

تقييم الريادة المصرفية للشركات المساهمة : دراسة تطبيقية في عينة من المصارف العراقية التجارية الخاصة

Assessing the Banking Entrepreneurial of joint stock companies: an applied study in a sample of Iraqi private commercial banks

الباحثة نور قادر محمد
جامعة النهرين / كلية اقتصاديات الاعمال
بغداد , العراق
Noor Qadir Mohammad
College of Business Economics/
Al-Nahrain University
Baghdad , Iraq
noorqaded@gmail.com

أ. د. نغم حسين نعمة
جامعة النهرين / كلية اقتصاديات الاعمال
بغداد , العراق
Dr. Nagham Hussein Neama
College of Business Economics/
Al-Nahrain University
Baghdad , Iraq
naghamalna@gmail.com

معلومات البحث:
• تاريخ الاستلام: 19-12-2020
• تاريخ ارسال : 30-12-2020
التعديلات
• تاريخ قبول: 02-01-2021
النشر

المستخلص

يهدف البحث للتعرف على مدى وجود الريادة المصرفية في المصارف العراقية التجارية الخاصة، إذ ان المصارف التي تسعى الى الريادة تكون بحاجة الى ادارة قادرة على ايجاد نوع من التناغم ، بما تمتلكه من قدرات ومهارت فنية ومعرفة كلية، وامتلاك الرؤيا المستقبلية لتحقيق اهداف المصرف ، وصولا لمركز تنافسي قوي، وتبرز مشكلة ما مدى اهتمام المصارف الخاصة بالريادة المصرفية للمصارف عينة البحث وهي (مصرف اشور ، مصرف المنصور ، مصرف بغداد) وقد توصل الباحث الى وجود ضعف في مؤشرات الريادة المصرفية كما اوصى بضرورة تبني ثقافة الريادة المصرفية ودعم الابداع والابتكار والتشجيع عليه . وسيتم تناول البحث من خلال اربعة مباحث ، يتضمن المبحث الاول منهجية البحث اما المبحث الثاني تناول الجانب النظري للبحث وتضمن المبحث الثالث الجانب العملي للبحث ، اما المبحث الرابع تناول الاستنتاجات والتوصيات

الكلمات مفتاحية : الريادة المصرفية ، الابتكار ، المخاطرة .

Abstract:

The research aims to find out the extent of the existence of Banking Entrepreneurial in private ethnic commercial banks, as all banks seeking Entrepreneurial need to be able to manage able to find a kind of harmony, between their capabilities and technical skills and total knowledge, and possessing the vision of the future to achieve the bank's objectives, to reach a strong competitive position, and highlight the problem of how interested private banks are in the pure leadership of the research sample banks is (Ashur Bank Al-Mansour Bank, Baghdad Bank) has found a weakness in the indicators of banking leadership and recommended the need to adopt a culture of Banking Entrepreneurial and support creativity and innovation and encourage it. The research will be dealt with through four investigations, the first research includes the methodology of the research, the second discussed the theoretical aspect of the research and the third research included the practical aspect of the research, and the fourth discussed the conclusions and recommendations

Keywords: Banking Entrepreneurial, Innovation, Risk.

المقدمة:

يعد موضوع الريادة المصرفية من المواضيع الحديثة التي توصل اليها الفكر الاداري الحديث فمن خلال الريادة تصل المصارف الى حالة من المرونة في مجمل عملياتها ابتعاداً عن الجمود التنظيمي من خلال توظيف العمليات الابداعية و الابتكارية في انتاج الخدمات المصرفية ، اذ اصبحت الريادة فرضاً وليس اختياراً على المؤسسات او المصارف حيث تبحث الاخيرة عن الاداء العالي في اعمالها وكسب زبائن، وهذا يدعم مكانة المصرف استراتيجياً كما وان وجود الريادة في المصارف تشكل اهمية كبيرة اذ تساهم في تطوير ادائها المصرفي فلا يمكن ان تستمر

المصارف بالازدهار و ان كان تاريخها التنظيمي كبير دون ان تعمل على تطوير امكانياتها للحفاظ على زبائنهم و الحصول على حصص سوقية اكبر , كذلك لا يمكن ان تنهض منظمة جديدة دون توجه ريادي يضمن لها اثبات وجود بين المنظمات العريقة ذات التاريخ والخبرة وبهذا تكون الريادة المصرفية مصطلح لا يدل على النجاح فقط وانما يدل على استدامة النجاح.

