



كلية التجارة

قسم الاقتصاد

دور التمويل متناهي الصغر في مكافحة الفقر في مصر: دراسة مقارنة

*"The Role of Microfinance in Poverty
Alleviation in Egypt: A Comparative Study"*

رسالة مقدمة لنيل درجة وكتورة (الفلسفة في الاقتصاد)

إعداد الباحثة

هبة الله حنفي محمود آدم

مدرس مساعد بقسم الاقتصاد

كلية التجارة - جامعة عين شمس

إشراف

الأستاذ الدكتور / ياسر محمد

جاد الله

(مشرفاً بالاشتراك)

أستاذ الاقتصاد بكلية التجارة

ومدير مركز الدراسات الصينية بجامعة حلوان

الأستاذة الدكتورة / يمن محمد

حافظ الحمافي

أستاذ الاقتصاد بكلية التجارة جامعة عين

شمس ونائب وكيل اللجنة الاقتصادية بمجلس

الشورى سابقاً



كلية التجارة
قسم الاقتصاد

دور التمويل متناهي الصغر في مكافحة الفقر في مصر: دراسة مقارنة

رسالة مقربة لنيل درجة وكتوراة الفلسفة في الاقتصاد

إعداد الباحثة

هبة الله حنفي محمود آدم

إشراف

الأستاذة الدكتورة/ يمن محمد حافظ الأستاذ الدكتور/ ياسر محمد جاد الله

(مشرفاً بالاشتراك)

الحماقي

أستاذ الاقتصاد بكلية التجارة

أستاذ الاقتصاد بكلية التجارة جامعة عين شمس

ومدير مركز الدراسات الصينية بجامعة حلوان

نائب وكيل اللجنة الاقتصادية بمجلس الشورى سابقاً

انعقدت لجنة الفحص والمناقشة (بتاريخ ٢٠١٤/٤/١٧) المكونة من السادة الأساتذة:

(رئيساً)

أ.د. على لطفي محمود لطفي

أستاذ الاقتصاد بكلية ورئيس مجلس الوزراء الأسبق

(مشرفاً)

أ.د. يمن محمد حافظ الحماقي

أستاذ الاقتصاد بكلية ونائب وكيل اللجنة الاقتصادية بمجلس الشورى سابقاً

(مشرفاً بالاشتراك)

أ.د. ياسر محمد جاد الله

أستاذ الاقتصاد بكلية التجارة ومدير مركز الدراسات الصينية بجامعة حلوان

(عضواً)

السيد الأستاذ/ محمد عشناوي

رئيس مجلس إدارة المصرف المتحد

أجيزت الرسالة بتاريخ / / ٢٠١٤

ختم الإجازة

موافقة مجلس الجامعة

/ / ٢٠١٤

موافقة مجلس الكلية

/ / ٢٠١٤

كلية التجارة

إدارة الدراسات العليا

ملخص الرسالة

تُعتبر ظاهرة الفقر واحدة من أهم المشاكل التي واجهتها المجتمعات والنظريات الاقتصادية والاجتماعية منذ أقدم العصور. ونظراً إلى أن الفقراء في المجتمعات النامية يعانون من التهميش الاقتصادي والسياسي، فلا بد من خلق الظروف المناسبة لتفعيل دورهم في دائرة العمل والإنتاج وذلك من خلال تحقيق معدلات عالية ومستدامة للتنمية تُمكن الفقراء من زيادة دخولهم ورفع مستوى معيشتهم. ومن هنا فقد برزت فكرة التمويل متناهي الصغر كوسيلة للتخفيف من حدة الفقر حيث أن الحصول على الخدمات المالية يساهم في تمكين الفقراء من زيادة وتنويع مصادر دخلهم وبناء ممتلكاتهم الاجتماعية والاقتصادية وتحسين مستوى معيشتهم بطرق تعكس الأوجه المتعددة الأبعاد للفقر .

وفي هذا الإطار، تحاول الباحثة من خلال هذه الرسالة دراسة أثر التمويل متناهي الصغر على التخفيف من حدة الفقر في مصر مع عرض نماذج لأفضل الممارسات والتجارب الدولية في التمويل متناهي الصغر للاستفادة منها في تحديد رؤية مستقبلية لتنمية وتطوير قطاع التمويل متناهي الصغر في مصر.

الكلمات المفتاحية: الفقر - مكافحة الفقر - التمويل متناهي الصغر - الإقراض متناهي الصغر - مؤسسات التمويل متناهي الصغر - المشروعات متناهية الصغر - الفقر في مصر - الفقر في المكسيك - الفقر في بيرو - الفقر في بنجلاديش.

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

﴿ وما أوتيتم من العلم إلا قليلا ﴾

(سورة الإسراء - الآية رقم ٨٥)

﴿ وفوق كل ذي علم عليم ﴾

(سورة يوسف - الآية رقم ٧٦)

صلى الله عليه وسلم

الإهداء

أهدي هذا الجهر المتواضع

إلى ... أُمِّي الغالية

أطال الله لي في عمرها

الباحثة

هبة الله آوم

الشكر والتقدير

في البداية، أشكر الله مولاي وخالقي الذي منّ علي بإتمام هذا الجهد المتواضع، فله سبحانه وتعالى جزيل الحمد والشكر، مع رجائي أن يتقبله مني ويجعله خالصاً لوجهه الكريم. ولا يفوتني أن أشكر والدي ووالدي علي صبرهما وتحملهما لانشغالي عنهما بالدراسة والبحث وتجهيتهما الجو المناسب لي، فحفظهما الله لي وأطال الله بعمرهما. كما أخص بالشكر والتقدير والامتنان أخي العزيز لما قدمه ويقدمه لي دائماً من تشجيع ورعاية مستمرة، كما أتقدم بخالص الشكر والعرفان إلى أختي الغالية التي تفانت ولا تزال لإسعادي، فجزاهم الله جمعياً خيراً وأحسن مثوبتهم.

وإيماناً بفضل الإعراف بالجميل وتقدير الشكر والامتنان لأصحاب المعروف، فأني أخص بالشكر الجزيل والثناء العظيم:

أستاذتي ومشرفتي الفاضلة / الدكتورة **يمن الحمادي** – أستاذة الاقتصاد بكلية التجارة جامعة عين شمس ونائب وكيل اللجنة الاقتصادية بمجلس الشورى سابقاً – على قبولها الإشراف على هذه الرسالة ومتابعتها لها منذ المراحل الأولى لإعدادها، وعلى ما منحتني من صدر واسع ونصح وإرشاد ساعدني على إتمام هذا العمل بصورته النهائية. فلها مني أسمى آيات الشكر والثناء والتقدير، وأسأل الله أن يجازيها عني خير الجزاء.

كما أتقدم بالشكر الجزيل للأستاذ الدكتور/ **ياسر محمد جاد الله** – أستاذ الاقتصاد بكلية التجارة جامعة حلوان ومدير مركز الدراسات الصينية – على قبوله الاشتراك في الإشراف على هذه الرسالة، وعلى ما بذله معي من جهد ووقت ثمين، فلم ييخل علي بنصائحه وتوجيهاته التي أضافت لي الكثير. فله مني جزيل الشكر والتقدير.

كما أتقدم بخالص الشكر والتقدير والثناء لأستاذي الفاضل السيد الأستاذ الدكتور/ **علي لطفي** – أستاذ الاقتصاد بكلية التجارة جامعة عين شمس ورئيس مجلس الوزراء الأسبق – الذي تفضل مشكوراً بقبوله الاشتراك في لجنة الحكم والمناقشة لهذه الرسالة، وإثرائها بنصائحه وتوجيهاته الثمينة، وله مني الشكر الجزيل والثناء العظيم.

كما أتقدم بالشكر والتقدير للسيد الأستاذ/ محمد ع شماوي - رئيس مجلس إدارة المصرف المتحد - على تفضله بقبول الإشتراك في لجنة الحكم والمناقشة لهذه الرسالة، وعلى ما بذله من مجهود ووقت ثمين في قراءة الرسالة وإبداء الملاحظات القيمة عليها وذلك رغم إنشغالاته الكثيرة، فله مني خالص الشكر والعرفان.

وأخص بالشكر أيضاً أستاذتي الفاضلة السيدة الأستاذة الدكتورة/ عبير فرحات - أستاذ ورئيس قسم الاقتصاد، التي جمعت العلم الأصيل والأدب الجم والخلق الرفيع. فإنني أشكر لها - حفظها الله - حسن خلقها وتواضعها وسعة صدرها ورحابة فكرها، وأسأل الله أن يجزيها خير الجزاء.

