

الاستهلال

قال تعالى:

و{إِنْ كَانَ ذُو عُسْرَةٍ فَنَظِرَةٌ إِلَىٰ مَيْسَرَةٍ وَأَنْ تَصَدَّقُوا خَيْرٌ لَّكُمْ إِنْ كُنْتُمْ تَعْلَمُونَ}

(سورة البقرة - الآية 280)

الإهداء

إلى روح والدي

إلى والدتي الفضلى

إلى إخوتي وأخواتي

إلى زوجي

إلى كل من علمني حرفاً

أهدي هذا الجهد المتواضع

الباحثة،،،

الشكر والعرفان

قال تعالى :

{ فَتَبَسَّمْ ضَاحِكًا مِّن قَوْلِهَا وَقَالَ رَبِّ أَوْزِعْنِي أَنْ أَشْكُرَ نِعْمَتَكَ الَّتِي أَنْعَمْتَ عَلَيَّ وَعَلَىٰ وَالِدَيَّ وَأَنْ أَعْلَىٰ صَالِحًا تُرْضَاهُ وَأَخْلَنِي بِرَحْمَتِكَ فِي عِبَادِكَ الصَّالِحِينَ }. (سورة النمل: الآية 19)

الحمد لله رب العالمين، والصلاة على المصطفى المختار وعلي آله وأصحابه الطيبين الطاهرين ومن تبعهم إلى يوم الدين.

الشكر أولاً وأخيراً لله سبحانه وتعالى، الذي أعانني ويسر لي كتابة هذا البحث. ثم الشكر إلى جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا، والأساتذة الإجلاء بكلية الدراسات التجارية.

كما أتقدم باسمي آيات الشكر والعرفان إلى الأستاذ الجليل الفاضل الدكتور/ نور الهدى محمد عبد الرحمن الذي أعانني على كتابة هذا البحث بكل صبر منه و تواضع، ولم يبخل علي طوال فترة كتابة البحث بالنصح والإرشاد والتوجيه ثم الشكر للدكتورة سحر عبد الحافظ رئيس قسم البنوك التي لم تبخل علي بزمناها الغالي ونصحها وإرشادها المتواصل بكل صبر وتواضع. كما اخص بالشكر د. محمد حمد محمود الذي أعانني كثيراً بكل صبر وتواضع لا نجاح البحث بصورته النهائية .

كما أتوجه بالشكر إلى جميع الأخوة العاملين ببنك الأسرة، بنك الادخار والتنمية الاجتماعية ومؤسسة التنمية الاجتماعية الذين أسهموا بجهد كبير في تذليل الصعوبات التي واجهت الدراسة الميدانية للبحث. أيضاً الشكر للإخوة والأخوات الزملاء بوحدة التمويل الأصغر و كما لا يفوتني أن أخص بالشكر الأخوين فاروق محمد نور وعبد المنعم عبدالوهاب -بنك السودان المركزي الذين أسهموا بجهد كبير في تذليل الصعوبات التي واجهت الدراسة كما لا يفوتني أن أخص بالشكر الأخت وجدان حسن وأستاذ بكرى عمر حبيب بالتعليم العالي لإسهامهم الكبير في لا نجاح البحث بصورته النهائية، والأخوات د. رسائل والأستاذة نجوى محمد داود بجامعة الخرطوم والشكر لكل من ساهم في إنجاح هذا البحث في مراحله المختلفة.

الباحثة،،،

المستخلص

هدفت الدراسة لمعرفة دور مدخرات الفئات المستهدفة في تطوير التمويل الأصغر في السودان، وتعريف بنوك ومؤسسات التمويل الأصغر بأهمية مدخرات الفئات المستهدفة. تمثلت مشكلة الدراسة في عدم معرفة بنوك ومؤسسات التمويل الأصغر في السودان بدور مدخرات الفئات المستهدفة في تطوير التمويل الأصغر. اختبرت الدراسة عدد من الفرضيات، وتناولت الدراسة دور مدخرات الفئات المستهدفة في تبسيط إجراءات الحصول على التمويل، ومرونة الضمانات مقابل التمويل، و توسيع قاعدة المستهدفين، و نجاح وسلامة المشروعات الممولة و استدامة بنوك ومؤسسات التمويل الأصغر.