المبحث الاول: منهجية البحث

اولا : مشكلة البحث

منذ ان ظهرت المصارف في العالم وهي تزداد اهمية يوما بعد يوم فكلما زادت امكانياتها ونشاطاتها وتطورها انعكس ذلك على ادائها , ونظرا للتوجه العالمي الذي تتبعه المنظمات والمصارف واتباع وتطبيق ريادة الاعمال لابد من دراسة الريادة المصرفية في عينة من المصارف العراقية التجارية الخاصة ومن هذا المنطلق يمكن طرح مشكلة البحث في التساؤلات الآتية:

1. ما مدى اهتمام المصارف الخاصة بالريادة المصرفية ؟
2. ما مدى وجود الريادة المصرفية في المصارف عينة البحث ؟

ثانيا : اهمية البحث

تتمحور اهمية البحث بكونه يبحث في موضوع مهم وحيوي واهميته لمتغيرات البحث وهي كالآتي :-

1. يتسم هذا البحث بكونه مهم للمصارف ويكون نافع في تطوير وتحسين القطاع المصرفي.
2. اثاره الاهتمام لدى المدراء والعاملين في المصارف الخاصة بضرورة دعم النشاطات الابداعية والخدمات التي تقبل المخاطرة والاستباقية وتحسين صورة المصرف امام الزبائن .

ثالثا : هدف البحث

تتمثل اهداف البحث كالآتي :-

1. تشخيص واقع الريادة المصرفية في المصارف العراقية لتجارية الخاصة
2. تسليط الضوء على الدور الذي تلعبه الريادة المصرفية في تنمية وتطوير المصارف .

رابعاً: فرضية البحث

ينطلق البحث من فرضية مفادها :

تمتلك المصارف العراقية التجارية الخاصة مقومات الريادة المصرفية.

خامساً: مجتمع وعينة البحث

تمثل مجتمع وعينة البحث بالمصارف العراقية التجارية الخاصة, اما عينة البحث فتمثلت بثلاثة مصارف (مصرف بغداد , مصرف المنصور , مصرف اشور) للفترة 2017-2019.

سادساً: منهج البحث

تم اعتماد المنهج الوصفي التحليلي في دراسة البحث

المبحث الثاني : الجانب النظري للبحث

اولا : تعريف الريادة المصرفية

ان المصارف مؤسسات تعمل بالمجال المالي وينطبق عليها كل ما ينطبق على اي منظمة او مؤسسة

ادارية او صناعية وبذلك فهي يمكن ان تخضع لضوابط الريادة في كل مفاصلها. وإن طموح أي منظمة او مصرف هو الوصول الى الريادية في مجال او اضافة شيء جديد وتميز الى المصرف , وحينما تصل الى مستوى متميز وتتخطى المنافسين تكون بذلك قادرة على الوقوف امام تحديات المنظمات والمصارف الاخرى (Alnamaa,2017:8), يمكن ان تعريف الريادة المصرفية على انها مجموعة من الافراد والموظفين داخل مصرف قائم بانشاء منظمة اعمال جديدة او التجديد على هذه المنظمة القائمة من خلال استخدام وتكامل كافة الموارد داخل المصرف واستخدام كل الطرق الابداعية من اجل القيام بذلك الامر واستخدام المبادرة للقيام بهذا العمل واستخدام طرق التجديد والمغامرة داخل المصرف من اجل خلق مصرف قائم على التوجهات الريادية (الرجوب, 2018: 18).

ثانيا : اهمية الريادة المصرفية

للريادة المصرفية اهمية يمكن ادراجها كما يلي: (5 Zimmerer, Scaborough, 2005):

1. انها تستخدم سياسات الادارة في الوقت الذي يتم فيه بيان نمط سلوكي يشجع على الابداع والابتكار.
2. تعد الريادة المصرفية سمة مهمه للنمو والميزة التنافسية .
3. تكون فرصة لجني الارباح والاسهام في المجتمع من خلال ما يقدمه المصرف من خدمات جديدة له.
4. مرونة عالية تزيد من قدرة المصارف على التعلم .
5. الاستجابة السريعة ومواكبة العالم للتغير .

