



جامعة قناة السويس
كلية التجارة
قسم إدارة الأعمال

نموذج مقترح لبناء هياكل تمويلية متوازنة في المشروعات الصغيرة بالسوق الليبي

"دراسة ميدانية"

رسالة للحصول على درجة دكتوراه الفلسفة في إدارة الأعمال

مقدمة من الباحث

ناجي ساسي المندلسي

مدرس مساعد بكلية الاقتصاد - جامعة الزاوية - ليبيا

تحت إشراف

الأستاذ الدكتور /

سيد محمد جاد الرب

أستاذ ورئيس قسم إدارة الأعمال وعميد

كلية التجارة بالإسماعيلية - جامعة قناة السويس

الأستاذ الدكتور /

أحمد فهمي أبو القمصان

أستاذ إدارة الأعمال

بأكاديمية السادات للعلوم الإدارية

2013

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

﴿ وَقُلْ اَعْمَلُوا فَسَيَرَى اللَّهُ عَمَلَكُمْ وَرَسُولُهُ
وَالْمُؤْمِنُونَ وَسَتُرَدُّونَ إِلَىٰ عَالَمِ الْغَيْبِ
وَالشَّهَادَةِ فَيُنَبِّئُكُمْ بِمَا كُنْتُمْ تَعْمَلُونَ ﴾

صَدَقَ اللَّهُ الْمَطْلُوبِ

﴿ الآية " 105 " ، سورة التوبة ﴾

لجنة المناقشة والحكم

(مشرفاً ورئيساً) **الأستاذ الدكتور / سيد محمد جاد الرب**

عميد كلية التجارة الإسماعيلية
أستاذ ورئيس قسم إدارة الأعمال
جامعة قناة السويس

(عضواً) **الأستاذ الدكتور / محسن علي عبده الكتبي**

أستاذ إدارة الأعمال
كلية التجارة بالإسماعيلية
جامعة قناة السويس

(مشرفاً) **الأستاذ الدكتور / أحمد فهمى أبو القمصان**

أستاذ إدارة الأعمال
بأكاديمية السادات للعلوم الإدارية

(عضواً) **الأستاذ الدكتور / عمرو أبو اليمين عبد الغني**

أستاذ ورئيس قسم إدارة الأعمال
كلية التجارة بجامعة الأزهر

الشكر والتقدير

الحمد لله العليم المنان الذي علم بالقلم علم الإنسان، علمه ما لم يعلمه وما سيكون وكان، على نعمة الإسلام نعمة العلم والإيمان، وما لها من الفضل والجود والخير والإحسان، وأصلي وأسلم على خير الخلق من أنس وجان، محمد عليه أفضل الصلاة وأزكى السلام.

بداية أتوجه بخالص الشكر والعرفان، إلى الأستاذ الدكتور/ سيد محمد جاد الرب أستاذ ورئيس قسم إدارة الأعمال وعميد كلية التجارة بالإسماعيلية، والأستاذ الدكتور/ أحمد فهمي أبو القمصان أستاذ إدارة الأعمال بأكاديمية السادات للعلوم الإدارية المشرفين على هذا البحث على فيض عطائهما، وبما أسدياه إليّ من توجيهات ونصائح قيمة، أضفت علي البحث قيمة علمية كبيرة، وزادته والباحث تشريفاً وامتناناً.

كما أتقدم بكل التقدير والاحترام للأستاذ الدكتور/ عمرو أبو اليمين عبدالغني أستاذ إدارة الأعمال بجامعة الأزهر على كرمه، وتفضل سيادته بمناقشة الرسالة، وبما سيضيفه من ملاحظات علمية قيمة ستكون محل التقدير والاهتمام، وأسأل الله الرحيم الرحمن أن يسجل له ذلك في الميزان.

