

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

MİKROFİNANSIN YEMEN'DEKİ DIŞLANMIŞ GRUPLARIN  
EKONOMİK OLARAK GÜÇLENDİRİLMESİNDE ETKİSİ

YÜKSEK LİSANS TEZİ

Abdulmajeed Hamood Dahan MAKHARESH

Dr. Öğr. Üyesi Abdalrahman M.İ. MIGDAD

İstanbul  
Haziran- 2024

الجمهورية التركية  
جامعة إسطنبول صباح الدين زعيم  
معهد الدراسات العليا  
قسم الاقتصاد الإسلامي والقانون

أثر التمويل الأصغر في التمكين الاقتصادي للفئات الهشة في اليمن

رسالة ماجستير

عبد المجيد حمود دحان مخارش

مشرف الرسالة الدكتور  
عبد الرحمن مقداد

إسطنبول

يونيو، ٢٠٢٤ م

**Lisansüstü Eğitim Enstitüsü Müdürlüğüne,**

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

Tez Danışmanı Dr. Öğr. Üyesi Abdalrahman M I MIGDAD

Üye: Dr. Öğr. Üyesi Mohammad Ghaith MAHAINI

Üye: Doç. Dr. Zeynelabidin HAYAT

Onay

Yukarıdaki imzaların, adı geçen öğretim üyelerine ait olduğunu onaylıyorum.

.....

Prof. Dr. Erhan İÇENER

Enstitü Müdürü

## BİLİMSEL ETİK BİLDİRİMİ

Yüksek Lisans tezi olarak hazırladığım "**Mikrofinansın Yemen'deki Dışlanmış Grupların Ekonomik Olarak Güçlendirilmesinde Etkisi**" adlı çalışmanın öneri aşamasından sonuçlandığı 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.

**Abdulmajeed Hamood Dahan MAKHARESH**

### تعهد بالالتزام بالقواعد العلمية الأخلاقية

لقد التزمت خلال الفترة من مرحلة اقتراح الرسالة باسم "أثر التمويل الأصغر في التمكين الاقتصادي للفئات الهشة في اليمن" وحتى نهاية إعدادي لهذه الرسالة، بالقواعد الأخلاقية العلمية، وأقرُّ بأنني قد قمت بإعداد جميع المعلومات في الرسالة وفقاً لقواعد كتابة الرسالة التي حصلت عليها في إطار الأخلاقيات العلمية والتقاليد، وأنَّ جميع الاقتباسات التي استخدمتها في رسالتي بشكل مباشر أو غير مباشرٍ هي كما وثَّقْتُها، وكما أثبتتها في قائمة المراجع.

عبد المجيد حمود دحان مخارش

## إهداء وشكر

الحمد لله رب العالمين، حمدًا يليق بجلاله وامتنانه، والصلاة والسلام على سيّد خلقه وأكرم أنبياءه، وبعد:

أحمد الله تعالى أن وفقني لإكمال هذا العمل بتوفيقه وتسهيله وامتنانه، ولا يسعني إلا أن أبدي امتناني وشكري الخاص لمن هما سبب وجودي في هذه الحياة، الذين لطالما كانوا داعمين ومصدر إلهامي الدائم .. إلى أمي الحبيبة وأبي الغالي...

إلى من وقفت بجانبني طيلة مسيرتي التعليمية، رفيقت دربي في حليّ وترحالي أم الحبين .. زوجتي العزيزة...

إلى سندي وروح ظهري، لمن وقفوا بجانبني طيلة مسيرتي التعليمية، لمن كنت أصغرهم لكنهم عاملوني وكأنني أكبرهم .. إخوتي وأخواتي الكرام...

إلى الأفاضل الذين شاركوني معرفتهم وخبراتهم القيمة خلال رحلتي التعليمية، الذين أثروا حياتي بمعرفتهم وتوجيهاتهم الحكيمة، وساهموا في بناء قدراتي وتطوير مهاراتي الأكاديمية .. معلمي ودكاترتي الأفاضل...

إلى دكتور الفاضل، الذي لطالما كان عونًا كبيرًا لي في كل خطوة من هذه الرحلة البحثية، فبفضل الله أولاً، ثم بفضل توجيهاته السديدة، ودعمه المستمر، تمكنت من تجاوز التحديات وتحقيق النجاح في هذا المشوار العلمي .. أستاذي الدكتور عبد الرحمن مقداد.

أهدي دراستي هذه سائلاً الله التوفيق والسداد.

عبد المجيد حمود دحان مخارش

إسطنبول، 2024م.

## ÖZET

# MİKROFİNANSIN YEMEN'DEKİ DIŞLANMIŞ GRUPLARIN EKONOMİK OLARAK GÜÇLENDİRİLMESİNDE ETKİSİ

Abdulmajeed Hamood Dahan MAKHARESH

Yüksek Lisans, İslam İktisadı Ve Hukuku

Tez Danışmanı: Dr. Öğr. Üyesi Abdalrahman M.İ. MIGDAD

Haziran-2024, 146 sayfa

Bu çalışma mikro finansın küçük ve orta ölçekli işletmelerin finansmanı ve geliştirilmesi yoluyla yemen'deki savunmasız gruplar ekonomik olarak güçlendirilmesi üzerindeki etkisini belirlemeyi amaçlamıştır. Bu çalışmada araştırmacı, yemen'deki mikrofinans kurumların ortaya çıkışını ve gelişimini açıklamak için tarihsel yaklaşımı kullanmıştır. Mikro finans kurumlarının yararlanıcıları ile (Al-Kuraimi Bankası, Al-Amal Bankası, Al-Tadhamon Bankası) anket yöntemini ve saha çalışmasına verilerini analiz etmek için istatistiksel yöntemi kullanarak olguyu incelemek için analitik tanımlayıcı yöntemi kullanmıştır. Araştırmacı yemen'deki mikrofinans kuruluşlarının mükemmel finansal hizmetler sunduğu ancak küçük ve orta ölçekli işletmelerin ihtiyaçlarını karşılamada yetersiz olduğunu ve bu küçük ve orta ölçekli işletmelerin özelliklerini sektöre en uygun olduğunu tespit etmeyi amaçlamış ve araştırma bu sonuca varmıştır. Toplumun ihtiyacının karşılanması ve finansmana erişim ile korunmasız yararlanıcı grupların ekonomik olarak güçlendirilmesi arasında doğrudan olumlu bir ilişki olduğu ve Küçük işletmelerin büyümesinin arkasında birçok engelin bulunduğu, yemenin 2015'ten bu yana savaşın bir sonucu olarak yaşadığı siyasi ekonomik ve güvenlik koşullar olmuştur.

Araştırmacı, Yemen'deki mikrofinans kurumlarındaki ilgili otoritelerin, işletme sermayesini finanse etmek, ekipman ve sermaye varlıkları geliştirmek veya küçük projelerin geliştirilmesi için yeni girişimcilik fikirlerini finanse etmek, ayrıca hükümet kontrolü ve bürokratik işlemleri azaltmak için gerekli kredi ve desteği sağlamasını tavsiye etti. prosedürlerdeki karmaşıklıklar veya Kurumdaki Yetkililer tarafından ekonomik faaliyetlerin uygulanması, uygun krediler, öncelikli vergi muafiyetleri, dış rekabetten koruma ve ulusal malların devlet satın alımlarının sigortası yoluyla küçük projelerin geliştirilmesine yönelik bir teşvik politikası benimsemiştir.

**Anahtar Kelimeler:** Küçük finansman, ekonomik güçlendirme, kırılgan gruplar.



## ملخص الرسالة

### أثر التمويل الأصغر في التمكين الاقتصادي للفئات الهشة في اليمن

عبد المجيد حمود دحان محارث

رسالة ماجستير - قسم الاقتصاد والقانون

مشرف الرسالة الدكتور عبد الرحمن مقداد

يونيو - ٢٠٢٤م، 146 صفحة

هدفت هذه الدراسة الى التعرف على أثر التمويل الأصغر في التمكين الاقتصادي للفئات الهشة في اليمن من خلال تمويل وتنمية المشروعات الصغيرة والمتوسطة. استخدم الباحث في هذه الدراسة المنهج التاريخي لبيان نشأة وتطور مؤسسات التمويل الأصغر في اليمن والوصفي التحليلي لدراسة الظاهرة عبر استخدام أسلوب الاستبانة مع المستفيدين من مؤسسات التمويل الأصغر (بنك الكريمي - بنك الأمل - بنك التضامن) وكذلك المنهج الإحصائي لتحليل بيانات الدراسة الميدانية. وتوصل الباحث الى أن مؤسسات التمويل الأصغر في اليمن تقدم خدمات مالية ممتازة لكنها لاتزال غير كافية لتلبية احتياجات المشروعات الصغيرة والمتوسطة, وأن خصائص هذه المشاريع الصغيرة والمتوسطة هي الأكثر ملائمة مع البيئة اليمنية، في توفير احتياجات المجتمع، وأن هناك علاقة إيجابية مباشرة بين الوصول الى التمويل الأصغر والتمكين الاقتصادي للفئات المستفيدة (الهشة)، وأن هناك العديد من المعوقات التي تقف خلف نمو المشاريع الصغيرة والمتوسطة وأهمها: الظروف السياسية والاقتصادية والأمنية التي تمر بها اليمن من جراء الحرب منذ 2015م. وقد أوصى الباحث الجهات ذات العلاقة في مؤسسات التمويل الأصغر في اليمن بتوفير القروض والدعم اللازم لتمويل رأس المال العامل وتطوير المعدات والاصول الرأسمالية أو تمويل أفكار ريادية جديدة في سبيل تنمية المشروعات الصغيرة، وكذلك بالتخفيف من السيطرة الحكومية والتعقيدات البيروقراطية في الإجراءات أو ممارسة الأنشطة الاقتصادية من قبل المسؤولين في السلطة واعتماد سياسة الحوافز لتطوير المشروعات الصغيرة، من خلال القروض الميسرة، وأولوية الإعفاءات الضريبية والحماية من المنافسة الأجنبية وتأمين المشتريات الحكومية من السلع الوطني.

**الكلمات المفتاحية:** التمويل الأصغر، التمكين الاقتصادي، الفئات الهشة.

## ABSTRACT

# THE IMPACT OF MICROFINANCE ON THE ECONOMIC EMPOWERMENT OF MARGINALIZED GROUPS IN YEMEN

Abdulmajeed Hamood Dahan MAKHARESH

Master Thesis, Islamic Economics and Law

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

June - 2024 , 146 pages

The study aims to study the impact of microfinance in economic enforcement for economically vulnerable groups in Yemen through financing and developing small and medium projects. The researcher used in this study the historical method to illustrate the emergence and development of microfinance institutions in Yemen and the analytical descriptive approach to study the phenomenon through the use of microfinance institutions (Al-Karimi Bank - Al-Amal Bank - Al-Tadhamun Bank) and the statistical method to analyze the data from field studies. and the research concluded that microfinance institutions offers excellent financial services, but they are still not enough to meet the needs with small and medium businesses, and that the characteristics of these small and medium enterprises are most suitable for the Yemeni environment, in providing the needs of society, and that there is a direct positive relationship between access to microfinance and the economic empowerment of beneficiary groups (the vulnerable), and that there are many obstacles behind the growth of small and medium enterprises, most importantly: the political, economic and security conditions Yemen is going through due to the war since 2015.

The researcher recommends to the relevant authorities in Yemen's microfinance institutions to provide the necessary loans and support to finance working capital and develop equipment and capital assets or finance new entrepreneurial ideas to develop small projects, as well as reduce government control and bureaucratic procedural complexity in economic activities by officials in power and adopting an incentive policy to develop small projects, through soft loans, and priority of tax exemptions and protection from foreign competition and securing government purchases of national goods.

**Keywords:** Microfinance, Economic empowerment, Vulnerable groups.

## فهرس المحتويات

i	TEZ ONAY SAYFASI
ii	BİLİMSEL ETİK BİLDİRİMİ
iii	إهداء وشكر
iv	ÖZET
vi	ملخص الرسالة
vii	ABSTRACT
viii	فهرس المحتويات
xi	فهرس الجداول
xii	فهرس الأشكال
1	مقدمة
2	مشكلة البحث:
3	أهداف البحث:
3	أهمية البحث:
4	فرضيات البحث:
5	منهجية البحث:
5	منهج البحث:
5	حدود الدراسة:
6	الدراسات السابقة:
12	الفصل الأول التمويل الأصغر في اليمن
13	1.1. التطور التاريخي لمؤسسات التمويل الأصغر في اليمن.
14	1.1.1. نشأة مؤسسات التمويل الأصغر في اليمن:
14	1.1.2. مراحل التطور والتغيير:
19	1.2. واقع التمويل الأصغر في اليمن.
20	1.2.1. مؤسسات التمويل الأصغر في اليمن (عينه الدراسة).

23	1.2.2. التحديات التي تواجه قطاع التمويل الأصغر في اليمن: .....
28	<b>الفصل الثاني المشروعات الصغيرة والمتوسطة أهميتها وواقعها .....</b>
29	2.1. المشروعات الصغيرة والمتوسطة: .....
29	2.1.1. ماهية المشروعات الصغيرة والمتوسطة: .....
	2.1.2. أهمية المشاريع الصغيرة والمتوسطة في سياق التنمية الاقتصادية ودورها في تحقيقها. ....
38	2.1.3. خصائص المشروعات الصغيرة والمتوسطة. ....
41	2.1.4. مجالات تمويل قطاع المشروعات الصغيرة. ....
44	2.1.5. مصادر تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة. ....
45	2.2. واقع المشروعات الصغيرة والمتوسطة في اليمن. ....
50	2.2.1. المشروعات الصغيرة والمتوسطة في اليمن: .....
50	2.2.2. عوامل انتشار ونجاح المشروعات الصغيرة والمتوسطة: .....
52	2.2.3. معوقات وتحديات المشروعات الصغيرة والمتوسطة: .....
54	<b>الفصل الثالث التمكين الاقتصادي للفئات الهشة .....</b>
62	3.1. التمكين الاقتصادي. ....
62	3.1.1. مفهوم التمكين الاقتصادي: .....
63	3.1.2. أهمية التمكين الاقتصادي: .....
66	3.1.3. متطلبات التمكين الاقتصادي وشروطه الأساسية: .....
67	3.2. الفئات الهشة ودور التمويل في تمكينها. ....
69	3.2.1. مفهوم الفئات الهشة: .....
69	3.2.2. أهمية الفئات الهشة وبعض الأمثلة عليها: .....
71	3.2.3. التحديات التي تواجه الفئات الهشة في تمكينها اقتصادياً: .....
75	<b>الفصل الرابع الجانب التطبيقي للدراسة .....</b>
77	4.1. تمهيد .....
77	4.1.1. منهج الدراسة .....

81	4.1.2 .مجتمع وعينة الدراسة.....
82	4.1.3 .بناء أداة الدراسة .....
84	4.1.4 .صدق المقياس (الصدق الظاهري للاستبانة).....
84	4.1.5 .الصدق الداخلي للاستبانة (صدق المحتوى) .....
85	4.1.6 .الأساليب الإحصائية المستخدمة في الدراسة .....
86	4.2 .عرض وتحليل النتائج.....
87	4.2.1 .الوصف الإحصائي للبيانات الشخصية لأفراد عينة الدراسة:.....
88	4.2.2 .الوصف الإحصائي للبيانات الديمغرافية لمشاريع عينة الدراسة .....
90	4.2.3 .الوصف الإحصائي لفقرات ومحاور الدراسة .....
100	4.2.4 .اختبار فرضيات الدراسة.....
106	4.2.5 .الخلاصة .....
106	4.3 .مناقشة النتائج والتوصيات.....
107	4.3.1 .أبعاد المتغير المستقل (التمويل الأصغر).....
108	4.3.2 .المتغير التابع (التمكين الاقتصادي).....
112	المصادر والمراجع .....
127	الملحقات .....
133	السيرة الذاتية.....

## فهرس الجداول

- جدول 1. 2: تعريف المشروعات الصغيرة والمتوسطة وفقا لمعيار عدد العاملين في بعض الدول المختلفة ..... 33
- جدول 2. 2: نسبة المنشآت التي أغلقت بسبب الحرب في القطاع الخاص عام ٢٠١٥م حسب الحجم % ..... 59
- جدول 3. 4: منهج الدراسة التي يعتمد عليها ..... 80
- جدول 4. 4: قيم معامل الثبات (كرونباخ ألفا) لمحاو الدراسة ..... 85
- جدول 5. 4: البيانات الشخصية لأفراد عينة الدراسة ..... 88
- جدول 6. 4: يوضح بيانات المشروع لعينة الدراسة ..... 89
- جدول 7. 4: المعيار الإحصائي للأوزان النسبية للمقياس الخماسي ..... 91
- جدول 8. 4: المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية والوزن النسبي عن فقرات البعد المستقل "كفاءة توظيف التمويل الأصغر" ..... 95
- جدول 9. 4: المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية والوزن النسبي والترتيب لفقرات محور التمكين الإقتصادي ..... 99
- جدول 10. 4: تحليل التباين للمتغيرات المستقلة والمتغير التابع ..... 101
- جدول 11. 4: معامل الارتباط والتحديد لنموذج الإنحدار ..... 102
- جدول 12. 4: نتائج الفرضية الرئيسية (أثر التمويل الأصغر على التمكين الاقتصادي) ..... 103
- جدول 13. 4: نموذج الانحدار لتأثير أبعاد التمويل الأصغر على التمكين الاقتصادي ..... 105

## فهرس الأشكال

- شكل 1. 4: الوصول إلى التمويل الأصغر ..... 92
- شكل 2. 4: الدعم والتوجيه ..... 97
- شكل 3. 4: التمكين الاقتصادي ..... 100
- شكل 4. 4: يوضح نتائج فرضيات الدراسة..... 105



## مقدمة

الحمد لله رب العالمين، والصلاة والسلام على إمام الأنبياء والمرسلين، المبعوث رحمة للعالمين.  
أما بعد:

يعتبر التمويل الأصغر من الأدوات الفعّالة التي تساعد المجتمعات والأفراد على تحسين دخلها ومستواها المعيشي، وتوفير الكثير من فرص العمل المختلفة، كما يعتبر من أكثر القطاعات اليوم قدرةً على توفير وخلق فرص عملٍ متزايدة وبتكلفة استثمارية محدودة، الأمر الذي يجعله خير وسيلة للتخفيف من البطالة ومحاربة الفقر، ويأخذ التمويل بيد العديد من النساء والرجال إلى تحقيق الاستقلال المالي، ما يمكنهم من تلبية احتياجاتهم الأساسية من الغذاء والصحة والتعليم، وغيرها من الاحتياجات التي تجعل منهم قوى فاعلة في المجتمع، ويعدّ التمويل الأصغر من أهم أدوات التمكين الاقتصادي المستخدمة في الدول الناشئة والمتضررة من الحروب، حيث وصل عدد المستفيدين من التمويل الأصغر حول العالم في عام 2018م إلى 139 مليون مستفيد<sup>1</sup>.

تتميز مؤسسات التمويل الأصغر الإسلامي بتوجهها نحو سد الفجوة التي تركتها المؤسسات التجارية التقليدية أو المؤسسات الحكومية، التي تستهدف تقديم الخدمات المالية للشرائح المهمشة والمؤسسات الصغيرة بأيسر الطرق وأهمها وفق مناهج معتبرة وضوابط شرعية، وتعدّ هذه المؤسسات وسيلة فعّالة لتقديم دعم ملموس للفئات الأقل حظاً في المجتمع، وذلك بطريقة نسبياً فعّالة من حيث التكلفة، ولهذا قد تؤدي مؤسسات التمويل الأصغر دوراً بارزاً في تطوير القطاع المالي وبالتالي في دعم التنمية بشكل عام<sup>2</sup>.

استناداً إلى ما سبق؛ حظي إنشاء مؤسسات التمويل الأصغر وتمويلها بدعم مجتمعي ومساندة من بعض الجهات المانحة، وبعض الحكومات الوطنية، وتعدّ اليمن من أوائل البلدان في المنطقة

---

1 World bank report for poor and unbanked and eradicating 2020.

2 دانيال س. هاردي، بول هولدن وفاسيلي بروكوبنكو، "مؤسسات التمويل الأصغر والسياسة العامة".  
[2024.02.22] <https://www.findevgateway.org/ar>.

التي تملك قانوناً خاصاً ببنوك التمويل الأصغر، وهو القانون رقم: (15)<sup>3</sup> الذي يعرف بنك التمويل الأصغر بأنه أي مؤسسة مالية معتمدة من قبل البنك المركزي اليمني لتنفيذ أنشطة في مجال التمويل الأصغر، الغرض منها تقديم خدمات مصرفية للأسر وصغار المزارعين، والمشاريع الصغيرة والأصغر في المناطق الحضرية والريفية، بحيث تساعد على خلق فرص متكافئة وتحسين الظروف المعيشية لأفراد المجتمع.

وبدأت صناعة التمويل الأصغر في اليمن في عام 1997 من قبل الصندوق الاجتماعي للتنمية<sup>4</sup>.

وفي ظل انتشار الفقر والبطالة والحروب في اليمن لجأت العديد من الأسر اليمنية إلى البحث والتفكير في طرق مختلفة، تسهل لهم الوصول إلى فرص عمل تؤمن حياتهم، وذلك من خلال إنشاء مشاريع صغيرة توفر لهم مبالغ بسيطة تسد رمق جوعهم وتضمن حياتهم الكريمة، ممّا دفعهم للبحث عن مصادر لتمويل هذه المشاريع أو الاهتمام بها من الناحية الاستشارية والإدارية عن طريق ربطهم بخبراء، أو من الناحية التدريبية فتساعدهم على كسب مهارات وخبرات يعود ريعها على مشاريعهم، وهنا ظهرت التمويلات الصغيرة في اليمن.

### مشكلة البحث:

تضاعفت التحديات التي تواجه مؤسسات التمويل الأصغر في اليمن بسبب الحرب المستمرة، التي تفاقم فيها الوضع فزاد فيها الفقر والبطالة والجهل وسوء التغذية، كلّ هذا كان له تأثير واضح على الفئات الهشة ومؤسسات التمويل الأصغر في اليمن، وتكمن مشكلة البحث في اتساع دائرة مؤسسات التمويل الأصغر مع غياب في التوعية والمعرفة بأفضل الممارسات التمويلية، التي تقود إلى أفضل النتائج فيما يتعلق بالتمكين الاقتصادي للفئات المهمشة في المجتمع اليمني، ولأن الجانب التمويلي هو من أبرز المشاكل التي تواجهها المشروعات الصغيرة، فتكمن مشكلة هذا البحث في الإجابة على السؤال الآتي وهو:

3 شبكة اليمن للتمويل الأصغر، "تاريخ التمويل الأصغر في اليمن"، <https://yemennetwork.org>، [١١] .٩ .

[٢٠٢٣م].

4 المصدر السابق.

## ما أثر التمويل الأصغر في التمكين الاقتصادي للفئات الهشة في اليمن؟

ويتفرع عن هذا السؤال الأسئلة الفرعية الآتية:

- 1- ما أثر التمويل الأصغر في الحد من البطالة بين الفئات الهشة (كبار السن - المرأة المعيلة للأسرة - النازحون).
- 2- ما دور التمويل الأصغر في الحصول على تسهيلات ائتمانية للقيام بعمل مشروع خاص للفئات الهشة في اليمن.
- 3- ما هي مؤسسات التمويل الأصغر في اليمن، وما نوع الخدمات التمويلية التي تقدّمها هذه المؤسسات.
- 4- ما أثر التمويل الأصغر في مدى كفاية دخل الفئات الهشة في اليمن، للإنفاق على أسرهما.

### أهداف البحث:

- 1- التعرف على التمويل الأصغر، وطبيعته، والخدمات التي يقدمها.
- 2- بيان أثر التمويل الأصغر في الحد من البطالة بين الفئات الهشة.
- 3- معرفة أثر التمويل الأصغر في مدى كفاية دخل الفئات الهشة في اليمن، للإنفاق على أسرهما.
- 4- تقييم دور التمويل الأصغر في الحصول على تسهيلات ائتمانية للقيام بعمل مشروع خاص للفئات المهمشة في اليمن.

### أهمية البحث:

تعتبر هذه الدراسة إحدى الدراسات التي تهتم بدراسة التمويل الأصغر وأثره في التمكين، وتكمن أهمية هذه الدراسة في أمرين:

### الأهمية العلمية: (النظرية)

- 1- نشر الوعي والتعريف (محليًا وعالميًا) بالوضع الصعب الذي تعيشه الفئات الهشة في اليمن، خاصة في الوضع الراهن؛ أي وضع الحرب.
- 2- التركيز على موضوع أثر التمويل الأصغر في التمكين الاقتصادي للفئات الهشة في اليمن.

3- قد توفر البيانات والمعلومات لمتخذي القرار في مؤسسات التمويل الأصغر باليمن من أجل توسع التمويل وتحسين أداء الخدمة المقدمة.

4- وصول الباحث إلى مقترحات وحلول يمكن أن تساعد في فهم المشكلة، ثم التمكين للفئات الهشة.

5- المساعدة على زيادة وعي العاملين في مؤسسات التمويل الأصغر المعنيين بأهمية تمكين الفئات الهشة.

### الأهمية العملية (التطبيقية)

1- توفير مرجع علمي للباحثين والدارسين في مجال التمكين الاقتصادي للفئات الهشة.

2- رفد المكتبة العربية بمرجع في مجال التمكين الاقتصادي للفئات الهشة.

3- التفاؤل بفتح آفاقاً لبحوث مستقبلية للدارسين والباحثين.

### فرضيات البحث:

هناك فرضية رئيسية وفرضيات فرعية وهي كالآتي:

الفرضية الرئيسية:

وجود علاقة ذات دلالة إحصائية بين التمويل الأصغر والتمكين الاقتصادي للفئات الهشة في اليمن.

ويمكن للباحث إيراد الفرضيات الفرعية التالية:

1- توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين التمويل الأصغر والحدّ من البطالة بين الفئات الهشة (غير الدارسين - اللاجئون - المرأة المعيلة للأسرة).

2- الفرضية الثانية: توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين مساهمة مؤسسات التمويل الأصغر العاملة في اليمن وتوفيرها تسهيلات تمويلية كافية للفئات الهشة بعمل مشروع خاص لها في اليمن (غير الدارسين - اللاجئون - المرأة المعيلة للأسرة).

3- توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين أثر التمويل الأصغر وحرية تصرف الفئات الهشة في اليمن (غير الدارسين - اللاجئون - المرأة المعيلة للأسرة) بدخلها من عملها والمشاركة في

الأنشطة الاقتصادية.

### منهجية البحث:

يقوم الباحث في هذه الدراسة بدراسة حالة اليمن والتمويل الأصغر المستند على عقود التمويل الإسلامي، ويستخدم في هذه الدراسة منهج البحث التاريخي والوصفي والتحليلي عن طريق عرض التجربة والتواصل مع المؤسسات التمويلية والمهتمين بمجال التمويل الأصغر في اليمن وخارجها.

### منهج البحث:

هناك عدّة مناهج في البحث التاريخي والوصفي والتحليلي والاستقرائي، وغيرها من المناهج، وسيستخدم الباحث المنهج التاريخي لبيان نشأة وتطور مؤسسات التمويل الأصغر في اليمن، والمنهج الوصفي التحليلي في دراسة الظاهرة، وسيستخدم الباحث المنهج التحليل الإحصائي عبر برنامج (spss) الحزم الإحصائية للعلوم الاجتماعية، في تحليل بيانات الدراسة الميدانية للبحث<sup>5</sup>.

### أداة البحث:

يقوم الباحث باستخدام أسلوب الاستبانة مع المستفيدين من المؤسسات التمويلية؛ لجمع البيانات وتحليلها، حتى يمكن تقييم تجربة التمكين الاقتصادي التي تقوم عليها تجربة بنوك التمويل الأصغر في اليمن، وذلك بمحاولة أخذ عينة عشوائية تتكون من ١٥٠ مستفيدًا من مؤسسات التمويل بأمانة العاصمة صنعاء، مع التركيز على الأماكن التي تكثر فيها المؤسسات التمويلية، وذلك للنشاط التنموي التي تقوم به هذه المؤسسات في تلك المناطق، مما يساعد المؤسسات على مساعدة الفئات الهشة في مجال التمكين الاقتصادي.

### حدود الدراسة:

الحدود المكانية: الجمهورية اليمنية (صنعاء، أمانة العاصمة).

الحدود الزمانية: ٢٠١٤م إلى ٢٠٢٢م

الحدود الموضوعية: دور مؤسسات التمويل الأصغر في التمكين الاقتصادي للفئات الهشة.

---

5 statistical packages for social sciences.

**مجتمع البحث:** مؤسسات التمويل الأصغر في اليمن.

**عينة البحث:** عينة من عملاء بنك الكريمي، وبنك الأمل، وبنك التضامن للتمويل الأصغر.

**الدراسات السابقة:**

1- التمويل الأصغر ودوره في تخفيف حدة الفقر في السودان، للباحثة سلوى موسى بشاره، قدّمت هذه الدراسة لنيل درجة الدكتوراة في الاقتصاد بجامعة السودان 2010-2011م، وذكرت الباحثة في هيكل البحث أنها تتكون من خمسة فصول، ولم تذكر الفصل الخامس، إنما اكتفت بأربعة فصول، في الفصل الأول تناولت مفهوم الفقر ومستوياته، وقسمته إلى ثلاثة مباحث.

أما الفصل الثاني فتحدّثت فيه عن مفهوم التمويل الأصغر وأهميته الاقتصادية والاجتماعية، وقسمته إلى ثلاثة مباحث.

وفي الفصل الثالث أجرت دراسة تطبيقية للتمويل الأصغر لمصرفي الادخار والتنمية الاجتماعية والبنك الزراعي السوداني، وقسمته إلى أربعة مباحث.

وفي الفصل الرابع ذكرت الدراسة الميدانية، وقسمته إلى ثلاثة مباحث، وخلصت الدراسة إلى وجود علاقة ذات دلالة إحصائية بين التمويل الأصغر وتخفيف حدة الفقر، حيث يسهم التمويل الأصغر في تحسين المستوى الاقتصادي والاجتماعي، وتشير السياسات المتعلقة بالتمويل الأصغر في السودان إلى أثرها الاجتماعي والاقتصادي على الشرائح الضعيفة في المجتمع. وتضمنت الدراسة مجموعة من التوصيات والمقترحات التي تهدف إلى تعزيز مستوى مؤسسات التمويل الأصغر في السودان، وذكرت الباحثة عددًا من التوصيات والمقترحات التي كان من أهمها أنه على بنك السودان استحداث تقارير تتماشى مع المعايير الدولية لصياغة تقارير للتمويل الأصغر بالمؤسسات المصرفية وغير المصرفية، وتحديد سقف التمويل ليتماشى مع انخفاض أو ارتفاع قيمة الجنيه السوداني، وعلى مؤسسات التمويل الأصغر مراجعة آليات الضمان التقليدية على أن تكون ضمانات تتماشى مع ظروف الشرائح الضعيفة.

2- التمويل الإسلامي الأصغر ودوره في تحقيق الشمول الاقتصادي مؤسسة الزيتونة، تمكين نموذجًا، إسماعيل مومني، عبد الناصر براني، على بالموشي، جامعة سطيف، جامعة الأمير عبد القادر، جامعة الوادي، قدمت هذه كورقة بحثية لمجلة البحوث الاقتصادية المتقدمة، 2022م.

هدفت الدراسة إلى إبراز أهمية التمويل الأصغر في تحقيق الشمول الاقتصادي، والذي يُعتبر مساراً جديداً للتنمية والتمويل، من خلال تذييل العقبات التي تعيق الفئات الهشة من الوصول إلى فرص الإنتاج، وذلك عبر اتباع نهج متعدد الأبعاد للحد من الفقر وتخفيف وطأة الأزمات، وبخاصة جائحة كورونا، واستندت الدراسة في تناول جوانب البحث إلى المنهج الوصفي التحليلي، وتلخص الدراسة إلى أهمية توسيع نطاق برامج الشمول الاقتصادي للأفراد والأسر القائمة على التمويل الإسلامي الأصغر خاصة، والذي يتيح مزايا متعددة تتفق وحاجات شرائح واسعة في الاقتصاديات النامية، وخلصت الدراسة إلى العديد من النتائج والتوصيات التي كان من أهمها أن برامج الشمول الاقتصادي ساعدت المشاركين على الاستثمار في الأصول المنتجة، وأيضاً على الادخار والكسب، ومن خلال تعريف الشمول المالي يتضح جلياً أن هناك علاقة وطيدة بينه وبين الشمول الاقتصادي، إن لم نقل أن الشمول المالي هو أحد البرامج والمراحل التي تحقق أهداف الشمول الاقتصادي.

3- واقع التمويل الأصغر الإسلامي وآفاق تطويره في فلسطين (دراسة تطبيقية على قطاع غزة)، محمد مصطفى غانم، قدمت هذه الدراسة استكمالاً لمتطلبات الحصول على درجة الماجستير بالجامعة الإسلامية في غزة، 2010م.

جاءت الدراسة في ستة فصول، الفصل الأول فيه الإطار العام وأدبيات الدراسة، والفصل الثاني تناول التمويل الأصغر التقليدي والإسلامي، والفصل الثالث بحث واقع مؤسسات التمويل الأصغر في فلسطين، والفصل الرابع تناول واقع المنشأة الصغيرة في فلسطين، والفصل الخامس ذكر منهجية الدراسة وتحليل النتائج، والفصل السادس ذكر النتائج والتوصيات، وهدفت هذه الدراسة إلى فهم واقع التمويل الأصغر الإسلامي في فلسطين، وتحديد أهم العوائق التي تعوق انتشاره بما يتناسب مع الطلب عليه، ولتحقيق أهداف الدراسة، اعتمد الباحث على المنهج الوصفي التحليلي، وصمم استبانة خاصة تخدم أهداف الدراسة، كما قام

الباحث بتطبيق أسلوب المسح الشامل لمجتمع الدراسة، والذي يتضمن المدراء والموظفين العاملين في مؤسسات الإقراض، والذين يشكلون الأعضاء الفاعلين في الشبكة الفلسطينية للإقراض الصغير والمتناهي الصغر (شراكة) في قطاع غزة. وانتهت الدراسة إلى مجموعة من التوصيات التي كان من أهمها: ضرورة أن تعمل مؤسسات الإقراض العاملة في فلسطين على تطبيق التمويل الأصغر الإسلامي، وأن تُقدِّم البنوك الإسلامية على فتح فروع متخصصة بتمويل المشاريع المتناهية في الصغر، وأن تطبّق أفضل الممارسات في التمويل الأصغر مستفيدةً من التجارب الناجحة في هذا المجال.

#### 4- دور التمويل الأصغر في مكافحة الفقر في السودان في نطاق الأبعاد (الاقتصادية،

الاجتماعية والأخلاقية) دراسة تطبيقية على البنوك المانحة للتمويل الأصغر ولاية الجزيرة (محلية ودمدني الكبرى)، محمد الطيب، مجلة المالية وحكومة الشركات، 2020م.

تكلّمت الدراسة عن معايير التمويل الإسلامي الأصغر وأهميته الاقتصادية والاجتماعية والأخلاقية، وأنواع مؤسسات التمويل الأصغر وخصائص المشروعات الصغيرة ومعوقاتها، ثم تكلّمت عن الدراسة الميدانية واختيار عينة الدراسة، وركزت الدراسة على توضيح دور التمويل الأصغر في مكافحة الفقر، من خلال استكشاف عدة جوانب على المستوى الاقتصادي والاجتماعي والأخلاقي للأفراد والمجتمعات المستفيدة من خدمات صناعة التمويل الأصغر، وتوصلت الدراسة إلى وجود علاقة إحصائية بين التمويل الأصغر والتقليل من حدة الفقر، من خلال تحسين المستويات الاقتصادية والاجتماعية والأخلاقية، وأظهرت ملاحظات ونتائج الدراسة أن مبلغ التمويل يلعب دوراً أساسياً في تحسين هذه المستويات الثلاثة التي تركز عليها الدراسة. كما كشفت الدراسة عن أن واحدة من أكبر المعوقات التي تواجه صناعة التمويل الأصغر وتسويقه هو الاعتماد المفرط على صيغة المراجعة فقط، وتجاهل صيغ التمويل الأخرى، وهذا بهدف تقليل المخاطر. بالإضافة إلى ذلك، فإن افتقار العاملين في هذا المجال إلى الخبرة الكافية يجعل الإجراءات المعتمدة عائقاً أمام تمويل المشروعات الصغيرة أو المتناهية الصغر، لذا أوصت الدراسة بإصدار خارطة متجددة تستهدف المستفيدين من خدمات التمويل الأصغر، وإيجاد صيغة مناسبة يتم اعتمادها بدل العمل بصيغة المراجعة وتكمن أهمية هذه الدراسة في

كون السودان عانت ممّا تعانیه الیمن، وكان للتمویل الأصغر دوره وضرورة إيجاد صیغ حديثة ومتجددة تستهدف المستفیدین.

5- التمول الإسلامی للمشروعات الصغیرة: دراسة أهم مصادر التمول، محمد علی فرحان، قدّمت هذه الدارسة استكمالاً لمتطلبات الحصول علی درجة الماجستير فی العلوم المالیه والمصرفیه- مصارف إسلامیه، 2003م.

جاءت فی أربعة فصول، تحدّثت عن المشروعات الصغیرة خلفیه نظریه، والتمویل الإسلامی للمشروعات الصغیرة، ومصادر التمول الإسلامی للمشروعات الصغیرة، واستراتیجیه تطویر أهم مصادر التمول الإسلامی، وتحدّثت هذه الدارسة عن أهم المعوقات الیه تضعف من كفاءتها وفعالیتها ومحاوله التعرف علی أسباب تلك المعوقات، ومن ثم وضع الحلول، واختتمت الرساله بالعید من النتائج والتوصیات الیه كان من أهمها أنه من خلال الدارسة لواقع المشروعات الصغیرة فی الیمن ومقارنتها بأهم عوامل ومتطلبات نجاحها وجد أن تلك العوامل لا تتوافر لدى الكثير من تلك المشروعات، علی الرغم من أهمیه قطاع المشروعات الصغیرة فی الدول العربیه، بل ینبغی أن تنشأ فی الدوله مؤسسات متخصصه بشكل كافٍ لتقدیم الدعم اللازم لقطاع المشروعات الصغیرة، وتعكس طموحات الدوله واستراتیجیتها فی دعم هذا القطاع بالشكل الیه یتناسب مع دوره الحیوی فی تحقیق التنمیه الشامله، ولضمان كفاءه تلك المؤسسات، ینبغی وجود هیئه علیا متخصصه مسؤوله عن تنسیق أداء هذه المؤسسات وتوجیه أنشطتها وفق استراتیجیه تنمویه محكمه.

6- دور البنوك الإسلامیه فی تمويل المشروعات الصغیرة والمتوسطه دراسة حاله بنك التضامن الإسلامی الدولی فی الیمن من العام 1996م إلى عام 2012م، عبد المجید عكروت.

ذكر الباحث فی دراسته ستة فصول، فی الفصل الأول ذكر المدخل العام أی التمهید، وفی الفصل الثانی: مدخل إلى البنوك الإسلامیه، وفی الفصل الثالث المشروعات الصغیرة والمتوسطه طبیعتها وأهمیتها الاقتصادیه، والفصل الرابع التمول الإسلامی للمشروعات الصغیرة والمتوسطه، والفصل الخامس ذكر فیه دور بنك التضامن الإسلامی فی تحقیق التنمیه الاقتصادیه

من خلال تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة، وذكر في الفصل السادس النتائج والتوصيات، وهدفت هذه الدراسة إلى التعرف على مدى تأثير المشروعات الصغيرة والمتوسطة وآثارها الاقتصادية على الاقتصاد، وتوضيح مدى الارتباط بينها وبين تحقيق التنمية الاقتصادية، واستخدم الباحث في دراسته هذه المنهج الاستقرائي والمنهج التحليلي، وتوصل الباحث إلى بيان مساهمة بنك التضامن الإسلامي الدولي في تمويله للمشروعات الصغيرة والمتوسطة، وأوصى الباحث "بنك التضامن" بالعديد من التوصيات التي كان من أهمها أن يخرج للبحث عن أصحاب المشاريع الصغيرة والمتوسطة وأصحاب المشاريع الاستثمارية الواعدة، وأن لا يكتفي بانتظارهم في المكاتب حتى يأتوا إليه بأنفسهم، والسعي لتطوير هذه المشاريع بالشراكة الحقيقية مع أصحابها لفترة زمنية محددة.

الدراسات باللغة الإنجليزية:

1- أثر التمويل الأصغر على التمكين الاقتصادي والاجتماعي والسياسي والنفسي: حالة مجموعة المساعد الذاتية النسائية في كشمير، الهند، شافوت طارق خان، محمد عباس باهات وموهي سانجامي، بحث محكم نشر في مجلة فورشن للأعمال الدولية (2020م)<sup>6</sup>.  
تطرق الباحث في أول البحث إلى مقدمة عامة عن الوضع في كشمير حيث تعتبر كشمير من الأماكن المنكوبة بسبب الحرب بين الهند وباكستان، والوضع الاقتصادي فيها، ثم تطرق الباحث إلى الدراسات السابقة المتعلقة بهذا الموضوع والفرضيات التي سيقوم العمل عليها، ثم تحدّث الباحث عن التمكين الاقتصادي للمشاريع الصغيرة ودعم المرأة من النواحي الثلاثة: اقتصادياً واجتماعياً وسياسياً، في المبحث الذي يليه تطرق الباحث إلى المنهجية المستخدمة في هذا البحث، حيث اعتمد الباحث على حوالي 370 عينة من النساء في هذا القطاع، ثم ختم الباحث دراسته بخاتمة فيها أهم النتائج، ويبيّن فيها أن هذا المجهود مساعد بشكل إيجابي في تحسين الوضع الاقتصادي والسياسي والنفسي، وتكمن أهمية هذا البحث إلى أنه دراسة حقيقية لواقع المجتمع في أماكن الحروب وكيفية الاستفادة من التمويل الأصغر فيها، وهذا مما

---

6 Shagufta Tariq Khan, Mohd Abass Bhat, and Mohi Ud Din Sangmi, "Impact of Microfinance on Economic, Social, Political and Psychological Empowerment: Evidence from Women's Self-Help Groups in Kashmir Valley, India" FIIB Business Review, 2020, <https://doi.org/10.1177/2319714520972905> [20. 02. 2024].

سيفيد بحثنا من الناحية المنهجية والنظرية.

## 2- التمويل الأصغر كأداة اقتصادية للتنمية الانتقالية للبلدان: تجربة كوسوفو، فاروق أحمد<sup>7</sup>، نُشرت الدراسة في المجلة العلمية الأوروبية (2019).

يناقش البحث واقع التمويل الأصغر في التمكين الاقتصادي لدولة كوسوفو، حيث تعتبر كوسوفو من الدول التي تواجه خطر الحروب بشكل دائم، فمنذ آخر حرب في تسعينيات القرن الماضي، حيث تطرق الباحث في أول البحث إلى مقدمة عامة عن واقع التمويل الأصغر وأثره في التنمية في الدول بعد الحرب، ثم تطرق إلى واقع التمويل في كوسوفو، ثم إلى طرق التمويل المستخدمة لتمويل المشاريع، ثم ختم بنتائج تتعلق بالأهمية الاقتصادية التي يقدمها التمويل في واقع كوسوفو، يعدّ هذا البحث من البحوث المهمة المتعلقة بالواقع الاقتصادي في دول ما بعد الحرب من ناحية الاستفادة من التمويل الأصغر، حيث تعتبر هذه الدراسة من الدراسات المهمة في هذا المجال مع أنّها تعتبر دراسة ليست حديثة.

### - ما تميزت به هذه الدراسة عن الدراسات السابقة

من خلال الدراسات السابقة لاحظ الباحث أهمية التمويل الأصغر لا سيما في البلدان التي عاشت فترة الحروب والصراعات وتزايد مؤسسات التمويل ونموها، وتعرّف الباحث على أبرز الصعوبات التي تواجهها مؤسسات التمويل الأصغر، والفرص والخدمات التي تقدّمها ونشاطها في أوقات الأزمات والحروب والصراعات، ولكن ما تميزت به هذه الدراسة عن غيرها هي أمور:

أولاً: اختيار بلد الدراسة "اليمن" التي تعاني من فترة صراع كبير، تفاقم فيه الوضع فزاد الفقر وارتفعت نسبة البطالة، وازدادت حاجة المجتمع إلى تمويل مشاريع أبناءه ليسدوا جوعهم ولينتقلوا من مستهلكين إلى منتجين، وهذا أمر مهم وضروري وكذلك اختيار دراسة أهم وأكبر ثلاثة بنوك لها علاقة بالتمويل الأصغر في اليمن.

7 Faruk Ahmeti, "Microfinance As a Tool for Economic Development in Transitional Countries: Experience From Kosovo," **European Scientific Journal** 10, no. 4 (2014): 1857-7881, <https://ssrn.com/abstract=2623557>.

