



جامعة ميد أوشن

كلية الإدارة

ماجستير إدارة المخاطر

دراسة

أثر إستراتيجية إدارة المخاطر على أداء شركات التأمين في المملكة العربية
السعودية

The impact of risk management strategy on the performance of
insurance companies in the Kingdom of Saudi Arabia

اعداد الطالب:

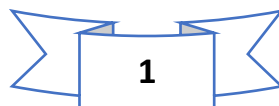
الاسم /فواز قديم العنزي

الرقم الجامعي / 221000525

المشرف:

د. وليد سليمان

2023 م



فهرس المحتويات

العنوان	رقم الصفحة
الغلاف عنوان البحث	1
فهرس محتويات البحث	2
الفصل الأول الإطار العام للدراسة	3
1- مقدمة	4
2- مشكلة الدراسة	5
3- أهمية الدراسة	7
4- اهداف الدراسة	8
5- فروض الدراسة	9
6- متغيرات الدراسة	10
7- منهجية الدراسة	11
8- أسباب اختيارالموضوع الدراسة	12
9- حدود الدراسة	13
10- الخاتمة	14
11- المراجع والمصادرالمقترحة	16

الفصل الأول

الإطار العام للدراسة

- (1) مقدمة
- (2) مشكلة الدراسة
- (3) أهمية الدراسة
- (4) أهداف الدراسة
- (5) فروض الدراسة
- (6) متغيرات الدراسة
- (7) منهجية الدراسة
- (8) أسباب اختيار الموضوع الدراسة
- (9) حدود الدراسة
- (10) الخاتمة
- (11) المراجع والمصادر المقترحة

1- المقدمة

تعد إدارة المخاطر عملية تستند على تحديد وتقييم والسيطرة على المخاطر المالية والقانونية والإستراتيجية والأمنية على رأس مال شركات التأمين وتقييم أداؤها المالي ويمكن أن تنبع هذه التهديدات أو المخاطر مجموعة متنوعة من المصادر التي تتمثل حجم المسؤوليات القانونية وأخطاء الإدارة الإستراتيجية والحوادث والكوارث الطبيعية وفي إطار شركات التأمين في المملكة العربية السعودية عندما تتخذ الشركة قرارا استثماريا فإنها تتعرض لعدد من المخاطر المالية فهنا تكون المخاطر المالية على شكل تضخم مرتفع وتقلبات في أسواق رأس المال وركود وإفلاس وما إلى ذلك واستراتيجية ولقد تولدت لدى الشركات قناعة بأهمية عملية إدارة المخاطر، بل أصبحت متكاملة مع جميع عمليات التخطيط والادارة، وتم فهمها ومشاركتها على جميع المستويات، لتتخطى إدارة المخاطر المجالات المالية بالشركات لتشمل جميع الشركات ومجالات ومستويات العمل فيها، وترتبط بذلك عملية إدارة المخاطر بالقرارات التي تتخذها شركة التأمين في كافة الأصعدة ومنها القرارات المتعلقة بالتوجه الاستراتيجي لدى الشركة.

إدارة المخاطر هي منهجية تبحث في إدارة المخاطر بشكل استراتيجي من منظور شركات التأمين بأكملها. لكونها إستراتيجية تهدف إلى تحديد وتقييم والاستعداد للخسائر المحتملة والأخطار والمخاطر وغيرها من الاحتمالات الأخرى للضرر الذي قد يتداخل مع عمليات الشركة وأهدافها أو

