

تأثير التنظيم المحاسبي لحاضنات الاعمال في قرارات التمويل

طالب ماجستير / كلية الادارة والاقتصاد / الجامعة العراقية

الباحث / مالك احمد عواد

كلية الإدارة والاقتصاد / الجامعة العراقية

أ.م. د الهام محمد واثق

تاريخ النشر: 2022/4/1

تاريخ القبول: 2021/8/29

المستخلص:¹

هدف البحث الى تسليط الضوء على مقومات النجاح لعمل حاضنات الأعمال في البيئة المحلية ، و التعرف على دور التنظيم المحاسبي لحاضنات الاعمال في قرارات الممولين من خلال تكييف النظم المحاسبية المالية وفق معايير المحاسبة الدولية للقطاع العام و التي يمكن اعتمادها لتنظيم أعمال حاضنات الأعمال ودراسة اثرة على قرارات التمويل، عن طريق اجراء استقصاء آراء عينة تتكون من مدراء الحاضنات ، في قطاع التعليم العالي و اصحاب العلاقة بعمل حاضنات الاعمال ، واهم ما توصل اليه البحث عدم وجود معرفة حقيقية بحاضنات الاعمال في الاوساط الأكاديمية والمهنية وبالذور الذي يمكن ان تحدته على الاقتصاد المحلي ، ووجود ضعف في اساليب التنظيم المحاسبي عن أنشطة حاضنات الاعمال في البيئة المحلية وعدم وجود معايير محاسبة محلية او دولية خاصة لتوحيد المحاسبة عن اموالها وتوجيهها ، ففي حال تم تنظيم العمل المحاسبي لحاضنات الاعمال فانه سيوفر معلومات ملائمة ستزيد من جودة القرارات التمويلية ، واهم ما يوصي به البحث تفعيل دور حاضنات الاعمال بزيادة دورها في دعم التنمية المحلية من خلال تحديث القوانين القائمة او سن التشريعات جديدة التي تزيد من صلاحيتها توسعاتها وترفع من اهميتها بالإشارة الى تطوير العمل المحاسبي فيها من خلال مواكبة اصدارات المعايير المحاسبة الدولية للقطاع العام بما ينسجم والبيئة العراقية .

الكلمات المفتاحية: التنظيم المحاسبي، حاضنات الاعمال ، قرارات التمويل.

Abstract :

The aim of the research is to shed light on the elements of success for the work of business incubators in the local environment, and to identify the role of the accounting organization of business incubators in the decisions of financiers by adapting financial accounting systems according to international accounting standards for the public sector, which can be adopted to organize the work of business incubators and study its impact on decisions Funding, by conducting a survey of the opinions of a sample consisting of incubator managers, in the higher education sector and those involved in the work of business incubators The most important finding of the research mechanism is the lack of real knowledge of business incubators in academic and professional circles and the role that they can play on the local economy, and the presence of weakness in the methods of accounting organization for the activities of business incubators in the local environment and the absence of specific local or international accounting standards to standardize accounting for their funds and direct them If the accounting work of business incubators is organized, it will provide appropriate information that will increase the quality of financing decisions, and the most important thing the research recommends is activating the role of business incubators by increasing their role in supporting local development by updating existing laws. Or the enactment of new legislation that increases its powers of expansion and raises its importance by referring to the development of accounting work in it by keeping pace with the issuance of international accounting standards for the public sector in a manner consistent with the Iraqi environment.

.business incubators, financing decisions, Keywords: accounting regulation

اولا: المقدمة:-¹ بحث مستقل من رسالة ماجستير

تعد حاضنات الاعمال احدى الادوات المهمة لتسريع نمو المشاريع والتطوير الناجح للأعمال الريادية بما تقدمه من حزم متكاملة من الخدمات والموارد ، وفي الآونة الاخيرة تزايدت اهمية الحاضنات كأدوات اقتصادية محفزة للتنمية المحلية عن طريق توفيرها الخدمات والتسهيلات المتمثلة ب) تخطيط الاعمال ، والدعم القانوني والمحاسبي والتسويقي (لتسهيل نمو الشركات الصغيرة .

و تعد حاضنات الأعمال كأى وحدة اقتصادية ، تستلزم تهيئة جميع المتطلبات التي تؤدي إلى نجاحها وبقائها ومن ضمن هذه المتطلبات الاهتمام بجميع الأمور وخاصة الامور المالية، التي من شأنها تحقيق النجاح للحاضنة ومعالجة مشكلة التمويل التي تعتبر من اهم التحديات التي تواجهها وتقف امام ديمومتها ، فاستلزم ذلك وجود نظام معلومات محاسبي مناسب يضم الية محاسبية مناسبة لتنظيم العمل في هذه الحاضنات ، وعدم وجوده سيؤثر بدورة على توفير ابلاغ مالي ملائم من شأنه ان يوفر معلومات محاسبية للمستفيدين والداعمين للحاضنات على حد سواء ولحدائة انشاء مثل هذه الوحدات (حاضنات الاعمال) في البيئة المحلية من المتوقع ان يؤثر الضعف في أنظمة المعلومات المحاسبية لها وما تتضمنه من معالجات محاسبية وصولا للإبلاغ المالي الذي من شأنه ان يؤثر على أنشطتها وديمومتها، فمستخدموا القوائم المالية ومنتخبوا القرارات المالية بصفة خاصة يهتمون بالمحتوى المعلوماتي لمخرجات نظام المعلومات المحاسبي وبال مؤشرات المالية التي تتضمنها، فالمعلومات المحاسبية تمثل أداة اتصال هامة بين المؤسسة ومحيطها الخارجي، و تمثل القوائم المالية وسيلة إيصال هذه المعلومات لمتختلف المستخدمين سواء الداخليين أو الخارجيين لتمكينهم من القيام بتحليل الوضعية المالية للمؤسسة والخروج بقرارات سليمة تكفل الوصول إلى النتائج المرجوة.

المبحث الاول:- منهجية البحث ودراسات سابقة

Research methodology and previous studies

اولا: منهجية البحث Research Methodology

1-1مشكلة البحث search problem

تكمن المشكلة في الحاضنات بكونها حديثة النشأة و افتقارها الى تمويل مستمر يدعم انشطتها ويحقق الغرض من انشائها ، خصوصا مع تعرض الاقتصاد الى ازمت كبيرة جراء الازمات الامنية غير المستقرة التي ادت الى تقلب كبير بأسعار النفط مما احدث عجز في الموازنة العامة للدولة وحيلولتها دون قدرتها على توفير التمويل اللازم لهذه الوحدات ، مما دفع ادارات هذه الوحدات (الحاضنات) وغيرهم من الباحثين المطلعين على المشكلة بشكل كبير ، للبحث عن مصادر تمويل اخرى من شأنها تحريك عجلة هذه الوحدات ودفعها لتأدية مهامها؛ وارتبط ذلك بتوفير الية محاسبية مناسبة تدعم الممولين المحتملين لاتخاذ قرار التمويل بثقة كبيرة ويمكن صياغة مشكلة البحث من الاجابة على التساؤلات الآتية:

(1) ما الالية المحاسبية التي يمكن اعتمادها لتنظيم اعمال حاضنات الاعمال وتحقيق الإبلاغ المالي مؤثر في قرارات الممولين ؟

(2) ما المحددات التي يمكن تجاوزها لإنجاح عمل حاضنات الأعمال في البيئة المحلية لدعم قرارات التمويل؟

2-1 أهمية البحث research Importance

اكتسب البحث اهميته من ابراز الدور الذي تقدمه حاضنات الاعمال في رعاية المشاريع الصغيرة ولما لهذه الحاضنات من دور في تحفيز على العمل الحر ومن ثم تقليل البطالة ،وما لموضوع توفر ابلاغ مالي يلبي متطلبات مولئها امرا مهم لايجاد مصادر متنوعة لتمويل هذه الحاضنات في قطاع التعليم العالي والبحث العلمي الامر الذي دفع الباحثان الى معرفة التحديات التي تواجه حاضنات الاعمال وايجاد الحلول المناسبة واسهامه متواضعة في اثراء المجال المعرفي والمحاسبي حول الممارسات المحاسبية الملائمة لحاضنات الاعمال في البيئة المحلية ،لكون السياق المعمول به حاليا يركز على العمليات التشغيلية الاعتيادية دون الاهتمام بالأنشطة الاقراضية للحاضنات وانعدام الممارسات للأنشطة الاستثمارية التي من الممكن ان تنشأ الحاضنات و تحديد اساليب الابلاغ المالي المتوافق مع انشطتها سينعكس في النهاية على جودة قرارات التمويل لداعميها

3-1 أهداف البحث research Objectives

بناء على ما ورد في مشكلة البحث فانه يمكن بيان الهدف العام للبحث الا وهو (بيان أثر التنظيم المحاسبي في حاضنات الأعمال لما سيوفره من معلومات محاسبية للمستخدمين ومنهم الممولين بشكل اساس لدعم قراراتهم التمويلية) ، ويتفرع من هذا الهدف الرئيسي الأهداف الآتية:

(1) تسليط الضوء على الجوانب المفاهيمية لحاضنات الأعمال و مقومات نجاحها في البيئة المحلية.

(2) بيان الموارد المتاحة لتمويل حاضنات الاعمال واهم القرارات المتعلقة بها .

(3) بيان اهمية وجود تنظيم محاسبي لحاضنات الاعمال في قطاع التعليم العالي واثرة لدى متخذين القرارات التمويلية .

4-1 فرضية البحث Research Hypothesis

أستند البحث على فرضية أساسية مفادها: (أن توافر تنظيم محاسبي فعال للمحاسبة عن حاضنات الأعمال في البيئة المحلية العراقية سيؤدي الى توفير معلومات محاسبية تضفي الثقة للمستخدمين وتدعم قراراتهم التمويلية) وتنبثق منها الفرضيتين الاتيتين :-
الفرضية الفرعية الأولى :

➤ وجد علاقة ارتباط ذات دلالة معنوية بين التنظيم المحاسبي في حاضنات اعمال التعليم العالي مع قرارات التمويل.
الفرضية الفرعية الثانية:

➤ توجد علاقة تأثير ذات دلالة معنوية بين التنظيم المحاسبي عن حاضنات اعمال التعليم العالي على قرارات التمويل.

