



تمويل المشروعات الصغيرة والأصغر في مؤسسات التمويل الإسلامي  
من وجهة نظر الممولين والمستثمرين في اليمن

إعداد

عبدالله علي عبدالله محمد

المعهد العالمي للمصرفية والمالية الإسلامية

الجامعة الإسلامية العالمية ماليزيا

٢٠١٤م

## ملخص البحث

هدفت هذه الدراسة إلى التعرف على واقع التمويل الإسلامي للمشروعات الصغيرة والأصغر في مؤسسات التمويل الأصغر الإسلامي في اليمن من منظور كلاً من المستفيدين والممولين، ومن أجل تحقيق أهداف هذه الدراسة قام الباحث باستخدام منهج التحليلي الوصفي ومنهج التحليل الكمي الإحصائي، من خلال تصميم نموذجين من الاستبانات لخدمة أهداف هذه الدراسة، الأولى من منظور المستفيدين، والثانية من منظور الممولين، واستخدم الباحث عدة وسائل إحصائية لمعالجة البيانات وتحويلها إلى قيم كمية ليسهل تحليلها وتفسيرها، ومن هذه المعالجات الإحصائية، التكرار والنسب المئوية، المتوسطات الحسابية، والانحرافات المعيارية، ومعامل كرنباخ ألفا (Reliability)، لقياس معدل الثبات، وتحليل الانحدار المتعدد (Multiple Regression Analysis) لاختبار ثبات صلاحية النموذج، ولقياس أثر المتغير المستقل في التابع. و توصل الباحث إلى مجموعة من النتائج، منها: نتائج الدراسة النظرية وتشير إلى: أنّ ممارسة المسلمين للعمل المصرفي كان منذ القرون الماضية وليس وليد اليوم، وأنّ التمويل الإسلامي يهتم في تنمية المشروعات الصغيرة والأصغر، من خلال تشجيع الادخار، وترشيد الاستهلاك والحث على الاستثمار، والأمر بالسعي والعمل. و أشارت نتائج الدراسة الوصفية أن المستثمرين لديهم ميول في العمل الحر و قدرة للحصول على النقود من أجل تحسين أحوالهم المادية والمعيشية، وكذلك أنّ المستثمرين يفضلون التمويل من المؤسسات التمويلية الإسلامية هرباً من الربا المحرم، كما أظهرت النتائج أنّ صيغة المراجعة هي أكثر استخداماً من قبل كلا من المستفيدين والمستثمرين. وأسفرت نتائج الدراسة التحليلية من منظور المستثمرين، عن وجود علاقة ذات دلالة إحصائية بين كلاً من: الوعي المعرفي، ودور المؤسسات التمويلية في نمو وانتشار التمويل الإسلامي للمشروعات الصغيرة والأصغر في اليمن، أما الدور الحكومي والعوائق والحلول المقترحة كان دورها ضعيفاً. كما أسفرت نتائج الدراسة التحليلية من منظور الممولين عن وجود علاقة ذات دلالة إحصائية بين كلاً من إجراءات منح التمويل من قبل المؤسسة التمويلية، والأليات والحلول المقترحة في نمو وانتشار التمويل الإسلامي للمشروعات الصغيرة، أما العوائق فليست لها تأثير. وتوصي الدراسة بالتالي: ينبغي للحكومة أن تعمل على تشجيع المشروعات الصغيرة، ودعمها لمؤسسات التمويل الأصغر من خلا التسهيل في التراخيص والعفو الضريبي وتخفيف القيود الجمركية. كما ينبغي على المؤسسات التمويلية في اليمن تطبيق بقية صيغ التمويل الإسلامي التي تتناسب مع مكونات المشروعات إلى جانب صيغة المراجعة، وأن تعمل الجهات المانحة ومؤسسات التمويل الإسلامي على نشر الوعي المعرفي بثقافة التمويل الأصغر الإسلامي لدى المستفيدين، وكذلك تطوير قدرات العاملين في مجال التمويل الإسلامي وتعزيز توعيتهم بأهمية التمويل الإسلامي للمشروعات الصغيرة.

## ABSTRACT

This study aimed to identify the reality of Islamic financing of small and micro projects within the Islamic micro financing institutes in Yemen from the perspective of both the beneficiaries and the financers. To achieve the aims of this study, the researcher applied the qualitative analytical approach and quantitative statistical analysis, by designing two questionnaires to serve the objectives of this study. The first was from the perspective of the beneficiaries, and the second from the perspective of the financers. The researcher applied various statistical methods in analysing the data and converting them into numerical values to facilitate its analysis and interpretation. Among the statistical methods were the mode, percentiles, the mean, standard deviation, Cronbach's alpha of reliability, and multiple regression analysis to test the consistency of the questionnaire, and to measure the correlation of the independent variables with the dependent ones. The researcher reached a number of conclusions, of which was that the results of the theoretical part of the study indicated that Muslims have been practicing banking for centuries, not only in modern times. Also, it found Islamic finance caters for developing small and micro projects, by encouraging saving, reasonable consumption, encouraging investment, and enjoining striving and working. The results of the practical part of the study indicated that investors have a tendency towards self-employment and have the ability to gain money and improve their living standards. Also, investors prefer to obtain finance from Islamic financing establishments in order to avoid usury, which is prohibited in Islam. Also, the results revealed that *murabahah* is the most sought form by beneficiaries and investors alike. From the perspective of the investors, the analytical results of the study showed a statistically significant relationship between informed awareness and the role of financial establishments in the growth and spread of Islamic financing of small and micro projects in Yemen. As for the governmental role, the obstacles and suggested solutions, their impact was weak. From the perspective of the beneficiaries, the analytical results of the study showed the presence of a statistically significant relationship between the regulations of granting financing by the financial establishments and the mechanisms and suggested solutions for the growth and spread of Islamic financing of small projects. As for the obstacles, they had no impact. This study recommends the following: The government ought to work on encouraging small projects and supporting micro finance establishments by facilitating licenses, tax exemption, and reducing customs regulations. Also, the financial establishments in Yemen need to implement the other forms of Islamic financing that comply with the components of these projects, along with the form of *murabahah*, and the financing bodies and Islamic financing establishments need to work on spreading informed awareness on the concept of Islamic micro financing among beneficiaries, and further develop the abilities of the personnel working in the field of Islamic financing and enhance their awareness towards the importance of Islamic financing of small projects.

