

عنوان البحث :

دور تمويل البنوك التجارية في نمو المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
"مؤسسة المحيط الهادي للتخليص الجمركي"

اسم الطالبة :

هالة سعيد حيمر

٢٠٢١٢٠٥٦٦٩

مشروع تخرج - ٢

كلية الإدارة- جامعة ميدأوشن

إشراف

د. منى مصطفى العشري

عضو هيئة التدريس- كلية الإدارة - جامعة ميدأوشن

جدول المحتويات

٣	١. الفصل الأول: الإطار العام للدراسة
٤	١,١. المقدمة:
٥	١,٢. مشكلة الدراسة
٥	١,٢,١. فجوات على المستوى النظري
٧	١,٢,٢. فجوات على المستوى التطبيقي
٩	١,٣. أهمية الدراسة
٩	١,٣,١. على المستوى النظري:
١٠	١,٣,٢. على المستوى التطبيقي:
١٢	١,٤. أسئلة الدراسة
١٢	١,٥. أهداف الدراسة
١٣	١,٦. فرضيات الدراسة
١٤	١,٧. نموذج الدراسة
	١,٨. منهجية الدراسة
١٤	١,٩. الدراسة الميدانية
١٦	١,١٠. مخطط المشروع المقترح
	٢. الفصل الثاني: الدراسات السابقة
١	
	٧
١٨	٢,١. المقدمة:
١٨	٢,٢. المتغير المستقل
٢١	٢,٣. المتغير التابع

٢٤	٢,٤.العلاقة بين المتغير المستقل والمتغير التابع
٢٦	٢,٥.الخاتمة
٦١	قائمة المراجع

جدول الرسوم التوضيحية

٢١	رسم توضيحي ١ : المتغير المستقل
٢٣	رسم توضيحي 2 : المتغير التابع
٢٦	رسم توضيحي 3 : العلاقة بين المتغير المستقل والتابع
٦٨	رسم توضيحي ٤ : استبيان البيانات الشخصية
٧٢	رسم توضيحي ٥ : استبيان المتغير المستقل
٧٧	رسم توضيحي ٦ : استبيان المتغير التابع

١. الفصل الأول: الإطار العام للدراسة

١,١. المقدمة:

تُعدّ المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SMES) ركيزة أساسية لاقتصادات العديد من الدول، فهي تُشكل نسبة كبيرة من القوى العاملة وتساهم بشكل كبير في الناتج المحلي الإجمالي (شرادي، ٢٠١٤). وتُعتبر قدرة هذه المؤسسات على النمو والتطور عاملاً حاسماً في تحقيق التنمية الاقتصادية المستدامة. ويسعى هذا البحث إلى دراسة دور تمويل البنوك التجارية في نمو هذه المؤسسات، حيث تُعتبر البنوك التجارية من أهم مصادر التمويل لهذه الشركات، ويسعى البحث إلى فهم العلاقة بين تمويل البنوك التجارية ونمو المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (خلفة، ٢٠٢٣).

أُجريت العديد من الدراسات السابقة التي تناولت دور تمويل البنوك التجارية في نمو المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (فندقومة، ٢٠١٩). وقد أظهرت هذه الدراسات وجود علاقة إيجابية بين تمويل البنوك التجارية ونمو هذه المؤسسات. إلا أن هذه الدراسات غالباً ما ركزت على جوانب محددة من هذه العلاقة، مثل تأثير حجم القروض على نمو المؤسسات، أو دور البنوك في توفير خدمات استشارية (زموري، ٢٠٠٦).

وتُشير بعض الدراسات السابقة إلى وجود فجوات في فهم العلاقة بين تمويل البنوك التجارية ونمو المؤسسات الصغيرة والمتوسطة. فمثلاً، لم يتم التركيز بشكل كافٍ على تأثير العوامل الاقتصادية والمالية على هذه العلاقة، أو على دور السياسات الحكومية في تشجيع البنوك على تمويل هذه المؤسسات.

تُركز مشكلة البحث على تحديد العوامل التي تؤثر على العلاقة بين تمويل البنوك التجارية ونمو المؤسسات الصغيرة والمتوسطة. ويسعى البحث إلى تحديد أهم العوامل التي تحدد قدرة البنوك على تمويل هذه المؤسسات، وكيفية تأثير هذه العوامل على نمو المؤسسات.

تُعتبر نتائج هذا البحث ذات أهمية كبيرة لعدة أسباب. فأولاً، تُساعد هذه النتائج على فهم العلاقة بين تمويل البنوك التجارية ونمو المؤسسات الصغيرة والمتوسطة بشكل أفضل. ثانياً، تُساعد هذه النتائج على تحديد السياسات الحكومية التي تُشجع البنوك على تمويل هذه المؤسسات، وبالتالي تُساهم في تحقيق نمو اقتصادي مستدام.

١,٢. مشكلة الدراسة

تُركز مشكلة البحث على تحديد العوامل التي تؤثر على العلاقة بين تمويل البنوك التجارية ونمو المؤسسات الصغيرة والمتوسطة. ويسعى البحث إلى تحديد أهم العوامل التي تحدد قدرة البنوك على تمويل هذه المؤسسات، وكيفية تأثير هذه العوامل على نمو المؤسسات.

١,٢,١. فجوات على المستوى النظري

قلة الدراسات التي تُركز على العوامل التي تؤثر على قدرة البنوك التجارية على تمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة. معظم الدراسات السابقة تركز على تأثير حجم القروض على نمو المؤسسات، أو دور البنوك في توفير خدمات استشارية، دون التركيز على العوامل التي تُحدد قدرة البنوك على التمويل (دكيس ايمان، ٢٠١٧).

* تُعتبر هذه الفجوة مهمة لأنها تُركز على العوامل الداخلية للبنوك التي تؤثر على قدرتها على تقديم التمويل، مثل:

- **السياسات الداخلية للبنوك:** مثل سياسات الإقراض، ونظم إدارة المخاطر، وسياسات التقييم.
- **البنية التحتية للبنوك:** مثل أنظمة المعلومات، ومهارات الموظفين، ووجود فروع في المناطق الريفية.
- **القدرة المالية للبنوك:** مثل حجم رأس المال، ونسبة القروض إلى الودائع.

عدم وجود دراسات كافية تُحلل تأثير العوامل الاقتصادية والمالية على العلاقة بين تمويل البنوك التجارية ونمو المؤسسات الصغيرة والمتوسطة. فمثلاً، لم يتم دراسة تأثير التضخم، أو أسعار الفائدة، أو تقلبات أسعار الصرف على قدرة البنوك على تمويل هذه المؤسسات. فمثلاً، لم يتم دراسة تأثير التضخم، أو أسعار الفائدة، أو تقلبات أسعار الصرف على قدرة البنوك على تمويل هذه المؤسسات (بادي، ٢٠١٩).

* تُعتبر هذه الفجوة مهمة لأنها تُركز على العوامل الخارجية التي تُؤثر على قدرة البنوك على تقديم التمويل، مثل:

- **مستوى التضخم:** فارتفاع التضخم يؤدي إلى ارتفاع أسعار الفائدة، مما يُقلل من قدرة المؤسسات الصغيرة والمتوسطة على سداد القروض.
- **أسعار الفائدة:** فارتفاع أسعار الفائدة يؤدي إلى زيادة تكلفة التمويل، مما يُقلل من رغبة المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في الحصول على قروض.
- **تقلبات أسعار الصرف:** فالتقلبات في أسعار الصرف تُؤثر على قدرة المؤسسات الصغيرة والمتوسطة على التصدير والاستيراد، مما يُؤثر على قدرتها على سداد القروض.

غياب دراسات تُركز على دور السياسات الحكومية في تشجيع البنوك على تمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة. فمثلاً، لم يتم دراسة تأثير سياسات الضرائب أو القروض الميسرة على قدرة البنوك على تمويل هذه المؤسسات.

فمثلاً، لم يتم دراسة تأثير سياسات الضرائب أو القروض الميسرة على قدرة البنوك على تمويل هذه المؤسسات.

* تُعتبر هذه الفجوة مهمة لأنها تُركز على دور الحكومة في تشجيع البنوك على تقديم التمويل للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة، مثل:

سياسات الضرائب: فيمكن للحكومة أن تُقدم حوافز ضريبية للبنوك التي تُقدم قروضاً للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة.

القروض الميسرة: فيمكن للحكومة أن تُقدم قروضاً ميسرة للبنوك لتمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة.

برامج الدعم: فيمكن للحكومة أن تُقدم برامج دعم للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة، مثل برامج التدريب والتوجيه.

١,٢,٢. فجوات على المستوى التطبيقي

عدم وجود دراسات تُركز على تجارب محلية في تمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة من قبل البنوك التجارية. معظم الدراسات السابقة تُركز على تجارب دولية، دون التركيز على تجارب محلية تُناسب سياق السوق المحلي.

تُعتبر هذه الفجوة مهمة لأنها تُركز على دراسة تجارب محلية في تمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة، مثل:

- **الأنظمة القانونية:** فقد تختلف الأنظمة القانونية في كل دولة، مما يؤثر على قدرة البنوك على تقديم التمويل.
- **ثقافة العمل:** فقد تختلف ثقافة العمل في كل دولة، مما يؤثر على قدرة المؤسسات الصغيرة والمتوسطة على الحصول على التمويل.
- **الظروف الاقتصادية:** فقد تختلف الظروف الاقتصادية في كل دولة، مما يؤثر على قدرة البنوك على تقديم التمويل.

عدم وجود دراسات تُركز على تقييم فعالية برامج دعم المؤسسات الصغيرة والمتوسطة التي تُقدمها البنوك التجارية. فمثلاً، لم يتم تقييم فعالية برامج التدريب أو التوجيه التي تُقدمها البنوك لهذه المؤسسات.

فمثلاً، لم يتم تقييم فعالية برامج التدريب أو التوجيه التي تُقدمها البنوك لهذه المؤسسات.

* تُعتبر هذه الفجوة مهمة لأنها تُركز على تقييم فعالية برامج الدعم التي تُقدمها البنوك للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة، مثل:

- **برامج التدريب:** فقد لا تكون برامج التدريب فعالة إذا لم تكن مُصممة لتناسب احتياجات المؤسسات الصغيرة والمتوسطة.
- **برامج التوجيه:** فقد لا تكون برامج التوجيه فعالة إذا لم تكن مُقدمة من قبل خبراء ذوي خبرة.
- **برامج التمويل:** فقد لا تكون برامج التمويل فعالة إذا لم تكن مُصممة لتناسب احتياجات المؤسسات الصغيرة والمتوسطة.

" ما هو دور تمويل البنوك التجارية في نمو المؤسسات الصغيرة والمتوسطة؟ "

١,٣. أهمية الدراسة

في سوق تنافسية بالمملكة العربية السعودية، يُعدُّ تأثير البنوك التجارية على تمويل المؤسسات 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 (لهواري، ٢٠٠٧).

١,٣,١. على المستوى النظري:

توسيع المعرفة حول العلاقة بين تمويل البنوك التجارية ونمو المؤسسات الصغيرة والمتوسطة :

يسعى البحث إلى تحديد العوامل التي تؤثر على هذه العلاقة بشكل دقيق، مثل:

- **العوامل الاقتصادية:** معدلات الفائدة، التضخم، النمو الاقتصادي.
- **العوامل المالية:** مخاطر الائتمان، سيولة البنوك، رأس مال البنوك.
- **العوامل المؤسسية:** قوانين تنظيم البنوك، سياسات الائتمان، ثقافة المؤسسات.

سيساعد فهم هذه العوامل على تحديد الآليات التي تربط بين تمويل البنوك ونمو المؤسسات الصغيرة والمتوسطة، مما يُساهم في فهم أعمق للآليات التي تربط بين هذين الجانبين.

إضافة معرفة جديدة حول دور العوامل الاقتصادية والمالية في هذه العلاقة:

سيُركز البحث على تأثير العوامل الاقتصادية والمالية على قدرة البنوك على تمويل هذه المؤسسات، مثل:

- **تأثير معدلات الفائدة على تكلفة القروض:** كيف تؤثر معدلات الفائدة على رغبة البنوك في تقديم القروض للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة، وكيف تؤثر على قدرة هذه المؤسسات على سداد القروض.

- **تأثير التضخم على قيمة القروض:** كيف يؤثر التضخم على قيمة القروض المقدمة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة، وكيف يؤثر على قدرة هذه المؤسسات على سداد القروض.
 - **تأثير مخاطر الائتمان على رغبة البنوك في التمويل:** كيف تؤثر مخاطر الائتمان على رغبة البنوك في تقديم القروض للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة، وكيف تؤثر على شروط القروض المقدمة.
- سيساعد فهم تأثير هذه العوامل على قدرة البنوك على تمويل هذه المؤسسات في فهم تأثير هذه العوامل على نمو المؤسسات.

تقديم إطار نظري جديد لفهم دور السياسات الحكومية في تشجيع تمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة:

سيُساعد البحث على تحديد السياسات الحكومية التي تُشجع البنوك على تمويل هذه المؤسسات، مثل:

- **ضمانات القروض:** كيف يمكن للضمانات الحكومية أن تُقلل من مخاطر الائتمان للبنوك، مما يُشجعها على تقديم القروض للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة.
 - **الضرائب:** كيف يمكن للضرائب على الفوائد أن تُقلل من تكلفة القروض للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة، مما يُشجعها على الحصول على القروض.
 - **المنح:** كيف يمكن للمنح الحكومية أن تُساهم في تمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة، مما يُشجعها على النمو.
- سيساعد فهم دور السياسات الحكومية في تشجيع تمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في فهم دور الحكومات في دعم نمو هذه المؤسسات (الجزائري، ٢٠١٨).