يؤدي إلى خسائر تشكل إدارة مخاطر الاستراتيجية نهجا شاملا وتدعو إلى اتخاذ قرارات على مستوى الإدارة والتي قد لا تكون بالضرورة منطقية لوحدة أو قطاع عمل فردي. وبالتالي بدلا من أن تكون كل وحدة أعمال مسؤولة عن إدارة المخاطر الخاصة بها يتم إعطاء الأولوية للمراقبة على مستوى شركة التأمين وغالبا ما يتضمن أيضا إتاحة خطة عمل المخاطر لجميع أصحاب المصلحة كجزء من تقرير سنوي لذلك يمكن أن تعمل استراتيجية إدارة المخاطر على تقليل المخاطر وتحديد الفرص الفريدة على مستوى الشركة ويعد الاتصال والتنسيق بين وحدات العمل المختلفة أمرا أساسيا لنجاح استراتيجية إدارة المخاطر وعادة ما يكون لدى الشركات التي تستخدم استراتيجيات إدارة المخاطر فريق متخصص لإدارة مخاطر المؤسسة والتي تشرف على أعمال شركات التأمين.

2- مشكلة الدراسة

يعتبر قطاع التأمين من القطاعات المهمة والحيوية في اقتصاد أي بلد متقدم أو يسعى للنهوض باقتصاده ليحقق المساهمة المرجوة منه في التنمية الاقتصادية وذلك بمواجهة التحديات والعوائق التي تمنع نموه. ولكي تصل شركات التأمين لهذا التقدم المنشود فلا بد للشركة أن تمتلك توجه استراتيجي محدد. تكمن مشكلة الدراسة في موضوع أثر استراتيجية إدارة المخاطر على أداء شركات التأمين في المملكة العربية السعودية باعتبار إن أي شركات التأمين بدون إدارة مخاطر فإن أداء أقسامها يكون غير منتظم لأن إدارة المخاطر تقوم بقياس وتقييم المخاطر وتطوير استراتيجيات

لإدارتها. تتضمن هذه الإستراتيجيات نقل المخاطر وتقليل أثارها السلبية بهدف التحكم بالمخاطر وتخفيضها إلى مستويات مقبولة. وبشكل أدق هي عملية تحديد وقياس والسيطرة وتخفيض المخاطر التي تواجهها أقسام وإدارات شركات التأمين حيث يوجد العديد من الأسباب لوقوع الخطر منها ما يتعلق بالشركة او بالعميل او نتيجة ظروف خارجة عن إرادة الطرفين فكان من الضروري إيجاد استراتيجية وأصحه لإدارة المخاطر تساهم في أداء شركات التأمين ويمكن صناعة مشكلة البحث في التساؤلات الاتية

- (1) ما هو أثر إستراتيجية إدارة المخاطر على أداء شركات التأمين في المملكة العربية السعودية؟
- (2) هل تطبق شركات التأمين استراتيجية واضحة ومعينة لإدارة المخاطر والأزمات المالية؟
- (3) ما هي الأخطار التي تتعرض لها شركات التأمين في المملكة العربية السعودية؟
- (4) هل توجد علاقة بين تطبيق عملية إدارة المخاطر وفق المعيار الدولي (31000:2018) بأبعادها والتوجهات الاستراتيجية للأداء في شركات التأمين في المملكة العربية السعودية؟
- (5) هل توجد فروق بين متوسط استجابات المبحوثين حول متغيرات الدراسة لعملية إدارة المخاطر وفقا للأداء في شركات التأمين طبقا المعيار الدولي 31000:2018 بالنسبة للمتغيرات التالية (النوع – العمر- المؤهل العلمي-سنوات الخدمة- المسمى الوظيفي)؟

3- أهمية الدراسة:

الأهمية العلمية:

تبرز أهمية البحث في كونه يناقش قضية تعد من أكبر القضايا التي تهتم تطوير قضايا شركات التأمين ودورها الكبير في التأثير على اقتصاديات الدول وقد تفيد الدراسة في إثراء المكتبة العربية بدراسات حديثة يستفيد منها الباحثون ومراكز البحث العلمي والمختصين في التوجهات الاستراتيجية وبيان أهمية إدارة المخاطر ودورها في تعزيز أداء شركات التأمين في المملكة العربية السعودية وبالتالي ستكون الأساس الذي سيبني عليه الدارسون والمهتمون بمجال إدارة المخاطر.

