جمهورية العراق
وزارة التعليم العالي والبحث العلمي
جامعة بابل

بحث بعنوان

(ريادة الاعمال ودورها في تعزيز الأداء المصرفي)

بحث تقدم بة الطالب (محمد ستار عبدالحبيب _ غزوان حامد تركي) الى مجلس كلية الإدارة والاقتصاد \ قسم ادارة الأعمال كجزء من متطلبات نيل شهادة البكالوريوس للعام الدراسي(2023-2024)

بإشراف

م.ثناء عبدالكريم

1445 ه

2033م

بسم الله الرحمن الرحيم

نَرفَعُ دَرَجَاتٍ مَن نَّشَآءُ

وَفَوقَ كُلِّ ذِى عِلمٍ

عَلِيمٌ

ايه(76)

سورة يوسف

الاهداء

إلى من جرع الكأس فـارغاً ليسقيني قطرة حب

إلى من كلت أنامله ليقدم لنا لحظة سعادة

إلى من حصد الاشواك عن دربي ليمهد لي طريق العلم

إلـى القـلب الكبيـر والـدي العـزيـز

إلى من أرضعتني الحب والحنان

إلى رمز الحب وبلسم الشفـاء

إلى القـلب الناصع بالبياض

والـدتي الحبيبـة

إلى الذين بذلوا كل جهد وعطاء لكي أصل إلى هذه المرحلة المتقدمة

أساتذتـي الكـرام

الشكر والعرفان

الشكر الله عز وجل الذي أنار لي الدرب وفتح لي أبواب العلم و أمدني بالصبر والإرادة .

حينما نعبر شط العمل الدؤوب لا يهيم في داخلنا سوى أولئك الذين غرسوا زهراً جميلاً في

طريقنا ، أولئك الذين منحونا العزم تلو العزم ، لنتخطى الصعاب ، ونقف واثقي الخطى ،

نشاطرهم الإبداع حرفاً ولغةً

لا يسع حروفي إلا أن تمتزج لتكون كلمات شكر

ليس لأحد معين إنما لكل من ساهم في هذا العمل من خلال الإساتذة ونخص بالشكر الاستاذة الفاضلة (ثناء عبد الكريم)

و الاصدقاء

التسلسل	المحتويات	الصفحه
1	عنوان البحث	أ
2	الاية	ب
3	الاهداء	ت
4	الشكر والعرفان	ث
5	الفهرست	ج
6	المستخلص	ح_ خ
7	المقدمة	د
8	المبحث الاول المنهجية (مشكلة البحث / الاهداف / الاهمية/ الفرضية)	1
9	الجانب العملي	2
10	المبحث الثاني (ريادة الاعمال) (تمهيد / المفهوم /الاهمية/الخصائص/ الانواع / الابعاد)	10_3
11	المبحث الثالث (الاداء المصرفي) (تمهيد /المفهوم/مؤشرات القياس/تقييم الاداء/ مداخل تقييم الاداء/ محددات الاداء /اهمية الاداء)	17_11
12	الاستنتاجات	18
13	التوصيات	19
14	المصادر	24_20

المستخلص:

هدف هذا البحث إلى معرفه دور ريادة الأعمال ، بجوانبها التنظيمية والفردية في تحسين و تعزيز الاداء المصرفي. ومن أجل تحقيق هذا الهدف استعان الباحث بما تناوله النظري، الذي اهتم بمواضيع هذه البحث، كما اعتمد الباحث على المنهج الوصفي في عرض البيانات يهدف هذا البحث إلى التعرف على دور ريادة الاعمال من خلال امتلاك الشخص الريادي خصائص ادارية ابداعية تساعده في بناء وإدارة المنظمة من خلال ما يتبناه من فكرة جديدة او ابتكار اسلوب او منتج جديد او عملية تطوير جديدة تطرح في السوق ، ويتطلب من الريادي ان يكون غير تقليدي بل له خيال واسع في قيادته المميزة لفلسفة الادارة الحديثة ، ومن اعمال الشخص الريادي بث روح الولاء والانتماء للعمل من خلال ما يمتلكه من معلومات واستخدامها في العمل ، ومعرفة البيئة الداخلية وما يحيط بها واتخاذ القرارات الادارية فيما يخص موارد المنظمة وكيفية استثمارها ، ويحاول هذا البحث تقديم إطار نظري حول مفهوم الريادة

واهمية الريادة ومدى تأثيرها على تقديم منتجات جديدة مبدعة ، وبالتالي تعزيز موقفها الاقتصادي لمواجهة التحديات التنافسية التي تواجهها في السوق ووصولها إلى النجاح والتميز .

Abstract:

The aim of this research is to know the role of entrepreneurship, with its organizational and individual aspects, in improving and enhancing banking performance. In order to achieve this goal, the researcher used what the theoretical dealt with, which was concerned with the topics of this research. The researcher also relied on the descriptive approach in presenting the data. What he adopts in terms of a new idea, inventing a new method, product, or a new development process that is put on the market, and requires the entrepreneur to be unconventional, but has a wide imagination in his distinctive leadership of the philosophy of modern management, and among the actions of the entrepreneur is to spread the spirit of loyalty and belonging to the work through what he owns From information and its use at work, knowing the internal environment and its surroundings, and making administrative decisions regarding the organization's resources and how to invest them. This research tries to provide a theoretical framework on the concept of leadership.

And the importance of leadership and the extent of its impact on providing innovative new products, and thus strengthening its economic position to meet the competitive challenges it faces in the market and its access to success and distinction.

المقدمة

يتجه العالم اليوم نحو مرحلة من التطور السريع جداً لم تسبق ان مرت بها منظمات الاعمال من قبل ، وهذا ما حفزها إلى مواكبة التطور من اجل المحافظة على زبائنها وحصتها السوقية ، ومن هذه التطورات الاهتمام الواضح بالريادية بوصفها توجهاً حديثاً، وتعيش المنظمة عصر الاهتمام بالنضوج الفكري والمعرفي والتوجه نحو التطور العلمي والتقني ،أصبحت فكرة الريادة المتعلقة بالمنظمات المصرفية موضوع إهتمام القادة والمدراء ليس فقط في مجال فهمهم للموضوع بل على وضع الاستراتيجيات المناسبة لنجاح المنظمات واستمرار الميزة التنافسية لها ، ولكي تنجح المنظمة يجب أن تشجع النمو بالأعمال الريادية ، لذلك أصبح لزاماً عليها تبني الاساليب الادارية الحديثة لتكون قادرة على التكيف مع التغييرات البيئية المتسارعة ، حيث أن العالم اليوم يتصف بالتعقيد والتغيير المستمر وحجم التنافس الكبير بين المنظمات العاملة في شتى الميادين ، ويتطلب من الادارة العليا للمنظمة اليوم أن يكون لديها مدراء يستطيعون أن يقدموا حلولاً ناجحة لمعظم المشكلات أو العقبات التي قد تعترض سير عمل المنظمة ، ، وقد دفع ذلك العديد من الباحثين والمفكرين في المجالات والتخصصات كافة إلى الاهتمام بخصائص السلوك الريادي لإعضاء مجلس الادارة والرؤساء في منظمات الاعمال عامة والمنظمة المصرفية بصورة خاصة، والريادة تمثل احد الحقول الدراسية المهمة والحديثة في العلوم الاقتصادية والإدارية