ثالثاً : خصائص الريادة المصرفية

تتصف المصارف الريادية بخصائص تميزها عن غيرها من المصارف التقليدية, ومن اهم هذه الخصائص مايلي :

1. الريادة نشأت من الفرص, اذ تكون هذه الفرصة قليلة و نادرة , ولهذا يجب متابعة سرعة تغير التكنولوجيا الى المناسب منها , واعتماد الزبون في تحديد الخيارات مع اخذ التوجهات الاجتماعية و السياسية بالاعتبار .
2. المتابعة المستمرة ومواجهة التحولات والتغيرات في محيط المصرف الداخلي والخارجي ولاسيما ما يتعلق بتأثيرات التطورات المصرفية العالمية. النظر للمستقبل بتوجيهات جادة في القيادة والبحث عن الافضل.
3. اعتماد اسلوب القيادة المعاصرة الواضحة للعاملين بأسلوب الفريق المتكامل بدلا من السلطة الرسمية.

المبحث الثالث: الجانب التطبيقي للبحث

4.2.3: العراق

يعاني القطاع المصرفي العراقي من ضعف في مؤشرات الريادة المصرفية وهذا ما اكدته النسب التالية .

جدول (1): بيانات الريادة المصرفية في العراق

المؤشرات	السنة	2017	2018	2019
ريادة الاعمال				
ادراك الفرص المتاحة	0,030	0,047	0,050	
مهارات البدء والابتكار	0,48	0,56	0,57	
قبول المخاطرة	0,017	0,14	0,011	
العلاقات والاتصالات	0,053	0,061	0,053	
الدعم الثقافي	0,12	0,087	0,14	
ريادة الاعمال	0,11	0,15	0,13	

ثانيا : النشاط الريادي

استثمار الفرصة	0,057	0,047	0,068
التكنولوجيا	0,049	0,039	0,070
رأس المال البشري	0,090	0,089	0,077
المنافسة	0	0	0
النشاط الريادي	0,050	0,042	0,052

ثالثا : الطموح الريادي

ابتكار المنتجات	0	0	0
عملية ابتكار منتجات جديدة	0	0	0
النمو المرتفع والمستمر	0,19	0,18	0,14
راس المال المخاطر	0	0	0
الانتشار الدولي	0,093	0,056	0,073
الطموح الريادي	0,030	0,032	0,042
الريادة المصرفية	0,14	0,063	0,077

المصدر: من اعداد الباحث بالاعتماد على التقارير العالمية لريادة الاعمال

اولا : اركان ريادة الاعمال

ويضم مؤشر اركان ريادة الاعمال المصرفية مجموعة من المؤشرات الفرعية وهي (ادراك الفرص ، مهارات البدء بالمشروع ، قبول المخاطر ، العلاقات والاتصالات ، الدعم الثقافي) وهناك مؤشرات ترتبط ولها دور في تبين واختلاف المؤشرات من سنة الى اخرى حيث تؤثر الحرية الاقتصادية على ادراك الفرص فكلما ارتفع مؤشر الحرية الاقتصادية كلما كانت الفرصة كبيرة لانها تمكن الفرد من اختيار العمل الذي يرغب به ولم يكن العراق ضمن التصنيف العالمي لمؤشر الحرية الاقتصادية (Economic freedom landex report,2016,2017,2018). اما مهارات البدء بالمشروع ويقصد بها مدى توفر المهارات والكفاءات اللازمة في الشخص الريادي للبدء باعمالهم او طريقة تقديمهم الخدمات في المصارف بالاعتماد على تصوراتهم الخاصة ، وان هذا المؤشر له علاقة بجودة التعليم ولم يكن العراق ضمن التصنيف العالمي لجودة

رابعا : ابعاد الريادة المصرفية

يقصد بالابعد الريادية هي مجموعة من الركائز التي تمكن المصارف من تحقيق مزايا تنافسية وارباح وتوفير رغبات الزبائن ويمكن توضيح هذه الابعاد بما يأتي :

1. الابتكار: هو الوصول الى فكرة جديدة ترتبط بالتكنولوجيا وتؤثر في قرارات المصرف وهو الجزء المرتبط بالفكرة الجديدة ، كما يعني تطوير منتجات موجودة اصلا بهدف اشباع حاجات الزبائن ، من خلال التكنولوجيا الحديثة وتكنولوجيا المعلومات ، وقد يكون الابتكار في المنتجات المصرفية من خلال تقديم خدمات مصرفية حديثة ومتطورة (Wheeln&Hunger,2008:305).

