

جایگاه بیمه در پایداری کسب و کارهای خرد: شواهدی تجربی از کسب و کارهای کوچک ایجادشده توسط صندوق مهر امام رضا (ع)

احمد جعفری صمیمی^۱

محمود یحیی زاده فر^۲

حسن علی آقاجانی^۳

سیدمحمد کریمی^۴

تاریخ دریافت مقاله: ۱۳۹۱/۱۱/۱۵

تاریخ پذیرش مقاله: ۱۳۹۲/۰۳/۰۶

چکیده

تأمین شغل و ایجاد فرصت‌های اشتغال همواره یکی از نیازهای اساسی جوامع بوده که همواره مستلزم سرمایه‌گذاری زیادی از طرف دولت و بخش خصوصی است. در این زمینه کسب و کارهای کوچک و به تبع آن اشتغال خرد با نیاز به سرمایه حداقلی و مبتنی بر پتانسیل‌های کارآفرینی جامعه امکان استفاده مؤثر و فزاینده از منابع را فراهم می‌آورند و دولت‌ها را در نیل به اهداف ایجاد اشتغال و توسعه رفاه جامعه یاری می‌رسانند.

در این پژوهش به موضوع کسب و کارهای کوچک و مشاغل خرد و عوامل مؤثر بر پایداری آنها پرداخته شده است. بدین منظور با استفاده از پرسش‌نامه و مصاحبه با خبرگان، که شامل ۸۵ نفر از خوداشتغالان و کارآفرینان موفق که در بین سال‌های ۱۳۹۰-۱۳۸۵ با استفاده از تسهیلات قرض الحسنه صندوق مهر امام رضا (ع)، اشتغال خرد ایجاد نموده و موفق به حفظ اشتغال گردیده‌اند، به شناسایی و اولویت‌بندی عوامل مؤثر بر پایداری مشاغل خرد پرداخته شده است. با استفاده از تکنیک SAW عوامل اصلی شناسایی و با استفاده از روش تحلیل سلسله مراتبی فازی FAHP این عوامل رتبه‌بندی شده است. نتایج حاکی از آن بوده است که بیمه به‌عنوان یک تسهیل‌گر در گروه عوامل خارجی می‌تواند نقش مؤثری در پایداری مشاغل خرد داشته باشد.

واژگان کلیدی: کسب و کارهای خرد، بیمه، پایداری اشتغال

۱. استاد دانشگاه مازندران
(Email: jafarisa@yahoo.com)

۲. دانشیار دانشگاه مازندران
(Email: m.yahyazadeh@umz.ic.ir)

۳. دانشیار دانشگاه مازندران
(Email: aghajani@um2.ac.ir)

۴. دانشجوی دکتری مدیریت صنعتی، دانشگاه مازندران
(Email: smkarim313@yahoo.com)

۱. مقدمه

اشتغال و بیکاری، از جمله موضوعات اساسی اقتصاد هر کشوری است، به گونه‌ای که افزایش اشتغال و کاهش بیکاری، یکی از شاخص‌های توسعه‌یافتگی جوامع تلقی می‌شود. تازه‌ترین گزارش درباره وضعیت بازار کار جهانی حاکی از آن است که طی دوره ۱۹۹۶ تا ۲۰۱۱ تعداد بیکاران در جهان از ۱۶۱/۴ میلیون نفر به ۱۹۶ میلیون نفر افزایش یافته است. سازمان بین‌المللی کار با پیش‌بینی روند افزایش تعداد بیکاران، شمار آنان را برای سال ۲۰۱۳ میلادی ۲۰۷ میلیون نفر تخمین زده است.

نتایج سرشماری نفوس و مسکن ۱۳۹۰، در ایران نیز که در چند دهه گذشته غالباً با نرخ‌های دو رقمی بیکاری مواجه بود، نشان‌دهنده این واقعیت است که نرخ بیکاری کل کشور از ۹/۱٪ در سال ۱۳۷۵ به ۱۲/۳٪ در ۱۳۹۰ افزایش یافته است. البته در این زمینه رشد جمعیت و افزایش تعداد کارجویان مزید بر علت بوده است.

کسب‌وکارهای خرد از عوامل مهم اشتغال‌زایی و راهی به سوی ایجاد کارآفرینی به‌شمار می‌روند. از این رو امروزه توجه به این نوع از فعالیت افزایش یافته است. در کشورهای در حال توسعه، شرکت‌های خرد در جهت اشتغال‌زایی و توزیع درآمد نقش قابل توجهی ایفا می‌کنند (Ongori and Migiro, 2010)، همچنین آنها نقش بسیار مهمی در به‌وجود آوردن فرصت شغلی برای افراد جامعه داشته و سهم بالایی از اشتغال را در دست دارند (Robertson, 2004). کسب‌وکارهای کوچک و متوسط، نمونه مؤسساتی هستند که با سطوح خاصی از عوامل سه‌گانه سرمایه‌گذاری در طرح‌ها و ماشین‌آلات، تعداد کارکنان استخدام‌شده و حجم محصولات یا گردش تجاری شناخته می‌شوند.

با وجود اهمیت فراوان کسب‌وکارهای کوچک در اقتصاد و اشتغال، این کسب‌وکارها در کشورهای در حال توسعه با مشکلات متعددی روبرو هستند و از همه طرفیت آنها استفاده نمی‌شود. به علت نبود محیط رقابتی و حمایت‌های قوی مالی، در مورد این بخش در اقتصادهای بسته و اغلب دولتی، این بخش به شدت ناتوان شده است

(حجازی، ۱۳۸۹). امروزه دولت‌ها در صدد تشویق کسب‌وکارهای کوچک و تأمین سرمایه و تکنولوژی و تسهیلات لازم برای تولید کالا و نیروی کار مناسب در جهت بهره‌مندی هر چه بیشتر مردم و کشور هستند. از آنجاکه نمی‌توان اثر بنگاه‌های کوچک را در پایداری اقتصادی کشورها نادیده گرفت، برای پیشرو بودن در این امر، کشورها اقدام به سیاست‌گذاری و برنامه‌ریزی‌های بلندمدت کرده و مشوق‌ها و شرایطی را به‌وجود می‌آورند تا از پتانسیل سازنده کسب‌وکارهای کوچک و متوسط برای رسیدن به رشدی پایدار استفاده کنند (محمدپور ترکایش و میرزازاده باریجوق، ۱۳۸۹).

