

تقييم ممارسات ادارة المخاطر وعلاقتها بالسلوك الريادي للمدراء في شركات التأمين

بحث تطبيقي

**Evaluation of Risk Management practices and their relationship to the
Entrepreneur behavior of managers in insurance companies / applied research**

أ.م.د. علاء عبد الكريم البلداوي

أ.د. بيباء ستار لفتة

المعهد العالي للدراسات المحاسبية والمالية

المعهد العالي للدراسات المحاسبية والمالية

المستخلص

يهدف البحث التي تقييم ممارسات ادارة المخاطر متمثلة بالمتغيرات (هيكلية ادارة المخاطر، طرق ادارة المخاطر، المقومات الاساسية الساندة لادارة المخاطر) وعلاقتها بالسلوك الريادي للمدراء متمثلة بالسلوك (الابداعي، الاستباقي، قبول المخاطرة) باعتماد الاستبانة كاداة رئيسة في جمع البيانات من المدراء في شركتي التأمين الوطنية والعراقية والبالغ عددهم (٥٠) شخص من المسؤولين مدير قسم، مسؤول في احتساب الوسط الحسابي والانحراف spss (شعبة، مسؤول وحدة) وحللت اجاباتهم باستخدام البرنامج الاحصائي الجاهز المعياري والوزن المئوي ومعامل الارتباط البسيط وكانت من ابرز الاستنتاجات هي:
١. كان مستوى استجابة العينة المبحوثة في الشركتين المبحوثتين بدرجة عالية نحو اهمية ممارسة ادارة المخاطر .

٢. توجد علاقة ايجابية وقوية بين ادارة المخاطر والسلوك الريادي للمدراء في كلا الشركتين المبحوثتين.

الكلمات المفتاحية: ادارة المخاطر، السلوك الريادي، الابداعي، الاستباقي، قبول المخاطرة.

Abstract

The objective of the research is to evaluate the risk management practices of the variables (risk management structure, risk management methods, key components of risk management) and their relation to the principled behavior of managers behavior (innovation, proactive, risk acceptance) By adopting the questionnaire as a main tool in collecting data from managers in the National and raq insurance companies of (50) officials Department manager, department administrator, unit administrator, and analyzed their answers using the SPSS In calculating arithmetic mean, standard deviation, percentage weight and simple correlation coefficient. The most prominent conclusions were: 1. There is a positive trend in the sample in both companies and a high degree of risk management practice. 2. There is a positive and strong relationship between risk management and leadership behavior in both companies.

Keywords: Risk management, Entrepreneur behavior, innovation, proactive, risk acceptance

المقدمة

يعد موضوع ادارة المخاطر من المواضيع المهمة والحيوية ، اذ ان صناعة التأمين تعتمد على ادارة الانواع المختلفة من المخاطر، لهذا فانها تعد عاملاً رئيساً وحاسماً لنجاحها لما لها من دور في التحكم في المخاطر وتقليل من حدتها من خلال اتباع المنظمات لطرائق واساليب مناسبة لمواجهة المخاطر التي تصاحب انشطتها ، وعليه فان ادارة المخاطر هي جزء اساسي من الادارة الاستراتيجية لاي منظمة وثقافتها فيتم ادارتها من قبل المدراء الذين يمتلكون قدرات ومهارات وسلوكيات ريادية ابداعية واستباقية يتمتعون بخبرات فنية قادرة على اكتشاف المخاطر ومعرفة مسبباتها وسياسات ادارتها واسلوب تطبيقها، لذا سيتم تناول هذا الموضوع عبر المباحث الآتية:

المبحث الاول: منهجية البحث

المبحث الثاني التأطير المفاهيمي لادارة المخاطر والسلوك الريادي

المبحث الثالث: تحليل نتائج البحث في الشركتين

المبحث الرابع: الاستنتاجات والتوصيات

المبحث الاول: منهجية البحث

اولاً:- مشكلة البحث

تمثلت مشكلة البحث في تحديد مستوى استجابة افراد العينة في الشركتين المبحوثتين لممارسة ادارة المخاطر وعلاقتها بالسلوك الريادي للمدراء من خلال الاجابة عن التساؤلات الآتية:

١. ما مستوى استجابة افراد العينة لممارسة متغيرات ادارة المخاطر في الشركتين المبحوثتين؟
٢. ما مستوى استجابة افراد العينة لمتغيرات السلوك الريادي في الشركتين المبحوثتين؟
٣. ما طبيعة العلاقة بين متغيرات ادارة المخاطر والسلوك الريادي للمدراء في الشركتين المبحوثتين؟

ثانياً:- اهمية البحث

١. سيساهم البحث في تقليص الفجوة المعرفية بموضوعي البحث (ادارة المخاطر والسلوك الريادي) على المستوى المحلي، فضلاً عن، مساعدة الباحثين لاجراء المزيد من البحوث والدراسات بهذا الموضوع.
٢. يستمد البحث اهمية من اهمية شركتي التأمين بوصفها جزء من الشركات المنسوبة للمؤسسات المالية الفاعلة في القطاع الاقتصادي/ مما شجع الباحثين اختيارهما لدورهما في مسيرة تطوير ودعم الاقتصاد الوطني.
٣. الافادة من النتائج التي سيتوصل اليها البحث والتي ستعرف المسؤولين في الشركتين المبحوثتين بالوسائل والطرائق المناسبة في السيطرة على المخاطر التي تواجهها والسلوك الريادي المتبع بذلك بالشكل الذي يضمن تحسين ادائها وبالتالي زيادة قدرتها على الايفاء بالتزاماتها في الوقت المناسب.

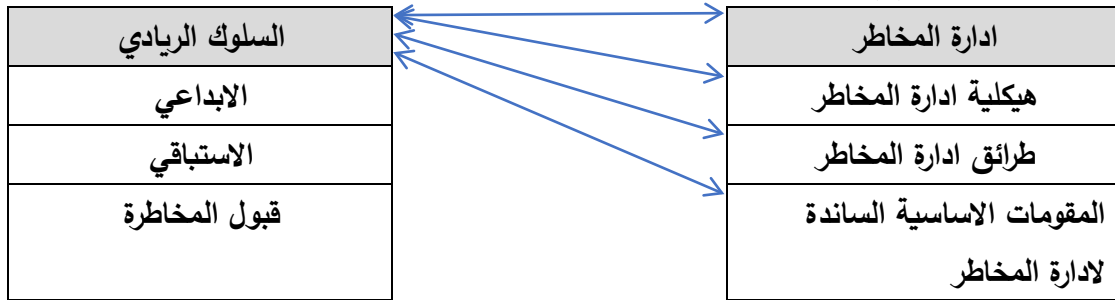
ثالثاً:- اهداف البحث

١. بيان درجة تقييم ممارسات ادارة المخاطر والسلوك الريادي للمدراء في الشركتين المبحوثتين.

٢. التعرف على درجة ترتيب ابعاد ادارة المخاطر والسلوك الريادي للمدراء في الشركتين المبحوثتين بحسب اولوياتها واهميتها
٣. تحديد طبيعة العلاقة بين ادارة المخاطر بشكل اجمالي وعلى مستوى ابعادها واجمالي السلوك الريادي للمدراء في كلا الشركتين المبحوثتين.

رابعاً: - مخطط البحث الفرضي

يفسر مخطط البحث الفرضي في الشكل (١) العلاقة بين المتغير المستقل (x) ادارة المخاطر وابعاده والمتغير المعتمد (y) السلوك الريادي للمدراء وابعاده.



الشكل (١) مخطط البحث الفرضي

خامساً: - فرضيات البحث

الفرضية الرئيسة للبحث: (توجد علاقة ارتباط ذات دلالة معنوية بين متغيرات ادارة المخاطر والسلوك الريادي للمدراء في الشركتين المبحوثتين)، وتتنبثق من الفرضية الرئيسة الفرضيات الفرعية الآتية:-
١. توجد علاقة ارتباط ذات دلالة معنوية بين هيكلية ادارة المخاطر والسلوك الريادي للمدراء.
٢. توجد علاقة ارتباط ذات دلالة معنوية بين طرائق ادارة المخاطر والسلوك الريادي للمدراء.
٣. توجد علاقة ارتباط ذات دلالة معنوية بين المقومات الاساسية الساندة لادارة المخاطر والسلوك الريادي للمدراء.

سادساً: - منهج البحث

اعتمد البحث المنهج الوصفي التحليلي للظاهرة وصفاً كمياً ونوعياً عبر جمع المعلومات ودراساتها وتحليلها للوصول الى نتائج تسهم في معالجتها .

سابعاً: - حدود البحث

١. الحدود المكانية:- تم تطبيق البحث في كل من شركة التأمين الوطنية وشركة التأمين العراقية في بغداد
٢. الحدود البشرية:- وتشمل عينة من المسؤولين في الشركتين (مدير قسم، مسؤول شعبة، مسؤول وحدة)
٣. الحدود الزمانية:- وتمتد مدة اجراء البحث من (2018/4/1) الى (2018/9/1)، فضلاً عن اعتماد البيانات من سجلات الشركتين المبحوثتين للسنوات (2015-2017)

ثامناً: - موقع اجراء البحث

تم تطبيق البحث في كل من :-

١. شركة التأمين الوطنية والتي تأسست بموجب القانون رقم (٥٦) لسنة (١٩٥٠) وبلغ رأسمالها لعلم ٢٠١٧ (١٥٠٠٠٠٠٠) الف دينار فهي تمارس جميع انواع التأمين العام والتأمين على الحياة واعادة التأمين بما يوفر الحماية اللازمة لمسؤولياتها ، ولديها (خمسة) فروع جغرافية (بغداد، البصرة، نينوى، بابل، كركوك)، وتمارس الشركة جميع انواع الاستثمار ضمن اطار التنمية القومية وبما يخدم الاقتصاد الوطني.

٢. شركة التأمين العراقية تأسست الشركة في 1959/10/14 استناداً الى قائمة الشركات التجارية رقم (٣١) لسنة (١٩٥٧) في بغداد كشركة اهلية، ثم تم تأميمها في عام ١٩٨٨، يبلغ رأسمالها الاسمي والمدفوع (ملياري) دينار خصص (مليار) دينار منه للاكتتاب باعمال التأمين الاسلامي، وتمارس جميع التأمين الفردي والجماعي على الحياة ولديها (١٩) فرعاً (ستة) منها في بغداد و (١٣) فرعاً في مركز كلا محافظة. تستثمر الشركة فوائضها النقدية في اربعة مجالات (العقارية، الاسهم، والقروض والودائع لدى المصارف)

تاسعا:- عينه البحث ووصفها

تم اعتماد العينة الطبقية العشوائية والمكونة من (٥٠) شخصاً بواقع (٢٥) شخص في كل من الشركتين المبحوثتين ومن المسؤولين فيها بالمستويات (مدير قسم، مسؤول شعبة، مسؤول وحدة) وفيها يأتي الجدول (١) وصف العينة.

جدول (١) وصف العينة في الشركتين المبحوثتين

شركة التأمين العراقية		شركة التأمين الوطنية		التفاصيل	
النسبة المئوية	العدد	النسبة المئوية	العدد		
٨%	٢	٣٦%	٩	ذكر	النوع الاجتماعي
٩٢%	٢٣	٦٤%	١٦	انثى	
٠%	٠	٤%	١	٢٠- اقل من ٣٠	العمر
٠%	٠	٤%	١	٣٠- اقل من ٤٠	
٢٠%	٥	٣٦%	٩	٤٠- اقل من ٥٠	
٨٠%	٢٠	٥٦%	١٤	٥٠ سنة فأكثر	
٥٢%	١٣	٨٨%	٢٢	بكالوريوس	المستوى العلمي
٤٨%	١٢	١٢%	٣	دبلوم	
٠%	٠	٨%	٢	اقل من ١٠ سنوات	عدد سنوات الخدمة
٤%	١	٢٤%	٦	١٠ - اقل من ٢٥	
٩٦%	٢٤	٥٦%	١٤	٢٥- اقل من ٤٠	
٠%	٠	١٢%	٣	٤٠ سنة فأكثر	

شركة التأمين العراقية		شركة التأمين الوطنية		التفاصيل	الموقع الوظيفي
النسبة المئوية	العدد	النسبة المئوية	العدد		
١٠٠%	٢٥	٧٢%	١٨	مدير قسم	
٠%	٠	١٦%	٤	مسؤول شعبة	
٠%	٠	١٢%	٣	مسؤول وحدة	

يتضح من نتائج الجدول (١) الآتي:-

١. كانت غالبية العينة من الأناث في كلا الشركتين، اذا بلغت نسبة الاناث في شركة التأمين الوطنية (٦٤%) بينما الذكور فبلغت النسبة (٣٦%) اما في شركة التأمين العراقية فكانت نسبة الاناث (٩٢%) اما نسبة الذكور فقد بلغت (٨%)
٢. اغلب العينة في كلا الشركتين المبحوثتين كانت ضمن الفئة العمرية (٥٠ سنة فأكثر) والتي تشكل نسبة (٥٦%) في شركة التأمين الوطنية بينما شكلت نسبة (٨٠%) في شركة التأمين العراقية .
٣. بلغت اعلى نسبة من افراد العينة الحاصلة على شهادة البكالوريوس في كلا الشركتين وهي (٨٨%) في شركة التأمين الوطنية ونسبة (٥٢%) في شركة التأمين العراقية.
٤. كانت اغلب العينة في كلا الشركتين لديها سنوات خدمة (٢٥- اقل من ٤٠ سنة)
٥. جميع افراد العينة في شركة التأمين العراقية كانت بموقع مدير قسم بينما في شركة التأمين الوطنية فقد بلغت نسبة ممن هم بمستوى اداري مدير قسم (٧٢%) ثم يليها مسؤول شعبة بنسبة (١٦%) وتليها نسبة (١٢%) ممن هم بمستوى مسؤول وحدة .

عاشراً:- اداة البحث

تم اعتماد الاستبانة كاداة رئيسية في جمع المعلومات والتي تضمنت جزئين الاول كان مخصصاً للمعلومات التعريفية عن العينة المبحوثة والثاني تضمن المتغيرات الفرعية لكل من اداة المخاطر والسلوك الريادي والتي احتوت على (٢١) سؤال لكل منهما فاصبحت اسئلة الاستبانة بمجموع (٤٢) سؤال وعلى مقياس ليكرت الخماسي (اتفق بشدة، اتفق، محايد، لاتفق، لاتفق بشدة) وبأوزان (١،٢،٣،٤،٥) وعلى التوالي.

الحادي عشر:- صدق الاداة وثباتها

لاختبار صدق محتوى الاستبانة فقد تم اعتماد اختبار (مان وتني) لقياس الفروق بين فقرات ابعاد متغيرات البحث فكانت قيمه (p) اقل من (٠,٠٥) وتؤكد تلك النتيجة على صدق المقياس في جميع

فقراته، اما ثبات الاستبانة تم استخدام اختبار (الفا كرونباخ) وقد بلغت قيمته (٠,٨٦٠) وتعد هذه النتيجة مؤشر ايجابي على ثبات الاستبانة.

