

رسالة بعنوان

دور استراتيجيات إدارة المخاطر في مكافحة الاحتيال في شركات التأمين
في المملكة العربية السعودية.

إعداد الطالب/ علوش فاخر العتيبي

رقم الجامعي / 242000730

إشراف/

د. أسماء أبو عنزة

العام الدراسي

2026

التكليف الأول

مقدمة

تساعد اعمال التأمين في مساعدة عملائها بطريقة متعددة ولكي تتمكن من استمرارية تلك المساعدة لابد من وجود إدارة استراتيجية لوضع الخطط الاستراتيجية طويلة ومتوسطة الاجل والقيام بتنفيذها وتطويرها وفقا لما ورد في الاستراتيجية ووفقا للأهداف التي تم تخطيطها ويتم العمل عن طريق مبادرات ومشاريع تدعم نجاح شركات التأمين في الاستمرارية والمنافسة. خلال هذا البرنامج التدريبي، سيستخدم المشاركون نظام محاكاة إدارة التأمين ليتمكنوا من التطبيق العملي على الإدارة الاستراتيجية والتجارية لأعمال التأمين؛ من خلال إدخال افتراضات مختلفة والحصول على نتائجها تهدف ضوابط إدارة المخاطر إلى تعزيز قدرة الشركة على تحديد المخاطر والتهديدات بشكل استباقي، والعمل على وضع خطط الاستجابة المناسبة لتقليل الآثار السلبية المترتبة عليها، والمحافظة على استدامة الخدمات الحكومية الرقمية من خلال التزام الجهات الحكومية والموردين والمشغلين لتلك الخدمات الرقمية ببناء وتنفيذ وتحسين نظام إدارة مخاطر فعال يوفر القدرات اللازمة لتحديد وتحليل المخاطر المستقبلية. (سعدون 2019)

أصبح التأمين، بجميع انواعه، ضرورة اجتماعية لا يمكن الاستغناء عنه نظراً للكم الهائل من المصانع والشركات الاقتصادية العامة والخاصة. يعد التأمين تكافلاً وتضامناً وتعاوناً لتعويض الأضرار والكوارث التي يتعرض لها الأفراد. توفر شركات التأمين أنواعاً مختلفة من إعادة التأمين إلى شركات التأمين الأولية، تُساعد إعادة التأمين شركات التأمين على إدارة المخاطر من خلال تحمّل بعض الخسائر. يُسهم هذا في استقرار نتائج شركات التأمين ويُمكنها من مواصلة النمو والابتكار. علاوة على ذلك وبوجود دور كبير لشركات إعادة التأمين في ضبط الاستثمار في الأسواق المالية، فإنها تُساهم أيضاً بشكل كبير في الاقتصاد الحقيقي.

تلعب استراتيجيات إدارة المخاطر دوراً أساسياً واستباقياً في مكافحة الاحتيال، حيث تعتمد على نهج وقائي يهدف إلى تحديد الثغرات قبل استغلالها، وتقليل الخسائر المالية، وحماية سمعة المؤسسات. وتعمل هذه الاستراتيجيات على تحويل الإجراءات من مجرد "رد فعل" بعد وقوع الجريمة إلى "منظومة دفاعية مستمرة". عبر فحص وتحليل العمليات الداخلية والخارجية لاكتشاف نقاط الضعف التي قد يستغلها المحتالون. وفي نفس الوقت دراسة الأساليب الاحتمالية الحالية والتنبؤ بالمخاطر المستقبلية لضمان الاستعداد الدائم مع

العمل على تصميم سياسات صارمة مثل "فصل المهام" بين الموظفين لمنع التلاعب وتطبيق مبدأ التحقق المزدوج. مع استخدام أدوات تحليل البيانات المتقدمة لرصد أي أنماط غير طبيعية أو شاذة في العمليات المالية. ووضع خطط عمل واضحة للتدخل السريع فور اكتشاف الاحتيال، بهدف عزل الضرر ووقف نزيف الأموال بالإضافة إلى مراجعة الحوادث بعد وقوعها لمعرفة كيف حدثت الثغرة وإغلاقها نهائياً لمنع تكرارها. تعتبر استراتيجيات إدارة المخاطر محورياً أساسياً في حماية شركات التأمين بالمملكة العربية السعودية من الاحتيال من خلال تحديد وتقييم وتحليل الأنماط الاحتمالية المحتملة. وتنفذ هذه الاستراتيجيات استجابةً للضوابط الصارمة التي يفرضها البنك المركزي السعودي (ساما) عبر إطار مكافحة الاحتيال، مما يضمن الاستقرار المالي وتعزيز ثقة العملاء وتهدف الدراسة إلى بيان دور استراتيجيات إدارة المخاطر في مكافحة الاحتيال في شركات التأمين في المملكة العربية السعودية.