5.1 منهج البحث Research Methodology

في ضوء أهمية البحث وفرضيته الأساسية سيعتمد الباحثان على المنهج (الاستنباطي و الاستقرائي) لمعالجة الجانب النظري للبحث وذلك بالاستعانة بالمراجع العربية والأجنبية المتوفرة من خلال الدراسات والدوريات والكتب والإترنت التي سيتم الاستعانة بها في هذا المجال، فيما سيعتمد المنهج (الاستقرائي) في الجانب العملي من خلال دراسة الواقع في حاضنات الأعمال لوزارة التعليم العالي والبحث العلمي العراقي و كلية دجلة (الجامعة)، وإيجاد المقترحات حول مشاكلها ومعالجتها واختبار هذه المعالجات بعمل استبانة للمختصين .

6-1 مجتمع وعينة البحث community and sample research

مجتمع البحث: حاضنات الاعمال التابعة للقطاع العام العراقي .

عينة البحث : تمثل عينة البحث في حاضنات اعمال وزارة التعليم والبحث العلمي العراقي (مقر الوزارة)، وحاضنات الجامعات الحكومية، وحاضنة كلية دجلة الجامعة تمثل (التعليم الأهلي) كونها الكلية الاهلية التي تمتلك حاضنة للأعمال

ثانيا: دراسات سابقة previous studies

7-1 دراسات سابقة

اصبحت حاضنات الاعمال ضرورة ملحة لتنمية الاقتصادات المحلية لأنها تقدم خدماتها المختلفة لتطوير المشاريع الصغيرة وتنمية الافكار الرائدة ، فيجب اعتبارها وحدات تنموية رئيسية فيما يتعلق بها المعاملات واعداد البيانات المالية، وتوجد العديد من الاعمال الأدبية التي تناولت العديد من الجوانب المتعلقة بحاضنات الاعمال وكالاتي:-

(1) دراسة القواسمة 2010 "واقع حاضنات الاعمال ودورها في دعم المشاريع الصغيرة في الضفة الغربية" رسالة ماجستير مقدمة الى جامعة

الخليل، كلية الدراسات العليا والبحث العلمي

هدفت الدراسة الى التعرف على واقع الخدمات التي تقدمها الحاضنات الأعمال للمشاريع والتعرف على اهم المشاكل التي تواجه المشاريع الصغيرة في بداية عمرها والعمل على توفير قاعدة بيانات للحاضنات لكي تساعدها اتباع الباحثان المنهج الوصفي التحليلي بجمع المعلومات من الظواهر وتحليلها واستخدام الاستبانة كأداة للدراسة، توصلت الدراسة الى ان الغاية من تعميم فكرة الحاضنات هو تطوير قطاع التكنولوجيا وليس تحقيق الأرباح. وكذلك المساهمة في تقليل البطالة من خلال خلق فرص عمل جديدة ضرورة متابعة المشاريع المتخرجة من الحاضنات والعمل على مساعدتهم للنهوض بمشاريعهم والتركيز على توفير الخدمات المالية والتسويقية لها.

(2) دراسة توفيق 2013 "مفهوم حاضنات الأعمال وتطبيقاته في الحالة المصرية" بحث منشور في مجلة النهضة الناشر/ جامعة القاهرة - كلية

الاقتصاد والعلوم السياسية.

هدفت البحث الى بيان الأنواع المختلفة للحاضنات وتحديد الفروق الجوهرية فيما بينها، اعتمد الباحثان على أسلوب الاقتراب المقارن للمقارنة بين أنواع حاضنات الأعمال بالإضافة الى المقارنة بين المشروعات الصغيرة من حيث قدرتها على تحقيق الميزة التنافسية داخل وخارج الحاضنة، وتوصلت الدراسة الى نتيجة مفادها ان حاضنات الاعمال تمثل رافدا مهما للتنمية والتطور الاقتصادي ومصدرا لإيجاد الفرص الوظيفية وقوة دافعة فاعلة لنمو الناتج المحلي الإجمالي، وأوصت الدراسة بضرورة تكريس الاهتمام من قبل الحكومات للنهوض بواقع قطاع المشروعات الصغيرة والتي تمثل النسبة العظمى للشركات في جمهورية مصر العربية

3- قابوسة و كريم 2016 "جدلية حاضنات الاعمال في نجاح ودعم المؤسسات الصغيرة والمتوسطة" بحث منشور في مجلة التنمية الاقتصادية الناشر: جامعة الشهيد حمه لخضر الوادي، الجزائر.

هدفت الدراسة الى اعطاء تفسيرات حول ماهية حاضنات الاعمال واهدافها ودورها في دعم وتشجيع الابداع للمشاريع الصغيرة، اتبع الباحثان تحليل تجارب دول عربية وغربية في مجال حاضنات الاعمال كمصر والجزائر وامريكا وبريطانيا، توصلت الدراسة الى ان حاضنات الاعمال تلعب دورا كبيرا في نجاح المشاريع الصغيرة والمتوسطة في بداية تكوينها، واوصت الدراسة على ضرورة حل ومعالجة المعوقات التي تسبب في ارباك عمل الحاضنات.

4 - دراسة العبيدي، وآخرون 2020 " دور الدعم الحكومي في تحفيز حاضنات الاعمال في قطاع التعليم العالي في البيئة العراقية " بحث منشور في مجلة شعاع للدراسات الاقتصادية الجزائر مجلد 04/العدد01/2020ص64-85.

هدفت الدراسة الى الاستفادة من الخبرات الأكاديمية في دعم المشاريع الصغيرة وتوفير مصادر لتمويل حاضنات الاعمال التابعة لوزارة التعليم العالي لكي تقوم بدورها في دعم المشاريع الصغيرة والمتوسطة،

دراسة تجربة العراق في انشاء حاضنات الاعمال في قطاع التعليم واستخدم الباحثون الاستبيان وتحليل (SWAT)، ولأثبتت فرضيتهم توصلت الدراسة الى مجموعة من النتائج اهمها ان عدم وجود دعم مالي وضمان حكومي من جهة وعزوف المؤسسات المالية من تقديم القروض لعدم توفر ضمانات حكومية من جهة اخرى يؤدي الى ضعف كبير في عمل الحاضنات، ضرورة حل المشاكل التي تواجه عمل حاضنات الاعمال ومنها توفير الية مناسبة لتمويلها .

5- 2006: Albadv & Saremi

Business Incubation Process Framework The Case of Iranian High-Tech innovations عمل أطار لاحتضان

الأعمال. حالة الابتكارات الإيرانية عالية التقنية" بحث منشور في المؤتمر الدولي IEEE حول إدارة الابتكار والتكنولوجيا/إيران

هدف البحث لتنظيم عمليات احتضان الأعمال من خلال تصميم اطار عام ينظم عملية الاحتضان، اتبع الباحثان طريقة القياس الشامل والتحليل لمعرفة الاعمال المهنية والانشطة الرئيسية للحاضنات حول العالم والمعتمدة على التكنولوجيا المتكثرة من خلال حاضنات تديرها الدولة أو القطاع الخاص، وتوصلت الدراسة الى نتيجة مفادها انه لغرض نجاح عملية الاحتضان يجب تحديد المشاريع الجديدة الداخلة وتصمم لها نقاط فحص على طول مسار عملها ضرورة وضع معايير محددة للقياس من قبل جهات مختصة لتحديد وعمل المساعدة المطلوبة للمشاريع الصغيرة

8-1 أهم ما يميز الدراسة الحالية عن الدراسات السابقة The most important thing that distinguishes the current study from previous studies

تميزت هذه الدراسة عن الدراسات السابقة انها من الدراسات القليلة التي سلطت الضوء على اهمية وجود تنظيم محاسبي لحاضنات الاعمال في البيئة المحلية وبيان تأثيره على قرارات التمويل.

المبحث الثاني التنظيم المحاسبي في حاضنات الاعمال

1-2 نشأة حاضنات الاعمال The genesis of business incubators

ترجع الخلفية التاريخية لنشأة الحاضنات الى منتصف القرن العشرين بعد انتهاء الحرب العالمية الثانية وما خلفته تبعاتها من تفشي البطالة والكساد وتعطل المصانع الكبرى وانتشار ظاهرتين هما ارتفاع نسب البطالة وتوقف الاستثمار واجتماع هذه العناصر تولدت فكرة اقامة اول مشروع في مركز للتصنيع في ولاية نيويورك الامريكية عندما قامت عائلة جوزيف منكوسو بتأجير شركتها (Batavi) التي توقفت عن العمل الى اشخاص يريدون اقامة مشروعاتهم الصغيرة فقامت بتقديم النصح والارشاد، ولاقت هذه الفكرة بعد ذلك رواجاً كبيراً لمكانها القريب من مناطق التسوق والمصارف والمطاعم وتحولت بعد ذلك من شركة الى مركز لاحتضان الاعمال وتم احتضان العديد من المشاريع في ذلك الوقت وبقي الاسم الى يومنا هذا (Batavi Industrial center) (عبد الرحمن , 2015: 2) فكانت بداية الخدمات التي تقدمها(الارشاد ، والمكان المناسب) ، توسعت هذه الفكرة بعد ذلك في الولايات المتحدة في بداية الثمانينات ووصلت بريطانيا وأوروبا ، و تعود اول تجربة في الاتحاد الاوربي في اقامة حاضنات الاعمال في فرنسا الى منتصف الثمانينات أما في اليابان فإن نشأت اول حاضنة للأعمال فيها عام 1982 م ، ولم يقتصر وجود حاضنات الاعمال على هذه الدول الاوربية بل شمل دول اسيا ايضا فأول حاضنة اعمال صينية تم

انشائها في عام 1987 ، وفي ماليزيا عام 1997. اما في مجال التنظيم المهني لعمل الحاضنات فقد تم في عام 1985م انشاء اول جمعية مختصة بالحاضنات (Association of National Incubators Association) (NBIA) كأول جمعية مهيمة في هذا المجال من خلال بعض رجال الصناعة الأمريكية ومن وقتها بدأت منظومة الحاضنات في التطور حتى أصبحت تمثل صناعة قائمة بذاتها يطلق عليها البعض ب " صناعة الحاضنات " نظرا لتطور الحاضنات كصناعة في جميع انحاء العالم وفي ضوء التقرير المقدم للجنة الاقتصادية والاجتماعية لدول غربي آسيا الإسكوا (ESCWA)

2-2 مفهوم حاضنات الاعمال The concept of business incubator

تعددت التعاريف حول مفهوم حاضنات الاعمال وقد يكون السبب في ذلك الى المهام التي تؤديها هذه الحاضنات و يختلف المجالات والمستويات ، فالعديد منها اعتمد من قبل الجمعيات الصناعية واصحاب القرار في البلدان المختلفة لذا كل تعريف سيعكس وجهات نظر واتجاهات مختلفة ، فبعض التعاريف يركز على الغرض أو الهدف من حاضنات الاعمال حيث وصفت حاضنات الاعمال على "انها ادوات لتوفير المتطلبات اللازمة من اجل تطوير مشاريع جديدة الى مستوى معين من النضج" ، وركز البعض الاخر على الصفات الريادية لحاضنات الاعمال التي تفسر "الدافع والرغبة من تأسيس حاضنات الاعمال في تشجيع زيادة الاعمال والمساهمة في التنمية الاقتصادية والى بيان قدرة حاضنات الاعمال في مساعدة اصحاب المشاريع التقنية أو احتضان شركة تقنية جديدة تدعم الانتاج المحلي وتحد من البطالة" (الفواز،2014:54) وتعريف جمعية اتحاد الحاضنات (Association of National Incubators Association) على أنها " مجموعة من انواع الدعم مقدم الى اصحاب مشاريع الأعمال الوليدة لأجل تعجيل النمو والتطور في فترة الانطلاق عن طريق تقديم حزمة من الخدمات والموارد الى اصحاب المشاريع المبتدئين (القواسمة،2010:35) و (العزام،2009:21).

