

بسم الله الرحمن الرحيم

جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا

كلية الدراسات العليا

أثر أداء مؤسسات التمويل في نجاح المشروعات الصغيرة بالمملكة الأردنية الهاشمية  
دراسة حالة مؤسسة الاقراض الزراعي 2002-2007

بحث م قدم لنيل درجة الدكتوراه في ادارة الأعمال

## **Impact of the Performance of Financing Institutions on the Success of Small Enterprises in Jordan: A Case Study of Agricultural Credit Corporation 2002-2007**

إشراف

إعداد الدارس

البروفيسور محمد حسن حافظ

إبراهيم حسن محمد الزواهرة

2010 1431 - م??

بسم الله الرحمن الرحيم

: قال تعالى

يَا مَعْشَرَ الْجِنِّ وَالْإِنسِ إِنِ اسْتَطَعْتُمْ أَنْ تَنْفُذُوا مِنْ أَقْطَارِ السَّمَاوَاتِ وَالْأَرْضِ فَانْفُذُوا لَا تَنْفُذُونَ إِلَّا {  
.. بِسُلْطَانٍ { صدق الله العظيم

سورة الرحمن

الآية 33

## الإهداء

اهدي هذا البحث

إلى روح والدي الذي غرس في نفسي حب العلم وأنشأني على الصبر وزرع في حب الخير  
...، وعلمني أن الحياة صبر وكفاح... عمل وتحدي وإصرار

...إلى روح والدتي التي أفنت عمرها في سبيل تعليمي ودعائها لي بالتوفيق والنجاح ...

... إلى زوجتي الصابرة ....

...إلى أبنائي الأحباء .....

...إلى أصدقائي الأوفياء ...

## شكر وعرفان

أتقدم بجزيل الشكر وعظيم الامتنان إلى جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا / كلية الدراسات العليا ممثلة بأساتذتها الإجلاء وطا قمها الإداري واحمد الله الذي أعانني على إتمام هذه الدراسة, وبعد...من لا يشكر الناس لا يشكر الله , أتقدم إلى العالم الجليل البروفسور محمد حسن حافظ , الذي كان خير معين لي بعد الله , والذي لم ييخل قط وجاد من علمه الفياض , ومكارم أخلاقة وحسن سجاياه .

كما واشكر كل من قدم لي يد العون والمساعدة , واخص بالذكر مؤسسة الإقراض الزراعي ممثلة بمديرها العام والهيئة الإدارية , واخص بالشكر الدكتور محمد ع قبل العوايدة والسيد الأستاذ عبدالله محمد علي فريج , والأستاذ جميل علي الزواهره , واشكر أيضا كل من ساهم في إخراج هذا البحث وجزاهم الله خير الجزاء

## مستخلص

هدفت هذه الدراسة إلى معرفة أثر أداء مؤسسات التمويل في نجاح المشروعات الصغيرة في المملكة الأردنية الهاشمية / دراسة حالة مؤسسة الإقراض الزراعي خلال الفترة (2002-2007) , ويتكون مجتمع الدراسة من جميع المقترضين من مؤسسة الإقراض الزراعي وتم اختيار عينة عشوائية مكونة من 320 مقترضاً من المجتمع الأصلي .

بلغ عدد المستجيبين 279 مقترض , وبلغ عدد الاستبانات الصالحة للتحليل 267 إستبانة أي بنسبة 83% من عدد الإستبانات الموزعة .

بنيت منهجية الدراسة على المنهج الوصفي الإحصائي بإستخدام الرزم الإحصائية في العلوم (spss) الإجماعية .

:ومن أهم النتائج التي تم التوصل إليها ما يلي

2. تلعب المشروعات الصغيرة دوراً مهماً في الدول النامية
3. تشكل المشروعات الصغيرة جزءاً هاماً من عملية التنمية الاقتصادية خصوصاً في الدول النامية .
4. هناك أسباب كثيرة لفشل المشروعات الصغيرة تتعلق بالبيئة الخارجية والداخلية وخصائص المديرين للمنظمات الصغيرة .
5. إن سوء إستخدام التمويل يؤدي إلى فشل المشروعات الصغيرة
6. تقوم مؤسسة الإقراض الزراعي بعقد العديد من الورش والندوات والبرامج التدريبية

