

ورقة علمية بعنوان
دور قطاع البنوك في دعم المشاريع الريادية وانعكاسه على التنمية المستدامة:
دراسة استطلاعية

أريج قايد، رهدف الغامدي، موفق عريجه

1-Areej Qaid, 2-Rahaf Alghamdi, 3-Mowffaq Oreijah

1-2 College of Business Administration

e- mail: s44287371@st.uqu.edu.sa

e- mail: s44285645@st.uqu.edu.sa

3- Department of Mechanical Engineering, College of Engineering and Islamic
Architecture, Umm Al-Qura University.

٢٠٢١م – ١٤٤٣هـ

كلية إدارة الأعمال – جامعة أم القرى

مستخلص الدراسة

هدفت الدراسة إلى بيان دور قطاع البنوك في دعم المشاريع الريادية وانعكاسه على التنمية المستدامة في المملكة العربية السعودية من خلال تسليط الضوء على التحديات والمعوقات التي تواجه رواد الأعمال في مشاريعهم الريادية للحصول على التمويل المناسب لها، حيث تساهم قطاع البنوك في دعم ومساندة رواد الأعمال وتمويلهم بالأموال الكافية من أجل نهوض مشاريعهم واستمرارها مما لها أثر كبير في تنمية الاقتصاد الوطني، وقد اعتمدنا في ذلك المنهج الوصفي التحليلي، واختيار العينة العشوائية البسيطة وجمعت بياناتهم باستخدام أداة الاستبيان والتي بلغ عددها (٨٨)، وعرضت هذه البيانات وحلت من خلال مجموعة من الأساليب الإحصائية الوصفية وكان من أبرز النتائج التي توصلت إليها الدراسة وجود علاقة ذات دلالة إحصائية بين دور قطاع



www.mecsjs.com/ar/

المجلة الإلكترونية الشاملة متعددة المعرفة لنشر الأبحاث العلمية والتربوية (MECSJ)

العدد السادس والأربعون (شباط) 2022

ISSN: 2617-9563

البنوك في دعم المشاريع الريادية في المملكة العربية السعودية وتأثير هذه المشاريع على التنمية المستدامة.

وأخيراً توصي الدراسة باهتمام قطاع البنوك عامة في تطوير قدراتها التمويلية لدعم المشاريع الريادية لتفادي مواجهتها للمشاكل المالية، وإيضاً بأهمية تبني القطاع الخاص مفهوم التنمية المستدامة على وجه الخصوص التنمية المستدامة في المشاريع الريادية لاعتباره المحرك الرئيسي والمصدر الأساسي للنشاط الاقتصادي في المملكة العربية السعودية ودعمها.

الكلمات المفتاحية: البنوك- التمويل- المشاريع الريادية- التنمية المستدامة.

The role of banking sector in supporting entrepreneurial projects and its reflection on sustainable development: An exploratory study

Abstract of the study

The study aimed to clarify the role of banking sector in supporting entrepreneurial projects and its reflection on sustainable development in the Kingdom of Saudi Arabia by shedding light on the challenges and obstacles that entrepreneurs face in their entrepreneurial projects to obtain the appropriate financing for them, as the banking sector contributes to supporting and supporting entrepreneurs funding them with sufficient funds for the advancement and continuity of their projects, which has a significant impact on the development of the national economy. In this we have adopted the descriptive analytical approach and used the simple random sample and collected their data using the questionnaire tool, which numbered (88) and presented and analyzed these data through a set of



www.mecsaj.com/ar/

المجلة الإلكترونية الشاملة متعددة المعرفة لنشر الأبحاث العلمية والتربوية (MECSJ)

العدد السادس والأربعون (شباط) 2022

ISSN: 2617-9563

descriptive statistical methods one of the most prominent findings of the study was the existence of a statistically significant relationship between the role of the banking sector in supporting entrepreneurial projects in the Kingdom of Saudi Arabia and the impact of these projects on sustainable development.

The importance of the private sector adopting the concept of sustainable development on the face of it in particular, sustainable development in pioneering projects is considered the main driver and main source of economic activity in the Kingdom of Saudi Arabia and its support.

Keywords: banks- financing- pioneering projects- sustainable development.

المقدمة:

تمثل المشاريع الريادية إحدى القطاعات الاقتصادية التي تستحوذ على اهتمام كبير في اقتصاد المملكة وتعتبر مجالاً حيويًا لروح المبادرة واستغلال الموارد الأولية المحلية حيث لها



www.mecsaj.com/ar/

المجلة الإلكترونية الشاملة متعددة المعرفة لنشر الأبحاث العلمية والتربوية (MECSJ)

العدد السادس والأربعون (شباط) 2022

ISSN: 2617-9563

دورها الفعّال في توظيف القدرات البشرية والتقنية والابتكار وتوفير فرص عمل كبيرة، وفي الأونة الأخيرة تزايد الاهتمام بالمشاريع الريادية في المملكة العربية السعودية بوتيرة متسارعة عن الفترة السابقة، فهذه المشاريع لها دور كبير للقيام والنهوض بالاقتصاد مما لها قدرة على رفع إنتاجية العمل من خلال مساهمتها في توليد الناتج الاقتصادي والذي يعود بالنفع ورفع اقتصاد المملكة بشكل كبير، اذ يعبر الناتج المحلي الإجمالي بصورة واقعية عن نمو الاقتصاد الوطني (التبيني، ٢٠٢٠م، ص٢٩).

وبالرغم من أهميتها الا أن هذه المشاريع تعاني من الصعوبات والمشاكل التي تعيق نموها وقدرتها على العمل ومن أكبر هذه المشاكل التي يعاني منها أصحاب المشاريع الريادية تلك المتعلقة بالحصول على مصادر التمويل المختلفة وهذا يشكل عائقاً مهماً يحد من نموها وتطورها (زهرة، ٢٠٢١م، ص أ).

وبناء على ذلك تعتبر البنوك منشآت مالية حيوية وتعد الخدمة الأساسية التي تقدمها البنوك هي الإقراض والتمويل وهي المصدر الأول للربح، وفي هذا الصدد يبرز الدور الذي تلعبه البنوك بصفة عامة والبنوك التجارية بصفة خاصة في تعزيز عمليات التنمية المستدامة من خلال وضع استراتيجيات مناسبة لتحسين المستوى المعيشي لأفراد المجتمع وقد حققت ذلك عن طريق تطوير تقنياتها التمويلية.

ومن هذا المنطلق فإن التنمية المستدامة تعتبر من المفاهيم الجديدة التي تسعى معظم الدول إلى تحقيقها ويقصد بالتنمية المستدامة "هي التنمية التي تهدف إلى وضع البرامج الإنمائية التي تحقق هدف إشباع الحاجات الإنسانية دون الاعتداء على الموارد الطبيعية مع الأخذ في الاعتبار عدم الإخلال بمعايير العدالة والمساواة الاجتماعية والاقتصادية والبيئية بين الأجيال" (قوادرية، ٢٠١٩م، ص٣٣١).

وتهدف إلى تحقيق التوازن والتكامل بين الأبعاد الاقتصادية والاجتماعية والبيئية بما يضمن احتياجات الجيل الحالي دون الإقلال من قدرة الأجيال القادمة على تلبية احتياجاتها كما أن للتمويل دور مهم في هذه العملية من خلال تجميع المصادر المختلفة لتمويل التنمية والتي تصب في مجرى واحد وهو التنمية المستدامة التي هي البديل الوحيد والمتاح لمواكبة ما يجري في العالم ولمواجهة احتياجات الشعوب (حمزاوي، ٢٠١٧م، ص٢).



www.mecsjs.com/ar/

المجلة الإلكترونية الشاملة متعددة المعرفة لنشر الأبحاث العلمية والتربوية (MECSJ)

العدد السادس والأربعون (شباط) 2022

ISSN: 2617-9563

مشكلة الدراسة:

تتحدد مشكلة الدراسة في البحث عن دور قطاع البنوك في دعم المشاريع الريادية في المملكة العربية السعودية وانعكاسه على التنمية المستدامة؟ ما دور قطاع البنوك في دعم المشاريع الريادية في المملكة العربية السعودية، ومدى تأثير المشاريع الريادية على التنمية المستدامة، حيث تعزى هذه المشكلة الى عدة أسباب منها عدم وعي الرياديين أصحاب المشاريع الريادية بأهمية التنمية المستدامة وكيفية دعمها عن طريق مشاريعهم بالإضافة إلى عدم تطور آليات التمويل في القطاع البنكي واستحداث ذلك.

