

خطة البحث عن

مخاطر التجارة في الذهب والمجوهرات والحلول التأمينية

إعداد الطالبة/ نوره حمد الجاسر
الرقم الجامعي : 232001150

إشراف/

د. الفیصل عبد الحمید

د. فايز جراد

العام الدراسي:

2024

مقدمة:

تعد المخاطر التي تواجه تجارة الذهب والمجوهرات تمثل مستويات عالية من التهديدات نظرا لان تجارة الذهب والمجوهرات تعتبر من الاستثمارات ذات العائد العالي الا انها تحمل أيضا مخاطر كبيرة تتطلب حولا تأمينية فعالة و مصممة خصيصا للتعامل مع طبيعة هذه المخاطر كما نجد ان تجار الذهب والمجوهرات تواجههم تحديات ومخاطر متعددة، بدءا من التقلبات الكبيرة في أسعار الذهب عالميا وصولا إلى مخاطر السرقة، الاحتيال، التلف، والنقل مما ينعكس ذلك بشكل كبير على التجار وما يجب ان تكون عليه الصورة المطلوبة نحو إدارة هذه التجارة من تخطيط و دراسة دقيقة لإجراءات الحماية والتي يعتبر التأمين إحدى الأدوات الرئيسية التي تساعد في تقليل الخسائر الناتجة عن هذه المخاطر تجارة الذهب والمجوهرات ولتي تظهر في صور متعددة منها التقلبات في أسعار السوق حيث ترتبط أسعار الذهب بمجموعة من العوامل منها اقتصادية وسياسية عالمية والتي تنعكس بالأثر على تقلبات حادة قد تؤثر سلبا على قيمة المخزون بجانب مخاطر السرقة والسطو حيث تعد هذه التجارة من الأهداف الشائعة للسرقة، خاصة في المتاجر أو خلال عمليات النقل كذلك صور الاحتيال المختلفة التي يشمل ذلك بيع مجوهرات مزيفة أو التعامل مع عملاء غير موثوقين، مما يؤثر على سمعة التاجر كما نجد ان من ضمن المخاطر بعض المجوهرات تتعرض للتلف نتيجة لسوء التخزين أو الحوادث العرضية، مما قد يؤدي إلى خسائر لا تقتصر على التخزين فقط بل تمتد الى مخاطر تحدث أثناء نقل الذهب أو المجوهرات، قد يتعرض الشحن إلى السرقة أو التلف، خاصة في عمليات التصدير والاستيراد الامر الذي يتطلب معه الوقوف حول الحلول التأمينية اللازمة الى توفير حماية مالية ضد بعض المخاطر المذكورة. تشمل توفير الحماية من الخسائر الناتجة عن السرقات سواء في المتجر أو أثناء عمليات النقل وهي إحدى صور التأمين التأمين ضد السرقة والسطو كذلك هناك أدوات التحوط المالي لحماية المستثمرين من التقلبات الكبيرة في الاسعار الامر الذي يتوجب التأمين ضد هذه التقلبات كذلك الحفاظ ضد أي تلفيات او خسائر نتيجة النقل او غيرها من خلال التأمين ضد التلف حيث يساعد على تغطية تكاليف الإصلاح أو الاستبدال في حال تلف المجوهرات بالإضافة الى حماية للشحنات من المخاطر التي قد تتعرض لها خلال النقل، مثل السرقة أو التلف.

