Risk culture and its impact on citrus risk management policy in Lattakia

Dr. Ghassan Yacoub*
Dr. Wael Habib**
Safaa Razzouk***

(Received 2 / 7 / 2023. Accepted 6 / 9 /2023)

□ ABSTRACT □

The study aimed to identify the risk culture and its impact on the citrus risk management policy in Lattakia.
The research community included farmers in the field of citrus cultivation in Lattakia. The questionnaire was distributed to 222 farmers. 210 questionnaires were retrieved and 202 questionnaires were valid for analysis.
The results of the study showed that there is a significant effect of the risk culture in the insurance policy, one of the citrus risk management policies in Lattakia, and that there is no significant effect of the risk culture in the risk assumption policy, one of the citrus risk management policies in Lattakia.

Keywords: risk culture, citrus risk, risk management policy, insurance policy, risk assumption policy, risk transfer policy for non-insurance companies, risk avoidance policy.

Copyright **:**Tishreen University journal-Syria, The authors retain the copyright under a CC BY-NC-SA 04

* **Professor - Department of Agricultural Economics - Faculty of Agricultural Engineering - Tishreen University - Lattakia - Syria.**
****Researcher -General Authority for Agricultural Research - Bouqa Agricultural Research Station.**
*****Postgraduate student (PhD) -Department of Agricultural Economics - Faculty of Agricultural Engineering - Tishreen University. - Lattakia - Syria.**

ثقافة المخاطر وتأثيرها في سياسة إدارة مخاطر الحمضيات في اللاذقية

د. غسان يعقوب*

د. وائل حبيب**

صفاء رزوق***

(تاريخ الإيداع 2 / 7 / 2023. قبل للنشر في 6 / 9 / 2023)

□ ملخّص □

هدفت الدراسة إلى التعرف على ثقافة المخاطر وبيان تأثيرها في سياسة إدارة مخاطر الحمضيات في اللاذقية.

شمل مُجتمع البحث المزارعين في مجال زراعة الحمضيات في اللاذقية، تم توزيع الاستبانة على 222 مزارع تم استعادة 210 استبانات وكانت 202 استبانة صالحة للتحليل.

أظهرت نتائج الدراسة وجود تأثير معنوي لثقافة المخاطر في سياسة التأمين إحدى سياسات إدارة مخاطر الحمضيات في اللاذقية، وعدم وجود تأثير معنوي لثقافة المخاطر في سياسة افتراض الخطر إحدى سياسات إدارة مخاطر الحمضيات في اللاذقية.

الكلمات المفتاحية: ثقافة المخاطر، مخاطر الحمضيات، سياسة إدارة المخاطر، سياسة التأمين، سياسة افتراض الخطر، سياسة نقل الخطر لغير شركات التأمين، سياسة تجنب الخطر.

حقوق النشر : مجلة جامعة تشرين- سورية، يحتفظ المؤلفون بحقوق النشر بموجب الترخيص CC BY-NC-SA 04

*أستاذ- قسم الاقتصاد الزراعي- كلية الهندسة الزراعية- جامعة تشرين- اللاذقية- سورية.

**باحث الهيئة العامة للبحوث الزراعية – محطة بوقا للبحوث الزراعية- سورية.

***طالبة دراسات عليا (دكتوراه) -قسم الاقتصاد الزراعي- كلية الهندسة الزراعية- جامعة تشرين- سورية.

مقدمة:

تتعدد سياسات إدارة الخطر بتعدد أنواع الخطر، ويصعب وضع سياسة مثلى لإدارة خطر بعينه تطبق في جميع الحالات، كما يصعب حصر جميع السياسات التي يمكن استخدامها في إدارة الأخطار وذلك لتعددها واختلاطها مع بعضها البعض، ولكن يسهل وضع هذه السياسات في مجموعات متشابهة مع الأخذ في الاعتبار أن سياسات إدارة الخطر لا تقف عند حد محدود، بل تتطور وتتجدد من وقت لآخر ومن مجتمع لآخر.

ومن وجهة ثقافة المخاطر تمثل مجموع التصورات والمواقف والسلوكيات تجاه المخاطر ويمكن ملاحظة الاختلافات الثقافية بين عن طريق مؤشرات بسيطة ودقيقة، كما تعتبر ثقافة إدارة المخاطر عاملاً أساسياً ومهماً في ترسيخ ممارسات إدارة المخاطر، إنها تعّبر عن القيم المشتركة المتأصلة التي تعزّز أهمية مراعاة المخاطر عند اتخاذ القرارات على مختلف المستويات؛ فهي قواعد وتقاليد سلوك الأفراد والجماعات التي تحدد الطريقة التي يحددون بها ويفهمون ويناقشون ويتصرفون وفقًا لمخاطر تواجههم ويتحملونها.

إن الغاية من الدراسة الحالية دراسة ثقافة المخاطر وتأثيرها في سياسة إدارة مخاطر الحمضيات في اللاذقية.

الدراسات المرجعية: من الدِّراسات السَّابقة الَّتي تناولت الموضوع.

في دراسة **(حساني، 1988)** بعنوان صغار المزارعين والمخاطر الزراعية في المناطق شبه الجافة في الأردن، وهدفت هذه الدراسة إلى اقتراح نموذج افتراضي للتأمين الزراعي ودور بعض الاستراتيجيات والأعمال الزراعية في التخفيف من حدة المخاطر الزراعية التي يواجهها صغار المزارعين باستخدام أسلوب البرمجة الخطية وتقليل الانحرافات المطلقة.

توصلت **دراسة (عبيد، 1994)** إن ما يواجه الإنتاج الزراعي من تقلبات يؤثر على باقي قطاعات الاقتصاد مما يتطلب حماية المحاصيل الزراعية المختلفة من الأضرار التي تسببها الأخطار الطبيعية التي تتعرض لها الزراعة في مصر، فالحد من الخسائر التي تسببها الآفات الزراعية بأنواعها المختلفة يعتبر أحد العناصر الهامة في مجال تحسين الإنتاجية الزراعية، ولقد أصبح من غير المقبول تحمل أي خسارة في المحاصيل الزراعية المختلفة كما أو نوعا نتيجة الإصابة بأمراض النباتات أو بالآفات الحشرية، بل أصبح من الواجب تلافي هذه الخسائر والتقليل من الفاقد في الناتج الزراعي وجعله في أضيق الحدود، وتوصلت بعض الدراسات إلى أن الخسائر التي تسببها الآفات والأمراض والحشائش تقريبا تنحصر نسبتها ما بين 15 %إلى 35، %و قد تزيد في بعض الدول حديثة العهد بالتنمية الزراعية حيث قد تصل إلى 50 %من قيمة الانتاج الزراعي لهذه الدول).