المبحث الأول : منهجية البحث

اولا: مشكلة البحث

في ظل التغييرات البيئية الخارجية والتغييرات التكنولوجية والاجتماعية والاقتصادية المستمرة والمتزايدة ، وفي ظل تصاعد تيارات المنافسة والأزمات المالية ، يتصف واقع بيئة الأعمال في العراق بدرجة عالية من اللا تأكد ، وذلك لعدم استقرار الأوضاع السياسية ، والاقتصادية ، والاجتماعية ، وهذا ما قد انعكس في جميع قطاعات الأعمال ولا سيما القطاع المصرفي ، حيث أصبحت المنظمات المالية تبحث عن العوامل والوسائل التي تمكنها من البقاء والاستمرارية في إطار المنافسة في بيئة منظمات الأعمال باختلاف أنواعها وأحجامها ، لذلك ومن هذا المنطلق يمكن تحديد مشكلة البحث ما هي طبيعة علاقة الارتباط والتأثير بين ريادة الاعمال والأداء المصرفي؟

ثانياً: أهداف البحث

يتمثل الهدف الرئيسي للبحث بتعريف الدور الذي تلعبة ريادة الاعمال في تعزيز الأداء المصرفي فأنها تسعى إلى محاولة لفت نظر أعضاء إدارة المنظمة والقادة في المنظمات المصرفية بمدى تأثير خصائص االريادة في مصلحة المنظمة من خلال الأداء المصرفي ، والتعرف على اهمية الريادة ومخاطرها وارتباطها بالأداء المصرفي.

ثالثاً: أهمية البحث

تكمن أهمية البحث في محاولة بيان دور ريادة الاعمال للإدارة العليا ومجلس إدارة المنظمة ككل واثر هذه الخصائص في الأداء المصرفي ، يعد السلوك الريادي واحد من السلوكيات الأساسية في عمل منظمات الأعمال ، لدورها في زيادة كفاءة المنظمات وضمان النجاح في بيئات شديدة التنافس، أهمية الدور الذي يؤديه السلوك الريادي بخصائصه المتمثلة ب (الإبداع ، المخاطر ، الاستباقية ، التجديد) في إبراز تأثيره في الأداء المصرفي .

رابعاً: فرضيات البحث

يركز البحث على الفرضيات الاتية:

1 - توجد علاقة ارتباط معنوي ذات دلالة احصائية بين الإبداع الريادي والأداء المصرفي.

2- توجد علاقة ارتباط معنوي ذات دلالة احصائية بين المخاطر الريادية والاداء المصرفي.

الجانب النضري

المبحث الثاني

(ريادة الاعمال)

ولا: تمهيد:

يهدف هذا البحث إلى دراسة مفهوم الريادة بشكل عام ، عن طريق الفهم و ضرورة أدراك الفرص البيئية واستثمارها ،كما أن الريادة في العمل لها دور في نمو الاقتصاد على المستوى الكلي ونمو المنظمات واتساعها وكيفية الحصول على مواردها المالية والمادية ، حيث تعد الريادة من الحقول الهامة والواعدة في الاقتصاديات المعاصرة ، وهنا تسعى المنظمات دائماً إلى أن تكون الأولى في تخصصها وتقدم كل ما هو جديد من سلع وخدمات من خلال توفير قادة قادرين على ترسيخ وتطوير ثقافة تنظيمية تعتمد على المبادرة والإبداع وروح المغامرة والذي يزود المنظمة بالمعرفة على كيفية اكتساب الفرص الجديدة التي تساعدها في التغلب على الصعوبات في البيئات المتغيرة والتي من الممكن تظهر الفرص فيها بشكل نادر ،والريادة تعتبر في الوقت الحاضر من الموضوعات المهمة ولاسيما مع تسارع معدلات التغيير في بيئة الأعمال.

ثانيا: مفهوم ريادة الاعمال:

قبل الحديث عن اهميه ومفهوم ريادة الاعمال يجدر بنا النظر الى المعنى اللغوي للريادة فقد عرف معجم الاعلم الريادة بأنها مشتقه من رؤد ،روادا و ريادا وتعني راد الشئ طلبه وراد الارض تفقد ما حولها من المراعي والمياه ليرى هل هي صالحه للنزول (الحسناوي 2010: 70)

اما قاموس اكسفورد فقد عرف الريادة بأنها عملية صنع النقود من خلال البدء بعمل جديد خصوصا عندما يتضمن العمل اخذ المخاطره (أكفسورد، 421:2004) وأشارت (البرنوطي، 22:2008) ان الترجمة العربية لمصطلح (Enterpreneur) تغيرت ثلاث مرات خلال العقود الاخيره فقد كانت (منظم) لكون علماء الاقتصاد الاوائل ركزو على مهارة الريادي في التنظيم وفي اقامة عمل اوشركة ثم (مقاول)والسبب هو ان فئة المقاولين كانت اظهرت اعلى استعدادات رياديه ومن ثم تحولت في التسعينات الى (ريادة) فقد ادرك العلماء ان الاستعدادات الريادية غير محصورة بالمقاولين بل ان الكثير من الشباب الذين اقامو مشروعات صغيرة استطاعوا ان يحققو ارباحا وتميزا لافتا وحولو مشروعاتهم الصغيرة الى شركات كبيرة فتحولت الترجمة الى الريادة (الحدراوي واخرون ،2011: 13)

ارتبط مصطلح الريادة بالمفهوم الريادي منذ منتصف القرن الثامن عشر والذي ترجع جذوره إلى الاقتصاد الفرنسي ، إذ يقصد بالكلمة الفرنسية (Entrepreneur) هو دور الريادة والتفكير الريادي في تعزيز جودة الخدمة المصرفية. ذلك الفرد الذي يتولى مشروع أو نشاط مهم (5 : ٢٠٠٥ ، Jytsha Sethi) ،

أما في قاموس (Webster) فإن الريادي يعني ذلك الفرد الذي ينظم ويدير ويتحمل مخاطر الأعمال (١: ٢٠٠٧ ، Quick)وقد مثل الرياديون الأفراد التواقون للثروة الذين يتخذون المخاطرة ويصنعون القرار لإدارة الموارد بطرائق غير مألوفة لاستثمار الفرص ، وبذلك أصبحوا قادة الصناعة في العالم.

وتعني الريادة اللقب الذي يمنح لمن ينشئ مشروعاً جديداً او يقدم فعالية مضاعفة الى الاقتصاد ، وبالمنظار الأوسع فأن الريادة الإدارية تشمل ايضاً من يدير الموارد المختلفة لتقديم شيء جديد وابتكار مشروع جديد و الريادة بهذا المعنى ليست حكراً على منشئ المشاريع بل من يمارسها كالمدراء العاملون في المشاريع والمنظمات الكبيرة حيث يشمل نشاط هؤلاء المدراء الرواد تقديم سلع جديدة او بناء خط انتاجي جديد او القيام بإنشاء شركات جديدة . ولضمان بقاء واستمرارية الأنشطة الجديدة يتوجب على المدراء الرواد ادارة مواردهم المحدودة بطرق تختلف عن الأسلوب التقليدي المعتمد (٣ :٢٠٠١، Morris)

الريادة تعني عملية انشاء جديد ذو قيمة وتخصيص الوقت والجهد والمال الازم للمشروع وتحمل المخاطر المصاحبة لها . وكذلك بأنها التفرد فالريادة بشكل رئيسي تعتمد على الاختلاف والتوزيع والتوافقات الجديدة وليست التقليدية . وكما ذكر على انها تأمين شيء مختلف معا قيمة واعطاء الوقت والجهد الضروري مع اخذ المخاطرة تلقي المكافئات. ومما تقدم فبالإمكان تعريفها على انها العملية التي من خلالها يستخدم فرد او مجموعة من الأفراد جهداً متضمناً ووسائل للسعي وراء الفرص لتأمين قيمته والنمو للمشروع بالتجاوب مع الرغبات والحاجات من خلال الأبداع والتفرد . (Coulter، ٢٠٠١ : 5 - 9)