الثاني عشر: - اساليب التحليل الاحصائي

تم استعمال الاساليب الاحصائية ادناه وبلاستعانة بالبرنامج الاحصائي (spss):

النسب المئوية، الوسط الحسابي المرجح، الانحراف المعياري، الوزن المئوي، معامل الارتباط (R)

المبحث الثاني :- التأطير المفاهيمي لادارة المخاطر والسلوك الريادي

أولاً:- مفهوم ادارة المخاطر والتعريف

تعود بدايات ادارة المخاطر الى الحرب العالمية الثانية عندما نشأ تيار لمواجهة المخاطر وأدارتها ،أذ أنشأت ادارات متخصصة من المنظمات الصناعية وظيفتها توفير الامن للعاملين والممتلكات ومنذ ذلك الوقت اهتمت المنظمات في الدول المتقدمة باستخدام الاساليب العلمية لمواجهة المخاطر . (عبدالمعمر وآخرون ، ٢٠٠٨: ٥) وفي مجال التأمين بشكل خاص ظهر هذا المصطلح في اواسط الخمسينيات من القرن التاسع عشر بوصفه ظاهرة نوعية جديدة تأخذ أبعادها التطبيقية في ظل تطوير ذهنية شمولية للاخطار بكل جوانبها، فضلاً عن وجود ثقافة تنظيمية تستلزم توافر مهارات جديدة ومعلومات دقيقة ونظم اتصالات فاعلة . (الزعبي ، ٢٠١٠: ٣٤) لهذا فإن موضوع ادارة المخاطر على المستوى النظري يستمد مفاهيمه من علوم متعددة منها الادارة ، الاحصاء ، الاقتصاد أما على المستوى التطبيقي فهو ينتمي الى استراتيجيات العمل، لذلك فهو يكون ضمن مهمة الادارة العليا للمنظمة (بن علي ، ٢٠١٠: ٣٣١) . ولغرض تعريف ادارة المخاطر فهي :- ادارة مستقلة للمخاطر في اي منظمة مالية تهدف الى مجابهة المخاطر بأفضل الوسائل واقل التكاليف من خلال قيامها بمجموعة من المهام المتعلقة برصد المخاطر وتحليلها وقياسها والرقابة عليها والاطمئنان بأنها ضمن الحدود المقبولة للسيطرة عليها بأعتماد اسس علمية ومنهجية (محمود، ٢٠١٢: ١٠٧) (سلام وموسى ، ٢٠٠٧: ٥٥) . كما عرفها (كرار والبشير ، ٢٠١٦ : ٢٥) بأنها :عملية قياس وتقييم للمخاطر وتطوير استراتيجيات لادارتها كنقل الخطر الى جهة اخرى وتجنبها وتقليل اثارها السلبية . وعرفت أيضاً"بأنها :- منهج او مدخل عام يتعامل مع المخاطر البحتة عن طريق توقع الخسائر المحتملة وتنفيذ اجراءات من شأنها تقليل حدوث الخسارة وتحديد وتقييم العوامل التي تهدد اصول وقدرات واهداف الشركة وسمعتها ومحاولة السيطرة عليها لتجنب الازمات مستقبلاً (الزعبي والسكارنة ، ٢٠٠٧ : ٩) (حماد، ٢٠٠٣ : ٥١) .

ثانياً :- مهام ادارة المخاطر واهدافها

من المهام او الانشطة التي يقوم بها المسؤول عن ادارة المخاطر هي :- (بن علي، ٢٠١٠: ٢٢) (الطيفة، ٢٠١٢: ٢٧) (عبد المعمر وآخرون، ٢٠٠٨: ٥)

١. تجميع المعلومات عن الاصول الخطرة بالشركة. ٢-اكتشاف المخاطر الخاصة بكل نشاط لاحكام الرقابة والسيطرة عليها. ٣. تحديد التهديدات المتوقعة والخسائر. ٤. حماية الصورة الذهنية للشركة لدى العملاء. ٥. تحليل كل خطر من المخاطر التي تم اكتشافها وفهم طبيعته ومسبباته. ٦. قياس درجة الخطورة واحتمال حدوث الحادث وتقدير حجم الخسارة. ٧. تحديد الاساليب البديلة لتجنب الخسائر المحتملة. ٨. اختبار انسب وسيلة لادارة المخاطر وتقليلها الى الحد الادنى.

اما اهداف ادارة المخاطر فهي :-

١. تركيز انتباه الادارة على المخاطر ذات الاولوية القصوى. ٢. المراقبة المستمرة لتحديد المخاطر الجديدة والمتغيرة. ٣. وضع انسب سياسة لمواجهة الخسائر المتوقعة باقل تكاليف ممكنة (عبد المنعم وآخرون ، ٢٠٠٨ : ٥)

٤. البقاء وضمن استمرارية وجود الشركة ككيان عامل للاقتصاد . ٥- المحافظة على استقرار الارباح والمكاسب من خلال تجانس تركيب محفظة الشراكة لانواع التأمين المختلفة (لطيفة ، ٢٠١٢ : ٢٨)
٦. تقسيم المخاطر المقبولة على اسس فنية بوعي كامل. ٧- مساعدة ادارة الشركة في تكوين محفظة الاستثمارات. ٨- اقتراح التغطيات التأمينية الجديدة وفقاً لاحتياجات السوق. ٩- مساعدة ادارة الشركة في تحديد انسب سياسات الدعاية والترويج للخدمات التأمينية المقدمة.

ثالثاً :- انواع المخاطر التي تواجه شركة التأمين

تقدم شركة التأمين خدماتها التأمينية ، فضلاً عن ، كونها مؤسسة مالية فهي بذلك تمارس دوراً مزدوجاً ينعكس على سياساتها الاستثمارية وسياساتها التأمينية ، فهي بذلك تتعرض لانواع مختلفة من المخاطر والتي سنعرض بعضاً منها:

١. مخاطر زيادة حجم التعويضات عما هو متوقع : هي مخاطر تقنية تقع ضمن مخاطر الخصوم ذات العلاقة بصفة مباشرة بالمنتجات تنشأ نتيجة ارتفاع معدل التضخم او الخطأ في تقدير الحجم الحقيقي للاخطار مما ينعكس ذلك على قيمة التعويضات المدفوعة (زيد والعمودي ، ٢٠١٠ : ١٧٩) (قرعاط ، ٢٠٠٩ : ٣٣) .

٢. مخاطر انخفاض مبيعات الشركة لوثائق التأمين: يحدث هذا النوع من المخاطر نتيجة لعدم امكانية او لتعذر المؤمن لهم سداد الاقساط في اوقاتها المحددة او في حالة تراجع وعزوف الافراد عن شراء وثائق التأمين لاسباب قد تعود لفترات الكساد او التضخم (قرعاط ، ٢٠٠٩ : ٣٤) (رمضان ، ٢٠٠٥ : ٣٢)
٣. مخاطر الانخفاض في القيمة السوقية لمكونات محفظة الاستثمار: تتعلق هذه المخاطر بمجال استثمار اموال شركة التأمين ، فالتباين الحاصل في الاوراق المالية (كالاسهم والسندات) ذات العوائد الثابتة ينتج عنها حدوث تغييرات في مستوى اسعار الفائدة من السوق مما ينعكس ذلك على انخفاض القيمة السوقية لمكونات محفظة الاستثمار للشركة والتي تؤدي بدورها الى عدم قدرة او امكانية الشركة من سداد فوائدها او قيمتها (زيد والعمودي ، ٢٠١٥ : ١٧٩) .

٤- مخاطر الغاء وثائق التأمين او الطلب على الاقتراض: تزداد رغبة وطلب المؤمن لهم بالغاء وثائق التأمين للحصول على قروض كوسيلة ومحاولة لايجاد دخل اضافي لاغراض التعويض ، ويحصل ذلك في فترات الكساد او التضخم.

٥- مخاطر السمعة : تعد من اهم المخاطر التي تتعرض لها شركات التأمين لكونها تتال من مصداقية وثقة المتعاملين معها ، او تنتشأ عند عدم قدرة الشركة على تلبية التزاماتها اتجاه عملائها فيتولد لديهم آراء سلبية اتجاهها ، فضلاً عن عدم قدرتها على تقديم الخدمات بحسب معايير الامان والسرية والدقة ، مما يؤدي الى فقدان ثقة عملائها واهتزاز صورتها لديهم (رضوان ، ٢٠٠٥: ١٢٧) (الزعبي والسكرانة ، ٢٠٠٧ : ٩) (كرار والبشر ، ٢٤:٢٠١٦).

رابعاً :- المتغيرات المبحوثة في ادارة المخاطر

يتوجب على كل منظمة ان تحرص على وجود كيان اداري او وحدة متخصصة تعنى بادارة المخاطر تعمل بشكل متناغم مع الاهداف العامة للمنظمة واستراتيجيتها وتعد السبيل الامثل للحد من المخاطر، لان الكثير من المخاطر تتأتى من داخل المنظمة ، وفيما يأتي المتغيرات المبحوثة في ادارة المخاطر :-

١- هيكلية ادارة المخاطر

يركز هذا المتغير على الاتي :- (لطيفة ، ٢٠١٢ : ٣٢-٣٣) (بن ديب وشلاي ، ٢٠٠٨ : ٨) .
أ. ان توافر ادارة تنفيذية للمخاطر لدى المنظمات تكون قادرة على متابعة وادارة المخاطر فيها ، تضع سياستها ومنهجها ورغبتها تجاه المخاطر .
ب. البيئة المشجعة من خلال وضوح رسالة المنظمة ، فضلاً عن، وجود خطط فعالة وجهازه للاستجابة السريعة لجميع مجالات المخاطر مع وجود خطط طوارئ للمخاطر المؤثرة بشكل عالي جداً .
ت. اتباع المنهجية السليمة لاتخاذ الاجراءات التصحيحية للمخاطر بحيث تؤدي للحصول على النتائج المرغوبة

ث. بناء وبث الوعي الثقافي لفهم المخاطر داخل المنظمة.

ج. دور مجلس ادارة المنظمة ومسؤوليته في تحديد الاتجاه الاستراتيجي للمخاطر لكي يعمل بصورة فاعلة ، ويعطي أهمية كبيرة للتنبؤ واكتشاف المخاطر قبل وقوعها .

٢. طرائق واساليب ادارة الخطر: تتم ادارة المخاطر باتباع الاتي:

(عبد المنعم واخرون ، ٢٠٠٨ : ٧) (الزعبي ، ٢٠١٠ : ٣٦) (Hossen,2006:6) (الزعبي والسكرانة ، ٢٠٠٧ : ٩) .

أ. تحديد المخاطر :- وهي اكتشاف والتعرف على المخاطر المحتملة والتي تهدد اهداف المنظمة حسب اهميتها ويمكن الاستعانة بعدة وسائل في تحديدها منها الاستبيان ، آراء الخبراء اجراء المقابلات

الشخصية مع المدراء وغيرها ب.تحليل المخاطر :- تهدف عملية التحليل للوصول الى طرق السيطرة على المخاطر وتخفيف نتائجها وترتيبها بشكل يستند الى الاحتمال وشدة تأثيرها على اهداف المنظمة .

ت. تقييم المخاطر :- ويقصد بها تقدير المخاطر المحتمل حدوثها وتصنيف درجة خطورتها بغية اختيار انسب الوسائل للتحكم بها والتخفيف من تاثيراتها

ث. اختيار اساليب التحكم في المخاطر :- بعد ان تتم عملية التعرف وتحديد المخاطر وتحليلها وتقييمها يتم التحكم فيها والتعامل معها من خلال احدى او اكثر من الاساليب ادناه :- (ماء البارد ، ٢٠١٤ : ٣٢-٣٥) (حمودة ، ٢٠٠٤ : ٢٥-٢٦) (بن علي ، ٢٠١٠ : ٥٣٣) (بن ديب وشالي ، ٢٠١٥ : ٧)

١.التجنب :- تجنب حالة تعرض الشركة الى خسارة من خلال محاولة استبعاد للنشاطات التي تؤدي الى حدوث مخاطر ٢.النقل :- وهي وسيلة تضمن نقل المخاطر الى طرف آخر من خلال التعاقد الخارجي او التأمين.

٣.التقليل :- وتعني اتخاذ الاجراءات المناسبة للتقليل من احتمالات حدوث المخاطر وتأثيراتها على الشركة من خلال استخدام البرامج والانشطة الوقائية لتقليل المخاطر.

٤.القبول :- تعد هذه الوسيلة مقبولة في حالة المخاطر الصغيرة ، حيث يتم قبول الخسائر عند حدوثها ، اذ ان جميع المخاطر التي لا يمكن تجنبها او نقلها يتم القبول بها .

٣- المقومات الاساسية الساندة لادارة المخاطر

هناك مجموعة من المقومات الاساسية التي تساعد شركة التأمين في ادارتها للمخاطر وقد حددها كل من (سلام وموسى ، ٢٠٠٧ : ٢٤٦) (منصور ، ٢٠١٥ : ٣٠) (ماء البارد، ٢٠١٤:٢٦) بالاتي:-

أ.الخبرات الفنية المتعلقة بانظمة المعلومات والتكنولوجية لغرض اكتشاف المخاطر ومسبباتها. ب. الكفاءات والملاكات البشرية المطلوبة لادارة المخاطر. ت. العلاقة بين الادارة والعاملين .

خامساً : مفهوم السلوك الريادي والتعريف

ان مصطلح الريادي تعني لغوياً الشخص المنظم ، فقد استخدم مصطلح الريادي لأول مرة في الفكر الاداري الذين اكدوا الى ان الريادي هو المالك لرأس المال والمسيطر (Druker, Gilder) و (Miller) عام ١٩٨٣ في دراسات على عناصر الانتاج وهو الذي يجعل من التغيير شعاراً له لتحقيق سبل النمو والتحسين والعطاء من خلال ايادي هو لتفرد والابداع في الاداء (حمود واللوزي ، ٢٠٠٨ : ٣٤) (الكلابي ، ٢٠١٢ : ٤١) .

ولغرض تعريف الريادي يشير (حمزة ، ٢٠٠٩ : ١٦) الى ان هناك اسلوبين اساسيين في تعريف الريادي اعتمدت عليهما اغلب الدراسات وهما :

١. الاسلوب الوصفي :- يركز هذا الاسلوب هذا الاسلوب على سمات وصفات الريادي ويعرفه بانه :- ذلك الشخص الديناميكي الذي يمتلك مجموعة من الصفات التي تمكنه من جعل الاشياء ذا قيمة من خلال تحويل الموارد من ادنى مستوى الى اعلى مستوى في الانتاجية معتمداً على توقعاته لتقلبات السوق وتحمله

حالة اللاتأكد في البيئة الخارجية (8 : Ahmad & Seymour , 2008) (السكارنة ، ٢٠١٠ : ٢٦) (المعاني واخرون ، ٢٠١١ : ٢٨٧) .

٢. الاسلوب الوظيفي : وهذا الاسلوب يعرف الريادي على حسب سلوكه وافعاله ، اذ يصنف وظائف الرياديين والتي على اساهها يتميز عن غيره (اسماعيل ، ٢٠١٠ : ٧٣) وسيركز البحث الحالي على هذا الاسلوب . وعليه يعرف كل من (Studdarad,2009:243) و (حسين ، ٢٠١٣:٣٩٢) السلوك الريادي بأنه :- المعيار الذي يحدد توجه المنظمة بشكل هادف ويشكل مجال عملياتها بتميز من خلال القيام بمجموعة من التصرفات والافعال التي تمتاز بالمبادرة واستثمار الفرص والتي تطور وتحسن منتجاتها استجابة للتغيرات البيئية . كما أشار (Dejong,2011:3) الى ان السلوك الريادي هو :- قدرة الرياديين على تحديد واستثمار فرص أعمال جديدة بغية الارتقاء بالمنظمات والذي ينعكس ذلك في سلوكيات الافراد الابداعية والمبادرة والمتقبلة للمخاطرة .

مما تقدم فإن السلوك الريادي لايعني القيام بالافعال المعقدة فقط دون مراعاة للتجديد او التغيير، وانما يتم ممارسة الانشطة والاحداث الريادية الضمنية والمتميزة لخلق مشاريع جديدة من خلال مشاركة وتعاون العاملين واستخدام طرائق واساليب حديثة في (ZamRetakis,2009:167). اداء الاعمال

سادسا :- أهمية السلوك الريادي

يعد السلوك الريادي ذو اهمية لما له من تاثيرات ايجابية تتشمل في :- (العاني وأخرون ، ٨٧ : ٢٠١٠)
١- زيادة كفاءة المنظمات من خلال زيارة التنافس . ٢- يقود الى التنوع الكبير في الجودة . ٣- احداث التغيير والتحول من خلال تبني الابداع التنظيمي والتكنولوجي . ٤- ايجاد فرق العمل من اجل تحقيق النمو الاقتصادي . ٥- ايجاد اسواق جديدة . ٦- خلق فرص عمل جديدة .