2. المخاطرة : ويقصد بها قيام المصرف الرائد بتقبل المخاطرة في طرح خدمات جديدة بالاسواق اخذا بعين الاعتبار ما يوجد في السوق من مخاطر الغموض وعدم التأكد والمخاطر المصرفية الاخرى ، كما ان سلوك الريادة المصرفية يمكن تمييزه بشكل واضح من خلال تبني المخاطرة (Aktan&Bulut,2008:72).

3. التفرد : وهو ان يكون المصرف في وضع فريد من نوعه ومتميز في شكله من حيث ادخال التكنولوجيا الجديدة وابتكار طرق واساليب جديدة لتقديم منتجات وخدمات جديدة ومبتكرة ، ويتحقق التفرد في المصرف من خلال قدرته على التميز عن غيره من المصارف الاخرى المنافسة ، سواء كان ذلك بطبيعة المنتجات والخدمات التي يقدمها وكذلك طبيعة الموارد التي يمتلكها (Johnson and scholes, 2002:155).

خامسا : اشكال الريادة المصرفية

ريادة الاعمال المصرفية هي عملية تتضمن أنشطة متعددة ومتنوعة لتوفير اشياء جديدة (Alnamaa,2019:20). وهناك اشكال للريادة في المصارف وكل شكل من منها له خصائص معينة وكما يلي (Carmazi,2012:16).

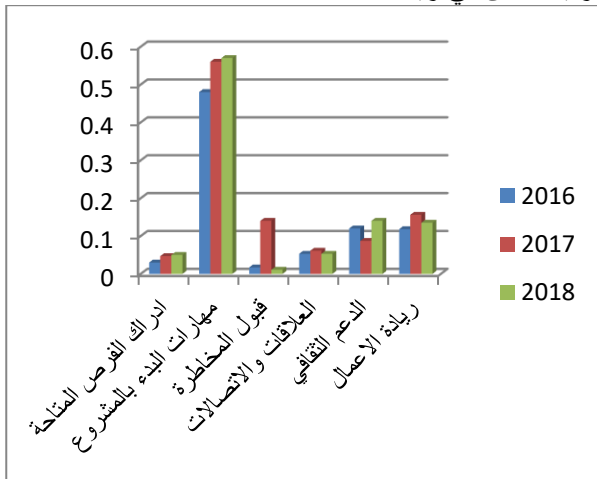
1. الريادة الادارية: من خلال الاهتمام بالريادة الادارية ، فان المصارف تتخذ خطوة ابعد من وجود قسم تقليدي للبحث والتطوير وتوجد فلسفة المصرف لدعم الباحثين، وهذا يتوافق مع توفير موارد لجعل الافكار الجديدة حقائق تجارية رائدة بتقديم خدمات مصرفية متطورة وحديثة .

2. الريادة الفرصية : هذه الريادة تشجع الموظفين العاملين في المصارف على استثمار الفرص ومن خلال التنافس بين اقسام المصرف الواحد .

3. الريادة المتعلقة بأكتساب المعارف والخبرات والمهارات :ويقصد بها ان مدراء المصارف يسمح لهم بالسعي الى فرص جديدة خارج المصارف، وهذه الفرص تتضمن الاندماجات او الاستحواذات والتكنولوجيا الجديدة المتطورة .

عنصرا قويا يسهم فينقل التكنولوجيا , ويفترض توفر اليات لمحاربة الفساد , وتشريع القوانين اللازمة للقضاء عليه , والعمل على تفعيل دور الرقابة الادارية والمالية واعطائها الصلاحيات الواسعة لغرض ممارسة عملها .

