

التمكين الاقتصادي عبر التمويل الأصغر الإسلامي

٢٩ يناير ٢٠١٤

أنس المسناوي

Anasse.elhasnaoui@4us.ma



1 التمويل الاسلامي

2 التمويل الاصغر الاسلامي

3 التمكين الاقتصادي

4 التمكين الاقتصادي عبر التمويل الاسلامي الاصغر

5 تجارب في التمكين الاقتصادي

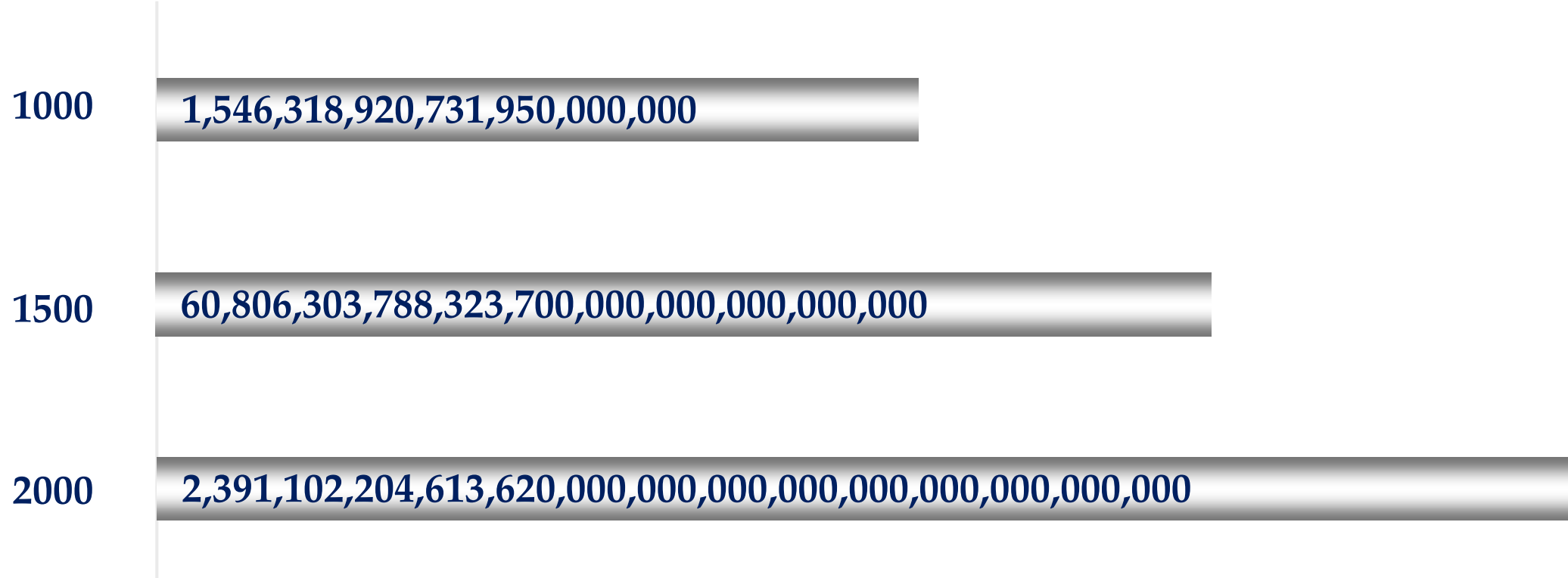
١- المفاهيم والمبادئ الأساسية المرتبطة بالتمويل الإسلامي

1- مشكلة الربا

- ❖ نمو المديونية بعيداً عن الاقتصاد الحقيقي
- ❖ استنزاف الثروة الحقيقية
- ❖ استحالة الوفاء بالدين

1- مشكلة الربا

اقتراض دولار واحد بفائدة 5% في 1م



1- مشكلة الربا

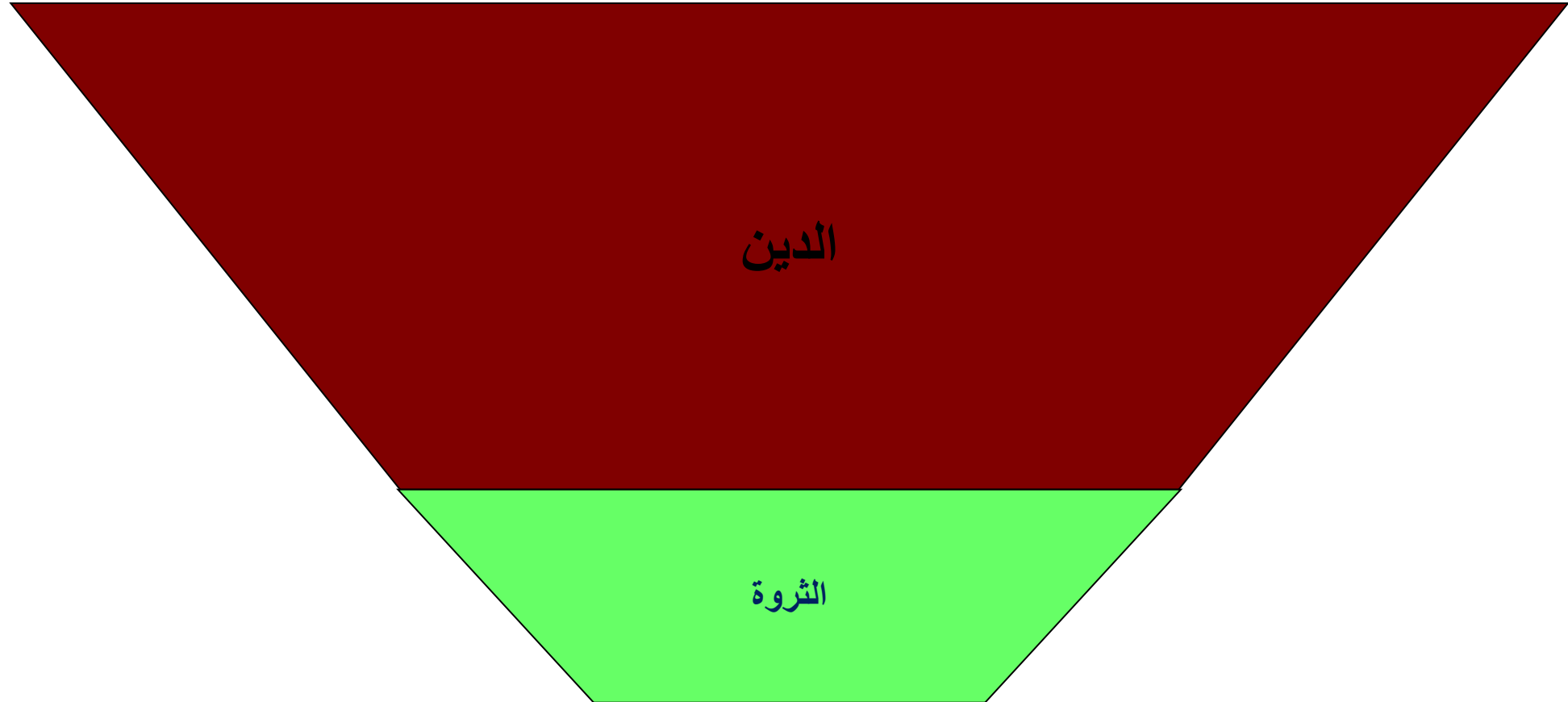


اقتراض بنس واحد
في 1م بفائدة 4%

في 1750م يصل الدين إلى ما
يعادل وزن الكرة الأرضية من الذهب

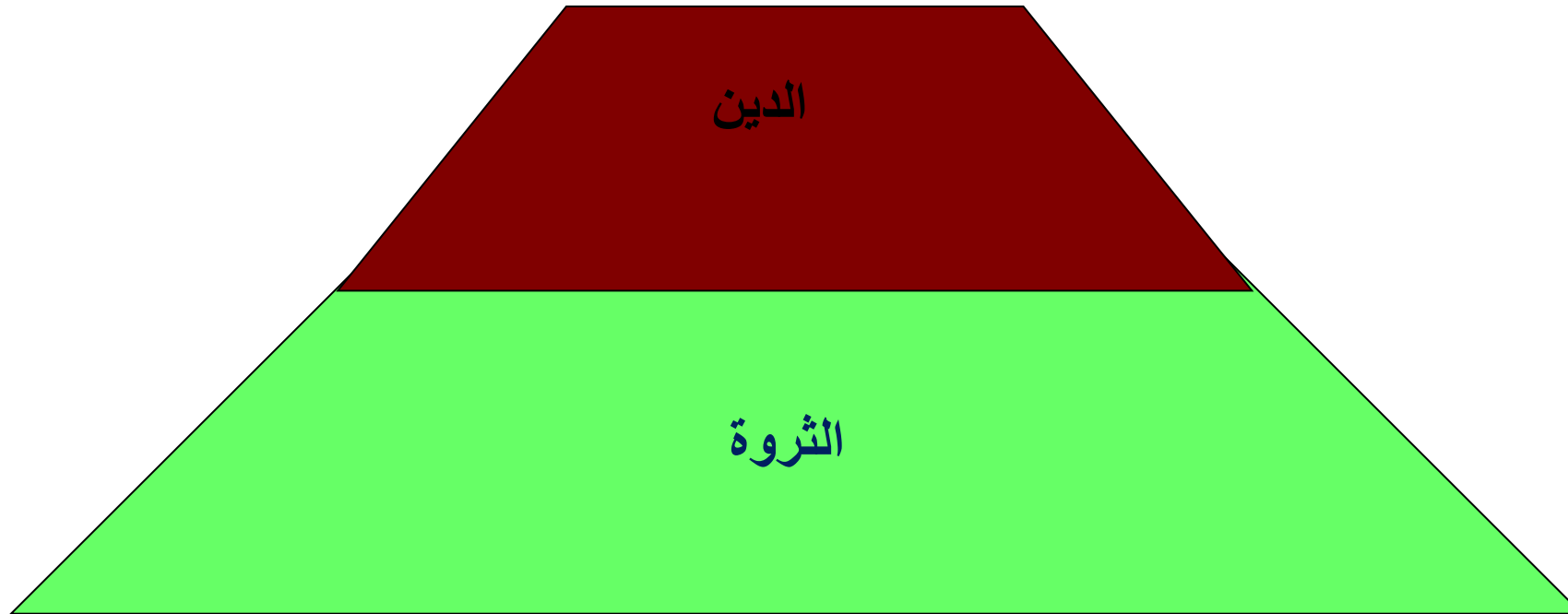
في 1990 يصل إلى ما يعادل
8190 ضعف الكرة الأرضية!

2- هرم المديونية



3- اختلال وظيفة التمويل

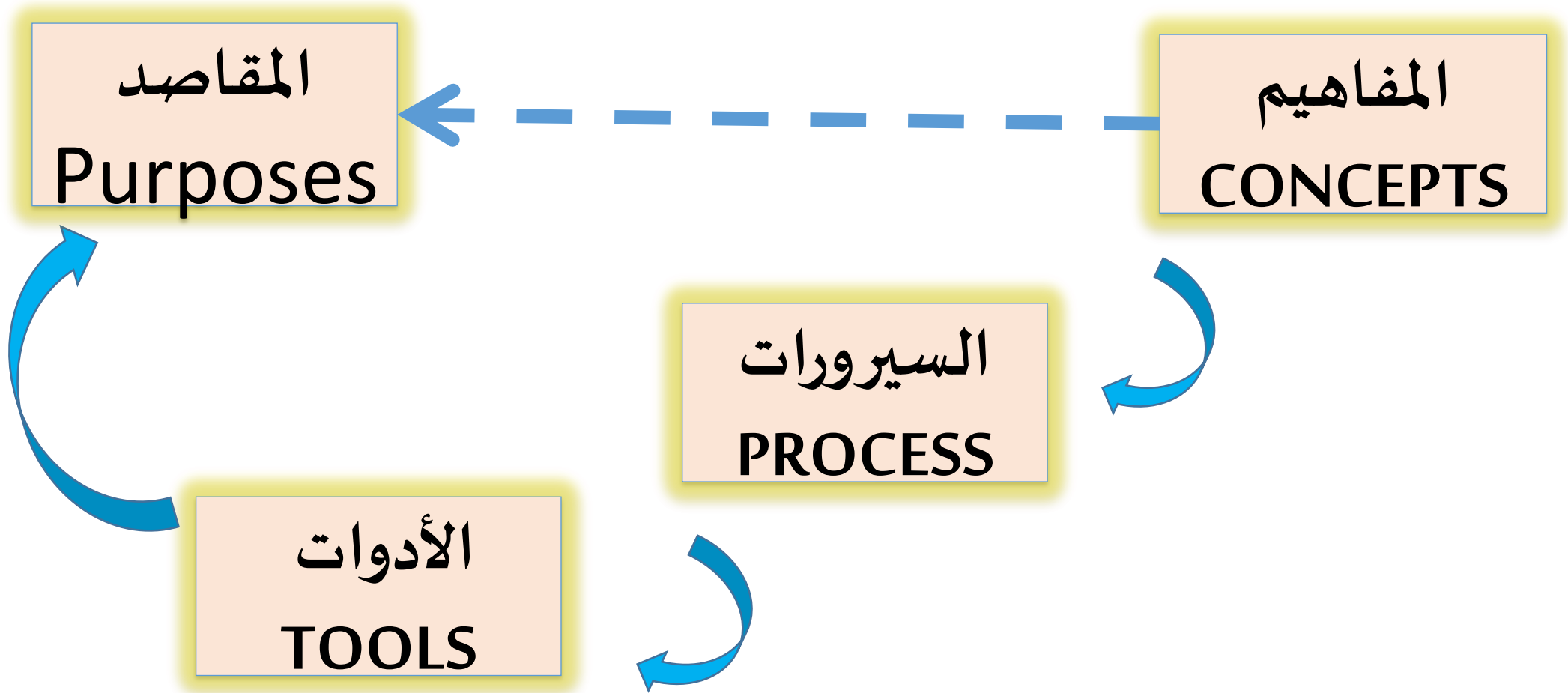
- ❑ الربا: فصل للتمويل عن النشاط الحقيقي
- ❑ نمو المديونية أسرع من نمو الثروة
- ❑ استنزاف الثروة بسبب تفاقم خدمة الدين
- ❑ النتيجة: الاقتصاد الحقيقي يخدم التمويل
- ❑ انقلاب وظيفة التمويل



5- خلاصة

- ❖ التمويل الإسلامي مرتبط ببناء الثروة
- ❖ منع الربا يتفق مع روح الأخوة والتضامن
- ❖ الاقتصاد الإسلامي يجمع بين القيم والإنتاجية

1. خطورة اقتصار النظرة للتمويل الأصغر على نافذة التمويل فقط،
2. خطورة اقتصار أدوات التمويل على أدوات المديونية،
3. خطورة استعمال سيرورة التمويل الأصغر التقليدي فهي غير ملائمة

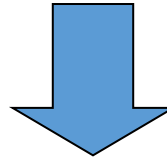


7- فلسفة التمويل الإسلامي

☐ حرم الاكتناز

☐ حرم التبذير والإسراف

☐ حرم الربا



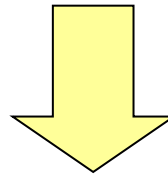
☐ القرض الحسن

☐ الإحسان

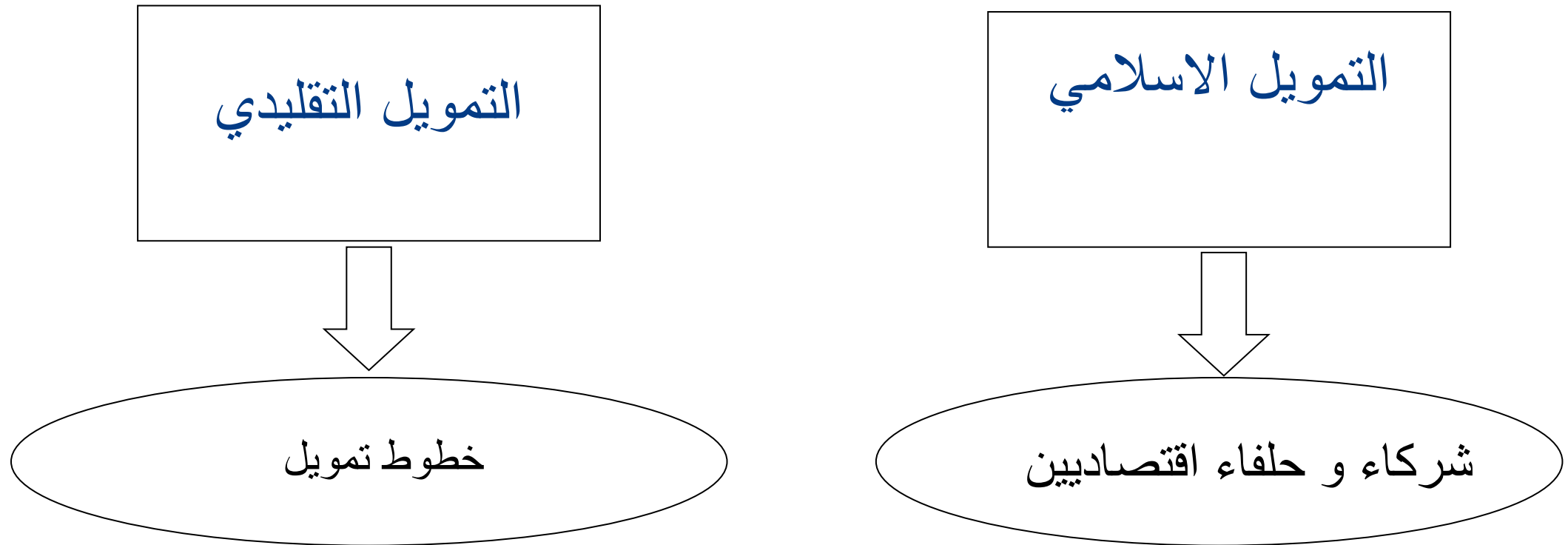
☐ أدخله في عملية اقتصادية

8- فلسفة التمويل الإسلامي «أدوات التمويل الإسلامي»

- I. عملية مالية صرفة ← قرض حسن تضامني
- II. عملية مشاركة ← في الربح والخسارة
- III. عملية تجارية ← مع قرض حسن تضامني
- IV. تأجير ← تضامني



(عملية اقتصادية + تمويل + تضامن)



10- مبادئ التمويل الإسلامي

- ❑ مبادئ متعلقة بنوع المشروع الممول
- ❑ مبادئ مرتبطة بطريقة إنجاز المشروع الممول
- ❑ مبادئ خاصة بأدوات التمويل المستعملة

11- مبادئ التمويل الإسلامي «نوع المشروع»

❑ غير معارض للشرعة الإسلامية = بدون استثناء

- حرمة القمار
- حانات وبارات ليلة
- صنع وتسويق الخمر
- الخ

❑ أولويات البلد حسب حاجياتها = مع استثناء

- البطالة
- الربحية
- التصدير
- الخ

12- مبادئ التمويل الإسلامي «طريقة الإنجاز»

□ شفافية تامة في التعامل

□ لا رشوة ولا غش

□ احترام قوانين البلد

□ تثبيت العقود

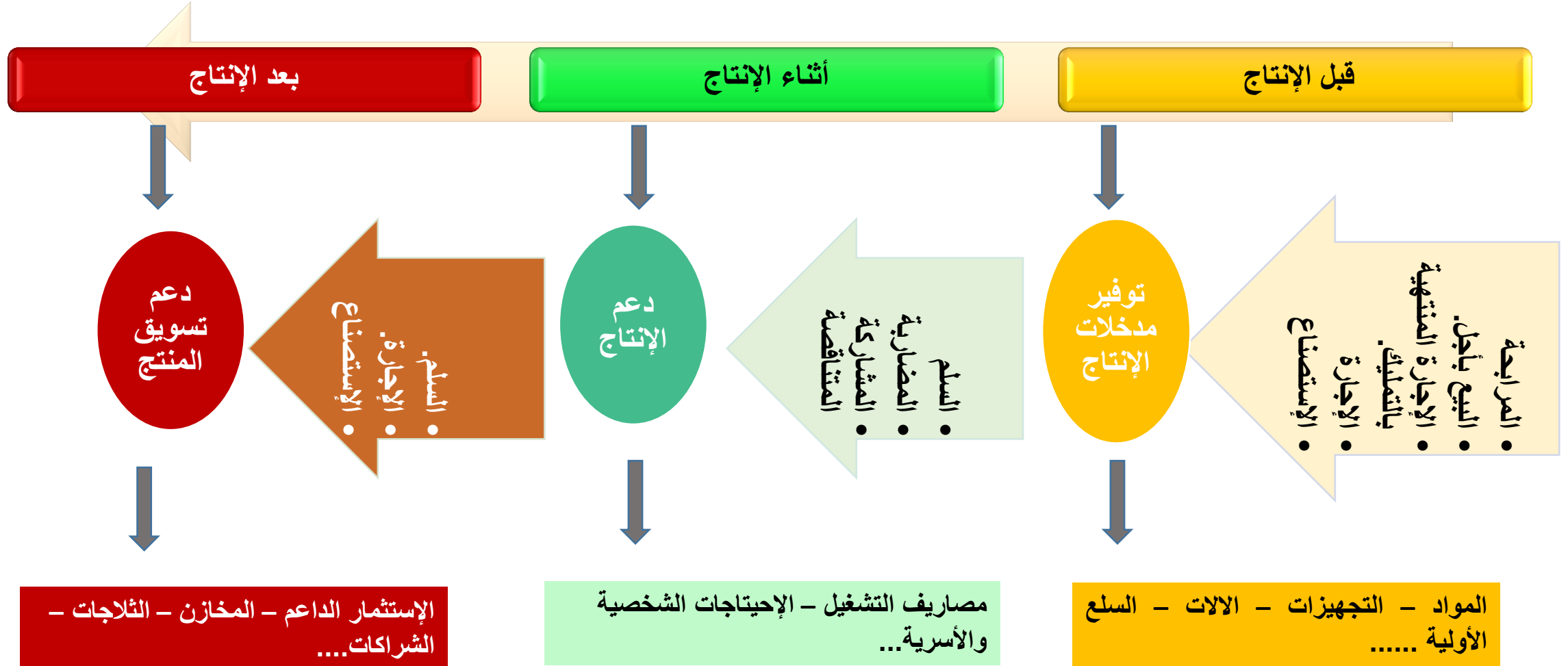
□ الخ

13- مبادئ التمويل الإسلامي «أدوات التمويل الإسلامي»

- أ. مشاركة في الربح والخسارة
- ب. عملية تجارية مع قرض حسن
- ج. تأجير

أ- المفاهيم والمبادئ الأساسية المرتبطة بالتمويل الاسلامي

14- مبادئ التمويل الاسلامي «وصيغ التمويل الاسلامي»



١١- المفاهيم والمبادئ الأساسية المرتبطة بالتمويل الإسلامي الأصغر

1 – نقط العرض

1. مبادئ أساسية في التمويل الاصغر الاسلامي
2. استراتيجية تنزيل برامج التمويل الاصغر الاسلامي
3. بعض التطبيقات المتميزة للتمويل الاصغر الاسلامي

2 – خصائصه : أدوات للقيام بأعمال مع الفقير

يتميز التمويل الاصغر الاسلامي بثلاث خصائص اساسية :
1. التمويل الاصغر الاسلامي هو القيام بأعمال مع الفقير :

IMF is Doing Business with Poor

من بين 17 أداة تمويل أصغر اسلامية مطبقة حاليا :

- أداتين فقط تمثل تمويلات صرفة، وهي تقريبا غير مستعملة لأنها تناقض مبدئ الاستدامة إلا في ظروف اجتماعية خاصة
- 15 أداة تمثل عمليات اقتصادية مع الفقير، التمويل فيها مصاحب وليس الاصل
- التمويل الاصغر الاسلامي يوجه أكثر للمشاريع المدرة للدخل
- من بين 15 أداة تمويل أصغر اسلامية مطبقة حاليا 9 منها تمويل فقط المشاريع المدرة للدخل
- التمويل الاصغر الاسلامي يستند على مبدأ الربح المشترك والتضامن

Win/Win

من بين 15 أداة تمويل أصغر اسلامية مطبقة حاليا 6 ترتبط مباشرة بدخل الفقير و 9 تضامنية

١١- مبادئ ومفاهيم حول التمويل الاسلامي الاصغر

2 – خصائصه : أدوات للقيام بأعمال مع الفقير

	صيغة التمويل	دور الفقير	دور الممول	نوع الاعمال	الفائدة والاثـر
1	المرابحة	يشترى	يبيع	تجارة	الوصول الى السلع
2	بيع الاجل	يشترى	يبيع	تجارة	
3	الاجارة	يستأجر	يؤجر	خدمات	الوصول الى التجهيزات
4	الاجارة والتمليك	يستأجر ويشترى	يؤجر ويبيع	خدمات وتجارة	
5	الاستصناع	يشترى	يصنع	صناعة	تحريك الصناعة
6	الاستصناع الموازي	يصنع	يشترى الصناعة	صناعة	
7	المقاولـة	يشترى	يبني ويحقق أشغال	أشغال عامة	تحريك الأشغال
8	المقاولـة الموازية	يبني ويحقق أشغال	يشترى	أشغال عامة	
9	السلم	يبيع	يشترى	تجارة	الوصل الى السوق
10	المضاربة	ينجز العمل	يشارك ويتابع	أعمال متنوعة	تحريك العمل

١١- مبادئ ومفاهيم حول التمويل الاسلامي الاصغر

2 – خصائصه : أدوات للقيام بأعمال مع الفقير

	صيغة التمويل	دور الفقير	دور الممول	نوع الاعمال	الفائدة والاثـر
11	المشاركة	يشارك	يشارك	أعمال	تحريك الاعمال
12	المشاركة المتناقصة	يشارك ويمتلك	يشارك وينسحب	أعمال	
13	المساقاة	متابعة الزراعة	يشارك ويتابع	زراعة	تنمية العالم القروي والبستنة
14	المزارعة	يزرع	يوفر الارض وشارك ويتابع	زراعة	
15	المغارسة	يشجر	يشارك ويتابع	بستنة	

	صيغة التمويل	دور الفقير	دور الممول	نوع الاعمال	الفائدة والاثـر
16	القرض الحسن	يقترض	يقرض	لا شيء	الوصول الى التمويل
17	الهية	يتمول	يمول	لا ئيء	

3 خصائصه : أدوات للقيام بأعمال مع الفقير : استقرار تاريخي

■ بدئت في القرن السادس الميلادي، من طرف أمنا السيدة خديجة رضي الله عنها (زوجة الرسول الكريم محمد صلى الله عليه وسلم)

■ فهي كانت بحق :

1. أول امرأة أعمال كتب عنها التاريخ بشكل مستفيض (نسبها، أعمالها، مساهماتها، شركائها، إنجازاتها، أبنائها،...)
2. أول من استعملت منهج المشاركة في أعمال مع الفقير فهي شاركت الرسول صلى الله عليه وسلم قبل الزواج منه في أعمالها ، ونقلت لنا كتب التاريخ تفاصيل هذه المشاركة (نوع الصيغة، المضاربة. نوع الاعمال، نسبة تقاسم الارباح،....)

4 – خصائصه : أدوات للمشاريع الإنتاجية

يتميز التمويل الاصغر الاسلامي بثلاث خصائص اساسية :

- التمويل الاصغر الاسلامي هو القيام بأعمال مع الفقير :

IMF is Doing Business with Poor

من بين 17 أداة تمويل أصغر اسلامية مطبقة حاليا :

- أداتين فقط تمثل تمويلات صرفة، وهي تقريبا غير مستعملة لأنها تناقض مبدئ الاستدامة إلا في ظروف اجتماعية خاصة

- 15 أداة تمثل عمليات اقتصادية مع الفقير، التمويل فيها مصاحب وليس الاصل

2. التمويل الاصغر الاسلامي يوجه أكثر للمشاريع المدرة للدخل

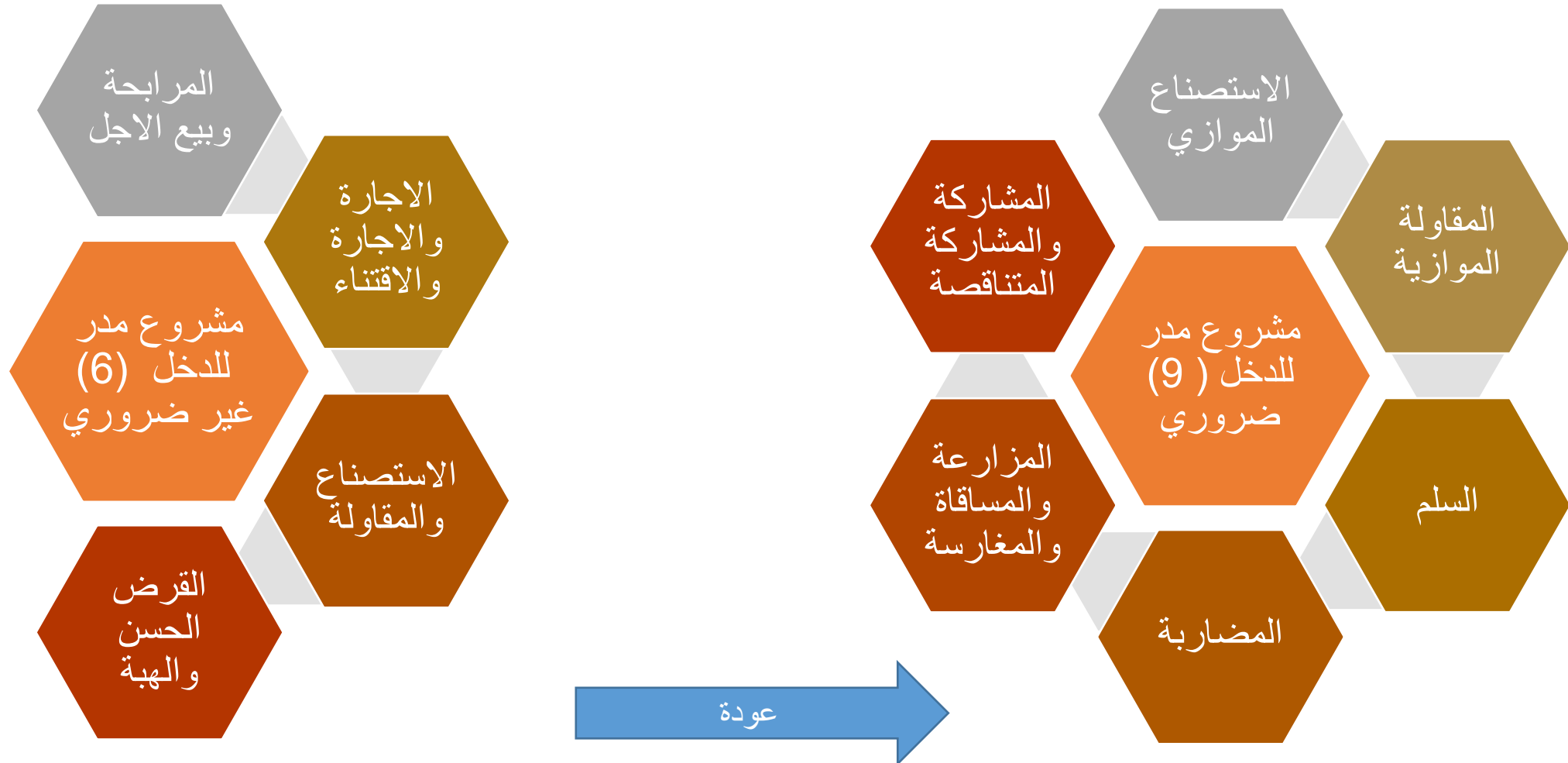
من بين 15 أداة تمويل أصغر اسلامية مطبقة حاليا 9 منها تمويل فقط المشاريع المدرة للدخل

- التمويل الاصغر الاسلامي يستند على مبدأ الربح المشترك والتضامن

Win/Win

من بين 15 أداة تمويل أصغر اسلامية مطبقة حاليا 6 ترتبط مباشرة بدخل الفقير و 9 تضامنية

4 - خصائصه : أدوات للمشاريع الإنتاجية



5 – خصائصه : أدوات تشاركية وتضامنية

يتميز التمويل الاصغر الاسلامي بثلاث خصائص اساسية :

- التمويل الاصغر الاسلامي هو القيام بأعمال مع الفقير :

IMF is Doing Business with Poor

من بين 17 أداة تمويل أصغر اسلامية مطبقة حاليا :

- أداتين فقط تمثل تمويلات صرفة، وهي تقريبا غير مستعملة لأنها تناقض مبدئ الاستدامة إلا في ظروف اجتماعية خاصة

- 15 أداة تمثل عمليات اقتصادية مع الفقير، التمويل فيها مصاحب وليس الاصل

- التمويل الاصغر الاسلامي يوجه أكثر للمشاريع المدرة للدخل

من بين 15 أداة تمويل أصغر اسلامية مطبقة حاليا 9 منها تمويل فقط المشاريع المدرة للدخل

- 3. التمويل الاصغر الاسلامي يستند على مبدأ الربح المشترك والتضامن

Win/Win

من بين 15 أداة تمويل أصغر اسلامية مطبقة حاليا 6 ترتبط مباشرة بدخل الفقير و 9 تضامنية

5 - خصائصه : أدوات تشاركية وتضامنية



6 – تساؤلات وتصحيح المفاهيم

- لماذا لا نرى هذا الفكر في التطبيقات الحالية ولماذا طغيان صيغة المربحة؟
- هل التمويل الاصغر الاسلامي معقد وغير صالح للتطبيق بكل صيغه ؟
- متى بدئت مقارنة القيام بالأعمال مع الفقير ؟
- هل هو بديل للقروض الصغرى ؟
- هل تسمية التمويل الاصغر الاسلامي ملائمة لهذا المنظور؟

7 - تصحيح المفاهيم : واقع مختلف عن النظرية

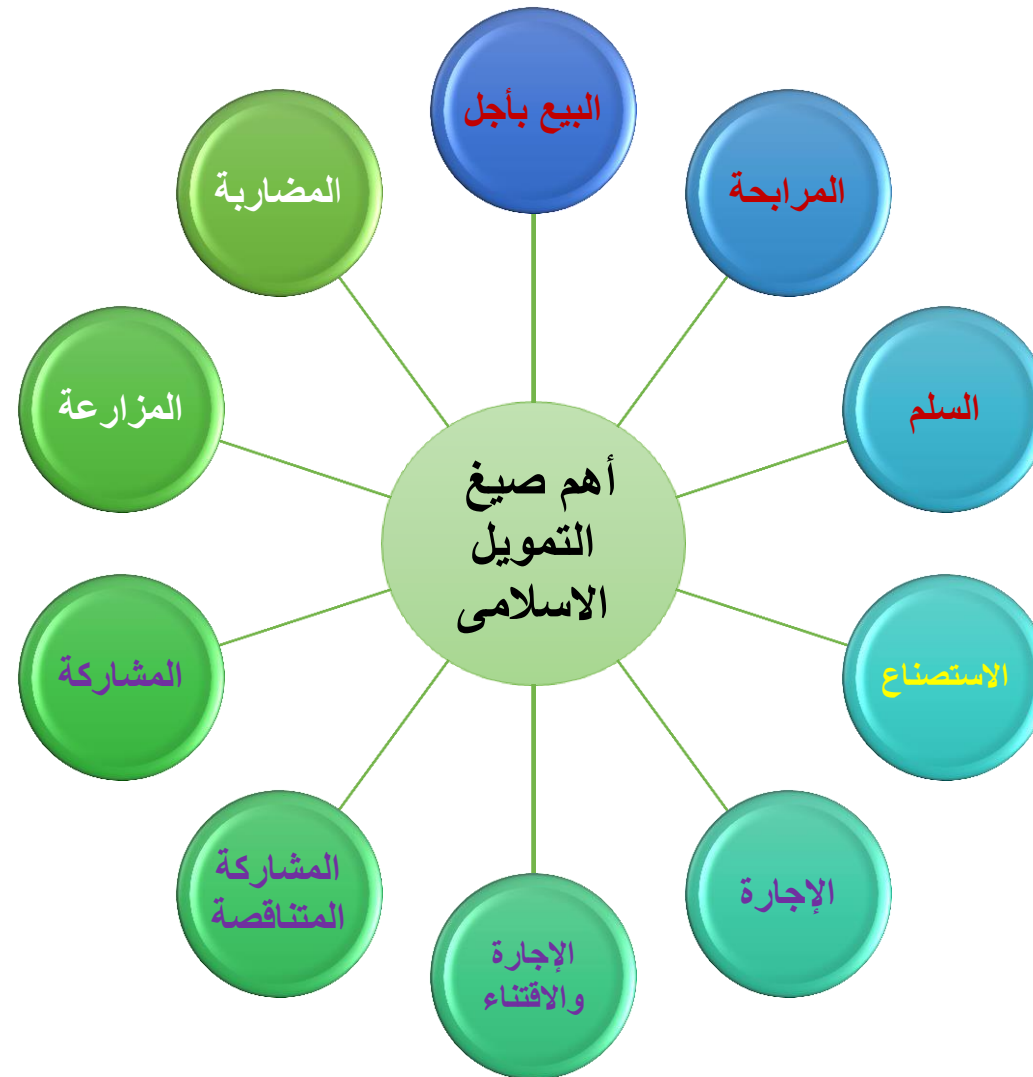
1. لأننا تعاملنا معه بعقلية القروض الصغرى :
 - وهذا طبيعي لأن القروض الصغرى كانت الاسبق، الاكثر اتساعا، منظمات دولية داعمة،
 - لأن الذي بدأ بالتنفيذ الميداني كان أغلبها مؤسسات إقراض ، بنفس المنهجية ونفس الادوات
 - لأن أغلب العاملين يأتون من مؤسسات قروض صغرى، البحث عن الضمان، عدم المخاطرة، تبسيط الاجراءات، حجم العمليات وليس الاثر
2. لأننا اعتبرنا الامر مجرد تغيير مصطلحات :
 - تغيير اسم القرض بالتمويل، والفائدة بهامش الربح، وتغيير العقود،....
 - لأن المدربين أغلبهم غير أكفاء وغير مقتنعين بالجدوى
3. لأننا لم نعطي أنفسنا الوقت لفهم الفلسفة والمقاربة والمنهج
 - اعتبرنا الموضوع إضاعة للوقت فهناك منهج موجود ومجرب وعالمي ويغطي أكثر من 100 مليون مستفيد ،
 - حتى CGAP يستعمل استماراته العادية وهي غير ملائمة وهذا ما يفسر صعوبة حصوله على المعلومات،
4. لأن الانطلاقة كانت خاطئة :
 - تمويلات منافسة أو بديلة أو متهمة ،
 - لا يعدو أن يكون رغبات للممول يجب إرضائها بشكل من الاشكال ورغبات غير واعية للفقير،
 - تمثل أموال هائلة يجب إيجاد الوسيلة لتحريكها
 - الفقير ليس من المنطق أن يشترط وليس من العدل أن أعقد له الامور

8 - تصحيح المفاهيم : أدوات معقدة

- التعقيد على من ؟ على الفقير أم الممول؟
 - هل التمويل الاصغر الاسلامي يضيف إجراءات ليست ضرورية أم أنه يطالب المؤسسة بمساعدة الفقير في إنجاز إجراءات ضرورية :
 - 1. المراقبة، وبيع الاجل والاجارة،.... تساعد الفقير في اقتناء مواد ومعدات بجودة عالية وسعر ملائم،
 - 2. السلم يساعد في إيجاد اسواق لمنتجاته،
 - 3. المشاركات تجعله يستفيد من استثمارات داعمة ومساندة،
 - من الاكثر قدرة على إنجاز هذه الامور : الفقير المهمش وغير المتعلم في كثير من الحالات أم المؤسسة
- الواقع إذا كان الهدف هو إخراج الفقير من الفقر فلا مفر من مرافقته في كل هذه الامور والتضامن معه في النتائج، وإذا كان الهدف هو عدالة الوصول الى التمويل فقط فلا داعي لهذا المنهج ويكفي برامج إقراض بسيطة

9 - تصحيح المفاهيم : اشكالية التسمية

- العملية التمويلية ما هي إلا عملية مصاحبة وليست الاساس،
- الربح يجب أن يرتبط بالعملية الاقتصادية وليس التمويلية،
- إذا هل الاصل هو التمويل الاصغر الاسلامي أم هو التمكين الاقتصادي للفقراء بأدوات تمويل اسلامية؟
 - التمويل الاصغر يهدف الى عدالة الوصول للتمويل حتى للفقراء
 - التمكين الاقتصادي يهدف الى عدالة الوصول الى فرص الاستثمار حتى للفقراء

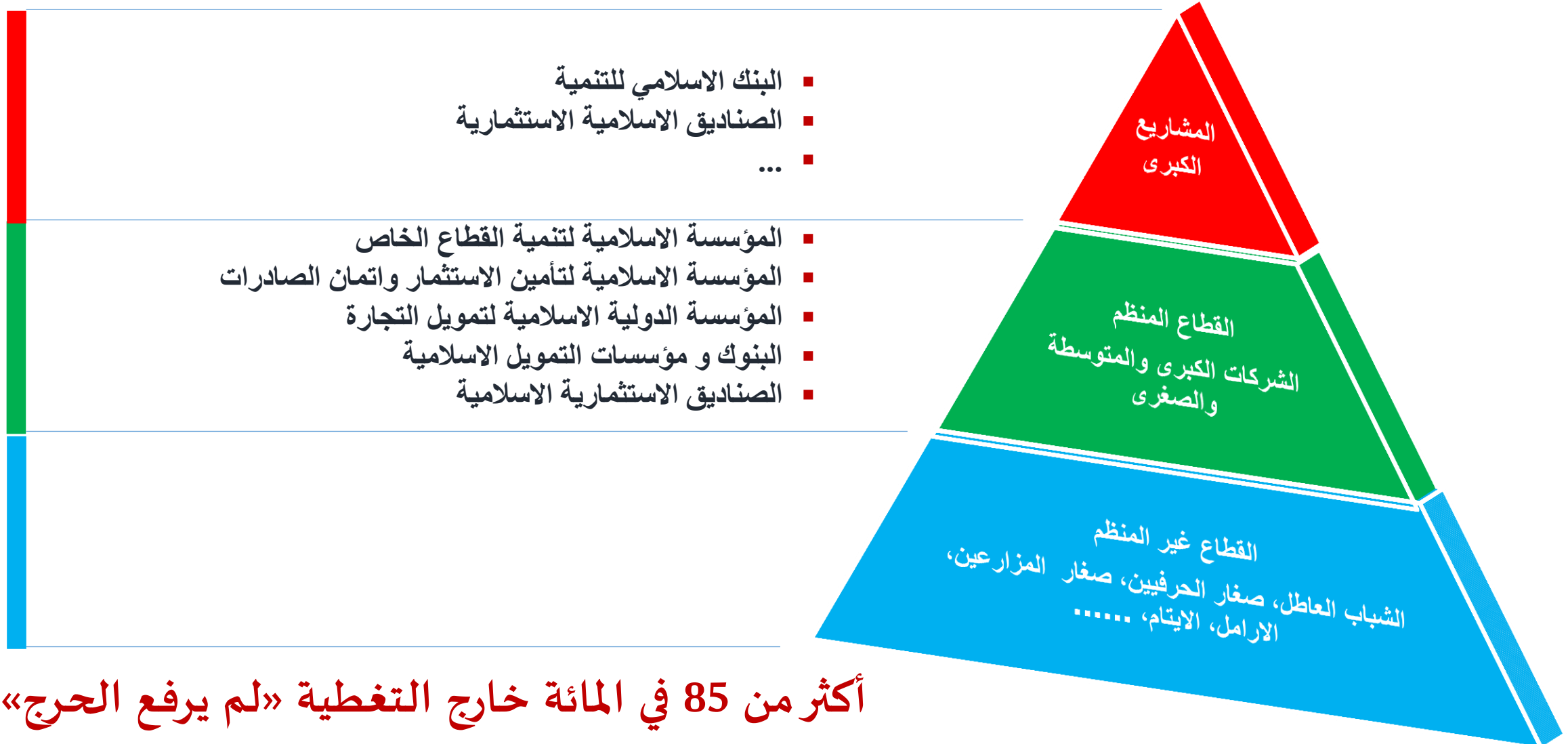


11 – مميزات أدوات التمويل الاسلامية

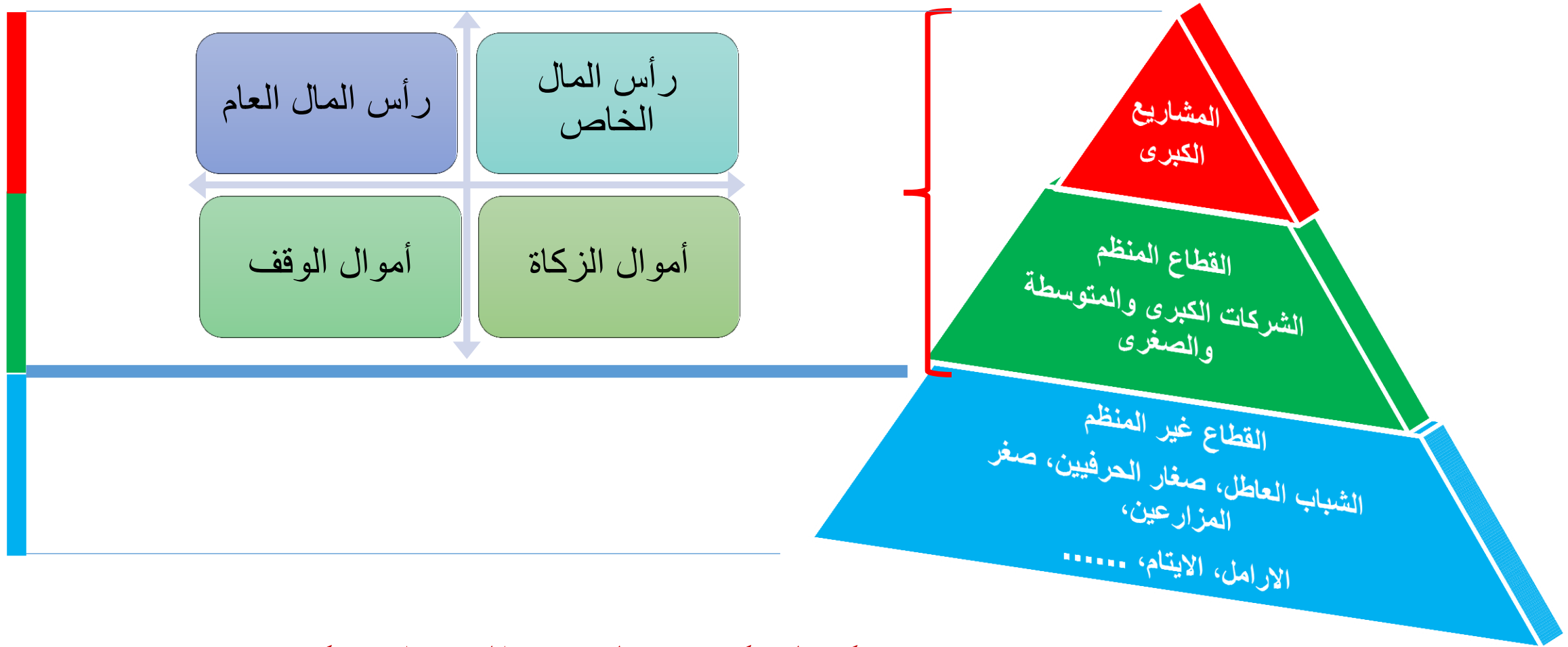
التمويل بالتقروض	التمويل التشاركي
✓ ديمقراطية الولوج الى التمويل	❖ ديمقراطية الولوج الى فرص الاستثمار
✓ عدالة توزيع القروض	❖ عدالة توزيع الثروات
✓ تفريق بين التمويل والاقتصاد	❖ ربط بين الاقتصاد والتمويل
✓ لا علاقة للسداد بأرباح الانتاج	❖ مرتبط ومتضامن مع نتائج عملية الانتاج
✓ دعم ومساندة	❖ مشاركة وتضامن
✓ مسؤولية المستثمر	❖ مسؤولية مشتركة

١١١- المفاهيم والمبادئ الأساسية والمنطلقات المرتبطة بالتمكين الاقتصادي

1- مؤسسات التمويل الاسلامي



3- مصادر تمويل الاستثمار



كي لا يكون دولة بين الاغنياء منكم

4- المرتكزات الفكرية

مبادئ إسلامية

وصية رسول الله صلى الله عليه وسلم :

(ابغوني في ضعفائكم، فإنما ترزقون وتتصرون بضعفائكم) .

ويقول عليه الصلاة والسلام لسعد ابن أبي وقاص بنفس المعنى

(يا سعد وهل تتصرون وترزقون إلا بضعفائكم بدعائهم وصلاتهم وإخلاصهم)

ملاحظات اقتصادية :

- 1 ثروات قاعدة الهرم : لكل من إيريك سيمانيس و ستيوارت هارت من جامعة كورنيل إذا أوقفنا اعتبارنا للفقير على أنه ضحية أو أنه عبء وبدئنا اعتباره على أنه يمكن أن يكون رجل أعمال خلاق ومستهلك واع وذو قيمة، فإن عالما جديدا من الفرص سيفتح أمامنا
 - 2 محاكات تطور اقتصاديات الصين لنفس الجامعة
- ومن شأن هذا النهج إذا ما طبق على الأربع أو خمس مليار فقير قادر فإن هذا من سيضاعف ثروات الأرض بما لا يقل عن 10 مرات ما هو عليه الآن

وقائع ميدانية

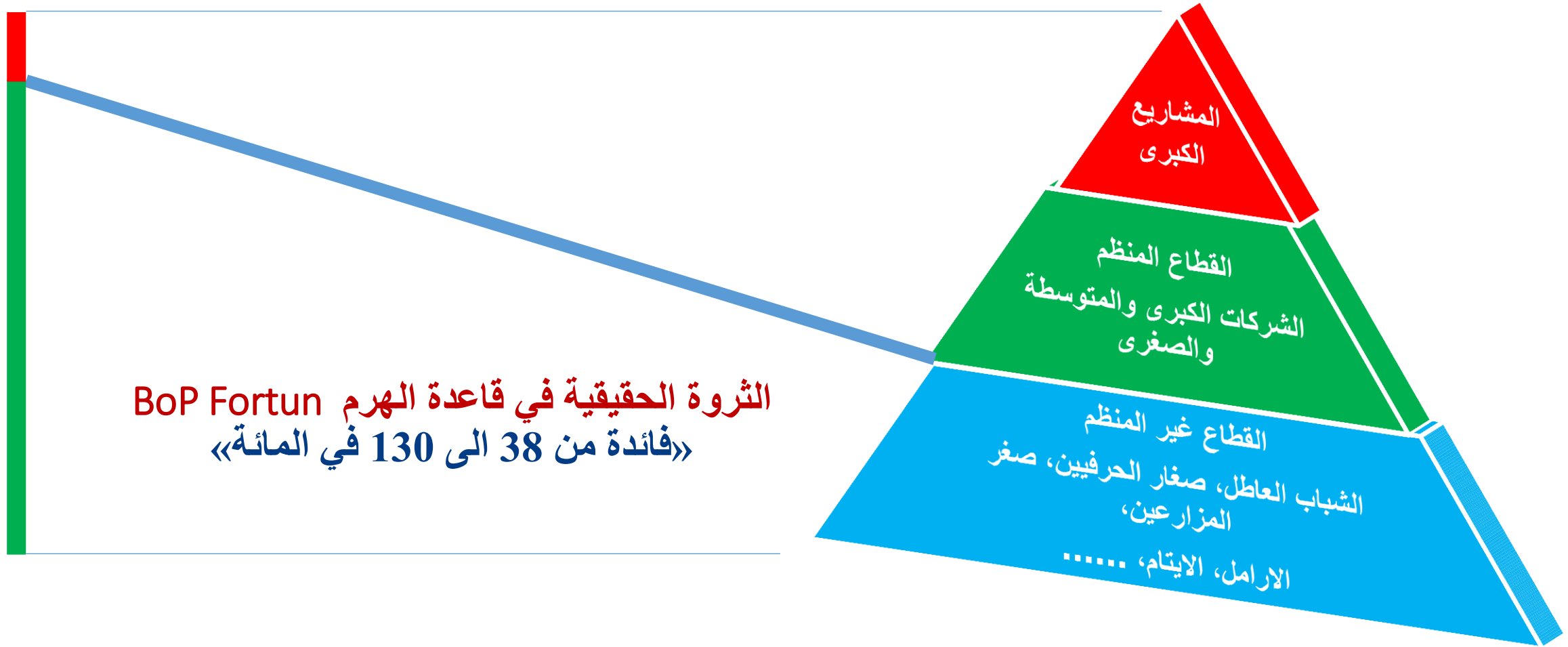
(1 1,8 مليار عامل

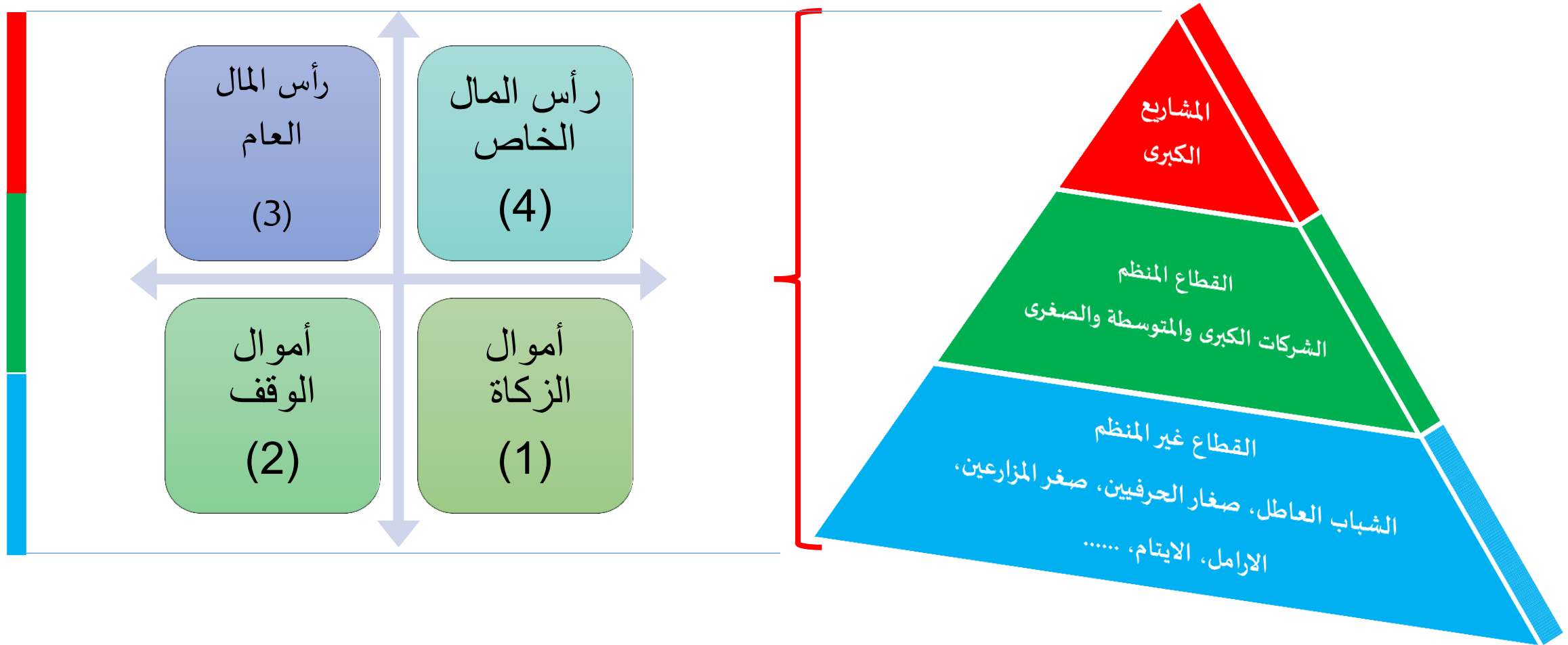
(2 10.000 مليار دولار

نظام «D» لـ روبير نويرث «الولاية المتحدة للنظام الموازي» ثاني أعظم دولة في العالم

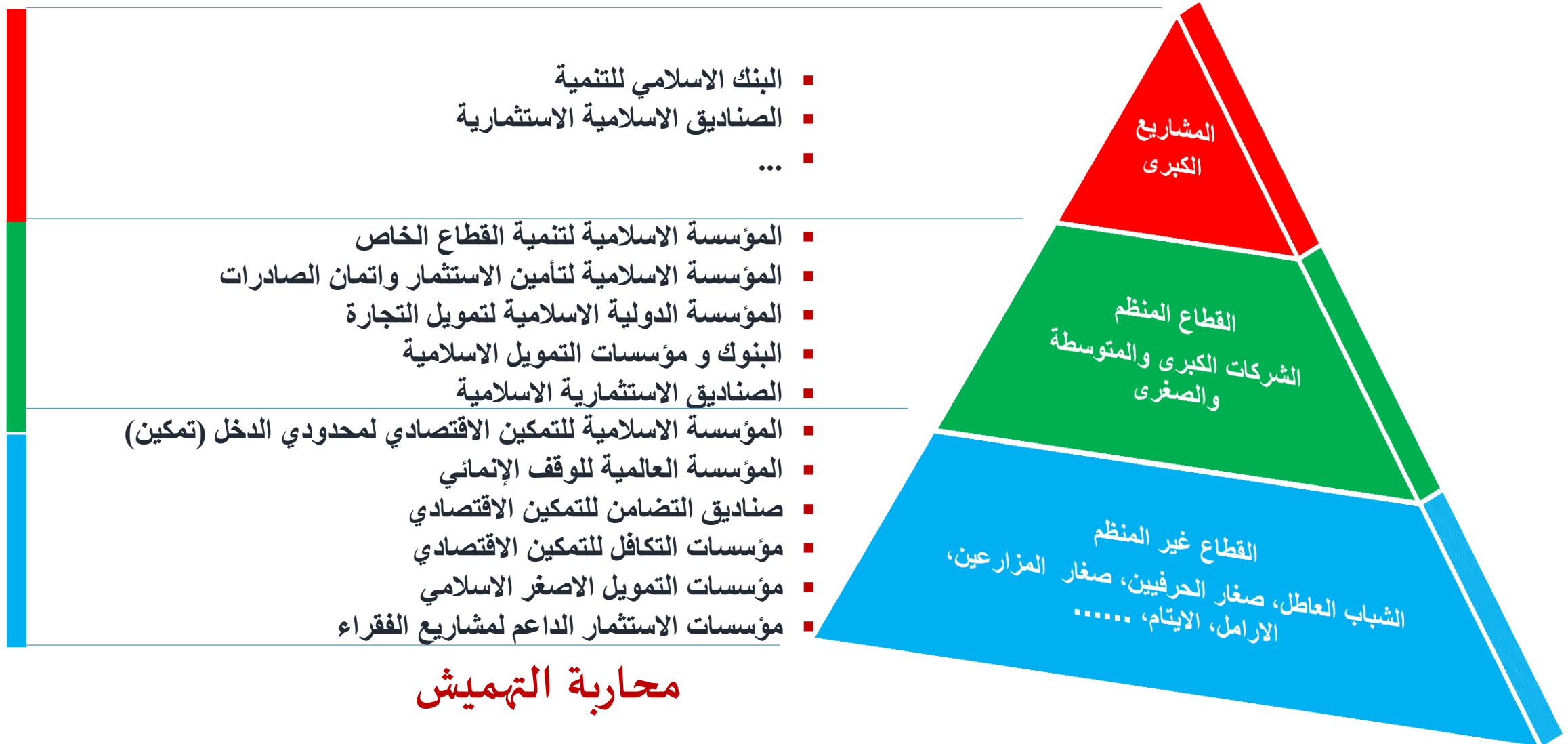
(20% من منتجات P&G و 90% من ارباح MNT في افريقيا)

5- ثروات قاعدة الهرم

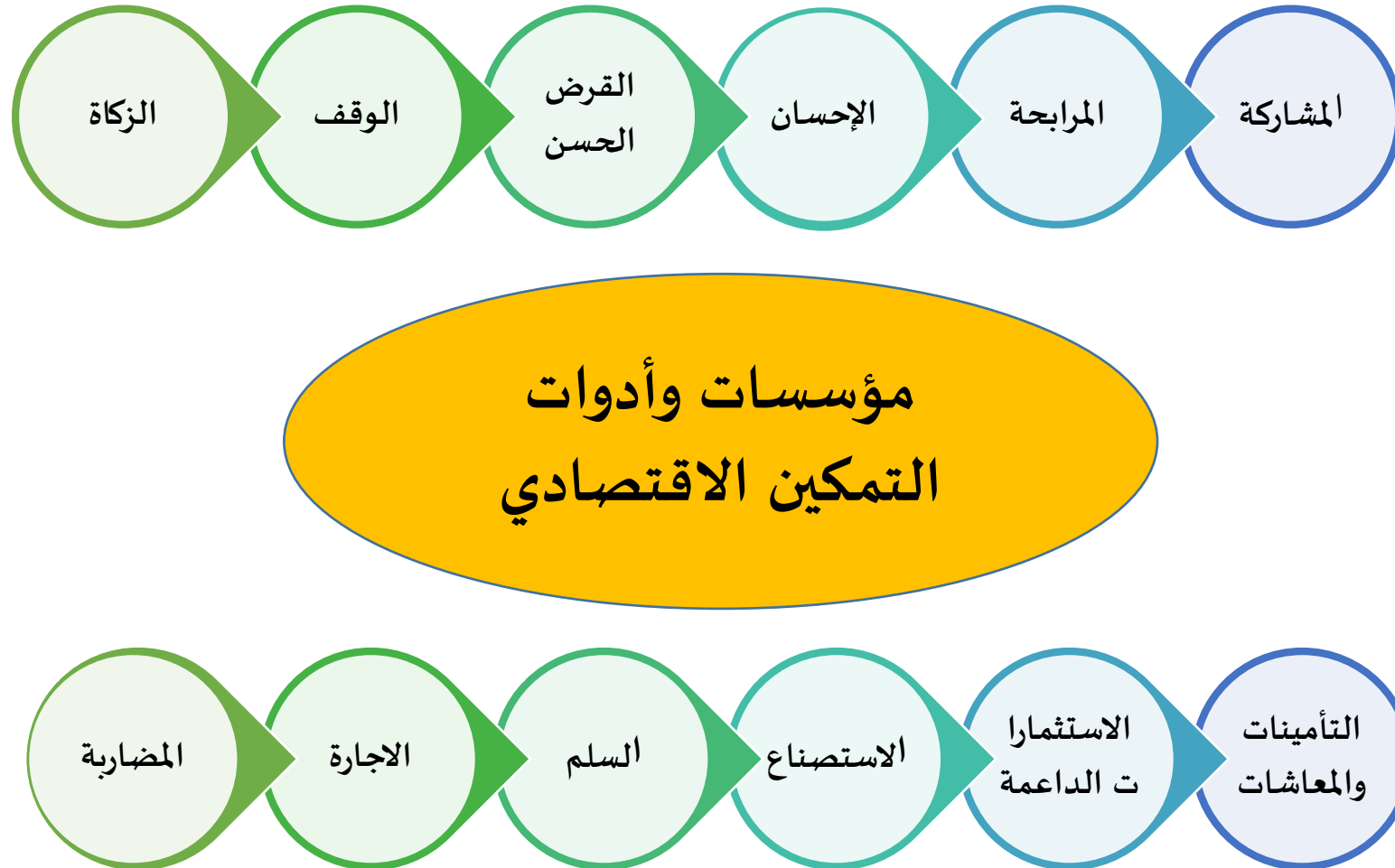




تكافئ الفرص



مؤسسات إنمائية



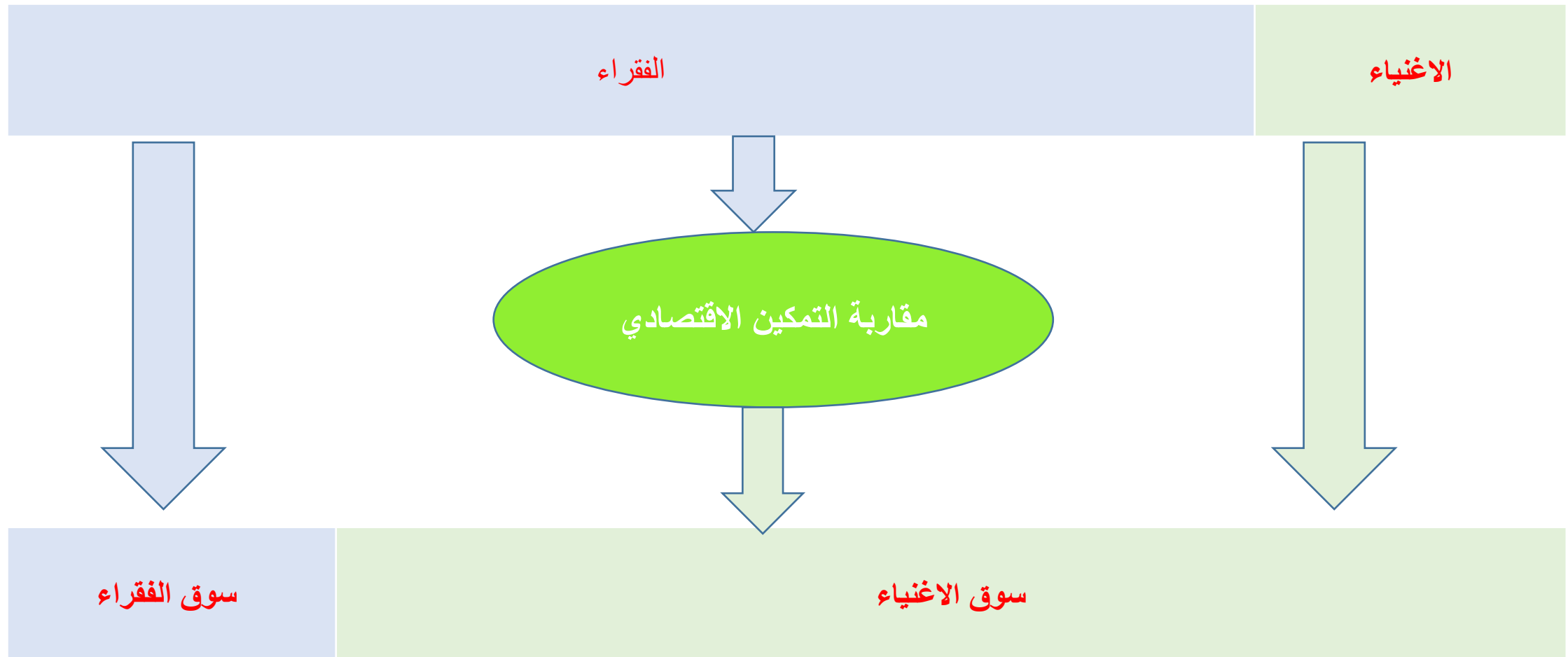
1 - استراتيجية تنزيه برامج التمكين الاقتصادي بصيغ تمويل اسلامية

نجاح برامج التمويل الاصغر الاسلامي ترتبط بنجاح عملية التمكين الاقتصادي للفقراء أي بتحقيق هدف إخراج الفقير من الفقر

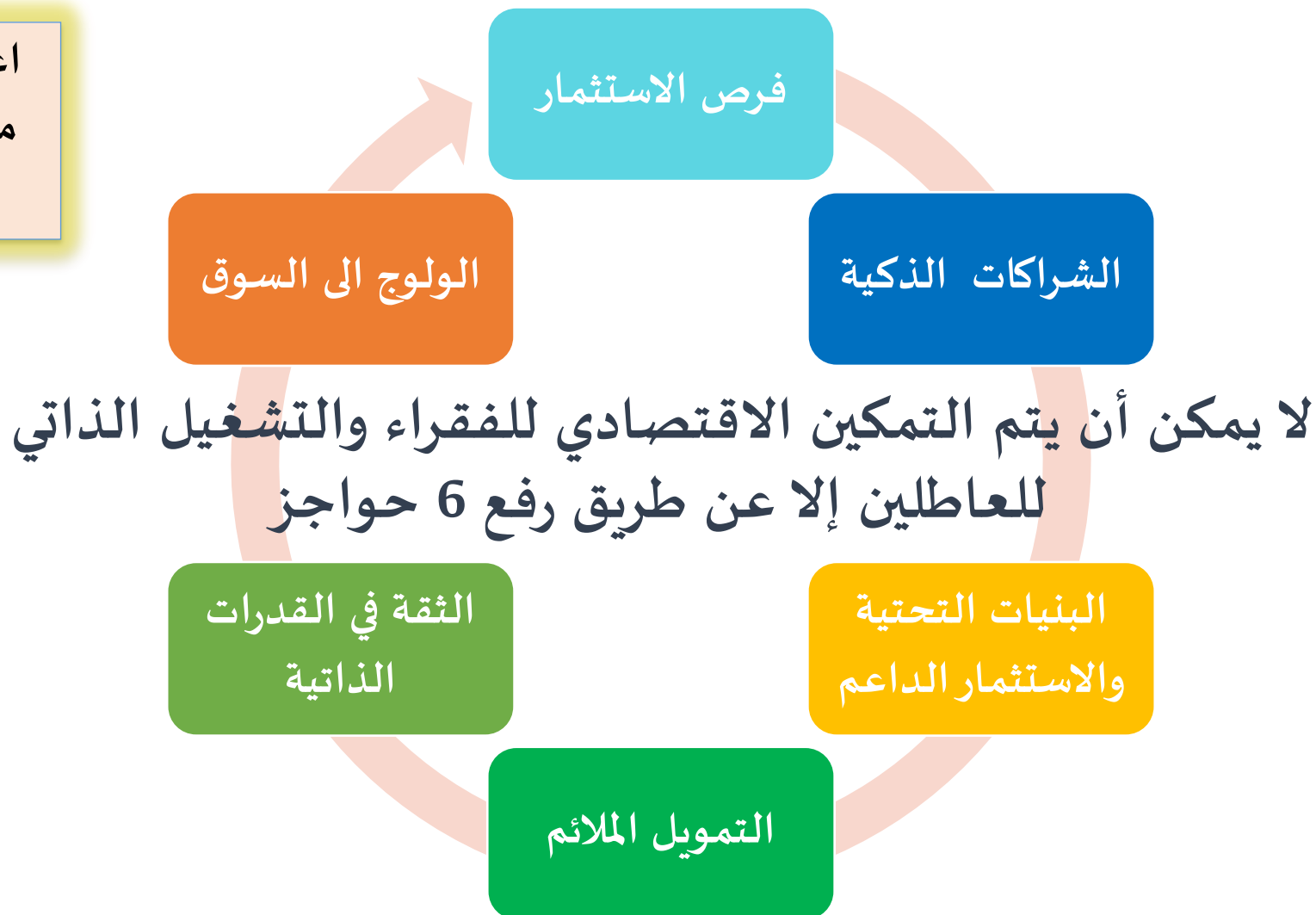
وهذا لن يتم إلا إذا أخذت برامج التمويل الاصغر الاسلامي بعين الاعتبار ثمان معطيات ميدانية واقعية و عالجت ست حواجز

2 - معطيات ميدانية

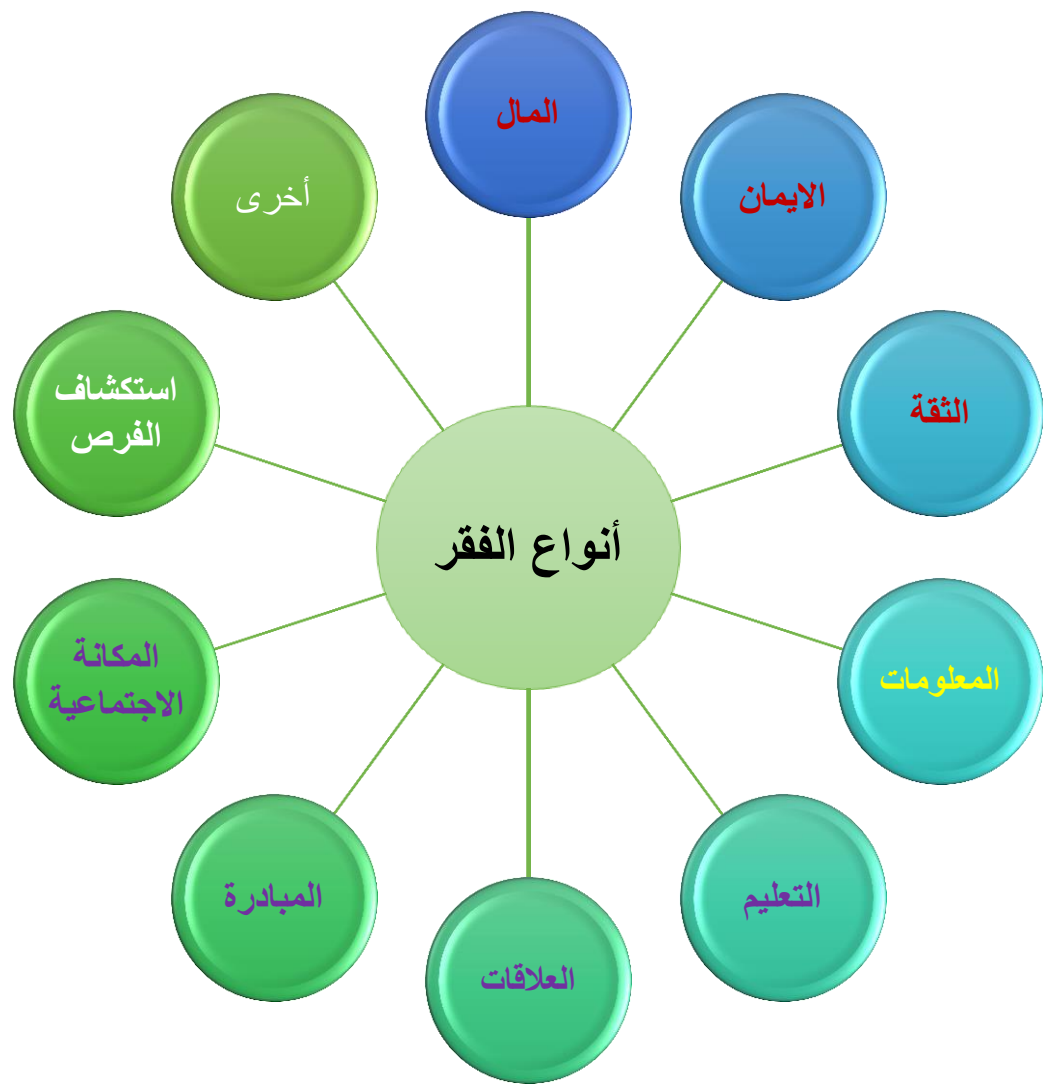
1. التمويل الاصغر مكلف : يجب معالجته (1) باختيار أفضل لفرص الاستثمار و(2) ضمان ربحية أكبر و(3) ترشيد أفضل للعملية الاقتصادية الأساسية (4) لا برفع سعر الفائدة،
2. الفقير ينتج عموماً للفقير أو لسوق محدود : يجب فتح أسواق أكبر ،
3. الكلفة ليست هي الأهم : الفقير لا يهتم بكلفة التمويل بل بعائد المشروع الممول وبمدى تضامن الممول
4. ضرورة إيجاد شراكات الذكية : الفقير يحتاج إلى من يشاركه في مشاريعه لضمان سلسلة القيم،
5. فقر البنيات الأساسية : الفقير يحتاج إلى بنيات أساسية لإنجاح مشاريعه وتطويرها فيجب إعدادها له ،
6. التمويلات الجماعية التشاركية أكثر حظوظاً للنجاح وأقل كلفة ،
7. فقر المحيط الملائم : من الناحية القانونية ومن ناحية الصناديق الداعمة (زكاة، تأمين، ضمان، وقف،...)،
8. حاجيات الفقير كثيرة ومتنوعة : يجب تنويع أدوات التمويل للحصول على شمولية أكبر



اعتبار الفقير كشريك حقيقي
مؤهل وليس مجرد عميل
أو مستهلك



4 - أنواع الفقر



5 - مبادئ التمكين الاقتصادي : المبدأ الأساس

• التوقف عن اعتبار الفقراء والفئات الاجتماعية ذوي الحاجات الخاصة عالة على المجتمع وععبء على الأسر بل ينبغي العمل على أن يصبحوا فاعلين اقتصاديين حقيقيين بل أن يكونوا رجال أعمال مبدعين

• حينها يفتح آفاق جديدة وعظيمة للتنمية على مستوى العالم بشكل عام والدول المتخلفة على الخصوص

6 - مبادئ التمكين الاقتصادي : المرتكزات الأساسية

1. الانتقال من مقارنة الاغاثة والمساعدة والعون الى مقارنة الدعم والتنمية،
2. اعتبار المستهدفين فاعلين أساسيين في التنمية وأن لديهم قدرات كامنة ينبغي استكشافها،
3. العمل على تغيير عقليات المستفيدين كي يكونوا أكثر ثقة في قدراتهم وإمكاناتهم
4. اعتبار المستفيدين شركاء وفاعلين في التنمية
5. التوازن بين الأداء الاجتماعي والأداء الاقتصادي
6. الاعتماد على الاشتغال الذاتي

6 - مبادئ التمكين الاقتصادي : المرتكزات الأساسية

• التوازن بين الأبعاد الاجتماعية والاقتصادية والتجارية :

❖ البعد الاجتماعي : الخروج من دائرة الفقر لأكثر عدد ممكن،

❖ البعد الاقتصادي : زيادة الإنتاج والناتج القومي الإجمالي والحد من البطالة

❖ البعد التجاري : الربح للممولين وللعلماء (Win - Win)

7- مفهوم التمكين: الأبعاد الأربعة

القوانين والتشريعات
المشاركة في القرارات السياسية
العمل السياسي

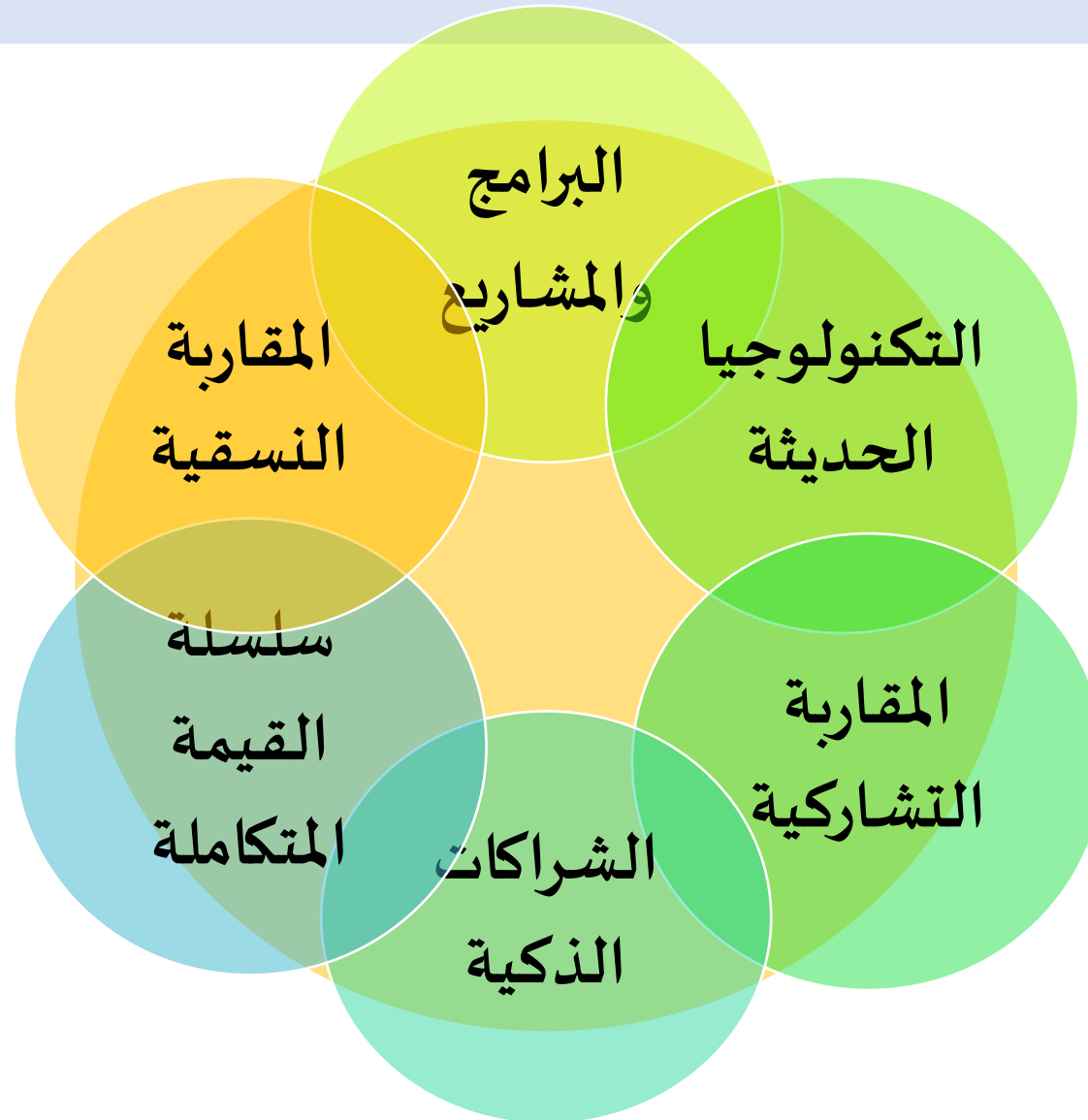
الولوج الى مصادر المعلومات
الحصول على فرص المشاريع
الحصول على التمويل
الادخار

• معظم التعاريف تشير إلى أن التمكين هو عملية اكتساب السلطة أو القوة في اتخاذ القرارات واستخدام الموارد.

الثقة في الذات
التعبير عن الآراء بحرية
الاستقلالية في التدبير
المعرفة وإدارة المعلومات

التعاون
التضامن
حقوق المرأة
تفعيل دور المرأة

٧- مقاربات التمكين الاقتصادي



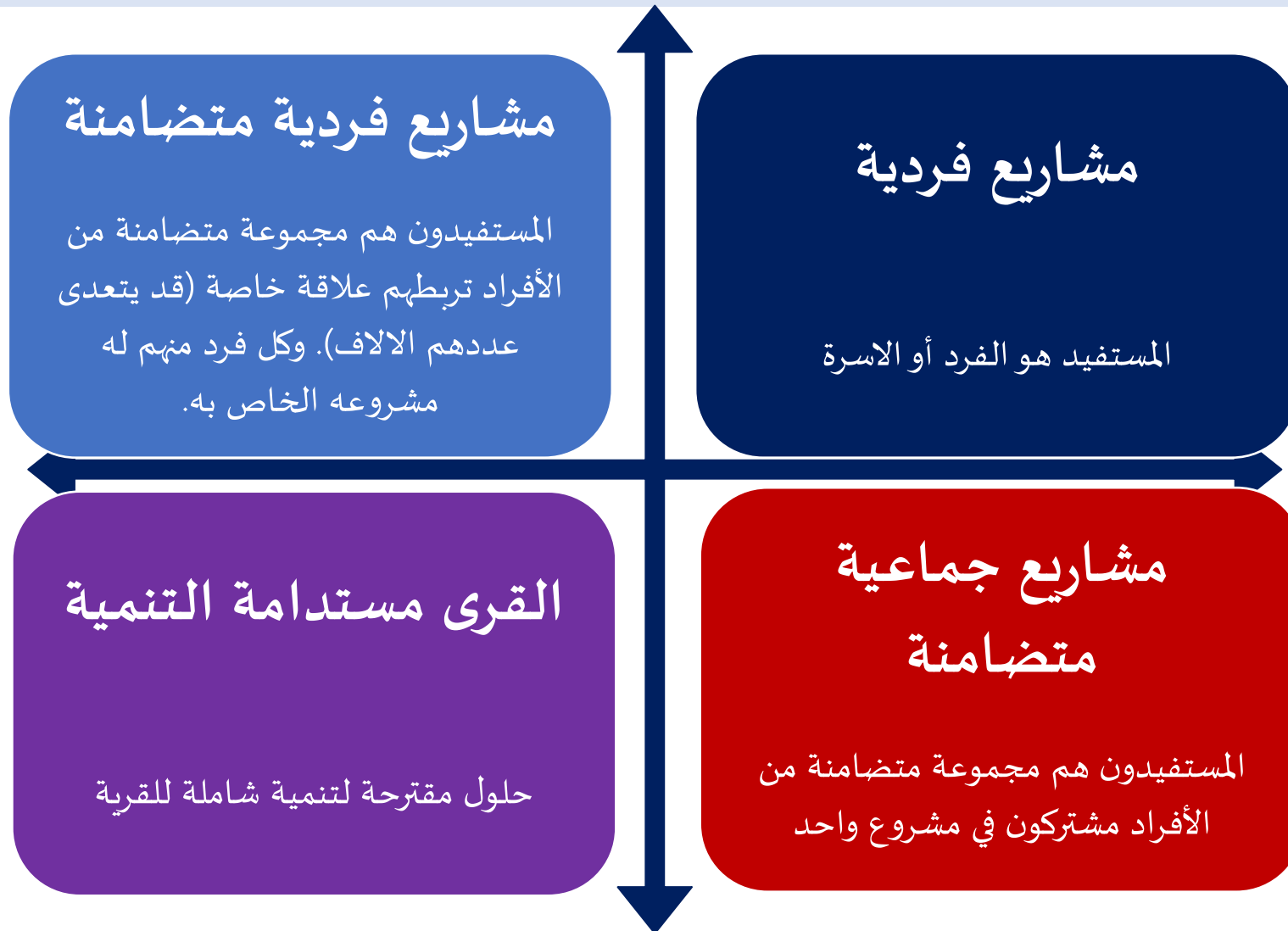
2- المقاربة التشاركية للفقراء والمجتمع المحلي: التغيير الثقافي

- المستفيد هو نقطة البداية (لدراسة حاجياته) ونقطة النهاية (لتوفير الحلول): التمحور حول الفقير الذي ينبغي أن يكون قائدا لمصيره ومتحكما في حياته
- إعطاء الأولوية للتشغيل الذاتي وللمشاريع الجماعية
- المقاربة التشاركية تعني إشراك جميع الجهات المعنية في العملية التنموية وخاصة المستهدفين في عملية تعلمية تهم حاجياتهم وظروف عيشهم وتهدف الرفع من مستواهم الاجتماعي والاقتصادي. إنها عملية لولبية وليست تراتبية تتطور باستمرار.
- تهدف المقاربة التشاركية الى حفز الطاقات الكامنة وتنميتها ووضعها في بيئة مناسبة تمكن من تطويرها خاصة في إطار جماعي منسجم.
- التغيير الثقافي هو المدخل لاعادة الثقة في نفوس الفقراء عن قدراتهم والآفاق التي يمكن أن تفتح أمامهم
- تبدأ المقاربة التشاركية في إعطاء ثمارها عندما يشرع المستفيدون من اتخاذ المبادرات والقرارات وتحمل المسؤولية.

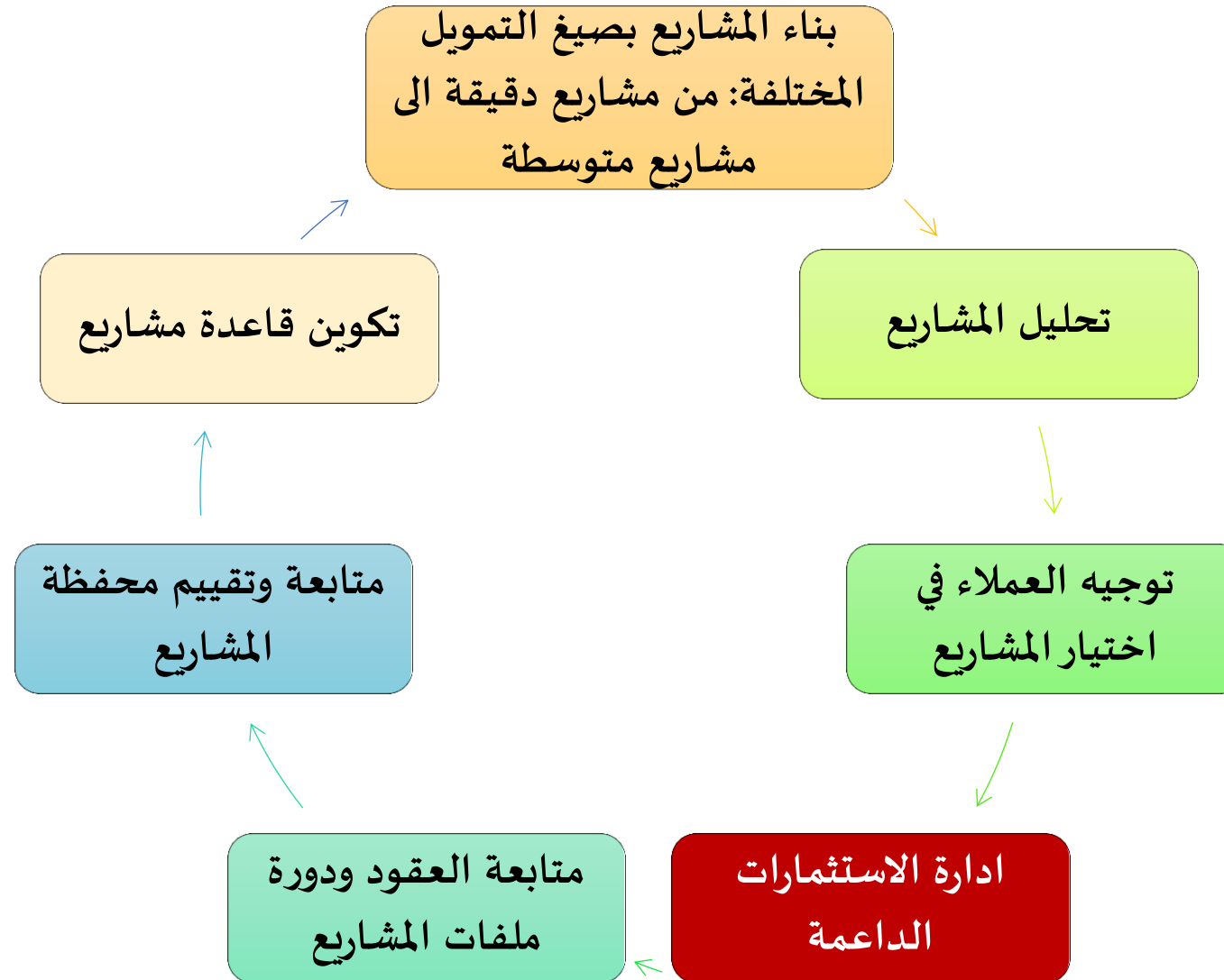
3- المقاربة التشاركية للفقراء والمجتمع المحلي: خطوات عملية

1. التعرف على وضعية المستفيد من خلال المعلومات المتوفرة لديه.
2. تقييم مساهمة المستفيد في مشروعه الصغير المقترح
3. البحث عن تمويل المشروع لدى المجتمع المحلي
4. ترشيد نفقات المستفيد وتلبية حاجياته
5. المصاحبة والدعم الفني للمستفيد
6. متابعة مشروع المستفيد وطلب التقارير
7. تقييم أثر المشروع على حياته.

4- مقارنة البرامج والمشاريع : أنواع المشاريع



٥- مقارنة البرامج والمشاريع: هندسة ومتابعة المشاريع



6- مقارنة البرامج والمشاريع: آليات ادارة المشاريع الجماعية

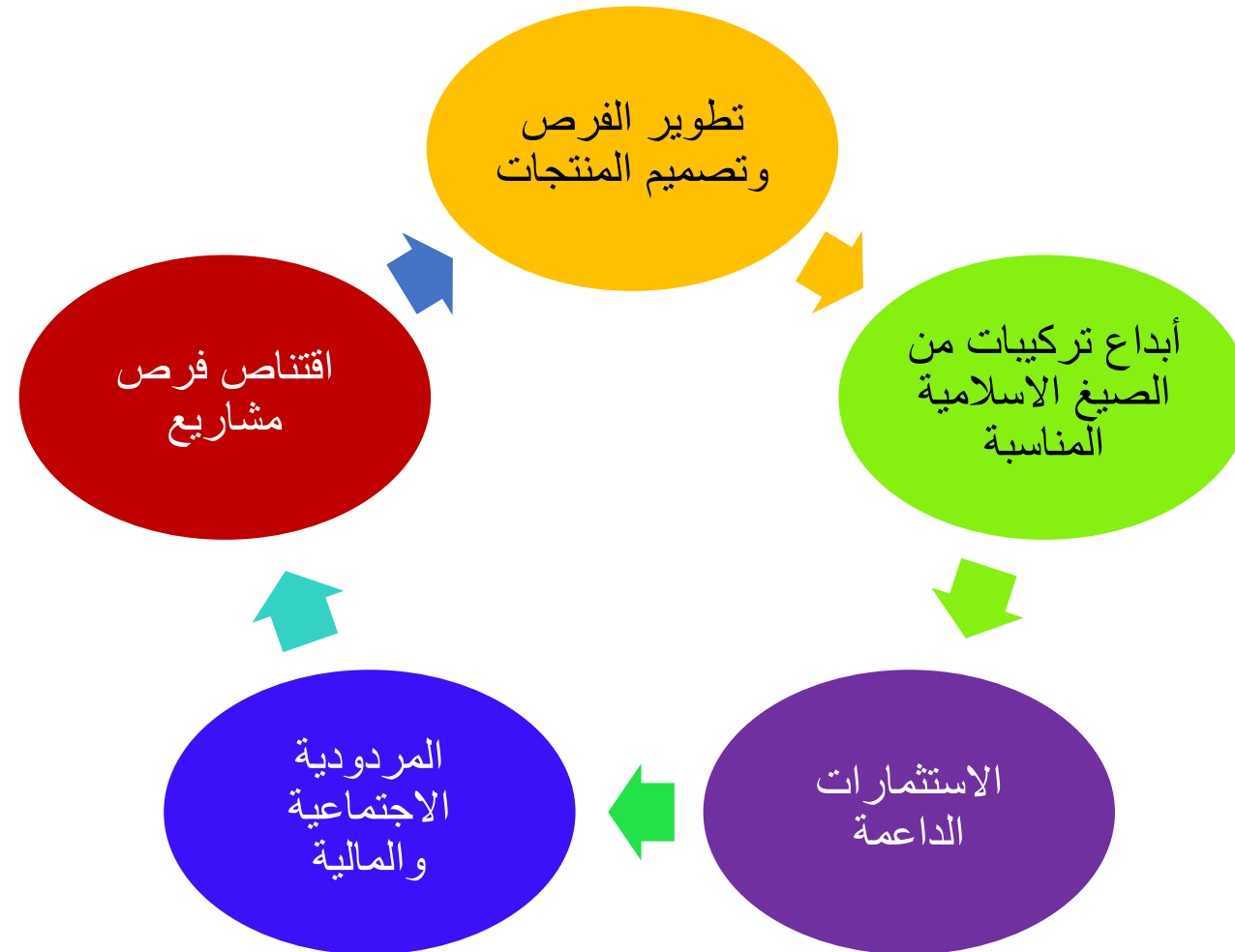
1. دراسة الجدوى: المالية والاجتماعية والاقتصادية والمخاطر-

2. تخطيط وتنظيم المشروع في المجتمعات المحلية حسب آليات الاقتصاد الاجتماعي (التعاونيات - الجمعيات - المقاولات...) - هندسة المشروع - دليل وأدوات التشغيل

3. التنفيذ والمتابعة والدعم وتنمية القدرات الفردية والجماعية -

4. التقييم والتصويب والتوجيه والتمليك وتنمية روح الاستقلالية في الادارة

7- مقارنة البرامج والمشاريع: التصميم والتطوير والابداع



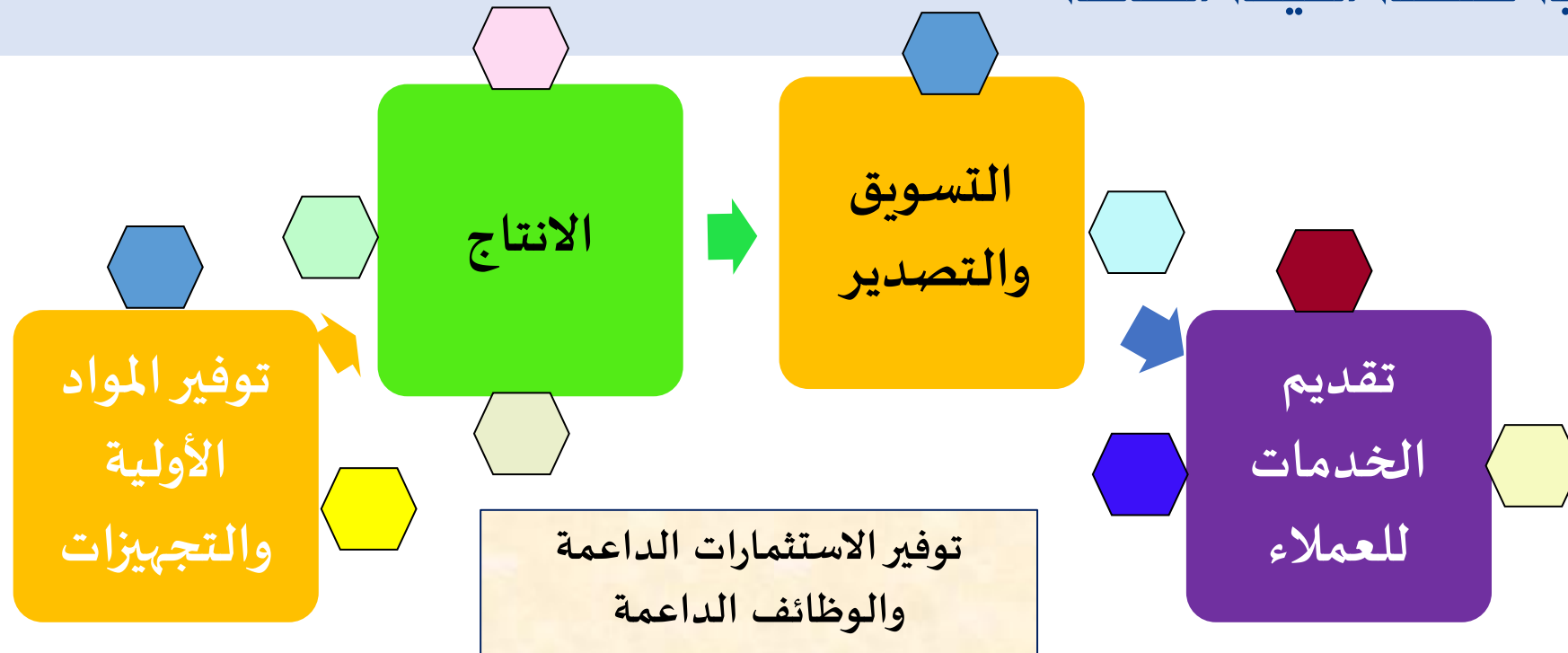
٨- الشراكات الذكية



٩- الشراكات الذكية



10- مقارنة سلسلة القيمة الشاملة



الهدف			
تراكم المعرفة	توفير الخبرة	تكامل الجهود وتكوين شبكات	تقليص التكاليف على جميع المستويات

الفوائد

التشغيل
الذاتي –
دينامية
اقتصادية
محلية

حضانة
أعمال

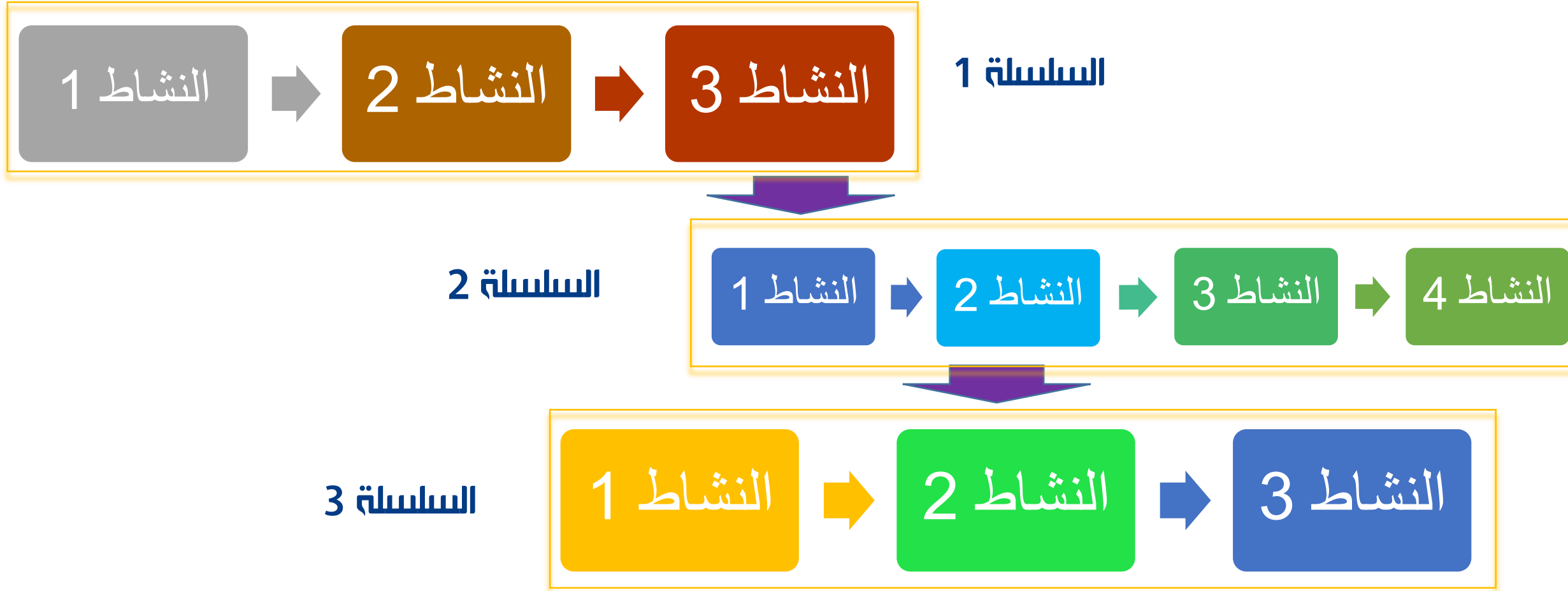
التمويل
المناسب
والضمانات

الدعم
الإداري
والفني
والتكنولوجي

الاستثمارات
الداعمة
والموارد
المشتركة

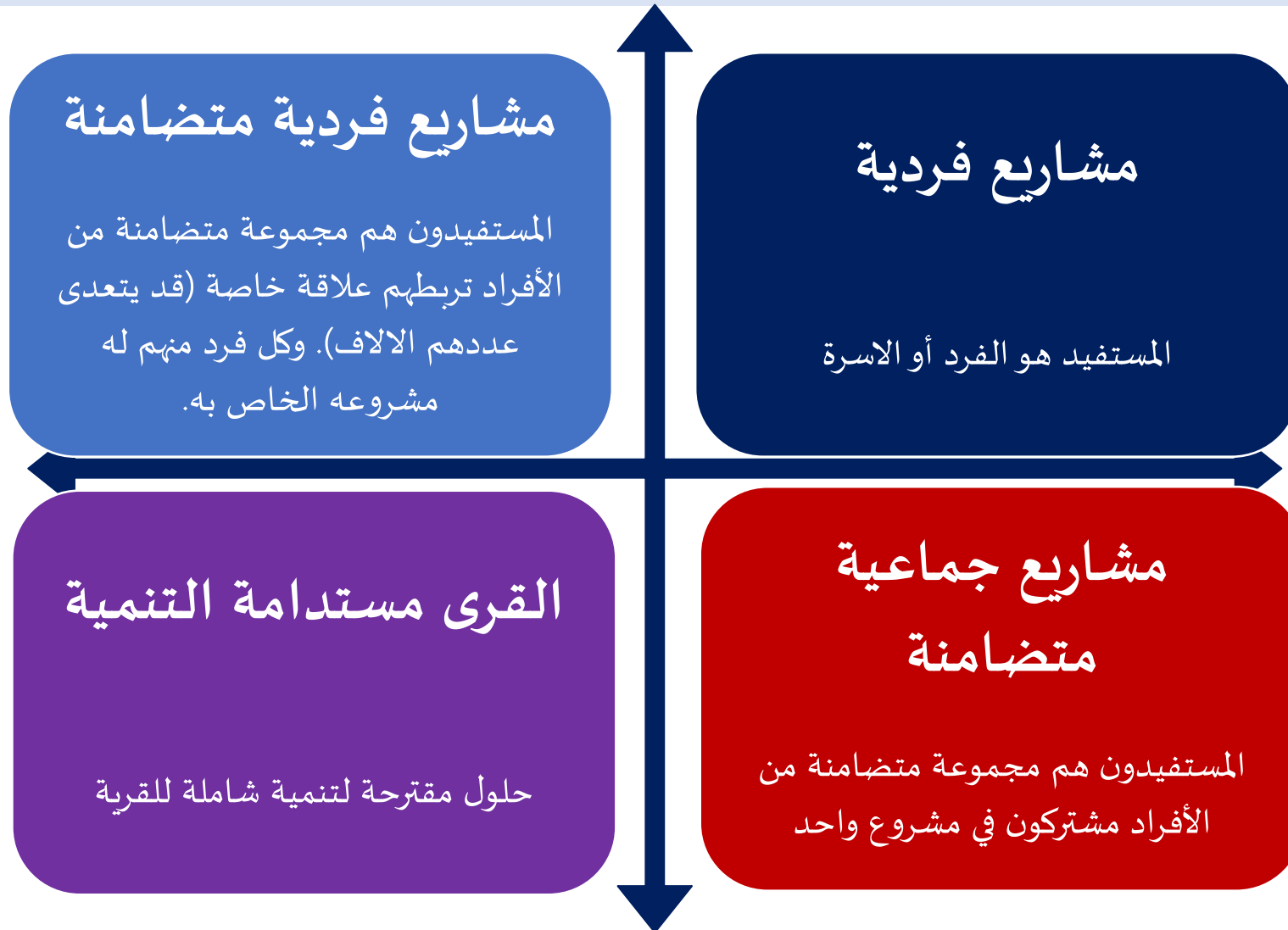
تعظيم
القيمة
المضافة لكل
مشارك

10- مقارنة سلسلة القيمة الشاملة



٧- تجارب في التمكين الاقتصادي : السودان وفلسطين نموذجا

١ - حسب أنواع المشاريع



1. برنامج التمكين الاقتصادي بفلسطين (131 مليون دولار و10.000 مستفيد)،
2. برنامج التمكين الاقتصادي بالسودان (100 مليون دولار و150.000 مستفيد)، ذ
3. برنامج التمكين الاقتصادي ببينين (11 مليون دولار و30.000 مستفيد)،
4. برنامج التمكين الاقتصادي بجيبوتي (1,5 مليون دولار و1000 مستفيد)،

2 - برامجنا الحالية

تم تكليف فريقنا حاليا بالبرامج والمشاريع التالية :

1. إنشاء مؤسسة الوقف الإنمائي بفلسطين (500 مليون دولار).
2. وضع تصميم لبرنامج في ليبيا لإدماج المحاربين في التنمية (300 مليون دولار).
3. الإشراف على برنامج تشغيل الشباب بليبيا (78 مليون دولار).
4. إنشاء مؤسسة للتمكين الاقتصادي بالسودان (50 مليون دولار).
5. الإشراف على برنامج إدماج المعاقين في التنمية بالسعودية (40 مليون دولار).
6. برنامج التمكين الاقتصادي لفقراء فلسطين (مشروعات جماعية: 130 مليون دولار)
7. كما تم اختيار برنامجنا كأحد أهم البرامج الإبداعية في مجال محاربة الفقر من طرف مؤسسة الراجحي وتكليفنا بتقديم مقترح عملي لفقراء مكة المكرمة والمدينة المنورة.

- شراكة استراتيجية بين ديوان الزكاة والمصارف السودانية
- رأسمال المحفظة 200 مليون جنية سوداني، مساهمة ديوان الزكاة 50 مليون جنية سوداني مساهمة المصارف 150 مليون جنية سوداني.
- بنك الخرطوم هو البنك الرائد (المنفذ / المضارب).
- تستهدف القطاعات الانتاجية في كل ولايات السودان .

٧- تجارب في التمكين الاقتصادي : السودان وفلسطين نموذجا

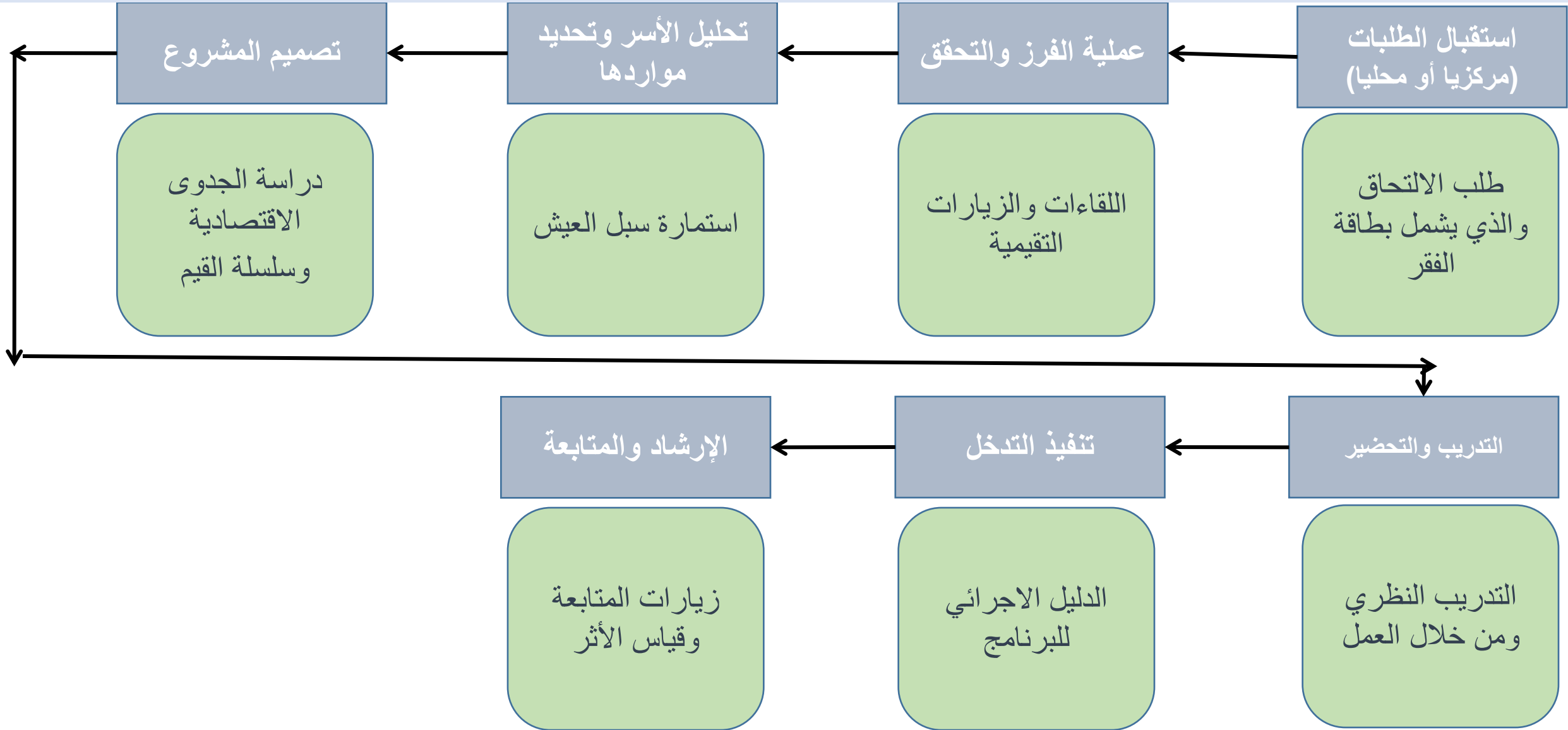
4 - المشاريع الفردية

الدول	عدد المستفيدين	المبالغ بملايين الدولارات
فلسطين	12000	80
السودان	9000	30
غينيا	8000	10
بنين	-	-
تجيبوتي	-	-

تجربة فلسطين

٧- تجارب في التمكين الاقتصادي : السودان وفلسطين نموذجا

4 - المشاريع الفردية



٧- تجارب في التمكين الاقتصادي : السودان وفلسطين نموذجا

4 - المشاريع الفردية

مرحلة الإنطلاقة بـ 49 مليون دولار

17% لبناء قدرات

83% لتمويل الأنشطة المدرة للدخل

اي: استثمار 40 مليون دولار **مع** الفقير

استمرارية 84% من المشاريع بعد 3 سنوات و تخرج كامل من الفقر لـ 37% من الاسر

خلق ثروة لفلسطين بقيمة تقديرية 22 مليون سنويا

تم استرداد قيمة الإستثمار +
63 مليون لصالح اجمالي الدخل المحلي

استطعنا تحقيق ذلك بالعمل مع 9,560 مشروع فردي

بالإضافة الى التمويل الاولي، جذب المشروع استثمارات اضافية بقيمة 82 مليون

اذا عملنا ضمن مؤسسة قادرة على اكتشاف اسواق على الصعيد المحلي، الإقليمي و الدولي لصالح المستثمرين داخل فلسطين مع الفقراء

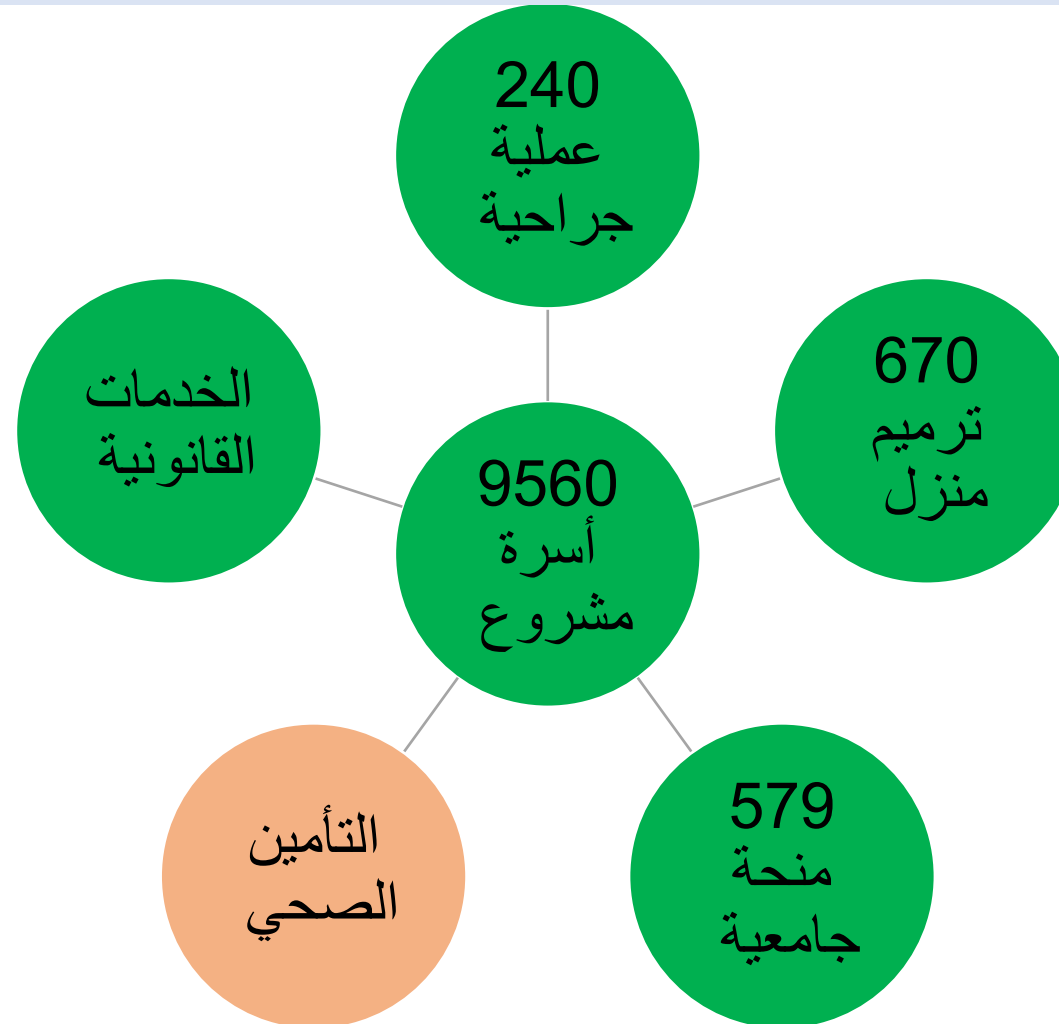
و الإنتقال من المشاريع الفردية محدودة العائد الى مشاريع جماعية كبيرة مهندسة بحرص

و توفير الخبرات و التكنولوجيا لإختراق اسواق جديدة و استدراج المعارف

4 - المشاريع الفردية

- بالإضافة إلى 9,560 مشروع (تشغيل ذاتي) خلقت المشاريع ما يقارب 23,000 فرصة عمل مدفوعة الاجر ومستدامة (32,560)،
- يعتاش من دخل هذه المشاريع 215,000 فرد (60% منهم أطفال)،
- نقل البرنامج استراتيجيات 16 مؤسسة وطنية أهلية من العمل الإغاثي والمساعدات إلى دعم التمكين الاقتصادي،
- تدريب وتجهيز فريق من 320 مرشد وباحث ميداني مدرب على آليات عمل التمكين الاقتصادي،
- إدخال أدوات التمويل الإسلامي إلى 8 مؤسسات أصبحت تمويل مشاريع محدودتي الدخل بعد أن كانت تعمل فقط في الإقراض التقليدي الربوي،
- تأسيس صندوق دوار محلي لتمويل عمل مؤسسات التمويل الأصغر وتحفيز عملية التطور بقيمة 18 مليون دولار.

4 - المشاريع الفردية



٧- تجارب في التمكين الاقتصادي : السودان وفلسطين نموذجا

5 - المجموعات المتضامنة

الدول	عدد المستفيدين	المبالغ بملايين الدولارات
فلسطين		50
السودان	150.000	45
غينيا	؟	؟
بنين	35,000	3,5
تجيبوتي	-	-

تجربة السودان وفلسطين

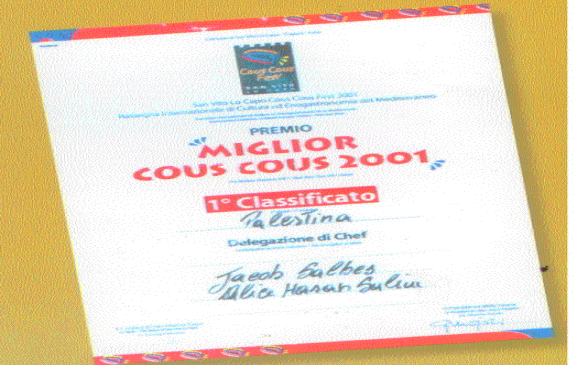
5 - المجموعات المتضامنة



٧- تجارب في التمكين الاقتصادي : السودان وفلسطين نموذجا

5 - المجموعات المتضامنة

- بناء قدرات الاسر المستفيدة
- إنشاء مؤسسة داعمة لمراقبة الجودة، توفير المدخلات، التعليب والتسويق، التجارة الالكترونية
- تشجيع ودعم من طرف منظمة التجارة العادلة،
بقيت التجربة محدودة رغم تميزها
- مؤسسة الوقف الإنمائي ستستهدف :
 - توسيع التجربة وفتح اسواق جديدة لها
 - تمويل كل العملية عن طريق السلم
 - إمكانية استفادة أسر كثيرة من المشروع (حوالي 1.000 اسرة)



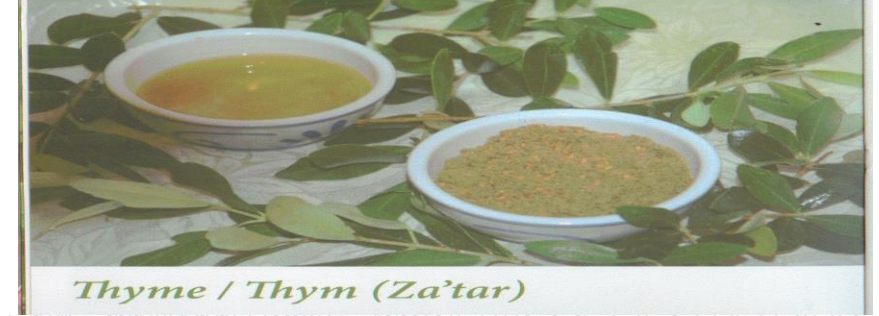
٧- تجارب في التمكين الاقتصادي : السودان وفلسطين نموذجا

5 - المجموعات المتضامنة



مشاريع اخرى مماثلة

- الأعشاب الطبية،
- منتجات الصناعة التقليدية،
- صناعات غذائية مركبة (الزيتون باللوز، مخللات، ...)
- الخ



٧- تجارب في التمكين الاقتصادي : السودان وفلسطين نموذجا

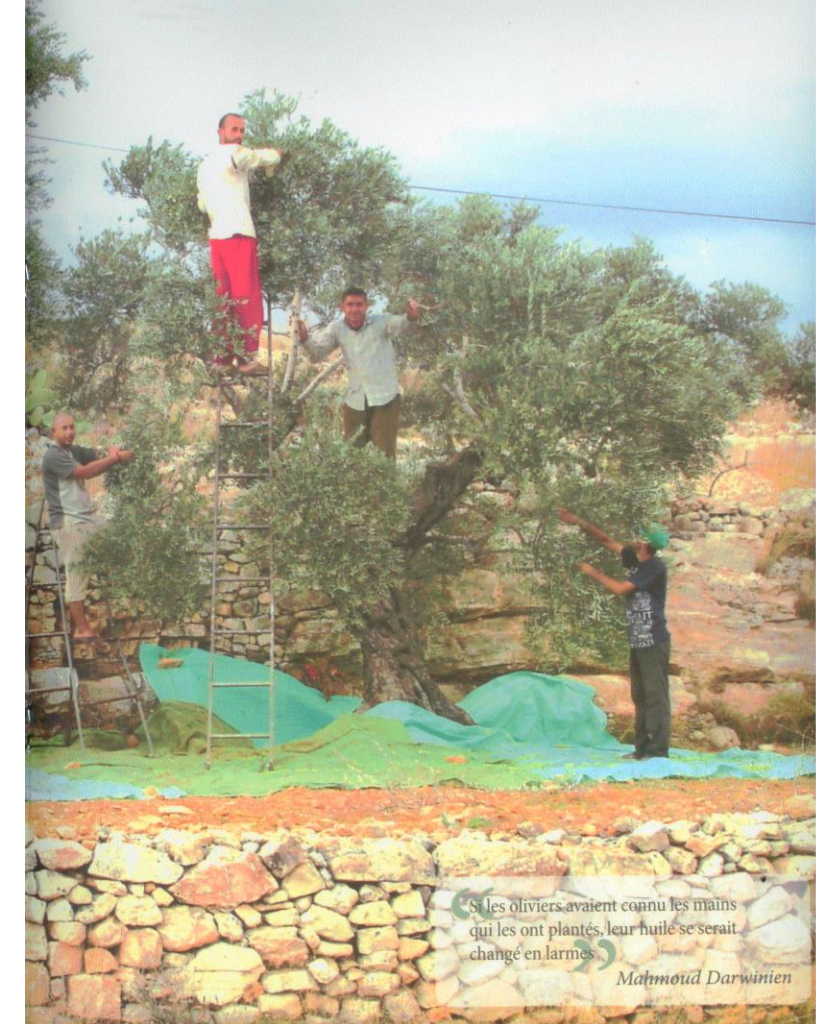
5 - المجموعات المتضامنة

- بناء قدرات الاسر المستفيدة
- إنشاء مؤسسة داعمة لمراقبة الجودة، وعصر الزيتون، التعليب والتسويق،
- تشجيع ودعم من طرف منظمة التجارة العادلة،

بقيت التجربة محدودة رغم تميزها

- مؤسسة الوقف التنموي يمكنها
- تحسين إنتاجية المزارع الموجودة واستصلاح أراضي جديدة
- اقتناء الات عصر متنقلة
- توسيع التجربة وفتح اسواق جديدة لها
- تمويل كل العملية عن طريق السلم
- إمكانية استفادة 2000 أسرة من المشروع

- التسويق للمنتج



5 - المجموعات المتضامنة

عدد الجمعيات الممولة: 878 جمعية نسائية ورجالية .

المستفيدون: 88718 مزارعة ومزارع لسنة 2011.

نوع التمويل: مجموعات تضامنية

التمويل: 24 مليون جنية سوداني .

الصيغ: السلم.

أهم مميزات منتج التمويل: صيغته/ التسويق/ الدعم الفني/ تنوع الشركاء/ تمويل الجمعيات.

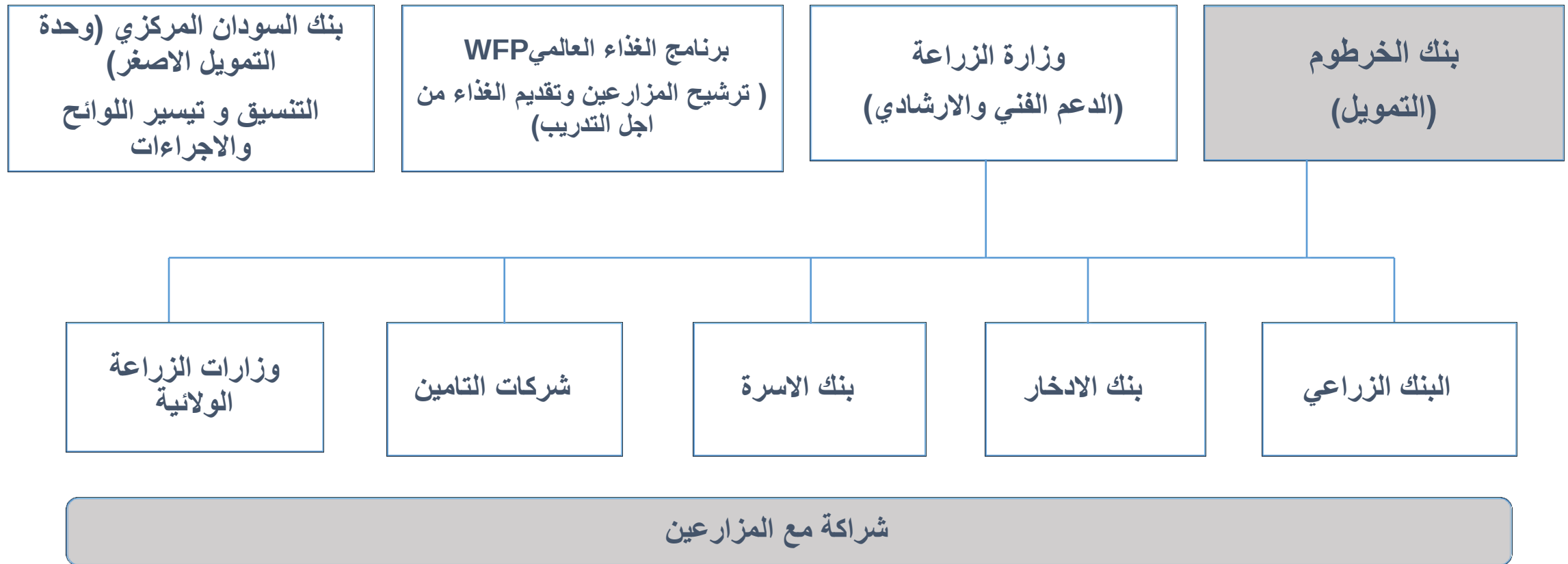
المنتجات : سمس / دخن / ذرة / فول / سوداني .

مشروع ربط المزارعين بالأسواق

حجم المشروع - تنوع وتميز الشركاء - خصوصية صيغة التمويل - تمويل القطاع المطري - تمويل جمعيات

٧- تجارب في التمكين الاقتصادي : السودان وفلسطين نموذجا

5 - المجموعات المتضامنة



• مثال للشراكات الإستراتيجية الذكية : (مشروع ربط المزارعين بالأسواق)

٧- تجارب في التمكين الاقتصادي : السودان وفلسطين نموذجا

6 - المشاريع الجماعية

الدول	عدد المستفيدين	المبالغ بملايين الدولارات
فلسطين	-	-
السودان	1000	5
غينيا	؟	؟
بنين	1000	5
تجيبوتي	-	-

تجربة السودان وفلسطين

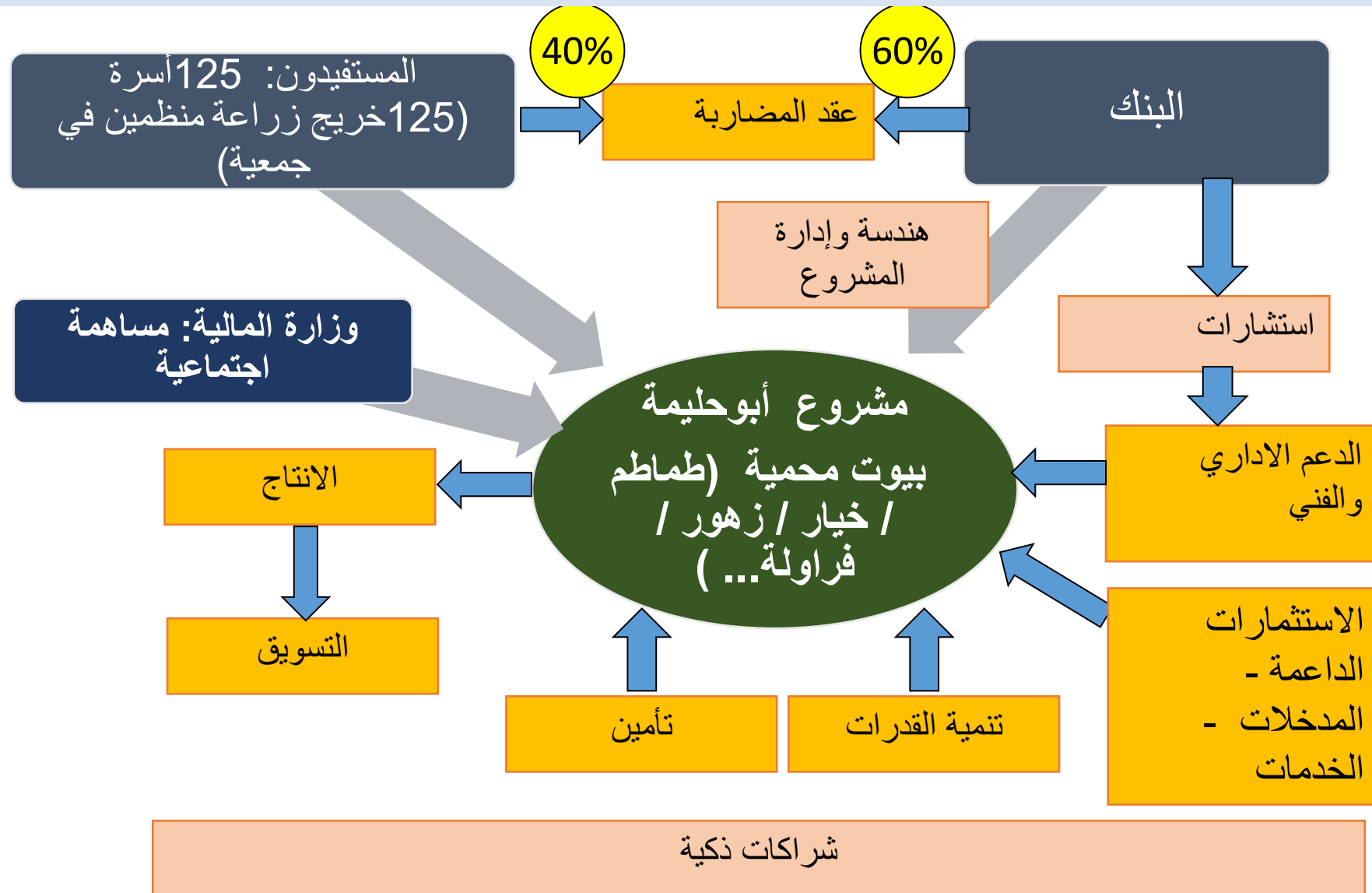
٧- تجارب في التمكين الاقتصادي : السودان وفلسطين نموذجا

المشاريع الجماعية



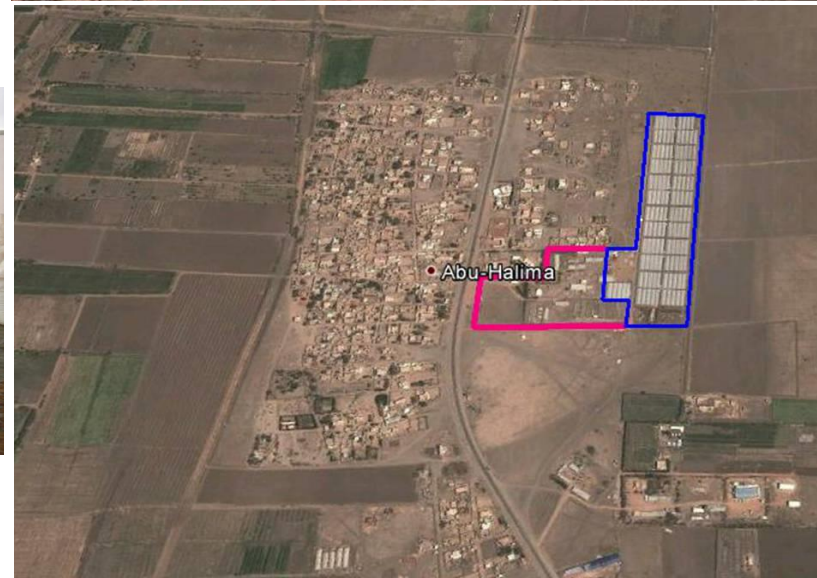
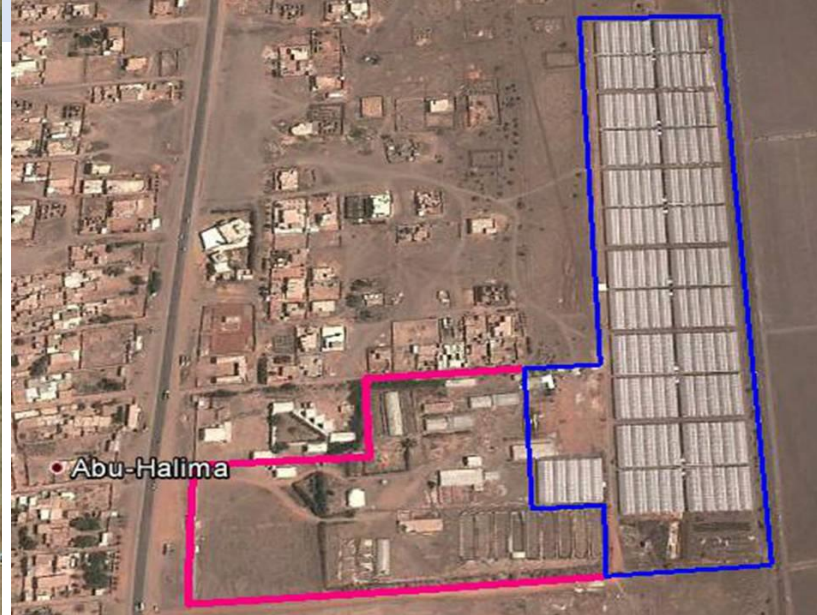
٧- تجارب في التمكين الاقتصادي : السودان وفلسطين نموذجا

6 - المشاريع الجماعية : مركز ابو حليمة



٧- تجربتنا في التمكين الاقتصادي: السودان نموذجاً

٦ - المشاريع الجماعية : مركز ابو حليمة



٧- تجربتنا في التمكين الاقتصادي: السودان نموذجا

6 - مشروع أبوحليمة : الدعم الفني والبحوث



٧- تجربتنا في التمكين الاقتصادي: السودان نموذجاً

6 - المشاريع الجماعية : مركز ابو حليمة



٧- تجربتنا في التمكين الاقتصادي: السودان نموذجاً

٦ - المشاريع الجماعية : مركز ابو حليمة



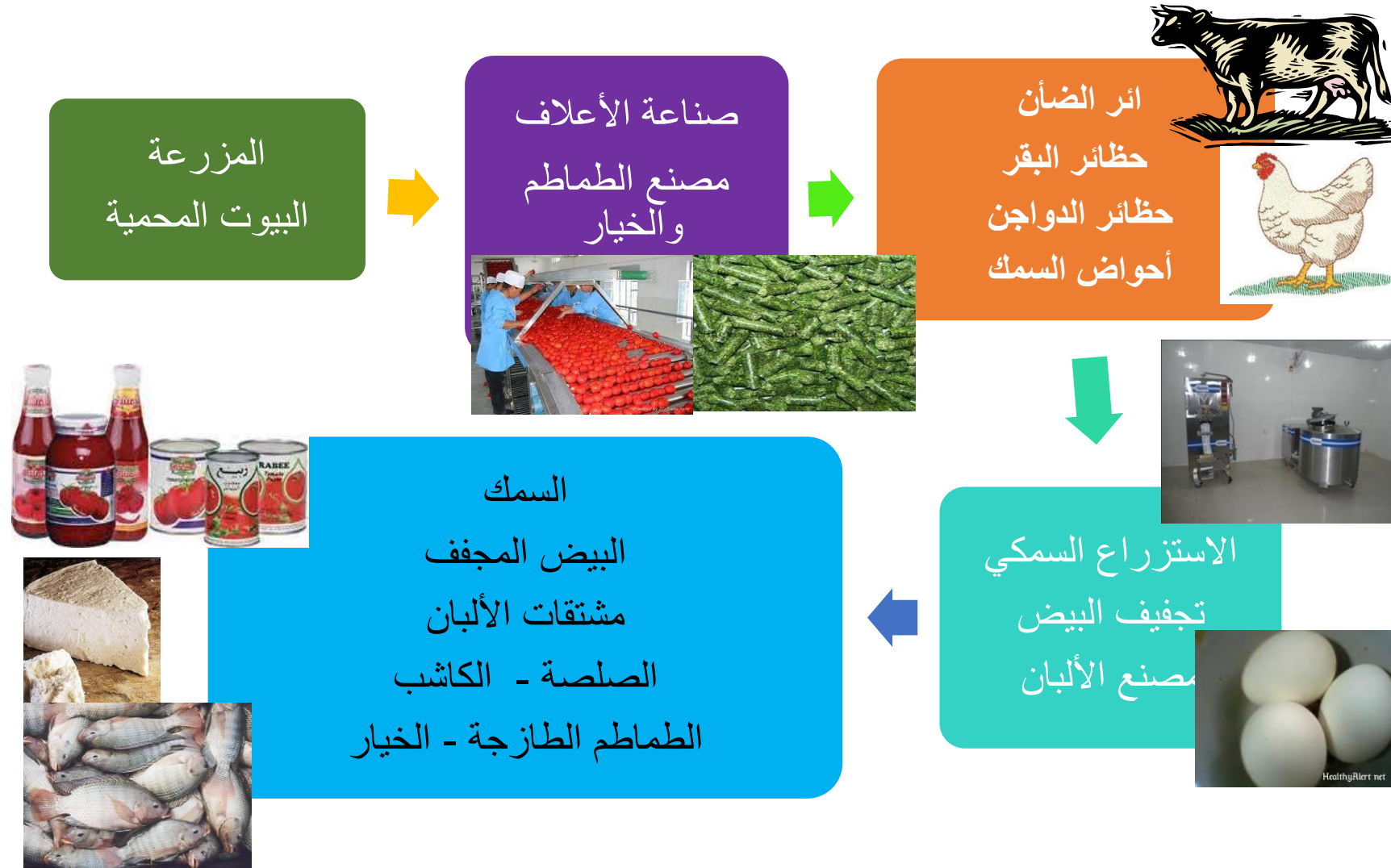
٧- تجربتنا في التمكين الاقتصادي: السودان نموذجا

6 - المشاريع الجماعية : مركز ابو حليمة



٧- تجربتنا في التمكين الاقتصادي: السودان نموذجا

7 - مشاريع مبرمجة: من التموييد الأصغر الى التمكين الاقتصادي : تشبيك المهن



٧- تجارب في التمكين الاقتصادي : السودان وفلسطين نموذجا

8 - القرى المستدامة

الدول	عدد القرى	المبالغ بملايين الدولارات
فلسطين	10	-
السودان	50	5
لبنان	3	؟
الأردن	3	5
ليبيا	-	-

طور الدراسة والتصميم بداية في السودان لمشروعين

٧- تجارب في التمكين الاقتصادي : السودان وفلسطين نموذجا

8 - القرى المستدامة

مجمع سكني يتضمن مساكن لائقة و آمنة و بكلفة محتملة يحكمه برنامج تنمية مستدامة



بنية تحتية شاملة لمتطلبات العيش الصحي وفق تكنولوجيات بديلة نقية وإقتصادية



فضاءات عمومية وأماكن لاحتواء الأنشطة الإنتاجية و الإجتماعية و الثقافية



برنامج التأهيل ودعم المستفيدين لخلق فرص عمل و منشآت دقيقة و صغيرة



برنامج دعم مؤسسات تنفيذ القرية



صندوق لتنمية القرية



المشاركة الفعلية للسكان في بناء و تنمية المجتمع



8 – القرى مستدامة التنمية : مشروع ودبلال

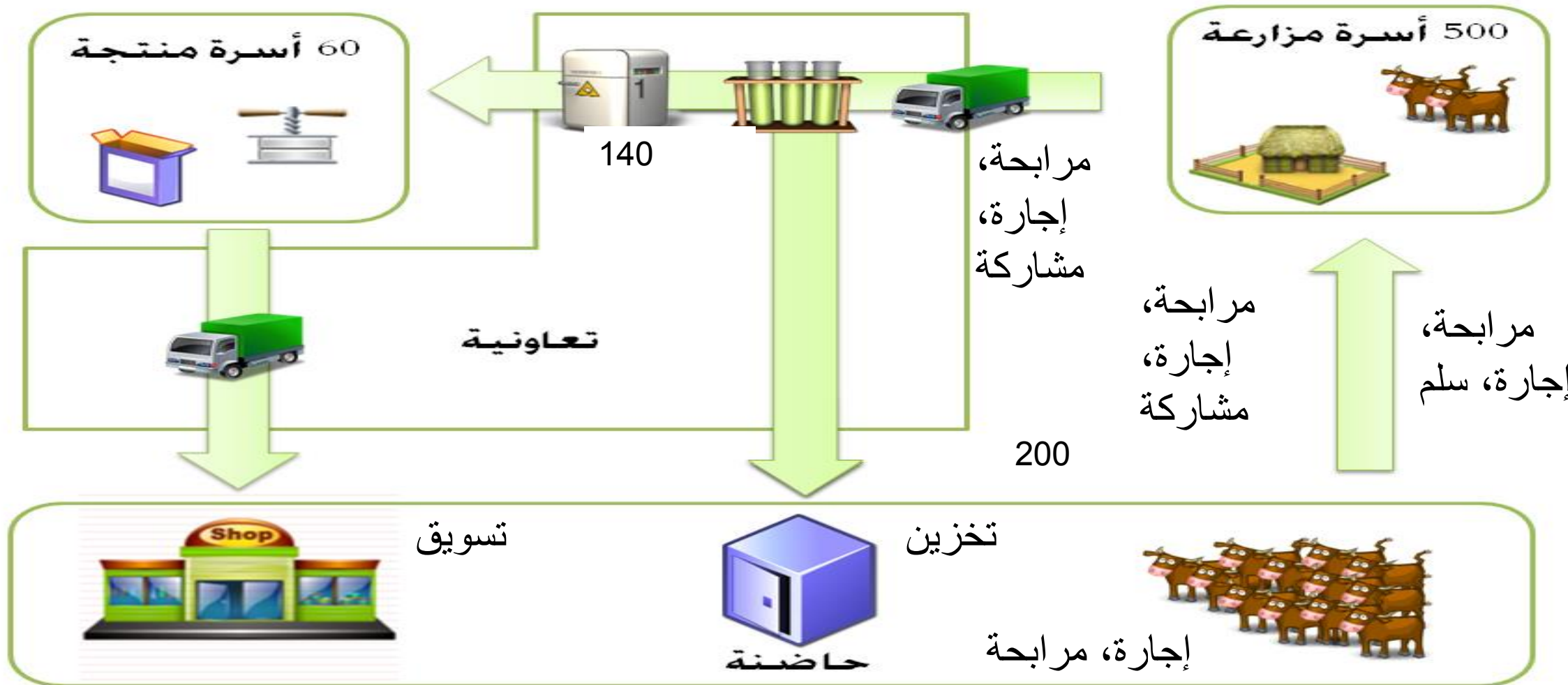
- منطقة ريفية بولاية الجزيرة.
- أسست بها شركة من كبار أعيان المنطقة ورجال أعمالها تهدف للتنمية الريفية بالمنطقة وقد أسست عدد من المشروعات الاقتصادية والتوعوية التي ساعدت أهل المنطقة. (شريك المشروع الاستراتيجي) (شركة ودبلال للتنمية الريفية).
- يستهدف المشروع عدد 4000 رأس ماشية سنوياً.
- يستهدف المشروع عدد 250-300 مستفيد.
- وجود مبادرات قوية لربط المشروع بالسوق المصري وأسواق الخليج.
- صيغ التمويل : مشاركة متناقصة - الايجار - مرابحات.

٧- تجارب في التمكين الاقتصادي : السودان وفلسطين نموذجا

٩ – نماذج طور الإنجاز

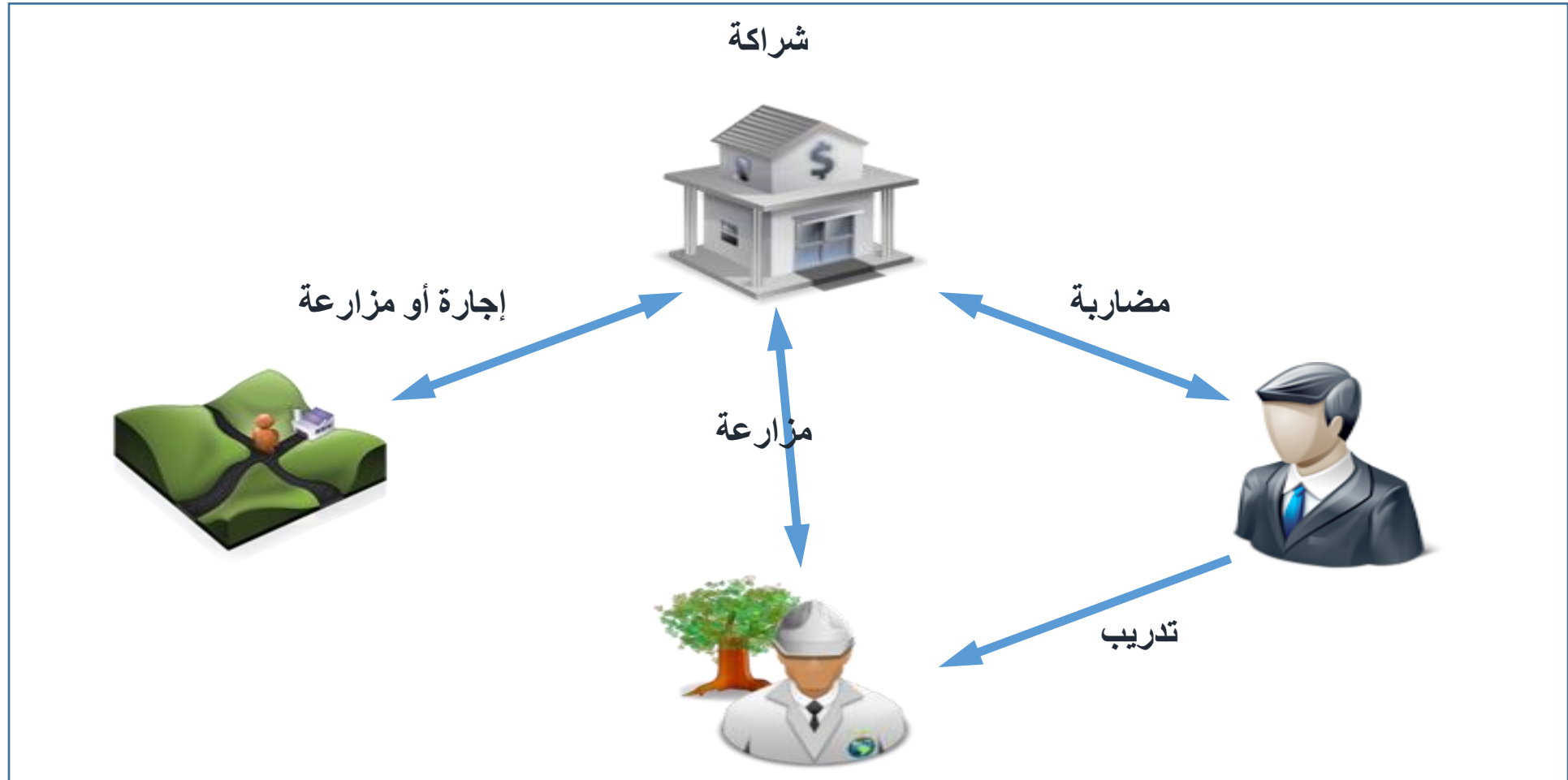
٧- تجارب في التمكين الاقتصادي : السودان وفلسطين نموذجا

٩ - نماذج طور الإنجاز : تعاونية الحليب ومشتقاته



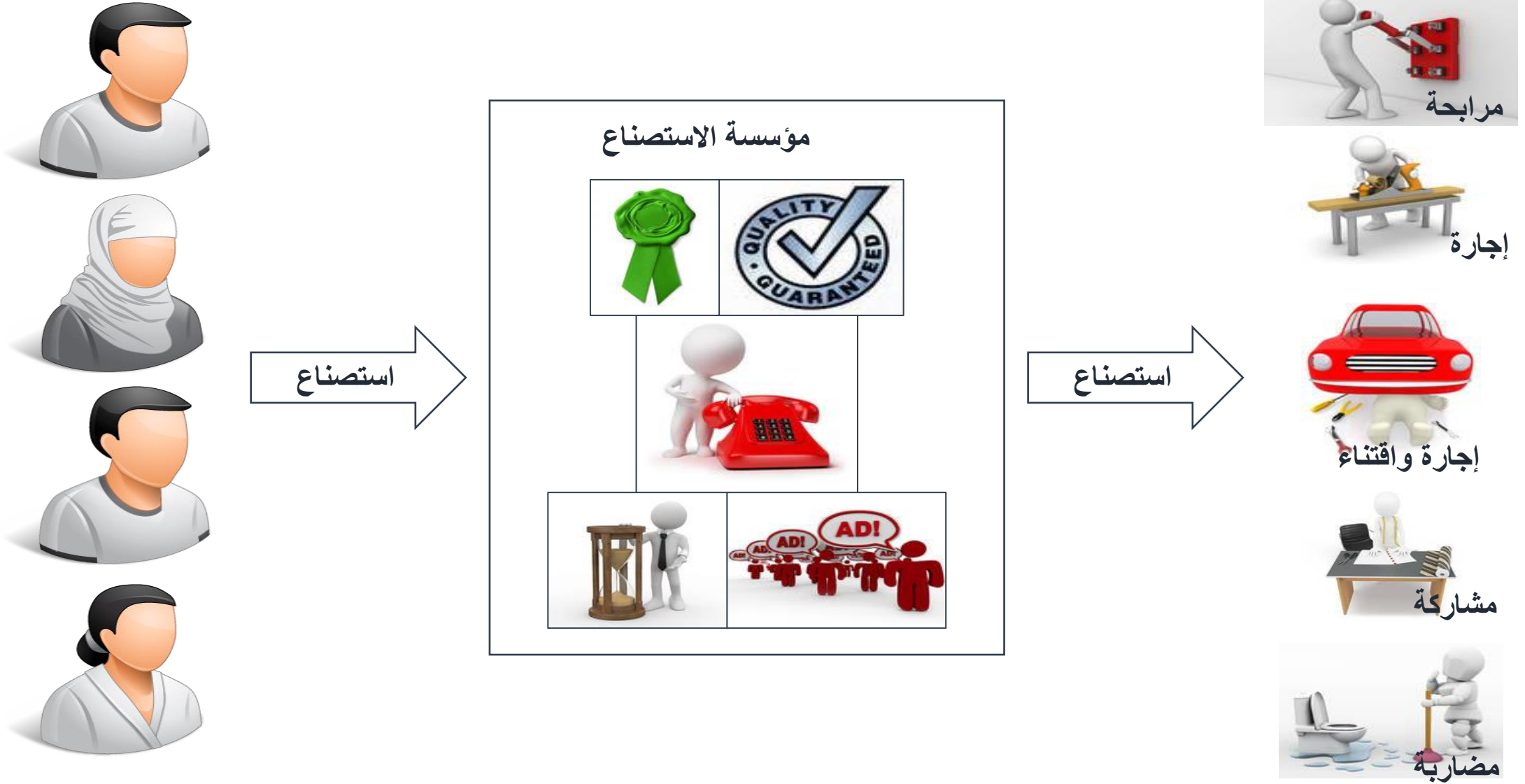
٧- تجارب في التمكين الاقتصادي : السودان وفلسطين نموذجا

٩ – نماذج طور الإنجاز : استصلاح الاراضي



٧- تجارب في التمكين الاقتصادي : السودان وفلسطين نموذجا

٩ – نماذج طور الإنجاز : مؤسسة الاستصناع



٧- تجارب في التمكين الاقتصادي : السودان وفلسطين نموذا

10 – نماذج مقترحة على البنوك الدولية : التنمية القروية الشاملة

مول البنك الاسلامي للتنمية في منطقة كبوشية بولاية شندي بالسودان وحدة لاستغلال مياه النيل وتوليد الطاقة مكنن المنطقة من توفير السقي في أراض شاسعة. ولكن مع كامل الاسف لم يستطع كل المزارعين الاستفادة من هذا الاستثمار خصوصا منهم الاكثر فقرا كما اهتم بالمنطقة بعض كبار المزارعين الاجانب وقدموا عروضاً لامتلاك هذه الاراضي.

فلو افترضنا أن مؤسسة التمكين الاقتصادي هي من يتعاقد مع الدولة لامتلاك هذه الاراضي واستصلاحها والتعاقد مع فقراء المنطقة بالمزارعة لاستغلالها ، فإن هذا سيعود بالنفع على المؤسسة لأنها ستستفيد من هذه الاراضي وتربح منها ويستفيد فقراء المنطقة عن طريق التعاقد معهم لزراعة هذه الاراضي مقابل قسط من المنتج (مزارعة)؛ وستستفيد المنطقة والبلد من أن خيراتها ستعود على ساكنتها. ونحد بذلك الهجرة القروية كما يمكن تمليك هذه الاراضي للمزارعين فنكون بذلك قد عملنا مزارعة منتهية بالتمليك

نفس البرنامج يمكن تحقيقه في عدة دول



شكرا لكم

والحمد لله

رب
العالمين