

«پژوهشگر کرامی»

صفحاتی را که مشاهده می فرمائید، گزیده ای محدود از یک سند پژوهشی طولانی است که شامل:

- منابع	- صفحه رومی جلد
- فهرست مطالب	- چکیده فارسی و انگلیسی
- پیمناوات	- صفحه اول مقدمه

برای مشاهده فهرست دیجیتال پایان نامه ها / رساله ها می توانید به آدرس ذیل مراجعه کنید:

<http://lib.uok.ac.ir:8080>

در صورت به وجود آمدن هر گونه مشکل و پرسش در زمینه دسترسی، تهیه و استفاده از منابع الکترونیکی و دیجیتال به بخش پایان نامه ها و منابع دیجیتال کتابخانه مرکزی و مرکز اسناد مراجعه نموده و تماس بگیرید!

شماره تماس ۰۸۷-۳۳۶۲۴۰۰۶



دانشگاه کردستان
دانشکده علوم انسانی و اجتماعی
گروه مدیریت بازرگانی

پایان نامه دوره کارشناسی ارشد رشته مدیریت بازرگانی (گرایش کارآفرینی)

عنوان:

بررسی تاثیر شایستگی های کارآفرینانه در دستیابی به منابع مالی بانکی بنگاه های
کوچک و متوسط در استان کردستان با بررسی نقش تعدیلگر تجربه پیشین

پژوهشگر:

همایون صلواتی

اساتید راهنما:

دکتر زینب آئینی

دکتر رضا شافعی

شهریور ۱۴۰۲

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ



دانشگاه کردستان
دانشکده علوم انسانی و اجتماعی
گروه مدیریت بازرگانی

پایان نامه دوره کارشناسی ارشد رشته مدیریت بازرگانی (گرایش کارآفرینی)

عنوان:

بررسی تاثیر شایستگی های کارآفرینانه در دستیابی به منابع مالی بانکی بنگاه های
کوچک و متوسط در استان کردستان با بررسی نقش تعدیلگر تجربه پیشین

پژوهشگر:

همایون صلواتی

اساتید راهنما:

دکتر زینب آئینی

دکتر رضا شافعی

شهریور ۱۴۰۲



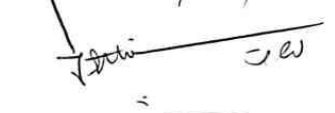
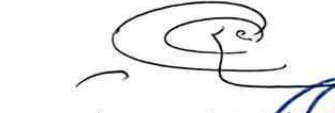
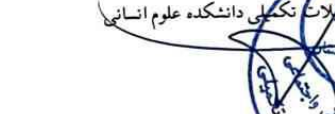
دانشگاه کردستان
دانشکده علوم انسانی
گروه مدیریت

پایان نامه کارشناسی ارشد رشته مدیریت بازرگانی گرایش کارآفرینی

عنوان:

بررسی تاثیر شایستگی های کارآفرینانه در دستیابی به منابع مالی بانکی بنگاههای کوچک و متوسط در استان کردستان با بررسی نقش تعدیلگر تجربه پیشین پژوهشگر:
همایون صلواتی

در تاریخ ۱۴۰۲/۰۶/۳۰ توسط کمیته تخصصی و هیأت داوران زیر مورد بررسی قرار گرفت و با درجه‌ی عالی به تصویب رسید.

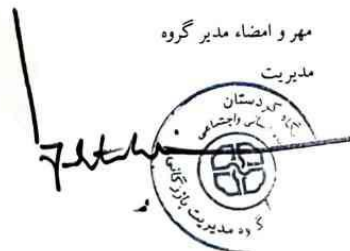
امضاء	مرتبه علمی	نام و نام خانوادگی	هیأت داوران
	استادیار	دکتر زینب آیینی	استاد راهنما
	دانشیار	دکتر رضا شافعی	استاد راهنما
	دانشیار	دکتر عادل فاطمی	استاد داور خارجی
	دانشیار	دکتر فخرالدین معروفی نقدهی	استاد داور داخلی

مهر و امضاء معاون آموزشی و تحصیلات تکمیلی دانشکده علوم انسانی



مهر و امضاء مدیر گروه

مدیریت



چکیده

هدف پژوهش حاضر بررسی تاثیر شایستگی های کارآفرینانه در دستیابی به منابع مالی بانکی بنگاه های کوچک و متوسط در استان کردستان با بررسی نقش تعدیلگر تجربه پیشین می باشد. با توجه به هدف و ماهیت موضوع، این پژوهش از نوع توصیفی-همبستگی است. جامعه آماری پژوهش حاضر ۷۶۲^۱ مالک/مدیر بنگاه های کوچک و متوسط (کمتر از ۱۰۰ نفر شاغل)^۲ فعال و نیمه فعال دارای پروانه بهره برداری صنعتی در استان کردستان که از تسهیلات بانکی به عنوان سرمایه در گردش یا سرمایه ثابت استفاده نموده اند تعیین شده. که از طریق فرمول تعیین اندازه نمونه برای تخمین نسبت موفقیت تعداد ۲۵۵ نفر به عنوان نمونه آماری و پاسخگویی به سوالات پرسشنامه انتخاب گردیده اند. ابزار اندازه گیری، پرسشنامه تلفیقی استاندارد شامل پرسشنامه های استاندارد جمعیت شناختی، تامین مالی، نوآوری، ارتباطات (شبکه سازی) و تجربه پیشین می باشد که روایی پرسشنامه ها به همراه اهداف کلی و اختصاصی توسط ۱۰ نفر از متخصصین (اساتید مدیریت) مورد تایید قرار گرفته، و پایایی پرسشنامه با محاسبه آلفای کرونباخ برای هر یک از شاخص های تحقیق مورد ارزیابی قرار گرفت و با توجه به این که اکثر ضرایب به دست آمده بزرگتر از ۰/۷۰ می باشد، نشان دهنده قابل قبول بودن پایایی ابزار است. به منظور تجزیه و تحلیل آماری داده ها از نرم افزار smart-pls در دو سطح آمار توصیفی و آمار استنباطی استفاده شده است. یافته های دو فرضیه اصلی پژوهش نشان می دهد که تاثیر مستقیم، مثبت و معناداری بین شایستگی های کارآفرینی (نوآوری و ارتباطات) و دست یابی به تسهیلات بانکی وجود دارد. اما در بررسی تاثیر شایستگی های کارآفرینی (نوآوری و ارتباطات) و دست یابی به تسهیلات بانکی با نقش تعدیلگر تجربه پیشین مشخص میشود که متغیر تعدیلگر تجربه پیشین فقط بر شایستگی ارتباطات در دست یابی به تسهیلات بانکی تاثیر مستقیم و معناداری دارد و تاثیر این متغیر بر شایستگی نوآوری در دست یابی به تسهیلات بانکی رد شده است.

