



شبكة المعلومات الجامعية
التوثيق الإلكتروني والميكروفيلم

بسم الله الرحمن الرحيم



MONA MAGHRABY



شبكة المعلومات الجامعية
التوثيق الإلكتروني والميكروفيلم



شبكة المعلومات الجامعية التوثيق الإلكتروني والميكروفيلم



MONA MAGHRABY



شبكة المعلومات الجامعية
التوثيق الإلكتروني والميكروفيلم

جامعة عين شمس

التوثيق الإلكتروني والميكروفيلم

قسم

نقسم بالله العظيم أن المادة التي تم توثيقها وتسجيلها
علي هذه الأقراص المدمجة قد أعدت دون أية تغيرات



يجب أن

تحفظ هذه الأقراص المدمجة بعيدا عن الغبار



MONA MAGHRABY



جامعة عين شمس
كلية التجارة
قسم إدارة الأعمال

التقييم الإستراتيجي لمؤسسات التمويل متناهي الصغر

بغرض صياغة إستراتيجية فعالة لنشاطها

بحث مقدم للحصول علي درجة دكتور الفللفة في إدارة الاعمال

Strategic Evaluation of Microfinance Institutions

In order To formulate An Effective Strategy for Its Activity

إعداد

ولاء جابر السيد محمد

تحت إشراف

الدكتور

محمود حامد

مدرس التمويل والادارة المالية
كلية التجارة – جامعة عين شمس

الأستاذ الدكتور

محمود محمد عبد الهادي صبح

أستاذ التمويل والادارة المالية
كلية التجارة – جامعة عين شمس

٢٠٢٠

جامعة عين شمس

كلية التجارة

رسالة دكتوراة

اسم الباحث: ولاء جابر السيد محمد

عنوان الرسالة: التقييم الإستراتيجي لمؤسسات التمويل متناهي الصغر بغرض صياغة إستراتيجية فعالة لنشاطها.

درجة دكتور الفلسفة في إدارة الاعمال

لجنة المناقشة والحكم

١- الاسم : الأستاذ الدكتور محمود صبح أستاذ التمويل والإدارة المالية (رئيساً ومشرفاً)

٢- الاسم : الأستاذ الدكتور نادر البير أستاذ التمويل والإدارة المالية رئيس قسم إدارة

الأعمال بكلية التجارة جامعة عين شمس (مشرفاً داخلياً)

٣- الاسم : الأستاذ الدكتور يسري خليفة أستاذ التمويل بكلية التجارة جامعة القاهرة (مشرفاً خارجياً)

تاريخ البحث : / / ٢٠٢٠

الدراسات العليا

ختم الإجازة إجازت الرسالة بتاريخ

/ / ٢٠٢٠

/ / ٢٠٢٠

موافقة مجلس الكلية

/ / ٢٠٢٠

/ / ٢٠٢٠

شكر وتقدير

الحمد لله رب العالمين، والصلاة والسلام علي خاتم الأنبياء والمرسلين سيدنا محمد وعلي آله وصحبه أجمعين، الحمد لله الذي هدانا لهذا وما كنا لنهتدي لولا ان هدانا الله، الحمد لله حمداً كثيراً طيباً مباركاً فيه كما ينبغي لجلال وجهه وعظيم سلطانه حمداً يليق بعظمته عدد خلقه ورضا نفسه وزنة عرشه ومداد كلماته، فالحمد لله الذي أعانني ووفقني وأمدني بالإرادة والصبر لإتمام هذه الرسالة فإن أخطأت فمن نفسي، وإن أصبت فمن الله وحده، وما توفيقي إلا بالله عليه توكلت وإليه أنيب..... وبعد :

يُشرفني أن أقدم بأسمي آيات الشكر والتقدير والتوقير إلي من لا تسعه كلمات الشكر ولا عبارات الإمتنان إلي أستاذي ومشرفي الأستاذ الدكتور محمود صبح أستاذ التمويل والإدارة المالية، ووكيل كلية التجارة – جامعة عين شمس لشئون التعليم والطلاب (سابقاً) حفظه الله وأدام عليه الصحة والعافية فهو داعماً معنوياً وموجهاً ومرشداً منذ البدء في الدراسة حتي تيسر بفضل الله اتمامها بشكلها النهائي فجزاه الله عني وعن جميع الباحثين خير الجزاء.