مشكلة الدراسة: نظرا لما تواجه تجارة الذهب والمجوهرات الى العديد من المخاطر التي تهدد استمرارية ونمو هذا القطاع من تقلبات الأسعار، مخاطر السرقة والاحتيال، ومخاطر التلف أثناء النقل والتخزين فإن تعرض هذه السلع لمثل هذه المخاطر يؤدي إلى خسائر كبيرة للتجار والمستثمرين، مما يتطلب تطوير حلول تأمينية فعالة للحد من هذه المخاطر وتقليل الأثر المالي السلبي لذلك تتلخص مشكلة الدراسة في السؤال الرئيسي التالي:

ما هي أبرز المخاطر المرتبطة بتجارة الذهب والمجوهرات؟ وكيف يمكن للحلول التأمينية أن تساهم في تقليل هذه المخاطر وحماية المستثمرين؟

أهمية الدراسة: تتمثل الأهمية في مجموعة من الاتجاهات منها

1. استحداث برامج توعية التجار والمستثمرين من أجل رفع الوعي حول المخاطر التي قد يواجهونها، وتوجيههم نحو الحلول التأمينية المناسبة لحمايتهم
2. تحقيق معدلات النمو الاستثماري في هذا المجال من أجل تحفيز تجارة الذهب والمجوهرات لجذب الاستثمارات ذات العائد المرتفع منها وربطها بالحلول التأمينية لتحفيز شعور المستثمرين بالثقة تجاه استثماراتهم، مما يشجع على زيادة النشاط الاستثماري في هذا القطاع.
3. الحد والتقليل من الخسائر المالية من خلال فهم المخاطر المحيطة بتجارة الذهب والمجوهرات ووضع استراتيجيات تأمينية فعالة تقلل من حجم الخسائر التي قد يتكبدها التجار والمستثمرون للوصول إلى استقرار أعمالهم ويزيد من قدرتهم على مواجهة الأزمات.
4. التقليل من المخاطر الاقتصادية التي تجعل من تجارة الذهب والمجوهرات تمر مرور آمن في الأزمات الاقتصادية للمساهمة في استقرار هذا السوق لتحقيق انعكاس إيجابيًا على الاقتصاد بشكل عام.
5. التأمين ضد السرقة والاحتيال والتلف يساعد على خلق جو من التأمين التجاري الذي ينعكس على رفع مستوى الأمان والموثوقية في تجارة الذهب والمجوهرات ويربط بين ثقة العملاء للحد من التهديدات التي قد تؤثر على سمعة المتاجر والتجار.
6. التركيز على دعم القطاع التأميني من خلال الحلول التأمينية المقدمة في هذا المجال لتطوير منتجات تأمينية متخصصة تلبي احتياجات قطاع المجوهرات والذهب والسعى إلى خلق فرص الابتكار لتقوية قطاع التأمين في هذا الاتجاه

أهداف الدراسة: هذا الجدول يقدم تصورًا للعلاقة بين الأهداف في سياق تجارة الذهب والمجوهرات وكيفية تداخلها لتحقيق بيئة تجارية آمنة ومستقر من خلال علاقة الأهداف ببعض البعض

البند	بيان الاهداف	علاقة الأهداف ببعضها في تجارة الذهب والمجوهرات
الهدف العام للدراسة	تقديم تحليل شامل لأنواع المخاطر المرتبطة بتجارة الذهب والمجوهرات، واستكشاف الحلول التأمينية الفعالة للتقليل من تأثير هذه المخاطر، وتعزيز استدامة	الهدف العام يرتبط بكافة الأهداف الأخرى، حيث يشملها ضمن إطار واحد لتحليل المخاطر والحلول المقترحة، مما يؤدي إلى فهم كامل للأمان التجاري