وأخيراً، فإنني أنني بالشكر والعرفان كل من أعانني برأي أو مشورة أو تصويب خطأ أو دلالة على حق خلال كافة مراحل حياتي، وهم كثر لا تتحمل هذه المقدمة ذكرهم. ولكنني أخص بالتقدير والعرفان الدكتور/ سيد البواب - رحمه الله - الذي كان أستاذاً وعالمًا جليلاً وأباً فاضلاً، وما أحسب هذا العمل إلا ثمرة من ثمار غرسه المبارك، وأسأل الله أن يجزيه خير ما جزى معلماً عن تلميذه وأن يتغمده برحمته الواسعة ويسكنه الفردوس الأعلى من الجنة.

قائمة المحتويات

رقم الصفحة	الموضوع
ك	الإطار العام للدراسة
ك	أولاً: المقدمة
ل	ثانياً: أهمية الدراسة
ل	ثالثاً: مشكلة الدراسة
م	رابعاً: أهداف الدراسة
ن	خامساً: فروض الدراسة
ن	سادساً: الدراسات السابقة
ق	سابعاً: منهجية الدراسة
١	الفصل الأول: الإطار النظري والمفاهيم الرئيسية للتمويل متناهي الصغر
١	المقدمة
٣	المبحث الأول: ماهية التمويل متناهي الصغر
٣	أولاً: مفهوم التمويل متناهي الصغر
٥	ثانياً: طبيعة عملاء التمويل متناهي الصغر
٨	ثالثاً: أنواع منتجات أو خدمات التمويل متناهي الصغر
١٦	المبحث الثاني: البعد المؤسسي للتمويل متناهي الصغر
١٦	أولاً: منهجيات الإقراض بمؤسسات التمويل متناهي الصغر
٢٠	ثانياً: مؤسسات التمويل متناهي الصغر والمؤسسات المالية البديلة
٢٤	ثالثاً: معايير جودة الأداء بمؤسسات التمويل متناهي الصغر
٢٧	المبحث الثالث: دور الدولة في التنظيم والإشراف على قطاع التمويل متناهي الصغر
٢٧	أولاً: قواعد التنظيم والإشراف الخاصة بقطاع التمويل متناهي الصغر
٣١	ثانياً: دور الحكومات في تعزيز البنية التحتية لقطاع التمويل متناهي الصغر
٣٤	خلاصة الفصل الأول
٣٦	الفصل الثاني: الأبعاد المختلفة لمشكلة للفقر وأثر التمويل متناهي الصغر

رقم الصفحة	الموضوع
٣٦	المقدمة
٣٧	المبحث الأول: الإطار النظري لمشكلة الفقر
٣٧	أولاً: تعريف الفقر
٤٢	ثانياً: الفقر متعدد الأبعاد
٤٥	ثالثاً: سياسات وبرامج التخفيف من حدة الفقر
٤٨	رابعاً: العلاقة بين النوع الاجتماعي والفقر
٥١	المبحث الثاني: أثر التمويل متناهي الصغر في التخفيف من حدة الفقر
٥١	أولاً: أثر التمويل متناهي الصغر على التنمية أو المثلث الحرج للتمويل متناهي الصغر
٥٤	ثانياً: أثر التمويل متناهي الصغر على المستوى الجزئي
٥٧	ثالثاً: أثر التمويل متناهي الصغر على المستوى الكلي
٦٣	خلاصة الفصل الثاني
٦٥	الفصل الثالث: التمويل متناهي الصغر ومشكلة الفقر في مصر
٦٥	المقدمة
٦٦	المبحث الأول: أبعاد مشكلة الفقر في مصر
٦٦	أولاً: فقر الدخل أو الفقر النقدي في مصر
٧١	ثانياً: الفقر متعدد الأبعاد في مصر
٧٤	ثالثاً: أهم آليات مكافحة الفقر في مصر
٧٧	المبحث الثاني: قطاع التمويل متناهي الصغر في مصر
٧٧	أولاً: أهم ملامح قطاع التمويل متناهي الصغر في مصر
٧٨	ثانياً: نشأة وتطور قطاع التمويل متناهي الصغر في مصر
٨١	ثالثاً: مؤسسات التمويل متناهي الصغر في مصر
٨٨	رابعاً: الأطراف الأخرى المعنية بصناعة التمويل متناهي الصغر في مصر
٩٠	خامساً: الإطار التشريعي والقانوني لقطاع التمويل متناهي الصغر في مصر
٩٧	المبحث الثالث: أثر التمويل متناهي الصغر على التخفيف من حدة الفقر في مصر

