

التمويل الأصغر

المفاهيم والممارسات المؤسسية

MICROFINANCE

Concepts and Institutional Practices

الدكتور
سليم فيصل النابلسي

مؤسسات التمويل الأصغر

دراسات الجدوى للمشروعات الصغيرة

إدارة مخاطر التمويل الأصغر

قياس الأداء الاجتماعي
لمؤسسات التمويل الأصغر

رؤية لتسويق خدمات التمويل
الأصغر الإسلامي

منهجية التمويل الأصغر

الائتمان الأصغر

التمويل الأصغر الإسلامي

قياس الأداء المالي
لمؤسسات التمويل الأصغر

حوكمة مؤسسات التمويل الأصغر
وأخلاقيات العمل



التمويل الأصغر

المفاهيم والممارسات المؤسسية

Microfinance

Concepts and Institutional Practices

الدكتور

سليم فيصل النابلسي

مرجع للتدريس ودليل للتدريب



الطبعة الأولى

2021

رقم الايداع لدى دائرة المكتبة الوطنية : (4309 / 10 / 2020)

النابلسي، سليم فيصل

التمويل الاصغر: المفاهيم والممارسات المؤسسية / سليم فيصل النابلسي. - عمان: دار وائل للنشر والتوزيع ، 2020.

(336) ص

ر.إ. : (4309 / 10 / 2020)

الواصفات: / مؤسسات التمويل // الاقراض // المشاريع الاستثمارية // التنمية الاقتصادية/
* يتحمل المؤلف كامل المسؤولية القانونية عن محتوى مصنفه ولا يعبر هذا المصنف عن رأي دائرة المكتبة الوطنية أو أي جهة حكومية أخرى.

رقم التصنيف العشري / ديوي : 332.3
(ردمك) 4 - ISBN 978-9957-91-778

* التمويل الاصغر: المفاهيم والممارسات المؤسسية

* الدكتور سليم فيصل النابلسي

* الطبعة الأولى 2021

* جميع الحقوق محفوظة للناسر



دار وائل للنشر والتوزيع

دار وائل للنشر عمان - الأردن - الجبيهة - شارع الجمعية العلمية الملكية
مقابل الباب الشمالي للجامعة الأردنية

E-Mail : darwael@yahoo.com - sales.darwael@gmail.com

TEL +962 6 533583 7

FAX: +962 6 5331661

جميع الحقوق محفوظة، لا يسمح بإعادة إصدار هذا الكتاب أو تخزينه في نطاق استعادة المعلومات أو نقله أو إستنساخه أو ترجمته بأي شكل من الأشكال دون إذن خطي مسبق من الناسر.

All rights reserved. No Part of this book may be reproduced, or transmitted in any form or by any means, electronic or mechanical, including photocopying, recording or by any information storage retrieval system, without the prior permission in writing of the publisher.

جدول المحتويات التفصيلي

الصفحة	الفصل
13	تقديم
46-17	الفصل الأول: منهجية التمويل الأصغر
17	1-1 الشمول المالي
18	2-1 مفهوم التمويل الأصغر
21	3-1 معايير التمويل الأصغر
22	4-1 الخدمات المالية
24	5-1 عملاء التمويل الأصغر/ الفقراء
27	6-1 الخصائص الاقتصادية والاجتماعية للمشروعات الصغرى
31	7-1 المبادئ الأساسية لنظام التمويل الأصغر
36	8-1 أهداف وأثر التمويل الأصغر
39	9-1 مقارنة بين التمويل الأصغر والتمويل المصرفي
42	أسئلة وتمارين الفصل الأول
43	مراجع الفصل الأول
84-47	الفصل الثاني: مؤسسات التمويل الأصغر
47	1-2 لماذا ظهرت مؤسسات التمويل الأصغر
51	2-2 الأشكال القانونية لمؤسسات التمويل الأصغر
52	3-2 نقد مؤسسات التمويل الأصغر الأردنية
55	4-2 إستدامة مؤسسات التمويل الأصغر
59	5-2 الخدمات التي تقدمها مؤسسات التمويل الأصغر