فرضيات الدراسة:

تتمثل فرضيات الدراسة في الآتي:

- ١- يوجد دور لقطاع البنوك في دعم المشاريع الريادية في المملكة العربية السعودية.
- ٢- تؤثر المشاريع الريادية على التنمية المستدامة في المملكة العربية السعودية.
- ٣- الرضا عن آليات تمويل المشاريع الريادية من قبل قطاع البنوك في المملكة العربية السعودية.
- ٤- توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين دور قطاع البنوك في دعم المشاريع الريادية في المملكة العربية السعودية وتأثير هذه المشاريع على التنمية المستدامة.

أهمية الدراسة:

تكمن أهمية الدراسة من خلال التعرف على دور قطاع البنوك في دعم المشاريع الريادية وانعكاسه على التنمية المستدامة في المملكة وبناء عليه تتمثل أهمية الدراسة في الآتي:

- ١- قلة الدراسات السابقة التي تناولت موضوع دور قطاع البنوك في دعم المشاريع الريادية وانعكاسه على التنمية المستدامة في المملكة، والتي تأمل الباحثان أن يقدموا لهذه الدراسة نتائج جديدة تعتبر إضافة علمية في هذا المجال.
- ٢- بيان مساهمة قطاع البنوك في تسهيل عقبات عملية التمويل للمشاريع الريادية ومدى انعكاسه على التنمية المستدامة.



www.mecsjs.com/ar/

المجلة الإلكترونية الشاملة متعددة المعرفة لنشر الأبحاث العلمية والتربوية (MECSJ)

العدد السادس والأربعون (شباط) 2022

ISSN: 2617-9563

٣- بيان أهمية المشاريع الريادية من ناحية زيادة نسبة الدخل وتقليل نسبة البطالة ودعم وتنمية الاقتصاد الوطني في المملكة العربية السعودية.

أسباب اختيار الدراسة:

حيث إن المشاريع الريادية تواجه صعوبات وتحديات من ناحية التمويل مما يؤثر على التنمية المستدامة فقررنا دراسة هذا الموضوع لعدة أسباب وهي كالآتي:

- ١- القيمة العلمية التي يحظى بها موضوع دور قطاع البنوك في دعم المشاريع الريادية وانعكاسه على التنمية المستدامة.
- ٢- معرفة مدى اهتمام قطاع البنوك بتمويل المشاريع الريادية.
- ٣- توافق الموضوع مع التخصص الدراسي.

صعوبات الدراسة:

تمثلت أهم الصعوبات التي واجهت الباحثان فيما يلي:

- ١- تشعب وتوسع الموضوع في حد ذاته حيث تلمس جوانب كثيرة.
- ٢- قلة الدراسات السابقة التي تناولت موضوع دور قطاع البنوك في دعم المشاريع الريادية وانعكاسه على التنمية المستدامة في المملكة.

المنهجية المستخدمة في البحث:

تم استخدام المنهج الوصفي لإكمال الجزء النظري من البحث وتم استخدام الأسلوب التحليلي باستخدام الاستبانة لإنهاء الجزء العملي من البحث وشمل التقرير كذلك تحليل الدراسات السابقة من مختلف مقالات إلكترونية ومجلات تتعلق بدور قطاع البنوك في دعم المشاريع الريادية وانعكاسه على التنمية المستدامة وحللت الدراسة بنماذج مختلفة تستخدم في تحديد دور قطاع البنوك في دعم المشاريع الريادية وانعكاسه على التنمية المستدامة وشملت مصطلحات البحث المدرجة قطاع البنوك، المشاريع الريادية في المملكة العربية السعودية، التنمية المستدامة.

الدراسات السابقة المتعلقة بموضوع الدراسة:

- دراسة (الضمور، لمياء يوسف إبراهيم، ٢٠١٨) التي هدفت إلى توضيح أثر آليات دعم المشاريع الريادية الصغيرة والمتوسطة في تحقيق التنمية المستدامة في الأردن، وقد استهدفت الدراسة العاملين في الجهات الداعمة لقطاع المشاريع الريادية الصغيرة والمتوسطة، وكانت هذه الدراسة دراسة مسحية بالعينة، وفي ضوء ذلك انتهت الباحثة بعدة نتائج كان من أهمها:

- يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى معنوية ($P \leq 0.05$) لآليات دعم المشاريع الريادية الصغيرة والمتوسطة بدلالة أبعادها (الدعم الإداري، الدعم المالي، الدعم المالي) في تحقيق التنمية المستدامة بدلالة أبعادها (التنمية الاقتصادية، التنمية الاجتماعية، التنمية البيئية).

- يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى معنوية ($P \leq 0.05$) لحاكمة المنظمات الداعمة لقطاع المشاريع الصغيرة والمتوسطة في تحسين أثر آليات دعم المشاريع الريادية الصغيرة والمتوسطة بدلالة أبعادها (الدعم الإداري، الدعم المالي، الدعم المالي) في تحقيق التنمية المستدامة بدلالة أبعادها (التنمية الاقتصادية، التنمية الاجتماعية، التنمية البيئية).

- دراسة (جمعة، بادي، ٢٠١٩) والتي تندرج هذه الدراسة في إطار الاهتمام بالدراسات المالية وعلى وجه الاهتمام عملية التمويل البنكي باعتبارها أساس قيام المشاريع والتي بدورها تساهم في تحسين معدلات النمو ومؤشرات التنمية، وهدفت هذه الدراسة إلى توضيح الآليات والإجراءات التي تتبعها البنوك التجارية في تمويل المشاريع من أجل اتخاذ قرار الائتمان السليم واعتمدت على المنهج الوصفي التحليلي وكان من أبرز النتائج التي توصلت إليها الدراسة أن البنوك تلعب دوراً أساسياً في الاقتصاد ولديها سياسة مضبوطة بإحكام في تمويل المشاريع الاستثمارية.

- دراسة (ثابت، طارق عادل، ٢٠١٦) والتي هدفت إلى استقصاء معايير الاختيار ومراحل الفرز للمشاريع الريادية لاستقطاب أكثر الأشخاص والمشاريع الملائمة للاستفادة من برامج الدعم والاحتضان موضوع الدراسة، وتحديد المعايير التي تساهم في اختيار المشاريع والأشخاص الرياديين، وقد قام الباحث باستخدام المنهج الوصفي التحليلي، وقد أظهرت النتائج التي توصلت إليها الدراسة وجود علاقة بين العوامل (أصالة الفكرة، التخصص/التعليم، النوع الاجتماعي، الخبرة المهنية، القدرة على التنفيذ، دراسة الجدوى، الدراسة التسويقية، الدراسة الفنية، الدراسة المالية، فريق العمل) ونجاح اختيار المشاريع الريادية ضمن برنامج مبادرون.

التعليق على الدراسات السابقة:

يتضح من خلال الدراسات السابقة التي تم استعراضها بأن هناك تباين واختلاف في أهداف الدراسات السابقة ويمكن تلخيص أوجه التشابه والاختلاف كالتالي:

- أوجه التشابه:

تتشابه دراستنا مع الدراسات السابقة في عدة نقاط مثل دراسة الضمور (٢٠١٨) من خلال توضيح أثر آليات دعم المشاريع الريادية الصغيرة والمتوسطة في تحقيق التنمية المستدامة، ودراسة جمعة (٢٠١٩) حيث هدفت هذه الدراسة في إطار الاهتمام بالدراسات المالية وعلى وجه الاهتمام عملية التمويل البنكي باعتبارها أساس قيام المشاريع والتي بدورها تساهم في تحسين معدلات النمو ومؤشرات التنمية، وهدفت هذه الدراسة إلى توضيح الآليات والإجراءات التي تتبعها البنوك التجارية في تمويل المشاريع وهنا نقطة التشابه مع دراستنا الحالية، ودراسة ثابت (٢٠١٦) التي هدفت إلى استقصاء معايير الاختيار ومراحل الفرز للمشاريع الريادية لاستقطاب أكثر الأشخاص والمشاريع الملائمة للاستفادة من برامج الدعم والاحتضان موضوع الدراسة، وتحديد المعايير التي تساهم في اختيار المشاريع والأشخاص الرياديين.