واژگان کلیدی: شایستگی کارآفرینانه، نوآوری، ارتباطات (توان شبکه سازی)، تجربه پیشین کارآفرین، تامین مالی

۱. آمار تسهیلات پرداختی به بنگاه های کوچک و متوسط از محل رونق تولید سال ۱۴۰۱ اداره کل صنعت معدن و تجارت استان کردستان

۲. دستورالعمل بنگاه های کوچک و متوسط بانک مرکزی ج.ا.ا.

فهرست مطالب

عنوان	صفحه
فصل اول: کلیات پژوهش	۱
۱-۱- مقدمه	۲
۲-۱- مبانی نظری- بیان مسئله	۲
۳-۱- ضرورت انجام پژوهش	۵
۴-۱- تعریف مفاهیم	۶
۱-۴-۱- بنگاه‌های کوچک و متوسط	۶
۲-۴-۱- شایستگی های کارآفرینانه	۶
۳-۴-۱- نوآوری	۶
۴-۴-۱- ارتباطات کارآفرین (شبکه سازی)	۷
۵-۴-۱- تجربه پیشین	۷
۵-۱- سوالات و فرضیات تحقیق	۸
۱-۵-۱- سوالات تحقیق	۸
۲-۵-۱- سوالات اصلی پژوهش	۸
۳-۵-۱- سوالات فرعی پژوهش	۸
۶-۱- فرضیات تحقیق	۸
۱-۶-۱- فرضیه اصلی	۸
۲-۶-۱- فرضیه های فرعی	۹
۷-۱- مدل مفهومی تحقیق	۹
۸-۱- روش تحقیق و جامعه آماری	۱۰
فصل دوم: مبانی نظری و مرور پیشینه	۱۱
۱-۲- مقدمه	۱۲
۲-۲- تامین مالی	۱۲
۳-۲- تامین مالی کارآفرینانه	۱۳
۴-۲- انواع تامین مالی کارآفرینانه	۱۴
۱-۴-۲- تامین مالی مبتنی بر سهام	۱۴
أ- سرمایه گذاران مخاطره پذیر	۱۵
ب- فرشتگان کسب و کار	۱۵
ج- شتاب دهنده ها	۱۶
۲-۴-۲- تامین مالی مبتنی بر بدهی (استقراض)	۱۶
أ- اعتبار تجاری	۱۷
ب- تأمین مالی بانکی (تسهیلات بانکی)	۱۸
۵-۲- عوامل موثر در ارزیابی کسب و کارهای کوچک و متوسط توسط بانک ها	۱۹
۶-۲- ویژگی های کسب و کار	۲۰
۱-۶-۲- سن کسب و کار	۲۰

۲۱	۲-۶-۲-اندازه کسب و کار.....
۲۱	۳-۶-۲-دسترسی به وثیقه کسب و کار.....
۲۱	۴-۶-۲-اطلاعات کسب و کار.....
۲۲	۷-۲-شایستگی های کارآفرینانه.....
۲۲	۱-۷-۲-نوآوری.....
۲۳	۲-۷-۲-ارتباطات (شبکه سازی).....
۲۳	۸-۲-تجربه پیشین کارآفرینی.....
۲۵	۹-۲-پیشینه پژوهش.....
۲۵	۱-۹-۲-پیشینه داخلی.....
۲۸	۲-۹-۲-پیشینه خارجی.....
۳۲	۳-۹-۲-جمع بندی پیشینه تحقیق.....
۳۳	فصل سوم: روش شناسی پژوهش
۳۴	۱-۳-مقدمه.....
۳۴	۲-۳-روش تحقیق.....
۳۴	۳-۳-جامعه آماری.....
۳۴	۴-۳-نمونه آماری.....
۳۵	۵-۳-متغیرهای پژوهش.....
۳۵	۱-۵-۳-متغیر مستقل.....
۳۵	۲-۵-۳-متغیر وابسته.....
۳۵	۳-۵-۳-متغیر تعدیلگر.....
۳۵	۶-۳-ابزار اندازه گیری تحقیق.....
۳۵	۱-۶-۳-پرسشنامه جمعیت شناختی.....
۳۵	۲-۶-۳-پرسشنامه تامین مالی.....
۳۵	۳-۶-۳-پرسشنامه نوآوری.....
۳۶	۴-۶-۳-پرسشنامه شبکه سازی.....
۳۶	۵-۶-۳-پرسشنامه تجربه پیشین.....
۳۶	۷-۳-روایی و پایایی پرسشنامه.....
۳۶	۱-۷-۳-روایی.....
۳۷	۲-۷-۳-پایایی.....
۳۷	۳-۷-۳-روایی همگرایی و روایی واگرایی.....
۳۸	۸-۳-روشهای آماری.....
۳۹	فصل چهارم: یافته های پژوهش
۴۰	۱-۴-مقدمه.....
۴۰	۲-۴-آمار توصیفی.....
۴۰	۱-۲-۴-توصیف ویژگی های جمعیت شناختی آزمودنی.....
۴۰	أ-جنسیت.....

۴۰	ب- سن
۴۱	ج-تحصیلات
۴۱	د- شهرستانهای حوزه تحقیق
۴۲	ه- سمت کسب و کار
۴۲	و- حوزه فعالیت
۴۳	ز- تعداد شاغلین مستقیم در کسب و کار
۴۳	۳-۴- توصیف متغیرهای تحقیق
۴۴	۴-۴- تجزیه و تحلیل فرضیه‌های تحقیق
۴۴	۴-۴-۱- فرضیه اول
۴۵	أ- بررسی شاخص‌های برازش مدل فرضیه اول:
۴۶	۴-۴-۲- فرضیه دوم
۴۷	أ- بررسی شاخص‌های برازش مدل فرضیه دوم:
۴۸	۴-۴-۳- فرضیه سوم
۵۰	أ- بررسی شاخص‌های برازش مدل فرضیه سوم:
۵۱	۴-۴-۴- فرضیه چهارم
۵۴	أ- بررسی شاخص‌های برازش مدل فرضیه چهارم:
۵۵	۴-۴-۵- فرضیه پنجم
۵۷	أ- بررسی شاخص‌های برازش مدل فرضیه پنجم:
۵۹	فصل پنجم: بحث، نتیجه‌گیری و پیشنهادات
۶۰	۵-۱- مقدمه
۶۰	۵-۲- خلاصه تحقیق
۶۰	۵-۳- بحث و نتیجه‌گیری
۶۰	۵-۳-۱- نتایج بررسی فرضیه‌ی اول
۶۱	۵-۳-۲- نتایج بررسی فرضیه‌ی دوم
۶۱	۵-۳-۳- نتایج بررسی فرضیه‌ی سوم
۶۲	۵-۳-۴- نتایج بررسی فرضیه‌ی چهارم
۶۲	۵-۳-۵- نتایج بررسی فرضیه‌ی پنجم
۶۳	۵-۴- پیشنهادات و محدودیت‌ها
۶۳	۵-۴-۱- پیشنهاد برخاسته از پژوهش
۶۳	أ- بر اساس نتایج فرضیه اول موارد زیر پیشنهاد میشود:
۶۳	ب- بر اساس نتایج فرضیه دوم موارد زیر پیشنهاد میشود:
۶۳	ج- بر اساس نتایج فرضیه سوم موارد زیر پیشنهاد میشود:
۶۴	د- بر اساس نتایج فرضیات چهارم و پنجم موارد زیر پیشنهاد میشود:
۶۴	۵-۴-۲- محدودیت‌های تحقیق و پیشنهاداتی برای سایر پژوهشگران:
۶۵	منابع
۶۹	پیوست

