

العنوان

تحليل مخاطر عقود التأمين الصحي في شركة العالمية للتأمين الصحي للأعوام من 2021 وحتى 2022 م
وتطبيق استراتيجيات إدارة المخاطر لتحسين الكفاءة والربحية

إعداد الطالب/ أسامة احمد محمد عقلا

إشراف/

العام الدراسي:

2023

فهرس المحتوى:

قائمة الجداول:

قائمة الاشكال:

المستخلص: Abstract

يتناول هذا البحث دراسة تحليلية لعقود التأمين الصحي في شركة العالمية للتأمين الصحي (البنك اليمني للإنشاء والتعمير - سن رايز - جروب 4 للخدمات الأمنية) .

وانطلاقاً من أهمية التأمين ودوره في الحد من المخاطر التي تتعرض لها شركات التأمين الصحي إضافة إلى دوره في تحسين الاقتصاد الوطني ودفع عجلة التنمية والتطور نحو الأمام، سنحاول في هذا البحث التوسع بمفهوم المخاطر، حيث نطلق بدايةً بالمنهجية العلمية ثم نبدأ باستعراض لمحة عن المخاطر والتي تتضمن تعريف الخطر، خصائصه وأركانه، وتقسيمااته، ودرجاته، طرق قياس الخطر وتاريخ التأمين في اليمن وصولاً إلى المخاطر في شركات التأمين الصحي والمخاطر المالية المرتبطة بها، وبعدها نستعرض بدراسة تحليلية بالمنهجية التاريخية مؤشر الأقساط و الربحية والخسارة لكل شركة من شركات التأمين الصحي الخاصة العاملة في اليمن ونستعرض بصفة خاصة شركة العالمية في عينة البحث على مستوى السوق اليمني للأعوام 2001 وحتى عام 2022 لمعرفة مقدار تأثير الأقساط في ربحية الشركة وقد تمت الاستعانة بالجداول اللازمة للتوضيح، وأخيرا نتطرق الى اهم النتائج والتوصيات والمراجع

الفصل الأول

المقدمة :

الحمد لله رب العالمين، وأشهد أن لا إله إلا الله، وحده لا شريك له، وأشهد أن محمداً عبده ورسوله، صلى الله عليه وعلى آله وصحبه، وسلم تسليماً كثيراً.

أما بعد: نظراً لأهمية التأمين الصحي في حياتنا فإنه يقوم أساساً على مفهوم توزيع وإدارة الخطر المتوقع الذي قد يواجهه الفرد، مما يؤدي إلى تخفيف الأعباء والتكاليف المترتبة عند معالجة الحالات المرضية التي يتعرض لها المؤمن عليهم، وهو بذلك نظام اجتماعي يقوم على التعاون والتكافل بين الأفراد لتحمل ما يعجز عن تحمله أحدهم بمفرده، وشركات التأمين الصحي تنظم الاستفادة من توزيع وإدارة الخطر لقاء أجر معلوم وهذا يعني أيضاً إدارة الأموال لتحقيق الأرباح للشركة.

ويمكن القول إن شركات التأمين الصحي تواجه بعض المخاطر والتحديات مما يؤثر على أرباحها واستدامتها، ولكنه يبقى أحد الطرق الرئيسية لتوفير الرعاية الصحية للأفراد والمجموعات، ومصدراً للربح لشركات التأمين الصحي.

-مشكلة الدراسة-

تظهر أسباب اختياري لهذه الدراسة في ان شركات التأمين الصحي تواجه العديد من الأسباب التي تؤدي إلى تكبدها خسائر، ومن أهم هذه الأسباب والتلاعب والاحتيال.

إضافة الى عدة أسباب قد تؤدي إلى الخسائر، ومن بين هذه الأسباب:

1. زيادة تكاليف الرعاية الصحية

2. زيادة المخاطر الصحية

3. تحديات التسعير والتنافسية

4. التحكم والغش

5. قوانين وتنظيمات التأمين الصحي

هذه بعض الأسباب الرئيسية التي يمكن أن تؤدي إلى خسائر شركات التأمين الصحي. يجب على الشركات تحديد وتقييم هذه المخاطر وتطوير استراتيجيات إدارة قوية وفعالة للمخاطر للتعامل مع هذه التحديات والحفاظ على استدامة الأعمال

-أهمية الدراسة.