تهدف الدراسة بشكل أساسي إلى معالجة فجوة البحث الحالية حول تأثير استراتيجيات إدارة المخاطر على أداء إدارة عمليات مكافحة الاحتيال التي تتعرض لها شركات التأمين في المملكة العربية السعودية يجب أن يكون الهدف الأساسي لاستخدام استراتيجيات إدارة المخاطر في كشف الاحتيال من خلال تعزيز القيمة المادية والبشرية وتحسين تجربة كل الأطراف المشاركة في العملية التأمينية.

مشكلة الدراسة وأسئلتها:

يوجد الخطر المعنوي أو مما يسميه الغش أو الاحتيال في جميع مراحل العملية التأمينية بشركات التأمين بصور مختلفة وبنسب متفاوتة بداية من مرحلة الاكتتاب وإصدار الوثيقة حتى مرحلة تقدير التعويضات وسداد المطالبات وقد يقع هذا الخطر من جانب المؤمن له بمفرده أو مساعدة عدة أطراف سواء من داخل الشركة أو من خارج الشركة ويؤثر خطر الاختيار على شركات التأمين تأثيراً سلبياً في عدة اتجاهات من أبرزها ارتفاع حجم الخسائر التي تتحملها شركات التأمين من جراء هذا الخطر مما يؤثر على أرباح وعوائد هذه الشركات وعلى أسعار خدمات التأمين في السوق المحلي (قاسم، 2019).

ومن خلال تناول عدد من الدراسات السابقة مثل دراسة (عربي، 2024) ودراسة (عم علي، 2023) ودراسة (قاسم، 2022) تهدف إلى إبراز الدور الذي يمكن أن تؤديه استخدام تقنيات استراتيجيات إدارة المخاطر في

مواجهة التحديات الحالية للمؤسسات التأمينية في ظل المخاطر التي تتعرض لها شركات التأمين ومن خلال تناول عدد من الدراسات السابقة مثل دراسة (الدالي، 2021) ودراسة (الجعفري، 2020) دراسة (علوان 2023) ودراسة البلوي (2021) التي تهدف إلى الاستعداد لمواجهة التنوع للأطراف المشاركة في عملية مكافحة الاحتيال والتحديات التي تواجه المؤسسات التأمينية تحدياً كبيراً يتمثل في كيفية منع أو الحد من جرائم الاحتيال التي تتعرض لها شركات التأمين في المملكة العربية السعودية يوجد 29 شركة تأمين وإعادة تأمين مرخصة في المملكة العربية السعودية، تتمثل المشكلة الأساسية في قصور الاستراتيجيات التقليدية لإدارة المخاطر في مواجهة تطور أساليب الاحتيال التأميني في السعودية، مما يهدد الاستقرار المالي والملاءة للشركات. يتمثل الحل في تفعيل إطار مؤسسي يتوافق مع المعايير، حيث يبرز دور الاستراتيجيات الاستباقية في بناء خطوط دفاعية قوية تتجاوز مجرد معالجة المطالبات ومن أبرز التحديات التي تواجه استراتيجيات إدارة المخاطر في السوق السعودي ومن أكثر الأساليب المستخدمة هي أساليب الجرائم الرقمية المنظمة والاحتيال في التأمين الصحي والمركبات، مما يصعب كشفه بالطرق اليدوية كم يوجد ضعف تكامل أنظمة تحليل البيانات والتنبؤ بالاحتيال مع دورات العمل الأساسية بالإضافة إلى نقص الكوادر المتخصصة في التحليل الاستباقي وتتبع المخاطر الكامنة.

تواجه استراتيجيات إدارة المخاطر لمكافحة الاحتيال في شركات التأمين السعودية تحديات رئيسية أبرزها؛ تطور أساليب المحتالين رقمياً، تعقيد بيانات مطالبات التأمين الصحي، وتكامل التقنيات الحديثة مع البنية التحتية، وسط التزام صارم بتطبيق المعايير التي يفرضها البنك المركزي السعودي

لذا جاءت هذه الدراسة لمكشف عن بيان دور استراتيجيات إدارة المخاطر في مكافحة الاحتيال في التأمين بشركات التأمين فإن مشكلة الدراسة وفي سبيل تمثيل مشكلة الدراسة في السؤال الرئيسي التالي التالية:

السؤال الرئيسي ما هو تأثير استراتيجيات إدارة المخاطر بأبعاده (البعد التنظيمي – البعد التقني – البعد التشغيلي – بعد الحوكمة) على مكافحة الاحتيال في التأمين بشركات التأمين في المملكة العربية السعودية؟