وتناولت دراسة **(عبد العزيز الشاذلي، فوزي وآخرون، 2009)** بعنوان "التركيب المحصولي المصري في ظل المخاطرة والمتغيرات المحلية والدولية " أشاروا إلى أن: دراسة المخاطرة واللايقين وآثارها ونتائجها على القطاع الزراعي والقرارات المتعلقة به، لتعدد المخاطر المحيطة حوله، وذلك نظراً لطبيعته الإنتاجية والتي تميزه عن غيره من القطاعات الإنتاجية، وأوصت الدراسة بضرورة إيجاد تراكيب محصولية بديلة يكون العامل المحدد والأساسي فيها هو معيار الدخل المتحقق للمحصول الناتج في تلك الظروف والمتغيرات

وفي دراسة **(مصطفى، محمد رشروش، وآخرون، 2010)** بعنوان " ادارة مخاطر التمويل الريفي في اقليم الشرق الأدنى وشمال أفريقيا " أوصت الدراسة بضرورة قيام الدولة بتقديم الدعم المالي للقطاع الزراعي عن طريق التأمين الزراعي في حال حدوث كوارث جماعية وضرورة توفير برامج علاقات عامة فعالة ونظم معلومات مناسبة عن المخاطر المستهدفة واعطاء أهمية لنشر الوعي التأميني لدى جموع الفلاحين.

3ـ المشكلة البحثية:

تتعدد سياسات إدارة المخاطر بتعدد أنواعها المختلفة، ويصعب وضع سياسة مثلى لإدارة خطر بعينه تطبق في جميع الحالات، كما يصعب حصر جميع السياسات التي يمكن استخدامها في إدارة الأخطار وذلك لتعددها واختلاطها مع بعضها البعض، ولكن يسهل وضع هذه السياسات في مجموعات متشابهة مع الأخذ في الاعتبار أن سياسات إدارة الخطر لا تقف عند حد محدود، بل تتطور وتتجدد من وقت لآخر ومن مجتمع لآخر، ومن جهة أخرى تعد ثقافة الخطر الزراعي عبارة عن قواعد وتقاليد سلوك الأفراد والجماعات داخل قطاع الزراعة ما التي تحدد الطريقة التي يحددون بها ويفهمون ويناقشون ويتصرفون وفقًا لمخاطر المنظمة والمخاطر التي تتحملها

من خلال الاطلاع على واقع القطاع الزراعي في اللاذقية؛ فقد شهدت المنطقة صدمات متعددة، ناجمة إلى حد كبير عن المخاطر الزراعية على مدى السنوات الثلاثين الماضية، والتي تفرض تكلفة عالية لتأمين متطلبات وحاجة السوق من الحمضيات، والقدرة على تحمل تكاليف الإنتاج، وبناء على ما سبق تمَّ صياغة المشكلة البحثية بالتساؤل الآتي:

ـ ما هو تأثير ثقافة المخاطر في سياسة إدارة مخاطر الحمضيات وهي (سياسة افتراض الخطر، سياسة افتراض الخطر، سياسة نقل الخطر لغير شركات التأمين، سياسة تجنب الخطر) في اللاذقية؟

أَهميَّة البحث وأَهدافه:

1ـ الأهمية النظرية: تأتي أهمية هذا البحث من أن ثقافة الخطر أصبحت تلعب دوراً مهماً في سياسة إدارة المخاطر، والمحافظة على الحد الأدنى من الخطر وتحقيق الأمان لمختلف القطاعات ومنها الزراعي، بالإضافة إلى تقديم مادة نظرية مهمة للمكتبة يمكن أن يطلع عليها الدراسين والباحثين في هذا المجال.

2ـ الأهمية العملية: من خلال تطبيق الدراسة في القطاع الزراعي في اللاذقية وبالتالي التوصل إلى مجموعة من النتائج والتوصيات يمكن أن تفيد أصحاب القرار في التأثير في سياسة إدارة المخاطر من خلال ثقافة المخاطر، وبالتالي يهدف البحث إلى التعرف على ثقافة المخاطر وبيان تأثيرها في سياسة إدارة مخاطر الحمضيات في اللاذقية

فرضيَّات البحث:

تتمثل فرضيات البحث الآتي:

1- **<u>الفرضيَّة الأولى</u>:** يوجد تأثير معنوي لثقافة المخاطر في سياسة التأمين إحدى سياسات إدارة مخاطر الحمضيات في اللاذقية.

2- **<u>الفرضيَّة الثَّانية</u>:** يوجد تأثير معنوي لثقافة المخاطر وسياسة افتراض الخطر إحدى سياسات إدارة مخاطر الحمضيات في اللاذقية.

3ـ **<u>الفرضيَّة الثالثة</u>:** يوجد تأثير معنوي لثقافة المخاطر وسياسة نقل الخطر لغير شركات التأمين إحدى سياسات إدارة مخاطر الحمضيات في اللاذقية.

4ـ **<u>الفرضيَّة الرابعة</u>:** يوجد تأثير معنوي لثقافة المخاطر وسياسة تجنب الخطر إحدى سياسات إدارة مخاطر الحمضيات في اللاذقية.

طرائق البحث و مواده:

من أجل تحقيق أهداف الدراسة تم الاعتماد على الفلسفة الوضعية مع تبنّي المدخل الاستنتاجي كأسلوب للدراسة أي الانطلاق من العام إلى الخاص، بحيث تُحَوَّلُ النظرية التي تربط بين ثقافة الخطر المحددة بهذا البحث وسياسة إدارة الخطر إلى فرضيات محددة قابلة للاختبار. حيث تم الاعتماد في صياغة فرضيات ومتغيرات البحث ولتكوين الإطار النّظري للبحث من خلال جمعِ البيانات الثّانويّة من مصادِرها المُعتمدة، وتتمثّل أهم هذه المصادر في: الدّراسات السّابقة، الكُتب والمراجع والمجلّات، المطبوعات والدّوريات والمنشورات الرّسمية العربيّة والأجنبيّة ذات العلاقة بمفهوم ثقافة الخطر وسياسة إدارة المخاطر، أي العلاقة المرتقبة بين المتغيرين (المستقل والتابع)، باستخدام استبانة مصممة لهذا البحث بشكل خاص، وبالتالي توصيف وتحليل وتفسير الظّاهرة بدقّة ضمن الواقع وتقديم توصياتٍ واقتراحاتٍ لتحسين هذا الواقع المدروس في المستقبل، وهذا يتوافق مع الافتراضات الأساسية للنظرية القائمة على الموارد ونظرية النُّظم.