باتوجه به اهمیت کسب‌وکارهای کوچک و خرد در تأمین اشتغال برای افراد و ایجاد درآمد برای آنها از یک سو و کاهش بیکاری در سطح کلان از سوی دیگر، بررسی نقش تسهیل‌گیری عوامل داخلی و بیرونی در شکل‌گیری و پایایی این مشاغل از اهمیت فوق‌العاده‌ای برخوردار است. صنعت بیمه باتوجه به کارکردی که در خصوص تأمین اعتماد و پوشش ریسک‌های مختلف در ارتباط با راه‌اندازی و تداوم یک فعالیت تولیدی اشتغال‌زا دارد، می‌تواند جایگاه منحصر به‌فردی در پایداری این مشاغل داشته باشد که تمرکز اصلی پژوهش حاضر نیز در خصوص جایگاه بیمه در پایداری کسب‌وکارهای خرد است.

۲. ادبیات موضوع

اهمیت موضوع بیکاری و آثار و تبعات اقتصادی - اجتماعی آن سبب شده است که سیاست‌های اشتغال و مبارزه با بیکاری، در اکثر کشورها به‌ویژه کشورهای در حال توسعه در کانون توجه برنامه‌های توسعه اقتصادی اجتماعی آنها قرار گیرد. در ایران نیز مقوله بیکاری در شرایط کنونی به یکی از مهم‌ترین چالش‌های فراروی دولت مبدل شده است. این معضل از یک سو به دلیل ساختار جمعیتی جوان و عرضه فراوان نیروی کار و از سوی دیگر ناشی از رشد کمتر تقاضا برای نیروی کار در جامعه تشدید گردیده است. از جمله سیاست‌هایی که دولتمردان به عنوان راه‌حل کاهش نرخ بیکاری به آن توجه کرده‌اند، توسعه مشاغل خرد و زود بازده است. طبق آمار و اطلاعات

مربوط به سایر کشورها در بین مشاغل خرد، مشاغل خانگی به علت مزیت‌هایی که دارند به سرعت توسعه یافته و سهم بسزایی در کاهش نرخ بیکاری و توسعه اقتصادی و اجتماعی این کشورها داشته‌اند. طبق تحقیقاتی که در سال‌های اخیر در سراسر دنیا انجام گرفته، بین متغیرهای نرخ بیکاری و توسعه اقتصادی از یک سو و توسعه مشاغل خرد از سوی دیگر، از نظر آماری روابط بسیار قوی و معنی‌داری وجود دارد.

۱-۲. کسب‌وکارهای کوچک و مشاغل خرد

مبنای تعریف بنگاه‌های خرد، کوچک، متوسط و بزرگ در کشورهای مختلف متفاوت است؛ به‌عنوان مثال در برخی کشورها فروش مبنای تعریف انواع بنگاه‌هاست و در برخی دیگر تعداد افراد شاغل، حجم دارایی، سرمایه یا حتی ظرفیت تولید و ارائه خدمت مبنای تعریف قرار می‌گیرد. براساس استانداردهای سازمان آمار ایران، آن دسته از کارگاه‌هایی که تا ۱۰ نفر مشغول به کار دارد جزء صنایع کوچک قرار می‌گیرد و واحدهای با بیش از ۱۰ نفر را صنایع متوسط و بزرگ محسوب می‌کنند (پردازی مقدم، ۱۳۷۹).

وزارت صنایع ایران کارگاه‌های با کمتر از ۴ نفر پرسنل را خرد و بسیار کوچک، کارگاه‌هایی که بین ۵ تا ۹ نفر پرسنل دارند را بنگاه‌های کوچک با ۱۰ تا ۴۹ نفر را واحد صنعتی متوسط و کارگاه‌هایی با بیش از ۵۰ نفر پرسنل را کارگاه‌های بزرگ می‌نامد (کریمی، ۱۳۸۷).

اگر سرانه ایجاد یک شغل در صنایع بزرگ رقمی با متوسط ۳۰۰ هزار دلار باشد در بخش اعتبارات خرد، این رقم ۱۰ هزار دلار در کشورهای درحال توسعه و ۱۰۰۰ دلار در کشورهای فقیر و روستایی (نظیر بسیاری از کشورهای آفریقایی یا آسیایی نظیر بنگلادش) است. این رقم را در ایران می‌توان ۷ تا ۱۰ هزار دلار در روستا و ۱۵ تا ۲۰ هزار دلار در مناطق شهری در نظر گرفت (سایت وزارت کار، رفاه و امور اجتماعی ایران).

۲-۲. عوامل مؤثر بر پایداری مشاغل خرد

سبب عوامل مؤثر بر پایداری مشاغل خرد و کسب‌وکارهای کوچک را می‌توان در یکی از سه گروه کلی عوامل فردی کارآفرین، عوامل سازمانی و عوامل محیطی تقسیم‌بندی

کرد. عوامل محیطی در حقیقت بستری است که دو بعد اول یعنی فردی و سازمانی در درون آن جای می‌گیرند (Kiggundo, 2000). عوامل سازمانی به طراحی، ساختاردهی و مدیریت متغیرهای سازمان اشاره می‌کند. عوامل سازمانی به چهار عامل: شکل سازمان، منابع سرمایه‌ای، راهبری سازمان و کمک‌های فنی تقسیم می‌شود. عامل دیگر مؤثر بر موفقیت یا شکست کسب‌وکارهای خرد، عامل محیطی است. عوامل محیطی شامل: اقتصاد کلان، کیفیت مدیریت عمومی، اجتماعی- فرهنگی و زیرساخت است. متغیرهای فردی بسیاری هستند که منجر به پایداری کسب‌وکارهای خرد می‌شوند. از جمله این عوامل عبارت‌اند از: جمعیت‌شناختی، عوامل روانی، رفتار کاری و صلاحیت‌های اصلی.

عوامل زیرساختی یا بیرونی زیادی نیز در پایداری مشاغل خرد تأثیرگذارند. در این زمینه می‌توان به عواملی مانند اطمینان تأمین‌کننده مالی از بازگشت سرمایه اولیه و تأمین سرمایه در گردش مشاغل خرد در دوره زمانی این نوع کسب‌وکارها اشاره کرد. در این زمینه بیمه می‌تواند نقش مؤثری داشته باشد.

۲-۳. بیمه و جایگاه آن در پایداری مشاغل خرد

بیمه، اشخاصی را که متحمل لطمه، زیان یا حادثه ناخواسته‌ای شده‌اند، قادر می‌سازد که پیامدهای این وقایع ناگوار را جبران کنند. خسارت‌هایی که به این قبیل افراد پرداخت می‌گردد از منابعی تأمین می‌شود که برای خرید بیمه‌نامه می‌پردازند و با پرداخت آن در جبران خسارت همدیگر مشارکت می‌کنند. به بیان دیگر همه آنهایی که خود را بیمه می‌کنند با مشارکت در سرمایه‌ای که متعلق به همه خریداران بیمه است، در جبران خسارت و زیان‌های هر یک از افراد بیمه‌شده، شریک و سهیم می‌شوند.

