

# الاستهلال

**قال الله تعالى :**

{ فَأَإِذَا قُضِيَتِ الصَّلَاةُ فَانْتَشِرُوا فِي  
الْأَرْضِ وَابْتَغُوا مِنْ فَضْلِ اللَّهِ وَاذْكُرُوا  
اللَّهَ كَثِيرًا لَعَلَّكُمْ تُفْلِحُونَ } .

صدق الله  
العظيم

سورة الجمعة ، الآية (10)

الإهداء

إلى كل من سلك طريقاً يلتمس  
فيه علماً

## الشكر والتقدير

" من لا يشكر الناس لا يشكر الله "  
الشكر أولاً لله رب العاملين القائل في كتابه  
" {وَإِذْ تَأَذَّنَ رَبُّكُمْ لَئِنْ شَكَرْتُمْ لَأَزِيدَنَّكُمْ وَلَئِنْ  
كَفَرْتُمْ إِنَّ عَذَابِي لَشَدِيدٌ} .

ثم الشكر لقلعة العلم والمعرفة جامعة  
السودان للعلوم والتكنولوجيا التي فتحت أبوابها  
لكل راغب طرق بابها .

ثم الشكر للدكتور /**بابكر ابراهيم الصديق**  
المشرف على الدراسة لاستقطاعه من وقته  
الغالي في توجيهاتي حتى تخرج الدراسة  
بمستواها الحالي . الشكر أيضاً للمهتمين ببرنامج

تمويل المشروعات الصغيرة الصغير ببرنامج عبد اللطيف  
جميل بالمملكة العربية السعودية.  
كما لا يفوتني أن أشكر أفراد الأسرة في  
المنزل الذين شجعوني وهبوا لي الفرص.  
والشكر لكل من ساهم ولو بكلمة استحسان

أسأل الله أن يجعل المساعدات التي قدمت  
في ميزان حسنات مقدميها.

الباحث،،،

## مستخلص الدراسة

تناولت الدراسة التمويل الأصغر في المنشآت الصغيرة وأثره على البيئة الاقتصادية والاجتماعية بالرياض . هدفت الدراسة إلى معرفة أثر التمويل الأصغر للمشروعات الصغيرة على البيئة الاجتماعية والاقتصادية ، ومعرفة دور التمويل الأصغر في محاربة الفقر والبطالة . تكمن مشكلة الدراسة في أنه بالرغم من الاهتمام بتمويل المشروعات الصغيرة إلا أن ذلك لم ينعكس بصورة واضحة في محاربة الفقر والحد من البطالة وعلى الاقتصادية والاجتماعية ككل .

انتهجت الدراسة المنهج التاريخي ، والمنهج الاستنباطي والمنهج الاستقرائي ومنهج دراسة الحالة . بنيت الدراسة على الفرضيات التالية :

يوجد علاقة ذات دلالة معنوية بين التمويل الأصغر للمنشآت الصغيرة وتنمية البيئة الاجتماعية والاقتصادية، توجد علاقة ذات دلالة معنوية بين التمويل الأصغر للمنشآت الصغيرة ومحاربة الفقر، توجد علاقة ذات دلالة معنوية بين التمويل الأصغر للمنشآت الصغيرة والحد من البطالة.

**توصلت الدراسة إلى عدة نتائج منها :**

**المشاريع الصغيرة تساعد على رفع المستوى المعيشي والصحي والثقافي لشريحة كبيرة في المجتمع ( الأسر الفقيرة ) ، تطوير القطاع الخاص وتنميته تساعد على التنمية الاقتصادية والاجتماعية وتطوير الأسواق في المجتمع .**

**خرجت الدراسة بعدة توصيات :**

ضرورة الاهتمام بتمويل المشروعات الصغيرة بهدف الحد من البطالة والفقر ، والعمل على دعم المنتجات الصغيرة وإنشاء الأسواق لتسويقها .

## **Abstract**

*The study reverted the small finance in small enterprises and social environment in Elryaad.*

*The study aimed to identify the effect of small finance in small projects upon economic and social environment and identifying the role of small finance in competing poverty and unemployment.*

*The study problem is embedded in that in spite of financing small projects, but this is not clearly reflect in competing of poverty and limiting unemployment besides economic and social condition.*

*The research applied historical deduced, induced approaches besides the case study.*

***The study built upon the following hypotheses:***

- *There is a significance relationship between small enterprises financing and development of economic and social environment.*
- *There is a significance relationship between small enterprises and poverty competing.*
- *There is a significance relationship believer small enterprises limiting of unemployment.*
- *There study has concluded the following results.*
- *Small projects help and raising of living, health and cultural standard to big portion in community (poor families) and developing of private sector.*
- *Help in social and industrial development beside developing of market.*

***Study recommendations:***

- *Small projects financing should be an important aspect. To stop or limiting of unemployment and poverty. And continues work in financing (supporting) small products and setting markets to make them.*

