

T.C.  
İSTANBUL SABAHATTİN ZAİM ÜNİVERSİTESİ  
LİSANSÜSTÜ EĞİTİM ENSTİTÜSÜ  
İSLAM İKTİSADI VE HUKUKU ANABİLİM DALI  
İSLAM İKTİSADI VE HUKUKU BİLİM DALI

İRAK'TA KÜÇÜK ÖLÇEKLİ PROJELER İÇİN İSLAMİ  
FİNANSMANIN GEREKLİLİĞİ VE ZORLUKLARI

YÜKSEK LİSANS TEZİ

Mehmet BULOVALI

Tez Danışmanı

Dr. Öğr. Üyesi Abdalrahman M. I. MIGDAD

İstanbul

Haziran – 2024

الجمهورية التركية

جامعة إسطنبول صباح الدين الزعيم

معهد الدراسات العليا

قسم الاقتصاد الإسلامي والفقہ

التمويل الإسلامي للمشاريع الصغيرة في العراق

الضرورة والتحديات

رسالة ماجستير

الطالب: محمد بولوفالي

إشراف

الدكتور عبد الرحمن مقداد

إسطنبول

يونيو - 2024

## TEZ ONAY SAYFASI

### Lisansüstü Eğitim Enstitüsü Müdürlüğüne,

Bu çalışma, jürimiz tarafından İslam İktisadı ve Hukuku (Arapça) Anabilim Dalı, İslam İktisadı ve Hukuku (Arapça) Bilim Dalında YÜKSEK LİSANS TEZİ olarak kabul edilmiştir.

Danışman Dr. Öğr. Üyesi Abdalrahman M. I. MIGDAD

Üye Dr. Öğr. Üyesi Suhel Ahmad Fadel HAWAMDEH

Üye Dr. Öğr. Üyesi Mohamad Anas SARMINI

Onay

Yukarıdaki imzaların, adı geçen öğretim üyelerine ait olduğunu onaylarım.

.....

Prof. Dr. Erhan İÇENER

Enstitü Müdürü

## BİLİMSEL ETİK BİLDİRİMİ

Yüksek Lisans Tezi olarak hazırladığım "Irak'ta Küçük Ölçekli Projeler için İslami Finansmanın Gerekliliği ve Zorlukları" çalışmamın öneri aşamasından sonuçlandırıldığı aşamaya kadar geçen süreçte bilimsel etiğe ve akademik kurallara özenle uyduğumu, tez içindeki tüm bilgileri bilimsel ahlak ve gelenek çerçevesinde elde ettiğimi, tez yazım kurallarına uygun olarak hazırladığımı, bu çalışmamda doğrudan veya dolaylı olarak yaptığım her alıntıya kaynak gösterdiğimi ve yararlandığım eserlerin kaynakçada gösterilenlerden oluştuğunu beyan ederim.

Mehmet BULOVALI

### تعهدٌ بالالتزام بالقواعد العلمية الأخلاقية

لقد التزمت خلال الفترة الممتدة من مرحلة اقتراح الرسالة بعنوان: "التمويل الإسلامي للمشاريع الصغيرة في العراق، الضرورة والتحديات"، إلى نهاية إعدادي لها بالقواعد الأخلاقية العلمية، وأُقرُّ بأنِّي قد قمت بإعداد جميع المعلومات في الرسالة وفقاً لقواعد كتابة الرسالة التي حصلتُ عليها في إطار الأخلاقيات العلمية، وأنَّ جميع الاقتباسات التي استخدمتها في الرسالة بشكلٍ مباشرٍ وغير مباشرٍ هي كما وثَّقتها، وأثبتُّها في قائمة المراجع.

الباحث

محمد بولوفالي

## شكر وتقدير

بسم الله والحمد لله ولا إله إلا الله والله أكبر ولا حول ولا قوة إلا بالله، والصلاة والسلام على خير الورى سيدنا محمد وعلى آله وأصحابه أجمعين  
إلى كل الذين وقفوا معي، والذين لم يقفوا،  
إلى كل أساتذتي الأجلاء الذين استقيت منهم العلوم ومناهج البحث،  
إلى شيخي الفاضل ومشرف رسالتي التقدير الدكتور عبد الرحمن مقداد، والأساتذة الأفاضل أعضاء هيئة المناقشة الأكارم،  
إلى كل الطلبة الأفاضل الذين عشت معهم رحلة علم ممتعة نافعة،  
إلى أصحاب الفضل والمنة عليّ، والدتي ووالدي رحمهما الله وأسكنهما فسيح جناته،  
إلى التي واكبت بحرص مسيرتي العلمية، وأعاتني في نتاجاتي، شريكة دربي زوجتي الفاضلة،  
أقدم، ومن أعماق قلبي خالص شكري وبالغ تقديري على ما قدموه لي من كرم الإعانة والإسناد والدعم في بزوغ رسالتي هذه التي أنتظر منها أن تكون إضافة قيمة وشعلة منيرة في عالم الفقه والاقتصاد، أملاً في بناء اقتصاد صالح منصف يحقق معنى الربوية على الأرض ويساهم في عمارتها.

الباحث

محمد بولوفالي

# ÖZET

## İRAK'TA KÜÇÜK ÖLÇEKLİ PROJELER İÇİN İSLAMİ FİNANSMANIN GEREKLİLİĞİ VE ZORLUKLARI

Mehmet BULOVALI  
Tez Danışmanı: Dr. Öğr. Üyesi Abdalrahman M. I. MIGDAD

Yüksek Lisans Tezi, İslam İktisadı ve Hukuku

Haziran, 2024 – 110 Sayfa

Araştırma sorunu şu ana soruda temsil edilmektedir: Irak'taki küçük projeler için finansman ve İslami finansman nedir? Bunun gerekliliği ve zorluklar nelerdir?

Araştırma, ekonomik ve sosyal resmi göstergeleri analiz ederek Irak'taki finansmanın ve küçük projelerin İslami finansmanının durumunu belirlemeyi amaçlamaktadır. Gençler için iş fırsatları yaratma, yoksulluğu hafifletme ve engelleri belirleme amacı gütmektedir.

Araştırma, açıklamalı gözlemsel ve istatistiksel yöntemlerle birlikte yürütülmüş, konuyu tüm yönleriyle doğru bir şekilde ele almıştır. Resmi kaynaklardan elde edilen istatistik verilerini analiz etmiş ve Irak'ın ekonomik ve sosyal gerçekliğini detaylı bir şekilde ele almıştır. Küçük projelerin durumunu, finansman yöntemlerini ve karşılaştıkları zorlukları ayrıntılı bir şekilde açıklamıştır. Ayrıca, İslami finansmanın küçük projelere uygulanmasına dair çeşitli pratik uygulamaları sunmuş ve küçük projelerin İslami finansmanı için pratik önerileri sunmuştur.

Araştırma, engellere, yolsuzluğa ve kötü yönetime rağmen küçük projelerin büyümesi, gelişmesi ve yeniden canlanması için uygun bir ortamda etkin bir finansman talebinin olduğu ve İslami finansmana yönelik artan bir talebin olduğu sonucuna varmıştır. Finansmanın rolü iş olanakları sağlamada, yoksulluk oranlarının azaltılmasında ve sosyal adaletin sağlanmasında etkilidir.

Araştırma, küçük projeler için finans ve İslami finansman alanında daha derinlemesine ve gerçekçi araştırmaların yapılmasını, küçük projeler kurma ve geliştirmenin yol ve araçlarının yenilenmesini ve devlet finansmanı, banka ve kuruluşların hacminin artırılmasını öneriyor.

**Anahtar kelimeler:** finans, İslami finans, küçük projeler, Irak ekonomisi

# **ABSTRACT**

## **ISLAMIC FINANCING FOR SMALL PROJECTS IN IRAQ NECESSITY AND CHALLENGES**

Mehmet BULOVALI

Master Thesis, Islamic Economic and Law

Thesis Supervisor: Asst. Prof. Dr. Abdalrahman M. I. MIGDAD

June 2024 – 110 Pages

The primary research question revolves around understanding the financing and Islamic financing landscape for small projects in Iraq. What is its necessity, and what challenges accompany it? The research aims to assess the reality of financing and Islamic financing for small projects in Iraq by analyzing official economic and social indicators. It also seeks to elucidate the importance of financing to generate job opportunities for young individuals, alleviate poverty, and identify the impediments hindering its progress.

The research adopts a descriptive inductive approach, running parallel to the statistical method. It accurately portrays the issue in its entirety, presenting the outcomes of statistical data obtained from official authorities concerning the economic and social reality in Iraq. The analysis delves into the reality of small projects, their financing methods, and the obstacles they face. The research provides diverse practical applications, along with proposing practical solutions for Islamic financing for small projects in Iraq.

The findings highlight an effective demand for financing, with a growing inclination towards Islamic financing in an environment conducive to the growth, development, and renaissance of small projects, despite challenges like corruption and mismanagement. The research concludes that financing plays a crucial role in creating job opportunities, reducing poverty rates, and achieving social justice.

Considering these findings, the research recommends conducting more comprehensive and realistic studies in the field of finance and Islamic financing for small projects. It encourages innovation in ways to establish and develop small projects, advocating for increased government funding, as well as support from banks and organizations.

**Keywords:** finance, Islamic finance, small projects, the Iraqi economy.

## الملخص

### التمويل الإسلامي للمشاريع الصغيرة في العراق الضرورة والتحديات

محمد بولوفالي

رسالة ماجستير، قسم الاقتصاد الإسلامي والقانون

مشرف الرسالة: د. عبد الرحمن مقداد

ينوي، 2024 - 93 + viii صفحة

تتمثل مشكلة البحث في السؤال الرئيسي التالي: ما هي أهم التحديات المصاحبة لتنمية قطاع التمويل الإسلامي الصغير في العراق؟ وما هي ضرورته؟

ويهدف البحث إلى تحديد واقع التمويل، والتمويل الإسلامي للمشاريع الصغيرة في العراق، من خلال تحليل المؤشرات الاقتصادية والاجتماعية الرسمية، وبيان ضرورة التمويل، من أجل توفير فرص العمل للشباب، وتخفيف وطأة الفقر، وتحديد المعوقات التي تعيقه.

وسلك البحث المنهج الوصفي الاستقرائي، بموازاة المنهج الإحصائي، فصور المسألة تصويراً دقيقاً، بكلّ أجزائها، وقدم حصيلة البيانات الإحصائية المستقاة من الجهات الرسمية، عن الواقع الاقتصادي والاجتماعي في العراق، وحللها تحليلاً دقيقاً، ثم بيّن واقع المشاريع الصغيرة في العراق، وطرق تمويلها، والعوائق التي تواجهها، وعرض مجموعة متنوعة من التطبيقات العملية، بجانب عرضه لبعض المقترحات العملية للتمويل الإسلامي للمشاريع الصغيرة.

وقد توصل البحث إلى وجود طلب فعّال للتمويل، وطلب متنامٍ على التمويل الإسلامي، في ظلّ أجواء مناسبة لتزايد وتطور ونهضة المشاريع الصغيرة، رغم العوائق والفساد وسوء الإدارة، وتوصل كذلك، إلى فاعلية دور التمويل في توفير فرص العمل وتخفيف معدلات الفقر، وتحقيق العدالة الاجتماعية. ويوصي البحث بالمزيد من البحوث المعمّقة، والواقعية في مجال التمويل، والتمويل الإسلامي للمشاريع الصغيرة، وابتكار الطرق والوسائل الكفيلة بتأسيس، وتطوير المشاريع الصغيرة، ورفع حجم التمويلات الحكومية والمصارف والمنظمات.

**الكلمات الافتتاحية:** التمويل، التمويل الإسلامي، المشاريع الصغيرة، الاقتصاد العراق

## فهرس المحتويات

I.....	TEZ ONAY SAYFASI
II.....	BİLİMSEL ETİK BİLDİRİMİ
II.....	تعهدً بالالتزام بالقواعد العلمية الأخلاقية
III.....	شكر وتقدير
IV.....	ÖZET
V.....	ABSTRACT
VII.....	فهرس المحتويات
1.....	المقدمة
2.....	أهمية الرسالة
3.....	مشكلة وأسئلة الرسالة
3.....	أهداف الرسالة
4.....	منهج البحث في الرسالة
5.....	الدراسات السابقة المتعلقة بموضوع الرسالة
8.....	هيكل مخطط الرسالة
10.....	الفصل الأول
10.....	الواقع الاقتصادي في العراق
10.....	1.1. تاريخ الاقتصاد العراقي الحديث
11.....	1.1.1 اقتصاد العراق ما قبل الاحتلال الأمريكي عام 2003 م
15.....	1.1.2 اقتصاد العراق ما بعد الاحتلال الأمريكي عام 2003 م
16.....	1.2. المؤشرات الاقتصادية للعراق
16.....	1.2.1 الجغرافية والسكان والقوى العاملة
20.....	1.2.2 الثروات الطبيعية
22.....	1.2.3 الصناعة والزراعة والخدمات
29.....	1.2.4 البيانات والإحصاءات
37.....	الفصل الثاني
37.....	التمويل الإسلامي للمشاريع الصغيرة

37	2.1 تمويل المشاريع الصغيرة.....
38	2.1.1 تعريف تمويل المشاريع الصغيرة.....
40	2.1.2 أنواع تمويل المشاريع الصغيرة.....
49	2.1.3 واقع تمويل المشاريع الصغيرة في العراق.....
52	2.2 التمويل الإسلامي للمشاريع الصغيرة في العراق.....
53	2.2.1 تعريف التمويل الإسلامي.....
54	2.2.2 أنواع التمويل الإسلامي للمشاريع الصغيرة.....
60	2.2.3 واقع التمويل الإسلامي للمشاريع الصغيرة في العراق.....
64	2.3 الضرورة والتحديات.....
64	2.3.1 ضرورة المشاريع الصغيرة وتمويلاتها.....
65	2.3.2 التحديات التي تواجه المشاريع الصغيرة وتمويلاتها.....
68	الفصل الثالث.....
68	النماذج والتطبيقات.....
68	3.1 نماذج وتطبيقات التمويل الصغير للمشاريع في العراق.....
68	3.1.1 نماذج حقيقية لتمويل المنظمات غير الحكومية.....
70	3.1.2 نماذج حقيقية لمشاريع صغيرة مموّلة من قبل المصارف التقليدية.....
71	3.2 نماذج وتطبيقات التمويل الإسلامي الصغير للمشاريع في العراق.....
71	3.2.1 الصنف الأول: المشاريع الصغيرة القائمة فعليا، والمموّلة إسلامياً.....
79	3.2.2 الصنف الثاني: المشاريع قيد الدراسة والمقترحات والتي يمكن تطبيقها وتمويلها إسلامياً.....
83	النتائج والتوصيات.....
86	قائمة المراجع.....
93	سيرة ذاتية مختصرة.....

## المقدمة

العراق، بلدٌ نفطي وفير الموارد، كالمعادن، والمياه، والأراضي، والطاقة البشرية الشابة، ويمتاز بموقع جيوسياسي ممتاز، يطلُّ على الخليج العربي، ويمكن أن يندرج ضمن دول الطريق الحريري، كما كان في السابق.

مرَّ العراق، منذ نشأته، بظروف سياسية قاهرة عرقلت مسيرته التنموية، إذ عانى من الانقلابات العسكرية، والحروب الداخلية والخارجية، والجوائح، والمشاكل البيئية، وظهرت آثارها جليّة على الشباب، والجيل الناشئ، من جوانب كثيرة؛ كالصحة والتعليم والتوظيف ومستوى الرفاه.

وعلى الرغم من الموارد النفطية الكبيرة، إلا أن الحكومات المتعاقبة على العراق أساءت إدارة الاقتصاد، فلم تَقمَّ باستثمار هذه الموارد في إنشاء بنية تنموية مستدامة، في المجالات الزراعية والصناعية والتكنولوجية، والتنمية البشرية.

وواقع الحال في العراق يشير، إلى نسبة فقرٍ مرتفعة، ومعدّل بطالةٍ، وبالأخص بين الشباب من خريجي الجامعات، مُلفتٍ للنظر، ولو علمنا أن الموازنة مُثقلّة الكاهل بالعدد الهائل من الموظفين، وأن إمكانية التوظيف في القطاع العام أصبحت ضعيفة، وأن القطاع الخاص مشلولٌ، وحكّرٌ على الشلّة التي تلتفّ حول أرباب السلطة، لاستطعنا، بسهولة ويسر، أن نفهم أسباب وجود هذا الفوج الكبير من العاطلين عن العمل، ولأدركنا ضرورة العمل على البحث والتأسيس لتمويل إسلامي للمشاريع الصغيرة في العراق، وتقصي واقع تحدياته.

ويعاني الاقتصاد العراقي من ضعف واضح في تمويل المشاريع الصغيرة، وبالأخص التمويل الإسلامي، إذ لم يشهد العراق وجود مؤسسات مالية تمارس التمويل الإسلامي الداعم للمشاريع الصغيرة، إلا في نطاق محدود، ولفترات محدودة، ولهذا، فدراسة واقع التمويل الإسلامي للمشاريع الصغيرة في العراق، وتحديد معوقاته، ومعالجة مشاكله، تعتبر من الحاجات الماسة والضرورية لدفع عجلة الاقتصاد العراقي.

ويختصّ هذا البحث بدراسة واقع التمويل الإسلامي للمشاريع الصغيرة في العراق، وبيان ضروراته، وتحليل التحديات التي تصاحب تأسيسه.

ويتشكّل البحث من ثلاثة فصول، يبحث الفصل الأول منه، الواقع الاقتصادي في العراق، وهو يتضمن مبحثين، المبحث الأول منهما، يتحدث عن تأريخ الاقتصاد العراقي الحديث، والمبحث الثاني يشير إلى المؤشرات الاقتصادية للعراق، أما الفصل الثاني، فهو يبحث في التمويل الإسلامي للمشاريع الصغيرة، ويتشكّل من ثلاثة مباحث، المبحث الأول منها يتحدث عن تمويل المشاريع الصغيرة، والمبحث الثاني يبحث في التمويل الإسلامي للمشاريع الصغيرة في العراق، والمبحث الثالث يتحدث عن الضرورة والتحديات الخاصة بموضوع البحث، أما الفصل الثالث، فيقدم النماذج والتطبيقات الخاصة بموضوع البحث، ويتشكّل من مبحثين، المبحث الأول منهما، يقدم نماذج وتطبيقات التمويل الصغير للمشاريع في العراق، والمبحث الثاني، يقدم نماذج وتطبيقات التمويل الإسلامي الصغير للمشاريع في العراق. ثم تأتي الخاتمة بالنتائج والتوصيات.

## أهمية الرسالة

لهذا البحث أهمية بالغة يمكن تلخيصها بما يلي:

- 1- يلقي البحث الضوء على آخر التطورات في واقع تمويل المشاريع الصغيرة، إذ تتمكن الجهات الرسمية من الوقوف على مضامينه، والاستفادة منها في تطبيقاتها العملية.
- 2- سيقدم البحث معلومات قيّمة في مجال التمويل والتمويل الإسلامي للباحثين والمختصين والعاملين في هذا المجال.
- 3- سيضيف البحث أفكارًا وتصوراتٍ عملية إلى كافة المراكز والمنظمات والمؤسسات الناشطة في مجال التمويل والتمويل الإسلامي للمشاريع الصغيرة في العراق.
- 4- سيساهم البحث في السعي لتوسيع الشمول المالي للشريحة المستهدفة من العراقيين.

## مشكلة وأسئلة الرسالة

واقع التمويل للمشاريع الصغيرة في العراق، والتمويل الإسلامي منه بالأخص، يعاني من ضعف وتشتت وسوء إدارة، رغم وجود توجه حكومي لدعم هذه المشاريع، وتوفير القروض لها، كما ويعاني، كذلك، من ضيق المساحة، وعدم الشمول، وقلة المستفيدين منه، ناهيك عن قلة المعلومات والبيانات بهذا الخصوص، الأمر الذي دفع الباحث إلى إجراء هذه الدراسة للوقوف على هذا الواقع عن كثب.

وتتمثل مشكلة البحث في السؤال الرئيسي:

ما هي أهم التحديات المصاحبة لتنمية قطاع التمويل الإسلامي الصغير في العراق؟ وما هي ضرورته؟

وتتفرع عن هذا السؤال الرئيسي الأسئلة الفرعية التالية:

- 1- ما هو واقع التمويل للمشاريع الصغيرة في العراق؟
- 2- ما هو واقع التمويل الإسلامي للمشاريع الصغيرة في العراق؟
- 3- ماهي ضرورات تأسيس نظام إسلامي لتمويل المشاريع الصغيرة في العراق؟
- 4- ما هي التحديات التي تواجهه تأسيس نظام تمويل إسلامي للمشاريع الصغيرة في العراق؟

## أهداف الرسالة

تهدف الرسالة إلى:

- 1- تحديد واقع التمويل، والتمويل الإسلامي للمشاريع الصغيرة في العراق، من خلال تحليل المؤشرات الاقتصادية والاجتماعية الرسمية.
- 2- بيان دراسة مستفيضة عن تأسيس نظام للتمويل الإسلامي للمشاريع الصغيرة، وذلك لتوفير فرص العمل للشباب، وتخفيف وطأة الفقر في العراق.

- 3- دراسة تحديات ممارسة أنشطة التمويل الإسلامي للمشاريع الصغيرة في العراق.
- 4- تقديم نماذج وتطبيقات عملية للتمويل الإسلامي للمشاريع الصغيرة في العراق.
- 5- عرض أفكار وتوصيات عملية بخصوص أنشطة التمويل الإسلامي للمشاريع الصغيرة.

## منهج البحث في الرسالة

سلكَ البحثُ المنهجَ الوصفيَّ الاستقرائيَّ، بموازاة المنهج الإحصائيِّ، فصوِّر أجزاء المسألة تصويراً دقيقاً، إذ تحدث عن الواقع الاقتصادي العراقي الحديث، والحاجة إلى معالجة الفقر، وطرق التمويل، ثم شكَّل من هذه الأجزاء الصورة المتكاملة لواقع المشاريع الصغيرة، وطرق تمويلها، والشرائح المستفيدة منها، مستعينا بالبيانات الاقتصادية الرسمية، وما توصلت إليه البحوث والدراسات بهذا الخصوص.

فقد وصف الباحث الاقتصاد العراقي بأنه اقتصاد غنيٌّ، ولكنه ريعيٌّ، يعتمد أساساً على واردات النفط، التي لم يتم استثمارها في تنمية الزراعة والصناعة، مما دفع بمعدلات البطالة إلى الارتفاع، مع تزايد نسبة السكان، وبالتالي تولدت الحاجة الماسة إلى تعزيز قطاع التمويل، والتمويل الإسلامي بالأخص، رغم العديد من التحديات الاقتصادية والسياسية والاجتماعية. وقد استند الباحث في وصفه هذا، واستقرائه، إلى البيانات الصادرة عن جهاز الإحصاء المركزي العراقي، والبنك المركزي العراقي، وبيانات بعض الوزارات، إضافة إلى ثلاث مقابلات مع مُؤمِّلين ومُؤمِّلين في هذا القطاع، التي استقرَّ الباحثُ منها حجم تمويل المشاريع الصغيرة في العراق، وضرورة تعزيزه، وجملة التحديات المصاحبة له.

وتمثَّلت البياناتُ في مؤشِّراتٍ اقتصادية وصفت حالة الاقتصاد العراقي، وطبيعة جغرافية العراق، وتنوع سكانه، وموارده الطبيعية، وصيغة نظامه السياسي والاقتصادي، كما وتكررت أسئلة المقابلات التي جرت في مدن، كركوك وأربيل والسليمانية بالعراق، على حجم التمويل، وأنواعه، والفئة المستفيدة، وآثاره الاقتصادية من حيث المساهمة في معالجة العمالة والفقر في العراق.

## الدراسات السابقة المتعلقة بموضوع الرسالة

هناك العديد من الدراسات والأبحاث المتعلقة بتمويل المشاريع الصغيرة، في حين أن التمويل الإسلامي للمشاريع الصغيرة في العراق، لم يتم تناوله إلا في نطاق محدود، وفي النزر اليسير من الدراسات والأبحاث، بل ولم يتم تناول واقع التمويل الإسلامي في العراق من خلال البيانات الاقتصادية والاجتماعية الرسمية إلا في نطاق محدود، وقد أشار هذا البحث إلى بعض هذه الدراسات والأدبيات المتعلقة بتمويل المشاريع الصغيرة، والتمويل الإسلامي لها في العراق، وتمّ تحليلها في ظل الواقع الاقتصادي والاجتماعي في العراق، ومنها ما يلي:

1- العاني، أسامة، التمويل الإسلامي للمشروعات المتناهية الصغر في العراق، مجلة جامعة الملك عبد العزيز، م26، ع2، 2013م، 47-90

يختص البحث بالتمويل الإسلامي للمشاريع المتناهية الصغر في العراق، ويتضمن ثلاثة مباحث، تناول الباحث في المبحث الأول، أنواع التمويل الإسلامي، وذكر فيه سبعة أنواع منها: المراجعة، والإجارة المنتهية بالتمليك، والمشاركة المتناقصة، والمضاربة، والاستصناع المصرفي، والسلم، والقرض الحسن. وتناول في المبحث الثاني، واقع التمويل الأصغر الإسلامي في العراق، ودور المؤسسات الرسمية وغير الرسمية فيه، فأشار إلى أنواع التمويل الإسلامي الممارسة في العراق، خلال فترة زمنية، وذكر منها، التمويل بالمراجعة، والتمويل بالقرض الحسن، والتمويل عن طريق المنحة، والتمويل الأصغر في المصارف الإسلامية. وتناول في المبحث الثالث، التحديات التي تواجه التمويل الإسلامي الأصغر في العراق، فصنفها إلى صنفين: التحديات التي تواجه عموم الصناعة، والتحديات التي تواجه التمويل الإسلامي، ذكر جملة من التحديات، وختم الباحث دراسته بخاتمة، ذكر فيها نتائج بحثه، وتوصياته فيه.

تتميز رسالتي هذه عن هذا البحث في كونها دراسة مختصة بالمشاريع الصغيرة ممولة تمويلًا إسلاميًا، وأنها تتبنى البيانات الاقتصادية والاجتماعية الرسمية، وتبحث في الطرق العملية لتأسيس استدامة هذا النشاط، وتقدم التطبيقات العملية بهذا الخصوص.

2- الخياط، زهراء، تحليل الأداء المالي لمؤسسات التمويل الأصغر في العراق، بحث، مؤتمر الريادة وذكاء الأعمال في المنظمات العراقية، جامعة الموصل، 2012م

يختص البحث بتحليل الأداء المالي لمؤسسات التمويل الأصغر في العراق، من خلال عرض واقع هذا التمويل في العراق وأهم التحديات والمعوقات التي تحول دون انتشاره بما يتناسب مع حجم الحاجة والطلب عليه.

ويشتمل البحث على مبحثين: الأول، ماهية التمويل الأصغر، والثاني، مفهوم مؤسسات التمويل الأصغر، قد خاض البحث في أنواع وأشكال التمويل الأصغر في العراق، وبين التحديات والمعوقات أمامه، ثم ذكر الجانب التطبيقي لواقع التمويل الأصغر في العراق، في الختام ذكر النتائج والتوصيات.

يشير هذا البحث إلى جزء من رسالتي هذه، والخاص بدور المؤسسات المالية في تمويل المشاريع الصغيرة في العراق، ويشير كذلك إلى بعض جوانب الواقع العراقي، والتحديات التي يواجهها تمويل المشاريع الصغيرة في العراق، وبالتالي تتميز رسالتي عنه، بأنها الأشمل والأوسع، وأنها مختصة بالتمويل الإسلامي الصغير.

3- بتال، أحمد، وآخرون، دور المصارف الخاصة في تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة في العراق، مجلة جامعة الأنبار للعلوم الاقتصادية والإدارية، م4، ع7، 2011م، 44-68  
يلقي البحث الضوء على تجربة المصارف التجارية العراقية في تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة، من خلال قناتيها التمويليتين: الشركة العراقية للكفالات المصرفية، الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة.

يتشكل البحث من خمسة أقسام: القسم الأول، مدخل نظري لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة، والقسم الثاني، أهمية تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة، والقسم الثالث، الدور التمويلي للمصارف التجارية، والقسم الرابع، واقع تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة في العراق، والقسم الخامس، تحليل تجربة المصارف الخاصة العراقية في تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة في

العراق، ويحتوي البحث على العديد من البيانات الرسمية بخصوص أنشطة المصارف في تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة في العراق، ثم خلاص البحث في الخاتمة، إلى بيان نتائجه وتوصياته. يحتل هذا البحث الجزء الخاص بدور المصارف العراقية، والبنك المركزي العراقي في رسالتي، التي تتناول كافة مصادر التمويل ومنها تمويل المصارف الخاصة والحكومية.

4- حسين، عمر، وآخرون، ظاهرة الفقر وأثرها على الاقتصاد العراقي، بحث، وزارة المالية العراقية، الدائرة الاقتصادية/ العلاقات الاقتصادية الدولية، 2022م

اختصَّ البحث برصد ظاهرة الفقر في العراق، بثلاثة مباحث: الإطار المفاهيمي لظاهرة الفقر، ومؤشرات الفقر على مستوى المحافظات العراقية، والتجارب الإستراتيجية الكفيلة للحد من الفقر.

