

تأثير البيئة الخارجية الخاصة  
في تحقيق الفوائض المالية  
«بحث تطبيقي في شركة التأمين الوطنية»

**The impact of the specific external  
environment on the achievement of  
financial surpluses**  
(Applied research in the national insurance company)

أ.م.د. سالم عواد هادي الزوبعي

عميد المعهد العالي للدراسات المحاسبية والمالية وكالة  
المعهد العالي للدراسات المحاسبية والمالية - جامعة بغداد

الباحثة/ سهى عواد يوسف ابراهيم

المعهد العالي للدراسات المحاسبية والمالية - جامعة بغداد



[www.mercj.journals.ekb.eg](http://www.mercj.journals.ekb.eg)



## المخلص:

تعد دراسة وتحليل البيئة الخارجية الخاصة ومعرفة أثر متغيراتها من المواضيع المهمة التي تشغل اهتمام إدارة شركة التأمين الوطنية مهما كان حجمها وطبيعة نشاطها؛ ولأن البيئة وما تشهده من متغيرات وتطورات سريعة قد جعلها أكثر تعقيداً وتشابكاً، فإن شيوع حالة المنافسة والارتقاء بتقنيات المعلومات واستخدامها الواسع في هذا العصر، لذلك انتقل التركيز من التحليل العام للبيئة إلى التحليل الخاص يهدف البحث إلى قياس العلاقة والأثر لعمليات ومستوى إسهام البيئة الخارجية الخاصة، وهي المنافسون، الحكومة، الوسطاء (رجال البيع)، وقد استعملت الباحثة لقياس هذه المتغيرات استبانة اعدت بالاستناد إلى الدراسات السابقة وإضافات السادة المحكمين، وقد تم استعمال برنامج التحليل الإحصائي (spss.v.1)، وتم التوصل إلى أهم الاستنتاجات أهمها: تمتلك شركة التأمين الوطنية عدد من الوسطاء (رجال البيع) ذوي الخبرة والاختصاص تعول عليهم في تحقيق خططها الإنتاجية.

**Abstract:**

The study and analysis of the external environment of the private and knowledge of the impact of the variables of important topics that concern the management of the National Insurance Company, whatever size and nature of its activity and because of the environment and the rapid changes and developments that have made them more complex and intertwined, the prevalence of competition and the advancement of information technology and its widespread use in this era The focus shifted from the general analysis of the environment to the special analysis as one of the main factors for the success of the company.. The research aims to measure the relationship and impact of the processes and the level of contribution of the external environment, namely the competitors, the government, intermediaries (men of sales). The researcher used to measure these variables questionnaire based on previous studies and additions of gentlemen arbitrators has been used statistical analysis program (spss.v.19) The most important conclusions were reached: The National Insurance Company has a number of intermediaries (sales men) with experience and specialization, who rely on them to achieve their production plan.

## المقدمة:

تم اختيار موضوع البحث بسبب تصاعد الاهتمام بالبيئة الخارجية الخاصة، كون أن شركات التأمين كنظام تستمد مواردها من هذه البيئة في صورة مدخلات لتقدمها في صورة مخرجات، خدمات تأمينية، من أجل تحقيق هدف البحث، فقد تم تقسيمه إلى أربعة مباحث وهي على النحو الآتي:-

المبحث الأول: منهجية البحث ودراسات سابقة.

المبحث الثاني: الجانب النظري.

المبحث الثالث: الجانب العملي.

المبحث الرابع: الاستنتاجات والتوصيات.

١- المبحث الأول: منهجية البحث ودراسات سابقة

١-١ مشكلة البحث

تشهد بيئة الأعمال بصورة عامة وبيئة شركات التأمين بصورة خاصة تغييرات عديدة متسارعة على كافة الأصعدة والأوجه مما يجعلها بيئة معقدة، بل أصبح من الضروري، التنبؤ بالأوضاع المستقبلية، ووضع الخطط اللازمة لمواجهتها، لذا يمكن أن نجد مشكلة البحث بالتساؤلات الآتية:-

١- هل تهتم شركة التأمين الوطنية بالبيئة الخارجية الخاصة بتحليلها ودراساتها؟

٢- ما العلاقة وما أثر البيئة الخارجية الخاصة في تحقيق الفوائد المالية؟

١-٢ أهمية البحث:

يرتبط البحث بالأهمية الكبيرة لموضوع البيئة الخارجية الخاصة كونه خطوة مهمة من خطوات دراسة البيئة والتي تمكن شركة التأمين عينة البحث من اكتشاف الفرص المناسبة لنموها، وتجنب التهديدات المحتملة والتصدي لها.



