

ريادة الأعمال ودورها في تحقيق التنمية المصرفية المستدامة
دراسة تطبيقية على المصارف الإسلامية السعودية
Entrepreneurship and its role in sustainable banking development
Applied study on Saudi Islamic banks

ثامر علي النويران¹

¹ - أستاذ مساعد - قسم ادارة الأعمال - كلية العلوم والدراسات الإنسانية - جامعة شقراء - السعودية.

talnwairn@su.edu.sa

تاريخ النشر: 2022-03-20

تاريخ القبول: 2022-02-02

تاريخ الاستلام: 2022-01-23

ملخص :

هدفت هذه الدراسة لبيان دور ريادة الأعمال بأبعادها المختلفة في تحقيق التنمية المصرفية المستدامة، وذلك بالتطبيق على المصارف الإسلامية السعودية، حيث استخدم الباحث المنهج الوصفي التحليلي من خلال عينة مكونة من (180) فرداً من موظفي البنوك الإسلامية السعودية. وقد توصلت الدراسة لعدد من النتائج أهمها أن المصارف الإسلامية السعودية تعطي أهمية كبيرة لمتغير ريادة الأعمال، بأبعادها المختلفة (الإبداع والابتكار، والمخاطرة، المبادرة)، والتنمية المصرفية المستدامة بمحاورها المختلفة (الاقتصادية، والاجتماعية، والبيئية). وأن هناك علاقة ارتباط قوية وموجبة بين ريادة الأعمال بأبعادها المختلفة والتنمية المصرفية المستدامة، وقد أوصت الدراسة بضرورة تفعيل دور القطاع المصرفي ذو الإمكانيات الكبيرة في تشجيع المشاريع الريادية، من خلال وجود استراتيجيات فعالة لدعم تلك المشاريع لما لها من أثر فعال في حل المشكلات الاقتصادية.

كلمات مفتاحية: ريادة الأعمال، التنمية المصرفية المستدامة، المصارف الإسلامية السعودية.

تصنيف G32 G21 : JEL، C33.

Abstract:

This study aimed to demonstrate the role of entrepreneurship in its various dimensions in achieving sustainable banking development by applying to Saudi Islamic banks.

The researcher used the analytical descriptive approach through a sample of (180) An employee of Saudi Islamic banks. The study found a number of findings, the most important of which is that Saudi Islamic banks attach great importance to business variables, in their different dimensions. (innovation, innovation, risk-taking, initiative) and sustainable banking development in its various axes (economic, social and environmental). There was a strong and positive correlation between entrepreneurship in its various dimensions and sustainable banking development, and the study recommended that the role of the highly capable banking sector in promoting pilot projects should be activated through effective strategies to support such projects because of their effective impact in solving economic problems

Keywords: Entrepreneurship, Sustainable Banking Development, Saudi Islamic Banks

Jel Classification Codes: XN1, XN2.

1. مقدمة:

تشهد بيئات الأعمال المختلفة تطورات متسارعة على جميع الأصعدة سواء كانت اقتصادية أو تكنولوجية، مما جعل قضية البقاء في السوق ومواجهة المنافسة أمراً صعباً يحتاج لخطط واستراتيجيات متطورة ومتجددة، وينطبق هذا الحال على القطاع المصرفي حيث اتجهت العديد من المصارف لتبني سياسات جديدة ومميزة تساعدها على النمو ومواجهة المنافسة التي فرضتها التطورات السابقة، وتعتبر فكرة ريادة الأعمال من الأفكار التي تبنتها المصارف لتطوير ورفع مستوى ادائها، والمساهمة في الحفاظ على المجتمعات المحلية والبيئة، من خلال ما يقدمه هذا المفهوم من مشاريع رائدة تساعد في الحفاظ على البيئة وتحقيق التنمية المصرفية المستدامة، وبالتالي الوصول لقطاع مصرفي كفوء (الحمدان، 2017: 26)، ومن هنا فقد جاءت فكرة هذا البحث والمتعلقة ببيان دور ريادة الأعمال في تحقيق التنمية المصرفية المستدامة بالنسبة للمصارف الإسلامية السعودية، حيث يعتبر القطاع المصرفي السعودي واحداً من أكبر وأهم القطاعات المصرفية على المستوى العربي بل أنه يضم أكبر بنك إسلامي في العالم، وفي سبيل تحقيق أهداف هذه الدراسة فقد تم تقسيمها لثلاث مباحث رئيسية خصص الأول منها كمقدمة عامة للدراسة، أما القسم الثاني فخصص الإطار النظري والدراسات السابقة، والقسم الثالث فخصص للدراسة التطبيقية، ومن ثم النتائج والتوصيات.

مشكلة الدراسة وأسئلتها

يعتبر موضوع زيادة الأعمال من المواضيع التي تحظى باهتمام كبير من الباحثين ومسؤولي السياسات الاقتصادية على المستوى الدولي، حيث يعتبر تبني ثقافة الريادة أحد المدخل الرئيسية لزيادة تنافسية المؤسسات المختلفة، هذه بالإضافة لدور زيادة الأعمال في تحقيق التنمية المستدامة، وفي القطاع المصرفي تعتبر زيادة الأعمال خيار استراتيجي لتحقيق التنمية المصرفية المستدامة خاصة في ظل التطورات المتسارعة في هذا القطاع وزيادة حدة المنافسة فيه (عصمت، 2020: 15)، ويمكن التعبير عن مشكلة الدراسة من خلال الأسئلة التالية:

- 1- هل تدرك المصارف الإسلامية السعودية مفهوم ودور زيادة الأعمال في القطاع المصرفي؟
- 2- ما مدى اهتمام المصارف الإسلامية السعودية في تحقيق التنمية المصرفية المستدامة؟
- 3- ما هو دور زيادة الأعمال في تحقيق التنمية المصرفية المستدامة؟

أهمية الدراسة

تظهر أهمية هذه الدراسة من أهمية الموضوع الذي تطرحه والمتعلق بزيادة الأعمال والتنمية المصرفية المستدامة، ويمكن تحديد أهمية الدراسة من خلال ما يلي:

- 1- لفت انتباه المصارف الإسلامية لأهمية زيادة الأعمال.
- 2- إبراز أهمية تحقيق التنمية المصرفية المستدامة في القطاع المصرفي الإسلامي.
- 3- تقديم مقترحات تساعد إدارات المصارف الإسلامية في رسم سياسات تهدف لتحقيق التنمية المستدامة.
- 4- من المتوقع أن يفتح البحث الحالي أفقاً جديدة لأبحاث علمية في القطاع المصرفي الإسلامي لمناقشة تحقيق زيادة الأعمال، والتنمية المصرفية المستدامة.

أهداف الدراسة:

تهدف الدراسة لتحقيق مجموعة من الأهداف وهي:

- 5- تقديم إطار مفاهيمي يتعلق بمتغيرات الدراسة الرئيسية وهي زيادة الأعمال والخدمات المصرفية المستدامة.
- 6- التعرف على الاتجاهات الحديثة في زيادة الأعمال في القطاع المصرفي الإسلامي السعودي.
- 7- توضيح العلاقة بين زيادة الأعمال والتنمية المصرفية المستدامة في القطاع المصرفي الإسلامي السعودي.
- 8- تقديم توصيات للإدارات المصارف الإسلامية السعودية لتحسين واقع زيادة الأعمال والتنمية المصرفية المستدامة في القطاع ككل.

فرضيات الدراسة

للإجابة على أسئلة الدراسة سوف يتم اختبار الفرضيات التالية والمتعلقة بموضوع الدراسة:
الفرضية الرئيسية HO1: لا توجد علاقة ارتباط ذات دلالة إحصائية عند مستوى الدلالة ($\alpha \geq 0.05\%$)،
بين زيادة الأعمال بأبعادها المختلفة والتنمية المصرفية المستدامة.

وتنبثق من هذه الفرضية الفرضيات الفرعية الآتية:

HO₁₋₁: لا توجد علاقة ارتباط ذات دلالة إحصائية عند مستوى الدلالة ($\alpha \geq 0.05\%$) (بين الإبداع والابتكار
وأبعاد التنمية المصرفية المستدامة).

HO₁₋₂: لا توجد علاقة ارتباط ذات دلالة إحصائية عند مستوى الدلالة ($\alpha \geq 0.05\%$) (بين المخاطرة وأبعاد
التنمية المصرفية المستدامة).

HO₁₋₃: لا توجد علاقة ارتباط ذات دلالة إحصائية عند مستوى الدلالة ($\alpha \geq 0.05\%$) (بين المبادرة وأبعاد
التنمية المصرفية المستدامة).

نموذج الدراسة

تتكون الدراسة من متغيرين رئيسيين وهما:

المتغير المستقل: وهو زيادة الأعمال بأبعاده المختلفة وهي: الإبداع والابتكار، المخاطرة، المبادرة.

المتغير التابع: والذي يتمثل بالتنمية المستدامة بأبعاده المختلفة وهي: الاستدامة الاقتصادية، والاستدامة
الاجتماعية، والاستدامة البيئية.

والشكل التالي يوضح نموذج الدراسة

المتغير التابع

المتغير المستقل

منهج الدراسة

اعتمدت هذه الدراسة على المنهج الوصفي التحليلي وهو المنهج المناسب لمثل هذا النوع من الدراسات، حيث تم استخدام المنهج الوصفي في إعداد الجانب النظري للدراسة، والمنهج التحليلي في إنجاز الجانب التطبيقي منها.

مصادر الدراسة:

اعتمدت هذه الدراسة على نوعين من البيانات وهي:

1- البيانات الأولية: وهي البيانات التي تم الحصول عليها من البيانات التي قدمها أفراد عينة الدراسة من خلال إجابتهم على أسئلة الاستبانة، وذلك بعد تفريغها وتحليلها باستخدام البرامج الإحصائية للوصول لنتائج تدعم موضوع الدراسة.

2- البيانات الثانوية: وهي البيانات التي تم الحصول عليها من المصادر العربية والأجنبية من الكتب والأبحاث والتقارير ذات الصلة بموضوع الدراسة، وذلك بهدف إثراء الجانب النظري من الدراسة.

حدود الدراسة:

اقتصرت الدراسة على الحدود التالية

الحدود الموضوعية : اقتصرت الدراسة على بيان دور ريادة الأعمال بأبعادها المختلفة في تحقيق الاستدامة المصرفية بأبعادها المختلفة في القطاع المصرفي الإسلامي السعودي.

الحدود الزمانية والمكانية: تم إجراء هذه الدراسة خلال النصف الأول من عام 2022م .

الحدود البشرية: اقتصرت الدراسة على عينة عشوائية من موظفي البنوك الإسلامية السعودية.

الإطار النظري والدراسات السابقة

2. ريادة الأعمال

1.2 مفهوم ريادة الأعمال

يعتبر مفهوم ريادة الأعمال من المفاهيم التي تحظى باهتمام كبير من الباحثين وصناع القرار الاقتصادي على المستوى الدولي لما لهذا المفهوم من أهمية خاصة في الاقتصاديات المختلفة، حيث تعتبر ريادة الأعمال اليوم الركيزة الأساسية للتنمية والفعالية الاقتصادية وتعزيز ربحية المؤسسات (Sunday، 2015: 7)، ويشير بعض الباحثين إلى أن مفهوم ريادة الأعمال ليس من المفاهيم الحديثة بل أنه وجد منذ الثورة الصناعية إلا أنه في العصر الحديث اكتسب خصائص جديدة ومتنوعة فرضتها التطورات المختلفة التي شهدتها بيئات الأعمال (محشي، 2019: 14)، وتعرف ريادة الأعمال على أنها "عملية ديناميكية تعمل على استغلال الابتكار والتجديد لإنشاء منتجات وخدمات جديدة في الأسواق" (هاشم، 2018: 26)، وعرفها المرصد العالمي لريادة الأعمال بانها "أي محاولة لإنشاء أعمال تجارية جديدة وتكوين شيء مختلف ذو

قيمة من خلال تكريس الوقت والجهد مع وجود حافز للحصول على عوائد مستقبلية" (الحسيني، 2019: 6)، كما تعرف أيضاً بأنها "العملية التي يمكن من خلالها لفرد أو جماعة استخدام جهودهم للسعي وراء اقتناص الفرص لتحقيق قيمة تنافسية لمشروع معين" (الحمدان، 2017: 32)، لذا يمكن القول أن ريادة الأعمال مصطلح يشير لعملية تقديم أفكار جديدة ومميزة بهدف إنشاء مشروعات مبتكرة قادرة على مواجهة المنافسة والمخاطر المختلفة.

2.2 أبعاد ريادة الأعمال

يشير المهتمون بموضوع ريادة الأعمال لأبعاد متعددة لريادة الأعمال، وقد اتفق أغلب الباحثين على أن ريادة الأعمال الأبعاد التالية (الحسيني، 2019: 20):

1- الإبداع والابتكار **Innovativeness**:

حيث يعتبر الإبداع والابتكار مطلباً أساسياً لتوليد الأفكار الابداعية، من خلال قدرة الرياديين على وضع استراتيجيات جديدة ومبتكرة لحل المشكلات التي تواجه المنظمات . فعملية الإبداع والابتكار تمثل رؤية مستقبلية ذات بعد استراتيجي ابتكاري بهدف خلق رؤية جديدة للمشروع وزيادة نشاطه واستمراره.

2- المخاطرة **Risk**:

يعتبر مفهوم المخاطرة من المفاهيم المرتبطة بريادة الأعمال من خلال القرارات التي يتخذها الريادي في بيئات العمل خاصة في حالات الغموض وعدم التأكد، ويتم ذلك من خلال تقديم أفكار ومنتجات وخدمات جديدة، وفي القطاع المصرفي تعتبر المخاطرة هي قدرة المصرف على إيجاد منتجات جديدة لها القدرة على تحقيق عوائد استثنائية وفي المقابل قد تحقق خسائر أيضاً، بالإضافة لإيجاد اليات تناسب مع الاستقرار في العمل المصرفي.

3- المبادرة **Rroactiveness**:

تعتبر المبادرة من أهم مميزات الشخص الريادي فهو دائماً مبادر لاتخاذ قرارات شجاعة بهدف تحقيق منافع متعددة.

3. التنمية المصرفية المستدامة

1.3 التنمية المستدامة

تطور مفهوم التنمية ليصبح مفهوماً شاملاً يُراعى فيه كل الجوانب، وقد ظهر مصطلح التنمية المستدامة لأول مرة في تقرير الأمم المتحدة والمسعى "جدول أعمال القرن الواحد والعشرين" (الحمدان، 2017: 49)، وتعرف التنمية المستدامة بأنها "التنمية التي تهدف لتلبية احتياجات الأجيال الحالية دون المساس بحقوق الاجيال المستقبلية، وبما يسهم في تقليل التفاوت في الدخل" (رشيد، 2020: 19)، أو هي "ذلك النشاط الاقتصادي الذي يهدف لرفع مستويات الرفاهية الاجتماعية والحرص على الموارد الطبيعية دون الإضرار

بالبيئة" (صلاح، 2019: 69) ، كما تعرف أيضا بأنها "مصطلح شامل مقارنة مع مصطلح التنمية يهدف لتحقيق النمو الاقتصادي" (عزمي، 2019: 42)، وللتنمية محاور اجتماعية وبيئية وتكنولوجية وسياسية تداخل فيما بينها لتحقيق تنمية مستدامة (رشيد، 2020: 36).

وبما أن التنمية المستدامة مفهوم شامل فإن له جانب مصرفي أيضاً حيث تعرف التنمية المصرفية المستدامة بأنها "تلك العملية التي يقوم من خلالها المصرف بتقديم خدمات مصرفية متنوعة ومتطورة لتلبية حاجات ورغبات أفراد المجتمع وبما يحافظ على البيئة ويعظم الأرباح" (رباح، 2019: 31)، أو هي "قيام المصرف بالتركيز على تمويل المشروعات التي تستهدف تحقيق التنمية الاقتصادية المستدامة، من خلال تقديم تسهيلات ومزايا متعددة لهذه المشاريع" (عيزور، 2020: 19)، ويمكن القول أن التنمية المصرفية المستدامة تشير للجهود التي تبذلها المصارف لتحقيق الاستدامة الاقتصادية والاجتماعية والبيئية.

4. الدراسات السابقة

بحسب اطلاع الباحث فإن أهم الدراسات التي لها علاقة بموضوع هذه الدراسة هي: أولاً: دراسة (عبد العظيم، 2016) بعنوان "ريادة الأعمال والقطاع المصرفي المصري" وقد هدفت الدراسة لبيان دور البنوك المصرية في دعم مشاريع ريادة الأعمال، حيث استخدم الباحث الأسلوب الوصفي التحليلي، وقد توصلت الدراسة لوجود قصور في أساليب دعم المشاريع الريادية في القطاع المصرفي المصري، حيث أوصت الدراسة بضرورة قيام البنك المركزي المصري بتوجيه البنوك لتبني سياسات تشجيعية للأعمال الريادية.

ثانياً: دراسة (معتر، 2017) بعنوان "ريادة الأعمال كألية لتحقيق التنمية المستدامة" حيث هدفت الدراسة لبيان دور ريادة الأعمال في تحقيق التنمية المستدامة، وقد استخدم الباحث المنهج التاريخي من خلال بيان بعض المفاهيم المرتبطة بريادة الأعمال والتنمية المستدامة، وقد توصلت الدراسة لعدد من النتائج أهمها ان وجود خطط لدعم المشروعات الريادية سيسهم في تحقيق التنمية المستدامة، وقد اوصت الدراسة بضرورة تبني الحكومات لبرامج دعم واضحة لريادة الأعمال لما لهذا الأمر من أهمية في تحقيق التنمية المستدامة.

ثالثاً: دراسة (الحفيري، 2020) بعنوان "الخطط الحكومية لدعم ريادة الأعمال في القطاع المصرفي الاماراتي" وقد هدفت الدراسة لبيان أهم الخطط الحكومية لدعم ريادة الأعمال في الامارات من خلال توجيه البنوك لتقديم حوافز للمشاريع الصغيرة، مثل توفير اساليب بتمويلية بأسعار فائدة مخفضة وبشروط ميسرة، وقد اوصت الدراسة بضرورة الاستمرار بهذه السياسات لما لها من دور في دعم مشاريع ريادة الأعمال في الامارات.

رابعاً: دراسة (المظفر، 2020)، بعنوان "سبل تحقيق التنمية المصرفية المستدامة" حيث هدفت الدراسة لبيان أهم الأساليب لتحقيق التنمية المصرفية المستدامة، وقد استخدم الباحث المنهج التاريخي، حيث توصلت الدراسة إلى أنه يمكن تحقيق التنمية المصرفية المستدامة من خلال تبني المؤسسات المصرفية التي تهدف لتدعيم المشاريع الريادية، والتي تهتم أيضاً بالبعد الاقتصادي والاجتماعي والبيئي للتنمية، وقد أوصت الدراسة بضرورة وجود خطط على مستوى الدولة لتشجيع المؤسسات المصرفية على تبني تلك سياسات للمساهمة في تحقيق التنمية المصرفية المستدامة.

1.4 ما يميز الدراسة الحالية عن الدراسات السابقة.

تعتبر هذه الدراسة مكتملة لغيرها من الدراسات ذات الصلة إلا أنها تتميز بما يلي:

1- استخدم الباحث المنهج الوصفي التحليلي للوصول لنتائج تدعم أهداف الدراسة.

2- طبقت هذه الدراسة في القطاع المصرفي الإسلامي السعودي.

3- حداثة الدراسة حيث تم إجراؤها خلال النصف الأول من عام 2022.

5. الدراسة التطبيقية

يتناول هذا الجزء من الدراسة الجانب التطبيقي منها والمتعلق بتحديد مجتمع الدراسة وعينتها والأساليب الإحصائية المستخدمة في التحليل، ونتائج التحليل الإحصائي واختبار الفرضيات.

1.1.5 مجتمع وعينة الدراسة

يتكون مجتمع الدراسة من القيادات الإدارية في المصارف الإسلامية في السعودية وعددها أربعة مصارف، حيث تم اختيار عينة عشوائية بلغت 180 فرداً، وقد تم استرداد جميع الاستبيانات الموزعة.

2.1.5 أداة الدراسة

تم تصميم الاستبانة بناء على بعض الدراسات السابقة (حمدان، 2016: 19 العميمي، 2019: 8)، والتي تكونت من 35 سؤالاً، وقد قسمت أداة الدراسة لثلاثة أقسام رئيسية، القسم الأول وخصص للمعلومات الديموغرافية، والقسم الثاني خصص لريادة الأعمال بواقع 15 سؤال، والقسم الثالث خصص للتنمية المصرفية المستدامة وبواقع 15 سؤال أيضاً.

3.1.5 الاختبارات الخاصة بأداة الدراسة

1- الصدق الظاهري.

والذي يعرف بصدق المحكمين ، حيث تم عرض الاستعانة على ثلاثة من أعضاء هيئة التدريس المتخصصين في هذا المجال، والذين قدموا بعض الملاحظات على أداة الدراسة حيث تم تعديلها بناء على ذلك.

2- صدق المحتوى.

لقياس صدق المحتوى لأداة الدراسة فقد استخدم الباحث اختبار (ألفا- كرونباخ)، والجدول رقم 1 يوضح ذلك.

جدول (1): نتائج قياس صدق المحتوى لأداة الدراسة

الترتيب	المتغير	عدد الفقرات	درجة الثبات ألفا	المصدقية
1	ريادة الأعمال	15	0.87	0.92
2	التنمية المصرفية المستدامة	15	0.83	0.90

المصدر: من إعداد الباحث بالاعتماد على نتائج التحليل الإحصائي.

حيث تشير نتائج التحليل السابق إلى أن قيم الثبات لمتغيرات الدراسة بلغت (0.87) وذلك لريادة الأعمال، و(0.83) للتنمية المصرفية المستدامة، مما يشير لمتعة أداة الدراسة بمعامل ثبات عالي وقدرة على تحقيق أغراض الدراسة، حيث يعد الحصول على (0.60) أمراً مقبولاً في البحوث الإنسانية(دراجي، 2019)، كما كانت درجة المصدقية لأفراد العينة ما بين 90% و92%، وهذا يدل على أن درجة المصدقية للإجابات كانت عالية، والعينة متجانسة، لذا يمكن القول أن النتائج يمكن تعميمها على مجتمع الدراسة.

4.1.5 التحليل الإحصائي لمحاور الاستمارة:

تم تصنيف إجابات أفراد عينة الدراسة إلى خمسة مستويات متساوية بحسب المعادلة التالية:
مستوى الأهمية = (أكبر قيمة- أقل قيمة) ÷ عدد بدائل الأداة = (5-1) ÷ 5 = 0.80 (دراجي، 2019: 103)
والجدول رقم 2 يوضح ذلك:

جدول رقم (2): توزيع الفئات وفق التدرج المستخدم في أداة الدراسة

الدرجة	مدى المتوسطات
منخفضة جداً	1----1.80
منخفضة	1.8----2.60
متوسطة	2.61----3.40
عالية	3.41----4.20
عالية جداً	4.21----5.00

المصدر: من إعداد الباحث بالاعتماد على نتائج التحليل الإحصائي.

5.1.5 خصائص عينة الدراسة

يوضح الجدول رقم 3 خصائص عينة الدراسة، وهي كما يلي:

جدول رقم (3): خصائص عينة البحث

النسبة المئوية	التكرار (من 180)	خصائص عينة الدراسة	
		الفئات	البيان
87%	157	ذكر	الجنس
13%	23	أنثى	
4%	7	من 18-30 سنة	العمر
37%	67	من 31-40 سنة	
46%	82	من 41-50 سنة	
13%	24	أكبر من 50 سنة	
1%	2	دبلوم	المؤهل العلمي
69%	124	بكالوريوس	
22%	38	ماجستير	
8%	16	دكتوراة	
98%	176	علوم الاقتصاد والإدارة	التخصص
2%	4	غير ذلك	
7%	14	أقل من 3 سنوات	مدة الخدمة
48%	86	من 3-10 سنوات	
45%	80	أكثر من 10 سنوات	

المصدر: من إعداد الباحث بالاعتماد على نتائج التحليل الإحصائي.

يلاحظ من الجدول السابق أن 87% من عينة الدراسة هم من الذكور و13% من الإناث، ويعود ذلك لطبيعة الأعمال في القطاع المصرفي، كما أن معظم عينة الدراسة هم من الفئة العمرية من 30-50 سنة، بينما كانت نسبة 69% من عينة الدراسة لمن يحمل درجة البكالوريوس، و98% من العينة هم ممن يحملون شهادات علمية متخصصة بالاقتصاد والإدارة، و48% منهم كانت خدمتهم في القطاع المصرفي من 3-10 سنوات، لذا يمكن القول ان النتائج التي تم الحصول عليها معبرة عن الواقع كنتيجة لخصائص العينة سابقة الذكر.

2.5 نتائج التحليل الإحصائي واختبار الفرضيات

1.2.5 الاجابة على محور ريادة الأعمال:

حيث جرى استخراج المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لإجابات عينة الدراسة والمتوسط العام للمحور ككل ومن ثم ترتيب كل عبارة بحسب أهميتها، والجدول رقم (4) يوضح ذلك.

جدول رقم (4): المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لمحور ريادة الأعمال

الاهمية	الترتيب	الانحراف المعياري	المتوسط الحسابي	الأسئلة	الرقم
الابداع والابتكار					
مرتفعة	1	0.84	3.91	تحفز إدارة المصرف على البحث والتطوير وتنمية الأفكار الإبداعية المستدامة.	1
مرتفعة	3	0.76	3.48	تحفز إدارة المصرف على الإبداع وحل المشكلات التي تواجه الموظفين اثناء العمل.	2
مرتفعة	2	1.46	3.88	تهتم إدارة المصرف بإضافة خدمة أو منفعة بين الحين والآخر.	3
متوسطة	5	1.78	3.12	تبحث إدارة المصرف عن آفاق جديدة للعمل.	4
مرتفعة	4	0.88	3.46	تعرض إدارة المصرف على تبني الأفكار الجديدة واعادة تقييمها بشكل دوري.	5
مرتفعة		0.91	3.57	المحور ككل	
المخاطرة					
مرتفعة	1	0.88	3.59	تقوم إدارة المصرف بتقييم حجم المخاطر الداخلية والخارجية التي تواجهها واتخاذ الإجراءات اللازمة حيال لذلك.	6
مرتفعة	2	0.92	3.51	تعتمد إدارة المصرف على حلول جديدة ومبتكرة لمواجهة المخاطر التي تعترضها.	7
متوسطة	5	0.96	3.27	تهتم إدارة المصرف بتطبيق مبدأ المشاركة بين العاملين في تحمل المخاطر وادارتها.	8
مرتفعة	3	0.69	3.36	يراعي المصرف القرار المتخذ في المواقف التي تحتاج للجراءة لتعظيم فرص النجاح.	9

متوسطة	4	0.74	3.31	تعتمد إدارة المصرف على القرارات الريادية لإدارة الازمات رغم المخاطر العالية.	10
مرتفعة		0.72	3.40	المحور ككل	
المبادرة					
مرتفعة	1	0.64	3.96	لدى المصرف خطة لاستثمار الفرص المتاحة.	11
متوسطة	5	0.94	2.96	لدى المصرف استراتيجية واضحة لاستخدام الأساليب التكنولوجية الحديثة.	12
مرتفعة	3	0.74	3.49	تعمل إدارة المصرف على زيادة أعداد العملاء من خلال تنوع المنتجات والخدمات التي تقدمها.	13
متوسطة	4	0.62	3.41	تحرص إدارة المصرف على إدخال تقنيات وخدمات حديثة بشكل مستمر.	14
مرتفعة	2	0.66	3.78	تعتمد إدارة المصرف على طرق مبتكرة في إنجاز الأعمال المختلفة في المصرف.	15
مرتفعة		0.81	3.52	الدرجة الكلية للمحور	
مرتفعة		0.86	3.45	اجمالي محور ريادة الأعمال	

المصدر: من إعداد الباحث بالاعتماد على نتائج التحليل الاحصائي.

يلاحظ من الجدول السابق والمتعلق بمحور ريادة الأعمال بأبعادها الثلاثة (الإبداع والابتكار، المخاطرة، المبادرة) أن المتوسط الحسابي للمحور ككل بلغ (3.45) وهو أكبر من المتوسط الافتراضي والذي يبلغ (3) والانحراف المعياري أقل من (1) مما يشير لعدم وجود تشتت كبير في إجابات أفراد عينة الدراسة الأمر الذي يعكس تقارب وانسجام وجهات نظر أفراد عينة الدراسة، بالإضافة إلى أن المتوسط الحسابي للمحور ككل كان ضمن مستوى الأهمية المرتفعة، مما يعني أن المصارف الإسلامية السعودية تعطي أهمية كبيرة لمتغير ريادة الأعمال، وهذا ما انعكس بشكل إيجابي على إجابات عينة الدراسة، أما بخصوص نتائج أبعاد ريادة الأعمال فقد كانت على النحو التالي:

- الإبداع والابتكار:

حيث تشير النتائج إلى أن المتوسط الحسابي لهذا المحور بلغ (3.57) وهو أكبر من المتوسط الافتراضي والذي يبلغ (3) وهو مستوى أهمية مرتفع يشير لاهتمام المصارف محل الدراسة بالإبداع والابتكار، وأن القيادات الإدارية في المصارف الإسلامية السعودية تعتبر الإبداع والابتكار عامل مهم للوصول للفرص الريادية والاستفادة منها وبالتالي تحقيق أهداف تلك المصارف، أما الانحراف المعياري فكان أقل من 1،

مما يعني انسجام آراء عينة الدراسة، كما تبين النتائج السابقة أن سؤال " تحفز إدارة المصرف على البحث والتطوير وتنمية الأفكار الإبداعية المستدامة" جاء في المرتبة الأولى بمتوسط حسابي بلغ (3.91) وانحراف معياري بلغ (0.84)، بينما جاءت عبارة " تبحث إدارة المصرف عن آفاق جديدة للعمل." في الترتيب الأخير بمتوسط حسابي بلغ (3.12) وانحراف معياري (1.78)، وبدرجة أهمية متوسطة. لذا يمكن القول أن هذه النتائج تشير الى أن المصارف الإسلامية السعودية تهتم بالإبداع والابتكار، حيث يعتبر الإبداع والابتكار عامل مهم وفعال في الوصول للفرص الريادية وبالتالي تحقيق النجاح في أعمال تلك المصارف.

- المخاطرة:

حيث تشير النتائج الى أن المتوسط الحسابي لهذا المحور بلغ (3.40) وهو أكبر من المتوسط الافتراضي والذي يبلغ (3) وهو مستوى أهمية مرتفع، وانحراف معياري أقل من 1، والذي يشير لتجانس إجابات عينة الدراسة، كما تبين النتائج السابقة أن عبارة " تقوم إدارة المصرف بتقييم حجم المخاطر الداخلية والخارجية التي تواجهها واتخاذ الإجراءات اللازمة حيال ذلك" جاء في المرتبة الأولى بمتوسط حسابي بلغ (3.59) وانحراف معياري بلغ (0.88)، بينما جاءت عبارة " تهتم إدارة المصرف بتطبيق مبدأ المشاركة بين العاملين في تحمل المخاطر وإدارتها" في الترتيب الأخير بمتوسط حسابي بلغ (3.27) وانحراف معياري (0.96)، ودرجة أهمية متوسطة.

وعليه يمكن القول أن هذه النتائج تشير الى أن المصارف الإسلامية السعودية تهتم بالمخاطرة والتي تعتبر جوهر زيادة الأعمال، وذلك بهدف زيادة العوائد والارباح من الفرص المتاحة.

- المبادرة:

حيث تشير النتائج الى أن المتوسط الحسابي لهذا المحور بلغ (3.52) وهو أكبر من المتوسط الافتراضي والذي يبلغ (3) وهو مستوى أهمية مرتفع، وانحراف معياري أقل من 1 والذي يعني انسجام آراء عينة الدراسة حول هذا البعد، كما تبين النتائج السابقة أن عبارة " لدى المصرف خطة لاستثمار الفرص المتاحة." جاء في المرتبة الأولى بمتوسط حسابي بلغ (3.96) وانحراف معياري بلغ (0.64)، بينما جاءت عبارة "لدى المصرف استراتيجية واضحة لاستخدام الأساليب التكنولوجية الحديثة." في الترتيب الأخير بمتوسط حسابي بلغ (2.96) وانحراف معياري (0.94)، وبمستوى أهمية متوسط.

لذا يمكن القول أن هذه النتائج تشير الى أن المصارف الإسلامية السعودية تهتم بالمبادرة من خلال إدخال التقنيات الحديثة في الأعمال المصرفية، حيث يعتبر هذا الأمر أمراً حيوياً في زيادة الأعمال.

2.2.5 الإجابة على أسئلة المحور الثاني والمتعلق بالتنمية المصرفية المستدامة

حيث جرى استخراج المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لإجابات عينة الدراسة والمتوسط العام للمحور ككل ومن ثم ترتيب كل عبارة بحسب أهميتها، والجدول رقم (5) يوضح ذلك.

جدول رقم (5): المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لمحور التنمية المصرفية المستدامة

الرقم	الأسئلة	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الترتيب	درجة الاستخدام
الاستدامة الاقتصادية					
1	يسعى المصرف لتحقيق الأرباح باستخدام أقل الموارد.	3.69	0.66	2	مرتفعة
2	تهتم إدارة المصرف بتطبيق الجودة الشاملة لتخفيض التكاليف.	3.89	0.48	1	مرتفعة
3	تعتمد إدارة المصرف على نماذج اقتصادية محددة لتحقيق التنمية المستدامة.	3.48	0.71	4	مرتفعة
4	يوجد في المصرف قسم مختص بالدراسات والأبحاث بهدف تحقيق التنمية الاقتصادية المستدامة.	3.61	0.92	3	مرتفعة
5	تساهم إدارة المصرف في تدعيم الإطار الاقتصادي للمصرف وللدولة بشكل عام.	3.44	0.75	5	مرتفعة
	المحور ككل	3.62	0.89		مرتفعة
الاستدامة الاجتماعية					
6	برامج المصرف المختلفة ترتبط بخطط تنمية للمجتمع.	3.42	0.81	3	مرتفعة
7	يقدم المصرف خدمات المسؤولية الاجتماعية للمؤسسات المستحقة بعدالة ودون تمييز.	3.78	0.73	2	مرتفعة
8	تستجيب إدارة المصرف للمقترحات والشكاوى المقدمة من أفراد ومؤسسات المجتمع.	3.82	0.40	1	مرتفعة
9	تقوم إدارة المصرف بقياس وتقييم رضا منظمات المجتمع بشكل دوري.	3.40	0.70	5	مرتفعة
10	للمصرف دور في حل المشكلات الاجتماعية مثل توفير فرص عمل وتقديم قروض ميسرة لبعض الفئات.	3.41	0.87	4	مرتفعة
	المحور ككل		3.54	0.91	مرتفعة

الاستدامة البيئية				
مرتفعة	2	0.98	3.86	لدى المصرف برامج متخصصة بالأنشطة الاستثمارية المضرة بالبيئة.
مرتفعة	1	0.82	3.98	توجه إدارة المصرف الموارد البشرية لديها لضمان إدارة بيئية سليمة.
مرتفعة	4	0.63	3.67	لدى البنك سياسة للإدارة البيئية الفعالة.
مرتفعة	3	0.84	3.77	تلتزم إدارة المصرف بنظام الإدارة البيئية وفق المواصفات القياسية.
مرتفعة	5	0.71	3.47	تعمل إدارة المصرف على التخفيف من التلوث باستخدام مواد صديقة للبيئة.
مرتفعة		0.86	3.75	الدرجة الكلية للمحور
مرتفعة		0.62	3.63	اجمالي محور التنمية المصرفية المستدامة

المصدر: من إعداد الباحث بالاعتماد على نتائج التحليل الإحصائي.

يلاحظ من الجدول السابق والمتعلق بمحور التنمية المصرفية المستدامة بأبعادها الثلاثة (الاستدامة الاقتصادية، والاستدامة الاجتماعية، والاستدامة البيئية) أن المتوسط الحسابي للمحور ككل بلغ (3.63) وهو أكبر من المتوسط الافتراضي والذي يبلغ (3)، مما يشير إلى أن آراء القيادات الإدارية في المصارف محل الدراسة تعطي أهمية كبيرة لمتغير التنمية المصرفية المستدامة، أما الانحراف المعياري فكان أقل من (1) مما يشير لعدم وجود تشتت كبير في إجابات أفراد عينة الدراسة الأمر الذي يعكس تقارب وجهات نظر أفراد عينة الدراسة، أما بخصوص نتائج أبعاد التنمية المصرفية المستدامة فقد كانت على النحو التالي:

- الاستدامة الاقتصادية:

حيث تشير النتائج إلى أن المتوسط الحسابي لهذا المحور بلغ (3.62) وهو أكبر من المتوسط الافتراضي والذي يبلغ (3) وهو مستوى أهمية مرتفع، وانحراف معياري أقل من (1)، كما تبين النتائج السابقة أن سؤال "تهتم إدارة المصرف بتطبيق الجودة الشاملة لتخفيض التكاليف" جاء في المرتبة الأولى بمتوسط حسابي بلغ (3.89) وانحراف معياري بلغ (0.48)، بينما جاءت عبارة "تساهم إدارة المصرف في تدعيم الإطار الاقتصادي للمصرف وللدولة بشكل عام" في الترتيب الأخير بمتوسط حسابي بلغ (3.44) وانحراف معياري (0.75)، لذا يمكن القول أن الاستدامة الاقتصادية لها دور مهم في تحقيق التنمية المصرفية المستدامة من خلال تطبيق الجودة الشاملة وخفض التكاليف والاستدامة في الأعمال المقدمة وذلك بحسب وجهة نظر أفراد عينة الدراسة.

- الاستدامة الاجتماعية:

حيث تشير النتائج الى أن المتوسط الحسابي لهذا المحور بلغ (3.54) وهو أكبر من المتوسط الافتراضي والذي يبلغ (3) وهو مستوى أهمية مرتفع، وانحراف معياري أقل من 1. كما تبين النتائج السابقة أن عبارة "تستجيب ادارة المصرف للمقترحات والشكاوى المقدمة من أفراد ومؤسسات المجتمع" جاء في المرتبة الأولى بمتوسط حسابي بلغ (3.82) وانحراف معياري بلغ (0.40)، بينما جاءت عبارة "تقوم إدارة المصرف بقياس وتقييم رضا منظمات المجتمع بشكل دوري" في الترتيب الأخير بمتوسط حسابي بلغ (3.40) وانحراف معياري (0.70) ، وهذه النتائج تشير إلى أن المصارف محل الدراسة تهتم بالأفراد والمؤسسات المحلية دون تحيز، بالإضافة إلى أنها تأخذ المقترحات المقدمة من تلك الجهات دون تحيز.

- الاستدامة البيئة:

حيث تشير النتائج الى أن المتوسط الحسابي لهذا المحور بلغ (3.75) وهو أكبر من المتوسط الافتراضي والذي يبلغ (3) وهو مستوى أهمية مرتفع، وانحراف معياري أقل من 1. كما تبين النتائج السابقة أن سؤال "توجه إدارة المصرف الموارد البشرية لديها لضمان إدارة بيئة سليمة" جاء في المرتبة الأولى بمتوسط حسابي بلغ (3.98) وانحراف معياري بلغ (0.82)، بينما جاءت عبارة "تعمل إدارة المصرف على التخفيف من التلوث باستخدام مواد صديقة للبيئة" في الترتيب الأخير بمتوسط حسابي بلغ (3.47) وانحراف معياري (0.71). وتشير النتائج السابقة لمستوى مرتفع من الاهتمام بالمتطلبات البيئية من قبل المصارف محل الدراسة، وأن تلك المتطلبات لها دور فعال في تحقيق التنمية المصرفية المستدامة.

6. اختبار الفرضيات

1.6 الفرضية الرئيسية HO1: لا توجد علاقة ارتباط ذات دلالة احصائية عند مستوى الدلالة $(\alpha \geq 0.05\%)$ ، بين ريادة الأعمال بأبعادها المختلفة والتنمية المصرفية المستدامة.

لاختبار هذه الفرضية فقد تم حساب قيمة معامل الارتباط بيرسون والجدول التالي يوضح نتائج الاختبار.

جدول رقم (6): اختبار الفرضية الرئيسية

المؤشر	التنمية المصرفية المستدامة
معامل الارتباط بيرسون	0.89
الدلالة الإحصائية (Sig (2-tailed)	0.00
مستوى الدلالة عند المعنوية 0.01	معنوية

المصدر: من إعداد الباحث بالاعتماد على نتائج التحليل الاحصائي.

تشير نتائج اختبار الفرضية الرئيسية للبحث أن قيمة معامل الارتباط بيرسون والذي يقيس العلاقة بين ريادة الأعمال والتنمية المصرفية بلغ (0.89)، وهي قيمة ذات دلالة معنوية موجبة عند مستوى الدلالة (0.01)، الأمر الذي يعني أن هناك علاقة ارتباط موجبة قوية بين المتغيرين، وبالتالي يتم رفض الفرضية الرئيسية وإثبات الفرضية البديلة والتي تنص على أنه "توجد علاقة ارتباط ذات دلالة إحصائية عند مستوى الدلالة $(\alpha) \geq 0.05$ ، بين ريادة الأعمال بأبعادها المختلفة والتنمية المصرفية المستدامة".

HO 1-12.6: لا توجد علاقة ارتباط ذات دلالة إحصائية عند مستوى الدلالة $(\alpha) \geq 0.05$ بين الإبداع والابتكار وأبعاد التنمية المصرفية المستدامة.

لاختبار هذه الفرضية فقد تم حساب قيمة معامل الارتباط بيرسون والجدول التالي يوضح نتائج الاختبار.

جدول رقم (7)

اختبار الفرضية الفرعية الأولى

المؤشرات	الاستدامة الاقتصادية	الاستدامة الاجتماعية	الاستدامة البيئية	التنمية المصرفية المستدامة
معامل الارتباط بيرسون	0.692	0.617	0.731	0.679
الدلالة الإحصائية (Sig (2-tailed	0.000	0.000	0.000	0.000
مستوى الدلالة عند المعنوية 0.01	معنوية	معنوية	معنوية	معنوية

المصدر: من إعداد الباحث بالاعتماد على نتائج التحليل الإحصائي.

تشير نتائج اختبار الفرضية الفرعية الأولى إلى أن قيمة معامل الارتباط بيرسون والذي تقيس العلاقة بين الإبداع والابتكار والتنمية المصرفية المستدامة بلغ (0.679)، وهي قيمة ذات دلالة معنوية موجبة عند مستوى الدلالة (0.01)، الأمر الذي يعني أن هناك علاقة ارتباط موجبة وقوية بين المتغيرين، كما أن النتائج السابقة تشير لوجود علاقة ارتباط طردية موجبة على مستوى أبعاد التنمية المصرفية المستدامة (التنمية الاقتصادية، والتنمية الاجتماعية، والتنمية البيئية) والتي بلغت (0.962)، (0.617)، (0.731) على التوالي، وقيمة (tailed-2) أقل من مستوى المعنوية (0.01) أي أن هناك علاقة ارتباط قوية، وبالتالي يتم رفض الفرضية الفرعية الأولى وإثبات الفرضية البديلة والتي تنص على أنه "توجد علاقة ارتباط ذات

لدلالة إحصائية عند مستوى الدلالة ($\alpha \geq 0.05\%$) بين الابداع والابتكار وأبعاد التنمية المصرفية المستدامة".

HO 13.6-2: لا توجد علاقة ارتباط ذات دلالة إحصائية عند مستوى الدلالة ($\alpha \geq 0.05\%$) بين المخاطرة وأبعاد التنمية المصرفية المستدامة.

لاختبار هذه الفرضية فقد تم حساب قيمة معامل الارتباط بيرسون والجدول التالي يوضح نتائج الاختبار.

جدول رقم (8): اختبار الفرضية الفرعية الثانية

المؤشرات	الاستدامة الاقتصادية	الاستدامة الاجتماعية	الاستدامة البيئية	التنمية المصرفية المستدامة
معامل الارتباط بيرسون	0.823	0.789	0.852	0.758
الدلالة الإحصائية (Sig (2-tailed	0.000	0.000	0.000	0.000
مستوى الدلالة عند المعنوية 0.01	معنوية	معنوية	معنوية	معنوية

المصدر: من إعداد الباحث بالاعتماد على نتائج التحليل الإحصائي.

تشير نتائج اختبار الفرضية الفرعية الثانية إلى أن قيمة معامل الارتباط بيرسون والذي تقيس العلاقة بين المخاطرة والتنمية المصرفية المستدامة بلغ (0.758)، وهي قيمة ذات دلالة معنوية موجبة عند مستوى الدلالة (0.01)، الأمر الذي يعني أن هناك علاقة ارتباط موجبة وقوية بين المتغيرين، كما أن النتائج السابقة تشير لوجود علاقة ارتباط طردية موجبة على مستوى أبعاد التنمية المصرفية المستدامة (التنمية الاقتصادية، والتنمية الاجتماعية، والتنمية البيئية) والتي بلغت (0.823)، (0.789)، (0.852) على التوالي، وقيمة (tailed-2) أقل من مستوى المعنوية (0.01) أي أن هناك علاقة ارتباط قوية، وبالتالي يتم رفض الفرضية الفرعية الثانية واثبات الفرضية البديلة والتي تنص على أنه "توجد علاقة ارتباط ذات دلالة إحصائية عند مستوى الدلالة ($\alpha \geq 0.05\%$) بين المخاطرة وأبعاد التنمية المصرفية المستدامة".

HO 14.6-3: لا توجد علاقة ارتباط ذات دلالة إحصائية عند مستوى الدلالة ($\alpha \geq 0.05\%$) بين المبادرة وأبعاد التنمية المصرفية المستدامة.

لاختبار هذه الفرضية فقد تم حساب قيمة معامل الارتباط بيرسون والجدول التالي يوضح نتائج الاختبار.

جدول رقم (9): اختبار الفرضية الفرعية الثالثة

المؤشرات	الاستدامة الاقتصادية	الاستدامة الاجتماعية	الاستدامة البيئية	التنمية المصرفية المستدامة
معامل الارتباط بيرسون	0.709	0.670	0.621	0.724
الدلالة الإحصائية (Sig (2-tailed	0.000	0.000	0.000	0.000
مستوى الدلالة عند المعنوية 0.01	معنوية	معنوية	معنوية	معنوية

المصدر: من إعداد الباحث بالاعتماد على نتائج التحليل الإحصائي.

تشير نتائج اختبار الفرضية الفرعية الثالثة إلى أن قيمة معامل الارتباط بيرسون والذي تقيس العلاقة بين المبادرة والتنمية المصرفية المستدامة بلغ (0.724)، وهي قيمة ذات دلالة معنوية موجبة عند مستوى الدلالة (0.01)، الأمر الذي يعني أن هناك علاقة ارتباط موجبة وقوية بين المتغيرين، كما أن النتائج السابقة تشير لوجود علاقة ارتباط طردية موجبة على مستوى أبعاد التنمية المصرفية المستدامة (التنمية الاقتصادية، والتنمية الاجتماعية، والتنمية البيئية) والتي بلغت (0.709)، (0.670)، (0.621) على التوالي، وقيمة (tailed-2) أقل من مستوى المعنوية (0.01) أي أن هناك علاقة ارتباط قوية، وبالتالي يتم رفض الفرضية الفرعية الثالثة وأثبتت الفرضية البديلة والتي تنص على أنه "توجد علاقة ارتباط ذات دلالة إحصائية عند مستوى الدلالة $(\alpha \geq 0.05\%)$ بين المبادرة وأبعاد التنمية المصرفية المستدامة".

7. النتائج والتوصيات

1.7 نتائج الدراسة

في ضوء التحليل السابق فإن الدراسة توصلت للنتائج التالية:

1- أظهرت النتائج الإحصائية للدراسة إلى أن المصارف الإسلامية السعودية تعطي أهمية كبيرة لمتغير ريادة الأعمال، بأبعادها المختلفة (الإبداع والابتكار، والمخاطرة، المبادرة)، حيث تعتبر هذه المحاور مهمة في الوصول للفرص الريادية، وزيادة العوائد والأرباح من الفرص المتاحة، وبالتالي تحقيق النجاح في أعمال تلك المصارف.

2- كما أظهرت النتائج أيضاً أن آراء القيادات الإدارية في المصارف محل الدراسة تعطي أهمية كبيرة لمتغير التنمية المصرفية المستدامة ومحاورها المختلفة (الاقتصادية، والاجتماعية، والبيئية).

3- كما أن هناك علاقة ارتباط قوية وموجبة بين ريادة الأعمال بأبعادها المختلفة والتنمية المصرفية المستدامة.

4- وتوجد علاقة ارتباط موجبة وقوية بين الإبداع والابتكار والمخاطرة والمبادرة وأبعاد التنمية المصرفية المستدامة.

2.7 التوصيات

في ضوء النتائج السابقة فإن الباحث يوصي بما يلي:

- 1- تفعيل دور القطاع المصرفي ذو الإمكانيات الكبيرة في تشجيع المشاريع الريادية، من خلال وجود استراتيجيات فعالة لدعم تلك المشاريع لما لها من أثر فعال في حل بعض المشكلات الاقتصادية.
- 2- زيادة الوعي لدى القيادات الإدارية بأهمية التنمية البيئية خاصة في ظل اتساع الآثار السلبية للمشاكل البيئية التي يعاني منها العالم اليوم.
- 3- لا بد من قيام الجهات الرقابية في القطاع المصرفي بتوجيه المؤسسات المصرفية بضرورة الاهتمام بتطبيق التنمية المصرفية المستدامة لما لها من دور إيجابي على الاقتصاد ككل.
- 4- عقد دورات وندوات متخصصة حول أهم أساليب تحقيق التنمية المصرفية المستدامة في القطاع المصرفي ككل.

8. المراجع

- الحسيني، معتز، (2019)، مبادئ زيادة الأعمال، دار ام القرى للنشر، جدة.
- الحفيري، فلاح، (2020)، الخطط الحكومية لدعم زيادة الأعمال في القطاع المصرفي الإماراتي، مؤتمر واقع ومشكلات المنشآت الصغيرة والمتوسطة، القاهرة.
- الحمدان، إبراهيم، (2017)، زيادة الأعمال في القطاع المصرفي، دار منارات العلم للنشر والتوزيع، بيروت.
- الحمدان، عبد الستار، (2017)، التنمية المستدامة، مجلة بحوث اقتصادية، مجلد 9 ، عدد(2).
- رشيد، احمد، (2020)، التنمية الاقتصادية، دار زهران للنشر، عمان.
- رشيد، محمود، (2020)، التنمية البشرية المستدامة، دار الكتاب العربي، القاهرة.
- صلاح، اياد، (2019)، التنمية المنشودة، دار أجيال للنشر، جدة.
- عبد العظيم، طاهر، (2016)، زيادة الأعمال والقطاع المصرفي المصري، المؤتمر الرابع للإدارة والتنمية، القاهرة.
- عزمي، خليل، (2019)، سبل تحقيق التنمية الاقتصادية في العالم العربي، مجلة رواي الاقتصادية، مجلد 2، عدد(7).
- عصمت، جمال، 2020، مقومات نجاح المصارف، مجلة بحوث اقتصادية، مجلد 17 ، عدد(2).
- محشيبي، عبد الوهاب، (2019)، زيادة الأعمال في المؤسسات المصرفية، دار طيبة للنشر، القاهرة.

- المظفر، كاظم، (2020)، سبل تحقيق التنمية المصرفية المستدامة، الملتقى العربي للصناعات الصغيرة والمتوسطة، المغرب.
- معتز، ماجدة، (2017)، ريادة الأعمال كآلية لتحقيق التنمية المستدامة، دار المكتبة العربية، القاهرة.
- هاشم، صلاح، (2018)، ريادة الأعمال، مفاهيم وآفاق، دار العرب للنشر والتوزيع، الإسكندرية.
- Sunday, Riti Joshua, Miriam, Kamah , 2015, "Entrepreneurship, Employment and Sustainable Development in Nigeria", International Journal of Academic Research in Economics and Management Sciences, Vol. 4, No. 1.