

دور الخدمات المصرفية فى تحسين إنتاجية المشروعات الصغيرة والمتوسطة دراسة ميدانية على صناعة قصب السكر

محمد عصام الدين بهى الدين
كلية التجارة – جامعة عين شمس – قسم إدارة الاعمال
Messam@ertyad.com

المشرف الرئيسى
أ.د/ خالد قدرى السيد
أستاذ إدارة الاعمال وعميد كلية التجارة - جامعة عين شمس

المشرف المساعد
د/ صلاح حسن سلام
مدرس إدارة الاعمال بكلية التجارة - جامعة عين شمس

الملخص

تمثل الهدف الرئيسى للبحث، فى تحديد دور الخدمات المصرفية فى تحسين إنتاجية، المشروعات الصغيرة والمتوسطة، ومدى تفعيل دور هذه الخدمات المستحدثة (امناء الاستثمار) فى المشروعات، وتقديم توصيات لمتخذى القرار فى المصارف لتفعيل الخدمة غير التقليدية والتوسع فيها لدعم المشروعات، التى تعمل وتنتمى الى نفس القطاع، لتحسين إنتاجيتهم والنهوض بها، تمثلت المشكلة فى وجود قصور فى دور الخدمات المصرفية فى تحسين إنتاجية المشروعات الصغيرة والمتوسطة لقصب السكر، وتضمنت العينة العشوائية الطباقية عدد(4) مصارف حكومية وخاصة وهما (البنك الاهلى المصرى، بنك مصر، البنك التجارى الدولى CIB، بنك ابو ظبى الوطنى)، للعاملين فى الادارات (العليا، الوسطى، التنفيذية)، وتمثل حجم العينة (298) مفردة، وتوصلت النتائج إلى أن المصارف تضع فى اعتبارها مواجهة أصحاب المشروعات الصغيرة والمتوسطة على المسار الادارى الصحيح، وتقدم لهم الدعم الادارى والمالى والتسويقى، وتفعيل الخدمات المالية المستحدثة من خلال أمناء الاستثمار لدعم المشروعات لتحسين إنتاجيتها مستقبلا، مع تحديد تكاليف الأنشطة الإنتاجية لتحسينها، وأوصى الباحث إلى ضرورة دعم المصرف للمشروعات بتقديم الخدمات بسهولة ويسر والعمل على ازالة العقبات الادارية التى تواجه المشروعات.

الكلمات المفتاحية: الخدمات المصرفية، الخدمات المالية، الخدمات التسويقية، الخدمات المالية، تحسين الإنتاجية، المشروعات الصغيرة والمتوسطة، صناعة قصب السكر، الإنتاجية الصناعية

Abstract

The main objective of the research was to determine the role of banking services in improving the productivity of small and medium-sized enterprises on the industries based on sugar cane, and the extent to which the role of these newly created services (investment trustees) in projects, and to provide recommendations to decision-makers in banks to activate and expand the non-traditional service to support The projects, which operate and belong to the same sector, to improve and advance their productivity. The problem was represented in the presence of shortcomings in the role of banking services in improving the productivity of small and medium-sized enterprises for sugar cane. The stratified random sample included (4) government and private banks, namely (National Bank of Egypt, Bank of Egypt). Egypt, Commercial International Bank (CIB), National Bank of Abu Dhabi), for workers in departments (higher, middle, and executive), and the sample size is (298) single, and the results concluded that banks take into consideration confronting owners of small and medium enterprises on the right administrative path, It provides them with administrative, financial and marketing support, and activates the financial services developed through investment trustees to support projects to improve their productivity in the future, while determining the costs of production activities to improve them, or The researcher recommended the need for the bank to support projects by providing services easily and smoothly, and to work to remove the administrative obstacles facing the projects.

Keywords: *banking services, financial services, marketing services, financial services, productivity improvement, small and medium enterprises, sugar cane industry, industrial productivity.*

1. مقدمه

إن الحديث عن موضوع الخدمات المصرفية ليس من باب إظهار سلبيات النظام المصرفي على أرض الواقع، وكذلك من باب ذكر أن النظام الاقتصادي قادر على مواجهة كل التحديات والصمود في سوق الاستثمار الدولي، وتستطيع المصارف بتكاتف المنوطين بدعم المشروعات الصغيرة والمتوسطة بصناعات قصب السكر (أحمد، 2014)، كما يعد مفهوم تحسين الانتاجية الاكثر شمولاً الذي يحدد مدى تقدم الدولة أو تخلفها اقتصادياً ودولياً، ويتوقف تحقيق تحسين الانتاجية المستدامة المولدة للدخل وفرص العمل بالبلدان النامية على مدى قدرتها في إنشاء وتنمية قطاع خاص (السكافي، 2015)، كما أثبتت التجارب أن المشروعات الصغيرة والمتوسطة، تمثل خط الدفاع الأول لحماية الاقتصاد القومي في حالة حدوث انهيارات مفاجئة للمنظمات الكبرى، وهو أمر أصبح يتكرر ويتوقع حدوثه في عدد من دول العالم، (Christian, 2017). وتعتبر المشروعات المتوسطة والصغيرة العمود الفقري للتنمية الاقتصادية في الدول المتقدمة والنامية على حد سواء، نظراً لأهمية الدور الذي تلعبه في مكافحة البطالة، ودعم الصناعات الوطنية الكبيرة، وتحسين تنافسية القطاع الإنتاجي، ويعتبر إنشاء الصندوق الاجتماعي للتنمية وفق القرار الجمهوري رقم 40 لعام 1991، نقطة البداية في البرنامج المصري لتشجيع المشاريع الصغيرة بشكل رسمي ويقدم الصندوق الاجتماعي للتنمية مجموعة من الآليات المؤسسية الجديدة لتفعيل دوره الداعم للمشروعات الصغيرة والمتوسطة، مثل برنامج الحاضنات الصناعية، وحاضنات الأعمال، يقوم على توفير المناخ والمقومات اللازمة لقيام نشاط صناعي، وتقديم رعاية فنية مؤهلة، وبرنامج مرآز تنمية الأعمال الصغيرة، وبرنامج المجمعات والأحياء الصناعية وذلك بالاتفاق مع وزارة الصناعة وبنك الاستثمار القومي، وبرنامج تنمية الصناعات المغذية لتوفير المعلومات الفنية والاقتصادية الصحيحة، وبرنامج تنمية حقوق الإمتياز التجاري (السيد، 2015).

وقد جاءت محافظة قنا في المركز الأول بين محافظات الجمهورية من حيث المساحة المزروعة بنسبة (48.5%) من اجمالي المساحة المزروعة بقصب السكر تليها محافظة أسوان بنسبة (20.19%) ثم محافظة المنيا بنسبة (13.35%) أما بالنسبة للمنافذ التسويقية للمحصول القصب فقد أوضحت احدي الدراسات تعدد تلك المنافذ، حيث يتم توريد جزء من المحصول إلى مصانع السكر لتصنيعه لإنتاج السكر في حين يتم توجيه جزء آخر إلى العصارات لإنتاج العسل الأسود أما الجزء الثالث فيستخدم كتنقاوي لزراعة مساحات قصب جديدة وفي الاستهلاك الطازج، كما أن الطاقة التصميمية التشغيلية الكاملة لمصانع السكر بمحافظة قنا تبلغ (5600) ألف طن في الموسم وان الكميات الموردة من القصب إلى المصانع تبلغ نحو (4627) ألف طن قصب، وعليه يمكن القول أن جميع المصانع بمحافظة قنا تعمل بأقل من طاقتها التصميمية التشغيلية الكاملة بحوالي (972) ألف طن قصب (تقرير وزارة الزراعة واستصلاح الاراضي، 2020).

2. البحث الاستطلاعية

في ضوء البحث الاستطلاعية التي قام بها الباحث يرى الكثير من الباحثين والفنيين إن المشروعات الصغيرة والمتوسطة بصناعه السكر في مصر تعاني من مشكلات كثيرة، تمكن الباحث من الإطلاع عليها بمقابلة بعض من الهيئات الحكومية مثل (الهيئة العامة للتنمية الصناعية بالقاهرة، المسؤولين بمحافظة قنا، مدير المسؤولين عن قطاع الاستثمارات بالبنك الاهلي المصري، أصحاب المشروعات الصغيرة والمتوسطة لصناعة قصب السكر، والمزارعين بالصناعة) وذلك لمناقشة المشاكل والحلول الخاصة بالصناعة، قد توصل الباحث إلى أهم المظاهر التالية التي تمثل أهم ظواهر المشكلة وهي كالاتي:

- اوضحت احدي الدراسات ان الطاقة التصميمية التشغيلية الكاملة لمصانع السكر بمحافظة قنا تبلغ 5600 ألف طن قصب في الموسم، وأن الكميات الموردة من القصب إلى المصانع تبلغ نحو 4627 ألف طن قصب، وعليه يمكن القول أن جميع المصانع بمحافظة قنا تعمل بأقل من طاقتها التصميمية التشغيلية الكاملة بحوالي 972 ألف طن قصب.
- عدم وجود سياسة واضحة ومحدده المعالم لإنتاج واستيراد السكر مما يؤثر على تذبذب أسعار بيعه بالسوق المحلي طوال العام ارتفاعاً وانخفاضاً لمصلحة فئات معينة من الوسطاء، وهدول عدد كبير من مزارعي القصب عن زراعته واستبداله بزراعة الموالح والقمح نتيجة لانخفاض العائد من محصول القصب وارتفاع تكاليف انتاج وجمع ونقل المحصول من عام الى آخر.

- ازدياد أعداد عصارات العسل الأسود التي تقام سنويا في جميع قرى ونجوع محافظات صعيد مصر والتهامها كمية كبيرة من قصب السكر، الذي تعتمد عليه مصانع السكر في إنتاجها مما أدى إلى تقلص موسم العصير عندها (إنتاجها السنوي) من عام إلى آخر، ولازالت بعض مصانع السكر تستخدم الأساليب القديمة في عملية التصنيع حيث تستخدم المصاصة الناتجة من عملية العصر كوقود.
- قرب خطوط الدكوفيل من الكتل السكنية مما يعيق حركة القاطرات ويعرض السكان للخطر، بالإضافة إلى الاعطال المتكررة لمصانع السكر مما يؤدي إلى تكديس كمية القصب ويطي الإنتاج، وارهاق المزارعين في عملية توريد المحصول إلى شركات السكر نظرا لمحدودية الكارتات أو اذن التوريد، وارهاق المزارعين في عملية صرف مستحقاتهم المالية (ثمن توريد القصب) حيث تتبع المصانع سياسة صرف (70%) من قيمة التوريد في الشهر التالي للتوريد حتى لو تم التوريد يوم اول الشهر، والباقي ويسمى كعب الحساب (30%) بعد شهريوليو اى بعد انتهاء موسم العصير بشهرين على الأقل مما يؤثر على السيولة لدى الفلاحين.

3. مشكلة البحث

تجد المشروعات الصغيرة والمتوسطة في مصر عدد من المعوقات والقيود، تكمن في ثلاثة مجالات رئيسية هي القيود التشريعية والتنظيمية، وقيود التمويل وعدم تعدد آلياته، والقيود المتعلقة بقدرًا بالصناعة نفسها، ووفقاً للبنك المركزي المصري، فإن (66%) من المشروعات الصغيرة والمتوسطة لديها مشاكل في التعامل مع المصارف، تتمثل في ارتفاع الفوائد والعمولات والمصاريف الإدارية، و(61%) تتمثل في كثرة الضمانات المطلوبة، و(53%) في طول الإجراءات وصعوبتها، و(37%) في كثرة المستندات المطلوبة، ويشكو أصحاب المشروعات الصغيرة والمتوسطة من المرحلة الطويلة لإعداد المستندات والضمانات اللازمة وصعوبة استخراج التراخيص (التقرير السنوي البنك المركزي المصري، 2019-2020).

كما تواجه المشروعات الصغيرة والمتوسطة مشاكل مرتبطة ببيئة الإستثمار، منها ما يتعلق بالتراخيص وطول فترة الموافقة وبسبب تعدد الجهات التي يتم التعامل معها، ومنها مرتبط بالتسويق وعدم القدرة على منافسة المنتجات المستوردة ومنتجات المشروعات الوطنية الكبيرة، فضلاً عن المشاكل المرتبطة بضعف القدرات الإدارية والفنية والتنظيمية، كما تواجه المشروعات الصغيرة والمتوسطة عقبات في الحصول على التمويل أكثر من المشروعات الكبيرة خصوصاً من حيث تكلفة الإئتمان، فأسعار الفائدة في تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة هي أعلى من تمويل المشروعات.

وفي ضوء الظواهر السابقة تمكن الباحث من تحديد مشكلة البحث وهي وجود قصور في دور الخدمات المصرفية في تحسين إنتاجية المشروعات الصغيرة والمتوسطة بالصناعات القائمة على قصب السكر في مصر، مما ترتب عليه عدم وجود حزمة من السياسات والرؤية المصرفية لدعم هذه المشروعات الصغيرة والمتوسطة، بما تساعد وترشد إدارة هذه المشروعات على تحسين إنتاجيتهم بما يمكنها من تحقيق أهدافها بكفاءة وفعالية، للنهوض بالصناعات القائمة على قصب السكر في مصر، وتتمحور مشكله البحث في الإجابة عن التساؤلات التالية:

- هل هناك تصورات عن مهام وواجبات تجاه المصارف من تقديم خدمات للمشروعات والمتوسطة والصغيرة؟
- هل هناك علاقة ارتباط معنوية بين الخدمات المصرفية وتحسين إنتاجية المشروعات الصغيرة والمتوسطة؟
- هل تؤثر ممارسات الخدمات المصرفية في تحسين إنتاجية المشروعات الصغيرة والمتوسطة بقطاع قصب السكر؟

4. أهداف البحث

- يتمثل الهدف الرئيسي للبحث في تحديد مدى المساهمة التي يمكن أن تتحقق من تفعيل دور الخدمات المصرفية في تحسين إنتاجية المشروعات الصغيرة والمتوسطة على الصناعات القائمة على قصب السكر في مصر، ولتحقيق هذا الهدف الرئيسي تسعى هذه البحث إلى التالي:
- إلقاء الضوء على أبرز المفاهيم الأساسية للخدمات المصرفية.
- تحديد مدى تفعيل دور الخدمات المصرفية المستحدثة (امناء الاستثمار) في تحسين إنتاجية المشروعات الصغيرة والمتوسطة لصناعة قصب السكر.

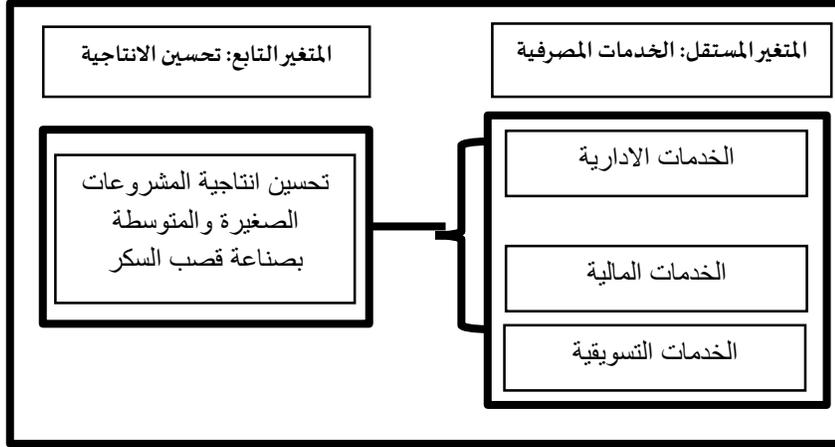
- تقديم توصيات لمتخذي القرار فى المصارف لتفعيل هذه الخدمة المصرفية غير التقليدية والتوسع فيها لدعم المشروعات الصغيرة والمتوسطة التى تعمل وتتنمى الى نفس القطاع لتحسين إنتاجيتهم مما يعمل فى النهاية على النهوض بجميع المشروعات الصغيرة والمتوسطة والتغلب على المشكلات التى تواجهها وتكوين تكتلات اقتصادية فى جميع القطاعات والنهوض بالاقتصاد الوطنى فى مواجهة التكتلات الاقتصادية الخارجية وتحقيق ارباح هائلة لهذه المصارف من تقديم هذه الخدمات غير التقليدية.

5. نموذج متغيرات البحث

يقترح الباحث فى الشكل رقم (1) مخطط لتحديد دور الخدمات المصرفية فى تحسين إنتاجية المشروعات الصغيرة والمتوسطة بصناعة قصب السكر، وتم بناء هذا المخطط على أساس:

- الخدمات المصرفية تمثل المتغير المستقل للبحث.
- تحسين إنتاجية المشروعات الصغيرة والمتوسطة تمثل المتغير التابع للبحث.

ويتم تصميم مخطط افتراضى يوضح العلاقات المفترضة بين المتغيرات المستقلة والتابعة للبحث



الشكل (1): نموذج يوضح العلاقات بين المتغيرات المستقلة والتابعة
المصدر: من أعداد الباحث

6. فروض البحث

الفرض الرئيسى: يوجد أثر ايجابي ذو دلالة إحصائية لمفردات عينة البحث لتحديد دور الخدمات المصرفية فى تحسين إنتاجية المشروعات الصغيرة والمتوسطة بصناعة قصب السكر.

- يوجد أثر ايجابي ذو دلالة إحصائية لمفردات عينة البحث لتحديد دور الخدمات الادارية فى تحسين إنتاجية المشروعات الصغيرة والمتوسطة بصناعة قصب السكر
- يوجد أثر ايجابي ذو دلالة إحصائية لمفردات عينة البحث لتحديد دور الخدمات المالية فى تحسين إنتاجية المشروعات الصغيرة والمتوسطة بصناعة قصب السكر.
- يوجد أثر ايجابي ذو دلالة إحصائية لمفردات عينة البحث لتحديد دور الخدمات التسويقية فى تحسين إنتاجية المشروعات الصغيرة والمتوسطة بصناعة قصب السكر.

7. أهمية البحث

تمثل المشروعات الصغيرة والمتوسطة نسبة كبيرة من المشروعات الصناعية في العديد من دول العالم وهي في مراحل نمو مختلفة، كما أنها تمثل المستوعب الأساسي للعمالة وتساهم بفعالية في التصدير وزيادة قدرات الابتكار، وتشير بعض الإحصائيات إلى أن المشروعات الصغيرة والمتوسطة تمثل نحو (90%) من إجمالي المنظمات في معظم اقتصاديات العالم، وتوفر ما بين (40% - 80%) من إجمالي فرص العمل وتوظف من (50%- 60%) من القوى العاملة في العالم، وتسهم هذه المشروعات بحوالي (46%) من الناتج المحلي الدولي، وتساهم بنسبة كبيرة في الناتج المحلي للعديد من الدول، فعلى سبيل المثال تسهم المشروعات الصغيرة والمتوسطة بنحو (85%)، وفقاً لبيانات التعداد الاقتصادي عام 2019/2018 (تقرير الجهاز المركزي للتعبة العامة والاحصاء، 2021)، حيث تتمثل في الأهمية التطبيقية والعلمية

- الأهمية التطبيقية: تكمن الأهمية عن طريق طرح مشروع اقتصادي كبير لطالما حلمنا بتنفيذه على أرض الواقع لخدمة أهل الصعيد جميعاً واعطاء المجال بتفعيل الخدمات المصرفية لتحسين إنتاجية المشروعات الصغيرة والمتوسطة لتحقيق مزيد من الأرباح، وهذا البحث يتحدث عن انشاء مجمع صناعي ضخم بالصناعات القائمة على قصب السكر في مصر ومخلفاته.
- الأهمية العلمية: المساهمة في تدعيم المكتبة العربية في مجال الخدمات المصرفية بصفة عامة وتحسين إنتاجية المشروعات الصغيرة والمتوسطة بصفة خاصة، بالإضافة إلى إبراز الدور الهام للمشروعات الصغيرة والمتوسطة باعتبارها الآلية اساسية يمكن الاعتماد عليها في الصناعات القائمة على قصب السكر في مصر.

8. الخلفية النظرية

تمثلت الخلفية النظرية للبحث في تحديد دور الخدمات المصرفية في تحسين إنتاجية المشروعات الصغيرة والمتوسطة بصناعة قصب السكر، وذلك من خلال المفاهيم الأساسية للمتغيرات المستقلة والتابعة، وذلك على النحو التالي:

1.8 الخدمات المصرفية

1.1.8 مفهوم الخدمات المصرفية

عرف (Christine, 2017) الخدمة المصرفية على أنها نشاط أو مجموعة من الأنشطة، التي يكون جوهرها خدمة غير ملموسة، ويقوم المصرف بتقديمها لعملائه، من أجل اشباع حاجاته و رغباتهم، وقد يكون إنتاجها مرتبطاً بمنتج مادي، وقد لا يكون كذلك، ولا يترتب عليه أي انتقال للملكية، كما عرف (قاسمي، 2015) الخدمة المصرفية بأنها الأنشطة والعمليات المقدمة من المصرف، والتي يدركها العملاء من خلال ملامحها، وقيمتها المنفعة الكامنة، في العناصر الملموسة وغير الملموسة، والتي يشكل مصدراً لإشباع حاجاتهم ورغباتهم المالية والائتمانية، والحالية والمستقبلية، وفي الوقت ذاته تشكل مصدراً لأرباح المصرف من خلال العلاقة التبادلية بين الطرفين، وأضاف (عامر، 2021) بأنها هي الخدمات الموضوعية تحت تصرف العملاء، ومختلف الخواص أو منظمات من خلال عملية الوساطة، التي تترجم إلى القدرة على تجميع الأموال، وتسييرها وإقراضها والقدرة على تقديم الدعم في تسيير الأموال.

2.1.8 أهمية تحسين جودة الخدمات المصرفية

ظهر لجودة الخدمة أهمية كبيرة على مستوى المصارف أو العملاء، وتعتبر الجودة أحد العوامل الهامة التي تحدد حجم الطلب على الخدمات، وتتمثل الأهمية في النقاط التالية:

- سمعة المصرف: يستمد شهرته من مستوى الخدمات الذي يقدمها، ويتضح ذلك خلال العلاقات التي تربط المصرف مع العملاء وخبرة العاملين، ومحاولة تقديم خدمات تحقق متطلبات العملاء، ويمكن تحسينها لكي تحقق الشهرة والسمعة الطيبة.
- المسؤولية القانونية للجودة: تزايد مع استمرار عدد المحاكم، الذي تتولى النظم والحكم في قضايا المصارف، وتقوم بتقديم خدمات غير جيدة، لذا تكون عليه مسؤولية قانونياً، عن كل أنواع الضرر.
- المنافسة بين المصارف الدولية: ان التغيرات الاقتصادية والسياسية تؤثر في كيفية وتوقيت، وتبادل الخدمات إلى درجة كبيرة في سوق دولي تنافسي، وتكتسب الجودة أهمية متميزة، إذا تسعى لتحقيق الاهداف.

- حماية العملاء: تطبيق الجودة في أنشطة المصارف، ووضع مواصفات قياسية محددة، لتساهم في حماية العميل من الغش التجاري، ويعزز الثقة في خدمات المصارف.
- حصة المصرف السوقية: تنفذ الجودة المطلوبة، لجميع عمليات الإنتاجية، لتتيح فرص اكتشاف الأخطاء وتلافيها، لتجنب تكلفة إضافة إلى الاستفادة القصوى.
- نمو مجال الخدمة: لقد ازداد عدد المصارف، التي تقوم بتقديم بشكل متزايد ونمو مستمر.
- المدلول الاقتصادي لجودة الخدمة: أصبحت تركز على توسيع حصتها في الوقت الحالي، لذلك لا يجب السعي من أجل جذب عملاء جدد، ولكن يجب المحافظة على العملاء الحاليين، ولتحقيق الاهتمام أكثر بمستوى الخدمة (اسماعيل، 2021).

2.8 تحسين الإنتاجية

1.2.8 مفهوم تحسين الإنتاجية

عرف (حجاج، 2017) الكفاءة الإنتاجية بأنها العلاقة بين مدخلات العملية الإنتاجية والمخرجات الناتجة عن هذه العملية، حيث ترتفع الكفاءة الإنتاجية كلما ارتفعت نسبة الناتج إلى الموارد المستخدمة، والكفاءة الإنتاجية هامة بالنسبة للعاملين والمنظمة والمجتمع المحيط، وتأتي أهميتها للعاملين في أنها تؤدي إلى حصوله على دخل أعلى وتحسن مستواه المعيشي، وتأتي أهميتها للمنظمة في أنها تعمل على خفض التكاليف وزيادة الأرباح، وبالتالي زيادة قدرتها على مواجهة التنافسية، كما تأتي أهميتها في تحسين الإنتاجية بشكل عام

كما عرف (السكافي، 2015) تحسين الإنتاجية بأنها أكثر المفاهيم شمولاً الذي يحدد مدى تقدم الدولة أو تخلفها اقتصادياً واجتماعياً ودولياً، ويتوقف تحقيق تحسين الإنتاجية المستدامة المولدة للدخل وفرص العمل بالبلدان النامية على مدى قدرتها على إنشاء وتنمية قطاع خاص أو عام مزدهر يتيح فرص عمل جيدة ومستوى أفضل للدخل ويتجلى من خلال السعي والعمل والتخطيط لإيجاد توافق مستمر بين الموارد المادية والموارد البشرية لأداره كل قطاع.

2.2.8 الوضع الحالي لتحسين انتاجية قصب السكر

تمثل الوضع الحالي لصناعة قصب السكر بمحافظة الصعيد لتطور مساحة الاراضى الرزاعية بالفدان بالإضافة إلى تحسين الانتاجية خلال السنوات التالية (2017-2020) (تقرير وزارة الزراعة والاستصلاح الاراضى، 2022)، وذلك من خلال الجدول (1) التالى:

جدول (1) تطور اجمالى مساحة وإنتاجية الفدان لقصب السكر من خلال (2017-2020)

السنوات البيان	2017		2018		2019		2020	
	المساحة بالفدان	الإنتاجية للفدان	المساحة بالفدان	الإنتاجية للفدان	المساحة بالفدان	الإنتاجية للفدان	المساحة بالفدان	الإنتاجية للفدان
الأراضى القديمة	287319	48.728	285866	48.271	284011	48.389	285086	48.389
الأراضى الجديدة	36610	46.314	39632	44.113	41731	45.044	44067	45.044
الاجمالي	320329	48.434	325498	47.739	325742	47.941	329153	47.941
معدل النمو الاجمالي	-	1.2	1.60	1.4	0.07	0.42	1.05	0.42

المصدر: تقرير وزارة الزراعة واستصلاح الاراضى، تقرير الاحصاء الزراعى، 2021.

اما على مستوى مناطق الانتاج الرئيسية لمحصول قصب السكر والتي تتضمن محافظات (المنيا، سوهاج، قنا، الأقصر، اسوان) حيث تمثل المساحات المزروعة بها ما بين (97.1% : 97.7%) من اجمالى مساحة زراعة قصب السكر فى مصر، وذلك خلال الفترة من عام (2017: 2020)، وقد شهدت هذه المناطق زيارة تحسين الانتاجية قصب السكر.

9. الدراسات السابقة

يتسم موضوع البحث بالأهمية النسبية في تحديد دور الخدمات المصرفية المستحدثة التي تقدمها المصارف الغير تقليدية وهي (امناء الاستثمار) في تحسين انتاجية المشروعات الصغيرة والمتوسطة الزراعية والصناعية القائمة على قصب السكر في محافظات الصعيد، وذلك في حدود علم الباحث، ومن تناولت العديد من الدراسات وتم تقسيمها من حيث الموضوع إلى التالي:

1.9 الدراسات المتعلقة بالخدمات المصرفية المقدمة للمشروعات الصغيرة والمتوسطة

هدفت دراسة كلا من (Ingaldi & Dorota, 2022) على توفير الخدمات المصرفية كأحد المتغيرات الرئيسية المطلوب توفيرها للمشروعات الصغيرة والمتوسطة وذلك من خلال رقمنة متطلبات عملية تقديم الخدمة المصرفية ومدى جاهزية المشروعات الصغيرة والمتوسطة وتمثلت العينة من 263 مفردة من العاملين بالمصارف، وتوصلت النتائج إلى تحقيق رقمنة العمليات الانتاجية باستخدام الإلكترونيات وتكنولوجيا المعلومات، وتم ملاحظة زيادة كبيرة في عدد المشروعات التي أهتمت بهذه الخدمات، كما أكدت الدراسة أن المشروعات الصغيرة والمتوسطة تهيمن على قطاع الخدمات المصرفية والمتمثلة في (الخدمات الادارية، الخدمات المالية، الخدمات التسويقية)، والتي غالبًا ما تكون عملية الرقمنة فيها أكثر صعوبة، ويرجع ذلك أساسًا إلى الخدمات المالية التي تحصل عليها هذه المشروعات.

كما هدفت دراسة (Awang, et al., 2017) إلى تحديد الصناعات في ماليزيا وفرص العمل وخاصة بين المشروعات الصغيرة والمتوسطة، مع ارتفاع الطلب على المنتجات وخاصة من الدول الإسلامية باعتبارها إحدى أولويات جدول الأعمال الوطني، مع ضمان صناعيتها بشكل كبير ومنافس، بل تشمل خدمات التمويل الإسلامي بشكل مباشر بطريقة عينية والتي تحظر الفائدة وتمثلت العينة من 52 من أصحاب المشروعات الصغيرة والمتوسطة، وقد توصلت نتائج الدراسة ان التخطيط المالي يلعب دورا كبيرا في توفير الخدمات المالية لفرص الاستثمار خاصة للمشروعات الصغيرة والمتوسطة، كما ظهر أن العلاقة ايجابية بين قبول التمويل الإسلامي وتطبيق التخطيط المالي الإسلامي بين المشروعات الصغيرة والمتوسطة، وأشارت إلى أهمية التكامل في أنشطة التخطيط المالي للمشروعات الصغيرة والمتوسطة يحقق الارباح المطلوبة، وتعترف هذه العلاقة بأهمية قبول وممارسة التمويل والتخطيط بين المشروعات الصغيرة والمتوسطة في الترويج للمنتجات والخدمات.

هدفت دراسة كلا من (Goncalo & Tiago, 2017) إلى التعرف على التأثير المحتمل في قبول الخدمات المصرفية على المشروعات الصغيرة والمتوسطة والمتمثلة في (الخدمات المالية والخدمات الادارية)، مع عملاء الخدمات المصرفية المحلية الفعلية، وقد توصلت النتائج إلى جعل الخدمات المصرفية أكثر إثارة للاهتمام، مما يؤدي بدوره إلى زيادة قبول العملاء وإشراكهم ورضاهم، والنتيجة هي نموذج يفسر بشكل أفضل قرارهم لاستخدام الخدمات المصرفية، كما أن فهم البنية الرئيسية أمر حاسم لتصميم وتحسين وتطبيق الخدمات المصرفية والتي تحقق نسبة قبول عالية وقيمة.

أما دراسة (Sailas and Clainos, 2017) أهتمت بتقييم الحواجز التي تواجهها المشروعات الصغيرة والمتوسطة في الحصول على التمويل من المصارف وتحديد الحلول الممكنة، وقد اقتضت الدراسة الفشل الملحوظ للمشروعات الصغيرة والمتوسطة في النمو والتطور لتصبح مشاريع مربحة أكبر، وعلى الرغم من إسهامها الهائل في النمو الاقتصادي والانتاجي، وقد توصلت النتائج إلى أن أكبر العوائق أمام تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة الحجم هي الافتقار إلى الضمانات وقاعدة الأسهم الصغيرة وعدم تناسق المعلومات، وتوصي بتشكيل المصارف والمشروعات الصغيرة والمتوسطة تحالفات وشراكات استراتيجية لصياغة الحلول التي ستزيلها والحواجز، وتحسين إمكانية وصول المشروعات إلى التمويل لتحسين إنتاجيتها، وأن تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة بما فيه الكفاية حتى تتمكن من الوفاء بولايته المتتمثلة في دعم المشاريع الصغيرة والمتوسطة الحجم.

هدفت دراسة (Fred et al., 2017) في التعرف على المصارف وتأثير حوافز الادخار في زيادة تعبئة المدخرات بين المشروعات الصغيرة، وعلى الرغم من أن مبادرات حوافز الادخار من المصارف قد شجعت العملاء على الخدمات المالية، فإن المصارف التي تقدم برامج الحوافز المصرفية التلقائية تحقق نتائج ايجابية، وتوصلت نتائج الدراسة إلى أن التصميم المستخدم للدراسة طريقة مختلطة لتصنيف المشروعات الصغيرة والمتوسطة ووجود علاقة كبيرة بين الجنسين بين أصحاب المشروعات

الصغيرة والمتوسطة وحوافز الادخار التي حددت مبالغ الوفورات التي تم حشدتها لتكوين القدرة على أداء الخدمات المصرفية في المصارف تجاه المشروعات الصغيرة والمتوسطة.

2.9 الدراسات المتعلقة بتحسين الإنتاجية المشروعات الصغيرة والمتوسطة

تصورت دراسة (Muhammad, 2017) نظام العمل عالي الاداء أن يعزز الابتكار التنظيمي للمشروعات الصغيرة والمتوسطة، والحصول على قائمة بالمشروعات الصغيرة والمتوسطة تنمية وتحسين إنتاجيتها، وقد توصلت نتائج الدراسة إلى النموذج المفاهيمي الذي يرتبط بشكل إيجابي بين الموظفين والابتكار التنظيمي، وربما نتائج أفضل لأصحاب المشروعات الصغيرة والمتوسطة لتحسين إنتاجيتهم.

وهدفت دراسة كلا من (KunYang et al., 2017) إلى أن التحسين الوراثي للمحاصيل دور حاسم في خفض تكاليف الإنتاج وتحسين الإنتاجية عبر سلسلة القيمة في الصين، بما في ذلك النمو والحصاد والنقل والمعالجة، وإيرادات المبيعات، وتوصلت النتائج إلى ترتيب مجموعة من مؤشرات الاختبار لكل نظام، مما يدل على كيفية تغير معايير الاختيار المناسبة لتطوير أصناف نظم الإنتاج المستقبلية مقارنة مع معايير الاختيار المطبقة حالياً، ومناقشة مزايا وعيوب تطبيق مؤشرات الانتقاء مقابل الأساليب الأخرى لبرامج تحسين الإنتاجية لصناعة قصب السكر.

وزكزت دراسة (Viadislav et al., 2017) على المشروعات الصغيرة والمتوسطة الحجم لأنها تشكل محركاً رئيسياً لنمو العمالة والتخفيف من وطأة الفقر في هذه البلدان، ومن أجل دفع أجور أعلى، وتحتاج إلى زيادة الكفاءة وتحسين الإنتاجية عن طريق استيعاب المصارف الرسمية، وتوصلت نتائج الدراسة إلى أن الدعم لنموذج الوسيط يحقق للمشروعات الصغيرة والمتوسطة ذات العقود الحكومية أو الصادرات الأعلى أو ملكية المرأة كفاءة تنظيمية أعلى، في حين أن العلاقات المباشرة بالأجور هي أقوى للمشروعات الصغيرة والمتوسطة الحجم، وتؤيد البيانات فكرة أن المشروعات ذات العقد الحكومي أكثر كفاءة إنتاجية في التعامل مع المكونات الأخرى في بيئة الأعمال الصناعية التي لديها صادرات أعلى قاعدة واسعة من مصادر الكفاءة. وهدفت دراسة (Michael & Adrian, 2017) إلى إكتساب الحاجة المتزايدة لتحديد روح المبادرة الداخلية وريادة الأعمال واهتماماً كبيراً في مجال تحسين إنتاجية المشروعات الصغيرة والمتوسطة، وقد توصلت النتائج إلى أن مؤشرات مهارات الريادة وتحسين الإنتاجية ومهارات تنظيم المشروعات داخل الصدارة كانت واضحة جداً، في حين يبدو أن الأداء التنظيمي هو شيء آخر يحتاج إلى اهتمام من قبل المديرين أنفسهم، وكانت هناك علاقة كبيرة بين مهارات تنظيم المشاريع والأداء التنظيمي، وبفلسفة الطريقة كان لمهارات المدراء الداخليين تأثير كبير على الأداء التنظيمي لتحسين الإنتاجية.

وحللت دراسة (Christine and Miao, 2017) الفروق في القيم الإنتاجية في المشروعات الصغيرة والمتوسطة، وكيف عرقلت قيود السوق أدائها، وتشير التحليلات الكمية إلى وجود فروق جوهرية في إضافة القيمة فيما بين المشروعات الصغيرة والمتوسطة الحجم في مجال التصنيع، والمساهمة الحاسمة التي يعتمد عليها اعتماد التكنولوجيا في تنميتها، ونقوم بتقييم القيمة الإنتاجية للمشروعات الصغيرة والمتوسطة، وتنظيم الإنتاج والاداء وتحدد إخفاقات السوق التي تعرقل إمكانيات المشروعات الصغيرة والمتوسطة لتحسين الإنتاجية، وشرح نقاط القوة والضعف لديهم، وتقييم كيفية تأثير هيكل السوق على تكاليف الإنتاج والأعمال الاستراتيجية واستناداً إلى هذه الأفكار، نقترح خيارات سياساتية لتعزيز القدرة والقدرة التنافسية للمشروعات.

3.9 الدراسات المتعلقة بعلاقة الخدمات المصرفية لتحسين إنتاجية المشروعات الصغيرة والمتوسطة

هدفت دراسة (Jacobs et al., 2022) إلى تحديد العوامل المحركة للإنتاجية في المصارف وأهميتها بالنسبة للنظم البيئية البحرية، وتوصلت النتائج إلى حفاظ البنك على مصائد الأسماك الغنية والمنتجة، ودعمه من خلال تقديم الخدمات الإدارية والمالية لهذة المشروعات، وأن الأمر أصبح بالغ الأهمية لتكاثر مراحل الحياة المبكرة، للعديد من الأنواع المهمة تجارياً والبقاء عليها لتحسين إنتاجية المشروع، كما لاحظ وجود موسم انخفاض الإنتاجية في عام 2012 والذي قد يكون مرتبطاً بانخفاض الصيد السيئ السمعة في عام 2013 والذي تسبب في صعوبات اقتصادية في المنطقة.

سلط الضوء دراسة كلا من (Michael & Marion, 2017) على حاجة المصارف لتطوير المنتجات والخدمات للمشروعات الصغيرة والمتوسطة، وقد توصلت النتائج إلى تحديد مستوى وصول هذه الخدمات (المالية، الإدارية، التسويقية، التنظيمية، الإنتاجية) التي تقدمها هذه المصارف إلى المشروعات الصغيرة والمتوسطة، كما توصلت النتائج إلى تحديد العوامل التي تعرقل المشروعات الصغيرة والمتوسطة من الوصول إلى جميع الخدمات التي تقدمها المصارف، كما توصلت أن هناك عدة عوامل تؤثر على وصول المشروعات الصغيرة والمتوسطة وهي حجم الأعمال وعمر صاحب المشروع والضمانات ومستوى دخل أصحاب المشاريع، وكان لجميع هذه العوامل أثر سلبي على وصول المشروعات الصغيرة والمتوسطة إلى المصارف. هدفت دراسة (Lucia, et al., 2017) إلى التعرف على المشروعات الصغيرة والمتوسطة وتعاملها مع الخدمات المصرفية، فيمكن التحقيق من مدى توفر مصرف دولي كبير يؤمن شروط انتمان أفضل لهذه المشروعات التي تستخدم تكنولوجيا المعلومات والاتصالات على نطاق أوسع، وقد توصلت النتائج إلى قوة هذه المشروعات في قضايا الاختيار والتجانس، أن المصارف تميل إلى منح كميات متزايدة من الائتمان لهذه المشروعات، وأنها تأثير ثقل باطني من اعتماد المشروعات الصغيرة والمتوسطة على تكنولوجيا المعلومات والاتصالات على نوعية المعلومات المرسله إلى المصارف، وهناك تفسير آخر محتمل هو أن المصارف تنظر في اعتماد تكنولوجيا المعلومات والاتصالات كإشارة إلى رغبة المشروعات في الابتكار والتجديد. أما دراسة (Antoine, 2017) فقد هدفت إلى تطوير الخدمات المصرفية للمنتجات والخدمات للمشروعات الصغيرة والمتوسطة، وكانت مختلف الإدارات تتفاعل مع المشروعات الصغيرة والمتوسطة في المصارف وتحديد مستوى الوصول إلى المنتجات والخدمات المصرفية التي تقدمها إلى المشروعات الصغيرة والمتوسطة، وتحديد العوامل التي تعرقل أداء المشروعات الصغيرة والمتوسطة الحجم من الوصول إلى المنتجات المالية التي تقدمها المصارف وقد توصلت النتائج إلى أن مستوى التمويل مرتفع ولكن عملاء المصارف أشاروا إلى خلاف ذلك وكان منخفضاً. هدفت دراسة (إبراهيم، 2016) إلى طرح الجهود المبذولة من قبل الحكومة من أجل دعم المشروعات الصغيرة والمتوسطة إلا أنه حتى الآن لم يتم الاستفادة المثلى من مساهمة تلك المشروعات في خلق فرص العمل وتحسين الإنتاجية وتوليد الدخل حيث إنه في ظل المنافسة التي تواجهها تلك المشروعات سواء على المستوى المحلي أو الدولي فإن تلك المشروعات يجب عليها تحسين جودة المنتج ورفع مستوى كفاءة الوحدة الإنتاجية، وتوصلت النتائج إلى دور المشروعات الصغيرة والمتوسطة في الاقتصاد المصري في عام 2015 وذلك من خلال ودورها في الاقتصاد المصري، وما هو الوزن النسبي لها في مصر، وما هي أهم العقبات والمشاكل التي تواجهها وكيفية علاجها، وأخيراً التوصية بأهم السياسات الواجب اتباعها للنهوض بالمشروعات في مصر.

التعليق على الدراسات السابقة والفجوة البحثية

إستفاد الباحثة من الدراسات السابقة في تكوين الخلفية النظرية لموضوع البحث، والتعرف على النقاط الأساسية التي لم تتطرق الدراسات السابقة لها، حتى يتثنى للباحث إستكمال تلك الدراسات بالبحث الحالي، في ضوء نتائج هذه الدراسات، والتي تناولت تحسين الإنتاجية فقد تم التواصل إلى مجموعه من النتائج يمكن توضيحها كالتالي:

اتفقت الدراسات السابقة على تحقيق هدف مشترك وهو توفير الخدمات المصرفية كأحد المغيرات الرئيسية المطلوبة للارتقاء بالمشروعات الصغيرة والمتوسطة وذلك لتحسين إنتاجية صناعة قصب السكر، والتخطيط المالي الذي يلعب دورا كبيرا في توفير الاموال لفرص الاستثمار خاصة للمشروعات الصغيرة والمتوسطة من خلال دعم المصارف لهذه المشروعات والتعرف على التأثير المحتمل في قبول الخدمات المصرفية للمشروعات الصغيرة والمتوسطة، بالإضافة إلى تقييم الحواجز التي تواجهها المشروعات الصغيرة والمتوسطة في الحصول على التمويل من المصارف وتحديد الحلول الممكنة وذلك من خلال الدراسات التالية: (Goncalo & Tiago, 2017)، (Sailas and Clainos, 2017)، (Fred et al., 2017).

والتعرف على تصور يمكن لنظام العمل عالي الاداء أن يعزز الابتكار التنظيمي والإداري للمشروعات الصغيرة والمتوسطة تنمية وتحسين إنتاجيتها، والتركيز على المشروعات الصغيرة والمتوسطة الحجم لأنها تشكل محركا رئيسيا لنمو العمالة، وذلك من خلال دراسة كلا من (Muhammad, 2017)، (Viadislav et al., 2017)، (Michael & Adrian,

(2017) ، (Long & Anh, 2017) ، (Tom et al., 2017) ، (Nagarajan , 2017) ، (Christine, Miao, 2017) ، (KunYang et al., 2017) ، وتمثلت الدراسات المتعلقة بتفعيل دور الخدمات المصرفية في تحسين انتاجية المشروعات الصغيرة والمتوسطة، وتطوير المصارف للخدمات المصرفية للمشروعات الصغيرة والمتوسطة لتحسين انتاجيتها، دراسة كلا من (Michael & Marion, 2017) (Lucia et al., 2017) (Antoine, 2017).

10. منهج البحث

يعتمد البحث على المنهج الوصفي التحليلي للوصول إلى أهدافه من خلال جمع وتوصيف وتحليل دور تفعيل الخدمات المصرفية المستحدثة (امين الاستثمار) في تحسين انتاجية المشروعات الصغيرة والمتوسطة الصناعية والزراعية القائمة على قصب السكر في محافظات الصعيد، كما يقوم بوصف علمي دقيق ومتكامل للمشكلة ونتائجها.

1.10 مجتمع وعينة البحث

يتكون المجتمع المصارف الحكومية والخاصة، حيث تكونت العينة من عدد(4) مصارف وهما (البنك الاهلى المصرى، بنك مصر، البنك التجارى الدولى CIB، بنك ابو ظبى الوطنى)، لعمل قائمة استقصاء بهذه المصارف للعاملين المتمثلين فى(الإدارة العليا، الادارة الوسطى، الادارة التنفيذية)، ويعود سبب اختيار الباحث لهذه المصارف نظراً للذرة الفعال فى هذه المصارف بالنسبة للمشروعات الصغيرة والمتوسطة، وذلك من خلال العينة العشوائية الطبقية، وتمثل حجم العينة حسب المعادلة (375) مفردة، وذلك من خلال الجدول رقم (2).

جدول (2) مجتمع وعينة المصارف الحكومية والخاصة فى محافظات الصعيد

م	المصارف	المجتمع والعينة		الإدارة العليا		الإدارة الوسطى		الإدارة التنفيذية		الاجمالي
		العدد	النسبة	العدد	النسبة	العدد	النسبة	العدد	النسبة	
1	البنك الاهلى المصرى	253	%23.7	865	%23.3	2556	%22.2	3674		
		6		20		58		84		
2	بنك مصر	586	%54.8	1994	%53.5	6429	%56.1	9009		
		13		46		148		207		
3	البنك التجارى الدولى CIB	148	%13.8	513	%13.8	1438	%12.5	2099		
		4		12		33		49		
4	بنك ابو ظبى الوطنى	82	%7.7	352	%9.4	1052	%9.2	1486		
		2		8		25		35		
	الاجمالي	1069	%100	3724	%100	11475	%100	16268		
		25		86		264		375		

المصدر: إدارة الموارد البشرية بالمصارف الحكومية والخاصة، (2022).

اعتمد البحث الحالي على أسلوب الاستبيان، كأداة للقياس وجمع البيانات عن طريق قياس ثبات وصدق القائمة، باستخدام طريقة المعاينة العشوائية الطبقية، وتم تحديد العينة باستخدام المعادلة التالية: (Rea & Parker, 2014).

$$Z_2 * (P) * (1-P)$$

وعندما يكون المجتمع محدداً يتم تصحيح حجم العينة بالمعادلة التالية: SS

$$\text{New SS} = \frac{C^2}{SS} \cdot \frac{SS-1}{1 + \frac{POP}{SS}}$$

حيث أن: Z = عدد الانحرافات المعيارية وفقاً لمستوى الثقة.

P = نسبة وجود الظاهرة في العينة

SS = حجم العينة

Pop = حجم المجتمع

$$\text{حجم العينة} = \frac{\text{مستوى الثقة } 95\% \times C = \text{نسبة الخطأ المسموح به في العينة}}{(1.69)^2 \times 50\% \times (50-1)\%} = \frac{384}{(5\%)^2}$$

حجم العينة بدون الأخذ في الاعتبار حجم مجتمع البحث = 384 مفردة.

$$\text{حجم العينة المصحح بحجم المجتمع} = \frac{384}{(384-1) + 1} = \frac{384}{16268} = 375 \text{ مفردة}$$

تمثلاً حجم العينة حسب المعادلة (375) مفردة، وكانت الإستمارات الصحيحة (298) إستمارة بنسبة استجابة (79.5%)، وتم الاعتماد على طريقة المقابلة الشخصية في توزيع الإستمارات، وتمثل عدد المفردات التي تم إختبارها من الإدارة العليا والوسطى والتنفيذية وذلك على النحو التالي:

- عدد المفردات من مستوى الإدارة العليا = $298 \times 5.9\% = 17$ مفردة.
- عدد المفردات من الادارة الوسطى = $298 \times 23.2\% = 69$ مفردة.
- عدد المفردات من الادارة التنفيذية = $298 \times 70.9\% = 212$ مفردة.

2.10 اساليب القياس المستخدمة في تحليل البيانات

قام الباحث باستخدام مقاييس (Likert Scale) خماسي التقسيم لتقييم فئات المتوسط المرجح وفقاً لمعايير الموافقة وعدم الموافقة لكي تستجيب العاملين بالمستويات الادارية على إختيار من الإختيارات الخمسة ووضعت في الإتجاه الإيجابي للقياس وتم إعطاء وزن مرجح (Joshi, 2015)، وهي كالتالي:

- إستخدام إختبار الصدق والثبات للمقاييس المستخدمة، الاحصائيات الوصفية لمتغيرات البحث المستقلة والتابعة، بالإضافة إلى معامل ارتباط بيرسون لقياس العلاقة بين الابعاد.
- أسلوب الإنحدار البسيط والمتعدد لتحديد نوع العلاقة بين المتغيرات المستقلة والتابعة، ونسبة التباين التي يمكن تفسيرها في المتغيرات التابعة بواسطة المتغيرات المستقلة.

3.10 أدوات جمع البيانات

تمثلت البيانات الأولية التي تم جمعها عن متغيرات البحث من الدراسة الميدانية، ولقد اعتمد الباحث على جمع البيانات الأولية بناء على قائمة الاستبيان كأداة أساسية لجمع البيانات، والتي تم إعدادها لقياس المتغيرات، وتتضمن استمارة الاستبيان مجموعة من العبارات مقسمة إلى ثلاث مجموعات فرعية للمتغير المستقل الخدمات المصرفية، ومجموعة واحدة للمتغير التابع وهو تحسين انتاجية المشروعات الصغيرة والمتوسطة بصناعة قصب السكر، تعبر عن درجة الموافقة أو عدم الموافقة لمقياس ليكرت الخماسي، وبذلك يتم قياس مدى تطبيقها في المصارف المصرية، من خلال قياس أبعادها ولقد تم تطوير قياسات فرعية لكل بعد من أبعادها، مأخوذة من الدراسات السابقة مع إجراء بعض التغيير عليها بما يتناسب مع اهداف القياس، وفيما يلي عرضاً لقياس أبعادها، وقد اعتمد الباحث على مجموعة من الدراسات السابقة المتعلقة بالموضوع وأهمها دراسة كلا من (2017) (Muhammad)، (Michael and Adrian, 2017)، (Tom et al., 2017)، (Christine and Miao, 2017)،

11. نتائج البحث

1.1.1 معاملات الصدق والثبات لمعامل كرونباخ الفا (α):

اعتمدت الدراسة الحالية على أدوات القياس سابقة الذكر بهدف التعرف على مدى وضوحها وفهمها ومدى مصداقيتها في قياس المتغيرات إلا أنه بغرض التأكد من صدق الأداة المستخدمة فتم استخدام معامل الثبات الفا كرونباخ لمتغيرات (دور الخدمات المصرفية في تحسين انتاجية المشروعات الصغيرة والمتوسطة) لإجمالي حجم العينة الذي بلغ (0.795) الأمر الذي انعكس أثره على الصدق الذاتي (الذي يمثل الجذر التربيعي للثبات)، حيث بلغ (0.891)، كما تشير نتائج الجدول (3) التالي:

جدول (3) معامل الثبات والصدق الذاتي لمتغيرات باستخدام معامل الفا كرونباخ Alpha cronbach

معامل الصدق	معامل الثبات	أبعاد الدراسة
0.891	0.795	إجمالي أبعاد: دور الخدمات المصرفية في تحسين انتاجية المشروعات الصغيرة والمتوسطة

2.1.1 توصيف المتغيرات الديموجرافية

توصيف العينة لخصائص بحث دور الخدمات المصرفية في تحسين انتاجية المشروعات الصغيرة والمتوسطة متضمنه البيانات الأساسية والتي تشمل (البنك، المستوى الإداري، سنوات الخبرة). يتضح من الجدول السابق ما يلي:

- المصارف: يوضح أن توزيع مفردات العينة حسب المصارف شاملة اربعة بنوك بالعينة (289) مفردة، وتشير النتائج الى أن أعلى استجابة لصالح (بنك مصر) بعدد (158) بنسبة (53%)، يليه (البنك الاهلي المصري) بعدد (75) بنسبة (25.2%)، و اخيرا كل من (البنك التجارى الدولى CIB) بعدد (37) بنسبة (12.4%)، (بنك ابو ظبى الوطنى) بعدد (28) وبنسبة (9.4%)، وفقا لردود مفردات العينة.
- المستوى الإداري: يوضح أن توزيع مفردات العينة تمثلت (289) مفردة، وفقاً للمتغير يشير إلى أن أغلبية العينة تشمل فئة (الإدارة التنفيذية) بعدد (212) بنسبه (71.1%)، ثم فئة (الإدارة الوسطى) بعدد (69) بنسبه (23.2%)، وفي المرتبة الأخيرة فئة (الإدارة العليا) بعدد (17) بنسبة (5.7%).
- عدد سنوات الخبرة: يوضح أن توزيع مفردات العينة تمثلت في (289) مفردة، وفقاً للمتغير يشير إلى أن أغلبية العينة تشمل الفئة (من 5 لاقل من 10 سنوات) بعدد (127) بنسبة (42.6%)، ثم الفئة (من 10 لاقل من 15) بعدد (73) بنسبة (24.5%)، ثم الفئة (أكثر من 15 سنة) بعدد (54) بنسبة (18.1%) ثم في المرتبة الأخيرة الفئة (أقل من 5 سنوات) بعدد (44) بنسبة (14.8%).

جدول (4) توصيف للمتغيرات الديموجرافية وفقاً لدور الخدمات المصرفية في تحسين انتاجية المشروعات

المتغير	العدد	النسبة
البنك		
البنك الاهلي المصري	75	25.2
بنك مصر	158	53.0
البنك التجارى الدولى CIB	37	12.4
بنك ابو ظبى الوطنى	28	9.4
الإجمالي	289	100
المستوى الإداري		
الإدارة العليا	17	5.7
الإدارة الوسطى	69	23.2
الإدارة التنفيذية	212	71.1
الإجمالي	289	100
سنوات الخبرة		
أقل من 5 سنوات	44	14.8
من 5 سنوات لاقل من 10 سنوات	127	42.6

24.5	73	من 10 سنوات لأقل من 15 سنوات
18.1	54	15 سنة فأكثر
100	289	الإجمالي

المصدر: من إعداد الباحث بناء على جداول التحليل الإحصائي

3.11 المحاور البحثية

توصيف المحاور البحثية من خلال المقاييس الإحصائية الوصفية للمتغيرات البحثية، حيث يوضح من بيانات الجداول الخاصة بتلك الأبعاد، العبارات التي حازت على أعلى درجات الموافقة، وأقل درجات الموافقة، وذلك وفقاً لاستجابات مفردات العينة، هذا وقد أستخدم الباحث المتوسط المرجح والانحراف المعياري لكل عبارة،

1.3.11 المتغيرات المستقلة (الخدمات المصرفية)

- **بعد الخدمات الادارية:** قام البحث بحساب المؤشر العام المعبر عن كافة فقرات وبنود إجمالي بعد (الخدمات الادارية) ، فقد تبين أن المتوسط العام للبعد بلغ (3.35) بانحراف معياري يساوي (1.52)، وهذا يشير إلى وجود اتفاق وإجماع بين آراء أفراد العينة على اتجاههم الموافقة والموافق لحد ما، على بعد (الخدمات الادارية)، ويتضح من الجدول ان أكثر العبارات ايجابية على الترتيب: (يواجة المصرف أصحاب المشروعات الصغيرة والمتوسطة على المسار الاداري الصحيح)، (يقوم المصرف بتقديم الدعم الاداري لاصحاب المشروعات الصغيرة والمتوسطة)، وذلك بمتوسط حسابي بلغ (4.11)، (4.08)، كما يتضح من الجدول (5) : أيضاً أن اقل العبارات ايجابية (يحرص المصرف على ازالة العقبات الادارية التي تواجة أصحاب المشروعات الصغيرة والمتوسطة)، وذلك وذلك بمتوسط حسابي بلغ (2.28)، وفقاً لردود العينة.

جدول (5) المقاييس الوصفية لبعد "الخدمات الادارية"

م	العبارات	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الترتيب
1	يدعم المصرف أصحاب المشروعات الصغيرة والمتوسطة بتقديم الخدمات الادارية لمشروعاتهم.	3.38	1.69	3
2	يقدم المصرف الخدمات بسهولة ويسر لاصحاب المشروعات الصغيرة والمتوسطة	2.96	1.62	4
3	يحرص المصرف على ازالة العقبات الادارية التي تواجة أصحاب المشروعات الصغيرة والمتوسطة.	2.28	1.55	5
4	يقوم المصرف بتقديم الدعم الاداري لاصحاب المشروعات الصغيرة والمتوسطة.	4.08	1.35	2
5	يواجة المصرف أصحاب المشروعات الصغيرة والمتوسطة على المسار الاداري الصحيح.	4.11	1.41	1
-	المتوسط العام	3.35	1.52	-

المصدر: من إعداد الباحث بناء على جداول التحليل الإحصائي

- **بعد الخدمات المالية:** قام البحث بحساب المؤشر العام المعبر عن كافة فقرات وبنود إجمالي بعد (الخدمات المالية) ، فقد تبين أن المتوسط العام للبعد بلغ (3.40) بانحراف معياري يساوي (1.17)، وهذا يشير إلى وجود اتفاق وإجماع بين آراء أفراد العينة على اتجاههم الموافقة والموافق لحد ما، على بعد (الخدمات المالية)، ويتضح من الجدول ان أكثر العبارات ايجابية على الترتيب: (تفعيل الخدمات المالية المستحدثة من خلال أمناء الاستثمار لدعم المشروعات الصغيرة والمتوسطة)، (يقدم المصرف الخدمات المالية للمشروعات الصغيرة والمتوسطة لتحسين إنتاجيتها مستقبلاً)، وذلك بمتوسط حسابي بلغ (4.09)، (4.02)، كما يتضح من الجدول (6): أيضاً أن اقل العبارات ايجابية (حرص المصرف على اعادة الجدولة للمشروعات الصغيرة والمتوسطة المتعثرة لاستمرار العمل)، وذلك وذلك بمتوسط حسابي بلغ (2.04)، وفقاً لردود العينة.

جدول (6) المقاييس الوصفية لبعء " الخدمات المالية "

م	العبارات	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الترتيب
6	يوفر المصرف القروض اللازمة لدعم المشروعات الصغيرة والمتوسطة بفائدة مناسبة.	2.91	1.63	4
7	تفعيل الخدمات المالية المستحدثة من خلال أمناء الاستثمار لدعم المشروعات الصغيرة والمتوسطة.	4.09	1.36	1
8	حرص المصرف على إعادة الجدولة للمشروعات الصغيرة والمتوسطة المتعثرة لاستمرار العمل.	2.04	1.27	5
9	يقدم المصرف الخدمات المالية للمشروعات الصغيرة والمتوسطة لتحسين إنتاجيتها مستقبلاً.	4.02	0.75	2
10	يلتزم المصرف بتنفيذ سياساته المالية بكفاءة لدعم المشروعات الصغيرة والمتوسطة	3.96	0.86	3
-	المتوسط العام	3.40	1.17	-

المصدر: من إعداد الباحث بناء على جداول التحليل الإحصائي

- **بعد الخدمات التسويقية:** قام البحث بحساب المؤشر العام المعبر عن كافة فقرات وبنود إجمالي بعد (الخدمات التسويقية)، فقد تبين أن المتوسط العام للبعء بلغ (3.33) بانحراف معياري يساوي (1.35)، وهذا يشير إلى وجود اتفاق وإجماع بين آراء أفراد العينة على اتجاههم الموافق لحد ما، على بعد (الخدمات التسويقية)، ويتضح من الجدول أن أكثر العبارات ايجابية على الترتيب: (يحرص المصرف على تقديم تصورات عن مهامها وواجباتها تجاه الخدمات التسويقية للمشروعات الصغيرة والمتوسطة) (يحرص المصرف على مساندة دعم المشروعات الصغيرة والمتوسطة على إزالة قيود الخدمات التسويقية وتعدد الياثها)، وذلك بمتوسط حسابي بلغ (4.11)، (3.39)، كما يتضح من الجدول (7): أيضاً أن أقل العبارات ايجابية (يساهم المصرف في فاعلية التصدير للتوسع في المشروعات الصغيرة والمتوسطة)، وذلك بمتوسط حسابي بلغ (2.83)، وفقاً لرود العينة.

جدول (7) المقاييس الوصفية لبعء " الخدمات التسويقية "

م	العبارات	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الترتيب
11	يساهم المصرف في فاعلية التصدير للتوسع في المشروعات الصغيرة والمتوسطة	2.83	1.36	5
12	يدعم المصرف المشروعات من خلال إقامة المعارض المتنوعة لنزليل المعوقات التسويقية.	3.19	1.47	3
13	يحرص المصرف على تقديم تصورات عن مهامها وواجباتها تجاه الخدمات التسويقية للمشروعات.	4.11	0.80	1
14	يقدم المصرف حزمة من القرارات المتعلقة بالخدمات التسويقية لتجميع المشروعات لتبادل الخبرات بينهم.	3.18	1.49	4
15	يحرص المصرف على مساندة دعم المشروعات على إزالة قيود الخدمات التسويقية وتعدد الياثها	3.39	1.62	2
-	المتوسط العام	3.33	1.35	-

المصدر: من إعداد الباحث بناء على جداول التحليل الإحصائي

2.3.11 المتغيرات التابعة (تحسين إنتاجية المشروعات الصغيرة والمتوسطة)

- **تحسين إنتاجية المشروعات الصغيرة والمتوسطة بصناعة قصب السكر:** قام البحث بحساب المؤشر العام المعبر عن كافة فقرات وبنود إجمالي بعد (تحسين إنتاجية المشروعات الصغيرة والمتوسطة بصناعة قصب السكر)، فقد تبين أن المتوسط العام للبعء بلغ (3.03) بانحراف معياري يساوي (1.20)، وهذا يشير إلى وجود اتفاق وإجماع بين آراء أفراد العينة على اتجاههم الموافقة والموافق لحد ما، على بعد (تحسين إنتاجية المشروعات الصغيرة والمتوسطة بصناعة قصب السكر)، يتضح من الجدول أن أكثر العبارات ايجابية على الترتيب: (يساعد المصرف المشروعات الصغيرة والمتوسطة في تحديد تكاليف الأنشطة الإنتاجية لتحسينها)، (يخطط المصرف الوقت اللازم للعمليات الإنتاجية من خلال أمناء الاستثمار لدعم المشروعات الصغيرة والمتوسطة)، وذلك بمتوسط حسابي بلغ (3.85)، (3.56)، كما يتضح من الجدول (8): أيضاً أن أقل العبارات ايجابية (يدعم المصرف المشروعات الصغيرة والمتوسطة بأساليب التفكير الابداعية لتحسين إنتاجيتهم)، وذلك بمتوسط حسابي بلغ (2.26)، وفقاً لرود العينة.

جدول (8) المقاييس الوصفية لبعد "تحسين انتاجية المشروعات الصغيرة والمتوسطة بصناعة قصب السكر "

م	العبارات	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الترتيب
16	يساعد المصرف المشروعات الصغيرة والمتوسطة في تحديد تكاليف الأنشطة الانتاجية لتحسينها.	3.85	0.96	1
17	يخطط المصرف الوقت الازم للعمليات الانتاجية من خلال أمناء الاستثمار لدعم المشروعات.	3.56	0.99	2
18	يدعم المصرف المشروعات لشراء اللالات والمعدات الحديثة من الدول الخارجية لتحسين الانتاجية.	3.03	1.42	3
19	يشعر المصرف أن من واجبة تقديم دعم التفكير الابداعي لزيادة الإنتاجية المشروعات الصغيرة والمتوسطة.	2.47	1.32	4
20	يدعم المصرف المشروعات الصغيرة والمتوسطة بأساليب التفكير الابداعة لتحسين انتاجيتهم.	2.26	1.29	5
-	المتوسط العام	3.03	1.20	-

المصدر: من إعداد الباحث بناء على جداول التحليل الاحصائي

4.11 فروض البحث

ومن هنا تبدأ المرحلة التالية ألا وهي تحليل البيانات من اجل إثبات الفروض البحثية، والتي تختبر في مضمونها العلاقة بين الابعاد "دور الخدمات المصرفية في تحسين انتاجية المشروعات الصغيرة والمتوسطة"، في ضوء فروض البحث، وسعيًا نحو تحقيق أهدافه وتتمثل الفروض فيما يلي:

الفرض الرئيسي: يوجد أثر ايجابي ذو دلالة إحصائية لمفردات عينة البحث لتحديد دور الخدمات المصرفية في تحسين انتاجية المشروعات الصغيرة والمتوسطة بصناعة قصب السكر، ويتفرع من هذا الفرض الفروض الفرعية التالية:

- يوجد أثر ايجابي ذو دلالة إحصائية لمفردات عينة البحث لتحديد دور الخدمات الادارية في تحسين انتاجية المشروعات الصغيرة والمتوسطة بصناعة قصب السكر
- يوجد أثر ايجابي ذو دلالة إحصائية لمفردات عينة البحث لتحديد دور الخدمات المالية في تحسين انتاجية المشروعات الصغيرة والمتوسطة بصناعة قصب السكر.
- يوجد أثر ايجابي ذو دلالة إحصائية لمفردات عينة البحث لتحديد دور الخدمات التسويقية في تحسين انتاجية المشروعات الصغيرة والمتوسطة بصناعة قصب السكر.

وفيما يلي اثبات الفروض واختبار الفرض من خلال معامل ارتباط بيرسون وأسلوب تحليل الانحدار الخطي البسيط كما يلي:

■ معامل الارتباط بيرسون

معامل الارتباط بين إجمالي أبعاد الخدمات المصرفية وتحسين انتاجية المشروعات الصغيرة والمتوسطة بصناعة قصب السكر

جدول (9) العلاقة بين أبعاد الخدمات المصرفية وتحسين انتاجية المشروعات الصغيرة والمتوسطة بصناعة قصب

السكر باستخدام معامل ارتباط بيرسون

المتغيرات	معامل الارتباط (r)	مستوى المعنوية	النتيجة (الدلالة)
إجمالي أبعاد: الخدمات المصرفية و تحسين انتاجية المشروعات الصغيرة والمتوسطة بصناعة قصب السكر	0.744	*0.1	دالة

*دالة عند مستوى معنوية أقل من (0.05).

يتضح من الجدول السابق أنه توجد علاقة قوية ذات دلالة إحصائية بين إجمالي أبعاد الخدمات المصرفية وتحسين انتاجية المشروعات الصغيرة والمتوسطة بصناعة قصب السكر، حيث بلغ معامل الارتباط (0.744) بمستوى معنوية أقل من (0.05)، ويتم إثبات الفرضية نقبل الفرض الإحصائي القائل بوجود علاقة معنوية ذات دلالة إحصائية بين إجمالي أبعاد الخدمات المصرفية وتحسين انتاجية المشروعات الصغيرة والمتوسطة بصناعة قصب السكر.

تحليل الانحدار الخطي البسيط Simple Linear regression

لقياس تأثير إجمالي أبعاد الخدمات المصرفية وتحسين إنتاجية المشروعات الصغيرة والمتوسطة بصناعة قصب السكر.

جدول (10) نموذج الانحدار الخطي البسيط لتحديد معنوية تأثير إجمالي أبعاد الخدمات المصرفية وتحسين إنتاجية المشروعات الصغيرة والمتوسطة بصناعة قصب السكر

معامل التحديد R^2	قيمة "ف" F. test		قيمة "ت" t. test		المعطيات المقدره β_i	المتغير المستقل
	مستوى المعنوية	القيمة	مستوى المعنوية	القيمة		
%55.4	*0.01	367.119	*0.01	4.85	0.623	الجزء الثابت
			*0.01	19.16	0.744	إجمالي أبعاد: الخدمات المصرفية

*دالة عند مستوى معنوية أقل من (0.05).

- معامل التحديد (R^2): نجد أن المتغير المستقل إجمالي أبعاد (الخدمات المصرفية) يفسر (55.4%) من التغير الكلي في المتغير التابع (تحسين إنتاجية المشروعات الصغيرة والمتوسطة بصناعة قصب السكر)، وباقي النسبة يرجع إلى ربما لعدم إدراج متغيرات مستقلة أخرى كان من المفروض إدراجها ضمن النموذج.
- اختبار معنوية المتغير المستقل: باستخدام اختبار (t.test) نجد أن المتغير المستقل (الخدمات المصرفية)، ذو تأثير معنوي على المتغير التابع (تحسين إنتاجية المشروعات الصغيرة والمتوسطة بصناعة قصب السكر)، حيث بلغت قيمة "ت" (19.16) وذلك عند مستوى معنوية أقل من (0.05).
- اختبار معنوية جودة توفيق نموذج الانحدار: لاختبار معنوية جودة توفيق النموذج ككل، تم استخدام اختبار (F-test)، وحيث أن قيمة اختبار (F-test) هي (367.119) وهي ذات معنوية عند مستوى أقل من (0.05)، مما يدل على جودة تأثير نموذج الانحدار على أبعاد تحسين إنتاجية المشروعات الصغيرة والمتوسطة بصناعة قصب السكر
- اختبار اعتدالية المتغير من فروض الانحدار أن الأخطاء تتوزع طبيعياً بمتوسط حسابي (صفر) وانحراف معياري 0.99.
- معادلة النموذج:

$$\text{بعد تحسين إنتاجية المشروعات الصغيرة والمتوسطة بصناعة قصب السكر} = 0.623 + 0.744 \text{ الخدمات المصرفية}$$

ومن نموذج العلاقة الانحداريه السابق، يمكن التنبؤ بدرجات تحسين إنتاجية المشروعات الصغيرة والمتوسطة بصناعة قصب السكر، من خلال قياس مؤشرات الخدمات المصرفية، وتطبيق ذلك النموذج، وهو يدل على أن كل زيادة في مؤشرات أبعاد الخدمات المصرفية قدرها (0.744) تؤدي إلى زيادة تحسين إنتاجية المشروعات بمقدار واحد صحيح، مما من خلال نموذج الانحدار السابق فنجد ان معامل R^2 (التفسير) لابعاد الخدمات المصرفية نسبة تأثير مقبولة حيث بلغ (55.4%)، على تحسين إنتاجية المشروعات الصغيرة والمتوسطة ويعتبر هذا التأثير معنوي.

تحليل الانحدار المتعدد Stepwise Multiple regression

من الفرضيات السابقة قام الباحث باستخدام تحليل الانحدار المتعدد لقياس تأثير أبعاد (الخدمات المصرفية) متمثلة في أبعادها (الخدمات الادارية، الخدمات المالية، الخدمات التسويقية) على (تحسين إنتاجية المشروعات الصغيرة والمتوسطة بصناعة قصب السكر) لقياس هذه التأثيرات كل على حده، وعمّا إذا كانت تلك التأثيرات جوهرية أم إنها غير دالة إحصائياً.

جدول (11) تحديد معنوية أهم عناصر (الخدمات المصرفية) متأثراً على تحسين إنتاجية المشروعات باستخدام نموذج الانحدار الخطي المتعدد

r معامل الارتباط	R ² معامل التحديد	F. test		t. test		المعلومات المقدره β_i	المتغير المستقل
		مستوى المعنوية	القيمة	مستوى المعنوية	القيمة		
0.783	%61.3	**0.001	155.451	*0.01	3.551	0.439	الجزء الثابت
				*0.01	8.540	0.452	الخدمات الادارية
				*0.01	9.283	0.538	الخدمات المالية
				*0.01	2.097	0.137	الخدمات التسويقية

*دالة عند مستوى معنوية أقل من (0.05).

من الجدول السابق يتضح:

- معامل ارتباط (r): توجد علاقة ايجابية ذات دلالة إحصائية بين (الخدمات المصرفية) و(تحسين إنتاجية المشروعات الصغيرة والمتوسطة بصناعة قصب السكر)، حيث بلغ معامل الارتباط (0.783) بمستوى معنوية أقل من (0.05).
- معامل التحديد (R²): نجد أن المتغيرات المستقلة لإجمالي أبعاد (الخدمات المصرفية) تفسر (61.3%) من التغير الكلي في (تحسين إنتاجية المشروعات الصغيرة والمتوسطة بصناعة قصب السكر)، وباقي النسبة يرجع إلى لربما لعدم إدراج عناصر أخرى كان من المفروض إدراجها ضمن النموذج.
- اختبار معنوية المتغير المستقل: باستخدام اختبار (t.test) نجد أن المتغيرات المستقلة عناصر الخدمات المصرفية والمتمثلة في أهم العناصر تأثيراً (الخدمات المالية، الخدمات الادارية، الخدمات التسويقية)، ذات تأثير معنوي على تحسين إنتاجية المشروعات الصغيرة والمتوسطة بصناعة قصب السكر، وذلك عند مستوى معنوية أقل من (0.05)، حيث بلغت قيم البيتا β (0.538)، (0.452)، (0.137)، على التوالي، بمعنى التأثير القوي والفعال لأبعاد الخدمات المصرفية ولكن هذه التأثيرات متفاوتة على تحسين إنتاجية المشروعات الصغيرة والمتوسطة، أكثرهم تأثيراً (الخدمات المالية).
- اختبار معنوية جودة توفيق نموذج الانحدار: لاختبار معنوية جودة توفيق النموذج ككل، تم استخدام إختبار (F-test)، وحيث أن قيمة إختبار (F-test) هي (155.451) وهي ذات معنوية عند مستوى أقل من (0.05)، مما يدل على جودة تأثير نموذج الانحدار على تحسين إنتاجية المشروعات الصغيرة والمتوسطة بصناعة قصب السكر.
- معادلة النموذج:

$$\text{تحسين إنتاجية المشروعات الصغيرة والمتوسطة بصناعة قصب السكر} = 0.439 + 0.452 \text{ الخدمات الادارية} + 0.538 \text{ الخدمات المالية} + 0.137 \text{ الخدمات التسويقية}$$

مما يدلنا على التأثير الدال والفعال لعناصر (الخدمات المصرفية) على (تحسين إنتاجية المشروعات الصغيرة والمتوسطة)

الفروض الفرعية للفرض الرئيسي

- ❖ **الفرض الفرعي الاول:** يوجد أثر ايجابي ذو دلالة إحصائية لمفردات عينة البحث لتحديد دور الخدمات الادارية في تحسين إنتاجية المشروعات الصغيرة والمتوسطة بصناعة قصب السكر، وتم اختبار الفرض من خلال معامل ارتباط بيرسون واستخدام أسلوب تحليل الانحدار الخطي البسيط كما يلي:

▪ معامل ارتباط بيرسون

جدول (12) العلاقة بين بعد الخدمات الادارية وتحسين إنتاجية المشروعات باستخدام معامل ارتباط بيرسون

النتيجة (الدلالة)	مستوى المعنوية	معامل الارتباط (r)	المتغيرات
دالة	*0.1	0.689	إجمالي بعد: الخدمات الادارية وتحسين إنتاجية المشروعات الصغيرة والمتوسطة بصناعة قصب السكر

*دالة عند مستوى معنوية أقل من (0.05).

يتضح من الجدول السابق توجد علاقة قوية ذات دلالة إحصائية بين إجمالي بعد الخدمات الإدارية وتحسين إنتاجية المشروعات الصغيرة والمتوسطة بصناعة قصب السكر، حيث بلغ معامل الارتباط (0.689) بمستوى معنوية أقل من (0.05)، ويتم إثبات الفرضية تقبل الفرض الإحصائي القائل بوجود علاقة معنوية ذات دلالة إحصائية بين إجمالي بعد الخدمات الإدارية وتحسين إنتاجية المشروعات الصغيرة والمتوسطة بصناعة قصب السكر.

■ تحليل الانحدار الخطي البسيط

لقياس تأثير إجمالي بعد الخدمات الإدارية وتحسين إنتاجية المشروعات الصغيرة والمتوسطة بصناعة قصب السكر.

جدول (13) نموذج الانحدار الخطي البسيط لتحديد معنوية تأثير إجمالي بعد الخدمات الإدارية

وتحسين إنتاجية المشروعات

معامل التحديد R ²	قيمة "ف" F. test		قيمة "ت" t. test		المعطيات المقدرة β_i	المتغير المستقل
	مستوى المعنوية	القيمة	مستوى المعنوية	القيمة		
%47.5	*0.01	268.063	*0.01	9.182	1.109	الجزء الثابت
			*0.01	16.373	0.689	إجمالي بعد: الخدمات الإدارية

*دالة عند مستوى معنوية أقل من (0.05).

- معامل التحديد (R²): نجد أن المتغير المستقل إجمالي أبعاد (الخدمات الإدارية) يفسر (%47.5) من التغير الكلي في المتغير التابع (تحسين إنتاجية المشروعات الصغيرة والمتوسطة بصناعة قصب السكر). وباقي النسبة يرجع إلى ربما لعدم إدراج متغيرات مستقلة أخرى كان من المفروض إدراجها ضمن النموذج.
- اختبار معنوية المتغير المستقل: باستخدام اختبار (t.test) نجد أن المتغير المستقل (الخدمات الإدارية)، ذو تأثير معنوي على المتغير التابع (تحسين إنتاجية المشروعات الصغيرة والمتوسطة بصناعة قصب السكر)، حيث بلغت قيمة "ت" (16.373) وذلك عند مستوى معنوية أقل من (0.05).
- اختبار معنوية جودة توفيق نموذج الانحدار: لاختبار معنوية جودة توفيق النموذج ككل، تم استخدام اختبار (F-test)، وحيث أن قيمة اختبار (F-test) هي (268.063) وهي ذات معنوية عند مستوى أقل من (0.05)، مما يدل على جودة تأثير نموذج الانحدار على أبعاد تحسين إنتاجية المشروعات الصغيرة والمتوسطة بصناعة قصب السكر
- اختبار اعتدالية المتغير التابع: من فروض الانحدار أن الأخطاء تتوزع توزيعاً طبيعياً معيارياً بمتوسط حسابي (صفر) وانحراف معياري 0.99.
- معادلة النموذج:

$$\text{بعد تحسين إنتاجية المشروعات الصغيرة والمتوسطة بصناعة قصب السكر} = 1.109 + 0.689 \text{ الخدمات الإدارية}$$

ومن نموذج العلاقة الإحصائية السابق، يمكن التنبؤ بدرجات تحسين إنتاجية المشروعات الصغيرة والمتوسطة بصناعة قصب السكر، من خلال قياس مؤشرات الخدمات الإدارية، وتطبيق ذلك النموذج، وهو يدل على أن كل زيادة في مؤشرات أبعاد الخدمات الإدارية قدرها (0.689) تؤدي إلى زيادة تحسين إنتاجية المشروعات الصغيرة والمتوسطة بصناعة قصب السكر بمقدار واحد صحيح، مما من خلال نموذج الانحدار السابق فنجد أن معامل R² (التفسير) لبعده الخدمات الإدارية نسبة تأثير مقبولة حيث بلغ (%47.5)، على تحسين إنتاجية المشروعات الصغيرة والمتوسطة بالصناعة ويعتبر هذا التأثير معنوي.

❖ **الفرض الفرعي الثاني:** يوجد أثر إيجابي ذو دلالة إحصائية لمفردات عينة البحث لتحديد دور الخدمات المالية في تحسين إنتاجية المشروعات الصغيرة والمتوسطة بصناعة قصب السكر، تم اختبار الفرض من خلال معامل ارتباط بيرسون واستخدام أسلوب تحليل الانحدار الخطي البسيط كما يلي:

■ معامل ارتباط بيرسون

جدول (14) العلاقة بين بعد دور الخدمات المالية وتحسين إنتاجية باستخدام معامل ارتباط بيرسون

النتيجة (الدالة)	مستوى المعنوية	معامل الارتباط (r)	المتغيرات
دالة	*0.1	0.714	إجمالي بعد: دور الخدمات المالية و تحسين إنتاجية المشروعات الصغيرة والمتوسطة بصناعة قصب السكر

*دالة عند مستوى معنوية أقل من (0.05).

ويتضح من الجدول السابق توجد علاقة قوية ذات دلالة إحصائية بين إجمالي بعد دور الخدمات المالية و تحسين إنتاجية المشروعات الصغيرة والمتوسطة بصناعة قصب السكر، حيث بلغ معامل الارتباط (0.714) بمستوى معنوية أقل من (0.05)، ويتم إثبات الفرضية قبل الفرض الإحصائي القائل بوجود علاقة معنوية ذات دلالة إحصائية بين إجمالي بعد دور الخدمات المالية و تحسين إنتاجية المشروعات الصغيرة والمتوسطة بصناعة قصب السكر.

■ تحليل الانحدار الخطي البسيط

لقياس تأثير إجمالي بعد دور الخدمات المالية وتحسين إنتاجية المشروعات الصغيرة والمتوسطة بصناعة قصب السكر. جدول (15) نموذج الانحدار الخطي البسيط لتحديد معنوية تأثير إجمالي بعد دور الخدمات المالية وتحسين إنتاجية المشروعات

معامل التحديد R ²	قيمة "ف" F. test		قيمة "ت" t. test		المعامل المقدر β_i	المتغير المستقل
	مستوى المعنوية	القيمة	مستوى المعنوية	القيمة		
%51	*0.01	308.575	*0.01	5.758	0.761	الجزء الثابت
			*0.01	17.566	0.714	إجمالي بعد: دور الخدمات المالية

*دالة عند مستوى معنوية أقل من (0.05).

- معامل التحديد (R²): نجد أن المتغير المستقل إجمالي بعد دور الخدمات المالية يفسر (51%) من التغير الكلي في المتغير التابع (تحسين إنتاجية المشروعات الصغيرة والمتوسطة بصناعة قصب السكر)، وباقي النسبة يرجع إلى ربما لعدم إدراج متغيرات مستقلة أخرى كان من المفروض إدراجها ضمن النموذج.
- اختبار معنوية المتغير المستقل: باستخدام اختبار (t.test) نجد أن المتغير المستقل (دور الخدمات المالية)، ذو تأثير معنوي على المتغير التابع (تحسين إنتاجية المشروعات الصغيرة والمتوسطة بصناعة قصب السكر)، حيث بلغت قيمة "ت" (17.566) وذلك عند مستوى معنوية أقل من (0.05).
- اختبار معنوية جودة توفيق نموذج الانحدار: لاختبار معنوية جودة توفيق النموذج ككل، تم استخدام اختبار (F-test)، وحيث أن قيمة اختبار (F-test) هي (308.575) وهي ذات معنوية عند مستوى أقل من (0.05)، مما يدل على جودة تأثير نموذج الانحدار على أبعاد تحسين إنتاجية المشروعات الصغيرة والمتوسطة بصناعة قصب السكر
- اختبار اعتدالية المتغير: من فروض الانحدار أن الأخطاء تتوزع طبيعياً بمتوسط حسابي (صفر) وانحراف معياري 0.99.
- معادلة النموذج:

$$\text{بعد تحسين إنتاجية المشروعات الصغيرة والمتوسطة بصناعة قصب السكر} = 0.761 + 0.714 \text{ دور الخدمات المالية}$$

ومن نموذج العلاقة الإحصائية السابق، يمكن التنبؤ بدرجات تحسين إنتاجية المشروعات الصغيرة والمتوسطة بصناعة قصب السكر، من خلال قياس مؤشرات الخدمات المالية، وتطبيق ذلك النموذج، وهو يدل على أن كل زيادة في مؤشرات أبعاد دور الخدمات المالية قدرها (0.714) تؤدي إلى زيادة تحسين إنتاجية المشروعات الصغيرة والمتوسطة بصناعة قصب السكر بمقدار واحد صحيح، مما من خلال نموذج الانحدار السابق فنجد ان معامل R² (التفسير) لبعد دور الخدمات المالية نسبة تأثير مقبولة حيث بلغ (51%)، على تحسين إنتاجية المشروعات الصغيرة والمتوسطة بالصناعة ويعتبر هذا التأثير معنوي.

❖ **الفرض الفرعي الثالث:** يوجد أثر ايجابي ذو دلالة إحصائية لمفردات عينة البحث لتحديد دور الخدمات التسويقية في تحسين انتاجية المشروعات الصغيرة والمتوسطة بصناعة قصب السكر، تم اختبار الفرض: من خلال معامل ارتباط بيرسون واستخدام أسلوب تحليل الانحدار الخطي البسيط كما يلي:

▪ **معامل ارتباط بيرسون**

جدول (16) العلاقة بين بعد دور الخدمات التسويقية وتحسين انتاجية المشروعات باستخدام معامل ارتباط بيرسون

النتيجة (الدلالة)	مستوى المعنوية	معامل الارتباط (r)	المتغيرات
دالة	*0.1	0.607	إجمالي بعد: دور الخدمات التسويقية وتحسين انتاجية المشروعات الصغيرة والمتوسطة بصناعة قصب السكر

*دالة عند مستوى معنوية أقل من (0.05).

يتضح من الجدول السابق توجد علاقة قوية ذات دلالة إحصائية بين إجمالي بعد دور الخدمات التسويقية وتحسين انتاجية المشروعات الصغيرة والمتوسطة بصناعة قصب السكر، حيث بلغ معامل الارتباط (0.607) بمستوى معنوية أقل من (0.05)، ويتم إثبات الفرضية نقبل الفرض الإحصائي القائل بوجود علاقة معنوية ذات دلالة إحصائية بين إجمالي دور الخدمات التسويقية وتحسين انتاجية المشروعات الصغيرة والمتوسطة بصناعة قصب السكر.

▪ **تحليل الانحدار الخطي البسيط**

لقياس تأثير إجمالي بعد دور الخدمات التسويقية وتحسين انتاجية المشروعات الصغيرة والمتوسطة بصناعة قصب السكر.

جدول (17) نموذج الانحدار الخطي البسيط لتحديد معنوية تأثير إجمالي بعد دور الخدمات التسويقية وتحسين انتاجية المشروعات

معامل التحديد R ²	قيمة "ف" F. test		قيمة "ت" t. test		المعلمة المقدره β_i	المتغير المستقل
	مستوى المعنوية	القيمة	مستوى المعنوية	القيمة		
%36.8	*0.01	172.260	*0.01	10.168	1.344	الجزء الثابت
			*0.01	13.125	0.607	إجمالي بعد: دور الخدمات التسويقية

*دالة عند مستوى معنوية أقل من (0.05).

- معامل التحديد (R²): نجد أن المتغير المستقل إجمالي أبعاد (دور الخدمات التسويقية) يفسر (36.8%) من التغير الكلي في المتغير التابع (تحسين انتاجية المشروعات الصغيرة والمتوسطة بصناعة قصب السكر)، وباقي النسبة يرجع إلى ربما لعدم إدراج متغيرات مستقلة أخرى كان من المفروض إدراجها ضمن النموذج.
- اختبار معنوية المتغير المستقل: باستخدام اختبار (t.test) نجد أن المتغير المستقل (دور الخدمات التسويقية)، ذو تأثير معنوي على المتغير التابع (تحسين انتاجية المشروعات الصغيرة والمتوسطة بصناعة قصب السكر)، حيث بلغت قيمة "ت" (13.125) وذلك عند مستوى معنوية أقل من (0.05).
- اختبار معنوية جودة توفيق نموذج الانحدار: لاختبار معنوية جودة توفيق النموذج ككل، تم استخدام اختبار (F-test)، وحيث أن قيمة اختبار (F-test) هي (172.260) وهي ذات معنوية عند مستوى أقل من (0.05)، مما يدل على جودة تأثير نموذج الانحدار على أبعاد تحسين انتاجية المشروعات الصغيرة والمتوسطة بصناعة قصب السكر.
- اختبار اعتدالية المتغير: من فروض الانحدار أن الأخطاء تتوزع طبيعياً بمتوسط حسابي (صفر) وانحراف معياري 0.99.
- معادلة النموذج:

$$\text{بعد تحسين انتاجية المشروعات الصغيرة والمتوسطة بصناعة قصب السكر} = 1.344 + 0.607 \text{ دور الخدمات التسويقية}$$

ومن نموذج العلاقة الإنداربه السابق، يمكن التنبؤ بدرجات تحسين انتاجية المشروعات الصغيرة والمتوسطة بصناعة قصب السكر، من خلال قياس مؤشرات الخدمات التسويقية، وتطبيق ذلك النموذج، وهو يدل على أن كل زيادة في مؤشرات أبعاد دور الخدمات التسويقية قدرها (0.607) تؤدي إلى زيادة تحسين انتاجية المشروعات الصغيرة والمتوسطة

بصناعة قصب السكر بمقدار واحد صحيح، مما من خلال نموذج الانحدار السابق فنجد ان معامل R^2 (التفسير) لبعء دور الخدمات التسويقية نسبة تأثير مقبولة حيث بلغ (36.8%)، على تحسين انتاجية المشروعات الصغيرة والمتوسطة ويعتبر هذا التأثير معنوي.

12. نتائج البحث

- أظهرت نتائج التحليل الاحصائي حول (الخدمات المصرفية) المتغير المستقل بالمصارف المصرية، بدرجة كبيرة حيث أوضحت النتائج إتجاهاً عاماً نحو الموافقة بالنسبة لبعء الخدمات الادارية بمتوسط حسابى قدرة (3.35) ويقع فى الفترة (3.40-4.19) الموافقة أكبر من المتوسط العام (3) بأنحراف معيارى قدرة (1.52)، مما يدل على وجود تجانس وموافقة لمفردات العينة، طبقاً لنتائج الدراسة الميدانية والمقابلات الشخصية بالمصارف محل الدراسة، وأن المصارف يضع فى الاعتبار مواجهة أصحاب المشروعات الصغيرة والمتوسطة على المسار الادارى الصحيح، وتقديم الدعم الادارى لاصحاب المشروعات الصغيرة والمتوسطة.
- أظهرت نتائج التحليل الاحصائي حول (الخدمات المصرفية) المتغير المستقل بالمصارف المصرية، بدرجة كبيرة حيث أوضحت النتائج إتجاهاً عاماً نحو الموافقة بالنسبة لبعء الخدمات المالية بمتوسط حسابى قدرة (3.40) ويقع فى الفترة (3.40-4.19) الموافقة أكبر من المتوسط العام (3) بأنحراف معيارى قدرة (1.52)، مما يدل على وجود تجانس وموافقة لمفردات العينة، طبقاً لنتائج الدراسة الميدانية والمقابلات الشخصية بالمصارف محل الدراسة، وأن المصارف يضع فى الاعتبار تفعيل الخدمات المالية المستحدثة من خلال أمناء الاستثمار لدعم المشروعات الصغيرة والمتوسطة، وتقديم المصرف الخدمات المالية للمشروعات الصغيرة والمتوسطة لتحسين انتاجيتها مستقبلاً.
- أظهرت نتائج التحليل الاحصائي حول (الخدمات المصرفية) المتغير المستقل بالمصارف المصرية، بدرجة كبيرة حيث أوضحت النتائج إتجاهاً عاماً نحو الموافقة بالنسبة لبعء الخدمات التسويقية بمتوسط حسابى قدرة (3.33) ويقع فى الفترة (3.33-4.19) الموافقة أكبر من المتوسط العام (3) بأنحراف معيارى قدرة (1.35)، مما يدل على وجود تجانس وموافقة لمفردات العينة، طبقاً لنتائج الدراسة الميدانية والمقابلات الشخصية بالمصارف محل الدراسة، وأن المصارف يضع فى الاعتبار حرص المصرف على تقديم تصورات عن مهامها وواجباتها تجاة الخدمات التسويقية للمشروعات الصغيرة والمتوسطة والصغيرة، كما يحرص المصرف على مساندة دعم المشروعات الصغيرة والمتوسطة على إزالة قيود الخدمات التسويقية وتعدد البيئاتها.
- أظهرت نتائج التحليل الاحصائي حول (تحسين انتاجية المشروعات الصغيرة والمتوسطة) المتغير التابع بالمصارف المصرية، بدرجة كبيرة حيث أوضحت النتائج إتجاهاً عاماً نحو الموافقة، بمتوسط حسابى قدرة (3.03) ويقع فى الفترة (2.60-3.29) وهى محايدة مع المتوسط العام (3) بأنحراف معيارى قدرة (1.20)، مما يدل على وجود تجانس وموافقة لمفردات العينة، طبقاً لنتائج الدراسة الميدانية والمقابلات الشخصية بالمصارف محل الدراسة، وأن المصارف يضع فى الاعتبار مساعدة المصرف للمشروعات الصغيرة والمتوسطة فى تحديد تكاليف الانشطة الانتاجية لتحسينها، كما يخطط المصرف الوقت الازم للعمليات الانتاجية من خلال أمناء الاستثمار لدعم المشروعات الصغيرة والمتوسطة.

13. توصيات البحث

- فى ضوء النتائج التي تم التوصل إليها من خلال هذا البحث، ويقترح الباحث مجموعة من التوصيات، التي يرى إنها تعزز من تحسين انتاجية المشروعات الصغيرة والمتوسطة ، ومن ثم تساعد تفعيل دور الخدمات المصرفية فى المصارف المصرية محل الدراسة، وذلك على النحو التالي:
- ضرورة أن يدعم المصرف أصحاب المشروعات الصغيرة والمتوسطة بتقديم الخدمات الادارية لمشروعاتهم، ويقدم المصرف الخدمات بسهولة ويسر لاصحاب المشروعات الصغيرة والمتوسطة، كما يجب أن يحرص المصرف على إزالة العقبات الادارية التى تواجه أصحاب المشروعات الصغيرة والمتوسطة.

- يجب أن يلتزم المصرف بتنفيذ سياساته المالية بكفاءة لدعم المشروعات الصغيرة والمتوسطة، ويوفر المصرف القروض اللازمة لدعم المشروعات الصغيرة والمتوسطة بفائدة مناسبة، مع الحرص على إعادة الجدولة للمشروعات الصغيرة والمتوسطة المتعثرة لاستمرار العمل.
- يجب أن يدعم المصرف المشروعات الصغيرة والمتوسطة من خلال إقامة المعارض المتنوعة لنزليل المعوقات التسويقية، ويقدم المصرف حزمة من القرارات المتعلقة بالخدمات التسويقية لتجميع المشروعات لتبادل الخبرات فيما بينهم، ويساهم المصرف في فاعلية التصدير للتوسع في المشروعات الصغيرة والمتوسطة
- ضرورة دعم المصرف المشروعات الصغيرة والمتوسطة لشراء اللالات والمعدات الحديثة من الدول الخارجية لتحسين الانتاجية، ليشعر المصرف أن من واجبه تقديم دعم التفكير الابداعي لزيادة الإنتاجية المشروعات الصغيرة والمتوسطة، ويدعم المصرف المشروعات الصغيرة والمتوسطة بأساليب التفكير الابداعية لتحسين انتاجيتهم.

1.14. حدود البحث ومقترحات البحوث المستقبلية

1.14.1 حدود البحث

- الحدود المكانية: اقتصر البحث على العاملين بالقطاع المصرفي المصارف الحكومية والمتمثلة في (البنك الاهلي المصري، بنك مصر)، والمصارف الخاصة المتمثلة في (البنك التجارى الدولى CIB، بنك ابو ظبى الوطنى) فى محافظات الصعيد، وذلك للتيسير على الباحث فى الوقت والجهد والتكاليف، وتمشيًا مع عنوان وأهداف البحث، ولكن تم عمل دراسة استطلاعية عن الصناعات القائمة عن قصب السكر لتعميق البحث وجمع البيانات بشكلٍ مستفيض من أصحاب المشروعات الصغيرة والمتوسطة.
- الحدود الزمنية: أقتصرت على المصارف الحكومية والخاصة، خلال مدة 6 شهور لإجراء البحث.
- الحدود البشرية: أقتصرت على عمل قائمة استقصاء تم توزيعها على العاملين بالمصارف المصرية محل البحث.
- الحدود الموضوعية: أقتصرت البحث مدى توافر بعض المقومات اللازمة لتحديد دور الخدمات المصرفية فى تحسين انتاجية المشروعات الصغيرة والمتوسطة بصناعة قصب السكر.

2.14 مقترحات البحوث المستقبلية

- دراسة تحديد دور الخدمات المصرفية فى تحسين انتاجية المشروعات الصغيرة والمتوسطة فى صناعات انتاجية اخرى.
- دراسة أثر تحسين الإنتاجية على الاداء المشروعات الصغيرة والمتوسطة بصناعة قصب السكر.

15. مراجع البحث

1.15 المراجع العربية

- إبراهيم، محمود نعمده علي، "دور المشروعات الصغيرة والمتوسطة في الاقتصاد المصري في عام 2015"، مجلة كلية الاقتصاد والعلوم السياسية، المجلد 17، العدد 3، 2016، ص 29-63.
- أحمد، رهن بدران تعلق ومقبل عليم، أثر الاتجاهات النفسية في التعامل مع الخدمات المصرفية الإسلامية دراسة ميدانية على العميل السوري، مجلة تنمية الراقدين، مجلد 36، عدد 11، 2014، ص 73-92.
- اسماعيل، عمر توفيق طة، (2021)، إطار مقترح لتحسين جودة الخدمة من خلال الجدولة الإلكترونية في القطاع المصرفي، رسالة دكتوراة، جامعة عين شمس.
- حجاج، عليو مكيس، تحليل الدخل المزرعي والتكاليف الإنتاجية لتربية نحل العسل وكفاءة مشروعاتها في الساحل السوري، سلسلة العلوم البيولوجية سوريا، المجلد 38، عدد 4، 2017، ص 297-325.
- السكافي، ليث زهير عبد الامير، ممارسة ادارة السلامة المهنية ودورها في تحسين كفاءة الانتاج دراسة ميدانية في مصفى نبط النجب، مجلة الغزي للعلوم الاقتصادية والادارية، المجلد 13، العدد 36، 2015، ص 330-352.
- السكافي، ليث زهير عبد الامير، ممارسة ادارة السلامة المهنية ودورها في تحسين كفاءة الانتاج دراسة ميدانية في مصفى نبط النجب، مجلة الغزي للعلوم الاقتصادية والادارية، المجلد 13، العدد 36، 2015، ص 330-352.
- السيد، محمد السيد عبد السلام، دراسة إحصائية لتنمية الطلب على المشروعات الصغيرة كخطة إستراتيجية مقترحة في ظل الاتفاقيات الدولية، رسالة دكتوراة، جامعة عين شمس، 2015.
- عامر، بوعكاز، (2021)، تطبيق الإدارة الإلكترونية كألية لتحسين جودة الخدمات المصرفية دراسة ميدانية، رسالة دكتوراة، جامعة زيان عاشور الجلفة، الجزائر.
- قاسمي، آسيا، (2015)، أثر العولمة المالية على تطويلا الخدمات المصرفية وتحسين القدرة التنافسية للبنوك الجزائرية، رسالة دكتوراه، جامعة أحمد بوقرة ببومرداس، الجزائر.

2.15 مواقع الإلكترونية وتقارير

- التقرير السنوي البنك المركزي المصري، للعام 2019 – 2020.
- تقرير وزارة الزراعة واستصلاح الاراضى، قطاع الشؤون الاقتصادية، نشرة الاحصائيات الزراعية، جمهورية مصر العربية، 2020.
- تقرير وزارة الزراعة واستصلاح الاراضى، قطاع الشؤون الاقتصادية، نشرة الاحصائيات الزراعية، جمهورية مصر العربية، 2021.
- تقرير الجهاز المركزي للتعبئة العامة والاحصاء، مصر فى ارقام الزراعة، 2021.

3.15 المراجع الاجنبية

- Antoine, Gerges, "Activation of banking services for SMEs performance", International Journal Of Finance, Vol 6, No 4, 2017, pp 205-226.
- Awang, Mohamed Daud, Muhamad Nur Aiman Mohd Noor, Junaina Muhammad, Amalina Abdullah, " Acceptance And Application Of Islamic Financial Planning Among Small And Medium Enterprises Halal Operator In Peninsular Of Malaysia", International Journal Of Advances In Social Sciences, Vol.2, No 6, 2017, pp 308-224
- Christian Kocha Andre, A tunnel information modeling framework to support management, simulations and visua lisations in mechanized tunneling projects tunnel information modelling framework, Vol 83, No 6, 2017, PP 78-90.

- Christine Ngoc Ngo, Miao Chi, "Differentials in market constraints and value addition among micro, small, and medium enterprises in Viet Nam", united nation university, 2017.
- Christine, Ennew, (2017), Financial Services Marketing an international guide to principles and practice, Boston, Buterworth-Heinemann.
- Fred Gichana Atandi, Henry Bwisa, Maurice Sakwa, "Exploring the Effect of Entrepreneurial Savings Incentives as Determinant of Savings Mobilization among Micro and Small Enterprises", International Journal of Academic Research in Business and Social Sciences, Vol. 7, No. 2, 2017, pp 304-331.
- Goncalo Baptista & Tiago Oliveira, "Why so serious Gamification impact in the acceptance of mobile banking services", Journal of Economic and Administrative Research, Vol 27, No 1, 2017, pp118-139
- Ingaldi, Manuela & Dorota Klimecka-Tatar, "Digitization of the service provision process-requirements and readiness of the small and medium-sized enterprise sector." Procedia Computer Science, Vol 200, No 8, 2022, pp 237-246.
- Jacobs, Zoe, et al, (2022), Drivers of productivity on the Agulhas Bank and the importance for marine ecosystems, Deep Sea Research Part II: Topical Studies in Oceanography, Vol 199, No 5, 105080.
- Joshi, Ankur, et al, "Likert scale Explored and explained", British Journal of Applied Science & Technology, Vol 7, No 4, 2015, pp 396- 405.
- KunYang, PhilJackson, XianmingWei, XuekuanChen, JiayongLiu, JunZhao, CaiwenWu, YuanhongFan, "Selecting for multiple traits in complex production systems: A case study of sugarcane in China", Agricultural Systems, vol.152, No 3, 2017, pp110-120.
- Lucia Dalla Pellegrina, Serena Frazzoni, Zeno Rotondi, Andrea Vezzulli, "Does ICT adoption improve access to credit for small enterprises?", Small Business Economics, Vol 48, No 3, 2017, pp 657–679.
- Michael Carter, Adrian Tamayo, "Entrepreneurial and Intra preneurial Skills of Managers as Determinant of Organizational Performance of Small and Medium Enterprises in Davao Region, Philippines, Vol 3, No2, 2017, pp 46-68.
- Michael Njeru Njue, Marion Mbogo, "Improving Access To Banking Products And Services For Small And Medium Enterprises In Kenya", International Journal Of Finance, Vol.2, No.3, 2017, pp 206-223
- Muhammad Athar Rasheed, Christopher Conroy, Muhammad Usman Siddique, "Exploring The Role Of Employee Voice Between High-Performance Work System And Organizational Innovation In Small And Medium Enterprises Improve Productivity", Journal Of Small Business And Enterprise Development, Vol 3, No2, 2017, Pp 50-74.

- Sailas Hussein Matamanda, Clainos Chidoko,"Accessing formal financing by Small and Medium Enterprises in Zimbabwe The case of SMEs and banks in Chiredzi Urban",International Journal of Business and Applied Social Science, Vol 3, No 4, 2017, pp 220-235.
- Vladislav Maksimov,Stephanie Lu Wang, Yadong Luo, "Reducing poverty in the least developed countries: The role of small and medium enterprises", Journal of World Business, Vol. 52, No 2, 2017, Pp 244-257.