

دور القطاع المصرفي في تمويل المشاروعات الصغيرة والمتوسطة

الدكتور

وسام مجيد علي الفهداوي



دور القطاع المصرفي في تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة

الدكتور

وسام مجيد علي الفهداوي



الطبعة الأولى

2021

رقم الايداع لدى دائرة المكتبة الوطنية: (2020 / 8 / 3466)
الفهداوي، وسام مجيد
دور القطاع المصرفي في تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة / وسام مجيد
الفهداوي. - عمان: دار وائل للنشر والتوزيع، 2020.
(231 ص)
ر.إ. : (2020 / 8 / 3466)
الواصفات: / التمويل // المصارف// المشروعات الصغيرة // المشروعات المتوسطة /
* 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 : 332.1
(ردمك) 4 - ISBN 978-9957-91-765

* دور القطاع المصرفي في تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة
* الدكتور وسام مجيد الفهداوي
* 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.

الفهرس

الصفحة

الموضوع

3	الاهداء
5	فهرس الموضوعات
11	فهرس الجداول
15	فهرس الاشكال
17	فهرس الملاحق
19	المقدمة
20	مشكلة البحث:
20	أهمية البحث:
20	فرضية البحث:
20	أهداف البحث
21	منهج البحث:
21	هيكلية البحث:

الفصل الأول

23	المشروعات الصغيرة والمتوسطة والقطاع المصرفي (إطار نظري)
25	تمهيد
26	1-1- المشروعات الصغيرة والمتوسطة ودورها في الاقتصاد
26	1-1-1- ماهية المشروعات الصغيرة والمتوسطة
26	1-1-1-1- ماهية المشروعات الصغيرة

34	1-1-1-2- ماهية المشروعات المتوسطة.....
36	1-1-2- أهمية المشروعات الصغيرة.....
	1-1-2-1- أهمية المشروعات الصغيرة والمتوسطة على مستوى الفرد
36	(صاحب المشروع).....
37	1-1-2-2- أهمية المشروعات الصغيرة والمتوسطة على مستوى المجتمع.
39	1-1-2-3- أهمية المشروعات الصغيرة والمتوسطة على الصعيد العالمي.
40	1-1-3- دور المشروعات الصغيرة والمتوسطة في الاقتصاد
40	1-1-3-1- دور المشروعات الصغيرة والمتوسطة في التنمية الاقتصادية .
	1-1-3-2- دور المشروعات الصغيرة والمتوسطة في تقليص مشكلة
42	البطالة.....
45	1-2- الدور التمويلي للقطاع المصرفي
45	1-2-1- مفهوم التمويل.....
46	1-2-2- أنواع التمويل.....
46	1-2-2-1- من زاوية المدة التي يستغرقها
47	1-2-2-2- من زاوية مصدر الحصول على التمويل
47	1-2-2-3- من زاوية الغرض الذي يستخدم من اجله.....
47	1-2-3- السياسة الاقراضية للمصارف.....
48	1-2-3-1- مكونات السياسة الاقراضية.....
51	1-2-3-2- العوامل المؤثرة في السياسة الاقراضية للمصارف.....
53	1-2-3-3- مخاطر السياسة الائتمانية للمصارف.....
54	1-2-3-3-2- مفهوم المخاطرة
56	1-2-3-3-2- أنواع مخاطر التمويل.....
59	1-2-3-3-2- العوامل المؤثرة في المخاطر المصرفية.....

الفصل الثاني

- تطور المشروعات الصغيرة والمتوسطة في العراق وطرق تمويلها 61
- 1-2-1- نشأة وتطور المشروعات الصغيرة والمتوسطة في العراق 65
- 1-1-2- مرحلة عقدي الخمسينات والستينات (1950-1969) 68
- 2-1-2- مرحلة عقد السبعينات (1970-1979) 73
- 3-1-2- مرحلة عقد الثمانينيات (1980-1989) 75
- 4-1-2- المرحلة الممتدة ما بين (1990-2003) 77
- 5-1-2- المرحلة الممتدة ما بين (2004-2015) 78
- 2-2- القطاع المصرفي وتمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة في العراق للمدة (2004-2015) 81
- 1-2-2- أهمية المصارف الحكومية غير المتخصصة في تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة 81
- 1-1-2-2- مصرف الرافدين 82
- 2-1-2-2- مصرف الرشيد 94
- 2-2-2- أهمية المصارف الحكومية المتخصصة في تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة 100
- 1-2-2-2- المصرف الزراعي التعاوني العراقي 101
- 2-2-2-2- المصرف الصناعي 114
- 3-2- دور الشركة العراقية للكفالات المصرفية والشركة العراقية لتمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة في دعم المشروعات الصغيرة والمتوسطة 118
- 1-3-2- الشركة العراقية للكفالات المصرفية 118
- 2-3-2- الشركة العراقية لتمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة 137