ثانيًا: استخدم الباحث أسلوب الاستبيان مع المستفيدين من هذا التمويل، ولم يجد الباحث دراسة استخدمت أسلوب استبانة هذه الفئة في اليمن لصعوبة الوصول إلى البيانات والمستهدفين خصوصًا في المرحلة الأخيرة مرحلة الصراع في اليمن.

## الفصل الأول

### التمويل الأصغر في اليمن

#### تمهيد:

يُعتبر التمويل الأصغر أحد الأدوات الرئيسية لدعم التنمية الاقتصادية على المستوى المحلي والإقليمي، حيث تُقدم مؤسساته العديد من الخدمات المالية المتنوعة سواءً للأفراد أو للشركات الصغيرة والمتوسطة تركز على هذه المؤسسات في توفير خدماتها المالية للشرائح غير المخدومة بشكلٍ كافٍ من قبل المؤسسات المالية التقليدية، وتعتبر مؤسسات التمويل الأصغر الإسلامي مصدرًا مهمًا لاسيما في الدول النامية في مساعدة الأفراد والشركات الصغيرة والمتوسطة، وتلبية احتياجاتهم كبديل عن المؤسسات التقليدية التي تعترضها العديد من العوائق والموانع والتي من أهمها: البعد الجغرافي، وصعوبة الضمانات وغيرها، وتأسس التمويل الأصغر لتمكين الفئات الهشة ذوي الدخل المحدود من الوصول إلى التمويل، وتقديم الخدمات المالية التي يحتاجونها لبناء مشروعاتهم وتطوير أعمالهم الصغيرة والمتوسطة، وتحسين أوضاعهم المالية، وإخراجهم من دائرة الاستهلاك إلى دائرة الإنتاج<sup>8</sup>.

ويعتبر التمويل الأصغر بمؤسساته عنصرًا هامًا وأساسيًا كأحد عناصر التنمية الاقتصادية المستدامة، وأداة من أدوات الحد من البطالة عن طريق إيجاد فرص العمل والتخفيف من الفقر بتلبية احتياجات الفقراء من الخدمات المالية المتنوعة؛ لذلك أولته (التمويل الأصغر) بعض الأنظمة الحاكمة والجهات المانحة اهتمامًا لا بأس به للحد من البطالة ومكافحة الفقر والاهتمام بالفقراء والمحتاجين وذوي الدخل المحدود ورعايتهم، وذلك من خلال تحسين أحوالهم المعيشية والاجتماعية والارتقاء بحياتهم إلى مستوى أفضل مما هم فيه، وذلك من خلال: إنشاء بنوك

8 محيي الدين شريف يوسف، "الانحرافات التطبيقية في بيع المراجعة للأمر بالشراء في مؤسسات التمويل الأصغر"،

(رسالة ماجستير لم تنشر، جامعة المدينة العالمية، كلية العلوم الإسلامية، ماليزيا، ٢٠١٣م)، ٩.

التمويل الأصغر والتوسع في برامج الإقراض، وإنشاء برامج ومؤسسات لتمويل المشروعات الصغيرة، وتشجيعها للبنوك على إقراض صغار المستثمرين حيث تحولت احتياجات التمويل في المجتمع اليوم لتشمل ليس فقط كبار المستثمرين، بل أيضًا الفقراء والعمال فضلاً عن ذلك، أصبحت الضمانات المطلوبة من البنوك الإسلامية والمؤسسات المالية المتخصصة لتمويل المشاريع معلومات متاحة في المجتمع، مما يضع العديد من العاطلين والفقراء الذين يحتاجون إلى التمويل في موقف صعب لتحقيق هذه الضمانات والامتثال للشروط المطلوبة<sup>9</sup>.

والمؤسسات المستهدفة في هذه الدراسة المؤسسات الإسلامية ومعاملات التمويل الأصغر في اليمن التي تراعي الضوابط الشرعية، حيث يمكن تقسيم قطاع التمويل الأصغر في اليمن من الناحية الهيكلية إلى قسمين<sup>10</sup>:

القسم الأول: هو القطاع الرسمي، وهو الذي يتكون من بنوك التمويل الأصغر، وهذه البنوك يضبط عملها البنك المركزي وتخضع لقوانينه وأنظمتها، وبالتالي يستطيع البنك تمويل هذه المؤسسات من خلال مدخراته والودائع العامة لديه.

والقسم الثاني: هو القطاع غير الرسمي، وهي مؤسسات التمويل الأصغر التي لا تخضع لأنظمة وقوانين البنك المركزي، وتعتمد بشكل شبه كامل على الأموال الخارجيّة التي تحصل عليها أو على رأس المال المحلي غير الحكومي من مؤسسات عامة شبه مستقلة، وهذا هو الفرق الجوهرى بين القطاع الرسمي وغير الرسمي.

### 1.1. التطور التاريخي لمؤسسات التمويل الأصغر في اليمن.

تشكل مؤسسات التمويل الأصغر أداة فعّالة وحيويّة في الحد من الفقر وتحقيق التنمية المستدامة في العديد من الدول، بما في ذلك اليمن حيث تعتبر هذه المؤسسات محركًا أساسيًا لتحقيق التوازن بين الاقتصاد والمجتمع وتعزيز النمو الاقتصادي، وفي هذا المطلب سيتحدث الباحث

9 المركز الوطني للمعلومات، الجمهورية اليمنية، "دليل برامج ومؤسسات التمويل الأصغر"، <https://yemen-nic.info/guides/smaller-funding/index.php?print=Y> [2024. 02. 22].

10 منيف الشيباني، "التمويل الأصغر في اليمن: نظرة عامة على التحديات والفرص"، [https://sanaacenter.org/files/Rethinking\\_Yemens\\_Economy\\_No6\\_Ar.pdf](https://sanaacenter.org/files/Rethinking_Yemens_Economy_No6_Ar.pdf) [20. 02. 2024]

عن نشأة مؤسسات التمويل الأصغر ومراحل التطوير والتغيير وفق الترتيب الآتي:

### 1.1.1. نشأة مؤسسات التمويل الأصغر في اليمن:

تعد اليمن من أوائل البلدان في المنطقة، التي تمتلك قانوناً خاصاً ببنوك التمويل الأصغر وهو القانون رقم (١٥) لسنة ٢٠٠٩م حيث سُمِّيَ بقانون بنوك التمويل، وعُرفت فيه هذه المؤسسات ووضعت لها (٢٣) مادة مرتبة لأنشطتها والتعامل معها سعياً لخلق فرص متكافئة، ومحاربة الفقر والحد من البطالة وتحسين مستوى المعيشة لأفراد المجتمع، وجميع هذه المؤسسات ستساهم في هذا، وفي العام ١٩٩٧م بدأت صناعة التمويل الأصغر في اليمن عن طريق الصندوق الاجتماعي للتنمية حيث أنشأ هذا الصندوق خمسة برامج تمويلية في العديد من المناطق الريفية، وكان أوّل برنامج أنشأه الصندوق الاجتماعي للتنمية عام ١٩٩٨م في مدينة الحديدة، وكان برنامجاً ناجحاً في تلك الفترة لكنّه كان مركّزاً ومقصوراً على مدخلات المحاصيل الزراعيّة وتربية المواشي، وهذا ما حد من تنوع المنتجات الموجودة في المناطق الريفية، وقد أدى هذا التنوع المحدود إضافة إلى العديد من الأسباب الأخرى إلى تراجع وانحياز تلك البرامج التي إمّا أُغلقت وانتهت أو أُدمجت في مؤسسات تمويل أكبر حجماً منها<sup>11</sup>.

### 1.1.2. مراحل التطور والتغيير:

سعى إدخال مفهوم التمويل الأصغر إلى تحفيز وتشجيع التنمية المستدامة في اليمن، البلد الأقل نمواً في العالم العربي ومنذ دخول هذا المفهوم في العام ١٩٩٧م وهو العام الذي قدمت فيه بعض الدول المانحة دعماً مادياً رأت الحكومة اليمنية أنّ هذا الدعم أداة استراتيجية تهدف إلى المساعدة في التخفيف من الفقر والحد من البطالة عبر توسيع نطاق الخدمات الماليّة المقدمة إلى أصحاب المشاريع الصغيرة والمتوسطة وهو ما سيؤدي إلى زيادة حصتهم في الاقتصاد الوطني<sup>12</sup>.

11 شبكة اليمن للتمويل الأصغر، "تاريخ التمويل الأصغر في اليمن"، <https://yemennetwork.org>، [١١ . ٩ .

٢٣]. [٢٠٠٩م]. وقانون بنوك التمويل الأصغر في اليمن القانون رقم ١٥ لعام ٢٠٠٩م.

12 الشيباني، "التمويل الأصغر في اليمن نظرة عامة على التحديات والفرص"، ٤.

ولهذا مرت مؤسسات التمويل الأصغر في اليمن بمراحل مختلفة منذ العام ١٩٩٧م حتى عامنا هذا ٢٠٢٣م وسيقسم الباحث هذه المراحل باعتبار الفترة الزمنية إلى أربع مراحل:

**المرحلة الأولى: مرحلة التأسيس وهي منذ عام ١٩٩٧م وحتى عام ٢٠٠٤م:**

مرحلة التأسيس هي المرحلة التي بدأ فيها ظهور التمويل الأصغر في اليمن في العام 1997م من قبل الصندوق الاجتماعي للتنمية، الذي ابتداءً أوّل برامجه التمويلية في مدينة الحديدة في عام ١٩٩٨م ولكنه كان محددًا في جزء بسيط في المنتجات الريفية، كتربية الماشية والمحاصيل الزراعية، وتأثرت البرامج المالية بتنوعها المحدود وعوامل أخرى بانحيارها، إما بالإغلاق أو الاندماج في مؤسسات تمويل أصغر حجمًا، وفي عام 2000م بدأت مرحلة جديدة في التمويل من خلال إنشاء برامج حضرية قوية مع إمكانية توسيع نطاقها إلى المناطق الريفية، وكان البرنامج الرئيسي هو برنامج (أ) الذي بدأ بثلاثة فروع في تعز وإب وذمار، وقد تم تنظيمه وفقًا لمنهجية الإقراض والادخار الجماعي ASA، حيث قدم هذا البرنامج أساسًا لوحدة تنمية المشاريع الصغيرة والأصغر لتعزيز استخدام منهجية الإقراض الجماعي بشكل أوسع، وزادت هذه العملية من عدد العمليات النساء بشكل ملحوظ، سواء كانوا مقترضات أو مدخرات، حيث وقعت وحدة تنمية المشاريع الصغيرة والأصغر عدة اتفاقيات مع منظمات غير حكومية في اليمن لإنشاء برامج جديدة للتمويل الأصغر في عدد من المدن والمحافظات مثل سيئون وعدن وأبين وصنعاء<sup>13</sup>.

وفي عام ٢٠٠١م أنشئت ثلاثة برامج تمويلية منفصلة في عدن وهي: برنامج الإقراض والادخار- المعلا، أنشطة برنامج نمو المدرة للدخل- دار سعد-Bureka وبرنامج الإقراض والادخار- الشيخ عثمان<sup>14</sup>.

واستمر التوسع والتحسين لعمليات البرامج وحجم العمل وتحسين وضعها القانوني والمؤسسي، ففي أكتوبر من العام ٢٠٠٢م جاء التحول الأوّل لبرنامج التمويل الأصغر وذلك عندما تم

---

13 شبكة اليمن للتمويل الأصغر، "تاريخ التمويل الأصغر في اليمن"، <https://yemennetwork.org>، [١١.٩].

[٢٠٢٣م].

الشيواني، "التمويل الأصغر في اليمن نظرة عامة على التحديات والفرص"، ٦.

14 عدن للتمويل الأصغر <https://shorturl.at/yCPQ0> [١١.٩]. [٢٠٢٣م].

تشكيل مجلس الأمناء للمؤسسة الوطنية للتمويل الأصغر حيث حول التمويل من مجرد برنامج إلى منظمة غير حكومية مستقلة ومسجلة رسميًا يشرف عليها مجلس أمناء، وفي شهر مارس من العام ٢٠٠٤م حدث التحول الثاني مع تحسن الوضع القانوني لمشروع مايكروستارت<sup>15</sup> في تعز والذي تم تسجيله لدى وزارة التجارة والصناعة باسم شركة الأوائل للتمويل الأصغر<sup>16</sup>.

### المرحلة الثانية: مرحلة التحول الرئيسي منذ عام ٢٠٠٥م وحتى عام ٢٠١٠م:

كان العام ٢٠٠٥م هو عام التحول الرئيسي الثالث ففي شهر يونيو من هذا العام كانت بداية عملية دمج مؤسسات التمويل الأصغر الثلاث التي أنشئت في عدن عام 2001 لتشكيل مؤسسة عدن للتمويل الأصغر، وفي هذه المرحلة أقام الصندوق الاجتماعي للتنمية شراكة مع صندوق تنمية المشاريع الصغيرة وجمعية الإصلاح الخيرية-أكبر منظمة غير حكومية في اليمن- لتمويل برامج تمويل أصغر جديدة في اليمن<sup>17</sup>.

في عام 2006م، أسس بنك التضامن الإسلامي الدولي، والذي يُعتبر أكبر بنك خاص في اليمن، برنامجًا يُخصص لخدمة المشاريع الصغيرة والمتوسطة من خلال تقديم القروض، وتمثل هذه المبادرة أول تدخل للقطاع المصرفي الخاص اليمني في مجال الخدمات المالية المخصصة للشركات الصغيرة والمتوسطة، وأصبح يدير البرنامج خمسة فروع، وبحلول 30 يونيو 2010، بلغ إجمالي محفظة القروض حوالي 500 مليون ريال يمني، مما يجعله أكبر منافسًا في هذا المجال بين مؤسسات التمويل الأصغر وبنوك التمويل الأصغر في اليمن، وبحلول أكتوبر 2010م، كان البرنامج يخدم أكثر من 4000 عميل نشط، مما يشير إلى أن مبالغ وأحجام القروض كبيرة نسبيًا، حيث بلغ متوسط القرض حوالي 125,000 ريال يمني لكل عميل خلال هذه الفترة<sup>18</sup>.

15 مشروع مايكروستارت هو: مشروع تابع لصندوق الأمم المتحدة لتنمية رأس المال (UNCDF).

16 شبكة اليمن للتمويل الأصغر، "تاريخ التمويل الأصغر في اليمن"، <https://yemennetwork.org>، [١١]. ٩. ٢٠٢٣م.

17 شبكة اليمن للتمويل الأصغر، "تاريخ التمويل الأصغر في اليمن"، <https://yemennetwork.org>، [١١]. ٩. ٢٠٢٣م.

18 صادق أحمد السبيعي، "دور مؤسسة وبرامج التمويل الأصغر في تمويل وتنمية المشروعات الصغيرة" دراسة تحليلية للتجربة اليمنية للفترة (٢٠٠٩ - ٢٠١٤)م، مجلة العلوم الاقتصادية، ع. ١٧ (٢٠١٦م): ١١٤، ١١٥.

أمَّا بالنسبة لبنك الأمل للتمويل الأصغر، فقد بدأت عملياته في أغسطس 2007م عبر منح بعض القروض الأوليّة لاختبار السوق وأنظّمته الداخليّة، وفي أكتوبر 2008، بدأت العمليات الرسميّة لمنح القروض، ويمثل تأسيس بنك الأمل خطوة جديدة ومهمّة في صناعة التمويل الأصغر في اليمن، حيث أصبح أوّل بنك متخصص في تقديم الخدمات الماليّة للشركات الصغيرة والمتوسطة، وعلى عكس برنامج الإقراض الصغير في بنك التضامن الإسلامي الدولي كان بنك الأمل بنكًا مخصّصًا بالكامل تم تصميمه خصيصًا لخدمة الشركات الصغيرة والمتوسطة. ومنذ أن بدأ عملياته، توسع البنك ليشمل 12 فرعًا في نهاية عام 2010م تعمل في عدة مدن في اليمن، وقد نمت إلى أكثر من 23000 عميل نشط، منهم حوالي 12000 من المقترضين النشطين في نهاية عام 2010م<sup>19</sup>.

واستمر قطاع التمويل في اليمن في توسعه وانتشاره يومًا بعد يوم حتى أُعلن في صنعاء عن إنشاء أول شبكة للتمويل الأصغر في اليمن وكانت بالتعاون بين الحكومة اليمنيّة ممثلة بالصندوق الاجتماعي للتنمية وبرنامج الأمم المتحدة الإنمائي، حيث كانت تهدف هذه الشبكة إلى إيجاد بنية تحتية مشجعة وضرورية لتطوير قدرات المؤسسات المحليّة بتقديم المساعدة الفنية كالتدريب وبناء القدرات لكافة موظفي مؤسسات التمويل الأصغر وتبادل المعلومات والبحوث والترويج لقطاع التمويل الأصغر في اليمن<sup>20</sup>.

### المرحلة الثالثة: مرحلة التوسع والانتشار منذ عام ٢٠١١م وحتى عام ٢٠١٤م:

بعد أن بدأ التمويل الأصغر في انتشاره وتنوع تمويلاته وتحسين وتدريب العاملين فيه حتى العام ٢٠١٠م جاءت أحداث ٢٠١١م حيث تضرر قطاع التمويل الأصغر في هذه الأحداث كثيرًا نتيجة لتنامي الاحتقان بين أطراف العمل السياسي في اليمن، والتي بلغت ذروتها في بداية فبراير 2011م، وخلفت أضرارًا وأثارًا كثيرة وتسببت في أزمة اقتصادية كبيرة على الاقتصاد

19 حسام الحلالي، "المصارف الإسلامية اليمنية وإمكانية تمويل المشاريع الصغيرة"، (رسالة ماجستير لم تنشر، كلية التجارة والاقتصاد، جامعة صنعاء، ٢٠١٨م)، ٢٧. ودينا بوجوري وماري جيننجز، "التمويل الأصغر للنوع الاجتماعي: دراسة عن صاحبات المشاريع في اليمن" (الصندوق الاجتماعي للتنمية، ٢٠٠٨م)، ٥.

20 الخليج، "اليمن تعلن إنشاء أول شبكة للتمويل الأصغر لمواجهة توسع دائرة الفقر"،

، <https://www.alkhaleej.ae/2010-08-07/> ، [١٦ . ٩ . ٢٣ . ٢٠١٤م].

الوطني جعلته يحتاج إلى وقت طويل للتعافي منها، وفي مطلع العام ٢٠١٢م بدأ التمويل الأصغر يتعافى شيئًا فشيئًا، حيث توسعت المشروعات الصغيرة والأصغر وازداد عددها وانتشارها وكان لها أثر ملموس في الترويج لقطاع التمويل حتى زاد عدد المقترضين في هذا العام على عام ٢٠١١م، وفي العام ٢٠١٣م والذي يعتبر عامًا مليئًا بالإنجازات في قطاع التمويل الأصغر بشكل عام، حيث ازداد عدد العملاء ليصل إلى أكثر من 95000 عميل وعدد المدخرين وصل إلى 213,000 مدخر كما فتحت العديد من مؤسسات التمويل الأصغر فروعًا جديدة لها في بعض المحافظات مما جعل قطاع التمويل الأصغر ينتشر تقريبًا في جميع محافظات الجمهورية<sup>21</sup>. وشهد عام ٢٠١٤م نموًا نسبيًا في عدد المقترضين وانضمام ممارسين جدد إلى قطاع التمويل الأصغر، حيث أسس بنك إنجاز كاييتال (بنك تمويل المشاريع الصغيرة الإسلامي) ووحدة التمكين الاقتصادي في البنك الإسلامي اليمني، وقد وصل أعضاء الشبكة في هذا العام إلى 20 عضوًا بين بنوك وشركات ومؤسسات وبرامج التمويل الأصغر<sup>22</sup>.

#### المرحلة الرابعة: مرحلة التدهور والانحسار من عام ٢٠١٥م إلى عام ٢٠٢٣م:

في نهاية عام ٢٠١٤م بعد أن طالت نيران الحرب والصراع القائم في اليمن مختلف جوانب الحياة واتسعت رقعت الحرب وتعطلت مشاريع التنمية الاقتصادية؛ هذه العوامل زادت من تضيق سبل العيش وتعثر المقترضون عن سداد ما اقترضوه حتى ولو كان القرض مبلغًا زهيدًا، وفي هذه الأحداث واجهت مؤسسات التمويل تحديات جسيمة نتج عنها تراجع في عمليات التمويل وتوسع فجوة الديون لديها وقلَّ نشاطها وأغلقت بعض أبوابها، بالإضافة إلى تأثرها بأزمات حادة في الطاقة والسيولة النقدية، وتدهور العملة الوطنية، وتراجع الأداء المالي

21 شبكة اليمن للتمويل الأصغر، "التمويل الأصغر في اليمن الآمال مقابل الواقع نظرة أولى لتأثير الحرب على الصناعات"، ٢٠١٥، ٣.

<https://www.google.com/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=&ved=2ahUKEwinvJua0L6EAXV-XvEDHU9KDn0QFnoECBMQAQ&url=https%3A%2F%2Fdocuments1.worldbank.org%2Fcurated%2Fzh%2F136901523392721939%2FPIDISDSA24561-ARABIC-P163777-Appraisal-PUBLIC.docx&usg=AOvVaw0m5cuObFP4KOZReMwoV8NT&opi=89978449>

22 وزارة التخطيط والتعاون الدولي، قطاع الدراسات والتوقعات الاقتصادية "المستجدات الاقتصادية والاجتماعية في اليمن"، ع. ٨٠ (٢٠٢٣م): ٦-١٠.

شبكة اليمن للتمويل الأصغر، تاريخ التمويل الأصغر مرجع سابق.

لمؤسسات التمويل الأصغر، فإن هذه الأوضاع أدت إلى انخفاض فرص الإقراض بشكل كبير، وفي الوقت نفسه، ارتفعت نسبة القروض المتعثرة بشكل ملحوظ، حيث تجاوزت 55٪ من إجمالي الديون الصغيرة، وقد وصل عدد المقترضين النشطين في مؤسسات التمويل الأصغر حتى عام 2018 إلى نحو 86 ألف شخص فقط، وهو رقم منخفض بشكل ملحوظ مقارنة بعدد المقترضين قبل بداية الحرب في اليمن، الذين كانوا يتجاوزون 200 ألف مقترض، وفقاً لبيانات رسمية صادرة في عام 2014.<sup>23</sup>

ولاحظ الباحث من خلال العرض السابق لمراحل تطور مؤسسات التمويل الأصغر تأثر هذه المؤسسات في اليمن بالوضع السياسي سلبيًا وإيجابيًا من خلال الآتي:

أولاً: النمو البطيء لمؤسسات التمويل الأصغر في اليمن في الفترة السابقة من عام 2011م وهذا يعود إلى عدة أسباب أبرزها: ضعف تشجيع الدولة لهذه المؤسسات، وعدم الشعور بأهمية هذه المؤسسات من قبل أفراد المجتمع.

ثانياً: في عام 2011م حصل انحدار نسبي وإغلاق لبعض فروع هذه المؤسسات بسبب الاضطراب السياسي الذي حصل في البلاد.

ثالثاً: يلاحظ زيادة نمو نسبة المساهمين والمدخرين وتوسع نطاق عمل مؤسسات التمويل الأصغر لتشمل عدة محافظات في الجمهورية وهذا كان سببه الاستقرار السياسي النسبي الذي حصل ما بين 2012م و2014م، وكذلك التسهيلات التي قدمت لهذه المؤسسات والتوجه الدولي لاستقرار الوضع في اليمن ولو بنسب متفاوتة.

رابعاً: التدهور الذي حصل في الفترة ما بين عام 2014م وعام 2022م؛ والسبب الرئيسي لهذا التدهور هو الصراع الدائر في اليمن والحرب التي أثرت على وضع المؤسسات التمويلية وعلى المساهمين والاضطراب الحاصل في سعر العملة والغياب شبه التام للدولة في كثير من المحافظات اليمنية، وكذلك وباء كوفيد 19 الذي كان له أثره في العالم أجمع.

## 1.2. واقع التمويل الأصغر في اليمن.

تعتبر اليمن من البلدان التي تعاني من عدم استقرار سياسي واقتصادي منذ سنوات، وهذا يؤثر

23 بلقيس عبد الرضا، "الحرب في اليمن، بطالة وجوع وفقير وأمراض" <https://rb.gy/7sq3e> [١٩.٠٩.٢٠٢٣م].

بشكلٍ كبيرٍ على واقع التمويل الأصغر في البلاد، وواقع التمويل الأصغر في اليمن يعكس التحديات والفرص التي تواجه الشركات الصغيرة والأفراد الراغبين في الحصول على تمويل لأغراض متعددة وفي هذا المبحث سيتناول الباحث عدد من المطالب على النحو الآتي:

### 1.2.1. مؤسسات التمويل الأصغر في اليمن (عينة الدراسة).

تعتبر مؤسسات التمويل الأصغر الإسلامي في اليمن جزءًا حيويًا من البنية الاقتصادية والاجتماعية للبلاد، حيث أنها تؤدي دورًا كبيرًا في دعم القطاعات الاقتصادية الصغيرة والمتوسطة وتعزيز التنمية المستدامة... وسيحدث الباحث في هذا المطلب عن بعض مؤسسات التمويل الأصغر والتي تساهم كثيرًا في دعم وتمويل فئات المهمشين التي هي محل دراسته وهي على النحو الآتي:

#### 1.2.1.1. بنك الكرمي للتمويل الأصغر:

يعد بنك الكرمي للتمويل الأصغر الإسلامي فرع من مصرف الكرمي الذي هو تطور لشركة الكرمي والتي تأسست في ٥/٨/١٩٩٥م ومركزها الرئيسي صنعاء، وفي تاريخ ٦/٢/٢٠١٠م صدر قرار الموافقة من البنك المركزي اليمني بتحويلها لبنك الكرمي للتمويل الأصغر الذي يهدف إلى المساهمة في دعم الاقتصاد المحلي في خدماته المالية، ومنذ البداية حتى يومنا هذا وبنك الكرمي في توسع وانتشار حيث "بلغ عدد فروع البنك حتى عام ٢٠٢٢م، 209 فرعًا منتشرة في كل محافظات الجمهورية، ومتصدرةً بنوك التمويل الأصغر الأخرى، وتم تعيين أمانة العاصمة مقرًا لإدارته العامة<sup>24</sup>.

ويقدم بنك الكرمي للتمويل الأصغر العديد من الخدمات ومن أهمها: خدمة الصرافة، تحويلات (الكرمي اكسبرس) خدمة الادخار، منتج التمويل وذلك بالتعاون مع الصندوق الاجتماعي للتنمية وفقًا لبعض الشروط التي اتخذها البنك والتي من أهمها أن يكون العمر بين ٢١ و ٧٥ وأن يكون النشاط (المشروع) ملك لشخص واحد دون شراكة، وأن يكون قد مضى سنة على الأقل منذ قيام المشروع أو النشاط، وأن يكون قادرًا على توفير الضمانات المطلوبة،

24 بنك الكرمي للتمويل الأصغر الإسلامي، تقرير البيانات المالية لعام 2022م، 8.

وزارة التخطيط والتعاون الدولي، قطاع الدراسات والتوقعات الاقتصادية "المستجدات الاقتصادية والاجتماعية في

اليمن"، ٢٣، ٢٠٢٣م، ٤.

ومبلغ التمويل الذي يقدمه بنك الكريمي للتمويل الأصغر من مائة ألف ريال يمني إلى مليون ريال يمني، وقد يزداد بحسب احتياج النشاط أو من خمس مائة دولار إلى خمسة آلاف دولار ويمكن سدادها أقساط أسبوعيّة أو شهريّة عبر أي فرع من فروع بنك الكريمي للتمويل الأصغر، ويقدم الكريمي تمويله للفئات المهمشة وطالبي التمويل بإحدى طريقتين: إمّا صيغة الإجارة المنتهية بالتملك لتمويل شراء أصول (معدات وآلات) أو تمويل رأس المال العامل عن طريق صيغة المراجعة بواسطة شراء مواد خام أو مخزون للعملاء، وكلا الطريقتين وفق أحكام الشريعة وتحت إشراف هيئة الرقابة الشرعية<sup>25</sup>.

### 1.2.1.2. بنك الأمل للتمويل الأصغر:

أنشئ بنك الأمل كأول بنك متخصص في التمويل الأصغر في اليمن بقانون رقم (٢٣) لسنة ٢٠٠٢م وبدأ بمزاولة نشاطه في يناير ٢٠٠٩م كمؤسسة غير ربحيّة تسعى إلى تقديم خدمات ماليّة مستدامة للفئات المهمّشة والأسر اليمنيّة محدودية الدخل، وخصوصًا أصحاب المشاريع الصغيرة التي تدر دخلًا على أصحابها، ويقدم بنك الأمل للتمويل الأصغر خدماته المالية المتعددة (تمويلات، ادخار، تأمين، تحويلات) للفئات المستهدفة التي يصعب عليها الحصول على التمويل من المؤسسات التقليدية<sup>26</sup>.

وبلغ رأس مال البنك المصرّح به اثنين مليار وهو ما يعادل (١٠) مليون دولار أمريكي، وتعد عملية إنشاء البنك تنويجًا لجهود الحكومة اليمنيّة ممثلة بالصندوق الاجتماعي للتنمية وبرنامج الخليج العربي للتنمية ومساهمة من القطاع الخاص، وتُوزّع نسب المساهمة في رأس المال بين المساهمين على الشكل التالي:

45% الحكومة اليمنيّة- ممثلة بالصندوق الاجتماعي للتنمية.

35% منظمة الخليج العربي للتنمية.

20% القطاع الخاص اليمني والسعودي.

ويشترط بنك الأمل للتمويل الأصغر عند تمويله الفئات المستهدفة عدة شروط والتي من أهمّها:

25 المركز الوطني للمعلومات، دليل برامج ومؤسسات التمويل الأصغر، ٢٠١٤، ٣٥.

26 بنك الأمل للتمويل الأصغر، "نشرة تعريفية"، <https://alamalbank.com> [23.02.2024م].

أن يكون المستفيد يمني الجنسية ومقيم في اليمن، وأن يكون عمره أكبر من سبعة عشر عامًا وأن يكون قادرًا ومؤهلًا لإدارة النشاط وقادرًا على ضمانات تجارية<sup>27</sup>.

وبلغ عدد فروع بنك الأمل ثمانية عشر فرعًا موزعة في تسع محافظات يمنية، كما بلغت تمويلاته لعام ٢٠٢٢م (10897) عملية بتكلفة (٦,٢٤٨) ريال يمني، توزعت في إحدى عشر محافظة يمنية<sup>28</sup>، وبلغ العدد الإجمالي لعملاء بنك الأمل النشطاء بنهاية 2019، 34,958 عميل (29% من النساء) بمحفظة تمويلية تبلغ 13,5 مليون دولار وشبكة مكونة من 18 فرعًا يعمل بها 221 موظفًا<sup>29</sup>.

### 1.2.1.3. بنك التضامن (التضامن للتمويل الأصغر):

تأسست وحدة المشاريع الصغيرة في بنك التضامن الإسلامي الدولي عام ٢٠٠٦م حيث تعمل الوحدة بطرق التمويلات الإسلامية في تمويل المشاريع الصغيرة والفئات المهمشة في اليمن بنظام المراجعة الإسلامية (تمويلات جماعية وفردية) أو بالمضاربة مع مؤسسات أو مشاريع التمويل الأصغر في اليمن، وتشترط هذه الوحدة في تمويل الفئات المهمشة أن يكون العمر أكبر من ١٨ سنة سواء كان ذكرًا أو أنثى، وأن يكون العميل نفسه هو صاحب المشروع، وأن يلتزم بشروط الضمانات، والحد الأدنى الذي تدفعه 250 ألف، أما الحد الأقصى فهو مليونان وخمسمائة ألف<sup>30</sup>.

وبشكل عام تعد هذه البنوك الثلاثة أكبر بنوك التمويل الأصغر الإسلامي في اليمن، يتصدرها من حيث الانتشار بنك الكريمي ب ٦٥ فرعًا، يليه بنك التضامن للتمويل الأصغر بعدد ٢٥ فرعًا، ثم بنك الأمل ب ١٨ فرعًا، أمّا من حيث عدد الممولين، فيتصدرها بنك الأمل حيث وصل المقترضين فيه حتى ٢٠٢٣م حوالي ٣٣.٩ ألف مقترض، يليه بنك الكريمي للتمويل

27 المركز الوطني للمعلومات، مرجع سابق، ٤٧، ٤٨،

28 بنك الأمل، "التقرير السنوي لعام ٢٠٢٢م"، <https://alamalbank.com/> [٢٧.٩.٢٠٢٣م].

29 بنك الأمل الإلكتروني، "حل مبتكر للشمول المالي في ظل الحرب"، <https://www.findevgateway.org/ar/blog/2020/04> [٢٠.٩.٢٠٢٣م].

30 المركز الوطني للمعلومات، دليل برامج ومؤسسات التمويل الأصغر، ٢٠٢٤، ٤٢.

الأصغر بحوالي ١١ ألف مقترض، يليه بنك التضامن بنحو ٦.١ ألف مقترض<sup>31</sup>.

## 1.2.2. التحديات التي تواجه قطاع التمويل الأصغر في اليمن:

يعتبر التمويل الأصغر من العوامل الأساسية التي تساهم في تحقيق التنمية الاقتصادية والاجتماعية في اليمن ويعد أيضًا مكملًا أساسيًا للنمو الاقتصادي وتعزيز فرص العمل والتنمية المستدامة في البلدان النامية والتي من ضمنها اليمن، ومع ذلك يواجه قطاع التمويل الأصغر في اليمن مجموعة من التحديات والصعوبات التي تعيق نموه وتنميته، بالإمكان ذكرها على النحو الآتي:

### 1.2.2.1. ضعف البنية المؤسسية ومحدودية الانتشار:

ظلّ قطاع التمويل الأصغر في اليمن عاجزًا عن تحقيق كامل إمكانياته حتى قبل اندلاع الحرب والأحداث الأمنية الأخيرة، ويمكن ملاحظة ذلك من خلال النظر إلى ما أحرزه التمويل في المجالات التي ركز عليها والتي لخصها برنامج تطوير المشروعات الصغيرة ومتناهية الصغر التابع للصندوق الاجتماعي للتنمية عام ٢٠١١م، وشملت مجالات عدة منها: تقديم الخدمات المالية المتعددة لاسيما توسيع خدمات البنوك في تعاملها مع العملاء الذين يحصلون على التمويل عادةً من مؤسسات التمويل الأصغر، وبناء القدرات المؤسسية ورسملة مؤسسات التمويل الأصغر، وقاعدة بيانات المؤشر العالمي للشمول المالي، وتوسيع نطاق عمل هذه المؤسسات بهدف توفير قروض متوسطة الحجم للشركات الصغيرة والمتوسطة مستهدفةً سكان الريف والفقراء المهمشين اقتصاديًا<sup>32</sup>.

وظلّ انتشار مؤسسات التمويل الأصغر محدودًا مفتقرًا للمنتجات والخدمات المالية التي تلبّي احتياجات الأسواق التي تستهدفها وخاصةً في المناطق الريفية، كما أن ارتفاع كلفة التشغيل والتمويل وضعف البنية التحتية للخدمات المالية، تؤثر بطريقة مباشرة في استدامة مؤسسات

31 وزارة التخطيط والتعاون الدولي، قطاع الدراسات والتوقعات الاقتصادية، المستجدات الاقتصادية والاجتماعية في اليمن، ٤.

32 عادل منصور، "تنمية الشركات الصغيرة والمتناهية الصغر في اليمن وأفاق المستقبل" الصندوق الاجتماعي للتنمية، <http://www.sfd-yemen.org/uploads/issues/SMED%20Book%202011-20120716->

[2024.02.23] 142650.pdf

التمويل الأصغر وبرامجها، والغياب شبه التام لإدارة الدولة القويّة والفعّالة خصوصًا في مرحلة الصراع القائم يؤدي أيضًا إلى إعاقة التنمية الشاملة في قطاع التمويل الأصغر<sup>33</sup>.

### 1.2.2.2. الاضطراب السياسي والنزاع المستمر:

كان للصراع السياسي والحرب في اليمن أثرٌ بشكّلٍ كبيرٍ على مؤسسات التمويل الأصغر، وأدى إلى تدهور حالتها وتقليل قدرتها على تقديم الخدمات الماليّة للأفراد والشركات الصغيرة، حيث أدت هذه الاضطرابات إلى نقص في التمويل لهذه المؤسسات من قبل البنوك والمستثمرين الذين يفضلون تقليل مخاطرتهم في مثل هذه الظروف، ومع استمرار الحرب في اليمن ومنذ العام ٢٠١٤م أغلقت بعض مؤسسات التمويل فروعها في كثير من مناطق النزاع وهاجر كثير من أصحاب المشاريع الصغيرة والمتوسطة وصُعِبَ عليهم دفع ما اقترضوه من مؤسسات التمويل الأصغر<sup>34</sup>.

في ظل النزاع المستمر في اليمن، شهد عدد المدخرين النشطين في مؤسسات التمويل الأصغر تراجعًا من 622 ألف مدخر في عام 2014 إلى 510 ألف مدخر في عام 2015، مما يشكل نسبة انخفاض تقدر بحوالي 18% حيث تأثر هذا الانخفاض بالصدمة الأولى للحرب التي تؤثر على دخل المواطن ونفسيته، ولكن تزايد عدد المدخرين تدريجيًا بعد ذلك، حتى تجاوز في عام 2017م عددهم في عام 2014م، وفي عام 2017، بلغ عدد المدخرين أكثر من 8 أضعاف عدد المقترضين، وذلك نتيجة لارتفاع المخاطر الاستثمارية خلال الحرب وعدم اليقين بالاتجاهات المستقبلية، وتوجه الأفراد نحو ادخار أموالهم لمواجهة الاحتياجات اليومية

33 شبكة اليمن للتمويل الأصغر ٢٠١٥م، "التمويل الأصغر في اليمن الآمال مقابل الواقع - نظرة أولى على تأثير

الحرب على القطاع"، [http://yemennetwork.org/en/wp-](http://yemennetwork.org/en/wp-content/uploads/2015/08/Microfinance-in-Yemen-Impact-of-War)

content/uploads/2015/08/Microfinance-in-Yemen-Impact-of-War [23. 02. 2024م].

34 بوابة findev، "نحو تعزيز صمود مؤسسات التمويل الأصغر أثناء الحروب"،

<https://www.findevgateway.org/ar/blog/2019/09/nhw-tzyz-smwd-mwssat-altmwy1->

alasghr-athna-alhrwb [١٥. ٩. ٢٠٢٣م].

انظر: وزارة التخطيط والتعاون الدولي، قطاع الدراسات والتوقعات الاقتصادية، المستجدات الاقتصادية والاجتماعية

في اليمن، ٢٠٢٣م، ١٨.

واستعدادًا لتحسن مناخ الاستثمار بعد انتهاء الحرب<sup>35</sup>.

وتشير بيانات بنك الأمل، إلى ارتفاع عدد المدَّخرين أثناء فترة الحرب بينما تراجع حجم المدَّخرات باستثناء عام 2017 م الذي ارتفعت فيه محفظة الادَّخار بمعدل 289% مدعومة بإيداع المانحين تحويلات الرعاية الاجتماعيَّة التي مثلت طوق النجاة الذي جنب بنك الأمل خطر الإغلاق<sup>36</sup>.

ومع ذلك، فإنَّ زيادة عدد المدَّخرين كما هو ملاحظ لا يعني بالضرورة زيادة إجمالي المدَّخرات، فوفقًا لنتائج الدراسة التي نفذتها شبكة اليمن للتمويل الأصغر خلال أغسطس 2017 - يناير 2018م حيث أفاد 78% من عيِّنة الدراسة (المسؤولون وضباط الاقراض في مؤسسات التمويل الأصغر) أنَّ هناك نقص في إيداعات العملاء، وهو ما يعكس تزايد احتياجات المواطن اليمني في ظلِّ هذه الأزمات الاقتصاديَّة وما نتج عنها من تراجع في مستويات الدخل وارتفاع الأسعار، فضلًا عن تداعيات أزمة السيولة النقديَّة التي تعصر بالاقتصاد اليمني حاليًا<sup>37</sup>.

كما تراجع عدد المقترضين من ١٢٠ ألف في عام ٢٠١٤م إلى ٨٥ ألف في العام ٢٠٢١م ويرجع هذا لعوامل وأسباب عدة أهمُّها: توقف التمويلات الاستهلاكيَّة لموظفي الدولة نتيجة انقطاع مرتبات الأغلب منهم، وتعرض بعض المشاريع والأعمال للتدمير والحساسة، وصعوبة إعادة التمويل خاصَّةً في المناطق الأشد تآثرًا بالصراع<sup>38</sup>.

### 1.2.2.3. انخفاض الاقتصاد وتدهور العملة الوطنية:

انخفض الاقتصاد اليمني بشكلٍ كبيرٍ وملحوظ لا سيما مع اشتداد الصراع والنزاع والانقسامات الداخليَّة في اليمن، مما أثر سلبيًا على القدرة الشرائيَّة عند المواطنين، وزاد من معدلات الفقر

35 وزارة التخطيط والتعاون الدولي، "قطاع الدراسات والتوقعات الاقتصادية، المستجدات الاقتصادية والاجتماعية في اليمن"، صناعة التمويل الأصغر في اليمن، ع.٣٦ أغسطس (٢٠١٨م): ٥.

36 بنك الأمل للتمويل الأصغر، "التقرير السنوي ٢٠١٧م"، <https://alamalbank.com/report2017/>، [١٥.٩.٢٠٢٣م].

37 وزارة التخطيط والتعاون الدولي، قطاع الدراسات والتوقعات الاقتصادية، المستجدات الاقتصادية والاجتماعية في اليمن، ٢٠١٨، ٥.

38 الصندوق الاجتماعي للتنمية، النشرات الربعية والنصفية لعام ٢٠١٤م وعام ٢٠٢١م.

والبطالة حيث تفاقم الفقر فارتفع من ٥٥٪ عام ٢٠١٤م إلى ٧٠٪ عام ٢٠١٩م، إذ يعيش ما يقارب ١٧ مليون يماني على وجبة واحدة في اليوم الواحد، وضاعفت الحرب أعداد البطالة ليجد ما يقارب نحو ٥ مليون يماني أنفسهم على رصيف البطالة، بسبب الحرب القائمة منذ العام ٢٠١٤م<sup>39</sup> حيث بلغت نسبة البطالة عام ٢٠٢٢م بحسب دراسة ممولة من اليونيسف إلى ٣٢٪ من إجمالي القوى العاملة متجاوزةً نصف ما كانت عليه ٢٠٢٤م والتي كانت بنسبة ١٣.٥٪<sup>40</sup>.

ولطالما كانت مؤشرات البطالة في اليمن مرتفعة حتى قبل النزاع الحاصل منذ عام ٢٠١٤م، وهو في ازدياد مع استمرار هذا النزاع، فقد خسرت كلاً من صنعاء وعدن والحديدة أكثر من 130 ألف وظيفة بين عامي 2014 و2015م أي بنسبة تراجع بلغت 12.8، وبسبب موجة النزوح الداخليّة التي بدأت في العام 2015م فقد انخفضت العمالة في صنعاء بنسبة 17.8٪، وفي الحديدة بنسبة 11.6٪، وفي عدن بنسبة 5.4٪ إذ غادرت أغلب هذه العمالة إلى الأرياف وظلّت هناك بلا أعمال<sup>41</sup>.

وكان لتدهور العملة الوطنية أيضاً تأثيراً مباشراً حيث انتقل سعر الدولار الواحد من ٢١٥ ريال يماني ليتجاوز ١٤٠٠ ريال للدولار الواحد بعام ٢٠٢٣م<sup>42</sup>. ولعلّ أهم أسباب هذا التدهور هو توقف صادرات اليمن النفطية وغير النفطية والانقسام الحاصل في البنك المركزي ونقله من العاصمة صنعاء إلى العاصمة المؤقتة عدن، وكذلك بعض الأسباب التي ذكرها شلال العفيف، الباحث اليمني في العلوم الماليّة والمصرفيّة في حديثه لسبوتنيك والتي من أهمّها: "هو عدم الوفاء بالوعود فيما يخص الودائع النقدية للبنك المركزي بعدن، وعدم وجود أي إصلاحات ماليّة أو إداريّة من قبل الحكومة أو وزارة الماليّة، وعدم الالتزام بتوريد الإيرادات للبنك

39 العربي الجديد، "الحرب في اليمن.. بطالة وجوع وفقير وأمراض"، <https://rb.gy/7sq3e>، [٢٢.٩.٢٠٢٣م].

40 حيروت، "تعرف على نسبة البطالة المخيفة في اليمن"، <https://hayrout.com/61078/>، [١٧.٩.٢٠٢٣م].

41 Yemen Damage and Needs Assessment, Crisis Impact on Employment and Labor Market. International Labor Organization.

42 سعر صرف البنك المركزي بعدن ومناطق الشرعية بتاريخ ٢٥/٩/٢٠٢٣م.

ولعل هذه أبرز التحديات التي واجهت قطاع التمويل الأصغر في اليمن إضافة الى الفيروسات والأوبئة والتي كان من أبرزها وباء فيروس كورونا (كوفيد ١٩) الذي أضر التمويل الأصغر في جميع بلدان العالم، ومن خلال العرض السابق للتحديات التي واجهت مؤسسات التمويل الأصغر لاحظ الباحث مايلي:

أولاً: بداية توسع وانتشار مؤسسات التمويل الأصغر في اليمن قبل صراع ٢٠١٤م حيث بدأت هذه المؤسسات بالنزول الى الأرياف وتمويل المزارعين وعرض التمويل عليهم وتثقيفهم بأهمية التمويل ومتطلبات التمويل وكيفية تنمية المشاريع الصغيرة والمتوسطة.