## **APPROVAL PAGE**

The thesis of Abdullah Ali Abdullah Mohammed has been approved by the following:

---

**Bachir Soualhi**  
Supervisor

---

**Mustafa Omar Mohammed**  
Internal Examiner

---

**Joni Tamkin Burhan**  
External Examiner

---

**Ahcene Lahsasna**  
External Examiner

---

**Ismaiel Hassanein Ahmed**  
Chairman

## DECLARATION

I hereby declare that this dissertation is the result of my own investigations, except where otherwise stated. I also declare that it has not been previously or concurrently submitted as a whole for any other degrees at IIUM or other institutions.

Abdullah Ali Abdullah Mohammed

Signature: .....

Date: .....

الجامعة الإسلامية العالمية بماليزيا

## إقرار بحقوق الطبع وإثبات مشروعية استخدام الأبحاث غير المنشورة

حقوق الطبع ٢٠١٤م محفوظة ل: عبدالله علي عبدالله محمد

### تمويل المشروعات الصغيرة والأصغر في مؤسسات التمويل الإسلامي من وجهة نظر الممولين والمستثمرين في اليمن

لا يجوز إعادة إنتاج أو استخدام هذا البحث غير المنشور في أي شكل وبأي صورة (آلية كانت أو إلكترونية أو غيرها) بما في ذلك الاستنساخ أو التسجيل، من دون إذن مكتوب من الباحث إلا في الحالات الآتية:

- ١- يمكن للآخرين اقتباس أية مادة من هذا البحث غير المنشور في كتابتهم بشرط الاعتراف بفضله صاحب النص المقتبس وتوثيق النص بصورة مناسبة.
- ٢- يكون للجامعة الإسلامية العالمية بماليزيا ومكتبتها حق الاستنساخ (بشكل الطبع أو بصورة آلية) لأغراض مؤسساتية وتعليمية، ولكن ليس لأغراض البيع العام.
- ٣- يكون لمكتبة الجامعة الإسلامية العالمية بماليزيا حق استخراج نسخ من هذا البحث غير المنشور إذا طلبتها مكتبات الجامعات ومراكز البحوث الأخرى.
- ٤- سيزود الباحث مكتبة الجامعة الإسلامية العالمية بماليزيا بعنوانه مع إعلامها عند تغيير العنوان.
- ٥- سيتم الاتصال بالباحث لغرض الحصول على موافقته على استنساخ هذا البحث غير المنشور للأفراد من خلال عنوانه البريدي أو الإلكتروني المتوفر في المكتبة. وإذا لم يجب الباحث خلال عشرة أسابيع من تاريخ الرسالة الموجهة إليه، ستقوم مكتبة الجامعة الإسلامية العالمية بماليزيا باستخدام حقها في تزويد المطالبين به.

أكد هذا الإقرار: عبدالله علي عبدالله محمد

التاريخ: .....

التوقيع: .....

إهداء...

إلى أمي نبع حناني ومن تحت قدمها تكمن الجنة.  
إلى أبي الرحيم من كافح وناضل من أجلي، وجعل مشواري العلمي ممكنا.  
إلى أركاني ورياحين حياتي إخواني وأختي الكريمة حماهم الله وحفظهم.  
إلى درة الوفاء وشريكة الحياة.. زوجتي الحبيبة.  
إلى أبنائي وبناتي العزيزات أفلاذ أكبادي  
من لأجلهم سرت في الدرب.  
إليهم جميعاً أهدي جهدي المتواضع هذا  
راجياً من الله الإطالة بأعمارهم  
ليرو ثمة جهدهم.

