

# **الشمول المالي كمؤشر لتحقيق التمكين الاقتصادي للمرأة الريفية**

**Financial Inclusion as an Indicator for Achieving Economic  
Empowerment of Rural Women**

تاريخ التسليم ٢٠٢٤/٩/٢

تاريخ الفحص ٢٠٢٤/٩/١٥

تاريخ القبول ٢٠٢٤/٩/٢٩

إعداد

**أ.م.د/ آية أحمد محمد كامل الرمادي**

أستاذ تنظيم المجتمع المساعد

بالمعهد العالي للخدمة الاجتماعية ٦ أكتوبر

PhD/ Aya Ahmed Mohamed Kamal El-Ramady

Associate professor at

departement of Community Organization

Higher Institute of Social Work, in October 6 City, Egypt.

[ramadyaya@gmail.com](mailto:ramadyaya@gmail.com)



## الشمول المالي كمؤشر لتحقيق التمكين الاقتصادي للمرأة الريفية

### اعداد وتنفيذ

أ.م.د/ آية أحمد محمد كامل الرمادي

### المستخلص:

يعتبر كل من الشمول المالي والتمكين الاقتصادي للمرأة من أهم الغايات التي تسعى أهداف التنمية المستدامة لتحقيقها في عام ٢٠٣٠، حيث يمثل تمكين المرأة الركيزة الأساسية لعالم مزدهر ومستدام. فوفق الهدف الخامس من أهداف التنمية المستدامة تسعى دول العالم إلى "تحقيق المساواة بين الجنسين وتمكين كل النساء والفتيات" أنه بالرغم من المكاسب التي تحققت للمرأة على بعض الأصعدة ولا سيما التعليم والصحة ومعدلات البقاء على قيد الحياة والتمكين السياسي، إلا أن درجة تمكين المرأة اقتصاديا مازالت دون تغير يذكر. واستهدفت الدراسة رصد واقع الشمول المالي بالجمعيات الأهلية و تحديد مستوى تحقيق التمكين الاقتصادي للمرأة الريفية وتحديد العلاقة بين الشمول المالي وتحقيق التمكين الاقتصادي للمرأة الريفية و تحديد الصعوبات التي تواجه إسهامات الشمول المالي في تحقيق التمكين الاقتصادي للمرأة الريفية , واعتمدت الدراسة على استخدام منهج المسح الاجتماعي الشامل للنساء الريفيات المستفيدات من برامج المشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر بالجمعيات الأهلية بمحافظة الفيوم، وذلك نظراً لتوافر خدمات الشمول المالي والمصرفي وميكنة الإجراءات الإدارية ورقمنة الخدمات بتلك الجمعيات واهتمامها بتحقيق التمكين الاقتصادي للمرأة الريفية في مجال المشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر، وبلغ عددهن (١١٨) مفردة .

**الكلمات المفتاحية:** الشمول المالي كمؤشر - لتحقيق التمكين الاقتصادي - للمرأة الريفية .

## Financial Inclusion as an Indicator for Achieving Economic Empowerment of Rural Women

### Abstract

Both financial inclusion and women's economic empowerment are among the primary goals that the Sustainable Development Goals (SDGs) aim to achieve by 2030. Empowering women serves as a fundamental pillar for a prosperous and sustainable world. According to SDG Goal 5, countries around the world strive to "achieve gender equality and empower all women and girls." Although progress has been made in areas such as education, health, survival rates, and political empowerment, the level of economic empowerment for women has seen minimal change. This study aims to examine the current state of financial inclusion in civil society organizations, determine the level of economic empowerment for rural women, analyze the relationship between financial inclusion and economic empowerment for rural women, and identify challenges hindering financial inclusion's contributions to women's economic empowerment in rural areas. The study employed a comprehensive social survey method, targeting rural women beneficiaries of medium, small, and micro-enterprise programs in civil society organizations in Fayoum Governorate. These organizations were chosen due to their provision of financial inclusion and banking services, digitalized administrative procedures, and their focus on promoting economic empowerment for rural women in the field of small and micro-enterprises. The sample size was 118 individuals.

**Keywords:** Financial Inclusion as an Indicator – Achieving Economic  
Empowerment – Rural Women

### أولاً: مدخل لمشكلة الدراسة:

خلال السنوات الاخيرة الماضية حظى الشمول المالي باهتمام كبير لدى كافة بلدان العالم ومنها البلدان النامية واصبح هدفا استراتيجيا تسعى له هذه البلدان وذلك باعتباره جزء اساسي من استراتيجية الامم المتحدة ٢٠٣٠ م .

تشير المؤشرات الدولية انه بالرغم من المكاسب التي تحققت للمرأة على بعض الأصعدة ولا سيما التعليم والصحة ومعدلات البقاء على قيد الحياة والتمكين السياسي، إلا أن درجة تمكين المرأة اقتصاديا مازالت دون تغير يذكر. وتؤكد معظم المؤشرات التي تقيس عدم المساواة بين الجنسين تدني ترتيب مصر فيما يتعلق بالمشاركة والفرص الاقتصادية المتاحة للنساء .

و يعتبر كل من الشمول المالي والتمكين الاقتصادي للمرأة من أهم الغايات التي تسعى أهداف التنمية المستدامة لتحقيقها في عام ٢٠٣٠، حيث يمثل تمكين المرأة الركيزة الأساسية لعالم مزدهر ومستدام. فوفق الهدف الخامس من أهداف التنمية المستدامة تسعى دول العالم إلى "تحقيق المساواة بين الجنسين وتمكين كل النساء والفتيات"، حيث يتعين على الحكومات العمل على رأب فجوات النوع الاجتماعي في عدد من المجالات من خلال ضمان مشاركة كاملة وفاعلة للمرأة وضمان تكافؤ الفرص المتاحة لها للقيادة على قدم المساواة مع الرجل على جميع مستويات صنع القرار في الحياة السياسية والاقتصادية والعامة، والقيام بإصلاحات لتمكين المرأة من النفاذ إلى الموارد الاقتصادية والخدمات المالية وغيرها وفقا للقوانين الوطنية ( برنامج الأمم المتحدة الإنمائي ) .

تعد قضية التمكين الاقتصادي للمرأة ومشاركتها في سوق العمل، من القضايا المهمة التي تحتاج إلى تسليط الضوء عليها لفهم أهميتها الملحة ليس على مستوى حياة المرأة فقط، و ولكن أيضًا على

مستوى اقتصاديات الدول والعالم بشكل عام ( مرسى , ٢٠٢٢ ) .

ويتم تنفيذ البرنامج على مستوى ٢٠ محافظة. نوعه في العالم بين البنك المركزي المصري، وآلية وطنية معنية بشئون المرأة لزيادة نسبة الشمول المالي للنساء . بطريقة مسئولة ومستدامة، ضمن بيئة قانونية وتنظيمية مواتية لتنميتها، من خلال مقدمي الخدمات الرسميين .

وهناك أيضاً برنامج ريادة الأعمال الذي يهدف إلى تشجيع السيدات على البدء بمشروعاتهن المتناهية الصغر، ووضعهن على برنامج التثقيف المالي الذي يأتي تحت عنوان «التعامل الرشيد مع أموالك»، وهو أحد البرامج الدولية المعتمدة من منظمة العمل الدولية.

ومالياً، وإدماجها بالمنظومة المصرفية الرسمية وكذلك رفع الوعي ونشر الثقافة المالية للسيدات المستهدفات ومحو الأمية الرقمية، وتوفير الخدمات المالية لها بجودة عالية. وذلك من خلال استخدام التكنولوجيا ورقمنة آلية عمل مجموعات الادخار والإقراض، والتي تركز على تكوين مجموعات ادخارية بداخل القرى المستهدفة وإصدار كروت ((ميزة)) لهن من أجل شمولهن مالياً، ودمجهن بالنظام المصرفي الرسمي، وتدريبهن أسبوعياً في شكل جلسات ادخارية (مرسى , ٢٠٢٠).

ويندرج تحت مظلة الشمول المالي للمرأة نشاط تكوين مجموعات الادخار، والإقراض الرقمي والذي يستهدف شمول المرأة المصرية بالقرى الريفية اقتصادياً. وبينما تواجه النساء وبصفة خاصة المرأة الريفية عوائق للدخول إلى القطاع المالي الرسمي لافتقارهن للضمانات المطلوبة، فإن الإدماج المالي يظل مهماً بشكل خاص للنساء والفتيات، بمعنى أنه يمكن أن يزيد من تمكينهن ويعزز المساواة من خلال الوصول إلى الموارد والأدوات، كما يساعد المرأة في الحصول على دخلها الخاص، والتحكم في الأصول خارج المنزل

والمساهمة في الأنشطة الإنتاجية، بالإضافة إلى تسهيل الاستهلاك وتغطية النفقات غير المتوقعة، والمشاركة في النمو الاقتصادي المستدام: حيث يتعلق الإدماج المالي بوصول الأفراد، وخاصة الأكثر احتياجاً إلى مجموعة كاملة من المنتجات، والخدمات المالية المفيدة، وذات التكلفة المعقولة التي تلبي احتياجاتهم مثل (الحسابات، والمدخرات، والمدفوعات، والتحويلات، والائتمان والتأمين)

كما يولي المجلس القومي للمرأة اهتماماً كبيراً بملف الشمول المالي للمرأة الذي يقع على قائمة أولويات الحكومة المصرية؛ حيث وقع المجلس بروتوكول تعاون هو الأول من نوعه وقد تم تحديد الشمول المالي، طبقاً للأبحاث التي أجريت بهذا الشأن، كأداة مهمة لتعزيز التمكين الاقتصادي للمرأة، وزيادة قدرتها على مواجهة المخاطر (اللجنة العليا الدائمة لحقوق الإنسان ٢٠٢١).

تم إطلاق مشروع "تمكين المرأة وتعزيز الشمول المالي والاقتصادي بريف مصر: الاستجابة لكوفيد - ١٩ من خلال التعاون بين المجلس القومي للمرأة، والبنك المركزي المصري، والاتحاد الأوروبي، وسفارة هولندا، وهيئة الأمم المتحدة للمرأة في مصر، وذلك في ١١ مارس ٢٠٢١، ويستهدف المشروع ما يتجاوز ١٢٠ ألف امرأة في محافظات مصر، ويهدف إلى التوسع في نطاق مبادرة "مجموعات الادخار والإقراض" وتعزيز استدامتها وتأثيرها، ومن ثم تعزيز إمكانية وصول المرأة إلى الخدمات المالية، وسيدعم المشروع المشروعات الصغيرة التي تقودها المرأة في المناطق الريفية، بالإضافة إلى بناء القدرات للمرأة الريفية بالأمور المالية (الشريف، ٢٠١٠).

وفي هذا الإطار يتضح "أن قضية التمكين الإقتصادي للمرأة تعد واحدة من الأولويات الوطنية التي تسعى الحكومة المصرية الى تحقيقها بما يتماشى مع أهداف استراتيجية تمكين المرأة المصرية ٢٠٣٠، والتي يتم تنفيذها بدعم ومساندة

حقيقية من القيادة السياسية المصرية الحكيمة التي تؤمن بأن تمكين المرأة يعد هو السبيل نحو تمكين المجتمع بأكمله، كما تحققت العديد من الإصلاحات التشريعية الإيجابية في مصر لدعم التمكين الاقتصادي للمرأة، وتبرز قضية الشمول المالي في مقدمة اهتمامات الدولة باعتبارها واحده من أهم السبل نحو تمكين المرأة اقتصادياً. (مرسي، ٢٠٢٠).

يعتبر الشمول المالي أحد الركائز الأساسية لتحقيق عدد من أهداف استراتيجية التنمية المستدامة «رؤية مصر ٢٠٣٠» وعلى وجه الخصوص الهدف الخاص بتحقيق اقتصاد تنافسي ومتنوع بحيث تسعى الدولة من خلال تحقيق الشمول المالي إلى تكامل العدالة الاقتصادية مع العدالة الاجتماعية. وتستهدف الأجندة الوطنية للتنمية المستدامة تعزيز الشمول المالي من خلال توسيع نطاق الحصول على الخدمات المالية ووصولها إلى المواطنين الذين يصعب الوصول إليهم في المناطق الريفية والنائية. كذلك يستهدف الشمول المالي تنمية الثقافة المالية للمواطنين وتحسين قدراتهم المالية، وابتكار منتجات مالية تلبي احتياجات المواطنين، ووضع أطر عمل قوية للحماية المالية للمتعاملين مع القطاع المالي والمصرفي (البنك المركزي المصري، ٢٠٢٢).

يعد الشمول المالي من المواضيع الهامة التي نالت اهتمام المنظمات الدولية وصانعي السياسات الاقتصادية خاصة بعد الأزمة المالية العالمية سنة ٢٠٠٨. إذ يركز مفهوم الشمول المالي على تعزيز وتعميم استخدام الخدمات و المنتجات المالية من قبل مختلف فئات المجتمع ومؤسساته مما يسمح بجذب الأموال إلى القنوات الرسمية حيث برزت أهميته في جذب المدخرات الضائعة إلى مضلة النظام الرسمي مما يؤدي إلى تعزيز السيولة وتوجيهها نحو القطاعات الاستهلاكية والإنتاجية وبالتالي تحقيق النمو الاقتصادي و زيادة الدخل

وتقليص حجم البطالة فهو يعتبر أحد الحلول للمشاكل الاقتصادية والاجتماعية المعاصرة و يعتبر الشمول المالي والتمكين الاقتصادي للمرأة من أهم الغايات التي تسعى أهداف التنمية المستدامة لتحقيقها في عام ٢٠٣٠. وعلى اعتبار أن المرأة هي جزء من الموارد البشرية التي تمثل أحد الأركان الثلاثة للتنمية المستدامة، فإن الاهتمام بها وتنميتها يعد ضرورة حتمية ومسؤولية كبيرة على عاتق كل حكومة تنشئ تحقيق التنمية المستدامة حيث يمثل تمكين المرأة الركيزة الأساسية لعالم مزدهر ومستدام من خلال ضمان مشاركة كاملة وفعالة للمرأة وضمان تكافؤ الفرص المتاحة لها للقيادة على قدم المساواة مع الرجل على جميع مستويات صنع القرار في الحياة السياسية والاقتصادية والعامة والقيام بإصلاحات لتمكين المرأة . من النفاذ الى الموارد الاقتصادية - والخدمات المالية وذلك وفقا لقوانين وطنية تعمل الدول العربية على تسليط الضوء في سياساتها لتعزيز - مستوى الاستقرار المالي وزيادة الرفاهية الاجتماعية والاقتصادية وتحقيق المساواة من خلال دعم أساليب التمكين المالي الرقمي للمرأة وذلك من خلال الوصول إلى الخدمات المالية الرقمية وانعكاسها على زيادة قدرتها في صنع القرار المالي ونظرا لأهمية البالغة الذي يحققها التمكين الاقتصادي للمرأة ، ادى ذلك لإدراج مؤشرات التمكين الاقتصادي للمرأة لترتيب الدول في تصنيفات تقارير التنمية البشرية ( الشريف , ٢٠١٠ )

أن التمكين الاقتصادي للمرأة يتمثل في عملية انتقال المرأة من موقع اقتصادي أدنى في المجتمع إلى موقع اقتصادي أعلى وذلك من خلال ازدياد سيطرتها وتحكمها بالموارد الاقتصادية والمالية الأساسية وهو ما يمنحها في الدرجة الأولى الاستقلالية المالية (ايوب , ٢٠١٠).

العلاقة بين الشمول المالي وتمكين المرأة التي تتوفر وذلك يساعد الشمول المالي المرأة على وجه الخصوص على إدارة الأموال بشكل أفضل، واتخاذ قرارات أكثر حصافة فيما يتعلق بقرارات الادخار والاستثمار، وكذلك على تأسيس مشاركة مشروعات جديدة لريادة الأعمال، إضافة إلى دوره الإيجابي في زيادة مستويات نفاذهن ونفاذ عوائلهن للفرص الاقتصادية ممثلة في الحصول على خدمات التعليم والصحة والانخراط في سوق العمل كافة هذه العوامل من شأنها تعزيز الاستقلالية المالية للمرأة على المستوى الفردي وتعزيز مستويات التمكين الاقتصادي للمرأة على المستوى الكلي وهو ما يعمل بدوره على زيادة مستويات الدخل القومي، وخفض الفقر، والحد من أوجه عدم المساواة، والإدماج الاجتماعي ( Trivell, C. 2018 ) .

من جانب آخر، فإن العلاقة ما بين الشمول المالي وتمكين المرأة اقتصادياً هي علاقة متبادلة. فالشمول المالي يتيح قنوات لتسهيل نفاذ المرأة إلى الفرص الاقتصادية بكافة أنواعها بما يسمح لها بتحسين مستويات دخلها وإدارة أمورها وقراراتها المالية بشكل أفضل وهو ما يدعم التمكين الاقتصادي للمرأة، لاسيما فيما يتعلق بالخدمات المالية الخاصة بالادخار والإقراض. من جانب آخر، فإن التمكين الاقتصادي للمرأة يساعد على زيادة دخل المرأة ومستويات طلبها على الخدمات المالية وهو ما يعزز الشمول المالي ( Boyd, C. & U. Aldana 2015).

توافر برامج خاصة للشمول المالي للإناث من ذوي الدخل المنخفض تمثل الإناث من ذوي الدخل المحدود فئة مهمة من الفئات المحرومة من النفاذ للخدمات المالية مقارنة بمثيلاتهن من ذوات الدخل المتوسط والمرتفع. بناءً عليه، من المهم بالنسبة للجهات المعنية في الدولة تصميم برامج مخصصة للشمول المالي لهذه الفئة تتواءم مع احتياجاتهن وتذلل التحديات التي تواجههن في الحصول على

التمويل فعلى سبيل المثال، تتبنى وزارة التضامن الاجتماعي في مصر برنامج التمويل متناهي الصغر للمرأة المعيلة "مستورة" بالتعاون مع بنك ناصر الاجتماعي لتوفير التمويل لذوات الدخل المحدود من خلال تسهيل حصولهن على قروض توجه للإنتاج الزراعي والحيواني والصناعي والخدمات والمشروعات المنزلية. يستهدف البرنامج الإناث من ذوي الدخل المنخفض أو المعدوم. تم في إطار هذا البرنامج تقديم نحو ٢٠ ألف قرض للفئات المستهدفة في ٢٦ محافظة مصرية بإجمالي قروض تقدر قيمتها بنحو ٣٣٢ مليون جنيه ( وزارة التضامن الاجتماعي ٢٠٢٣ )

ان تمكين المرأة ماليا و مصرفيا يسهم إسهاما كاملا في الحياة الاقتصادية عبر القطاعات كافة ، وعلى مستويات النشاط الاقتصادي كافة، وهو شأن حيوي من اجل بناء اقتصاد قوي ، إقامة مجتمعات اكثر استقرارا ) ، وتحقيقا لمقررات المجتمع الدولي في شان التنمية المستدامة وحقوق الإنسان ؛ لذلك فان كفالة دمج مواهب المرأة ومهاراتها وخبراتها وطاقاتها يقتضي التخطيط للعمل ووضع السياسات المدروسة ؛ لذا فان مبادرة شراكة الامم المتحدة للمساواة بين الجنسين ، تمكين المرأة ( UN Women ) ، والاتفاق العالمي للأمم المتحدة ( تلك مبادئ تقدم مجموعة من الاعتبارات التي تساعد القطاع الخاص على التركيز في العناصر الرئيسية المكملة للنهوض بالمساواة بين الجنسين في مكان العمل ، والسوق الاقتصادي ، والمجتمع ) ، مع الحفاظ على خصوصية كل من الرجل والمرأة بما لا يتنافى مع أحكام الشريعة الإسلامية ، وضوابطها ، وآدابها ؛ صونا لكرامة النساء ( ٢٠١٦ ، Al Hashemi ) .

يقصد بتمكين المرأة مالياً واقتصادياً : مساعدة المرأة للحصول على استقلالها الاقتصادي حتى تصبح قراراتها المادية بيدها وتتمكن من الوصول

إلى رؤوس الأموال وتأسيس مشاريعها الاقتصادية الخاصة

المرأة و الشمول المالي Women and financial inclusion : يكتسب الشمول المالي للمرأة اهتماما متزايدا على المستوى العالمي. وتشير البحوث بأن المرأة التي تمثل نصف سكان العالم، عندما تشارك في النظام المالي فإن ذلك يعود بفوائد كبيرة من حيث النمو الاقتصادي وتحقيق قدر أكبر من المساواة وكذلك رفاهية المجتمع. وعلى الرغم من وجود تقدما كبيرا في الشمول المالي لكل من الرجال والنساء ، إلا أن المرأة مازالت متأخرة في الحصول على المنتجات والخدمات المالية و المصرفية واستخدامها ، والجدير بالإشارة ان الشرائح النسائية التي تتعامل مع القطاع المصرفي ( ٢٠١٦ ، Al Hashemi ) .

بالإضافة إلى التمويل متناهي الصغر، والذي يعتبر حالياً القطاع المالي الفرعي الأكثر فاعلية والذي يقوم بخدمة الأشخاص الذين لا يتم خدمتهم عن طريق البنوك، فقد بلغ عدد المستفيدين من التمويل المتناهي الصغر ٢,٩ مليون شخص منهم % من النساء ، وذلك عام ٢٠١٩ . (حسني، ٢٠١٧)

ومما سبق نجد أن الشمول المالي للمرأة المصرية عامل رئيسي لتحقيق تمكينهن الاقتصادي ودعم قدرتهن على توفير سبل كسب الرزق لأسرهن والمشاركة في النمو الاقتصادي ولذلك أصبح تمكين المرأة هدفاً أساسياً لكثير من المشاريع التنموية الحكومية أو تلك التابعة للأمم المتحدة. وبالتالي فان زيادة تمكينها اقتصادياً يؤدي ليس فقط لتحسين حالها ، وإنما يؤدي إلى تحسين المجتمع كله

- يقصد بتمكين المرأة مالياً واقتصادياً مساعدة المرأة للحصول على استقلالها الاقتصادي حتى تصبح قراراتها المادية بيدها وتتمكن من الوصول

إلى رؤوس الأموال وتأسيس مشاريعها الاقتصادية الخاصة، ويقتضي الحديث عن تمكين المرأة اقتصادياً، بيان حقوقها في التشريع الدولي ومقاربة ذلك مع البيئة السياسية والاقتصادية والاجتماعية (Al Hashemi, 2016) محاولة إبراز لكرامة النساء منظر الظواهر المؤثرة في وضع المرأة ومشاركتها في عملية التنمية. ومن ذلك يتضح أهمية تمكين المرأة مالياً واقتصادياً (Bank of Lebanon 2016).

ولذلك أصبح تمكين المرأة هدفاً أساسياً لكثير من المشاريع التنموية الحكومية أو تلك التابعة للامم المتحدة. وبالتالي فإن زيادة تمكينها اقتصادياً يؤدي ليس فقط لتحسين حالها وإنما يؤدي إلى تحسين المجتمع كله. (kabeer 2005)

#### ثانياً: الدراسات السابقة:

١- دراسة شنبلي وبن لخضر ٢٠١٩م: هدفت الدراسة إلى التعرف على أهمية الشمول المالي في تحقيق التنمية من خلال تقديم مفاهيم حول الشمول المالي أهميته وأهدافه ويبرز الشمول المالي ذلك من خلال التطور الهائل في التكنولوجيا وظهور العديد من الخدمات المبتكرة التي ساهمت في تنظيم وإدارة عمليات القطاعات المالية وتسهيل الوصول إلى الخدمات المالية واستخدامها.

٢- دراسة ( Alam 2012 ) يعد الشمول المالي الوصول الأسهل للقروض الصغيرة أن يدعم قدرة المرأة على صنع القرار ويعزز قدراتها التفاوضية داخل الأسرة.

٣- دراسة ( Sarma, ٢٠٠٠ ) حيث اقترح قياس الشمول المالي باستخدام مؤشر ثلاثي الأبعاد يتكون من إمكانية الوصول للخدمات المالية، والتغلغل المصرفي، ومدى توافر الخدمات المالية.

٤- دراسة وزاد ( Aroro, ٢٠١٠ ) : يتضح من الدراسة أهمية الوقت الذي يستغرقه إتمام المعاملات المالية، والتكلفة المالية وغير المالية مثل تكلفة الوصول لتلك خدمة. وأشار إلى أهمية الأخذ في

الحسبان التغيرات الريفية والحضرية وجنس متلقى الخدمة.

٥- دراسة Okoye et al, ٢٠١٧ : التي بحثت أثر الشمول المالي على النمو الاقتصادي والتنمية في نيجيريا وتوصلت الدراسة إلى أن الشمول المالي لا يدعم النمو الاقتصادي ولكنه يساعد على الحد من الفقر من خلال تقديم القروض الريفية

٦- دراسة حنان علاء الدين عبد الصادق جعفر (٢٠٢٠) تهدف الدراسة إلى تحليل معنى الشمول المالي وتحديد أهم معوقاته التي تواجه الاقتصاد المصري، والعمل على تقييم الخطوات الموضوعة لتطبيقها ودرجة نجاحها وكيفية التخلص منها. وتوصلت الدراسة إلى وجود ارتباط بشكل أساسي بين الشمول المالي ودعم المرأة مالياً

٧- دراسة شنبلي وبن لخضر ٢٠١٩م: هدفت الدراسة إلى التعرف على أهمية الشمول المالي في تحقيق التنمية من خلال تقديم مفاهيم حول الشمول المالي (أهميته وأهدافه) ويبرز ذلك من خلال التطور الهائل في التكنولوجيا وظهور العديد من الخدمات المبتكرة التي ساهمت في تنظيم وإدارة عمليات القطاعات المالية وتسهيل الوصول إلى الخدمات المالية واستخدامها، وظهرت النتائج لعب انتشار التكنولوجيا الرقمية دوراً هاماً.

٨- دراسة ( Musah & Haruna, ٢٠١٧ ) ركزت هذه الدراسة على الكشف عن العلاقة بين الشمول المالي والتسويق التجاري بين المزارعين في دولة غانا، أو بمعنى آخر هل الأسر الزراعية المستبعدة مالياً تختلف في سلوكها التسويقي عن الأسر المشتركة مالياً، وذلك بالتطبيق على عينة عشوائية مكونة من ٢٢٣٠ من المزارعين.

٩- دراسة ( Kane 2012 ) أكدت على أن الظروف المعيشية الصعبة للعديد من الأسر دفعت النساء إلى الحصول على قروض لتحقيق إمكانية دعم أسرهن مالياً عن طريق بدء أو مواصلة بعض الأعمال الصغيرة.

١٠- دراسة ( ايمان احمد عوض ٢٠٢١ )  
توصلت الدراسة الى اهمية تنويع وتطوير الخدمات  
المالية المصرفية منخفضة التكلفة تلبي احتياجات  
المرأة المالية وخاصة فيما يتعلق بالتأمين والادخار  
والتمويل متناهي الصغر .

١١- دراسة ( تقوى محمد محمد عيسوي ٢٠٢١ )  
هدفت تلك الدراسة على التعرف على أهم معوقات  
الشمول المالي والتمكين الاقتصادي للمرأة في  
القطاع السياحي .

أثبتت الكثير من الدراسات وجود علاقه وثيقه بين  
الشمول المالي والاستقرار المالي فمن الصعوبه  
تحقيق استقرار مالي لنظام يتضمن شرائح من  
السكان مستبعدين من الاقتصاد الرسمي وان هذه  
الشريحة هم النساء فبالنالي كان يجب علينا اللقاء  
الضوء على هذه الفئة وفيما يلي تحليل للدراسات  
السابقة التي تم عرضها :

١- ان اغلب الدراسات تعرضت لتأثير الشمول  
المالي على النمو الاقتصادي. و أن الشمول  
المالي أحد أدوات السياسة الاقتصادية لتسهيل  
عملية النمو الاقتصادي، ومن شأن تحقيق  
النمو الاقتصادي أن يساعد على زيادة تمكين  
المرأة أثر غير مباشر.

٢- ولقد توصلنا من الدراسات السابقة إلى أن  
الوصول إلى الخدمات المالية، وإتاحة التمويل  
الصغير والمتناهي الصغر هما أهم أسس  
تمكين المرأة داخل أسرتها أو خارجها، حيث  
يعزز وصفها بالمجتمع ويخفض من عدم  
المساواة بين الجنسين، ويشجع المرأة على أن  
تؤمن بقدراتها إلى جانب تخفيض معدل الفقر  
وتحسين مستوى المعيشة.

٣- تبين أن أهم العوامل الداعمة للشمول المالي  
هو زيادة نصيب الفرد الناتج المحلي الإجمالي،  
وتعليم وتدريب المرأة خاصة بالأعمال التجارية،  
والاستقلال المالي للمرأة، وأن الشمول المالي  
يظهر أثر إيجابي عند المرأة أكثر من الرجل.

٤- وتبين مما سبق أنه لم تتعرض أي من  
الدراسات السابقة لأثر مؤشرات الشمول المالي  
الحديثة والمتعارف عليها دولياً على تمكين  
المرأة. حيث إن معظم الدراسات التي تعرضت  
لتمكين المرأة تستند إلى منظور نظري أو  
دراسة حالة. ودراسات عديدة تعرضت لعلاقة  
الشمول المالي بالنمو الاقتصادي والفقر.

#### ثالثاً : أهداف الدراسة:

١. رصد واقع الشمول المالي بالجمعيات  
الأهلية.
٢. تحديد مستوى تحقيق التمكين الاقتصادي  
للمرأة الريفية.
٣. تحديد العلاقة بين الشمول المالي وتحقيق  
التمكين الاقتصادي للمرأة الريفية.
٤. تحديد الصعوبات التي تواجه إسهامات  
الشمول المالي في تحقيق التمكين  
الاقتصادي للمرأة الريفية.
٥. تحديد مقترحات تفعيل إسهامات الشمول  
المالي في تحقيق التمكين الاقتصادي للمرأة  
الريفية.
٦. التوصل إلى آليات مقترحة من منظور  
طريقة تنظيم المجتمع لتحقيق التمكين  
الاقتصادي للمرأة الريفية باستخدام الشمول  
المالي.

#### رابعاً : فروض الدراسة:

يتحدد الفرض الرئيس للدراسة في:

" توجد علاقة طردية تأثيرية دالة إحصائياً بين  
الشمول المالي وتحقيق التمكين الاقتصادي للمرأة  
الريفية

وينبثق من هذا الفرض الرئيس الفروض الفرعية  
التالية:

١. توجد علاقة طردية تأثيرية دالة إحصائياً بين  
توفر الخدمات المالية وتحقيق التمكين  
الاقتصادي للمرأة الريفية.

٢. توجد علاقة طردية تأثيرية دالة إحصائياً بين استدامة الخدمات المالية وتحقيق التمكين الاقتصادي للمرأة الريفية.

٣. توجد علاقة طردية تأثيرية دالة إحصائياً بين جودة الخدمات المالية وتحقيق التمكين الاقتصادي للمرأة الريفية.

#### خامساً : مفاهيم الدراسة :

- مفهوم الشمول المالي Financial Inclusion: تعددت مفاهيم الشمول المالي ، ففي حين تعرفها بعض الأدبيات بقدرة الأفراد والشركات على الوصول للخدمات المالية والمصرفية ، وتعرفها دراسات أخرى هو سهولة الوصول والاستخدام للخدمات المالية المصرفية الرشيدة و المستدامة من قبل الأفراد، بينما يعرف البنك الدولي الشمول المالي هو نسبة السكان مستخدمي الخدمات المالية من إجمالي عدد السكان ( Mohammed, 2017)

- إن الشمول المالي هو إمكانية وصول الأفراد والشركات إلى منتجات وخدمات مالية مفيدة وبأسعار معقولة تلبي احتياجاتهم والتي يتم تقديمها وذلك بطريقة مسؤولة ومستدامة ( البنك الدولي عام ٢٠٠٨ )

ويعرف بأنه : عملية إدراج مالي لضمان الحصول على منتجات وخدمات مالية مناسبة للفئات الضعيفة في المجتمع، وبخاصة ذات الدخل المنخفض، بتكلفة معقولة وبطريقة شفافة ونزيهة، بواسطة المؤسسات المؤثرة في السوق. (بهناز داغي ٢٠١٧ ) .

كذلك يعرف الشمول المالي بأنه : الحصول على الخدمات المالية والائتمانية في الوقت المناسب والكافي وعند الحاجة إليها للفئات ذات الدخل المنخفض بتكلفة مقبولة . ( Sarma,2010 )

كما عرفته منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية "OECD" بأنه - " العملية التي يتم من خلالها تعزيز الوصول الى مجموعة واسعة من الخدمات

والمنتجات المالية الرسمية والخاضعة للرقابة بالوقت والسعر المقبولين وتوسيع نطاق استخدام هذه الخدمات والمنتجات من قبل شرائح المجتمع المختلفة من خلال تطبيق مناهج مبتكرة والتي تضم التوعية والتثقيف المالي وذلك بهدف تعزيز الرفاهية المالية والاندماج الاجتماعي والاقتصادي . ( سعدون , محروس ٢٠٢١ )

كما عرف على انه اتاحة الخدمات المالية للقطاعات المحرومة منها في المجتمع وذلك في الوقت المناسب" ( Minakshi R٢٠٠٩ )

بينما يعرف البنك الدولي الشمول المالي في تقريره الصادر للعام ٢٠١٤ حول مؤشرات الشمول المالي على انه نسبة السكان الذين يستخدمون الخدمات المالية من اجمالي عدد السكان"، والشمول المالي له ابعاد متعددة تعكس مجموعة متنوعة من الخدمات المالية الممكنة مثل حسابات المدفوعات والتوفير والائتمان والتأمين والمعاشات التي يمكن تقديمها بشكل مختلف للأفراد والشركات. )

#### ( World bank 2014 )

مفهوم تمكين المرأة يعرف التمكين في اللغة على أنه من الفعل مكن و يعني الثبات و الرسوخ و المنزلة الرفيعة و السلطان والقدرة واما التمكين على صيغة المصدر فيحمل معنى التوكيد ليمتد لمعنى الاستقرار الراسخ (مسعود ٢٠٠٦ )

مفهوم التمكين الاقتصادي للمرأة مصطلح التمكين هو الترجمة العربية لمفهوم empowerment أحد المفاهيم الشائعة في حقل دراسات المرأة، والذي يشكل أحد أركان منظومة المفاهيم التنموية الجديدة التي تبنتها الأمم المتحدة في الربع الأخير من القرن الماضي ورغم ذبوعه وتبنيه من قبل الحركات النسائية وبعض الجهات الدولية، فانه يفتقر إلى وجود تعريف واضح محدد حتى في أدبيات الأمم المتحدة ووفقا لتعريف صندوق الأمم المتحدة الإنمائي للمرأة فانه يعني تمكين العمل الجماعي في الجماعات. المقهورة أو المضطهدة لمواجهة أو

التغلب على العقبات وأوجه التمايز ويعرف البنك الدولي تمكين المرأة بأنه أحد العناصر الرئيسية للحد من الفقر كما يعتبره عنصر مساعد في التنمية التمكين بأنه توسيع قدرات وإمكانات الأفراد في المشاركة والتأثير والتحكم والتعامل مع المؤسسات التي تتحكم في حياتهم، إضافة إلى أنها تملك إمكانية محاسبة هذه المؤسسات. ( المعهد العربي للتخطيط ، ٢٠١٥ )

يعرف التمكين بأنه الإستراتيجية التي يمكن بواسطتها مساعدة الأفراد أن تتحكم في ظروفها وتستطيع انجاز أهدافها وهكذا تكون قادرة على العمل والجماعات والمجتمعات لمساعدة نفسها وغيرها على زيادة مستوى معيشتها (Wallerstein, 1993.14) .

ويعرف التمكين الاقتصادي بأنه " مساعدة المواطنين غير القادرين علي أن تكون لديهم القدرة علي التحكم في حياتهم وحتى يكونوا قادرين علي التأثير في بعضهم البعض وعلي أحداث التغيير". ( coroft & ford,2000,p116 )

كما يعني مفهوم التمكين الاقتصادي بالحد من ظاهرة الفقر، مساندة المرأة الفقيرة في القطاع غير الرسمي وبالأخص المرأة العائلة للأسرة . ( عدلى، ٢٠٠٣، ص ٢٣٧ )

ويعرف التمكين الاقتصادي للمرأة الريفية اجرائياً : هو مجموعه الانشطة والبرامج والاليات التى بموجبها يتم رفع قدرة وفرصة المرأة الريفية التى تتحمل مسئولية الانفاق للتمتع بخدمات الشمول المالي المستحقة لها من خلال الحصول على دعم مالي و تمويل مشروعها واتاحة فرصه لها للتدريب

وتنمية مهارتها حتى تكون قادرة على العيش بصورة كريمة .

#### • الإجراءات المنهجية للدراسة:

##### (١) منهجية الدراسة:

تنتمي هذه الدراسة وفقاً لأهدافها إلى نمط الدراسات الوصفية التي لديها القدرة على تقديم التفسيرات العلمية والمنطقية للظاهرة محل الدراسة، وتعتمد على جمع الحقائق وتحليلها وتفسيرها واستخلاص دلالتها وذلك في ضوء قدرة الباحث التفسيرية للظواهر والمشكلات الاجتماعية. كما أن الدراسات الوصفية تعد من أنسب أنواع الدراسات لموضوع الدراسة الراهنة حيث أنها تركز علي رصد وتحليل العلاقة بين الشمول المالي (كمتغير مستقل) وتحقيق التمكين الاقتصادي للمرأة الريفية (كمتغير تابع) وصولاً إلى آليات مقترحة من منظور طريقة تنظيم المجتمع لتحقيق التمكين الاقتصادي للمرأة الريفية باستخدام الشمول المالي وذلك من خلال الاستشهاد بمعطيات الإطار النظري ونتائج الإطار الميداني للدراسة. واعتمدت الدراسة على استخدام منهج المسح الاجتماعي الشامل للنساء الريفيات المستفيدات من برامج المشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر بالجمعيات الأهلية بمحافظة الفيوم، وذلك نظراً لتوافر خدمات الشمول المالي والمصرفي وميكنة الإجراءات الإدارية ورقمنة الخدمات بتلك الجمعيات واهتمامها بتحقيق التمكين الاقتصادي للمرأة الريفية في مجال المشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر، وبلغ عددهن (١١٨) مفردة. وتوزيعهن كالتالي:

جدول رقم (١) يوضح توزيع النساء الريفيات المستفيدات من الجمعيات الأهلية بمحافظة الفيوم مجتمع الدراسة

| م | الجمعيات الأهلية            | المركز الإداري            | الصدق والثبات | عدد المستفيدات |
|---|-----------------------------|---------------------------|---------------|----------------|
| ١ | الجمعية الخيرية بقرية الغرق | مركز إطسا - محافظة الفيوم | ٣             | ١٩             |

| م                                              | الجمعيات الأهلية                                               | المركز الإداري            | الصدق<br>والثبات | عدد<br>المستفيدات |
|------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|---------------------------|------------------|-------------------|
| ٢                                              | جمعية تنمية المجتمع بقرية الغرق                                | مركز إطسا - محافظة الفيوم | ٢                | ١٨                |
| ٣                                              | جمعية تنمية المجتمع بقرية منيا الحيط                           | مركز إطسا - محافظة الفيوم | ٢                | ١٦                |
| ٤                                              | جمعية أهل السنة الخيرية بقرية الغرق                            | مركز إطسا - محافظة الفيوم | ٣                | ٢٤                |
| ٥                                              | جمعية تنمية المجتمع بقرية جردو                                 | مركز إطسا - محافظة الفيوم | ٢                | ١٨                |
| ٦                                              | جمعية عمر بن الخطاب للأعمال الخيرية وتنمية المجتمع بقرية الحجر | مركز إطسا - محافظة الفيوم | ٣                | ٢٣                |
| المجموع                                        |                                                                |                           |                  |                   |
| ١١٨                                            |                                                                |                           |                  |                   |
| ١٥                                             |                                                                |                           |                  |                   |
| عينة الصدق والثبات " خارج إطار مجتمع الدراسة " |                                                                |                           |                  |                   |

## (٢) - متغيرات الدراسة

ومصادرها:

| المتغير المستقل " الشمول المالي "                                                                                                              | عدد<br>العبارات | المتغير التابع " التمكين الاقتصادي "                                          | عدد<br>العبارات |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-------------------------------------------------------------------------------|-----------------|
| توفر الخدمات المالية                                                                                                                           | ٥               | التدريب وبناء القدرات الاقتصادية                                              | ٨               |
| استدامة الخدمات المالية                                                                                                                        | ٥               | تسويق المنتجات الاقتصادية                                                     | ٨               |
| جودة الخدمات المالية                                                                                                                           | ٥               | استدامة المشروعات الاقتصادية                                                  | ٨               |
| الصعوبات التي تواجه إسهامات الشمول المالي في تحقيق التمكين الاقتصادي للمرأة الريفية                                                            | ١٠              | مقترحات تفعيل إسهامات الشمول المالي في تحقيق التمكين الاقتصادي للمرأة الريفية | ١٠              |
| • وتحدت أهم مصادر تلك المتغيرات في الرجوع إلى التراث النظري والإطار التصوري الموجه للدراسة والدراسات السابقة المرتبطة بالقضية البحثية للدراسة. |                 |                                                                               |                 |

(٢) أدوات الدراسة: للدراسة، وكذلك الدراسات السابقة المرتبطة

تمثلت أدوات جمع البيانات في:

- استبيان للمستفيدات بالجمعيات الأهلية حول الشمول المالي كمؤشر لتحقيق التمكين الاقتصادي للمرأة الريفية:

١. قامت الباحثة بتصميم استبيان للمستفيدات بالجمعيات الأهلية حول الشمول المالي كمؤشر لتحقيق التمكين الاقتصادي للمرأة الريفية في ضوء الأدبيات النظرية الموجهة

بالقضية البحثية للدراسة.

٢. اشتمل استبيان المستفيدات بالجمعيات الأهلية على المحاور التالية: البيانات الأولية، وأبعاد الشمول المالي بالجمعيات الأهلية، وأبعاد تحقيق التمكين الاقتصادي للمرأة الريفية، والصعوبات التي تواجه إسهامات الشمول المالي في تحقيق التمكين الاقتصادي للمرأة الريفية، ومقترحات تفعيل إسهامات الشمول

المالي في تحقيق التمكين الاقتصادي للمرأة الريفية.

٣. اعتمد استبيان المستفيدات بالجمعيات الأهلية على التدرج الثلاثي، بحيث تكون الاستجابة

جدول رقم (٢) يوضح درجات استبيان المستفيدات بالجمعيات الأهلية

| الاستجابات | نعم | إلى حد ما | لا |
|------------|-----|-----------|----|
| الدرجة     | ٣   | ٢         | ١  |

٤. تحديد مستويات المتوسطات الحسابية لأبعاد الدراسة:  
يمكن تحديد مستويات أبعاد استبيان المستفيدات بالجمعيات الأهلية باستخدام المتوسط الحسابي، حيث تم ترميز وإدخال البيانات إلى الحاسب الآلي، ولتحديد طول خلايا المقياس الثلاثي (الحدود الدنيا والعليا)، تم حساب المدى = أكبر قيمة - أقل قيمة

جدول رقم (٣) يوضح مستويات المتوسطات الحسابية لأبعاد الدراسة

| القيم                                                     | المستوى     |
|-----------------------------------------------------------|-------------|
| إذا تراوحت قيمة المتوسط للعبارة أو البعد من ١ إلى ١.٦٧    | مستوى منخفض |
| إذا تراوحت قيمة المتوسط للعبارة أو البعد من ١.٦٨ إلى ٢.٣٤ | مستوى متوسط |
| إذا تراوحت قيمة المتوسط للعبارة أو البعد من ٢.٣٥ إلى ٣    | مستوى مرتفع |

- ثم تحليل هذه الأدبيات النظرية وذلك للوصول إلي الأبعاد المختلفة والعبارات المرتبطة بهذه الأبعاد ذات الارتباط بمشكلة الدراسة، وذلك لتحديد أبعاد الشمول المالي والمتمثلة في: (توفر الخدمات المالية، واستدامة الخدمات المالية، وجودة الخدمات المالية)، وتحديد أبعاد تحقيق التمكين الاقتصادي للمرأة الريفية والمتمثلة في:

صدق الأداة: صدق المحتوى " الصدق المنطقي " :  
للتحقق من صدق المحتوى " الصدق المنطقي " لاستبيان المستفيدات بالجمعيات الأهلية، قامت الباحثة بما يلي:  
- الإطلاع علي الأدبيات والأطر النظرية، والكتب العلمية، والدراسات والبحوث السابقة التي تناولت أبعاد الدراسة.

(التدريب وبناء القدرات الاقتصادية، وتسويق المنتجات الاقتصادية، واستدامة المشروعات الاقتصادية).

- ثم تم عرض الأداة على عدد (٥) محكمين من أعضاء هيئة التدريس - تخصص تنظيم المجتمع بكلية الخدمة الاجتماعية جامعة حلوان والمعهد العالي للخدمة الاجتماعية ٦ أكتوبر لإبداء الرأي في صلاحية الأداة من حيث السلامة اللغوية للعبارة من ناحية وارتباطها بأبعاد الدراسة من ناحية أخرى، وقد تم تعديل وإضافة وحذف بعض العبارات وإعادة تصحيح بعض أخطاء الصياغة اللغوية للبعض الآخر،

جدول رقم (٤) يوضح الاتساق الداخلي بين أبعاد استبيان المستفيدات بالجمعيات الأهلية ودرجة الأداة ككل

(ن=١٥)

| الأبعاد            | الشمول المالي | تحقيق التمكين الاقتصادي | الصعوبات | المقترحات | أبعاد الأداة ككل |
|--------------------|---------------|-------------------------|----------|-----------|------------------|
| معامل الارتباط     | ٠.٨١٢         | ٠.٩٠٦                   | ٠.٨٣٤    | ٠.٧٥٢     | ١                |
| الدلالة            | **            | **                      | **       | **        |                  |
| قوة معامل الارتباط | طردى قوي      | طردى قوي                | طردى قوي | طردى قوي  | طردى تام         |

\*\* معنوي عند (٠.٠١)

\* معنوي عند (٠.٠٥)

يوضح الجدول السابق أن: توجد علاقة طردية دالة إحصائياً عند مستوى معنوية (٠.٠١) بين أبعاد استبيان المستفيدات بالجمعيات الأهلية لكل بعد على حدة من ناحية ولأبعاد كلها من ناحية أخرى، ومن ثم تحقق مستوى الثقة في الأداة والاعتماد على نتائجها.

٥. ثبات الأداة:

وبناء على ذلك تم صياغة الأداة في صورتها النهائية ويمكن الاعتماد على نتائجها في تحقيق أهداف الدراسة واختبار صحة فروضها.

(أ) صدق الاتساق الداخلي:

اعتمدت الباحثة في حساب صدق الاتساق الداخلي لاستبيان المستفيدات بالجمعيات الأهلية على معامل ارتباط كل بعد في الأداة بالدرجة الكلية للأداة، وذلك بتطبيقه على عينة قوامها (١٥) مفردة من المستفيدات بالجمعيات الأهلية (خارج إطار مجتمع الدراسة)، وتبين أنها معنوية عند مستويات الدلالة المتعارف عليها، وأن معامل الصدق مقبول، وذلك كما يلي:

اعتمدت الباحثة في حساب ثبات استبيان المستفيدات بالجمعيات الأهلية على استخدام معامل ثبات (ألفا كرونباخ) لقيم الثبات التقديرية، وذلك بتطبيقه على عينة قوامها (١٥) مفردة من المستفيدات بالجمعيات الأهلية (خارج إطار مجتمع الدراسة)، وتبين أن معاملات الثبات للأبعاد تتمتع بدرجة عالية من الثبات، وذلك كما يلي:

جدول رقم (٥) يوضح نتائج ثبات استبيان المستفيدات بالجمعيات الأهلية

(ن=١٥)

| الأبعاد                | الشمول المالي | تحقيق التمكين الاقتصادي | الصعوبات   | المقترحات  | أبعاد الأداة ككل |
|------------------------|---------------|-------------------------|------------|------------|------------------|
| معامل (ألفا - كرونباخ) | ٠.٩٩١         | ٠.٩٩٦                   | ٠.٩٩٧      | ٠.٩٩٥      | ٠.٩٧٨            |
| درجة الثبات            | درجة عالية    | درجة عالية              | درجة عالية | درجة عالية | درجة عالية       |

يوضح الجدول السابق أن:

معاملات الثبات لأبعاد استبيان المستفيدات بالجمعيات الأهلية تتمتع بدرجة عالية من الثبات والدقة والموثوقية، وأصبحت الأداة في صورتها النهائية، وبذلك يمكن الاعتماد على نتائجها، كما أن نتائجها قابلة للتعميم على مجتمع الدراسة.

(٣) أساليب التحليل الكيفي والكمي:

تم جمع البيانات في الفترة من ٢٠٢٤/٧/١م إلى ٢٠٢٤/٧/٣١م، واعتمدت الدراسة في تحليل البيانات على الأساليب التالية:

- أسلوب التحليل الكيفي: بما يتناسب وطبيعة موضوع الدراسة.
- أسلوب التحليل الكمي: تم معالجة البيانات من خلال الحاسب الآلي باستخدام برنامج

جدول رقم (٦) يوضح وصف المستفيدات بالجمعيات الأهلية مجتمع الدراسة

(ن=١١٨)

| م | المتغيرات الكمية          | — س       | Σ   | م | المؤهل الدراسي | ك   | %    |
|---|---------------------------|-----------|-----|---|----------------|-----|------|
| ١ | السن                      | ٣٠        | ٥   | ١ | تعليم أساسي    | ٣٧  | ٣١.٤ |
| ٢ | متوسط الدخل الشهري للأسرة | ٢٩<br>٠.٣ | ٦٣١ | ٢ | مؤهل متوسط     | ٣٩  | ٣٣.١ |
|   |                           |           |     | ٣ | مؤهل جامعي     | ٤٢  | ٣٥.٦ |
|   |                           |           |     |   | المجموع        | ١١٨ | ١٠٠  |

يوضح الجدول السابق أن:

- متوسط سن المستفيدات بالجمعيات الأهلية (٣٠) سنة، وبانحراف معياري (٥) سنوات تقريباً.

- متوسط الدخل الشهري لأسر المستفيدات بالجمعيات الأهلية (٢٩٠٣) جنية، وبانحراف معياري (٦٣١) جنية تقريباً.
- أكبر نسبة من المستفيدات بالجمعيات الأهلية حاصلات علي مؤهل جامعي بنسبة (٣٥.٦)٪، يليها مؤهل متوسط بنسبة

- (٣٣.١)٪، وأخيراً تعليم أساسي بنسبة (٣١.٤)٪.
- المحور الثاني: أبعاد الشمول المالي بالجمعيات الأهلية:
- (١) توفر الخدمات المالية:

جدول رقم (٧) يوضح توفر الخدمات المالية بالجمعيات الأهلية

(ن=١١٨)

| م                        | العبارات                                                                                           | الاستجابات |      |           |      |    |     |                 |                   |         |
|--------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------|-----------|------|----|-----|-----------------|-------------------|---------|
|                          |                                                                                                    | نعم        |      | إلى حد ما |      | لا |     | المتوسط الحسابي | الانحراف المعياري | الترتيب |
|                          |                                                                                                    | ك          | %    | ك         | %    | ك  | %   |                 |                   |         |
| ١                        | توجد ماكينات صراف آلي قريبة مني                                                                    | ٩٨         | ٨٣.١ | ١٦        | ١٣.٦ | ٤  | ٣.٤ | ٢.٨             | ٠.٤٨              | ٢       |
| ٢                        | يوجد في نطاق سكني أو عملي عدد كافٍ من ماكينات الصراف الآلي بما يسمح لي بالوصول إلى الخدمات المالية | ٩١         | ٧٧.١ | ٢٤        | ٢٠.٣ | ٣  | ٢.٥ | ٢.٧٥            | ٠.٤٩              | ٤       |
| ٣                        | أستطيع استخدام ماكينات الصراف الآلي بسهولة                                                         | ٩٢         | ٧٨   | ٢٣        | ١٩.٥ | ٣  | ٢.٥ | ٢.٧٥            | ٠.٤٩              | ٤       |
| ٤                        | التوسع في تقديم خدمات الكترونية مصرفية يساعدني في الحصول على الخدمة المالية                        | ٩٣         | ٧٨.٨ | ٢٣        | ١٩.٥ | ٢  | ١.٧ | ٢.٧٧            | ٠.٤٦              | ٣       |
| ٥                        | توافر خدمات مالية الكترونية على الهاتف المحمول يسهل لي الحصول على الخدمات                          | ٩٥         | ٨٠.٥ | ٢٣        | ١٩.٥ | —  | —   | ٢.٨١            | ٠.٤               | ١       |
| توفر الخدمات المالية ككل |                                                                                                    |            |      |           |      |    |     |                 |                   |         |
| مستوى مرتفع              |                                                                                                    |            |      |           |      |    |     |                 |                   |         |
| ٠.٣٩                     |                                                                                                    |            |      |           |      |    |     |                 |                   |         |
| ٢.٧٧                     |                                                                                                    |            |      |           |      |    |     |                 |                   |         |

يوضح الجدول السابق أن: مستوى توفر الخدمات المالية بالجمعيات الأهلية مرتفع حيث بلغ المتوسط الحسابي (٢.٧٧)، ومؤشرات ذلك وفقاً لترتيب المتوسط الحسابي: الترتيب الأول توافر خدمات مالية الكترونية على الهاتف المحمول يسهل لي الحصول على الخدمات بمتوسط حسابي (٢.٨١)، يليه الترتيب الثاني توجد ماكينات صراف آلي قريبة مني بمتوسط حسابي (٢.٨)، ثم يليه الترتيب الثالث التوسع في تقديم

خدمات الكترونية مصرفية يساعدني في الحصول على الخدمة المالية بمتوسط حسابي (٢.٧٧)، وأخيراً الترتيب الرابع يوجد في نطاق سكني أو عملي عدد كافٍ من ماكينات الصراف الآلي بما يسمح لي بالوصول إلى الخدمات المالية، وأستطيع استخدام ماكينات الصراف الآلي بسهولة بمتوسط حسابي (٢.٧٥).

(٢) استدامة الخدمات المالية:

جدول رقم (٨) يوضح استدامة الخدمات المالية بالجمعيات الأهلية

(ن=١١٨)

| م                           | العبارات                                                                 | الاستجابات |      |           |      |    |     | الانحراف المعياري | الترتيب |   |
|-----------------------------|--------------------------------------------------------------------------|------------|------|-----------|------|----|-----|-------------------|---------|---|
|                             |                                                                          | نعم        |      | إلى حد ما |      | لا |     |                   |         |   |
|                             |                                                                          | ك          | %    | ك         | %    | ك  | %   |                   |         |   |
| ١                           | أسعى الى التواصل مع مؤسسات مختلفة للحصول على التمويل اللازم لمشروعي      | ٩٢         | ٧٨   | ٢٤        | ٢٠.٣ | ٢  | ١.٧ | ٢.٧٦              | ٠.٤٧    | ٥ |
| ٢                           | تساعدني الإجراءات الرسمية على فتح حساب بنكي بالنسبة لي                   | ٩٥         | ٨٠.٥ | ٢٢        | ١٨.٦ | ١  | ٠.٨ | ٢.٨               | ٠.٤٢    | ٢ |
| ٣                           | لدي القدرة على إنشاء مشروع منتج                                          | ٩٧         | ٨٢.٢ | ١٨        | ١٥.٣ | ٣  | ٢.٥ | ٢.٨               | ٠.٤٦    | ٣ |
| ٤                           | يساهم التثقيف المالي ومحو الأمية المالية في تشجيعي على التعامل مع البنوك | ٩٧         | ٨٢.٢ | ١٩        | ١٦.١ | ٢  | ١.٧ | ٢.٨١              | ٠.٤٤    | ١ |
| ٥                           | التحويلات المالية عبر البنك أو الهاتف المحمول أكثر أماناً                | ٩٦         | ٨١.٤ | ١٩        | ١٦.١ | ٣  | ٢.٥ | ٢.٧٩              | ٠.٤٧    | ٤ |
| استدامة الخدمات المالية ككل |                                                                          |            |      |           |      |    |     |                   |         |   |
| مستوى مرتفع                 |                                                                          |            |      |           |      |    |     |                   |         |   |

بالنسبة لي بمتوسط حسابي (٢.٨) وبانحراف معياري (٠.٤٢)، ثم يليه الترتيب الثالث لدي القدرة على إنشاء مشروع منتج بمتوسط حسابي (٢.٨) وبانحراف معياري (٠.٤٦)، وأخيراً الترتيب الخامس أسعى إلى التواصل مع مؤسسات مختلفة للحصول على التمويل اللازم لمشروعي بمتوسط حسابي (٢.٧٦).

(٣) جودة الخدمات المالية:

جدول رقم (٩) يوضح جودة الخدمات المالية بالجمعيات الأهلية (ن=١١٨)

| م | العبارات                                                                 | الاستجابات |      |           |      |    |     | الانحراف<br>المعياري | الترتيب |
|---|--------------------------------------------------------------------------|------------|------|-----------|------|----|-----|----------------------|---------|
|   |                                                                          | نعم        |      | إلى حد ما |      | لا |     |                      |         |
|   |                                                                          | ك          | %    | ك         | %    | ك  | %   |                      |         |
| ١ | أشعر بالأمان عند التعامل مع البنوك<br>بعد الحصول على القرض من<br>الجمعية | ٩٨         | ٨٣.١ | ١٧        | ١٤.٤ | ٣  | ٢.٥ | ٢.٨١                 | ٣       |
| ٢ | يقوم موظف البنك بتقديم كافة<br>المعلومات اللازمة عن الخدمات<br>البنكية   | ٩٥         | ٨٠.٥ | ٢٠        | ١٦.٩ | ٣  | ٢.٥ | ٢.٧٨                 | ٥       |
| ٣ | توجد خدمات مصرفية تلبي<br>احتياجاتي المالية                              | ٩٦         | ٨١.٤ | ٢١        | ١٧.٨ | ١  | ٠.٨ | ٢.٨١                 | ٢       |

| م                        | العبارات                                                   | الاستجابات |      |           |      |    |     | الانحراف المعياري | الترتيب |             |
|--------------------------|------------------------------------------------------------|------------|------|-----------|------|----|-----|-------------------|---------|-------------|
|                          |                                                            | نعم        |      | إلى حد ما |      | لا |     |                   |         |             |
|                          |                                                            | ك          | %    | ك         | %    | ك  | %   |                   |         |             |
| ٤                        | أشعر بالثقة التامة تجاه موظفي البنك                        | ٩٥         | ٨٠.٥ | ٢١        | ١٧.٨ | ٢  | ١.٧ | ٢.٧٩              | ٠.٤٥    | ٤           |
| ٥                        | تميز الخدمات المصرفية يساهم في تشجيعي على التعامل مع البنك | ١٠٠        | ٨٤.٧ | ١٧        | ١٤.٤ | ١  | ٠.٨ | ٢.٨٤              | ٠.٣٩    | ١           |
| جودة الخدمات المالية ككل |                                                            |            |      |           |      |    |     | ٢.٨               | ٠.٣٩    | مستوى مرتفع |

وبانحراف معياري (٠.٤٢)، ثم يليه الترتيب الثالث أشعر بالأمان عند التعامل مع البنوك بعد الحصول على القرض من الجمعية بمتوسط حسابي (٢.٨١) وبانحراف معياري (٠.٤٦)، وأخيراً الترتيب الخامس يقوم موظف البنك بتقديم كافة المعلومات اللازمة عن الخدمات البنكية بمتوسط حسابي (٢.٧٨).  
■ مستوى الشمول المالي بالجمعيات الأهلية ككل:

يوضح الجدول السابق أن: مستوى جودة الخدمات المالية بالجمعيات الأهلية مرتفع حيث بلغ المتوسط الحسابي (٢.٨)، ومؤشرات ذلك وفقاً لترتيب المتوسط الحسابي: الترتيب الأول تميز الخدمات المصرفية يساهم في تشجيعي على التعامل مع البنك بمتوسط حسابي (٢.٨٤)، يليه الترتيب الثاني توجد خدمات مصرفية تلبي احتياجاتي المالية بمتوسط حسابي (٢.٨١)

جدول رقم (١٠) يوضح مستوى الشمول المالي بالجمعيات الأهلية ككل (ن=١١٨)

| م | الأبعاد                 | المتوسط الحسابي | الانحراف المعياري | المستوى     | الترتيب |
|---|-------------------------|-----------------|-------------------|-------------|---------|
| ١ | توفر الخدمات المالية    | ٢.٧٧            | ٠.٣٩              | مرتفع       | ٣       |
| ٢ | استدامة الخدمات المالية | ٢.٧٩            | ٠.٣٩              | مرتفع       | ٢       |
| ٣ | جودة الخدمات المالية    | ٢.٨             | ٠.٣٩              | مرتفع       | ١       |
|   | أبعاد الشمول المالي ككل | ٢.٧٩            | ٠.٣٨              | مستوى مرتفع |         |

- الترتيب الثاني استدامة الخدمات المالية بالجمعيات الأهلية بمتوسط حسابي (٢.٧٩) وهو مستوى مرتفع.  
- الترتيب الثالث توفر الخدمات المالية بالجمعيات الأهلية بمتوسط حسابي (٢.٧٧) وهو مستوى مرتفع.  
المحور الثالث: أبعاد تحقيق التمكين الاقتصادي للمرأة الريفية:  
(١) التدريب وبناء القدرات الاقتصادية:

يوضح الجدول السابق أن: مستوى الشمول المالي بالجمعيات الأهلية ككل مرتفع حيث بلغ المتوسط الحسابي (٢.٧٩)، ومؤشرات ذلك وفقاً لترتيب المتوسط الحسابي:  
- الترتيب الأول جودة الخدمات المالية بالجمعيات الأهلية بمتوسط حسابي (٢.٨) وهو مستوى مرتفع.

جدول رقم (١١) يوضح التدريب وبناء القدرات الاقتصادية للمرأة الريفية

(ن=١١٨)

| م                                    | العبارات                                                               | الاستجابات |      |           |      |    |     | الانحراف المعياري | الترتيب |             |
|--------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|------------|------|-----------|------|----|-----|-------------------|---------|-------------|
|                                      |                                                                        | نعم        |      | إلى حد ما |      | لا |     |                   |         |             |
|                                      |                                                                        | ك          | %    | ك         | %    | ك  | %   |                   |         |             |
| ١                                    | أُتلقى تدريباً على المشروعات الحرفية لزيادة دخلي                       | ٧٩         | ٦٦.٩ | ٣٧        | ٣١.٤ | ٢  | ١.٧ | ٢.٦٥              | ٠.٥١    | ٤           |
| ٢                                    | تعلمت أساليب الدخل السليم من برامج الجمعية                             | ٧٦         | ٦٤.٤ | ٣٧        | ٣١.٤ | ٥  | ٤.٢ | ٢.٦               | ٠.٥٧    | ٧           |
| ٣                                    | تؤهلني الجمعية لمتطلبات سوق العمل                                      | ٨٧         | ٧٣.٧ | ٢٨        | ٢٣.٧ | ٣  | ٢.٥ | ٢.٧١              | ٠.٥١    | ١           |
| ٤                                    | توفر الجمعية المختصين من الخبراء لتدريبي                               | ٨٣         | ٧٠.٣ | ٣٣        | ٢٨   | ٢  | ١.٧ | ٢.٦٩              | ٠.٥     | ٢           |
| ٥                                    | دربتني الجمعية على صناعة الأشغال اليدوية لتحسين المستوى الاقتصادي      | ٨٤         | ٧١.٢ | ٣٠        | ٢٥.٤ | ٤  | ٣.٤ | ٢.٦٨              | ٠.٥٤    | ٣           |
| ٦                                    | تعقد الجمعية ندوات للتعريف بالجهات الحكومية التي تقدم مساعدات اقتصادية | ٨٣         | ٧٠.٣ | ٣٣        | ٢٨   | ٢  | ١.٧ | ٢.٦٩              | ٠.٥     | ٢           |
| ٧                                    | تقدم الجمعية محاضرات لخبراء من المؤسسات التي تتعامل معها               | ٧٦         | ٦٤.٤ | ٣٩        | ٣٣.١ | ٣  | ٢.٥ | ٢.٦٢              | ٠.٥٤    | ٦           |
| ٨                                    | اكتسبت الكثير من المهارات من خلال التدريب على تصميم المشروعات          | ٧٨         | ٦٦.١ | ٣٨        | ٣٢.٢ | ٢  | ١.٧ | ٢.٦٤              | ٠.٥٢    | ٥           |
| التدريب وبناء القدرات الاقتصادية ككل |                                                                        |            |      |           |      |    |     | ٢.٦٦              | ٠.٤٦    | مستوى مرتفع |

يوضح الجدول السابق أن:

مستوى التدريب وبناء القدرات الاقتصادية للمرأة الريفية مرتفع حيث بلغ المتوسط الحسابي (٢.٦٦)، ومؤشرات ذلك وفقاً لترتيب المتوسط الحسابي: الترتيب الأول تؤهلني الجمعية لمتطلبات سوق العمل بمتوسط حسابي (٢.٧١)، يليه الترتيب الثاني توفر الجمعية المختصين من الخبراء لتدريبي، وتعقد الجمعية ندوات للتعريف بالجهات الحكومية التي تقدم مساعدات اقتصادية بمتوسط

حسابي (٢.٦٩)، ثم الترتيب الثالث دربتني الجمعية على صناعة الأشغال اليدوية لتحسين المستوى الاقتصادي بمتوسط حسابي (٢.٦٨)، يليه الترتيب الرابع أتلقي تدريباً على المشروعات الحرفية لزيادة دخلي بمتوسط حسابي (٢.٦٥)، وأخيراً الترتيب السابع تعلمت أساليب الدخل السليم من برامج الجمعية بمتوسط حسابي (٢.٦).  
(٢) تسويق المنتجات الاقتصادية:

جدول رقم (١٢) يوضح تسويق المنتجات الاقتصادية للمرأة الريفية

(ن=١١٨)

| م                             | العبارات                                                                           | الاستجابات |      |           |      |    |     |      |      |   |
|-------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|------------|------|-----------|------|----|-----|------|------|---|
|                               |                                                                                    | نعم        |      | إلى حد ما |      | لا |     |      |      |   |
|                               |                                                                                    | ك          | %    | ك         | %    | ك  | %   |      |      |   |
| ١                             | تساهم الجمعية في تسويق منتجاتي                                                     | ٧٩         | ٦٦.٩ | ٣٨        | ٣٢.٢ | ١  | ٠.٨ | ٢.٦٦ | ٠.٤٩ | ١ |
| ٢                             | تفعيل الاتفاقيات الخاصة بالقضاء على التمييز ضد المرأة مما يساهم في استقلالي مادياً | ٧٨         | ٦٦.١ | ٣٨        | ٣٢.٢ | ٢  | ١.٧ | ٢.٦٤ | ٠.٥٢ | ٥ |
| ٣                             | تنظم الجمعية ورش العمل لتنمية قدراتي الاقتصادية                                    | ٧٨         | ٦٦.١ | ٣٩        | ٣٣.١ | ١  | ٠.٨ | ٢.٦٥ | ٠.٥  | ٣ |
| ٤                             | ترشدني الجمعية للاستفادة من المؤسسات المعنية لتحسين المستوى الاقتصادي              | ٧٨         | ٦٦.١ | ٣٩        | ٣٣.١ | ١  | ٠.٨ | ٢.٦٥ | ٠.٥  | ٣ |
| ٥                             | تشارك الجمعية مع جهات أخرى في عمل مشروعات تلبي احتياجاتي الاقتصادية                | ٧٧         | ٦٥.٣ | ٣٩        | ٣٣.١ | ٢  | ١.٧ | ٢.٦٤ | ٠.٥٢ | ٥ |
| ٦                             | تحرص الجمعية على توفير الحماية الاقتصادية لي                                       | ٧٧         | ٦٥.٣ | ٤١        | ٣٤.٧ | -  | -   | ٢.٦٥ | ٠.٤٨ | ٢ |
| ٧                             | وفر لي المشروع فرصة للحصول على عمل مناسب                                           | ٧٧         | ٦٥.٣ | ٤٠        | ٣٣.٩ | ١  | ٠.٨ | ٢.٦٤ | ٠.٥  | ٤ |
| ٨                             | ساهم المشروع في إشباع حاجاتي الضرورية                                              | ٧٧         | ٦٥.٣ | ٤٠        | ٣٣.٩ | ١  | ٠.٨ | ٢.٦٤ | ٠.٥  | ٤ |
| تسويق المنتجات الاقتصادية ككل |                                                                                    |            |      |           |      |    |     |      |      |   |
| مستوى مرتفع                   | ٠.٤٧                                                                               | ٢.٦٥       |      |           |      |    |     |      |      |   |

الاقتصادي بمتوسط حسابي (٢.٦٥) وبانحراف معياري (٠.٥)، يليه الترتيب الرابع وفر لي المشروع فرصة للحصول على عمل مناسب، وساهم المشروع في إشباع حاجاتي الضرورية بمتوسط حسابي (٢.٦٤) وبانحراف معياري (٠.٥)، وأخيراً الترتيب الخامس تفعيل الاتفاقيات الخاصة بالقضاء على التمييز ضد المرأة مما يساهم في استقلالي مادياً، وتشارك الجمعية مع جهات أخرى في عمل مشروعات تلبي احتياجاتي الاقتصادية بمتوسط حسابي (٢.٦٤) وبانحراف معياري (٠.٥٢).

(٣) استدامة المشروعات الاقتصادية:

يوضح الجدول السابق أن: مستوى تسويق المنتجات الاقتصادية للمرأة الريفية مرتفع حيث بلغ المتوسط الحسابي (٢.٦٥)، ومؤشرات ذلك وفقاً لترتيب المتوسط الحسابي: الترتيب الأول تساهم الجمعية في تسويق منتجاتي بمتوسط حسابي (٢.٦٦)، يليه الترتيب الثاني تحرص الجمعية على توفير الحماية الاقتصادية لي بمتوسط حسابي (٢.٦٥) وبانحراف معياري (٠.٤٨)، ثم الترتيب الثالث تنظم الجمعية ورش العمل لتنمية قدراتي الاقتصادية، وترشدني الجمعية للاستفادة من المؤسسات المعنية لتحسين المستوى

جدول رقم (١٣) يوضح استدامة المشروعات الاقتصادية للمرأة الريفية (ن=١١٨)

| م                                | العبارات                                                                                                 | الاستجابات |      |           |      |    |     | المتوسط الحسابي | الانحراف المعياري | الترتيب     |
|----------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------|-----------|------|----|-----|-----------------|-------------------|-------------|
|                                  |                                                                                                          | نعم        |      | إلى حد ما |      | لا |     |                 |                   |             |
|                                  |                                                                                                          | ك          | %    | ك         | %    | ك  | %   |                 |                   |             |
| ١                                | امتلاكي لحساب مصرفي يساهم في حماية مدخراتي وإدارة أموالتي بشكل أفضل                                      | ٧٧         | ٦٥.٣ | ٤٠        | ٣٣.٩ | ١  | ٠.٨ | ٢.٦٤            | ٠.٥               | ٢           |
| ٢                                | يحرص البنك على تحقيق العدالة في التعامل بين كافة أنواع العملاء                                           | ٧٧         | ٦٥.٣ | ٣٩        | ٣٣.١ | ٢  | ١.٧ | ٢.٦٤            | ٠.٥٢              | ٣           |
| ٣                                | يوفر البنك خدمات مصرفية مصممة خصيصًا لاحتياجات النساء العاملات في القطاعات غير الرسمية بالدولة           | ٧٧         | ٦٥.٣ | ٤٠        | ٣٣.٩ | ١  | ٠.٨ | ٢.٦٤            | ٠.٥               | ٢           |
| ٤                                | أحصل على قرض ميسر من الجمعية                                                                             | ٧٥         | ٦٣.٦ | ٤١        | ٣٤.٧ | ٢  | ١.٧ | ٢.٦٢            | ٠.٥٢              | ٤           |
| ٥                                | تسهّل الجمعية إجراءات قيايى بتنفيذ مشروع صغير                                                            | ٧٥         | ٦٣.٦ | ٤١        | ٣٤.٧ | ٢  | ١.٧ | ٢.٦٢            | ٠.٥٢              | ٤           |
| ٦                                | تساعدني الجمعية في عمل دراسة جدوى لمشروعي                                                                | ٧٦         | ٦٤.٤ | ٤٢        | ٣٥.٦ | —  | —   | ٢.٦٤            | ٠.٤٨              | ١           |
| ٧                                | تلبى الجمعية احتياجاتي الاقتصادية من خلال التعاون مع جهات أخرى وتتيح خدمات مالية مصممة خصيصًا لاحتياجاتي | ٧٥         | ٦٣.٦ | ٤٣        | ٣٦.٤ | —  | —   | ٢.٦٤            | ٠.٤٨              | ١           |
| ٨                                | أستفيد من المساعدات الاقتصادية التي يقدمها الصندوق الاجتماعي للتنمية                                     | ٧٧         | ٦٥.٣ | ٣٩        | ٣٣.١ | ٢  | ١.٧ | ٢.٦٤            | ٠.٥٢              | ٣           |
| استدامة المشروعات الاقتصادية ككل |                                                                                                          |            |      |           |      |    |     |                 |                   |             |
|                                  |                                                                                                          |            |      |           |      |    |     | ٢.٦٣            | ٠.٤٩              | مستوى مرتفع |

يوضح الجدول السابق أن:

مستوى استدامة المشروعات الاقتصادية للمرأة الريفية مرتفع حيث بلغ المتوسط الحسابي (٢.٦٣)، ومؤشرات ذلك وفقاً لترتيب المتوسط الحسابي: الترتيب الأول تساعدني الجمعية في عمل دراسة جدوى لمشروعي، وتلبى الجمعية احتياجاتي الاقتصادية من خلال التعاون مع جهات أخرى وتتيح خدمات مالية مصممة خصيصاً لاحتياجاتي بمتوسط حسابي (٢.٦٤) وبانحراف معياري (٠.٤٨)، يليه الترتيب الثاني امتلاكي لحساب مصرفي يساهم في حماية مدخراتي وإدارة

أموالي بشكل أفضل، ويوفر البنك خدمات مصرفية مصممة خصيصاً لاحتياجات النساء العاملات في القطاعات غير الرسمية بالدولة بمتوسط حسابي (٢.٦٤) وبانحراف معياري (٠.٥)، ثم الترتيب الثالث يحرص البنك على تحقيق العدالة في التعامل بين كافة أنواع العملاء، أستفيد من المساعدات الاقتصادية التي يقدمها الصندوق الاجتماعي للتنمية بمتوسط حسابي (٢.٦٤) وبانحراف معياري (٠.٥٢)، وأخيراً الترتيب الرابع أحصل على قرض ميسر من الجمعية، وتسهّل الجمعية إجراءات

قيامي بتنفيذ مشروع صغير بمتوسط حسابي  
(٢.٦٢).

■ مستوى تحقيق التمكين الاقتصادي للمرأة  
الريفية ككل:

جدول رقم (١٤) يوضح مستوى تحقيق التمكين الاقتصادي للمرأة الريفية ككل

(ن=١١٨)

| م | الأبعاد                           | المتوسط الحسابي | الانحراف المعياري | المستوى     | الترتيب |
|---|-----------------------------------|-----------------|-------------------|-------------|---------|
| ١ | التدريب وبناء القدرات الاقتصادية  | ٢.٦٦            | ٠.٤٦              | مرتفع       | ١       |
| ٢ | تسويق المنتجات الاقتصادية         | ٢.٦٥            | ٠.٤٧              | مرتفع       | ٢       |
| ٣ | استدامة المشروعات الاقتصادية      | ٢.٦٣            | ٠.٤٩              | مرتفع       | ٣       |
|   | أبعاد تحقيق التمكين الاقتصادي ككل | ٢.٦٥            | ٠.٤٦              | مستوى مرتفع |         |

- يوضح الجدول السابق أن:
- مستوى تحقيق التمكين الاقتصادي للمرأة الريفية ككل مرتفع حيث بلغ المتوسط الحسابي (٢.٦٥)، ومؤشرات ذلك وفقاً لترتيب المتوسط الحسابي:
  - الترتيب الأول للتدريب وبناء القدرات الاقتصادية للمرأة الريفية بمتوسط حسابي (٢.٦٦) وهو مستوى مرتفع.
  - الترتيب الثاني تسويق المنتجات الاقتصادية للمرأة الريفية بمتوسط حسابي (٢.٦٥) وهو مستوى مرتفع.
  - الترتيب الثالث استدامة المشروعات الاقتصادية للمرأة الريفية بمتوسط حسابي (٢.٦٣) وهو مستوى مرتفع.
- المحور الرابع: الصعوبات التي تواجه إسهامات الشمول المالي في تحقيق التمكين الاقتصادي للمرأة الريفية:

جدول رقم (١٥) يوضح الصعوبات التي تواجه إسهامات الشمول المالي في تحقيق التمكين الاقتصادي للمرأة الريفية

(ن=١١٨)

| م | العبارات                                                      | الاستجابات |      |           |      |    |     | المتوسط الحسابي | الانحراف المعياري | الترتيب |
|---|---------------------------------------------------------------|------------|------|-----------|------|----|-----|-----------------|-------------------|---------|
|   |                                                               | نعم        |      | إلى حد ما |      | لا |     |                 |                   |         |
|   |                                                               | ك          | %    | ك         | %    | ك  | %   |                 |                   |         |
| ١ | التكاليف المرتفعة للحصول على الخدمات المصرفية                 | ٩٧         | ٨٢.٢ | ١٨        | ١٥.٣ | ٣  | ٢.٥ | ٢.٨             | ٠.٤٦              | ٩       |
| ٢ | كثرة الإجراءات الروتينية للحصول على التمويل                   | ٩٩         | ٨٣.٩ | ١٧        | ١٤.٤ | ٢  | ١.٧ | ٢.٨٢            | ٠.٤٣              | ٥       |
| ٣ | عدم إلمام النساء بديناميكية السوق والجهل المالي               | ٩٩         | ٨٣.٩ | ١٨        | ١٥.٣ | ١  | ٠.٨ | ٢.٨٣            | ٠.٤               | ٣       |
| ٤ | عدم متابعة الجمعية لي أثناء تنفيذ المشروع                     | ٩٨         | ٨٣.١ | ١٧        | ١٤.٤ | ٣  | ٢.٥ | ٢.٨١            | ٠.٤٦              | ٦       |
| ٥ | عدم إجابة موظف البنك طريقة التعامل مع المرأة وفهم سيكولوجيتها | ٩٨         | ٨٣.١ | ١٩        | ١٦.١ | ١  | ٠.٨ | ٢.٨٢            | ٠.٤١              | ٤       |
| ٦ | ضعف تقديم التسهيلات عند التعثر                                | ٩٦         | ٨١.٤ | ٢٠        | ١٦.٩ | ٢  | ١.٧ | ٢.٨             | ٠.٤٤              | ٨       |

| م            | العبارات                                             | الاستجابات |      |           |      |    |     | الانحراف<br>المعياري | الترتيب        |
|--------------|------------------------------------------------------|------------|------|-----------|------|----|-----|----------------------|----------------|
|              |                                                      | نعم        |      | إلى حد ما |      | لا |     |                      |                |
|              |                                                      | ك          | %    | ك         | %    | ك  | %   |                      |                |
|              | في السداد                                            |            |      |           |      |    |     |                      |                |
| ٧            | ضعف تقديم الجمعية خدمات<br>لتسويق المنتجات           | ٩٩         | ٨٣.٩ | ١٩        | ١٦.١ | —  | —   | ٢.٨٤                 | ٠.٣٧           |
| ٨            | ارتفاع أسعار المواد الخام                            | ١٠٠        | ٨٤.٧ | ١٧        | ١٤.٤ | ١  | ٠.٨ | ٢.٨٤                 | ٠.٣٩           |
| ٩            | عدم توافر الدورات التدريبية لي قبل<br>بدء المشروع    | ٩٩         | ٨٣.٩ | ١٥        | ١٢.٧ | ٤  | ٣.٤ | ٢.٨١                 | ٠.٤٨           |
| ١٠           | عدم توافر بدائل كافية من<br>المشروعات لكي اختار منها | ٩٧         | ٨٢.٢ | ١٨        | ١٥.٣ | ٣  | ٢.٥ | ٢.٨                  | ٠.٤٦           |
| الصعوبات ككل |                                                      |            |      |           |      |    |     |                      |                |
|              |                                                      |            |      |           |      |    |     | ٢.٨٢                 | ٠.٣٦           |
|              |                                                      |            |      |           |      |    |     |                      | مستوى<br>مرتفع |

حسابي (٢.٨٣)، يليه الترتيب الرابع عدم إجابة موظف البنك طريقة التعامل مع المرأة وفهم سيكولوجيتها بمتوسط حسابي (٢.٨٢)، وأخيراً الترتيب التاسع التكاليف المرتفعة للحصول على الخدمات المصرفية، وعدم توافر بدائل كافية من المشروعات لكي اختار منها بمتوسط حسابي (٢.٨).

المحور الخامس: مقترحات تفعيل إسهامات الشمول المالي في تحقيق التمكين الاقتصادي للمرأة الريفية:

جدول رقم (١٦) يوضح مقترحات تفعيل إسهامات الشمول المالي في تحقيق التمكين الاقتصادي للمرأة الريفية

(ن=١١٨)

| م | العبارات                                                                                               | الاستجابات |      |           |      |    |     | المتوسط الحسابي | الانحراف المعياري | الترتيب |
|---|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------|-----------|------|----|-----|-----------------|-------------------|---------|
|   |                                                                                                        | نعم        |      | إلى حد ما |      | لا |     |                 |                   |         |
|   |                                                                                                        | ك          | %    | ك         | %    | ك  | %   |                 |                   |         |
| ١ | عمل دورات تدريبية قبل البدء في اختيار المشروع                                                          | ٩٩         | ٨٣.٩ | ١٨        | ١٥.٣ | ١  | ٠.٨ | ٢.٨٣            | ٠.٤               | ٤       |
| ٢ | زيادة إطلاق المبادرات التي تستهدف تعزيز الشمول المالي للمرأة في المناطق الريفية                        | ٩٨         | ٨٣.١ | ١٨        | ١٥.٣ | ٢  | ١.٧ | ٢.٨١            | ٠.٤٣              | ٦       |
| ٣ | عمل برامج توعوية لفتح حسابات مصرفية وإتاحة فرص الاقتراض وكيفية استخدام خدمات البنوك عبر الهاتف المحمول | ٩٦         | ٨١.٤ | ١٨        | ١٥.٣ | ٤  | ٣.٤ | ٢.٧٨            | ٠.٤٩              | ٩       |
| ٤ | إفساح المجال للمؤسسات غير المصرفية الرسمية مثل منظمات المجتمع المدني                                   | ٩٩         | ٨٣.٩ | ١٧        | ١٤.٤ | ٢  | ١.٧ | ٢.٨٢            | ٠.٤٣              | ٥       |

| م             | العبارات                                                                  | الاستجابات |      |           |      |    |     | المتوسط الحسابي | الانحراف المعياري | الترتيب     |
|---------------|---------------------------------------------------------------------------|------------|------|-----------|------|----|-----|-----------------|-------------------|-------------|
|               |                                                                           | نعم        |      | إلى حد ما |      | لا |     |                 |                   |             |
|               |                                                                           | ك          | %    | ك         | %    | ك  | %   |                 |                   |             |
| ٥             | تعزيز الوعي المالي للمرأة في كافة وسائل الإعلام                           | ٩٩         | ٨٣.٩ | ١٧        | ١٤.٤ | ٢  | ١.٧ | ٢.٨٢            | ٠.٤٣              | ٥           |
| ٦             | فتح منافذ لتسويق المنتجات                                                 | ٩٧         | ٨٢.٢ | ١٩        | ١٦.١ | ٢  | ١.٧ | ٢.٨١            | ٠.٤٤              | ٧           |
| ٧             | تسهيل إجراءات الحصول على القرض وسداد الأقساط                              | ١٠٠        | ٨٤.٧ | ١٨        | ١٥.٣ | —  | —   | ٢.٨٥            | ٠.٣٦              | ٢           |
| ٨             | متابعة المستفيدين أثناء تنفيذ مشروعاتهم وحل مشكلاتهم                      | ١٠٢        | ٨٦.٤ | ١٤        | ١١.٩ | ٢  | ١.٧ | ٢.٨٥            | ٠.٤١              | ٣           |
| ٩             | مساعدة المستفيدين على اختيار المشروعات المناسبة وفقاً لحاجات السوق        | ١٠٤        | ٨٨.١ | ١٢        | ١٠.٢ | ٢  | ١.٧ | ٢.٨٦            | ٠.٣٩              | ١           |
| ١٠            | تدريب الموظفين في البنوك على التعامل الاحترافي مع المرأة وفهم سيكولوجيتها | ٩٩         | ٨٣.٩ | ١٦        | ١٣.٦ | ٣  | ٢.٥ | ٢.٨١            | ٠.٤٥              | ٨           |
| المقترحات ككل |                                                                           |            |      |           |      |    |     |                 |                   |             |
|               |                                                                           |            |      |           |      |    |     | ٢.٨٢            | ٠.٣٥              | مستوى مرتفع |

(٢.٨٥) وبانحراف معياري (٠.٤١)، يليه الترتيب الرابع عمل دورات تدريبية قبل البدء في اختيار المشروع بمتوسط حسابي (٢.٨٣)، وأخيراً الترتيب التاسع عمل برامج توعوية لفتح حسابات مصرفية وإتاحة فرص الاقتراض وكيفية استخدام خدمات البنوك عبر الهاتف المحمول بمتوسط حسابي (٢.٧٨).

المحور السادس: اختبار فروض الدراسة:

- اختبار الفرض الرئيس للدراسة وفروضه الفرعية: "توجد علاقة طردية تأثيرية دالة إحصائية بين الشمول المالي وتحقيق التمكين الاقتصادي للمرأة الريفية":

جدول رقم (١٧) يوضح العلاقة بين الشمول المالي وتحقيق التمكين الاقتصادي للمرأة الريفية

| أبعاد التمكين الاقتصادي ككل | استدامة المشروعات الاقتصادية | تسويق المنتجات الاقتصادية | التدريب وبناء القدرات الاقتصادية | المتغيرات التابعة       |                    |
|-----------------------------|------------------------------|---------------------------|----------------------------------|-------------------------|--------------------|
|                             |                              |                           |                                  | المتغيرات المستقلة      |                    |
| ** ٠.٢٤٢                    | * ٠.٢٠٠                      | ** ٠.٢٧١                  | * ٠.٢٣٥                          | توفر الخدمات المالية    | المتغيرات المستقلة |
| * ٠.٢١٣                     | * ٠.١٨٥                      | ** ٠.٢٤١                  | * ٠.١٩٧                          | استدامة الخدمات المالية |                    |
| ** ٠.٢٥٠                    | * ٠.٢٣١                      | ** ٠.٢٥٢                  | ** ٠.٢٤٢                         | جودة الخدمات المالية    |                    |
| ** ٠.٢٤٥                    | * ٠.٢١٣                      | ** ٠.٢٦٦                  | * ٠.٢٣٤                          | أبعاد الشمول المالي ككل |                    |

\* معنوي عند (٠.٠٥)

\*\* معنوي عند (٠.٠١)

يوضح الجدول السابق أن:

توجد علاقة طردية دالة إحصائياً عند مستوى معنوية (٠.٠١) بين الشمول المالي وتحقيق التمكين الاقتصادي للمرأة الريفية. وأن أكثر أبعاد الشمول المالي ارتباطاً بتحقيق التمكين الاقتصادي للمرأة الريفية تمثلت فيما يلي: جودة الخدمات

المالية، يليه توفر الخدمات المالية، وأخيراً استدامة الخدمات المالية. وقد يرجع ذلك إلى وجود ارتباط طردي ضعيف بين هذه الأبعاد وأنها جاءت معبرة عن ما تهدف الدراسة تحقيقه.

جدول رقم (١٨) يوضح تحليل الانحدار البسيط لأثر الشمول المالي على تحقيق التمكين الاقتصادي للمرأة الريفية

| المتغيرات المستقلة | المتغير التابع          | معامل الانحدار B | اختبار (ت) T-Test | اختبار (ف) F-Test | معامل الارتباط R | معامل التحديد R <sup>2</sup> |
|--------------------|-------------------------|------------------|-------------------|-------------------|------------------|------------------------------|
| المستفيدات (ن=١١٨) | توفر الخدمات المالية    | ٠.٢٨٥            | **٢.٦٩٢           | **٧.٢٤٧           | **٠.٢٤٢          | **٠.٠٥٩                      |
|                    | استدامة الخدمات المالية | ٠.٢٤٧            | *٢.٣٤٣            | *٥.٤٩١            | *٠.٢١٣           | *٠.٠٤٥                       |
|                    | جودة الخدمات المالية    | ٠.٢٩٠            | **٢.٧٧٦           | **٧.٧٠٤           | **٠.٢٥٠          | **٠.٠٦٢                      |
|                    | أبعاد الشمول المالي ككل | ٠.٢٩٨            | **٢.٧٢١           | **٧.٤٠٥           | **٠.٢٤٥          | **٠.٠٦٠                      |

\*\* معنوي عند (٠.٠١)

\* معنوي عند (٠.٠٥)

يوضح الجدول السابق أن:

الخدمات المالية وتحقيق التمكين الاقتصادي للمرأة الريفية "

- تشير قيمة معامل الارتباط بين المتغير المستقل " توفر الخدمات المالية " والمتغير التابع " تحقيق التمكين الاقتصادي للمرأة الريفية " إلى وجود ارتباط طردي ضعيف بين المتغيرين عند مستوى معنوية (٠.٠١). وتشير نتيجة اختبار (ف) إلى معنوية نموذج الانحدار، وبلغت قيمة معامل التحديد (٠.٠٥٩)، أي أن توفر الخدمات المالية يفسر نسبة (٥.٩%) من التباين الكلي في تحقيق التمكين الاقتصادي للمرأة الريفية. مما يجعلنا نقبل الفرض الفرعي الأول للدراسة والذي مؤداه " توجد علاقة طردية تأثيرية دالة إحصائياً بين توفر

تشير قيمة معامل الارتباط بين المتغير المستقل " استدامة الخدمات المالية " والمتغير التابع " تحقيق التمكين الاقتصادي للمرأة الريفية " إلى وجود ارتباط طردي ضعيف بين المتغيرين عند مستوى معنوية (٠.٠٥). وتشير نتيجة اختبار (ف) إلى معنوية نموذج الانحدار، وبلغت قيمة معامل التحديد (٠.٠٤٥)، أي أن استدامة الخدمات المالية يفسر نسبة (٤.٥%) من التباين الكلي في تحقيق التمكين الاقتصادي للمرأة الريفية. مما يجعلنا نقبل الفرض الفرعي الثاني للدراسة والذي مؤداه " توجد علاقة طردية تأثيرية دالة إحصائياً بين

استدامة الخدمات المالية وتحقيق التمكين الاقتصادي للمرأة الريفية .

- تشير قيمة معامل الارتباط بين المتغير المستقل " جودة الخدمات المالية " والمتغير التابع " تحقيق التمكين الاقتصادي للمرأة الريفية " إلى وجود ارتباط طردي ضعيف بين المتغيرين عند مستوى معنوية (٠.٠٠١). وتشير نتيجة اختبار (ف) إلى معنوية نموذج الانحدار، وبلغت قيمة معامل التحديد (٠.٠٠٦٢)، أي أن جودة الخدمات المالية يفسر نسبة (٠.٦٢%) من التباين الكلي في تحقيق التمكين الاقتصادي للمرأة الريفية. مما يجعلنا نقبل الفرض الفرعي الثالث للدراسة والذي مؤداه " توجد علاقة طردية تأثيرية دالة إحصائياً بين جودة الخدمات المالية وتحقيق التمكين الاقتصادي للمرأة الريفية ".

- تشير قيمة معامل الارتباط بين المتغير المستقل " أبعاد الشمول المالي بالجمعيات الأهلية ككل " والمتغير التابع " تحقيق التمكين الاقتصادي للمرأة الريفية " إلى وجود ارتباط طردي ضعيف بين المتغيرين عند مستوى معنوية (٠.٠٠١). وتشير نتيجة اختبار (ف) إلى معنوية نموذج الانحدار، وبلغت قيمة معامل التحديد (٠.٠٠٦٠)، أي أن الشمول المالي بالجمعيات الأهلية ككل يفسر نسبة (٠.٦%) من التباين الكلي في تحقيق التمكين الاقتصادي للمرأة الريفية. مما يجعلنا نقبل الفرض الرئيس للدراسة والذي مؤداه " توجد علاقة طردية تأثيرية دالة إحصائياً بين الشمول المالي وتحقيق التمكين الاقتصادي للمرأة الريفية ".

جدول رقم (١٩) يوضح تحليل الانحدار المتعدد لتباين تأثير أبعاد الشمول المالي على تحقيق التمكين الاقتصادي للمرأة الريفية

| المتغيرات المستقلة      | المتغير التابع                         | معامل الانحدار B | معاملات بيتا | اختبار (ت) T-Test | اختبار (ف) F-Test | معامل الارتباط R | معامل التحديد R <sup>2</sup> |
|-------------------------|----------------------------------------|------------------|--------------|-------------------|-------------------|------------------|------------------------------|
| توفر الخدمات المالية    | تحقيق التمكين الاقتصادي للمرأة الريفية | ٠.٢١٧            | ٠.١٨٥        | ٠.٩٥٧             | ٢.٩٠٨ *           | ٠.٢٦٧ *          | ٠.٠٧١ *                      |
| استدامة الخدمات المالية |                                        | ٠.٢٣٧            | ٠.٢٠٤        | ٠.٨١٣             |                   |                  |                              |
| جودة الخدمات المالية    |                                        | ٠.٣٢٤            | ٠.٢٧٩        | ٢.٢٢٨ *           |                   |                  |                              |

\*\* معنوي عند (٠.٠٠١)

\* معنوي عند (٠.٠٠٥)

يوضح الجدول السابق أن:

- بلغت قيمة معامل الارتباط المتعدد بين جميع المتغيرات المستقلة " توفر الخدمات المالية، واستدامة الخدمات المالية، وجودة الخدمات المالية " والمتغير التابع " تحقيق

التمكين الاقتصادي للمرأة الريفية " (٠.٢٦٧)، وهى دالة إحصائياً عند مستوى معنوية (٠.٠٠٥)، وتدل على وجود ارتباط طردي ضعيف بين المتغيرين.

- ٢- تخفيض الفوائد على القروض ومنحها بدون ضمانات او بضمانات بسيطة
- ٣- تدريب الموظفين في البنوك على التعامل الاحترافي مع المرأة وفهم سيكولوجيتها
- ٥- زيادة اطلاق المبادرات لتي تستهدف تعزيز الشمول المالي للمرأة خاصة في المناطق الريفية
- ٦- عمل ورش عمل وزيارات ميدانية لتشجيع السيدات على فتح حسابات مصرفية والاقتراض من البنوك حتى لا يتعرضن للاستغلال من الاشخاص .
- ٧- تقديم برامج تدريبية بالتعاون مع الجهات المتخصصة للتدريب على استخدام خدمات البنوك من الهواتف المحمولة
- ٨- تدريبهم على كيفية ادارة مشروعاتهم بالتعاون مع الجهات المختصة
- ٩- تعزيز الوعي المالي للمرأة من خلال وسائل الاعلام الحديثة والتقليدية وتقديم محتوى بسيط به كافة المعلومات عن الشمول المالي يخاطب كل الطبقات بالمجتمع .
- ١٠- التوسع في دعم المرأة ماليا من خلال توفير تمويل للمشروعات الصغيره والزيادة في اعداد البنوك وماكينات الصراف الالي في المناطق الريفية .

- وتشير نتيجة اختبار (ف) إلى معنوية نموذج الانحدار، وبلغت قيمة معامل التحديد (٠.٠٧١)، أي أن أبعاد الشمول المالي ككل (توفر الخدمات المالية، واستدامة الخدمات المالية، وجودة الخدمات المالية) تفسر (٧.١%) من التباين الكلي في تحقيق التمكين الاقتصادي للمرأة الريفية.
- وتشير نتيجة اختبار (ت) إلى أن تأثير متغير مستقل واحد فقط وهو " جودة الخدمات المالية " على المتغير التابع " تحقيق التمكين الاقتصادي للمرأة الريفية " يعتبر تأثيراً معنوياً وذا دلالة إحصائية عند مستوى معنوية (٠.٠٥). بينما كان تأثير المتغيرات المستقلة الأخرى " توفر الخدمات المالية، واستدامة الخدمات المالية " غير معنوي وغير دال إحصائياً.
- ويشير ذلك إلى تباين تأثير " جودة الخدمات المالية " أكثر من تأثير " توفر الخدمات المالية، واستدامة الخدمات المالية " على تحقيق التمكين الاقتصادي للمرأة الريفية .
- مما يجعلنا نقبل الفرض الرئيس للدراسة وفروضه الفرعية والذي مؤداه " توجد علاقة طردية تأثيرية دالة إحصائياً بين الشمول المالي وتحقيق التمكين الاقتصادي للمرأة الريفية ".

المحور السابع: التوصيات المقترحة من منظور طريقة تنظيم المجتمع لتحقيق التمكين الاقتصادي للمرأة الريفية باستخدام الشمول المالي:

من خلال استعراض الأدبيات النظرية ونتائج الإطار التطبيقي للدراسة، يمكن التوصل إلى مجموعة من التوصيات المقترحة من منظور طريقة تنظيم المجتمع لتحقيق التمكين الاقتصادي للمرأة الريفية باستخدام الشمول المالي، وذلك كما يلي:

١- تقديم خدمات تمويلية أكثر يسراً من حيث الاجراءات والتكلفة

### قائمة المراجع:

أولاً- المراجع العربية:

أيوب، رائدة (٢٠١٠). الجدوى الاجتماعية للمشاريع المتناهية الصغر تأثيراتها على النساء في الريف السوري رسالة دكتوراه، جامعة سانت كلنس، دمشق. سوريا.

أمني، مسعود. (٢٠٠٦). التمكين. المركز الدولي للدراسات المستقبلية والاستراتيجية (٢٣)، ١٣.

برنامج الأمم المتحدة الإنمائي في الدول العربية، "أهداف التنمية المستدامة ٢٠٣٠، مسترجع من:

[https://www.undp.org/ar/content/rba\\_s/ar/home/su](https://www.undp.org/ar/content/rba_s/ar/home/su)

البنك المركزي المصري (٢٠٢٢). أبرز النقاط الواردة في استراتيجية الشمول المالي (٢٠٢٢-٢٠٢٥)، مسترجع من:

<https://www.cbe.org.eg>

جعفر، حنان علاء الدين عبدالصادق (٢٠٢٠) آلية لتعزيز الشمول المالي في مصر في ظل التحديات والمعوقات، المجلة العلمية للاقتصاد والتجارة، جامعة عين شمس، العدد ١، ابريل، ٤٨٧-٥٢٠.

بهناز، داغي (٢٠١٧). الشمول المالي، دولة قطر نموذجاً مجلة الإدارة والقيادة الإسلامية الهيئة العالمية للتسويق الإسلامي، مجموعة (٢) العدد (١)، ص ٢٨.

سعدون، محمد محروس (٢٠٢١). الشمول المالي وأثره في تحقيق مستهدفات التنمية المستدامة: دراسة تحليلية لواقع الدول العربية، مجلة البحوث القانونية والاقتصادية، جامعة المنوفية، مج ٥٢ ع ٤.

الشريف. سامي (٢٠١٠). دور الاعلام في تحقيق التمكين الاقتصادي للمرأة العربية. الندوة القومية حول دور الاعلام في احداث التغيير المطلوب للنهوض بعمل المرأة، منظمة العمل العربية.

شنبلي، صوريه؛ وبن لخضر السعيد (٢٠١٩). أهمية الشمول المالي في تحقيق التنمية، مجلة البحوث في العلوم المالية والمحاسبية، المجلد ٤، العدد ١، الصفحات ١٢٩-١٠٤.

عبد المنعم، هبه؛ قطلول، سفيان (٢٠٢١). دور الشمول المالي في تمكين المرأة: الدروس المستفادة من أبرز التجارب الإقليمية والدولية. موجز سياسات، ع ١٨.

عدلي، فاطمة كاظم (٢٠٠٣)، المرأة الريفية المصرية عطاء عبر التاريخ، ط١، المجلس القومي للمرأة، القاهرة.

علياء حسني، ماذا يعني الشمول المالي وما هي عقبات تنفيذه في مصر؟؛ جريدة التحرير ١٤/٩ / ٢٠١٧.

عوض، إيمان أحمد أحمد (٢٠٢١). أثر الشمول المالي على تمكين المرأة في مصر، مجلة الدراسات التجارية المعاصرة، ع ١٢، مج ٧، ج ٢.

عيسوي، تقوى محمد محمد (٢٠٢١) دور الشمول المالي في تحقيق التمكين الاقتصادي للمرأة العاملة في القطاع السياحي، المجلة الدولية للتراث والسياحة والضيافة، ع ٣، مج ١٥.

اللجنة العليا الدائمة لحقوق الإنسان. (٢٠٢١).

حقوق المرأة .. إطلاق مشروع "تمكين المرأة وتعزيز الشمول المالي والاقتصادي بريف مصر". مسترجع من: <https://sschr.gov.eg/media-page/news>

مرسي، مايا (٢٠٢٠). مشروع تمكين المرأة وتعزيز الشمول المالي والاقتصادي، المجلس القومي للمرأة، مسترجع من:

<https://www.eeas.europa.eu>

مرسي، مايا (٢٠٢٢). سياسات دعم دور المرأة المصرية في سوق العمل. دورية الملف المصري، مركز الأهرام للدراسات السياسية والاستراتيجية. ١-

٤٨. مسترجع من: [Mallf-98-Oct-2022-Final.pdf](https://www.mallf-98-Oct-2022-Final.pdf)

Encyclopedia of social Davies.  
work,usa: Blackwell publishe.  
Kabeer,N.( 2005 ). Gender equality  
and womens empowerment ;A  
critical analysis of the third  
millennium development goal 1.  
Gender &Development , 13 (1) ,13-  
24 .  
Kane,Safietou (2012 ),women  
Dvelopement in sengal : microcredit  
and household well being ,phd .  
florida international university , U  
SA  
Mohamed , V.M (2017) .  
Enhanancing Financial Inclusiveness  
by reducing cash trading ,  
unpublished study , the central bank  
of Iraq Are World, Working Paper,  
January, 2017, P. 3.  
Musah,B, Haruna, I . (2017 )  
Financial .and agicultural  
commercialization in Ghana : an  
empirical investigation .Agricultural  
Finance review,77 (4 ) , 524 -  
544,https:doi.org 10.1108 Afr - 02-  
2017-0007.  
Minakshi Ramji ( 2009 ) financial  
inclusion in Gulbarga : finding usage  
in Access opp.cit .  
Okoye, L. U., Erin, O., & Modebe, N.  
J. (2017). Financial inclusion as a  
strategy for enhanced economic  
growth and development. The  
Journal of Internet Banking and  
.Commerce, 1-14

المعهد العربي للتخطيط (٢٠١٥). التنمية البشرية  
و مفهوم تمكين المرأة الكويت.  
وزارة التضامن الاجتماعي (٢٠٢٣). مسترجع من:  
[https://www.moss.gov.eg/ar-  
eg/pages/sector-service-  
detail.aspx?sid=14](https://www.moss.gov.eg/ar-eg/pages/sector-service-detail.aspx?sid=14)  
ثانيًا- المراجع الإنجليزية:

Al Hashemi, N.H. (2016). Women's  
Economic Development and  
Prospects for Investment,  
International Islamic Economy  
Journal, No. 47, 78-79.  
Arora, R. U. (2010). Measuring  
financial access. Griffith Business  
School Discussion Papers  
.Economics, 1(7), 1-21  
Alam , S , ( 2012 ) the effect of  
gender – based returns to borrowing  
on intra – household resource  
allocation in rural bangladesh  
.world development ,40(6) ,1164-  
1180 .  
Bank , B .(2016 ) Lebanon this  
week . Econemec. Research &  
Analysis ,339,  
Boyd, C. & U. Aldana (2015). The  
Impact of Conditional Cash Financial  
Education on Transfer Beneficiaries  
in Peru. En: Veras, F. & C. Robino  
"Social Protection, Entrepreneurship  
and Labour Market Activation" Policy  
in Focus Volume 12, Issue No.2.  
.IPC-UNDP. pp. 26-27  
coroft, suzy& ford, Peter beres  
(2000), empowerment in martin

Sarma , M , & Pais , J . (2011 )  
Financial inclusion and development  
, 23 ( 5 ) , 613 – 628 .

Sarma ,mandira , index of financial  
Inclusion , center for international  
trade and development , school of  
international studies , jawhar lal  
nuharu univerisety ,India 2010 ,p4

Trivell, C. (2018). "Financial  
Inclusion for Women: A Way  
Forward", G20. Available at:

[https://www.g20insights.org/wpcontent/uploads/2019/10/Financial-  
%20Inclusion-forWomen-Final.pdf](https://www.g20insights.org/wpcontent/uploads/2019/10/Financial-%20Inclusion-forWomen-Final.pdf)

(1993). Wallerstein, Nine  
Empowerment And Health Theory  
Of Community Chang, And Practice  
Community Development Journal, V.  
28, N. 3, July.

World bank , (2014 ) ,financial  
Inclusion : Global financial  
Development Report 2014  
Washington , Dc: World Bank doi ;  
978 -0 - 9985 -9 License /10.1569  
; Creative,p.15.