3-2 أهمية حاضنات الاعمال importance of business incubators

تكم أهمية حاضنات الاعمال من أهمية دورها في تطوير وتعزيز انشاء المشاريع الصغيرة والمتوسطة، فهي ترمي المشروعات الناشئة وتقوم بتطويرها ودفعها للنمو الفعال من خلال تقديم كافة الخدمات الأساسية التي يحتاج إليها المشروع الصغير لضمان استمرارية النمو، كما تعد الوسيلة التي تساهم في خلق وتطوير الابداع والريادة وتعزيز القدرات التنافسية للشركات الناشئة من خلال ما تقدمه من خدمات تشمل النواحي الإدارية و الفنية و القانونية والتسويقية والتمويلية (برهومه،2014:65) ، وقد اكتسبت حاضنات الاعمال أهميتها من مساهمتها الفاعلة في الاتي:

- 1- تعبئة وتشغيل المدخرات الصغيرة والاستفادة منها وتوظيفها في استثمارات ناجحة، فهي بذلك تعتبر رافدا هاما من روافد الدخل في الاقتصاد الوطني (منصوري وابو عصيد ، 2019:225).
- 2- تعد بمثابة حلقة وصل بين الجامعات ومراكز الأبحاث التابعة لها (بن عبد العزيز،2018:105).
- 4- الكشف عن القدرات الإبداعية الكامنة وترجمتها إلى مشاريع إنتاجية متميزة (Tello, 2012:3).
- 5- توفر الحاضنات أماكن ومساحات مجهزة للاستثمار واقامة مشروعات متخصصة أو غير متخصصة (لطيفة ،2016:297)

4-2 أهداف حاضنات الاعمال Objectives of business incubators

اصبحت حاضنات الاعمال في الآونة الاخيرة من المتطلبات الضرورية لبقاء المشاريع الصغيرة على قيد الحياة واعطاء اثر ايجابي للاقتصاد والمجتمع من خلال دعمها للمبدعين والمخترعين واصحاب المشروعات الصغيرة واستحداثها لمواقع ووظائف عمل جديدة ويتم ذلك بتقديم المساعدات والمشورة في مجالات عديدة منها التنظيمية والإدارية والعلمية وغيرها في مراحل عملها الابتدائية(مرحلة الإنشاء) ومراحل التطور المتقدمة وذلك بهدف ارتقاء المشاريع واستمراريتها(العزام،2009:32) لذا تعمل حاضنات الأعمال إلى تحقيق مجموعة من الأهداف:-

- تحسين الاقتصاد المحلي عن طريق زيادة فرص العمل وتشجيع ما يحتاجه المجتمع من مشاريع (Tello, 2012:4).
- تنمية الموارد البشرية من خلال القيام بتهيئة وتدريب القوى العاملة بالمشروعات المختلفة (سعيد،2017:514)
- المساهمة في توطيد الروابط بين المشروعات الصغيرة والمشروعات الكبيرة (مقابلة،2017:13).
- المتابعة المستمرة لعمليات التشغيل للتحقق من انجاز الاهداف المنشودة (المصري ، وسيم ،2019:37)
- توفر الخدمات الإدارية المهنية كالتسويق والترويج والعلامة التجارية ، وخدمات الإدارة الاستراتيجية (Khalid , others: 2012 : 6)

5-2 محددات أداء حاضنات الأعمال rminants of the performance of business incubators

- تعمل حاضنات الاعمال على اختلاف انواعها ضمن إطار النشاط الاقتصادي الكلي فهي تستجيب وتتأثر تبعاً لتأثير الفئة المستهدفة وقدراتها وجاهزتها وتوزيعها الجغرافي وخصائصها الأخرى ، كما يتأثر أدائها بحجم تكامل وشمولية المؤسسات الداعمة والراعية لهذه الحاضنات التي تترعى المشروعات الصغيرة والمتوسطة ،وعليه يوجد العديد من المحددات من أهمها:-
- 1- مدى توفر المعلومات والدقة عند اتخاذ قرار إنشاء الحاضنة ونوع ودقة المعلومات التي تستخدمها الحاضنة عند اتخاذ قراراتها ونوع المعلومات التي توفرها للتأثير في قرارات الممولين لها(مقابلة،2017:16).
 - 2- محدودية القدرات المالية والبشرية التي تمتلكها الحاضنة مقابل طموح عالي من الاعمال المحتضنة(مقابلة،2017:16).
 - 3- درجة الاعتماد على المعلومات التي تحصل عليها الحاضنة في مختلف المجالات من الاطراف المحتضنة(مقابلة،2017:16).
 - 4- نقص في النصوص التشريعية المسهلة والداعمة للابتكار والاختراع (مقابلة،2017:16).
 - 5- غياب وجود هيئات مساعدة وداعمة ماليًا للمشاريع الصغيرة والأنشطة الابتكارية (بنوك ، اصحاب راس المال المخاطر(عبد الحميد ،2018: 14 – 15).
 - 6- ضعف مشاركة القطاع الخاص في تمويل مخرجات البحث العلمي بشكل فعال مقارنة مع الدول المتقدمة (عبد الحميد ،2018: 14 – 15).

6-2 المحاسبة عن حاضنات الاعمال Accounting for business incubators

للكلام عن حاضنات الاعمال محاسبيا يجب التطرق الى:-

1-6-2 القياس المحاسبي عن حاضنات الاعمال

Accounting measurement for business incubators

ينظر إلى طبيعة تكوين وعمل حاضنات الاعمال الحكومية على أنها نوع من أموال الملكية تنشئها الحكومة ويكون تمويلها من اموال غير مقيدة (مال عام) او عن طريق منحة خارجية لغرض احتضان المشاريع الصغيرة والريادية ولتحقيق اهداف متعددة تصب جميعها في تحقيق التنمية الاقتصادية ودفع عجلة النمو الاقتصادي ، اذ هي وحدة مالية وبناء مؤسسي عام ذات شخصية معنوية واستقلالية مالية تمارس مجموعة متنوعة من الأنشطة التي تهدف الى تقديم خدمات مختلفة ادارية فنية والنصح والمشورة وخدمات التمويل وعادة ما تمويل تلك الحاضنات بدعم حكومي او دولي ، وقد تكون للحاضنة حصة في ملكية المشروع الذي احتضنته كنوع من الاستثمار الذي تقوم به بعض حاضنات الاعمال (عبد الرحمن،2015:13). يتشكل هيكلها المالي من موجودات ومطلوبات ورصيد مالها حسب نوعها ونوع النشاط الذي تمارسه فتتكون حاضنات الاعمال من الموجودات التي تأخذ شكل النقدية التي تحتفظ بها والقروض الممنوحة والاستثمارات والموجودات الثابتة الأخرى المباني والاراضي والمطلوبات الاموال الملتزم تمريرها للمشاريع المحتضنة والقروض المستلمة ويمثل الفرق بين موجوداتها و التزاماتها (رصيد المال) . من جهة مالية ينظر الى حاضنات الاعمال على انها اموال خصصت من قبل الحكومة لوحدات متخصصة للقيام بأعمال مختلفة لتحقيق أغراض اجتماعية واقتصادية ، اذ هي اموال مخصصة تخصصها الحكومة لتقديم خدمات داخلية التي يعهد بها الغير الى المنظمات الحكومية لاستثمارها واستخدام الدخل المتولد لتحقيق أغراض مختلفة يحددها مقدم الاموال او بمعرفة ادارة التنظيم نفسة ، وتسجل وفقا لأساس الاستحقاق المعدل ، فتسجل الاصول في تاريخ الحصول عليها بقيمتها العادلة الجارية، على ان تفصح في تقارير المالية السنوية في جداول ملحقة على مفردات الاصول واستثمارات المال والتغيرات التي طرأت على قيمتها السوقية والمكاسب والخسائر التي المتولدة من البيع والشراء(سلطان وابو المكارم،2009:403).

Accounting disclosure in business incubators

2-6-2 الافصاح المحاسبي في حاضنات الاعمال

مما لا يقبل الشك يوجد هناك مستخدمين محددين يجب الاهتمام باحتياجاتهم من المعلومات وتوصيلها لهم عبر ادوات محددة ، ومستخدمو البيانات لحاضنات الاعمال لا يختلفون كثيرا عن مستخدمي القوائم المالية للوحدات الحكومية فيمكن تقسيمهم الى مجموعتين:-
اولا: الاطراف الخارجية: وتضم هذه الاطراف (الحكومة ، الباحثان ، والدارسون ، المستثمرون والدائنون ، والمأخون الحكوميون) (الحجوي،2004: 18)

ثانيا: الاطراف الداخلية: تضم هذه المجموعة من المستخدمين الطرف الداخلي بالنسبة للتنظيم الحكومي وهم الذين يعهد اليهم الموارد المالية لاستخدامها لأنجاز الاهداف المحددة لهم والتي تكون على شكل هرم في اعلاه الجهات المركزية وزارة المالية ووزارة التخطيط فهذه الجهات

تحتاج الى تقارير مالية دورية لمعرفة ومتابعة التطورات الاقتصادية ومتابع الايرادات والمصروفات لتقويم كفاية اداء الوحدات الإدارية وفي قاعدة الهرم المسؤولين عن الأجهزة الحكومية على اختلاف مستوياتهم فهم يحتاجون الى تقارير مالية خاصة وعمامة لاتخاذ القرارات الادارية والتشغيلية والتقييمية (العبيدي، 2016:64).