- أوجه الاختلاف:

توصلت الباحثتان أن هناك اختلاف بين الدراسات السابقة والدراسة الحالية وما يميزها أنها تناولت في مجملها دور قطاع البنوك في تمويل المشاريع الريادية بشكل مخصص ومحدد وذلك لما لها دور حيوي في دعم اقتصاد المملكة وانعكاسه على التنمية المستدامة وتمت الاستفادة من الدراسات السابقة في العديد من المجالات للدراسة الحالية حيث تم الاستعانة بها في تحديد أدوات ووسائل الدراسة المستخدمة والمنهج الواجب استخدامه.

قطاع البنوك

مفهوم البنوك:

عرف البديوي (٢٠١٢م) أن البنك هو "مجموعة من الوسطاء الماليين الذين يقومون بقبول ودائع تدفع عند الطلب أو لآجل محددة وتزاول عمليات التمويل الداخلي والخارجي وخدمته بما يحقق أهداف خطة التنمية وسياسة الدولة ودعم الاقتصاد القومي وتبشر عمليات تنمية الادخار



www.mecsjs.com/ar/

المجلة الإلكترونية الشاملة متعددة المعرفة لنشر الأبحاث العلمية والتربوية (MECSJ)

العدد السادس والأربعون (شباط) 2022

ISSN: 2617-9563

والاستثمار المالي في الداخل والخارج بما في ذلك المساهمة في إنشاء المشروعات وما يتطلب من عمليات مصرفية وتجارية ومالية وفقاً للأوضاع التي يقرها البنك المركزي" (ص ١١).

ماهية البنوك:

تعد البنوك من أهم دعائم النمو الاقتصادي حيث تلعب دوراً في تبسيط إجراءات المعاملات المالية من خلال الاستثمار في مجالات عديدة وتعبئة الودائع وتقديم الائتمان إلى غير ذلك من المعاملات المالية التي تؤثر في اقتصاد الدول ويلاحظ دور البنوك في إحداث التنمية وتحريك العجلة الاقتصادية (إبراهيم وآخرون، ٢٠١٥م، ص ٣٥).

نشأة البنوك:

في أواخر القرون الوسطى في أوروبا قام بعض التجار والمربين والصياغ بإصدار شهادات إيداع رسمية للمودعين أموالهم وبناء على ذلك قامت المؤسسات بتحويل الودائع بين حسابين من المودعين سداد للمعاملات التجارية وفي القرن الرابع عشر اقلص عملاء التجار والصاغة بسبب السماح لهم بسحب أي مبالغ تتجاوز أرصدتهم مما أدى المفكرين في الربع الأخير من القرن ١٦ بإنشاء بنوك حكومية تحفظ الودائع وقد تم إنشاء أول بنك حكومي في البندقية في عام ١٥٨٧م ويلاحظ ازدياد عدد البنوك تدريجياً في بداية القرن الثامن عشر وقد كانت غالبيتها مؤسسات يمتلكها أفراد أو عائلات وعليه تطورت وظائف البنوك تدريجياً بحيث قامت بقبول الودائع ومنح القروض وتقديم التسهيلات الائتمانية مما جعلها تساهم في زيادة النمو الاقتصادي من خلال خلق النقود وعليه تم إجراء تغييرات وتعديلات في بعض القوانين والخدمات بهدف تكوين بنوك على شكل شركات مساهمة وكان ذلك في القرن ١٩ وخلال هذه الفترة تم تأسيس عدد من البنوك المتخصصة في الائتمان العقاري والزراعي والصناعي (علاق وآخرون، ٢٠١٨م، ص ٣).

مفهوم التمويل البنكي:

عرفت شريحيل ويعيش (٢٠٢١) التمويل البنكي بأنه "هو الطريقة التي من خلالها تقدم وتعرض الأموال من طرف المؤسسات البنكية (المصارف) على المؤسسات الاقتصادية التي تقوم بإنجاز مشروع معين سواء كان خاص أو عام وذلك لغرض التنمية مما يؤدي إلى تحسين الوضعية الاقتصادية والاجتماعية للمجتمع" (ص ٩).

أنواع التمويل البنكي:

١ - التمويل البنكي بحسب الغرض منه:

ويمكن تقسيم التمويل البنكي في إطار الائتمان الذي تمنحه البنوك تبعاً للغرض منه إلى:

١-١ التمويل البنكي الاستثماري:

وهو عبارة عن مبلغ من المال الذي تمنحه البنوك بغرض استثماره في شراء الأصول الثابتة والتي تؤدي في مجموعها إلى زيادة في الأموال المستثمرة وتهيئة المؤسسات للحصول على ربح أكبر. (عياش، زبير، ص ٤٥)

٢-١ التمويل البنكي الاستغلالي:

ويقصد بنشاطات الاستغلال العمليات التي تقوم بها المؤسسات في المدى القصير أي اقتناء مواد أولية، دفع أجور، تأمين، وتمويلها بمنح قروض بسيطة وقصيرة الأجل أقل من سنة ومن الممكن أن تصل إلى سنتين وتقوم به أساساً البنوك لتمويل التكاليف المرتبطة بعمليات الإنتاج العادية، ويمثل تمويل نشاطات الاستغلال أهم مجال في مجالات التمويل البنكي خاصة التجارية (عمران، ٢٠١٥، ص ١٨).

٣-١ التمويل البنكي الاستهلاكي:

وهو أول نوع عُرف من أنواع التمويل البنكي ويستخدم في الحصول على سلع الاستهلاك الشخصي، أو لدفع مصروفات طارئة مفاجئة لا يمكن للدخل الحالي أو الميزانية مواجهتها، وأهم أنواعه الائتمان الذي يحصل عليه الأفراد غالباً من أجل تمويل احتياجاتهم من السلع الاستهلاكية المعمرة أو طويلة الأجل (جمعة، بادي، ٢٠١٩، ص ٧).

٢ - التمويل البنكي بحسب مدته:

ويمكن تقسيم التمويل البنكي بحسب هذا المعيار إلى:

١-٢ التمويل البنكي قصير الأجل:



www.mecsjs.com/ar/

المجلة الإلكترونية الشاملة متعددة المعرفة لنشر الأبحاث العلمية والتربوية (MECSJ)

العدد السادس والأربعون (شباط) 2022

ISSN: 2617-9563

ويقصد به الأموال التي لا تزيد فترة استعمالها عن سنة واحدة كالمبالغ النقدية التي تخصص لدفع الأجور وشراء الاحتياجات اللازمة لإتمام العملية الإنتاجية والتي يتم تسديدها من إيرادات الدورة الإنتاجية.

٢-٢ التمويل البنكي المتوسط:

ويستعمل هذا من النوع من التمويل البنكي في تمويل حاجة دائمة للمشروع كغطية تمويل أصول ثابتة أو لتمويل مشروعات تحت التنفيذ والتي تستغرق الكثير من السنين، وتكون مدته ما بين السنة إلى خمسة سنوات.

٢-٣ التمويل البنكي طويل الأجل:

وينشأ هذا النوع من التمويل من الطلب على الأموال اللازمة لتجهيز الإنتاجية ذات المردود على المدى الطويل والمشاريع التي تفوق انتاجيتها مدة الخمس سنوات، ويعتبر التمويل طويل الأجل من أهم العناصر في تفعيل عملية التنمية الاقتصادية، وتعتبر عملية الوقاية من أخطار هذا النوع من التمويل من أهم الإجراءات الاحترازية التي يتوجب على البنك أخذها بعين الاعتبار عند تقديم هذا النوع من التمويل. (عياش، زبير، ص ٤٦).