فهرست جداول

عنوان	صفحه
جدول ۱-۲: پیشینه داخلی.....	۲۵
جدول ۲-۲: پیشینه خارجی.....	۲۸
جدول ۱-۳: ضرایب آلفای کرونباخ خرده مقیاس ها.....	۳۷
جدول ۲-۳: روایی همگرایی.....	۳۷
جدول ۳-۳: روایی واگرایی شاخص HTMT.....	۳۷
جدول ۱-۴: فراوانی و درصد فراوانی مرتبط با جنسیت آزمودنیها.....	۴۰
جدول ۲-۴: توصیف نمونه آماری آزمودنیها بر حسب سن.....	۴۰
جدول ۳-۴: توصیف نمونه آماری آزمودنیها بر حسب سطح تحصیلات.....	۴۱
جدول ۴-۴: توصیف نمونه آماری آزمودنیها بر حسب شهرستان محل حوزه فعالیت.....	۴۱
جدول ۵-۴: توصیف نمونه آماری آزمودنیها بر حسب سمت کسب و کار.....	۴۲
جدول ۶-۴: توصیف نمونه آماری آزمودنیها بر حسب حوزه فعالیت.....	۴۲
جدول ۷-۴: توصیف نمونه آماری آزمودنیها بر حسب تعداد شاغلین مستقیم در کسب و کار.....	۴۳
جدول ۸-۴: شاخصهای توصیفی گرایش مرکزی، پراکندگی متغیرهای.....	۴۳
جدول ۹-۴: نتایج فرضیه اول.....	۴۴
جدول ۱۰-۴: ضریب تعیین.....	۴۵
جدول ۱۱-۴: اندازه اثر کوهن.....	۴۵
جدول ۱۲-۴: قدرت ارتباط پیش بین.....	۴۵
جدول ۱۳-۴: شاخص تناسب مدل.....	۴۶
جدول ۱۴-۴: نتایج فرضیه دوم.....	۴۷
جدول ۱۵-۴: ضریب تعیین.....	۴۷
جدول ۱۶-۴: اندازه اثر کوهن.....	۴۷
جدول ۱۷-۴: قدرت ارتباط پیش بین.....	۴۸
جدول ۱۸-۴: شاخص تناسب مدل.....	۴۸
جدول ۱۹-۴: نتایج فرضیه سوم.....	۵۰
جدول ۲۰-۴: ضریب تعیین.....	۵۰
جدول ۲۱-۴: اندازه اثر کوهن.....	۵۰
جدول ۲۲-۴: قدرت ارتباط پیش بین.....	۵۱
جدول ۲۳-۴: شاخص تناسب مدل.....	۵۱
جدول ۲۴-۴: نتایج فرضیه چهارم.....	۵۳
جدول ۲۵-۴: ضریب تعیین.....	۵۴
جدول ۲۶-۴: اندازه اثر کوهن.....	۵۴
جدول ۲۷-۴: قدرت ارتباط پیش بین.....	۵۴
جدول ۲۸-۴: شاخص تناسب مدل.....	۵۴
جدول ۲۹-۴: نتایج فرضیه پنجم.....	۵۶

جدول ۴-۳۰: ضریب تعیین.....	۵۷
جدول ۴-۳۱: اندازه اثر کوهن.....	۵۷
جدول ۴-۳۲: قدرت ارتباط پیش بین.....	۵۷
جدول ۴-۳۳: شاخص تناسب مدل.....	۵۷



فهرست اشکال

عنوان	صفحه
شکل ۱-۲: مدل مفهومی تحقیق.....	۹
شکل ۱-۴: مدل معادلات ساختاری پژوهش در حالت ضرایب t	۴۴
شکل ۲-۴: مدل معادلات ساختاری پژوهش در حالت ضرایب مسیر.....	۴۴
شکل ۳-۴: مدل معادلات ساختاری پژوهش در حالت ضرایب t	۴۶
شکل ۴-۴: مدل معادلات ساختاری پژوهش در حالت ضرایب مسیر.....	۴۶
شکل ۵-۴: مدل معادلات ساختاری پژوهش در حالت ضرایب t	۴۹
شکل ۶-۴: مدل معادلات ساختاری پژوهش در حالت ضرایب مسیر.....	۴۹
شکل ۷-۴: مدل معادلات ساختاری پژوهش در حالت ضرایب t	۵۲
شکل ۸-۴: مدل معادلات ساختاری پژوهش در حالت ضرایب مسیر.....	۵۳
شکل ۹-۴: مدل معادلات ساختاری پژوهش در حالت ضرایب t	۵۵
شکل ۱۰-۴: مدل معادلات ساختاری پژوهش در حالت ضرایب مسیر.....	۵۶





