

# الآية

قال تعالى :

(قالوا سبحنك لا علم لنا إلا ما علمتنا إنك أنت العليم  
الحكيم)

صدق الله العظيم

سورة البقرة الآية (32)

بسم الله الرحمن الرحيم

# الإهداء

إلى روح والدي الطاهرة رحمه الله

إلى أُمي الحبيبة أمد الله في عمرها

إلى زوجتي الغالية

إلى فلذات كبدي أبنائي الأعزاء

إلى كل إخوتي وأهلي

إلى وطني الغالي

فلسطين الحبيبة

بسم الله الرحمن الرحيم

# شكر و عرفان

الشكر كل الشكر لله تعالى الذي وفقني لإكمال هذه الرسالة أولاً وأخيراً، كما أتقدم بالشكر الجزيل للأستاذ الفاضل البروفسور أحمد إبراهيم أبو سن أطال الله في عمره لما بذله من جهد في إخراج هذا البحث بصورته الحالية، فقد كان نعم المشرف وقد أثناني بعلمة الوفير من خلال توجيهاته ونصائحه .

ولا يفوتني ان اتقدم بجزيل شكري للصيديق الدكتورمصطفى الحاج علي استاذ الادارة في جامعة النجاح الوطنية لما قدمه لي من مساعدة في التوجيه والنصح والارشاد لاجراج هذا البحث ، وأخيراً الشكر كل الشكر لكل من ساعدني في انجاز هذا البحث واخراجه بصورته الحالية .

الباحث

فواز بدوي

## ملخص الدراسة

هدف هذا البحث إلى دراسة الواقع التمويلي للمشاريع الصغيرة في محافظة نابلس والتي تعتبر العاصمة الاقتصادية لفلسطين، ذلك لأهمية هذا القطاع بإعتباره المصدر الاساسي لتوفير فرص العمل ولكبر حجم هذا القطاع .

إعتمدت الدراسة في هذا البحث على منهجين أولهما المنهج المسحي لعدد من أصحاب المشاريع الصغيرة في محافظة نابلس وذلك من خلال الاستبانة الذي تم توزيعه على أفراد العينة أما المنهج الثاني فقد تمثل في الدراسة الوصفية والتحليلية لعدد من المؤسسات التمويلية في محافظة نابلس.

إشتمل البحث على خمسة فصول بالإضافة للفصل التمهيدي :

### • الفصل التمهيدي :

يحتوي هذا الفصل على المقدمة ، مجال المشكلة، المستفيدون من الدراسة، الدراسات السابقة ، تعريف المشروع الصغير، مشكلة الدراسة ، حدود الدراسة، أهداف الدراسة، فرضيات الدراسة ، منهجية الدراسة.

### • الفصل الاول: الإطار النظري والاقتصاد الفلسطيني

ويحتوي على ثلاث مباحث :

**المبحث الأول :** الإطار النظري .

**المبحث الثاني :** نبذة عن الاقتصاد الفلسطيني والقطاعات الاقتصادية المختلفة.

**المبحث الثالث :** مشكلة تمويل المشاريع الصغيرة ، دور المؤسسات التمويلية المحلية والدولية، دور المصارف المتخصصة، دور الحكومة في التمويل.

### • الفصل الثاني: مساهمات المشاريع الصغيرة في الأقتصاد الفلسطيني

ويحتوي على مبحثين :

**المبحث الاول:** قطاع المشاريع الصغيرة في محافظة نابلس ومساهمتها في الناتج المحلي الاجمالي، عددها ، مساهمتها في التوظيف والانتاج ، متوسط حجمها ، شكلها القانوني، كثافة العمل والانتاج فيها ،الانتاجية والاجور، مساهمتها في التجارة الخارجية ومشكلات النمو والتطور في المشاريع الصغيرة .

**المبحث الثاني:** البنوك التجارية وحجم مساهمتها في المشاريع الصغيرة ،  
معوقات تمويل المشاريع الصغيرة .

• **الفصل الثالث: مساهمات المؤسسات المحلية والدولية في التمويل .**

ويحتوي على مبحثين :

**المبحث الاول:** مؤسسات الاقراض غير الهادفة للربح ودورها في تمويل  
المشاريع الصغيرة مثل صندوق التنمية الفلسطيني ، أوكسفام كوبيك ،  
جمعية الشبان المسيحية ، الاونروا .