١،٣،٢. على المستوى التطبيقي:

عدم وجود دراسات تُركز على تجارب محلية في تمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة من قبل

البنوك التجارية :

* معظم الدراسات السابقة تُركز على تجارب دولية، دون التركيز على تجارب محلية تُناسب سياق السوق المحلي.

* تُعتبر هذه الفجوة مهمة لأنها تُركز على دراسة تجارب محلية في تمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (بسمة، ٢٠٢١)، مثل:

- **الأنظمة القانونية:** فقد تختلف الأنظمة القانونية في كل دولة، مما يُؤثر على قدرة البنوك على تقديم التمويل.
 - **ثقافة العمل:** فقد تختلف ثقافة العمل في كل دولة، مما يُؤثر على قدرة المؤسسات الصغيرة والمتوسطة على الحصول على التمويل.
 - **الظروف الاقتصادية:** فقد تختلف الظروف الاقتصادية في كل دولة، مما يُؤثر على قدرة البنوك على تقديم التمويل.
- عدم وجود دراسات تُركز على تقييم فعالية برامج دعم المؤسسات الصغيرة والمتوسطة التي تُقدمها البنوك التجارية :

فمثلاً، لم يتم تقييم فعالية برامج التدريب أو التوجيه التي تُقدمها البنوك لهذه المؤسسات.

تُعتبر هذه الفجوة مهمة لأنها تُركز على تقييم فعالية برامج الدعم التي تُقدمها البنوك للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة، مثل:

- **برامج التدريب:** فقد لا تكون برامج التدريب فعالة إذا لم تكن مُصممة لتتناسب احتياجات المؤسسات الصغيرة والمتوسطة.
- **برامج التوجيه:** فقد لا تكون برامج التوجيه فعالة إذا لم تكن مُقدمة من قبل خبراء ذوي خبرة.
- **برامج التمويل:** فقد لا تكون برامج التمويل فعالة إذا لم تكن مُصممة لتتناسب احتياجات المؤسسات الصغيرة والمتوسطة.

١,٤ . أسئلة الدراسة

المؤسسات الصغيرة والمتوسطة تلعب دورًا محوريًا في التنمية الاقتصادية والاجتماعية للمملكة العربية السعودية. لذلك، تسعى الحكومة السعودية إلى تعزيز دور البنوك التجارية في تمويل هذه المؤسسات. ولفهم هذا الدور بشكل أفضل، يمكن طرح الأسئلة البحثية التالية:

السؤال الرئيسي:

" ما هو دور تمويل البنوك التجارية في نمو المؤسسات الصغيرة والمتوسطة؟ "

أسئلة البحث الفرعية:

١. ما هي أنواع التمويل التي تقدمها البنوك التجارية السعودية للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة؟
٢. ما هي المعايير والشروط التي تضعها البنوك التجارية لإقراض المؤسسات الصغيرة والمتوسطة؟
٣. ما هي مبادرات الحكومة السعودية لتشجيع البنوك على تمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة؟
٤. ما هي أهم التحديات التنظيمية والتشريعية التي تواجه البنوك في تقديم التمويل للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة؟
٥. ما هي الحلول المقترحة لزيادة مشاركة البنوك التجارية في تمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة؟

١,٥ . أهداف الدراسة

المؤسسات الصغيرة والمتوسطة تعد أحد أهم محركات النمو الاقتصادي والتنمية الشاملة في المملكة العربية السعودية. وتلعب البنوك التجارية دورًا محوريًا في تمويل هذه المؤسسات وتعزيز مساهمتها في الاقتصاد الوطني. ويتمثل الهدف الرئيسي لهذا الدور في تحقيق التنمية الاقتصادية والاجتماعية المستدامة في المملكة (جوادي، ٢٠١٩). وفيما يلي بناءً على أسئلة البحث الفرعية ، يمكن تحديد ثلاثة أهداف للدراسة :

الهدف العام:

- تحليل دور تمويل البنوك التجارية في نمو المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في المملكة العربية السعودية وتحديد العوامل المؤثرة على هذه العلاقة.

الأهداف الفرعية:

١. التعرف على أنواع التمويل التي تقدمها البنوك التجارية السعودية للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة.
٢. استكشاف المعايير والشروط التي تضعها البنوك التجارية لإقراض للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة.
٣. تحليل مبادرات الحكومة السعودية لتشجيع البنوك على تمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة، والتحديات التنظيمية والتشريعية التي تواجه البنوك في هذا الشأن، ووضع الحلول المقترحة لزيادة مشاركة البنوك في تمويل هذه المؤسسات.

١,٦. فرضيات الدراسة

الفرضية الرئيسية H1 :

توجد علاقة معنوية ذات دلالة إحصائية بين تمويل البنوك التجارية ونمو المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في المملكة العربية السعودية.

الفرضية الفرعية الأولى Ha :

توجد علاقة معنوية ذات دلالة إحصائية بين حجم تمويل البنوك التجارية ونمو المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في المملكة العربية السعودية.

الفرضية الفرعية الثانية Hb :

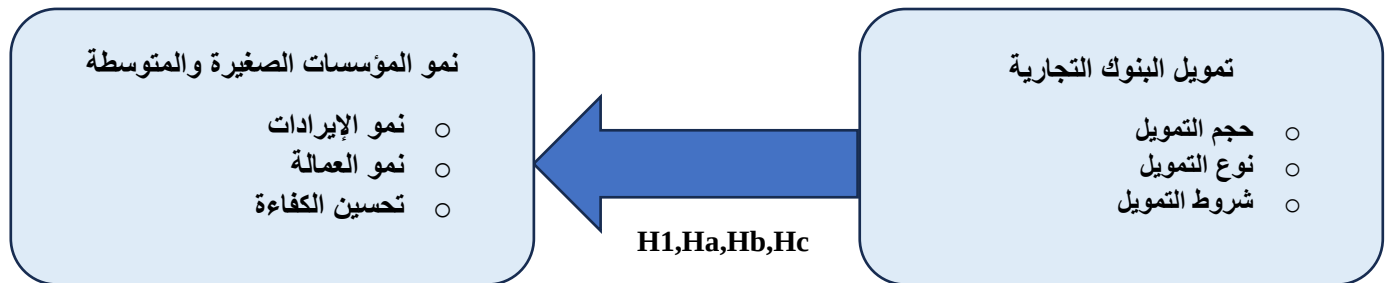
توجد علاقة معنوية ذات دلالة إحصائية بين نوعية تمويل البنوك التجارية (مثل القروض، خطوط الائتمان، وغيرها) ونمو المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في المملكة العربية السعودية.

الفرضية الفرعية الثالثة Hc :

توجد علاقة معنوية ذات دلالة إحصائية بين شروط تمويل البنوك التجارية (مثل أسعار الفائدة، مدة القرض، ضمانات القرض) ونمو المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في المملكة العربية السعودية.

١,٧. نموذج الدراسة المتغير المستقل

المتغير التابع



تم تصميمه بواسطة هاله سعيد حيمر

١,٨. الدراسة الميدانية

دراسة أثر تمويل البنوك التجارية على نمو المؤسسات سيتم الدراسة على مؤسسة المحيط الهادي العالمي للتخليص الجمركي . مقرها في مدينة جدة، المملكة العربية السعودية . تقدم عده خدمات منها:

خدمات المؤسسة:

إجراءات التخليص الجمركي: تُساعد مؤسسات التخليص الجمركي في إتمام جميع الإجراءات الرسمية للجمارك، مثل إعداد الوثائق وتقديمها، والتواصل مع الجهات الحكومية، ومتابعة إجراءات التخليص (طمبل، ٢٠١١).

التخزين: تُوفر بعض مؤسسات التخليص الجمركي مستودعات مؤمنة لحفظ البضائع قبل أو بعد التخليص الجمركي.

التعبئة: تُقدم خدمات تعبئة البضائع وتغليفها بشكل مناسب قبل شحنها (بالـرقـي فريـدة، ٢٠٢١).

النقل: تُساعد في نقل البضائع من وإلى الموانئ والمطارات باستخدام شاحناتها أو بالتعاون مع شركات شحن أخرى (محمد، ٢٠١٥).

التأمين: تُقدم خدمات تأمين البضائع ضد المخاطر مثل التلف أو الضياع أثناء النقل.

الاستشارات: تُقدم معلومات ونصائح حول القوانين واللوائح الجمركية لمساعدة العملاء على تجنب المخالفات.

التدريب: تُقدم دورات تدريبية حول إجراءات التخليص الجمركي لتعزيز فهم العملاء للأنظمة الجمركية (خطاب، ٢٠٢٣).

١,٩ . مخطط المشروع المقترح

الفصل الاول : المقدمة	
الفصل الثاني : الاطار النظري	
الفصل الثالث: منهجية البحث	
الفصل الرابع: التحليل الإحصائي	
الفصل الخامس : مناقشة النتائج والخاتمة	

٢. الفصل الثاني: الدراسات السابقة

٢,١. المقدمة:

تعد المؤسسات الصغيرة والمتوسطة محركاً أساسياً للنمو الاقتصادي والتنمية في العديد من دول العالم، بما في ذلك المملكة العربية السعودية. هذه المؤسسات تساهم بشكل كبير في خلق فرص العمل وزيادة الناتج المحلي الإجمالي، وتعتبر أيضاً مصدراً مهماً للابتكار والتطوير. ومع ذلك، تواجه هذه المؤسسات تحديات عديدة، أبرزها الحصول على التمويل اللازم لنشاطاتها وتوسعها.

في هذا السياق، تأتي أهمية دور البنوك التجارية السعودية في توفير التمويل المناسب للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة. فالبنوك التجارية تعتبر المصدر الرئيسي للتمويل الخارجي لهذه المؤسسات، وتلعب دوراً محورياً في تعزيز قدرتها على النمو والاستمرارية.

يهدف هذا البحث إلى دراسة وتحليل دور البنوك التجارية السعودية في تمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في المملكة. وسوف يتناول البحث عدة جوانب أساسية، منها: واقع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في السعودية، تحديات التمويل التي تواجهها، والآليات والمنتجات التمويلية المتاحة من قبل البنوك التجارية لهذه المؤسسات. كما سيتطرق البحث إلى دراسة تأثير هذا الدور على نمو وتطور القطاع الخاص في المملكة.

٢,٢. المتغير المستقل

دور تمويل البنوك التجارية

التعريف:

يشير "دور تمويل البنوك التجارية" إلى الأثر الذي تُحدثه البنوك التجارية على الاقتصاد من خلال توفير التمويل للشركات والأفراد. يُعدّ هذا الدور محورياً في نمو الاقتصاد، وذلك من خلال تسهيل بدء المشاريع الجديدة، وتوسيع العمليات، وخلق فرص العمل، وإدخال منتجات وخدمات جديدة إلى السوق.

التطور:

مرّ دور تمويل البنوك التجارية بتطور ملحوظ على مرّ العصور، من خلال:

النظام المصرفي التقليدي: في الماضي، كان دور البنوك التجارية يقتصر على جمع الودائع، وتقديم القروض، وتسهيل المعاملات المالية.

النظام المصرفي الحديث: مع تطور الاقتصاد، أصبح دور البنوك التجارية أكثر تعقيداً، وتشمل الآن مجموعة واسعة من الخدمات، مثل:

الخدمات المصرفية الإلكترونية: تُقدم البنوك التجارية الآن مجموعة واسعة من الخدمات المصرفية الإلكترونية، مثل التحويلات المصرفية، ودفع الفواتير، وإدارة الحسابات، والتجارة الإلكترونية (بن رجdal، ٢٠٢١).

الخدمات الاستثمارية: تُقدم البنوك التجارية أيضاً خدمات استثمارية، مثل إدارة الأصول، وتقديم المشورة المالية، وإصدار السندات.

الخدمات الدولية: تُقدم البنوك التجارية خدمات دولية، مثل التحويلات الدولية، وفتح الحسابات بالعملات الأجنبية، وإدارة المخاطر الدولية.

الأبعاد:

يمكن تحليل دور تمويل البنوك التجارية من خلال عدة أبعاد:

الجانب الكمي: يشمل هذا البعد حجم التمويل الذي تُقدمه البنوك التجارية، وعدد المشاريع التي تُمولها، وعدد العملاء الذين تُقدم لهم الخدمات.

الجانب النوعي: يشمل هذا البعد أنواع التمويل التي تُقدمها البنوك التجارية، مثل القروض، والخطوط الائتمانية، والضمانات، وإصدار السندات.

الجانب الجغرافي: يشمل هذا البعد انتشار فروع البنوك التجارية، وعدد العملاء في مختلف المناطق، والتواجد في الأسواق الدولية.

الجانب الاجتماعي: يشمل هذا البعد تأثير البنوك التجارية على المجتمع، مثل خلق فرص العمل، والتنمية الاقتصادية، والتأثير على مستويات المعيشة.

النظريات:

تُوجد العديد من النظريات التي تُشرح دور تمويل البنوك التجارية، منها:

نظرية العرض والطلب: تُشير هذه النظرية إلى أن البنوك التجارية تُقدم التمويل بناءً على العرض والطلب في السوق.

نظرية التوازن العام: تُشير هذه النظرية إلى أن دور البنوك التجارية يرتبط بتوازن الاقتصاد الكلي، وذلك من خلال تأثيرها على الاستثمار، والاستهلاك، والإنتاج.

نظرية المعلومات غير المتكافئة: تُشير هذه النظرية إلى أن البنوك التجارية تُقدم التمويل بناءً على معلومات غير متكافئة بينها وبين المقترضين، وذلك من خلال قدرتها على تقييم المخاطر.

نظرية التكلفة الرأس مالية: تُشير هذه النظرية إلى أن البنوك التجارية تُقدم التمويل بناءً على تكلفة رأس المال، وذلك من خلال تحديد أسعار الفائدة على القروض (بسمة، ٢٠٢١).