ومن خلال السؤال الرئيسي للدراسة يمكن ان اشتقاق عدد من الأسئلة الفرعية تتمثل فيما يلي:

- ما هو تأثير البعد التنظيمي لاستراتيجيات إدارة المخاطر على مكافحة الاحتيال في التأمين بشركات التأمين في المملكة العربية السعودية؟
- ما هو تأثير البعد التقني لاستراتيجيات إدارة المخاطر على مكافحة الاحتيال في التأمين بشركات التأمين في المملكة العربية السعودية؟
- ما هو تأثير البعد التشغيلي لاستراتيجيات إدارة المخاطر على مكافحة الاحتيال في التأمين بشركات التأمين في المملكة العربية السعودية؟
- ما هو تأثير بعد الحوكمة لاستراتيجيات إدارة المخاطر على مكافحة الاحتيال في التأمين بشركات التأمين في المملكة العربية السعودية؟

أهمية الدراسة (النظرية والتطبيقية):

الأهمية النظرية:

- سد الفجوات البحثية حول تقنيات الكشف الاستباقي لمخاطر الاحتيال التأميني
- أهمية فهم كيفية الاستفادة من آليات استراتيجيات إدارة المخاطر في طرق مكافحة الاحتيال في دراسة وتحليل الأنشطة وتحديد العلاقة بينهما
- تبرز أهميتها النظرية في توفير أطر مؤسسية لحماية الأصول وتعزيز النزاهة المالية
- أهمية اعتماد استراتيجيات إدارة المخاطر تهدف الى تفاعل وتكامل بيئة الاعمال الداخلية والخارجية تساهم في تصميم أطر عمل أكاديمية لتحليل السلوكيات الاحتيالية قبل وقوعها.
- قلة الدراسات التي تناولت موضوع استراتيجيات إدارة المخاطر وأثره على طرق مكافحة الاحتيال.

الأهمية التطبيقية:

- التعرف على أهم الاستراتيجيات الخاصة باستراتيجيات إدارة المخاطر التي تساهم في رفع كفاءة وتطوير طرق مكافحة الاحتيال بشركات التأمين "في المملكة العربية السعودية".

- أهمية دراسة مدى جدوى استخدام محددات استراتيجيات إدارة المخاطر (البعد التنظيمي – البعد التقني – البعد التشغيلي – بعد الحوكمة) في مكافحة الاحتيال في التأمين في أفضل الوسائل الضرورية للاستثمار وتقليل المخاطر.
- أهمية إستراتيجيات إدارة المخاطر كركيزة أساسية لحماية الاستقرار المالي لشركات التأمين في المملكة
- تساهم بشكل عملي وتطبيقي في كشف الاحتيال، تقليل الهدر المالي، والامتثال لضوابط البنك المركزي السعودي، مما يعزز ثقة العملاء
- تقديم مجموعة من التوصيات التي يمكن أن يسترشد بها القائمون على إدارة المخاطر في تطوير دور استراتيجيات

التكليف الثاني

أهداف الدراسة:

يسعى الباحث من خلال هذه الدراسة في إطار مشكلتها وأهميتها واختبار فروضها إلى تحقيق الهدف الرئيسي التالي وهو " دراسة أثر استراتيجيات إدارة المخاطر بأبعاده (البعد التنظيمي -البعد التقني- البعد التشغيلي - بعد الحوكمة) على مكافحة الاحتيال في التأمين بشركات التأمين في المملكة العربية السعودية "

ويوجد عدد من الأهداف الفرعية يمكن ايضاحها كما يلي:

- دراسة أثر بعد البعد التنظيمي على مكافحة الاحتيال في التأمين بشركات التأمين في المملكة العربية السعودية
- دراسة أثر بعد البعد التقني على مكافحة الاحتيال في التأمين بشركات التأمين في المملكة العربية السعودية.
- دراسة أثر بعد البعد التشغيلي على مكافحة الاحتيال في التأمين بشركات التأمين في المملكة العربية السعودية.
- دراسة أثر بعد بعد الحوكمة على مكافحة الاحتيال في التأمين بشركات التأمين في المملكة العربية السعودية.

