



أثر تمويل ودعم المشروعات الصغيرة على التنمية المستدامة
في العراق دراسة وصفية

Abdulmutaleb Mohamed ABDLRIDHA

2022

رسالة ماجستير

قسم المالية والمصرفية

المشرف

Prof. Dr. Fahrettin ATAR

أثر تمويل ودعم المشروعات الصغيرة على التنمية المستدامة
في العراق دراسة وصفية

Abdlmutaleb Mohamed ABDLRIDHA

بمّأ أؤء لنبل ءرءة المآءسآلر فل قسمل المآللة والمصرفلة بمعهد الءراسآل العللآ
بءامعة كارابوك فل آركلآ

المشرف

Prof. Dr. Fahrettin ATAR

كارابوك

آموز / 2022

المحتويات

1	المحتويات
4	TEZ ONAY SAYFASI
5	صفحة الحكم على الرسالة
6	DOĞRULUK BEYANI
7	تعهد المصادقية
8	الشكر والعرفان
9	ÖZET
11	الملخص
13	ABSTRACT
15	ARŞİV KAYIT BİLGİLERİ
16	بيانات الرسالة للأرشفة
17	THESIS DATA FOR ARCHIVING
18	الاختصارات
19	موضوع البحث
20	أهداف البحث وأهميته
21	منهج البحث
21	مشكلة البحث
22	حدود البحث ونطاقه والمشكلات التي واجهها الباحث
22	الحدود المكانية
23	الحدود الزمانية

23	الدراسات السابقة.....
26	الفصل الأول: مفهوم المشروعات الصغيرة وسماحتها وأهميتها وأهدافها والتحديات التي تواجهها.....
27	المبحث الأول: المشروعات الصغيرة المفهوم والمصطلح اللغوي.....
27	المطلب الأول: المشروعات في اللغة والإصطلاح والمفهوم العام.....
30	المطلب الثاني: نبذة تاريخية عن مفهوم المشروعات الصغيرة.....
32	المطلب الثالث: المشروعات الصغيرة في التجارب العربية والعالمية.....
38	المبحث الثاني: سمات وخصائص المشروعات الصغيرة وأهدافها وأهميتها.....
38	المطلب الأول: سمات وخصائص المشروعات الصغيرة - الهيكلية والمعايير.....
43	المطلب الثاني: أهداف المشروعات الصغيرة.....
45	المطلب الثالث: أهمية المشروعات الصغيرة للفرد والمجتمع.....
47	المبحث الثالث: التحديات والمعوقات التي تواجه المشروعات الصغيرة في العراق.....
47	المطلب الأول: أنواع التحديات والمعوقات.....
50	المطلب الثاني: تأثير التحديات والمعوقات على الواقع العراقي.....
52	المطلب الثالث: مواجهة التحديات ومعالجة المعوقات.....
56	الفصل الثاني: الجهات الممولة والداعمة للمشروعات الصغيرة في العراق.....
57	المبحث الأول: المصارف التقليدية والاسلامية - مشروعية التمويل - علاقتها بالتنمية المستدامة.....
57	المطلب الأول: المصارف التقليدية - حكم التمويل وفق الشريعة الاسلامية - أنواع التمويل.....
70	المطلب الثاني: المصارف الإسلامية - طرق التمويل.....
91	المطلب الثالث: التمويل الإسلامي وعلاقته بالتنمية المستدامة.....
98	المبحث الثاني: حاضنات الاعمال - مفهومها- دورها التنموي.....
98	المطلب الأول: مفهوم حاضنات الأعمال - نشؤها.....
101	المطلب الثاني: الدور التنموي لحاضنات الاعمال.....
104	المطلب الثالث: التجارب العالمية والعربية في مجال حاضنات الأعمال.....
110	المبحث الثالث: المعوقات التي تواجه الجهات الممولة والداعمة للمشروعات الصغيرة.....

110	المطلب الأول: معوقات عمل المصارف لتمويل المشروعات الصغيرة.....
114	المطلب الثاني: المعوقات التي تواجه حاضنات الاعمال-عوامل إنجاح الحاضنات.....
116	المطلب الثالث: رأس المال الجريء أداة لحل مشكلة تمويل المشروعات الصغيرة.....
122	الفصل الثالث: التنمية المستدامة وعلاقتها بالمشروعات الصغيرة.....
123	المبحث الأول: مفهوم التنمية المستدامة-خصائصها وأهدافها- إستراتيجيتها اسلامياً.....
123	المطلب الأول: مفهوم التنمية المستدامة.....
130	المطلب الثاني: خصائص التنمية المستدامة واهدافها.....
135	المطلب الثالث: التنمية المستدامة من منظور الشريعة الاسلامية.....
135	المبحث الثاني: العوامل المؤثرة على التنمية المستدامة ومؤشرات قياسها.....
135	المطلب الأول: العوامل المؤثرة على تحقيق التنمية المستدامة.....
136	المطلب الثاني: مؤشرات قياس التنمية المستدامة.....
140	المطلب الثالث: البيئة العراقية وواقع التنمية المستدامة في العراق.....
146	المبحث الثالث: تمويل المشروعات الصغيرة ودوره في تحقيق التنمية المستدامة في العراق.....
146	المطلب الأول: التمويل ومكافحة الفقر وحل مشكلة البطالة في العراق.....
149	المطلب الثاني: تمويل المشروعات الصغيرة ودوره في التنمية الاقتصادية والاجتماعية.....
151	المطلب الثالث: علاقة الشمول المالي بتمويل المشروعات الصغيرة في تحقيق التنمية المستدامة .
154	الخاتمة.....
155	النتائج.....
157	فهرس المصادر والمراجع.....
165	قائمة الجداول.....
166	قائمة الأشكال.....
167	السيرة الذاتية.....

TEZ ONAY SAYFASI

Abdlmutaleb Mohamed ABDLRIDHA tarafından hazırlanan “KÜÇÜK PROJELERİ FİNANSE ETMENİN VE DESTEKLEMENİN IRAK'TA SÜRDÜRÜLEBİLİR KALKINMAYA ETKİSİ” başlıklı bu tezin Yüksek Lisans olarak uygun olduğunu onaylarım.

Prof. Dr. Fahrettin ATAR

.....

Tez Danışmanı: Finans ve Katılım Bankacılığı

Bu çalışma, jürimiz tarafından Oy Birliği ile Finans ve Bankacılık Yüksek Lisans tezi olarak kabul edilmiştir 21/07/2022.

Ünvanı, Adı SOYADI (Kurumu)

İmzası

Başkan : Prof. Dr. Fahrettin ATAR (KBÜ)

.....

Üye : Dr. Öğr. Ü. Aiiimamat KARİEV (KBÜ)

.....

Üye : Doç. Dr. Ercan ESER (ÇKÜ)

.....

KBÜ Lisansüstü Eğitim Enstitüsü Yönetim Kurulu, bu tez ile, Yüksek Lisans Tezi derecesini onamıştır.

Prof. Dr. Hasan SOLMAZ

.....

Lisansüstü Eğitim Enstitüsü Müdürü

صفحة الحكم على الرسالة

أصادق على أن هذه الأطروحة التي أعدت من قبل الطالب عبد المطلب محمد عبد الرضا بعنوان "أثر تمويل ودعم المشروعات الصغيرة على التنمية المستدامة في العراق" في برنامج العلوم المالية والمصرفية هي مناسبة كرسالة ماجستير.

Prof. Dr. Fahrettin ATAR

مشرف الرسالة

قبول

تم الحكم على رسالة الماجستير هذه بالقبول من قبل لجنة المناقشة بالإجماع بالقبول بتاريخ
2022/07/21.

أعضاء لجنة المناقشة

التوقيع

رئيس اللجنة Prof. Dr. Fahrettin ATAR (KBÜ)

عضواً Dr. Öğr. Üyesi. Aiiitmamam KARİEV (KBÜ)

عضواً Doç. Dr. Ercan ESER (ÇKÜ)

تم منح الطالب بهذه الأطروحة درجة الماجستير في قسم العلوم المالية والمصرفية من قبل مجلس
إدارة معهد الدراسات العليا في جامعة كارابوك.

Prof. Dr. Hasan SOLMAZ

مدير معهد الدراسات العليا

DOĐRULUK BEYANI

Yüksek lisans/Doktora tezi olarak sunduĐum bu çalıřmayı bilimsel ahlak ve geleneklere aykırı herhangi bir yola tevessül etmeden yazdıĐımı, arařtırmamı yaparken hangi tür alıntıların intihal kusuru sayılacağını bildiĐimi, intihal kusuru sayılabilecek herhangi bir bölüme arařtırmamda yer vermediĐimi, yararlandığım eserlerin kaynakçada gösterilenlerden oluştuĐunu ve bu eserlere metin içerisinde uygun şekilde atıf yapıldıĐını beyan ederim.

Enstitü tarafından belli bir zamana baĐlı olmaksızın, tezimle ilgili yaptıĐım bu beyana aykırı bir durumun saptanması durumunda, ortaya çıkacak ahlaki ve hukuki tüm sonuçlara katlanmayı kabul ederim.

Adı Soyadı: Abdİmutaleb M. ABDLRIDHA

İmza :

تعهد المصادقية

أقر بأنني التزمت بقوانين جامعة كارابوك، وأنظمتها، وتعليماتها، وقراراتها السارية المفعول المتعلقة بإعداد أطروحات الماجستير والدكتوراه عندما قمت شخصياً بإعداد أطروحتي بعنوان:

(أثر تمويل ودعم المشروعات الصغيرة على التنمية المستدامة في العراق: دراسة وصفية)

وذلك بما ينسجم مع الأمانة العلمية المتعارف عليها في كتابة الأطروحات العلمية، كما أنني أعلن بأن أطروحتي هذه غير منقولة، أو مستلة من أطروحات أو كتب أو أبحاث أو أي منشورات علمية تم نشرها أو تخزينها في أي وسيلة إعلامية باستثناء ما تمت الإشارة إليه حيثما ورد.

اسم الباحث: عبد المطلب محمد عبد الرضا

التوقيع:

الشكر والعرفان

الحمد والشكر أولاً وآخرأ لله تعالى على توفيقه في الوصول إلى هذه المرحلة العلمية، كما يطيب لي أن أوجه عظيم الشكر والامتنان لأستاذي المشرف على الرسالة البروفيسور (فخر الدين العطار) لما أبداه لي من نصح وإرشاد وتوجيه وتصحيح خلال مراحل كتابة الرسالة، ولا يفوتني أن أوجه الشكر والتقدير إلى الاساتذة في لجنة المناقشة لما أبدوه من ملاحظات قيمة وكذلك إدارة كلية الإدارة والإقتصاد في جامعة كاربوك وجميع الأساتذة الذين ساهموا في مساعدتي خلال مدة الدراسة، كما أخص بالشكر أساتذتي في كلية الإدارة والاقتصاد جامعة ذي قار في العراق على التواصل والمعاونة، وكثير الشكر والامتنان لعائلي في العراق التي تحملت المسؤولية طيلة فترة دراستي في تركيا والشكر موصول لكافة الأصدقاء والزلاء الذين كانت لهم بصمة ود ومحبة وتعاون، وآخر دعوانا أن الحمد والشكر لله رب العالمين.

ÖZET

Ekonomistler ve düşünürler, gelişmiş ülke ekonomilerini etkileyen ve gelişmekte olan ve yoksul ülke halklarına gölge düşüren ekonomik krizler ışığında, çözümlerden biri olarak küçük ve orta ölçekli işletmelerin önemine dikkat çekmişlerdir. Bu projeler, krizlerin nedenlerinin, ekonomik ve sosyal sorunların ortadan kaldırılmasına, yoksulluğun sona erdirilmesi ve işsizlik oranlarının düşürülmesi yoluyla sürdürülebilir kalkınmanın sağlanmasına katkıda bulunabilir. Maddi ve insan kaynakları çoğu zaman optimal olarak kullanılmamakta ve etkin kalkınma programlarına yönlendirilmemekte ve geliştirilmekte katkıda bulunsalar bile bu gelişme yenilenebilir ve sürdürülemez değildir ve başarısız ve düşünülmemiş ekonomi politikaları nedeniyle zenginlik çoğunlukla tüketime yöneliktir.

Bu araştırmada, geleneksel veya İslami, farklı yönelimlere sahip bankalar gibi finansal kurumların, bu projelerin başarıya ulaşmasına ve finansal ve para otoritesinin gözetiminde gerekli finansmanı kolay koşullarda sağlamaya devam etmesine yardımcı olmadaki rolü açıklanacaktır. Bu projelerin mevzuat ve çalışmalarını düzenleyen ve destekleyen kanunlar yoluyla korunması amacıyla Maliye Bakanlığı ve Irak Merkez Bankası tarafından temsil edilmekte ve bankaların bu projeleri destekleme ve finanse etmede karşılaştıkları zorluk ve zorluklara atıfta bulunmaktadır.

Araştırma, Çalışma ve Sosyal İşler Bakanlığı'nın kurumlarından biri olan üretken iş kuluçkaları tarafından temsil edilen küçük projelerin desteklenmesinde devlet kurumlarının rolü ile ilgilidir. Araştırma, bu kurumun konseptini, yönetmeliklerini, Irak'taki küçük projeleri desteklemek için faaliyet gösterdiği kanunu ve karşılaştığı zorluk ve engelleri ele alıyor.

Araştırma, sürdürülebilir kalkınma kavramını, İslam hukukuna göre sürdürülebilir kalkınma stratejisinin ne olduğunu, onu etkileyen faktörleri, onu ölçmek için göstergelerin neler olduğunu, küçük projelerin başarıları ile ilişkisini ve bu projelerin etkisi konularını ele alacaktır. Sosyal ve ekonomik kalkınmada.

Daha önceki çalışmalara gelince, diđer Arap ve yabancı ülkelerdeki araştırma konusunu ve problemini ele alan kitaplar, doktora tezleri, yüksek lisans tezleri, hukuk metinleri, internet üzerinden yapılan raporlar, istatistiki veriler, formlar gibi kaynaklar mevcuttu. Araştırmada kullanılmak.

Araştırmada, aşağıdaki sorulara cevap verebilmek için araştırma hipotezine ne ölçüde ulaşıldığını göstermek için anlatı analizi yöntemi kullanılmıştır:

- 1- Sürdürülebilir kalkınma ile ne kastedilmektedir? ve boyutları nedir?
 - 2- İslami bakış açısına göre sürdürülebilir kalkınma kavramı nedir?
 - 3- Sürdürülebilir kalkınmayı sağlamak için küçük projelerin karşılaştığı zorluklar ve engeller nelerdir?
 - 4- Genel olarak finansmanın ve özel olarak İslami finansmanın sürdürülebilir kalkınmanın sağlanmasına etkisi nedir?
- Allah'tan bize yardım etmesini niyaz ederiz, hamd alemlerin Rabbi Allah'a

Anahtar kelimeler: Küçük projeler; üretken iş kuluçkaları; finansman ve destek; İslami bankalar; sürdürülebilir kalkınma

الملخص

لفت خبراء اقتصاديون ومفكرون الانتباه إلى أهمية المشاريع الصغيرة والمتوسطة كأحد الحلول في ظل الأزمات الاقتصادية التي تؤثر على اقتصادات الدول المتقدمة وتلقي بظلالها على شعوب الدول النامية والفقيرة. يمكن أن تساهم هذه المشاريع في القضاء على أسباب الأزمات والمشاكل الاقتصادية والاجتماعية، وتحقيق التنمية المستدامة من خلال إنهاء الفقر وخفض معدلات البطالة. غالبًا ما لا يتم استخدام الموارد المادية والبشرية على النحو الأمثل وتوجيهها إلى برامج التنمية الفعالة، وحتى إذا كانت تساهم في التنمية، فإن هذه التنمية ليست متجددة وغير مستدامة، وغالبًا ما تكون الثروة موجهة نحو الاستهلاك بسبب السياسات الاقتصادية غير الناجحة وغير المدروسة.

سيتم في هذا البحث بيان دور المؤسسات المالية كالمصارف باختلاف توجهاتها، تقليدية كانت ام إسلامية في مساعدة هذه المشروعات على تحقيق النجاح والاستمرار بتقديم التمويل اللازم وبشروط ميسرة تحت اشراف السلطة المالية والنقدية ممثلة بوزارة المالية والبنك المركزي العراقي اشرافاً ورقابةً لغرض حماية هذه المشروعات من خلال اللوائح والقوانين المنظمة لعملها والداعمة لها، والاشارة الى التحديات والصعوبات التي تواجه المصارف في دعم وتمويل هذه المشروعات.

ويتطرق البحث الى دور المؤسسات الحكومية في دعم المشروعات الصغيرة ممثلة بحاضنات الاعمال الإنتاجية وهي احدى مؤسسات وزارة العمل والشؤون الاجتماعية، فيتناول البحث مفهوم هذه المؤسسة ولوائحها والقانون الذي تعمل بموجبه لدعم المشروعات الصغيرة في العراق والتحديات والمعوقات التي

تواجهها. اما عن مصطلح التنمية المستدامة، مفهومها وماهي استراتيجية التنمية المستدامة وفق الشريعة الإسلامية والعوامل المؤثرة عليها وماهي مؤشرات قياسها وعلاقة المشروعات الصغيرة في تحقيقها وأثر هذه المشروعات على التنمية الاجتماعية والاقتصادية فسيكون البحث فيها وافياً . اما الدراسات السابقة فقد توفرت بعض المصادر التي تتناول موضوع البحث ومشكلته في دول أخرى عربية واجنبية، من كتب ورسائل ماجستير واطاريج دكتوراه ونصوص قانونية وتقارير من خلال شبكة الانترنت وبيانات إحصائية للاستفادة منها في البحث. يستخدم في البحث أسلوب التحليل الوصفي والتاريخي الاستقرائي لبيان مدى تحقق اهداف البحث بالإجابة على التساؤلات التالية:

- 1- ماهو المقصود بالتنمية المستدامة؟ وماهي ابعادها؟
- 2- ماهو مفهوم التنمية المستدامة وفق المنظور الاسلامي؟
- 3- ماهي التحديات والمعوقات التي تواجه المشروعات الصغيرة لتحقيق التنمية المستدامة؟
- 4- ماهو أثر التمويل بشكل عام والتمويل بالصيغ الاسلامية بشكل خاص على تحقيق التنمية المستدامة؟

وفي خاتمة البحث ستدرج الاستنتاجات التي يتم التوصل اليها والتوصيات التي يراها الباحث من الأمور الضرورية، والله الموفق واخر دعوانا ان الحمد والشكر لله رب العالمين.

الكلمات المفتاحية: المشروعات الصغيرة ; حاضنات الأعمال الإنتاجية ; التمويل والدعم ; المصارف

الإسلامية ; التنمية المستدامة

ABSTRACT

Economists and thinkers drew attention to the importance of small and medium enterprises as one of the solutions in light of the economic crises affecting the economies of developed countries and casting a shadow over the peoples of developing and poor countries. These projects can contribute to eliminating the causes of crises and economic and social problems, and achieving sustainable development by ending poverty and reducing unemployment rates. Material and human resources are often not used optimally and directed to effective development programs, and even if they contribute to development, this development is not renewable and unsustainable, and wealth is often directed towards consumption due to unsuccessful and unconsidered economic policies.

In this research, the role of financial institutions, such as banks, with different orientations, traditional or Islamic, will be explained in helping these projects achieve success and continue to provide the necessary funding on easy terms under the supervision of the financial and monetary authority represented by the Ministry of Finance and the Central Bank of Iraq for the purpose of protecting these projects through regulations. And the laws regulating and supporting its work, and referring to the challenges and difficulties that banks face in supporting and financing these projects.

The research deals with the role of government institutions in supporting small projects represented by productive business incubators, which is one of the institutions of the Ministry of Labor and Social Affairs.

As for the term sustainable development, its concept, what is the sustainable development strategy according to Islamic law, the factors affecting it, what are the indicators for measuring it, the relationship of small projects to their achievement, and the impact of these projects on social and economic development, the research will be sufficient.

As for the previous studies, some sources were available that deal with the subject of the research and its problem in other Arab and foreign countries, such as books, master's theses, doctoral theses, legal texts, reports through the Internet, statistical data for use in the research.

In the research, the narrative analysis method is used to show the extent to which the research hypothesis has been achieved in order to answer the following questions:

- 1- What is meant by sustainable development? And what are its dimensions?
- 2- What is the concept of sustainable development according to the Islamic perspective?
- 3- What are the challenges and obstacles facing small projects to achieve sustainable development?
- 4- What is the impact of financing in general and Islamic financing in particular on achieving sustainable development?

At the conclusion of the research, the conclusions reached and the necessary recommendations are written. God bless and the last of our prayers that praise be to God, Lord of the worlds.

Keywords: Small projects; productive business incubators; financing and support; Islamic banks; sustainable development

ARŞİV KAYIT BİLGİLERİ

Tezin Adı	KÜÇÜK PROJELERİ FİNANSE ETMENİN VE DESTEKLEMENİN İRAK'TA SÜRDÜRÜLEBİLİR KALKINMAYA ETKİSİ- TANIMLAYICI ÇALIŞMA.
Tezin Yazarı	Abdlmutaleb Mohamed ABDLRİDHA
Tezin Danışmanı	Prof. Dr. Fahrettin ATAR
Tezin Derecesi	Yüksek Lisans
Tezin Tarihi	2022/07/21
Tezin Alanı	Finans ve Katılım Bankacılığı
Tezin Yeri	KBÜ/LEE
Tezin Sayfa Sayısı	167
Anahtar Kelimeler	Küçük projeler; üretken iş kuluçkaları; finansman ve destek; İslami bankalar; sürdürülebilir kalkınma

بيانات الرسالة للأرشفة

أثرت تمويل ودعم المشروعات الصغيرة على التنمية المستدامة في العراق دراسة وصفية	عنوان الرسالة
عبد المطلب محمد عبد الرضا	اسم الباحث
البروفيسور فخر الدين العطار	اسم المشرف
المجستير	المرحلة الدراسية
٢٠٢٢/ ٠٧/ ٢١	تاريخ الرسالة
التمويل والمصارف التشاركية	تخصص الرسالة
جامعة كارابوك / معهد الدراسات العليا	مكان الرسالة
167	عدد صفحات الرسالة
المشروعات الصغيرة ; حاضنات الأعمال الإنتاجية ; التمويل والدعم ;المصارف الإسلامية ; التنمية المستدامة	الكلمات المفتاحية

THESIS DATA FOR ARCHIVING

Name of the Thesis	THE IMPACT OF FINANCING AND SUPPORTING SMALL PROJECTS ON SUSTAINABLE DEVELOPMENT IN IRAQ- DESCRIPTIVE STUDY.
Author of the Thesis	Abdlmutaleb Mohamed ABDLRIDHA
Advisor of the Thesis	Prof. Dr. Fahrettin ATAR
Status of the Thesis	Master
Date of the Thesis	2022/07/21
Field of the Thesis	Finance and Participation Banking
Place of the Thesis	KBU/LEE
Total Page Number	167
Keywords	Small projects; productive business incubators; financing and support; Islamic banks; sustainable development

الاختصارات

UNIDO: لجنة الأمم المتحدة للتنمية الصناعية .

OECD: منظمة التنمية والتعاون الاقتصادي.

NBIA: الجمعية القومية لحاضنات الأعمال في الولايات المتحدة الأمريكية.

EVCA: الرابطة الأوروبية للملكية لرأس المال الاستثماري.

ARD: منظمة الأبحاث والتطوير.

موضوع البحث

تعتبر المشروعات الصغيرة إحدى أهم القطاعات التي تساهم في تحقيق الكثير من الإنجازات الاقتصادية والاجتماعية لما تتميز به من مرونة الحركة في المجال الاقتصادي إلا أنها وبالرغم من التشريعات القانونية التي تنص على دعم وتمويل هذه المشروعات في العراق فقد كانت ومازالت تواجه العديد من التحديات والصعوبات من أجل تحقيق أهدافها على المستوى الفردي والتنموي ، ويركز البحث هنا على موضوع الدعم والتمويل الذي يفترض ان تقوم به الجهات المسؤولة ذات العلاقة مثل المصارف وقسم حاضنات الاعمال التقنية او الإنتاجية وهو احد الأقسام التابعة الى دائرة العمل والتدريب المهني في وزارة العمل والشؤون الاجتماعية العراقية لما لها من أهمية في حماية المشروع في بداية تكوينه لحاجته في هذه المرحلة الى الدعم والمساندة وتقديم المشورة كي يتمكن من تجاوز مرحلة الإنطلاق البالغة من (1-2) سنة ليحقق النمو والنجاح والإستمرار ويتطرق البحث الى أهمية المصارف وبالأخص المصارف الإسلامية في دورها المهم في تمويل هذه المشروعات وذلك لتوفر الضوابط الشرعية الإسلامية في أسلوب التمويل اللاربوي الذي يغني صاحب المشروع عن اللجوء الى المصارف التقليدية التي تتبع الأسلوب الربوي الذي يفرض فوائد ربوية عالية ومحففة. وكل ماتقدم يصب في الفكرة الرئيسية لموضوع البحث الذي تتجسد في السؤال القائل: هل أن المشروعات الصغيرة في الواقع العراقي قد حصلت على نصيبها من الدعم والتمويل الكافي من قبل الجهات المسؤولة والمعنية لكي تتاح لها الفرصة للقيام بدورها في تحقيق التنمية المستدامة في القضاء على ظاهرة الفقر وتقليص نسب البطالة في المجتمع العراقي والمساهمة في دفع عجلة الاقتصاد العراقي الى الأمام؟

أهداف البحث وأهميته

اتبعت دول العالم المختلفة توجهات اقتصادية عديدة لمعالجة المشكلات والأزمات الاقتصادية التي تواجهها ومنها الاهتمام بالدور الفعال للمشروعات الصغيرة والمتوسطة ودعمها، لذا فإن هذا البحث يهدف الى دراسة واقع المشروعات الصغيرة في العراق من حيث خصائصها وماتتمتع به من مميزات وسبل دعمها وتطويرها والعمل على بلورة أفكار رائدة لغرض معالجة المشاكل التي يعاني منها هذا القطاع الحيوي المهم ووضع هذه المشروعات على المسار الصحيح لتعزيز دورها التنموي المطلوب للنهوض بالإقتصاد العراقي الى واقع جديد متطور اسوة باقتصادات الدول المتقدمة .

وتأتي أهمية هذا البحث من أهمية الدور الذي تنوء به المشروعات الصغيرة والمتوسطة في إقامة شركات عمل مع شركاء محليين او أجانب اذ ان الاستثمار الأجنبي يسهل على هذه المشروعات الحصول على التمويل بطريقة اسهل ويتيح لها فرصة الحصول على تكنولوجيا متطورة إضافة الى تمكنها من دخول السوق المحلي والإقليمي وربما العالمي عبر روابط السوق وعلاقات المستثمرين، ولهذا المشروعات أهمية كبيرة في توفير الكثير من فرص العمل المتنوعة في مختلف التخصصات للكفاءات العاملة سواء كانت الماهرة منها أو نصف الماهرة او غير الماهرة، وأيضاً لأثرها في احداث التنمية المستدامة بتقليل نسب البطالة وخفض معدلات الفقر في المجتمع، ويمكن القول أن لهذه المشروعات الأثر الواضح في تقليل العجز في ميزان المدفوعات من خلال امكانياتها الإنتاجية وتصدير منتجاتها حيث سيتوفر الكثير من العملة الأجنبية الصعبة، وكذلك تبرز أهمية هذه المشروعات عندما تقوم برفد المشاريع الكبيرة بما تحتاجه من سلع تامة الصنع والنصف مصنعة او خدمات تساهم في تحقيق التكامل الصناعي وقد تقوم بدور التوريد والتوزيع من خلال مايدعى بالتعاقد بالباطن او عقود المناولة كما في شركة (جنرال موتورز) لإنتاج السيارات على سبيل المثال حيث انها قد تعاقدت مع أكثر من 26 ألف مشروع صغير ومتوسط لتزويدها بقطع غيار لأغراض انتاج السيارات منها 16 ألف مشروع صغير يعمل في كل منها

أقل من 100 عامل، أما على الصعيد المحلي في العراق فقد تضمن البحث جداول تبين عدد وأنواع المشروعات الصغيرة وعدد العاملين فيها استناداً الى بيانات الجهاز المركزي للإحصاء وتكنولوجيا المعلومات احد مؤسسات وزارة التخطيط والتعاون الإنمائي العراقية.

منهج البحث

يتم في هذا البحث اتباع المنهج الوصفي التحليلي الذي يتخذ من الاسلوب التاريخي والإستقراي في الوصول الى اهدافه في التحقق من مدى صحة الفرضية التي تصدى لها، وقد تضمن البحث ثلاثة فصول لكل فصل ثلاثة مباحث ولكل مبحث ثلاثة مطالب، تليها الإستنتاجات والتوصيات. تناول الفصل الأول مفهوم المشروعات الصغيرة واهميتها وأهدافها والتحديات التي تواجهها، وتناول الفصل الثاني الجهات الممولة والداعمة للمشروعات الصغيرة في العراق والمقصود بها المصارف وحاضنات الأعمال، أما الفصل الثالث فقد تناول المشروعات الصغيرة والتنمية المستدامة من حيث العلاقة والأثر.

مشكلة البحث

يشكل ارتفاع معدل البطالة بين الشباب في العراق خاصة في (الفئات العمرية بين 15-29 سنة)، ظاهرة خطيرة وهي بطالة مزمنة، وبحكم خصائص قوة العمل وارتفاع معدل الخريجين الشباب من حملة الشهادات الجامعية لسوق العمل وتدفق اليد العاملة غير الماهرة من غير حملة الشهادات (سنويا نحو 450 الف شاب يدخلون سوق العمل في العراق، منهم نحو 200 الف خريج)، فان الامر هنا ذو وجهين فالعمالة غير الماهرة تعتمد على الاعمال الحرفية، وهي اعمال لا تجد دعماً او تمويلاً لتنشيطها بينما يعاني الخريجين من عدم تلائم بين مخرجات (التخصصات) النظام التعليمي ومتطلبات سوق العمل في العراق. وتحاول الحكومة علاج مشكلة البطالة عبر رفع معدل التوظيف في القطاع العام الا انه بات

يشكل عبئاً لكونها بطالة مقنعة وكثرة غير منتجة، واليوم فان الاقتصاد العراقي يعاني من هذه الحالة كونه لا يستطيع ان يستمر بالتوظيف لاستيعاب البطالة ومعالجتها بالتوظيف. ان المشروعات الصغيرة والمتوسطة تقوم بدور رئيسي في توفير فرص العمل في اغلب دول العالم، والاسئلة البحثية التي تطرح هنا هي:

1. ما هو المقصود بالمشروعات الصغيرة؟ وما هو واقع تشغيل المشروعات الصغيرة في العراق؟
2. ما هي المعوقات التي تواجه المشروعات الصغيرة؟ وماهي سبل دعمها وتطويرها؟
3. ما الدور الذي تلعبه حاضنات الاعمال والمصارف الحكومية والإسلامية كجهات داعمة وممولة للمشروعات الصغيرة والمتوسطة؟
4. ما هو دور المشروعات الصغيرة وماهو أثر دعمها وتمويلها في الحد من الفقر البطالة وتحقيق التنمية المستدامة؟

حدود البحث ونطاقه والمشكلات التي واجهها الباحث

الحدود المكانية:

المشروعات الصغيرة والمؤسسات الداعمة والممولة لها في العراق بشكل رئيسي مع الإشارة بشكل موجز الى التجارب العربية والعالمية في مجال إقامة المشروعات الصغيرة والمتوسطة للأستفادة منها في تكوين فكرة عامة عن أوجه التشابه والتباين بين التجربة العراقية وتجارب الدول الأخرى، وشملت حدود البحث القطاع المصرفي العراقي بنوعيه التقليدي والأسلامي وفيه تقييم لدور (المصرف العراقي الإسلامي للاستثمار والتنمية) كنموذج للمصارف الإسلامية العراقية في تحقيق التنمية المستدامة وكذلك المؤسسات الداعمة الأخرى التابعة الى بعض الوزارات العراقية.

الحدود الزمانية:

من سنة 2003 وحتى سنة 2021.

أما أهم المشكلات التي واجهت الباحث فهي فيما عدا ماتم نشره على صفحات الانترنت فهي قلة المؤلفات المطبوعة التي تتناول موضوع المشروعات الصغيرة في العراق فضلا عن صعوبة الحصول على البيانات الإحصائية الدقيقة التي يجب ان تتوفر لكي يصل الباحث الى نتائج واقعية يبني عليها استنتاجاته ويضع توصياته بموجب تلك الاستنتاجات.

الدراسات السابقة:

إن معظم الدراسات التي اطلع عليها الباحث سواء أكانت بحوث او تقارير او رسائل جامعية التي تناولت موضوع المشروعات الصغيرة والمتوسطة تكاد يكون اغلبها إن لم يكن جميعها تؤكد على أهمية هذه المشروعات في المساهمة في حركة الاقتصاد لخلق تنمية مستدامة من خلال زيادة الناتج المحلي الإجمالي والعمل على تكوين علاقات تشاركية بين القطاعات الاقتصادية مما يعزز القدرة التنافسية، الأمر الذي يؤدي الى تشجيع روح الإبداع والإبتكار، أكد ذلك الباحث أحمد نائر خيون في بحثه الموسوم " المشروعات الصغيرة للشباب ودورها في الحد من مشكلة البطالة في العراق- دراسة إجتماعية ميدانية في مدينة الكوت " والمنشور في مجلة لارك للفلسفة واللسانيات والعلوم الاجتماعية المجلد الرابع العدد 31 لسنة (2018). وفي دراسة عن المشروعات الصغيرة في العراق للباحثة سوسن شاكر مجيد في تقرير لها بعنوان "واقع المشاريع الصغيرة والمتوسطة في العراق والمعالجات" المنشور في صحيفة الحوار المتمدن الالكترونية المستقلة العدد 6783 بتاريخ 2021/9/1 ذكرت فيها جملة من الأرقام والجداول الإحصائية عكست الوضع المتدهور لحالة الاقتصاد العراقي وماصابه من الترددي والتراجع في كل المجالات ومنها مسألة إقامة المشروعات الصغيرة والمتوسطة

وعزت أسباب ذلك الى غياب الدعم، والإهمال الحكومي وكثرة المشاكل والمعوقات التي تواجه قطاع المشروعات الصغيرة الصناعية على وجه الخصوص والزراعية ايضاً، وقد أدرجت جملة من التوصيات والمقترحات الضرورية التي من شأنها انتشار هذا القطاع المهم من برائن الضياع الى واقع جديد متطور يشمله بالدعم والرعاية اللازمة. في دراسة أخرى بعنوان "دور المشروعات الصغيرة والمتوسطة في الحد من مشكلة البطالة بين الشباب العراقي" للباحثة فريال مشرف عيدان المنشورة في مجلة جامعة الأنبار للعلوم الاقتصادية والإدارية المجلد الثامن العدد 16 لسنة (2016) فقد تناولت الباحثة الموضوع من جوانب عديدة وأولت الأهتمام بالتركيز على نسب البطالة بين شريحة الشباب ودور المشروعات الصغيرة في تقليل هذه النسب فيما لو اهتمت الحكومة العراقية بشكل جدي لهذا القطاع وشرعت القوانين اللازمة لدعمه وحمايته والنهوض به لتحقيق تنمية اقتصادية واجتماعية وسياسية ، وذكرت أن العراق لم يقم بدوره في تطوير هذه المشروعات كبديل استراتيجي اقتصادي واجتماعي لحل مشكلة البطالة والفقر، وأن ماتم انفاقه على هذه المشاريع هو انفاق غير موجه وغير منتج مما يستدعي إعادة النظر في سياسة الدولة تجاه هذا القطاع. وفي بحث بعنوان "تأثير النهج الاستراتيجي في فعالية المشاريع الصغيرة والمتوسطة في العراق" للباحثين سعد علي حمود وسارة عبد القادر جبار المنشور في مجلة الاقتصاد والعلوم الإدارية/ البحوث الإدارية المجلد العشرون العدد 78 لسنة (2014) فقد ركز البحث على ان هذه المشروعات تفتقر كمؤسسات الى استراتيجيات ادارة الموارد البشرية المناسبة واستراتيجيات العمل التي تساعد على الصمود بوجه التحديات التي تواجهها خلال مراحل نشوئها ونموها واستمرارها. وتناول البحث أيضاً كل ما تطرقت اليه البحوث السابقة التي تم الاطلاع عليها.

أما فيما يتعلق بحاضنات الأعمال كإحدى الجهات الداعمة للمشروعات فقد اطلع الباحث على دراسة للباحثة د. نغم حسين نعمة بعنوان "دور حاضنات الأعمال في تمويل المشاريع الصغيرة/ دراسة حالة لتجارب

بعض البلدان" المنشورة في مجلة الإدارة والاقتصاد الصادرة عن الجامعة المستنصرية / كلية الإدارة والاقتصاد السنة الأربعين العدد 112 لسنة (2017)، وبمحت آخر بعنوان "حاضنات الأعمال التقنية في العراق بين الفكرة والتطبيق" للباحثين م. علياء حسين خلف الزركوش وم.م. محمد ليث طلال من جامعة ديالى/ كلية الإدارة والاقتصاد المنشور في مجلة آفاق علمية / كلية الإدارة والاقتصاد المجلد التاسع العدد2 (2017)، كلا الباحثين تناولوا مفهوم حاضنات الأعمال والأهمية الاستراتيجية لإقامة هذه المؤسسات التي تأخذ على عاتقها مهمة دعم وتمويل واسناد المشروعات الصغيرة والمتوسطة بهدف النهوض بواقعها لمساعدتها في تحقيق اهدافها وتأدية دورها الطبيعي والوطني في تحقيق التنمية المستدامة والمساهمة بشكل فعال في تحسين واقع الاقتصاد العراقي.

ومن خلال ماتقدم من ايجاز لبعض الدراسات السابقة المختارة من بين العديد المنشور عن المشروعات الصغيرة والمتوسطة في العراق استنتج الباحث أن جميع تلك الدراسات يجمعها قاسم مشترك في تشخيص المشاكل والتحديات التي تجابه هذه المشروعات وتقترح توصيات لاتبتعد كثيراً عن بعضها، مما يؤكد المفاهيم التي يتضمنها موضوع الرسالة ويؤكد فرضيتها والتي سترد لاحقاً.

الفصل الأول

مفهوم المشروعات الصغيرة وسماكتها واهميتها وأهدافها والتحديات التي تواجهها

المبحث الأول: المشروعات الصغيرة المفهوم والمصطلح اللغوي

المطلب الأول: المشروعات في اللغة والإصطلاح والمفهوم العام

أولاً: المشروعات في اللغة والأصطلاح

مشروع [مفرد]: ج مشروعات ومشاريع: اسم مفعول من شرع / شرع في وشرع. ما يسوغه الشرع ويبيحه. وسيلة مشروعة. الطرق المشروعة: الوسائل القانونية. كسب غير مشروع: حصول الموظف الحكومي على أموال مستغلاً مركزه الحكومي، لقضاء حاجة الناس التي يحصلون عليها مجاناً أو برسوم أمر يهيا عليها كحق من حقوقهم للدرس والتحليل تمهيدا لأخذ قرار بشأنه " عرض المشروع على مجلس الإدارة- مشروع اتفاقية". خطة مشروع: وثيقة تصف النهج التقني والإداري الواجب اتباعه من أجل تنفيذ مشروع ما. منشأة أو تنظيم يهدف إلى الإنتاج أو المبادلة أو تداول الأموال والخدمات " نفذ المشروع بكل دقة. المشروع قيد البحث". مشروع خيرى: يهدف إلى تقديم خدمات للفقراء والمحتاجين. مشروع قومي: يعود بالنفع على الصالح العام.¹

ثانياً: مفهوم المشروع بشكل عام

يعرف المشروع على انه عمل يقوم به الفرد أو الأفراد لتنفيذ فكرة معينة سواء أكانت عملية انتاج سلعة ما أو تقديم خدمة معينة يستفيد منها الآخرون ، ويستخدم المشروع لتنفيذ فكرته بعض الموارد الأساسية كالموارد المالية والمعرفية والبشرية (كادر العمل) والمعدات والوسائل التي تساعد في أداء الافراد العاملين فيه لإخراج منتجهم لتسويقه او لإيصال الخدمة المطلوبة الى المستفيدين منها ، وبذا يكون المشروع من حيث الغرض قد قام بحل مشكلة مجتمعية واقتصادية مقابل مردود مادي ، ومن الأمثلة على المشاريع الخدمية هو توفير وسيلة نقل في المناطق التي يحتاج ساكنيها الى هذه الخدمة، وهناك المشروعات الإنتاجية

(1) أحمد مختار عمر، معجم اللغة العربية المعاصرة، ط1. القاهرة. عالم الكتب، 2008م، ص1190.

فعلى سبيل المثال لا الحصر ، الصناعات الغذائية المختلفة كصناعات الألبان واللحوم والخبز وهي مثال على منتجات تقدمها الكثير من المشروعات الإنتاجية لفئات مستفيدة في المجتمع. ويمكن أن نعتبر المشروعات نشاطات تلقائية تستخدم فيها موارد ما وتترتب عليها تكاليف مالية بغية الحصول على منافع خلال فترة يتفق عليها وهو عمل مقصود متصل بالحياة وله صفة قانونية وسجل تجاري وترخيص وهو نشاط مقيد بزمن يتم القيام به لتقديم منتج أو خدمة لتحقيق تغيير معين. وعادة ما يبدأ المشروع بفكرة يتم اختيارها من بين عدة أفكار وذلك بعد غربلتها واختيار الأصلح منها ومن ثم تطويرها وغالباً ما تكون الفكرة نابعة عن حاجة مما يحتاجه المجتمع في بيئة ذلك المشروع ، وبعدها يتم وضع وتصميم الاطار العام لتلك الفكرة ، تدرس جيداً من كافة النواحي واهمها دراسة الجدوى التي تتضمن الدراسة التسويقية والفنية ودراسة الهيكل الإداري والتنظيمي للمشروع كمؤسسة ومن ثم دراسة الجانب المالي والربحية ، وبعدها تأتي مرحلة التنفيذ والدخول في عملية الإنتاج مع الإشراف وتسجيل ما يتم تنفيذه واجراء التقييم لما ينجز ومقارنة النتائج النهائية مع ما هو مخطط لمعرفة مدى نجاح المشروع في تحقيق أهدافه.

ثالثاً: مفهوم المشروعات الصغيرة

من الأسئلة التي ينبغي الأجابة عليها بشكل مدروس هو ماذا نعني بالمشروعات الصغيرة؟ فبالنظر لتعدد المعايير التي بموجبها يتم وضع مفهوم محدد ودقيق للمشروعات الصغيرة فإنه من الصعب تقديم مفهوم واحد لكون تلك المعايير تختلف من بلد لبلد آخر، أو فيما لو كان المشروع صغيراً² من حيث حجم العمالة فيه او الإمكانيات. منظمة العمل الدولية عرفت المشروعات الصغيرة على أنها:

"وحدات صغيرة الحجم تنتج وتوزع سلعاً وخدمات، وتتألف في أغلب الحالات من منتجين مستقلين يعملون

(2) عبد الرحمن يسري. تنمية الصناعات الصغيرة ومشكلات تمويلها. الاسكندرية: الدار الجامعية للطباعة والنشر، 1996م. ص 17.