رسم توضيحي ١ : المتغير المستقل

٢,٣. المتغير التابع

نمو المؤسسات الصغيرة والمتوسطة.

التعريف:

يُعرف نمو المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SME) بزيادة حجمها وفعاليتها مع مرور الوقت، وذلك من خلال زيادة الإيرادات، وتوسيع العمليات، وخلق فرص عمل جديدة، والتوسع في الأسواق. يُعتبر نمو هذه المؤسسات عاملاً أساسياً في دعم الاقتصاد الوطني، وخلق فرص العمل، وتعزيز الابتكار (الجزائري، ٢٠١٨).

التطور:

شهد نمو المؤسسات الصغيرة والمتوسطة تطوراً ملحوظاً على مرّ الزمن، حيث انتقل من نموذج تقليدي يعتمد على النمو العضوي إلى نموذج أكثر ديناميكية، يُشمل:

التطور المبكر: في الماضي، كانت المؤسسات الصغيرة والمتوسطة تعتمد بشكل أساسي على النمو العضوي، وذلك من خلال زيادة الإيرادات من خلال السوق المحلي.

التطور التكنولوجي: مع تطور التكنولوجيا، بدأت المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في استخدام التكنولوجيا لزيادة كفاءتها، والتوسع في الأسواق الدولية.

التمويل: أصبح الحصول على التمويل أسهل للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة مع ظهور برامج تمويل جديدة، والتسهيلات المقدمة من قبل المؤسسات المالية.

الابتكار: أصبح الابتكار عاملاً أساسياً في نمو المؤسسات الصغيرة والمتوسطة، حيث يُمكنها استخدام الابتكار لتمييز نفسها في السوق، وخلق منتجات وخدمات جديدة.

الأبعاد:

يمكن تقسيم نمو المؤسسات الصغيرة والمتوسطة إلى عدة أبعاد رئيسية:

الحجم: يُقاس حجم المؤسسة الصغيرة والمتوسطة بعدد الموظفين، وحجم الإيرادات، والموجودات.

الفعالية: تُقاس فعالية المؤسسة الصغيرة والمتوسطة بقدرتها على تحقيق أهدافها، وإدارة مواردها بكفاءة، وتحقيق ربحية مستدامة.

الابتكار: تُقاس قدرة المؤسسة الصغيرة والمتوسطة على الابتكار بقدرتها على تطوير منتجات وخدمات جديدة، وتحسين العمليات، والتكيف مع التغيرات في السوق.

التوسع: يُقاس توسع المؤسسة الصغيرة والمتوسطة بقدرتها على دخول أسواق جديدة، وفتح فروع جديدة، وإضافة خطوط إنتاج جديدة (صبري عبد الحميد احمد، ٢٠٢٣).

النظريات:

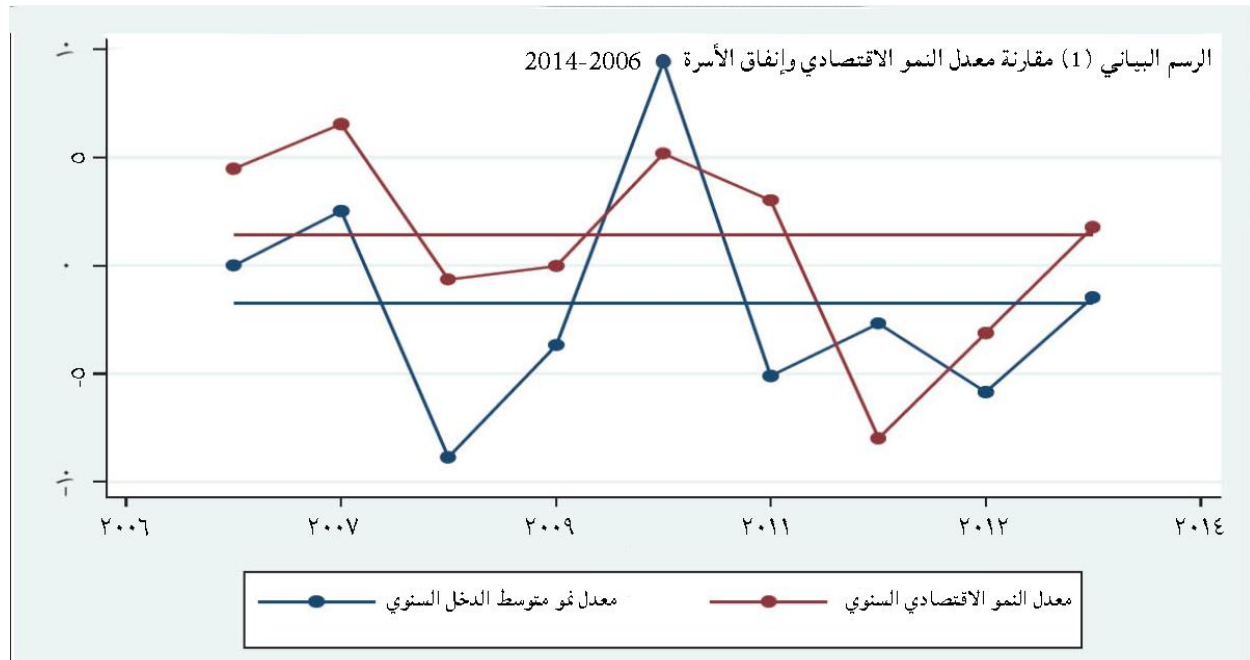
تُستخدم مجموعة من النظريات الاقتصادية لفهم نمو المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ، من أهمها:

نظرية النمو الاقتصادي: تُركز هذه النظرية على العوامل التي تُساهم في نمو الاقتصاد، والتي تُشمل نمو المؤسسات الصغيرة والمتوسطة .

نظرية الابتكار: تُركز هذه النظرية على دور الابتكار في نمو المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ، والتأثير الإيجابي للابتكار على قدرتها على التنافس.

نظرية التمويل: تُركز هذه النظرية على أهمية الحصول على التمويل اللازم لنمو المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ، والتأثير الإيجابي للتمويل على قدرتها على التوسع.

نظرية التنظيم: تُركز هذه النظرية على أهمية التنظيم الفعال للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة ، والتأثير الإيجابي للتنظيم على قدرتها على تحقيق النمو المستدام (زموري، ٢٠٠٦).



رسم توضيحي 2: المتغير التابع

٢,٤. العلاقة بين دور تمويل البنوك التجارية السعودية ونمو المؤسسات الصغيرة

تُعدّ العلاقة بين دور تمويل البنوك التجارية السعودية ونمو المؤسسات الصغيرة علاقة معقدة تتضمن أنماطًا واضحة، وصراعات متعددة، وفجوات تحتاج إلى معالجة (احمد، ٢٠٢١).

الأنماط:

نمط الإيجابية: تشير الدراسات إلى وجود نمط إيجابي قوي بين دور تمويل البنوك التجارية السعودية ونمو المؤسسات الصغيرة. فمن خلال توفير التمويل اللازم، تمكن البنوك هذه المؤسسات من بدء تشغيل مشاريع جديدة، وتوسيع العمليات، وخلق فرص عمل، والتنافس في السوق (خير الله ناصر بن عبد الله-خير الله ناصر بن عبد الله، ٢٠٢٠).

نمط التفاوت: تلاحظ أيضًا أن هذا النمط الإيجابي غير متساوٍ بين جميع المؤسسات الصغيرة. فبعض المؤسسات الصغيرة تُحظى بسهولة أكبر في الحصول على التمويل، وتُحقق نموًا أسرع من غيرها.

نمط التطور: تشير الدراسات أيضًا إلى تطور في العلاقة بين دور تمويل البنوك التجارية السعودية ونمو المؤسسات الصغيرة. مع مرور الوقت، أصبحت البنوك التجارية السعودية أكثر استعدادًا لتمويل المؤسسات الصغيرة، وذلك بسبب السياسات الحكومية الداعمة، والتطور في ثقافة الابتكار، والتطور في قدرة المؤسسات الصغيرة على سداد القروض.

الصراعات:

صراع بين الحاجة إلى التمويل والقدرة على السداد: تُواجه المؤسسات الصغيرة صراعًا بين الحاجة إلى التمويل لبدء وتوسيع مشاريعها وبين قدرتها على سداد القروض (سيف الدين، ٢٠٢٢).

صراع بين رغبة البنوك في تحقيق الأرباح وحاجة المؤسسات الصغيرة إلى التمويل: تُواجه البنوك التجارية السعودية صراعًا بين رغبتها في تحقيق الأرباح من خلال تقديم القروض وبين حاجة المؤسسات الصغيرة إلى التمويل بأسعار فائدة مناسبة.

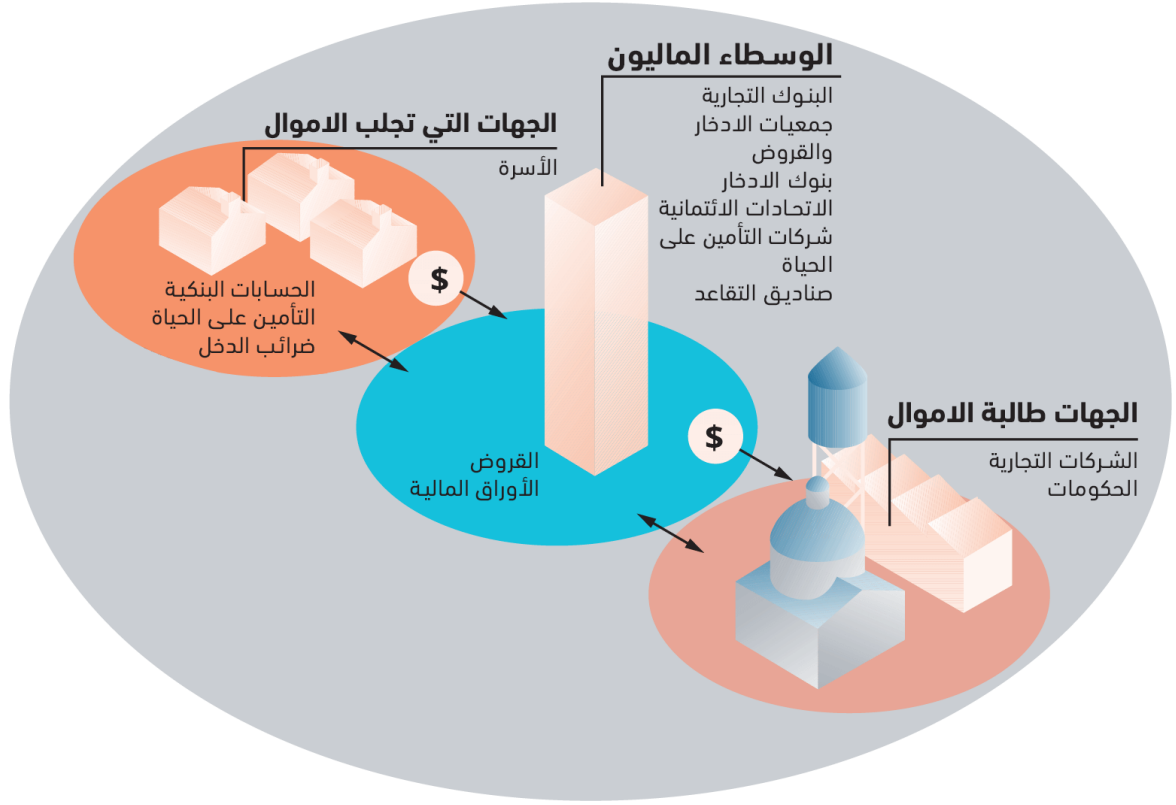
صراع بين ثقافة المخاطرة في البنوك وثقافة الابتكار في المؤسسات الصغيرة: تُواجه البنوك التجارية السعودية صراعًا بين ثقافة المخاطرة، التي تدفعها إلى تجنب تمويل مشاريع جديدة، وثقافة الابتكار في المؤسسات الصغيرة، التي تُشجعها على المخاطرة.

الفجوات:

فجوة في المعرفة: تُوجد فجوة في المعرفة لدى بعض المؤسسات الصغيرة حول كيفية الحصول على التمويل من البنوك التجارية السعودية.

فجوة في الثقة: تُوجد فجوة في الثقة بين البنوك التجارية السعودية والمؤسسات الصغيرة.

فجوة في الدعم: تُوجد فجوة في الدعم الحكومي للمؤسسات الصغيرة، وذلك من خلال تقديم برامج تمويل جديدة، وتبسيط الإجراءات، وتوفير ضمانات.



رسم توضيحي 3 : العلاقة بين المتغير المستقل والتابع

٢,٥ . الخاتمة

في ختام هذا الفصل، تُسلط الدراسة الضوء على دور تمويل البنوك التجارية في نمو المؤسسات الصغيرة، وتُبين أهمية هذا الدور في تعزيز الاقتصاد الوطني.

وُضحت العلاقة الإيجابية بين دور تمويل البنوك التجارية السعودية ونمو المؤسسات الصغيرة، وذلك من خلال توفير التمويل اللازم لبدء وتوسيع المشاريع، وخلق فرص عمل جديدة، وإدخال منتجات وخدمات جديدة إلى السوق.

ومع ذلك، تُشير الدراسة إلى وجود تحديات تُواجه هذه العلاقة، مثل صراع بين الحاجة إلى التمويل والقدرة على السداد، وصراع بين رغبة البنوك في تحقيق الأرباح وحاجة المؤسسات الصغيرة إلى التمويل، وصراع بين ثقافة المخاطرة في البنوك وثقافة الابتكار في المؤسسات الصغيرة.

وتُسلط الدراسة الضوء على وجود فجوات في المعرفة، والثقة، والدعم، التي تُعيق نمو المؤسسات الصغيرة.