وأتوجه بجزيل الشكر وعظيم الامتنان إلي أستاذي الأستاذ الدكتور نادر البير رئيس قسم إدارة الأعمال بكلية التجارة جامعة عين شمس لتفضل سيادته بالموافقة علي الإشتراك في لجنة المناقشة، والحكم علي الرسالة فله مني خالص التقدير لتقدي مه من آراء وأفكار وإبداء ملاحظات قيمة وسديدة للإرتقاء بمستوي هذه الرسالة.

كما أتوجه بخالص الشكر والتقدير للأستاذ الدكتور يسري خليفة أستاذ التمويل بكلية التجارة جامعة القاهرة لتفضل سيادته بالموافقة علي الإشتراك في لجنة المناقشة والحكم علي الرسالة، وإثرائها بملاحظاته السديدة في الارتقاء بمستوي هذه الرسالة.

وأتوجه بخالص الشكر والتقدير إلي الدكتور هيكل عبده هيكل علي تكمه بالإشراف علي تصميم الإستبيان وما لمسته الباحثة من صدر رحب وتوجيه سديد ونصائح قيمة كان لها بالغ الأثر في الصياغة النهائية للإستبيان كأداة للدراسة وأسأل الله العلي القدير أن ينفع الله به ويرفع قدره في الدنيا والآخرة.

كما أتوجه بأقصي درجات الشكر والعرفان إلي روح الدكتور محروس حسن مدرس إدارة الأعمال سابقاً بكلية التجارة جامعة عين شمس فكان الأب والأستاذ الذي تعلمت منه الكثير،

رحمه الله رحمةً واسعة وجعل ما قدمه من علم في ميزان حسناته، وجعل قبره روضة من رياض الجنة وأسكنه فسيح جناته وجعله مع النبيين والصديقين والشهداء في الفردوس الأعلى .

كما أتقدم بالشكر الجزيل للأستاذ حسن إبراهيم المدير العام للاتحاد المصري للتمويل متناهي الصغر عن دعمه لي فأدام الله عطاءه وجزاه الله عني خير الجزاء، وأتوجه بالشكر والتقدير لجميع مديري مؤسسات التمويل متناهي الصغر في عينة الدراسة، لما أبدوه من تجاوب لتسهيل إجراء البحث .

كما أتقدم بشكري وتقديري للأساتذة المحكمين علي ما أعطوه من وقت وجهد لتحكيم أداة الدراسة.

وختاماً أشكر كل من له فضل بعد الله في إنجاز هذه الرسالة وأسأل الله أن يوفق الجميع لما فيه خيري الدنيا والآخرة ، ويكون جهودهم جميعاً في ميزان حسناتهم إنه سميعٌ مجيبٌ.

"وما توفيقي إلا بالله عليه توكلت وإليه أنيب"

الباحثة

مُستخلص الدراسة

عنوان الدراسة: التقييم الإستراتيجي لمؤسسات التمويل متناهي الصغر بغرض صياغة إستراتيجية فعالة لنشاطها

إعداد الباحثة: ولاء جابر السيد محمد

المشرف العلمي: الأستاذ الدكتور محمود محمد عبد الهادي صبح

مشكلة الدراسة: تتمثل الدراسة في التساؤل الرئيسي الآتي: كيف يساهم التحليل الاستراتيجي في صياغة إستراتيجية فعالة لمؤسسات التمويل متناهي الصغر؟

عينة الدراسة: هم مديري مؤسسات التمويل متناهي الصغر من الفئة "أ" و الفئة "ب"، وبلغت عينة الدراسة ٤٠ مفردة .

منهج الدراسة وأدواتها: استخدمت الباحثة المنهج الوصفي التحليلي، وتم تصميم إستبيان إلكتروني كأداة لجمع البيانات الأولية .

أهم النتائج:

- ١- هناك نقاط قوة لمؤسسات التمويل متناهي الصغر، وأهمها القيم المؤسسية، و الثقافة التنظيمية، والموارد المالية.
- ٢- هناك نقاط ضعف وأهمها القصور في البحوث والتطوير، وعدم مواكبة التطورات العالمية في مجال التحول الرقمي، وغياب التثقيف والتدريب بين العاملين.
- ٣- هناك فرص إستراتيجية متاحة وأهمها وضع إطار للصناعة، نمو قطاع التمويل متناهي الصغر وخطة الدولة للتحول الرقمي، ورفع الوعي المجتمعي بالتمويل متناهي الصغر.
- ٤- هناك تهديدات وأهمها المنافسة القوية مع شركات التمويل متناهي الصغر والمنافسة المتزايدة بين مؤسسات التمويل متناهي الصغر، وعدم مواكبة الابتكار والبحث والتطوير، وقصور أنظمة إدارة المخاطر وأنظمة تكنولوجيا المعلومات، و قلة الدراسات والأبحاث التي تناولت قطاع التمويل متناهي الصغر في مصر بالدراسة والبحث.

أهم التوصيات:

١. توفير قدرات ومهارات إدارية من ذوي التفكير الاستراتيجي والعمل علي زيادة إهتمام المديرين بمفاهيم الإدارة الاستراتيجية.
٢. تنمية نقاط القوة وتجاوز نقاط الضعف لتحقيق الأهداف الإستراتيجية.
٣. التنسيق بين المؤسسات والجهات المعنية لتبادل الخبرات والمعلومات حول أحدث التطورات والفرص الرئيسية والتحديات التي تواجه صناعة التمويل متناهي الصغر في المنطقة لصياغة الإستراتيجية اللازمة وفقا للموقف الإستراتيجي.
٤. الإستفادة من البلدان التي لديها خبرة واسعة في مجال التمويل متناهي الصغر.
٥. إدراج التمويل متناهي الصغر كمادة دراسية في مناهج الجامعات.
٦. الإهتمام بالدراسات والابحاث التي تتناول قطاع التمويل متناهي الصغر .

الكلمات المفتاحية: الشمول المالي، مؤسسات التمويل متناهي الصغر، التحليل الإستراتيجي، الإستراتيجيات.

قائمة المحتويات

الصفحة	الموضوع
ب	شكر وتقدير
ث	مستخلص الدراسة
ح	قائمة المحتويات
د	قائمة الجداول
ر	قائمة الأشكال
1	الفصل الأول: الإطار العام للبحث
2	١. المقدمة
3	٢. صياغة المشكلة البحثية
5	٣. أسئلة البحث
6	٤. صياغة الفروض البحثية
7	٥. أهداف البحث
8	٦. أهمية البحث
9	٧. منهج البحث
9	٨. حدود البحث
10	٩. أدوات البحث
10	١٠. إختيار العينة
11	١١. الخطوات الإجرائية للبحث
11	١٢. مصطلحات البحث
14	الفصل الثاني : الدراسات السابقة
15	مقدمة:
15	أولاً: الدراسات السابقة التي تناولت تقييم مؤسسات التمويل متناهي الصغر.
23	ثانياً: الدراسات السابقة التي تناولت التحليل الاستراتيجي و صياغة استراتيجيات لقطاع التمويل متناهي الصغر
28	الفصل الثالث : الإطار النظري للبحث
29	القسم الاول : التمويل متناهي الصغر
38	القسم الثاني : التحليل الإستراتيجي SWOT Analysis
46	القسم الثالث : صياغة الاستراتيجية
66	الفصل الرابع :إجراءات الدراسة
67	مقدمة
67	أولاً : المنهج المستخدم

67	ثانياً : العينة
67	ثالثاً : أدوات الدراسة
69	رابعاً: الأسلوب الإحصائي المستخدم
70	خامساً: صدق وثبات الاستبيان
72	الفصل الخامس: نتائج الدراسة
73	أولاً : نتائج التحليل الإحصائي للمتغيرات الديموجرافية
75	ثانياً : نتائج التحليل الإحصائي الوصفي لمتغيرات الدراسة
87	ثالثاً : نتائج تساؤلات الدراسة
96	رابعاً: نتائج اختبار فرضيات الدراسة
106	الفصل السادس :الخلاصة والتوصيات
107	أولاً:نتائج الدراسة
112	ثانياً:التوصيات
114	ثالثاً:الدراسات المقترحة
115	المراجع
115	أولاً: الكتب العربية
116	ثانياً: الدوريات والرسائل العربية
118	ثالثاً: المراجع الأجنبية و المصادر الالكترونية
124	الملاحق
125	أولاً: ملحق رقم (١): الاستبيان في صورته النهائية.
134	ثانياً: ملحق رقم (٢): قائمة بأسماء المُحكمين ووظائفهم.
135	ثالثاً: ملحق رقم (٣):قائمة بأسماء مؤسسات التمويل متناهي الصغر .
138	رابعاً: ملحق رقم (٤): المبادئ الدولية الأساسية للتمويل متناهي الصغر.
139	الملخص باللغة العربية
149	الملخص باللغة الإنجليزية

قائمة الجداول

الرقم	الجدول	رقم الصفحة
جدول (١)	المصطلحات المختصرة	13
جدول (٢)	يوضح الدراسات التي تناولت تقييم مؤسسات التمويل متناهي الصغر	15
جدول (٣)	يوضح الدراسات السابقة التي تناولت التحليل الاستراتيجي، وصياغة استراتيجيات لقطاع التمويل متناهي الصغر	23
جدول (٤)	يوضح تطور نشاط التمويل متناهي الصغر وفقاً للحصص السوقية وفقاً لتقرير نهاية الربع الثاني من عام ٢٠١٩ عن نشاط التمويل متناهي الصغر	36
جدول (٥)	عدد المؤسسات الأهلية والجمعيات والشركات وفروعها المرخص لها بمزاولة نشاط التمويل متناهي الصغر في نهاية الربع الثاني من عام ٢٠١٩	37
جدول (٦)	درجات مقياس ليكرت Likert Scale الخماسي	69
جدول (٧)	معامل الفا كرونباخ لقياس ثبات وصدق أداة الدراسة	71
جدول (٨)	الاحصاءات الوصفية لبيانات المشاركين في الدراسة والمؤسسات محل الدراسة	73
جدول (٩)	الميزان التقديري وفقاً لمقياس ليكرت الخماسي	75
جدول (١٠)	الإحصاءات الوصفية لنقاط القوة للتعرف علي الاتجاه العام لأستجابات المشاركين في الدراسة.	76
جدول (١١)	الإحصاءات الوصفية لنقاط الضعف للتعرف علي الاتجاه العام لأستجابات المشاركين في الدراسة.	78
جدول (١٢)	الإحصاءات الوصفية للفرص للتعرف علي الاتجاه العام لأستجابات المشاركين في الدراسة	79
جدول (١٣)	الإحصاءات الوصفية للتهديدات للتعرف علي الاتجاه العام لأستجابات المشاركين في الدراسة.	81
جدول (١٤)	الإحصاءات الوصفية لمحاور صياغة الاستراتيجية للتعرف علي الاتجاه العام لأستجابات المشاركين في الدراسة	82
جدول (١٥)	العوامل الاستراتيجية الداخلية	87
جدول (١٦)	يوضح العوامل الاستراتيجية الخارجية	88
جدول (١٧)	يوضح معاملات الارتباط وقيم (t) بين أبعاد تحليل SWOT والبديل الاستراتيجي	90
جدول (١٨)	يوضح اختبار كولومجروف- سميرنوف (Test) Kolmogorov- Smirnov	96
جدول (١٩)	يوضح نتائج نموذج الانحدار الخطي المتعدد بين تحليل SWOT وصياغة الاستراتيجية	98