فرضيات الدراسة:

بناء على تحديد مشكلة الدراسة واسئلتها الفرعية وتحديد اهداف الدراسة تم اعداد عدد من الفروض في سبيل الإجابة على تلك الأسئلة وتحقيق الأهداف المطلوبة حيث يقوم البحث على محاولة اختبار صحة الفروض التالية

الفرض الرئيسي

لا يوجد أثر ذو دلالة معنوية لاستراتيجيات إدارة المخاطر بأبعادها (البعد التنظيمي -البعد التقني- البعد التشغيلي - بعد الحوكمة) على مكافحة الاحتيال (في التأمين بشركات التأمين في المملكة العربية السعودية). ويتفرع من هذا الفرض الفرضيات الفرعية الآتية:

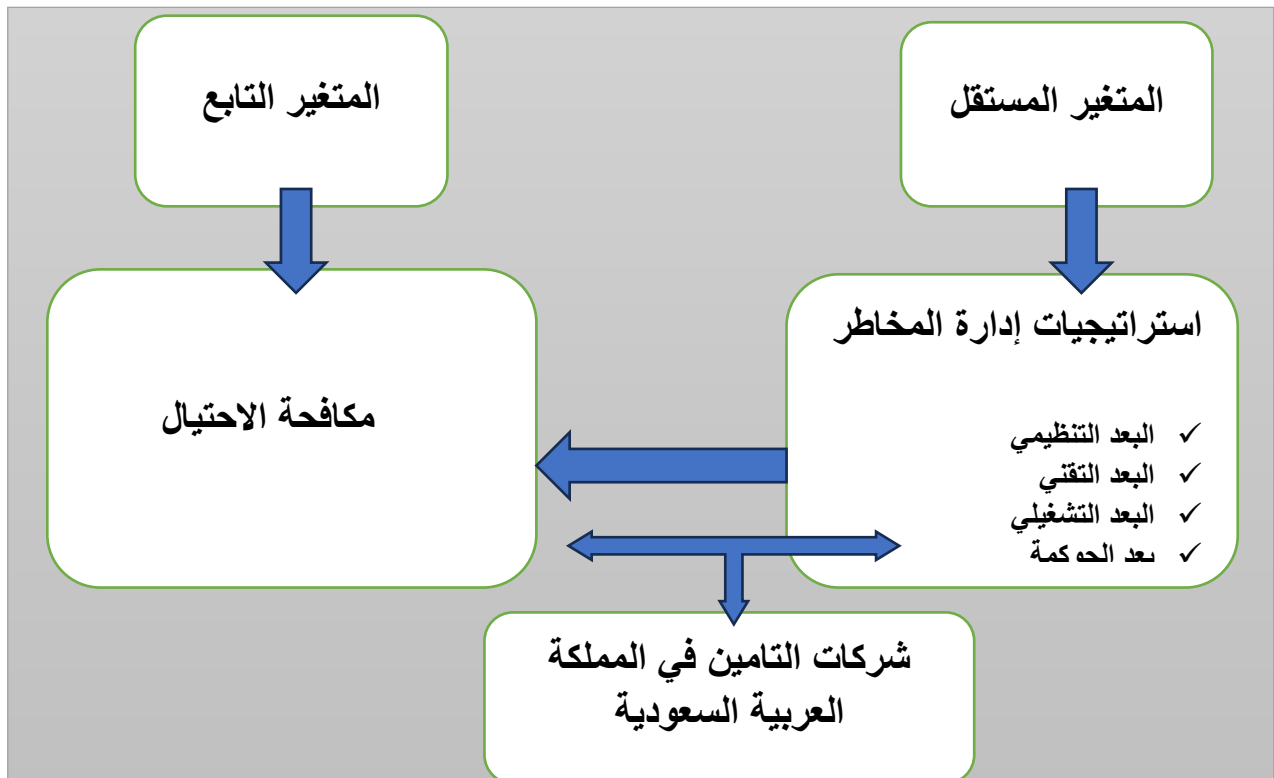
الفرضية الاولى - لا يوجد أثر ذو دلالة معنوية للبعد التنظيمي على مكافحة الاحتيال في التأمين بشركات التأمين في المملكة العربية السعودية .

الفرضية الثانية - لا يوجد أثر ذو دلالة معنوية للبعد التقني على مكافحة الاحتيال في التأمين بشركات التأمين في المملكة العربية السعودية .

الفرضية الثالثة: - لا يوجد أثر ذو دلالة معنوية للبعد التشغيلي على مكافحة الاحتيال في التأمين بشركات التأمين في المملكة العربية السعودية

الفرضية الرابعة: لا يوجد أثر ذو دلالة معنوية لبعد الحوكمة على مكافحة الاحتيال في التأمين بشركات التأمين في المملكة العربية السعودية.