ثانياً: تأثرت مؤسسات التمويل الأصغر في اليمن بشكل كبير من حيث توقف جزء منها بشكل كلي او جزئي خصوصا ما تعرض منها للقصف والتدمير.

ثالثاً: ارتفاع نسبة المدخرين أموالهم أضعاف نسبة المقترضين من مؤسسات التمويل الأصغر وذلك نتيجة ارتفاع المخاطر الاستثمارية أثناء الحرب وعدم اليقين بالأموال المستقبلية، وميل الأفراد لادخار أموالهم لمواجهة الاحتياجات المعيشية وتحسباً لتحسن مناخ الاستثمار بعد الحرب.

رابعاً: كان لتدهور العملة أثر كبير أدى الى صعوبة القدرة الشرائية عند المواطنين مما سبب في ارتفاع نسبي الفقر والبطالة.

---

43 الأيام، "اليمن على حافة الانهيار الاقتصادي الكامل.. ما بعد التشكيل"،

[٢٢٠٢٣.٩.٢٢] <https://www.alayyam.info/news/8U145HRZ-ESFLJ1-666B>.

## الفصل الثاني

### واقع المشروعات الصغيرة والمتوسطة

تمهيد:

تعتبر المشروعات الصغيرة والمتوسطة عاملاً مهماً من العوامل الحيوية التي تلعب دوراً بارزاً في تنمية الاقتصادات الوطنية ودعم الاستقرار الاقتصادي على الصعيدين المحلي والعالمي، فالمشروعات الصغيرة والمتوسطة الرسمية تساهم بما يصل إلى ٤٥٪ من إجمالي التوظيف وما يصل إلى 33٪ من الدخل القومي في الاقتصادات الناشئة، وهذه الأرقام ستكون أعلى بكثير في حال تم إدخال المشاريع الصغيرة والمتوسطة غير الرسمية، ووفقاً لبعض التقديرات، تشكل المشروعات الصغيرة والمتوسطة ما يصل إلى 95٪ من شركات العالم، وتستحوذ على 80-90٪ من إجمالي العمالة في العالم النامي<sup>44</sup>.

وتعد المشاريع الصغيرة والمتوسطة العمود الفقري والعنصر الهام للأعمال التجارية والصناعات الناشئة، حيث تعزز من فرص العمل، وتعمل على تحسين مستوى المعيشة للمجتمعات في جميع أنحاء العالم، والمساهمة الفعالة في توفير الاحتياجات الأساسية للمجتمع وبالأخص للفئات المهمشة فيه، ومن هنا تأتي ضرورة الاهتمام بتنمية وبناء المشروعات الصغيرة والمتوسطة، والتركيز عليها، وبناءً على هذا فقد تم تخصيص هذا الفصل لدراسة المشروعات الصغيرة والمتوسطة أهميتها وواقعها، والذي سيقوم الباحث فيه بدايةً بتعريف هذه المشروعات وفقاً للتصنيفات والمعايير المختلفة والمعترف بها دولياً وسيلقي الباحث الضوء على أهميتها والسماح الرئيسية لهذه المشروعات ومدى تنوعها في مجالات الأعمال، وسيبحث الباحث في التأثير الإيجابي الذي تمتلكه هذه المشروعات على الاقتصادات والمجتمعات، وكيف يمكن للدول والجهات المعنية تعزيز هذا القطاع الحيوي، وبالإضافة إلى ذلك سيناقش الباحث التحديات التي تواجه المشروعات الصغيرة والمتوسطة في الوقت الحالي، والفرص المتاحة التي يمكن الاستفادة منها في تعزيز وتنمية هذه المشاريع ونحن مقتنعون بأن فهم أهمية المشروعات الصغيرة والمتوسطة وتقدير

44 حسين عبد المطلب الأسرج، "التمويل الإسلامي للمشروعات الصغيرة والمتوسطة"

[13. 9. 2023م]. <https://www.google.com>

واقعها الحالي هو خطوة أساسية لتطوير استراتيجيات فعالة لتعزيز هذا القطاع الحيوي وتحقيق التنمية المستدامة.

## 2.1. المشروعات الصغيرة والمتوسطة:

لا تزال مشكلتي الفقر والبطالة هما المهيمتين على أغلب بلدان العالم وبالأخص البلدان النامية لاسيما مع استمرار الحروب والصراعات السياسيّة، مما دفع بتلك الدول لتبني استراتيجيات جديدة ومختلفة للحد من مشكلتي الفقر والبطالة، وقد كان من بين تلك الاستراتيجيات هي دعم المشاريع الصغيرة والمتوسطة وتنميتها وتوضيح أهميّتها وخصائصها، والحرص على تعدد مصادرها التمويليّة وانتشارها الجغرافي، لهذا سيتناول الباحث في هذا المبحث ثلاثة مطالب تتحدث عن المشاريع الصغيرة والمتوسطة على النحو الآتي:

### 2.1.1. ماهية المشروعات الصغيرة والمتوسطة:

مصطلح المشروعات الصغيرة والمتوسطة مصطلح واسع جداً، ذاع وانتشر استخدامه حديثاً حتى شمل الأنشطة التي تتراوح بين من يعمل في منشأة صغيرة يعمل فيها عدد معين من العمال أو يعمل لحسابه الخاص، ولا يقتصر هذا المصطلح على المنشآت الخاصّة وملكها وأصحاب الاعمال، كذلك مجموعة الإنتاج الأسرية أو التعاونيات المختلفة<sup>45</sup>.

وتعددت التعاريف والمفاهيم المتعلقة بالمشروعات الصغيرة والمتوسطة من بلد إلى آخر وحسب السياق الاقتصادي والاجتماعي، وذلك استناداً إلى معايير مختلفة مثل رأس المال المستثمر أو عدد العمال أو المستوى التقني الذي يؤدي إلى تحديد نطاق وحجم المشروعات بشكل مختلف في كل دولة وبالتالي، يمكن أن تظهر نتائج متباينة عند تصنيف المشروعات كصغيرة أو متوسطة بناءً على هياكل اقتصاديّة واجتماعيّة مختلفة لكل دولة، تلك التفاوتات والتعددات تجعل من الصعب تقديم تعريف دقيق وموحد للمشروعات الصغيرة والمتوسطة<sup>46</sup>.

لكن قبل ذلك سيتم تعريف المشروعات الصغيرة والمتوسطة من الناحية اللغوية ليسهل فهمها ومعرفة معناها اللغوي.

45 الأسرج، التمويل الإسلامي للمشروعات الصغيرة والمتوسطة، 8.

46 حسان خضر، "تنمية المشاريع الصغيرة"، مجلة جسر التنمية المعهد العربي للتخطيط، ع.9، م.1 (2002م).

فالمشروع لغةً: "شرع الوارد يشرع شرعًا وشروعًا، تناول المال بقيّة وشرعت الدواب في الماء، تشرع شرعًا وشروعًا أي دخلت، قال الليث: "وبها سمي ما شرع الله للعباد شريعة من الصوم والصلاة والحج والنكاح وغير ذلك"<sup>47</sup>.

الصغيرة لغةً: "صغر ضد الكبر، الصغر والصغارة خلاف العظم وقيل الصغر في الجرم والصغارة في القدر، والصغارة مصدر الصغير في القدر والصاغر الراضي بالذل والضميم"<sup>48</sup>.

المتوسطة لغةً: "من وسط الشيء ما بين طرفيه، فقد يكون جمع أوسط وقد يجوز أن يكون جمع واسطًا على وواسط فاجتمعت واوان فهمز الأولى". ويقول الجوهري: "جلستُ وسَطُ القوم بالتسكين لأنّه ظرف، وجلستُ وسَطُ الدار بالتحريك لأنّه اسم، وقال: كل موضع صلح فيه (بين) فهو وسَطُ وإن لم يصلح فيه (بين) فهو وسَطُ بالتحريك"<sup>49</sup>.

أمّا في المعنى الاصطلاحي، فهناك عدد من التعريفات تنطلق بشكل عام من رغبة متخذي القرار والتي غالبًا ما تتأثر بيئة السياسات الاقتصادية والسياسة التي تهدف إلى تحقيق هدف تنموي أو اجتماعي.

وتوجد معايير متعددة يمكن الاعتماد عليها لتحديد مفهوم المشروعات الصغيرة والمتوسطة، وتختلف هذه المعايير من دولة إلى أخرى بناءً على الإمكانيات والقدرات والظروف الاقتصادية المحليّة، فضلًا عن مراحل النمو التي تمر بها تلك الدول، فعلى سبيل المثال: يمكن أن تكون المشروعات التي تُعتبر صغيرة أو متوسطة في دولة صناعيّة تُعتبر مشروعات كبيرة في دولة نامية، وحتى داخل الدولة نفسها، يمكن أن يختلف تقييم حجم المشروع وفقًا لمراحل نمو اقتصاد تلك الدولة، ويمكن تقسيم هذه التعاريف حسب المعايير إلى ما يلي<sup>50</sup>:

1. **معايير كميّة:** وهي معايير ومؤشرات كميّة تخضع لها تعاريف المشاريع الصغيرة والمتوسطة لقياس حجمها ومحاولة تمييزها عن غيرها من تلك المشاريع.

47 محمد بن مكرم ابن منظور، لسان العرب: بدون طبعة. (بيروت: دار صادر، بدون سنة)، 4/175.

48 المرجع السابق، 4/408، 409.

49 المرجع السابق، 7/274.

50 محمد عبد الحميد فرحان، "التمويل الإسلامي للمشروعات الصغيرة دراسة لأهم مصادر التمويل" الاكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية، 15.

2. **معايير وصفية:** وهي معايير اعتمدت في تعريفها للمشروعات الصغيرة والمتوسطة على الجانب الوصفي.

### تعريف المشروعات الصغيرة والمتوسطة بالاعتماد على المعايير الكمية:

تنوعت المعايير بسبب التباين في البيئة الاقتصادية والاجتماعية والقانونية، وتختلف هذه المعايير بناءً على الجهة التي تعتمدها، وقد قام العديد من الباحثين بدراسة هذه المعايير. وسيقوم الباحث بتقديم نظرة عامة على هذه المعايير وسيركز على تلك التي يتم استخدامها بشكل شائع وملائم في السياقات التي يجدها مهمة وهي كالاتي:

#### 1- معيار عدد العاملين:

من المعتاد أن يُعدّ معيار عدد العاملين هو أحد أهم المعايير الكمية المستخدمة عادةً لتحديد حجم المشروعات الصغيرة، ويُعتبر هذا المعيار الأكثر شيوعاً وفعاليةً في القياس والمقارنة، بحيث يظل أكثر استقراراً وقابليةً للتطبيق في الواقع مقارنة بالمعايير الأخرى<sup>51</sup>.

وقد تعددت تعريفات المشروعات الصغيرة والمتوسطة وفقاً لهذا المعيار نظراً لتعدد وتنوع البلدان وإمكانياتها وقدراتها الاقتصادية ووفقاً لهذا، فلقد ذهبت منظمة الأمم المتحدة للتنمية الصناعية (اليونيدو) في تعريفها للمشروعات الصغيرة بأنّها: "المشروعات التي يديرها شخص واحد يتحمل المسؤولية الكاملة ويتراوح عدد العمال فيها بين 10-50"، وفيما يخص البنك الدولي، يعتبر المشروعات التي يعمل فيها بين 10 و50 عاملاً بأنّها مشروعات صغيرة، ويُظهر هذا النص كيف تختلف المعايير المستخدمة لتحديد المشروعات الصغيرة من دولة لأخرى وذلك بناءً على إمكانياتها وقدراتها وظروفها الاقتصادية، بالإضافة إلى مراحل النمو التي تمر بها. على سبيل المثال: في الولايات المتحدة وفرنسا، يتم تعريف المشروع الصغير بأنّه: المشروع الذي يضم 499 عاملاً، بينما في الدنمارك وبلجيكا وأيرلندا، يُعتبر المشروع الصغير بأنّه: يضم 49 عاملاً<sup>52</sup>.

51 فرحان، التمويل الإسلامي للمشروعات الصغيرة دراسة لأهم مصادر التمويل، ١٥.

52 قاسم الحموري، "التمويل الإسلامي للمشروعات الصغيرة"، ورقة عمل مقدمة للندوة الاقتصادية الثانية بعنوان:

"دور المشروعات الصغيرة و الاجتماعية لإقليم الشمال"، جامعة إربد الأهلية، الأردن، 1999م، 1.

وفي اليابان يُعرّف المشروع الصغير بأنه: الذي لا يزيد عدد العاملين فيه عن 200 عامل<sup>53</sup>. وعرّف الاتحاد الأوروبي المشروعات الصغيرة بأنها " تلك المشروعات التي تضم أقل من 50 عامل وتبلغ إيراداتها أقل من 7 ملايين يورو أو يكون إجمالي أصولها أقل من 5 ملايين يورو" وأنّ المشروعات المتوسطة هي: التي تضم من 50 إلى 249 عامل وتبلغ إيراداتها أقل من 40 مليون يورو أو يبلغ حجم أصولها أقل من 27 مليون يورو<sup>54</sup>.

وفي الدول النامية، يتضح أنّ الأرقام السابقة لا تكون دائماً مناسبة، وتشهد تعريفات المشروعات الصغيرة تبايناً، فعلى سبيل المثال: في العراق، يتم تعريف المشروعات الصغيرة بأنها تلك الصناعات التي لا يزيد عدد العمال فيها عن عشرة وفي مصر، تُعتبر الصناعة صغيرة إذا كان عدد العمال فيها أقل من 50، ويقوم بنك التنمية المصري بتحديد المشروعات الصغيرة بناءً على رأس المال حيث لا يتعدى 10,000 جنيه<sup>55</sup>.

وفي إندونيسيا مثلاً يعد المشروع صغيراً عندما يكون عدد العاملين فيه يتراوح بين (5 - 9) عمال، وفي الأردن يعد المشروع صغيراً عندما لا يتجاوز عدد العاملين فيه أربعة أشخاص، بينما تعد المنشآت متوسطة الحجم تلك التي يعمل بها عدد عاملين يتراوح بين (5 - 9) عمال، أمّا في سورية فقد حدد القانون المشروعات الصغيرة بأنها تلك التي يعمل بها تسعة أشخاص أو أقل في حين المشروعات المتوسطة هي تلك التي يتراوح عدد العاملين فيها بين (10 - 30) عاملاً، وما عدا ذلك فهو في عداد المشاريع الكبيرة<sup>56</sup>.

وفي اليمن صنفت المشاريع الصغيرة والمتوسطة وفقاً لحجمها بناءً على هذا المعيار حيث حدد كتاب الإحصاء السنوي بأنّ المشاريع الصغيرة هي التي يكون مجموع عمالها ما بين (4 - 9)

---

53 جميل محمد سلمان خطابة، "التمويل اللاربوي للمؤسسات الصغيرة في الأردن"، (رسالة ماجستير لم تنشر، جامعة اليرموك، 1992م)، 6.

54 سارة رشوان، حسني مهران، أحمد أبو زيد، "دور القطاع المصرفي في تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة في الدول النامية"، مجلة الدراسات السياسية والاقتصادية - كلية السياسة والاقتصاد - جامعة السويس (2022م): 131، 132.

55 المرجع السابق، 7.

56 بيان حرب، "دور المشروعات الصغيرة والمتوسطة في التنمية الاقتصادية والاجتماعية، التجربة السورية"، كلية الاقتصاد، جامعة دمشق، 2006م، 117.

عمال والمشاريع المتوسطة التي يكون مجموع عمالها ما بين (١٠ - ٥٠) عاملاً<sup>57</sup>.

جدول 1. 2: تعريف المشروعات الصغيرة والمتوسطة وفقا لمعيار عدد العاملين في بعض الدول المختلفة.

المشروعات المتوسطة	المشروعات الصغيرة	البلد
٢٤٩ - ٥٠	٤٩ - ١٠	دول الاتحاد الأوروبي
٤٩٩ - ٥٠	٤٩ - ١٠	كندا
٢٤٩ - ٥٠	٤٩ - ٢٠	تركيا
٤٩٩ - ١٠٠	٩٩ - ١٠	أمريكا
٢٥٠ - ٥٠	٤٩ - ١٠	الجزائر
١٠٠ - ٢١	٢٠ - ١	السعودية
٥٩ - ٣٠	٢٩ - ١	دول مجلس التعاون لدى الخليج العربي
٥٠ - ١٠	٩ - ٤	اليمن

المصدر: رشوان، وآخرون، "دور القطاع المصرفي في تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة في الدول النامية"، ١٣٢.

ويلاحظ من الجدول السابق الآتي:

1. هناك عاملان رئيسيان للحكم على المشاريع من حيث كونها صغيرة او متوسطة او كبيرة وهما عدد العمال ورأس المال.
2. اختلاف المعايير بين الدول الصناعية ودول العالم الثالث بسبب الفارق في حجم الاقتصاد الكلي.

57 كتاب "الإحصاء السنوي ٢٠٠٥م" وزارة التخطيط والتعاون الدولي، الجمهورية اليمنية، ٨٥.

3. كلما ضعف الاقتصاد الكلي للدولة زادت معايير المشروعات الصغيرة في البساطة والتسهيل.

#### 4. معيار حجم رأس المال المستثمر في المشروع:

رأس المال المستثمر في أي مشروع هو رأس المال الضروري لتأمين المباني والآلات والمعدات والأجهزة المختلفة والوسائل اللازمة لتوليد الطاقة الإنتاجية لهذا المشروع، وحجم التخصيص لرأس المال المستثمر في المشروع يختلف من دولة لأخرى، حيث يعتمد هذا الحجم على المعيار المعتمد في كل دولة، ويتم استخدام هذا المعيار في العديد من الدول المتقدمة والنامية، ورغم الاختلاف والتفاوت الكبير حتى في الدولة الواحدة، إلا أنه لا يزال معيارًا متعارفًا عليه ويتم اعتماده في العديد من البلدان<sup>58</sup>.

وتوجد تعريفات متعددة نظرًا للاختلاف في المعايير المعتمدة من دولة لأخرى، ففي اليابان وهي من الدول المتقدمة، المشروع الصغير لديهم هو الذي لا يزيد رأس ماله عن ١٠ مليون ين<sup>59</sup>، وفي الهند لا يزيد رأس مال المشروع عن مئتي ألف روبية بغض النظر عن عدد الأشخاص العاملين<sup>60</sup>، أمّا الاتحاد الأوروبي في تعريفه للمشروعات الصغيرة والمتوسطة حسب هذا المعيار، فقد ذكر بأنّ المشاريع الصغيرة هي التي يبلغ مجموع أصولها أقل من ٥ ملايين يورو والمشروعات المتوسطة هي التي يبلغ مجموع أصولها أقل من ٢٧ مليون يورو<sup>61</sup>.

وفي اليمن حسب كتاب الإحصاء، فالمشاريع الصغيرة هي التي رأس مالها يكون أكثر من مليون ريال يعني وأقل من ٢٠ مليون ريال يعني، والمشاريع المتوسطة هي التي يكون رأس مالها أكثر من ٢٠ مليون ريال يعني وأقل من مليار ريال يعني<sup>62</sup>.

---

58 عبد المجيد عكروت، "دور البنوك الإسلامية في تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة" دراسة حالة بنك التضامن الإسلامي " ٢٠١٩م، ٣٤.

59 خطابة، "التمويل اللاربوي للمؤسسات الصغيرة في الأردن"، ٦.

60 المرجع السابق، ٦.

61 رشوان، وآخرون، دور القطاع المصرفي في تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة في الدول النامية، ١٣١، ١٣٢.

62 كتاب الإحصاء، مرجع سابق، ٨٥.

## 5. معيار المستوى التكنولوجي المستخدم في الإنتاج:

حجم ونوع التكنولوجيا المستثمرة في المشروع، وأسلوب الإنتاج المتبع فيه، عاملان هامان يشكلان مؤشرين حاسمين ويرتبطان ارتباطاً وثيقاً بحجم المشروع، يعني أن كلما زاد حجم الاستثمار ورأس المال المخصص للمشروع، كلما زادت عوامل الإنتاج المستخدمة وتطورت، وبمعنى آخر، كلما ازداد حجم المشروع، كان من المتوقع أن تكون تقنيات الإنتاج والتكنولوجيا المستخدمة فيه أكثر تطوراً وتقدمًا والعكس صحيح أيضاً، أي إذا كانت التكنولوجيا ووسائل الإنتاج المستخدمة في المشروع تقل عن المستوى المتوقع لحجم المشروع، فإن ذلك يشير إلى أن الحجم العام للمشروع قد يكون أصغر من المتوقع، لذا يمكن استخدام حجم الاستثمار ومدى التكنولوجيا المستخدمة كمؤشرين لتقدير حجم المشروع ومدى تقدمه وتطوره<sup>63</sup>.

## 6. معيار قيمة المبيعات:

هو معيار يُعتمد عليه في العديد من الدول المتقدمة مثل الولايات المتحدة وبعض دول أوروبا، ويعتبر هذا المعيار مؤشراً مهماً لأداء المؤسسات، حيث يُعتقد أنه يعكس بدقة مدى نشاط المؤسسة وقدرتها على المنافسة، ومع ذلك يُواجه هذا المعيار العديد من الانتقادات، وأهمها تأثير المبيعات بالظروف الاقتصادية مثل التضخم والركود، ويمكن أن يؤدي هذا التأثير إلى تقلبات في قيمة المبيعات من عام إلى آخر، بالإضافة إلى ذلك، هناك صعوبة في الحصول على بيانات دقيقة بشكلٍ دائم، حيث تلجأ بعض المؤسسات إلى تضخيم أو تقليل قيمة المبيعات بهدف تجنب دفع الضرائب، وهذا يُعقد عمليات تقييم الأداء واتخاذ القرارات الاقتصادية والضريبية<sup>64</sup>.

## تعريف المشاريع الصغيرة والمتوسطة بالاعتماد على الجانب الوصفي:

تركزت التعريفات الوصفية على وصف خصائص المشروع الصغير، من حيث درجة تأثيره في السوق، أو شكل إدارته وملكيته، ويعتقد الكثيرون أن هذا النوع من التعاريف هو الأكثر

63 كريم عبد الرحمن العزاوي، "أهمية المصارف الإسلامية في دعم المشروعات الصغيرة وتعزيز دورها في الاقتصاد"، مجلة بيت المشورة، قطر، ع.6 (٢٠١٦م): ٢٣١.

64 عبد الله بن سليمان الباحث، "دور التمويل الإسلامي في دعم المشروعات الصغيرة" كلية الاقتصاد والعلوم الإدارية، جامعة الامام محمد بن سعود الإسلامية، السعودية، ٢٠١٧، ١٥٤.

مناسبة للمشروعات الصغيرة، وفيما يلي بعض الأمثلة على هذه التعاريف:

مثلاً، لجنة التنمية الاقتصادية الأمريكية (CED) حيث وضعت تعريفاً شاملاً للمشروع الصغير، يستند إلى العديد من السمات المميزة، حيث وُصف المشروع الصغير على أنه المشروع الذي يجب أن يتوافر فيه على الأقل شرطان من الشروط الآتية:

1. إدارة مستقلة: يكون المديرون هم أنفسهم ملاك المشروع بشكل عام.

2. تمويل من قبل المالك الفردي أو مجموعة صغيرة من الملاك.

3. العمل في منطقة محلية: يكون العاملون والملاك مقيمين في نفس المجتمع، ولكن لا يجب أن تكون الأسواق محدودة محلياً.

4. الحجم الصغير نسبياً بالنسبة لصناعة المشروع<sup>65</sup>.

أمّا منظمة العمل الدولية ILD فقد عرّفت المشاريع الصغيرة بأنّها الوحدات الصغيرة الحجم جداً، والمعروفة أيضاً بـ Very Small Scale Units، وهي مجموعة من الوحدات الاقتصادية التي تعمل على إنتاج وتوزيع السلع والخدمات في المناطق الحضرية بالدول النامية، وغالباً ما تتألف هذه الوحدات من منتجين مستقلين يعملون لحسابهم الخاص، وبعضها يعمل بناءً على نمط الأسرة، في حين يعتمد البعض الآخر على توظيف عمال أو حرفيين، ويتسم معظم هؤلاء المنتجين بأنّ رأس المال الثابت الذي يستخدمونه صغير جداً أو قد يكون معدوماً تماماً، وتعتمد هذه الوحدات التجارية على تقنيات منخفضة المستوى، عادةً ما يكون لديهم إيرادات غير منتظمة وفرص عمل غير مستقرة، يجب أن نشير إلى أنّ هذه الصناعات تعتبر غالباً جزءاً من القطاع غير الرسمي، وبمعنى آخر، فإنّ هذه الوحدات غالباً ما لا تكون مسجلة لدى الجهات الحكومية أو في الإحصائيات الرسمية<sup>66</sup>.

وتعرّفها الدكتورة عالية عنبة بأنّها "منشأة شخصية مستقلة في الملكية والإدارة تعمل في ظل

65 هالة محمد لبيب عنبة، "إدارة المشروعات الصغيرة في الوطن العربي" دليل عملي لكيفية البدء بمشروع صغير

وإدارته في ظل التحديات المعاصرة، (القاهرة: منشورات المنظمة العربية للتنمية الإدارية، ٢٠٠٨م)، ٣.

66 عبد الرحمن يسري أحمد، "الصناعات الصغيرة في البلدان النامية تنميتها ومشاكل تمويلها في اطر نظم وضعية

إسلامية"، المعهد الإسلامي للبحوث والتدريب، سلسلة بحوث العلماء الزائرين ١٤١٥هـ، ٢١.

سوق المنافسة الكاملة في بيئة محلية غالبًا وبعناصر إنتاج محصلة استخدامها محدودة مقارنة بمثيلاتها في الصناعة"<sup>67</sup>.

وعرّفتها الاستراتيجية الوطنية لتنمية المنشآت الصغيرة في اليمن، التي أعدها الصندوق الاجتماعي للتنمية في ديسمبر 2004م وأقرها مجلس الوزراء بالقرار رقم (38) في 25 يناير 2005م بأهمها "أي نشاط مدر للدخل في مجال الصناعة أو التجارة أو الخدمات وتستخدم 50 عاملاً أو أقل أمّا المنشأة الأصغر فهي التي تستخدم (1-4) عامل بما فيهم المالك"<sup>68</sup>. ويُعرّف صندوق تمويل الصناعات المنشآت الصغيرة أهمها: "تلك التي لا يتجاوز حجم الاستثمار فيها ما يعادل 200 ألف دولار أمريكي شاملة تكلفة الأرض والمباني، ويعمل فيها 20 عامل فأقل"<sup>69</sup>.

وعلى الرغم من الاتفاق النسبي على المعايير المعتمدة في تعريف المؤسسات الصغيرة، إلا أنّ هناك اختلاف وتباين في التعاريف المقدمة من دولة إلى أخرى نتيجة عدة عوامل، منها<sup>70</sup>:

1. العوامل الاقتصادية: تتجلى في عدم تكافؤ قوى الإنتاج بين الدول، حيث يمكن أن تُعتبر مؤسسة كبيرة في دولة نامية بأفريقيا صغيرة في دولة متقدمة مثل اليابان، ويمكن أن يؤدي التغيير في النمو الاقتصادي إلى تغيير حجم المؤسسات، حيث يمكن أن تكون مؤسسة توظف 200 عامل كبيرة في مرحلة معينة وتُعتبر متوسطة في مرحلة لاحقة.

2. العوامل التقنيّة: تشمل درجة اندماج المؤسسات، فعندما تكون نسبة الاندماج عالية، يمكن أن تتم عملية الإنتاج في مصنع واحد، مما يزيد من حجم المؤسسة، بينما إذا تمت عملية الإنتاج بشكل منفصل عبر مجموعة من المؤسسات المتكاملة، فإنّ ذلك يؤدي إلى ظهور وحدات إنتاج صغيرة أو متوسطة.

67 عنة، "إدارة المشروعات الصغيرة في الوطن العربي"، ٤.

68 الصندوق الاجتماعي للتنمية (2009م) 8.

69 مصدق السروري، "تجربة صندوق تمويل الصناعات والمنشآت الصغيرة في تمويل الصناعات الصغيرة في اليمن"، الملتقى الرابع للصناعات الصغيرة والمتوسطة، صنعاء، اليمن، (٢٠٠٧م): ١٩٩.

70 نور الدين حمدان، آسيا خالد، "دور المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في التنمية المحلية"، (رسالة ماجستير لم تنشر، جامعة محمد الصديق بن يحيى، ٢٠١٦-٢٠١٧م)، ٢٨.

3. العوامل السياسيّة: تتضمن الاهتمام الذي توليه الدولة لهذا القطاع من خلال التوجيه وتقديم الدعم.

## 2.1.2. أهمية المشاريع الصغيرة والمتوسطة في سياق التنمية الاقتصاديّة ودورها في تحقيقها.

تحمل الصناعات الصغيرة والمتوسطة أهميّة بالغة في السياقين الاقتصادي والاجتماعي، حيث تُعدّ من الركائز الرئيسيّة للتقدم في الدول المتقدمة والنامية على حد سواء، فقد ثبت عالمياً أنّ للمشروعات الصغيرة والمتوسطة دور في توفير نحو (80%) من مجموع فرص العمل في معظم اقتصادات العالم وتساهم بنحو (85%) من إجمالي الناتج المحلي الإجمالي لها، فهي تؤدي دوراً فاعلاً في عملية التنمية الاقتصاديّة والاجتماعيّة<sup>71</sup>. وتنطوي الأهميّة الاقتصاديّة لقطاع المشروعات الصغيرة والمتوسطة في البلدان النامية على ضرورة لا يمكن تجاهلها في سياق التنمية الاقتصاديّة، وتأتي هذه الضرورة نتيجةً للفوائد البارزة التي تسهم في تحقيقها المشاريع الصغيرة والمتوسطة في العملية التنمويّة الاقتصاديّة، ومن هذا المنطلق، تظهر حاجة البلدان النامية، بما في ذلك اليمن، للاستثمار في هذا القطاع بوضوح، وتتمثل الأهميّة الاقتصاديّة للمشاريع الصغيرة والمتوسطة فيما يلي:

1. تمثل مورداً أساسياً لقوة العمل وتؤدي دوراً حاسماً في إيجاد فرص عمل أكثر بكثير من القطاعات الأخرى، حيث تعزى هذه الظاهرة إلى عوامل متعددة، منها استخدام تكنولوجيا عملية نسبياً في هذه الصناعات والأنماط الاجتماعيّة المرتبطة بنشاطها، مثل توظيف الأقارب والأصدقاء والنساء دون الحاجة إلى مؤهلات دراسيّة أو شهادات رسميّة<sup>72</sup>.

2. تسهم في إنتاج بدائل محلية للسلع المستوردة التي تستنزف احتياطي العملة الصعبة للدولة، وتنتج هذه المشروعات سلعاً قابلة للتصدير، وتعزز من إيرادات العملة الأجنبيّة للدولة، وهذا ينتج تأثيراً إيجابياً على ميزان المدفوعات الدولي، حيث يمكن تقليل العجز وتحقيق فائض مماثل للدول القائمة على إنتاج مثل هذه السلع في شرق آسيا، حيث تمثل هذه الصادرات حوالي

71 نائر محمود رشيد، إناس محمد رشيد، "استراتيجية دعم الصناعات الصغيرة والمتوسطة في المملكة العربية السعودية مع إشارة الى تجربة العراق"، مجلة جامعة الأنبار للعلوم الاقتصاديّة والإدارية، م. ٥٠، ع. ١٠٠ (٢٠١٣م): ١٣٧.

72 يسري أحمد، "الصناعات الصغيرة في البلدان النامية"، ٢٦.

40% من إجمالي صادراتهم<sup>73</sup>.

3. تُسهم هذه المشاريع في جمع واستثمار المدّخرات الصغيرة على الصعيدين المحلي والوطني، وبالنظر إلى وجود مدخرات كبيرة لدى الأفراد، فإن التراكم الرأسمالي وتوجيهه نحو قطاع المشاريع الصناعية الصغيرة والمتوسطة يمكن أن يسهم في تحقيق نمو اقتصادي وحركة اجتماعية-اقتصادية ملحوظة، وتُعدُّ واحدة من أدوات الاقتصاد الأكثر شيوعًا وبساطة<sup>74</sup>.

4. تُوفّر الصناعات الصغيرة فرصًا أفضل للمنظمين الجدد نظرًا لأنّ الصناعات الكبيرة تقلل من عدد المنظمين الجدد في السوق بسبب الاحتكار وظروف التمويل والتسويق، وهذا يعزز تنوع الأفكار ويسهم في التنمية الاقتصادية، ولتعزيز الفوائد من الصناعات الصغيرة، يجب توجيه ومساعدة المنظمين الجدد من خلال جهات مختصة، حيث إنّه إذا ترك لهم أن يتصرفوا بمفردهم، فإنّ الجهود التنظيمية قد تكون ضئيلة بالنظر إلى الأعداد الكبيرة<sup>75</sup>.

5. تُعدُّ المشروعات الصغيرة والمتوسطة مصدرًا أساسيًا للإبداعات والاختراعات المتقدمة، بالإضافة إلى كونها النواة الأساسية للعديد من الشركات متعددة الجنسيات، حيث يمكننا مشاهدة الأمثلة البارزة على ذلك في تاريخ الأعمال، فقد بدأ مؤسس شركة فورد للسيارات، (هنري فورد) كيميائي في ورشة صغيرة للحداثة، ومن هذه البداية المتواضعة، نشأت إحدى أعظم الشركات العالمية في مجال الاستثمار الأجنبي، وتؤدي المشروعات الصغيرة والمتوسطة دورًا مهمًا في توجيه الابتكار وتطوير التكنولوجيا، حيث إنّها تشجع على الروح الريادية وتوفر بيئة مناسبة للمبتكرين والمخترعين لتحويل أفكارهم إلى منتجات وخدمات متقدمة<sup>76</sup>.

6. تقوم المشروعات الصغيرة والمتوسطة بدورٍ مهمٍ وبارزٍ في تنمية المدن الثانوية، وذلك في مساهمتها بتقليل التركيز العمراني المفرط والازدحام في العواصم والمدن الرئيسية، إضافة إلى

---

73 رائد جواد كاظم الجناحي، "دور المشروعات الصغيرة لمعالجة مشكلة البطالة في العراق" جامعة الكوفة، كلية الآداب، ٢٠٢٠م، ٦٣٩.

74 فريال مشرف عيدان، "دور المشروعات الصغيرة والمتوسطة في الحد من مشكلة البطالة بين الشباب العراقي"، مجلة جامعة الأنبار للعلوم الاقتصادية والإدارية، م.٨، ع.١٦٠ (٢٠٢٦م): ٢٨٩.

75 يسري أحمد، "الصناعات الصغيرة في البلدان النامية"، ٢٨.

76 سليمان بوسافة، موسى سعداوي، "أهمية المشروعات الصغيرة والمتوسطة في الحد من مشكلة البطالة- دراسة عن ولاية المدينة"، مجلة علوم الاقتصاد والتسيير والتجارة، ع.٣١ (٢٠١٥م): ٤٦.

ذلك، تقوم هذه المشروعات بدعم المؤسسات الكبيرة عبر توزيع منتجاتها وتوفير مواد الإنتاج وصناعة بعض المكونات وتنفيذ العمليات الإنتاجية التي لا تكون مجزية اقتصادياً للشركات الكبيرة، ويمكن أن تكون هذه المشروعات الصغيرة والمتوسطة بمثابة نواة لتطوير المؤسسات الكبيرة في المستقبل<sup>77</sup>.

7. ميزة التحول من القطاع غير الرسمي إلى القطاع الرسمي، يُعرّف القطاع غير الرسمي بأنه فئة من الأفراد والأعمال التي تقوم بنشاطها دون تحمل أي التزامات رسمية تجاه الدولة، سواءً من ناحية الضرائب أو التأمينات الاجتماعية، ويتميز هذا القطاع بعدم تسجيله في سجلات الدولة الرسمية، مثل التأمينات الاجتماعية والنقابات، وتشير التقديرات الدولية أن نسبة كبيرة تتراوح ما بين ٣٠٪ و ٧٠٪ من المشروعات الصغيرة والمتوسطة تعتبر جزءاً من القطاع غير الرسمي<sup>78</sup>.

وبناءً على ذلك، يُلاحظ أن تمويل القطاع المصرفي لهذه الفئة يلعب دوراً حيوياً في دمج تلك المشروعات في الاقتصاد الرسمي، ويظهر هذا التحول أنه وسيلة لزيادة موارد الدولة وتوفير حماية إضافية للفئات المهمشة من العمال وأصحاب الأعمال.

8. تساهم في تعزيز قدرات الأشخاص بالاعتماد على أنفسهم في إدارة وتنمية مشاريعهم الخاصة، حيث تعزز تطوير مهارات الأفراد من خلال تعلم القدرة على الاعتماد على أنفسهم في إدارة مشروعاتهم الشخصية وهذه عملية أساسية لتحقيق النجاح الشخصي والمهني، فعندما يتعلم الفرد كيفية تحديد أهدافه الخاصة ووضع خطط لتحقيقها، يصبح قادراً على توجيه نفسه واستغلال مهاراته وإمكانياته بكفاءة<sup>79</sup>.

وهذا لا يقتصر فقط على النجاح في مجال الأعمال، بل يمتد أيضاً إلى تحسين الحياة الشخصية وتحقيق التوازن بين الأهداف المختلفة في الحياة بإعطاء كل ذي حق حقه.

---

77 أحمد إبراهيم دهشان، "دور المشروعات الصغيرة والمتوسطة في تحقيق مستهدفات التنمية الاقتصادية في مصر"، مجلة البحوث القانونية والاقتصادية (المنصورة)، ٧٦٠ع (٢٠٢١م): ١١٠.

78 رشوان، دور القطاع المصرفي في تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة في الدول النامية، ١٣٤.

79 شادلي شوي، "تحليل العوامل المؤثرة على درجة توجه عينة من المؤسسات الصغيرة والمتوسطة الجزائرية لاستخدام تكنولوجيا المعلومات والاتصال"، (رسالة دكتوراه لم تنشر، جامعة قاصدي مرباح ورقلة، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلم التسيير، ٢٠١٧م)، ٤٩.

### 2.1.3. خصائص المشروعات الصغيرة والمتوسطة.

تعد المشاريع الصغيرة والمتوسطة من الركائز الأساسية للعديد من اقتصادات الدول النامية، حيث تؤدي دورًا بارزًا في تعزيز النمو الاقتصادي والبنية التحتية، وتمتاز هذه المشاريع بمجموعة من الخصائص التي تميزها عن غيرها من المشاريع، ويمكن تلخيصها على النحو التالي:

#### 1. خصائص المشروعات الصغيرة والمتوسطة من حيث العملاء ذاتهم:

• الجوانب الشخصية في خدمة الزبائن، حيث يكون عدد الموظفين في المشاريع الصغيرة والمتوسطة محدودًا، مما يشجع على بناء علاقات قوية وألفة بين صاحب المشروع والعميل، ويتم التركيز على المحادثات الشخصية قبل بدء العمل، مما يعزز ترسيخ هذه العلاقات ويجعل العميل يفضل التعامل مع المشاريع الصغيرة والمتوسطة<sup>80</sup>.

• العلاقات المجتمعية وتأثيرها على العملاء، تؤدي العلاقات الشخصية القوية دورًا مهمًا في التفاعل مع العملاء، حيث تجعلهم يصبحون شركاء متحمسين للمشروع، وتسهم هذه العلاقات في تجاوز التحديات والعقبات، وتعزز من قدرة المشروع على تسويق منتجاته ونشر أخباره، ونتيجة لهذا التفاعل الاجتماعي، يصبح المجتمع داعماً حاسماً لهذه المشاريع، مما يجعلهم يميلون إلى اختيار منتجاتها حتى في مواجهة المنافسة مع المشاريع الكبيرة<sup>81</sup>.

#### 2. خصائص المشروعات الصغيرة والمتوسطة من حيث رأس المال والتمويل والانتشار

##### الجغرافي:

• رأس المال فيها أصغر من رأس المال في المشاريع الكبيرة، فالمبالغ المالية المستثمرة في المشاريع الصغيرة والمتوسطة عادةً تكون أقل من المشروعات الكبيرة، والسبب وراء هذا الاختلاف يمكن توجيهه إلى عدة عوامل منها:

أ- حجم العمليات، فالمشروعات الكبيرة غالبًا ما تتضمن نشاطات تجارية ضخمة وأوسع نطاقًا مما يتطلب تخصيص موارد مالية كبيرة للبنية التحتية وتوظيف الكثير من الموظفين، بالمقابل

80 أسماء محمد مهدي قائد، "دور حاضرات الأعمال في نمو المشاريع الصغيرة والمتوسطة في المملكة العربية

السعودية"، (رسالة دكتوراه لم تنشر، جامعة صباح الدين زعيم، فقه الاقتصاد الإسلامي، ٢٣٠٢٣م)، ص ٢٢.

81 برججي شهرزاد، "إشكالية استقلال مصادر تمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة"، (رسالة ماجستير لم تنشر،

جامعة أبي بكر بلقايد-الجزائر، ٢٠١٢م)، ص ٣٠.

المشاريع الصغيرة والمتوسطة تكون أكثر محدودية من حيث النطاق وبالتالي تتطلب أقل رأس مال.

ب- مخاطر الاستثمار: المشروعات الكبيرة عادةً محفوفة بمخاطر أكبر بسبب تعقيدها وحجم الاستثمار المرتبط بها، وهذا يجعلها تحتاج إلى مزيد من رأس المال للتحكم في هذه المخاطر وتحقيق النجاح.

ت- توزيع الأموال: ففي المشاريع الصغيرة والمتوسطة، يمكن توزيع رأس المال بشكل أكثر فعالية وتركيزًا على النواحي الأساسية للعمل، بينما في المشروعات الكبيرة، يجب توجيه الأموال بشكل أكثر تفصيلاً نظرًا لتعدد الأقسام والأنشطة، وبشكل عام يعكس حجم رأس المال الاحتياجات والأهداف المحددة للمشروع، وهو جزء مهم من استراتيجية التمويل لضمان نجاح المشروع وتحقيق أهدافه المحددة<sup>82</sup>.

• محدودية الانتشار الجغرافي، حيث تتميز هذه المشروعات بأنها محلية ومقتصرة على مستوى محدد مثل الشارع أو الحي، وفي بعض الحالات تكون مقتصرة على مدينة محددة دون تجاوز الحدود الجغرافية لتلك المدينة أو الحي، وتقوم هذه المشروعات بالتواصل المباشر مع عملائها<sup>83</sup>.

• الاعتماد على التمويل الذاتي أو العائلي بشكل كبير، حيث تتضمن هذه المشروعات في كثير من الأحيان اعتمادًا كبيرًا على التمويل الذاتي والعائلي، وهذا يشير إلى أن أصحاب هذه المشاريع يعتمدون على مواردهم الشخصية وموارد عائلية لتمويل بداية المشروع ومضاعفة استثماراته<sup>84</sup>.

وتعد هذه الخصائص جزءًا مهمًا وخطوة أولى تبدأ بها معظم المشروعات الصغيرة والمتوسطة، ومع مرور الوقت ونجاح المشروع وتوسعه، قد يصبح من الممكن الاعتماد على مصادر تمويل إضافية أخرى مثل القروض التجارية واستثمارات ذوي الخبرة.

82 فرحان، "التمويل الإسلامي للمشروعات الصغيرة دراسة لأهم مصادر التمويل"، ٢٢.

83 هبة سيان العرب، "أثر تمويل المشروعات الصغيرة في تحسين مستوى معيشة المرأة الريفية في جنوب الخليل"

المركز العربي ٢٠٢٢م، ١٧.

84 المرجع السابق، ١٨.

### 3. خصائص المشاريع الصغيرة والمتوسطة المتعلقة بالجوانب الإدارية والتنظيمية:

• سهولة الإنشاء ومرونة الإدارة، تتميز بإنشاء وإدارة المشاريع الصغيرة والمتوسطة بسهولة وبمرونتها العالية وقدرتها على التكيف السريع مع التغيرات والتحديات التي تنشأ في سياق العمل، ويعود هذا التميز جزئياً إلى طبيعة غير رسمية في التعامل مع العملاء والموظفين، وأيضاً إلى البساطة في هيكلها التنظيمي، وعند اتخاذ القرارات، يكون الأمر عادة مسؤولية صاحب المشروع بشكل أساسي، حيث يعتمد على خبرته وقدرته على تقدير المواقف والتعامل معها بشكل فعال<sup>85</sup>.

• لا يوجد انفصال بين الملكية والإدارة، فغالباً في المشاريع الصغيرة والمتوسطة ما يكون صاحب المشروع هو المدير<sup>86</sup>.

• سهولة إعداد الدراسات اللازمة ووضوح الهيكل التنظيمي لمثل هذه المشاريع، نظراً لكون العاملين فيها قليلون، وطبيعة مجالها صغير أو متوسط فهي سهلة وغير معقدة في هيكلها الإداري ودراساتها اللازمة لأنها عادة لا يكون لديها قوائم مالية بشكل كبير.