محددات وأسس التمويل البنكي:

هناك العديد من المحددات والأسس التي تأخذ بعين الاعتبار عند اجراء التمويل البنكي

كالتالي:

١- الربحية:

الهدف الأسمى للبنوك التجارية هو الربح وتحقيق أقصى ربح ممكن حتى يتمكن البنك من تسديد الفوائد المستحقة عليه ودفع الالتزامات الأخرى وتحقيق أعلى معدلات الربح، لتوزيع الأرباح على أصحاب المنشأة والمستثمرين.

٢- الأمان (الضمان):



www.mecsjs.com/ar/

المجلة الإلكترونية الشاملة متعددة المعرفة لنشر الأبحاث العلمية والتربوية (MECSJ)

العدد السادس والأربعون (شباط) 2022

ISSN: 2617-9563

من أهم أسس التمويل البنكي والإجراءات البنكية عامةً هي الأمان وأمن المعلومات للبيانات، فإن البنوك لابد بأن توازن بين درجة المخاطر والربحية التي يتعرض لها نتيجة عملية التحويل حتى لا يفقد البنك المصداقية وأساس الضمان.

٣- السيولة:

اعتماد البنوك على مصادر الأموال قصيرة الأجل التي تُقدم من قبل المودعون ولكم من الممكن بشكل كبير سحب الأموال المودعة في فترة قصيرة وبشكل كبير مما يفقد البنك نسبة كبيرة من السيولة، بما يعنى ذلك انه من الممكن ان يتعرض البنك إلى مواجهة طلبات سحب كبيرة في ان واحد مما يتطلب على البنك ان تحتفظ بنسبة سيولة مناسبة مع مجمل التزامات الديون قصيرة الأجل حتى لا يتعرض للخسارة.

٤-قرارت البنك المركزي:

تخضع البنوك في المملكة العربية السعودية لقرارات البنك السعودي المركزي كونه المسؤول عن تنفيذ السياسات البنكية والائتمان والتمويل وكافة القرارات (سامية ٢٠١٠م، ص ١٠).

الاحتياجات المالية اللازمة للمشاريع الريادية:

هناك العديد من الاحتياجات التمويلية اللازمة للبدء في المشاريع الريادية واستمرارية نجاحها وسوف نذكرها في الآتي:

١- الاحتياجات المالية في طور التأسيس أو الإنشاء:

تعتبر أول مراحل المشروع ويجب على صاحب المنشأة أن يكون واقعياً بحجم الأموال التي سيحتاج إليها للتأسيس بحيث يحتاج اثناءها إلى ما يسمى برأسمال المخاطر.

٢- الاحتياجات المالية في مرحلة النمو الثانية:

في هذه المرحلة يركز صاحب المنشأة على طرق تحقيق النمو بالنسبة للمبيعات فيحتاج المشروع لتمويل مستمر قصير الاجل بسبب تلبية احتياجات رأس المال العامل لتوسيع المشروع وتطور وتنوع المنتجات ويحتاج ايضاً لتمويل طويل الاجل لتمويل إنتاج منتجات بديلة أو تحسين المنتجات التي لا تحظى بنسبة مبيعات جيدة.



www.mecsaj.com/ar/

المجلة الإلكترونية الشاملة متعددة المعرفة لنشر الأبحاث العلمية والتربوية (MECSJ)

العدد السادس والأربعون (شباط) 2022

ISSN: 2617-9563

٣- الاحتياجات المالية في مرحلة التوسع:

هي هذه المرحلة بالنسبة للمنشأة التي شهدت نمو وتوسع فأنها تحتاج إلى الموارد المالية لتوسيع قدراته الإنتاجية بهدف تطوير وتمويل منتجات جديدة.

٤- الاحتياجات المالية في مرحلة النضج:

في هذه المرحلة منذ انشاء المشروع قد تصل إلى مرحلة النضج بحيث تكون في حالة استقرار وضمن حصة سوقية معتبرة وتحاول المنشأة الحفاظ على حصتها من المبيعات.

٥- الاحتياجات المالية في مرحلة الانحدار:

في هذه المرحلة تحتاج المنشأة إلى تمويل إضافي بسبب تراجع الطلب على المنتجات ومن هنا يبرز دور قطاع البنوك في دعم وتمويل المشاريع ومساندتها في بوضع برامج متكاملة كعمليات إعادة التأهيل الخاصة بوظائف المنشأة (رندة، ٢٠١٧م، ص ٢٨).

المشاريع الريادية

مفهوم المشاريع الريادية:

عرف النسور وآخرون (٢٠١٢م) مفهوم المشاريع الريادية "هي المنظمات التي تعتمد استراتيجية قيادة الأعمال في ظل المنافسة من خلال تشجيع الإبداع والريادة في الأسواق لتحقيق نمو المنظمة وتطورها" (ص ٣٥٠).

وعرف فرحات (٢٠١٨م) المشاريع الريادية " بأنه شركة خاصة مسجلة يهدف بشكل أساسي لتحقيق الثراء بأقل الموارد لإنشاء أعمال جديدة" (ص ٢٢).

التنمية في المشاريع الريادية:

مفهوم التنمية يعتبر من أهم قضايا العصر الحديث ويشمل جوانب متعددة ومنها اقتصادية واجتماعية وسياسية وثقافية وبيئية وقد عرفت الأمم المتحدة تنمية المجتمع بأنها هي العمليات المرسومة لتقدم المجتمع كله اجتماعياً واقتصادياً والمعتمدة بأكبر قدر ممكن على مبادرة المجتمع المحلي واشتراكه.



www.mecsjs.com/ar/

المجلة الإلكترونية الشاملة متعددة المعرفة لنشر الأبحاث العلمية والتربوية (MECSJ)

العدد السادس والأربعون (شباط) 2022

ISSN: 2617-9563

إن مفهوم التنمية في المشاريع الريادية أشار إليها بالتغيرات الاقتصادية والسياسية والاجتماعية والفكرية والتنظيمية التي تحدث في المجتمع من أجل نقل المجتمع من حاله إلى حاله أفضل وتحسين مستوى معيشة الفرد (حسين، ٢٠١٤م، ص٣٨).

مصادر تمويل المشاريع الريادية:

تعتبر مسألة التمويل مهمة جداً للمشاريع الريادية والذي بدوره لا يتوافر للفرد القدرة على تحقيق أهدافه، حيث يقصد بها توفير الموارد المالية اللازمة لاحتياجات الفرد ومتطلباته ومن مصادر مختلفة ومن خلال هذا العنصر سيتم عرض أهم مصادر تمويل المشاريع الريادية.

■ أولاً مصادر تمويل تقليدية:

توجد العديد من المصادر التقليدية التي يتم من خلالها تمويل المشاريع الريادية ومنها:

١- التمويل الذاتي

يعتبر أهم مصادر التمويل في المشاريع الريادية بحيث يعرف بقدرة المؤسسة على استعمال الموارد المالية الخاصة بالمؤسسة وقدرتها على تغطية احتياجاتها المالية

٢- القروض البنكية

تمثل أحد الإعانات المادية التي يتم منحها إلى الافراد في مرحلة نمو المؤسسات لافتقار المؤسسات الريادية للضمانات المقدمة في مرحلة الإنشاء ويتم اختيار البنك الممول حسب خدمات التمويل لكل بنك.

١- الائتمان التجاري

يعتبر شكل من اشكال التمويل قصير الأجل الذي تحصل عليه المؤسسة.

٢- السوق المالي

يعتبر من أهم مصادر التمويل خاصة للمشاريع الكبيرة بحيث أغلب المشاريع صغيرة ولذلك ضعف توجه المشاريع الريادية لهذا النوع من التمويل.