متغيرات الدراسة



شكل 1 اعداد الباحث (نموذج الدراسة)

■ المتغير المستقل " استراتيجيات ادارة المخاطر." بأبعادها الأربعة

○ البعد التنظيمي

○ البعد التقني

○ البعد التشغيلي

○ بعد الحوكمة

■ التابع " مكافحة الاحتيال في التأمين "

حدود الدراسة: (المكانية، الزمانية، البشرية)

- حدود زمنية: 2026
- حدود بشرية: العاملين في شركات التأمين في قسم إدارة المخاطر ومكافحة الاحتيال في شركات التأمين.
- حدود مكانية: شركات التأمين في المملكة العربية السعودية.
- حدود موضوعية: اقتصرت الدراسة على دور استراتيجيات إدارة المخاطر في مكافحة الاحتيال في التأمين بشركات التأمين في المملكة العربية السعودية

الدراسات السابقة

استكمالاً للإطار النظري الخاص بهذه الدراسة يستلزم الأمر استعراض أهم الدراسات ذات الصلة وحسبنا إن ذلك قد يساهم في بناء أنموذج وفرضيات هذه الدراسة بعد الاستفادة مما طرح من مفاهيم نظرية في المباحث المذكورة آخذين بعين الاعتبار في عرض هذه الدراسات صلتها الحيوية بموضوع الدراسة الحالية حيث تناولت الدراسة العديد من النماذج وفق المنظور الجديد لدور استراتيجيات إدارة المخاطر على مكافحة الاحتيال في التأمين على شركات التأمين في المملكة العربية السعودية وتنبع أهمية الدراسات في بناء أنموذج البحث وتحديد اتجاهاته سوف نعرض بإيجاز بعض النماذج ذات العلاقة بموضوع البحث: انطلاقاً من مشكلة البحث وهدفه، سيقوم الباحث بالآتي عرض وتحليل الدراسات السابقة ذات الصلة بغرض عرض إطار نظري للبحث حسب التسلسل التاريخي من الاحداث الي الاقدم كما يلي:

دراسة (حاهنجير، 2025)

أثر الذكاء الاصطناعي على التدقيق المالي وكشف الاحتيال في البنوك التجارية في سلطنة عمان: دراسة حالة، تبحث هذه الدراسة أثر الذكاء الاصطناعي في تحسين جودة التدقيق، وكشف المخالفات المالية، وتعزيز الامتثال للوائح التنظيمية في مجموعة مختارة من البنوك التجارية في سلطنة عمان. وباستخدام منهجية دراسة الحالة، جمعت البيانات من خلال مقابلات شبه منظمة، وتقارير التدقيق الداخلي، وبيانات مالية ثانوية من ثلاثة بنوك تجارية عمانية رائدة قطاع البنوك في سلطنة عمان. تكشف النتائج أن الأدوات المدعومة بالذكاء الاصطناعي، بما في ذلك خوارزميات التعلم الآلي والتحليلات التنبؤية وأتمتة العمليات الروبوتية، قد حسّنت كفاءة ودقة وسرعة عمليات التدقيق، تؤكد الدراسة على ضرورة وجود خارطة طريق استراتيجية تواءم تبني الذكاء الاصطناعي مع المعايير التنظيمية وبرامج التدريب المهني، تتفق الدراسة مع الدراسة الحالية في المتغير اتابع (الكشف عن الاحتيال) واي المنهجية المستخدمة في الدراسة وهو المنهج الوصفي التحليلي --تختلف الدراسة مع الدراسة الحالية في المتغير المستقل وايضا عينة ومجتمع الدراسة) وايضا النطاق الجغرافي للدراسة وهو (سلطنة عمان) والقطاع التي طبقت فيه الدراسة وهو القطاع البنوك والدراسة الحالية في قطاع التأمين في المملكة العربية السعودية، تدور الفجوة البحثية عن تقديم قيمة لوضعي السياسات، ومدقي الحسابات المالية، والمديرين التنفيذيين في البنوك الذين يسعون إلى الاستفادة من الذكاء الاصطناعي لتعزيز الحوكمة المالية وتخفيف المخاطر.

دراسة العتيبي، 2024)

هدفت هذه الدراسة استكشاف دور إدارة المخاطر في مواجهة تحديات شركات وساطة التأمين في المملكة العربية السعودية. مع التركيز على تحليل الأدبيات والدراسات السابقة باستخدام المنهج الوصفي التحليلي. تم تقسيم الدراسة إلى عدة أهداف فرعية تشمل التعرف على أثر إدارة المخاطر على أداء شركات وساطة التأمين وقدرتها على مواجهة التحديات و تحليل الاستراتيجيات المتبعة في إدارة المخاطر بشركات وساطة التأمين وقدرتها على مواجهة التحديات تقديم توصيات لتحسين ممارسات إدارة المخاطر في تعزيز استدامة أداء شركات وساطة التأمين وتكونت عينة الدراسة من العاملين بشركات وساطة التأمين واستخدمت الدراسة المقابلة وأظهرت النتائج أن إدارة المخاطر تُعد أداة حيوية لتحسين أداء شركات وساطة التأمين وتعزيز قدرتها على مواجهة التحديات وأن إدارة المخاطر الفعالة تساعد في الحد من الخسائر المالية التي قد

تتعرض لها شركات الوساطة بسبب المخاطر المحتملة. من خلال تحديد المخاطر وتقييمها مسبقًا، يمكن للشركات اتخاذ الإجراءات اللازمة لتجنب التهديدات المالية. وأوصت الدراسة تقديم برامج تدريبية مكثفة للموظفين في جميع المستويات حول أفضل الممارسات في إدارة المخاطر وهذا من شأنه تعزيز الثقافة المؤسسية لإدارة المخاطر وتطوير مهارات الموظفين.