اتبعت الدراسة المنهج الوصفي التحليلي الإحصائي حيث تم جمع البيانات الأولية من عينة من مؤسسات التمويل الأصغر بالسودان باستخدام أداة الاستبانة وتحليلها بغرض اختبار الفرضيات توصلت الدراسة لعدد من النتائج أهمها:

مدخرات الفئات المستهدفة بالتمويل الأصغر تساعد على إجراءات الحصول على التمويل، ومدخرات الفئات المستهدفة بالتمويل الأصغر تساعد على استدامة بنوك ومؤسسات التمويل الأصغر. تمثلت أهمية الدراسة في كونها من أوائل الدراسات التي تناولت دور مدخرات الفئات المستهدفة في تطوير التمويل الأصغر في السودان وما قدمته الدراسة من توصيات من هذا الخصوص للمصارف والجهات الرقابية. كما أوصت الدراسة بعدد من التوصيات أهمها:

تشجيع الفئات المستهدفة بالتمويل الأصغر على الادخار، وتشجيع الدولة مؤسسات التمويل الأصغر بالتريخيص لها لقبول الودائع للاستفادة من مدخرات العملاء .

Abstract

The study is aimed at identifying the role of savings of the targeted categories in developing microfinance in Sudan and informing banks and microfinance organizations by the significance of the savings of the targeted categories. The importance of the study is due to the fact that it is one of the early studies that focused on the savings of the targeted categories for the development of microfinance and set out recommendations for the banks and supervisory bodies.

The problem of the study is that banks and microfinance organizations have no information about the role of savings of the targeted categories in the the development of microfinance in Sudan. The hypotheses of the study has been tested such as the role of savings of the targeted categories in simplification of procedures to get finance, the flexibility of guarantees towards finance, the expansion of targeted base, the success and safety of financed projects and sustainability of banks and microfinance organizations.

The statistical descriptive analysis is used and the primary source data is collected from microfinance organizations sample by questionnaire. The most important findings indicate that the role of savings of the targeted categories related to microfinance assist in performing the procedures to get finance and sustainability of banks and microfinance organizations. The study has suggested a number of recommendations such as to encourage savings by the targeted categories for microfinance. Also, the government should allow the microfinance organizations to accept deposits in order to benefit from the customers savings.

قائمة المحتويات

رقم الصفحة	الموضوع
أ	الآية
ب	الإهداء
ج	الشكر والعرفان
د	المستخلص
هـ	Abstract
و	قائمة المحتويات
المقدمة	
1	أولاً : الإطار العام للبحث
5	ثانياً : الدراسات السابقة
الفصل الأول: مفهوم التمويل للتمويل الأصغر	
16	المبحث الأول: مفهوم وأهمية وأهداف التمويل الأصغر
31	المبحث الثاني : مفهوم وأنواع وأهمية وتصنيف المشروعات الصغرى
39	المبحث الثالث: مفهوم وأنواع وأهمية مؤسسات التمويل الأصغر
الفصل الثاني: تعبئة المدخرات وعلاقتها باستخدام مؤسسات التمويل الأصغر	
50	المبحث الأول: سياسات بنك السودان المركزي في التمويل الأصغر
69	المبحث الثاني: مصادر واستخدامات الأموال في بنوك و مؤسسات التمويل الأصغر
78	المبحث الثالث: مفهوم الاستدامة ومستوياتها في مؤسسات التمويل الأصغر