تعتبر الريادة من الاتجاهات الحديثة عالمياً في الوقت الحاضر ، ومن خلال التقدم العلمي الملحوظ على المستوى العالمي ، أصبحت الريادة من سمات الأقتصادات المعاصرة . فالتطور التكنولوجي وتقدم الاتصالات وازدياد المعرفة وانتقال الاقتصاد إلى اقتصاد معرفي مترابط ساهمت في ازدياد دور الأفكار الريادية ، وتطلبت هذه الأفكار إشراك الجميع بتنوعهم الثقافي

والحضاري لغرض تبني النجاح والتقدم على مختلف المستويات ، ففي منظمات الأعمال تعتبر الريادة سمه ضرورية لنجاح وتطور هذه الأعمال (فارس ،2016: 14)

شغل مفهوم الريادة حيزاً من تفكير الإداريين والاقتصاديين ، ولذلك تنبه علماء الإدارة إلى ضرورة الاهتمام بالبحث العلمي لدراسة ظاهرة الريادة كونها رافقت بزوغ الثورة الصناعية ، حيث أعتمد الباحثون في تعريفهم لمفهوم الريادة حسب مجال تخصصهم وتنوع أعمالهم ، لذلك فإن الباحث والدارس في موضوع الريادة يواجه تحديات كبيرة في توضيح أو إعطاء تعريف محدد للريادة ، إذ ولغاية ألان لا يوجد إطار نظري واضح ودقيق يتفق عليه الباحثين في هذا المجال ، مما أدى الاختلاف والتباين في التعاريف ، فالريادة واحدة من المفاهيم الحديثة في مجال العلوم الإدارية لذلك تعد الريادة ظاهرة اجتماعية ، أو أدارية ، أو اقتصادية ، ولا تخضع الريادة الي تعريف موحد ، وغير مرتبط بوظيفة أو مهنة أو علم معين (علي ، 2017 : 60)

وريادة الاعمال هي القابلية على إيجاد شيء من لا شيء تقريباً وهي القدرة على المبادرة بتنفيذ عمل او إنشاء منظمة جديدة بدلاً من القديمة وهي ليست امرا سهلا ، وتختلف أنشطة الريادة بحسب نوع العمل المختصة فيه المنظمة الناشئة والاهم في الأمر الفكرة وهي جوهر المشروع ، وبعدها يأتي التنفيذ الصحيح ، ولكي يتحقق ذلك على المدير الريادي أن يتمتع بالرؤية الثاقبة والمرونة وأن يعمل بروح الفريق في العمل ، وأن يضع خطة عمل واضحة ويقوم بتوفير التمويل اللازم ، وأن لا يتقيد بأفكاره الشخصية ويحاول أن يغير بعضها أن كانت خاطئة وان يقوم بتطوير العمل باستمرار (حسين ، 2013 : 385) .

وهناك العديد من المفاهيم التي أوردتها أدبيات الإدارة والأعمال ، إلا أن الريادة كغيرها من المفاهيم قد اتفقت من حيث المعنى ، ووجود تقارب في المعاني كبير جداً ، وأيضاً المحتويات التي شملت تعاريف الريادة ، حيث تمثلت معظم الشمولية حول القدرة على تحمل المخاطرة والإبداع والابتكار (Hazboun ، 2020 :10)

ثالثا : اهمية ريادة الاعمال:

اشار (السامرائي،175:2013) نقلا عن (شعيب وعواطف،3:2011) ان المنظمات في القرن الواحد والعشرون تتمتع بخصائص تجعل منها منظمات ريادية في طبيعة الاعمال والخدمات التي تقدمها حيث

تمتاز بالآتي

1- ألسرعة اي انها تستجيب بسرعة للإبداع والتغيير

2- ادراك ألجودة : الالتزام الامثل للجودة

3- اندماج العاملين:اضافة قيمة من خلال الموارد البشرية

4- الاتجاه للزبائن : ايجاد الاسواق

5- تتمتع بالاستقلالية

وأضاف (نجم،176:2009) في حديثه عن اهمية الريادة انه مع دخول العولمة في الاقتصاد اصبحت المنظمات التقليدية تواجه مشكلة المنافسة على الانترانت بشكل غير مسبوق ولا يفترض بالمنافسين ان يكون لديهم رأس مال كبير بل لديهم طريقة جديدة للخدمة لتكون الاولى في السوق الرقمية فكما يرى البعض ان تكون الاول في سوق الاعمال الالكترونية فهو القوة الاساسية التي تؤكد على الريادة (Entrepreneurship) كما انها تشكل نشاطا فاعلا تمارسه الجماعات والافراد من خلال بذل الجهود التنظيمية نحو خلق القيم وتحقيق سبل النمو والتحسن في اشباع حاجات الافراد وتشجيعهم على العطاء والتميز من خلال الابداع والتفرد في الاداء(الحسناوي،70:2010) وتعد الريادة مهمة في المجتمعات المعاصرة لما تحدثه من آثار ايجابية تتمثل بالآتي

1- احداث التغيير والتحول، اذ يعد الابداع من اهم الخصائص المميزة للريادة خاصة وان المنظمات الريادية تعمل كوكيل للتغيير من خلال ممارسة الانشطة الريادية.

2- ايجاد العديد من المشروعات التي تعد مهمة لتطوير الاقتصاد وتنميته.

3- ايجاد فرص العمل ذات الاهمية على المدى الطويل من اجل تبني النمو الاقتصادي .

4- زيادة الكفاءة من خلال التنافس، اذ ان دخول منافسين جدد يحفز الآخرين للاستجابة بشكل كبير وفعال.

5- احداث التغيير في هيكل السوق والعمل من خلال زيادة تبني الابداع التنظيمي والتكنلوجيا الحديثة.

6- احتمالية ادخال ابتكار جذري يترك اثرا ايجابيا في الاقتصاد بشكل كامل نتيجة البدء بانشاء الشركات الجديدة.

واضاف (كنانة وآغا ، 2012 :105- 106) ان القدرة على الريادة تتطلب من المنظمات العمل بشكل كبير اذ لا يكفي ان تحوز المنظمات على الحظ الجيد والتكنولوجيا المتقدمة ، وانما يجب ان تستحوذ على قوة عمل ماهرة وقادرة على تحمل المسؤولية واتخاذ القرار وان القدرة على التنبؤ يعد اساس الريادة وتحقيق التفوق على المنافسين وتحقق الريادة كل من :

* تحسن الوضع المالي للمنظمة

* توفير المزيد من فرص العمل التي ترضي وتناسب القوى العاملة ايجاد اسواق جديدة

* تقليل هجرة المواهب بتوفير مناخ مناسب وجديد لريادة الاعمال

اذ ان الريادة لم تكن هدفا تقليديا في تأريخ القادة الاداريين بقدر ما كانت وما زالت الباعث على النهوض بواقع الاعمال ومنحها الانطلاقة التي تؤهلهم للفوز واعلان التفوق مما يعني انها الغاية المرجوة والهدف الذي تمتحن المنظمات امكانياتها من اجله ومن ثم تأشير معطياته واقرار عوامل دفعه حيث ان تحقيق الريادة يعني بلوغ المنظمات لذلتها ومن ثم الاحاطة بالمستجدات الملازمة لها، وهذا يفرض على المنظمات توظيف اسهاماتها بغية الكشف عن دورها المتمثل في تأمين القدرة على استحضار المكانيان والولوج الى الممكنات ومن ثم الاحاطة العلمية بالمتوقعات الى حد استنفار الطاقات لأجل اجهاض المعضلات والمشاكل التي تواجه المنظمة. المساهمة في ولادة انماط تفكير فاعلة ذات توجهات ستراتيجية تستقرأ الاحداث وتحدد الاسباب ومن ثم تتجه نحو المعالجات وهذا يعني ان المنظومة الريادية تتسم بابعاد تخترق المحددات وعلى النحو الذي يساهم في ولادة التصورات الجديدة التي تنظر للواقع بعين الراصد والمنقب، دون الميل الى ثقل الحركة وبطء التفكير والرجوع الى الوراء.