100	يوضح نتائج اختبار T لاختبار الفروق في تصورات المبحوثين في مؤسسات التمويل متناهي لأبعاد التحليل الاستراتيجي SWOT وصياغة الاستراتيجية لمؤسسات التمويل متناهي تُعزى لمتغير النوع.	جدول (٢٠)
101	يوضح استخدام تحليل التباين الأحادي (One Way ANOVA) لاختبار الفروق في تصورات المبحوثين في مؤسسات التمويل متناهي لأبعاد التحليل الاستراتيجي SWOT وصياغة الاستراتيجية لمؤسسات التمويل متناهي تُعزى لمتغير المستوى الإداري.	جدول (٢١)
102	يوضح استخدام تحليل التباين الأحادي (One Way ANOVA) لاختبار الفروق في تصورات المبحوثين في مؤسسات التمويل متناهي لأبعاد التحليل الاستراتيجي SWOT وصياغة الاستراتيجية لمؤسسات التمويل متناهي تُعزى لمتغير المؤهل العلمي.	جدول (٢٢)
103	يوضح استخدام تحليل التباين الأحادي (One Way ANOVA) لاختبار الفروق في تصورات المبحوثين في مؤسسات التمويل متناهي لأبعاد التحليل الاستراتيجي SWOT وصياغة الاستراتيجية لمؤسسات التمويل متناهي تُعزى لمتغير عدد سنوات الخبرة.	جدول (٢٣)
104	يوضح نتائج اختبار T لاختبار الفروق في تصورات المبحوثين في مؤسسات التمويل متناهي لأبعاد التحليل الاستراتيجي SWOT وصياغة الاستراتيجية لمؤسسات التمويل متناهي تبعاً لمتغير فئة المؤسسة	جدول (٢٤)
105	يوضح استخدام تحليل التباين الأحادي (One Way ANOVA) لاختبار الفروق في تصورات المبحوثين في مؤسسات التمويل متناهي لأبعاد التحليل الاستراتيجي SWOT وصياغة الاستراتيجية لمؤسسات التمويل متناهي تُعزى لمتغير عمر المؤسسة بالسنين.	جدول (٢٥)

قائمة الأشكال

الرقم	قائمة الأشكال	رقم الصفحة
شكل (١)	يوضح نموذج افتراضي للبحث	6
شكل (٢)	يوضح تطور نشاط التمويل متناهي الصغر وفقاً للحصص السوقية وفقاً لتقرير نهاية الربع الثاني من عام ٢٠١٩ عن نشاط التمويل متناهي الصغر.	36
شكل (٣)	يوضح مكونات SWOT Analysis	42
شكل (٤)	نموذج وصفي للمراحل الأساسية للإدارة الاستراتيجية	47
شكل (٥)	يوضح هرمية صياغة الاستراتيجية	49
شكل (٦)	البدائل الاستراتيجية الأساسية	55
شكل (٧)	يوضح نموذج مقترح لمصفوفة SWOT لتحديد البدائل الاستراتيجية.	89
شكل (٨)	يوضح إحداثيات مصفوفة SWOT	90
شكل (٩)	يوضح كيفية صياغة استراتيجية فعالة لمؤسسات التمويل متناهي الصغر	95

الفصل الأول

الإطار العام للبحث

١. المقدمة
٢. صياغة المشكلة البحثية
٣. أسئلة البحث
٤. صياغة الفروض البحثية
٥. أهداف البحث
٦. أهمية البحث
٧. منهج البحث
٨. حدود البحث
٩. أدوات البحث
١٠. إختيار العينة
١١. الخطوات الإجرائية للبحث
١٢. مصطلحات البحث