أهمية الودائع الادخارية لقطاع التمويل الأصغر	
86	المبحث الأول: مفهوم وأهمية تعبئة المدخرات
96	المبحث الثاني: أهمية الودائع الادخارية لمؤسسات التمويل الأصغر
103	المبحث الثالث: أهمية الودائع الادخارية للمشروعات الصغرى
الفصل الرابع الدراسة الميدانية	
124	المبحث الأول: نبذة عن مؤسسات عينة الدراسة
128	المبحث الثاني: تحليل بيانات الدراسة
171	المبحث الثالث: اختبار فرضيات الدراسة
الخاتمة	
179	النتائج
183	التوصيات
184	مناقشة النتائج
185	المصادر والمراجع
193	الملاحق

فهرس الجداول

رقم الصفحة	عنوان الجدول	رقم الجدول
81	نسب مساهمة أصحاب المشروعات المتناهية الصغر	(1-3)
82	الهوامش الدنيا للمراجحات (1994-2005م)	(2-3)
86	السياسات التمويلية لبنك السودان المركزي خلال الفترة من 1999-2010	(3-3)
93	تصنيف مخاطر الديون	(4-3)
105	أشكال الادخار والخدمات المالية	(1-3)
121	بنك الادخار	(1-3)
123	تطورات الودائع لبنك الأسرة	(2-3)
132	لتوزيع التكراري النسبي للمبحوثين وفقاً للنوع	(1-4)
132	لتوزيع التكراري النسبي للمبحوثين وفقاً للعمر	(2-4)
133	لتوزيع التكراري النسبي للمبحوثين وفقاً للتخصص العلمي	(3-4)
134	لتوزيع التكراري النسبي للمبحوثين وفقاً للمؤهل العلمي	(4-4)
135	لتوزيع التكراري النسبي للمبحوثين وفقاً لنوع المؤسسة	(5-4)
136	لتوزيع التكراري النسبي للمبحوثين وفقاً لسنوات الخبرة	(6-4)
137	التوزيع التكراري النسبي للمبحوثين وفقاً لمدى المشاركة في اتخاذ قرار منح التمويل الأصغر .	(7-4)
138	التوزيع التكراري النسبي للمبحوثين وفقاً لاشتراط البنك/ المؤسسة فتح حساب ادخار نشط للعملاء الذين يرغبون في التمويل.	(8-4)
139	التوزيع التكراري النسبي للمبحوثين وفقاً لإعطاء البنك/ المؤسسة أولوية منح التمويل للعملاء الذين لديهم مدخرات طرفه.	(9-4)
140	التوزيع التكراري النسبي للمبحوثين وفقاً للعملاء الذين لديهم مدخرات طرف البنك /المؤسسة يتخذ قرار منحهم التمويل في وقت قصير .	(10-4)
141	لتوزيع التكراري النسبي للمبحوثين وفقاً للعملاء الذين لديهم مدخرات	(11-4)

	طرف البنك /المؤسسة يحصلون على التمويل في مواقع مشروعاتهم	
142	التوزيع التكراري النسبي للمبحوثين وفقاً للعملاء الذين لديهم مدخرات طرف البنك /المؤسسة يحصلون على التمويل في وقت يتناسب مع بداية عمل المشروع	(12-4)
143	التوزيع التكراري النسبي للمبحوثين وفقاً للعملاء الذين لديهم مدخرات طرف البنك/المؤسسة يحصلون على التمويل المطلوب.ائماً .	(13-4)
144	التوزيع التكراري النسبي للمبحوثين وفقاً لارتباط حجم التمويل المطلوب من قبل البنك / المؤسسة بحجم مدخرات العملاء.	(14-4)
145	التوزيع التكراري النسبي للمبحوثين وفقاً للعملاء الذين لديهم مدخرات طرف البنك/المؤسسة تقبل منهم ضمانات تتناسب مع مقدراتهم.	(15-4)
146	التوزيع التكراري النسبي للمبحوثين وفقاً للعملاء الذين لديهم مدخرات طرف البنك/المؤسسة لا يتم التشدد معهم في مسألة الضمانات المطلوبة لحصولهم على التمويل.	(16-4)
147	التوزيع التكراري النسبي للمبحوثين وفقاً للعملاء الذين لديهم مدخرات طرف البنك/المؤسسة يتم إعفائهم غالباً من الضمانات نظراً لتوفر المعلومات عنهم.	(17-4)
148	التوزيع التكراري النسبي للمبحوثين وفقاً للعملاء الذين لديهم مدخرات طرف البنك/المؤسسة يتشاركون المخاطر مع الممولين بغض النظر عن نوع الضمانات التي يقدمونها.	(18-4)
149	التوزيع التكراري النسبي للمبحوثين وفقاً لنظر البنك /المؤسسة إلى المدخرات التي يقدمها العملاء المستهدفين بالتمويل على أنها ضمانات ضد الغش أو المماطلة في السداد.	(19-4)
150	التوزيع التكراري النسبي للمبحوثين وفقاً للعملاء الذين لديهم مدخرات طرف البنك/المؤسسة لديهم فرصة أكبر في الاستفادة من بدائل الضمانات.	(20-4)
151	التوزيع التكراري النسبي للمبحوثين وفقاً لنظر البنك /المؤسسة إلى مدخرات العملاء طرفه على أنها ضمانات كافية لمنحهم التمويل.	(21-4)
152	التوزيع التكراري النسبي للمبحوثين وفقاً للمدخرات التي يقدمها العملاء	(22-4)