بسبب التغييرات السريعة في عالمنا اليوم سواء في البيئة الخارجية للمنظمة (التكنولوجية ، والاجتماعية ، والاقتصادية ..... وغيرها) أو على المستوى الداخلي ، لذا ينبغي وجود أفراد قادرين على الاستجابة لهذه التغييرات وتشجيعهم على تبني مفهوم الريادة لما تحققه من مكاسب ، وتعزيز لقدرات عامليها على الإبداع والابتكار ، حيث أصبحت الأنشطة الريادية مصدراً مهماً لبقاء المنظمة وتوسعها ، وللريادة أهمية كونها وجدت لتلعب دوراً هاماً في التنمية الاقتصادية لأي بلد ، حيث أن الرياديين ينشئون القيم للتنمية الاجتماعية والاقتصادية من خلال توليد

الوظائف ، وتلبية طلب الزبائن ، والمساهمة في إجمالي الدخل والاحتياطي النقدي القومي ، وتخفيض معدلات البطالة ، لأن الرياديون يلعبون دوراً حيوياً في توليد فرص عمل بشكل يؤدي الى دور خصائص السلوك الريادي في تعزيز الأداء المصرفيه تغيير في مستوى المعيشة في النهاية لعموم المجتمع (جلاب وآخرون ، 2016 : 77) فمنذ سنوات وصانعوا السياسات يدفعون باتجاه تركيز الاضواء على الدور الذي يلعبه الرياديين في مجال الابتكار والانتفاع من العمالة وتعجيل النمو الاقتصادي ، وكمؤشر لقوة الاقتصاد ، اذ تشير التقديرات إلى أن الريادة هي النشاط المهم الذي يستعمل لتطوير النمو الاقتصادي والمحافظة علية .

رابعا: خصائص ريادة الاعمال:

1. الطموح والدافعية لدى الفرد الرائد تقوده إلى بناء شركة. (شعيب واخرون، 2014: 38)

2. الرؤية العامة أو الأهداف التي تسعى الشركة لتحقيقها بالأفكار الداعمة والقوية الفريدة من نوعها في السوق.

3. الوضوح للرؤى الشمولية وقابلة للتحديث والتطوير باستمرار إلا أنها غير متكاملة.

4. منح الفرد الرائد نفسه دفعة من الأمل والتشجيع ليقويها ويدفعها للمضي قدماً في تحقيق أهدافها. (صادق، 2011: 16)

5.تحويل الأهداف المرسومة إلى واقع ملموس بالعزم والإصرار والإرادة.

6. السعي الدؤوب للفرد الرائد لإنجاح فكرته.

خامسا : انواع الريادة:

هناك العديد من أنواع الريادة ويذكر منها (شمس الدين وآخرون ،2020: 24)

أ- الريادة الداخلية (Internal Entrepreneurship)

تمثل الريادة الداخلية الشخص الريادي نفسه الموجود داخل التنظيم ، وقد ظهرت هذه الفكرة نتيجة ارتفاع المنافسة الحادة بين المنظمات ، وظهور الاختلافات بين الثقافات الخاصة بالعاملين أدت إلى العمل على خلق الروح الريادية داخل المنظمة

ب- الريادة المعرفية (Knowledg Entrepreneurship)

أن الشخص الرائد هو الذي يمتلك رأس المال المعرفي الكافي ليكون قادر على إنشاء قيمة أو ثروة من خلال استخدام المعرفة كالمستشارين والصحفيين والخبراء وحتى يصل الريادي إلى مصادر فريدة للمعلومات يحتاج الرواد إلى شبكات اجتماعية .

ت- الريادة الخارجية (Exopreneurship)

وهنا تمثل الريادة الخارجية الابتكار خارج حدود المنظمة ضمن شبكات خارجية كالتحالفات المشتركة ، والمشاريع والمقاولات الثانوية ، والتحالفات الاستراتيجية .

ث- الريادة المؤسسية (Institute Entrepreneurship)

تُعرف الريادة المؤسسية هي النشاطات التي تؤدي إلى خلق أو إنشاء مؤسسات جديدة أو الانتقال إلى مؤسسات جديدة غير موجودة سابقاً

ج- ريادة الشركة (Corporate Entrepreneurship)

هي عملية إيجاد أعمال جديدة ضمن المنظمات القائمة تهدف إلى تحسين الربحية التنظيمية وتقوم بتعزيز الموقع التنافسي وإعادة التجديد الإستراتيجي .

ح- الريادة الالكترونية (Internet Entrepreneurship)

وهي إيجاد أعمال أو أنشطة خاصة على شبكة المعلومات العالمية (انترنت)في موقع ما يخصص لبيع مباشر أو خدمة مباشرة لشيء ما .

خ- الريادة المصرفية (Banking Entrepeneurship)

وتعني الريادة المصرفية قدرة المصارف على طرح منتجات وخدمات مبتكرة في السوق قبل مثيلاتها من المصارف الأخرى ، بمعنى قدرة المصرف على استثمار الفرص ودخول الأسواق في الوقت المناسب ومواجهة التهديدات ،حيث تسعى الريادة المصرفية إلى أن يكون مصرف فريد ومتميز من خلال تقديم خدمات مصرفية مبتكرة ، تطرح في السوق المحلي أو العالمي لأول مرة ، وهنا سوف تُضاعف الأصول ، وزيادة قاعدة العملاء ، وتنامي الأرباح ، فضلا عن الارتقاء بمستوى أداء العاملين بالمصرف وزيادة المعرفة المصرفية والإلمام بأصول الصناعة المصرفية الحديثة (خليل والشعراوي ، 2017 :30).

سادسا: ابعاد ريادة الاعمال

اهتم مفكرين وكتاب ريادة الاعمال بقياسها عن طريق استخدام العديد من الابعاد وقد اختلف الباحثين في تحديد إبعاد ريادة الاعمال إلا إن الإبعاد الأكثر شيوعا واستخداما كأساس لتقيم الدور الريادي هي كما يأتي :

أ- الابداع:

هي ايجاد افكار جديدة تتطلب الاحساس بها والقدرة على ايجاد حلول بطريقة منفردة عن الآخرين ، والابداع يتضمن الابتكار الذي يقوم بدوره بتحويل الافكار الى واقع ملموس يحدث تغييرا في المنظمة (القرنة، 2014 : 19) وان ريادة الاعمال تسعى الى ادارة الاعمال والمشرعات وتنميتها بطرية مبتكرة وغير تقليدية وفق تصورات ابداعية تحقق الربح وتمنح المنظمات ميزة تنافسية (برهوم، 2014 : 49).

ب- المخاطر:

تمثل المخاطرة استعداد الادارة لتوظيف موارد بحجم كبير وبمستوى مخاطر عالية بقصد استثمار الفرص في ظروف عدم التأكد (الدارس، 2015 : 30) وان المنظمات الريادية لها القدرة على قياس المخاطرة العقلانية، وهي لا تجازف كثيرا لكن الرياديين يفهمون المخاطر من ادراك الابداع التكنولوجي الفكري (الحدراوي، 2013 : 98).