سابعا :- مهام الريادي ودواره

يؤدي الريادي مهام متعددة منها :-

١- البحث عن التفكير . ٢- باحث عن التحدي . ٣- مجتهد في البحث عن المستجدات . ٤- راغبا في النجاح . ٥- باحثا عن الابداع . ٦- مستعدا للمخاطر (احمد وبرهم ، ٢٠٠٨ : ٨) ، اما بالنسبة لادوار الريادي فقد اشار (زيدان ، ٢٠٠٧ : ٥٣) الى ان هناك (خمسة) ادوار يقو بها الريادي وهي :
١- الريادي كمتكبر . ٢- الريادي كراسمالي . ٣- الريادي كمدير للموارد المحدودة . ٤- الريادي يتحمل المخاطر .

٥- الريادي باحث عن الفرص .

ثامنا :- المتغيرات المبحوثة في السلوك الريادي

أعتمد البحث الحالي في تحديد متغيرات السلوك الريادي الى كل من

وهي : (Dejong,2011:3) ((Bojica,et al,2011:326-343) (Lee et al,2011:6)

١. السلوك الابداعي : هناك فلسفتان في تحديد السلوك الابداعي، الاولى تركز على تقديم سلع وخدمات متفوقة من خلال دعم الافكار المفيدة للعمل وابتكار اساليب ووسائل جديدة والتمايز والتطبيقات في

عمليات ابتكارية من خلال الخروج عن المألوف والتخلي عن الممارسات التقليدية للتوصل الى حلول خلاقية للمشكلات (عوجة ٢٠١٧:٢٩١) ، اما الفلسفة الثانية فهي تركز على توجهات الزبائن من خلال التعرف على احتياجات الزبائن والعمل على تلبيتها فهذا يشير (kuratko et al,2014:79) الى ان السلوك الابداعي يعد خارطة الطريق للمنظمات التي تتسارع نحو التغيير والتفرد ، قدمت (Lafta 2015:7) (٨) أنماط ابداعية معتمدة على تصنيف (فينكر ، ٢٠٠٤) لانماط الابداع وتميز النمط الابداعي المستكشف بامتلاكه قدرات ابداعية عالية ومتجددة ولديه حلول ابتكارية وابداعية للمشكلات ويحب كل ما هو جديد.

٢. السلوك الاستباقي : يمثل السلوك الريادي الاستباقي جانباً من الموقف الاستراتيجي للمنظمات، فالاستباقي يشير الى القدرة على اكتشاف الفرص البيئية الجديدة في السوق ومعرفة احتياجات الزبائن المستقبلية والتوقع مسبقاً للتغيرات فيها قبل المنافسي (Frank et al,2010:176) (رشيد والريادي ، ٢٠١٣:٢٠٩) . فالاستباقية بذلك ترتبط بـ (٣) سمات اساسته وهي:- الشجاعة ، سرعة التصرف والقدرة على التوقع (القبج والخفاجي، ٢٠١٤: ٧٠) فالسلوك الريادي الاستباقي يسعى بالتركيز المستقبل والبحث بأستمرار في الامكانات الجديدة للنمو والتطور (Dess et al,2007:258).

٣. سلوك قبول المخاطرة: يتجسد هذا السلوك الريادي وتوجيهه نحو تقدير المخاطر ومواجهتها او تجنبها الى اشتراك ثلاث انواع من المخاطر وهي (مخاطر العمل وسوء تحديد الهدف، المخاطر المالية ، المخاطر الشخصية) (محمد، ٢٠١٢:٧١-٧٢) (بوعبد الله واخرون ٢٠١٥: ١٥). وعليه فأن قبول المخاطرة تعني اتخاذ اجراءات عمل جريئة في سوق يحيط به الغموض واللاتاكيد (لفته ، ٢٠١٥:٩)، فضلا عن، ان المخاطرة تعتمد على مدى الرغبة في تبني مشاريع مغامرة في جوانب غير معروفة نتائجها او الاقتراض بشكل مفرط اوتبني افعال شديدة الحظوة بدلا من افعال حذرة لتحقيق اهداف المنظمة فكما كانت الادارة العليا تزيد من قيامها بالمجازفات ومغامرات ذات المخاطرة العالية كلما اصبحت اكثر تجردا" وريادية فلا توجد حدود معينة لسلوك قبول المخاطرة (الكلابي، ٢٠١٢: ٧٣).

المبحث الثالث :- تحليل نتائج البحث في الشركتين

اولا:- وصف استجابات العينة لممارسات اداة المخاطر والسلوك الريادي في شركة التأمين الوطنية.

١. وصف استجابات العينة لممارسات ادارة المخاطر في شركة التأمين الوطنية لغرض تقييم اتجاهات العينة نحو ممارسات ادارة المخاطر في شركة المبحوثة، يلاحظ من الجدول (٢) ان قيمة الوسط الحسابي الاجمالي لهذا المتغير كان (٣,٧٦٦) وهو اعلى من الوسط الفرضي البالغ (٣) وهذا يعني ان الاجابات كانت ايجابية وبدرجة عالية، اذ بلغ الانحراف المعياري له (٠,٤٨٩) وبوزن مؤوي (%٧٥,٣٢) وتؤكد تلك النتيجة ان افراد العينة يدركون اهمية ادارة المخاطر بالنسبة للعملاء وللشركة وفيما يأتي توضيحاً لأبعاد هذا المتغير:-

جدول (٢) الوسط الحسابي والانحراف المعياري والوزن المؤوي لادارة المخاطر لشركة التأمين الوطنية

أ - هيكلية ادارة المخاطر	الوزن المئوي	الانحراف المعياري	الوسط الحسابي
١. لدى الشركة ادارة متخصصة تعنى بالمخاطر وتضع السياسات الخاصة بذلك.	٨٣,٢%	٠,٩٤٣	٤,١٦
٢. تواجه الشركة مخاطر في مجالات عملها.	٨٢,٤%	٠,٨٨١	٤,١٢
٣. تمثل البيئة المحيطة بالشركة مصدراً مشجعاً للمخاطر	٧٦%	١,٠٨٠	٣,٨
٤. تقوم الشركة عند صياغتها للاستراتيجية بدراسة المخاطر جيداً	٨٣,٢%	٠,٨٥٠	٤,١٦
٥. تضع الشركة خطط جاهزة للاستجابة السريعة للمخاطر.	٧٦%	٠,٨٦٦	٣,٨
٦. تهتم الشركة بنشر ثقافة ادارة المخاطر فيها	٧٦%	٠,٨٨١	٣,٨
٧. تضع الشركة خطط بديلة للمساعدة عند حدوث حالات طارئة	٦٨,٨%	٠,٩٦٠	٣,٤٤
الوسط الحسابي والانحراف المعياري والوزن المئوي العام	٧٨,١٦%	٠,٦٠٧	٣,٩٠٨
ب - طرائق (اساليب) ادارة المخاطر	الوزن المئوي	الانحراف المعياري	الوسط الحسابي
١. تقوم ادارة الشركة باكتشاف المخاطر التي تهدد اهدافها من خلال اراء الخبراء.	٧٦%	٠,٩٥٧	٣,٧٠٠
٢. تعمل ادارة الشركة بمبدأ التنوع في الاستثمارات	٧٤,٤%	١,١٣٧	٣,٧٢٠
٣. تمتلك الشركة الوسائل المناسبة للتنبؤ بالمخاطر قبل وقوعها.	٥٦,٨%	١,٠٢٧	٢,٨٤٠
٤. تساهم عملية تقييم المخاطر في توجيه انتباه الادارة العليا ومساعدتها في تحديد الاساليب المناسبة للتحكم فيها.	٦٩,٦%	١,١٥٩	٣,٤٨٠
٥. تتعرض الشركة الى انواع مختلفة من المخاطر	٧٤,٦%	٠,٨٥١	٣,٧٣٢
٦. تلجأ الشركة الى الاساليب ادناه للتحكم في المخاطر	٦٨,٧%	٠,٦١٧	٣,٤٣٧
أ. التجنب (من خلال تغيير الخطط)	٧٢,٨%	٠,٨٦٠	٣,٦٤٠
ب. النقل (من خلال ابعاد المخاطر ونقلها الى طرف آخر)	٦٣,٢%	٠,٨٥٠	٣,١٦٠
ت. التقليل (من خلال تقديم الضمانات من قبل العملاء لتقليل حجم المخاطر)	٧٣,٣%	٠,٩٦٣	٣,٦٦٦
ث. القبول (قبول المخاطر وتحمل نتائجها)	٦٦,٤%	٠,٩٨٨	٣,٣٢٠

٧. تتبع الشركة نفس الاسلوب دائماً عند معالجتها للمخاطر	٣,٥٦٠	٠,٩١٦	%٧١
الوسط الحسابي والانحراف المعياري والوزن المئوي العام	٣,٦٢٧	٠,٥٦٣	%٧٢,٥٤
ج . المقومات الاساسية الساندة لادارة المخاطر	الوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الوزن المئوي
١. تستخدم الشركة الاجهزة والوسائل الحديثة في التعامل مع المخاطر بشكل افضل.	٣,٢٠٠	١	%٦٤
٢. تبحث الشركة باستمرار عن انظمة وبرامج تهدف الى الحد من احتمالات المخاطر كالاحتيال والسرقة والتزوير وغيرها	٣,٢٠٠	١,٠٤٠	%٦٤
٣. توافر البرامج التدريبية التي ساهمت في اكساب العاملين خبرات ومهارات التعامل مع المخاطر	٣,٨٤٠	٠,٧٤٦	%٧٦,٨
٤. توافر الخبرة والممارسة لانواع التأمين يقلل من تعرض الشركة للمخاطر	٤,٢٨٠	٠,٧٣٧	%٨٥,٦
٥. تنوع الاقسام والعمليات التي يعمل فيها الموظف ساهمت في اكسابهم الخبرة العملية في التعامل مع المخاطر.	٣,٩٦٠	١,٠١٩	%٧٩,٢
٦. تسعى الشركة الى خلق روح التعاون بين مختلف اداراتها	٣,٧٦٠	٠,٩٦٩	%٧٥,٢
٧. يساهم الجو الايجابي في العمل على تعزيز التواصل بين الادارة والعاملين بغية علاقات مع العملاء	٣,٨٠٠	١,٠٨٠	%٧٦
الوسط الحسابي والانحراف المعياري والوزن المئوي العام	٣,٧٢٠	٠,٧١١	%٧٤,٤
اجمالي الوسط الحسابي والانحراف المعياري والوزن المئوي	٣,٧٦٦	٠,٤٨٧	%٧٥,٣٢

المصدر: اعداد الباحثين بالاعتماد على نتائج تطبيق البرنامج الاحصائي (SPSS)

أ. هيكلية ادارة المخاطر

حقق هذا البعد وسطاً حسابياً عاماً بلغ (٣,٩٠٨) وهو اعلى من الوسط الفرضي البالغ (٣) على مساحة المقياس وبانحراف معياري (٠,٦٠٧) وبوزن مئوي (٧٨,١٦%) وهذا يدل على اتفاق افراد العينة وبدرجة عالية حول اهمية فقرات هذا البعد، اذ تراوحت اقيام الاوساط الحسابية لفقراته بين (٤,١٦، ٣,٤٤) فقد حصلت كل من فقرة (١) والتي تنص على (لدى الشركة ادارة متخصصة تعنى بالمخاطر وتضع السياسات الخاصة بذلك) والفقرة (٤) التي تنص على (تقوم الشركة عند صياغيتها للاستراتيجية بدراسة المخاطر جيداً) على اعلى وسط حسابي والذي بلغ (٤,١٦) وبانحراف معياري (٠,٩٤٣، ٠,٨٥٠) على التوالي وبوزن مئوي (٨٣,٢%) في حين حصلت الفقرة (٧) والتي تنص على (تضع الشركة خطط بديلة للمساعدة عند حدوث حالات طارئة) على ادنى وسط حسابي والبالغ (٣,٤٤) وهو بمستوى اجابة عالية

وباتفاق افراد العينة ، وبانحراف معياري يبلغ (٠,٩٦٠) وبوزن مؤوي (٦٨,٨%) ، اذ ان الشركة تقوم بحجز مبلغ من الاقساط لتوفير السيولة والامان لمواجهة اي طوارئ تتعرض لها او خارج اربدها اولمقابله اي مصروفات مفاجئة وهذه النتائج تشير الى ان هناك اتفاق من قبل العينة باهمية وجود ادارة متخصصة تهتم بتحديد المخاطر ودراستها بشكل جيد ليتم وضع السياسات المثلى لادارتها.
ب. طرائق ادارة المخاطر

يتضح من نتائج الجدول (٢) ان طرائق ادارة المخاطر قد حققت وسطاً حسابياً عاماً بلغ (٣,٦٢٧) وهو اعلى من الوسط الفرضي البالغ (٣) وبانحراف معياري (٠,٥٦٣) وبوزن مؤوي (٧٢,٥٤%) وهذه النتيجة تشير الى اتفاق افراد العينة كان بدرجة عالية حول هذا البعد، اذ تراوحت اقيام الاوساط الحسابية للفقرات بين (٣,٧٣٢ و ٢,٨٤٠)، فقد حصلت الفقرة (٥) والتي تشير الى (تتعرض الشركة الى انواع مختلفة من المخاطر) على اعلى وسط حسابي والذي بلغ (٣,٧٣٢) وبانحراف معياري (٠,٨٥١) وبوزن مؤوي (٧٤,٦%) وهذا يعني اتفاق العينة حول اجابات هذه الفقرة كان بدرجة عالية ويمكن تفسيره بالاتي :-

١. تواجه شركة التأمين الوطنية انخفاض مبيعاتها من وثائق التأمين المختلفة او الغاء بعضها ، ويوضح الجدول (٣) اقساط التأمين الاجمالية لكل نوع من انواع التأمين ولل سنوات (٢٠١٧-٢٠١٥) في شركة التأمين الوطنية .