وإستقرار هذا القطاع التجاري.	وحماية الإستثمارات.	
الهدف من حيث التجارة	دعم نمو وإستدامة تجارة الذهب والمجوهرات من خلال وضع إستراتيجيات لحماية المستثمرين والتجار، وتشجيعهم على الإستثمار بثقة أكبر في هذا القطاع الذي يعدّ من أهم الأسواق المالية.	يرتبط هذا الهدف بالهدف العام ويساهم في تحقيقه من خلال توفير بيئة تجارية مستقرة وجاذبة للإستثمارات، مما يساهم في تحقيق إستقرار طويل الأجل لقطاع الذهب والمجوهرات.
الهدف من حيث المخاطر	تحديد وتحليل المخاطر المتنوعة التي تواجه تجارة الذهب والمجوهرات، مثل التقلبات السعرية الحادة، السرقة، الاحتيال، التلف أثناء التخزين أو النقل، وتأثيرها على الأرباح والإيرادات.	يرتبط هذا الهدف بأهمية التجارة، حيث أن فهم المخاطر يساعد على تطوير إستراتيجيات أفضل لحماية التجار والمستثمرين، مما يعزز الأمان التجاري ويضمن إستمرارية الأعمال.
الهدف من حيث الحلول التأمينية	إستكشاف وتقييم الحلول التأمينية المناسبة لتغطية مختلف أنواع المخاطر، مثل التأمين ضد السرقة والنقل والتلف، وتطوير منتجات تأمينية خاصة تتناسب مع خصوصية قطاع الذهب والمجوهرات.	يرتبط هذا الهدف بتحليل المخاطر، حيث تعتمد فعالية الحلول التأمينية على فهم دقيق للمخاطر المحيطة، مما يؤدي إلى حماية شاملة ويضمن تحقيق أهداف النمو والاستدامة في تجارة الذهب.

تساؤلات الدراسة

السؤال العام الرئيسي:

ما هي المخاطر المرتبطة بتجارة الذهب والمجوهرات، وكيف يمكن للحلول التأمينية أن تساعد في تقليل هذه المخاطر وحماية المستثمرين؟

الأسئلة الفرعية المتعلقة بوجود ارتباطات:

- هل يوجد ارتباط بين أنواع المخاطر (مثل التقلبات السعرية، السرقة، الاحتيال) ومستوى الأمان المالي للتجار والمستثمرين في تجارة الذهب والمجوهرات؟
- هل هناك ارتباط بين استخدام الحلول التأمينية ومستوى الثقة لدى المستثمرين في قطاع الذهب والمجوهرات؟

الأسئلة الفرعية المتعلقة بالتأثير:

- ما مدى تأثير تقلبات الأسعار على الاستقرار المالي للتجار والمستثمرين في سوق الذهب والمجوهرات؟
- ما هو تأثير تطبيق حلول التأمين المختلفة (مثل التأمين ضد السرقة والنقل) على تقليل الخسائر في تجارة الذهب والمجوهرات؟
- كيف يؤثر التأمين على تقليل المخاطر المالية المرتبطة بتقلبات الأسعار، ورفع مستوى الثقة في استمرارية الأعمال؟

الأسئلة الفرعية المتعلقة بما يجب إثباته وعلاقته بالسؤال العام:

- ما هي الحلول التأمينية الأكثر فعالية لتقليل المخاطر في تجارة الذهب والمجوهرات، وكيف يمكن إثبات فعاليتها بناءً على حالات دراسية أو تجارب عملية؟
- كيف يمكن إثبات أن تبني استراتيجيات تأمينية شاملة يؤدي إلى تعزيز الأمان المالي وتقليل الخسائر في تجارة الذهب والمجوهرات؟
- ما هو الدور الذي يلعبه التأمين في دعم استقرار سوق الذهب والمجوهرات كجزء من السوق المالي، وكيف يمكن إثبات ذلك بشكل يتوافق مع السؤال العام؟

فروض الدراسة: تعد فرضيات الدراسة اداه من الادوات التي تساعد في توجيه البحث نحو اختبار العلاقات والتأثيرات المختلفة المتعلقة بالمخاطر والحلول التأمينية للوصول الى فهم كيفية تحسين حماية التجار والمستثمرين في قطاع الذهب والمجوهرات وتتمثل الفرضيات في الاتي :