والشكر موصول للأستاذ الدكتور/ محسن على الكتبي أستاذ إدارة الأعمال بكلية التجارة بالإسماعيلية لقبوله مشكوراً المشاركة في لجنة الحكم على هذه الرسالة، ولتعاونه الملموس من أجل إنارة السبيل أمام طالبي العلم، فله أسمى آيات التقدير والامتنان

وإلى الذين مدوا إليّ يد العون والمساعدة طيلة سنين الدراسة من إدارات المصارف الليبية، وإدارة البرنامج الوطني للمشروعات الصغرى والمتوسطة والعاملين فيها، وكذا العاملين بمكتبة الكلية، ولكل من أسدى إليّ بمعلومة أو بنصيحة أو انتقاد هادف وكانوا سنداً قوياً دفعني نحو الأمام كل عبارات الثناء والعرفان.

الباحث

الإهداء

إلى أخي

صاحب القلب الرحيم العامر بالحب الذي إحتواني

فغرس سمة الإصرار في نفسي ووجداني

ودفعني الى طلب العلم وهداني

شقيقي توأم روحي وزماني

وإلى نزوجتي

مرفيقة العمر والأمانني

وإلى أبنائي

محمد وسمرو هبة قرّة عيني بهم ربّي حبابي

محتويات البحث

الصفحة	الموضوع
الفصل الأول: الإطار العام للدراسة	
2	مقدمة
3	أولاً: الدراسات السابقة
3	تمهيد
3	أ- استعراض الدراسات السابقة
25	ب- التعليق على الدراسات السابقة
27	ج- تحديد الفجوة البحثية
29	ثانياً: الدراسة الاستطلاعية
37	ثالثاً: مشكلة الدراسة
38	رابعاً: أهداف الدراسة
38	خامساً: أهمية الدراسة
40	سادساً: هيكل الدراسة
40	سابعاً: مصطلحات الدراسة
41	خلاصة الفصل الأول
الفصل الثاني: المشروعات الصغيرة وآليات تمويلها	
43	المبحث الأول: مفاهيم أساسية في المشروعات الصغيرة.
51	المبحث الثاني: تمويل المشروعات الصغيرة.
60	المبحث الثالث: واقع المشروعات الصغيرة في ليبيا وآليات تمويلها.
الفصل الثالث: منهجية الدراسة	
92	أولاً: فروض الدراسة
94	ثانياً: أسلوب الدراسة
94	ثالثاً: مجتمع وعينة الدراسة
96	رابعاً: مصادر جمع البيانات
97	خامساً: أساليب التحليل الإحصائي
98	سادساً: المقاييس الإحصائية
118	سابعاً: حدود الدراسة
الفصل الرابع: الدراسة الميدانية	
120	أولاً: اختبارات الفروض
120	أ- اختبارات الفروض لفئة ملاك المشروعات الصغيرة
127	ب- تساؤلات الفروض لفئة مسؤولي إدارات الائتمان بالمصارف

134	ثانياً: اختبار وتقييم النموذج المقترح
138	ثالثاً: أساليب تحقيق أهداف الدراسة
الفصل الخامس: النتائج والتوصيات	
140	أولاً: نتائج الدراسة
140	أ- النتائج الخاصة (اختبارات فروض وتساؤلات الدراسة)
142	ب- النتائج العامة للدراسة
143	ثانياً: التوصيات
148	المراجع
158	الملاحق