جدول (٣) اقساط التأمين الاجمالية لكل نوع من انواع التأمين في شركة التأمين الوطنية للمدة من (٢٠١٧-٢٠١٥) المبالغ بالالف الدنانير

نوع التأمين	الاقساط المتحققة			نسبة النمو
	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	
بحري / بضائع	١٥٦٢٦٦	٢٩٠٥٢٩	٦٣٥٣٩٢	١١٨
سفن	١٤٤٢٠٢٤	٣٥٠٢٥٨٢	٣٩٩٤١٧٤	١٤
طيران	١٤٨١٣٨٥٣	١٤٧٥٩٩١٢	١٩٢٥٢٠٦	(١٣)
حريق	١٠٨٧١٤٥٧	٨٨٢٣٩٣٣	٨٤٦٢١٩٧	(٥)
هندسي	١٤٧٨٣٢٥	٢٩٣٣٠٠٢	١٧٣٤٣٥٨٠	٤٩١
سيارات/ تكميلي	٤١٥٧١٩٢	٧٠٣١٠٠٧	٣٦٢٧١١٢	(٤٩)
زراعي	٧١٠٣٧٦	١٧٥٨٢٤	١٧٠٢٧٥	(٤)
المسؤولية الشخصية	٤١٧٥٤٥٠	٤٤٨٠٣٦٠	٢٨١٢٤٧٣	(٣٨)
حوادث متنوعه	٦٦٤٢٩٧٣	٩٨١٢٧٥٨	٤٦١٣٠٣١	(٥٣)
التأمين على الحياة	٢٩٦٥٣٤٠٨	٣٤٦٩٤١١٩	٢٥٦٠٧٧٠٥	(٢٧)
الاعادة الوارده	٢١٣٥٩٢	٢٣٦٩٤٦	٢٦٤٠٦٤	١٠

المصدر: التقارير المالية لشركة التأمين الوطنية للسنوات (٢٠١٧-٢٠١٥)
يتضح من نتائج الجدول (٣) ان هناك بعض المخاطر التي تواجه شركة التأمين الوطنية ادت الى انخفاض الاقساط

- المدفوعة لسنة (٢٠١٧) قياساً الى سنة (٢٠١٦) ويعزى ذلك الى :-
- طلب شركة الخطوط الجوية العراقية من شركة التأمين الوطنية تخفيض الاقساط
 - مخاطر الغاء بعض وثائق التأمين مما يترتب على الشركة اقساط مرجعة
 - انتهاء بعض الوثائق لدوائر الدولة لعدم وجود تخصص مثل دائرة نقل الطاقة الكهربائية.
 - عدم اصدار وثائق جديدة تلبى حاجة المجتمع .
 - اعطاء خصم لبعض دوائر الدولة مثل وزارة النفط مما اثر سلبياً على الاقساط
 - اغلب دوائر الدولة خفضت التأمين بسبب قلة التخصيص
 - تعذر بعض المؤمن لهم سداد الاقساط او تراجع العملاء من خططهم في شراء وثائق التأمين.
- ٢- هناك مخاطر تتعلق بحجم التعويضات المدفوعة من قبل الشركة المبحوثة والجدول (٤) يوضح حجم تلك التعويضات حسب انواع وثائق التأمين للمدة (٢٠١٧ - ٢٠١٥)
- جدول (٤) التعويضات المدفوعة من قبل شركة التأمين الوطنية لانواع التأمين للمدة (٢٠١٥ - ٢٠١٧)

انواع التأمين	التعويضات المدفوعة			نسبة التغير
	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	
بحري/ بضائع	١٥٢	—	٩٢٢	—
السفن	١٦٣٧٢٩	٤٦٣٨٥	٨٤١٥٨٧	١٧١٤
الطيران	٤٤٨٣٥٧	١٤١٣٣٥٩	١٠٣٦٧٥	(٩٣)
الحريق	٤٩٨٦٨٨٢	٣٧٦٨٨٥٣	١٦٩٤٧٣٦	(٥٦)
الهندسي	٣٤٦٠٤٤	٣٢٠٩	٢٧٢٣٤	٧٤٨
السيارات / تكميلي	٣٢٠٢٩١	٥٣٢٧٤٩	٦٠٨٩٤٦	١٤
الزراعي	—	٢١١٨٨	١٥١٥	(٩٣)
المسؤولية الشخصية	—	—	—	—
حوادث متنوعة	١٦١٨٥٧١	٨٥١١٨٤	٢٠٧٤٩٩	(٧٦)
التأمين على الحياة	٣٣٤٥٧٩٢٤	٢٣٩٧٩٦٨٩	٢٣٢٧٩٥٦٥	(٣)
صندوق التأمين	٦٠٤٧٢٦٠	٧٩٥٥٦٠٦	٩٥٩٨٥٦٣	٢٠

انواع التأمين	التعويضات المدفوعة			نسبة التغير
	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	
الالزامي				
الاعادة الواردة	٥٩٢١٣	٥٥٦٣٦	١٤٢٥٠٦	١٥٦
مجموع التعويضات المدفوعة	٤٧٤٤٨٤٢٣	٣٨٦٢٧٨٥٨	٣٦٥٠٦٧٤٨	٦

المصدر: التقارير المالية لشركة التأمين الوطنية للسنوات (٢٠١٥-٢٠١٧)
يتضح من الجدول (٤) ان اسباب الزيادة في التعويضات المدفوعة لسنة ٢٠١٦ بالنسبة لحوادث الطيران كانت نتيجة (اصطدام ، تضرر محرك، تضرر اطارات)، في حين كانت نسبة زيادة في التعويضات المدفوعة لوثائق تأمين السفن تعود لثلاثة حوادث.

وفيما ياتي الجدول (٥) يوضح اجمالي الاقساط السنوية التي استلمتها شركة التأمين الوطنية من المؤمن لهم، واجمالي التعويضات المدفوعة واجمالي الاستردادات السنوية التي استردتها الشركة من المؤمن لهم وللمدة (٢٠١٧-٢٠١٥).

جدول (٥) اجمالي الاقساط والتعويضات والاستردادات للسنوات (٢٠١٥-٢٠١٧) بالمبالغ بالالف الدنانير

السنوات	اجمالي الاقساط	اجمالي التعويضات	اجمالي الاستردادات
٢٠١٥	٩٢٩٢٣٠٠٥	٤٧٤٤٨٤٢٣	٢١١٦٥٣
٢٠١٦	٩٧٧٧٨٣٨٦	٣٨٦٢٧٨٥٨	١٧٨٧٠١
٢٠١٧	٩٢٤١٦٢٠٧	٣٦٥٠٦٧٤٨	٣٣٨٨٥٦

المصدر :- التقارير المالية لشركة التأمين الوطنية للسنوات (٢٠١٥-٢٠١٧)
يلاحظ من الجدول (٥) ان هناك اختلافاً خلال سنوات الدراسة حيث شهد ارتفاعاً لاجمالي الاقساط في سنة (٢٠١٦) فقط في حين شهد انخفاضاً ملحوظاً في سنتي (٢٠١٦ و ٢٠١٧) عن سنة (٢٠١٥) بالنسبة لاجمالي التعويضات والاستردادات التي حصلت عليها الشركة من المؤمن لهم وذلك تبعاً للحالة الاقتصادية التي يشهدها كل عام .

٣. حصلت الفقرة (٣) والتي تنص على (تمتلك الشركة الوسائل المناسبة للتنبؤ بالمخاطر قبل وقوعها) على اقل وسط حسابي والذي بلغ (٢,٨٤٠) وهو بمستوى اجابة متوسطة وبأنحراف معياري بلغ (١,٠٢٧) وبوزن مؤتي (٥٦,٨%)

٤. بينت استجابات العينة المبحوثة عن اختيار الاساليب المناسبة للتحكم في مخاطر تعتمد بالدرجة الاساس على معدل تكرار الخسارة وحجم الخسارة المالية المتوقعة . فقد حصل اسلوب تقليص المخاطر وباتفاق العينة على المرتبة الاولى من بين الاساليب بوسط حسابي (٣,٦٦٠) وبمستوى اجابة بدرجة عالية

، اذ يحصل عندما ينخفض معدل تكرار حدوث المخاطر وزيادة حجم الخسائر المتوقعة يكون افضل لادارة المخاطر هو اسلوب التقليل ثم يليه وباتفاق اجابات العينة اسلوب التجنب بوسط حسابي (٣,٦٤٠) وبمستوى اجابة بدرجة عالية ، ويستخدم عندما يكون معدل تكرار حدوث الخطر وحجم الخسارة المتوقعة لكيلاهما مرتفع عندها تكون افضل وسيلة لادارة المخاطر هي تجنبها، ثم يليه اسلوب نقل المخاطر بوسط حسابي (٣,١٦٠) وبمستوى اجابة بدرجة متوسطة ثم تليه اسلوب قبول المخاطرة بوسط حسابي (٣,٣٢٠) وبدرجة متوسطة.

٥. يلاحظ ايضاً من الجدول (٢) وضمن فقرة (٢) ان شركة التأمين الوطنية تعمل على التنوع في الاستثمارات، اذ حصلت هذه الفقرة وباتفاق العينة المبحوثة على وسط حسابي (٣,٧٢٠) وهو بمستوى اجابة بدرجة عالية ، اذ لدى الشركة استثمارات في العقارات ويعتبر هذا مؤشر جيد لانه يضمن ربح كبير في المدى الطويل لان العقارات دائماً بارتفاع مستمر فضلاً عن لدى الشركة قسم خاص للاستثمار وهذا مؤشر جيد ايضاً بامكان الشركة توضع اقساط التأمين في المصارف وربطها بمدى معينة للحصول على فوائد على المدى الطويل وتعد هذه الطريقة من اكثر الطرائق ضماناً واقل مخاطرة، لهذا فان شركة التأمين الوطنية تعمل بمبدأ التنوع في الاستثمارات ويعزو ذلك الى انها تعلم اي نوع من الاستثمارات يترتب عليها مخاطرة كبيرة لكي تضمن عدم الدخول في استثمارات خاسرة فتلجأ الى التنوع من اجل المحافظة على رأس المال من النقصان وفيما يأتي جدول (٦) يوضح ايرادات الاستثمارات في شركة التأمين الوطنية للمدة (٢٠١٥-٢٠١٧)

جدول (٦) ايرادات الاستثمارات لشركة التأمين الوطنية للمدة (٢٠١٥-٢٠١٧) المبالغ بالالف الدنانير

التفاصيل	السنوات			نسبة النمو %
	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	
ايرادات الاستثمارات العقارية	٢٧٣٨٢٢٩	١٨٢٧٢٧٣	٢٦٢٨٣١١	٤٣
فوائد ودائع نقدية لدى الغير	١٦٧١٨٥٩	٢٠١٥٣٠٩	١٣٠٩٤٠٨	(٣٦)
فوائد قروض الاستثمار	٨٧١٥	٣٨٢٦٩٠	٧٥٣٤٧٤	٩٦
ايرادات الاستثمارات الداخلية	١٧٦٦٤٣٩	٣٦٢٢٢٥٩	٢٧١٩٩٧١	(٢٥)
ايرادات الاستثمارات الخارجية	١٠٢٩٧٨٨	٥٥٤٩٦١	١١٠١١٦٤	٩٨
المجموع	٧٢١٥٠٣٠	٨٤٠٢٤٩٢	٨٥١٢٣٢٨	١

المصدر: التقارير المالية لشركة التأمين الوطنية للسنوات (٢٠١٥-٢٠١٧)

يتضح من الجدول (٦) الآتي:

- بالنسبة لفوائد قروض الاستثمار تم استحصالها لسنتي ٢٠١٦ و ٢٠١٧
- اما بالنسبة لايرادات الاستثمارات الداخلية تمثل فوائد مبنى فندق المخيم في كربلاء، لذا اصبح ملك الشركة مقابل القرض

ج. المقومات الاساسية الساندة لادارة المخاطر

حقق هذا البعد وسطاً حسابياً عاماً عامماً بلغ (٣,٧٢٠) وهو اعلى من الوسط القرض البالغ (٣) وبانحراف معياري (٠,٧١١) وبوزن مؤوي بلغ (٧٤,٤%) وهذا يدل على اتفاق افراد العينة وبدرجة عالية حول اهمية فقرات هذا البعد ، اذ تراوحت اقيام الاوساط الحسابية لفقراته بين (٤,٢٨٠ و ٣,٢٠٠) فقد حصلت الفقرة رقم (٤) والتي تنص (توافر الخبرة والممارسة لانواع التأمين يقلل من تعرض الشركة للمخاطر) على اعلى وسط حسابي والذي بلغ (٤,٢٨٠) وبمستوى اجابة عالية جداً وبأنحراف معياري (٠,٧٣٧) وبوزن مؤوي (٨٥,٦%) في حين حصلت كل من الفقرة (١) والتي تشير الى (تستخدم الشركة الاجهزة والوسائل الحديثة في التعامل مع المخاطر بشكل افضل) اذ بلغ الوسط الحسابي لها (٣,٢٠٠) وبمستوى اجابة متوسط وبانحراف معياري (١) وبوزن مؤوي (٦٤%) وكذلك الفقرة (٢) والتي تشير الى (تبحث الشركة باستمرار عن انظمة وبرامج تهدف الى الحد من احتمالات المخاطر كالاختيال والسرقة والتزوير وغيرها) فقد حصلت على وسط حسابي (٣,٢٠٠) بمستوى اجابة متوسطة وبانحراف معياري (١,٠٤٠) وبوزن مؤوي (٦٤%).

٢. وصف استجابات العينة للسلوك الريادي في شركة التأمين الوطنية

يلاحظ من خلال الجدول (٧) ان قيمة الوسط الحسابي الاجمالي لهذا المتغير كان (٣,٣٩٠) وهو اعلى من الوسط الفرضي البالغ (٣) وهذا يعني ان الاجابات وباتفاق العينة كانت ايجابية وبدرجة متوسطة ، اذ بلغ الانحراف المعياري له (٠,٧٨٩) وبوزن مؤوي (٦٥,٦%) وفيما يأتي توضيحاً لابعاد هذا المتغير :-
جدول (٢) الوسط الحسابي والانحراف المعياري والوزن المؤوي للسلوك الريادي لشركة التأمين الوطنية

السلوك الابداعي	الوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الوزن المؤوي
١. المساهمة في تقديم الدعم المادي والمعنوي من اجل تطوير الخدمة التامينية	٣,٧٢٠	٠,٩٧٩	%٧٤,٤
٢. تهتم بنشر ثقافة دعم ورعاية المبدعين	٣,٢٤	١,٠٥١	%٦٤,٨
٣. تتبنى اساليب وطرائق عمل جديدة تؤدي الى التغيير	٣,١٢٠	١,٠١٣	%٦٢,٤
٤. تستطيع ايجاد حلول ابداعية للمشكلات في اي قسم من اقسام الشركة	٣,٣٦٠	١,٠٣٦	%٦٧,٢
٥. تشجع على المشاركة في المؤتمرات والدورات التدريبية بوصفها	٣,٢٨٠	١,٤٢٩	%٦٥,٦

حافزاً للإبداع			
٦. تستخدم التطبيقات التكنولوجية في تسويق الخدمات التامينية	٣,٢٤٠	٠,٩٦٩	%٦٤,٨
٧. تميل الادارة العليا الى تطبيق الافكار الجديدة غير المألوفة للاخرين	٣,١٦٠	١,١٤٣	%٦٣,٢
الوسط الحسابي والانحراف المعياري والوزن المئوي العام	٣,٣٠٢	٠,٩١٧	٦٦,٠٤ %
ب. السلوك الاستباقي	الوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الوزن المئوي
١. تمتلك القدرة على اخذ زمام المبادرة في الاستفادة من التقنيات الحديثة لتحسين الخدمات التامينية	٣,٧٢٠	١,١٣٧	%٧٤,٤
٢. الاصرار والمثابرة لبلوغ الاهداف بفاعلية	٣,٦٠٠	١,٠٤٠	%٧٢
٣. تمتلك القدرة على اكتشاف الفرص الجديدة واستثمارها لتحقيق قيمة للزبون	٣,٦٤٠	١,١١٣	%٧٢,٨
٤. القدرة على مواجهة المواقف الصعبة والتغلب عليها اثناء اداء الاعمال	٣,٦٤٠	١,١٥٠	%٧٢,٨
٥. امتلاك القدرة على سرعة التصرف عند حصول الازمات	٣,٦٨٠	١,١٠٧	%٧٣,٦
٦. البحث باستمرار عن الامكانيات الجديدة لتحقيق النمو والتطور في الخدمات المقدمة	٣,٥٢٠	٠,٩١٨	%٧٠,٤
٧. القدرة على توقع التغييرات البيئية واستثمارها لصالح الشركة قبل الآخرين .	٣,٣٢٠	٠,٩٨٨	%٦٦,٤
الوسط الحسابي والانحراف المعياري والوزن المئوي العام	٣,٥٨٨	٠,٩١٩	٧١,٧٦ %
ج- سلوك قبول المخاطرة	الوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الوزن المئوي
١. الحرص على ان تكون قبول المخاطرة عنصراً مهماً في استراتيجية الشركة	٣,٩٢٠	١,٠٧٧	%٧٨,٤
٢. تبني المخاطرة وتحمل المسؤولية في العروض التامينية المقدمة	٣,٦٠٠	١,١١٨	%٧٢
٣. السعي في الدخول بمجالات تتسم بالمخاطرة العالية	٣,١٢٠	١,٠٥٣	%٦٢,٤

