

جامعة ميدأوشن

كلية الإدارة

قسم / إدارة المخاطر



عنوان البحث/

أثر تطبيق الأساليب الإحصائية والاحتمالية في تحسين إدارة المخاطر المالية

إعداد الطالب/

فواز عبدالله سليمان الطيار

الرقم الجامعي/ 252000846

إشراف/

د. الفيصّل عبد الحميد

د. فايز جرّاد

العام الدراسي:

2025

مقدمة:

في خضم التحولات الاقتصادية المتسارعة وتقلبات الأسواق المستمرة، تجد المؤسسات المالية نفسها تواجه تحديات ضخمة تستدعي حلولاً دقيقة. لذا يصبح من الضروري الاعتماد على أدوات كمية متقنة ودقيقة تُحلّل المخاطر وتنبئ بحدوثها قبل أن تتجسد.

تُعدّ المناهج الإحصائية والاحتمالية من أكثر الأدوات العلمية فاعليةً في تمكين الإدارات المالية من استيعاب و فهم طبيعة المخاطر وتحليل وتقدير احتمالات وقوعها، مما يفضي إلى اتخاذ قرارات مالية متينة تستند إلى أسس كمية دقيقة بدلاً من الاعتماد على الحدس أو الخبرة الشخصية.

يهدف هذا البحث إلى دراسة أثر تطبيق الأساليب الإحصائية والاحتمالية في تحسين إدارة المخاطر المالية ورفع كفاءة المؤسسات في مواجهة حالات عدم اليقين.

مشكلة الدراسة:

تواجه العديد من المؤسسات المالية صعوبةً في توظيف الأساليب الإحصائية والاحتمالية عند تحليل المخاطر، ما يفضي إلى اتخاذ قرارات مالية غير دقيقة تُزيد من فرص حدوث الخسائر.

ومن هنا تنبع مشكلة الدراسة في التساؤل الرئيس:

إلى أي حد يمكن لتطبيق الأساليب الإحصائية والاحتمالية أن يُعزز فعالية إدارة المخاطر المالية؟

أهمية الدراسة:

1. التأكيد على الدور الحاسم للتحليل الإحصائي في عملية تقييم المخاطر المالية.
2. توضيح الدور الحيوي للنماذج الاحتمالية في التنبؤ بالأزمات المستقبلية.
3. نساند صانعي القرار عبر منهجيات كمية تُسهم في صياغة استراتيجيات أكثر أمانا.
4. نسعى للإسهام في تنمية الفكر المالي المعاصر وتوثيق العلاقة بين التحليل الرياضي والأنشطة الإدارية العملية.

أهداف الدراسة:

1. استكشاف أبرز المنهجيات الإحصائية والاحتمالية المستخدمة في تحليل المخاطر المالية.
2. قياس أثر تطبيق هذه الأساليب على تحسين القرارات المالية.
3. استكشاف المتغيرات التي تُؤثر في فاعلية تطبيق هذه الأساليب.
4. تقديم مقترحات عملية تهدف إلى تعزيز كفاءة إدارة المخاطر في المؤسسات المالية.

تساؤلات الدراسة:

1. ما هي أبرز الأساليب الإحصائية التي تُستخدم في تحليل المخاطر المالية؟
2. كيف يساعد تطبيق النماذج الاحتمالية في تحسين جودة القرارات المالية؟
3. ما هي العوائق التي تُعرق تطبيق هذه الأساليب في المؤسسات المالية؟
4. هل هناك ارتباط إحصائي معنوي بين استعمال الأساليب الكمية ومستوى الاستقرار المالي؟

فروض الدراسة:

باستخدام النماذج الاحتمالية يتحسن بشكل واضح تقدير المخاطر المحتملة في المستقبل.

إنّ نقص الكفاءات المتخصصة والخبرات الإحصائية يُعدّ من أبرز المعوقات التي تُعطل تطبيق هذه الأساليب بصورة فعّالة.