قانون بیمه ایران (مصوب اردیبهشت ماه ۱۳۱۶ شمسی) بیمه را چنین تعریف می‌کند: «بیمه عقدی است که به موجب آن یک طرف تعهد می‌کند در ازای پرداخت وجه یا وجوهی از طرف دیگر، در صورت وقوع حادثه، خسارت وارد بر او را جبران نموده یا وجه معینی بپردازد. متعهد را بیمه‌گر و طرف تعهد را بیمه‌گذار و وجهی را که

بیمه‌گذار به بیمه‌گر می‌پردازد حق‌بیمه و آنچه که بیمه می‌شود موضوع بیمه می‌نامند). پیامدهای پس از جنگ جهانی دوم به گسترش بیمه‌های اجتماعی انجامید. بین سال‌های ۱۸۸۰ تا ۱۸۹۰ برنامه بیمه اجتماعی در آلمان اجرا شد تا برنامه سوسیالیست‌ها را خنثی کند که شامل بیمه حوادث ناشی از کار، بیمه بیکاری، بیمه از کارافتادگی و سالمندی بود.

در انگلستان نیز هنگامی که قانون بیمه ملی در سال ۱۹۱۱ به تصویب رسید، قانونی گذاشته شد تا کارگران در برابر بیماری، بیکاری و پیری بیمه شوند. گسترش شهرنشینی و رشد و گسترش صنایع و تمرکز کالا در انبارها در سده بیستم میلادی باعث زیاد شدن خطر و ضرورت توسعه بیمه‌های گوناگون شد.

امروز دیگر تصور این که گونه‌ای از فعالیت انسان بدون وجود بیمه شکل پذیرد مشکل است. به ویژه اینکه در قرن بیستم تحولات تکنولوژی، حمل‌ونقل و ارتباطات با سرعت و وسعت شگفت‌آوری انجام پذیرفته است. برجسته‌ترین نمونه این موضوع پیشرفت موتور و اتومبیل است که متعاقب آن بیمه اتومبیل به یکی از مهم‌ترین بخش‌های صنعت بیمه تبدیل شده است.

باتوجه به کارکردهایی که بیمه می‌تواند در تأمین امنیت و مدیریت ریسک در شرایط مختلف داشته باشد، می‌تواند به عنوان ابزاری قوی در مدیریت ریسک و تأمین امنیت سرمایه‌گذاری و ایجاد کسب‌وکارهای کوچک و ادامه روند این نوع مشاغل داشته باشد.

از آنجاکه یکی از دغدغه‌های اصلی تأمین مالی‌کنندگان کسب‌وکارهای کوچک، عدم بازگشت سرمایه‌گذاری انجام شده است و آن هم به دلیل ریسک بالای سرمایه‌گذاری در این نوع کسب‌وکارهاست، لذا در این میان بیمه می‌تواند به عنوان مکانیسم تسهیل‌گری عمل نماید که بسیاری از ریسک‌های موجود در مورد عدم بازگشت سرمایه‌گذاری انجام شده از جمله، فوت فرد شاغل یا کارآفرین، از کارافتادگی وی یا ورشکستگی کارگاه یا کسب‌وکار را تحت شرایطی پوشش دهد.

در این زمینه می‌توان به بیمه مانده بدهکار تسهیلات اعطایی به کسب‌وکارهای کوچک یا مشاغل خرد، آتش‌سوزی، حوادث غیرمترقبه و طبیعی و نمونه‌های متعدد دیگر اشاره نمود که بانک‌های اعتباردهنده از آن استفاده می‌کنند. مکانیسم‌های بیمه‌گری را می‌توان برای سایر تأمین‌کنندگان مالی و سایر ریسک‌های مربوطه تعریف نمود تا با ایجاد اطمینان خاطر برای سرمایه‌گذاران، اعتباردهندگان و تأمین مالی‌کنندگان، ایجاد و پایداری این مشاغل را تضمین کند.

۴-۲. پیشینه تحقیق

باتوجه به اینکه تحقیقی که مستقیماً بر نقش تسهیل‌گری بیمه در ایجاد و پایداری مشاغل خرد تأکید داشته باشد، چه در تحقیقات داخلی و چه در تحقیقات خارجی یافت نگردید، در این بخش به تحقیقات داخلی و خارجی انجام‌گرفته در رابطه با نقش عوامل مؤثر دیگر بر مشاغل خرد پرداخته شده است.

دیرمن^۱ در مقاله‌ای به بررسی فاکتورهای مهم تأثیرگذار در شروع کسب‌وکارهای کوچک توسط مدیران این کسب‌وکارها پرداخته است. یافته‌های وی که بر مبنای اطلاعات جمع‌آوری شده از کسب‌وکارهای کوچک در آرکانزاس آمریکا با استفاده از یک مدل رگرسیون لجستیک بوده، حاکی از آن است که روش‌های تأمین مالی، تکنولوژی مرتبط در دسترس و هزینه‌های شروع کسب‌وکار مورد نظر مهم‌ترین عوامل تأثیرگذار هستند.

سوکولیک و برادفورد^۲ در مقاله‌ای تحت عنوان «ساختار مالکیت و عملکرد بنگاه‌های نوپا» در سال ۲۰۱۲ به بررسی تأثیر ساختار مالکیت بنگاه‌های نوپای کوچک در کسب‌وکارهای کوچک پرداخته‌اند. نتایج تحقیقات آنها حاکی از آن است که در کسب‌وکارهای کوچک که با مشارکت چند نفر شروع می‌شود، منافع افراد سهام‌دار یا ذی‌نفع پروژه ممکن است با هم تضاد داشته باشند و در این بین فردی که پتانسل

1. Dearman, 2012

2. Sokolyk and Bradford, 2012

مدیریتی بالایی دارد برای شروع و راه اندازی کار احساس مسئولیت بیشتری می کند و موجب تداوم فعالیت می شود.

در تحقیقی تأثیر انگیزه مالک در رشد کسب و کار خرد بررسی شد. در این مقاله که از طریق مصاحبه با ۸۵۲ مورد در شرکت های کوچک ترکیه انجام یافته نحوه تلاش فداکارانه و انگیزه مالک مورد بررسی قرار گرفته است و نتیجه گرفته شده است که اثرات فداکارانه مالک خوداشتغال می تواند در سرعت پایداری کسب و کار خرد تأثیر بسزایی داشته باشد (Kozan, Oksoy and ozsoy, 2012).

رومرو و رومن^۱ به بررسی عوامل مؤثر بر نوآوری در خوداشتغالی و رفتار کسب و کارهای خرد پرداخته اند. در این مقاله عوامل مؤثر بر نوآوری در کسب و کارهای خرد در سه سطح ویژگی های شخصی خوداشتغال در زمینه های آموزشی و حرفه ای؛ ویژگی های سازمانی از جمله تعداد کارکنان - تأمین کنندگان و مشتریان و ویژگی های محیط خارجی، در قالب نظرسنجی در بین بیش از ۷۰۰ نفر از کارگران خوداشتغال در اندلس (اسپانیا) بررسی شده است و در نهایت محیط خارجی، مهم ترین نقش را در تأثیرگذاری بر نوآوری در کسب و کارهای خرد داشته است.