• القدرة على التكيف مع المتغيرات، حيث تتميز هذه المشروعات بإمكانيتها التكيف مع متغيرات متنوعة، مثل:

1. تركيبة القوى العاملة، فهي تتمتع بالقدرة على تغيير وتكييف تشكيلة العمالة بناءً على احتياجات المشروع والتغيرات في السوق.

2. سياسات الإنتاج والتسويق والتمويل، حيث يمكنها تعديل سياساتها فيما يتعلق بكميات الإنتاج ونوعية المنتجات ووسائل التمويل بسرعة استناداً إلى التطورات الاقتصادية واحتياجات العملاء.

3. سهولة تغيير وتحديث التكنولوجيا، فهي تمتلك القدرة على تحديث واعتماد التكنولوجيا الحديثة بسهولة، مما يساعدها على مواجهة الصعوبات خلال فترات الركود الاقتصادي والأزمات، وبفضل هذه القدرة على التكيف السريع، تمتلك المؤسسات الصغيرة والمتوسطة

85 قائد، دور حاضنات الأعمال في نمو المشاريع الصغيرة والمتوسطة في المملكة العربية السعودية، ص ٢٣.

86 عنبه، "إدارة المشروعات الصغيرة في الوطن العربي"، ٩.

مزايًا تساعدها على البقاء قوية ومنافسة في بيئة الأعمال المتغيرة<sup>87</sup>.

وهناك خصائص أخرى امتازت بها المشروعات الصغيرة والمتوسطة، كبعدها عن مصادر السلطة والقرار، فهذه المشروعات بعيدة عن مصادر السلطة الحاكمة في المحافظة أو الدولة وكذلك بعيدة عن مراكز صنع واتخاذ القرار، وكذلك الملكية في هذه المشاريع غالبًا ما تتميز بنمط الملكية الذاتية أو الشخصية وكذلك الملكية العائلية، وقيام المالك بمهام المدير كونه المدير والمالك لهذا المشروع، وأنها أيضًا تُعد هذه المشاريع أجزاءً مكملة ومتممة للمشروعات الكبيرة وداعمة لها<sup>88</sup>.

#### 2.1.4. مجالات تمويل قطاع المشروعات الصغيرة والمتوسطة.

تتيح المشروعات الصغيرة والمتوسطة فرصة للعمل في مختلف المجالات سواءً كانت صناعية، تجارية، زراعية أو خدمية، لكن من الضروري أن تلتزم هذه المشروعات بالقوانين واللوائح المحلية والوطنية المعمول بها، إلى جانب ذلك يتعين عليها أن تتوافق مع الاستراتيجيات التنموية المعتمدة من قبل الدولة، والتي تهدف إلى تعزيز تنمية قطاعات محددة بناءً على تقييم كفاءة تلك القطاعات مقارنة بالأخرى، ومن بين المجالات التي يمكن أن تعمل فيها المشروعات الصغيرة تشمل ما يلي<sup>89</sup>:

1. المشروعات الصناعية: وتشمل الإنتاج الصناعي والحرفي، مثل صناعة الملابس والأثاث، المنتجات الجلدية، السجاد، قطع الغيار، والمنتجات البلاستيكية، والصناعات الحرفية مثل الخشب والمعادن.

2. المشروعات التجارية: تشمل المتاجر مثل: السوبرماركت والمحلات المتخصصة في الملابس، عطور، ووكالات التوزيع، ومحازن الأدوية.

---

87 بسطي فاطمة الزهراء، "دور المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في تحقيق التنمية المحلية في الجزائر"، (رسالة ماجستير لم تنشر، جامعة محمد بو ضياف - المسيلة، ٢٠١٨م)، ٢٦.

88 عبد الرحمن العزاوي، "أهمية المصارف الإسلامية في دعم المشروعات الصغيرة وتعزيز دورها في الاقتصاد الوطني"، جامعة الزيتونية الأردنية الخاصة، قسم العلوم المالية والمصرفية، مجلة بيت المشورة، ٥.ع، (٢٠١٦م): ٢٣١.

89 فرحان، "التمويل الإسلامي للمشروعات الصغيرة دراسة لأهم مصادر التمويل"، ٢٥.  
والزهراء، "دور المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في تحقيق التنمية المحلية في الجزائر"، ٢٧، ٢٨.

3. المشروعات الزراعيّة: تشمل استصلاح الأراضي والتربية الحيوانيّة وتربية المناحل.
4. المشروعات الخدميّة: تشمل تجهيز العيادات الطبية، محلات الإنترنت، مراكز الاتصالات، محلات الصيانة والإصلاح، ومنشآت ترفيهيّة مثل دور السينما ومراكز ثقافية، ومشروعات نقل السيارات، ومحطات البنزين.
5. المشروعات العقاريّة: تشمل مشروعات المقاولات والتطوير العقاري.

### 2.1.5. مصادر تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة.

لا شك في أنّ جميع المؤسسات، بغض النظر عن حجمها ونوع نشاطها، سواءً كانت حديثة أو تاريخيّة، بحاجة إلى التمويل الصحيح والمهارات الإدارية المناسبة لضمان نموها وتحقيقها أرباحًا مقبولة، وتتجلى أهميّة تطور المؤسسات الصغيرة والمتوسطة كمفتاح رئيسي لتحقيق التنمية المستدامة، وبشكلٍ خاص يجب أن نشير إلى أنّ هناك حاجة ملحة لتمويل هذه المؤسسات في جميع مراحل حياتها، بدءًا من تأسيسها وانطلاقها، وخلال عملية نموها وتطويرها وتحديثها، وأيضًا عندما تتطلب الأمور الانتقال إلى الأسواق الخارجيّة، وتُظهر هذه المؤسسات حاجة ملحة للتمويل في مجموعة متنوعة من الجوانب، بما في ذلك مجالات البحث والتطوير ومراقبة الأسواق ومتابعة تطورات الإنتاج، بالإضافة إلى ذلك يمكن أن تتعرض هذه المؤسسات لظروف استثنائيّة تتطلب دعمًا ماليًا خاصًا، ويمكن تصنيف مصادر تمويل المؤسسات المتوسطة والصغيرة في الآتي<sup>90</sup>:

#### 2.1.5.1. التمويل من المصادر الداخليّة.

تعتمد المؤسسات المتوسطة والصغيرة والمصغرة، مثل أي مؤسسات أخرى، على الاستفادة من

---

90 مشري محمد الناصر، "دور المؤسسة المتوسطة والصغيرة والمصغرة في تحمي التنمية الخلية المستدامة دراسة للإستراتيجية الوطنية لترقية المؤسسات الصغيرة والمتوسطة حالة ولاية تبسة"، (رسالة ماجستير لم تنشر، جامعة فرحان عباس، (٢٠٠٨ - ٢٠١١م): ٢٤.

سيان العرب؛ "أثر تمويل المشروعات الصغيرة في تحسين مستوى معيشة المرأة الريفية في جنوب الخليل"، بدون تقيم.

فادية بن بلقاسم، "تمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في الجزائر"، (رسالة ماجستير لم تنشر، جامعة العربي بن مهيدي - أم البواقي - ٢٠١٣-٢٠١٤م)، ٣٦.

مصادرها الداخلية قبل اللجوء إلى مصادر تمويل خارجية، وتلك المصادر الداخلية تتمثل في الآتي:

● **رأس المال الشخصي:** ويُعرف أيضًا بالأموال الخاصة، وهو مجموع الأموال الشخصية التي يجمعها صاحب المشروع من خلال علاقاته مع الأشخاص في محيطه، مثل أفراد العائلة والأصدقاء، بالإضافة إلى مساهمات الشركاء، ويكون هذا القسم من الأموال أمرًا ضروريًا في مرحلة بدء المشروع ومرحلة نموه، وهو أيضًا عاملاً أساسيًا لأنَّ المساهمة الشخصية تعبر عن ثقة صاحب المشروع في نجاح مشروعه، كما أنَّها تسهم في الحفاظ على استقلالته المالية<sup>91</sup>.

● **التمويل الذاتي:** يُعد التمويل الذاتي واحدًا من أهم وأكثر مصادر التمويل شيوعًا للمؤسسات، نظرًا للمرونة التي يوفرها هذا النوع من التمويل، ويُستخدم التمويل الذاتي لتلبية الاحتياجات المالية والفورية للمؤسسة، حيث يمكن للمؤسسة الاعتماد عليه عند الحاجة، وتتجلى أهمية التمويل الذاتي في الفارق بين التدفقات النقدية الصافية، بعد احتساب الإيرادات وتقليل التكاليف على مدار السنة، وقيمة الأرباح الموزعة على المساهمين، بالإضافة إلى الاحتياطات التي تُخصصها المؤسسة لمواجهة المخاطر المحتملة في المستقبل، ويُعتبر التمويل الذاتي واحدًا من أهم مصادر التمويل الداخلية، ويعتبر بديلًا تمويليًا ممتازًا للمؤسسة لشراء أصول جديدة دون الحاجة إلى الاقتراض من مصادر خارجية<sup>92</sup>.

● **الفرق بين رأس المال الشخصي والتمويل الذاتي ما يلي<sup>93</sup>:**

رأس المال الشخصي والتمويل الذاتي هما مصطلحان يُستخدمان في سياق تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة، وعلى الرغم من تشابههما، إلا أنَّهما يشيران إلى مفاهيم مختلفة:

1. رأس المال الشخصي (Personal Capital):

- رأس المال الشخصي يشير إلى الأموال التي يقوم المالك أو المؤسس الرئيسي للمشروع

---

91 عمران عبد الحكيم، "استراتيجية البنوك في تمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة - دراسة حالة البنوك العمومية بولاية المسيلة"، (رسالة ماجستير لم تنشر، جامعة محمد بو ضياف بالمسيلة، كلية العلوم الاقتصادية وعلوم التسيير والعلوم التجارية، ٢٠٠٧م)، ١٣.

92 الناصر، دور المؤسسة المتوسطة والصغيرة والمصغرة في تحفي التنمية المحلية المستدامة، ٢٤.

93 المرجع السابق، ٢٥.

بإدخالها من مصادره الشخصية لتمويل المشروع، وهذا يعني أن المالك يستخدم أمواله الخاصة أو مدخراته الشخصية لتمويل المشروع دون اللجوء إلى مصادر تمويل خارجية.

## 2. التمويل الذاتي (Self-Financing):

- التمويل الذاتي يشير إلى عملية تمويل المشروع باستخدام موارد المشروع نفسه، مثل الأرباح التشغيلية والعوائد المؤلدة من الأنشطة التجارية للمشروع، ويمكن أن يشمل التمويل الذاتي أيضاً تمويل المشروع من خلال إعادة استثمار أرباحه في توسيع الأعمال أو تطوير المشروع.

ويرى الباحث أنّ الفرق الرئيسي بينهما كالاتي:

إنّ رأس المال الشخصي هو نوع من التمويل الذاتي، حيث يتم تمويل المشروع باستخدام أموال شخصية من المالك، والتمويل الذاتي يمكن أن يشمل مصادر تمويل إضافية بخلاف رأس المال الشخصي، مثل الأرباح التشغيلية وعوائد الاستثمار، وأنّ رأس المال الشخصي يعكس المساهمة المالية الشخصية للمالك في المشروع بينما التمويل الذاتي يشير إلى استخدام موارد المشروع نفسه لدعم نموه واستدامته.

وبشكلٍ عام كلا النهجين (رأس المال الشخصي والتمويل الذاتي) يمكن أن يكونا طرقاً فعّالة لتمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة، ويعتمد الاختيار بينهما على الموارد المتاحة واحتياجات المشروع والمالك.

### 2.1.5.2. التمويل من المصادر الخارجية.

تلجأ المشروعات إلى مصادر التمويل الخارجية لتلبية احتياجاتها في حال عدم كفاية الموارد الداخلية، أو استناداً إلى استراتيجيتها وأهدافها الفريدة، مع النظر في ميزات كل مصدر وقدرتها على الوصول إليه، ومصادر تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة الخارجية أنواع كثيرة ومتعددة ويمكن تقسيمها إلى مصادر تقليدية ومصادر حديثة على النحو الآتي<sup>94</sup>:

#### المصادر التقليدية:

94 انظر: برجى شهرزادة "إشكالية استغلال مصادر تمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة" دراسة حالة - ولاية مستغانم،

1. التمويل من الأسواق غير الرسمية للاقتراض: يأتي هذا المصدر خياراً من الخيارات المالية المتاحة للمؤسسات، ويتم اللجوء إلى هذا السوق بشكل خاص عندما تنخفض السيولة النقدية لديها أو عندما تستهدف زيادة حجم أنشطتها الإنتاجية<sup>95</sup>.

2. تمويل المؤسسات من خلال البنوك التجارية وفقاً لسياستها التقليدية، وهذا من الخيارات الرئيسية التي تلجأ إليها الشركات والمؤسسات لتلبية احتياجاتها من التمويل الخارجي، فالبنوك ومؤسسات التمويل الأصغر تعتبر مصادرًا رئيسية لتوفير التمويل لهذه المشروعات، وذلك عبر استخدامها للسياسات والأساليب التقليدية في هذا السياق<sup>96</sup>.

3. التمويل عن طريق مؤسسات رأس المال المخاطر:

تعد تمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة عبر مؤسسات رأس المال المخاطر أحد أدوات التمويل المهمة، وتعتمد هذه الفكرة على مشاركة مؤسسة رأس المال المخاطر بنسبة معينة من قيمة الاستثمار دون الحاجة إلى اللجوء إلى القروض البنكية أو مصادر تمويل أخرى، ويمكن من خلال ذلك تأمين وسائل الاستثمار اللازمة، وهذا النوع من التمويل يقوم على مبدأ المشاركة في الأرباح والخسائر، مما يجعله مناسباً للأنظمة المؤسسية للشركات الصغيرة والمتوسطة<sup>97</sup>.

### المصادر الحديثة:

● الإجارة المنتهية بالتمليك: هو نوع من الاتفاقيات المالية حيث يتم تأجير عقار أو معدة ما لفترة زمنية محددة مقابل دفع أقساط دورية متفق عليها مسبقاً، هذا النوع من الصفقات يبدأ منذ بداية تنفيذه ويستمر حتى نهاية الفترة المحددة، ويسمى في المعاملات التجارية بالقرض الإيجاري ويمكن أن يكون القرض الإيجاري ذو طبيعة متعددة، حيث يمكن استخدامه في مجموعة متنوعة من السياقات التجارية والاقتصادية، على سبيل المثال يمكن للشركات استئجار معدات أو آلات معينة بدلاً من شرائها بناءً على الحاجة المؤقتة لاستخدامها. كما يمكن

95 المرجع السابق، ٤٢.

96 يسري أحمد، الصناعات الصغيرة في البلدان النامية، ٤٠.

97 عبد الحكيم، "استراتيجية البنوك في تمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة - دراسة حالة البنوك العمومية بولاية المسيلة"، ١٤.

للأفراد تأجير منازل أو سيارات لتلبية احتياجاتهم الشخصية دون الحاجة إلى شراؤها<sup>98</sup>.

هذا النوع من العقود يسمح بمرونة كبيرة للأطراف، حيث يمكن للمؤجر والمستأجر التوصل إلى اتفاق حول شروط الإيجار، بما في ذلك فترة الإيجار والأقساط وشروط إعادة التمويل إذا كان ذلك ضرورياً، ويعد القرض الإيجاري أداةً ماليةً مهمةً تُستخدم لتمويل مشاريع واحتياجات مالية متنوعة دون الحاجة إلى دفع مبلغ كبير مقدماً.

● من خلال اللجوء إلى البورصة، وهي السوق المالي: يمكن أن تكون هناك فرص ممتازة للمشروعات الصغيرة والناشئة، وهذا يمكن أن يتحقق عندما تتوفر مقومات معينة، بما في ذلك استعداد المستثمرين لتقديم رأس المال وتوافر الهياكل والشروط المناسبة في سوق البورصة، ويمكن للمشروعات الصغيرة الاستفادة من البورصة بشكل كبير من خلال جذب المستثمرين وجمع الأموال من خلال بيع أسهم أو أذونات مالية، وهذا يمكن أن يساعد في تمويل التوسع وتنفيذ الخطط التنموية للمشروع، وذلك بدلاً من الاعتماد فقط على تمويل داخلي أو قروض بنكية<sup>99</sup>.

● حاضنات الأعمال: نظام حاضنات الأعمال لا يهتم فقط بتمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة بل يتعدى إلى خدمات أخرى تقدمها حاضنات الأعمال للمشروعات الصغيرة والمتوسطة بالإضافة إلى التمويل المالي، كتقديم المعلومات حول التسجيل في الدوائر الحكومية، وعقد دورات تدريبية مكثفة للمشروعات المختصة بما يساهم في تدريبها وتنميتها، ومساعدتها في الاتصال المباشر بالمؤسسات المالية، وكذلك مساعدة المؤسسات والمشروعات في إقامة علاقات مباشرة مع الجهات العلمية التي هي على علاقة بها مثل: الجامعات والمعاهد ومراكز الأبحاث وغير ذلك<sup>100</sup>.

من الضروري في هذه المصادر أن تتوفر الشروط والآليات الملائمة في سوق البورصة لضمان

98 سمير محمد عبد العزيز، التأجير التمويلي، (الإسكندرية: مكتبة الاشعاع الفنية، ٢٠٠٠م)، ٧٤.

99 شهرزاده، إشكالية استغلال مصادر تمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة، ٤٢.

100 غواري مريم، لحسانة جهينة، "دور الإدارة المالية في تعزيز تنافسية المؤسسات الصغيرة والمتوسطة"، (رسالة ماجستير لم تنشر، جامعة ٨ ماي ١٩٤٥ كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلم التسيير، ٢٠١١ - ٢٠١٢م)،

نجاح هذه العملية، حيث يتضمن ذلك وضوح القواعد واللوائح المتعلقة بالإدراج والتداول على البورصة، وتوفير الحماية للمستثمرين، وتوفير بيئة تشجيعية تجذب الشركات الصغيرة وتساعد على تحقيق نجاحها، وبالتالي يمكن أن تكون البورصة خيارًا مثاليًا للمشروعات الصغيرة عندما تتوفر الظروف المناسبة وتلائم شروط البورصة وآلياتها، حيث يمكن للمستثمرين توجيه رؤوس الأموال نحو هذه المشروعات لدعم نموها وتطورها.

## 2.2. واقع المشروعات الصغيرة والمتوسطة في اليمن.

تعتبر المشروعات الصغيرة والمتوسطة عنصرًا حيويًا في الاقتصاد العالمي والاقتصادات الوطنية، وتلعب دورًا مهمًا في تعزيز النمو الاقتصادي، وتوفير فرص العمل، وتعزيز التنمية المستدامة، حيث إن تأسيس وتشغيل مشروع صغير أو متوسط ليس مجرد قرار تجاري بل هو استثمار في المستقبل، وهو عملية تحتاج إلى تخطيط دقيق وإدارة مستدامة، وهذه المشروعات تشمل مجموعة متنوعة من الأنشطة الاقتصادية، بدءًا من المشروعات العائلية الصغيرة وصولًا إلى الشركات الناشئة والشركات الناشئة التي تحمل في طياتها الكثير من الإبداع والابتكار، وتواجه المشروعات الصغيرة والمتوسطة مجموعة من التحديات والمعوقات التي تشكل محور هذا البحث، وسيدكر الباحث كذلك بعض العوامل المساعدة لانتشارها ونجاحها، وفهم هذا الواقع لهذه المؤسسات والتعمق في دراسته يمكن أن يسهم في تطوير استراتيجيات فعّالة لدعم هذا القطاع.

### 2.2.1. المشروعات الصغيرة والمتوسطة في اليمن:

المشروعات الصغيرة والمتوسطة ذو الكثافة المتعددة والمنتشرة في اليمن حيث بلغ إجمالي عدد المنشآت الصغيرة في اليمن في العام ٢٠٠٤م نحو 654,358 منشأة، تتوزع بين الحضر بنحو 633,187 منشأة و021,171 منشأة في الريف، وتتركز معظم هذه المنشآت في عدد من المحافظات، وتحديدًا المدن الرئيسية ومراكز المديرية في الريف<sup>101</sup>.

وتتمركز غالبية المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في مناطق معينة بنسب مختلفة، حيث تجدد في أمانة العاصمة نسبة تبلغ 27.25٪، وتوزع بنسبة 12.57٪، وكذلك في الحديدة بنسبة

101 نوال قاسم بدحي، "حاضنات الأعمال ودورها في تنمية المشروعات الصغيرة والمتوسطة وتطويرها"، مجلة جامعة

البيضاء، كلية العلوم الإدارية، جامعة عدن، ع.2 (٢٠٢٠م): ١٧٧.

12.57٪، بالإضافة إلى وجود نسب مختلفة في حضرموت بنسبة 8.46٪ وإب بنسبة 7.91٪<sup>102</sup>.

ومع ذلك، تُظهر البيانات أنَّ الحروب والنزاعات قد أثَّرت بشكل كبير على توزيع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة والمؤسسات الأصغر في البلاد، فقد شهدت بعض المحافظات نزوحًا وتغييرات اقتصادية كبيرة، بما في ذلك مدينة إب وعدن ومأرب، تميزت مدينة عدن بزيادة معدل الإعالة على مستوى الأسرة بنسبة 21.4٪، تلتها صنعاء بنسبة 19.6٪، ثم الحديدة بنسبة 6.4٪. وجدير بالذكر أنَّ مدينة عدن كانت أقل المدن اليمينية تضررًا من فقد العمالة بسبب الحرب، حيث انخفضت نسبة العمالة فيها بنسبة 5.4٪ فقط، بينما ارتفعت هذه النسبة إلى 17.8٪ في صنعاء و11.6٪ في الحديدة، ويمكن أن يعزى هذا التفوق في عدن إلى بدء أنشطة التعافي الاقتصادي مبكرًا في هذه المدينة، بالإضافة إلى ذلك استمرت مؤسسات الدولة في صرف رواتب الموظفين هناك، وشهدت توظيف أعداد كبيرة من المواطنين ضمن القوات العسكرية والتي تتقاضى مرتباتها بالعملة الصعبة كمكافأة لخدماتهم. بالإضافة إلى ذلك شهدت بعض المدن الرئيسية مثل صنعاء وعدن ومأرب وحضرموت تعافيًا اقتصاديًا وعودة للاستثمارات الصغيرة فيها خلال السنوات 2018 و2019<sup>103</sup>.

أمَّا من حيث التوزيع القطاعي للمنشآت الصغيرة والمتوسطة في اليمن فيلاحظ ارتفاع الأهمية النسبية لقطاعي التجارة والخدمات حيث تتركز معظم المشاريع الصغيرة والمتوسطة في تجارة الجملة والتجزئة، وتشكل ما نسبته 63٪ يليها قطاع الخدمات بنحو 21٪، أمَّا قطاع الصناعات التحويلية والزراعة والقطاعات الأخرى فتشكل نسبة لا تتعدى 10٪ للصناعات التحويلية و6٪ للقطاع الزراعي والقطاعات الأخرى<sup>104</sup>، وبلغ عدد العاملين في المنشآت متوسطة الحجم خلال المدة 2004 - 2012م، بنحو 17.17٪ بالمقابل بلغ عدد العاملين في المنشآت الصغيرة بنحو 52٪ وهذا المؤشر يدل على قدرة المنشآت الصغيرة على استيعاب

102 وزارة التجارة والصناعة، الجهاز المركزي للإحصاء. التقرير العام للمسح الصناعي الشامل. 2010.

103 وزارة التخطيط والتعاون الدولي والدراسات الاقتصادية والتنبؤات، "دور ريادة الأعمال في التنمية وسبل تعزيزها واقع المشروعات الصغيرة والمتوسطة جهود وتحديات"، مجلة التحديث الاجتماعي والاقتصادي لليمن، ع.66 (2021م): 6.

104 المرجع السابق، 6.

فائض العمالة وخلق فرص جديدة<sup>105</sup>.

## 2.2.2. عوامل انتشار ونجاح المشروعات الصغيرة والمتوسطة:

تحتل المشروعات الصغيرة والمتوسطة بأهمية كبيرة، ولكن العديد منها يواجه التحديات فيما يتعلق بالنجاح والاستدامة، ولفهم عوامل انتشار ونجاح هذه المشروعات، يجب النظر في مجموعة متنوعة من الجوانب المؤثرة، وفي هذا المبحث، سيذكر الباحث العوامل المؤثرة على نجاح المشروعات الصغيرة والمتوسطة، بدءاً من البنية التحتية والتمويل، وصولاً إلى الابتكار والإدارة الفعالة، وهناك عدة عوامل أدت إلى انتشار وتوسع ونجاح المشروعات الصغيرة والمتوسطة ومن أهمها الآتي:

1. سهولة التأسيس: حيث يتميز تأسيسها بالحاجة إلى رأس مال محدود، مما يقلل من الاحتياج للحصول على قروض ويقلل من المخاطر المالية، وهذا يجعل تأسيس وتشغيل مثل هذه الشركات والمؤسسات أمراً سهلاً ويوفر فرصاً جيدة لاستقطاب استثمارات الأفراد واستخدامها في الأنشطة الإنتاجية، وبالإضافة إلى ذلك تبسط هذه المؤسسات إجراءات تأسيسها، وتتميز بتكاليف تأسيس منخفضة ونفقات إدارية محدودة نتيجة لبساطة هيكلها التنظيمي والإداري، وهذا كله ساهم في نجاح انتشار وتوسع المشروعات الصغيرة والمتوسطة<sup>106</sup>.
2. المرونة والتكيف مع ظروف العمل المتغيرة: حيث تتميز هذه المشروعات بقدرتها على التكيف مع تغيرات البيئة العملية بسهولة، إلى جانب طابعها غير الرسمي في التعامل، سواءً مع فريق العمل أو الزبائن، وهذه المشروعات تتمتع بهيكل تنظيمي بسيط ومرن، حيث لا تكون مقيدة بلوائح صارمة تقتصر على اتخاذ القرارات، بل تعتمد على تجربة صاحب المشروع وحكمته في هذا السياق، ويُلاحظ أيضاً أنَّ المؤسسات الصغيرة والمتوسطة أكثر قدرة على استيعاب التغيير واعتماد سياسات جديدة بسرعة، على عكس المؤسسات الكبيرة التي غالباً ما تكون أقل مرونة<sup>107</sup>.

105 بدحي، حاضنات الأعمال ودورها في تنمية المشروعات الصغيرة والمتوسطة وتطويرها، ١٧٨.

106 حسين عبد الله الأسرج، المشروعات الصغيرة والمتوسطة ودورها في التشغيل في الدول العربية، (كتاب غير منشور (متزل) للمراسلة، ميت راضي ١٣٨٢٦- بنها- القليوبية- مصر)، ١٠.

107 ميرة خياري، "دور المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في تحقيق التنمية الاقتصادية" دراسة حالة المؤسسات الصغيرة

3. إمكانية إقامتها في مختلف الأماكن والمواقع: وذلك لصغر حجمها وبساطة التكنولوجيا المستخدمة في عملية الإنتاج<sup>108</sup>، فصغر حجمها يجعلها سهلة النقل والتركيب في مواقع مختلفة دون الحاجة إلى معدات ثقيلة أو تكاليف إضافية، وسهولة التكنولوجيا المستخدمة في تصنيعها تشير إلى أنّ عملية تصنيع هذا الشيء تستخدم تكنولوجيا مبسطة وسهلة الاستخدام، ويمكن تصنيعه بسرعة وبكفاءة باستخدام معدات ومواد سهلة الوصول، دون الحاجة إلى تقنيين متخصصين وتكنولوجيا معقدة.

4. ازدياد ندرة الرغبة بين الكثير من الأفراد في مجال العمل مع المؤسسات والمشاريع الكبيرة في عصرنا الحالي، وتعزى هذه الظاهرة إلى شعورهم بأنهم يلعبون دوراً ضئيلاً وغير مؤثر في هذه المؤسسات الضخمة، وهذا يتناقض بشكل كبير مع الوضع في المؤسسات الصغيرة والمتوسطة، حيث يُنظر إلى العاملين فيها عادة كأهم أصحاب هذه المشروعات وملاكها، وتقوم هذه الشركات الصغيرة والمتوسطة بشكل شائع بمشاركة موظفيها في استثمار رأس المال ومشاركة أرباح المؤسسة، الهدف من هذا النهج هو زيادة انتمائهم إلى هذه الشركات بشكل أفضل بالمقارنة مع المشروعات الكبيرة، ففي المشروعات الكبيرة، يشعر الموظفون بأنّ الجهود التي يبذلونها تخدم أساساً مصلحة الآخرين، وأن دورهم يقتصر على تنفيذ السياسات والقرارات التي تصدرها الإدارة، وبالمقابل في المشروعات الصغيرة والمتوسطة، يتميز الاتصال بين الإدارة والموظفين بفعالية أعلى، وتتاح الاستشارة بشكل أكبر وأكثر فعالية، وبفضل هذا، يشعر الموظفون بالثقة والانتماء، مما يدفعهم لبذل مزيد من الجهد والتفاني لضمان نجاح المشروع، وبالتالي يرتفع أداء هذه المشاريع ويزيد ربحها، مما يمكنها من التوسع في نشاطها وخلق فرص عمل جديدة<sup>109</sup>.

---

والمتوسطة بولاية أم البواقي 2007/2012، (مذكرة مكملة لنيل شهادة ماستر أكاديمي، جامعة العربي بن

مهدي- أم البواقي- كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية وعلوم التسيير، 2012، 2013م)، 10.

108 الجهاز المركزي للتعبئة العامة والإحصاء، دراسة واقع المشروعات الصغيرة والمتوسطة في مصر (2009-2010

2010م-2011م)، 21.

109 علي سالم أرميص، "المشروعات الصغيرة والمتوسطة الخصائص والمميزات والمشاكل التي تعترضها"، مجلة العلوم

الإنسانية والتطبيقية، الجامعة الإسلامية، ليبيا، ع. 14 (2007م): 230.

5. تُظهر المؤسسات الصغيرة والمتوسطة اهتمامًا كبيرًا بجميع الأنشطة الاقتصادية، سواء كانت هذه الأنشطة تتعلق بالصناعة أو الخدمات أو الزراعة، ويمتد انتشار هذه المؤسسات إلى مختلف المناطق، سواء كانت في الأرياف أو المدن، وتتجاوز هذه الشركات الصغيرة والمتوسطة الحدود الجغرافية وتساهم بشكل كبير في دعم الاقتصاد وتعزيز التنمية المستدامة في جميع أنحاء البلاد<sup>110</sup>.

### 2.2.3. معوقات وتحديات المشروعات الصغيرة والمتوسطة:

على الرغم من دور المشروعات الصغيرة والمتوسطة الحيوي والمتزايد في دعم التنمية الاقتصادية والاجتماعية والتنمية المستدامة في العديد من البلدان، إلا أنها تظل تعاني من ضعف ملحوظ خصوصًا في كثير من البلدان النامية، مما يُفسح المجال أمام تحديات ومعوقات متنوعة لا تزال تعيق تقدمها وتؤثر سلبيًا على أدائها، لاسيما في الجمهورية اليمنية التي تراكمت التحديات والمعوقات للمشروعات الصغيرة والمتوسطة فيها في ظل النزاع السياسي والانقلاب على الدولة منذ عام ٢٠١٤م، وسيقف الباحث في هذا المطلب على أهم هذه التحديات والمعوقات التي تواجهها المشروعات الصغيرة والمتوسطة في اليمن على النحو الآتي:

#### 1. معوقات تمويلية مالية:

تأتي المشكلة المالية في مقدمة التحديات التي تواجه المشروعات الصغيرة والمتوسطة، إذ تشكل أساسًا للكثير من المشاكل الأخرى، إذ يُعتبر توفير رأس المال أحد أبرز العوامل الحاسمة في إنشاء وتشغيل وتطوير أي مشروع يمر رأس المال بثلاث مراحل أساسية، بدءًا من مرحلة التأسيس وانتهاءً بمرحلة التشغيل والنمو أو الإحلال والتوسع، وفي هذه المراحل، تختلف مصادر التمويل واحتياجات المشروع، وإذا لم تكن مدخرات الأفراد كافية كمصدر تمويل للمشروعات الصغيرة والمتوسطة، يصبح من الضروري توفير مصادر تمويل خارجية، ويمكن أن تكون من هذه المصادر: التمويل البنكي، أو الاقتراض من الأسرة والأصدقاء، أو الدعم الحكومي<sup>111</sup>.

---

110 عكروت، "دور البنوك الإسلامية في تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة" دراسة حالة بنك التضامن الاسلامي الدولي في اليمن، ٤٧.

111 أحمد فتحي السيد، الصناعات الصغيرة والمتوسطة ودورها في التنمية، (الإسكندرية: مؤسسة شباب الجامعة، ٢٠٠٤م)، ٨٥.

والتحديات تبدأ في صعوبة إيجاد تمويل خارجي مناسب للمشروعات، حيث تظهر صعوبة في الحصول على قروض من المصارف، يُعزى ذلك إلى عدم ملائمة المعايير المصرفية لطبيعة هذه المشروعات واحتياجاتها للتمويل بشروط أكثر مرونة وملائمة، ويمكن أن تزداد التعقيدات بسبب عدم توفر الضمانات الكافية التي تطلبها المصارف بناءً على صغر حجم المشروع، وبالإضافة إلى ذلك، يصبح من الصعب تلبية شروط التمويل من حيث الفائدة، وجداول السداد، وفترات التسديد.

ويتبين أن المؤسسات التمويلية تتعرض لعدة مخاطر عندما يتعلق الأمر بتمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة، ونتيجة لهذه المخاطر، تتجنب البنوك التجارية تقديم التمويل الضروري لمثل هذه المشروعات نظراً لاهتمامهم بحماية أموال المودعين، وهذا الأمر دفع العديد من الدول إلى إنشاء مؤسسات مصرفية خاصة مكلفة بتوفير التمويل بشروط مناسبة للمشروعات الصغيرة والمتوسطة، خاصةً وأنّ هذه المشروعات غالباً لا تستطيع جذب الاستثمارات المالية الأجنبية، وتقديم الحلول يمكن أن يشمل الآتي<sup>112</sup>:

1. حل مشكلة الضمانات: يتيح للمشروعات التي تعاني من صعوبة في تقديم ضمانات فردية الوصول إلى التمويل من خلال آليات ضمان مشتركة أو برامج ضمانية تقدمها الحكومات أو المؤسسات التمويلية.

2. تقديم الاستشارات: توفير استشارات مالية واقتصادية لأصحاب المشروعات لتمكينهم من استثمار رؤوس الأموال بطريقة مستدامة.

3. دعم البنوك والمؤسسات المالية: توفير الدعم والتمويل للبنوك والمؤسسات المالية لزيادة قدرتهم على تقديم تمويل للمشروعات الصغيرة والمتوسطة.

4. تطوير مصادر تمويل بديلة: البحث عن مصادر تمويل جديدة تسهم في تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة بشروط ملائمة وتسهم في تعزيز الاستدامة الاقتصادية.

---

112 عبد الرب علي صالح الصياد، "معوقات المشاريع الصغيرة والمتوسطة في اليمن"، مجلة الأندلس للعلوم الإنسانية والاجتماعية، ع. ٣٧ (٢٠٢٠م): ٢١٢.

## 2. معوقات وتحديات اقتصادية:

تتعلق التحديات الاقتصادية للمشروعات الصغيرة والمتوسطة بمناخ النشاط الاقتصادي وبيئة الاستثمار بشكل عام، وتشمل ما يلي: حدوث انكماش في النشاط الاقتصادي أو ركود في قطاع معين يرتبط المشروع به، وهذا الأمر يعيق تشغيل المشروع بكفاءة اقتصادية تسمح بتحقيق أقصى معدل للربح بأقل تكلفة، بالإضافة إلى ذلك، قد يكون هناك انفتاح اقتصادي على التجارة العالمية وتزايد المنافسة، أو تغيير في النظام الاقتصادي للبلد، مما يمكن أن يشكل تهديدًا لنمو المشروعات الصغيرة والمتوسطة وربما حياتها<sup>113</sup>.

تزداد هذه المشكلات تعقيدًا بسبب عدم اهتمام الحكومات بأصحاب المشاريع الصغيرة وعدم توفير الدعم الضروري الذي يساعدهم على التكيف مع حالات الاضطراب الاقتصادي التي تؤثر سلبًا على إنتاجهم كالتضخم، فإنه يتسبب بارتفاع أسعار المواد الأولية وزيادة تكلفة العمل، وهذا بالضرورة يؤدي إلى زيادة تكاليف التشغيل للمشاريع الصغيرة والمتوسطة ويعرضها لمشكلة التنافس مع المشروعات الكبيرة، وهذا يحد من قدرتها على رفع الأسعار لتعويض ارتفاع أجور العمالة وأسعار المواد الأولية وكذلك المنافسة بين المشروعات الصغيرة والكبيرة وعدم توفر المواد الأولية وغير ذلك من التحديات الاقتصادية، وجميعها تحديات تواجه المشروعات الصغيرة والمتوسطة<sup>114</sup>.

## 3. معوقات تسويقية:

لا شك في أن تغيير رغبات وسلوك المستهلكين يؤدي دورًا مهمًا في تشكيل السوق وتحديد الطلب على المنتجات، ويفرض هذا التحول تحديًا كبيرًا على المشروعات، حيث يجبرها على مواكبة التطورات والتغيرات الكبيرة في الأسواق المحلية والعالمية، ويصبح من الضروري أن تبتكر المشروعات منتجات تلبي احتياجات المستهلكين الجديدة ليصبح التسويق وسيلة حاسمة للبقاء في سوق تشهد منافسة شديدة بين المشروعات.

واحترامًا للتحديات التي تواجه إدارة المشروعات الصغيرة والمتوسطة، يصبح من الضروري وضع

113 خضر، تنمية المشاريع الصغيرة، ١١.

114 الصياد، معوقات المشاريع الصغيرة والمتوسطة في اليمن، ٢١٢.

حلول لتجاوز هذه العوائق، وواحدة من هذه التحديات تكمن في نقص البحث والمعلومات فيما يتعلق بسوق المنتجات، واحتياجات المستهلكين، والقدرة الشرائية والمنافسة، والموردين والتكنولوجيا وأسواق التصدير، وبشكل عام تنقسم المشكلات في مجال التسويق إلى عوائق خارجية وداخلية. **العوائق الخارجية:** هي تلك التي تتعلق بالعوامل الخارجية التي تؤثر على استراتيجيات التسويق للمنشأة، على سبيل المثال يمكن أن يكون لدينا تفضيل المستهلكين للمنتجات الأجنبية أو منافسة المنتجات المستوردة أثناء عملية التسويق، كما يمكن أن تكون هناك مشكلة في عدم توفر الحماية الكافية للمنتجات الوطنية، أو حتى تقلص في حجم الطلب في السوق المحلية بشكل عام، وهذه المشكلات الخارجية تمثل تحديات تجعل المشروعات الصغيرة والمتوسطة معرضة لخطر التلاشي تدريجياً من السوق نتيجة صعوبة منافستها في ظل النظام العالمي الحالي المتسم بالعمولة<sup>115</sup>.

**العوائق الداخلية:** تواجه المشروعات الصغيرة مشكلات تسويقية داخلية تنشأ نتيجة إهمال جانب التسويق في نشاطها، ويعزى هذا الإهمال إلى عدة عوامل، بما في ذلك عدم اتخاذ أصحاب المشروعات الصغيرة الاهتمام الكافي بدراسة السوق والعوامل الأخرى التي تؤثر على القدرة على استيعاب الأسواق لعروض السلع والخدمات المقدمة؛ ويعتبر ذلك نتيجة إتمام ضعف الاهتمام بالبحوث التسويقية ونقص المعلومات حول السوق عمومًا والدراسات حول الطلب المتوقع بشكل خاص، أو لنقص الكفاءة والقدرات التسويقية نتيجة نقص الموارد المؤهلة لدى العاملين، وقد يكون ذلك نتيجة ضعف خبرتهم ومعرفتهم بالمفهوم الشامل للتسويق، حيث يتم تضيق هذا المفهوم في الكثير من الأحيان على أعمال البيع والتوزيع فقط<sup>116</sup>.

#### 4. معوقات في الخبرة التنظيمية ونقص المعلومات:

من بين التحديات الكبيرة التي تمثل تهديدًا لأصحاب المشروعات الصغيرة والمتوسطة، يعتبر نقص المعلومات ونقص الخبرة في مجال التنظيم من أبرزها، وهذا النقص يمكن أن يجعلهم عرضة لمشاكل تعكر مجرى أعمالهم أو تقيدها، وقد يجد من قدرتهم على التوسع وتطوير أعمالهم، وتتجلى مشكلة نقص المعلومات بوضوح عندما يجد أصحاب المشروعات صعوبة في فهم

115 المرجع السابق، ٢١٣.

116 خضر، تنمية المشاريع الصغيرة، ١٢.

ومتابعة اتجاهات الأسعار في بلدانهم، فقد تتذبذب الأسعار بشكل مفاجئ دون أن يكون لديهم تحليل دقيق للأسباب والتأثيرات، بالإضافة إلى ذلك يعانون من نقص حاد في المواد الخام المستخدمة في أنشطتهم، مما يجعلهم عرضة للاحتكار من قبل بائعي المواد الخام في الأسواق المحليّة الصغيرة، وقد يجهلون وجود مصادر بديلة لهذه المواد، أمّا بالنسبة للنقص في الخبرة التنظيميّة، فيصعب على أصحاب المشروعات التوسع في عمليات الإنتاج والتسويق أو اكتشاف فرص لفتح أسواق جديدة، سواءً داخل البلاد أو خارجها، وهم يفتقرون إلى الخبرة الكافية في التعامل مع مصادر التمويل التي تتجاوز نطاق العائلة أو الأصدقاء، وقد يكونون مترددين في التعامل مع البنوك والمؤسسات التمويليّة الأخرى؛ بسبب عدم فهمهم لأنظمتها وطبيعتها، وعدم معرفتهم بالإجراءات الضرورية للتعامل معها<sup>117</sup>.

## 5. المعوقات الفنيّة:

تعد المعوقات الفنيّة أحد المشاكل الرئيسيّة التي تعيق المشروعات الصغيرة، ويأتي في مقدمتها صعوبة اختيار فكرة المشروع المناسبة، فعادةً ما تبدأ هذه المشكلة بتحديد فكرة المشروع دون التفكير الدقيق والدراسة الكافية، وهذا يمكن أن يؤدي في وقت لاحق إلى توقف المشروع أو فشله في فترة قصيرة، بالإضافة إلى ذلك، تظهر صعوبات أخرى مثل البحث عن الموقع والمساحة المناسبين لإقامة المشروع، وصعوبة الحصول على المواد والمدخلات اللازمة للإنتاج، وهذا يكون تحديًا خاصًا عندما تعتمد المشروعات على مواد أولية يتم استيرادها من الخارج<sup>118</sup>.

## 6. معوقات أمنيّة في الصراع السياسي والحرب المستمرة<sup>119</sup>:

في ظل الحرب القائمة في اليمن والأنقلاب الحاصل فيها تأثّر قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة في اليمن بشدة، مثلما حدث في العديد من القطاعات الحيويّة الأخرى بسبب الحرب والصراع،

---

117 يسري أحمد، الصناعات الصغيرة في البلدان النامية تنميتها ومشاكل تمويلها في أطر نظم وضعية إسلامية، ٣٢.

118 زياد عبد الله العماري، "واقع التمويل الأصغر في اليمن دراسة مقدمة من مؤسسة الرفقاء للتنمية"، المؤتمر العلمي الأول للعلوم الإنسانية والاجتماعية، جامعة الأندلس للعلوم والتقنية، ١٨، ٢٠١٨م، ١٥٤٧.

119 وزارة التخطيط والتعاون الدولي قطاع الدراسات والتوقعات الاقتصادية، اليمن، ٨.

الناتج عن الانقلاب ووفقاً لدراسة أجرتها وكالة تنمية المنشآت الصغيرة والأصغر، أظهرت النتائج أن المنشآت الصغيرة والمتوسطة تعرضت لأضرار كبيرة بعد الانقلاب، فقد تم إغلاق حوالي ٣٥٪ من المنشآت المتوسطة، في حين بلغت نسبة إغلاق المنشآت الكبيرة نحو 17٪ وهو ما يمكن ملاحظته من الجدول رقم (٢).

جدول 2.2: نسبة المنشآت التي أغلقت بسبب الحرب في القطاع الخاص عام ٢٠١٥م حسب الحجم %

نوع المنشأة	المنشآت التي أغلقت
صغيرة جداً	٢٤٪
صغيرة	٢٧٪
متوسطة	٣٥٪
كبيرة	١٧٪

المصدر: وكالة تنمية المنشآت الصغيرة والأصغر، مسح سريع للأعمال: تأثير الأزمة اليمنية على نشاط القطاع الخاص Impact Of Private :The Yemen Crisis On rapid Business Survey ٢٠١٥ Sector Activity.