ت- المبادرة:

تعد المبادرة باعتبارها تشكل تنامي شيء ذو قيمة من لا شيء تقريبا حيث تبدأ من انشاء وادراك الفرص التي لا تمتلكها المنظمات الأخرى ، فهم يرون أن الفرص ضمن منتج او سوق او مجال تكنولوجي ، لذلك تهدف فكرة بيئة صناعية المبادرين الى غرس روح المبادرة لدى الشباب في حقل الاعمال وتعميق مفهوم العمل الحر وتحفيزهم على انشاء وتنظيم المشروعات (الحدراوي،98: 2013) ومما تقدم نرى ان تحقيق النجاح في ريادة الاعمال لا بد من ربط ابعاد ريادة الاعمال مع بعضها البعض للحصول على مشروع ريادي يضيف ميزة لرائد الاعمال وللمجتمع المحيط به ايضا من خلال توفر المزيد من فرص العمل التي تتناسب مع القوى العاملة وتشجيع التصنيع المحلي سواء للاستهلاك او لتصدير بحيث يؤدي الى زيادة النمو الاقتصادي وتنوعه

المبحث الثالث

الاداء المصرفي في ريادة الاعمال

اولا: تمهيد

يعد الأداء المصرفي محط اهتمام كل من المتخصصين، وأصحاب المصالح ؛ وذلك بسبب الدور الذي تؤديه هذه المؤسسات المالية في التطور الإقتصادي، وتسريع عملية التنمية الإقتصادية من خلال قدرة هذه المؤسسات المالية على جذب الموارد المالية، وتقديم الخدمات المصرفية التي تساعد على تحسين التدفقات النقدية الذي يعد دعامة أساسية للتطورات الإقتصادية

ثانيا :مفهوم الاداء المصرفي

مفهوم الاداء المصرفي على مستوى المنظمات المصرفية لايختلف كثيراً عن منظمات الاعمال الأخرى ، إذ إن مؤشرات الاداء متقاربة لقياسة وغالباً ما نجد ان هناك اختلافاً في وجهات نظر الباحثين بشأن تحديد المعايير والمؤشرات الخاصة بدراسته ، وعلى الرغم من هذا التباين ، إلا ان اغلب الباحثين يعبرون عن الاداء المصرفي من خلال مدى النجاح الذي يحققه المصرف في تحقيق اهدافه ولذلك واتساقاً مع وجهة النظر هذه فأنهم يعبرون عن الاداء المصرفي بانه (انعكاس لقدرة المصرف وقابليته في تحقيق الاهداف طويلة الاجل) ،تشير كلمة الاداء إلى التنفيذ الفعلي لمراحل العمل ، وكما تعني درجة أو مستوى المهارة والجهد المبذول في التنفيذ (الزبيدي ، 2011: 62)

وعرف ايضاً هو استغلال المنظمات لمواردها المالية والبشرية المتاحه لديها بطريقة تمكنها من الوصول إلى اهدافها .وأشار الحسيني الى الاداء المصرفي بأنه يمثل النشاط الشمولي المستمر الذي يعكس نجاح المصرف واستمراريته وقدرته في التكيف مع البيئة او فشله وفق اسس ومعايير محددة يقوم بوضعها المصرف وفقاً لمتطلبات نشاطه في ضوء الاهداف طويلة الأمد (الحسيني ، 2000 : 118)

يعد الاداء من اهم المقومات الرئيسية للعملية الرقابية، حيث يتم من خلاله مقارنة الاداء الفعلي لكل نشاط من انشطة المنظمة فضلا عن الاداء الكلي بمؤشرات محددة مقدما من اجل تحديد الانحرافات ومعالجتها وتلافي حدوثها في المستقبل،(جميل وسعيد، 2007: 117).

والاداء هو الاستعمال الكفء والفعال للموارد من قبل المنظمة من اجل انجاز الاهداف التي تسعى الى تحقيقها مثل زياده الربحية، وزيادة الحصة السوقية،(العابدي، 2017 :40).

ان الاداء المصرفي يعبر عن قدرة المصرف في تحقيق الاهداف طويلة الاجل ومدى القدرة في

استثمار الموارد من اجل تحقيق الاهداف المنشودة وذلك لان الاداء هو المرأة التي تمثل واقع المصرف من مختلف جوانبه حيث تسعى الاطراف كافة في المصرف الى تعزيز الاداء الامثل .(ابو قمر،2009: 21)

وكذلك يمكن تعريف الاداء بانه وسيلة مهمة لتشخيص نقاط الضعف والقوة في اداء انشطة المصرف ومن ثم توفير المعلومات اللازمة من اجل اتخاذ التدابير التصحيحية التي تتكفل ببقاء المصرف في سوق المنافسة ومن ثم تحقيق الايرادات والارباح، حيث ان التفوق بالإداء المصرفي يضمن للمصرف مركزا تنافسيا من اجل تطوير المركز المالي للمصرف (عبد الستار،2012، 119)

على الرغم من كثافة التراكم المعرفي في مجال الاداء الا انه من الصعب تأطير مفهوم الاداء المصرفي بتعريف محدد له لتباين الفلسفات والمداخل والاهتمامات ومع ذلك فهناك اتفاق ضمني للتعبير عن الاداء المصرا بقدرة المصرف على تحقيق الاهداف والغايات ، اذ تختلف الاهداف والغايات بأختلاف التوجهات الاستراتيجية للمصارف ورؤى اداراتها وطبيعة بيئتها التي تعمل فيها (صالح والدوري، 2009 :379) .

وبرأي الباحث فأن الاداء المصرفي هو مقياس للحالة التي يكون عليها المصرف، او النتائج المتحققة نتيجة القرارات الادارية وان المقياس المختار يمثل تلك النتائج سواء كانت جيدة ام سيئة، (Carton& Hofer، 2006 :3)

فيما اشار الباحث الى ان الاداء المصرفي هو اكثر شمولية لفاعلية وكفاءة المصرف اذ يعكس قدرته على تحقيق اهدافه الاستراتيجية المتمثلة بالبقاء (Survival) والنمو (Growth) والتكييف(Adaption) (نايف، 2007 : 49)

حيث يرى ان الاداء ماهو الا تعبير عن كيفية استخدام المنظمة لمواردها المادية والبشرية واستغلال هذه الموارد بالشكل الذي يجعل منها قادرة على تحقيق الاهداف التي تسعى اليها. ويرى ن الاداء هو المؤشر الرئيسي في استخدام الموارد البشرية والمادية والمعلوماتية المتاحة

بالشكل الذي يحقق اعلى الفوائد فضلا عن اشباع حاجات ورغبات الاشخاص العاملين ورفع روحهم المعنوية. (الشماع وحمود، ٢٠٠٠: ٣٣٠)

ومن المنظور الاستراتيجي للاداء، فقد عرف الباحث "الاداء المصرفي بانه النشاط الشمولي المستمر الذي يعكس نجاح المصرف واستمراريته وقدرته في التكيف مع البيئة(الحسيني والدوري، ٢٠٠٠: ١١٨)

ثالثا: مؤشرات قياس الاداء المصرفي :

أ- معدل العائد على حق الملكية:

ان العائد على حق الملكية هو مقياس للمساهمين أي اصحاب الاسهم عن كيفية الاداء خلال السنة، ويقاس هذا المعدل من خلال قسمة صافي الدخل على مجموع حقوق الملكية. وعليه

كلما ارتفع هذا العائد كلما كان ذلك افضل للبنك حيث يمكنه من توزيع المزيد من الارباح على المساهمين اضافة الى المخاطر العالية بسبب زيادة الرفع المالي، اما انخفاضه فيشير الى تمويل منخفض من القروض .(الخطيب، 2002: 114) .