٤. التصرف بجرأة عند تطبيق الافكار التي تتسم بالمخاطرة العالية	٣,٤٠٠	١,١١٨	%٦٨
٥. الميل الى المغامرة في اعمال غير معروفة النتائج	٢,٥٢٠	٠,٩٦٢	%٥٠,٤
٦. الادراك بان المجازفة هي التي تحقق الارباح	٣,٠٤٠	١,٠٩٨	%٦٠,٨
٧. القدرة على اتخاذ قرارات جريئة بالرغم من حالة اللاتاكيد المحيطة بالعمل	٣,٣٦٠	١,١١٣	%٦٧,٢
الوسط الحسابي والانحراف المعياري والوزن المئوي العام	٣,٢٨٠	٠,٧٨٩	%٦٥,٦
اجمالي الوسط الحسابي والانحراف المعياري والوزن المئوي	٣,٣٩٠	٠,٧٧٣	%٦٧,٨

اعداد الباحثين بالاعتماد على نتائج تطبيق البرنامج الاحصائي (SPSS)

أ. السلوك الابداعي

حقق هذا البعد وسطاً حسابياً عاماً بلغ (٣,٣٠٢) واعلى من الوسط الفرضي البالغ (٣) وبانحراف معياري بلغ (٠,٩١٧) وبوزن مئوي (%٦٦,٠٤) ، اذ تراوحت اقيام الاوساط الحسابية لفقراته بين (٣,٧٢٠ و ٣,١٢٠) ، اذ حصلت الفقرة (١) التي تنص (المساهمة في تقديم الدعم المادي والمعنوي من اجل تطوير الخدمة التأمينية) على اعلى وسط حسابي بلغ (٣,٧٢٠) وهو المستوى اجابة بدرجة عالية ، وبانحراف معياري بلغ (٠,٩٧٩) وبوزن مئوي (%٧٤,٣) في حين حصلت الفقرة (٣) والتي تضمن (تتبنى اساليب وطرائق عمل جديدة تؤدي الى التغيير) على ادنى وسط حسابي بلغ (٣,١٢٠) وهو بمستوى اجابة بدرجة متوسطة وبانحراف معياري بلغ (١,٠١٣) وبوزن مئوي (% ٦٢,٤) وبشكل عام يتبين ان مستوى السلوك الريادي الابداعي العام في شركة التأمين الوطنية وياتفاق العينة كان بدرجة متوسطة، وهذا يعكس اهتمام ادارة الشركة نحو تقديم الدعم المادي والمعنوي في سبيل تطوير خدماتها التأمينية، فضلاً عن ايجاد الحلول الابداعي لمشكلاتها.

ب. السلوك الاستباقي

حقق هذا البعد وسطاً حسابياً عاماً بلغ (٣,٥٨٨) وهو اعلى من الوسط الفرضي البالغ (٣) وبانحراف معياري بلغ (٠,٩١٩) وبوزن مئوي (%٧١,٧٦) وتراوحت اقيام الاوساط الحسابية لفقراته بين (٣,٧٢٠ و ٣,٣٢٠) ، اذ حصلت الفقرة (١) والتي تنص على (تمتلك القدرة على اخذ زمام المبادرة في الاستفادة من التقنيات الحديثة لتحسين الخدمات التأمينية) على اعلى وسط حسابي بلغ (٣,٧٢٠) وهو بمستوى اجابة بدرجة عالية وبانحراف معياري بلغ (١,١٣٧) وبوزن مئوي (%٧٤,٤) في حين حصلت الفقرة (٧) والتي تنص (القدرة على توقع التغييرات البيئية واستثمارها لصالح الشركة قبل الاخرين) على ادنى وسط حسابي بلغ (٣,٣٢٠) وبمستوى اجابة متوسطة وبانحراف معياري (٠,٩٨٨) وبوزن مئوي (%٦٦,٤) وبشكل عام يتبين انه مستوى السلوك الاستباقي باتفاق العينة كانه بدرجة عالية ، وهذا مايوضح اهتمام الشركة بالمثابرة والاصدارية على البلوغ الاهداف ، فضلاً عن قدرتها على مواجهة المواقف الصعبة اثناء اداء الاعمال.

ج. سلوك قبول المخاطرة

حقق هذا البعد وسطاً حاسبياً عاماً بلغ (٣,٢٨٠) وهو اعلى من الوسط الفرضي البالغ (٣) وبتحرف معياري بلغ (٠,٧٨٩) وبوزن مئوي (٦٥,٦%) اذ تراوحت اقيام الاوساط الحسابية لفقراته بين (٣,٩٢٠ و ٢,٥٢٠) اذ حصلت الفقرة (١) والتي تشير الى (الحرص على ان تكون قبول المخاطرة عنصراً مهماً في استراتيجية الشركة) على اعلى وسط حسابي بلغ (٣,٩٢٠) وبتحرف معياري بلغ (١,٠٧٧) وبوزن مئوي (٧٨,٤%) وبمستوى اجابة بدرجة عالية في حين حصلت الفقرة (٥) والتي تشير الى (الميل الى المغامرة في اعمال غير معروفة النتائج) على ادنى وسط حسابي بلغ (٢,٥٢٠) وبمستوى اجابة منخفضة ، وبتحرف معياري بلغ (٠,٩٦٢) وبوزن مئوي (٥٠,٤%) ، وبشكل عام تبين ان سلوك القبول بالمخاطرة وبتوافق العينة كان بدرجة متوسطة ، وهذا ما يوضح قبول الشركة المخاطرة والادراك بأن المجازفة هي التي تحقق الارباح وفيما يأتي جدول (٨) لحساب الارباح لشركة التأمين الوطنية للمدة (٢٠١٥-٢٠١٧).

الجدول (٨) حساب الارباح لشركة التأمين الوطنية للمدة (٢٠١٥-٢٠١٧)

التفاصيل	السنوات		
	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧
مجموع الايرادات	٧٨٠٥٨٠٤٩	٨٢٥٣٥٥١٢	٦٥٢٥١٤٨٤
مجموع المصروفات	٦٢٠٩٧٠٧٨	٦٣٩٧٨٨٧٩	٤٧١٢٤١٥٢
الربح	١٥٩٦٠٩٧١	١٨٥٥٦٦٣٣	١٧٩٤٦٠٥٩

المصدر: التقارير المالية لشركة التأمين الوطنية للسنوات (٢٠١٥-٢٠١٧)
يتضح من الجدول (٨) ان الشركة حققت نسبة زيادة (١٧%) لصادفي الارباح لسنة ٢٠١٦ عن سنة ٢٠١٥

ثانياً:- وصف استجابات العينة لممارسات ادارة المخاطر والسلوك الريادي في شركة التأمين العراقية لغرض تقييم استجابات العينة للممارسات ادارة المخاطر في شركة التأمين العراقية ، يلاحظ من الجدول (٩) ان قيمة الوسط الحسابي الاجمالي لهذا المتغير كان (٤,١٤٢) وهو اعلى من الوسط الفرضي البالغ (٣) وهذا يعني ان الاجابات كانت ايجابية وبدرجة عالية ، وبلغ الانحراف المعياري له (٠,٤٠٧) وبوزن مئوي (٨٢,٨٤%) وتلك النتيجة تؤكد على ان افراد العينة يدركون اهمية ادارة المخاطر ودورها بالنسبة للشركة وفيما يأتي توضيحاً لابعاد هذا المتغير

جدول (٩) الوسط الحسابي والانحراف المعياري والوزن المئوي لادارة المخاطر لشركة التأمين العراقية

الوزن المئوي	الانحراف المعياري	الوسط الحسابي	أ- هيكلية ادارة المخاطر
%٨٤	٠,٤٠٨	٤,٢٠٠	١. لدى الشركة ادارة متخصصة تعنى بالمخاطر وتضع السياسات الخاصة بذلك.

٢. تواجه الشركة مخاطر في مجالات عملها.	٤,١٦٠	٠,٦٢٤	%٨٣,٢
٣. تمثل البيئة المحيطة بالشركة مصدراً مشجعاً للمخاطر	٣,٧٦٠	٠,٧٧٨	%٧٥,٢
٤. تقوم الشركة عند صياغتها للاستراتيجية بدراسة المخاطر جيداً	٤,٦٠٠	٠,٥٠٠	%٩٢
٥. تضع الشركة خطط جاهزة للاستجابة السريعة للمخاطر.	٣,٩٦٠	٠,٨٨٨	%٧٩,٢
٦. تهتم الشركة بنشر ثقافة ادارة المخاطر فيها	٣,٩٢٠	٠,٨٦٢	٨,٤
٧. تضع الشركة خطط بديلة للمساعدة عند حدوث حالات طارئة	٤,٠٤٠	٠,٩٣٤	%٨٠,٨
الوسط الحسابي والانحراف المعياري والوزن المئوي العام	٤,٠٩١	٠,٤٣٣	%٨١,٨٢
ب- طرائق (اساليب) ادارة المخاطر	الوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الوزن المئوي
١. تقوم ادارة الشركة باكتشاف المخاطر التي تهدد اهدافها من خلال اراء الخبراء.	٣,٩٤٤	٠,٣٤٤	%٧٨,٨
٢. تعمل ادارة الشركة بمبدأ التنوع في الاستثمارات	٤,٢٤٠	٠,٤٣٥	%٨٤,٨
٣. تمتلك الشركة الوسائل المناسبة للتنبؤ بالمخاطر قبل وقوعها.	٣,٥٦٠	٠,٧٦٨	%٧١,٢
٤. تساهم عملية تقييم المخاطر في توجيه انتباه الادارة العليا ومساعدتها في تحديد الاساليب المناسبة للتحكم فيها.	٤,١٢٠	٠,٦٦٥	%٨٢,٤
٥. تتعرض الشركة الى انواع مختلفة من المخاطر	٤,٣٢٠	٠,٦٢٧	%٨٦,٤
٦. تلجأ الشركة الى الاساليب ادناه للتحكم في المخاطر	٣,٦٩٠	٠,٥٧٤	%٧٩,٢
أ. التجنب (من خلال تغيير الخطط)	٣,٩٢٠	٠,٧٥٩	%٧٨,٤
ب. النقل (من خلال ابعاد المخاطر ونقلها الى طرف آخر)	٣,٢٠٠	٠,٨١٦	%٦٤
ت. التقليل (من خلال تقديم الضمانات من قبل العملاء لتقليل حجم المخاطر)	٤,٠٤٠	٠,٦١١	%٨٠,٨
ث. القبول (قبول المخاطر وتحمل نتائجها)	٣,٦٠٠	١,٠٤٠	%٧٢
٧. تتبع الشركة نفس الاسلوب دائماً عند معالجتها للمخاطر	٣,٠٨٠	٠,٨٦٢	%٦١,٦
الوسط الحسابي والانحراف المعياري والوزن المئوي العام	٤,٠٨٤	٠,٣٤٠	%٨١,٦٨
ج . المقومات الاساسية الساندة لادارة المخاطر	الوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الوزن المئوي
١. تستخدم الشركة الاجهزة والوسائل الحديثة في التعامل مع	٤,١٦٠	٠,٦٨٧	%٨٣,٢

المخاطر بشكل افضل.			
٢. تبحث الشركة باستمرار عن انظمة وبرامج تهدف الى الحد من احتمالات المخاطر كالاختيال والسرقة والتزوير وغيرها	٣,٧٢٠	٠,٩٧٩	%٧٤,٤
٣. توافر البرامج التدريبية التي ساهمت في اكساب العاملين خبرات ومهارات التعامل مع المخاطر	٤,٠٤٠	٠,٩٣٤	%٨٠,٨
٤. توافر الخبرة والممارسة لانواع التأمين يقلل من تعرض الشركة للمخاطر	٤,٥٢٠	٠,٣٠٩	%٩٠,٤
٥. تنوع الاقسام والعمليات التي يعمل فيها الموظف ساهمت في اكسابهم الخبرة العملية في التعامل مع المخاطر.	٤,٤٨٠	٠,٥٠٩	%٨٩,٦
٦. تسعى الشركة الى خلق روح التعاون بين مختلف اداراتها	٤,٣٦٠	٠,٤٨٩	%٨٧,٢
٧. يساهم الجو الايجابي في العمل على تعزيز التواصل بين الادارة والعاملين بغية علاقات مع العملاء	٤,٤٨٠	٠,٥٠٩	%٨٩,٦
الوسط الحسابي والانحراف المعياري والوزن المئوي العام	٤,٢٥١	٠,٥٠٣	%٨٥,٠٢
اجمالي الوسط الحسابي والانحراف المعياري والوزن المئوي	٤,١٤٢	٠,٤٠٧	%٨٢,٨٤

اعداد الباحثين بالاعتماد على نتائج تطبيق البرنامج الاحصائي (SPSS)

أ. هيكلية ادارة المخاطر

يتضح من نتائج الجدول (٩) ان هذا البعد حقق وسطاً حسابياً عاماً بلغ (٤,٠٩١) وهو اعلى من الوسط الفرضي البالغ (٣) وبأنحراف معياري (٠,٤٥٣) وبوزن مئوي (%٨١,٨٢) وهذا يدل على اتفاق افراد العينة وبدرجة عالية حول اهمية فقرات هذا البعد، اذ تراوحت اقيام الاوساط الحسابية بين (٤,٦٠٠) و (٣,٧٦٠) فقد حصلت الفقرة (٤) والتي تنص على (تقوم الشركة عند صياغتها للاستراتيجية بدراسة المخاطر جيداً) على اعلى وسط حسابي بلغ (٤,٦٠٠) وبمستوى اجابة عالية جداً وبأنحراف معياري بلغ (٠,٥٠٠) وبوزن مئوي (%٩٢) بينما حصلت الفقرة (٣) والتي تشير الى (تمثل البيئة المحيطة بالشركة مصدراً مشجعاً للمخاطرة) فقد حصلت على ادنى وسط حسابي بلغ (٣,٧٦٠) وبمستوى اجابة عالية وبأنحراف معياري (٠,٧٧٨) وبوزن مئوي (%٧٥,٢) وتشير تلك النتائج الى عينة البحث في شركة التأمين العراقية تدرك جيداً اهمية وجود ادارة متخصصة تعنى بالمخاطر لانها تواجه مشاكل في مجالات عملها فأنها تعتمد على خبرات المسؤولين لديها في تحليل المخاطر والتنبؤ بها .

ب. طرائق ادارة المخاطر

يظهر من نتائج الجدول (٩) ان هذا البعد حقق وسطاً حسابياً عاماً بلغ (٤,٠٨٤) وهو اعلى من الوسط الفرضي البالغ (٣)، وبمستوى اجابة درجة عالية وبأنحراف معياري (٠,٣٤٠) وبوزن مئوي (%٨١,٦٨) اذ تراوحت اقيام الاوساط الحسابية لفقراته بين (٤,٣٢٠ و ٣,٠٨٠)، فقد حصلت الفقرة (٥)

والتي تشير الى (تتعرض الشركة الى انواع من المخاطر) على اعلى وسط حسابي بلغ (٤,٣٢٠) وبمستوى اجابة درجة عالية جداً وبأنحراف معياري بلغ (٠,٦٢٧) وبوزن مؤوي (%٨٦,٤)، في حين حصلت الفقرة (٧) والتي تشير الى (تتبع الشركة نفس الاسلوب دائماً عند معالجتها للمخاطر) على ادنى وسط حسابي بلغ (٣,٠٨٠) وبمستوى اجابة بدرجة متوسطة وبانحراف معياري هو (٠,٨٦٢) وبوزن مؤوي (%٦١,٦) ، وبشكل عام يتبين ان ممارسة شركة التأمين العراقية وباتفاق العينة لطرق ادارة المخاطر كانت بدرجة عالية ويمكن تفسير ذلك بالاتي:-

١. تواجه شركة التأمين العراقية التذبذب الواضح في اقيام الاقساط الاجمالية لكل نوع من انواع التأمين ويمكن توضيح اقساط التأمين الاجمالية لمحافظة التأمين المسوقة من قبل شركة التأمين العراقية للسنوات (٢٠١٥-٢٠١٧) كما في الجدول (١٠).