لقى البحث، في مباحثه الثلاثة، الضوء على حالة الفقر ومستوياته في العراق، بين أسباب الفقر، وفشل الخطط الحكومية في معالجته، وقد أشار إلى بعض الوسائل الكفيلة بمعالجته من خلال التمويل بالقروض الصغيرة، وتمويل المشاريع الإنتاجية الصغيرة، قياساً بالتجربة الماليزية، وحُتم البحث بالاستنتاجات والتوصيات.

وتُعتبر محتويات هذا البحث جزءاً من مضمون الرسالة هذه، باعتبار أن هدف تمويل المشاريع الصغيرة هو معالجة الفقر في العراق، وتلافي آثاره السيئة على اقتصاده، وهي بذلك تغطي جزءاً من اهتمامات الرسالة، والجوانب التي بحثتها.

5- الهيتي، نوزاد، "الاقتصاد العراقي"، دولة العراق، جمع صبري الهيتي، الخرطوم: دار أريثيريا، 2023م، 142-178

يلقي هذا البحث الضوء على واقع الاقتصاد العراقي، ومآلاته، والتحديات التي يجابهها ما بعد 2003م (بعد الاحتلال الأمريكي)، من خلال خمسة مباحث هي:

مؤشرات الاقتصاد الكلي في العراق، والتطورات المالية التي طرأت على الاقتصاد العراقي، وأنشطة القطاع الخارجي، والتطورات في قطاع الطاقة، والتحديات التي تواجه الاقتصاد العراقي.. وقد أشار البحث إلى التحديين المهمين في الاقتصاد العراقي، وهما: الفقر والبطالة. وفي الخاتمة تم إدراج النتائج والتوصيات.

تقع مضامين هذا البحث في صلب هذه الرسالة، من حيث تناولها واقع الاقتصاد العراقي بالتفصيل والبيانات والمؤشرات الرسمية، وأشارت إلى أهم التحديات التي يجابهها الاقتصاد العراقي، وهي الفقر والبطالة، والتي هي أصل موضوع الرسالة هذه، التي تبحث في طرق التمويل الإسلامي للمشاريع الصغيرة في العراق، بهدف تخفيف حدة الفقر والبطالة في العراق.

وإضافةً إلى ذلك تميّز هذه الرسالة عن كل دراسة سابقة مدرجة أعلاه على حدة، تتميز مباحث هذه الرسالة عن الدراسات السابقة أعلاه، في أنها اشتملت على بيانات رسمية وصفت الحالة السياسية والاقتصادية والاجتماعية في العراق، وأنها تناولت تأريخ ونشأة قطاع التمويل العراقي، وتحدثت عن طبيعة التمويل الإسلامي للمشاريع الصغيرة، وما جابهه من تحديات فقهية واجتماعية، مع بيان أنواعه، بشكل عام، وما هو ممارسٌ بصيغته الفعلية.. إلا أنها تميّزت، بشكل خاص، عن غيرها، في أنها قدمت نماذج تطبيقية وبصيغ إسلامية، تُمارس على أرض الواقع، بالإضافة إلى اجتهادها في تقديم مقترحات عملية غير تقليدية في التمويل الإسلامي للمشاريع الصغيرة في العراق، جنباً إلى جنب دعوتها إلى تأسيس مؤسسة عراقية، بتظافر الجهود الحكومية والشعبية والفقهية، تعني بتعزيز وإدامة، وتطوير قطاع التمويل الإسلامي في العراق.

## هيكل مخطط الرسالة

\* الفصل الأول: الواقع الاقتصادي في العراق

المبحث الأول: تأريخ الاقتصاد العراقي الحديث

المبحث الثاني: المؤشرات الاقتصادية للعراق

**\* الفصل الثاني: التمويل الإسلامي للمشاريع الصغيرة**

المبحث الأول: تمويل المشاريع الصغيرة

المبحث الثاني: التمويل الإسلامي للمشاريع الصغيرة في العراق

المبحث الثالث: الضرورة والتحديات

**\* الفصل الثالث: النماذج والتطبيقات**

المبحث الأول: نماذج وتطبيقات التمويل الصغير للمشاريع في العراق

المبحث الثاني: نماذج وتطبيقات التمويل الإسلامي الصغير للمشاريع في العراق

**\* الخاتمة: النتائج والتوصيات**

## الفصل الأول

### الواقع الاقتصادي في العراق

مرَّ العراق، منذ تأسيسه كدولةٍ ملكيةٍ مستقلة عن السلطنة العثمانية في 23 آب 1921م، وتنصيب الملك فيصل بن الحسين ملكاً عليه<sup>(1)</sup>، بالعديد من المراحل الاقتصادية المختلفة والمتناقضة، طبقاً للأنظمة السياسية التي حكمت البلاد منذ التأسيس وحتى يومنا هذا، ويأتي الاحتلال الأمريكي للعراق عام 2003م حدًّا مُميّزًا فاصلاً في تاريخ الاقتصاد العراقي، لذلك وجب إلقاء الضوء على اقتصاد ما قبل الاحتلال، واقتصاد ما بعده، لكي تكتمل صورة اقتصاد العراق الحديث، من خلال تحليل المؤشرات الاقتصادية التي يعيشها عراق اليوم، والتي تُعدُّ امتداداً لمخلفات الماضي، وترسّباتها الاقتصادية.

وسيتمُّ بحثُ تفاصيل الواقع الاقتصادي في العراق من خلال المباحث والمطالب التالية:

#### 1.1. تاريخ الاقتصاد العراقي الحديث

يبدأ تاريخ الاقتصاد العراقي الحديث بتأسيس الدولة العراقية الملكية، ودخولها تحت الانتداب البريطاني، والتي تبنت النظام الليبرالي الرأسمالي الحر في الاقتصاد، مُعتمِدة على واردات النفط المكتشف في كركوك، فقد وردَ في "موقع الطاقة" ما يلي: "شهد العراق اول تدفق للنفط الخام في 14 أكتوبر عام 1927 من البئر رقم 1 بحقول بابا كركر في كركوك"<sup>(2)</sup>.

ومع إسقاط النظام الملكي من قبل الضباط الاحرار في الجيش العراقي، بقيادة عبد الكريم قاسم، في 14 تموز من العام 1958م<sup>(3)</sup>، دخل البلاد في ظلّ نظام اقتصادي اشتراكي، استمر حتى سقوط البلاد تحت الاحتلال الأمريكي عام 2003م، رغم إجراء بعض الإصلاحات الاقتصادية التي أنعشت القطاع الخاص بشكل محدود، وفي فترات محدودة.

(1) موقع عراقبيديا، "تأسيس العراق الحديث"، [www.ar.irakipedia.org](http://www.ar.irakipedia.org).

(2) وحدة أبحاث موقع الطاقة، "النفط العراقي تسلسل زمني"، [attaqa.net](http://attaqa.net)، {2021/11/26}

(3) عبد الخالق حسين، ثورة وزعيم، ط1، (دمشق: دار الحصاد، 2003م)، 45

دخل البلاد في نظام اقتصادي ليبرالي بعد الاحتلال الأمريكي، فتأسست البنوك الخاصة، وازدهرت التجارة الحرة، داخليا وخارجيا، وشجعت الحكومات المتعاقبة بعد الاحتلال الاستثمار الأجنبي والمحلي، وصاحبت كل ذلك عمليات فساد مالية وإدارية كبيرة وشاملة.

وسيتّم إلقاء الضوء على تأريخ الاقتصاد العراقي الحديث في المطالبين التاليين:

### 1.1.1 اقتصاد العراق ما قبل الاحتلال الأمريكي عام 2003م

استقلّت الدولة العراقية، مع تأسيسها بعد الحرب العالمية الأولى، بإدارة موارد العراق التي كانت تتشكّل في حينه من الواردات الزراعية والحيوانية، فقد كان الاقتصاد العراقي معتمدا على الزراعة منذ تأسيس الدولة ولغاية استكشاف النفط، والاعتماد على وارده.

تفاوتت عمليات تطوير الاقتصاد العراقي، ومرّت بمراحل عدة، متناقضة، ومتعاكسة، أفنت كلّ مرحلة ما تمّ بناؤه في المرحلة السابقة، وفق مزاج الحكام والمتسلّطين، الذين افتقروا إلى رؤية اقتصادية واضحة، وتميّزوا بعدم تبني سياسة اقتصادية سليمة ومحدّدة<sup>(4)</sup>.

ويمكن تقسيم المراحل الاقتصادية في العراق الحديث ما قبل 2003م إلى مرحلتين أساسيتين، قياسا على الواردات التي اعتمد عليها، وهما: مرحلة الاعتماد على الزراعة، ومرحلة الاعتماد على النفط، وسيتم إلقاء الضوء عليهما كالآتي:

#### المرحلة الأولى: مرحلة الاعتماد على الزراعة

وهي مرحلة طويلة امتدت من تأسيس الدولة العراقية، ولغاية الاحتلال الأمريكي، اعتمد فيها العراق على واردات الزراعة بالدرجة الأولى في بداياتها، إذ كان أكثر من ثلاثة أرباع سكان العراق يعتمدون عليها<sup>(5)</sup>، ثم انخفضت هذه الواردات بسبب السياسات الاقتصادية المتناقضة من جهة، وتزايد الاعتماد على النفط المستكشف.

(4) حامد الظالمي، "الاقتصاد العراقي مراحل التطور والإخفاق"، جريدة المدى، 22/تموز/2004م، 11

(5) المصدر السابق، 11

فقد ذكر محمد علاء الصافي في مقاله "الدولة الربيعية في العراق" ما يلي: يُعتبر العراق البلد الأشهر بالزراعة عبر التاريخ حتى وُسِّمَتْ بـ(أرض السواد)، لكثرة البساتين والأراضي المزروعة فيه، عانى خلال العقود الأخيرة من تراجع وتردي كبير بالقطاع الزراعي، والذي يمثل ثروة عظيمة كان يُعتمد عليها قبل التحوّل نحو الاقتصاد الريعي والاعتماد على ثروة النفط المتذبذبة عالمياً، والتي تتأثر بالمشاكل السياسية والصراعات الدولية، ولا تُحقّق الاستقرار والأمن الغذائي للمجتمع، بالإضافة إلى التلوّث الكبير الذي تتركه على البيئة<sup>(6)</sup>.

بذلت الحكومات المتعاقبة على حكم العراق في العهدين الملكي (الليبرالي)، والجمهوري (الاشتراكي) جهوداً مضمّنة لتنظيم الشؤون الزراعية، والإصلاح الزراعي، وبالأخص في الفترة 1921م-1958م، فأصدرت قوانين تسببت بخلل واضح في القطاع الزراعي، والعلاقة بين ملاك الأراضي والفلاحين، فقد ذكر الباحثان، وفاء كاظم ماضي، وأحمد صالح حذية، في مقال مشترك لهما بعنوان "القوانين الزراعية وسعة الملكيات الزراعية في لواء الحلة" بهذا الخصوص ما يلي: جرت خلال العهد الملكي (1921م-1958م) محاولات جادة لإصلاح الواقع الزراعي في العراق الذي عانى من سيطرة الإقطاع لسنوات عدة ترجع إلى العهد العثماني وعهد الانتداب البريطاني، الأمر الذي أدّى بمرور الزمن إلى ترسيخ الإقطاع كنظام أساسي بحكم سيطرته على القطاع الزراعي، وبالتالي نشوء طبقة اجتماعية جديدة، تتمثل بملاك الأراضي من الإقطاعيين الذين ازدادت المساحات الزراعية التي يمتلكونها مع مرور الوقت على حساب طبقة الفلاحين، من الذين عانوا الأمرين خلال هذه الحقبة من أوضاع اقتصادية واجتماعية قاسية<sup>(7)</sup>.

وقد تم ترسيخ نظام الإقطاع في العراق بعد صدور قانون التسوية رقم 50 في عام 1932م، بهدف تثبيت حقوق ملكية الأراضي الزراعية، وتسجيلها بأسماء أصحابها<sup>(8)</sup>.

(6) محمد علاء الصافي، "الدولة الربيعية في العراق"، [www.annabaa.org](http://www.annabaa.org)، {2020/5/19}

(7) وفاء كاظم ماضي، وأحمد صالح حذية، "القوانين الزراعية وسعة الملكيات الزراعية في لواء الحلة"، مجلة كلية التربية الأساسية، ع30 (كانون أول 2016م): 279.

(8) المصدر السابق، 280.

ومع سقوط النظام الملكي الليبرالي، وتأسيس النظام الجمهوري الاشتراكي، أصدرت قيادة الثورة قانون الإصلاح الزراعي المرقم 30 في 30 أيلول من العام 1958م، وذلك بهدف إنهاء النظام الإقطاعي في العراق، وتوزيع الزائد من حيازة الأراضي إلى الفلاحين.

وقد نشر مركز البيان للدراسات والتخطيط دراسة بخصوص الأراضي الزراعية في العراق، جاء فيها ما يلي: "قانون رقم 30 لسنة 1958م: أصدرت الحكومة هذا القانون في ظروف سياسية جديدة بعد ثورة 1958م، وكان يهدف إلى تصفية النظام الإقطاعي وتحرير الفلاحين، وتطوير الإنتاج الزراعي، بإقامة علاقة إنتاج جديدة"<sup>(9)</sup>.

قامت الحكومات المتعاقبة في العراق، ولغاية فرض الحصار الأممي عليه عام 1990م، بإصدار العديد من القوانين، والقرارات، والاقتصادية بشكل عام، والزراعية بشكل خاص، بهدف زيادة الإنتاج، وتعزيز التنمية، إلا أن جملة هذه القوانين، والقرارات، المتناقضة، والمتعارضة، واللاغية لسابقتها، أثرت سلباً على الناتج الزراعي والحيواني بشكل كبير، إذ كان العراق بلداً مصدراً للسلع الزراعية والحيوانية، فأصبح بفعل هذه السياسات الفردية، والعشوائية، والحزبية، بلداً مُستورداً لتلك السلع وغيرها، وقد أشار حامد الظالمي إلى هذه الحقيقة، كما يلي: "الأمر الذي جعل العراق بلداً مستورداً للغذاء بمليارات الدولارات سنوياً على الرغم من وجود أراض زراعية واسعة، ومياه عذبة كافية"<sup>(10)</sup>.

إلا أن فترة الحصار الأممي الممتدة من 1990م ولغاية 2003م، كانت فترة إنعاش زراعي وحيواني، إذ اتخذت الحكومة تدابير داعمة لإنتاج السلع الغذائية الاستراتيجية، كالحبوب والدواجن، فارتفع الإنتاج، وتحسن وضع الفلاحين، وتوفرت فرص العمل في المزارع والأرياف، ثم أعقب ذلك صدور القرار الأممي 986 في عام 1996، القاضي بمبادلة النفط بالغذاء،

(9) مظفر حمودي، وماجد جاسم عيادة، "الأراضي الزراعية في العراق"، [www.bayancenter.org](http://www.bayancenter.org)، {أيلول 2015}، 6.

(10) حامد الظالمي، "الاقتصاد العراقي مراحل التطور والإخفاق"، جريدة المدى، 22/تموز/2004م، 11.

الذي رافقه دعم ملموس للسلع الغذائية المستوردة أيضا، وتسبب بتوفير فرص العمل، وتحسين الدخل، في ظل حصار قاسٍ مرَّ به العراق<sup>(11)</sup>.

ومع تزايد إنتاج النفط منذ اكتشافه، وتزايد الطلب العالمي عليه، وارتفاع حجم تصديره، انخفاض الاعتماد على الزراعة والتربية الحيوانية، وتراجعت وارداتها، وانتشرت البطالة على أثرها في القرى والارياف، وتزايدت الهجرة نحو المدن العراقية.

المرحلة الثانية: مرحلة الاعتماد على النفط

توجهت أنظار ملك العراق، نحو النفط المستخرج من آبار بآبار كركر، إذ وضع عليه آمالا كثيرة، معتبرا هذا المعدن الثمين مصدرا أساسيا من مصادر الدخل الوطني، الذي يجب أن يستخدم بعناية فائقة في تنمية القطاعات الزراعية والصناعية والخدمية في العراق، وتأسيس مستقبل زاهر لأبنائه<sup>(12)</sup>.

وكانت شركة نفط العراق (IPC) البريطانية هي التي تدير العمليات النفطية في العراق، حتى قيام الحكومة العراقية بتأميمها، وإخراج البريطانيين منها عام 1972م.

ارتفعت واردات العراق من خلال مبيعات النفط، بشكل مطرد، فتنوع الإنفاق الحكومي في كافة القطاعات، الصحية، والتربوية، والصناعية، والزراعية، والخدمية، فتم بناء المدارس والمستشفيات، وإنشاء المصانع لإنتاج العديد من السلع والأجهزة والمكائن، وتوسعت المزارع وحقول الدواجن والمراعي الحيوانية، جنبا إلى جنب مع إنشاء الطرق وتوسيع شبكتها، وفتح الطرق الريفية، وتحسين طرق السكك الحديدية، وتنشيط المواصلات، إضافة إلى بناء المنشآت والأبنية الحكومية.

(11) سرمد حسين، "تحليل اقتصادي لسياسات الدعم لبعض المنتجات الزراعية في العراق للمدة (1990-

2002)"، مجلة الإدارة والاقتصاد، ع75 (2009)

(12) إسماعيل الربيعي، "العراق والأزمة الاقتصادية العالمية (1929م-1933م)"، مجلة اتحاد الجامعات العربية

للآداب، م9، ع1ب (2012م): 242.

ومع تزايد الاعتماد على الموارد النفطية، وتخطت الحكومات المتعاقبة، وعدم وجود رؤية اقتصادية واضحة، وإلغاء الحكومات لإجراءات وخطط سابقاتها، وسوء إدارة الخطط الزراعية، والفساد الإداري والاقتصادي، تحوّل الاقتصاد العراقي رويدا رويدا إلى اقتصاد ريعي يعتمد أساسا على موارده النفطية، فتراجعت الأنشطة الزراعية والصناعية بشكل كبير، فخلّف هذا الوضع المزري حشدا كبيرا من الشباب العاطل عن العمل، وفي ظل هذا الوضع دخل العراق تحت الاحتلال الأمريكي عام 2003م، والذي يُعتبر امتدادا أسوأ وأشنع مما كان عليه ما قبله<sup>(13)</sup>.

### 1.1.2 اقتصاد العراق ما بعد الاحتلال الأمريكي عام 2003م

بعد سنيّ الحصار القاسية على العراق، وانحياز البني التحتية الإنتاجية فيه، جاء الاحتلال ليدخل العراق في مرحلة جديدة، كان من المؤمل فيها أن يتنفس الشعب العراقي الصُعداء، إلا أن واقع الحال أثبت أن الاقتصاد العراقي دخل مرحلة جديدة محفوفة بالأزمات، كالتنفيذ المؤسسي، وارتهاق القرار الاقتصادي بالأجانب، وتذبذب الناتج المحلي الإجمالي، وتبذيره، وانخفاض مستوى الانفاق الاستثماري، وزيادة معدلات البطالة والفقر، وارتفاع ملحوظ في التضخم، وارتفاع حجم الاستيراد، واقتصار التصدير، بالأساس، على النفط<sup>(14)</sup>.

وقد جاء إخفاق التجربة الاقتصادية بعد الاحتلال بسبب تفشي الفساد، وتحكّم الطائفية والمذهبية باقتصادات البلاد الغنية، وتسلّط الأحزاب والمليشيات ذات الأجندات الأجنبية، وانتشار العمليات الإرهابية، واستخدام العراق كساحة صراع بين إيران وأمريكا<sup>(15)</sup>.

ويواجه الاقتصاد العراقي عددا من التحديات لتحقيق التنوع الاقتصادي، والتخلص من صفة الريعية الملازمة له، بسبب إهمال الحكومات المتعاقبة على السلطة للقطاعات الإنتاجية،

<sup>(13)</sup> إسماعيل الدليمي، "أهمية تحول الاقتصاد العراقي من الريعي إلى الإنتاجي"، Iraqi-forum2014.com، {2021/5/16}

<sup>(14)</sup> زين العابدين عبد الحسين، وصادق علي حسين، الاقتصاد العراقي بعد 2003م، ط1، (بيروت: مركز الرافدين للحوار، 2018م)، 11

<sup>(15)</sup> وليد خدور، "العراق أزمات اقتصادية مستعصية منذ 2003م"، [www.aawsat.com](http://www.aawsat.com)، {2021/3/15}

كالصناعة والزراعة<sup>(16)</sup>، كما أنه يواجه تحديات تعيق التنمية الوطنية، رغم العوائد المالية المرتفعة، وذلك بسبب الفساد المالي والإداري، وأحادية الاقتصاد، والبطالة، والفقر، وصعوبة البيئة الاستثمارية<sup>(17)</sup>.

لقد ترك هذا الوضع المزري للاقتصاد العراقي وقعا سيئا على حالة العمالة والتوظيف، وحرمان الشباب، وبالأخص الخريجين منهم، من الحياة على الفرص المتكافئة في التوظيف، ضمن العملية التنموية، إذ إن دور الدولة في إعادة التوزيع غير المتكافئ، الذي يضرب بجذوره في نظام الرعاية الاجتماعية، والتوظيف في القطاع العام، واضح للعيان، رغم امتلاك العراق ثروة كبيرة، مما تسبب باتساع الفجوة بين عدد الخريجين وتوفر الوظائف في القطاعين، العام والخاص<sup>(18)</sup>، ناهيك عن القيود التي ألقت بظلالها على سوق العمل، كتدهور الوضع الأمني، وقلة الاستثمارات المحلية في القطاع العام والخاص، وندرة الاستثمارات الأجنبية<sup>(19)</sup>.

في ظل اقتصاد ريعي، وغياب نظام اقتصادي واضح المعالم، وهشاشة المؤسسات، دبّ الخلل، وشاع الإجحاف في توزيع فرص العمل بين الشباب، ونشأت الحاجة والضرورة إلى البحث عن سبل التمويل لتحقيق مشاريع صغيرة، تساهم في إعادة التوازن في سوق العمل.

## 1.2. المؤشرات الاقتصادية للعراق

لفهم الواقع الاقتصادي العراقي، لا بُدّ من الوقوف على كافة المؤشرات الاقتصادية التي تبين حالة الاقتصاد، والسكان، والعمالة، والإنتاج، وغيرها، والتي سيتمُّ بحثها في المطالب التالية:

### 1.2.1 الجغرافية والسكان والقوى العاملة

يتمتع العراق بجغرافية متعددة التضاريس والمناخ، وسكانٍ متعدّد الأعراق والأديان والمذاهب،

<sup>(16)</sup> نوزاد الهيتي، "الاقتصاد العراقي"، دولة العراق، جمع: صبري الهيتي، (الخرطوم: دار أريتريا، 2023م)، 165.

<sup>(17)</sup> باسم الإبراهيمي، السياسات الاقتصادية في العراق، (عمان: مؤسسة فريدريش إيريت، 2020م)، 7-10.

<sup>(18)</sup> زينة أحمد، "إعادة صياغة العقد الاجتماعي في العراق"، [www.undp.org](http://www.undp.org)، {25 2021/10/30}

<sup>(19)</sup> جمال العاني، "الاقتصاد العراقي وأسواق العمل بعد عام 2003م"، مجلة جامعة الأنبار للعلوم الاقتصادية

والإدارية، م7، ع13 (2015م): 2

وأيدِ عاملة شبابية وفيرة، أشارت الإحصاءات الرسمية إليها، وكما يلي:

#### أ- جغرافية العراق:

تقع جمهورية العراق في جنوب غربي قارة آسيا، تحدها تركيا شمالا، وإيران شرقا، وسوريا والأردن والعربية السعودية غربا، والخليج العربي والكويت والعربية السعودية جنوبا<sup>(20)</sup>.

وتبلغ مساحة العراق 435052 كم<sup>2</sup>، القسم الشمالي منه جبلي، والجنوبي سهل رسوبي، وبينهما أراضٍ متموجة، وقسمه الغربي يتشكل من هضبة صحراوية. أما مناخه، فقاريٌّ، شبه مداري، ونباتاته الطبيعية تنسجم مع طبيعة الأرض، كالغابات والأشجار والحشائش.

وتتشكل التقسيمات الإدارية في جمهورية العراق من 18 محافظة، 15 منها تابعة، إداريا، إلى الحكومة المركزية الفدرالية في بغداد، و3 منها (أربيل والسليمانية ودهوك) تابعة لحكومة إقليم كردستان، وتخضع لإدارة هذه المحافظات جميعا 171 قضاء و430 ناحية<sup>(21)</sup>.

#### ب- سكان العراق والقوى العاملة فيه:

حسب الإحصاءات الرسمية، بلغ مجموع نفوس العراق 42248883 نسمة عام 2022م، منهم 29518570 نسمة يسكنون الحضر، و12730313 نسمة يسكنون الريف، ويبلغ

مجموع أعداد الذكور 21345138 نسمة، وأعداد الإناث 20903745 نسمة<sup>(22)</sup>.

ويُعدُّ سكان العراق هم أقرب إلى سن الشباب، إذ إن الذين أعمارهم دون الخامسة عشرة يشكلون أكثر من 40% من السكان، والشباب بعمر 15-24 سنة يشكلون حوالي 20% من السكان، وبالتالي، فإن ما نسبته 60% من السكان هم من الشباب دون سن الخامسة والعشرين، ومن هم مرشحو مستقبلنا ليكونوا من الشباب، ويُتَوَقَّع أن يرتفع عدد الأطفال

<sup>(20)</sup> موقع الجهاز المركزي للإحصاء، "المجموعة الإحصائية السنوية 2022-2023"، [www.cosit.gov.iq](http://www.cosit.gov.iq)،

الباب الأول، 1.

<sup>(21)</sup> المصدر السابق، الباب الأول، 1-4.

<sup>(22)</sup> المصدر السابق، لباب الثاني، 60.

إلى 6.7 مليون طفل، و9.6 مليون شاب عام 2025م، وهذا الأمر سيضع الحكومات العراقية أمام تحديات كبيرة، حول قدرتها على توفير فرص العمل والتعليم والصحة والخدمات، وهو ما يجعل معدلات البطالة تبقى مرتفعة في ظل السياسات الاقتصادية الهشة للحكومات المتعاقبة.

أما عدد السكان في سن العمل والإنتاج اللذين تتراوح أعمارهم بين 25 و59 سنة، فإنه مرتفع أيضاً، ويُتَوَقَّع أن يرتفع في المستقبل إلى 37% من السكان عام 2025م<sup>(23)</sup>.

زيادة السكان في بيئة نسبة الشباب فيها مرتفعة، تعتبر فرصة جيدة للنمو الاقتصادي، إذا قامت الحكومات العراقية بتهيئة البيئة المناسبة لتوفير فرص الإنتاج والعمل، لذلك يجب عليها التخلص من الاقتصاد الريعي، وتنويع مصادر الدخل من خلال زيادة الإنتاج الصناعي والزراعي، وتطوير الخدمات، ووضع خطط ريادة الأعمال، والتخفيف على سوق العمل، خاصة وأن زيادة عدد المسنين ستضيف عبئاً آخر على هذه الحكومات مستقبلاً.

وتتوزع القوى العاملة جغرافياً في الريف والحضر، تشتغل في قطاعات ثلاثة أساسية هي: الزراعة والصناعة والخدمات، وأثرت أهمية الزراعة في حركة انتقال القوى العاملة بين الريف والحضر، فقد ذكر تقرير اللجنة الوطنية للسياسات السكانية بهذا الخصوص ما يلي: "كانت الزراعة تشكل مصدر عيش لحوالي 64% من سكان العراق في عقدي الأربعينات والخمسينات من القرن الماضي. وقد انخفضت هذه النسبة بمرور الزمن، ووصلت أدنى مستوى لها، في منتصف التسعينات 28.5%، وبدأت بعدها بالارتفاع حتى بلغت 40% عند تعداد سكان العراق عام 1997م، وذلك بسبب ظروف العقوبات الاقتصادية وتغير هيكل النشاط الاقتصادي. وقد رافقت حركة السكان بالنزوح إلى المدن هذا الاتجاه التنازلي لأهمية الزراعة، ومن ثم رافقتها تغيرات في التوزيع الجغرافي للقوى العاملة، فقد أظهرت نتائج تعداد عام 1977م أن القوى العاملة في الريف تحتل الموقع الثاني ونسبة 29% من إجمالي القوى العاملة بعد الخدمات، وبحسب تعداد عام 1987م بلغت نسبة القوى العاملة في الريف 13% من إجمالي القوى

(23) اللجنة الوطنية للسياسات السكانية، تحليل الوضع السكاني في العراق، تقرير، حزيران، 2021م، 84.

العاملة، واحتلت المرتبة الثالثة بعد الخدمات والصناعة، لكنها ارتفعت مرة أخرى إلى 33% عام 1997م، بسبب اهتمام الدولة بالزراعة تحت ضغط الحاجة لتأمين الغذاء للسكان إبان سنوات العقوبات الاقتصادية (1990م-2003م)<sup>(24)</sup>.