وتهدف مجموعة مؤشرات ريادة الاعمال إلى قياس جودة وحجم عملية ريادة الأعمال في اقتصاد الدولة ويوفر فهما عميقا لريادة الأعمال عبر تقييم المواقف والقدرات وكلما ارتفعت النسبة المئوية التي حصلت عليها الدولة ، دل ذلك على ارتفاع مستوى ريادة الأعمال فيها لتحصل على ترتيب مرتفع في المؤشر والعكس صحيح، فكلما انخفضت النسبة المئوية التي تحصل عليها الدولة دل ذلك على انخفاض مستوى ريادة الأعمال فيها؛ لتحصل الدولة على ترتيب متدن في ريادة الاعمال .



المصدر : من اعداد الباحث بالاعتماد على البيانات في الجدول رقم (1)

شكل (1): الركن الاول لمؤشرات الريادة المصرفية في العراق

ثانيا : النشاط الريادي

يعد النشاط الريادي مؤشر رئيسي للبدء بالاعمال الجديدة , او تقديم اعمال تزيد من فرص النمو, ويضم هذا المؤشر اربعة مؤشرات فرعية (استغلال الفرصة , التكنولوجيا , رأس المال البشري , المنافسة) . وان ارتفاع وانخفاض هذه المؤشرات يرتبط بمؤشرات التنمية البشرية , ومؤشر رأس المال , ومؤشر التنافسية العالمي حيث حصل العراق في مؤشر التنمية البشرية , على المرتبة (120) في عام 2017 وفي عام 2018 حصل على المرتبة (131) اما في عام 2019 كان في المرتبة (119) حيث صنف ضمن الدول ذات متوسطة التنمية البشرية , اذ يقيس هذا المؤشر مستوى رفاهية الشعوب في العالم (Haman Development Reports, 2016,2017,2018)

اما مؤشر رأس المال البشري الذي يحدد مساهمة الصحة والتعليم في الانتاجية التي يحققها الجيل القادم وتعزيز النمو الاقتصادي ويصنف رأس المال البشري وفقا لاربعة معايير تتمثل في معيار القدرة يقيس الرصيد المعرفي

التعليم لانهم الدول الضعيفة ولافتقاره معايير جودة التعليم (التقرير العالمي لمؤشر جودة التعليم 2016,2017), وهذا يفرض على القائمين على أمر النظام التعليمي ضرورة مراجعته وفق خطة علمية ووضع الحلول المناسبة, وتحتاج الى إنشاء مراكز لتأهيل المعلمين ودعم جودة التعليم ونشر ثقافة الريادة في المدارس والجامعات والمؤسسات والمصارف لتكون العماد لنجاح وتطوير الخدمات المصرفية وتشجيع الموظفين على الابداع لان العنصر البشري اهم عامل في نجاح الريادة في المصارف. اما مؤشر التعاطي مع الفشل او قبول المخاطرة ويقصد بها مامدى تحمل الافراد للمخاطرة وماهي المخاطر المتوقعة عند البدء بمشروع global (enter prenuership Index,2018). ويرتبط مؤشر شبكات العلاقات والاتصالات بمؤشر البنية التحتية ومؤشر الاداء اللوجستي حيث حصل العراق على المرتبة (155) في مؤشر البنية التحتية لعام 2019, اما مؤشر الاداء اللوجستي الصادر عن البنك الدولي فقد حصل على المرتبة 147 عالميا في عام 2018, اما في عام 2019 حصل على المرتبة 137 (Economic forum report 2018,2019World), ويرتبط مؤشر الدعم الثقافي بمؤشر الفساد في الموظفين وكيف يمكن ان يؤثر على المجتمع وان القيم الاجتماعية والثقافية لها دور كبير على هذا المؤشر حيث حصل العراق على المرتبة (168) في عام 2018 و (162) في عام 2019 (منظمة الشفافية الدولية 2018,2017). وبناء على المؤشرات الفرعية بلغ مؤشر اركان ريادة الاعمال في عام 2017 (0,11) وفي عام 2018 (0,15) اما في عام 2019 بلغت نسبة المؤشر (0,13,5) وهذه المؤشرات تؤكد ضعف الريادة في العراق.

