



بسم الله الرحمن الرحيم
جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا

كلية الدراسات الزراعية
قسم الاقتصاد الزراعي
بحث تكميلي لنيل درجة البكالوريوس
مرتبة الشرف في قسم الاقتصاد الزراعي

بغنوان :

دور التمويل الأصغر في تنمية الشرائح الضعيفة
(دراسة حالة: مؤسسة التمويل الأصغر - ولاية القضايف)

إعداد:

تفاؤل الصادق علي حسن حمدون

إشراف :

الدكتور : عبد اللطيف حسن إبراهيم

أكتوبر 2016م

الآية

قال تعالى:

بسم الله الرحمن الرحيم

(يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا إِذَا تَدَايَنْتُمْ بِدِينٍ إِلَى أَجَلٍ مُّسَمًّى فَاكْتُبُوهُ وَلْيَكْتُبَ بَيْنَكُمْ كَاتِبٌ بِالْعَدْلِ وَلَا يَأْبَ كَاتِبٌ أَنْ يَكْتُبَ كَمَا عَلَّمَهُ اللَّهُ فَلْيَكْتُبْ وَلْيَمْلِكِ الَّذِي عَلَيْهِ الْحَقُّ وَلْيَتَّقِ اللَّهَ رَبَّهُ وَلَا يَبْخَسَ مِنْهُ شَيْئًا فَإِنْ كَانَ الَّذِي عَلَيْهِ الْحَقُّ سَفِيهًا أَوْ ضَعِيفًا أَوْ لَا يَسْتَطِيعُ أَنْ يُمِلَّ هُوَ فَلْيَمْلِكْ وَلِيَهُ بِالْعَدْلِ وَاسْتَشْهِدُوا شَهِيدَيْنِ مِنْ رِجَالِكُمْ فَإِنْ لَمْ يَكُونَا رَجُلَيْنِ فَرَجُلٌ وَامْرَأَتَانِ مِمَّنْ تَرْضَوْنَ مِنَ الشُّهَدَاءِ أَنْ تَضِلَّ إِحْدَاهُمَا فَتُذَكِّرَ إِحْدَاهُمَا الْأُخْرَى وَلَا يَأْبَ الشُّهَدَاءُ إِذَا مَا دُعُوا وَلَا تَسْأَمُوا أَنْ تَكْتُبُوهُ صَغِيرًا أَوْ كَبِيرًا إِلَى أَجَلِهِ ذَلِكُمْ أَقْسَطُ عِنْدَ اللَّهِ وَأَقْوَمُ لِلشَّهَادَةِ وَأَدْنَى أَلَّا تَرْتَابُوا إِلَّا أَنْ تَكُونَ تِجَارَةً حَاضِرَةً تُدِيرُونَهَا بَيْنَكُمْ فَلَيْسَ عَلَيْكُمْ جُنَاحٌ أَلَّا تَكْتُبُوهَا وَأَشْهِدُوا إِذَا تَبَايَعْتُمْ وَلَا يُضَارَّ كَاتِبٌ وَلَا شَهِيدٌ وَإِنْ تَفَعَّلُوا فَإِنَّهُ فَسُوقٌ بِكُمْ وَاتَّقُوا اللَّهَ وَيُعَلِّمُكُمُ اللَّهُ وَاللَّهُ بِكُلِّ شَيْءٍ عَلِيمٌ)

صدق الله العظيم

الإهداء

إلهي لا يطيب الليل إلا بشكرك ولا يطيب النهار إلا بطاعتك ولا تطيب اللحظات إلا بذكرك ولا تطيب الآخرة إلا بعفوك

ولا تطيب الجنة إلا برؤيتك الله جل جلاله

إلى من بلغ الرسالة وادى الأمانة ونصح الأمة إلى نبي الرحمة ونور العالمين وسيدنا محمد صلى الله عليه وسلم