	المستهدفين بالتمويل تزيد من حجم محفظة التمويل في البنك / المؤسسة.	
153	التوزيع التكراري النسبي للمبحوثين وفقاً للمدخرات التي يقدمها العملاء المستهدفين بالتمويل تمكن البنك / المؤسسة من توسيع عدد القطاعات الممولة.	(23-4)
154	التوزيع التكراري النسبي للمبحوثين وفقاً للمدخرات التي يقدمها العملاء المستهدفين بالتمويل تقلل من تكلفة التمويل للبنك / المؤسسة	(24-4)
155	التوزيع التكراري النسبي للمبحوثين وفقاً للمدخرات التي يقدمها العملاء المستهدفين بالتمويل تمكن البنك / المؤسسة من خدمة أكبر عدد من العملاء.	(25-4)
156	التوزيع التكراري النسبي للمبحوثين وفقاً للمدخرات التي يقدمها العملاء المستهدفين بالتمويل تمكن البنك / المؤسسة من تنويع صيغ التمويل بما يتناسب مع المشروعات الممولة.	(26-4)
157	التوزيع التكراري النسبي للمبحوثين وفقاً للمدخرات التي يقدمها العملاء المستهدفين بالتمويل تمكن البنك / المؤسسة من الانتشار الجغرافي الواسع.	(27-4)
158	التوزيع التكراري النسبي للمبحوثين وفقاً للمدخرات التي يقدمها العملاء تمكن البنك / المؤسسة من زيادة نسبة احتفاظها بالعملاء.	(28-4)
159	التوزيع التكراري النسبي للمبحوثين وفقاً للعملاء الذين لديهم مدخرات طرف البنك / المؤسسة تتخفف لديهم مخاطر التعثر في السداد.	(29-4)
160	التوزيع التكراري النسبي للمبحوثين وفقاً للعملاء الذين لديهم مدخرات طرف البنك / المؤسسة تتخفف لديهم مخاطر رفض السداد.	(30-4)
161	التوزيع التكراري النسبي للمبحوثين وفقاً للعملاء الذين لديهم مدخرات طرف البنك / المؤسسة تتسم مشروعاتهم بالاستمرارية .	(31-4)
162	التوزيع التكراري النسبي للمبحوثين وفقاً للعملاء الذين لديهم مدخرات طرف البنك / المؤسسة تقل لديهم مخاطر التعدي على التمويل.	(32-4)
163	التوزيع التكراري النسبي للمبحوثين وفقاً للعملاء الذين لديهم مدخرات طرف البنك / المؤسسة يلتزمون بالسداد في الوقت المحدد	(33-4)