**المبحث الثاني:** الاعانات الدولية ودورها في تمويل المشاريع الصغيرة .

• **الفصل الرابع : الصعوبات امام تمويل المشاريع الصغيرة .**

ويحتوي على مبحثين:

**المبحث الاول:** تمويل المشاريع الصغيرة في الوضع الراهن ، أثر إنتفاضة  
الاقصى على أداء المشاريع الصغيرة تأثير الشكل القانوني على التمويل،  
التمويل وحجم رأس المال ، التمويل وحجم العمالة.

**المبحث الثاني:** التوجهات التمويلية لدى المشاريع الصغيرة ، عرض وتحليل  
البيانات.

• **الفصل الخامس : مناقشة فرضيات البحث والنتائج والتوصيات .**

ويحتوي على مبحثين:

**المبحث الاول:** مناقشة وإثبات فرضيات الدراسة.

**المبحث الثاني:** نتائج وتوصيات البحث حيث أظهرت الدراسة:

1. أن قطاع المشاريع الصغيرة يعاني من فجوة تمويلية كبيرة خاصة في  
التمويل طويل الاجل.

2. عدم وجود مؤسسات تمويلية حكومية أو غير حكومية تقدم قروضاً  
بشروط ميسرة .

3. تعتمد المشاريع الصغيرة في تمويلها على المصادر الداخلية مثل التمويل  
الذاتي والاقتراض من الاقارب والاصدقاء وبعض المؤسسات غير  
الربحية .

4. هنالك نقص في المعلومات الادارية والفنية.
5. إعاقة الاحتلال الاسرائيلي لتطوير وتمويل المشاريع الصغيرة .
6. عدم توفر كفايات إدارية.
7. عدم توفر كفايات فنية كافية مدربة للقيام بالاعمال اللازمة في المشاريع الصغيرة.
8. يواجه اصحاب المشاريع الصغيرة مشكلة في تسويق منتجاتهم .  
وبناءً على ذلك فقد توصل الباحث إلى طرح عدة توصيات وهي :
  1. تفعيل دور الاتحادات لمختلف أنشطة المشاريع الصغيرة .
  2. توفير ضمانات جماعية تكافلية من قبل أصحاب المشاريع الصغيرة .
  3. إعتقاد نظام المشاركة بحيث تصبح المؤسسات التمويلية شريكاً في المشروع.
  4. التخفيف من حدة الضمانات المطلوبة من طالبي التمويل .
  5. زيادة القروض طويلة الاجل والتي تخدم عملية الاستثمار .
  6. تقليص الاستيراد ودعم التصدير لتتمكن المشاريع الصغيرة من تصريف إنتاجها .
  7. إيجاد وزارة أو هيئة متخصصة للمشاريع الصغيرة.
  8. إيجاد مؤسسات حكومية تقوم بتقديم القروض للمستثمرين خاصة خريجي الجامعات منهم.
  9. العمل على توفير فترة سماح للمستثمرين من قبل المؤسسات التمويلية الحكومية.
  10. توفير التدريب في مجال الإنتاج والتخطيط المالي من أجل توفير الخبرة اللازمة لأصحاب المشاريع الصغيرة.

## Abstract

This research aims at the study of the financing status of small enterprises in the governorate of Nablus which is considered the economic capital of Palestine. The importance of this sector is due to the fact that it is main source of job opportunities in view of its considerable size.

The research adopted two methods, the first of which is the method of surveying a number of small enterprise - owners in the governorate of Nablus through the questionnaire which has been distributed to the study sample. The second method is a descriptive, analytical study of a number of funding institutions in the governorate of Nablus .

The research comprises of five chapters in addition to the preamble:

### **The preamble:**

This chapter encompasses the introduction scope to the problem, users of the research, previous studies, definition of small enterprise, research problem-limits of the research, research assumptions and methodology of the research.

### **Chapter I:** the conceptual framework and The Palestinian economy :

This chapter has three discourses: the first discourse is the conceptual framework. the second discourse is a brief note on Palestinian Economy and the various Economy sectors in Palestine. The third discourse discusses the Problem of funding small enterprises, the role of local and international funding Organizations, and the role of specialized banks and government in funding.

