

85 ميكروسيف التلخيصية

دبني جورج وفنكاتا إن.إيه. وتريفور مغوانغ
يوليو 2010

واحتياجاتهم. ويتم
توجيه تصميم منتجات الإقراض ا أيضاً جهود التسويق، والاتصال؛
لشريحة المستهدفة.

تقييم

يستند تقييم في منهجية إقراض
القرض البسي، والاعتماد على الضمانات الاجتماعي (المسؤولية
) تجديد ا (تكرار القروض لزملاء الفرد المتخلف عن
) للتخفيف من. المخاطر. في الإقراض ا تتسم شخصية/
سمعة العميل، والتزامه المشروع، والقدرة المقررة للسداد بالأهمية ا
ويتطلب تقييم المقرضين المحتملين أسلوباً تدريجياً كما هو مبين أدناه:

حتى قبل قبول طلبات القروض الفردية، يُ هو ما
يتطلب معايير محددة سلفاً مثل و حد أدنى من الخبرة بالأعمال التجارية.
وملكية / بات المصرفية، وغيرها.
التمويل الأصغر تنفيذ الإقراض معايير ا
في البداية معايير ساسية، ومن ثم يمكن تطويرها آلية
داخلي من آليات قياس الجدارة ا يب مع ارتفاع مستوى انتشار الإقراض
وتراكم البيانات المتعلقة بالتصميم الأساسي للقياس. أما بالنسبة ا فإن
الذي يتسم بالاً موضوعية يضمن
أهليتهم للحصول على القروض دون إضاعة الوقت والموارد الأخرى على
نحو غير ملائم.

مبادئ

يجد التأكد من الأنشطة التجارية لطالب القرض.
ميدانية بقدر اللازم من أجل تمكين اتخاذ ا ا ثمنانية الوقائية.
لا يمتنع فيها طالب القرض؛
يتم في العادة تقدير البيانات المالية تحليل التدفقات النقدية من
الفواتير/ تأكد من الموردين، والتحقق من الأوراق المالية المادية وغير ذلك.
وينبغي على موظف الائتمان التحقق من دقة المعلومات ا العمل
التجاري والتوقعات المقدمة من قبل العميل من خلال مصادر أخرى مثل العد
والموظفين والموردين والمنافسين، وفهمها فهمها السوق وديناميات نوع
لعميل

ما يزال الإقراض الفردي من قبل مؤسسات التمويل الأصغر في مراحله الأولى في
العديد من الأسواق هذه الضجة التي تحيط به. بين ا
الرئيسية المسؤولة عن قلة الخبرة النسبية لمؤسسات التمويل الأصغر مع مثل هذه
بطبيعته قائم على تلبية احتياجات ا ويتعين
أن يكون حسب الطلب كبير ليم الظروف المحلية.

تنفيذ الإقراض الأصغر

مويل الأصغر
تطلع إلى حد كبير لتلبية احتياجات عملائها ا
أن أنظمة وإجراءات الإقراض الفردي موجهة نحو الإقراض الجماعي،
مما يستلزم تكيف هذه الهياكل التشغيلية. .
وينبغي مؤسسات التمويل الأصغر القيام جيداً
الحاجة إلى تحويره حسب الطلب، ومن ثم وضع هياكل كافية لتلبية الاحتياجات
بين.



ومن الأهمية بمكان تحقيق التوازن بين جميع خطوات دورة الإقراض ا بيئة في
الرسم البياني من أجل تحقيق . ويؤدي عدم كفاية التركيز على
أي من هذه الخطوات زيادة المخاطر الائتمانية والتشغيلية

اختيار العملاء²

يمثل تحديد شريحة العملاء المستهدف الخطوة الأولى في وضع برنامج ناجح
معظم مؤسسات التمويل الأصغر عملاء ا
المستحقين للقروض تلقائياً الشريحة الرئيسية المستهدف. وعلى الرغم من أن
هذا قد يكون طريقة كبيرة
... تحقيق الكتلة الحرجة ا
20 ما يكونوا أصحاب المشر الحقيقية الذين
هم بحاجة تمويل. ويتطلب ا الذي يتجاوز تحول
تحديد واضح لماهية لاء المستهدفين

1 ميكروسيف التلخيصيتين 86 87 " "
2 ميكروسيف التلخيصية رقم 84 "الإقراض الفردي لمؤسسات التمويل الأصغر - القضايا الاستراتيجية التي تعين دراستها أولاً، ميكروسيف التلخيصية رقم 88: "تحليل الموازن: مع السوق من خلال الإقراض

تحليل التدفق النقدي

لتحليل التدفقات النقدية، يقوم

التجارية_الأسر المعيشية
الاعتبار جميع التدفقات الواردة والصادرة.
حتى يتسنى له

ومن المهم أن تقييم لا يدرس التدفقات النقدية للأعمال التجارية فحسب،
بعض مؤسسات التمويل الأصغر) يدرس أيضاً قات النقدية للأسر المعيشية،
التدفقات النقدية للأعمال التجارية لا يعاد استثمارها بالذ

التجارية حيث قد تستهلكها الأسرة المعيشية بشكل . وفي المقابل.

المشاريع الأسرية ا
يقن من سداد القروض. وينبغي تمويل

أي توقعات زائفة من خلال تدريب الموظفين وتوعيتهم
المراد توصيلها. ويساعد الجزء الخاص "بالقواعد والأحكام" في دليل عمليات

الموظفين ومؤسسات التمويل الأصغر تنظيم وتوجيه.