الصفحة	الفصل
80	أسئلة وتمارين الفصل الثاني
81	مراجع الفصل الثاني
130-85	الفصل الثالث: الائتمان الأصغر
85	1-3 مفهوم ومعايير الائتمان
89	2-3 معايير الائتمان الأصغر الفردي
95	3-3 إعداد القوائم المالية للمشروعات الصغيرة والصغرى
112	4-3 النسب المالية للمشروعات الصغيرة والصغرى
125	أسئلة وتمارين الفصل الثالث
128	مراجع الفصل الثالث
172-131	الفصل الرابع: دراسات الجدوى للمشروعات الصغيرة والصغرى ...
131	1-4 تعريف دراسة الجدوى المالية
132	2-4 دراسة السوق
133	3-4 الدراسة الفنية
136	4-4 الدراسة المالية
139	5-4 أسس وقواعد التقييم المالي للمشروعات الصغيرة والصغرى...
143	6-4 مقاييس التقييم المالي المخصصة وغير المخصصة
167	أسئلة وتمارين الفصل الرابع
170	مراجع الفصل الرابع
202-173	الفصل الخامس: التمويل الإسلامي الأصغر
173	1-5 المال ومقاصد الشريعة
174	2-5 الخصائص الشرعية والأخلاقية للاقتصاد الإسلامي

الصفحة	الفصل
175	3-5 ضوابط تمويل المشروعات بالصيغ الإسلامية
181	4-5 التمويل الأصغر الإسلامي التعريف والشروط
185	5-5 صيغ التمويل الإسلامي الأصغر
198	أسئلة وتمارين الفصل الخامس
200	مراجع الفصل الخامس
234-203	الفصل السادس: الأداء الاجتماعي لمؤسسات التمويل الأصغر
203	1-6 مفهوم استدامة الأعمال
206	2-6 الاستدامة الاجتماعية لمنظمات الأعمال
212	3-6 الاستثمار الاجتماعي في مؤسسات التمويل الأصغر
216	4-6 الخطوات الاستراتيجية والإجرائية لتنفيذ مشروع تمويل اجتماعي
219	5-6 لماذا تسعى مؤسسات التمويل الأصغر لإدارة الأداء الاجتماعي
220	6-6 مؤشرات قياس الأداء الاجتماعي في مؤسسات التمويل الأصغر
228	7-6 المبادئ الاجتماعية لبنك جرامين
231	أسئلة وتمارين الفصل السادس
232	مراجع الفصل السادس
254-235	الفصل السابع: الأداء المالي لمؤسسات التمويل الأصغر
235	1-7 القوائم المالية لمؤسسات التمويل الأصغر
241	2-7 المؤشرات المالية لمؤسسات التمويل الأصغر
252	أسئلة وتمارين الفصل السابع
253	مراجع الفصل السابع

الصفحة	الفصل
288-255	الفصل الثامن: إدارة المخاطر في مؤسسات التمويل الأصغر
255	1-8 تعريف المخاطر
257	2-8 المخاطر في مؤسسات التمويل الأصغر الإسلامية والتقليدية....
266	3-8 إدارة المخاطر في مؤسسات التمويل الأصغر
283	أسئلة وتمارين الفصل الثامن
286	مراجع الفصل الثامن
316-289	الفصل التاسع: حوكمة مؤسسات التمويل الأصغر وأخلاقيات العمل..
289	1-9 تعريف الحاكمية ومبادئها
291	2-9 متطلبات بناء نظام الحاكمية الرشيدة في المؤسسات المالية
292	3-9 أهمية وأهداف تطبيق الحوكمة في المؤسسات المالية
294	4-9 مسؤولية مجلس الإدارة في مؤسسات التمويل الأصغر
297	5-9 تعريف ومفهوم الإفصاح
305	6-9 قواعد السلوك المهني
306	7-9 أخلاقيات العمل في التمويل الأصغر
313	أسئلة وتمارين الفصل التاسع
315	مراجع الفصل التاسع
336-317	الفصل العاشر: رؤية لتسويق خدمات التمويل الأصغر الإسلامي.....
317	1-10 المقدمة
317	2-10 البيئة التسويقية الداخلية لمؤسسات التمويل الأصغر الإسلامية
320	3-10 البيئة التسويقية الخارجية لمؤسسات التمويل الأصغر الإسلامية
324	4-10 مصفوفة (SWOT Analyses)
325	5-10 التحليل وفق نموذج (PESTEL)

328	6-10 إستراتيجيات التسويق المقترحة لمؤسسات التمويل الأصغر الإسلامية
330	7-10 الخيارات الإستراتيجية للتسويق في مؤسسات التمويل الأصغر الإسلامية
332	أسئلة وتمارين الفصل العاشر
333	مراجع الفصل العاشر

تقديم

في العام 2002 م كتبت رسالة الماجستير وكانت حول: دور البنوك الزراعية في تقديم خدمات التمويل الأصغر ووسمتها بـ (The Role of Agricultural Banks in Microfinance) ومنذ ذلك التاريخ وأنا استشعر الحاجة الملحة لتوفير وإعداد مرجع باللغة العربية حول صناعة التمويل الأصغر التقليدي والإسلامي يجمع أغلب مفاهيمها ومبادئها موضوعاتها وتطبيقاتها.