لقد تعرض العراقيون إلى هجرات داخلية وخارجية، طوعية وقسرية، في تأريخهم الحديث، فبجانب الهجرة بين الريف والحضر، وفق أهمية الزراعة وخطط الدولة بشأنها، كانت هناك هجرات بسبب الإرهاب، والحروب، والفقر، وغيرها، وقد أثر كل ذلك في توازن القوى العاملة، وحجم تواجدها الجغرافي، ومستوى النشاط الاقتصادي، ففي العقود الأخيرة، وبالأخص بعد عام 2003م، ازداد حجم القوى العاملة الحضرية على حساب حجم القوى الريفية، فتناقصت الأنشطة الزراعية، وازدادت البطالة في المدن، بسبب فائض العمالة من جهة، وتوقف معظم الصناعات في القطاعين العام والخاص من جهة أخرى، وقد تركت هذه الهجرة من الريف إلى المدن آثارا اجتماعية سيئة، إذ لم يتمكن الريفي من تحقيق التناغم الثقافي، والسلوكي، والاجتماعي مع الحضري في المدينة، وبالأخص في المدن الكبرى<sup>(25)</sup>.

ونتيجة لذلك دب الفقر في كيان المجتمع العراقي، وانتشر بشكل متفاوت بين السكان، فقد ورد في تقرير اللجنة الوطنية للسياسات السكانية بهذا الخصوص ما يلي: كشفت إستراتيجية التخفيف من الفقر (2009)، أن 23% من السكان يعيشون تحت خط الفقر الوطني المقدر بحوالي 77 ألف دينار شهريا للفرد الواحد، فضلاً عن وجود تباينات في نسبة الفقر بين الريف والحضر وبين المحافظات. ففي الريف هناك 39% فقراء، أي 3.4 مليون نسمة، مقابل 16% فقراء في الحضر، أي حوالي 3.5 مليون نسمة. فيما تعد محافظات المثنى 49%، وبابل 41%، وصلاح الدين 40%، الأفقر بين محافظات العراق<sup>(26)</sup>.

وبحسب الإحصاءات الرسمية لعام 2021م، فإن معدل البطالة في عموم العراق كان 16.5%، إذ سجلت الإحصاءات معدلاً للبطالة في الحضر مقداره 17.6%، وفي الريف

(24) اللجنة الوطنية للسياسات السكانية، تحليل الوضع السكاني في العراق، تقرير، حزيران، 2021م، 88-89.

(25) المصدر السابق، 99-100.

(26) المصدر السابق، 151.

13.3%، وكان نصيب الذكور من البطالة هو 14.7%، ونصيب الإناث 28.2%، وتوزعت البطالة على الأعمار كالآتي: الشباب 35.8%، والبالغين فوق 25 سنة 11.2%، وبلغ مجموع العمالة الناقصة في القوى العاملة، حسب تلك الإحصاءات، 3429807 فرد، منهم 683244 فرد من العمالة الناقصة المرتبطة بالوقت، و1703380 فرد من العاطلين عن العمل، و1043183 فرد من القوى العاملة المحتملة<sup>(27)</sup>.

واضح أنه هناك حوالي ربع السكان في العراق يعيشون تحت خط الفقر، وأن حوالي 3.5 مليون نسمة في العراق ينتظرون العمل، حالياً وفي المستقبل القريب، ومعظم هؤلاء من الشباب، وبالأخص الشابات منهم، الأمر الذي يفرض على الحكومة رسم استراتيجية اقتصادية متنوعة المصادر لاستيعاب هذا العدد الضخم منهم، والذي هو في تزايد مستمر، وزجّه داخل العملية التنموية، وتشغيله، وتحسين معاشه.

## 1.2.2 الثروات الطبيعية

يمتاز العراق بوفرة في الثروات الطبيعية، فهو يمتلك العديد من الموارد الطبيعية، المتجددة وغير المتجددة، والسطحية والباطنية، والتي تشكل دعامة اقتصاده، ودوام قوته.

وتنقسم الثروات الطبيعية في العراق إلى قسمين رئيسيين هما:

أولاً: الثروات الطبيعية المتجددة، وهي تلك الموارد التي تحل محل الموارد المستنزفة والمستهلكة، والتي تتجدد باستمرار، كالثروة المائية والثروة الزراعية.

ثانياً: الثروات الطبيعية غير المتجددة، وهي تلك الثروات المحدودة التي تنفذ بالاستهلاك والاستخدام، والتي تكونت خلال ملايين السنين، وتشكل، عموماً، من النفط، والغاز، والمعادن، المستقرة في جوف الأرض<sup>(28)</sup>.

<sup>(27)</sup> موقع الجهاز المركزي للإحصاء، "المجموعة الإحصائية السنوية 2022-2023"، [www.cosit.gov.iq](http://www.cosit.gov.iq)،

الباب الثاني، 65-67.

<sup>(28)</sup> وسام الخيكاكي، الصراع الدولي والإقليمي على الموارد الطبيعية في العراق بعد عام 2003م، ط1، (برلين: المركز

الديمقراطي العربي، 2023م)، 34-80.

ورغم تعدد الثروات الطبيعية في العراق، إلا أنه لم يستطع الاستفادة الكفؤة منها لأسباب عدة، فقد عانى العراق من ندرة المياه المستخدمة للأغراض الزراعية، بسبب السياسة المائية لدول الجوار، وسوء استخدام المياه محليا، وارتفاع نسبة الهدر والضياع فيها، وتصحر أغلب الأراضي الصالحة للزراعة (29).

وقد تراجع الأداء الزراعي في العراق، تراجعاً كبيراً، بسبب مشكلة ندرة المياه، وملوحتها، وتصحر الأراضي الزراعية، وتدني المستوى التكنولوجي في القطاع الزراعي، ناهيك عن الإفراط في استيراد السلع والمنتجات والمواد الزراعية (30).

وتزامناً مع هذا التراجع في أداء القطاع الزراعي، ارتفعت البطالة في الأرياف، وتزايدت حركة الهجرة إلى المدن، مما دفع بالقوى العاملة إلى التزاحم فيها، فارتفعت نسبة البطالة في مدن العراق وأريافه، معاً.

وأما النفط والغاز، فإن معدل إنتاجه اليومي من النفط هو (4,453,000) برميل، ومعدل صادراته اليومية منه هو (3,311,000) برميل.

في حين، كان إنتاجه من الغاز الطبيعي هو (30,730,000,000) متر مكعب قياسي، أُستهلك منه محلياً (16,254,000,000) م<sup>3</sup> قياسي، وكان مقدار المحروق منه (14,476,000,000) م<sup>3</sup> قياسي، أي أن نسبة الاستثمار العراقي في غازه الطبيعي هي حوالي (52%) (31).

لم تتخذ الحكومات العراقية المتعاقبة بعد عام 2003م خططا استراتيجية حقيقية تستهدف استغلال هذه الثروة الثمينة، التي تعتبر المورد الأساسي الذي يغطي أكثر من 90% من الموازنة

(29) ياسمين الحيايلى، "التنمية الزراعية في العراق"، المجلة الأكاديمية لجامعة نوروز: 48.

(30) قسم السياسات الاقتصادية في وزارة المالية العراقية، القطاع الزراعي في العراق، 8-12.

(31) موقع الجهاز المركزي للإحصاء، "المجموعة الإحصائية السنوية 2022-2023"، [www.cosit.gov.iq](http://www.cosit.gov.iq)، الباب الثامن عشر، 708-710.

العامة العراقية، سوى أنها ركزت جهودها في زيادة الإنتاج بعقود جولات التراخيص التي رخصت للشركات الأجنبية استخراج النفط لقاء مبالغ طائلة، بعقود يشوبها الفساد<sup>(32)</sup>.

وأما الثروة المعدنية، فهي وفيرة ومتعددة، إذ يُعتبر العراق بلداً غنياً بالثروة المعدنية، والتي تنتشر في معظم محافظات العراق، وهي تعتبر مواد خام أساسية في تشكيل القطاعات الصناعية والزراعية والإنشائية، كالكبريت والفوسفات والألمنيوم والحديد، والنحاس وحجر الكلس وخامات السيليكا والملح والمرمر، وغيرها، إلا أن هذه الثروة الثمينة تعرضت للإهمال، ولم تُستثمر من قبل الحكومات التي تعاقبت في عهد الاحتلال الأمريكي، بشكل يحقق موارد مالية تدعم التنمية الوطنية، وتوفر فرص العمل للشباب العاطلين عن العمل<sup>(33)</sup>.

وليس لدى هذه الحكومات خطة استراتيجية لاستغلال واستثمار الثروة المعدنية، وبالأخص النفط، الذي أفضت موارده المالية إلى التخلف والهشاشة في الاقتصاد، بدل المساهمة في تحقيق عمليات التنمية والبناء والاستقرار الاقتصادي، سوى ذلك الاهتمام المشبوه بزيادة الإنتاج من خلال جولات التراخيص النفطية والغازية، التي أُحيلت للشركات الأجنبية<sup>(34)</sup>.

لم تسهم الثروات الطبيعية، في بناء دولة رصينة واقتصاد متين، ولم تعالج مشاكل الفقر والبطالة، جراء سوء الإدارة، والفساد المالي، والولاء للأجنبي، فتزايدت طواير العاطلين عن العمل، رغم تكديس دوائر الدولة وإثقال كاهلها بالتوظيف الفئاض والبطالة المقنعة.

### 1.2.3 الصناعة والزراعة والخدمات

تعرضت قطاعات الصناعة والزراعة والخدمات إلى إهمال شديد من قبل الحكومات المتعاقبة على العراق بعد الاحتلال، حتى أتى هذا الإهمال على معظم ما تم تأسيسه منذ نشوء دولة

<sup>(32)</sup> علي مرزا، "جوانب من سياسات واستراتيجية النفط والغاز في العراق 2003م-2022م"، {كانون الأول 2022م}، [www.iraquieconomists.net](http://www.iraquieconomists.net): 2.

<sup>(33)</sup> عادل شبيب، "الثروة المعدنية في العراق ثروة اقتصادية مهملة"، [www.m.ahewar.org](http://www.m.ahewar.org)، {2020/5}

<sup>(34)</sup> مايع الشمري، "الواقع الريعي وآثاره على مؤشرات التنمية المستدامة في العراق"، مجلة كلية التربية للبنات، ع23 (السنة الثانية عشرة، 2018م): 35-36

العراق بعد الحرب العالمية الأولى، من صناعات خفيفة وثقيلة، ومزارع ومراعي وحقول دواجن، ومنشآت سياحية، عديدة، والتي كانت تستقطب الملايين من الأيدي العاملة.

**ففي قطاع الصناعة،** دعمت الحكومة العراقية في الثمانينات من القرن الماضي التصنيع بشكل كبير، إذ تمّ بناء العديد من مصانع البتروكيماويات، والحديد والصلب، وغيرها من الصناعات الثقيلة والخفيفة، إلا أن الحصار المفروض على العراق عام 1990م أضر سلباً، وبشكل كبير، على القطاع الصناعي، الذي تعرض لفشل واسع، وبطالة مزمنة، استمرت آثارها لحد الآن<sup>(35)</sup>.

وتشير بيانات الإحصاء الصناعي لعام 2021م، والتي أعدتها وزارة التخطيط العراقية، إلى وجود 55 منشأة قطاع عام كبيرة، يعمل فيها 83074 منتسب، و6 منشآت قطاع مختلط كبيرة، يشتغل فيها 2309 منتسب، و720 منشأة قطاع خاص، يشتغل فيها 30486 منتسب، وبمجموع 781 منشأة كبيرة، و115869 منتسب، ووجود 203 منشأة متوسطة، يشتغل فيها 2853 منتسب، و26772 منشأة صناعية صغيرة، يشتغل فيها 90894 منتسب، كما وتشير بيانات الإحصاء الصناعي لعام 2020م، إلى وجود 128 منشأة صناعية كبيرة في إقليم كردستان العراق، يشتغل فيها 12713 منتسب، و396 منشأة متوسطة، يشتغل فيها 5401 منتسب<sup>(36)</sup>.

وقد ذكر تقرير "الإستراتيجية الصناعية للعراق حتى عام 2030م"، المُعدّ من قبل فريق عمل في وزارة الصناعة العراقية، تحت رعاية مكتب المستشار الاقتصادي للوزارة عام 2012م، عن الخصائص الهيكلية للقطاع الصناعي العراقي ما يلي: على الرغم من أن القطاع الخاص يمثل 98.3% من إجمالي عدد الوحدات الصناعية القائمة في العراق، مقارنةً بـ(1.5%) للشركات العامة، و(0.2%) للشركات المختلطة، إلا أن هذا التوزيع لا يعكس مساهمة كل قطاع في إجمالي الإنتاج الصناعي. حيث تُعتبر شركات القطاع العام هي العمود الفقري للمنظومة

<sup>(35)</sup> رانيا بكر، "التقدم الصناعي في العراق في العصر الحديث"، نشرة العراق الاقتصادية، معهد الدراسات الإقليمية

الدولية (آيرس)، ج2، ع2 (تموز 2018م): 9

<sup>(36)</sup> موقع الجهاز المركزي للإحصاء، المجموعة الإحصائية السنوية 2022-2023، الباب الرابع، 141-176.

الصناعية العراقية، حيث تنتج أكثر من 90% من مجمل السلع الصناعية، وهي المعامل الوحيدة، تقريبا، المنتجة لمجموعة كبيرة من السلع الصناعية، وخاصة الصناعات الثقيلة التي تنفرد بإنتاجها تلك المجموعة من الشركات. في حين ينتج القطاع المختلط والخاص بعض السلع الغذائية والإنشائية والمعدنية والكيميائية والكهربائية فقط<sup>(37)</sup>.

ويعتبر هذا الحجم من المنشآت الصناعية في العراق ضئيلا ومتواضعا، قياسا بحجم السكان، ووفرة الأيدي العاملة، وحاجة السوق، لذلك، فأداء القطاع الصناعي في الاقتصاد العراقي يُعتبر ضعيفا، وسيئا للغاية، والسبب في ذلك هو غياب الاستراتيجيات الناجحة لإنعاش الواقع الصناعي، وعدم تسخير الموارد المالية النفطية لتعزيز الإنتاج الصناعي، وتنويع مصادر الدخل، وتوفير فرص العمل، والقضاء على البطالة والفقير، وقد زادت معاناة هذا القطاع من خلال تعرّضه للسلب والنهب، بعد الاحتلال، وتوقف الإنتاج فيه، مما شكل هذا القطاع عبئا على الموازنة العامة، من خلال الانفاق الحكومي عليه، وعلى منتسبيه الذين يحصلون على رواتبهم ومخصصاتهم منها، ولا يزال الوضع كما كان، منذ الاحتلال، فالإهمال عن عمد، أو بغيره، أصبح ظاهرة متفشية، ومزمنة في سياسات الحكومات المتعاقبة في العراق<sup>(38)</sup>.

أما في قطاع الزراعة، فهو، أيضا، قطاع استراتيجي تمَّ إهماله من قبل حكومات بعد الاحتلال، بعد أن لاقى هذا القطاع رواجاً ودعماً ملموساً من الحكومات في فترة التسعينات من القرن الماضي، بهدف الصمود أمام الحصار الأممي المفروض على العراق، وتوفير السلع الغذائية الضرورية، وتخفيف وطأة البطالة، وقد تجلّى هذا الدعم، في تلك الفترة، بتقديم مستلزمات الإنتاج، كالبذور والأسمدة والأدوية بأسعار منخفضة من قبل وزارة الزراعة، وبشراء المنتجات الزراعية النهائية بأسعار مجدية من الفلاحين والمنتجين<sup>(39)</sup>.

<sup>(37)</sup> فريق عمل وزارة الصناعة، "الاستراتيجية الصناعية للعراق حتى عام 2030م"، (2012م): 16.

<sup>(38)</sup> ناجي فارس، "واقع وآفاق القطاع الصناعي في العراق"، مجلة الاقتصادي الخليجي، ع36 (2018/6): 113.

<sup>(39)</sup> سرمد حسين، "تحليل اقتصادي لسياسات الدعم لبعض المنتجات الزراعية في العراق 1990-2002،

يعاني القطاع الزراعي، بجانب معاناته من الإهمال والتهميش وانعدام الاستراتيجية، من جملة مشاكل متعلقة باستغلال الأراضي الزراعية، منها: تشتت المساحات وقلة مساحة الوحدة الزراعية بسبب تقسيم الأرض بين أفراد الأسرة الواحدة وراثياً، وترك استغلال الأراضي الزراعية لأسباب شحة المياه وزيادة تكاليف الإنتاج، وتدهور الصفات الإنتاجية للأرض، وعدم الاهتمام بالبنية التحتية للصناعات الغذائية، إضافة إلى ترك زراعة المحاصيل الاستراتيجية كالبنجر والقطن وقصب السكر<sup>(40)</sup>.

وجاءت، معايير التنمية الزراعية، نتيجة الإهمال الحكومي لهذا القطاع الحيوي، دون المستوى المطلوب، وبوجه سيءٍ للغاية في معظم مؤشراتها وكالاتي<sup>(41)</sup>:

#### 1- المؤشرات الاقتصادية والتقنية

\* مؤشر نسبة الناتج الزراعي إلى الناتج المحلي الإجمالي عام 2010م بلغ 4.9%، وهي نسبة متواضعة مقارنة مع باقي الدول العربية.

\* مؤشر نصيب الفرد من الإنتاج الزراعي في عام 2016م بلغ 233 ديناراً فقط، وهذا يدل على انخفاض هذا المؤشر، وسوء حالة الفلاح، وعدم عدالة توزيع الأراضي الزراعية.

\* مؤشر إنتاجية العامل الزراعي في عام 2017م بلغ 306 ديناراً، وهو رقم متدنٍ جداً.

\* مؤشر معدل استخدام المكننة الزراعية، وهو مؤشر يُقاس بعدد الجرارات لكل 1000 فلاح، وقد بلغ في العراق، عام 2017م، (0.33) جرّار لكل ألف فلاح، بينما يشير استخدام المكننة الزراعية في أوروبا إلى أن كل 3 مزارعين يستخدمون جراراً واحداً.

\* مؤشر معدل استهلاك الأسمدة الكيماوية، ويقاس بمقدار عدد الكيلو غرامات المستخدمة للهكتار الواحد، إذ بلغ متوسط استهلاك الأسمدة الكيماوية (مادة اليوريا) في العراق عام

<sup>(40)</sup> مظفر حمودي، وماجد جاسم عيادة، "الأراضي الزراعية في العراق"، [www.bayancer.org](http://www.bayancer.org)، (أيلول 2015م): 18.

<sup>(41)</sup> ياسمين الحيايلى، "التنمية الزراعية المستدامة في العراق للمدة 1990-2017م"، المجلة الأكاديمية لجامعة نوروز، 8م، 4 (2019م): 51-54.

2017م بحدود 0.003 كغم/هكتار واحد، بينما بلغ متوسط استهلاك الأسمدة الكيماوية في الوطن العربي للمدة 1989-1990م، 52 كغم/ هكتار واحد، والفرق واضح للعيان.

## 2- المؤشرات الأرضية والمائية

\* مؤشر نسبة الأراضي الزراعية من إجمال مساحة العراق، فقد بلغ في عام 2017م حوالي 11%، بينما لو أخذنا بنظر الاعتبار الأراضي المزروعة من دون الأراضي الصالحة للزراعة، فالنسبة تكون حوالي 0.04% فقط، وهي نسبة متواضعة جدا.

\* مؤشر نصيب الفرد من الأراضي الزراعية، فقد بلغت النسبة في العراق 0.17 دونم مربع لكل مواطن عراقي، وهي نسبة تؤثر مدى الاختلال بين عدد السكان ومساحة الأراضي الزراعية المتاحة في العراق، وهو ما يوضح ضعف العمالة في القطاع الزراعي.

## 3- المؤشرات الاجتماعية والسكانية

\* نسبة سكان الريف إلى إجمالي السكان، تبلغ هذه النسبة 30%، حسب إحصاءات وزارة

التخطيط لعام 2016م، وهي نسبة كبيرة، تدل على البطالة المقنعة، في ظل تراجع النشاط الزراعي، وضعف استخدام المكننة والتكنولوجيا.

\* نصيب الفرد الريفي من الأراضي الزراعية، كان نصيب الفرد الريفي 0.000001 دونم من الأراضي الزراعية في عام 2017م، وهي نسبة متواضعة جدا، تشير إلى ضعف النشاط التنموي الزراعي، وانتشار البطالة في الأرياف العراقية.

\* نسبة القوى العاملة الزراعية إلى إجمالي القوى العاملة، وتبلغ هذه النسبة 19.1%، وهي نسبة عالية نسبيا، وتدلل على الاستخدام الضعيف للتكنولوجيا، وقلة الإنتاج الزراعي.

\* نسبة السكان تحت خط الفقر إلى إجمالي السكان، وتبلغ هذه النسبة، حسب التصريحات الرسمية 26% من السكان، وقد تكون التقديرات الحقيقية أكثر من ذلك، وفي حدود 46%، وهي تشير بوضوح إلى الخلل الكبير في توزيع الدخل، وضعف التنمية والتخلف في العراق.

#### 4- المؤشرات البيئية

\* التصحر والزحف الصحراوي، وتقدر المساحة المتصحرة بـ(72%) من الأراضي المروية، و75% من الأراضي الديمة، وهذا يشير إلى ضعف عمليات الإصلاح الزراعي، وبالتالي ضعف التنمية والإنتاج الزراعي.

ويتبين من المؤشرات أعلاه، أن النشاط الزراعي في العراق يعاني من أزمة حقيقية مزمنة، وأنه هناك حاجة ماسة وملحة لإعادة هيكلة القطاع الزراعي، لرفع مستوى الإنتاج، وتوفير فرص عمل في الأرياف، ومعالجة البطالة المقنعة والفقر فيها.

ويأتي دور الحكومات العراقية المتعاقبة بعد الاحتلال هشاً ضعيفاً بهذا الصدد، وليس بالمستوى المطلوب، فلم تتجاوز حصة القطاع الزراعي نسبة 1.7% من الموازنة العامة لسنة 2011م، إذ بلغت تخصيصات دعم المزارعين فيها 750 مليار دينار عراقي، وذلك من خلال صناديق الإقراض الزراعي، والمبادرات الزراعية الحكومية<sup>(42)</sup>.

وقد أثر كل ذلك سلبيًا على وضع العمالة في القطاع الزراعي العراقي، فقد ورد في تقرير لمنظمة العمل الدولية، بعنوان: "موجز سياسات الحوار الاجتماعي والعمل اللائق في قطاع الزراعة"، ما يلي: بحسب آخر مسح للقوى العاملة في العراق لعام 2021م، يعمل 725397 عاملاً وعاملة في الزراعة والغابات وصيد الأسماك في العراق، بما يمثل 8.4% من الأنشطة الاقتصادية في العراق، حيث يغلب على هذا القطاع سمة اللانظامية بنسبة تمثل 96.7%، كما أن العمل غير المنظم في هذا القطاع يمثل 98.1%، هي النسبة الأعلى من بين جميع قطاعات العمل في العراق مقترنا بشروط وظروف عمل سيئة، تتمثل بعدم التغطية بالضمان الاجتماعي،

(42) وزارة المالية العراقية، "القطاع الزراعي في العراق"، [www.mof.gov.iq](http://www.mof.gov.iq)، (2011م): 13-15.

وكذلك انخفاض الأجور في هذا القطاع في العراق، الذي يتضح من ارتفاع نسبة العمال الذين يحصلون على أجور منخفضة وبواقع 72% من العاملين في هذا القطاع، ضالا عن انتشار عمالة الأطفال، والتمييز في الاستخدام، والمهنة، وغياب الإنفاذ الفاعل لتشريعات العمل فيما يتعلق بالتقيد بساعات العمل المقررة قانونا، والتمتع بالاستراحات والإجازات الاعتيادية والمرضية والخاصة، خطر العمل الجبري، فضلا عن السلامة والصحة المهنية<sup>(43)</sup>.

ويتبين من كل ما سبق، أن العمالة في القطاع الزراعي، عمالة مقنعة، تقترن بتفشي البطالة في ظل ضعف واضح في التنمية الزراعية، ودور محدود للحكومات في النهضة الزراعية.

**وأما في قطاع الخدمات،** ويُقصد بالخدمات: تلك الأنشطة الاقتصادية غير الملموسة التي تخصّ إيصال السلعة والمنفعة للمواطن من قبل جهات حكومية وغير حكومية (شركات ومنظمات مجتمع مدني وأفراد)، كخدمات الصحة والتعليم والكهرباء والإسالة والاتصالات والفنادق والمطاعم والسياحة والدعم اللوجستي والأمن والقضاء، وغيرها<sup>(44)</sup>.

لقد ازدهر قطاع الخدمات في العراق بعد الاحتلال، على حساب الإهمال الحاصل في قطاعي الصناعة والزراعي، واستقطب عددا كبيرا من العمالة، العراقية والأجنبية في العراق، إلا أنه لم يستطع قيادة الاقتصاد العراقي، كما ذكر محمد رضا عباس في مقال له بهذا الخصوص، بعنوان: "ازدهار قطاع الخدمات ليس مؤشرا للسعادة والرفاه"<sup>(45)</sup>، إذ أشار في مقاله إلى أن القطاعات التي تضيف الثروة هي القطاع الزراعي والصناعي والخدمي، إلا أن القطاعين الانتاجيين (الزراعي والصناعي) هما مصدر المال الذي يضح النشاط والازدهار في القطاع الخدمي، ولأن هذين القطاعين مهملان، لذلك توجه المواطنون، اضطرارا، إلى قطاع الخدمات، رغم ضحالة موارده، فتولدت زيادة أعمال، وعمالة مقنعة، في ظل منافسة عمالة أجنبية في هذا القطاع.

<sup>(43)</sup> منظمة العمل الدولية، "موجز سياسات الحوار الاجتماعي والعمل اللائق في قطاع الزراعة"،

www.ilo.org، (أيار 2023م): 4

<sup>(44)</sup> سامي بلبخاري، "تسويق الخدمات"، (مقرر دراسي لم تنشر، جامعة 08 ماي، قالمة، كلية العلوم الاقتصادية،

السنة الجامعية 2016م-2017م)، 3-8.

<sup>(45)</sup> رضا عباس، "ازدهار قطاع الخدمات ليس مؤشرا للسعادة والرفاه"، [www.ahewar.org](http://www.ahewar.org)، 2021/7/3

وعلى الرغم من أن نسبة مساهمة القطاع الخدمي (بضمنها قطاع التوزيع) في الناتج المحلي الإجمالي في العراق عام 2018م قد بلغت حوالي 42.8%، وهي تعتبر نسبة عالية، في خضم إهمال القطاع الإنتاجي، والافتقار على الموارد النفطية في القطاع السلعي<sup>(46)</sup>، إلا أن هذا القطاع، في جانبه الحكومي، يعاني من تعثر وتراجع واضح بسبب الفساد المالي والإداري، في كافة صنوف الخدمات الحكومية، كالصحة والتعليم والطاقة والاتصالات وغيرها<sup>(47)</sup>، وهو، في الوقت نفسه متخمس بالعمالة الفائضة، والبطالة المقنعة لأسباب سياسية.

واستأثرت الخدمات السياحية، وما يتعلق بها من خدمات المطاعم والفنادق والرعاية الفردية والترفيه، بنصيب وافر في الناتج المحلي الإجمالي، بعد ازدهارها في السنوات الأخيرة، إذ تنوعت هذه الخدمات على شكل السياحة الدينية وسياحة الاستجمام والعلاج، وغيرها، ولولا المعوقات التي تواجهها هذه الخدمات، كعدم استقرار الوضع الأمني، والإهمال الحكومي، وضعف الثقافة السياحية، لكان بإمكان هذا القطاع أن يكون قاطرة الاقتصاد العراقي، والبديل القوي للنفط كمورد رئيسي من الموارد المالية للخزانة العراقية، ولكان بإمكانه أيضا أن يوفر فرصا كبيرة للعمالة ويشغل الفراغ الذي تركه قطاع الإنتاج<sup>(48)</sup>.

ورغم وضع القطاعات الثلاثة، الإنتاجية والخدمية، البائسة والهشة، إلا أن توجه الدولة لتوظيف جزء من الموارد النفطية لتطوير وتحسين هذه القطاعات أصبح من الضرورة بمكان، لتحقيق تنوع في مصادر الدخل، وإخراج الاقتصاد العراقي من حالته الريبعية المشينة، وإعادة هيكلة التوظيف والعمالة، والقضاء على الفقر والبطالة.

#### 1.2.4 البيانات والإحصاءات

يُصدرُ البنكُ المركزي العراقي، بالتعاون مع الجهاز المركزي للإحصاء، بيانات وإحصاءات حول واقع الاقتصاد العراقي بشكل دوري وسنوي، تخص المؤشرات النقدية والمالية، وقد أصدرت

<sup>(46)</sup> البنك المركزي العراقي، "النشرة الإحصائية السنوية للسنوات 2006-2018م"، [www.cbi.iq](http://www.cbi.iq)

<sup>(47)</sup> عمار الحديثي، "قطاع الخدمات في العراق"، [www.noonpost.com](http://www.noonpost.com)، 2022/11/3

<sup>(48)</sup> حسن عبد الله حسن، وإيمان عبد الحسين شعلان، "الخدمات السياحية في العراق وأثرها في تنوع الاقتصاد العراقي"، مجلة البحوث الجغرافية، جامعة الكوفة، ع28، جمهورية العراق.