مخصوصاً" في مجال التمويل والإدارة للمشروعات الصغيرة

- 7 .تلعب مؤسسة الإقراض الزراعي دوراً "مهماً" في الرقابة على مشروعات المقترضين
- 8 هذه الدراسة تثبت العلاقة بين حجم وطريقة التمويل ودراسات الجدوى وخدمات ما بعد الإقراض والقدرة الرقابية في نجاح المشروعات الصغيرة
- 9 هذه الدراسة تثبت العلاقة بين الإجراءات الإدارية التي تتبعها مؤسسات التمويل ونجاح المشروعات الصغيرة
- 10 :على ضوء هذه النتائج والنتائج الأخرى نوصي بما يلي
  - 11 .التوسع في الأدوات المالية الإسلامية في تمويل المشروعات الصغيرة
  - 12 .تأسيس بنك لتمويل المشروعات الصغيرة
  - 13 تأسيس قاعدة بيانات خاصة للمشروعات الصغيرة وأن تكون تحت إشراف الإتحاد العام للغرف التجارية في الأردن
  - 14 . تدريب المقترضين في مجال الإدارة ودراسات الجدوى
  - 15 .منح إعفاءات للمقترضين الذين يرغبون في إنشاء مشروعات صغيرة

## **Abstract**

This research aims to identify impact of performance of financing institutions on the success of small enterprises in Jordan.

i.e The Agricultural Credit Corporation ; during the period 2002-2007.

The population of research consists of all borrowers of the corporation , a random sample has been taken consisting of 320 borrowers, and the response were 279.the number of questionnaires subject to analysis were 267, i.e 83%.

The research methodology is based on the descriptive and statistical approach, using the spss method .

Some of the most important finding are:

- 16 Small enterprises play on important role in developing countries.
- 17 Small enterprises constitute an important role in the economic development in developing countries.
- 18 There are many reasons for the failure of small enterprises related to internal and external environmental factors and the characteristics of the managers of small enterprises.
- 19 Feasibility studies play an important role in the success of small enterprises.
- 20 The Agricultural Credit Corporation play an important role in extension in the field of training borrowers particularly in the field of finance and management of small enterprises.
- 21 The mal- use of finance leads to the failure of small business enterprises.
- 22 The Agricultural Credit Corporation plays an important role in the control of borrowers projects.
- 23 This research proved the relationship between the size and method of finance, feasibility studies, after loan services , control capability and the success of small business enterprises .
- 24 This research proved the relationship between managerial

procedures followed in financing institution and the success of small business enterprises.

25 On the light of these and other findings the most important recommendation are :

26 to expand Islamic tools in financing small business enterprises .

27 To establish a bank especially for extending credit financing to small business enterprises.

28 To establish a data base center for small business enterprises to be under the super vision of the union chamber of commerce in Jordan.

29 To train borrowers in the field of management and feasibility studies.

30 To extend exemptions to borrowers who wish to establish small business enterprises.

#### قائمة المحتويات

| الموضوع | رقم صفحة |
|---------|----------|
|---------|----------|

|                                                                             |    |
|-----------------------------------------------------------------------------|----|
| الآية                                                                       | ب  |
| الإهداء                                                                     | ت  |
| الشكر                                                                       | ث  |
| مستخلص                                                                      | ج  |
| Abstract                                                                    | خ  |
| قائمة المحتويات                                                             | ذ  |
| فهرس الجداول                                                                | س  |
| فهرس الأشكال                                                                | ع  |
| فهرس الملاحق                                                                | ع  |
| الإطار العام للدراسة                                                        |    |
| تمهيد                                                                       | 1  |
| أهمية الدراسة                                                               | 3  |
| أهداف الدراسة                                                               | 3  |
| مشكلة الدراسة                                                               | 3  |
| أسئلة الدراسة                                                               | 4  |
| فرضيات الدراسة                                                              | 5  |
| نموذج الدراسة                                                               | 5  |
| مجتمع الدراسة                                                               | 7  |
| منهجية الدراسة                                                              | 7  |
| حدود الدراسة                                                                | 7  |
| مصادر الدراسة                                                               | 7  |
| التعريفات الإجرائية                                                         | 8  |
| الدراسات السابقة                                                            | 9  |
| الفصل الأول: الإطار النظري وأدبيات الدراسة                                  | 38 |
| المبحث الأول: المشروعات الصغيرة: تعريفها , خصائصها , معايير تميزها وأهميتها | 39 |
| المطلب الأول: تعريف المشروعات الصغيرة وأنواعها                              | 40 |
| المطلب الثاني : خصائص المشروعات الصغيرة                                     | 49 |
| المطلب الثالث : أهمية المشروعات الصغيرة ودورها في التنمية الاقتصادية        | 53 |