فصل اول
کلیات پژوهش

۱-۱- مقدمه

محدودیت ها و چالش های موجود در مسیر راه اندازی و توسعه بنگاه های کوچک و متوسط^۱ متأسفانه باعث عدم ایجاد بستر مناسب در جهت ایفای نقش راهبردی این کسب و کارها در اقتصاد ایران شده است (مهدی یزدانی، نفیسه یزدانی، ۱۳۹۴). تأمین مالی همیشه یکی از چالش های اصلی راه اندازی، توسعه و بقاء کسب و کارهای نوپا و بنگاه های کوچک و متوسط بوده و هست. چرا که از طرفی، کارآفرینان تمایلی به تخصیص کلیه منابع در دسترس خود در طرح های نوآورانه ندارند و از طرف دیگر سرمایه گذاران نیز به دلایل مختلف از جمله عدم امکان تأمین وثایق لازم و عدم تقارن اطلاعات مالی بنگاه های کوچک و متوسط، کمتر تمایل به سرمایه گذاری در این کسب و کارها را دارند (شیرکووند، عباسیان، محمودی، غلامپور فرد، ۱۳۹۸). بر اساس گزارش وزارت صنعت، معدن و تجارت کردستان تا پایان سال ۱۴۰۱ تعداد کارگاه های کوچک و متوسط (کمتر از ۱۰۰ نفر شاغل) فعال و نیمه فعال دارای پروانه بهره برداری صنعتی در استان کردستان ۷۶۲ واحد بوده است که سهمی معادل ۹۲ درصد از کل تعداد واحدهای دارای پروانه بهره برداری فعال و نیمه فعال صنعتی را به خود اختصاص داده اند. با این وجود، سهم بنگاه های کوچک و متوسط از سرمایه گذاری ۲۴٪ و از اشتغال ۴۸/۸٪ کل واحدهای صنعتی می باشد. در نقطه مقابل، کارگاه های ۱۰۰ نفر شاغل و بیشتر (بنگاه های بزرگ)^۱ به رغم سهم پایین خود از تعداد پروانه های بهره برداری موجود، سهم از سرمایه گذاری ۷۶٪ و از اشتغال ۵۱/۲٪ کل واحدهای صنعتی را به خود اختصاص داده اند که به مراتب بیش از کارگاه های کمتر از ۱۰۰ نفر شاغل می باشد. به طور کلی میتوان بیان کرد که دسترسی به منابع مالی یکی از عناصر حیاتی در راه اندازی، توسعه و بقاء بنگاه های کوچک و متوسط است. همچنین مطالعات گذشته نشان میدهند که یکی از مهمترین منابع تأمین مالی بنگاه های کوچک و متوسط، بانکها هستند، و بیان میکنند که ویژگیهای فردی کارآفرینان (مالک/مدیران بنگاه های کوچک و متوسط) تحت عنوان شایستگی های کارآفرینانه^۲ از جمله مهمترین عناصر دسترسی به منابع مالی این بنگاهها به شمار می آید (مهدی یزدانی، نفیسه یزدانی، ۱۳۹۴). شایستگی کارآفرینان تأثیر قابل توجهی بر عملکرد شرکت های کوچک و متوسط دارد. محققین در مطالعه ای، تأثیر واسطه ای شایستگی کارآفرینان را بر عملکرد شرکت های کوچک و متوسط تایید کردند. این شایستگی ها واسطه عملکرد شرکت های کوچک و متوسط با تأمین مالی آنها هستند (Esubalew & A.Raghurama 2020). براین اساس در این پژوهش تلاش شده، تا میزان تاثیرگذاری دو ویژگی شایستگی کارآفرینانه، نوآوری و ارتباطات (شبکه اجتماعی) بر دستیابی کارآفرینان (مالک/مدیران بنگاه های کوچک و متوسط) استان کردستان به منابع مالی بانکی با در نظر گرفتن تأثیر نقش تعدیلگر تجربه پیشین این مالک/مدیران مورد ارزیابی قرار گیرد.

۱-۲- مبانی نظری - بیان مسئله

بنگاههای کوچک و متوسط واحدهای تولیدی/بازرگانی/خدماتی هستند که در طبقه بندی شرکتهای به لحاظ تعداد افراد شاغل در آن در مراتب پایین تری نسبت به شرکتهای بزرگ قرار میگیرند. از طرف دیگر این بنگاهها با توجه به حجم تولید و میزان قابل توجه صادرات، نقش مؤثری در رشد و توسعه اقتصادی کشورها ایفا میکنند، به طوریکه امروزه تقریباً همه کشورها سعی در گسترش هرچه بیشتر این بنگاهها در ساختار صنعتی خود دارند (مرجان مینایی، فاطمه صمدی، ۱۳۹۹). در اقتصادهای توسعه یافته و یا درحال توسعه، کسب و کارهای کوچک و متوسط کارآفرین، ستون فقرات اقتصاد، محرک توسعه اقتصادی و اشتغال محسوب میشوند. بنگاههای کارآفرین جوان و نوآور در توسعه و رشد

1. Small and medium enterprises

2. Entrepreneurial competencies

فناوریها، صنایع و بازارهای جدید و ایجاد اشتغال بیشترین نقش را ایفا میکنند (Cristiano Bellavitis, et al 2016). این کسب و کارها اغلب به منظور راه اندازی، بقاء و یا رشد و توسعه خود به مقدار قابل توجهی سرمایه مالی نیاز دارند. کمبود سرمایه یا عدم دسترسی به منابع مالی یکی از بزرگترین مشکلات بنگاههای کوچک و متوسط به شمار می آید. توانایی های این بنگاهها، وابستگی زیادی به میزان منابع مالی جهت سرمایه گذاری آنها در محصولات نوآورانه دارد. دسترسی کافی و به موقع به منابع مالی علاوه بر اینکه هسته اصلی توسعه و عملکرد این بنگاه ها است، منجر به تخصیص بهتر منابع تولیدی و در نتیجه رشد سریع اقتصادی و ترویج فعالیتهای کارآفرینانه نیز میشود و محدودیت های دسترسی به تأمین مالی، مانع از سرمایه گذاری و نوآوری در کسب وکارها میشود (امینه زیوری، محسن محمدی خیاره، رضا مظهری، ۱۳۹۹). تحقیقات گذشته تایید میکنند که یکی از متداولترین روشهای تأمین مالی بنگاههای کوچک و متوسط دریافت تسهیلات از بانکها میباشد. (سید کمیل طیبی و همکاران، ۱۳۹۱). تسهیلات بانکی^۱ بعنوان یکی از انواع خدمات بانکی، نقش بسیار مهمی در تأمین مالی بنگاه های کوچک و متوسط و کارآفرینان بازی می کند (مژگان ده هفت، ۱۳۹۳). اما ممکن است دسترسی به منابع مالی بانکی^۲ برای بسیاری از بنگاههای کوچک و متوسط به نسبت بنگاههای بزرگ آسان نباشد، به ویژه برای واحد هایی که دارای اعتبار کمتری هستند (Ploypailin, 2020). بانکهای تجاری اغلب ترجیح میدهند در تأمین مالی صنایع بزرگ که آینده تولیداتشان تضمین شده است مشارکت کنند و از تولیدکنندگان کوچک، که معمولاً محصولات تضمین شده ای ندارند و احتمال ورشکستگی^۳ آنها بالاتر است، چندان حمایت نمی کنند و تمایل به پرداخت تسهیلات به آنها در بانکها بسیار کمتر است. بانکها، معمولاً در کسب و کارهای کوچک و متوسطی حاضر به مشارکت مالی هستند که مطمئن شوند آنها در عرصه تولید، بازار فروش و جلب اعتماد مشتریان، دارای موقعیت مستحکمی هستند. بسیاری از واحدهای تولیدی کوچک و متوسط در راه رسیدن به این مرحله از استحکام و اعتمادسازی، از پا درمی آیند و از گردونه کسب وکار حذف میشوند (امینه زیوری، محسن محمدی خیاره، رضا مظهری، ۱۳۹۹).