### ٣-١ أهداف البحث يسعى البحث إلى تحقيق الأهداف الآتية:

١. معرفة ماهية البيئة الخارجية الخاصة وأنواعها وأهميتها بالنسبة لشركة التأمين.
٢. معرفة العوامل التي تؤثر في تحقيق الفوائض المالية في شركة التأمين عينة البحث.
٣. قياس أثر متغيرات البيئة الخارجية الخاصة في الفوائض المالية في شركة التأمين الوطنية باستعمال الطرق الإحصائية والبرنامج الإحصائي (SPSS.v.19).

### ٤-١ المخطط الفرضي للبحث وفرضياته:

استكمالاً لمعالجة مشكلة البحث وتحقيق أهدافه تم بناء مخطط فرضي للبحث يعكس علاقات الارتباط والتأثير المباشر بين متغيرات البحث (البيئة الخارجية الخاصة والفوائض المالية) ممثلاً بالشكل (١) الآتي:

الشكل (١)

المخطط الفرضي للبحث

المصدر: من إعداد الباحثة



### ٥-١ فرضية البحث:

يستند البحث من أجل تحقيق أهدافه إلى فرضيتين رئيسيتين وكالاتي:

**أولاً - الفرضية الرئيسية الأولى:** لا توجد علاقة ارتباط ذات دلالة معنوية بين البيئة الخارجية الخاصة والفوائد المالية.

**ثانياً - الفرضية الرئيسية الثانية:** لا توجد علاقة تأثير بسيط ذات دلالة معنوية بين البيئة الخارجية الخاصة والفوائد المالية.

#### ٦-١ منهج البحث:

اعتمدت الباحثة على المنهج التجريبي التحليلي من خلال جمع البيانات اللازمة وتحليلها، فضلاً عن استخدام المنهج الوصفي، لوصف واقع المتغيرات المدروسة، أما المنهج التحليلي، فيستعمل في تحليل نتائج المعالجات الإحصائية لمتغيرات البحث.

#### ٧-١ عينة البحث ومجتمعها:

اختارت الباحثة العينة (العشوائية) من مجتمع البحث في الشركة؛ وذلك بسبب التباين الحاصل في مجتمع البحث، وكذلك من أجل دقة النتائج والوثوق بها، ولقد بلغ حجم المجتمع بحسب إحصائيات الشركة (80) فرداً، وتم تحديد حجم العينة من هذا المجتمع بحسب أنموذج (دي مورجان، D.Morgan) العالمي؛ لتحديد حجم العينة عند مستوى دلالة (0.05)، ولغاية (0.01)؛ إذ بلغ حجم العينة بحسب هذا الأنموذج (66) فرداً أي بنسبة (83 %) من إجمالي مجتمع البحث.

#### ٨-١ حدود البحث:

١. الحدود المكانية: تم اختيار شركة التأمين الوطنية، وذلك لتحقيق أهداف البحث، واختبار فرضياته.

٢. الحدود الزمانية: تراوحت الحدود الزمانية لإنجاز البحث من ١/ ١٢/ ٢٠١٧ ولغاية ١٤/ ١٠/ ٢٠١٨.



٣. الحدود البشرية: مدراء الفروع لشركة التأمين الوطنية ومعاونيهم ومسؤولي الأقسام والشعب المعنية.

