

عنوان البحث

تحديات شركات وساطة التأمين في المملكة العربية السعودية

إعداد الطالب/

بندر إبراهيم الاسعدي العتيبي

إشراف/

العام الدراسي:

٢٠٢٤

مقدمة:

بحكم ادارتي لأكثر من شركة وساطة تأمين فمن المهم أن اتعمق في المخاطر التي تتعرض لها هذا النوع من الشركات في المملكة العربية السعودية وحيث مبدئيا ترتبط المخاطر في ثلاثة محاور أساسية تتعلق بالربحية والحجم والتنظيمات

مشكلة الدراسة:

تقوم شركات وساطة التأمين من اسمها بالتوسط بين العملاء وشركات التأمين وتشمل جميع أنواع التأمين من الطبي الى البحري ومن الصعوبة بمكان الاطلاع على القوائم المالية لشركات وساطة التأمين ال ٧٩ المرخص لها وانما بحكم المعرفة والعمل بالمجال تتلخص مجموعة من المشكلات تواجه هذا النوع من الشركات

رغم أهمية هذا النوع من الشركات الا انها تواجه العديد من المصاعب والتي تتمثل في:

- ١- قلة المصادر التمويلية من الجهات الخاصة والحكومية لتعزيز دورها في القطاع التأميني ورفع نسبة المساهمة في الناتج المحلي
- ٢- كثرة التنظيمات من الجهات الحكومية ورغم ذلك لا يزال القطاع يعاني من الدخلاء
- ٣- نقص الكوادر السعودية المؤهلة لشغل الوظائف التأمينية خصوصاً بالتأمين العام وإعادة التأمين رغم وجود المعاهد التي تقدم الدورات وانما يعيب عليها الدساسة وعدم العمق
- ٤- تآكل في رؤوس الأموال لدى كثير من الوسطاء لعدم توفر الخبرات الفنية المؤهلة
- ٥- التعقيدات التي تواجه شركات وساطة التأمين في القدرة على الاستثمار لتواجه إشكالية الملاءة المالية

أهمية الدراسة:

يستمد البحث أهميته من خلال أهمية شركات وساطة التأمين في المملكة العربية السعودية ولكي تنجح شركات الوساطة لخلق ديمومة لها على المدى البعيد لابد العمل على التالي:

- ١- اخذ زمام المبادرة وابتكار منتجات جديدة نافس المنتجات الحالية بالتعاون مع شركات التأمين
- ٢- تقديم تسهيلات مالية كبيرة قدر الإمكان بالاتفاق مع شركات التأمين
- ٣- ارتقاء بجودة الخدمة المقدمة
- ٤- العمل على سن تشريعات تحد من تسلط شركات التأمين على شركات وساطة التأمين لكي تدخلهم على العملاء لجالين أو المستهدفين

أهداف الدراسة:

يهدف هذا البحث إلى مواجهة تحديات شركات وساطة التأمين في المملكة العربية السعودية من خلال:

- ١- الاطلاع على سير أعمال شركات وساطة التأمين في المملكة العربية السعودية
- ٢- الاجتماع بالرؤساء التنفيذيين لهذه الشركات للتعلم في الإشكاليات التي تواجه القطاع
- ٣- دراسة الفوائد المترتبة على تفعيل خيار الاندماج أو الاستحواذ لتكوين كيانات ذات ملائمة مالية أعلى وقدرة على مواجهة التحديات
- ٤- الاستفادة من تجارب الدول المجاورة والعربية والآسيوية في تجاوز التحديات التي سبق أن واجهتها

تساؤلات الدراسة:

يحاول هذا البحث الإجابة على التساؤل التالي:

- ما مدى قدرة شركات وساطة التأمين على مواجهة التحديات التمويلية والتشريعية والتنظيمية؟

فروض الدراسة:

١. قلة المصادر التمويلية تؤثر سلباً على قدرة شركات وساطة التأمين على تعزيز دورها في القطاع التأميني ورفع نسبة المساهمة في الناتج المحلي.
٢. التنظيمات الحكومية المكثفة وعدم كفاية الإجراءات للحد من الدخلاء تؤثر على كفاءة وأداء شركات وساطة التأمين في المملكة.
٣. نقص الكوادر السعودية المؤهلة في مجال التأمين العام وإعادة التأمين يعوق تطوير القطاع ويؤدي إلى ضعف جودة الخدمات المقدمة.
٤. تآكل رؤوس الأموال لدى العديد من الوسطاء يعود إلى نقص الخبرات الفنية المؤهلة، مما يؤثر على استقرار واستدامة شركات وساطة التأمين.
٥. التعقيدات التي تواجه شركات وساطة التأمين في الاستثمار تؤثر على قدرتها على تحقيق الملاءة المالية المطلوبة لمواجهة التحديات.

الدراسات السابقة:

لا يوجد دراسات حيال موضوع البحث وتم الاعتماد بشكل كامل على المراجع السابقة لبيئة التأمين والخبرة
في إدارة العديد من شركات وساطة التأمين

المنطلقات النظرية للدراسة:

تستند المنطلقات النظرية لهذه الدراسة إلى مجموعة من المفاهيم والأسس النظرية التي تساهم في فهم التحديات التي تواجه شركات وساطة التأمين في المملكة العربية السعودية. ويمكن تلخيص هذه المنطلقات كما يلي:

١. نظرية الوساطة في التأمين:

- تعتبر شركات وساطة التأمين جزءًا حيويًا من نظام التأمين، حيث تلعب دور الوسيط بين شركات التأمين والعملاء. تسهم هذه الشركات في تسهيل عملية الاكتتاب وتقديم الاستشارات للعملاء حول أفضل المنتجات التأمينية المتاحة.

٢. نظرية الاستثمار والملاءة المالية:

- تواجه شركات وساطة التأمين تحديات استثمارية تؤثر على ملاءتها المالية. تتناول هذه النظرية كيفية مواجهة التعقيدات الاستثمارية وتوجيه الاستثمارات بشكل يضمن تحقيق الملاءة المالية اللازمة لمواجهة التحديات.

المنهجية وطرق البحث:

يتم استخدام المنهج الوصفي التحليلي الذي يقوم على مراجعة وافية للتحديات ذات العلاقة بموضوع الدراسة، وهذا المنهج يعطي الفرصة للتعرف على الأبعاد المختلفة التي يتم عادة تناولها في مثل هذا النوع من الدراسات، كما أنه يعطي الفرصة لمواجهة التحديات بهدف التوصل إلى نتائج يمكن الاعتماد عليها

وقد تم الاعتماد على الإطار الفكري، مع الإطار العملي والتطبيقي في حدود البيانات المتاحة على هذه التحديات

واعتمد هذا البحث على الجمع بين أسلوبين متكاملين للدراسة لتحقيق هدف البحث وهما: -

١- أسلوب الدراسة المكتبية: ويتمثل في الاطلاع على البحوث والدراسات المنشورة والحصول على البيانات الثانوية المرتبطة بموضوع البحث وتحديد متغيرات الدراسة بغرض بناء الإطار النظري لموضوع البحث.

٢- أسلوب الدراسة الميدانية وتشمل: دراسة آراء بعض المتخصصين في مجال وساطة التأمين

أدوات الدراسة :

اعتمدنا في إطار إنجاز هذا البحث الأدوات التالية:

- ١- المراجع التي أصدرتها هيئة التأمين في هذا المجال
- ٢- الاستناد الى الخبرة السابقة في إدارة العديد من شركات وساطة التأمين
- ٣- مقابلات شخصية مع مسئولين شركات التأمين

حدود الدراسة :

حدود مكانية: يقتصر تطبيق هذا البحث على شركات وساطة التأمين في المملكة العربية السعودية من خلال مختلف المراجع

حدود زمنية: اقتصر التطبيق العملي للبحث في الفترة التي أزهرف فيها نشاط التأمين في المملكة العربية السعودية وبالتحديد من سنة ٢٠٠٨

المراجع:

