

هل تستفيد المنشآت الصغيرة من الخدمات المالية في مصر؟

المركز المصري للدراسات الاقتصادية



15 يونيو 2021

نتائج الدراسة

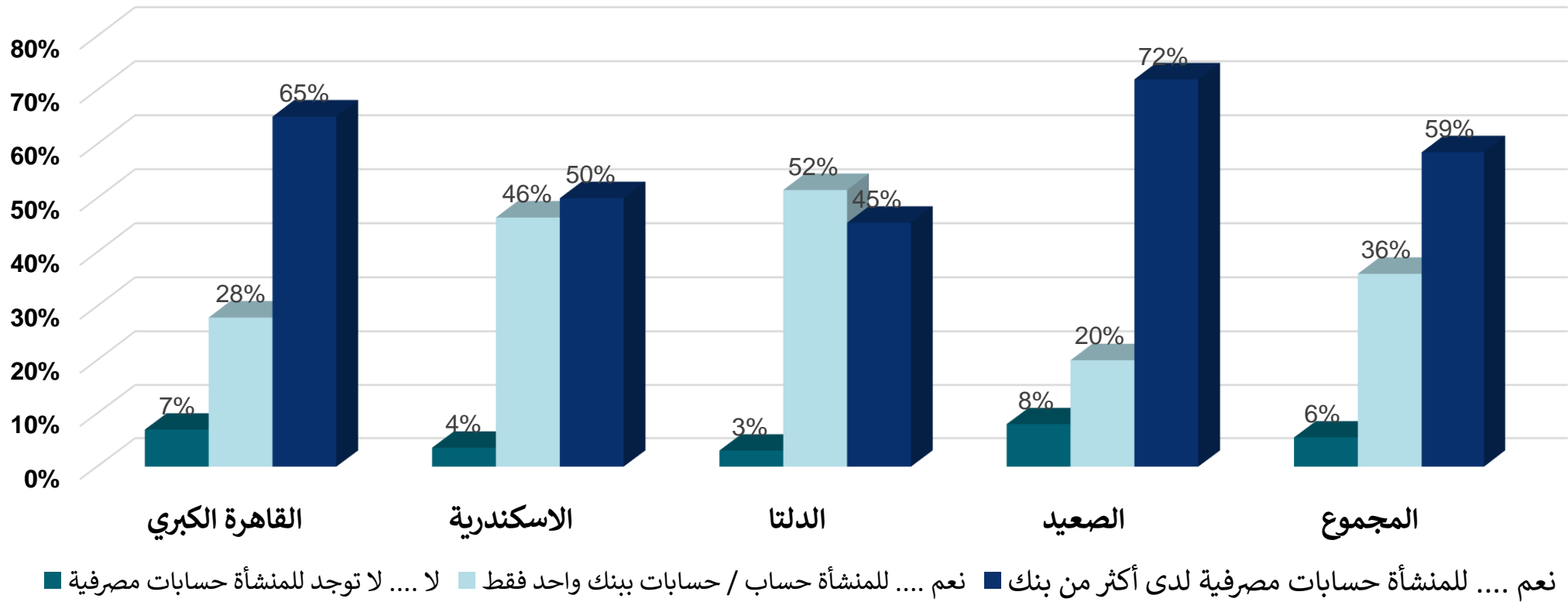
تعامل المنشآت مع البنوك

95% من المنشآت التي شملتها العينة تتعامل مع القطاع المصرفي :

عدد الحسابات المصرفية / البنوك	نسبة المنشآت
حسابات مصرفية لدى أكثر من بنك	59%
حساب لدى بنك واحد	36%

تعامل المنشآت مع البنوك

وفقاً للمنطقة

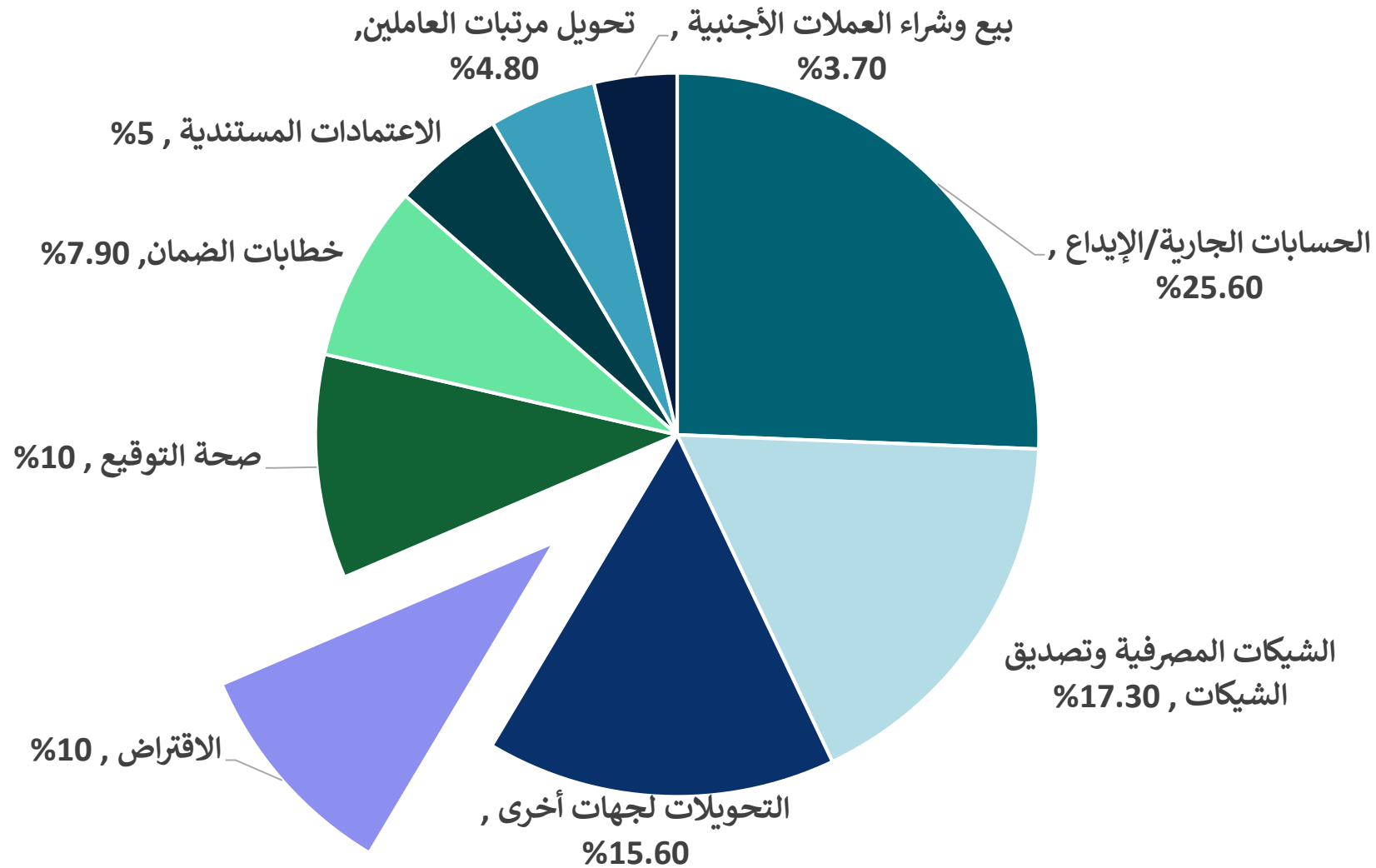


تعامل المنشآت مع البنوك

التحليل القطاعي

نسبة تعامل المنشآت مع البنوك	القطاع
%100	قطاع المقاولات والرصف قطاع تكنولوجيا المعلومات والتطبيقات الرقمية والالكترونيات قطاع الجمعيات والمؤسسات الأهلية
%94 - %96	قطاع الإنتاج الصناعي وورش التصنيع – قطاع الخدمات – قطاع التجارة والتوزيع
%85	قطاع الزراعة وتربية المواشي والأغنام والمزارع السمكية

الخدمات / المنتجات المصرفية التي تتعامل فيها المنشآت الصغيرة



الأهمية النسبية لمجالات تعامل المنشآت الصغيرة مع القطاع المصرفي

مدى تنوع الخدمات والمنتجات المصرفية المستفاد منها

المنطقة الجغرافية	الترتيب من حيث مدى التنوع في استخدام الخدمات والمنتجات المصرفية المستفاد منها
القاهرة الكبرى	1
الإسكندرية	2
الدلتا	3
الصعيد	4



التحليل القطاعي لبعض الخدمات والمنتجات المصرفية المستفاد منها

الخدمة المقدمة	القطاع	نسبة استخدام الخدمة
خدمات الاقتراض	قطاع الإنتاج الصناعي وورش التصنيع	71%
	قطاع تكنولوجيا معلومات و تطبيقات رقمية والكترونيات قطاع الجمعيات والمؤسسات الأهلية	50%
	قطاعات أخرى	25% - 33%
خدمة خطابات الضمان	قطاع الخدمات (نقل - صيانة - استشارات - رعاية طبية - مطاعم ومقاهى - الخ)	63%
	قطاع المقاولات والرصف	60%

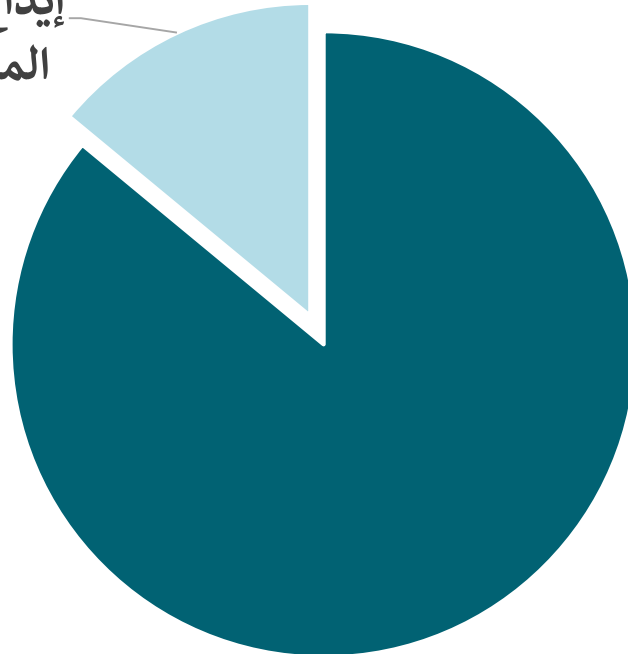
تعامل المنشآت مع البريد المصري

21% فقط من المنشآت التي شملها الاستبيان تتعامل مع البريد المصري فيما يخص الخدمات المالية التي يقدمها.