وبناء على ما تقدم يمكن القول وجود ضعف كبير في مؤشرات اركان ريادة الاعمال , لذلك ينبغي العمل والاهتمام بها من حيث , خلق بيئة اقتصادية حرة تساعد على تقدم البلد , وتوفير مناخ استثماري فعال يستطيع جذب الاستثمارات , وتقليص تدخل الحكومة في الاقتصاد العراقي , وفرض سيادة القانون والحفاظ على حقوق الملكية , والاهتمام بسوق العمل كذلك العمل على اعادة النظر بالنظام التعليمي في العراق لان يفتقر لأبسط معايير الجودة في التعليم وانعدام الابتكار بسبب غياب الدعم والحوافز وانعدام الاستقلالية في السياسات التعليمية لذلك ينبغي اصلاح وتحسين مؤشرات ومعايير جودة التعليم لانه يعد مقياس لتطور الدولة , كما يمكن اقامة العديد من مشاريع البنى التحتية مثل مشاريع الماء والصرف الصحي ومشاريع الصحة والتربية والتعليم العالي والبحث العلمي وتطوير القطاع المصرفي والاهتمام بالمشاريع الريادية , ومشاريع النقل والموانئ والسكك الحديدية, اضافة الى مشاريع الزراعة والري ومد القنوات واستصلاح الاراضي ومشاريع المستلزمات الزراعية , ومشاريع الطرق الخارجية وبناء الجسور وانشاء الدور, وان مشاركة المستثمرين المحليين والاجانب على المدى الطويل تكون

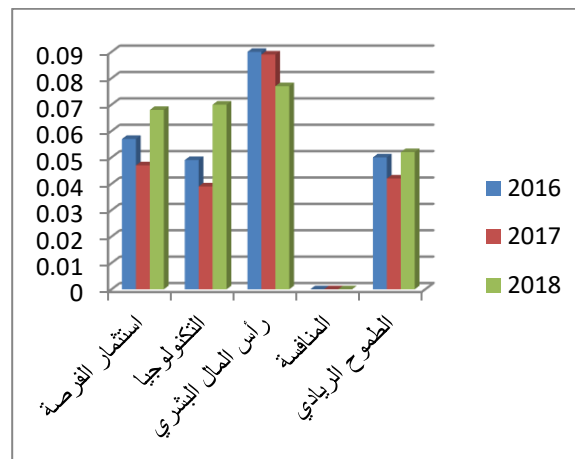
من سنة الى اخرى , ولم يكن للعراق مرتبة في مؤشر الابتكار خلال السنوات (2017,2018,2019) ويبين هذا المؤشر رؤية واسعة للابتكار بشتى مجالاته بما فيها البيئة السياسية والتعليمية وتطور الاعمال والبنية التحتية كما يحدد الانجازات الكبيرة المحتملة في المستقبل ويحدد الباحثون العاملون في البحث والتطوير وبراءات الاختراع (Global Innovation index (repoert,2016,2017,2018) اما مؤشر تطوير الاعمال يقيس مستوى سهولة ممارسة الاعمال في الدولة ويصنف ترتيبها وفقا لقدرتها على توفير بيئة اعمال وانظمة مناسبة لتأسيس مشاريع ومصارف ريادية وتحفيز الاستثمار المحلي والاجنبي حيث حصل العراق على المرتبة (172) عام 2017 اما في عام 2018 حصل على المرتبة (168) وفي عام 2019 كان في المرتبة (172) عالميا وهو في مرتبة متأخرة وهذا ما يؤكد نسبة النمو . Doing Business Index report, 2017,2018,2019) ولم يحظى العراق في مؤشر المعرفة العالمي في عام (2017 و عام 2018 و 2019) ويرتبط هذا المؤشر بأقتصاد ومجتمع المعرفة ويركز على تكنولوجيا المعلومات والاتصالات والتدريب المهني والتعليم العالي والتعليم التقني والبيئات التمكينية (Global knowledge Index report,2017,2018,2019) اما مؤشر العولمة العالمي الصادر عن المعهد السويسري الذي يرتبط بمؤشر التدويل او الانتشار الدولي ويقيس هذا المؤشر البعد الاقتصادي والاجتماعي والسياسي للعولمة , ولم يحصل للعراق مرتبة في عام 2017 وعام 2018 وعام 2019 في مؤشر العولمة العالمي (GiobalizationIndex report 2016, 2017). وبلغت نسبة الطموح الريادي (0.030,0.032,0.042) على التوالي للسنوات (2019,2018,2017) .