ب- معدل العائد على الموارد :

ويمكن العائد على الاستثمار (الاصول) هو قياسه من خلال المعادلة الاتية: مقياس للأرباح لكل دينار من الاصول ويمكن قياسه من خلال قسة صافي صافي الربح الدخل على مجموع الموجودات ويبين هذا المعدل كفاءة المصرف في كلما ارتفع هذا العائد كلما كان ذلك تحقيق الارباح من الموارد المتاحة له التي افضل للبنك حيث يمكنه من توزيع المزيد هي الودائع،ان ارتفاع هذا المعدل يدل من الارباح على المساهمين اضافة الى على قدرة المصرف في تحقيق العوائد المخاطر العالية بسبب زيادة الرفع المالي، من خلال توظيف الاموال .

ت- معدل العائد على الاستثمار (الاصول)

العائد على الاستثمار (الاصول) هو مقياس للأرباح لكل دينار من الاصول

ويمكن قياسه من خلال قسة صافي الدخل على مجموع الموجودات اما انخفاضه فيشير الى تمويل منخفض مربحة وكذلك يقيس هذا المعدل الربحية التي يحققها المصرف من استثماره لموجوداته في الانشطة المختلفة ويساعد ايضا في معرفة الاتجاه الذي يتخذه اداء المصرف.

(زاهر،2014: 7).

ث- معدل العائد على الودائع

يعد هذا المعدل من افضل المؤشرات المستخدمة في قياس اداء المصارف حيث يبين مدى قدرة المصرف على المنافسة مع المصارف والمؤسسات المالية الاخرى وذلك من اجل الحصول على الاموال من المدخرين والاحتفاظ بها في المصرف، ان هذه النسبة تمثل قدرة ادارة المصرف على الاستفادة من ودائع الزبائن من

اجل توليد الارباح، ان ارتفاع هذه النسبة يدل على قدرة المصرف في تحقيق العوائد من خلال توظيف الاموال في الموجودات المربحة .(الجبوري،2017: 57).

رابعا: تقييم الاداء المصرفي

يعد تقييم الاداء من العمليات المهمة التي تهدف المنظمة من وراء القيام به قياس مدى النجاح الذي حققته في انجاز مختلف الاهداف التي تسعى اليها. وقد تباينت آراء الباحثين حول مفهوم تقييم الاداء وذلك لاختلاف الزاوية التي ينظرون من خلالها الى المفهوم المذكور وهو بذلك لايختلف عن المفاهيم الادارية الاخرى. وعلى العموم ينظر اغلب الباحثين الى تقييم الاداء على انه، مقارنة الاداء الفعلي بمؤشرات سبق وان تم تحديدها من قبل ادارة المنظمة بهدف اكتشاف الانحرافات ومن ثم العمل على تصحيحها. ويعرف (Lebas ،1995:24) تقييم الاداء على انه " نظام تستطيع عملياتها اليومية وتقييم فيما اذا حققت الاهداف التي تسعى اليها ". وعرف (Homgren, et al 45 :2002،) تقييم الاداء على انه " احد مكونات نظم الرقابة الادارية ويحتل اهمية خاصة في ربط سلوك العاملين بالاهداف التنظيمية ".ويرى ان تقييم الاداء " هو حاصل مجموع العمليات التي تقود مدراء المنظمات الى القيام بالأفعال اللازمة في الحاضر وبما يساعد على ايجاد منظمة تتسم بالقدرة على الانجاز في المستقبل ". والجدير بالملاحظة، ان تقييم الاداء قد يكون جزئيا اذ يتناول بعض الجوانب ذات العلاقة ببعض الانشطة والفعاليات التي تقوم بها المنظمة حسب الاهمية النسبية او مناطق الضعف وفقا لما يتطلبه الهدف من عملية التقييم (Mitchell ,et al ,2013: 6- ،2011: 30-31 Gurbanov) (16)، او اجراء تقويما شاملا للاداء وهذا مايدعى بالاداء الاستراتيجي، وهو لايقتصر على تقييم اداء نشاط معين دون غيره، وانما يغطي مختلف اوجه نشاط المنظمة. أخذا بنظر الاعتبار الاستراتيجية الكلية للمنظمة وارتباط عملية الاداء بالاهداف المرسومة على مختلف مستويات المنظمة. وهناك العديد من الباحثين من تبنى المنظور الاستراتيجي في تعريف تقييم الاداء فعلى سبيل المثال، عرف (Neely et al،1995 : 95) تقييم الاداء على انه " مقياس يستخدم في تحديد كفاءة وفاعلية استراتيجية الاعمال، اذ انه يوصل المعلومات المالية وغير المالية التي تؤثر في عملية اتخاذ القرار والفعاليات الادارية ".

وبالنسبة لـ (Simons ،2000: 337) فان تقييم الاداء "هو نظام معلومات يستخدم من قبل المدراء في تعقب تنفيذ الاستراتيجية من خلال مقارنة النتائج الفعلية مع الاهداف الاستراتيجية للمنظمة ". في حين ينظر (Slizyte & Bakanauskiene ،2007:317) الى تقييم الاداء على انه " مقارنة المستويات الفعلية مع المستويات المستهدفة للاداء، وتعتمد فاعلية قياس الاداء على مدى علاقته باستراتيجية المنظمة، وتستخدم ادارة الاداء معلومات التقييم في ادارة وتحسين الاداء هذا بالاضافة الى التأكد من الفعاليات المنجزة ". وبناء على ذلك، تعرف الدراسة الحالية تقييم الاداء المصرفي على انه "عملية تحليل للنتائج المتحققة عن الانشطة والفعاليات التي يقوم بها المصرف ومقارنتها بالخطط المعدة مسبقا وتحديد الانحرافات وتشيخص اسبابها واتخاذ الاجراءات اللازمة للحد من تأثيرها او منع تكرارها في المستقبل.

خامسا:مداخل تقييم الاداء المصرفي:

تزايد اهتمام ادارات منظمات الاعمال بدور نظم تقييم الاداء خلال العقدين الاخيرين من القرن الماضي وذلك لاهمية هذه النظم في تنفيذ الاستراتيجيات وصنع القرارات. لذا، ظهرت الحاجة الى نظم رقابية اكثر فاعلية، مما كان دافعا لتوجيه الانظار نحو المقاييس غير المالية، بعد ان اصبح واضحا ان الاعتماد على المقاييس المالية فقط لايعكس مجمل جوانب الاداء الكلي للمنظمة. اذ ان المقاييس المذكورة تعبر عن الاداء المنجز في الماضي، وان الاعتماد عليها بشكل كامل يضعف من قدرة المنظمة على خلق القيمة في الامد البعيد، لاسيما وان قدرتها على استغلال الموجودات غير الملموسة اصبح اكثر اهمية من الموجودات الملموسة. وان البحث عن مايسمى بنظم القياس المتوازن قاد الى تطور العديد من مداخل تقييم الاداء المصرفي، منها على سبيل المثال، المداخل المالية، مداخل الفاعلية التنظيمية، المداخل المعاصرة المتمثلة بـ (مدخل اصحاب المصالح، مدخل القيم المتنافسة، مدخل بطاقة العلامات المتوازنة). ونتيجة لاعتماد البحث الحالي على انموذج بطاقة العلامات المتوازنة كمدخل في تقييم الاداء المصرفي .