فهرس الجداول

الصفحة	الجدول	م
30	بيان بعدد المشروعات موزعة بحسب المناطق في ليبيا	1
31	بيان بنوع وعدد المشروعات في ليبيا	2
32	بيان بالأنشطة الاقتصادية بحسب تصنيفها ومدى مساهمة المشروعات الصغيرة فيها	3
35	قيمة القروض الممنوحة للمصارف	4
45	بيان بحجم المشروعات ومدى مساهمتها في الناتج المحلي وفرص العمل في العالم	5
47	دور المشروعات الصغيرة في بعض الدول العربية	6
61	بيان بعدد المشروعات وتوزيعها النسبي حسب أبواب النشاط الاقتصادي	7
62	بيان بعدد بعض الأنشطة ومدى مساهمة المشروعات الصغيرة فيها	8
65	إجمالي رأس مال المصارف التجارية الليبية	9
66	بيان بالقروض والتسهيلات الائتمانية الممنوحة من المصارف التجارية الليبية لمختلف القطاعات والأنشطة الاقتصادية خلال الفترة من 2005-2012 بالمليون دينار	10
67	قيمة القروض والتسهيلات الممنوحة من مصرف التنمية خلال الفترة من 2005-2011 بالآلاف الدينارات	11
68	بيان بتصنيف الأنشطة خلال الفترة 2005-2012	12
69	بيان بالمشروعات الصغيرة الممولة من مصرف التنمية بمدينة الزاوية من 2005 - 2011	13
70	بيان بالشكل القانوني للمشروعات الصغيرة في الزاوية	14
71	ميزانية مشروع دباغة جلود	15
72	تقرير جدول قرض لشركة المروج للصناعات الغذائية	16
72	تقرير جدول قرض لثلاجة حفظ المتعلقات	17
73	تقرير جدول قرض لورشة خراطة	18
76	بيان بالقروض الممنوحة من المصرف الزراعي خلال الفترة من 2005-2012	19
77	بيان بالقروض الممنوحة من المصرف الزراعي بحسب النشاط (2005-2012)	20

م	الجدول	الصفحة
21	القروض الممنوحة للمستفيدين بمدينة الزاوية بحسب الفئات للعام 2012	78
22	القروض الممنوحة للمستفيدين بمدينة الزاوية بحسب الفئات مقارنة بإجمالي المصرف للعام 2012	79
23	التسهيلات والقروض الممنوحة من المصرف الريفي حتى 2011	81
24	تطور عدد المستفيدين من القروض الريفية خلال الفترة (2003-2011)	81
25	توزيع القروض بحسب الفئات المعتمدة بالمصرف الريفي	82
26	توزيع حجم ونسبة الإقراض بين الذكور والإناث بالمصرف الريفي	83
27	التسهيلات والقروض المقدمة من المصرف الريفي بمدينة الزاوية	84
28	توزيع حجم ونسبة الإقراض بين الذكور والإناث بالمصرف الريفي بمدينة الزاوية	85
29	متغيرات الدراسة وأداة القياس	93
30	نوع الدراسة وعدد الاستبيانات الموزعة	95
31	عدد ونسبة السكان والقوى العاملة والبطالة والمشروعات في مدينة الزاوية في العام 2012	95
32	بيان بالرخص المصدرة للأنشطة بمدينة الزاوية خلال الفترة من 2007-2012	96
33	معاملات الصندق والثبات	98
34	الشكل القانوني للمشروع لفئة ملاك المشروعات الصغيرة	102
35	نوع المشروع لفئة ملاك المشروعات الصغيرة	103
36	عدد العمال لفئة ملاك المشروعات الصغيرة	104
37	قيمة رأس المال لفئة ملاك المشروعات الصغيرة	104
38	نوع التمويل لفئة ملاك المشروعات الصغيرة	105
39	الضمانات المطلوبة لفئة ملاك المشروعات الصغيرة	105
40	نوع العمالة لفئة ملاك المشروعات الصغيرة	106
41	دفع الفوائد لفئة ملاك المشروعات الصغيرة	106
42	نوع القروض التمويلية لفئة مسئولى إدارات الائتمان	109
43	حجم الإقراض لفئة مسئولى إدارات الائتمان	110
44	سعر الفائدة لفئة مسئولى إدارات الائتمان	110
45	الضمانات المطلوبة لفئة مسئولى إدارات الائتمان	111
46	الفئات المستهدفة لفئة مسئولى إدارات الائتمان	111
47	بيان بمستوى المعنوية والوسط الحسابي والخطأ المعياري للمتوسط والانحراف المعياري والمدى ومعامل الاختلاف والأهمية النسبية لملاك المشروعات الصغيرة (الجزء الأول)	112
48	بيان بمستوى المعنوية والوسط الحسابي والخطأ المعياري للمتوسط والانحراف المعياري والمدى ومعامل الاختلاف والأهمية النسبية لملاك المشروعات الصغيرة (الجزء الثاني)	113
49	بيان بمستوى المعنوية الوسط الحسابي والخطأ المعياري للمتوسط والانحراف المعياري والمدى ومعامل الاختلاف والأهمية النسبية لمسئولي إدارات الائتمان (الجزء الأول)	115