1. **الفرضية الأولى: (H1)** يوجد ارتباط ذو دلالة إحصائية بين أنواع المخاطر (مثل التقلبات السعرية، السرقة، الاحتيال) ومستوى الأمان المالي للتجار والمستثمرين في قطاع الذهب والمجوهرات.
2. **الفرضية الثانية: (H2)** يوجد ارتباط ذو دلالة إحصائية بين استخدام الحلول التأمينية وارتفاع مستوى الثقة لدى المستثمرين في تجارة الذهب والمجوهرات.
3. **الفرضية الثالثة: (H3)** تؤثر تقلبات الأسعار بشكل سلبي وذو دلالة إحصائية على الاستقرار المالي للتجار والمستثمرين في سوق الذهب والمجوهرات.
4. **الفرضية الرابعة: (H4)** يؤثر تطبيق حلول التأمين المختلفة (مثل التأمين ضد السرقة والنقل) بشكل إيجابي وذو دلالة إحصائية على تقليل الخسائر المالية الناتجة عن المخاطر في تجارة الذهب والمجوهرات.

5. **الفرضية الخامسة: (H5)** يسهم التأمين في تقليل المخاطر المالية المرتبطة بتقلبات الأسعار، ويؤثر ذلك بشكل إيجابي وذو دلالة إحصائية على مستوى الثقة لدى المستثمرين في استمرارية الأعمال في هذا القطاع.
6. **الفرضية السادسة: (H6)** الحلول التأمينية المتخصصة لتغطية المخاطر في تجارة الذهب والمجوهرات فعالة بشكل ذي دلالة إحصائية في تقليل هذه المخاطر وحماية الاستثمارات.
7. **الفرضية السابعة: (H7)** تبني استراتيجيات تأمينية شاملة يؤدي إلى تعزيز الأمان المالي وتقليل الخسائر بشكل ذي دلالة إحصائية، مما يحقق استقرارًا أكبر في قطاع تجارة الذهب والمجوهرات.
8. **الفرضية الثامنة: (H8)** يلعب التأمين دورًا أساسيًا وذو دلالة إحصائية في دعم استقرار سوق الذهب والمجوهرات كجزء من الاقتصاد المالي، مما يعزز من استدامة ونمو هذا القطاع.

الدراسات السابقة:

جدول يوضح الدراسات السابقة حول مخاطر التجارة، تجارة الذهب والمجوهرات، والحلول التأمينية المختلفة:

<u>الرقم التسلسلي</u>	<u>عنوان الدراسة</u>	<u>الباحثين وسنة النشر</u>	<u>ملخص الدراسة</u>
1	مخاطر التجارة في الأسواق الناشئة	سميث وآخرون (2020)	تدرس الدراسة المخاطر المالية والسياسية والعملية في التجارة بالأسواق الناشئة، وتستعرض تقنيات إدارة المخاطر للأعمال التجارية في بيئات غير مستقرة.
2	إدارة المخاطر في التجارة الدولية	لي وكومار (2021)	تركز الدراسة على المخاطر المرتبطة بالتجارة الدولية مثل تقلبات العملات والتغيرات التنظيمية وتعطيل سلاسل الإمداد، وتقتراح أدوات لإدارة المخاطر.
3	مخاطر تجارة الذهب والمجوهرات	علي وآخرون	تناقش الدراسة المخاطر المرتبطة بتجارة الذهب والمجوهرات مثل السرقة والاحتيال وتقلبات

		(2021)	الأسعار، وتقتصر استراتيجيات لتقليل المخاطر مثل تعزيز الأمان ونماذج التسعير.
4	دور التأمين في تجارة المجوهرات	جونسون (2022)	تحقق الدراسة في تأثير الحلول التأمينية لتخفيف المخاطر المرتبطة بتجارة الذهب والمجوهرات، مع التركيز على تأمين السرقة والخسارة والسياسات المتعلقة بالأضرار.
5	حلول التأمين لإدارة المخاطر في التجارة ذات القيمة العالية	ميلر (2020)	تستعرض الدراسة استراتيجيات التأمين المختلفة لإدارة المخاطر في السلع عالية القيمة مثل الذهب، وتقتصر سياسات مخصصة لتغطية السرقة والخسارة والكوارث الطبيعية.