ولتطوير منهجية دراسة ثقافة الخطر، أشارت العديد من الدراسات السابقة التي تم ذكرها في فقرة الدراسات السابقة إلى مفاهيم ونظريات من مختلف المجالات، حيث تبيّن أنَّ الجمع بين العديد من المجالات الأكاديمية المتنوعة وربطها في مخطط متماسك لقيادة التغيير في القطاع الزراعي بفعالية أمر نوعي ومميّز بالرغم من أنَّ المقارنات المباشرة مع النظريات الموجودة الأخرى صعبة، كما تم الاعتماد على أسلوب المسحِ الاحصائي من خلال تصميم استبانة مناسبة لجمع البيانات الأوّلية من مجتمع وعينة البحث ومن ثمّ القيام بتحليلها للحصول على نتائج إحصائية دقيقة حول موضوع الدراسة، وبالتالي اختبار فرضيات البحث من خلالها استخدام البرنامج الاحصائي SPSS.

- مجتمع وعينة البحث:

شمل مُجتمع البحث المزارعين في مجال زراعة الحمضيات في اللاذقية

تم توزيع الاستبانة على 222 مزارع تم استعادة 210 استبانات وكانت 202 استبانة صالحة للتحليل.

حدود البحث: زمانيَّة: فترة توزيع الاستبانة في شهر نيسان عام 2023. **ومكانيَّة:** بأماكن زراعة الحمضيات في محافظة اللاذقية.

-الإطار النظري للبحث:

1- مفهوم الخطر:

وفقًا لدراسة (Haneef *et al*, 2012, p: 309) يمكن تعريف الخطر على أنه "احتمال انخفاض في المنفعة الاقتصادية بسبب خسارة مالية أو مصاريف أو خسارة غير متوقعة حدثت فيما يتعلق بمعاملة كما تم تقسيمها إلى فئتين:

أخطار يمكن السيطرة عليها: الأخطار التي يمكن فيها التخفيف من احتمالية الخسارة التي قد يتم تكبدها باستخدام تقنيات تخفيف الأخطار أو فرض حدود على المعاملات التي قد تولد الأخطار.

أخطار لا يمكن السيطرة عليها: اعتماداً على تنوع الأخطار التي يمكن السيطرة عليها بمرور الوقت، ومخاطر الخسارة التي لا يمكن التنبؤ بها باستخدام أي قياس للخطر وتقنيات التخفيف أو عن طريق تطبيق حدود التعرض للخطر، والتي تتحقق عند ظهورها.

ومن وجهة نظر (Kanchu & Kumar, 2013, p: 145) يتم تعريف الخطر على أنه أي شيء يمكن أن يخلق عوائق في طريق تحقيق أهداف معينة، والذي يمكن أن يكون بسبب عوامل داخلية أو عوامل خارجية، اعتماداً على نوع الخطر الموجود في موقف معين؛ حيث يمكن أن يؤدي التعرض لهذا الخطر إلى جعل الموقف أكثر خطورة، ولعل

الطريقة الأفضل للتعامل مع مثل هذا الموقف؛ هو اتخاذ بعض التدابير الاستباقية لتحديد أي نوع من المخاطر التي يمكن أن تؤدي إلى نتائج غير مرغوب فيها. بعبارات بسيطة، يمكن القول إن إدارة المخاطر مسبقاً أفضل بكثير من انتظار حدوثها.

وبناءً على ما سبق الخطر هو الحالة المعنوية التي تلازم أي عمل عند اتخاذ القرارات، مما يترتب عليه حالة الشك أو الخوف أو عدم التأكد من نتائج تلك القرارات، والتي تتوقف على احتمال وحجم الخسارة المتوقعة من حادث طارئ.

2 – مفهوم إدارة المخاطر:

من وجهة نظر (Noory *et al*, 2021, P: 54) إدارة المخاطر هي ممارسة لتحديد وقياس ومتابعة ومراقبة طبيعة المخاطر التي يتم مواجهتها، إنها ليست عملية لمرة واحدة ولكنها عملية مستمرة تعتمد بشكل مباشر على التغيير في البيئة الخارجية والداخلية للخدمات والعمليات التي تتطلب اهتمامًا مستمرًا لتحديد المخاطر والسيطرة عليها.

ووفقاً لوجهة نظر (Tamimi, 2021, p: 118) يمكن تعريف إدارة المخاطر على أنها نهج علمي للتعامل مع المخاطر البحتة من خلال توقع الخسائر العرضية المحتملة وتصميم وتنفيذ الإجراءات التي من شأنها تقليل الأثر المالي للخسائر إلى الحد الأدنى، ومن جهة أخرى تم تعريف لجنة إدارة المخاطر على أنها تحديد وتحليل والسيطرة على هذه المخاطر التي تهدد الأصول أو القدرة الإدارية لأي عمل.

ومن وجهة نظر (Gurtu & Johny, 2021, P: 6) تشير إدارة المخاطر إلى الاستراتيجيات والأساليب والأدوات الداعمة لتحديد المخاطر والسيطرة عليها إلى مستوى مقبول، بالإضافة إلى ذلك، يمكن أيضاً الإشارة إلى إدارة المخاطر على أنها مجموعة متزامنة من الإجراءات والنهج لتوجيه المؤسسة لتقليل مخاطر تحقيق الأهداف التنظيمية؛ حيث تسمح إدارة المخاطر لصانع القرار بفهم وتقييم تأثير المخاطر في شبكة سلسلة التوريد. يؤدي التحكم في التعقيد إلى زيادة الكفاءة في التكلفة ويقلل من المخاطر.

3 – ثقافة المخاطر ودورها في القطاع الزراعي:

من المرجح أن تكون الاختلافات بين البلدان في المخاطرة بسبب الاختلافات في الثقافات الوطنية، بالإضافة إلى الاختلافات في لوائح الصناعة والعوامل المؤسسية القانونية (Ashraf, Zheng, Arshad, & Finance, 2016, p. 1).

وقد تمَّ تعريف ثقافة المخاطر وفقاً المعهد الدولي للتمويل على أنها قواعد وتقاليد سلوك الأفراد والجماعات داخل قطاع ما التي تحدد الطريقة التي يحددون بها ويفهمون ويناقشون ويتصرفون وفقًا لمخاطر المنظمة والمخاطر التي تتحملها (Agarwal, Gupta, Kumar, & Tamilselvam, 2019, p. 771).

كما أشار (FSB, 2014, p. 5) بأنه يمكن أن تكون الثقافة قضية معقدة للغاية لأنها تنطوي على سلوكيات ومواقف. ولكن يجب بذل الجهود من قبل المؤسسات والقطاعات المختلفة والمشرفين لفهم ثقافة المؤسسة أو القطاع وكيف تؤثر على الامان والسلامة حيث يركز المشرفون على معايير المؤسسة أو القطاع والمواقف والسلوكيات المتعلقة بالوعي بالمخاطر، والمخاطرة وإدارة المخاطر، أو ثقافة المخاطر في المؤسسة أو القطاع.