دائرة الإحصاء والأبحاث في البنك المركزي العراقي نشرتها الإحصائية السنوية لعام 2022م،  
ذكرت فيها كافة تفاصيل المؤشرات الاقتصادية، والتي تم إيجازها كالاتي<sup>(49)</sup>:

### البيانات والإحصاءات

ت	البيانات والإحصاءات	الأرقام	الدينار العراقي*  تعريف النقود في عهد الرسالة.docx	الدولار الأمريكي
1	العملة المصدرة: داخل خزائن البنوك خارج خزائن البنوك		87,561,568,000,000 5,529,826,000,000 82,031,742,000,000	
2	عرض النقد: M0 M1 M2		87,561,568,000,000 146,487,925,000,000 168,291,000,000,000	
3	الموازنة العامة للدولة: الإيرادات الفعلية النفقات الفعلية الفائض		161,697,437,000,000 116,959,582,000,000 44,737,855,000,000	

<sup>(49)</sup> البنك المركزي العراقي، "النشرة الإحصائية السنوية لعام 2022م"، [www.cbi.iq](http://www.cbi.iq)

\* سعر الصرف الرسمي: الدولار = 1320 دينار عراقي

	69,495,737,000,000		الدين العام الداخلي:	4
264,182,000,000	383,064,152,000,000		الناتج المحلي الإجمالي:	5
6,300	9,100,000		نصيب الفرد من الناتج المحلي الإجمالي:	6
		1460	المعدل السنوي لسعر الدينار العراقي تجاه الدولار الأمريكي: سعر بيع البنك المركزي: (دينار لكل دولار واحد)	7
		1482	سعر البيع في الأسواق: (دينار لكل دولار واحد)	
		%4	معدل أسعار الفائدة: سعر السياسة الرسمي	8
			سعر الفائدة لدى المصارف: أسعار الفائدة على الإيداع:	
		%5	بالدينار العراقي	
		%3	بالدولار الأمريكي	
			أسعار الفائدة على الاقتراض: بالدينار والدولار	

		%12		
			معدل أسعار المستهلك، (التضخم): معدل التضخم السنوي معدل التضخم الأساس السنوي	9
118,045,000,000		5%		
55,194,000,000		4.8%		
62,851,000,000			الميزان التجاري: مجموع صادرات مجموع الاستيرادات فائض الميزان التجاري	10
24,563,400,000			فائض الحساب الجاري:	11
	198,661,832,000,000	70	الشمول المالي: عدد البنوك والمصارف مجموع الموجودات أو المطلوبات	12

المصدر: النشرة الإحصائية السنوية لعام 2022م، دائرة الإحصاء والأبحاث، البنك المركزي

### الملاحظات التوضيحية:

\* العملة المصدرة: وهي النقد الذي أصدره البنك المركزي إلى التداول (أي: طبعه)، باستثناء النقد في خزائن البنك المركزي، وقد كان حجم هذا النقد في كانون الأول من عام 2022م، كما هو مبين في الجدول أعلاه

\* عرض النقد، ويشمل:

1- الأساس النقدي (M0): ويمثل النقد المصدر (العملة خارج البنوك + العملة لدى المصارف) مضاف إليه الحسابات الجارية للمصارف التجارية لدى البنك المركزي العراقي (بالدينار والدولار).

2- عرض النقد الضيق (M1): ويمثل النقد خارج البنوك مضافا إليه الودائع القابلة للنقل لدى البنك المركزي (بالدينار والدولار)، والودائع الجارية وذات الطبيعة الجارية بالعملة الوطنية والأجنبية للقطاعات الاقتصادية (باستثناء قطاع الحكومة المركزية) لدى المصارف.

3- عرض النقد الواسع (M2): ويمثل عرض النقد الضيق مضافا إليه الودائع الأخرى لجميع القطاعات الاقتصادية (باستثناء قطاع الحكومة المركزية) لدى المصارف التجارية (بالدينار والدولار) وودائع توفير البريد.

\* الموازنة العامة للدولة: وهي ميزان الفائض أو العجز بين الإيرادات والنفقات الفعلية، والتي كانت في كانون الأول من عام 2022م كما هو مبين في الجدول أعلاه

وقد كان معظم إيرادات الدولة من مبيعات النفط والثروة المعدنية، إذ بلغت في تلك الفترة مبلغا مقداره (153,623,277,000,000) دينار عراقي، بما يعادل 95% من الإيرادات.

أما النفقات الاستثمارية القطاعية في الموازنة، لنفس الفترة، فكانت كالآتي:

قطاع الخدمات: 8,497,266,000,000 دينار عراقي

القطاع الصناعي: 2,412,267,000,000 دينار عراقي

القطاع الزراعي: 370,918,000,000 دينار عراقي

يتضح جليا من هذه النفقات الاستثمارية الإهمال الواضح في الموازنة الحكومية لقطاع الإنتاج في مقابل التركيز على قطاع الخدمات، وهو ما يفسر تفشي الفقر والبطالة في العراق، رغم وفرة موارده المالية، وقدراته الإنتاجية.

\* الدين العام الداخلي: وهو الدين المترتب بذمة الحكومة، على شكل سندات وقروض وحوالات خزانة ودين على وزارة المالية.

\* الناتج المحلي الإجمالي: وهو المقياس النقدي للقيمة السوقية لكل السلع والخدمات المُنتجة في عام 2022م في العراق.

\* نصيب الفرد من الناتج المحلي الإجمالي: وهو حاصل قسمة الناتج المحلي الإجمالي على عدد سكان العراق في عام 2022م.

\* المعدل السنوي لسعر صرف الدينار العراقي تجاه الدولار الأمريكي:

سعر النافذة (سعر بيع البنك المركزي العراقي): وهو السعر الذي يبيع بموجبه البنك المركزي الدولار للمصارف والمؤسسات المالية المأذونة بدخول المزايدة في نافذة البيع.

سعر السوق: وهو سعر صرف الدولار مقابل الدينار العراقي في الأسواق المحلية.

\* معدل أسعار الفائدة:

سعر السياسة: وهو سعر الفائدة المعلن الذي يحدده البنك المركزي العراقي وفقا لأهداف السياسة النقدية

معدل أسعار الفائدة السنوية لدى المصارف العاملة في العراق:

معدل أسعار الفائدة على الإيداع في المصارف بالدينار العراقي: وهو معدل أسعار الفوائد التي تقدمها المصارف للمواطنين على إيداعاتهم بالدينار العراقي فيها.

معدل أسعار الفائدة على الإيداع في المصارف بالدولار الأمريكي: وهو معدل أسعار الفوائد التي تقدمها المصارف للمواطنين على إيداعاتهم بالدولار الأمريكي فيها.

معدل أسعار الفائدة على الاقتراض من المصارف بالدينار والدولار: وهو معدل أسعار الفوائد التي تحصل عليها المصارف من المواطنين نتيجة إقراضهم بالدينار العراقي والدولار.

\* معدل أسعار المستهلك (التضخم) خلال عام 2022م:

معدل التضخم السنوي العام: وهو معدل الزيادة الحاصلة في أسعار كافة السلع والمنافع، بشكل العام، بين عامي 2021م و2022م.

معدل التضخم السنوي الأساس (ما عدا الغذاء والطاقة): وهو نفس الزيادة الحاصلة في الأسعار لتلك الفترة، ما عدا أسعار الغذاء والطاقة.

\* الميزان التجاري: وهو المؤشر الذي يقيس حجم الصادرات والوارد في التجارة، والفرق بينهما عجزاً أو فائضاً.

مجموع صادرات العراق في عام 2022م: وتشمل عدداً محدوداً من السلع، منها 94 مليون دولار من المواد الغذائية والحيوانات الحية، و319 مليون دولار من المواد الخام غير الغذائية عدا الوقود، و117,632,000,000 دولار من الوقود المعدنية وزيوت التشحيم المتعلقة بها، ويشكل النفط، وفق هذه الإحصاءات 99% من الصادرات.

مجموع استيرادات العراق في عام 2022م: وتشمل معظم السلع والحاجيات المتوفرة في الأسواق المحلية، إذ يستورد العراق معظم حاجياته من الخارج، وذلك لضعف الإنتاج المحلي، وقلته، ومحدودية تنوعه.

الفائض أو العجز في الميزان التجاري (الصادرات-الاستيرادات): وهو الفرق الحاصل بين حجم الصادرات والواردات.

\* الفائض أو العجز في الحساب الجاري: وهو المؤشر الذي يقيس الفرق بين الصادرات والواردات من السلع والخدمات إضافة إلى الفارق بين الحوالات والتدفقات المالية من وإلى اقتصاد العراق.

\* الشمول المالي: تمارس 70 مصرفاً، حكومياً وأهلياً، الأنشطة المالية والتمويلية في العراق، بمجموع من الموجودات أو المطلوبات مقداره (198,661,832,000,000) دينار عراقي، منها 6 مصارف حكومية، ومصرفاً إسلامياً حكومياً واحداً، و23 مصرفاً عراقياً محلياً، و28 مصرفاً إسلامياً محلياً، ومصرفين إسلاميين أجنيين، و10 مصارف أجنبية، وتقوم بعض هذه المصارف بتمويل المشاريع الصغيرة، وعلى نطاق محدود، كما سيتم بيانه في المباحث القادمة.

وقد بلغ حجم الائتمان (القروض) في عام 2017م، 37 تريليون و953 مليار دينار عراقي، حوالي 31 مليار و627.5 مليون دولار أمريكي، (سعر الصرف: 1 دولار = 1200 دينار)، منها 11 تريليون و279 مليار دينار قروض الحكومة المركزية، و7 تريليون و221 مليار دينار قروض المؤسسات العامة، و19 تريليون و452 مليار دينار قروض القطاع الخاص<sup>50</sup>، أما عدد المستفيدين من هذه القروض، وحصّة المشاريع الصغيرة منها فمجهولة، لعدم وجود بيانات رسمية بهذا الخصوص، وامتناع البنوك عن الإفصاح بها.

واضح مما سبق، أن الواقع الاقتصادي العراقي، رغم وفرة موارده، يعاني من خلل هيكلية، ناجم عن كونه اقتصاداً ريعياً، يعتمد على تصدير النفط بالدرجة الأولى، وعن سوء إدارة هذه الموارد، وعدم توظيفها في الإنتاج الصناعي والزراعي، وعن الفساد المستشري في البلاد.

<sup>50</sup> افتخار الرفيعي، "دور البنك المركزي العراقي في تحقيق الشمول المالي" مجلة كلية الإسرائاء الجامعة للعلوم الاجتماعية والإنسانية، م2، ع2، (2020م): 56

## الفصل الثاني

### التمويل الإسلامي للمشاريع الصغيرة

سعى العديدُ من الجهات الرسمية وغير الرسمية إلى دعم وتمويل المشاريع الصغيرة في العراق، بعد الاحتلال الأمريكي له عام 2003م، وذلك لتأسيس ريادة أعمالٍ، وتوفيرِ فرصٍ للعمل، ومعالجةٍ محدودةٍ للفقر والعوز، وتجلّى بعض هذه المساعي على شكل تمويل إسلامي، يتحلّى بالضوابط والأحكام الشرعية.

ولا بدّ من المرور، أولاً، بواقع وطبيعة تمويل المشاريع الصغيرة، والوقوف على تفاصيله، ومن ثمّ الخوض بالتفصيل في طبيعة وواقع التمويل الإسلامي للمشاريع الصغيرة، إذ يُعدّ التمويل الإسلامي جزءاً مهماً من تمويل المشاريع الصغيرة، والتي سينتمُ بحثُها وفق المباحث التالية:

#### 2.1 تمويل المشاريع الصغيرة

بدأت مسيرة صناعة تمويل المشاريع الصغيرة في العراق مع الاحتلال الأمريكي له عام 2003م، إذ نشط بعض المنظمات المدنية الأمريكية والأوروبية، منتصف هذا العام، في مجال دعم وتمويل المشاريع الصغيرة، من خلال القروض الميسرة والمنح، وفي ظل ظروف قاسية، وبيئة عمل صعبة جداً، بسبب الأوضاع الأمنية المصاحبة للاحتلال.

أما الاهتمام الحكومي بدعم المشاريع الصغيرة، فقد تجلّى من خلال القرار الجمهوري رقم (11)، بتاريخ 2012/2/13، المتعلق بإصدار القانون رقم (10) لسنة 2012، والخاص بدعم المشاريع الصغيرة المُدْرَعة للدَّخْل<sup>51</sup>، وقرار رئيس إقليم كردستان العراق المرقم 11 لسنة 2011م، المتعلق بإصدار القانون رقم (2) لسنة 2011م، والخاص بصندوق دعم المشاريع الصغيرة للشباب في إقليم كردستان العراق<sup>52</sup>، ومن خلال مخرجات أول مؤتمر نُظِمَ ببغداد في حزيران من عام 2013، والخاص بتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة، والذي حضره البنك

<sup>51</sup> جريدة الوقائع العراقية، العدد 4231، 2012/2/27

<sup>52</sup> جريدة الوقائع الكردستانية، العدد 126، 2011/5/25

المركزي العراقي، والبنك الدولي، والمصارف العراقية، والمنظمات الدولية للتمويل الصغير، وشبكة التمويل في العراق، ووزارة المالية، وبعض الخبراء، والذي تمخض عن تخصيص البنك المركزي مبلغاً مقداره 5 مليارات دولار لدعم المشاريع الصغيرة والمتوسطة كقروض ميسرة<sup>53</sup>. وسيلقي هذا المبحث الضوء على واقع تمويل المشاريع الصغيرة في العراق، وتعريفاته، وأنواعه من خلال المطالب التالية:

### 2.1.1 تعريف تمويل المشاريع الصغيرة

تعددت تعريفات هذه الصناعة حسب الزمان والمكان، إلا أننا سنوجزها بوضوح كما يلي:

1- تعريف التمويل: ويعني تزويد طرف ما بمال لتحقيق مصالحه، وقد ورد بخصوص تعريفه في "معجم اللغة العربية المعاصر" ما يلي: "مَوَّلَ المشروعَ، أمدَّهُ بمالٍ، قدّم له ما يحتاج إليه من مال"<sup>54</sup>. وعرف أرشد إبراهيم استخدام مصطلح التمويل بما يلي: "يستخدم مصطلح التمويل بكونه مجموعة من الحقائق والمبادئ والنظريات التي تتعلق بالحصول على الأموال، وتحقيق الاستخدام الأفضل لها عن طريق الأفراد والمنظمات"<sup>55</sup>.

ويمكن فهم "التمويل" من زاوية أخرى، على أنه الإمداد المالي في وقت الحاجة إليه، وعلى هذا الأساس تتشكل لمفهوم التمويل ثلاثة عناصر: تحديد وقت الحاجة، والبحث عن التمويل، والمخاطر المصاحبة للمشروع الممول<sup>56</sup>.

<sup>53</sup> ذكاء الخالدي، "فرص خطة العراق لتمويل المشاريع الصغيرة"، مجلة اتحاد المصارف العربية الإلكترونية، ع418 (شهر أيلول/سبتمبر 2015)

<sup>54</sup> أحمد مختار عمر، معجم اللغة العربية المعاصرة، ط1، (القاهرة: عالم الكتب، 2008م)، ج1، 2139

<sup>55</sup> أرشد إبراهيم، وسمير موسى فاضل، "دور وزارة العمل والشؤون الاجتماعية في العراق في توفير فرص العمل"، مجلة كلية بغداد للعلوم الاقتصادية الجامعة، العدد الخاص بالمؤتمر العلمي السادس (2015م): 221

<sup>56</sup> أحمد بتال، "دور المصارف الخاصة في تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة في العراق"، مجلة جامعة الأنبار للعلوم الاقتصادية والإدارية، م4، ع7 (2011م)

فيكون التمويل، بذلك، هو المال المقدم بهدف تلافي الحاجة وتحقيق المصلحة، في ظل نسبة محددة من المخاطرة.

2- تعريف المشاريع الصغيرة: يتغير مفهوم "المشاريع الصغيرة" من بلد إلى بلد، ومن وقت لآخر، وفقا للأوضاع الاقتصادية والاجتماعية والسياسية، إضافة إلى طبيعة النظر إلى المشاريع ومجال النشاط فيها، فهناك معايير مختلفة يتم استخدامها في العديد من دول العالم، كمعيار العمالة، والرأسمال، وطبيعة الأنشطة وغيرها<sup>57</sup>.

فقد عرف موقع "هارفارد بزنس ريفيو" المشروع الصغير بأنه: "كل مشروع يكون عدد العاملين فيه محدود، ولا يحتاج أصول رأسمالية ضخمة وكثيرة لعمله، وتكون ملكيته محصورة بصاحب المشروع أو شريك آخر، ويمارس نشاطه ضمن منطقة جغرافية محددة"<sup>58</sup>.

وقد صنّفت "المؤسسة الأردنية لتطوير المشاريع الاقتصادية" المشاريع الصغيرة حسب قطاعاتها وعرفتها على أساسها، ففي القطاع الصناعي، اعتبرت المشاريع التي يكون عدد عمالها أقل من 20 عاملا، وقيمة مبيعاتها أقل من مليون دينار، هي مشاريع صغيرة، أما في القطاع التجاري، فقد اعتبرت المشاريع الصغيرة هي تلك التي يكون عدد العمال فيها أقل من 10 أشخاص، وقيمة مبيعاتها أقل من 150 ألف دينار، وأما في قطاع الخدمات، فقد اعتبرت المشاريع الصغيرة هي تلك التي يكون عدد العمال فيها أقل من 25 شخصا، وقيمة مبيعاتها أقل من 500 ألف دينار<sup>59</sup>.

---

<sup>57</sup> إبراهيم، أرشد، وسمير فاضل، "دور وزارة العمل والشؤون الاجتماعية في العراق في توفير فرص العمل"، 219-220

<sup>58</sup> موقع هارفارد بزنس ريفيو، المفاهيم الإدارية، [www.hbrarabic.com](http://www.hbrarabic.com)

<sup>59</sup> المؤسسة الأردنية لتطوير المشاريع الاقتصادية، تعريف المشاريع الصغيرة والمتوسطة، [www.jedco.gov.jo](http://www.jedco.gov.jo)

وعرف الجهاز المركزي المصري للتعبئة العامة والإحصاء المشروعات الصغيرة بأنها: المشروعات التي يعمل فيها 50 عاملاً فأقل، ولا يقل رأسمالها المدفوع عن 50 ألف جنيه مصرياً، ولا يزيد عن مليون جنيه مصرياً<sup>60</sup>.

وفي جمهورية العراق، عُرِفَ المشروع الصغير، بأنه المشروع الذي لا يزيد عدد العاملين فيه على 10 أشخاص بمبلغ قرض لا يزيد عن 20 مليون دينار عراقي (حوالي 15 ألف دولار أمريكي)، حسب القانون رقم 10 لسنة 2012م، المذكور آنفاً<sup>61</sup>.

### 2.1.2 أنواع تمويلات المشاريع الصغيرة

هناك نوعان من تمويلات المشاريع الصغيرة في العراق: تمويل تقليدي، على شكل قروض ومنح، وإعانات عينية، وشراكات مع شركات ملائكة، وتمويل إسلامي، وفق الضوابط والأحكام الشرعية، وصيغ المعاملات المالية الإسلامية، إضافة إلى القرض الحسن. وسيقتصر هذا المطلب على بحث التمويل التقليدي فقط، على أن يتم بحث التمويل الإسلامي في المبحث الثاني من هذه الفصل.

#### أنواع التمويلات التقليدية للمشاريع الصغيرة والجهات الممولة:

شهد العراق، بعد احتلال 2003م، زخماً ملموساً في توافد المؤسسات الداعمة والممولة للمشاريع الصغيرة، وذلك بهدف إسناد ريادة الأعمال، وتوفير فرص العمل، وتأهيل الإيادي العاملة وتدريبها، من خلال القروض والمنح والإعانات العينية، وغيرها، وتُصنّف هذه المؤسسات، العاملة في مجال دعم المشاريع الصغيرة والمتوسطة إلى ثلاثة أقسام:

<sup>60</sup> موقع منتدى دراية، المشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر، 2023/4/25، [www.draya-eg.org](http://www.draya-eg.org)

<sup>61</sup> سعد محمد، "معوقات عمل المصارف الإسلامية في تمويل المشاريع الصغيرة في العراق"، مجلة كلية بغداد للعلوم الاقتصادية الجامعة، عدد خاص بالمؤتمر العلمي السابع، (2018م)

\* المؤسسات الأجنبية العاملة في العراق.

\* المؤسسات المحلية العراقية.

\* الدور الحكومي في دعم المشاريع الصغيرة والمتوسطة.

أما المؤسسات الأجنبية العاملة في العراق:

فحسب المنصة العربية للمشاريع الصغيرة والمتوسطة<sup>62</sup>، دخل العراق العديد من المؤسسات والمنظمات العالمية المعنية بدعم وتمويل المشاريع المتناهية الصغر، والصغيرة، والمتوسطة، وقامت بتقديم خدماتها مباشرة، أو من خلال تأسيس منظمات، أو شركات محلية (عراقية) معنية بتنفيذ مشاريعها، والتي يمكن حصرها، وإيجاز أنشطتها بما يلي:

1- برنامج نمو: وهي مبادرة لتمويل مشاريع صغيرة ومتوسطة، أطلقتها مؤسسة شلّ وشركة غروفن المتخصصة بالتمويل التنموي للشركات الصغيرة والمتوسطة، وتقدم قروضا مُيسّرة بهدف توفير فرص عمل مستدامة، والرعاية التجارية والفنية للمشاريع الصغيرة والمتوسطة.

2- مؤسسة تطوير السوق العراقية المتوسطة: وهي مؤسسة أنشأتها (Global Communities)، وتعني بتمويل مشاريع الشركات الصغيرة والمتوسطة الخاصة العراقية التي تولّد فرص العمل والنمو الاقتصادي في العراق. وهي تقوم بتمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة منذ عام 2005م، من خلال قروض طويلة الأجل.

3- صندوق الابتكار العالمي: هو صندوق بريطاني، مركزه الرئيسي في لندن، يختصّ بالاستثمار في الابتكارات الاجتماعية التي تهدف إلى تحسين الحياة، وفرص العمل، من خلال المنح والرأس مال المخاطر، وهو يدعم حلول التنمية المقدمة من المؤسسات الاجتماعية والشركات والمنظمات والباحثين والهيئات الحكومية التي لا تهدف للربح، ويقدم المنح والقروض الميسرة.

<sup>62</sup> المنصة العربية للمشاريع الصغيرة والمتوسطة، العراق، [www.smeportal.unescwa.org](http://www.smeportal.unescwa.org)

4- الصندوق المشترك للسلع الأساسية: وهو صندوق تابع للأمم المتحدة، ومقره في أمستردام، ويوفر في العراق، مجموعة من الأدوات المالية والتقنية لدعم المشاريع، وبالأخص الزراعية، التي تقترحها الشركات والجمعيات التعاونية والمؤسسات الحكومية، فيقدم، بشكل رئيسي، خدماته من خلال قروض لتمويل المعدات ورأس المال العامل واحتياجات التمويل التجاري. ويساهم في توفير فرص العمل للشباب والنساء، على حدّ السواء.

5- الهيئة العربية للاستثمار والإنماء الزراعي: مؤسسة مالية عربية، مقرها في السودان، لديها خبرة متراكمة في مجال الاستثمار الزراعي، سواء في الإنتاج النباتي أو الحيواني والمجالات ذات الصلة، كما أنها تساهم في التنمية الزراعية المستدامة، وتحسّن حياة الآلاف من الناس، من خلال مشاريع مُدِرّة للدخل، وخدمات البحث العلمي، ونقل التكنولوجيا، وبرامج القروض الدوارة، والعديد من الأنشطة التنموية، وتقوم بدعم صغار المزارعين، ونقل التقنية الزراعية إليهم، وإتاحة برامج تمويلية لهم، ونشر الأبحاث العلمية بينهم.

6- USAID: وكالة حكومية أمريكية، تشجع الشركات والاستثمارات على دعم وتعزيز نمو الأعمال التجارية الصغيرة والمتناهية الصغر، عملت مع الحكومة العراقية لمساعدتها على جذب الاستثمار إلى العراق وتسهيل النمو فيه.. فهو يعزز الوصول إلى التمويل بشكل أفضل، ويشجع على الوصول بكفاءة إلى المشروعات الصغيرة ومتناهية الصغر، وذلك لتمويلها من خلال العمل مع مؤسسات التنمية والتمويل الأصغر، لتحسين عروض خدماتها للشركات والأفراد، وكذلك مساعدة المزيد من المؤسسات الصغيرة والمتوسطة الحجم لتصبح أكثر أهلية للاقتراض المُيسَّر.

7- We-fi: مبادرة، ينفذها البنك الدولي مع مجموعة بنوك عالمية، من بينها البنك الإسلامي للتنمية، مهمتها الأساسية هي دعم النساء ورائدات الأعمال من خلال زيادة الوصول إلى المنتجات والخدمات المالية، وبناء القدرات، وتوسيع الشبكات، وتوفير الفرص للربط بالأسواق المحلية والعالمية، بشكل مباشر، أو من خلال الربط الشبكي الإلكتروني.

## 8- WAIN-Women Angels Investor Network: شبكة مستثمرة

للنساء في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا، ومنها العراق. هدفها هو بناء نظام بيئي مستنير للمستثمرات اللائي يدعمن سيدات أعمال في العالم العربي. ويهدف إلى إنشاء شبكة نشطة من سيدات الأعمال وإضفاء الطابع الديمقراطي على الوصول إلى رأس المال من خلال توفير فرص الاستثمار للأفراد وتيسير جمع رأس المال لرواد الأعمال.

9- ساند: وهو صندوق رأس المال الاستثماري المدار بشكل مستقل، أُسس بهدف رعاية الشركات في مرحلة مبكرة في منطقة الشرق الأوسط. تتعاون مع رواد الأعمال وتزودهم بالموارد والموارد اللازمة لتحويل مشاريعهم إلى شركات راسخة.

## 10- Middle east Business Angle Network (MBAN): وهو

تحالف من شبكة استثمار ملاك رائدة تعزز الاتصال بين رواد الأعمال والمستثمرين في جميع أنحاء المنطقة. يدرّب ويدعم ملائكة الأعمال المحتملين، ويوفر منصة للتعاون وترويج الاستثمار في الشركات الصغيرة والمتوسطة، كوسيلة لدعم التأثير الاقتصادي والاجتماعي الإيجابي في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا، ومنها العراق.

11- مجموعة البنك الدولي/العراق: تشارك المجموعة في تعبئة الموارد المحلية بشكل أفضل، والاستفادة من موارد القطاع الخاص من أجل التنمية وتلبية احتياجات أصحاب الأعمال من المنافع العامة في العراق.

12- المنتدى المالي للشركات الصغيرة والمتوسطة: يعمل المنتدى على توسيع فرص الحصول على التمويل للشركات الصغيرة والمتوسطة. وتدير شبكة عالمية تجمع المؤسسات المالية وشركات التكنولوجيا ومؤسسات تمويل التنمية لتبادل المعرفة وتحفيز الابتكار وتشجيع نمو الشركات الصغيرة والمتوسطة.

13- شبكة ITC الافتراضية: تربط هذه الشبكة الافتراضية بين المؤسسات والخبراء الملتزمين بالإنتاج والتجارة المستدامين، وتُعرّف الشركات الصغيرة والمتوسطة على المنصة. إذ توفر المنصة

المساعدة الفنية والخدمات الاستشارية للمؤسسات الصغرى والصغيرة والمتوسطة الحجم في البلدان النامية لتجار التجزئة والمراكات التجارية في الأسواق المتقدمة.

14- بوابة المعرفة للتمكين الاقتصادي للمرأة: تعمل المنصة على تمكين المرأة في تحقيق امكانياتها الاقتصادية من خلال إلهام النساء والرجال على حد سواء ليصبحوا دعاة وصناع تغيير وقادة، كما وتوفر المنصة الموارد والفرص والتواصل والتعلم عالمياً.

### وأما المؤسسات المحلية العراقية:

فيمكن تحديدها، ووصف أنشطتها من خلال مواقعها، ومنصاتها الإلكترونية، وكالاتي:

1- الشبكة العراقية للتمويل الأصغر: هي بوابة المعرفة للتمويل الأصغر في العراق، تعرض هذه الشبكة صناعة التمويل الأصغر في العراق، ومؤسساتها المكونة من 12 مؤسسة تمويل أصغر، التي تشارك في برنامج النمو الاقتصادي الإقليمي التابع للوكالة الأمريكية للتنمية الدولية USAID. ويسلط الضوء على الصفات والأداء والتأثير بالإضافة إلى القضايا التي تواجه الصناعة أثناء نموها، ويصبح أكثر استدامة، ومع بعض مؤسسات التمويل الأصغر التابعة لها في عملية التحول من وضع المنظمات غير الحكومية إلى وضع الوسطاء الماليين غير المصرفيين، الممولين للمشاريع الصغيرة<sup>63</sup>.