تظهر أهمية إدارة مخاطر التأمين الصحي لشركات التأمين في انها تمتلك أهمية كبيرة وتؤثر على عدة جوانب من أنشطتها واستدامتها. وإليك بعض الأسباب التي تجعل إدارة مخاطر التأمين الصحي مهمة لشركات التأمين:

1. تقليل المخاطر المالية
2. تحسين تقديم الخدمات
3. التحكم في التكاليف
4. الامتثال للتشريعات واللوائح
5. تطوير المنتجات والابتكار

بشكل عام، إدارة مخاطر التأمين الصحي لشركات التأمين تساعد على تحقيق الاستدامة المالية وتحسين تقديم الخدمات والامتثال للتشريعات والتحكم في التكاليف. كما تعزز التطوير والابتكار في صناعة التأمين وتساهم في تلبية احتياجات العملاء بشكل أفضل.

-أهداف الدراسة.

يهدف البحث في هذا الموضوع إلى إدارة المخاطر في شركات التأمين الصحي لتحقيق التوازن بين توفير التغطية الصحية الجيدة للمؤمن عليهم وحمايتهم، وضمان الربحية والاستدامة المالية للشركة، والامتثال للتشريعات والتنظيمات وتحسين الكفاءة التشغيلية والتعامل مع التحديات القانونية والتشريبية. وذلك من خلال:

- 1 - تحديد وتحليل مخاطر التأمين الصحي الداخلية والخارجية (التأمينية - المالية) وتطبيق الأدوات المناسبة لتحليل المخاطر
- 2 -تقييم مخاطر التأمين الصحي واثارها الداخلية والخارجية (التأمينية - المالية)
- 3 -معالجة اثار مخاطر التأمين الصحي مما يساهم في نجاح واستدامة شركة التأمين الصحي
- 4- تطبيق استراتيجيات وخطط لإدارة المخاطر في شركة التأمين الصحي

وبما ان إدارة المخاطر في شركات التأمين الصحي تهدف إلى تحديد وتقييم المخاطر التي تواجه الشركة واتخاذ إجراءات للتعامل معها بشكل فعال. فإنها تهدف أيضا إلى تحقيق الأهداف التالية:

1. حماية المؤمن عليهم
2. الحفاظ على الربحية.

3. الامتثال للتشريعات والتنظيمات

4. تحسين الكفاءة والكفاءة التشغيلية

5. التحكم في التحديات القانونية والتشريعية.

-تساؤلات الدراسة (الفروض).

والتي سيتم صياغتها بسؤال على النحو التالي :

وماهي نتائج تطبيق استراتيجية إدارة المخاطر في شركة العالمية للتأمين الصحي لزيادة الكفاءة والربحية؟

التساؤلات الفرعية:

- هل تختلف إدارة المخاطر في شركات التأمين الصحي على إدارة المخاطر في القطاعات التأمينية الأخرى ؟
- إلى أي مدى تقوم شركة العالمية للتأمين الصحي بتطبيق خطوات إدارة المخاطر ؟
- هل تتوفر لدى شركة العالمية للتأمين الصحي مقومات تدعم إدارة المخاطر بها ؟

فرضيات البحث:

- إدارة المخاطر في شركات التأمين الصحي لا تختلف عن إدارة المخاطر في باقي القطاعات التأمينية
- وشركة العالمية للتأمين الصحي لا تقوم بأي خطوة من خطوات إدارة المخاطر
- لا تتوفر لدى شركة العالمية للتأمين الصحي مقومات تدعم إدارة المخاطر بها

الفصل الثاني

-الدراسات السابقة-

من خلال البحث عن مواضع تتطرق لهذا الموضوع خاصة (شركات التأمين الصحي) لم اجد أي بحث محلي او إقليمي في نطاق المنطقة وانما وجدت العديد من البحوث التي تتحدث عن التأمين بشكل عام وعن الاستراتيجيات والطرق الخاصة بإدارة المخاطر للتأمين بشكل عام ومن هذه البحوث :

- عادل علي محمد زيد الهاملي ،أثر الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية في تقييم نظام إدارة المخاطر دراسة ميدانية في شركات التأمين العاملة بالجمهورية اليمنية - جامعة العلوم والتكنولوجيا - مايو 2019
- محمد محمد علي طاهر ، مدى تطبيق شركات التأمين اليمنية للتخطيط الاستراتيجي في إدارة المخاطر - جامعة St Clements - 2011-2012

وعلى المستوى العربي وجدت البحوث التالية :