■ ثانياً مصادر تمويل حديثة:



www.mecsjs.com/ar/

المجلة الإلكترونية الشاملة متعددة المعرفة لنشر الأبحاث العلمية والتربوية (MECSJ)

العدد السادس والأربعون (شباط) 2022

ISSN: 2617-9563

ظهرت عدة مصادر حديثة من التمويل للمشاريع الريادية بسبب نقص مصادر التمويل وضماناتها ومن بين مصادر التمويل الحديثة التي تعتمد عليها المشاريع الريادية ما يلي:

١- راس المال المخاطر

يعرف أيضاً باسم راس المال الجريء ويعتبر من أهم المصادر التمويلية للمؤسسات التي تتصف بالمخاطرة العالية.

٢- البنوك الإسلامية

تعتبر البنوك الإسلامية من البنوك التي توفر صيغ تمويلية مجانية للمشاريع الريادية التي تواجه مشاكل في الحصول على التمويلات اللازمة ولذلك تعتبر من أهم مصادر المشاريع الابتكارية لتوفر العديد من الصيغ والتسهيلات التمويلية.

٣- مؤسسات التمويل الخاصة

تعتبر مؤسسات محلية تهتم لتمويل المشاريع الريادية التي تواجه صعوبات وعوائق في مجال التمويل بالإضافة إلى تقديم الدعم والإرشادات لها (عبد الرحمان وقاجة، ٢٠١٩م، ص٢٤٧).

سبل نجاح المشاريع الريادية:

يعتمد تحقيق نجاح ونمو أي مشروع على أداء المنشأة أو المؤسسة في جميع مجالاتها وبشكل خاص في مجال الإنتاجية والتسويق والتمويل وتطوير العاملين.

■ أولاً الناحية الإنتاجية:

تعرف بأنها مقياس قدرة عناصر الإنتاج المختلفة لتحقيق أكبر قدر من المخرجات من قيمة محددة من المدخلات.

العوامل المؤثرة على الإنتاجية:

يؤثر على الإنتاجية عدة عوامل وتتمثل في الآتي:

١- راس المال إلى العمل.



المجلة الإلكترونية الشاملة متعددة المعرفة لنشر الأبحاث العلمية والتربوية (MECSJ)

العدد السادس والأربعون (شباط) 2022

ISSN: 2617-9563

www.mecsaj.com/ar/

٢- ندرة بعض المصادر.

٣- التغيرات في قوة العمل.

٤- الأنظمة والقوانين والتشريعات.

٥- القوة التنافسية للقوى العاملة.

٦- العوامل الإدارية.

٧- نوعية حياة العمل.

■ ثانياً الناحية المالية:

تقيم الاحتياجات المالية للمشروع يساعد في الحصول الأموال المطلوبة في وقت وجيز من عدة مصادر مختلفة

مصادر التمويل:

١- التمويل من العائلة والأصدقاء.

٢- التمويل من البنوك التجارية.

٣- مؤسسات التمويل غير المصرفية.

٤- المساعدات الحكومية المختلفة (مشني، ٢٠١٨م، ص ٣٢).

العوامل التي تشجع على إقامة المشاريع الريادية:

١- السياسات والبرامج الحكومية

مساهمة الحكومة في دعم المشاريع الريادية من خلال وضع الأنظمة والقوانين التي تساعد على إيجاد البنية التحتية لقيام المشاريع.

٢- الخلفية الثقافية والاجتماعية والمهنية للشخص

امتلاك الخبرة، تساعد خبرة الشخص سابقاً في إنشاء مشروع ريادي ونجاحه حسب خبرته في المجال الذي تم العمل به سابقاً.

٣- التسويق



www.mecsjs.com/ar/

المجلة الإلكترونية الشاملة متعددة المعرفة لنشر الأبحاث العلمية والتربوية (MECSJ)

العدد السادس والأربعون (شباط) 2022

ISSN: 2617-9563

يعتبر التسويق من أهم العوامل التي تساعد على إنشاء مشروع ريادي بحيث يساعد الأفراد على معرفة كيفية تقديم المنتجات وعن اختلاف الأسعار، وكيفية التوزيع، والدعاية، والاعلان.

٤- تشجيع الأشخاص على تحقيق مشاريعهم الريادية على ارض الواقع من خلال عرض بعض من إنجازات أصحاب المشاريع الريادية.

٥- توافر مصادر التمويل

بحيث يعتبر التمويل من الأسباب الرئيسية التي تساعد على استمرارية ونجاح المشاريع الريادية (الخالدي، ٢٠٠٧م، ص ٢٠).

التنمية المستدامة

مفهوم التنمية المستدامة:

عرف أيوب (٢٠١٦م) التنمية المستدامة هي " تنمية متكاملة تشتمل على جوانب اقتصادية واجتماعية ومؤسسية وبيئية وغيرها وترتبط بين استمرارية كل من هذه الجوانب بحيث تمكن المجتمع وأفراده ومؤسساته من تلبية احتياجاتهم الحالية مع الحفاظ على التنوع الحيوي والنظم الإيكولوجية والعمل على استمرارية ودوام العلاقات الإيجابية بين الأنظمة البشرية على تنوعها والنظام الحيوي بحيث لا تنتهك حقوق الأجيال القادمة" (ص ٢١).

خصائص التنمية المستدامة:

تتميز التنمية المستدامة بعدة خصائص على النحو التالي:

- ١- أولوياتها تلبية احتياجات الافراد الأساسية من غذاء وملبس والتعليم والخدمات الصحية وكل ما يحسن مستوى معيشة الفرد.
- ٢- تقوم على أساس التنسيق بين سياسات الاستخدام واتجاهات الاستثمار والاختيار التكنولوجي مما يجعلها جميعاً تعمل بانسجام وتفاهم.
- ٣- تتمثل التنمية المستدامة في فترة زمنية محددة ما بين جيل وآخر وأن الزمن المكافئ لها يتراوح بين ٢٥ إلى ٥٠ سنة.
- ٤- تتكون التنمية المستدامة من ثلاث مجالات (اقتصادية، اجتماعية، بيئية).



www.mecsjs.com/ar/

المجلة الإلكترونية الشاملة متعددة المعرفة لنشر الأبحاث العلمية والتربوية (MECSJ)

العدد السادس والأربعون (شباط) 2022

ISSN: 2617-9563

٥- تتمثل في مستوى القياس للتنمية المستدامة وتحدث في عدة مستويات متفاوتة (عالمي، محلي، إقليمي) (فراح، ٢٠١٤م، ص٧).

أبعاد التنمية المستدامة:

توجد للتنمية المستدامة أبعاد مختلفة وأهمها الأبعاد الاقتصادية والاجتماعية والبيئية والتكنولوجية والتي تتداخل فيما بينها من أجل تحقيق التنمية المستهدفة.

أولاً الأبعاد الاقتصادية للتنمية المستدامة وتتمثل في الآتي:

١- حصة الاستهلاك الفردي من الموارد الطبيعية

يستهلك افراد الدول الصناعية من الموارد الطبيعية كالنفط والغاز وغيره ضعف ما يستهلكه الفرد في الدول النامية.

٢- إيقاف تبديد الموارد الطبيعية

إحداث تغيرات جذرية بحيث منع تصدير الضغوط البيئية إلى البلدان النامية لتحسين مستوى الكفاءة في المجتمع.

٣- المسؤولية عن التلوث ومعالجته

حيث تقع على عاتق البلدان الصناعية مسؤولية قيادة التنمية المستدامة، ولمعالجة الآثار الناجمة عن هدر المواد الطبيعية تضطلع هذه الدول لاستخدام التكنولوجيا واستخدام موارد تقنية ومالية لتعزيز التنمية المستدامة باعتبار ذلك استثمار في مستقبل الطبيعة.

٤- المساواة في توزيع الموارد

لتعزيز النمو الاقتصادي وتحسين مستوى معيشة افراد المجتمع يجب المساواة فيما بينهم من ناحية الحصول على الموارد والخدمات لجميع أفراد المجتمع.