الدراسات السابقة:

تناولت دراسات عديدة أهمية التحليل الكمي في المجال المالي، مثل دراسة (Targino 2017) التي أوضحت أن النماذج الإحصائية تسهم في خفض الخطأ التقديري في تحليل المخاطر بنسبة 25%. كما أشار (Phelan 1997) إلى أن تطبيق نظرية الاحتمالات داخل المؤسسات المالية أدى إلى تطوير منهجيات أكثر دقة في إدارة المخاطر، الأمر الذي يتوافق مع الهدف من هذه الدراسة

أظهرت دراسة (Hassan 2020) أن الجمع بين البيانات الإحصائية والنماذج الاحتمالية ساهم بصورة ملموسة في رفع دقة القرارات الاستثمارية.

المنطلقات النظرية للدراسة:

تستند الدراسة إلى

نظرية إدارة المخاطر المالية الحديثة (Modern Financial Risk Management Theory)، والتي تُشدد على وجوب أن يُبنى تحليل المخاطر على أسس كمية ومنهجيات علمية.

كما تستند إلى نظرية الاحتمالات التطبيقية في تفسير سلوك الأسواق المالية غير المستقرة، وتوضيح العلاقة بين احتمالية الحدث وقيمة الخسارة المتوقعة.

المنهجية وطرق البحث:

سيتم الاستناد على المنهج الوصفي التحليلي في فحص العلاقة بين توظيف الأساليب الإحصائية وتعزيز فعالية إدارة المخاطر المالية. تستند الدراسة إلى البيانات الثانوية من الأبحاث السابقة والتقارير المالية الدولية، مع إمكانية استخدام استبيانات ميدانية موجهة لمديري إدارات المخاطر في المؤسسات المالية لقياس درجة تبني الأساليب الإحصائية.

أدوات الدراسة:

1. استكشاف وتحليل البيانات المالية المتضمنة في التقارير السنوية للمؤسسات.

2. استبيانات ومسوحات ميدانية للآراء

3. هناك أدوات وبرامج مخصصة للتحليل الإحصائي، مثل SPSS وExcel.

حدود الدراسة:

1. الموضوعية: اقتصرَت الدراسة على تحليل أثر الأساليب الإحصائية والاحتمالية فقط دون التطرق إلى الأدوات المحاسبية أو الاقتصادية الأخرى.

2. المكانية: تم تحديد النطاق في المؤسسات المالية بالمملكة العربية السعودية.

3. الزمانية: الفترة من 2020 حتى 2023

المراجع:

1. Eyinade, A. et al. (2025). *Financial Risk Management Strategies and Their Influence on Organizational Stability*. ResearchGate.
2. Jajuga, K. (2019). *Statistical Approach in Financial Risk Analysis and Management*. Springer.
3. Lindskog, F. (2007). *Mathematical Modeling and Statistical Methods for Risk Management*. KTH.
4. Phelan, M.J. (1997). *Probability and Statistics Applied to the Practice of Financial Risk Management*. SSRN.
5. Targino, R.D.S. (2017). *Statistical Methods in Financial Risk Management*.
6. Valla, N. et al. (2020). *Statistical Tools Used in Financial Risk Management*. BIS Paper.
7. Wang, Y. (2013). *Statistical Methods for Large Portfolio Risk Management*. IntlPress.

◆ مراجع باللغة العربية

8. صندوق النقد الدولي. (2023). *تقرير الاستقرار المالي العالمي*.
9. محمد، أحمد. (2022). *التحليل الإحصائي في الإدارة المالية*. دار الفكر العربي.

Mid-Ocean University

College of Management

Masters in Risk management



Research Title

**The Impact of Applying Statistical and Probabilistic Methods in Enhancing Financial
Risk Management**

Prepared by the Student/

Fawaz altayyar

University number/

252000846

supervision/

Dr. Faisal Abdul Hamid Mohammed Hassan

Dr. Fayez Jarad

Academic Year:

2025