2- منظمة ازدهارنا للتنمية الاقتصادية: وهي منظمة عراقية غير ربحية، تقدم القروض الصغيرة ومتناهية الصغر للأفراد والجماعات الذين لا يستطيعون الوصول إلى الائتمان المصرفي، وتوفر المساعدة المالية للشركات الصغيرة والمتوسطة التي تحتاج إلى رأس المال لتطوير أعمالها، وكذلك للأفراد الراغبين في العمل، وذلك من أجل توفير فرص العمل، وتوليد الدخل، وتعزيز سبل العيش الكريم<sup>64</sup>.

3- مركز الأمان العراقي: مؤسسة عراقية، تختص بتوفير فرص التمويل المستدام والحلول المالية لأصحاب المشاريع الصغيرة، وذوي الدخل المحدود من المواطنين، وهي مؤسسة غير حكومية

<sup>63</sup> موقع الشبكة العراقية للتمويل الأصغر، المقدمة، [www.imfi.org](http://www.imfi.org)

<sup>64</sup> موقع منظمة ازدهارنا للتنمية الاقتصادية، تمويل المشاريع الصغيرة، [www.izdiharuna.com](http://www.izdiharuna.com)

تقوم بتوفير فرص التمويل والقروض الصغيرة والمتوسطة للمواطنين الراغبين في الحصول على قرض مالي لغرض تطوير مشاريعهم أو ترميم منازلهم أو شراء سيارات أجرة للعمل عليها<sup>65</sup>.

4- منظمة الثقة لتمويل المشاريع الصغيرة: وهي منظمة غير حكومية، وغير ربحية، تقوم بتقديم خدمات مالية لأصحاب المشاريع التجارية الصغيرة، وهي بذلك تؤدي مهمة مزدوجة: توفير رأس المال المتاح للمشاريع الصغيرة، وتعزيز التنمية الاقتصادية الوطنية. وهي تقوم بإعطاء قروض تجارية مربحة لأصحابها، وتسعى إلى إظهار النموذج التجاري لإدارة الأعمال الذي سيعزز صناعة القروض الصغيرة والمشاريع الصغرى في العراق<sup>66</sup>.

5- أملككم لتمويل المشاريع الصغيرة: مؤسسة تمويل مشاريع صغيرة، بهدف تنمية الاقتصاد، من خلال تقديم قروض ميسرة للمشاريع الصغيرة<sup>67</sup>.

6- منظمة البشائر العراقية: وهي مؤسسة عراقية، غير حكومية، وغير ربحية، تقوم بدعم وتطوير المشاريع الصغيرة عن طريق منح قروض بسيطة، وبشروط ميسرة لتحسين المستوى المعاشي للمواطنين، وتطوير المشاريع الصغيرة<sup>68</sup>.

7- مؤسسة فيتاس Vitas لتمويل المشاريع الصغيرة: واسمها مؤسسة الإسكان التعاونية، وهي منظمة غير حكومية، وغير ربحية، تعمل منذ إنشائها في خدمة المجتمعات المحلية في العراق، من خلال تقديم خدمات تمويل وإقراض للمشاريع الصغيرة ومتناهية الصغر، لتمكين أصحابها من تطوير أعمالهم، وتحسين مستوى دخلهم ومعاشهم، ودعم أصحاب البيوت لترميم وتعمير منازلهم<sup>69</sup>.

<sup>65</sup> موقع مركز الأمان العراقي، التعريف، [www.amanfinance.com](http://www.amanfinance.com)

<sup>66</sup> موقع الثقة لتمويل المشاريع الصغيرة، من نحن، [www.al-thiqa.org](http://www.al-thiqa.org)

<sup>67</sup> موقع أملككم لتمويل المشاريع الصغيرة، قصتنا، [www.amalkom.org](http://www.amalkom.org)

<sup>68</sup> موقع منظمة البشائر العراقية، تعريف، [www.bashaer-iq.org](http://www.bashaer-iq.org)

<sup>69</sup> موقع فيتاس للتمويل، من نحن، [www.vitasiraq.com](http://www.vitasiraq.com)

8- وكالة التعاون الألمانية (GIZ): برنامج لدعم العمالة والتطوير الاقتصادي في العراق، وذلك بإجراء خدمات التدريب، وتقديم المنح، ودعم المشاريع الصغيرة، إذ تقوم بتقديم خدماتها بالتعاون مع وزارة العمل والشؤون الاجتماعية العراقية، من مكتبها ببغداد<sup>70</sup>.

9- الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة المحدودة: هي شركة عراقية متخصصة بتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة، وهي شركة خاضعة لرقابة وإشراف البنك المركزي العراقي، وتقوم بتمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة للقطاعات التجارية والزراعية والصناعية والخدمية والصحية، عن طريق الإقراض المباشر، من البنوك والمصارف العراقية الخاصة<sup>71</sup>.

هذه هي مجموعة من المؤسسات التمويلية العراقية، والتي لا تزال تنشط في مجال صناعة تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة من بين العشرات من المؤسسات التي قدمت خدماتها في السنين السابقة، ولكنها لم تتمكن من الصمود والاستمرار في عملها، وتعرضت للإغلاق.

وأما الدور الحكومي في دعم وتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة: فبحسب مجموعة البنك الدولي، الذي أصدر تقريراً في تموز 2015م، عن البرامج الحكومية بخصوص قطاع التمويل الأصغر في العراق، بعنوان "الإطار القانوني والتنظيمي للتمويل الأصغر في العراق"، أن القروض الحكومية، وتمويلاتها لقطاع التمويل كانت قد بدأت في عام 2007م، وبعد الاحتلال الأمريكي، إذ ورد فيه ما يلي: "في عام 2007م، بدأت وزارة العمل والشؤون الاجتماعية تقديم القروض. وبموجب قانون "دعم المشاريع الصغيرة المدرة للدخل"، الصادر في 2012م، تم إنشاء صندوق بقيمة 150 مليار دينار عراقي (129 مليون دولار أمريكي)، لتقديم قروض تتراوح بين 5 و 20 مليون دينار عراقي (أي بين 4,300 و 17,000 دولار أمريكي)، وتقوم حالياً الوزارة بتنفيذ برنامج إقراض جديد للمشاريع الصغيرة والمتوسطة"<sup>72</sup>.

<sup>70</sup> موقع وكالة التعاون الألمانية، العراق، [www.iraq-giz.de](http://www.iraq-giz.de)

<sup>71</sup> موقع الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة المحدودة، من نحن، [www.icfsmc.iq](http://www.icfsmc.iq)

<sup>72</sup> تيمور عبد العزيز، وآخرون، الإطار القانوني والتنظيمي للتمويل الأصغر بالعراق، [www.cgap.org](http://www.cgap.org)، 2015م

وقادت وزارة العمل والشؤون الاجتماعية عمليات تمويل المشاريع الصغيرة، إذ بدأت ببرنامج القروض الميسرة الصغيرة، الأنف الذكر، والذي تم تنفيذه من 2007م ولغاية 2010م، ثم أعقبته برنامج القروض الصغيرة ضمن الاستراتيجية الوطنية للتخفيف من أزمة الفقر (المنهاج الاستثماري)، وذلك بالتعاون مع وزارة التخطيط والتعاون الإنمائي، والذي تم البدء بتنفيذه عام 2012م، وشمل البرنامج: العاطلون عن العمل، والأرامل والمطلقات من المعيلات لأسرهن، والمعاقون القادرون على العمل، المطلق سراحهم من السجون، والمعتقلات، والمهجرون العائدون إلى مناطق سكنهم، والأسر غير المستقرة المقيمة في أماكن الطمر الصحي، المشمولون ببرنامج القروض الميسرة، والتي لم يتم منحهم القرض والمتسولون، ويتراوح مبلغ القرض بين 7-10 ملايين دينار عراقي.

وهناك برنامج ثالث لوزارة العمل والشؤون الاجتماعية بهذا الخصوص، وهو برنامج صندوق دعم المشاريع الصغيرة المدرة للدخل<sup>73</sup>، والذي تم تأسيسه بموجب القانون رقم 10 لسنة 2012م، الخاص بدعم المشاريع الصغيرة المدرة للدخل<sup>74</sup>، على ألا يزيد مبلغ القرض الواحد عن 20 مليون دينار (16 ألف دولار أمريكي).

وكان إقليم كردستان العراق قد أصدر، قبل سنة من صدور القانون أعلاه، قانوناً يخص إنشاء صندوق دعم المشاريع الصغيرة للشباب في إقليم كردستان، وهو القانون رقم 2 لسنة 2011م، والذي تأسس بموجبه صندوق لإقراض الشباب ودعم مشاريعهم الصغيرة<sup>75</sup>.

وقد دخل البنك المركزي العراقي في قطاع تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة، حينما أطلق خطته بتخصيص تريليون دينار عراقي (800 مليون دولار أمريكي)، لتمويل الأفراد والشركات المحلية، والمشاريع الصغيرة والمتوسطة، من خلال البنوك والمصارف الأهلية والحكومية، وذلك بعد تنظيم أول مؤتمر، للتمويل الصغير في بغداد، في حزيران من عام 2013م، حضره البنك

<sup>73</sup> إبراهيم، أرشد، وسمير فاضل، "دور وزارة العمل والشؤون الاجتماعية في العراق في توفير فرص العمل"، 224

<sup>74</sup> جريدة الوقائع العراقية، العدد 4231، 2012/2/27

<sup>75</sup> جريدة الوقائع الكردستانية، العدد 126، 2011/5/25

المركزي العراقي، والبنك الدولي، والمصارف العراقية الخاصة والحكومية، والمنظمات الدولية للتمويل الصغير، وشبكة التمويل في العراق، ووزارة المالية وبعض الخبراء<sup>76</sup>.

ويهدف تسهيل تقديم القروض للمشاريع الصغيرة والمتوسطة، تم تشكيل منصة إلكترونية باسم "تمويل"، تضم كل من: الأمانة العامة لمجلس الوزراء، ومكتب رئيس الوزراء، والبنك المركزي العراقي، والمصرفين الصناعي والزراعي، ورابطة المصارف العراقية، وفريق تمويل التقني، وهي منصة حكومية تعمل على خلق فرص اقتصادية سهلة وفي متناول الجميع<sup>77</sup>.

وقد قامت دائرة العمل والتدريب المهني التابعة الى وزارة العمل والشؤون الاجتماعية العراقية، بإعداد برامج تدريبات مهنية، وتقديم أنشطة دعم المشاريع الصغيرة من حيث التدريب أو الدعم المادي عن طريق القروض المقدمة من قسم القروض، بالإضافة إلى الاهتمام بتشغيل الباحثين عن العمل الماهرين، وإيجاد وظائف مناسبة لهم، من خلال منصة "مهن"، وهي منصة تم تطويرها بالتعاون مع المنظمة المنفذة (iMMAP)، وهي منظمة دولية غير ربحية ومقرها الرئيسي في فرنسا. تعمل في العراق منذ عام 2003م، وتختص بتقديم خدمات إنتاج أو جمع وتحليل البيانات وبناء وتطوير المواقع الالكترونية، وكذلك بدعم من مشروع تنمية القطاع الخاص وتعزيز التوظيف (PSD)، وتتولى وزارة العمل والشؤون الاجتماعية زمام المبادرة في تشكيل مستقبل ريادة الأعمال في العراق حيث يمول مشروع تنمية القطاع الخاص وتعزيز التوظيف (PSD) من قبل الوزارة الاتحادية الألمانية للتعاون الاقتصادي والتنمية (BMZ)، وبتمويل مشترك من الاتحاد الأوروبي، وتنفذه الوكالة الألمانية للتعاون الدولي (GIZ)<sup>78</sup>. ولا تقوم المصارف العراقية بتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة، إلا في نطاق محدود، وضمن ما يخصصه البنك المركزي العراقي في مبادراته التمويلية.

<sup>76</sup> ذكاء الخالدي، "فرص خطة العراق لتمويل المشاريع الصغيرة"، مجلة اتحاد المصارف العربية الإلكترونية، ع418 (أيلول 2015م)

<sup>77</sup> موقع تمويل الحكومي، من نحن، [www.tamwil.iq](http://www.tamwil.iq)

<sup>78</sup> موقع مهن الحكومي، من نحن، [www.lvtd.gov.iq](http://www.lvtd.gov.iq)

### 2.1.3 واقع تمويل المشاريع الصغيرة في العراق

بدأت صناعة التمويل الصغير في العراق مع أواسط 2003م، وذلك بعد توافد بعض المنظمات العالمية المعنية بتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة، ثم تلت هذه المنظمات مبادرات حكومية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة، وشارك البنك المركزي بعدها في هذه الصناعة.

وكان للوكالة الأمريكية للتنمية الدولية دور فعال في تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة، من خلال تأسيس العديد من المنظمات المحلية غير الحكومية، وتزويدها بالرأسمال العامل، وتمكينها من تنفيذ خططها ومشاريعها<sup>79</sup>، وساهم البنك الدولي، وبعض دول الاتحاد الأوروبي، والعديد من الدول الغربية، مباشرة، أو من خلال منظماتها غير الحكومية، في أداء دور فاعل في تمويل، وتنفيذ المشاريع الصغيرة، ودعم الأفراد والشركات، وتوفير فرص العمل، والتخفيف من الفقر<sup>80</sup>.

أما مساهمات المصارف المحلية في التمويل الأصغر فكانت محدودة، ومنحصرة، على الأغلب بتلك التخصيصات التي خصصها البنك المركزي العراقي، والشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة المحدودة، بالتعاون مع الشركة العراقية للكفالات المصرفية<sup>81</sup>.

إن صناعة التمويل في العراق، بعد احتلال 2003م، مرّت بصعوبات كثيرة، متعلقة بالإرهاب، وعدم الاستقرار الأمني، وتفكك مؤسسة الدولة العراقية، إلا أنها شقّت طريقها، رغم الصعاب، من خلال المنظمات الأجنبية والمحلية المعنية بصناعة التمويل، وكان لتردي الأوضاع الاقتصادية والسياسية التي مرّ بها العراق، وعدم قدرة القطاع العام والخاص على استيعاب العاطلين عن العمل، وافتقارهم إلى المهارات الفنية، وعدم التناسق بين مخرجات

<sup>79</sup> موقع الوكالة الأمريكية للتنمية الدولية USAID، العراق، [www.usaid.gov](http://www.usaid.gov)

<sup>80</sup> حسين التميمي، "حراك دولي لتفعيل المشاريع الصغيرة والمتوسطة في العراق"، [www.alsabaah.iq](http://www.alsabaah.iq)، (2023/5/24)

<sup>81</sup> أحمد بتال، وآخرون، "دور المصارف الخاصة في تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة في العراق"، مجلة جامعة الأنبار للعلوم الاقتصادية والإدارية، م4، ع7 (2011م): 54-50

التعليم وسوق العمل، دور كبير في التشجيع على إقامة المشاريع الصغيرة، التي تستهدف الشرائح الشعبية المتضررة بفقدان الأمن وغياب القانون، وإعانتها على تجاوز الصعوبات<sup>82</sup>.

ولم يظهر الاهتمام الحكومي بالتمويل الصغير إلا بعد عام 2007م، ومن خلال برنامج مبادرة اتحاد الصناعات العراقي، وبرنامج مبادرة وزارة العمل والشؤون الاجتماعية، وبرنامج مبادرة الشاب العراقي، وهي برامج قروض ميسرة لتمويل مشاريع صغيرة ومتوسطة، بهدف تأسيس ريادة أعمال، وتوفير فرص العمل<sup>83</sup>.

وكان للمصارف المحلية دور في تمويل المشاريع الصغيرة، وإن كان محدوداً، وذلك بالتعاون مع الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة، والشركة العراقية للكفالات المصرفية، اللتين ترعاها الوكالة الأمريكية للتنمية الدولية، إذ تقوم هاتان الشركتان بتقديم القروض لأصحاب المشاريع الصغيرة والمتوسطة، من خلال تلك المصارف<sup>84</sup>.

وقد أخذ التمويل الصغير إطاره القانوني، وشكله المؤسسي، بعد إصدار جملة من القوانين، نظمت عمل المنظمات غير الحكومية، والمصارف، وشركات الاستثمار، كقانون البنك المركزي، وقانون البنوك واللوائح التحوطية التي يتم تطبيقها بموجبها، وقانون دعم المشاريع الصغيرة المدرة للدخل، وقانون التأمين، وقانون المنظمات غير الحكومية، وقانون المنظمات غير الحكومية لإقليم كردستان لعام 2011م، ومرسوم مجلس الوزراء رقم 6 لعام 2010م، بشأن تنفيذ قانون المنظمات غير الحكومية، وتعليمات تنظيم عمل شركات تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة<sup>85</sup>.

---

<sup>82</sup> علياء عبد عون، "التمويل المتناهي الصغر ودوره في تنمية المجتمعات المحلية"، رسالة دبلوم عالي، جامعة كربلاء، كلية الإدارة والاقتصاد، (2018م): 55

<sup>83</sup> المصدر السابق، 55

<sup>84</sup> أحمد بتال، وآخرون، "دور المصارف الخاصة في تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة في العراق"، مجلة جامعة الأنبار للعلوم الاقتصادية والإدارية، م4، ع7 (2011م): 51

<sup>85</sup> تيمور عبد العزيز، وآخرون، الإطار القانوني والتنظيمي للتمويل الأصغر بالعراق، [www.cgap.org](http://www.cgap.org)، 2015م

وتتكون نوعية التمويل المقدم من قبل الجهات الحكومية، أو المصرفية، أو المنظمات غير الحكومية من القروض بشكل عام، مع بعض المنح، والمساعدات العينية.

ومن خلال النظر من زاوية ميزان العرض والطلب على التمويل الصغير في العراق، يتضح جليا الخلل الكبير والهوة الشاسعة بين عرض التمويل والطلب عليها، إذ أن عرض التمويل بدأ مرتفعا مع أواسط عام 2003م، والذي كان قد عرضته الجهات الأجنبية مع قدومها إلى العراق، والبالغ 3.4 مليار دولار، ثم أخذ هذا المبلغ بالتناقص حتى بلغ 3% منها عام 2012م<sup>86</sup>، وهو يبلغ اليوم حوالي 150 مليون دولار مقدمة من (USAID)<sup>87</sup>، وكان الدور الحكومي والمصرفي في عرض التمويل محدودا في عام 2007م، إذ كان مقداره 34 مليون دولار، ثم ارتفع إلى 181 مليون دولار في عام 2016م<sup>88</sup>، وهو اليوم ترليون وثلاثمائة وخمسين مليار دينار عراقي، كرأس مال صندوق دعم المشاريع الصغيرة المدرة للدخل، و4 ترليون دينار، ضمن مبادرة البنك المركزي العراقي، لدعم المشاريع الصغيرة والمتوسطة<sup>89</sup>.

أما الطلب على التمويل الصغير، فهو كبير، حتما، وذلك لحاجة المشاريع الصغيرة إلى السيولة النقدية، للتطوير والنمو وتغطية النفقات، وبسبب الضمانات، لا يستطيع أصحاب هذه المشاريع الوصول إلى التمويل المصرفي، لذلك، يتوجه معظمهم إلى المنظمات غير الحكومية المعنية بالتمويل الصغير، أو إلى التمويل غير الرسمي، من الأقارب والأصدقاء، والتجار، لتوفير ما يحتاجونه من تمويل<sup>90</sup>.

ويعاني التمويل الصغير في العراق من مشكلة مزمنة متعلقة بالشمول المالي، إذ لا يتمكن المواطن من الوصول إلى التمويل، لتحقيق مصلحة استهلاكية أو استثمارية، بسهولة ويسر،

<sup>86</sup> موقع لجنة تنسيق المنظمات غير الحكومية لأجل العراق، "معضلة تمويل المنظمات المحلية غير الحكومية"، [www.ncciraq.org](http://www.ncciraq.org), 2012/4/3

<sup>87</sup> عباس السعيد، "مقابلة": شوان زنكنة، كركوك، 2023/12/10

<sup>88</sup> علياء عبد عون، "التمويل المتناهي الصغر ودوره في تنمية المجتمعات المحلية"، (رسالة دبلوم عالي، جامعة كربلاء، كلية الإدارة والاقتصاد، (2018م): 59

<sup>89</sup> موقع إنفونيلس، "حجم قروض المشاريع الصغيرة يزيد 10 أضعاف"، [www.infoplusnetwork.com](http://www.infoplusnetwork.com), (2023/5/17)

<sup>90</sup> تيمور عبد العزيز، وآخرون، الإطار القانوني والتنظيمي للتمويل الأصغر بالعراق، [www.cgap.org](http://www.cgap.org), 2015م

وذلك لسبب عارم من الأسباب، يأتي الفساد المالي والإداري، والانطلاق من الاعتبارات السياسية والاجتماعية دون الاعتبارات الاقتصادية في توزيع التمويل بين أفراد الشعب على رأس تلك الأسباب<sup>91</sup>، ويمكن تلخيصها بما يلي:

- 1- قيود تنظيمية، تفرض على المستفيد تقديم العديد من الوثائق والبيانات، مما لا يتوفر لديه، ويصعب عليه تقديمه.
- 2- محدودية الخدمات والمنتجات المالية وعدم وملاءمتها لاحتياجات الأفراد.
- 3- عوامل السوق المحظورة، لأسباب أمنية، في بعض المناطق الجغرافية.
- 4- دم توفر الخدمات، كالكهرباء والاتصالات والمواصلات، وغيرها.
- 5- الضعف المالي الناجم عن الظروف الشخصية، كالبطالة وانخفاض مستوى الدخل.
- 6- تدني مستويات القراءة والكتابة المالية والتعليم، وعدم التمييز بين المنتجات التمويلية.
- 7- انخفاض مستوى الوعي المالي والائتماني.
- 8- الحواجز النفسية والثقافية والمعتقدات الدينية<sup>92</sup>.

هذا باختصار، هو واقع تمويل المشاريع الصغيرة في العراق، فهو يترشح بين طلب كبير، وعرض محدود، في ظل العديد من المعوقات، تتصارع معها جهود الخبيرين الساعين في بذل الجهود من أجل تأسيس ريادة أعمال، وتوفير فرص للعمل، ورفع مستوى المعاش للمستحق.

## 2.2 التمويل الإسلامي للمشاريع الصغيرة في العراق

يُعدُّ التمويل وفق أحكام الشريعة الإسلامية للمشاريع الصغيرة في العراق أحد الطرق والوسائل الرائجة في صناعة التمويل، فهناك العديد من الأشخاص والشركات الصغيرة تتجنب، وتحفظ على التمويل بالطرق التقليدية، لذا، وحفاظاً على الشمول المالي لتغطية كافة القطاعات والشرائح الشعبية، حرصت بعض المنظمات والمصارف الإسلامية على تلبية طلبات هذه

91 سلام جبار شهاب، وعلي عبد الرحيم العبودي، "تمويل المشاريع الصغيرة في العراق في ضوء قانون دعم المشاريع الصغيرة المدرة للدخل رقم 10 لعام 2013م"، مركز البيان للدراسات والتخطيط، [www.bayancenter.org](http://www.bayancenter.org)

92 محمد طارق لفته، وبيداء ستار لفته، "دراسة تحليل ضرورات النهوض بالشمول المالي في العراق"، مجلة دراسات محاسبية ومالية، بحث، المؤتمر الوطني الرابع لطلبة الدراسات العليا (2019م): 4-5

القطاعات، بشكل يتناسب مع حساسيتها الدينية، وخصصت نوافذ خاصة تأخذ أحكام الشريعة بنظر الاعتبار في تمويلاتها الصغيرة.

وسيتناول صناعة التمويل الإسلامي للمشاريع الصغيرة في العراق، في هذا المبحث، من خلال مطالب ثلاثة، تبين تعريف التمويل الإسلامي، وتحدد أنواعه، وتشرح واقع حاله.

### 2.2.1 تعريف التمويل الإسلامي

يمكن تعريف التمويل في المفهوم الإسلامي، على أنه توفير لفرصة الحيازة على المال (النقود، أو السلع، أو المنافع) بإحدى وسائل التمويل الموافقة لأحكام الشريعة الإسلامية، والداخلية في العملية التنموية، بهدف زيادة الإنتاج، وتوفير فرص العمل، والتخفيف من وطأة الفقر، وقد يكون الممول منظمة تمويل، أو مصرفاً إسلامياً، أو جهة حكومية، أو شخصاً معيناً.

فقد أشار إلى هذا المعنى من التعريف الأستاذ سعد عبد محمد في بحث له بعنوان: "معوقات عمل المصارف الإسلامية في تمويل المشاريع الصغيرة في العراق"، إذ ذكر ما يلي: "أما مفهوم التمويل في فكر الاقتصاد الإسلامي، فهو تقديم مال عيني أو معنوي إلى المشروعات المختلفة بالصيغ التي تتفق مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، لتساهم بدور فعال في تحقيق التنمية الاقتصادية والاجتماعية"<sup>93</sup>.

كما وعرفه عدنان الرشيد في بحثه المعنون: "التمويل الإسلامي متناهي الصغر وأثره في التنمية الاقتصادية" بما يلي: "أما التمويل الإسلامي: فهو تقديم الأموال العينية أو النقدية ممن يملكها (البنك)، إلى شخص آخر (العميل)، ليتصرف فيها، ضمن أحكام وضوابط الشريعة الإسلامية، وذلك بهدف تحقيق عائد مباح شرعاً، وبموجب عقود لا تتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية، مثل: تمويل البيع بالمرابحة، وتمويل المضاربة والمشاركة"<sup>94</sup>.

<sup>93</sup> سعد عبد محمد، "معوقات عمل المصارف الإسلامية في تمويل المشاريع الصغيرة في العراق"، مجلة كلية بغداد للعلوم

الاقتصادية الجامعة، بحث، عدد خاص بالمؤتمر العلمي السابع (2018م): 37

<sup>94</sup> عدنان عوض الرشيد، "التمويل الإسلامي متناهي الصغر وأثره في التنمية الاقتصادية"، مجلة كلية دار العلوم،

م37، ع131، (يوليو 2020م): 268

وعلى هذا الأساس، يمكن اعتبار كافة أنواع المعاملات المالية الإسلامية، التي ينتج عنها توفير للمال، بكافة أشكاله، من طرف لآخر، تمويلًا إسلاميًا، لذلك، سيتم بحث أشكال التمويل الإسلامي وأنواعه بشيء من التفصيل في المطلب الثاني من هذا المبحث.

### 2.2.2 أنواع التمويل الإسلامي للمشاريع الصغيرة

سيتناول الباحث في هذا المطلب، أشكال التمويل وفق أحكام الشريعة الإسلامية، بشكل عام، ثم يتطرق إلى الأنواع التي تُمارَس منها في تمويل المشاريع الصغيرة في العراق، مع بيان مقترحات بديلة، وموازية من طرق التمويل الممكنة في ظل الأوضاع الاقتصادية، وكما يلي:

أولاً: أنواع وطرق التمويل التي طرحها الفكر الإسلامي العاصر:

يمكن حصر أهم أنواع وأشكال تمويل المشاريع الصغيرة، وفق أحكام الشريعة الإسلامية، بشكل عام، وحسب ما هو دارج في أسواق المعاملات المالية، كما يلي:

1- المراجعة للأمر بالشراء: وهي اتفاق بين الجهة الممولة والعميل (طالب التمويل)، تقوم، بموجبه، الجهة الممولة بشراء سلعة، طلبها العميل، ووعدها بشراؤها، ثم تقوم ببيعها، ببيعاً آجلاً، إلى العميل، بعد وضع ربح معقول عليها، ثم يقوم العميل بتسديد دينه، كاملة أو على أقساط، وخلال فترة زمنية يتم الاتفاق عليها<sup>95</sup>.

2- المضاربة: وهي عقد بين الجهة الممولة والعميل، تقوم بمقتضاه الجهة الممولة، باعتبارها رب المال، بتوفير مبلغ من المال للعميل المستفيد من التمويل، وذلك لاستخدامه في مشروع يُتَّفَقُ عليه، وفق ضوابط معينة، ونسبة ربح شائع بينهما، فيقال للممول ربّ المال، وللعميل المضارب، ويكون يد المضارب في هذا العقد يد أمانة، ما لم يبدر منه تعدي أو قصور<sup>96</sup>.

<sup>95</sup> عدنان عوض الرشيد، "التمويل الإسلامي متناهي الصغر وأثره في التنمية الاقتصادية"، مجلة كلية دار العلوم،

م37، ع131، (يوليو 2020م): 281

<sup>96</sup> حسين الأسرج، "صنغ تمويل المشروعات الصغيرة في الاقتصاد الإسلامي"، مجلة دراسات إسلامية، ع8، (مارس

2020م): 5

3- المشاركة: وهي اتفاق بين الجهة الممولة والعميل، للقيام بتنفيذ مشروع، يتشارك فيه الطرفان بنسبة من رأسمال المشروع، ويشتركان في الربح والخسارة بنفس نسب مشاركتهما، بعد خصم مصاريف الإدارة، إن لم يشتركا معا في الإدارة.

قد تكون الشراكة دائمة، كما هو المعهود عرفا، أو تكون مشاركة متناقصة، يشترى بموجبها العميل حصة الممول من الشراكة من أرباحه في الشركة، خلال فترة زمنية، يتحول على أثره إلى المالك الوحيد للشركة، والمشروع، وقد تكون المشاركة على أساس الصفقة، بمعنى شراكة محدودة في صفقة تجارية واحدة، كما وقد تكون المشاركة تشغيلية، خاصة بتشغيل مشروع صناعي أو تجاري، أو زراعي محدد<sup>97</sup>.