7-2 تمويل حاضنات الاعمال Financing business incubators

عند الحديث عن تمويل الحاضنات يجب التمييز بين تمويل مرافق حاضنة الأعمال وبين تمويل المشاريع التي يتم احتضانها فهناك فرق بين تمويل الحاضنة وبين تمويل المشروع الذي يتم احتضانه ، فالحاضنة نفسها بحاجة الى تمويل، فقد لوحظ ان اغلب الحاضنات تهتمن عليها المنح وان هناك عدد قليل من حاضنات الاعمال تتمتع بالاستدامة المالية بدون منحة او دخل خيري، وان مسألة تأمين توفير تمويل عن طريق المنح يعد امرا شاقا ويحتاج الى اقناع الممولين وكذلك يتعارض مع مهمه اغلب الحاضنات ببناء مؤسسات غير ربحية تخدم التنمية المجتمعية (17:2016، pastian) ، وتختلف طريقة تمويل الحاضنات باختلاف أنواعها فالحاضنات الحكومية تعتمد في تمويلها بالأغلب على المؤسسات العامة ، اما الحاضنات الخاصة الهادفة للربح يكون تمويلها من قبل القطاع الخاص ، أما الحاضنات المختلطة يتشارك في تمويلها القطاعان الخاص والعام (دلي ، 2018:401)، وبصورة عامة لكي تستمر الحاضنات في تقديم خدماتها فأنها تحتاج لتوفر موارد مالية ضخمة لكي يضمن لها الاستدامة المالية وتقسم مصادر التمويل الحاضنات الحكومية الى (الكبال، 2017:18):-

- التمويل عن طريق المؤسسات العامة والمنظمات الخيرية الخاصة ؛ أن نسبة 52 % من حاضنات أمريكا الشمالية تمول مرافقها من الحكومة والمنظمات الخيرية غير الهادفة للربح وتوجه هذه الحاضنات نشاطها أساسا للتنمية الاقتصادية حيث إن رسالتها تشمل فتح فرص عمل جديدة للعمل، وتنوع الأنشطة الاقتصادية، وتوسعة القاعدة الدافعة للضرائب
- التمويل عن طريق المؤسسات الأكاديمية أن نسبة % 19 من حاضنات أمريكا الشمالية ومرافقها تدخل ضمن تشكيل الجامعات والكليات. وتشارك الحاضنات الخاصة والعامة في الأهداف هذا إلى جانب أنها تتيح لمنسوبي الجامعة فرصا للبحث وكما تتيح للخريجين والأساتذة والمجموعات المرتبطة بهم فرص لإنشاء شركات أو أعمال مرهجة.
- التمويل من مصادر متنوعة منها الغرف التجارية والموانئ وقد حصلت أنواع أخرى من الحاضنات في الولايات المتحدة الأمريكية في مرحلة البداية على تمويل حكومي فيدرالي إضافة إلى تمويل من حكومات الولاية والمدينة لمساعدتها على تحقيق التمويل الذاتي (طيب واخرون ، 2006:22-23)

- التمويل من ايراد تشغيل عمليات الحاضنة ايراد حقوق الملكية، الرسوم (pastian ، 2016:17) .

8-2 أنشطة حاضنات الاعمال Business Incubators Activities

فهذه التشكيلة من الخدمات التي تقدمها حاضنات الاعمال وخاصة التمويلية تتطلب وجود مصادر تمويل دائمة وملائمة يضمن لها الاستمرار ، لذا يجب على حاضنات الاعمال الاهتمام بالأمور المحاسبية لتنظيم عملها لضمان مصادر تمويل دائمة ، تعمل من خلالها على كسب ثقة الممولين ، وعلية سنتعرف على الأنشطة الرئيسية التي تمارسها حاضنات الاعمال والتي يتطلب اجراء قياس وافصاح محاسبي لها وكالاتي:

اولا: نشاط الاقتراض : ممثل بما تقدمه الحاضنات للمشاريع المحتضنة من خدمات مالية كالقروض .

ثانيا: نشاط الاستثمار: ممثل بالنسبة التي تمتلكها الحاضنة في ملكية المشروع الذي تم احتضانه (طيب ، 2006:32) وما تمتلكه من بنايات ومساحات وارضيات التي تقوم بتأجيرها للمشروعات المنضمة لها خلال فترة الاحتضان

9-2 انعكاس التنظيم المحاسبي لنشاط الاقتراض في حاضنات الاعمال على قرارات التمويل عند الاهتمام بالجانب المحاسبي للحاضنات و اجراء تنظيم محاسبي لنشاطها الاقتراضي في البيئة المحلية واعداد القوائم المالية الخاصة بها و عرض حركة النقد المقرض والفوائد المحصلة سوف يكون لكل ذلك دور مؤثر في قرارات الممولين ويمكن تحديد اهمية وجود تنظيم محاسبي لنشاط الاقتراض في قرارات الممولين من خلال الاتي :

- ان تصنيف (القروض الممنوحة) حسب نوعها يمكن أصحاب القرارات التمييز بين القروض الطويلة الاجل والقروض قصيرة الاجل و معرفة الفترة التي يمكن ان تسترد بها وتحليل المخاطر التي من الممكن ان تتعرض لها ، واتخاذ قراراتهم التمويلية المناسبة (Gitman,2012:62) .

- تمكن الممولين من اتخاذ قراراتهم الاستثمارية الرشيدة، عن طريق توفير احصائية بإيراد الفوائد المستلمة و المستحقة على القروض مرتبة ومبوبة يمكن الممولين من معرفه نتيجة نشاط الاقراض والقدرة على السداد (عبد القادر، 2008:59).
- وجود تنظيم محاسبي خاص بالقروض يساعد على تحليل الايرادات والمصروفات النشاط الاقراضي للمساعدة في توجيه الموارد وترشيد النفقات (شحاتة، 2001:32).
- تقديم معلومات عن نشاط الاغراض على شكل تقارير دورية يساعد الادارة على معرفة حركة التدفقات النقدية (شحاتة، 2001:32).
- ان وجود تنظيم محاسبي خاص بنشاط الاقراض يوفر معلومات تساعد الادارة على تخصيص مواردها على المشاريع المختلفة (شحاتة، 2001:32).
- توفر كشوفات تحليلية متكاملة للإقراض يعتمد على مجموعة متكاملة من المستندات والسجلات تعد احدى الوسائل لنظام الرقابة الداخلية (التميمي، هدا، 2018:70)

9-2 اهمية وجود تنظيم محاسبي لحاضنة الاعمال

incubator The importance of an accounting organization for the business

- ان وجود تنظيم المحاسبي لحاضنات الاعمال له اهمية كبيرة للمستخدمين من خلال تحقيق مجموعة متنوعة من الاهداف، ويرى الباحثان اهمية وجود تنظيم محاسبي متخصص للحاضنة بالاتي:-
- يقوم بتوفير معلومات مالية مفصلة ودقيقة تعكس الوضع المالي للحاضنة.
 - يوفر الاستجابة لاحتياجات الممولين الحاليين والمرقبين ويوفر طريقة مناسبة لأجراء المقارنة.
 - يساهم في توفير افضل المعلومات التي تشكل اساس لاتخاذ القرارات.
 - يوفر طريقة مناسبة للتحكم بالتكاليف مما يشجع ضغط التكاليف والاتفاق غير المبرر.
- المبحث الثالث: التنظيم المحاسبي للحاضنات واثرة على قرارات التمويل اختبار الفرضيات**

Accounting organization for incubators and its impact on funding decisions Hypothesis testing

1-3 عرض نتائج التحليل الاحصائي

لقد تم توزيع استارة الاستبيان بشكل الإلكتروني على مدراء الحاضنات عينة الدراسة وصحاب الرائي في اتخاذ القرارات التمويلية من (المحاسبين، والمدققين، مسؤول حسابات، أكاديمي) و تضمنت استارة الاستبيان قسمين الاول منها بعنوان **البيانات الشخصية** وتضمن معلومات عن (العمر، المستوى العلمي، المنصب الحالي، مدة الخبرة) والثاني بعنوان **(متغيرات الدراسة)** (المحاسبة عن أنشطة الحاضنات وعلاقته بقرارات التمويل)

خطوات التحليل الاحصائي: اعتماداً على ما تقدم فان التحليل الاحصائي الذي سيقوم به الباحثان سيكون بأجراء الاحصاء الوصفي لمتغيرات القسم الاول من استارة الاستبيان باحتساب الاوساط الحسابية ونسبهم المتوية والاشكال البيانية)، وكذلك سيتم اجراء الاحصاء الوصفي باحتساب الاوساط الحسابية والانحرافات المعيارية لمتغيرات القسم الثاني فضلا عن الاحصاء الاستدلالي باحتساب معامل الفا كرونباخ لاختبار الثبات في الاستارة والتحليل العاملي لتحديد الفقرات المؤثرة فعلا في متغيرات الدراسة كلا على حدا كمتغير توجيه او متغير استجابة فضلا عن اجراء تحليل الانحدار واختبار معنوية نموذج الانحدار ومعلمته وكما يأتي :

1-1-3 التحليل الاحصائي للقسم الاول (البيانات الشخصية)

Statistical analysis of the first section (personal data)

Description of the research sample وصف عينة البحث

بالاستناد الى ما تقدم فان اختبار الفائدة من التنظيم المحاسبي لحاضنات الاعمال يتطلب اجراء استبيان وتحليل نتائجه، وأن التحليل الاحصائي الذي سيقوم به الباحثان يتضمن اجراء الاحصاء الوصفي لمتغيرات القسم الاول من استارة الاستبيان باحتساب الاوساط الحسابية ونسبهم المتوية والاشكال البيانية)، وكذلك سيتم اجراء الاحصاء الوصفي باحتساب الاوساط الحسابية والانحرافات المعيارية

تأثير التنظيم المحاسبي لحاضنات الاعمال في قرارات التمويل

لمتغيرات القسم الثاني فضلا عن الاحصاء الاستدلالي باحتساب معامل الفأكرو نباخ لاختبار الثبات والصدق في الاستمارة ، و (التحليل العاملي لتحديد الفقرات المؤثرة فعلا في متغيرات الدراسة كلا على حدا كتغير توجيهه او متغير استجابة فضلا عن اجراء تحليل الانحدار واختبار معنوية نموذج الانحدار ومعدلاته) وكما يأتي
اولا: التحليل الوصفي للقسم الاول (البيانات الشخصية)

- التحليل الوصفي لمتغير (العمر):

جدول (1) الاعداد والنسب المئوية لأفراد عينة الدراسة بحسب متغير العمر

النسبة المئوية (%)	العدد	فئات العمر (سنة)
31.7	32	<=30
37.6	38	31-40
25.7	26	41-50
5.0	5	51-60
100.0	101	المجموع

المصدر: الجدول من اعداد الباحثان بالاعتماد على برنامج (spss)

ويلاحظ من الجدول (1) ان افراد عينة الدراسة أكثرها من الفئة العمرية (30-41) سنة بنسبة مئوية 37.6% وتأتي بالمرتبة الثانية الفئة العمرية (<=30) سنة بنسبة مئوية 31.7% في حين كانت اقل فئة عمرية في عينة الدراسة (51-60) سنة بنسبة مئوية 5% والرسم البياني الاتي يوضح ما تقدم:

الشكل (1) تصنيف افراد عينة الدراسة بحسب الفئات العمرية (العدد والنسبة المئوية)



المصدر: الشكل من اعداد الباحثان بالاعتماد على برنامج (spss)

ويلاحظ من الشكل (1) ان اقلية افراد عينة الدراسة كانت من الفئات العمرية (31-40) و (<=30) و (41-50) على التوالي في حين كانت الفئة العمرية (51-60) الاقل بين عينة الدراسة وهذا يدل ان غالبية افراد العينة من لديهم اهتمام بموضوع الدراسة هم من الطاقات الشبابية .