دراسة (Khalique.el, al, 2024)

في هذه الدراسة، نُقدم منهجية لكشف الاحتيال، تستخدم استخراج قواعد الارتباط، مُعززةً بتقنيات التعلم غير المُشرف، لكشف الاحتيال في التأمين الصحي. وقد استُخدمت مجموعة بيانات DE-Snuff من مراكز خدمات الرعاية الطبية والرعاية الصحية (CMS) للفترة 2008-2010 في التحليل. وتعمل المنهجية المقترحة على مرحلتين: أولاً، يُستخدم استخراج قواعد الارتباط لاستخلاص القواعد المتكررة من المعاملات بناءً على خصائص المريض والخدمة ومقدم الخدمة. ثانيًا، تُمرَّر القواعد المستخرجة إلى مصنفات غير مُشرفة، مثل IF و CBLOF و ECOD و OCSVM، لتحديد الأنشطة الاحتيالية. النتائج: يُظهر التحليل الوصفي أنماطًا واتجاهات في البيانات، كاشفًا عن علاقة مثيرة للاهتمام بين رموز التشخيص ورموز الإجراءات والأطباء. حققت خوارزميات الكشف عن الشذوذ الأساسية نتائج في 902.24 ثانية. الخلاصة: تعزز المنهجية المقترحة كشف الاحتيال في التأمين الصحي باستخدام استخراج قواعد الارتباط لاكتشاف الأنماط والمصنفات غير الخاضعة للإشراف للكشف الفعال عن الحالات الشاذة.

دراسة (معزوز، 2024):

بعنوان " دور تطبيقات استراتيجيات إدارة المخاطر في تطوير خدمات شركات التأمين " تهدف هذه الدراسة إلى تسليط الضوء على الدور الحيوي الذي تلعبه تطبيقات استراتيجيات إدارة المخاطر في دعم شركات التأمين وتطوير خدماتها. تم استخدام المنهج الوصفي التحليلي لتقديم مفهوم استراتيجيات إدارة المخاطر من خلال تحديد مجالاته وتحديد تطبيقاته التكنولوجية الخاصة. وعرض أهم استخدامات استراتيجيات إدارة المخاطر في نشاط شركات التأمين. توصلت الدراسة إلى مجموعة من النتائج: يساهم استراتيجيات إدارة المخاطر في تبسيط إدارة المطالبات والتعويضات من خلال الكشف عن الشكوك الاحتيالية بشكل

أكثر كفاءة وفعالية. كما يقدم استراتيجيات إدارة المخاطر الفرصة لشركات التأمين لإنشاء نماذج مختلفة لتوقع المخاطر، وبالتالي تصميم سياسات تأمين تتناسب مع احتياجات العملاء المختلفة.

دراسة (مجدي، 2024):

بعنوان " أثر استراتيجيات إدارة المخاطر على التطوير التنظيمي دراسة ميدانية على شركة مصر للتأمين " تهدف الدراسة إلى تشخيص طبيعة العلاقة بين استراتيجيات إدارة المخاطر والتطوير التنظيمي بشركة مصر للتأمين. ومن أهم النتائج التي توصلت إليها الدراسة قصور تطبيقات استراتيجيات إدارة المخاطر مما أدى لضعف التطوير التنظيمي في شركة مصر للتأمين، وذلك نتيجة إلى ضعف بعد الإمكانيات البشرية، وكذا بعد الإمكانيات المادية، بالإضافة إلى ضعف بعد التقنيات الفنية لتطبيق استراتيجيات إدارة المخاطر. اعتمدت الدراسة على المنهج الوصفي التحليلي وقد شمل مجتمع الدراسة كافة المستويات الإدارية بالشركة (إدارة عليا- إدارة وسطى- إدارة تنفيذية)، وقد شمل هذا المجتمع 1031 مفردة، وقد اعتمدت الدراسة على العينة العشوائية الطبقية، وقوامها 280 مفردة. وقد تم التوصل إلى مجموعة من التوصيات أهمها ضرورة قيام الإدارة العليا بالشركة بعقد الندوات وورش العمل والدورات التدريبية المتخصصة للتعريف بنظم استراتيجيات إدارة المخاطر ومكوناتها وكيفية استخدامها والاستفادة منها لغرض زيادة الوعي والإدراك لدى العاملين.