4- الإجارة: وهي عقد بين الممول والعميل، ينقل فيه الممول حق انتفاع بأصل من الأصول المعيّنة إلى العميل لقاء أجر قد تكون على دفعات شهرية، ولفترة زمنية محدّدة، وهي نوعان: إجارة تشغيلية: وهي تأجير حق الانتفاع بعين محدّدة لقاء أجر محدد، لفترة زمنية محددة.

إجارة تؤول إلى التمليك: وهي عقد تأجير تشغيلي، ينتهي بتمليك العين المؤجرة للعميل، بعقد هبة مستقل، أو وعد بيع رمزي، بعد انتهاء فترة الإيجار.

وتكون الجهة الممولة، في كلتا الحالتين، قد قدم للعميل المستفيد، تمويل منفعة لمشروعه، إما على شكل تسهيل دفعات الإيجار، أو بتمليك العين بعد سداد كامل الأقساط<sup>98</sup>.

5- الاستصناع: هو عقد يُشترى به في الحال شيء مما يُصنع صنعا، يلتزم البائع بتقديمه مصنوعا بمواد من عنده بأوصاف مخصوصة، وبثمن محدد، وهو عقد تمويل بسيط، تم تطويره ليتحول إلى عقد تمويل يلبي حاجات المشاريع الاقتصادية، من خلال تواجد طرف ثالث ممول يتعاقد مع الصانع لتصنيع منتج بمواصفات، ووقت يحدده العميل (طالب التمويل للاستصناع)، ثم يقوم الممول بتسليم المنتج بعد تصنيعه من قبل الصانع إلى العميل المستصنع، بربح يتم

<sup>97</sup> افتخار الرفيعي، خميس حسن، وأحمد عبد، "المصارف الإسلامية ودورها في عملية التنمية الاقتصادية"، مجلة كلية بغداد للعلوم الاقتصادية الجامعة، ع31، (2012م): 53-54

<sup>98</sup> سعد عبد محمد، "معوقات عمل المصارف الإسلامية في تمويل المشاريع الصغيرة في العراق"، مجلة كلية بغداد للعلوم الاقتصادية الجامعة، بحث، عدد خاص بالمؤتمر العلمي السابع (2018م): 39

الاتفاق عليه بينهما، فيكون هناك عقدان منفصلان، وثلاثة أطراف متعاقدة، ويُسمى هذا العقد بـ(عقد الاستصناع الموازي)<sup>99</sup>.

6- السلم: هو "عقدٌ على موصوفٍ في الذمة ببدلٍ يُعطى عاجلاً"<sup>100</sup>. وهو عقد بين جهة ممولة وطالب السلم، يتم بموجبه بيع سلعة بتاريخ تسليم مستقبلي، محدد الزمان والمواصفات، بسعر محدد عاجل وفوري.. والتمويل بهذه الطريقة تتم مع جهات غير مصرفية، عادةً، أما المصارف، فإنها تقوم بتمويل عملية السلم بين طرفين، فتشتري السلعة من العميل لأجل محدد، وتدفع مبلغها فوراً، ثم تبيع السلعة، بعد استلامها، لطرف ثالث يحتاج إلى السلعة، بسعر أعلى، وتُسمى هذه العملية بـ(السلم الموازي)<sup>101</sup>.

7- الوكالة بالاستثمار: وهي عقد بين الجهة الممولة والعميل تقوم بمقتضاه الجهة الممولة بتوفير المال اللازم لشراء منتجات معينة يختص العميل بتسويقها والاتجار فيها وكالةً عن الجهة الممولة، وذلك لقاء نسبة من الأرباح المتحققّة من العمل<sup>102</sup>.

8- القرض الحسن: هو عقد أرفاق، يراد به الثواب الأخروي، وهو "عقد مخصوص يرد على دفع مال مثلي لآخر ليردّ مثله"<sup>103</sup>. ويتمثل، في العادة، على شكل دفعة مالية، تقدمها الجهة الممولة لمستفيد، على وجه الإرفاق، على أن يردها بعد فترة محددة.

هذه مجموعة من صيغ التمويل الإسلامي الدارجة، وليست كلها، ويمكن وضعها في أربع صيغ أساسية، عدا القرض الحسن، تتفرع عنها كافة الصيغ، وهي<sup>104</sup>:

<sup>99</sup> عبد الكريم قندوز، "عقود التمويل الإسلامي، دراسة حالة"، صندوق النقد العربي، (2019م): 79-81

<sup>100</sup> يحيى بن شرف النووي، روضة الطالبين وعمدة المفتين، ط3، (بيروت: المكتب الإسلامي، 1991م)، ج4، 3

<sup>101</sup> سعد عبد محمد، "معوقات عمل المصارف الإسلامية في تمويل المشاريع الصغيرة في العراق"، مجلة كلية بغداد

للعلوم الاقتصادية الجامعة، بحث، عدد خاص بالمؤتمر العلمي السابع (2018م): 40

<sup>102</sup> حسين الأسرج، "صيغ تمويل المشروعات الصغيرة في الاقتصاد الإسلامي"، مجلة دراسات إسلامية، ع8، (مارس

2020م): 13

<sup>103</sup> محمد أمين ابن عابدين، رد المختار على الدر المختار، (الرياض: دار عالم الكتب، 2003م)، ج7، 388

<sup>104</sup> سبع فاطمة الزهراء، قويدري محمد، "أساسيات صيغ التمويل الإسلامي المطبقة في الاقتصاد الإسلامي"، مجلة

الحقوق والعلوم الإنسانية، العدد الاقتصادي-32(02): 226-231

- \* صيغ تمويل قائمة على البيوع، كالمراجحة والسلم والاستصناع، وهي عقود تؤول إلى الدين.
- \* صيغ تمويل قائمة على الشراكات، كالشركة بأنواعها، والشركات المتناقصة، والشركات المنتهية إلى التمليك، والمضاربة بأنواعها، والمزارعة، والمساقاة المفضية إلى المشاركة في المنتج.
- \* صيغ تمويل قائمة على الإجارة، كالإجارة التشغيلية، والإجارة التي تؤول إلى التمليك.
- \* صيغ تمويل قائمة على الوكالة، كالوكالة بالاستثمار بكافة أنواعها المقيدة والمطلقة.

ثانيا: الصيغ التي تُمارس في التمويل الإسلامي للمشاريع الصغيرة في العراق

ظهرت الحاجة للتمويل الإسلامي بعد نمو أنشطة تمويل المشاريع الصغيرة في أعقاب الاحتلال الأمريكي عام 2003م، إذ تتطلب مراعاة الحساسية الدينية للطبقة المستهدفة في التمويل، وتحقيق شمول مالي أكبر، لذلك بدأت بعض المنظمات العاملة في مجال صناعة التمويل الصغير بممارسة نشاط المراجحة الإسلامية في عام 2007م<sup>105</sup>.

ومارست المصارف الإسلامية العراقية نشاط التمويل الإسلامي، ومولت المشاريع الصغيرة من خلال المبالغ التي خصصها البنك المركزي العراقي لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة، وعلى شكل عقود مراجحة بشكل رئيسي، وعقود مشاركة ومضاربة بشكل جزئي<sup>106</sup>.

وتُعتبرُ القروض الممنوحة من قبل الجهات الحكومية، التي مرَّ ذكرها آنفاً، كالبنك المركزي ووزارة العمل والشؤون الاجتماعية، قروضا بلا فوائد، باعتبار الزيادة المحدودة المأخوذة على القرض مصاريف إدارية، لذلك، فهي قروض شبيهة بالقرض الحسن المدفوع من قبل الدولة بهدف دعم المشاريع الصغيرة والمتوسطة، وتعزيز الاقتصاد المحلي.

ثالثا: مقترحات تمويلية بديلة يمكن ممارستها في تمويل المشاريع الصغيرة في العراق

<sup>105</sup> أسامة العاني، "التمويل الإسلامي للمشروعات المتناهية الصغر في العراق: واقع وتحديات"، مجلة جامعة الملك عبد العزيز: الاقتصاد الإسلامي، م26، ع2، (2013م): 63

<sup>106</sup> فيصل جار الله محمد، "دور المصارف الإسلامية في تعزيز النمو الاقتصادي في العراق"، رسالة ماجستير، جامعة بغداد، كلية الإدارة والاقتصاد، (1445هج): 75

اقتصرت التمويل الإسلامي للمشاريع الصغيرة في العراق، كمثلها في العالم، على عقود المراجعة، بشكل عام، بسبب قلة مخاطرها، بينما يمكن الاستفادة من وسائل أخرى، بديلة عن عقود المراجعة، وقادرة على أداء دور فاعل في دفع عجلة المشاريع الصغيرة، وتوفير السيولة لها.

ويطرح الباحث عدة طرق تمويلية إسلامية مقترحة، وكالآتي:

1- التمويل الجماعي: وهو تمويل لنشاط اقتصادي تمارسه مجموعة من المستفيدين، يهدفون لتأسيس مشروع صغير، أو هو تمويل من جهة ممولة لجماعة محددة، تمارس نشاطا اقتصاديا متكاملًا، وهذا التمويل، بهذا التعريف ينقسم إلى قسمين:

أ- قيام مجموعة من الناشطين بوضع جدوى اقتصادية لمشروع إنتاجي أو خدمي، أو مركب، ثم يجمعون فيما بينهم الأموال اللازمة للمشروع، ويؤسسونه به، كأن يتفق مجموعة على فتح محل للوجبات السريعة في مركز تجاري، أو في موقع مناسب، على أن يقوم المحل بإعداد الوجبات، وتقديمها مباشرة للزبائن، أو عن طريق التوصيل الخارجي لهم، ويعتبر هذا المشروع، مشروعًا مركبًا، فهو إنتاجي وخدمي في نفس الوقت.

ب- تقوم جهة ممولة بتمويل جماعي لمجموعة من المستفيدين، بهدف تأسيس عدة مشاريع مرتبطة ببعضها البعض، ومكملة لأنشطتها، كأن تقوم منظمة تمويل باستحصال قرض لكل مستفيد، ضمن مجموعة مستفيدين، من قروض البنك المركزي العراقي الداعمة للمشاريع الصغيرة، بلا فوائد (رسوم ومصاريف فقط)، وتأسيس مشروعين مترابطين لهذه المجموعة، مشروع لإنتاج المواد الغذائية، ومشروع لوجستي، لتسويق هذه المنتجات، وبذلك يمكن إنشاء مشروع متكامل وناجح لمجموعة من المستفيدين المتضامنين فيما بينهم، بدعم حكومي، ورعاية منظمة مجتمع مدني، فيتحقق التكافل الاجتماعي، والنمو الاقتصادي معًا.

2- التمويل بالتصكيك: وهو تمويل قائم على تصكيك رأسمال المشروع إلى صكوك متساوية القيمة موزعة على مؤسسي وأصحاب المشروع، وهو نوعان:

أ- تصكيك في رأسمال التأسيس: وهو تمويل لمشروع من خلال تصكيك رأسماله، إلى صكوك إسلامية، متساوية القيمة، يعطي لصاحبها الحق في ممتلكات المشروع، وما تأتيه من عوائد، دون الحق في إدارته، أو حق التصويت فيه، مع الاحتفاظ بحق الرقابة الشرعية والمحاسبية،

وتكون هذه الصكوك، عادةً، محدّدةً بزمّنٍ معلوم، يقوم مُصدِرُها بشرائه حينما يحين وقت الإطفاء.

ب- تصكيك لزيادة رأسمال مشروع قائم: وهو تمويل لمشروع قائم، يحتاج إلى سيولة نقدية، وذلك بتصكيك المبلغ المطلوب إلى صكوك إسلامية متساوية القيمة، لأجل معلوم، وبنفس الشروط والمواصفات المذكورة في الفقرة (أ) أعلاه.

3- التمويل بالاستصناع الموازي المصرفي في تأسيس المشاريع الجماعية: وهو عملية تمويل مصرفية قائمة على عقد استصناع موازي، لإنشاء مشروع تجاري، أو إنتاجي أو خدمي، يستفيد منها جمع من العاملين في سوق العمل، يقوم بموجبه المصرف الإسلامي بالتعاقد مع جهة مختصة في تأسيس المشاريع وإدارتها، وذلك لإعداد جدوى المشاريع، وتأسيسها، وإدارتها، من خلال عقد استصناع مواز بين الطرفين، بمبلغ محدد، وخلال فترة محددة، مع دوام الرعاية والتدريب والإدارة، ثم يقوم البنك بإجراء عقود استصناع مع المستفيدين المعنيين بهذه المشاريع، خلال الفترة نفسها، وبيع يتم الاتفاق عليه بين المصرف والمستفيدين.

ففي المجال التجاري، يمكن للمصرف الإسلامي، إجراء عقود استصناع لمئة مستفيد، مثلاً، لتأسيس سوق تجاري لهم، يحصل كل منهم، بموجبها، على محل تجاري، مع كامل بضاعته، بسعر يتضمن كلفة المشروع، مع ربح البنك، ثم يقوم المصرف بالتعاقد مع شركة مختصة في إنشاء مجمع للمحال التجارية، وتوفير سلعتها، وإدارة المجمع بعد التسليم، وذلك بعقد استصناع مواز، إلى أجل معين، وبكلفة محددة، وبذلك يكون المصرف الإسلامي قد مؤّل مشروعاً وطنياً، بعقد شرعي، ووفر مئة زيادة عمل، مع مئات الفرص من العمل، ليتحقق بذلك تكافلاً اجتماعياً، وازدهاراً اقتصادية، وتخفيفاً للفقر والجوع.

ويمكن القياس على هذا النمط من المشروع التجاري، لتأسيس مشاريع بنفس صيغة التمويل (عقود الاستصناع الموازي المصرفي)، في كافة المجالات الزراعية والصناعية والخدمية، وتنويعها، وتوسيع نطاقها الجغرافي، وشمولها المالي.

4- التمويل من خلال تأسيس شركة استثمار شعبية: وهو تمويل قائم على تأسيس شركة توظيف أموال مساهمة، تتشكل من مساهمات العديد من المواطنين، على شكل أسهم متساوية

القيمة، تمارس نشاطا اقتصاديا وفق أحكام الشريعة الإسلامية، تديرها إدارة منتخبة من الجمعية العمومية للمؤسسة. هذه المؤسسة تُدرُّ أرباحا لأصحابها، وتمول مشاريعا صغيرة، تساهم في معالجة أزمة البطالة والفقر، ناهيك عن أنه سيزجُّ بالأموال المدخّرة لدى المواطنين داخل العملية التنموية الوطنية.

هذه بعض المقترحات غير التقليدية بخصوص تنوع مصادر التمويل الإسلامي، وتوظيف النقد في العملية التنموية وفق أحكام الشريعة الإسلامية، وهي مقترحات، قد تفتح الآفاق أمام الأفكار النيرة، والتوجهات السليمة، لتطوير صناعة التمويل الإسلامي المعاصر.

### 2.2.3 واقع التمويل الإسلامي للمشاريع الصغيرة في العراق

تأخرت صناعة التمويل الإسلامي للمشاريع الصغيرة بالعراق في الظهور والانطلاق، إذ بدأت بالفعل في عام 2007م، كما مرّ ذكره آنفا، أي بعد حوالي أربع سنوات من الاحتلال، والبدء بممارسة الأنشطة التمويلية للمشاريع الصغيرة من قبل المنظمات غير الحكومية، العالمية والمحلية، المعنية بالأمر.

تعود أسباب التأخير هذا إلى عدة عوامل، تأتي المشكلة الأمنية في مناطق الاستهداف التي رافقت الاحتلال، على رأس قائمة هذه الأسباب، إضافة إلى ضعف الوعي التمويلي لدى الشرائح المستهدفة، وانخفاض حجم السيولة والتمويل الإسلامي.

هناك جهتان رئيسيتان في العراق تمارسان الأنشطة التمويلية الإسلامية في العراق، وهما:

1- المنظمات غير الحكومية المعنية بتمويل المشاريع الصغيرة.

2- المصارف الإسلامية

وفيما يلي تفصيل لأسماء هذه الجهات وطبيعة أنشطتها، ومدى تغطيتها وشمولها:

1- المنظمات غير الحكومية العاملة في مجال التمويل الإسلامي للمشاريع الصغيرة

بدأت منظمة التقدم العراقية للتمويل الأصغر بالعمل في محافظ الأنبار بمنهج المراجعة، كصيغة تمويل إسلامية عام 2007م، ثم تلتها منظمات أخرى في ممارسة منتج المراجعة كمنظمات

(الثقة والمساند والأمان)، وقد قُدِّرَ الطلب على منتج المراجعة لدى هذه المنظمات على مستوى العراق بين عامي 2009م، و2010م، بـ(82000) عائلة من مجموع (1.02) مليون عائلة عراقية تعيش تحت مستوى خط الفقر، وكان للشباب والنساء والمهجرين العراقيين نصيب كبير من هذا التمويل، وقد لاقى هذا المنتج صعوبات في القبول على الساحة العراقية، حتى تم الاتفاق مع علماء الشريعة على صيغة ممارسة هذا المنتج، ونسبة المراجعة فيه، والذي استقر عند 12%<sup>107</sup>.

وفي مقابلة للباحث مع السيد د. عباس السعيد، مدير عام منظمة الثقة، أشار فيها السيد المدير العام إلى وجود ست منظمات محلية معنية بتمويل المشاريع الصغيرة، تمارس منتج المراجعة، ضمن أنشطتها التمويلية، في عام 2023م، وهي: منظمة الثقة، ومنظمة ازدهارنا، ومنظمة أمملك، ومنظمة التضامن، ومنظمة الإسكان التعاوني، ومنظمة رليف انترناشيونال.

هذه المنظمات، تمول المشاريع الصغيرة وفق الشريعة الإسلامية، بمنتج المراجعة فقط، وبرأس مال يُقدَّرُ بـ(مئة مليون دولار)، مجتمعةً، وعلى شكل توفير سلع ومستلزمات عمل، وبنسبة مراجعة مقدارها 12%، ما عدا منظمة الثقة التي تمول عمليات المراجعة بنسبة 20%، وتمتد فترات التمويل لهذا المنتج، لدى هذه المنظمات من سنة واحدة ولغاية سنتين<sup>108</sup>.

## 2- المصارف الإسلامية التي تمارس التمويل الإسلامي للمشاريع الصغيرة

كان لقانون المصارف العراقي رقم 94 لسنة 2004م، وقانون المصارف الإسلامية رقم 43 لسنة 2015م، وقع كبير على تسارع وتيرة الزيادة في عدد المصارف الإسلامية في العراق، إذ هيأ القانون البيئة التشريعية، وحرية مزاوله المهنة، بصيغة تتواءم مع احتياجات العمل المصرفي العراقي، وضرورة تطوره<sup>109</sup>.

<sup>107</sup> أسامة العاني، "التمويل الإسلامي للمشروعات المتناهية الصغر في العراق: واقع وتحديات"، مجلة جامعة الملك عبد

العزیز: الاقتصاد الإسلامي، م26، ع2، (2013م): 63-64

<sup>108</sup> عباس السعيد، "مقابلة": شوان زنكنة، كركوك، 2023/12/10

<sup>109</sup> فيصل جار الله محمد، "دور المصارف الإسلامية في تعزيز النمو الاقتصادي في العراق"، رسالة ماجستير، جامعة

بغداد، كلية الإدارة والاقتصاد، (1445هج): 63

وقد تضمّن موقع البنك المركزي العراقي أسماء كافة المصارف الإسلامية المسجلة، والعاملة في العراق، وكالاتي<sup>110</sup>:

- 1- مصرف النهدين الإسلامي، ورأسماله 150 مليار دينار (مصرف حكومي)
- 2- مصرف ايلاف الإسلامي، ورأسماله 250 مليار دينار
- 3- المصرف العراقي الإسلامي للاستثمار والتنمية، ورأسماله 250 مليار دينار
- 4- مصرف كوردستان الدولي الإسلامي للاستثمار والتنمية، ورأسماله 400 مليار دينار
- 5- المصرف الوطني الإسلامي، ورأسماله 251 مليار دينار
- 6- مصرف دجلة والفرات للتنمية والاستثمار، ورأسماله 112 مليار دينار
- 7- مصرف التعاون الإسلامي للاستثمار، ورأسماله 250 مليار دينار
- 8- مصرف العطاء الإسلامي للاستثمار والتمويل، ورأسماله 250 مليار دينار
- 9- مصرف جيهان للاستثمار والتمويل الإسلامي ش.م.خ، ورأسماله 255 مليار دينار
- 10- مصرف المستشار الإسلامي للاستثمار والتمويل، ورأسماله 150 مليار دينار
- 11- مصرف الناسك الإسلامي للاستثمار والتمويل، ورأسماله 150 مليار دينار
- 12- مصرف السنام الإسلامي، ورأسماله 150 مليار دينار
- 13- مصرف العالم الإسلامي، ورأسماله 250 مليار دينار
- 14- مصرف الجنوب الإسلامي، ورأسماله 250 مليار دينار
- 15- مصرف الود الإسلامي للاستثمار والتمويل، ورأسماله 250 مليار دينار
- 16- مصرف العربية الإسلامي، ورأسماله 250 مليار دينار
- 17- مصرف نور العراق الإسلامي للاستثمار والتمويل، ورأسماله 250 مليار دينار

<sup>110</sup> موقع البنك المركزي العراقي، "المصارف الإسلامية الحكومية والمحلية"، [www.cbi.iq](http://www.cbi.iq)

- 18- مصرف زين العراق الإسلامي للاستثمار والتمويل، ورأسماله 250 مليار دينار
  - 19- المصرف الدولي الإسلامي، ورأسماله 260.84 مليار دينار
  - 20- مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار، ورأسماله 250 مليار دينار
  - 21- مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار، ورأسماله 250 مليار دينار
  - 22- مصرف الأنصاري الإسلامي للاستثمار والتمويل، ورأسماله 250 مليار دينار
  - 23- مصرف الثقة الدولي الإسلامي، ورأسماله 250 مليار دينار
  - 24- مصرف الراجح الإسلامي للاستثمار والتمويل، ورأسماله 250 مليار دينار
  - 25- مصرف القرطاس الإسلامي للاستثمار والتمويل، ورأسماله 250 مليار دينار
  - 26- مصرف اسيا العراق الإسلامي، ورأسماله 150 مليار دينار
  - 27- مصرف المشرق العربي الإسلامي للاستثمار، ورأسماله 150 مليار دينار
  - 28- مصرف الطيف الإسلامي للاستثمار والتمويل، ورأسماله 100.2 مليار دينار
  - 29- مصرف المال الإسلامي للاستثمار، ورأسماله 101 مليار دينار
  - 30- مصرف أمين العراق الإسلامي للاستثمار، ورأسماله 100 مليار دينار
  - 31- مصرف العراق الأول الإسلامي للاستثمار والتمويل، ورأسماله 100 مليار دينار
- وقدمت هذه المصارف، مجتمعة، تمويلاً إسلامياً للقطاعات الاقتصادية يقدر بـ(6.448) مليون دينار عراقي عام 2020م (حوالي 4.9 مليون دولار)، ذهب معظمها إلى القطاعات الخدمية، كالمطاعم والفنادق والنقل والتخزين والتشييد، وغيرها، أما الزراعة والصناعات التحويلية، فلم يكن لها نصيباً من هذا التمويل إلا الربع تقريباً، واحتلت صيغة المراجعة، كالعادة، رأس قائمة صيغ التمويل بنسبة حوالي 90% من مجمل تمويل المصارف الإسلامية، وأخذت المشاركة والمضاربة النسبة المتبقية من التمويل<sup>111</sup>.
- يلاحظ من أنشطة المصارف الإسلامية، أن مساهمتها في القطاع الحقيقي للاقتصاد العراقي ضعيفة جداً، وذلك لصغر حجم أصولها الاستثمارية، وقلة المودوعات فيها، وعدم قدرتها على التمويل الطويل الأمد، ناهيك عن عدم استقرار الاقتصاد العراقي.

<sup>111</sup> فيصل جار الله محمد، "دور المصارف الإسلامية في تعزيز النمو الاقتصادي في العراق"، رسالة ماجستير، جامعة

بغداد، كلية الإدارة والاقتصاد، (1445هج): 72-75

واضح مما سبق، أن التمويل الإسلامي في العراق، بشقيه، المنظمات والمصارف الإسلامية، لم يتمكن من تغطية الشرائح الشعبية، أفرادًا ومؤسسات، بسبب ضعف القدرة المالية لتلك المؤسسات، وعدم وجود دعم حكومي رسمي للتمويل الإسلامي، وسوء استخدام أموال المصارف الإسلامية، وتفشي الفساد المالي والإداري، ناهيك عن انتشار آفة المحسوبية والمنسوبية، لذلك لم يتمكن الاقتصاد العراقي من الاستفادة من التمويل الإسلامي، حُرِمَت المشاريع الصغيرة من التمويل، فتوقف معظمها، ولم يتسنَّ للمشاريع العاملة أن تتطور.

### 2.3 الضرورة والتحديات

انتشرت المشروعات الصغيرة في العالم بشكل كبير وملحوس، وتزايد دورها في تحريك العجلة الاقتصادية، إذ إنها تُشكِّل حوالي 90% من المنشآت في العالم، وتوظف أكثر من نصف العمالة العالمية، وتساهم في حوالي 46% من إجمالي الناتج المحلي العالمي<sup>112</sup>، لذلك، فقد أصبحت ضرورة واقعة، في مواجهة تحديات كبيرة، تمويلية كانت أم تشغيلية، وسيلقي البحث الضوء على ضرورة المشاريع الصغيرة، والتحديات التي تواجهها، في المطلبين الآتين:

#### 2.3.1 ضرورة المشاريع الصغيرة وتمويلاتها

تتجلى ضرورة المشاريع الصغيرة في أهميتها الاقتصادية والاجتماعية والسياسية، وكما يلي:

أ- الأهمية الاقتصادية: إذ تُعتبر المشاريع الصغيرة، بيئة مناسبة لتوظيف المدَّخرات الصغيرة، وزجها في العملية التنموية، من خلال تأسيس وتطوير وتوسيع المشاريع الإنتاجية والخدمية.

وتساهم المشاريع الصغيرة في إنتاج وتوفير السلع النهائية، والوسيط، محليا، وتعزز حجم الصادرات، وتُخفِّض مستوى الواردات، وتوفر النقد الأجنبي، وترفع الناتج الإجمالي المحلي، وتعيق توجه النقد إلى استثمارات غير تنموية، وتؤدي دورا إيجابيا في كبح جماح التضخم<sup>113</sup>.

<sup>112</sup> حنان عبد الباقي، "صنع التمويل الإسلامي للمشاريع الصغيرة"، المركز الديمقراطي العربي،

[www.democraticac.de](http://www.democraticac.de)، (4 يوليو 2020م)

<sup>113</sup> معطي لبنى، "أساليب وصنع التمويل الإسلامية للمشاريع الصغيرة بين النظرية والتطبيق"، مجلة المالية والأسواق،

ب- الأهمية الاجتماعية: تتعدى ضرورة المشاريع الصغيرة أهميتها الاقتصادية لتشمل الجوانب الاجتماعية، إذ تساهم هذه المشاريع في توفير فرص العمل، وتخفيض معدلات البطالة، وتوظيف الرأسمال الاجتماعي، وتشغيل الموارد البشرية في الإنتاج بشكل كفوء، تحقيق العدالة الاجتماعية والتعايش السلمي المجتمعي، ناهيك عن تنمية المواهب والابتكارات<sup>114</sup>.

ج- الأهمية السياسية: يتجلى دور المشاريع الصغيرة وأهميتها السياسية، في أنها تخفف عن كاهل الحكومات مسؤولياتها في التوظيف والعمالة، وتساهم في تحقيق الأمن الغذائي والسلعي، وتحقق قدرا ملموسا من الاكتفاء الذاتي، إضافة إلى دورها في الحفاظ على التراث والثقافة الوطنية من خلال الصناعات اليدوية التراثية<sup>115</sup>.

يتبين مما سبق، أن أهمية المشاريع الصغيرة، تجعلها ضرورة ملحة من الضرورات الملزمة للمجتمعات، وللمجتمع العراقي بالأخص، الذي يحتاج إلى النمو الاقتصادي والاستقرار السياسي والاجتماعي، وبالتالي فالتمويل، والتمويل الإسلامي في البيئة العراقية المحافظة، يصبح ضرورة تلازم قطاع المشاريع الصغيرة بكافة أنواعه.

### 2.3.2 التحديات التي تواجه المشاريع الصغيرة وتمويلاتها

تعاني المشاريع الصغيرة في العراق، عادةً، جملةً مُحدَّدةً من التحديات والمعوقات، التمويلية والتشغيلية، تركت آثارا سيئة على مسيرتها، وانتشارها وتطويرها، سواء كانت تمويلاتها تقليدية أو وفق أحكام الشريعة الإسلامية، يمكن إيجازها بالآتي:

1- العراق، بلد يعتمد في توفير السلع على الاستيراد، لقلته إنتاجه، كما هو معلوم من بيانات الجهاز المركزي للإحصاء المذكورة آنفاً، وهذا يعني صعوبة قدرة المشاريع الصغيرة على منافسة السلع الأجنبية، من حيث السعر والجودة والتسويق، ناهيك عن المنافسة فيما بينها.