ووفقاً للمسح الذي أجرته وكالة تنمية المنشآت الصغيرة بالتعاون مع برنامج الأمم المتحدة الإنمائي (UNDP) في عام 2015م حيث تباينت نسب إغلاق المنشآت في مختلف المحافظات، حيث بلغت نسبة الإغلاق نحو 43٪ في محافظة صنعاء، 38٪ في عدن، ونحو 8٪ في حجة. أمّا أبرز الأسباب والعوائق التي أدت إلى إيقاف أعمال هذه المنشآت، فتضمنت نقص الأمان وارتفاع خسائر رأس المال نتيجة الحرب، وزيادة الأسعار مع انخفاض الدخل، مما أدى إلى فقدان العملاء، وجدير بالذكر أنّ المنشآت التي تعمل في قطاع الخدمات كانت الأكثر عرضة للضرر، حيث بلغت نسبة إغلاقها حوالي 35٪.

وتأتي هذه التحديات في سياق تراجع الأوضاع الاقتصادية والاجتماعية، مما دفع العديد من أصحاب المشروعات الصغيرة والمتوسطة إلى نقل أعمالهم إلى مناطق آمنة، مما أثر سلباً على

مصادر دخلهم الأساسيَّة وجعلهم غير قادرين على تلبية التزاماتهم المالية<sup>120</sup>، وعلى الرغم من ذلك، فإنَّ نسبة المنشآت التي لا تزال مغلقة لم تتجاوز 10%، بينما بلغت نسبة المنشآت التي استأنفت أعمالها جزئيًّا نحو 41%<sup>121</sup>.

وكذلك أظهرت نتائج دراسة أجرتها منظمة العمل الدولية في اليمن بشأن الآثار الناتجة عن الحرب والصراع على المشروعات الصغيرة والمتوسطة في صنعاء مجموعة من النتائج المهمة<sup>122</sup>:

1. تدمير كامل للمشاريع: نسبة 5% من المشروعات الصغيرة والمتوسطة تعرضت لأضرار كبيرة أدت إلى تدميرها بالكامل.

2. أضرار جزئية: تعرضت نسبة 58% من المشروعات الصغيرة والمتوسطة لأضرار جزئية تأثرت بها بنيتها وممتلكاتها.

3. خسائر بشرية مباشرة: 40% من هذه المشروعات تكبدت خسائر بشرية مباشرة، حيث تم تسريح 60% من العاملين والموظفين.

4. أضرار مادية مباشرة: تعرضت 35% من المشروعات لأضرار مادية مباشرة في مبانيها وبنيتها التحتية وأصولها مثل الأجهزة والمعدات والأثاث.

5. تأثير على الأصول الثابتة: 30% على الأقل من هذه المشروعات خسرت حوالي 50% من أصولها الثابتة بما في ذلك الأجهزة والمعدات والمواد الخام.

6. خسائر اقتصادية: تكبدت تقريبًا جميع المشروعات (نحو 97%) خسائر اقتصادية تشمل توقف العمل، ودفع المرتبات خلال فترة التوقف، وتراجع الإيرادات المتوقعة، وانخفاض عدد العملاء.

وتقدر الأضرار الاقتصادية التقديرية الإجمالية بنحو 37 ألف دولار للمشروعات الصغيرة وأكثر من 99 ألف دولار للمشروعات الوسطى، ويجب ملاحظة أنَّ هذه التقديرات تستند

---

120 وزارة التخطيط والتعاون الدولي قطاع الدراسات والتوقعات الاقتصادية، "اليمن في مجاهمة فيروس كورونا المستجد" الإمكانات، الآثار، خطط الاستجابة، المعالج، ع. 47 (2020م): 2.

121 وزارة التخطيط والتعاون الدولي قطاع الدراسات والتوقعات الاقتصادية، اليمن، 8.

122 تقييم أضرار المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في اليمن، منظمة العمل الدولي 2018م.

إلى فترة لا تتجاوز ستة أشهر، وتتضاعف هذه الأرقام بشكل كبير للمشروعات التي تكبدت  
أضرارًا كبيرة في ممتلكاتها (بنسبة تقترب من 10%).

ولاحظ الباحث من خلال العرض السابق للتحديات والمعوقات التي واجهت المشروعات  
الصغيرة والمتوسطة في اليمن أن هنالك تحديات كان لها أثر كبير عند مواجهة المشروعات  
الصغيرة والمتوسطة والتي منها الآتي:

أولاً: الانقلاب الذي حصل منذ العام ٢٠١٤م حيث أدى هذا الحدث الى الصراع المسلح  
المستمر حتى يومنا هذا وكذلك تجزئة اليمن وانقسامها والتفاوت الكبير في سعر صرف العملة  
الوطنية ما بين الشمال والجنوب ومنذ هذا الانقلاب والمشروعات الصغيرة في تراجع مستمر،  
حيث دمرت عدد منها وأغلقت كذلك جزء كثير منها خصوصا في أماكن الصراع وتوقف  
على العمل بعضها او قللت من عدد العاملين بداخلها.

ثانياً: ضعف الاهتمام من جانب الحكومة في الاهتمام بالمشروعات الصغيرة والمتوسطة  
خصوصا مع الأوضاع الأمنية الحاصلة في اليمن فالمشاريع الصغيرة في اليمن لازالت تعاني من  
نقص في الخبرة والتكنولوجيا الحديثة

ثالثاً: صعوبة توفر الضمانات من قبل أصحاب المشاريع الصغيرة والمتوسطة الطالبين تمويل من  
مؤسسات التمويل الأصغر، فاليمن أصبح بلد الدولة غائبة فيه الى حد كبير مم يجعل القائمين  
على التمويل الأصغر يشترطون أصولاً ثابتة كضمانة تمويلهم، وهذا يمثل صعوبة كبيرة أمام طالبي  
التمويل خصوصا النازحين والنساء، فهم في العادة لا يجدون أصول ثابتة تدفع كضمانة  
لأصحاب التمويل.

## الفصل الثالث

### التمكين الاقتصادي للفئات الهشة

#### تمهيد

يركز فهم التمكين الاقتصادي على الفرد والموارد البشرية، وكيفية استثمارها بشكل فعال من خلال تنمية القدرات والمهارات والمواهب البشرية، ويعتبر ذلك أمراً حيوياً لتحسين أداء الأفراد في المجتمع، ويشكل الفرد عنصراً أساسياً في عملية التنمية المستدامة، حيث يتوقف نجاح أو فشل هذه العملية على الطريقة التي يُمكن بها الأفراد، ويُعزز التمكين الشعور بالدافع لتحقيق تحسين مستمر في الأداء، مستثمراً الإمكانيات والموارد المتاحة بشكل كامل، بهدف تحقيق التنمية والنجاح<sup>123</sup>.

وفي محاولةٍ عدة لتعزيز الاستقرار الاقتصادي وتعزيز التنمية المستدامة، يظلّ تمكين الفئات الهشة من أهم الأولويات، حيث يمثل التمكين الاقتصادي للفئات الهشة نقطة تحول حاسمة في الفهم والتعامل مع التحديات الاقتصادية التي تواجه هذه الفئات الضعيفة والمحرومة، والفئات الهشة ليست وحدات منعزلة بذاتها، بل هي جزء من نسيج اجتماعي وشبكة علاقات تؤثر وتتأثر في توجهات وخطط التنمية الحضرية<sup>124</sup>.

سيقف الباحث في هذا الفصل حول التمكين الاقتصادي للفئات الهشة في مبحثين، سيتناول في المبحث الأول التمكين الاقتصادي من حيث أهميته ومتطلباته الأساسية وسيناقش في المبحث الثاني الفئات الهشة من حيث مفهومها وأهميتها وأهم التحديات التي تواجهها.

#### 3.1. التمكين الاقتصادي.

يمثل التمكين الاقتصادي للفئات الهشة جزءاً حيوياً من التحول الاقتصادي والاجتماعي في المجتمعات لاسيما المجتمعات النامية، حيث تعتبر هذه الفئات، التي تشمل الأفراد ذوي الدخل

---

123 إسرائ أبو لحية، "دور المشاريع الصغيرة في تحقيق التمكين الاقتصادي والاجتماعي لذوي الإعاقة في فلسطين"، (رسالة ماجستير غير منشورة، الجامعة الإسلامية، غزة، فلسطين، ٢٠١٦م)، ٨٧.

124 وهيبه صاحبي، "ظاهرة اقضاء الفئات الهشة داخل مجتمع المدينة - دراسة نظرية تحليلية في الاسباب والعوامل"، مجلة العمارة وبيئة الطفل، ع.٢ (٢٠٢٢م): ١٣.

المحدود والمعرضين للتهميش الاقتصادي والاجتماعي، من بين أكثر الفئات هشاشة وعرضة للظروف الاقتصادية الصعبة، وتمكين هذه الفئات يعني تمكينهم من المشاركة بفعالية في العملية الاقتصادية وتحسين وضعهم المالي والاجتماعي، وسيتناول الباحث في هذا المبحث التمكين الاقتصادي لهذه الفئات من حيث مفهومه وأهميته ومتطلباته وشروطه الأساسية على النحو الآتي:

### 3.1.1. مفهوم التمكين الاقتصادي:

وردت كلمة "التمكين" في كتاب الله تعالى في ست عشرة آية بثمانية ألفاظ في اثني عشرة سورة وهي: مكنّاهم، مكنّاكهم، مكنّا، فأمكن، مكن، مكني، يُمكننّ، وممكن. كما في قوله تعالى: ﴿إِنَّا مَكَّنَّا لَهُ فِي الْأَرْضِ وَءَانَيْنَاهُ مِنْ كُلِّ شَيْءٍ سَبَبًا﴾ [سورة الكهف، الآية: 84] وقوله تعالى: ﴿قَالَ مَا مَكَّنِّي فِيهِ رَبِّي خَيْرٌ فَأَعِينُونِي بِقُوَّةٍ﴾ [سورة الكهف، الآية: 95]. وقوله تعالى: ﴿وَلَقَدْ مَكَّنَّاكُمْ فِي الْأَرْضِ وَجَعَلْنَا لَكُمْ فِيهَا مَعْيِشًا قَلِيلًا مَّا تَشْكُرُونَ﴾ [سورة الأعراف، الآية: 8]، وغير ذلك من الآيات.

وورد في تعريف التمكين لغةً: التقوية أو التعزيز ووردت كلمة مكن (مكنه) بمعنى جعله قادرًا على فعل شيء معين، ويقال "استمكن" الرجل من الشيء صار أكثر قدرة عليه كما يقال متمكن من العلم أو من مهارة معينة بمعنى مثقفا بالعلم أو بالمهنة<sup>125</sup>، وجاء الفعل (مكن) الشيء بمعنى قواه ورسخه ومنتنه، واستمكن من الأمر أي قدر واستطاع عليه<sup>126</sup>.

أمّا في الاصطلاح فقد عُرِفَ التمكين بالعديد من التعريفات وأهمّها: "بأنّه عملية دعم وزيادة قدرة الأفراد والجماعات على الاختيار وتحويل هذه الاختيارات إلى أفعال ونواتج، وترتبط بالمفهوم فكرة تراكم الأصول الفرديّة والجماعيّة ورفع كفاءة الإطار التنظيمي والمؤسسي الحاكم لهذه الأصول"<sup>127</sup>.

125 ابن منظور، لسان العرب، 412.

126 بطرس البستاني، قاموس محيط المحيط: عربي، ط3. (لبنان: مكتبة لبنان)، 1/859.

127 باسم كريم سويدان، "تمكين المرأة سياسيا في الديمقراطيات الناشئة (المرأة العراقية أنموذجا)"، مجلة قضايا سياسية، جامعة النهدين، ع.52، (2018م): 25.

ويُعرّف كذلك حسب صندوق الأمم المتحدة الإنمائي بأنّ التمكين: "هو العمل الجماعي في الجماعات المقهورة أو المضطهدة لتخطي أو مواجهة أو التغلب على العقبات وأوجه التمايز التي تقلل من أوضاعهم أو تسلبهم حقوقهم"<sup>128</sup>.

كما يُعرّف مفهوم التمكين حسب "الموسوعة الحرة" إلى زيادة قوة الأفراد السياسيّة والاجتماعيّة والاقتصاديّة، وهو غالباً ما يعني أنّ الشخص المتمكن يطور الثقة في قدراته<sup>129</sup>.

ويُعرّف التمكين كذلك بأنّه: "الاستراتيجيّة التي يمكن بواسطتها مساعدة الأفراد والجماعات والمجتمعات على التحكم في ظروفها والقدرة على إنجاز أهدافها، وتكون قادرة على العمل لمساعدة نفسها وغيرها على تحسين مستوى معيشتها"<sup>130</sup>.

وعُرف التمكين أيضاً بأنّه: "العملية التي يقوم المديرون من خلالها بمساعدة العاملين على اكتساب المهارات والسلطة التي يحتاجونها لاتخاذ القرارات التي تؤثر فيهم وفي أعمالهم"<sup>131</sup>.

أمّا التمكين الاقتصادي فهو لم يحظ بتعريف محدد مثل كل المصطلحات الإنسانيّة كون ذلك يخضع للعديد من الآراء والتوجهات كالهيئات الدولية والمؤسسات المحليّة وغيرهم من المهتمين والباحثين<sup>132</sup>، ويمكن إبراز أهم التعاريف على النحو التالي:

عُرف التمكين الاقتصادي بأنّه: "كل الممارسات والأفعال والأنشطة والإجراءات التي تفضي إلى تنمية قدرات الأفراد بصورها المختلفة وتحفيزها، وخلق الظروف التي تجعلهم قادرين على

---

128 لطيف كامل، زينب علي مكلوم، "التحليل الجغرافي سياسي لمحددات تمكين المرأة في العراق"، مؤتمر Vol. 2020: Iss. 1, Article 1، ورقة بحثية جامعة المثنى 2020، م. 2020، 312.

129 ماجد مهدي القطوي، "واقع تمكين المرأة اليمنية اقتصادياً في مجال المشروعات الصغيرة دراسة حالة اتحاد نساء اليمن"، مجلة أبحاث كلية التربية، جامعة الحديدة، م. 9، ع. 1 (2022م): 14.

130 أمل مسعود سالم، "محددات تمكين المرأة الريفية المعيلة بمحافظة الفيوم"، (رسالة ماجستير غير منشورة، جامعة الفيوم، مصر، 2013م)، 4.

131 زكريا الدوري، أحمد على صالح، إدارة التمكين واقتصاديات الثقة في منظمات أعمال الألفية الثالثة، (دار اليازوري العلمية للنشر، 2022م)، 28.

132 القطوي، واقع تمكين المرأة اليمنية اقتصادياً في مجال المشروعات الصغيرة دراسة حالة اتحاد نساء اليمن، ص 15.

أن يكونوا ناشطين ومساهمين حقيقيين في عمليات توليد الدخل والثروة في المجتمع<sup>133</sup>.

وعرّف برنامج الأمم المتحدة الإنمائي (UNDP) التمكين الاقتصادي للمرأة بأنه يشمل توفير الفرص الاقتصادية (مثل توسيع فرص الاستخدام والتوظيف الذاتية والريادية، تشجيع العمل اللائق والمنتج، تحسين فرص الوصول للتمويل)، الوضع القانوني والحقوق (على سبيل المثال تحسين حقوق المرأة في الملكية، ملكية وحرية التصرف بالأرض وكذلك التعبير والدمج والمشاركة في عملية صنع القرارات الاقتصادية)<sup>134</sup>.

وعرّف التمكين الاقتصادي أيضًا بأنه: قدرة الرجال والنساء على المشاركة والمساهمة في تحقيق النمو والاستفادة منه واحترام كرامتهم وتمكنهم من التفاوض على التوزيع الأكثر عدلاً لمنافع النمو<sup>135</sup>.

وعرّف التمكين الاقتصادي كذلك بأنه: عبارة عن "منهجية إدماجية للتمويل الإسلامي الأصغر هدفها الدعم والمواكبة إلى حين التمكن من الاستقلالية في الإدارة واتخاذ القرارات الاقتصادية الملائمة، وتشمل كذلك الحصول على الخدمات الاجتماعية الضرورية في حدها الأدنى على الأقل والاعتماد على التشغيل الذاتي والمبادرة الخاصة، ومنه تحقيق التوازن بين الأداء الاجتماعي والأداء الاقتصادي"<sup>136</sup>.

وعرّف أيضًا بأنه: القدرة على اتخاذ القرارات التي تنطوي على السيطرة على الموارد المالية وتخصيصها<sup>137</sup>.

---

133 أبو لحية، دور المشاريع الصغيرة في تحقيق التمكين الاقتصادي والاجتماعي لذوي الإعاقة في فلسطين، 90.

134 شركة ريادة للاستشارات والتدريب، "التمكين الاقتصادي للمرأة في الضفة الغربية فلسطين"، الجمعية الفلسطينية لصاحبات الأعمال ص ٢٢. <http://library.mas.ps/files/1452.aspx?down=1> [2024.02.23].

135 كامل، ومكلوم، التحليل جغرافي سياسي لمحددات تمكين المرأة في العراق، ١١.

136 علي بن الطيب، زكريا مهلون، "دور منهجية التمكين الاقتصادي في الإدماج المالي والاقتصادي للفئات الهشة والشباب العاطل عن العمل" عرض تجربة مؤسسة الزيتونة تمكين بتونس، مجلة ارتقاء للبحوث الاقتصادية، جامعة فرحات عباس، الجزائر، م.١٠، ع.١٠ (٢٠٢٠م): ٣٣.

137 Family Planning HIGH IMPACT PRACTICES, Economic Empowerment: A Potential Pathway For Women And Girls To Gain Control Over Their Sexual And Reproductive Health, Evidence Summary, Economic Empowermen

وعرّف الدكتور أشرف دوابة التمكين الاقتصادي أنّه: "إكساب الأفراد المعارف والقيم والمهارات التي تؤهلهم للعمل مع السعي لتوفير فرص التمويل والتسويق اللازم لممارسة أعمالهم بما يحقق حد الكفاية لهم"<sup>138</sup>.

ويُعرّف الباحث التمكين الاقتصادي بأنّه: عملية تزويد الأفراد والمجتمعات بالموارد والفرص الاقتصادية والمعرفية والاجتماعية التي تمكنهم من تحقيق الاستقلالية المالية والتنمية الشخصية.

### 3.1.2. أهمية التمكين الاقتصادي:

بقدر كون التمكين قضية إنسانية اجتماعية إلا أنّه قضية اقتصادية تتعلق بأمر عديدة منها: زيادة تكوين رأس المال والتأثير على جانبي العرض والطلب وهي بذلك قضية تجد ما يسندها في الأدب الاقتصادي لكونها تخلق كمًّا مضافاً من القدرات الاقتصادية التي من خلالها يمكن زيادة النمو الاقتصادي وتخفيف نسبي الفقر والبطالة والهدر فضلاً عن آثارها الإيجابية على الأنساق الاجتماعية وعلى الاستقرار والرفاهية الاقتصادية<sup>139</sup>. ويحمل التمكين الاقتصادي أهمية كبيرة على مستوى الفرد والمجتمع من خلال ما يلي:

1. تمكين الفقراء والمهمشين والمحتاجين وجعلهم يعتمدون على أنفسهم ويكتفون ذاتياً عوضاً عن الاعتماد على المساعدات الإنسانية والخيرية، ومن ثم المساهمة في علاج مشكلة البطالة، وتحقيق مبدئي الاستقلالية والكفاية<sup>140</sup>.

2. بناء أوجه التآزر والتعاون بين أفراد المجتمع لضمان الخدمات الاجتماعية الداعمة والمتكاملة للفئات الهشة، وهو ما يعزز المسؤولية الاجتماعية أو بالأحرى المسؤولية الاستخلافية، بما يحقق مبدأ التكافل<sup>141</sup>.

---

[١١. ٠١. ٢٠٢٣م]. <https://www.fphighimpactpractices.org/briefs/economic-empowerment/>

138 أشرف دوابة، التمويل الاجتماعي الإسلامي، (دار المدرس للنشر والتوزيع، ٢٠٢٠م)، ٣٧.

139 علي عبد الراوي، خليل محمد الجبوري، "التمكين الاقتصادي والتنمية البشرية المستدامة ومهمات السياسة الاقتصادية"، مجلة كلية بغداد للعلوم الاقتصادية، الجامعة العراقية، ع. خاص بالمؤتمر المشترك (٢٠١٤م): ٦.

<sup>140</sup> دوابة، التمويل الاجتماعي الإسلامي، ٣٨.

141 أشرف دوابة، "التمويل الاجتماعي الإسلامي والتمكين الاقتصادي"، مجلة إسرائ الدولية للمالية الإسلامي،

م. ١٢، ع. ١٠، ٣٨.

3. تفعيل التمويل الأصغر، وتنمية وبناء قدرات ومهارات أفراد المجتمع ونقل المعرفة وتعبئة الموارد، وزيادة الإنتاج والإنتاجية، بما يحقق مبدأ التنمية الاقتصادية<sup>142</sup>.

### 3.1.3. متطلبات التمكين الاقتصادي وشروطه الأساسية:

طالما التمكين الاقتصادي يهتم بإحداث تغييرات جوهرية لصالح أولئك الذين لا يتحكمون كثيراً في معيشتهم ومصائرهم، وعادة ما يشمل دعماً ومساندةً وتعزيزاً للحقوق أو تثبيتها، فإنَّ هذه المهمة الكبيرة تتطلب مجموعة واسعة من الإجراءات والترتيبات والتدابير على مستويات متعددة، وبعض هذه الإجراءات تكون طبيعتها اجتماعية، بينما يكون بعضها الآخر طبيعته تشريعية، وبعضها الآخر طبيعته فنية واقتصادية وهيكلية ومؤسسية، وما إلى ذلك<sup>143</sup>، ومن غير الممكن في هذا السياق تحديد جميع الإجراءات التي تسهم في تحقيق التمكين الاقتصادي وجميع المجالات التي تتضمنها، ولكن سيذكر الباحث بعضاً منها على النحو الآتي:

1. خلق بيئة سياسية واجتماعية وقانونية واقتصادية يتحقق في هذه البيئة الإقرار الاجتماعي القانوني بحقوق الملكية والحقوق السياسية والمدنية، والتزام سياسي واجتماعي لضمان هذه الحقوق وحمايتها وصيانتها على الدوام، وفي سياق هذه الحقوق، يأتي في مقدمتها حقوق الملكية للأصول الأساسية، ومن بينها حقوق ملكية السكن والملكية الفعلية للأماكن، كما يجب أيضاً إعادة النظر في قوانين الملكية الاجتماعية وتوزيع الثروة، بما يسمح بنقل حقوق الملكية وإدارة الأصول الاقتصادية الثابتة من الأراضي إلى فرص الاستثمار الاقتصادي وملكية وسائل الإنتاج بطرق شرعية، وهذا يتطلب تحسين الأنظمة والتشريعات المتعلقة بالملكية الاجتماعية وتوزيع الثروة<sup>144</sup>.

ويمكن أن يقال إنَّ توفر هذه البيئة وهذه الضمانات يساهم كثيراً في التنمية المجتمعية والزيادة

142 المرجع السابق، ٣٨.

143 الراوي، والجبوري، التمكين الاقتصادي والتنمية البشرية المستدامة ومهمات السياسة الاقتصادية، ٦.

144 برنامج الأمم المتحدة الإنمائي، "تقرير التنمية البشرية 2020م-2021م"، ٦.

[https://www.google.com/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=&cad=rja&uact=8&ved=2ahUKEwjO0pPf2r6EAxWDSvEDHUhOCSIQFnoECBQQAQ&url=https%3A%2F%2Fhdr.undp.org%2Fsystem%2Ffiles%2Fdocuments%2Fglobal-report-document%2Fhdr2021-22overviewarpdf.pdf&usg=AOvVaw13E70HhvHzHHH\\_vdp00QfF&opi=89978449](https://www.google.com/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=&cad=rja&uact=8&ved=2ahUKEwjO0pPf2r6EAxWDSvEDHUhOCSIQFnoECBQQAQ&url=https%3A%2F%2Fhdr.undp.org%2Fsystem%2Ffiles%2Fdocuments%2Fglobal-report-document%2Fhdr2021-22overviewarpdf.pdf&usg=AOvVaw13E70HhvHzHHH_vdp00QfF&opi=89978449)  
[.23 .02 2024م].

في الإنتاج وتوسيع دائرة العمل والاهتمام بالعنصر البشري كذلك، والالتزام بحقوق الملكية للأفراد ووسائل تلبية احتياجاتهم الأساسية تعتبر شرطاً أساسياً لمطالبة الأفراد بأداء التزاماتهم تجاه المجتمع، وفي حالة عدم توفرها، فإنَّ المطالبة تفقد مبررها القانوني والمنطقي.

2. إشاعة التعليم ونشره وبمستوياته الأولى وجعله في متناول الجميع بيسر وسهولة، وإيجاد فرص مناسبة للتدريب والتأهيل ولو بمستويات ابتدائية، مع تسهيلها للأفراد المهتمين والمؤهلين، ودعمها بوسائل مباشرة وغير مباشرة، بهدف توفير فرص حقيقية لتطوير قدراتهم العقلية والبدنية، وتمكينهم من دخول سوق العمل والإنتاج، وتأهيلهم للتنافس مع الآخرين، وذلك لمنحهم الفرص الملائمة لتحقيق الدخل وزيادة الثروة وفقاً لمعايير الكفاءة، ويجب تنفيذ برامج التعليم الإلزامي على مستوى تعليمي يتراوح بين 6-9 سنوات، وتشجيع إجراءات التأهيل والتدريب العملي واكتساب الخبرات العلمية وزيادة مستوى الممارسة للأفراد، ففي هذا السياق، يمكن أن تفرض الظروف الاقتصادية تقليص الإنفاق على التعليم العالي من قبل الدولة، حيث يمكن ترك المنظمات الأهلية للقيام بذلك؛ وذلك لصالح تعزيز الاهتمام الحكومي بالتعليم على مستوياته الابتدائية والثانوية، وذلك بما يتناسب مع مبادئ العدالة الاجتماعية والتوازن الاقتصادي والاستدامة الاجتماعية<sup>145</sup>.

وللتعليم دورٌ أساسيٌّ وحيويٌّ في التمكين الاقتصادي للأفراد والمجتمعات من حيث زيادة الفرص الوظيفية بعد تدريبهم وتأهيلهم وصقل مهاراتهم، وكذلك تعزيز الإبداع والابتكار لديهم وتطويرهم والرفع من مستوى كفاءتهم، ويمكن القول بأنَّ التعليم يعد عنصراً مهماً وأساسياً للأفراد والمجتمعات لتمكينهم اقتصادياً واجتماعياً، حيثُ يمكنه تحسين الظروف الاقتصادية والاجتماعية وزيادة الفرص لتحقيق النجاح والازدهار.

3. تطوير قطاع البنى الارتكازية وخاصةً نظام النقل والمواصلات والخدمات المنتجة الأخرى لما لها من أهمية كبيرة خاصةً في زيادة تمكين الأفراد من فرص الحياة، حيث تساهم هي في زيادة الوعي والاندماج في المجتمع، وتعزز القدرة على الاستفادة من الفرص البديلة، كما يعتبر بناء وتطوير هذا القطاع شرطاً أساسياً للنمو الاقتصادي المستدام، ويمثل جزءاً مهماً من إنجازات المجتمع الاقتصادية والاجتماعية، وتوفير خدمات النقل والاتصالات والمعلومات

145 الراوي، والجبوري، التمكين الاقتصادي والتنمية البشرية المستدامة ومهمات السياسة الاقتصادية، ٧.

بشكل مناسب يمنح الأفراد فرصًا أكبر ليصبحوا أكثر فعالية في حياتهم، وهذا يساعدهم على إنجاز أعمالهم بأقل تكلفة وجهد، ويقلل من معاناتهم وحرمانهم، كما يتيح لهم متابعة الفرص المناسبة بفعالية ويشجعهم على تسويق منتجاتهم بسهولة أكبر، وبالتالي يفتح آفاقًا أوسع ويسهل الاندماج الاجتماعي ويساهم في تعزيز التفاعل بين أفراد المجتمع<sup>146</sup>.

### 3.2. الفئات الهشة ودور التمويل في تمكينها

تمثل الفئات الهشة مجموعة كبيرة من شرائح المجتمع حيث يراعي التمويل هذه الفئات وسبل تمكينها وتنميتها، وسيذكر الباحث في هذا الفصل الفئات الهشة من حيث تعريفها وأهميتها وذكر عينات منها والصعوبات التي تواجهها هذه الفئات على النحو الآتي:

#### 3.2.1. مفهوم الفئات الهشة:

عُرِّفَت الفئات الهشة بأنَّها: "الفئات التي تعاني من وضع متدن في إطار نظام التدرج الاجتماعي، يتولَّد عنه محاصرة فئة اجتماعية وعزلها كليًا أو جزئيًا ووضع العوائق الاجتماعية والاقتصادية والسياسية لحرمانها من التمتع بحقوقها"<sup>147</sup>.

وتُعرَّف الفئات الهشة بأنَّها: "الفئات غير القادرة على الاندماج بالمجتمع؛ بسبب عدم قدرتها على التكيف مع نفسها أو مع المحيط لأسباب تعود إلى نواح اجتماعية أو اقتصادية أو نفسية"<sup>148</sup>.

وعُرِّفَت الفئات الهشة بأنَّها: "فئات معينة من أفراد المجتمع والتي تعاني من مشاكل جسدية أو اجتماعية أو نفسية والتي قد تشمل: الأطفال - النساء الحوامل - المسنين - المعاقين - أصحاب الأمراض المزمنة ... وغيرها، ويكون معترف بأنَّهم ذوي احتياجات خاصة"<sup>149</sup>.

146 الأمم المتحدة، تقرير التنمية البشرية ١٩٩٧م، ٤٩.

147 عادل عازر و ثروت إسحاق، المهمشون بين الفئات الدنيا في القوى العاملة، (القاهرة: المركز القومي للبحوث الاجتماعية والجنائية، 1987م)، ١٢.

148 سريين حسين ريان، "دور المؤسسات الحكومية في تحسين جودة الحياة للفئات المهمشة في قطاع غزة" دراسة حالة وزارة التنمية الاجتماعية، (رسالة ماجستير غير منشورة، جامعة القدس، فلسطين، 2019م)، ٥٧.

149 علي بوخلخل، محمد تهامي، "التأثير الاجتماعي لفيروس كوفيد ١٩ على الفئات الهشة في المجتمع الجزائري" دراسة

في حين أشارت تقارير الأمم المتحدة ومنظمة الصحة العالمية أن غالبية هذه الفئات هم فقراء يعيشون في مساكن متدنية النوعية ومزدحمة، بنيت ذاتياً، وقليلًا ما تصل إليها المرافق العامة التي يتمتع بها القادرون، كما يعانون من مشكلة الإمداد بالمياه الصالحة للشرب واللازمة للتخلص من الفضلات والنفايات الأخرى، وعدم التمتع بالخدمات التي تدل على الحياة والتنمية الإنسانية، فهم أكثر من غيرهم عرضة للتلوث الكيميائي والضوضاء، فطبيعة مساكنهم تمنعهم من حماية أنفسهم من الأخطار بل حتى عاداتهم التقليدية تسهم دون قصد في خلق الأمراض والعلل<sup>150</sup>.

ويُعتبر مفهوم الهشاشة عن "حالة نسبية تتفاوت من منطقة إلى أخرى ومن فرد أو مجموعة وأخرى، والتي عادة ما ترتبط بتأثيرات ومسببات بيئية، اجتماعية، اقتصادية، سياسية وغيرها، وتترافق مع وجود مؤشر أو أكثر من المعايير ذات الدلالة على حالة الضعف، كالبطالة والفقر، التمييز والعنف، الانقطاع عن التعليم أو التسرب من الدراسة في سن مبكرة، ممارسة السلوكيات السلبية والخطيرة وغيرها، والتي من شأنها أن تؤثر على واقع تلك الفئات، وتجعلها من المجموعات الأكثر ضعفًا وأكثر قابلية لأن تكون عرضة للتهميش والإهمال والحرمان والاستبعاد"<sup>151</sup>.

ويمكن القول أن وجود هذه الفئات في النسيج الاجتماعي والاقتصادي لا يعني أن الأفراد ضمنها يعانون من عجز كامل في أداء دورهم، بل يمتلكون قدرات خاصة يمكن استغلالها إذا توفرت لهم فرص المشاركة والإدماج والتمكين، وبالتالي، يمكن إنقاذهم من دائرة الحرمان والاستبعاد، حيث يصبحون على قدم المساواة مع باقي أفراد المجتمع في تحقيق حقوقهم

---

ميدانية على عينة من المصابين بالأمراض المزمنة، مجلة الرسالة للدراسات والبحوث الإنسانية، جامعة الأغواط،

م.٧، ٢٠٢٢ (م٢٠٢٢): ٧١٧.

150 الأمم المتحدة، برنامج الأمم المتحدة للبيئة ومنظمة الصحة العالمية، تحسين أحوال صحة البيئة في المستوطنات الفقيرة، أسلوب متركز على تحديد الاحتياجات والأولويات الأوفسترد، منشورات منظمة الصحة العالمية 1989م،

٥.

151 وسيم برغال، "واقع فئات الشباب الضعيفة والمهمشة في فلسطين" دراسة تحليلية، صندوق الأمم المتحدة

للسكان، ٢٠١٦م، ١٦.

بالكامل<sup>152</sup>.

### 3.2.2. أهمية الفئات المهشة وبعض الأمثلة عليها في اليمن:

تُمثّل الفئات المهشة ثروة قوميّة هائلة وقوة إنتاجيّة عظيمة، تجذب الانتباه لأهميّتها، ويعتبر أيّ تقصير في مجال تربيتها وتعليمها خسارةً بشريّة وإنسانيّة لا يمكن تعويضها.

وتمكّن الفئات المهشة ضرورةً اقتصاديّةً حتى لا يكونوا عالة على المجتمع، بل يمتد أيضاً إلى كونها ضرورة اجتماعيّة، حيث يتعين تمكينهم من التواصل والتفاعل مع المجتمع بشكل فعّال، كما أنّ هذه الجهود تأتي ضمن إطار إنساني يهدف إلى جعلهم يشعرون بأهميّة وجودهم، بما يتفق مع التوجهات العالمية في ميدان حقوق الإنسان، ومن ثمّ تبرز أهميّة تربية هذه الفئات وتأهيلها لتكون قادرة على أداء دورها الفاعل في بناء وتطوير المجتمع<sup>153</sup>.

وتربية الفئات المهمشة، سواءً كانوا من ذوي الحاجات الخاصّة أو العامة، تعدّ مؤشراً حيويّاً لسلامة المجتمع من النواحي الاقتصاديّة، والأمنيّة، والاجتماعيّة، والأخلاقيّة، وبناءً على ذلك، يتجه المجتمع بسهولة نحو أسباب القوة والتقدم الحضاري<sup>154</sup>.

بالإضافة إلى ذلك، يجب أن يكون الوصول إلى جميع شرائح المجتمع والمناطق التي تم تجاهلها سابقاً أمراً ضرورياً لتحقيق أهداف التمكين والتعليم للجميع على أرض الواقع وليس كمجرد تصريح، يأتي هذا ضمن إطار الالتزام الجوهري بالعدالة الاجتماعيّة واحترام حقوق الإنسان<sup>155</sup>.

ومن خلال ما تم ذكره، يتبين أنّ الاهتمام بالفئات المهشة وتمكينها يشكل أحد أهم المؤشرات

---

152 الآ توفيق الشوا، "نهج التنمية القائم على الحقوق في المشاريع التنموية وأثره على جودة حياة الفئات المهمشة في المحافظات الجنوبية الفلسطينية"، (رسالة ماجستير، الجامعة الإسلامية، فلسطين، ٢٠٢٢م)، ٤٨.

153 عزة أحمد علي، "تصور مقترح لتربية الفئات المهمشة في ضوء بعض الاتجاهات الحديثة"، كلية التربية، جامعة جنوب الوادي، ع.٤١ (٢٠١٩م): ٣٦.

154 عمر مكّي صغير، ميساء على الروابده، "رعاية السنة النبوية لذوي الحاجات الخاصة والعامة"، مجلة الثقافة والتنمية تصدرها جمعية الثقافة من أجل التنمية، ع.٥٧ (٢٠١٢م): ١٧.

155 عبد الله بيومي، "أساليب مواجهة مشكلات الحرمان والتهميش في مجال محو الأمية الكبار"، المؤتمر السنوي الحادي عشر لمركز تعليم الكبار، جامعة عين شمس، بعنوان "الارتقاء بتعليم الكبار في الوطن العربي وصولاً لمجتمع المعرفة" ٢٠١٣م، ٢٠٣.

التي يمكن من خلالها قياس تقدم الأمم وتحضرها، إذ يُعدّ إهمال هذه الفئات مشكلة ذات أبعاد اقتصادية واجتماعية وإنسانية، حيث تترتب على ذلك آثارٌ سلبية على الفرد والمجتمع على حد سواء، وبالتالي يصبح انخراط هذه الفئات في النظام التعليمي وتمكينها لتحقيق النجاح والانتقال من فئات عالة على المجتمع إلى فئات مساهمة في الحركة الاقتصادية يعد تحولاً نحو التنمية المستدامة والحياة الكريمة لجميع أفراد المجتمع.

وتشكل الفئات الهشة في المجتمع فئةً هامةً وكبيرةً يجب الاهتمام بها وفهمها ودراستها بعناية فائقة، إذ تمثل تلك الفئات جزءاً حيوياً من النسيج الاقتصادي والاجتماعي، وتعكس تنوعاً يتجلى في مختلف جوانب الحياة، حيث تعد هذه الفئات متنوعة، فتشمل مجموعة واسعة من الأفراد والمجموعات الذين يتشاركون في تجارب وظروف مشتركة، وأمثلة هذه الفئات كثيرة ومتعددة: كالنازحين، والعمالة المهاجرة، واللاجئين، والنساء العاملات، والأطفال الذين حرموا من مواصلة تعليمهم وانخرطوا في سوق العمل، وكبار السن، والمعاقين، وغيرهم<sup>156</sup>.

وسيقصر الباحث على ذكر ثلاثة أصناف من هذه الفئات على النحو الآتي:

### 1. المرأة المعيلة:

لقد وضعت قضية تمكين المرأة ورفع مكانتها أحد أولويات دول العالم في نهاية القرن العشرين، استعداداً للقرن الحادي والعشرين، حيث واجهت الحكومات والمؤسسات غير الحكومية تحديات كثيرة مشتركة في هذا السياق، وما زالت هناك جهود مستمرة لتمكين المرأة وجعلها شريكاً فعالاً ومتكاملاً في التنمية الاقتصادية والسياسية والاجتماعية، ويُعتبر دور المرأة أساسياً في تحقيق التنمية البشرية المستدامة، سواء كانت كمنتجة أو مستفيدة، مما يساهم في تحسين وضعها في مجتمع يعاني من أزمات متعددة تمس جوانب مختلفة من الحياة الاجتماعية

---

156 محسن عوض، قضايا التهميش والوصول إلى الحقوق الاقتصادية والاجتماعية نحو مقاربات جديدة لمكافحة

التهميش في العالم العربي، القاهرة، ٢٠١٢م، ٣١-٣٩، رانيا وصفي عثمان غنيم، "متطلبات تطبيق التعليم

الشامل لتمكين بعض الفئات المهمشة في مصر في ضوء تجارب بعض الدول"، مجلة كلية التربية، جامعة المنوفية،

م.٣٣، عدد خاص (٢٠١٨م): ٣٤٥.

والاقتصادية والسياسية<sup>157</sup>.

وتعد المرأة اليمنية إحدى الشرائح الاجتماعية الأكثر تأثرًا منذ بداية الصراع والحرب في اليمن، حيث فرضت الظروف الراهنة عليها واقعا صعبًا للغاية، فأصبحت تواجه تحديات هائلة، بالإضافة إلى الأدوار التقليدية التي تؤديها، فأصبح وضع النساء في اليمن صعبًا للغاية في تعليمهن وحياتهن الصحية وظروفهن المعيشية<sup>158</sup>.

وتصل نسبة التعليم للنساء والفتيات في اليمن إلى 35٪، بينما لا يحصل على فرص عمل مدفوعة الأجر إلا 6٪ منهن، وغالبًا ما يكون صوت النساء محدودًا ولا وجود ملحوظ لهن على طاولة صنع القرار، حيث يشكلن 4.1٪ فقط من المناصب الإدارية ومناصب صنع القرار في اليمن<sup>159</sup>.

## 2. غير الدارسين:

في عالم يشهد تحولات وتغيرات اجتماعية متسارعة، تبقى فئة غير الدارسين فئة معرضة للإهمال والتهميش، وهذه الفئة مرت بظروف خاصة جعلتهم خارج نطاق التركيز الرئيسي للدراسات وإكمال مسيرتهم التعليمية ليلتحقوا بسوق العمل مُعيلين أسرهم، ولعل الحروب والصراعات هي أحد الأسباب الرئيسية في هذا الأمر، فقد تركت الحرب الدائرة في اليمن على مدى التسع سنوات الماضية آثارها العميقة على الحياة العامة في البلاد، وتضررت القطاعات الحيوية والخدمية بشكل كبير، وكان قطاع التعليم من أبرز القطاعات المتأثرة بشدة.

وتشير تقارير منظمة اليونيسف في اليمن أن ما يقارب من مليوني طالب تركوا مسيرتهم التعليمية

---

157 نمر ذكي عبد الله، "التمكين الاقتصادي والاجتماعي للمرأة العاملة بالقطاع التعليمي" مجلة دراسات في الخدمة الاجتماعية والعلوم الإنسانية، ع. 53، م. 1 (2021م): 380.

158 هناء عبد الكريم عبد الله، دور المشروعات الصغيرة في تمكين المرأة اليمنية المتضررة اقتصاديا من الحرب، ورقة بحثية، قضايا سياسية، ع. 70، 388.

159 زينة علي أحمد، "المرأة اليمنية: الريادة نحو المستقبل" برنامج الأمم المتحدة الإنمائي 2023م، <https://www.undp.org/ar/yemen/blog/almrar-alyymny-alryadt-nhw-almstqbl> [18].

بسبب الأحداث في اليمن وانتقلوا إلى سوق العمل<sup>160</sup>.

وفي عام ٢٠١٤م أشارت التقارير إلى أنّ نسبة من أكملوا تعليمهم الأساسي في اليمن من القوى العاملة ٧١.٥٪، ومن أكملوا تعليمهم الثانوي ١٩.٨٪، ومن أكملوا دراستهم بعد الثانوية لم تتجاوز نسبتهم ٨.٤٪<sup>161</sup>.

وتُظهر الإحصاءات أنّ 75.3% من المشتغلين الشباب هم من الأميين أو الحاصلين على الشهادة الأساسيّة فقط، وحوالي 22.8% هم من الحاصلين على مؤهل الثانوية العامّة و1.6% فقط هم من ذوي المؤهلات الجامعية والعليا<sup>162</sup>.

ويلاحظ مما سبق أنّ فئة غير الدارسين أي الذين لم يكملوا دراستهم الثانويّة والجامعيّة نسبة كبيرة خرجت إلى سوق العمل، وأجبرتها الظروف المختلفة على تركها للتعليم وإعالتها لأسرها.

### 3. النازحون:

في ظل التحولات السياسيّة والنزاعات المسلّحة التي تعصف بالعديد من بقاع العالم، يعيش الملايين من الأشخاص حالة النزوح، مضطرين لتترك منازلهم وأعمالهم ومجتمعاتهم وما يملكونه بحثًا عن الأمان وحماية أرواحهم، ويمثل النازحون فئة هشة تواجه تحديات هائلة، فهم يجدون أنفسهم في حالة من الضعف والتعرض للمخاطر المتعددة، بما في ذلك نقص الإمكانيات والخدمات الأساسيّة وانعدام الأمن الاجتماعي وغير ذلك.

وفي اليمن ومنذ العام ٢٠١٤م حين اندلعت الحرب وحتى عام ٢٠٢١م بلغ عدد النازحين إلى ما يقارب ٤ مليون نازحاً، منهم من نزح مرةً واحدةً ومنهم من نزح مرةً ومرتين وثلاث<sup>163</sup>،

160 تقرير منظمة اليونيسف حول التعليم في اليمن، تعطيل العملية التعليمية في المدارس، ٢٠٢٢م، ٦.

161 منظمة العمل الدولية، "تقييم الاضرار والاحتياجات، أثر الأزمة على التوظيف وسوق العمل في اليمن ٢٠١٦م"، <https://www.unicef.org/> [23. 02. 2024م].

162 منظمة العمل الدولية والجهاز المركزي للإحصاء، مسح القوى العاملة 2013 - 2014.

163 تقرير المنظمة الدولية للهجرة- اليمن، "تقرير عن الوضع في اليمن لعام ٢٠٢١م"، <https://yemen.iom.int/sites/g/files/tmzbd11176/files/documents/%5BAR%5D%2> [23. 02. 2024م]. OIOM%20Yemen%20Annual%20report%202021.pdf

واستقبلت مدينة مأرب لوحدها ما يقارب مليوني نازح متوزعين على ١٢٦ مخيم للنازحين<sup>164</sup>، ويعاني النازحون أوضاعاً صعبة في تأسيس حياتهم من جديد وتأسيس مشاريعهم الخاصة وهي كذلك أحد الفئات الهشة التي تحتاج إلى اهتمام كبير.