164	التوزيع التكراري النسبي للمبحوثين وفقاً للعملاء الذين لديهم مدخرات طرف البنك /المؤسسة ترتفع لديهم نسبة الجدارة الائتمانية.	(34-4)
165	التوزيع التكراري النسبي للمبحوثين وفقاً لمقدرة البنك / المؤسسة على جذب مدخرات العملاء المستهدفين بالتمويل يحقق له البقاء والاستمرار المالي.	(35-4)
166	التوزيع التكراري النسبي للمبحوثين وفقاً لمقدرة البنك / المؤسسة على جذب مدخرات العملاء المستهدفين بالتمويل يمكنه من الوصول و خدمة عدد أكبر من العملاء.	(36-4)
167	التوزيع التكراري النسبي للمبحوثين وفقاً لمقدرة البنك / المؤسسة على جذب مدخرات العملاء المستهدفين بالتمويل يمكن من زيادة رقعة الوصول(خدمة الأرياف).	(37-4)
168	التوزيع التكراري النسبي للمبحوثين وفقاً لمقدرة البنك / المؤسسة على جذب مدخرات العملاء المستهدفين بالتمويل يمكنه من زيادة جودة محفظة التمويل	(38-4)
169	التوزيع التكراري النسبي للمبحوثين وفقاً لمقدرة البنك / المؤسسة على جذب مدخرات العملاء المستهدفين بالتمويل يمكنه من زيادة جودة استخدام الأصول	(39-4)
170	التوزيع التكراري النسبي للمبحوثين وفقاً لمقدرة البنك / المؤسسة على جذب مدخرات العملاء المستهدفين بالتمويل يمكنه من تخفيض تكلفة تقديم الخدمات للعملاء.	(40-4)
171	جدول رقم (41-4) التوزيع التكراري النسبي للمبحوثين وفقاً لمقدرة البنك / المؤسسة على جذب مدخرات العملاء المستهدفين بالتمويل يمكنه من النفاذ إلى أسواق جديدة	(41-4)
172	التوزيع التكراري النسبي للمبحوثين وفقاً لمقدرة البنك / المؤسسة على جذب مدخرات العملاء المستهدفين بالتمويل يمكنه من تطوير منتجاته وتصميم منتجات جديدة	(42-4)
173	جدول رقم (45-4) إثبات الفرضية الأولى	(45-4)
174	إثبات الفرضية الثانية	(45-4)

175	إثبات الفرضية الثالثة	(45-4)
176	إثبات الفرضية الرابعة	(45-4)
177	إثبات الفرضية الخامسة	(45-4)

قائمة الأشكال

رقم الجدول	عنوان الشكل	رقم الصفحة
(1-4)	لتوزيع التكراري النسبي للمبحوثين وفقاً للنوع	132
(2-4)	لتوزيع التكراري النسبي للمبحوثين وفقاً للعمر	133
(3-4)	لتوزيع التكراري النسبي للمبحوثين وفقاً للتخصص العلمي	134
(4-4)	لتوزيع التكراري النسبي للمبحوثين وفقاً للمؤهل العلمي	135
(5-4)	لتوزيع التكراري النسبي للمبحوثين وفقاً لنوع المؤسسة	136
(6-4)	لتوزيع التكراري النسبي للمبحوثين وفقاً لسنوات الخبرة	137
(7-4)	التوزيع التكراري النسبي للمبحوثين وفقاً لمدى المشاركة في اتخاذ قرار منح التمويل الأصغر .	138
(8-4)	التوزيع التكراري النسبي للمبحوثين وفقاً لاشتراط البنك / المؤسسة فتح حساب ادخار نشط للعملاء الذين يرغبون في التمويل .	139
(9-4)	التوزيع التكراري النسبي للمبحوثين وفقاً لإعطاء البنك / المؤسسة أولوية منح التمويل للعملاء الذين لديهم مدخرات طرفه	140
(10-4)	التوزيع التكراري النسبي للمبحوثين وفقاً للعملاء الذين لديهم مدخرات طرف البنك / المؤسسة يتخذ قرار منحهم التمويل في وقت قصير	141
(11-4)	التوزيع التكراري النسبي للمبحوثين وفقاً للعملاء الذين لديهم مدخرات طرف البنك / المؤسسة يحصلون على التمويل في مواقع مشروعاتهم	142
(12-4)	التوزيع التكراري النسبي للمبحوثين وفقاً للعملاء الذين لديهم مدخرات طرف البنك / المؤسسة يحصلون على التمويل في وقت يتناسب مع بداية عمل المشروع	143
(13-4)	التوزيع التكراري النسبي للمبحوثين وفقاً للعملاء الذين لديهم مدخرات طرف البنك / المؤسسة يحصلون على التمويل المطلوب .ائماً	144
(14-4)	التوزيع التكراري النسبي للمبحوثين وفقاً لارتباط حجم التمويل المطلوب من قبل البنك / المؤسسة بحجم مدخرات العملاء	145
(15-4)	لتوزيع التكراري النسبي للمبحوثين وفقاً للعملاء الذين لديهم مدخرات	146