ولان الخيارات المتعلقة بالمخاطر هي نتيجة لمجموعة معقدة من المعتقدات والمعرفة والمواقف نظرًا لأن القطاع الزراعي يواجه خيارات لا يمكن تنظيمها مسبقًا بشكل صحيح، فقد يكون لثقافة المخاطر دور مهم في شرح سلوكها حيث تميل الشركات ذات الثقافات التي تقدر إدارة المخاطر ومديري المخاطر إلى أن تكون أقوى ويتم تمويلها بشكل أكثر تحفظًا (Bianchi *et al*, 2016, p: 2)

يعد الفهم الأفضل للمخاطر والقدرة على إجراء حوار إشرافي فعال حول ثقافة المخاطر ضمانًا قويًا وهذا يدفع المؤسسات والقطاعات المختلفة ومنها الزراعي إلى تحسين ثقافة المخاطر الخاصة به.

4 –الأخطار الزراعية:

تتعرض المحاصيل الزراعية أثناء مراحل نموها المختلفة للعديد من الأخطار الطبيعية التي لا دخل للمزارع في حدوثها، ومن الصعب تجنبها، ويؤدى وقوعها إلى خسائر جسيمة ما لم تتخذ السياسات الكفيلة بمجابهتها وتقليل خسائرها بأقل تكلفة ممكنة، ومما لا شك فيه أن تحديد الأخطار الزراعية في مرحلة الإنتاج وحصرها وتحليلها وإيجاد الوسائل الملائمة للتحكم فيها لتقليل معدل تكرار حدوثها والاحتياط لنتائجها ومواجهة خسائرها، يحقق العديد من الفوائد على الأطراف المنتفعة بالإنتاج الزراعي وهم الحكومة والمنتجون المستهلكون (Hazell et al, 2010, P: 13).

- ويمكن حصر الأخطار الزراعية فيما يلي (World Bank staff and consultants, 2011, P: 6):
- التقلبات المناخية) الطقس.
- البرد والصقيع.
- الحرارة الشديدة والجفاف.
- العواصف والحريق.
- السطو والاختلاس.
- أمراض النبات والإصابة بالحشرات .
- التقلبات في سعر البيع.

5 –سياسة إدارة المخاطر

تتعدد سياسات إدارة الخطر بتعدد أنواع الخطر، ويصعب وضع سياسة مثلى لإدارة خطر بعينه تطبق في جميع الحالات.

كما يصعب حصر جميع السياسات التي يمكن استخدامها في إدارة الأخطار وذلك لتعددها واختلاطها مع بعضها البعض.

ولكن يسهل وضع هذه السياسات في مجموعات متشابهة مع الأخذ في الاعتبار أن سياسات إدارة الخطر لا تقف عند حد محدود، بل تتطور وتتجدد من وقت لآخر ومن مجتمع لآخر.

وللسهولة نضع سياسات إدارة الخطر في ثلاث مجموعات هي سياسة افتراض الخطر، وسياسة نقل الخطر، وسياسة تخفيض الخطر (دائرة الجمارك الأردنية، 2019).

5–1 سياسة التأمين

تعد سياسة التأمين من أكثر السياسات انتشاراً واستخداما في التعامل مع الأخطار على مستوى مختلف كل دول العالم وذلك لمواجهة الأخطار الاقتصادية البحتة أو الصافية لدرجة أنه أصبح التأمين علم وتخصص يدرس في جميع الجامعات والمعاهد الأكاديمية العليا في أغلب دول العالم.

وإذا تم اختيار سياسة التأمين من جانب مدير الخطر في مشروع ما كوسيلة لمواجهة الأخطار في هذا المشروع فيجب عليه أن يركز على العناصر التالية:

1. اختيار شركة التأمين التي تتمتع بسمعة تأمينية مالية طيبة في سوق التأمين (المؤمن المثالي).
2. استخدام الخيرة في اختيار التغطية التأمينية المناسبة لكل خطر من الأخطار.
3. التفاوض مع الفنيين في شركات التأمين فيما يتعلق بشروط عقد التأمين ربما قد تثمر هذه المفاوضات عن شروط وأسعار تأمينية أفضل.
1. نشر المعلومات عن البرنامج والتغطيات التأمينية لدى كل العاملين بالمشروع.

2. المتابعة الدورية المستمرة من جانب مدير الخطر لبرنامج التأمين الذي تم اختياره من جانبه ربما قد تثمر هذه المتابعة عن نقاط ضعف في هذا البرنامج المتاح فيتم التغيير نحو الأفضل لمصلحة المشروع (منصور، 2000).

5-2 سياسة افتراض الخطر:

يقصد بها أن على متخذ القرار أن يقبل الخطر وما يترتب عليه من تحقق حوادث وخسائر قبولا تاماً متحملا جميع الأعباء المترتبة على ذلك. وتطبق هذه السياسة بطريقتين مختلفتين إحداهما دون تخطيط سابق، والثانية حسب خبرة مدروسة لمواجهة الخسائر المتوقعة، كما توجد سياسات مساعدة لسياسة افتراض الخطر أهمها سياسة الوقاية والتحكم في قيمة الخسارة.

5-2-1 سياسة افتراض الخطر بدون تخطيط سابق:

تصلح هذه السياسة في حالة القرارات المتعلقة بالأخطار غير الاقتصادية، أي الأخطار المعنوية، مثل خطر الخوف على حياة صديق عزيز أو رجل مصلح ديني أو قائد وزعيم عظيم، لأن الخسارة التي تترتب على تحقق مثل هذا الخطر تكون عادة خسارة معنوية في شكل حزن أو تقاعس أو عدم رضا.

كما تصلح هذه السياسة أيضا في ادارة الأخطار التي يكون ناتج تحقق حوادثها خسارة اقتصادية صغيرة وغير متكررة، مثل الخسائر التي تنتج للمباني من جراء هطول الأمطار في بلاد غير ممطرة أو قليلة الأمطار، وما يتطلبه ذلك من طلاء المبنى أو نوافذه.

كما تصلح هذه السياسة في حالة كون توقع الظواهر الطبيعية أو العامة غير متوقع أصلاً مثل خطر الفيضانات في بلاد ليس بها أنهار ولا تسقط عليها أمطار.

ومن المزايا الرئيسية لهذه السياسة عدم إنفاق أية تكاليف أو حجز أية أموال أو حتى ضياع الوقت في التخطيط للسياسة اللازمة لمواجهة الخطر من جانب المسؤولين وهذه السياسة لا تؤثر في الخطر ولا في عوامله ولا تأثير لها على ناتج الخسارة التي من الممكن ان تحدث لو تحقق الخطر (أبو بكر والسيفو، 2009).