إلى من بها أكبر وعليه أعمر وإلى شمعته متقدة تنير ظلمة حياتي

إلى من بوجوها واكتسب قوة ومحبة لا حدود لها

إلى من عرفت معها معنى الحياة

أبي الحبيبة

يا من أحمل أسمك بكل فخر - يا من يرتعش قلبي لذكرك

أبي العزيز لك الرحمة والمغفرة

إلى أخي ورفيق دربي في هذه الحياة بدونك لأشياء وبك حياتي مثل أي شيء

إلى من ساعدتموني في طريقي خطوة خطوة ومازلتم ترافقوني

إلى أخواتي

إلى أخواني وأخواتي الذين لم تلدهم أمي إلى من تحلو بالإخاء وتميزو بالوفاء والعطاء

إلى ينابيع الصدق الصافي

وقبل أن نمضي أقدم أجمل آيات الشكر والتقدير إلى الذين مهدوا لي طريق العلم والمعرفة إلى جميع الأساتذة الأجلاء

وأخص منهم الدكتور: **عبد اللطيف حسن إبراهيم**

الشكر والعرفان

الشكر لله عز وجل أولاً

أساتذتنا الكرام الذين قدموا لنا الكثير وقبل أن نمضي نقدم أسم آيات الشكر والأمتنان والتقدير والمحبة لمن حملوا اقدس رسالة في الحياة

....الى الذين مهدوا لنا طريق العلم والمعرفة....

كن عالماً .فإن لم تستطيع فكن متعلماً ، فإن لم تستطيع فأحب العلماء ،فإن لم تستطيع فلا تبغضهم

...إلى جميع أساتذتنا الأفاضل.....

وأخص الشكر والتقدير

الدكتور : عبداللطيف حسن إبراهيم

نقول له قول رسول الله صلى الله عليه وسلم

"إن الحوت في البحر ، والطير في السماء ، ليصلون على معلم الناس الخير"

علمنا التفاؤل والمضي إلى الأمام...

وزودنا بالمعلومات واشكر كل من ساعد على إتمام هذا البحث وقدم لنا العون ومد لنا يد المساعدة اللازمة لإتمام هذا البحث

أخص بالشكر اعضاء مؤسسة التمويل الأصغر بولاية القضارف...

الفهرست

رقم الصفحة	المحتويات	الرقم
I.	الآية	
II.	الإهداء	
III.	الشكر والعرفان	
IV.	الفهرست	
V.	المستخلص	
	الفصل الأول	
	دور التمويل الأصغر في تنمية الشرائح الضعيفة في ولاية القضايف	
1	المقدمة	1.1
2	مشكلة البحث	2.1
3	أسئلة البحث	3.1
3	أهداف البحث	4.1
4	فرضيات البحث	5.1
4	هيكل البحث	6.1
	الفصل الثاني	
7-5	الفقر	1.2
7	أسباب الفقر وقياسه	2.2

7	أسباب الفقر في العالم	1.2.2
8-7	أسباب الفقر في العالم الإسلامي	2.22
9-8	تشخيص الفقر	3.2.2
9	قياس الفقر	4.3.2
9	التمويل الأصغر	3.2
10-9	مصطلحات عن التمويل الأصغر	1.3.2
10	اهداف التمويل الأصغر	2.3.2
11	التمويل الأصغر في العالم	3.3.2
12	التمويل الأصغر في السودان	4.2
12	مدخل	1.4.2
13	بداية نشاط التمويل الأصغر في السودان	2.4.2
13	صيغ التمويل الأصغر الإسلامية	3.4.2
15	دور المنظمات الطوعية في التمويل الأصغر في السودان	4.4.2
16	شروط منح التمويل الأصغر الصغير لشريحة الأسر المنتجة	5.4.2
17	التحديات التي واجهت التمويل الأصغر في السودان	6.4.2
17	مقدموا التمويل الأصغر في السودان	7.4.2
19	المشاكل والمعوقات التي تواجه مؤسسات التمويل الأصغر	8.4.2
20	مقترحات المعالجة	9.4.2
الفصل الثالث		
22	منطقة الدراسة	1.3
22	الموقع	1.1.3
22	مدينة القضارف الرقمية	2.1.3
22	مستوى الفقر في ولاية القضارف	3.1.3
23	التمويل الأصغر في ولاية القضارف	2.3
25	مؤسسة التمويل الأصغر	1.2.3
25	الصيغ الإسلامية التي تعمل بها المؤسسة	2.2.3
25	المحليات التي تم تمويلها بالولاية	3.2.3