	طرف البنك/المؤسسة تقبل منهم ضمانات تتناسب مع مقدراتهم	
147	التوزيع التكراري النسبي للمبحوثين وفقاً للعملاء الذين لديهم مدخرات طرف البنك/المؤسسة لا يتم التشدد معهم في مسألة الضمانات المطلوبة لحصولهم على التمويل	(16-4)
148	التوزيع التكراري النسبي للمبحوثين وفقاً للعملاء الذين لديهم مدخرات طرف البنك/المؤسسة يتم إعفائهم غالباً من الضمانات نظراً لتوفر المعلومات عنهم	(17-4)
149	التوزيع التكراري النسبي للمبحوثين وفقاً للعملاء الذين لديهم مدخرات طرف البنك/المؤسسة يتشاركون المخاطر مع الممولين بغض النظر عن نوع الضمانات التي يقدمونها	(18-4)
150	التوزيع التكراري النسبي للمبحوثين وفقاً لنظر البنك /المؤسسة إلى المدخرات التي يقدمها العملاء المستهدفين بالتمويل على أنها ضمانات ضد الغش أو المماطلة في السداد	(19-4)
151	التوزيع التكراري النسبي للمبحوثين وفقاً للعملاء الذين لديهم مدخرات طرف البنك/المؤسسة لديهم فرصة أكبر في الاستفادة من بدائل الضمانات	(20-4)
152	التوزيع التكراري النسبي للمبحوثين وفقاً لنظر البنك /المؤسسة إلى مدخرات العملاء طرفه على أنها ضمانات كافية لمنحهم التمويل	(21-4)
153	التوزيع التكراري النسبي للمبحوثين وفقاً للمدخرات التي يقدمها العملاء المستهدفين بالتمويل تزيد من حجم محفظة التمويل في البنك / المؤسسة	(22-4)
154	التوزيع التكراري النسبي للمبحوثين وفقاً للمدخرات التي يقدمها العملاء المستهدفين بالتمويل تمكن البنك /المؤسسة من توسيع عدد القطاعات الممولة	(23-4)
155	التوزيع التكراري النسبي للمبحوثين وفقاً للمدخرات التي يقدمها العملاء المستهدفين بالتمويل تقلل من تكلفة التمويل للبنك/المؤسسة	(24-4)
156	التوزيع التكراري النسبي للمبحوثين وفقاً للمدخرات التي يقدمها العملاء المستهدفين بالتمويل تمكن البنك /المؤسسة من خدمة أكبر	(25-4)