5-2-2 سياسة افتراض الخطر حسب خطة موضوعة:

تستخدم عادة لمواجهة عبء الأخطار الاقتصادية وأهم الطرق المتبعة في تطبيق هذه السياسة ما يلي:

أ. طريقة تكوين احتياطي عارض لمواجهة الخسائر المادية الناشئة عن أخطار حوادث متداخلة يصعب فصل بعضها عن البعض، ويصعب توقعها من حيث الزمان والقيمة، ويتم ذلك عن طريق ايداع مبالغ دورية على ضوء ما سبق تحمله وإنفاقه في السنوات السابقة.

ب. تكوين احتياطي خاص أو مخصص لمواجهة إحدى الخسارات المالية المتكررة والتي يسهل تقدير قيمتها في أغلب الأحيان مثال ذلك احتياطي استهلاك الآلات والمباني والأدوات والأثاث... إلخ.

وتظهر تكلفة هذه السياسة عامة في الفرق بين عائد الاحتياطي المستثمر المنخفض وعائد المال العادي المرتفع، حيث يصعب أحيانا استثمار الاحتياطي في استثمارات لها نفس عائد أموال الفرد أو المشروع. وهذه السياسة لا تؤثر في الخطر ولا في عوامله ولكن تأثيرها يظهر على ناتجه من خسارة (أبو بكر والسيفو، 2009).

5-2-3 سياسة الوقاية والتحكم في قيمة الخسارة:

كثيرا ما تدخل ضمن سياسات افتراض الخطر، كما أنها تستخدم كسياسة مساعدة ضمن أية سياسة أخرى متبعة في إدارة الخطر، عن طريق استخدام إجراءات ووسائل الوقاية والمنع لتقليل عبء الخطر، هذه الإجراءات والوسائل، تتكون

من تركيبات واحتياطات وتعليمات تؤدي إلى تخفيض احتمال حدوث الحادث من ناحية وحجم الخسارة المتوقعة من ناحية أخرى.

وتعتبر هذه السياسة ضرورية وهامة في حالة اتباع سياسة افتراض الخطر بدون خطة سابقة، حتى لا تقع الخسائر كبيرة لدرجة لا يمكن تحملها.

كما تحقق هذه السياسة مكسب للفرد أو المشروع في حالة اتباع لسياسة افتراض الخطر حسب خطة موضوعة، إذ أنه كلما نقص احتمال حدوث الحادث كلما قل حجم الخسائر وبالتالي يكون الاحتياطي السابق تكوينه كافيا أو أكثر من الكفاية.

وتمثلت تكلفة سياسة الوقاية والمنع في قيمة تكاليف وسائل الوقاية من تركيبات هندسية واختراعات فنية، وتكاليف التشغيل والمراقبة المستمرة لهذه الأجهزة (حماد، 2007).

5-3 سياسة نقل الخطر لغير شركات التأمين:

ويتم نقل الخطر من طرف إلى آخر عن طريق تعاقد بينهما يترتب عليه التزامات معينة بين متخذ القرار وهو صاحب الخطر الأصلي وبين الطرف الآخر وهو المنقول إليه الخطر، حيث يتعهد صاحب الخطر الأصلي بدفع تكلفة الخطر إلى طرف المنقول إليه الخطر والذي يتعهد هو الآخر بتحمل عبء الخسارة التي تحدث عند تحقق الحادث أو الحوادث المنصوص عليها في العقد، وتختص هذه السياسة بالأخطار الاقتصادية الطبيعية في معظم الأحيان وأخطار المضاربة خاصة أعمال التجارة والصناعة في بعض الأحيان.

ومن أمثلة العقود التي يتم بمقتضاها نقل الخطر عقود التشييد، وعقود الإيجار، وعقود النقل، وعقود الأمانة، وعقود تكوين الشركات.

وتختلف وسيلة نقل الخطر عن وسيلة افتراض الخطر السابقة، حيث أنه في ظل افتراض الخطر يكون الفرد أو المشروع في موقف يسمح له بمواجهة الخسارة، لذلك يتحملها سواء كان ذلك بخطة أو بدون خطة، أما في حالة نقل الخطر فإن الفرد أو المشروع يجد أنه من الأصلح له ألا يتحمل ناتج الخطر ويكون مستعدا لدفع تكلفة نقل الخطر مقدما إلى طرف آخر سواء تحقق الخطر في المستقبل أو لم يتحقق (الهناسي، 2001).

5-4 سياسة تجنب الخطر:

وتعنى هذه السياسة التخلي عن الأخطار الحالية التي تواجهها المنشأة عن طريق التوقف عن إنتاج سلع ومنتجات قد تصيب الأشخاص في المنطقة المحيطة بأمراض مهنية أو يكون لها تأثير عكسي على البيئة والمجتمع.

كما تعني تجنب الأخطار المستقبلية عن طريق الامتناع أو الإحجام عن اتخاذ قرار بشراء عقار أي منزل في منطقة تكثر بها الزلازل خاصة عندما نتلقى النصح والمشورة من خبير زلازل في هذه المنطقة.

5-4-1 ايجابيات سياسة تجنب الخطر:

تخفيض الخطر واحتمال الخسارة إلى الصفر حيث أنه هذه الحالة لا يوجد خطر أصلا.

5-4-2 سلبيات سياسة تجنب الخطر:

قد يكون من الصعب تجنب كل الأخطار كما في حالة استحالة تجنب خطر الوفاة بالنسبة لرب الأسرة وهو أمر منطقي، كما أنه أحيانا تكون هذه السياسة غير عملية أو غير مجدية للتعامل مع بعض الأخطار الناتجة عن صناعة معينة مثل صناعة الإسمنت أو البترول والتي لا يجوز تجنبها بسبب أضرارها وتأثيرها السلبي أو العكسي بسبب ما ينتج عن هذه الصناعة من أرباح ولأهميتها اقتصادياً واجتماعيا بالنسبة لأفراد المجتمع مع الأخذ في الاعتبار أنه من

الممكن استخدام بعض أجهزة الوقاية والتحكم في الخسائر وذلك لتقليل الآثار السلبية التي قد تنتج عنها (البلقيني وواصف، 2004) .