25	شروط منح التمويل بالمؤسسة	4.2.3
26	الرسالة التي تؤدّيها المؤسسة	5.2.3
26	الرؤية المستقبلية للمؤسسة	6.2.3
27	منهجية الدراسة	3.3
27	مجتمع وعينة الدراسة	1.3.3
28	مصادر جمع المعلومات	2.3.3
29	منهج البحث	3.3.3
30	حدود البحث	4.3.3
	الفصل الرابع	
48-31	التحليل والمناقشة	
	الفصل الخامس	
49	المناقشة	1-5
52	الخلاصة	2-5
53	التوصيات	3-5

فهرست الجداول

31	عمر المستهدفين – هامش الربح - فترة السداد	1-4
32	المحليات المستهدفة بالتمويل في الولاية	2-4
33	نوع المستهدفين	3-4
34	الحالة الاجتماعية	4-4
34	المهنة الرئيسية	5-4
35	الحيازة التي لدى المستهدفين	6-4
35	تكلفة ومساحة الحيازة	7-4
36	كيفية التعرف على مؤسسة التمويل الأصغر بالولاية	8-4

37	العملاء الذين تم تمويلهم	9-4
37	نوع الطلب على التمويل	10-4
38	الأنشطة التي تجد الأولوية في التمويل	11-4
39	طبيعة الضمانات	12-4

40	زمن الحصول على التمويل	13-4
40	عدد مرات الحصول على التمويل	14-4
41	كفاية حجم التمويل للمشروع المحدد	15-4
41	التأخر عن السداد	16-4
42	اسباب العجز عن السداد	17-4
43	تأخر السداد او العجز عن السداد	18-4
43	إيفاء العجز	19-4
44	أهم المشاكل التي تواجه المستهدفين في الحصول على التمويل	20-4
45	مقترحات لحل المشاكل التي تواجه المستهدفين	21-4
46	متوسط الدخل السنوي	22-4
47	متوسط الاستهلاك السنوي	23-4

المستخلص

أجريت هذه الدراسة بمؤسسة التمويل الأصغر لاية القصارف، بهدف معرفة دور المؤسسة في تنمية الشرائح الضعيفة. اعتمدت الدراسة على طريقتين في جمع البيانات. بيانات اولية و بيانات ثانوية. اما البيانات الاولى قد جمعت عن طريق تصميم استبيان و وزع على 130 عميل (80 ممولين و 50 منتظرين فرص التمويل) حيث استخدمت العينة العشوائية المنتظمة في اختيار حجم العينة. اما البيانات الثانوية فقد تم جمعها من الكتب والمراجع و التقارير والدراسات السابقة ذات الصلة بموضوع الدراسة. واستخدمت الدراسة التحليل الاحصائي الوصفي بعد معالجة البيانات وادخالها في برنامج الحزم الاحصائية للعلوم الإجتماعية SPSS و الانحدار الخطي المتعدد. وظهرت نتائج الدراسة أن على الرغم مما عثرى التمويل الأصغر من مشاكل إلا أن مستقبل هؤلاء الفقراء و ذوي الدخل المنخفض في تحقيق فرص العمل. وتوصلت الدراسة الى أن أغلبية الممولين ذكور، التمويل منتشر بنسبة أكبر في بلدية القصارف وأن الممولين حصلوا على التمويل في الزمن المحدد، الفئة الممولة نشطة إقتصادياً، الضمانات شيك فقط، هامش الربح مرتفع. ولخصت الدراسة الى بعض التوصيات من بينها رفع السقف التمويلي وتسهيل الضمانات والإشراف والمتابعة وتقليل الفوائد على رؤوس الأموال المقدمة للتمويل وفتح اسواق المنتج ، والتوضيح للممولين بأهمية هذه التوصيات.

Abstract

This study is conducted in establishment of smaller funding in El-gadaref State. It aims to know the rule of the establishment in improvement of vulnerable slides.

This study is depended on tow method to collection of the data, preliminary data and secondary data. The preliminary data is collected through questionnaire design and distributed to 180 (80 financiers, 50 waiting for funding opportunities), but the secondary data is collected from Books, reference and literature review. Where it uses the random sample to choice the size of sample. When the secondary data collected from this study. This study uses the distractive statistic after processing the data and reported in the statistical package for social science SSPS and regression.

The result of this study observed that despite that gripped microfinance problems, but future of thesis poor's ad low-income people in achieving jobs. The study assumed up some of the recommendation to raise the ceiling lease , supervision and follow-up and the majority of financiers males, the finance or distributed more in gadaref municipality , most of financiers funding in specific time , the category funded economically active and only of the guarantees.