

# الإحتياجات المالية للمشروعات الصغيرة

اعداد وتقديم : أ.إبراهيم أمان

# ماذا نريد أن نتعلم ؟

\* التعرف على مصادر تمويل المشاريع

\* البدائل التمويلية المتاحة للتمويل

• احتساب فوائد القروض



# التمويل

توفير المبالغ النقدية اللازمة لدفع وتطوير مشروع خاص أو عام .

## مصادر التمويل

البدائل  
التمويلية

الاقترض من  
البنوك  
والمؤسسات  
المالية

التمويل  
الشخصي  
والعائلي



التمويل الشخصي والعائلي

**الاعتماد على المدخرات الشخصية**

**الاشتراك مع أحد الأشخاص في تكوين المؤسسة**

**الحصول على تمويل من الأهل والأقارب  
والأصدقاء**



بنك البحرين للتنمية  
BAHRAIN DEVELOPMENT BANK B.S.C.(C)

الإقراض من البنوك  
والمؤسسات التجارية

## بنك البحرين للتنمية

تأسس سنة 1991م ، لتحقيق رسالة تسهم في النمو  
والتطور الاجتماعي في مملكة البحرين من خلال  
المنتجات التمويلية التالية :

التمويل الإسلامي

تمويل صغار التجار

قروض طويلة وقصيرة  
الأجل

المشاركة في رؤوس  
الأموال

تمويل رأس المال التشغيلي

القروض التعليمية

المشورة في مجال الأعمال  
تقييم المشروعات

برامج تدريب في الإدارة والحاسوب

بنك الإبداع  
للتحويل متناهي الصغر



الاقتراض من البنوك  
والمؤسسات التجارية

# بنك الإبداع

شركة مساهمة بحرينية تدعم المشاريع  
المتناهية الصغر والصغيرة

الأسر المنتجة

الأسر ذات الدخل المحدود

ربات المنازل

الشباب

المشاريع المتناهية الصغر  
والصغيرة



## الاقتراض من البنوك والمؤسسات التجارية

### البنوك الاسلامية

مؤسسات مالية تقوم  
بالمعاملات المصرفية واستثمار  
الأموال في ضوء الشريعة  
الاسلامية



بنك البحرين الإسلامي



بنك الإثمار  
Ithmaar Bank



### البنوك التجارية

وسيط بين أولئك الذين  
لديهم أموال **فائضة** وأولئك  
الذين **يحتاجون** لهذه الأموال



# احتساب فائدة القرض

معدل  
الفائدة

مدة  
القرض

مبلغ  
القرض

الفائدة = الفائدة × المعدل

مجموع الفائدة = الفائدة × مدة القرض

إجمالي المبلغ = المبلغ + الفوائد + المصروفات

القسط الشهري = إجمالي المبلغ ÷ ( عدد السنوات × عدد الأشهر ).



# احتساب فائدة القرض

قرض قيمته ٢٠٠٠٠ دينار ومدته ٥ سنوات بسعر فائدة ٧% ، ويحتسب البنك مصاريف إدارية بقيمة ٦٠ ديناراً ومصاريف تأمين على القرض بقيمة ٢٤٠ دينار

الفائدة = المبلغ × المعدل

$$\text{الفائدة} = ٢٠٠٠٠ \times ٧\% = ١٤٠٠ \text{ دينار}$$

مجموع الفائدة = الفائدة × مدة القرض

$$\text{مجموع الفائدة} = ١٤٠٠ \times ٥ = ٧٠٠٠ \text{ دينار}$$

إجمالي المبلغ = المبلغ + الفوائد + المصروفات

$$\text{إجمالي المبلغ} = ٢٠٠٠٠ + ٦٠ + ٧٠٠٠ + ٢٤٠ = ٢٧٣٠٠ \text{ دينار}$$

$$\text{القسط الشهري} = ٢٧٣٠٠ \div ٦٠ = ٤٥٥ \text{ ديناراً}$$



## البدائل التمويلية المتاحة

### الجمعيات الفردية المتعاونة

اتفاق بين مجموعة من الأشخاص يدفع مبلغ شهري ( يدفع لمنظم الجمعية )، ويتكرر هذا العمل شهرياً ، ويحصل كل فرد على نصيبه بالقرعة أو التراضي

تحتاج الى ثقة عالية

إجمالي المبلغ قد لا يغطي احتياجات الفرد

صعوبة الانسحاب من الجمعية

سهولة الإنشاء

لا تحتاج الى اجراءات رسمية

تحقق التكافل الاجتماعي



البدائل التمويلية المتاحة

## القروض الحسنة

الاقتراض من بعض التجار أو الأشخاص **الميسورين مادياً** مقابل سداد القرض على دفعات **بسيطة** وخلال فترات زمنية **طويلة**

محدودية المبلغ المقرض

ضغوط صاحب  
القرض أحياناً

سهولة الاجراءات

المرونة في السداد



البدائل التمويلية المتاحة

## تجارة الرهن

**يقترض** بعض الأشخاص عن طريق رهن بعض الموجودات والمنقولات والعقارات ، وبعد تـثـمـيـن العـيـن المرهونة يتم **دفع** نسبة منها للفرد كقرض

**الحصول على مبلغ أقل  
من قيمة المرهونات**

**استعادة الأشياء المرهونة  
مرتبط بوقت معين**

**سهولة الاجراءات**

**السرعة في الحصول  
على المبلغ المطلوب**



البدائل التمويلية المتاحة

## المؤسسات الخيرية

مبالغ تقدم من قبل **مؤسسات خيرية** داخل المملكة وخارجها ،  
مثل الصناديق الخيرية والجمعيات الخيرية

## رأس المال

مصطلح اقتصادي يقصد به الأموال  
والأموال والأدوات اللازمة لإنشاء نشاط  
اقتصادي أو تجاري

قروض حسنة (دون فوائد)

هبات غير مرجعة  
ومساعدات

مشاركة في رأس المال