### ٩-١ الدراسات السابقة:

ت	اسم الباحث	عنوان الدراسة	السنة	نوعها	أهداف الدراسة	الأداة المستخدمة	أهم الاستنتاجات
١	حسين	أثر تحليل عوامل البيئة الخارجية في التسهيلات المصرفية	٢٠١٦	دراسة تطبيقية	بيان أهمية تحليل البيئة الخارجية للمصارف في ترشيد قراراتها المتعلقة بمنح التسهيلات المصرفية	الاستبانة والمقابلات الشخصية	عدم انفتاح المصارف الحكومية بشكل أكبر على بيئتها الخارجية
٢	أسامة	أثر آليات توزيع الفائض التأميني على تنافسية شركات التأمين التكافلي	٢٠١٤	دراسة مقارنة	تحديد ومعرفة مدى تأثير طرق توزيع الفائض التأميني على تنافسية شركات التأمين	تحليل البيانات المالية	إن لقرار توزيع الفائض التأميني نتائج مباشرة على ملاءة الشركة وعلى زيادة وتطوير قدرتها التنافسية

لا توجد دراسة أجنبية

الجانب النظري



## ٢-المبحث الثاني: البيئة الخارجية الخاصة

### Specific External Environment

#### ٢-١ البيئة الخارجية الخاصة بشركة التأمين:

اختلفت الآراء حول إعطاء تعريف واضح ودقيق لما يمكن أن تعنيه البيئة الخارجية الخاصة للشركة، وربما يعود ذلك إلى شدة التعقد والتداخل في مكوناتها وعناصرها؛ إذ إن اتساع البيئة الخارجية وشموليتها جعل العديد من الباحثين ينظرون إليها من زوايا مختلفة وبطرق متعددة (البرزنجي وحسين، ٢٠١٧: ٤١). وهي مجمل المتغيرات والعناصر التي تؤثر، وتتأثر مباشرة بعمليات الشركة والتي تتمثل بمجموعة كبيرة من العوامل يقع في مقدمتها الموردون، والمنافسون، والزبائن (Daft,2016:76) هي مجموعة العوامل والمتغيرات الخارجية التي تؤثر بشكل خاص في الشركة؛ نظراً لارتباطها المباشر بتلك الشركات (الزبائن، الموردين، تكنولوجيا الصناعة، المنافسين) والتأثير متبادل بين الشركة وهذه العوامل (داود، ٢٠١٧: ٩٥)

#### ٢-٤ تحليل عوامل البيئة الخارجية الخاصة:

يشير (Macmillan&Tampoe,2000:95) إلى أن الغرض من تحليل البيئة الخارجية الخاصة:

١. فهم تأثيرات العوامل الخارجية في مستقبل شركة التأمين.
  ٢. التغيرات العامة في بيئة الشركات العامة وانعكاسها على شركة التأمين.
  ٣. التغيرات المتعلقة بالبيئة الخاصة والتعرف على الأنشطة التي يقلدها المنافسون والأحداث الخارجية الخاصة ذات المساس المباشر بشركة التأمين.
- وقد حدد كل من (الخفاجي، الغالبي، ٢٠٠٩: ٥-٥١) عوامل البيئة الخاصة التي تشتق من المكونات الرئيسية للبيئة العامة للشركة، فهي تحمل سمات لعل أبرزها ما



يأتي:-

- ١- أنها عوامل ذات ارتباط مباشر بعمليات الشركة وأنشطتها.
- ٢- تشترك تلك العوامل بتفاعلاتها وتأثيراتها بتكوين المجال الحيوي.
- ٣- أنها عوامل خاصة بكل شركة، وتحدد هويتها، ومكانتها، وسمعتها.
- ٤- تفرز عوامل البيئة الخاصة فرصا وموارد للشركة.

### ١- المنافسون The Competitors

إن الاتجاهات التنافسية تعد أشد وأخطر الاتجاهات التي يمكن أن تهدد عمل شركة التأمين، وذلك ناتج عن أن المنافسين لن يبقوا مستقرين، بل سيتخذون العديد من الإجراءات النشطة لمنافسة الشركة، وإذا قامت شركة التأمين بتحليل المنافسين، فإنه يجب عليها القيام بتحديد المنافسين الحاليين والمحتملين في المستقبل، وتحديد تحركاتهم؛ لأن تحديد المنافسين يعد حجر الأساس في رسم الاستراتيجية التنافسية للشركة، كما إن دخول منافسين جدد يؤدي إلى التنافس مع شركات التأمين القائمة على نصيبها من الحصة السوقية والذي يشكل تهديداً (Wheelen&Hunger,2012:110).