لحسابهم الخاص وبعضهم يعتمد على العمل من داخل العائلة والبعض يستأجر عمال أو حرفيتين، وأكثرها تعمل برأس مال ثابت وصغي جداً وربما بدون رأس مال ثابت وتستخدم تقنيات منخفضة المستوى والكلفة وفي المعتاد أنها تحقق مدخولات غير منتظمة، وتهيئ فرص عمل غير مستقرة".²

أما لجنة الأمم المتحدة للتنمية الصناعية UNIDO فقد عرفت المشروعات الصغيرة حسب معيار عدد العمال فهو الذي يشتغل فيه (15-19) عاملاً، أما في منطقة الأسكوا ففي بلدان معينة من منظمة التعاون والتنمية الاقتصادية OECD فيعتبر المعيار في تمييز المشروع الصغير عن المتوسط هو حجم القوى العاملة فهو الذي يضم بحدود 50 عاملاً وفي الولايات المتحدة الأمريكية فالمشروع الصغير هو الذي يضم بحدود 100 عاملاً وفي أسبانيا وإيطاليا وكندا فهو ما يضم 200 عاملاً، وبحدود 500 عاملاً في كل من ألمانيا وفرنسا وإيرلندا والدانمارك. وهناك تباين في مفهوم وتعريف المشروعات الصغيرة والمتوسطة في الدول العربية ففي المملكة الأردنية الهاشمية يعتبر مشروعاً صغيراً ما كان عدد العاملين فيه بين (2-10) عمال، وتعتمد الجزائر على التعريف الذي يعمل به في دول الإتحاد الأوربي حيث تعتبر المشروعات التي تشغل من (1-250) عاملاً ولا يتجاوز رأسمالها التشغيلي مليارين دينار جزائري ولا تتعدى ميزانيتها السنوية 500 مليون دينار جزائري مستوفية معايير الإستقلالية، فهي من المشروعات الصغيرة.³

وتعتبر اليابان المشروعات الصغيرة ما كان رأسمالها المستثمر فيها أقل من 50 مليون ين ياباني وأن عدد العاملين فيه أقل من 300 عاملاً، وقد عرفها مجلس التعاون الخليجي بأنها المشروعات التي يبلغ متوسط رأسمالها التشغيلي أقل من مليوني دولار امريكي، أما في العراق فقد عرفت المشروعات الصغيرة استناداً الى معيار حجم العمالة فهي ما كان عدد العاملين فيها لا يزيد عن 10 عاملين. والجدير بالذكر أن المشرع

(3) حسن رحيم. " تمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في الجزائر، تشخيص ومقترحات". مجلة العلوم الاقتصادية وعلوم التسيير، جامعة سطيف، ع4، 2004م: ص388.

العراقي وفق القانون رقم (10) لسنة 2012 المادة -1- أولاً قد نص على أن "المشروع الصغير المدر للدخل هو المشروع الذي لا يزيد عدد العاملين فيه على (10) أشخاص".⁴

المطلب الثاني: نبذة تاريخية عن مفهوم المشروعات الصغيرة

لدى الاطلاع على العديد من مؤلفات العلماء الاعلام والمخطوطات القديمة المحققة فقد وجد الباحث الكثير من الاشارات الى الحث على العمل والكسب فقد ورد في الحديث الشريف "إن أطيب ما أكلتم من كسب أيديكم وأن أخي داوود عليه السلام كان يأكل من كسب يده" وفي هذا إشارة إلى الأية الكريمة " أنفقوا من طيبات ما كسبتم" (البقرة 267)، من الانبياء من كان يأكل من كسب يده فإدريس عليه السلام كان خياطاً وداوود عليه السلام كان حدادا وعيسى عليه السلام كان نجاراً وكذا فمعظم الصحابة الكرام كانوا يعملون بمهن ويأكلون من كسب أيديهم وهم القدوة الصالحة فقد قضى الله تعالى بحكمته أن تكون آلة الكسب هي اليد والرجل رجوعاً إلى الآيات الكثيرة في القرآن الكريم التي تشير إلى هذا المدلول فقد جعل الحساب يوم القيامة ثواباً أو عقاباً على ما كسبت الأيدي والأرجل من خير فيه منفعة للناس أو شر أصابهم فأضرب بهم. ووجه القول هنا أن للكسب منفعة عامة ايضاً فما ينتجه الصانع والزارع ويكسب منه ستصل منفعته في نهاية المطاف إلى الناس وبحركة السوق بيعاً وشراءً أو مقايضةً ستتحقق اغراضاً عديدة بالمفهوم الاقتصادي المعاصر، وأن التقاعس عن العمل والكسب هو تعطيل لمصالح المجتمع وفيها مفسدة للفرد والعام، لذا فإنه من خلال الدلالات القرآنية والحديث الشريف ومآثر الصحابة الكرام وجد الباحث أن الجذور التاريخية لفكرة العمل بصيغة المشروع الصغير كانت مرافقةً للحاجة الطبيعية للإنسان في المجتمع وفي حياته اليومية على مر العصور، فالتاريخ يحدثنا عن الحروب الكثيرة بين جيوش تعدادها يصل إلى

(4) جمهورية العراق - وزارة العدل. " قانون دعم المشاريع الصغيرة المدرة للدخل رقم 10 لسنة 2012م. " بغداد: الوقائع العراقية، الجريدة الرسمية لجمهورية العراق ع 4231، 27، 2012، ص 10-14

عشرات الألوف من المقاتلين ومن الطبيعي أن تزدهر صناعة السلاح من سيوف ورماح ونبال ودروع وهذا ما تقوم به ورش الحدادين وصناعة الجلود والمنسوجات والخيام وما تتطلبه الاحتياجات اللوجستية للجيش من تجهيزات ومؤون لذا ومن المؤكد انه ينبغي لهذه المهام تجار ومجهزين وصناعيين من خلال مشروعات صناعات متخصصة. لقد وجد الباحث ايضاً في بعض المخطوطات القديمة إشارات الى الصناعات الصغيرة المحلية ودورها في حركة السوق والإقتصاد وتلبية حاجات الأفراد وهي مشابهة الى حد ما فكرة اقامة المشروعات الصناعية والتجارية الصغيرة بمفهومها المعاصر فقد ورد في كتاب " الإشارة إلى محاسن التجارة " لمؤلفه الشيخ العالم أبي الفضل جعفر بن علي الدمشقي⁵ مفاهيم كثيرة وتفصيلية عن التجارة والسلع وتصنيعها وتثمينها ورأي الشريعة الإسلامية في تحديد أسعارها، وذكر وصايا للتاجر وتناول ما يعرف في الإقتصاد المعاصر بمصطلحات (رأس المال) و(التسويق) و(الترويج) و(اللوجستية الإسلامية) و(التنمية المستدامة) وكل هذا في إطار مقاصد الشريعة الإسلامية وما يتطابق مع أحكامها مستندا في استشهاداته إلى القرآن الكريم والسنة النبوية الشريفة والأقوال المأثورة لفلاسفة وشخصيات إسلامية رفيعة الشأن وذكر الصناعات العملية وهي المهن في إشارة منه الى مشكلة البطالة والفقر وإيجاد فرص العمل وأن من المهن والصناعات ما يرفع أهله ويشرفهم ويغنيهم عن كريم المناسب وشريف المناصب ومنها ما يضيع المحترفين به أشد الضعة وأحط المنازل فالصناعة في الكف أمان من الفقر وأمان من الغنى مستشهداً بقول الإمام علي بن أبي طالب عليه السلام "قيمة كل امرئ ما يحسن" وقوله عليه السلام " الناس أبناء ما يحسنون". وعن الصناعات المحلية الصغيرة والحرف والأشغال اليدوية المختلفة في الريف والحضر فقد ذكر تفاصيل كثيرة عن صناعة المعادن النفيسة كالذهب والفضة والأحجار الكريمة والأعشاب الطبية زراعتها وصناعة العلاجات منها والمنسوجات

(5) أبو الفضل جعفر بن علي الدمشقي، الإشارة الى محاسن التجارة ومعرفة جيد الاعراض ورديها وغشوش المدلسين فيها، (القاهرة، مطبعة المؤيد، 1900-1901م).

والصناعات الكيماوية المعروفة في تلك الحقبة التاريخية التي تم فيها كتابة المخطوطة القيمة في العام 570 للهجرة الموافق للعام 1175 للميلاد ويكاد المطلع على ما ورد من معلومات في هذا المؤلف أنه يتصفح كتاباً يتحدث عن المشروعات الصغيرة في العصر العباسي. أما ابن خلدون المتوفى في 1406 للميلاد فقد أورد في مقدمته كلاماً عن الصناعات والحرف إلا أن التاريخ يذكر أن الدمشقي قد سبقه في ذلك، فإنه يرى أن السبب في ازدهار المدن راجع إلى العمل الجماعي أي إلى الإنتاج الجماعي في إشارة إلى مفهوم المشروع في صيغته المعاصرة، إذ أن التخصص وتقسيم العمل في المجمعات العاملة من شأنه أن يرفع وتيرة الإنتاجية ويوفر فائضاً اقتصادياً ويرى كذلك أن مصدر الثروة ونمو الاقتصاد إنما راجع إلى الأعمال فكلما كثرت وتنوعت تكاثر الكسب وتوفرت القيمة الفائضة والعكس صحيح ومما ذكر في مقدمته أيضاً أن عناصر الإنتاج اللازمة لتمام أية عملية إنتاجية وهي ما يتطلبها أي مشروع هي العناصر الأساسية الثلاث التي أولها العمل وأشار إلى القدرات الجسمانية والفكرية الذهنية وثانيها رأس المال المادي من أموال وآلات ومعدات ورأس المال البشري لإدارة دفعة العمل بشكل صحيح ومن ثم الموارد الطبيعية كالمواد الأولية والخامات اللازمة للإنتاج.⁶

المطلب الثالث: المشروعات الصغيرة في التجارب العربية والعالمية

أولاً: المشروعات الصغيرة في تجارب بعض الدول العربية

يتصف قطاع الصناعة في مصر بالاهتمام بالمشروعات الصناعية الصغيرة حيث ارتفع عدد هذه المشروعات الصناعية من حوالي ٢١ ألف مشروع عام ٢٠٠٠ إلى ما يقارب ٢٣ ألف في عام ٢٠٠٤ م وهي بذلك تمثل نحو 87 بالمئة من المشروعات الصناعية القائمة في العام ٢٠٠٤. أما المشروعات المتوسطة

(6) أحمد صبحي منصور. "عرض مقدمة بن خلدون أنواع العمل وتأثير النفوذ." الحوار المتمدن. 11 9, 2015م.

<https://www.ahewar.org/debat/nr.asp> (تاريخ الوصول 28 4, 2022م).

، فقد ارتفع عددها من ٢٥٧٠ مشروع في عام ٢٠٠٠ الى ٣٠٣٧ في عام ٢٠٠٤ بما يعادل 11 بالمئة من اجمالي المشروعات الصناعية في حين ظلت نسبة المشروعات الكبيرة من اجمالي المشروعات المسجلة شبه ثابتة خلال الفترة المذكورة نحو ٢ بالمئة بالرغم من زيادة عددها من ٤٨٤ في عام ٢٠٠٠ الى 512 في عام ٢٠٠٤، ووفقا لتعريف الجهاز المركزي للتعبة العامة والإحصاء المصري فان المشروعات الصغيرة هي المشروعات التي يقل عدد العاملين فيها عن 50 عامل ، في حين يتراوح عدد العاملين في المشروعات المتوسطة بين 50-499 عامل ،. هذا ويتسم هيكل القطاع الصناعي المصري خلال الفترة من عام ٢٠٠٠-٢٠٠٤ بتركز غالبية المشروعات الصناعية القائمة في مجالات الغزل والنسيج والملابس الجاهزة والجلود حوالي ٢٣ بالمئة في المتوسط خلال الفترة المذكورة عليها الصناعات الغذائية والمشروبات والتبغ والصناعات الهندسية والالكترونية والكهربائية بمتوسط حوالي ٢٠ بالمئة لكل منها.⁷

في الجزائر أولت المؤسسات الرسمية الجزائرية إهتماماً بالغاً بالمشروعات الصغيرة والمتوسطة في إطار إستراتيجية وطنية تستجيب لجميع المتغيرات التي تفرضها التعاملات الاقتصادية فقد قامت بإنشاء وزارة تتكفل بكل متطلبات هذا القطاع ومعالجة جميع التحديات والمشاكل التي قد تواجه هذه المشروعات وقد تحولت هذه الوزارة فيما بعد الى وزارة المؤسسات والصناعات الصغيرة والمتوسطة وفق المرسوم التنفيذي المرقم 21194 المؤرخ في 18 تموز 1994 للإشراف على المشروعات الصغيرة والمتوسطة والمصغرة ومساندتها ودعمها ، حيث تعتبر في الجزائر جزءاً مهماً من هيكل الاقتصاد الجزائري لتمتعها بالخصائص والإمكانات الجيدة ودورها المتميز في تحقيق متطلبات التنمية المستدامة في الجوانب الاقتصادية والإجتماعية والبيئية حيث يمكن ملاحظة ذلك من خلال اعداد فرص العمل المتوفرة والمساهمة الفعالة في تحسين ميزان المدفوعات من خلال المبادلات التجارية. في الجزائر تعرف المشروعات الصغيرة والمتوسطة كما يعرفها الاتحاد الأوربي

⁽⁷⁾ حسين عبد المطلب الاسرج، مستقبل المشروعات الصغيرة في مصر، القاهرة، الهيئة المصرية العامة للكتاب، 2007م، ص 27

بالقانون رقم 118 المؤرخ في 12 كانون الاول 2001 المتضمن القانون التوجيهي لترقية المؤسسات الصغيرة والمتوسطة، وهو التعريف القانوني والرسمي للجزائر، وتعرف المؤسسة الصغيرة والمتوسطة، مهما كانت طبيعتها القانونية على انها مؤسسة إنتاج للسلع أو الخدمات وتشغل من 1 إلى 250 شخصا والتي لا تتجاوز حجم أعمالها السنوي مليار دینار جزائري أو لا يتجاوز مجموع إيراداتها السنوية خمسمائة مليون دینار وأن تستوفي معايير الاستقلالية.⁸

وفي سوريا⁹، فقد شكل تأسيس هيئة مكافحة البطالة لتنفيذ البرنامج الوطني لمكافحة البطالة بالقانون رقم 71 لعام 2001 تحولاً في السياسة الاقتصادية السورية تجاه دعم المشروعات الصغيرة وقد تم تخصيص 50 مليار ليرة سورية من الحكومة السورية كرأس مال يمنح للهيئة لغرض تمويل المشروعات الصغيرة للعاطلين عن العمل وذلك بتقديم قروض متوسطة الأجل تمنح عن طريق الهيئة بموجب شروط معينة الغاية منها خلق فرص عمل جديدة للعاطلين عن العمل بتأسيس مشاريع زراعية وصناعية وسياحية وتجارية.

في الأردن تتسم المشاريع الصغيرة والمتوسطة بأنها تشكل أكثر من 90 بالمئة من إجمالي المؤسسات العاملة في مختلف القطاعات الاقتصادية، حيث أنها تستوعب حوالي 60 بالمئة من القوى العاملة، وتسهم بما يقارب 50 بالمئة من الناتج المحلي الإجمالي. هذه المؤسسات لها أهمية كبرى ويصار لتطويرها وتذليل العقبات التي تعيق نموها. ان حجم التمويل الكلي الذي اسهمت به هذه المؤسسات قرابة النصف مليار

(8) غانم عبد الله وسبع حنان، المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ودورها في تنمية الاقتصاد الوطني، الجزائر، جامعة الوادي 2013م ص11.

(9) قمر المللي، المعوقات التمويلية للمشروعات الصغيرة والمتوسطة في سورية، رسالة ماجستير، دمشق، جامعة دمشق، كلية لاقتصاد، 2015م، ص80.

دينار أردني، حيث قامت بتمويل وتطوير 134 ألف مشروع، ووفرت قرابة 80 ألف فرصة عمل للشباب.¹⁰

وفي بلدان مجلس التعاون الخليجي تحتل المشروعات الصغيرة مكانتها المهمة، حيث تشكل نسبة 90 بالمئة من المشروعات فيها، وفي الامارات العربية المتحدة تشكل هذه المشروعات نسبة 94 بالمئة من المشروعات الاقتصادية ونسبة 60 بالمئة من حجم القوى العاملة، وفي السعودية تشكل هذه المشروعات نسبة 70 بالمئة من حجم المشروعات في قطاع الخدمات و26 بالمئة في قطاع الانشاءات والاشغال العمومية و3 بالمئة في القطاع الصناعي والقطاعات المختلفة الاخرى.¹¹

ثانياً: المشروعات الصغيرة في تجارب بعض دول العالم

تعتبر التجربة اليابانية في مجال المشروعات الصغيرة والمتوسطة من النماذج العالمية التي يقتدى بها لأنها من التجارب الغنية بالخبرة وتحتل مرتبة الريادة في هذا المجال،¹² لقد وضعت اليابان القانون الأساسي للمشروعات في العام 1963 وعرّفت فيه بشكل واضح المقصود بهذه المشروعات وقامت باتخاذ مجموعة من الإجراءات الحكومية لدعم هذا القطاع كإعفاء من الرسوم والضرائب وتقديم الدعم الفني والتمويلي والإداري والتسويقي، وتوفير القروض الخالية من الضمانات والفوائد بغرض حمايتها من المخاطر والأزمات الاقتصادية، كذلك إقامة البرامج التدريبية الفنية والإدارية وتنظيم المعارض الدولية لإتاحة الفرصة للمشروعات لعرض منتجاتها وتسويقها وايضاً مساعدتها بالحصول على التعاقد مع المؤسسات الحكومية

(10) رانيا الصرايرة. "المشاريع الصغيرة والمتوسطة تستوعب 60 بالمئة من العمال" الاردن، جريدة الغد الالكترونية، 12، 10، 2019م الموقع على الانترنت [/https://alghad.com](https://alghad.com)

(11) أمجد صباح عبد العالي الاسدي. "المشاريع الصغيرة والمتوسطة في العراق اهميتها والمعوقات التي تواجهها ومتطلبات تطويرها" مجلة الاقتصاد الخليجي، مج. 28، ع. 21، 31، 12، 2011م: 216 – 257.

(12) جمال حامد علي هندي، تجارب بعض الدول العالمية والعربية في مجال تنمية المشروعات الصغيرة والمتوسطة وتطويرها، المجلة العلمية للدراسات التجارية والبيئية، جامعة قناة السويس، م 9 ع 1 ج 2 ص 548-565، 2018م.

وشبه الحكومية في تكوين شركات عمل. لقد بلغ عدد هذه المشروعات في اليابان 99 بالمئة من مجمل عدد المشروعات و99,5 من عدد المشروعات الصناعية، فقد وفرت فرص عمل ل 80 بالمئة من العاملين في مجال التعدين وقطاع النقل وقطاع الإنشاءات وكذلك قطاعي التجارة والخدمات.

منذ العام 1962 و كوريا الجنوبية تبذل جهودا كبيرة بخصوص اقامة و دعم المشروعات الصغيرة والمتوسطة حيث تم انشاء مصرف متخصص لتمويل الصناعات الصغيرة والمتوسطة لغرض تقديم التسهيلات الائتمانية والقروض والاستشارات الفنية والإدارية لقد دعمت الحكومة هذه المشروعات عندما تحولت الصناعات الكورية في السبعينات من القرن الماضي الى الصناعات الثقيلة والكيميائية حيث نشأت الحاجة الى الصناعات المساندة لتلك الصناعات الثقيلة مما جعل الحكومة تبادر لدعم المشروعات من خلال الاعفاءات الضريبية والقروض بمعدلات فائدة رمزية وتخفيض نسبة الضريبة في للمنتجات وتقديم الحوافز والتسهيلات الائتمانية الميسرة وتصدير المنتجات بشروط مناسبة¹³.

وفي الصين¹⁴ فقد حدثت عدة تحولات خلال 30 سنة الماضية للمشروعات الصغيرة والمتوسطة بعد ما كانت تعاني من الاهمال الحكومي وعدم الاهتمام فقد تحولت الى المحرك الرئيسي لتحقيق النمو في الاقتصاد الصيني بحيث اصبحت منازل الصينيين عبارة عن ورش صغيرة منتجة لذلك فقد قامت الحكومة الصينية بتقديم الدعم الكبير لهذه المشروعات حيث فصل القانون الصيني بين هيئة مكافحة التهرب من الضرائب وقنوات التجارة والتصدير والمصارف مما أتاح الفرصة لأعداد كبيرة من المواطنين بإنشاء مشروعات صغيرة وورش منزلية للصناعات المحلية بدون ترخيص من الحكومة وبرأسمال فردي متواضع فقد أمنت الدولة

(13) محمد حفناوي واحمد ذكر الله. "صيف الاستثمار في الفكر الاقتصادي الاسلامي ودورها في تمويل المشروعات الصغيرة." مصر.

المجلة العلمية لجامعة بنها، ع2، 4، 2013م: ص34.

(14) بسنت جمال - هبة زين - ماري ماهر. المشروعات الصغيرة والمتوسطة، الاهمية الاقتصادية والتجارب الدولية، المرصد المصري.

19 11 2020م <https://marsad.ecss.com.eg/45281> / (تاريخ الوصول 29 4 2022م).

لهذه المشروعات مواقع تسويق محلية وعالمية ووفرت الدورات المجانية لتعليم اللغة الانجليزية للراغبين من أصحاب المشاريع وازالة العوائق وحل الاشكاليات بخصوص عمليات تصدير منتجاتهم .يشكل انتاج هذه المشروعات 68 بالمئة من مجمل التجارة الخارجية للصين وتشغل 75 بالمئة من العاملين في المدن.

اما الولايات المتحدة الامريكية فقد دعمت المشروعات الصغيرة في خمسينيات القرن الماضي اي بعد الحرب العالمية الثانية فقد أنشئت في عام 1953 جهازا حكوميا يدعى (الادارة الاتحادية للمنشآت الصغيرة) أخذ على عاتقه تنفيذ سياسة الحكومة بإنشاء وحماية ودعم المشروعات ومنحها إعفاءات ضريبية تصل نسبتها حتى 20 بالمئة وتكليف المؤسسات الاستشارية التعليمية كالمعاهد والجامعات الى اسناد هذه المشروعات بالاستشارات والتوجيه والتدريب ومنح المشروعات غير القادرة على تمويل نفسها ذاتيا قروضا مناسبة بشروط ميسرة ومعقولة كذلك التوجه الجاد لدعم المرأة في العمل وتمكين الأقليات للمشاركة في امتلاك مشروعات صغيرة ومتوسطة وتوفير مرشدين متطوعين لتقديم المعونة والاستشارات والتعليمات اللازمة لإنجاح تلك المشروعات وتذليل العقبات وحل المشاكل والتحديات التي تواجهها .

وفي سنغافورة والهند وإندونيسيا تكاد تكون لدى مؤسساتها الحكومية نفس التوجهات في دعم ومساندة المشروعات الصغيرة للدول آنفة الذكر فقد نجحت نجاحاً باهراً في خلق عدد كبير من فرص العمل وخفض معدلات البطالة وتحقيق التنمية المستدامة في بلدانها.¹⁵

من خلال نماذج التجارب العربية والعالمية التي وردت في البحث فإنها في حقيقة الأمر وبما لايقبل الشك في أنها تجارب رائعة يمكن ان تكون مثالا يجدر ان تحذو حذوه المؤسسات الحكومية العراقية وتنظر إليه

(15) ماهر- بسنت جمال - هبة زين. المشروعات الصغيرة والمتوسطة، الاهمية الاقتصادية والتجارب الدولية (مصدر سابق).

باهتمام وجدية لإستخلاص الدروس ووضع الخطط المناسبة من خلال الامكانيات المتاحة لتطوير واقع قطاع المشروعات الصغيرة خدمة للاقتصاد الوطني وتحقيق التنمية المستدامة.

المبحث الثاني: سمات وخصائص المشروعات الصغيرة وأهدافها وأهميتها

المطلب الأول: سمات وخصائص المشروعات الصغيرة -الهيكيلية والمعايير

أولاً: السمات والخصائص

للمشروعات الصغيرة خصائص عديدة تتمتع بها وتجعلها ملائمة للواقع الاقتصادي في دولة نامية كالعراق من حيث الحاجة الى الايدي العاملة قياساً بنسب البطالة ومستوى حالة الفقر لدى شريحة الشباب وخاصة الخريجين منهم مع توفر الكفاءات المهنية والايدي العاملة الماهرة في مختلف مجالات العمل، وفيما يلي ايجاز لبعض الخصائص التي تجعلها مؤهلة لتحقيق أهدافها:¹⁶

1. تتصف بصغر الحجم وتنوع التخصص مما يكسبها مرونة في التكيف مع الوضع الإقتصادي المحلي وربما الإقليمي أو حتى الدولي نظراً لظروف العولمة وسياسات الإنفتاح في دول المنطقة والتقلبات في البيئة الإقتصادية العالمية.

2. نظراً لصغر حجمها فهي لا تحتاج الى رؤوس أموال كبيرة لتشغيلها مما يسهل الأمر على القائمين على انشائها فهم بحاجة لإضافة مبلغ من أحد مصادر التمويل الى مايجوزتهم من رأسمال عيني ونقدي للمباشرة والبدء بمشروعهم.

⁽¹⁶⁾ محمد هيكل. مهارات وإدارة المشروعات الصغيرة. القاهرة: مجموعة النيل العربية، 2003م. ص82.

3. مثل هذه المشروعات لا تحتاج الى امكانيات تكنولوجية متطورة أو عالية التطور كالتى تمتلكها المصانع الكبيرة، لذا فمن اليسير توفير ما يحتاجه المشروع الصغير من آلات ومعدات وادوات متوفرة في السوق المحلية مثل معدات ورش النجارة أو الحدادة أو المكائن والمعدات الزراعية.

4. المشروعات الصغيرة تتصف بسرعة استجابتها لحاجة السوق حيث أن عوامل صغر الحجم وورأس المال التشغيلي المتواضع وتخصصها المرن القابل للتغيير يجعل من السهولة تغيير تخصصها لتلبية حاجة السوق دون ان يحدث هذا التغيير أي نفقات أو إضافة تكاليف جديدة كما لو كان هذا التغيير يجري في أحد مصانع السيارات أو شركات الهواتف النقالة

على سبيل المثال.¹⁷

5. يساعد دقة الإنتاج والتخصص في الكثير من هذه المشروعات على إكتساب العاملين فيها خبرة وكفاءة بالاستفادة مما يوفره البحث العلمي من نتائج خاصة وأن شبكة الإنترنت متاحة للجميع وتوفر كم هائل لا يحصى من البيانات والمعلومات التي يستفيد منها اصحاب هذه المشروعات في تطوير ملكاتهم الأبداعية وخلق أفكار جديدة لمشروعات اخرى جديدة.

6. إن دراسة الجدوى لمثل هذه المشروعات لا تتطلب الكثير من المهارة والجهد المحاسبي أو الإمكانيات التي تتطلبها دراسة جدوى إقامة مشروع صناعي أو تجاري أو زراعي كبير.

7. المرونة في الشروط والضمانات التي تشترطها بعض المصارف أو جهات التمويل الأخرى بسبب ضآلة مبالغ التمويل ويعتبر هذا الأمر بمثابة العامل التشجيعي الذي من شأنه أن يساعد كثيراً في إقامة مثل هذه المشروعات.

(17) الاسدي. "المشاريع الصغيرة والمتوسطة في العراق اهميتها والمعوقات التي تواجهها ومتطلبات تطويرها، ص 2-4.

8. لا يتطلب إقامة المشروعات الصغيرة الكثير من المستندات والوثائق والإجراءات القانونية أو الروتين الإداري مثلما تتطلبه إقامة المشروعات والاستثمارات الكبيرة، كالحصول على مساحة كبيرة من الأراضي أو الحصول على تراخيص إنتاج واسع في مجال صناعة كبيرة أو استقدام كفاءات وأيدي عاملة اجنبية متخصصة أو استيراد مواد خام أو مواد أولية ذات مواصفات خاصة تتطلب موافقات رسمية معقدة.

9. نظراً لعدم وجود اشتراطات تتعلق بابعاد إقامة المشروع المكانية فمن الممكن إقامة المشروع في المنزل كما في التجارب المطبقة في كثير من الدول منها سويسرا واليابان والصين وغيرها.

10. بسبب انخفاض تكلفة العمل ومرونة اتخاذ القرارات بشأن حجم الإنتاج وعمليات التسويق والتسعير ونسب الربحية، كل هذا يجعل دخول المنتج الى السوق المحلي يسيراً للحصول على حصته السوقية.

ثانياً: هيكلية المشروعات الصغيرة

من أهم العوامل التي يمكن من خلالها تحديد الهيكل أو الشكل التنظيمي لأي مشروع ومنها المشاريع الصغيرة هي مايلي:¹⁸

1. الأهداف التي يسعى الى تحقيقها: إن لنوعية الأهداف التي يروم صاحب المشروع الوصول اليها، أهمية كبيرة في تحديد شكل المشروع ما إذا كان صناعياً أم زراعياً أو تجارياً أو تطوعياً (خدماً)، وكلما كان صاحب المشروع يهدف الى سرعة الانشاء وتحقيق الربحية فهذا يعني إنه يلجأ إلى تأسيس مشروع فردي وشركة أشخاص.

(18) ولاء عضيبات. الشكل التنظيمي للمشاريع الصغيرة. 23, 1, 2022م، <https://e3arabi.com> / (تاريخ الوصول 1 5, 2022م).

2. حاجة الإدارة إلى الخبرة والكفاءة: يعتبر امتلاك العاملين في المشروع إلى الخبرة والكفاءة الفنية والإدارية عاملاً مهماً لتحديد الشكل التنظيمي للمشروع، وقد يتم تحقيق شراكة مع شخص أو عدة أشخاص ممن تتوفر لديهم تلك الخبرات إلا أن مثل هذا الشكل التنظيمي ربما من شأنه أن يؤدي إلى تعدد سلطة القرار في إدارة المشروع.

3. حجم رأس المال التشغيلي: إن تأسيس أي مشروع يحتاج بطبيعة الحال إلى رأس المال الذي يبدأ به صاحب المشروع لتأمين احتياجاته من معدات عمل وحسب التخصص، وفي حالة عدم توفر رأس المال الكافي لبدء المشروع يتم اللجوء إلى الاقتراض من إحدى مؤسسات التمويل أو تحويله إلى شكل آخر من أشكال الشركات كشركة مساهمة على سبيل المثال.

4. درجة المخاطرة: توجد علاقة قوية بين الشكل القانوني للمشروع ودرجة المخاطرة، فعندما يتجه المؤسس إلى شركات الأموال فهذا يشير إلى ارتفاع درجة المخاطرة، أما عند درجة المخاطرة المنخفضة فهذا يعني أن لهذا المشروع شكل التنظيم الشخصي وعلى صاحب المشروع أن يكون متمكناً من مواجهة المخاطر التي يتعرض لها مشروعه.

ثالثاً: معايير التصنيف واختيار هيكل المشروع

ذكرت العديد من البحوث تصنيفات مختلفة للمشروعات الصغيرة تبعاً لإختلاف وتداخل مفهوم هذه

المشروعات مع غيرها من النشاطات الاقتصادية ويمكن في ادناه اجمال بعض منها:¹⁹

1. معيار حجم العمالة وهو مقياس ثابت وموحد لأغراض القياس والمقارنة.

2. معيار رأس المال المستثمر لتعلقه بحجم النشاط الكمي للمشروع.

(19) عمرخلف فزع. "مشروعات الاعمال الصغيرة في العراق". بغداد، مجلة كلية بغداد للعلوم الاقتصادية الجامعة، 2013م: 130-

3. معيار حجم النشاط (المبيعات) وعلاقته بالقدرة التنافسية للمشروع في سوق العمل.

4. معيار نوع التكنولوجيا المستخدمة في العمل ودرجة تطورها.

5. معيار إدارة المشروع ونوع الملكية، فردية، تساهمية أو أخرى.

6. معيار قانوني يتعلق بالشكل القانوني للمشروع، عائلي، تضامني، أو توصية بسيطة.

7. معيار تنظيمي يتعلق بنوعية وضالة رأس المال ومستوى وصغر حجم الإنتاج.

وبالنسبة لموضوع اختيار المشروع المناسب فمن الطبيعي عند التفكير بإنشاء أي مشروع صغير أو متوسط وقبل اجراء أية خطوة يجب أن تتوفر الفكرة التي توصل اليها الشخص بعد عدة محاولات ومن ثم ترجمتها على شكل مشروع اقتصادي بعد دراسة الجدوى ينبغي أن يتم القرار على تحديد شكل الملكية أي هيكلية المشروع فهل هي ملكية فردية أم شركة تضامن أم من اشكال التوصية البسيطة أو من أشكال

الشركات ذات المسؤولية المحدودة حيث أن الإختيار يتوقف على عدة أمور أهمها:²⁰

1. إمكانية الفرد وقابليته على تأسيس مشروع بملكية فردية.

2. طبيعة الإجراءات القانونية المتعلقة بتأسيس كل نوع من أنواع المشروعات.

3. الضرائب والرسوم التي تفرضها الحكومة على كل نوع من الملكيات.

4. لكل شكل من اشكال المشروعات مزايا وسلبيات يمكن أن تتحكم بالإختيار.

5. الإجراءات ودرجة التعقيد والروتين الإداري التي تفرضه المؤسسات المالية عند المراجعة طلباً

للأقتراض لتمويل المشروعات.

ومن الجدير بالذكر هنا أن اختيار الشكل المناسب والقانوني لملكية المشروع من الأفضل أن يتم عن

طريق أحد المحامين الإستشاريين من اصحاب الخبرة والإختصاص أو بواسطة مكتب استشاري قانوني

(20) الاسدي. "المشاريع الصغيرة والمتوسطة في العراق اهميتها والمعوقات التي تواجهها ومتطلبات تطويرها، ص24-26.

للاستفادة من المزايا الإيجابية للإستشارة وتجنب الوقوع في أخطاء من شأنها أن تجعل إختيار شكل ملكية المشروع غير موفق لتحقيق الأهداف التي اسس من اجلها المشروع الصغير.

المطلب الثاني: أهداف المشروعات الصغيرة

أدت الظروف العصيبة التي مرت بالعراق منذ أن اندلعت الحرب بين العراق وإيران وإلى الآن إلى تغيرات كبيرة في الواقع العراقي اجتماعياً وإقتصادياً وسياسياً وفي الجانب الأمني والديموغرافي، ففي الجانب الإقتصادي بعد أن تعطلت الصناعة وانخفض الإنتاج الزراعي والحيواني صار العراق يعتمد في اقتصاده على تصدير الإنتاج النفطي فقط دون الصادرات الاخرى كالفوسفات والكبريت والتمور والمنتجات الزراعية والحيوانية الأخرى أي أصبح اقتصاد احادي الجانب وزادت نسب التضخم الى مستويات غير معقولة، ومن افرازات هذه المتغيرات ما حل بالصناعة الوطنية من دمار والصناعات الصغيرة على وجه الخصوص من تدهور فزادت نسب البطالة والفقر وامتألت السوق العراقية بالمنتج الأجنبي منخفض الكلفة دون أن تولي الجهات الحكومية المسؤولة أي إهتمام لحماية المنتج الوطني ودعمه لمواجهة ومنافسة نظيرة الأجنبي مع غياب الوعي الجماهيري الشعبي لتشجيع المنتج الوطني ومقاطعة المنتج الأجنبي²¹، يضاف أن هناك من يستهدف الصناعة الوطنية لغايات معلومة، وفي هذا الخضم من التدهور فإن من جملة القطاعات التي طالها هو قطاع المشروعات الصغيرة، لذا يعتقد الباحث أن من الأهداف الوطنية التي ينبغي على هذه المشروعات أن تسعى لتحقيقها اعتماداً على شريحة الشباب الواعي وبالأخص شريحة الخريجين واصحاب المهارات والكفاءات مايلي:²²

(21) ياسمين سعدون صليبي. المنشآت الصناعية الصغيرة والمتوسطة، الواقع والآفاق. بغداد: الجهاز المركزي للإحصاء، 2015م.ص10.

(22) سرحان سليمان. المشروعات الصغيرة ودورها في التنمية الاقتصادية. 10 5، 2016م

(تاريخ الوصول 1 5، 2022م). <https://www.researchgate.net/publication/303216691>

1. إذكاء روح المبادرة والإبداع والإبتكار الفردي والجماعي بممارسة نشاطات اقتصادية لإنتاج السلع والخدمات ربما لم يسبق تقديمها، أو إحياء بعض النشاطات الاقتصادية التنموية التي توقفت لأي سبب من الأسباب.
2. إقامة أي مشروع من شأنه توفير فرص عمل جديدة للشباب وخاصة الخريجين وذوي الكفاءات والمهارات لكونها طاقات وثروة وطنية معطلة.
3. الاستفادة من الكفاءات والعمالة الماهرة الذين خسروا وظائفهم نتيجة توقف آلاف المصانع الكبيرة الحكومية والمحلية في العراق وزجهم في مشروعات صغيرة ومتوسطة لتطوير هذا القطاع ورفده بما يمتلكونه من خبرة في مجالات عملهم.
4. في بعض المناطق الريفية أو النائية خارج المدن الكبيرة يعتبر إقامة المشروعات الصغيرة بمثابة استغلال أمثل للثروات والموارد المحلية من منتجات زراعية وحيوانية في إقامة صناعات غذائية مختلفة تمتاز بالجودة وتعني المواطن عن اللجوء الى المنتج المستورد.
5. كثير من الكفاءات الماهرة التي تمتلك افكاراً استثمارية خلاقة وابتكارات وترغب تنفيذ هذه الافكار ولكنها لا تمتلك رأس المال اللازم لذا ينبغي على الجهات التي تملك التمويل مساعدة الشباب لتأسيس مشروعاتهم الانتاجية لتحقيق هذا الهدف التنموي.²³
6. تعتبر المدخولات التي تجنيها هذه المشروعات من مصادر الدخل لأصحابها وللعاملين فيها، كذلك فهي من إحدى مصادر الإيرادات التي تذهب الى خزينة الدولة كالضرائب والرسوم المفروضة على الدخل والأنتاج.

(23) فرع، مشروعات الاعمال الصغيرة في العراق التوطن والتمويل، ص149.

7. مشروعات الأسر المنتجة تعتبر من التجارب الناجحة في العراق وباقي دول العالم لرفد

السوق المحلية والاقليمية والعالمية بالمنتجات المختلفة.

8. استطاعت بعض الشركات العالمية من تكوين شراكات عمل مع الكثير من المشروعات

الصغيرة لتزويدها بمنتجات مكملة لصناعاتها الكبيرة، وهذه دعوة الى قطاع الصناعات

الصغيرة في العراق لكي يستفيد من التجارب العالمية في هذا المجال ويجذو حذوها.

9. يؤدي بعض المشروعات دوراً مهماً في رفع مستوى الوعي البيئي من خلال البرامج التي

تنظمها لتدريب العاملين على تحمل مسؤولياتهم في المحافظة على البيئة وسعيها ايضاً الى

نشر المفاهيم والقيم في مجالات تحسين الجودة والأبتكار.

10. بعض المشروعات لها دور كبير في المحافظة على البيئة والموارد الطبيعية والخامات لأن منها

مايعتمد على تدوير واستخدام بعض المخلفات الصناعية والنفايات لإنتاج سلع استهلاكية

بديلة ويعتبر هذا بمثابة المحافظة على المواد الأولية والموارد الوطنية من النضوب.²⁴

المطلب الثالث: أهمية المشروعات الصغيرة للفرد والمجتمع

نتيجة للسياسات الإقتصادية السابقة التي إتسمت بالشمولية وغياب التخطيط السليم، فقدت

المشروعات الصناعية ومنها المشروعات الصغيرة مقومات الكفاءة التنافسية الأمر الذي أدى الى تهميش

دور القطاع الصناعي الخاص وتعطيل مساهمته في التنمية الإقتصادية والمجتمعية، هذا التهميش أدى الى

تجسيم قدرات الطاقات الشابة في الإبداع والإبتكار والتطوير وزاد على ذلك ضعف ماموجود من خبرات

وامكانيات بسبب عوامل الركود الإقتصادي وتوقف عجلة الصناعة في البلد، هذه الأمور حفزت الشباب

(24) جمال سعد خطاب - صلاح حسن سلام - أيمن سعد عبد البديع. تأثير إعادة تدوير مخلفات الصناعة على البيئة الاقتصادية

مجلة العلوم البيئية، كلية التجارة جامعة عين شمس، مع 35 ج1، 9، 2016م: ص473.

ولو بشكل متواضع على الإنخراط في نشاطات محلية بشكل مشروعات صغيرة واعدة بالرغم من أنها لم تكن لتشكل مساهمتها في الناتج المحلي الإجمالي إلا 1,2 بالمئة في العام 2007 وذلك نتيجة لضعف القدرات المالية واستخدام التكنولوجيا البسيطة غير المتطورة في تلك المشروعات ومع كل ذلك فإن لها أهمية لا يمكن اغفالها للأفراد العاملين في إنتشالهم من البطالة والفقر وفسح المجال أمامهم للإبداع وتحقيق الذات وكذلك أهميتها للمجتمع في توفير المنتج وتحقيق الإكتفاء من خلال عدة أنواع من المبادرات والصناعات الوطنية المحلية التي تعكس سمات البيئة والهوية العراقية فمنها على سبيل المثال:²⁵

1. صناعات غذائية: كصناعة منتجات الحليب والمنتجات الحيوانية وتعليب الفواكه والخضر وكبس

وتعليب التمور وصناعة المعجنات والأغذية الجاهزة.

2. حرف وصناعات شعبية: وهي صناعات محلية متوارثة يتصف اصحابها بالخبرة وتتصف منتجاتها

بالجودة وبعضها يعتبر من الصناعات التراثية التي تعكس الهوية المحلية للمناطق التي تستخدم فيها

مثل صناعة العباءة العربية بانواعها والعقال العربي بانواعه في مناطق العراق المختلفة عدا المنطقة

الشمالية في اقليم كردستان فصناعاتها الشعبية تعكس هوية البيئة الكردية من حيث الازياء

والصناعات الشعبية والغذائية المحلية والمنسوجات.

3. صناعات ميكانيكية: متمثلة في ورش الخراطة والورش المتخصصة في صناعة الأدوات والمعدات

الزراعية وقطع الغيار لصيانة وتصليح المكائن والمعدات والسيارات.

انتشرت في الآونة الأخيرة أنماط من المشروعات الصغيرة قامت بها عناصر شابة من كلا الجنسين تتمثل في

التجارة الإلكترونية والترويج للمنتجات عن طريق مواقع معينة ووسائل التواصل الإجتماعي على شبكة

(25) الاسدي. "المشاريع الصغيرة والمتوسطة في العراق اهميتها والمعوقات التي تواجهها ومتطلبات تطويرها، ص8-9.

الإنترنت سواء أكانت منتجات من صنع صاحب المشروع كالإكسسوارات والملابس وبعض الصناعات الغذائية أو يقوم بدور الوساطة والترويج لبعض المنتجات. وتمثل إحدى وظائف المشروعات الصغيرة والمتوسطة في تسريع التنمية الإقليمية في تركيا إذ عادة ما تكون هذه الأعمال لها ميزة إقليمية على عكس الشركات الكبيرة التي تتركز حول المدن الكبرى لأنها منتشرة في جميع مناطق الاستيطان الجغرافي، فهي تساهم في وقف الهجرة من المستوطنات الصغيرة إلى مراكز المدن الكبرى من خلال توفير وخلق فرص عمل جيدة وولادة وتطوير أفكار جديدة وخلقة لجميع شرائح المجتمع.²⁶

مما تقدم يمكن القول بأهمية المشروعات الصغيرة في العراق للفرد والمجتمع وخاصة في ظل الواقع الحالي الذي يتسم بالتدهور القيمي والمجتمعي وعدم الاستقرار الإقتصادي والسياسي والأمني.

المبحث الثالث: التحديات والمعوقات التي تواجه المشروعات الصغيرة في العراق

المطلب الأول: أنواع التحديات والمعوقات

تتصف المشروعات الصغيرة في الغالب بالفردية من حيث ملكية رأس المال والتنظيم والتخطيط والإنتاج والتسويق وتستخدم عادةً تكنولوجيا غير متطورة وآلات ومعدات بسيطة، ففي العراق هي عبارة عن ورش ومعامل مصغرة لإنتاج غير نمطي وبعضها مشاغل لعائلات تمتهن حرفاً فهي أبعد ما تكون عن نماذج المشروعات الصغيرة وفق المفهوم السائد في البلدان المتطورة. نتيجة للظروف الصعبة التي مرت على العراق فقد بلغت نسبة المشروعات الصناعية المتوقفة عن العمل 90 بالمئة في العام 2003 وأصبحت بسبب

(26) Özolgun , Hande . " KÜÇÜK VE ORTA ÖLÇEKLİ İŞLETMELERİN TOPLUMSAL VE EKONOMİK BOYUTLARI . " TURAN : Stratejik Araştırmalar Merkezi ; Kars Cilt 10 , surum 38 , 4 2018 : 31-35 .