الصفحة	الجدول	م
117	بيان بمستوى المعنوية الوسط الحسابي والخطأ المعياري للمتوسط والانحراف المعياري والمدى ومعامل الاختلاف والأهمية النسبية لمسئولي إدارات الائتمان (الجزء الثاني)	50
120	اختبار التجانس لفئة ملاك المشروعات بين متغيري التمويل بالملكية والربحية	51
121	اختبار الفروق بين العينتين لفئة ملاك المشروعات بين متغيري التمويل بالملكية والربحية	52
121	اختبار التجانس لفئة ملاك المشروعات بين متغيري التمويل بالملكية والمخاطر	53
122	اختبار الفروق بين العينتين (t) لفئة ملاك المشروعات بين متغيري التمويل بالملكية والمخاطر	54
122	اختبار التجانس لفئة ملاك المشروعات بين متغيري التمويل بالملكية والكفاءة	55
122	اختبار الفروق بين العينتين (t) لفئة ملاك المشروعات بين متغيري التمويل بالملكية والكفاءة	56
123	اختبار التجانس (t) لفئة ملاك المشروعات بين متغيري التمويل بالملكية والسيولة	57
123	اختبار الفروق بين العينتين (t) لفئة ملاك المشروعات بين متغيري التمويل بالملكية والسيولة	58
124	اختبار التجانس لفئة ملاك المشروعات بين متغيري التمويل بالإقتراض والربحية	59
124	اختبار الفروق بين العينتين (t) لفئة ملاك المشروعات بين متغيري التمويل بالإقتراض والربحية	60
125	اختبار التجانس لفئة ملاك المشروعات بين متغيري التمويل بالإقتراض والربحية	61
125	اختبار الفروق بين العينتين (t) لفئة ملاك المشروعات بين متغيري التمويل بالإقتراض والربحية	62
126	اختبار التجانس (t) لفئة ملاك المشروعات بين متغيري التمويل بالإقتراض والكفاءة	63
126	اختبار الفروق بين العينتين (t) لفئة ملاك المشروعات بين متغيري التمويل بالإقتراض والكفاءة	64
127	اختبار التجانس لفئة ملاك المشروعات بين متغيري التمويل بالإقتراض والسيولة	65
127	اختبار الفروق بين العينتين (t) لفئة ملاك المشروعات بين متغيري التمويل بالإقتراض والسيولة	66
128	اختبار التجانس لفئة مسئولى إدارات الائتمان بين متغيري التمويل بالملكية والربحية	67
128	التحقق من الفروق بين العينتين (t) لفئة مسئولى إدارات الائتمان بين متغيري التمويل بالملكية والربحية	68
129	اختبار التجانس لفئة مسئولى إدارات الائتمان بين متغيري التمويل بالملكية والمخاطر	69
129	التحقق من الفروق بين العينتين (t) لفئة مسئولى إدارات الائتمان بين متغيري التمويل بالملكية والمخاطر	70
129	اختبار التجانس لفئة مسئولى إدارات الائتمان بين متغيري التمويل بالملكية والكفاءة	71
130	التحقق من الفروق بين العينتين (t) لفئة مسئولى إدارات الائتمان بين متغيري التمويل بالملكية والكفاءة	72
130	اختبار التجانس لفئة مسئولى إدارات الائتمان بين متغيري التمويل بالملكية والسيولة	73
130	التحقق من الفروق بين العينتين (t) لفئة مسئولى إدارات الائتمان بين متغيري التمويل بالملكية والسيولة	74
131	اختبار التجانس لفئة مسئولى إدارات الائتمان بين متغيري التمويل بالإقتراض والربحية	75
131	التحقق من الفروق بين العينتين (t) لفئة مسئولى إدارات الائتمان بين متغيري التمويل بالإقتراض والربحية	76
132	اختبار التجانس لفئة مسئولى إدارات الائتمان بين متغيري التمويل بالإقتراض والمخاطر	77
132	التحقق من الفروق بين العينتين (t) لفئة مسئولى إدارات الائتمان بين متغيري التمويل بالإقتراض والمخاطر	78
133	اختبار التجانس لفئة مسئولى إدارات الائتمان بين متغيري التمويل بالإقتراض والكفاءة	79

م	الجدول	الصفحة
80	التحقق من اختبار الفروق بين العينتين (t) لفئة مسؤلى إدارات الائتمان بين متغيري التمويل بالإقتراض والكفاءة	133
81	اختبار التجانس لفئة مسؤلى إدارات الائتمان بين متغيري التمويل بالإقتراض والسيولة	134
82	التحقق من الفروق بين العينتين (t) لفئة مسؤلى إدارات الائتمان بين متغيري التمويل بالإقتراض والسيولة	134
83	المركز المالى المجمع للمشروعات الصغيرة فى 2012/12/31	135
84	الهيكل التمويلي المجمع (المقترح) للمشروعات الصغيرة قيد الاختبار فى 2012/12/31	136
85	اساليب تحقيق أهداف الدراسة	138
86	ملخص نتائج اختبارات فروض وتساؤلات الدراسة	142
87	نموذج مقترح لهيكل تمويلي متوازن لمشروع صغير	144
88	خطة عمل لتنفيذ التوصيات	145

فهرس الأشكال

م	الموضوع	الصفحة
1	تحديد الفجوة البحثية	28
2	عدد وأنواع المشروعات فى ليبيا	32
3	توزيع الأنشطة فى المشروعات الصغيرة	33
4	بيان بحجم المشروعات الصغيرة ومدى مساهمتها فى الناتج المحلى وفرص العمل فى العالم	34
5	مراحل حياة المشروع	52
6	صور من صيغ التمويل الإسلامى	56
7	مساهمة المشروعات الصغيرة والمتوسطة من إجمالي عدد المؤسسات فى ليبيا مقارنة مع دول اخرى	61
8	بيان بالمشروعات الصغيرة الممولة من مصرف التنمية بمدينة الزاوية خلال الفترة من (2005 - 2011)	70
9	القروض الممنوحة للمستفيدين بمدينة الزاوية بحسب الفئات للعام 2012	79
10	التسهيلات والقروض الممنوحة من المصرف الريفي بمدينة الزاوية	85
11	مراحل وخطوات نموذج مقترح لبناء هياكل تمويلية متوازنة للمشروعات الصغيرة بالسوق الليبي	89
12	توضيح العلاقات بين متغيرات الدراسة	94
13	نوع الجنس لفئة ملاك المشروعات الصغيرة	99
14	نوع الوظيفة لفئة ملاك المشروعات الصغيرة	99
15	المؤهل العلمى لفئة ملاك المشروعات الصغيرة	100
16	العمر لفئة ملاك المشروعات الصغيرة	101
17	مجال التخصص لفئة ملاك المشروعات الصغيرة	101
18	مدة الخبرة لفئة ملاك المشروعات الصغيرة	102
19	نوع الجنس لفئة مسؤلى إدارات الائتمان	107