### الحكومة (القوانين والتشريعات): The government

وتمثل السلطة الرسمية للدولة بما تفرضه من قوانين وتشريعات، خاصة بمجال عمل ونشاط الشركة، مما يستلزم دراسة وتحليل ما تفرضه من تشريعات خاصة بمجال الخدمات والأسعار المفروضة، والضرائب، وحقوق التأمين المتعلقة بنشاط الشركة، وقوانين تشغيل العمالة، وتحديد الأجور، هذا إلى جانب ما يتعلق بالأنشطة الخارجية إذ كانت للشركة معاملات خارجية فيما يتعلق بأنشطة التصدير والاستيراد (بوصالحيح وخذة، ٢٠١٦: ١٥).

## ٢-الوسطاء (رجال البيع): The Mediators

وهم حلقة وصل أو قناة توزيعية غير مباشرة تستخدم لتخفيف العبء أو جزء من فعاليات الشركة، فالوسيط حلقة مهمة ما بين الشركة والسوق، وقد يكون الوسيط غير تابع للشركة، وإنما له وكالة خاصة به تقوم بتقديم خدمة لقاء عمولة معينة (الصميدعي والعلاق، ٢٠٠٢: ٨٣).

## ٢-٥ خصائص البيئة الخارجية الخاصة: Characteristics of Special

### External Environment

تختلف شركات التأمين بدرجة كبيرة في هيكلها وطبيعتها كونها، لذلك من الضروري أن يتم البدء بتحديد الإطار العام للبيئة الخارجية الخاصة التنافسية والخصائص التي تميزها عن غيرها من البيئات التنافسية الأخرى، والمنافسة هنا تشير إلي مجموعة من شركات التأمين التي تقدم عددًا من الخدمات التي يمكن أن تعتبر بديلة كاملة أو جزئية، وعليه يتوجب على المحلل البيئي التركيز على مجموعة من العناصر التالية: (الفريجي، ٨٣: ٢٠١٣-٨٤)

أولاً - حجم السوق وعدد الزبائن الحاليين والمرتقبين.

ثانيًا - نطاق السوق ومستوى التنافس المحلي - الإقليمي - العالمي.

ثالثًا - عدد وقوة الشركات المنافسة والمزايا التنافسية لكل شركة.

## ٢-٦ مفهوم وتعريف الفوائد المالية The concept of financial

### surplus

ويعرف الفائض وفقًا لهيئة المحاسبة والمراجعة بأنه "ما يتبقى من أقساط المشتركين (المستأمنين) والاحتياطات وعوائدهما بعد خصم جميع المصروفات والتعويضات المدفوعة، أو التي ستدفع خلال السنة، فهذا الناتج ليس ربحًا، وإنما



يسمى فائضاً" (عباس، ٢٠١٢: ٢٨) ويعد الفائض من مصادر التمويل الذاتي للمشروعات القائمة بالفعل لتمويل الإنفاق على التوسع أو زيادة رأس المال العامل، فعند زيادة التدفق النقدي الداخل على التدفق النقدي الخارج يحصل فائض مالي، وبالعكس يحصل عجز مالي، فالفائض التأميني هو نتاج الآتي: (حسن، ٢٠١٧: ٤٨)

١. الزيادة الحاصلة في أقيام موجودات الشركة.
٢. الأرباح الناتجة عن إلغاء أو استرداد الوثائق.
٣. المتبقي من المصروفات الإدارية، ونصيب الشركة من المطالبات وأقساط إعادة التأمين والاحتياطات الفنية المخصصة من إجمالي الدخل.
٤. الربح الناتج من الاستثمار.