سادسا: محددات الاداء المصرفي

تقسم محددات الاداء المصرفي الى العوامل الداخلية والخارجية وهي كالاتي :

أ- العوامل الداخلية

تشير العوامل الداخلية إلى العوامل التي تتأثر بقرارات الإدارة مثل جودة الأصول ونسب رأس المال ونسب السيولة ونسب الكفاءة وتنويع المحفظة، والخصائص الخاصة بالمصرف مثل حجم المصرف وحصة السوق وهيكل الملكية وان المحددات الداخلية .هي العوامل التي تنشأ من حسابات المصرف (الميزانيات العمومية و / أو حسابات الأرباح والخسائر)، وبالتالي يمكن أن تسمى المحددات المحددة للربحية أو المصرف (Suria & Roza ،2013 :86)

ب - العوامل الخارجية

توصف المحددات الخارجية لربحية المصرف بأنها عوامل خارجة عن سيطرة إدارة المصرف، وهي تمثل أحداثا خارجة عن المصرف، والعنصران الرئيسان للمحددات الخار هما العوامل الخاصة بكل قطاع والعوامل الاقتصادية الكلية اذ تتمثل العوامل الخاصة بهيكل السوق، هيكل السلوك، نموذج الاداء المصرفي ، الهيكل المالي، استحقاق القطاع المصرفي وحجم المصرف اما العوامل الاقتصادية الكلية تتمثل بالنمو الاقتصادي والتضخم وإن المحددات الخارجية هي متغيرات لا تتعلق بإدارة المصرف ولكنها تعكس البيئة الاقتصادية والقانونية التي تؤثر على تشغيل وأداء المصارف. (Engdawork ، 2014: 12) .

سابعا: أهمية الأداء المصرفي:

يعد موضوع الأداء ذا أهمية كبيرة، ويتضح ذلك من خلال الآتي (David, 2001: 10):

1. معرفة ما تم انجازه من أهداف المصرف.

٢. توفير المعلومات للمستويات الإدارية كافة ؛ لغرض المساعدة في عملية اتخاذ القرارات الرقابية والتخطيطية.

3. تساعد عملية المراجعة المستمرة للأداء في تشخيص الانحرافات والأخطاء، وإجراء التحسينات بشكل مستمر.

4. تحقيق العقلانية والشمولية في كل من عمليتي التخطيط، واتخاذ القرارات.

ه. كشف العناصر البشرية الكفوءة، ووضعها في المواقع المناسبة، فضلاً عن تحديد العناصر التي تكون بحاجة إلى تطوير، ودعم للنهوض بالأداء.

6. مساعدة المصرف في وضع المعايير اللازمة لتطوير أدائها، والتنسيق بين الأقسام المختلفة للمصرف.

أهمية دراسة الأداء المصرفي من خلال الآتي (الحسيني والدوري، 2008: 234):

1. معرفة ومتابعة أنشطة المصرف وطبيعتها.
2. فهم التفاعلات التي تتم بين البيانات المالية.
3. المساعدة في إجراء عمليات التحليل، وإجراء المقارنات، وتقييم البيانات المالية.

المبحث الرابع

(الاستنتاجات_ التوصيات)

1_ الاستنتاجات :

1- وجود تأثير ملحوظ لخصائص السلوك الريادي في الأداء المصرفي.

2- خاصية الاستباقية سجلت أعلى نسبة تأثير في الأداء المصرفي من بين خصائص ريادة الاعمال الريادي.

3 – تبين ان المصارف تولي اهتمام ملحوظ بالاستباقية والإبداع واستثمار الفرص من بين كل خصائص الريادية.

4. هناك ادراك واهتمام لدى عينة البحث بخصوص وجوب توفر ركائز الريادة للاعمال من عاملين قادة ستراتيجيين ومجموعة من الاجراءات الاستباقية التي تسعى المصارف دائما متميزين و لاتخاذها حرصا منها للحفاظ على الاموال المودعة اولا ولحساب درجة المخاطرة ثانيا.

5. تعتبر ريادة الاعمال هدف تسعى المنظمات لتحقيقه وخصوصا المنظمات الخدمية والتي هي على تماس مباشر مع الزبائن لذلك يتضح سعي هذه المنظمات لانتهاز الفرص والابداع المتواصل وخلق الافكار المتجددة وتحمل المخاطر من اجل الوصول للريادية في العمل اي تكون السباقة بين المتنافسين ولعل المصارف التجارية احد هذه المنظمات المتميزة .

2_التوصيات:

1- ينبغي على المصرف مواكبة التطورات في القطاع المصرفي للدول العربية والعالمية والإطلاع على مبادراتها والاستفادة منهم لغرض تطبيقها مع الأخذ بعين الاعتبار القيام بتغييرها على وفق البيئة العراقية

2- من أجل مواكبة تطورات البيئة المصرفية في العالم يقوم بتعزيز اساليب حديثة ومبتكرة واستخدام تقنيات جديدة ، للوصول إلى غاية المنظمة المصرفية حيث ضرورة اعتماد المصرف عينة البحث على البرامج التدريبية المكثفة لتطوير القدرات والمهارات ، والاهتمام بالحوار والمناقشة بوصفها مصدراً للمعرفة ووسيلة للتعلم من خبرات وتجارب الآخرين ، لا سيما أصحاب الخبرة من خلال الندوات وغيرها .

3- من الضروري زيادة الوعي والادراك للمصرف عينة البحث بأهمية امتلاك المسؤولين لريادة الاعمال ، ورفع مستوى السلوك الاخلاقي والقانوني لديهم باستمرار ، مما له من دور في تطوير العمل ورفع من مستوى الأداء المصرفي

4- التأكيد على ضرورة توظيف الأشخاص من ذوي الخبرة والمؤهلات في مجال ريادة الأعمال ، والحرص على توظيف الأشخاص الذين يرغبون في التعلم للمهارات الجديدة .

5- هناك حاجة إلى تقدير جهود المدراء المبذولة وتقييمها وايضاً منح الحوافز المعنوية لغرض تشجيعهم على تحقيق الاعمال الريادية .

.

المصادر او المراجع

اولا: المصادر العربية:

1. ابو قمر ، محمد احمد محمد، تقويم اداء بنك فلسطين المحدد باستخدام بطاقة الاداء (2009)
2. ألجبوري، هدير حنون عاشور، تحليل المخاطرة والعائد واثرهما في اختيار المحفظة الاستثمارية، اطروحة دكتوراه، جامعة كربلاء،2017،ص57
3. ألحدراوي ، حامد كريم ، الريادة كمدخل الاعمال المعاصرة في ظل تبني مفهوم راس المال الفكري ، العري للعلوم الاقتصادية ، جامعة الكوفة ، كلية الادارة والاقتصاد ، ، المجلد 9 ، العدد 27 . (2013)
4. ألحدراوي ، حامدو الكلابي،امير،،دور التوجه الريادي في ادراك الزبون لجودة(2013)
5. ألحدراوي ،حامد وابو غنيم ،ازها والعبادي ،هاشم،،الريادة الاستراتيجية ودورها في صياغة استراتيجية التسويق الريادي، مجلة جامعة القادسية للعلوم الاقتصادية والادارية ،العدد 1،المجلد13 (2011)
6. ألحسناوي ،صالح مهدي،،اثر استخدام المعرفة الالكترونية في بناء المنظمات(2010)
7. ألحسيني فلاح حسن عداي ،الادارة الاستراتيجية ، مفاهيمها ، مداخلها ، عملياتها،(2000)
8. ألدارس ، اسامة موسى علي ، ، اثر ريادة الاعمال في الشركات الصناعية في سوق عمان المالي على المسؤولية الاجتماعية ، رسالة ماجستير في الادارة ، قسم الادارة ، كلية الاعمال ، جامعة عمان العربية الريادية، رسالة ماجستير ادارة الاعمال، جامعة كربلاء(2015)
9. ألزبيدي ، حمزة محمود ، ، التحليل المالي لإغراض تقييم الاداء والتنبؤ بالفشل ، عمان ، الاردن(2011)
10. ألسامرائي، زاهد ،الريادة في البيع الالكتروني، مجلة كلية بغداد للعلوم،(2013)،
11. ألشماع، خليل محمد حسن ، حمود، خضير كاظم ،،" نظرية المنظمة"، ط1 ، دار الميسرة للنشر والتوزيع ، عمان. (2000)
12. ألعابدي عمار ياسر، دور اعادة هندسة العمليات المصرفية في تحقيق الاداء الاستراتيجي، رسالة ماجستير جامعة الكوفة كلية الادارة والاقتصاد ، 2017
13. ألقرنة ، لميس يوسف احمد ، ، اثر ابعاد المنظمة الريادية في تحقيق التنافسية المستدامة ، رسالة ماجستير في ادارة الاعمال ، كلية الاعمال ، جامعة الشرق الاوسط المتوازنة، رسالة