الخدمات المالية التي تتعامل فيها المنشآت مع البريد المصري



إيداع متحصلات
المنشأة , 14%



التحويلات / الحوالات
البريدية , 86%

تعامل المنشآت مع البريد المصري



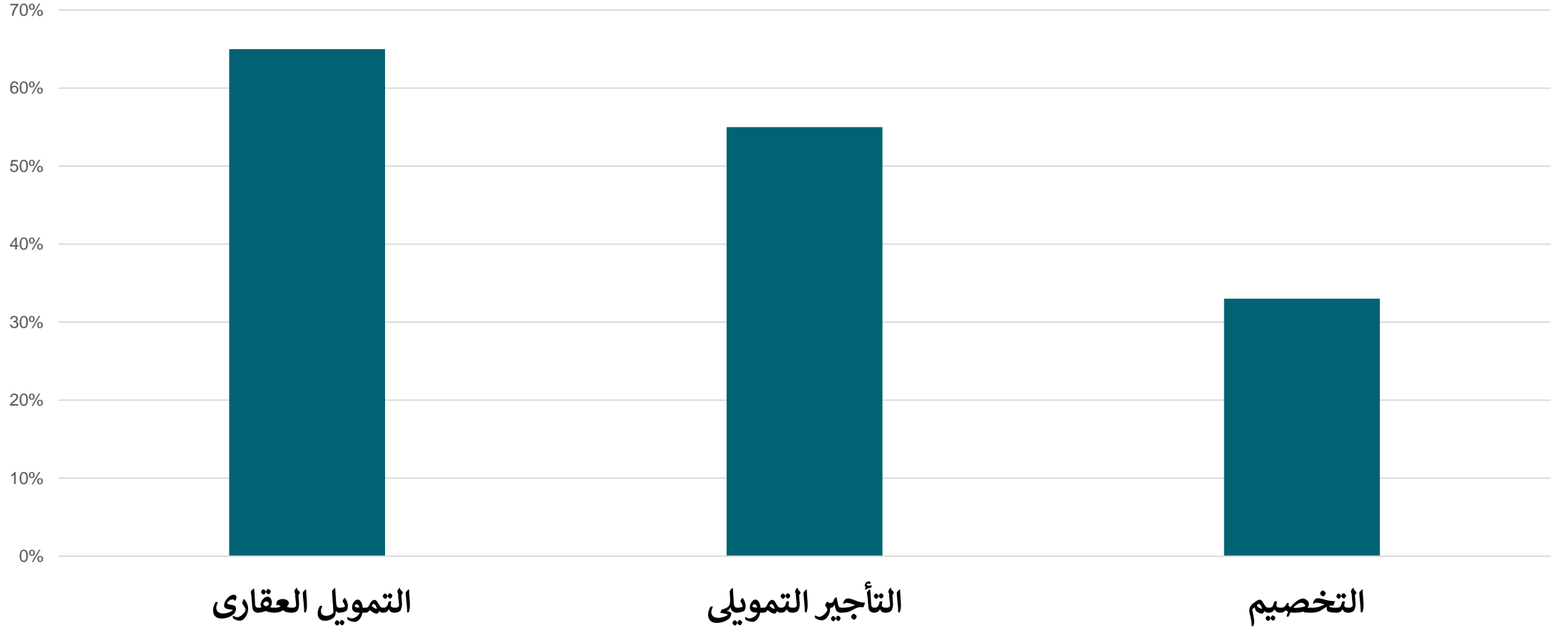
وفقاً للمناطق الجغرافية:

المنطقة	النسبة من المنشآت الأكثر استخداماً للخدمات المالية للبريد
الدلتا	42%
الصعيد	20%
الإسكندرية	16%
القاهرة الكبرى	15%

النسبة في منطقة الدلتا أكثر من ضعف النسبة في الصعيد

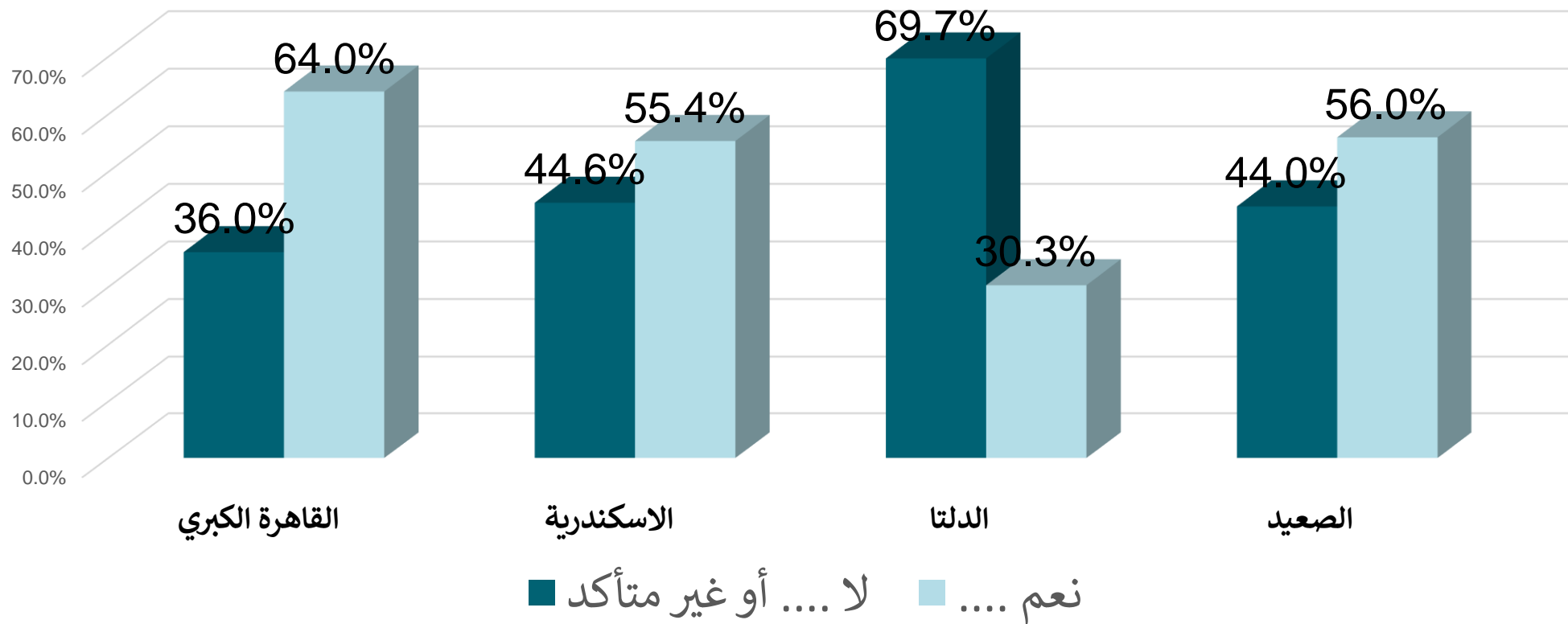
الدراية بالأدوات والخدمات المالية غير المصرفية

نسبة دراية القائمين على إدارة المنشآت الصغيرة بالأدوات/الخدمات المالية غير المصرفية



الدراية بالأدوات والخدمات المالية غير المصرفية

التأجير التمويلي - بحسب المناطق



مدى الاستفادة بالتأجير التمويلي كخدمة مالية

المنطقة	نسبة المنشآت التي تستفيد بالتأجير التمويلي (من ضمن من هم على دراية بها)
الصحيد	21%
القاهرة الكبرى	13%
الإسكندرية	10%
الدلتا	0% (لم تستفد ولا واحدة منها حالياً أو سابقاً بالخدمة)

مدى الدراية بالتأجير التمويلي كخدمة مالية يمكن الاستفادة بها- قطاعياً

القطاع	نسبة المنشآت التي لديها دراية بالتأجير التمويلي كخدمة مالية يمكن الاستفادة منها
الجمعيات والمؤسسات الأهلية	75%
المقاولات والرصف	67%
الزراعة وتربية المواشي والأغنام والمزارع السمكية	59%
الإنتاج الصناعي والورش- الخدمات – التجارة والتوزيع	بين 50% و 54% لكل قطاع
تكنولوجيا المعلومات والتطبيقات الرقمية والالكترونيات	45%