2- عدم وجود خطط وطنية استراتيجية، لدعم وتحسين البنى التحتية في القطاع الإنتاجي (الزراعي والصناعي)، كتنهيل الموارد البشرية، وتقديم المشورات الفنية، وتحسين الاتصالات

<sup>114</sup> المصدر السابق، 331

<sup>115</sup> محمد عبد الحميد فرحان، "التمويل الإسلامي للمشاريع الصغيرة"، رسالة ماجستير، الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية، كلية العلوم المالية والمصرفية، (2003م): 24

والمواصلات، وتوفير الطاقة، ودعم التسويق، ومنع استيراد السلع، أو وضع رسوم جمركية مرتفعة عليها، وغيرها، كما هو واضح من البيانات الرسمية.

3- على الرغم من وجود الدعم التمويلي الحكومي، إلا أن هذا التمويل يعاني من عدم الشمولية، وتأثير المحسوبية، وضعف الوعي المجتمعي، وارتفاع نسب الفوائد، وغيرها، مما جعل الكثير من هذه المشاريع غير قادر على الوصول إلى التمويل، والاستفادة منه.

4- تشابه المشاريع الصغيرة، وعدم كفاءة مسؤوليها، وضعف قدرتها التسويقية، وعدم تكاملها مع الصناعات الكبيرة، واعتمادها على العمالة المتغيرة، وعدم قدرتها على الاستفادة من التقنيات المتطورة، وطريقة إنتاجها المكلفة، وغيرها، كل ذلك، يُعتبرُ بشكل عام، عوامل تتحدى نمو وتطور ازدهار قطاع المشاريع الصغيرة، تمويلاً، وتشغيلاً<sup>116</sup>.

5- ضعف الشمول المالي، إذ يعاني العراق من صعوبة الوصول إلى التمويل في الوقت المناسب عند الحاجة، وذلك بسبب:

\* القيود التنظيمية المتعلقة بهوية طالبي التمويل ودخلهم والضمانات التي يجب تقديمها للحصول على التمويل، وهي وثائق يصعب على الكثيرين تقديمها.

\* محدودية الخدمات والمنتجات المالية وعدم وملاءمتها لاحتياجات الأفراد.

\* عوامل السوق المحظورة، إذ يلجأ بعض مقدمي الخدمات المالية إلى تركيز اهتمامهم بمناطق جغرافية معينة وتقليل العرض أو انعدامه في بعض المناطق، لأسباب أمنية أو طائفية.

\* الحواجز الجغرافية/ المادية، في بعض الأحيان، تعتبر البنية التحتية المادية في بعض المناطق، كخدمات الكهرباء وشبكات الاتصالات، سيئة ومن غير العملي توفير خدمات فرعية في

المناطق المعزولة خدمانياً، مما ينتج عنه أعداد كبيرة من المواقع المحرومة مالياً.

\* تدني مستويات معرفة القراءة والكتابة المالية، ونقص الوعي التمويلي.

<sup>116</sup> عبد الله الباحث، "دور التمويل الإسلامي في دعم المشاريع الصغيرة"، مجلة Refaad،

www.refaad.com، م3، ع1، (2017م): 156-158

\* الضعف المالي الناجم عن الظروف الشخصية، كإخفاض الدخل، أو البطالة، أو عدم وجود سجل ائتماني<sup>117</sup>.

6- عدم وجود قوانين واضحة تنظم عمل المنظمات المعنية بدعم المشاريع الصغيرة، إضافة إلى عدم وضوح دور المصارف في دعم هذه الصناعة.

7- ويعاني التمويل الإسلامي للمشاريع الصغيرة في العراق، إضافة إلى ما سبق، من تحديات أخرى يمكن حصرها، بشكل إجمالي، كالآتي:

أ- صعوبة الحصول على الفتاوى، وخاصة مع بدايات النشاط التمويلي لهذا القطاع.

ب- ضعف الوعي الفقهي لدى أصحاب هذه المشاريع.

ج- صغر حجم الأموال المخصصة للتمويل الإسلامي، وعدم الشمول المالي.

ح- ارتفاع نسب المراجعة التي تأخذها المصارف والمنظمات، بسبب ارتفاع تكاليف التمويل، وضرورة تدوير الرأسمال العامل لضمان ديمومة هذا القطاع التمويلي الحساس، واستمراره.

يتضح مما تمّ سرده أعلاه، أن المشاريع الصغيرة في العراق تلعب دوراً مهماً في تحريك عجلة الاقتصاد، وزيادة الناتج المحلي الإجمالي، وتوفير فرص العمل، والمساهمة في تخفيف وطأة الفقر، إذ تمثل المشاريع الصغيرة والمتوسطة ركيزة البورجوازية الوسطى التي ترفد الاقتصاد بمتطلبات استقراره ونموه، لذا، جاء التمويل الحكومي والخاص، على وقع هذه الأهمية، إلا أن ضرورة هذه المشاريع، وتمويلاتها، بشقيها: التقليدي والإسلامي، واجهت العديد من التحديات والمعوقات، التي تعود في جوانب منها إلى الواقع الثقافي والاجتماعي في العراق، فيما تعود في جوانبها الأخرى إلى الواقع الاقتصادي والسياسي الذي يعيشه العراق وشعبه.

<sup>117</sup> محمد لفتة، وبيداء لفتة، "دراسة تحليل ضرورات النهوض بالشمول المالي في العراق"، مجلة دراسات محاسبية

ومالية، المؤتمر الوطني الرابع لطلبة الدراسات العليا، (2019م): 4-5

## الفصل الثالث

### النماذج والتطبيقات

اختص البحث في الفصلين السابقين على الجوانب النظرية، وسيكون الفصل الثالث مختصاً بالجانب العملي والتطبيقي منه، إذ سيتم عرض النماذج العملية التي تم تطبيقها في العراق، وتقديم البيانات الخاصة بتمويل المشاريع الصغيرة، سواء كان تمويلاً تقليدياً أو إسلامياً، وفي المبحثين التاليين:

#### 3.1 نماذج وتطبيقات التمويل الصغير للمشاريع في العراق

معظم تمويلات المشاريع الصغيرة في العراق هي على شكل قروض تقليدية بفوائد ثابتة، ومن طرق متعددة، حكومية (وزارة العمل والشؤون الاجتماعية، والبنك المركزي العراقي)، وغير حكومية (مصارف خاصة، ومنظمات معنية بالتمويل)، كما مرّ ذكره آنفاً.

وقد استفاد عدد لا بأس به من العراقيين الناشطين في قطاع المشاريع الصغيرة، الصناعية والزراعية والخدمية، من هذه القروض لتنمية وتطوير مشاريعهم، فتوسعت هذه المشاريع، وساهمت في توفير فرص العمل، وزيادة الناتج المحلي الإجمالي في العراق.

ويمكن عرض نماذج وتطبيقات حية وواقعية من المشاريع الصغيرة المدعومة بتمويلات تقليدية (قروض قصيرة الأجل)، تمارس أنشطتها في العراق حالياً، قامت المنظمات والمصارف العراقية بدعمها وتمويلها.

##### 3.1.1 نماذج حقيقية لتمويل المنظمات غير الحكومية

ففي لقاء مع السيد عباس السعيد، المدير العام لمنظمة الثقة لتمويل المشاريع الصغيرة، تم تقديم البيانات الخاصة بمشروعين من المشاريع التي قامت المنظمة بتمويلها تمويلاً تقليدياً، وبقروض ذات فوائد ثابتة (12%)، وهما<sup>118</sup>:

<sup>118</sup> عباس السعيد، "مقابلة": شوان زنكنة، كركوك، 2024/1/21

1- اسم المشروع: معمل الريان للألمنيوم والـ (PVC)

نوع المشروع: صناعي

موقع المشروع: كركوك / حي بدر

رأس مال المشروع: 20,000,000 عشرون مليون دينار (15 ألف دولار)

حجم التمويل: 4,500,000 اربعة ملايين وخمسمائة ألف دينار (3400 دولار)

نوعية التمويل: تمويل تقليدي (قرض)

الجهة الممولة: منظمة الثقة لتمويل المشاريع الصغيرة

تأريخ التمويل/ البدء بالعمل: تاريخ التمويل 2023/11/7 وتاريخ البدء بالعمل 2021/4/4

ماهية المشروع: المشروع يتكون من معمل لصناعة الأبواب والشبابيك، وبعد تطويره تمت إضافة منتجات جديدة إلى أنشطته، كالكاونترات، ومحجرات الدرج، والأبواب والشبابيك البلاستيكية، وقد حقق المشروع الهدف من انشائه وذلك من خلال مكان المشروع حيث يقع في منطقة جديدة وفيها حركة عمرانية جيدة من تشييد الدور السكنية والمحال التجارية.

الملاحظات: بعد زيارة المنظمة للمقترض الزيارة الاعتيادية ما بعد التمويل، تبين أن المقترض استفاد من المبلغ بشراء جهاز حديث لزيادة إنتاجية المعمل، وتعيين كادر فني جديد، وبالتالي زيادة المبيعات والارباح مما انعكس على خلق فرصة عمل جديدة.

2- اسم المشروع: ماي برغر

نوع المشروع: خدمي

موقع المشروع: كركوك / عرفة - الكانتين

رأس مال المشروع: 25,000,000 دينار (20 ألف دولار)

حجم التمويل: 7,500,000 دينار (5700 دولار)

نوعية التمويل: تمويل تقليدي (قرض)

الجهة الممولة: منظمة الثقة لتمويل المشاريع الصغيرة

تاريخ التمويل/ البدء بالعمل: تاريخ البدء 2022/8/5 – تاريخ التمويل 2023/11/9

ماهية المشروع: المشروع هو مطعم صغير، يقع قرب شركة نفط الشمال، يقدم نوعين من أكالات البرغر، جرى تطويره من خلال توسيعه، وإضافة أكالات جديدة إلى قائمة المأكولات التي يقدمها، وكان أحد أسباب نجاح المشروع هو عدم وجود مشروع مشابه، بالإضافة إلى ذلك فإن المنطقة يتواجد فيها الموظفون على مدار السنة، وبوقت طويل يصل إلى 8 ساعات يوميًا، مما يساعد ذلك على زيادة في المبيعات.

الملاحظات: بعد زيارة المشروع تبين أن المقترض استفاد من مبلغ القرض، حيث قام بتطوير مشروعة من خلال إضافة طاولات جديدة، ومأكولات جديدة، وخلق فرصة عمل من خلال توظيف عامل إضافي، لغرض خدمة التوصيل للمناطق المجاورة للمشروع.

### 3.1.2 نماذج حقيقية لمشاريع صغيرة مموّلة من قبل المصارف التقليدية

كان لمساهمات البنوك والمصارف، من خلال مبادرة البنك المركزي العراقي، دور ملموس في تأسيس، وتطوير ريادة الأعمال، ويغطي موقع الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة، قصصا لنجاح بعض تلك المشاريع الصغيرة، المدعومة من قبل المصارف العراقية. كقصة نجاح سيدة تدير مشروعًا للتجهيزات الغذائية، التي قامت بتوسيع عملها، من خلال القرض الذي حصلت عليه بدعم من الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة، فوفرت معدات تقنية، ونوعت المنتجات ووظفت العديد من العمال، ناهيك عن كون هذا الدعم هو تمكين للمرأة وتفعيل مشاركتها في التنمية الاقتصادية وريادة الأعمال.

وكقصة نجاح حداد، قدمت له الشركة العراقية التمويل الذي ساهم في تطوير مشروعه، وذلك بشراء المعدات الحديثة وتحسين جودة الإنتاج، وزيادته، وتوفير فرص العمل، وتحقيق التنمية الاقتصادية.

كما أن قصة نجاح "بيت شباب بغداد" هي واحدة من قصص النجاح الثقافية التي دعمتها الشركة العراقية، من خلال تمويلها بالقرض الميسر، وقد أتاح هذا التمويل تحويل المكان إلى بيئة دراسة مثالية للشباب، بالإضافة إلى توفير بيئة حاضنة لرواد الأعمال. وقد استغل القائمون على المشروع القرض لتوسيع المكان وتجهيزه بكل اللوازم لتلبية احتياجات الشباب، ليكون مكاناً يجمع بين الدراسة والترفيه، ويعتبر هذا التمويل داعماً لمشاريع الشباب الصغيرة<sup>119</sup>.

## 3.2 نماذج وتطبيقات التمويل الإسلامي الصغير للمشاريع في العراق

قطاع التمويل الإسلامي للمشاريع الصغيرة في العراق، قطاع حديث، وحجمه صغير، وشموله المالي محدود، إذا نظرنا إليه من زاوية الجهات الممولة، والتي تقتصر على جهتين محدّتين، هما المنظمات المعنية بتمويل المشاريع الصغيرة، والمصارف الإسلامية، إلا أن هذه الزاوية الضيقة، لا تمثل هذه الصناعة البتة، ذلك، لأن معظم أنشطة المشاريع الصغيرة والمتوسطة في العراق، ممولة برؤوس أموال شعبية جماعية، أو فردية، وقائمة على المعاملات التي تراعي أحكام الشريعة الإسلامية، كالشراكات، والمضاربات، والمراجحات، والتصكيك، والقرض الحسن، وغيرها، بينما يقتصر تمويل المنظمات والمصارف، بشكل عام، على المراجعة فقط.

ويمكن تصنيف المشاريع الصغيرة في العراق، الممولة وفق أحكام الشريعة الإسلامية، باعتبار تواجدها الفعلي، فهناك مشاريع قائمة وناشطة في واقع الحال ممولة إسلامياً، وهناك مشاريع قيد الدراسة، وفي حيز الأفكار والاقتراحات، يمكن أنشاؤها، وتمويلها وفق أحكام الشريعة الإسلامية، وقد تمّ إلقاء الضوء عليهما، بهدف البيان والتوضيح، وليس الدعاية والترويج، من خلال بعض النماذج القائمة فعلاً، والنماذج المقترحة والمدروسة، وكالاتي:

### 3.2.1 الصنف الأول: المشاريع الصغيرة القائمة فعلياً، والممولة إسلامياً

وهي تلك المشاريع التي تمارس نشاطها فعلياً، وتساهم في العملية الاقتصادية، ويمكن عرض بعض النماذج والتطبيقات الخاصة بهذه المشاريع القائمة بالفعل، وكما يلي:

<sup>119</sup> موقع الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة، قصص نجاح عملائنا، [www.icfsme.iq](http://www.icfsme.iq)

أولاً: المشاريع الصغيرة الممولة وفق عقود المراجعة من قبل المنظمات المعنية

ففي المقابلة التي كان قد أجراها الباحث مع السيد د. عباس السعيد، المدير العام لمنظمة الثقة لتمويل المشاريع الصغيرة تم عرض وبيان تفاصيل نموذجين من المشاريع القائمة بالفعل، والناشطة حالياً، واللذين قامت المنظمة بتمويلهما وفق صيغة المراجعة، وهما<sup>120</sup>:

1- اسم المشروع: معمل كلينكس نرجس

نوع المشروع: تجاري

موقع المشروع: كركوك- جيمن، قرب مديرية المرور

رأس مال المشروع: 30,000,000 ثلاثون مليون دينار (23 ألف دولار)

حجم التمويل: 5,000,000 خمسة ملايين دينار (3800 دولار)

نوعية التمويل: إسلامي

الجهة الممولة: منظمة الثقة لتمويل المشاريع الصغيرة

تاريخ التمويل/ البدء بالعمل: تاريخ التمويل 2023/9/24 - تاريخ بدء العمل في 2019/1/15

ماهية المشروع: كان المعمل يقتصر إنتاجه على الكلينكس الجاف والمرطب، وقام صاحب المشروع بتطويره وتنويع الإنتاج، وذلك من خلال إضافة خط إنتاج جديد خاص بكلينكس المطابخ والصحيات، والمشروع حقق هدفه المخطط له، من خلال تجهيز السوق في المحافظة بمنتجاته، والمنافسة بها، وأخذ حصة جيدة من السوق، وذلك من خلال العروض المقدمة من قبله لأصحاب المحال التجارية.

<sup>120</sup> عباس السعيد، "مقابلة": شوان زنكنة، كركوك، 2024/1/21

الملاحظات: من خلال زيارة المشروع بعد التمويل، تبين أن المقترض قام بشراء ماكينة كبس حديثة، وطور المصنع، بسعة انتاجية كبيرة، وبذلك تمكن من المحافظة على استمرارية المشروع في السوق، وزيادة عدد العاملين.

2- اسم المشروع: أزياء دوميز

نوع المشروع: تجاري

موقع المشروع: كركوك / دوميز قرب موقف الباصات

رأس مال المشروع: 12,000,000 دينار (9000 دولار)

حجم التمويل: 2,000,000 دينار (1500 دولار)

نوعية التمويل: إسلامي

الجهة الممولة: منظمة الثقة لتمويل المشاريع الصغيرة

تأريخ التمويل/ البدء بالعمل: تأريخ البدء 2021/9/1 – تأريخ التمويل 2023/12/6

ماهية المشروع: كان المشروع يقتصر على ملابس لفئة محددة من حيث نوعية وموديل الملابس التي يبيعها، وبعد نجاح المشروع بشكل محدود، تم طلب قرض من منظمتنا لغرض تطوير المحل، وتوسيعه ليشمل بيع ملابس شبابية وموديلات حديثة، كذلك تخصيص جزء من المحل لبيع الأحذية، وبذلك حقق المشروع نجاحا ملموسا، علما بأن المشروع يقع في منطقة فعالة نوعما، وأحد أسباب نجاح المشروع، بعده عن السوق الرئيسي بالمحافظة. الملاحظات: بعد زيارة المشروع، تبين أن المقترض قام بتوسيع مشروعه، من خلال شراء بضاعة جديدة بما ينسجم مع واقع المنطقة التي يتواجد فيها المشروع، وبناء على رغبة زبائن وسكان تلك المنطقة، مما أدى إلى زيادة ملموسة في ربحية المشروع.

ثانيا: المشاريع الممولة من قبل المصارف الإسلامية العراقية وفق صيغة المراجعة

المشاريع الصغيرة الممولة من قبل المصارف الإسلامية العراقية محدودة جدا، لأن حجم المبالغ المخصصة لهذه المصارف من قبل البنك المركزي العراقي لتمويل المشاريع الصغيرة محدود،

وصغير، كما أن معظم هذه التمويلات تم تنفيذها بصيغة المراجعة، حالها حال كافة البنوك الإسلامية في العالم، ولكون صيغة المراجعة المصرفية تعاني من جملة إشكالات شرعية، إذ تحدث عنها العديد من العلماء والفقهاء المعاصرين، والعاملين في صناعة التمويل الإسلامي، والبنوك والمؤسسات المالية الإسلامية، وأدرجوا في كتبهم وبحوثهم كافة الإشكالات والمآخذ الشرعية بخصوص تطبيقات المصارف الإسلامية في عقود مرابحات الأمر بالشراء المصرفية، ويمكن الرجوع إلى ما كتبه كل من أحمد النجار<sup>121</sup>، والحبيب بن طاهر<sup>122</sup>، بهذا الخصوص، وعلى سبيل المثال، لا الحصر.. وتعتبر عقود البيع والشراء الصورية التي تتم عبرها عمليات المراجعة، والوعد الملزم، وعدم تحقق القبض (الحقيقي أو الحكمي)، بالإضافة إلى أن قوانين المصارف في العالم تحظر عمليات الإيجار، والبيع والشراء، على المصارف كافة، التقليدية منها والإسلامية<sup>123</sup>، لذلك تضطر البنوك الإسلامية إلى الاتجاه نحو العقود الصورية في تنفيذ معاملات المراجعة، كل ذلك، يضع مؤشرات سلبية، تحدش شرعية هذه الصيغة من المعاملة المالية. لهذه الأسباب، لم أدرج مشاريع مموّلة من البنوك الإسلامية في هذا البحث.

ثالثاً: المشاريع المؤسّسة جماعياً وبرؤوس أموال شعبية، وفق أحكام الشريعة الإسلامية

غالب المشاريع الصغيرة في العراق تستقطب مدّخرات المواطنين الصغيرة، والباحثة عن التوظيف، إذ تقوم هذه المدّخرات بتمويل المشاريع الصغيرة، تأسيساً، أو تطويراً، وبصيغ إسلامية معروفة، أو غير مشهورة، وهناك العديد من المشاريع القائمة في العراق، التي يمكن اعتبارها نماذج وتطبيقات صريحة لنشاط تمويلي إسلامي، تمّ فيها توظيف النقد المدّخر وفق صيغ إسلامية، والتي يمكن إدراج بعضها، على سبيل البيان وليس الدعاية والترويج، كالآتي:

## 1- مشروع "يللا بورغر" "Yalla Burger"<sup>124</sup>

<sup>121</sup> أحمد النجار، حركة البنوك الإسلامية، ط1، (القاهرة: شركة سيرينت، 1993م)، 585-595

<sup>122</sup> الحبيب بن طاهر، المراجعة المصرفية، ط1، (بيروت: دار المعارف، 2022م)، 27-122

<sup>123</sup> قانون المصارف العراقي رقم 94 لسنة 2004م، مادة 28، الأنشطة المحظورة

<sup>124</sup> سركان كامل، "مقابلة"، شوان زنكنة، أربيل، 2024/1/29

هو مشروع تبنّته مجموعة من الشباب العراقيين، في مدينة أربيل، والذي انبثق عن فكرة إيجاد ماركة مسجلة في صناعة البورغر والأكلات السريعة، باسم "يللا بورغر"، وتسويق منتجاتها عن طريق التوصيل للمنازل "delivery".

قامت مجموعة الشباب بوضع دراسة لجدوى المشروع، وحدّدت رأسمالاً له بمبلغ 120 ألف دولار أمريكي، وجمعت فيما بينها مبلغاً قدره 70 ألف دولار أمريكي، بصيغة مشاركة جماعية، ساهم في هذه الشراكة كلُّ واحد منهم بمبلغ معين، وأصبح به حائزاً على سهم، أو صك شراكة بما يعادل ذلك المبلغ، وشريكا في الربح والخسارة بنفس مقدار أسهمه.

وبدأ العمل الفعلي بالمشروع في رمضان عام 2023م، من خلال تأسيس مطبخ سحابي، يدير عدة علامات تجارية، ومن أهمها "يللا بورغر"، ويتركز نشاط المشروع، بالأساس، على توصيل الوجبات السريعة من مختلف المنتجات التي ينتجها المطبخ، وبالعلامات التجارية الخاصة به، على الزبائن في البيوت وأماكن العمل، وعلى مدار الساعة، وبأحسن جودة، ملائمة لأذواق الناس ورغباتهم.

وفر هذا المشروع فرصة ثمينة لتأسيس ريادة عمل ناجحة لمجموعة من الشباب، من خلال مدّخراتهم المحدودة، أو من خلال مدّخرات عوائلهم، كما أنه وفر فرص عمل لمجموعة أخرى من الشباب، وقضى على حالة البطالة التي كانوا غارقين فيها، في الوقت الذي قدم فيه المشروع خدمة للاقتصاد الوطني، إذ يوفر المشروع للحكومة قدراً محدداً من الضرائب والرسوم، ناهيك عن تخفيف كاهلها في العمالة والتوظيف.

يعمل في المشروع إداري واحد، وخمسة عمال، يقومون بإنتاج العديد من الأكلات السريعة، وتوصيلها إلى الزبائن في البيوت وأماكن العمل، وعلى مدار الساعة، وبقدر عالٍ من الجودة في الإنتاج، والخدمات، وملائمة كافة الأذواق والرغبات، قدر الإمكان.

2- مشروع "روزي سي" "النهار الأبيض"<sup>125</sup>

<sup>125</sup> أبو بكر بينجويني، "مقابلة"، شوان زنكنة، السليمانية، 2024/2/2

هو مشروع، أسَّسه أستاذان، أستاذ في الإدارة المالية للشركات والأفراد، وأستاذ في الاقتصاد الإسلامي والفقهاء، في مدينة السليمانية في العراق، عام 2019م.

كانت الفكرة تراود الأستاذين، قبل التأسيس بسنوات، ثم تيسر لهما البدء بالعمل، بعد دراسة جدوى المشروع، وإجراء الدراسات والبحوث المتعلقة بالواقع الاقتصادي في إقليم كردستان العراق، ودراسة السوق، وإمكانية تأسيس نشاطٍ تمويلي إسلامي مجدٍ.

ويمكن تعريف المشروع بأنه شركة استشارة اقتصادية وفقهية، وإدارة صناديق استثمار في آن واحد، وقد أسست الشركة صندوقاً استثمارياً، بتمويل جماعي من مُدَّخرات المساهمين، ساهم فيه كلُّ واحدٍ من المساهمين بعدد من الأسهم، يعادل المبلغ المستثمر من قبله، ويقبل الصندوقُ الشراكات الجديدة بعد التأسيس، ويعتبرها ودائع مالية تضاف لرأسمال الصندوق، تتشارك في الربح والخسارة، على أن يكون حسابها بطريقة التمرِّ المعمول بها في حساب ودائع المصارف الإسلامية. والشركة، من هذا الوجه، شركة تأسست لإدارة صندوقٍ تمويليٍّ جماعيٍّ إسلاميٍّ، بهدف جمع وتوظيف رؤوس الأموال الفائضة في محفظة استثمارية، ومن ثمَّ، القيام بدعم المشاريع الصغيرة، وتمويلها، من خلال رأسمال الصندوق المجمع لهذا الغرض، على أن تكون العلاقة بين إدارة الشركة والصندوق الاستثماري علاقة مضاربة، بربح شائع بين الطرفين، حصة المحفظة فيها 65%، وحصة إدارة الشركة (المضارب) 35%. وقد تم توزيع أرباح فعلية طيلة فترة نشاط الشركة في إدارة الصندوق بمعدل حوالي 9% من قيمة أسهم المشاركين، والمتوقَّع من الأرباح المستقبلية أن لا تكون أقل من 8% من قيمة الأسهم.

والشركة، بهذه الطريقة والهدف من التأسيس، تمارسُ دورَ المصارف الإسلامية، وإن لم تكن مصرفاً قانوناً، إلا أنها تختلف عن المصارف الإسلامية في قضيتين حساستين جداً: في صيغة معاملات المراجعة، وفي التنضيق والقبض الحكمي، وتوزيع الأرباح وفق طريقة التمرِّ، وهما القضيتان الفاصلتان في جواز، أو عدم جواز المعاملة المالية.

فاختلاف هذه الشركة عن المصارف الإسلامية في صيغة وإجراءات عقود المراجعة، هو أن المراجعة المصرفية تجري بعقود بيع صورية، لا تتحقق فيها الحياة والتملك والقبض الحقيقي، أو

الحكمي، وذلك لأن البنوك، قاطبة، لا يحق لها ممارسة الأعمال التجارية، من بيع وشراء، قانوناً<sup>126</sup>، لذلك تضطر البنوك إلى تنفيذ عقود بيوع صورية في صيغ المراجعة التي تمارسها، وهو ما يتسبب بتصنيف عقود المراجعة المصرفية كعقود غير جائزة، بينما عقود المراجعة التي تنفذها الشركة، هي عقود بيوع حقيقية، تتحقق فيها الحيازة والقبض الحكمي من قبل الشركة، وهو ما يتسبب بتصنيف عقود المراجعة في الشركة كعقود جائزة شرعاً.

أما اختلاف الشركة مع المصارف الإسلامية في عمليات التنضيق، وتوزيع الأرباح، فمعلوم أن المصارف الإسلامية، تقوم، شهرياً، بجرد أصولها وتقييمها، وتحديد وارداتها ومصاريفها، للوصول إلى الربح التقريبي، وهو ما يُسمى بالتنضيق (التصفية) الحكمي، ومن ثمَّ، يقوم المصرف بتوزيع الأرباح على المؤسسين، والمساهمين، والمودعين، بطريقة التمر، وهي الطريقة التي تأخذ رأس المال المُساهم، وتأريخ الإيداع والمساهمة بنظر الاعتبار في توزيع الأرباح التقريبية التي تمَّ حسابها بطريقة التنضيق الحكمي، ونظراً للعدد الضخم من المساهمين والمودعين في المصارف، عادةً، وتشعب قائمتي الدخل والمركز المالي فيها، وتداخل مساهمات وأرباح المؤسسين والمساهمين والمودعين، فإن حساب الربح الحقيقي المزمع دفعه للمساهم الراغب في التخرج (سحب المال المودع كاملاً، وغلق الحساب المصرفي)، يكاد يكون مستحيلاً، وبالتالي فالعزْرُ والعَبْرُ يكاد يكون ملازماً لأنشطة المصارف الإسلامية، وبالأخص عقود المراجعة منها، بينما لا تعاني الشركة من هذا الإشكال، لقلة عدد المساهمين في الصندوق الاستثماري الذي تديره قياساً بالمصارف الإسلامية، وعدم تشابك حساباتهم، وصغر حجم قائمتي الدخل والمركز المالي للصندوق، وسهولة عملية التنضيق وحساب الأرباح الشهرية، بل ودقتها أيضاً، لذلك، لا تعاني الشركة في إدارتها لهذا الصندوق من إشكال العزْرِ والعَبْرِ.