### 3.2.3. التحديات التي تواجه الفئات الهشة في تمكينها اقتصادياً:

تمثل التحديات التي تعترض الطريق للفئات الهشة نحو تمكينها الاقتصادي عقبات هامة تواجهها في سعيها إلى تحسين ظروفها المعيشية، حيث يساهم التمكين الاقتصادي في توفير الفرص والموارد اللازمة لتحقيق تنمية مستدامة وتحسين الجودة الحياتية لهذه الفئات، ومع ذلك، فإنّ هناك مجموعة من المعوقات والتحديات التي تواجه الفئات الهشة في تمكينها الاقتصادي ولا يمكن تجاوزها بسهولة ومن أهمّها الآتي:

1. تدني مستوى جودة الرعاية الصحيّة، وارتفاع قلة الوعي الصحي في المجتمع اليمني وخصوصاً الفئات الهشة فيه<sup>165</sup>.
2. الأعراف والتقاليد السائدة في البلدان العربيّة والتي تقلل من شأن هذه الفئات، حيث تقتصر كثير من هذه البلدان على تحديد أعمال خاصّة بهذه الفئات وعدم استطاعتهم مزاوله الكثير من الأعمال<sup>166</sup>.
3. الافتقار إلى التمويل المناسب وضعف الثقة في الإمكانيات الذاتية<sup>167</sup>.
4. صعوبة الحصول على فرص مشاريع جيدة التصميم ومرجحة<sup>168</sup>.
5. قلة وجود الأسواق المساعدة للفئات الهشة في المجتمع والأقل قدرةً وفاعليّةً والمسعفة

---

164 سعد حزام علي، "تحسين مهارات السلطات في مأرب وقدراتها على التعامل مع تدفق النازحين"، <https://sanaacenter.org/ar/publications-all/main-publications-ar/11482> [20.02.2042].

165 القطوي، واقع تمكين المرأة اليمنية اقتصادياً في مجال المشروعات الصغيرة، ٢٢.

166 أماني عبد العزيز أفغاني، سمحاء سمير محمد، "تمكين المرأة السعودية والتنمية المستدامة" دراسة للاتجاهات والتحديات، المجلة العربية لعلم الاجتماع (٢٠٢٢م): ٢١٢.

167 البنك الإسلامي للتنمية "التمكين الاقتصادي للمؤسسات المالية" دليل عمليات التمكين الاقتصادي بدون تاريخ ١٦.

168 المرجع السابق ١٦.

للنشاطات الاقتصادية سواء في عمليات الإنتاج أو التسويق والتسعير أو الدعم بأشكاله وصوره المختلفة<sup>169</sup>.

6. الأوضاع الأمنية والسياسية التي تعيشها اليمن منذ ٢٠١٤م.

7. الأوضاع الاقتصادية الصعبة وتدهور العملة الوطنية.

8. كوفيد ١٩ والأوبئة المنتشرة في الدول النامية ومنها اليمن.

وهذه هي أهم التحديات التي تواجهها الفئات الهشة بشكل عام وفي اليمن خصوصاً.



---

169 الراوي، والجبوري، التمكين الاقتصادي والتنمية البشرية المستدامة ومهمات السياسة الاقتصادية، ١٦.

## الفصل الرابع الدراسة التطبيقية

### 4.1. تمهيد

يهتم الباحث في هذا الفصل بالجانب التطبيقي لهذه الدراسة ويذكر الباحث في هذا الفصل ثلاثة مباحث من حيث منهجية تحليل هذه الاستبانة والأدوات التي استخدمها وكذلك عرض وتحليل النتائج التي توصل إليها من خلال هذه الاستبانة، وسيختتم الباحث هذا الفصل بذكر النتائج والتوصيات.

يتناول هذا الفصل وصفاً لمنهج البحث والإجراءات المنهجية المتبعة لتحقيق أهدافه، ويتناول منهجية الدراسة وإجراءاتها التي تتناسب مع أهدافها وطبيعة المشكلة ومتطلبات تنفيذها وحدودها ومجتمعها.

كما يتضمن تحديد حجم العينة المناسبة التي تتناسب مع طبيعة المشكلة المدروسة والمنهج المستخدم، ويتناول هذا الفصل أيضاً عرضاً لكيفية بناء أداة الدراسة، والتأكد من صدق وثبات أداة الدراسة (الاستبانة) والكيفية التي طبقت بها الدراسة الميداني، كما يتناول الأساليب والبرامج الإحصائية المستخدمة في الدراسة.

#### 4.1.1. منهج الدراسة

تستخدم الدراسة المنهج الوصفي الارتباطي وهو المنهج الذي يهدف إلى وصف خصائص الظاهرة وجمع المعلومات عنها، ويستخدم الباحث هذا المنهج لأنه يلائم طبيعة وأهداف الدراسات الاجتماعية والذي يعتمد على الدراسة الميدانية في جمع البيانات لكي يفهم بتحقيق أهدافها واختبار صحة الفرضيات وتفسير النتائج، حيث يتم جمع البيانات للتعرف على أثر متغيرات التمويل الأصغر (الوصول إلى التمويل الأصغر، كفاءة توظيف التمويل، الدعم والتوجيه) على التمكين الإقتصادي بين الفئات المستفيدة من التمويل الأصغر في اليمن.

هذا المنهج بأنه "المنهج الذي لا يتوقف فقط عند جمع البيانات المتعلقة بالظاهرة من أجل استقصاء مظاهرها وعلاقتها المختلفة، وإنما يقوم كذلك على تحليل الظاهرة وتفسيرها والوصول

إلى استنتاجات في تطوير الواقع وتحسينه<sup>170</sup>.

## البحث والتصميم

يقصد بها الخطة التي سيتبعها الباحث في الإجابة عن أسئلة الدراسة، والتي تحدد وتبين الإجراءات والطرق في جمع وتحليل البيانات، واعتمد هذا البحث على التحليل الكمي لتحقيق أهدافه وذلك نتيجة لطبيعة البيانات المتوقع استخدامها للإجابة على أسئلة البحث، حيث يعتبر الأسلوب الكمي من أنسب الطرق لتحقيق أهداف هذا البحث، وأصبح الأسلوب الكمي طريقة بحث لا غنى عنها مؤخراً، حيث تساعد تقنياته الباحثين على اختبار اكتشاف المتغيرات للوصول إلى النتائج المرجوة، كما أنه يساعد الباحثين على فهم كيفية تصرف الناس بناءً على اهتماماتهم وقيمهم ومواقفهم<sup>171</sup>.

تختبر هذه الدراسة أثر متغيرات التمويل الأصغر في التمكين الاقتصادي للفئات (الهشة) في اليمن، الأمر الذي يتطلب مشاركة عدد من الفئات المستفيدة من التمويل الأصغر، حيث تؤكد الأدبيات السابقة بأن من أنسب إستراتيجيات دراسة عوامل التمويل الإسلامي الأصغر على التمكين الاقتصادي المنهج الكمي باستخدام استبانة المسح الميداني<sup>172</sup>.

كذلك يستخدم هذا البحث المنهج الوصفي التحليلي باستخدام الاستبيان، الذي يقف عند حدود وصف الظاهرة وتحليلها بغية الكشف عن حثياتها وتأكيد درجة وجودها فيما يتعلق بقياس التمويل الأصغر والتمكين الاقتصادي، كما يستخدم المنهج لدراسة مستوى الارتباط بين متغيرات التمويل التي تشمل الوصول إلى التمويل الأصغر، كفاءة توظيف التمويل الدعم

---

170 صالح بن أحمد الرمي، وصالح بن حمد مشرف العساف، أساليب وقاية الطلاب من الانحراف كما يراها التربويون في المدارس المتوسطة الحكومية بمدينة الرياض، (Doctoral dissertation، 2005).

171 John K Smith, "Quantitative versus Qualitative Research: An Attempt to Clarify the Issue," Educational Researcher 12, no. 3 (1983): 6–13.

172 Emilio Barucci and Jury Falini, "Determinants of Corporate Governance in the Italian Financial Market," Economic Notes 34, no. 3 (2005): 371–405; Ehsan Al-Moataz and Khaled Hussainey, "Determinants of Corporate Governance Disclosure in Saudi Corporations," Journal of King Abdulaziz University: Economics & Administration 27, no. 2 (2013): 22–27; Anurag Pahuja and B S Bhatia, "Determinants of Corporate Governance Disclosures: Evidence from Companies in Northern India," The IUP Journal of Corporate Governance 9, no. 3 (2010): 69–88.

والتوجيه، إضافة إلى المتغير التابع (التمكين الإقتصادي).

أما الشق الثاني في منهجية الدراسة، والذي لا يقل أهمية عن الشق الأول وهو الشق الميداني، والذي نستخلص من خلاله أحدث التطورات والتغيرات على أرض الواقع، والذي يستهدف الفئات المهمشة من التمويل الأصغر في اليمن، حيث تقوم الدراسة باستخدام عدة أساليب متكاملة للبحث، ويمكن تلخيصها على هذا النحو التالي:

أ- استخدام الأسلوب الاستنباطي من البيانات المتوفرة عن موضوع أثر التمويل الأصغر على التمكين الإقتصادي، ثم تشخيص الإشكاليات القائمة بغرض تحليل أسبابها والتعرف على نتائجها.

ب- استخدام الأسلوب الاستقرائي لإثبات صحة فرضيات البحث باستخدام المنهج الوصفي التحليلي، الذي يقوم على وصف وتجميع وتحليل البيانات تماشياً مع أهداف البحث والأداة المستخدمة في جمع البيانات، فالمنهج الوصفي لا يقتصر فقط على وصف الظاهرة المراد دراستها، وجمع البيانات عنها، بل يهدف إلى تصنيف البيانات والمعلومات والتعبير عنها كماً وكيفاً، ويدخل في ذلك صياغة الفروض ووصف المتغيرات والعلاقات بينها<sup>173</sup>. حيث إنه سيتم دراسة عينة عشوائية بسيطة ممثلة لمجتمع الدراسة من الفئات الهشة المستفيدة من التمويل الأصغر في اليمن، وسوف يتم اعتماد استمارة الأسئلة في جمع المعلومات وتعرف بالاستبيان (الاستبانة) أو (Questionnaires)، لعينة عشوائية من المستهدفين في هذا البحث لجمع المعلومات وبالتالي الحصول على النتائج القيمة منها، وتأتي الخطوة التي تليها، وهو أنه سوف نسعى إلى تحليل وتفسير النتائج المترتبة من الدراسة الميدانية بشكل أعمق وأشمل. حيث إن الربط بين جميع الآراء للفئات المعنية في بحثنا هذا، سوف يساعدنا في استنتاج أهم التحديات والمعوقات التي تواجه التمكين الإقتصادي للفئات المستفيدة من التمويل الأصغر في اليمن، ومن بعد ذلك طرح مقترحات، وتوصيات على ضوء النتائج المستخلصة من الدراسة الميدانية. حيث إن البحث سوف يركز على جانبين في منهج البحث هما:

173 أنور رياض عبد الرحيم، جابر جابر عبد الحميد، "العلاقة بين أزمات النمو النفسي الاجتماعي وأساليب المعاملة الوالدية لدى عينة من التلاميذ القطريين"، مجلة مركز البحوث التربوية، قطر، ع.3، م.2 (1993).

**الأول: الجانب النظري (المكتبي)** يعتمد على منهج البحث العلمي الاستنباطي في جانبي الدراسة النظرية للمعلومات والإحصائيات السابقة، وعلى بعض الدراسات في هذا المجال لاستنباط مجموعة من الدروس المستفادة في أثر التمويل الأصغر في التمكين الاقتصادي للفئات (الهشة) في اليمن.

**الثاني: الجانب التطبيقي (الميداني)** يعتمد على منهج البحث العلمي الاستقرائي يتم فيه قياس درجة الارتباط بين المتغيرات المستقلة المختلفة وبين التمكين الاقتصادي (المتغير التابع)، باستخدام المنهج الوصفي التحليلي، بتوزيع استمارات استبيان على 150 من الفئات المهمشة المستفيدة من التمويل الأصغر في اليمن الذين يمتلكون خبرة ومعرفة في الاستفادة من التمويل الأصغر في التمكين الاقتصادي، وذلك باستخدام الأساليب الكمية والقياسية لاختبار وقياس العلاقة بين المتغير التابع والمتغيرات المستقلة.

### جدول 3. 4: يلخص منهج الدراسة التي يعتمد عليها

أثر التمويل الأصغر في التمكين الاقتصادي للفئات (الهشة) في اليمن	مجال البحث
التحليل الوصفي بشقيه المكتبي والميداني	منهج البحث
أداة الاستبانة / استنباط الحقائق من الدراسات السابقة	أدوات البحث
التحليل الوصفي للخصائص الديموغرافية - معامل الارتباط - الانحرافات المعيارية - المتوسطات الحسابية-الإنحدار الخطّي المتعدد	الطرق الإحصائية
SPSS	البرامج التقنية
درجات مقياس ليكرت الخماسي	أدوات القياس
عينة عشوائية بسيطة (الفئات المستفيدة من التمويل الأصغر)	مجتمع وعينة البحث
العينة العشوائية البسيطة	جمع البيانات والإجراءات
الصدق الظاهري (صدق المحكمين) / معامل ارتباط بيرسون	صدق الأداة
معامل ألفا كرونباخ	ثبات الأداة

المصدر: من إعداد الباحث

## 4.1.2. مجتمع وعينة الدراسة

يستخدم الباحث الاستبيان كأحد أبرز أدوات الدراسة ويقوم بعمل صدق المحتوى للتأكد من توازن وتطابق الفقرات مع المحتوى، و يقوم بإجراء عينة استطلاعية مكونة من 30 مستفيداً من الفئات الهشة في اليمن وذلك للتأكد من الثبات والمصدقية.

يقول بعض الخبراء إن حجم العينة المناسب يتم تحديده وفقاً لعدد أسئلة وفقرات الاستبيان أداة الدراسة، بناء على ذلك، اختار الباحث العينة العشوائية البسيطة بتوزيع الاستبانة على الفئة المستهدفة لمعرفة خبرتهم وخبرتهم العملية في الاستفادة من التمويل الأصغر في المشاريع الإستثمارية، وتعتبر هذه الطريقة مناسبة في اختيار العينة بحكم التجانس العملي لأفراد عينة الدراسة في معرفتهم بالإجراءات المتبعة في التمويل الأصغر، وتعرف بالعينة العشوائية البسيطة وهي العينة (الاحتمالية) والتي يتم اختيارها بصورة عشوائية من قبل الباحث لتلبية احتياجات بحثه ويتم اختيارها في حالة المجتمعات المتجانسة، حيث يختار الباحث المفردات بطريقة عشوائية<sup>174</sup>.

تم تقدير حجم العينة بناء على مسح الباحث لأفراد عينة الدراسة من الفئات المستفيدة من التمويل الأصغر في اليمن حسب الطريقة التالية:

$$\text{العينة المطلوبة} = \text{عدد فقرات الاستبانة} * 5$$

$$\text{العينة المطلوبة} = 32 * 5 = 160 \text{ مستجيب}$$

وبالتالي فإن حجم العينة المناسب يكون 160 مفردة من مجتمع الدراسة الكلي التي يستهدفها الباحث، للتوصل إلى البيانات الأولية وأخذ آرائهم حول موضوع أثر التمويل الأصغر في التمكين الاقتصادي للفئات (الهشة) في اليمن، حيث قام الباحث بتوزيع 200 استبانة على الفئات الهشة في اليمن، عبر الأون لاين (واتس آب، إيميل)، والتواصل المباشر وتم تصميم الاستبيان عبر برنامج Forms Google Drive حيث تم توزيع أكثر من العدد المطلوب

174 عزام صبري، الإحصاء في التربية ونظام SPSS (عمان: عالم الكتب الحديث، 2006م).

200 نظراً لاحتمال وجود نسبة غير مسترجعة بناء على دراسة<sup>175</sup> بأن نسبة الاسترجاع من 10% إلى 20%، إضافة إلى دراسة<sup>176</sup> والذي أشار إلى أن نسبة الاسترجاع في الدراسات الإنسانية والإدارية المالية تكون ما بين 20% إلى 30%. وبما أن حجم عينة الدراسة المطلوبة في هذه الدراسة تقريبا 160 مفردة، لدى إستطاع الباحث تجميع 150 إستبانة فقط بسبب ترددي الاوضاع السياسية والاقتصادية والمعيشية في اليمن بسبب الحرب، وكان نسبة الاسترجاع 75% وهي نسبة جيدة في الدراسات البحثية في العلوم الإنسانية والمالية.

ومن ثم تحليل هذه البيانات (150 مفردة) عن طريق برنامج (SPSS version.25) وبعد ذلك يستخدم الباحث الطرق الإحصائية لمعرفة العلاقات وإجابة أسئلة البحث وفرضياته.

### 4.1.3. بناء أداة الدراسة

لقد اختار الباحث استمارة الاستبانة لتكون الأداة الرئيسية في تحقيق أهداف البحث والإجابة عن تساؤلاته، وذلك لأنها تعتبر أنسب وأسهل الأدوات في البحوث الاستطلاعية والميدانية، وبالتالي سيرجع الباحث في بناء أداة القياس إلى أدبيات الدراسة وكذلك الدراسات السابقة في تكوين أداة القياس والتي يراها الباحث مناسبة للإجابة على أسئلة بحثه؛ وذلك لعدم توافر المعلومات الأساسية المرتبطة بالموضوع، إضافة إلى صعوبة الحصول عليها عن طريق الأدوات الأخرى كالمقابلات الشخصية أو الزيارات الميدانية أو الملاحظات الشخصية، حيث إن الباحث استطاع من الدراسات السابقة بلورة فكرة تصميم استبانة لمعرفة أثر التمويل الأصغر ( الوصول إلى التمويل الأصغر ، كفاءة توظيف التمويل، الدعم والتوجيه) على التمكين الإقتصادي للفئات المستفيدة (المهشة) في اليمن.

ولأجل تحقيق أهداف الدراسة قام الباحث ببناء الاستبانة أداة الدراسة، وقد تكونت الاستبانة من قسمين رئيسيين هما:

1. القسم الأول: يتكون من محور واحد يحتوي على الخصائص العامة والبيانات الأولية لمجتمع

175 Ramayah, T., Yan, L. C., & Sulaiman, M. (2005). SME e-readiness in Malaysia: Implications for Planning and Implementation. *Sasin Journal of Management*, 11(1), 103-120.

176 Ainin, S., Kamarulzaman, Y., Farinda, A. G., & Azmi, A. C. (2010, September). Business and entrepreneur characteristics influence on business performance of professional small medium enterprises. In *European Conference on Innovation and Entrepreneurship* (p. 31). Academic Conferences International Limited.

البحث وعينة البحث وبعض الخصائص الديموغرافية، ويتكون من (الجنس، العمر، المؤهل العلمي، نوع المشروع، مكان المشروع، عدد العاملين في المشروع، رأس مال المشروع، عمر المشروع).

2. القسم الثاني: وهو عبارة عن محاور الدراسة وفقرات الاستبانة وتتكون من (32) فقرة موزعة كالتالي:

- المتغيرات المستقلة: الوصول إلى التمويل الأصغر (11 فقرة) ، كفاءة توظيف التمويل (8) فقرات، الدعم والتوجيه (7) ، التمكين الإقتصادي (6) فقرات.  
أولاً: المتغير المستقل: أبعاد التمويل الأصغر (الوصول إلى التمويل الأصغر، كفاءة توظيف التمويل، الدعم والتوجيه) ويتكون من 27 فقرة.

بعد الاطلاع على العديد من المقاييس في البحوث ومختلف الدراسات السابقة التي تناولت المتغير المستقل التمويل الأصغر بأبعاده الثلاثة: الوصول إلى التمويل الأصغر ، كفاءة توظيف التمويل، الدعم والتوجيه) اعتمد الباحث على دراسة نيروخ،<sup>177</sup> ودراسة أسياء<sup>178</sup> ، ودراسة أكرم العوض<sup>179</sup> ، وهي نتائج أكدت ثبات الأداة واعتماديتها، وفي سبيل إعداده قام الباحث أيضاً بالاطلاع على بعض المفاهيم النظرية للأبعاد السابقة وذلك في المصارف الإسلامية للتمويل الأصغر، تم تطبيق المقياس على المستفيدين من الفئات الهشة من التمويل الأصغر في اليمن ويتكون المقياس من 27 فقرات موزعة<sup>180</sup>.

### المتغير التابع: التمكين الإقتصادي ويتكون من (6 فقرات)

بعد الاطلاع على العديد من المقاييس في البحوث ومختلف الدراسات السابقة التي تناولت المتغير التابع التمكين الإقتصادي اعتمد الباحث على دراسة ربي، نيروخ، ورود القواسمي،

177 نيروخ، القواسمي، الحيح "دور المشاريع الصغيرة في تمكين المرأة ومعوقات التمكين في مدينة الخليل" كلية العلوم الإدارية ونظم المعلومات. جامعة بوليتكنك فلسطين، ٢٠١٨م.

178 آسيا الحجرية، "دور ريادة الأعمال في تحسين أداء العاملين في قطاع الصناعات الحرفية بسلطنة عمان" -دراسة ميدانية على محافظات شمال الشرقية، ٢٠٢٢م.

179 أكرم العوض، بسام ابوكري، "معوقات المشروعات الصغيرة والمتوسطة في محافظة معان من وجهة نظر المالكين"، مجلة جامعة الحسين بن طلال للبحوث. ع (1) ج (3) 2017.

180 انظر الملحق.

ياسمين الحيح (2018)، وهي نتائج أكدت ثبات الأداة واعتماديتها، وفي سبيل إعداده قام الباحث أيضاً بالاطلاع على بعض المفاهيم النظرية للأبعاد السابقة وذلك في المصارف الإسلامية للتمويل الأصغر، تم تطبيق المقياس على المستفيدين من التمويل الأصغر الإسلامي في اليمن ويتكون المقياس من 6 فقرات<sup>181</sup>.

#### 4.1.4. صدق المقياس (الصدق الظاهري للاستبانة)

تم قياس صدق المقياس من خلال أسلوبين. الأول يختص بالصدق الظاهري للاستبانة وتم ذلك من خلال تحكيم نهائي لفقرات الاستبانة مع خبراء ومختصين في المجال. وقد تم ذلك في بحثنا هذا من خلال مناقشة عدد من المختصين في مجال الصيرفة المالية الإسلامية والتمويل الأصغر ووفقاً لها تم تطوير الفقرات واعتمادها. أما الأسلوب الثاني فيسمى الصدق الداخلي للاستبانة، أي صدق البيانات التي سيجمعها الباحث من خلال الاستبانة المطورة.

#### 4.1.5. الصدق الداخلي للاستبانة (صدق المحتوى)

إستخدم الباحث اختبار (كرونباخ ألفا) Cronbach's Alpha من أجل استخراج معامل الثبات للمقياس المستخدم في الدراسة وهذا النوع يشير إلى قوة الارتباط بين الفقرات في أداة الدراسة، إضافة إلى قياس مدى الاتساق الداخلي لفقرات الاستبانة، ويجب أن تظهر نتائج قيمة معامل الثبات لجميع متغيرات الدراسة ولا بد أن تتجاوز ما نسبته 60% وهي النسبة المقبولة لاعتماد نتائج الدراسة.

ويتضح من النتائج الموضحة في جدول (4) أن قيمة معامل كرونباخ ألفا كانت مرتفعة لكل مجال وتتراوح بين 0.842 و 0.901 لكل مجال من مجالات الاستبانة. كذلك كانت قيمة معامل كرونباخ ألفا لجميع فقرات الإستبانة 0.880 وكذلك قيمة الثبات كانت مرتفعة لكل مجال وتتراوح بين 0.917 و 0.949 لكل مجال من مجالات الاستبانة. من خلال الجدول أيضا يتبين أن معامل كرونباخ ألفا ومعامل الثبات تجاوز 60% لجميع محاور الدراسة ابتداء بالمتغيرات المستقلة والمتغير التابع، وكذلك كانت قيمة معامل الثبات لجميع فقرات الاستبانة (0.938) وهذا يعني أن معامل الثبات مرتفع، وتكون الاستبانة في صورتها النهائية

181 انظر الملحق.

كما هي في الملحق قابلة للتوزيع، وبذلك يكون الباحث قد تأكد من ثبات استبانة الدراسة مما يجعله على ثقة تامة بصحة الاستبانة وصلاحيتها لتحليل النتائج والإجابة على أسئلة الدراسة واختبار فرضياتها.

#### جدول 4.4: يوضح قيم معامل الثبات (كرونباخ ألفا) لمحاور الدراسة

المحاور	الأبعاد	عدد الفقرات	كرونباخ ألفا) Cronbach's Alpha	*معامل الثبات
أبعاد المتغير المستقل (التمويل الأصغر الإسلامي)	الوصول إلى التمويل الأصغر	11	0.901	0.949
	كفاءة توظيف التمويل	8	0.897	0.947
	الدعم والتوجيه	7	0.842	0.917
المتغير التابع	(التمكين الاقتصادي)	6	0.870	0.932
جميع محاور الاستبانة				0.938

\*معامل الثبات = الجذر التربيعي (كرونباخ ألفا) Cronbach's Alpha

#### 4.1.6. الأساليب الإحصائية المستخدمة في الدراسة

استخدم الباحث في هذه الدراسة الميدانية المنهج الوصفي التحليلي وهو المنهج الذي يهدف إلى وصف خصائص الظاهرة وجمع المعلومات عنها ومن ثم تحليلها، وهذا المنهج يلائم طبيعة وأهداف الدراسات الاجتماعية التي تعتمد على الدراسة الميدانية في جمع البيانات لكي تفي بتحقيق أهدافها واختبار صحة الفرضيات وتفسير النتائج، ويعرف بأنه "المنهج الذي لا يتوقف فقط عند جمع البيانات المتعلقة بالظاهرة من أجل استقصاء مظاهرها وعلاقتها المختلفة وإنما يقوم كذلك على تحليل الظاهرة وتفسيرها والوصول إلى استنتاجات في تطوير الواقع وتحسينه"<sup>182</sup>.

لأغراض التحليل واختبار الفرضيات التي حددتها الدراسة تم اعتماد بعض المؤشرات الإحصائية باستخدام الحزمة الإحصائية للعلوم الاجتماعية (SPSS) حيث يتم استخدام التكرارات والنسب المئوية لبيان خصائص مفردات عينة الدراسة، والوسط الحسابي لمعرفة

182 صالح بن أحمد العساف، صالح بن حمد مشرف "أساليب وقاية الطلاب من الانحراف كما يراها التربويون في المدارس المتوسطة الحكومية" بمدينة الرياض. (Doctoral dissertation) (2005).

مستوى إجابة أفراد العينة على فقرات متغيرات الدراسة، والانحراف المعياري لمعرفة مدى تركيز وتشتت الإجابات عن وسطها الحسابي.

ولإجراء التحليلات الإحصائية المناسبة على متغيرات الدراسة، والإجابة على أهداف وأسئلة الدراسة، سوف يتم إجراء المعالجات الإحصائية التالية:

- اختبار (كرونباخ ألفا) Cronbach's Alpha لقياس مدى الاتساق الداخلي لفقرات الاستبانة.

- التحليل العاملي الاستكشافي لحصر العوامل على التباينات المشتركة بين المتغيرات وحساب قيمة التشبعات العاملية لفقرات الدراسة.

- حساب التكرارات والنسب التكرارية على المتغيرات الديموغرافية

- التحليل الوصفي لمحاور وفقرات الدراسة باستخدام المتوسطات الحسابية كمقياس للتعبير عن متوسط الأوزان الترجيحية

- الانحرافات المعيارية كمقياس للتشتت حيث يقيس مدى التجانس في آراء العينة

- معامل ارتباط بيرسون، لتقدير الصدق الداخلي للمقياس للدراسة الحالية، ولإيجاد العلاقة الارتباطية بين متغيرات الدراسة.

- اختبار الانحدار الخطي البسيط (Simple Regression)

- اختبار الإنحدار الخطي المتعدد (Multiple Regression) لإختبار فرضيات الدراسة

## 4.2. عرض وتحليل النتائج

### تمهيد:

يتناول ويستعرض هذا المبحث تحليل البيانات بالاعتماد على بعض المؤشرات الإحصائية باستخدام الحزمة الإحصائية للعلوم الاجتماعية (SPSS) حيث تم استخدام بعض الإختبارات الإحصائية لفحص وسلامة البيانات، مثل التداخل الخطي، فحص القيم المتطرفة، التوزيع الطبيعي، كما تم إستخدام التكرارات والنسب المئوية لبيان خصائص مفردات عينة الدراسة، وتم إستخدام إختبار المتوسطات الحسابية لمعرفة مستوى إجابة أفراد العينة على فقرات متغيرات الدراسة، والانحراف المعياري لمعرفة مدى تركيز وتشتت الإجابات عن وسطها الحسابي. وتم إستخدام إختبارات الموثوقية للدراسة Reliability، إضافة إلى إستخدام إختبار التحليل

العاملية الإستكشافية لمعرفة قيم التشبّعات العاملية لفقرات الدراسة ومعامل التباين المشترك او المستخلص (Average Variance Extracted) ، وأخيراً تم استخدام إختبار معامل الأنحدار المتعدد (Multiple Regression) لاختبار فرضيات الدراسة، وفيما يلي عرض تفصيلي لنتائج الدراسة التي تم التوصل إليها في ضوء أسئلة وأهداف الدراسة مع تفسير النتائج.

#### 4.2.1. الوصف الإحصائي للبيانات الشخصية لأفراد عينة الدراسة:

تقوم هذه الدراسة على عدد من المتغيرات المستقلة والمتغير التابع التي تشتمل على كلاً من أبعاد التمويل الأصغر (الوصول إلى التمويل الأصغر ، كفاءة توظيف التمويل، الدعم والتوجيه) والمتغير التابع: التمكين الإقتصادي وتم تحديد مجتمع الدراسة من المواقع الوظيفية والعملية ويمكن تصنيف مجتمع الدراسة وفقاً للمتغيرات الديمغرافية التي تخص المستفيدين من الفئات الهشة في اليمن، ويمكن تصنيف مجتمع الدراسة وفقاً (الجنس، العمر، المؤهل العلمي، نوع المشروع، مكان المشروع، عدد العاملين في المشروع، رأس مال المشروع، عمر المشروع). وفيما يلي توضيح لخصائص أفراد الدراسة في ضوء المتغيرات الديموغرافية كما في الجدول رقم (4.1) من خلال الجدول التالي يتبين أن ما نسبته 73.3% لعدد (110) مستجيب من الذكور بينما عدد الإناث تقريباً 40 أي ما نسبته 26.7%.

كذلك تظهر نتائج الدراسة أنّ اغلبية المستجيبين من أفراد عينة الدراسة أعمارهم من 16 إلى 35 سنة أي ما نسبته 46.7% تقريباً لعدد 70 مستجيب من إجمالي 150 من الفئات المستفيدة من التمويل الأصغر، يلي ذلك 42.7% لعدد 64 من المستجيبين أعمارهم محصورة بين 36 إلى 45 سنة، بينما كان العدد الاصغر منهم 16 مستجيب مانسبته 10.7% أعمارهم أكبر من 45 سنة. وفي الجدول التالي تظهر توزيع افراد عينة حسب العمر. كما يوضح الجدول 81% لعدد 122 مستجيب من المتزوجين، بينما يمثل العزّاب (غير المتزوجين) 18.7% لعدد 28 من إجمالي عدد أفراد عينة الدراسة 150 مستجيب.

كما يستعرض الجدول التالي توزيع أفراد العينة حسب المؤهلات العلمية، حيث يبين أكثر نسبة 37.3%، لعدد 56 مبحوث من إجمالي أفراد العينة 150 يحملون شهادات

البكالوريوس، يلي ذلك 45 مستجيب أي بمعدل 30% يحملون شهادة الثانوية العامة، إضافة إلى الذين شهادة الدبلوم يمثلون 10% لعدد 15، بينما الذين يحملون الشهادة المهنية العامة يمثلون 9 النسبة الأقل 6% لعدد 9 مستجيب من العدد الإجمالي 150.

#### جدول 5. 4: البيانات الشخصية لأفراد عينة الدراسة

الفقرة	المتغير	العدد	النسبة المئوية
النوع	ذكر	40	26.7%
	أنثى	110	73.3%
العمر	16-35 سنة	70	46.7%
	36-45 سنة	64	42.7%
	أكثر من 45 سنة	16	10.7%
الحالة الإجتماعية	أعزب	28	18.7%
	متزوج	122	81.3%
المؤهل العلمي	ثانوية عامة	45	30%
	دبلوم	15	10%
	مهني	9	6%
	بكالوريوس	56	37.3%
	دراسات عليا	10	6.7%
	غير ذلك	15	10%

المصدر: من إعداد الباحث

#### 4.2.2. الوصف الإحصائي للبيانات الديمغرافية لمشاريع عينة الدراسة

أظهرت نتائج الدراسة لأفراد عينة الدراسة أن 70% لعدد 105 مستجيب يمتلكون مشروعات خاصة، بينما 29 مانسبته 19.3% يعملون في مشاريع مشتركة من إجمالي أفراد عينة الدراسة البالغ عددهم 150 مستجيب، والعدد الأقل 16 مستفيد مانسبته 10.7% كانوا موظفين في هذه المشاريع.

كما أظهرت نتائج الدراسة بأن: أكثر نسبة 79% لعدد 119 من المستفيدين بالتمويل

الأصغر يعيشون في الحضر، والنسبة الأقل يعيشون في الريف (18%) لعدد 27 مستفيد من الفئات الهشة من التمويل الأصغر في اليمن. ويلاحظ في هذا الصعوبات التي حالة بين الباحث والفئات الهشة في الريف حيث تم التواصل وزيارة أكثر من ٧٠ شخص من المستهدفين لكن لم يتم التجاوب الا من قبل البعض منهم. كما أظهرت النتائج عن أكثر المشاريع من حيث عدد العاملين ما بين 1 إلى 3 عامل لعدد 91 مشروع مانسبته 60.7%، يلي ذلك 43 مشروع يمتلك عدد من العاملين ما بين 4-6 عامل لكل مشروع بنسبة 28.7% ، بينما العدد الأقل 16 مشروع مانسبته 10.6% لعدد العاملين 7- عامل 12 وأكثر من 12 عامل.

كما تمثل أغلب المشاريع من التمويل الأصغر للفئات الهشة في اليمن مشاريع تجارية لعدد 76 مشروع وتمثل نسبة 50.7%. بينما المشاريع الخدمية تمثل 19.3% لعدد 29 مشروع، إضافة للمشاريع الصناعية والزراعية تمثل 12% و8% على التوالي لعدد 18 و12 مستفيد من التمويل الأصغر من إجمالي 150 مستجيب.

كما بينت النتائج بأن أغلبية المشاريع الممولة من التمويل الأصغر رأسمالها أقل من \$5000، وتمثل 70% لعدد 70 مشروع، بينما 26.7% من المشاريع لعدد 40 مشروع كان رأس مالها من \$5000 إلى \$20000 وكذلك أكثر من \$20000 كالأعلى حده.

وأخيراً أظهرت نتائج الدراسة بأن أكثر عمر للمشروعات الصغيرة كانت أقل من 5 سنوات لعدد 94 مشروع بنسبة 62.7% ، بينما عمر المشروعات من 5 إلى 10 سنوات تمثل 26.7% لعدد 40 من إجمالي 150 مشروع. جدول رقم (4.2) يوضح البيانات الشخصية لأفراد عينة الدراسة.

#### جدول 6. 4: يوضح بيانات المشروع لعينة الدراسة

الفقرة	المتغير	العدد	النسبة المئوية
ملكية المشروع	ملكية شخصية	105	70.0%
	ملكية مشتركة	29	19.3%
	موظف	16	10.7%
	حضر	119	79.3%

الفقرة	المتغير	العدد	النسبة المئوية
نوع التجمع السكني	ريف	27	18.0%
	مخيم	4	2.7%
عدد العاملين بالمشروع	3-1 عامل	91	60.7%
	6-4 عامل	43	28.7%
	12-7 عامل	8	5.3%
	أكثر من 12 عامل	8	5.3%
نوع المشروع	تجارة	76	50.7%
	خدمي	29	19.3%
	زراعة	12	8.0%
	صناعة محلية	18	12.0%
	غير ذلك	15	10.0%
رأس مال المشروع	أقل من \$5000	70	46.7%
	من 5000 - 20000	40	26.7%
	أكثر من \$20000	40	26.7%
عمر المشروع	أقل من خمس سنوات	94	62.7%
	6-10 سنوات	40	26.7%
	أكثر من عشر سنوات	16	10.7%

المصدر: من إعداد الباحث

### 4.2.3. الوصف الإحصائي لفقرات ومحاور الدراسة

أولاً: المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لفقرات ومحاور الدراسة

يوضح الجداول من 4.7 إلى 4.9 المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لفقرات ومحاور الدراسة لمعرفة مستوى التمويل الأصغر الإسلامي (الوصول إلى التمويل الأصغر، كفاءة توظيف التمويل، الدعم والتوجيه) والتمكين الإقتصادي بين الفئات المستفيدة من التمويل الأصغر في اليمن. وفيما يلي عرض تفصيلي للمتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لجميع

فقرات ومتغيرات الدراسة. ولتفسير تقديرات أفراد عينة الدراسة على كل فقرة من فقرات الأداة، حيث تم استخدام المعيار الإحصائي للأوزان النسبية للمقياس الخماسي كما هو موضح في الجدول التالي.

#### جدول 7. 4: المعيار الإحصائي للأوزان النسبية للمقياس الخماسي

الترتيب	نسبة الموافقة	المتوسط الحسابي	مستوى التوافر
5	20% - 36%	1.00 - 1.80	ضعيفة جداً
4	36% - 52%	1.80 - 2.60	ضعيفة
3	52% - 68%	2.60 - 3.40	متوسط
2	68% - 84%	3.40 - 4.20	مرتفعة
1	84% - 100%	4.20 - 5.00	مرتفعة جداً

المصدر: محمد بهجت كشك، مبادئ الإحصاء واستخداماتها في مجالات الخدمة الاجتماعية، (الإسكندرية: دار الطباعة الحرة، 1996م)، ص: 114-115.

ثانياً: المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية والوزن النسبي لأبعاد المتغير المستقل (التمويل الأصغر الإسلامي)

#### 1- المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لفقرات محور (الوصول إلى التمويل الأصغر)

يتضح من الرسم البياني رقم (4.1) أن جميع العبارات التي تعبر عن محور الوصول إلى التمويل الأصغر يزيد متوسطها الحسابي عن المتوسط الافتراضي (3)، وهذه النتيجة تدل على موافقة أفراد العينة على ضرورة أهمية الوصول التمويل الأصغر من قبل المستفيدين من الفئات المهمشة في اليمن ووقد كانت أجابات العينة بدرجة استجابة جيدة، حيث حققت جميع العبارات متوسط عام مقداره (3.83)، وانحراف معياري (0.881)، وأهمية نسبية (76.6%)، وفيما يلي نتائج التحليل الإحصائي على مستوى الفقرات:

1- كما يتضح أن الفقرة (11) والفقرة (9) "تحسين الوصول إلى التمويل الأصغر يمكن أن يقلل من معدلات البطالة في اليمن"، "الأوضاع السياسية والاقتصادية في اليمن عائق رئيسي في التمويل الأصغر للفئات المهمشة"، جاءت في المرتبة الأولى من حيث درجة الموافقة،

حيث بلغ المتوسط الحسابي لإجابات أفراد العينة (4.46)، (4.38)، وبانحراف معياري (0.781)، (0.864)، وبأهمية نسبية (89%)، (87%) على التوالي، وبدرجة موافقة مرتفعة، وهذا يشير إلى أن الفقرتين مرتفعة من حيث درجة الموافقة عن بقية الفقرات.

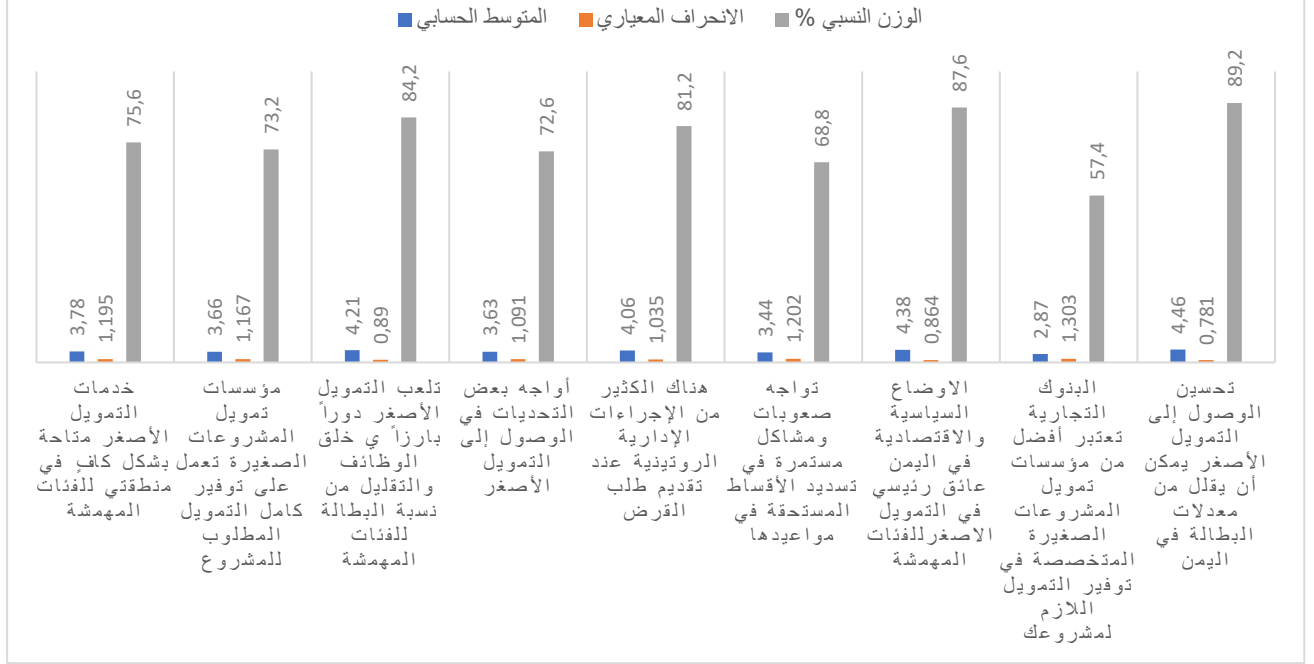
1- تليها في المرتبة الثانية الفقرة (3) والفقرة (7) على التوالي: (تلعب التمويل الأصغر دوراً بارزاً في خلق الوظائف والتقليل من نسبة البطالة للفئات المهمشة) و(هناك الكثير من الإجراءات الإدارية الروتينية عند تقديم طلب القرض)، من حيث درجة الموافقة، حيث بلغ المتوسط الحسابي لإجابات أفراد العينة (4.21)، (4.06) وبأهمية نسبية 84% و81% على التوالي وبدرجة موافقة مرتفعة.

2- أما المرتبة الأخيرة الفقرة رقم (10) (البنوك التجارية تعتبر أفضل من مؤسسات تمويل المشروعات الصغيرة المتخصصة في توفير التمويل اللازم لمشروعك)، وبدرجة موافقة منخفضة، حيث بلغ المتوسط الحسابي لإجابات أفراد العينة (2.87) وبانحراف معياري (1.303)، وبأهمية نسبية، (57%) وبدرجة ضعيفة. وتشير إلى تفضيل أفراد عينة الدراسة مؤسسات التمويل الأصغر على البنوك التجارية في توفير التمويل اللازم للمشروع. وبناء على نتائج التحليل الإحصائي الواضحة في الفقرات السابقة، بأن جميع عبارات محور الوصول إلى التمويل الإسلامي الأصغر من وجهة نظر أفراد عينة الدراسة كانت بدرجة متوسطة (3.83)، 76% وعليه فإن ذلك يشير إلى الوصول إلى التمويل الأصغر تحقق من حيث إجابات أفراد العينة التي جاءت لصالح الموافقين، بمستوى استجابة جيدة من خلال إجمالي متوسط الفقرات. ويشير هذا المحور بالمحور الثاني من حيث درجة الموافقة.

يوضح الرسم البياني 4.1 المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية والوزن النسبي والترتيب لفقرات محور الوصول التمويل الأصغر.

شكل 4.1: الوصول إلى التمويل الأصغر

## الوصول إلى التمويل الأصغر



الرسم البياني رقم (4.1) يوضح نتائج الوزن النسبي للمتوسطات الحسابية لفقرات محور الوصول إلى التمويل الأصغر

المصدر: إعداد الباحث من مخرجات نتائج التحليل الإحصائي SPSS

## 2- المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لفقرات محور كفاءة توظيف التمويل الأصغر

الجدول رقم (4.8) يستعرض أن جميع العبارات التي تعبر عن محور (كفاءة توظيف التمويل الأصغر) كانت بدرجة إستجابة مرتفعة حيث حققت جميع العبارات متوسط عام مقداره (4.17)، وانحراف معياري (0.812)، وأهمية نسبية (83.4%)، وفيما يلي نتائج التحليل الإحصائي على مستوى الفقرات:

1- كما يتضح أن الفقرة (2) والفقرة رقم (1) (أمتلك خطة مستقبلية لإدارة المشروع قبل تمويله) و(لدي الخبرة والمعرفة في توظيف التمويل لإدارة المشروع الخاص بي) جاءت في المرتبة الأولى من حيث درجة الموافقة، حيث بلغ المتوسط الحسابي لإجابات أفراد العينة (4.37)، (4.32)، وبأهمية نسبية (87.4%)، (86.4%) وبدرجة موافقة مرتفعة، وهذا يشير إلى أن أهمية الخطة المستقبلية للمشروع وامتلاك الخبرة والمعرفة في توظيف التمويل لإدارة المشاريع

الخاصة من قبل المستفيدين من الفئات الهشة في اليمن.