وتُوصي الدراسة بضرورة معالجة هذه التحديات والفجوات من خلال تعزيز السياسات الحكومية، وتطوير ثقافة الابتكار، وتسهيل الوصول إلى التمويل، والتعاون بين البنوك التجارية السعودية والمؤسسات الصغيرة.

وتؤكد الدراسة على أهمية دور البنوك التجارية السعودية في دعم نمو المؤسسات الصغيرة، وذلك من خلال توفير التمويل اللازم، والتوجيه، والتدريب، والتوعية.

وتشير الدراسة إلى أن تعزيز هذه العلاقة يُعدّ أمرًا حاسمًا لتعزيز الاقتصاد الوطني، وخلق فرص عمل جديدة، وإدخال منتجات وخدمات جديدة إلى السوق.

٣. الفصل الثالث : منهجية البحث

٣,١. المقدمة:

يوضح هذا الجزء المنهجية التي تم تطبيقها في المشروع الحالي وذلك للإجابة على أسئلة الدراسة واختبار فرضيات الدراسة . توضح العناوين التالية التعريفات الإجرائية لمتغيرات الدراسة ،وما تم تطبيقه , كما يلي :

٣,٢. التعريفات الإجرائية لمتغيرات الدراسة :

في الدراسات البحثية تعتبر التعريفات الإجرائية أساسية في تحديد المتغيرات التي يتم قياسها بوضوح يصف التعريف الإجرائية كيفية قياس المتغير او ملاحظته او معالجته يساعد الباحثين على التأكد من ان دراساتهم متسقة وموثوقة وصالحة .

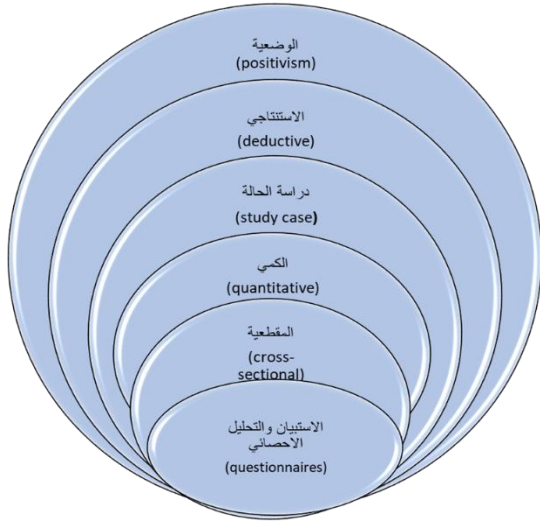
٣,٢,١. مستويات الإنتاجية (دور تمويل البنوك التجارية)

التعريف الإجرائي لدور تمويل البنوك التجارية الإطار الذي يتم من خلاله قياس وتحليل تأثير التمويل على الافراد والشركات مما يسهم في فهم ديناميكيات القطاع المصرفي وتأثيره على التنمية الاقتصادية .

٣,٢,٢. التنوع في مكان العمل(نمو المؤسسات الصغيرة والمتوسطة)

يمثل التعريف الإجرائي لنمو المؤسسات الصغيرة والمتوسطة إطارا لقياس التقدم والتوسع في قدرة هذه المؤسسات على تحقيق أهدافها الاقتصادية مما يسهم في فهم تأثير العوامل المختلفة مثل التمويل على نموها واستدامتها.

٣, ٣. تصميم البحث :



١- فلسفة البحث Philosophy الوضعية Positivism

٢- منهج البحث approach الاستنتاجي deductive

٣- استراتيجية البحث Strategy دراسة الحالة study case

٤- نوع البحث Research choice الكمي quantitative

٥- الأفق الزمني time horizon المقطعية cross-sectional

٦- التقنيات والإجراءات Data collection and analysis الاستبيان والتحليل الإحصائي questionnaires

٣, ٤. مجمع البحث وطرق وتقنيات أخذ العينات:

يقدم هذا الجزء معلومات عن مجتمع الدراسة وعينتها بالإضافة الى ذلك يوضح هذا الجزء الأساليب والتقنيات التي يتم وضعها لاختيار عينة الدراسة وتحديد حجم العينة.

٣, ٤, ١. مجتمع الدراسة:

يتكون مجتمع البحث في مؤسسة المحيط الهادي العالمي للتخلص الجمركي تأسست عام ٢٠١٩ تساعد المؤسسة في إتمام جميع الإجراءات الرسمية للجمارك.

اسم المؤسسة	التصنيفات	العدد
مؤسسة المحيط الهادي	الإدارة العليا	٨

الموظفين	٤٢
----------	----

٣,٤,٢. عينة الدراسة:

تم اختيار العينة باستخدام الاستبيانات لضمان تمثيل مختلف الفئات بشكل عادل ودقيق وتم اختيار ٣٠ من الموظفين بمختلف الأقسام.

عينة البحث	حجم العينة
تستهدف عينة عشوائية من موظفين مؤسسة المحيط الهادي	٣٥-٢٥ موظف

٣,٤,٣. طرق وتقنيات اخذ العينة:

طريقة اخذ العينات هي الاحتمالية وتقنيات اخذ العينات هي اخذ العينات العشوائية البسيطة.

٣,٥. طريقة جمع العينات:

يصف هذا القسم أدوات البحث التي استخدمتها لجمع البيانات المطلوبة من اجل الإجابة على أسئلة البحث واختيار فرضيات البحث.

٣,٥,١. المتغير المستقل (دور تمويل البنوك التجارية)

اعتمد الباحثون عباس ، محمد نزيه ، يعقوبي (٢٠٢٢) وذلك لقياس المتغير المستقل (دور تمويل البنوك التجارية) أربعة أبعاد وهي : البعد المالي ، البعد التنموي والتوسع ، البعد الاستشاري والدعم ، بعد المرونة والسهولة بإجمالي ١٢ فقرة للمتغير كله حيث ان البعد الأول يتكون من ٥ عناصر ، والبعد الثاني من ٣

عناصر ، والبعد الثالث ٢ من العناصر ، والبعد الرابع ٢ من العناصر ، نوع الاستبيان هو ليكرت الخماسي حيث ١=موافق بشدة ، و ٥ =غير موافق بشدة.

المصدر	عدد البيانات	أبعاد المتغير	المتغير
(عباس، ٢٠٢٢)	٥	البعد المالي	المتغير المستقل (تمويل البنوك التجارية)
	٣	البعد التنموي والتوسع	
	٢	البعد الاستشاري والدعم	
	٢	البعد المرونة والسهولة	

٢، ٥، ٣. المتغير التابع (نمو المؤسسات الصغيرة والمتوسطة)

اعتمد الباحثون عباس ،يعقوبي ، محمد (٢٠٢٢) وذلك لقياس المتغير التابع (نمو المؤسسات الغير والمتوسطة)أربعة ابعاد وهي : البعد المالي ، البعد الاستشاري ، البعد التنموي، البعد التأثيري بإجمالي ١٢ فقرة للمتغير كله حيث ان الباد الأول يتكون من ٣ عناصر والبعد الثاني ٣ عناصر والبعد الثالث ٥ عناصر والبعد الرابع ١ من العناصر ، نوع الاستبيان هو ليكرت خماسي حيث ١=موافق بشدة و ٥ =غير موافق بشدة.

المصدر	عدد البيانات	أبعاد المتغير	المتغير
(عباس، ٢٠٢٢)	٣	البعد المالي	المتغير التابع (نمو المؤسسات الصغيرة والمتوسطة)
	٣	البعد الاستشاري	
	٥	البعد التنموي	
	١	البعد التأثيري	

٣,٦. أنواع البيانات:

استخدم الباحث العديد من المصادر في دراسته الحالية بهدف اختبار فروضها وتحقيق أهدافها وهي موضحة كالاتي :

٣,٦,١. البيانات الأولية

تمثلت المصادر الأولية المستخدمة في توزيع الاستبيان حيث تم جمع البيانات وتحليلها من عينة البحث وذلك للإجابة عن أسئلة الدراسة واستخلاص النتائج .

٣,٦,٢. البيانات الثانوية

- التقارير الحكومية
- الأبحاث والدراسات السابقة
- المنشورات التجارية

٣,٧. طرق وأساليب تحليل البيانات

يعد جمع البيانات من الضروري تحليل المعلومات التي تم جمعها لاستخلاص استنتاجات ذات معنى كما تم استخدام الحزمة الإحصائية للعلوم الاجتماعية (SPSS) وتحديد الإصدار ٢٨ لتحليل البيانات المجمعة

تم اجراء اختبار توصيف العينة من خلال التحليل الوصفي للحصول على نظرة ثاقبة لخصائص مجتمع العينة يساعد الباحثون على فهم التركيبة السكانية والتفضيلات والمعلومات الأخرى ذات الصلة بالافراد المشاركين في الدراسة تعتبر اختبارات الصلاحية الموثوقية حاسمة في ضمان دقة البيانات المجمعة واتساقها . اختبارات الصدق (التحليل العالمي الاستكشافي) لتحديد ما اذا كانت أدوات البحث تقيس ما تهدف الى قياسه ، بينما تقوم اختبارات الثبات (اختبار كرو نباخ الفا) بتقييم ثبات النتائج مع مرور الوقت .

تم اجراء اختبار توصيف العينة من خلال التحليل الوصفي للحصول على نظرة ثاقبة لخصائص مجتمع العينة يساعد الباحثون على فهم التركيبة السكانية والتفضيلات والمعلومات الأخرى ذات الصلة بالإفراد المشاركين في الدراسة .

٣,٨ . الخاتمة

في الختام :

تؤكد هذه الدراسة على أهمية تمويل البنوك التجارية في دعم نمو المؤسسات الصغيرة والمتوسطة. يلعب التمويل دورًا حيويًا في تعزيز قدرتها التنافسية والابتكار، مما يساهم في التنمية الاقتصادية. لذا، يجب على البنوك تبني استراتيجيات مرنة تلبي احتياجات هذه المؤسسات، وتعزيز الشراكات بين القطاعين العام والخاص لضمان بيئة ملائمة لدعم النمو.

الفصل الرابع : التحليل الاحصائي لنتائج الدراسة

٤,١ المقدمة :

يتناول هذا الإصدار هذا الفصل عرضاً لنتائج الدراسة الميدانية التي تم تحليلها إحصائياً باستخدام كلاً من حزمة البرنامج الإحصائي SPSS الإصدار ٢٨. الفصل الحالي للتحليل الإحصائي يتضمن الإحصاء الوصفي للعينة محل الدراسة باستخدام SPSS الإصدار ٢٨ اختبار صدق وثبات الاستبيانات المستخدمة في جمع البيانات المطلوبة من عينة الدراسة الحالية من أجل اختبار فرضيات البحث ومدى ملاءمة النموذج ، تم إجراء تحليل الانحدار الخطي البسيط عبر SPSS 28.

٤,٢ خصائص عينة الدراسة

تم توزيع مفردات عينات الدراسة وفقاً للاتي

. النوع – الفئة العمرية – المؤهل العلمي – الخبرة – المسمى الوظيفي

تم حساب التكرارات والنسب المئوية لأفراد عينة الدراسة وتتمثل في المعلومات الشخصية التي تشمل :

. النوع ويشمل (ذكر ، انثى)

. الفئة العمرية وتشمل (من ٢٥ سنة وقل ، من ٢٦ الى ٣٥ ، من ٣٦ الى ٤٥ ، من ٤٦ واكثر)

. المؤهل العلمي ويشمل (ثانوي ، دبلوم ، بكالوريوس ، ماجستير)

. الخبرة المهنية وتشمل (من ٤ سنوات وقل ، من ٤ الى ١٠ سنوات ، من ١٠ الى ١٥ سنة ، اكثر من ١٥ سنة)

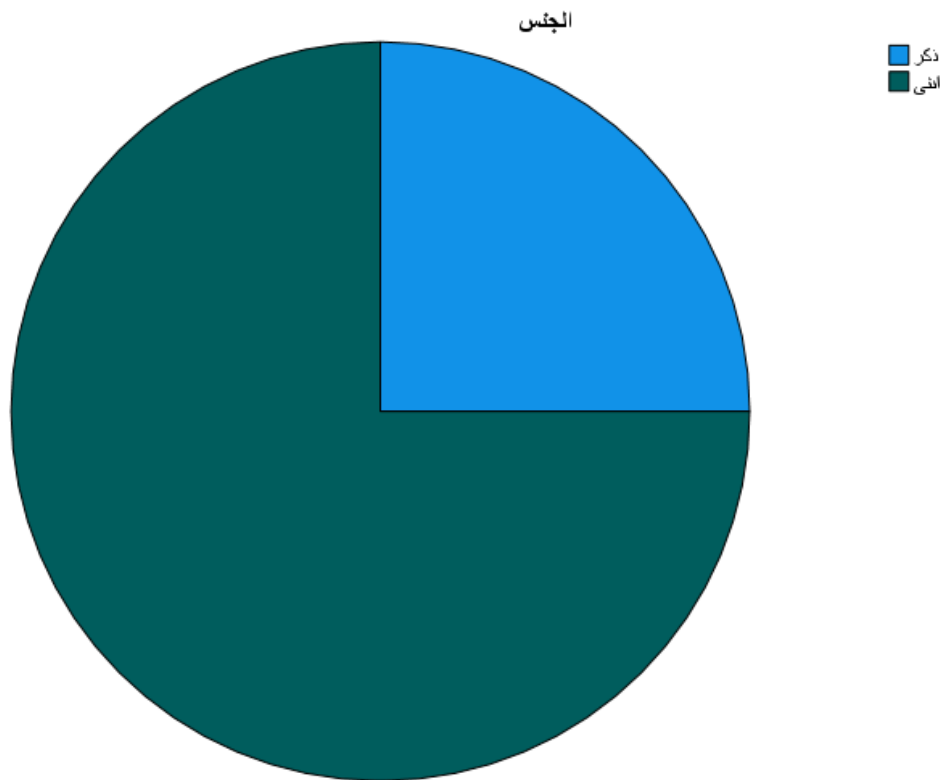
الجدول , الرسومات والفقرات التالية توضح تصنيف العينة محل الدراسة كما يلي :