رقم الصفحة	الموضوع
٩٧	أولاً: الدراسات السابقة لقياس أثر التمويل متناهي الصغر في مصر
١٠٠	ثانياً: البحث الميداني "دراسة أثر التمويل متناهي الصغر على عينة من عملاء مؤسسة ليبد"
١٢٥	خلاصة الفصل الثالث
١٢٨	الفصل الرابع: التجارب الدولية في مجال التمويل متناهي الصغر
١٢٨	المقدمة
١٢٩	المبحث الأول: تجربة التمويل متناهي الصغر في منطقة الدول اللاتينية
١٢٩	أولاً: نظرة عامة على أهم سمات قطاع التمويل متناهي الصغر في منطقة دول أمريكا اللاتينية
١٣٦	ثانياً: أمثلة لتجارب التمويل المتناهي الصغر لبعض الدول في منطقة أمريكا اللاتينية (المكسيك - بيرو)
١٦٩	المبحث الثاني: تجربة التمويل متناهي الصغر في منطقة جنوب آسيا
١٦٩	أولاً: نظرة عامة على أهم سمات قطاع التمويل متناهي الصغر في منطقة دول جنوب آسيا
١٧٩	ثانياً: تجربة بنجلاديش كمثال لتجارب التمويل المتناهي الصغر في منطقة جنوب آسيا
٢٠٤	خلاصة الفصل الرابع
٢٠٧	الفصل الخامس: التوجهات المستقبلية للتمويل متناهي الصغر في مصر في ضوء الدروس المستفادة من التجارب الدولية والواقع المصري
٢٠٧	المقدمة
٢٠٨	المبحث الأول: التحديات والصعوبات التي تواجه نمو قطاع التمويل متناهي الصغر في مصر
٢٠٨	أولاً: عدم وجود إطار تنظيمي وتشريعي موحد لقطاع التمويل متناهي الصغر في مصر
٢٠٩	ثانياً: عدم وجود ما يكفي من آليات لضمان حقوق عملاء الإقراض متناهي الصغر

الموضوع	رقم الصفحة
ثالثاً: محدودية دور البنوك في مجال التمويل متناهي الصغر	٢١٠
رابعاً: انخفاض نطاق الوصول والانتشار للمنظمات غير الحكومية العاملة في مجال التمويل متناهي الصغر	٢١٠
خامساً: محدودية التنوع في خدمات التمويل متناهي الصغر في مصر	٢١١
سادساً: عدم فعالية الدور الذي يقوم به القطاع الخاص في مجال التمويل متناهي الصغر	٢١٢
المبحث الثاني: الدروس المستفادة من التجارب الدولية	٢١٣
المبحث الثالث: التوجهات المستقبلية لقطاع التمويل متناهي الصغر في مصر	٢١٧
أولاً: تطوير البيئة التنظيمية والتشريعية لقطاع التمويل متناهي الصغر في مصر	٢١٧
ثانياً: وضع خطة لتعظيم الاستفادة من الخدمات التي تقدمها الجمعيات غير الحكومية التي تعمل في مجال التمويل متناهي الصغر	٢١٧
ثالثاً: تشجيع القطاع الخاص على الدخول في مجال الإقراض متناهي الصغر	٢١٨
رابعاً: تشجيع البنوك التجارية على الدخول في مجال الإقراض متناهي الصغر	٢١٨
خامساً: تشجيع الهيئة القومية للبريد على الدخول في مجال الإقراض متناهي الصغر	٢١٨
سادساً: إقامة مكتب موحد للاستعلام الائتماني لخدمة جميع مؤسسات التمويل متناهي الصغر	٢١٩
سابعاً: تطوير منتجات التمويل متناهي الصغر الحالية ودراسة إمكانية تقديم منتجات جديدة	٢١٩
خلاصة الفصل الخامس	٢٣٠
خاتمة الدراسة	٢٣٢
أولاً: نتائج الدراسة	٢٣٢
ثانياً: توصيات الدراسة	٢٣٨
قائمة المراجع	٢٤٢

ملاحق الدراسة
ملحق رقم ١: إستمارة استبيان لدراسة وتحليل أثر التمويل متناهي الصغر على تخفيف حدة فقر العملاء وزيادة فرصهم الاقتصادية
ملحق رقم ٢: الجداول الخاصة بنتائج البحث الميداني
ملحق رقم ٣: التعريف بالجمعية المصرية لتنمية و تطوير المشروعات "لييد" - LEAD Foundation
ملحق رقم ٤: الاستراتيجية القومية للتمويل متناهي الصغر
ملحق رقم ٥: المبادئ الأساسية للتمويل متناهي الصغر