تصحيحاً بوضع عمليات وإجراءات أفضل مثل الموافف على القروض في

صحيحة

الناحية القانونية. على سبيل المثال، ؛ بعض مؤسسات التمويل الأصغر على
شيكات يمنح راحة إضافية للجهة الـ

صرف المبالغ الكبيرة

عمليات الإفراض الجماعي حيث يتم صرف القروض ميدانياً في كثير من
الأحيان. وتجدر الإشارة إلى أن المتطلبات القانونية تلعد رئيسياً في كيفية

. على سبيل المثال، في الهند يجب صرف المبالغ التي تزيد عن 20
ألف روبية باستخدام شيكات حساب المستفيد.

التمويل الأصغر جنوب الهند

ها تقديم قروض
عجزوا عن تقديم

وليس زيا تدفقات النقدية المستقبلية
استياء واسع النطاق بين العملاء.

وقد عانى عدد من مؤسسات التمويل الأصغر في أفريقيا من ،
نتيجة ا ييم مرتبطة بموظفي الائتمان المتقلبن بالأعباء.

ويلات
يحدث جميعها

كشفت المقابلات الميدانية التي أجريت في

عن إنجاز إجراءات منح
طويلاً بسبب مشاكل السيولة التي تواجهها المؤسسة.

بنك آخر في أفريقيا بشكل غير ضروري .
الرئيسي

قوية

لحالتين تأثير سلبي كبير على صورة علاماتهم التجارية

ينبغي عمليات الموافقة على القرض من قبل لجنة الائتمان ا
ثلاثة أعضاء، بما فيهم في العادة مدير الفرع. كثير من مؤسسات التمويل

عهد ويكون المشرفين/
الأمر الذي يترك مجالاً لأخطاء والتحيز

لجنة الائتمان أيضاً نقل المهارات والمعارف،
حتيالية. ينبغي منح أعضاء لجنة ا وقتاً كافياً لاتخاذ قرارات اعتماد

ضغوط صرف لا مبرر له. ينبغي توزيع صلاحيات ا
بوضوح على طول الهرم التنظيمي من خلال مشرفي ا

الذين يتخذون لقروض الكبيرة. ينبغي تزويد
المبادئ التوجيهية لتمكينهم تنفيذ هذه العملية.

يجب تسجيل

وضعت إحدى مؤسسات التمويل الأصغر في الهند نظام يمكن بموجبه ا
ين فردين الذين يتمتعون بصلاحيات

. وهناك قضية أكبر من ذلك بكثير وهي أن الشخص الذي
يقيم الـ غالباً ما يكون هو يوافق عليه.

مؤسسات التمويل الأصغر في شرق أفريقيا، ا
طلبات القروض فيما بينها مما أسفر عن العديد من حالات

قيام أحد الأعضاء "
قرارات سيئة ومستويات عالية.

وقد حددت عمليات التي أجرتها ميكروسيف. هذه المشاكل، والتي تم

عادة ما يشكل الإفراض الأصغر تحديات متزايدة تتعلق بجودة المحفظة الاستثمارية
على الرغم من كونه مريحاً. وتعد مراقبة العملاء المنتظمة أمر حيوي للاطلاع على

مؤشرات التحذيرية . ويجب وضع جداول المراقبة
مقدمًا مع تركيز أولي لضمان الاستخدام الأمثل للقرض الصحيح، ومراقبة التغييرات

في الأعمال التجارية والمسائل المالية الأسرية (خاصة للقروض الأكبر حجماً)
وتذكير المقرض () بالتزاماتها. تى ولو أتم العميل إحدى دورات القرض

دون لية . ينبغي اعتبار هذا ا
عند تقييم أي طلب لاحق للحصول على قرض. ويساعد التفاعل المنتظم مع

العملاء والضامنين أيضاً على بناء العلاقة، والبيع
. وينبغي توثيق الملاحظات والملاحظات المستمدة

من زيارات عمليات المراقبة ومراجعتها، واتخاذ الخطوات التصحيحية العاجلة متى

يمتلك الإقراض الأصغر قطعًا إمكانات النمو وضعه الحالي في آسيا
ريقيا. ويتعين على مؤسسات التمويل الأصغر إذ أنه ينبغي اعتبار ا
اقتراح للقيمة من جانبه، وتطوير الهياكل والقدرات التنظيمية اللازمة
لتقديم المنتج. وأخيرًا، محدد مهم للنجاح في تنفيذ الإقراض الأصغر هو
توافر السيولة الكافية. المصممة جيدًا
مؤسسات التمويل إدارة الإقراض الأصغر الخاص بها وتوسيع نطاق
انتشارها ومحفظتها بنجاح. لكن بدون القدرات التنظيمية المؤسسية الضرورية ووجود
عملية منهجية تطوير من الممكن أيضًا أن يصبح الإقراض الأصغر
من الناحية التشغيلية مالي³.

³ هذه الوثيقة : التمويل
العربية، شركة جرامين - جميل
المسئولية ملكية بين جرامين
بالولاي الأمريكية اللطيف جميل هدفها
تقليل العربية خلال التمويل :
“This document was translated by Sanabel, the Arab Countries, Inc., Microfinance Network of with support from Grameen-Jameel, a social jointly owned by ALJ Foundation and business poverty in the Grameen Foundation to alleviate Arab region through microfinance.”