

**تقييم مشروع القروض الصغيرة للحد من مشكلتي الفقر والبطالة**

**خلال الفترة 2019 ------ 2021**

**إعداد**

**مديرية التخطيط وتطوير الأداء المؤسسي**

**قسم الدراسات والإرشاد**

**2022**

المحتويات

|  |  |
| --- | --- |
| البيـــــان | الصفحة |
| المقدمة | 3 |
| أهداف الدراسة | 4 |
| منهجية الدراسة | 4 |
| أسلوب اختيار العينة  | 5 |
| أسلوب التحليل | 5 |
| نبذه عن المشروع | 6 |
| نتائج الدراسة بالتفصيل | 8 |
| النتائج | 33 |
| التوصيات  | 35 |

**مقدمة :**

تنفيذًا للرؤى الملكية السامية وبناء على توجيهات الحكومة ،ومساهمة مؤسسة الإقراض الزراعي في مسيرة التنمية الزراعية في المملكة من خلال توفير التمويل اللازم للإستثمارات الزراعية التنموية ،قامت المؤسسة بتبني مشروع القروض الصغيرة للحد من مشكلتي الفقر والبطالة كبرنامج وطني لتنفيذ مشاريع أسرية صغيرة مدرة للدخل تهدف إلى تحويل الأسر الريفية من أسر مستهلكة إلى أسر منتجه ورفع وتحسين دخل الأسر الريفية الفقيرة وإلى تفعيل دور المرأة في القطاع الزراعي وإيجاد مصادر متنوعة من الدخل لهذه الأسر والذي تنفذه وتموله المؤسسة من مصادرها المالية الذاتية منذ بداية عام 2004 ،حيث بلغت قيمة القروض الموجة ضمن المشروع منذ بدايته ولنهاية عام 2021 نحو (100 ) مليون دينار استفاد منها نحو 30000 مقترض.

**أهداف الدراسة ومبرراتها :**

تأتي هذه الدراسة لمتابعة نشاطات المشروع واجراء تقييم لإنجازات ودراسة آثاره الإجتماعية والإقتصادية على الفئة المستهدفة ومدى تأثرها بالأداء المؤسسي خلال مراحل الإقراض وذلك لضمان سلامة توجية رأس المال والإستفادة من التجارب الماضية عند وضع الخطط والبرامج للمستقبل ولتحسين الأداء دائما بشكل ديناميكي لضمان تحقيق المؤسسة لأهدافها من خلال .

* قياس حجم الإنجاز الفعلي للمشروع .
* الخصائص الإجتماعية والإقتصادية لمقترضي المشروع .
* تأثير المشروع على تحفيز العنصر النسائي للعمل الريفي .
* التأثير الفعلي لأنشطة المشروع على دخول الأسر المستهدفة .
* قياس مدى مساهمة المشروع بتوفير فرص عمل حقيقية .
* قياس مدى مساهمة هذا المشروع في زيادة الدخل وتحسين مستوى المعيشة ورفع المستوى الغذائي للأسرة.
* المشاكل والعقبات التي واجهت المستفيدين من المشروع .
* قياس مدى رضا المقترضين عن إدارة المؤسسة بهدف تحسين الأداء المؤسسي مستقبلا.

**منهجية الدراسة :**

اعتمدت الدراسة البيانات الأولية المباشرة من خلال استبانه خاصة لمشروع القروض الصغيرة للحد من مشكلتي الفقر والبطالة ، وبعد ذلك قامت الفروع بتعبئة هذه الإستبانات من المقترضين .

كما اعتمدت الدراسة البيانات الثانوية المتاحة في مديرية الحاسوب في المؤسسة والتي يمكن اعتبارها بمثابة البيانات الأولية كونها أساسًا جمعت من قبل رقباء الإقراض في الفروع المختلفة ومباشرة من المقترضين .

**أسلوب إختيار العينة :**

لقد اعتمدت الدراسة أسلوب العينة العشوائية الطبقية كأنسب أسلوب يحقق الغاية من الدراسة بنسبة ( 10%) من المستفيدين من قروض المشروع خلال الأعوام من 2019-2021 ، وقد بلغ الحجم الإجمالي للعينة البحثية (237) مقترضا .

**منطقة الدراسة :**

أعتمدت الدراسة جميع مناطق المملكة الأردنية الهاشمية .

**أسلوب التحليل :**

1- استخدام برنامج ( SPSS ) الاحصائي في تحليل نتائج الإستبيان واستخراج النتائج النهائية للإستبيانات .

2- استخدام برنامج ال EXCEL للرسوم البيانية .

**أهداف المشروع :**

1. المساهمة في الحد من مشكلتي الفقر والبطالة في الريف والبادية الأردنية .
2. المساهمة في تحقيق تنمية اقتصادية واجتماعية متوازنة في كافة مناطق المملكة .
3. زيادة الدخول ورفع المستوى المعيشي والغذائي للأسر الريفية الفقيرة .
4. زيادة مشاركة المرأة الريفية في التنمية الزرعية وتحفيزها على العمل في القطاع الزراعي .
5. توفير فرص عمل جديدة .

**الفئات المستهدفة :**

يشمل المشروع كافة الأسر الفقيرة والفئات المتعطلين عن العمل في المناطق الريفية والبادية الأردنية .

**مجالات الاستثمار :**

يركز المشروع على منح القروض الزراعية والريفية ذات الإنتاجية السريعة في مجالات :

1. تربية الأغنام بحد أعلى (20) رأس .
2. تربية (1-2) رأس من الأبقار الحلوب .
3. تربية (1-2) رأس من الابل.
4. حفر آبار ماء الجمع سعة (50 م3) لخدمة المشاريع الزراعية .
5. تربية الدواجن والطيور الداجنة بكافة أنواعها وبأعداد مناسبة وتربية الأرانب .
6. تصنيع الألبان ومشتقاتها في وحدات صغيرة وصناعة المخللات .
7. تربية النحل لعدد من (10-20) خلية .
8. انشاء المشاتل والبساتين وزراعة النباتات الطبية والعطرية .
9. انشاء وحدات أزهار القطف ضمن البيوت البلاستيكية وتمويل شراء الأدوات الزراعية المختلفة .

**معايير التأهيل للإستفادة من المشروع :**

1. أن تكون الأسرة مقيمة في أرض المشروع أو في نفس القرية التي تتبع لها أرض المشروع .
2. أن يحقق المشروع توفير فرص عمل جديدة .
3. تعطى الأولوية للأسر الريفية التي تعيلها أو تشرف عليها المرأة .

**حجم القرض وأجله :**

الحد الأقصى لهذه القروض (5) آلاف دينار ، وهي قروض متوسطة الأجل لمدة (5) سنوات .

**نسبة الفائدة / المرابحة :**

تستوفى فائدة / مرابحة بسيطة وبسعر تفضيلي مقداره (4%) وهذا السعر يقل عن سعر الفائدة المعمول به في المؤسسة بنسبة (2%) وذلك حرصاً على دعم الفئات المستهدفة من هذا المشروع .

**الضمانات :**

حرصت المؤسسة على قبول بدائل للضمانات الإعتيادية المعمول بها مثل الكفالات العدلية من أجل تمكين الأسر الفقيرة والفئات العطلة عن العمل الإستفادة من هذا المشروع سيما وأن هذه الفئة لا يتوفر لدى معظمها أموال غير منقوله (كالأراضي والعقارات) .

**توزيع عينة الدراسة حسب الأقاليم :**

يبين الجدول رقم (1) توزيع العينة البحثية حسب الأقاليم حيث شكلت ما نسبته (42%) في إقليم الجنوب ، وأن ما نسبته (29%) في إقليم الوسط ، وأن (29%) في إقليم الجنوب .

**جدول رقم (1)**

**توزيع أعداد المشاريع حسب الأقاليم في العينة البحثية**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **الإقليم** | **التكرار** | **الأهمية النسبية %** |
| **الشمال** | 69 | 29 % |
| **الوسط** | 69 |  29%  |
| **الجنوب** | 99 | 42% |
| **المجموع** | **237** | **100%** |

**جدول رقم (2)**

**توزيع أعداد المشاريع الممولة حسب الفروع في العينة البحثية**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **الفرع** | **التكرار** | **الأهمية النسبية %** |
| **اربد** | 8 | 3% |
| **جرش** | 8 | 3% |
| **الاغوار الشمالية** | 8 | 3% |
| **الرمثا** | 6 | 3% |
| **المفرق** | 7 | 3% |
| **البادية الشمالية** | 5 | 2% |
| **عجلون** | 7 | 3% |
| **بني كنانه** | 11 | 5% |
| **الكورة** | 9 | 4% |
| **السلط** | 11 | 4% |
| **الشونة الجنوبية** | 10 | 4% |
| **جنوب عمان** | 13 | 6% |
| **الاغوار الوسطى** | 9 | 4% |
| **مادبا** | 5 | 2% |
| **الزرقاء** | 9 | 4% |
| **غرب عمان** | 8 | 3% |
| **الكرك** | 10 | 4% |
| **معان** | 21 | 9% |
| **الطفيلة**  | 19 | 8% |
| **المزار الجنوبي** | 13 | 6% |
| **غور الصافي** | 12 | 5% |
| **العقبة** | 8 | 3% |
| **القصر** | 16 | 7% |
| **ذيبان** | 4 | 2% |
| **المجموع** | 237 | 100% |

**أهم الخصائص الاجتماعية والاقتصادية للمقترضين في العينة البحثية :**

**أجناس المقترضين ( النوع الإجتماعي ) :**

تشير البيانات في الجدول رقم ( 3) إلى أن ما نسبته (65% ) من مقترضي العينة هم من الذكور وأن ما نسبته (35%) منهم من الإناث وهي نسبة عالية مما يدل على أن المشروع قد حقق الهدف المرجو منه في تشجيع المرأة على الإستثمار في القطاع الزراعي ، حيث يتبين أن هنالك ارتفاع في نسبة المقترضين من الإناث ويعود ذلك لطبيعة هذا المشروع وهو برنامج موجه هدفه تفعيل دور المرأة الريفية في التنمية الزراعية .

**جدول رقم (3)**

 **توزيع أعداد القروض الممنوحة موزعة حسب النوع الإجتماعي في العينة البحثية**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **الجنس** | **التكرار** | **الأهمية النسبية %** |
| **ذكر** | 155 | 65 % |
| **انثى** | 82 | 35% |
| **المجموع** | 237 | 100% |

**توزيع الأهمية النسبية للقروض الممنوحة موزعة حسب النوع الإجتماعي في العينة البحثية**

**الحالة الإجتماعية**

تشير البيانات في الجدول رقم (4) إلى أن (92%) من العينة البحثية هم من الأسر المتزوجين حيث أن الفئة المستهدفة بالمشروع هم الأسر في الريف والبادية الأردنية، وأن (6%) من العينة هم من فئة الغير متزوجين (أعزب) ، بالاضافة الى (1%) من العينة هم من فئة المطلقين ،وما نسبته (1%) من فئة الأرامل .

**جدول رقم (4)**

**توزيع القروض حسب الحالة الإجتماعية في العينة البحثية**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **الحالة الاجتماعية** | **التكرار** | **الأهمية النسبية %** |
| **أعزب** | 13 |  6% |
| **متزوج** | 219 | 92 % |
| **مطلق** | 2 | 1 % |
| **أرمل** | 3 | 1 % |
| **المجموع** | 237 | 100% |

**توزيع الأهمية النسبية للقروض حسب الحالة الإجتماعية في العينة البحثية**

**الفئات العمرية للمقترضين :**

 تشير البيانات في الجدول رقم (5) أن حوالي (8%) من المقترضين هم من الفئة العمرية الأقل من (30سنة) وأن غالبية المقترضين هم من الفئة العمرية

(30-50سنة ) وبنسبة (81%) مما يدل على أن المشروع ركز على من هم في سن العمل ، وأن نسبة المقترضين الذين تزيد أعمارهم عن (50سنة) بلغت حوالي

( 11%) ، مما يدل على أن المشروع شمل جميع الفئات العمرية بدون استثناء .

**جدول رقم (5)**

**توزيع أعداد المستفيدين حسب الفئات العمرية في العينة البحثية**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **العمر** | **التكرار** | **الأهمية النسبية %** |
| **أقل من 30 سنة** | 19 | 8 % |
| **30 – 50 سنة** | 193 | 81 % |
| **أكثر من 50 سنة** | 25 | 11 % |
| **المجموع** | **237** | **100 %** |

**توزيع الأهمية النسبية لأعداد المستفيدين حسب الفئات العمرية في العينة البحثية**

**المستوى التعليمي للمقترضين :**

تشير البيانات في الجدول رقم (6) أن حوالي (11%) من العينة البحثية لا يحملون أي شهادة ويقع تصنيفهم ضمن فئة الأميين ، وأن (35%) أقل من ثانوي وأن ما نسبته (42%) يحملون شهادة الثانوية العامة ،( 10%) يحملون شهادة الدبلوم ،وما نسبته (1%) يحملون شهادة البكالوريوس ، وأن ما نسبته (1%) يحملون شهادة الماجستير .

**جدول رقم (6)**

**توزيع أعداد المستفيدين حسب المستوى التعليمي في العينة البحثية**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **المستوى التعليمي** | **التكرار** | **الأهمية النسبية %** |
| **أمي** | 26 | 11 % |
| **أقل من ثانوي** | 82 | 35 % |
| **ثانوي** | 101 | 42 % |
| **دبلوم** | 24 | 10% |
| **بكالوريوس** | 2 | 1 % |
| **ماجستير** | 2 | 1% |
| **المجموع** | 237 | 100 % |

**مصادر دخل المقترضين وطبيعة العمل الحالي لمقترضي العينة البحثية**

تشير البيانات في الجدول رقم (7) إلى أن حوالي (10%) من المستفيدين كانوا من الموظفين وأن (25%) من المتقاعدين ، و (19%) هم من المتعطلين عن العمل وليس لهم دخول من مصادر اخرى ، وأن (18%) من المزارعين ، وأن ما نسبته (28%) من مقترضي العينة هن من ربات المنازل .

**جدول رقم (7)**

**توزيع أعداد المستفيدين حسب طبيعة العمل في العينة البحثية**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **طبيعة العمل الحالي للمستفيد** | **التكرار** | **الأهمية النسبية %** |
| **موظف** | 21 | 10 % |
| **متقاعد** | 61 | 25 % |
| **عاطل عن العمل** | 45 | 19 % |
| **مزارع** | 44 | 18 % |
| **ربة منزل** | 66 | 28 %  |
| **المجموع** | 237 | 100 % |

**توزيع الأهمية النسبية لأعداد المستفيدين حسب طبيعة العمل في العينة البحثية**

 **توزيع القروض حسب الفائدة أو المرابحة**

تشير البيانات بالجدول رقم (8) إلى أن ما نسبتة( 88%) من القروض التي تم الحصول عليها هي قروض فائدة ، وأن ما نسبته(12%) منها على المرابحة .

**جدول رقم (8)**

**توزيع القروض حسب الفائدة أو المرابحة في العينة البحثية**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **القرض الذي تم الحصول عليه** | **التكرار** | **الأهمية النسبية %** |
| **فائدة** | 209 | 88 % |
| **مرابحه** | 28 | 12 % |
| **المجموع** | 237 |  100% |

**توزيع الأهمية النسبية لأعداد القروض حسب الفائدة أو المرابحة في العينة البحثية**

**توزيع القروض حسب مجالات الإستثمار ونوع النشاط الإنتاجي الرئيسي** **للمشروعات .**

يتضح من الجدول رقم (9) أن حوالي ( 37%) من مشاريع العينة البحثية كانت مشاريع تربية الأغنام وان (12%) منها كانت مشاريع تربية الابل و(47%) مشاريع تصنيع الألبان والمخللات و ( 3%) مشاريع تربية النحل في حين أن حوالي (1%) كانت مشاريع انشاء المشاتل والبساتين و زراعة النباتات العطرية الطبية .

**جدول رقم (9)**

**أعداد المشاريع الممولة حسب مجالات الاستثمار في العينة البحثية**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **مجالات الإستثمار** | **التكرار** | **الأهمية النسبية %** |
| **مشاريع تربية الأغنام** | 88 | 37 % |
| **مشاريع تربية الابل** | 29 | 12 % |
| **مشاريع تصنيع الألبان والمخللات** | 111 | 47 % |
| **تربية النحل** | 7 | 3 % |
| **انشاء المشاتل والبساتين وزراعة النباتات الطبية والعطرية** | 2 | 1 % |
| **المجموع** | 237 | 100 % |

**الأهمية النسبية لأعداد المشاريع الممولة حسب مجالات الاستثمار في العينة البحثية**

**توزيع القروض حسب طريقة السداد**

تشير البيانات في الجدول رقم ( 10) أن مانسبته (68%) كانت طريقة السداد للقرض تسوية شهرية (شيكات) ، وأن مانسبته (32%) كمبيالات.

**جدول رقم ( 10)**

**توزيع القروض حيب طريقة السداد في العينة البحثية**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| طريقة تسديد القرض | التكرار | **الأهمية النسبية %** |
| تسوية شهرية (شيكات) | 161 | 68% |
| كمبيالات | 76 | 32 % |
| المجموع | 237 | 100 % |

**توزيع الأهمية النسبية للقروض حسب طريقة السداد في العينة البحثية**

**الضمانات وأنواع الحيازات لدى المقترضين**

تشير البيانات في الجدول رقم (11) إلى أن حوالي (96%) من مقترضين العينة هم من المالكين الأصليين للحيازات الزراعية المقام عليها المشاريع الممولة من المؤسسة واللذين تقدموا بضمانات عقارية لمشروعاتهم ، وأن حوالي ( 1%) هم من فئات غير المالكين واللذين تقدموا بكفالات كضمان لمشاريعهم ، وأن ما نسبته (3%) هم من الذين تقدموا بضمانات عقارية بالاضافة الى كفالات عدلية لعدم كفاية الضمانات .

**جدول رقم (11)**

**توزيع القروض حسب نوع الضمانات في العينة البحثية**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **ضمانات القرض** | **التكرار** | **الأهمية النسبية %** |
| **رهن عقاري** | 227 | 96 % |
| **كفالة كفلاء** | 1 | 1 % |
| **كلاهما** | 9 | 3 % |
| **المجموع** | 237 | 100 % |

 **التفرغ لإدارة المشروع من أحد أفراد أسر المقترضين من وجهة نظرهم في العينة البحثية :**

يوضح الجدول رقم (12) أن ما نسبته (67%) من المشاريع في العينة هم متفرغين كليا لإدارة مشاريعهم وأن ما نسبته (32%) منها هم متفرغين بشكل جزئي لإدارة مشاريعهم وان ما نسبته (1%) غير متفرغين وهذا يظهر أن البرنامج قد حقق هدفه في خلق فرص عمل جديدة لهذه الأسر .

**جدول رقم (12)**

**في مجال التفرغ من أحد أفراد الأسر للعمل بالمشروع**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **درجة التفرغ** | **التكرار** | **الأهمية النسبية %** |
| **كلي** | 161 | 67 % |
| **جزئي** | 75 | 32 % |
| **غير متفرغ** | 1 | 1% |
| **المجموع** | 237 | 100 % |

**نسبة إنجاز وتنفيذ المشاريع**

تشير البيانات في الجدول رقم (13) ، إلى أن ما نسبته (70%) من مشاريع العينة البحثية ( مشاريع قائمة) وأن (26%) مشاريع قائمة جزئي، وأن (4%) كانت مشاريع غير قائمة .

**جدول رقم (13)**

**أعداد المشاريع الممولة حسب نسبة الإنجاز الحسي للمشروع**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **نسبة انجاز المشروع** | **التكرار** | **الأهمية النسبية %** |
| **(مشاريع قائمة)** | 165 | 70 % |
| **(مشاريع قائمة جزئي)** | 61 | 26 % |
| **(غير قائم)** | 11 | 4% |
| **المجموع الكلي** | 237 | 100 % |

**مساهمة المشروع في زيادة الدخل :**

تشير البيانات في الجدول رقم (14) إلى أن (222) مشروع قد ساهم في زيادة دخل المقترضين وبنسبة (94%) بينما (15) مشروع لم يحقق زيادة في الدخل وبنسبة (6%) من إجمالي المشاريع .

**جدول رقم (14)**

**مساهمة المشروع في زيادة الدخل في العينة البحثية**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **هل ساهم المشروع في زيادة دخلك** | **التكرار** | **الأهمية النسبية %** |
| **نعم** | 222 | 94 % |
| **لا** | 15 | 6 % |
| **المجموع** | 237 | 100 % |

**مدى التحسن في المستوى المعيشي للأسر بعد إقامة المشروعات :**

يوضح الجدول رقم (15) أن ما نسبته (95%) من أصحاب المشاريع أفادوا أن نواتج مشروعاتهم ساهمت في تحسين الوضع الغذائي لديهم ، وأن ما نسبته (5%) من أصحاب المشاريع أفادوا أنه لم يطرأ أي تحسن على وضعهم الغذائي.

**جدول (15)**

**مدى مساهمة المشروع في تحسين الوضع الغذائي للأسر في العينة البحثية**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **تحسين الوضع الغذائي** | **التكرار** | **الأهمية النسبية %** |
| **نعم** | 225 | 95 % |
| **لا** | 12 | 5 % |
| **المجموع** | 237 | 100 % |

**مدى قدرة المشروعات على الحد من ظاهرتي الفقر والبطالة وتوفير فرص عمل جديدة :**

في مجال قدرة المشروعات على توفير فرص عمل لأسر المقترضين من وجهة نظرهم في العينة البحثية فقد أظهرت النتائج في الجدول رقم ( 16) أن (89%) من المشاريع قد وفرت فرص عمل جديده للمقترضين وأن (11%) من المشاريع لم توفر فرص عمل جديده .

**الجدول رقم (16)**

**مدى مساهمت المشروع في توفير فرص عمل للأسر في العينة البحثية**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **توفر فرص العمل** | **التكرار** | **الأهمية النسبية %** |
| **نعم** | 210 | 89 % |
| **لا** | 27 | 11 % |
| **المجموع** | 237 | 100 % |

**نتائج الدراسة حسب فرص العمل:**

1. تم احتساب **فرص العمل المتولدة من القروض** كالتالي:

اجمالي الدخل = **230148** دينار

اجمالي القروض الممنوحة = **1064500** دينار

اجمالي المساهمات للمزارعين = **6900** دينار

الحد الأدنى للأجور (220) شهري, سنوي =**2640**

1. فرص العمل المتولدة من الدخل = **230148**/**2640**=**87** فرصة عمل.
2. يضاف اليها فرص العمل المدفوعة الاجر وبحسب إجابات العينة البحثية:

عمالة وافدة = 6 فرصة عمل . من المجتمع المحلي = 4 فرصة عمل

 87+6+4=97 فرصة عمل.

1. **قيمة القرض التي تولد فرصة عمل = مجموع القروض/فرص العمل**

**=1064500/97= 10974 دينار /فرصة عمل.**

1. **تكلفة فرصة العمل** في المشروعات الزراعية الممولة من المؤسسة تم حسابها كالتالي:

تكلفة فرصة العمل= اجمالي القروض الممنوحة + مساهمة المزارع/ إجمالي عدد فرص العمل

**1071400/97= 11045** دينار/فرصة عمل.

علما بان نسبة مساهمة المؤسسة في توفير فرصة العمل = اجمالي القروض/اجمالي التكاليف وعليه = 99%.

**نتائج الدراسة في توزيع فرص العمل:**

1. **فرص العمل المتولدة من المشروعات الزراعية الممولة من المؤسسة موزعة حسب النوع الاجتماعي:**

**قروض الذكور:**

اجمالي الدخل = **154827** دينار

اجمالي القروض = **705000** دينار

مساهمات المزارعين = **6200** دينار

-فرص العمل المتولدة من الدخل = **154827**/**2640**= **59** فرصة عمل.

يضاف اليها فرص العمل الأخرى =**59**+**6**= **65** فرصة عمل.

**-قيمة القرض التي تولد فرصة عمل = مجموع القروض/فرص العمل**

**=4705000/65=10846 دينار /فرصة عمل.**

-تكلفة فرصة العمل **= 711200/65=10941دينار**/فرصة عمل.

علما بان نسبة مساهمة المؤسسة في توفير فرصة العمل = اجمالي القروض/اجمالي التكاليف وعليه = **99%**

**قروض الاناث :**

اجمالي الدخل = **75321** دينار

اجمالي القروض = **359500** دينار

مساهمات المزارعين = **700** دينار

-فرص العمل المتولدة من الدخل =**75321**/**2640**=**28** فرصة عمل.

يضاف اليها فرص العمل الأخرى =28+4=32 فرصة عمل.

**-قيمة القرض التي تولد فرصة عمل = مجموع القروض/فرص العمل**

**359500/32=11234 دينار/فرصة عمل.**

-تكلفة فرصة العمل= **360200/32=11256** دينار/ فرصة عمل.

علما بان نسبة مساهمة المؤسسة في توفير فرصة العمل =اجمالي القروض/اجمالي التكاليف وعليه = **100%**

مما سبق يتبين أن قيمة القرض المولد لفرصة العمل للذكور تبلغ **10846** دينار بينما تحتاج الإناث إلى مبلغ **11234** دينار لتوليد فرصة عمل.

**2- فرص العمل المتولدة من المشروعات الزراعية الممولة من المؤسسة موزعة حسب الأقاليم:**

 **إقليم الشمال:**

اجمالي الدخل = **67473** دينار

اجمالي القروض = **309500** دينار

مساهمات المزارعين = **2000** دينار

-فرص العمل المتولدة من الدخل = **67473**/**2640**= **25** فرصة عمل عمل.

**-قيمة القرض التي تولد فرصة عمل = مجموع القروض/فرص العمل**

**=309500/25=12380 دينار/ فرصة عمل.**

-تكلفة فرصة العمل= **311500/25=12460** دينار/ فرصة عمل.

علما بان نسبة مساهمة المؤسسة في توفير فرصة العمل = اجمالي القروض/اجمالي التكاليف وعليه = 99%

**إقليم الوسط:**

اجمالي الدخل = **70450** دينار

اجمالي القروض = **305300** دينار

مساهمات المزارعين = **3900** دينار

-فرص العمل المتولدة من الدخل =**70450**/**2640**=**27** فرصة عمل

يضاف اليها فرص العمل الأخرى =**27+3=30** فرصة عمل.

**-قيمة القرض التي تولد فرصة عمل = مجموع القروض/فرص العمل=**

**305300/30=10177 دينار/فرصة عمل.**

-تكلفة فرصة العمل = **309200/30=10307** دينار/ فرصة عمل.

علما بان نسبة مساهمة المؤسسة في توفير فرصة العمل = اجمالي القروض/اجمالي التكاليف وعليه = **99%**

**إقليم الجنوب :**

اجمالي الدخل = **92225** دينار

اجمالي القروض = **449700** دينار

مساهمات المزارعين = **1000** دينار

فرص العمل المتولدة من الدخل =**92225**/**2640**=**34** فرصة عمل

يضاف اليها فرص العمل الأخرى =**35+7=42** فرصة عمل.

**-قيمة القرض التي تولد فرصة عمل = مجموع القروض/فرص العمل=**

**449700/42=10707 دينار/فرصة عمل.**

-تكلفة فرصة العمل = **450700/42=10730** دينار/ فرصة عمل.

علما بان نسبة مساهمة المؤسسة في توفير فرصة العمل = اجمالي القروض/اجمالي التكاليف وعليه = 100%

بلغت قيمة القرض التي تولد فرصة عمل في إقليم الشمال 12380 دينار بينما كانت في اقليم الوسط 10177 دينار وفي إقليم الجنوب 10707دينار.

**3-فرص العمل المتولدة من المشروعات الزراعية الممولة من المؤسسة موزعة حسب مجالات الاستثمار:**

**مشاريع تربية الاغنام :**

اجمالي الدخل = 81825 دينار

اجمالي القروض = 393300 دينار

مساهمات المزارعين = 6000 دينار

-فرص العمل المتولدة من الدخل= 81825/2640=31 فرصة عمل

يضاف اليها فرص العمل الأخرى= 31+5= 36فرصة عمل.

**- قيمة القرض التي تولد فرصة عمل=مجموع القروض/فرص العمل=** 393300**/**36**= 10925دينار/فرصة عمل.**

-تكلفة فرصة العمل= 399300/36= 11091دينار/فرصة عمل.

علما بان نسبة مساهمة المؤسسة في توفير فرصة العمل =اجمالي القروض/اجمالي التكاليف وعليه = 98%

**مشاريع تربية الإبل :**

اجمالي الدخل = 32480 دينار

اجمالي القروض = 143000 دينار

مساهمات المزارعين = 0 دينار

-فرص العمل المتولدة من الدخل= 32480/2640=12 فرصة عمل

يضاف اليها فرص العمل الأخرى= 12+1=13 فرصة عمل.

**-قيمة القرض التي تولد فرصة عمل = مجموع القروض/فرص العمل= 143000/13=11000دينار/فرصة عمل.**

-تكلفة فرصة العمل= 143000/13=11000 دينار/فرصة عمل.

علما بان نسبة مساهمة المؤسسة في توفير فرصة العمل =اجمالي القروض/اجمالي التكاليف وعليه = 100%.

**مشاريع تصنيع الألبان والمخللات:**

اجمالي الدخل = 110442 دينار

اجمالي القروض = 494000 دينار

مساهمات المزارعين = 900 دينار

-فرص العمل المتولدة من الدخل= 110442/2640=42 فرصة عمل

يضاف اليها فرص العمل الأخرى=42+4=46 فرصة عمل.

**-قيمة القرض التي تولد فرصة عمل =مجموع القروض/فرص العمل=** 494000**/**46**= 10739 دينار/فرصة عمل.**

-تكلفة فرصة العمل= 494900/98=10759 دينار/فرصة عمل.

علما بان نسبة مساهمة المؤسسة في توفير فرصة العمل = اجمالي القروض/اجمالي التكاليف وعليه = 99.8%

**تربية النحل:**

اجمالي الدخل = 2900 دينار

اجمالي القروض = 25200 دينار

مساهمات المزارعين = 0 دينار

-فرص العمل المتولدة من الدخل= 2900/2640=1 فرصة عمل

 لا يوجد فرص عمل من المجتمع المحلي او العمالة الوافدة

**-قيمةالقرض التي تولد فرصة عمل = مجموع القروض/فرص العمل=** 25200**/**1= 25200 دينار/فرصة عمل**.**

-تكلفة فرصة العمل = 25200/1= 25200 دينار/فرصة عمل.

علما بان نسبة مساهمة المؤسسة في توفير فرصة العمل = اجمالي القروض/اجمالي التكاليف وعليه = 100%

**انشاء المشاتل والبساتين و زراعة النباتات الطبية والعطرية:**

اجمالي الدخل = 2500 دينار

اجمالي القروض = 9000 دينار

مساهمات المزارعين = 0 دينار

-فرص العمل المتولدة من الدخل= 2500/2640=1 فرصة عمل

 لا يوجد فرص عمل من المجتمع المحلي او العمالة الوافدة.

**-قيمة القرض التي تولد فرصة عمل = مجموع القروض/فرص العمل=** 9000**/**1= 9000دينار/فرصة عمل**.**

-تكلفة فرصة العمل = 9000 دينار/فرصة عمل, حيث لايوجد مساهمات.

علما بان نسبة مساهمة المؤسسة في توفير فرصة العمل = اجمالي القروض/اجمالي التكاليف وعليه = 100%.

**توزيع فرص العمل المتولدة من المشاريع الممولة من المؤسسة حسب العينة**

|  |
| --- |
| **توزيع فرص العمل المتولدة من المشاريع الممولة من المؤسسة حسب العينة** |
| المؤشر | عدد القروض | قيمة القروض | مساهمة المقترض | قيمة القروض ومساهمة المقترض | فرص العمل المتولدة | **متوسط القرض لكل فرصة عمل/دينار** | متوسط كلفة فرصة العمل/دينار |
| مشروع القروض الصغيرة للحد من مشكلتي الفقر والبطالة بشكل عام | 237 | 1064500 | 6900 | 1071400 | 97 | **10974** | 11045 |
| **توزيع فرص العمل المتولدة من المشاريع الممولة من المؤسسة حسب العينة لمجالات الاستثمار** |
| مشاريع تربية الاغنام | 88 | 393300 | 6000 | 399300 | 36 | **10925** | 11091 |
| مشاريع تربية الابل | 29 | 143000 | 0 | 143000 | 13 | **11000** | 11000 |
| مشاريع تصنيع الالبان والمخللات | 111 | 494000 | 900 | 494900 | 46 | **10739** | 10759 |
| تربية النحل | 7 | 25200 | 0 | 25200 | 1 | **25200** | 25200 |
| انشاء المشاتل والبساتين وزراعة النباتات الطبية والعطرية | 2 | 9000 | 0 | 9000 | 1 | **9000** | 9000 |
| **توزيع فرص العمل المتولدة من المشاريع الممولة من المؤسسة حسب العينة للاقاليم** |
| اقليم الشمال | 69 | 309500 | 2000 | 311500 | 25 | **12380** | 12460 |
| اقليم الوسط | 69 | 305300 | 3900 | 309200 | 30 | **10177** | 10307 |
| اقليم الجنوب | 99 | 449700 | 1000 | 450700 | 42 | **10707** | 10730 |
| **توزيع فرص العمل المتولدة من المشاريع الممولة من المؤسسة حسب العينة للنوع الاجتماعي** |
| ذكر | 155 | 705000 | 6200 | 711200 | 65 | **10846** | 10941 |
| انثى | 82 | 359500 | 700 | 360200 | 32 | **11234** | 11256 |

فرص العمل المتولدة من مشروع القروض الصغيرة للحد من مشكلتي الفقر والبطالة في الريف والبادية الاردنية الممولة من المؤسسة خلال الفترة 2019-2021

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| السنة | قيمة القروض (دينار) | عدد فرص العمل المتولدة من القروض(قيمة القروض/قيمة القرض المولد لفرصة العمل) |
| 2019 | 7435530 | 678 |
| 2020 | 7461340 | 680 |
| 2021 | 6094150 | 555 |

* فيما يتعلق باجمالي الدخل الناتج عن المشاريع التي مولتها المؤسسة لهذه الفئة من المقترضين, يلاحظ عدم دقة احتساب قيمة صافي الدخل من قبل المقترض (لأسباب خاصة), تتعلق بسوء تقدير الاستهلاك الخاص بالاسرة نفسها أو عدم عمل سجلات حسابية دقيقة, كونها مشاريع صغيرة أسرية, وكون معظم هذه المشاريع تعتمد على العمل الأسري وليس على العمالة الخارجية سواء من المجتمع المحلي أو من العمالة الوافدة.

**تقييم أداء المؤسسة بشكل عام**

تشير البيانات في الجدول رقم (17) أن (23%) من مقترضي العينة قيموا أداء المؤسسة بدرجة ممتاز ، وأن (36%) قيموا أداءها بدرجة جيد جدا و(23%) أفاد أن أداءها جيد وأن ما نسبته (12%) كان الأداء متوسط ، وان ما نسبته (5%) كان تقييمهم بدرجة مقبول ،وان (1%) غير راضين عن أداء المؤسسة .

**جدول رقم (17)**

**توزيع أعداد المستفيدين حسب تقييم أداء المؤسسة بشكل عام في العينة البحثية**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **تقيم اداء المؤسسة** | **التكرار** | **الأهمية النسبية %** |
| **ممتاز** | 119 | 50 %  |
| **جيد جداً** | 88 | 37% |
| **جيد** | 26 | 11 % |
| **متوسط** | 4 | 2 % |
| **المجموع** | 237 | 100 % |

**توزيع الأهمية النسبية لأعداد المستفيدين حسب تقييم أداء المؤسسة بشكل عام في العينة البحث**

**النتائج**

* **بلغ عدد فرص العمل المتولدة من العينة البحثية 97 فرصة عمل .**
* أظهرت النتائج أن نسبة الإناث كانت (35%) ، بينما كانت نسبة الذكور (65%) .
* أظهرت النتائج بالنسبة للحالة الإجتماعية أن غالبية المستفيدين من المتزوجين بنسبة (92%) ، وأن (6%) أعزب ، وأن (1%) أرمل ، وأن (1%) مطلق .
* أظهرت النتائج أن أكثر المقترضين تتراوح أعمارهم بين (30 -50 سنه) وبنسبة (81%) وأن أعمار المقترضين أكثر من (50 سنه) كانت نسبتهم (11%) وأقل من (30 سنه) كانت نسبتهم (8%) .
* أن المستوى التعليمي لأغلب المقترضين من الذين يحملون شهادة الثانوية العامة وبنسبة (42%) ومن ثم مستواهم التعليمي أقل من ثانوي وبنسبه (35%) ، والأمين وبنسبة (11%) ، تلاها الذين يحملون الدبلوم وبنسبة (10%) ، ومن ثم البكالوريوس والماجستير وبنسب (1%) (1%) على التوالي .
* أن طبيعة العمل الحالي للمقترضين ما نسبته ( 28%) كان من ربات البيوت ، وأن (25%) متقاعدين ،(19%) متعطلين عن العمل ، (18%) مزارعين ،و(10%) موظفين.
* أظهرت النتائج أن أغلب القروض كانت فائدة وبنسبة (88%) ، والمرابحة (12%) .
* أظهرت النتائج أن القروض تركزت على مشاريع تصنيع الألبان والمخللات بنسبة (47%) ومن ثم مشاريع تربية الأغنام وبنسبة (37%) ، ومشاريع تربية الابل وبنسبة (12%) ، ومشاريع تربية النحل وبنسبة (3%) ، وانشاء المشاتل والبساتين و زراعة النباتات الطبية والعطرية بنسبة (1%).
* كما أظهرت النتائج أن طريقة السداد كانت منها (68%) تسوية شهرية (شيكات )، وأن ما نسبته (32%) كمبيالات .
* أظهرت النتائج أن الضمانات المقدمة للمؤسسة للحصول على التمويل كان منها (96%) رهن عقاري ، وأن (1%) كفالة كفلاء ، وأن (3%) كان كفالة مع رهن عقاري .
* كما أظهرت النتائج أن (67%) من المقترضين كانت درجة التفرغ للمشروع كلي ، وأن (75%) تفرغ جزئي ، وان (1%) غير متفرغ .
* تشير النتائج أن المشاريع القائمة كانت نسبتها ( 70%) ، وأن المشاريع القائمة جزئي كانت (26%) . وأن المشاريع غير القائمة كانت نسبتها (4%).
* أن (94%) من المشاريع قد ساهمت في زيادة الدخل ، وأن (6%) لم تساهم في زيادة الدخل .
* كما أظهرت أن (95%) من المشاريع قد ساهمت في تحسين الوضع الغذائي للأسرة ، و(5%) لم تساهم في تحسين الوضع الغذائي .
* كما أظهرت النتائج أن المشروع قد وفر فرص عمل وبنسبة (89%) ، وأن (11%) لم توفر فرص عمل .
* وأن التقييم بصفه عامه لأداء المؤسسة كان (50%) ممتاز ،(37%) جيد جدًا ، (11%) جيد ، (2%) متوسط .
* كما أن هناك عدة مقترحات من المقترضين بخصوص هذا المشروع منها زيادة قيمة القرض وتخفيض قيمة الفائدة او الاعفاء من الفائدة واعطاء قروض اضافيه أو الإستفادة من هذا المشروع أكثر من مرة واعطاء فترة سماح .

**التوصيات**

1. **توصي الدراسة إلى الإستمرار ببرنامج مشروع القروض الصغيرة للحد من مشكلتي الفقر والبطالة .**
2. **زيادة الإهتمام بتفعيل دور المرأة ومشاركتها في العملية التنموية على مستوى مختلف مجالات الإستثمار والتركيز على هذا الدور بشكل أكبر من خلال توسيع قاعدة برامج الإقراض الموجهة لهذه الشريحة وخاصة في مناطق البادية الأردنية.**
3. **اعطاء قروض اضافية للراغبين بتوسعة مشاريعهم وتشجيعهم على ذلك.**

**4-زيادة الاهتمام ونشر الوعي بين المقترضين بأهمية مشاركة الأسرة في العمالة المستخدمة في المشروعات في مختلف مجالات الاستثمار لما لهذا البعد من آثار إيجابية على مختلف النتائج .**

**5-العمل على رفع درجة رضى المزارعين عن المؤسسة ودورها وتعاملها معهم وتلبيتها**

**6-إستمرار المؤسسة في تمويل ودعم مشاريع تصنيع الألبان والمخللات كونها من افضل المشروعات المولدة لفرص العمل.**

**8-توصي الدراسة في الاستمرار والتوسع في تمويل القروض الصغيرة للحد من الفقر والبطالة كونها من المشروعات المولدة لفرص العمل حيث تبين أن الفئة العمرية الأنشط إقتصادياً هي مابين 30-50عام، حيث بلغت نسبتها في الدراسة نحو(81%) من حجم العينة.**