جملة من المعوقات غير قادرة على استعادة عافيتها وتدوير عجلة خطوطها الإنتاجية من جديد وفي ادناه

جملة من هذه المشاكل والصعوبات التي يعاني منها هذا القطاع:²⁷

1. صعوبات متعلقة بالتمويل: فبسبب محدودية الموارد التي يمتلكها صاحب المشروع من الطبيعي انه سيلجأ

الى الإقتراض وطلب التمويل من مصادره، فالمصارف العراقية تمنح القروض بشرط توفر الضمانات

العينية كرهن العقار إضافة الى الكفيل الضامن، ولصعوبة توفير هذه الضمانات فقد عزف الكثير عن

الإقتراض من المصارف علماً أنه لا توجد مؤسسة عراقية تقوم بالإقراض بضمانة المشروع أو بالضمانة

الأدبية لصاحب المشروع نفسه في الوقت الذي تقوم فيه مؤسسات كثيرة في العالم بالتمويل بصيغة

(القرض الحسن) أو القرض الخالي من الفوائد، فمثلاً في بنغلاديش يوجد (مصرف الفقراء) وفي اليابان

(جمعية تمويل المشروعات الصغيرة) وفي الهند توجد تحت اسم (الجهاز القومي للصناعات الصغيرة)، أما

بالنسبة للفائدة المقررة على القروض في المصارف العراقية فتصل الى 20 بالمئة بسبب المحددات التي

تفرضها لوائح البنك المركزي العراقي، ونظراً لعدم استقرار الوضع الإمني والإقتصادي للبلد فقد امتنعت

اغلب المصارف عن الإقراض لتلك المقترضين عن السداد وهذا بطبيعة الحال راجع الى لفشل أكثر

المشروعات وتوقفها عن العمل لعدم حصولها على الحماية والدعم الحكومي اللازم لمنتجاتها امام زخم

وفوضى الإستيراد غير المبرمج للسلع المماثلة.²⁸

2. تسببت سياسة اغراق السوق بالمنتج المستورد المنخفض الكلفة عالي الربحية الذي ينافس المنتج المحلي

غير القادر على الصمود أمام هذا الإكتساح في أن تغلق اغلب المشروعات الصغيرة أبوابها وتتوقف

عن العمل، وتستمر هذه الحالة في ظل إهمال الحكومة لدورها وعدم الإلتفات الى خطورة الموقف وربما

(27) الاسدي. "المشاريع الصغيرة والمتوسطة في العراق اهميتها والمعوقات التي تواجهها ومتطلبات تطويرها، ص15-21.

(28) فلاح خلف الربيعي. دراسة تحليلية لمشكلات تمويل المشروعات الصغيرة. ليبيا: جامعة عمر المختار 2006م، ص7-8.

لعدم توفر الكوادر الفنية في المؤسسات المعنية التي من واجبها التصدي لتبعات هذه السياسة، تاركين المنتج الأجنبي وقد استحوذ على كامل حصة السوق تقريباً.

3. توقف عمل الجهاز المركزي للتقييس والسيطرة النوعية أحد المؤسسات المهمة التي كانت بمثابة صمام

الأمان لدخول أية سلعة أجنبية غير مطابق للإشترطات والمواصفات القياسية المطلوبة، تسبب

إغراق السوق بسلع رديئة الصنع ومما يؤسف له أن التاجر العراقي قد ساعد على ذلك بطلبه من المورد

طمعاً في الزيادة بالربح على حساب المصلحة الوطنية، وبهذا كانت المنافسة بين السلعة المستوردة الرديئة

الرخيصة وبين المنتج الوطني غير المدعوم منافسة غير عادلة، فتوقفت اغلب المشروعات عن الانتاج.²⁹

4. عدم توفر الدعم الحكومي تسبب في خسارة اغلب المشروعات وتوقفها، حيث كانت المشروعات تحصل

على الخامات والمواد الاولية الأساسية لعملية الانتاج بدعم من مديرية التنمية الصناعية في وزارة الصناعة

وهي جهة الاختصاص، من جانب آخر فإن امتناع وزارات الدولة ومؤسساتها عن شراء المنتج العراقي

المحلي الصنع، وعدم قدرة السوق المحلي على استيعاب هذا المنتج بسبب سياسة الإغراق والمنافسة ادى

الى كساد المنتج. إن توقف المكائن والمعدات عن العمل تسبب في حصول اندثارات وتلف يتطلب

الصيانة بكلف جديدة تضاف الى جملة الصعوبات.³⁰

5. على الرغم من الحوافز التي أشار اليها قانون الإستثمار الأجنبي والإعفاءات التي منحها للمستثمرين

الأجانب إلا أن الوضع الأمني غير المستقر والفساد الإداري والمالي المستشري في اغلب حلقات

مؤسسات الدولة العراقية تقف عائقاً أمام رغبة أي مستثمر أجنبي في إقامة شراكة عمل في مشروعات

تنموية حقيقية في العراق.³¹

(29) الاسدي. "المشاريع الصغيرة والمتوسطة في العراق اهميتها والمعوقات التي تواجهها ومتطلبات تطويرها، ص17.

(30) الاسدي. "المشاريع الصغيرة والمتوسطة في العراق اهميتها والمعوقات التي تواجهها ومتطلبات تطويرها، ص17-18

(31) الاسدي، نفس المصدر، ص18

6. الروتين والعديد من الإجراءات المعقدة عند تسجيل المشروعات في المديرية العامة للتنمية الصناعية احدى مؤسسات وزارة الصناعة والمعادن حيث يتطلب الأمر مراجعة عدد من الدوائر الرسمية لأستحصال الموافقات اللازمة شرطاً لصدور شهادة التأسيس وقد تستغرق هذه عدة شهور وربما أكثر ومن هذه الدوائر، التخطيط العمراني، هيئة السياحة، دائرة الضمان الإجتماعي للعمال، وزارة النفط، وزارة البيئة، الإجازات، وزارة الصحة، مديرية الدفاع المدني.³²

7. عدم توفر الطاقة الكهربائية بشكل مستمر والسبب راجع الى الاضرار التي تعرضت لها المنظومة الكهربائية منذ الحصار الاقتصادي المفروض على العراق في بداية تسعينات القرن الماضي وعدم السماح بإستيراد المعدات اللازمة لإصلاحها وهي مشكلة مزمنة لم تلق حلاً عملياً بالرغم من المبالغ الطائلة التي انفقتها الحكومات المتعاقبة لاصلاح منظومة الطاقة الكهربائية مما يتسبب في تقليل نسب الإنتاج وتؤدي بالتالي إلى زيادة في كلفة المنتج.

المطلب الثاني: تأثير التحديات والمعوقات على الواقع العراقي

تتفق العديد من الدراسات والبحوث المنجزة في الجامعات العراقية على أن قطاع الصناعات العراقي وبالأخص المشروعات الصغيرة تواجه الكثير من الصعوبات والتحديات مما تسبب في فشل أكثر تلك المشروعات وتوقفها عن العمل وقد ترك هذا الأمر تأثيراً واضحاً وأضراراً جسيمة اصابت مجالات كثيرة في الواقع العراقي ومنها مايلي:³³

1. إزدياد نسب البطالة والعاطلين عن العمل بشكل خطير مما أدى الى خروج الشباب من العاطلين وخاصة الخريجين منهم ومن اصحاب الشهادات العليا في مظاهرات واحتجاجات مطالبين

(32) الاسدي، نفس المصدر، ص19

(33) صليبي. المنشآت الصناعية الصغيرة والمتوسطة، الواقع والافاق، ص6-7.

حقوقهم المشروعة وقد راح ضحية تلك الأحداث المئات من الشهداء والمعاقين بسبب تصدي الأجهزة الحكومية المسلحة لهم في حالة من الفوضى وتردي الوضع الأمني.

2. استمرار ظاهرة البطالة والفقر أفرز تقاليد مجتمعية جديدة وممارسات تعتبر دخيلة على المجتمع العراقي فقد تفاقمت مشكلة تعاطي المخدرات والمتاجرة بها بين شريحة الشباب لما لها من آثار في ازدياد نسبة الانحراف والجريمة مع الأسف، الامر الذي يرتب مسؤولية مضاعفة على المؤسسات الحكومية ومنظمات المجتمع المدني في تكثيف الجهود لزعج الشباب في مشروعات انتاجية تنتشلهم من هذا الواقع لكون شريحة الشباب هم امل الامة ومستقبلها الواعد.

3. إن توقف المشروعات وعدم وجود فرص عمل أدى إلى نزوح أصحاب الكفاءات والخبرات إلى الهجرة خارج العراق مما يعتبر خسارة في رأس المال البشري وفقدان ثروة وطنية لا يستهان بها ومن الصعب تعويضها.

4. بسبب توقف الإنتاج المحلي واعتماد البلد على اقتصاد احادي الجانب جعل من العراق سوقاً لتصريف منتجات الدول المجاورة وفتح الباب امام الفساد المتمثل بتهريب العملة الأجنبية الى الخارج ونشوء مؤسسات مصرفية لهذا الغرض مما أضر بالإقتصاد العراقي ضرراً بالغاً.

5. إندثار معظم مكائن وآلات ومعدات المشروعات الصغيرة بسبب توقفها عن العمل تعتبر خسارة كبيرة للإقتصاد الوطني والصناعة الوطنية العراقية، إذ أن صيانتها أو إصلاحها لإعادتها الى العمل يتطلب اموالاً جديدة.³⁴

(34) د. عماد عبد اللطيف سالم. الدولة والقطاع الخاص في العراق: الادوار - الوظائف - السياسات 1921 - 1990. بغداد: بيت الحكمة، 2001. ص 265.

6. توقف بعض المشروعات التي تخدم البيئة كمشروعات تدوير النفايات والمخلفات الصناعية

تسبب في مشاكل في البنى التحتية والخدمات مما أثر بشكل مباشر على زيادة نسب تلوث

البيئة ومشاكل في مجال الصحة العامة.

7. عزوف فئات عمرية مهمة من الشباب عن الإنخراط في الدراسة والتعليم بسبب الجانب

السيكولوجي والشعور بالإحباط واليأس من مستقبل مجهول، وعدم الحصول على فرص عمل

بعد التخرج، أدى إلى زيادة ملحوظة في نسب الأمية وهبوط في مستوى الثقافة العامة والوعي

الجمعي قياساً بالأجيال السابقة.

8. بالرغم من الحالات النادرة لإختراعات وإبتكارات أو تطوير في مجال ما إلا أن الحالة العامة هي

أن توقف هذه المشروعات أدى إلى تعطيل العقل المفكر عن ممارسة دوره في التطوير والإبتكار

بسبب مغادرته أجواء وبيئة العمل والعوامل النفسية المرافقة لهذا الجانب.

9. تعاني اغلب المصارف العراقية التي منحت قروضاً لتمويل المشروعات من مشكلة تكثر المقترضين

أو عجزهم عن السداد أما لوجود مشاكل في تسويق منتجاتهم أو اغلاق المشروعات نفسها

لفشلها وتعرضها للإفلاس، مما يؤثر سلباً على أداء وقرارات تلك المصارف في منح قروض

جديدة، كالتشدد في طلب الضمانات او فرض شروط جديدة على الإئتمان أو سعر

الفائدة.³⁵

المطلب الثالث: مواجهة التحديات ومعالجة المعوقات

بعد استعراض أهم التحديات والمعوقات والصعوبات التي تواجه تأسيس ونشوء ونجاح وتطور

(35) شيماء ظافر هاشم. العوامل المؤثرة في تحصيل القروض في المصارف الحكومية. بحث دبلوم عالي، بغداد: المعهد العالي للدراسات

المحاسبية والمالية - جامعة بغداد، 2010م. ص 26-30.

المشروعات الصغيرة في العراق ومن خلال دراسة الواقع العراقي من الجوانب الاجتماعية والاقتصادية والسياسية، يرى الباحث أن النقاط التالية تمثل حلولاً نموذجية لمواجهة تلك التحديات والمعوقات:³⁶

1. معالجة مشكلة التمويل وإبداء المرونة من قبل المصارف في موضوع الضمان ونسبة الفائدة وفترات التسديد.

2. تبسيط الإجراءات الحكومية الخاصة بشهادة التأسيس وتقليل الروتين عند مراجعة أصحاب المشروعات للدوائر الحكومية الأخرى بهدف إزالة العراقيل والصعوبات.

3. مساعدة المشروعات في إيجاد منافذ التسويق والدعوة الى شراء المنتج الوطني ودعمه من قبل الوزارات والدوائر الحكومية التي تستخدم منتج بديل أجنبي كما في حالة منتجات معمل القابلوات والأسلاك في الناصرية مع وزارة الكهرباء.

4. مساعدة المشروعات في تحقيق الميزة التنافسية للمنتج كفرض الرسوم الجمركية والضرائب وفرض قيود على البضائع الأجنبية المستوردة من خلال تفعيل دور الجهاز المركزي للتقييس والسيطرة النوعية لحماية للمنتج الوطني.

5. دعم إدارة المشروعات بتقديم الإستشارة والتوجيه السليم لتلافي عوامل الفشل والاختفاق وتنظيم الدورات واللقاءات ذات الطابع المهني من خلال دائرة العمل والتدريب المهني احدى مؤسسات وزارة العمل والشؤون الاجتماعية.

تفعيل دور حاضنات الأعمال وتمكينها من تقديم كافة أنواع الدعم للمشروعات الصغيرة وفق الإمكانيات المتاحة كما نص بذلك (قانون دعم المشاريع الصغيرة المدرة للدخل رقم 10 لسنة

⁽³⁶⁾ فريال مشرف عيدان. " دور المشروعات الصغيرة والمتوسطة في الحد من مشكلة البطالة بين الشباب العراقي". مجلة جامعة الانبار للعلوم الاقتصادية والادارية، مج 8، ع 16، 2016: 286 – 311.

2012 والتعليمات رقم 3 لسنة 2014.

6. تشجيع العنصر النسوي وخاصة من الخريجات في مختلف الاختصاصات وذوات الكفاءة والمهارة في إقامة مشروعات صغيرة من خلال المنازل على غرار تجارب عربية وعالمية كما في اليابان والصين وسويسرا على سبيل المثال.

7. الاقتداء بالتجارب العالمية في زج الشباب في مشروعات زراعية على شكل تعاونيات بتخصيص مساحات من الأراضي الزراعية بموجب عقود خاضعة لشروط التعاقد القانونية وتقديم الدعم اللازم لهم من مستلزمات ضرورية لإقامة وإنجاح المشروع ولما لهذه الفكرة من أثر إيجابي على الاقتصاد الوطني والأمن الغذائي وتحقيق التنمية.

8. إقامة الندوات والمحاضرات من قبل مؤسسات وزارة العمل والشؤون الاجتماعية والجامعات والمعاهد المتخصصة بهدف تثقيف وتوعية أصحاب المشروعات والعاملين وجمهور من المشاركين لتحقيق مساهمة فعالة في الشمول المالي وسعيًا إلى محور الأمية المجتمعي في مجال المفاهيم الاقتصادية والتنمية المستدامة.

9. إشراك المشروعات الصغيرة في المعارض المحلية والدولية للتعريف بمنتجاتها والاستفادة من أجواء وبيئة مثل هكذا لقاءات والتعرف على تجارب وأفكار وإبداعات الآخرين وابتكاراتهم في مجال الصناعات الصغيرة.

10. على وسائل الإعلام المحلية وخاصة القنوات التلفزيونية أن تقوم بدور فعال في التغطية الإعلامية والتثقيف للمشروعات الصغيرة وعرض الإعلانات التي تروج للمشروعات ، كذلك وبمقتضى الشعور بالوطنية والانتماء أن يقوم مالكي المواقع والمدونات والصفحات في وسائل التواصل الإجتماعي بالتعاون وإبداء المساعدة من أجل الترويج لتلك المشروعات.

11. نظراً للوضع الأمني غير المستقر فقد تعرضت بعض المشروعات الصغيرة إلى سلوكيات عدائية أدت

إلى إغلاقها والسبب ربما يكون بحكم المنافسة أو تقاطع المصالح مع البعض، وتقتضي الدواعي

الأمنية في مثل هذه الحالات إلى توفير نوع من الحماية التي تكفلها التشريعات والقوانين النافذة.

12. إعفاء المشروعات الصغيرة من الضرائب المفروضة عليها مثل ضريبة المبيعات وضريبة الدخل وكذلك

الرسوم الجمركية على المواد المستوردة لغرض الإنتاج والرسوم المترتبة على المعاملات.

13. غلق الباب بوجه كل أشكال الفساد المالي والإداري وحالات الإبتزاز التي يتعرض لها بعض الشباب

من يسعون إلى إقامة مشاريع صغيرة تساعدهم في تحسين ظروفهم المعاشية،

ويتضح للباحث من خلال المصادر التركية أن قطاع المشروعات الصغيرة والمتوسطة في تركيا يعاني أيضاً

من مشاكل ومعوقات في مجال التمويل، فقد تم في انقرة إجراء استطلاعات الرأي وجهًا لوجه مع ألف

مؤسسة وأربعة وأربعين فرعاً مصرفياً، خاصة في المناطق الصناعية. إن تلك المشروعات لا تستطيع

استخدام مصادر مالية أخرى غير البنوك. بسبب ضعف الهياكل المالية والميزانيات العمومية، وتطلب

البنوك تأمينات عقارية وضمائنات كبيرة، مما يجد من استخدام المؤسسات للموارد المصرفية،³⁷ ومن أجل

إيجاد حلول للمشاكل، أولاً وقبل كل شيء يمكن تحقيقه في البيئة التركية الحالية هو تشخيص المشاكل

بشكل واضح. بالنسبة للمشروعات الصناعية في تركيا فإن 99 بالمئة منها هي مشروعات صغيرة

ومتوسطة وتمثل هذه المشروعات 61 بالمئة من إجمالي العمالة وإن 30 بالمئة من إجمالي الاستثمارات تتم

، وهي غالباً صناعات تحويلية وهي الصناعات ذات النشاط المكثف.³⁸

(37) Doç.Dr. İbrahim DURSUN. "Küçük ve Ortaboy Ölçekli İşletmelerin Finansmana Erişim Sorunu ve Nedenleri" Maliye Araştırmaları Dergisi, 2016, Yıl:2, Cilt:2, Sayı:1

(38) G. ve Müslümov. A. (2002), Küreselleşme Sürecinde Türkiye Ekonomisinde KOBİ'lerin Yeri: Finansman, Ekonomik Sorunları ve Çözüm Önerileri, openaccess.dogus.edu.tr [Erişim 06/02/2016]. <https://hdl.handle.net/11376/565>

الفصل الثاني

الجهات الممولة والداعمة للمشروعات الصغيرة في العراق

المبحث الأول: المصارف التقليدية والإسلامية - مشروعية التمويل - علاقتها بالتنمية المستدامة

تمتلك المشروعات الصغيرة الجدوى الاقتصادية التي تؤهلها لتحقيق المنافسة والثبات في السوق وهو ما شجع العديد من الجهات الحكومية ومؤسسات غير حكومية الى تمويل مثل هذه المشاريع ومن ابرز الجهات التي تتبنى دعم وتمويل هذه المشروعات هي المصارف التقليدية الحكومية والاهلية ، والمصارف الاسلامية ، وقسم حاضنات الاعمال، إحدى مؤسسات وزارة العمل والشؤون الاجتماعية، وجهات داعمة مساعدة أخرى مثل إتحاد الصناعات العراقي والشركة العراقية للكفالات المصرفية والشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة وجهات أخرى وهو ما سيتم تفصيله في البحث تباعاً.

المطلب الأول: المصارف التقليدية - حكم التمويل وفق الشريعة الإسلامية - أنواع التمويل

أولاً: ماهو المقصود بالمصارف التقليدية؟

إن المقصود بالمصارف التقليدية هنا هي المصارف التي تعتمد الفائدة الربوية في تعاملاتها متمثلة بمصرفي الرافدين والرشيد الحكوميين ومصارف اهلية عديدة اخرى وبطبيعة الحال فان لكل مصرف سواء كان حكومياً أو أهلياً إستراتيجيات عمل وبرامج محددة وما يهم البحث هنا هو مجال الائتمان والتسهيلات المصرفية والقروض وتسعى هذه المصارف الى تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة من خلال منح اصحابها قروضا باشتراطات معينة تتضمن العديد من الضمانات التي يجب تقديمها من قبل المقترض كرهن عقار تكون قيمته المقدرة من قبل لجنة مشتركة مكونة من اربعة اعضاء، اثنين من قبل المصرف وخبير من دائرة التسجيل العقاري وخبير اهلي كافية لتغطية مبلغ القرض واما الضمانة الاخرى فهي كفيل ضامن أو عدة كفلاء بحسب قيمة القرض وبحسب ماتقرره ادارة الائتمان في المصرف. إن هدف المصارف التقليدية بالدرجة الاولى هو تحقيق الربح من خلال سعر الفائدة التي تحددها الادارة العامة على القروض الممنوحة والتي تخضع بطبيعة الحال الى الضوابط والاحكام الواردة في لوائح البنك المركزي العراقي باعتباره الجهة

المسؤولة عن مراقبة عمل الجهاز المصرفي ومدى تطبيقها للانظمة والقوانين والمسؤول عن السياسة النقدية في البلاد واستقرارها، والى الاسهام في تعزيز النمو الاقتصادي والتدخل الفاعل عند حدوث الازمات وكذلك المساهمة بشكل غير مباشر في خفض نسب البطالة والفقر باطلاق مبادرات منح القروض وفق خطط مدروسة و سياسة ائتمانية وباسعار فائدة تتناسب والهدف التنموي لهذه المبادرات .

ثانياً: حكم التمويل وفق الشريعة الاسلامية

إن ماتواخذ عليه المصارف التقليدية التي يطلق عليها من الناحية الشرعية (الربوية) هو ان الفوائد التي

تستوفيتها كأرباح يعتبرها المشرع الاسلامي من المحرمات لكونها ناتجة عن نشاط ربوي، قال تعالى:

"﴿ الَّذِينَ يَأْكُلُونَ الرِّبَا لَا يَقُومُونَ إِلَّا كَمَا يَقُومُ الَّذِي يَتَخَبَّطُهُ الشَّيْطَانُ مِنَ الْمَسِّ ذَلِكَ بِأَنَّهُمْ قَالُوا إِنَّمَا الْبَيْعُ مِثْلُ الرِّبَا وَأَحَلَّ اللَّهُ الْبَيْعَ وَحَرَّمَ الرِّبَا فَمَنْ جَاءَهُ مَوْعِظَةٌ مِنْ رَبِّهِ فَانْتَهَى فَلَهُ مَا سَلَفَ وَأَمْرُهُ إِلَى اللَّهِ وَمَنْ عَادَ فَأُولَئِكَ أَصْحَابُ النَّارِ هُمْ فِيهَا خَالِدُونَ (٢٧٥) يَمْحَقُ اللَّهُ الرِّبَا وَيُرْبِي الصَّدَقَاتُ وَاللَّهُ لَا يُحِبُّ كُلَّ كَفَّارٍ أَثِيمٍ (٢٧٦) إِنَّ الَّذِينَ ءَامَنُوا وَعَمِلُوا الصَّالِحَاتِ وَأَقَامُوا الصَّلَاةَ وَءَاتَوْا الزَّكَاةَ لَهُمْ أَجْرُهُمْ عِنْدَ رَبِّهِمْ وَلَا خَوْفٌ عَلَيْهِمْ وَلَا هُمْ يَحْزَنُونَ (٢٧٧) يَا أَيُّهَا الَّذِينَ ءَامَنُوا اتَّقُوا اللَّهَ وَذَرُوا مَا بَقِيَ مِنَ الرِّبَا إِن كُنْتُمْ مُؤْمِنِينَ (٢٧٨) فَإِنْ لَمْ تَفْعَلُوا فَأْذَنُوا بِحَرْبٍ مِنَ اللَّهِ وَرَسُولِهِ وَإِنْ تُبْتُمْ فَلَكُمْ رُءُوسُ أَمْوَالِكُمْ لَا تَظْلُمُونَ وَلَا تُظْلَمُونَ (٢٧٩) ﴾ [البقرة: 275-279].

وجاء في الحديث الشريف: "عن ابن مسعود أن النبي ﷺ " لَعَنَ آكِلَ الرِّبَا وَمُؤَكِّلَهُ وَشَاهِدِيهِ وَكَاتِبَهُ" ³⁹

الامر الآخر الذي يؤشر على المصارف التقليدية، هو عند منح القرض سيتحمل المقترض الخسارة

لوحده عند تعرضه لها وأن المصرف لاعلاقة له بنشاط المقترض سواء ربح ام خسر وإنما يقوم بمطالبة المقترض

بتسديد كامل مبلغ القرض اضافة الى الفوائد المترتبة عليه وربما يستوفي فوائد تأخيرية عليه فيما لو تأخر عن

التسديد، الامر الذي سيضعف الخسارة على المقترض صاحب المشروع، ⁴⁰ ويتضح من هذا أن المصرف

(39) رواه مسلم في المساقاة (٢٩٩٤) والترمذي في البيوع (١١٢٧) وأبو داود في السنن (٢٨٩٥) وابن ماجه في التجارات (٢٢٦٨)

والدارمي في البيوع (٢٤٢٣)."

(40) حسين محمد سمحان وإسماعيل يونس يامن. إقتصاديات النقود والمصارف. عمان: دار صفاء للنشر والتوزيع، 2012. ص 238.

التقليدي الربوي له دور سلمي وغير محمود في مسار الاقتصاد الوطني والتنمية، إضافة الى ذلك فإن وظيفته في تجميع مدخرات الافراد كودائع توفير او ودائع ثابتة أو ودائع لأجل مقابل فائدة ربوية تمنح للمودعين بأسعار فائدة معلومة، انما هو في حقيقة الامر نوع من الاكتناز الذي حرمه الشرع، وان مبالغ هذه الودائع سيعاد اقراضها الى المقترضين بفوائد ربوية وبأسعار فائدة عالية ومجحفة كما في مصرف الرافدين على سبيل المثال حيث يصل سعر الفائدة الى 45 بالمئة تقريباً، وهي بذلك لا تشجع على الاستثمار لأنها لا تتيح الفرصة لصغار المستثمرين إلا الإيداع بفائدة ثابتة، إن هذا الأسلوب من التعاطي مع القروض واستخدام المال بهذه الطريقة، في حقيقة الأمر سوف لن يؤدي الى انتاج حقيقي ولا يحقق تنمية حقيقية ولا يساهم في تحسين الاقتصاد الوطني والنهوض به .

إن ماورد اعلاه من ايضاح هو فيما يتعلق بالجانب الربوي في التعامل ولكن هذا لاينفي ان للمصارف التقليدية خصائص تميزها مثل قبولها للودائع الجارية مما يجعلها مستعدة لدفع الأموال لأصحابها عند الطلب وفي أي وقت من خلال فروعها ومن خلال اجهزة الصراف الالي، كذلك قدرتها على خلق الائتمان بإضافة النقود الدفترية الى كمية النقد المتداول وهي ميزة للمصارف التجارية تختلف بها عن المصارف المتخصصة.⁴¹

ثالثاً: انواع التمويل في المصارف التقليدية

تقوم المصارف التقليدية الربوية بتمويل الأفراد والمؤسسات وحتى الحكومات في بعض الأحيان ، إذ تعمل على توفير الائتمان المناسب لطالبيه ، ومنه تمكينهم من ممارسة مشاريعهم المختلفة ، حيث يفترض بها ان تقوم بالنهوض بالاقتصاد الوطني نحو الافضل وتحقيق التنمية ، وهذا مايجعل التمويل يعتبر أهم أولويات تلك المصارف، التي تعمل على تطوير آلياته يوماً بعد الآخر لتحقيق الرضا لعملاءها ، فالتمويل

(41) صادق راشد الشمري. ادارة المصارف. عمان: دار صفاء للنشر والتوزيع، 2009. ص 41.

في المصارف بشكل عام يعتبر أساس التنمية الاقتصادية وكذلك الاجتماعية ، والتمويل في المصارف التقليدية الربوية يقسم حسب عدة معايير إلى أنواع مختلفة وكما يلي :

التمويل حسب الفترة الزمنية

يقسم التمويل في المصارف الربوية حسب الفترة الزمنية إلى الأنواع التالية:

1. التمويل قصير الأجل:

ويقصد بالتمويل قصير الأجل تلك التسهيلات التي تمنحها المصارف الربوية، التي تكون مدتها أقل من سنة، ويحصل على هذا النوع من التمويل الأفراد وأصحاب المشاريع المختلفة والمنشآت الاقتصادية، من أجل تمويل عملياتها التجارية والصناعية لفترات قصيرة المدى، فالتسهيلات القصيرة الأجل غالبا ما يحصل عليها الأفراد لتمويل عملياتهم التجارية، لهذا فان الجهة المانحة لهذا النوع من التمويل تتمثل عادة في المصارف التجارية⁴². وعادة ما تضع المصارف الربوية شروطا للانتماء قصير الأجل، حيث يجعله صعب المنال للمشروعات صغيرة الحجم والتي ففي بداية تأسيسها، فقد تطلب المصارف التقليدية ضمانات عقارية أو عدة كفلاء ضامنون.

2. التمويل متوسط الأجل:

تقدم المصارف التقليدية الربوية التمويل المتوسط الأجل الى طالبيه من افراد ومشروعات، عن طريق منحها قروضا متوسطة الأجل، حيث تمول بواسطتها الاستثمارات المختلفة التي لا تتجاوز مددها السبع سنوات، كالألات والمعدات ووسائل النقل (مايتعلق بوسائل الإنتاج بشكل عام)،

(42)خالد أمين عبد الله، سماعيل ابراهيم طراد. إدارة العمليات المصرفية. الأردن: دار وائل للطباعة والنشر والتوزيع، 2011م. ص

ونظرا لطول هذه الفترة نسبيا فإن المصرف يكون معرضا لبعض المخاطر في مثل هذا النوع من التمويل، كخطر عدم السداد، وكذلك التعرض إلى تجميد تلك الأموال خلال الفترة المتفق عليها يمكن التمييز بين نوعين من القروض المتوسطة الأجل، حيث يتعلق الأمر بالقروض القابلة للتعبئة لدى مصارف أخرى، والقروض غير قابلة للتعبئة. فيما يتعلق بالقروض القابلة للتعبئة، تعني أن المصرف الذي قدم القروض متوسطة الأجل، يمكنه إعادة خصم تلك القروض لدى مصارف أخرى أو لدى البنك المركزي، هذا النوع من القروض يتيح للمصرف الحصول على السيولة في حالة الحاجة إليها، دون انتظار أجل استحقاق القرض الذي منحه، ومن مزاياه تقليل خطر تجميد الأموال في المصرف، وكذلك تجنبه الوقوع في أزمة نقص السيولة. أما بالنسبة للقروض الغير قابلة للتعبئة، فإن ذلك يعني أن المصرف لا يتمكن من إعادة خصم هذه القروض لدى المصارف الأخرى، وبالتالي يكون المصرف في مثل هذه الحالة مجبراً على إنتظار فترة إستحقاق القرض لتحصيل قيمته، وبالتالي فإن هذا النوع من القروض يكون معرضاً لخطر تجميد الأموال وخطر نقص السيولة.⁴³

3. التمويل طويل الأجل:

تمنح المصارف الربوية تمويلا طويلا لأجل لعملائها، عن طريق تقديمها لقروض طويلة الأجل، والتي تلجأ إليها غالباً المؤسسات التي تمارس أنشطة اقتصادية واستثمارات طويلة الأجل. والقروض طويلة الأجل غالباً ما تزيد مدتها عن سبع سنوات، ويمكن ان تمتد حتى لمدة عشرين سنة، ونظرا لطبيعة هذه القروض (المبلغ الضخم والمدة الطويلة) فإن المصارف المتخصصة هي

(43) الطاهر لطرش. تقنيات البنوك. الجزائر: ديوان المطبوعات الجزائرية للنشر، 2007م. ص74.

من تقوم بتقديمها في المعتاد، وذلك لاعتمادها في عملية التمويل على مصادر ادخارية طويلة الاجل، لا تقوى المصارف التجارية عادة على جمعها. إن طبيعة هذه القروض تجعلها تنطوي على مخاطر عالية، الأمر الذي يدفع المصارف المتخصصة في هذا النوع من التمويل إلى البحث الوسائل التي تقلل درجة المخاطر، ومن بين الخيارات في هذا المجال، اشتراك عدة مصارف في منح تمويل واحد، أو طلب ضمانات حقيقية ذات قيمة عالية قبل الشروع في عملية التمويل.⁴⁴

التمويل حسب نوع الضمان:

يقصد بهذا النوع من التمويل في المصارف التقليدية الربوية تلك التسهيلات التي يمنحها المصرف إلى عملائه، مقابل الضمانات التي يقدمونها له، وأنواع هذا التمويل:

1. تمويل بضمان شخصي:

ويتمثل هذا النوع من التمويل في التسهيلات الممنوحة للمقترضين من قبل المصارف التقليدية، دون أن يلتزم المقترض بتقديم ضماناً عينياً لها، وإنما يكفي بتعهده بتسديد مبلغ القرض مع الفوائد المترتبة عليه في الوقت المحدد، وهي ضمانة كافية لثقة المصرف بالمقترض.

2. تمويل بضمان عيني:

وهو التمويل الذي يحصل عليه العملاء من المصارف الربوية، مقابل ضمانات عينية كشرط أساسي للموافقة على الاقراض، ومن هذه الضمانات العقارات والآلات وفي حالة تعذر المقترض عن التسديد فإن المصرف سيلجأ الى الاجراءات القانونية اللازمة للتصرف بتلك الضمانات.

التمويل حسب الجهة الطالبة له:

(44) لطرش، تقنيات البنوك، ص75.

ويقسم التمويل حسب الجهة الطالبة له إلى:⁴⁵

1. قروض عامة:

وتتمثل في القروض والتسهيلات التي تمنحها المصارف التقليدية الربوية إلى الدول أو المؤسسات الرسمية، وغالبا ما يشكل هذا النوع من القروض نسبة ضئيلة من التمويل في هذه المصارف.

2. قروض خاصة:

وهذا التمويل يتمثل في القروض والتسهيلات الممنوحة من المصارف الربوية للأفراد، والشركات الخاصة وليست العامة، وهذه القروض تمثل النسبة الأكبر من التمويل في المصارف التقليدية الربوية.

التمويل حسب طبيعته:

يصنف التمويل في المصارف التقليدية الربوية إلى التمويل المباشر والتمويل غير المباشر وكما يلي:

1. التمويل المباشر:

وفقا لهذا النوع من التمويل يقوم المصرف التقليدي الربوي بمنح التمويل مباشرة إلى عملائه، حيث يتم وضع مبلغ التمويل مباشرة تحت تصرف العميل، الذي يستخدمه في المجالات التي يرغب في تمويلها ويتخذ التمويل هنا أشكالا عديدة مختلفة وكما يلي:

القروض والسلف:

وهي عبارة عن أموال يضعها المصرف التقليدي الربوي مباشرة تحت تصرف عملائه، لغرض تمويل إحتياجاتهم في الأجل القصير والمتوسط والطويل، ولمدة معينة ولغرض يقبله المصرف ومقابل

(45) طراد، ادارة العمليات المصرفية، ص 169.

معدل فائدة متفق عليه. ومن الجدير بالذكر أن قواعد عقد القرض الذي يعقده المصرف مع عميله، لا تختلف عن قواعد عقد القرض العادي، فهو يتضمن تسليم النقود مباشرة إلى العميل، وتحديد أجل للسداد، واتفاق على سعر الفائدة والضمانات المطلوبة، لذلك فهو يخضع للقواعد المصرفية العامة فيما يتعلق بالآثار القانونية، فقيام المصارف بقبول الودائع من العملاء، الذين يهدفون إلى الحصول على الفوائد، ثم قيامها بدورها بإقراض مبالغ تلك الودائع لأصحاب المشاريع المختلفة، يعتبر نوعاً من استثمار الأموال بالمفهوم الواسع، التي من خلالها يقوم المصرف بتوفير التمويل المناسب لطالبيه، وتحقيق مصلحة المصرف في الوقت نفسه، باعتبار عملية الاقتراض والإقراض هي جوهر النشاط المصرفي بشكل عام، فلولا قبول الودائع لما تمكن المصرف من تقديم القروض للمستثمرين، إذ أن الوظيفة الأساسية للمصارف التقليدية هي تجميع رؤوس الأموال من مدخرات ومن ثم توجيهها بطرق التمويل المناسبة لكل حالة. ومن هنا تتضح الأهمية التي تتصف بها القروض في المصارف، بصفتها العنصر الرئيسي للتمويل، وشريان الحياة للمشروعات.⁴⁶

الحسابات الجارية المدينة:

تعتبر الحسابات الجارية المدينة من أنواع التمويل المباشر في المصارف التقليدية، و تتمثل في سماح المصرف لعميل معين، بسحب الأموال من حساب يفتح باسمه، ويكون ذلك السحب في حدود مبالغ معينة، بعد أن توقيع العميل على عقد بينه وبين المصرف، وذلك مقابل ضمانات تحفظ حق المصرف، ويتقاضى المصرف على هذا الحساب فائدة محددة، وتحسب هذه الفائدة على المبالغ المستغلة من الحساب، ويظل الحساب الجاري المدين ساري المفعول لمدة سنة كاملة،

(46) عبد الحميد الشواربي. عمليات المصارف. الاسكندرية، مصر: منشأة المعارف للنشر، 1999م. ص 130.

وعند انتهاءها يجدد هذا الحساب والمصرف هنا هو من يقوم بتحديد المبلغ للعميل ولا يمكن له تجاوزه في السحب، إلا بموافقة إدارة المصرف. كما يسمح للعميل بالإيداع في هذا الحساب.⁴⁷

سقف التمويل التجاري:

يمنح المصرف سقف التمويل التجاري، لغرض تمويل مستندات واصله عن إتمادات مفتوحة لديه، ويكون ذلك بخضم كمبيالات يرتبط استحقاقها بدورة النشاط التجاري للعميل.

خضم الأوراق التجارية:

هو شكل من أشكال التمويل الذي تقدمه المصارف التقليدية للعملاء، حيث يعجل المصرف صرف مبلغ معين حالاً نظير مال واجب الدفع آجلاً، ثقة منه في استرداد ما عجل دفعه الى العميل وذلك عند الأجل المتفق عليه. وفي الخضم لا يفترض ثقة المصرف بعميله فقط، بل تمتد أيضاً للأطراف الموقعين على الورقة التي يقدمها العميل له ليقوم بخضمها، فهو اتفاق الذي يتعهد المصرف بمقتضاه، بأن يدفع مقدماً قيمة الورقة التجارية إلى المستفيد، مقابل نقل ملكيتها إليه، مع التزام المستفيد برد قيمة الورقة إلى المصرف إذا لم يدفعها المدين الأصلي.⁴⁸ فعملية الخضم التجاري تتمثل في قيام المصرف بشراء الورقة التجارية من حاملها، قبل تاريخ الاستحقاق، ويحل محل الشخص في الدائنية إلى هذا التاريخ، فالمصرف يقوم بمنح التمويل لصاحب الورقة قبل أن يحين أجل استحقاقها، ويستوفي المصرف هنا فائدة تسمى سعر الخضم، ويطبق هذا المعدل على مدة الانتظار، أي مدة القرض وهي عبارة عن الفترة التي مابين تاريخ تقديم الورقة للخضم وتاريخ الاستحقاق ويعتبر الخضم من العمليات الهامة في المصارف التقليدية الربوية.

(47) محمود حسين الوادي. النقود والمصارف. عمان: دار المسيرة للنشر والتوزيع. 2010م. ص134.

(48) أكرم ياملكي. الاوراق التجارية والعمليات المصرفية. الاسكندرية، مصر: دار الثقافة للنشر، 1999م. ص 341.

2. التمويل غير المباشر:

يتميز التمويل غير المباشر عن التمويل المباشر في كون المستفيد من التسهيلات المصرفية في هذه الحالة يكون شخصا آخر غير عميل المصرف الذي منح التمويل بناء على طلبه، والتمويل غير المباشر لا يتضمن قيام المصرف بوضع المبلغ مباشرة بين يدي المستفيد، وإنما يعكس تعهدا من قبل المصرف بالالتزام، ويرتبط التحقق من عدمه بالشروط المثبتة في التعهد، ومن أنواع هذه التمويلات ما يلي:

الإعتمادات المستندية:

يعتبر الاعتماد المستندي من أدوات الدفع مهمة في تسديد اقيام العمليات التجارية الدولية، فهو نوع من أنواع التمويل التي يقدمه المصرف التقليدي الربوي، لتيسير عمليات التجارة الخارجية، وقد كان ظهور الاعتمادات المستندية نتيجة للبعد المكاني بين البائع والمشتري، مما تطلب وجود طرف ثالث وهو المصرف، الذي يضمن حقوق جميع الاطراف. ويمكن تعريف الاعتماد المستندي:

"هو تعهد خطي يصدر عن البنك فاتح الاعتماد، بناء على طلب عميله (المستورد) يتعهد

بموجبه بدفع وقبول سحوبات او كمبيالات مسحوبة من المستفيد".⁴⁹

الكفالات البنكية أو خطابات الضمان:

تعرف خطابات الضمان على أنها "التزام مكتوب من قبل المصرف، يتعهد بموجبه بتسديد الدين

المرتب بذمة المدين في حالة عدم قدرته على الوفاء بالتزاماته، ويحدد في هذا الالتزام مدة الكفالة ومبلغها"⁵⁰

(49) جمال يوسف عبد النبي. الاعتمادات المستندية. عمان، الاردن: مركز الكتاب الأكاديمي للنشر، 2001م، ص17.

(50) لطرش، تقنيات البنوك، ص71.

فالكفالات المصرفية أو خطابات الضمان عبارة عن صك، يلتزم بموجبه المصرف بأن يدفع إلى المستفيد مبلغاً معيناً، لحساب طرف ثالث لقاء غرض معين وخلال وقت محدد، وتعد خطابات الضمان من التمويلات المصرفية التعهدية غير النقدية وهي تمثل التزاماً على المصرف. وخطابات الضمان تضمن حق تنفيذ الأعمال والمقاولات والتجهيزات، وقد يستدعي الأمر دفع ثمن التجهيزات أو العقود مقدماً أو جزء منها، ومن خطابات الضمان ما يصدره المصرف لحسن التنفيذ، وتأمين مصالح الأفراد، ومن شروط إصدار الخطاب ان يقوم العميل بإيداع تأمينات تحدد نسبتها إدارة الأئتمان بالنسبة لعملاء المصرف، وقد تصل النسبة الى 110 بالمئة للزبون الذي ليس لديه تسهيلات مصرفية لدى المصرف، وتحصل المصارف التقليدية على عمولات واجور لقاء إصدار هذه الخطابات، أما في حالة إعسار العميل يقوم المصرف بالوفاء بقيمة خطاب الضمان، ولذلك فإن وظيفتها الأساسية هي في التعاملات التجارية. وفي بعض الأحيان يتداخل التمويل المباشر مع التمويل غير المباشر كما يحدث في حالة تحول الالتزام المصرفي في الاعتمادات أو خطابات الضمان الى التزام مباشر على المصرف لصالح الجهة المستفيدة.⁵¹

التمويل حسب القطاعات:

يصنف التمويل في البنوك التقليدية حسب القطاعات إلى ما يلي:⁵²

1. التمويل الزراعي

يهدف هذا النوع إلى تمويل الفلاحين والمزارعين الافراد والمشروعات المتخصصة بالانتاج الزراعي، لمساعدتهم على الاستمرار وتحسين إنتاجهم والتوسع فيه، ويعتبر من أقدم أنواع التمويل

(51) طراد، إدارة العمليات المصرفية، ص172.

(52) طراد، إدارة العمليات المصرفية، ص174.

التي قدمتها المصارف التقليدية، باعتبار أن الزراعة هي أقدم القطاعات الانتاجية، وتمنح المصارف قروض لآجال مختلفة للقطاع الزراعي، كما هو الحال في القطاعات الاقتصادية الأخرى، غير أن هذه المصارف لا تفضل منح التمويل للقطاع الزراعي نظرا لعدم استقرار مستوى مدخولات المزارعين، ولكن مع التطور الحاصل في القطاع المصرفي أصبحت هناك مصارف متخصصة لتمويل قطاع الزراعة متمثلة بالمصرف الزراعي العراقي، ويجدر الاشارة الى الدعم الذي كانت تقدمه وزارة الزراعة وكذلك الاتحاد العام للجمعيات الفلاحية التعاونية في العراق والذي يؤثر تراجع ادائها مابعد الاحتلال الامريكي للعراق لأسباب مختلفة كثيرة.