قائمة الجداول

رقم الصفحة	الجدول
٢٠	جدول (١): بنك راكيات الأندونيسي: نظام تصنيف المقترض المتكرر
٢٩	جدول (٢): الخصائص المميزة للتمويل متناهي الصغر مقارنة بالأنشطة المصرفية التقليدية
٦٨	جدول (٣): قيمة خط الفقر للفرد في مصر في السنة/الشهر بالجنيه (بالأسعار الجارية) على مستوى أقاليم الجمهورية في عام ٢٠١١/٢٠١٠
٦٩	جدول (٤): نسبة الفقراء في مصر وفقاً لنوع رب الأسرة والتوزيع الجغرافي - عام ٢٠١١/٢٠١٠
٦٩	جدول (٥): نسبة الفقراء في مصر وفقاً للتوزيع الجغرافي
٧٢	جدول (٦): نسبة الفقر متعدد الأبعاد في مصر وفقاً للتوزيع على أقاليم الجمهورية
٧٣	جدول (٧): نسبة الفقر متعدد الأبعاد في مصر وفقاً للتوزيع على المحافظات
٨٤	جدول (٨): أكبر خمسة جمعيات غير الحكومية من مقدمي خدمات التمويل متناهي الصغر في مصر وفقاً لمحفظة القروض النشطة - ٢٠١٢
٨٦	جدول (٩): ملخص لأهم البيانات الخاصة بشركتي "ريفي" و"تنمية" في ٢٠١٠/٣/٣١

رقم الصفحة	الجدول
١٣٠	جدول (١٠): توزيع المقرضين وفقاً لنوع مؤسسة التمويل متناهي الصغر في دول أمريكا اللاتينية (٢٠١١)
١٣٢	جدول (١١): أكبر خمسة مؤسسات للتمويل متناهي الصغر في دول أمريكا اللاتينية، ٢٠١١
١٣٣	جدول (١٢): عدد القروض النشطة وفقاً لمنهجية الإقراض في دول أمريكا اللاتينية، ٢٠١١
١٣٤	جدول (١٣): إجمالي محفظة القروض وفقاً لمنهجيات الإقراض في دول أمريكا اللاتينية، ٢٠١١
١٣٨	جدول (١٤): تطور مؤشر التنمية البشرية للمكسيك خلال الفترة من ١٩٨٠ - ٢٠١٢
١٤٣	جدول (١٥): خصائص مؤسسات التمويل متناهي الصغر الخاضعة للتنظيم والغير خاضعة للتنظيم بالمكسيك
١٥١	جدول (١٦): تطور مؤشر التنمية البشرية لبيرو خلال الفترة من ١٩٨٠ - ٢٠١٢
١٦٠	جدول (١٧): توزيع استخدامات محفظة القروض متناهية الصغر لبعض مؤسسات التمويل متناهي الصغر في بيرو بين القطاعات الاقتصادية المختلفة - سبتمبر ٢٠١٣
١٦٢	جدول (١٨): أكبر عشرة مؤسسات تمويل متناهي الصغر في بيرو من حيث إجمالي محفظة القروض النشطة، أغسطس ٢٠١٣
١٧١	جدول (١٩): الناتج المحلي الإجمالي لدول منطقة جنوب آسيا، ٢٠١٢
١٧٣	جدول (٢٠): مدى الانتشار والوصول لقطاع التمويل متناهي الصغر في دول منطقة جنوب آسيا، ٢٠٠٩
١٧٤	جدول (٢١): أكبر عشر مؤسسات للتمويل متناهي الصغر انتشاراً في منطقة جنوب آسيا، ٢٠١٢
١٨٠	جدول (٢٢): تطور مؤشر التنمية البشرية لبنجلاديش خلال الفترة من ١٩٨٠ - ٢٠١٢
١٩٢	جدول (٢٣): أهم عشرة مؤسسات للتمويل متناهي الصغر في بنجلاديش وفقاً لعدد العملاء النشطين -ديسمبر ٢٠١١