مطالعات پیشین تایید میکنند که برخی از خصوصیات کارآفرینان (شایستگی های کارآفرینانه)، همچون نوآوری^۴، ارتباطات^۵ (شبکه سازی) و تجربه پیشین^۶ کارآفرینان (مالک/مدیر) نیز میتواند واسطه دسترسی آنها به منابع مالی بانکی باشد. این خصوصیات میتوانند در کسب و کارهای کوچک و متوسط، به شخص کارآفرینان (مالک/مدیران) مربوط شوند، و به آنها کمک کنند تا مشکلات کسب و کارها را به روشی منحصربه فرد حل کنند (Amare Abava Osobalova and A. Raghurama. 2020). مطالعات پیشین تایید میکنند که شایستگی کارآفرینان تأثیر مستقیم قابل توجهی بر عملکرد بنگاههای کوچک و متوسط دارد. ضمناً این شایستگی ها نقش واسطه ای موثری بین تأمین مالی و عملکرد بنگاههای کوچک و متوسط را نیز بازی میکند. در ضمن این مطالعات به تأثیر واسطه ای شایستگی کارآفرینان بر عملکرد بنگاههای کوچک و متوسط پی بردند و مشخص کرده اند که شایستگی کارآفرین نقش اساسی در تعیین عملکرد این کسب و کارها دارد (Amare Abava Osobalova and A. Raghurama. 2020). نتایج مطالعات گذشته نشان میدهند که شایستگی ها به کارآفرین کمک میکنند تا در تأمین مالی لازم برای رسیدن به اهداف استراتژیک کسب و کار خود موفق تر عمل کند (Arnaldo Camuffo et al., 2012). نوآوری به معنی به کارگیری ایده های خلاق در یک کسب و کار می باشد. نوآوری در سطح کسب و کار شامل خلق محصولات جدید (نوآوری محصولات) و به

¹. Bank facilities

². Banking financial resources

³. Bankruptcy

⁴. Innovation

⁵. Networking

⁶. Prior Experience

کارگیری فرآیندهای تولیدی جدید (نوآوری فرآیند) تعریف می شود. از آنجا که رقابت، شرکت ها را تحت فشار قرار داده است تا همیشه در حال نوآوری محصولات جدید باشند. وارد کردن محصولات جدید در بازار به کسب و کارها کمک میکند تا حاشیه سود خود را حفظ کنند و این در حالی است که سرمایه گذاری در نوآوری فرآیند، به شرکتها کمک میکند تا هزینه های خود را پایین نگه دارند (بهرروز قلیچ لی و عاطفه مکانی، ۱۳۹۵). شبکه ارتباطی، به عنوان یک شاخص شایستگی کارآفرینانه، ارتباط کارآفرینان با شرکای تجاری، سازمانهای دولتی و نهادهای مالی را تسهیل میکند و ارتباط مثبتی با میزان دسترسی به منابع مالی بانکی دارد. (امینه زیوری، محسن محمدی خیاره، رضا مظهری، ۱۳۹۹).

تجربه پیشین اشاره به تجربیاتی دارد که فرد در کسب و کار خانوادگی، کسب و کار فامیل، کسب و کار دوستان، کسب و کار دیگران، یا کسب و کار قبلی خود کسب کرده. کارآفرینانی که دارای تجربه پیشین کسب و کار هستند، ممکن است در کسب و کارهای بعدی در شناسایی و مدیریت خطرات موفق تر عمل کنند. همچنین ممکن است یک تجربه منفی، مثلاً ورشکستگی (تجربه شکست) در یک کسب و کار، کارآفرین را از انجام اشتباهات مکرر گذشته و اقدامات بی فایده باز دارد. (Jun Zhai., 2006). علاوه بر این، تصویر یا شهرت موفق کارآفرین، که بر اساس موفقیت کسب و کار قبلی شکل گرفته است، می تواند به او در دسترسی سریع و آسان در جذب منابع خارجی و کسب موفقیت بیشتر کمک کند (Junfu Zhang, 2007). (Stoory, 2002). بیان میکند که احتمالاً تجربه پیشین مالکان کسب و کارها، مانع انجام برخی اشتباهات پرهزینه آنها در آینده میشود، از این رو با رفتار مالی هوشمندانه و پرهیز از ریسکهای پر خطر در دسترسی به تسهیلات بانکی در موقعیت بهتری قرار دارند (Olekamma Kingsley Chinonso et al., 2016). همچنین تجربه پیشین راه اندازی کسب و کار به کارآفرین فرصتی می دهد که با طیف وسیعی از افراد آشنا شود و یا امکان کارکردن با آنها را پیدا کند، از جمله سرمایه گذاران (مانند بانکداران^۱، سرمایه گذاران خطرپذیر^۲ و سرمایه گذاران فرشته^۳، متخصصان (مانند حسابداران^۴، مشاوران^۵، و کلا^۶ و ...) و تامین کنندگان یا مشتریان. ارتباط با این افراد که در تجارب پیشین ایجاد شده شبکه ارتباطات کارآفرین را گسترش می دهد (Zhuofong Zhang, 2007).

(Fatoki & Asah., 2011)، (Chinonso & Zhen, 2016) در چند مطالعه مجزا پی بردند که شایستگیهای کارآفرین (مالک/مدیر) تأثیر مستقیم بر توانایی بنگاه در دسترسی به تسهیلات بانکی دارد. (Wekesa et al. 2016)، تایید کردند که اگر کسب و کارها توسط کارآفرینان با تجربه اداره شوند، عملکرد بهتری خواهند داشت. همچنین (Kong Yu. 2011)، (Rabah Gana & Ayari, 2013)، (Hendrawa, 2011) بیان کردند که تجربه کارآفرینان (مالک/مدیر) تأثیر زیادی بر توانایی آنها در دسترسی به تسهیلات بانکی دارد. (Chinonso and Zhen. 2016)، (Kong Yu. 2011) در این زمینه اضافه کرده اند که تجربه قبلی، تأثیر مستقیم بر مهارت های تجاری مالک/مدیر (کارآفرین) کسب و کار خواهد گذاشت، و این مهارت ها بر شایستگی آنها در دسترسی به اعتبار تأثیر می گذارد. شایستگی های کارآفرینی در کسب و کارهای کوچک و متوسط باعث افزایش عملکرد تجاری آنها می شود، و انتظار دارد که از طریق عملکرد تجاری خود، دسترسی بیشتری به دریافت تسهیلات بانکی داشته باشد. بنابراین، باید شایستگیهای کارآفرینی خود را بهبود ببخشد (Teti Chandrayanti et al. 2020).

