

أثر الدعم المالي الحكومي على النشاط الاقتصادي للشباب في إقليم كردستان دراسة تطبيقية

The impact of government financial support on the economic activity of youth in the Kurdistan Region: An Applied Study

م. د. مارية حمد عزيز م. د. أمير سليم محمد م. م. ديلان رمضان تمرخان

Delan Ramadhan Tamarkhan Dr:Ameer Saleem Muhammed Dr:Maria Hamad Aziz
delan.tamarkhan@su.edu.krd ameer.muhammed@su.edu.krd maria.aziz@su.edu.krd

كلية الادارة والاقتصاد/جامعة صلاح الدين/اربيل

الكلمات الرئيسية: الشباب، المشاريع الصغيرة، القروض الصغيرة، والدعم المالي.

Keywords: Youth, Small Projects, Small Loans, and Financial Support.

المستخلص

تهدف هذه الدراسة الى معرفة أثر الدعم المالي الحكومي على النشاط الاقتصادي للشباب ومشاريعها الصغيرة في إقليم كردستان. وقد اعتمدت الدراسة على البيانات السنوية لـ (صندوق دعم المشاريع الصغيرة للشباب) في السنوات (2011-2023) مع الأخذ باستمارة الاستبيان لعينة مختارة من أصحاب المشاريع المستفيدة من قروض الصندوق لعام 2023. وتم اتباع منهج التحليل الوصفي في الدراسة لتحديد دور الدعم المالي الحكومي على النشاط الاقتصادي للشباب. وقد توصلت الدراسة الى مجموعة من الاستنتاجات من اهمها؛ فقد أستفاد عدداً ملحوظاً من الشباب من قروض صندوق دعم المشاريع الصغيرة للشباب وحصل الذكور على حصة الأسد منه، وان اغلبية المشاريع التي تلقي قروض صندوق دعم المشاريع الصغيرة مشاريع تجارية، خدمية وصناعية. وتقام اكثرية هذه المشاريع في مركز المحافظات والاقضية والنواحي. ويرى ان اغلب أصحاب المشاريع المأخوذة والمستفيدة من القروض بأن مقدار القروض المستلمة كان له دور كبير في تمويل مشاريعهم سواء لتأسيسها أو لتوسيعها. وأخيراً، فقد قدمت الدراسة عدداً من المقترحات أهمها؛ انه من الضروري أن تؤخذ المرأة بعين الاعتبار في خطة الإقراض المقبلة لكي تتمكن من بناء استقلالها الاقتصادي من خلال مشاريعها، كما انه من الضروري زيادة الاهتمام بأفكار ومشاريع لهذه الفئة من المجتمع في المناطق الريفية وكذلك العاملين في مجال الزراعة، من الضروري أيضاً أن تقوم السلطات المعنية بتوفير الخدمات الأخرى الغير المالية لكي يتمكن أصحاب هذه المشاريع استثمار القروض المستلمة بشكل أفضل وكسب الدخل اللازم لضمان سداد هذه القروض في المواعيد المحددة.

Abstract

This study aims to know the impact of government financial support on the economic activity of youth and their small projects in the Kurdistan Region. The study relied on the annual data of the Small Enterprise Support Fund for Youth in the years (2011-2023), taking into account the questionnaire form for

a selected sample of project owners benefiting from the Fund's loans for the year 2023. A descriptive analysis approach was followed in the study to determine the role of government financial support on Youth economic activity. The study reached a set of conclusions, the most important of which are: A significant number of young people have benefited from the Small Enterprise Support Fund loans for youth, and males received the lion's share of it. The majority of the projects that received Small Enterprise Support Fund loans are commercial, service, and industrial projects. The majority of these projects are held in the center of governorates, districts and districts. Most of the project owners who received and benefited from loans believe that the amount of loans received played a major role in financing their projects, whether to establish them or expand them. Finally, the study presented a number of proposals, the most important of which are: It is necessary for women to be taken into account in the next lending plan so that they can build their economic independence through their projects. It is also necessary to increase interest in ideas and projects for this category of society in rural areas as well as workers in the field of agriculture. It is also necessary for the relevant authorities to By providing other non-financial services so that the owners of these projects can better invest the loans received and earn the income necessary to ensure the repayment of these loans on the specified dates.

1- المقدمة.

1.1 التمهيد: ان فئة الشباب جزءاً مهماً وفعالاً لأي مجتمع، فهم قادة المستقبل والمبتكرون الذين يساهمون بأفكارهم وابتكاراتهم في دفع عجلة النمو الاقتصادي والتنمية، ولديهم القدرة على إحداث التغيير وتحسين الاقتصاد إذ يساهمون في خلق الوظائف وتأسيس الشركات. كما ويمكن لهذه الفئة ومن خلال مشاريعهم الصغيرة زيادة الناتج والدخل المحلي، وخلق المزيد من فرص العمل والوظائف الجديدة للحد من البطالة. ولهذا الغرض فهم يحتاجون إلى العديد من المتطلبات المختلفة والدعم من الحكومة ومؤسساتها، وخاصة الدعم المالي الذي يعتبر حجر الزاوية في تأسيس وتوسيع ونجاح مشاريعهم.

1.2 مشكلة الدراسة:

هل ان الدعم المالي الذي تقدمه المؤسسات التابعة للحكومة بما فيها (صندوق دعم المشاريع الصغيرة للشباب) دور واهمية في النشاط الاقتصادي والمستوى المعيشي- للشباب في أقاليم كردستان؟

1.3 اهداف الدراسة:

1. معرفة واقع المؤسسات الذي يقدم الدعم المالي للشباب (صندوق دعم المشاريع الصغيرة للشباب) في إقليم كردستان.
2. تحليل دور الدعم المالي المقدم من قبل هذا الصندوق في النشاط الاقتصادي والمستوى المعيشي للشباب.
3. تحليل الحجم والاهمية النسبية للمشاريع الصغيرة المستفيدة من الدعم المالي المقدم لهم.
4. تحديد اهم المعوقات الذي يواجه هذه المشاريع.
- 1.4- **فرضيات الدراسة:** استجابة لمشكلة الدراسة، تفترض الدراسة بأنه على الرغم من الإمكانيات المحدودة لمؤسسات حكومة اقليم كردستان العراق (صندوق دعم المشاريع الصغيرة للشباب) في توفير الدعم المالي للشباب، إلا أن له دور ملموس وواضح في زيادة النشاط الاقتصادي والمستوى المعاشي لهذه الفئة من خلال تأسيس وتوسيع مشاريعهم الصغيرة.
- 1.5- **اهمية الدراسة:** تكمن اهمية الدراسة في تطرقها الى دور المؤسسات الحكومية في إقليم كردستان العراق في دعم المشاريع الصغيرة للشباب (صندوق دعم المشاريع الصغيرة للشباب) أنموذجاً من خلال التعرف على واقع هذه المشاريع ومدى استفادتها من القروض المقدمة والوقوف على اهم التحديات التي تواجهها.
- 1.6 **أطار الدراسة:** لأجل معالجة إشكالية الموضوع فقد تم تحديد إطارين للدراسة هما الإطار المكاني والإطار الزماني. فالإطار المكاني يخص أقاليم كردستان بالتركيز على مؤسسة (صندوق دعم المشاريع الصغيرة للشباب) التي تقدم الدعم المالي للمشاريع الصغيرة للشباب. أما الإطار الزماني فيتمثل في المدة 2011-2023.

2. الإطار النظري

- 2.1 **الشباب ودوره في المجتمع:** الشباب من أهم الأصول الذي يمكن أن يمتلكه أي مجتمع. فهم ليسوا قادة المستقبل فحسب، بل هم في الواقع أكبر استثمار محتمل لتنمية أي بلد. فإنهم بمثابة مقياس جيد لمدى قدرة البلد على التطور وكذلك الحفاظ على كيانه. حيث يرتبط مدى حيويتهم وسلوكهم المسؤول وأدوارهم في المجتمع ارتباطاً إيجابياً بتطور بلدهم (Odoh and Eme, 2014: 164-181). لا يوجد تعريف عالمي للأعمار التي تبدأ وتنتهي الفترة المسماة "الشباب". في كثير من الأحيان، يتم اعتبار الشباب مجموعة بين الطفولة والبلوغ ولكن النطاق العمري الفعلي قابل للنقاش (The Commonwealth, 2020: 5). فغالباً ما يُشار الى الشباب هو ذلك الشخص الذي يقع بين العمر الذي قد يترك فيه التعليم الإلزامي، والسن الذي يجدون فيه أول عمل لهم (Mbaluko, 2014: 8). وقد عرفت منظمة الصحة العالمية "الشباب" كمرحلة تنموية حاسمة في العمر وفترة تتميز بالنمو الهائل والتغيرات التي تأتي في المرتبة الثانية بعد الطفولة. كما وعرفته الأمم المتحدة "الشباب" بأنهم الأشخاص الذين تتراوح أعمارهم بين 15 و 24 عامًا (OECD, 2020: 12).

