

دور التأمين الأصغر في دعم المشروعات الصغيرة

صفاء محمد عبدالمعطي الكاتب

إدارة الأعمال

بلدية معان الكبرى

الملخص

يعتبر التأمين أمراً مهماً لحماية وتمويل العائلات الصغيرة والأسر ذات الدخل المنخفض. لذلك، فإنه يشجع البنوك على تمويل هذه المؤسسات الصغيرة. يدعم التأمين بشكل أساسي حماية المؤسسات الصغيرة باستخدام التأمين للمساعدة في تمويل هذه المؤسسات التي تؤدي إلى عائد أعلى على الاستثمار والنمو في البلدان النامية. يجب أن يكون التأمين حجر الزاوية للتنمية في البلدان النامية لأنه يوفر توافراً لتمويل ضحايا الكوارث ودعم المؤسسات الصغيرة بشكل رئيسي في صناعة الزراعة. كما أنه يستهدف الأشخاص الذين يعيشون في مناطق معزولة أو في ظروف معيشية صعبة من خلال دعمهم في مواجهة المخاطر التي يواجهونها، ونتيجة لذلك، فهي أدوات فعالة لمواجهة الفقر في البلدان النامية.

المقدمة

بالرغم من الجهود الانمائية التي تمت من قبل العديد من الدول النامية إلا أنها ما زالت تعاني من بعض المشكلات الاقتصادية المختلفة ومن أهمها: - انخفاض متوسط دخل الفرد، ومستوى المعيشة، وزيادة معدلات البطالة وزيادة مديونية. ومع تعقد هذه المشكلات وتفاقمها تزايد الاحساس بضرورة الاعتماد على الذات، وتعبئة الموارد المحلية وافساح المجال للقطاع الخاص لدور أكبر في عمليات التنمية.

في العديد من مجالات الأبحاث الاقتصادية المالية، تكون "السوق المثالية" بمثابة خط أساسي للآثار المثيرة للاهتمام لعيوب السوق. هذا هو الحال مع أسواق التأمين الدقيقة كذلك. في هذه الورقة، سوف نستكشف الأدبيات النامية حول ممارسة التأمين الدقيقة ونقترح مجالات يمكن أن تضيف فيها نظرية التأمين التقليدية إلى الدراسة الدقيقة لأسواق التأمين الدقيقة. نراجع العديد من المعروفة من الاقتصادي لأسواق التأمين مع مراعاة تحديد خصوصيات أسواق التأمين الدقيقة وتأثيرها على تنبؤات نظرية التأمين.

قبل عشرين عاماً، نشرت مراجعة الضمان الاجتماعي الدولي مقالة قدمت مصطلحاً جديداً لمفردات التنمية والحماية الاجتماعية: التأمين الدقيق. بعد عشرين عاماً، من المناسب أن تقوم بتقييم مساهمة التأمين الدقيقة نحو تعزيز التغطية والضمان الاجتماعي.

لم تقدم هذا المقال التأمين الدقيق كبديل الحماية الاجتماعية السائدة المتمثلة في الإفصاح والدعم على نطاق واسع. لقد قدمت حركة شعبية تعتمد على الطلب والتي يمكن أن توفر حلولاً حيث تكون الحماية السائدة أكثر تغيّباً، وخاصةً للقطاع الكبير غير الرسمي في العديد من البلدان ذات الدخل المنخفض والمتوسط). تم تبني النهج المبني على حجتين رئيسيتين.

