

عنوان البحث

دور التأمين في إدارة المخاطر للشركات الصغيرة والمتوسطة في المملكة العربية السعودية

إعداد الطالب/

هادي زكي الدعلوج

2021205519

إشراف/

د. الفصيل عبد الحميد

د. فايز جراد

العام الدراسي:

2025

الإهداء

أهدي هذا العمل إلى والديّ العزيزين، اللذين كانا لي مصدر دعم وإلهام دائم بتشجيعهما طوال حياتي. إلى والدتي التي كانت لي الحافز بحبها وعطائها اللامحدود، وإلى والدي الذي علمني معنى المثابرة والعمل الجاد.

إلى زوجتي الغالية، التي كانت لي الشريك والداعم في كل خطوة من هذه الرحلة، أهدي هذا الإنجاز تقديرًا لجهودها وتضحياتها وصبرها.

إلى أساتذتي الأفاضل، الذين قدموا لي كل ما يمكن من علم ونصح وإرشاد، وكانوا لي خير مرشدين ومعلمين، أهدي هذا العمل تعبيرًا عن اعترافي بجميلهم.

إلى زملائي وأصدقائي، الذين وقفوا بجانبي وكانوا لي عونًا وسندًا، أهدي هذا العمل كتعبير عن شكري وامتناني لكل الدعم والتشجيع الذي تلقّيته منهم.

وأخيرًا، أهدي هذا العمل لكل من ساهم في نجاحي ودعمني على مدار هذه الرحلة، سائلًا الله أن يجعل هذا الإنجاز خطوة نحو تحقيق المزيد من النجاح والتقدم.

شكر وتقدير

أتقدم بجزيل الشكر والتقدير إلى أساتذتي الأفاضل في كلية الإدارة بجامعة ميدأوشن، على توجيهاتهم القيمة ودعمهم المستمر خلال إعداد هذا البحث.

كما أود أن أشكر زملائي في الدراسة على مشاركتهم الأفكار والتجارب التي ساعدتني في تطوير هذا البحث.

وأعبر عن خالص امتناني لأفراد عائلتي، الذين كانوا الداعم الأساسي لي خلال فترة إعداد هذا البحث.

جدول المحتويات

1.....	دور التأمين في إدارة المخاطر للشركات الصغيرة والمتوسطة في المملكة العربية السعودية
2.....	الإهداء
2.....	شكر وتقدير
4.....	المستخلص
4.....	مقدمة
4.....	منهجية البحث
4.....	النتائج والتوصيات
5.....	الفصل الأول: الإطار العام للدراسة
5.....	1.1 مقدمة
6.....	1.2 مشكلة الدراسة
8.....	1.3 أهمية الدراسة
9.....	1.4 أهداف الدراسة
11.....	1.5 الدراسات السابقة
13.....	خلاصة الدراسات السابقة
13.....	1.10 المراجع

المستخلص

مقدمة

هدفت هذه الدراسة إلى التعرف على دور التأمين في إدارة المخاطر التي تواجه الشركات الصغيرة والمتوسطة في المملكة العربية السعودية. تم تحليل تأثير التأمين في الحد من المخاطر المالية والتشغيلية، مع التركيز على التحديات التي تعترض هذه الشركات في الحصول على التغطية التأمينية المناسبة.

منهجية البحث

استخدمت الدراسة المنهج الوصفي التحليلي، حيث تم جمع البيانات من مصادر متنوعة، بما في ذلك الدراسات السابقة والتقارير الصادرة عن الهيئات التنظيمية في السعودية مثل مؤسسة النقد العربي السعودي (SAMA, 2023) والهيئة العامة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة (Monshaat, 2023) كما تم استخدام التحليل الإحصائي للبيانات المتعلقة بالشركات الصغيرة والمتوسطة.

النتائج والتوصيات

توصلت الدراسة إلى أن التأمين يعد من الأدوات الأساسية في إدارة المخاطر المالية والتشغيلية، إلا أن هناك تحديات كبيرة تواجه الشركات الصغيرة والمتوسطة، مثل التكلفة المرتفعة ونقص الوعي بأهمية التأمين (Al-Qahtani, 2022) وأظهرت البيانات أن 60% من الشركات الصغيرة والمتوسطة في المملكة تفتقر إلى التأمين الأساسي، مما يعرضها لمخاطر مالية جسيمة (SAMA, 2023).

