ISSN: 1112-3524 / EISSN: 2716-8220

Vol.21 /n° 01 ,2022, p 39-48



المرأة المقاولة النسوية في الجزائر

The women contractor in Algeria

حسين زينب¹

1. جامعة أبو بكر بلقايد، تلمسان، الجزائر

zineb.hocine.tlm@gmail.com

تاريخ النشر: 2022/11/04

تاريخ المؤسسات القبول: 2022/10/31

تاريخ الإرسال: 2022/10/25

ملخص:

المقاولة النسوية هي أحد أهم معايير النمو الاقتصادي المعاصر لأنها مهمة للغاية على كل المستويات مثل توفير الفرص العمل والحد من البطالة ودعم التنمية سواء في العالم أو في الجزائر مما يفسر التركيز على هذا الجال الواعد لأن المقاولاتية تمكّن المرأة كأم وربّة منزل من زيادة مساهمتها في النشاط الاقتصادي والعمل. يوفر هذا عملاً مفيدًا للعائلات والمجتمع في الوقت الذي يناسبهم ، سواء في المنزل أو في المجتمع الذي تعيش فيه.

الكلمات المفتاحية: واقع ؛ المقاولاتية النسوية ؛ الجزائر

Abstract:

Women entrepreneurship is one of the most important criteria for contemporary economic growth because it is very important at all levels, such as providing job opportunities, reducing unemployment and supporting development, whether in the world or in Algeria, which explains

Focusing on this promising field because entrepreneurship enables women, as mothers and housewives, to increase their contribution to economic activity and work. This provides useful work for families and society at a time that suits them, both at home and in the community in which you live.

Keywords: reality; feminist entrepreneurship; Algeria

ISSN: 1112-3524 / EISSN: 2716-8220

Vol.21 /n° 01 ,2022, p 39-48



مقدمة:

تحظى المرأة حاليا بمكانة هامة في المجتمع الجزائري، الذي لطالما سيطرت عليه فكرة أن دور المرأة يكمن في دوره الإجتماعي فقط، و أسهمت المرأة في العديد من الإصلاحات التي عرفتها أخيرا مختلف القطاعات بالبلاد، وتمكنت من اكتساح جميع الميادين التي ظلت إلى وقت قريب حكرا على الرجل. إذ أصبح قطاع المقاولاتية يلعب دورا مهما في الاقتصاد الوطني كونه من أفضل وسائل الإنعاش الاقتصادي، لذلك عمدت الدولة الجزائرية إلى العمل على تعزيز المقاولاتية لاسيما المقاولاتية النسوية، و الإستعانة بالمرأة كقوة دافعة لإنجاح هذا القطاع في دولة نامية كالجزائر.

و قد عرفت السنوات الأخيرة الحضور المكثف للمرأة في سوق العمل، حيث كانت تنشط في مشاريع أقل ما يقال عنها مشاريع منزلية، لكنها استطاعت اليوم الولوج إلى عالم الأعمال مثلها مثل الرجل فالمرأة المقاولة هي التي قامت بإنشاء المؤسسة، شراءها أو اكتسابها، حيث تتحمل جميع المخاطر و المسؤوليات المالية، الإدارية والاجتماعية كما تساهم في تسييرها اليومي.

إشكالية الدراسة:

بناء على ما سبق نسعى من خلال هذه الورقة البحثية إلى الإجابة على الإشكالية التالية: ما واقع المقاولة النسوية في الجزائر ؟

المحور الاول: ماهية المقاولة النسوية

1. مفهوم المقاول والمقاولة:

يعتبر مفهوم المقاولة من المفاهيم التي تناولتها وجهات نظر متنوعة ودراسات موسعة أفرزت مقاربات متعددة ترتبط أساسا بالمقاول، العنصر الأهم في المقاولة ولهذا فإن تحديد مفهوم هذه الأخيرة متعلق بدرجة كبيرة بتحديد مفهوم المقاول انطلاقا من عدة مقاربات أولاها المقاربة الاقتصادية بالنظر إلى وظائف المقاول الاقتصادية حيث يعرف على أنه: "الشخص الذي يوقع عقدا مع السلطات العمومية من أجل ضمان إنجاز عمل ما أو مجموعة أعمال مختلفة". ثم ومع التطور الذي عرفة الاقتصاد العالمي والمخاطر التي أصبحت تحيط به، تم إدخال عنصر عدم اليقين في تعريف المقاول، ليصبح "الشخص الذي يشتري (أو يستأجر) بسعر أكيد ليبيع (أو ينتج) بسعر غير أكيد".

ويلحق بما سبق دراسات Schumpeter في الموضوع لسنة 1935، والتي اعتبرت المقاول شخصا مبدعا يسعى للتغيير واقتناص الفرص واستخدام الموارد المتاحة بطرقة مختلفة تبرز قدرته على الإبداع والابتكار 1.

ISSN: 1112-3524 / EISSN: 2716-8220

Vol.21 /n° 01 ,2022, p 39-48



أما المقاربة السلوكية فركزت على دراسة خصائص المقاول التي تدعوه للجوء إلى المقاولة فهي مقاربة نفسية و ديموغرافية حاولت التمييز بين خصائص ومميزات سلوك المقاول مقارنة ببقية الأعوان الاقتصاديين والتي تخلق عنده الحاجة إلى الإنجاز والتميز وكذا تأثيرات الوسط الاجتماعي والمسار المهني الذي يكسبه جملة من الصفات تدفعه إلى اتخاذ قرار دخول عالم المقاولة.

والمقاربة الثالثة هي المقاربة المرحلية التي تأخذ بعين الاعتبار عامل الزمن في تحليل مختلف المتغيرات التي تسمح بنشوء المقاولة وسير نشاطها أي الاهتمام بما يقوم به المقاول لإنشاء مقاولته ضمن محيط متغير ومتعطش للتغيير والإبداع باستمرار بدلا من الاهتمام بدوافع المقاول لدخول هذا المجال دون إهمال أهمية هذا الجانب في اختيار مزاولة المقاولة، وبالتالي فهذه المقاربة تتجاوز محدودية المقاربات السابقة من خلال الإلمام بجوانب عدة متعلقة بالمقاول مجتمعة بدل حصر الدراسة والتضييق عليها من خلال تناول بعد واحد فقط منفصل بشكل تام عن بقية الأبعاد الأخرى.

FAYOL إن تعدد الاتجاهات التي تناولت مفهوم المقاول أدى بدوره إلى تعدد مفاهيم المقاولة؛ فيعرفها على أنها: "حالة خاصة يتم من خلالها خلق ثروات اقتصادية واجتماعية لها خصائص تتصف بعدم الأكادة أي تواجد الخطر والتي تدمج فيها أفراد ينبغي أن تكون لهم سلوكات ذات قاعدة تتخصص بتقبل التغيير وأخطار مشتركة والأخذ بالمبادرة والتدخل الفردي" ، وتعرف أيضا على أنها: "مجموعة من المراحل المتعاقبة تبدأ من امتلاك الشخص لميول مقاولاتية إلى غاية تبني السلوك المقاولاتي ويتوسط هذه المراحل مرحلة اتخاذ قرار التوجه المقاولاتي الذي يعرف بأنه إرادة فردية أو استعداد فكري يتحول إلى إنشاء مؤسسة وذلك في ظل ظروف معينة " 8 .

وعليه فإن المقاولة هي إنشاء مؤسسة جديدة غير نمطية تبحث عن استغلال الفرص والموارد غير المستغلة أو غير المثنة تتميز بالإبداع والبحث عن التغيير والعمل على تقديم منتج أو خدمة مختلفة مبتكرة وجديدة اعتمادا على المبادرة الفردية للمقاول ورغبته في تجسيد أفكاره وجعلها واقعا ملموسا مع التأكيد على محيط تميزه حالة من عدم اليقين والتأكد.

2. المرأة المقاولة:

أخذ دخول المرأة عالم الشغل ومساهمتها الاقتصادية حيزا من النقاش خصوصا بعد أن عكفت العديد من الهيئات والأطراف الناشطة في مجال حقوق المرأة على تغيير موقعها في البنية الاجتماعية والاقتصادية للمجتمعات وأصبح بإمكانها دخول العديد من المجالات الاقتصادية على محدوديتها نظرا لبعض المعوقات التي تحول دون اكتمال مشاركتها في الحياة الاقتصادية والاجتماعية، وتمكينها من التطور وبلوغ درجة هامة من التحكم في الموارد المتاحة بعيدا عن تمييز النوع الاجتماعي.

ISSN: 1112-3524 / EISSN: 2716-8220

Vol.21 /n° 01 ,2022, p 39-48



وتعرف المرأة المقاولة على أنها: "المرأة التي تمتلك روح المبادرة والمخاطرة وتحمل المسؤولية وتتعامل بمرونة وبمهارة في التنظيم والإدارة، واثقة من قدراتها وإمكانياتها، هدفها النجاح والتفوق" كما تعرف أيضا على أنها: "كل امرأة سواء كانت لوحدها أو برفقة شريك أو أكثر، أسست أو اشترت أو تحصلت على مؤسسة عن طريق إرث، فتصبح مسؤولة عليها ماليا، إداريا واجتماعيا، كما تساهم في تسييرها الجاري" أي أن المرأة المقاولة هي تلك التي تجمع بين خصائص الاستقلالية والمبادرة والقدرة على اتخاذ القرارات بنفسها ولصالح نشاطها الخاص.

ونظرا لخصوصية هذا الموضوع فطرحه على المستوى النظري أيضا حديث بدليل قلة الدراسات المتخصصة ومحاولة إسقاط ما جاءت به الدراسات الموجودة سابقا حول المقاولاتية-والتي تخص الرجل المقاول- على المرأة المقاولاتية وحسبها المقاولاتية وحسبها المقاولاتية ظاهرة تجمع مستويين مهمين هما المقاول والمنظمة التي يديرها.

المقاربة الثانية تعتمد على دراسة الأبعاد المتعددة المرتبطة بالمقاولاتية كالحوافز، الفرص، الضغوط والتهديدات، الكفاءات والاستعداد، وأظهرت كلتا المقاربتين وخاصة الثانية وجود اختلافات جوهرية بين الرجل والمرأة فيما يتعلق بمستوى ودرجة التكوين، الكفاءات والصفات الذاتية، نوعية القطاع والنشاط الممارس 6 ، والتي تصب جميعها في مصلحة الرجل ما يجعل دور هذا الأخير في الحياة الاقتصادية والاجتماعية يطغى على دور المرأة ومساهمتها.

وتتميز المقاولة النسوية عن المقاولة الرجالية باعتمادها على نمط التسيير بالمشاركة وتفضيل الهيكل التنظيمي الأفقي مع وضع الأهداف الاجتماعية في قمة أولوياتما ويتعلق الأمر بمحاولة تحسين مستوى المعيشة من خلال خلق فرص العمل إلى جانب تميز النساء المقاولات بقدرتمن على المحافظة على علاقات مهنية قوية نتيجة أساليبهن الناجحة في التفاوض أوفي ذات السياق يشير أول تقرير نشر في الولايات المتحدة الأمريكية حول دور المقاولاتية النسوية من طرف Center وفي ذات السياق يشير أول تقرير نشر في الولايات المتحدة الأمريكية حول دور المقاولاتية النسوية من طرف 10,6 مليون مؤسسة أي ما يعادل 47,7 من المؤسسات التي تم إنشاؤها في تلك الفترة محققة رقم أعمال يقدر بـ 2,5 تريليون دولار مع عادل 47,7 مليون فرصة عمل 48 . وحسب تقرير 48 من المؤسسات الصغيرة كالولايات المتحدة الأمريكية، كندا، أستراليا وفنلندا حوالي 48 % من نسيج المؤسسات الصغيرة والمتوسطة 48 .

3. دوافع المرأة لدخول عالم المقاولاتية:

أوضحت دراسة بعنوان "Les français et la création d'entreprendre" نشرت في تقرير الوضحت دراسة بعنوان "Baromètre لسنة 2009 أن 34 % من الرجال الذين خضعوا للاستجواب أظهروا رغبة في إنشاء مؤسسات

و 17 % منهم لهم إرادة فعلية لتجسيد ذلك، في المقابل 27 % من النساء لهم رغبة في إنشاء مؤسسات و 11 %منهن يقدمن على تحقيق ذلك في أقرب الآجال، وهي نسب تحسنت مقارنة بالإحصائيات التي نشرها ذات التقرير حول نفس الموضوع سنة 2007، والتي أظهرت نسبة 15 % من النساء راغبات في إنشاء مؤسسات و 6 % منهن يحققن ذلك في وقت قريب 10 .

وعليه فإن الدوافع التي تدعو النساء إلى الدخول إلى عالم المقاولاتية مقارنة بالرجال تتمثل في:

- حاجة المرأة إلى الإقرار بقدرتها على تحقيق نتائج إيجابية قد تشكل نقطة تحول في مجتمعها بشكل يضاهي
 قدرة الرجل على فعل ذلك
 - الرغبة في الاستقلالية
 - البحث عن امتلاك القوة والسلطة والقدرة على صنع واتخاذ القرار
 - التصميم المستمر على تحقيق التقدم وإثبات قدرتها على الإبداع والمبادرة
- الرغبة في تفعيل مساهمتها في الحياة الاقتصادية والاجتماعية من خلال المساهمة في خلق فرص عمل تؤدي إلى تحسين الظروف المعيشية، وتجاوز مرحلة سد وتغطية بعض الحاجيات من خلال عملها غير الرسمي المنزلي
 - الرغبة في تحقيق مركز اجتماعي مرموق يتناسب مع التطور التعليمي والمهني للمرأة.

فالمرأة التي اكتسبت ثقة كبيرة بالنفس خصوصا التي شهدت فيها اهتماما كبيرا وإدراكا بدورها في تقديم قيمة مضافة للمجتمعات لا تقل أهمية عن الإضافة التي يقدمها الرجل.

4. الأهداف الاقتصادية والاجتماعية للمقاولة النسوية:

يهدف إنشاء المقاولة إلى تحقيق عدة أهداف اقتصادية يمتد أثرها إلى الحياة الاجتماعية، ونذكر منها:

- المساهمة في ترقية المرأة باعتبار المقاولة من أهم السبل التي يمكن للمرأة من خلالها إظهار إمكانياتها في مجال الأعمال والريادة وفتح آفاق مهنية تتعدى بساطة الأعمال المنزلية وهو ما يدعم دورها في الاقتصاد الوطني.
- المساهمة في تحسين المستوى المعيشي للأفراد وذلك من خلال خلق فرص عمل وتقليل البطالة مما يؤدي إلى زيادة متوسط الدخل الفردي
- المحافظة على استمرارية المنافسة في الأسواق وكسر النمط الاحتكاري الذي تمارسه المؤسسات الكبيرة بفضل الإبداع والابتكار الذي تظهر به منتجات المقاولة

ISSN: 1112-3524 / EISSN: 2716-8220

Vol.21 /n° 01 ,2022, p 39-48



- المساهمة في نمو الاقتصاد إذ أصبحت المقاولة تلعب دورا هاما في تقدم الاقتصاديات وتحقيق نسب نمو مهمة بسبب مرونتها وقابليتها على الاستجابة للتغيرات السريعة في الاقتصاد والتي قد لا تستطيع المؤسسات الكبيرة مجاراتها
- المساهمة في تحقيق العدالة الاجتماعية وإعادة توزيع الثروة بين أفراد المجتمع من خلال انتشارها الجغرافي الذي يتيح لها ولوج عدة مجالات وأنشطة
- الحد من هجرة السكان من الريف إلى المدن والتي تعد المقاولات فرصا متعددة للأفراد للحصول على فرص عمل دون الحاجة إلى المدن أين تتواجد المؤسسات الكبيرة التي يصعب التوظيف بها، ولهذا تعتبر المقاولات عنصر تثبيت للسكان بحكم قدرتها على التواجد في بيئات وأجواء مختلفة 11 .

المحور الثاني : المقاولة النسوية في الجزائر

تشهد الجزائر كغيرها من البلدان، توجه للعنصر النسوي لإقامة مشاريع خاصة، وذلك في مختلف المجالات، بالرغم من نسب تواجدهن الضعيفة، إلا أنمن شكلن نسب معتبرة وأحدثن فارق في المعدل الوطني لإنشاء المؤسسات، باعتبار المرأة الناشطة تساعد في زيادة الناتج المحلي الخام، وتساعد في تحقيق الأرباح وإعانة عائلتها، حيث لا يجب أن ننسى فئة النساء اللواتي يعملن في المجال غير الرسمي واللاتي يشكلن النسبة الأكبر، حيث لا يخفى عن الجميع أن ليس جميع النساء بإمكافن إعلان نشاطهم بشكل واضح ورسمي لظروف عديدة وأسباب مختلفة، كما لا ننس أيضا أن هناك أحيانا رجال يستعملون أسماء زوجاقم أو أخواقم أو بناقم لافتتاح سجلات تجارية ، لكن التسيير الحقيقي للعمل الخاص يكون من طرف الرجل. و لقد حققت المرأة في الجزائر نسب عالية في مجال مهن التمريض و الطب والهندسة و التدريس في مختلف أطواره و بعض المهن الإدارية، لكنها بقيت بعيدة عن مجال التصنيع وربوبية العمل ولم تقتحم هذا المجال الا مؤخرا وكان انضمامها لمجال الاعمال يمثل حالات فردية يعوزها الكفاءة والاحترافية ,وهذا راجع لا سباب عديدة نذكر منها:

- طالما اعتبر خروج المرأة للعمل للضرورة الملحة عندما لا تجد من يعينها
 - عدم مقدرة بعض النساء على التوفيق بين العمل المقاولاتي و المنزل
 - عدم توفر بيئة أسرية تشجع المرأة على العمل و الإبداع
- عدم مقدرة بعض النساء على تحمل عبء المسؤولية، فالكثيرات يسندهن رجال في أعمالهن
 - الخوف من المبادرة و المخاطرة 13

Vol.21 /n° 01 ,2022, p 39-48

ISSN: 1112-3524 / EISSN: 2716-8220



1. توزيع المرأة المقاولة جغرافيا وحسب الجنس:

جدول : 1 توزيع المقاولات حسب الجنس ومنطقة تواجدها

المجموع	س	الجند	المنطقة	
	انثى	دکر		
134560	16414	143559	شمال غرب	
134560	17815	116745	الهضاب العليا	
75726	6637	69089	الجنوب الكبير	
290970	32382	258588	شمال وسط	
888794	90768	798026	المجموع	

المصدر : دليل الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب

جدول 02: عدد النساء المشتغلات

2015/09	2014/09	2013/09	2012/09	2011/09	السنة
10 594 000	10 239 000	10 788 000	10 170 000	9 599 000	العدد الإجمالي للمشتغلين
1 934 000	1 722 000	1 904 000	1 778 000	1 561 000	عدد النساء المشتغلات

Source: http://www.ons.dz

Vol.21 /n° 01 ,2022, p 39-48



أما هذا الجدول فيظهر عدد النساء العاملات مقارنة بالعدد الإجمالي والتي لا تتجاوز خلال سنوات الدراسة نسبة 18 % وهي نسبة ضئيلة تعبر من مساهمة محدودة للمرأة في عالم الشغل، تعززها نسبة البطالة الموضحة في الجدول الموالي والتي تكاد تبلغ الضعف عند الإناث مقارنة بالذكور.

جدول 03: نسبة البطالة حسب الجنس

السنة	2011/09	2012/09	2013/09	2014/09	2015/09
نسبة البطالة	% 10,0	% 11,0	% 9,8	% 10,6	% 11,2
الذكور	% 8,4	% 9,6	% 8,3	% 9,2	% 9,9
الإناث	% 17,2	% 17,0	% 16,3	% 17,1	% 16,6

Source: http://www.ons.dz

أما نسبة العمالة والتي تعبر عن نسبة المشتغلين إلى الناشطين اقتصاديا فهي منخفضة نسبيا بسبب انخفاضها لدى الإناث مقارنة بالذكور، وقد يعزى ذلك إلى أسباب اجتماعية وثقافية تحد من خروج المرأة إلى عالم الشغل على الرغم من كل الاهتمام الذي منحته الدولة لهذه الفئة.

جدول 04: نسبة العمالة حسب الجنس

السنة	2011/09	2012/09	2013/09	2014/09	2015/09
نسبة العمالة	% 36,0	% 37,4	% 39,0	% 36,4	% 37,1
الذكور	% 59,8	% 61,3	% 63,7	% 60,1	-
الإناث	% 11,8	% 13,1	% 13,9	% 12,3	% 13,6

Source: http://www.ons.dz

ISSN: 1112-3524 / EISSN: 2716-8220

Vol.21 /n° 01 ,2022, p 39-48



وتتحسن النسب المتعلقة بالنساء نسبيا بالوصول إلى نسبة اليد العاملة في القطاع الخاص مقارنة بالنسب السابقة، مع أن هذه النسبة لم تبلغ 40 % ما يدل على أن القطاع العام أكثر استقطابا لهن مقارنة بالقطاع الخاص لعدة أسباب منها قلة مواردها المالية التي لا تمكنها من خلق أنشطة خاصة بحا إلى جانب المخاطرة التي تحيط بحذا القطاع من جهة أخرى.

جدول 05: نسبة اليد العاملة حسب الجنس في القطاع الخاص

2015/09	2014/09	2013/09	2012/09	2011/09	السنة
% 58,0	% 60,0	% 58,8	%57,2	% 60,0	النسبة
%64,1	% 62,8	% 61,2	% 61,7	% 63,8	الذكور
% 35,9	% 37,2	% 38,8	% 38,8	% 40,1	الإناث

Source: http://www.ons.dz

الخاتمة

تعتبر المرأة في الجزائر من المحركات الرئيسية للتنمية ، من خلال خلق حوافز لتشجيع المقاولة النسائية وتعزيز الدور الذي يمكن أن تلعبه المرأة ، لا سيما في تحقيق المدخرات المالية لتعزيز المجتمع النسائي وتمكينه من تجسيد مشاركتهن. في جميع جوانب الحياة الاقتصادية في حالات الصعوبات الشخصية والاقتصادية. ويعتمد هذا إلى حد كبير على وجود المناخ الاستثماري المناسب و الدعم الأسري ، ووجود سياسات لتحفيز مثل هذه المبادرات ودعم دور المقاولات .

ISSN: 1112-3524 / EISSN: 2716-8220

Vol.21 /n° 01 ,2022, p 39-48



المراجع:

- دباح نادية، دراسة واقع المقاولاتية في الجزائر وآفاقها (2000-2000)، مذكرة ماجستير، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة الجزائر 3، 2011-2011، ص ص 201-17.
- ² بن الطاهر حسين، خذري توفيق، المقاولة كخيار فعال لنجاح المؤسسات الصغيرة والمتوسطة الجزائرية- المسارات والمحددات، الملتقى الوطني حول واقع وآفاق النظام المحاسبي المالي في المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في الجزائر، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة الوادي، 55-06 ماي 2013، ص 05.
- 3 قريشي يوسف، سلامي منيرة، التوجه المقاولاتي للمرأة في الجزائر، مجلة الباحث، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة قاصدي مرباح- ورقلة، العدد 08، 2010، ص 60.
- 4 شلوف فريدة، المرأة المقاولة في الجزائر، مذكرة ماجستير، كلية العلوم الاجتماعية، جامعة منتوري، قسنطينة، 2009، ص 12.
- ⁵كواش خالد، بن قمجة زهرة، المقاولة النسوية في الجزائر: الأهمية الواقع والتحديات (دراسة استطلاعية)، مجلة المناجير، المدرسة التحضيرية في العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير الجزائر، العدد 02، جوان 2015، ص 30.
- ⁶ Mohamed BOUSSETTA, Entrepreneuriat Féminin au Maroc : Environnement et Contribution au Développement Economique et Social, <u>Investment Climate and Business Environment Research Fund</u>, № 10/11, Dakar, Juillet 2011, p 06.
 - 7 قريشي يوسف، سلامي منيرة، مرجع سابق، ص 2
- ⁸ Zahra ARASTI, L'Entrepreneuriat Féminin En Iran: Les Structures Socioculturelles, <u>Revue Libanaise de Gestion et d'Economie</u>, Vol 1, 2008, p 04.
- ⁹ Tahir METAICHE, <u>Le profil de l'entrepreneuriat féminin en Algérie : une étude exploratoire</u>, P 02, disponible le 20/07/2016 sur le site : http://www.aei2013.ch/FR/Documents/35_Metaiche_AEI2013.pdf
- Geneviève BEL, <u>L'entrepreneuriat au féminin</u>, avis et rapport du Conseil Economique, Social et Environnemental, France, 2009, p 43.
- غسان روحي عقل، العوامل المؤثرة في قرار منح الائتمان في مؤسسات التمويل الأصغر في قطاع غزة، مذكرة ماجستير، كلية التجارة، الجامعة الإسلامية، غزة- فلسطين، 2010، ص 23.
- 11 وجدان نسيم أبوليل، واقع التخطيط الاستراتيجي في مؤسسات التمويل الأصغر في الأردن من وجهة نظر العاملين فيها، أطروحة دكتوراه، جامعة العلوم المالية والمصرفية، 2012، ص 38.
 - ¹² غسان روحي عقل، مرجع سابق، ص 24.