- التحليل الوصفي لمتغير (المستوى التعليمي):

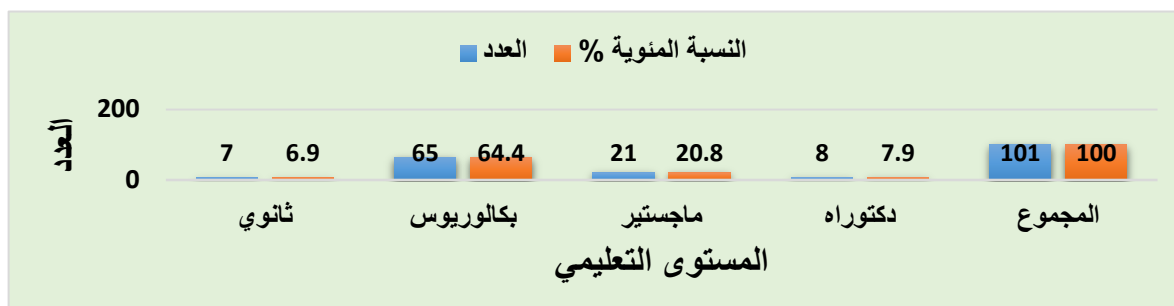
جدول (2) الاعداد والنسب المئوية لأفراد عينة الدراسة بحسب متغير المستوى العلمي

النسبة المئوية %	العدد	المستوى التعليمي
6.9	7	ثانوي
64.4	65	بكالوريوس
20.8	21	ماجستير
7.9	8	دكتوراه
100.0	101	المجموع

المصدر: الجدول من اعداد الباحثان بالاعتماد على برنامج (spss)

ويلاحظ من الجدول (2) ان اغلب افراد عينة الدراسة لها مستوى تعليماً بشهادة البكالوريوس وبنسبة مئوية 64.4 % في حين كان المستوى التعليمي بشهادة الثانوية هو الاقل في عينة الدراسة وبنسبة مئوية 6.9 % والشكل البياني يوضح ما تقدم :

الشكل (2) تصنيف افراد عينة الدراسة بحسب المستوى التعليمي (العدد والنسبة المئوية)



المصدر: الشكل من اعداد الباحثان بالاعتماد على نتائج التحليل لبرنامج (Spss)

يلاحظ من الشكل (2) امتلاك اغلب افراد عينة الدراسة لشهادة البكالوريوس وتأتي بعدها شهادة الماجستير والدكتوراه على التوالي واخيرا شهادة الثانوية وهذا يدل على ان اغلب افراد العينة يمتلكون الشهادات التي تمكنهم من تطبيق المحاسبة لأنشطته حاضنات الاعمال والتفاعل مع المقترحات في هذا المجال والتأثير على قرارات التمويل بما يرتقي بالخدمات التي تقدمها حاضنة الاعمال في قطاع التعليم العالي .

- التحليل الوصفي لمتغير (المنصب الحالي) :

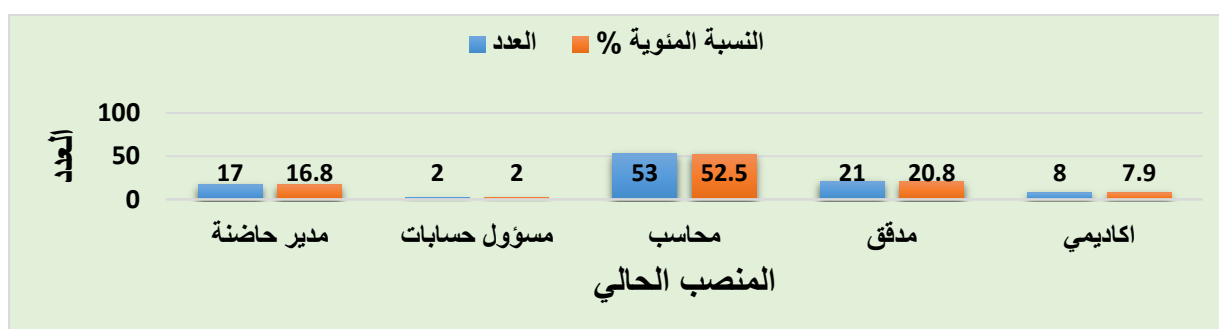
جدول (3) يوضح الاعداد والنسب المئوية لأفراد عينة الدراسة بحسب متغير المنصب الحالي

المنصب الحالي	العدد	النسبة المئوية %
مدير حاضنة	17	16.8
مسؤول حسابات	2	2.0
محاسب	53	52.5
مدقق	21	20.8
اكاديمي	8	7.9
المجموع	101	100.0

المصدر: الجدول من اعداد الباحثان بالاعتماد على برنامج (spss)

ويلاحظ ان من الجدول (3) ان أكثر افراد عينة الدراسة من ذوي تخصص المحاسبة واغلبهم من منصب محاسب بنسبة مئوية 52.5 % ويليه منصب المدقق بسنة 20.8 % ، مدير حاضنة 17% ، والاكاديمي وكانت نسبته 7.9 % ، في حين كان منصب مسؤول الحسابات وهو الاقل عددا ونسبة 2% ، والشكل البياني الاتي يوضح ما تقدم :

الشكل (3) تصنيف افراد عينة الدراسة بحسب المنصب الحالي (العدد والنسبة المئوية)



المصدر : الشكل من اعداد الباحثان بالاعتماد على نتائج التحليل لبرنامج (Spss) يلاحظ من الشكل البياني (3) ان اغلب افراد عينة الدراسة من منصب محاسب وكذلك من منصب مدقق وكلاهما من تخصصات المحاسبة وهذا يشير الى امكانية جيدة لتطبيق اي مقترحات لأنظمة وبرنامج ذات تخصص محاسبة .

- التحليل الوصفي لمتغير (مدة الخبرة) :

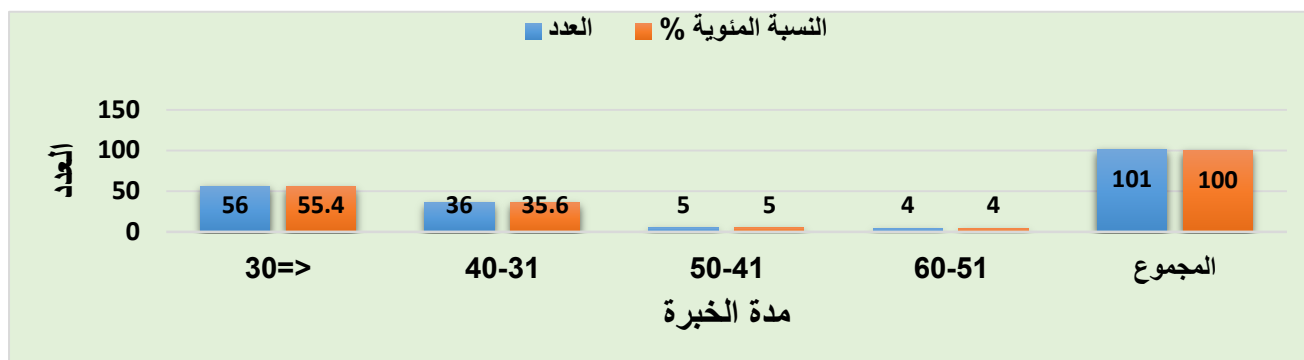
جدول (4) يوضح الاعداد والنسب المئوية لأفراد عينة الدراسة بحسب متغير مدة الخبرة

النسبة المئوية %	العدد	مدة الخبرة (سنة)
55.4	56	<=10
35.6	36	11-20
5.0	5	21-30
4.0	4	31<=
100.0	101	المجموع

المصدر: الجدول من اعداد الباحثان بالاعتماد على برنامج (spss)

يلاحظ من الجدول (4) ان اغلب افراد عينة الدراسة خبرتهم بالعمل اقل من 10 سنوات وبنسبة 55.4 % ويليهم الافراد الذين لديهم خبرة تقع ما بين 11-20 بنسبة 35.6 % وهذا يشير الى حداثة فكرة حاضنات في البيئة المحلية ، والى ان العاملين في حاضنات الاعمال في قطاع التعليم العالي لا يمتلكون الخبرة المميزة التي من شأنها الارتقاء بالعمل المحاسبي في هذه الحاضنات .

الشكل (4) تصنيف افراد عينة الدراسة بحسب مدة الخبرة (العدد والنسبة المئوية)



المصدر : الشكل من اعداد الباحثان بالاعتماد على نتائج التحليل لبرنامج (Spss)

ويبين الشكل (4) تصنيف افراد العينة بحسب سنين الخبرة والذي كان اغلبهم بخبرة اقل من عشرة سنوات ونتاج من حداثة الحاضنات في البيئة المحلية ، و يشير إلى ضعف الاداء في حاضنات الاعمال في قطاع التعليم العالي لعدم امتلاك الغالبية من افراد العينة الخبرة الكافية للارتقاء بعمل المحاسبي في حاضنات الاعمال وتقديم المقترحات .