دراسة (عم علي 2023)

بعنوان " دور استراتيجيات إدارة المخاطر في إدارة الأزمات في البنوك الخاصة التقليدية العاملة في بيئة الأعمال السورية " هدفت الدراسة بشكل رئيسي إلى معرفة دور استراتيجيات إدارة المخاطر في إدارة الأزمات في البنوك الخاصة التقليدية التي تعمل في البيئة التجارية السورية. لتحقيق أهداف الدراسة، اعتمدت الدراسة على المنهج الوصفي والتحليلي الذي يتناسب مع أهداف الدراسة. تم توزيع الاستبيان على عينة من العاملين في المستويات الإدارية في هذه البنوك، حيث شملت مجتمع الدراسة 11 بنكاً خاصاً تقليدياً تعمل في البيئة التجارية السورية، وتم تحليل الاستبيان بناءً على حزمة SPSS الإحصائية. توصلت الدراسة إلى أن هناك علاقة قوية بين كل من البعد التشغيلي وبعد الحوكمة وإدارة الأزمات في البنوك الخاصة التي تعمل في البيئة التجارية السورية. علاوة على ذلك، تساعد وجود الوعي الذاتي والاجتماعي في الإدارة على بناء

علاقات فعالة ومستدامة مع الآخرين ومواجهة الأحداث غير المتوقعة، وضرورة وضع خطة واضحة للمستقبل من قبل الإدارة للوصول إلى الحل المناسب عند حدوث الأزمة. كما أوصت الدراسة بضرورة التركيز على تطوير البعد التشغيلي وبعد الحوكمة في جميع مستويات المنظمة، بدءًا من الإدارة الوسطى، وتعيين لجنة لإدارة الأزمات في البنك تتمتع بذكاء تنظيمي عالٍ للإمكانية التطبيقية لذلك قبل وأثناء حدوث الأزمات.

دراسة (علوان، 2023):

الاحتيايل على شركات التأمين البحري، تهدف الدراسة إلى الكشف عن طرق الاحتيايل التي يستعملها المؤمن لهم في النقل البحري وتحديد وتحليل صوره المختلفة في سوق التأمين، استخدام المنهج الوصفي التحليلي وتم اختيار عينة عشوائية من العاملين المقابلات الشخصية. وتم استخدام البرنامج الاحصائي SPSS القطاع التأمين البحري / سلطنة عمان تشير النتائج إلى أن قيام شركات التأمين بإجراءات قانونية يقلل من خطر التعرض للاحتيايل من طرف المؤمن لهم، وجود تشريعات صارمة يحد من عملية الاحتيايل، وتوصل الباحث على توصيات منها يجب على شركات التأمين وضع قاعدة بيانات للمطالبات للحد من خطر الاحتيايل تتفق الدراسة مع الدراسة الحالية في المتغير اتابع (الكشف عن الاحتيايل) والقطاع التي طبقت فيه الدراسة وهو القطاع التأمين واي المنهجية المستخدمة في الدراسة وهو المنهج الوصفي التحليلي -- تختلف الدراسة مع الدراسة الحالية في المتغير المستقل وايضا عينة ومجتمع الدارسة) وايضا النطاق الجغرافي للدراسة وهو (سلطنة عمان) وبيان الاتجاهات المعاصرة تطوير خدمات شركات التأمين

دراسة (احمد، 2022)

تهدف الدراسة الى وضع إطار إدارة المخاطر بشركات التأمين على الممتلكات والمسئولية المسجلة بالبورصة المصرية باستخدام اختبارات الضغوط والتعرف على اثر الصدمات الاقتصادية على شركات التأمين خلال الفترة من 2007 الى 2020 و عمل تصنيف مجمل قائم على العديد من المؤشرات المالية لشركات التأمين تعبر عن أنواع مختلفة من المخاطر باستخدام تحليل المكونات الأساسية لتلخيص المعلومات في بعض المؤشرات، واستخدام نموذج الانحدار الذاتي للمتجهات للمتغيرات الاقتصادية، واعداد سيناريوهات

إحصائية من خلال دالة الاستجابة للتعرف على اثر استجابة هذه المؤشرات لصدمات اقتصادية، وأكدت النتائج وجود أثر للصدمات في معدل البطالة وسعر الفائدة والاحتياطي من النقد الأجنبي على سوق التأمين دراسة (البلوي 2021)