2- وكانت في المرتبة الثانية الفقرات (7)، (5)، (4)، (سأهمت التطورات التكنولوجية من آلات ومعدات وغيرها على تسهيل عمل مجال المشاريع الصغيرة ، يطور أصحاب المشاريع الصغيرة منتجاتهم بصورة مبدعة وقابلة للتنفيذ، يقدم ملاك المشاريع الصغيرة منتجات مرغوبة للعملاء)، حيث بلغ المتوسط الحسابي لإجابات أفراد العينة (4.22)، (4.21)، (4.20) على التوالي من إجمالي 5، وبأهمية نسبية (84.4%)، (84.2%)، (84.1%) وبدرجة موافقة مرتفعة أكبر من الوسط الافتراضي (3). وهذا يفسر أهمية الاستفادة من التطورات التكنولوجية من قبل المستفيدين وتوظيفها في تسهيل مجال عمل المشاريع الصغيرة، إضافة إلى تطوير منتجات أصحاب المشاريع بصورة مبدعة ومرغوبة.

3- أما المرتبة الأخيرة الفقرة (3) (سأهمت المشروعات الصغيرة في تدريب على المهارات التسويقية اللازمة لإدارة المشروع). من حيث درجة الموافقة، حيث بلغ المتوسط الحسابي لإجابات أفراد العينة (3.87) وبأهمية نسبية (77.4%)، وبدرجة موافقة جيدة.

وبناء على نتائج التحليل الإحصائي الواضحة في الفقرات السابقة كانت جميع عبارات محور كفاءة توظيف التمويل الأصغر من وجهة نظر أفراد عينة الدراسة بدرجة مرتفعة، وعليه فإن ذلك يشير إلى كفاءة توظيف التمويل تحقق من حيث إجابات أفراد العينة التي جاءت لصالح الموافقين، بمستوى استجابة مرتفعة من خلال إجمالي متوسط الفقرات. ويشير هذا المحور بالأول من حيث الموافقة. يوضح الجدول 4.4 المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية والوزن النسبي والترتيب لفقرات محور كفاءة توظيف التمويل الأصغر.

جدول 8. 4: المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية والوزن النسبي عن فقرات  
البعد المستقل " كفاءة توظيف التمويل الأصغر

رقم	الفقرات	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الوزن النسبي %	الترتيب
1	لدي الخبرة والمعرفة في توظيف التمويل لادارة المشروع الخاص بي	4.32	.633	86.4	2
2	أمتلك خطة مستقبلية لإدارة المشروع قبل تمويله	4.37	.809	87.4	1
3	ساهمت المشروعات الصغيرة في تدريبي على المهارات التسويقية اللازمة لإدارة المشروع.	3.87	1.158	77.4	7
4	يقدم ملاك المشاريع الصغيرة منتجات مرغوبة للعملاء	4.20	0.939	84.1	5
5	يطور أصحاب المشاريع الصغيرة منتجاتهم بصورة مبدعة وقابلة للتنفيذ	4.21	0.856	84.2	4
6	يتم استخدام التكنولوجيا ومواقع التواصل الاجتماعي في تشجيع إنشاء المشاريع الصغيرة والتسويق للمنتجات	4.03	0.992	80.6	6
7	ساهمت التطورات التكنولوجية من آلات ومعدات وغيرها على تسهيل عمل مجال المشاريع الصغيرة	4.22	0.808	84.4	3
	إجمالي متوسط الفقرات	4.17	0.812	83.4	

المصدر: من إعداد الباحث وفقاً لمخرجات نتائج التحليل الإحصائي SPSS (إختبار المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية).

### 3- المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لفقرات محور الدعم والتوجيه

يتبين من الرسم البياني 4.2 أن جميع العبارات التي تعبر عن محور (الدعم والتوجيه) يزيد متوسطها عن الوسط الافتراضي (3)، وهذه النتيجة تدل على موافقة أفراد العينة على بدرجة استجابة جيدة، حيث حققت جميع العبارات متوسط عام مقداره (3.59)، وانحراف معياري (0.841)، وأهمية نسبية (72%)، وفيما يلي نتائج التحليل الإحصائي على مستوى الفقرات:

1- كما يتضح أن الفقرة (5) (زملائي والمقربون مني يقدموا لي النصائح في الاستفادة من

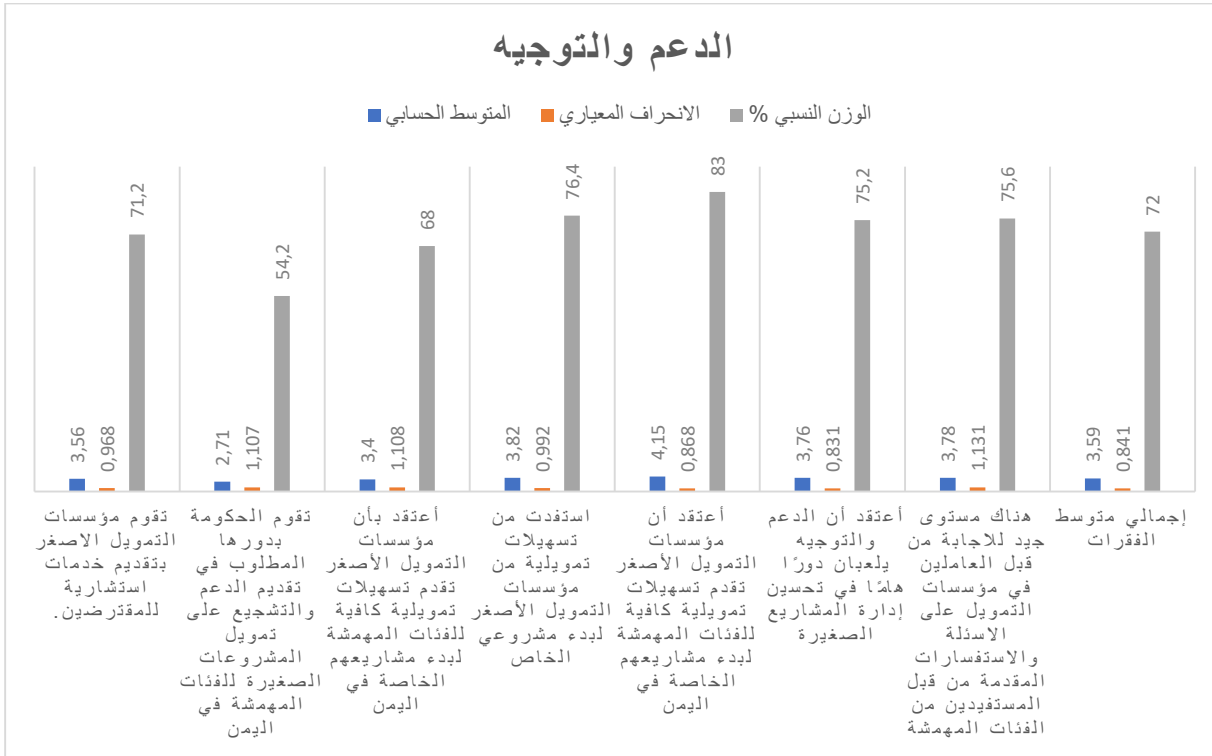
التمويل الأصغر)، جاءت في المرتبة الأولى من حيث درجة الموافقة، حيث بلغ المتوسط الحسابي لإجابات أفراد العينة (4.15)، وانحراف معياري (0.868)، وبأهمية نسبية (83%)، وبدرجة موافقة مرتفعة، الأكثر موافقة مقارنة ببقية الفقرات، وهذا يشير إلى الاقارب والاصدقاء لهم دور كبير في الاستفادة من التمويل الأصغر.

2- وكانت في المرتبة الثانية الفقرات (4)، (7)، (6)، (استفدت من تسهيلات تمويلية من مؤسسات التمويل الأصغر لبدء مشروعك الخاص، هناك مستوى جيد للإجابة من قبل العاملين في مؤسسات التمويل على الأسئلة والاستفسارات المقدمة من قبل المستفيدين من الفئات المهمشة، أعتقد أن الدعم والتوجيه يلعبان دورًا هامًا في تحسين إدارة المشاريع الصغيرة)، حيث بلغ المتوسط الحسابي لإجابات أفراد العينة (3.82)، (3.78)، (3.76)، على التوالي من إجمالي 5، وبأهمية نسبية (76.4%)، (75.6%)، (75.2%) وبدرجة موافقة جيدة. أيضا، وهذا يشير هذا المجال هو المجال الأخير من حيث الموافقة.

أما المرتبة الأخيرة الفقرة (2) (تقوم الحكومة بدورها المطلوب في تقديم الدعم والتشجيع على تمويل المشروعات الصغيرة للفئات المهمشة في اليمن)، حيث بلغ المتوسط الحسابي لإجابات أفراد العينة (2.71)، وبأهمية نسبية (54.2%) وبدرجة موافقة ضعيفة موضحاً ذلك في الرسم البياني رقم 4.2.

وهو ما يفسر بدور الحكومة الضعيف في الدعم والتشجيع على تمويل المشروعات الصغيرة للفئات المهمشة.

## شكل 2.4: الدعم والتوجيه



المصدر: من إعداد الباحث وفقاً لمخرجات نتائج التحليل الإحصائي SPSS (التوزيعات التكرارية- (Frequencies).

الرسم البياني رقم (4.2) يوضح نتائج الوزن النسبي للمتوسطات الحسابية لفقرات محور الدعم والتوجيه

### 4- المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لفقرات محور التابع (التمكين الاقتصادي)

يتضح من الجدول رقم (4.9) والرسم البياني (3 . 4) أن جميع العبارات التي تعبر عن محور التمكين الاقتصادي ، يزيد متوسطها الحسابي عن المتوسط الافتراضي (3)، وهذه النتيجة تدل على موافقة أفراد العينة على أهمية التمكين الاقتصادي للمستفيدين للفئات المهمشة من التمويل الأصغر ، حيث حققت جميع العبارات متوسط عام مقداره (3.79)، وبانحراف معياري (0.829)، وأهمية نسبية (75.8%)، وفيما يلي نتائج التحليل الإحصائي على مستوى الفقرات:

1- كما يتضح أن الفقرة رقم (1) ( أصبح لدي مجال لاتخاذ القرارات الاقتصادية لحجم الإنفاق الشهري على عائلتي )، جاءت في المرتبة الأولى من حيث درجة الموافقة، حيث بلغ

المتوسط الحسابي لإجابات أفراد العينة (3.93)، وبأهمية نسبية (78.6%) وبدرجة موافقة جيدة.

2- وكانت في المرتبة الثانية الفقرات (4)، (2)، (5)، (ساهم التمويل الأصغر في تطوير نوعية حياتي الاقتصادية للأفضل، ساهم التمويل الأصغر في زيادة مشاركتي في عملية التنمية الاقتصادية لعائلتي. لدي القدرة على سداد القروض التي أخذتها من مؤسسات التمويل)، حيث بلغ المتوسط الحسابي لإجابات أفراد العينة (3.88)، (3.85)، (3.85)، على التوالي من إجمالي 5، وبأهمية نسبية (77.6%)، (77%)، (77%) وبدرجة موافقة متوسطة أيضاً، وهذا يشير هذا المجال هو المجال الثالث من حيث الموافقة.

3- أما المرتبة الأخيرة الفقرة (1) (تحسين وضعي الاقتصادي كثيرا بعد استفادتي من التمويل الأصغر) من حيث درجة الموافقة، حيث بلغ المتوسط الحسابي لإجابات أفراد العينة (3.59) وبأهمية نسبية (71.8%)، وبدرجة موافقة جيدة، وهذا يشير إلى أن المعيار معتمد بدرجة متوسطة هو المعيار الثالث.

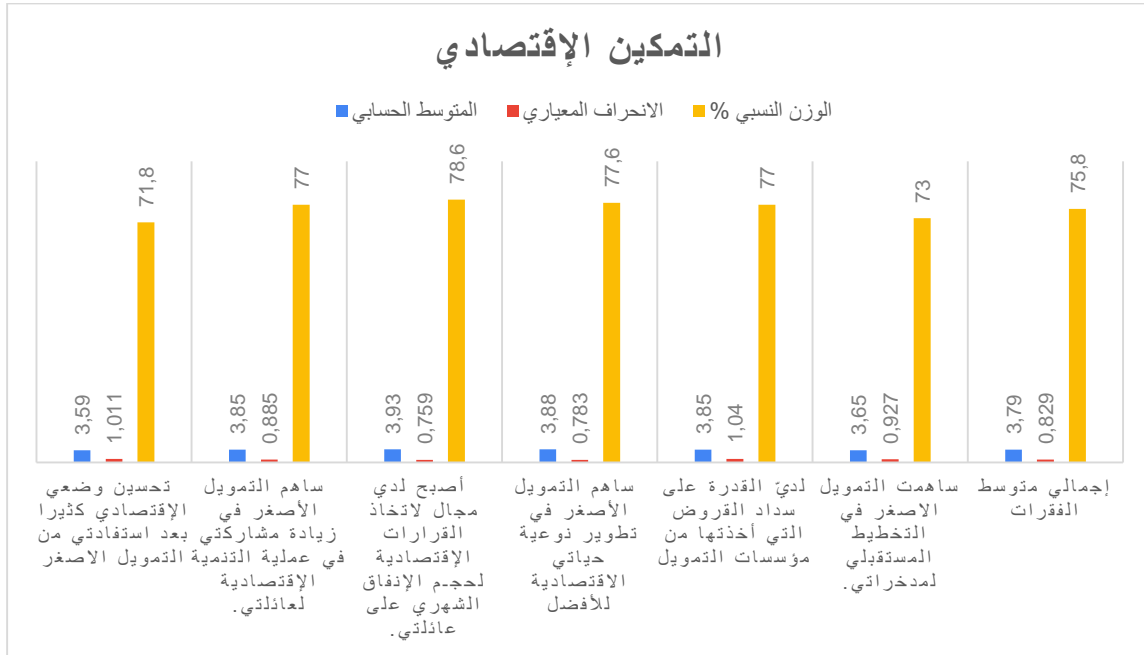
وبناء على نتائج التحليل الإحصائي الواضحة في الفقرات السابقة كانت جميع عبارات محور التمكين الاقتصادي من وجهة نظر أفراد عينة الدراسة بدرجة جيدة ، وعليه فإن ذلك يشير إلى التمكين الاقتصادي تحقق من حيث إجابات أفراد العينة التي جاءت لصالح الموافقين، بمستوى استجابة مرتفعة من خلال إجمالي متوسط الفقرات.

جدول 9. 4: المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية والوزن النسبي والترتيب لفقرات محور التمكين الإقتصادي.

رقم	الفقرات	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الوزن النسبي %	الترتيب
1	تحسين وضعي الإقتصادي كثيرا بعد استفادتي من التمويل الاصغر	3.59	1.011	71.8	6
2	ساهم التمويل الأصغر في زيادة مشاركتي في عملية التنمية الإقتصادية لعائلي.	3.85	.885	77	4
3	أصبح لدي مجال لاتخاذ القرارات الإقتصادية لحجم الإنفاق الشهري على عائلي.	3.93	0.759	78.6	1
4	ساهم التمويل الأصغر في تطوير نوعية حياتي الاقتصادية للأفضل	3.88	0.783	77.6	2
5	لديّ القدرة على سداد القروض التي أخذتها من مؤسسات التمويل	3.85	1.040	77	3
6	ساهمت التمويل الاصغر في التخطيط المستقبلي لمدخراتي.	3.65	0.927	73	5
	إجمالي متوسط الفقرات	3.79	0.829	75.8	

المصدر: إعداد الباحث من مخرجات نتائج التحليل الإحصائي SPSS

### شكل 3.4: التمكين الاقتصادي



المصدر: من إعداد الباحث وفقاً لمخرجات نتائج التحليل الإحصائي SPSS (اختبار المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية).

الرسم البياني رقم (4.3) يوضح نتائج الوزن النسبي للمتوسطات الحسابية لفقرات محور التمكين الاقتصادي

#### 4.2.4. اختبار فرضيات الدراسة

لاختبار فرضيات الدراسة فقد تم استخدام اختبار الإنحدار المتعدد (Multiple Regression)، لمعرفة مدى وجود علاقة إرتباطية وأثر ذي دلالة إحصائية عند مستوى دلالة ( $\alpha \leq 0.05$ ) للمتغيرات المستقلة (الوصول إلى التمويل الأصغر، كفاءة توظيف التمويل، الدعم والتوجيه) على المتغير التابع التمكين الإقتصادي للفئات المستفيدة من التمويل الأصغر للفئات المهمشة في اليمن.

#### 1- اختبار صلاحية النموذج

يتضح من معطيات الجدول (4.10) صلاحية النموذج المستخدم في اختبار العلاقة التأثيرية للمتغيرات المستقلة في المتغير التابع، حيث بلغت قيمة  $F = 41.107$  بمستوى معنوية (0.000) وهي أقل من 0.001، مما يعني أن هذا النموذج بمتغيراته المستقلة نموذج معنوي

صالح للتنبؤ بقيم المتغير التابع (التمكين الإقتصادي).

#### جدول 10.4: تحليل التباين للمتغيرات المستقلة والمتغير التابع

مستوى دلالة (F) الاحصائية	الفاء الإحصائي (F)	متوسط المربعات	درجة الحرية	مجموع المربعات	النموذج
0.000	41.107	1512.536	1	1512.536	الإنحدار الخطي
		36.795	219	8058.116	الخطأ المعياري
			220	9570.652	الإجمالي

المصدر: من إعداد الباحث وفقاً لمخرجات نتائج التحليل الإحصائي SPSS (اختبار الانحدار المتعدد Multiple regression)

#### 2- القدرة التفسيرية للنموذج - معامل التحديد ( $R^2$ )

أما فيما يتعلق بالقدرة التفسيرية لهذا النموذج، والتي تُوضح نسبة التغير في المتغير التابع التي تفسرها المتغيرات المستقلة، وبالرجوع إلى جدول ملخص النموذج Model Summary الذي يتضمن النتائج الخاصة بمعامل الارتباط R وكان مساوياً 0.735 ومعامل التحديد coefficient of determination الذي هو أهم مؤشر لنموذج الانحدار ويرمز له  $R^2$  وهو مربع معامل الارتباط ويعتبر مقياساً لجودة توفيق النموذج ونجد أنه -أي معامل التحديد  $R^2 = 0.540$  وهذا معناه أن المتغيرات المستقلة (الوصول إلى التمويل الأصغر، كفاءة توظيف التمويل، الدعم والتوجيه) تفسر وتشرح 54% من التغيرات (أي التباينات أو الانحرافات الكلية) التي تحدث في قيم المتغير التابع، التمكين الإقتصادي وهي علاقه جيدة ومرتفعة وقريبه من 1 الصحيح والباقي 46% يرجع إلى عوامل أخرى منها الخطأ العشوائي أو أن هناك متغيرات مهمة لم تضمن في النموذج وعلى العموم كلما اقتربت قيمة  $R^2$  من 100% دل ذلك على جودة توفيق النموذج، ويتصف معامل التحديد بأنه لو أضيف متغير مستقل للنموذج فإن قيمته سترتفع حتى لو لم تكن هناك أهمية للمتغير المستقل في النموذج حيث أن إضافة متغير مستقل إلى نموذج الانحدار يؤدي إلى زيادة  $R^2$  بسبب زيادة مجموع المربعات العائدة إلى الإنحدار.

## جدول 11. 4: معامل الارتباط والتحديد لنموذج الانحدار

النموذج	معامل الارتباط R	معامل التحديد R <sup>2</sup>	معامل التحديد المعدل	تقدير الخطأ المعياري
1	0.735	0.540	0.531	0.35275

المصدر: من إعداد الباحث وفقاً لمخرجات نتائج التحليل الإحصائي SPSS (اختبار الانحدار المتعدد Multiple Regression).

**الفرضية (الرئيسية): وجود علاقة وتأثير إيجابي ذات دلالة إحصائية بين التمويل الأصغر والتمكين الإقتصادي بين الفئات المستفيدة (المهشة) في اليمن**

يتضح من نتائج تحليل الانحدار الخطّي المتعدد في الجدول رقم (4.12) بوجود علاقة وتأثير إيجابي مباشر ذي دلالة إحصائية بين التمويل الأصغر الإسلامي والتمكين الإقتصادي للفئات المهمشة المستفيدة من التمويل الأصغر في اليمن وكانت جميع القيم تدل على مطابقه جيدة مع المعايير المحدده<sup>183</sup>. وهي قيمة معامل الارتباط (بيتا Beta) تساوي 0.715 وهي قيمة جيدة وعلاقة إيجابية مرتفعة، وكانت قيمة t الاحصائية المحسوبة 12.930 وهي قيمة مرتفعة وأكبر من القيمة الجدولية 1.96 ومستوى الدلالة المعنوية أقل من 0.001 ، وهو ما يشير إلى أن التمويل الأصغر بأبعاده لها تأثير إيجابي وقويّ مباشر على التمكين الإقتصادي للفئات المستفيدة في اليمن.

183 Hair, J. F., Anderson, R. E., Black, W. B., & Tatham, R. L. (2010). Multivariate Data Analysis: Prentice Hall.

جدول 12. 4: نتائج الفرضية الرئيسية (أثر التمويل الأصغر على التمكين الاقتصادي)

علاقة المتغيرات الرئيسية	متوسط المربعات	قيمة (F) المحسوبة	معامل الارتباط (R) بيتا Beta	معامل التحديد (R <sup>2</sup> )	قيمة (T) المحسوبة	مستوى دلالة (T)	النتيجة
التمويل الأصغر التمكين الاقتصادي	21.835	161.171	0.715	0.511	12.930	0.000	مقبولة ومؤثرة

المصدر: من إعداد الباحث وفقاً لمخرجات نتائج التحليل الإحصائي SPSS (إختبار الانحدار المتعدد (Multiple Regression))

الفرضية الفرعية الأولى: توجد علاقة وتأثير إيجابي ذات دلالة إحصائية بين الوصول إلى التمويل الأصغر والتمكين الاقتصادي بين الفئات المستفيدة (الهشة) في اليمن.

من خلال نتائج الدراسة باستخدام مخرجات التحليل الإحصائي للانحدار الخطي المتعدد، أظهرت نتائج التحليل بوجود علاقة وتأثير إيجابي مباشر ذي دلالة إحصائية بين الوصول إلى التمويل الأصغر والتمكين الاقتصادي بين الفئات المستفيدة (الهشة) في اليمن، وكانت جميع القيم تدل على مطابقه جيدة مع المعايير المحددة<sup>184</sup>. وهي قيمة معامل الارتباط (بيتا) تساوي 0.208 وهي قيمة مقبولة وعلاقة إيجابية، وكانت قيمة t الاحصائية المحسوبة 2.781 وهي قيمة جيدة وأكبر من القيمة الجدولية 1.96 ومستوى الدلالة المعنوية أقل من 0.01، إذ بلغ مستوى الدلالة 0.006 وهو ما يشير إلى أن الوصول إلى التمويل الأصغر لها تأثير إيجابي ومباشر على والتمكين الاقتصادي بين الفئات المستفيدة (الهشة) في اليمن.

الفرضية الفرعية الثانية: توجد علاقة وتأثير إيجابي ذات دلالة إحصائية بين كفاءة توظيف التمويل والتمكين الاقتصادي بين الفئات المستفيدة (الهشة) في اليمن.

يتضح من نتائج تحليل الانحدار الخطي المتعدد في الجدول رقم (4.17) بوجود علاقة وتأثير إيجابي ذي دلالة إحصائية بين كفاءة توظيف التمويل الأصغر والتمكين الاقتصادي بين الفئات

184 المرجع السابق، ص 118.

المستفيدة (الهشة) في اليمن، وكانت جميع القيم تدل على مطابقه جيدة مع المعايير المحدده<sup>185</sup> وهي قيمة معامل الارتباط (بيتا) تساوي 0.323 وهي قيمة موجبة وجيدة، وكانت قيمة t الاحصائية المحسوبة 5.236 وهي قيمة مقبولة وأكبر من القيمة الجدولية 1.96 ومستوى الدلالة المعنوية أقل من 0.01 ، إذ بلغ مستوى الدلالة 0.000 وهو مايشير إلى أن كفاءة توظيف التمويل الأصغر لها تأثير إيجابي على التمكين الإقتصادي بين الفئات المستفيدة (الهشة) في اليمن.

**الفرضية الفرعية الثالثة: توجد علاقة وتأثير إيجابي ذات دلالة إحصائية بين الدعم والتوجيه والتمكين الإقتصادي بين الفئات المستفيدة (الهشة) في اليمن.**

يتضح من نتائج تحليل الإنحدار الخطي المتعدد في الجدول رقم (4.13) بوجود علاقة وتأثير إيجابي مباشر ذي دلالة إحصائية بين الدعم والتوجيه والتمكين الإقتصادي بين الفئات المستفيدة (الهشة) في اليمن، وكانت جميع القيم تدل على مطابقه جيدة مع المعايير المحدده (Hair et al. 2010) وهي قيمة معامل الارتباط (بيتا) تساوي 0.358 وهي قيمة جيدة ومرتفعة، وكانت قيمة t الاحصائية المحسوبة 4.657 وهي قيمة جيدة وأكبر من القيمة الجدولية 1.96 ومستوى الدلالة المعنوية أقل من 0.001 ، إذ بلغ مستوى الدلالة 0.000 وهو مايشير إلى أن الدعم والتوجيه له تأثير مباشر على التمكين الإقتصادي بين الفئات المستفيدة (الهشة) في اليمن.

---

185 المرجع السابق، ص 118.

جدول 13. 4: نموذج الانحدار لتأثير أبعاد التمويل الأصغر على التمكين الاقتصادي

النتيجة	مستوى دلالة (T)	قيمة (T) المحسوبة تي	معاملات مقننة	معاملات غير مقننة		النموذج
			بيتا (Beta)	الخطأ المعياري	بي (B)	
	0.000	4.019		0.101	.406	الثابت
مؤثرة ومقبولة	0.006	2.781	0.208	0.061	.170	الوصول إلى التمويل الأصغر
مؤثرة ومقبولة	0.000	5.236	0.323	0.067	.352	كفاءة توظيف التمويل الأصغر
مؤثرة ومقبولة	0.000	4.657	0.358	0.087	.404	الدعم والتوجيه

المصدر: إعداد الباحث وفقاً لمخرجات نتائج التحليل الإحصائي SPSS ( اختبار الانحدار المتعدد Multiple Regression)

المتغير التابع: التمكين الاقتصادي

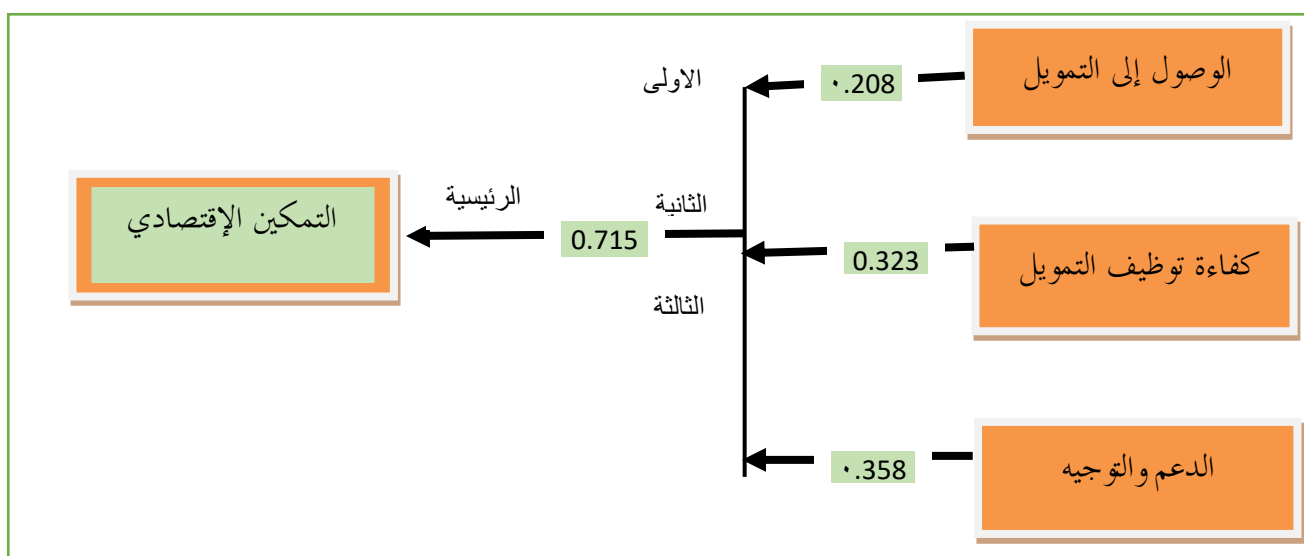
شكل 4. 4: يوضح نتائج فرضيات الدراسة

المتغيرات المستقلة

المتغير التابع

التمكين الاقتصادي

أبعاد التمويل الأصغر الإسلامي



وجود علاقة ذات دلالة إحصائية

## 4.2.5. الخلاصة

لأغراض التحليل واختبار الفرضيات التي حددتها الدراسة، فقد تم اعتماد بعض المؤشرات الإحصائية باستخدام الحزمة الإحصائية للعلوم الاجتماعية (SPSS) حيث تم استخدام التكرارات والنسب المئوية لبيان خصائص مفردات عينة الدراسة، والوسط الحسابي لمعرفة مستوى إجابة أفراد العينة على فقرات متغيرات الدراسة. والانحراف المعياري لمعرفة مدى تركيز وتشتت الإجابات عن وسطها الحسابي. واستخدم الباحث التحليل العاملي الاستكشافي لخصر العوامل على التباينات المشتركة بين المتغيرات فقط. واعتمد على تحليل التدوير المتعامد Varimax لاعتبار استقلالية العوامل بحيث يمكن أن تصل درجة الارتباط بين العوامل إلى درجة الصفر فالعوامل المتعامدة غير مرتبطة معا وبذلك يسهل تفسيرها سكولوجيا. واستخدم الباحث اختبار KMO & Bartlett من أجل التحقق من الجودة الكلية للاستبانة، إضافة إلى إستخراج التشبعات العاملية للفقرات ومعامل التباين المشترك، وتم كما استخدم الباحث إختبار الخطي المتعدد Multiple Regression لإختبار فرضيات الدراسة أثر التمويل الإسلامي الأصغر (الوصول إلى التمويل الأصغر، كفاءة توظيف التمويل، الدعم والتوجيه) على التمكين الإقتصادي بين الفئات المستفيدة (الهشة) من التمويل الأصغر في اليمن، وقد أظهرت نتائج إختبار تحليل الإنحدار المتعدد بوجود أثر مباشر ذات دلالة إحصائية بين التمويل الأصغر والتمكين الإقتصادي، أيضاً وجود تأثير إيجابي مباشر لكلاً من المتغيرات المستقلة: الوصول إلى التمويل الأصغر، كفاءة توظيف التمويل، الدعم والتوجيه والتمكين الإقتصادي للفئات (الهشة) في اليمن.

## 4.3. مناقشة النتائج والتوصيات

يتضمن هذا المبحث ملخصاً لأهم النتائج التي تم التوصل إليها من خلال هذه الدراسة، وأهم التوصيات المقترحة على ضوء النتائج والتي يأمل الباحث في أن تساهم هذه التوصيات في دعم وتعزيز نقاط القوة، وكذلك معالجة وتصحيح نقاط الضعف من أجل تحقيق الهدف الرئيسي من هذه الدراسة وهي معرفة وتحليل أثر التمويل الأصغر في التمكين الاقتصادي للفئات (الهشة) في اليمن.

ويمكن مناقشة النتائج المتعلقة بالوصف الإحصائي لمتغيرات الدراسة على النحو الآتي:

### 4.3.1. أبعاد المتغير المستقل (التمويل الأصغر)

#### 1) الوصول الى التمويل الأصغر

أظهرت نتائج الدراسة وفق قناعات المبحوثين (أفراد عينة الدراسة) حول مستوى الوصول الى التمويل الأصغر محل الدراسة، أن هناك إجماع وموافقة أفراد عينة الدراسة من الفئات (الهشة) في اليمن على أهمية الوصول الى التمويل الأصغر كأحد متغيرات التمويل الأصغر من خلال نتائج المتوسط الحسابي للمحور (3.83) وهي قيمة جيدة ونسبة الموافقة 76.6%، وهذه دلالة على أهمية الوصول إلى التمويل الأصغر وأن تكون خدمات التمويل الأصغر متاحة بشكل كافٍ في منطقة الفئات المهمشة وأن مؤسسات تمويل المشروعات الصغيرة تعمل على توفير كامل التمويل المطلوب للمشروع، إضافة إلى موافقة أفراد عينة الدراسة من الفئة الهشة في اليمن بوجود الكثير من الإجراءات الإدارية الروتينية عند تقديم طلب القرض كما يواجه المستفيدين من التمويل الأصغر صعوبات ومشاكل مستمرة في تسديد الأقساط المستحقة في مواعيدها. إضافة إلى الاوضاع السياسية والاقتصادية في اليمن، التي شكلت عائق رئيسي في التمويل الأصغر للفئات الهشة. كما أظهرت نتائج الدراسة بأن الوصول إلى التمويل الأصغر لها تأثير إيجابي ومباشر على والتمكين الإقتصادي بين الفئات المستفيدة (الهشة) في اليمن.

#### 2) كفاءة توظيف التمويل الأصغر

من خلال نتائج الدراسة تبين إجابة المبحوثين حول مستوى كفاءة توظيف التمويل الأصغر كانت مرتفعة الأهمية، وقد حصلت على متوسط حسابي (4.17) من إجمالي 5 وبنسبة موافقة تقريبية 83.4%، وهي نسبة مرتفعة دلالة على أهمية كفاءة توظيف التمويل الأصغر لدى أفراد عينة الدراسة من الفئات الهشة في اليمن، وتعتبر ضرورة للتمويل الأصغر، ولعل السبب يعود إلى قناعات المبحوثين في الإجابة عن فقرات المحور بأختيار كفاءة توظيف التمويل الأصغر كأحد ابعاد التمويل الإسلامي الأصغر، من خلال الخبرة والمعرفة في توظيف التمويل لإدارة المشروع الخاص بالمستفيدين، وكذلك امتلاك المستفيد من التمويل الأصغر خطة مستقبلية لإدارة المشروع قبل تمويله. وهو مايشير إلى أن كفاءة توظيف التمويل الأصغر لها تأثير إيجابي على التمكين الإقتصادي بين الفئات المستفيدة (الهشة) في اليمن.

#### 3) الدعم والتوجيه

من خلال نتائج الدراسة تبين أن الدعم والتوجيه يعد من أهم العوامل للإستفادة من التمويل الأصغر، حيث حصل على متوسط حسابي مرتفع (4.34) ونسبة موافقة 86.8%، وهي نسبة ممتازة ومرتفعة، ولعل السبب يعود إلى قناعات المبحوثين بأهمية مساهمة الموظف في القرارات التي تؤثر على عمله ومشاركتهم في إتخاذ القرارات المتعلقة بعملهم.

ويعزو الباحث هذه النتيجة إلى قناعة المبحوثين من المستفيدين من التمويل الأصغر باعتقادهم بأن الدعم والتوجيه يلعبان دورًا هامًا في تحسين إدارة المشاريع الصغيرة. ويتضح من نتائج الدراسة بأن أفراد عينة الدراسة يدركون بأن الزملاء والمقربون يقدموا النصائح الكثيرة في الاستفادة من التمويل الأصغر، كما يدرك المستجيبون بمستوى جيد للإجابة من قبل العاملين في مؤسسات التمويل على الاسئلة والاستفسارات المقدمة من قبل المستفيدين من الفئات المهمشة. وهو مايشير إلى أن الدعم والتوجيه له تأثير مباشر وإيجابي على التمكين الإقتصادي بين الفئات المستفيدة (الهشة) في اليمن.

#### 4.3.2. المتغير التابع (التمكين الاقتصادي)

أظهرت نتائج الدراسة وفق قناعات المبحوثين (أفراد عينة الدراسة) حول أهمية التمكين الإقتصادي، وذلك من خلال نتائج المتوسط الحسابي للمحور (3.79) وهي قيمة مرتفعة ونسبة الموافقة 75.8%، وهذه دلالة مساهمة التمويل الأصغر في زيادة مشاركة الفئات المستفيدة في عملية التنمية الإقتصادية لعائلاتهم. إضافة إلى أنه أصبح لديهم مجال لاتخاذ القرارات الإقتصادية لحجم الإنفاق الشهري على عائلاتهم. كما أن التمويل الاصغر ساهم في تطوير نوعية حياتهم الاقتصادية للأفضل.

بناء على المعطيات التي تم استنتاجها من تحليل بيانات الدراسة والوصول إلى نتائج، واختبار فرضية الدراسة فانه تم التوصل إلى النتائج التالية:

1- إن مؤسسات التمويل الأصغر في اليمن تقدم خدمات مالية جيدة جعلها تنافس الكثير من الدول العربية المتقدمة لكنها لاتزال غير كافية لتلبية احتياجات المشروعات الصغيرة والمتوسطة.

2- إن دور المشاريع الصغرى والمتوسطة تدعم المبادرة الفردية على مستوى المجتمع في توفير

فرص عمل كونها تحتاج إلى قوة عمل صغيرة.

3- تساهم هذه المشاريع الخاصة المتوسطة والصغيرة برفع الإنتاجية في الإقتصاد الوطني، فإننتاجها يتنوع ويتوزع على مشاريع متعددة لإستقطاب كافة أنواع قوة العمل الموجودة في الدولة.

4- إن خصائص هذه المشاريع هي الأكثر ملائمة مع البيئة اليمنية، في توفير احتياجات المجتمع من السلع والخدمات ليقوم المجتمع بدوره في التعامل مع مشكلة البطالة

5- أن البلاد تحتاج إلى تطوير مؤسسات تمويلية متخصصة تقوم بدعم هذه المشاريع وغيرها، حيث أن دور الدولة ضعيف جداً في دعم هذه المشاريع، الأمر الذي أدى إلى ضعف الأداء الإنتاجي لهذه المشاريع.

6- هناك العديد من المعوقات التي تقف خلف نمو المشاريع الصغرى والمتوسطة بين الفئات الهشة في اليمن وأهمها: الظروف السياسية والاقتصادية التي تمر بها اليمن من جراء الحرب منذ 2015.

7- ضعف مساهمة البنوك التجارية ومؤسسات تمويل المشروعات الصغيرة المتخصصة في توفير التمويل اللازم للمشاريع الصغيرة والأصغر في اليمن للفئات الهشة.

8- عدم توفر الخبرات الفنية والكفاءات في المشروعات الصغيرة والمتوسطة في مؤسسات التمويل الأصغر وضعف البرامج التدريبية الموجهة.

9- وجود تأثير إيجابي للدعم والتوجيه على التمكين الإقتصادي للفئات المستفيدة (الهشة) من التمويل الأصغر في اليمن.

10- وجود علاقة إيجابية مباشرة بين الوصول الى التمويل الأصغر والتمكين الإقتصادي للفئات المستفيدة (الهشة) من التمويل الأصغر في اليمن.

11- أهمية استخدام التكنولوجيا ومواقع التواصل الإجتماعي عملت على تشجيع إنشاء المشاريع الصغيرة والتسويق للمنتجات.

12- ساهمت التطورات التكنولوجية من آلات ومعدات وغيرها على تسهيل عمل مجال المشاريع الصغيرة.

**التوصيات والمقترحات**

- 1- اليمن بحاجة إلى تشريعات قانونية تنظم عملية وجود ودعم المشاريع الصغيرة والمتوسطة، لتكون قادرة على القيام بواجباتها في استيعاب البطالة عامة وبطالة الشباب خاصة لغرض دعم الناتج المحلي.
- 2- توفير مصادر التمويل أو الإقراض الميسر، لتوفير الدعم المالي اللازم لإنشاء مشاريع خاصة، وهذا سيكون دعم الإقتصاد الوطني
- 3- قيام الجهات ذات العلاقة في مؤسسات التمويل الأصغر بتوفير التدريب اللازم من خلال برامج تدريبية متخصصة في سوق العمل بين الفئات المستفيدة (الهشة) في اليمن.
- 4- إجراء المزيد من الدراسة حول الكيفية التي يمكن من خلالها التغلب على المشكلات والمعوقات التي تعترض تقدم المشروعات الصغيرة والمتوسطة في اليمن.
- 5- توفير القروض والدعم اللازم لتمويل رأس المال العامل وتطوير المعدات والاصول الرأسمالية أو التوسع في المشروعات القائمة، أو تمويل أفكار ريادية جديدة في سبيل تنمية المشروعات الصغيرة اقتصاديا واجتماعيا بين الفئات الهشة والمستفيدة من التمويل الأصغر في اليمن.
- 6- تدريب أصحاب المشروعات الصغيرة والمتوسطة على نظم الإدارة الحديثة للمشروعات من حيث كيفية توفير إدارة العملية الإنتاجية والتسويقية وكيفية التعامل مع البنوك والمؤسسات الحكومية.
- 7- تقديم دورات في مجالات الإدارة والتسويق والمحاسبة والإنتاج بما يتلائم مع سمات وخصوصيات المشروعات الصغيرة والأصغر.
- 8- التخفيف من السيطرة الحكومية والتعقيدات البيروقراطية في الإجراءات أو ممارسة الأنشطة الاقتصادية من قبل المسؤولين في السلطة واعتماد سياسة الحوافز لتطوير المشروعات الصغيرة، من خلال القروض الميسرة، وأولوية الإعفاءات الضريبية والحماية من المنافسة الأجنبية وتأمين المشتريات الحكومية من السلع الوطني.
- 9- توفير حاضنات الأعمال التي تعني بتطوير الجانب الإبداعي.
- 10- يوصي الباحث بإجراء دراسة مستفيضة على المشاريع الصغيرة والمتوسطة وحصصها ودعمها وتذليل الصعاب لها.
- 11- تقديم مؤسسات التمويل الأصغر تسهيلات تمويلية كافية للفئات المهمشة لبدء

مشاريعهم الخاصة في اليمن.

12- تبسيط وتسهيل الإجراءات الإدارية الروتينية عند تقديم طلب القرض من مؤسسات التمويل الأصغر.



## المصادر والمراجع

ابن الطيب، علي وزكريا مهلون، "دور منهجية التمكين الاقتصادي في الإدماج المالي والاقتصادي للفئات الهشة والشباب العاطل عن العمل" عرض تجربة مؤسسة الزيتونة تمكين بتونس، مجلة ارتقاء للبحوث الاقتصادية، جامعة فرحات عباس، الجزائر، م. ١٠، ع. ١٠ (٢٠٢٠م): ٣٣.

ابن منظور، محمد بن مكرم. لسان العرب: بدون طبعة. بيروت: دار صادر، بدون سنة. أبو لحية، إسرائ. "دور المشاريع الصغيرة في تحقيق التمكين الاقتصادي والاجتماعي لذوي الإعاقة في فلسطين"، رسالة ماجستير غير منشورة، الجامعة الإسلامية، غزة، فلسطين. أحمد، زينة علي. "المرأة اليمنية: الريادة نحو المستقبل" برنامج الأمم المتحدة الإنمائي ٢٠٢٣م، <https://www.undp.org/ar/yemen/blog/almrat-alymnyt->

[alryadt-nhw-almstqbl 11.18 .11 2023م]

أحمد، عبد الرحمن يسري. "الصناعات الصغيرة في البلدان النامية تمتيتها ومشاكل تمويلها في اطر نظم وضعية إسلامية"، المعهد الإسلامي للبحوث والتدريب، سلسلة بحوث العلماء الزائرين ١٤١٥هـ

ارميص، علي سالم. "المشروعات الصغيرة والمتوسطة الخصائص والمميزات والمشاكل التي تعترضها"، مجلة العلوم الإنسانية والتطبيقية، الجامعة الاسمية الإسلامية، ليبيا، ع. 14 (2007م): 230.

أسامة، فرح وعبد العزيز رحمة، "التمويل الأصغر ودوره في تعزيز المسؤولية الاجتماعية للبنوك مصرف الادخار والتنمية الاجتماعية السوداني نموذجًا"، مجلة دراسات في الاقتصاد وإدارة الأعمال، م. 4، ع. ١٠ (٢٠٢١م): ١٣٧.

الأسرج، حسين عبد الله. المشروعات الصغيرة والمتوسطة ودورها في التشغيل في الدول العربية، كتاب غير منشور (متزل) للمراسلة، ميت راضي ١٣٨٢٦ - بنها - القليوبية - مصر.