الجدول (١٠) اقساط التأمين الاجمالي لكل نوع ، انواع التأمين في شركة التأمين العراقية وللمدة (٢٠١٥-٢٠١٧)

نوع التأمين	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧
التأمين على الحياة الفردي	٥٣١٠٥٠٣٠٠٠	٤٦٣٥١٨٤٠٠٠	٤٩٦٠٠٨٩٠٠٠
الجماعي	٤١١٨٠٤١٣٠٠٠	٣٣٥٧٠٢٦١٠٠٠	٣٣٨٩٦٣٤٤٠٠٠
البحري/ البضائع	٨٧٦٠٠٠٠٠	١٦٩٢٣٤٠٠٠	٤٢٧٦٩٠٠٠
الحريق	٣٦٨٣٧٨٦٠٠٠	٣٧٤٦٦٠٠٠٠	٢٣٤٨٣٥٦٠٠٠
الهندسي	٢٠٩٩٤٥٠٠٠	١٣٨٦٢٧٠٠٠	١٧٢١٧٣٠٠٠
السيارات / التكميلي	٧٣٣٣٦٠٠٠٠	٥٧٥٧٨٨٥٠٠٠	٣١٢٩١٢٥٠٠٠
الحوادث المتنوعة	٥٣٩٠٤٠٨٠٠٠	٤٤٥٣٧٣٣٠٠٠	٤١٤٣٦١٠٠٠٠
الاعادة الواردة	٧٠٦٧٩٨٠٠٠	٢٧١٧٩٤٠٠٠	٧٦٦٨٦٣٠٠٠

المصدر: التقارير المالية لشركة التأمين العراقية للسنوات (٢٠١٥-٢٠١٧)
يتضح من نتائج الجدول (١٠) تغيير لاقساط المتحققة بالارتقاع والانخفاض خلال سنوات البحث وبلغت اعلى نسبة تغيير هي سنة ٢٠١٧ عن سنة ٢٠١٦ وبلغت (%٧٥) بالانخفاض في التأمين البحري اذ ان التأمين على الحياة الفردي لديه خاصية منفردة تختلف عن باقي انواع التأمين اذ ان وثائقه ادخارية اضافة الى انها توفر الحماية التأمينية للمؤمن لهم.

٢. هناك مخاطر اخرى تتعلق بحجم التعويضات المدفوعة من قبل شركة التأمين العراقية يمكن توضيحها حسب انواع وثائق التأمين وللمدة (٢٠١٥-٢٠١٧) كما في الجدول (١١).

الجدول (١١) التعويضات المدفوعة من قبل شركة التأمين العراقية لانواع التأمين للمدة (٢٠١٥-٢٠١٧)

نوع التأمين	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧
على الحياة الفردي	٤٤٣٤٦٤٥٠٠٠	٤٢٩٩٧٣٠٠٠٠	٥٠٤٠٤٨٠٠٠٠

الجماعي	٣٠٢٨١٢٧٨٠٠٠	٣٣٩٣٣٤٠٣٠٠٠	٢٠١٣٢٧٤٤٠٠٠
البحري/ البضائع	١٥٠٠٠٠٠	—	—
الحريق	٤١٩٣٤٩٠٠٠	٢٠٣٧١٨٤٠٠٠	١٠٥١٠٩٠٠٠٠
الهندسي	١٩٣٠٨٠٠٠	—	—
السيارات / التكميلي	١٠٢٢٦٤٠٠٠	٧٧٠٨٢٠٠٠	٥١٢٩٩٠٠٠
الحوادث المتنوعة	٤١١٩٢٠٠٠	٢٣٨٤٢٤٠٠٠	١٢٤٧٢٣٠٠٠
الاعادة الواردة	١٠٢٥٣٠٠٠	٩٨٤٠١٠٠٠	١٢٦١٨٩٠٠٠
مجموع التعويضات المدفوعة	٣٥٣٠٩٧٨٩٠٠٠	٣٠٦٨٢٢٤٠٠٠	٢٦٥٢٦٥٢٥٠٠٠

المصدر: التقارير المالية لشركة التأمين العراقية للسنوات (٢٠١٧-٢٠١٥)

يتضح من الجدول (١١) اجمالي التعويضات المدفوعة لحملة الوثائق والمستفيدين للسنوات (٢٠١٥-٢٠١٧) والتي تشكل الجزء الاكبر من مصروفات العمليات التامينية وكانت نسبة مجموع تلك التعويضات الى الاقساط في سنة (٢٠١٥) (٥٥%) بينما كانت في سنة (٢٠١٦) تشكل نسبة (٥٨%) في حين نسبة (٢٠١٧) تشكل نسبة (٥٤%) كما يلاحظ انخفاض اجمالي التعويضات المدفوعة من الشركة الى المستفيدين خلال سنوات البحث. والجدول (١٢) يوضح اجمالي الاقساط السنوية المستلمة من المؤمن لهم واجمالي التعويضات المدفوعة للمدة (٢٠١٧-٢٠١٥)

جدول (١٢) اجمالي الاقساط والتعويضات للسنوات (٢٠١٧-٢٠١٥) بالمبالغ بالالف الدنانير

السنوات	اجمالي الاقساط	اجمالي التعويضات	نسبة التعويضات الى الأقساط
٢٠١٥	٦٣٤٦٨٠٤٨٠٠٠	٣٥٣٩٧٨٩٠٠٠	%٥٥
٢٠١٦	٥٣١٧٨٣٢٢٠٠٠	٣٠٦٨٤٢٢٤٠٠٠	%٥٨
٢٠١٧	٤٩٤٥٩٣٢٩٠٠٠	٢٦٥٢٦٥٢٥٠٠٠	%٥٤

المصدر: التقارير المالية لشركة التأمين العراقية للسنوات (٢٠١٧-٢٠١٥)

يتضح من الجدول (١٢) زيادة نسبة التعويضات المدفوعة قياسا بالاقساط خلال سنوات البحث. ٣. يتضح وباتفاق العينة المبحوثة ان شركة التأمين العراقية تلجأ الى اعتماد اسلوب التقليل عند التحكم بالمخاطر بالمرتبة الاولى اذ بلغ الوسط الحسابي لهذا الاسلوب (٤,٠٤٠) وبمستوى اجابة بدرجة عالية ثم يليه اسلوب التجنب اذا بلغ الوسط الحسابي له (٣,٩٢٠) وبمستوى اجابة بدرجة عالية ثم يأتي اسلوب القبول بالمخاطرة وبوسط حسابي بلغ (٣,٦٠٠) وبمستوى اجابة بدرجة عالية ثم يليه بالمرتبة الاخيرة اسلوب النقل اذ بلغ الوسط الحسابي له (٣,٢٠٠) وبمستوى اجابة متوسطة.

٤. كما يلاحظ من الجدول رقم (٩) ان الشركة تعمل بمبدأ التنويع في الاستثمارات اذ بلغ الوسط الحسابي لهذه الفقرة (٤,٢٤٠) وبمستوى اجابة عالية جداً، اذ تستثمر شركة التأمين العراقية فوائضها النقدية في اربعة اوجه رئيسية وهي:-

١- الاستثمارات العقارية ٢- المساهمة في شركات القطاع المختلط والخاص ٣- منح القروض العقارية ٤- الايداع لدى المصارف للحصول على الفوائد على المدى الطويل وتعتبر من الطرق الاكثر ضماناً واقل مخاطرة .

والجدول (١٣) يوضح مبالغ الاستثمار حسب الانواع للمدة (٢٠١٥-٢٠١٧)

الجدول (١٣) مبالغ الاستثمار حسب الانواع للمدة (٢٠١٥ - ٢٠١٧)

السنة	نوع الاستثمار				النسبة الى المجموع
	عقارية	اسهم	قروض	ودائع	
٢٠١٥	٤٨٣٣٥٦٨.٠٠٠	٦١٨٩٩٣١.٠٠٠	٣.٤٣٣٥.٠٠٠	٢.٣٦٠.٨٥.٠٠٠	%٥٩
٢٠١٦	٥٥٢.٥٢٢.٠٠٠	٦٣٢.٦٤٣.٠٠٠	٢٥٧٢٨١٤.٠٠٠	٢٢١.٠٠٠.٠٠٠	%٦١
٢٠١٧	٥٥٢.٥٢٢.٠٠٠	٦٤٧٨٩٩٢.٠٠٠	٢٣.٠٨٩٣١.٠٠٠	٢٥١.٠٠٠.٠٠٠	%٦٤

المصدر: التقارير المالية لشركة التأمين العراقية للسنوات (٢٠١٥-٢٠١٧)

يتضح من الجدول (١٣) ان الاستثمارات كانت متعثرة لاعتمادها على الفائدة المستحصلة من المصارف الحكومية عن الودائع الثابتة الى المجموع. ويشير الجدول (١٤) الى اليرادات المتحققة للشركة المبحوثة للمدة (٢٠١٥-٢٠١٧).

الجدول (١٤) يوضح ايرادات الاستثمارات لشركة التأمين العراقية للمدة (٢٠١٥ - ٢٠١٧)

التفاصيل	اليرادات المتحققة للسنوات		
	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧
ايرادات الاستثمارات العقارية	١٧٢.٦٥٧.٠٠٠	١٤٧٩٩٢٥.٠٠٠	١٥٢٩٨٩.٠٠٠
فوائد الودائع الثابتة	٥٧١٥٣٤.٠٠٠	٥٤٢٤٦٤.٠٠٠	٧٣٥٨٣٤.٠٠٠
فوائد القروض	١٢٩٤٤٢.٠٠٠	٩٩٧٣.٠٠٠	٨٦٧١٣.٠٠٠
المساهمة في الشركات القطاع المختلط و الخاص	٣٤٩٤٧٨.٠٠٠	٦٧٤٥١٧.٠٠٠	٥٧.٨.٥.٠٠٠

المصدر: التقارير المالية لشركة التأمين العراقية للسنوات (٢٠١٥-٢٠١٧)

ج) المقومات الاساسية الساندة لادارة المخاطر

يتضح من نتائج الجدول رقم (٩) ان هذا البعد حقق وسطاً حسابياً عاماً بلغ (٤,٢٥١) وبأنحراف معياري (٠,٥٠٣) وبوزن مئوي (٨٥,٠٢) اذ تراوحت اقيام الاوساط الحسابية لفقراته بين (٤,٥٢٠ و ٣,٧٢٠) فقد حصلت الفقرة (٤) والتي تشير الى (توافر الخبرة والممارسة لانواع التأمين يقلل من تعرض الشركة للمخاطر) على اعلى وسط حسابي بلغ (٤,٥٢٠) وبمستوى اجابة عالية جداً وبأنحراف معياري (٠,٣٠٩) وبوزن مئوي (٩٥,٤%) ، في حين حصلت فقرة (٢) والتي تشير الى (تبحث الشركة وبأستمرار على انظمة وبرامج تهدف الى الحد من احتمالات المخاطر كالاختيال والسرقة والتزوير وغيرها) على ادنى وسط حسابي بلغ (٣,٧٢٠) وبمستوى اجابة بدرجة عالية وبأنحراف معياري بلغ (٠,٩٧٩) وبوزن مئوي (٧٤,٤) ويشكل عام يتبين ان مستوى اجابة العينة لهذا البعد كان بدرجة عالية وهذا يعكس ادراك العينة لاهمية المقومات الساندة في ادارة المخاطر من حيث توافر الخبرة وتدريب المنتسبين، فضلاً عن ايجاد التعاون والتواصل بين العاملين و الادارة .

٢. وصف استجابات العينة للسلوك الريادي في شركة التأمين العراقية

يلاحظ من خلال (١٥) ان قيمة الوسط الحسابي الاجمالي لهذا المتغير كان (٣,٨٩١) وهو اعلى من الوسط الفرضي البالغ (٣) وهذا يعني ان الاجابات وبأتفاق العينة كانت ايجابية وبدرجة عالية ، اذ بلغ الانحراف المعياري له (٠,٤٨٩) وبوزن مئوي (٧٧,٨٢%) وفيما يأتي توضيحاً لابعاد هذا المتغير:-
جدول (١٥) الوسط الحسابي والانحراف المعياري والوزن المئوي للسلوك الريادي لشركة التأمين العراقية

السلوك الإبداعي	الوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الوزن المئوي
١.المساهمة في تقديم الدعم المادي والمعنوي من اجل تطوير الخدمة التامينية	٤,٣٢٠	٠,٤٧٦	%٨٦,٤
٢. تهتم بنشر ثقافة دعم ورعاية المبدعين	٤,٠٤٠	٠,٨٤٠	%٨٠,٨
٣. تتبنى اساليب وطرائق عمل جديدة تؤدي الى التغيير	٣,٨٠٠	٠,٦٤٥	%٧٦
٤. تستطيع ايجاد حلول ابداعية للمشكلات في اي قسم من اقسام الشركة	٤,٠٨٠	٠,٨٦٢	%٨١,٦
٥. تشجع على المشاركة في المؤتمرات والدورات التدريبية بوصفها حافزاً للابداع	٤,٢٠٠	٠,٨١٦	%٨٤
٦. تستخدم التطبيقات التكنولوجية في تسويق الخدمات التامينية	٣,٩٦٠	١,٢٠٦	%٧٩,٢

٧. تميل الادارة العليا الى تطبيق الافكار الجديدة غير المألوفة للاخرين	٣,٨٠٠	٠,٦٤٥	%٧٦
الوسط الحسابي والانحراف المعياري والوزن المئوي العام	٤,٠٢٨	٠,٦٥٤	٨٠,٥٦ %
ب. السلوك الاستباقي	الوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الوزن المئوي
١. تمتلك القدرة على اخذ زمام المبادرة في الاستفادة من التقنيات الحديثة لتحسين الخدمات التامينية	٣,٧٢٠	٠,٨٩٠	%٧٤,٤
٢. الاصرار والمثابرة لبلوغ الاهداف بفاعلية	٤,٢٨٠	٠,٦١٣	%٨٥,٦
٣. تمتلك القدرة على اكتشاف الفرص الجديدة واستثمارها لتحقيق قيمة للزبون	٣,٨٤٠	٠,٨٠٠	%٧٦,٨
٤. القدرة على مواجهة المواقف الصعبة والتغلب عليها اثناء اداء الاعمال	٤,٢٤٠	٠,٧٢٣	%٨٤,٨
٥. امتلاك القدرة على سرعة التصرف عند حصول الازمات	٤,٠٤٠	٠,٧٣٤	%٨٠,٨
٦. البحث باستمرار عن الامكانيات الجديدة لتحقيق النمو والتطور في الخدمات المقدمة	٣,٧٦	٠,٧٢٣	%٧٥,٢
٧. القدرة على توقع التغييرات البيئية واستثمارها لصالح الشركة قبل الآخرين .	٣,٨٠٠	٠,٥٠٠	%٧٦
الوسط الحسابي والانحراف المعياري والوزن المئوي العام	٣,٩٥٩	٠,٤٧١	٧٩,٠٨ %
ج- سلوك قبول المخاطرة	الوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الوزن المئوي
١. الحرص على ان تكون قبول المخاطرة عنصراً مهماً في استراتيجية الشركة	٤,١٦٠	٠,٥٥٣	%٨٣,٢
٢. تبني المخاطرة وتحمل المسؤولية في العروض التامينية المقدمة	٣,٠٤٠	٠,٧٨٩	%٦٠,٨

٣. السعي في الدخول بمجالات تتسم بالمخاطرة العالية	٣,٨٠٠	٠,٨١٦	%٧٦
٤. التصرف بجرأة عند تطبيق الافكار التي تتسم بالمخاطرة العالية	٣,٦٠٠	٠,٧٦٣	%٧٢
٥. الميل الى المغامرة في اعمال غير معروفة النتائج	٣,٢٨٠	١,٠٦١	%٦٥,٦
٦. الادراك بان المجازفة هي التي تحقق الارباح	٤,٢٨٠	٠,٦٧٨	%٨٥,٦
٧. القدرة على اتخاذ قرارات جريئة بالرغم من حالة اللاتأكد المحيطة بالعمل	٣,٦٨٠	٠,٩٨٨	%٧٣,٦
الوسط الحسابي والانحراف المعياري والوزن المئوي العام	٣,٦٩١	٠,٦٧٣	٧٣,٨٢ %
اجمالي الوسط الحسابي والانحراف المعياري والوزن المئوي	٣,٨٩١	٠,٤٨٩	٧٧,٨٢ %

اعداد الباحثين بالاعتماد على نتائج تطبيق البرنامج الاحصائي (SPSS)

أ. السلوك الابداعي

حقق هذا البعد وسطاً حسابياً عاماً بلغ (٤,٠٢٨) وهو اعلى من الوسط الفرضي البالغ (٣) وبأنحراف معياري (٠,٦٥٤) وبوزن مئوي (%٨٠,٥٦) اذ تراوحت اقيام الاوساط الحسابية لفقراته بين (٤,٣٢٠) و (٣,٨٠٠) اذ حصلت فقرة (١) والتي تنص (المساهمة في تقديم الدعم المادي والمعنوي من اجل تطوير الخدمة التأمينية) على اعلى وسط حسابي بلغ (٤,٣٢٠) وهو بمستوى اجابة بدرجة عالية جداً وبأنحراف معياري بلغ (٠,٤٧٦) وبوزن مئوي (%٨٦,٤) في حين حصلت الفقرة (٣) والتي تنص (تتبنى اساليب وطرائق عمل جديدة تؤدي الى التغيير) على ادنى وسط حسابي بلغ (٣,٨٠٠) وبمستوى اجابة بدرجة عالية وبأنحراف معياري بلغ (٠,٦٤٥) وبوزن مئوي (%٧٦) وبشكل عام يتضح ان مستوى السلوك الريادي الابداعي العام في شركة التأمين العراقية وبأتفاق العينة كان بدرجة عالية.