المتغير	فئات المتغير	عدد الأفراد	نسبة العينة الاجمالية
الجنس	ذكر	٨	%٢٥
	انثى	٢٤	%٧٥
	الإجمالي		%١٠٠
الفئة العمرية	من ٢٥ سنة وقل	٢٢	%٦٨,٨
	من ٢٦ – ٣٥ سنة	٨	%٢٥
	من ٣٦ – ٤٥ سنة	٢	%٦,٣
	من ٤٦ وأكثر		
	الإجمالي		%١٠٠
المؤهل العلمي	ثانوي	١٣	%٤٠,٦
	دبلوم	٣	%٩,٤
	بكالوريوس	١٤	%٤٣,٨
	ماجستير	٢	%٦,٥
	الإجمالي		%١٠٠
الخبرة	من ٤ سنوات وقل	٢٤	%٧٥
	من ٤ – ١٠ سنوات	٥	%١٥,٦
	من ١٠ – ١٥ سنة	٢	%٦,٣
	أكثر من ١٥ سنة	١	%٣,١
	الإجمالي		%١٠٠
المسمى الوظيفي	مدير إدارة	٥	%١٥,٦
	رئيس قسم	٢	%٦,٣
	إداري موظف	٢٥	%٧٨,١
	الإجمالي		%١٠٠

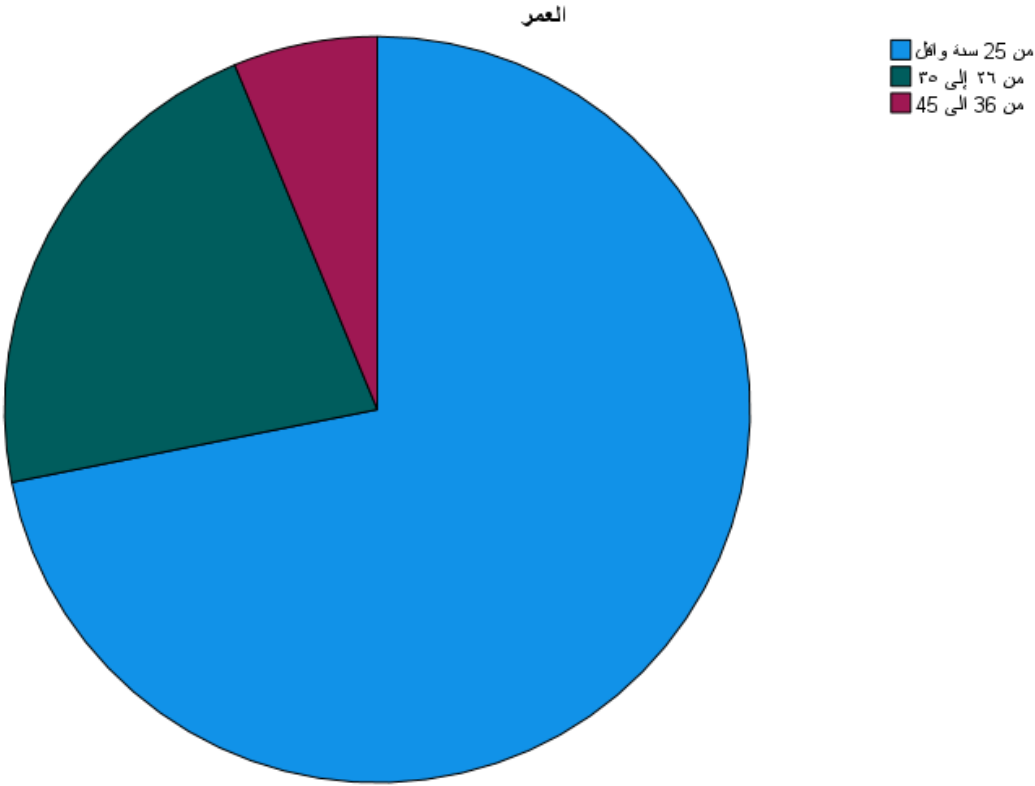
جدول رقم(٤) من اعداد الباحث بالاعتماد على النتائج الإحصائية للدراسة الميدانية

من بيانات الجدول رقم (٤) تم استخلاص النتائج التالية :

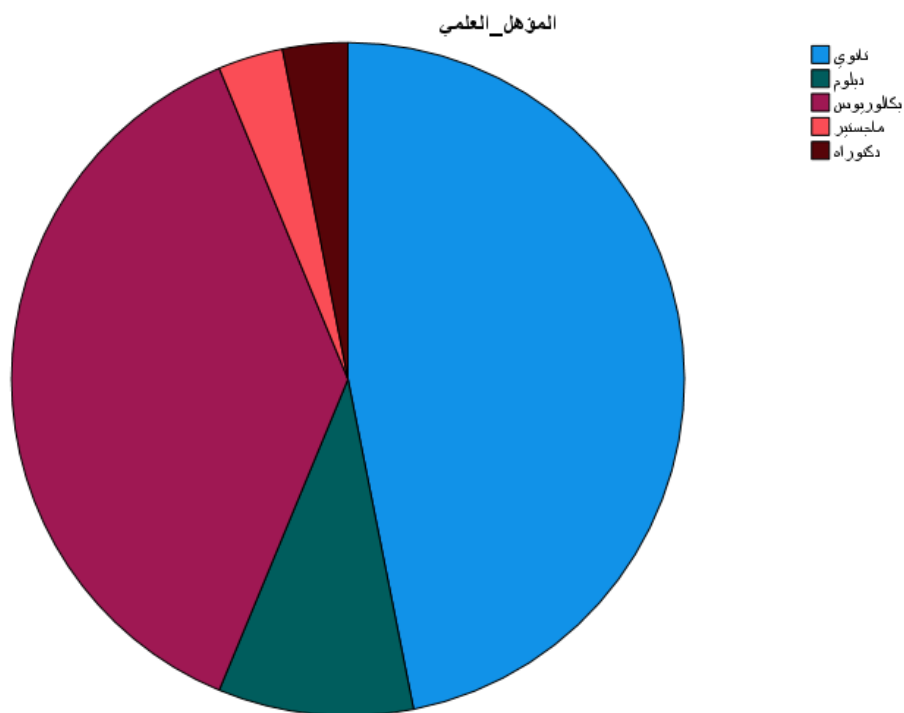
بالنسبة لنوع الجنس : أظهرت النتائج الإحصائية ان عدد الاناث اكبر من عدد الذكور ،حيث بلغ عدد الاناث ٢٤ مفردة بنسبة ٧٥٪ من اجمالي العينة ، بينما بلغ عدد الذكور ٨ مفرد بنسبة ٢٥٪ من اجمالي العينة . كما هو موضح في الشكل التالي :



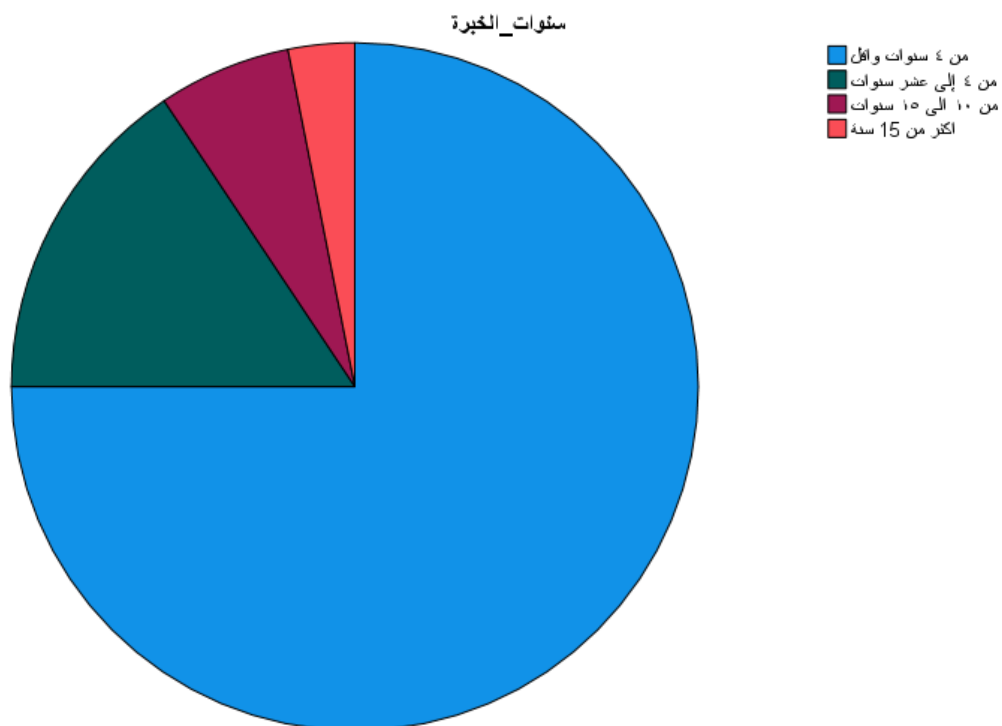
اما فيما يتعلق بالعمر : فإن الفئة العمرية اقل من ٢٥ سنة ٢٢ مفردة بنسبة ٦٨,٨ ٪ ، بينما الفئة العمرية من ٢٦ الى ٣٥ سنة جاء بها ٨ مفردة بنسبة ٢٥ ٪ ، الفئة العمرية من ٣٦ الى ٤٥ سنة جاء بها ٢ مفردة بنسبة ٦,٣ ٪. الشكل التالي يوضح ذلك



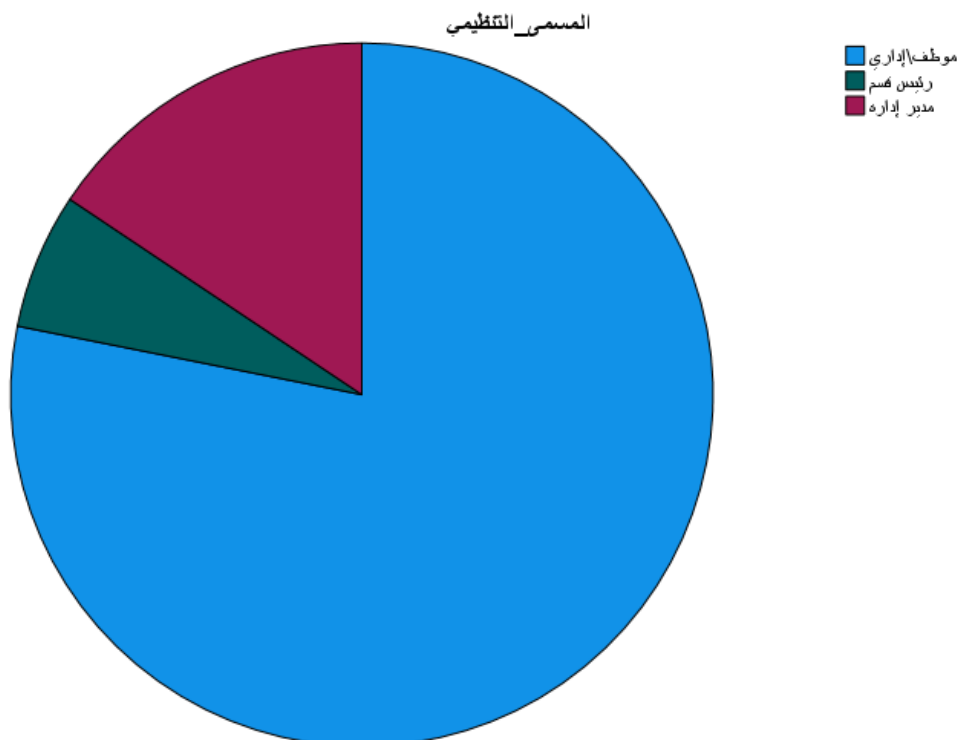
اما بالنسبة للمؤهل العلمي : بلغ عدد منهم في الثانوي ١٣ مفردة بنسبة ٤٠,٦ ٪ ، وبلغ عدد من يحملون مؤهل الدبلوم ٣ بنسبة ٩,٤ ٪ من اجمالي افراد العينة وبلغ عدد من يحملون مؤهل البكالوريوس ١٤ مفردة بنسبة ٤٣,٨ ٪ من اجمالي افراد العينة ، وأخيرا بلغ عدد من يحملون ماجستير ٢ بنسبة ٦,٥ ٪ من اجمالي افراد العينة ، الشكل التالي يوضح ذلك .



وفيما يتعلق بالخبرة المهنية : فإن مستوى خبرة اقل من ٤ سنوات بلغ عددهم ٢٤ فرد بنسبة ٧٥٪ ومن ٤ الى ١٠ سنوات بلغ عددهم ٥ بنسبة ١٥,٦ ٪، ومن ١٠ سنوات الى ١٥ سنة بلغ عددهم ٢ بنسبة ٦,٣٪ والذي اكثر من ١٥ سنة بلغ عددهم ١ بنسبة ٣,١٪ من اجمالي العينة ، كما هو موضح فالشكل التالي .



فيما يتعلق بالمركز الوظيفي : بلغ عدد مديري الإدارة ٥ اشخاص بنسبة ١٥,٦٪ ، وبلغ عدد رئيسي القسم ٢ بنسبة ٦,٣٪ ، اما بالنسبة للموظفين فقد بلغ عددهم ٢٥ شخص بنسبة ٧٨,١٪ من اجمالي العينة ، كما يوضح الشكل التالي .