الأسرج، حسين عبد المطلب. "التمويل الإسلامي للمشروعات الصغيرة والمتوسطة"

https://www.google.com [13 . 9 . 2023م].

أفغاني، أماني عبد العزيز وسمحاء سمير محمد، "تمكين المرأة السعودية والتنمية المستدامة" دراسة  
للاتجاهات والتحديات، *المجلة العربية لعلم الاجتماع* (٢٠٢٢م): ٢١٢.

الأمم المتحدة، برنامج الأمم المتحدة للبيئة ومنظمة الصحة العالمية، تحسين أحوال صحة البيئة  
في المستوطنات الفقيرة، أسلوب مرتكز على تحديد الاحتياجات والأولويات الأوفسترد،  
منشورات منظمة الصحة العالمية 1989م

أمينة، مخالفة ونواصرة الظرفية، "دور التمويل الأصغر الإسلامي في تحقيق التنمية المستدامة  
- تجربة السودان-". رسالة ماجستير لم تنشر، جامعة محمد الصديق بن يحيى - جيجل،  
2021م.

الأيام، "اليمن على حافة الانهيار الاقتصادي الكامل.. ما بعد التشكيل"،  
[٢٢ . ٩ . ٢٠٢٣م]. <https://www.alayyam.info/news/8U145HRZ-ESFLJ1-666B>

الباحوث، العبد الله بن سليمان. "دور التمويل الإسلامي في دعم المشروعات الصغيرة"  
كلية الاقتصاد والعلوم الإدارية، جامعة الامام محمد بن سعود الإسلامية، السعودية،  
٢٠١٧.

برامة، ريمة وسلمي مهادي. "التمويل الأصغر كآلية لتحقيق التنمية الاقتصادية في البلدان  
النامية" -تجربة السودان، المغرب، بنغلادش والجزائر، *مجلة الاقتصاد الدولي والعمولة*،  
جامعة سطيف، (٢٠٢٠م): ٦٢.

براهم شاوش، توفيق. "دور التمويل الأصغر في محاربة الفقر في المناطق الريفية ضمن أطر  
المالية الإسلامية، الملتقى الدولي الثاني حول المالية الإسلامية، صفاقس الجمهورية  
التونسية، 27-29 حزيران (2013م): ٤.

برغال، وسيم. "واقع فئات الشباب الضعيفة والمهمشة في فلسطين" دراسة تحليلية، صندوق  
الأمم المتحدة للسكان، ٢٠١٦م.

برنامج الأمم المتحدة الإنمائي، "تقرير التنمية البشرية 2020-2021م"، ص ٦.

<https://www.google.com/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=&cad=rja&uact=8&ved=2ahUKEwjO0pPf2r6EAxWDSvEDHUhOCSIQFnoECBQQAQ&url=https%3A%2F%2Fhdr.undp.org%2Fsystem%2Ffiles%2Fdocuments%2Fglobal-report-document%2Fhdr2021->

البستاني، بطرس. قاموس محيط المحيط: عربي، ط3. لبنان: مكتبة لبنان.  
بن بلقاسم، فادية. "تمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في الجزائر"، رسالة ماجستير لم  
تنشر، جامعة العربي بن مهيدي - أم البواقي - 2013-2014م.  
البنك الإسلامي للتنمية، "التمكين الاقتصادي للمؤسسات المالية" دليل عمليات التمكين  
الاقتصادي بدون تاريخ  
بنك الأمل الإلكتروني، "حل مبتكر للشمول المالي في ظل الحرب"،  
[2020/04 https://www.findevgateway.org/ar/blog/2020/04 .20 .9 .23م].  
بنك الأمل لتمويل الأصغر، "التقرير السنوي 2017م"،  
[2017/ https://alamalbank.com/report2017/ .15 .9 .23م].  
-----، "نشرة تعريفية"، /https://alamalbank.com [2024 .02 .23].  
-----، "التقرير السنوي لعام 2022م"، /https://alamalbank.com/ [2022 .09 .27].  
[2023م].

بنك الكرمي للتمويل الأصغر الإسلامي، تقرير البيانات المالية لعام 2022م، 8.  
بوابة findev، "نحو تعزيز صمود مؤسسات التمويل الأصغر أثناء الحروب"،  
https://www.findevgateway.org/ar/blog/2019/09/nhw-tzyz-smwd-  
mwssat-altmwyl-alasghr-athna-alhrwb [2019 .09 .15].  
بوخلخل، علي ومحمد تهامي، "التأثير الاجتماعي لفيروس كوفيد 19 على الفئات الهشة في  
المجتمع الجزائري،" دراسة ميدانية على عينة من المصابين بالأمراض المزمنة، مجلة الرسالة  
للدراسات والبحوث الإنسانية، جامعة الأغواط، م.7، ع.2 (2022م): 717.  
بوسافة، سليمان وموسى سعداوي، "أهمية المشروعات الصغيرة والمتوسطة في الحد من مشكلة  
البطالة - دراسة عن ولاية المدينة"، مجلة علوم الاقتصاد والتسيير والتجارة، ع.31.  
(2015م): 46.

بيومي، عبد الله. "أساليب مواجهة مشكلات الحرمان والتهميش في مجال محو الأمية الكبار"،  
المؤتمر السنوي الحادي عشر لمركز تعليم الكبار، جامعة عين شمس، بعنوان "الارتقاء

بتعليم الكبار في الوطن العربي وصولاً لمجتمع المعرفة" ٢٠١٣م، ٢٠٣.

تقرير المنظمة الدولية للهجرة- اليمن، "تقرير عن الوضع في اليمن لعام ٢٠٢١م"،  
<https://yemen.iom.int/sites/g/files/tmzbd1176/files/documents/%5BAR%5D%20IOM%20Yemen%20Annual%20report%202021.pdf>  
[23. 02. 2024م].

تقرير منظمة اليونيسف حول التعليم في اليمن، تعطيل العملية التعليمية في المدارس، ٢٠٢٢م  
تقييم أضرار المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في اليمن، منظمة العمل الدولي ٢٠١٨م.  
الجناحي، رائد جواد كاظم. "دور المشروعات الصغيرة لمعالجة مشكلة البطالة في العراق"  
جامعة الكوفة، كلية الآداب، ٢٠٢٠م

الجهاز المركزي للتعبئة العامة والإحصاء، دراسة واقع المشروعات الصغيرة والمتوسطة في  
مصر (٢٠٠٩-٢٠١٥م-٢٠١٦م)

الحجرية، آسيا. دور ريادة الأعمال في تحسين أداء العاملين في قطاع الصناعات الحرفية  
بسلطنة عمان-دراسة ميدانية على محافظات شمال الشرقية، (2022).  
حرب، بيان. "دور المشروعات الصغيرة والمتوسطة في التنمية الاقتصادية والاجتماعية،  
التجربة السورية"، كلية الاقتصاد، جامعة دمشق، ٢٠٠٦م.

الحلالي، حسام. "المصارف الإسلامية اليمنية وإمكانية تمويل المشاريع الصغيرة"، رسالة  
ماجستير لم تنشر، كلية التجارة والاقتصاد، جامعة صنعاء، ٢٠١٨م.

حمدان، نور الدين وأسيا خالد، "دور المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في التنمية المحلية"،  
رسالة ماجستير لم تنشر، جامعة محمد الصديق بن يحيى، ٢٠١٦-٢٠١٧م.

الحموري، قاسم. "التمويل الإسلامي للمشروعات الصغيرة"، ورقة عمل مقدمة للندوة  
الاقتصادية الثانية بعنوان: "دور المشروعات الصغيرة و الاجتماعية لإقليم الشمال"،  
جامعة إربد الأهلية، الأردن، 1999م، ص1.

حيروت، "تعرف على نسبة البطالة المخيفة في اليمن"، <https://hayrout.com/61078/>،  
[١٧. ٩. ٢٠٢٣م].

خضر، حسان. "تنمية المشاريع الصغيرة"، مجلة جسر التنمية المعهد العربي للتخطيط، ع.9،  
م.1 (2002م).

خطابة، جميل محمد سلمان. "التمويل اللاربوي للمؤسسات الصغيرة في الأردن"، رسالة ماجستير لم تنشر، جامعة اليرموك، 1992م.

الخليج، "اليمن تعلن إنشاء أول شبكة للتمويل الأصغر لمواجهة توسع دائرة الفقر"، <https://www.alkhaleej.ae/2010-08-07/>، [١٦. ٩. ٢٠٢٣م].

خيارى، ميرة. "دور المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في تحقيق التنمية الاقتصادية" دراسة حالة المؤسسات الصغيرة والمتوسطة بولاية أم البواقي 2007/2012، (مذكرة مكملة لنيل شهادة ماستر أكاديمي، جامعة العربي بن مهيدي - أم البواقي - كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية وعلوم التسيير، ٢٠١٢، ٢٠١٣م).

دانيال س. هاردي، بول هولدن وفاسيلي بروكوبنكو، "مؤسسات التمويل الأصغر والسياسة العامة". <https://www.findevgateway.org/ar> [22. 02. 2024م].

دهشان، أحمد إبراهيم. "دور المشروعات الصغيرة والمتوسطة في تحقيق مستهدفات التنمية الاقتصادية في مصر"، مجلة البحوث القانونية والاقتصادية (المنصورة)، ٧٦.ع (٢٠٢١م): ١١٠.

دوابة، أشرف. "التمويل الاجتماعي الإسلامي والتمكين الاقتصادي"، مجلة إسراء الدولية للمالية الإسلامي، م.١٢، ع.١٠، ص٣٨.

----- التمويل الاجتماعي الإسلامي، دار المدرس للنشر والتوزيع، ٢٠٢٠م.

الدوري، زكريا وأحمد على صالح، إدارة التمكين واقتصاديات الثقة في منظمات أعمال الألفية الثالثة، دار اليازوري العلمية للنشر، ٢٠٢٢م.

دينا بوجوري وماري جينجز، "التمويل الأصغر للنوع الاجتماعي: دراسة عن صاحبات المشاريع في اليمن" (الصندوق الاجتماعي للتنمية، ٢٠٠٨م)

رشوان، سارة وحسني مهران، أحمد أبو زيد، "دور القطاع المصرفي في تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة في الدول النامية"، مجلة الدراسات السياسية والاقتصادية - كلية السياسة والاقتصاد - جامعة السويس (٢٠٢٢م): ١٣١، ١٣٢.

رشيد، نائر محمود وإيناس محمد رشيد. "استراتيجية دعم الصناعات الصغيرة والمتوسطة في المملكة العربية السعودية مع إشارة الى تجربة العراق"، مجلة جامعة الأنبار للعلوم

الاقتصادية والإدارية، م. ٥٠، ع. ١٠ (٢٠١٣م): ١٣٧.

ريان، سرين حسين. "دور المؤسسات الحكومية في تحسين جودة الحياة للفئات المهمشة في قطا غزة" دراسة حالة وزارة التنمية الاجتماعية، رسالة ماجستير غير منشورة، جامعة القدس، فلسطين، 2019م.

الريمي، صالح بن أحمد، وصالح بن حمد مشرف العساف، أساليب وقاية الطلاب من الانحراف كما يراها التربويون في المدارس المتوسطة الحكومية بمدينة الرياض، Doctoral dissertation، 2005م.

الزهراء، بسطي فاطمة. "دور المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في تحقيق التنمية المحلية في الجزائر"، رسالة ماجستير لم تنشر، جامعة محمد بو ضياف - المسيلة، ٢٠١٨م. سالم، أمل مسعود. "محددات تمكين المرأة الريفية المعيلة بمحافظة الفيوم"، رسالة ماجستير غير منشورة، جامعة الفيوم، مصر، ٢٠١٣م.

السبئي، صادق أحمد. "دور مؤسسة وبرامج التمويل الأصغر في تمويل وتنمية المشروعات الصغيرة" دراسة تحليلية للتجربة اليمنية للفترة (٢٠٠٩ - ٢٠١٤)م، مجلة العلوم الاقتصادية، ع. ١٧ (٢٠١٦م): ١١٤، ١١٥.

السروري، مصدق. "تجربة صندوق تمويل الصناعات والمنشآت الصغيرة في تمويل الصناعات الصغيرة في اليمن"، الملتقى الرابع للصناعات الصغيرة والمتوسطة، صنعاء، اليمن، (٢٠٠٧م): ١٩٩.

سويدان، باسم كريم. "تمكين المرأة سياسيا في الديمقراطيات الناشئة (المرأة العراقية أنموذجا)"، مجلة قضايا سياسية، جامعة النهدين، ع. 52 (2018م): 25.

السيد، أحمد فتحي. الصناعات الصغيرة والمتوسطة ودورها في التنمية، الإسكندرية: مؤسسة شباب الجامعة، ٢٠٠٤م.

شبكة اليمن للتمويل الأصغر. "تاريخ التمويل الأصغر في اليمن"، <https://yemennetwork.org>، [١١. ٩. ٢٠٢٣م].

----- "التمويل الأصغر في اليمن الآمال مقابل الواقع نظرة أولى لتأثير الحرب

على الصناعة"، ٢٠١٥، ٣. <https://www.google.com/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=&ved>

=2ahUKEwinvJua0L6EAxV-  
XvEDHU9KDn0QFnoECBMQAQ&url=https%3A%2F%2Fdocuments1.world  
bank.org%2Fcurated%2Fzh%2F136901523392721939%2FPIDISDSA24561-  
ARABIC-P163777-Appraisal-  
PUBLIC.docx&usg=AOvVaw0m5cuObFP4KOZReMwoV8NT&opi=8997844  
9

شبكة اليمن للتمويل الأصغر ٢٠١٥م، "التمويل الأصغر في اليمن الآمال مقابل الواقع -  
نظرة أولى على تأثير الحرب على القطاع"، [http://yemennetwork.org/en/wp-](http://yemennetwork.org/en/wp-content/uploads/2015/08/Microfinance-in-Yemen-Impact-of-War)  
[content/uploads/2015/08/Microfinance-in-Yemen-Impact-of-War](http://yemennetwork.org/en/wp-content/uploads/2015/08/Microfinance-in-Yemen-Impact-of-War)  
[23. 02. 2024].

شركة ريادة للاستشارات والتدريب، "التمكين الاقتصادي للمرأة في الضفة الغربية  
فلسطين"، الجمعية الفلسطينية لصاحبات الأعمال ص ٢٢.  
[23. 02. 2024]. <http://library.mas.ps/files/1452.aspx?down=1>

الشريف، خالد محمد. "التمويل المصرفي الإسلامي للمشروعات الصغيرة والمتوسطة ودوره  
في التنمية الوطنية"، رسالة دكتوراة لم تنشر، جامعة سونان أمبيل الإسلامية سورابايا،  
٢٠٢٠م.

شهرزاد، برجى. "إشكالية استقلال مصادر تمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة"، رسالة  
ماجستير لم تنشر، جامعة أبي بكر بلقايد-الجزائر، ٢٠١٢م.

-----  
"إشكالية استغلال مصادر تمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة" دراسة حالة  
- ولاية مستغانم، مجلة الاقتصاد والإدارة، ع. ١٥.

الشوا، الآ توفيق. "نهج التنمية القائم على الحقوق في المشاريع التنموية وأثره على جودة  
حياة الفئات المهمشة في المحافظات الجنوبية الفلسطينية"، رسالة ماجستير، الجامعة  
الإسلامية، فلسطين، ٢٠٢٢م.

شوفي، شادلي. "تحليل العوامل المؤثرة على درجة توجه عينة من المؤسسات الصغيرة  
والمتوسطة الجزائرية لاستخدام تكنولوجيا المعلومات والاتصال"، (رسالة دكتوراة لم  
تنشر، جامعة قاصدي مرباح ورقله، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلم التسيير،  
٢٠١٧م.

الشيبياني، منيف. "التمويل الأصغر في اليمن: نظرة عامة على التحديات والفرص"،  
[https://sanaacenter.org/files/Rethinking\\_Yemens\\_Economy\\_No6\\_Ar.pdf](https://sanaacenter.org/files/Rethinking_Yemens_Economy_No6_Ar.pdf) [20. 02. 2024]

صاحبي، وهيبه. "ظاهرة اقضاء الفئات الهشة داخل مجتمع المدينة - دراسة نظرية تحليلية في الاسباب والعوامل"، مجلة العمارة وبيئة الطفل، ع.٢ (٢٠٢٢م): ١٣.  
صبري، عزام. الإحصاء في التربية ونظام SPSS عمان: عالم الكتب الحديث، 2006م.  
صغير، عمر مكّي وميساء على الروابده. "رعاية السنة النبوية لذوي الحاجات الخاصة والعامّة"،  
مجلة الثقافة والتنمية تصدرها جمعية الثقافة من أجل التنمية، ع.٥٧ (٢٠١٢م):  
١٧.

الصندوق الاجتماعي للتنمية، النشرات الربعية والنصفية لعام ٢٠١٤م وعام ٢٠٢١م.  
الصيد، عبد الرب علي صالح. "معوقات المشاريع الصغيرة والمتوسطة في اليمن"، مجلة الأندلس  
للعلوم الإنسانية والاجتماعية، ع.٣٧ (٢٠٢٠م): ٢١٢.  
عازر، عادل وثروت إسحاق، المهمشون بين الفئات الدنيا في القوى العاملة، القاهرة: المركز  
القومي للبحوث الاجتماعية والجنائية، 1987م.  
عبد الحكيم، عمران وغزي محمد العربي. "برامج التمويل الأصغر ودورها في القضاء على الفقر  
والبطالة"، الملتقى الدولي حول إستراتيجية الحكومة للقضاء على البطالة وتحقيق  
التنمية المستدامة، جامعة المسيلة، الجزائر، خلال الفترة 15-16 نوفمبر (2011م).  
عبد الحكيم، عمران. "استراتيجية البنوك في تمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة - دراسة  
حالة البنوك العمومية بولاية المسيلة"، رسالة ماجستير لم تنشر، جامعة محمد بو  
ضياف بالمسيلة، كلية العلوم الاقتصادية وعلوم التسيير والعلوم التجارية، ٢٠٠٧م.  
عبد الراوي، علي و خليل محمد الجبوري، "التمكين الاقتصادي والتنمية البشرية المستدامة  
ومهمات السياسة الاقتصادية"، مجلة كلية بغداد للعلوم الاقتصادية، الجامعة العراقية،  
ع. خاص بالمؤتمر المشترك (٢٠١٤م): ٦.  
عبد الرحمن عبد القادر، "دور التمويل الأصغر في تنمية المؤسسات الصغيرة"، الأيام العلمية  
الدولية الثانية حول المقاولاتية، جامعة وهدان، الجزائر، (٢٠١١م): ٦.

عبد الرحيم، أنور رياض وجابر جابر عبد الحميد، "العلاقة بين أزمت النمو النفسي الاجتماعي وأساليب المعاملة الوالدية لدى عينة من التلاميذ القطريين"، مجلة مركز البحوث التربوية، قطر، ع.3، م.2 (1993).

عبد الرضا، بلقيس. "الحرب في اليمن، بطالة وجوع وفقير وأمراض" <https://rb.gy/7sq3e> [١٩.٩.٢٠٢٣م].

عبد العزيز، سمير محمد. التاجير التمويلي، الإسكندرية: مكتبة الاشعاع الفنية، ٢٠٠٠م.  
عبد الله، نمر ذكي. "التمكين الاقتصادي والاجتماعي للمرأة العاملة بالقطاع التعليمي" مجلة دراسات في الخدمة الاجتماعية والعلوم الإنسانية، ع.٥٣، م.١ (٢٠٢١م): ٣٨٠.  
عبد الله، هناء عبد الكريم. دور المشروعات الصغيرة في تمكين المرأة اليمنية المتضررة اقتصاديا من الحرب، ورقة بحثية، قضايا سياسية، ع.٧٠.

عبد عون، علياء حيدر. "التمويل المتناهي الصغر ودوره في تنمية المجتمعات المحلية"، (جزء من متطلبات درجة الدبلوم العالي جامعة كربلاء كلية الإدارة والاقتصاد، ٢٠١٨م): ١٧.

عدن للتمويل الأصغر <https://shorturl.at/yCPQ0> [١١.٩.٢٠٢٣م].  
العرب، هبة سيان. "أثر تمويل المشروعات الصغيرة في تحسين مستوى معيشة المرأة الريفية في جنوب الخليل" المركز العربي ٢٠٢٢م.

العربي الجديد، "الحرب في اليمن.. بطالة وجوع وفقير وأمراض"، <https://rb.gy/7sq3e> [٢٢.٩.٢٠٢٣م].

العزاوي، عبد الرحمن. "أهمية المصارف الإسلامية في دعم المشروعات الصغيرة وتعزيز دورها في الاقتصاد الوطني"، جامعة الزيتونية الأردنية الخاصة، قسم العلوم المالية والمصرفية، مجلة بيت المشورة، ع.٥، (٢٠١٦م): ٢٣١.

-----  
"أهمية المصارف الإسلامية في دعم المشروعات الصغيرة وتعزيز دورها في الاقتصاد"، مجلة بيت المشورة، قطر، ع.6 (٢٠١٦م): ٢٣١.

العساف، صالح بن أحمد وصالح بن حمد مشرف "أساليب وقاية الطلاب من الانحراف كما يراها التربويون في المدارس المتوسطة الحكومية" بمدينة الرياض (Doctoral dissertation). (2005).

عكروت، عبد المجيد. "دور البنوك الإسلامية في تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة" دراسة حالة بنك التضامن الإسلامي " ٢٠١٩م

علي، سعد حزام. "تحسين مهارات السلطات في مأرب وقدراتها على التعامل مع تدفق النازحين"، <https://sanaacenter.org/ar/publications-all/main-publications-ar/11482> [20.02.2042]

علي، عزة أحمد. "تصور مقترح لتربية الفئات المهمشة في ضوء بعض الاتجاهات الحديثة"، كلية التربية، جامعة جنوب الوادي، ع.٤١ (٢٠١٩م): ٣٦.

العماري، زياد عبد الله. "واقع التمويل الأصغر في اليمن دراسة مقدمة من مؤسسة الرفقاء للتنمية"، المؤتمر العلمي الأول للعلوم الإنسانية والاجتماعية، جامعة الأندلس للعلوم والتقنية، ٢٠١٨م

عنه، هالة محمد لبيب. "إدارة المشروعات الصغيرة في الوطن العربي" دليل عملي لكيفية البدء بمشروع صغير وإدارته في ظل التحديات المعاصرة. القاهرة: منشورات المنظمة العربية للتنمية الإدارية، ٢٠٠٨م.

العوض، أكرم وبسام ابوكركي. "معوقات المشروعات الصغيرة والمتوسطة في محافظة معان من وجهة نظر المالكين". مجلة جامعة الحسين بن طلال للبحوث. ع.١، م.٣ (2017).  
عوض، محسن. قضايا التهميش والوصول إلى الحقوق الاقتصادية والاجتماعية نحو مقاربات جديدة لمكافحة التهميش في العالم العربي، القاهرة، ٢٠١٢م.

عيدان، فريال مشرف. "دور المشروعات الصغيرة والمتوسطة في الحد من مشكلة البطالة بين الشباب العراقي"، مجلة جامعة الأنبار للعلوم الاقتصادية والإدارية، م.٨، ع.١٦ (٢٠٢٦م): ٢٨٩.

غانم، محمد مصطفى. "واقع التمويل الإسلامي وآفاق تطوره في فلسطين"، رسالة ماجستير لم تنشر، الجامعة الإسلامية، ٢٠٢٠م.

الغرباوي، شهدان عادل عبد اللطيف. تمويل المشروعات الصغيرة كعنصر فعال في تحقيق التنمية الاقتصادية واليات مكافحة البطالة ودورها في التشغيل في الدول العربية، الإسكندرية: دار الفكر الجامعي.

غنيم، رانيا وصفي عثمان. "متطلبات تطبيق التعليم الشامل لتمكين بعض الفئات المهمشة في مصر في ضوء تجارب بعض الدول"، مجلة كلية التربية، جامعة المنوفية، م. ٣٣، عدد خاص (٢٠١٨م): ٣٤٥.

فرحان، محمد عبد الحميد. "التمويل الإسلامي للمشروعات الصغيرة دراسة لأهم مصادر التمويل" الاكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية.

قانون بنوك التمويل الأصغر في اليمن القانون رقم ١٥ لعام ٢٠٠٩م. قائد، أسماء محمد مهدي. "دور حاضرات الأعمال في نمو المشاريع الصغيرة والمتوسطة في المملكة العربية السعودية"، رسالة دكتوراة لم تنشر، جامعة صباح الدين زعيم، فقه الاقتصاد الإسلامي، ٢٠٢٣م.

القطوي، ماجد مهدي. "واقع تمكين المرأة اليمنية اقتصادياً في مجال المشروعات الصغيرة دراسة حالة اتحاد نساء اليمن"، مجلة أبحاث كلية التربية، جامعة الحديدة، م. ٩، ع. ١٠ (٢٠٢٢م): ١٤.

كامل، لطيف وزينب علي مكلوم. "التحليل جغرافي سياسي لمحددات تمكين المرأة في العراق"، مؤتمر Vol. 2020: Iss. 1, Article ١، ورقة بحثية جامعة المتنى ٢٠٢٠م.

كتاب "الإحصاء السنوي ٢٠٠٥م" وزارة التخطيط والتعاون الدولي، الجمهورية اليمنية، ٨٥. كريستين، روبرت بك وآخرون. الإرشادات المتفق عليها بشأن التمويل الأصغر، ط1، الولايات المتحدة الأمريكية: المجموعة الاستشارية لمساعدة الفقراء، 2003م.

كريمة، بوكش وزحوفي نور الدين، "إتاحة التمويل الأصغر لتمكين المرأة الريفية اقتصادياً"، الملتنقى الوطني الأول دراسة مقارنة بين الجزائر ومصر والسودان، جامعة خميس مليانة، ٣.

كشك، محمد بهجت. مبادئ الإحصاء واستخداماتها في مجالات الخدمة الاجتماعية، الإسكندرية: دار الطباعة الحرة، 1996م.

ماكوناغي، بيتر. "دعم التمويل الأصغر في العالم العربي"،  
<https://blogs.worldbank.org/ar/arabvoices/boost-microfinance-arab-world> [11.09.2023م].

محمود، الرشيد محمد الحسن. "التمويل الأصغر ودوره في محاربة الفقر بالسودان" في الفترة من 2010 - 2018م، رسالة ماجستير لم تنشر، جامعة النيلين كلية الدراسات الاقتصادية والاجتماعية، السودان، 2016م.

المركز الوطني للمعلومات، الجمهورية اليمنية، "دليل برامج ومؤسسات التمويل الأصغر"،  
<https://yemen-nic.info/guides/smaller-funding/index.php?print=Y> [22.02.2024م].

المركز الوطني للمعلومات، دليل برامج ومؤسسات التمويل الأصغر، 2014، 35.  
مريم، غواري وحسانة جهينة. "دور الإدارة المالية في تعزيز تنافسية المؤسسات الصغيرة والمتوسطة"، رسالة ماجستير لم تنشر، جامعة 8 ماي 1945 كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلم التسيير، 2011 - 2012م.

منصور، عادل. "تنمية الشركات الصغيرة والمتناهية الصغر في اليمن وأفاق المستقبل" الصندوق الاجتماعي للتنمية،  
<http://www.sfd-yemen.org/uploads/issues/SMED%20Book%202011-20120716-142650.pdf> [23.02.2024م].

منظمة العمل الدولية والجهاز المركزي للإحصاء، مسح القوى العاملة 2013 - 2014.  
منظمة العمل الدولية، "تقييم الاضرار والاحتياجات، أثر الأزمة على التوظيف وسوق العمل في اليمن 2016م"،  
<https://www.unicef.org/> [23.02.2024م].

الناصر، مشري محمد. "دور المؤسسة المتوسطة والصغيرة والمصغرة في تحقي التنمية المحلية المستدامة دراسة للإستراتيجية الوطنية لترقية المؤسسات الصغيرة والمتوسطة حالة ولاية تبسة"، رسالة ماجستير لم تنشر، جامعة فرحان عباس، 2008 - 2011م.

نعيمي، رشيد. "التمويل الأصغر الإسلامي آلية لتعزيز الشمول المالي دراسة وصفية استكشافية على عينة من فئات ذوي الدخل المحدود في الجزائر"، رسالة دكتوراة لم تنشر، جامعة قاصدي مرباح، 2023م.

نيروخ، القواسمي، الحيح. دور المشاريع الصغيرة في تمكين المرأة ومعيقات التمكين في مدينة الخليل. كلية العلوم الإدارية ونظم المعلومات. جامعة بوليتكنك فلسطين (2018).

هيكل، محمد. مهارات إدارة المشروعات الصغيرة، ط1. القاهرة: مجموعة النيل العربية م٢٠٠٣

وزارة التجارة والصناعة، الجهاز المركزي للإحصاء. التقرير العام للمسح الصناعي الشامل 2010.

وزارة التخطيط والتعاون الدولي قطاع الدراسات والتوقعات الاقتصادية، "اليمن في مواجهة فيروس كورونا المستجد" الإمكانيات، الآثار، خطط الاستجابة، المعالج، ع.47 (2020م): 2.

وزارة التخطيط والتعاون الدولي والدراسات الاقتصادية والتنبؤات، "دور ريادة الأعمال في التنمية وسبل تعزيزها واقع المشروعات الصغيرة والمتوسطة جهود وتحديات"، مجلة التحديث الاجتماعي والاقتصادي لليمن، ع.66 (2021م): ٦.

وزارة التخطيط والتعاون الدولي، "قطاع الدراسات والتوقعات الاقتصادية، المستجدات الاقتصادية والاجتماعية في اليمن"، صناعة التمويل الأصغر في اليمن، ع.٣٦ أغسطس (٢٠١٨م): ٥.

----- . قطاع الدراسات والتوقعات الاقتصادية "المستجدات الاقتصادية والاجتماعية في اليمن"، ع.٨٠ (٢٠٢٣م): ٦-١٠.

يوسف، محيي الدين شريف. "الانحرافات التطبيقية في بيع المراجحة للأمر بالشراء في مؤسسات التمويل الأصغر"، رسالة ماجستير لم تنشر، جامعة المدينة العالمية، كلية العلوم الإسلامية، ماليزيا، ٢٠١٣م.

Ainin, S., Kamarulzaman, Y., Farinda, A. G., & Azmi, A. C. (2010, September). Business and entrepreneur characteristics influence on business performance of professional small medium enterprises. In European Conference on Innovation and Entrepreneurship (p. 31). Academic Conferences International Limited.

Emilio Barucci and Jury Falini, "Determinants of Corporate Governance in the Italian Financial Market," Economic Notes 34, no. 3 (2005): 371-405; Ehsan Al-

Moataz and Khaled Hussainey, "Determinants of Corporate Governance Disclosure in Saudi Corporations," *Journal of King Abdulaziz University: Economics & Administration* 27, no. 2 (2013): 22–27; Anurag Pahuja and B S Bhatia, "Determinants of Corporate Governance Disclosures: Evidence from Companies in Northern India," *The IUP Journal of Corporate Governance* 9, no. 3 (2010): 69–88.

Family Planning HIGH IMPACT PRACTICES, Economic Empowerment: A Potential Pathway For Women And Girls To Gain Control Over Their Sexual And Reproductive Health, Evidence Summary, Economic Empowerment  
<https://www.fphighimpactpractices.org/briefs/economic-empowerment/> [2023].

Faruk Ahmeti, "Microfinance As a Tool for Economic Development in Transitional Countries: Experience From Kosovo," *European Scientific Journal* 10, no. 4 (2014): 1857–7881, <https://ssrn.com/abstract=2623557>.

Hair, J. F., Anderson, R. E., Black, W. B., & Tatham, R. L. (2010). *Multivariate Data Analysis*: Prentice Hall.

Hair, J. F., Ringle, C. M., & Sarstedt, M. (2013). Partial least squares structural equation modeling: Rigorous applications, better results and higher acceptance. *Long range planning*, 46(1-2), 1-12.

Hair, Joseph F., Rolph E. Anderson, Barry J. Babin, and William C. Black. "Multivariate data analysis: A global perspective (Vol. 7)." (2010).

John K Smith, "Quantitative versus Qualitative Research: An Attempt to Clarify the Issue," *Educational Researcher* 12, no. 3 (1983): 6–13.

Kotler, Philip, and Gary Armstrong. "Principles of marketing. International edition." (1996).

Ramayah, T., Yan, L. C., & Sulaiman, M. (2005). SME e-readiness in Malaysia: Implications for Planning and Implementation. *Sasin Journal of Management*, 11(1), 103-120.

Shagufta Tariq Khan, Mohd Abass Bhat, and Mohi Ud Din Sangmi, "**Impact of Microfinance on Economic, Social, Political and Psychological Empowerment: Evidence from Women's Self-Help Groups in Kashmir Valley, India**" *FIIB Business Review*, 2020, <https://doi.org/10.1177/2319714520972905> [20. 02. 2024]

Yemen Damage and Needs Assessment, Crisis Impact on Employment and Labor Market. International Labor Organization.



## الملحقات

الرقم	البيان	المصدر
	<b>المحور الاول: الوصول إلى التمويل الأصغر</b>	
1.	خدمات التمويل الأصغر متاحة بشكل كافٍ في منطقتي للفئات المهمشة	
2.	مؤسسات تمويل المشروعات الصغيرة تعمل على توفير كامل التمويل المطلوب للمشروع	
3.	تلعب التمويل الأصغر دوراً بارزاً في خلق الوظائف والتقليل من نسبة البطالة للفئات المهمشة	ثائر قدومي (2012)
4.	أواجه بعض التحديات في الوصول إلى التمويل الأصغر	
5.	تتشدد مؤسسات التمويل الأصغر في طلب الضمانات للفئات المهمشة	
6.	فوائد قروض تمويل المشروعات الصغيرة تعتبر مرتفعة جداً	ربى نبروخ، ورورد القواسمي، ياسمين الحبيح (2018)
7.	هناك الكثير من الإجراءات الإدارية الروتينية عند تقديم طلب القرض	
8.	تواجه صعوبات ومشاكل مستمرة في تسديد الأقساط المستحقة في مواعيدها	
9.	الاضلاع السياسية والاقتصادية في اليمن عائق رئيسي في التمويل الأصغر للفئات الهشة	
10.	البنوك التجارية تعتبر أفضل من مؤسسات تمويل المشروعات الصغيرة المتخصصة في توفير التمويل اللازم لمشروعك	
11.	تحسين الوصول إلى التمويل الأصغر يمكن أن يقلل من معدلات البطالة في اليمن	
	<b>المحور الثاني: كفاءة توظيف التمويل</b>	
1.	لدي الخبرة والمعرفة في توظيف التمويل لإدارة المشروع الخاص بي	آسيا الحجرية (2022)
2.	أمتلك خطة مستقبلية لإدارة المشروع قبل تمويله	
3.	ساهمت المشروعات الصغيرة في تدريبي على المهارات التسويقية اللازمة لإدارة المشروع.	
4.	يقدم ملاك المشاريع الصغيرة منتجات مرغوبة للعملاء	أكرم العوض، بسام أبوكركي (2016)
5.	يطور أصحاب المشاريع الصغيرة منتجاتهم بصورة مبدعة وقابلة للتنفيذ	
6.	يتم استخدام التكنولوجيا ومواقع التواصل الاجتماعي في تشجيع إنشاء المشاريع الصغيرة والتسويق للمنتجات	ورود ربي نبروخ، القواسمي، ياسمين الحبيح (2018)
7.	ساهمت التطورات التكنولوجية من آلات ومعدات وغيرها على تسهيل عمل مجال المشاريع الصغيرة	
	<b>المحور الثالث: الدعم والتوجيه</b>	
1.	تقوم مؤسسات التمويل الأصغر بتقديم خدمات استشارية للمقترضين.	ثائر قدومي

(2012)  رى نبروخ، وورد القواسمي، ياسمين الحيج (2018)	تقوم الحكومة بدورها المطلوب في تقديم الدعم والتشجيع على تمويل المشروعات الصغيرة للفئات المهمشة في اليمن	2.
	أعتقد بأن مؤسسات التمويل الأصغر تقدم تسهيلات تمويلية كافية لفئات المهمشة لبدء مشاريعهم الخاصة في اليمن	3.
	استفدت من تسهيلات تمويلية من مؤسسات التمويل الأصغر لبدء مشروعى الخاص	4.
	أعتقد أن مؤسسات التمويل الأصغر تقدم تسهيلات تمويلية كافية للفئات المهمشة لبدء مشاريعهم الخاصة في اليمن	5.
	أعتقد أن الدعم والتوجيه يلعبان دورًا هامًا في تحسين إدارة المشاريع الصغيرة	6.
	هناك مستوى جيد للإجابة من قبل العاملين في مؤسسات التمويل على الاسئلة والاستفسارات المقدمة من قبل المستفيدين من الفئات المهمشة	7.
	زملائي والمقربون مني يقدموا لي النصائح في الاستفادة من التمويل الأصغر	8.

المصدر	الخور التابع: التمكين الإقتصادي	
رى نبروخ، وورد القواسمي، ياسمين الحيج (2018)	تحسين وضعي الاقتصادي كثيرا بعد استفادتي من التمويل الاصغر	1.
	ساهم التمويل الأصغر في زيادة مشاركتي في عملية التنمية الاقتصادية لعائلتي.	2.
	أصبح لدي مجال لاتخاذ القرارات الاقتصادية لحجم الإنفاق الشهري على عائلتي.	3.
	ساهم التمويل الأصغر في تطوير نوعية حياتي الاقتصادية للأفضل	4.
	لدي القدرة على سداد القروض التي أخذتها من مؤسسات التمويل	5.
	ساهمت التمويل الاصغر في التخطيط المستقبلي لمذخراتي.	6.

### اختبار التداخل الخطي والارتباط الذاتي لنموذج المتغيرات المستقلة وأثره على المتغير التابع

التداخل الخطي			
VIF	Tolerance	المتغيرات الفرعية	المتغير المستقل
1.915	.522	الوصول إلى التمويل الأصغر	أبعاد المتغير المستقل (التمويل الأصغر)
1.303	.767	كفاءة توظيف التمويل	
2.034	.492	الدعم والتوجيه	

المصدر: من إعداد الباحث

### مصفوفة الارتباط بين متغيرات الدراسة

المحاور	الوصول إلى التمويل الأصغر	كفاءة توظيف التمويل	الدعم والتوجيه	التمكين الاقتصادي
الوصول إلى التمويل الأصغر	1			
كفاءة توظيف التمويل	.410**	1		
الدعم والتوجيه	.683**	.466**	1	
التمكين الاقتصادي	.585**	.575**	.651**	1

Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

### الالتواء والتفطح لمنحنيات الدراسة

التفطح Kurtosis	الالتواء Skewness	محاور الدراسة
2.552	-1.363	الوصول إلى التمويل الأصغر
2.498	-.936	كفاءة توظيف التمويل الأصغر
2.545	-1.836	الدعم والتوجيه
2.415	-1.060	التمكين الاقتصادي

المصدر: من إعداد الباحث وفقاً لمخرجات نتائج التحليل الإحصائي SPSS (إختبار التوزيع الطبيعي – Skewness and Kurtosis)

## اختبار الموثوقية ومتوسط التباين المستخلص (Average Variance Extracted)

يوضح التشبعات العاملية واختبار الموثوقية ومعامل التباين المستخلص لفقرات ومحاور الدراسة

معامل التباين المستخلص (AVE)	معامل الثبات كرونباخ ألفا	العوامل الكامنة				الفقرات	المحور
		٤	٣	٢	١		
0.501	0.870				.741	التمكين الإقتصادي 1	التمكين الإقتصادي
					.751	التمكين الإقتصادي 2	
					.718	التمكين الإقتصادي 3	
					.657	التمكين الإقتصادي 4	
					.716	التمكين الإقتصادي 5	
					.667	التمكين الإقتصادي 6	
0.504	0.897			0.745		كفاءة توظيف التمويل 1	كفاءة توظيف التمويل الأصغر
				0.766		كفاءة توظيف التمويل 2	
				0.673		كفاءة توظيف التمويل 3	
				0.713		كفاءة توظيف التمويل 4	
				0.752		كفاءة توظيف التمويل 5	
				0.669		كفاءة توظيف التمويل 6	
				0.658		كفاءة توظيف التمويل 7	
0.520	0.901		.654			الوصول إلى التمويل الأصغر 1	الوصول إلى التمويل الأصغر
			.671			الوصول إلى التمويل الأصغر 2	
			.664			الوصول إلى التمويل الأصغر 3	
			.722			الوصول إلى التمويل الأصغر 4	

معامل التباين المستخلص (AVE)	معامل الثبات كرونباخ ألفا	العوامل الكامنة				الفقرات	المحور
		٤	٣	٢	١		
			.812			الوصول إلى التمويل الأصغر7	
			.758			الوصول إلى التمويل الأصغر8	
			.762			الوصول إلى التمويل الأصغر9	
			.765			الوصول إلى التمويل الإصغر10	
			.684			الوصول إلى التمويل الإصغر11	
0.510	0.842	0.716				الدعم والتوجيه1	الدعم والتوجيه
		0.722				الدعم والتوجيه2	
		0.825				الدعم والتوجيه3	
		0.716				الدعم والتوجيه4	
		0.680				الدعم والتوجيه5	
		0.589				الدعم والتوجيه6	
		0.756				الدعم والتوجيه7	

المصدر: من اعداد الباحث وفقاً لمخرجات نتائج التحليل الإحصائي SPSS (اختبار التحليل العاملي الإستكشافي  
Exploratory Factor Analysis –

## التباين الكلي المفسر للمتغيرات المستقلة

Extraction Sums of Squared Loadings مجموعة المربعات المستخلصة لقيم التشبع			Initial Eigenvalues جذور إيجن			
Cumulative%	%of Variance	Total	Cumulative%	%of Variance	Total	المكون
النسبة التراكمية	نسبة مشاركة كل جذر	الجذر	النسبة التراكمية	نسبة مشاركة كل جذر	الجذر	
18.392	18.392	5.518	37.094	37.094	11.128	1
35.358	16.966	5.090	47.860	10.766	3.230	2
51.470	16.113	4.834	54.767	6.907	2.072	3
60.251	8.781	2.634	60.251	5.485	1.645	4

المصدر: من إعداد الباحث وفقاً لمخرجات نتائج التحليل الإحصائي SPSS (اختبار التحليل العاملي الإستكشافي

Exploratory Factor Analysis –

## كمو واختبار باتليت

0.851	مقياس أخذ العينات الملائمة لكايسر ماير أولكين KMO	
3251.319	Approx. Chi-Square	أختبار كروية لبارتليت Bartlett
435	Df	
.000	Sig.	

المصدر: من إعداد الباحث وفقاً لمخرجات نتائج التحليل الإحصائي SPSS (اختبار التحليل العاملي الإستكشافي

( Exploratory Factor Analysis –

## السيرة الذاتية

### المعلومات الشخصية:

الاسم: عبد المجيد حمود دحان مخارش

### المؤهلات العلمية:

- بكالوريوس (قرآن وعلومه) من الكلية العليا للقرآن الكريم - صنعاء بمعدل تراكمي (93.21) وبتقدير عام ممتاز.

- ماجستير بجامعة صباح الدين زعيم- إسطنبول، في الاقتصاد الإسلامي (مرحلة كتابة الرسالة).

- دبلوم مهني عالي في الإدارة الاستراتيجية بمجموعة التفكير الاستراتيجي إسطنبول.

- دبلوم مهني في العلاقات الدبلوماسية (الأكاديمية الدولية) إسطنبول.

- دبلوم في التنمية البشرية- اليمن.

- شهادة حفظ للقرآن الكريم مع الإجازة بالسند من مؤسسة العمراني عام 2012م.

- الرخصة الدولية لقيادة الحاسوب من منظمة (شباب - TODAY) بمعدل تراكمي 98%

- دبلوم في التنمية البشرية عام 2013م.

- دبلوم لغة إنجليزية مستوى متوسط.

- اللغة التركية

### الخبرات العملية

- رئيس لجنة الرقابة والتقييم باتحاد الطلاب اليمنيين في تركيا- فرع إسطنبول.

- نائب رئيس لجنة الاستقبال العامة باتحاد الطلاب اليمنيين في تركيا.

- رئيس لجنة تعديل لائحة اتحاد الطلاب اليمنيين بتركيا في المؤتمر العام التاسع.

- مدير مركز الفتح لتعليم القرآن الكريم والعلوم الإسلامية بمأرب.

- الأمين العام لنادي النجاح الرياضي والثقافي ٢٠١٩م ٢٠٢١م.

- مدير وحدة العمل التطوعي والفرق الشبابية بمؤسسة sinerji

- مسؤول الفرق التطوعية العاملة مع مفوضية الأمم المتحدة تنفيذ الهلال الأحمر اليمني فرع

مأرب.

- مسؤول حركة وتسهيل توزيع المبالغ النقدية المقدمة من الصليب الأحمر للأسر المتضررة والمشردة من الحرب في اليمن.
- عملت متطوع لدى جمعية أواصر في إدارة المشاريع وتسويقها- إسطنبول.
- عملت متطوعًا لدى العديد من المؤسسات والجمعيات الخيرية والشبابية في اليمن وتركيا.