همچنین برگر و بلک^۲ در تحقیقی تحت عنوان اندازه بانک ها، فناوری های وام دهی، و امور مالی کسب و کار کوچک، به بررسی وام دهی به کسب و کارهای کوچک پرداخته اند و به این نتیجه دست یافته اند که بانک های کوچک در وام دهی به کسب و کارهای خرد موفق تر عمل نموده و باعث توسعه این مشاغل شده اند.

سینگاپکا و همکارانش^۳ در پژوهشی به یافته هایی رسیده اند که کسب و کارهای بزرگ مستلزم نشان دادن اخلاق و تعهد کاری با درجه بالاتری برای مدیران بازاریابی است و این در حالی است که در کسب و کارهای کوچک شروع کار نیازمند نشان دادن آشکار چنین رفتاری نیست و در کسب و کارهای کوچک، افراد به جای تظاهر به اخلاق

-
1. Romero and Roman, 2012
 2. Berger and Brack, 2011
 3. Singhapakdi et al. 2010

کاری، به صورت واقعی اخلاق کاری خود را نشان می دهند.

جاکوبز^۱ هم مدل گزینه پیشه‌ای^۲ (انتخاب شغلی) را بررسی کرد و هم روی آموزش تأکید ورزید. مدل گزینه پیشه‌ای جاکوبز نشان داد که افراد خوداشتغال ممکن است کمتر از مزدبگیری منافع به دست آورند و در مدل پوسچک افراد استخدام شده که نسبتاً دستمزد کمتری می گیرند یا آموزش زیادتری دیده اند احتمال دارد که کارآفرین باشند در حالی که افرادی که با حقوق کم و آموزش کم به کار گرفته شده اند و سپس کارآفرین شده اند تجارت خود را پس از یکسال از دست داده اند.

تئوری های خوداشتغالی (Verheul and Thurik, 2006) یعنی مکتب تشویق کننده و بازدارنده دلایل فراوانی را طرح می کند که انتخاب حرفه شخصی، نیروی غیرقابل کنترل تحمیل شده از خارج است (مثل عدم اشتغال، چرخه تجارت، شرایط نامناسب، فضای کاری و ...). طبق تئوری مکتب تشویق کننده نرخ بیکاری، فرصت ها را برای اشتغال استخدامی همچون درآمد قابل انتظار از اشتغال استخدامی کاهش می دهد. لذا شخص را به سمت تجارت سوق می دهد. امر گریزناپذیر این است که شخص خوداشتغال در حقیقت به خاطر گریز از بیکاری به آن سمت گرایش می یابد.

کاگتی و ناردی^۳ مدل گزینه پیشه‌ای با دو گزینه و دو متغیر طرح کرده اند یعنی اینکه تشخیص می دهد که آیا یک فرد قادر است تجارتي را راه اندازی کند یا خیر؟ آنها روی توزیع درآمد و منافع در شرایط فشار مالی تأکید ورزیده است.

یکی از تئوری ها، تئوری انتخاب شغلی «گزینه پیشه‌ای» است. مطالعات اولیه در این مبحث روی تئوری نئوکلاسیکی سرمایه انسانی متمرکز بود. بدین شکل که هر فردی علاقمند به انتخاب حرفه‌ای است تا بیشترین امکان حصول دریافتی اش را داشته باشد در همین زمان، پارکر^۴ بیان داشت انتخاب شغلی (گزینه پیشه‌ای) تئوری اقتصادی

1. Jacobs, 2007

2. Occupational Choic

3. Cagetti and Nardi, 2006

4. Parker, 2004

درونی محسوب می‌شود.

آنتونس و^۱ مدل تعادل عمومی را طرح کردند که تلفیقی از اعتبارات بود. این مدل سه آلترناتیو را پیشنهاد کرد: فرد شاغل، کارآفرینان رسمی و غیررسمی که براساس آن کارآفرینان طبق مهارت‌های کارآفرینی دسته‌بندی می‌شوند (همچون لوکاس) و توزیع اولیه مالی (بنرجی).

جاکويز در مدل انتخاب پیشه‌ای خود مهارت‌ها را به دو بخش کم و زیاد تقسیم نموده و تأکید او روی درآمد دریافتی است. ولی تحلیل وسیع از مهارت که در مهارت‌های پیشه‌ای اثر می‌گذارد توسط لازیر^۲ مطرح شد. این تئوری در مورد کارآفرینی بسیار کاراست و در قسمتی نیز توضیح می‌دهد که چرا افراد با توانایی/ استعداد بالا به سمت خوداشتغالی روی می‌آورند. از نظر لازیر شخص خوداشتغالی که نیروی کار استخدامی در اختیار ندارد، خیلی کمتر از بازرگانان بزرگ نیاز به مهارت دارد.

در تحقیقی تحت عنوان ملاحظات اخلاقی و تجاری مالکان کسب‌وکارهای کوچک به جایگاه و اهمیت بیمه در پایداری این کسب‌وکارها و رعایت اخلاق حرفه‌ای و تجاری پرداخته شده است. یافته‌های این تحقیق حاکی از این است که صاحبان کسب‌وکارهای کوچک در صورت فراهم شدن سهل عوامل، مشوق‌ها و تسهیل‌گرهای محیطی از جمله بیمه برای پوشش ریسک‌های مختلف کسب‌وکار خود، هم مسئولیت اخلاقی خود را در قبال کارکنان و هم مسئولیت اجتماعی خود را در قبال جامعه به‌عنوان یک کارآفرین، بهتر انجام می‌دهند و این موضوع تداوم کسب‌وکار ایجاد شده را قوت می‌بخشد (Fassin, Van Rossem and Bulens, 2011).

زمانیان و همکاران (۱۳۸۹) در دفتر مطالعات اقتصادی به بررسی روند خوداشتغالی در استان سیستان و بلوچستان طی سال‌های ۱۳۴۵ تا ۱۳۸۵ مبادرت ورزیده و گزارشی

1. Antunes and Cavalcanti, 2002
2. Lazier, 2002

از وضعیت استان در این بازه ارائه نموده‌اند.

قویدل (۱۳۸۷) در پژوهشی با عنوان خوداشتغالی در مقابل بیکاری به بررسی تأثیر نرخ بیکاری و سایر عوامل اقتصادی و محیطی بر نرخ خوداشتغالی پرداخته است. در این پژوهش به تجزیه و تحلیل داده‌ها بین سال‌های ۱۳۷۵ تا ۱۳۸۲ پرداخته شده و به این نتیجه رسیده است که نرخ بیکاری و افزایش سطح سواد جمعیت فعال جامعه تأثیر منفی بر خوداشتغالی دارد و جمعیت روستایی تأثیر مثبت.