الفصل الثالث

قياس اثر تمويل القطاع المصرفي على المشروعات الصغيرة والمتوسطة

- 155 واستراتيجيات التطوير
- 157 3-1- منهجية الدراسة وطرق الاقتصاد القياسي
- 157 3-1-1- تحليل السلاسل الزمنية
- 157 3-1-2- مفهوم سكون السلسلة الزمنية
- 158 3-1-3- اختبارات جذر الوحدة
- 162 3-1-4- اختبار التكامل المشترك
- 162 3-1-4-1- اختبار جوهانسن
- 162 3-1-4-2- اختبار تحديد فترة الابطاء المثلى
- 165 3-1-4-3- متجه الانحدار الذاتي
- 165 3-1-5- نموذج متجه تصحيح الخطأ
- 2-3- تحليل نتائج العلاقة بين الائتمان النقدي وعدد المشروعات الصغيرة والمتوسطة وعدد العاملين فيها وقيمة الانتاج 167
- 168 3-2-1- طبيعة بيانات الدراسة
- 169 3-2-2- توصيف النموذج القياسي ومتغيرات الدراسة
- 169 3-2-3- نتائج اختبار استقرارية السلاسل الزمنية
- 172 3-2-4- العلاقة بين حجم الائتمان النقدي (X) وعدد المشروعات (Y1) ..
- 172 3-2-4-1- اختبار التكامل المشترك
- 2-3-2-4- اختبارات تحديد فترة الابطاء المثلى لنموذج متجه تصحيح الخطأ 173
- 3-2-3-4- نتائج نموذج متجه تصحيح الخطأ 175

177	3-2-5- العلاقة بين حجم الائتمان النقدي (X) وعدد العاملين (Y2)
177	3-2-5-1- اختبار التكامل المشترك.....
	3-2-5-2- اختبارات تحديد فترة الابطاء المثلى لنموذج متجه تصحيح
178	الخطأ.....
180	3-2-5-3- نتائج نموذج متجه تصحيح الخطأ.....
181	3-2-6- العلاقة بين حجم الائتمان النقدي (X) وقيمة الانتاج (Y3)
181	3-2-6-1- اختبار التكامل المشترك.....
	3-2-6-2- اختبارات تحديد فترة الابطاء المثلى لنموذج متجه تصحيح
182	الخطأ.....
183	3-2-6-3- نتائج نموذج متجه تصحيح الخطأ.....
	3-3- امكانيات تطوير مكونات السياسة الائتمانية للمصارف العراقية
185	في تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة.....
185	3-1- تطوير مكونات السياسة الائتمانية.....
192	3-2- العوامل المؤثرة في السياسة الاقراضية للمصارف
	3-3- تقدير عدد القروض للشركة العراقية للكفالات المصرفية والشركة
195	العراقية لتمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة للمدة (2018-2022) ..
	3-3-1- تقدير عدد القروض لشركة الكفالات المصرفية للمدة
195	(2018-2022).....
	3-3-2- تقدير عدد القروض للشركة العراقية لتمويل المشروعات
198	الصغيرة والمتوسطة للمدة (2018-2022).....
203	الخاتمة.....
205	أولاً : الاستنتاجات.....
207	ثانياً : التوصيات.....

211	المصادر.....
213	المصادر باللغة العربية.....
225	المصادر باللغة الانكليزية.....
227	الملاحق.....

المقدمة

تشكل المشروعات الصغيرة والمتوسطة العصب الرئيسي لاقتصاد اي دولة، اذ انها تعتبر الدافع الرئيسي للمزيد من الابتكارات التكنولوجية، والذي ينعكس في تنوع الصادرات وزيادتها، وبالتالي تشكل احد المحركات الرئيسية للنمو الاقتصادي والاجتماعي من خلال توفير فرص العمل، ومن ثم القضاء على الفقر، فضلا عن تقليل الاعتماد على الاستيرادات ودعم الصادرات وتوفير العملة الاجنبية، ومن ثم زيادة الدخل القومي، وينعكس هذا بدوره على تحسين مستوى دخل الفرد والاسرة، وزيادة رفاهية المجتمع.