|                                                                                                                            |     |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| المطلب الرابع : مشكلات المشروعات الصغيرة وأسباب فشلها ونجاحها<br>ومعوقاتها                                                 | 72  |
| المطلب الخامس :التجارب الأجنبية في مجال المشروعات الصغيرة                                                                  | 96  |
| المبحث الثاني: واقع المشروعات الصغيرة وتمويلها                                                                             | 125 |
| المطلب الأول : نشأة صناعة التمويل الصغير                                                                                   | 125 |
| المطلب الثاني : ما هي صناعة التمويل الصغير                                                                                 | 127 |
| المطلب الثالث : معوقات تمويل قطاع المشروعات الصغيرة                                                                        | 128 |
| المبحث الثالث: الأداء الإداري                                                                                              | 148 |
| الفصل الثاني                                                                                                               | 158 |
| • دراسة الحالة: مؤسسة الإقراض الزراعي في المملكة الأردنية الهاشمية                                                         |     |
| • المبحث الأول : نبذة عن الاقتصاد الأردني                                                                                  | 159 |
| • المبحث الثاني : مؤسسات التمويل والمشروعات الصغيرة                                                                        | 170 |
| المطلب الأول: واقع مؤسسات التمويل في المملكة الأردنية الهاشمية                                                             | 170 |
| المطلب الثاني: الصناديق والمؤسسات التمويلية الحكومية وشبه الحكومية<br>للمشاريع الصغيرة في المملكة الأردنية الهاشمية        | 175 |
| المطلب الثالث: انجازات المؤسسات الوطنية في تمويل المشروعات الصغيرة<br>والمتناهية الصغر                                     | 198 |
| المطلب الرابع: التحديات التي تواجه البرامج الإقراضية من قبل مؤسسات<br>تمويل المشروعات الصغيرة في المملكة الأردنية الهاشمية | 200 |
| المبحث الثالث : مؤسسة الإقراض الزراعي                                                                                      | 203 |
| • مقدمة                                                                                                                    | 203 |
| • المطلب الأول: الجوانب القانونية                                                                                          | 204 |
| المطلب الثاني: الجوانب التنظيمية والإدارية                                                                                 | 209 |
| • المطلب الثالث: الجوانب المالية                                                                                           | 213 |
| • المطلب الرابع: الجوانب الفنية                                                                                            | 220 |
| • المطلب الخامس: استخدامات القروض                                                                                          | 251 |
| • المطلب السادس: خطط التوسع                                                                                                | 269 |
| الفصل الثالث                                                                                                               | 278 |

|                                                          |     |
|----------------------------------------------------------|-----|
| التحليل الإحصائي                                         |     |
| المبحث الأول: نتائج التحليل الإحصائي                     | 279 |
| المطلب الأول: عينة الدراسة.                              | 279 |
| المطلب الثاني: أداة الدراسة وصلاحيتها                    | 279 |
| المطلب الثالث: وصف أداة الدراسة                          | 280 |
| المطلب الرابع: إجراءات الدراسة                           | 282 |
| المطلب الخامس: المعالجات الإحصائية                       | 284 |
| المبحث الثاني: خصائص عينة الدراسة                        | 285 |
| المطلب الأول: توزيع أفراد العينة حسب العمر               | 285 |
| المطلب الثاني: توزيع مفردات العينة حسب الجنس             | 287 |
| المطلب الثالث: توزيع مفردات العينة حسب الحالة الاجتماعية | 288 |
| المطلب الرابع: توزيع أفراد العينة حسب إقليم المقترض      | 289 |
| المبحث الثالث: عرض نتائج الدراسة                         | 290 |
| المطلب الأول: نتائج أسئلة الدراسة                        | 290 |
| المطلب الثاني اختبار فرضيات الدراسة                      | 304 |
| النتائج                                                  | 318 |
| التوصيات                                                 | 325 |
| المراجع                                                  | 327 |
| الملاحق                                                  | i   |