- د. حيدر حيدر- محددات ربحية شركات التأمين - مجلة جامعة تشرين للعلوم الاقتصادية والقانونية - المجلد 45- العدد 3- 2023
- د.احمد اديب احمد - العلاقة بين الربحية وبعض النسب المالية في شركات التأمين السورية باستخدام الارتباط القانوني (دراسة حالة شركة المشرق العربي) - مجلة جامعة تشرين. العلوم الاقتصادية والقانونية المجلد 45 العدد 3 2023
- شويرب الحاج ، بلواضح محمد - ادارة مخاطر في شركات التأمين دراسة حالة الشركة الجزائرية للتأمينات CAAT وكالة المسيلة - جامعة محمد بوضياف - المسيلة - أطروحة ماجستير - 2019
- نورة بلجودي - إستراتيجية إدارة المخاطر في شركات التأمين -جامعه محمد بوضياف - أطروحة ماجستير 2015
- فاطمة الزهراء حملة - دور التسيير الاستراتيجي لمخاطر التأمين في تحسين أداء شركات التأمين - أطروحة دكتوراه - 2015
- اميرة زيري - دور إدارة المخاطر في تحسين أداء شركات التأمين - جامعة محمد بوضياف - 2022

حدود الدراسة:

أولا: المكانية: من خلال مختلف المراجع كالكتب والمذكرات وغيرها التي تخدم الموضوع بالإضافة إلى ما سيتم تناوله في الجانب الميداني
ثانيا: الزمنية: في الفترة الأخيرة بين عامي 2021-2022 م .

صعوبات الدراسة:

الفصل الثالث

-المنهجية وطرق البحث.

تحليل مخاطر عقود التأمين الصحي في شركة العالمية للتأمين الصحي للأعوام من 2021 وحتى 2022 م وتطبيق استراتيجيات إدارة المخاطر لتحسين الكفاءة والربحية حيث لوحظ حجم الخسارة في عقود التأمين نتيجة لعدة أسباب داخلية وخارجية مما أدى الى تراجع في حصة الشركة السوقية رغم حداثة انشاؤها وحجم العقود التأمينية التي لديها.

وسيتم الاعتماد في البحث على تطبيق المنهج التاريخي للفترة من 2021 م وحتى 2022 م لتحديد عوامل وأسباب الخسارة بتطبيق الاستراتيجيات المناسبة لإدارة المخاطر والاستفادة منها في العقود القادمة لتحقيق الربحية وزيادة كفاءة العمل

- تاريخ التأمين الصحي

- بداية التأمين في اليمن

سيتم جمع البيانات والمعلومات المتعلقة بالموضوع من مصادر مختلفة، مثل الكتب والمقالات والمواقع الإلكترونية. وبيانات العقود التأمينية من شركة العالمية

وتحليل البيانات وتفسيرها وتوضيح الفرضيات التي تم افتراضها في البحث. من واقع بيانات عقود ونظام العمل في شركة العالمية للتأمين

-أدوات الدراسة (أدوات جمع البيانات).

أدوات الدراسة (أدوات جمع البيانات)

اعتمد الباحث في إطار إنجاز هذا البحث الأدوات التالية :

• الأبحاث والمراجع والكتب التي صدرت في هذا المجال؛ البحث عن طريق مواقع الانترنت؛

• اجتماعات العصف الذهني لموظفي شركة العالمية للتأمين الصحي

• مقابلات شخصية مع المختصين في شركة العالمية للتأمين الصحي؛

الأدوات التي يمكن استخدامها لتحليل المخاطر

سيتم استخدام واحدة او أكثر من الأدوات التي يمكن استخدامها لتحليل المخاطر ما يلي:

1.تحليل SWOT: يمكن استخدام تحليل SWOT لتحديد نقاط القوة والضعف الداخلية للشركة والفرص والتهديدات الخارجية.

2.تحليل PESTEL: يمكن استخدام تحليل PESTEL لتحديد العوامل السياسية والاقتصادية والاجتماعية والتكنولوجية والبيئية والقانونية التي تؤثر على الشركة.

3.تحليل المخاطر: يمكن استخدام تحليل المخاطر لتحديد المخاطر المحتملة وتقييم تأثيرها واحتمالية حدوثها.

4.إدارة المخاطر المؤسسية: (ERM) يمكن استخدام إطارات إدارة المخاطر المؤسسية لتحديد وتقييم المخاطر وتحديد الإجراءات اللازمة للتعامل معها.

5.الحوكمة والمخاطر والامتثال: (GRC) يمكن استخدام أدوات GRC لإدارة السياسات وتقييم المخاطر والتحكم في وصول المستخدمين وتبسيط الامتثال.