هناك وعي متزايد بأن الشباب لديهم القدرة على دفع عجلة النمو الاقتصادي. ففي العديد من البلدان النامية، يشكل الشباب الشريحة الأكبر والأسرع نموًا من السكان (AFI, 2021:4). إن حتمية مشاركة الشباب في برامج تنمية المجتمع مع الأخذ في الاعتبار قوتهم العددية هي نافذة غير محدودة يمكن من خلالها تعزيز القوى العاملة الأكبر والأصغر سنًا التي يمكنها دفع عجلة التنمية الاقتصادية بشكل أسرع ولعب دور مهم في الأمن القومي والقيادة والتنمية الاجتماعية لمجتمعاتهم (Philippe and Mulyungi, 2018: 1956-1961) ومكنت المؤسسات المهتمة بالشباب في العديد من البلدان من مستويات تعليمية مختلفة في إتاحة وظائف خاصة بهم والمساهمة في الاقتصاد في الحالات التي لا تكون فيها الأشكال التقليدية خياراً لتوظيفهم. لقد مكن ظهور المشاريع الشبابية بشكل أساسي على انخراطهم في ريادة الأعمال (3: Ngigi, 2019). حيث تتميز هذه الفئة من المجتمع بانهم الأكثر قدرة في ادراك الابتكارات وقيادة الاعمال والميل الى المخاطرة ومستوى عال من الإتقان والمعرفة والمهارة في تنظيم المشاريع ويتمتعون بمستوى صحي مناسب أيضاً، فكل هذا اساس للبدأ بأي عمل جديد (Rudenko and Goryachikh, 2020: 348-354). ولدى الشباب إمكانية في خلق الظروف التمكينية والتي في ظلها يمكن ان يتصرفوا وبشروطهم الخاصة لا نيابة عنهم بدلاً من توجيهات الآخرين وان الشباب يمكن اعتبارهم متمكنين عندما يقرون بانفسهم في خلق الخيارات في الحياة، وهم على دراية بآثار تلك الخيارات، واتخاذ قرارات بحرية، واتخاذ إجراءات بناءً على تلك القرارات وتحمل مسؤولية عواقب تلك الإجراءات (Mecha, 2017: 435-451).

2.2 المشاكل التي تواجه الشباب: هناك عدد من العقبات التي تقوض قدرة الشباب على أن يكونوا عناصر للتقدم الاجتماعي والاقتصادي كالاتقار إلى فرص العمل اللائق والفقر وهياكل المشاركة غير الديمقراطية ونزاعات طويلة الأمد والكوارث الطبيعية وكذلك صعوبة الوصول إلى التعليم والخدمات الصحية (1: Kakar and Sen, 2018). إضافة إلى ذلك فإن الشباب بعد اكتمال دراستهم يواجهون صعوبة في الحصول على الوظائف الملائمة والمناسبة لاختصاصهم الدراسي ونتيجة لذلك فهم يلجأون إلى ممارسة الأعمال الحرة القليلة الربح مما يؤدي إلى انخفاض دخولهم ونقص التمويل الاستثماري (4: AFI, 2021). كما إن الوضع الذي يمر به الشباب هو من أصعب الأوقات في كثير من النواحي، وخاصة بالنسبة للمراهقات والشابات (1: UNCDF, 2013)، إذ يواجهون العديد من المشاكل بما في ذلك البطالة وإعادة الهيكلة الاقتصادية والمخاطر الصحية (27-15: Regina, 2020). كما يواجه رواد الأعمال الشباب مجموعة متنوعة من الحواجز أهمها هي (7: Potter et al., 2014):

1. الافتقار إلى الخبرة ونقص الوعي في كيفية إدارة المشاريع من العوامل الرئيسة والمؤثرة التي تعيق بدء وديمومة المشاريع المستفيدة من القروض .

2. برامج التعليم والتدريب بشكل عام لا يؤدي بما يكفي لرعاية المواقف والمهارات الريادية.
3. يعتبر الافتقار إلى خبرة سابقة في العمل وريادة الأعمال عاملاً مؤثراً ورئيسياً لبدء الأعمال التجارية وأداء ريادة الأعمال.

4. قلة الموارد المالية وصعوبة الحصول على التمويل الخارجي بما في ذلك تمويل الديون يشكل عائقاً لبدء الأعمال التجارية.

5. شبكات الأعمال المحدودة ورأس المال الاجتماعي المرتبط بالأعمال لها تأثيراً واضحاً على بدء الأعمال والحصول عليها.

6. حواجز السوق ومن ضمنها التحيز في الأسواق المالية البعيدة عن دعم الأعمال المملوكة للشباب و "التميز" في أسواق المنتجات.

2.3 مفهوم المشروعات الصغيرة، المشروع هو كيان قانوني مستقل عن صاحبه يتم إنشاؤه لتحقيق الأرباح، وأصحاب هذه المشاريع الذين يستثمرون رؤوس الأموال ويقومون بكافة الإجراءات القانونية لتسجيل المشروع يعتبرون كمشاركين في الشركة (البنك المركزي الأردني وصندوق السند للدعم الفني، 2017: 2). لقد اختلف تعريف المشاريع الصغيرة نتيجة لاختلاف الظروف الاقتصادية والاجتماعية بين دول العالم، فضلاً عن اختلاف المعايير المعتمدة لتحديد مفهوم المشروعات الصغيرة بين معايير نوعية كالإدارة وطبيعة الملكية والتقنية المستخدمة ومعايير كمية مثل رأس المال و عدد العمال، وحجم المبيعات، ومقدار القيمة المضافة (رشيد ورشيد، 2013: 136-152). والمشروع الذي يعد صغيراً في الدول المتقدمة قد لا يعد كذلك في الدول النامية، فالأمر يحكمه عدد من الاعتبارات النسبية، لذا يوصف مصطلح المشروعات الصغيرة بأنه من المفاهيم النسبية وليست المطلقة لاختلاف المعايير المعتمدة في توضيح المشروع الصغير من جانب، وتباين الامكانيات الاقتصادية والاجتماعية بين البلدان من جانب آخر. وعرفها الكونغرس الأمريكي بأنها تلك المشروعات التي تكون فيها الادارة شخصية ويزاول المسؤولية المالية والتقنية مهما كانت صفتها القانونية. كما وعرفت المنظمة الأمريكية للمشروعات الصغيرة المشروع الصغير بأنها الشركة التي تم امتلاكها وأدارتها بشكل مستقل وهي غير مسيطرة في مجال عملها، وغالباً ما تكون صغيرة الحجم فيما يتعلق بالمبيعات السنوية وعدد العاملين مقارنة بالشركات الأخرى في نفس الصناعة (ابراهيم و فاضل، 2015: 209-230). وقد اعتبر صندوق النقد الدولي ان المشروع الذي يستخدم اقل من (5) عمال هو مشروع صغير، ويصف البنك الدولي ومنظمة العمل الدولية المشروعات الصغيرة على اساس انها المشروعات التي يعمل فيها أقل من (15) عاملاً ولا تزيد قيمة أصولها الثابتة عدا الارض والمباني عن \$10000 (مرعي، 2005: 19). اما في العراق فقد عرفت المشروعات الصغيرة على اساس عدد العمال فيها ما بين (1-9) عمال، دون التوسع في الجوانب التي تخص المنشآت الصناعية الأخرى. فيما حددت المادة (8) من قانون العمل رقم 71 لسنة 1987 بأن تسري احكام هذا القانون على المشاريع وأماكن العمل التي تستخدم عاملاً واحداً او أكثر (النداوي، 2011: 102-120). وعادة ما تشمل المشروعات الصغيرة على (العرب، 2023: 14):

1. صناعات منزلية: عدد العمال بها أقل من خمسة، والملكية فردية، بجانب استخدام المهارات اليدوية، واستخدام المواد الخام المحلية، ويتم التسويق من خلال الأسرة أو الأسر المنتجة.

2. **صناعات حرفية:** تتأسس بجهود فردية غير منظمة، والفرد هو الوحدة الأساسية للبنية الحرفية، ومن ثم يكون للمهارة اليدوية قيمة أساسية في أداء العمل وإنتاج سلع ذات جودة عالية، وعلاقات العمل بعيدة عن الأسس المنطقية للإدارة، وعدد العمال أقل من عشرة، وتستخدم المواد الخام المحلية، ويتم التسويق من خلال الحي والأسر المنتجة.

3. **صناعات بيئية:** مجموعة من الحرف التي تقوم على الجهد البشري والمهارات الفريدة المتوارثة ويتم فيها تحويل الخامات المحلية المتوفرة في البيئة أو بقايا التصنيع والمخلفات الزراعية إلى سلع صالحة للاستعمال، وقد تمارس في مصانع صغيرة أو منازل وتحتاج إلى قدر ضئيل من رأس المال.

4. **تمويل المشروعات الصغيرة:** يعد رأس المال ضرورياً للبدا بالمشروع الصغير واستمراره وبقائه، وأن أحد الأسباب الرئيسة التي قد تؤدي إلى فشل المشروعات الصغيرة هو افتقارها إلى التمويل اللازم والمناسب. أي أن عملية التمويل هو الحصول على الأموال من أنسب المصادر المختلفة. وقد ينصرف معنى التمويل إلى أنه نقل القدرة التمويلية من وحدات الفائض المالي إلى وحدات العجز المالي، وقد يكون النقل بين مشروع وآخر، بهدف استثمار مبالغ ولتحقيق هدف للمشروع (ابراهيم وفاضل، 2015: 209-230). يعد الوصول إلى الأصول المالية والاجتماعية عاملاً رئيساً يساهم في مساعدة الشباب على اتخاذ قراراتهم الاقتصادية الخاصة بهم وتزويدهم بالخدمات المالية سواء من مكان آمن للادخار أو قرضاً منظماً ومناسباً للاستثمار (UNCDF, 2013: 1). والوصول المالي له أربعة أبعاد رئيسة - الوصول المادي، والقدرة على تحمل التكاليف، وملاءمة احتياجات المستخدم التي لا تستبعد بشكل فعال أي فئة من المستخدمين المحتملين (Chebet, 2016: 11-13). ومع هذا، لا يستطيع معظم الشباب الوصول إلى الموارد المالية التي يحتاجون إليها نتيجة لحواجز العرض والطلب مع المؤسسات المالية الرسمية بالأخص الشباب في المناطق الريفية (SNV, 2022: 1). تمويل المشروعات الصغيرة للشباب فيه مخاطر عدم التسديد، نظراً لأنهم أقل خبرةً وأصولاً، فهم يبدأ أن من لا شيء و غالباً ما تكون أقل ما أن تثير اهتمام معظم المستثمرين الملائكة وأصحاب رؤوس الأموال (YBI, 2010: 3). وقد أثبتت بعض الدراسات التي أعدها البنك الدولي أن المؤسسات المالية لم تمد المشروعات الصغيرة في البلدان النامية بأكثر من 1% من احتياجاتها فأنها تفضل تمويل المشروعات الكبيرة الأكثر ربحية والتي تتسم بالسمعة الجيدة وجدارة الملاءة المالية، وذلك لضمان استيفاء شروط الاقتراض وتقديم الضمانات الكافية (رشوان وآخرون، 2022: 148-125). وتعود صعوبة الحصول على التمويل الخارجي، سواء كان من البنوك أو المؤسسات المالية الأخرى إلى لأسباب التالية (حبيبة، 2013: 26):

1. عدم تقديم الضمانات الكافية للبنوك للحصول على التمويل اللازمة.
2. ارتفاع نسبة المخاطر لعدم القدرة على توفير البيانات المالية والتشغيلية، مما يعيق تقدير الجدارة الائتمانية للمشروع، كما ان معظم المؤسسات الصغيرة والمتوسطة تعمل في القطاعات غير الرسمية وهذا ما يزيد درجة المخاطر لديها.
3. افتقاد الثقة في القائمين على المؤسسات الصغيرة و المتوسطة.

علاوة على كل هذا، هناك ندرة في المؤسسات المالية المتخصصة في التعامل مع هذه المشروعات وخاصة في الدول النامية وحتى إن وجدت فعادة ما تكون محدودة الإمكانيات فضلاً عن أنها تضع شروط صعبة للاقتراض بالنسبة لهذه المشروعات كتوفير ضمانات المالية والرهونات، الشخصية المعروفة، اشتراط قيمة معينة من رأس المال (جمعة، 2015: 25-27) و (المللي، 2015: 35).

يمكن أن تساعد الخدمات المالية في حفز روح المبادرة لدى الشباب، ويمكن أن تؤدي زيادة الأعمال إلى زيادة الوصول إلى الخدمات المالية. حيث يعد الوصول إلى الأدوات المالية إحدى المكونات المهمة لزيادة الأعمال الناجحة (Anderson et al., 2019: 15). وتبرز أهمية توفير تمويل للمشروعات الصغيرة من خلال ما يلي (مصطفي، 2019: 7):

1. أثبتت تجارب دول كثيرة بأن توفير فرص العمل من خلال الاعتماد على الذات يؤدي الى خفض معدلات البطالة وسط الخريجين والشباب.
2. تساعد وتساهم المشروعات الصغيرة في زيادة الناتج المحلي الاجمالي.
3. توفير مصادر دخل للشباب لبداية حياة كريمة لهم وأسرههم.
4. الاستفادة من امكانيات المجتمع المحلي و اعادة توجيه طاقات و افكار الشباب في انشطة مفيدة.
5. تشجيع الشباب علي ترك السعي للاصطفاف وراء الوظيفة.
6. تحقيق التنمية الاجتماعية و تخفيف حدة الفقر و في المساعدة في توفير احتياجات المشروعات الكبيرة.

7. محاولة الوصول لمستوى التشغيل الفاعل للموارد الاقتصادية.

2.5 الدعم المالي للشباب. عرف الدعم المالي لغوياً بأنه المال المدفوع من طرف الحكومة أو منظمة من أجل خفض كلفة الخدمات أو إنتاج المنتجات. أما اصطلاحاً، يعتبر الدعم الإجراء الحكومي الذي بمقتضاه يتم منح مزايا مالية للمنتجين أو المستهلكين يترتب عليه زيادة في دخولهم أو خفض لتكاليفهم (بن شاعة، 2021: 753-773). ويمكن تعريف الدعم الحكومي على أنه مساهمة مالية تقدمها الحكومة أو أي هيئة عامة (هاريس وآخرون، 2020: 1). تتحقق منها منفعة لمن يحصل عليها وذلك لتحقيق أهداف اقتصادية واجتماعية. او انه اسلوب تنتهجه الحكومة ونقوم بمقتضاه بتوفيره ميزة مالية للأسرة او للشركة، تمكن هذه او تلك من بيع او شراء السلع او الخدمات او احدى عوامل الانتاج، بما في ذلك الحصول على الائتمان (أبوبكر وسعدية، 2018: 108-138). فهي عبارة عن أداة تستعمل من طرف الدولة لإحداث تأثيرات في الحياة الاقتصادية (كمال وإكرام، 2021: 22-28)، كجزء من مسؤوليتها الاقتصادية والسياسية من أجل الارتفاع بالمستوى المعيشي للمواطنين و تطوير القطاعات الإنتاجية الخدمية (أسماء ويسرى، 2022: 24). وللدعم الحكومي عدة أهداف، فيما يلي عرض اهم هذه الأهداف المتعلقة بمجال دراستنا (عبدالرحمان، 2021: 13-14):

1. توفير البنية التحتية والخدمات الاخرى لمساندة كافة الأنشطة الاقتصادية.
2. تنويع مصادر الدخل القومي.
3. الاستخدام الأمثل والكفوء للأموال الحاصلة من ارتفاع العائدات النفطية.

4. حماية الصناعات الناشئة محلياً وضمان تأمينها بفرص العمل.
5. تشجيع تأسيس المنشآت الصغيرة والمتوسطة.
6. إعادة توزيع الدخل والثروة بين فئات المجتمع.
7. توفير فرص عمل وبالأخص لفئة الشباب وذلك من خلال زيادة عدد المشاريع الانتاجية في القطاعات الاقتصادية المختلفة.
8. تأمين مصادر الدخل لفئات المتقاعدين والمحترفين وكبار السن.
9. تعزيز البعد الاجتماعي للحكومة للقيام بدورها في تحقيق المستوى المعاشي الأفضل للمواطنين بما يكفل لهم حياة كريمة.
10. حماية تكوين الأسر ومساعدتها على مواجهة بعض المشكلات المادية التي تهدد بنائها.
11. تشجيع الاستثمار في القطاعات الانتاجية (الزراعة، الصناعة) وذلك من خلال تقديم المساعدات المالية لهم.
- 2.6 **الدعم المالي الحكومي للشباب:** هناك عدة أنواع من الدعم الحكومي نذكر منها (ضيفة وسارة، 2020: 5-6):
 1. الدعم الحكومي المباشر (الصريح)، وهو الإنفاق العام الذي يتم تسجيله بصورة واضحة و صريحة، تندرج نفقات هذا البند كنفقات على عاتق الميزانية العامة للدولة، وتكون لها تكلفة مالية مباشرة متمثلة في مخصصات دعم أسعار السلع والخدمات، دعم فئات المعوزين والمعوقين وأصحاب الدخل الضعيف.
 2. الدعم الحكومي غير المباشر (الضمني)، المتمثل في إيرادات عامة غير مدرجة بشكل صريح في الموازنة العامة تشمل الدعم الجبائي، والدعم الذي له علاقة بالعقار، ودعم أسعار المنتجات الطاقة والوقود.
 3. الدعم العيني، وهو الدعم الذي بموجبه تتدخل الدولة لتخفيض أسعار بعض السلع والخدمات، التي غالباً ما تكون ضرورية وأساسية لحياة الأفراد لزيادة الخل الحقيقي لهم مثل الدعم الغذائي كدعم أسعار الخبز والحليب..... الخ.
 4. الدعم النقدي، وهو تقديم منح ومساعدات نقدية مباشرة للمستفيدين المستحقين الذين تتوفر فيهم الشروط المناسبة من أجل جعلهم أكثر قدرة على شراء السلع والخدمات المختلفة. كما ويرى رجال الأعمال والممارسون الشباب بأن الدعم غير المالي لا تقل اهميته عن الدعم المالي. حيث تساعد الخدمات غير مالية رواد الأعمال الشباب على أن يصبحوا مستعدين للاستثمار أو للحصول على قرض أو منحة من خلال تقديم التدريب وورش العمل حول الموضوعات ذات الصلة كالإدارة المالية مثلاً، ودعم طلب التمويل، وتقديم المشورة المالية وربط قيادة أعمال المستثمرين بالمؤسسات المالية. وتشمل الخدمات المالية أي فرص لرواد الأعمال الشباب للحصول على تمويل مباشر من مؤسستك أو شركائك وذلك من خلال المنح والقروض أو دعمهم في حملات التمويل الجماعي.

تعد الشركات للحصول على التمويل أمراً أساسياً، حيث لا تستطيع معظم منظمات دعم قيادة الأعمال الشبابية تقديم التمويل لنفسها (YBI,2018:12). فبدون مساندة ودعم الدولة يكون لإنشاء الشركة مساراً معقداً إلى حد ما ويتطلب اهتماماً خاصاً من ممثلي السلطات ووضع سياسة دعم هادفة (Rudenko and Goryachikh,2020: 348-354). يعد دعم الشباب في مساعيهم الريادية إحدى الطرق الممكنة لمعالجة بطالة الشباب والمساهمة في التنمية الاجتماعية والاقتصادية. فهم أكثر عرضة لريادة الأعمال من البالغين ونتيجة لافتقارهم إلى فرص العمل، يلجأون وبالضرورة إلى العمل الحر، وفي كلتا الحالتين فإنهم عادة غير مجهزين أو مستعدين بالمعرفة والمهارات اللازمة لإنشاء وتشغيل أي عمل تجاري ناجح. وهناك أنواع مختلفة من القيود والمعوقات تواجه رواد الأعمال الشباب للبدء بأعمالهم التجارية واستدامتها، وقد تتفاقم هذه القيود للشباب ذات الامكانيات المحدودة كافتقارهم للمهارة وكسب التعليم والخبرة السابقة في ريادة الاعمال، وكذلك محدودية الوصول إلى المعلومات أو الموارد المالية وصعوبة الوصول إلى الأسواق والشبكات أو عدم وجوده وانعدام وجود نظام بيئي ملائم أيضاً (YBI, 2018: 15-16).

3. منهجية الدراسة:

3.1 عينة الدراسة: تتضمن عينة الدراسة عدداً من الشباب ذوي المشاريع الصغيرة الذين تلقوا الدعم المالي من (صندوق دعم المشاريع الصغيرة للشباب) والذين بلغوا عددهم (49) شاباً. علاوة على ذلك، تعرض الدراسة واقع الحال للدعم المالي المقدم من قبل الصندوق المذكور من 2010 الى 2023.

3.2 مصادر البيانات: تعتمد الدراسة على المصادر الورقية والالكترونية فيما يخص ادبيات الموضوع، وسجلات ومنشورات واصدارات وتقارير (صندوق دعم المشاريع الصغيرة للشباب) فيما يخص البيانات والمعلومات عن القروض التي قدموها للشباب واحجامها ومجالات نشاطها خلال مدة الدراسة. فضلاً عن البيانات المستحصلة عليها من خلال توزيع استمارة الاستبيان على بعض من اصحاب المشاريع المستفيدة من هذه القروض.

3.3 منهج الدراسة: تم الاعتماد على أكثر من منهج وأسلوب، وذلك حسب احتياجات الدراسة وطبيعتها. حيث تم استخدام الاسلوب الوصفي في عرض الادبيات ذات العلاقة، وكذلك الأسلوب التحليلي الكمي لتحليل البيانات والمعلومات (المعطيات) الاقتصادية والجداول والإشكال المتعلقة بمشاريع الشباب المستفيدة من القروض التي تقدمها (صندوق دعم المشاريع الصغيرة للشباب) في إقليم كردستان، إضافة إلى تحليل البيانات المستحصلة عليها من خلال توزيع استمارة الاستبيان على بعض من اصحاب المشاريع المستفيدة من هذه القروض.

3.4 صندوق دعم المشاريع الصغيرة للشباب: يعتبر دعم المشاريع الصغيرة للشباب من المشاريع المهمة لوزارة العمل والشؤون الاجتماعية والتي بموجبه يتم توفير خدمات مالية ومادية وفنية

للشباب، وذلك لأجل الحد من البطالة واستخدام قدراتهم لتصبح مصدر دخل لهم وتكون جزءاً هاماً ومتكاملاً من التنمية الاقتصادية لإقليم كردستان.

وتم تأسيس صندوق خاص والذي سمي بـ (صندوق دعم المشاريع الصغيرة للشباب) لتنظيم هذا المشروع والأشرف وذلك بموجب قانون رقم (2) صادر عن برلمان كردستان في عام 2011. ويتألف مجلس إدارة الصندوق من ممثلين عن الوزارات التالية:

- وزير العمل والشؤون الاجتماعية (رئيساً)

- ممثل وزارة الثقافة والشباب (عضواً)

- ممثل عن وزارة الزراعة والموارد المائية (عضواً)

- مدير صندوق الدعم (سكرتيراً)

وبالنسبة لمصادر إيرادات صندوق دعم المشاريع الصغيرة للشباب و فيتكون مما يأتي:

- المبلغ السنوي المخصص من الموازنة العامة للحكومة.

- ربح استثمار رأسمال الصندوق ونشاطاته.

- أرباح استرداد الديون.

- التبرعات والمنحة التي تأتي من خارج الإقليم (بعد الحصول على موافقة مجلس الوزراء).

ويتم توزيع الميزانية المخصصة لصندوق دعم المشاريع الصغيرة من قبل كل من وزارة المالية والاقتصاد ووزارة النفط والموارد الطبيعية وكما هو واضح في الجدول التالي:

الجدول (1) توزيع مقدار القروض المخصصة حسب المحافظات

النسبة (%)	المجموع	مقدار القروض المخصصة المبلغ (مليون دينار)		محافظة
		وزارة النفط والموارد الطبيعية	وزارة المالية والاقتصاد	
32	23,401	3,397	20,004	اربيل
45	33,566	4,296	29,270	السليمانية*
23	17,024	2,298	14,726	دهوك
100	73,990	9,990	64,000	المجموع

المصدر: من عمل الباحثين بالاعتماد على بيانات مديرية صندوق دعم المشاريع الصغيرة للشباب في إقليم كردستان - العراق

4. الجانِب العملي (النتائج التطبيقية):

4.1 واقع الدعم المالي المقدم من قبل صندوق دعم المشاريع الصغيرة للشباب، قام صندوق دعم

المشاريع الصغيرة للشباب بتقديم دعم مالي على شكل قروض صغيرة (بدون فوائد) للشباب لبناء مشاريع جديدة او توسيع مشاريع قائمة. سئل الضوء على واقع هذه القروض:

4.1.1 مقدار القروض المقدمة للمدة 2011-2016، من خلال الجدول التالي ستعرض مقدار القروض المقدمة من قبل صندوق دعم المشاريع الصغيرة للشباب في إقليم كردستان - العراق للمدة (2011-2016):

* تم احتساب محافظة حلبجة من ضمن محافظة السليمانية

الجدول (2) مقدار القروض المقدمة في اقليم كردستان- العراق للمدة (2011-2016)

السنوات	مقدار القروض (مليون دينار)	التغير السنوي (%)
2011	8992.125	
2012	26098.475	190
2013	24203.2	-7
2014	9747.85	-60
2015	7273.75	-25
2016	538.5	-93
المجموع	76853.9	5

المصدر: من عمل الباحثين بالاعتماد على بيانات مديرية صندوق دعم المشاريع الصغيرة للشباب في اقليم كردستان - العراق

يتبين من الجدول (2) بأنه بدأ صندوق دعم المشاريع الصغيرة بدفع القروض للشباب في عام 2011 والذي بلغ مقدارها (8992.125) مليون ديناراً. ثم ضاعف هذا المقدار تقريباً في عام 2012 الى (26098.475) مليون ديناراً، أي زاد ب (190 %) كأعلى حد وذلك لكثرة الطلب عليه من جهة و تمكن حكومة إقليم كردستان العراق بتوفير السيولة اللازمة لتغطية هذا الطلب من جهة أخرى. اما في الفترة ما بين السنوات (2013-2016)، فأخفض مقدار القروض الممنوحة بشكل ملحوظ وباستمرار، حيث انخفض الى (538.5) مليون ديناراً وبنسبة (-93) في عام 2016 كأعلى نسبة انخفاض لها، ويعزى السبب في ذلك الى عدم توفير السيولة المالية اللازمة لدى حكومة الإقليم الناجمة عن قطع حصة ميزانيتها من قبل الحكومة الاتحادية بسبب الخلاف بين الحكومتين، بالإضافة الى أسباب أخرى كاستقبال العدد الكبير من المواطنين النازحين في المحافظات العراقية الأخرى وبالأخص محافظات الوسط والجنوب وذلك لعدم الاستقرار الأمني والسياسي فيها.

4.1.2 عدد و جنس المستفيدين من القروض المقدمة للمدة 2011-2016: تغير عدد و جنس المستفيدين من القروض المقدمة من قبل صندوق دعم المشاريع الصغيرة بشكل ملحوظ للمدة (2011-2026) كما هو مبين من الجدول التالي:

الجدول (3) عدد و جنس المستفيدين من القروض المقدمة في اقليم كردستان - العراق للفترة (2011-2016)

السنوات	عدد المستفيدين				النسبة (%)
	المجموع	ذكر	انثى	ذكر	
2011	1884	1697	187	90	10
2012	1998	1685	313	84	16
2013	2380	2075	305	87	13
2014	840	648	192	77	23
2015	883	709	174	80	20
2016	151	124	27	82	18
المجموع	8136	6938	1198	85	15

المصدر: من عمل الباحثين بالاعتماد على بيانات مديرية صندوق دعم المشاريع الصغيرة للشباب في اقليم كردستان - العراق

يتبين من الجدول (3) بأنه بلغ عدد المستفيدين من قروض صندوق دعم المشاريع الصغيرة للشباب من كلا الجنسين (8136) مستفيداً. وقد حصل الذكور على حصة الأسد منه، حيث بلغ عددهم (6938) مستفيداً أي بنسبة (85%) من اجمالي المستفيدين، في حين بلغ عدد الإناث (1198)

مستفيدة وبنسبة (15%). ويعود ذلك الى اقبال الذكور بشكل اكثر الى فتح المشاريع والاعتماد على انفسهم في إيجاد دخلهم الشخصي وتحسين مستوى معيشتهم. وخلال الفترة المدروسة سجل المستفيدون الذكور اعلى نسبة لهم في قروض الصندوق عام 2011 حيث بلغ (90%)، اما كعدد فقد سجلت في عام 2013 حيث بلغ عددهم (2075) مستفيداً، في حين سجلت ادنى نسبة لهم عام 2014 حيث بلغ نسبتهم (77%)، اما من حيث العدد فسجلت في عام 2016 حيث بلغ عددهم فقط (151) مستفيداً. أما بالنسبة للإناث، فسجلت اعلى نسبة للمستفيدات من قروض صندوق دعم المشاريع الصغيرة للشباب في عام 2014 حيث بلغ نسبتهم (23%)، وكعدد فسجلت أعلى عدد في عام 2012 حيث بلغت عددهن (313) مستفيدة. في حين أن ادنى نسبة للإناث من قروض الصندوق سجلت في عام 2011 حيث بلغت نسبتهم (10%)، أما ادنى عدد فقد كانت في عام 2016 حيث بلغ عددهن (27) مستفيدة فقط.

4.1.3 نوع المشاريع التي تلقي القروض المقدمة للمدة 2011-2016، اغلب المشاريع التي تلقي قروض صندوق دعم المشاريع الصغيرة للمدة (2011-2016) هي التي أسست من البداية كما هو واضح في الجدول التالي:

الجدول (4) نوع المشاريع التي تلقي القروض المقدمة في اقليم كردستان - العراق للمدة (2011-2016)

السنوات	نوع المشروع				النسبة (%)
	المجموع	تأسيس	توسيع	تأسيس	
2011	1884	1245	639	66	34
2012	1998	1408	590	70	30
2013	2380	1145	1235	48	52
2014	840	564	276	67	33
2015	883	781	102	88	12
2016	151	145	6	96	4
المجموع	8136	5288	2848	73	27

المصدر: من عمل الباحثين بالاعتماد على بيانات مديرية صندوق دعم المشاريع الصغيرة للشباب في اقليم كردستان - العراق

يتبين الجدول (4) بأن (5288) مشروع من ضمن مجموع المشاريع الذي تلقي قروض صندوق دعم المشاريع الصغيرة للشباب هو المشاريع التي تأسست من البداية اي بنسبة (73%)، أما المشاريع الباقية والتي بلغ (2848) مشروعاً وبنسبة (27%) هو المشاريع القائمة فعلاً التي تلقي القروض لأجل توسيع أعماله ونشاطاته. فأعلى عدد للمشاريع التي تأسست بفضل قروض الصندوق كان في عام 2012 والبالغ عدده (1408) مشروعاً. في حين سجلت أدنى عدد لهذه المشاريع عام 2016 حيث بلغ (145) مشروعاً فقط. ومن حيث النسبة فسجلت المشاريع التي تأسست من البداية والمستفيدة من قروض صندوق دعم المشاريع الصغيرة للشباب الى أعلى حد لها في عام 2016 حيث كانت (96%) من مجموع المشاريع المستفيدة من قروض الصندوق. بينما تمثلت هذه المشاريع (48%) من مجموع المشاريع المستفيدة من القروض في عام 2013 كأدنى حد له. وفيما يتعلق الأمر بالمشاريع التي تلقي القروض من اجل توسيع أعمالها، فبلغ اعلى حد له في عام 2013 حيث وصل الى (1235) مشروعاً، وسجلت أدنى حد لها في عام 2016 عندما بلغ عدده (6) مشروعاً فقط. وبالنسبة

الى نسبة هذه المشاريع من ضمن مجموع المشاريع المستفيدة من قروض الصندوق، فبلغ أعلى حد له في عام 2013 عندما وصلت الى (52%). في حين كانت نسبة هذه المشاريع في عام 2016 (4%) فقط من مجموع المشاريع المستفيدة من القروض كأدنى حد لها.

4.1.4 نوع نشاط المشاريع التي تلحق القروض المقدمة للفترة 2011-2016:

ان اغلب المشاريع التي تلحق قروض صندوق دعم المشاريع الصغيرة للمدة (2011-2016) هي مشاريع تجارية، خدمية و صناعية كما مبين في الجدول التالي:

الجدول (5) نوع نشاط المشاريع التي تلحق القروض المقدمة في اقليم كردستان – العراق للمدة (2011-2016)

المجموع	السنوات						نوع النشاط	العدد
	2016	2015	2014	2013	2012	2011		
3654	92	477	393	1272	822	598	التجاري	
1315	10	106	167	395	328	309	الصناعي	
2524	49	283	257	609	554	772	الخدمي	
592	0	14	15	102	289	172	الزراعي	
20	0	1	0	1	3	15	السياحي	
31	0	2	8	1	2	18	أخرى	
8136	151	883	840	2380	1998	1884	المجموع	النسبة (%)
44.91	60.93	54.02	46.79	53.45	41.14	31.74	التجاري	
16.16	6.62	12.00	19.88	16.60	16.42	16.40	الصناعي	
31.02	32.45	32.05	30.60	25.59	27.73	40.98	الخدمي	
7.28	0.00	1.59	1.79	4.29	14.46	9.13	الزراعي	
0.25	0.00	0.11	0.00	0.04	0.15	0.80	السياحي	
0.38	0.00	0.23	0.95	0.04	0.10	0.96	أخرى	
100	100	100	100	100	100	100	المجموع	

المصدر: من عمل الباحثين بالاعتماد على بيانات مديرية صندوق دعم المشاريع الصغيرة للشباب في اقليم كردستان - العراق

فمن خلال الجدول (5)، تم تصنيف نشاط المشاريع التي تلحق قروض صندوق دعم المشاريع الصغيرة للشباب في اقليم الى ست مجالات (التجاري، الصناعي، الخدمي، الزراعي، السياحي، المجالات الأخرى). وأن أكبر عدد من المشاريع المستفيدة من هذه القروض هي مشاريع تجارية حيث استحوذت هذه المشاريع على النصيب الأكبر من اجمالي القروض المقدمة وقد يعزى ذلك الى طبيعة هذه المشاريع التي تتسم بصغر حجم الراس المال اللازم، وانخفاض نسبة المخاطرة إضافة الى قصر فترة استرداد أموالها والذي بلغ (3654) مشروعاً وبنسبة تصل الى (44.91%) من مجموع المشاريع المستفيدة. في حين بلغ المشاريع السياحية المستفيدة من قروض الصندوق (20) مشروعاً وبنسبة (0.25%) من مجموع المشاريع المستفيدة. وتأتي المشاريع الخدمية في المرتبة الثانية بـ (2524) مشروعاً وبنسبة (31.02%). ثم يليها المشاريع الصناعية بـ (1315) مشروعاً وبنسبة (16.16%). أما المشاريع الزراعية المستفيدة من قروض الصندوق فبلغ (592) مشروعاً وبنسبة (7.28%) من مجموع المشاريع المستفيدة.

4.1.5 مقدار القروض المقدمة والمسترجعة والباقية للفترة 2011-2023، نستعرض من خلال الجدول (6) مقدار قروض صندوق دعم المشاريع الصغيرة الممنوحة والمسترجعة والباقية للمدة (2011-2023):

الجدول (6) مبلغ القروض الممنوحة والمسترجعة في اقليم كردستان للمدة 2011-2023 (مليون دينار)

المحافظات	مبلغ القروض الممنوحة	مبلغ القروض المسترجعة	مبلغ الغرامة**	القروض الباقية
اربيل	24,051	17,972	187	6,079
السليمانية*	30,026	22,177	118	7,848
دهوك	22,805	17,631	320	5,174
المجموع	76,882	57,781	625	19,102

المصدر: من عمل الباحثين بالاعتماد على بيانات مديرية صندوق دعم المشاريع الصغيرة للشباب في اقليم كردستان - العراق

يبين الجدول (6) مقدار قروض صندوق دعم المشاريع الصغيرة الممنوحة والمسترجعة والباقية للفترة (2011-2023) في المحافظات الثلاثة (اربيل، السليمانية ودهوك). وكما هو مبين بلغ مقدار القروض الممنوحة من قبل الصندوق في جميع المحافظات الى (76.882) مليون ديناراً بواقع (24051، 30026، 22805) مليون ديناراً للمحافظات الثلاثة تالياً. أما إجمالي مقدار القروض المسترجعة فبلغ (57781) مليون ديناراً بواقع (17972، 22177، 17631) مليون ديناراً لمحافظات اربيل والسليمانية ودهوك على التوالي. في حين بلغ مقدار القروض الباقية لدى مجموع المستفيدين الى (19102) مليون ديناراً بواقع (6079، 7848، 5174) مليون ديناراً للمحافظات الثلاثة تالياً. كما وبلغ مقدار الغرامة المالية المفروضة من قبل الصندوق جراء عدم تسديد القروض في المواعيد المحددة من قبل المستفيدين الى (625) مليون ديناراً بواقع (187، 118، 320) مليون ديناراً لكل من محافظة اربيل، السليمانية، ودهوك على التوالي.

4.1.6 الخطة المستقبلية لصندوق دعم المشاريع الصغيرة للشباب للسنوات 2023-2025:

يظهر في الجدول (7) الخطة المستقبلية لصندوق دعم المشاريع الصغيرة للشباب للسنوات (2023-2025) فيما يخص مبالغ القروض المسترجعة، عدد المستفيدين، وعدد فرص العمل المتوقعة من تلك المشاريع:

** قروض صندوق دعم المشاريع الصغيرة للشباب هي قروض بدون فائدة، ولكن عليها غرامة مالية حينما يتأخر المستفيد من تسديد اقساطه في المواعيد المحددة.

* تم احتساب محافظة حلبجة من ضمن محافظة السليمانية

الجدول (7) الخطة المستقبلية لصندوق دعم المشاريع الصغيرة للشباب للسنوات (2023-2025)

مبالغ القروض المسترجعة (مليون دينار)				
سنوات	أربيل	السليمانية	دهوك	المجموع الكلي
2023	3,000	3,500	2,300	8,800
2024	2,000	2,500	1,800	6,300
2025	1,079	1,848	1,074	4,002
المجموع	6,079	7,848	5,174	19,102
عدد المستفيدين المتوقع من القروض الصغيرة				
سنوات	أربيل	السليمانية	دهوك	المجموع الكلي
2023	250	330	300	880
2024	190	240	200	630
2025	105	187	108	400
المجموع	545	757	608	1,910
عدد فرص العمل المتوقع من القروض الصغيرة *				
سنوات	أربيل	السليمانية	دهوك	المجموع الكلي
2023	750	990	900	2640
2024	570	720	600	1890
2025	315	561	324	1200
المجموع	1,635	2,271	1,824	5,730

المصدر: من عمل الباحثين بالاعتماد على بيانات مديرية صندوق دعم المشاريع الصغيرة للشباب في إقليم كردستان - العراق

حيث يتبين الجدول (7) بأنه من المتوقع ان تصل مبالغ القروض المسترجعة لصندوق دعم المشاريع الصغيرة للشباب في الفترة (2023-2025) الى (19.102) مليون ديناراً في المحافظات الثلاثة (أربيل، السليمانية و دهوك) و بواقع (6079، 7848، 5174) مليون ديناراً توالياً للمحافظات الثلاثة المذكورة. وبشأن عدد الشباب الذين من المتوقع ان يستفيدوا من القروض المسترجعة للصندوق، فإنه يتوقع ان يبلغ عددهم (1910) مستفيداً في جميع المحافظات وبواقع (454) مستفيداً في محافظة أربيل، (757) مستفيداً في السليمانية، و (608) مستفيداً في دهوك. أما بالنسبة للفرص العمل المتوقعة من القروض المسترجعة، فإنه من المتوقع ان يبلغ (5730) فرص عمل في كافة المحافظات بواقع (1635، 2271، 1824) فرصة عمل للمحافظات الثلاثة المذكورة اعلاه وعلى التوالي.

4.2 تحليل البيانات المتعلقة بدور قروض صندوق دعم المشاريع الصغيرة في النشاط الاقتصادي للشباب في إقليم كردستان - العراق؛

4.2.1 الخصائص الشخصية لأصحاب المشروع الذين حصلوا على القروض الصغيرة: من خلال الجدول ادناه سنستعرض الخصائص الشخصية لأصحاب المشاريع الذين حصلوا على القروض الصغيرة من حيث (الجنس، العمر، والتحصيل الدراسي):

* على افتراض انه 3 عامل لكل مشروع من ضمنها صاحب المشروع (حسب ما توقعه صندوق دعم المشاريع الصغيرة للشباب)

الجدول (8) الخصائص الشخصية لأصحاب المشروع الذين حصلوا على القروض الصغيرة

المعلومات	تكرار	النسبة (%)
الجنس	ذكر	42
	أنثى	7
	المجموع	47
العمر	أقل من 20 سنة	2
	20 - 24 سنة	1
	25 - 29 سنة	8
	30 - 34 سنة	22
	35 سنة فأكثر	16
	المجموع	49
التحصيل الدراسي	أمي	6
	ابتدائي	10
	متوسط	6
	اعدادي	12
	بكالوريوس	14
	أخرى	1
المجموع	49	100

المصدر: من عمل الباحثين بالاعتماد على البيانات الأولية لاستمارة الاستبيان

يتبين من الجدول (8) بأن (85.71%) من أفراد العينة المبحوثة من ذوي المشاريع المستفيدة من قروض صندوق دعم المشاريع الصغيرة للشباب هم من الذكور، بينما فقط (14.29%) منهم هم إناث وهذا يتفق مع واقع مجتمعنا الذي يكون فيه فرص العمل والقيام بامتلاك وإدارة المشاريع متاحة للذكور أكثر مما هو متاح للإناث. وفيما يتعلق الأمر بأعمار أفراد العينة المبحوثة، فإن (44.9%) منهم تتراوح أعمارهم بين (30-34) سنة كأكبر نسبة، وتليها هؤلاء الذين تبلغ أعمارهم 35 سنة وأكثر بواقع (32.65%). في حين أن (2.04%) من أفراد العينة تقع أعمارهم بين (20-24) سنة كأدنى نسبة. وبشأن التحصيل الدراسي لأفراد العينة المأخوذة، فإن (28.57%) منهم من حاملي شهادة البكالوريوس كأعلى نسبة، وأن (24.49%) من أفراد العينة هم الذين عبروا المرحلة الإعدادية، في حين (20.41%) منهم هم الذين لم يكملوا المرحلة الابتدائية، في حين بلغ نسبة الذين عبروا المرحلة المتوسطة والاميين (12.24%) كل على حدى من مجموع افراد العينة.

4.2.2 المعلومات المتعلقة بالمشاريع التي حصلوا على القروض الصغيرة: يتبين من الجدول (9) المعلومات المتعلقة بالمشاريع التي حصلوا على القروض الصغيرة (نوع نشاط المشروع، المحافظة، مكان إقامة المشروع، عدد العاملين في المشروع، استمرارية المشروع):

الجدول (9) المعلومات المتعلقة بالمشاريع التي حصلوا على القروض الصغيرة

النسبة (%)	تكرار	المعلومات
32.65	16	تجاري
18.37	9	صناعي
10.2	5	زراعي
30.61	15	خدمي
4.08	2	سياحي
4.08	2	أخرى
100	49	المجموع
34.69	17	أربيل
14.28	7	السليمانية*
51.02	25	دهوك
100	49	المجموع
36.73	18	مركز المحافظة
32.65	16	مركز قضاء
18.37	9	مركز ناحية
12.24	6	قرى
100	49	المجموع
97.96	48	اقل من 9 عامل
0	0	9 - 19 عامل
2.04	1	20 عامل وأكثر
100	49	المجموع
65.31	32	مستمر
34.69	17	مغلق
100	49	المجموع

المصدر: من عمل الباحثين بالاعتماد على البيانات الأولية لاستمارة الاستبيان

يتبين من الجدول (9) بأن (32.65%) من أفراد العينة المبحوثة من اصحاب المشاريع الذين يعملون في المجال التجاري، كما وان نفس النسبة من المشاريع المأخوذة هي مشاريع خدمية. تليها اصحاب المشاريع الصناعية ب(18.37%) والمشاريع الزراعية ب(10.2%) والمشاريع السياحية ب(4.08%). وبالنسبة للمحافظة او الإدارة التي تقع فيها هذه المشاريع، فإن (51.02%) من المشاريع المأخوذة تقع في محافظة دهوك و(34.69%) في محافظة أربيل و(14.28%) في محافظة السليمانية. اما فيما يتعلق الامر بمكان إقامة المشاريع، فإن (36.73%) من المشاريع المأخوذة تقع في مركز المحافظات، و(32.65%) منها تقع في مراكز الاقضية، كما وان (18.37%) من المشاريع تقع في مراكز النواحي، اما الباقي منها (12.24%) فتقع في القرى والارياف المجاورة للمحافظات والاقضية والنواحي. وبشأن عدد العاملين في المشاريع المأخوذة، يبدو ان غالبيتهم هي من المشاريع الصغيرة، حيث كانت (97.96%) من هذه المشاريع لديهم اقل من (9) عامل، و(2.04%) من هذه المشاريع فقط كانت لديهم (20) عامل وأكثر.

* تم احتساب محافظة حلبجة من ضمن محافظة السليمانية

ومن جهة أخرى، فإن (65.31%) من المشاريع المأخوذة التي تلقي قروض صندوق دعم المشاريع الصغيرة للشباب لحد الآن مستمرين في نشاطها وأداء أعمالها رغم الصعوبات التي واجهتها ولا يزال يواجهونها، حيث أغلقت (34.69%) من هذه المشاريع وذلك لعدة أسباب سنلقي الضوء عليها لاحقاً.

4.2.3 المعلومات المتعلقة بالقروض التي حصلوا عليها المشاريع المستفيدة: نستعرض من خلال الجدول ادناه معلومات متعلقة بالقروض التي حصلوا عليها المشاريع المستفيدة (مبالغ القروض، الغرض من الحصول على القروض لإنشاء المشروع في البداية او لتوسيع القائم منه، تسديد القروض، أسباب عدم تسديدها):

الجدول (10) المعلومات المتعلقة بالقروض التي حصلوا عليها المشاريع

النسبة (%)	تكرار	المعلومات
10.2	5	أقل 5 مليون ديناراً
36.73	18	5 – 9 مليون ديناراً
32.65	16	10 – 14 مليون ديناراً
20.41	10	15 مليون دينار وأكثر
100.01	49	المجموع
73.47	36	إنشاء المشروع
26.53	13	توسيع المشروع
100	49	المجموع
73.47	36	نعم
26.53	13	كلا
100	49	المجموع
49.23	32	الازمة المالية
13.85	9	قلة ايرادات المشروع
9.23	6	تكلفة المشروع عالية
10.77	7	ضيق حجم السوق
16.92	11	أخرى
100	65*	المجموع

المصدر: من عمل الباحثين بالاعتماد على البيانات الاولية لاستمارة الاستبيان

يتبين من الجدول (10) بأن (36.73%) من المشاريع المستفيدة حصلوا على (5-9) مليون ديناراً كقروض صندوق دعم المشاريع الصغيرة للشباب، و (32.65%) منهم على (10-14) مليون ديناراً، و (20.41%) منهم على (15) مليون ديناراً وأكثر. واخيراً (10.2%) من هذه المشاريع حصلوا على أقل من (5) مليون ديناراً. اما بنسبة للغرض من الحصول على القرض من الصندوق فإن (73.47%) من المشاريع المستفيدة من عينة الدراسة حصلوا على القرض لإنشاء مشروع جديد اي (تأسيس المشاريع الجديدة)، اما باقي عينة الدراسة والبالغ نسبتهم (26.53%) تلقوا القروض لغرض توسيع اعمالها ونشاطها (توسيع المشاريع القائمة). وبالنسبة لتسديد القروض، فإن (73.47%) من المشاريع المأخوذة سددوا قروضها، و (26.53%) منهم لحد الآن لم يسددوا قروضها او لم يكتملوا عملية السداد.

* تم اختيار اكثر من خيار من قبل أصحاب المشاريع المستفيدة من القروض.

وفيما يتعلق الامر بأسباب عدم سداد القروض، فإن (49.23%) من المشاريع المأخوذة لم يكملوا سداد قروضها بسبب الازمة المالية التي مرت بها ولاتزال يمر بها اقليم كردستان. و(13.85%) منهم لم يسدد قروضها بسبب مواجهتها لمشكلة قلة الإيرادات. وأن (10.77%) من هذه المشاريع رجوعا سبب عدم سداد قروضها الى صغر حجم السوق لمنتجاتها. كما وأن (9.23%) منهم لم يكملوا عملية سداد قروضها بسبب ارتفاع تكاليفها.

4.2.4 دور القروض المستلمة في زيادة نشاط المشاريع المستفيدة: نستعرض من خلال الجدول (11) المعلومات المتعلقة بدور القروض المستلمة في زيادة النشاط الاقتصادي للمشاريع المستفيدة (كفاية القروض، إمكانية الحصول على الإيرادات الكافية لتسديدها، إمكانية توسيع المشروع ومدى مساهمة القروض في تمويل المشروع):

الجدول (11) دور القروض المستلمة في زيادة نشاط المشاريع المستفيدة

الانحراف المعياري	المتوسط الحسابي	الاجابة			القياس	الفقرات
		كلا	الى حد ما	الى حد كبير		
0.06	2.83	4	6	39	التكرار	هل كان القرض كافياً للبدء بمشروعك؟
		8.16	12.24	79.59	النسبة (%)	
0.75	2.02	13	22	14	التكرار	هل بمقدورك الحصول على الإيرادات الكافية لتسديد القرض؟
		26.53	44.90	28.57	النسبة (%)	
0.75	2.31	7	20	22	التكرار	هل بمقدورك توسيع المشروع في المستقبل بعد حصولك على القرض؟
		14.29	40.82	44.90	النسبة (%)	
0.49	2.82	0	9	40	التكرار	الى اي مدى ساهم مبلغ القرض الممنوح في تمويل المشروع من حيث اقامته او توسيعه؟
		0.00	18.37	81.63	النسبة (%)	
0.67	2.46	المجموع				

المصدر: من عمل الباحثين بالاعتماد على البيانات الاولية لاستمارة الاستبيان

وكما هو مبين في الجدول أعلاه بأن (79.59%) من أصحاب المشاريع يوافقون على أن القرض المقدم من قبل صندوق دعم الشباب إلى حد كبير كافي للبدء بمشاريعهم. ويعتقد (44.9%) منهم بأنهم تمكنوا الى حد ما من كسب دخل كافٍ لسداد ديونهم. كما ويرى (44.9%) من أصحاب هذه المشاريع أنهم قادرون بشكل كبير على توسيع مشاريعهم بعد حصولهم على قروض صندوق دعم الشباب. وفي المقابل يرى (81.63%) من أصحاب المشاريع أن حجم القرض الذي صرفه صندوق دعم الشباب كان له دور كبير في تمويل مشاريعهم سواء لأنشائها أو لتوسيعها. وبشكل عام، فقد لعب القروض الصغيرة لصندوق دعم المشاريع الصغيرة للشباب دوراً كبيراً في إنشاء وتوسيع مشاريع الشباب وزيادة نشاطهم الاقتصادي، حيث يصل متوسط الحسابي إلى (2.46) وهو أكبر من (2) بانحراف معياري قدره (0.67). وتؤكد هذه النتائج أن القروض والدعم المالي الذي تقدمه الحكومة ومؤسساتها له أثر في إنشاء وتوسيع مشاريع الشباب وزيادة أنشطتهم الاقتصادية، والتي تلعب دوراً هاماً في خلق فرص العمل والاعتماد على قدراتهم في توليد الدخل والحد من البطالة.

4.2.5 المشاكل التي تواجه المشاريع المستفيدة: نستعرض من خلال الجدول (12) المعلومات المتعلقة بالمشاكل التي تواجه المشاريع المستفيدة من قروض صندوق دعم المشاريع الصغيرة للشباب:

الجدول (12) المشاكل التي تواجه المشاريع المستفيدة

النسبة (%)	تكرار	المشاكل
14.55	16	صعوبة التسويق
26.36	29	نقص السيولة والتمويل
22.73	25	الضرائب
8.18	9	ارتفاع قيمة ايجار محل المشروع
3.64	4	منافسة المنتجات المحلية المماثل لمنتجات مشروعنا
5.45	6	منافسة المنتجات المستوردة
0.91	1	عدم القدرة على متابعة التطورات التكنولوجية
4.55	5	التأخر في سداد دفعات القروض
13.64	15	مشاكل اخرى سياسية، إدارية، اجتماعية، الخ
100	110*	المجموع

المصدر: من عمل الباحثين بالاعتماد على البيانات الاولية لاستمارة الاستبيان

يتبين من الجدول (12) بأن (26.36%) من أفراد العينة من ذوي المشاريع المأخوذة يرون بأنه نقص السيولة والتمويل هي من بين أهم المشاكل التي واجهت مشاريعهم. في حين (22.73%) منهم يعتقدون بأن الضرائب المفروضة يعد من أهم المشاكل البارزة التي واجهتهم. وبحسب رأي (14.55%) منهم يعتبرون صعوبة تسويق المنتجات هي من أهم المشكلات. ويرى (13.64%) منهم بأنه هناك مشاكل اخرى تواجه مشاريعهم ك (ارتفاع قيمة ايجار محل المشروع، منافسة المنتجات المستوردة، التأخر في سداد دفعات القروض، منافسة المنتجات المحلية، عدم القدرة على متابعة التطورات التكنولوجية).

الاستنتاجات والتوصيات

الاستنتاجات: وفقاً للنتائج التي تم الحصول عليها وتحليلها في هذه الدراسة، يمكننا تلخيص الاستنتاجات التالية:

1. قام الصندوق دعم المشاريع الصغيرة للشباب في إقليم كردستان - العراق في عام 2011 بتقديم دعم مالي على شكل قروض صغيرة (بدون فوائد) للشباب لبناء مشاريع جديدة او توسيع مشاريع قائمة وذلك لأجل الحد من البطالة واستخدام قدراتهم لتصبح مصدراً للدخل لهم وتكون جزءاً هاماً ومتكاملاً من التنمية الاقتصادية في إقليم كردستان.
2. أستفاد عدد كبير من الشباب من قروض صندوق دعم المشاريع الصغيرة للشباب من كلا الجنسين ولكن الذكور حصلوا على حصة الأسد منه والذي بلغ نسبتهم (85.71%) وهذا يتفق مع واقع مجتمعنا الذي يكون فيه فرص العمل وامتلاك المشاريع وإدارته متاحة للذكور أكثر مما هي متاح للإناث.

* تم اختيار أكثر من خيار من قبل أصحاب المشاريع المستفيدة من القروض.

3. ان اغلبية المشاريع التي تلقي القروض من الصندوق كانت لغرض التأسيس وليس التوسيع. ومن حيث المجال والنشاط الاقتصادي فكانت معظمهم من المشاريع التجارية والتي بلغت نسبتها (44.91%) وذلك للأسباب المذكورة سابقاً.
 4. استحوذت محافظة السليمانية على اكبر قدر من القروض الممنوحة من قبل الصندوق مقارنة بالمحافظات الاخرى في الاقليم والتي بلغت نسبتها (45%) في حين بلغت حصة كل من محافظة اربيل 32% ودهوك (23%).
 5. تقام اغلبية المشاريع المستفيدة من قروض الصندوق في مركز المحافظات والاقضية والنواحي، والأقلية منها في القرى والارياف.
 6. هناك نسبة ملحوظة من المشاريع المأخوذة والمستفيدة من قروض الصندوق مستمرين لحد الآن في نشاطها وأداء أعمالها بالرغم من التحديات التي واجهتها ولايزال يواجهونها.
 7. سددت اكثرية المشاريع المستفيدة من قروض الممنوحة لهم من قبل الصندوق قروضهم، وهناك نسبة قليلة منه لحد الآن لم تسدد قروضها و لم يكتملوا عملية السداد. ويعزى السبب الرئيسي لعدم سداد القروض هو وجود الازمة المالية التي مرت بها ولا تزال يمر بها الإقليم.
 8. يرى اغلب أصحاب المشاريع المستفيدة من قروض الصندوق بأن مقدار القرض إلى حد كبير كان كافياً لتأسيس وتوسيع مشاريعهم ، وقد أمكنوا الى حد ما من كسب دخل كافٍ لسداد ديونهم (قروض الصندوق).
 9. يعتبر نقص السيولة والتمويل والضرائب المفروضة من أبرز المشاكل التي تواجه مشاريع الشباب المستفيدة من قروض صندوق دعم المشاريع الصغيرة للشباب.
- التوصيات،** بعد استعراض نتائج الدراسة، قدمت الدراسة المقترحات المدرجة ادناه:
1. من الضروري ان صندوق (دعم المشاريع الصغيرة للشباب) يأخذ بنظر الاعتبار الشباب الذين لديهم أفكار ومشاريع جديدة وكفاءة وينتظرون جهات معينة تمويلهم.
 2. زيادة نسبة الاناث (المرأة) في خطة الإقراض الجديدة من قبل الصندوق لكي تتمكن من بناء استقلالها الاقتصادي والاعتماد على ذاتها من خلال مشاريعهن.
 3. زيادة مقدار وحجم القروض الممنوحة من قبل صندوق دعم الشباب وتسهيل الإجراءات المطلوبة منهم كي يتمكنوا من الحصول على ما يحتاجونه من التمويل بأسرع وقت ممكن.
 4. زيادة الاهتمام بأفكار ومشاريع شباب المناطق الريفية وكذلك العاملين في مجال القطاعات الانتاجية في نظام الإقراض الجديد .
- توفير الخدمات الأخرى (المياه والكهرباء والوقود والإعفاء الضريبي والتسويق وغيرها) من قبل السلطات المعنية بجانب القروض المقدمة حتى يتمكن أصحاب هذه المشاريع من استثمار مقدار القروض المستلمة بشكل أفضل واكتساب الدخل اللازم لضمان إعادة القروض المستلمة وتسديدها في المواعيد المحددة.

مصادر، References

1. ابراهيم، أ. ف. م. و فاضل، س. م. (2015)، دور وزارة العمل والشؤون الاجتماعية في العراق في توفير فرص العمل- حالة تمويل المشروعات الصغيرة، مجلة كلية بغداد للعلوم الاقتصادية الجامعة، العدد الخاص بالمؤتمر العلمي السادس 2015، ص 209-230.
2. أبوبكر، ح. وسعدية، ب. أ. (2018)، إستراتيجية الدعم الحكومي المطبقة في الجزائر من منظور الفعالية الاقتصادية وتحقيق العدالة الاجتماعية، مجلة الدراسات الاقتصادية المعمقة، العدد 7، ص 108-138.
3. أسماء، ح. ويسرى، غ. (2022)، واقع الدعم الحكومي للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة في الجزائر: دراسة تقييمية للفترة 2012-2021، الى قسم العلوم الاقتصادية في كلية العلوم الاقتصادية والتجارية و علوم التسيير بجامعة 8 ماي 1945 كاملة كجزء من متطلبات نيل شهادة الماستر في العلوم الاقتصادية.
4. بن شاعة، ح. (2021)، آليات الدعم الحكومي في الجزائر ودورها في التنوع الاقتصادي، المجلة الجزائرية للعلوم الاجتماعية والإنسانية، المجلد 9، العدد 1، ص 753-773.
5. البنك المركزي الأردني وصندوق السند للدعم الفني (2017)، دليل المشاريع الصغيرة والمتوسطة: دليل عملي للمشاريع الصغيرة والمتوسطة، تم إطلاق هذا الدليل رسميا في اليوم العربي للاشتمال المالي، 27 أبريل 2017.
6. جمعة، ع. م (2015)، قروض المشاريع الصغيرة: دراسة قانونية مقارنة، رسالة مقدمة الى كلية القانون بجامعة آل البيت لنيل درجة الماجستير في القانون الخاص.
7. حبيبة، ف. (2013)، دور هياكل الدعم المالي في تحسين أساليب تمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة: دراسة حالة الجزائر (2001-2011)، ، مذكرة مقدمة الى قسم العلوم الاقتصادية في كلية العلوم الاقتصادية والتجارية و علوم التسيير بجامعة محمد خيضر. بسكرة كجزء من متطلبات نيل شهادة الماستر في العلوم الاقتصادية.
8. رشوان، س. م. ص.، ومهران، ح. وابو زيد، أ. ص. (2022)، دور القطاع المصرفي في تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة في الدول النامية، مجلة الدراسات السياسية والاقتصادية - كلية السياسة والاقتصاد - جامعة السويس، المجلد 2، العدد 1، ص 125-148.
9. رشيد، ث. م. و رشيد، أ. م. (2013)، استراتيجية دعم الصناعات الصغيرة والمتوسطة في المملكة العربية السعودية مع اشارة الى تجربة العراق، مجلة الانبار للعلوم الاقتصادية والادارية/ المجلد 5، العدد 10، ص 136-152.
10. ضيفة، ر. وسارة، س. (2020)، انعكاس سياسات الدعم على الموازنة في الجزائر للفترة 2005-2018، الى قسم العلوم الاقتصادية في كلية العلوم الاقتصادية والتجارية و علوم التسيير بجامعة محمد بوضياف بالمسيلة كجزء من متطلبات نيل شهادة الماستر في العلوم الاقتصادية.

11. عبدالرحمان، ج. (2021)، دراسة قياسية لأثر الدعم الحكومي على النمو الاقتصادي في الجزائر خلال الفترة (1990-2019)، مذكرة مقدمة الى قسم العلوم الاقتصادية في كلية العلوم الاقتصادية و التجارية و علوم التسيير بجامعة العربي بن مهيدي، أم البواقي كجزء من متطلبات نيل شهادة الماستر في العلوم الاقتصادية.
12. العرب، ه. (2021)، أثر تمويل المشروعات الصغيرة في تحسين مستوى معيشة المرأة الريفية في جنوب الخليل، المركز الديمقراطي العربي، <https://democraticac.de/?p=80434>.
13. كمال، س. م. و إكرام، ب. ه. (2021)، تأثير الدعم الحكومي عمى الاستهلاك، الموازنة والنمو الاقتصادي في الجزائر، مجلة التنوع الاقتصادي، 2021، المجلد 2، العدد 1، ص 20-28.
14. مرعي، إ. (2005)، المشروعات الصغيرة والتنمية - التجارب الدولية المقارنة والحالة المصرية، مركز الأهرام للدراسات السياسية والاستراتيجية، الطبعة الاولى، القاهرة، مصر.
15. مصطفى، ع. ج. ع. (2019)، التمويل الأصغر ودوره في حفز مشاريع الشباب المنتجة: تجربة المصارف السودانية فترة ما بعد الانفصال (2010-2017)، أكاديمية السودان للعلوم المصرفية و المالية، الخرطوم - السودان.
16. المللي، قمر (2015)، المعوقات التمويلية للمشروعات الصغيرة والمتوسطة في سورية، رسالة مقدمة الى قسم المصارف والتأمين في كلية الاقتصاد بجامعة دمشق لنيل درجة الماجستير في العلوم المالية والمصرفية.
17. النداوي، خ. ع. (2011)، الصناعات الصغيرة في العراق بعد 2003 - الواقع والتحديات ، مجلة القادسية للعلوم الادارية والاقتصادية، المجلد 13، العدد 3، ص 102-120.
18. هاريس، ج. وايمبرت، ب. وميداس، ب. و رالييه، ج. وسينغ، آ. (2015)، الدعم الحكومي للمؤسسات المملوكة للدولة: الخيارات أمام إفريقيا جنوب الصحراء، صندوق النقد الدولي.

References

19. AFI (2021), Youth Financial Inclusion Policy Framework, Alliance for Financial Inclusion- AFI, www.afi-global.org, Kuala Lumpur, Malaysia.
20. Anderson, J., Hopkins, D., and Valenzuela, M. (2019), The Role of Financial Services in Youth Education and Employment, Working Paper, Consultative Group to Assist the Poor - CGAP, Washington, D.C.
21. Chebet, A. (2016), Factors Influencing Access to Credit by Youth Entrepreneurs in SOTIK SUB-COUNTY BOMET COUNTY, A Research Project Report Submitted to the University of Nairobi- Kenya as a Partial Fulfilment of the Requirements for the Award of the Degree of Masters of Arts in Project Planning and Management.
22. Kakar, R. and Sen, A. (2018), Financing for Youth Development, Commonwealth Secretariat Discussion Paper, No. 25, June 2018.

23. Mbaluko, K. C. (2014), Impact of The Youth Enterprise Development Fund (YEDF) of Malawi – The Case of Karonga District, A Thesis Submitted to the Faculty of Business and Economic Sciences at the Nelson Mandela Metropolitan University as a Partial Fulfilment of The Requirements for The Degree of MA Development Studies.

24. Mecha, N. S. (2017), The Role of Microfinance on Youth Empowerment: An Examination of Theoretical Literature, International Journal of Scientific and Research Publications, Vol. 7, No. 2, Pp 435-451.

25. Ngigi, K. J. (2019), Effect of Youth Enterprises Development Fund on Performance of Youth Enterprises (A Case Study on Kajiado County, Kenya), A Research Project Submitted to KCA University as a Partial Fulfillment of The Requirements for The Final Year Project of The Bachelor of Commerce Degree.

26. Odoh, H. E. and Eme, Okechukwu Innocent, E. O. (2014), Role of The Youths in National Development, Singaporean Journal of Business Economics, And Management Studies Vol .3, No.2.

27. OECD (2020), Advancing the Digital Financial Inclusion of Youth, www.oecd.org/daf/fin/financial-education/advancing-the-digital-financial-inclusion-of-youth.ht

28. Philippe, N. and Mulyungi, P. (2019), Effects of Youth Empowerment on Community Development in Rwanda - A Case Study of Nyamasheke District, International Journal of Science and Research (IJSR), Vol. 8, No. 5, 1956-1961.

29. Potter, J., Halabisky, D., Thompson, S., Blackburn, R. and Molenaar, K. (2014), Supporting Youth in Entrepreneurship, Summary Report of a Policy Development Seminar Organized by the OECD and the European Commission, Brussels, 22-23 September 2014, <http://www.oecd.org/cfe/leed/inclusive-entrepreneurship.htm>.

30. Regina, J. R., Mattee, A. Z. and Nyamba, S. Y. (2020), Contribution of Youth Development Fund -Supported Income Generating Activities to Youth Livelihood in Morogoro Municipality and Mvomero District, Tengeru Community Development Journal, Vol. 7, No.2, Pp 15-27.

31. Rudenko, L. G. and Goryachikh, S. P. (2020), The Mechanism of Infrastructure Support for Development of Small Youth Entrepreneurship,

Advances in Economics, Business and Management Research, Vol. 128, Pp 348-354.

32. SNV¹ (2022), Youth Financial Inclusion: Facilitating Opportunities in Entrepreneurship and Employment, www.snv.org.

33. The Commonwealth (2021), Global Youth Development Index and Report 2020, Commonwealth Secretariat, London, United Kingdom.

34. UNCDF (2013), Financial Inclusion of Youth, This Fact Sheet was prepared by the UN Capital Development Fund, <https://www.un.org/esa/socdev/documents/youth/fact-sheets/youth-financial-inclusion.pdf>.

35. www.ticd.ac.tz

36. YBI (2010), Youth Entrepreneurship: Beyond Collateral, An Article is prepared by Youth Business International (YBI) and Published on the Occasion of Global Entrepreneurship Week 2010 (15 – 19 November).

37. YBI (2018), Implementing Youth Entrepreneurship Support Programmes: A Handbook for Practitioners, www.youthbusiness.org.

¹ SNV is a not-for-profit international development organization that makes a lasting difference in the lives of people living in poverty by helping them raise incomes and access basic services (SNV, 2022: 5). SNV was established as the Stichting Nederlandse Vrijwilligers ("Foundation of Netherlands Volunteers") in 1965, under the Dutch Ministry of Foreign Affairs (<https://www.snv.org>).