## فهرس الجداول

|        |         |       |
|--------|---------|-------|
| الصفحة | المحتوى | الرقم |
|--------|---------|-------|

|      |                                                                                             |     |
|------|---------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| 1    | نموذج الدراسة                                                                               | 6   |
| 1/1  | تصنيف المشاريع الصغيرة حسب العمالة ورأس المال                                               | 45  |
| 2/1  | تصنيف المشاريع الصغيرة ورأس المال                                                           | 45  |
| 3/1  | تصنيف المشاريع الصغيرة حسب عدد العمال                                                       | 46  |
| 4/1  | تصنيف المشاريع الصغيرة حسب المبيعات                                                         | 46  |
| 5/1  | معايير تصنيف المشاريع الصغيرة في دول مجلس التعاون الخليجي                                   | 47  |
| 6/1  | أهمية المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في الاقتصاديات الغربية                                     | 54  |
| 7/1  | مساهمة قطاع المشروعات الصغيرة في الناتج المحلي الإجمالي في الدول العربية                    | 60  |
| 8/1  | نسبة أعداد المشروعات الصغيرة إلى إجمالي الصناعة في الدول العربية في العام 2006              | 63  |
| 9/1  | نسبة العاملين في المشاريع الصغيرة والمتوسطة إلى إجمالي العاملين في الصناعة في الدول العربية | 64  |
| 10/1 | تقديرات حجم السكان وحجم الشباب (15-24) في البلدان العربية لأحدث سنة حسب الجنس               | 65  |
| 11/1 | تقديرات حجم السكان وحجم الشباب (15-24) في البلدان العربية لأحدث سنة حسب الجنس               | 67  |
| 12/1 | نسبة بطالة الشباب (15-24) سنة إلى إجمالي البطالة حسب الجنس في البلدان العربية               | 68  |
| 13/1 | تقديرات حجم السكان وحجم الشباب (15-24) للبلدان العربية لأحدث سنة حسب الجنس                  | 69  |
| 14/1 | تقديرات السكان في الأردن والوطن العربي                                                      | 70  |
| 15/1 | كيفية مواجهه تحديات معوقات المشروعات الصغيرة                                                | 89  |
| 16/1 | تعريف المشروع الصغير في اليابان                                                             | 98  |
| 17/1 | جدول أوجه الم مقارنة بين قياس الأداء المؤسسي والقياس التقليدي                               | 150 |
| 1/2  | نسبة العاملين في الصناعات الصغيرة الأردنية 2002-2007 م                                      | 171 |
| 2/2  | نسبة العاملين في الصناعات الصغيرة الأردنية                                                  | 172 |
| 3/2  | (معدلات البطالة خلال الأعوام 2002-2007)                                                     | 174 |
| 4/2  | (إجمالي عمليات الإقراض الشامل 1991-2007)                                                    | 176 |
| 5/2  | حجم التمويل الم قدم من مؤسسات التمويل الاردنية للمشاريع الصغيرة                             | 178 |