مدى الاستفادة بالتأجير التمويلي - قطاعياً

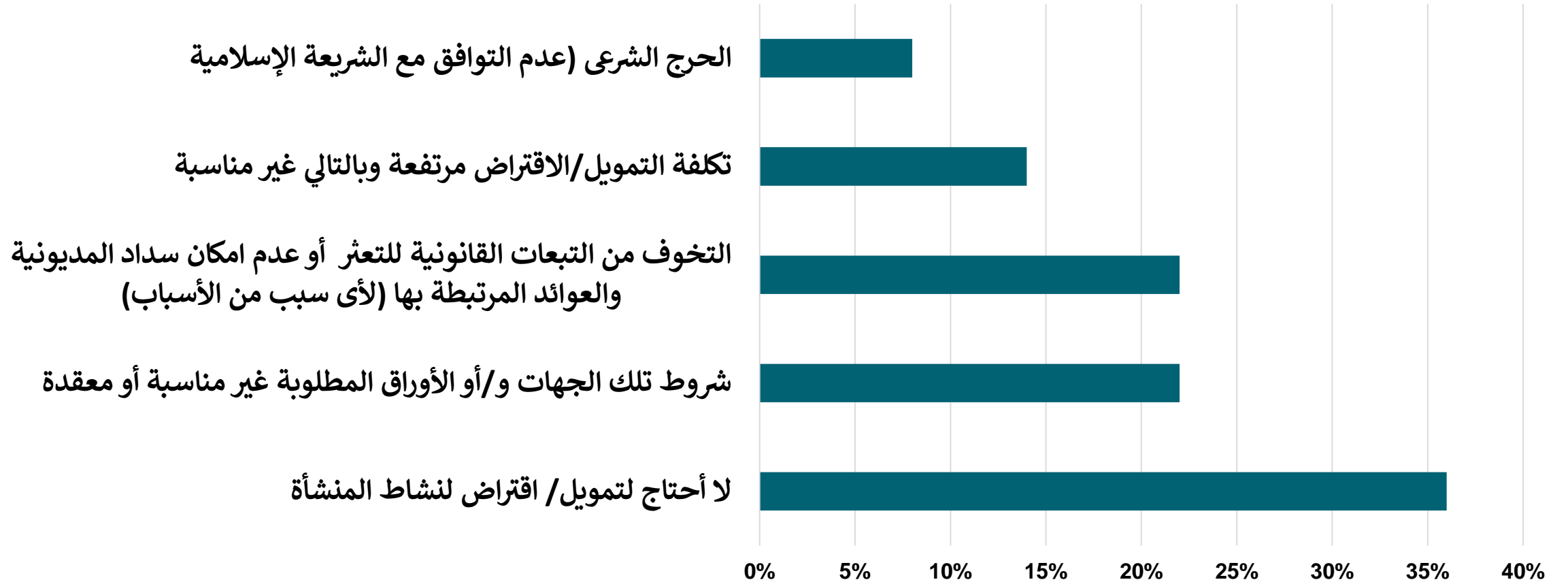
القطاع	نسبة المنشآت التي تستفيد بالتأجير التمويلي (من ضمن من هم على دراية به)
الجمعيات والمؤسسات الأهلية	0% (على الرغم من أنها الأكثر دراية بالخدمة) حيث لم تستفد أي منشأة بالخدمة حالياً أو سابقاً
تكنولوجيا المعلومات والتطبيقات الرقمية والالكترونيات	0% حيث لم تستفد أي منشأة بالخدمة حالياً أو سابقاً
الخدمات	15%
المقاولات والرصف	10%

أسباب عدم تعامل المنشآت الصغيرة مع البنوك ومؤسسات التمويل غير المصرفي للحصول على تمويل



أسباب عدم التعامل مع البنوك ومؤسسات التمويل غير المصرفي للحصول على تمويل

نسبة كل سبب من أسباب الرفض



أسباب عدم التعامل مع البنوك ومؤسسات التمويل غير المصرفي للحصول على تمويل: قطاعياً

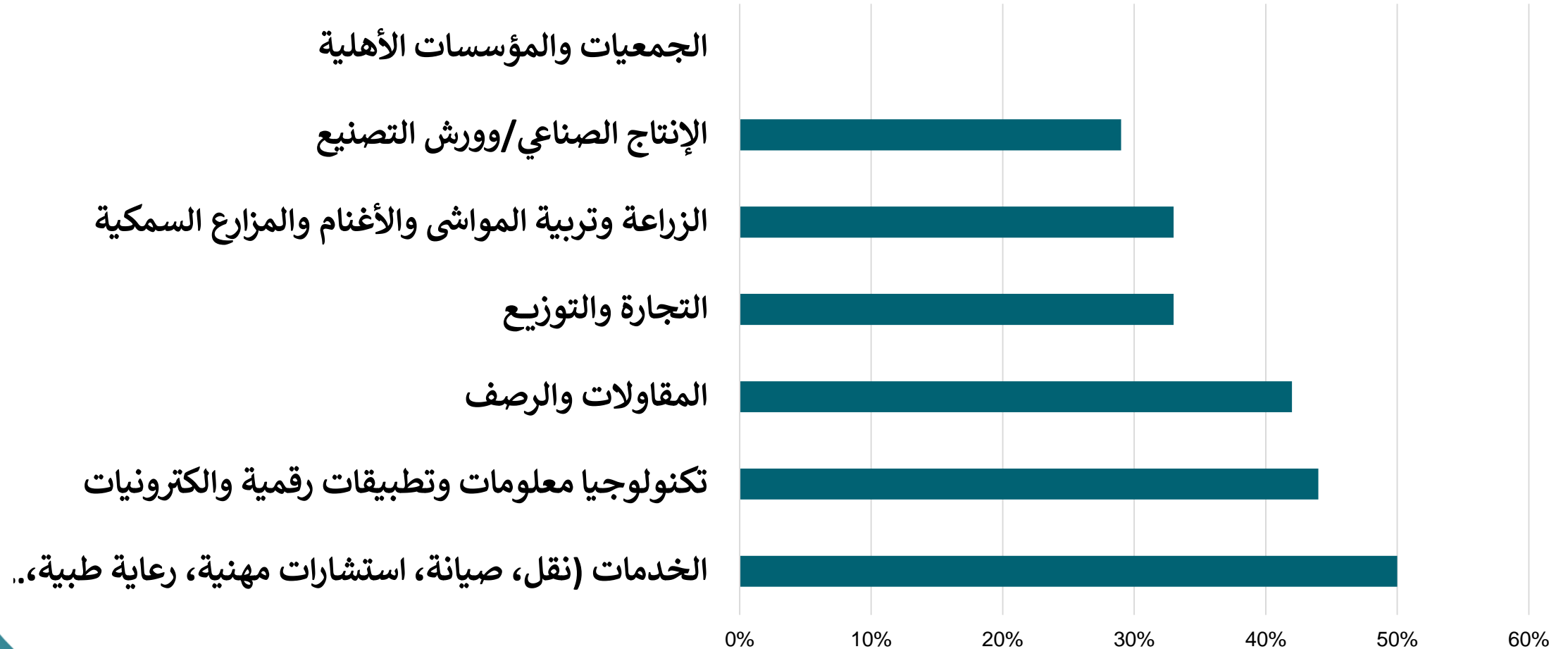
المنطقة	أهم الأسباب بكل منطقة	النسبة
القاهرة الكبرى	التخوف من التبعات القانونية للتعثر أو عدم إمكان سداد المديونية والعوائد المرتبطة بها (لأى سبب من الأسباب)	33%
	عدم احتياج المنشأة للتمويل	28%
	شروط تلك الجهات و/أو الأوراق المطلوبة غير مناسبة أو معقدة	24%
الإسكندرية	عدم احتياج المنشأة للتمويل	65%
	تكلفة التمويل / الاقتراض مرتفعة وبالتالي غير مناسبة	27%
	شروط تلك الجهات و/أو الأوراق المطلوبة غير مناسبة أو معقدة	24%

أسباب عدم التعامل مع البنوك ومؤسسات التمويل غير المصرفي للحصول على تمويل: قطاعياً

المنطقة	أهم الأسباب بكل منطقة	النسبة
الدلتا	عدم احتياج المنشأة للتمويل	36%
	تكلفة التمويل / الاقتراض مرتفعة وبالتالي غير مناسبة	21%
	شروط تلك الجهات و/أو الأوراق المطلوبة غير مناسبة أو معقدة	14%
الصعيد	شروط تلك الجهات و/أو الأوراق المطلوبة غير مناسبة أو معقدة	22%
	عدم احتياج المنشأة للتمويل	17%
	التخوف من التبعات القانونية للتعثر أو عدم إمكان سداد المديونية والعوائد المرتبطة بها (لأى سبب من الأسباب)	13%

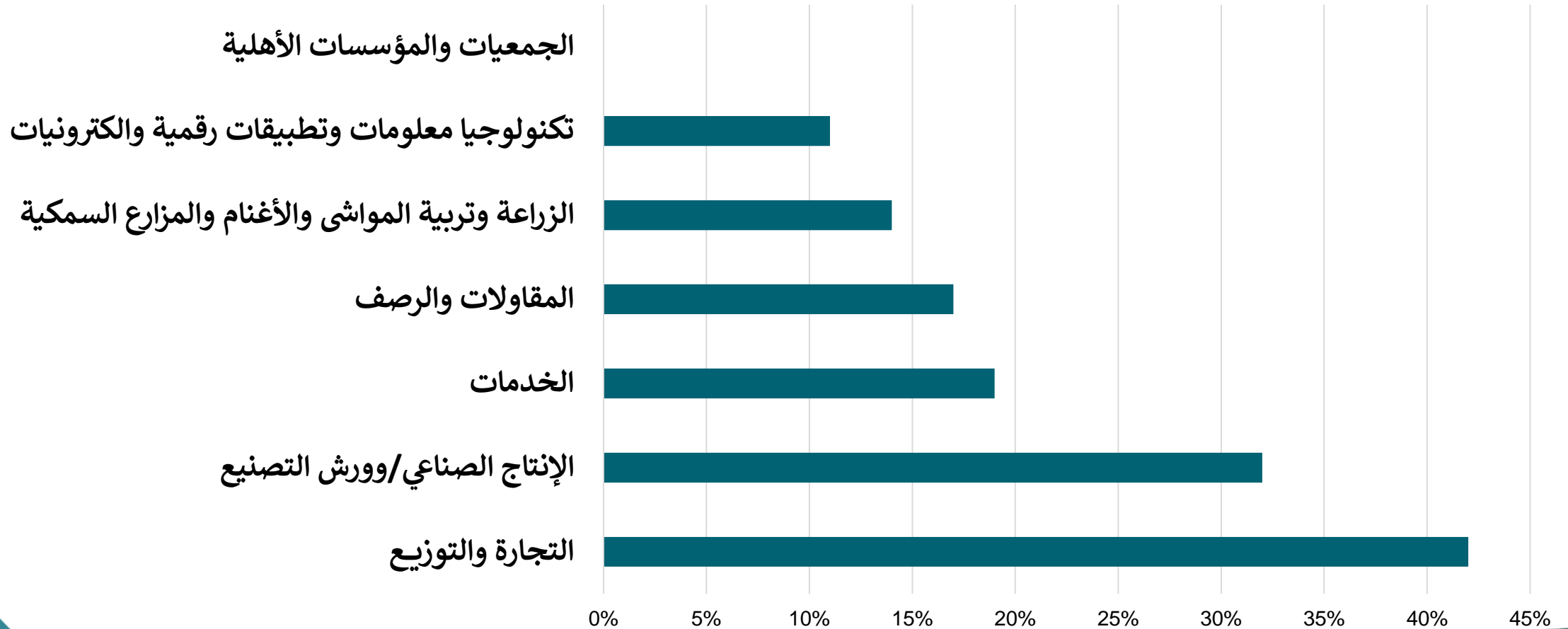
أسباب عدم التعامل مع البنوك ومؤسسات التمويل غير المصرفي للحصول على تمويل: التحليل القطاعي