6.تحليل الحساسية: يمكن استخدام تحليل الحساسية لتحديد تأثير المتغيرات الخارجية على الشركة وتحديد الإجراءات اللازمة للتعامل معها.

7. تحليل نمط وآثار الإخفاق (FMEA)

-مجالات الدراسة (بشري، مكاني، زماني).

مجال الدراسة: شركة العالمية للتأمين الصحي (احدى شركات مجموعة النهدي الطبية – اليمن – صنعاء)

ولغرض تحليل عقود التأمين للأعوام 2021- 2022 م لتحديد أسباب الخسائر والارباح في العقود وتطبيق استراتيجيات إدارة المخاطر لزيادة الكفاءة العملية والربحية

الفصل الرابع

نتائج الدراسة

- نتائج تحديد المخاطر في عقود التأمين (الداخلية والخارجية)
- نتائج تحليل المخاطر في عقود التأمين (الداخلية والخارجية)
- نتائج تقييم المخاطر في عقود التأمين (الداخلية والخارجية)
- نتائج ترتيب أولوية المخاطر في عقود التأمين (الداخلية والخارجية) – عالي الصعوبة – صعب – روتيني - غير مهم
- نتائج خطط التعامل مع المخاطر في عقود التأمين (الداخلية والخارجية)
- نتائج تنفيذ ومتابعه المخاطر على عينات من عقود التأمين (الداخلية والخارجية)
- الخطط البديله والتعامل معها
- التوثيق والاحتفاظ بقاعدة بيانات المخاطر

الفصل الخامس

الملخص: Summary

ان تطبيق استراتيجيات إدارة المخاطر (تجنب – نقل – تقليل – تحمل – استراتيجيات مختلطة) يساهم في حدوث تغييرات في نشاط الشركة من حيث القدرة على التعامل مع كافة مخاطر التأمين الصحي ووضع خطط طوارئ وتطوير القدرة على التعامل مع المخاطر المحتملة

التوصيات:

- تساعد تطبيق استراتيجيات إدارة المخاطر في شركة العالمية للتأمين الصحي في :
 - الاستعداد لما هو غير متوقع الحدوث ولخلق بيئة عمل آمنة
 - وضع الإجراءات الاستباقية للتقليل من المخاطر والتكاليف الإضافية قبل حدوثها
 - وجود خطة قوية لإدارة المخاطر تساعد على وضع إجراءات لتجنب التهديدات المحتملة وتقليل تأثيرها الى ادنى حد ممكن وحماية مصالح جميع الأطراف المعنية والأصول من الضرر المحتمل ويقلل من المسؤولية القانونية
 - توفير الحماية من الاحداث التي قد تضر بالشركة وتزيد من استقرار العمليات الفنية والإدارية والمالية داخل الشركة
- يجب ان تكون إدارة المخاطر متوافقة مع بيئة الشركة وطبيعة عملها وجزء من منظومة اتخاذ القرار وان تتسم بالشفافية والشمولية والاستجابة والمسؤولية وذلك لتحسين اتخاذ القرار وتقليل التكاليف(الحد من الخسائر المالية المحتملة) وزيادة الفعالية وتحسين جودة المنتجات والخدمات .

المراجع والمصادر:

- الشركة العالمية للتأمين - كتاب الملاحظات عن السنوات المالية 2020-2022 - شركة جلال الغزالي وشريكة
- شويرب الحاج ، بلواضح محمد - ادارة مخاطر في شركات التأمين دراسة حالة الشركة الجزائرية للتأمينات CAAT وكالة المسيلة - جامعة محمد بوضياف - المسيلة - أطروحة ماجستير - 2019
- نورة بلجودي - إستراتيجية إدارة المخاطر في شركات التأمين -جامعة محمد بوضياف - أطروحة ماجستير 2015
- فاطمة الزهراء حملة - دور التسيير الاستراتيجي لمخاطر التأمين في تحسين أداء شركات التأمين - أطروحة دكتوراه - 2015
- اميرة زيري - دور إدارة المخاطر في تحسين أداء شركات التأمين - جامعة محمد بوضياف - 2022
- طارق نبيل محمد الدسوقي - إدارة المخاطر والأزمات - جامعة القاهرة -كلية التجارة - مؤسسة طيبة للنشر والتوزيع - 2019
- هارون نصر - التأمين في مواجهة الخطر - دار امجد للنشر والتوزيع - 2014

Midocean University

College of Management

Department of Risk Management



Title in English

Prepared by:

Supervised by:

Year:2023