وخلاصة التحليل الاحصائي للقسم الاول من استمارة الاستبيان للدراسة بأجراء الاحصاء الوصفي ان اغلب العاملين في حاضنات الاعمال في قطاع التعليم العالي (او اصحاب العلاقة بالعمل المحاسبي لحاضنات الاعمال) هم من الطاقات الشبابية يمتلكون شهادات بكالوريوس في تخصص المحاسبة في منصب المحاسب والمدقق ويمكن تدريب هذه الطاقات الشبابية بدورات علمية متخصصة نظريا وعمليا في تخصص المحاسبة لغرض اغنائهم بالمعلومات النظرية والتطبيقية الحديثة بتخصص المحاسبة والمعايير المحاسبة الدولية ، وهذا التدريب يدفعهم الى الارتقاء بالبرامج المحاسبية علميا وتطبيقياً مما سيوفر طريقة مناسبة لتوفير المعلومات الملائمة لمتخذي القرارات التمويلية .

3-2 التحليل الاحصائي المحور الرئيسي الثاني المحاسبة عن أنشطة الحاضنات وعلاقته بقرارات التمويل وإحصاءه الوصفي كما في ادناه:

جدول (5) وصف عام لفقرات المحاسبة عن أنشطة الحاضنات وعلاقته بقرارات التمويل

الانحراف المعياري	الوسط الحسابي	لا اتفق تماما		لا اتفق		محايد		اتفق		اتفق تماما		الفقرة	ت
		%	ع	%	ع	%	ع	%	ع	%	ع		
0.57039	4.5842	-	-	1.0	1	1.0	1	36.6	37	61.4	62	جودة القرارات التمويلية تكون معتمدة على معلومات مالية ناتجة عن وجود تنظيم محاسبي لحاضنات الاعمال	1
0.59370	4.5050	-	-	-	-	5.0	5	39.6	40	55.4	56	وجود وحدة حسابية مستقلة للمحاسبة عن أنشطة الحاضنات من شأنها ان توفر معلومات ملائمة في اتخاذ القرارات التمويلية	2
0.76262	4.3960	-	-	3.0	3	7.9	8	35.6	36	53.5	54	عند توفر تنظيم محاسبي عن نشاط حاضنات الاعمال الاقراضي من شأنه ان يساعد مولي الحاضنات من تقييم المخاطر	3
0.70177	4.4950	-	-	1.0	1	8.9	9	29.7	30	60.4	61	في حال وجود قياس وافصاح عن نشاط الاستثمار لحاضنات الاعمال سيزيد ذلك من ثقة مموليها في تحقيق استدامتها المالية	4
0.90423	4.2277	1.0	1	4.0	4	13.9	14	33.7	34	47.5	48	المعلومات المالية الحالية التي تنتجها الحاضنات بشكل مدمج مع القوائم المالية لقطاع التعليم العالي لا تعكس طموح مستخدميها	5
0.60787	4.4455	-	-	-	-	5.9	6	43.6	44	50.5	51	اعداد كشف الايرادات والنفقات للحاضنة يمكن الادارة والمولين من معرفة نتيجة النشاط ويرشد استثماراتهم	6
0.59119	4.4455	-	-	-	-	5.0	5	45.5	46	49.5	50	عند اعداد قائمة المركز المالي للحاضنة بشكل مستقل سيساعد المولين على تقييم المركز المالي الحقيقي للحاضنات	7
0.81581	4.3366	-	-	4.0	4	9.9	10	34.7	35	51.5	52	لا تتوفر معرفة حقيقية وكاملة لإدارات الحاضنات حول اهمية القياس والافصاح المحاسبي وفق معايير المحاسبة الدولية للقطاع العام على قرارات	8
0.50942	4.4295	المحور الرئيسي الثاني (المحاسبة عن أنشطة الحاضنات وعلاقته بقرارات التمويل)											

المصدر: الجدول من اعداد الباحثان بالاعتماد على برنامج (spss)

يلاحظ من الجدول (5) وجود ميل عالٍ لأفراد العينة مع خيار (اتفق تماما) ايضاً حول كل فقرة من فقرات المحاسبة عن أنشطة الحاضنات وعلاقته بقرارات التمويل وهذا ما أكدته اقيام الاوساط الحسابية للفقرات الواقعة ضمن حدود المتوسط خيار اتفق تماما (4.21-5) لقيم مقياس ليكرت الحاسبي اما اقيام الانحرافات المعيارية للفقرات جميعها فهي صغيرة وتدل على تجانس اجابات افراد العينة , واجبالا كان هناك

ميل عالي لأفراد العينة مع خيار اتفق تماما لفقرات المحور الرئيسي- الثاني (المحاسبة عن أنشطة الحاضنات وعلاقته بقرارات التمويل بوسط حسابي 4.4295 مع انحراف معياري صغير 0.50942 يدل على تجانس اجابات افراد العينة على فقرات المحور الرئيسي الثاني .

2-3 الاحصاء الاستدلالي لبيانات القسم الثاني (متغيرات الدراسة)

يبدأ دور الاحصاء الاستدلالي عند اجراء اي اختبار احصائي هناك اختبارات يستوجب اجراءها عند الاعتداد على بيانات استمارة استبيان وكالاتي :

1) اختبار الثبات والصدق لاستمارة الاستبيان :

سيتم استعمال معامل الفا كرونباخ لكل فقرات محور من محاور الاستمارة فضلا فقرات الاستمارة ككل وكالاتي :

جدول (6) يوضح قيم معامل الفا كرونباخ لقياس الثبات فقرات كل محور وفقرات المحاور ككل استمارة الاستبيان

المتغير التوضيحي	عدد الفقرات	قيمة الفا كرونباخ
المحاسبة عن أنشطة الحاضنات وعلاقته بقرارات التمويل	8	0.871

المصدر: الجدول من اعداد الباحثان بالاعتماد على برنامج (spss)

ويتبين من الجدول (6) ان قيم معامل الفا كرونباخ أكبر من 0.709 وهذا يدل على استقرار المقياس وثباته وعدم تناقضه مع نفسه وسيعطي النتائج نفسها باحتال مساو لقيمة المعامل اذا اعيد تطبيقه على العينة نفسها، وتجدر الاشارة انه تم اختبار كل فقرة من فقرات المحور الواحد والمحاور ككل لكي نتحقق من انه اذا تم حذف اي فقرة هل ترفع من قيمة معامل الفا كرونباخ وقد تبين من خلال النتائج انه في حالة حذف اي فقرة سيتم الى خفض قيمة معامل الفا كرونباخ وهذا يعني ان الفقرات التي تضمنتها استمارة الاستبيان جميعها مهمة لدراسة موضوع حاضنات الاعمال في قطاع التعليم العالي في العراق ،اما صدق استمارة الاستبيان (صدق المحك) فيمكن ايجاده ومن اخذ الجذر التربيعي لقيمة معامل الفا كرونباخ فكان قيمة صدق الاستمارة (0.971)

اولا: التحليل العاملي لاستمارة الاستبيان:

من فوائد التحليل العاملي هو تخفيض عدد المتغيرات (الفقرات) بعدد اقل من العوامل وكل عامل يحتوي على مجموعة من الفقرات المهمة

ويستثنى الفقرات غير المهمة ولكي يتم اجراءه لابد من اختبار شيئين هما:

أ- هل ان البيانات تصلح للقيام بالتحليل العاملي ام لا ؟ ويتم اختياره باختبار KMO .

ب- هل ان حجم العينة كافٍ لاجراء التحليل العاملي ؟ ويتم اختياره باختبار Bartetts (اختبار مربع كاي).

وعلى ضوء ما تقدم تكون النتائج كالاتي :

جدول (7) يوضح قيم اختبائي KMO و Bartlett والقرار الاحصائي حولها

ت	الاختبار	قيمة الاختبار	المعنوية sig.	القرار
1	KMO (قيمة المقارنة 0.70)	0.886	-----	البيانات تصلح لاجراء التحليل العاملي
2	Bartlett (قيمة مربع كاي)	1421.585	0.000	حجم العينة كافٍ لاجراء التحليل العاملي

المصدر: الجدول من اعداد الباحثان بالاعتماد على برنامج (spss)

ويلاحظ من الجدول (7) ان قيمة اختبار KMO (0.886) هي أكبر من قيمة المقارنة (0.70) وهذا يعني البيانات تصلح لأجراء التحليل العاملي وايضا ان قيمة اختبار Bartlett (قيمة مربع كاي) (1421.585) بمعنوية (sig.= 0.000) التي هي اصغر من قيمة مستوى المعنوية 0.05 وهذا يعني ان حجم عينة الدراسة البالغ 101 كافٍ لأجراء التحليل العاملي على فقرات استمارة الاستبيان

ثانيا: التحليل العاملي للمحور (المحاسبة عن أنشطة الحاضنات وعلاقته بقرارات التمويل)

يبين جدول (8) عدد العوامل الرئيسية التي تمثل المحور الرئيسي الثاني هي اثنان فقط كون ان قيمتها الذاتية أكبر من الواحد وبقية العوامل الاخرى تهمل لان قيمها الذاتية اقل من الواحد الصحيح وهذا العاملان الرئيسيان يفسران التباين لفقرات المحور ما نسبته 67.243 % كما موضح في ادناه

جدول (8) يوضح العوامل الرئيسية والقيم الذاتية ونسبة التباين المفسر بوجودها للمحور الرئيسي الثاني

العوامل	المحور الرئيسي الثاني : متغير الاستجابة (المعتمد) (المحاسبة عن أنشطة الحاضنات وعلاقته بقرارات التمويل)					
	القيم الذاتية ونسب التباين للعوامل المقبولة بعد المقارنة والتي لها قيم ذاتية أكبر من الواحد الصحيح			القيم الذاتية ونسب التباين للعوامل جميعها قبل المقارنة مع قيمة الواحد الصحيح		
	القيم الذاتية	نسبة التباين	التباين التجميعي %	القيم الذاتية	نسبة التباين المفسر %	التباين التجميعي %
1	4.370	54.631	54.631	4.370	54.631	54.631
2	1.009	12.612	67.243	1.009	12.612	67.243
3	0.718	8.970	76.213			
4	0.538	6.730	82.944			
5	0.461	5.761	88.705			
6	0.368	4.603	93.307			
7	0.294	3.676	96.983			
8	0.241	3.017	100.000			

المصدر: الجدول من اعداد الباحثان بالاعتماد على برنامج (sps)