المنطلقات النظرية للدراسة: هي مجموعة من الأسس والمفاهيم التي تستند إليها الدراسة في تحليل وتفسير موضوع البحث. في سياق الدراسة حول مخاطر التجارة في الذهب والمجوهرات والحلول التأمينية، تشمل هذه المنطلقات النظرية:

1. **نظرية المخاطر:** فهم أنواع المخاطر (المخاطر النظامية وغير النظامية) وأسبابها.
2. **نظرية التأمين:** دور التأمين في تقليل المخاطر المرتبطة بالتجارة.
3. **النظريات الاقتصادية:** تحليل تأثير التجارة على الاقتصاد، خاصة في الأسواق المالية.
4. **إدارة المخاطر:** أدوات وتقنيات إدارة المخاطر وتطبيقاتها العملية في صناعة الذهب والمجوهرات

المنهجية وطرق البحث: تحليل متعمق وشامل لمخاطر تجارة الذهب والمجوهرات وكيفية الحد منها عبر الحلول التأمينية، مما يساعد في الوصول إلى استنتاجات واضحة وتقديم توصيات مبنية على بيانات وأدلة موثوقة حيث اولا اختيار المناهج الأنسب للدراسة تم التركيز على المنهج الوصفي والتحليلي :

- **المنهج الوصفي** يساعد في استعراض وتحليل المخاطر المختلفة التي تواجه تجارة الذهب والمجوهرات، مثل التقلبات السعرية، السرقة، الاحتيال، وغيرها، مما يوفر صورة واضحة وشاملة عن طبيعة التحديات في هذا القطاع.

- **المنهج التحليلي** لتحليل العوامل التي تؤدي إلى هذه المخاطر وكيفية تفاعلها مع السوق، وتقييم الحلول التأمينية المقترحة للتقليل من هذه المخاطر، وتحديد مدى فعاليتها وتأثيرها. هذا التحليل يشمل استخدام أساليب إحصائية لقياس العلاقات بين المتغيرات، مثل العلاقة بين المخاطر ومستوى الثقة في السوق.

طرق البحث تتمثل في التحليل الإحصائي (Statistical Analysis):

- من حيث الغرض: اختبار فرضيات الدراسة حول وجود علاقة وتأثير بين المخاطر والحلول التأمينية باستخدام أدوات إحصائية.
- وتطبيقات أداة الربط: يتم تطبيق التحليل الارتباطي (Correlation Analysis) والتحليل الانحداري (Regression Analysis) لاختبار مدى ارتباط المخاطر (مثل تقلبات الأسعار أو السرقعة) باستخدام التأمين كحل لتقليل هذه المخاطر.
- تفسير ومناقشة النتيجة: يمكن تحليل مدى تأثير المخاطر على الأداء المالي لتجار الذهب والمجوهرات، بالإضافة إلى قياس مدى فعالية الحلول التأمينية في الحد من هذه المخاطر.
- النمذجة الرياضية: (Mathematical Modeling) نماذج رياضية لتمثيل العلاقة بين المخاطر والحلول التأمينية في سياق تجارة الذهب والمجوهرات.

أدوات الدراسة :

1. **تحليل البيانات الثانوية**: سيتم الاستعانة بمصادر متعددة مثل الدراسات السابقة، والتقارير المالية، والإحصاءات الخاصة بقطاع تجارة الذهب والمجوهرات، لفهم أنواع المخاطر والأسباب الرئيسية لها.
2. **دراسة الحالة** : تطبيق دراسات حالة واقعية لتجارة الذهب والمجوهرات سيسهم في تحليل كيفية تأثير المؤسسات والأفراد بمخاطر السوق، مثل التقلبات السعرية والسرقة، وكيفية التعامل مع تلك المخاطر من خلال التأمين. تساعد هذه الطريقة على تحديد الفجوات في التغطية التأمينية المتاحة ومعرفة الفرص لتحسين الحلول الحالية.

3. الاستبيانات والمقابلات:

- **الاستبيانات** : توزيع استبيانات على عينة من التجار والمستثمرين لتحديد مدى الوعي بالمخاطر المتوقعة واحتياجاتهم من الحلول التأمينية.