|      |                                                                                                       |     |
|------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| 6/2  | حجم التمويل الكلي الم قدم من مؤسسات التمويل الاردنية                                                  | 199 |
| 7/2  | أعداد الموظفين في مؤسسة الإقراض الزراعي                                                               | 210 |
| 8/2  | توزيع الموظفين حسب مؤهلاتهم العلمية مؤسسة الإقراض الزراعي                                             | 210 |
| 9/2  | مجالات الدورات التدريبية في مؤسسة الإقراض الزراعي                                                     | 212 |
| 10/2 | الأموال غير المذقولة المسجلة باسم المؤسسة كما هي في 31/12/2007                                        | 214 |
| 11/2 | إجمالي المبالغ المحصلة من القروض خلال عام 2007                                                        | 217 |
| 12/2 | توزيع القروض الممنوحة من المؤسسة والمحصلة من المقترضين خلال الفترة ( 1995-2007 ) بالمليون دينار       | 218 |
| 13/2 | أرصدة القروض القائمة موزعه حسب أنواع القروض الممنوحة في نهاية عام 2007 مليون دينار                    | 220 |
| 14/2 | صلاحيات إعطاء القروض                                                                                  | 225 |
| 15/2 | صلاحيات إعطاء القروض حسب التمويل الإسلامي                                                             | 226 |
| 16/2 | مجالات الإستثمار في مؤسسة الإقراض الزراعي                                                             | 231 |
| 17/2 | توزيع القروض الممنوحة حسب مجالات الإستثمار والفروع ضمن أقاليم المملكة خلال عام 2007                   | 253 |
| 18/2 | توزيع القروض الممنوحة حسب مجالات الإستثمار في محافظات وأقاليم المملكة خلال عام 2007                   | 256 |
| 19/2 | توزيع القروض الممنوحة حسب آجالها وفروع المؤسسة ضمن أقاليم المملكة خلال عام 2000                       | 257 |
| 20/2 | توزيع القروض الممنوحة حسب الفئات الحيازية الزراعية للمقترضين والفروع ضمن أقاليم المملكة خلال عام 2007 | 259 |
| 21/2 | توزيع القروض الممنوحة حسب فئات أحجامها والفروع ضمن أقاليم المملكة خلال عام 2007                       | 261 |
| 22/2 | توزيع القروض الممنوحة وفقا لمنهج المراجعة الإسلامية وأسلوب الفائدة خلال عام 2000                      | 263 |
| 23/2 | توزيع القروض الممنوحة حسب مجالات الإستثمار ضمن مشاريع المراجعة الإسلامية لعام 2007                    | 264 |
| 24/2 | تطور القروض الممنوحة من المؤسسة وفق منهج المراجعة الإسلامية                                           | 265 |
| 25/2 | عدد عقود المراجعة الإسلامية وقيمة المبالغ منذ عام 2001 ولغاية 2007                                    | 265 |

|      |                                                                                                                                                                               |     |
|------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
|      | موزعة حسب الأقاليم                                                                                                                                                            |     |
| 26/2 | إجمالي المبالغ المحصلة من القروض خلال عام 2007                                                                                                                                | 266 |
| 27/2 | توزيع القروض الممنوحة من المؤسسة والمحصلة من المقترضين خلال الفترة ( 1995-2007) بالمليون دينار                                                                                | 268 |
| 28/2 | أرصدة القروض القائمة موزعه حسب أنواع القروض الممنوحة في نهاية عام 2007                                                                                                        | 269 |
| 1/3  | نتائج اختبار كرونباخ إلفا لاتجاهات المشاركين نحو متغيرات الدراسة                                                                                                              | 280 |
| 2/3  | التفسير ألفضي للمتوسطات الحسابية                                                                                                                                              | 281 |
| 3/3  | التفسير ألفضي للمتوسطات الحسابية                                                                                                                                              | 282 |
| 4/3  | توزيع إجابات عينة الدراسة حسب العمر                                                                                                                                           | 285 |
| 5/3  | توزيع إجابات مفردات الدراسة حسب الجنس                                                                                                                                         | 287 |
| 6/3  | توزيع إجابات عينة الدراسة حسب الحالة الاجتماعية                                                                                                                               | 288 |
| 7/3  | توزيع إجابات عينة الدراسة حسب الإقليم                                                                                                                                         | 289 |
| 8/3  | المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لمجال حجم وطريقة التمويل من قبل مؤسسة الإقراض الزراعي على نجاح المشروعات الصغيرة                                                     | 290 |
| 9/3  | المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لمجال اثر دراسات الجدوى الاقتصادية المنفذة من قبل مؤسسة الإقراض الزراعي على نجاح المشروعات الصغيرة.                                  | 292 |
| 10/3 | المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لمجال اثر خدمات ما بعد القرض، الدعم والتدريب والمتابعة في الميدان، والمنفذة من قبل مؤسسة الإقراض الزراعي على نجاح المشروعات الصغيرة. | 294 |
| 11/3 | المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لمجال سوء استخدام التمويل المقدم من قبل مؤسسة الإقراض الزراعي على فشل المشروعات الصغيرة                                              | 296 |
| 12/3 | المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لمجال القدرات الرقابية لمؤسسة الإقراض الزراعي على نجاح المشروعات الصغيرة                                                             | 297 |