في حين يبين جدول (9) الاهمية النسبية لكل فقرة من فقرات المحور الرئيسي الثاني بحسب وجودها في العاملين الرئيسيين ففي العامل الرئيس الاول نجد فيه ان الفقرة الثامنة أكثر اهمية بنسبة 0.823 والفقرة الاولى كانت اقل الفقرات اهمية بنسبة 0.684 في حسين تضمن العامل الثاني فقرة واحدة فقط وهي الثانية بنسبة 0.602 وكما موضح في الجدول ادناه:

جدول (9) الاهمية النسبية لكل فقرة من فقرات العامل الرئيسي الثاني بحسب قوة التأثير فيه

العامل	الاهمية النسبية لكل فقرة من فقرات المحور الرئيسي الثاني متغير الاستجابة (المعتمد) (المحاسبة عن أنشطة الحاضنات وعلاقته بقرارات التمويل) بعد التدوير							
	لا تتوفر معرفة حقيقية وكاملة لادارات الحاضنات حول اهمية القياس والانصاح المحاسبي وفق معايير المحاسبة الدولية للقطاع العام على قرارات	المعلومات المالية الحالية التي تنتجها الحاضنات بشكل مدمج مع القوائم المالية لقطاع التعليم العالي لا تعكس طموح مستخدميها	عند توفر تنظيم محاسبي عن نشاط حاضنات الاعمال الاقراض من شأنه ان يساعد ممولي الحاضنات من تقييم المخاطر	اعداد كشف الإيرادات والنققات للحاضنة يمكن الادارة والمولدين من معرفة نتيجة النشاط ويرشد استثماراتهم	في حال وجود قياس وافصاح عن نشاط الاستثمار لحاضنات الاعمال سيزيد ذلك من ثقة مولديها في تحقيق استدامتها المالية	عدد اعداد قائمة المركز المالي للحاضنة المقترح بشكل مستقل سيساعد المولدين على تقييم المركز المالي الحقيقي للحاضنات	جودة القرارات التمويلية تكون معتمدة على معلومات مالية ناتجة عن وجود تنظيم محاسبي لحاضنات الاعمال	وجود وحدة حسابية مستقلة للمحاسبة عن أنشطة الحاضنات من شأنها ان توفر معلومات ملائمة في اتخاذ القرارات التمويلية
	Y ₁	Y ₂	Y ₃	Y ₄	Y ₅	Y ₆	Y ₇	Y ₈
الاول	0.823	0.785	0.782	0.777	0.771	0.714	0.684	-----
الثاني	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	0.602

تأثير التنظيم المحاسبي لحاضنات الاعمال في قرارات التمويل

المصدر: الجدول من اعداد الباحثان بالاعتماد على برنامج (spss)

اختبار الفرضيات وتضمن:

أ- وجود علاقة ارتباط ذات دلالة معنوية بين المحور الرئيسي الاول التنظيم المحاسبي لحاضنات الاعمال لقطاع التعليم العالي العراقي مع المحور الرئيسي الثاني قرارات التمويل والنتائج كالآتي :

جدول (10) يوضح معاملات ارتباط واختارها لمتغيرات الدراسة

Z	متغيرات الدراسة	
0.824	معامل ارتباط بيرسون	Y
0.000	sig.	

المصدر: الجدول من اعداد الباحثان بالاعتماد على برنامج (spss)

ويلاحظ من الجدول (10) وجود علاقة ارتباط قوية من النوع الطردي بين التنظيم المحاسبي لحاضنات الاعمال لقطاع التعليم العالي العراقي مع قرارات التمويل بقيمة 0.824 وبدلالة معنوية 0.000 اصغر من 0.05 و 0.01 .
اما الاختبارات قبل اجراء تحليل الانحدار بين متغير الاستجابة (المعتمد) قرارات التمويل مع المتغير التوضيحي (المستقل) التنظيم المحاسبي لحاضنات الاعمال لقطاع التعليم العالي العراقي فهي كالآتي :

جدول (11) يوضح قيم اختبارات ديبرن - واتسن

الارتباط الذاتي		المشكلة
.8231	ديبرن واتسن	الاختبار

المصدر: الجدول من اعداد الباحثان بالاعتماد على برنامج (spss)

وتكون القيم الحرجة ($du = 1.694$, $dL = 1.654$) وعليه يكون:

$$du = 1.694 < DW = 1.823 < 4 - du = 2.306$$

وهذا يعني خلو النموذج من مشكلة الارتباط الذاتي اما مشكلة التعدد الخطي فلم يتم اختبارها لان المشكلة لا تحدث في نموذج الانحدار البسيط.

وعلى ضوء ما تقدم تم اجراء تحليل الانحدار وفق نموذج الانحدار الاتي :

$$Y_i = \alpha_0 + \alpha_1 Z + u_i , \quad i = 1, 2, \dots, 101$$

وتم الحصول على النتائج الاتية :

جدول (12) يوضح تحليل التباين ANOVA

Sig.	F قيمة	متوسط مربعات	درجة الحرية	مجموع مربعات	مصدر التباين
0.000	210.031	17.945	1	17.945	الانحدار (Z)
		0.085	99	8.459	الخطأ
			100	26.404	الكلية

المصدر: الجدول من اعداد الباحثان بالاعتماد على برنامج (spss)

ويلاحظ من الجدول (12) ان قيمة F المساوية الى 210.031 هي قيمة ذات دلالة معنوية عند مقارنة $sig = 0.000$ التي هي اصغر 0.05 ,
0.01 وهذا يعني وجود علاقة للتنظيم المحاسبي لحاضنات الاعمال لقطاع التعليم العالي العراقي قرارات التمويل وان معامل التحديد 0.680 اي
بنسبة ما يقارب 70% من التباين في متغير الاستجابة (المعتمد) قرارات التمويل يفسره الانحدار ووجود المتغير التوضيحي (المستقل)

التنظيم المحاسبي لحاضنات الاعمال لقطاع التعليم العالي العراقي وهي نسبة جيدة ومقبولة وعليه يمكن اعتماد نتائج تقديرات المعلمات واختباراتها لنموذج الانحدار وكالاتي :

جدول (13) يوضح تقديرات واختبارات t لمعلمت النموذج الانحدار قرارات التمويل على التنظيم المحاسبي لحاضنات الاعمال لقطاع التعليم العالي العراقي

المعلمات	تقدير المعلمة	الانحراف المعياري	قيمة t	Sig.
α_0	1.185	0.228	5.203	0.000
α_1	0.756	0.052	14.492	0.000

ويلاحظ من الجدول (13) معنوية المعلمة بالمتغير التوضيحي (المستقلة) التنظيم المحاسبي لحاضنات الاعمال لقطاع التعليم العالي العراقي وهذا يعني وجوب تواجده في المعادلة التقديرية وايضاً معنوية معلمة الحد الثابت او اثبت اختبار t معنويتها عند مقارنة sig=0.000 مع مستوى المعنوية 0.05 او 0.01 اذا كانت اصغر منها وهذا وجوب تواجده في المعادلة التقديرية بحيث تكون المعادلة التقديرية لنموذج الانحدار كالاتي :

$$\hat{Y}_i = 1.185 + 0.756 Z$$

والمعادلة التقديرية اعلاه تعني ان اي تغير في لتنظيم المحاسبي لحاضنات الاعمال لقطاع التعليم العالي العراقي (خطوة محاسبية تطويرية) سيؤدي الى زيادة بمقدار 0.756 في قرارات التمويل .

3-3 اهم النتائج التي توصل اليها الباحثان

- 1- قبول الفرضية أي وجود علاقة ارتباط ذات تأثير معنوي بين التنظيم المحاسبي في حاضنات اعمال التعليم العالي في البيئة العراقية مع قرارات التمويل؛ اذ كانت قيمة الارتباط [0.824] وهي قيمة معنوية طردية موجبة .
- 2- وجود علاقة ذات تأثير معنوي بين التنظيم المحاسبي في حاضنات اعمال التعليم العالي في البيئة العراقية على قرارات التمويل وهذا يعني أن العلاقة بصفتها نموذج انحدار خطي ومعادلته التقديرية :

$$\hat{Y}_i = 1.185 + 0.756 Z$$

4-3 اهم استنتاجات البحث

- 1) لا يوجد تشريع قانوني خاص بحاضنات الاعمال يبين شكلها وطبيعتها وعملها ونظامه الداخلي وطبيعة الاساس المحاسبي اللازم اتباعه للمحاسبة عن عملياتها .
- 2) ضعف اساليب التنظيم المحاسبي عن أنشطة حاضنات الاعمال في قطاع التعليم العالي وعدم وجود معايير محاسبة محلية او دولية خاصة لتوحيد المحاسبة عن اموالها وتوجيهها ، وان ما موجود فعلا بعض التطبيقات للنظام المحاسبي الموحد لنشاط الاقراض .
- 3) ان التنظيم المحاسبي للحاضنات الاعمال ينطوي على توفير معلومات مفيدة لمتخذ القرارات التمويلية.
- 4) تعد مشكلة التمويل في حاضنات الاعمال من اهم التحديات التي ادت الى توقفها وعدم احتضانها للمشاريع ، وهذا يستتبع من كونها منذ أنشائها والى يومنا هذا لم تمارس نشاطها بالاحتضان وتوفير التمويل للمشاريع التي احتضنتها
- 5) تعتمد جودة القرارات التمويلية في الحاضنات على درجة الموثوقية التي توفرها المعلومات المحاسبية عن أنشطة الحاضنات الاقراضية والاستثمارية
- 6) في حال تم تنظيم عمل حاضنات الاعمال محاسبيا فانه سيوفر معلومة ملائمة ومفيدة لأصحاب القرارات في توفير التمويل لحاضنات الاعمال

5-3 التوصيات

- 1) أعداد وتوفير تنظيم محاسبي لأنشطة حاضنات الاعمال وفق معايير المحاسبة الدولية للقطاع العام والاهتمام بتكوين استثمارات خاصة بحاضنات الاعمال و تقييمها دوريا وانشاء محفظة استثمارية لها ، من شأنه أن يحافظ على هذه الاستثمارات من المخاطر ويحقق رويتها الاستثمارية.
- 2) تفعيل دور حاضنات الاعمال بزيادة دورها في دعم التنمية المحلية من خلال تحديث القوانين القائمة او سن التشريعات جديدة التي تزيد من صلاحياتها توسعاتها وترفع من اهميتها بالإشارة الى تطوير العمل المحاسبي فيها من خلال مواكبة اصدارات المعايير المحاسبية الدولية للقطاع العام بما ينسجم والبيئة العراقية (

- 3) الاهتمام بجانب الافصاح المحاسبي للبيانات التي تعدها حاضنات الاعمال في العراق ، ويكون ذلك من خلال أعداد قوائم مالية وفق متطلبات معايير المحاسبية للقطاع العام .
- 4) العمل على استقلالية حاضنات الاعمال بان تكون مستقلة استقلالاً ادارياً ومالياً وأن تكون لها مجلس ادارة يديرها مدير عام أو من بدرجته .
- 5) توفير اماكن مناسبة للاحتضان ورفع جاهزيتها لأستيعاب أكبر عدد ممكن من المشاريع وتقديم خدمات ذات نوعية لها دور في الاقتصاد.
- 6) تعزيز رفق الحاضنة بالتمويل اللازم بنسبة ثابتة من واردات صندوق التعلم العالي ، من خلال قيام الجهات القائمة على ادارة حاضنات الاعمال العمل على تعزيز التعاون بين الجهات التمويلية وتشجيع واستقطاب جهات خارجية وداخلية لتمويل المشروعات الصغيرة ودعمها بمختلف مراحل النمو.