أوصت الدراسة بضرورة تعزيز وعي أصحاب الشركات الصغيرة والمتوسطة حول أهمية التأمين، بالإضافة إلى تقديم حوافز حكومية لتشجيع هذه الشركات على تبني استراتيجيات تأمينية فعالة (Monshaat, 2023).

الكلمات المفتاحية: التأمين، إدارة المخاطر، الشركات الصغيرة والمتوسطة، المملكة العربية السعودية.

الفصل الأول: الإطار العام للدراسة

1.1 مقدمة

تُعد الشركات الصغيرة والمتوسطة العمود الفقري للاقتصادات الحديثة، حيث تساهم بشكل كبير في خلق فرص العمل، وتعزيز الابتكار، وتحقيق التنمية الاقتصادية المستدامة. ومع ذلك، فإن هذه الشركات تواجه تحديات متعددة تهدد استمراريتها، أبرزها المخاطر المالية والتشغيلية والقانونية، والتي قد تؤدي إلى تقلبات حادة في السوق أو حتى خروج بعض الشركات من القطاع الاقتصادي. في ظل هذه التحديات، يُعتبر التأمين إحدى الأدوات الأساسية التي تساعد الشركات الصغيرة والمتوسطة على التخفيف من آثار المخاطر، مما يتيح لها التركيز على النمو والتوسع في بيئة أعمال أكثر أمانًا.

في المملكة العربية السعودية، يُمثل قطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة نسبة كبيرة من الاقتصاد الوطني، حيث يسهم بحوالي 30% من الناتج المحلي الإجمالي، وفقًا للهيئة العامة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة (Monshaat, 2023). تسعى الحكومة السعودية، في إطار رؤية 2030، إلى دعم هذا القطاع عبر مجموعة من الإصلاحات التشريعية والاقتصادية، بما في ذلك تعزيز دور التأمين كأداة لإدارة المخاطر. وعلى الرغم من ذلك، لا يزال الإقبال على التأمين في هذا القطاع منخفضًا نسبيًا، نظرًا لعوامل متعددة تشمل ارتفاع التكاليف، ونقص الوعي حول فوائد التأمين، والبيروقراطية المرتبطة بالحصول على التغطية التأمينية المناسبة.

يشمل التأمين العديد من المجالات التي يمكن أن تحمي الشركات الصغيرة والمتوسطة من الخسائر المحتملة، مثل التأمين ضد الحريق، وتأمين المسؤولية القانونية، والتأمين ضد الكوارث الطبيعية، والتأمين الصحي للموظفين. وعلى الرغم من توفر هذه المنتجات في السوق السعودي، إلا أن نسبة كبيرة من الشركات الصغيرة والمتوسطة لا تزال غير مغطاة تأمينيًا، مما يعرضها لمخاطر مالية جسيمة قد تؤثر على استمراريتها. (SAMA, 2023)

يهدف هذا البحث إلى دراسة دور التأمين في إدارة المخاطر التي تواجه الشركات الصغيرة والمتوسطة في المملكة العربية السعودية، مع التركيز على الفوائد التي يقدمها التأمين لهذا القطاع، والتحديات التي تحول دون انتشاره،

والحلول المحتملة لتعزيز ثقافة التأمين في هذا المجال. سيتم ذلك من خلال تحليل البيانات والإحصائيات الحديثة، واستعراض تجارب حقيقية لشركات سعودية تبنت حلولاً تأمينية وحقت نجاحاً في مواجهة الأزمات

تواجه الشركات الصغيرة والمتوسطة العديد من التحديات والمخاطر التي قد تؤثر على استدامتها ونموها. يعد التأمين من الأدوات الأساسية التي تساعد هذه الشركات على إدارة المخاطر والتخفيف من آثارها السلبية. يهدف هذا البحث إلى دراسة دور التأمين في إدارة المخاطر للشركات الصغيرة والمتوسطة، مع التركيز على أهميته، أنواعه، والتحديات التي تواجه هذه الشركات في الحصول على التغطية التأمينية المناسبة، مع التركيز على تجربة المملكة العربية السعودية. (Al-Qahtani, 2022)

1.2 مشكلة الدراسة

تعد الشركات الصغيرة والمتوسطة من أهم المحركات الاقتصادية في المملكة العربية السعودية، حيث تسهم في دعم النمو الاقتصادي وخلق فرص العمل وتحقيق التنوع الاقتصادي المستدام. إلا أن هذه الشركات تواجه العديد من التحديات التي قد تعرقل نموها واستمراريتها، ومن أبرز هذه التحديات هي المخاطر المالية والتشغيلية، مثل الخسائر الناجمة عن الكوارث الطبيعية، الحرائق، الحوادث، القضايا القانونية، والتقلبات الاقتصادية.