2. التمويل الصناعي

تقدم المصارف التقليدية التمويل للقطاع الصناعي، لآجال قصيرة بهدف الحصول على المواد الخام والمعدات اللازمة للصناعة، أو لآجال متوسطة لعدم كفاية رأس المال العامل، أو لآجال طويلة لدعم قطاع الإنشاءات والتوسع في المشاريع الصناعية القائمة وشراء الآلات والمكائن والمعدات. وما يزال التمويل في المصارف التقليدية الموجه لقطاع الصناعة في الدول النامية يعاني من الكثير من العقبات ولا يرقى الى المستوى المطلوب، حتى مع ظهور مصارف متخصصة في تمويل قطاع الصناعة متمثلة بالمصرف الصناعي العراقي، لأن معظم التسهيلات التي تقدمها هذه المصارف تستخدم في تمويل التجارة بالدرجة الأولى لأن مدتها قصيرة الأجل ودرجة سيولتها عالية، ولا تهتم لمشروعات قطاعي الصناعة والزراعة إلا بقدر قليل.

3. التمويل التجاري

يعتبر التمويل التجاري في المصارف التقليدية من اختصاص المصارف التجارية، فالتسهيلات التجارية تعتبر من أهم التسهيلات المفضلة لدى هذه المصارف، حيث تقوم بمنحها للأفراد

والمشروعات في قطاع التجارة وتفضل بصفة عامة هذا النوع من التسهيلات لأن مدتها قصيرة الأجل ودرجة سيولتها عالية، ويمنح هذا النوع من التمويل بضمانات وعادة ماتكون الضمانات في اغلب المصارف هي ضمانات عقارية او كفالة عميل معروف ومقبول لدى المصرف .

4. التمويل العقاري

يحتل التمويل العقاري أهمية كبيرة في معاملات المصارف التقليدية الربوية في معظم الدول، إذ أنها تعمل على تمويل مشروعات المجمعات السكنية، سواء لافراد او الشركات وتفضل بعض المصارف هذا النوع من التمويل إلى جانب التمويل التجاري، لكونه مضمونا ولا يحتاج لدراسة معمقة أو متابعة كبيرة، مما يجعل الضمانات في هذه التسهيلات كافية لمواجهة اية مخاطر، وتؤكد المصارف على طلب ضمانات أكبر من قيمة القرض العقاري الذي ستقدمه.⁵³

ومما تقدم يعتبر التمويل في المصارف التقليدية الربوية مورد مهم لتمويل المشروعات بمختلف انواعها في معظم دول العالم، حيث تزايدت الحاجة إليه في الاقتصاديات النامية وكذلك الاقتصاديات التي في طور النمو. وذلك يعود لأسباب عديدة من أهمها، عجز أصحاب المشاريع بصورة عامة والمشاريع الانتاجية خاصة على الايفاء بالمبالغ الضخمة التي يتطلبها الإنتاج الحديث، هذا ما جعل العديد منهم يتوجهون إلى المصارف التقليدية والحصول على التمويل المناسب لإقامة تلك المشاريع ، ويقوم المصرف بدوره بتقديم عروض مختلفة للتمويل ويمنح الائتمان المناسب لهم، والهدف من هذه العملية هو للحصول على عوائد ومعدلات فائدة، وهذه الأخيرة تعتبر نقطة الخلاف الرئيس بين مؤيدي ومعارضين للتمويل في المصارف

(53) طراد، إدارة العمليات المصرفية، ص176.

الربوية التقليدية باعتبار الفائدة موضوع الخلاف هي من الربا، وهذا ما دفع العديد من طالي التمويل اللجوء الى المصارف الإسلامية للحصول على مرادهم. وهذا ما سيتم توضيحه في المطلب التالي.

المطلب الثاني: المصارف الإسلامية - طرق التمويل

منذ أن ظهرت المصارف في عالمنا الإسلامي وهي تزداد أهمية يوماً بعد آخر، وذلك لأن المصارف اليوم تعتبر من معايير التقدم الاقتصادي للدول، فكلما ازدادت إمكانياتها ونشاطاتها المالية انعكس ذلك على الاقتصاد العام للدولة، ولذا تسعى دول العالم بكل جدية لمراقبة المؤسسات المالية والمصارف بشكل خاص ووضع الانظمة والقوانين والسياسات التي تكفل حمايتها وتوجيهها، حتى لا يتأثر النظام المصرفي العام للدولة. ونظراً لأن المصارف مؤسسات دخيلة على العالم الإسلامي حيث لم يكن هذا النشاط الاقتصادي معروفاً لدى المجتمع الإسلامي بهذا الشكل ولتأثرها بالفكر الغربي الذي يعتمد الفائدة في انشطته محوراً أساسياً لعمل المصارف، وحيث أن هذا النوع من المعاملات يعتبر محرماً في الشريعة الأمر الذي أدى إلى ظهور البنوك الإسلامية، والتي تسعى بشكل جاد إلى تخليص التعاملات المصرفية من المعاملات المحرمة شرعاً. ولأهمية هذه المصارف سيتم التطرق إلى ماهية المصارف الإسلامية وصيغ التمويل فيها.

أولاً: ماهية المصارف الإسلامية

نشوء المصارف الإسلامية

أدى تزايد الامكانيات المالية في العالم الإسلامي خلال العقود الأخيرة اضافة الى تنامي الوعي الإسلامي الى تكثيف مطالبة المختصين بضرورة استخدام تلك الامكانيات لخدمة مصالح الامة الإسلامية الاقتصادية والتنمية ورفع شأنها بالوسائل التي تتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية، مما دعا الى تكثيف الجهود بين علماء الاقتصاد الإسلاميين وفقهاء الدين، من اجل بلورة فكرة انشاء مصارف لربوية متوافقة مع الشريعة الإسلامية، وعليه فقد دعا مجمع البحوث الإسلامية بالازهر الشريف جميع البلدان الإسلامية عربية واجنبية

لإنشاء مصارف إسلامية، وذلك في مؤتمره السادس المنعقد عام 1971م، وقد تم ذلك بعد صدور قرار الموافقة على اتفاقية إنشاء المصارف الإسلامية، حيث تم إنشاء المصرف الإسلامي للتنمية كمؤسسة مالية تهدف إلى دعم التنمية الاقتصادية والتقدم الاجتماعي لشعوب الدول الإسلامية خلال ذلك المؤتمر. وكانت أول محاولة لإنشاء مصرف إسلامي عام 1963، فقد تم إنشاء ما يسمى ببنوك الإدخار المحلية في مصر والتي أسّسها د. أحمد النجار رئيس الاتحاد الدولي للمصارف الإسلامية الأسبق، وتعتبر هذه المحاولة هي الأولى لتنفيذ أحكام الشريعة الإسلامية في المؤسسات المصرفية، وقد تبع ذلك محاولات مماثلة في باكستان، ومن ثم تأسس مصرف دبي الإسلامي عام 1975 كأول مصرف إسلامي يقدم الخدمات المصرفية التي تقوم بها المصارف التجارية ولكن بدون التعامل بالفائدة الربوية، تم تزايد عدد المصارف ليصل بعد ذلك إلى 267 مصرفاً منتشرة في 48 دولة.⁵⁴

تعريف المصارف الإسلامية

تعرف المصارف الإسلامية على أنها: "المصارف التي تلتزم بتطبيق الشريعة الإسلامية في جميع المعاملات المصرفية والاستثمارية من خلال تطبيق مفهوم الوساطة المالية القائم على مبدأ المشاركة في الربح والخسارة، ومن خلال أطار الوكالة بنوعيتها الخاصة والعامة"⁵⁵. وعليه فإن منهج الاستثمار في الشريعة الإسلامية مبني على تحريم الربا، وتحديد المعاملات المباحة شرعاً، ووضع ضوابط ومعايير للاستثمار، وبذلك فإن المصارف الإسلامية قائمة على أساس المشاركة في الربح والخسارة كبديل عن الفائدة الربوية التي تقوم عليها المصارف التجارية التقليدية، وهذا الشيء يعتبر من حاجات المجتمعات الإسلامية المهمة التي ترغب بوجود

(54) د. عائشة الشراوي، الملقى. البنوك الإسلامية، التجربة بين الفقه والقانون والتطبيق. الدار البيضاء: المركز الثقافي العربي، ص25.

(55) عبد السميع عبد الفتاح المغربي. المسؤولية الاجتماعية للبنوك الإسلامية. عمان، الأردن: دار الأمل للطباعة والنشر، 1996م

جهاز مصرفي لاربوي يعمل طبقا لاحكام الشريعة الاسلامية ويحفظ أمواله ويستثمرها، اضافة الى توفير

التمويل اللازم للمستثمرين بعيدا عن شبهة الربا.⁵⁶

وظيفة المصارف الاسلامية

يمثل جذب الأموال والمدخرات أحد أهم الوظائف الرئيسة للمصارف الاسلامية، لغرض اعادة استثمارها، حيث تحرص المصارف الاسلامية على اتباع آليات لجذب المدخرات تتناسب مع القواعد الشرعية للدين الاسلامي والمبنية على أساس مبدأ المشاركة في الربح والخسارة لتلبية احتياجات عملائها، كما تحرص هذه المصارف باستمرار على استثمار هذه الفوائد في مختلف الانشطة الاقتصادية. ان وظيفة التمويل بشقيها (تجميع الأموال) و (توظيفها) في المنهج الاسلامي نابعة من صميم عمل المصارف الاسلامية لتوفير ماتحتاج اليه المشروعات الاستثمارية من سيولة نقدية شريطة تقاسم حصيلة هذه الأنشطة، أي المشاركة في الربح وفي الخسارة، بمعنى آخر انه يتم الحصول على الأرباح مقابل تحمل المخاطرة، ويتم توزيع الارباح بين المصرف واصحاب المشروع بحسب اتفاق مبرم بينهما على ان تكون نسبة شائعة من الربح أو الخسارة فيتحملها صاحب راس المال باعتبار ان صاحب العمل سيخسر جهده. اما الشق الثاني من الوظيفة الائتمانية للمصرف الاسلامي يتمثل بعملية استثمار الأموال وتشكل الوظيفة المكملة لقبول الودائع، فالمصارف التقليدية تمنح قروض لعملائها وتستوفي فائدة محددة تزيد على سعر الفائدة التي يدفعها المصرف لأجل حصوله على الودائع. وهذا مالا يحدث لدى المصارف الاسلامية، اذ تستخدم هذه الأموال في تمويل مشروعات بشكل متوافق واحكام الشريعة الاسلامية لأجل الحصول على عائد.⁵⁷

(56) رفعت السيد العوضي. منهج الادخار والاستثمار في الاقتصاد الإسلامي. القاهرة: مطبعة الاتحاد الدولي للبنوك الإسلامية،

1990م. ص 86.

(57) محمد هشام جبر، نضال رشيد صبري. البنوك الاسلامية اصولها الادارية والمحاسبية. نابلس، فلسطين: مركز التدقيق والبحوث،

جامعة النجاح الوطنية، 1981م. ص33.

ثانياً: صيغ التمويل الاسلامي الموجهة لتحقيق التنمية المستدامة

يعتبر المصرف الاسلامي مصرفاً استثمارياً يساهم في تحقيق التنمية الاقتصادية الشاملة وذلك من خلال قيامه بأعمال الوساطة المالية بين اصحاب رؤوس الأموال وبين اصحاب المشروعات، ومن المعلوم ان نشاط التمويل يعد من اهم أنشطة المصارف الاسلامية نظراً لما تحققه من عوائد. وهناك العديد من الصيغ التمويلية المستخدمة في المصارف الإسلامية المتوافقة واحكام الشريعة الاسلامية، ولكل صيغة طبيعة تختلف بها عن طبيعة الصيغ الأخرى، وسيتناول البحث كل صيغة من صيغ التمويل الاسلامية من عدة جوانب لبيان دور المصرف الاسلامي في عملية تمويل المشروعات المؤدية الى تحقيق التنمية المستدامة.

صيغ التمويل الاسلامي القائمة على مبدأ المشاركة

1. صيغة المشاركة

من اهم الصيغ الاسلامية المفضلة لتمويل المشروعات الصغيرة هي صيغة التمويل بالمشاركة، حيث يتشارك المصرف والعميل في العمل وفي رأس المال وبموجب هذه الصيغة يقدم المصرف جزءاً من التمويل اللازم لتنفيذ المشروع او الصفقة التجارية على ان يقدم العميل (طالب التمويل) الجزء المكمل دون اشتراط فائدة محددة ثابتة النسبة كما هو الحال عند الاقتراض من المصارف التقليدية الربوية، وانما يشارك المصرف العميل في الحصيلة المتوقعة للمشروع ان كانت ربحاً أم خسارة وذلك وفق ما يتم الاتفاق عليه مسبقاً بين المصرف والعميل، وهو ما يدعى بمبدأ الغنم بالغرم، واهم ما يجري الاتفاق عليه من أسس هي ان يكون رأس المال من النقود ويجوز أن يكون رأس المال عينياً شريطة أن يتم تقييمه بالنقود وقد يحصل المشارك على حصة مقطوعة تمثل نسبة مئوية من صافي الربح او مبلغ نقدي يتفق عليه مقابل قيامه بمهام ادارة المشروع.⁵⁸

(58) مصطفى كمال السيد طابيل. القرار الاستثماري في البنوك الاسلامية. القاهرة: مطابع غباشي، 1999م ص195.

ولصيغة التمويل بالمشاركة شكلين:

المشاركة المتناقصة: في هذا الشكل من المشاركة يحق للشريك أن يحل محل المصرف في ملكية المشروع إما دفعة واحدة، أو على عدة مراحل استناداً الى شروط المشاركة ، وقد يطلق على هذا النوع بالمشاركة المنتهية بالتمليك ، وهذا النوع من المشاركة يعتمد على توزيع الأسهم التي تمثل رأس مال المشروع أو المصرف وشريكه ، ويحق للمصرف أن يتنازل عن أسهمه بأن يبيعها إلى شريكه وفقاً لما تقتضيه الشروط المتفق عليها ، وهنا تكون المشاركة متناقصة من جانب المصرف، ومتزايدة من جانب الشريك⁵⁹ وتدعى كذلك بالمشاركة بضمانات عينية ، ويكون الغرض منهما هو المشاركة في ملكية جميع الأصول الثابتة للمشروع مثل، المكائن والآلات والمعدات والأراضي والمباني، وتكون ذات فترة محدودة قد تزيد عن خمس سنوات متضمنة فترة الإنشاء⁶⁰.

المشاركة الثابتة: يطلق عليها أيضا المشاركة الدائمة في رأس مال المشروع، وهي المشاركة التي تبقى فيها حصة الشريك في رأس المال المشاركة طوال مدتها المحددة في العقد، ويشترك المصرف بموجب العقد شخصا واحدا أو أكثر في تمويل جزء من رأس المال لا يقل عن 15 بالمئة من رأس مال المشروع، يترتب عليه أن يصبح شريكا في ملكية هذا المشروع أو في إدارته وتسييره والإشراف عليه.⁶¹

(59) عبد الغفار حلقي. إدارة المصارف. الإسكندرية: دار الجامعة الجديدة للنشر، 2002. ص 120

(60) محمد شيخون. الاقتصاد النقدي والمصرفي. قسنطينة: دار بهاء الدين، 2003م ص 103.

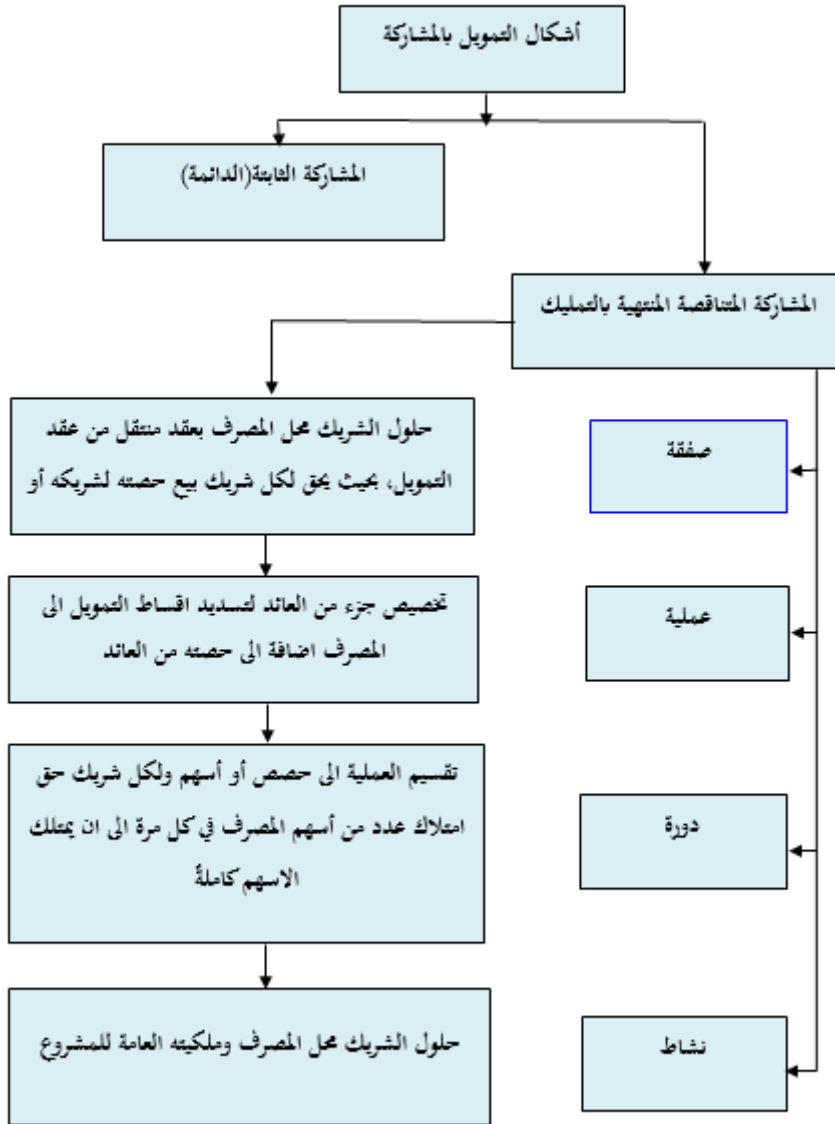
(61) عبد الحميد الشواربي. عمليات المصارف. الاسكندرية، مصر: منشأة المعارف للنشر، 1999م. ص 9.

وهناك شروط لصحة التمويل بالمشاركة تتعلق برأس المال وهي أن يكون رأس المال معلوم المقدار والنوع والجنس وأن لا يكون جزء من رأس المال ديناً لأحد الشركاء في ذمة شريك آخر ولا يجوز خلط المال الخاص لأحد الشركاء بمال المشاركة. ولا يشترط تساوي أنصبة الشركاء في رأس المال.⁶²

إن التحدي الذي يواجهه دول العالم يتمثل في العمل على تحقيق تنمية شاملة تأخذ في الحسبان ضرورة الحفاظ على البيئة والتنوع البيئي، لذا وجب تضافر الجهود لجميع الأطراف الفاعلة في المجتمع. وتلعب المؤسسات الصغيرة والمتوسطة دور في الاقتصاديات الحديثة لما تتميز بها من خصائص وميزات تجعلها قادرة على التكيف مع المتغيرات البيئية، ما ساعد هذه المؤسسات على فرض وجودها كآلية فعالة لتحقيق التنمية المستدامة. لكن قطاع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة خاصة في الدول النامية لا يزال يعاني من عدة عوائق أدت إلى عرقلة تنمية هذا القطاع ويأتي في مقدمة هذه العوائق التمويل بسبب الشروط التي تفرضها البنوك التجارية، وهذا ما دعا الاقتصاديين إلى البحث عن حل لعلاج هذا المشكل عن طريق استحداث صيغ وأساليب من طرف البنوك الإسلامية لحل هذا المشكل، ولعل أهم هذه الصيغ التمويل بالمشاركة، والذي يعتمد على معيار الربح كحل بديل عن معيار الفائدة الذي تستخدمه البنوك التجارية، والذي أثبتت الأزمة العالمية لسنة 2008 فشله، وكذا ارتفاع الأصوات المنادية إلى ضرورة إيجاد بديل عن معيار الفائدة يكون أكثر فعالية. إن اعتماد البنوك الإسلامية لتمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة وفق صيغ المشاركة يمكن أن يحقق ما عجزت عنه البنوك التقليدية من خلال إتاحة الفرصة أمام أكبر عدد ممكن من المستثمرين، لكن التطبيق العملي لهذه الصيغ لا يزال محدود نظراً لارتفاع درجة المخاطرة عند التطبيق

(62) عادل عبد الرحمن احمد بوقري: مخاطر صيغ التمويل التجارية الإسلامية في البنوك السعودية. رسالة دكتوراه، السعودية: كلية الشريعة والدراسات الجامعية، جامعة ام القرى، 2005م، ص14.

رسم توضيحي 1 : اشكال صيغة المشاركة



(المخطط من عمل الباحث)

الخطوات العملية لصيغة المشاركة:

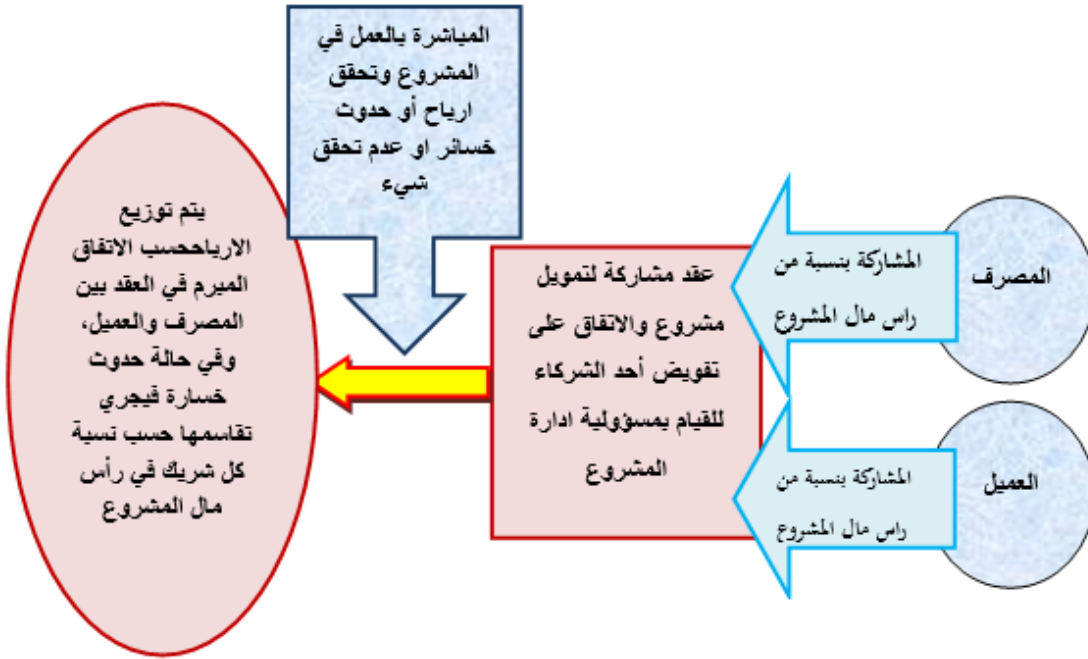
لصيغة المشاركة خطوات اجرائية وكما يلي: ⁶³

1. يتشارك المصرف والزبون في راس مال المشروع ويتم تفويض أحد الشركاء بادارة المشروع.
 2. يشترط في الشريك المفوض لادارة المشروع أن يكون أميناً على ما يؤتمن عليه من أموال للشركة.
 3. السعي من أجل تحقيق الربح وإنجاز أهداف المشروع وتنمية المال.
 4. عند تحقق الارباح توزع حسب الاتفاق، وعند حدوث الخسارة فيتم تقسيمها حسب نسبة مساهمة كل شريك في رأس المال.
 5. في حالة المشاركة المتناقضة المنتهية بالتملك يتم الاتفاق في العقد على طريقة بيع المصرف حصته في المشاركة الى الشريك الذي تنتقل فيما بعد ملكية الجزء المباع اليه.
- إن نظام المشاركة يعني ان دور المصرف في التنمية هو دور ايجابي أي انه يقوم بدور الشريك لا دور الوسيط ولا شك أن الفرق واضح بين الدورين، وتقع على عاتق الشريك مسؤولية كاملة في دراسة المشروعات وإدارتها والسهر عليها ورعايتها والسعي لانجاحها، لأن نجاحه متعلق بنجاح تلك المشروعات، كما أن التكافل الذي يقوم عليه عقد المشاركة يرتب على المصرف الإسلامي التزامات من الناحية الأخلاقية والمهنية تجاه شريكه أكثر مما يترتب عليه من ناحية مقدرته المالية، فهو متمكن أن يقدم التمويل لمن يثق في كفاءته ولو كان فقيراً. إن مضمون عقد المشاركة يجسد بشكل عملي الجانب الأخلاقي في الاقتصاد والمعاملات. وتعتبر صيغة التمويل بالمشاركة احدى اهم ادوات التمويل التي تختص بها المصارف الاسلامية وبحسب الموسوعة العلمية للمصارف الاسلامية فان التمويل بالمشاركة أكثر ضماناً لتحقيق التنمية المستدامة في جميع المجالات الاقتصادية والاجتماعية فهي تعتبر البديل الشرعي للقروض التي تمنحها المصارف التقليدية الربوية، وهي تمويل

(63) فراج، دور البنوك الاسلامية في تحقيق التنمية المستدامة، ص 63.

قائم على اساس مبدأ الغنم بالغرم أي المشاركة من قبل أطراف العقد بالربح والخسارة التي سوف تتحقق وحسب الاتفاق المنصوص في العقد. ومن مزايا صيغة المشاركة هي استغلال السيولة الزائدة لدى المصارف الاسلامية في برامج ومشاريع تنموية لتحقيق عوائد تدخل في دائرة دعم وتحسين الاقتصاد الوطني والمساهمة بالنهوض باقتصاديات العالم الاسلامي باستثمار رأس المال المحلي ليصب في خدمة المجتمع والامة.

رسم توضيحي 2 : مفهوم صيغة التمويل بالمشاركة



المخطط من عمل الباحث بالاستفادة من كراس "دليل الخدمات المصرفية الاسلامية" من اصدارات شعبة التعليمات والضوابط في البنك المركزي العراقي لسنة ٢٠٢٠م. ص ٢٠.

2. التمويل بصيغة المضاربة

تعرف المضاربة:

" بأنها عقد على المشاركة في الاتجار بين مالك لرأس المال وعامل يقوم بالاستثمار بما لديه من الخبرة، ويوزع الربح بينهما في نهاية كل صفقة بحسب النسب المتفق عليها، أما الخسارة إذا وقعت فيتحملها رب المال وحده، ويخسر المضارب جهده أو عمله، أي أن رأس المال من طرف والإدارة والتصرف من طرف آخر".⁶⁴

فالمضاربة هي اتفاق بين طرفين، أحدهما مشارك بجهده ونشاطه في العمل أما الطرف الآخر فيشارك برأس المال على أن يكون تقاسم الربح بينهما على حسب ما يشترطانه من النصف أو الثلث أو الربع، وإذا لم يحقق المشروع ربحاً ففي هذه الحالة لا يكون لصاحب المال غير رأس ماله وضاع على المضارب جهده، لأن شرط الشراكة بينهما الربح، أما إذا خسر المشروع فيتكبدها صاحب المال وحده، ولا يتحمل عامل المضاربة شيئاً سوى ضباغ جهده.⁶⁵

شروط صحة المضاربة المتعلقة برأس المال:

حتى تكون المضاربة صحيحة لا بد من توفر جملة من الشروط المتعلقة برأس المال فقد اشترط الفقهاء

1. أن يكون رأس المال من النقود المقبولة لدى العامة، وان لم يكن نقداً فقد اختلف الفقهاء في الامر.
2. أن يكون رأس المال معلوماً لكلا الطرفين علماً نافياً للجهالة بقصد تفادي أي خلاف.
3. ألا يكون رأس المال ديناً في ذمة الطرف المضارب، وهذا الشرط متفق عليه عند فقهاء المسلمين، وحثهم فيه أن الدين ملك المدين، ولا يخرج من ملكه الى ملك الدائن، إلا أن يقبضه، وإذا لم يقبضه فعندها لا تصح المضاربة لأنها واقعة على مال هو ليس ملكاً لرب المال.

(64) وهبة الزحيلي. المعاملات المالية المعاصرة ط1. دمشق: دار الفكر، 2002م. ص438.

(65) حسن عبد الله الأمين. المضاربة الشرعية وتطبيقها الحديثة ط3. جدة: المعهد الاسلامي للبحوث والتدريب، 2000م. ص19.

4. أن يكون مسلماً إلى المضارب يداً بيد لأن أمانته في يده فلا يصح إلا بالتسليم.

شروط صحة المضاربة المتعلقة بالربح:

حتى يكون عقد المضاربة صحيحاً يجب أن تتوفر الشروط التالية:⁶⁶

1. أن تكون نسب الربح محددة لكل من المضارب ورب المال وأن يتفق عليها بشكل صريح.
2. ألا يكون الربح محددًا بمقدار كأن تكون قيمته محددة بمبلغ معين.
3. أن يكون حصة مشاعة من الربح لا من رأس المال.
4. يشترط سلامة رأس المال قبل توزيع الأرباح.

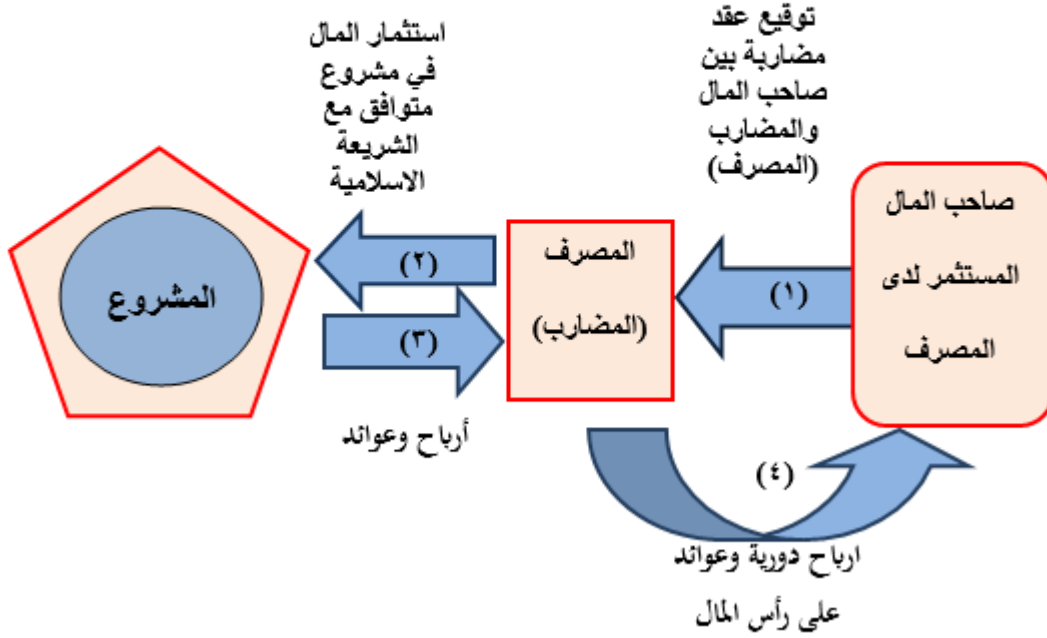
الشروط المتعلقة بالعمل:⁶⁷

1. أن يتم تسليم رأس مال المضاربة للمضارب يداً بيد وإطلاق يده فيه على ألا يكون المضارب قد قبض المال قبض ضمان إلا في حالة تعديه على هذا المال أو يكون قد قصر بالتصرف فيه.
2. يجب تعيين حدود نشاط المضاربة (العمليات التي يمنع القيام بها) وجزائها (عند مخالفة الشروط).
3. أن يكون العمل ما يجوز ويحل فيه المضاربة وحسب شروط عقد المضاربة.
4. أن يحدد نطاق المضاربة مثل تحديد البلد أو المنتج التي تجري فيه المضاربة على أن يكون فيه مصلحة للطرفين، وهذا في حالة كون المضاربة مقيدة.

(66) محمد محمد العجلوني. البنوك الإسلامية، أحكامها ومبادئها وتطبيقاتها المعرفية. عمان: دار المسيرة للنشر، 2008م. ص 216.

(67) العجلوني، البنوك الإسلامية، أحكامها ومبادئها وتطبيقاتها المعرفية، ص 217.

رسم توضيحي 3 : آلية اجراء عقد المضاربة



أشكال المضاربة

للمضاربة اشكال عديدة فمن حيث الشروط تنقسم إلى قسمين:

المضاربة المقيدة

وهي المضاربة التي يشترط فيها رب المال على المضارب شروطا لها معينه ومقبولة وشرعا تقيد

بها المضارب للعمل في إطارها.

(المخطط من عمل الباحث، المصدر، دليل الخدمات المصرفية الإسلامية من اصدارالبنك المركزي العراقي)

المضارب المطلقة:

وهي المضاربة التي يمنح فيها المضارب كامل الحرية بالتصرف من قبل صاحب المال في إطار

الشريعة الإسلامية.

أما من حيث عدد الشركاء وتنقسم إلى:

المضاربة الثنائية:

وهي عقد بين اثنين فقط وهما المضارب بالعمل وصاحب المال، وقد يكون صاحب المال

شخصاً طبيعياً أو اعتبارياً كمصرف أو مؤسسة مالية أو شركة.

المضاربة المشتركة:

وهي المضاربة التي تتعدد فيها العلاقة بين الاطراف، فيتعدد أصحاب رأس المال والمضارب واحد، أو

يتعدد المضاربون وصاحب رأس المال واحد، أو يتعدد كل من اصحاب المال والمضاربين.⁶⁸

3. المساقاة

تعتبر المساقاة من إحدى صيغ التمويل التي تعنى بها المصارف الإسلامية كشكل متخصص من

المشاركات في القطاع الزراعي، وقد أجازها الفقهاء إذ كانت سائدة في عهد الرسول صلى الله عليه وعلى

آله وسلم. وتعرف المساقاة لغةً (على وزن مفاعلة) عن السقي، واصطلاحاً فهي دفع أشجار إلى عامل

يرعاها ويسقيها لقاء حصة شائعة معلومة من العائد الذي ينتج من التصرف بثمرها.

ولصحة صيغة التمويل بالمساقاة ينبغي توفر شروط عديدة تتمثل في:⁶⁹

1. يجب ان يتمتع المتعاقدين بالأهلية للقيام بهذا العمل.
2. أن يكون ناتج المحصول مشاعاً والعائد منه محددًا بنسبة من إجمالي هذا الناتج.
3. أن تكون على نوع من الأشجار محدد معين ومعلوم حتى لا يحدث خلاف عليه وعلى اقتسام نتاجه.

(68) محمد حسين الوادي، المعارف الإسلامية (الاسس النظرية للتطبيقات العملية)، الاردن: دار المسيرة للنشر، 2009م ص 63.

(69) محسن احمد الخضيرى. البنوك الإسلامية. مصر: دار ايتراك للنشر والتوزيع، 1999م. ص 151.

4. المزارعة

تعد المزارعة من الصيغ الشائعة للتمويل في المصارف الإسلامية، وهي أداة شرعية يمكن التعامل بها في تمويل القطاع الزراعي. وتعرف المزارعة لغةً من الزرع، وللزرع معنىً مجازياً وهو إلقاء البذور في الأرض، والمعنى الآخر حقيقياً وهو الإنبات وتعرف اصطلاحاً بأنها دفع الأرض إلى عامل يزرعها مقابل حصة شائعة معلومة من ناتج الزرع، فهي إذن مشاركة بين طرفين صاحب الأرض وعامل مزارع. وللمزارعة شروط يتعين على البنك الإسلامي التحقق من توافرها عند بحث أي طلب للمزارعة، ومن أهم هذه الشروط نذكر ما يلي:⁷⁰

1. أهلية الطرف الذي يجري التعاقد معه على المزارعة سواء من الناحية القانونية، أو الناحية الفنية.
2. صلاحية الأرض محل العقد لزراعة انواع المحاصيل المتفق عليها.
3. يجب ان ينص العقد على ان المحصول الذي سيتم جنيه مشاع بين المصرف والطرف الاخر مهما كان حجمه وكميته ويتم اقتسامه حسب النسب المتفق عليها والمنصوص عليها في العقد.
4. أن يحدد في العقد نوع الزراعة ونوع المحصول الذي سيتم زراعته حتى لا يحدث اي خلاف بين الأطراف المتعاقدة.
5. على المصرف ان يقوم بتقديم التمويل اللازم للعميل لكي يياشر بشراء ما يحتاجه المشروع من مستلزمات واحتياطات المزارعة من معدات وأسمدة ومبيدات وبذور، ودفع أجور العاملين.

(70) الخضيرى، البنوك الاسلامية، ص 147 .

التمويل القائم على البيوع

تعتبر صيغ التمويل القائمة على البيوع في المصارف الإسلامية واحدة من الصيغ المهمة التي تعتمد عليها هذه المصارف في عملية التمويل، ومن صور هذه الصيغ كل من المراجعة، الاستصناع، المتاجرة.⁷¹

1. المراجعة

بيع المراجعة هو أحد صور البيوع الإسلامية الأساسية ويدعى أيضاً بيع الأمانة المعروفة في الشريعة الإسلامية⁷²، وفي اللغة فإن المراجعة مشتقة من الربح، والربح يعني النماء، وفي التجارة يراد الربح، وأما اصطلاحاً فهي بيع بقيمة رأس المال مع زيادة ربح معلوم، ويمكن ان ينظر للمراجعة على أنها صيغة تمويلية، فهي بيع عندما يكون الثمن حالاً، أي أن المشتري يستلم السلعة حالاً ويدفع ثمنها كاملاً، وهي تمويلياً عندما لا يدفع المشتري ثمن السلعة وإنما يطلب تأجيل الدفع إلى موعد لاحق، فيقوم بالتسديد مرة واحدة أو على شكل اقساط، ويقترّب من البيع بالتقسيط في أن الثمن، في حالة طلب المشتري، يقسط على دفعات يتم تسديدها لاحقاً، ولكنه يختلف عنه في أن رأس مال البضاعة في المراجعة يجب أن يصرح به، عكس البيع بالتقسيط.

المراجعة صيغة تمويلية لها شروط يستلزم توافرها في العقد باعتبار ان عقدها هو عقد بيع، وكما

يشترط عادةً في عقود البيوع، غير أن له إضافة إلى الشروط العامة شروط أخرى مثل:

1. يجب أن يكون العقد صحيحاً من النواحي الشكلية والقانونية والاجرائية.
2. أن يتفق على الربح ويحدد مقداره وكذا ثمن السلعة معلوماً لاطراف العقد نفيّاً للجهالة والغرم.
3. أن يكون محل البيع سلعةً فلا يجوز شرعاً بيع النقود مراجعة.

(71) محمد عبد الحليم. اساليب التمويل الإسلامية للمشروعات الصغيرة. القاهرة: مركز صالح كامل، جامعة الأزهر، 2006م. ص9-

23.

(72) محمد شيخون. الاقتصاد النقدي والمصرفي. قسنطينة: دار بهاء الدين، 2003م ص 159.

4. لكي لا تكون المعاملة من الربا ينبغي أن لا يكون الثمن من جنس السلعة المباعة نفسها كأن

يكون الثمن قمحا والسلعة المباعة قمح لأن الزيادة عندئذ ستكون ربا.

5. ينبغي على المصرف أن يمتلك السلعة محل العقد قبل أن يبيعها للعميل الأمر بالشراء.

6. عقد شراء السلعة محل العقد من قبل المصرف يجب أن يكون عقد قائم بذاته.

7. تكون مواصفات السلعة محددة ومعروفة، ويتحمل المصرف الضرر الجزئي أو الكلي للسلعة.

8. في حالة تأخر العميل الأمر بالشراء عن السداد لا يحق للمصرف فرض اية زيادة على المبلغ.

ويكون بيع المراجحة على نوعين:⁷³

بيع المراجحة العادية (البيسيطة):

يكون العقد في هذا النوع بين طرفين هما البائع والمشتري، يشتغل هنا البائع بالتجارة فيشتري

السلعة دون الحاجة إلى وعد مسبق من المشتري بشرائها ثم يعرضها للبيع مراجحةً بثمن وريح يتفق عليه.

بيع المراجحة المقترنة بوعد (المراجحة للآمر بالشراء):⁷⁴

وهي الصيغة التي يتضمن عقدها ثلاثة أطراف وهم البائع والمشتري والمصرف باعتباره طرفاً

وسيطاً بين البائع الأول والمشتري، والمصرف في هذه الحالة لا يشتري السلع إلا بعد أن يحدد

المشتري طلبه وان يعطي للمصرف وعداً مسبقاً بالشراء. ويستخدم أسلوب المراجحة المقترنة بوعد

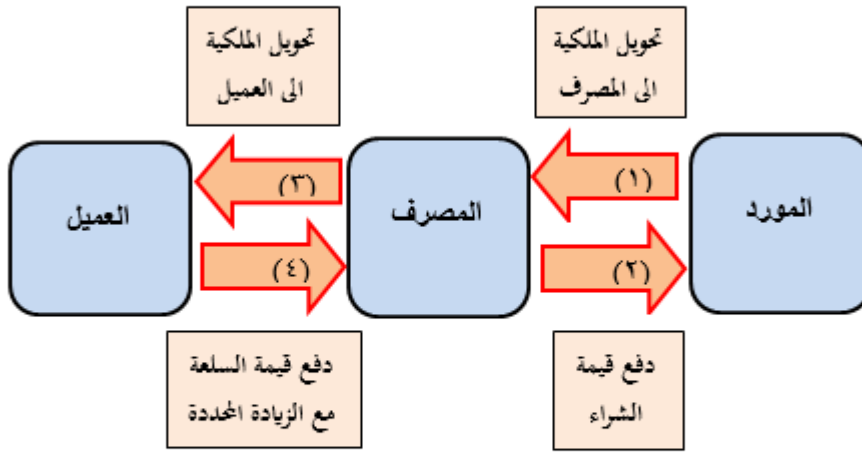
(المراجحة للآمر بالشراء) في المصارف الإسلامية التي تقوم بتجهيز السلع حسب المواصفات التي

(73) خديجة خالدي. خصائص وأثر التمويل الاسلامي على المشاريع الصغيرة والمتوسطة. الجزائر: ملتقى المنظومة المعرفية الجزائرية والتحول الاقتصادي، 2001م. ص152.

(74) خالدي، خصائص وأثر التمويل الاسلامي على المشاريع الصغيرة والمتوسطة، ص153.

يحددها العميل ثم إعادة بيعها لمراجحة للآمر بالشراء، ويبيع المصرف السلعة بثمنها الأول الذي يمثل التكلفة المعتبرة شرعاً، ويضيف إليها هامش الربح الذي يتفق عليه مسبقاً.

رسم توضيحي 4: آلية بيع المراجحة للآمر بالشراء



(الشكل من عمل الباحث)

(بالاستفادة من دليل الخدمات المصرفية الاسلامية من اصدارات البنك المركزي العراقي ص ٨).

2. الاستصناع

قيام صاحب المشروع (المستصنع) بتقديم طلب الى مصرف (الصانع) لكي يقوم الأخير بصناعة سلعة حسب المواصفات المطلوبة (وهنا بإمكان المصرف الاستعانة بصانع آخر اي استصناعاً موازياً) مقابل ثمن يتم الاتفاق عليه اما مقسماً او مؤجلاً.

3. الاستصناع الموازي

هي صيغة تتم عن طريق إبرام عقدين الأول مع صاحب المشروع (المستصنع) يكون فيه المصرف صانعاً والثاني مع المقاول (موفر السلعة المصنعة) يكون فيه المصرف مستصنعا ويتحقق الربح في هذه العملية عن طريق الفرق بين الثمن في العقدین، وغالباً ما يكون العقد بين المصرف والمقاول حالاً (نقداً) أما العقد الآخر الذي يكون بين المصرف والعميل صاحب المشروع (المستصنع) يكون مؤجلاً.⁷⁵

ومن صيغ البيوع الاخرى البيع بالتقسيط او البيع الاجل والبيع التاجيري الا ان الباحث يركز على صيغ التمويل التي تهم المشروعات الصغيرة ومنها بيع السلم وهو من صيغ التمويل في المصارف الاسلامية.