السبب: عدم احتياج المنشأة للتمويل



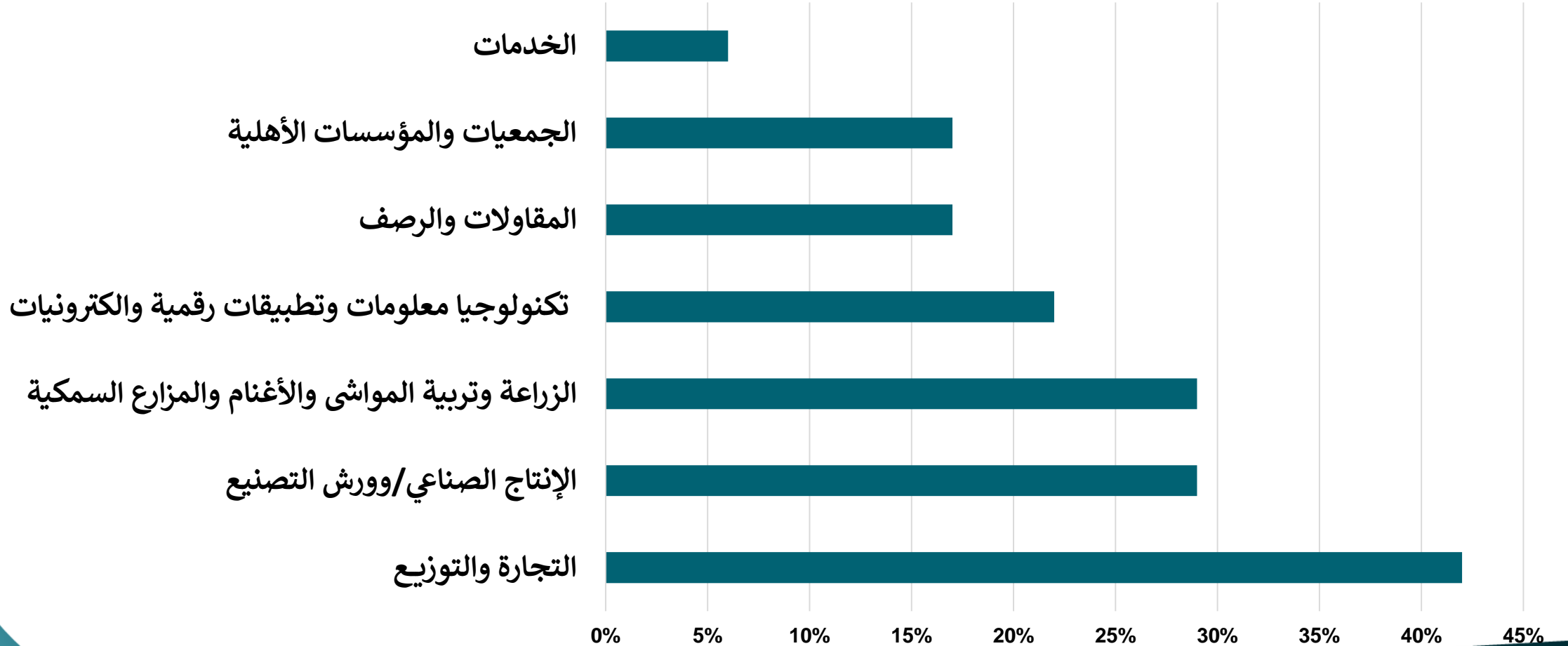
أسباب عدم التعامل مع البنوك ومؤسسات التمويل غير المصرفي للحصول على تمويل: التحليل القطاعي

السبب: شروط تلك الجهات و/أو الأوراق المطلوبة غير مناسبة أو معقدة



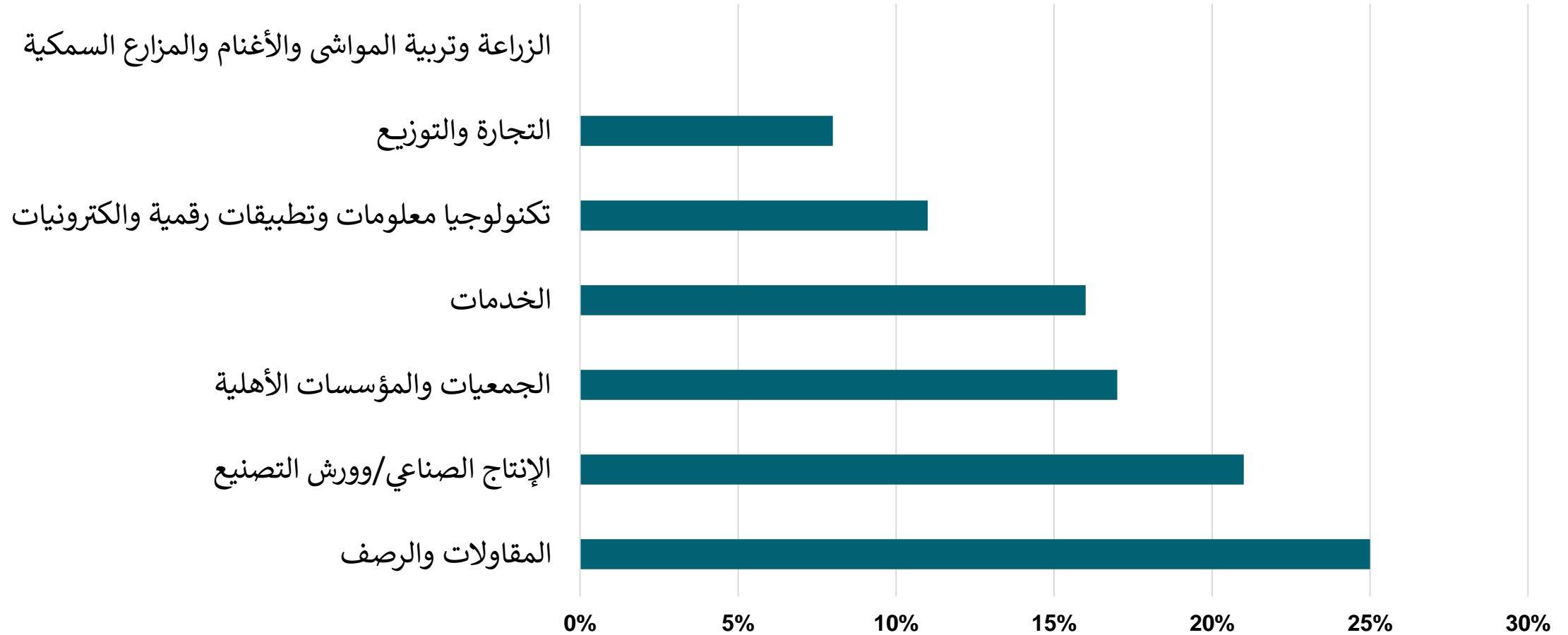
أسباب عدم التعامل مع البنوك ومؤسسات التمويل غير المصرفي للحصول على تمويل: التحليل القطاعي

السبب: التخوف من التبعات القانونية للتعثر أو عدم إمكان سداد المديونية و/ أو العوائد المرتبطة بها



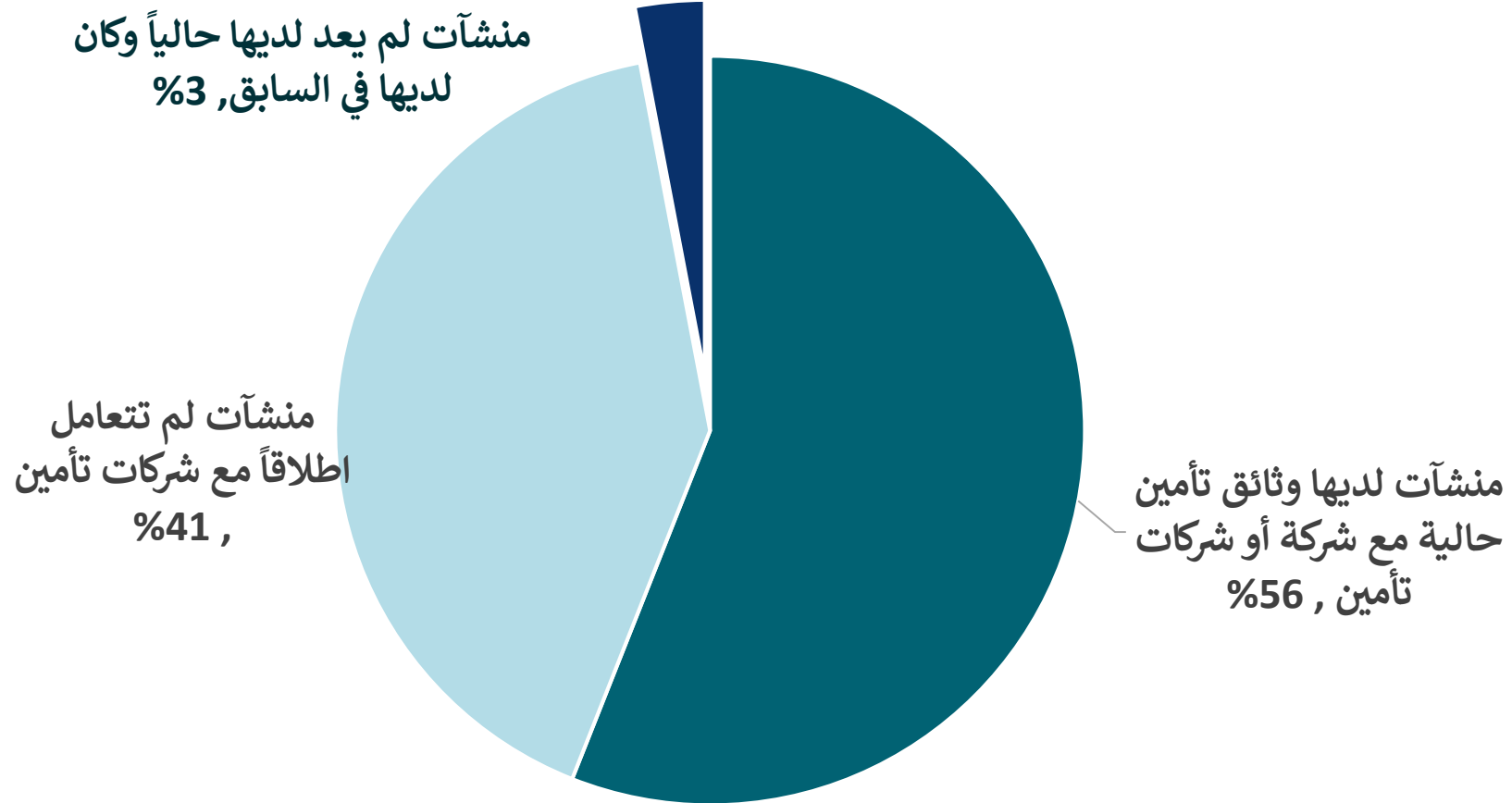
أسباب عدم التعامل مع البنوك ومؤسسات التمويل غير المصرفي للحصول على تمويل: التحليل القطاعي