با توجه به سختی دسترسی به منابع مالی برای بنگاههای کوچک و متوسط، نهادهای مالی از جمله بانکها به عنوان فعال ترین بخش نظام مالی کشور نقش مهمی در رفع این محدودیت دارند. بر این اساس در این

¹. Bankers

². Venture capitalists (VC)

³. Angel Investors

⁴. Accountants

⁵. Consultants

⁶. lawyers

۵-۴- پیشنهادات و محدودیتها

۵-۴-۱ پیشنهاد برخاسته از پژوهش

ا- بر اساس نتایج فرضیه اول موارد زیر پیشنهاد میشود

۱- یکی از عوامل بسیار مهم در رونق و رشد کسب و کارهای کوچک و متوسط، ارائه محصولات تازه و نوآورانه است. بر این اساس، ارائه سیاست های تسهیل گرانه دولت در حمایت از مالک/مدیران نوآور و محصولات نوآورانه آنها، و کمک در رفع چالشهای دست یابی به تسهیلات بانکی میتواند موثر باشد.

۲- از آنجا که دغدغه برگشت سرمایه در بررسی طرح ها، خصوصاً " طرح هایی با محصولات نوآورانه که بازار تجربه ای در خصوص آنها ندارد، برای بانکها بسیار مهم است. لذا ایجاد یک سازوکار در جهت کمک در بازاریابی و تضمین بازار فروش یا صادرات محصولات این کسب و کارها میتواند موثر باشد.

ب- بر اساس نتایج فرضیه دوم موارد زیر پیشنهاد میشود:

۱- با توجه به اطمینان کم بانکها به کارآفرینان (مالک/مدیران) کسب و کارهای نوپا، ایجاد کارگروهی متشکل از کارآفرینان موفق، مورد وثوق و دارای ارتباطات قوی (در بازار، سازمانها و دستگاههای اجرایی) و آشنا به ضوابط و دستورالعمل ها و محدودیت های بانکی، در سازمان صنعت، معدن و تجارت استانها و شهرستانها، به منظور رفع موانع و محدودیت های کسب و کارها در دست یابی به تسهیلات بانکی پیشنهاد میشود.

۲- با توجه به اهمیت تامین مالی به موقع، کسب و کارهای کوچک و متوسط و امکان دسترسی ضعیف این کسب و کارها، خصوصاً " کسب و کارهای فعال در شهرستانها به ادارات مرکزی بانکها (واحدهای کارشناسی بررسی کننده بانک)، ایجاد یک پلتفرم آنلاین در جهت ایجاد ارتباط مستقیم و سریع کارآفرینان (مالک/مدیر کسب و کارهای کوچک و متوسط) با بانکها و موسسات مالی و به منظور تسریع در بررسی درخواست و رفع موانع پرداخت تسهیلات پیشنهاد میشود.

۳- تشکیل جلسات ماهانه بین مالک/مدیران کسب و کارهای کوچک و متوسط و کارشناسان بانکی با حضور کارشناسان سازمان صنعت، معدن و تجارت، به منظور معرفی و تبادل اطلاعات و ایجاد ارتباط مستقیم کسب و کارها با بانکها.

ج- بر اساس نتایج فرضیه سوم موارد زیر پیشنهاد میشود:

۱- لحاظ نمودن موثر تر تجربه پیشین مالک/ مدیران کسب و کارهای کوچک و متوسط در ارزیابی و بررسی درخواست تسهیلات آنها، توسط بانکها.

۲- ایجاد بانک اطلاعاتی "تجربیات کارآفرینان" توسط پارکهای علم و فن آوری در جهت به اشتراک گذاشتن تجربه پیشین مالک/ مدیران کسب و کارهای کوچک و متوسط در بستر اینترنت، خصوصاً " تجربیات آنها در زمینه دسترسی به منابع مالی و راهکارهای رفع چالشهای موجود.

د- بر اساس نتایج فرضیات چهارم و پنجم موارد زیر پیشنهاد میشود

- ۱- برگزاری کارگاه های آموزشی توسط کارآفرینان با تجربه در جهت شناسایی، تشویق و پرورش شایستگی های کارآفرینان نوپا و با کمک اساتید مجرب مراکز علمی و دانشگاهها در پارکهای علم و فن آوری شهرستانها.
- ۲- راه اندازی یک شبکه ارتباطی و آموزشی در فضای مجازی جهت تبادل تجربیات کارآفرینان دارای شایستگی های مختلف کارآفرینانه (نوآوری، شبکه سازی، ریسک پذیری، استقلال و ...) درخصوص چالشهای مختلف تامین مالی و کسب تسهیلات بانکی، تولید محصولات نوآورانه، شیوه های ایجاد و حفظ ارتباط سالم با موسسات مالی و بازارها و سایر کسب و کارها و ریسکهای موجود در این مسیر با کارآفرینان نوپا.

۵-۴-۲- محدودیت های تحقیق و پیشنهاداتی برای سایر پژوهشگران

- ۱- در این تحقیق، سایر شایستگی های کارآفرینانه مالک/مدیران کسب و کارهای کوچک و متوسط از جمله شایستگی های تمایل به رشد (اشتیاق رشد)، ریسک پذیری، نیاز به استقلال (خود مختاری)، توان متقاعد سازی، ابتکار عمل و ... که ممکن است در دسترسی آنها به تسهیلات بانکی مؤثر باشد مورد پژوهش قرار نگرفته، لذا پیشنهاد میشود در پژوهش های آتی به بررسی نقش سایر شایستگی های کارآفرینانه، در دستیابی بنگاههای کوچک و متوسط به تسهیلات بانکی پرداخته شود.
- ۲- در این تحقیق فقط نقش شایستگی ها بر دستیابی به منابع تامین مالی مبتنی بر بدهی (تسهیلات بانکی) مورد بررسی قرار گرفته، لذا پیشنهاد میشود در تحقیقات آتی، نقش شایستگی های کارآفرینان در دست یابی به منابع تامین مالی مبتنی بر سهام، همچون سرمایه گذاران مخاطره پذیر، فرشتگان کسب و کار، شتاب دهنده ها و ... مورد پژوهش قرار گیرند.
- ۳- در این تحقیق فقط نقش تعدیلگر تجربه پیشین کارآفرینان در دست یابی آنها به تسهیلات بانکی مورد پژوهش قرار گرفته، لذا پیشنهاد می شود در پژوهش های آتی به بررسی نقش تعدیلگر ریسک پذیری و تمایل به رشد (اشتیاق رشد) کارآفرینان و تاثیر آن بر دسترسی به منابع مالی خصوصاً "تسهیلات بانکی پرداخته شود.
- ۴- در این تحقیق عواملی همچون جنسیت، تحصیلات، سن کارآفرینان در دست یابی آنها به تسهیلات بانکی مورد پژوهش قرار نگرفته، لذا پیشنهاد می شود در پژوهش های آتی به بررسی نقش میانجی متغیرهای جنسیت، میزان تحصیلات، سن کارآفرینان و ... و تاثیر آنها بر دسترسی به منابع مالی خصوصاً "تسهیلات بانکی پرداخته شود.
- ۵- در این تحقیق فقط به چالشها و محدودیت های کارآفرینان در دست یابی به تسهیلات بانکی پرداخته شده، لذا پیشنهاد میشود در تحقیقات آتی، عوامل مؤثر بر تصمیم گیری، شیوه اولویت بندی و محدودیت های بررسی طرح ها توسط بانکها در اعطای تسهیلات به مالک/مدیران بنگاههای کوچک و متوسط بر اساس شایستگی های فردی مورد پژوهش قرار گیرد.