كانت الحجة هي أنه في العديد من الحكومات لا تملك "البنية التحتية المدنية" (أي سجل لجميع المواطنين، والمعلومات المتعلقة بالأصول أو الدخل أو حالة التوظيف لجميع السكان) وهو شرط مسبق لتطبيق الالتزام. مهمة تضمين في البنية التحتية المدنية، إن القطاع غير الرسمي لا يمكن التغلب عليه للعديد من البلدان. أما بالنسبة للدعم، فإن الفجوة بين الموارد المتاحة وتكلفة الدعم العريض تجعل مثل هذه السياسة غير عملية/لا يمكن تحملها في كثير من الأحيان. كانت الحجة التحليلية الضمنية هي أن

التأمين الدقيق كان ضرورياً حيث لم تتمكن الحكومات من تفويض التحاق في التأمين أو لم تستطع أن تطفو الدعم على نطاق واسع للمزايا الاجتماعية (أو أقساط التأمين). كما لم يتم تقديم التأمين الدقيق كحل لثغرات الحماية التي أنشأتها "اختيار الكرز" أو "التغلب على الكريمة" (ممارسة بيع التأمين فقط إلى "مخاطر جيدة" أثناء حرمان الباقي، ولا سيما سكان الريف والعمال الذين يعملون لحسابهم الخاص بالخارج في الخارج القطاع الرسمي، للتأمين) يمارسه التأمين الخاص في. كانت الرحلة المجتمعية هي أن التأمين الدقيق قد يوسع الخيارات للوصول إلى الأشخاص غير المؤمن عليهم حتى الآن من خلال الاستفادة من الديناميات الاجتماعية لتطوير حركة القاعدة الشعبية التي يمكن أن توفر حلولاً تركز على العملاء. (بمعنى التغطية المحلية، بدلاً من التغطية الذرية) كان تأميناً سياقاً أولاً وقبل كل شيء، لا علاقة له بحالة التوظيف، مع التركيز على مكاسب الرعاية الاجتماعية للمؤمن عليه. وعندما السكان غير المؤمن عليهم.

مشكلة الدراسة:

بالرغم من الدور الكبير والحيوي الذي تلعبه المشاريع الصغيرة في خدمة الاقتصاد والتي تشكل أكثر من 90% من المنشآت في معظم دول العالم إلا أنها تواجه بعض المعوقات التي تحد من تطورها وتقدمها، وإن نجاح هذا النوع من المشاريع يعتمد بشكل رئيسي على عدة مقومات منها توفير التمويل الكافي والعمل على توفير الكفاءات الإدارية القادرة على إنجاح هذا النوع المشروعات ودعم الجهات الرسمية لها.

تكمن مشكلة البحث في التعرف على وجهة نظر أصحاب المشاريع الصغيرة فيما يتعلق بمشاكل (المالية والإدارية) في محاولة للبحث عن بعض الحلول التي يمكن أن تساعد على زيادة دعم المشاريع الصغيرة وتوفير التمويل اللازم لها والعمل على تطويرها وزيادة انتشارها لأهميتها الجوهرية في التنمية الاقتصادية وحل مشكلة البطالة.

الإطار النظري

التأمين: تعريفه وأصله وأهميته وفوائده للتأمين الدقيق: التأمين هو عقد يتولى فيه المشغل (شركة التأمين) كوكيل للمشاركين (مؤمن عليهم/حامل بوليصة) دفع المشارك (المؤمن) للمستفيد أ. مجموع المال أو أي تعويض آخر عند حدوث المخاطر المؤمنة. يدفع المشارك (المؤمن) المساهمة (قسط) إلى شركة التأمين على أساس التبرع.

الاختلافات الرئيسية بين التأمين هي:

1. التأمين يوفر الحماية بشكل أساسي للفقراء.
2. توفير التأمين الحماية بشكل رئيسي.
3. التأمين يساعد الفقراء على الحصول على التمويل.
4. يعتمد التأمين على جماعة الإخوان وتضامنه.
5. يتم بيع التأمين من خلال قنوات التسليم المريحة والموثوقة جيداً.
6. روابط التأمين مع الخدمات المالية والخدمات الأخرى والمشتريات.
7. يتطلب التأمين تجمع مخاطر كبير.
8. يحتاج التأمين في معظم الحالات إلى دعم من الحكومة أو المنظمات الخيرية أو شركات التأمين (المسؤولية الاجتماعية للشركات) ويمكن أن يستفيد منها.