ب. السلوك الريادي الاستباقي

حقق هذا البعد وسطاً حسابياً عاماً بلغ (٣,٩٥٩) وهو اعلى من الوسط الفرضي البالغ (٣) وبأنحراف معياري بلغ (٠,٤٧١) وبوزن مئوي (%٧٩,٠٨) اذ تراوحت اقيام الاوساط الحسابية لفقراته بين (٤,٢٨٠) و (٣,٧٦) فقد حصلت الفقرة (٢) والتي تنص (الاصرار والمثابرة لبوغ الاهداف بفاعلية) على اعلى وسط حسابي بلغ (٤,٢٨٠) وبمستوى اجابة بدرجة عالية جداً وبأنحراف معياري (٠,٦١٣) وبوزن مئوي (%٨٥,٦) في حين حصلت الفقرة (٦) والتي تنص (البحث باستمرار على الامكانيات الجديدة لتحقيق النمو والتطور في الخدمات المقدمة) على ادنى وسط حسابي بلغ (٣,٧٦) وبمستوى اجابة بدرجة عالية

وبانحراف معياري (٠,٧٢٣) وبوزن مؤوي (٧٥,٢%) وبشكل عام تبين ان مستوى السلوك الريادي الاستباقي وباتفاق العينة كان بدرجة عالية.

ج. السلوك الريادي بقبول المخاطرة

يتضح من نتائج الجدول (١٥) ان هذا البعد حقق وسطاً حسابياً عاماً بلغ (٣,٦٩١) وبانحراف معياري (٠,٦٧٣) وبوزن مؤوي (٧٣,٨٢%) فقد تراوحت الاوساط الحسابية بين (٤,٢٨٠ و ٣,٠٤٠) فقد حصلت الفقرة (٦) والتي تنص (الادراك بان المجازفة هي التي تحقق الارباح) على اعلى وسط حسابي بلغ (٤,٢٨٠) وبمستوى اجابة بدرجة عالية جداً وبانحراف معياري (٠,٦٧٨) وبوزن مؤوي (٨٥,٦%) في حين حصلت فقرة (٢) التي تنص (تتبنى المخاطرة وتحمل المسؤولية في العروض التأمينية المقدمة) على ادنى وسط بلغ(٣,٠٤٠) وبمستوى اجابة بدرجة متوسطة وبانحراف معياري (٠,٧٨٩) وبوزن مؤوي (٦٠,٨%) ، وبشكل عام تبين ان مستوى السلوك الريادي بقبول المخاطرة في شركة التأمين العراقية وباتفاق العينة كان بدرجة عالية وهذا ما يوضح قبول الشركة المخاطرة والادراك بان المجازفة هي التي تحقق الارباح وفيما يأتي جدول (١٥) صافي الارباح لشركة التأمين العراقية للمدة (٢٠١٥- ٢٠١٧) الجدول (١٦) صافي الارباح لشركة التأمين العراقية للمدة (٢٠١٥ - ٢٠١٧)

السنة	صافي الارباح
٢٠١٥	٣٣٩٣٦٨٠٠٠٠
٢٠١٦	٧٤٩٩٣٨٩٠٠٠
٢٠١٧	٥٨٣١٢١٥٠٠٠

المصدر: التقارير المالية لشركة التأمين العراقية للسنوات (٢٠١٥-٢٠١٧)

وفي ضوء ما تقدم من النتائج السابقة يمكن عرض ملخص بالمتوسطات الحسابية والترتيب لمتغيرات البحث وللشركتين كما في الجدول (١٧)

الجدول (١٧) اقيام الاوساط الحسابية والترتيب لمتغيرات البحث وفي الشركتين المبحوثة

المتغيرات	شركة التأمين الوطنية			شركة التأمين العراقية	
	الابعاد	الوسط الحسابي العام	الترتيب	الوسط الحسابي العام	الترتيب
ادارة المخاطر	هيكلية ادارة المخاطر	٣,٩٠٨	١	٤,٠٩١	٢
	طرائق ادارة المخاطر	٣,٦٢٧	٣	٤,٠٨٤	٣
	المقومات الاساسية الساندة لادارة المخاطر	٣,٧٢٠	٢	٤,٢٥١	١
الاجمالي		٣,٧٦٦		٤,١٤٢	
	الابداعي	٣,٣٠٢	٢	٤,٠٢٨	١

السلوك الريادي	الاستباقي	٣,٥٨٨	١	٣,٩٥٩	٢
	قبول المخاطرة	٣,٢٨٠	٣	٣,٦٩١	٣
الاجمالي		٣,٣٩٠		٣,٨٩١	

المصدر: اعداد الباحثين

ثالثاً :- تحليل نتائج علاقات الارتباط لمتغيرات البحث في الشركتين

١. تحليل علاقات الارتباط بين متغيرات البحث في شركة التأمين الوطنية

بغية التحقق من صحة فرضية البحث الرئيسة الاولى والتي مفادها (توجد علاقة ارتباط ذات دلالة معنوية بين متغيرات ادارة المخاطر والسلوك الريادي للمدراء في الشركتين المبحوثتين) ، يتضح من الجدول (١٨) الآتي:

الجدول (١٨) معاملات الارتباط بين ادارة المخاطر والسلوك الريادي للمدراء في شركة التأمين الوطنية

مستوى الدلالة	مستوى المعنوية	السلوك الريادي R	ادارة المخاطر
0.05	0.003	٠,٥٧٥	هيكلية ادارة المخاطر
	0.032	٠,٤٣٩	طرائق ادارة المخاطر
	0.00	٦,٨١٧	المقومات الاساسية الساندة لادارة المخاطر
	.000	٠,٨٤٣	اجمالي ادارة المخاطر

هناك علاقة ايجابية وقوية بين اجمالي ادارة المخاطر واجمالي السلوك الريادي حيث بلغ معامل الارتباط بينهما (٠,٨٤٣) وبمستوى مئوي (٠,٠٠٠) وهي اقل من مستوى الدلالة (٠,٠٥) وهذا يعني قبول فرضية البحث الرئيسة الأولى والتي مفادها (توجد علاقة ارتباط ذات دلالة معنوية بين اجمالي ادارة المخاطر واجمالي السلوك الريادي)

اما اختبار علاقات الارتباط للفرضيات الفرعية وهي كالآتي:-

أ. اختبار علاقة الارتباط بين هيكلية ادارة المخاطر والسلوك الريادي

هناك علاقة ارتباطية ايجابية وطردية بين هيكلية ادارة المخاطر واجمالي السلوك الريادي ، اذ بلغت قيمة الارتباط بينهما (٠,٥٧٥) وهذا يعني كلما زادت هيكلية ادارة المخاطر زاد السلوك الريادي لدى المدراء في الشركة ، كما ان مستوى المعنوية البالغة (٠,٠٠٣) وهي اقل من مستوى الدلالة (٠,٠٥) وعليه تقبل فرضية البحث الفرعية الاولى والتي مفادها (توجد علاقة ارتباط ذات دلالة معنوية بين هيكلية ادارة المخاطر والسلوك الريادي للمدراء).

ب. اختبار علاقة الارتباط بين طرائق ادارة المخاطر والسلوك الريادي

يتضح ايضاً من الجدول (١٨) ان هناك علاقة طردية بين طرائق ادارة المخاطر والسلوك الريادي ، اذ بلغ معامل الارتباط بينهما (٠,٤٣٩) وهذا يعني كلما زاد اهتمام الشركة بطرق ادارة المخاطر سيؤدي الى الارتقاء بالسلوك الريادي للمدراء فيها ، وبما ان قيمة مستوى المعنوية (٠,٠٣٢) وهي اقل من مستوى الدلالة (٠,٠٥) وهذه النتائج تؤكد صحة الفرضية الفرعية الثانية والتي مفادها (توجد علاقة ارتباط ذات دلالة معنوية بين طرائق ادارة المخاطر والسلوك الريادي للمدراء)

ج . اختبار علاقة الارتباط بين المقومات الاساسية الساندة لادارة المخاطر والسلوك الريادي.

يظهر من نتائج جدول (١٨) ان هناك علاقة ارتباط ايجابية وقوية بين المقومات الاساسية الساندة لادارة المخاطر واجمالي السلوك الريادي اذ بلغت قيمه معامل الارتباط بينهما (٠,٨١٧) وهذا يعني كلما كان اهتمام الشركة وتركيزها على المقومات الساندة لادارة المخاطر كلما زاد السلوك الريادي لدى المدراء ، كما انه قيمة مستوى المعنوية البالغة (٠,٠٠٠) وهي اقل من مستوى الدلالة (٠,٠٥) وهذه النتيجة تؤكد قبول الفرضية الفرعية الثالثة للبحث والتي مفادها (توجد علاقة ارتباط ذات دلالة معنوية بين المقومات الاساسية الساندة لادارة المخاطر والسلوك الريادي للمدراء).

٢. تحليل علاقات الارتباط بين متغيرات البحث في شركة التأمين العراقية

لغرض التأكيد من صحة فرضية البحث الرئيسية الاولى والتي مفادها (توجد علاقة ارتباط ذات دلالة معنوية بين متغيرات ادارة المخاطر والسلوك الريادي للمدراء في الشركتين المبحوثتين) ، تشير نتائج الجدول (١٩) الى ان هناك علاقة ايجابية وقوية بين اجمالي ادارة المخاطر واجمالي السلوك الريادي ، اذ بلغ معامل الارتباط بينهما (٠,٧٦٤) وبمستوى معنوية (٠,٠٠٠) وهو اقل من مستوى الدلالة (٠,٠٥) وهذا يعني قبول فرضية البحث الرئيسية والتي مفادها (توجد علاقة ارتباط ذات دلالة معنوية بين اجمالي المخاطر واجمالي السلوك الريادي). اما اختبار علاقات الارتباط للفرضيات الفرعية وهي على النحو الاتي :-

الجدول (١٩) معاملات الارتباط بين ادارة المخاطر والسلوك الريادي للمدراء في شركة التأمين العراقية

ادارة المخاطر	السلوك الريادي R	مستوى المعنوية	مستوى الدلالة
هيكلية ادارة المخاطر	٠,٦٩٠	٠,٠٠٠	٠,٠٥
طرائق ادارة المخاطر	٠,٧٣٤	٠,٠٠٠	
المقومات الاساسية الساندة لادارة المخاطر	٠,٧٨١	٠,٠٠٠	
اجمالي ادارة المخاطر	٠,٧٦٤	٠,٠٠٠	

أ. اختبار علاقة الارتباط بين هيكلية ادارة المخاطر والسلوك الريادي

يتضح من الجدول (١٩) ان هناك علاقة ارتباط ايجابية وقوية بين هيكلية ادارة المخاطر واجمالي السلوك الريادي ، اذ بلغ معامل الارتباط بينهما (٠,٦٩٠) وبمستوى معنوية (٠,٠٠٠) اقل من مستوى الدلالة (٠,٠٥) وهذا ما يؤكد قبول الفرضية الفرعية الاولى والتي مفادها (توجد علاقة ارتباط ذات دلالة معنوية بين هيكلية ادارة المخاطر والسلوك الريادي للمدراء)

ب. اختبار علاقة الارتباط بين طرائق ادارة المخاطر والسلوك الريادي

يتضح من نتائج الجدول (١٩) ان هناك علاقة طردية وايجابية قوية بين طرق ادارة المخاطر واجمالي السلوك الريادي ، اذ بلغ معامل الارتباط بينهما (٠,٧٣٤) وبمستوى معنوية (٠,٠٠٠) وهو اقل من مستوى الدلالة (٠,٠٥) وهذا يعني قبول الفرضية الفرعية الثانية للبحث والتي مفادها (توجد علاقة ارتباط ذات دلالة معنوية بين طرائق ادارة المخاطر والسلوك الريادي للمدراء).

ج. اختبار علاقة الارتباط بين المقومات الاساسية الساندة لادارة المخاطر والسلوك الريادي.

يظهر من معطيات الجدول (١٩) ان هناك علاقة ايجابية طردية قوية بين المقومات الاساسية الساندة لادارة المخاطر واجمالي السلوك الريادي اذ بلغ معامل الارتباط بينهما (٠,٧٨١) وهذا يعني كلما اهتمت الشركة بالمقومات الاساسية الساندة كلما يزداد السلوك الريادي لدى المدراء كمان ان مستوى المعنوية (٠,٠٠٠) وهو اقل من مستوى الدلالة (٠,٠٠٠) وهذا ما يؤكد قبول الفرضية الفرعية الثالثة للبحث والتي مفادها (توجد علاقة ارتباط ذات دلالة معنوية بين المقومات الاساسية الساندة لادارة المخاطر والسلوك الريادي للمدراء).

المبحث الرابع :- الاستنتاجات والتوصيات

أولاً:- الاستنتاجات

١. اظهرت نتائج التقييم الى ان مستوى استجابة العينة المبحوثة كان بدرجة عالية نحو اهمية ممارسة

ادارة المخاطر وفي كلا الشركتين، وكانت على مستوى الابعاد على النحو الاتي:-

أ. في شركة التأمين الوطنية جاء بعد هيكلية ادارة المخاطر بالمرتبة الاولى ثم يليه بعد المقومات الاساسية الساندة لادارة المخاطرة بالمرتبة الثانية اما بالمرتبة الثالثة والاخيرة فجاء بعد طرائق ادارة المخاطر .

ب. اما في شركة التأمين العراقية فقد جاء بعد المقومات الاساسية الساندة لادارة المخاطر بالمرتبة الاولى ثم يليها بعد هيكلية ادارة المخاطر بالمرتبة الثانية وفي المرتبة الاخيرة جاء بعد طرائق ادارة المخاطر .