النتائج والمناقشة:

تم الاعتماد على الاستبانة كأداة لجمع البيانات، مع القيام بالمقابلات الشخصية مع عدد من أفراد عيّنة البحث، حيث تناولت الاستبانة جمع بيانات حول تأثير ثقافة الخطر في سياسة إدارة المخاطر وهي تُمثل 21 عبارة، وقد تم الاعتماد على مقياس ليكرت الخماسي وذلك لبيان درجات الموافقة كما يأتي:

الإجابة	موافق بشدة	موافق	محايد	غير موافق	غير موافق بشدة
درجة الإجابة	5	4	3	2	1

حيث تم استخدام معامل ألفا كرونباخ لحساب ثبات المقاييس (غدير، 2012، P، 234–246)، حيث تمّ حساب معامل كرونباخ لحساب ثبات جميع عبارات الاستبانة معاً كما هو موضّح بالجدول (1)؛ وحساب ثبات متغيّرات الدّراسة كلّ على حدة.

ويُظهر الجدول (1) أنّ قيمة ثبات معامل الثبات ألفا كرونباخ الكلّية يساوي 0.631 (معامل ثبات مقبول) وهي أكبر من 0.6، وهذا يدلّ على أنّ جميع العبارات تتمتع بثبات جيّد ولا داعي لحذف أيّة عبارة.

الجدول(1) معامل ألفا كرونباخ لجميع عبارات الاستبانة

Cronbach's Alpha	N of Items
.631	21

المصدر: نتائج التحليل الإحصائي باستخدام برنامج SPSS اصدار 20.

اختبار الفرضيّات:

تم حساب الإحصاءات الوصفية لكل عبارة من عبارات الاستبانة وذلك لمعرفة متوسط إجابات أفراد العينة حيث تبيّن من خلال الجدول (2) أنّ جميع عبارات محاور الاستبانة كانت أقل من (3) متوسط مقياس ليكرت الخماسي المستخدم وهذا يعني عدم موافقة أفراد العينة على جميع العبارات مما يشير إلى عدم وجود ثقافة المخاطر وسياسة تأمين وفق إجابات أفراد العينة، وإن وجدت بعض المفاهيم المرتبطة بالتأمين فتكون عامة ولا تغطي سياسات التأمين بالشكل الأمثل صندوق الدعم الزراعي وصندوق درء الكوارث

الجدول (2) الإحصائيات الوصفية الخاصّة ببنود الاستبانة

البعد	عبارات الاستبانة	N	Mean	Std. Deviation	Sig
ثقافة المخاطر	يتم اخذ عينات من الحمضيات واجراء فحصها وتحليلها بشكل دوري	202	1.83	1.279	.000
	تتم مكافحة الحشرات والقوارض بشكل مستمر	202	1.58	1.122	.000
	يتم نشر الوعي عن مخاطر الحمضيات واهمية التقيد بالتعليمات المقررة لمواجهتها	202	1.53	1.125	.000
	يتم الوقوف على اسباب الخطر بواسطة لجنة زراعية لضمان عدم تكرار وقوعه	202	1.37	1.034	.000
	يتم العمل على ازالة جميع الأعشاب اليابسة، ومخلفات المزروعات	202	1.15	.580	.000
	يتم العمل على استبدال نظام الري اليدوي في الزراعة بنظام آلي يمنع وجود اشجار أو اعشاب يابسة	202	1.58	1.161	.000
	يتم تدريب عمال الزراعة على العمل الآمن والأعمال الحديثة في مجال الري	202	1.36	.927	.000
	يتم نشر الوعي للعاملين في مجال زراعة الحمضيات حول القوانين والأنظمة الزراعية	202	1.51	1.098	.000

	يتم تشكيل فريق عمل للتوجه الى مكان وقوع الخطر.	202	1.44	1.069	.000
	يتم وضع الحلول المناسبة لعدم تكرار حدوث الخطر	202	1.39	.936	.000
سياسة التأمين	يتم اختيار شركة التأمين التي تتمتع بسمعة تأمينية مالية طيبة في سوق التأمين) المؤمن المثالي.(	202	1.82	1.278	.000
	يتم استخدام الخبرة في اختيار التغطية التأمينية المناسبة لكل خطر من الأخطار.	202	1.59	1.139	.000
	يتم التفاوض مع الفنيين في شركات التأمين فيما يتعلق بشروط عقد التأمين بحيث تثمر هذه المفاوضات عن شروط وأسعار تأمينية أفضل.	202	1.40	1.023	.000
	يتم نشر المعلومات عن البرنامج والتغطيات التأمينية لدى كل العاملين في مجال زراعة الحمضيات.	202	1.21	.638	.000
سياسة اقتراض الخطر	يتم تكوين احتياطي عارض لمواجهة الخسائر المادية الناشئة عن أية أخطار حوادث متداخلة	202	1.58	.776	.000
	يتم تكوين احتياطي خاص أو مخصص لمواجهة إحدى الخسارات المالية المتكررة والتي يسهل تقدير قيمتها في أغلب الأحيان	202	1.46	.499	.000
سياسة نقل الخطر لغير شركات التأمين	يتم نقل الخطر من طرف إلى آخر عن طريق تعاقد بينهما يترتب عليه التزامات معينة بين متخذ القرار وهو صاحب الخطر الأصلي	202	1.84	1.015	.000
	يتعهد صاحب الخطر الأصلي بدفع تكلفة الخطر إلى طرف المنقول إليه الخطر والذي يتعهد هو الآخر بتحمل عبء الخسارة التي تحدث عند تحقق الحادث أو الحوادث المنصوص عليها في العقد	202	1.87	1.004	.000
استراتيجية تجنب الخطر	يتم التخلي عن الأخطار الحالية التي يواجهها المزارع عن طريق التوقف عن إنتاج حمضيات قد تصيب الأشخاص في المنطقة المحيطة بأمراض مهنية	202	1.49	1.071	.000
	يتم تجنب الأخطار المستقبلية عن طريق الامتناع أو الإحجام عن اتخاذ قرار بشراء عقار في منطقة تكثر بها الزلازل خاصة عندما يتلقى المزارع النصح والمشورة من خبير زلازل في هذه المنطقة	202	1.66	.939	.000
	يتم تخفيض الخطر واحتمال الخسارة إلى الصفر	202	1.09	.293	.000

المصدر: نتائج التحليل الإحصائي باستخدام برنامج SPSS اصدار 20.

بعد ذلك تم القيام باختبار فرضيات البحث:

- **<u>نتيجة اختبار الفرضية الأولى التي تنص على:</u>** يوجد تأثير معنوي لثقافة المخاطر في سياسة التأمين إحدى سياسات إدارة مخاطر الحمضيات في اللاذقية، ولاختبار هذه الفرضية تم استخدام تحليل الانحدار الخطي، حيث أظهر الجدول (3) ما يلي:

الجدول (3) نتائج تحليل الانحدار الخطي لثقافة المخاطر في سياسة التأمين

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Change Statistics				
					R Square Change	F Change	df1	df2	Sig. F Change
1	.428[a]	.183	.179	.69095	.183	44.800	1	200	.000

المصدر: نتائج التحليل الإحصائي باستخدام برنامج SPSS إصدار 20.