4. بيع السلم

هو بيع آجل لبضاعة بثمن عاجل، اي انه معاملة مالية يتم فيها تعجيل دفع ثمن البضاعة (يدفع نقداً) من المشتري (المسلم) الى البائع (المسلم اليه) الذي يلتزم بتسليم بضاعة معلومة بصفات محددة في آجل معلوم، والسلم هو صيغة من صيغ التمويل الإسلامي، يتم التعامل به خاصة في النشاطات التي لا تحتاج الا إلى رأس المال العامل فقط، وعادة ما يكون متبعاً في القطاع الزراعي لغرض تمويل مراحل عملية الانتاج الزراعي من الحرث وحتى الحصاد، وهي صيغة تؤدي إلى تحقيق التنمية وتحسين الاقتصاد الوطني.⁷⁶

الخطوات العملية لبيع السلم⁷⁷

1. شراء المصرف سلعة موصوفة الذمة عن طريق عقد السلم بثمن حال (نقداً) يسلمه للبائع.
2. يقوم البائع بتسليم السلعة المعينة للمصرف في الموعد المؤجل الذي اتفق عليه الطرفان.

(75) قسم مراقبة المصارف الاسلامية. دليل الخدمات المصرفية الاسلامية. دليل تعريفي، بغداد: البنك المركزي العراقي، 2020م.

ص12.

(76) شيوخون، الاقتصاد النقدي والمصرفي، ص153

(77) الاسلامية، دليل الخدمات المصرفية الاسلامية، ص12

3. بعد تسلم السلعة يقوم المصرف ببيع السلعة التي اشتراها بالسلم الى المستفيد النهائي بثمان اعلى من خلال احدى العقود الإسلامية (على سبيل المثال المرابحة، بيع المساومة) بوجود وعد مسبق من المشتري او بدون وجود هذا الوعد بإبرام عقد البيع مباشرة او عن طريق توكيل الزبون البائع في عقد السلم الاول.

4. يقوم المصرف بتسليم السلعة المعينة الى المصرف بعد ابرام عقد البيع الى المشتري النهائي. إن الصيغ التمويلية القائمة على البيوع التي تم ذكرها ساهمت بشكل واضح في تحقيق التنمية في العديد من المجالات فصيغة المرابحة قدمت الكثير الى أصحاب المشروعات الصغيرة الذين استطاعوا عن طريقها الحصول على تمويل يرتبط بنشاطهم الانتاجي مباشرة، وشروط هي أفضل بكثير، من شروط التمويل التي تفرضها المصارف التقليدية والتجارية الربوية.

تساعد عمليات التمويل بصيغة الاستصناع أصحاب الأعمال الصناعية الصغيرة بشكل خاص ، فالشركات الصناعية الكبيرة أو المتوسطة من السهولة ان تتقدم مباشرة لطلب تصنيع سلع بمواصفات معينة من مناشئها وتقوم بتمويل عملياتها دون صعوبات، أما أصحاب المشروعات الصناعية الصغيرة فهم يواجهون عادة تحديات ومشكلات مختلفة خاصة في موضوع الحصول على التمويل اللازم من مصادره الذاتية أو من المؤسسات التمويلية التقليدية، وعلى رأسها المصارف التجارية، لذلك فإن دخول المصارف الإسلامية لتمويل مشروعات الصناعات الصغيرة وسيطاً إيجابياً بينهم وبين الشركات الكبرى والمؤسسات العامة التي توفر لهم فرصة تصنيع سلع بمواصفات معينة لمصلحتها يمكن أن يهيئ لهم في الوقت نفسه فرصة غير عادية للنمو، بينما يحقق له أيضاً عوائد مناسبة من خلال ذلك النشاط.

أما بالنسبة لبيع السلم فإنه يساهم بشكل خاص في التنمية الاقتصادية خاصة في مجال التجارة الخارجية (التصدير والأستيراد) وأنها يمكن أن تدر أرباحاً كبيرة للمصرف فيما لو تمت بالكفاءة المطلوبة وفي ذات

الوقت تساهم في عملية تنمية الصادرات التي هي جزء لا يتجزأ من عملية التنمية المستدامة كما يمكن أن تتم عمليات إستيراد بصيغة السلم لسلع ومستلزمات إنتاجية لصالح مشروعات داخل البلاد.

التمويل بالصيغ القائمة على التبرع

1. صناديق الزكاة

ان قيام المصارف الإسلامية بمهمة جمع أموال الزكاة وتوزيعها على مستحقيها في مقاصدها الشرعية، بما يتوفر لديها من جهاز إداري منظم. وبما لديه من أموال تجعل إعطاء الزكاة وسيلة فعالة لتحويل جانب مهم من شريحة الفقراء إلى قوى فاعلة منتجة في مجتمعها. ومن المؤكد فان الزكاة في هذه الحالة لا تصبح مجرد إحسان لسد الحاجة، وإنما تصبح أداة تنظيم ورفي فعالة في المجتمع ولزيادة عنصر التوظيف فيه خاصة إذا تم تمويل مشروعات الاعمال الصغيرة، لما ينعكس ايجابيا على التنمية المستدامة بتقليل معدلات البطالة ونسب الفقر بين شرائح المجتمع.⁷⁸

2. التمويل بالقرض الحسن

يعتبر القرض الحسن من أهم أدوات المصارف الإسلامية في تنفيذ رسالته الاجتماعية، وهو يختلف كثيرا عن باقي الخدمات الاجتماعية، حيث يسعى للحصول عليه بعض العملاء الأفراد الذين هم بحاجة إليه، يقدم المصرف القرض الحسن لعملاءه بعد ان يقوم بدراسة الطلب من كافة النواحي لتقييم حالتهم. ويقوم القرض الحسن على تخصيص المصرف مبلغا معينا لأحد عملائه أو أحد أفراد المجتمع، حيث يضمن سداد القرض الحسن دون أن يترتب على هذا العميل أو الفرد أية أعباء أو عمولات أو فوائد، أو عائد معين جراء إستثمار مبلغ القرض، ويكتفي البنك بإسترداد أصل القرض فقط عند الاجل المحدد للسداد.

(78) الخضيرى، البنوك الاسلامية، ص199.

3. التمويل الوقفي (الوقف)

تعد مؤسسات الوقف الإسلامية من العناصر الأساسية في التكوين الاقتصادي والاجتماعي للمجتمع الإسلامي، فقد أثبتت الوقائع التاريخية دورها ونشاطها من خلال تفاعلها الايجابي في هذا المجتمع وتحسينه. فالتمويل الوقفي يهدف لتحويل جزء من المدخولات والملكيات الخاصة إلى موارد دائمة يتم تخصيص ماتدر من منافع ونتاجات من سلع وخدمات وعوائد لتلبية احتياجات الفئات المستفيدة.⁷⁹ وللوقف دور مهم في تمويل مشروعات الاعمال الصغيرة التي تساهم في تحقيق التنمية المستدامة في المجتمع والمحافظة على كيان الامة والعائلة والأسرة من خلال الموارد التي توفرها، وكذلك يتضح دوره الفاعل في المجال الاجتماعي من خلال الاشتراك مع بقية صيغ التمويل الإسلامية كالزكاة والقرض الحسن.

أستنتاج

أن للمصارف الإسلامية في تحقيق التنمية المستدامة دور كبير بإعطاء الأولوية للمشروعات الإنتاجية التي يحتاجها المجتمع التي تعمل على تحقيق التوازن بين القطاعات الاقتصادية المختلفة كافة وتساهم في تحقيق التنمية المستدامة بشكل فاعل من خلال البعد البيئي بما تؤديه من دور في حماية الموارد التمويلية من التبدد في ترشيد استخدامها وحماية البيئة من التلوث، كذلك من خلال البعد الاقتصادي بصيغ تمويلية لمعالجة المشاكل الاقتصادية، وتأسيساً على ما تقدم يمكن أن نقول ان التمويل وفق الصيغ الإسلامية يؤدي الى التنمية المستدامة التي هي من الأولويات المهمة لحياة الانسان على هذا الكوكب.

(79) طوالب رشيد. " التمويل الوقفي للمشاريع الاستثمارية المحلية". مجلة روافد للبحوث والدراسات، جامعة غرداية، 2019، ص6:

المطلب الثالث: التمويل الإسلامي وعلاقته بالتنمية المستدامة

أولاً: التمويل الأخضر صيغة تمويلية

مفهوم الصكوك الإسلامية الخضراء

يمكن تعريف الصكوك الخضراء بأنها الاداة المالية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية والموجهة نحو الاستثمارات الخضراء والمشاريع الصديقة للبيئة المسؤولة اجتماعياً في نطاق التنمية المستدامة. ويشترك اسمها من خصوصية طبيعتها إذ أنها تتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية من جانب وتصدر لأجل أهداف مرتبطة بحماية البيئة من جانب آخر. وتعرف الصكوك الخضراء على أنها من الابتكارات المستحدثة في مجال الصكوك الإسلامية وأنها الاداة المالية الإسلامية المناظرة للسندات الخضراء التقليدية التي تصدرها الحكومة أو القطاع الخاص أو المصارف التجارية أو مؤسسات التمويل الدولية. أن الغرض الاساسي من إصدار الصكوك الخضراء مرتبط بشكل مباشر بالبيئة وتحقيق تنميتها عن طريق جذب رؤوس الأموال على ان تدار بشكل فعال من أجل استثمارها في التمويل المستدام في مشروعات استثمارية تعنى بالبرامج التي تخص البيئة والمهتمة بشكل جدي بتخفيض الانبعاثات الكربونية أو التكيف مع التأثيرات الحاصلة من جراء التغيرات المناخية لأغراض محددة، وإذا تمت هيكلة أي صك بقصد توفير الاموال لمشروع معين للبيئة التحتية كمشروع الطاقة المتجددة على سبيل المثال عندها لن تكون هناك فرصة لتحويل أموال المستثمرين واستخدامها لأية أغراض أخرى.⁸⁰

أن انطلاقة نوع جديد من أنواع التمويل الأخضر وهو (الصكوك الخضراء) في السنوات الأخيرة أقتصر فيها التمويل على نشاطات تتعامل مع البيئة وتهتم بها وقد لاقى ترحيباً في الأوساط الاستثمارية المستدامة

(80) خديجة عرقوب، فريد كورتل. "دور الصكوك الخضراء في تحقيق التنمية المستدامة في ماليزيا." مجلة رماح للبحوث والدراسات

ع 18، 6، 2016م: 257-280.ص24.

بيئياً وغدا هذا النوع أمودجا يحتذى به من قبل أوساط أخرى، ويمكن لهذا النوع من الصكوك أن يسهم بشكل فعال في تمويل المشروعات المؤدية الى البيئة المستدامة كما يمكن أن يتوسع نطاق التعامل بها فضلاً عن المساهمة في سد الفجوة بين عالمية التمويل التقليدي والإسلامي.

مجالات استخدام الصكوك الخضراء لتحقيق التنمية المستدامة⁸¹

يمكن استخدام الصكوك الخضراء المستدامة في تمويل العديد من المشروعات الصغيرة والمتوسطة خاصة الصناعية الصديقة للبيئة والمسؤولة اجتماعياً في إطار تحقيق أهداف التنمية المستدامة مثل:

1. الاستثمار في مجال التكنولوجيا الخضراء:

ويتم الاستثمار في هذا النوع عن طريق الاكتتاب في صكوك خضراء موجهة لمجال التكنولوجيا الخضراء، سواء من أجل تصنيعها، أو تحسينها عن طريق تطوير وتطبيق المنتجات والمعدات والنظم المستخدمة للحفاظ على البيئة والموارد، بحيث تصبح صديقة للبيئة وتعمل على إيجاد مناصب شغل جديدة وتحسين الحياة الاقتصادية والاجتماعية.

2. الاستثمار في المشروعات الانشائية الخضراء:

يتطلب التحول الى اقتصاد اخضر التركيز على العمارة الخضراء والانشاءات وتمثل في استخدام موارد صديقة للبيئة وتحافظ على الحياة مع محدودية تلك الموارد، وتقلل من إستهلاك الطاقة الكهربائية بالرغم من ازدياد الطلب عليها، وذلك لتقليل الانبعاثات الغازية، وسيكون لهذا البناء تأثير بعيد المدى يشجع على التحول آلياً لتحقيق استدامة حضارية ونمو اقتصادي.

(81) د. صالحة بوزريع. " تعزيز ودعم التنمية المستدامة في الاقتصاد الإسلامي من خلال التوجه نحو الصكوك الخضراء" مجلة اقتصاديات شمال افريقيا، مج17، ع27، 10 11، 2021م: 73-94. ص83.

3. الاستثمار في النقل المستدام:

يقوم هذا الاستثمار بتوفير نظام نقل فعال يساهم في نمو الاقتصاد ورفاهية الحياة والإستدامة البيئية، ويوفر سبل التنقل للأفراد والمجتمعات بصورة آمنة، ويعتبر الأقل تلويثاً للبيئة، والأقل إصداراً للضوضاء، ويحد بشكل فعال من انبعاثات غازات الدفيئة، وذلك دون إحداث أي ضرر بالصحة العامة للمجتمع أو النظام البيئي، فيسهم في تعزيز الصحة العامة وتسهيل الوصول وحماية البيئة وضمان فرص عمل جديدة وتحقيق الرفاهية للأجيال القادمة.

4. الاستثمار في الطاقات المتجددة:

عن طريق إصدار صكوك الإستصناع في مجال صناعة الألواح الشمسية وتوربينات الهواء على سبيل المثال، أو استخدام صكوك المراجعة، أو السلم لشراء تلك المعدات أولتأجيرها أو استخدامها كوقف في المساجد والمدارس والمستشفيات، لذا يتطلب من هذا القطاع استبدال الاستثمارات التي تعتمد الطاقة التقليدية بأخرى تعتمد على الطاقة النظيفة.

وهنا يتبادر الى الذهن سؤال مهم هو هل أن السندات الخضراء والصكوك الخضراء أو الهادفة إلى

الاستثمار في المشاريع الصديقة للبيئة يمكن ان تسهم في تحقيق التنمية المستدامة في البيئة العراقية؟

لقد دعمت مؤسسة البنك الدولي ومؤسسات التمويل الدولي عملية إصدار الصكوك الخضراء فقد

طرحت (راشيل كابت) نائبة رئيس مجموعة البنك الدولي والمبعوث الخاص لشؤون المناخ وتغييره:

" أن الصكوك الخضراء فتحت المجال واسعاً للبيئة لتدفق التمويل لتكون عنصراً أساسياً لمواجهة تغيير المناخ

فهي تتيح فرصة للاستثمار الداعم للبيئة لمجموعة أوسع من المستثمرين يركزون في استثمارهم على البيئة حصراً

" 82

(82) بوزرغ. " تعزيز ودعم التنمية المستدامة في الاقتصاد الإسلامي من خلال التوجه نحو الصكوك الخضراء " ص 87.

نشأة الصكوك الخضراء:

لقد ظهرت الصكوك الإسلامية الخضراء في فرنسا عام (2012) باتجاه جديد وصيغة من صيغ التمويل الإسلامي وقد شهد هذا التوجه اقبالاً ونموً متصاعداً من قبل الدول في مختلف القارات. وتعتبر ماليزيا من الدول الرائدة في التعاملات المالية الإسلامية والتي قطعت شوطاً كبيراً فيها ومن الدول التي تبنت برنامجاً لحوض تجربة الصكوك الخضراء المسؤولة بيئياً واجتماعياً والتي تسعى من خلالها لتمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة التي من شأنها تحقيق التنمية المستدامة من محاور عدة (اقتصادية واجتماعية وبيئية) كتمويل المشروعات الانتاجية صديقة البيئة التي تسهم في تحسين واقع الاقتصاد الوطني وتخفيض معدلات الانبعاثات الكربونية والحفاظ على البيئة. لقد سعت ماليزيا وغيرها من الدول بصورة جدية لتطوير الصكوك الإسلامية وتكييفها لتتوافق مع متطلبات التنمية المستدامة وخصوصاً فيما يتعلق بحماية البيئة لتظهر للوجود صيغة جديدة للتمويل هي الصكوك الإسلامية الخضراء.

يُحسب لماليزيا سبق الريادة بأصدار الصكوك الخضراء بمساعدة البنك الدولي⁸³ في عام (2012)، وتعتبر خطوة رائدة جريئة باتجاه ما يعرف حالياً (بالتنمية الخضراء)، لقد بين البنك الدولي في دليله شرحاً وافياً للخطوات العملية الخاصة بإصدار الصكوك فيتم بدايةً تحديد معيار اختيار المشروع، ويحدد المصدر نوع المشروعات الخضراء التي سيتم تمويلها من هذه الصكوك، ومن ثم تنفيذ عملية اختيار المشروعات المقصودة بالتصكيك وتمر هذه المشروعات بعملية دقيقة للمراجعة والموافقة، وبعدها يتم تخصيص وتوزيع حصيلة إصدار الصكوك وبيان مصدرها، وأخيراً الرصد والإبلاغ فيتابع مصدر الصكوك تنفيذ هذه المشروعات الخضراء ويقدم تقارير عن استخدام حصيلة الإصدار والآثار المتوقعة منه.

(83) كورتل، خديجة عرقوب، فريد، دور الصكوك الخضراء في تحقيق التنمية المستدامة في ماليزيا، ص 266.

النتيجة:

- التمويل الأخضر (التصكيك) له أهمية كبيرة في تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة ذات النشاطات المصارف الإسلامية هي المصارف التي تعمل متوافقة مع احكام الشريعة الإسلامية ونهجها في الحفاظ على استدامة الموارد صديقة البيئة وهو نقطة الارتكاز الفعالة لدعمها لتحقيق التنمية المستدامة.
- المصارف الإسلامية هي المصارف التي تعمل متوافقة مع احكام الشريعة الإسلامية ونهجها في الحفاظ على استدامة الموارد.
- لدى البحث في برامج ومناهج عمل المصارف التقليدية والإسلامية في العراق تبين انها تعاني من ضعف الاهتمام بالتنمية المستدامة في بعدها البيئي والاجتماعي.

التوصيات

واستناداً الى الاستنتاجات اعلاه يوصي الباحث مايلي:

- الاهتمام بتمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة الصديقة للبيئة العراقية بوسائل تمويل مبتكرة كالصكوك والسندات الخضراء.
- إعطاء ثقة للمستثمرين من خلال تشجيع أصحاب المشروعات الإنتاجية الزراعية والصناعية بأن الاستثمار في مشاريع البيئة تدر عائدات جيدة لو تم ادارتها إدارة ناجحة.
- الاستعانة بالتجارب العالمية في مجال إصدار الصكوك الخضراء التي تساعد على الاستثمار وتمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة الصديقة للبيئة المستدامة.

ثانياً: تقييم دور المصرف العراقي الإسلامي للاستثمار والتنمية في تحقيق التنمية المستدامة

حسب الموقع الالكتروني للمصرف، بلغ رأس المال التأسيس للمصرف (126000000) دينار ورأس المال الأدراجي (1516000000) دينار ، وتاريخ تأسيس المصرف 19 / 12 / 1992 مما يشير الى أنه من المصارف الرائدة وأول مصرف إسلامي في البيئة العراقية ، وتعتبر ادارة المصرف العراقي الإسلامي بأن المسؤولية الاجتماعية وخدمة المجتمع هي إحدى أهدافها الأساسية، حيث أشار في تقريره السنوي لعام (2016) أن المسؤولية الاجتماعية تمثل موقفاً متميزاً وعنواناً بارزاً في سلم أولوياته وإحدى إهتماماته ويسعى إلى ترسيخ مفهوم القيم الإسلامية في تعاملاته باعتبارها قاعدة رئيسية من قواعد تميزه في مجال الائتمان المصرفي الاسلامي ومصدراً لبلورة معاني الانتماء للوطن.

وفق تحليل التقرير المالي للمصرف⁸⁴ فإن الاستثمارات المتحققة للعام (2016) كانت بمبلغ (10.164.656) دينار مقارنة بالمخطط (41.407.838) دينار وكان هناك انحراف عن المخطط بنسبة 75 بالمئة ويرجع السبب في ذلك حسب تقرير المصرف إلى أن ادارته توجهت نحو سياسة امتلاك المباني التي تعود لفروع المصرف في كافة المحافظات بدلاً من ايجارها. وتوزع الاستثمارات كما في الجدول ادناه على قطاعات مختلفة. أما عن توزيعات الاستثمارات المالية حسب القطاعات فالجدول في الشكل رقم (5) يوضحها مع المخصص المحتسب بكل قطاع لأخر نشرة تداول في 2016/12/26 وكما يلي:

التسهيلات الائتمانية المباشرة

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد طرح مبلغ مخصص مخاطر الائتمان النقدي قد بلغ (137.6) مليار دينار علماً بأنه قد انخفض بنسبة 13 بالمئة عن عام (2015) نتيجة تسوية الديون وتسديد الزبائن

(84) د. ابتهاج اسماعيل يعقوب، وآخرون. "استدامة القطاع المصرفي الاسلامي بالاستعانة بالادوات المالية الخضراء". حث مقدم الى المؤتمر العلمي الدولي الثالث والسنوي الثالث عشر. بغداد: الجامعة المستنصرية، كلية الادارة والاقتصاد، 2021.

للمستحقات المالية التي بذمتهم، وقد توزعت على المنتجات التالية:

المراجحات: تشكل نسبة 49 بالمئة من الائتمان الممنوح.

البيع الاجل بالتقسيط: تشكل نسبة 1 بالمئة من الائتمان الممنوح.

اعتمادات مراجعة: تشكل نسبة 10 بالمئة من الائتمان الممنوح.

تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة: تشكل نسبة 0,4 بالمئة من الائتمان الممنوح.

تمويل المشاركات التجارية: تشكل نسبة 37 بالمئة من الائتمان الممنوح.

تمويل الاستثمارات العقارية: تشكل نسبة 3 بالمئة من الائتمان الممنوح

جدول 1: توزيعات الاستثمارات المالية حسب القطاعات

نوع القطاع	مبلغ الاستثمار الف دينار	المخصص - ربح (خسارة) ألف دينار
القطاع الزراعي	4,874,043	(2,802,749)
قطاع الخدمات	246,859	(208,384)
قطاع الصناعة	2,703,364	2,508,829
قطاع الفنادق	135,217	(42,523)
قطاع مالي	2,750,000	0
المجموع	10,709,483	(544,828)

المصدر: بيانات المصرف الإسلامي العراقي لسنة (٢٠١٦) من الموقع الالكتروني للمصرف

استنتاجات

من خلال البيانات التي تم الحصول عليها من الموقع الالكتروني للمصرف تبين:

- أن جميع ائتمانات المصرف منحت متوافقة مع أحكام الشريعة الاسلامية.

- إن عدم وفاء الدولة لمستحقات المقاولين أدى الى ارتفاع رصيد المراجحات المستحقة غير المسددة.
- يتضح ان الاستثمارات تقتصر على صيغ التمويل (المراجحات، البيع الأجل بالتقسيط، اعتمادات مراجعة، تمويل المشاركات التجارية، تمويل الاستثمارات العقارية).
- المصرف الإسلامي العراقي وهو أحد أهم المصارف العريقة الإسلامية في البيئة العراقية يعتمد صيغاً تمويليةً تقليدية الى جانب صيغ التمويل الإسلامية ولا توجد اية بيانات عن قيامه بالتمويل بالصكوك الخضراء (التمويل الأخضر) لتحقيق متطلبات التنمية المستدامة في وقت نشر هذه البيانات.

المبحث الثاني: حاضنات الاعمال _ مفهومها _ دورها التنموي

المطلب الأول: مفهوم حاضنات الأعمال _ نشوئها

أولاً: مفهوم حاضنات الاعمال

تعرف حاضنات الأعمال بأنها كيان مساعد يقوم بعملية وسيطة بين مرحلة بدء النشاط ومرحلة النمو وتقديم الدعم لمشروعات الأعمال بمختلف حجمها الصغيرة والمتوسطة وهذه العملية تتضمن ايضاً تقديم الخبرات والمعلومات والأدوات اللازمة لاصحاب المشروعات لانجاح مشروعاتهم، وبذلك يكون لحاضنة الأعمال نشاط وسيط إبتداءً من مراحلها الاولى فنموه وحتى مراحل اكتماله، ومن أجل بلورة فكرة المشروع إلى خطة عمل، والفكرة إلى منتج أي تحويل الفكرة إلى هدف يمكن تحقيقه على أرض الواقع ليعود على المجتمع بالكثير من الفوائد، فإن هذه المهمة لا بد أن تتضمن تقديم العون والدعم اللازم من أجل نجاح واستمرار تلك المشروعات.⁸⁵

(85) علياء حسين الزركوش، محمد ليث طلال. " حاضنات الأعمال التقنية في العراق بين الفكرة والتطبيق "مجلة آفاق علمية، مج 9،

ع2، 11، 2017م. ص10.

لقد أكد الخبراء الاقتصاديون على الأهمية الكبيرة في إنشاء حاضنات الأعمال لغرض حماية المؤسسة في بداية تأسيسها لما تحتاجه من وسائل دعم وأسناد وحماية حتى تصبح قادرة على النمو وتجاوز مرحلة الانطلاق من (1-2 سنة) ثم النمو تدريجياً حتى تصبح مؤهلة وقادرة على تحقيق اهدافها، وتعرف حاضنات الأعمال كذلك، على أنها من الآليات المعتمدة لدعم المؤسسات الصغيرة المبتدئة والتي تحتاج إلى الخدمات والتسهيلات لتجاوز عقبات مرحلة الانطلاق، وقد تكون حاضنة الأعمال مؤسسة خاصة أو تابعة للدولة وهذه الأخيرة تعطي لها دعماً أقوى. وتعد حاضنات الأعمال كيان مؤسسي سواء أكان حكومياً أو خاصاً فهي تمارس مجموعة من النشاطات الايجابية الفعالة التي تستهدف تقديم المشورة والنصح والخدمات، والتوجيهات والارشادات، والمساعدات المالية والإدارية والفنية لمشروعات الأعمال والصناعات الصغيرة سواء في المراحل الأولى لبدء التأسيس أو أثناء ممارسة نشاطها الانتاجي أو خلال مراحل النمو التي تمر بها تلك المشروعات. بينما يعتبرها آخرون حزمة متكاملة من المساعدات والتسهيلات والآليات المساندة الاستشارية والخدمات التي يتم توفيرها لأصحاب المشروعات الصغيرة والمتوسطة ومنشآت أعمال أخرى في فترة أو فترات زمنية حتى تأهيلها والبدء بالإنتاج والعمل الفعلي.⁸⁶

ثانياً: نشوء حاضنات الاعمال وتطور مفهومها

نشأت فكرة حاضنات الأعمال في أواخر الثمانينات من القرن الماضي للسعي إلى الاهتمام بدور المشروعات الصغيرة في النهوض بالاقتصاد الوطني وضرورة تنمية الفكرة الريادية للمشاريع، ولهذا فإن الهدف الأساسي لحاضنات الاعمال هو توليد القدرة على الريادة لدى اصحاب المؤسسات والمشروعات الصغيرة ومواجهة صعوبات مرحلة البدء (الانطلاق)، وتقوم فلسفة الحاضنات بالاساس على فكرة توفير الدعم للمشروعات في بدايتها لتكون مشروعات أكثر قوةً وقادرة على خلق فرص العمل، وتعتبر التجربة الأمريكية

(86) طلال، علياء حسين الزركوش، محمد ليث، حاضنات الأعمال التقنية في العراق بين الفكرة والتطبيق، ص 11.

من أقدم التجارب في مجال الحاضنات، إذ أن مفهوم حاضنات الأعمال تم استحداثه وتطويره بشكل أساسي في الولايات المتحدة الأمريكية، بعد خروجها من الحرب العالمية الثانية وتفاقم حالة الكساد والبطالة وتعطل المنشآت الصناعية الكبيرة فقد أسست أول حاضنة في أمريكا عام 1959 بمدينة نيويورك وتعتبر أول حاضنة يعرفها العالم إلى اليوم، وذلك عندما قامت عائلة أمريكية بتحويل مقر شركتها التي توقفت عن العمل إلى مركز يتم تأجير محتويات وحداته من اثاث ومعدات مكتبية للأفراد ممن يرغبون في إقامة مشروعاتهم ويوفر لهم النصائح والاستشارات والتوجيهات التي تساعدهم في نجاحها، وقد لاقت هذه الفكرة نجاحاً كبيراً، وبعدها تطورت هذه الفكرة وتحولت إلى ما يعرف بالحاضنة حيث تخرج من ذلك المركز الآلاف من المشروعات الصغيرة والمتوسطة، واستمر (جوزيف مانكوسو) مدير المركز وأشهر الأسماء في قائمة مبتكري آلية الحاضنات حتى وفاته في إبريل 2008 عن عمر يناهز الـ 88 عاماً.⁸⁷ ولقد ارتبط مفهوم حاضنات الأعمال بالمشروعات الرائدة المتميزة والمبتكرة كأساس لقبول احتضانها لتلك المشروعات، قامت الولايات المتحدة بمساعدة العديد من دول الاتحاد الأوروبي وبعض الدول العربية في تطبيقها، فأصبحت هناك نماذج عالمية وإقليمية مختلفة تتناسب مع احتياجات المشروعات الصغيرة والمتوسطة في كل دولة، وتطورت التجربة نسبياً وتعددت نماذجها التي رغم حداثة إلا أنها كانت من أهم الآليات التي انتهجتها حكومات الدول للنهوض باقتصاديات بلدانها، وهذا ما جعل حاضنات المشروعات الصغيرة ينظر لها على أساس أنها مشروع تنموي متكامل لتأهيلها ومساعدتها ودعم فرص نجاحها واستمرارها، إلا أنها تواجهها الكثير من التحديات في كثير من الدول وخاصة الدول النامية، ولم يعد الاهتمام بموضوع حاضنات الأعمال ومستوى دعمها للمشروعات الصغيرة والمتوسطة أمر يقتصر على الأكاديميين وذوي الاختصاص، بل تعدى لأبعد من ذلك ليصبح موضوع اهتمام صانعي القرارات والسياسات العالمية بغض النظر عن مواقعهم الوظيفية

(87) طلال، علياء حسين الزركوش، محمد ليث، (نفس المصدر)، ص13.

ومراكزهم الاجتماعية والتي انعقدت من أجلها العديد من المؤتمرات المحلية والإقليمية والدولية. ولم تنتشر الفكرة سريعاً، ومع الاهتمام المتنامي بالمشروعات الصغيرة والمتوسطة منذ نهايات السبعينات من القرن الماضي، يرتبط مفهوم حاضنات الأعمال بتلك المشروعات كعملية مستحدثة يمكن أن تنمي وتطور هذا القطاع الاقتصادي وتؤدي دورها لتحقيق التنمية المستدامة. وحتى عام 1980 بلغ عدد حاضنات الأعمال في الولايات المتحدة الأمريكية 12 حاضنة. أما دول أوروبا فقد تبعت أمريكا في ذلك وبالأخص دول الاتحاد الأوروبي في عام 1986 م.

المطلب الثاني: الدور التنموي لحاضنات الأعمال

أولاً: أهداف حاضنات الأعمال في دعم المشروعات الصغيرة والمتوسطة

تختلف حاضنات الأعمال عن بعضها البعض باختلاف الطريقة التي تقوم بها لإمداد المشروعات الصغيرة الناشئة بالخدمات أو الإرشاد والتوجيه أو بناء الهيكل التنظيمي لها، أو نوعية العملاء التي تتعامل معهم، لذا تعتبر من أهم الفرص التي نتجت مؤخراً لتوفير النجاح والاستمرارية لهذه المشروعات الناشئة. وفي عدة دراسات مؤخراً تمت على الشركات والمشروعات الصغيرة الناشئة ومدى استفادتها من حاضنات الأعمال، تبين أن نسبة حوالي 87 بالمئة من هذه المشروعات قد حققت نجاحاً واستمراراً في سوق العمل نتيجة لدعم الحاضنات لها، وبلغت نسبة نجاح المشروعات دون دعم الحاضنات حوالي 44 بالمئة، وهي نسبة أقل بالنصف تقريباً عن نسبة المشروعات التي تلقت دعمها من حاضنات الأعمال.

الأهداف التي تم وضعها لدى إنشاء حاضنات الأعمال مختلفة وأهمها:

1. التشجيع على إنشاء المشروعات التنموية الصغيرة والمتوسطة التي تلي احتياجات الأفراد والمجتمع، وتوفير الدعم الإداري والفني والمادي لها، وتنمية القدرات لدى العاملين فيها واحتضان الأفكار والابتكارات التي تساهم في النمو الاقتصادي وتحويل تلك المشروعات إلى شركات ناجحة.

2. التشجيع على الابتكار والإبداع بين الأفراد التي تنوي إنشاء شركات ناشئة، واحتضان أفكارهم بطريقة مبتكرة لتلبي كافة احتياجاتهم وخاصة المحلية، التي تساهم بدورها في احداث تنمية مستدامة.
 3. المساهمة في خفض نسب معدلات البطالة، وتشجيع الشباب على الريادة والبدء بإنشاء مشروعاتهم التجارية والصناعية، وابرار دورهم كرواد أعمال، واصبحت هذه الاهداف وغيرها من أهم الاهتمامات العلمية للوصول إلى أعلى معدلات في ريادة الأعمال، وتعليم الشباب كيفية توظيف مهاراتهم وامكانياتهم العلمية في موقعها المناسب الصحيح لإنشاء مشروعاتهم الخاصة لتحقيق التنمية المستدامة.
 4. تقدم حاضنات الأعمال لرواد الأعمال والشركات الناشئة خدمات المساعدة على التعريف بمبادئ الأعمال، وعمل أنشطة وفعاليات اجتماعية للتواصل وبناء العلاقات في السوق، ومساعدة مشروعات الاعمال الصغيرة في فهم اساليب التسويق، كما تقدم مساعدات في تنظيم الحسابات والإدارة المالية.
 5. تقوم حاضنات الأعمال بالتواصل الفاعل مع حلفاء استراتيجيين في السوق وتسهيل التواصل في قطاع الاستثمار وبالذات مع مستثمري رأس المال المخاطر وتقدم برامج تدريبية عن ريادة الأعمال في مختلف المجالات بتوفير الاستشاريين للمشروعات الصغيرة والمتوسطة حديثة التأسيس.
 6. تساعد بتقديم الاستشارات لغرض تحديد الهيكل التنظيمي والعناصر الإدارية للمشروعات وفق معايير معينة لضمان نجاحها، وتقوم بالتعريف بالضوابط المهنية وأخلاقيات العمل لتلافي الاخطاء التي تؤثر على نجاح واستمرار تلك المشروعات.
 7. تعليم كيفية تحقيق أقصى استفادة من التكنولوجيا واستخداماتها المتنوعة، وتقوم بالمساعدة في فهم الامتثال للقوانين والانظمة، وتعليم كيفية إدارة الملكية الفكرية للمشروعات.
- لذا وتأسيساً على ما تقدم فإن حاضنات الأعمال تعتبر من أهم المؤسسات الحديثة المتخصصة والمسؤولة في الحكومة لمساعدة الشباب للبدء بتأسيس مشروعاتهم الصغيرة والمتوسطة الناشئة.

ثانياً: حاضنات الاعمال ودورها في نمو الاقتصاد الوطني

1. سد النقص الحاصل في البنى التحتية في الخدمات العامة التي يعاني منها الاقتصاد العراقي وتقليل الكلف على صاحب المشروع.⁸⁸
2. تشجيع مساهمة المشاريع الصغيرة في الناتج المحلي الإجمالي وتقليل الاعتماد على اقتصاد احادي الجانب المتمثل بالقطاع النفطي في تكوين ذلك الناتج.
3. تفعيل دور المشروعات الصغيرة في النشاط الاقتصادي باعتبارها إحدى عناصر القطاع الخاص يعالج بعض المشاكل التي يعاني منها الاقتصاد العراقي ومنها البطالة، وتحمل الحكومة مسؤولية دعم الشباب العاطلين عن العمل، وزجهم في برامج توعوية ليتمكنوا من تاسيس مشروعاتهم.
4. تلبية حاجة السوق العراقي من السلع والخدمات بتنوع الإنتاج في كافة القطاعات، وخاصةً انتاج السلع المناظرة لنوعية السلع المستوردة لغرض الحد من الاستيرادات.
5. يجب ألا يكون هدف حاضنات الاعمال تحقيق المكاسب المادية فقط بل خلق مشروعات مستندة إلى المعرفة على الصعيد الوطني وقادرة على النمو والتطور والتكيف مع الظروف واختراق الأسواق من خلال المنافسة السعرية وجودة المنتج وبما يعزز قدرتها التنافسية.
6. تشجيع المستثمر المحلي والأجنبي على إنشاء مشروعات تنموية، إذ تساعد حاضنات الاعمال على تجاوز العديد من المشاكل التي تواجه اصحاب المشروعات الصغيرة في بداية عملها كالبيروقراطية المكتبية في المؤسسات الحكومية عند المراجعة حول القروض والضمانات واجراءات التأسيس واستخراج إجازة المشروع والتسجيل الضريبي وتحديد منافذ التسويق وغيرها.

(88) رائد خضير العبادي. المشاريع الصغيرة وحاضنات الاعمال ودورها في التنمية الاقتصادية. رسالة ماجستير، كربلاء: جامعة كربلاء، كلية الادارة والاقتصاد، 2014م. ص 151-152.

7. من فوائد مبادرات الحاضنات دورها في تقوية أواصر التعاون بين القطاعين العام والخاص في مجالات التنمية الاجتماعية والاقتصادية وتعزيز دور التكنولوجيا في بناء وتطوير القدرات الإنتاجية وبلورة الأفكار التي تتضمنها البحوث والدراسات إلى مشروعات فاعلة ودعم مهارات وابتكارات أصحاب المشروعات الناشئة.⁸⁹ إن تمكين هذه الحاضنات من النجاح في مهامها إنما يتطلب الاهتمام الجاد من قبل مؤسسات الدولة المعنية، خصوصاً وأن الدستور العراقي متوجه نحو اقتصاد السوق، وتشجيع مشروعات القطاع الخاص، في الوقت الذي تتراجع فيه مساهمة قطاع الانتاج السلعي في الاقتصاد الوطني العراقي، واستمرار تزايد نسب البطالة في المجتمع.

المطلب الثالث: التجارب العالمية والعربية في مجال حاضنات الأعمال

أولاً: تجربة الولايات المتحدة الأمريكية

تعتبر التجربة الأمريكية أقدم التجارب في العالم في تأسيس حاضنات الاعمال.⁹⁰ فقد استحدث مفهوم حاضنات الأعمال وتم تطويره في الولايات المتحدة الأمريكية بعد تأسيس (إدارة الأعمال الصغيرة) عام 1953 وهي مؤسسة متخصصة بتنفيذ السياسة القومية لإقامة وتنمية المشاريع الصغيرة. لكن البداية الحقيقية لإنتشار مفهوم الحاضنات كانت في العام 1984، وقد أولت الهيئة الأمريكية للمشاريع الصغيرة اهتماماً كبيراً ببرامج حاضنات الاعمال وتطويرها وتنمية أعدادها حيث كان عددها لا يتجاوز (20) حاضنة، ثم تزايدت بشكل ملحوظ بعد تأسيس الجمعية الأمريكية لحاضنات الأعمال في العام 1985 من خلال مجموعة من الصناعيين الأمريكيين في شكل مؤسسة خاصة هدفها تنشيط وتنظيم صناعة حاضنات الاعمال، ثم وصل عدد الحاضنات نهاية عام 1999 الى مايقارب 800 حاضنة وفي تقرير

(89) د. اسامة بن صادق طيب. حاضنات الاعمال. دراسة. جدة: جامعة الملك عبد العزيز، 2006م. ص 9-13.

(90) عاطف الشبراوي ابراهيم. حاضنات الأعمال، مفاهيم مبدئية وتجارب عالمية. مصر: دار العلوم للنشر والتوزيع، 2007م. ص 36.

للجمعية القومية لحاضنات الأعمال الأمريكية (NBIA) أن معدل أزيد الحاضنات في 15 سنة الأخيرة كان مرتفعاً، وأن المشاريع المقامة داخل الحاضنة يزيد معدل نموها من (7) الى (22) ضعف معدلات نمو المشاريع المقامة خارج حاضنات الأعمال حيث تم إنشاء (19) ألف مشروع جديد لازالت تعمل بنجاح وتم خلق أكثر من (245) ألف فرصة عمل . وتنتشر هذه الحاضنات في مختلف الولايات الأمريكية إلا إن أغلبها يهتم بالتنمية التكنولوجية، وتباين أنواع الحاضنات تبعاً لتباين الشروط المحلية وقد ميزت جمعية إحتضان العمل الوطنية في الولايات المتحدة الأمريكية خصائص الحاضنات بما يأتي:

1. أكثر من 80 بالمئة من الحاضنات تربطها علاقات رسمية أو غير رسمية بالجامعات الأمريكية.
2. اغلب الحاضنات تتركز في المدن الكبرى والمناطق الحضرية وتقل في المناطق الريفية.
3. أن نسبة 51 بالمئة من هذه الحاضنات هدفها الاساسي هو تنشيط التنمية الاقتصادية ولا تهدف الى تحقيق الأرباح المادية.

ثانياً. التجربة الفرنسية

تعتبر التجربة الفرنسية في مجال حاضنات الاعمال لتنمية المشروعات الصغيرة من أقدم التجارب في أوروبا، التي يعود تاريخها الى منتصف الثمانينيات. توجد في فرنسا أكثر من 200 حاضنة تعمل الآن في مختلف المدن الفرنسية لدعم المشروعات متباينة الحجم في مختلف المجالات، لما لهذه المشروعات من دور كبير في نهضة قطاعي الصناعة والتجارة الفرنسيين على المستويين الداخلي والخارجي ويلاحظ إن غالبية حاضنات الاعمال اهتمت بدعم الجانب التكنولوجي للمشروعات لقناعتها ان هذا الاجراء يقود المشروعات الى النجاح بشكل اكيد في المنافسة وفي الاستمرار والتطور، في سنة 2001 تم إقامة مؤسسة مركزية لتنظيم نشاط هذه الحاضنات، تدعى الجمعية الفرنسية للحاضنات. وقد صنفت الجمعية أنواع من

التخصصات التكنولوجية تصنيفاً جديداً، وتم تقسيم الحاضنات التكنولوجية التي تدعم المشروعات تبعاً لهذا التصنيف، بحيث يحتفظ كل قطاع تكنولوجي بنيته الأساسية في الحاضنة، وبالإضافة إلى الحاضنات التكنولوجية العاملة فإن هناك 30 حاضنة غير تكنولوجية جديدة تابعة إلى وزارة البحث العلمي الفرنسية. وللتجربة الفرنسية خصائص في مجال حاضنات الأعمال:⁹¹

1. جميع الحاضنات في فرنسا تقدم خدماتها للمشروعات الملتحقة بها والتي لم تلتحق دون تميز.
2. يطلق اسم (حاضنة) على عدد من مراكز الأعمال الموجودة داخل غرفة التجارة والصناعة الفرنسية.
3. توفر الحاضنات التكنولوجية الخدمات المالية لرعاية أصحاب الابتكارات وبراءات الاختراع.
4. معظم الحاضنات تابعة إلى الإدارات المحلية للمدن الفرنسية وإلى وزارة البحث العلمي، ولها شكل قانوني موحد وتوصيفها (جمعية أهلية لا تهدف للربح).

البرنامج الصيني للحاضنات

في مطلع عام 1985 قامت الصين الشعبية بإعادة هيكلة كبيرة لسياساتها في مجال البحث العلمي بهدف توجيه الأبحاث العلمية وتحويلها إلى تطبيقات عملية منتجة في قطاعات الصناعة والاقتصاد. فبدأت في عام 1988 بإعداد البرنامج المعروف باسم (تورش) والذي أسست عناصره الرئيسية على ثلاثة نقاط مهمة للنهوض بواقع البحث العلمي وهي الاهتمام بالابتكارات في مجال التكنولوجيا ورعايتها وتطوير التكنولوجيات المتقدمة وتطبيقاتها، وتحديث وتنمية الصناعات وفق متطلبات السوق وتقديم الدعم اللازم لتطوير المنتجات الصينية. جرى تنفيذ برنامج تورش في كافة أقاليم الصين بالتوسع في فتح المراكز التكنولوجية والقواعد الصناعية وحاضنات الأعمال ودعمها وتوجيه برامج التمويل الخاصة لها. يشار إلى أن هذا البرنامج قد نجح في تأسيس 465 حاضنة حتى أكتوبر من عام 2002 كان أغلبها حاضنات

(91) العبادي. المشاريع الصغيرة وحاضنات الأعمال ودورها في التنمية الاقتصادية، ص 70-73.