الأهمية العملية:

تبرز أهمية الدراسة في إدارة المخاطر ودورها في تعزيز أداء شركات التأمين في المملكة العربية السعودية تبرز أهمية البحث في كونه يتناول أحد أهم العناصر المكونة للقطاع الاقتصادي والتي تتمثل في شركات التأمين وهي تعمل على تأمين مختلف المؤسسات والأنشطة من كل أنواع المخاطر

التي قد تتعرض لها لذلك على شركة التأمين نفسها حماية أنشطتها من أي خطر قد يؤثر عليها أو يعيق استمراريتها وهذا ما سيؤثر بالسلب على نشاط التأمين ومنه على القطاع الاقتصادي محاولين من خلال هذه الدراسة البحث عن أهم السبل والأساليب الناجحة في معالجتها أو تجنبها للحفاظ على بقاء شركات التأمين وتطويرها أكثر فأكثر مما يزيد من استقرارها والرفع من كفاءتها الإنتاجية وقدراتها التنافسية ومنه المساهمة في الناتج الوطني وكذا في استقرار المجتمع وباعتبار أن إدارة المخاطر تقوم بقياس وتقييم المخاطر وتطوير إستراتيجيات لإدارتها. وتسهم في رسم خريطة نطاق العمل وتقييم المخاطر وكذلك تعريف إطار للعملية وأجندة للتحليل حجم الخسائر واحتمالية حدوثها وتتمثل في الأخطار التي يتعرضون لها وكيفية إدارتها من خلال إتباع إستراتيجية تساهم في رفع مستويات قدرة التأمين التي تؤدي إلى تخفيض والتحكم في هذه المخاطر إضافة إلى زيادة الطلب على خدمات التأمين والإقبال عليه.

4- أهداف الدراسة :

تهدف الدراسة الى عكس أثر سياسات واستراتيجيات واضحة لإدارة مخاطر شركات التأمين والمحافظة على القدرة التنافسية لها من اجل وضع أسس ومعايير سليمة تنظم العمل بسوق

التأمين في ظل بيئة الاعمال الدولية والتي تشهد كثير من التغيرات والأزمات وسعت الدراسة
للتعرف على الأهداف التالية:-

1. التعرف على مفهوم إدارة المخاطر ومكوناتها
2. التعرف على إدارة المخاطر ودورها في تعزيز أداء شركات التأمين في المملكة
3. التعرف على الدور الفني والتقني لشركات التأمين في مجال إدارة المخاطر.
4. التعرف على مختلف الجوانب النظرية للمخاطر المالية التي تعترض الأداء شركات التأمين.
5. معرفة مستوى تطبيق عملية إدارة المخاطر وفق المعيار الدولي في شركات التأمين.
6. تحديد علاقة الارتباط بين كفاءة إدارة المخاطر وتقويم الأداء المالي والإداري لشركات

التأمين في المملكة العربية السعودية.

7. التعرف على أهم الطرق لمواجهة أي خطر يواجه شركات التأمين في المملكة
8. إبراز أهمية التأمين كوسيلة فعالة في إدارة الخطر الذي يواجه العملاء ومنه أهمية وجود

مثل هذه لشركات أي شركات التأمين وإعادة التأمين في الحياة الاقتصادية

5- فرضيات الدراسة

قامت الدراسة على فرضية رئيسية تنص على:-

" ان هناك علاقة ارتباطية بين أثر إستراتيجية إدارة المخاطر على أداء شركات التأمين في المملكة العربية السعودية"

وبناء على الفرضية الرئيسة تم صياغة الفرضيات الفرعية على النحو التالي:

الفرضية الأولى: لا توجد علاقة بين التخطيط الاستراتيجي لإدارة المخاطر وبين تطوير أداء شركات التأمين في المملكة العربية السعودية.

الفرضية الثانية: لا تلتزم شركات التأمين بوضع استراتيجية واضحة لإدارة المخاطر.