## الشكر والتقدير

الحمد لله الذي أنعم عليّ بكرمه أشكره سبحانه لا أحصي ثناءً عليه، والصلاة والسلام على سيدنا محمد وآله، أمّا وقد وفقني الله تعالى لإكمال هذا العمل فإني أتقدم بخالص الشكر والتقدير لأستاذي الدكتور بشير صوالحي الذي أشرف على هذه الرسالة وأولاها عنايته الكريمة وذلك بإرشاده ونصحه المحض مما أعانني كثيراً في تذليل الصعاب وتجاوز العقبات. كما أشكر الدكتور يونس صوالحي الذي كان مشرفاً ثانياً على هذه الرسالة، فلهم خالص تقديري لما أسدوه من توجيهات كريمة. وكما أتقدم كذلك بجزيل الشكر للصرح العلمي الشامخ الجامعة الإسلامية العالمية الماليزية، والمعهد العالمي للعلوم المالية والمصرفية الإسلامية وإلى كافة العاملين فيه على ما قدموه لي من مساعدة ومساندة مكنتني من المضي بخطى ثابتة في مسيرتي العلمية. كما أتقدم بجزيل الشكر إلى أساتذتي أعضاء لجنة النقاش الموقرين على ما تكبدوه من عناء في قراءة رسالتي المتواضعة وإغنائها بمقترحاتهم القيمة. كما أتقدم بأيات الشكر والتقدير إلى كل مشائخي العظام ومن تتلمذت على أيديهم ونهلت من بحر علومهم الزاخر فلهم مني كل الوفاء والتقدير... كما أشكر كل من أعانني وساندني ودعمني في مرحلة دراستي فأسأل الله لهم المثوبة والخير في الدنيا والأخرة. ولن أنسى أن أتقدم بفائق الشكر والاحترام والتقدير إلى كل أحبائي وزملائي الذين لم ييخلوا عليّ بعلومهم ومعارفهم فأفادوني بنصائحهم وتوجيهاتهم القيمة ونقاشاتهم الثمينة جزاهم الله خير الجزاء وسدد الله خطاهم. وفي الختام أسأل الله أن يجعل هذا العمل المتواضع خالصاً لوجهه الكريم، والله من وراء القصد وهو حسبي ونعم الوكيل.

## محتويات البحث

ب.....	ملخص البحث
ج.....	ملخص البحث بالإنجليزية
د.....	صفحة القبول
ه.....	صفحة الإقرار
و.....	إقرار بحقوق الطبع
ز.....	إهداء.....
ح.....	الشكر والتقدير
ت.....	فهرس الجداول
ذ.....	فهرس الرسوم التوضيحية

١.....	الفصل الأول: المدخل إلى الدراسة
١.....	مقدمة:
٤.....	مشكلة الدراسة
٥.....	أسئلة الدراسة:
٥.....	أهداف الدراسة:
٦.....	فرضيات الدراسة:
٧.....	أهمية الدراسة
٨.....	حدود الدراسة:
٩.....	أساليب جمع البيانات
٩.....	منهجية الدراسة:
١٠.....	الدراسات السابقة:
٣٦.....	التعقيب على الدراسات السابقة:

## الفصل الثاني: المشروعات الصغيرة والأصغر، تعريفها، أهميتها، خصائصها

ومعوقاتها .....	٣٨
المبحث الأول: مفهوم المشروعات الصغيرة والأصغر .....	٣٩
المطلب الأول: المعايير المحددة لتعريف المشروعات الصغيرة والأصغر .....	٣٩
الفرع الأول: المعايير النوعية (الوصفية) .....	٣٩
الفرع الثاني: المعايير الكمية (الإحصائية): .....	٤٠
المطلب الثاني: تعريف المشروعات الصغيرة والأصغر .....	٤٧
أولاً: تعريف المشروعات الصغيرة من منظور أصحاب الاختصاص في التمويل .....	٤٧
ثانياً: تعريف المشروعات الصغيرة والأصغر من وجهة نظر العلوم الإجتماعية .....	٤٨
ثالثاً: التعريف الدولي للمشروعات الصغيرة والأصغر .....	٤٩
رابعاً: تعريف المشروعات الصغيرة والأصغر على مستوى الدول العربية ...	٥٣
خامساً: تعريف المشروعات الصغيرة والأصغر في اليمن .....	٥٥
المبحث الثاني: أهمية وخصائص المشروعات الصغيرة والأصغر .....	٥٧
المطلب الأول: أهمية المشروعات الصغيرة والأصغر .....	٥٨
الفرع الأول: أهمية المشروعات الصغيرة والأصغر على مستوى الدول المتقدمة .....	٥٨
الفرع الثاني: أهمية المشروعات الصغيرة والأصغر في الدول العربية .....	٦١
الفرع الثالث: أهمية المشروعات الصغيرة والأصغر في اليمن .....	٦٤
المطلب الثاني: الخصائص والمميزات للمشروعات الصغيرة والأصغر .....	٦٥
المبحث الثالث: المعوقات والصعوبات التي تواجه المشروعات الصغيرة والأصغر .....	٧١
المطلب الأول: المعوقات المتعلقة بالبيئة الداخلية للمشروعات الصغيرة ...	٧٢
المطلب الثاني: المعوقات المتعلقة بالبيئة الخارجية للمشروعات الصغيرة ...	٧٣

- ١ - المعوقات القانونية: ٧٣.....
- ٢ - المعوقات التمويلية: ٧٣.....
- ٣ - المعوقات التسويقية: ٧٤.....
- ٤ - بعض العوائق الاحتمالية التي تؤثر غالبًا على المشروعات الصغيرة: ٧٥.....