نوبخت (۱۳۸۶) در مؤسسه تحقیقات استراتژیک ایران به بررسی موانع اشتغال جوانان و راهبرد تعادل بازار کار در ایران پرداخته است. وی با بررسی آمار سرشماری نفوس سال ۱۳۷۵ راهبردی سه وجهی (انقباض در عرضه، انبساط در تقاضا و انعطاف در محیط) برای تعادل بازار کار و افزایش اشتغال ارائه کرده است.

قوامی (۱۳۸۲ الف) در پژوهشی به بررسی خوداشتغالی در اقتصاد ایران پرداخته است. وی آمار سال‌های ۱۳۳۵ تا ۱۳۷۵ را مطالعه نموده و به این نتیجه رسیده است که کاهش نرخ بیکاری در این دوره متأثر از اشتغال خرد بوده است و نسبت خوداشتغالی در میان مردان بیش از زنان بوده است. روش تحقیق مورد استفاده در این پژوهش توضیحی - پیمایشی و از نوع کاربردی است.

در پژوهشی دیگر قوامی تحولات ساختاری خوداشتغالی را با استفاده از روش‌شناسی تجزیه بررسی کرده است. در این پژوهش تحولات در بازه‌های ده ساله بین سال‌های ۱۳۳۵ تا ۱۳۷۵ مورد مطالعه قرار گرفته و نشان داده، در چه مقطعی و به چه میزان اقتصاد کل تحت تأثیر مثبت و منفی اشتغال بوده است (قوامی، ۱۳۸۲ ب).

حال ما می‌خواهیم با جمع‌آوری نظرات خبرگان و دانشمندان عوامل مؤثر بر پایداری کسب‌وکار خرد را شناسایی و اولویت‌بندی کنیم.

۳. روش‌شناسی تحقیق

در تحقیق حاضر به دنبال شناسایی عوامل مؤثر بر پایداری کسب‌وکار خرد می‌باشیم. در این تحقیق ابتدا عوامل اصلی مؤثر بر پایداری کسب‌وکارهای خرد که از طریق

بررسی پژوهش‌های داخلی و خارجی صورت گرفته، شناسایی گردیده است. پس از دسته‌بندی این عوامل با استفاده از تکنیک SAW، عوامل اصلی و مؤثر در هر گروه شناسایی شده و در مرحله بعد با استفاده از تکنیک FAHP به اولویت‌بندی عوامل تأثیرگذار پرداخته شده است. باتوجه به ساختار سلسله مراتبی چهارچوب مفهومی پژوهش، از روش فرایند تحلیل سلسله مراتبی فازی برای تعیین میزان اهمیت عوامل و از تکنیک AHP فازی به منظور رتبه‌بندی سبب عوامل اصلی مؤثر بر پایداری کسب‌وکارهای خرد تحت پوشش صندوق مهر امام رضا(ع) استفاده شده است. جهت مقایسه اهمیت عوامل مؤثر بر پایداری، شش متغیر زبانی تعریف شده است. این متغیرها و عدد فازی مثالی معادل آنها در جدول ۱ آمده است:

جدول ۱. طیف زبان‌شناسی

مقیاس زبان‌شناسی	اعداد فازی مثالی	معکوس اعداد فازی مثالی
اهمیت برابر	(۱و۱و۱)	(۱و۱و۱)
کمی مهم‌تر	(۱و۳و۵)	(۱/۵و۱/۳و۱)
مهم‌تر	(۳و۵و۷)	(۱/۷و۱/۵و۱/۳)
خیلی مهم‌تر	(۵و۷و۹)	(۱/۹و۱/۷و۱/۵)
فوق‌العاده مهم‌تر	(۷و۹و۱۱)	(۱/۱۱و۱/۹و۱/۷)

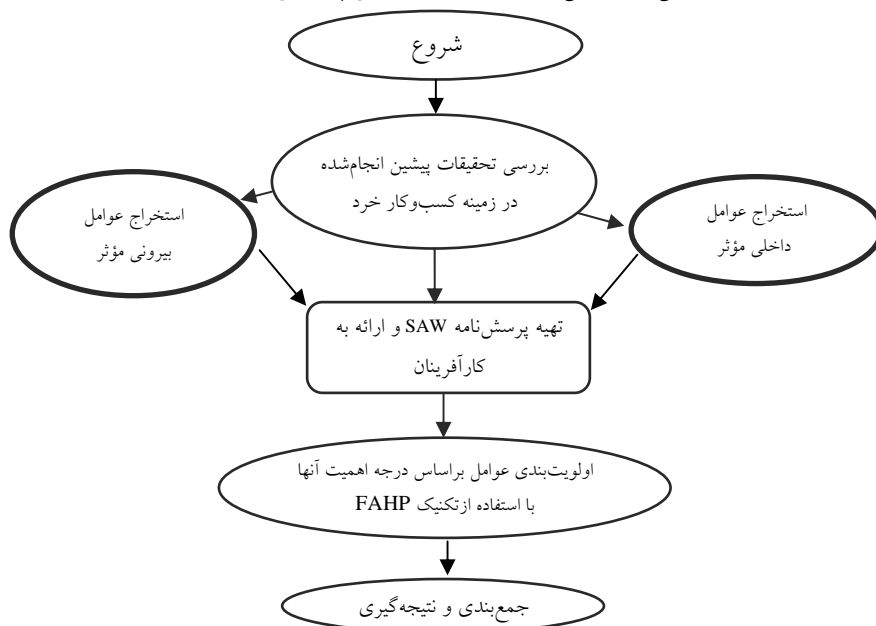
برای تسهیل کسب دانش و قضاوت خبره‌ها و صرفه‌جویی در زمان، پرسش‌ها در قالب جداول مقایسات زوجی استاندارد روش فرایند سلسله مراتبی فازی طراحی شده و از خبره‌ها خواسته می‌شود برای پاسخ به پرسش‌ها، اگر اهمیت عامل سمت راست بیشتر از عاملی است که در سمت چپ جدول قرار دارد، براساس سطح اهمیت آن عامل، در سمت راست جدول علامت بزنند. به همین ترتیب اگر اهمیت عاملی در مقایسه با عامل سمت چپ جدول کمتر است، در سمت چپ جدول علامت بزنند. به عنوان مثال در جدول ۲ عوامل فردی نسبت به عوامل سازمانی مهم‌تر است.