- **المقابلات الشخصية:** إجراء مقابلات مع خبراء التأمين ومسؤولي الشركات العاملة في مجال التأمين لتحديد مدى قدرة الحلول التأمينية الحالية على تغطية المخاطر في سوق الذهب والمجوهرات، وابتكار حلول تأمينية جديدة تتناسب مع طبيعة السوق.
- **التحليل الإحصائي:** استخدام التحليل الإحصائي لاختبار الفرضيات المتعلقة بالعلاقة بين المخاطر والتأمين، من خلال استخدام أدوات مثل تحليل الارتباط والانحدار، والتي تساعد في فهم درجة الترابط والتأثير بين المتغيرات المختلفة (مثل تقلبات الأسعار وفعالية التأمين

حدود الدراسة :

1. **الحد الزمني:** تقتصر الدراسة على عام 2023، حيث يتم جمع وتحليل البيانات المتعلقة بمخاطر تجارة الذهب والمجوهرات والحلول التأمينية التي تم تطبيقها خلال هذا العام
2. **الحد المكاني:** تركز الدراسة على المملكة العربية السعودية، باعتبارها أحد أكبر أسواق الذهب والمجوهرات في منطقة الخليج العربي.

المراجع:

- paisa. (n.d.). Types of risk. Retrieved from <https://www.5paisa.com/stock-market-guide/generic/types-of-risk>
- FATF. (n.d.). Trade-based money laundering risk indicators. Retrieved from <https://www.fatf-gafi.org/content/dam/fatf-gafi/translations/reports/MENAFATF-Arabic-Trade-Based%20Money%20Laundering%20Risk%20Indicators.pdf>
- Atasu. (2023). حلول تخفيف المخاطر التجارية والسياسية وتعزيزها. ATASU Journal. Retrieved from https://atasu.journals.ekb.eg/article_49244_a39d89925335d96f5a29ba6ca0554274.pdf
- MENAFCCG. (2022). Financial crimes through international trade operations. Retrieved from <https://menafccg.com/wp->

content/uploads/2022/10/Arabic-Trade-

Based_Financial_Crime_in_the_middle_East_and_North_Africa.pdf

- Najah Journals. (n.d.). الذهب ومخاطر التعامل فيه في المؤسسات المالية. Journal of Economics and Management. Retrieved from https://journals.najah.edu/media/journals/full_texts/2_PFJuuxm.pdf
- MENAFATF. (n.d.). مخاطر ونقاط الضعف المرتبطة بالذهب. MENAFATF Newsletter. Retrieved from <https://www.menafatf.org/sites/default/files/Newsletter>
- أساسيات بيع وشراء الذهب. (n.d.). المؤسسة العامة للتعليم الفني والتدريب المهني Saudi Arabia. Retrieved from <https://www.noor-book.com>
- Al-Shammari, S. (2019). إدارة العمليات المصرفية: مداخل وتطبيقاته. Yazouri Group for Publication and Distribution.
- Shukri, B. B. (2007). التأمين في التطبيق والقانون والقضاء. دار الثقافة والنشر والتوزيع.
- Mira, A. K. (2017). سرقة الدول العودة إلى الذهب. مركز نماء للبحوث والدراسات.
- Rizk, G. (2024). القاموس الشامل لمصطلحات التأمين وإعادة التأمين. ببلومانيا للنشر والتوزيع.
- Smith, J., et al. (2020). Risks of trade in emerging markets. Journal of International Business, 25(3),
- Li, X., & Kumar, A. (2021). Risk management in international trade. Global Economics Review, 33(4), .
- Ali, M., et al. (2021). Risks in gold and jewelry trade. Journal of Financial Risks, 40(2), .
- Johnson, P. (2022). The role of insurance in jewelry trade risks. Insurance Studies Journal, 29(1),
- Miller, D. (2020). Insurance solutions for high-value trade risk management. Risk Management Review, 18(5),

