



الجامعة الافتراضية السورية  
SYRIAN VIRTUAL UNIVERSITY

# مسارات التمويل الصغير في سورية

## مرتكزات التطوير في عصر العولمة والثورة الصناعية الرابعة

خليل عجمي

اعتمد العرض الحالي على تجارب عدة دول في تطوير مسارات التمويل الصغير والمتناهي في الصغر أهمها: **أنغولا وأوغندا ونيجيريا من أفريقيا، ونيبال وبنغلادش من آسيا.**



**الجامعة الافتراضية السورية**  
**SYRIAN VIRTUAL UNIVERSITY**

لكل دولة ظروفها الخاصة لكن هناك تحديات عامة واجهتها جميع هذه الدول، ومرتكزات مشتركة استندت إليها في عملية وضع السياسات وتطوير الخطط والمسارات.

التأثير الأكبر على عملية التطوير (سلباً وإيجاباً) أتى من **سياق العولمة والثورة الصناعية الرابعة** وارتباطها بالتحول الرقمي والتكنولوجيا المالية

# تطوير مسارات التمويل الصغير في سورية وتحدياتها

تطوير المسارات التمويلية في بيئة اقتصادية عالمية مفتوحة تعتمد على التكنولوجيا يرتبط بتوفر "مرتكزات" تُعتبر شروط لازمة في بلد مثل سورية



الجامعة الافتراضية السورية  
SYRIAN VIRTUAL UNIVERSITY



- ❖ التحول الرقمي والتكنولوجيا المالية
- ❖ العمل التعاوني التكاملي والمواكبة
- ❖ دعم الابداع والابتكار
- ❖ تغيير ثقافة الدولة والمجتمع

# التحول الرقمي والتكنولوجيا المالية

يرتبط التحول الرقمي والشمول التكنولوجي عضوياً بالشمول المالي



الجامعة الافتراضية السورية  
SYRIAN VIRTUAL UNIVERSITY



الأفراد الذين يحاولون الوصول للتمويل الصغير هم بغالبيتهم:

- لا يملكون حسابات مصرفية.
- بعيدون عن استخدام أدوات التكنولوجيا المالية (FinTech).
- يجنحون نحو استخدام السيولة النقدية

# أهمية التحول الرقمي والتكنولوجيا المالية



الجامعة الافتراضية السورية  
SYRIAN VIRTUAL UNIVERSITY



إعطاء الجهات الممولة القدرة على اتخاذ قرارات  
أكثر دقة بشأن التعامل مع طالب التمويل



خلق حالة من التعااضد المجتمعي بين الأفراد  
والعائلات



ازدهار المنصات الرقمية التي تمكّن المنتجين من  
الوصول المباشر للأسواق بعيداً عن الوسطاء

# توصيات بشأن التحول الرقمي والتكنولوجيا المالية



الجامعة الافتراضية السورية  
SYRIAN VIRTUAL UNIVERSITY



تسهيل الوصول للتجهيزات المحمولة وللحزمة العريضة  
من خلال إيجاد آليات لتخفيض الضرائب على أسعار  
الجوالات

توفير تطبيقات تعتمد على التكنولوجيا المالية وتيسيرها  
وتسويقها بشكل احترافي لإقناع الفرد باستخدامها



الخروج من عقلية إجبار المستهلك على الاستخدام  
القسري للتكنولوجيا المالية إلى عقلية التشجيع على  
هذا الاستخدام

# الحماية والمواكبة وتشجيع التكامل والعمل التعاوني

سمات طالب التمويل الصغير وخصوصاً في المشروعات الحرفية والزراعية الصغيرة:



الجامعة الافتراضية السورية  
SYRIAN VIRTUAL UNIVERSITY

- هشاشة وضعه الاقتصادي
- ضعف تأهيله الأكاديمي وأحياناً المهني
- محدودية خبراته في التعامل مع سلاسل التوريد أو منافذ التسويق

# توصيات للمواكبة وتقديم الدعم

التدريب واكتساب الخبرة من خلال المواكبة التي تركز على عناقيد اقتصادية  
تعاونية لها طابعين:

- إنتاجي
- خدمي



الجامعة الافتراضية السورية  
SYRIAN VIRTUAL UNIVERSITY

تأمين حد أدنى من الحماية الاجتماعية والصحية والتعليمية





## صندوق التعااضد الاجتماعي والتنمية تعااضد وتلمية



### مخرجات مزارع الابقار

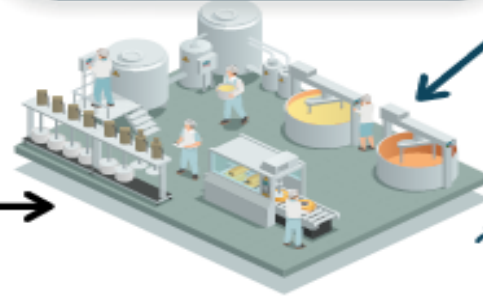


تقديم الخدمات العلاجية للمزارع المستثمرة  
تقديم الخدمات العلاجية للمزارع الأخرى بمقابل

تجميع الحليب ونقله  
إلى وحدة تصنيع الأجبان والألبان



### وحدة تصنيع الأجبان والألبان



تحليل عينات المنتجات واختبار الجودة  
تقديم خدمات المخبر للمزارع الأخرى بمقابل

DAIRY PRODUCTS



بيع المنتجات من خلال محل بيع تجزئة



### مستوصف بيطري



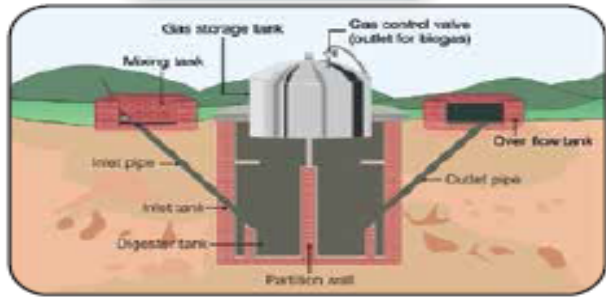
Laboratory



### مخبر طبي



### هاضم حيوي



# دعم ريادة الأعمال والإبداع والابتكار

أهم التحديات التي نواجهها في سورية:



الجامعة الافتراضية السورية  
SYRIAN VIRTUAL UNIVERSITY

- تعقيدات التمويل الخاص برأس المال المخاطر.
- غياب دور حماية الملكية الفكرية للمهن العلمية والإبداعية.
- ضعف البيئة الاقتصادية المناسبة لريادة الأعمال وعزوف المستثمرين.

# توصيات دعم الريادة: التوجه نحو الصناديق ذات الطبيعة الخاصة

حاضنات تكنولوجية



تمويل وإنشاء

جامعات ومؤسسات متنوعة



صندوق التعاضد الاجتماعي والتنمية وغيره



تمويل بذري

تمويل لإنشاء الشركة

شركات ناشئة



تمويل لتطوير الشركة

مسرعات أعمال



شراكة

دعم بخدمات إدارية وتسويقية لتسريع نجاح لشركة

# تحديات التغيير الثقافي

## على مستوى الدولة،

- حذر البيئة العامة من النشاط الاقتصادي الخاص.
- وجود مواطن فساد في بيئات العمل العامة المتقاطعة في عملها مع المشروعات الصغيرة.

## على مستوى الأفراد،

- الاعتماد على ثقافة الدعم العيني وثقافة الرعاية الصحية والتعليمية المجانية.
- رسوخ منطق التوجه للوظيفة العامة كأحد مصادر الأمان الاجتماعي.
- الخوف من المصارف ومن ثقافة الفائدة والإقراض.
- ضعف الثقة بالعمل المصرفي والميل باتجاه التعامل بالسيولة النقدية وتخزين أي فائض منها.
- عدم الثقة بأن الضريبة يمكن أن تحسن من الخدمات المقدمة.
- ضعف ثقافة العمل التعاوني والميل للعمل الفردي أو العائلي.



الجامعة الافتراضية السورية  
SYRIAN VIRTUAL UNIVERSITY

# تشجيع التغير الثقافي



الجامعة الافتراضية السورية

SYRIAN VIRTUAL UNIVERSITY

تشجيع الأفراد والمؤسسات للانتقال إلى التعامل المالي المصرفي والإلكتروني

الإقرار الضريبي لكل فرد

التعامل مع "دافع الضرائب" كزبون



الجامعة الافتراضية السورية  
SYRIAN VIRTUAL UNIVERSITY

شكراً لإصغائكم