### الفصل الثالث: واقع المشروعات الصغيرة والأصغر في اليمن ودورها التنموي

- ٧٦..... في مكافحة الفقر والبطالة
- المبحث الأول: واقع المشروعات الصغيرة والأصغر في اليمن ٧٧.....
- المطلب الأول: خلفية عن الواقع الاقتصادي في اليمن ٧٧.....
- المطلب الثاني: واقع المشروعات الصغيرة والأصغر في اليمن ٧٨.....
- الفرع الأول: مؤشرات النمو ٧٨.....
- الفرع الثاني: المؤشرات القطاعية ٧٩.....
- الفرع الثالث: المؤشرات الجغرافية ٨٠.....
- الفرع الرابع: المؤشرات الملكية ٨٠.....
- المطلب الثالث: أهمية المشروعات الصغيرة والأصغر ودورها في مكافحة الفقر والبطالة ٨١.....
- المبحث الثالث: الدور الحكومي، في دعم وتشجيع أنشطة المشروعات الصغيرة والأصغر ٨٣.....
- المطلب الأول: أهمية الدور الحكومي في دعم المشروعات الصغيرة والأصغر ٨٣.....
- المطلب الثاني: نماذج وتجارب بعض الحكومات الداعمة للمشروعات الصغيرة ٨٦.....
- الفرع الأول: بعض تجارب الدول الداعمة للمشروعات الصغيرة ٨٦.....
- التجربة اليابانية ٨٦.....

٨٧.....	تجربة الهند
٨٨.....	التجربة الأمريكية
٨٩.....	التجربة الإيطالية
٩٠.....	تجربة مصر
	الفرع الثاني: الدروس المستفادة من تجارب الدول الداعمة
٩١.....	للمشروعات الصغيرة
	المطلب الثالث: دور الحكومة اليمنية في دعم المشروعات الصغيرة
٩٣.....	والأصغر
<b>٩٦.....</b>	<b>الفصل الرابع: التمويل الإسلامي للمشروعات الصغيرة والأصغر</b>
٩٧.....	المبحث الأول: تعريف التمويل الإسلامي، أهميته، خصائصه، مرتكزاته
٩٧.....	المطلب الأول: تعريف التمويل الإسلامي وأهميته وبعده التاريخي
٩٧.....	الفرع الأول: تعريف التمويل الإسلامي
٩٧.....	مفهوم التمويل:
٩٧.....	مفهوم المال، وأنواعه:
٩٧.....	تعريف المال من الناحية الفقية:
٩٨.....	تعريف التمويل من وجهة النظر الاقتصادية:
٩٨.....	تعريف التمويل من منظور الاقتصاد الإسلامي
١٠٠.....	مفهوم الاستثمار
١٠٢.....	مفهوم الاستثمار في الاقتصاد الإسلامي:
١٠٣.....	الفرع الثاني: أهمية التمويل الإسلامي
١٠٤.....	الفرع الثالث: البعد التاريخي للعمل المصرفي الإسلامي
	المطلب الثاني: مرتكزات التمويل الإسلامي للمشروعات الصغيرة
١٠٨.....	والأصغر
١٠٩.....	الفرع الأول: مرتكز الادخار وترشيد الاستهلاك

١١١	الفرع الثاني: مرتكز الاستثمار وأهميته
١١٢	الفرع الثالث: مرتكز العمل والحركة
	المبحث الثاني: المعايير الشرعية والاقتصادية وأثرها في التمويل الإسلامي
١١٦	على مشروعات
١١٦	المطلب الأول: المعايير الشرعية والاقتصادية للتمويل لإسلامي
١١٧	الفرع الأول: المعايير التمويلية المتعلقة بطالب التمويل (العميل)
١١٨	الفرع الثاني: المعايير المتعلقة بنشاط المشروع الاستثماري المراد تمويله
١١٨	النوع الأول: معايير الموافقة أو الصلاحية الشرعية:
١١٩	النوع الثاني: المعايير الاقتصادية
١٢٢	الفرع الثالث: معايير ذات علاقة بالمجتمع التي يتواجد فيها المشروع
١٢٥	المطلب الثاني: أثر المعايير الشرعية للتمويل الإسلامي على المشروعات
١٢٥	المبحث الثالث: أساليب التمويل الإسلامي للمشروعات الصغيرة والأصغر
	المطلب الأول: صيغ التمويل الإسلامية القائمة على عقود المشاركات
١٢٦	والبيوع
١٢٦	الفرع الأول: صيغة المضاربة
١٢٦	أولاً: تعريف المضاربة
١٢٧	ثانياً: أقسام المضاربة:
١٢٨	ثالثاً: أركان المضاربة
١٢٨	رابعاً: شروط المضاربة
	خامساً: أشكال التمويل بعقد المضاربة في المصارف والمؤسسات المالية
١٢٩	الإسلامية
١٣٠	سادساً: استخدام صيغة المضاربة في تمويل المشروعات الصغيرة:
١٣٢	أولاً: تعريف المشاركة:
١٣٣	ثانياً: شروط صيغة المشاركة:
١٣٤	ثالثاً: مميزات صيغة المشاركة:

- رابعاً: الاختلاف بين صيغة المشاركة وصيغة المضاربة: ١٣٥.....
- خامساً: أقسام التمويل بعقد المشاركة في المؤسسات المالية الإسلامية: ١٣٦.....
- سادساً: صور المشاركة المتناقضة المنتهية بالتمليك بالمصارف الإسلامية: ١٣٧.....
- سابعاً: ممارسة عقد المشاركة في المصارف والمؤسسات المالية الإسلامية: ١٣٧...
- ثامناً: ملائمة صيغة التمويل بالمشاركة مع المشروعات الصغيرة: ١٣٨.....
- تاسعاً: العوائق التي تواجه مؤسسات التمويل الأصغر عند تطبيق صيغة المشاركة: ١٣٩.....
- الفرع الثالث: صيغة المراجعة: ١٤٠.....
- أولاً: تعريف صيغة المراجعة: ١٤٠.....
- ثانياً: مبدأ البيع بالأجل في صيغة المراجعة: ١٤٠.....
- ثالثاً: شروط صيغة المراجعة المصرفية: ١٤٠.....
- رابعاً: خصائص صيغة المراجعة: ١٤١.....
- خامساً: الفرق بين صيغة المراجعة والتمويل بالفائدة: ١٤١.....
- سابعاً: أشكال التمويل بعقد المراجعة في المؤسسات المالية الإسلامية: ١٤٢.....
- ١ - صيغة المراجعة البسيطة: ١٤٢.....
- ٢ - صيغة المراجعة للآمر بالشراء: ١٤٢.....
- ثامناً: ممارسة عقد المراجعة في المصارف والمؤسسات المالية الإسلامية: ١٤٣.....
- تاسعاً: مزايا و إشكالية استخدام صيغة " المراجعة " في مؤسسات التمويل الأصغر: ١٤٤.....
- الفرع الرابع: صيغة الإجارة: ١٤٥.....
- أولاً: تعريف صيغة الإجارة: ١٤٥.....
- ثانياً: أركان صيغة الإجارة: ١٤٦.....
- ثالثاً: شروط العين المؤجرة: ١٤٦.....
- رابعاً: أشكال التمويل بعقد الإجارة في المؤسسات المالية الإسلامية: ١٤٦.....

- ١ - صيغة الإجارة المنتهية بالتملك ..... ١٤٦
- ٢ - صيغة التأجير التمويلي ..... ١٤٦
- ٣ - صيغة التأجير التشغيلي ..... ١٤٧
- خامساً: ممارسة عقد الإجارة في المؤسسات المالية الإسلامية: ..... ١٤٧
- سادساً: مزايا وعيوب التمويل بصيغة الإجارة المنتهية بالتملك في  
مؤسسات التمويل الأصغر: ..... ١٤٩
- الفرع الخامس: صيغة السلم ..... ١٥٠
- أولاً: تعريف صيغة السلم ..... ١٥٠
- ثانياً: أركان صيغة السلم ..... ١٥٠
- ثالثاً: شروط بيع السلم: ..... ١٥١
- رابعاً: تشابه واختلاف صيغة السلم والقرض والفائدة المصرفية ..... ١٥١
- خامساً: أشكال وممارسة التمويل بعقد السلم في المؤسسات المالية  
الإسلامية ..... ١٥٢
- ١ - صيغة السلم البسيط ..... ١٥٢
- ٢ - صيغة السلم الموازي ..... ١٥٢
- ٣ - صيغة السلم المقسّط ..... ١٥٣
- ٤ - شهادات السلم ..... ١٥٣
- سادساً: مميزات صيغة السلم ..... ١٥٣
- سابعاً: تطبيق صيغة السلم على المشروعات الصغيرة والأصغر ..... ١٥٤
- مزايا وعيوب استخدام صيغة السلم في مؤسسات التمويل الأصغر ..... ١٥٤
- الفرع السادس: صيغة الاستصناع ..... ١٥٥
- أولاً: تعريف الاستصناع ..... ١٥٥
- ثانياً: طبيعة صيغة الاستصناع ..... ١٥٥
- ثالثاً: الاستصناع والسلم والبيع والإجارة ..... ١٥٦
- رابعاً: أشكال التمويل بعقد الاستصناع في المؤسسات المالية الإسلامية ..... ١٥٧

- ١ - عقد المقاولة ..... ١٥٧
- ٢ - الاستصناع الموازي ..... ١٥٨
- ٣ - استصناع مُقسَّط ..... ١٥٨
- خامساً: ممارسة عقد الاستصناع في المؤسسات المالية الإسلامية ..... ١٥٨
- العمليات الإجرائية لصيغة الاستصناع في مؤسسات التمويل الإسلامي: ..... ١٦٠
- سادساً: قنوات تأثير استخدام التمويل الاسلامى على المشروعات الصغيرة ..... ١٦١
- المطلب الثاني: صيغ التمويل الإسلامية القائمة على البر والإحسان ..... ١٦٣
- الفرع الأول: القرض الحسن ..... ١٦٤
- أولاً: التعريف اللغوي: ..... ١٦٤
- ثانياً: التعريف الاصطلاحي ..... ١٦٤
- ثالثاً: أحكام القروض الحسنة ..... ١٦٤
- رابعاً: الاجراء المؤسسي في استخدام القرض الحسن لتمويل المشروعات الصغيرة ..... ١٦٥
- خامساً: الترتيب المؤسسي للإقراض الحسن ..... ١٦٧
- سادساً: الجوانب الإجرائية للقروض الحسنة ..... ١٦٧
- سابعاً: مزايا وعيوب التمويل بالقرض الحسن في مؤسسات التمويل الأصغر ..... ١٦٨
- ثامناً: مدى ملاءمة التمويل بالقرض الحسن للمشروعات الصغيرة ..... ١٦٨
- الفرع الثاني: تمويل المشروعات الصغيرة من الزكاة ..... ١٦٩
- أولاً: الأساس الشرعي للزكاة ..... ١٦٩
- ثانياً: كيفية استخدام الزكاة في تمويل المشروعات الصغيرة ..... ١٦٩
- الفرع الثالث: تمويل المشروعات الصغيرة بالصدقات التطوعية ..... ١٧١
- أولاً: الأساس الشرعي للصدقات التطوعية ..... ١٧١