٤,٣ قياس صدق وثبات الدراسة : من أجل التحقق من صدق وثبات المقاييس المستخدمة في الدراسة ، تم اختبار صدق الاتساق الداخلي للاستبيانات المستخدمة لقياس متغيرات الدراسة ، بالإضافة الى قياس الصدق التقاربي عن طريق قياس متوسط التباين المستخرج (AVE). بينما تم قياس الثبات للمقاييس المستخدمة في الدراسة عن طريق قياس كلاً من قيمة ألفا كرونباخ Cronbach's Alpha قيمة الثبات المركب Composite reliability وقيمة معدل rho-A من خلال نموذج المعادلة البيانية (SEM) Structural equation modeling باستخدام برنامج التحليل الإحصائي Smart-PL3.0 الفقرات والجداول التالية توضح ذلك

٤,٣,١ صدق المقاييس المستخدمة في الدراسة : تم اختبار صدق الداخلي للمقاييس المستخدمة في قياس متغيرات الدراسة بالإضافة الى قياس الصدق التقاربي عن طريق قياس متوسط التباين المستخرج Average Variance Extracted (AVE)

صدق الاتساق الداخلي : يقصد به مدى اتساق كل عبارة من عبارات الاستبيان للمتغير الذي تنتمي اليه لذا قامت الباحثة بقياس الاتساق الداخلي لاستبيانات من خلال حساب معاملات الارتباط بين درجة كل عبارة

والدرجة الكلية للمتغير التي تنتمي اليه ، وفقا لدراسة Kaiser (1974) معامل الارتباط اقل من ٠,٥ يتم حذفه من الاستبيان

الصدق التقاربي Convergent Validity

يتم قياس متوسط التباين بين العبارات التي تقيس نفس المقياس وذلك عن طريق احتساب متوسط التباين المستخرج AVE التي يجب ان تكون قيمتها ٠,٥ وفقا ل(Hair et al. (2006

الجدول التالية توضح النتائج الإحصائية الخاصة ب (معاملات الارتباط الانحراف المعياري ، قيمة T المحسوبة ، وقيمة P value بين درجة كل عبارة والدرجة الكلية للمتغير وقياس صدق الاتساق الداخلي للاستبيانات كذلك احتساب قيمة متوسط التباين المستخرج AVE لقياس الصدق التقاربي للاستبيانات وذلك من خلال نموذج المعادلة البنائية SPSS 28 كما يلي :

نتائج SEM-PLS الخاصة باختبار صدق الاتساق الداخلي والتقاربي لمقاييس متغيرات الدراسة :

المتغير		العبارات	KMO	معامل الارتباط	الانحراف المعياري	P VALUES	متوسط التباين المستخرج		
(دور تمويل البنوك التجارية)	البعد المالي	A1	.431	.460	1.295	0.00	1.59	0.800	
		A2		.530	1.164	0.00			
		A3		.678	1.231	0.00			
		A4		.550	1.014	0.00			
		A5		.480	1.344	0.00			
	البعد التنموي والتوسع	B1		.703	1.524	0.00	0.812		
		B2		.393	1.320	0.00			
		B3		.437	1.279	0.00			
	البعد الاستشاري والدعم	C1		.665	1.185	0.00	0.565		
		C2		.566	1.146	0.00			
	المرونة والسهولة	D1		.474	1.373	0.00	0.234		
		D2		.677	1.148	0.00			
(نمو المؤسسات الصغيرة والمتوسطة)	البعد المالي	BA1	.457	.592	1.289	0.00	2.188	0.967	
		BA2		.650	1.318	0.00			
		BA3		.477	1.054	0.00			
	البعد الاستشاري	BB1		.645	1.298	0.00	1.002		
		BB2		.667	1.146	0.00			
		BB3		.712	1.289	0.00			
	البعد التنموي	BC1		.419	.948	0.00	0.566		
		BC2		.615	1.282	0.00			
		BC3		.636	1.121	0.00			
		BC4		.676	1.150	0.00			

		BC5		.636	1.294	0.00		
	البعد التأثيري	BD1		.640	1.270	0.00	0.115	

جدول رقم ٥ المصدر : من اعداد الباحث وبناء على نتائج التحليل الاحصائي لبيانات الدراسة الميدانية .

. **مقياس دور تمويل البنوك التجارية :** جميع معاملات الارتباط للعبارات التي تقيس متغير دور تمويل البنوك التجارية (البعد المالي ، والتنموي ، والاستشاري ، والمرونة) عند قيم اكبر من ٠,٩٣ ، بالإضافة الى ان قيم كل معاملات الارتباط للعبارات دالة إحصائيا عند مستوى معنوي اقل من ٠,٠٠١ ، وفقا لذلك فقد تحقق صدق الاتساق الداخلي للمقياس . كذلك من النتائج بالا على المتعلقة متوسط التباين المستخرجة , AVE يتضح ان قيمة المتغير (دور تمويل البنوك التجارية) هو ٠,٨٠٠ < ٠,٥٠ ، وفقا لذلك فقد تحقق الصدق التقاربي للاستبيان

. **مقياس نمو المؤسسات الصغيرة والمتوسطة :** جميع معاملات الارتباط للعبارات التي تقيس نمو المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (للبعد المالي والبعد الاستشاري والبعد التنموي والبعد التأثيري) قيمتها اكبر من ٠,١٩ ، بالإضافة الى ان قيم كل معاملات الارتباط للعبارات دالة إحصائيا عند مستوى معنوي اقل من ٠,٠٠٠١ ، وفقا لذلك فقد تحقق صدق الاتساق الداخلي للمقياس بابعادة الأربعة . كذلك من النتائج في الأعلى المتعلقة بقيمة متوسط التباين المستخرج AVE لمتغير (نمو المؤسسات الصغيرة والمتوسطة) ككل يساوي ٠,٩٦٧ ، كذلك قيم متوسط التباين المستخرج من (البعد المالي ، والاستشاري ، والتنموي ، التأثيري) (٢,١٨٨ ، ١,٠٠٢ ، ٠,٥٦٦ ، ٠,١١٥) وفقا لذلك فقد تحقق الصدق التقاربي .

. **ثبات أداة الدراسة :** يشير ثبات الاستبيان الى الاستقرار في نتائج الاستبيان وعدم تغييرها بشكل كبير فيما لو تم إعادة توزيعها على افراد العينة عدة مرات خلال فترات زمنية محددة ، لقياس ثبات الاستبيانات المستخدمة لقياس متغيرات الدراسة ، تم احتساب قيم ألفا كرونباخ بواسطة SPSS الإصدار ٢٨ . وفقا Hair et AL (2010) حيث يجب ان تكون القيمة اكبر من ٠,٧ حتى يتحقق الثبات للمقياس .

الجدول التالي موضح به القيم المستخرجة من المعادلة البنائية SEM-PLS فيما يتعلق بالثالث قيم (الفا كرونباخ ، الثبات المركب Composite reliability وقيمة rho-A)

قياس الثبات لأداة الدراسة

المتغير		عدد العبارات	Cronbach's alpha	
دور تمويل البنوك التجارية .	البعد المالي	٥	.370	0.529
	البعد التنموي	٣	.486	
	البعد الاستشاري	٢	.492	
	المرونة	٢	.481	
نمو المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	البعد المالي	٣	.476	0.605
	البعد الاستشاري	٣	.520	
	البعد التنموي	٥	.495	
	البعد التأثيري	١	.674	

جدول (٦) المصدر : من اعداد الباحث وبناء على نتائج التحليل الاحصائي لبيانات الدراسة الميدانية

يتضح من الجدول ان قيم معاملات الثبات لمقاييس الدراسة كما يلي :

. مقياس دور تمويل البنوك التجارية : أظهرت النتائج الإحصائية ان قيم الفا ، الثبات المركب Composite reliability وقيمة rho-A هي ٠,٥٢٩ ، وأيضا النسب لأبعاد المتغير الأول هي (البعد المالي = ٣٧٠) ، (البعد التنموي = ٤٨٦) (البعد الاستشاري = ٤٩٢) (بعد المرونة = ٤٨١) مما يشير الى ان جميع القيم اصغر من ٠,٧ وفقا (Hair et AL (2010 فلم يتحقق ثبات القياس .

. مقياس نمو المؤسسات الصغيرة والمتوسطة : أظهرت النتائج الإحصائية ان قيم الفا ، الثبات المركب Composite reliability وقيمة rho-A هي ٠,٦٠٥ ، وأيضا النسب لأبعاد المتغير الثاني (البعد المالي

= ٤٧٦) (البعد الاستشاري = ٥٢٠) (البعد التنموي = ٥٩٥) (البعد التأثيري = ٦٧٤) مما يشير ان جميع القيم اصغر من ٠,٧ ولم يتحقق ثبات القياس .

التحليل الوصفي لمتغيرات الدراسة :

قد تم قياس استجابات افراد العينة لفقرات المقياس طبقا لمقياس ليكرت الخماسي ، وفقا لما يلي

أوافق بشدة	أوافق	محايد	لا أوافق	لا أوافق بشدة
١	٢	٣	٤	٥

وقد تم حساب مستوى الأهمية وفقا للمعادلة التالية

تم حساب الوزن النسبي المقابل لكل فئة عن طريق ضرب المتوسط الحسابي في ($100 \div 5$) حيث ان 5 هي المقياس الخماسي

ويوضح الجدول التالي دلالة المتوسطات الحسابية ، كما يلي :

دلالة المتوسط الحسابية

قيمة المتوسط الحسابي	النتيجة (الاتجاه العام)	الوزن النسبي	مستوى (درجة) الممارسة \ الأهمية
من ١ إلى أقل من ١,٨٠	لا أوافق بشدة	من ٢٠٪ إلى أقل من ٣٦٪	منخفض جدًا
من ١,٨٠ إلى أقل من ٢,٦٠	لا أوافق	من ٣٦٪ إلى أقل من ٥٢٪	منخفض
من ٢,٦٠ إلى أقل من ٣,٤٠	محايد	من ٥٢٪ إلى أقل من ٦٨٪	متوسط
من ٣,٤٠ إلى أقل من ٤,٢٠	أوافق	من ٦٨٪ إلى أقل من ٨٤٪	مرتفع
من ٤,٢٠ إلى ٥	أوافق بشدة	من ٨٤٪ إلى ١٠٠٪	مرتفع جدًا

يوضح الجدول التالي التحليل الوصفي لمتغيرات الدراسة متمثلة في الأوساط الحسابية بالاعتماد على مقياس ليكرت الخماسية والانحرافات المعيارية للمتغيرات طبقا للجدول المتعلق بدلالة المتوسط الحسابي حيث يتم النظر الى دلالة المتوسط الحسابي الموضح بالجدول لمعرفة مستوى تطبيق دور البنوك التجارية وابعادها وكذلك نمو المؤسسات الصغيرة والمتوسطة وابعادها ، وذلك وفقا لوجهة نظر عينة الدراسة ، وذلك مايلي :

المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لمتغيرات الدراسة

المتغير		المتوسط الحسابي		الانحراف المعياري		الاتجاه العام		مستوى الأهمية	
دور تمويل البنوك التجارية	البعد المالي	3.16	3.05	.702	.559	محايد	محايد	متوسط	متوسط
	البعد التنموي والتوسع	2.85		.930		محايد		متوسط	
	البعد الاستشاري والدعم	3.12		.770		محايد		متوسط	
	المرونة والسهولة	3.25		1.051		محايد		متوسط	
نمو المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	البعد المالي	2.97	3.05	.794	.540	محايد	محايد	متوسط	متوسط
	البعد الاستشاري	3.11		.859		محايد		متوسط	
	البعد التنموي	3.11		.738		محايد		متوسط	
	البعد التأثيري	3.02		1.270		محايد		متوسط	

يتضح من الجدول بالأعلى مايلي :

تظهر نتائج توصيف المتغير المستقل (دور تمويل البنوك التجارية) :

أوضحت النتائج ان الاتجاه العام لمفردات عينة الدراسة هي المحايد ، مما يدل على تحقيق مستوى مرتفع جدا من تمويل البنوك التجارية. حيث بلغ المتوسط الحسابي للمتغير ككل (٣,٠٥) ، عند الانحراف المعياري (٠,٥٥٩) كذلك أوضحت النتائج الإحصائية الوصفية لابعاد دور تمويل البنوك التجارية وان ابعاد المتغير (البعد المالي ، والتنموي ، والاستشاري ، والمرونة والسهولة) جاء الاتجاه العام لها من قبل مفردات الدراسة هو (محايد) عند مستوى تطبيق متوسط، حيث نجد المتوسط الحسابي للبعد المالي هو (٣,١٦) وعند الانحراف المعياري (٧٠٢) والبعد التنموي متوسطه الحسابي (٢,٨٥) والانحراف المعياري (٩٣٠) والمتوسط الحسابي للبعد التنموي هو (٣,١٢) والانحراف المعياري (٧٧٠) وبعد المرونة والسهولة متوسطه الحسابي هو (٣,٢٥) والانحراف المعياري (١,٠٥١)

.وبالنسبة لوصف المتغير التابع (نمو المؤسسات الصغيرة والمتوسطة) :

اوجهت النتائج ان الاتجاه العام لمفردات عينة الدراسة هي محايد مما يدل على تحقيق مستوى متوسط من نجاح المشروع بقطاع التحزئة ، حيث بلغ المتوسط الحسابي ككل ٣,٠٥ بنسبة محايد ، عند الانحراف المعياري بنسبة ٥٤٠ ، وأوضح الجدول ان ابعاد المتغير (البعد المالي ، والتنموي ، والاستشاري ، والتأثيري) ، حيث نجد ان المتوسط الحسابي للبعد المالي هو ٢,٧٩ والانحراف المعياري ٧٩٤ والمتوسط الحسابي للبعد التنموي ٣,١١ والانحراف المعياري ٨٥٩ ومتوسط الحسابي للبعد الاستشاري ٣,١١ والانحراف المعياري ٧٣٨ والمتوسط الحسابي لبعد التأثيري ٣,٠٢ وانحرافه المعياري ١,٢٧٠