٧-٢ العوامل المحددة للفوائض المالية في شركة التأمين (أبو سرحان، ٢٠١٦: ٣٣٦)

١. عدد الزبائن (حملة الوثائق التأمينية) وحجم أقساط التأمين.
٢. التعويضات المدفوعة للمؤمن لهم.
٣. إعادة التأمين إذا كلما كان تقدير الشركة بحجم وكلفة إعادة التأمين دقيقاً، كلما ساهم ذلك في تقليل المصروفات المتمثلة في الأقساط المدفوعة لشركات التأمين من جهة، وزيادة الإيرادات من خلال تحمل شركات إعادة التأمين لجزء من التعويضات عن الشركة.
٤. مقدار الاحتياطات الفنية والمخصصات.
٥. سلوك المجتمع وبشكل خاص حملة الوثائق ومدى التزامهم وتحملهم المسؤولية.

### ٣- المبحث الثالث: الجانب العملي

#### ١-٣ تحليل علاقة الارتباط بين البيئة الخارجية الخاصة مع الفوائد المالية في الشركة:

يسعى هذا المبحث إلى تحديد طبيعة العلاقة بين المتغيرات، ومعرفة مدى قبول أو رفض الفرضية الرئيسة الأولى والتي مفادها: لا توجد علاقة ارتباط إحصائية ذات دلالة معنوية إيجابية للبيئة الخارجية الخاصة مع الفوائد المالية، والفرضيات المنقرعة منها، وذلك باستخدام معامل الارتباط البسيط (بيرسون Pearson Correlation Coefficient) الذي يعد من الطرق الإحصائية المستخدمة لقياس قوة واتجاه العلاقة الخطية بين متغيرين كميين على مستوى العينة المبحوثة.

#### أولاً- علاقة الارتباط بين البيئة الخارجية الخاصة مع الفوائد المالية على المستوى الكلي:

إلى وجود علاقة ارتباط إيجابية ذات دلالة معنوية موجبة (طردية)، بين البيئة الخارجية الخاصة، والفوائد المالية، على المستوى الكلي، وكانت علاقة الارتباط قد بلغت قيمتها ( $0.653^{**}$ )، عند مستوى دلالة ( $0.001$ )، وكان عدد العلاقات المعنوية (4) بما يشكل (100%)، وكانت أعلى قيمة فرعية لمعاملات الارتباط في هذا المحور بين الوسطاء (رجال البيع)، والفوائد المالية؛ إذ بلغت قيمته ( $0.706^{**}$ )، وهذا يعبر عن وجود علاقة ذات دلالة معنوية ودالة، ويفسر قوة العلاقة بين الوسطاء (رجال البيع)، والفوائد المالية، ومن هنا نستدل على رفض الفرضية الرئيسة الأولى والتي مفادها لا توجد علاقة ارتباط إحصائية ذات دلالة معنوية للبيئة الخارجية الخاصة في الفوائد المالية وقبول الفرضية البديلة التي مفادها توجد علاقة ارتباط إحصائية ذات دلالة معنوية للبيئة الخارجية الخاصة في الفوائد المالية.



## ثانياً- اختبار الفرضيات باستخدام الانحدار الخطي وتحليل النتائج:

وضعت الدراسة الحالية الفرضية الرئيسية الثانية وهي فرضية التأثير البسيط (Simple Regression Analysis)، فرضية التأثير البسيط الرئيسية Simple Regression Analysis وسيجري الكشف عن علاقة التأثير بين المتغير المستقل والمتمثل بـ(البيئة الخارجية الخاصة) على المتغير التابع والمتمثل بـ (الفوائض المالية) وتحليلها، باعتماد معامل الانحدار الخطي البسيط (Linear Regression) كونه أسلوباً إحصائياً يستخدم للإفادة منه في تحديد اتجاهات التأثير (السلبية، والإيجابية) ومقدارها، وهو أداة إحصائية تساهم في اختبار التأثير في النموذج الإحصائي، وذلك لتقدير حجم التأثير الذي يحدثه المتغير المستقل في المتغير التابع، بحيث ينتج معادلة إحصائية توضح العلاقة بين المتغيرات ويمكن استخدام هذه المعادلة في معرفة نوع العلاقة بين المتغيرات وتقدير متغير باستخدام المتغيرات الأخرى، إذ نصت الفرضية الرئيسية الثانية على لا يوجد تأثير ذي دلالة معنوية للمتغير المستقل البيئة الخارجية الخاصة الذي جرى ترميزه بالرمز (X) في المتغير التابع الفوائض المالية (Y)، وسيجري اختبار هذه الفرضية من خلال تحليل الانحدار الخطي البسيط (Simple Linear Regression)، وفي ضوء هذه الفرضية، جرت صياغة علاقة دالية بينهما، وكانت معادلة الانحدار هي الآتية:

$$Y = \alpha + \beta X$$

وقد اتخذت مستويات التحليل المستويين الفرعي والإجمالي؛ لمعرفة معنوية التأثير لكل متغير فرعي من المتغيرات التوضيحية في كل متغير فرعي من متغيرات الاستجابة، أما عن قبول، أو رفض فرضية التأثير، فيتم ذلك عبر مقارنة (F) المحسوبة بقيمة (F) الجدولية تحت مستويين معنوية (٠.٠٥) و(٠.٠١) وعلى النحو الآتي:-

أ. تحليل تأثير البيئة الخارجية الخاصة على الفوائد المالية على المستوى الكلي أن قيمة (F) المحسوبة قد بلغت (٤٦.١٦٢)، وهي أكبر من قيمة (F) الجدولية البالغة (٧.٠٦) عند مستوى دلالة (٠.٠١)، وبمعنوية (٠.٠٠٠)، ودرجة حرية (1,62)، وهذه النتيجة تعني وجود تأثير ومعنوي إحصائياً للمتغير المستجيب (البيئة الخارجية الخاصة) في المتغير التابع (الفوائد المالية)، في عينة البحث. أما قيمة معامل التحديد ( $R^2$ ) والذي يعد مقياساً وصفيًا يستخدم في تفسير مدى فائدة معادلة الانحدار في تقدير القيم، ويمثل نسبة الانخفاض في الأخطاء عند استخدام معادلة الانحدار، فقد كان مقداره (٠.٤٢٧)، وهذا يعني أن (البيئة الخارجية الخاصة) تفسر ما نسبته (٤٢.٧%) من التباين الحاصل في (الفوائد المالية)، وأن (٥٧.٣%) هو تباين مفسر من عوامل لم تدخل أنموذج الانحدار. وعليه هذه النتائج توفر دعماً كافياً لقبول الفرضية البديلة لتأثير البحث الرئيسية الثانية التي تنص على (يوجد تأثير ذو دلالة معنوية للبيئة الخارجية الخاصة في الفوائد المالية) ورفض الفرضية الثانية التي مفادها "لا يوجد تأثير ذو دلالة معنوية للبيئة الخارجية الخاصة بالفوائد المالية. نلاحظ بأن قيمة الحد الثابت ( $a=1.912$ ) وهي معنوية إحصائياً؛ إذ بلغت قيمة t المحسوبة لها (6.187) وهي أكبر من t الجدولية عند مستوى المعنوية 1% ودرجة الحرية (62) والبالغة (2.39)، أما قيمة الميل الحدي ( $b=0.572$ )، فهي معنوية إحصائياً؛ لأن قيمة t المحسوبة البالغة (6.794) أكبر من t الجدولية عند مستوى المعنوية 1% ودرجة حرية (62) والبالغة (2.39).



#### ٤ - المبحث الرابع

##### 1-4 الاستنتاجات:

١. تعتبر البيئة الخارجية الخاصة بتكوين المجال الحيوي الذي تعمل في إطاره الشركة وتحدد هويتها وسمعتها وتحقق فرصًا وموارد وتعطي الشركة قدرات للتنبؤ باتجاهات الحركة والتعثر في هذه البيئة.
٢. تتمثل أهمية دراسة البيئة الخارجية الخاصة؛ لأنها تمثل نقطة البداية والنهاية لمواردها كما إن نجاح الشركة يتوقف على تأقلمها مع المحيط الخارجي بطريقة تزيد من استفادتها من الفرص وقدرتها على مقاومة التهديدات.