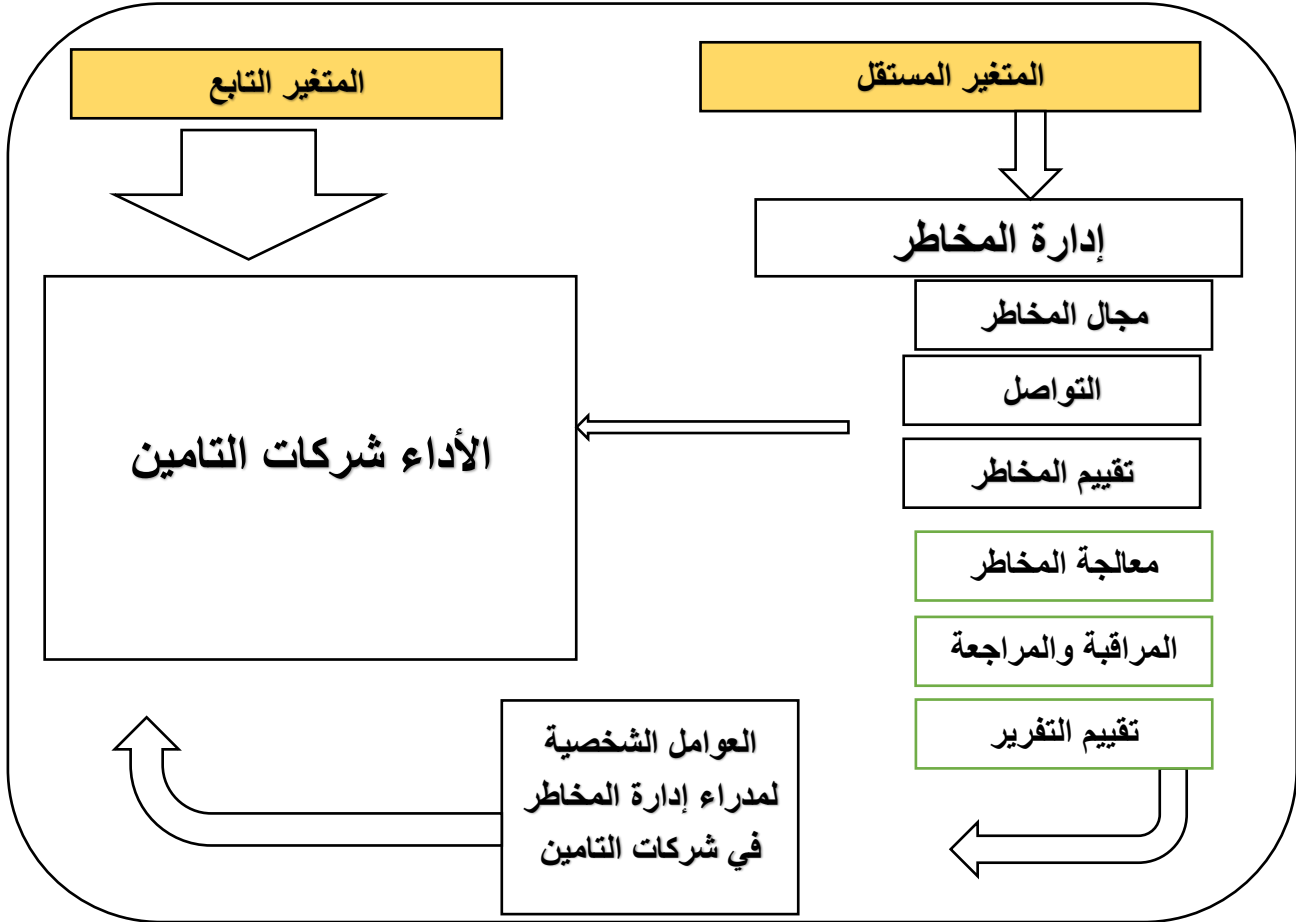
- الفرضية الثالثة: لا توجد هناك علاقة وتأثير ذي دلالة معنوية لتفاعل استراتيجيات إدارة مخاطر وبين استجابات المبحوثين حول متغيرات الدراسة حسب (النوع والعمر والمؤهل العلمي وسنوات الخبرة والمسمى الوظيفي) في شركات التأمين في المملكة العربية السعودية.

