

ACADEMIA DE STUDII ECONOMICE DIN BUCUREȘTI

Școala Doctorală Administrare Afacerilor



TEZĂ DE DOCTORAT

Prezentată și susținută public de către autor:

MAKKAWI HASAN

Titlul tezei de doctorat:

Îmbunătățirea managementului riscului în IMM-uri pentru creșterea performanței afacerilor din industria de asigurări din Palestina

Conducător de doctorat: Prof. univ. dr. Carmen Păunescu

Comisia de susținere a tezei de doctorat:

Prof. univ. dr. Gabriela ȚIGU (președinte)	- Academia de Studii Economice din București
Prof. univ. dr. Anca Cristina STANCIU (referent)	- Universitatea "Ovidius" din Constanța
Prof. univ. dr. Gheorghe MILITARU (referent)	- Universitatea Națională de Știință și Tehnologie POLITEHNICA București
Prof. univ. dr. Adrian TANȚĂU (referent)	- Academia de Studii Economice din București
Prof. univ. dr. Carmen PĂUNESCU (conducător de doctorat)	- Academia de Studii Economice din București

București, 2024

Cuprins:

Abstract

Rezumat

Confirmare

Cuprins

Lista de abrevieri

Lista de tabele

lista figurilor

Lista de anexe

CAPITOLUL 1 INTRODUCERE

- 1.1. Introducere în tema și contextul cercetării
- 1.2. Informații de bază privind managementul riscului în contextul identificat
- 1.3. Declarație problemă
- 1.4. Importanța și obiectivele cercetării
- 1.5. Întrebări de cercetare
- 1.6. Structura cercetării

CAPITOLUL 2. ANALIZA LITERATURĂ PRIVIND MANAGEMENTUL RISCURILOR ȘI PERFORMANȚA AFACERILOR

- 2.1. Prezentare generală a capitolului
- 2.2. Definirea riscului și tipurile de risc
 - 2.2.1. Definirea riscului
 - 2.2.2. Tipuri de risc
 - 2.2.2.1. Risc pur și speculativ
 - 2.2.2.2. Risc diversificabil și risc nediversificabil
 - 2.2.2.3. Riscuri financiare și nefinanciare
 - 2.2.2.4. Riscul întreprinderii
- 2.3. Managementul riscului
 - 2.3.1. Definirea managementului riscului
 - 2.3.2. Apariția și dezvoltarea managementului riscului
 - 2.3.3. Importanța și obiectivele managementului riscului
 - 2.3.4. Procesul de management al riscului
 - 2.3.5. Etape de management al riscului conform ISO 31000
- 2.4. Înțelegerea măsurilor performanței afacerii
- 2.5. Revizuirea studiilor anterioare și definirea lacunelor de cercetare

2.6. Model de cercetare și ipoteze

CAPITOLUL 3. METODOLOGIA CERCETĂRII

3.1. Prezentare generală a capitolului

3.2. Design de cercetare

3.3. Metode și abordări de colectare a datelor

3.4. Populația și eșantionul de cercetare

3.5. Colectare de date

3.5.1. Interviu semi-structurat

3.5.2. Sondaj prin chestionar

3.6. Analiza datelor

3.7. Considerații etice pentru cercetare

CAPITOLUL 4. MANAGEMENTUL RISCURILOR ÎN INDUSTRIA ASIGURĂRILOR

4.1. Prezentare generală a capitolului

4.2. Rolul și provocările industriei asigurărilor

4.3. Tipuri de asigurare

4.4. Întreprinderile mici și mijlocii ca jucători cheie în industria asigurărilor

4.4.1. Definiția SMEs

4.4.2. IMM-urile din Palestina

4.5. Industria palestiniană a asigurărilor

4.6. Managementul riscului în industria palestiniană a asigurărilor

4.6.1. Provocările sectorului de asigurări palestinian

4.6.2. Managementul riscurilor în companiile de asigurări palestiniene

CAPITOLUL 5. ANALIZA DATELOR ȘI REZULTATE

5.1. Prezentare generală a capitolului

5.2. Analiza calitativă bazată pe interviuri

5.3. Analiza cantitativă bazată pe chestionare

5.3.1. Testare de fiabilitate și validitate

5.3.2. Analiza chestionarului

5.3.2.1. Rezultatele informațiilor demografice

5.3.2.2. Analiza descriptivă

5.3.2.3. Rezultatele analizei de regresie și testarea ipotezelor

CAPITOLUL 6. DISCUȚII ȘI CONTRIBUȚII REZULTATE

6.1. Prezentare generală a capitolului

6.2. Discuție asupra constatărilor cercetării și contribuțiilor principale

6.2.1. Constatări și contribuții ale analizei literaturii

6.2.2. Interviuri constatări și contribuții

6.2.3. Chestionare constatări și contribuții

CAPITOLUL 7. CONCLUZII ȘI RECOMANDĂRI

7.1. Prezentare generală a capitolului

7.2. Concluzii

7.3. Recomandări

7.4. Limitări

REFERINȚE

ANEXE

Cuvinte cheie:

Managementul riscului, IMM-uri, Performanța afacerii, Industria de asigurări, Palestina, ISO 31000.

Sinteza:

Gestionarea riscurilor este esențială în mediul economic volatil de astăzi, unde riscul gestionat necorespunzător ar putea provoca prăbușirea multor întreprinderi, în special a celor ale căror activități principale se ocupă de gestionarea zilnică a riscurilor. Întreruperile bruște și riscurile emergente pot avea un impact semnificativ asupra performanței afacerii. Sectorul asigurărilor în Palestina, o componentă vitală a economiei naționale, se confruntă cu provocări unice continue din cauza instabilității politice, a constrângerilor de reglementare și a dinamicii pieței. IMM-urile din acest sector trebuie să integreze practicile de gestionare a riscurilor în procesele, sistemele și cultura lor.

Studiul a avut ca scop investigarea impactului practicilor de management al riscului asupra performanței afacerii prin studierea relațiilor dintre performanța afacerii și etapele de management al riscului (identificarea riscului, analiza riscurilor, evaluarea riscurilor, tratarea riscurilor, monitorizarea și revizuirea riscurilor) IMM-urilor din industria de asigurări din Palestina.

O combinație de abordări calitative și cantitative a fost adoptată în această cercetare exploratorie, cu populația țintă formată din 12 companii de asigurări înregistrate în Palestina. Studiul a utilizat atât date primare, cât și date secundare. Datele primare au fost colectate prin interviuri semi-structurate cu zece experți palestinieni în asigurări și chestionare cu 308 angajați din companiile de asigurări palestiniene. Datele secundare au fost colectate printr-o analiză a literaturii de specialitate, inclusiv cărți, articole din reviste, cercetări online și rapoarte anuale. Pentru a răspunde la întrebările studiului, cercetătorul a aplicat tehnici de analiză tematică pentru interviuri și tehnici de analiză statistică, cum ar fi statistica descriptivă, analiza corelației și analiza de regresie folosind software-ul SPSS pentru analiza datelor culese pe bază de chestionar.

Rezultatele studiului au confirmat că gestionarea eficientă a riscurilor este esențială pentru îmbunătățirea performanței afacerii. În special, s-a constatat că măsuri precum analiza, evaluarea, monitorizarea și revizuirea riscurilor au un impact pozitiv semnificativ din punct de vedere statistic asupra performanței generale a afacerii. Pe de altă parte, identificarea și tratarea riscurilor au arătat un impact mai puțin vizibil, subliniind necesitatea unei îmbunătățiri și a unei atenții sporite în aceste etape.

Studiul recomandă companiilor de asigurări palestiniene să îmbunătățească managementul riscurilor și performanța afacerii prin investiții în instrumente avansate de analiză a riscurilor și instruire continuă a angajaților, implementarea monitorizării sistematice a riscurilor și urmărirea automată a acestora, adoptarea unor modele cuprinzătoare, cum ar fi modelul ISO 31000 pentru managementul riscurilor. Promovarea unei culturi privind conștientizarea riscurilor prin formare continuă, folosind tehnologii precum analiza datelor și AI, colaborând cu toate părțile interesate, actualizarea periodică a politicilor de gestionare a riscurilor sunt, de asemenea, esențiale pentru abordarea eficientă a riscurilor actuale și emergente. Acest studiu se încheie cu argumentarea rolului critic al îmbunătățirii și eficientizării managementului riscurilor cu scopul creșterii performanței afacerii în industria asigurărilor din Palestina. Această cercetare contribuie la literatura existentă prin propunerea și validarea unui model de gestionare a riscurilor în industria asigurărilor, în special în contextul IMM-urilor din Palestina. Aceasta oferă o resursă valoroasă pentru cadrele universitare, practicieni și factorii de decizie politică, cu scopul de a îmbunătăți practicile de gestionare a riscurilor și de a spori rezistența și performanța IMM-urilor în medii dificile.