ومما تقدم يمكن القول يحتاج العراق بذل الجهود حقيقية يجب ان يبذلها لتحسين الاداء في مجالات الابداع والابتكار ، وتطوير منظوماتها التعليمية القائمة على اكتشاف القدرات الابداعية والابتكارية , ويتطلب دعم البحوث العلمية التي تنسم بالاصاله وينبغي الاهتمام الفائق بالجامعات ومراكز البحوث العلمية مما يساعدها على تنمية الابداع ورعاية المبدعين وخلق البيئة العلمية المناسبة وتقوية روابط الشراكة بين الجامعات والمؤسسات وتعزيز مهارات الباحثين وتحفيزهم .

وبناء على ما تقدم يمكن القول بان المصارف العراقية التجارية لا تمتلك كافة مقومات الريادة المصرفية وهذا يتنافى مع الفرضية التي مفادها (تمتلك المصارف العراقية التجارية الخاصة مقومات الريادة المصرفية).

الحالي، ومعيار انتشار المعرفة ويخص تطبيق المهارات وتراكمها عبر العمل، ومعيار التنمية ويقصد به تنمية المهارات الحالية للقوة العاملة ومعيار المعرفة ويقاس مدى توسع وعمق استخدام المهارات , لم يحصل العراق على تصنيف في عام 2017 , و 2018 اما في عام 2019 حصل على المرتبة (120) عالميا (Haman capitliindex,2016,2017,2018) اما مؤشر التنافسية العالمي يحدد قدرة البلد على توفير مستويات عالية من الرفاهية لمواطنيه، وهذا يعتمد بدوره على كيفية تخصيص البلد للموارد المتاحة، ولم يكن العراق ضمن التصنيف العالمي في عام (2017, 2018, 2019). (التقرير الصادر عن المنتدى الاقتصادي العالمي 2019, 2018, 2019). وبناء على المؤشرات الفرعية بلغت نسبة الطموح الريادي (0.050) في عام 2017 , اما في عام 2018 بلغت (0.042) و بلغت (0.052) في عام 2019 .

ومما تقدم يمكن القول يحتاج العراق الى العديد من الاجراءات والاصلاحات , للنهوض بواقع مصرفي واقتصادي قوي اذ على الحكومة ان تقوم برسم السياسات السليمة , التي تكفل توظيف كل الإمكانيات المتاحة واللازمة للارتفاع بالتنمية البشرية، وكذلك تحسين المناخ الاستثماري ليصبح قادر على توطين الاستثمار المحلي، وجذب الاستثمار الاجنبي لخلق مزيد من فرص العمل , وتوليد الدخول للأفراد، فيتحسن المستوى المعيشي اللائق لهم



المصدر : من اعداد الباحث بالاعتماد على البيانات

في الجدول رقم (1)

شكل (2): الركن الثاني لمؤشرات الريادة المصرفية في العراق

ثالثا : الطموح الريادي

وهو احد المؤشرات الرئيسة لريادة الاعمال ويضم خمسة مؤشرات فرعية , وهي (ابتكار المنتجات , عملية ابتكار منتجات جديدة , النمو المرتفع والمستمر , التدويل , رأس المال المخاطر) وترتبط هذه المؤشرات بمؤشر الابتكار , ومؤشر تطوير الاعمال , ومؤشر المعرفة العالمي , ومؤشر العولمة. ولها دور في ارتفاع وانخفاض المؤشرات

