



الجمهورية اليمنية

جامعة صنعاء

نيابة الدراسات العليا والبحث العلمي

مركز أبحاث ودراسات التنمية الشاملة

برنامج الماجستير في التنمية الدولية

دور التمويل الأصغر في تحسين الوضع المعيشي للأسرة اليمنية
(دراسة حالة في برنامج أزال للتمويل الصغير والاصغر الإسلامي من
2018 حتى 2022)

بحث مقدم لنيل درجة الماجستير في التنمية الدولية

اعداد الباحثة

أسماء احمد محمد الهمداني

المشرف الرئيسي

أ.م.د/ عبد الوهاب عبد القادر

2024-1445

المستخلص

أصبح التمويل الأصغر آلية أساسية من أهم الآليات المبتكرة لتحقيق أهداف التنمية المنشودة والتخفيف من حدة الفقر والبطالة، وذلك من خلال استهداف ذوي الدخل المحدود وتوسيع الفرص أمام الشرائح الأكثر حاجة للتمويل لاسيما المناطق الريفية، ونتيجة لذلك أصبح التمويل الأصغر أكثر أهمية من أي وقت مضى لمكافحة الفقر وخلق فرص عمل التي تنعكس بشكل إيجابي على مستوى معيشته الأسرة، وفي ظل الأوضاع الاقتصادية الصعبة التي يمر بها اليمن، يعد تحسين مستوى معيشة الاسر اليمينية تحديا كبير يواجه المجتمع. فيعتبر التمويل اداه فعالة تسهم في تحقيق هذا الهدف من خلال تقديم خدمات تمكن الافراد من انشاء مشاريعهم. وهدفت الدراسة الى التعرف لدور التمويل الأصغر في تحسين الوضع المعيشي للأسرة اليمنية،و التعرف على الية إجراءات منح التمويل الاصغير، وتحديد خصائص التمويل الممنوحة للمشاريع الصغيرة واستكشاف طبيعة المشاريع التي يتم تمويلها، والتعرف على الية سداد التمويل المقدمة من برنامج أزال للتمويل الصغير والاصغر الإسلامي ، تقييم مستوى تحسين معيشة الاسرة للمشاريع الممولة من برنامج أزال للتمويل الصغير والاصغر الإسلامي. وشمل مجتمع الدراسة من مقترضين المشاريع الزراعية والإنتاجية والحيوانية والصناعية والتجارية من برنامج أزال للتمويل الصغير والاصغر الإسلامي بين فتره 2018- 2022، وقد تم استخدام عينة طبقية عشوائية لاختيار 382مستفيد، باستخدام اده الاستبانة، اضافته الى استخدام اده المقابلة للمؤثرين في برنامج أزال للتمويل الإسلامي لعدد15مؤثر، واعتمدت الدراسة على المنهج التحليلي الوصفي، وتم تحليل البيانات باستخدام برنامج التحليل الاحصائي spss. واطهرت النتائج أن التمويل الاصغر يلعب دورا حيويا في دعم استمرارية المشاريع وزيادة راس المال، مما يسهم بشكل مباشر في تحسين الوضع المعيشي للأسر، وكما تشير النتائج بوجود علاقة إيجابية بين التمويل الأصغر وتحسين مستوى المعيشة للأسر، حيث يساهم بشكل فعال في تحسين الظروف الاقتصادية للأسرة عند تحقيق عائد من مشاريعها. ووصلت الدراسة الى التوصيات أبرزها ينبغي على مؤسسات التمويل الأصغر تشجيع المستفيدين على تأسيس مشاريع مشتركة، مما يمكنهم من تنفيذ مشاريع أكبر من تلك التي يمكنهم القيام بها بشكل فردي، أيضا يجب النظر في اسعار الفائدة المرتفعة على القروض الممنوحة لعملاء لتمويل الاصغر وضرورة توسع وتعمق في التعريف بمؤسسات التمويل الأصغر وخدماتها التي تقدمها، لضمان تحقيق مكائنها الصحيحة في الحياة الاقتصادية واجتماعية.

كلمات مفتاحية: التمويل الأصغر، مستوى معيشة الاسرة، المستفيدين، المشاريع.

Republic of Yemen
Ministry of Higher Education
Sana'a University
Inclusive Development
Research Center



Master's program in international development

**The Role of Microfinance in Improving the Living Conditions of the
Yemeni Family**

**(Azal Program for Islamic Microfinance and Microfinance from 2018 to
2022– Case Study)**

A research submitted for a master's degree in international development

Prepared by the researcher

Asmaa Ahmed Mohammed Al-Hamdani

Main Supervisor Assistant Professor

Dr. Abdul Wahab Abdul Qader

2024–1445

Abstract

Microfinance has become a basic mechanism of the most Important innovative mechanisms to achieve the desired development goals and alleviate poverty and unemployment, by targeting low-income people and expanding opportunities for the segments most in need of financing, especially rural areas. As a result, microfinance has become more important than ever to combat poverty and create job opportunities that positively reflect on the family's standard of living. In light of the difficult economic conditions that Yemen is going through, improving the standard of living of Yemeni families is a major challenge facing society. Financing is an effective tool that contributes to achieving this goal by providing services that enable individuals to establish their projects. The study aimed to identify the mechanism of microfinance grant procedures, determine the characteristics of financing granted to small projects, explore the nature of the projects being financed, identify the mechanism for repaying the financing provided by the Azal Islamic Microfinance and Microfinance Program, and evaluate the level of improving the family's standard of living for projects funded by the Azal Islamic Microfinance and Microfinance Program. The study community included borrowers of agricultural, productive, livestock, industrial and commercial projects from the Azal Islamic Microfinance and Microfinance Program between 2018–2022. A stratified random sample was used to select 382 beneficiaries, using a questionnaire tool, in addition to using an interview tool for 15 influencers In the Azal Islamic Finance Program. The study relied on the descriptive analytical approach, and the data were analyzed using the SPSS statistical analysis program. The results showed

that microfinance plays a vital role in supporting the continuity of projects and increasing capital, which directly contributes to improving the living conditions of families. The results also indicate a positive relationship between microfinance and Improving the standard of living of families, as it effectively contributes to improving the economic conditions of the family when achieving a return from its projects. The study reached recommendations, the most important of which is that microfinance institutions should encourage beneficiaries to establish joint projects, which enables them to implement larger projects than those they can do individually. Also, the high interest rates on loans granted to microfinance clients should be considered, and there is a need to expand and deepen the definition of microfinance institutions and the services they provide, to ensure their rightful place in economic and social life.

Keywords: Microfinance, Family Standard of Living, Beneficiaries, Projects