يتضح من الجدول (3) أن معامل الارتباط بلغ 0.428، وهذا يدل على وجود ارتباط متوسط بين ثقافة المخاطر وسياسة التأمين إحدى سياسات إدارة مخاطر الحمضيات، كما بلغ معامل التحديد 0.183، وهو يدل على أن 18.3% من تغيرات سياسة التأمين إحدى سياسات إدارة مخاطر الحمضيات تتبع لتغيرات ثقافة المخاطر، و81.7% من تغيرات سياسة التأمين تتبع لعوامل أخرى مثل (العوامل الاقتصادية، والقوانين الزراعية) وغيرها من العوامل التي لم تظهر ضمن هذه الدراسة، مما يعني أن هناك تأثيراً معنوياً لثقافة المخاطر في سياسة التأمين، وبما أن Sig= P= 0.000 < a=0.05، **نقبل الفرضية التي تنص على وجود تأثير معنوي لثقافة المخاطر في سياسة التأمين إحدى سياسات إدارة مخاطر الحمضيات في اللاذقية.**

- **<u>نتيجة اختبار الفرضية الفرعية الثانية التي تنص على</u>:** يوجد تأثير معنوي لثقافة المخاطر في سياسة افتراض الخطر إحدى سياسات إدارة مخاطر الحمضيات في اللاذقية، ولاختبار هذه الفرضية تم استخدام تحليل الانحدار الخطي، حيث أظهر الجدول (4) ما يلي:

الجدول (4) نتائج تحليل الانحدار الخطي لثقافة المخاطر في سياسة افتراض الخطر

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Change Statistics				
					R Square Change	F Change	df1	df2	Sig. F Change
1	.132[a]	.017	.012	.53803	.017	3.541	1	200	.061

المصدر: نتائج التحليل الإحصائي باستخدام برنامج SPSS إصدار 20.

يتضح من الجدول (4) أن معامل الارتباط بلغ 0.132، وهذا يدل على وجود ارتباط ضعيف بين ثقافة المخاطر وسياسة افتراض الخطر إحدى سياسات إدارة مخاطر الحمضيات، كما بلغ معامل التحديد 0.017، وهو يدل على أن 1.7% من تغيرات سياسة افتراض الخطر إحدى سياسات إدارة مخاطر الحمضيات تتبع لتغيرات ثقافة المخاطر، و98.3% من تغيرات سياسة افتراض الخطر تتبع لعوامل أخرى مثل (العوامل الاقتصادية، والقوانين الزراعية) وغيرها من العوامل التي لم تظهر ضمن هذه الدراسة، مما يعني أن هناك تأثيراً معنوياً لثقافة المخاطر في سياسة افتراض الخطر، وبما أن Sig= P= 0.000 < a=0.05، **نقبل الفرضية العدم التي تنص على عدم وجود تأثير معنوي لثقافة المخاطر في سياسة افتراض الخطر إحدى سياسات إدارة مخاطر الحمضيات في اللاذقية.**

<u>نتيجة اختبار الفرضية الثالثة التي تنص على</u>: يوجد تأثير معنوي لثقافة المخاطر في سياسة نقل الخطر لغير شركات التأمين إحدى سياسات إدارة مخاطر الحمضيات في اللاذقية، حيث أظهر الجدول (5) ما يلي:

الجدول (5): نتائج تحليل الانحدار الخطي لثقافة المخاطر في سياسة نقل الخطر لغير شركات التأمين

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Change Statistics				
					R Square Change	F Change	df1	df2	Sig. F Change
1	.083[a]	.007	.002	.75348	.007	1.392	1	200	.239

المصدر: نتائج التحليل الإحصائي باستخدام برنامج SPSS إصدار 20.

يتضح من الجدول (5) أن معامل الارتباط بلغ 0.083، وهذا يدل على وجود ارتباط ضعيف وشبه معدوم بين ثقافة المخاطر و سياسة نقل الخطر لغير شركات التأمين إحدى سياسات إدارة مخاطر الحمضيات، كما بلغ معامل التحديد 0.007، وهو يدل على أن 0.7% من تغيرات سياسة نقل الخطر لغير شركات التأمين إحدى سياسات إدارة مخاطر الحمضيات تتبع لتغيرات ثقافة المخاطر، و99.3% من تغيرات سياسة نقل الخطر لغير شركات التأمين تتبع لعوامل أخرى مثل (العوامل الاقتصادية، والقوانين الزراعية) وغيرها من العوامل التي لم تظهر ضمن هذه الدراسة، مما يعني أن هناك تأثيراً معنوياً لثقافة المخاطر في سياسة نقل الخطر لغير شركات التأمين ، وبما أن Sig= P= 0.239 > a=0.05، نقبل الفرضية **التي تنص على عدم وجود تأثير معنوي لثقافة المخاطر في سياسة نقل الخطر لغير شركات التأمين إحدى سياسات إدارة مخاطر الحمضيات في اللاذقية.**

- **<u>نتيجة اختبار الفرضية الرابعة التي تنص على:</u>** يوجد تأثير معنوي لثقافة المخاطر وسياسة تجنب الخطر إحدى سياسات إدارة مخاطر الحمضيات في اللاذقية، ولاختبار هذه الفرضية تم استخدام تحليل الانحدار الخطي، حيث أظهر الجدول (6) ما يلي:

الجدول رقم (6) نتائج تحليل الانحدار الخطي لثقافة المخاطر وسياسة تجنب الخطر

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Change Statistics				
					R Square Change	F Change	df1	df2	Sig. F Change
1	.285[a]	.081	.077	.43639	.081	17.691	1	200	.000

المصدر: نتائج التحليل الإحصائي باستخدام برنامج SPSS اصدار 20.

يتضح من الجدول السابق أن معامل الارتباط بلغ 0.285، وهذا يدل على وجود ارتباط متوسط بين ثقافة المخاطر وسياسة تجنب الخطر إحدى سياسات إدارة مخاطر الحمضيات، كما بلغ معامل التحديد 0.081، وهو يدل على أن 8.1% من تغيرات سياسة تجنب الخطر إحدى سياسات إدارة مخاطر الحمضيات تتبع لتغيرات ثقافة المخاطر، و91.9% من تغيرات تجنب الخطر تتبع لعوامل أخرى مثل (العوامل الاقتصادية، والقوانين الزراعية) وغيرها من العوامل التي لم تظهر ضمن هذه الدراسة، مما يعني أن هناك تأثيراً معنوياً لثقافة المخاطر في سياسة تجنب الخطر ، وبما أن Sig= P= 0.000 < a=0.05، **الفرضية التي تنص على وجود تأثير معنوي لثقافة المخاطر في سياسة تجنب الخطر إحدى سياسات إدارة مخاطر الحمضيات في اللاذقية.**

- **تحليل التباين للعلاقة بين ثقافة المخاطر وسياسات إدارة مخاطر الحمضيات:**

تم إجراء تحليل التباين للعلاقة بين ثقافة المخاطر وسياسات إدارة مخاطر الحمضيات؛ حيث أظهر الجدول (7) ما يلي:

الجدول (7) تحليل التباين للعلاقة بين ثقافة المخاطر وسياسات إدارة مخاطر الحمضيات

		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
سياسة التأمين	Between Groups	46.445	15	3.096	8.178	.000
	Within Groups	70.425	186	.379		
	Total	116.870	201			
سياسة افتراض الخطر	Between Groups	30.270	15	2.018	13.101	.000
	Within Groups	28.650	186	.154		
	Total	58.921	201			
سياسة نقل الخطر لغير شركات التأمين	Between Groups	21.304	15	1.420	2.839	.001
	Within Groups	93.033	186	.500		
	Total	114.337	201			
استراتيجية تجنب الخطر	Between Groups	18.715	15	1.248	10.204	.000
	Within Groups	22.742	186	.122		
	Total	41.457	201			

المصدر: نتائج التحليل الإحصائي باستخدام برنامج SPSS اصدار 20.

نلاحظ من الجدول (7) أن قيمة احتمال الدلالة Sig= 0.00 أصغر من مستوى الدلالة α= 0.05 وهذا يعني قبول معادلات الانحدار.

الاستنتاجات والتَّوصيات:

الاستنتاجات:

1. وجود تأثير معنوي لثقافة المخاطر في سياسة التأمين إحدى سياسات إدارة مخاطر الحمضيات في اللاذقية.
2. عدم وجود تأثير معنوي لثقافة المخاطر في سياسة افتراض الخطر إحدى سياسات إدارة مخاطر الحمضيات في اللاذقية.

3. عدم وجود تأثير معنوي لثقافة المخاطر في سياسة نقل الخطر لغير شركات التأمين إحدى سياسات إدارة مخاطر الحمضيات في اللاذقية

4. وجود تأثير معنوي لثقافة المخاطر في سياسة تجنب الخطر إحدى سياسات إدارة مخاطر الحمضيات في اللاذقية.

التوصيات:

1. ضرورة نقل الخطر من طرف إلى آخر عن طريق تعاقد بينهما يترتب عليه التزامات معينة بين متخذ القرار وهو صاحب الخطر الأصلي
2. يجب أن يتعهد صاحب الخطر الأصلي بدفع تكلفة الخطر إلى طرف المنقول إليه الخطر والذي يتعهد هو الآخر بتحمل عبء الخسارة التي تحدث عند تحقق الحادث أو الحوادث المنصوص عليها في العقد
3. ضرورة التخلي عن الأخطار الحالية التي يواجهها المزارع عن طريق التوقف عن إنتاج حمضيات قد تصيب الأشخاص في المنطقة المحيطة بأمراض مهنية
4. يجب تجنب الأخطار المستقبلية عن طريق الامتناع أو الإحجام عن اتخاذ قرار بشراء عقار في منطقة تكثر بها الزلازل خاصة عندما يتلقى المزارع النصح والمشورة من خبير زلازل في هذه المنطقة
5. ضرورة تخفيض الخطر واحتمال الخسارة إلى الصفر

References:

1. Eid Ahmed Abu Bakr - Walid Ismail Al-Saifo, Risk Management and Insurance, Al-Yazuri Scientific House for Publishing and Distribution, Jordan, Amman 2009Tariq Abdel Aal Hammad, Risk Management / Individuals, Departments, Companies, Banks / Faculty of Commerce, Ain Shams, University House, Alexandria, 2007.Mahmoud Mukhtar Al-Hanasi, Principles of Risk and Insurance, University House, Alexandria, 2001Muhammad Tawfiq Al-Balqini, Jamal Abdel-Baqi Wasef, Principles of Risk Management and Insurance, Academic Book House, Cairo, Egypt 2004.
2. Gurtu, A; Johny, J (2021). Supply Chain Risk Management: Literature Review. MDPI stays neutral with regard to jurisdictional claims in published maps and institutional affiliations, p: 6, https://doi.org/10.3390/risks9010016.
3. Haneef, Sh; Riaz, T; Ramzan, M; Rana, M; Ishaq, H. M; Karim, Y (2012). Impact of Risk Management on Non-Performing Loans and Profitability of Banking Sector of Pakistan. International Journal of Business and Social Science Vol. 3 No. 7, p: 309.
4. Hazell P., Anderson J., Balzer N., Hastrup A., The Potential for Scale and Sustainability in Weather Index Insurance for Agriculture and Rural Livelihoods, International Fund for Agricultural Development and World Food Programme, Rome, 2010, p13.
5. KANCHU, Th; KUMAR, M. M (2013). Risk management in banking sector-an empirical study. International Journal of Marketing, Financial Services & Management Research, Vol.2, No. 2, Online available at www.indianresearchjournals.com.
6. Mansour, Mahmoud El-Sayed Issa, "A Study of the Impact of Economic Liberalization Policies on Cropping Structure in Old Lands," a study submitted to the Main Bank for Development and Agricultural Credit, Agricultural Economics Research Institute, Agricultural Research Center, 2000 AD
7. Mustafa Youssef, Educational Administration, A New Entrance to a New World, Dar Al-Lugha Al-Arabiya, Egypt, 2005.

8. Nair, Ajaj. "Risk Management by Banks Financing Agriculture and Rural Enterprise African and Asian Experience " , Working paper . Johannesburg 2009
9. Noory, S. N; ShahiMi, Sh; Ismail, A. G (2021). A Systematic Literature Review on the Effects of Risk Management Practices on the Performance of Islamic Banking Institutions. Asian Journal of Accounting and Governance 16: 53–75, http://dx.doi.org/10.17576/AJAG-2021-16-05.
10. Risk Management Strategy 2017-2019, Jordan Customs Department, Directorate of Strategies and Institutional Development.
11. Sami Naguib, Risk Management, Academy of Scientific and Technological Research for Risk and Insurance Research and Management, Insurance House, Heliopolis, 1998.
12. Tamimi, O. Y (2021). The Role of Internal Audit in Risk Management from the Perspective of Risk Managers in the Banking Sector, Australasian Accounting, Business and Finance Journal, 15(2), 2021, 114-129. doi: 10.14453/aabfj. v15i2.8.
13. World Bank staff and consultants, Weather Index Insurance for Agriculture, The International Bank for Reconstruction and Development, USA, 2011, p 6