مفهوم وأصل التأمين المتنقل:

التأمين ليس مفهوماً جديداً ؛ إنه اسم جديد لممارسة قديمة للغاية، وهي تقنية تهدف إلى توفير الحماية ضد المخاطر، حيث طورت المجتمعات الفقيرة في الماضي آليات تأمين غير رسمية لمواجهة المخاطر الناتجة عن: بيع الأصول، ونقل الأموال وتنويع المحاصيل. أيضاً كان هناك شكل من أشكال المجموعة الذاتية

مفهوم المشروعات الصغيرة:

للمشروعات الصغيرة أهمية كبيرة في جميع دول العالم وخاصة الدول النامية، آخذين بعين الاعتبار التفاوت النسبي بين المشروع الصغير في البلدان المتقدمة قياساً بالمشروع الصغير في البلدان النامية، من حيث حجم رأس المال والإنتاجية والعمالة المستخدمة ففي الولايات المتحدة واليابان وبلدان الاتحاد الأوروبي، فإن سقف رأس المال للمشاريع الصغيرة يتجاوز 20 مليون دولار، في حين أن كافة المشاريع الصغيرة في البلدان النامية يتراوح حجم رأس المال لكل منهما بين 20 ألف دولار ومائة ألف دولار، وقد يكون أقل من ذلك.

إن مفهوم المشروعات الصغيرة يثير جدلاً كبيراً بين المهتمين بأمر المشروعات وهذا بسبب أن المصطلح يحمل في طياته عدداً من المشروعات التي يمكن أن تندرج تحتها والتي قد تختلف في خصائصها، فالذي قد يعد صغيراً في الولايات المتحدة الأمريكية قد لا يعد

كذلك في دولة نامية، وأيضا الذي يعد صناعة صغيرة في مجال صناعة الصلب مثلا لا يعد كذلك في صناعة الملابس والمنسوجات فالأمر يحكمه إلى حد كبير عدد من الاعتبارات النسبية.

فيما يتعلق بتعريف المشروعات الصغيرة هناك عدة وجهات نظر وآراء مختلفة، فهناك عدة معايير لتعريف المشروعات الصغيرة مثل - معيار العمالة أو رأس المال أو القيمة المضافة أو وفق الخصائص الوظيفية مثل- نوع الإدارة أو التخصص أو أساليب أو اتجاهات السوق، يفضل استخدام معيار عدد العاملين لتحديد حجم المنشأة بدلاً من الاعتماد على حجم الأصول والقيمة المضافة. كما أن بعض الدراسات أضافت معيار التكنولوجيا المستخدمة ومعيار حجم المبيعات بالإضافة إلى المعيار القانوني كأساس لتصنيف المشروعات الصغيرة.

المشروعات الصغيرة في الأردن:

تتسم المشاريع الصغيرة والمتوسطة في الأردن بأنها تشكل ما يزيد عن (90%) من إجمالي المؤسسات العاملة في مختلف القطاعات الاقتصادية، حيث أنها تستوعب حوالي (60%) من القوى العاملة، وتسهم بما يقارب (50%) من الناتج المحلي الإجمالي. مما يعني ضرورة إيلاء هذه المؤسسات في الأردن أهمية كبرى من خلال تطويرها وتذليل العقبات التي تحد من نموها لتكون محركاً أساسياً لقوى الاقتصاد الوطني بمختلف مجالاته. ويقدر حجم التمويل الكلي المتراكم الذي قدمته هذه المؤسسات ما يقرب من نصف مليار دينار أردني، ساهمت في تمويل وإنشاء وتطوير (134) ألف مشروع، ووفرت نحو ثمانين ألف فرصة عمل دائمة.

منذ نهايات القرن المنصرم. بدأ الأردن في إتباع نهج الإصلاح الاقتصادي وتحرير الأسواق وكانت أول إنجازات هذا النهج هو توقيع اتفاقية للتجارة الحرة مع الاتحاد الأوروبي في العام 1997، تلاه الانضمام إلى منظمة التجارة العالمية في نيسان من العام 2000 ، وذلك بهدف تحسين مستوى معيشة المواطن الأردني من خلال تحقيق نمو اقتصادي سنوي يصل إلى 6-7% والحد من البطالة بإيجاد فرص العمل للمواطنين الأردنيين، وفتح السوق الأردني أمام الاستثمارات الصناعية والتجارية والخدماتية المختلفة،

وتعزيز المنافسة في السوق الأردني، مما يؤدي إلى الحد من ارتفاع الأسعار وإلى تنويع المنتجات في الأسواق المحلية بالأسعار التي تناسب المستهلك الأردني .