ان هذه المشروعات تبدأ اعمالها برأس مال عائلي، وكثيرا ما يتم استثماره برأس المال الثابت، وان نشاطات عمل المشروع التشغيلية والتطويرية تحتاج الى مصادر تمويل اخرى لغرض النهوض بالمشروع وانتاجيته، ومن هذه المصادر المؤسسات المالية المصرفية التي يلجأ اليها اصحاب هذه المشروعات لغرض تمويل مشاريعهم، وأن هذه المشروعات وخاصة في الدول النامية ومنها العراق تواجه الكثير من الصعوبات والتحديات الداخلية والخارجية، ومن اعقد واصعب المشاكل التي تواجهها هي مشكلة التمويل، لذلك يتطلب توضيح أهمية التمويل بالنسبة للمشروعات الصغيرة والمتوسطة وتحديد الصعوبات والمعوقات التي تواجه هذه المشروعات في الحصول على التمويل اللازم مع التركيز على الجهات الممولة للمشروعات الاقتصادية في العراق ودورها في دعم المشروعات الصغيرة والمتوسطة.

مشكلة البحث:

ان ضعف وتعثر التمويل من قبل القطاع المصرفي العراقي والذي يمكن اعتباره أهم مصدر من مصادر تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة قد انعكس بشكل سلبي على تطور هذه المشروعات وقدرتها على التوسع وعلى جودة الاداء.

أهمية البحث:

تأتي أهمية البحث من أهمية المشروعات الصغيرة والمتوسطة على مستوى الاقتصاد ككل، اذ انها تعمل على سد الحاجة المحلية ومن ثم تنويع الصادرات من خلال تنوع هذه المشروعات، اضافة الى ذلك يمكن ان تستوعب عدد كبير من الايدي العاملة للقضاء على جزء من البطالة، كذلك انشائها لا يحتاج الى رؤوس اموال كبيرة، لذلك فمن السهل اقامة مثل هكذا مشاريع.

فرضية البحث:

توجد علاقة بين حجم تمويل القطاع المصرفي وتطور المشاريع الصغيرة والمتوسطة في العراق.

أهداف البحث

يهدف البحث الى :-

- 1- توضيح وتحليل دور القطاع المصرفي في تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة كأهم مصدر من مصادر هذا التمويل.

2- تحليل اهم معوقات تطور وتوسع هذه المشروعات في العراق للمدة (2004-2015).

3- قياس اثر تمويل القطاع المصرفي على تطوير المشروعات الصغيرة والمتوسطة في العراق للمدة (2004-2015).

4- تطوير مكونات السياسة الائتمانية في العراق بما يتلائم وزيادة فرص الاستثمار في المشروعات الصغيرة والمتوسطة.

منهج البحث:

ل للوصول إلى أهداف البحث وإثباتا للفرضية تم إتباع أسلوبين يكمل أحدهما الآخر هما المنهج الوصفي التحليلي الذي يعتمد على أسس النظرية الاقتصادية التي تناولت مفهوم وأهمية المشروعات الصغيرة والمتوسطة في الاقتصاد ودور القطاع المصرفي في تمويلها، والمنهج الكمي لقياس الأثر التمويلي للقطاع المصرفي على المشروعات الصغيرة والمتوسطة.

هيكلية البحث:

لقد تم تقسيم الدراسة على ثلاثة فصول جاء الفصل الاول تحت عنوان (المشروعات الصغيرة والمتوسطة والقطاع المصرفي اطار نظري) متناولا بمبحثين: اذ تناول المبحث الاول مفهوم وأهمية ودور المشروعات الصغيرة والمتوسطة في الاقتصاد، اما المبحث الثاني فتناول مفهوم وانواع التمويل بالإضافة الى السياسة الاقراضية للمصارف.

ثم جاء الفصل الثاني تحت عنوان (تطور المشروعات الصغيرة والمتوسطة في العراق وطرق تمويلها) وتم تقسيمه الى ثلاثة مباحث: تناول المبحث الاول نشأة وتطور المشروعات الصغيرة والمتوسطة في العراق، اما المبحث الثاني فتم التعرف من خلاله على اهمية المصارف الحكومية غير المتخصصة والمتخصصة في تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة، اما المبحث الثالث فتطرق على دور الشركة العراقية للكفالات المصرفية والشركة العراقية لتمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة في دعم المشروعات الصغيرة والمتوسطة.

اما الفصل الثالث فركز على الجانب العملي للدراسة اذ تم تقسيمه الى ثلاثة مباحث: المبحث الاول تناول منهجية الدراسة وطرق الاقتصاد القياسي، اما المبحث الثاني تناول قياس الاثر التمويلي للقطاع المصرفي على قيام وتطور المشروعات الصغيرة والمتوسطة ، اما المبحث الثالث تناول استراتيجيات تطوير مكونات السياسة الائتمانية في القطاع المصرفي العراقي لتمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة.