

عمادة الدراسات العليا
جامعة القدس

أثر تحسين المناخ الريادي في البنوك الفلسطينية على التنمية الاقتصادية

أحمد أمين حسن علاوية

رسالة ماجستير

القدس - فلسطين

2024م/1445هـ

أثر تحسين المناخ الريادي في البنوك الفلسطينية على التنمية الاقتصادية

إعداد:

أحمد أمين حسن علاوية

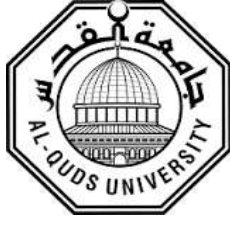
بكالوريوس علوم مالية ومصرفية - جامعة القدس - فلسطين

المشرف

الأستاذ الدكتور إبراهيم محمد عوض

قدمت هذه الرسالة استكمالاً لمتطلبات درجة الماجستير في إدارة الأعمال -
كلية الدراسات العليا - جامعة القدس.

2024م/1445هـ



جامعة القدس
عمادة الدراسات العليا
برنامج ماجستير إدارة الأعمال

إجازة الرسالة

أثر تحسين المناخ الريادي في البنوك الفلسطينية على التنمية الاقتصادية

اسم الطالب: أحمد أمين حسن علاوية

الرقم الجامعي: 21820056

مشرف الرسالة: أ.د إبراهيم محمد عوض

نوقشت هذه الرسالة وأجيزت بتاريخ 2024/06/05 من أعضاء لجنة المناقشة المدرجة
أسمائهم وتوقيعهم:

التوقيع:
التوقيع:
التوقيع:

1- رئيس لجنة المناقشة: أ.د إبراهيم محمد عوض

2- ممتحناً داخلياً: أ.د محمود الجعفري

3- ممتحناً خارجياً: د. عبد الله حسونة

القدس - فلسطين

1445م/2024 هـ

الإهداء

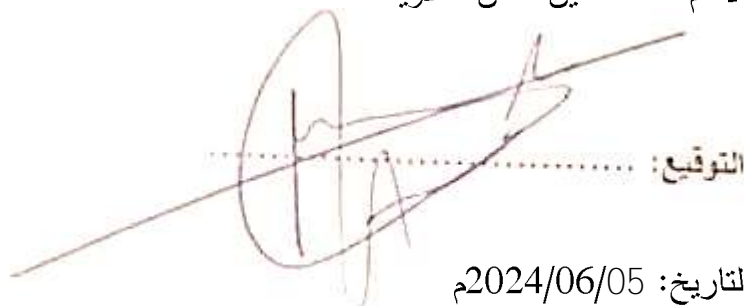
أهدي هذا العمل إلى.....
والدي ووالدتي رمز العطاء
زوجتي وأولادي
جدتي من جهة والدي
وجدتي من جهة أمي
إلى أساتذتي وأهل الفضل الذين غمروني بالتقدير والنصيحة والتوجيه والإرشاد
إلى كل هؤلاء أهديهم هذا العمل المتواضع
سائلاً المولى عز وجل أن ينفعنا به ويمدنا بتوفيقه

أحمد أمين علاوية

إقرار

أقر أنا معد الرسالة، بأنها قدمت لجامعة القدس، لنيل درجة الماجستير، وأنها نتيجة أبحاثي الخاصة، باستثناء ما تم الإشارة إليه حيثما ورد، وأن هذه الدراسة، أو أي جزء منها، لم تقدم لنيل درجة عليا لأي جامعة أو معهد آخر.

الاسم: أحمد أمين حسن علاوية

التوقيع: 

التاريخ: 2024/06/05م

الشكر والتقدير

الحمد لله الذي بنعمته تتم الصالحات، الحمد لله الذي أنار دروبنا بالعلم والخير، فله الحمد والشكر والثناء.

أتقدم بجزيل الشكر والتقدير لأستاذي المشرف على رسالتي الأستاذ الدكتور إبراهيم محمد عوض على جهوده المتواصلة لإنجاز هذا العمل.

والشكر موصول إلى هذا الصرح العلمي الكبير جامعتي جامعة القدس ممثلة برئيسها ومجلس أمنائها وموظفيها وهيئاتها التدريسية على إتاحة الفرصة للطالب الفلسطيني للوصول إلى أعلى مستويات التقدم من خلال جهودهم وعطائهم المستمر.

وجزيل الشكر لكل من ساعدني في إخراج هذا العمل إلى حيز الوجود والوصول به إلى درجة من الرضا والقبول.

أحمد أمين علاوية

تعريفات الدراسة

المناخ الريادي: مجموعة متطورة من الجهات الفاعلة والأنشطة والمؤسسات والعلاقات، بما في ذلك العلاقات التكميلية والبدلية، والتي تعتبر مهمة للأداء المبتكر للجهة الفاعلة أو مجموعة من السكان. (granstrand & Holgersoon, 2020)

البنوك الفلسطينية: يعمل في فلسطين 13 بنكاً مع ما مجموعه 378 فرعاً ومكتباً، هناك سبعة بنوك محلية مدرجة في بورصة فلسطين، وأربعة منها تجارية، والثلاثة الأخرى هي بنوك إسلامية. وستة بنوك عربية وافدة. (المراقب الاقتصادي، 2022)

المخلص

هدفت الدراسة إلى التعرف على تأثير تعزيز المناخ الريادي في البنوك الفلسطينية على التنمية الاقتصادية، وذلك من خلال التعرف على مناخ ريادة الأعمال في البنوك الفلسطينية، وتحديد التحديات والفرص للشركات الناشئة والشركات الصغيرة والمتوسطة، والبحث في تعزيز الدعم المقدم لرواد الأعمال.

استخدمت الدراسة المنهج الوصفي الاستكشافي، وتكون مجتمع الدراسة الحالية من جميع مدراء ومديرات أقسام التسهيلات الائتمانية في البنوك الفلسطينية، المتواجدين في جميع محافظات الضفة الغربية، حيث بلغ عددهم (30) مديراً ومديرة.

خلصت الدراسة إلى عدة نتائج أهمها: تأثير المناخ الريادي بأبعاده (السياسات، التمويل، الثقافة، الدعم المؤسسي، رأس المال البشري، والأسواق) على التنمية الاقتصادية والابتكار إيجابي وذو دلالة إحصائية. كذلك أظهرت النتائج انه لا يوجد تأثير دال إحصائياً عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$) يعزى لمتغير الجنس والمؤهل العلمي على التنمية الاقتصادية والابتكار. وأظهرت النتائج انه يوجد تأثير دال إحصائياً عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$) يعزى لمتغير العمر وعدد سنوات الخبرة على التنمية الاقتصادية والابتكار.

وبناءً على هذه النتائج، توصي الدراسة بتركيز الجهود على تعزيز أبعاد المناخ الريادي لتحسين الابتكار والتنمية الاقتصادية في القطاع المصرفي الفلسطيني، من خلال تطوير السياسات المالية، تعزيز الدعم المؤسسي، وتحفيز الثقافة الريادية، وتوفير التمويل اللازم، والاستثمار في رأس المال البشري، وتحسين الأسواق.

The impact of Upgrading Entrepreneurial climate in Palestinian banks on economic development

Prepared by: Ahmad Amin Hassan Alawiah

Supervised by: Prof. Dr. Ibrahim M. Awad

Abstract

The study aimed to identify the impact of enhancing the entrepreneurial climate in Palestinian banks on innovation and economic development, by identifying the entrepreneurial climate in Palestinian banks, identifying challenges and opportunities for startups and small and medium-sized companies, and researching enhancing the support provided to entrepreneurs.

The study used the exploratory descriptive approach, and the population of the current study consisted of all male and female directors of credit facilities departments in Palestinian banks, located in all governorates of the West Bank, where their number reached (30) male and female directors.

The study concluded several results, the most important of which is: The impact of the entrepreneurial climate in its dimensions (policies, financing, culture, institutional support, human capital, and markets) on economic development and innovation is positive and statistically significant. The results also showed that there is no statistically significant effect at the significance level ($0.05 \geq \alpha$) due to the variable of gender and educational qualification on economic development and innovation. The results showed that there is a statistically significant effect at a significance level ($0.05 \geq \alpha$) due to the variable of age and number of years of experience on economic development and innovation.

Based on these results, the study recommends focusing efforts on enhancing the dimensions of the entrepreneurial climate to improve innovation and economic development in the Palestinian banking sector, through developing financial policies, enhancing institutional support, stimulating entrepreneurial culture, providing the necessary financing, investing in human, capital, improving and markets.

الفصل الأول

الإطار العام للدراسة

1.1 مقدمة

يُعد القطاع المصرفي في فلسطين من القطاعات الحيوية التي تساهم بشكل كبير في دعم الاقتصاد الفلسطيني، وهو أحد القطاعات الحيوية للاقتصاد الفلسطيني، ويعتبر محورياً أساسياً لدعم النمو الاقتصادي وتنمية الاستثمارات في فلسطين. ويعتبر القطاع المصرفي الفلسطيني اليوم أحد أهم قطاعات الخدمات في الأراضي الفلسطينية، ويمثل حوالي 10% من الناتج المحلي الإجمالي، (الجهاز المركزي للإحصاء الفلسطيني، 2020) وتتميز البنوك الفلسطينية بتقديم مجموعة واسعة من المنتجات المصرفية والخدمات التي تلبي احتياجات العملاء وتساعد على تنمية الأعمال وتعزيز الاستثمارات.

هناك ستة عشر مصرفاً وثمانية مؤسسات إقراض متخصصة في فلسطين، (سلطة النقد الفلسطينية، 2020)، كما أن الاقتصاد الفلسطيني لديه طلب جيد وتوافر التمويل عند النظر في الظروف الاقتصادية الفلسطينية المتعلقة بتمويل المشاريع المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة. ومع ذلك، لا يزال الطلب على الائتمان والائتمان منخفضاً (حامد، 2017).

تسهم ريادة الأعمال في تطوير أي اقتصاد، وهذا ينطبق أيضاً على فلسطين. ولا يزال النظام البيئي لريادة الأعمال في فلسطين في مراحله الأولى، لكنه يتطور بسرعة. هناك عدد من العوامل التي

تساهم في نمو النظام البيئي لريادة الأعمال، بما في ذلك الوصول إلى التمويل، والإرشاد وشبكات الدعم، وبيئة تنظيمية داعمة، وثقافة تشجع الابتكار والمخاطرة. في فلسطين، لا تزال هذه العوامل تتطور، لكن هناك بؤر إيجابية على التقدم (سلطة النقد الفلسطينية، 2021).

تهدف هذه الدراسة إلى التعرف على مناخ ريادة الأعمال في البنوك الفلسطينية، وتحديد التحديات والفرص للشركات الناشئة والشركات الصغيرة والمتوسطة، واقتراح توصيات لتعزيز الدعم المقدم لرواد الأعمال.

2.1 مشكلة الدراسة

تمثل ريادة الأعمال محركاً مهماً للنمو الاقتصادي والتنمية، وقد تم الاعتراف بها كعنصر أساسي في خلق الوظائف، وتعزيز الابتكار، وتعزيز القدرة التنافسية. في فلسطين، يواجه رواد الأعمال والشركات الصغيرة والمتوسطة (SMEs) تحديات كبيرة بسبب عدم الاستقرار السياسي، ومحدودية الوصول إلى التمويل، وبيئة الأعمال الصعبة. يمكن للقطاع المصرفي أن يلعب دوراً مهماً في دعم ريادة الأعمال من خلال توفير الوصول إلى التمويل والمشورة والإرشاد. ومع ذلك، لا يزال مناخ ريادة الأعمال في البنوك الفلسطينية غير مدروس. تهدف هذا الدراسة إلى التعرف على مناخ ريادة الأعمال في البنوك الفلسطينية، وتحديد التحديات والفرص للشركات الناشئة والشركات الصغيرة والمتوسطة، واقتراح توصيات لتعزيز الدعم المقدم لرواد الأعمال. وبناء على ما سبق يمكن صياغة مشكلة الدراسة السابقة في السؤال الرئيس التالي:

ما هو تأثير تعزيز المناخ الريادي في البنوك الفلسطينية على الابتكار والتنمية الاقتصادية؟

3.1 أهمية الدراسة

تكتسب هذه الدراسة أهميتها من البعد التطبيقي (العملي) ويمكن تبيان أهميتها فيما يلي:
الأهمية التطبيقية (العملية):

- تحسين أداء البنوك: تساعد الدراسة في فهم كيفية تحسين أداء البنوك من خلال تطوير مناخ ريادي يحفز الابتكار والتحسين المستمر في العمليات والخدمات المصرفية.
- دعم القرارات الإدارية: توفر الدراسة للمديرين والمسؤولين في البنوك الفلسطينية المعلومات اللازمة لاتخاذ القرارات الاستراتيجية والتكتيكية المناسبة لتحسين أداء البنك وتعزيز قدرته التنافسية في السوق.
- تعزيز الثقة في النظام المصرفي: يمكن للدراسة أن تساعد في تعزيز الثقة في النظام المصرفي الفلسطيني من خلال تأكيد قدرة البنوك على التعامل مع التحديات الاقتصادية والمالية بفعالية.

4.1 أهداف الدراسة

يتمثل الهدف الرئيس للدراسة في التعرف على تأثير تعزيز المناخ الريادي في البنوك الفلسطينية على الابتكار والتنمية الاقتصادية. ولتحقيق الهدف الرئيس للدراسة، لا بد من تحقيق عدة أهداف وهي:

1. التعرف على مستوى المناخ الريادي بدلالة أبعاده (السياسة، التمويل، الثقافة، الدعم، رأس المال البشري، والأسواق) في البنوك الفلسطينية وجهة نظر العاملين فيها.
2. التعرف على دور البنوك الفلسطينية في المساهمة في التنمية الاقتصادية والابتكار من وجهة نظر العاملين فيها.
3. التحقق من وجود تأثير دال إحصائياً عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$) للمناخ الريادي بدلالة أبعاده (السياسات، التمويل، الثقافة، الدعم المؤسسي، رأس المال البشري، والأسواق) على التنمية الاقتصادية والابتكار التي تقدمها البنوك الفلسطينية.
4. التحقق من وجود تأثير دال إحصائياً عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$) يعزى للمتغيرات الديموغرافية على التنمية الاقتصادية والابتكار التي تقدمها البنوك الفلسطينية".

5.1 أسئلة الدراسة

تسعى الدراسة للإجابة عن السؤال الرئيس والمتمثل في: ما هو تأثير تعزيز المناخ الريادي في البنوك الفلسطينية على الابتكار والتنمية الاقتصادية؟ وينبثق منه الأسئلة الفرعية التالية:

1. السؤال الأول: ما هو مستوى المناخ الريادي بدلالة أبعاده (السياسة، التمويل، الثقافة، الدعم، رأس المال البشري، والأسواق) في البنوك الفلسطينية وجهة نظر العاملين فيها؟
2. السؤال الثاني: "ما هو دور البنوك الفلسطينية في المساهمة في التنمية الاقتصادية والابتكار من وجهة نظر العاملين فيها؟"
3. السؤال الثالث: هل يوجد تأثير دال إحصائياً عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$) للمناخ الريادي بدلالة أبعاده (السياسات، التمويل، الثقافة، الدعم المؤسسي، رأس المال البشري، والأسواق) على التنمية الاقتصادية والابتكار التي تقدمها البنوك الفلسطينية.
4. السؤال الرابع: هل يوجد تأثير دال إحصائياً عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$) يعزى للمتغيرات الديموغرافية على التنمية الاقتصادية والابتكار التي تقدمها البنوك الفلسطينية".

6.1 فرضيات الدراسة

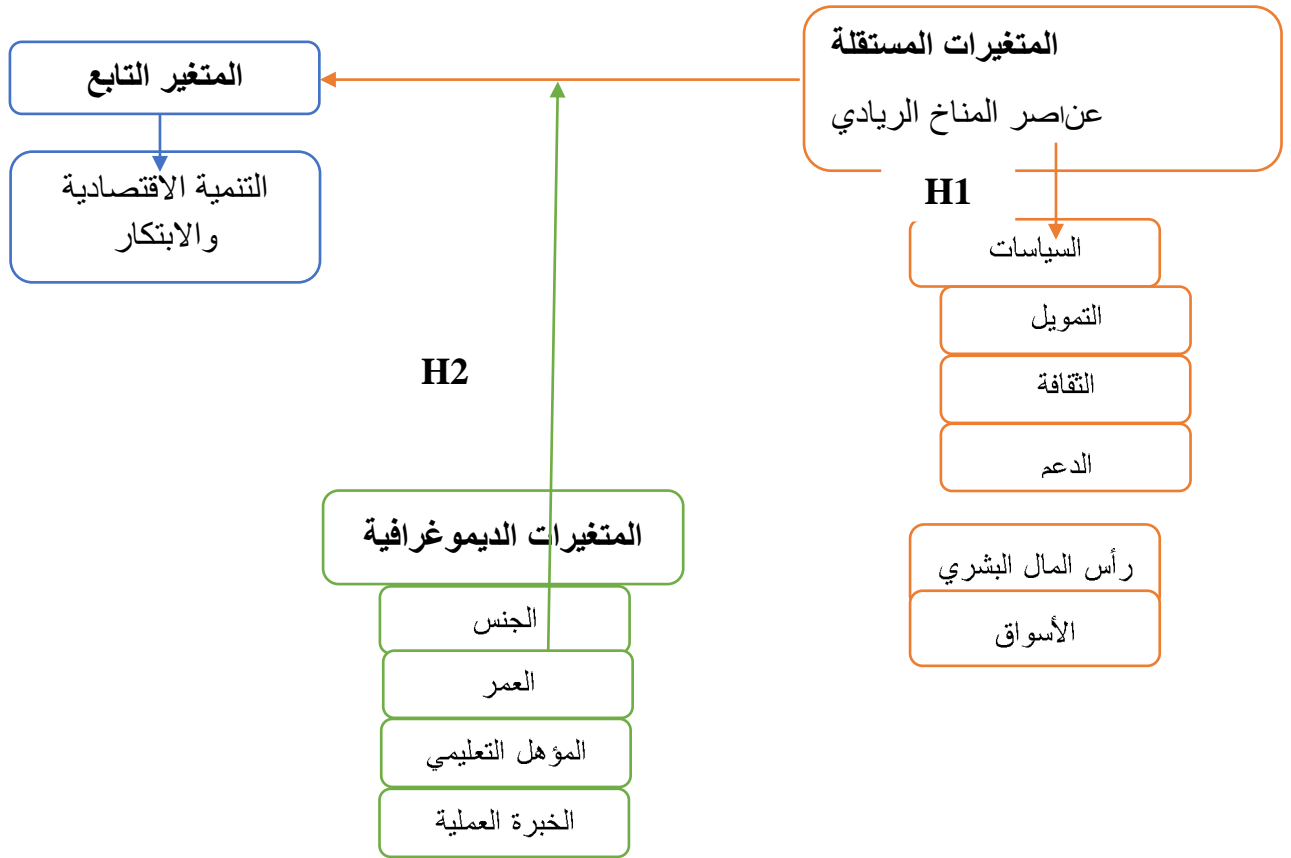
- الفرضية الرئيسية الأولى: لا يوجد تأثير دال إحصائياً عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$) للمناخ الريادي بدلالة أبعاده (السياسات، التمويل، الثقافة، الدعم المؤسسي، رأس المال البشري، والأسواق) على التنمية الاقتصادية والابتكار التي تقدمها البنوك الفلسطينية.
- الفرضية الرئيسية الثانية: لا يوجد تأثير دال إحصائياً عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$) يعزى للمتغيرات الديموغرافية على التنمية الاقتصادية والابتكار التي تقدمها البنوك الفلسطينية".

7.1 حدود محددات الدراسة

- الحدود الموضوعية: دراسة تأثير تعزيز المناخ الريادي في البنوك الفلسطينية.
- الحدود الزمنية: أجريت الدراسة في الفصل الدراسي الثاني للعام 2024/2023م
- الحدود المكانية: ستمت الدراسة على عينة من البنوك الفلسطينية العاملة في الضفة الغربية.
- الحدود البشرية: ستجري الدراسة على العاملين في الوظائف الإدارية العليا في البنوك.

8.1 نموذج الدراسة

لاحقاً لإشكالية الدراسة وأسئلتها وفرضياتها، واعتماداً على الدراسات السابقة والأدب النظري الذي تم الاطلاع عليه من قبل الباحث، تم تحديد متغيرات الدراسة المستقلة والتابعة والعوامل الديموغرافية للباحثين وفقاً للنموذج المبين في الشكل (1) التالي:



الشكل (1): نموذج الدراسة (إعداد الباحث بالاعتماد على الادب النظري والدراسات السابقة)

9.1 هيكلية الدراسة

تم تقسيم فصول الدراسة إلى:

الفصل الأول: الإطار العام للدراسة ويتضمن: المقدمة، مشكلة الدراسة، أهمية الدراسة، أهداف الدراسة، أسئلة الدراسة، فرضيات الدراسة، حدود الدراسة.

الفصل الثاني: الإطار النظري والدراسات السابقة.

الفصل الثالث: منهجية الدراسة وتتضمن: منهج الدراسة، مجتمع الدراسة، عينة الدراسة، أداة الدراسة، المعالجة الإحصائية، متغيرات الدراسة.

الفصل الرابع: عرض وتحليل نتائج الدراسة.

الفصل الخامس: مناقشة النتائج والتوصيات.

الفصل الثاني

الإطار النظري والدراسات السابقة

2.1 مقدمة

يمثل المناخ الريادي تحولاً من سياسات ريادة الأعمال (الكمية) إلى اقتصاديات تنظيم المشاريع (الجودة). من المتوقع أن يؤدي استخدام نهج النظام الإيكولوجي لتحسين جودة ريادة الأعمال إلى مواجهة تحديات التنمية الاقتصادية الإقليمية، فضلاً عن زيادة القدرة التنافسية المحلية. (Stam & Spigel, 2016)

يتناول هذا الفصل تعريف مفهوم المناخ الريادي واستكشاف المكونات المختلفة التي تشكل مثل هذا النظام. ثم يتعمق في الطرق التي يتفاعل بها مختلف أصحاب المصلحة، بما في ذلك رواد الأعمال والمستثمرون والجامعات والهيئات الحكومية، داخل المناخ الريادي لخلق بيئة ديناميكية وداعمة للشركات الناشئة. ومن ثم سننظر إلى العوامل التي تدعم وتحفز ريادة الأعمال في منطقة أو مجتمع معين.

2.2 مفهوم المناخ الريادي

ظهر أول استخدام لمفهوم المناخ الريادي للأعمال في عام 2006 عندما تم وصفه في Harvard Business Review على أنه 'الترتيبات التعاونية التي تجمع الشركات من خلالها عروضها الفردية في حل متماسك يواجه العملاء' (Adner, 2006).

المناخ الريادي للأعمال هو إطار يستخدم ليشمل مختلف المشاركين والموارد وعلاقاتهم في تمكين تطوير التكنولوجيا والابتكار. المشاركون في النظام الإيكولوجي للابتكار هم باحثون ورجال أعمال ومستثمرون ومقدمو تطوير الأعمال والخدمات الفنية أو التدريب على المهارات. يلعب كل من هذه الجهات الفاعلة دورًا مهمًا في خلق القيمة، وتمكين تدفق المعلومات والموارد، وإطلاق حلول جديدة تزيد من رفاهية الإنسان. (Stam & Spigel, 2016)

المثال الأبرز عن هذا المناخ هو وادي السيليكون (Silicon Valley)، في ولاية كاليفورنيا الأمريكية، حيث تقطن في هذا الوادي أهم الشركات العالمية مثل غوغل وأمازون وفيسبوك وإيباي وإنتل وغيرها من الشركات الكبرى، بالإضافة إلى بوسطن بالولايات المتحدة، ونيويورك وشيكاغو وأوستن وسياتل التي شكّلت بدورها بيئات مثالية لبدء ونمو الشركات الناشئة. كما برزت عدة أنظمة بيئية على مستوى العالم كذلك، ففي السنوات الأخيرة، تم تكرار تجربة وادي السيليكون في كل من سنغافورة ولندن وبرلين وعدة مدن في الخليج العربي. (Isenberg, 2006).

يعرف granstrand & Holgersoon (2020) المناخ الريادي للأعمال على أنه "مجموعة متطورة من الجهات الفاعلة والأنشطة والمؤسسات والعلاقات، بما في ذلك العلاقات التكميلية والبدلية، والتي تعتبر مهمة للأداء المبتكر للجهة الفاعلة أو مجموعة من السكان.

يصفه التعريف الشامل لمنظومة الابتكار وريادة الأعمال بأنه مجموعة من الجهات الفاعلة والعمليات المترابطة لريادة الأعمال في الأجزاء الثلاثة الأكثر أهمية لريادة الأعمال: خلق الفرص والابتكار والمنظمات وتحمل المسؤوليات في تطوير السياسات والتدابير والأدوات اللازمة للتواصل، التوسط والتحكم في الأداء ضمن بيئة الابتكار وريادة الأعمال المحلية (Levi-Jakšić, et al, 2018)

يركز المناخ الريادي للأعمال على رائد الأعمال الفردي أو الشركة الناشئة، بدلاً من الشركات القائمة أو الشركات الصغيرة والمتوسطة. ناتج المناخ الريادي للأعمال هو نشاط ريادي يعتمد على خلق فرص للابتكار. وسيضيف الابتكار قيمة جديدة للمجتمع وهو النتيجة النهائية لمنظومة ريادة الأعمال. (Stam & Spigel, 2016).

3.2 عناصر المناخ الريادي للأعمال

قام Isenberg (2011) باقتراح نموذج لمنظومة ريادة الأعمال تتكون من ست عناصر أساسية: السياسة، والأسواق، والتمويل، ورأس المال البشري، والثقافة، والدعم المؤسسي. تتفاعل هذه المجالات بطرق مختلفة ويظهر تحليلها ما إذا كانت ريادة الأعمال مكتفية ذاتياً أم لا. يعرض الشكل (2) مجالات المناخ الريادي للأعمال. فرواد الأعمال يكونون أكثر نجاحاً إذا ملكوا إمكانية الوصول إلى الموارد البشرية والمالية المهنية التي يحتاجون إليها وإذا عملوا في بيئة تشجع فيها السياسات الحكومية رواد الأعمال وتحميهم. لذلك يمكن لأي مجتمع تطوير مناخ ريادي قوي ومناسب لإنشاء الشركات المناسبة الناشئة من خلال توفير هذه العناصر الست الرئيسية. (Messegheh and Theodoraki, 2014)



الشكل(2): مجالات المناخ الريادي للأعمال، المصدر (Isenberg, 2011)

1.3.2 التمويل

يعد تعبئة الموارد المالية للمشاريع أمر بالغ الأهمية، حيث تحتاج الشركات الناشئة المبتكرة والإبداعية لكي تزدهر وتتمو إلى الوصول إلى أشكال التمويل المناسبة، لخلق استثمار طويل الأجل في قدرة البنية التحتية، حيث الحصول على رأس المال، الحصول على المنح؛ أو الوصول إلى البنوك، مؤسسات التمويل، أو حتى التمويل الحكومي لأصحاب المشروعات. وللتنافس مع الشركات

الأخرى، تحتاج الشركات الناشئة إلى بيئة مالية داعمة، حيث سيؤدي تقليل الحواجز المالية بالتأكد إلى تحسين ديناميكية. (Austin. J. et al., 2006)

يوجد صور عدة للتمويل (Kabbaj. M. et al, 2016):

- أسلوب التمويل التقليدي: حيث يقدم الممولون والمانحون أموالاً لأصحاب المشاريع لإطلاق مشروعاتهم أو توسيع نطاق تأثيرها.
- ويوجد بدائل أخرى للتمويل مثل طلب التمويل الدولي (مؤسسة دروسوس (Drosos) الدولية، وكالات التنمية، برنامج الأمم المتحدة الإنمائي (UNDP)،... الخ.
- أساليب التمويل من المؤسسات الوطنية.
- بالإضافة إلى ذلك، تعد المسابقات أيضاً مصدراً لتمويل المشاريع الناشئة.
- كما تقدم العديد من الدول أيضاً برامج حوافز للشركات الناشئة. على سبيل المثال، تشجع ولاية ماساتشوستس الشركات الناشئة على الاستثمار في البحث والتطوير (D&R) من خلال تقديم إعفاءات ضريبية للمبيعات والاستخدام.

2.3.2 السياسات

سياسات الحكومة، يتعين على الحكومة وضع سياسات جديدة من شأنها تحويل النظام البيئي لريادة الأعمال في البلاد إلى نظام أكثر ديناميكية وضبطاً. وذلك من خلال تطوير حقوق الملكية الفكرية وفرض أنظمة ضريبية غير تمييزية منخفضة ومستقرة. بالإضافة إلى تسهيل ممارسة الأعمال التجارية في البلاد، حيث تقليل الوقت والجهد اللازمين لتسجيل شركة.

سياسات الشركات، تمنح هذه السياسات مؤسسات الأعمال الاجتماعية مكاناً في النظام المؤسسي، وفي هذا السياق، يُنظر إلى هذه المنظمات على أنها جهات فاعلة في تطوير وتنفيذ سياسات عامة مختلفة. فيجب ان يكونوا ممثلين في مؤسسات مختلفة للمشاركة والحوار الاجتماعي.

سياسات الترويج، التدريب والبحث، تهدف هذه السياسات إلى إبراز دور الأعمال الاجتماعية وتنمية المهارات من خلال التدريب والبحث. عادة، الجامعات والمراكز المتخصصة هي المسؤولة عن هذه المهمات. في مجال البحث، يمكننا أن نأخذ أمثلة من جامعة جونز هوبكنز، الشبكة الألمانية للتعاونيات، الشبكة الفرنسية المشتركة بين الجامعات الاقتصاد الاجتماعي والتضامن.

سياسات التمويل، تستخدم السلطات العامة الأدوات المالية لتعزيز وتنمية الأعمال الاجتماعية.

سياسات المساعدة، تهدف هذه السياسات إلى تقديم مجموعة من الإجراءات العملية والخدمات الملموسة للأعمال الاجتماعية (التدريب والمعلومات الفنية والاستشارات والتسويق، التواصل وإعادة الهيكلة والتحفيز من خلال تسهيل الوصول إلى الموردين، وما إلى ذلك. (Messeghem and Theodoraki, 2014).

3.3.2 الدعم المؤسسي

تشمل الهياكل الداعمة لريادة الأعمال جميع المنظمات التي تعمل على الترويج للأعمال الاجتماعية ودعم رواد الأعمال. هناك نوعان رئيسيان من الهياكل: أولها، هياكل الترويج والدعوة، عادة ما تكون المنظمات غير الحكومية والجمعيات الدولية هي التي تعمل على تعزيز ريادة الأعمال الاجتماعية. بالإضافة إلى المؤسسات التعليمية، من خلال التركيز على الوعي والتدريب وتعزيز روح المبادرة الاجتماعية. هناك أيضا جانب متعلق بالدعوة داخل السلطات العامة للنظر في الأمور الاجتماعية لريادة الأعمال في السياسات العامة وخلق إطار قانوني ملائم لتميتها.

ثانيها، هياكل الحضانة، حيث المنظمات التي تقدم الحضانة والتوجيه لأصحاب المشروعات الاجتماعية، بالإضافة إلى توفير البنية التحتية مثل الكهرباء، النقل، الاتصالات، والمرافق الأخرى مثل الغاز، الماء، وغيرها. المنظمات التي تقدم هذه الخدمات تشمل الجمعيات والشركات، المؤسسات، والمنظمات غير الحكومية الدولية. (Messeghem and Theodoraki, 2014).

4.3.2 الأسواق

تتكون شبكة رواد الأعمال من شبكة الاحتياجات، والشبكة الشخصية، الشبكة الحكومية وشبكة التدريب والاستشارات وشبكة الدعم المالي، لذلك تعد الأسواق عنصر هام في النظام البيئي لريادة الأعمال، حيث تضم كل من الشركات المحلية، الشركات الدولية، المستهلكين، شبكات التوزيع، شبكات البيع، شبكات التسويق (Jiao and Wu, 2008).

5.3.2 رأس المال البشري

إن من أكبر التحديات التي تواجه الشركات التي تتخرط في ريادة الأعمال هي بناء مواردهم البشرية، حيث إن في الواقع، مؤسسات الأعمال تعتمد على الكوادر البشرية الخاصة بها؛ حيث يعتمدون على كل من الموظفين الدائمين والمتطوعين الذين يوافقون على العمل مع المؤسسات لأنهم يؤمنون بقيم الشركة وبتأثيرها، وذلك بسبب أرباحهم المحدودة.

وهنا يظهر أهمية وجود رأس مال بشري وكوادر بشرية عن طريق تطوير نظام التعليم ومستوى مهارة القوى العاملة، حيث المدارس الثانوية، الجامعات، معاهد التدريب لها تأثير كبير على النظام البيئي لريادة الأعمال من خلال تقديم برامج أكاديمية عالية الجودة تزود الطلاب بالعقلية والمعرفة والمهارات اللازمة لإدارة شركات ريادة الأعمال. حيث دمج ريادة الأعمال في المناهج الدراسية، بالإضافة إلى ذلك، تتمتع كليات إدارة الأعمال بصلات قوية مع الصناعة، مع العديد من مراكز البحوث ومراكز الابتكار. (Kabbaj. M. et al, 2016)

6.3.2 الثقافة المواتية

الثقافة هي عامل تمكين لمنظومة ريادة الأعمال ويمكن أن تلعب دوراً حيوياً في تحفيز رواد الأعمال على إطلاق شركاتهم الخاصة، حيث يسعى رواد الأعمال عادة إلى إيجاد مجتمعات داعمة تشجع السعي وراء ريادة الأعمال وتكافؤ العقليات المبتكرة، لتحقيق الازدهار. يحتاج رواد الأعمال إلى الانغماس في ثقافة الابتكار وثقافة يتم فيها دعم المخاطرة.

تشمل الثقافة المعايير الاجتماعية وقصص النجاح التي تساعد على إلهام الناس ليصبحوا رواد أعمال، حيث تضم وسائل الإعلام، الحكومة، الجامعات، الجمعيات المهنية، المنظمات الاجتماعية التي تدعم ثقافة ريادة الأعمال، بالإضافة إلى مراكز ومختبرات الأبحاث العامة، مراكز الأبحاث الخاصة والمختبرات، بهدف دعم البحث والتطوير.

مما سبق يتضح انه يتمتع المناخ الريادي بمجموعة من الخصائص، يكمن أهمها في إنه لا يمكن تحديد نموذج مثالي للمناخ الريادي للأعمال، حيث إن تحديد الأسباب الأساسية لنجاح المناخ الريادي ليس له أي فعالية عملية، حيث تعمل جميع العناصر معاً بطريقة تتلاءم مع خصوصية كل نظام ليشكل البيئة الحاضنة المناسبة للمشاريع. أحياناً نرى بأن التعليم والأطر التنظيمية والقانونية تتمتع بدور واضح وأساسي في المناخ الريادي، في حين نرى أحياناً أخرى بأن الأسواق أو رأس المال قد يؤثران بشكل أكبر، بالإضافة إلى إن المناخات الريادية غير متشابهة فيما بينها. فكل مناخ ريادي يشكل نموذجاً فريداً، لأنه يعتبر نتيجة لمئات العناصر التي تتفاعل بطرق شديدة التعقيد، كما

إن المناخ الريادي مستدام أو ذاتي الاكتفاء نسبياً، حيث إن النجاح يولد النجاح ليتم تعزيز العناصر الأساسية للمناخ الريادي تلقائياً. كما أن هناك نقطة تحول يمكن عندها الحد من العوائق المؤثرة بشكل سلبي. فبمجرد أن تصبح العناصر الأساسية قوية بما فيه الكفاية، ستعزز بعضها البعض. لذلك وعند تصميم برامج ريادة الأعمال يجب أن يتم مراعاة الاستدامة في المناخ الريادي والتركيز عليها لبناء نموذج ناجح.

لذلك يمكن القول إنه يوجد مجموعة من الشروط الواجب توفرها حتى يكون النظام البيئي سليم لريادة الأعمال، وهذه الشروط هي: (Zamzam, 2017)

- أن يكون النظام مصمماً بما يتوافق مع المنطقة، بحيث ينبع من البيئة المحيطة ويتصف بما يميزها، فالنظام في الولايات المتحدة يختلف عن ألمانيا، وفي آسيا يختلف عن الخليج العربي.
- أن تكون البيئة ذات عقبات بيروقراطية قليلة أو معدومة، وأن تدعم السياسات الحكومية احتياجات أصحاب المشروعات ورواد الأعمال.
- أن يحصل على دعم رؤوس الأموال الكبيرة والمخاطرة، وأن يحصل ذلك دون وجود عوائق كبيرة.
- أن تكون البيئة خالية من التحيزات الثقافية ضد الفشل في إدارة الأعمال، أو قدرة على تغيير هذه التحيزات في حال وجودها.
- أن تكون البيئة داعمة ومعززة للنجاحات، والتي بدورها تجذب مشاريع جديدة.
- أن تدعم البيئة الحوار بين مختلف أصحاب المصلحة (سبق وأن ذكرناهم) في ريادة الأعمال.

ثانياً: دور القطاعات المختلفة المتعاملة في المناخ الريادي للأعمال لتحويل الأفكار الى مشروعات ناجحة

في إطار ما سبق يستعرض الجزء التالي أهم السياسات والتوجهات المقترحة على صعيد الحكومات، القطاع الخاص، المؤسسات التعليمية، ومؤسسات التمويل، من أجل تذليل العقبات والتغلب على المعوقات لتوفير بيئة تشريعية وبنوية لتشجيع ريادة الأعمال، وذلك في ضوء التجارب الدولية والعربية الناجحة (الجزار، 2019).

1. دور الحكومة

تبذل الدول جهوداً كبيرة لتوفير بيئة تنظيمية لتشجيع نمو وتطور المؤسسات الناشئة وذلك بسن عدد من القوانين التي تتعلق بشأن تنمية المشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر، والتي التي تشجع رواد الأعمال.

2. دور القطاع الخاص (المؤسسات الداعمة)

تعمل المؤسسات الخاصة على دعم ريادة الأعمال من خلال تقديم سلسلة من الخدمات والاستشارات لنشر الوعي وتقديم الدعم لرواد الأعمال، بالإضافة إلى القيام بدور الضامن لصغار العملاء أمام

البنك، وتوفير الدعم لتمويل الأفكار والمشاريع الرائدة، مما يوفر لهم فرص الحصول على القروض والتسهيلات الائتمانية، فضلاً عن التدريب في مجال الأعمال والتكنولوجيا وريادة الأعمال.

3. دور المؤسسات التعليمية

يظهر دور المؤسسات التعليمية في العمل على نمو وتطور النظام البيئي لريادة الأعمال من خلال الإسهام بتطوير المهارات والمعرفة، وذلك عن طريق تنظيم ورش العمل والندوات والدورات التدريبية والمؤتمرات والفعاليات والبرامج البحثية الخاصة بالمشروعات، لمساعدة رواد الأعمال على اكتساب المعارف والمهارات اللازمة لتطوير أعمالهم، بالإضافة إلى دعم الشركات الناشئة في مرحلة مبكرة عن طريق عملية تقييم لفكرة المشروع من خلال عدة جوانب مثل حدائته، وإمكانية تسويقه، ومدى تفاني فريق العمل، وذلك لتمكين أصحاب المشروعات المبتكرة والملتزمة من الوصول إلى أهدافهم. فضلاً عن منح الشركات الناشئة وأصحاب الأفكار حق الاستفادة من جميع مرافق الحاضنات ومراكز ريادة الأعمال بالجامعة أو المؤسسة التعليمية.

4. دور المؤسسات المالية

يظهر دور المؤسسات المالية لدعم ريادة الأعمال من خلال تقديم مجموعة متنوعة من المنتجات والخدمات المالية لتلبية الاحتياجات المتنوعة لقطاع رواد الأعمال، والمتمثلة في تمويل رأس المال العامل، التأمين، الخدمات المصرفية التجارية، تمويل إعادة التأهيل، التمويل المالي، تقديم خدمات استشارية وتدريبية، عمل المسوحات المطلوبة من قبل المؤسسات، وما إلى ذلك، بالإضافة إلى توفير إمدادات كافية من الائتمان لمختلف قطاعات الاقتصاد.

ثالثاً: متطلبات المرحلة القادمة

نتج عن أزمة كورونا خاصة بعد قرارات فرض حظر التجمعات العديد من الخسائر المالية وأخرى في الوظائف وفرص العمل للقوى العاملة وبالتالي التأثير على النظام البيئي لريادة الأعمال، فمن المؤكد أن بيئة الأعمال ستتغير، ولن تستطيع تلك المنشآت التي ترفض مواكبة تطورات المرحلة الاستمرار في سوق العمل. ويرى معظم الخبراء حول العالم أن أزمة كورونا، ستسن قواعد جديدة لبيئة الأعمال تقوم معظمها على دعائم التكنولوجيا والتحول الرقمي، وتغير معايير وأعراف العمل في جمع أنحاء العالم، وفي ضوء ذلك ستعرض الورقة البحثية آليات الوصول للتمويل والربط التكنولوجي وأنظمة الاحتضان والمسرات في المرحلة القادمة. (Stepanyan. et al, 2019)

1. آليات الوصول للتمويل

وذلك عن طريق تطبيق الاقتصاد التشاركي كأحد آليات تخفيف الأعباء المالية أعطت الأزمة حافزا لتطبيق آليات جديدة، لمساعدة قطاع الأعمال والأفراد في تخفيف وطأة تلك التداعيات، وإيجاد طرق لتوفير النفقات مع زيادة الأرباح من أجل الحفاظ على استمرارية عمل الشركات بشكل خاص، ومساعدة الاقتصاد القومي بشكل عام، ومن أهم تلك الآليات الواعدة هي آليات الاقتصاد التشاركي. ويعتمد هذا النهج على اعتبار موارد الشركة كنظام بيئي، وليس هيكل مغلق، حيث يمكن لشركات رواد الأعمال استخدام آليات الاقتصاد التشاركي لتوفير المال على المدى القصير في ظل الأزمة الراهنة، واتباع تلك الآليات كنهج استراتيجي على المدى الطويل أيضا، وذلك عن طريق خلق علاقات مع الأفراد والمؤسسات الأخرى التي يمكن أن تكون مفيدة لكلا الطرفين وذلك عن طريق:

- مرونة آلية التوظيف: في ظل الإجراءات الاحترازية المتبعة وتطبيق منظومة العمل عن بعد، فمن الممكن تغيير آلية التوظيف بتلك الشركات، من أجل توفير نفقات التشغيل، وزيادة هامش الأرباح. فمن الممكن أن تكون آلية التوظيف أكثر مرونة، وبعقد جزئي وليس بدوام كامل في القطاعات التي تستدعي ذلك، مما يضمن الكفاءة والمرونة في القيام بالأعمال.
- الاستعانة بمصادر خارجية للقيام بالمهام " Outsourcing " حيث يمكن للشركات الصغيرة توفير تكاليف العديد من المهام من خلال الاعتماد على هذه الاستراتيجية.
- تعظيم الدخل من الأصول غير المستغلة بكفاءة: في حالة وجود موارد غير مستغلة بالمؤسسة، مثل مكاتب إضافية، أماكن وقوف السيارات غير مستخدمة، يمكن لجمع هذه الأصول أن تُدر أموالاً من خلال تأجيرها تفعيلاً لآليات اقتصاد المشاركة.
- ولتحقيق أقصى استفادة من اقتصاد المشاركة، لا بد من خلق بيئة محفزة له، حيث تحتاج كل دول المنطقة للتحرك سريعاً، وذلك لإنشاء إطار شامل يأخذ في اعتباره خصائص سوق كل دولة على حدة، لتعزيز الفوائد الاقتصادية من جهة، وتقليل المخاطر التي من الممكن أن يتعرض لها المستهلكين من جهة أخرى. ويشمل هذا الإطار أربعة محاور رئيسية، وهي:
- نموذج حوكمة للإشراف على أنشطة تلك الاقتصادات المشاركة في قطاعاتها المختلفة، لمعالجة أية مشاكل ناجمة عن تلك الأنشطة، لتعزيز ثقة المستهلك.

- تحقيق التوافق في اللوائح القانونية بين الأسواق المتشاركة، مع وضع أطر لتحديد المسؤولية القانونية تضمن حماية المستهلك.
- أن تتضمن سياسات العمل الحديثة مفهوم "العمالة لبعض الوقت/ الدوام الجزئي.
- أن تكون سياسات الضرائب المتعلقة بتلك الأنشطة واضحة ومعلنة من خلال الجهات المعنية، وتتناسب مع واقع نشاط المنشآت.

2. آليات الربط التكنولوجي وذلك عن طريق الاستفادة من تقنيات التكنولوجيا الحديثة

إن وضع تشريعات وقوانين ولوائح مرنة من شأنها استيعاب التغيير التكنولوجي والاستخدام الأمثل لتقنيات التكنولوجيا الحديثة والمتمثلة بالأخص في منصات التجارة الإلكترونية، ويمثل ذلك الداعم الرئيسي لسياسات الاقتصادات التشاركية، حيث أنه من الممكن تحويل تلك المنصات إلى أسواق متجمعة، خاصة في ظل الإجراءات الاحترازية المتبعة في جميع الدول في الوقت الراهن، وبالتالي فإن الوقت الأمثل للمضي قُدماً في دعم، بل وتذليل العقبات أمام إنشاء المنصات الإلكترونية التي تجمع جميع الدول تحت مظلة تجارية واحدة.

ونتيجة الإجراءات الاحترازية، ولجوء قطاع الأعمال والمؤسسات التعليمية إلى الوسائل التكنولوجية للتواصل، وذلك بالعمل والتعلم عن بعد، ولما كسبت المتطلبات التي يحتمها الوضع الراهن، حيث إننا أصبحنا في زمن الجيل الخامس للإنترنت "5G - Generation Fifth" فستوفر شبكات الجيل الخامس سرعات تصل إلى 10 جيجابايت/الثانية، لتجعلها بذلك أسرع بمقدار 100 مرة من شبكات الجيل الرابع، مما يخلق تحولات جذرية في صناعات بأكملها في المنطقة ويسهل من إطلاق المنصات التي ستكون الداعم الأساسي لسياسات تحفيز قطاع ريادة الأعمال.

وبالتالي فإن الأولوية في الوقت الراهن هي تطوير البنية التحتية والتشريعية الإلكترونية للاستفادة من الخدمات التي ستخلقها التقنيات الحديثة، حيث من المهم جداً أن تدعم الدول الرائدة غيرها من الدول من أجل ضمان تحقيق ونجاح السياسات الداعمة لقطاع ريادة الأعمال الاجتماعي، وذلك تحت مظلة تشريعية وقانونية موحدة تيسر الإجراءات وتحمي حقوق المستخدمين لتلك الخدمات.

3. أنظمة الاحتضان والمسرعات حيث الدعم المالي والتشريعي لحاضنات ريادة الأعمال

تعد حاضنات الأعمال محورا حقيقيا للتنمية، حيث يمكنها دعم النظام البيئي الملائم لريادة الأعمال الاجتماعية، وتعتبر وسيلة لمصادر التمويل الذاتي للمجتمعات المحلية.

وتتعرض المشروعات الريادية الصغيرة والناشئة للعديد من المخاطر التي قد تعيق نموها وتطورها، بل وتسهم في فشلها، حيث تشير البيانات في العديد من الدول أن نجاح المشروعات الصغيرة التي لا يتم رعايتها في الحاضنات ينخفض إلى أقل من 10% بينما ترتفع نفس النسبة بين المنشآت التي ترعاها الحاضنات إلى ما يزيد عن 61%.

والجدير بالذكر أن حاضنات ريادة الأعمال تتبنى الابتكار، وتعمل على تحويل الأفكار إلى مشاريع على أرض الواقع، وذلك من خلال توفير جميع أنواع الدعم المالي، الإداري، والتسويقي، ورعاية المشروعات الجديدة في مرحلة البدء والنمو، وتسهيل بدء المشروع، والتوصل إلى شبكة دعم مجتمعي، وإقامة مجموعة من الخدمات الداعمة والمتميزة. (الاستراتيجية القطاعية لتنمية الاقتصاد الوطني، 2021)

وبالرغم من وجود مؤسسات ومنظمات محلية ودولية تعمل على دعم تلك الحاضنات مثل منظمة "UNIDO"، والغرف التجارية بكل دولة، إلا أن تلك الحاضنات تواجه عوائق عديدة تحول دون تطوير تقنيات جديدة بها. وتتمحور تلك المعوقات في ضعف الأطر التشريعية المشجعة للابتكار والبحث، وأيضا هشاشة المقومات التقنية كالبيئة التحتية التكنولوجية، بالإضافة إلى ضعف ميزانيات البحث والتطوير بالعديد من الدول، وعدم كفاية مصادر التمويل، كذلك ندرة الكفاءات بهذا المجال. لذا لا بد على حكومات الدول عامة أن تعمل على ما يلي:

1. تطوير وتوفير الأساليب والمستجدات التقنية الحديثة التي من شأنها المساهمة في دعم المؤسسات الصغيرة والمتوسطة بشتى الطرق مثل:

- التكنولوجيا الملائمة.
 - طرق تدريب جديدة - المعلومات حول الأسواق الجديدة.
 - طرق التمويل من قبل الجهات الحكومية والمصارف، وتشجيع رأس المال المخاطر.
2. وهذا فضلا عن غيرها من الخدمات التي من شأنها بقاء ومنافسة تلك المنشآت في الأسواق المحلية، الإقليمية والعالمية، خاصة في الوقت الراهن الذي يعد وقتا حرجا للغاية لتلك المنشآت خاصة الصغيرة منها، مثل:

- إقامة تحالفات إقليمية ودولية بين الجهات المعنية لتطوير قطاع التكنولوجيا بالمنطقة وذلك لتوفير الموارد اللازمة، واستغلال المزايا والبنى التحتية المتوفرة في بلدان مجاورة.
- التركيز على تكامل السياسات بحيث لا تعمل بمعزل عن بعضها البعض. ذلك إن إتاحة الفرصة لوجود حاضنات الأعمال والمنشآت الصغيرة والمتوسطة يحتاج إلى إطار تشريعي وبيئة قانونية تتماشى مع قوانين الاستثمار بالدول المختلفة.
- إمكانية قيام الحاضنات بإقامة تحالفات مع المنظمات الدولية والجامعات، وتشجيع التعاون بين قطاعات الأعمال والأطراف ذات العلاقة، لتوفير البيئة المنتجة والمحفزة لريادة الأعمال.

4.2 تحليل واقع المناخ الريادي في فلسطين

لا تختلف الركائز الأساسية بين ريادة الأعمال في فلسطين وبين ريادة الأعمال في أي منطقة أخرى بالعالم، فالعوامل والقوى متشابهة إلى حد كبير، فكل ريادي العالم لديهم مشاكل تحيط بهم ومعيقات لعملهم، وتحديات عليهم مواجهتها، ولكن ما يميز ريادة الأعمال من منطقة إلى أخرى هو مدى تأثير هذه العوامل على ريادة الأعمال (المري، 2013). ففي فلسطين - على سبيل المثال - فإن وضع ريادة الأعمال مختلف قليلاً عن المناطق الأخرى بالعالم، فوضع فلسطين الخاص ووجودها تحت احتلال يعرقل نجاحها في أي مشروع رياديّ أو أي تنمية اقتصادية تسعى إليها، بالإضافة إلى قلة الإمكانيات المتاحة والمباحة لاستخدامها في التطوير والتنمية. (ماس، 2014).

الفصل الثالث

الريادة والابتكار في فلسطين

3.1 مقدمة

يُعدُّ موضوع الريادة والابتكار من المواضيع الحيوية التي تشكل ركيزة أساسية في تعزيز التنمية الاقتصادية والاجتماعية في أي دولة. تكتسب هذه القضية أهمية خاصة في السياق الفلسطيني نظراً للظروف الاستثنائية التي تعيشها فلسطين من احتلال واستيطان وحصار اقتصادي (Nasser, 2018). فالريادة والابتكار لا تساهم فقط في توفير فرص العمل وتحسين مستويات المعيشة، بل تُعدُّ أيضاً وسيلة فعالة لمواجهة التحديات الاقتصادية والاجتماعية والسياسية المتعددة (Shalabi, 2019).

تتمتع فلسطين بإمكانات بشرية كبيرة تؤهلها للريادة والابتكار، حيث يمتلك الشباب الفلسطيني طاقات إبداعية وقدرات فكرية متميزة، بالإضافة إلى تواجد عدد من المؤسسات التعليمية والبحثية التي تساهم في تطوير هذه القدرات (Abu Jaber & Al-Zoubi, 2020). ومع ذلك، تواجه جهود الريادة والابتكار في فلسطين عقبات كبيرة، تتراوح بين القيود الاقتصادية والنقص في البنية التحتية الداعمة، وصولاً إلى التحديات السياسية والأمنية (Masri, 2021).

2.3 مؤسسات داعمة لريادة الأعمال في فلسطين

بحسب تقرير ماس الخاص بمسح مؤسسات التشغيل والمبادرات الريادية الشبابية للعام 2016 فإن عدد المؤسسات التي تدعم الريادة والمبادرات الشبابية في فلسطين كانت بمجموع (78) منشأة ومؤسسة بحيث تم توزيعها على (10) تصنيفات وهي:

جدول (1.3) تصنيفات المؤسسات الداعمة وأعدادها

6	وكالات تنمية دولية
39	مؤسسات أهلية محلية
8	مؤسسات أهلية دولية
2	مؤسسات أهلية عربية
14	قطاع خاص فلسطيني
3	مؤسسات حكومية
2	منظمات أمم متحدة
2	هيئات دينية
1	شركات غير ربحية
1	مؤسسات نقابية

وقد تم تكريم فلسطين أكثر من مرة في المحافل الدولية لتمييزها في المشاريع الريادية المقدمة للمسابقات العالمية، وهذا يدل على الثورة الريادية الحاصلة بين أواسط الشباب في فلسطين (المجلس الأعلى للإبداع والتميز، 2018)

الريادة في فلسطين تدعم جميع القطاعات دون استثناء، ولكن لديها بصمتها الخاصة في دعم وتطوير قطاع التكنولوجيا والتقنية الحديثة، وكذلك قطاع المشاريع الخدمائية ومشاريع الأعمال اليدوية التي تحافظ على التراث الفلسطيني والطابع الإسلامي معا في ابداعات ريادية فريدة من نوعها. (المجلس الأعلى للإبداع والتميز، 2018). هناك العديد من المحافل المحلية التي ترعى الابداع والريادة في فلسطين ومنها:

- أسبوع الريادة الفلسطيني، الذي تشارك فيه فلسطين العالم أجمع بالاحتفال بالريادة والرياديين واستغلال المناسبة لتسويق الأفكار الريادية والابداعية على المجتمع وزيادة توعية المجتمع بالريادة وقيمة الاستثمار في المشاريع الريادية المحلية لما له الأثر في ضمان التنمية الاقتصادية المستدامة.
- المنتدى الوطني للريادة والابداع الذي ينظمه رأس هرم الابداع في فلسطين - المجلس الأعلى للإبداع والتميز - ويتمثل في تعريف العالم بمراحل تطور الريادة والابداع، بالإضافة الى المعرض الخاص بأيام المنتدى التي تزيد من وعي المجتمع بالمشاريع الريادية في فلسطين.

3.3 المعوقات الأساسية ذات العلاقة في الريادة والتمكين

ترتكز منظومة المناخ الريادي للأعمال على ست مجالات متداخلة، كل مجال يتكون من مجموعة من العناصر والتي تحدد في النهاية مستوى ريادة الأعمال بناء على المعايير الدولية. تتباين مكونات المناخ الريادي للأعمال بحسب القطاع أو المجال الريادي حيث لكل قطاع أو مجال مناخ ريادي خاص به، وبشكل عام فإن أهم المعوقات واقع المناخ الريادي للأعمال في فلسطين كما يلي:

1.3.3 السياسات والتشريعات والمؤسسات الناظمة لريادة الأعمال والأعمال الابتكارية لا تكفي لتمكين وتحفيز وتنظيم القطاع:

رغم توفر الإرادة السياسية عند الحكومات المتعاقبة لدعم الريادة وريادة الأعمال إلا أن هناك مجموعة من المعوقات التي تتعلق في قيادة وتوجيه قيادة قطاع الريادة وريادة الأعمال ودور الحكومة الفلسطينية في دعم وتنظيم قطاع الريادة، هذه المعوقات يمكن تلخيصها فيما يلي: (الاستراتيجية القطاعية للريادة والتمكين، 2021).

- تواجه الحكومة الفلسطينية أزمات مالية حادة مما ينعكس سلباً على ضعف المخصصات المالية لتدخلات قطاع الريادة ومحدودية المحفزات المالية وغير المالية اللازمة لتنشيط القطاع.
- غياب استراتيجية وطنية شاملة لقطاع ريادة الأعمال مما ينعكس على تشتت الجهود وعدم القدرة على توجيه الجهود للأولويات الوطنية.
- غياب المؤسسات المعنية في الأبحاث والمعلومات ذات العلاقة.
- ضعف التنسيق والحوار بين الأطراف ذات العلاقة يشتت الجهود ويضعف المعرفة في القطاع.
- حداثة وزارة الريادة والتمكين وعدم اكتمال تأسيس الوزارة يحد من دورها الناظم لقطاع الريادة والتمكين ومن قدرتها على توجيه المؤسسات الحكومية وتوفير النصح والإرشاد لها.
- المنظومة التشريعية غير ممكنة ومعيقة في الكثير من جوانبها، فما زالت فلسطين تعمل بقانون الشركات الصادر عام 1964، ولا زالت القوانين الحالية تخدم كبار المستثمرين والاستثمار في المشاريع الكبيرة دون الأخذ بالاعتبار الرياديين والريادة وهذا ما جعل من هذ المشاكل حواجز أمام الرياديين للقيام بأعمالهم على أكمل وجه. كما أن تسجيل الشركة والبدء بعملياتها مكلف مادياً ويحتاج وقت، فحسب تقرير البنك الدولي للعام 2020 فإن فلسطين احتلت المركز 173 من 190 دولة في سهولة البدء بشركة. ان البدء بشركة يتطلب من الريادي توفير 43 يوماً لإكمال عملية التسجيل ويكلفه ما لا يقل عن \$ 1000 دولار أميركا (تقريباً 30% من الناتج المحلي الإجمالي لكل مواطن)، مما ينعكس على زيادة عدد المنشآت غير المسجلة في وزارة الاقتصاد وزيادة العمل غير المنظم في فلسطين. (البنك الدولي، 2020)

- كما ان الضرائب الفلسطينية لا تميز بين الشركات الكبيرة والصغيرة وهذا ما يجعلها مكلفة للشركات الصغيرة بشكل عام، فحسب البنك الدولي، احتلت فلسطين المركز 112 من 190 في قوانين الضرائب. (البنك الدولي، 2020)
- المنظومة التشريعية لا زالت فاقدة لقوانين حماية حقوق الملكية الفكرية وبراءة الاختراع. فقدان هذه القوانين يشكل فجوة بحماية الرياديين ويجعل عملهم تحت الخطر المستمر من سرقة عملهم مما يزيد عليهم من أعباء الحماية، فمثلا ريادية من غزة اضطرت ان تسجل المنتج الخاص بها في أمريكا لضمان حقوقها. (Laure Sune, 2020)

2.3.3 ضعف بيئة حاضنة للأعمال الريادية في فلسطين:

ليس أفراد المجتمع الفلسطيني هم من يتركون بمحض إرادتهم الريادة ولكن غياب مقومات نجاحها غير موجودة (عدم الاستقرار والتبعية الاقتصادية وغيرها)، فلو وجدت لتأسيس سلوك مبني على ثقافة صديقة لريادة الاعمال. وبشكل عام، ينزع الفلسطينيون إلى تجنب المخاطرة عندما يتعلق الامر بخياراتهم المعيشية، بما فيها الريادية إذ أنها قد لا تمثل منفذ مضمون لتأمين معيشة ورفاه الاسرة. لهذا نلاحظ أن الشباب الفلسطيني عادة ما يفضل العمل في وظيفة ثابتة تعود عليه بما يكفيه من دخل ليعيل نفسه وعائلته، السبب في هذا قد يكون جراء عدة أسباب أهمها الحاجة لمصدر دخل بأسرع وقت لمساعدة العائلة في المصاريف اليومية وتسديد الديون وقلة الوعي المجتمعي بأهمية الإبداع والريادة والابتكار. حسب دراسة الجهاز المركزي للإحصاء الفلسطيني فإن مفهوم الإبداع غائب عن المؤسسات العامة والخاصة والسبب يعود الى أن المؤسسات تنظر للإبداع والريادة على أنهم عمليات معقدة ومكلفة أو نشاطات ثانوية لا تساهم في تطوير مخرجات المؤسسة. وهذا يؤدي لانعكاس هذه النظريات على عامة الشعب مما يفسر تجنب الناس للريادة. المؤسسات الحكومية والغير حكومية تتبنى ايضاً فكراً يعتبر عامل سحب وذلك بجعل دعم الريادة والرياديين يعتمدوا على المساعدات والمنح الخارجية مما يضعف قطاع الريادة واستمرارية البرامج ويحول مصدر جذب تبرعات ومنح. (الهيئة الاستشارية لتطوير المؤسسات غير الحكومية، 2019).

3.3.3 نوعية التعليم العام والعالي والمهني والتقني لا تعزز توجهات ومهارات الريادة بالمستوى المطلوب ليكون قطاع ريادة الأعمال أساساً للتنمية الاقتصادية في فلسطين

بلغ متوسط التحصيل في امتحان التقويم الوطني لمادة العلوم للصف الخامس 45 ونسبة النجاح % 42 وللصف التاسع 33 ونسبة النجاح % 19 وفي مادة الرياضيات بلغ متوسط التحصيل للصف الخامس 42 ونسبة النجاح % 31 بينما بلغ متوسط التحصيل للصف التاسع 32 ونسبة النجاح

17% وبلغ متوسط التحصيل باللغة الإنجليزية للصف السادس 43 ونسبة النجاح 13 % 33. (وزارة التربية والتعليم، نتائج أولية لدراسة التقويم الوطني، 2017/2018)

تشير دراسات البنك الدولي بأن نسبة المتعلمين بين الشباب الفلسطيني عالية إلا أن مستواهم التقني لا يستطيع منافسة السوق العالمي¹⁴ وقد يكون هذا السبب عائد لأكثر من سبب لكن أكثرها وضوحاً هو ضعف قطاع التعليم، فحسب تقرير المتابعة والتقييم لوزارة التربية والتعليم فإن طلاب الصف التاسع أحرزوا معدل علامات في امتحانات الرياضيات والعلوم الوزارية أقل من معدل النجاح لتكون نسبة الطلاب الذين أحرزوا أكثر من 70 % أقل من 4 % في الرياضيات وأقل من 3 % في مادة العلوم مع نسبة نجاح أقل من 29 % في الرياضيات و 18 % في مادة العلوم، وهذه الانماط واضحة منذ الصف الخامس، إلا أن المؤشرات تزداد سوءاً مع علو الصف، وهذه المؤشرات تدل على قلة اهتمام من قبل الطلبة وسوء جودة التعليم في المدارس. فالمدارس ما زالت تتبع نمط تعليمي تلقيني يعتمد على المعرفة دون انخراط الطلاب بالشكل اللازم، وتستمر هذه الأنماط في التعليم العالي مما يصعب على الطالب (التعلق أو الربط) بالمواد، وهذا يؤثر على قدرته على دخول إلى سوق العمل كأشخاص منافسين. (وزارة التربية والتعليم، نظام المتابعة والتقييم للخطة الاستراتيجية القطاعية 2017-2022)

تتبع نوعية التعليم العام على مخرجات التعليم العالي في فلسطين، حيث تزيد نسب الملتحقين والخريجين في العلوم الإنسانية مع تراجع ملحوظ في نسب الملتحقين في تخصصات العلوم والهندسة. كما تنقص خريجين الجامعات العديد من المهارات الحياتية والقدرات البحثية. يواجه أيضاً التدريب المهني مجموعة من التحديات وفي مقدمتها نقص التخصصات وعدم مواكبة المناهج للتطورات وخاصة التكنولوجية منها وغياب بعض المناهج لمواضيع ذات علاقة في مهارات الحياة والمهارات المكملة.

4.3.3 صعوبة وصول ريادي الأعمال إلى التمويل اللازم لأفكار مشاريعهم:

احتلت فلسطين في مؤشرات الوصول للتمويل بحسب التقرير السنوي للبنك الدولي (doing business) المرتبة 25 على العالم وكانت الثانية على مستوى المنطقة تسبقها الأردن التي تحتل المرتبة الرابعة عالمياً، ولكن الوصول للتمويل للشركات الناشئة الابتكارية ما زالت مشكلة تضعف أداء القطاع وتضعف نمو القطاع، حيث تحتاج الشركات الناشئة لتمويل مستمر في بداياتها كي

تستطيع نجاة فترة تطوير المنتج وتسويقه لتصل الى القدرة على أن تولد مبيعات كافية لتغطي مصاريفها وتتلخص مشاكل التمويل في:

- قلة ثقة المستثمرين والقطاع الخاص بالإبداع والريادة وخاصة عند الشباب، وقد يعود السبب لثقافة المجتمع الفلسطيني بتجنب المخاطرة.
- قلة ثقة البنوك ومؤسسات التمويل بالرياديين والمشاريع الصغيرة وتغليبها أهداف الربح على دعم الشركات يصعب على الرياديين أخذ القروض خصوصاً مع غياب القروض طويلة الأجل والفوائد العالية على القروض والشروط المستلزمة لا تشجع الرياديين التوجه للقروض. (الهيئة الاستشارية لتطوير المؤسسات غير الحكومية، 2019)

5.3.3 5.3.3 محدودية الدعم والمساندة لرياديين الاعمال خاصة في المناطق المحرومة:

يعاني سكان بعض المحافظات والقرى والمخيمات وبعض البلديات والمدن من وصولهم لبعض الخدمات الأساسية التي تؤثر على حياتهم اليومية وتؤثر على تطور الاعمال في محافظتهم، وفي مقدمة هذه المناطق ما يسمى المناطق ج التي تعرقل إسرائيل وصول الخدمات الأساسية اليها من مياه وكهرباء وطرق وحتى تعرقل تحسين ظروف السكن. يواجه أيضاً أكثر من 2 مليون فلسطيني في قطاع غزة مشكلات جدية في الوصول الى المياه النظيفة والطاقة بالإضافة الى الحصار على الحركة والصيد ووضع قيود كبيرة على حركة البضائع الى خارج غزة خاصة المنتجات الزراعية. يواجه أيضاً جميع الفلسطينيين معوقات جدية في نوعية وتكلفة خدمات البنية التحتية وخاصة ارتفاع تكاليف الطاقة والمياه والمواصلات وذلك مقارنة مع دول المنطقة. اما على صعيد التكنولوجيا والانترنت فان الأسعار تعتبر مرتفعة مقارنة مع بعض الدول المجاورة، فسرر 1 GB من الإنترنت عبر شبكات المحمول يكلف المواطن حوالي \$2.06 بينما في دول مجاورة تكلف أقل ب 56% وفي الأردن كانت أقل ب 13% وفي الهند أرخص منطقة للإنترنت عبر المحمول كانت أقل ب. 87% (Admire Moyo, 2019) فالإنترنت بشكل عام قد يكون مشكلة في نطاق الأعمال فهو مكلف جدا في فلسطين ولا تلائم أسعاره مقابل ما يقدم العديد من الأفكار الريادية وقد يكون عامل من العوامل التي تضعف هذا القطاع، والإنترنت مجرد دليل على تأخر فلسطين في التكنولوجيا وهذا القطاع، كما نلاحظ أن أسعار الأجهزة الإلكترونية في فلسطين أعلى من السوق العالمي بنسب قد تصل الى 100% أكثر كلفة من الأجهزة الإلكترونية في سوق الاحتلال بنسب قد تصل ل 30% في ظل دخل وإنتاجية أقل.

ان تشتت مفهوم ريادة الأعمال الريادية وعدم التمييز بين الاعمال الريادية المرتبطة في المشاريع الصغيرة والمتوسطة SMEs والاعمال الابتكارية up-Start وانعكاس ذلك على فهم النظام ومتطلبات الدعم اللازم لكل منهما خاصة الدعم الفني والتقني يضعف من تطور قطاع الريادة

بمكونية الاعمال والاعمال الابتكارية. يساهم ايضاً التثنت الحالي اضعاف خدمات حاضنات ومسرعات الاعمال ومجمل خدمات تطوير الأعمال وعدم استقرارها او استدامتها. حيث تواجه حاضنات الاعمال نقص في المصادر البشرية المؤهلة والمدربة ونقص وعدم استقرار في التمويل مما يضعف الجهود المبذولة لتطوير ريادة الأعمال. يرى مدير حاضنات الأعمال في فلسطين ان ما نسبته 50% من الحاضنات لا تمتلك الكادر البشري المؤهل لإدارتها، وان الحاضنات التكنولوجية والزراعية تفتقد 60% منها لكادر مختص ومعتمدين على خبراء يتم استشارتهم، وان 20% من الحاضنات تلجأ لاستشارة خبراء أجانب او عرب. (الهيئة الاستشارية لتطوير المؤسسات غير الحكومية، 2019)

6.3.3 6.3.3 محدودية وصول منتجات وخدمات الرياديين للأسواق:

يفرض الواقع السياسي والديموغرافي للمجتمع الفلسطيني نفسه على تنافسية منتجات وخدمات الرياديين سواء في السوق المحلي او في الأسواق الإقليمية والعربية. فالمنشآت الصغيرة والناشئة تعاني من صغر قاعدة العملاء، حيث يبلغ عدد الفلسطينيين حوالي 5 مليون مواطن تشكل نسبة النسبة الأكبر منهم صغار السن 39% اقل من 15 سنة، والسوق الفلسطيني مفتوح للاستيراد ومغلق للتصدير مما يزيد المنافسة على الشركات المحلية ويضعف حصتها من سوق اساسا صغير، علاوة على ذلك فالتصدير مهمة صعبة اذ ان الحدود محكومة من الاحتلال مما يعرقل جهود التصدير ويخضعها للعامل السياسي خاصة في قطاع غزة وفي بعض المنتجات في الضفة. تواجه ايضاً مشكلات السوق عدة جوانب تخص نوعية المنتجات والخدمات المقدمة وعدم مطابقتها الى المواصفات والمقاييس المحلية او الدولية بالإضافة الى عدم وجود سياسات تحمي المنتج المحلي او آليات وطنية تقدم الدعم الحقيقي للمصدرين. (UNFPA, 2018)

الفصل الرابع

الدراسات السابقة

4.1 الدراسات العربية

دراسة (طبيب، 2021) بعنوان: تقييم ممارسات ريادة الأعمال في مؤسسات التعليم العالي الفلسطينية

هدفت الدراسة الى تقييم ممارسات ريادة الأعمال (EPS) في التعليم العالي الفلسطيني، وأثر تنفيذ مبادرات ريادة الأعمال على جودة التعليم. ولتحقيق هدف الدراسة تم الاعتماد على المنهج النوعي وإجراء مقابلات شبه منظمة مع 14 خبيراً في ريادة الأعمال في الضفة الغربية. وقد تكون مجتمع الدراسة من 276 مشاركاً من الذين يشاركون في أنشطة ريادة الأعمال، بما في ذلك الطلاب والموظفين والخريجين، في ست جامعات فلسطينية مختارة. وقد خلصت الدراسة إلى عدة نتائج أهمها: هناك مستوى عالٍ من تطبيق EPS في الجامعات. بالإضافة إلى ذلك، تبين أن العوائق الرئيسية أمام تنفيذ برامج تحسين الأداء هي الافتقار إلى التمويل المستدام لمشاريع ريادة الأعمال، وغياب خطة وطنية لتنظيم العمل الريادي في فلسطين، ونقص الموظفين المؤهلين ورجال الأعمال في الجامعات.

دراسة (شبيب، 2020) بعنوان: دور القطاع المصرفي الفلسطيني في النمو الاقتصادي

هدفت هذه الدراسة إلى التعرف على دور القطاع المصرفي الفلسطيني في النمو الاقتصادي وذلك من خلال الحصول على البيانات المالية المصرفية من المصارف العاملة في الأراضي الفلسطينية. وللوصول إلى أهداف الدراسة تم استخدام المنهج الوصفي التحليلي، وقد تكون مجتمع الدراسة من القطاع المصرفي حيث شكل خمسة عشر مصرف عينة الدراسة. وقد خصلت الدراسة إلى وجود علاقة ذات دلالة إحصائية عند مستوى الدلالة بين النفقات الحكومية ومعدل النمو في الناتج المحلي الإجمالي، ووجود علاقة عكسية ما بين المتغير التابع معدل النمو في الناتج المحلي الإجمالي وكل من المتغيرات أصول البنك، نسبة القروض المحلية، نسبة المصارف المحلية، نسبة الأصول المحلية، الودائع المصرفية، التسهيلات الائتمانية غير المباشرة، استثمارات البنك في الأوراق المالية المحلية، صافي هامش الفائدة، تأثير التوظيفات الخارجية.

دراسة (المحتسب، 2019) بعنوان: رياديات الأعمال في فلسطين: الواقع والتحديات والتوصيات "دراسة حالة محافظة الخليل"

هدفت هذه الدراسة إلى التعرف على واقع رياديات الأعمال في فلسطين في محافظة الخليل.

ولتحقيق أهداف الدراسة تم استخدام المنهج الاستكشافي الوصفي، وتم الاعتماد على الأسلوب المختلط لجمع البيانات وتحليله، حيث تم إجراء أربع مقابلات شخصية، وقد تكون مجتمع الدراسة من مديري الحاضنات في محافظة الخليل ورياديات الأعمال اللاتي احتضن في حاضنات الأعمال. وتوصلت الدراسة إلى وجود العديد من المعوقات والتحديات التي تواجه رياديات الأعمال، منها (الأسرة، والمجتمع، وساعات العمل الطويلة وفريق العمل)، كما قدمت الدراسة بعض التوصيات بناء على النتائج.

دراسة (الرحمن وقاجة، 2019) بعنوان: دور مؤسسات التمويل الخاص في تمويل المشاريع الريادية، دراسة حالة صندوق خليفة.

هدفت هذه الدراسة إلى إبراز الدور الذي تؤديه مؤسسات التمويل الخاص في تمويل المشاريع اعتماداً على تجربة صندوق خليفة في الإمارات العربية المتحدة. ومن أجل بلوغ هذا الهدف تم استخدام الأسلوب التحليلي من خلال تحليل وضعية الصندوق ومساهمته في تمويل المشاريع الريادية من 2007 إلى 2016. وقد خصلت الدراسة إلى أن الصندوق يساهم بشكل فعال في تمويل المشاريع الريادية، إذ فاق عدد القروض الممنوحة من قبله 1000 قرض بمختلف الصيغ خلال فترة نشاطه.

دراسة (أبو شعبان، 2018) بعنوان: دور القطاع المصرفي في تمويل قطاع الإسكان الفلسطيني "الواقع والتحديات"

هدفت الدراسة إلى التعرف على واقع دور القطاع المصرفي في تمويل قطاع الإسكان الفلسطيني. ولتحقيق أهداف الدراسة تم الاعتماد على المنهج الوصفي التحليلي، من خلال استخدام المنهج القياسي في تقدير دالة الطلب والعرض على الإسكان وتحديد الفجوة. وخلصت الدراسة إلى وجوب المشاركة بين القطاع العام والخاص والبنوك وغيرها من المؤسسات المالية العاملة في فلسطين لحل المشاكل المتعلقة بقطاع الإسكان وبمشاركة كل الأطراف المعنية وفق رؤية مخطط لها من قبل الجميع مثل البناء الرأسي لمدن سكنية في الأراضي الحكومية يتم بيعها بسعر التكلفة.

4.2 الدراسات الأجنبية

Rocha, R. G, et al. (2023). The Portuguese Circular Entrepreneurial Ecosystem. Portugal

دراسة (روشا، آر جي، وآخرون، 2023). بعنوان: النظام البيئي البرتغالي الدائري لريادة الأعمال: نصائح الخبراء حول كيفية التغلب على التحديات

هدفت هذه الدراسة إلى التعرف على كيفية تغلب رواد الأعمال على تحديات بدء أعمالهم التجارية الدائرية في البرتغال. لتحقيق أهداف الدراسة تم الاعتماد على التحليل التجريبي للبيانات التي تم جمعها في نطاق مشروع Erasmus Plus، الذي يشمل منظمات من خمس دول أوروبية. وقد خلصت الدراسة إلى عدة نتائج أهمها: أن ريادة الأعمال في مجال التعليم من أجل المواطنة في البرتغال لا تزال ضعيفة للغاية. على الرغم من وجود ثقافة ريادة الأعمال، إلا أنه لا توجد ثقافة الاقتصاد الدائري. أبلغ المشاركون عن عدم وجود التقنيات التي يمكن أن تعمل في الاقتصاد الدائري.

Røssevold, Janni, and Tore Frimanslund. (2022) "Autocatalysis in Rural Entrepreneurship: The Case of PEAK Sunnfjord."

دراسة (روزلاند وفريمان سلوند، 2022) بعنوان التحفيز الذاتي في ريادة الأعمال الريفية في سنفورد

هدفت هذه الدراسة إلى استكشاف الديناميات الداخلية للنظم الإيكولوجية لريادة الأعمال واكتساب رؤى جديدة حول كيفية تطورها. وللوصول إلى أهداف الدراسة تم الاعتماد على المنهج النوعي باستخدام مقابلات نوعية شبه منظمة مع الجهات الفاعلة داخل النظام البيئي. وقد خلصت الدراسة

إلى عدة نتائج أهمها: النظم البيئية لريادة الأعمال النابضة بالحياة لا تعتمد على العوامل الشرطية والتكتلية في المنطقة (السمات الحضرية) ولكنها يمكن أن تظهر فقط بناءً على مجموعة من الظروف الأولية التي يمكن أن توجد بغض النظر عن الموقع. ثلاثة مستويات من الهيكل الذي نعتقد تحمل المفتاح لدعم الحيوية وخصائص التنظيم الذاتي للنظم البيئية لريادة الأعمال في المناطق الريفية. هذه هي (1) البنية التحتية ووجود الجهات الفاعلة، (2) رأس المال الريادي ، و (3) عمليات التحفيز الذاتي.

Yang, P., Liu, X., Hu, Y., & Gao, Y. (2023). Entrepreneurial ecosystem and urban economic growth-from the knowledge-based view. Journal of Digital Economy.

دراسة (يانغ، بي وآخرون. 2022) بعنوان: النظام البيئي لريادة الأعمال والنمو الاقتصادي الحضري

هدفت هذه الدراسة إلى استكشاف العلاقة بين تطوير النظم البيئية للمشاريع والنمو الاقتصادي على المستوى الحضري من وجهة النظر القائمة على المعرفة. تدرس هذه الورقة أيضًا الأدوار المعتدلة للتنوعات الصناعية وخدمة التكنولوجيا الرقمية. ولتحقيق أهداف الدراسة تم الاعتماد على المنهج التحليلي الوصفي (كمي)، وقد تكون مجتمع الدراسة من 32 مدينة في الصين من عام 2008 إلى عام 2018. وقد خلصت الدراسة إلى عدة نتائج أهمها: تطوير النظم البيئية لريادة الأعمال يعزز النمو الاقتصادي للبلديات بشكل كبير من خلال إنشاء المعرفة وتدفق المعرفة، تم العثور على التنوع الصناعي وخدمة التكنولوجيا الرقمية لتخفيف العلاقة بشكل إيجابي بين تطوير النظم البيئية لريادة الأعمال والنمو الاقتصادي الحضري.

Dhewanto, W., et al. (2022) Strengthening Entrepreneurial Ecosystem to Achieve Sustainability through Digitalization and Innovation: Indonesian.

دراسة (ديوانتو ، دبليو وآخرون. 2022) بعنوان: تعزيز النظام البيئي لريادة الأعمال لتحقيق الاستدامة من خلال الرقمنة والابتكار: حالة من النظام البيئي الإندونيسي للشركات الصغرى والصغيرة والمتوسطة.

هدفت هذه الدراسة إلى التعرف على التأثير الوسيط للرقمنة والابتكار على العلاقة بين النظام البيئي لريادة الأعمال والاستدامة بين المشروعات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة في إندونيسيا. ولتحقيق أهداف الدراسة تم الاعتماد على المنهج الكمي، وقد تكون مجتمع الدراسة من المشروعات الصغيرة والمتوسطة. وقد خلصت الدراسة إلى عدة نتائج أهمها: هناك ستة عناصر مهمة على الأقل لبناء الاستدامة في المشروعات الصغرى والصغيرة والمتوسطة الإندونيسية:

الثقافة والتعليم والتدريب والتمويل والحكومة ومعهد التعليم العالي ونظام الدعم. خلصت هذه الدراسة إلى أنه يمكن لهذه الجهات الفاعلة التعاون لتعزيز الرقمنة والابتكار وتضخيم الاستفادة.

Bouncken, R. B., & Kraus, S. (2022). Entrepreneurial ecosystems in an interconnected world: emergence, governance and digitalization. Review of Managerial Science, 16(1), 1-14.

دراسة (Bouncken and Kraus, 2022) بعنوان: النظم البيئية لريادة الأعمال في عالم مترابط: الظهور والحوكمة والرقمنة

هدفت هذه الدراسة إلى تقديم مجموعة واسعة من الموضوعات والأساليب ومجالات التطبيق في مجال النظم الإيكولوجية لريادة الأعمال بالإضافة إلى تنظير حول مجالات البحث المستقبلية المثمرة المحتملة في هذا المجال، مع التركيز على عمليات إضفاء الشرعية وتحديد الهوية في النظم البيئية، وربما تتوج نحو الهوية الوصفية للنظام البيئي. وقد خلصت الدراسة إلى عدة نتائج أهمها: اعتمدت الدراسة على ثمانية عناصر للنظام البيئي لريادة الأعمال: الأسواق، ورأس المال البشري، والتمويل، وأنظمة الدعم، والبنية التحتية، والتعليم والتدريب، ومؤسسات التعليم العالي، والدعم الثقافي.

Avarmaa, M., Torkkeli, L., Laidroo, L., & Koroleva, E. (2022). The interplay of entrepreneurial ecosystem actors and conditions in FinTech ecosystems: An empirical analysis.

دراسة (ماري أفارما وآخرون، 2022) بعنوان: تفاعل الجهات الفاعلة في النظام البيئي لريادة الأعمال والظروف في النظم البيئية للتكنولوجيا المالية: تحليل تجريبي

هدفت هذه الدراسة إلى التعرف على دور الجهات الفاعلة وظروف النظام البيئي في تطوير النظم البيئية FinTech في تالين وموسكو. وللوصول إلى أهداف الدراسة تم الاعتماد على المنهج الموضوعي، وقد تكون مجتمع الدراسة من 35 شخص. وقد خلصت الدراسة إلى عدة نتائج أهمها: ظروف النظام البيئي والجهات الفاعلة مترابطة في النظم البيئية للتكنولوجيا المالية. تالين هي مثال على ثقافة ريادة الأعمال القوية من خلال سوقها الصغير، والبنية التحتية التكنولوجية المتقدمة، والموهبة، مما يؤدي إلى هيمنة الشركات الناشئة في مجال التكنولوجيا المالية وظهور منظمة عنقودية نشطة في مجال التكنولوجيا المالية. في موسكو، يحد السياق المؤسسي وتركيز رأس المال المالي وسوقها المحلي الكبير مع قاعدة عملاء مخلصين من قدرة الشركات الناشئة على النمو وتشكيل النظام البيئي.

Stam, E., van de Ven, A. Entrepreneurial ecosystem elements. Small Bus Econ 56, 809–832 (2021)

دراسة (ايريك ستام، واندرو فان دي فين. 2021) بعنوان: عناصر النظام البيئي لريادة الأعمال

هدفت هذه الدراسة إلى محاولة فهم اقتصاديات ريادة الأعمال من منظور الأنظمة. باستخدام إطار عمل للأنظمة لدراسة النظم البيئية لريادة الأعمال في هولندا. ولتحقيق أهداف الدراسة طور Stam (2015) عشرة عناصر رئيسية لمنظومة ريادة الأعمال تمثل العناصر العشرة بنيات المستوى المتوسط. وقد خلصت الدراسة إلى عدة نتائج أبرزها: هناك تباين كبير في قيم عناصر النظام البيئي المختلفة لريادة الأعمال، حتى داخل بلد صغير مثل هولندا، هناك فرق خمسة عشر ضعفاً في معدل الشركات ذات النمو المرتفع بين المناطق داخل هولندا. عناصر النظام البيئي لريادة الأعمال مترابطة بشكل متبادل وتتطور بشكل مشترك.

Kantis, H. D., Federico, J. S., & García, S. I. (2020). Entrepreneurship policy and systemic conditions: Evidence-based implications and recommendations for emerging countries. Socio-Economic Planning Sciences

دراسة (كانتس هوجو واخرين، 2021) بعنوان: سياسة تنظيم المشاريع والظروف النظامية: الآثار القائمة على الأدلة والتوصيات للبلدان الناشئة

هدفت هذه الدراسة إلى تقديم نهج مفاهيمي لتوجيه تصميم سياسات ريادة الأعمال التي تتضمن العوامل الهيكلية التي تعمل بمثابة حواجز في السياقات الأقل تطوراً. استناداً إلى المعلومات الواردة من (مؤشر ريادة الأعمال الديناميكية) ، تتقدم هذه الدراسة في توصيف ست تكوينات مختلفة للظروف النظامية - ثلاثة منها تشمل البلدان الناشئة - لتحليل نقاط القوة والضعف الرئيسية لديها. وخلصت الدراسة إلى اعتماد عشرة أبعاد للنظام البيئي لريادة الأعمال: الظروف الاجتماعية، ورأس المال البشري لريادة الأعمال، - الثقافة، والنظام التعليمي، وشروط الطلب، ومنصات العلوم والتكنولوجيا والابتكار، وهيكل الأعمال، ورأس المال الاجتماعي، والسياسات واللوائح، والتمويل.

Siddharth Vedula, Phillip H Kim (2019) the impact of regional entrepreneurial ecosystem quality on venture survival.

دراسة (سيدهارث فيدولا، فيليب إتش كيم 2019) بعنوان: تأثير جودة النظام البيئي لريادة الأعمال الإقليمي

هدفت هذه الدراسة إلى التعرف على جودة بيئة ريادة الأعمال في المنطقة. ولتحقيق أهداف الدراسة تم الاعتماد على المنهج التحليلي الوصفي، وقد تكون مجتمع الدراسة من 301 منطقة إحصائية بالولايات المتحدة. وقد خلصت الدراسة إلى عدة نتائج أبرزها: أن النظم البيئية الأعلى جودة تؤوي المشاريع، في حين أن المشاريع في النظم البيئية الأضعف من المرجح أن تتلاشى وتفشل. ومع

ذلك، بالنسبة لأصحاب المشاريع المتسلسلة، وجدنا أن جودة النظام البيئي لها تأثير أقل بكثير على بقاء المشروع.

Stam, E. (2018). Measuring entrepreneurial ecosystems. Entrepreneurial ecosystems: Place-based transformations and transitions

دراسة (ايريك ستام، 2018) بعنوان: قياس النظم البيئية لريادة الأعمال

هدفت هذه الدراسة إلى قياس عناصر النظام البيئي لريادة الأعمال واستخدامها لتكوين مؤشر النظام البيئي لريادة الأعمال. ولتحقيق أهداف الدراسة تم استخدام المنهج الكمي، وقد تكون مجتمع الدراسة من 12 مقاطعة في هولندا. وقد خلصت الدراسة إلى عدة نتائج أبرزها: يزداد توافق النموذج بمجرد إدخال مؤشر مضاعف ونموذج غير خطي. من خلال قياس النظم البيئية لريادة الأعمال ومخرجاتها بهذه الطريقة، ننتقل من استعارة النظام البيئي إلى نموذج نظام معقد لاقتصاد ريادة الأعمال.

Goswami, K., Mitchell, J. R., & Bhagavatula, S. (2018). Accelerator expertise: Understanding the intermediary role of accelerators in the development of the Bangalore entrepreneurial ecosystem.

دراسة (جوسوامي ، ك. ميتشل، جي آر، وبهاغافاتولا ، إس. 2018) بعنوان: فهم الدور الوسيط للمسرعات في تطوير النظام الإيكولوجي لريادة الأعمال في بنغالور

هدفت هذه الدراسة إلى فهم الدور الوسيط للمسرعات في تطوير النظام الإيكولوجي الإقليمي لريادة الأعمال في بنغالور. وللوصول إلى أهداف الدراسة تم الاعتماد على المنهج الكمي، وقد تكون مجتمع الدراسة من 54 مقابلة مع خريجي مسرعات الأعمال ومديري المسرعات وأصحاب المصلحة الآخرين في النظام البيئي. وقد خلصت الدراسة إلى عدة نتائج أبرزها: المسرعات تساهم في النظم البيئية بطريقة تختلف عن بناء المشاريع الفردية ولكنها داعمة لها. فهي تتيح النجاح (أو الفشل السريع) للشركات الناشئة الفردية وتقوم بذلك بطريقة تطور القدرة الشاملة على ريادة الأعمال لمنظومة ريادة الأعمال الأوسع.

4.3 التعقيب على الدراسات السابقة

من خلال استعراض الدراسات السابقة العربية والأجنبية، لأجل التعرف على الجوانب البحثية فيها والمتعلقة بموضوع الدراسة الحالية، لا بد من التطرق لبعض الجوانب التي تختلف أو تتقارب فيها الدراسة الحالية مع الدراسات السابقة ومن أهم هذه الجوانب:

- اهتمت الدراسة الحالية بدور تعزيز المناخ الريادي في البنوك الفلسطينية على الابتكار والتنمية الاقتصادية، وقد تعددت أغراض الدراسات السابقة في هدفها، واختلفت الدارسة الحالية مع عدة

دراسات من حيث الهدف، كدراسة (طبيب، 2021) التي هدفت لتحديد دور ممارسات ريادة الأعمال (EPS) في التعليم العالي الفلسطيني، كذلك اختلفت هذه الدراسة في قطاع تطبيق الدراسة، حيث كانت دراسة (طبيب، 2021) تستهدف مؤسسات التعليم العالي الفلسطيني، كذلك الأمر بالنسبة لدراسة المحتسب (2019) التي هدفت إلى التعرف على واقع ريادة الأعمال في فلسطين في محافظة الخليل، وكذلك دراسة الرحمن وقاجة (2019) التي تناولت دور مؤسسات التمويل الخاص في تمويل المشاريع الريادية.

- وقد تقاربت الدراسة الحالية مع دراسات أخرى كدراسة شبيب (2020) التي هدفت لتحديد دور القطاع المصرفي الفلسطيني في النمو الاقتصادي، ودراسة أبو شعبان (2018) التي حاولت التعرف على دور القطاع المصرفي في تمويل قطاع الإسكان الفلسطيني.
- من حيث المنهجية فقد توافقت أغلب الدراسات السابقة العربية والأجنبية مع الدراسة الحالية في استخدام المنهج الوصفي التحليلي، وكذلك في استخدام الأستبانة كأداة لجمع بيانات الدراسة.

4.4 ما يميز الدراسة الحالية والثغرة البحثية

بعد استعراض الدراسات السابقة العربية والأجنبية، والتعقيب عليها، فإن الدراسة الحالية تتميز في أنها:

- تناقش كيفية تحسين أداء البنوك من خلال تطوير مناخ ريادي يحفز الابتكار والتحسين المستمر في العمليات والخدمات المصرفية، من منطلق استكشاف دورها وتأثيرها في النمو الاقتصادي الوطني ودعم الابتكار وريادة الأعمال، وبالتالي يتوقع من هذه الدراسة تقديم توصيات لأصحاب القرار.
- إن الدراسة الحالية تحاول التنبؤ بدرجة تأثير تعزيز المناخ الريادي في البنوك الفلسطينية على الابتكار والتنمية الاقتصادية، وهو ما يشكل نقطة ارتكاز يمكن الاعتماد عليها في صياغة القرارات الاستراتيجية والتكتيكية المناسبة لتحسين أداء البنوك وتعزيز قدرتها التنافسية في السوق.

الفصل الخامس

منهجية الدراسة

5.1 تمهيد

تعتبر منهجية الدراسة وإجراءاتها من العناصر الرئيسية التي يعتمد عليها الباحث في تحقيق الجوانب التطبيقية للدراسة. إذ يمكن الحصول من خلالها على ما يلزم من معلومات وبيانات بهدف إجراء التحليلات الإحصائية اللازمة للتوصل إلى النتائج التي سيتم تحليلها إحصائياً، بهدف فهم النتائج وتفسيرها ضمن السياق النظري للموضوع. ويهدف الفصل إلى وصف منهجية هذه الدراسة وإجراءاتها، من حيث تصميم الدراسة ومنهجيتها وإجراءاتها وأدواتها، إضافة إلى حدود الدراسة ومحدداتها ومعوقاتهما، ومتغيرات الدراسة ومجتمع الدراسة وعينتها، كذلك المعالجات الإحصائية المستخدمة في الدراسة.

5.2 منهج الدراسة

من أجل تحقيق الغرض الرئيس للدراسة الحالية وأهدافها، استخدم الباحث المنهج الوصفي الاستكشافي، الذي يهدف إلى جمع الحقائق والبيانات عن ظاهرة أو موقف معين، مع محاولة تفسير هذه الحقائق تفسيراً كافياً، وذلك لملائمته لطبيعة الدراسة التي احتاجت إلى جمع البيانات من مجتمع الدراسة وتصنيفها وتحليلها وتفسيرها لاستخلاص الدلالات والوصول إلى نتائجها، والتعرف على وجود العلاقة ودرجتها واتجاهها (الدليمي وصالح، 2014)، وذلك للتعرف على تأثير تعزيز المناخ الريادي في البنوك الفلسطينية على الابتكار والتنمية الاقتصادية.

وقد تم استخدام الطريقة الكمية في البحث وهي الطريقة التي يتم فيها الاعتماد على أدوات قياس كمية يتم تطويرها وتخضع لشروط الصدق والثبات، وتتم معالجة بياناتها إحصائياً، ويمكن تعميم نتائجها على المجتمع الأصلي (السعدني، 2010)

5.3 مجتمع الدراسة وعينتها

يمثل مجتمع الدراسة مجموعة الوحدات التي يرغب الباحث في إصدار أحكام حولها، ويمكن أن تتضمن هذه الوحدات مجموعات من الأفراد، أو العملاء، أو الشركات، أو المنتجات، أو أي موضوع يثير اهتمامه. أما عملية اختيار العينات، فهي العملية التي يتم فيها اختيار الحالات من هذا المجتمع. ويعد أخذ العينات جانباً مهماً لضمان أن العينة المحددة تمثل المجتمع بشكل كامل. وعندما نتحدث عن التمثيل، فإننا نعني أن خصائص العينة يجب أن تتماشى بشكل وثيق مع خصائص المجتمع (Sarstedt and Mooi, 2014).

وقد تكون مجتمع الدراسة الحالية من جميع مدراء ومديرات أقسام التسهيلات الائتمانية في البنوك الفلسطينية، المتواجدين في جميع محافظات الضفة الغربية، حيث يبلغ إجمالي عددهم 30 مديراً ومديرة. تم اختيار هذا العدد من الأفراد لتمثيل عينة ممثلة لهذا القطاع البنكي في المنطقة المحددة. وعليه تكونت عينة الدراسة من جميع مدراء أقسام التسهيلات الائتمانية في البنوك الفلسطينية البالغ عددهم (30) موظفاً، حيث تم تطبيق طريقة المسح الشامل.

جدول (5.1): توزيع عينة الدراسة حسب البنوك الفلسطينية

النسبة المئوية	العدد	البنوك الفلسطينية
50.0%	15	بنك فلسطين
26.7%	8	البنك الوطني
23.3%	7	بنك القدس
100	30	المجموع

5.4 وصف خصائص عينة الدراسة الحالية

في هذا القسم سيتم تحليل البيانات الديموغرافية والتي تم الحصول عليها من خلال الاستبيان الذي تم توزيعه على عينة الدراسة. وقد تضمنت هذه الأسئلة الجنس، العمر، المؤهل العلمي وعدد سنوات الخبرة. ونستوضح فيما يلي وصف للبيانات العينة الديموغرافية.

1. توزيع عينة الدراسة بناء على الجنس

جدول (5.2): توزيع عينة الدراسة بناء على الجنس

الجنس	العدد	النسبة المئوية
ذكر	20	66.7
أنثى	10	33.3
المجموع	30	100

يتضح من جدول رقم (5.2) أن ما نسبته (66.7%) من عينة الدراسة هم من الذكور، بينما (33.3%) من الإناث، ويفسر الباحث هذه النتيجة بأنها متوافقة مع طبيعة سوق العمل في المجتمع الفلسطيني بشكل عام، وخاصة في مجال البنوك حيث يعتبر هذا المجال من المجالات التي يعمل بها الذكور بشكل أكبر من الإناث.

2. توزيع عينة الدراسة حسب العمر

جدول (5.3): توزيع عينة الدراسة حسب العمر

العمر	العدد	النسبة المئوية %
أقل من 25 سنة	5	16.7
من 25 - 30 سنة	4	13.3
من 30 - 35 سنة	12	40
35 سنة فأكثر	9	30
المجموع	30	100

يتضح من جدول رقم (5.2) أن ما نسبته (16.7%) من عينة الدراسة أعمارهم أقل من 25 سنة، (13.3%) تتراوح أعمارهم من 25 إلى 30 سنة، بينما 40% من افراد العينة كانت أعمارهم أكثر تتراوح ما بين 30 إلى 35 سنة، و(30%) كانت أعمارهم 35 سنة فأكثر، حيث يفسر الباحث أن هذه النسب بانها طبيعية ويمتاز بها سوق العمل المصرفي الفلسطيني وبالأخص بنك فلسطين حيث ان النسبة الأكبر للعاملين في البنك هي فئة الشباب وهو ما يعكسه مجتمع الضفة الغربية ككل من هذه الفئة في التركيب العمري والديموغرافي للسكان بناء على احصائيات الجهاز المركزي للإحصاء الفلسطيني للعام 2021 حيث بلغت نسبة الشباب 40.2%.

3. توزيع عينة الدراسة حسب المؤهل العلمي

جدول (5.4): توزيع عينة الدراسة حسب المؤهل العلمي

المؤهل العلمي	العدد	النسبة المئوية %
بكالوريوس	19	63.3
دراسات عليا	11	36.7
المجموع	30	100

يتضح من جدول رقم (5.4) أن ما نسبته (63.3%) من عينة الدراسة مؤهلهم العلمي بكالوريوس، بينما كان (36.7%) من أفراد العينة مكملون للدراسات العليا، يفسر الباحث أن المؤهل المطلوب بشكل طبيعي لشغل المناصب الإدارية في البنوك الفلسطينية هو حصول الموظفين على درجة البكالوريوس وبالتالي نجد أن أغلبية أفراد العينة والممثلة لمجتمع الدراسة هم من حملة درجة البكالوريوس حيث تسعى البنوك الفلسطينية لتعزيز مفهوم الأصول البشرية العاملة لديها وذلك كي يحصل على أعلى استفادة ممكنة من هذه الكوادر العاملة في القطاع المصرفي.

4. توزيع عينة الدراسة حسب سنوات الخبرة

جدول (5.5): توزيع عينة الدراسة حسب سنوات الخبرة

عدد سنوات الخبرة	العدد	النسبة المئوية %
من 1 - 5 سنوات	5	16.7
من 6 - 10 سنوات	16	53.3
أكثر من 10 سنوات	9	30
المجموع	30	100

يتضح من جدول رقم (5.5) أن ما نسبته (16.7%) من أفراد عينة الدراسة كانت خبراتهم تتراوح ما بين 1 - 5 سنوات، (53.3%) تتراوح سنوات خبرتهم من (6-10) سنوات و(30%) كانت خبراتهم أكثر من (10) سنوات، حيث يفسر الباحث بأن أكبر نسبة من العاملين في المجال الإداري لبنك فلسطين هم أصحاب الخبرة ما بين (6) إلى (10) سنوات وهو أمر طبيعي ومنطقي حيث يميل أصحاب العمل في هذا المجال أن يمتلك موظفيهم الخبرة الكافية التي تؤهلهم وتجعلهم قادرين على أداء أعمالهم بكفاءة وخبرة عالية.

5.5 مصادر الحصول على بيانات ومعلومات الدراسة

من أجل تحقيق أهداف وغايات الدراسة، والوصول الى النتائج المرادة الحصول عليها، قام الباحث بجمع المصادر للحصول على البيانات والمعلومات اللازمة لإجرائها وهي:

أولاً: المصادر الثانوية: للسعي نحو إثراء الإطار النظري للدراسة، قام الباحث بتوجيه اهتمامه نحو مصادر البيانات الثانوية، والتي تشمل الكتب والمراجع والمجلات العربية والأجنبية الموثوقة وذات الصلة. كما استفاد من التقارير التي صدرت عن المؤسسات ذات الصلة، مثل الجهاز المركزي للإحصاء الفلسطيني والتي تتعلق بالمناخ الريادي في البنوك الفلسطينية. وقد أخذ في اعتباره رسائل الماجستير والدكتوراة، وكذلك التقارير والأوراق العلمية المحكمة والأبحاث السابقة ذات العلاقة بموضوعات الدراسة ومتغيراتها. بالإضافة إلى ذلك، قام بالبحث والاطلاع على المواقع الإلكترونية العالمية والمحلية، لزيادة فهمه ومعرفته بمواضيع الدراسة.

ثانياً: المصادر الأولية: اعتمدت الدراسة على الاستبانة كأداة لجمع المعلومات من عينة الدراسة، من خلال مجموعة من الأسئلة والاستفسارات المرتبطة ببعضها البعض بما يحقق أهداف الدراسة، وقد تم اختيارها كأداة للدراسة كونها تهدف إلى استثارة المبحوثين بطريقة منهجية ومقننة لتقديم الحقائق أو الآراء أو الأفكار المعينة في إطار البيانات المرتبطة بموضوع الدراسة وأهدافها دون تدخل من الباحث (أبو سمرة والطيطي، 2020)

إضافة إلى ما سبق، تم الاعتماد على مراجعة عميقة للدراسات ذات العلاقة والكتب والمراجع العلمية والأطروحات التي تناولت في مواضيعها متغيرات الدراسة التابعة والمتغيرة.

وقد تم تطوير استبانة الدراسة كما هو موضح في الملحق رقم (1)، حيث تم تقسيمها إلى عدة أقسام كما يلي:

القسم الأول: وهو عبارة عن البيانات الشخصية أو الديموغرافية وتضمنت (الجنس، العمر، المؤهل العلمي، عدد سنوات الخبرة، القسم، والمسمى الوظيفي).

القسم الثاني: ويتكون من مجالين هما:

1. **المجال الأول:** المتغير المستقل (المناخ الريادي بإبعاده) وتضمنت ست أبعاد هي:

- السياسات
- التمويل
- الثقافة
- الدعم المؤسسي

- رأس المال البشري
- الأسواق

2. المجال الثاني: المتغير التابع (التتمية الاقتصادية والابتكار).

5.6 خطوات بناء الاستبانة

قام الباحث بإعداد أداة الدراسة (الاستبانة) للتعرف على " المناخ الريادي في البنوك الفلسطينية "، واتباع الباحث الخطوات التالية لبناء الاستبانة موضحة كما يلي:

1. قام الباحث بمراجعة الأدبيات النظرية والدراسات السابقة ذات الصلة بموضوعات الدراسة ومتغيراتها، واستفاد منها في بناء الاستبانة وصياغة فقراتها.
2. استشار الباحث عددًا من أساتذة الجامعات والخبراء في مجال البنوك لتحديد مجالات أداة الدراسة (الاستبانة) وفقراتها.
3. تم تحديد المجالات الرئيسية التي شملتها أداة الدراسة (الاستبانة).
4. قام الباحث بحصر الفقرات التي تتدرج تحت كل مجال.
5. تم تصميم أداة الدراسة (الاستبانة) في صورتها المبدئية.
6. تمت مراجعة وتنقيح أداة الدراسة (الاستبانة) من قبل المشرف على الرسالة الحالية.
7. تم إرسال أداة الدراسة (الاستبانة) لعدد من المحكمين من موظفي أقسام التسهيلات الائتمانية في البنوك الفلسطينية، والخبراء الماليين لتحكيمها وإبداء ملاحظاتهم عليها.
8. بناءً على آراء المحكمين، قام الباحث بتعديل بعض فقرات الاستبانة من حيث الحذف أو الإضافة والتعديل، لتستقر الاستبانة في صورتها النهائية، كما هو موضح في الملحق (1).

5.7 المحك المستخدم في الدراسة الحالية

يعتبر مقياس ليكرت (Likert) أحد الأدوات الأكثر شيوعًا لقياس المتغيرات العاطفية، حيث يتيح للباحثين جمع كميات كبيرة من البيانات بسهولة نسبية. يتميز هذا المقياس بتوفير فئات متعددة يستخدمها المشاركون للتعبير عن آرائهم أو مواقفهم أو مشاعرهم حول موضوع معين. من بين المزايا التي يتمتع بها مقياس ليكرت: (1) القدرة على جمع البيانات بسرعة نسبية من أعداد كبيرة من المشاركين. (2) قدرة المقياس على توفير تقديرات موثوقة لقدرة الشخص. (3) صحة التفسيرات المستخلصة من البيانات المقدمة عبر مجموعة متنوعة من الوسائل. (4) القدرة على

مقارنة البيانات المجمعة بشكل فعال مع تقنيات جمع البيانات النوعية، مثل الأسئلة المفتوحة ومراقبة المشاركين والمقابلات (Nemoto and Beglar, 2014). حيث قام الباحث باستخدام مقياس ليكرت الخماسي لتصنيف بيانات الدراسة والرد على أسئلته، وقد تمثلت درجات الإجابة في نطاق متنوع.

جدول (5.6): درجات مقياس ليكرت الخماسي

الاستجابة	موافق بشدة	موافق	محايد	معارض	معارض بشدة
الدرجة	5	4	3	2	1

تم اعتماد المقياس التصنيفي الخماسي بمستويات متعددة لوصف المتوسطات الحسابية المتوقعة كما يلي:

طول الفئة = (القيمة العليا - القيمة الدنيا) / عدد المستويات

$$\text{طول الفئة} = 5 / (1 - 5) = 0.8$$

وبذلك تكون مستويات الأهمية النسبية:

- منخفضة جدا: "1.8 فأقل"
- منخفضة: "1.81 - 2.6"
- متوسطة: "2.61 - 3.4"
- مرتفعة: "3.41 - 4.2"
- مرتفعة جدا: "4.2 فأعلى"

5.8 الاختبارات الخاصة بأداة الدراسة

من أجل التأكد من صحة وسلامة أداة الدراسة (الاستبانة)، قام الباحث بإجراء بعض الاختبارات الخاصة والموثوقة، ومنها:

5.9 صدق أداة الدراسة

يُشير مصطلح الصدق إلى الهدف الذي صُمم الاختبار (أو المقياس) لتحقيقه، ويأتي من لفظ "صواب جائز"، ويُفسر بمعنى "صحة". بمعنى آخر، يُقصد به مدى دقة قياس المقياس للمتغير الذي تم تصميمه للقياس. إذا كان المقياس صحيحًا للغاية، فهذا يعني أنه يُنتج نتائج متسقة مع الواقع (Bahariniya et al., 2021). وهناك العديد من الاختبارات التي تقيس الصدق، ومن أهمها:

أولاً: صدق المحتوى Content Validity

واستخدم الباحث هذا الأسلوب للحكم على صحة محتوى أداة الدراسة حيث يتضمن مراجعة علمية للأدبيات، ثم المتابعة والتقييم من قبل محكمين خبراء أو لجان مختصة. ويتطلب مثل هذا الإجراء وجود مجموعة من الباحثين أو الخبراء لتسهيل عملية التحقق من صدق المحتوى. وتشير الدراسة العلمية إلى أن هذا الأسلوب يمكن أن يُطبق بنجاح (Taherdoost, 2016).

وفي سياق هذا البحث، قام الباحث بعرض أداة الدراسة (الاستبانة) على عدد من الخبراء الماليين وموظفي البنوك، وبلغ عددهم (4). تمت صياغة الفقرات ومراجعتها وإعادة صياغتها للتأكد من الدقة اللغوية. ثم طُلب من الخبراء تقييم فقرات الاستبانة والتأكد من مناسبتها للمجال الذي صُممت له. وقد طُلب منهم الموافقة الكاملة على الفقرات، أو التعديل عليها، أو حذفها، أو اقتراح إضافة فقرات جديدة. وقد تم اعتماد معظم الآراء المقدمة، وتم تعديل الاستبانة وفقاً لذلك كما يوضح في (الملحق رقم 1).

ثانياً: صدق الاتساق الداخلي

1. صدق الاتساق الداخلي للمتغير المستقل (المناخ الريادي بأبعاده)

من أجل التحقق من صدق الاتساق الداخلي للمتغير المستقل (المناخ الريادي)، تم احتساب قيم معامل الارتباط بين كل فقرة من فقرات مجالات/محاور المناخ الريادي والدرجة الكلية للمجال، كما توضح نتائج الجدول رقم (76).

يوضح الجدول رقم (3.7)، بأن معاملات الارتباط لجميع فقرات مجال المناخ الريادي في البنوك الفلسطينية تراوحت ما بين (0.51-0.911)، وهي موجبة ودالة احصائياً عند مستوى الدلالة (0.01)، مما يدل على صدق الاتساق الداخلي.

2. صدق الاتساق الداخلي للمتغير التابع (التنمية الاقتصادية والابتكار)

تم احتساب قيم معامل الارتباط بين كل فقرة من فقرات المتغير التابع (التنمية الاقتصادية والابتكار) والدرجة الكلية للمجال بهدف التحقق من صدق الاتساق الداخلي. كما هو موضح في الجدول رقم (5.8).

يتبين من نتائج الجدول رقم (5.8)، بأن معاملات الارتباط لجميع فقرات التنمية الاقتصادية والابتكار قد تراوحت ما بين (0.437-0.827)، وهي موجبة ودالة احصائياً عند مستوى الدلالة (0.01 و 0.05)، مما يدل على صدق الاتساق الداخلي.

5.10 ثبات أداة الدراسة Reliability

يشير الثبات أو الموثوقية إلى الدرجة التي يكون فيها مقياس المفهوم متسقاً أو يمكن الاعتماد عليه، عند استخدامه لقياس نفس المفهوم عدة مرات. يستخدم الباحثون مقياس كرونباخ ألفا كطريقة شائعة لتقييم موثوقية المقياس، حيث تتراوح قيمته من صفر إلى 1، ويعتمد على الاتساق الداخلي للعناصر التي تشكل المقياس. بالتالي، فإن القيمة العالية لـ Cronbach's alpha تُظهر ثباتاً أو موثوقية جيدة للمقياس (Peters, 2014).

بالإضافة إلى ذلك، تقوم قيمة الدراسة بتقييم الاتساق الداخلي من خلال متوسط الارتباط بين العناصر، وارتباط كل عنصر بمجموع درجات المقياس، والارتباط المتبادل بين العناصر داخل المقياس. وعندما تقيس مجموعة من الأسئلة مفهوماً واحداً، يمكن افتراض أن كل عنصر بمفرده مرتبط بالمقياس الكلي، وأن تلك الأسئلة ضمن هذا المقياس مرتبطة بشكل إيجابي. كما يعتبر متوسط ارتباط السؤال بالأسئلة الأخرى على نفس المقياس مهماً أيضاً لتقييم الاتساق الداخلي. وفي حال كان الارتباط بين الأسئلة أقل من (0.30)، يُعتبر ذلك ارتباطاً منخفضاً، بينما إذا كان أكبر من (0.7) يُعتبر زائداً. وتوضح النتائج المذكورة في الجدول أدناه أن جميع التركيبات لها متوسط ارتباط يتراوح بين 0.311 و0.458، مما يعني عدم وجود أي عناصر ذات ارتباطات منخفضة أو زائدة عن الحاجة. ويُحدد الارتباط الكلي للعنصر ما إذا كان السؤال يمثل جزءاً كبيراً من الإجمالي، حيث يعكس الارتباط القوي بين إجمالي العناصر أهمية السؤال. وبالمثل، يُحدد الارتباط الكلي للفقرة ما إذا كانت تمثل جزءاً كبيراً من الإجمالي، ويعكس الارتباط القوي بين الفقرة وإجمالي درجات المقياس أهمية الفقرة (Gharaibeh et al., 2017).

وبشكل عام، تظهر جميع العناصر ارتباطات جيدة مع بعضها البعض في تحليل الاتساق الداخلي للاستبانة بدلالة معامل الفا كرونباخ. كما هو مبين في الجدول رقم (5.7) أدناه.

جدول (5.7): تحليل الاتساق الداخلي للاستبانة بدلالة معامل الفا كرونباخ

متوسط الارتباط بين الفقرات	معامل ألفا كرونباخ	الأبعاد/المتغيرات
0.372	0.961	المناخ الريادي
0.53	0.884	السياسات
0.386	0.815	التمويل
0.399	0.819	الثقافة
0.638	0.921	الدعم المؤسسي
0.643	0.935	رأس المال البشري
0.599	0.911	الأسواق
0.394	0.928	التنمية الاقتصادية والابتكار

5.11 الأساليب الإحصائية المستخدمة

قام الباحث باستخدام الحزمة الإحصائية للعلوم الاجتماعية (SPSS) لمعالجة البيانات الميدانية التي تم الحصول عليها من خلال أداة الدراسة (الاستبانة)، بهدف تحقيق أهداف الدراسة. وفيما يلي الأساليب الإحصائية التي تم استخدامها:

1. التحليل الوصفي للمتغيرات الديموغرافية، والمتغيرات المستقلة والتابعة، باستخدام التكرارات والنسب المئوية، واستخراج المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية.
2. اختبار معامل ارتباط بيرسون (Pearson Correlation) من أجل التحقق من صدق الاتساق الداخلي.
3. اختبار ألفا كرونباخ (Cronbach's Alpha) لمعرفة ثبات فقرات الاستبانة.
4. اختبار مان ويتني (Mann-Whitney) للمقارنة بين عينتين مستقلتين.
5. اختبار كروسكال واليس (Kruskal-Wallis) لاختبار فرضية الفرق بين متوسطات مجموعات متعددة.
6. نموذج تحليل الانحدار الخطي البسيط (Linear Regression- Model Simple).
7. نموذج تحليل الانحدار الخطي المتعدد (Linear Regression- Model Multiple).

الفصل السادس

تحليل البيانات واختبار الفرضيات ومناقشة النتائج

6.1 تمهيد

يتضمن هذا الفصل من الدراسة عملية تحليل البيانات واختبار الفروض البحثية التي تم تقديمها في الفصل الأول، والتي تهدف إلى الإجابة عن أسئلة الدراسة الأساسية والفرعية. وسيتم استعراض أبرز النتائج التي تم التوصل إليها من التحليل الإحصائي للبيانات، بالإضافة إلى تحليل متغيرات الدراسة الديموغرافية وهي (الجنس، العمر، المؤهل العلمي، وعدد سنوات الخبرة).

6.2 الإحصاء الوصفي لمتغيرات الدراسة

ولتفسير نتائج الدراسة الحالية والحكم على مستوى الاستجابة للعاملين في البنوك الفلسطينية، قام الباحث بالاعتماد على ترتيب المتوسطات الحسابية على مستوى المجالات في الإستبانة، بالإضافة إلى مستوى الفقرات في كل مجال. قام الباحث بتحديد درجة الموافقة باستخدام المعادلة التالية:

طول الفئة = (القيمة العليا - القيمة الدنيا) / عدد المستويات

$$0.8 = 5 / (1 - 5) = \text{طول الفئة}$$

وبذلك تكون مستويات الأهمية النسبية:

- منخفضة جدا: "1.8 فأقل"
- منخفضة: "1.81 - 2.6"
- متوسطة: "2.61 - 3.4"
- مرتفعة: "3.41 - 4.2"
- مرتفعة جدا: "4.2 فأعلى"

6.3 الإحصاء الوصفي لمتغيرات الدراسة وأبعادها وتحليل فقرات الاستبانة

أولاً: التحليل الإحصائي الوصفي لإجابات أفراد العينة على سؤال الدراسة الأول والذي ينص على: "ما هو مستوى المناخ الريادي بدلالة أبعاده (السياسة، التمويل، الثقافة، الدعم، رأس المال البشري، والأسواق) في البنوك الفلسطينية وجهة نظر العاملين فيها؟

وللتعرف على مستوى المناخ الريادي من وجهة نظر العاملين في البنوك الفلسطينية، يوضح الباحث فيما يلي نتائج التحليل الخاصة بهذا المتغير من خلال عرض التحليل الإحصائي الوصفي لكل بعد من أبعادها المحددة في نموذج الدراسة، كما يلي:

1. تحليل فقرات بعد السياسات: وقد تم قياس بعد السياسات من خلال (7) فقرات، ويوضح الجدول رقم (6.1) المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية ومعامل الاختلاف والترتيب ودرجة الموافقة لكل فقرة من فقرات هذا البعد، كما يلي:

جدول (6.1): المتوسط الحسابي والانحراف المعياري والترتيب ودرجة الموافقة لكل فقرة من فقرات بعد السياسات

الفقرة	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	معامل الاختلاف	الترتيب	درجة الموافقة
تدعم السياسات واللوائح الحكومية في فلسطين تطوير ريادة الأعمال داخل مصرفنا.	3.90	.92	0.24	2	مرتفعة
توفر الحكومة الدعم الكافي لتعزيز بيئة مواتية لريادة الأعمال داخل مصرفنا.	3.47	.94	0.27	5	مرتفعة
يتم تنفيذ وتنفيذ السياسات واللوائح الحكومية بشكل فعال لدعم ريادة الأعمال داخل مصرفنا.	3.93	1.08	0.27	1	مرتفعة
إن السياسات واللوائح الحكومية واضحة ويسهل على موظفي البنك فهمها.	3.70	.75	0.20	3	مرتفعة
تعمل السياسات واللوائح الحكومية على تسهيل الوصول إلى الموارد والتمويل لمبادرات ريادة الأعمال داخل مصرفنا.	3.67	.99	0.27	4	مرتفعة
تعمل الحكومة بنشاط على تعزيز وتشجيع ريادة الأعمال داخل مصرفنا.	3.47	1.27	0.37	6	مرتفعة
تراعي السياسات واللوائح الحكومية الاحتياجات والتحديات الفريدة التي يواجهها رواد الأعمال داخل البنك.	3.10	.85	0.27	7	متوسطة
القيم الاحصائية الاجمالية لبعء السياسات	3.61	0.76	0.21		مرتفعة

يتضح من نتائج الجدول (6.1) أعلاه، بأن قيم المتوسطات الحسابية لبعء السياسات تراوحت ما بين (3.10 - 3.93) وبمستوى مرتفع في معظمها، فيما جاء بعد السياسات بشكل عام بدرجة مرتفعة بمتوسط حسابي بلغ (3.61) وانحراف معياري (0.76). وحصلت الفقرة رقم (3) ومفادها " يتم تنفيذ وتنفيذ السياسات واللوائح الحكومية بشكل فعال لدعم ريادة الأعمال داخل مصرفنا" على أعلى ترتيب بمتوسط حسابي بلغ (3.93)، أي بمستوى توافر مرتفع، فيما حصلت الفقرة رقم (7) ومفادها " تراعي السياسات واللوائح الحكومية الاحتياجات والتحديات الفريدة التي يواجهها رواد الأعمال داخل البنك" على أدنى متوسط حسابي إذ بلغت قيمته (3.10) وبمستوى توافر متوسط. يعزو الباحث ذلك الى فعالية تنفيذ السياسات واللوائح الحكومية لدعم وتعزيز ريادة الأعمال داخل المصارف الفلسطينية، كما الجهود الحكومية فعالة في توفير الدعم الكافي وتعمل على تسهيل

الوصول إلى الموارد، وتشجيع الرواد على المبادرة، بينما يتعين تحسين فهم الموظفين للسياسات لزيادة فعالية تنفيذها وتعزيز التوافق مع احتياجات رواد الأعمال.

2. **تحليل فقرات بعد التمويل:** وقد تم قياس بعد السياسات من خلال (7) فقرات، ويوضح الجدول رقم (6.2) المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية ومعامل الاختلاف والترتيب ودرجة الموافقة لكل فقرة من فقرات هذا البعد، كما يلي:

جدول (6.2): المتوسط الحسابي والانحراف المعياري والترتيب ودرجة الموافقة لكل فقرة من فقرات بعد التمويل

الرقم	الفقرة	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	معامل الاختلاف	الترتيب	درجة الموافقة
1	يوفر مصرفنا الموارد المالية الكافية والدعم لرواد الأعمال.	3.93	0.74	0.19	5	مرتفعة
2	يقدم مصرفنا مجموعة متنوعة من الخدمات والمنتجات المالية المصممة خصيصاً لتلبية احتياجات رواد الأعمال.	4.07	0.74	0.18	3	مرتفعة
3	قام مصرفنا بتبسيط العمليات لرواد الأعمال للوصول إلى المساعدة المالية.	4.00	90.7	0.20	4	مرتفعة
4	لدى مصرفنا معايير وإرشادات واضحة لتقييم واعتماد الدعم المالي لمبادرات ريادة الأعمال.	4.13	80.7	0.19	1	مرتفعة
5	يسعى مصرفنا بنشاط إلى إقامة شراكات وتعاون لتعزيز الدعم المالي لرواد الأعمال.	3.93	0.94	0.24	6	مرتفعة
6	يقدم مصرفنا الإرشاد والتوجيه بشأن الإدارة المالية لرواد الأعمال.	3.87	0.97	0.25	7	مرتفعة
7	يقدم مصرفنا أسعار فائدة تنافسية وشروط سداد مناسبة لقروض رواد الأعمال.	4.10	0.71	0.17	2	مرتفعة
	القيم الاحصائية الاجمالية لبعد التمويل	14.0	0.56	0.14		مرتفعة

يتضح من نتائج الجدول (6.2) أعلاه، بأن قيم المتوسطات الحسابية لبعد التمويل تراوحت ما بين (3.87-4.13) وبمستوى مرتفع، فيما جاء بعد التمويل بشكل عام بدرجة مرتفعة بمتوسط حسابي بلغ (4.01) وانحراف معياري (0.56). وحصلت الفقرة رقم (4) ومفادها " لدى مصرفنا معايير وإرشادات واضحة لتقييم واعتماد الدعم المالي لمبادرات ريادة الأعمال" على أعلى ترتيب بمتوسط

حسابي بلغ (4.13)، أي بمستوى توافر مرتفع، فيما حصلت الفقرة رقم (6) ومفادها " يقدم مصرفنا الإرشاد والتوجيه بشأن الإدارة المالية لرواد الأعمال" على أدنى متوسط حسابي اذ بلغت قيمته (3.87) وبمستوى توافر مرتفع ايضا.

يعزو الباحث ذلك الى الدور الكبير الذي يلعبه تمويل البنوك في تعزيز المناخ الريادي حيث يعد أمراً حيويًا ومؤثرًا بشكل كبير على تطوير الأعمال ونجاحها. ويعزو الباحث دور التمويل في تعزيز المناخ الريادي من خلال عدة جوانب وهي: (1) يسهل التمويل الوصول إلى الدعم المالي الذي يحتاجه رواد الأعمال لتطوير أفكارهم وتحويلها إلى مشاريع ملموسة، مما يساهم في تشجيع الروح الريادية وتنمية قدراتهم الابتكارية. (2) يسهل التمويل الوصول إلى الدعم المالي الذي يحتاجه رواد الأعمال لتطوير أفكارهم وتحويلها إلى مشاريع ملموسة، مما يساهم في تشجيع الروح الريادية وتنمية قدراتهم الابتكارية. (3) تقدم البنوك الفلسطينية الإرشاد والمشورة لرواد الأعمال، مما يساعدهم في تحديد الفرص المناسبة وتجنب المخاطر، وبناء استراتيجيات ناجحة لنمو أعمالهم. (4) يمكن للتمويل الذي يُوجّه لرواد الأعمال أن يعزز الابتكار والبحث والتطوير في مختلف الصناعات، مما يدعم المناخ الريادي ويسهم في تحقيق التقدم التكنولوجي والاقتصادي. (5) يسهم التمويل في إنشاء بيئة مالية واقتصادية مواتية تشجع على الاستثمار وتطوير الأعمال، من خلال توفير القروض بشروط ميسرة وتشجيع الاستثمارات الخاصة في المشاريع الصغيرة والمتوسطة.

3. تحليل فقرات بعد الثقافة: وقد تم قياس بعد الثقافة من خلال (7) فقرات، ويوضح الجدول رقم (6.3) المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية ومعامل الاختلاف والترتيب ودرجة الموافقة لكل فقرة من فقرات هذا البعد، كما يلي:

جدول (6.3): المتوسط الحسابي والانحراف المعياري والترتيب ودرجة الموافقة لكل فقرة من فقرات بعد الثقافة

الرقم	الفقرة	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	معامل الاختلاف	الترتيب	درجة الموافقة
1.	يتمتع بنكنا بثقافة داعمة تشجع وتحث على بمساعي ريادة الأعمال.	4.30	0.79	0.18	1	مرتفعة جدا
2.	تحتل ريادة الأعمال بالتقدير والاعتراف بها باعتبارها مساهماً مهماً في نجاح مصرفنا.	4.20	0.71	0.17	2	مرتفعة جدا
3.	يعمل مصرفنا على تعزيز بيئة الابتكار وتحمل المخاطر.	3.80	0.76	0.20	4	مرتفعة
4.	يعمل مصرفنا على تعزيز عقلية ومهارات ريادة الأعمال بين الموظفين.	4.10	0.80	0.20	3	مرتفعة
5.	يحصل رواد الأعمال داخل مصرفنا على التقدير والمكافآت على إنجازاتهم.	3.60	1.16	0.32	6	مرتفعة
6.	يشجع مصرفنا التعاون وتبادل المعرفة بين رواد الأعمال.	3.77	1.14	0.30	5	مرتفعة
7.	يوفر مصرفنا مساحة آمنة لرواد الأعمال للتجربة والتعلم من حالات الفشل.	3.53	0.90	0.25	7	مرتفعة
القيم الاحصائية الاجمالية لبعد الثقافة		3.90	0.63	0.16		مرتفعة

يتضح من نتائج الجدول (6.3) أعلاه، بأن قيم المتوسطات الحسابية لبعد الثقافة تراوحت ما بين (3.53-4.3) وبمستوى مرتفع جدا الى مرتفع، فيما جاء بعد الثقافة بشكل عام بدرجة مرتفعة بمتوسط حسابي بلغ (3.90) وانحراف معياري (0.63). وحصلت الفقرة رقم (1) ومفادها "يتمتع بنكنا بثقافة داعمة تشجع وتحث على مساعي زيادة الأعمال" على أعلى ترتيب بمتوسط حسابي بلغ (4.3)، أي بمستوى توافر مرتفع جدا، فيما حصلت الفقرة رقم (7) ومفادها " يوفر مصرفنا مساحة آمنة لرواد الأعمال للتجربة والتعلم من حالات الفشل" على أدنى متوسط حسابي اذ بلغت قيمته (3.53) وبمستوى توافر مرتفع.

ومن خلال النتائج اعلاه يعزو الباحث ان البنوك الفلسطينية تتمتع بثقافة داعمة لريادة الأعمال، حيث يتم التقدير والاعتراف بجهود رواد الأعمال، مما يعزز الشعور بالثقة والمكافأة لديهم. كما تعمل البنوك على تعزيز بيئة الابتكار وتحمل المخاطر، مما يشجع على التفكير الإبداعي واستكشاف الفرص الجديدة. بالإضافة إلى ذلك، يتم تطوير عقلية ومهارات ريادة الأعمال بين موظفي البنك، مما يعزز قدراتهم على تطوير وإدارة المشاريع الناجحة. كما تشجع البنوك على التعاون وتبادل المعرفة بين رواد الأعمال، مما يسهم في تبادل الخبرات والمعرفة وزيادة فرص النجاح. بشكل عام، تساهم الثقافة الداعمة والمشجعة في خلق بيئة إيجابية تعزز روح الابتكار والاستقلالية وتشجع على تجربة الأفكار الجديدة والتعلم من الفشل، مما يسهم في تعزيز المناخ الريادي.

4. تحليل فقرات بعد الدعم المؤسسي: وقد تم قياس بعد الدعم المؤسسي من خلال (7) فقرات، ويوضح الجدول رقم (6.4) المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية ومعامل الاختلاف والترتيب ودرجة الموافقة لكل فقرة من فقرات هذا البعد، كما يلي:

جدول (6.4): المتوسط الحسابي والانحراف المعياري والترتيب ودرجة الموافقة لكل فقرة من فقرات بعد الدعم المؤسسي

الرقم	الفقرة	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	معامل الاختلاف	الترتيب	درجة الموافقة
8.	خصص مصرفنا موارد وأقسامًا لدعم رواد الأعمال.	3.83	1.12	0.29	4	مرتفعة
9.	يتلقى رواد الأعمال داخل البنك التوجيه والتوجيه من المتخصصين ذوي الخبرة.	3.87	0.78	0.20	2	مرتفعة
10.	يوفر مصرفنا إمكانية الوصول إلى الشبكات والاتصالات المفيدة لرواد الأعمال.	4.00	0.91	0.23	1	مرتفعة
11.	يقدم مصرفنا التدريب وورش العمل المصممة خصيصًا لرواد الأعمال.	3.73	0.98	0.26	7	مرتفعة
12.	أقام مصرفنا شراكات مع منظمات خارجية لتقديم دعم إضافي لرواد الأعمال.	3.87	1.04	0.27	3	مرتفعة
13.	يتمتع رواد الأعمال داخل مصرفنا بإمكانية الوصول إلى البنية التحتية المادية والمرافق اللازمة لمشاريعهم.	3.77	1.10	0.29	6	مرتفعة
14.	لدى مصرفنا عملية واضحة لتحديد واختيار المشاريع الريادية الواعدة.	3.80	0.92	0.24	5	مرتفعة
	القيم الاحصائية الاجمالية لبعء الدعم المؤسسي	3.84	0.81	0.21		مرتفعة

يتضح من نتائج الجدول (6.4) أعلاه، بأن قيم المتوسطات الحسابية لبعء الدعم المؤسسي تراوحت ما بين (3.73- 4) وبمستوى مرتفع، فيما جاء بعد الدعم المؤسسي بشكل عام بدرجة مرتفعة بمتوسط حسابي بلغ (3.84) وانحراف معياري (0.81). وحصلت الفقرة رقم (3) ومفادها "يوفر مصرفنا إمكانية الوصول إلى الشبكات والاتصالات المفيدة لرواد الأعمال" على أعلى ترتيب بمتوسط حسابي بلغ (4)، أي بمستوى توافر مرتفع، فيما حصلت الفقرة رقم (4) ومفادها "يقدم مصرفنا التدريب وورش العمل المصممة خصيصًا لرواد الأعمال" على أدنى متوسط حسابي إذ بلغت قيمته (3.73) وبمستوى توافر مرتفع أيضا.

ومن خلال النتائج اعلاه يعزى دور الدعم المؤسسي في تعزيز المناخ الريادي إلى مجموعة من العوامل المهمة التي تسهم في تمكين وتطوير رواد الأعمال. حيث يظهر من الجدول المقدم أن البنوك الفلسطينية تولي اهتمامًا كبيرًا لدعم رواد الأعمال، حيث تخصص موارد وأقسامًا خاصة

بهم، ويقدمون لهم التوجيه والتدريب من خلال المتخصصين ذوي الخبرة. كما توفر البنوك الفلسطينية الامكانية للوصول إلى الشبكات والاتصالات المفيدة لرواد الأعمال، بالإضافة إلى تنظيم ورش العمل والتدريب المصممة خصيصاً لهم. بالإضافة إلى ذلك، يقوم المصرف بإقامة شراكات مع منظمات خارجية لتقديم دعم إضافي، وتوفير البنية التحتية والمرافق اللازمة لمشاريعهم، بالإضافة إلى وجود عملية واضحة لتحديد واختيار المشاريع الريادية الواعدة. بفضل هذه الجهود المتكاملة للدعم المؤسسي، يتمكن رواد الأعمال من خلال البنوك الفلسطينية من تطوير أفكارهم ومشاريعهم بثقة ونجاح.

5. تحليل فقرات بعد رأس المال البشري: وقد تم قياس بعد رأس المال البشري من خلال (7) فقرات، ويوضح الجدول رقم (6.5) المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية ومعامل الاختلاف والترتيب ودرجة الموافقة لكل فقرة من فقرات هذا البعد، كما يلي:

جدول (6.5): المتوسط الحسابي والانحراف المعياري والترتيب ودرجة الموافقة لكل فقرة من فقرات بعد رأس المال البشري

الرقم	الفقرة	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	معامل الاختلاف	الترتيب	درجة الموافقة
15.	يجذب مصرفنا المواهب الماهرة المهمة بمبادرات ريادة الأعمال ويحافظ عليها.	4.10	0.88	0.22	1	مرتفعة
16.	يوفر مصرفنا فرص التطوير المهني للموظفين المهتمين بريادة الأعمال.	4.00	0.95	0.24	2	مرتفعة
17.	يتمتع مصرفنا بثقافة التعلم المستمر وتبادل المعرفة بين الموظفين.	3.87	0.57	0.15	3	مرتفعة
18.	يتم تشجيع الموظفين داخل البنك على استكشاف الفرص والمبادرات الريادية.	3.77	1.04	0.28	5	مرتفعة
19.	يدعم مصرفنا الموظفين في تطوير مهاراتهم وعقليتهم في مجال ريادة الأعمال.	3.73	1.01	0.27	6	مرتفعة
20.	يوفر مصرفنا إمكانية الوصول إلى الموجهين والخبراء الذين يمكنهم توجيه الموظفين في مساعيهم الريادية.	3.63	0.89	0.24	7	مرتفعة
21.	يعمل مصرفنا على تعزيز ثقافة ريادة الأعمال بين موظفيه.	3.77	0.97	0.26	4	مرتفعة
	القيم الاحصائية الاجمالية لبعد رأس المال البشري	3.84	0.77	0.20		مرتفعة

يتضح من نتائج الجدول (6.5) أعلاه، بأن قيم المتوسطات الحسابية لبعد رأس المال البشري تراوحت ما بين (3.63- 4.1) وبمستوى مرتفع، فيما جاء بعد الدعم المؤسسي بشكل عام بدرجة مرتفعة بمتوسط حسابي بلغ (3.84) وانحراف معياري (0.77). وحصلت الفقرة رقم (1) ومفادها "يجذب مصرفنا المواهب الماهرة المهمة بمبادرات ريادة الأعمال ويحافظ عليها." على أعلى

ترتيب بمتوسط حسابي بلغ (4.1)، أي بمستوى توافر مرتفع، فيما حصلت الفقرة رقم (6) ومفادها "يوفر مصرفنا إمكانية الوصول إلى الموجهين والخبراء الذين يمكنهم توجيه الموظفين في مساعيهم الريادية" على أدنى متوسط حسابي اذ بلغت قيمته (3.63) وبمستوى توافر مرتفع أيضا. الباحث يعزو دور البنوك الفلسطينية في استقطاب رأس المال البشري لتعزيز المناخ الريادي إلى مجموعة من الإجراءات والسياسات التي تهدف إلى جذب وتطوير المواهب المهتمة بمجال ريادة الأعمال. ويظهر من الجدول أعلاه أن البنوك الفلسطينية تولي اهتمامًا كبيرًا لاستقطاب المواهب الماهرة والمهتمة بريادة الأعمال، وذلك من خلال توفير فرص التطوير المهني وثقافة التعلم المستمر وتبادل المعرفة. كما تشجع البنوك الفلسطينية رواد الأعمال والموظفين على استكشاف الفرص الريادية ويدعمهم في تطوير مهاراتهم وعقليتهم في هذا المجال. بالإضافة إلى ذلك، توفر البنوك الفلسطينية الإمكانيات للوصول إلى الخبراء لمساعدة كل من رواد الأعمال والموظفين في مساعيهم الريادية، كما وتعمل البنوك الفلسطينية على تعزيز ثقافة ريادة الأعمال بين موظفيها. ومن خلال هذه الجهود، تساهم البنوك في خلق بيئة مشجعة وداعمة لتنمية مواهب ومهارات الموظفين وتعزيز مساهمتهم في تحقيق أهداف ورؤية البنوك في مجال ريادة الأعمال.

6. تحليل فقرات بعد الأسواق: وقد تم قياس بعد الأسواق من خلال (7) فقرات، ويوضح الجدول رقم (6.6) المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية ومعامل الاختلاف والترتيب ودرجة الموافقة لكل فقرة من فقرات هذا البعد، كما يلي:

جدول (6.6): المتوسط الحسابي والانحراف المعياري والترتيب ودرجة الموافقة لكل فقرة من فقرات بعد الأسواق

الرقم	الفقرة	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	معامل الاختلاف	الترتيب	درجة الموافقة
22.	هناك فرص سوقية كافية للمشاريع الريادية داخل فلسطين.	3.72	0.92	0.25	6	مرتفعة
23.	يقوم بنكنا بتحديد فرص السوق والاستفادة منها بشكل فعال لدعم رواد الأعمال.	3.87	0.78	0.20	1	مرتفعة
24.	يتلقى رواد الأعمال داخل مصرفنا أبحاثاً وتحليلات للسوق لاتخاذ قرارات مستنيرة.	3.80	0.96	0.25	3	مرتفعة
25.	يقدم مصرفنا الدعم التسويقي والترويجي لرواد الأعمال.	3.67	0.99	0.27	7	مرتفعة
26.	يتمتع بنكنا بعلاقات قوية وإمكانية الوصول إلى الشبكات التي تسهل دخول رواد الأعمال إلى السوق.	3.77	0.86	0.23	4	مرتفعة
27.	يتلقى رواد الأعمال داخل مصرفنا الدعم في تحديد الأسواق المستهدفة والوصول إليها.	3.73	0.91	0.24	5	مرتفعة
28.	يساعد مصرفنا رواد الأعمال على التكيف مع ظروف واتجاهات السوق المتغيرة.	3.83	0.75	0.19	2	مرتفعة
	القيم الاحصائية الاجمالية لبعء الأسواق	3.77	0.71	0.19		مرتفعة

يتضح من نتائج الجدول (6.6) أعلاه، بأن قيم المتوسطات الحسابية لبعء الأسواق تراوحت ما بين (3.67 - 3.87) وبمستوى مرتفع، فيما جاء بعد الأسواق بشكل عام بدرجة مرتفعة بمتوسط حسابي بلغ (3.77) وانحراف معياري (0.71). وحصلت الفقرة رقم (2) ومفادها "يقوم بنكنا بتحديد فرص السوق والاستفادة منها بشكل فعال لدعم رواد الأعمال" على أعلى ترتيب بمتوسط حسابي بلغ (3.87)، أي بمستوى توافر مرتفع، فيما حصلت الفقرة رقم (4) ومفادها "يقدم مصرفنا الدعم التسويقي والترويجي لرواد الأعمال" على أدنى متوسط حسابي إذ بلغت قيمته (3.67) وبمستوى توافر مرتفع أيضاً.

ويعزو الباحث تعزيز المناخ الريادي إلى جملة من الإجراءات والسياسات التي تتبناها البنوك الفلسطينية لدعم رواد الأعمال في استغلال الفرص السوقية المتاحة. كما ويظهر من الجدول المقدم

أن البنوك الفلسطينية تولي اهتمامًا بتحديد واستغلال فرص السوق بشكل فعال، وذلك من خلال توفير الدعم التسويقي والترويجي لرواد الأعمال، وتقديم الأبحاث والتحليلات للسوق لاتخاذ قرارات مستنيرة. كما تتمتع البنوك بعلاقات قوية وإمكانية الوصول إلى الشبكات التي تسهل دخول رواد الأعمال إلى السوق، وتساعد البنوك الفلسطينية أيضًا رواد الأعمال على التكيف مع ظروف واتجاهات السوق المتغيرة. ومن خلال هذه الجهود، تساهم البنوك الفلسطينية في إنشاء بيئة مشجعة لريادة الأعمال من خلال توفير الدعم اللازم والفرص السوقية الملائمة لنجاح المشاريع الريادية في فلسطين.

ثانياً: التحليل الإحصائي الوصفي لإجابات أفراد العينة على سؤال الدراسة الثاني والذي ينص على: ما هو دور البنوك الفلسطينية في المساهمة في التنمية الاقتصادية والإبتكار من وجهة نظر العاملين فيها؟

7. تحليل فقرات بعد التنمية الاقتصادية والإبتكار:

وقد تم قياس بعد الأسواق من خلال (20) فقرة، ويوضح الجدول رقم (6.7) المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية ومعامل الاختلاف والترتيب ودرجة الموافقة لكل فقرة من فقرات هذا البعد، كما يلي:

جدول (6.7): المتوسط الحسابي والانحراف المعياري والترتيب ودرجة الموافقة لفقرات بعد التنمية الاقتصادية والإبتكار

الرقم	الفقرة	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	معامل الاختلاف	الترتيب	درجة الموافقة
29.	تساهم المبادرات الريادية التي يقدمها مصرفنا في التنمية الاقتصادية الشاملة في فلسطين.	4.00	0.95	0.24	14	مرتفعة
30.	إن أنشطة ريادة الأعمال داخل مصرفنا لها تأثير إيجابي على خلق فرص العمل وفرص العمل.	4.00	0.95	0.24	13	مرتفعة
31.	تعمل المشاريع الريادية التي يقوم بها مصرفنا على تحفيز النمو الاقتصادي والاستثمار المحلي.	4.20	0.76	0.18	4	مرتفعة جدا
32.	يساهم الابتكار والإبداع الذي يتم تعزيزه داخل مصرفنا في تقدم الاقتصاد الفلسطيني.	4.27	0.74	0.17	1	مرتفعة
33.	يشجع النظام البيئي لريادة الأعمال في بنكنا على تطوير وتنفيذ الأفكار والحلول المبتكرة.	4.07	0.74	0.18	8	مرتفعة
34.	تساهم المبادرات الريادية داخل مصرفنا في تنويع الاقتصاد الفلسطيني.	4.03	0.76	0.19	10	مرتفعة
35.	إن دعم مصرفنا لريادة الأعمال والابتكار يعزز القدرة التنافسية للشركات الفلسطينية في السوق العالمية.	4.07	1.05	0.26	9	مرتفعة
36.	يوفر مصرفنا الموارد المالية والدعم لتعزيز التنمية الاقتصادية والابتكار.	3.90	0.84	0.22	18	مرتفعة
37.	يقدم مصرفنا الإرشاد والتوجيه لرواد الأعمال لتعزيز التنمية الاقتصادية والابتكار.	3.77	0.94	0.25	20	مرتفعة
38.	يسهل مصرفنا الوصول إلى الشبكات والشراكات التي تساهم في التنمية الاقتصادية والابتكار.	3.90	0.84	0.22	17	مرتفعة
39.	يقدم مصرفنا التدريب وورش العمل لتعزيز مهارات ريادة الأعمال والابتكار لدى الموظفين.	4.23	0.77	0.18	3	مرتفعة جدا
40.	يدعم بنكنا بنشاط أنشطة البحث والتطوير التي تدفع عجلة التنمية الاقتصادية والابتكار.	4.00	0.87	0.22	12	مرتفعة
41.	يشجع مصرفنا التعاون وتبادل المعرفة بين الموظفين لتعزيز التنمية الاقتصادية والابتكار.	3.90	0.84	0.22	16	مرتفعة
42.	لدى مصرفنا استراتيجية ورؤية واضحة لتعزيز التنمية الاقتصادية والابتكار داخل المنظمة.	3.83	0.70	0.18	19	مرتفعة

جدول (6.7ب): المتوسط الحسابي والانحراف المعياري والترتيب ودرجة الموافقة لفقرات بعد التنمية الاقتصادية والإبتكار

الرقم	الفقرة	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	معامل الاختلاف	الترتيب	درجة الموافقة
43.	إن التطور الاقتصادي والابتكار داخل مصرفنا يؤثر بشكل إيجابي على عملائنا ورضاهم.	4.17	0.95	0.23	5	مرتفعة
44.	إن مبادرات التنمية الاقتصادية والابتكار التي يقوم بها بنكنا تعود بالنفع على المجتمع المحلي.	4.03	1.03	0.26	11	مرتفعة
45.	التنمية الاقتصادية والابتكار داخل بنكنا يعززان سمعة البنك وصورة علامته التجارية.	4.27	0.91	0.21	2	مرتفعة جدا
46.	تساهم أنشطة التنمية الاقتصادية والابتكار في بنكنا في ازدهار المساهمين.	4.10	0.76	0.19	6	مرتفعة
47.	إن المبادرات الريادية التي يقوم بها مصرفنا لها تأثير إيجابي على الأداء المالي العام للمنظمة.	4.07	0.69	0.17	7	مرتفعة
48.	يساهم التطوير الاقتصادي والابتكار داخل مصرفنا في تحقيق التنمية المستدامة في فلسطين.	3.90	0.80	0.21	15	مرتفعة
	القيم الاحصائية الاجمالية لبعد التنمية الاقتصادية والإبتكار	4.04	0.55	0.14		مرتفعة

يتضح من نتائج الجدول (6.7) أعلاه، بأن قيم المتوسطات الحسابية لبعد الأسواق تراوحت ما بين (3.77- 4.27) وبمستوى مرتفع الى مرتفع جدا، فيما جاء بعد الأسواق بشكل عام بدرجة مرتفعة بمتوسط حسابي بلغ (4.04) وانحراف معياري (0.55). وحصلت الفقرة رقم (4) ومفادها "يساهم الابتكار والإبداع الذي يتم تعزيزه داخل مصرفنا في تقدم الاقتصاد الفلسطيني" على أعلى ترتيب بمتوسط حسابي بلغ (4.27)، أي بمستوى توافر مرتفع جدا، فيما حصلت الفقرة رقم (9) ومفادها "يقدم مصرفنا الإرشاد والتوجيه لرواد الأعمال لتعزيز التنمية الاقتصادية والابتكار" على أدنى متوسط حسابي إذ بلغت قيمته (3.77) وبمستوى توافر مرتفع.

من خلال الجدول المقدم، يعزو العاملون في البنوك الفلسطينية دورها الرئيسي في المساهمة في التنمية الاقتصادية والابتكار إلى عدة جوانب مهمة، حيث يشير الجدول إلى أن البنوك تقدم الدعم المالي والإرشاد لرواد الأعمال، مما يعزز فرص العمل والاستثمار المحلي. كما تقوم البنوك بتحفيز النمو الاقتصادي من خلال المشاريع الريادية وتعزيز الابتكار داخل المؤسسات المالية. بالإضافة إلى ذلك، تساهم المبادرات الريادية في تنويع الاقتصاد وتحسين سمعة البنوك وصورتها التجارية. ويعتبر تطوير الاقتصاد والابتكار داخل البنوك أحد عوامل النجاح والاستدامة، مما يساهم في تحقيق التنمية الاقتصادية المستدامة في فلسطين.

6.4 اختبار فرضيات الدراسة

يركز هذا الجزء من الدراسة على تحليل تأثير المتغيرات المدرجة في البحث بهدف الإجابة عن الأسئلة التي طرحت في الفصل الأول والفرضيات المتعلقة بها. وبناءً على ذلك، فإن استخدام نموذج الانحدار يعتبر الأسلوب الإحصائي المناسب لتقدير التأثير المفاهيمي لواحد أو أكثر من المتغيرات المستقلة على المتغير التابع. ومع ذلك، يجب على الباحث أن يفحص الافتراضات المتعلقة بنموذج الانحدار، مثل العلاقة الخطية المتعددة، حيث يفترض في نموذج الانحدار المتعدد أن المتغيرات المستقلة لا تتفاعل بشكل وثيق مع بعضها البعض. يتم اختبار هذا الافتراض عن طريق تحليل "عامل تضخم التباين (VIF)، حيث يجب أن تكون قيمة هذا الاختبار أقل من (5)، (Hair et al., 2006).

وتوضح النتائج المبينة في جدول (4.8) و(4.9) أن مشكلة "الخطية المتعددة" غير موجودة في نموذجي الدراسة، حيث كانت قيمة VIF أقل من (5). وبالتالي، بعد التحقق من افتراضات نموذج الانحدار الخطي، تم التأكيد على موثوقية نموذج الانحدار وقيمته. وبناءً على ذلك، يُمكن للباحث البدء في اختبار فرضيات الدراسة الحالية، بهدف استكشاف تأثير المناخ الريادي على التنمية الإقتصادية والإبتكار. ومن ثم، سيقوم الباحث بتحليلات إحصائية ملائمة للوصول إلى النتائج الإحصائية التي ستمكنه من تفسير نتائج الدراسة بشكل كامل.

بهدف الإجابة عن سؤال الدراسة الثالث، تم اختبار فرضيات الدراسة باستخدام تحليل الانحدار الخطي البسيط والمتعدد. يستخدم التحليل الخطي المتعدد لدراسة العلاقة بين مجموعة من المتغيرات المستقلة (المتنبئات) ومتغير تابع للتنبؤ به. ويتم تقييم جودة النموذج المستخدم من خلال دلالة القدرة التنبؤية للمتغيرات المستقلة في التنبؤ بالمتغير التابع، وكشف تأثير كل متغير مستقل على المتغير التابع، ومدى إسهامه في تفسير التباين في المتغير التابع.

أولاً: اختبار الفرضية الصفرية الرئيسية الأولى H_0 : ومفادها "لا يوجد تأثير دال إحصائياً عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$) للمناخ الريادي بدلالة أبعاده (السياسات، التمويل، الثقافة، الدعم المؤسسي، رأس المال البشري، والأسواق) على التنمية الإقتصادية والإبتكار التي تقدمها البنوك الفلسطينية. واختبار هذه الفرضية، تم تطبيق تحليل الانحدار الخطي البسيط لإيجاد معاملات الانحدار والنتائج كما هو موضح في الجدول رقم (6.8):

جدول (6.8): تحليل الانحدار الخطي البسيط لاختبار تأثير المناخ الريادي على التنمية الاقتصادية والإبتكار

المتغيرات	Beta-معامل	-قيمة	P-value	VIF
المناخ الريادي	0.714	5.511	0.000	1.00
الحد الثابت	1.305	2.607	0.014	
R-squared	0.520			
F-statistic	30.376		0.000	

يتبين من نتائج وقيم الجدول رقم (6.8) أعلاه، بان المتغير المستقل (المناخ الريادي) يفسر من تباين المتغير التابع (التنمية الاقتصادية والإبتكار) بنسبة (52%) مع ثابت العوامل الأخرى، أي أن المناخ الريادي يساهم بشكل جوهري في التنمية الاقتصادية والإبتكار والتي تقدمها البنوك الفلسطينية. إذ ان النموذج الحالي وعندما يتضمن المتغير المستقل (المناخ الريادي) سيكون فعالا حيث أن قيمة F-statistic بلغت (30.376) عند مستوى الدلالة أقل من (5%)، لذا يعتبر النموذج الحالي ملائم إحصائيا. كما توضح النتائج بالجدول رقم (4.8) أعلاه، بأن تأثير المناخ الريادي بأبعاده (السياسات، التمويل، الثقافة، الدعم المؤسسي، رأس المال البشري، والأسواق) على التنمية الاقتصادية والإبتكار إيجابي وذو دلالة إحصائية، حيث بلغت قيم (T) الإحصائية (5.511) وهي أكبر من قيمة (T) الجدولية (1.96)، كما أن مستوى الدلالة الإحصائية (P-value) أقل من (5%). وعليه نرفض الفرضية الصفرية الرئيسة ونقبل الفرضية البديلة والتي تدل على وجود علاقة ذات دلالة إحصائية عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$) للمناخ الريادي بدلالة أبعاده (السياسات، التمويل، الثقافة، الدعم المؤسسي، رأس المال البشري، والأسواق) على التنمية الاقتصادية والإبتكار.

ويتفرع من الفرضية الرئيسة الفرضيات الفرعية الآتية:

- الفرضية الصفرية الفرعية الأولى H01.1: لا يوجد تأثير دال إحصائياً عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$) للسياسات على التنمية الاقتصادية والإبتكار في البنوك الفلسطينية.
- الفرضية الصفرية الفرعية الثانية H01.2: لا يوجد تأثير دال إحصائياً عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$) للتمويل على التنمية الاقتصادية والإبتكار في البنوك الفلسطينية.
- الفرضية الصفرية الفرعية الثالثة H01.3: لا يوجد تأثير دال إحصائياً عند مستوى دلالة

- الفرضية الصفرية الفرعية الرابعة H01.4: لا يوجد تأثير دال إحصائياً عند مستوى دلالة $(\alpha \leq 0.05)$ للثقافة على التنمية الاقتصادية والإبتكار في البنوك الفلسطينية.
- الفرضية الصفرية الفرعية الخامسة H01.5: لا يوجد تأثير دال إحصائياً عند مستوى دلالة $(\alpha \leq 0.05)$ للدعم المؤسسي على التنمية الاقتصادية والإبتكار في البنوك الفلسطينية.
- الفرضية الصفرية الفرعية السادسة H01.6: لا يوجد تأثير دال إحصائياً عند مستوى دلالة $(\alpha \leq 0.05)$ لرأس المال البشري على التنمية الاقتصادية والإبتكار في البنوك الفلسطينية.
- الفرضية الصفرية الفرعية السادسة H01.6: لا يوجد تأثير دال إحصائياً عند مستوى دلالة $(\alpha \leq 0.05)$ للأسواق على التنمية الاقتصادية والإبتكار في البنوك الفلسطينية.

ولاختبار هذه الفرضيات، تم تطبيق تحليل الانحدار الخطي المتعدد لإيجاد معاملات الانحدار والنتائج، كما هو موضح في الجدول رقم (6.9):

جدول (6.9): تحليل الانحدار الخطي المتعدد لاختبار تأثير أبعاد المناخ الريادي على التنمية الاقتصادية والإبتكار

المتغيرات	Beta-معامل	-إقيمة	P-value	VIF
السياسات	-.109	-.954	.350	1.566
التمويل	.235	1.267	.218	2.233
الثقافة	.310	1.701	.103	2.724
الدعم المؤسسي	.000	.002	.998	3.073
رأس المال البشري	.061	.458	.651	2.182
الأسواق	.296	1.693	.104	3.123
الحد الثابت	0.930	1.677	0.107	
R-squared	0.634			
F-statistic	6.647		0.0000	

يتضح من نتائج هذا الجدول أن قيمة معامل الانحدار اللامعيارى لمتغير السياسات قد بلغت $(B) = -0.109$ ، كما جاءت قيمة (t) المحسوبة (-0.954) وهي أصغر من قيمة (t) الجدولية (1.96) عند مستوى دلالة (0.001) ، مما يعني قبول الفرضية الصفرية، وبالتالي نستنتج بأن السياسات لوحدها

ليس لها تأثير ذو دلالة إحصائية على التنمية الاقتصادية والإبتكار في البنوك الفلسطينية. كما ويتضح من الجدول ان معامل الانحدار اللامعيارى لمتغير التمويل قد بلغ ($B=0.235$)، كما جاءت قيمة (t) المحسوبة (1.267) وهي أصغر من قيمة (t) الجدولية (1.96) عند مستوى دلالة (0.218)، مما يعني قبول الفرضية الصفرية، وبالتالي نستنتج بأن التمويل لوحده كجزء من المناخ الريادي ليس له تأثير ذو دلالة إحصائية على التنمية الاقتصادية والإبتكار في البنوك الفلسطينية، ويظهر الجدول أيضا انه لا يوجد تأثير ذو دلالة إحصائية للثقافة على التنمية الاقتصادية والإبتكار في البنوك الفلسطينية حيث كانت قيمة قيمة (t) المحسوبة (1.701) وهي أصغر من قيمة (t) الجدولية (1.96) عند مستوى دلالة (0.103)، وبالتالي نقبل الفرضية الصفرية، كما ويتضح منالجدول ان معامل الانحدار اللامعيارى لمتغير الدعم المؤسسي قد بلغت ($B=0.000$)، كما جاءت قيمة (t) المحسوبة (0.002) وهي أصغر من قيمة (t) الجدولية (1.96) عند مستوى دلالة (0.998)، مما يعني قبول الفرضية الصفرية، وبالتالي نستنتج بأن الدعم المؤسسي جزء من المناخ الريادي ليس له تأثير ذو دلالة إحصائية على التنمية الاقتصادية والإبتكار في البنوك الفلسطينية، ويتبين من الجدول ان معامل الانحدار اللامعيارى لمتغير رأس المال البشري قد بلغت ($B=0.061$)، كما جاءت قيمة (t) المحسوبة (0.458) وهي أصغر من قيمة (t) الجدولية (1.96) عند مستوى دلالة (0.651)، مما يعني قبول الفرضية الصفرية، وبالتالي نستنتج بأن رأس المال البشري ليس له تأثير ذو دلالة إحصائية على التنمية الاقتصادية والإبتكار في البنوك الفلسطينية، ويتضح من الجدول أخيرا ان الأسواق لوحدها ليس لها تأثير ذو دلالة إحصائية على التنمية الاقتصادية والإبتكار في البنوك الفلسطينية حيث كان معامل الانحدار اللامعيارى للتشيك قد بلغ ($B=0.296$) ، كما جاءت قيمة (t) المحسوبة (1.693) وهي أصغر من قيمة (t) الجدولية (1.96) عند مستوى دلالة (0.006).

وهنا لا بد الاشارة الى ان الجدول (6.8) والذي من خلال تبين ان نتائج تحليل الانحدار الخطي البسيط لاختبار تأثير المناخ الريادي على التنمية الاقتصادية والابتكار في البنوك الفلسطينية، فقد اشارت النتائج إلى أن المناخ الريادي يفسر بنسبة 52% من التباين في التنمية الاقتصادية والابتكار في البنوك الفلسطينية، مما يظهر أهمية المناخ الريادي بعناصره مجتمعة على التنمية الاقتصادية والابتكار في البنوك الفلسطينية.

ثانيا: اختبار الفرضية الصفرية الثانية H_0 : ومفادها "لا يوجد تأثير دال إحصائياً عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$) يعزى لمتغير الجنس على التنمية الاقتصادية والإبتكار التي تقدمها البنوك الفلسطينية". ولاختبار هذه الفرضية، تم تطبيق تحليل (Mann-Whitney) والنتائج كما هو موضح في الجدول رقم (6.10):

جدول (6.10): تحليل Mann-Whitney لاختبار تأثير متغير الجنس على التنمية الاقتصادية والإبتكار

النتيجة	P-value	نوع الاختبار	اختبار الفرضية الصفرية
قبول الفرضية الصفرية	0.914	Mann-Whitney	اختبار الفرضية الصفرية الثانية H02

تظهر نتائج اختبار الفرضية الثانية H02 أن قيمة P-value التي تم الحصول عليها من خلال تطبيق تحليل (Mann-Whitney) بلغت (0.914)، وهي أكبر من مستوى الدلالة المعتمد (0.05). ونتيجة لذلك نقبل الفرضية الصفرية، ونستنتج انه لا يوجد تأثير دال إحصائياً عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$) يعزى لمتغير الجنس على التنمية الاقتصادية والإبتكار.

ثالثاً: اختبار الفرضية الصفرية الثالثة H03: ومفادها "لا يوجد تأثير دال إحصائياً عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$) يعزى لمتغير العمر على التنمية الاقتصادية والإبتكار التي تقدمها البنوك الفلسطينية". ولاختبار هذه الفرضية، تم تطبيق تحليل (Kruskal-Wallis) وكانت النتائج كما هو موضح في الجدول رقم (6.11):

جدول (6.11): تحليل Kruskal-Wallis لاختبار تأثير متغير العمر على التنمية الاقتصادية والإبتكار

النتيجة	P-value	نوع الاختبار	اختبار الفرضية الصفرية
رفض الفرضية الصفرية	0.04	Kruskal-Wallis	اختبار الفرضية الصفرية الثالثة H03

تظهر نتائج اختبار الفرضية الصفرية الثالثة H03 أن قيمة P-value التي تم الحصول عليها من خلال تطبيق تحليل (Kruskal-Wallis) بلغت (0.04)، وهي أصغر من مستوى الدلالة المعتمد (0.05). ونتيجة لذلك نقبل الفرضية البديلة، ونستنتج انه يوجد تأثير دال إحصائياً عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$) يعزى لمتغير العمر على التنمية الاقتصادية والإبتكار. كما وأظهر نتائج التحليل ان الفروق كانت لصالح الموظفين التي تزيد أعمارهم عن 35 سنة وذلك لان رتبة الوسط الحسابي لهذه الفئة كانت الاعلى وتساوي (22.56)، تلاها الفئة العمرية التي تراوحت اعمارهم بين 25-30 سنة حيث حصلت على رتبة وسط حسابي (13)، ومن ثم الفئة العمرية التي تقل عن 25 سنة

حيث حصلت على رتبة وسط حسابي تساوي (12.8)، وكانت الفئة العمرية من 30 – 35 سنة لها اقل تأثير حيث حصلت على رتبة وسط حسابي (12.17).

رابعاً: اختبار الفرضية الصفرية الرابعة H04: ومفادها "لا يوجد تأثير دال إحصائياً عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$) يعزى لمتغير المؤهل العلمي على التنمية الاقتصادية والإبتكار التي تقدمها البنوك الفلسطينية". ولاختبار هذه الفرضية، تم تطبيق تحليل (Mann-Whitney) والنتائج كما هو موضح في الجدول رقم (6.12):

جدول (6.12): تحليل Mann-Whitney لاختبار تأثير متغير المؤهل العلمي على التنمية الاقتصادية والإبتكار

النتيجة	P-value	نوع الاختبار	اختبار الفرضية الصفرية
قبول الفرضية الصفرية	0.268	Mann-Whitney	اختبار الفرضية الصفرية الثانية H02

تظهر نتائج اختبار الفرضية الرابعة H04 أن قيمة P-value التي تم الحصول عليها من خلال تطبيق تحليل (Mann-Whitney) بلغت (0.268)، وهي أكبر من مستوى الدلالة المعتمد (0.05). ونتيجة لذلك نقبل الفرضية الصفرية، ونستنتج انه لا يوجد تأثير دال إحصائياً عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$) يعزى لمتغير المؤهل العلمي على التنمية الاقتصادية والإبتكار.

خامساً: اختبار الفرضية الصفرية الخامسة H05: ومفادها "لا يوجد تأثير دال إحصائياً عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$) يعزى لمتغير عدد سنوات الخبرة على التنمية الاقتصادية والإبتكار التي تقدمها البنوك الفلسطينية". ولاختبار هذه الفرضية، تم تطبيق تحليل (Kruskal-Wallis) وكانت النتائج كما هو موضح في الجدول (6.13):

جدول (6.13): تحليل Kruskal-Wallis لاختبار تأثير متغير عدد سنوات الخبرة على التنمية الاقتصادية والإبتكار

النتيجة	P-value	نوع الاختبار	اختبار الفرضية الصفرية
رفض الفرضية الصفرية	0.014	Kruskal-Wallis	اختبار الفرضية الصفرية الثالثة H03

تظهر نتائج اختبار الفرضية الصفرية الخامسة H05 أن قيمة P-value التي تم الحصول عليها من خلال تطبيق تحليل (Kruskal-Wallis) بلغت (0.014)، وهي أصغر من مستوى الدلالة المعتمدة (0.05). ونتيجة لذلك نقبل الفرضية البديلة، ونستنتج انه يوجد تأثير دال إحصائياً عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$) يعزى لمتغير عدد سنوات الخبرة على التنمية الاقتصادية والإبتكار. كما وأظهر نتائج التحليل ان الفروق كانت لصالح الموظفين التي تزيد عدد سنوات خبرتهم عن 10 سنوات وذلك لان رتبة الوسط الحسابي لهذه الفئة كانت الاعلى وتساوي (22.56)، تلاها الموظفين الذين لديهم عدد سنوات خبرة من 1-5 سنوات حيث حصلت على رتبة وسط حسابي (14)، وكان الموظفين الذين لديهم عدد سنوات خبرة من 6 - 10 سنوات لهم اقل تأثير حيث حصلوا على رتبة وسط حسابي (12).

الفصل السابع

ملخص النتائج والتوصيات

7.1 مقدمة

يتضمن هذا الفصل النتائج التي توصلت إليها الدراسة، مع الأخذ بعين الاعتبار أهداف وأسئلة وفرضيات الدراسة، إضافة إلى تحليل نتائج الدراسة ومقارنتها بنتائج الدراسات السابقة إن وجدت، والخروج ببعض التوصيات بالاستناد إلى النتائج التي توصلت إليها الدراسة.

7.2 ملخص ونقاش نتائج الدراسة

فيما يلي استعراض للنتائج التي خلصت إليها الدراسة من حيث:

ملخص النتائج المتعلقة بأسئلة الدراسة

فيما يلي يستعرض الباحث ملخصاً للنتائج التي توصل إليها من خلال إجابة أسئلة الدراسة فيما يلي: ملخص النتائج المتعلقة السؤال الأول: ما هو مستوى المناخ الريادي بدلالة أبعاده (السياسة، التمويل، الثقافة، الدعم، رأس المال البشري، والأسواق) في البنوك الفلسطينية وجهة نظر العاملين فيها؟

فقد بينت النتائج ان سياسات البنوك كجزء من المناخ الريادي في البنوك قد حصل على معدل موافقة عالي، وهذا يشير إلى مستوى مرتفع من فعالية السياسات في دعم ريادة الأعمال داخل البنوك الفلسطينية. فيما يخص التمويل كجزء من المناخ الريادي في البنوك فقد اظهرت النتائج

معدل موافقة عالي جداً، وهذا يشير إلى أن التمويل يُعتبر عاملاً مهماً وفعالاً في تحفيز ريادة الأعمال. وبينت النتائج أن ثقافة المناخ الريادي في البنوك حصلت على معدل موافقة عالي وهذا يدل على أهمية الثقافة الريادية في تعزيز روح الريادة داخل البنوك الفلسطينية.

أما الدعم المؤسسي فحصل على معدل موافقة عالي، وهذا يشير إلى دور الدعم المؤسسي في تحفيز الابتكار والتطوير داخل البنوك الفلسطينية. وبُعد رأس المال البشري فقد حصل على معدل موافقة عالي، وهذا يدل على أهمية تطوير الموارد البشرية في تعزيز القدرة على الابتكار في البنوك الفلسطينية. وأما الأسواق كجزء من المناخ الريادي فقد حصلت على معدل موافقة عالي، وهذا يظهر أهمية إدارة الأسواق والتوجيهات الاقتصادية في تعزيز النمو والابتكار.

تشير النتائج الحالية إلى أن المناخ الريادي في البنوك الفلسطينية يتسم بمستوى عالٍ من الفعالية في جميع أبعاده، حيث أظهرت السياسات، التمويل، الثقافة، الدعم المؤسسي، رأس المال البشري، والأسواق معدلات موافقة عالية. مما يعكس دورها المحوري في دعم ريادة الأعمال والابتكار داخل البنوك. تتوافق هذه النتائج مع دراسة طيب (2021) التي أكدت على أهمية تعزيز المناخ الريادي لدعم الابتكار، إلا أنها ركزت على التعليم العالي بينما تغطي الدراسة الحالية القطاع المصرفي. كما أظهرت نتائج الدراسة الحالية تشابهاً مع دراسة شبيب (2020) من حيث إبراز أهمية القطاع المصرفي في التنمية الاقتصادية، لكنها تختلف في تركيزها على المناخ الريادي داخل البنوك. من جهة أخرى، تتفق الدراسة الحالية مع دراسة المحتسب (2019) في تسليط الضوء على التحديات التي تواجه رواد الأعمال، وإن اختلفت في نطاقها الجغرافي. وتتسم أيضاً مع دراسة الرحمن وقاجة (2019) في إبراز دور التمويل في دعم المشاريع الريادية، بينما تختلف في تركيزها على البنوك بدلاً من مؤسسات التمويل الخاص. وأخيراً، تظهر الدراسة الحالية أهمية البنية التحتية والدعم المؤسسي، وهو ما يتوافق مع دراسات روشا وآخرون (2023) وروزلاند وفريمانسلوند (2022) ويانغ وآخرون (2023) التي ركزت على النظام البيئي لريادة الأعمال في سياقات مختلفة، مما يعزز من فهم الدور الحيوي للعوامل البيئية في تعزيز ريادة الأعمال داخل البنوك الفلسطينية.

ملخص النتائج المتعلقة السؤال الثاني: "ما هو دور البنوك الفلسطينية في المساهمة في التنمية الاقتصادية والابتكار من وجهة نظر العاملين فيها؟"

أظهرت نتائج الدراسة الحالية أن البنوك الفلسطينية تلعب دوراً مهماً في التنمية الاقتصادية والابتكار، كما يتضح من المتوسطات الحسابية لعدد الأسواق بمستوى مرتفع إلى مرتفع جداً، حيث بلغ المتوسط الحسابي العام. أكدت الفقرة "يساهم الابتكار والإبداع الذي يتم تعزيزه داخل مصرفنا

في تقدم الاقتصاد الفلسطيني" على أعلى ترتيب بمتوسط، فيما كانت الفقرة "يقدم مصرفنا الإرشاد والتوجيه لرواد الأعمال لتعزيز التنمية الاقتصادية والابتكار" على أدنى متوسط. تتوافق هذه النتائج مع دراسة (طبيب، 2021) التي أشارت إلى أهمية تعزيز المناخ الريادي لدعم الابتكار، مع التركيز على قطاع التعليم العالي، بينما تغطي الدراسة الحالية القطاع المصرفي بشكل أوسع. كما تتماشى مع دراسة (شبيب، 2020) التي أبرزت دور القطاع المصرفي في التنمية الاقتصادية بشكل عام، مؤكدة على العلاقة الإيجابية بين النفقات الحكومية والنمو الاقتصادي. علاوة على ذلك، تتقاطع نتائج الدراسة مع دراسة (المحتسب، 2019) التي سلطت الضوء على التحديات التي تواجه رواد الأعمال، وتنشابه مع دراسة (الرحمن وقاجة، 2019) التي أشارت إلى أهمية التمويل للمشاريع الريادية، ومع دراسة (أبو شعبان، 2018) التي ركزت على أهمية مشاركة القطاع المصرفي في التنمية الاقتصادية. أخيراً، تتلاقى نتائج الدراسة الحالية مع دراسات أخرى مثل دراسة (روشا وآخرون، 2023) و(روزلاند وفريمانسلوند، 2022) و(يانغ وآخرون، 2023) و(Diwanto وآخرون، 2022) و(Bouncken & Kraus، 2022) و(Apharma وآخرون، 2022) التي أكدت جميعها على أهمية النظام البيئي لريادة الأعمال ودور الابتكار والتمويل والتعليم والثقافة في تعزيز التنمية الاقتصادية.

ملخص النتائج المتعلقة باختبار الفرضيات

النتائج المتعلقة باختبار الفرضية الرئيسة الأولى: لا يوجد تأثير دال إحصائياً عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$) للمناخ الريادي بدلالة أبعاده (السياسات، التمويل، الثقافة، الدعم المؤسسي، رأس المال البشري، والأسواق) على التنمية الاقتصادية والابتكار التي تقدمها البنوك الفلسطينية.

يتبين من النتائج بان المتغير المستقل (المناخ الريادي) يفسر من تباين المتغير التابع (التنمية الاقتصادية والابتكار) بنسبة (52%) مع ثبات العوامل الأخرى، أي أن المناخ الريادي يساهم بشكل جوهري في التنمية الاقتصادية والابتكار والتي تقدمها البنوك الفلسطينية. كما توضح النتائج، بأن تأثير المناخ الريادي بأبعاده (السياسات، التمويل، الثقافة، الدعم المؤسسي، رأس المال البشري، والأسواق) على التنمية الاقتصادية والابتكار إيجابي وذو دلالة إحصائية.

ويمكن القول ان النتائج تبين أن ريادة الأعمال والابتكار تلعب دوراً حاسماً في دعم التنمية الاقتصادية في فلسطين، وهذا يبرز أهمية اتخاذ إجراءات تعزز هذه الجوانب داخل البنوك والمؤسسات المالية.

النتائج المتعلقة باختبار الفرضية الرئيسية الثانية: لا يوجد تأثير دال إحصائياً عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$) يعزى للمتغيرات الديموغرافية على التنمية الاقتصادية والإبتكار التي تقدمها البنوك الفلسطينية".

تظهر النتائج انه لا يوجد تأثير دال إحصائياً عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$) يعزى لمتغير الجنس والمؤهل العلمي على التنمية الاقتصادية والإبتكار.

تظهر النتائج انه يوجد تأثير دال إحصائياً عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$) يعزى لمتغير العمر على التنمية الاقتصادية والإبتكار. كما وأظهر نتائج تحليل الفروق البعدي ان الفروق كانت لصالح الموظفين التي تزيد أعمارهم عن 35 سنة وذلك لان رتبة الوسط الحسابي لهذه الفئة كانت الاعلى وتساوي (22.56)، تلاها الفئة العمرية التي تراوحت اعمارهم بين 25-30 سنة حيث حصلت على رتبة وسط حسابي (13)، ومن ثم الفئة العمرية التي تقل عن 25 سنة حيث حصلت على رتبة وسط حسابي تساوي (12.8)، وكانت الفئة العمرية من 30 - 35 سنة لها اقل تأثير حيث حصلت على رتبة وسط حسابي (12.17).

تظهر النتائج انه يوجد تأثير دال إحصائياً عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$) يعزى لمتغير عدد سنوات الخبرة على التنمية الاقتصادية والإبتكار. كما وأظهر نتائج تحليل الفروق البعدي ان الفروق كانت لصالح الموظفين التي تزيد عدد سنوات خبرتهم عن 10 سنوات وذلك لان رتبة الوسط الحسابي لهذه الفئة كانت الاعلى وتساوي (22.56)، تلاها الموظفين الذين لديهم عدد سنوات خبرة من 1 - 5 سنوات حيث حصلت على رتبة وسط حسابي (14)، وكان الموظفين الذين لديهم عدد سنوات خبرة من 6 - 10 سنوات لهم اقل تأثير حيث حصلوا على رتبة وسط حسابي (12).

ومن خلال النتائج السابقة يبرر الباحث توافق النتائج مع الدراسات السابقة بما يلي:

توافق النتائج المتعلقة بأسئلة الدراسة مع الدراسات السابقة يمكن تفسيره من خلال عدة عوامل:

7 المنهجية والأدوات البحثية: قد تكون الدراسات السابقة والدراسة الحالية استخدمت نفس المنهجية البحثية أو أدوات القياس المماثلة، مما يساهم في تحقيق توافق في النتائج. ومن هذه الدراسات التي توافقت مع الدراسة الحالية دراسة كل من (Bouncken & Kraus, 2022؛ Siddharth Vedula, Phillip H Kim, 2019؛ Dhewanto, W., et al., 2022؛ Stam, E, 2019).

8 السياق الثقافي والاقتصادي: ان تناول الدراسة الحالية والدراسات السابقة لنفس السياق الثقافي والاقتصادي يؤدي الى حد كبير في وجود تقارب في النتائج مع الدراسات السابقة. مثل دراسة (شبيب، 2020؛ Yang, P. et al., 2023)

9 الدراسات السابقة والدراسة الحالية تركز على المتغيرات ذات الأهمية البارزة مثل التمويل، الثقافة الريادية، والدعم المؤسسي، كمكونات رئيسية للمناخ الريادي ودوره في التنمية الاقتصادية والإبتكاريأدى إلى وجود توافق في النتائج. (طبيب، 2021؛ الرحمن وقاجة، 2019).

10 استخدام أساليب تحليل مماثلة وطرق تفسير متقاربة يساهم في تحقيق توافق في النتائج.

بناءً على هذه العوامل، يمكن تبرير توافق النتائج بين الدراسة الحالية والدراسات السابقة، والتي تؤكد جميعها على المناخ الريادي في البنوك الفلسطينية وأثره الكبير في التنمية الاقتصادية والابتكار داخل فلسطين. عدم توافق النتائج المتعلقة بأسئلة الدراسة مع الدراسات السابقة يمكن تفسيره من خلال عدة عوامل:

1. الدراسة الحالية استهدفت عينة مختلفة من العاملين في البنوك الفلسطينية مقارنة بالدراسات السابقة، مما يؤدي إلى اختلاف في النتائج نتيجة لاختلاف في تكوين العينة. حيث اختلفت دراسة (المحتسب، 2019) مع الدراسة الحالية في تركيزها على رياديات الأعمال في محافظة الخليل فقط. ودراسة (أبو شعبان، 2018) اختلفت مع الدراسة الحالية في تركيزها على دور القطاع المصرفي في تمويل قطاع الإسكان فقط.

2. اختلاف الثقافة والسياسات الاقتصادية في الزمان والمكان بين الدراسة الحالية والدراسات السابقة، مما يؤدي إلى تباين في النتائج نتيجة لتأثير العوامل الثقافية والاجتماعية. مثل دراسة (Rocha, R. G, et al, 2023) التي هدفت إلى التعرف على كيفية تغلب رواد الأعمال على تحديات بدء أعمالهم التجارية الدائرية في البرتغال. ودراسة (Rössevold, Janni, and Tore Frimanslund, 2022) بعنوان التحفيز الذاتي في ريادة الأعمال الريفية في سنغوررد.

3. التغيرات الزمنية مما يؤدي الى حدوث تغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو الاجتماعية بين الفترة التي أُجريت فيها الدراسة الحالية والفترة التي أُجريت فيها الدراسات السابقة، مما يؤدي إلى تغيرات في النتائج.

4. التباين في تحديد المتغيرات والمفاهيم حيث يحدث هذا التباين اختلاف في تعريف المتغيرات أو المفاهيم بين الدراسة الحالية والدراسات السابقة، مما يؤدي إلى تباين في النتائج نتيجة لاختلاف في الفهم والتفسير.

5. بناءً على هذه العوامل، يمكن تفسير عدم توافق النتائج مع بعض الدراسات السابقة وفقاً للسياق الفردي لكل دراسة والعوامل التي قد تؤثر على النتائج.

7.3 الاستنتاجات

من خلال النتائج السابقة، خرجت الدراسة بعدة استنتاجات أهمها:

1. السياسات والدعم المؤسسي للحكومة يلعب دورًا محوريًا في تعزيز ريادة الأعمال داخل البنوك الفلسطينية، مما يسهم في تحقيق التنمية الاقتصادية والابتكار.
2. التمويل وتطوير رأس المال البشري عاملان أساسيان لتحفيز النمو الاقتصادي والابتكار في البنوك الفلسطينية.
3. الثقافة التنظيمية وإدارة الأسواق تؤثر بشكل إيجابي على تعزيز ريادة الأعمال داخل البنوك، مما يوفر بيئة داعمة للنمو الاقتصادي.
4. البنوك الفلسطينية تلعب دورًا محوريًا في دعم التنمية الاقتصادية من خلال تعزيز ريادة الأعمال والابتكار.
5. المبادرات الريادية داخل البنوك الفلسطينية تسهم في تحفيز الاستثمار المحلي وتعزيز التنمية المستدامة.
6. دعم المصارف لريادة الأعمال والابتكار يعزز قدرة الشركات المحلية على المنافسة في السوق العالمية ويحسن صورة فلسطين دوليًا.
7. المناخ الريادي داخل البنوك الفلسطينية، بما في ذلك السياسات والتمويل والثقافة التنظيمية والدعم المؤسسي، له تأثير إيجابي كبير على التنمية الاقتصادية والابتكار في فلسطين، حيث يسهم في تحفيز النمو الاقتصادي والاستثمار المحلي وتعزيز التنافسية الدولية والتنمية المستدامة.

7.4 التوصيات

بناءً على النتائج المستخلصة، يتضح أن المناخ الريادي بدلالة أبعاده المختلفة (السياسات، التمويل، الثقافة، الدعم المؤسسي، رأس المال البشري، والأسواق) له تأثير إيجابي وذو دلالة إحصائية على التنمية الاقتصادية والابتكار التي تقدمها البنوك الفلسطينية. وبناءً على هذه النتائج، نوصي بتركيز الجهود على تعزيز أبعاد المناخ الريادي لتحسين الابتكار والتنمية الاقتصادية في القطاع المصرفي الفلسطيني، من خلال تطوير السياسات المالية، تعزيز الدعم المؤسسي، وتحفيز الثقافة الريادية، وتوفير التمويل اللازم، والاستثمار في رأس المال البشري، وتحسين الأسواق. وفي ما يلي أهم التوصيات للجهات التي يجب أن تعمل عليها الجهات المختلفة من أجل تحسين مستويات التنمية الاقتصادية والابتكار:

أولاً: توصيات الى الحكومة الفلسطينية

1. على الحكومة العمل على تعزيز السياسات واللوائح وتسهيل الوصول اليها وجعلها أكثر شفافية، حيث يجب على الحكومة العمل على توضيح السياسات التي تطور ريادة الاعمال والمناخ الريادي داخل البنوك الفلسطينية.
2. زيادة الدعم الحكومي المباشر لبيئة ريادة الأعمال، حيث يجب على الحكومة زيادة الدعم المادي والمعنوي لتعزيز بيئة مواتية لريادة الأعمال، من خلال تقديم الحوافز المالية والضرائب المنخفضة لتشجيع المبتكرين ورواد الأعمال.
3. يجب على الحكومة وضع سياسات ولوائح مرنة تراعي الاحتياجات والتحديات التي يواجهها رواد الأعمال، بما في ذلك توفير الدعم الفني والاستشاري وذلك من خلال توفير حاضنات حكومية لرواد الأعمال واستقطاب الأفكار المميزة ودعمها.
4. وبإختصار، على الحكومة العمل أن تعمل على تنفيذ السياسات بشكل أكثر فعالية، وتعمل على تسهيل الوصول إلى التمويل والموارد، وعليها ايضاً مراعاة احتياجات رواد الأعمال، وتشجيع المبادرات النشطة. من خلال تنفيذ هذه التوصيات، يمكن تحسين بيئة ريادة الأعمال داخل البنوك الفلسطينية.

ثانياً: توصيات الى البنوك الفلسطينية

1. على البنوك الفلسطينية العمل على توفير الموارد المالية والدعم لرواد الأعمال، مع التركيز على توجيه المزيد من الاستثمارات لدعم الابتكار والمشاريع الريادية الجديدة.
2. نوصي البنوك بالعمل على توسيع نطاق الخدمات المالية الموجهة لرواد الأعمال لتشمل منتجات مالية مبتكرة وأساليب تمويلية جديدة مثل التمويل الجماعي والتمويل المستدام.
3. على البنوك العمل على تبسيط العمليات للوصول إلى المساعدة المالية، وذلك من خلال استخدام التكنولوجيا المالية لتسهيل الوصول إلى الخدمات المالية بشكل أسرع وأكثر فعالية ودقة.

4. نوصي البنوك بالاستمرار في وضع معايير وإرشادات واضحة وشفافة لتقييم واعتماد الدعم المالي لمبادرات ريادة الأعمال، وتحديث هذه المعايير بشكل دوري لمواكبة التغيرات في السوق.

5. نوصي البنوك بالاستمرار في تقديم أسعار فائدة تنافسية وشروط سداد مرنة تتناسب مع احتياجات وقدرات رواد الأعمال، مع مراعاة الأوضاع الاقتصادية المتغيرة.

6. على البنوك الفلسطينية العمل على تعزيز ثقافة ريادة الأعمال، والتركيز على الابتكار والتعاون والتقدير لضمان بيئة محفزة وداعمة لتحقيق النمو الاقتصادي والابتكار.

7. يجب على البنوك الاستثمار في تطوير ثقافة ريادية داخل المؤسسة من خلال تنظيم ورش العمل والندوات وبرامج التوعية.

8. ينبغي توفير الدعم الفني والاستشاري لرواد الأعمال لمساعدتهم في تحديد الفرص وتطوير استراتيجيات النمو.

9. على البنوك العمل على جذب المواهب المهتمة بريادة الأعمال وتطوير البرامج التي تحفظ هذه المواهب وتتميز قدرتها على تحسين المناخ الريادية وبالتالي خلق بيئة مشجعة للابتكار والنمو الاقتصادي.

10. يتعين على البنوك الفلسطينية العمل على تعزيز ثقافة ريادة الأعمال بين الموظفين العاملين فيها، سواء من خلال إقامة فعاليات توعية أو تشجيع المشاركة في مبادرات ريادية داخلية.

11. ينبغي على البنوك تعزيز التعاون مع المؤسسات الحكومية والخاصة والمجتمع المحلي لبناء شراكات استراتيجية تعزز التنمية الاقتصادية والابتكار في المنطقة، من خلال تبادل المعرفة والخبرات وتوجيه الاستثمارات نحو المشاريع الواعدة.

12. على البنوك الفلسطينية العمل على تعزيز استراتيجيات تحليل السوق وتوفير المعلومات الدقيقة لرواد الأعمال لاتخاذ قرارات مستنيرة، بالإضافة إلى تعزيز الدعم التسويقي والترويجي وتعزيز العلاقات القوية وإمكانية الوصول إلى الشبكات، لضمان استفادة كاملة من الفرص السوقية المتاحة.

وبإختصار، يجب على البنوك الفلسطينية العمل على تعزيز المبادرات التي تدعم رواد الأعمال، وتحسين الخدمات المالية المقدمة لهم، وتوفير التدريب والدعم لرواد الأعمال والموظفين، وتعزيز

الثقافة التنافسية والابتكارية داخل المصرف لضمان بيئة مالية مشجعة على الابتكار والنمو الاقتصادي.

ثالثاً: توصيات للأبحاث المستقبلية

1. هنالك ضرورة لتحليل تأثير المبادرات الريادية على التنمية الاقتصادية وذلك من خلال دراسة تأثير المبادرات الريادية التي تنفذها البنوك الفلسطينية على مختلف جوانب التنمية الاقتصادية في فلسطين، مثل النمو الاقتصادي، وخلق فرص العمل، والاستثمار المحلي.
2. هنالك ضرورة لفهم وتحليل الآليات التنفيذية للابتكار داخل البنوك الفلسطينية من خلال استكشاف الآليات والسياسات التي تُمكن من تنفيذ الابتكار والإبداع داخل هذه البنوك، مع التركيز على الأنظمة والهياكل التنظيمية التي تدعم هذه العمليات وتشجع على الابتكار.
3. ضرورة دراسة تأثير المبادرات التنموية والابتكارية على الأداء المالي للبنوك الفلسطينية، مع التركيز على العوامل المحفزة لتحقيق العائد المالي الذي يزيد من النمو الاقتصادي.
4. هنالك ضرورة لاستكشاف وفهم تأثير بيئة العمل داخل البنوك الفلسطينية على تعزيز الإبداع وتطوير الأفكار المبتكرة، مع التركيز على العوامل الثقافية والتنظيمية التي تسهم في تحفيز الإبداع والابتكار.

- مشروع الاتحاد الأوروبي -EBESM (2015).تقييم السياسات الفلسطينية لتسهيل الحصول على التمويل للمشروعات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة. تحسين بيئة الأعمال في جنوب البحر الأبيض المتوسط. مشروع الاتحاد الأوروبي لبلدان جنوب أوروبا ENP EUROPEAID
- دول الجوار الأوروبي -EU Neighbours (2017). تحسين الوصول إلى التمويل لرواد الأعمال والشركات الصغيرة في فلسطين. مشروع الاتحاد الأوروبي يعقد ورشة عمل في رام الله، دول الجوار الأوروبي.
- D.J ، Isenberg (2011). استراتيجية النظام البيئي لريادة الأعمال كنموذج جديد لسياسة الاقتصاد: مبادئ تنمية ريادة الأعمال. مشروع النظم البيئية لريادة الأعمال في بابسون ، كلية بابسون ، حديقة بابسون: ماجستير
- الجزار، سارة (2019). ريادة الأعمال بوابة العالم العربي لتحفيز النمو الاقتصادي وتحقيق التنمية الاقتصادية المستدامة. اتحاد الغرف العربية.
- الجهاز المركزي للإحصاء الفلسطيني (2021). أداء الاقتصاد الفلسطيني لسنة 2021، رام الله، فلسطين.
- الجهاز المركزي للإحصاء الفلسطيني (2019) فلسطين في أرقام 2019. رام الله، فلسطين.
- حامد، أسامة (2017) الاقتراض الحكومي والسيولة واستقرار النظام المصرفي الفلسطيني. معهد أبحاث السياسات الاقتصادية الفلسطيني - ماس، رام الله، فلسطين.
- معهد أبحاث السياسات الاقتصادية الفلسطيني (ماس) (2013). سوق الائتمان في الاقتصاد الفلسطيني. رام الله، فلسطين.
- شبيب، رعد (2020) دور القطاع المصرفي الفلسطيني في النمو الاقتصادي. رسالة ماجستير، جامعة النجاح، فلسطين.
- وزارة التربية والتعليم العالي (2016).دولة فلسطين نظام المتابعة والتقييم للخطة الاستراتيجية القطاعية 2017-2022 تقرير المتابعة والتقييم، رام الله، فلسطين.
- وزارة التربية والتعليم (2018).الادارة العامة للقياس والتقويم والامتحانات، نتائج أولية لدراسة التقويم الوطني، للعام الدراسي 2018 / 2021 (سلطة النقد الفلسطينية، 2020)

- Adner, R. (2006). Match your innovation strategy to your innovation ecosystem. *Harvard business review*, 84(4), 98.
- Bahariniya, S., Ezatiasar, M., & Madadzadeh, F. (2021). A Brief Review of the Types of Validity and Reliability of scales in Medical Research. *Journal of Community Health Research*, 10(2), 100-102.
- Gharaibeh, B., Al-Smadi, A. M., & Boyle, D. (2017). Psychometric properties and characteristics of the Diabetes Self Management Scale. *International journal of nursing sciences*, 4(3), 252-259.
- Granstrand, O., & Holgersson, M. (2020). Innovation ecosystems: A conceptual review and a new definition. *Technovation*, 90, 102098.
- Jaksic, M. L., Rakicevic, J., & Jovanovic, M. TECHNOLOGY FORECASTING FOR DEVELOPING SMART INNOVATION AND ENTREPRENEURSHIP POLICY. *Fake news: is there a Pathway for Minimizing their Effects?* 14, 18.
- Moyo, A. (2024, May 19). How the world's mobile data prices compare. *ITWeb*. <https://www.itweb.co.za/content/mQwkoM6KmRGq3r9A>
- Nemoto, T., & Beglar, D. (2014, November). Likert-scale questionnaires. In *JALT 2013 conference proceedings* (pp. 1-8).
- Peters, G. J. Y. (2014). The alpha and the omega of scale reliability and validity: why and how to abandon Cronbach's alpha and the route towards more comprehensive assessment of scale quality. *European Health Psychologist*, 16(2), 56-69.
- Sarstedt, M., & Mooi, E. (2014). A concise guide to market research: The process, data, and methods using IBM SPSS statistics.
- Stam, E., & Spigel, B. (2016). *Entrepreneurial ecosystems* (Vol. 16, No. 13, pp. 1-15). USE Discussion paper series.
- Starčević, D., & Marinković, S. (Eds.). (2020). *Proceedings of the XVII International symposium Symorg 2020: BUSINESS AND ARTIFICIAL INTELLIGENCE* (Vol. 17). FON.
- Stepanyan, V., Abajyan, G., Ndoeye, A., & Alnasaa, M. M. (2019). *Enhancing the role of SMEs in the Arab World—some key considerations*. International Monetary Fund.
- Sune, L. (2020). The Palestinian start-ups scene. <https://yplus.ps/wp-content/uploads/2021/01/Sune-Laure-The-Palestinian-startups-scene.pdf>
- Taherdoost, H. (2016). Validity and reliability of the research instrument; how to test the validation of a questionnaire/survey in a research. *How to test the validation of a questionnaire/survey in a research* (August 10, 2016).

World Bank, 2020, West Bank and Gaza - doing business.
<https://archive.doingbusiness.org/content/dam/doingBusiness/country/w/west-bank-and-gaza/WBG.pdf>

Zamzam, R. (2017). Barriers to entry: Challenges facing youth entrepreneurs as they establish their small and medium enterprises (SMEs) in Egypt.

الملاحق

الملحق رقم 1: أسماء المحكمين

#	الاسم	المسمى الوظيفي	المؤسسة
1	تماضر الخالدي	مديرة قسم الشركات	البنك الاسلامي
2	محمد حرفوش	مدير قسم الشركات	بنك القدس
3	ايهاب قبها	مدير قسم الشركات	البنك الوطني
4	محي الحسيني	مدير قسم الشركات	بنك فلسطين



جامعة القدس

عمادة الدراسات العليا

الاخوة والاخوات

تحية طيبة وبعد،

يقوم الباحث بإجراء دراسة بعنوان:

المناخ الريادي في البنوك الفلسطينية

اشراف د: إبراهيم عوض

وذلك استكمالاً لمتطلبات الحصول على درجة الماجستير في إدارة الاعمال، جامعة القدس.

وايماناً من الباحث بأهمية موضوع الدراسة، وبقيناً منه بدعمكم الكريم للبحث العلمي ومجالاته المتعددة، يرجى الإجابة عن جميع فقرات الاستبانة بكل صراحة وموضوعية، للوصول إلى نتائج صحيحة تتمتع بالدقة العالية، مع العلم بأن الإجابات ستحاط بالسرية التامة ولن يتم استخدام المعلومات المقدمة من قبلكم الا لأغراض البحث العلمي فقط.

مع الشكر والتقدير

الباحث: أحمد علاوية

الجزء الأول: العوامل الديموغرافية

يرجى اختيار الإجابة التي تناسبكم:

- الجنس: ذكر أنثى
- العمر:
- المؤهل العلمي: دبلوم بكالوريوس دراسات عليا
- سنوات الخبرة: 1-5 سنة 6-10 سنة أكثر من 10 سنوات
- القسم:
- المسمى الوظيفي:

الجزء الثاني: محاور الاستبيان

أولاً: المتغير المستقل: المناخ الريادي بأبعاده

يرجى وضع أو في الخانة التي تناسب اجابتم: المقياس تنازلي من 5-1 (5 دائما، 4 غالبا، 3 أحيانا، 2 نادرا، 1 أبدا)

رقم	الفقرة	دائما	غالبا	أحيانا	نادرا	أبدا
السياسات						
1.	تدعم السياسات واللوائح الحكومية في فلسطين تطوير ريادة الأعمال داخل مصرفنا.					
2.	توفر الحكومة الدعم الكافي لتعزيز بيئة مواتية لريادة الأعمال داخل مصرفنا.					
3.	يتم تنفيذ وتنفيذ السياسات واللوائح الحكومية بشكل فعال لدعم ريادة الأعمال داخل مصرفنا.					
4.	إن السياسات واللوائح الحكومية واضحة ويسهل على موظفي البنك فهمها.					
5.	تعمل السياسات واللوائح الحكومية على تسهيل الوصول إلى الموارد والتمويل لمبادرات ريادة الأعمال داخل مصرفنا.					
6.	تعمل الحكومة بنشاط على تعزيز وتشجيع ريادة الأعمال داخل مصرفنا.					
7.	تراعي السياسات واللوائح الحكومية الاحتياجات والتحديات الفريدة التي يواجهها رواد الأعمال داخل البنك.					

رقم	الفقرة	دائما	غالبا	أحيانا	نادرا	أبدا
التمويل						
	يوفر مصرفنا الموارد المالية الكافية والدعم لرواد الأعمال.					
	يقدم مصرفنا مجموعة متنوعة من الخدمات والمنتجات المالية المصممة خصيصًا لتلبية احتياجات رواد الأعمال.					
	قام مصرفنا بتبسيط العمليات لرواد الأعمال للوصول إلى المساعدة المالية.					
	لدى مصرفنا معايير وإرشادات واضحة لتقييم واعتماد الدعم المالي لمبادرات ريادة الأعمال.					
	يسعى مصرفنا بنشاط إلى إقامة شراكات وتعاون لتعزيز الدعم المالي لرواد الأعمال.					
	يقدم مصرفنا الإرشاد والتوجيه بشأن الإدارة المالية لرواد الأعمال.					
	يقدم مصرفنا أسعار فائدة تنافسية وشروط سداد مناسبة لقروض رواد الأعمال.					

رقم	الفقرة	دائما	غالبا	أحيانا	نادرا	أبدا
الثقافة						
8.	بنكنا بثقافة داعمة تشجع وتحث على مساعي ريادة الأعمال.					
9.	نريدها أن تكون ريادة الأعمال بالتقدير والاعتراف بها باعتبارها إنجازاً مهماً في نجاح مصرفنا.					
10.	مصرفنا على تعزيز بيئة الابتكار وتحمل المخاطر.					
11.	مصرفنا على تعزيز عقلية ومهارات ريادة الأعمال.					

					موظفين .
					12. رواد الأعمال داخل مصرفنا على التقدير فآت على إنجازاتهم.
					13. مصرفنا التعاون وتبادل المعرفة بين رواد الأعمال.
					14. مصرفنا مساحة آمنة لرواد الأعمال للتجربة والتعلم حالات الفشل.

رقم	الفقرة	دائما	غالبا	أحيانا	نادرا	أبدا
الثقافة						
15.	يتمتع بنكنا بثقافة داعمة تشجع وتحثل بمساعي ريادة الأعمال.					
16.	تحظى ريادة الأعمال بالتقدير والاعتراف بها باعتبارها مساهمًا مهمًا في نجاح مصرفنا.					
17.	يعمل مصرفنا على تعزيز بيئة الابتكار وتحمل المخاطر.					
18.	يعمل مصرفنا على تعزيز عقلية ومهارات ريادة الأعمال بين الموظفين.					
19.	يحصل رواد الأعمال داخل مصرفنا على التقدير والمكافآت على إنجازاتهم.					
20.	يشجع مصرفنا التعاون وتبادل المعرفة بين رواد الأعمال.					
21.	يوفر مصرفنا مساحة آمنة لرواد الأعمال للتجربة والتعلم من حالات الفشل.					

رقم	الفقرة	دائما	غالبا	أحيانا	نادرا	أبدا
الدعم المؤسسي						
22.	خصص مصرفنا موارد وأقسامًا لدعم رواد الأعمال.					
23.	يتلقى رواد الأعمال داخل البنك التوجيه والتوجيه من المتخصصين ذوي الخبرة.					
24.	يوفر مصرفنا إمكانية الوصول إلى الشبكات والاتصالات المفيدة لرواد الأعمال.					
25.	يقدم مصرفنا التدريب وورش العمل المصممة خصيصًا لرواد الأعمال.					
26.	أقام مصرفنا شراكات مع منظمات خارجية لتقديم دعم إضافي لرواد الأعمال.					
27.	يتمتع رواد الأعمال داخل مصرفنا بإمكانية الوصول إلى البنية التحتية المادية والمرافق اللازمة لمشاريعهم.					
28.	لدى مصرفنا عملية واضحة لتحديد واختيار المشاريع الريادية الواعدة.					
رقم	الفقرة	دائما	غالبا	أحيانا	نادرا	أبدا
رأس المال البشري						
29.	. يجذب مصرفنا المواهب الماهرة المهمة بمبادرات ريادة الأعمال ويحافظ عليها.					
30.	يوفر مصرفنا فرص التطوير المهني للموظفين المهتمين بريادة الأعمال.					
31.	يتمتع مصرفنا بثقافة التعلم المستمر وتبادل المعرفة بين الموظفين.					
32.	يتم تشجيع الموظفين داخل البنك على استكشاف					

					الفرص والمبادرات الريادية.	
					يدعم مصرفنا الموظفين في تطوير مهاراتهم وعقليتهم في مجال ريادة الأعمال.	33.
					يوفر مصرفنا إمكانية الوصول إلى الموجهين والخبراء الذين يمكنهم توجيه الموظفين في مساعيهم الريادية.	34.
					يعمل مصرفنا على تعزيز ثقافة ريادة الأعمال بين موظفيه.	35.
					الفقرة	رقم
أبدا	نادرا	أحيانا	غالبا	دائما		
الأسواق						
					هناك فرص سوقية كافية للمشاريع الريادية داخل فلسطين.	
					يقوم بنكنا بتحديد فرص السوق والاستفادة منها بشكل فعال لدعم رواد الأعمال.	
					يتلقى رواد الأعمال داخل مصرفنا أبحاثاً وتحليلات للسوق لاتخاذ قرارات مستنيرة.	
					يقدم مصرفنا الدعم التسويقي والترويجي لرواد الأعمال.	
					يتمتع بنكنا بعلاقات قوية وإمكانية الوصول إلى الشبكات التي تسهل دخول رواد الأعمال إلى السوق.	
					يتلقى رواد الأعمال داخل مصرفنا الدعم في تحديد الأسواق المستهدفة والوصول إليها.	
					يساعد مصرفنا رواد الأعمال على التكيف مع ظروف واتجاهات السوق المتغيرة.	

المتغير التابع: التنمية الاقتصادية والابتكار

رقم	الفقرة	دائما	غالبا	أحيانا	نادرا	أبدا
36.	تساهم المبادرات الريادية التي يقدمها مصرفنا في التنمية الاقتصادية الشاملة في فلسطين.					
37.	إن أنشطة قيادة الأعمال داخل مصرفنا لها تأثير إيجابي على خلق فرص العمل وفرص العمل.					
38.	تعمل المشاريع الريادية التي يقوم بها مصرفنا على تحفيز النمو الاقتصادي والاستثمار المحلي.					
39.	يساهم الابتكار والإبداع الذي يتم تعزيزه داخل مصرفنا في تقدم الاقتصاد الفلسطيني.					
40.	يشجع النظام البيئي لريادة الأعمال في بنكنا على تطوير وتنفيذ الأفكار والحلول المبتكرة.					
41.	تساهم المبادرات الريادية داخل مصرفنا في تنويع الاقتصاد الفلسطيني.					
42.	إن دعم مصرفنا لريادة الأعمال والابتكار يعزز القدرة التنافسية للشركات الفلسطينية في السوق العالمية.					
43.	يوفر مصرفنا الموارد المالية والدعم لتعزيز التنمية الاقتصادية والابتكار.					
44.	يقدم مصرفنا الإرشاد والتوجيه لرواد الأعمال لتعزيز التنمية الاقتصادية والابتكار.					
45.	يسهل مصرفنا الوصول إلى الشبكات والشراكات التي تساهم في التنمية الاقتصادية والابتكار.					
46.	يقدم مصرفنا التدريب وورش العمل لتعزيز مهارات ريادة الأعمال والابتكار لدى الموظفين.					

					47. يدعم بنكنا بنشاط أنشطة البحث والتطوير التي تدفع عجلة التنمية الاقتصادية والابتكار.
					48. يشجع مصرفنا التعاون وتبادل المعرفة بين الموظفين لتعزيز التنمية الاقتصادية والابتكار.
					49. لدى مصرفنا استراتيجية ورؤية واضحة لتعزيز التنمية الاقتصادية والابتكار داخل المنظمة.
					50. إن التطور الاقتصادي والابتكار داخل مصرفنا يؤثر بشكل إيجابي على عملائنا ورضاهم.
					51. إن مبادرات التنمية الاقتصادية والابتكار التي يقوم بها بنكنا تعود بالنفع على المجتمع المحلي.
					52. التنمية الاقتصادية والابتكار داخل بنكنا يعززان سمعة البنك وصورة علامته التجارية.
					53. تساهم أنشطة التنمية الاقتصادية والابتكار في بنكنا في ازدهار المساهمين.
					54. إن المبادرات الريادية التي يقوم بها مصرفنا لها تأثير إيجابي على الأداء المالي العام للمنظمة.
					55. يساهم التطوير الاقتصادي والابتكار داخل مصرفنا في تحقيق التنمية المستدامة في فلسطين.

شكرا لمشاركتك في هذا الاستبيان! ستساهم إجاباتك في دراستنا حول النظام البيئي لريادة الأعمال وتأثيره على التنمية الاقتصادية والابتكار في البنوك الفلسطينية.

الملحق 3: تفسير معامل ارتباط بيرسون بين درجة كل فقرة من فقرات أبعاد المناخ الريادي والدرجة الكلية لكل بعد

معامل ارتباط بيرسون بين درجة كل فقرة من فقرات أبعاد المناخ الريادي والدرجة الكلية لكل بعد

رقم الفقرة	الفقرة	Pearson correlation	القيمة الاحتمالية (.Sig)
بعد السياسات			
	تدعم السياسات واللوائح الحكومية في فلسطين تطوير ريادة الأعمال داخل مصرفنا.	0.692**	0.000
	توفر الحكومة الدعم الكافي لتعزيز بيئة مواتية لريادة الأعمال داخل مصرفنا.	0.826**	0.000
	يتم تنفيذ وتنفيذ السياسات واللوائح الحكومية بشكل فعال لدعم ريادة الأعمال داخل مصرفنا.	0.825**	0.000
	إن السياسات واللوائح الحكومية واضحة ويسهل على موظفي البنك فهمها.	0.707**	0.000
	تعمل السياسات واللوائح الحكومية على تسهيل الوصول إلى الموارد والتمويل لمبادرات ريادة الأعمال داخل مصرفنا.	0.756**	0.000
	تعمل الحكومة بنشاط على تعزيز وتشجيع ريادة الأعمال داخل مصرفنا.	0.838**	0.000
	تراعي السياسات واللوائح الحكومية الاحتياجات والتحديات الفريدة التي يواجهها رواد الأعمال داخل البنك.	0.826**	0.000
بعد التمويل			
	يوفر مصرفنا الموارد المالية الكافية والدعم لرواد الأعمال.	0.51**	0.004
	يقدم مصرفنا مجموعة متنوعة من الخدمات والمنتجات المالية المصممة خصيصاً لتلبية احتياجات رواد الأعمال.	0.722**	0.000
	قام مصرفنا بتبسيط العمليات لرواد الأعمال للوصول إلى المساعدة المالية.	0.734**	0.000
	لدى مصرفنا معايير وإرشادات واضحة لتقييم واعتماد الدعم المالي لمبادرات ريادة الأعمال.	0.71**	0.000
	يسعى مصرفنا بنشاط إلى إقامة شراكات وتعاون لتعزيز الدعم المالي لرواد الأعمال.	0.762**	0.000
	يقدم مصرفنا الإرشاد والتوجيه بشأن الإدارة المالية لرواد الأعمال.	0.758**	0.000
	يقدم مصرفنا أسعاراً فائدة تنافسية وشروط سداد مناسبة لقروض رواد الأعمال.	0.614**	0.000
بعد الثقافة			

0.004	.514**	يتمتع بنكنا بثقافة داعمة تشجع وتحفز بمساعي ريادة الأعمال.
0.000	.636**	تحظى ريادة الأعمال بالتقدير والاعتراف بها باعتبارها مساهماً مهماً في نجاح مصرفنا.
0.000	.664**	يعمل مصرفنا على تعزيز بيئة الابتكار وتحمل المخاطر.
0.000	.730**	يعمل مصرفنا على تعزيز عقلية ومهارات ريادة الأعمال بين الموظفين.
0.000	.756**	يحصل رواد الأعمال داخل مصرفنا على التقدير والمكافآت على إنجازاتهم.
0.000	.832**	يشجع مصرفنا التعاون وتبادل المعرفة بين رواد الأعمال.
0.000	.713**	يوفر مصرفنا مساحة آمنة لرواد الأعمال للتجربة والتعلم من حالات الفشل.
بعد الدعم المؤسسي		
0.000	.844**	خصص مصرفنا موارد وأقسامًا لدعم رواد الأعمال.
0.000	.872**	يتلقى رواد الأعمال داخل البنك التوجيه والتوجيه من المتخصصين ذوي الخبرة.
0.000	.901**	يوفر مصرفنا إمكانية الوصول إلى الشبكات والاتصالات المفيدة لرواد الأعمال.
0.000	.631**	يقدم مصرفنا التدريب وورش العمل المصممة خصيصاً لرواد الأعمال.
0.000	.795**	أقام مصرفنا شراكات مع منظمات خارجية لتقديم دعم إضافي لرواد الأعمال.
0.000	.891**	يتمتع رواد الأعمال داخل مصرفنا بإمكانية الوصول إلى البنية التحتية المادية والمرافق اللازمة لمشاريعهم.
0.000	.875**	لدى مصرفنا عملية واضحة لتحديد واختيار المشاريع الريادية الواعدة.
بعد رأس المال البشري		
0.000	.822**	يجذب مصرفنا المواهب الماهرة المهمة بمبادرات ريادة الأعمال ويحافظ عليها.
0.000	.906**	يوفر مصرفنا فرص التطوير المهني للموظفين المهتمين بزيادة الأعمال.
0.000	.695**	يتمتع مصرفنا بثقافة التعلم المستمر وتبادل المعرفة بين الموظفين.
0.000	.856**	يتم تشجيع الموظفين داخل البنك على استكشاف الفرص والمبادرات الريادية.
0.000	.902**	يُدعم مصرفنا الموظفين في تطوير مهاراتهم وعقليتهم في مجال ريادة الأعمال.
0.000	.911**	يوفر مصرفنا إمكانية الوصول إلى الموجهين والخبراء الذين يمكنهم

		توجيه الموظفين في مساعيهم الريادية.	
0.000	.851**	يعمل مصرفنا على تعزيز ثقافة ريادة الأعمال بين موظفيه.	
بعد الأسواق			
0.001	.596**	هناك فرص سوقية كافية للمشاريع الريادية داخل فلسطين.	
0.000	.839**	يقوم بنكنا بتحديد فرص السوق والاستفادة منها بشكل فعال لدعم رواد الأعمال.	
0.000	.867**	يتلقى رواد الأعمال داخل مصرفنا أبحاثاً وتحليلات للسوق لاتخاذ قرارات مستنيرة.	
0.000	.905**	يقدم مصرفنا الدعم التسويقي والترويجي لرواد الأعمال.	
0.000	.822**	يتمتع بنكنا بعلاقات قوية وإمكانية الوصول إلى الشبكات التي تسهل دخول رواد الأعمال إلى السوق.	
0.000	.865**	يتلقى رواد الأعمال داخل مصرفنا الدعم في تحديد الأسواق المستهدفة والوصول إليها.	
0.000	.704**	يساعد مصرفنا رواد الأعمال على التكيف مع ظروف واتجاهات السوق المتغيرة.	
الارتباط ذو دلالة إحصائية عند مستوى الدلالة 0.01.			
الارتباط ذو دلالة إحصائية عند مستوى الدلالة 0.05.			

الملحق 4: معامل ارتباط بيرسون بين درجة كل فقرة من فقرات المتغير التابع التنمية الاقتصادية والابتكار والدرجة الكلية

معامل ارتباط بيرسون بين درجة كل فقرة من فقرات المتغير التابع التنمية الاقتصادية والابتكار والدرجة الكلية

الرقم	الفقرة	Pearson correlation	(.Sig)
التنمية الاقتصادية والابتكار			
	تساهم المبادرات الريادية التي يقدمها مصرفنا في التنمية الاقتصادية الشاملة في فلسطين.	.589**	0.001
	إن أنشطة ريادة الأعمال داخل مصرفنا لها تأثير إيجابي على خلق فرص العمل وفرص العمل.	.718**	0.000
	تعمل المشاريع الريادية التي يقوم بها مصرفنا على تحفيز النمو الاقتصادي والاستثمار المحلي.	.593**	0.001
	يساهم الابتكار والإبداع الذي يتم تعزيزه داخل مصرفنا في تقدم الاقتصاد الفلسطيني.	.672**	0.000
	يشجع النظام البيئي لريادة الأعمال في بنكنا على تطوير وتنفيذ الأفكار والحلول المبتكرة.	.437*	0.016
	تساهم المبادرات الريادية داخل مصرفنا في تنويع الاقتصاد الفلسطيني.	.608**	0.000
	إن دعم مصرفنا لريادة الأعمال والابتكار يعزز القدرة التنافسية للشركات الفلسطينية في السوق العالمية.	.793**	0.000
	يوفر مصرفنا الموارد المالية والدعم لتعزيز التنمية الاقتصادية والابتكار.	.772**	0.000
	يقدم مصرفنا الإرشاد والتوجيه لرواد الأعمال لتعزيز التنمية الاقتصادية والابتكار.	.773**	0.000
	يسهل مصرفنا الوصول إلى الشبكات والشراكات التي تساهم في التنمية الاقتصادية والابتكار.	.783**	0.000
	يقدم مصرفنا التدريب وورش العمل لتعزيز مهارات ريادة الأعمال والابتكار لدى الموظفين.	.742**	0.000
	يدعم بنكنا بنشاط أنشطة البحث والتطوير التي تدفع عجلة التنمية الاقتصادية والابتكار.	.469**	0.009

0.000	.679**	يشجع مصرفنا التعاون وتبادل المعرفة بين الموظفين لتعزيز التنمية الاقتصادية والابتكار.
0.000	.827**	لدى مصرفنا استراتيجية ورؤية واضحة لتعزيز التنمية الاقتصادية والابتكار داخل المنظمة.
0.003	.527**	إن التطور الاقتصادي والابتكار داخل مصرفنا يؤثر بشكل إيجابي على عملائنا ورضاهم.
0.000	.776**	إن مبادرات التنمية الاقتصادية والابتكار التي يقوم بها بنكنا تعود بالنفع على المجتمع المحلي.
0.002	.544**	التنمية الاقتصادية والابتكار داخل بنكنا يعززان سمعة البنك وصورة علامته التجارية.
0.000	.739**	تساهم أنشطة التنمية الاقتصادية والابتكار في بنكنا في ازدهار المساهمين.
0.003	.521**	إن المبادرات الريادية التي يقوم بها مصرفنا لها تأثير إيجابي على الأداء المالي العام للمنظمة.
0.011	.458*	يساهم التطوير الاقتصادي والابتكار داخل مصرفنا في تحقيق التنمية المستدامة في فلسطين.
<p>الارتباط ذو دلالة إحصائية عند مستوى الدلالة 0.01.</p> <p>الارتباط ذو دلالة إحصائية عند مستوى الدلالة 0.05.</p>		

فهرس الجداول

الرقم	عنوان الجدول	الصفحة
1.3	تصنيفات المؤسسات الداعمة وأعدادها	19
5.1	توزيع عينة الدراسة حسب البنوك الفلسطينية	34
5.2	توزيع عينة الدراسة بناء على الجنس	35
5.3	توزيع عينة الدراسة حسب العمر	35
5.4	توزيع عينة الدراسة حسب المؤهل العلمي	36
5.5	توزيع عينة الدراسة حسب سنوات الخبرة	36
5.6	درجات مقياس ليكرت الخماسي	39
5.7	تحليل الاتساق الداخلي للاستبانة بدلالة معامل الفا كرونباخ	42
6.1	المتوسط الحسابي والانحراف المعياري والترتيب ودرجة الموافقة لكل فقرة من فقرات بعد السياسات	45
6.2	المتوسط الحسابي والانحراف المعياري والترتيب ودرجة الموافقة لكل فقرة من فقرات بعد التمويل	46
6.3	المتوسط الحسابي والانحراف المعياري والترتيب ودرجة الموافقة لكل فقرة من فقرات بعد الثقافة	47
6.4	المتوسط الحسابي والانحراف المعياري والترتيب ودرجة الموافقة لكل فقرة من فقرات بعد الدعم المؤسسي	49
6.5	المتوسط الحسابي والانحراف المعياري والترتيب ودرجة الموافقة لكل فقرة من فقرات بعد رأس المال البشري	50
6.6	المتوسط الحسابي والانحراف المعياري والترتيب ودرجة الموافقة لكل فقرة من فقرات بعد الأسواق	52
6.7أ	المتوسط الحسابي والانحراف المعياري والترتيب ودرجة الموافقة لفقرات بعد التنمية الإقتصادية والإبتكار	53
6.7ب	المتوسط الحسابي والانحراف المعياري والترتيب ودرجة الموافقة لفقرات بعد التنمية الإقتصادية والإبتكار	54
6.8	تحليل الانحدار الخطي البسيط لاختبار تاثير المناخ الريادي على التنمية	57

الرقم	عنوان الجدول	الصفحة
	الإقتصادية والإبتكار	
6.9	تحليل الانحدار الخطي المتعدد لاختبار تأثير أبعاد المناخ الريادي على التنمية الإقتصادية والإبتكار	58
6.10	تحليل Mann-Whitney لاختبار تأثير متغير الجنس على التنمية الإقتصادية والإبتكار	60
6.11	تحليل Kruskal-Wallis لاختبار تأثير متغير العمر على التنمية الإقتصادية والإبتكار	60
6.12	تحليل Mann-Whitney لاختبار تأثير متغير المؤهل العلمي على التنمية الإقتصادية والإبتكار	61
6.13	تحليل Kruskal-Wallis لاختبار تأثير متغير عدد سنوات الخبرة على التنمية الإقتصادية والإبتكار	61

فهرس الأشكال

5	شكل (1): نموذج الدراسة
9	شكل (2): مجالات المناخ الريادي للأعمال

فهرس المحتويات:

أ.....	إقرار
ب.....	الشكر والتقدير
ج.....	تعريفات الدراسة
د.....	المخلص
ه.....	Abstract
1.....	الفصل الأول: الإطار العام للدراسة
1.....	1.1 مقدمة
2.....	2.1 مشكلة الدراسة
2.....	3.1 أهمية الدراسة
3.....	4.1 أهداف الدراسة
3.....	5.1 أسئلة الدراسة
4.....	6.1 فرضيات الدراسة
4.....	7.1 حدود محددات الدراسة
5.....	8.1 نموذج الدراسة
6.....	9.1 هيكلية الدراسة
7.....	الفصل الثاني: الإطار النظري والدراسات السابقة
7.....	2.1 مقدمة
7.....	2.2 مفهوم المناخ الريادي
9.....	3.2 عناصر المناخ الريادي للأعمال
9.....	1.3.2 التمويل
10.....	2.3.2 السياسات
11.....	3.3.2 الدعم المؤسسي

11	4.3.2 الأسواق
12	5.3.2 رأس المال البشري
12	6.3.2 الثقافة المواتية
18	4.2 تحليل واقع المناخ الريادي في فلسطين
19	الفصل الثالث: الريادة والابتكار في فلسطين
19	3.1
19	مقدمة
19	2.3 مؤسسات داعمة لريادة الأعمال في فلسطين
21	3.3 المعوقات الأساسية ذات العلاقة في الريادة والتمكين
	1.3.3 السياسات والتشريعات والمؤسسات النازمة لريادة الأعمال والأعمال الابتكارية لا تكفي لتمكين وتحفيز وتنظيم القطاع:
21	
22	2.3.3 ضعف بيئة حاضنة للأعمال الريادية في فلسطين:
	3.3.3 نوعية التعليم العام والعالي والمهني والتقني لا تعزز توجهات ومهارات الريادة بالمستوى المطلوب ليكون قطاع ريادة الأعمال أساساً للتنمية الاقتصادية في فلسطين
22	
23	4.3.3 صعوبة وصول ريادي الأعمال الى التمويل اللازم لأفكار مشاريعهم:
24	5.3.3 محدودية الدعم والمساندة لريادي الأعمال خاصة في المناطق المحرومة:
25	6.3.3 محدودية وصول منتجات وخدمات الرياديين للأسواق:
26	الفصل الرابع: الدراسات السابقة
26	4.1 الدراسات العربية
28	4.2 الدراسات الأجنبية
32	4.3 التعقيب على الدراسات السابقة
33	4.4 ما يميز الدراسة الحالية والثغرة البحثية

34	الفصل الخامس: منهجية الدراسة
34	5.1 تمهيد
34	5.2 منهج الدراسة
35	5.3 مجتمع الدراسة وعينتها
35	5.4 وصف خصائص عينة الدراسة الحالية
38	5.5 مصادر الحصول على بيانات ومعلومات الدراسة
39	5.6 خطوات بناء الاستبانة
39	5.7 المحك المستخدم في الدراسة الحالية
40	5.8 الاختبارات الخاصة بأداة الدراسة
40	5.9 صدق أداة الدراسة
42	5.10 ثبات أداة الدراسة Reliability
43	5.11 الأساليب الإحصائية المستخدمة
44	الفصل السادس: تحليل البيانات واختبار الفرضيات ومناقشة النتائج
44	6.1 تمهيد
44	6.2 الإحصاء الوصفي لمتغيرات الدراسة
45	6.3 الإحصاء الوصفي لمتغيرات الدراسة وأبعادها وتحليل فقرات الاستبانة
57	6.4 اختبار فرضيات الدراسة
64	الفصل السابع: ملخص النتائج والتوصيات
64	7.1 مقدمة
64	7.2 ملخص ونقاش نتائج الدراسة
69	7.3 الاستنتاجات
69	7.4 التوصيات
73	المراجع العربية

74	المراجع الأجنبية
76	الملاحق.....
76	الملحق رقم 1:أسماء المحكمين
77	الملحق رقم 2: أداة الدراسة النهائية
	الملحق 3: تفسير معامل ارتباط بيرسون بين درجة كل فقرة من فقرات أبعاد المناخ الريادي
85	والدرجة الكلية لكل بعد.....
	الملحق 4: معامل ارتباط بيرسون بين درجة كل فقرة من فقرات المتغير التابع التنمية الاقتصادية
88	والابتكار والدرجة الكلية
90	فهرس الجداول.....
92	فهرس الأشكال.....