107	نوع الوظيفة لفئة مسئولى إدارات الائتمان	20
108	المؤهل العلمي لفئة مسئولى إدارات الائتمان	21
108	العمر لفئة مسئولى إدارات الائتمان	22
109	مجال التخصص لفئة مسئولى إدارات الائتمان	23

فهرس الملاحق

الصفحة	الموضوع	م
158	استمارة استبيان رقم (1) لملاك المشروعات الصغيرة حول بناء هياكل تمويلية متوازنة في المشروعات الصغيرة بالسوق الليبي	1
163	استمارة استبيان رقم (2) لمسئولي إدارات الائتمان بالمصارف التجارية والمتخصصة حول بناء هياكل تمويلية متوازنة في المشروعات الصغيرة بالسوق الليبي	2
168	بيان بمستوى المعنوية والوسط الحسابي والخطأ المعياري للمتوسط والانحراف المعياري والمدى ومعامل الاختلاف والأهمية النسبية لملاك المشروعات الصغيرة	3
171	بيان بمستوى المعنوية الوسط الحسابي والخطأ المعياري للمتوسط والانحراف المعياري والمدى ومعامل الاختلاف والأهمية النسبية لمسئولي إدارات الائتمان	4
174	قرار رئاسة الوزراء رقم (472) لسنة 2009 بتقرير بعض الأحكام فى شأن المشروعات الصغرى والمتوسطة	5
183	قرار رئاسة الوزراء، رقم (845) لسنة 2007، بشأن إنشاء البرنامج الوطني للمشروعات الصغرى والمتوسطة	6
189	قانون رقم (1) لسنة 2013 فى شأن منع المعاملات الربوية	7
192	بيان بتوزيع مصادر التمويل	8

ملخص الدراسة

تعد المشروعات الصغيرة من أهم المشروعات التي تساهم في تسيير عجلة الاقتصاد والنمو في الكثير من بلدان العلم في مجالات عدة، وبالرغم من ذلك فهي تواجه مشاكل متنوعة من أهمها التمويل، وهو محور اهتمام هذه الدراسة، حيث تكمن مشكلة الدراسة في محدودية وعدم تنوع مصادر التمويل في المشروعات الصغيرة مما أثر سلباً على الأداء المالي للمشروعات الصغيرة في ليبيا، وبالتالي على كفاءتها وفعاليتها ومن ثم نجاحها واستمراريتها. وقد قامت الدراسة على فروض رئيسية، بحيث ينص الأول على أنه "لا توجد فروق معنوية بين التمويل بالملكية وبين الاداء المالي في المشروعات الصغيرة، أما الفرض الثاني فينص على أنه "لا توجد فروق معنوية بين التمويل بالاقتراض وبين الاداء المالي في المشروعات الصغيرة"، والفرض الثالث ينص على أنه "لا توجد فروق معنوية بين العوامل الديموغرافية وبين الاداء المالي في المشروعات الصغيرة.

وقد هدفت الدراسة الى تحديد وتحليل مكونات الهيكل التمويلي الحالي للمشروعات الصغيرة في ليبيا، ومعرفة أثر بناء هياكل تمويلية متوازنة على الأداء المالي للمشروعات الصغيرة، واقتراح نموذج لبناء هياكل تمويلية متوازنة لطبيعة ونشاط المشروعات الصغيرة في ليبيا، اضافة إلى بيان مدى كفاءة وفعالية النموذج المقترح في تحقيق الأهداف الأساسية للمشروعات الصغيرة.

وتمثلت أهمية الدراسة في مجموعة من النقاط أهمها: أن المشروعات الصغيرة تشكل ما يقرب من (88%) من إجمالي عدد المشروعات في ليبيا، وإبراز دور المشروعات الصغيرة في معالجة عديد المشكلات الاقتصادية والاجتماعية، وكذلك بيان دور وجود هياكل تمويل متوازنة في إنجاح المشروعات الصغيرة، علاوة على تعريف ملاك المشروعات بالفرص التمويلية المختلفة، والمساهمة في إثراء الثقافة الريادية بين ملاك المشروعات والجهات المانحة للتمويل بما يعزز نجاح المشروعات الصغيرة.