### **Chapter II:** Contributions of small enterprises to the Palestinian economy which contains two discourses:

The first discourse .small enterprises sector in the gross local product, their number, their contribution to employment and production, their average size, legal form and density of labour, productivity and wages as well as their contribution to foreign trade, and problems and development of small enterprises.

The second discourse: commercial banks, amount of their contribution to small enterprises, obstacles of funding small enterprises.

### **Chapter III:** Contributions of international organizations to funding .

And consists of two discourses: The first discourse : non- profit lending organizations and their role in funding small enterprises, like the Palestinian Development Fund, Oxfam Quebec and the UNRWA. The second discourse: international aid and their role in funding small enterprises.

**Chapter IV :** Obstacles facing small enterprise, funding. And consists of two discourses. The first discourse: status- quo funding on small enterprises, the impact of Al – Aqsa Mosque uprising (in 2000 Dc) on small enterprise performance, the impact of legal form on funding, size of

capital, funding and size of Labour. The second discourse: funding trends of small enterprises, data review and analysis.

**Chapter V:** Discussion of research assumptions, findings and recommendations it consists of two discourses: The first discourse : discusses research assumptions.

The second discourse: research findings and recommendations, where the research concluded that:

1. The small enterprises sector suffers from a considerable funding gap, particularly in long term funding.
2. Lack of governmental and non- governmental funding institution that provide easy loans.
3. Small enterprises depend on internal sources of financing, self-financing and loans from relatives, friends and non – profit organizations.
4. There is a shortage of administrative and technical personnel.
5. The Israeli Occupation has undermined development and funding of small enterprises.
6. Insufficiency of competent administrative cadres.
7. Small enterprise owners face difficulty in marketing their products.

On the basis of the above, the researcher concludes by recommending the following:

1. Activating the role of labour unions for the various small enterprise activities.
2. Accreditation of the partnership system so that funding institutions can become a partner in the enterprise .
3. Alleviating the severity of guarantees required by funding institutions.
4. Increasing the long- term loans which serves the purpose of the investment process.
5. Reducing imports and boosting exports to enable small enterprises to market their products.
6. Establishing a specialized ministry or corporation for small enterprises.
7. Creating a governmental establishment for providing loans to investors, particularly university graduates.
8. Striving to provide a period of grace for investors by governmental funding institutions.
10. Providing training in the field of production and financial planning so as to provide the expertise required for the small enterprise owners.



## فهرس الموضوعات

الرقم	الموضوع	الصفحة
1	الآية	أ
2	الاهداء	ب
3	الشكر والتقدير	ت
4	ملخص الدراسة بالعربية	ث
5	ملخص الدراسة بالإنجليزية	خ
6	فهرس الموضوعات	ذ
7	الفصل التمهيدي (الاطار العام للدراسة والدراسات السابقة)	1
8	الفصل الاول: الإطار النظري والاقتصاد الفلسطيني	18
9	المبحث الأول: الإطار النظري	19
10	المبحث الثاني: نبذه عن الاقتصاد الفلسطيني	30
11	المبحث الثالث: مشكلة تمويل المشاريع الصغيرة	37
12	الفصل الثاني: مساهمات المشاريع الصغيرة في الاقتصاد الفلسطيني	45
13	المبحث الاول: قطاع المشاريع الصغيرة في محافظة نابلس	46
14	المبحث الثاني: البنوك التجارية وحجم مساهمتها في المشاريع الصغيرة	56
15	الفصل الثالث: مساهمات المؤسسات المحلية والدولية في التمويل	66
16	المبحث الاول: مؤسسات الاقراض غير الهادفة للربح	67
17	المبحث الثاني: الاعانات الدولية ودورها في تمويل المشاريع الصغيرة	77
18	الفصل الرابع: الصعوبات امام تمويل المشاريع الصغيرة	83
19	المبحث الاول: تمويل المشاريع الصغيرة في الوضع الراهن	84
20	المبحث الثاني: التوجهات التمويلية لدى المشاريع الصغيرة , عرض وتحليل البيانات	95
21	الفصل الخامس: مناقشة فرضيات البحث والنتائج والتوصيات	116
22	المبحث الاول: مناقشة واثبات فرضيات الدراسة	117
23	المبحث الثاني: نتائج وتوصيات البحث	119
24	المراجع العربية	124
25	المراجع الانجليزية	127
26	الملاحق	128