إن غياب استراتيجيات واضحة لإدارة المخاطر يجعل هذه الشركات عرضة للخسائر التي قد تؤدي إلى الإغلاق أو تراجع الأداء المالي بشكل كبير. في هذا السياق، يعتبر التأمين إحدى الأدوات الفعالة التي يمكن أن تساعد في تخفيف حدة المخاطر وتحسين قدرة الشركات على الاستجابة للأزمات، حيث يمكن للتأمين أن يوفر حماية مالية ضد المخاطر المحتملة، مما يعزز من استدامة هذه الشركات على المدى الطويل.

على الرغم من أهمية التأمين، إلا أن نسبة كبيرة من الشركات الصغيرة والمتوسطة في السعودية لا تزال غير مغطاة تأمينياً. وتشير التقارير الحديثة إلى أن 60% من هذه الشركات لا تمتلك أي نوع من التأمين، مما يعرضها لمخاطر مالية وتشغيلية جسيمة. (SAMA, 2023) كما أن هناك تحديات أخرى تواجه هذه الشركات فيما يتعلق بالتأمين، مثل

ارتفاع تكاليف التأمين، صعوبة الحصول على التغطية التأمينية المناسبة، وقلة الوعي بأهمية التأمين كأداة لإدارة المخاطر.

من هنا تتبع مشكلة الدراسة، حيث تسعى إلى الإجابة عن التساؤل الرئيسي التالي:

ما هو دور التأمين في إدارة المخاطر التي تواجهها الشركات الصغيرة والمتوسطة في المملكة العربية السعودية، وما مدى فعاليته في تقليل التأثيرات السلبية لهذه المخاطر؟

ويمكن تفصيل المشكلة من خلال مجموعة من التساؤلات الفرعية:

1. ما هي أبرز المخاطر التي تواجه الشركات الصغيرة والمتوسطة في المملكة العربية السعودية؟
2. كيف يمكن للتأمين أن يساعد في تقليل المخاطر التشغيلية والمالية لهذه الشركات؟
3. ما هي أنواع التأمين الأكثر فاعلية للشركات الصغيرة والمتوسطة؟
4. ما هي العوائق التي تمنع الشركات من الحصول على تغطية تأمينية مناسبة؟
5. كيف يمكن تحسين وعي أصحاب الشركات الصغيرة والمتوسطة بأهمية التأمين كأداة لإدارة المخاطر؟

يهدف البحث إلى تقديم تحليل شامل لدور التأمين في إدارة المخاطر التي تواجهها هذه الشركات، واستعراض الحلول الممكنة التي يمكن أن تعزز من انتشار التأمين في هذا القطاع الحيوي.

تعاني العديد من الشركات الصغيرة والمتوسطة من صعوبة إدارة المخاطر المالية والتشغيلية، مما قد يؤدي إلى تعثرها أو خروجها من السوق. في هذا السياق، يطرح البحث التساؤل الرئيسي التالي:

ما هو دور التأمين في إدارة المخاطر التي تواجهها الشركات الصغيرة والمتوسطة في المملكة العربية السعودية، وما مدى فعاليته في تقليل التأثيرات السلبية لهذه المخاطر؟

1.3 أهمية الدراسة

تبرز أهمية هذه الدراسة في تسليط الضوء على الدور الحيوي الذي يلعبه التأمين في حماية الشركات الصغيرة والمتوسطة من المخاطر المالية والقانونية والتشغيلية، خاصة في المملكة العربية السعودية التي تشهد نموًا سريعًا في قطاع الأعمال الصغيرة والمتوسطة. يمثل هذا القطاع جزءًا حيويًا من الاقتصاد السعودي، حيث تسهم الشركات الصغيرة والمتوسطة بنسبة تصل إلى 30% من الناتج المحلي الإجمالي (Monshaat, 2023)، وتسعى الحكومة إلى رفع هذه النسبة إلى 35% بحلول عام 2030 كجزء من رؤية المملكة الطموحة.