6- متغيرات الدراسة:

- يمثل الشكل العلاقة بين المتغير المستقل (استراتيجية إدارة المخاطر) والمتغير التابع (الأداء لشركات التأمين) والمتغيرات الوسيطة (العوامل الشخصية والوظيفية لمندراء إدارة المخاطر في شركات التأمين) ويمكن ايضاح هذه المتغيرات كما يلي:
- المتغير المستقل: استراتيجيات إدارة المخاطر في شركات التأمين في المملكة العربية السعودية.
- المتغير التابع: مستوى أداء شركات التأمين في شركات التأمين في المملكة العربية السعودية.

-المتغيرات الوسيطة: والتي تتمثل بالعوامل الشخصية والوظيفية لمدرء إدارة المخاطر في

شركات التأمين عينة الدراسة وهي: (الجنس السن المستوى التعليمي الوظيفة سنوات الخبرة)



7- منهجية الدراسة:

اتبعنا في تحليل الإشكالية المطروحة واختبار الفرضيات المتبناة استخدام المنهج الوصفي التحليلي

حيث اعتمدت الدراسة عليه باعتباره من أكثر المناهج استخداما في دراسة الظواهر الاجتماعية

الإنسانية حيث يقوم بعرض مفهوم المخاطر وإدارة المخاطر واستراتيجية إدارة المخاطر وكذلك

أداء شركات التأمين حيث يعد المنهج الوصفي أداة وطريقة لتحليل ووصف إدارة المخاطر ودورها في تعزيز أداء شركات التأمين في المملكة العربية السعودية.

طرق جمع البيانات والمعلومات وكالتالي:

المصادر الثانوية: استخدم في الإطار النظري للدراسة مجموعة من الرسائل العلمية

بالإضافة إلى الأبحاث والدراسات المنشورة في المجلات والمواقع الالكترونية.

المصادر الأولية: تم الاعتماد على الاستبيان وتعتبر هي الأداة الرئيسة للدراسة من أجل

جمع البيانات والمعلومات اللازمة للكشف أثر إستراتيجية إدارة المخاطر على أداء شركات

التأمين في المملكة العربية السعودية.

8- أسباب اختيارالموضوع الدراسة:

كما تعود أسباب اختيارنا لهذا الموضوع إلى:

- قلة الأبحاث والدراسات التي تتناول هذا الموضوع خاصة في شركات التأمين.
- أهمية شركات التأمين كمكون أساسي في القطاع الاقتصادي التعمق في هذه الدراسة من خلال

الجانب الميداني

• تزايد تعرض شركات التأمين السعودية لمخاطر متعددة فرضت إيجاد طريقة مناسبة وذات

تأثير فعال تمكنها من تخطي مختلف العقبات التي فرضتها هذه المخاطر.

• عدم اهتمام شركات التأمين السعودية بضرورة استحداث وظيفة خاصة بإدارة المخاطر يكون

هدفها التصدي لمختلف المخاطر التي تواجهها ومعالجتها معالجة علمية

• محاولة تقديم طريقة مبنية على أسس علمية ومنهجية في التعامل مع المخاطر التي تفرضها

تغيرات البيئة المختلفة.

9- حدود الدراسة:

هناك حدود لهذه الدراسة تحد من إمكانية تعميم نتائجها على جميع العاملين عن أثر إدارة

الوقت على أداء الموظفين دراسة حالة على وزارة الإسكان في المملكة العربية السعودية من أهمها:

الحد الزمني: تم جمع البيانات المتعلقة بهذه الدراسة خلال العام الدراسي 2023م

الحد المكاني: شركات التأمين في المملكة العربية السعودية

الحد الموضوعي: حيث اقتصرت هذه الدراسة على موضوع أثر إستراتيجية إدارة المخاطر على

أداء شركات التأمين في المملكة العربية السعودية.