وجمعاً لتجربتي العملية في التمويل الزراعي والريفي، والتمويل الأصغر والتي زادت عن نحو ربع قرن، مع تجربتي الأكاديمية المتواضعة عقدت العزم على إعداد مؤلف باللغة العربية وبطريقة مبسطة وشاملة، وعلمية حول صناعة التمويل الأصغر. وبعد توفيق الله سبحانه وتعالى جاء هذا المؤلف الموسوم بـ "التمويل الأصغر: المفاهيم والممارسات المؤسسية"، ليجمع بين النظرية والتطبيق، والممارسات المؤسسية لمؤسسات التمويل الأصغر المحلية والعالمية، التقليدية منها والإسلامية، وتم إعداد هذا الكتاب ليكون مرجع لطلاب العلوم المالية والمصرفية في الجامعات والمعاهد العربية، وكدليل تدريبي للعاملين في مؤسسات التمويل الأصغر، وكمصدر معرفي للمهتمين بصناعة التمويل الأصغر، والجهات الرقابية والإشرافية، والهيئات الداعمة للتمويل الأصغر وقطاع المشروعات الصغيرة والصغرى.

هذا الكتاب ينقسم موضوعياً لمحورين، **المحور الأول: المفاهيم الأساسية للتمويل الأصغر، والمحور الثاني: الممارسات المؤسسية لمؤسسات التمويل الأصغر التقليدية والإسلامية**، وأما فصول هذا الكتاب فقد جاءت من عشرة فصول، الفصل الأول: مدخل تعريفي للتمويل الأصغر، وعملاء التمويل الأصغر وخصائصهم الاقتصادية والاجتماعية بما فيها المشروعات الصغيرة والصغرى، وتعريف بنظام

التمويل الأصغر ومفهوم الممارسات الفضلى لهذه الصناعة، أما الفصل الثاني: مؤسسات التمويل الأصغر، فجاء للتعريف بمؤسسات التمويل الأصغر، ولماذا ظهرت، وأشكالها القانونية، والخدمات المالية وغير المالية التي تقدمها هذه المؤسسات، أما الفصل الثالث: والمعنون بالائتمان الأصغر فقد بحث في مفهوم الائتمان الأصغر وعناصره، وأنواع القوائم المالية التي يقوم على أساسها تحديد الجدارة الائتمانية لعملاء التمويل الأصغر، ثم كان الفصل الرابع: فجاء بعنوان: دراسات الجدوى للمشروعات الصغيرة، وهذا الفصل يستكمل أدوات تقييم جدارة عميل التمويل الأصغر من خلال التقييم المالي للمشروعات الصغيرة والصغرى، وأهم المؤشرات المالية التي نستخدمها في تقييم المشروعات الصغيرة، أما الفصل الخامس: التمويل الأصغر الإسلامي، فلقد بحث في خصائص وضوابط التمويل الإسلامي ثم التعريف بالفرق بين الفائدة وعوائد الصيغ الإسلامية للتمويل، وتم استعراض بعض الصيغ الأكثر إنتشاراً أو قابلية للتطبيق في التمويل الأصغر الإسلامي، في الفصل السادس: تم التعريف بطرق قياس الأداء الاجتماعي لمؤسسات التمويل الأصغر، وفي الفصل السابع: تم شرح طرق قياس الأداء المالي لمؤسسات التمويل الأصغر، أما الفصل الثامن: فخصص للتعريف بالمخاطر في مؤسسات التمويل الأصغر وأنواعها وطرق إدارتها، والفصل التاسع: عالج مفهوم الحاكمية الرشيدة في مؤسسات التمويل الأصغر مع التركيز على الحاكمية في مجلس الإدارة ثم الإفصاح وأخيراً السلوك لمهنيي العاملين في الائتمان الأصغر، والفصل العاشر والأخير: جاء كتحليل لمستقبل مؤسسات التمويل الأصغر الإسلامية وإستراتيجيات التسويق.

ويسجل الباحث شكره لعطوفة السيد عبد الفتاح الشلبي آل خطاب مساعد مدير عام مؤسسة الإقراض الزراعي على تفضله بقراءة ومراجعة وتدقيق مسودة هذا الكتاب وكان لملاحظاته ومراجعاته القيمة دوراً أساسياً في تحسين محتوى هذا الكتاب الذين بين أيديكم.

والله أسئله أن يتقبل مني هذا العمل والجهد ويكتب لي به الأجر والثواب، ثم
أسئله تعالى أن ينال رضا الباحثين والطلاب.

الدكتور سليم فيصل النابلسي،

عمان في 20/11/2017