على الرغم من ذلك، تواجه هذه الشركات تحديات كبيرة فيما يتعلق بإدارة المخاطر، مثل تقلبات الأسواق، المخاطر التشغيلية، الكوارث الطبيعية، والمسؤوليات القانونية. ويعد التأمين من الحلول الفعالة التي يمكن أن تخفف من هذه المخاطر، حيث يتيح للشركات حماية أصولها المالية، والحفاظ على استقرارها التشغيلي، والتعامل مع الأزمات غير المتوقعة دون التأثير السلبي على استدامتها المالية.

علاوة على ذلك، فإن تعزيز ثقافة التأمين داخل قطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة يساعد في تحفيز بيئة استثمارية أكثر أمانًا، مما يعزز ثقة المستثمرين والشركاء التجاريين. كما أن تطوير برامج تأمينية مخصصة لهذا القطاع يمكن أن يساهم في دعم رواد الأعمال من خلال تقديم حلول مرنة تتناسب مع احتياجاتهم الفعلية، وتقليل الأعباء المالية الناتجة عن المخاطر غير المتوقعة.

من الناحية العملية، توضح التقارير الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي (SAMA, 2023) أن نسبة تغطية التأمين في الشركات الصغيرة والمتوسطة لا تزال منخفضة، حيث إن حوالي 60% من هذه الشركات غير مشمولة بأي نوع من التأمين. ويرجع ذلك إلى عدة عوامل، من بينها ارتفاع تكلفة التأمين، نقص الوعي بأهميته، وصعوبة الوصول إلى المنتجات التأمينية المناسبة. ومن هنا تنبع أهمية هذه الدراسة في تقديم تحليل شامل لدور التأمين في إدارة المخاطر التي تواجه الشركات الصغيرة والمتوسطة، والتوصية بسياسات يمكن أن تساهم في تعزيز انتشار التأمين في هذا القطاع.

كما أن نتائج هذه الدراسة يمكن أن تفيد صناع القرار والجهات التنظيمية مثل مؤسسة النقد العربي السعودي والهيئة العامة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة في تصميم سياسات جديدة تهدف إلى تشجيع استخدام التأمين كأداة رئيسية لإدارة

المخاطر، سواء من خلال تقديم حوافز مالية، أو تطوير منتجات تأمينية تتناسب مع طبيعة وحجم المخاطر التي تواجهها هذه الشركات.

1.4 أهداف الدراسة

يهدف هذا البحث إلى تقديم تحليل شامل لدور التأمين في إدارة المخاطر التي تواجه الشركات الصغيرة والمتوسطة في المملكة العربية السعودية، وذلك من خلال تحقيق مجموعة من الأهداف المحددة التي تساعد في تسليط الضوء على الفوائد المتعددة للتأمين، وتحديد العقبات التي تحول دون انتشاره، وطرح الحلول الفعالة لتوسيع نطاق الاستفادة منه. ويمكن تلخيص أهداف الدراسة فيما يلي:

1. تحليل طبيعة المخاطر التي تواجه الشركات الصغيرة والمتوسطة في المملكة العربية

السعودية:

- دراسة الأنواع المختلفة للمخاطر التشغيلية والمالية التي تؤثر على استمرارية الشركات الصغيرة والمتوسطة.
- تحديد أكثر المخاطر شيوعاً وتأثيرها على الأداء المالي والتشغيلي لهذه الشركات.
- تحليل الإحصائيات والدراسات الحديثة المتعلقة بتحديات المخاطر في السوق السعودي.

2. دراسة أنواع التأمين المتاحة للشركات الصغيرة والمتوسطة:

- استعراض المنتجات التأمينية المتاحة في السوق السعودي مثل التأمين ضد الحريق، التأمين الصحي، تأمين المسؤولية المهنية، وتأمين الحوادث.
- تقييم مدى ملاءمة هذه المنتجات لاحتياجات الشركات الصغيرة والمتوسطة.
- مقارنة الممارسات التأمينية في السعودية بالممارسات الدولية الناجحة.