الحد البشري: مدراء إدارة المخاطر في شركات التأمين في المملكة العربية السعودية.

10- الخاتمة

هدفت الدراسة التعرف إلى إدارة المخاطر ودورها في تعزيز أداء شركات التأمين في المملكة العربية السعودية وقد تناولت الدراسة أهمية إدارة المخاطر وبرز عناصرها ودورها في تقليل التأثير السلبي الناتج عن التهديدات أو المخاطر التي تؤثر على شركات التأمين وبينت الدراسة دور شركات التأمين في تقليل المخاطر من خلال استخدام الموارد التي تسهم في رصد ومراقبة تأثير المخاطر السلبية وإتباع نهج متسق ومنهجي ومتكامل لإدارة المخاطر من خلال تحديد أفضل السبل لإدارة وتخفيف المخاطر الكبيرة وقد قررنا الاعتماد على المنهج الوصفي التحليلي في اجراء الدراسة باعتباره من أكثر المناهج استخداما في دراسة الظواهر الاجتماعية والاقتصادية حيث يعد المنهج الوصفي أداة وطريقة لتحليل ووصف إدارة المخاطر وأثرها على كفاءة أداء شركات التأمين في المملكة العربية السعودية حيث أكدت الدراسة بان إدارة مخاطر الاستراتيجية هي منهجية تبحث في إدارة المخاطر بشكل استراتيجي من منظور أداء شركات التأمين لكونها إستراتيجية تهدف إلى تحديد وتقييم

والاستعداد للخسائر المحتملة والأخطار والمخاطر وغيرها من الاحتمالات الأخرى التي قد تحدث الضرر والذي قد يتداخل مع عمليات شركات التأمين وأهدافها أو يؤدي إلى خسائر.

ضرورة قيام شركات التأمين ببناء نموذج عملي يعكس مدى تطبيق الشركة لهذا المعيار ويتم ارفاقه ضمن تقرير الشركة السنوي، كما أن إدارة المخاطر أصبحت وظيفة مستقلة، وهي مسؤولة عن تخطيط وتنظيم وتوجيه معيار لإدارة الأخطار المحتمل وقوعها إما بتقليل الأثر المترتب على هذه الأخطار أو بالسيطرة عليها وتسكينها. ويضاف إلى ذلك بأن المنظمات وضعت إجراءات لتفادي وقوعها وكذلك ضرورة بناء الشركات لقواعد بيانات متقدمة لتوثيق المخاطر التي تعرضت لها وكذلك طرق التعامل معها وأساليب تجنب هذه المخاطر، بالإضافة إلى ضرورة أن تسعى شركات التأمين لاستخدام أحدث التقنيات التكنولوجية من أجل تطوير خدماتها الجديدة، وكذلك ضرورة قيام الشركات بدراسة البيئة المحيطة بها من جميع الجوانب وبطرق ووسائل مختلفة لتحديد الخيار الاستراتيجي المناسب.