ثانياً: استخدام الصدقات التطوعية في تمويل المشروعات الصغيرة	
والأصغر	١٧٢.....
ثالثاً: مأسسة الصدقات التطوعية	١٧٢.....
المبحث الرابع: تمويل المشروعات الصغيرة والأصغر	١٧٣.....
المطلب الأول: المؤسسات المالية ودورها في تمويل المشروعات الصغيرة	١٧٤.....
الفرع الأول: دور الجهاز المصرفي، في تمويل المشروعات الصغيرة	١٧٤.....
١- القطاع المصرفي، في اليمن:	١٧٤.....
٢- مؤهلات قيام البنوك بدور فاعل في تمويل المشروعات الصغيرة:	١٧٥.....
٣- آليات عمل البنوك التجارية في مجال التمويل الأصغر:	١٧٦.....
٤- أسباب إحجام البنوك التجارية عن تمويل المشروعات الصغيرة:	١٧٧.....
أولاً: الأسباب المتعلقة بواقع المشروعات الصغيرة وطبيعتها:	١٧٧.....
ثانياً: الأسباب المتعلقة بالبنوك التجارية:	١٧٨.....
الفرع الثاني: دور مؤسسات التمويل الأصغر في دعم المشروعات الصغيرة	
الصغيرة	١٨٠.....
نشأة وتطور مؤسسات التمويل الأصغر:	١٨١.....
دور مؤسسات التمويل الأصغر في تخفيف نطاق الفقر:	١٨٣.....
مزايا التمويل الأصغر بالنسبة للفقراء:	١٨٥.....
واقع مؤسسات التمويل الأصغر في اليمن	١٨٥.....
أولاً: برنامج نماء لتطوير التمويل متناهي الصغر	١٨٨.....
ثانياً: بنك الأمل للتمويل الأصغر	١٨٩.....
المطلب الثاني: دور مؤسسات التمويل الأصغر التقليدي في تمويل	
المشروعات الصغيرة:	١٩٤.....
أنواع مصادر التمويل التقليدية الصغيرة:	١٩٤.....
ثانياً: عيوب التمويل التقليدي للمشروعات الصغيرة:	١٩٦.....
ثالثاً: أسباب لجوء مُلاك المشروعات الصغيرة للتمويلات التقليدية:	١٩٧.....

الفصل الخامس: الدراسة التطبيقية للتمويل الإسلامي للمشروعات الصغيرة	
والأصغر في اليمن.....	١٩٩
المبحث الأول: الخلفية النظرية لأهم المعايير المؤثرة في التمويل الإسلامي	
للمشروعات الصغيرة والأصغر في اليمن.....	٢٠٠
المتغير الأول: الوعي المعرفي:.....	٢٠٠
المتغير الثاني: الدور المؤسسي:.....	٢٠٢
المتغير الثالث: الدور الحكومي.....	٢٠٥
المتغير الرابع: الصعوبات والعوائق.....	٢٠٨
المبحث الثاني: الأساليب الإحصائية المستخدمة في دراسة واقع التمويل	
الإسلامي للمشروعات الصغيرة والأصغر في اليمن.....	٢١٥
المطلب الأول: إجراءات تصميم استبانة الدراسة وتوزيعها.....	٢١٥
الفرع الأول: تصميم استبانة الدراسة والتحكيم.....	٢١٥
أولاً: تصميم استبانة الدراسة.....	٢١٥
الاستبانة الأولى: والتي تستهدف المستفيدين.....	٢١٦
الاستبانة الثانية: والتي تستهدف الممولين.....	٢١٧
ثانياً: التحكيم.....	٢١٨
الفرع الثاني: توزيع الاستبانة على مجتمع الدراسة وعييتها:.....	٢١٨
الفرع الثالث: ثبات الإستبانة Reliability.....	٢٢٠
أولاً: معامل ألفا كرونباخ بالنسبة للمستفيدين Cronbach's Alpha	
..... Coefficient	٢٢٠
ثانياً: معامل ألفا كرونباخ من منظور الممولين Cronbach's Alpha	
..... Coefficient	٢٢٢
المعالجة الإحصائية المستخدمة في التحليل:.....	٢٢٣
هيكل الدراسة.....	٢٢٣