تكنولوجية، وصل عدد الشركات التي أقيمت من خلال هذه الحاضنات التكنولوجية إلى 20796 من الشركات التي تنتج منتجات بمواصفات تكنولوجية متقدمة، يعمل بهذه الشركات ما يقارب 2,51 مليون شخص، اغلبهم من ذوي المؤهلات العالية، يبلغ الدخل الاجمالي لهذه الشركات ما يقارب 115 مليار دولار أمريكي. اما أنواع الحاضنات الصينية منها حاضنات تكنولوجية عامة غير متخصصة وحاضنات تكنولوجية متخصصة، وحاضنات تكنولوجية في سوق متخصص، وحاضنات أعمال غير تكنولوجية، حاضنات الأعمال الدولية وهذا النوع يعمل على جذب الشركات المختلفة داخل الصين لإقامة مشروعاتها، وتقوم هذه الحاضنات أيضاً باستضافة شركات صغيرة تبدي رغبتها للتعاون مع شركات اخرى خارج الصين وتدريب كوادرها على إدارة الأعمال، مما يرفع مستوى الشركة إلى المستوى الدولي.⁹²

حاضنات الاعمال التركية

توفر مراكز الحضانة في تركيا للمشروعات الصغيرة والمتوسطة الناشئة مختلف أنواع الدعم كالتنويل والمكاتب وعادة ما يتم تفعيل هذه الخدمات من قبل الشركات التابعة لها والبلديات العامة والجامعات، وتوجد في تركيا حوالي 60 مركزاً لحاضنات الاعمال تقوم باحتضان ورعاية المشروعات الصغيرة والمتوسطة ورواد الاعمال لمدة 6 الى 12 شهراً، وتتعدد أنواع المشروعات الصغيرة والمتوسطة في تركيا فمنها ذات النشاط الصناعي والزراعي وشركات الخدمات السياحية التي تشكل نسبة كبيرة بين أنواع المشروعات نظراً لما تتمتع به البيئة التركية من مواصفات مشجعة لاقامة هذه المشروعات. من الجدير بالذكر أن برنامج ريادة الاعمال قد تم إطلاقه في تركيا عام 2017، يهدف هذا البرنامج الى تطوير وتسريع المشاريع المتكاملة وللتدريب على

(92) الشيراوي، حاضنات الأعمال، مفاهيم مبدئية وتجارب عالمية، ص92.

إنضاج الأفكار وتطوير أساليب ريادة الأعمال والتسويق الرقمي وتحسين الأداء والمهارات المحاسبية والإدارية وغيرها.⁹³

حاضنات الاعمال في التجربة السورية

تعتبر حاضنات الأعمال في سوريا من المؤسسات التي تعنى بشريحة الشباب من رواد الأعمال الذين لا يمتلكون القدرة على القيام بمشاريعهم إلا بدعم مالي وفني وإداري للمساهمة بتحسين الاقتصاد الوطني وتحقيق التنمية المستدامة. وتصنف المنظمات الداعمة للأعمال في سوريا على النحو التالي:⁹⁴

هيئات خاصة ذات النفع العام: هي هيئات خاضعة للقانون العام وغير هادفة للربح كاتحادات غرف التجارة والصناعة والزراعة والسياحة والمنتشرة في المحافظات السورية.

مراكز دعم قطاع الأعمال: ومن امثلتها مركز الأعمال السوري الأوروبي، ويقدم هذا المركز جميع الخدمات التي تحتاجها حاضنات الاعمال ومؤسسات اخرى مثل بداية ومورد وغرفة التجارة الفتية وجمعية رواد الأعمال الشباب وغرفة التجارة الدولية فرع سوريا.

المراكز الحكومية: ومنها مركز تطوير الإدارة والإنتاجية مركز البحوث والاختبارات الصناعية وهيئة المواصفات والمقاييس ومركز التجارة الخارجية ومكتب الاستثمار وهيئة مكافحة البطالة ومراكز التدريب المهنية واتحادات الحرفيين وتقدم هذه الاتحادات خدمات تنظيمية واجتماعية لأعضائها.

المراكز الخاصة: وهي عبارة عن مؤسسات غير حكومية أقيمت بمبادرات فردية لتقديم الاستشارات والمعلومات والتدريب. وقد لوحظ ازدياد عددها لأهميتها ولحاجة المشروعات والشركات لخدماتها.

(93) Oguzhan Türe. "Türkiye'deki Kuluçka Merkezleri". startupnedir. 9 25, 2017

<https://www.startupnedir.com/author/oguzhan-ture>

(94) رمضان السنوسي، عبد السلام بشير الدويبي. حاضنات الأعمال والمشروعات الصغيرة. بنغازي: المركز العربي لتنمية الموارد البشرية، 2003. ص 122-123.

يلاحظ أن سوريا مازالت بحاجة الى المؤسسات التي تقدم الدعم لقطاع الأعمال ولتطوير وتوسيع خدمات المنظمات والمراكز العاملة، ومن الجدير بالذكر أن هيئة تشغيل وتنمية المشروعات هي الجهة المسؤولة عن ادارة وتنفيذ برنامج حاضنات الاعمال والاشراف عليه في سوريا.

تجربة حاضنات الاعمال في الجزائر:

تعتبر حاضنة الأعمال من المفاهيم الجديدة في الجزائر،⁹⁵ حيث تم إصدار مرسوم تنفيذي في شباط عام 2003 للتعريف بنظام وأنواع حاضنات الأعمال، والهيئات العامة والمنظمات المسؤولة عن ادارتها. فمنها حاضنات الأعمال الحكومية والخاصة، ومن الحاضنات الحكومية الصناعية والتجارية، أو المؤسسات غير الهادفة للربح، ترعى حاضنة الاعمال مجموعة من المشروعات الصغيرة او المتوسطة يصل عددها ما بين 20 إلى 50 مشروعاً، وبعد 18 إلى 36 شهر وهي فترة الحضانة، يتخرج المشروع. يتم تمويل حاضنات الأعمال في الجزائر عن طريق المساعدات العمومية المحلية او الوطنية او الدولية. ومن الجهات التي تهدف إلى دعم الاستثمار والمؤسسات الصغيرة:

1. وكالة ترقية ودعم الاستثمار.
2. الوكالة الوطنية لدعم وتشغيل الشباب.
3. مركز دعم الصناعات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة في مدينة وهران (الغرب الجزائري).
4. إدارة التمويل المتاح لفائدة المستثمرين في إطار برنامج (ميدا).

تجربة حاضنات الاعمال التونسية

تؤدي حاضنات الأعمال التي تم تاسيسها من قبل وكالة الصناعة التونسية مع عدة مؤسسات وجهات إقتصادية وعلمية دوراً مهماً في تأهيل المشروعات الصغيرة والمتوسطة والشركات وزيادة قدرتها

(95) الدويبي، رمضان السنوسي، عبد السلام بشير، حاضنات الاعمال والمشروعات الصغيرة، ص124-127.

التنافسية والحاضنات الاعمال في تونس اهداف تسعى لتحقيقها منها: 96

1. ربط الحاضنات بالجامعات التونسية.

2. دعم المشاريع الصغيرة في مجال التقنية المتطورة.

3. دعم المشاريع الصغيرة من أجل زيادة قدرتها التنافسية .

وقد شكلت عدة لجان لادارة مهامها، مثل لجنة التسيير والتوجيه ومسؤوليتها وضع الأهداف الرئيسية لنشاط الحاضنة وتنظيم عملها، ولجنة إنتقاء المشروعات الصغيرة والتأكد من استيفائها للشروط المطلوبة لاحتضانها، وتقديم للحاضنات كافة وسائل الدعم والخدمات مثل مقرات ممارسة النشاط وخدمات الاتصالات والأنترنه وأجهزة الحاسوب وتقديم الدعم الإداري والفني والاستشارات كافة.

المبحث الثالث: المعوقات التي تواجه الجهات الممولة والداعمة المشروعات الصغيرة

المطلب الأول: معوقات عمل المصارف لتمويل المشروعات الصغيرة

تعاني المصارف عامة والمصارف الاسلامية بصورة خاصة في العراق من معوقات عديدة تعرقل عملية دعم وتمويل المشروعات الصغيرة في قطاعات الصناعة والزراعة والتجارة والخدمات والتي هي الاخرى تواجه العديد من التحديات للحصول على التمويل من مصادره المعروفة الامر الذي يعيق عملها عند بداية انطلاق نشاطها واستمرارها ونموها مما يضعف دورها في تحقيق التنمية الاقتصادية. 97 وهنا سيتم الاجابة على تساؤلين مهمين هما:

❖ ماهي طبيعة المعوقات التي تعترض طريق المصارف وخاصة الاسلامية لتمويل المشروعات الصغيرة؟

(96) د. امل هاشم علي. " حاضنات الاعمال ودورها في دعم رواد الاعمال ودعم التنمية الاقتصادية." مجلة العلمية للدراسات التجارية

والبيئية، مج11، ج2، ع1، 2020م: ص270-271.

(97) سعد عبد محمد. معوقات عمل المصارف الاسلامية في العراق. مجلة كلية بغداد للعلوم الاقتصادية الجامعة، عدد خاص بالمؤتمر السابع، 2018م. ص44-47.

❖ وماهي الاليات التي تمثل الحل الامثل لهذه المشكلة؟

اولاً: مايتعلق بطبيعة عمل المصارف الاسلامية:

تعاني المصارف الاسلامية في العراق من جملة من التحديات والمعوقات التي تقف عقبة امام ممارستها

لانشطتها وعملياتها ونموها وتطورها وفيما يلي اهمها:⁹⁸

1. ندرة الكادر الوظيفي المتخصص الذي يمتلك الخبرة في العمليات المصرفية الى جانب إلمامه باحكام

الشريعة الاسلامية الامر الذي أدى الى انخفاض ملحوظ في عمليات المصرف وانشطته اضافة الى

حالات تجاوز التعليمات والخروج عن القواعد المصرفية ولوائح البنك المركزي العراقي النافذة.

2. تعتبر المصارف الاسلامية في العراق حديثة النشوء والخبرة في مجال العمل المصرفي الاسلامي مقارنة

بالمصارف الاسلامية في دول العالم وقد ادى ضعف الوعي الى صعوبة التعامل مع الطرف الفقهي

المتمثل بهيئة الرقابة الشرعية في المعاملات المصرفية وفق مبادئ الشريعة الاسلامية .

3. تأخر صدور قانون المصارف الاسلامية رقم (43) وحتى عام 2015 وعدم تزويد ادارات المصارف

بتعليمات واضحة لما تتضمنه نصوص مواد القانون ادى الى تعطيل استخدام بعض صيغ التمويل

الاسلامية بسبب تعدد الاراء والاجتهادات في حرمة وجواز بعض النشاطات والمعاملات المصرفية.

4. تقتصر المصارف الاسلامية على انواع محددة من صيغ التمويل كالمضاربة والمراجحة والسلم والقليل من

المشاركات، وقد حدد هذا من دورها المهم في دفع عجلة الانتاج وتحقيق التنمية الاقتصادية.

(98) محمد، معوقات عمل المصارف الاسلامية في العراق، ص45.

5. ان طريقة اظهار البيانات المالية في نشرات المصارف الاسلامية في العراق هي نفس طريقة اظهار البيانات المالية للمصارف التجارية التقليدية مما يعطي انطباعاً سلبياً مغايراً للصورة الحقيقية لطبيعة أنشطة التمويل والاستثمار في المصارف الاسلامية.

6. عدم امتلاك المصارف الاسلامية للادوات المالية متمثلة بالاسهم والسندات وغيرها راجع الى عدم توفر السوق المالي الاسلامي، ان امتلاك المصارف للادوات المالية سيمكئها من جذب الموارد المالية طويلة الاجل والتصكيك واصدار الادوات المالية لتمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة.

ثانياً: مشكلات تتعلق بعلاقة المصارف الاسلامية بالبنك المركزي

البنك المركزي كمقرض أخير: نظراً لطبيعة عمل المصارف الاسلامية من الناحية الشرعية فانها لاتستفيد من وظيفة البنك المركزي باعتباره مقرض أخير بسبب تعامله بالفائدة الربوية على الاموال التي يقرضها للمصارف ويمكنه تلبية طلب المصارف لتوفير السيولة النقدية بعد التاكيد من حاجة المصرف اليها كقرض خال من الفائدة الربوية أي بصيغة القرض الحسن او كودائع استثمارية عامة او مخصصة لفترة محددة يستوفي معها عند التسديد هامش معين كريح على اساس المضاربة او المشاركة.

نسبة الاحتياط النقدي التي يفرضها البنك المركزي:

1. تعامل الحسابات الجارية في المصارف الاسلامية كما تعامل الحسابات الجارية (تحت الطلب)

في المصارف الربوية وحتى احتساب نسبة الاحتياط النقدي، وتعامل ودائع الاستثمار في

المصارف الاسلامية كما تعامل الودائع الادخارية، التوفير والودائع الثابتة في المصارف التقليدية

الربوية وحتى احتساب نسبة الاحتياط النقدي.⁹⁹

(99) سليمان ناصر. علاقة البنوك الاسلامية بالبنوك المركزية. رسالة دكتوراه، الجزائر: جامعة الجزائر، كلية العلوم الاقتصادية وعلوم التسيير، 2005م. ص 201.

2. يقوم البنك المركزي بتخفيض نسبة الاحتياطي النقدي مقابل شراء السندات الحكومية من قبل

المصارف الربوية فقط لاحتواء هذه السندات على الفائدة الربوية، نظراً لعدم جواز تعامل

المصرف الاسلامي بها من الناحية الشرعية، بينما ترفع نسبة الاحتياطي النقدي على المصارف

الاسلامية مما يؤدي الى تعطيل قسم الودائع عن الاستثمار.

3. يفرض البنك المركزي نسبة الاحتياطي النقدي على تعاملات العملات الاجنبية في المصارف

الربوية ويمنحها عنها فائدة، في حين لا يدفع هذه النسبة الى المصارف الاسلامية.

4. لا يتقاضى المصرف الاسلامي عن الاحتياطي النقدي المودع لدى البنك المركزي اية فوائد.

نسبة الاحتياطي القانوني: يفرض البنك المركزي احتياطاً قانونياً بنسبة معينة والهدف من هذا الاجراء

هو تعزيز قدرة المصارف على مواجهة السحب للودائع الجارية (تحت الطلب) وتختلف المصارف

الاسلامية عن الربوية في احتساب هذه النسبة إذ أن الاخيرة تقتطع هذه النسبة من

أرباحها الصافية بينما تستبعد ارباح المودعين في المصارف الاسلامية من هذه النسبة.¹⁰⁰

تحديد نسبة كفاية رأس المال: من مهام البنك المركزي تحديد حجم الودائع لتكون في الحد الأدنى

لنسبة رأس المال الى اجمالي الاصول، وهي ماتسمى بنسبة كفاية رأس المال وتطبق هذه النسبة في

المصارف الاسلامية على الودائع الادخارية والحسابات الجارية ولكن تطبيقها على حسابات الإستثمار

سيؤثر على قدرة المصرف الاسلامي على الاستثمار.¹⁰¹

(100) ناصر، علاقة البنوك الاسلامية بالبنوك المركزية، ص253.

(101) ناصر، علاقة البنوك الاسلامية بالبنوك المركزية، ص211.

تحديد سقف الائتمان تعتبر سقف الائتمان واحدة من الوسائل الاساسية التي يلجأ اليها البنك المركزي وهي من ادوات السياسة المالية المهمة لغرض توجيه النشاط الاقتصادي وكأداة رقابية على الائتمان وتلائم هذه السياسة مع طبيعة نشاط المصارف التجارية المانحة للقروض، وهو ما يختلف مع طبيعة النشاط الذي تقوم به المصارف الاسلامية، ويقوم البنك المركزي بتطبيق هذا الاجراء على المصارف الاسلامية والربوية على حد سواء مما يتطلب من البنك المركزي تطبيق سياسة استثنائية ونوع من المرونة عند تحديد السقف الائتمانية للمصارف الاسلامية حتى لا يؤثر على حجم استثماراتها وأرباحها وأن يطبق ذلك بضوابط وقيود¹⁰².

المطلب الثاني: المعوقات التي تواجه حاضنات الاعمال-عوامل إنجاح الحاضنات

اولاً: المعوقات التي تواجه حاضنات الأعمال

- تؤدي حاضنات الأعمال دوراً تنموياً مهماً في دعم المشروعات الصغيرة إلا أنها تواجه العديد من العقبات التي تؤثر على ادائها وتطورها منها:¹⁰³
1. امكانياتها المالية والبشرية لاتفي بالقدر الذي يجعلها في مستوى طموح المؤسسات الحاضنة.
 2. مشكلة مستوى علاقة الحاضنات بالمؤسسات الحكومية وغير الحكومية ودرجة تجاوزها لغرض دعم وتسهيل عمل المشروعات المحتضنة.
 3. اعتماد المشروعات المحتضنة على الحاضنات لتلبية كل احتياجاتها وقد تكون خارج إمكانياتها.
 4. قد تتقاطع أهداف حاضنات الاعمال في سعيها لمساعدة المشروعات الصغيرة مع اهداف وسياسات المؤسسات الحكومية واجراءاتها والمصارف خاصة فيما يتعلق بالتمويل والضمانات.

(102) ناصر، علاقة البنوك الاسلامية بالبنوك المركزية، ص272.

(103) طلال، علياء حسين الزركوش، محمد ليث، حاضنات الأعمال التقنية في العراق بين الفكرة والتطبيق، ص14-15.

5. يعتبر عدم حضور الوعي الثقافي لريادية الحاضنات من المعوقات امام نجاحها.
6. قلة الايدي العاملة الماهرة، وعدم توفر برامج التدريب المهني للعاملين في المشروعات الصناعية، له تاثير سلبي على ريادية حاضنات الاعمال.
7. بعض التشريعات الحكومية تشكل قيوداً ومحددات لنشوء ونمو وممارسة نشاط حاضنات الاعمال والتي ينبغي على الحكومة تقليص الروتين ومعالجة البيروقراطية في مؤسساتها.
8. يشير واقع البيئة العراقية الى خلل بنيوي في الحالات الريادية والرياديين، وربما يعود السبب في ذلك الى عدم الاستقرار الاقتصادي والسياسي في البلاد وتراجع معدلات النمو، اضافة الى حالة سلبية هي الاعتماد على الدولة في التوظيف غير المنتج.

ثانياً: العوامل المساعدة على إنجاح عمل حاضنات الاعمال

وبالرغم من وجود العديد من الصعوبات التي تواجه حاضنات الاعمال الا ان هناك عوامل يمكن ان تساعد في إنجاحها منها:¹⁰⁴

1. استخدام الامكانيات المتاحة للحاضنة لخدمة المشروعات المحتضنة وإدارة برنامج عملها بشكل علمي لتنمية قدرات المشروعات المتتحقة وتأهيلها تأهيلاً يمكنها من القيام بدورها في التنمية.
2. على اصحاب المشروعات الصغيرة ان يدركوا المكاسب التي سوف تقدمها الحاضنات وينبغي الاستعانة بذوي الخبرة والكفاءة لتسويق منتجات وخدمات تلك المشروعات.
3. تطوير الأنظمة والقوانين التي تنظم العلاقة بين القطاعين العام والخاص ووضع الاستراتيجيات المناسبة والكوادر العلمية القادرة على تبني الأفكار الخلاقة وتوجيهها نحو الانتاج والاستثمار.

⁽¹⁰⁴⁾ علي، حاضنات الاعمال ودورها في دعم رواد الاعمال ودعم التنمية الاقتصادية، ص 273-276.

4. تقييم برامج حاضنات الاعمال وتطويرها بشكل مستمر ومنتظم، وليس مجرد مراقبة أداءها في دعم ورعاية المشروعات المحتضنة بل ومتابعة نموها وتطويرها بعد تخرجها أيضاً. الاستفادة من شبكة المعلومات والاتصالات المتخصصة ومن برامج الحكومة الألكترونية بانجاز المعاملات باجراءات بعيدة عن الروتين والمراجعة الشخصية للدوائر ذات العلاقة.
5. اتباع سياسة الحوافز للمشروعات المتميزة الاداء في الحاضنة، واطلاع اصحابها على الأفكار الجديدة والمتطورة حتى ينعكس إيجاباً على إنتاجيتها.
6. على الجهات الحكومية والمصارف تمويل ودعم المبادرات واصحاب الابتكارات وذوي الكفاءات والمهارات وتشجيع رأس المال المخاطر ويمكن للحاضنة التنسيق مع الممولين والمستثمرين.

المطلب الثالث: رأس المال الجريء أداة حل مشكلة تمويل المشروعات الصغيرة

أولاً: المفهوم والنشأة والأهداف والاهمية

المفهوم: هو شكل من اشكال تمويل المشروعات الريادية في بداية مراحل انشائها، والتي تمتلك فرصة نجاح بنسبة كبيرة، وتكون درجة المخاطرة في هذا الاستثمار عالية، وهذه المشروعات تعمل عادةً بتقنيات حديثة ومتطورة، ويعتبر رأس المال الجريء هو الاداة الاساسية في الاستثمار طويل الاجل من وجهة نظر صاحبه لتمويل المشروعات الصغيرة التي تعمل بتلك التقنيات المعاصرة والمبتكرة وذات النمو السريع على عكس طرق التمويل التقليدية الربوية والتي تستهدف بدعمها المشروعات الكبيرة. إن صاحب رأس المال الجريء عادة ما يكون مشاركاً بشكل فاعل في إدارة المشروع الممول وتكون العلاقة بينه وبين الكادر العامل من كل الاختصاصات علاقة قائمة على الشراكة وتقديم العون وتبادل الخبرات في مجالات التخطيط والتسويق

والتكنولوجيا. إن رأس المال الاستثماري يجسد معنى رأس المال الجريء أو رأس المال الشجاع، لقد ورد في البيانات الصادرة عن مجلس السوق التركي تسميات مختلفة لرأس المال الاستثماري،¹⁰⁵ إلا أن الاستخدام الأكثر شهرة هو المغامر، وقد تم تعريفه من قبل الرابطة الأوروبية للملكية ورأس المال الاستثماري (EVCA) بأنه:

"هو كل رأس مال يوظف بوساطة وسيط مالي متخصص في مشروعات خاصة ذات مخاطر مرتفعة تتميز باحتمال نمو قوي لكنها لا تضمن في حال الحصول على دخل أو التأكد من استرداد رأس المال في التاريخ المحدد للحصول على تدفقات نقدية مستقبلية في المنظور البعيد نسبياً عند بيع حصة المؤسسة الممولة بعد سنوات."¹⁰⁶

النشأة: ظهر رأس المال الجريء (المخاطر) بشكله الحديث في الولايات المتحدة الأمريكية بعد الحرب العالمية الثانية أنشأه الجنرال الفرنسي جورج دوريو في سنة 1946 وهو أول مؤسسة تخصصت في رأس المال المخاطر في العالم مع مجموعة من رجال المال في مدينة بوسطن تحت اسم منظمة الأبحاث والتطوير (ARD) والتي كانت تمويل مشروعات صغيرة تعمل في حقل التجديد، ومنها الشركات الالكترونية، وابتداءً من سنة 1950 أصبح نشاط رأس المال المخاطر وفق النموذج الأمريكي مرجعية لكل العالم في مجال الاستثمار وفي بداية سنة 1983 حذت دول أوروبا حذو النموذج الأمريكي فقد تأسست الرابطة الأوروبية للملكية ورأس المال الاستثماري تطوير استراتيجية التمويل مع المخاطرة، فاستخدم في إنجلترا أولاً ثم فرنسا وهولندا، وبعدها انتشر في سنة 1992 بألمانيا وغيرها وبعض الدول

(105) Dr. Öğr. Üyesi Osman Berna İPEKTEN. "RİSK SERMAYESİ FİNANSMAN MODELİ". Atatürk İşletme ve Ekonomi Fakültesi DergisiK, Yıl 2006, Cilt 7, Sayı 1, 385 - 408, 18.02.2010.

(106) ابتهاج إسماعيل يعقوب، خولة حسين حمدان. "تفعيل دور المصارف في تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة برأس المال الجريء في البيئة العراقية"، مجلة بحوث ودراسات في المالية الإسلامية، مج1، ع 2، 2017م: ص 192-213.

العربية كمصر وتونس والجزائر والمغرب ودول الخليج العربي، استجابة لمواجهة متطلبات التمويل الاستثماري.¹⁰⁷

أهداف رأس المال الجريء :

- يهدف رأس المال المخاطر الى جملة من الاهداف تصب كلها في تسهيل عملية تمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة أهمها ما يلي :
1. مواجهة متطلبات التمويل الاستثماري.
 2. توفير الاموال الكافية للمؤسسات الجديدة أو العالية المخاطر.
 3. بديل تمويلي لو ضعف السوق المالي وعدم قدرة المؤسسة على اصدار أسهم وطرحها للاكتتاب.

ثانياً: أهمية رأس المال الجريء كمول للمشروعات الصغيرة

إن بعض أصحاب رأس المال المخاطر يميلون للاستثمار في مشروعات تتبنى برامج عمل وأفكار جديدة في سوق العمل، أو مشروعات حديثة النشأة، اما البعض الآخر فيفضل الاستثمار في المشروعات العاملة والتي تحتاج إلى الدعم المالي كي تتوسع بأعمالها، وفي الوقت ذاته هناك العديد من اصحاب المشروعات وغيرهم من الأشخاص ممن يمتلكون أفكاراً خلاقة وابتكارات وبراءات اختراع تصلح ان تترجم الى مشروعات منتجة على ارض الواقع، ولكنهم يفتقرون إلى رأس المال اللازم لبديء مشروعاتهم، فهنا تكمن الاهمية الاساسية لدور المستثمرين أصحاب رأس المال المخاطر في تسهيل

(107) حمدان، ابتهاج إسماعيل يعقوب، خولة حسين، تفعيل دور المصارف في تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة برأس المال الجريء في

البيئة العراقية، ص195.

عملية التمويل هذه، وتمكين هؤلاء المبدعين من إنشاء مشروعاتهم. وبالرغم وجود علاقة شراكة ملكية بين المستثمر في رأس المال المخاطر وبين صاحب المشروع، إلا أن الاهتمام المشترك لهما هو في كيفية نجاح المشروع الامر الذي في زيادة دافعية العاملين في المشروع الى تحقيق اهدافه حيث يتصدر الربح اهم اولوياته. وبحكم الخبرة المتراكمة للمستثمرين في رأس المال المخاطر باستثمارهم في العديد من المشروعات، وربما كانوا قد استثمروا بمشروعات متشابهة، الأمر الذي يجعلهم أكثر ادراكاً ومعرفةً بهذا النوع من المشروعات، ان هذه الخبرة والمعرفة الناتجة عن المشاركة في مشروعات ناجحة وفاشلة سابقاً، تجعلهم متفهمين لما يصلح للسوق وكيفية نجاحه وما لا يصلح، وبالتالي فان هذه المعرفة مهمة جداً لتقوية هذه المشروعات وتعزيز فرص نجاحها.¹⁰⁸

النتيجة

من خلال ماتم تقديمه حول رأس المال الجريء، المخاطر، واستقراءً لواقع الاستثمار والمشروعات الصغيرة فإن أغلب طرق تمويلها هي عن طريق المصارف التقليدية الاسلامية، ولم يحظ رأس المال الجريء كأداة لتمويل المشاريع بأي أهمية تذكر في البيئة العراقية ولغرض النهوض بهذا الواقع يرى الباحث مايلي:

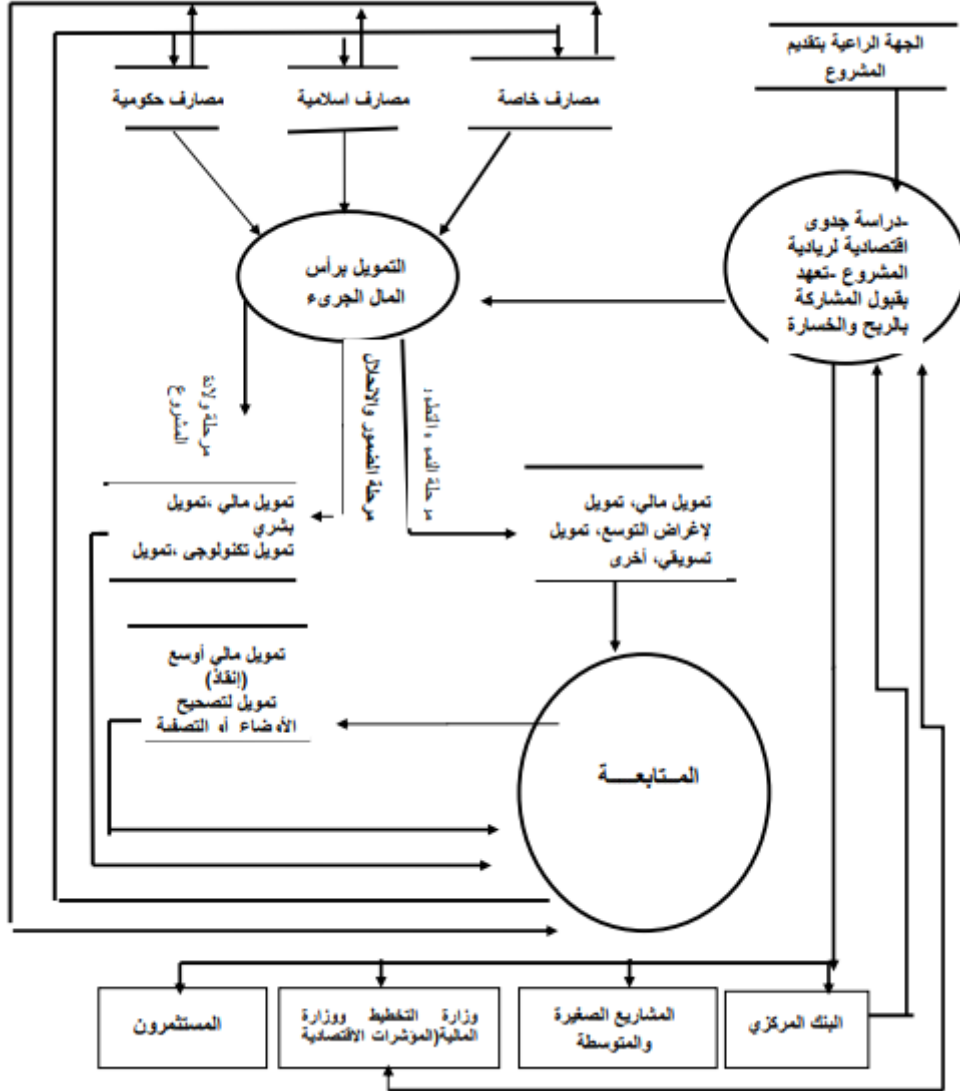
1. توفير قاعدة بيانات واسعة عن فرص الاستثمار المتاحة والمقترحة ومنافعها من خلال دراسة الجدوى الاقتصادية للمشروعات التي تمكن المستثمر من التعرف على تلك الفرص وربحيتها.
2. حث صغار المستثمرين على تمويل المشروعات الصغيرة من خلال تعريفهم وتوجيههم لأنسب فرص الاستثمار بالمشاركة المتوافقة مع احكام الشريعة الاسلامية لحساسية الامر لدى المجتمع.

(108) عبد الله ابراهيمي. "المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في مواجهة مشكلة التمويل". الملتقى الدولي حول متطلبات تأهيل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في الدول العربية. باريس: جامعة الاغواط، 2006م. ص290-291.

3. مساهمة الاعلام في تسليط الضوء على البرامج الخاصة بتعريف المستثمرين بفرص الاستثمار، مواقعها واهميتها الاقتصادية والتنموية وانعكاساتها الايجابية على المجتمع في العراق.
4. عقد اللقاءات والمؤتمرات والندوات للترويج لفرص الاستثمار في قطاع المشروعات الصغيرة والمتوسطة.
5. التأكيد على اختيار المشروعات التي تعتمد في انتاجها الوسائل والبرامج صديقة البيئة والتي تستخدم الطاقة النظيفة للمحافظة على استدامة الموارد التي هي حق الاجيال القادمة والحد من التلوث.
وفي الشكل التالي مخطط توضيحي لدور رأس المال الجريء في تمويل المشروعات الصغيرة.¹⁰⁹
6. تقديم الدعم والاسناد لحاضنات الاعمال ومساعدتها على تجاوز العقبات والتحديات لكي تنجح في مهامها باحتضان ورعاية المشروعات الصغيرة خدمة للاقتصاد الوطني وتحقيق اهداف التنمية المستدامة بتقليل نسب الفقر البطالة من خلال توفير فرص عمل وعيش كريم للعراقيين.
7. الاهتمام بتمويل المشروعات الصغيرة الصديقة للبيئة بوسائل وأدوات تمويل مبتكرة كالصكوك والسندات الخضراء بتشجيع المصارف الإسلامية ورأس المال المخاطر في البيئة العراقية.

(109) حمدان، ابتهاج إسماعيل يعقوب، خولة حسين، تفعيل دور المصارف في تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة برأس المال الجريء في البيئة العراقية، ص196.

رسم توضيحي 5 : دور رأس المال الجريء في تمويل المشروعات الصغيرة



(المخطط منقول من المصدر)

الفصل الثالث

التنمية المستدامة وعلاقتها بالمشروعات الصغيرة

المبحث الأول: مفهوم التنمية المستدامة-خصائصها وأهدافها- إستراتيجيتها اسلامياً

المطلب الأول: مفهوم التنمية المستدامة

أولاً: تعريفها:

التنمية المستدامة هو مصطلح ظهر على الساحة الدولية والمحلية لكي يجد طريقه وسط عديد من المصطلحات المعاصرة مثل العولمة، المعلوماتية، حوار الحضارات، وغيرها من كلمات تعبر عن مضامين علمية يجب علينا فهمها لكي نجد مشتركات تفاهم ولغة خطاب، علمي مع العالم كان المفهوم المسالة قبل تداول إستخدام المفهوم الحديث للتنمية المستدامة في أواخر الثمانينات من القرن المنصرم، هو (التنمية) بمعناها التقليدي، وقد برز هذا المفهوم عقب الحرب العالمية الثانية وحصول الدول المستعمرة على الاستقلال. وفي نهاية الثمانينات من القرن الماضي ظهر مفهوم جديد للتنمية وهو التنمية المستدامة، وكثر تداول هذا المفهوم في الاوساط الاقتصادية، ويعتبر التقرير الصادر عن اللجنة العالمية للتنمية والبيئة عام ١٩٨٧ الذي يحمل عنوان (مستقبلنا المشترك) هو أول من اشار الى مفهوم التنمية المستدامة، شكلت هذه اللجنة بقرار من الجمعية العامة للأمم المتحدة في نهاية عام ١٩٨٣ برئاسة رئيسة وزراء النرويج (برونتلانند) و ٢٢ عضواً من شخصيات سياسية واقتصادية عالمية، للوصول الى مستوى من النمو الاقتصادي العالمي دون الحاجة لأي تغيير بنيوي في جوهر وأسس النظام الاقتصادي العالمي. عرفت التنمية المستدامة فيه أنها: " التنمية التي تلي احتياجات الحاضر دون أن تعرض للخطر قدرة الاجيال التالية على اشباع حاجياتها".¹¹⁰ وحتى تتحقق التوازنات البيئية والسكانية والطبيعية يتطلب الامر ان تقوم التنمية المستدامة بالموائمة بين هذه التوازنات والتركيز على العلاقة بين العنصر البشري والبيئة، وتعليل الامر أن أعداد السكان مستمرة بالتزايد في حين أن الموارد الطبيعية مستمرة بالتناقص، لذا فإن من أولويات التنمية المستدامة أن تسعى لتحقيق

(110) بودريع، د. صاليجة، تعزيز ودعم التنمية المستدامة في الاقتصاد الإسلامي من خلال التوجه نحو الصكوك الخضراء، ص 80.

التوازن الاقتصادي بين الحاجة وإستهلاك الموارد من جهة، والمحافظة على سلامة البيئة من جهة أخرى، بالمفهوم الذي يؤدي إلى تحقيق حاجات الجيل الحالي بدون التضحية بحاجات الجيل القادم.

وتعتمد التنمية المستدامة على تخطيط استراتيجي بعيد المدى لتنمية الموارد المختلفة والمحافظة عليها، لأنها ملك الأجيال المتعاقبة التي لها حق الانتفاع بها واستغلالها لإدامة الحياة على وجه الكوكب وتجنب إهدارها أو الإسراف في استخدامها وعلى الرغم من الاختلاف في تعريف التنمية المستدامة فإنها تتضمن مفهوماً أساسياً هو الترشيد في توظيف الموارد غير المتجددة والقابلة للنضوب بالطرق التي لا تؤدي إلى نضوبها، أو إحداث تغيير سلمي في تركيبها البيئية أو تحرم الأجيال القادمة من الانتفاع بها في المستقبل.

يختلف المختصون حول الاستدامة فالطرف الأول وهو الرأي الاقتصادي الرفض لأية قيود بيئية من شأنها تعطيل مسار النمو، أما الثاني وهو الطرف المتشدد في مسألة المحافظة على البيئة المطالب بتخفيض وإبطاء وتيرة النمو للمحافظة على البيئة والموارد الطبيعية ووفقاً لذلك صنفت الاستدامة إلى: ¹¹¹

الاستدامة الضعيفة: يكرس هذا النوع فكرة إستدامة النمو وثبات الرفاهية على المدى الطويل وفق ما تشير إليه النظرية الاقتصادية للنمو وتعارض توجه التيار البيئي الداعي إلى تخفيض وإبطاء النمو من أجل الحفاظ على البيئة والموارد الطبيعية، وهي من مضامين الاقتصاد البيئي مفادها بأن يحل رأس المال الطبيعي محل رأس المال البشري بحسب (جون هارتويك) و(روبرت سولو) الحائز على جائزة نوبل.

هنا تجدر الإشارة إلى أنه يسمح بإجراء الإستبدال غير المشروط بين الأنواع المختلفة من رأس المال، مما يعني أن الموارد الطبيعية يمكن أن تنخفض عندما يزداد رأس المال البشري.

الاستدامة القوية: أن العلاقة بين رأس المال البيئي والاقتصادي علاقة تكامل وظائف، لكنهما غير قابلان لتبادل تلك الوظائف. هناك بعض الوظائف التي تؤديها البيئة لا يمكن أن يتحكم بدارتها البشر أو رأس

(111) أحمد رمضان نعمة. إقتصاديات الموارد والبيئة. مصر: مركز الاسكندرية للكتاب، 1995م. ص302.

المال البشري. طبقة الأوزون هي مثال حي على خدمة ضرورية بالنسبة للوجود البشري يقدمها لنا النظام البيئي مجاناً، وتشكل جزءاً مهماً من مكونات رأس المال الطبيعي، التي يصعب جداً على البشر تكرارها واصلاحها عندما يصيبها او الضرر. تركز الاستدامة القوية، على العكس من الضعيفة، على المحافظة على النظام البيئي بدلاً من المكاسب الاقتصادية. إذ أن الطبيعة لها الحق في البقاء سليمة معافاة من التلوث والضرر، لكي تنتقل بسلام من جيل إلى آخر.

ثانياً: شروط تحقيق التنمية المستدامة:

لكي تتحقق التنمية المستدامة ينبغي توفر الشروط التالية:¹¹²

الشرط الأول: ترشيد استخدام الموارد القابلة للنضوب غير المتجددة، لان كمياتها تكون محدودة في الطبيعة ومع مرور الزمن ستنفذ، لذا يستلزم الامر عدم الاسراف والهدر في استخدام هذه الموارد.

الشرط الثاني: تأهيل النظام البيئي لمعالجة المخلفات ومنع رمي النفايات التي تسبب التلوث، ودعم المشروعات التي تعمل على تدوير النفايات بدلاً من حرقها او دفنها خارج المدن.

الشرط الثالث: تطبيق البرامج التي تساعد الموارد المتجددة على تجديد نفسها، وزيادة الوعي للاستعمال المنتظم للموارد المتجددة لكيلا لاتتعرض للاندثار مثل الرعي الجائر الذي يسبب تلف الغطاء النباتي ثم التصحر وكذلك الصيد الجائر، أي عدم استهلاك هذه الموارد بطريقة يصعب تجديدها بشكل طبيعي.

وحتى تتحقق التنمية المستدامة في أي بلد سيتطلب من الحكومات والجهات الداعمة المتعددة الاطراف

والمصارف ومنظمات المجتمع المدني إبداء التعاون والعمل معا وإعتماد نهج مرن للوصول الى الهدف.

(112) عبد العزيز محارب. الاثار الاقتصادية لتلوث البيئة. مصر: مركز الاسكندرية للكتاب، 2006م. ص54.

المطلب الثاني: خصائص التنمية المستدامة وأهدافها

أولاً: خصائص التنمية المستدامة

للتنمية المستدامة خصائص عديدة فقد جاء في مقررات قمة ريودي جانيرو التي عقدت حول البيئة والتنمية المستدامة في عام 1992 المضامين الواردة في النقاط التالية:¹¹³

1. هي تنمية طويلة الأمد يشكل البعد الزمني فيها عنصراً أساسياً، حيث تأخذ بعين الاعتبار حقوق الأجيال القادمة في الموارد وتسعى إلى حمايتها. ويمكن التنبؤ من خلالها بالمتغيرات البيئية المستقبلية.
2. تلبي احتياجات الفرد الأساسية والضرورية وكل ما يتصل بتحسين نوعية حياة البشر المادية والبشرية من الغذاء، والكساء، والحاجات الصحية والتعليمية دون الإضرار بالتنوع الحيوي للبيئة.
3. من خلال الخطط والاستراتيجيات التي تحدّد طرق استخدام الموارد الطبيعية فهي تحافظ على عناصر المحيط الحيوي ومركباته الأساسية، مثل: الهواء والماء، وعدم استنزاف تلك الموارد في المحيط الحيوي.
4. هي تنمية متكاملة تعتمد على تحقيق نوع من التوافق بين سياسات استخدام الموارد واتجاهات الاستثمارات وجميع عناصرها تعمل داخل منظومة البيئة بالشكل الذي يحقق أهدافها.
5. هي تنمية تراعي تلبية الاحتياجات القادمة في الموارد الطبيعية ومصادر الطاقة وتشترط الحفاظ على العمليات الدورية في المحيط الحيوي لكوكب الأرض فعن طريقها يتم انتقال المواد والعناصر وتنقيتها.

ثانياً: الأهداف العالمية للتنمية المستدامة

خلال عام 2015 وبموافقة جميع الدول التي تنتمي إلى الأمم المتحدة تم القرار على وضع أهداف خطة التنمية المستدامة لعام 2030. وهي تتضمن 17 هدفاً يتأمل العالم من خلالها أحداث تغييرات ايجابية

(113) محسن عبد الحميد توفيق. التنمية المتواصلة في الوطن العربي . المنظمة العربية للتربية والثقافة والعلوم، تونس: 2000م. ص14.

شاملة في واقع المجتمعات ورفع معاناتها في جميع الجوانب المتعلقة بحياة الانسان على الارض وهي كما وردت في موقع برنامج الامم المتحدة الانمائي في العراق: ¹¹⁴

1. القضاء على الفقر حول العالم بجميع أشكاله: السعي الجاد للقضاء على الفقر المدقع والحد من الفقر وتأمين الحماية الاجتماعية للبشرية.

2. حل مشكلة الجوع في العالم: بتحقيق الأمن الغذائي اعتماداً على الزراعة المستدامة.

3. الصحة والعافية: توفير متطلبات الصحة من أدوية ولقاحات بهدف تحسين الواقع الصحي وتعزيز الرفاهية للمجتمعات، والحد من انتشار الاوبئة والامراض في العالم والعمل على خفض معدلات الوفيات خصوصاً الأطفال والأمهات.

4. جودة التعليم: العمل على تطبيق برامج التعليم الشامل عالي الجودة مدى الحياة. حيث يتطلع العالم وبحلول عام 2030 ان يتم الطلبة من الجنسين المناهج الدراسية دون التوقف عند احدى المراحل.