# فهرس الموضوعات

| الموضوع                                                      | رقم الصفحة |
|--------------------------------------------------------------|------------|
| الإستهلال                                                    | أ          |
| الإهداء                                                      | ب          |
| الشكر والتقدير                                               | ج          |
| المستخلص                                                     | د          |
| Abstract                                                     | هـ         |
| فهرس الموضوعات                                               | و          |
| فهرس الجداول                                                 | ح          |
| <b>المقدمة</b>                                               | 1          |
| أولاً: الإطار المنهجي .                                      | 2          |
| ثانياً: الدراسات السابقة.                                    | 5          |
| <b>الفصل الأول: الإطار المفاهيمي للتمويل الأصغر</b>          | 11         |
| المبحث الأول: مفهوم وأهمية وأهداف التمويل.                   | 12         |
| المبحث الثاني: مفهوم وأهمية وأهداف التمويل الأصغر.           | 23         |
| <b>الفصل الثاني: الإطار المفاهيمي لتمويل المنشآت الصغيرة</b> | 36         |
| المبحث الأول: مفهوم وأهمية وخصائص المنشآت الصغيرة.           | 37         |
| المبحث الثاني : تجارب الدول في تمويل المشروعات الصغيرة.      | 42         |
| <b>الفصل الثالث: الدراسة الميدانية</b>                       | 48         |
| المبحث الأول: نبذة تعريفية عن مكان دراسة الحالة.             | 49         |
| المبحث الثاني : تحليل البيانات واختبار الفرضيات .            | 52         |
| <b>الخاتمة</b>                                               | 69         |
| أولاً: النتائج                                               | 70         |
| ثانياً: التوصيات.                                            | 72         |



## فهرس الجداول

| الجدول   | عنوان الجدول                                                                  | رقم الصفحة |
|----------|-------------------------------------------------------------------------------|------------|
| 1/2/1)   | التمويل المصرفي للمصارف السودانية حسب الصيغ                                   | 34         |
| (2/1/2)  | تمويل المصارف السودانية لقطاع الصناعات الصغيرة للفترة 1993م - 2000م.          | 39         |
| (3/2/3)  | التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفقاً للوظيفة                            | 54         |
| (3/2/4)  | التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفقاً للحالة الاجتماعية                  | 54         |
| (3/2/5)  | التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفقاً للجنس                              | 55         |
| (3/2/6)  | التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفقاً للمؤهل العلمي                      | 55         |
| (3/2/7)  | التوزيع التكراري وفقاً لتقييم نظام تمويل المنشآت والأعمال الصغيرة             | 56         |
| (3/2/8)  | توزيع أفراد عينة الدراسة وفقاً لمدة الخبرة في مجال النشاط                     | 56         |
| (3/2/9)  | توزيع أفراد عينة الدراسة وفقاً لأسباب اختيار النشاط                           | 57         |
| (3/2/10) | توزيع أفراد عينة الدراسة وفقاً لإجراءات عدم سداد الأقساط أو تأخيرها           | 57         |
| (3/2/11) | توزيع أفراد عينة الدراسة وفقاً لقيام صغار ممنوحي التمويل بإعادة تدوير التمويل | 58         |
| (3/2/12) | توزيع أفراد عينة الدراسة وفقاً لنوع النشاط                                    | 59         |
| (3/2/13) | توزيع أفراد عينة الدراسة وفقاً لمزايا التمويل الأصغر                          | 60         |
| (3/2/14) | توزيع أفراد عينة الدراسة وفقاً لمعوقات التمويل                                | 61         |
| (3/2/15) | توزيع أفراد عينة الدراسة وفقاً لمستوى رضا العميل                              | 62         |
| (3/2/16) | نوع النشاط وإعادة التدوير                                                     | 63         |
| (3/2/17) | اختبار (ت) لدلالة الفروق                                                      | 64         |
| (3/2/3)  | نوع النشاط والمؤهل العلمي                                                     | 65         |
| (3/2/3)  | اختبار (ت) لدلالة الفروق                                                      | 67         |



جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا  
كلية الدراسات العليا

# التمويل الأصغر للمنشآت الصغيرة وأثره على البيئة الاقتصادية والاجتماعية

(دراسة حالة : برنامج عبد اللطيف جميل لخدمة  
المجتمع الرياض- المملكة العربية السعودية )

**Impact of Small Business Micro – Finance  
on Socio-Economic Structure  
A Case Study of Abdelatif Jameel - Alriyad**

بحث تكميلي لنيل درجة الماجستير في  
المحاسبة والتمويل  
إعداد الباحث:  
صديق محمد آدم

إشراف الدكتور :  
بابكر إبراهيم الصديق  
أستاذ المحاسبة المشارك  
كلية الدراسات التجارية  
جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا  
1431هـ / 2010م

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ  
الرَّحِيمِ