منابع

امینه زیوری، محسن محمدی خیاره، رضا مظهری. ۱۳۹۹. مروری نظام مند بر عوامل مؤثر در دسترسی به تأمین مالی فعالیتهای کارآفرینی.

بهروز قلیچ لی، عاطفه مکانی. ۱۳۹۵. شایستگیهای کارآفرینانه، نوآوری و عملکرد شرکتهای دانشبنیان (مطالعات مدیریت راهبردی شماره ۲۷ - پاییز ۱۳۹۵ ص ۱۰۶ - ۸۹).

حسن محمودیان و همکاران. ۱۳۹۹. بررسی رابطه انگیزه پیشرفت، نوآوری، تحمل ابهام، خودکارآمدی، عزت نفس و خودشکوفایی با جهت گیری کارآفرینی در دانشجویان دانشگاه.

سعید شیرکوند و همکاران. ۱۳۹۸. چهارچوب مفهومی تأمین مالی کارآفرینی در ایران.

سید کامیل طیبی و همکاران. ۱۳۹۱. نقش تسهیلات بانکی در تأمین مالی سرمایه گذاری بنگاههای کوچک و متوسط: ملاحظات از بال ۳.

مجید سبک آرا. ۱۴۰۰. شایستگی های کلیدی کارآفرینی.

محمدرضا رادفر و همکاران. ۱۳۹۸. طراحی و تبیین مدل بومی ویژگیهای فردی کارآفرین جهت انتخاب سرمایه گذاری مخاطره پذیر در شرکتهای نوپا: پژوهشی آمیخته - (فصلنامه مدیریت کسب و کار، شماره ۳۴، پائیز ۱۳۹۸).

محمود احمد پور داریانی، مریم صالحی، زهره خسروی. ۱۳۸۸. بررسی تطبیقی انگیزه پیشرفت در کارآفرینان یا غیرکارآفرینان در صنایع شهر تهران- توسعه کارآفرینی، سال دوم، شماره ششم، زمستان ۱۳۸۸، از ص ۵۷- ۷.

مرجان مینایی، فاطمه صمدی. ۱۳۹۹. تاثیر سرمایه گذاران خطرپذیر و وام بانکی بر عملکرد شرکتهای کوچک و متوسط.

مزگان ده هفت. ۱۳۹۳. رابطه کارآفرینی و تامین مالی از طریق بدهی در شرکت های پذیرفته شده در بورس و اوراق بهادار تهران.

مهدی یزدانی، نفیسه یزدانی. ۱۳۹۴. نقش نظام بانکی در تأمین مالی بنگاههای کوچک و متوسط - (فصلنامه توسعه مدیریت پولی و بانکی، سال سوم، شماره ۹، زمستان ۱۳۹۴).

بهمن اسکندری و همکاران. ۱۴۰۰. تأثیر روشهای تأمین مالی کارآفرینی بر مشارکت جمعی در کسب و کارهای دانش بنیان.

رضا جامعی و بنیامین عزیزی. ۱۳۹۹. تأثیر ارتباطات سیاسی بر تأمین مالی واحدهای تجاری از طریق تسهیلات بانکی با توجه به نقش استقلال هیئت مدیره.

مریم گلقدشتی و محمد ابراهیم آقا بابایی. ۱۳۹۷. تاثیر منابع تامین مالی بر رشد شرکتهای کوچک و متوسط پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران.

حسام الدین اسعدی. ۱۳۹۲. نظام بانکی و تامین مالی بنگاههای کوچک و متوسط (SMEs).

دکتر حسن طائی. ۱۳۹۶. کارگاه نوآوری از دیدگاه شومپتر در دانشگاه سیستان و بلوچستان.

- Abdulaziz M. Abdulsaleh & Andrew C. Worthington. 2013 "Small and Medium-Sized Enterprises Financing: A Review of Literature".
- Alex Bignotti & Ingrid le Roux. 2020. "Which types of experience matter? The role of prior start-up experiences and work experience in fostering youth entrepreneurial intentions".
- Amare Abawa Esubalew & A. Raghurama, 2020. "The mediating effect of entrepreneurs' competency on the relationship between Bank finance and performance of micro, small, and medium enterprises (MSMEs).
- Amare Abawa Esubalew & A. Raghurama. 2020 "The mediating effect of entrepreneurs' competency on the relationship between Bank finance and performance of micro, small, and medium enterprises (MSMEs)".