يعتبر العام 1959 هو بداية العمل بتمويل المشروعات الصغيرة في الأردن من خلال مؤسسة الإقراض الزراعي من خلال تقديم قروضها للمزارعين، وفي عام 1965 تم تدعيم تدعيم هذا القطاع من خلال إنشاء بنك الإنماء الصناعي.

المعوقات التي تواجه المشروعات الصغيرة:

تواجه العديد من المشروعات الصغير معوقات عدة تقف كحجر عثرة أمامها في تحقيق أهدافها الاقتصادية والاجتماعية، وتختلف طبيعة هذه المعوقات حسب طبيعة المشروع والنشاط الذي يمارسه والدولة التي تعمل بها.

إن حداثة مفهوم المشروعات الصغيرة تعتبر من الصعوبات التي تواجه هذا النوع من المشاريع خاصة في الدول العربية. تواجه المشروعات الصغيرة العديد من المعوقات خاصة فيما يتعلق بالحصول على رأس المال وعدم توفر قنوات التوزيع المناسبة .

تمويل المشاريع الصغيرة وذلك بهدف توفير التمويل اللازم لأكثر من 20 مليون أسرة في الدول النامية (من المعوقات الأساسية للمنشآت الصغيرة الحاجة إلى التمويل من الغير حيث من الصعوبة الاعتماد على التمويل الذاتي، كما أن ارتفاع كلفة التمويل مقارنة مع معدل العائد على المشروع والذي يؤدي في معظم الأحيان إلى خسارة أو توقف المشروع. في الأردن تدفع المشاريع الصغيرة والمتوسطة سعر فائدة أعلى مما يدفعه المنافسون الكبار على نفس النوع من القروض وذلك بمقدار يتراوح بين 2%-4%.

مفهوم وأصل التأمين الصغير:

التأمين المتفوق ليس مفهوماً جديداً ؛ إنه اسم جديد لممارسة قديمة للغاية ، وهي تقنية تهدف إلى توفير الحماية ضد المخاطر ، حيث طورت المجتمعات الفقيرة في الماضي آليات تأمين غير رسمية لمواجهة المخاطر الناتجة عن: بيع الأصول ، ونقل الأموال وتنويع المحاصيل.

أهمية التأمين التكافلي الصغير:

هناك حاجة ملحة وضرورية وفورية للتأمين التكافلي الصغير حيث يعيش جزء كبير من أولئك الذين يعيشون تحت خط الفقر في البلدان الإسلامية وحوالي 50 ٪ من

البلدان النامية في البلدان ذات الأغلبية المسلمة. تتميز هذه الدول بانخفاض معدل انتشار التأمين (والذي يمثل نسبة أقساط التأمين إلى الناتج المحلي الإجمالي) ، إضافة إلى أن الدين يلعب دوراً مهماً ومحورياً في حياة الفقراء ، وأخيراً التأمين التكافلي بشكل عام ، ومن ثم التأمين التكافلي المصغر. الالتزام بأدوار وتعاليم الإسلام. ضع في اعتبارك أن التأمين التكافلي المصغر مهم للغاية بحيث لا يمكن القيام بأي تمويل بدونه ، لذلك فهو يملأ الضجوة الحالية في التمويل الأصغر فيما يتعلق بالحاجة إلى توافر الضمان / الضمانات اللازمة للشريحة الفقيرة من ناحية - والتي يمثل عائقاً أمام الوصول إلى التمويل - وتوفير الأمن الكافي للمؤسسات المالية ضد مخاطر التخلف عن السداد من ناحية أخرى. يشجع التأمين التكافلي الصغير المؤسسات المالية على تمويل هذه الفئة وبالتالي المساهمة في الحد من الفقر من ناحية وتحويل عدد كبير من العاطلين عن العمل الفقراء والمعدمين إلى قطاع عامل وميسور من ناحية أخرى. هذا سيقول الضغط على الدولة لتقديم المساعدة المالية لهذه الفئة إلى الأبد. لذا فإن التأمين التكافلي الصغير سيساعد في ضمان ممولي القروض ويعمل على نشر ثقافة المسؤولية الاجتماعية والحد من المخاطر الاقتصادية والمساعدة في القضاء على الفقر.