معاملات الارتباط الخطي بين متغيرات الدراسة :

يعرض الجدول التالي معاملات الارتباط الخطي (لبيرسون) بين متغيرات الدراسة والتي تم قياسها باستخدام SPSS-V.28 وذلك على النحو التالي :

معاملات الارتباط بين متغيرات الدراسة

المتغير	المتغير	البعد المالي	التنموي والتوسع	المرونة والسهولة	البعد الاستشاري	المتغير تمويل البنوك	البعد المالي ^٢	البعد الاستشاري	البعد التنموي	البعد التأثيري	المتغير نمو المؤسسات
البعد المالي	Person correlation	1	.286	.353	.280	.811	.495	.591	.359	.241	.754
البعد المالي	Sig. (2-tailed)		.113	.048	.120	<.001	.004	<.001	.044	.185	<.001
البعد المالي	N	32	32	32	32	32	32	32	32	32	32
البعد التنموي والتوسع	Person correlation	.286	1	.117	.213	.659	.305	.174	.227	.275	.523
البعد التنموي والتوسع	Sig. (2-tailed)	.113		.523	.243	<.001	.090	.340	.211	.127	.002
البعد التنموي والتوسع	N	32	32	32	32	32	32	32	32	32	32
المرونة والسهولة	Person correlation	.353	.117	1	.157	.512	.323	.293	.562	.202	.562
المرونة والسهولة	Sig. (2-tailed)	.048	.523		.390	.003	.071	.103	<.001	.267	<.001
المرونة والسهولة	N	32	32	32	32	32	32	32	32	32	32
الاستشاري والدعم	Person correlation	.280	.213	.157	1	.585	.390	.425	.218	.553	.575
الاستشاري والدعم	Sig. (2-tailed)	.120	.243	.390		<.001	.027	.015	.231	.001	<.001
الاستشاري والدعم	N	32	32	32	32	32	32	32	32	32	32

تمويل البنوك التجارية	Person correlation	.811	.659	.512	.585	1	.582	.583	.480	.460	.922
تمويل البنوك التجارية	Sig. (2-tailed)	<.001	<.001	.003	<.001		<.001	<.001	.005	.008	<.001
تمويل البنوك التجارية	N	32	32	32	32	32	32	32	32	32	32
البعد المالي ٢	Person correlation	.495	.305	.323	.390	.582	1	.371	.474	.259	.719
البعد المالي ٢	Sig. (2-tailed)	.004	.090	.071	.027	<.001		.037	.006	.153	<.001
البعد المالي ٢	N	32	32	32	32	32	32	32	32	32	32
البعد الاستشاري	Person correlation	.591	.174	.293	.425	.583	.371	1	.395	.202	.700
البعد الاستشاري	Sig. (2-tailed)	<.001	.340	.103	.015	<.001	.037		.025	.267	<.001
البعد الاستشاري	N	32	32	32	32	32	32	32	32	32	32
البعد التنموي	Person correlation	.359	.227	.562	.218	.480	.474	.395	1	.215	.719
البعد التنموي	Sig. (2-tailed)	.044	.211	<.001	.231	.005	.006	.025		.237	<.001
البعد التنموي	N	32	32	32	32	32	32	32	32	32	32
البعد التأثيري	Person correlation	.241	.275	.202	.553	.460	.259	.202	.215	1	.485
البعد التأثيري	Sig. (2-tailed)	.185	.127	.267	.001	.008	.153	.267	.237		.005
البعد التأثيري	N	32	32	32	32	32	32	32	32	32	32

1	.485	.719	.700	.719	.922	.575	.562	.523	.754	Person correlation	نمو المؤسسات
	.005	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	.002	<.001	Sig. (2-tailed)	نمو المؤسسات
32	32	32	32	32	32	32	32	32	32	N	نمو المؤسسات

. الارتباط الخطي بين تمويل البنوك وابعادها (كمتغير مستقل) ونمو المؤسسات وابعادها (كمتغير تابع)

تبين ارتباط معنوي قوي بين تمويل البنوك التجارية كمتغير مستقل وبين نمو المؤسسات كمتغير تابع

تبين وجود ارتباط معنوي بين تمويل البنوك وابعادها (البعد المالي ، والتنموي ، الاستشاري ، المرونة والسهولة) كمتغير مستقل ، وبين كل بعد من ابعاد نمو المؤسسات (البعد المالي ، التنموي ، الاستشاري ، التأثيري) عند معامل ارتباط تمويل البنوك وجميع ابعادها (١ ، ٢٨٦ ، ٣٥٣ ، ٢٨٠ ، ٨١١) ومعامل ارتباط نمو المؤسسات وابعادها (٤٩٥ ، ٥٩١ ، ٣٥٩ ، ٢٤١ ، ٧٥٤)

يلاحظ مما سبق ان قيم معاملات الارتباط بين متغيرات الدراسة مرتفعة ، مما يدل على قوة هذا الارتباط

الارتباط الخطي بين ابعاد تمويل البنوك التجارية وبين نمو المؤسسات ككل ، وبين بعضهما البعض :

يتضح من نتائج الجدول السابق وجود ارتباط بين تمويل البنوك التجارية وابعادها (البعد المالي ، والاستشاري ، والتنموي ، والمرونة) وبين نمو المؤسسات وابعاده (البعد المالي ، والتنموي ، والاستشاري ، والتأثيري)

. نتائج اختبار صدق فرضيات الدراسة :

يتعلق هذا الجزء باختبار صحة الفرض الرئيسي للدراسة وما يتبعه من فروض فرعية ويتم عرض النتائج الإحصائية التي تم التوصل إليها باستخدام كالم من الحزمة الإحصائية SPSSV.28 , SEM-PLS على النحو التالي :

الفرضية الرئيسية للدراسة : توجد علاقة معنوية بين تمويل البنوك التجارية ونمو المؤسسات الصغيرة والمتوسطة

ف١ : توجد علاقة معنوية ذات دلالة إحصائية بين حجم تمويل البنوك التجارية ونمو المؤسسات

ف٢ : توجد علاقة معنوية ذات دلالة إحصائية بين نوعية تمويل البنوك التجارية ونمو المؤسسات

ف٣ : توجد علاقة معنوية ذات دلالة إحصائية بين شروط تمويل البنوك التجارية ونمو المؤسسات

. نتائج اختبار الفرض الرئيسي للدراسة :

تنص هذه الفرضيات على انه " توجد علاقة إيجابية ذات دلالة إحصائية بين تمويل البنوك التجارية ونمو المؤسسات " ولاختبار هذه الفرضيات تم استخدام أسلوب تحليل الانحدار الخطي البسيط Simple Linear Regression Analysis بين تطبيق تمويل البنوك التجارية كمتغير مستقل ونمو المؤسسات كمتغير تابع .

Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.922 ^a	.849	.844	.213

a. Predictors: (Constant), المتغير_تمويل_البنوك_التجارية

ANOVA^a

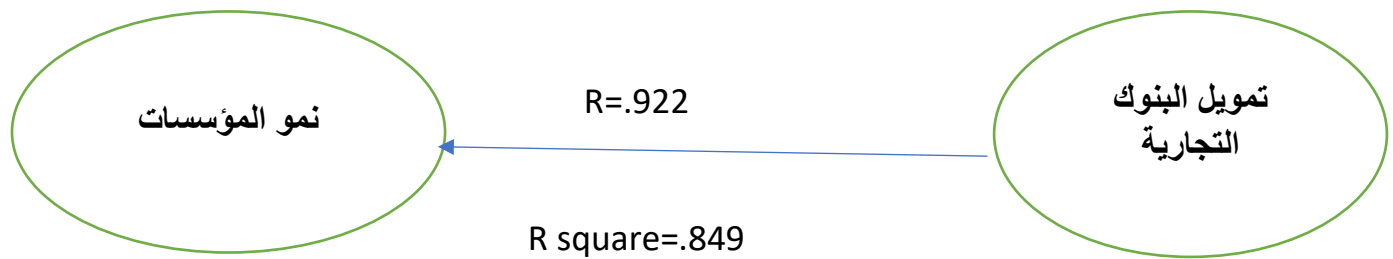
Model	Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1 Regression	7.683	1	7.683	169.010	<.001 ^b
Residual	1.364	30	.045		
Total	9.047	31			

a. Dependent Variable: المتغير_نمو_المؤسسات

b. Predictors: (Constant), المتغير_تمويل_البنوك_التجارية

Coefficients ^a								
		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients			95.0% Confidence Interval for B	
Model		B	Std. Error	Beta	t	Sig.	Lower Bound	Upper Bound
1	(Constant)	.349	.211		1.653	.109	-.082	.781
	المتغير_تمويل_البنوك_التجارية	.891	.069	.922	13.000	<.001	.751	1.031

a. Dependent Variable: المتغير_نمو_المؤسسات



يتضح من الجداول في الأعلى مايلي :

يشير مستوى المعنوية الاختبار (F) وهو (sig. f) اقل من (٠,٠١) مما يشير الى معنوية نموذج الانحدار الخطي البسيط عند مستوى دلالة ٠,٠١

وتشير قيمة معدل الارتباط ($R = 0.922$) الى وجود ارتباط موجب قوي بين تمويل البنوك التجارية ونمو المؤسسات (اجمالا)

يشير (معدل التحديد المعدل R^2) الى ان (٨٢٪) من التباين الحاصل في نجاح المشروع يمكن تفسيره من خلال التباين في مستوى تطبيق تمويل البنوك التجارية

تشير قيمة (ت) (T.Value) الى معنوية معامل الانحدار بيتا حيث ان مستوى الدلالة المحسوب الاختبار (ت) اقل من (٠,٠١)

وبناء على النتائج السابقة يتم قبول صحة الفرض الرئيسي الذي ينص على وجود علاقة إيجابية ذات دلالة إحصائية بين تمويل البنوك التجارية ونمو المؤسسات .

نتائج اختبار الفرض الفرعي للدراسة :

ينص هذا الفرض على انه " يوجد اثر ذات دلالة إحصائية بين ابعاد دور تمويل البنوك ونمو المؤسسات" وتختبر هذه الفرض العلاقات المباشرة بين احد ابعاد تمويل البنوك كمتغير مستقل ، ونمو المؤسسات كمتغير تابع .

Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.932 ^a	.868	.849	.210

a. Predictors: (Constant),
البعد_المرونة_والسهولة, البعد_التنموي_والتوسع, البعد_المالي

ANOVA^a

Model	Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1 Regression	7.856	4	1.964	44.516	<.001 ^b
Residual	1.191	27	.044		
Total	9.047	31			

a. Dependent Variable: المتغير_نمو_المؤسسات

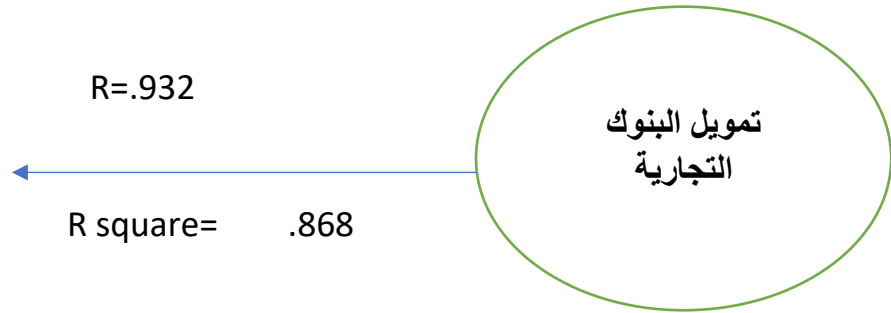
b. Predictors: (Constant), البعد_التنموي والتوسع, البعد_المالي, البعد_المرونة والسهولة, البعد_الاستشاري والدعم

Coefficients^a

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	95.0% Confidence Interval for B	
	B	Std. Error	Beta			Lower Bound	Upper Bound
1 (Constant)	.276	.216		1.279	.212	-.167	.718
البعد_التنموي والتوسع	.164	.043	.281	3.822	<.001	.076	.251
البعد_المالي	.361	.061	.470	5.949	<.001	.237	.486
البعد_المرونة والسهولة	.218	.052	.311	4.157	<.001	.110	.326
البعد_الاستشاري والدعم	.172	.038	.334	4.539	<.001	.094	.250

a. Dependent Variable: المتغير_نمو_المؤسسات

نمو المؤسسات



يتضح من الجداول في الأعلى مايلي :

يشير مستوى المعنوية الاختبار (F) وهو (sig.f) اقل من (٠,٠١) مما يشير الى معنوية نموذج الانحدار الخطي البسيط عند مستوى دلالة ٠,٠١

وتشير قيمة معدل الارتباط = (R=0.334) الى وجود ارتباط موجب قوي بين تمويل البنوك التجارية ونمو المؤسسات (اجمالا)

يشير (معدل التحديد المعدل R2) الى ان (٨٢٪) من التباين الحاصل في نجاح المشروع يمكن تفسيره من خلال التباين في مستوى تطبيق تمويل البنوك التجارية

تشير قيمة (ت) (T.Value) الى معنوية معامل الانحدار بيتا حيث ان مستوى الدلالة المحسوب الاختبار (ت) اقل من (٠,٠١)

وبناء على النتائج السابقة يتم قبول صحة الفرض الفرعي الذي ينص على وجود علاقة إيجابية ذات دلالة إحصائية بين تمويل البنوك التجارية ونمو المؤسسات .