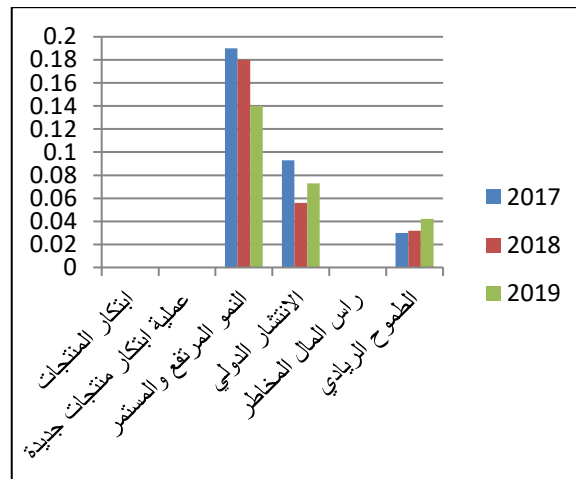
المصادر

أولاً: المصادر العربية

1. الرجوب و عبد الصمد و بشار , 2018 واقع تطبيق ريادة الاعمال المؤسسية في قطاع البنوك الاسلامية في محافظة الخليل, جامعة بوليتكنك فلسطين , كلية العلوم الادارية ونظم المعلومات .

ثانياً: المصادر الاجنبية

1. Aktan, Bora & Bulut , Cagri .(2008), "Financial Performance Impacts of Corporate Entrepreneurship in Emerging Markets: A Case of Turkey ", European Journal of Economics, in Emerging Markets: A Case of Turkey ", European Journal of Economics, Finance and Administrative Sciences , ISSN 1450-2275 Issue 12 (2008), © EuroJournals , Inc. 2008: <http://www.eurojournalsn.com> .
2. Al Nama, Nagham, (2017), The Mechanism of Adopting the Business Intelligence Resources in Publishing the Entrepreneurship Culture as a Scientific Method, Jpurnal of International Review of Management and Business Research. 161.
3. Al Nama, Nagham, (2019), The Impact of Strategic Thiinking on the Exploitation P [[prtunities in Entrepreneurial Venture, Journal of Management and Business Quarterly.
4. Gomez Luis & David Palkin & Robert Cardy, (2005), Management 2nd Mc Graw-Hill, N, Y.
5. Johnson, G., and Scholes, K., (2002), "Exploring Corporate Strategy ", 6th ed (Prentice –Hall Financial Times).
6. Sari Pekkala Kerr, Wellesley College William R. Kerr, HBS & NBER Tina Xu, Wellesley College ,2017, Personality Traits of Entrepreneurs: A Review of Recent Literature, Journal of Small Business Management
7. Wheelen, Thomas, Hunger., David. Land. (2008), "Strategic Management and Business Policy, Concepts and Cases", 11th Ed, Upper Saddle River, New Jersey, Pearson Prentice –Hall.
8. Zimmerer, Thomas, W., & Scarborough, Norman, M., (2005). "Essentials of Entrepreneurship and Small Business Management", (4th ed), Pearson prentice – Hall, New Jerse



المصدر : من اعداد الباحث بالاعتماد على البيانات في الجدول رقم (1)
شكل(3): الركن الثالث لمؤشرات الريادة المصرفية في العراق

المبحث الرابع: الاستنتاجات والتوصيات

أولاً : الاستنتاجات

1. تبين من خلال تحليل مؤشرات الريادة المصرفية ان هناك ضعف في تطبيق مؤشرات الريادة المصرفية للمصارف محل الدراسة.
2. تعمل المصارف بالمشاريع ذات الارباح المضمونة والمؤكد وتجنب المخاطرة العالية.
3. تعتمد المصارف محل الدراسة بعض التقنيات الالكترونية الحديثة بالتعاملات اليومية وتقديم الخدمات المصرفية وتسعى ان يكون المصرف الاول في تقديم خدمات مصرفية تنافسية

ثانياً : التوصيات

1. تبني المصارف الخاصة ثقافة الريادة المصرفية ودعم وتعزيز الابداع والابتكار من خلال الاستمرار في توفير الدعم الكافي للأنشطة الابداعية سواء في مجال استحداث الخدمات المصرفية الحديثة او العمل على تنفيذ الافكار الجديدة .
2. تشجيع ادارة المصارف على تقبل المخاطرة والخوض في الاعمال التي تتسم بدرجة من المخاطرة للحصول على الفرص الجديدة واستثمارها, على ان تكون هذه المخاطرة ضمن الحد الذي يمكن المصرف من الدخول في مشاريع ريادية .
3. ضرورة تدريب العاملين واقامة الدورات داخل وخارج العراق لإكسابهم مهارات جديدة من خلال أداء أعمالهم اليومية وقيام ادارة المصرف بالعمل على إجراء اختبارات لتقييم أدائهم .