ماجستير جامعة غزة ،كلية التجارة 2009 هندسة العمليات المصرفية في تحقيق الأداء دكتوراه ، ادارة واقتصاد جامعة بغداد . (2014)

14.ألنجار،فائز جمعة والعلي،عبد الستار،الريادة وإدارة الاعمال الصغيرة،الحامد(2010)

15.برنوطي،سعاد نائف،،اساسيات ادارة الاعمال،داروائل للنشر،ط 5،عمان، الاردن(2009)

16.برهم ، فتحي عوض ، ، دور حاضنات الاعمال التكنولوجيا في حل المشكلة البطالة الريادية في قطاع غزة ، رسالةماجستير ، كلية التجارة ، قسم اقتصاديات التنمية ، الجامعة الاسلامية ، غزة . (2014)

17.جلاب وآخرون ، احسان حسن دهش جلاب ، فلاح حسن حسن ، طيبة فارس جنة يوسف

18.حسين ، ميسون على ، ، الريادة في منظمات الاعمال مع الاشارة لتجارب بعض الدول ، مجلة جامعة بابل ، المجلد 21، العدد 2 . (2013)

19.خليل و الشعراوي ، نبيل محمد مرسي ، محمد فتحي شلقامي ، ،الاستعداد الريادي لدى طلاب جامعة تبوك : دراسة العوامل المؤثرة باستخدام نظرية السلوك المخطط ، كلية التجارة ، (2017)

20.زاهر ، لانا نبيل ، اثر السيولة والكفاية الادارية والملائة المالية على ربحية المصارف مجلة جامعة تشرين للبحوث والدراسات العلمية، دمشق، سلسلة العلوم الاقتصادية والقانونية مجلد 36،عدد، ص2014,7

21.سنان زهير محمد جميل ،سوسن احمد سعيد ،تقيم اداء المصارف التجارية باستخدام نسب السيولة والربحية مجلة تنمية الرافدين ،كلية الادرة والاقتصاد جامعة الموصل،مجلد85، عدد 29، 2007، 119

22.شـعيب بونوة، وعواطف، خلوط أثر تطبيق تكنولوجيا المعلومات في تحقيق ريادة المنظمات الحديثة، الملتقى الدولي بعنوان : الإبداع والتغيير التنظيمي في المنظمات الحديثة دراســة وتحليل تجارب وطنية ودولية، جامعة سعد دحلب -البليدة،كلية العلوم الاقتصادية وعلوم التسيير. (٢٠١٤)

23.شمس الدين وآخرون ، فارس يونس ، شهاب أحمد خضر ، آزاد حسين طه ، ،تاثير خصائص الريادي في الريادة الاستراتيجية ، دراسة استطلاعية لآراء القيادات الادارية في عينة من كليات جامعة صلاح الدين ،جامعة دهوك التقنية ، كردستان العراق ، العراق . (2020)

24.صادق، درمان سليمان قياس مكانة عمليات التسويق الريادة في منظمات الاعمال الصغيرة، دراسة استطلاعية في عينة من مصانع المياه المعدنية في اقليم كردستان - العراق، مجلة جامعة كربلاء العلمية، المجلد الثامن، العدد الرابع(٢٠١١)

25.صالح، احمد ، الدوري ، زكريا، "الفكر الاستراتيجي وانعكاساته على نجاح منظمات الاعمال"، دار اليازوري للنشر والتوزيع ، عمان . (2009)،

26.عبد الستار ، رجاء رشيد، تقويم الاداء المالي لمصرف الرشيد واهميته في قياس مخاطر السيولة المصرفية ، مجلة كلية العلوم الاقتصادية الجامعية، بغداد، عدد 2012 :

27.علي ، أسرار عبد الزهرة ،،الأداء الريادي للمنظمة على وفق الادارة الخضراء البشرية ، بحث ميداني في شركة الحفر العراقية ، كلية الادارة والاقتصاد ،جامعة بغداد للطباعة،ط2،عمان،الاردن (2017)

28.كنانة،خيري وآغا،احمد،،عناصر استراتيجيات الريادة واثرها في ابعاد المنتج،مجلة ابحاث اقتصادية وإدارية،العدد 11،جامعة الموصل(2012)

29.موسى سيتي ،(قراءات في الفكر الريادي)، عمان ، الاردن، (2016)

ثانيا: المصادر الاجنبية:

.Accounting ", Fourth Canadian Ed., Toronto: Prentice Hall, 2002.30

Business Administration, Addis Ababa, Ethiopia, Systematic Research, No. 43, 2007

Business Administration.. Inc. (T**V),pl A Entrepreneurship " (**o). .31 (Munich Personal Repee Archive) .Po

Coulter Mary "Entrepreneurship in Action upper River".New Jersey: .32 .(Prentice. Hell MC., p.0.9. (2001

Coulter River".New Jersey: Prentice. Hell MC., p.0,A (2001.33

Engdawork Tadesse Awoke (IMPACT OF CREDIT RISK ON THE.34

Hazboun, Chada Anton Ibrahim Hazboun (2020 Gender Differences.35

Hisrich, Robert D., & Peters, Micheal P., & Shepherd, Dean A., .36 (2005), Entrepreneurship, Sixth Editioin, U. S. A., McGraw, Hill

Horngren ,C.; Sundem ,G.; Stratton ,W. & Teall,H. " Management.37

38. Jyotsha sethi " Lesson -\- Entrepreneur V- Manuel Eduardo "e- Entrepreneurship" p ،(٢٠٠٩)

39. Kidwell David Peterson Richard and Black Well David Financial Institutions Markets and Money Mike Roche Seventh Edition united states of America .... - Ross Peter Commercials Bank Management fourth edation

40. LebasM. J MeasurementPerfPerformance. ormance Management ", International Journal of Production Economics, Vol. 41 No. 1, 1995

41. Mitchell, F.; Nielsen, L. B.; Norreklit,H. & Norreklit,L. " Scoring partial fulfillment of the requirements for the degree of Master of PERFORMANCE OF COMMERCIAL BANKS IN ETHIOPIA), A thesis

42. Quick MBA "Entrepreneurship" (Internet center for management

43. Simons, R Performance Measurement & Control Systems for Implementing Strategy", Performance Measurement & Control Systems for Implementing Strategy New Jersey: Prentice-Hall, Inc., 2000.

44. Slizyte, A. & Bakanauskiene, I." Designing performance measurement :system in organization", Management of Organizations Strategic Performance: A Pragmatic Constructivist approach to Strategic Performance Measurement " Journal of Management & Governance Vol.17. No. 1. 2013.

submitted to Saint Merry University, School OF of Graduate studies in

45. Suria Rismawati Sanwari & Roza Hazli Zakaria (Performance of Islamic Banks and Macroeconomic Conditions), ISRA

the Entepeneudial Orientation Dimensions, Deseriptive Study in the West Bank ro in Analytical

.The International Journal of Islamic Finance, Vol. 5, Issue 2, 2013