نتائج اختبار الفرض الفرعي للدراسة :

ينص هذا الفرض على انه " يوجد اثر ذات دلالة إحصائية بين ابعاد دور تمويل البنوك ونمو المؤسسات " وتختبر هذه الفرض العلاقات المباشرة بين احد ابعاد تمويل البنوك كمتغير مستقل ، ونمو المؤسسات كمتغير تابع .

الخلاصة : من اجل التحليل الاحصائي لبيانات الدراسة الحالية فقد تم استخدام كلا من برنامجي SEM-PLS و SPSS V.28 فقد قام الباحث بالتحليل الوصفي لعينة الدراسة ، كذلك قام بالتحليل الوصفي لمتغيرات الدراسة ، وفقا لنتائج التحليل الاحصائي لهذه الدراسة ، فقد تحقق الصديق والثبات للمقاييس المستخدمة في قياس متغيرات الدراسة . كذلك فقد تم اثبات الفرض الرئيسي للدراسة والفروض الفرعية أيضا .

قائمة المراجع

١. & أحمد أسامة. ٥. بن حبيرش. (٢٠١٨). متطلبات تفعيل خدمات التمويل المصغر في البنوك العمومية" دراسة ميدانية لعينة من البنوك الوطنية الجزائرية. منطقة ورقلة.
٢. & احمد. صبري عبد الحميد احمد. (٢٠٢٣). أثر السعه الانتاجيه علي الكفاءه الانتاجيه والاقتصادي لمحصول بنجر السكر في الاراضي الجديده بمحافظة الشرقي. مجلة بنها للعلوم الإنسانية.
٣. & برقوق فاطمة. دكيس ايمان. (٢٠١٧). دور البنوك التجارية في تمويل العمليات الإستثمارية.
٤. & بن عاشور سفيان بالــــــــــــرققي فريدة. (٢٠٢١). تخلص البضائع لدى الجمارك. حالة الجزائر.
٥. & بوجلطية. سيف الدين. (٢٠٢٢). أثر قائمة التدفقات النقدية في إتخاذ القرارات التمويلية في البنوك التجارية. بولاية ورقلة : -جامعة غرداية.
٦. & جوهري. بن رجدال. (٢٠٢١). الانترنت و التجارة الإلكترونية. جامعة الجزائر .
٧. & سعيد. لهواري. (٢٠٠٧). محددات نمو المؤسسات الصغيرة والمتوسطة . (Doctoral dissertation, بومرداس، جامعة أمحمد بوقرة. كلية العلوم الاقتصادية وعلوم التسيير والعلوم التجارية).
٨. & مدينة. زموري. (٢٠٠٦). تمويل البنوك التجارية للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة. (Doctoral dissertation, جامعة الجزائر).
٩. & نبيل. شرادي. (٢٠١٤). تمويل المؤسسات الصغيره عبر البنوك. الجزائر: جامعة الجزائر.
١٠. ١١. عثمان بابكر احمد. (٢٠٢١). تمويل القطاع الصناعي.
١١. الجزائري. (٢٠١٨). إستراتيجية نمو المؤسسات الصغيرة و المتوسطة هل يمكن إعتبار المؤسسات الصغيرة و المتوسطة الصينية نموذجا لمثيلاتها الجزائرية.
١٢. الدوسري، عالي بن محمد. (٢٠١٥). المسؤولية الجزائرية عن مخالفات التخليص الجمركي.
١٣. ايمان عاشة، بلبالي، & عبد الرحيم/مؤطر فندوقومة. (٢٠١٩). دور البنوك في تمويل وترقية المشاريع الاستثمارية (Doctoral dissertation, جامعة احمد دراية-ادار).
١٤. بلال، بن معزوز، علاء الدين ياسر، & سي محمد خلفه. (٢٠٢٣). ر المؤسسات الصغيرة والمتوسطة على النمو الاقتصادي ..(Doctoral dissertation)

١٥. بن شريط، بسمة. (٢٠٢١). *أثر العوامل الاجتماعية والثقافية في نمو المؤسسات الصغيرة والمتوسطة: دراسة لعينة من المؤسسات الصغيرة والمتوسطة*. بولاية برج بوعريش.
١٦. جمعة، بن وسعد، & زينة/مؤطر. بادي. (٢٠١٩). *إجراءات تمويل البنوك التجارية للمشاريع الاستثمارية*. (Doctoral dissertation, جامعة احمد دراية-ادار).
١٧. خضر السر طمبل. (٢٠١١). *إدارة التخليص الجمركي لمدخلات الإنتاج*. (Doctoral dissertation)..
١٨. عقبة عبداللاوي. نور الدين جوادي. (٢٠١٩). *«المؤسسات الصغيرة والمتوسطة» كمدخل تنموي لتحقيق عدالة توزيع الفرص الاجتماعية في سوق العمل*. الجزائر.
١٩. ف. ف. ع., & فايزه، عادل. خير الله ناصر بن عبد الله-خير الله ناصر بن عبد الله. (٢٠٢٠). *واقع التمويل الإسلامي في تعزيز المشروعات الصغيرة في دولة الكويت من وجهة نظر العاملين في البنوك الإسلامية*. مستقبل التربية العربية.
٢٠. م. ج. م. ا., & محمد جلال محمد السيد. خطاب. (٢٠٢٣). *دور الوساطة الجمركية في تيسير التجارة الخارجية المصرية*. مصر: مجلة الدراسات القانونية والاقتصادية.

٤. فصل الملاحق

استبيان

تحية طيبة،

يشرفني ان اضع بين ايديكم هذا الاستبيان لأغراض البحث العلمي بعنوان " دور تمويل البنوك التجارية في نمو المؤسسات الصغيرة والمتوسطة "

يهدف هذا الاستبيان إلى جمع معلومات قيمة حول دور البنوك التجارية في تمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة وتأثير ذلك على نجاحها واستدامتها. تعتبر المؤسسات الصغيرة والمتوسطة من اللبنة الأساسية للاقتصاد، حيث تساهم في خلق فرص العمل وتعزيز الابتكار والنمو الاقتصادي.

يتناول الاستبيان عدة جوانب تتعلق بتجربة أصحاب المؤسسات مع البنوك التجارية، بدءًا من آليات التمويل المتاحة، مرورًا بالمساعدات الاستشارية، وصولًا إلى تأثير هذه العوامل على قدرة المؤسسات على التوسع وتحسين أدائها. تم تصميم الأسئلة لتكون شاملة ومباشرة، مما يسهل على المستجيبين تقديم آرائهم وتجاربهم بشكل دقيق.

نؤكد أن جميع المعلومات التي سيتم جمعها ستظل سرية وسنستخدمها فقط لأغراض البحث الأكاديمي. نقدر وقتكم ومساهماتكم القيمة في هذا الاستبيان، حيث ستساعد إجاباتكم في تعزيز فهمنا لدور التمويل المصرفي في دعم المؤسسات الصغيرة والمتوسطة وتحقيق النجاح المستدام.

ولكم منا أسمى عبارات التقدير والاحترام

البيانات الشخصية

الإفادة	متغيرات الدراسة	
	ذكر	النوع
	انثى	
	من ٢٥ سنة وأقل	العمر
	من ٢٦ إلى ٣٥	
	من ٣٦ إلى ٤٥	
	من ٤٦ فأكثر	
	ثانوي	المؤهل العلمي
	دبلوم	
	بكالوريوس	
	ماجستير	
	دكتوراه	
	من ٤ سنوات فأقل	الخبرة
	من ٤ إلى ١٠ سنوات	
	من ١٠ إلى ١٥ سنوات	
	أكثر من ١٥ سنة	
	مدير إدارة	المسمى التنظيمي
	رئيس قسم	

	إداري / موظف	
--	--------------	--

رسم توضيحي ٤: استبيان البيانات الشخصية

المتغير المستقل : تمويل البنوك التجارية

المتغير	أبعاد المتغير	عدد البيانات	المصدر
المتغير المستقل (تمويل البنوك التجارية)	البعد المالي	٥	(عباس، ٢٠٢٢)
	البعد التنموي والتوسع	٣	
	البعد الاستشاري والدعم	٢	
	البعد المرونة والسهولة	٢	

الرقم	البيان	غير موافق بشدة	غير موافق	محايد	موافق	موافق بشدة
البعد الأول: البعد المالي						
١	تساهم البنوك التجارية في تمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة					
٢	تعمل البنوك التجارية على ضمان تمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة بكل الاحتياجات					
٣	لدى البنوك التجارية عدة صيغ و عدة آليات لمنح القروض من أجل تمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة					
٤	تعد صيغ والآليات التي تعتمد عليها البنوك التجارية في تمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة من أنجح الآليات					

					تمويل البنوك التجارية يساعد في تحسين إدارة النقد للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة	٥
البعد الثاني : البعد التنموي والتوسع						
					تقديم القروض من قبل البنوك التجارية يعزز من قدرة المؤسسات الصغيرة والمتوسطة على التوسع	١
					تعمل البنوك السعودية على السعي في توسيع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	٢
					تعمل البنوك التجارية على تنمية المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	٣
البعد الثالث : البعد الاستشاري والدعم						
					تعمل البنوك التجارية على دراسة محكمة عند طلب تمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	١

					تعمل البنوك التجارية بسرعة التجاوب فيما يخص تساقلات أصحاب المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	٢
البعد الرابع : البعد المرونة والسهولة						
					تعمل البنوك السعودية بطريقة سلسلة في التعامل مع أصحاب المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	١
					لدى البنوك التجارية آلية لإعادة بث الروح في المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	٢

رسم توضيحي ٥ : استبيان المتغير المستقل

المتغير التابع : نمو المؤسسات الصغيرة والمتوسطة

المتغير	أبعاد المتغير	عدد البيانات	المصدر
المتغير التابع (نمو المؤسسات الصغيرة والمتوسطة)	البعد المالي	٣	(عباس، ٢٠٢٢)
	البعد الاستشاري	٣	
	البعد التنموي	٥	
	البعد التأثيري	١	

الرقم	البيان	غير موافق بشدة	غير موافق	محايد	موافق	موافق بشدة
البعد الأول: البعد المالي						
١	تسديد القروض يعتمد على نوعيتها (طويلة الأجل، قصيرة، متوسطة)					
٢	البنوك التجارية تعمل على تمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في نطاق محدد					
٣	البنوك التجارية ترفع قيمة الضمان عند تمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة					
البعد الثاني: البعد الاستشاري						
1	البنوك التجارية تقدم مساعدات استشارية بخصوص المشروع قبل منح القرض					

					البنوك التجارية تساعد في دراسة جدوى المشاريع التي سيتم تمويلها	2
					البنوك التجارية تراقب المؤسسات الصغيرة والمتوسطة بعد تمويلها لمرافقتها	3
البعد الثالث: البعد التنموي						
					البنوك التجارية ساهمت في تنمية ومضاعفة عدد المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	1
					ساهمت البنوك التجارية في تطوير المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	2

					تعمل البنوك التجارية على الرفع من مستوى المؤسسات الصغيرة والمتوسطة من خلاص الحملات التحسيسية	3
					هل توافق على أن لجنة الدراسات بالبنوك التجارية تستخدم معايير محددة لتقييم مشاريع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة قبل منح القرض	4
					توفير التدريب للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة من قبل البنوك التجارية يساهم في تحسين أدائها	5
البعد الرابع: البعد التأثيري						

					المساعدات الاستشارية التي تقدمها البنوك التجارية تؤثر إيجابيًا على نجاح المؤسسات الصغيرة والمتوسطة بعد الحصول على التمويل	1
--	--	--	--	--	--	---

رسم توضيحي ٦: استبيان المتغير التابع

الجنس

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	ذكر	8	25.0	25.0	25.0
	انثى	24	75.0	75.0	100.0
	Total	32	100.0	100.0	

سنوات_الخبرة

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid من ٤ سنوات و اقل	24	75.0	75.0	75.0
من ٤ إلى عشر سنوات	5	15.6	15.6	90.6
من ١٠ الى ١٥ سنوات	2	6.3	6.3	96.9
اكثر من ١٥ سنة	1	3.1	3.1	100.0
Total	32	100.0	100.0	

المؤهل_العلمي

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid ثانوي	15	46.9	46.9	46.9
دبلوم	3	9.4	9.4	56.3

بكالوريوس	12	37.5	37.5	93.8
س				
ماجستير	1	3.1	3.1	96.9
دكتوراه	1	3.1	3.1	100.0
Total	32	100.0	100.0	

المسمى التنظيمي

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid موظف إداري	25	78.1	78.1	78.1
ي				
رئيس قسم	2	6.3	6.3	84.4
مدير إدارة	5	15.6	15.6	100.0
Total	32	100.0	100.0	

العمر

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid من ٢٥ سنة و أقل	23	71.9	71.9	71.9
من ٢٦ إلى ٣٥	7	21.9	21.9	93.8
من ٣٦ إلى ٤٥	2	6.3	6.3	100.0
Total	32	100.0	100.0	

Descriptive Statistics

	Mean	Std. Deviation	Analysis N
A1	2.75	1.295	32
A2	3.25	1.164	32
A3	3.03	1.231	32
A4	3.06	1.014	32
A5	2.75	1.344	32
B1	3.00	1.524	32
B2	3.25	1.320	32
B3	3.09	1.279	32
C1	3.13	1.185	32
C2	3.09	1.146	32
D1	2.72	1.373	32
D2	3.31	1.148	32

Descriptive Statistics

	Mean	Std. Deviation	Analysis N
BA1	3.13	1.289	32
BA2	3.06	1.318	32
BA3	3.28	1.054	32
BB1	2.84	1.298	32
BB2	3.09	1.146	32
BB3	2.63	1.289	32
BC1	3.56	.948	32
BC2	2.97	1.282	32
BC3	3.03	1.121	32
BC4	2.97	1.150	32
BC5	3.06	1.294	32
BD1	3.25	1.270	32