السبب: تكلفة التمويل أو الاقتراض مرتفعة وبالتالي غير مناسبة



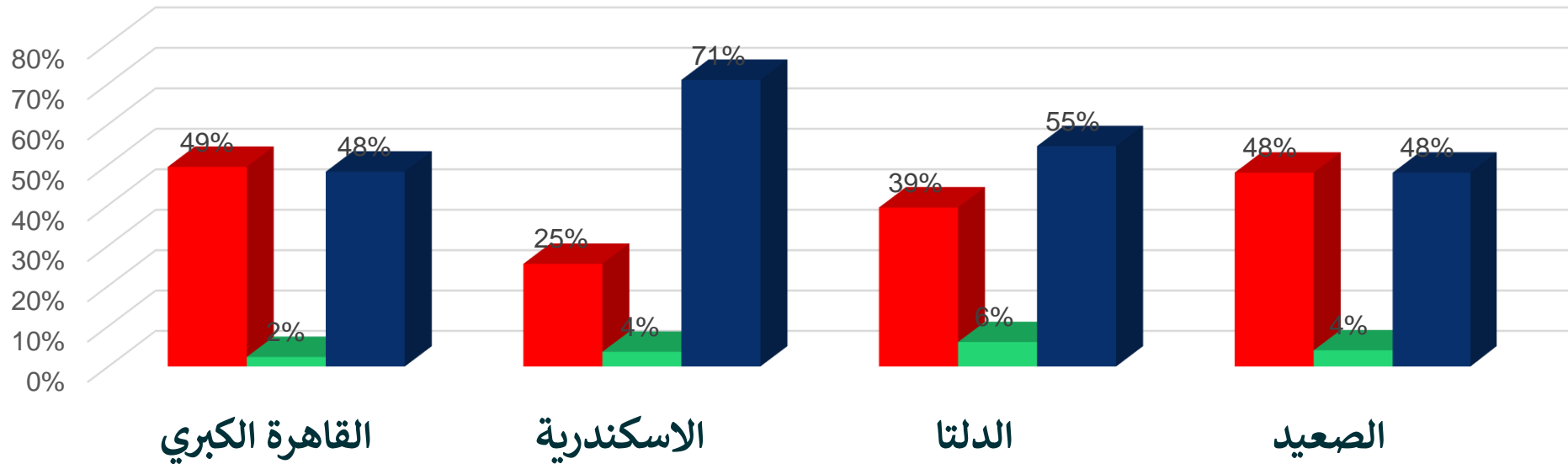
استفادة المنشآت الصغيرة من التغطية التأمينية من خلال شركات التأمين

تعامل المنشآت مع قطاع التأمين



تعامل المنشآت مع قطاع التأمين

وفقاً للمنطقة



■ لا توجد للمنشأة أي تغطية تأمينية حالياً - كان هناك في السابق ■ لا لم تتعامل المنشأة إطلاقاً مع شركات تأمين للحصول على تغطية تأمينية
■ نعم للمنشأة وثائق تأمين حالياً مع شركة / شركات تأمين

تعامل المنشآت مع قطاع التأمين

قطاعياً

القطاع	نسبة الاستفادة من التغطية التأمينية
قطاع المقاولات والرصف	67%
قطاع تكنولوجيا المعلومات والتطبيقات الرقمية والالكترونيات	64%
قطاع الخدمات	62%
قطاع الإنتاج الصناعي/ورش التصنيع	57%
قطاع الجمعيات والمؤسسات الأهلية	50%
قطاع الزراعة وتربية المواشي والأغنام والثروة السمكية	41%
قطاع التجارة والتوزيع	40%

التأمين : أنواع التغطية التأمينية التي تستفيد منها المنشآت

التأمين على المسؤولية المدنية
 تجاه الغير, %3.50

الأهمية النسبية لمجالات التأمين

التأمين د الحريق والسرقة, %0.80

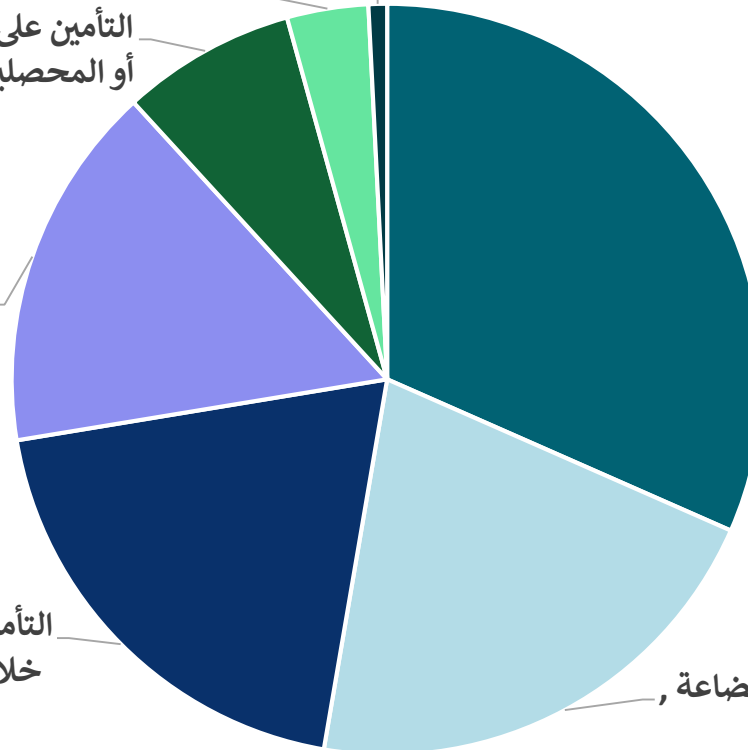
التأمين على خزينة أموال المنشأة
 أو المحصلين/الصرافين , %7.50

التأمين على حياة العاملين بالمنشأة
 أو ضد الحوادث , %15.80

التأمين على أصول المنشأة (المقر,
 الورش, الآلات..), %31.60

التأمين الطبي على العاملين (من
 خلال شركة تأمين), %19.70

التأمين على المخزن أو البضاعة ,
 %21.10



التغطية تأمينية شرطاً من شروط الحصول على تمويل

أكدت **64%** من المنشآت التي شملتها الدراسة والتي لديها تغطيات تأمينية على "أصول المنشأة (المقر، الورش، الآلات، وسائل النقل)" و/ أو "خزينة أموال المنشأة أو المحصلين/الصرافين" و/أو "المخزن أو البضاعة" أن الحصول على تغطية تأمينية لم يكن شرطاً من شروط الحصول على تمويل من بنك أو شركة من شركات التمويل.

التغطية تأمينية شرطاً من شروط الحصول على تمويل

التحليل الجغرافي (ترتيب المناطق من حيث الأكثر تأكيداً على أن الحصول على أي من التغطيات التأمينية كان شرطاً من شروط الحصول على تمويل من بنك او شركة من شركات التمويل):

المنطقة	النسبة
1- الإسكندرية	53%
2- الصعيد	44%
3- الدلتا	33%
4- القاهرة الكبرى	25%

التغطية تأمينية شرطاً من شروط الحصول على تمويل

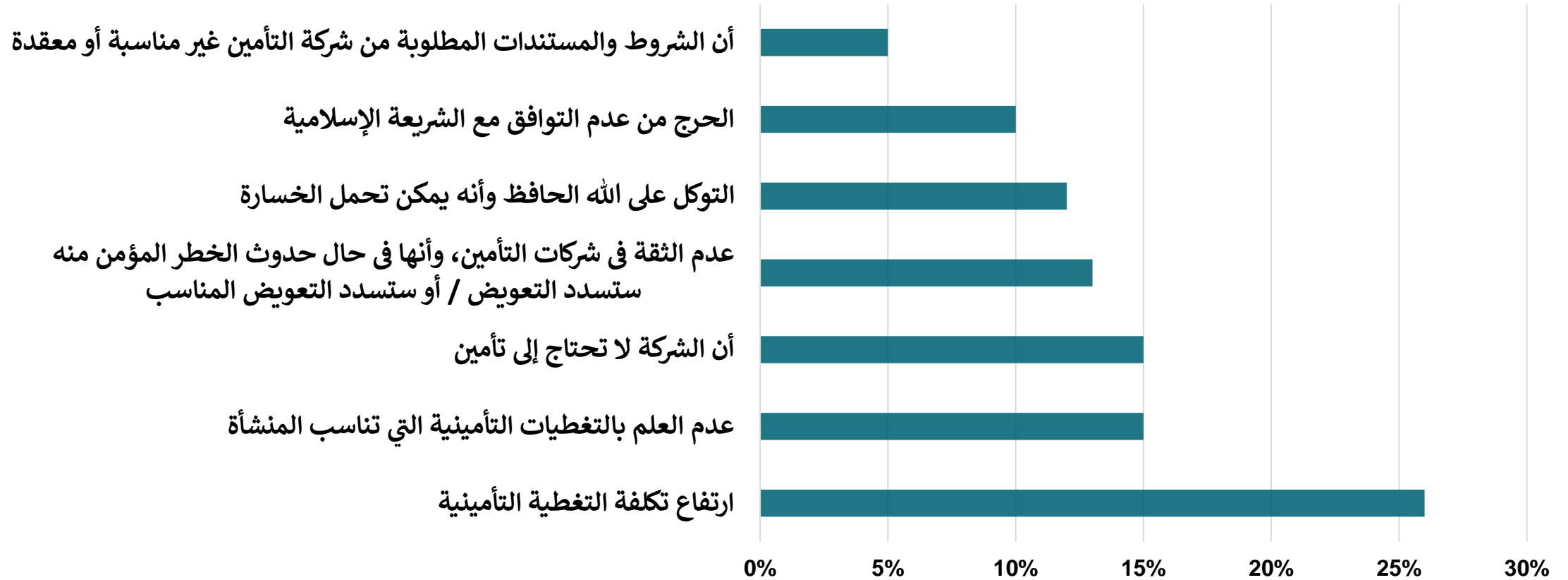
• التحليل القطاعي:

قطاع " المقاولات والرصف " هو القطاع الذي يتصف بارتباط أعلى بين الحصول على تغطية تأمينية والحصول على تمويل وذلك بنسبة بلغت 100% من إجمالي المنشآت بالقطاع المتعاملة مع التأمين.

لا توجد فروق جوهرية بين القطاعات الأخرى.

أسباب عدم تعامل المنشآت مع شركات التأمين

ترتيب أسباب عدم تعامل المنشآت مع شركات التأمين
(النسبة المئوية للمنشآت التي لا تتعامل مع شركات التأمين وفقاً للردود بالعينة)



أسباب عدم تعامل المنشآت مع شركات التأمين

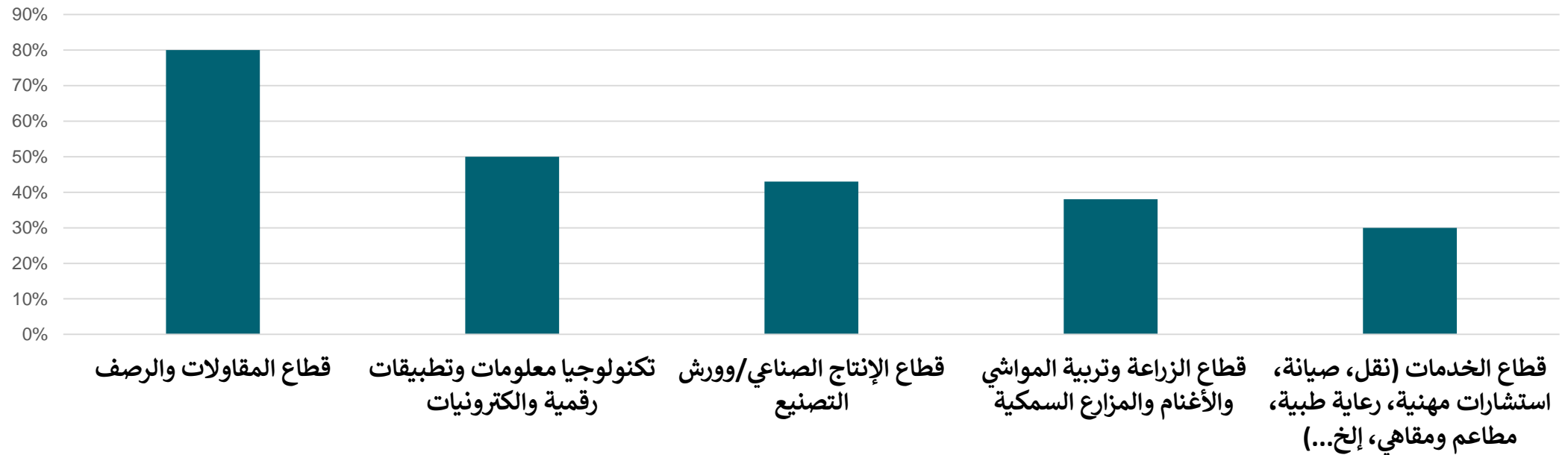
التحليل الجغرافي:

المنطقة	أهم أسباب عدم التعامل	نسبة المنشآت التي لا تتعامل مع شركات التأمين في هذه المنطقة لهذا السبب
القاهرة الكبرى	ارتفاع تكلفة التغطية التأمينية	36%
الإسكندرية	عدم الثقة في شركات التأمين، وأنها في حال حدوث الخطر المؤمن منه ستسدد التعويض / أو ستسدد التعويض المناسب	44%
	الحرج الشرعي (عدم التوافق مع الشريعة الإسلامية)	38%
	لا أعلم عن التغطيات التأمينية التي يمكن أن تناسب المنشأة	47%
الصحيد	ارتفاع تكلفة التغطية التأمينية	40%
	ارتفاع تكلفة التغطية التأمينية	54%
	عدم الثقة في شركات التأمين، وأنها في حال حدوث الخطر المؤمن منه ستسدد التعويض / أو ستسدد التعويض المناسب	46%

أسباب عدم التعامل مع شركات التأمين

التحليل القطاعي:

"ارتفاع تكلفة التغطية التأمينية" هو السبب الرئيسي للقطاعات التالية



أسباب عدم التعامل مع شركات التأمين

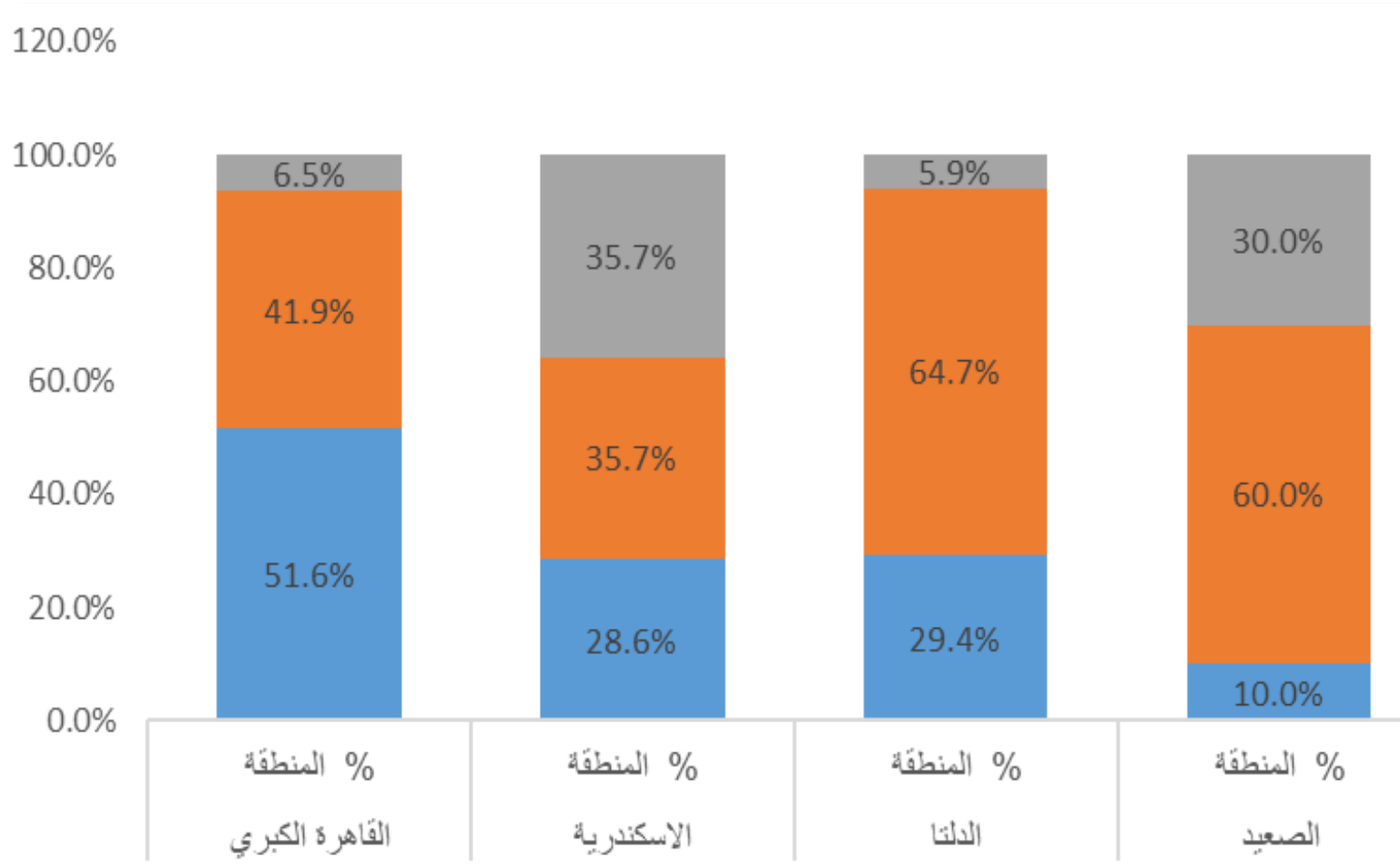
• التحليل القطاعي (تابع):

أما في قطاعي (التجارة والتوزيع) و (الجمعيات والمؤسسات الأهلية)، نجد الأسباب كالآتي:

القطاع	السبب/الأسباب	نسبة المنشآت بالقطاع التي ترفض التعامل مع شركات التأمين لهذا السبب/الأسباب
قطاع التجارة والتوزيع	عدم العلم بالتغطيات التأمينية التي يمكن أن تناسب المنشأة	33%
	عدم الثقة في شركات التأمين، وأنها في حال حدوث الخطر المؤمن منه ستسدد التعويض / أو ستسدد التعويض المناسب " و"إذا وقعت الخسارة يمكن تحملها"	22%
قطاع الجمعيات والمؤسسات الأهلية	"عدم الالمام بالتغطيات التأمينية التي يمكن أن تناسب المنشأة" و" ، "عدم الثقة في شركات التأمين، وأنها في حال حدوث الخطر المؤمن منه ستسدد التعويض / أو ستسدد التعويض المناسب" و"عدم الاحتياج إلى تغطيات تأمينية"	25% لكل سبب

مدى التأثير بجائحة كورونا والإجراءات الاحترازية المتخذة لمواجهتها

مدى تأثير المنشآت الصغيرة بتبعات جائحة كورونا



لا يوجد تأثير يذكر

هناك تأثير إلى حد ما وتم التعامل معه بصورة مقبولة

هناك تأثير كبير ناتج عن الإرباك للمنشأة وترتب عليه الحاجة لإعادة جدولة التمويل

استخدام المنشآت الصغيرة للتطبيقات الرقمية للبنوك

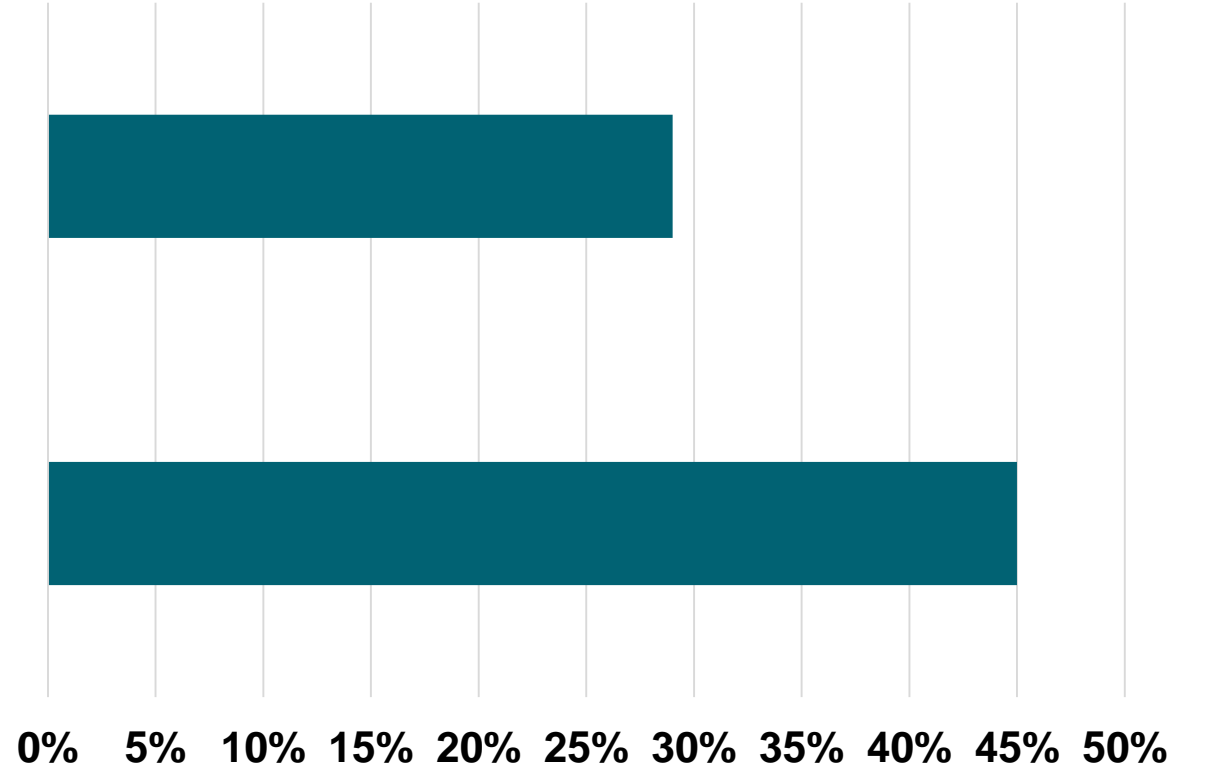


مدى استخدام المنشأة للتطبيقات الرقمية للبنوك

74% من المنشآت التي تتعامل مع البنوك تستخدم التطبيقات الرقمية

التطبيقات التكنولوجية في التحويلات والمدفوعات
إضافة إلى الاستفسار عن بيانات أو للإطلاع على
الأرصدة

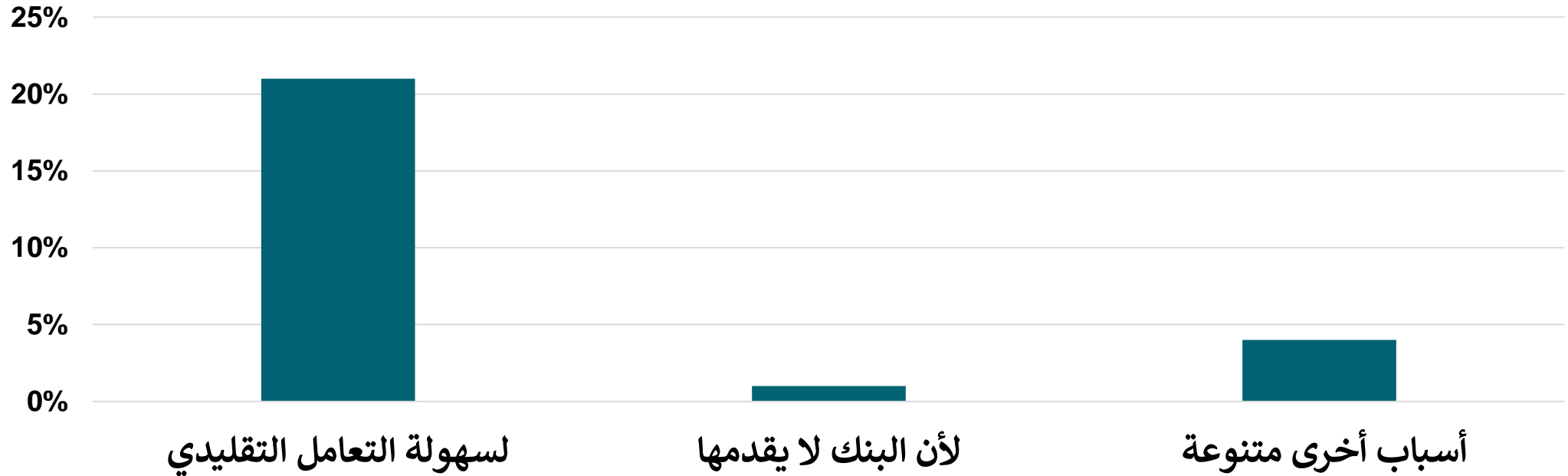
للاستفسار عن بيانات أو للإطلاع على الأرصدة /
كشف حساب



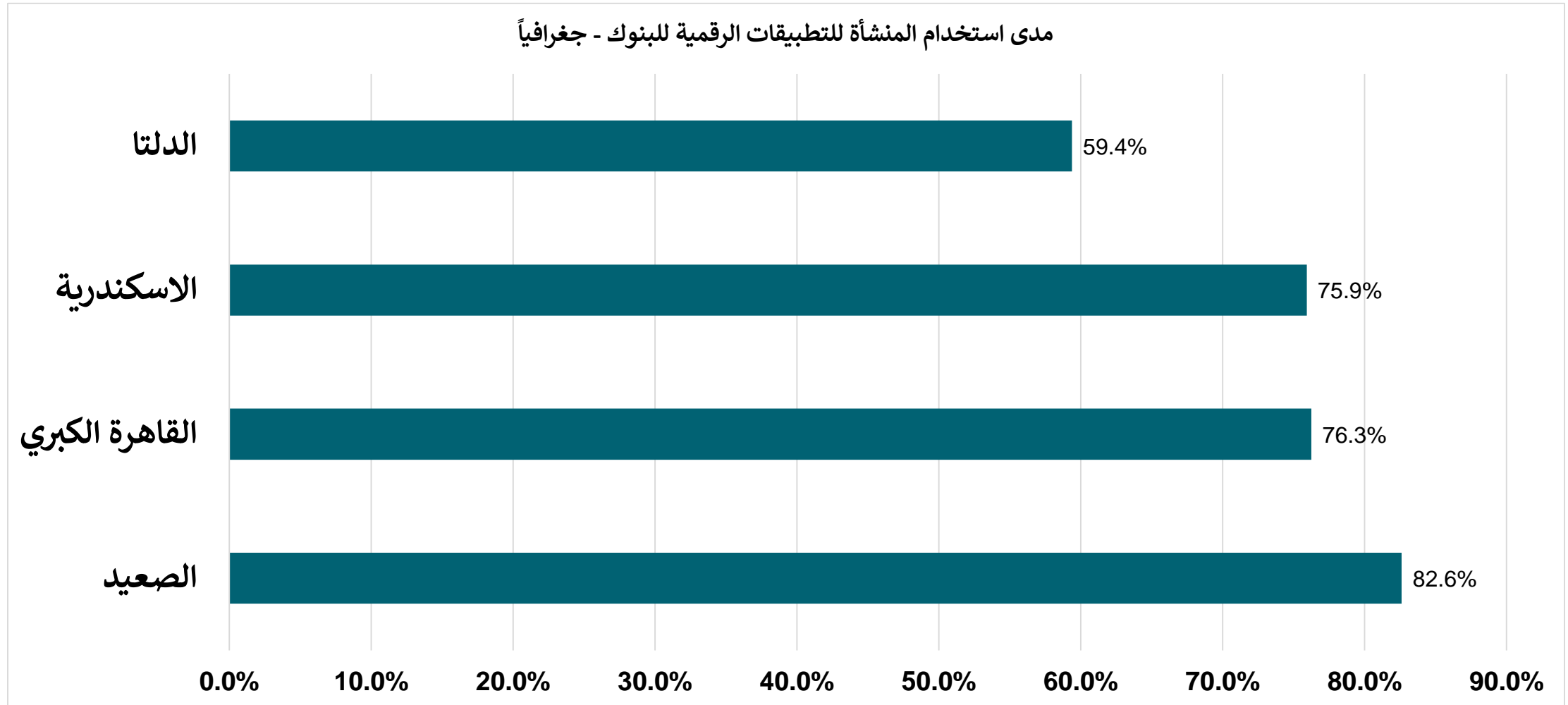
مدى استخدام المنشأة للتطبيقات الرقمية للبنوك

نحو 26% من المنشآت وتتعامل مع البنوك كشفت أنها لا تستخدم التطبيقات الرقمية للبنك.