جدول ۲. نمونه پرسش نامه مقایسات زوجی (شماره دو)

مؤلفه	فوق العاده مهم تر	خیلی مهم تر	مهم تر	کمی مهم تر	اهمیت یکسان	کمی مهم تر	مهم تر	خیلی مهم تر	فوق العاده مهم تر	مؤلفه
عوامل فردی			x							عوامل سازمانی

در پژوهش حاضر از هشتاد و پنج نفر کارآفرین برتر که با استفاده از تسهیلات صندوق مهر امام رضا (ع) طی سال‌های ۱۳۸۵-۱۳۹۰ به ایجاد کسب و کار خرد مبادرت ورزیده بودند و موفق به حفظ شغل شده‌اند به عنوان خبرگان، نظرسنجی گردیده است. این افراد با استفاده از معیارهای صندوق مهر امام رضا (ع) کارآفرین برتر اعلام شده و کل جامعه تحقیق را شامل می‌گردند.

شکل ۱. مراحل تحقیق و مدل مفهومی پژوهش



۴. یافته‌های پژوهش

با عنایت به اهمیت کسب‌وکارهای خرد در تأمین اشتغال برای افراد و ایجاد درآمد برای آنها از یک سو و کاهش بیکاری در سطح کلان از سوی دیگر، بررسی عوامل داخلی و بیرونی در شکل‌گیری و پایداری این مشاغل از اهمیت فوق‌العاده‌ای برخوردار است. در این تحقیق ما به شناسایی مهم‌ترین عوامل مؤثر بر پایداری کسب‌وکار طی این مراحل و یافته‌ها پرداخته‌ایم:

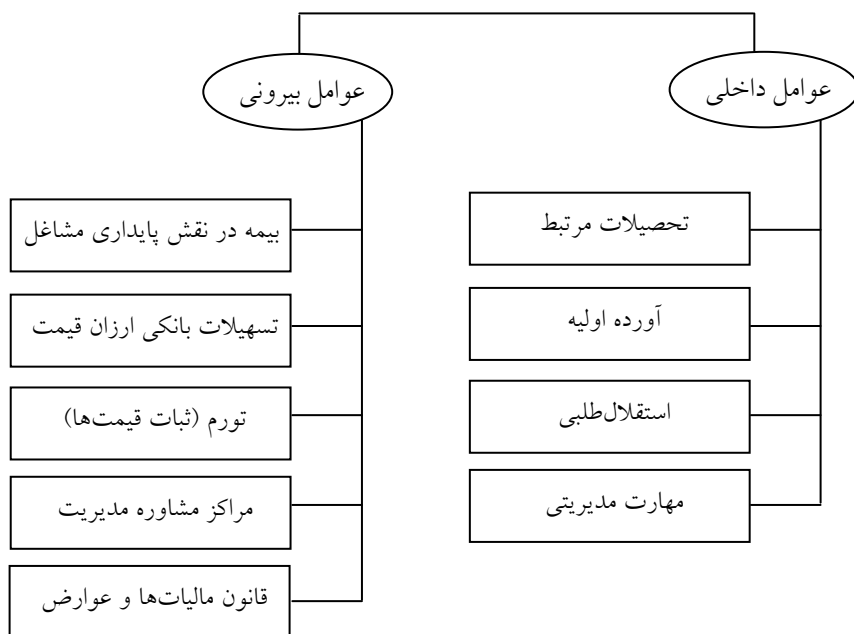
- **مرحله ۱:** از طریق مطالعه پژوهش‌های پیشین عوامل تأثیرگذار دسته‌بندی و جمع‌آوری گردیده است. محقق این عوامل را به دو دسته عوامل بیرونی و عوامل داخلی تقسیم‌بندی کرده است (شکل ۲).

شکل ۲. عوامل مؤثر بر پایداری کسب‌وکار خرد از دید محققین



- **مرحله ۲:** پرسش‌نامه‌ای براساس مدل تصمیم‌گیری ساعتی تهیه گردیده و از کارآفرینان در خصوص میزان تأثیرگذاری عوامل و شاخص‌ها نظرسنجی شده است. پس از تجزیه و تحلیل نتایج حاصل، عواملی که نمره بیش از میانگین را کسب نمودند جهت رتبه‌بندی استخراج گردیده است (شکل ۳).

شکل ۳. عوامل مؤثر بر پایداری کسب‌وکار خرد مدل FARP



- مرحله ۳: در این مرحله با استفاده از پرسش‌نامه تحلیل سلسله مراتبی فازی، به رتبه‌بندی عوامل می‌پردازیم. فرایند تحلیل سلسله مراتبی یکی از جامع‌ترین سیستم‌های طراحی شده برای تصمیم‌گیری با معیارهای چندگانه است. این تکنیک امکان فرموله کردن مسئله را به صورت سلسله مراتبی فراهم می‌کند. همچنین امکان در نظر گرفتن معیارهای مختلف کمی و کیفی را در مسئله دارد (قدسی پور، ۱۳۷۹). در ماتریس‌های سلسله مراتبی زیر میزان ناسازگاری کمتر از ۰/۱ بوده و قابل قبول است و نیازی به تجدید نظر در قضاوت‌ها نیست. این نرخ و نیز اساس طراحی پرسش‌نامه زوجی که براساس نظرسنجی از خبرگان است، نشان‌دهنده پایایی و روایی قابل قبول است.

جدول ۳. ماتریس مقایسات زوجی عوامل مؤثر بر پایداری کسب‌وکار

وزن	شاخص	وزن	
۰/۲۵۷۵	تحصیلات مرتبط	۰/۴۷۷۵	عوامل داخلی
۰/۳۴۸۴	آورده اولیه		
۰/۱۱۹۱	استقلال طلبی		
۰/۲۷۵۰	مهارت مدیریتی		
۰/۳۴۰۰	بیمه در نقش پایداری مشاغل	۰/۵۲۲۵	عوامل بیرونی
۰/۲۴۹۲	تورم (ثبات قیمت‌ها)		
۰/۱۵۶۷	تسهیلات بانکی ارزان قیمت		
۰/۱۶۶۷	قانون مالیات‌ها و عوارض		
۰/۰۸۷۵	مراکز مشاوره مدیریت		

یکی از کارآمدترین تکنیک‌های تصمیم‌گیری، فرایند تحلیل سلسله مراتبی است که اولین بار توسط ساعتی در ۱۹۸۰ مطرح شد و براساس مقایسه‌های زوجی بنا نهاده شده و امکان بررسی سناریوهای مختلف را به مدیران می‌دهد. در ماتریس‌های سلسله مراتبی فوق میزان ناسازگاری کمتر از ۰/۱ بوده و قابل قبول است و نیازی به تجدید نظر در قضاوت‌ها نیست.