المطلب الثاني: الاختبارات الإحصائية المستخدمة في تحليل

- الاستبانات..... ٢٢٤
- الفرع الأول: التحليل الإحصائي من منظور المستفيدين..... ٢٢٤
- أولاً: التحليل الوصفي لمجتمع الدراسة بالنسبة للمستفيدين. .... ٢٢٤
- ١- توزيع أفراد العينة حسب النشاط الرئيسي للمشروع ..... ٢٢٤
- ٢- توزيع أفراد العينة حسب اسباب اختيار المشروع..... ٢٢٥
- ٣- توزيع أفراد العينة حسب التعامل مع مؤسسات تمويل غير  
اسلامية ..... ٢٢٧
- ٤- توزيع أفراد عينة المستفيدين حسب صيغ التمويل ..... ٢٢٧
- ثانياً: تحليل نتائج واختبار فرضيات الدراسة بالنسبة للمستفيدين..... ٢٢٨
- ثالثاً: تحليل الانحدار الخطي المتعدد بالنسبة للمستفيدين. .... ٢٣٥
- الفرع الثاني: التحليل الإحصائي لعينة الدراسة من منظور الممولين..... ٢٣٨
- أولاً: التحليل الوصفي لمجتمع الدراسة بالنسبة للممولين ..... ٢٣٨
- ١- توزيع أفراد عينة الدراسة وفق النوع (الجنس)Gander..... ٢٣٨
- ٢- توزيع أفراد عينة الدراسة وفق المؤهل العلمي Qualification ..... ٢٣٩
- ٣- توزيع أفراد عينة الدراسة حسب العمر Age ..... ٢٤٠
- ٤- توزيع أفراد عينة الدراسة حسب المسمى الوظيفي Position job ..... ٢٤١
- ٥- توزيع أفراد عينة الدراسة حسب سنوات الخبرة Experience time ... ٢٤٢
- ٦- توزيع أفراد عينة الدراسة حسب العمل السابق ..... ٢٤٣
- ٧- توزيع أفراد عينة الدراسة حسب المعلومات المهنية Career  
Information ..... ٢٤٤
- ٨- توزيع أفراد عينة الدراسة حسب الصيغ الأكثر استخداماً لدى  
الممولين..... ٢٤٥
- ٩- توزيع أفراد عينة الدراسة حسب الجهات المختصة في منح  
التمويلات ..... ٢٤٦

١٠- توزيع أفراد العينة حسب أهم أنواع الضمانات لدى مؤسسة

التمويل الأصغر..... ٢٤٧

١١- توزيع أفراد عينة الدراسة حسب هامش الربح السنوي ..... ٢٤٨

ثانياً: تحليل نتائج واختبار فرضيات الدراسة بالنسبة للممولين ..... ٢٤٩

ثالثاً: تحليل الانحدار الخطي المتعدد بالنسبة للمولين ..... ٢٥٤

## ٢٥٨..... الخاتمة

أولاً: نتائج الجانب النظري للدراسة:..... ٢٥٨

ثانياً: نتائج التحليل الوصفي للدراسة:..... ٢٦١

١- نتائج التحليل الوصفي من جانب المستفيدين (أصحاب

المشروعات الصغيرة):..... ٢٦١

٢- نتائج التحليل الوصفي من جانب الممولين (مؤسسات التمويل

الأصغر):..... ٢٦٢

ثالثاً: نتائج التحليل الإحصائي للدراسة:..... ٢٦٣

١- نتائج التحليل الإحصائي من منظور المستفيدين:..... ٢٦٣

٢- نتائج التحليل الإحصائي من منظور الممولين (مؤسسات

التمويل الأصغر):..... ٢٦٤

التوصيات ..... ٢٦٥

## ٢٦٨..... المصادر والمراجع

الملحق رقم (١): استبيان من منظور اصحاب المشروعات الصغيرة

والأصغر(المستفيدين) في اليمن ..... ٣٠١

الملحق رقم (٢) استبيان من منظور (المولين) المؤسسات المالية الاسلامية العاملة

في مجال تمويل المشروعات الصغيرة والاصغر في الجمهورية اليمنية ..... ٣٠٧

## فهرس الجدول

<u>رقم الصفحة</u>	<u>رقم الجدول</u>
٣١	جدول ١ ملخص للدراسات السابقة
٤٦	جدول ٢ المعايير التي تستخدمها بعض المنظمات العالمية في تعريف المشروعات الصغيرة
٥٠	جدول ٣ تعريف الاتحاد الأوروبي للمشروعات الصغيرة
٥٢	جدول ٤ تعريف المشروعات الصغيرة في ماليزيا
٥٦	جدول ٥ تعريف الجهات المختصة للمشروعات الصغيرة في اليمن
٥٩	جدول ٦ الدور الذي تلعبه المشروعات الصغيرة في بعض الدول المتقدمة
٦٢	جدول ٧ توزيع المشروعات الصغيرة على القطاعات الاقتصادية في الجزائر
٦٣	جدول ٨ المنشآت الصناعية الصغيرة التحويلية في دول مجلس التعاون الخليجي
٧٥	جدول ٩ أهم العوامل التي تهدد نجاح المشروعات الصغيرة
٧٩	جدول ١٠ أنشطة المشروعات الصغيرة في ٩ قطاعات فرعية في اليمن
٨٠	جدول ١١ أنواع ملكية المشروعات الصغيرة في اليمن
١٨٧	جدول ١٢ مؤشرات محفظة القروض لبرامج التمويل الصغير والأصغر في اليمن من عام ٢٠٠١ - ٢٠١٠م
١٨٩	جدول ١٣ توزيع التمويل لبرنامج نما للتمويل الصغير خلال الفترة (٢٠٠٦-٢٠١٠م)
١٩١	جدول ١٤ توزيع التمويل لبنك الأمل للتمويل الأصغر خلال الفترة (٢٠٠٩-٢٠١٠م)
١٩٣	جدول ١٥ توزيع التمويل لبرنامج التضامن للتمويل الصغير خلال الفترة ٢٠٠٦م-٢٠١٠م