فوائد التأمين الدقيق

الفوائد الرئيسية للتأمين الدقيق هي:

1. تساعد التأمين في ضمان القروض للممولين.
2. يساعد التأمين المتنقل في تقليل تكلفة التأمين وبالتالي يمكن للأشخاص ذوي الدخل المنخفض تحمل أقساطه.
3. الاستفادة من ميزة خدمات التأمين الأخرى (مراقبة المخاطر وتقليل الخسارة).
4. سيشارك حاملي الوثائق في الفائض في حالة إنجازها.
5. يحد من الطاقة الاقتصادية الضائعة لقطاع كبير من المجتمع.
6. يساعد في نشر ثقافة المسؤولية الاجتماعية.
7. يساهم في الحد من الفقر وحتى تحسين مستوى المعيشة للأشخاص الفقراء والمنخفضة الدخل.

8. سيكون تعزيز التعاون والتضامن ومرجعته في جميع المعاملات مبادئ القانون

الإسلامي (الشريعة)، وبالتالي سيكون بديلاً للتأمين التقليدي.

أهم أنواع التأمين التي يحتاجها الفقراء ويوفرها التأمين:

(أ) النوع الأول: التأمين على الحياة:

- تأمين للحصول على قروض صغيرة من خطر الوفاة.
- التأمين القابلية للتأمين.
- تأمين التأمين.

(ب) النوع الثاني: التأمين الطبي:

- تكاليف المعالجة والبقاء في المستشفى.
- الأمراض المزمنة والمزمنة.
- الدخل بسبب المرض.

(ج) النوع الثالث: التأمين الزراعي:

- ملحق تأمين الحريق
- ملحق تأمين الدواجن
- ملحق تأمين المواشي
- ملحق تأمين الإنتاج النباتي

(د) النوع الرابع: الأصول والتأمين على الممتلكات:

- تأمين لأصحاب المنازل.
- التأمين على المؤسسات

نظراً لأن توفر الادخار والمرافق الائتمانية سيساعد الفقراء على مواجهة الخسائر غير المتوقعة والتغلب على الخسائر غير المتوقعة، ولكن بسبب التكرار العالي للحوادث والكوارث في المناطق التي تعيش فيها هذه الفئة، ومعدل مطالبات أعلى من ناحية، والقدرة على ذلك حفظ أو الاقتراض محدود للغاية أو غير موجود من ناحية أخرى. إلى جانب وفاة أو مرض أو إعاقة رئيس الأسرة يعني عدم القدرة على دفع أي أرصدة مستحقة للديون، حتى يتمكن التأمين من لعب دور مهم، حتى أنه سيكون المنتج الوحيد والطريقة الأكثر فاعلية لمواجهة المخاطر على هذه الفئة وفي الوقت نفسه الحفاظ على الاستخدام الأمثل للأصول والمدخرات والقروض.

يعتبر التأمين أحد قطاعات الخدمات الاقتصادية التي من المتوقع أن تعاني من نمو متزايد في السنوات القادمة بمعدلات تتراوح بين 20 و 25 % ، خاصة مع وجود بيئة خصبة للنمو. يتميز هذا القطاع بالكثير من السكان والطلب المتزايد على المنتجات والخدمات المالية الإسلامية. من بين أفقر 100 دولة في العالم ، لا يوجد 23 دولة ليس لديها أي نشاط تأمين صغير ، ومن بين 2.5 مليار فقير في جميع أنحاء العالم ، لم يكن هناك سوى ثمانية ملايين مستفيد من شكل واحد من شكل تأمين صغير.