محققین پیشین بیشتر در خصوص ایجاد کسب‌وکار تحقیق کرده‌اند اما حفظ و پایداری کسب‌وکار نیز بسیار پر اهمیت است. در ایجاد یک کسب‌وکار، عواملی چون تسهیلات ارزان قیمت و خصوصیات فردی کارآفرین تأثیر گذارند و در حفظ کسب‌وکار نیاز به عواملی برای پوشش خطرهای پیش رو است. این عوامل باید علاوه بر تسهیل تولید و ارائه خدمت بتواند مسایل تهدیدکننده را پیش‌بینی و پوشش دهد. یکی از مهم‌ترین پوشش‌دهنده‌ها بیمه است که می‌تواند در پایداری کسب‌وکار نقش‌آفرین باشد. به‌عنوان مثال بسیاری از کسب‌وکارهای خرد در حوزه کشاورزی و دامداری است که مستعد خطرهای طبیعی و وضعیت آب و هوایی است، بیمه‌های خشک‌سالی و بیمه دام، این خطرات را پوشش می‌دهد و سبب حیات کسب‌وکار پس

از بروز حادثه می‌گردد. عوامل دیگری چون قوانین و تسهیلات ارزان قیمت خرید مواد اولیه نیز به ادامه کسب‌وکار کمک می‌کند.

۵. بحث و نتیجه‌گیری

در زمینه پیشینه تحقیق مشاهده شد که محققین بیشتر بر عوامل درونی تأثیرگذار بر مشاغل خرد بحث کرده‌اند، این در حالی است که نقش عوامل بیرونی از قبیل تسهیل‌گری مثل بیمه در شکل‌گیری و تداوم این مشاغل بسیار حائز اهمیت است. باتوجه به پژوهش حاضر مشخص گردید عوامل داخلی در ایجاد اشتغال مؤثر بوده و عوامل بیرونی، تأثیرگذار بر پایایی این نوع کسب‌وکارها هستند.

نتایج این پژوهش عبارت‌اند از:

- عوامل تأثیرگذار بر پایداری کسب‌وکارهای خرد به دو دسته عوامل داخلی و عوامل بیرونی دسته‌بندی می‌گردند؛
- عوامل بیرونی در پایداری و حفظ کسب‌وکارهای خرد، مؤثرتر از عوامل درونی از قبیل بعد فردی و روانی یا نوع ثبتی کسب‌وکار هستند.
- طی بررسی شاخص‌های داخلی، مواردی مانند آورده اولیه، مهارت مدیریتی، تحصیلات مرتبط و استقلال‌طلبی عوامل اصلی مؤثر بر پایداری کسب‌وکار خرد و با اهمیت‌تر هستند؛
- در میان شاخص‌های بیرونی، عاملی چون بیمه در نقش پایداری کسب‌وکار، تورم (ثبات قیمت‌ها)، تسهیلات بانکی ارزان قیمت، قانون مالیات‌ها و عوارض و مراکز مشاوره مدیریت، عامل اصلی شناسایی گردیده است.
- مهم‌ترین عاملی که می‌تواند سبب پایداری و حمایت کسب‌وکار خرد گردد، بیمه در نقش پایداری است. بیمه می‌تواند با پوشش دادن ریسک‌های پیش روی شاغل و کارآفرینان سبب کاهش احتمال از بین رفتن کسب‌وکار گردد و اسباب حمایت و پایداری کسب‌وکار را فراهم کند.

۶. پیشنهادهایی کاربردی

با عنایت به یافته‌های تحقیق و کسب بالاترین اهمیت توسط عامل «حمایت بیمه» از جمله راهکارهای مؤثر گسترش و بهبود نقش عوامل برون‌زا بر پایداری کسب‌وکارهای خرد، عبارت‌اند از:

- تدوین قوانین اقتصادی نوین به منظور تشویق شرکت‌های بیمه‌گر جهت پشتیبانی مالی از کسب‌وکارهای خرد، حمایت و پشتیبانی کسب‌وکارهایی که صاحبان اصلی آن به دلایلی از قبیل حوادث غیرمترقبه، فوت، از کارافتادگی و غیره توان یا امکان استمرار کسب‌وکار خود را ندارند.

- بیمه‌های اعتباری تسهیلات خرد یکی از حلقه‌های مفقود فرایند اعتباردهی است، گسترش این نوع بیمه سبب می‌شود بانک‌ها و مؤسسات مالی واهمه‌ای از بازپرداخت مطالبات خود نداشته جهت خرید مواد اولیه و تجهیزات مورد نیاز کسب‌وکار تسهیلات پرداخت نمایند.

- ایجاد رشته جدید بیمه‌ای، تحت عنوان بسته بیمه کسب‌وکار، جهت پوشش بخشی از خطرهای پیش روی کسب‌وکارهای کوچک می‌تواند کمک شایسته‌ای به استمرار کسب‌وکارها داشته باشد. از جمله مثال‌های این بسته می‌تواند بیمه عدم‌النفع، بیمه خشک‌سالی محصولات کشاورزی، بیمه انواع دام و طیور و... باشد که مطابق با کسب‌وکار طراحی و ارائه می‌شود.

۷. پیشنهادهایی برای تحقیقات آتی

- بررسی نقش بیمه در موفقیت کسب‌وکارهای خرد.
- سنجش عملکرد صنعت بیمه در حوزه پایداری و حمایت از کسب‌وکارهای خرد.

منابع

۱. ایمانی پور، ن.، محسنی مفیدی، س.ف. و ابراهیمی، ع.، ۱۳۸۹. عوامل موفقیت نوآوری در کسب و کارهای کوچک و متوسط، اولین کنفرانس بین‌المللی مدیریت و نوآوری.
۲. پردازی مقدم، س.، ۱۳۷۹. نقش صنایع کوچک و متوسط در تنظیم بازار کار کشورهای در حال گذار با تأکید بر مورد ایران، پایان‌نامه کارشناسی ارشد، دانشگاه تهران، دانشکده اقتصاد.
۳. حجازی، س.ر.، ۱۳۸۹. ارزیابی تکنولوژی در شرکت‌های کوچک و متوسط، انتشارات سازمان مدیریت صنعتی، چ ۱.
۴. زمانیان، غ.ر. و همکاران، ۱۳۸۹. بررسی روند خود اشتغالی در استان سیستان و بلوچستان طی سال‌های (۱۳۷۵ تا ۱۳۸۵)، تهران: دفتر مطالعات اقتصادی.
۵. سازمان مدیریت و برنامه‌ریزی کشور، ۱۳۸۳. مبانی نظری مستندات برنامه دفتر اقتصاد کلان تهران، ج ۴.
۶. سایت وزارت کار، رفاه و امور اجتماعی ایران
<<http://www.irimlsa.ir>> [02.12.2012].
۷. صندوق مهر امام رضا (ع). <<http://www.mehrereza.ir>> [02.11.2012].
۸. قدسی پور، س.ح.، ۱۳۷۹. فرآیند تحلیل سلسله مراتبی داده‌ها، تهران: دانشگاه صنعتی امیرکبیر (پلی تکنیک تهران)، مرکز نشر.
۹. قوامی، ه.، ۱۳۸۲الف. بررسی خود اشتغالی در مقایسه با اشتغال دستمزدی. مجله تحقیقات اقتصادی ایران، ش ۶۳، صص ۷۲-۱۵۱.
۱۰. قوامی، ه.، ۱۳۸۲ب. بررسی تحولات ساختاری خوداشتغالی با استفاده از روش‌شناسی تجزیه. فصلنامه پژوهش‌های اقتصادی ایران، تابستان ۱۳۸۲، صص ۹۱-۶۳.
۱۱. قوبدل، ص.، ۱۳۸۷. خوداشتغالی در مقابل بیکاری. فصلنامه پژوهش‌های اقتصادی، سال هشتم، بهار ۱۳۸۷، صص ۲۱-۴۱.
۱۲. کرمی، الف.، ۱۳۸۷. نگرش استراتژیک به بررسی نقش SME ها و ارائه راه کارهای توسعه آن در استان آذربایجان شرقی، معاونت برنامه‌ریزی استانداری آذربایجان شرقی، چ ۱.
۱۳. مبانی نظری مستندات برنامه چهارم، ۱۳۸۳. تهران: دفتر اقتصاد کلان سازمان مدیریت و برنامه‌ریزی کشور، ج ۱.