الأسباب



مدى استخدام المنشأة للتطبيقات الرقمية للبنوك: المناطق



مدى استخدام المنشأة للتطبيقات الرقمية للبنوك: قطاعيا

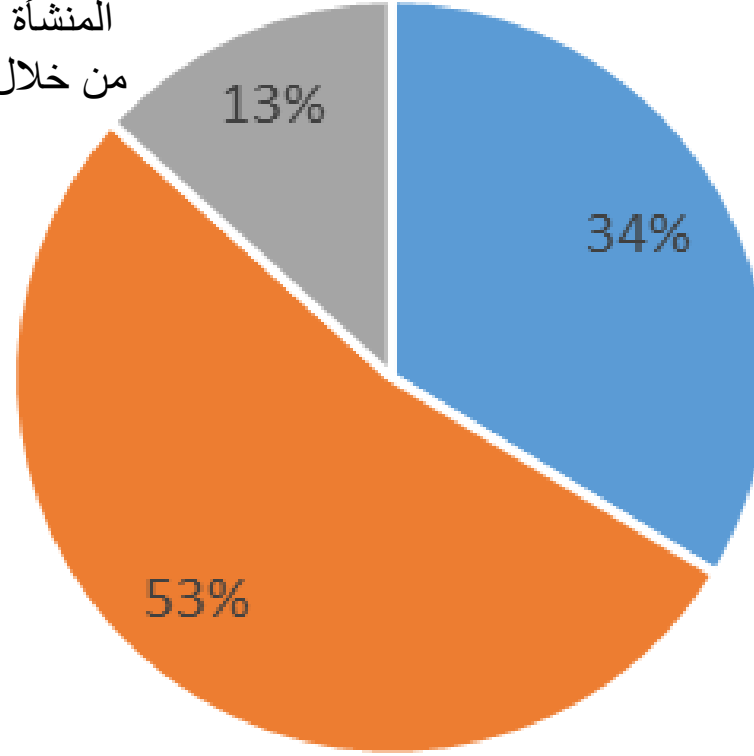
القطاع	مدى استخدام منشآت القطاع التي تتعامل مع البنوك للتطبيقات التكنولوجية للبنوك
تكنولوجيا معلومات وتطبيقات رقمية والكرونيات	100%
المقاولات والرصف	100%
قطاع الزراعة وتربية المواشى والأغنام والمزارع السمكية – الخدمات – الإنتاج الصناعي وورش التصنيع – التجارة والتوزيع	بين 67% و 78% لكل قطاع
الجمعيات والمؤسسات الأهلية	50%

مدى استخدام المنشآت الصغيرة لوسائل الدفع الالكترونية



مدى استخدام المنشأة لوسائل الدفع الالكترونية

المنشأة تتعامل بدرجة متوسطة / كبيرة
من خلال وسائل الدفع الالكترونية

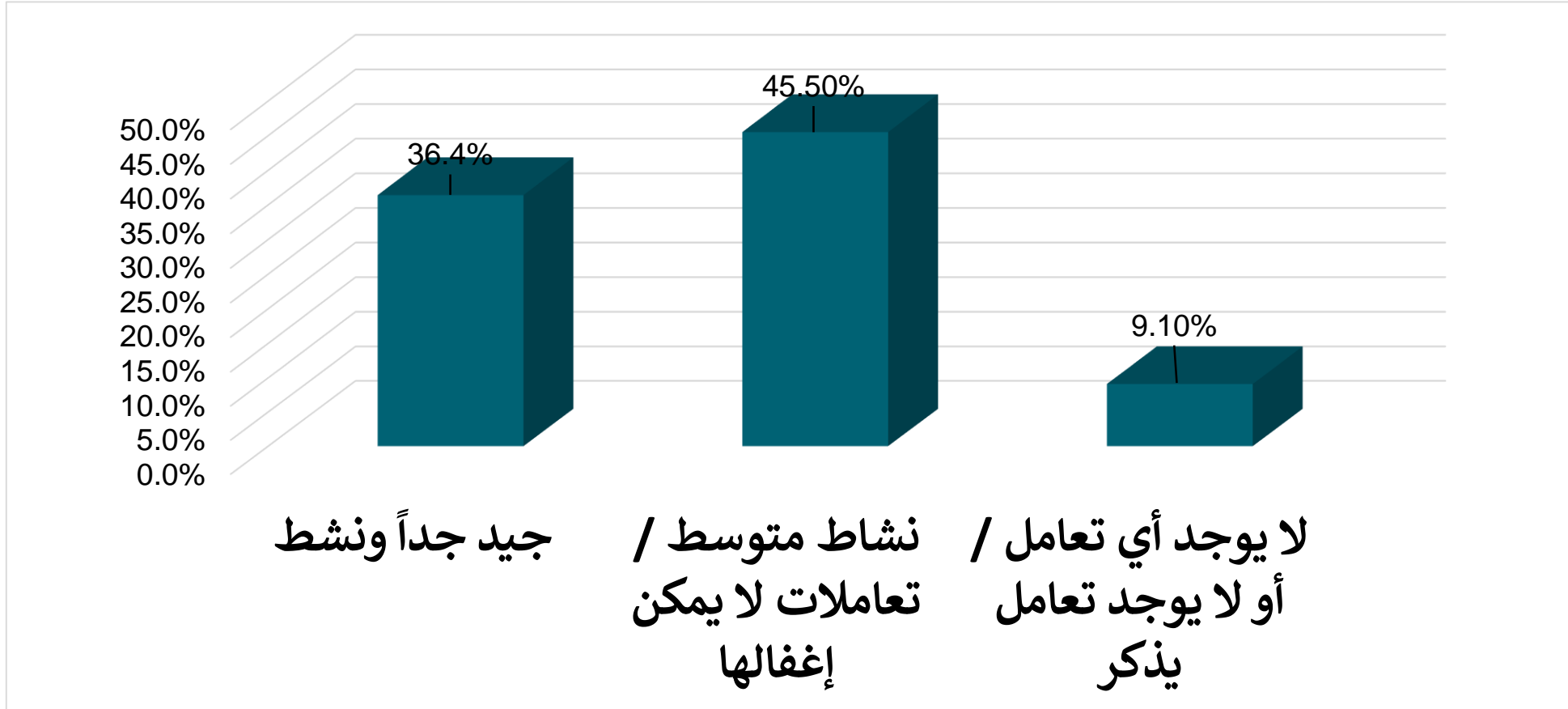


لا تتعامل إطلاقاً من خلال وسائل الدفع الالكترونية

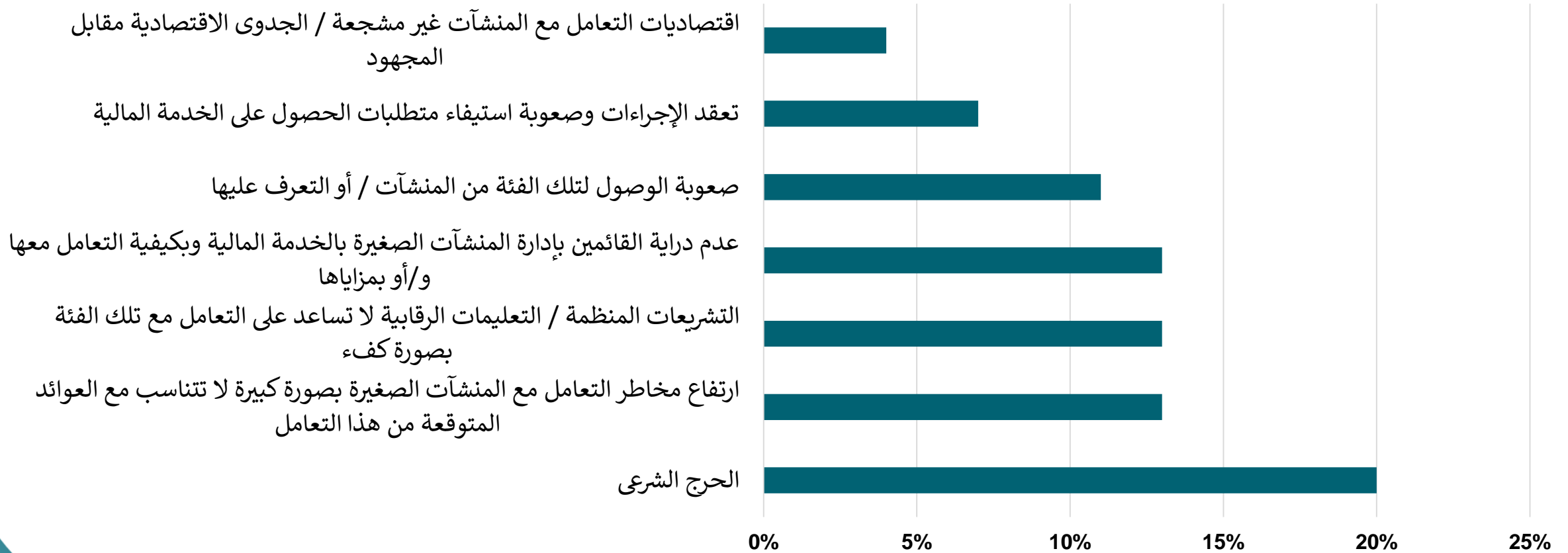
نسبة بسيطة من تعاملات المنشأة
تتم من خلال وسائل الدفع الالكترونية

المؤسسات المالية وتعاملها مع المنشآت الصغيرة

مدى التعامل مع المنشآت الصغيرة



العوائق والتحديات التي تواجه المؤسسات المالية وتحد من تعاملها مع المنشآت الصغيرة



التعامل بوسائل الدفع الالكترونية مع العملاء