المراجع:

- القواسمة، ميسون مُجّد ، " واقع حاضنات الاعمال ودورها في دعم المشاريع الصغيرة في الضفة الغربية " ، رسالة ماجستير ، جامعة الخليل كلية الدراسات العليا والبحث العلمي، فلسطين ، 2010.
- توفيق ، نيفن منير ، " مفهوم حاضنات الاعمال وتطبيقاته في الحالة المصرية " ، بحث منشور في ، جامعة القاهرة – كلية الادارة والاقتصاد والعلوم السياسية، دار المنظومة ، 2013 .
- العبيدي ، الهام مُجّد وائق ، كاظم ، ايمان حسن ، الربيعي، فالح ، " دور الدعم الحكومي في تحفيز حاضنات الاعمال في قطاع التعليم العالي في البيئة العراقية " ، بحث منشور ، مجلة شعاع للدراسات الاقتصادية ، الجزائر ، 2020.
- عبد الرحمن، لعور، " دور حاضنات الاعمال في دعم المؤسسات الصغيرة والمتوسطة: دراسة حاضنة ورقلة، غريد، بسكرة" ، رسالة ماجستير، جامعة قاصدي مرباح – ورقلة، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، الجزائر، 2015.
- الفواز، عمران مُجّد ، " دور حاضنات الاعمال في توجيه الطلبة نحو ريادة الاعمال في الجامعات الاردنية " ، رسالة ماجستير، جامعة اليرموك ، كلية الاقتصاد والعلوم الادارية، الاردن، 2014.
- العزام، انور احمد نهار، " تأثير استخدام حاضنات الاعمال في نجاح المشاريع الريادية في الاردن " ، رسالة دكتوراه، جامعة عمان العربية- كلية الدراسات الادارية والمالية العليا، الاردن ، 2009 .
- برهومه ، سمير فهيم شحاده، " خصائص الريادة وأثرها في المشروعات الريادية ، دراسة تطبيقية على طلبة حاضنات الاعمال في الجامعات الاردنية " ، رسالة دكتوراه، جامعة العلوم الاسلامية العالمية، كلية الدراسات العليا، دار المنظومة، الاردن، 2014.
- منصور، منى ، بوعصيدة، رضا يونس، " حاضنات الاعمال كآلية لتدعيم الابتكار في المؤسسات الصغيرة والمتوسطة الجزائرية " ، بحث منشور ، مجلة اقتصاد المال والاعمال، جامعة الشهيد حمه لخضر الوادي ، مجلد 4 العدد 1، الجزائر ، 2019.
- بن عبد العزيز ، سفيان ، سمير بن عبد العزيز، " مدى مساهمة حاضنات الاعمال في دعم المؤسسات الصغيرة والمتوسطة " ، بحث منشور ، جامعة طاهري مُجّد ، بشار-كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية وعلوم التسيير، الجزائر ، 2018.
- لطيفة ، كلاخي، " واقع حاضنات الاعمال في بعض الدول العربية " ، مجلة الحقوق والعلوم الانسانية ، جامعة زيان عاشور بالجلفة ، 2016.
- سعيدي ، وفاء ، " حاضنات الاعمال كآلية لاستدامة المشاريع المقاولات - دراسة حالة مشتلة المؤسسات – محضنة خنشلة " ، جامعة مُجّد خضير بسكرة، الجزائر، 2017

- "اهم العوامل المؤثرة في قدرة الشركات الناشئة على الابداع الاداري في حاضنات الاعمال والتكنولوجيا بالجامعة الاسلامية مقابلة ، ايهاب خالد مُحمَّد" ، دار المنظومة ، حاضنات الاعمال والمشروعات الصغرى والصغيرة والمتوسطة" المعهد العربي للتخطيط، الجزائر ، 2017.
- المصري ، ابراهيم سليمان ، وسيم ، اسماعيل الهاييل بغزة" ،رسالة ماجستير الجامعة الاسلامية (غزة) – كلية الادارة والاقتصاد والعلوم الادارية ، فلسطين ، 2019
- عبد الحميد ، منال السيد، " حاضنات الاعمال ودورها في تدعيم ريادة الاعمال للشباب في الوطن العربي ، مصر- نموذجاً " ، بحث منشور ، المركز العربي للبحوث والدراسات ، مصر ، 2018 .
- عبد الرحمن ، لعور، "دور حاضنات الاعمال في دعم المؤسسات الصغيرة والمتوسطة: دراسة حاضرة ورقلة ، غريد، بسكرة" ، رسالة ماجستير ، جامعة قاصدي مرباح -ورقلة ،كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير ، الجزائر، 2015 .
- - السلطان ، سلطان الحمد، وابو المكارم ،وصفي حسن، "الحاسبة في الوحدات الحكومية والتنظيمات الاجتماعية الاخرى " ، الرياض دار المريخ ،السعودية ،2009.
- الحجاوي ،جاسم ابو علي ،"الاصول العلمية والعملية في المحاسبة الحكومية"، الطبعة 2، دار حامد ، عمان ، 2004 .
- العبيدي ،الهام مُحمَّد واثق ، "الحاسبة عن اموال الصناديق السيادية في ضوء الممارسات المحاسبية الحكومية (انموذج مقترح)" ، اطروحة دكتوراه ، جامعة بغداد – كلية الادارة والاقتصاد ، 2016
- دلي ، شذى سالم، " دور حاضنات الأعمال في دعم المشاريع الصغيرة والمتوسطة، تجارب مختارة إمكانات تطبيقها في العراق" ، بحث منشور ، مجلة كلية الإدارة والاقتصاد للدراسات الاقتصادية والإدارية والمالية، العدد 10، العراق، 2018
- -الكبال، مادلين مصلىح، "دور حاضنات الاعمال في تحقيق القدرة المستدامة -دراسة ميدانية في المشروعات الصغيرة في مؤسسات المجتمع المدني في البادية الاردنية" ، رسالة ماجستير، جامعة آل البيت، كلية ادارة المال والاعمال، دار المنظومة الاردن 2017
- طيب، أسامة بن صادق، " حاضنات الاعمال نحو مجتمع المعرفة" سلسلة دراسات يصدرها معهد البحوث والاستشارات، جامعة الملك عبد العزيز، الاصدار الثالث ،مجلس البحث العلمي ، جدة ، 2006.
- عبد القادر ، عيادي ، " دور واهمية نظام المعلومات المحاسبية في اتخاذ قرارات التمويل – حالة مؤسسة الاسمنت ومشتقاته بالشلف" ، رسالة ماجستير ، جامعة حسينية بن بوعلی بالشلف ، كلية العلوم والاقتصاد وعلوم التسيير ، 2008 .
- شعاعنة، حسين حسين ، "محاسبة الوحدات غير الهادفة للربح" ، كلية التجارة جامعة الازهر ، القاهرة ، 2001.
- التميمي ، عباس حميد. هدا ب. فاطمة فزع، " تقييم نظام الرقابة الداخلية في المنظمات غير الحكومية.
- السقا ،زياد هاشم ، السندي ،علي مال الله، "فاعلية نظم المعلومات المحاسبة في الوحدات الحكومية" ، بحث منشور ، مجلة تكريت للعلوم الادارية والاقتصادية ، مجلد 6 ، العدد 17، العراق، 2010.
- العامري ، مُحمَّد علي ابراهيم، "الادارة المالية المتقدمة " ، دار اثراء للنشر والتوزيع ، الطبعة الاولى ، ص ب 870 الرمز البريدي 11910 عمان- الاردن ، 2010 .
- قابوسة ،علي ، لكحل، كريم سي ، "جدلية حاضنات الاعمال في نجاح ودعم المؤسسات الصغيرة والمتوسطة " ، بحث منشور ، جامعة الشهيد حمة لخضر الوادي، دار المنظومة ، 2016.

- 1- Albadvi, Ami, Saremi, Hamed Qahri " Business Incubation Process Framework: The Case of Iranian High-Tech innovation" IEEE International Conference on Management of Innovation and.
- 2- Chandra, Aruna, Fealey, Tim" BUSINESS INCUBATION IN THE UNITED STATES, CHINA AND BRAZIL: A COMPARISON OF ROLE OF GOVERNMENT, INCUBATOR FUNDING AND FINANCIAL SERVICES" *International Journal of Entrepreneurship, Volume 13, Special Issue, 2009.*
- 3- Mutambi, Joshua, STIMULATING INDUSTRIAL DEVELOPMENT IN UGANDA THROUGH OPEN INNOVATION BUSINESS INCUBATORS" Blekinge Institute of Technology Licentiate Dissertation Series, 2014.
- 4- Tello, Steven, et" Nascent Entrepreneurs Access and Use of Network Resources in a Technology Incubator" *Journal of Small Business and Entrepreneurship*, 2012.
- 5- Khalid, Fararishah Abdul, David Gilbert, Afreen Huq " Investigating The Underlying Components In Business Incubation Process In Malaysian Ict Incubators" *Asian Journal Of Social Sciences & Humanities' Vol. 1. No. 1. February 2012.*
- 6- Patsian Low, Mettgenberg, Martina" Effective Social Incubation - First Insights from Asia" Published by the Asian Venture Philanthropy Network in May Copyright @AVPN 2016.
- 7- Gitman, Chad J. Zutter. "Principles of Managerial Finance Brief 14 th Edition Solutions Manual by Gitman Zutter." 2012.