۱۴. محمدپور ترکایش، م. و میرزازاده باریجوق، ف.، ۱۳۸۹. بررسی تأثیر ایجاد و توسعه کسب‌وکارهای کوچک و متوسط در رشد اقتصادی. *اولین کنفرانس بین‌المللی مدیریت و نوآوری*.

۱۵. نبوی چاشمی، س.ع. و منصوریان نظام‌آباد، ر.، ۱۳۸۹. بررسی روش‌های تأمین مالی در طرح‌های کارآفرینانه و کسب‌وکارهای کوچک و متوسط (SMEs). *اولین کنفرانس بین‌المللی مدیریت و نوآوری*.

۱۶. نوبخت، م.ب.، ۱۳۸۶. *موانع اشتغال جوانان و راهبرد تعادل بازار کار در ایران*، مرکز تحقیقات استراتژیک ایران.

۱۷. وزارت امور اقتصادی و دارایی، صنایع کوچک، ۱۳۷۷. *انتشارات وزارت امور اقتصادی و دارایی جمهوری اسلامی ایران*.

18. Antunes A.R. and Cavalcanti, T.V., 2002. *Entrepreneurship and informal markets*.

<<http://webs.uvigo.es/x08/webx08/workshop/documents/Antunes.pdf>>.

[07.07.2002]

19. Archer, N., Wang, S. and Kang, C., 2008. Barriers to the adoption of online supply Chain solutions in small and medium enterprises. *International Journal of Supply Chain Management*, 13(1), pp.73–82.

20. Berger, A. N., and Black, L.K, 2011. Bank size, lending technologies, and small business finance. *Journal of Banking & Finance*, 35(3), pp. 724-735.

21. Busquets, J., Rodon, J. and Wareham, J., 2009. Adaptability in smart business networks: An exploratory case in the insurance industry. *Decision Support Systems*- 47 (4), pp. 287–96.

22. Cagetti, M. and De Nardi, M., 2006. Entrepreneurship, frictions, and wealth. *Journal of Political Economy*, 114(5), pp. 835-70.

23. Dearman, D., 2012. *Factors influencing managers' decisions to prepare a business plan*. University of Arkansas at Little Rock: Working Paperseries, Available at SSRN 2133100.

24. Fang H., Nofsinger J.R., 2008. *Risk aversion, entrepreneurial risk and portfolio selection. The Journal of Entrepreneurial Finance*, 13, pp. 25-5, 55.
25. Fassin, Y., Van Rossem, A., and Buelens, M., 2011. Small-business owner-managers' perceptions of business ethics and CSR-related concepts. *Journal of business ethics*, 98 (3), pp. 425-53.
26. Georgellis, Y. and Wall, H. 2005. Gender differences in self-employment. *International Review of Applied Economics*, 19 (3), pp. 321-42.
27. Harasty, C., and Schmidt, D., 2011. *Global employment trends*. ILO.
28. Jacobs, G., 2007. An occupational choice model for developing countries *journal of Economic Development*. 33 (2).
29. Ji, H., and Hanna, S., 2012. Factors related to the financial vulnerability of small business owner-manager households. *Journal of Personal Finance*, 11(1), pp 49-77.
30. Kozan, K. M., Oksoy, D and Ozsoy, O 2012 Owner sacrifice and small business growth, *Journal of World Business*, 47, pp. 409–419.
31. Kiggundu, M. N., 2000. Entrepreneurs and entrepreneurship in Africa: what is known and what needs to be done. *Journal of Developmental Entrepreneurship*, 7(3), pp. 239-58.
32. Lazear, E.P., 2002. *Entrepreneurship*. National Bureau of Economic Research Working Paper Series, 9109.
33. Liao, J. and Gartner, W., 2008. The influence of pre-Venture planning on new venture creation. *Journal of Small Business Strategy*, 18 (2), pp 1–22.
34. Lofstrom, M., 2002 Labor market assimilation and the self-employment decision of immigrant entrepreneurs. *Journal of Population Economics*, 15, pp. 83-114.
35. Ongori, H. and Migiro, S.O., 2010. Information and communication technologies adoption in SMEs: Literature review. *Journal of Chinese Entrepreneurship*, 2(1), 93-104.
36. Parker, S.C., 2004. *The economics of self-employment and*

entrepreneurship. Cambridge University Press.

37. Poschke, M., 2009. Who becoms an entrepreneur?. Labor market prospects and occupational choice, IZA Discussion Paper (3816).

38. Robertson, J. 2004. *Developing a knowledge management strategy*, Step Two Designs Pty Ltd. <[http:// www.steptwo.com.au](http://www.steptwo.com.au)>.

39. Romero, I. J. and Roman, M., 2012. Self-employment and innovation, Exploring the determinants of innovative behavior in small businesses. *Research Policy* 41, pp. 178– 89.

40. Sameni, M. K., pp. Khoshalhan, F., 2009 *E-business adoption in Iranian small and medium enterprises: Analyzing and prioritizing the extraorganizational factors*. Paper Presented at PICMET, USA, Aog2.

41. Samizade, R. and Chaharsoghi, S.K., 2008. Developing a model for performance evaluation of SMEs in e-commerce. *International Journal of Engineering Science*, 1(19), pp. 65-79, (in Persian).

42. Singhapakdi, A., Sirgy, M.J., and Lee, D.J., 2010. Is small business better than big business for marketing managers?. *Journal of Business Research*, 63(4), pp. 418-23.

43. Sokolyk, T., and Bradford, W. 2012. *Ownership structure and performance of closely held young firms*. Available at SSRN 2133205.

44. Verheul, I., Stel, A.V., and Thurik, R. 2006. Explaining female and male entrepreneurship at the country level. *Entrepreneurship & Regional Development*, 18(2), pp. 151-83.