رقم الصفحة	الجدول
١٩٤	جدول (٢٤): أهم عشرة جمعيات غير حكومية تعمل في مجال التمويل متناهي الصغر في بنجلاديش تقوم بتقديم برامج لتمويل المشروعات متناهية الصغر - ٣٠ يونيو ٢٠١١
٢٠٠	جدول (٢٥): أكبر خمسة مؤسسات للتمويل متناهي الصغر في بنجلاديش وفقاً لعدد أفقر العملاء، تقرير حملة قمة الإقراض متناهي الصغر لعام ٢٠١٣
٢٠١	جدول (٢٦): أمثلة لبعض الدراسات التطبيقية التي تناولت أثر التمويل متناهي الصغر في بنجلاديش
٢٢١	جدول (٢٧): مقارنة قطاع التمويل متناهي الصغر في المكسيك، بيرو، بنجلاديش، ومصر

قائمة الأشكال

رقم الصفحة	الشكل
٨	الشكل (١): العملاء المستهدفون من قبل مؤسسات التمويل متناهي الصغر
٦٦	الشكل (٢): تطور نسبة السكان تحت خط الفقر القومي في مصر في الفترة من ١٩٩٩/٢٠٠٠ حتى ٢٠١٠/٢٠١١
٦٧	الشكل (٣): تطور نسبة السكان تحت خط الفقر المدقع في مصر في الفترة من ١٩٩٩/٢٠٠٠ حتى ٢٠١٠/٢٠١١
٧١	الشكل (٤): نسبة الفقراء وفقاً لنوع رب الأسرة والتوزيع الجغرافي في مصر - عام ٢٠١٠/٢٠١١
٧٣	الشكل (٥): نسبة الفقر متعدد الأبعاد في مصر وفقاً للتوزيع الجغرافي - ٢٠١١
٧٧	الشكل (٦): التوزيع الجغرافي للعملاء النشطين في مصر - ٢٠٠٩
٧٨	الشكل (٧): التوزيع القطاعي للعملاء النشطين في مصر - ٢٠٠٩
١٠٤	الشكل (٨): التوزيع النسبي للعينة وفقاً للفئة العمرية
١٠٥	الشكل (٩): التوزيع النسبي للعينة وفقاً للمستوى التعليمي
١٠٥	الشكل (١٠): العلاقة بين النوع الاجتماعي والمستوى التعليمي للمبحوثين

رقم الصفحة	الشكل
١٠٦	الشكل (١١): الخبرة العملية السابقة لدى أفراد العينة
١٠٧	الشكل (١٢): العلاقة بين النوع الاجتماعي والخبرة العملية السابقة للمبجوثين
١٠٨	الشكل (١٣): طبيعة المشروع الذي تم تمويله باستخدام الإقراض متناهي الصغر
١٠٨	الشكل (١٤): العلاقة بين النوع الاجتماعي ووجود أو عدم وجود صعوبات قبل أو بعد بدء المشروع
١٠٩	الشكل (١٥): طبيعة الصعوبات التي واجهت المبجوثين قبل أو بعد بدء المشروع
١١٠	الشكل (١٦): العلاقة بين النوع الاجتماعي وطبيعة الصعوبات التي واجهت المبجوثين قبل أو بعد بدء المشروع
١١١	الشكل (١٧): طبيعة المشاكل التي واجهت المبجوثين في التعامل مع المؤسسات الأخرى
١١٢	الشكل (١٨): توزيع أفراد العينة وفقاً لنوع القرض
١١٢	الشكل (١٩): العلاقة بين النوع الاجتماعي ونوع القرض
١١٣	الشكل (٢٠): العلاقة بين نوع القرض ومبلغ القرض الممنوح للمبجوثين
١١٤	الشكل (٢١): طبيعة الصعوبات التي واجهت المبجوثين في إجراءات الحصول على القرض
١١٤	الشكل (٢٢): أسباب عدم الشعور بالرضا من التعامل مع الجمعية
١١٥	الشكل (٢٣): الخدمات التي يرغب المبجوثون بأن توفرها لهم الجمعية في المستقبل
١١٧	الشكل (٢٤): التوزيع النسبي للمبجوثين وفقاً لمدى التغير في مستوى الدخل بعد الحصول على القرض
١١٨	الشكل (٢٥): العلاقة بين أثر النوع الاجتماعي ومستوى دخل المبجوثين بعد الحصول على القرض
١١٨	الشكل (٢٦): العلاقة بين أثر نوع القرض ومستوى دخل المبجوثين بعد الحصول على القرض
١١٩	الشكل (٢٧): العلاقة بين أثر النوع الاجتماعي ومدى التغير في مستوى الإدخار