٥- الحد من تفاوت الدخل

توزيع الدخل يؤثر على النمو الاقتصادي ولذلك ينبغي الحد من التفاوت في الدخل وتحسين فرص التعليم والرعاية الصحية.



www.mecsaj.com/ar/

المجلة الإلكترونية الشاملة متعددة المعرفة لنشر الأبحاث العلمية والتربوية (MECSJ)

العدد السادس والأربعون (شباط) 2022

ISSN: 2617-9563

٦- تقليص الانفاق العسكري

يجب التقليل من الأموال المخصصة للإنفاق العسكري وتبديلها إلى الانفاق على الاحتياجات (بوسماحة، ٢٠١٥م، ص ٢٩٧).

أهداف التنمية المستدامة:

برنامج الأمم المتحدة الإنمائي في الدول العربية في الخامس والعشرين من سبتمبر من عام ٢٠١٥م حدد قادة العالم مجموعة من العناصر التي من خلالها سيتم القضاء على الفقر وعدم المساواة، وتحقيق الازدهار كجزء من رؤية ٢٠٣٠ للتنمية المستدامة، وبناءً على النجاح الكبير الذي حققته هذه العناصر اضيئت في الأفق استراتيجية تُعرف باسم "أهداف التنمية المستدامة" وهي كالآتي:

- القضاء على الفقر
- العمل اللائق ونمو الاقتصاد
- مدن ومجتمعات محلية مستدامة
- الصناعة والابتكار والهياكل الأساسية
- عقد الشراكات لتحقيق الأهداف
- الاستهلاك والإنتاج المسؤولان
- السلام والعدل والمؤسسات القوية
- طاقة نظيفة وأسعار معقولة

إجراءات الدراسة الميدانية:

مجتمع الدراسة وعينته:

استهدفت هذه الدراسة أصحاب المشاريع الريادية التي حصلت على دعم من قطاع البنوك في المملكة العربية السعودية، وعليه فقد قررت الباحثتان توزيع (٨٨) استبانة لضمان تمثيل مجتمع الدراسة وقد تم اعتماد عينة الدراسة من العينة العشوائية البسيطة بحيث يتم اختيار عدد عشوائي من المشاريع الريادية.



www.mecsjs.com/ar/

المجلة الإلكترونية الشاملة متعددة المعرفة لنشر الأبحاث العلمية والتربوية (MECSJ)

العدد السادس والأربعون (شباط) 2022

ISSN: 2617-9563

أداة الدراسة:

أولاً: قسمت الاستبانة إلى قسمين يضم القسم الأول تحديد الهدف من الاستبانة حيث قامت الباحثتان بإعداد الاستبانة وتم إجراء بناءه لاستكمال الجانب التطبيقي للدراسة بالشكل والطريقة التي تخدم أهداف الدراسة بحيث تهدف إلى دور البنوك في دعم المشاريع الريادية وانعكاسه على التنمية المستدامة وتوزيعه على أصحاب ومدراء المشاريع الريادية.

ثانياً: تقسيم الاستبانة إلى أربعة محاور وهي:

- المحور الأول: يشتمل على الأسئلة الديموغرافية واشتملت على (المنطقة، الجنس، التخصص الدراسي، هل المشروع قائم ام جديد).
- المحور الثاني: دور قطاع البنوك في دعم المشاريع الريادية في المملكة العربية السعودية
- المحور الثالث: يشمل درجة الرضا عن آليات تمويل المشاريع الريادية من قبل قطاع البنوك في المملكة العربية السعودية.
- المحور الرابع: يشمل مدى تأثير المشاريع الريادية على التنمية المستدامة في المملكة العربية السعودية.

تحليل البيانات

أولاً: المعلومات الشخصية للعينة:

جدول (١)

وصف عينة الدراسة وفقاً لمتغيرات المنطقة، الجنس

المتغير	فئات المتغير	التكرار	النسبة
المنطقة	منطقة مكة المكرمة	72	81.8%
	منطقة المدينة	2	2.3%
	منطقة الرياض	4	4.5%
	المنطقة الشرقية	6	6.8%
	المنطقة الجنوبية	4	4.5%
الجنس	ذكر	35	39.8%
	انثى	53	60.2%



www.mecsjs.com/ar/

المجلة الإلكترونية الشاملة متعددة المعرفة لنشر الأبحاث العلمية والتربوية (MECSJ)

العدد السادس والأربعون (شباط) 2022

ISSN: 2617-9563

29.5%	26	علوم إدارية	التخصص
44.3%	39	علوم إنسانية	
19.3%	17	علوم طبيعية	
6.8%	6	ثانوية	
64.8%	57	نعم	يتماشى المشروع الريادي مع رؤية ٢٠٣٠
33.0%	29	إلى حدٍ ما	
2.3%	2	لا	
37.5%	33	مشروع قائم	المشروع قائم أم جديد
62.5%	55	مشروع جديد	
100.0%	88	المجموع	
52.3%	46	نعم	هل واجهتك تحديات ومعوقات في إنشاء مشروعك الريادي
40.9%	36	إلى حدٍ ما	
6.8%	6	لا	

- يتضح من الجدول (١)
- أن (81.8%) من عينة الدراسة هم من منطقة (مكة المكرمة)، وأن (2.3%) من عينة الدراسة هم من منطقة (المدينة)، وأن (4.5%) من عينة الدراسة هم من منطقة (الرياض)، وأن (6.8%) من عينة الدراسة هم من المنطقة (الشرقية)، وأن (4.5%) من عينة الدراسة هم من المنطقة (الجنوبية).
- أن (39.8%) من عينة الدراسة هم من (الذكور)، وأن (60.2%) من عينة الدراسة هن من (الاناث).
- أن (29.5%) من عينة الدراسة تخصصهم (علوم إدارية)، وأن (44.3%) من عينة الدراسة تخصصهم (علوم إنسانية)، وأن (19.3%) من عينة الدراسة تخصصهم (علوم طبيعية)، وأن (6.8%) من عينة الدراسة تخصصهم (ثانوية عامة).
- أن (64.8%) من عينة الدراسة (يتماشى مشروعهم الريادي مع رؤية ٢٠٣٠)، وأن (33.0%) من عينة الدراسة (يتماشى مشروعهم الريادي مع رؤية ٢٠٣٠ إلى حدٍ ما)، وأن (2.3%) من عينة الدراسة (لا يتماشى مشروعهم الريادي مع رؤية ٢٠٣٠).
- أن (37.5%) من عينة الدراسة مشاريعهم (قائمة)، وأن (62.5%) من عينة الدراسة مشاريعهم (جديدة).

- أن (52.3%) من عينة الدراسة (واجهتهم تحديات ومعوقات في إنشاء مشروعهم الريادي)، وأن (40.9%) من عينة الدراسة (واجهتهم تحديات ومعوقات في إنشاء مشروعهم الريادي إلى حد ما)، وأن (6.8%) من عينة الدراسة (لم تواجههم تحديات ومعوقات في إنشاء مشروعهم الريادي).
- للإجابة عن سؤال الدراسة الفرعي الأول والذي ينص على: ما دور قطاع البنوك في دعم المشاريع الريادية في المملكة العربية السعودية؟ تم استخدام المتوسط الحسابي والانحراف المعياري والترتيب وتقدير الدرجة، والجدول (٢) يوضح نتائج ذلك.

جدول (٢)

المتوسط الحسابي والانحراف المعياري والترتيب وتقدير الدرجة لعبارات مجال: دور قطاع البنوك في دعم المشاريع الريادية في المملكة العربية السعودية

م	العبارة	المتوسط	الانحراف	الترتيب	الدرجة
١	يوجد هناك دور أساسي واضح من قبل البنوك في دعم المشروع الخاص بك.	2.03	0.850	5	متوسطة
٢	تميز البنوك بعض المشاريع على البعض الآخر بنسب التمويل.	2.63	0.649	3	مرتفعة
٣	تمويل المشاريع الريادية من قبل البنوك له دور كبير في النهوض بالجانب الاقتصادي للدولة.	2.83	0.485	2	مرتفعة
٤	للتحويل عامل مؤثر في نجاح المشاريع الريادية.	2.84	0.452	1	مرتفعة
٥	دعم البنوك للمشاريع الريادية يشكل أهمية بالغة لأصحاب هذه المشاريع.	2.63	0.666	4	مرتفعة
	المجال ككل	2.59	0.402		مرتفعة

يتضح من الجدول (٢) والخاص بدور قطاع البنوك في دعم المشاريع الريادية في المملكة العربية السعودية ما يلي:

- إن (4) من العبارات جاءت في درجة (مرتفعة) حيث جاء المتوسط الحسابي في فئة التقدير (2.34 إلى 3.00).
- إن (1) من العبارات جاءت في درجة (متوسطة) حيث جاء المتوسط الحسابي في فئة التقدير (1.67 إلى أقل من 2.34).

- جاء المجال ككل والخاص بدور قطاع البنوك في دعم المشاريع الريادية في المملكة العربية السعودية في درجة (مرتفعة) وبمتوسط حسابي (2.59).
- يعزى ذلك إلى توضيح دور قطاع البنوك في المملكة العربية السعودية بأنها تعمل بشكل إيجابي على مساندة أصحاب المشاريع الريادية لاستمرار نجاحها وذلك من خلال تمويلها وتنويع نسب مبالغ التمويل بما يناسب إمكانيات المستفيدين لتحقيق مردود اقتصادي وتخفيف حدة الفقر المجتمعي وتقليل نسبة البطالة ودعم الكفاءات الوطنية بما يتناسب مع مهاراتهم ومؤهلاتهم.
- عنوان سؤال الدراسة الفرعي الثاني والذي ينص على:

ما درجة الرضا عن آليات تمويل المشاريع الريادية من قبل قطاع البنوك في المملكة العربية السعودية؟ تم استخدام المتوسط الحسابي والانحراف المعياري والترتيب وتقدير الدرجة، والجدول (٣) يوضح نتائج ذلك.

جدول (٣)

المتوسط الحسابي والانحراف المعياري والترتيب وتقدير الدرجة لعبارات مجال: درجة الرضا عن آليات تمويل المشاريع الريادية من قبل قطاع البنوك في المملكة العربية السعودية

م	العبارة	المتوسط	الانحراف	الترتيب	الدرجة
١	هناك آليات للبنوك في تمويل المشاريع الريادية.	2.61	0.668	1	مرتفعة
٢	تحرص البنوك على تسهيل إجراءات التمويل للمشاريع الريادية.	2.22	0.780	2	متوسطة
٣	حصلت بسهولة على تمويل من قبل قطاع البنوك.	1.82	0.953	5	متوسطة
٤	تتصف إجراءات الحصول على التمويل من قبل قطاع البنوك بالوضوح.	2.17	0.761	3	متوسطة
٥	راضٍ بمستوى الخدمات والإجراءات المقدمة من قطاع البنوك.	2.16	0.786	4	متوسطة
	المجال ككل	2.20	0.434		متوسطة

يتضح من الجدول (٣) والخاص بدرجة الرضا عن آليات تمويل المشاريع الريادية من قبل قطاع البنوك في المملكة العربية السعودية ما يلي:

- إن (1) من العبارات جاءت في درجة (مرتفعة) حيث جاء المتوسط الحسابي في فئة التقدير (2.34 الى 3.00).
- إن (4) من العبارات جاءت في درجة (متوسطة) حيث جاء المتوسط الحسابي في فئة التقدير (1.67 الى أقل من 2.34).
- لقد جاء المجال ككل والخاص بدرجة الرضا عن آليات تمويل المشاريع الريادية من قبل قطاع البنوك في المملكة العربية السعودية في درجة (متوسطة) وبمتوسط حسابي (2.20).

يعزى ذلك إلى اتجاهات المستفيدين من التمويل بأنها كانت إيجابية نحو الرضا عن الآليات من قبل قطاع البنوك مما يعني أهمية احتياج المشاريع الريادية إلى إجراءات تمويلية مسهلة باعتبارها من اهم الخطوات التي تعتمد على مدى استمرار نجاح المشروع من عدمه.

– عنوان سؤال الدراسة الفرعي الثالث والذي ينص على:

ما مدى تأثير المشاريع الريادية على التنمية المستدامة في المملكة العربية السعودية؟ تم استخدام المتوسط الحسابي والانحراف المعياري والترتيب وتقدير الدرجة، والجدول (١٠) يوضح نتائج ذلك.

جدول (٤)

المتوسط الحسابي والانحراف المعياري والترتيب وتقدير الدرجة لعبارات مجال: مدى تأثير المشاريع الريادية على التنمية المستدامة في المملكة العربية السعودية

م	العبارة	المتوسط	الانحراف	الترتيب	الدرجة
١	تجد أثر لدعم التنمية المستدامة من قبل المشاريع الريادية.	2.60	0.653	4	مرتفعة
٢	تعتبر التنمية المستدامة متطلب ضروري بالوقت الحالي.	2.86	0.406	1	مرتفعة
٣	يساعد مشروعات الريادي في التنمية المستدامة.	2.58	0.620	5	مرتفعة
٤	يرتبط دعم المشاريع الريادية وأثرها على التنمية المستدامة برؤية المملكة ٢٠٣٠.	2.77	0.541	3	مرتفعة
٥	تسعى التنمية المستدامة بالنهوض بالجانب الاقتصادي للدولة.	2.83	0.460	2	مرتفعة



www.mecsaj.com/ar/

المجلة الإلكترونية الشاملة متعددة المعرفة لنشر الأبحاث العلمية والتربوية (MECSJ)

العدد السادس والأربعون (شباط) 2022

ISSN: 2617-9563

م	العبارة	المتوسط	الانحراف	الترتيب	الدرجة
	المجال ككل	2.73	0.370		مرتفعة

يتضح من الجدول (٤) والخاص بمدى تأثير المشاريع الريادية على التنمية المستدامة في المملكة العربية السعودية ما يلي:

- إن (جميع) العبارات جاءت في درجة (مرتفعة) حيث جاء المتوسط الحسابي في فئة التقدير (2.34 الى 3.00).
 - لقد جاء المجال ككل والخاص بمدى تأثير المشاريع الريادية على التنمية المستدامة في المملكة العربية السعودية في درجة (مرتفعة) وبمتوسط حسابي (2.73).
- عنوان سؤال الدراسة الفرعي الرابع والذي ينص على:

هل توجد علاقة ذات دلالة إحصائية عند مستوى دلالة أقل من (0.05) بين دور قطاع البنوك في دعم المشاريع الريادية في المملكة العربية السعودية وتأثير هذه المشاريع على التنمية المستدامة؟ تم معامل الارتباط بيرسون، والجدول (٥) يوضح نتائج ذلك.

جدول (٥)

معامل الارتباط بيرسون بين دور قطاع البنوك في دعم المشاريع الريادية في المملكة العربية السعودية وتأثير هذه المشاريع على التنمية المستدامة

دور قطاع البنوك في دعم المشاريع الريادية		
قيمة معامل الارتباط	**579.	تأثير هذه المشاريع على التنمية المستدامة
مستوى الدلالة	.000	
** دال إحصائيا عند مستوى دلالة أقل من ٠,٠١		

يتضح من الجدول (٥):

- توجد علاقة ارتباطية ذات دلالة إحصائية عند مستوى دلالة أقل من (0.01) بين دور قطاع البنوك في دعم المشاريع الريادية في المملكة العربية السعودية وتأثير هذه المشاريع على التنمية المستدامة، حيث بلغت قيمة معامل الارتباط (0.579).
- كما يمكن تصنيف اتجاه العلاقة بين دور قطاع البنوك في دعم المشاريع الريادية في المملكة العربية السعودية وتأثير هذه المشاريع على التنمية المستدامة بأنها علاقة طردية بمعنى أنه كلما زاد دور قطاع البنوك في دعم المشاريع الريادية في المملكة العربية السعودية، قابله ذلك زيادة في تأثير هذه المشاريع على التنمية المستدامة والعكس صحيح. يعزى ذلك إلى دور قطاع البنوك نحو تمويل المشاريع الريادية وتأثيره على التنمية المستدامة حيث ان كلما وضعت قطاع البنوك سياسات وبرامج متعددة من ناحية التمويل بما يتناسب مع الوضع المالي للمشروع الريادي فإنه يؤثر على افراد المجتمع ويحسن ظروفهم المعيشية، وإن نتائج الدراسة تؤكد على حصول المشاريع الريادية على تمويل من البنوك تأثير كبير على نجاح تلك المشاريع وكذلك لتمويل المشاريع الريادية دور غير مباشر في تنمية الجانب الاقتصادي للدولة.
- النتائج والتوصيات:**