وتبدو أهمية هذه الشركة في أنها تُعدّ من المشاريع النادرة في العراق، التي تدير محفظة استثمارية، ممولة تمويلاً جماعياً، برؤوس أموال صغيرة، ساهمت في تحقيق نشاط تنموي، من خلال توفير

<sup>126</sup> نصت المادة 28 من قانون المصارف العراقي رقم 94 لسنة 2004م على ما يلي: " لا يمارس اي مصرف يشارك كوكيل أو شريك أو مالك مشترك في تجارة بالجملة أو بالقطاعي أو في عمليات تصنيع، أو نقل، أو زراعة، أو مصايد أسماك، أو تعدين، أو بناء، أو ضمان تأمين، أو أنشطة أعمال أخرى باستثناء الأنشطة المرخص بها بموجب المادة 27".

السيولة للمشاريع الصغيرة، وبصيف إسلامية، تأتي المراجعة على رأسها، وهي بذلك تؤدي دور الوسيط بين الفئات المالي، والطلب على التمويل، وبالتالي، فهي نموذج، واقعي، فريد، في تمويل المشاريع الصغيرة في العراق، والتي يمكن أن يحتذى بها، لتحقيق التنمية الوطنية.

توظف الشركة أموالها في تمويل المشاريع الصغيرة بصيف المراجعة، وقد تم إدراج مشروعين، ممولين من قبل الشركة، بصيغة المراجعة، كنموذج لأنشطة الشركة، وهما:

أ- اسم المشروع: معمل لإنتاج الثلج

نوع المشروع: صناعي

موقع المشروع: ناحية عربت / محافظة السليمانية

رأس مال المشروع: 500,000,000 دينار (380 ألف دولار)

حجم التمويل: 50,000,000 دينار (38 ألف دولار)

نوعية التمويل: إسلامي

الجهة الممولة: شركة روزي سبي للاستشارات والخدمات المالية

تاريخ التمويل / البدء بالعمل: تاريخ البدء 2004م - تاريخ التمويل 2023/12/24

ماهية المشروع: المشروع يتمثل بمعمل لإنتاج الثلج، وتوزيعه في المنطقة وما جاورها، وقد كان المعمل في حاجة ماسة إلى براد كبير لغرض تخزين الثلج وبيعه في أوقات الذروة، وكذلك لغرض تخزين الفواكه، حسب المواسم المختلفة، كالرمان والتمر، وكذلك تخزين البطاطا والبصل وغيرها من المواد الغذائية التي تحتاج إلى التخزين.

الملاحظات: المعمل ينتج الثلج منذ 2004م، وبشكل مستمر، ورغب صاحب المشروع بتطوير عمله من خلال تمويل إسلامي، فتم تمويله من قبل الشركة، ومن المؤمل أن يرفع هذا التمويل من حجم الإنتاج وتوسيعه، وزيارة الأرباح، إلى جانب رفع مستوى العمالة.

ب- اسم المشروع: محل بيع ملابس الأطفال بالتجزئة

نوع المشروع: تجاري

موقع المشروع: مدينة حلبجة / محافظة السليمانية

رأس مال المشروع: 200000 دولار أمريكي

حجم التمويل: 25000 دولار أمريكي

نوعية التمويل: إسلامي

الجهة الممولة: شركة روزي سبي للاستشارات والخدمات المالية

تاريخ التمويل / البدء بالعمل: تاريخ التمويل 2023/6/7

ماهية المشروع: المشروع يتمثل في كونه محلاً راقياً لبيع ملابس الأطفال، وهو أفضل محل يبيع ملابس الأطفال بالتجزئة في مدينة حلبجة.

الملاحظات: الغرض من التمويل هو تنويع وتوسيع ماركات وموديلات ملابس الأطفال، ومحاولة مخاطبة كافة الأذواق، ورفع جودة المعروض من البضائع، وذلك بهدف زيادة المبيعات ورفع هامش الربحية للمحل، وتوفير فرصة عمل إضافية.

وإلى جانب إدارة الشركة لصندوق استثمار ممول جماعياً، بهدف دعم المشاريع الصغيرة، وفق صيغ تمويل إسلامية، تقوم الشركة بتقديم خدماتها الاستشارية في المالية الإسلامية، والرقابة الشرعية، والتحكيم، وفض النزاعات المالية، وهي من هذا الوجه، تُعتبر مشروعاً نادراً، من حيث التخصص الاستشاري، ونوعيته، وشموله لجوانب عديدة تهتم أصحاب المشاريع في العراق، كمحاسبة الزكاة، والرقابة الشرعية، وتنظيم العقود، وحلّ الخلافات المالية.

### 3.2.2 الصنف الثاني: المشاريع قيد الدراسة والمقترحات، والتي يمكن تطبيقها

#### وتمويلها إسلامياً في العراق

هناك العديد من الأفكار والدراسات التي يمكن تبنيها وتطبيقها بطرق غير الطرق المألوفة لدى المصارف الإسلامية، وتمويلها وفق أحكام الشريعة الإسلامية، ويمكن إلقاء الضوء على بعض هذه المقترحات، وكما يلي:

## 1- مقترح تمويل مشروع سوق شعبي لريادة أعمال الشباب بصيغة عقد الاستصناع

وخلاصة الفكرة المقترحة هي: إنشاء مجمع شعبي للتسوق وتمليك محلاته للشباب الخرجين من الجامعات (العاطلين عن العمل)، وفق شروط وضوابط عمل محددة. ويتضمن المقترح، قيام جهة ممولة (مصرف إسلامي، أو منظمة معنية بالتمويل الإسلامي، أو أية جهة أخرى، حكومية، أو غير حكومية)، بالتعاقد مع مجموعة من الشباب، من الجنسين، على تمويلهم بصيغة عقد الاستصناع، من خلال إنشاء سوق شعبي، وتمليكهم المحلات، مع البضائع والسلع والخدمات التي يتم عرضها في السوق، بعد أن تقوم الجهة الممولة بالتعاقد مع شركة مختصة بإنشاء الأسواق وإدارتها، وتدريب الشباب وتوفير السلع والبضائع، بصيغة عقد استصناع موازٍ، تقوم الشركة، بموجب هذا العقد، بإنشاء المجمع التسوّقي، وفق الشروط والمواصفات المقدّمة من قبل الجهة الممولة، وتسليم المحلات، مع البضائع العائدة لها، إلى الجهة الممولة، لصالح الشباب الذين شملهم العقد، بعد إجراء عمليات التدريب والتأهيل لهم، مع تبني مسؤولية إدارة المشروع، وذلك لقاء مبلغ معين يتم الاتفاق عليه، وعلى طريقة دفعه للشركة، من قبل الجهة الممولة، وخلال فترة زمنية محددة، حسب عقد الاستصناع الموازي المبرم بين الطرفين.

ثم تقوم الجهة الممولة، بتسليم المحلات، مع البضائع والسلع والخدمات، إلى الشباب المشمولين بعقد الاستصناع معها، وذلك لقاء مبلغ محدد، مع هامش ربح مجدٍ، يتم تقسيطه على الشباب، وفق جدول تسديد ميسر، ولفترة زمنية مناسبة، يكون بعدها الشباب مالكيين للمحلات، متحولين بذلك من حالة البطالة إلى حالة ريادة أعمال، تساهم في التنمية، وتوفر فرص العمل للآخرين، وتضيف أموالاً إلى خزانة الدولة.

## 2- مقترح تمويل مشروع جماعي لإنتاج مواد غذائية وتسويقها بصيغة المضاربة

وخلاصة الفكرة المقترحة: إنشاء معمل لإنتاج المواد الغذائية الجاهزة والمجمّدة، وتسويقها عن طريق موتوسيكلات الدليفري (التوصيلات)، إذ تقوم الجهة الممولة (مصرف، أو منظمة، أو مستثمر) بإجراء عقد مضاربة مع مجموعتين من الشباب، وبعدد حاجة المشروع، وتكون المجموعتان الطرف المضارب، ويكون الممول ربّ المال، على أن تقوم المجموعة الأولى بتشغيل

المعمل المنتج للتجهيزات الغذائية، وتقوم المجموعة الثانية بتوصيل المنتجات إلى طالبها، بعد أن يكون رب العمل (الممول) قد أنشأ المعمل، وكافة احتياجاته برأسماله الذي يوظفه في المشروع، على أن يتقاسم الطرفان صافي أرباح المشروع، بحصة شائعة بينهما، ويوزع ربح المضاربين بالتساوي فيما بينهم، وتقع أعباء الخسارة ماليا على رب العمل، أما المضاربون فسيحملون الخسائر من جهودهم التي بذلوها في العمل.

### 3- مقترح مشروع تمويل مدرسة أهلية بصيغة إجارةٍ تؤولُ إلى التمليك

وخلاصة الفكرة المقترحة: قيام ممول بإنشاء بناية مدرسة، وتأثيثها، والحصول على الرخص والإجازات اللازمة لعملها التعليمي، وتمويل كلي من طرفه، ثم يقوم بالتعاقد مع مجموعة أساتذة ومعلمين على تأجير هذه المدرسة لهم، تأجيرا تؤول إلى التمليك، خلال فترة زمنية محددة، تنتهي بعدها أقساط الإجارة، وتتحول ملكية المدرسة إلى الأساتذة، بعد أن يكون الممول قد استردَّ ماله الذي وظَّفه في المشروع، مع أرباحه، ويصبح الأساتذة أصحاب وشركاء المشروع، بحصص سهمية متساوية، أو متفاوتة، حسب ما يقدمه كل واحد منهم من عمل، أو جهد وظيفي، ويكون العقد بينهم بعد التمليك، عقد شراكة.

### 4- مقترح مشروع تمكين المرأة

وخلاصة الفكرة المقترحة: تقوم جهة وقفية، أو منظمة خيرية، بتنفيذ وتمويل عمليات تمكين للمرأة المنزلية، من خلال توفير مبالغ مالية من أموال الزكاة، وشراء مستلزمات، وأجهزة، ومعدات، لإنتاج سلع، ومفروشات، وألبسة، وتجهيزات غذائية، بعد تملكها لهن، ثم جمع منتجاتهن في محل معين، والقيام بتسويقها بشكل منظم، نيابة عنهن، بعد شراء المنتجات منهن ودفع أثمانها لهن. وسوف يدر هذا النشاط دخلا مناسباً لربات البيوت، يكون عوناً لهن، ولأفراد أسرهن، تتحقق من خلاله حصولهن على بعض الحاجيات الضرورية.

وليس حصراً تنفيذ هذه الفكرة من خلال فريضة الزكاة ووارداتها، فالقرض الحسن، والهبة، وتبرعات وصدقات الأغنياء يمكن أن تؤدي هذه المهمة أيضاً، وتحقق هذه الفكرة المقترحة.

هذه باقة من الأفكار المقترحة لتنفيذ مشاريع صغيرة بتمويل إسلامي، أو بصيغ تتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية، وهناك الكثير الذي يمكن فعله بهذا الصدد، إذا ما توفرت الإرادة والعزم، وتضافرت الجهود، الحكومية والفقهيّة والشعبية.



## النتائج والتوصيات

خلص البحث إلى النتائج التالية:

- 1- الاقتصاد العراقي، اقتصاد ريعي هشّ، مثقل بالعمالة المقنّعة، وغير قادر على خلق فرص عمل للشباب، رغم المبادرات الحكومية بهذا الصدد.
- 2- المؤشرات الاقتصادية، والبيانات الإحصائية الرسمية، تشير إلى مستوى استثمار حكومي ضحل في دعم الإنتاج، الزراعي والصناعي، وهذا يعني الاعتماد على الاستيراد في توفير السلع والخدمات.
- 3- معظم المشاريع التنموية في العراق هي مشاريع صغيرة ومتوسطة، وهي، في نفس الوقت، تستوعب القسم الأكبر من العمالة العراقية، وأن الكثير منها هي مشاريع خدمية.
- 4- يتم تمويل هذه المشاريع بثلاث طرق: تمويل ذاتي، وتمويل تقليدي، وتمويل إسلامي. التمويل الذاتي، تمويل شخصي، أو دعم من العائلة والأصدقاء، والتمويل التقليدي، مبادرات حكومية لدعم المشاريع الصغيرة والمتوسطة، وتمويل المصارف والمنظمات المعنية بالمشاريع الصغيرة، والتمويل الإسلامي، تمويل بصيغة من الصيغ الشرعية، من قبل المصارف الإسلامية، أو المنظمات المعنية بالمشاريع الصغيرة، أو بشراكات الأفراد والجماعات.
- 5- الطلب شديد على التمويل، والشمول المالي محدود، والحاجة ملحة لضبط معادلة العرض والطلب هذه في صناعة التمويل في العراق.
- 6- البطالة مرتفعة، والفقر متفشٍ في العراق، رغم وفرة الموارد، والحكومة غير قادرة على تجاوز هذه المعضلة، لذلك هناك حاجة ماسّة وضرورية لتمويل المشاريع الصغيرة، تمويلاً إسلامياً، منسجماً مع معتقدات وعادات الشعب العراقي المحافظ.
- 7- هناك معوقات جمّة تعرقل تمويل المشاريع الصغيرة، وتمنع تطورها وتوسعها، وتأتي العوائق المالية والإدارية، والفساد والمحسوبية على رأس هذه المعوقات، ناهيك عن هشاشة الاقتصاد، والأوضاع الأمنية، والقضايا الطائفية.
- 8- ليس هناك تمويل للمشاريع الصغيرة بأموال الأوقاف والمنظمات الخيرية وأموال الزكاة والصدقات، إلا ما ندر، والأرضية خصبة لتأسيس نشاط بهذا الخصوص، ولكنه يحتاج إلى جهة منظمّة لهذا العمل، وبدعم رسمي، من الحكومة، وهيئة الأوقاف العراقية.

9- رغم العديد من المعوقات، إلا أنه هناك فرصة سانحة لتأسيس صناعة تمويل إسلامي، بصيغ مبتكرة، وملائمة للأجواء العراقية المحافظة، في حال تبنيتها، حكومياً، وشعبياً.

10- ركّز البحث، وحرص على تقديم نماذج قائمة، ممّولة تمويلًا إسلاميًا في العراق، وطرح أفكار ومقترحات لصيغ تمويل إسلامية مبتكرة، بناءً على الممارسات الواقعية، وذلك بهدف فتح الآفاق أمام تأسيس نظام إسلامي لتمويل المشاريع الصغيرة في العراق.

ويوصي البحث بما يلي:

1- إجراء المزيد من الدراسات والأبحاث في كافة جوانب الاقتصاد العراقي، وتوظيف تلك الدراسات في ترشيد وتوجيه صناعة التمويل، والتمويل الإسلامي في العراق.

2- السعي لتقنين وحوكمة وتأطير صناعة التمويل في العراق، من خلال إصدار قانون شامل بهذا الخصوص، ينظم عمل الحكومة والمصارف والمنظمات المعنية بالمشاريع الصغيرة.

3- إنشاء مؤسسة حكومية معنية بصناعة التمويل الإسلامي، مهمتها ممارسة عمليات التمويل الإسلامي، وابتكار الطرق الحديثة، وصياغتها بما يتلاءم مع الواقع الاقتصادي والاجتماعي في العراق، ورفدها بالكوادر المختصة، والأموال اللازمة، والأطر القانونية التي تنظم عملها، وتضمن تحقيق أهدافها.

4- إنشاء مؤسسة حكومية ضامنة، تقوم بتقديم الضمانات اللازمة للمستفيدين الذين لا يستطيعون تقديم الضمانات الكافية للحصول على التمويل، وتفرض، في نفس الوقت، نسب فوائد ومراجعات معقولة، وأقساط ميسرة، لتحقيق الشمول المالي لأوسع شريحة ممكنة.

5- سعي المجامع الفقهية العراقية، وهيئات علماء المسلمين في العراق، إلى إجراء المزيد من البحوث في المالية الإسلامية، وابتكار الطرق الشرعية والسليمة لتأسيس مشاريع صغيرة، وتعزيز الشمول المالي الإسلامي، تسهيل الوصول إلى الكتلة النقدية من قبل المواطنين.

6- سعي المجامع والهيئات الشرعية، جنباً إلى جنب، مع المؤسسات الرسمية المعنية، وأصحاب رؤوس الأموال، إلى تقنين التمويل الاجتماعي الإسلامي، وتوجيه أموال الزكاة والصدقات والإعانات، وغيرها، نحو تأسيس البنية التحتية لريادة الأعمال، وتطوير المشاريع.

## قائمة المراجع

إبراهيم، أرشد، وسمير موسى فاضل. "دور وزارة العمل والشؤون الاجتماعية في العراق في توفير فرص العمل". مجلة كلية بغداد للعلوم الاقتصادية الجامعة، العدد الخاص بالمؤتمر العلمي السادس (2015م).

الإبراهيمي، باسم. السياسات الاقتصادية في العراق، (عمان: مؤسسة فريدريش إيريت، 2020م).

الأسرج، حسين. "صيغ تمويل المشروعات الصغيرة في الاقتصاد الإسلامي". مجلة دراسات إسلامية، ع8، (مارس 2020م).

الباحوث، عبد الله. "دور التمويل الإسلامي في دعم المشاريع الصغيرة". مجلة Refaad، www.refaad.com، م3، ع1، (2017م).

بتال، أحمد. "دور المصارف الخاصة في تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة في العراق". مجلة جامعة الأنبار للعلوم الاقتصادية والإدارية، م4، ع7 (2011م).

بكر، رانيا. "التقدم الصناعي في العراق في العصر الحديث". نشرة العراق الاقتصادية، معهد الدراسات الإقليمية الدولية (آيرس)، ج2، ع2 (تموز 2018م).

بلبخاري، سامي. "تسويق الخدمات". (مقرر دراسي لم تنشر، جامعة 08 ماي، قالمة، كلية العلوم الاقتصادية، السنة الجامعية 2016-2017م).

البنك المركزي العراقي. "النشرة الإحصائية السنوية لعام 2022م". www.cbi.iq.

البنك المركزي العراقي. "النشرة الإحصائية السنوية للسنوات 2006-2018م". www.cbi.iq.

بينجويني، أبو بكر. "مقابلة". شوان زنكنة، السليمانية، 2024/2/2.

التميمي، حسين. "حراك دولي لتنفيذ المشاريع الصغيرة والمتوسطة في العراق".  
www.alsabaah.iq، 2023/5/24.

الحبيب، بن طاهر. المراجعة المصرفية، ط1، (بيروت: دار المعارف، 2022م).

الحديثي، عمار. "قطاع الخدمات في العراق". www.noonpost.com [تمت إزالة  
عنوان URL غير صالح]، 2022/11/3.

حسن، حسن عبد الله، وإيمان عبد الحسين شعلان. "الخدمات السياحية في العراق وأثرها  
في تنوع الاقتصاد العراقي". مجلة البحوث الجغرافية، جامعة الكوفة، ع28.

حسين، سرمد. "تحليل اقتصادي لسياسات الدعم لبعض المنتجات الزراعية في العراق  
للمدة (1990-2002)". مجلة الإدارة والاقتصاد، ع75 (2009).

حسين، عبد الخالق. ثورة وزعيم، ط1، (دمشق: دار الحصاد، 2003م).

حمودي، مظفر، وماجد جاسم عيادة. "الأراضي الزراعية في العراق".  
www.bayancenter.org، (أيلول 2015م).

الخالدي، ذكاء. "فرص خطة العراق لتمويل المشاريع الصغيرة". مجلة اتحاد المصارف  
العربية الإلكترونية، ع418 (أيلول 2015).

الخيكان، وسام. الصراع الدولي والإقليمي على الموارد الطبيعية في العراق بعد عام  
2003م، ط1، (برلين: المركز الديمقراطي العربي، 2023م).

الدليمي، إسماعيل. "أهمية تحول الاقتصاد العراقي من الريعي إلى الإنتاجي". Iraqi-  
forum2014.com، 202/5/16.

الريعي، إسماعيل. "العراق والأزمة الاقتصادية العالمية (1929م-1933م)". مجلة اتحاد  
الجامعات العربية للآداب، م9، ع1ب (2012م).

الرشيدي، عدنان عوض. "التمويل الإسلامي متناهي الصغر وأثره في التنمية الاقتصادية". مجلة كلية دار العلوم، م37، ع131، (يوليو2020م).

رضا، عباس. "ازدهار قطاع الخدمات ليس مؤشرا للسعادة والرفاه".  
www.ahewar.org، 2021/7/3.

الرفيعي، افتخار، "دور البنك المركزي العراقي في تحقيق الشمول المالي" مجلة كلية الإسرائ  
الجامعة للعلوم الاجتماعية والإنسانية، م2، ع2، (2020م): 56  
الرفيعي، افتخار، خميس حسن، وأحمد عبد. "المصارف الإسلامية ودورها في عملية التنمية  
الاقتصادية". مجلة كلية بغداد للعلوم الاقتصادية الجامعة، ع31، (2012م).

الزهراء، سبع فاطمة، قويدري محمد. "أساسيات صيغ التمويل الإسلامي المطبقة في  
الاقتصاد الإسلامي". مجلة الحقوق والعلوم الإنسانية، العدد الاقتصادي-32(02).

السعيد، عباس. "مقابلة": شوان زنكنة، كركوك.

السمري، مايج. "الواقع الريعي وآثاره على مؤشرات التنمية المستدامة في العراق". مجلة  
كلية التربية للبنات، ع23 (السنة الثانية عشرة، 2018م).

شبيب، عادل. "الثروة المعدنية في العراق ثروة اقتصادية مهمة".  
www.m.ahewar.org، 2020/5.

الصافي، محمد علاء. "الدولة الريعية في العراق".  
www.annabaa.org، 2020/5/19.

الظالمي، حامد. "الاقتصاد العراقي مراحل التطور والإخفاق". جريدة المدى،  
22/تموز/2004م.

ابن عابدين، محمد أمين. رد المختار على الدر المختار. (الرياض: دار عالم الكتب، 2003م)، ج7.

العاني، أسامة. "التمويل الإسلامي للمشروعات المتناهية الصغر في العراق: واقع وتحديات". مجلة جامعة الملك عبد العزيز: الاقتصاد الإسلامي، م26، ع2، (2013م).

العاني، جمال. "الاقتصاد العراقي وأسواق العمل بعد عام 2003م". مجلة جامعة الأنبار للعلوم الاقتصادية والإدارية، م7، ع13 (2015م).

عبد الباقي، حنان. "صيف التمويل الإسلامي للمشاريع الصغيرة". المركز الديمقراطي العربي، [www.democraticac.de](http://www.democraticac.de)، (يوليو 2020م).

عبد الحسين، زين العابدين، وصادق علي حسين. الاقتصاد العراقي بعد 2003م، ط1، (بيروت: مركز الرافدين للحوار، 2018م).

عبد العزيز، تيمور، وآخرون. الإطار القانوني والتنظيمي للتمويل الأصغر بالعراق، [www.cgap.org](http://www.cgap.org)، 2015م.

عبد الله، محمد. "معوقات عمل المصارف الإسلامية في تمويل المشاريع الصغيرة في العراق". مجلة كلية بغداد للعلوم الاقتصادية الجامعة، بحث، عدد خاص بالمؤتمر العلمي السابع (2018م).

عمر، أحمد، معجم اللغة العربية المعاصرة، ط1، (القاهرة: عالم الكتب، 2008م)، ج1.  
عون، علياء عبد. "التمويل المتناهي الصغر ودوره في تنمية المجتمعات المحلية". رسالة دبلوم عالي، جامعة كربلاء، كلية الإدارة والاقتصاد، (2018م).

فارس، ناجي، "واقع وآفاق القطاع الصناعي في العراق". مجلة الاقتصاد الخليجي، ع36 (2018/6).

فريق عمل وزارة الصناعة. "الاستراتيجية الصناعية للعراق حتى عام 2030م".  
(2012م).

قندوز، عبد الكريم. "عقود التمويل الإسلامي، دراسة حالة". صندوق النقد العربي،  
(2019م).

كامل، سرکان. "مقابلة". شوان زنكنة، أبريل، 2024/1/29.

لبنى، معطي. "أساليب وصيغ التمويل الإسلامية للمشاريع الصغيرة بين النظرية  
والتنطبيق". مجلة المالية والأسواق.

لجنة تنسيق المنظمات غير الحكومية لأجل العراق. "معضلة تمويل المنظمات المحلية غير  
الحكومية". [www.ncciraq.org](http://www.ncciraq.org)، 2012/4/3.

المؤسسة الأردنية لتطوير المشاريع الاقتصادية. "تعريف المشاريع الصغيرة والمتوسطة".  
[www.jedco.gov.jo](http://www.jedco.gov.jo).

ماضي، وفاء كاظم، وأحمد صالح حذية. "القوانين الزراعية وسعة الملكيات الزراعية في  
لواء الحلة". مجلة كلية التربية الأساسية، ع30 (كانون أول 2016م).

محمد، سعد عبد. "معوقات عمل المصارف الإسلامية في تمويل المشاريع الصغيرة في  
العراق". مجلة كلية بغداد للعلوم الاقتصادية الجامعة، بحث، عدد خاص بالمؤتمر  
العلمي السابع (2018م).

محمد، فيصل جار الله. "دور المصارف الإسلامية في تعزيز النمو الاقتصادي في العراق".  
رسالة ماجستير، جامعة بغداد، كلية الإدارة والاقتصاد، (1445هـ).

موقع البنك المركزي العراقي. "المصارف الإسلامية الحكومية والمحلية". [www.cbi.iq](http://www.cbi.iq).

موقع الثقة لتمويل المشاريع الصغيرة. "من نحن". [www.al-thiqa.org](http://www.al-thiqa.org).

موقع الجهاز المركزي للإحصاء. "المجموعة الإحصائية السنوية 2022-2023".  
[www.cosit.gov.iq](http://www.cosit.gov.iq)

موقع الجهاز المركزي للإحصاء. "المجموعة الإحصائية السنوية 2022-2023".  
[www.cosit.gov.iq](http://www.cosit.gov.iq)

موقع الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة المحدودة. [www.icfsme.iq](http://www.icfsme.iq)  
موقع منتدى دراية. "المشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر". 2023/4/25،  
[www.draya-eg.org](http://www.draya-eg.org)

موقع منظمة ازدهارنا للتنمية الاقتصادية. "تمويل المشاريع الصغيرة".  
[www.izdiharuna.com](http://www.izdiharuna.com)

موقع منظمة البشائر العراقية. "تعريف". [www.bashaer-iq.org](http://www.bashaer-iq.org)

موقع مهن الحكومي. "من نحن". [www.lvtd.gov.iq](http://www.lvtd.gov.iq)

موقع هارفارد بزنس ريفيو. "المفاهيم الإدارية". [www.hbrarabic.com](http://www.hbrarabic.com)

موقع وزارة التخطيط. "الاستراتيجية الوطنية للتنمية 2018-2023".  
[www.mop.gov.iq](http://www.mop.gov.iq)

موقع وزارة التخطيط. "الاستراتيجية الوطنية للتنمية 2018-2023".  
[www.mop.gov.iq](http://www.mop.gov.iq)

موقع وزارة المالية. "التمويل الإسلامي". [www.mof.gov.iq](http://www.mof.gov.iq)

موقع وكالة التعاون الألمانية. "العراق". [www.iraq-giz.de](http://www.iraq-giz.de)

النجار، أحمد. حركة البنوك الإسلامية، ط1، (القاهرة: شركة سبرينت، 1993م).

النور، علي. "التحديات التي تواجه تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة في العراق". مجلة كلية الإدارة والاقتصاد، جامعة بابل، ع44 (2018م).

الهنداوي، نجم الدين. "التمويل الإسلامي وأثره في التنمية الاقتصادية". مجلة كلية الإدارة والاقتصاد، جامعة بغداد، ع24 (2013م).

الهيئة العربية للاستثمار والتنمية الزراعية. "العراق". [www.aida.org](http://www.aida.org).

الواسطي، علي. "جوانب من سياسات واستراتيجية النفط والغاز في العراق 2003م-2022م". كانون الأول 2022م، [www.iraqieconomists.net](http://www.iraqieconomists.net).

يوسف، أحمد. "دور المشاريع الصغيرة والمتوسطة في التنمية الاقتصادية في العراق". مجلة كلية الإدارة والاقتصاد، جامعة بغداد، ع54 (2022م).

## سيرة ذاتية مختصرة

الاسم: محمد بولوفالي

الشهادات والأنشطة العلمية:

بكالوريوس هندسة مدنية / جامعة الموصل - العراق

ماجستير مهني في الاقتصاد الإسلامي والبنوك الإسلامية/الأكاديمية الأوروبية للتمويل الإسلامي.

طالب ماجستير في الاقتصاد الإسلامي / جامعة صباح الدين زعيم - إسطنبول (مرحلة البحث).

زمالة مستشار شرعي في الرقابة الشرعية والتحكيم وفض النزاعات المالية الإسلامية

شهادة مُحكَّم وخبير إسلامي معتمد

شهادة مدير استثمار خيري محترف

شهادات حضور في العديد من المؤتمرات، والمحاضرات، والورش الاقتصادية، والسياسية.

نشر مقالات، وكتب، وأبحاث سياسية واقتصادية

ممارسة أنشطة اقتصادية وتجارة ومقاولات واستشارات

ممارسة أنشطة اجتماعية مدنية