٢. كما اظهرت نتائج التقييم الى ان مستوى استجابة العينة المبحوثة كان بدرجة عالية نحو متغير

السلوك الريادي للمدراء في شركة التأمين العراقية اما في شركة التأمين الوطنية فكان بدرجة متوسطة،

اما على مستوى الابعاد فكانت الاتي:-

١. في شركة التأمين الوطنية كان السلوك الريادي الاستباقي بالمرتبة الاولى ثم يليه بالمرتبة الثانية السلوك الابداعي وبالمرتبة الاخيرة قبول المخاطرة.
٢. في شركة التأمين العراقية اظهرت النتائج ان السلوك الابداعي جاء بالمرتبة الاولى ثم يليه السلوك الاستباقي وبالمرتبة الثالثة الاخيرة قبول المخاطرة.
٣. اظهرت النتائج التحليل وجود علاقة ايجابية وقوية بين ادارة المخاطر والسلوك الريادي وفي كلا الشركتين المبحوثين.
٤. كما اظهرت نتائج التحليل وجود علاقة ايجابية وقوية وفي كلا الشركتين لكل من (هيكلية ادارة المخاطر، طرائق ادارة المخاطر، المقومات الاساسية الساندة لادارة المخاطر).
٥. تعمل الشركتين المبحوثتين وفق خطط استراتيجية وضعت من قبل الادارة العليا وهذا مؤشر جيد يعد القاعدة الاساسية لعملها.
٦. تصدر السلوك الاستباقي في شركة التأمين الوطنية والسلوك الابداعي في شركة التأمين العراقية وهذا مؤشر جيد بالنسبة للشركتين.
٧. ان عمل ادارة المخاطر في شركات التأمين هو لتخفيض الكلف المرتبطة بالخطر من خلال استخدام طرائق مناسبة لهذا الغرض.

ثانياً :- التوصيات

١. يوصي البحث بالمتابعة المستمرة من قبل الادارة العليا في الشركتين المبحوثتين باتباع الاساليب والطرائق العلمية في ادارة المخاطر لاهميتها وعلاقتها بالسلوك الريادي لهم.
٢. قيام الشركتين المبحوثتين باستحداث قسم متخصص بادارة المخاطر يتولى عملية دراسة المخاطر وانواعها والتنبؤ بها ووضع الاجراءات اللازمة للسيطرة عليها من خلال (رسم الاستراتيجيات والسياسيات المنافسة لحماية موجوداتها ومواردها في المدى الطويل).
٣. يوصي البحث بتبني الشركتين المبحوثتين لسلوكيات الريادية ومحاولة الافادة من مخرجاتها من خلال التفكير المبدع لادارة المخاطر.
٤. مشاركة المديرين في الشركتين المبحوثتين في المؤتمرات الندوات العلمية للاطلاع على المستجدات لضمان الاستفادة توجهاتهم وآرائهم نتيجة خبراتهم العملية.
٥. العمل على تحسين اداء الشركتين المبحوثتين من خلال زيادة التنوع الاستثماري لها في مختلف المبادرات بغية مساهمتها في الاقتصاد الوطني.
٦. الانفتاح والتعاون مع الجامعات من خلال قيام الشركتين المبحوثتين بعرض مشكلاتها التي تواجهها في مجال التأمين لايجاد المعالجات المناسبة لها من اجل تطوير هذا القطاع في العراق.
٧. استحداث قسم متخصص في مجال التأمين في الكليات العراقية لدعم الدراسات النظرية بدراسات ميدانية والتي تساعد في رفع المهارات في العمل التأميني.

٨. مشاركة القيادات الادارية العليا والوسطى في الشركتين المبحوثتين بدورات تدريبية في مجال ادارة المخاطر بغية تأهيلهم وزيادة خبراتهم في مجال دراسة المخاطر والتنبؤ بها.

المصادر

١. احمد، مروة وبرهم ،نسيم ، الريادة وإدارة المشروعات، الطبعة الاولى ، الشركة العربية المتحدة للتسويق والتوريدات ، القاهرة -مصر ، ٢٠٠٨.
٢. اسماعيل ،عمر علي ، خصائص الريادي في المظمات الصناعية واثرا على الابداع التقني /دراسة حالة في الشركة العامة لصناعة الاثاث المنزلي / نينوى ، مجلة القادسية للعلوم الادارية الاقتصادية ، المجلد (١٢)، العدد(٤)، ٢٠١٠ .
٣. بن ديب، عبدالرشيد وشلاي ، عبدالقادر، مدخل استراتيجية ادارة المخاطر، الملتقى الدولي الثالث حول استراتيجية ادارة المخاطر في المؤسسات :الافات والتحديات ، جامعة حسيبة بن علي بولاية الشلف ، كلية العلوم الاقتصادية وعلوم التسيير، جامعة الجزائر ،٢٥-٢٦، نوفمبر، ٢٠٠٨.
٤. بن علي، بلعزوز، استراتيجيات ادارة المخاطر في المعاملات المالية،مجلة الباحث،عدد(٧)، ٢٠١٠.
٥. بوعبدالله ،ودان ، حياة ،ابراهيم بن حراث ورشيد،يوسفي ، استراتيجيات بناء الفكر الابداعي لدى المنظمات الريادية ، دراسة نموذجية لمبنة صومام جيغل، مجلة التنظيم والعمل ،المجلد(٥) العدد (٣)، ٢٠١٠.
٦. حسين ، ميسون علي ، الريادة في منظمات الاعمال مع الاشارة لتجربة بعض الدول، مجلة العلوم الانسانية ، مجلد (٢١)، العدد (٢)، جامعة بابل، ٢٠١٣.
٧. حماد،طارق عبدالعال، ادارة المخاطر، افراد، ادارات، شركات، بنوك، القاهرة، الدار الجامعية، ٢٠٠٣.
٨. حمودة، ابراهيم عبدالنبي، الخطر والتامين بين النظرية والتطبيق ، قسم الاحصاء والرياضة والتامين ، كلية التجارة ، جامعة الاسكندرية ، ٢٠٠٤.
٩. حمزة ،لفقير، تقييم البرامج التكوينية لدعم المقاوله مع دراسة حالة البرنامج Cree Germe المعتمد في غرفة الصناعات التقليدية والحرف ، رسالة الماجستير ،جامعة محمد بوقرة برمداس ، كلية العلوم الاقتصادية وعلوم التسيير للعلوم التجارية ،الجزائر، ٢٠٠٩.
١٠. حمود، خضير كاظم واللوزي، موسى سلامة، مبادئ ادارة الاعمال، ط ١، ٢٠٠٨.
١١. داودة، ره نج محمدنوري وسلمان ، دلوفان امين ، دور التحالفات الاستراتيجية في تعزيز التوجه الريادي للمنظمة - دراسة ميدانية لعينة من مدراء شركات السفر والطيران في محافظة دهوك ، مجلة جامعة زاخو ،المجلد (B2)، العدد(٢) ، ٢٠١٤.
١٢. رشيد ،صالح عبدالرضا والزيادي ، صباح حسين، دورالتوجه الريادي في تحقيق الاداء الجامعي المتميز، مجلة القادسية للعلوم الادارية والاقتصادية ، المجلد(١٥) ، العدد(٢)، ٢٠١٣.

١٣. رضوان ، سمير عبدالحميد ، المشتقات المالية ودورها في ادارة المخاطر ودور الهندسة المالية في صناعة ادواتها ، دراسة مقارنة بين النظم الوضعية واحكام الشريعة الاسلامية ، دارالنشر للجامعات، مصر، ط ١، ٢٠٠٥.
١٤. رمضان ، زياد، مبادئ الاستثمار المالي والحقيقي ، داروائل للنشر، عمان، ٢٠٠٥.
١٥. زيد، ايمن والعمودي، الطاهر، ادارة المخاطر في شركات التأمين ، دراسة قياسية بالتطبيق على الشركة الجزائرية للتأمين ، مجلة رؤى اقتصادية ، جامعة الشهيد حمة لخضر ،الوادي، الجزائر، العدد(٩) ديسمبر، ٢٠١٥.
١٦. زيدان ، عمرو علاء الدين، زيادة الاعمال القوة الدافعة للاقتصادات الوطنية المنظمة العربية للتنمية الادارية ، بحوث ودراسات ، القاهرة ، ٢٠٠٧.
١٧. الزعبي، علي فلاح والسكرانة، بلال خلف، دور ادارة المخاطر في تعزيز عملية القرار الاستراتيجي /دراسة استطلاعية ،المؤتمر العلمي الدولي السنوي ، جامعة الزيتونة الاردنية الخاصة ، نيسان ٢٠٠٧،
١٨. الزعبي،علي فلاح، ادارة المخاطر ودورها في تعزيز عملية اتخاذ القرارات التسويقية الاستراتيجية/دراسة تحليلية،مجلة الابحاث الاقتصادية لجامعة سعد دحلب البليدة،العدد (٤)،ديسمبر ٢٠١٠،
١٩. سلام ،اسامة عزمي وموسى ،شقيري نوري ، ادارة المخاطر والتامين ، دار حامد للنشر والتوزيع، الطبعة الاولى ، عمان ، ٢٠٠٧.
٢٠. السكرانة ،بلال خلف ،الريادة وادارة المنظمات ، دار المسيرة للنشر والتوزيع ،الاردن، ٢٠١٠.
٢١. قزعاط ،اسيل جميل ، تحليل العوامل المؤدية الى ضعف نمو قطاع التأمين واستثمارته في فلسطين ، دراسة تطبيقية على شركات التأمين المدرجة في سوق فلسطين للاوراق المالية ، رسالة ماجستير ، الجامعة الاسلامية - غزة ، كلية التجارة ، ٢٠٠٩.
٢٢. القبع ،ايهاب سمير زهدي والخفاجي ،نعمة عباس ، ريادة الاعمال الداخلية ،منظور القدرات الاستراتيجية ، دار الايام للنشر والتوزيع ،عمان ، ٢٠١٤.
٢٣. عبدالمنعم ،عاطف والكاشف ، محمد محمود وكاسب ، سيد، تقييم وادارة المخاطر ، مركز تطوير الدراسات العليا والبحوث ، جامعة القاهرة ، ٢٠٠٨.
٢٤. عوجة، ازهار مراد ، دور خفة الحركة الاستراتيجية في تعزيز السلوك الريادي، دراسة تحليلية لاراء عينة من مدراء فنادق النجف الاشرف ،مجلة الغري للعلوم الاقتصادية والادارية، المجلد (الرابع عشر) ،العدد(١) ، ٢٠١٧.
٢٥. العاني ،مزهر شعبان ، جواد، شوقي ناجي، ارشد، حسين عليان وحجازي، هيثم علي ، ادارة المشروعات الصغيرة منظور ريادي تكنولوجي ، دار صفاء للنشر والتوزيع ،عمان، ٢٦، ٢٠١٠. ماء

- البارد، نور اسامة، اثر متغيرات البيئة الداخلية في اداء شركات التأمين ، دراسة تجريبية على شركات التأمين في سورية ، رسالة ماجستير ، جامعة تشرين ، كلية الاقتصاد ، سوريا ، ٢٠١٤ .
٢٧. محمود، نجاه شاكر، استراتيجية ادارة المخاطر في شركات التأمين التعاوني الاسلامي، مجلة جامعة المدينة العالمية (مجمع) ، العدد، الرابع، ٢٠١٢ .
٢٨. محمد، عمرمصطفى ، دور الادارة في بناء القيادات الريادية ، دراسة استطلاعية لاراء عينة من القيادات الادارية في بعض المعامل الانتاجية في محافظة السليمانية ، رسالة ماجستير ، جامعة السليمانية ، كلية الادارة والاقتصاد ، ٢٠١٢ .
٢٩. منصور، مظفر نظمي احمد، تطوير نموذج الادارة المخاطر في قطاع التأمين الفلسطيني ، رسالة ماجستير ، جامعة النجاح الوطنية في نابلس ، كلية الادارة الهندسية، ٢٠١٥ .
٣٠. المعاني ، احمد وآخرون، قضايا ادارية معاصرة ، دار وائل للنشر ، الاردن ، ٢٠١١ .
٣١. لفته ، بيداء ستار، ابعاد الريادة وعلاقتها باستراتيجيات التصنع الاخضر /دراسة ميدانية في شركة بغداد للمشروبات الغازية، المؤتمر العلمي الدولي السنوي الرابع عشر، بعنوان ادارة الابتكار في الاعمال ، جامعة الزيتونة الاردنية ، كلية الاقتصاد والعلوم الادارية ، (٢٢-٢٠)، نيسان، ٢٠١٥ .
٣٢. لطيفة، عبدلي، دور ومكانة ادارة المخاطر في المؤسسة الاقتصادية/ دراسة حالة مؤسسة الاسمنت ومشتقاته، Scis سعيدة ،رسالة ماجستير، جامعة ابي بكر بلقايد، تلمسان، ٢٠١٢ .
٣٣. كرار ،عمر محمد احمد ابراهيم والبشير ،ابراهيم فضل المولى ، دورالمخاطر في العلاقة بين عناصر منح التمويل والاداء ، المالي للمصارف ، دراسة ميدانية على عينة من المصارف التجارية السودانية ،مجلة العلوم الاقتصادية ،المجلد (١٧) ، العدد(١) ، ٢٠٠٥ .
٣٤. الكلابي ، امير نعمة مخيف ، دور التوجه الريادي في ادراك الزبون لجودة الخدمة، دراسة استطلاعية لاراء عينة من مديري منظمات القطاع السياحي الصغيرة والمتوسطة الحجم في محافظة النجف الاشراف ، رسالة ماجستير ، جامعة الكوفة ، كلية الادارة والاقتصاد ، ٢٠١٢ .
35. Ahmad,Nadim and Seymour, Richard G.,Defining Entrepreneurial,2008.
36. Bojica , Ana Maria , Fueutes, Maria , del Maria, del mar, Gomez- Gras, Jose Maria and incremental entrepreneurial Oreintation,The effect of Knowledge acquisition, journal of Management and Organization , vol.17, No;3,2011.
37. De Jong, J.P.J,Parkerii,s.k.,wennekers, S.,Wu.,C,Corporate Entrepreneurship at the Individual Level : Measurement and Determinats,2011.
38. Dess, GREgory G., Tf Eisner , Alan, B.,Strategic Management: Creating Competitive Advantage ,Mc graw –Hill, Barded , New YOURK,2007.
39. Frank, Hermann, Kessler,Alexander & Fink, Matthias, Entrepreneurial orientation and Business performance: A Replication studay , SBR,vol.62, 2010.
40. Hossen , Fouzi, A, planning Risk Assessment in the manufacture of Complex Capital Goods ,phD Thesis , Newcastle University ,UK, 2006.
41. Kuratko, D.F, Hornsby .J.S. and Covin , J.G, Business Horizouns, Kelley School of Business ,Vol(57), 2014.



عدد خاص بالمؤتمر العلمي الدولي الاول لعام ٢٠١٨
تقييم ممارسات ادارة المخاطر وعلاقتها بالسلوك الريادي للمدراء في شركات التأمين
بحث تطبيقي

42. Lafta, Baydaa sattar, Diagnosis patterns of innovation and Administrative Leaders and their Role in achieving strategic success /Business and management Review,vol.3, No.2, February,2015.
43. Lee, jean , N,Daid, Newhouse,Conitiv, skills and Youth Laboy Market out comes,2011 .
- 44.Studdard, L.Nareathe & Munchus, George, Entrepreneurial Firms acquisition of Knowledge using proactive help-seeking behavior Internatioal Journal of Entrepreneurial Behaviour and Rersearch Vol. IS ,No.3,2009.
- 45.Zampetakis , L., Beldekos ,p., Moustakis , V., Day –to-Day entreprenrship within organization : The role of trait Emotinoal intelligence and perceived Organizational support , European Mana gement Journal ,27,2009.