	عدد من العملاء.	
157	التوزيع التكراري النسبي للمبحوثين وفقاً للمدخرات التي يقدمها العملاء المستهدفين بالتمويل تمكن البنك /المؤسسة من تنويع صيغ التمويل بما يتناسب مع المشروعات الممولة.	(26-4)
158	التوزيع التكراري النسبي للمبحوثين وفقاً للمدخرات التي يقدمها العملاء المستهدفين بالتمويل تمكن البنك /المؤسسة من الانتشار الجغرافي الواسع.	(27-4)
159	التوزيع التكراري النسبي للمبحوثين وفقاً للمدخرات التي يقدمها العملاء تمكن البنك /المؤسسة من زيادة نسبة احتفاظها بالعملاء.	(28-4)
160	التوزيع التكراري النسبي للمبحوثين وفقاً للعملاء الذين لديهم مدخرات طرف البنك /المؤسسة تتخفف لديهم مخاطر التعثر في السداد	(29-4)
161	التوزيع التكراري النسبي للمبحوثين وفقاً للعملاء الذين لديهم مدخرات طرف البنك /المؤسسة تتخفف لديهم مخاطر رفض السداد.	(30-4)
162	التوزيع التكراري النسبي للمبحوثين وفقاً للعملاء الذين لديهم مدخرات طرف البنك /المؤسسة تتسم مشروعاتهم بالاستمرارية .	(31-4)
163	التوزيع التكراري النسبي للمبحوثين وفقاً للعملاء الذين لديهم مدخرات طرف البنك /المؤسسة تقل لديهم مخاطر التعدي على التمويل.	(32-4)
164	التوزيع التكراري النسبي للمبحوثين وفقاً للعملاء الذين لديهم مدخرات طرف البنك /المؤسسة يلتزمون بالسداد في الوقت المحدد	(33-4)
165	التوزيع التكراري النسبي للمبحوثين وفقاً للعملاء الذين لديهم مدخرات طرف البنك /المؤسسة ترتفع لديهم نسبة الجدارة الائتمانية.	(34-4)
166	التوزيع التكراري النسبي للمبحوثين وفقاً لمقدرة البنك / المؤسسة على جذب مدخرات العملاء المستهدفين بالتمويل يحقق له البقاء والاستمرار المالي.	(35-4)
167	التوزيع التكراري النسبي للمبحوثين وفقاً لمقدرة البنك / المؤسسة على جذب مدخرات العملاء المستهدفين بالتمويل يمكنه من الوصول و خدمة عدد أكبر من العملاء.	(36-4)

168	التوزيع التكراري النسبي للمبحوثين وفقاً لمقدرة البنك / المؤسسة على جذب مدخرات العملاء المستهدفين بالتمويل يمكن من زيادة رقعة الوصول (خدمة الأرياف).	(37-4)
169	التوزيع التكراري النسبي للمبحوثين وفقاً لمقدرة البنك / المؤسسة على جذب مدخرات العملاء المستهدفين بالتمويل يمكنه من زيادة جودة محفظة التمويل	(38-4)
170	التوزيع التكراري النسبي للمبحوثين وفقاً لمقدرة البنك / المؤسسة على جذب مدخرات العملاء المستهدفين بالتمويل يمكنه من زيادة جودة استخدام الأصول	(39-4)
171	التوزيع التكراري النسبي للمبحوثين وفقاً لمقدرة البنك / المؤسسة على جذب مدخرات العملاء المستهدفين بالتمويل يمكنه من تخفيض تكلفة تقديم الخدمات للعملاء.	(40-4)
172	جدول رقم (4-41) التوزيع التكراري النسبي للمبحوثين وفقاً لمقدرة البنك / المؤسسة على جذب مدخرات العملاء المستهدفين بالتمويل يمكنه من النفاذ إلى أسواق جديدة	(41-4)
173	التوزيع التكراري النسبي للمبحوثين وفقاً لمقدرة البنك / المؤسسة على جذب مدخرات العملاء المستهدفين بالتمويل يمكنه من تطوير منتجاته وتصميم منتجات جديدة	(42-4)
174	جدول رقم (4-45) إثبات الفرضية الأولى	(45-4)
175	إثبات الفرضية الثانية	(45-4)
176	إثبات الفرضية الثالثة	(45-4)
177	إثبات الفرضية الرابعة	(45-4)
178	إثبات الفرضية الخامسة	(45-4)