الخصائص الرئيسية للتأمين الصغير:

يتميز التأمين بأنه تأمين مشترك وكذلك التزامه تجاه الشريعة الإسلامية/القانون ، ولكن التأمين المتكامل بالإضافة إلى ذلك يتميز بما يلي:

1. يركز ويركز على الجزء الفقير والمهمش القادر لكنه غير قادر على الحصول على التمويل.

2. يستهدف شريحة تمثل جزءاً كبيراً من المجتمع خطيراً على ذلك ويمكن تحويله إلى عامل إيجابي ومنتج.

3. يحتاج ويمكنه الاستفادة من المنح والتبرعات والزكاة.

4. إنه يحفظ للدولة جزءاً كبيراً من الإيدز والإعانات المقدمة لهذا الجزء من المجتمع ، والتي لا تغير وضعها وتحتاج إلى مساعدة على أساس مستمر ، ولكن سيتم تحويلها إلى إنتاجية ومعتمدة على نفسها من خلال الاستفادة من التأمين الصغير وبالتالي من التمويل الصغير.

5. يلبي الحاجة الملحة للدول الإسلامية ، والتي تقع في الغالب داخل البلدان الأكثر فقراً لأنها تساعد على مواجهة دول الفقر وتقليلها.

6. لا يعتمد قسطه على التكلفة فقط لأنه يتم دعمه.

الشروط الرئيسية الواجب تلبية في التأمين:

1. البساطة: يجب تصميم منتجاتها لتناسب فئات مختلفة من هذه المجموعة.

2. التكلفة: يجب أن تكون معقولة للقدرات المالية لهذه المجموعة.

3. السهولة: يجب أن يكون من السهل الوصول إليها لجميع فئات هذا القطاع.

التجارب الدولية في مجال التأمين المتكافئ وطرق التسويق الخاصة به نوضح هنا

الطرق الرئيسية لتوفير وتسويق التأمين الصغير:

طرق توفير التأمين:

يمكن توفير التأمين من خلال نموذجين:

(أ) النموذج الأول، الذي يركز على الجانب الفقير هو:

- يركز على الوصول إلى الفقراء.

- يعتمد على التمويل والنجاح في الشركات التابعة (التبرعات والزكاة).

- تسليمها منظمات غير هادفة للربح.

(ب) النموذج الثاني، الذي يركز على جانب العمل الذي هو:

- يركز على الاستمرارية والتمويل الذاتي (من قسط المؤمنین)

- مستهدفون أشخاص قادرون

- تسليمها من أجل منظمات الأرباح

تجدر الإشارة إلى أن التأمين قد ظهر قبل التأمين واستفاد من تطوير التأمين والخبرة

التقليدية التي تم الحصول عليها، لذلك يعتبر التأمين في مراحله الأولية.

التأمين: مستقبله ومتطلبات النجاح والتحديات

التأمين المستقبلي: التأمين هو أحد قطاعات الخدمات الاقتصادية التي من المتوقع أن

تعاين من نمو هائل في السنوات القادمة في معظم الدول الإسلامية والعربية، بمعدلات

تتراوح بين 20 و 25 ٪، وخاصة مع بيئة خصبة لنمو من القطاع الذي يتميز بالسكان الوفير

والطلب المتزايد على المنتجات الإسلامية. التأمين (التجاري أو) هو سوق واعد لقطاع التأمين

الذي يجب أن يزيد من الوعي التأمين وادخال منتجات جديدة تناسب هذه الفئة، كما هو

الحال في المسؤولية الاجتماعية لشركات التأمين تجاه هذه الفئة.

من يقدم التأمين الصغير: هناك العديد من اللاعبين الرئيسيين الذين يمكنهم تقديم

التأمين الصغير، مثل:

1. شركات التأمين التجارية

2. شركات التأمين التعاوني والتكافلي

3. شركات التأمين المتبادل

4. إقراض الشركات

5. الدولة من خلال التأمين الاجتماعي

الختامه

تعتبر المشاريع الصغيرة من أهم العناصر الرئيسية في تحقيق التنمية الاقتصادية في جميع دول العالم حيث أنها تستحوذ على النسبة الأعلى من بين جميع أنواع المشاريع الاقتصادية على اختلاف أحجامها، تسعى هذه الدراسة إلى البحث في أهمية المشاريع الصغيرة، والتعرف على أهم المعوقات التي تواجه أصحاب المشاريع الصغيرة في الحصول على التمويل المطلوب، وما هي أهم معوقات تمويل المشاريع الصغيرة. وهذا من خلال دراسة ميدانية على عينة من أصحاب هذه المشاريع، عدم كفاية مبلغ التمويل من قبل مؤسسات تمويل المشروعات الصغيرة، فضلا عن قيام هذه المؤسسات الممولة بالتشدد في طلب الضمانات مقابل الموافقة على القرض، كما أن ارتفاع معدلات فائدة القروض كان أحد أهم المعوقات التي واجهت أصحاب المشاريع. إن منطلق الاهتمام بالمشاريع الصغيرة وسببه يختلفان في الدول المتقدمة عنهما في الدول النامية ، فالدول المتقدمة أدركت أهمية هذه المشروعات لما لها من دور في تغذية المشروعات الكبرى بالمنتجات الوسيطة، أما الدول النامية فكان اهتمامها بهذا النوع من المشروعات منطلقا من إجراءات الإصلاح الاقتصادي، وتقليص دور الدولة في الاستثمار، فقامت هذه الدول بعدة مبادرات لإنشاء المشروعات الصغيرة عن طريق تمويلها.

المصادر والمراجع

أولاً: المصادر والمراجع العربية

- أبو الفهم، زياد، (2009)، "دور المشاريع الصغيرة في مكافحة الفقر والبطالة في العالم العربي"، ثقافة للنشر والتوزيع، الإمارات العربية المتحدة، ص 40-56.
- جواد، عبدالحسين، (1994)، تصميم وإدارة الخدمات المساندة لمؤسسات العمال الصغيرة والمتوسطة، ندوة المسؤولين التنفيذيين بغرف التجارة والصناعة، المكتب الدولي لغرف التجارة، بيروت، ص 132.
- الخصيب، صبري، (2009)، "المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في الأردن... واقع وتطلعات"، غرفة تجارة عمان، إدارة الدراسات والتدريب، الاصدار الثالث، المجلة الالكترونية، عمان، الأردن.
- الخطيب، فريد، (1994)، "المشاريع الصغيرة: دورها التنموي وأثر سياسات التصنيع عليها"، مجلة العمل، العدد 27، ص 24.
- عبود، كنجو، (2007)، "استراتيجية الاستثمار والتمويل في المشروعات الصغيرة - دراسة ميدانية للمشروعات الصغيرة في مدينة حلب"، بحث مقدم إلى المؤتمر العلمي الخامس، جامعة فيلادلفيا، 4-5 يوليو / 2007، عمان، الأردن.
- عفانة، جهاد و أبو عيد، قاسم (2004)، "إدارة المشاريع الصغيرة"، دار اليازوري العلمية للنشر والتوزيع، عمان، الأردن. ص 1-15.

ثانياً: المصادر والمراجع الأجنبية

- Odierno HS (2013) Malaysian experience with Takaful and lessons for Africa, Actuarial Partners, Abuja pp: 6-11
- Alsibaiei NO (2013) The Role of Women Small Enterprises in Solving Unemployment Problem in Kingdom of Saudi Arabia. Arab Open Academy in Denmark, College of Management and Economics pp: 16-17
- Khan MJA (2006) Micro Takaful: the Way Forward. Academy for International Modern Studies (AIMS), Institute of Islamic Banking and Finance pp: 3-14
- Tashtoush AH (2012) the Role of Small Enterprises in Development. Small Enterprises Conference, Qasdi Mirbah University, Algeria pp: 62-84.