يتكون مجتمع الدراسة من جميع ملاك المشروعات الصغيرة ومسئولي إدارات الائتمان بالمصارف التجارية والمتخصصة، أما عينة الدراسة فهي عينة احتمالية طبقية فشملت عدد ثلاثة من مسئولى إدارات الائتمان بالمصارف المتخصصة في مصارف التنمية، الزراعي، المصرف الريفي، وعدد أربعة من مسئولى إدارات الائتمان بالمصارف التجارية وهي (الجمهورية، الصحارى، الوحدة، التجاري الوطني). كما أن حجم العينة المناسب لمجتمع الدراسة تحدد بعدد (384) مفردة، طبقاً لإجمالي عدد المشروعات الصغيرة في ليبيا والبالغ

عددها (148831) مشروع صغير واعتماداً على الجداول الإحصائية المصممة لهذا الغرض⁽¹⁾، وغطت الفترة الزمنية من 2005 الى 2012.

النتائج:

1. ضعف سياسات التمويل المعتمدة لدى المصارف الممولة وآليات تنفيذها.
2. غياب دور صندوق ضمان الإقراض لأغراض التشغيل وشركات التأمين كمؤسسات ضامنة وكوسيط في تغطية قيمة التسهيلات الممنوحة لتمويل المشروعات الصغيرة.
3. قصور دور المصارف المتخصصة والاستثمارية في دعم وتمويل المشروعات الصغيرة.
4. قلة الاهتمام بسياسة التحفيز لسداد قيمة التسهيلات والقروض الائتمانية للممنوحة لملاك المشروعات الصغيرة.
5. عدم وجود مصرف وطني لتمويل وتنمية المشروعات الصغيرة ومتناهية الصغر.
6. قصور الهياكل التمويلية الحالية للمشروعات الصغيرة على مصدر التمويل بالاقتراض من المصارف التقليدية فقط دون سواها من مصادر التمويل الأخرى.

التوصيات:

1. تبنى سياسات تمويل تحدد الإطار العام لكافة الإجراءات والتصرفات التمويلية بما يضمن توفير التمويل اللازم للمشروعات الصغيرة بأقل تكلفة وأكثر مرونة في زيادة رأس المال.
2. تفعيل دور صندوق ضمان الإقراض لأغراض التشغيل من خلال ضمان إقراض أصحاب المشروعات المستهدفة بالتمويل التي يضمنها صندوق ضمان الإقراض لأغراض التشغيل بنسبة (70%)، مع إصدار وثيقة ضمان شاملة لتغطية قيمة القرض الممنوح بما يعادل (2%) من إجمالي القرض.
3. تفعيل دور المصارف المتخصصة والاستثمارية لتنمية المشروعات الصغيرة من خلال رفع حجم القروض الممنوحة وتخفيض كلفة تمويلها.
4. خلق سياسة التحفيز لضمان سداد التسهيلات الممنوحة مثل الخصم النقدي مقابل التعجيل بالدفع، أو الإعفاء من كلفة الاقتراض بمجرد السداد الفوري للدفعات المستحقة.
5. إنشاء مصرف وطني لتمويل المشروعات الصغيرة ومتناهية الصغر.
6. إعادة بناء الهيكل التمويلي للمشروعات الصغيرة بحيث يتشكل من مصادر تمويل بالاقتراض وأخرى تمويل بالملكية.

(1) عادل ريان محمد الريان، بحوث التسويق - المبادئ، القياس، الطرق - مطبعة الصفاء والمروة، ط2، أسبوط، 2006، ص 423.