- جاء دور قطاع البنوك في دعم المشاريع الريادية في المملكة العربية السعودية في درجة (مرتفعة) وبمتوسط حسابي (2.59).
- جاءت درجة الرضا عن آليات تمويل المشاريع الريادية من قبل قطاع البنوك في المملكة العربية السعودية في درجة (متوسطة) وبمتوسط حسابي (2.20).
- جاء مدى تأثير المشاريع الريادية على التنمية المستدامة في المملكة العربية السعودية في درجة (مرتفعة) وبمتوسط حسابي (2.73).
- توجد علاقة ذات دلالة إحصائية عند مستوى دلالة أقل من (0.05) بين دور قطاع البنوك في دعم المشاريع الريادية في المملكة العربية السعودية وتأثير هذه المشاريع على التنمية المستدامة.
- اهتمام قطاع البنوك عامةً في تطوير قدراتها التمويلية لدعم المشاريع الريادية لتفادي مواجهتها للمشاكل المالية.



www.mecsjs.com/ar/

المجلة الإلكترونية الشاملة متعددة المعرفة لنشر الأبحاث العلمية والتربوية (MECSJ)

العدد السادس والأربعون (شباط) 2022

ISSN: 2617-9563

- أهمية تبني أفكار رواد الأعمال وتشجيعهم على تنفيذها على أرض الواقع مما لها دور كبير في تحقيق التنمية المستدامة في المملكة العربية السعودية ورفع الاقتصاد الوطني والعالمي.
- أهمية تبني القطاع الخاص مفهوم التنمية المستدامة، على وجه الخصوص التنمية المستدامة في المشاريع الريادية لاعتباره المحرك الرئيسي والمصدر الأساسي للنشاط الاقتصادي في المملكة العربية السعودية ودعمها.

الخاتمة:

وبانتهاء عناصر بحثنا العلمي وعلى ضوء ما تقدم في دراستنا لأحد أهم المواضيع تأثيراً على التنمية الاقتصادية وانتشاراً في وقتنا الحالي الا وهي المشاريع الريادية ويرتبط دعم المشاريع الريادية بدعم التنمية المستدامة والاقتصاد الأخضر الذي يدعم الحفاظ على البيئة والموارد لكافة الأجيال القادمة و التركيز على التنمية المستدامة لأهميتها ودورها الفعال في استمرارية والحفاظ على جودة الحياة من خلال المشاريع الريادية ولا يقتصر ذلك عليهم فقط بل يشمل قطاع البنوك عامة وذلك لدورها الفعال في اتباع سياسات إقراضية وتمويلية مستحدثة وسهلة لدعم وتطوير المشاريع الريادية.

المراجع:

- إبراهيم، بن قرطبي، علاء الدين، عطيل. (٢٠١٥). تمويل البنوك للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة دراسة حالة القرض الشعبي الجزائري بالمدينة CPA.
- أيوب، بولين. (٢٠١٦). إشكالية التنمية المستدامة في العالم العربي. دار أفكار للطباعة والنشر.
- البديوي، محمد. (٢٠١٢). إدارة البنوك (ط١). المكتبة الأكاديمية.
- بوسماحة، الشيخ. (٢٠١٥). أبعاد وأهداف ومعوقات التنمية المستدامة، (٩٤)، ٢٨٩-٣٠٨.
- التبيني، قيس. (٢٠٢٠). أثر حاضنات الأعمال في تطوير المشاريع الريادية في الأردن. ١١٥-١.
- جمعة، بادي. (٢٠١٩). إجراءات تمويل البنوك التجارية للمشاريع الاستثمارية (دراسة حالة البنك الوطني الجزائري BNA وكالة ادرار 250).



www.mecsjs.com/ar/

المجلة الإلكترونية الشاملة متعددة المعرفة لنشر الأبحاث العلمية والتربوية (MECSJ)

العدد السادس والأربعون (شباط) 2022

ISSN: 2617-9563

- حسين، وفاء. (٢٠١٤). استثمار رأس المال البشري وأثره على التنمية في المشاريع الريادية في دولة الكويت.
- حمزاوي، خير الدين. (٢٠١٧). دور التمويل المصغر في تحقيق التنمية المستدامة من خلال نشاط البنوك التعاونية.
- الخالدي، حسين. (٢٠٠٧). العوامل المؤثرة في إقامة الشركات المساهمة العامة للمشاريع الريادية.
- رندة، غراب. (٢٠١٧). آليات تمويل المشاريع الريادية لدى خريجي الجامعة -دراسة حالة.
- زهرة، حويشي. (٢٠٢١). آليات الترويج لأفكار المشاريع الريادية بجامعة المسيلة – دراسة ميدانية بحاضنة الأعمال.
- سامية، زعباط. (٢٠٢٠). تأثير آليات التمويل البنكي على تحقيق التوازن المالي للمؤسسة الاقتصادية -دراسة حالة بنك الفلاحة والتنمية الريفية (252) بأدرار.
- شرحبيل، أسماء، يعيش، سوسن. (٢٠٢١). التمويل البنكي للمؤسسات الاقتصادية- دراسة حالة بنك الفلاحة والتنمية الريفية.
- عبد الرحمان، عمر، وقاجة، أمينة. (٢٠١٩). دور مؤسسات التمويل الخاص في تمويل المشاريع الريادية – دراسة حالة صندوق خليفة. (٣).
- علاق، سارة، شادو، أميرة، نزلي، مسعودة. (٢٠١٨). دور البنوك في تمويل قطاع السكن دراسة حالة الصندوق الوطني للتوفير والاحتياط CNEP.
- عمران، نادية. (٢٠١٥). دور البنوك التجارية في تمويل المشاريع الاستثمارية: دراسة حالة البنك الوطني الجزائري. (١٨).
- عياش، زبير. (٢٠٢٠). دراسة تحليلية لواقع التكنولوجيا المالية في البنوك الإسلامية العربية: تطبيقات البلوكتشين نموذجاً. (٤٦).
- فراح، عماد. (٢٠١٤). دور البنوك الإسلامية في تحقيق التنمية المستدامة.
- فرحات، حسام، حلس، سالم. (٢٠١٨). أثر استخدام البرامج المحاسبية المحوسبة على تحسين الأداء المالي للمشاريع الريادية في فلسطين: دراسة حالة: حاضنة يوكاس التكنولوجية – الكلية الجامعية للعلوم التطبيقية. ١-١٣٣.



www.mecs-j.com/ar/

المجلة الإلكترونية الشاملة متعددة المعرفة لنشر الأبحاث العلمية والتربوية (MECSJ)

العدد السادس والأربعون (شباط) 2022

ISSN: 2617-9563

قوادرية، مريم، بارة، سهيلة. (٢٠١٩). المصارف الإسلامية كآلية لتعزيز الأبعاد الاقتصادية والاجتماعية للتنمية المستدامة "دراسة حالة البنك الإسلامي الأردني للفترة (٢٠١٣-٢٠١٩)" (٣٣١).

مشني، جهاد. (٢٠١٨). واقع المشاريع الريادية الصغيرة وسبل تطويرها حالة تطبيقية على محافظة بيت لحم.

النسور، مروان، عكور، روان، بلجازية، عمر. (٢٠٢١). أثر إستراتيجية العمليات على الخصائص الريادية في المشاريع الريادية الأردنية الصغيرة والمتوسطة الحجم. (١٣). ٣٥٧-٣٤٤.

موقع المنصة الوطنية الموحدة. (٢٠٢١). عن التنمية المستدامة. <https://2u.pw/ZRuI1>. تاريخ الدخول ١٤ / ١٠ / ٢٠٢١.