11- قائمة المراجع والمصادر المقترحة

- (1) مصطفى يوسف 2018م إدارة الأداء عمان الأردن
- (2) وائل محمد ربيعي و طاهر حسن الغالي 2009م أساسيات الأداء وبطاقة التقييم المتوازن
- (3) وصفي الكساسبة 2011 تحسين فعالية الأداء المؤسسي من خلال تكنولوجيا المعلومات
- (4) إبراهيم، محمد 2018 أثر استراتيجية إدارة المخاطر على أداء شركات التأمين الإسلامية في السودان.
- (5) أبو زيد، حمادة 2015 اتجاه إطار للربط بين ادارة المخاطر المنظمات ونظم الرقابة الداخلية.
- (6) وأبو ناصر، حسن 2018 قدرة أنشطة التجديد الاستراتيجي لمتخذي القرارات المالية.
- (7) إسماعيل، مصطفى وسلمان، سعدون 2019 م تحليل آلية العلاقة بين ابعاد ادارة مخاطرة المعرفة والتوجه الاستراتيجي وانعكاسها على فاعلية المنظمة
- (8) سعود؛ والزعبي، خالد 2020 أثر التوجه الاستراتيجي في تحقيق الميزة التنافسية،
- (9) جبر، محمد 2012 إدارة الخطر والتأمين.
- (10) جعفر، يونس 2017 أثر التخطيط الاستراتيجي في إدارة الأزمات
- (11) الدوري، زكريا؛ وحسين، يعرب 2007 إدارة المخاطر في المشاريع الصغيرة والمتوسطة من منظور استراتيجي،
- (12) أيمن؛ والعمودي، الطاهر 2015 إدارة المخاطر في شركات التأمين:
- (13) شارب، مريد 2013 دور التدقيق الداخلي في تقييم فاعلية إدارة المخاطر في شركات التأمين
- (14) الشريف، على 2019 دور التوجه الاستراتيجي في السمعة الاستراتيجية وتأثيره في الضغوط التنافسية
- (15) شركات التأمين المدرجة في بورصة فلسطين، كلية الاقتصاد والعلوم الادارية
- (16) طاهر، محمد؛ وعبد النبي 2017 تأثير ادارة المخاطر الفاعلة في نجاح المشروعات
- (17) عبد العزيز، برعي 2016 تقويم أثر إعادة التأمين على إدارة الأخطار لدى شركات التأمين
- (18) المباشر 2014م: دراسة تطبيقية على شركة التأمين الإسلامية في السودان
- (19) أم عقون، حكيمة 2014 إدارة مخاطر شركات التأمين.

- (20) العواد، سمر 2018 مدخل لتقييم إدارة مخاطر الاستثمارات في شركات التأمين
- (21) أسيل 2009 تحليل العوامل المؤدية إلى ضعف نمو قطاع التأمين واستثماراته
- (22) محمد، عبد القادر 2013 تبني شركات التأمين السودانية إطار مواصفة الأيزو (31000)
- (23) النجار، عمر 2019 أثر إدارة المخاطر على التميز المؤسسي
- (24) عجوة، أماني محمد عبد المجيد 2019 استخدام تحليل المكونات الأساسية لتصنيف شركات التأمين العامة العاملة في سوق التأمين المصري،
- (25) - هاشم، محمد محمود 2020 اختبارات الأوضاع الضاغطة كأداة لمراقبة الاستقرار المالي لشركات التأمين: دراسة تطبيقية على شركات التأمين.
- (26) شريف محمد العمري ومحمد محمد عطا، الأصول العلمية والعملية للخطر والتأمين الطبعة الأولى، السعودية، 2012
- (27) عبد العزيز فهمي هيكل 2012 م مبادئ في التأمين
- (28) عز الدين صلاح 2008 م التأمين مبادئه وأنواعه.
- (29) عيد احمد أبو بكر 2011 م إدارة أخطار شركات التأمين
- 30) Benali, Nadia & Feke, Rachid (2017) the impact of natural disasters on insurers' profitability: Evidence from property/casualty insurance company
- 31) Cyrus Saul Amambay, (2013), " The Effect of Implementing Risk Management Strategies on Supply Chain Performance
- 32) Cooper Donald R., and Pamela S. Schindler (2014), " business research methods", TWELFTH EDITION, McGraw-Hill Companies,
- 33) K. W. Green Jr. et al., (2012), "Aligning marketing strategies throughout the supply chain to enhance performance," Industrial Marketing Management,
- 34) Baensch, T. M. I. (2015). ISO 31000: Proceed is met ode de gestion are a rissole. Capitate, 16(145), 7-10.
- 35) Aiken, L. S., & West, S. G., (1991, 2004, 2013), " Multiple regression: Oaks, CA: Sage Testing and interpreting interactions", Thousand
- 36) Alnems, A. (2016). The Role of Risk Management's Techniques in Increasing the Likelihood of Small Businesses Success in the Gaza Strip,