|      |                                                                                                                                           |     |
|------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| 13/3 | المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لمجال الإجراءات الإدارية عند منح التمويل من قبل مؤسسة الإقراض الزراعي على نجاح المشروعات الصغيرة | 298 |
| 14/3 | اتجاهات أفراد العينة نحو نجاح المشروعات الصغيرة تبعا للمتغيرات الشخصية ((الجنس)).                                                         | 301 |
| 15/3 | اتجاهات أفراد العينة نحو نجاح المشروعات الصغيرة تبعا للمتغيرات الشخصية ( (الحالة الاجتماعية                                               | 302 |
| 16/3 | اتجاهات أفراد العينة نحو نجاح المشروعات الصغيرة تبعا للمتغيرات الشخصية ((العمر)).                                                         | 303 |
| 17/3 | اتجاهات أفراد العينة نحو نجاح المشروعات الصغيرة تبعا للمتغيرات الشخصية ((إقليم المقترض)).                                                 | 304 |
| 18/3 | مصفوفة معامل الارتباط بيرسون يبين متغيرات الدراسة                                                                                         | 305 |
| 19/3 | معامل الالتواء لمجالات الدراسة                                                                                                            | 306 |
| 20/3 | العلاقة الارتباطية بين نجاح المشروعات الصغيرة وحجم وطريقة التمويل .المقدم لهذه المشروعات                                                  | 307 |
| 21/3 | العلاقة الارتباطية بين نجاح المشروعات الصغيرة وقيام مؤسسات التمويل .بدراسات الجدوى الاقتصادية السابقة واللاحقة                            | 308 |
| 22/3 | العلاقة الترابطية بين نجاح المشروعات الصغيرة وخدمات ما بعد القرض، (الدعم والتدريب، المتابعة في الميدان ) من قبل مؤسسات التمويل            | 309 |
| 23/3 | العلاقة الترابطية بين سوء استخدام التمويل المتاح للمشروعات الصغيرة ونجاح هذه المشروعات                                                    | 311 |
| 24/3 | العلاقة الترابطية بين و قدرة مؤسسات التمويل الرقابية ونجاح هذه المشروعات                                                                  | 312 |
| 25/3 | تحليل التباين الأحادي للفرضية الثالثة - الفرضية الفرعية الأولى                                                                            | 313 |
| 26/3 | لاختبار الفروق بين (One Way ANOVA )اختبار تحليل التباين متوسطات نجاح المشروعات الصغيرة وفقا لمتغير الفئات العمرية                         | 314 |
| 27/3 | لتأثير المتغير المستقل ( الجنس ) على لمتغير التابع نجاح المشروعات T اختبار الصغيرة                                                        | 315 |

|      |                                                                                                                  |     |
|------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| 28/3 | لتأثير المتغير المستقل (الحالة الاجتماعية) على لمتغير التابع نجاح T اختبار المشروعات الصغيرة                     | 316 |
| 29/3 | لاختبار الفروق بين متوسطات (One Way ANOVA) اختبار تحليل التباين نجاح المشروعات الصغيرة وفقا لمتغير إقليم المقترض | 317 |

### فهرس الأشكال

| الرقم | المحتوى                                                                    | الصفحة |
|-------|----------------------------------------------------------------------------|--------|
| 1/2   | الأهمية النسبية لإجمالي تحصيلات المؤسسة حسب أقاليم المملكة خلال عام 2007   | 216    |
| 2/2   | الأهمية النسبية لإجمالي تحصيلات المؤسسة حسب أقاليم المملكة خلال عام 2007   | 219    |
| 3/2   | الأهمية النسبية لا قروض الممنوحة حسب مجالات الاستثمار خلال عام 2007        | 253    |
| 4/2   | الأهمية النسبية لا قروض الممنوحة حسب مجالات أقاليم المملكة . خلال عام 2007 | 255    |
| 5/2   | توزيع أفراد العينة حسب التكرارات والفئات العمرية                           | 286    |
| 1/3   | توزيع أفراد العينة حسب تكرار الجنس                                         | 287    |
| 2/3   | توزيع أفراد ألعينه حسب التكرار والعمر                                      | 288    |

|     |                                                   |     |
|-----|---------------------------------------------------|-----|
| 289 | توزيع مفردات الدراسة حسب التكرارات وإقليم المقترض | 3/3 |
|-----|---------------------------------------------------|-----|

### فهرس الملاحق

| الرقم | المحتوى                                | الصفحة |
|-------|----------------------------------------|--------|
| 1     | استبانة الدراسة                        | i      |
| 2     | قانون مؤسسة الإقراض الزراعي            | viii   |
| 3     | الهيكل التنظيمي لمؤسسة الإقراض الزراعي | xxi    |
| 4     | اسماء المحكمين                         | xxii   |