- Arnaldo Camuffo, Fabrizio Gerli, Paolo Gubitta, 2012. "Competencies matter: modeling effective entrepreneurship in northeast of Italy small firms".
- Aysa Ipek Erdogan. 2018. "Factors affecting SME access to bank financing: an interview study with Turkish bankers".
- Aysa Ipek Erdogan. 2019. "Determinants of perceived bank financing accessibility for SMEs: evidence from an emerging market".
- Claus Rerup. 2005 "Learning from past experience: Footnotes on mindfulness and habitual entrepreneurship"
- Cristiano Bellavitis, et al. (2016). "Entrepreneurial finance: new frontiers of research and practice".
- Daojuan Wang & Thomas Schött. 2020 "Coupling between financing and innovation in a startup: embedded in networks with investors and researchers".
- Estefanía Palazuelos & Ángel Herrero Crespo & Javier Montoya del Corte. 2018 "Accounting information quality and trust as determinants of credit granting to SMEs: the role of external audit."
- Fatai Alani Lawal et al. 2018. "Nexus between informal networks and risk-taking: Implications for improving the performance of small and medium enterprises (SMEs) in Nigeria".
- Joseph Owusu & Mohammad Bin Ismail. 2018 "Understanding Small and Medium Enterprises (SMEs) Growth: a compendium literature review and standpoints of studies".
- Joseph Owusu & Mohammad Bin Ismail. 2018. "Understanding Small and Medium Enterprises (SMEs) Growth: a compendium literature review and standpoints of studies".
- Juardi. 2021 "Perceptions of Micro Small and Medium Enterprise Managers in Financing Accessibility to the Formal Banking Institutions".
- Jun Zhai. 2006. "Prior Exposure To Entrepreneurial Experience And Risk Perception: A Comparative Study Of Potential Entrepreneurs In Canada And China".
- Junfu Zhang. 2007. "The Advantage of Experienced Start-Up Founders in Venture Capital Acquisition: Evidence from Serial Entrepreneurs".
- Kris M. Y. Law, Kristijan Breznik. (2016). Impacts of innovativeness and attitude on entrepreneurial intention: among engineering and non-engineering students.
- Li Xiang. 2009. "Entrepreneurial Competencies As An Entrepreneurial Distinctive: An Examination Of The Competency Approach In Defining Entrepreneurs".
- Lisa d. Cook. 1999 "Trade Credit And Bank Finance: Financing Small Firms In Russia".
- Marina Klačmer Čalopa et al. 2014 "Analysis Of Financing Sources For START-UP Companies".
- Matthew R. Marvel, G.T. Lumpkin. (2007). Technology Entrepreneurs' Human Capital and Its Effects on Innovation Radicalness.
- Monika Sobeková Majková et al. 2014 "The Analysis Of Chosen Business Obstacles And Problems With The Financing Of Young Entrepreneurs In Slovakia".
- Navid Mohammadi, Maysam Shafiee. 2022 "Predicting the success of seed-stage startups to enter the acceleration program and receive seed money".
- Olawale Fatoki & Francis Asah. 2011 "The Impact of Firm and Entrepreneurial Characteristics on Access to Debt Finance by SMEs in King Williams' Town, South Africa".
- Olekamma Kingsley Chinonso, Tang Zhen, 2016. "The Influence of Entrepreneurial Characteristics on Small and Medium-Sized Enterprise Accessibility to Debt Finance in Nigeria".
- Oriana Helena Negulescu. 2019. "Entrepreneurial Competencies in The Process of Starting-UP a Business".
- Peter D. Casson & Roderick Martin & Tahir M. Nisar. 2007 "The financing decisions of innovative firms".
- Ploypailin Kijkasiwat, 2021. "The influence of behavioral factors on SMES' owners intention to adopt private finance"
- Rajveer Kaur Wazir. 2020 "Entrepreneurial Financing: Sources, Hierarchy, and Fundraising Process - Demonstrating the case of Unacademy Fun...".
- Ravindra K. Jain. 2011 "Entrepreneurial Competencies: A Meta-analysis and Comprehensive Conceptualization for Future Research".
- Sebastian I. C, Eduard G. C, Marian P. C & Gurjeet D. (2020). Analysis of Social Media Impact on Opportunity Recognition. A Social Networks and Entrepreneurial Alertness Mixed Approach.
- Shayegheh Ashourizadeh, et al. 2022 "Formal sources of finance boost innovation: Do immigrants benefit as much as natives?".

- Teti Chandrayanti.et al.2020.” Impact Of Entrepreneurial Characteristics On Credit Accessibility: Case Study Of Small Businesses In West Sumatera – Indonesia”.
- Tun Aung Kyaw. (2022). Factor Influrancing Financial Access Of SMEs Towards Private Commerival Banks.
- Zarook Tarek, et al. 2013.” Management Skills and Accessing to Finance: Evidence from Libya’s SMEs”.



Abstract

The purpose of the present study is to investigate the impact of entrepreneurial skills in obtaining bank financial resources of small and medium enterprises in Kurdistan province by examining the moderating role of previous experience. According to the purpose and nature of the subject, this research is of a descriptive-correlation type. The statistical population of the present research is 762 owners/managers of active and semi-active small and medium enterprises (less than 100 employees) with industrial exploitation licenses in Kurdistan province who have used bank facilities as working capital or fixed capital. 255 people have been selected as a statistical sample through the sample size determination formula to estimate the success ratio and to answer the questions of the questionnaire. The measurement tool is a standard consolidated questionnaire including standard demographic, financing, innovation, communication (networking) and previous experience questionnaires, the validity of the questionnaires along with the general and specific objectives has been confirmed by 10 experts (management professors). and the reliability of the questionnaire was evaluated by calculating Cronbach's alpha for each of the research indicators, and considering that most of the obtained coefficients are greater than 0.70, it indicates the reliability of the tool is acceptable. In order to statistically analyze the data, smart-pls software has been used in two levels, descriptive statistics and inferential statistics. The findings of the two main hypotheses of the research show that there is a direct, positive and significant effect between entrepreneurial competencies (innovation and communication) and access to bank facilities. But in examining the effect of entrepreneurship competencies (innovation and communication) and obtaining banking facilities with the moderating role of previous experience, it is clear that the moderating variable of previous experience only has a direct and significant effect on communication competence in obtaining banking facilities, and the effect of this variable on competence Innovation in obtaining bank facilities has been rejected.

Key words: entrepreneurial competence, innovation, communication (networking ability), entrepreneur's previous experience, financing





**University of Kurdistan
Department of Humanities
Faculty of Management**

A Thesis Submitted to the Postgraduate Studies Office in Partial Fulfillment of the Requirements
for the Degree of M.Sc. in Business management - entrepreneurship

Title:

Investigating the effect of entrepreneurial competencies in obtaining bank financial resources of
small and medium enterprises in Kurdistan province by examining the moderating role of prior
experience.

By:

Homayoon Salavati

The above thesis was evaluated and approved by the following members of the thesis committee with
Excellent quality on September 05, 2022.

<u>Position</u>	<u>Title and Name</u>	<u>Signature</u>
1. Supervisor:	D.r. Zainab Aeeni	
2. Supervisor:	D.r. Reza Shafeai	
3. External Examiner:	D.r. Adel Fatemi	
4. Internal Examiner:	D.r. Fakhraddin Maroofi Naghadei	

Head of Department
Humanities:



Faculty Graduate coordinator
Management:





University of Kurdistan
Faculty of Humanities and Social Sciences
Department of Business Management

A Thesis
Submitted in Partial Fulfillment of the Requirements for the Degree of
M.Sc. in Bussiness Administraition

Title:
Investigating the effect of entrepreneurial competencies in obtaining bank
financial resources of small and medium enterprises in Kurdistan province
by examining the moderating role of prior experience.

By:
Homayoon Salavati

Supervisors:
Dr.Zeynab Aeeni
Dr.Reza Shafei

September, 2023



University of Kurdistan
Faculty of Humanities and Social Sciences
Department of Business Management

A Thesis
Submitted in Partial Fulfillment of the Requirements for the Degree of
M.Sc. in Bussiness Administraition

Title:
Investigating the effect of entrepreneurial competencies in obtaining bank
financial resources of small and medium enterprises in Kurdistan province
by examining the moderating role of prior experience.

By:
Homayoon Salavati

Supervisors:
Dr.Zeynab Aeeni
Dr.Reza Shafei

September, 2023