##### 2-4 التوصيات:

- في ضوء النتائج التي توصل إليها البحث في جانبه العملي وانسجاما مع ما تم عرضه من استنتاجات، تتقدم الباحثة ببعض التوصيات التي من شأنها أن تسهم في تحقيق هدف البحث، فجاءت بعض التوصيات.
١. لابد لشركة التأمين الوطنية من التأقلم مع عوامل ومتغيرات بيئتها الخارجية الخاصة والمعقدة والمتغيرة وجعل الشركة تؤثر بشكل إيجابي على هذه المتغيرات للبيئة الخارجية الخاصة.
  ٢. ينبغي لشركة التأمين الوطنية أن تولي اهتمامًا لدراسة البيئة الخارجية الخاصة المؤثرة على نجاح الشركة إلى حد كبير والاستفادة من هذه الدراسة.



## المصادر والمراجع

### الكتب:

١. داود، فضيلة سلمان " الإدارة الاستراتيجية" مفاهيم أساسية وممارسات تطبيقية، مكتبة الذاكرة للنشر والتوزيع، ٢٠١٧.
٢. الصميدعي، محمود جاسم، والعلاق، بشير عباس" أساسيات التسويق الشامل المتكامل" دار المناهج للنشر والتوزيع، الطبعة الأولى، ٢٠٠٢
٣. الفريجي، محسن عبد علي، الفريجي، حيدر نعمة، "الإدارة الاستراتيجية" مدخل صناعة المستقبل، مطبعة المغرب، بغداد، ٢٠١٣.

### الرسائل والأطاريح الجامعية:

١. أسامة، عامر، " أثر الآليات توزيع الفائض التأميني على تنافسية شركات التأمين التكافلي - دراسة مقارنة"، مذكرة مقدمة كجزء من متطلبات نيل شهادة الماجستير في العلوم الاقتصادية - اقتصاديات التأمين، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة سطيف، ٢٠١٤.
٢. بوصالح، خديجة وخدة، زهور، " دور تحليل البيئة الخارجية لمؤسسة اقتصادية في تقييم خيارها الاستراتيجي"، مذكرة تخرج ضمن متطلبات نيل شهادة ماجستير في علوم التسيير - إدارة الأعمال، جامعة خميس مليانة- كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، ٢٠١٦.
٣. حسن، مهدي، "الإفصاح المحاسبي عن مخاطر محفظة التأمين وأثره على سياسات التأمين المستقبلية"، بحث تطبيقي في شركة التأمين الوطنية مقدم إلى مجلس المعهد العالي للدراسات المحاسبية والمالية، جامعة بغداد، وهو جزء من متطلبات نيل شهادة الدبلوم العالي المعادل للماجستير في التأمين، ٢٠١٧.
٤. حسين، وفاء جثير مزعل، " أثر تحليل البيئة الخارجية في التسهيلات المصرفية" مقدم إلى مجلس المعهد العالي للدراسات المحاسبية والمالية- جامعة بغداد، وهي



جزء من متطلبات نيل شهادة الدبلوم العالي المعادل للماجستير في المصارف، ٢٠١٦.  
 ٥. عباس، أحمد كمال حسين، "الفائض التأميني وطرق توزيعه في شركات التأمين الإسلامية"، رسالة (منشورة) لنيل شهادة الماجستير، ٢٠١٢.

الدوريات والمجلات والمؤتمرات والندوات والمنشورات:

١. أبو سرحان، أحمد شحدة، "الفائض التأميني في التأمين الإسلامي"، بحث منشور، المجلة الأردنية في الدراسات الإسلامية، المجلد ١٢، العدد ٣، ٢٠١٦.
٢. البرزنجي، أحمد محمد فهمي، وحسين، وفاء جثير مزعل، "البيئة الخارجية الخاصة وأثر تحليلها في منح الائتمان المصرفي"، مجلة جامعة ذي قار، المجلد ١٢، العدد ٣، ٢٠١٧.

المصادر الأجنبية:

1. Daft,R.L, "Management ", 12th Ed, Cengage Learning,2016
2. Macmillan, Hugh,& Tampoe, Maher, " Strategic Management"Oxford University Press,2000.
3. Wheelen, L.J & Hunger, D., "Strategic Management and Business Policy", 13<sup>th</sup>Ed., Pearson Education, Inc., Publishing as prentice Hall,2012.