3. تقييم مدى فعالية التأمين في تقليل تأثير المخاطر على الشركات الصغيرة والمتوسطة:

- تحليل دور التأمين في تقليل الخسائر التشغيلية والمالية.
- دراسة مدى تأثير التأمين على قدرة الشركات على مواجهة الأزمات والتعافي السريع.

- استعراض دراسات حالة لشركات سعودية اعتمدت على التأمين وحققت استقرارًا ماليًا أفضل.

4. تحليل العوائق التي تواجه الشركات الصغيرة والمتوسطة في الحصول على التغطية

التأمينية المناسبة:

- تحديد الأسباب الرئيسية التي تجعل بعض الشركات تتردد في شراء التأمين، مثل ارتفاع التكاليف، قلة الوعي بأهمية التأمين، والتعقيدات الإدارية.
- تقييم دور الجهات التنظيمية في تسهيل حصول الشركات الصغيرة والمتوسطة على التأمين.
- دراسة مدى تأثير الإجراءات القانونية والتنظيمية على تسعير وثائق التأمين ومدى توافرها.

5. اقتراح حلول وسياسات لتعزيز انتشار التأمين بين الشركات الصغيرة والمتوسطة:

- تقديم توصيات للجهات الحكومية لتعزيز ثقافة التأمين من خلال حملات توعية، وبرامج دعم مالي، وحوافز ضريبية.
- اقتراح استراتيجيات للشركات التأمينية لابتكار منتجات تأمينية مخصصة لاحتياجات الشركات الصغيرة والمتوسطة.
- تحديد دور البنوك والمؤسسات المالية في تشجيع الشركات الصغيرة والمتوسطة على دمج التأمين في خططها التشغيلية والاستثمارية.

6. تقييم دور رؤية 2030 في تعزيز قطاع التأمين للشركات الصغيرة والمتوسطة:

- تحليل المبادرات الحكومية التي تدعم تطوير قطاع التأمين ضمن رؤية السعودية 2030.
- استعراض برامج الدعم الحكومي المتاحة لتحفيز الشركات الصغيرة والمتوسطة على تبني سياسات تأمينية قوية.
- دراسة مدى تأثير الإصلاحات الاقتصادية في تعزيز قطاع التأمين ورفع معدلات انتشاره.

يهدف هذا البحث إلى تقديم صورة واضحة وشاملة عن أهمية التأمين كأداة لإدارة المخاطر في قطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة، مع تقديم توصيات عملية قابلة للتطبيق يمكن أن تسهم في تحسين معدلات الاعتماد على التأمين في هذا القطاع الحيوي داخل المملكة العربية السعودية.

1.5 الدراسات السابقة

تناولت العديد من الدراسات السابقة دور التأمين في إدارة المخاطر التي تواجه الشركات الصغيرة والمتوسطة، حيث أظهرت نتائج الأبحاث أن الشركات التي تعتمد على التأمين تتمتع بقدرة أعلى على الصمود أمام الأزمات المالية والتشغيلية، مقارنة بالشركات التي لا تتبنى أي سياسات تأمينية. (Al-Qahtani, 2022) كما أوضحت الدراسات أن التأمين لا يوفر فقط حماية مالية ضد المخاطر المحتملة، بل يعزز أيضًا من ثقة المستثمرين، مما يساهم في تحقيق استقرار ونمو الشركات الصغيرة والمتوسطة.

1. دراسة تأثير التأمين على استدامة الشركات الصغيرة والمتوسطة.

تشير دراسة أجراها (Smith, 2021) إلى أن الشركات الصغيرة والمتوسطة التي تستخدم التأمين كأداة لإدارة المخاطر تقلل من احتمالية تعرضها لخسائر كارثية بنسبة 40%، حيث يتيح لها التأمين إعادة بناء رأس المال المفقود بسرعة أكبر مقارنة بالشركات غير المؤمنة. وأظهرت الدراسة أيضًا أن الشركات التي تعتمد على التأمين تتمتع بعلاقات أفضل مع البنوك والمؤسسات المالية، مما يسهل عليها الحصول على التمويل عند الحاجة.

2. دراسة حول تحديات تطبيق التأمين في الشركات الصغيرة والمتوسطة.