٢٢٠	نتائج اختبار ألفا كرونباخ لقياس ثبات الإستبانة بالنسبة للمستفيدين	جدول ١٧
٢٢٢	نتائج اختبار ألفا كرونباخ لقياس ثبات الإستبانة بالنسبة للممولين	جدول ١٨
٢٢٤	توزيع أفراد العينة حسب النشاط الرئيس للمشروع	جدول ١٩
٢٢٥	توزيع أفراد العينة حسب اسباب اختيار المشروع	جدول ٢٠
٢٢٧	توزيع أفراد العينة حسب التعامل مع مؤسسات غير إسلامية	جدول ٢١
٢٢٧	الصيغ التمويلية التي حصل بموجبها المستفيدون على التمويل	جدول ٢٢
٢٢٩	المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية للوعي المعرفي بالنسبة للمستفيدين	جدول ٢٣
٢٣٠	المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية للدور المؤسسي بالنسبة للمستفيدين	جدول ٢٤
٢٣١	المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية للدور الحكومي بالنسبة للمستفيدين	جدول ٢٥
٢٣٢	المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية للصعوبات والمعوقات بالنسبة للمستفيدين	جدول ٢٦
٢٣٤	المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية للحلول والمقترحات بالنسبة للمستفيدين	جدول ٢٧
٢٣٥	ملخص نموذج محاور الدراسة بالنسبة Model Summary للمستفيدين	جدول ٢٨
٢٣٥	نتائج تحليل الانحدار المتعدد لاختبار أثر تطبيق محاور الدراسة بالنسبة للمستفيدين على نمو وانتشار التمويل الإسلامي للمشروعات الصغيرة والأصغر	جدول ٢٩
٢٣٨	توزيع أفراد عينة الدراسة (الممولين) وفق النوع (الجنس)	جدول ٣٠
٢٣٩	توزيع أفراد عينة الدراسة (الممولين) وفق المؤهل العلمي	جدول ٣١

٢٤٠	توزيع أفراد عينة الدراسة (الممولين) حسب العمر	جدول ٣٢
٢٤١	توزيع أفراد عينة الدراسة (الممولين) حسب المهتمى الوظيفي	جدول ٣٣
٢٤٢	توزيع أفراد عينة الدراسة (الممولين) حسب سنوات الخبرة	جدول ٣٤
٢٤٣	توزيع أفراد عينة الدراسة (الممولين) حسب العمل السابق	جدول ٣٥
٢٤٤	توزيع أفراد عينة الدراسة (الممولين) حسب المعلومات المهنية	جدول ٣٦
٢٤٥	الأساليب التمويلية الأكثر استخدامًا لدى المؤسسات التمويلية	جدول ٣٧
	توزيع أفراد عينة الدراسة حسب الجهات المختصة في منح التمويل	جدول ٣٨
٢٤٦		
٢٤٧	أهم أنواع الضمانات المقبولة لدى مؤسسة التمويل الأصغر	جدول ٣٩
٢٤٨	توزيع أفراد عينة الدراسة (الممولين) حسب هامش الربح السنوي	جدول ٤٠
	المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لإجراءات منح	جدول ٤١
٢٥٠	التمويلات الصغيرة والأصغر من قبل مؤسسات التمويل الأصغر	
	المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية للعوائق التي تواجه	جدول ٤٢
٢٥١	مؤسسات التمويل الأصغر الاسلامي	
	المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية للآليات والحلول	جدول ٤٣
٢٥٢	المقترحة، من قبل مؤسسات التمويل الأصغر	
٢٥٤	Model Summary ملخص نموذج محاور الدراسة بالنسبة للمولين	جدول ٤٤
	نتائج تحليل الانحدار المتعدد لاختبار اثر تطبيق محاور الدراسة	جدول ٤٥
	بالنسبة للمولين على نمو وانتشار التمويل الإسلامي للمشروعات	
٢٥٥	الصغيرة والأصغر	

## فهرس الرسوم التوضيحية

<u>رقم الصفحة</u>	<u>رقم الرسم</u>
٢٢٤	رسم توضيحي ١ هيكل الدراسة
٢٢٥	رسم توضيحي ٢ النشاط الرئيسي للمشروع
٢٢٦	رسم توضيحي ٣ اسباب اختيار المشروع
٢٢٨	رسم توضيحي ٤ الصيغ التمويلية التي حصل بموجبها المستفيدون على التمويل
٢٣٨	رسم توضيحي ٥ توزيع أفراد عينة الدراسة (الممولين) وفق النوع (الجنس)
٢٤٠	رسم توضيحي ٦ توزيع أفراد عينة الدراسة (الممولين) وفق المؤهل العلمي
٢٤١	رسم توضيحي ٧ توزيع أفراد عينة الدراسة (الممولين) حسب العمر
٢٤٣	رسم توضيحي ٨ توزيع أفراد عينة الدراسة (الممولين) حسب سنوات الخبرة
٢٤٤	رسم توضيحي ٩ توزيع أفراد عينة الدراسة (الممولين) حسب العمل السابق
٢٤٦	رسم توضيحي ١٠ الأساليب التمويلية الأكثر استخدامًا لدى المؤسسات التمويلية
٢٤٧	رسم توضيحي ١١ توزيع أفراد عينة الدراسة حسب الجهات المختصة في منح التمويل
٢٤٨	رسم توضيحي ١٢ أهم أنواع الضمانات المقبولة لدى مؤسسة التمويل الأصغر
٢٤٩	رسم توضيحي ١٣ توزيع أفراد عينة الدراسة (الممولين) حسب هامش الربح السنوي