5. المساواة بين الجنسين: يهدف إلى تحقيق المساواة بين الجنسين ونبذ كل أشكال العنف ضد المرأة.

6. المياه النظيفة والصرف الصحي: ضمان تأمين المياه النقية بأسعار مناسبة للجميع. السعي لجعل خدمات الصرف الصحي والنظافة متاحة للجميع، وزيادة الوعي لدى العامة لتقليل تلويث الانهار ومصادر المياه الاخرى.

7. طاقة ميسورة التكلفة ومستدامة: ضرورة استخدام انواع الطاقة المتجددة الموثوقة الحديثة.

8. العمل اللائق والنمو الإقتصادي: يهدف لتعزيز النمو الاقتصادي من خلال خلق الوظائف وتقليل التشغيل المؤدي الى التأثير السلبي على البيئة. يوص بالاهتمام بتدريب وتشغيل الشباب.

⁽¹¹⁴⁾ الموقع الرسمي لبرنامج الامم المتحدة الانمائي حول العالم. أهداف التنمية المستدامة، متاح على شبكة الانترنت
<https://www.iq.undp.org/content/iraq/ar/home/sustainable-development-goals.html>

9. **الصناعة والإبتكار والبنية التحتية:** ويهدف إلى بنية تحتية مستدامة تتمتع بالمرونة والجودة العالية، وتعزيز استدامة التصنيع، يقصد بالمرونة إنشاء مباني قادرة على تحمل الكوارث الطبيعية. وتشجيع الابداع والابتكار ودعم مشروعات الصناعات الصغيرة، خاصةً في البلدان النامية.
10. **الحد من عدم المساواة:** السعي الى الحد من حالة عدم المساواة في المجتمع وما بين البلدان المختلفة
11. **المدن والمجتمعات المستدامة:** من الضروري توفير السكن اللائق والمباني المستدامة والخدمات الجيدة بما يتناسب مع الحفاظ البيئة. وحماية التراث الثقافي والطبيعي للشعوب، حماية بيئة المدن من التلوث. أن تتوفر فيها حياة صحية جسدية ونفسية واماكن ترفيهية يتواصل الانسان فيها مع الطبيعة.
12. **الإستهلاك والإنتاج المسؤولان:** يركز هذا الهدف على استدامة الاستهلاك والإنتاج، في استخدامه للموارد الطبيعية، الاستهلاك الامثل، وعدم الهدر في الغذاء، والحد من التلوث.
13. **العمل المناخي:** من الضروري اتخاذ التدابير الوقائية الكفيلة بمكافحة التغيرات المناخية وتعزيز عوامل القدرة على التكيف مع المخاطر التي تسببها. ويشار الى الدور المهم للتعليم والوعي المجتمعي وتمكين المواطنين والمؤسسات على الاستجابة لمتطلبات العمل بهذا الخصوص.
14. **الحياة البحرية:** العمل على الحد من التلوث البحري والمحافظة على الحياة في البحار والمحيطات واستخدامها بالشكل الامثل لتحقيق التنمية المستدامة. وتنظيم عمليات الصيد ومنع ممارسات الصيد غير القانونية والمدمرة للحياة في البيئة البحرية.
15. **الحياة على الأرض:** توجيه الانظار لحماية النظم الإيكولوجية الأرضية واستعادتها واستخدامها بشكل يعمل على استدامتها، مكافحة التصحر. وايقاف فقدان التنوع البيولوجي واستعادته والمحافظة على الموارد.
16. **السلام والعدل والمؤسسات القوية:** المجتمعات المسالمة والشاملة، بيئة جيدة تساعد كثيراً على قيام تنمية مستدامة، ولتحقيق ذلك ينبغي توفر عنصر العدالة والمؤسسات الفعالة لتحقيق السلام والامان. من

الضروري مكافحة ظواهر الاستغلال والاتجار بالبشر والارهاب والتعذيب الجسدي والنفسي والعنف بكل اشكاله، الاسري، وضد المرأة والطفل والفساد، والإفلات من العقاب.

17. الشراكات من أجل الأهداف: من الضروري تعزيز التحالف العالمي في السعي لتحقيق الاهداف العالمية لتحقيق التنمية المستدامة. والتخلي عن مبدأ التضامن العالمي، يعني استمرار حالات الظلم واللامساواة والاضطهاد، مما سيؤدي الى اختلالات في البنية المجتمعية على المستوى الدولي. وفي الشكل التالي صورة توضيحية للاهداف العالمية السبعة عشر للتنمية المستدامة.

رسم توضيحي 6 : أهداف التنمية المستدامة



المصدر: الموقع الرسمي لبرنامج الامم المتحدة الانمائي حول العالم (متاح على شبكة الانترنت)

<https://www.iq.undp.org/content/iraq/ar/home/sustainable-development-goals.html>

المطلب الثالث: التنمية المستدامة من منظور الشريعة الإسلامية

أولاً: مفهوم التنمية المستدامة وفق المنظور الإسلامي

إذا كانت التنمية المستدامة بالمفهوم العام تعني تلبية احتياجات الحاضر مع عدم اتباع سلوك يؤدي إلى التأثير السلبي على البيئة وتدمير الموارد الطبيعية والبشرية وحرمان الاجيال القادمة في حقهم من الانتفاع المشروع منها، فإن مفهومها وفق المنظور الاسلامي يعني أنها تنمية تتصف بالشمول والتوازن ركائزها العدالة والحرية والتكافل الاجتماعي وهي مبادئ من ابداع الإنسان الذي جعله الله خليفة في هذه الأرض، ولذا صار لزاماً عليه المحافظة عليها، والعمل على تنمية الجوانب الاقتصادية والسياسية والاجتماعية في بيئته في نطاق الابعاد الروحية والاخلاقية لتلك المبادئ. وعليه فإنها تركز على مايلي: ¹¹⁵

● ديمومة التنمية حيث قال رسول الله صلى الله عليه واله وسلم " إذا قامت الساعة وفي يد أحدكم

فسيولة فاستطاع ألا تقوم حتى يغرسها، فليغرسها فله بذلك أجر". ¹¹⁶

- المحور الاساسي في عملية التنمية واستدامتها هو الانسان الذي استخلفه الله تعالى في الارض.
- لقد سخر الله الطبيعة بما فيها من موارد للإنسان لتلبية احتياجاته الحياتية، الهواء والماء والنبات وجميع الموارد الطبيعية هي وديعة لدى الإنسان وهو مؤتمن عليها ومطالب باستدامتها والمحافظة عليها، والسعي للابقاء على توازها البيئي بعدم الاسراف في استهلاك تلك الموارد إلا بالقدر الذي يشبع به حاجاته، والمحافظة على العناصر الاساسية في الطبيعة وعدم اجراء أي تغيير في تركيبتها.

(115) إبراهيم حسين العسل. التنمية في الفكر الاسلامي، مفاهيم عطاءات. بيروت: المؤسسة الجامعية للدراسات والنشر والتوزيع،

2006م. ص 101.

(116) أخرجه أبو عبد الله أحمد بن محمد بن حنبل بن هلال بن أسد الشيباني (12902)، ومحمد بن إسماعيل أبو عبد الله البخاري الجعفي في "الأدب المفرد الجامع للاداب النبوية"، وعبد بن حميد في "مسنده" (1216)، والبخاري في "مسنده" (7408) عن أنس بن مالك، تحقيق، محمد ناصر الدين الالباني وصحح في الصحيحة 9 (بيروت: دار الصديق للنشر والتوزيع، مؤسسة الريان، ط1، 1421هـ/ 2001م)، 371/479. الحديث صحيح.

• ان القانون الالهي يقضي ان للانسان حق استخدام الموارد التي سخرها له الله الرزاق وان ينتفع

منها مادام حياً، قال تعالى ﴿وَلَكُمْ فِي الْأَرْضِ مُسْتَقَرٌّ وَمَتَاعٌ إِلَىٰ حِينٍ﴾ [البقرة: 36].

ثانياً: أبعاد التنمية المستدامة في الاقتصاد الاسلامي:

تجسدت التنمية المستدامة في منهج الاقتصاد الاسلامي ومن خلال البعدين المادي والروحي للإنسان. ان ركيزة التنمية المستدامة تستند على العلاقة الثلاثية بين الإنسان كبعد أول في تحقيقها، فالانسان هو وسيلة التنمية وهو هدفها في الوقت نفسه وليس مجرد تنمية الموارد الاقتصادية المتاحة لإشباع حاجياته، واما البعد الثاني فهو علاقة الانسان بربه، والبعد الثالث هو علاقة الانسان بالطبيعة والبيئة التي يعيش فيها. ومن الطبيعي ان تشكل علاقته بالآخرين الحلقة الاهم، والحكمة التي اقتضتها الارادة الالهية في أن يتعايش الانسان مع أخيه الإنسان، بينما يتغافل بعض أنصار التيارات المادية والوجودية عن علاقة الانسان بالخالق ويتناولون التنمية مقتصرين على العلاقة الثنائية بين الإنسان والطبيعة، وبين الإنسان والإنسان فقط.¹¹⁷

العلاقة بين الإنسان وخالقه: تعبر هذه العلاقة عن البعد الإيماني الروحي بين الخالق والمخلوق، وجوهرها هو التعبير عن الشكر والامتنان للهبات والنعم اللامتناهية التي تتجسد في كل شيء في الحياة، قال تعالى: ﴿وَأَتْلُوكُم مِّنْ كُلِّ مَا سَأَلْتُمُوهُ وَإِن تَعُدُّوا نِعْمَتَ اللَّهِ لَا تَحْصُوهَا إِنَّ الْإِنسَانَ لَظَلُومٌ كَفَّارٌ﴾ [

ابراهيم:34]

العلاقة بين الإنسان والطبيعة: ويقصد بها البعد البيئي للتنمية المستدامة، فالإنسان والطبيعة أحدهما يكمل الآخر فالارض والطبيعة بدون من يبني ويزرع تصبح فقراء خالية من اسباب الحياة، وكذا الانسان بدون الموارد الطبيعية من ماء ونبات وما تخرج الارض لايمكن ان يستمر في البقاء والاستدامة فقد كان للزراعة

⁽¹¹⁷⁾ العسل، التنمية في الفكر الاسلامي، مفاهيم عطاءات، ص150.

دورا كبيرا في تطور اقتصاد الدولة فازدادت موارد الخراج نتيجة للاهتمام الجاد بالجانب الزراعي ولاتساع مساحات الاراضي الصالحة للزراعة واتباع اساليب ري واستصلاح متطورة في فترة ازدهار الفتوحات.

العلاقة بين الإنسان والإنسان: وهو يجسد البعد الأخلاقي في التعامل بين افراد المجتمع. فالإسلام جاء ليتمم مكارم الاخلاق، وهو دين التراحم والتسامح والايثار وحسن التعامل مع الجار، دين يوصي بالتكافل الاجتماعي وان للفقراء والمساكين حق في اموال الاغنياء، فهو أرقى ماعرفت البشرية من قيم تنظم حياة الانسان في كل شيء.

ثالثاً: آليات الاقتصاد الاسلامي لتحقيق التنمية المستدامة

في العديد من اللقاءات الدولية ركز المعنيون بالتنمية المستدامة وانصار البيئة على ضرورة تنفيذ ماجاء في الاتفاقيات الدولية في قمة ريوديجانيرو عام 1992 او قمة جوهانسبورغ عام 2002 أو اتفاقية كيوتو أو قمة بالي عام 2007 والتي تؤكد جميعها على أهمية التنمية المستدامة من خلال المحافظة على البيئة والحد من انتشار الغازات الضارة والمخلفات الكاربونية ومكافحة التلوث بمخلفات المصانع والنفايات الكيماوية ومعالجة أسباب التصحر وترشيد استهلاك الطاقة باستخدام الطاقة البديلة النظيفة صديقة البيئة والتوزيع العادل للثروات بين مختلف شرائح المجتمع في البلد الواحد وما بين البلدان المختلفة والحد من إهدار الثروات والموارد الطبيعية من خلال الاستخدام الامثل والكفاية الحدية في الاستهلاك وكل ما ذكر يتطلب تنفيذه تمويل مالي وتضحيات كبيرة من أصحاب رأس المال والمستثمرين خاصة في الدول المتقدمة الصناعية لصالح الدول الفقيرة. ولكن الحقيقة تسير بالاتجاه المعاكس فإن القليل من يفي بالتزامه الانساني تجاه هذه الاتفاقيات لتعارضها مع مصالحهم المادية الخاصة في جني الربح على حساب متطلبات مصلحة المجتمع في الحاضر وحق الاجيال القادمة ودون مراعاة لحالة الطبقات الفقيرة وأولوية دعم الجهود الرامية للمحافظة على استدامة البيئة ومواردها. وهو ما يجر للتطرق الى آلية تمويل المشروعات

الصغيرة والمتوسطة بالصيغ المتوافقة مع الشريعة الاسلامية لتحقيق هذه التنمية المستدامة ، ومن هنا فإن الاقتصاد الاسلامي طرح هذه الصيغ كبديل تمويلي مناسب، لما تتميز به من خصائص لا تتقاطع مع مصلحة الانسان في المجتمع بل ان الياتها تأتي مطابقة لسياسة وتوجهات تلك المشروعات ومطابقتها للقواعد والأحكام الإسلامية بحيث تكون ذات منفعة عامة ومقبولة مجتمعيًا ومن الناحية الشرعية من حيث نوعية نشاطها وأن لاتتداول السلع والنشاطات غير المقبولة شرعا وتضر بالانسان وتمس عقيدته مثل استخدام لحوم الخنازير في صناعة الاغذية المعلبة والمنتجات المحرمة وتلويث البيئة، كما أن هذه الآليات تحقق هدفاً سامياً من الاهداف التي جاءت ابها الشريعة الاسلامية، الا وهو التكافل الاجتماعي ويعتبر من ضمن أهدافها الأساسية لخدمة المجتمع.

وقد سبق البحث في صيغ التمويل التي تعتمد المصارف الاسلامية التي تعتبر أكثر صيغ التمويل قدرة وكفاءة على استثمار الموارد المتاحة من خلال استخدام مبدأ المشاركة لكفاءته العالية في تحقيق الاستقرار الاقتصادي وتحقيق التنمية البشرية. ويعتبر ما يؤديه الوقف والزكاة كصيغة تمويلية من دور كبير لتحقيق العدالة الالهية في توزيع الثروة وإعادة توزيع الدخل بين افراد المجتمع¹¹⁸ بحيث أن أخذ الزكاة من أموال الأغنياء وإعادةها الى مستحقيها من الفقراء والمساكين والمحتاجين، يحقق التقارب وتقليل الفوارق الطبقيه بين أفراد المجتمع، ويجول دون تكديس الأموال في يد فئة معينة من الأفراد يتحكمون في توجيه عجلة الاقتصاد حيثما تكون مصالحهم المادية، لقد حرمت الشريعة حالة الاكتناز كما حرمت الاسراف في استهلاك الموارد إلا بالقدر الذي يشبع به حاجاته، والمحافظة على العناصر الاساسية في الطبيعة وعدم اجراء أي تغيير في تركيبها.، وبذلك يمكن تحقيق قدرًا من التوازن الاجتماعي والاقتصادي.

(118) وسيلة السبتي، لطيفة السبتي. "الدور التكاملية للوقف والزكاة في تمويل التنمية المحلية". مجلة مجاميع المعرفة، ع5، 10 31، 2017م. ص195-199.

قال تعالى: ﴿ وَالَّذِينَ يَكْنِزُونَ الذَّهَبَ وَالْفِضَّةَ وَلَا يَنْفِقُونَهَا فِي سَبِيلِ اللَّهِ فَبَشِّرْهُمْ بِعَذَابٍ أَلِيمٍ ﴾
[التوبة: 34]. وقال تعالى ﴿ وَأَقِيمُوا الصَّلَاةَ وَآتُوا الزَّكَاةَ وَارْكَعُوا مَعَ الرَّاكِعِينَ ﴾ [البقرة: 43].

النتيجة

من هذا المبحث يمكن القول بأن ماتنشد اليه التنمية المستدامة كما تنظر اليها الشريعة الاسلامية يتطلب تحديثاً جوهرياً وتغييراً بنوياً في النظام الاقتصادي والاجتماعي والبيئي، ولا يقتصر التغيير على الاجراءات التي تقوم بها مؤسسات الدولة ذات العلاقة فقط، بل يكون ايضاً بتنشيط وتفعيل جهود منظمات المجتمع المدني المعنية بالبيئة وحقوق الانسان من جمعيات شعبية ومنظمات حقوقية ومؤسسات غير ربحية ورأس مال جريء يتوافق توجهه مع النهج الاسلامي، بتنسيق وتظافر جهودها لتحقيق الهدف التنموي. لا يخفى على أحد أن أبعاد التنمية المستدامة قد تم تجسيدها منذ اربعة عشر قرناً مضت عندما بدأ نور الاسلام يضيء على البشرية بتعاليمه ساعياً لتحقيق مبادئ العدل الالهي والانصاف ورفع الحيف والظلم ونبد الفقر، والتراحم وتكريس القيم الاخلاقية السامية وحفظ الحقوق والمحافظة على الموارد، والنهي عن الاسراف والتبذير، وتحريم الربا وكلها تشكل الركائز الاساسية للتنمية المستدامة وفق المنظور الاسلامي.

المبحث الثاني: العوامل المؤثرة على التنمية المستدامة ومؤشرات قياسها

المطلب الأول: العوامل المؤثرة على تحقيق التنمية المستدامة

تطمح جميع المجتمعات في دول العالم الى تحقيق التنمية المستدامة لخدمة الانسان في وقته الحاضر وحماية حقوق الابناء في المستقبل، الا ان تحقيقها ليس أمراً هيناً، ويرجع السبب الى جملة من العوامل التي تؤثر على تحقيقها نذكر منها مايلي: ¹¹⁹

1. سلوكيات الإنتاج السائدة، ويقصد بها طرق التعامل مع المخلفات الصناعية والمواد المستخدمة في الانتاج الزراعي، وضرورة العمل على الحد من طرح الملوثات البيئية جراء تلك السلوكيات.
2. السلوك الاستهلاكي غير المتوازن والاسراف والهدر في استخدام الموارد في الحياة اليومية ومثالها المبالغة في اعداد الطعام في المناسبات بكميات لا يستهلك منها الا القليل، كذلك على المستوى التنظيمي والانفاق في المؤسسات الحكومية، قال تعالى:

﴿وَالَّذِينَ إِذَا أَنْفَقُوا لَمْ يُسْرِفُوا وَلَمْ يَقْتُرُوا وَكَانَ بَيْنَ ذَلِكَ قَوَامًا﴾ [الفرقان: 67]

3. الصراعات والمشكلات التي تقلل من فعاليات تشغيل الموارد البشرية في العمل وانعدام عنصري الأمن والأمان فالحروب الداخلية وغياب الأمن يستنزف رأس المال الذي هو العمود الفقري لتحقيق التنمية المستدامة من خلال تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة ومايجري في العراق منذ بداية عقد الثمانينات من القرن الماضي هو مثال حي على هذا التحدي.
4. إن أحد أهم التحديات التي تواجه التنمية المستدامة هو السلوكيات غير الحضارية من قبل الافراد والمنشآت على اختلاف تصنيفاتها، مما يتطلب من مؤسسات الدولة المعنية بالمحافظة على البيئة،

(119) د. لبنان الشامي، اسراء علاء الدين نوري. "واقع التنمية المستدامة في العراق". مجلة كلية بغداد للعلوم الاقتصادية الجامعة، العدد الخاص بالمؤتمر العلمي الدولي الثامن، 2019م. ص 252-254.

- وضع الضوابط وتشديد الرقابة للحد من انتشار التلوث البيئي ضماناً لاستدامة التنمية.
5. تكدّس الديون على الدول النامية والفقيرة إذ تستنزف هذه الديون وفوائدها الربوية الفاحشة أكثر من نصف الدخل القومي لها، ممّا يتسبب بالفقر للشعوب.
6. الامكانيات التكنولوجية المتدنية المتخلفة التي تعتمد في تشغيلها على الطاقة الملوثة للبيئة من انواع الوقود الاحفوري الباعث للمخلفات الكاربونية والغازات الملوثة اضافة الى هجرة الكفاءات الماهرة وتراجع الخبرات الفنيّة لعدم توفر فرص العمل او من جراء الحروب وانعدام الاستقرار السياسي والاقتصادي مما يؤثر سلباً على خطط التنمية.
7. يتسبّب النموّ السكاني الكبير مع محدودية الموارد أمام متطلبات الانفاق العام بإرهاق ميزانيات الدول وخاصة النامية والفقيرة مما يضعف فرص تحقيق التنمية المستدامة على المدى البعيد.
8. برزت في الاونة الاخيرة مشكلة شحة الموارد المائية في دول عديدة جراء المبالغة في انشاء السدود من قبل دول المنبع مما قلل من حصص الدول المستفيدة من الاطلاقات المائية تجاوزاً للاعراف والاتفاقيات الدولية بهذا الخصوص..

المطلب الثاني: مؤشرات قياس التنمية المستدامة

تبنّت بعض الهيئات الدولية المهتمة بشؤون التنمية المستدامة في العالم خاصة الوكالات المتخصصة ببرامج التنمية الاقتصادية والاجتماعية التابعة لمنظمة الأمم المتحدة، وضع مؤشرات تستخدم لقياس التنمية المستدامة لتقييم مدى تقدم الدول والمؤسسات في تطبيقها لمتطلبات تحقيق التنمية المستدامة في بيئاتها بشكل فعلي، وهذه المؤشرات ترتب على البلدان التي تطبقها جملة من القرارات الوطنية والدولية واتخاذ اجراءات تتعلق بالسياسات والبرامج الاقتصادية والاجتماعية. تشير معظم تقارير الدول التي تم تقديمها لسكرتارية الأمم المتحدة لتقييم مستوى تنفيذ خطط وبرامج التنمية المستدامة من قبل حكومات تلك الدول الى التركيز على

الاحصائيات المعدة حول المشاريع المنفذة والاتفاقيات المبرمة والمصادق عليها والداخل منها حيز التنفيذ، ويبدو أن هذا التقييم لا يمثل الواقع الحقيقي وهو مجرد تقييم نظري وسرد انشائي وربما يتأثر بميول وثقافة من يعد التقرير وغالباً ماتكون مؤسسة حكومية يهتما التركيز بشكل عام على الايجابيات دون الاهتمام باعداد تقييم نقدي واقعي وحقيقي، لذا قامت لجنة التنمية المستدامة في منظمة الأمم المتحدة باعداد دراسة تفصيلية

موسعة لمؤشرات لقياس التنمية المستدامة. ينص القرار 261/68 الصادر من منظمة الامم المتحدة:

"ينبغي أن تصنف مؤشرات أهداف التنمية المستدامة، عند الاقتضاء، حسب الدخل، ونوع الجنس، والسن،

والعرق، والأصل الإثني، والحالة المتعلقة بالهجرة، والإعاقة، والموقع الجغرافي، أو أي خصائص أخرى، وفقاً

للمبادئ الأساسية للإحصاءات الرسمية".

وفيما يلي عرض موجز لمؤشرات قياس التنمية المستدامة المسجلة لدى منظمة الامم المتحدة والمدرجة في

صفحة (إطار المؤشرات العالمية لأهداف وغايات خطة التنمية المستدامة لعام 2030):¹²⁰

أولاً: المؤشرات الاقتصادية

من المؤشرات الاقتصادية:

1. نصيب الفرد من الناتج المحلي الإجمالي:

يقيس مستوى وحجم الإنتاج الكلي، وهذا المؤشر لا يقيس التنمية المستدامة بشكل كامل.

(120) لارا دهان، غرايسون فولر، وآخرون. تقرير مؤشر لوحات ومتابعة أهداف التنمية المستدامة في المنطقة العربية لعام ٢٠١٩

تقرير التنمية المستدامة العربية، أبو ظبي ونيويورك: مركز التميز التابع لاهداف التنمية المستدامة في المنطقة العربية/ أكاديمية الإمارات الدبلوماسية وشبكة الأمم المتحدة لحلول التنمية المستدامة، ٢٠١٩ م. ص 20 - 22.

2. نسبة اجمالي الاستثمار إلى الناتج المحلي الإجمالي

يقيس نسبة الاستثمار الأجنبي إلى اجمالي الناتج المحلي والمشروعات الوطنية.

3. نسبة الدين الخارجي كنسبة مئوية من اجمالي الناتج المحلي

يقيس درجة مديونية الدول، ويساعد في تقييم امكانياتها على تحمل اعباء الديون، يعمل هذا المؤشر على ربط العلاقة بين المديونية والموارد المتاحة للتحويل الى مرحلة الانتاج ثم التصدير، مما يعزز قدرة الدول على تسديد ديونها.

4. إجمالي المساعدات الدولية كنسبة من إجمالي الناتج المحلي

بهذا المؤشر تقاس مستويات المساعدات المادية والمنح والقروض ذات الشروط الميسرة التي تقدمها الدول المتقدمة إلى الدول النامية الهادفة الى النهوض بالتنمية والخدمات الاجتماعية.

ثانيا: المؤشرات الاجتماعية

من اهم المؤشرات الاجتماعية ما يلي:

1. مؤشرات الفقر البشري

بهذا المؤشر تقاس معدلات دخل الافراد وقياس مستوى جودة الخدمات الصحية والمياه النقية.

2. معدل البطالة

يقيس نسب الاشخاص العاطلين ولديهم الرغبة بالعمل لكنهم لا يجدون فرص العمل التي تناسبهم.

3. التعليم

لقياس نسب الأمية واعداد الطلبة الملتحقين بالدراسة من الجنسين والحاصلين على شهادات جامعية.

4. معدل النمو السكاني

يقيس النسب المئوية لمعدلات الزيادة في سكان المناطق الحضرية والتوسع الحضري.

ثالثاً: المؤشرات البيئية

وفق هذا المؤشر يتم قياس استهلاك المواد الملوثة والغازات المستنفذة لطبقة الأوزون ، تركيز ملوثات الجو في المناطق الحضرية والمدن ، مساحات الأراضي المغروسة بأشجار مثمرة دائمية كذلك مساحات الاراضي الصالحة للزراعة ، إستخدام الأسمدة بأنواعها، استخدام المبيدات الحشرية للاغراض الزراعية، النسب المثوية لمساحات غابات الاشجار الى المساحة الإجمالية للأراضي، مستويات كثافة قطع الأشجار ،نسبة الأراضي الي تتعرض للتصحّر ، مساحة العمارة في المناطق الحضرية، مستويات كثافة نمو الطحالب في المياه الساحلية كثافة السكان في المناطق الساحلية، كميات المياه الجوفية المستخرجة سنويا ومصادر المياه الاخرى كنسبة سنوية من المياه المتوفرة للشرب والاستخدامات الاخرى ، كميات الاوكسجين التي تتطلبها الحاجة في بيئة الحياة المائية بانواعها، المساحات المحمية كنسبة من المساحة الإجمالية، قياس مدى حماية النظم الإيكولوجية البرية وترميمها وتعزيز استدامتها، وايقاف فقدان التنوع البيولوجي ، ومدى حماية الأنواع المهددة ومنع انقراضها، انتشار أنواع الأمراض والابوئة وجهود المؤسسات الصحية للتصدي لها ومستويات انجاز مهامه. 121

رابعاً: المؤشرات المؤسسية

تقيس مدى تنفيذ الاتفاقيات الدولية، في مختلف المجالات المتعلقة بالتنمية المستدامة، واستخدام وتبني التكنولوجيا الحديثة في أجهزة الاتصالات كالهواتف الثابتة والمحمولة وخدمات الانترنت لكل 1000

(121) د. عدنان فرحان الجوارين. التنمية المستدامة في العراق الواقع والتحديات. البصرة: شبكة الاقتصاديين العراقيين، 18

4، 2016م. ص 3-6.

شخص، الإنفاق على البحث والتطوير كنسبة مئوية من الناتج المحلي الإجمالي، نسبة عدد براءات الاختراع المؤدية الى خلق وتطوير التكنولوجيا، الحسائر الاقتصادية والبشرية بسبب الكوارث الطبيعية.¹²²

النتيجة

من خلال ماتقدم من ايجاز حول التحديات التي تواجه جهود تحقيق التنمية المستدامة، وكيفية قياس ما يتم انجازه لتحقيق اهدافها التي تمت الاشارة اليها والمثبتة في لوائح منظمة الامم المتحدة والتي من المفترض ان تسعى دول العالم الى تحقيقها في غضون الاعوام القادمة ولغاية عام 2030م، يتبين ان متابعة مؤشرات التنمية أصبحت ضرورة حتمية ينبغي على الدول ان تسعى من أجل تحقيق التنمية المستدامة لضمان عدم التخلف عن ركب الأمم، لكون ثرواتنا الوطنية وان تبدو انها مستغلة لتحقيق اهداف تنمية الا انها غير متجددة مما يعكس ضرورة الالتزام بالمضي في تطبيق اهداف ومؤشرات التنمية المستدامة.

المطلب الثالث: البيئة العراقية وواقع التنمية المستدامة في العراق

أولاً: واقع البيئة العراقية

تعرضت جميع بنى البيئة العراقية منذ مطلع القرن العشرين وحتى وقتنا الراهن، الى عمليات متواصلة من التفكك والتغير والتدمير، مما يتطلب جهوداً كبيرة لإصلاحها وحمايتها. لقد بلغت مستويات التدهور والتخريب وما تركته الحروب المتكررة والأعمال الارهابية مستويات تنذر بالخطر، فأشكال التنمية الضعيفة المضرة بالبيئة، والخلل في السلوك البيئي الجمعي وانعدام الاستقرار الاقتصادي والسياسي والامني، كلها أدت لتجاوزات كبيرة على البيئة والموارد الطبيعية والبشرية.¹²³

(122) الجوارين، التنمية المستدامة في العراق الواقع والتحديات، ص 7.

(123) د. جيهان بابان. "واقع البيئة في العراق، تحديات ومعالجات تنتظر التنفيذ." صحيفة المدى الالكترونية ع 4188، 7، 5.

2018م الموقع الالكتروني <https://almadapaper.net/view.php?cat=210354>

من جهة اخرى فقد كان لقطاعات الصناعة وخاصةً الإنشائية والكيميائية (النفطية) الاثر الكبير بالتسبب بأضرار بالغة بالبيئة العراقية، بما تطلقه من العناصر الملوثة الضارة، بالرغم من توفر تكنولوجيا نظيفة وغير مؤذية للبيئة ولكنها غير متاحة في الوقت الحاضر. كما ان التوسع والمبالغة باستيراد انواع السلع الاستهلاكية، وضعف الاجهزة الرقابية وخاصة التقييس والسيطرة النوعية، كلها كانت بمثابة عوامل اضعاف بل تخريب للبيئة وتحديات كبيرة أمام فرص إستدامة التنمية.

وتحاول حركة الاستدامة بكل ماتمكن من بذل الجهود لتطوير وسائل اقتصادية وزراعية جديدة، تكون قادرة على توفير الفرص الايجابية لتلبية الاحتياجات الانسانية الانية وتتمتع باستدامة ذاتية على الأمد البعيد، ان الدعم المقدم الى برامج حماية البيئة بمختلف وسائله هو دعم متواضع نسبياً ولم يعد مجددياً، نظراً لأن القطاعات الاقتصادية من شركات صناعية ومشروعات انتاجية تنفق مبالغاً وجهوداً أكبر مقابل الجهود الرامية الى المحافظة على البيئة من الاضرار التي تسببها المخلفات الصناعية لهذه الشركات والمشروعات الامر الذي يشكل عائقاً امام عوامل تحقيق هدف مهم من اهداف التنمية المستدامة، وهذا هو التناقض القائم حديثاً بين المساعي الهادفة الى حماية البيئة واستدامتها وتمويل الشركات الهادفة الى الربح من خلال برامجها المدمرة للبيئة، وبناءً على ماتقدم يرى الباحث ان هناك ضرورة ملحة للدعوة الى إطلاق برامج ثقافية واسعة تهدف الى إحداث تغييرات وإصلاحات في المجالات الزراعية والصناعية تنعكس ايجابياً على السلوك الجمعي للعمل على العناية بالبيئة العراقية. إن نشر الثقافة البيئية في المجتمع العراقي عامل مهم وأساسي لتحقيق التنمية المستدامة، لأنها الضمانة الاكيدة للمحافظة على حقوق الاجيال اللاحقة في الاستخدام المشروع للموارد الطبيعية.

أدت شحة المياه في العراق الى الجفاف في مساحات شاسعة من الاراضي فسبب تلف الغطاء النباتي الذي أحدث بالنتيجة ظاهرة التصحر مع تغيرات جيولوجية ومناخية وبيئية خطيرة على الانتاج النباتي

والحيواني وعلى الاقتصاد عموماً، كما يحدث لنهري دجلة والفرات وجفاف بحيرة الثرثار وبحيرة ساوة ومعظم المسطحات المائية في العراق. لقد ادت شحة المياه الى جفاف خطير في الاهوار جنوب العراق حيث كانت بمثابة محطة إستراحة للطيور المائية المهاجرة فانعدمت الحياة المائية من ثروة سمكية ونباتات طبيعية كالقصب والبردي وهي المواد الأولية لصناعة الورق. كل ماسبق يتطلب التدخل الجاد من قبل المجتمع الدولي لإنقاذ البيئة العراقية من التدهور الى مستويات أخطر في المستقبل.

بالرغم من توقيع العديد من مذكرات التفاهم والاتفاقيات التي تنظم العلاقة بين تركيا كدولة منبع من جهة والعراق كدولة مصب وسوريا من جهة اخرى والتي آخرها في كانون الاول عام 2014، تتضمن 12 مادة، أبرزها التأكيد على التعاون في إدارة الموارد المائية لنهري دجلة والفرات، وتحديد حصة كل دولة بالاطلاقات المائية في مياه النهرين. يذكر ان هذه الاتفاقية دخلت حيز التنفيذ في 2021/10/1 في اشارة الى وجود نية صادقة من قبل الحكومة التركية في انصاف العراق من خلال تنفيذ بنود الاتفاقية.¹²⁴

ثانياً: واقع التنمية المستدامة في العراق للمدة من (2003-2010)

أدت عوامل مختلفة إلى تدهور كبير في مؤشرات التنمية المستدامة في العراق وخصوصاً في حالة البيئة ومكوناتها الأساسية من موارد طبيعية وبشرية ولكن بعد عام 2003 بدأ نوع من التحسن على هذه المؤشرات في مجالات محدودة وبنسب بسيطة الا انها مازالت بعيدة عن مستوياتها في الدول المجاورة. وفي ادناه ايجاز لواقع التنمية المستدامة في العراق تتضمن بعض البيانات والنسب حسب مؤشراتها:¹²⁵

1. المؤشرات الاقتصادية

(124) فخري كريم. "أبرز تفاصيل وتحديات الاتفاق العراقي التركي لتقاسم المياه". صحيفة المدى ع 5024 السنة 19، 2021م: 1

لموقع

الالكتروني <https://almadapaper.net/flipnews.php?id=5286&pdf=44594>

(125) الجوارين، التنمية المستدامة في العراق الواقع والتحديات، ص7-23.

فقد سجل مؤشر حصة الفرد من الناتج المحلي الإجمالي كمعدل لمتوسط الدخل الفردي بالاسعار الجارية ارتفاعا من 2مليون الى 5,3مليون دينار عراقي للفترة من عام 2004 اولغاية عام 2010 وهي نسبة لا بأس بها الا انها منخفضة قياسا بدخل الفرد في دول الخليج العربي، اما متوسط نسبة الاستثمار الى اجمالي الناتج المحلي ولنفس الفترة فهي 18,24 بالمئة بلغت ما يقارب 30 بالمئة في بعض الدول العربية، وهذه النسبة متدنية مقارنة بهذه الدول مما يتطلب تشجيع الاستثمار واعمار البنى التحتية المدمرة وانشاء المشاريع الكفيلة بتخفيض نسب الفقر والبطالة.

2. المؤشرات الاجتماعية

الفقر والبطالة: لقد بلغت نسبة السكان ممن هم دون خط الفقر 22,9 بالمئة لغاية سنة 2007، أما نسب البطالة فقد شهدت انخفاضاً في عام 2008 عن العام 2004، وهذا يعود الى الخطة الخمسية لمعالجة البطالة التي وضعتها وزارة التخطيط حيث بلغت 15,3 بالمئة وهذه النسب كبيرة في بلد تبلغ ميزانيته 100 مليار دولار امريكي.

الصحة: كانت نسبة حالات قصر القامة ونقص الوزن لدى الاطفال دون سن 5 سنوات 30,7 بالمئة للفترة من سنة 2000-2009، وبالرغم من تحسن نسبة حالات وفيات الاطفال لنفس الفئة العمرية في العام 2008 ونسبة متوسط العمر المتوقع بعد الولادة الذي حقق ارتفاع من 59 سنة في 2003 الى 61 سنة في 2007 الا انها لاتزال دون المستوى المطلوب بالمقارنة بالحالة في باقي الدول العربية. وفيما يتعلق بمياه الشرب الآمنة سجلت نسبة 79 بالمئة، ونسبة توفر مرافق الصرف الصحي 73 بالمئة للعام 2008 وهي نسب منخفضة مقارنة بدول الخليج التي بلغت 100 بالمئة.

التعليم: شهدت نسبة الاطفال الذين لم يجتازوا الصف الخامس الابتدائي تذبذباً كبيراً في الفترة بين عام 2004-2009 ويعود السبب إلى تدهور الوضع الامني وعمليات التهجير الداخلي والخارجي مما أثر

سلبيا على التحاق الطلبة بمدارسهم، وبعد الاستقرار النسبي فقد بلغت 92,9 بالمئة في عام 200 اما نسبة الافراد في سن 15 سنة فأكثر ممن يتمكنون من القراءة والكتابة بشكل بسيط فكانت 78,1 بالمئة للفترة من عام 2005-2010 وهذه النسبة تعد منخفضة قياسا ببعض الدول العربية.

3. المؤشرات البيئية

الاراضي الصالحة للزراعة: تذبذبت نسب الاراضي المزروعة فعلاً الى اجمالي مساحات الاراضي الصالحة للزراعة للفترة من سنة 2004-2010، فكانت أعلى نسبة لها هي 47,6 بالمئة في عام 2007 ثم انخفضت إلى أدنى مستوى في عام 2009 فكانت 8,21 بالمئة وارتفعت عام 2010 فبلغت 27,2 بالمئة وهذا الارتفاع في نسبة المساحات المزروعة في عام 2007 عائد الى انخفاض نسبة المساحات الصالحة للزراعة وليس إلى ارتفاع نسبة المساحات المزروعة حيث انخفضت من 48 مليون دونم في عام 2006 إلى 30,4 مليون دونم عام 2007 وبحسب الجهاز المركزي للإحصاء في وزارة التخطيط فإن هذا الانخفاض سببه الارتفاع الكبير في ملوحة الاراضي وتأثرها بعوامل التصحر فقد بلغت نسبة الاراضي المتأثرة بالتصحر 39,1 بالمئة في عام 2009.

الغلاف الجوي: انخفض متوسط نصيب الفرد في العراق بشكل مستمر خلال الفترة من سنة 2004-2009 إذ انخفض من 4,2 بالمئة الى 3,5 بالمئة، ان أحد اسباب هذا الانخفاض هو حرق الغاز المصاحب للنفط والذي تصل نسبته إلى 70 بالمئة تقريباً.

البيئة البحرية والانهار: تذبذب معدل الصيد البحري والنهري خلال الفترة من سنة 2004-2010، يعزى الانخفاض إلى تردي الوضع الامني في عامي 2007 و2008 وبعد استقراره عاودت النسبة الارتفاع.

المياه العذبة: تجاوزت كميات المياه المسحوبة الكميات الواردة في بعض السنوات مما أدى إلى ارتفاع نسبة السحب إلى أكثر من 100 بالمئة ويرجع ذلك إلى وجود خزين من المياه من البحيرات والانهار والخزانات. من الجدير بالذكر أن العراق يعاني في السنوات العشرة الاخيرة من شحة في مياه الانهار والبحيرات وجفاف خطير في الاهوار بسبب قلة الاطلاقات المائية من دول المنبع مما يندّر بخطر يهدد الحياة في البيئة العراقية.

التنوع البيولوجي: بعد سنة 2005 حصلت زيادة في نسبة المناطق المحمية من 0,364 بالمئة الى 18,3 بالمئة في عام 2010، وهو ارتفاع كبير بسبب اهتمام الدولة بشأن المحميات فقد شهدت مناطق الاهوار جنوب العراق اهتماما من قبل المنظمات الدولية والمحلية. جاء في قرار لمنظمة اليونسكو والذي أعلن في مدينة اسطنبول التركية، أن أربعة أهوار تقع في جنوب العراق قد تم إدخالها إلى لائحة التراث العالمي هي: الأهوار الوسطى وهور الحمار الغربي، وهور الحمار الشرقي وهور الحويزة التي تتوزع بين محافظات ذي قار وميسان والبصرة. فقد وصفها الاعلان بأنها "ملاذ تنوع بايولوجي وموقع تاريخي لمدن حضارة ما بين النهرين"، وكما هو معلوم فإن بيئة الأهوار العراقية تشكل محميات طبيعية للكثير من الحيوانات البرية والداجنة والطيور المقيمة والمهاجرة والنباتات الطبيعية. وحتى فترة سبعينيات القرن الماضي كانت مياه الأهوار تغطي مساحة تقدر بحوالي 15 ألف كيلومتر مربع حول الجزء الجنوبي من نهر دجلة والفرات، لكنها انحسرت بعد تجفيفها إلى ما يقارب العُشر من مساحتها.

4. المؤشرات المؤسسية

سجلت استخدامات الهاتف الثابت في المجتمع العراقي نسباً تؤشر ارتفاعاً طفيفاً خلال الفترة من عام 2004-2010 بمعدل 5,43 بالمئة في العام 2010 بعدما كان 3,89 بالمئة في العام 2004، يعتبر هذا المعدل منخفضاً جداً مقارنة بالدول الاقليمية المجاورة. أما الهاتف النقال فقد شاع استخدامه بشكل ملحوظ وواسع إذ ارتفع المؤشر من 16,2 عام 2004 إلى 46,73 عام 2010، ويعزى السبب إلى دخول شركات اتصالات عديدة منها شركات محلية أبرزها زين واسيا سيل وكورك وشركات اجنبية. اما

بالنسبة لأعداد مستخدمي الانترنت وأجهزة الحاسوب فقد سجلت ارتفاعاً كبيراً على مدى السنوات العشرة الاخيرة بسبب إزدياد وتنوع الحاجة اليهما في كافة المجالات.¹²⁶

النتيجة

من خلال ماتقدم تبين ان مقياس تقدم الامم هو بمقدار نسب انجازاتها لمضامين اهداف التنمية المستدامة كونها تشمل كافة المجالات المتعلقة بحياة الانسان وباقي المخلوقات على كوكب الارض، ومن المؤكد ان أي تقدم يحرز في أي مجال يكون محوره الانسان نفسه فهو الوسيلة وهو الغاية في نفس الوقت. ان السلوك المتوازن للفرد في استخدام الموارد الطبيعية وعدم الاسراف والهدر واستخدام الطاقة النظيفة وتقليل التلوث والمحافظة على عناصر البيئة من نبات وكائنات اخرى، كلها خاضعة الى الضابط الاخلاقي والالتزام المبدئي للانسان تجاه بيئته، ومن المعلوم ان من يفعل خيراً سيعود اليه، قال تعالى: ﴿فَمَنْ يَعْمَلْ مِثْقَالَ ذَرَّةٍ خَيْرًا يَرَهُ﴾ [الزلزلة: 7]. فإن جهود الانسان في المحافظة على عناصر البيئة واستدامتها سينعكس ايجابياً عليه وعلى المجتمع في الحاضر وسيحفظ للاجيال القادمة حقوقها في الموارد التي جعل الله الانسان خليفة في الارض للمحافظة عليها. لذا فان من اولى اولويات التنمية هي بناء الانسان واستدامة تنميته.