وفقًا لدراسة حديثة أجرتها مؤسسة النقد العربي السعودي (SAMA, 2023)، فإن أحد أبرز التحديات التي تواجه الشركات الصغيرة والمتوسطة في المملكة العربية السعودية هو ارتفاع تكاليف التأمين، حيث أفاد 65% من أصحاب هذه الشركات بأن التكلفة هي العائق الرئيسي أمام شراء وثائق التأمين. كما أشارت الدراسة إلى أن 55% من الشركات الصغيرة والمتوسطة في المملكة لا تدرك الفوائد المحتملة للتأمين، مما يؤكد الحاجة إلى حملات توعية وتعليمية حول أهمية التأمين في إدارة المخاطر.

3. مقارنة بين أنظمة التأمين الدولية والسعودية في دعم الشركات الصغيرة

والمتوسطة

أجرى (Johnson & Lee, 2020) دراسة مقارنة بين أنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية والولايات المتحدة الأمريكية، وأظهرت النتائج أن الشركات الصغيرة والمتوسطة في الولايات المتحدة تعتمد بشكل أكبر على التأمين كأداة لإدارة المخاطر، وذلك بفضل وجود سياسات حكومية تقدم دعمًا ماليًا لمساعدة الشركات الناشئة في تغطية تكاليف التأمين. في المقابل، لا تزال المملكة بحاجة إلى المزيد من المبادرات الحكومية لدعم نشر ثقافة التأمين بين الشركات الصغيرة والمتوسطة.

4. دراسة حالات لشركات سعودية استفادت من التأمين في مواجهة الأزمات

تشير تقارير الهيئة العامة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة (Monshaat, 2023) إلى أن بعض الشركات السعودية التي تعرضت لأزمات مالية غير متوقعة، مثل الحريق أو الخسائر التشغيلية، تمكنت من الاستمرار بفضل تغطية التأمين. ومن الأمثلة على ذلك شركة متوسطة الحجم في قطاع التصنيع تعرضت لحريق دمر جزءًا من منشآتها، إلا أن التأمين ساعدها في إعادة البناء واستئناف عملياتها التشغيلية خلال ستة أشهر فقط، مما منعها من إعلان الإفلاس.

5. التحديات والفرص المستقبلية لتوسيع نطاق التأمين في المملكة

أشارت دراسة أجرتها (Khan, 2022) إلى أن مستقبل التأمين للشركات الصغيرة والمتوسطة في السعودية يعتمد على مجموعة من العوامل، من بينها زيادة الدعم الحكومي، تحسين التشريعات، وتطوير منتجات تأمينية مخصصة تلائم طبيعة المخاطر التي تواجه هذه الشركات. كما أوضحت الدراسة أن إدخال التأمين الرقمي قد يكون خطوة مهمة في زيادة الإقبال على التأمين، حيث يمكن للشركات الصغيرة والمتوسطة الاشتراك بسهولة في وثائق تأمين مخصصة عبر الإنترنت، دون الحاجة إلى إجراءات ورقية معقدة.

خلاصة الدراسات السابقة

بناءً على ما سبق، يتضح أن التأمين يلعب دورًا حيويًا في إدارة المخاطر التي تواجه الشركات الصغيرة والمتوسطة، لكنه لا يزال يواجه تحديات كبيرة في المملكة العربية السعودية، من بينها ارتفاع التكاليف، نقص الوعي، والحاجة إلى سياسات حكومية داعمة. لذا، توصي الدراسات بضرورة تعزيز حملات التوعية بأهمية التأمين، إلى جانب تقديم حوافز مالية تساعد الشركات الصغيرة والمتوسطة على تبني التأمين كجزء أساسي من استراتيجيات إدارة المخاطر الخاصة بها.

1.10 المراجع

- مؤسسة النقد العربي السعودي (SAMA). (2023). التقرير السنوي عن قطاع التأمين في المملكة. الرياض، السعودية.
- الهيئة العامة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة (Monshaat). (2023). تقرير دعم الشركات الصغيرة والمتوسطة. الرياض، السعودية.
- القحطاني، س. م. (2022). دور التأمين في الحد من المخاطر المالية والتشغيلية في الشركات الصغيرة والمتوسطة. مجلة الاقتصاد السعودي، 15(3)، 45-60.