المبحث الثالث: تمويل المشروعات الصغيرة ودوره في تحقيق التنمية المستدامة في العراق

المطلب الأول: التمويل ومكافحة الفقر وحل مشكلة البطالة في العراق

اولاً: معالجة الفقر وفق ماورد في الشريعة الاسلامية

منذ ان جاءت الشريعة الاسلامية منهاجاً متكاملأ للحياة الإنسانية على مستوى الفرد والجماعة فقد اعتبر الفقر المادي مشكلة حقيقة تواجه المجتمعات، والاسلام هو اول من جعل مكافحة الفقر مطلباً شرعياً

(126) الجوارين، التنمية المستدامة في العراق الواقع والتحديات، ص20-23.

يسعى الى تحقيقه بكل الادوات والوسائل المتاحة والمتوافقة مع احكام الشريعة. إن السياسة المالية في الإسلام تستخدم الادوات الشرعية كوسائل وقائية وعلاجية للفقير. بينما تقتصر السياسة المالية وادواتها في الاقتصاد الوضعي على معالجة الجانب المادي فقط ولا تتناول الجانب الروحي في الانسان لذلك بقيت قاصرة عن التعاطي معه كقيمة عليا في هذا الكون ورأس مال اساسي في صنع التنمية المستدامة على كوكب الارض. ومن الافات التي ابتليت بها البشرية منذ ان نشأت المجتمعات وتعددت حاجات الانسان وطرق معيشتة وتباينت مستوياته الاجتماعية والاقتصادية برزت مشكلة الفقر وافرازاتها وتداعياتها في المجتمعات التي تفتقر الى النظام الذي يحقق العدالة وينصف الجميع، حتى جاءت الرسالة المحمدية بكل ماتحمل من معاني الحق والعدل والانصاف واحترام حقوق الانسان، ومن بين مااهتمت به تعاليمها، هو الحق الذي ضمنه الله للفقراء والمساكين في أموال الأغنياء والميسورين حقاً مفروضاً وليس منةً، فخصصت الزكاة والصدقات لمستحقيها، قال تعالى: ﴿ وَأَقِيمُوا الصَّلَاةَ وَآتُوا الزَّكَاةَ وَأَقْرِضُوا اللَّهَ قَرْضًا حَسَنًا ﴾ [المزمل:20] وقال تعالى: ﴿ إِنَّمَا الصَّدَقَتُ لِلْفُقَرَاءِ وَالْمَسْكِينِ وَالْعَمَلِينَ عَلَيْهَا وَالْمَوْلُفَةُ قُلُوبُهُمْ وَفِي الرِّقَابِ وَالْغُرْمِينَ وَفِي سَبِيلِ اللَّهِ وَأَبْنِ السَّبِيلِ فَرِيضَةً مِّنَ اللَّهِ وَاللَّهُ عَلِيمٌ حَكِيمٌ ﴾ [التوبة:60]. وبطبيعة الحال فإن للفقر أسبابه منها العقدية التي تدخل في باب جحود نعمة الخالق سبحانه والاعراض عن ذكر الله أو الاسراف والتبذير وتبديد الثروات والموارد وبناءً على الأسباب تتنوع حالات الفقر. فمن الفقراء ماكان فقره ناجم عن عدم السعي او من لم تتسن له فرصة عمل او من كان قاصراً لعجز بدني او عقلي او من كان كسبه لايسد رمقه وحاجات بيته، فجعلت الشريعة الإسلامية للمستحقين منهم حقاً شرعياً مودع لهم في أموال الأغنياء قال تعالى: ﴿ وَفِي أَمْوَالِهِمْ حَقٌّ لِّلسَّائِلِ وَالْمَحْرُومِ ﴾ [الذاريات:19].

وتعتبر الزكاة والصدقات وأموال الوقف من صيغ التمويل الاسلامية في مكافحة الفقر واصلاح الحالة الاقتصادية والاجتماعية للفرد والاسرة في المجتمع الاسلامي، فان عولجت مشكلة الفقر فإنها الحائل الذي

سيو صد الباب امام ظواهر تفشت في المجتمعات بشكل خطير وملفت للنظر، كالمجاعة والفساد والمرض والعدوسة في النساء والعزوف عن الزواج لدى الشباب والجهل والامية والتشرد والتسول والادمان على المخدرات والجريمة والتفكك الاسري والعنف ضد المرأة والطفل وحالات الانتحار وغيرها.

ثانياً: مساهمة التمويل المصرفي في مكافحة الفقر ومعالجة مشكلة البطالة في العراق

تعتبر صيغ التمويل المصرفية بنوعيتها التقليدية والاسلامية للمشروعات الصغيرة والمتوسطة والافراد من الادوات المهمة في مكافحة الفقر وحل مشكلة البطالة وقد جرى بحثها بشكل تفصيلي في مباحث سابقة الا أن التطرق اليها في هذا المطلب هو للتركيز على اهمية تمويل المشروعات الصغيرة في توفير أسباب فرص العمل التي تساهم بدورها في تشغيل الشباب من الجنسين وتخفيض نسب البطالة في العراق،¹²⁷ لقد بلغت نسبة البطالة في محافظات العراق عدا محافظات اقليم كردستان لسنوات مختارة بين 2003-2016 وكما مبين في الجدول رقم (2) واستناداً للارقام المدرجة فيه فقد جرى تحليل احصائي لاثبات فرضية تأثير منح القروض للمشاريع الصغيرة والمتوسطة على معدلات البطالة في العراق ، استخدمت الباحثة مقياس تحليل الانحدار(نموذج الانحدار الخطي البسيط)، وقد تم رفض فرضية العدم التي تنص بعدم وجود تأثير معنوي وقبلت الفرضية البديلة القائلة بوجود تأثير معنوي حقيقي للقروض على معدلات البطالة.

النتيجة

إن مساهمة القطاع المصرفي في دعم أصحاب المشروعات الصغيرة والمتوسطة من خلال التمويل يساهم في اتاحة الفرص لنمو وتطوير هذه المشروعات في إطار تنمية القطاع الخاص عموماً، كما يساهم التمويل في قيام ونجاح وإستمرار هذه المشاريع بمعالجة مشكلة البطالة بتقليل معدلاتها بالتدرج، اذ ان القروض التمويلية

(127) هالة تركي، صادق راشد الشمري. "معدلات البطالة في العراق ومدى مساهمة القروض الممنوحة من قبل المصارف لتمويل المشاريع

الصغيرة والمتوسطة في خفضه". مجلة دراسات محاسبية، مج 14، ع 49، 1 12، 2019، ص 25-28.

تُساهم في دعم امكانيات الافراد العاطلين أو الباحثين عن فرص عمل تتناسب مع رغباتهم وإستعداداتهم ومؤهلاتهم، بدلاً من التركيز في البحث عن الوظيفة الحكومية.

المطلب الثاني: تمويل المشروعات الصغيرة ودوره في التنمية الإقتصادية والإجتماعية

أولاً: مفهوم النمو وفق نظريات التنمية الإقتصادية

يعتبر النمو الاقتصادي من المكونات المهمة لعملية التنمية ولقد تطور مفهوم النمو عبر المراحل التاريخية المتعاقبة، فبحسب النظرية الكلاسيكية ومن وجهة نظر علماء الإقتصاد اعتباراً من (آدم سميث) الذي يرى ان زيادة الثروة والنمو الاقتصادي يمكن تحقيقه عن طريق التخصص وتقسيم العمل الذي يسمح بزيادة الانتاجية كلما زادت مهارة العاملين وزيادة الابتكار وتقليص الزمن، وتكوين رأس المال وتوسيع سوق العمل، ولدى ديفيد ريكاردو، وبحسب فرضيته الاولى فأن القطاع الزراعي يخضع لقانون الغلة بسبب حاجة الانتاج

جدول 2 : معدلات البطالة في العراق عدا اقليم كردستان لسنوات مختارة من 2003-2016

المحافظة	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2012	2014	2016
نينوى	31.20	36.20	18.21	27.48	14.92	21.91	14.58	8.20	---
كركوك	19.40	31.3	17.91	7.90	7.39	12.63	4.94	2.88	9.92
ديالى	31.20	34.70	17.81	18.47	20.36	14.62	12.93	8.79	5.68
الانبار	33.30	25.00	---	---	7.93	13.77	10.70	19.58	---
بغداد	33.00	28.50	16.80	15.74	11.98	11.77	15.03	13.33	9.83
بابل	21.60	13.50	10.97	14.10	7.85	12.34	8.44	8.52	7.32
كربلاء	14.00	13.00	17.52	18.53	12.30	14.20	7.42	6.70	7.10
واسط	16.00	17.00	7.25	8.82	10.33	12.71	13.05	7.17	10.78
صلاح الدين	15.40	16.90	20.14	18.36	7.59	18.01	8.74	8.22	10.79
النجف	18.10	21.60	23.73	18.90	10.70	14.48	11.07	8.31	9.51
قادسية	23.50	35.20	26.03	19.89	12.87	14.78	13.31	13.22	11.86
المنشي	28.20	29.90	27.75	22.94	14.33	24.89	9.28	8.04	14.46
ذي قار	46.20	46.90	33.24	27.82	20.94	30.31	18.05	17.39	14.92
ميسان	30.50	24.90	21.78	18.68	19.58	16.58	15.3	16.54	17.06
بصرة	15.50	10.50	7.90	12.46	12.26	15.51	14.65	12.23	12.39

المصدر: وزارة التخطيط والتعاون الانمائي/المجموعة الاحصائية السنوية ٢٠١٧

الزراعي الى الارض، ولحدوديتها، ولكي يرتفع معدل الانتاج يجب استغلال ارض أكثر خصوبة مما يزيد كلفة الانتاج اما فرضيته الثانية المعروفة بفائض العمل فإن القطاع الصناعي يمكنه من امتصاص الفائض من القطاع الزراعي في الريف دون ان يسبب ارتفاعاً في اجور العاملين في الريف والحضر. فقد ربط ريكاردو في تحليله للنمو وتوزيع الدخل بين عوامل ثلاثة هي الارض والعمل ورأس المال. أما النظرية الماركسية فقد اعتمدت في مفهومها للنمو على فائض القيمة حيث تتكون قيمة الانتاج الاجمالي من العناصر الثلاثة وهي رأس المال الثابت من الات ومعدات ومنشآت من جهة ومواد اولية ثم رأس المال المتغير.¹²⁸ وترى النظرية ان معدل الربح على رأس المال هو الفرق بين ما يدفع للعامل من اجر لزمان معين وبين قيمة ما ينتجه العامل في هذا الزمن بعد طرح تكاليف الانتاج ومن هنا ياتي تراكم رأس المال، وكلما زاد الانتاج وبقي الاجر على حاله لفي نفس الزمن حصل النمو في رأس المال من خلال فائض القيمة من جراء الزيادة الجديدة في الانتاج. ووفق النظرية النيوكلاسيكية، بحسب مارشال فان النمو الاقتصادي هو عملية متكاملة ومتراصة، اذ ان نمو أي قطاع سيؤدي الى احداث نمو في القطاعات المختلفة الاخرى، وان الناتج الاجمالي سيحدث نمواً في مصادر النمو المختلفة في الاجور والارباح. ان النمو الاقتصادي هو حصيلة تلاقي عناصر الانتاج التي هي رأس المال والارض والموارد الاخرى. والعمل والتنظيم والتكنولوجيا.

ثانياً: دور التمويل في التنمية الاقتصادية والاجتماعية

لدى البحث عن مشتركات بين المفهوم الكلاسيكي للنمو والمفهوم المعاصر يتضح ان الانتاج ودخول السوق يعتمد على عناصر اساسية منها (التمويل-قوة العمل-المواد الاولية والموارد-وسائل الانتاج) فكل هذه العناصر لا يمكن ان تعمل بدون عنصر التمويل فهو المحرك الاساسي الفعال للعملية الانتاجية، وعندما

(128) علي نبع صايل الصبيحي. "تمويل المشروعات الصغيرة كمدخل للتنمية الاقتصادية في العراق". مجلة جامعة الانبار للعلوم الاقتصادية والادارية ع 2، 2008م. ص 3-4.

يحقق المشروع الصغير نمواً في الدخل فسيعبه تحسن وزيادة في كمية ونوعية الانتاج، وعند نمو وتوسع المشروع ستتاح فرصاً أكثر للتشغيل مع زيادة في خبرات ومهارات العاملين، وبالنتيجة سيكون التمويل قد أدى احدى اهم وظائفه في تحقيق التنمية الاقتصادية من خلال خلق فرص العمل وتعظيم الناتج الاجمالي والفائض الاقتصادي، فضلاً عن رفع الكفاءة الانتاجية وتعبئة وجذب المدخرات منخفضة القيمة وتنمية الصادرات لما لها من دور كبير في دعم الاقتصاد الوطني، وخفض معدلات الفقر والبطالة وهو ماتطمح اليه الحكومات والمنظمات الدولية.¹²⁹ والجدير بالذكر انه جرت في العراق في السنوات الاخيرة خطوات جادة بهذا الاتجاه من خلال مؤسسات التمويل المتمثلة بالمصارف التقليدية والاسلامية وحاضنات الاعمال في وزارة العمل والشؤون الاجتماعية.

المطلب الثالث: علاقة الشمول المالي بتمويل المشروعات الصغيرة في تحقيق التنمية المستدامة

أولاً: مفهوم الشمول المالي

يقصد بالشمول المالي بأنه توفير الخدمات المصرفية مثل حسابات التوفير، أو حسابات جارية، أو التمويل، والتأمين وايصالها لفئات مختلفة في المجتمع افراداً ومؤسسات، وبحسب منظمة التنمية والتعاون الاقتصادي OECD أنه تمكين فئات المجتمع المختلفة على استخدام الخدمات المالية، التي تقدمها الدولة والقطاع المصرفي شريطة تقديمها أفضل الخدمات وبأسعار مناسبة. او إتاحة المجال لفئات المجتمع المختلفة لاستخدام الخدمات المالية بالطرق الرسمية بما في ذلك فتح الحسابات المصرفية والادخار والودائع، خدمات التأمين، خدمات الدفع والتحويل.¹³⁰

(129) علياء حيدر عبد عون. التمويل متناهي الصغر ودوره في تنمية المجتمعات المحلية. بحث دبلوم عالي، كربلاء: كلية الادارة والاقتصاد، جامعة كربلاء، 2018م. ص 13-15.

(130) أيسر ياسين فهد، احمد محمد العكيدي. " العلاقة بين الشمول المالي ومؤشرات التنمية المستدامة في العراق." مجلة جامعة الانبار للعلوم الاقتصادية والادارية مج 11، ع 27، 25، 12، 2019م. ص 416-419.

ازداد اهتمام العالم بفكرة الشمول المالي بعد الازمة الاقتصادية العالمية عام 2008 التي تضررت بسببها كافة اقتصاديات العالم، حيث ابدت حكومات دول مختلفة في العالم استعدادها لتطبيق فكرة الشمول المالي بتنفيذ سياسات من شأنها تسهيل وصول كافة شرائح المجتمع إلى خدمات المؤسسات المالية والمصرفية وتمكينهم من الاستفادة منها باستخدامها بكفاءة وبصورة صحيحة، فضلاً عن تشجيع مقدمى تلك الخدمات من مصارف وغيرها لتوفير خدمات متنوعة ومبتكرة بتكلفة منخفضة.

يعتبر الشمول المالي الركيزة الأساسية لتحقيق التنمية المستدامة، فوصول الخدمات المالية والمصرفية لمختلف شرائح المجتمع، وخاصة ذوي الدخل المنخفض ومحدودي الدخل، سيساهم في معالجة مشكلة الفقر والجوع، والحد من ارتفاع معدلات البطالة بتوفير فرص العمل، وتمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة، وتحقيق العدالة الإجتماعية، وتوفير الرعاية الصحية ومتطلبات والتعليم.

ثانياً: دور الشمول المالي في تحقيق التنمية المستدامة

تكمّن أهمية الشمول المالي في وجود علاقة وثيقة بينه وبين الاستقرار الاقتصادي، فقد يكون توفر فرصة تمويلية للشركات الصغيرة والمتوسطة دعم للاستقرار الاقتصادي فضلاً عن معالجة قضايا ومشاكل اجتماعية ويساعد في: ¹³¹

1. وضع الأساس لحزمة واسعة من الخدمات المالية، والتي من شأنها تمكين الافراد والشركات من اشباع الحاجات بسلاسة، وادارة المخاطر المالية، والاستثمار في القطاعات المختلفة. كما أن للشمول المالي أثر كبير في تنشيط معظم الفعاليات الاقتصادية في المجتمع بطرق يسيرة وقليلة التكاليف، مثل استخدام التكنولوجيا المالية الرقمية والهواتف المحمولة.

(131) نيكولا بلانشيه، وآخرون. " الشمول المالي للمشروعات الصغيرة والمتوسطة في منطقة الشرق الاوسط وآسيا الوسطى". دراسة

، واشنطن: صندوق النقد الدولي، 2019م. ص 3-9.

2. توفير مصادر تمويل جديدة وكافية، وحزمة من الخدمات المالية من قبل القطاع المصرفي والجهات الداعمة للمشروعات الصغيرة والمتوسطة والتي تعاني من وجود معوقات وتحديات وبشكل يساهم في خلق المزيد من فرص العمل، وعلى وجه الخصوص ذوي الدخل المحدود وذوي الدخل المنخفضة ونسبة كبيرة من الشباب العاطلين عن العمل.

3. للشمول المالي دور في إطلاق دور العناصر النسوية في المجتمع وتعزيز المساواة بين الرجل والمرأة من خلال رفد المرأة بالافكار الاقتصادية ودعمها مما يعزز دورها في التنمية الاقتصادية والاجتماعية.

4. زيادة فرص الوصول الى الخدمات المصرفية مما يقلل الفوارق الطبقية بين افراد المجتمع ويحقق نوع من المساواة الاقتصادية والاجتماعية بين مختلف الشرائح الامر الذي يمكن الفئات الصغيرة من المساهمة في النشاط الاقتصادي الوطني.

الخاتمة

لقد تطور مفهوم التنمية وتعددت استخداماته بتعدد النظريات والمذاهب الاقتصادية ونتيجة لبروز أحداث كثيرة في العالم، زيادة التلوث، زيادة نسبة الفقر والمجاعة، انتشار الاوبئة والأمراض، فقد ظهر في ثمانينيات القرن الماضي مفهوم التنمية المستدامة، ويرجع المفكرون التعاطي مع الاستدامة القوية التي تغلب المحافظة على البيئة ومواردها الطبيعية والبشرية بدلا من الاستدامة الضعيفة التي تسمح باستغلال الموارد الطبيعية بشكل غير متوازن من أجل تعظيم العائد على رأس المال البشري دون مبالاة بالنتائج الكارثية التي تستنزف الموارد في الحاضر وتحرم الأجيال القادمة من حقها في هذه الموارد. أربعة عقود والعراق يزرع تحت وطأة ما أفرزته الحروب المتكررة والحصار الاقتصادي وحتى بعد الاحتلال سنة 2003 وما تلاها من أحداث تخلف فيها البلد بشكل كبير إزاء مؤشرات التنمية المستدامة فيما يخص، الصحة، المياه، التصحر، التعليم، الأمن، الفقر والبطالة، إن إمكانية تحقيق تنمية مستدامة إعتقاداً على إقتصاد ريعي يعتمد فقط على إيرادات بيع النفط، تبدو شبه مستحيلة لذلك فإن الدعوة إلى إيجاد الحلول التي تساهم في تحسين واقع الإقتصاد العراقي باتت ضرورية في هذا الوقت. ومن منطلق حق الطبيعة في الوجود، فإن الله قد استخلف الإنسان على الأرض وكلفه بإعمارها واستدامة مواردها بالاستخدام الأمثل وعدم الإضرار ببيئتها. إن المحور الأساسي الذي تدور عليه مشكلة البحث، هو تمويل المشروعات الصغيرة لهذا يرى الباحث أن تأثير التمويل على التنمية المستدامة يتعلق بأمرين الأول هو إختيار نوعية المشروع إذ ينبغي أن يكون متوافقاً مع أهداف التنمية المستدامة من حيث قياسية المدخلات ونظافة المخرجات تجاه البيئة و استخدام الطاقة المتجددة في الإنتاج والأمر الثاني هو ملائمة صيغ تمويل المشروعات مع توجهات أهداف التنمية المستدامة في الجانب الاقتصادي والاجتماعي والبيئي، وأن تمويل المشروعات الصغيرة بالصيغ المتبعة في المصارف الإسلامية هي الصيغ النموذجية للتمويل وتحقيق التنمية المستدامة في العراق.

النتائج

1. بالرغم من وجود احصائيات تتضمن أرقام كبيرة لإعداد المشروعات الصغيرة والمبالغ الممنوحة لتمويلها إلا أنها لم تشكل أية علامة تغيير في واقع الاقتصاد العراقي.
2. مازالت السوق العراقية مكتظة بالسلع الأجنبية المعمرة والاستهلاكية دون أي منافسة تذكر من قبل السلع المحلية في ظل توقف عجلة الصناعة العراقية.
3. تستمر المصارف التقليدية لمنح القروض المسماة قروض المشروعات الصغيرة الا ان غالبيتها العظمى تذهب الى الاستهلاك وليس للاستثمار أو لتمويل مشروعات معينة.
4. مع توفر النية الصادقة لدعم المشروعات الصغيرة فأن ضعف الإمكانيات يحول دون نجاح حاضنات الأعمال في مهمتها لتلبية كافة احتياجات تلك المشروعات.
5. التمويل بشكل عام هو حجر الزاوية والمحرك الأساسي لنشاط المشروعات الصغيره لتحقيق النمو والاستمرار، والتمويل بالصيغ الإسلامية هو الأقدر على تحقيق التنمية المستدامة.
6. زيادة الشمول المالي يساعد على الوصول للخدمات المالية والمصرفية الى شرائح كثير في المجتمع وهذا يساعد على الوصول الى رؤوس الأموال الصغيرة وجذبها نحو الاستثمار الذي يساهم في تحقيق التنمية الاقتصادية والاجتماعية.
7. تم اثبات فرضية وجود تأثير معنوي ايجابي لمنح القروض كصيغة تمويلية للمشروعات الصغيرة على تقليل معدلات البطالة في العراق.
8. لوحظ ان جميع المصادر التي اعتمد عليها الباحث تفر بأهمية تمويل ودعم المشروعات الصغيرة وخاصة في مجال الانتاج الصناعي والزراعي لما لها من دور فعال في توفير فرص العمل ومكافحة الفقر وحل مشكلة البطالة وتعظيم نصيب الفرد من اجمالي الناتج المحلي وتحقيق التنمية المستدامة.

التوصيات

من خلال ماورد في فصول الرسالة يقترح الباحث التوصيات التالية على أمل أن تأخذ الجهات المسئولة ذات العلاقة بدعم ورعاية المشروعات الصغيرة الخطوات والإجراءات الكفيلة بالنهوض بواقع هذا القطاع الحيوي المهم خدمة للاقتصاد الوطني وتحقيق اهداف التنمية المستدامة:

1. الاهتمام بتمويل المشروعات الصغيرة الصديقة للبيئة بوسائل وأدوات تمويل مبتكرة كالصكوك والسندات الخضراء بتشجيع المصارف الإسلامية ورأس المال المخاطر في البيئة العراقية.
2. منح الثقة للمستثمرين وتشجيع أصحاب الاستثمارات التقليدية بأن الاستثمار في المشروعات الصديقة للبيئة تدر عائدات متوائمة مع المخاطر.
3. الاستعانة بتجارب الدول الأخرى في مجال التمويل الأخضر للمشروعات الصغيرة الخضراء الصديقة للبيئة المستدامة والتنقيف باتجاه استخدام الأدوات المالية الخضراء في البيئة العراقية.
4. العمل على موائمة أدوات التمويل الإسلامية في البيئة العراقية مع متطلبات التنمية المستدامة وخصوصاً فيما يتعلق بالمشروعات الصغيرة وبرامج حماية البيئة.
5. تقديم الدعم والاسناد لحاضنات الاعمال ومساعدتها على تجاوز العقبات والتحديات لكي تنجح في مهامها باحتضان ورعاية المشروعات الصغيرة خدمة للاقتصاد الوطني وتحقيق اهداف التنمية المستدامة بتقليل نسب الفقر البطالة من خلال توفير فرص عمل وعيش كريم للعراقيين.

فهرس المصادر والمراجع

أولاً: المصادر والمراجع العربية

1. ابراهيمي, عبد الله " المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في مواجهة مشكلة التمويل "الماتقى الدولي حول متطلبات تأهيل المؤسسات الصغيرة و المتوسطة في الدول العربية . باريس: جامعة الاغواط, 2006م. 397 .
2. أحمد مختار عمر. معجم اللغة العربية المعاصرة، ط1 . القاهرة: عالم الكتب، 2008م.
3. الاسدي, امجد صباح عبد العالي " المشاريع الصغيرة والمتوسطة في العراق اهميتها والمعوقات التي تواجهها ومتطلبات تطويرها "مجلة الاقتصادي الخليجي،مج. 28، ع. 21، 31، 12، م: 216 -257.
4. الاسرج, حسين عبد المطلب .مستقبل المشروعات الصغيرة في مصر . القاهرة: الهيئة المصرية العامة للكتاب, 2007م.
5. الاسلامية, قسم مراقبة المصارف .دليل الخدمات المصرفية الاسلامية . دليل تعريفى, بغداد: البنك المركزي العراقي , 2020م.
6. الامين, حسن عبد الله .المضاربة الشرعية وتطبيقاتها الحديثة ط3 . جدة: المعهد الاسلامي للبحوث والتدريب, 2000م.
7. البديع, جمال سعد خطاب - صلاح حسن سلام - أيمن سعد عبد " تأثير إعادة تدوير مخلفات الصناعة على البيئة الاقتصادية "مجلة العلوم البيئية، كلية التجارة جامعة عين شمس مج 35 ح 1 2016 9 م: 473 - 491.
8. الجوارين, د. عدنان فرحان .التنمية المستدامة في العراق الواقع والتحديات . البصرة: شبكة الاقتصاديين العراقيين, 4 18, 2016م.
9. الحلیم, محمد عبد .اساليب التمويل الاسلامية للمشروعات الصغيرة . القاهرة: مركز صالح كامل، جامعة الازهر 2006 م.
10. —. أساليب التمويل الاسلامية للمشروعات الصغيرة . القاهرة: مركز صالح كامل، جامعة الازهر, 2006م.
11. الخضيري, محسن احمد .البنوك الاسلامية . مصر: دار ايتراك للنشر والتوزيع, 1999م.

12. الدمشقي, أبو الفضل جعفر بن علي. الاشارة الى محاسن التجارة ومعرفة جيد الاعراض ورديةا وغشوش المدلسين فيها. القاهرة: مطبعة المؤيد, 1900-1901م.
13. الدويبي, رمضان السنوسي, عبد السلام بشير. حاضنات الأعمال والمشروعات الصغيرة. بنغازي: المركز العربي لتنمية الموارد البشرية, 2003م.
14. الربيعي, فلاح خلف. دراسة تحليلية لمشكلات تمويل المشروعات الصغيرة. ليبيا: جامعة عمر المختار, 2006م.
15. الزحيلي, وهبة. المعاملات المالية المعاصرة ط1. دمشق: دار الفكر, 2002م.
16. السبتي, وسيلة السبتي, لطيفة". الدور التكاملية للوقف و الزكاة في تمويل التنمية المحلية ".مجلة مجاميع المعرفة, ع 5, 2017, 31, 10 م, 191-201.
17. السيوطي, د. رمضان حافظ عبد الرحمن. موقف الشريعة الاسلامية من البنوك وصندوق التوفير وشهادات الاستثمار. القاهرة: دار السلام للطباعة والنشر والتوزيع والترجمة, 2005م.
18. الشرقاوي, المالحقي, د. عائشة. البنوك الاسلامية, التجربة بين الفقه والقانون والتطبيق. الدار البيضاء: المركز الثقافي العربي, 2005م ط2.
19. الشمري, صادق راشد. ادارة المصارف. عمان: دار صفاء للنشر والتوزيع, 2009م.
20. الشمري, نحلة تركي عبد السادة, صادق راشد". معدلات البطالة في العراق ومدى مساهمة القروض الممنوحة من قبل المصارف لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة في خفضه ".مجلة دراسات محاسبية مج 14, ع 49, 2019, 1, 12 م: 12-32.
21. الشواربي, عبد الحميد. عمليات المصارف. الاسكندرية, مصر: منشأة المعارف للنشر, 1999م.
22. الصبيحي, علي نبع صايل". تمويل المشروعات الصغيرة كمدخل للتنمية الاقتصادية في العراق ".مجلة جامعة الانبار للعلوم الاقتصادية والادارية ع2008, م: 14.
23. الصرايرة, رانيا". المشاريع الصغيرة والمتوسطة تستوعب 60 بالمئة من العمال ".الاردن, جريدة الغد الالكترونية 2019, 12, 10 م: الموقع على الانترنت. <https://alghad.com/>

24. العبادي, رائد خضير. *المشاريع الصغيرة وحاضنات الاعمال ودورها في التنمية الاقتصادية*. رسالة ماجستير, كربلاء: جامعة كربلاء، كلية الادارة والاقتصاد, 2014م.
25. العسل, ابراهيم حسين. *التنمية في الفكر الاسلامي، مفاهيم عطاءات*. بيروت: المؤسسة الجامعية للدراسات والنشر والتوزيع, 2006م.
26. العكيدي, ايسر ياسين فهد، احمد محمد". *العلاقة بين الشمول المالي ومؤشرات التنمية المستدامة في العراق* ". *مجلة جامعة الانبار للعلوم الاقتصادية والادارية* مج 11، ع 27، 2019، 25، 12، م: 415 - 432.
27. العلجوني, محمد محمد. *البنوك الاسلامية، احكامها ومبادئها وتطبيقاتها المعرفية*. عمان: دار المسيرة للنشر, 2008م.
28. العوضي, رفعت السيد. *منهج الادخار والاستثمار في الاقتصاد الاسلامي*. القاهرة: مطبعة الاتحاد الدولي للبنوك الاسلامية, 1990م.
29. الله, محمد حفناوي واحمد ذكر". *صبغ الاستثمار في الفكر الاقتصادي الإسلامي ودورها في تمويل المشروعات الصغيرة* ". *المجلة العلمية لجامعة بنها*. ع2013، -، 4، م: ص 34.
30. المغربي, عبد السميع عبد الفتاح. *المسؤولية الاجتماعية للبنوك الاسلامية*. عمان، الاردن: دار الامل للطباعة والنشر, 1996م ط1.
31. المللي, قمر. *المعوقات التمويلية للمشروعات الصغيرة والمتوسطة في سورية، رسالة ماجستير*. دمشق: جامعة دمشق، كلية الاقتصاد, 2015م.
32. النبي, جمال يوسف عبد. *الاعتمادات المستندية*. عمان، الأردن: مركز الكتاب الأكاديمي للنشر, 2001م.
33. الوادي, محمود حسين. *المعارف الاسلامية (الاسس النظرية للتطبيقات العملية)*. الاردن: دار المسيرة للنشر, 2009م.
34. —. *النقود والمصارف*. عمان: دار المسيرة للنشر والتوزيع, 2010 م.
35. بابان, د. جيهان". *واقع البيئة في العراق تحديات ومعالجات تنتظر التنفيذ* ". *صحيفة المدى* ع 4188، 5، 2018م: الموقع الالكتروني <https://almadapaper.net/view.php?cat=210354>.

36. بوقري, عادل عبد الرحمن احمد. مخاطر صيغ التمويل التجارية الاسلامية في البنوك السعودية .رسالة دكتوراه, السعودية: كلية الشريعة والدراسات الجامعية، جامعة ام القرى, 2005م.
37. توفيق, محسن عبد الحميد. التنمية المتواصلة في الوطن العربي . تونس: المنظمة العربية للتربية والثقافة والعلوم, 2000م.
38. جبريل, أحمد. دور المصارف الاسلامية في تمويل الصناعات الصغيرة . بحث , الشارقة: مؤتمر المؤسسات المصرفية الاسلامية في الاستثمار والتنمية، جامعة الشارقة, 2005م.
39. جمهورية العراق - وزارة العدل " .قانون دعم المشاريع الصغيرة المدرة للدخل رقم 10 لسنة 2012 " .بغداد: الوقائع العراقية، الجريدة الرسمية لجمهورية العراق ع 4231, 27 2, 2012م.
40. حلقي, عبد الغفار .إدارة المصارف .الإسكندرية :دار الجامعية الجديدة للنشر , 2002م.
41. حمدان, ابتهاج إسماعيل يعقوب، خولة حسين " .تفعيل دور المصارف في تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة برأس المال الجريء في البيئة العراقية " .مجلة بحوث ودراسات في المالية الاسلامية مج1، ع2017, م: 192-213.
42. حنان, غانم عبد الله وسبع .واقع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ودورها في تنمية الاقتصاد الوطني .الجزائر: جامعة الوادي, 2013م.
43. خالدي, خديجة .خصائص واثار التمويل الاسلامي على المشاريع الصغيرة والمتوسطة .الجزائر: ملتقى المنظومة المعرفية الجزائرية والتحول الاقتصادي, 2001م.
44. رحيم, حسن " .تمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في الجزائر تشخيص ومقترحات " .مجلة العلوم الاقتصادية وعلوم التسيير، جامعة سطيف , ع 4 - , 2004م: 388.
45. رشيد, طوالب " .التمويل الوقفي للمشاريع الاستثمارية المحلية " .مجلة روافد للبحوث والدراسات، جامعة غرداية 2019 6 م: 13.
46. سالم, د. عماد عبد اللطيف .الدولة والقطاع الخاص في العراق: الادوار - الوظائف - السياسات 1921 - 1990م .بغداد: بيت الحكمة, 2001م.
47. سحنون, محمد .الاقتصاد النقدي والمصرفي .قسنطينة: دار بهاء الدين, 2003م.

48. سلوم, حسن عبد الكريم". دور المؤسسات الصغيرة في عملية الخصخصة في البلدان العربية". متطلبات تأهيل المؤسسات الصغيرة و المتوسطة في الدول العربية. الجزائر: مكتبة عين الجامعة, 2006م. 16 - 14 .
49. سليمان, سرحان. المشروعات الصغيرة ودورها في تحقيق التنمية الاقتصادية 2016, 10 5 م. .
https://www.researchgate.net/publication/303216691 (accessed 5 1, 2022م).
50. صبري, محمد هشام جبر, نضال رشيد. البنوك الاسلامية اصولها الادارية والمحاسبية. نابلس, فلسطين: مركز التدقيق والبحوث, جامعة النجاح الوطنية, 1981م.
51. صليبي, ياسمين سعدون. المنشآت الصناعية الصغيرة والمتوسطة, الواقع والآفاق. دراسة, بغداد: الجهاز المركزي للإحصاء, 2015م.
52. طایل, مصطفى كمال السيد. القرار الاستثماري في البنوك الاسلامية. القاهرة: مطابع غباشي, 1999م.
53. طراد, خالد امين عبد الله, اسماعيل ابراهيم. ادارة العمليات المصرفية. الاردن: دار وائل للطباعة والنشر والتوزيع, 2011م.
54. طيب, د. اسامة بن صادق. حاضنات الاعمال. دراسة, جدة: جامعة الملك عبد العزيز, مجلس البحث العلمي, 2006م.
55. عضيبات, ولاء. الشكل التنظيمي للمشاريع الصغيرة 2020, 23 1 م. https://e3arabi.com/ (accessed 5 1, 2022م).
56. علي, د. امل هاشم". حاضنات الاعمال ودورها في دعم رواد الاعمال ودعم التنمية الاقتصادية". المجلة العلمية للدراسات التجارية والبيئية, مج 11, ج 2, ع 1, 2020 م: 255-279.
57. عون, علياء حيدر عبد. التمويل متناهي الصغر ودوره في تنمية المجتمعات المحلية. بحث دبلوم عالي, كربلاء: كلية الادارة والاقتصاد, جامعة كربلاء, 2018م.
58. عيدان, فريال مشرف". دور المشروعات الصغيرة والمتوسطة في الحد من مشكلة البطالة بين الشباب العراقي". مجلة جامعة الانبار للعلوم الاقتصادية والادارية, مج 8, ع 16, 2016 م: 286 - 311.
59. فراح, عماد. دور البنوك الاسلامية في تحقيق التنمية المستدامة. رسالة ماجستير, الجزائر: كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية وعلوم التسيير, 2014م.

60. فرع, عمر خلف". مشروعات الاعمال الصغيرة في العراق التوطن والتمويل ". بغداد ، مجلة كلية بغداد للعلوم الاقتصادية الجامعة 2013، م: 130 - 132.
61. كريم, فخري". ابرز تفاصيل وتحديات الاتفاق العراقي التركي لتقاسم المياه ". صحيفة المدى ع 5024 السنة 19 2021، م: الموقع الالكتروني
<https://almadapaper.net/flipnews.php?id=5286&pdf=44594>.
62. لطرش, الطاهر. تقنيات البنوك. الجزائر: ديوان المطبوعات الجزائرية للنشر, 2007.
63. ماهر, بسنت جمال - هبة زين - ماري. المشروعات الصغيرة والمتوسطة، الاهمية الاقتصادية والتجارب الدولية ، المرصد المصري 2020، 19 11 م. <https://marsad.ecss.com.eg/45281/> . (accessed 4 29, 2022 م).
64. محارب, عبد العزيز. الاثار الاقتصادية لتلوث البيئة . مصر: مركز الاسكندرية للكتاب, 2006م.
65. محمد, سعد عبد". معوقات عمل المصارف الاسلامية في العراق ".مجلة كلية بغداد للعلوم الاقتصادية الجامعة- عدد خاص بالمؤتمر السابع 2018، م: 29 - 50.
66. مقلة, ماهر حسن المحروق و ايهاب. المشاريع الصغيرة والمتوسطة اهميتها ومعوقاتها. الاردن: مركز المنشآت الصغيرة والمتوسطة, 2006م.
67. منصور, أحمد صبحي". عرض مقدمة بن خلدون، انواع العمل وتأثير النفوذ ". الحوار المتمدن، 11 9 2015م (accessed 4 28, 2022 م). <https://www.ahewar.org/debat/nr.asp>
68. ناصر, سليمان. علاقة البنوك الاسلامية بالبنوك المركزية. رسالة دكتوراه، جامعة الجزائر، كلية العلوم الاقتصادية وعلوم التسيير, 2005م.
69. نعمة, احمد رمضان. اقتصاديات الموارد والبيئة . مصر: مركز الاسكندرية للكتاب, 1995م.
70. نوري, د. لبنان الشامي، إسرائ علاء الدين". واقع التنمية المستدامة في العراق ".مجلة كلية بغداد للعلوم الاقتصادية الجامعة، العدد الخاص بالمؤتمر العلمي الدولي الثامن 2019م: 243-263.
71. هاشم, شيماء ظافر. العوامل المؤثرة في تحصيل القروض في المصارف الحكومية. بحث دبلوم عالي، بغداد: المعهد العالي للدراسات المحاسبية والمالية - جامعة بغداد, 2010م.

72. هندي, جمال حامد علي " .تجارب بعض الدول العالميه والعرييه في مجال تنميه المشروعات الصغيره والمتوسطه وتطويرها ".المجلة العلمية للدراسات التجارية والبيئية 2018, - 1, م: 548 - 565.
73. هيكل, محمد .مهارات وادارة المشروعات الصغيرة .القاهرة: مجموعة النيل العربية, 2003م.
74. وآخرون, د. ابتهاج اسماعيل يعقوب, .استدامة القطاع المصرفي الاسلامي بالاستعانة بالادوات المالية الخضراء .بحث مقدم الى المؤتمر العلمي الدولي الثالث والسنوي الثالث عشر, بغداد: الجامعة المستنصرية كلية الادارة والاقتصاد, 2021.
75. وآخرون, لارا دهان, غرايسون فولر, .تقرير مؤشرواحات ومتابعة اهداف التنمية المستدامة في المنطقة العربية لعام 2019 . تقرير التنمية المستدامة العربية, أبو ظبي ونيويورك: مركز التميز التابع لاهداف التنمية المستدامة في المنطقة العربية/اكاديمية الامارات الدبلوماسية وشبكة الامم المتحدة لحلول التنمية المستدامة, 2019م.
76. وآخرون, نيكولا بلانشيه, .الشمول المالي للمشروعات الصغيرة والمتوسطة في منطقة الشرق الاوسط وآسيا الوسطى .دراسة, واشنطن: صندوق النقد الدولي, 2019م.
77. ياملكي, أكرم .الأوراق التجارية والعمليات المصرفية . الاسكندرية, مصر: دار الثقافة للنشر, 1999م.
78. يامن, حسين محمد سمحان وإسماعيل يونس .اقتصاديات النقود والمصارف .عمّان: دار صفاء للنشر والتوزيع, 2012م.
79. يسري, عبد الرحمن .تنمية الصناعات الصغيرة ومشكلات تمويلها . الاسكندرية: الدار الجامعية للطباعة والنشر, 1996م.

ثانياً: المصادر والمراجع الاجنبية

1. A., G. ve Müslümov. *Küreselleşme sürecinde Türkiye ekonomisinde KOBİ'lerin yeri: finansman, ekonomik sorunları ve çözüm önerileri*. 21. Gelişmiş Arama , Gazimagusa: Doğu Akdeniz Üniversitesi, 3 - 4 Ocak 2002.
2. DURSUN, Doç.Dr. İbrahim. "Küçük ve Ortaboy Ölçekli İşletmelerin Finansmana Erişim Sorunu ve Nedenleri" ,," " *Maliye Araştırmaları Dergisi*, 2016, Yıl:2, Cilt:2, Sayı:1.
3. İPEKTEN, Dr. Öğr. Üyesi Osman Berna. " RİSK SERMAYESİ FİNANSMAN MODELİ , ." *Atatürk İşletme ve Ekonomi Fakültesi DergisiK*, 2006, Cilt 7, Sayı 1: 385 - 408.
4. Özolgun, Hande. "KÜÇÜK VE ORTA ÖLÇEKLİ İŞLETMELERİN TOPLUMSAL VE EKONOMİK BOYUTLARI." *TURAN : Stratejik Araştırmalar Merkezi; Kars Cilt 10, Sürüm 38, 4 2018: 31-35*.
5. Türe, Oguzhan. *startupnedir* . 9 25, 2017.
<https://www.startupnedir.com/turkiyedeki-kulucka-merkezleri/> (accessed 7 28, 2022).

قائمة الجداول

جدول 1: توزيعات الاستثمارات المالية حسب القطاعات 97

جدول 2: معدلات البطالة في العراق عدا اقليم كردستان لسنوات مختارة من 2003-2016 149

قائمة الأشكال

- 76 رسم توضيحي 1 : اشكال صيغة المشاركة.....
- 78 رسم توضيحي 2 : لمفهوم صيغة التمويل بالمشاركة.....
- 81 رسم توضيحي 3 : آلية اجراء عقد المضاربة.....
- 86 رسم توضيحي 4: آلية بيع المراجحة للأمر بالشراء.....
- 121 رسم توضيحي 5 : دور رأس المال الجريء في تمويل المشروعات الصغيرة
- 129 رسم توضيحي 6 : أهداف التنمية المستدامة.....

السيرة الذاتية

الباحث حاصل على شهادة الدبلوم الفني اختصاص محاسبة من معهد الإدارة في بغداد عام (1973-
1974) حاصل على شهادة البكالوريوس من كلية الإدارة والاقتصاد- جامعة ذي قار - العراق عام
(2017- 2018)، أكملت دراسة الماجستير في تركيا- جامعة كارابوك- كلية الإدارة والاقتصاد- قسم
العلوم المالية والمصرفية عام (2021- 2022).

ÖZGEÇMİŞ

Araştırmacı: Bağdat'taki Yönetim Enstitüsü'nden muhasebe alanında teknik diploma sahibi (1973-1974), Yönetim ve Ekonomi Koleji'nden lisans derecesi - Dhi Qar Üniversitesi - Irak (2017) -2018), Türkiye'de yüksek lisans eğitimini tamamladı - Karabük Üniversitesi - İşletme ve Ekonomi Fakültesi - Bankacılık ve Finans Bölümü (2021-2022).



**KÜÇÜK PROJELERİ FİNANSE ETMENİN VE
DESTEKLEMENİN İRAK'TA SÜRDÜRÜLEBİLİR
KALKINMAYA ETKİSİ- TANIMLAYICI ÇALIŞMA**

Abdulmutaleb Mohamed ABDLRIDHA

**2022
YÜKSEK LİSANS TEZİ
FINANS VE KATILIM BANKACILIĞI**

**Tez Danışmanı
Prof. Dr. Fahrettin ATAR**