الاحتيايل في التأمين: الأسباب، الخصائص والوقاية من منظور قانون التأمين السعودي تهدف هذه الورقة إلى تفسير ظاهرة الاحتيايل وفقا لمبادئ عقد التأمين وكذلك إبراز خصائصها المؤثرة كحسن النية وعلاقة جوهر الاحتيايل في التأمين، تقوم هذه الدراسة بتحليل مشكلة الاحتيايل باعتبارها نتاج الدافع والفرصة في نطاق قطاع التأمين، استخدام المنهج الوصفي التحليلي خلال دراسة ميدانية لاستطلاع آراء مجموعة من العاملين بشركات التأمين السعودي، تبرز أهمية نتائج البحث حول تفسير مفهوم الاحتيايل وتنوع صوره بين التعمد في تقديم أو إخفاء أو تظليل الحقائق المادية المدونة في عقد التأمين، توصي هذه الدراسة بأهمية تأهيل ووجود الخبرات وضرورة دراسة الجيد في درجات الاحتيايل الداخلي والخارجي تتفق الدراسة مع الدراسة الحالية في المتغير اتابع والقطاع التي طبقت فيه الدراسة وهو القطاع التأمين واي المنهجية المستخدمة في الدراسة وهو المنهج الوصفي التحليلي -- وايضا النطاق الجغرافي للدراسة وهو (المملكة العربية السعودية) تختلف الدراسة مع الدراسة الحالية في المتغير التابع وايضا عينة ومجتمع الدراسة) دراسة (خليد 2021)

جاءت الدراسة تحت عنوان ((أثر إدارة المخاطر على عمليات تطوير أداء شركات التأمين)) تهدف هذه الدراسة بشكل أساسي وجوهري نحو بيان الدور الرئيسي لإدارة المخاطر بشركات التأمين في عمليات تطوير وتحسين الأداء بتلك الشركات لم تمثله من علمية مهمة في تحديد المخاطر التي سوف تتعرض لها الشركة ووضع الخطط والاستراتيجيات لمواجهة تلك المخاطر والعمل على الحد منها ومجابهتها بكافة الوسائل التي تدعم مركز تلك الشركات على الاستمرارية في تقديم خدماتها مع الحفاظ على قدرتها على توليد الأرباح والمكاسب الذي يمكن أن يؤثر على تحقيق الأهداف وتحليلها وتقييمها ومعالجتها ورصدها على نحو مهيكل.

ومن هنا كان علي شركات التأمين العمل علي الاستعداد الي مواجهة تلك المخاطر عن طريق توفير الدعم الكافي من خلال توفير الموارد المالية والفنية من خلال إدارة متخصصة سميت بإدارة المخاطر للعمل علي وضع الاستراتيجيات والخطط المستقبلية لمحاربة تلك الظواهر السلبية التي تمس مع أنشطة وقطاعات النشاط الاقتصادي في أي مكان

دراسة (الجعفري، 2020):

أثر الاحتيال على أداء شركات التأمين: دراسة تطبيقية على شركة التأمين الإسلامية هدفتم الدراسة إلى تحديد المقصود بالاحتيال في عقود التأمين، معرفة أساليب احتيال المؤمن لهم على شركات التأمين، اختبار أثر الشفافية لدى العملاء وضع معالجات تحد من أساليب وطرق الاحتيال استخدام المنهج الوصفي التحليلي وتم اختيار عينة عشوائية من العاملين المقابلات الشخصية. وتم استخدام البرنامج الاحصائي SPSS وتوصلت الدراسة إلى نتائج عدة منها توعية العملاء عبر وسائل الإعلام عن أساليب الاحتيال يحد من عملية الاحتيال، إدراك العاملين للنواحي الفنية والقانونية للتأمين يحد من خطر الاحتيال. وتوصل الباحث على توصيات منها يجب على شركات التأمين وضع قاعدة بيانات للمطالبات للحد من خطر الاحتيال، على شركات التأمين القيام بفحص المستندات بدقة للحد من خطر الاحتيال، تعيين حملة شهادات التأمين للتقليل من خطر الاحتيال، تتفق الدراسة مع الدراسة الحالية في المتغير اتابع (والقطاع التي طبقت فيه الدراسة وهو القطاع التأمين واي المنهجية المستخدمة في الدراسة وهو المنهج الوصفي التحليلي تختلف الدراسة مع الدراسة الحالية في المتغير المستقل وايضا عينة ومجتمع الدراسة).

التعقيب على الدراسات السابقة

اتفقت هذه الدراسة مع دراسة (حاهنجير، 2025) ومع دراسة كل من (معزوز) (العتيبي)، (مجدي) في 2024. ودراسة (Khalique. El, al, 2024) و(عم علي) و(علوان، 2023)) و(احمد، 2022) و(البلوي و خلود، 2021) ودراسة (الجعفري، 2020) في تناول موضوع دور استراتيجيات إدارة المخاطر في شركات التأمين والمخاطر التي تتعرض لها. في احتواء إحدى تلك الدراسات على أحد المتغيرين على الأقل.

ولكنها اختلفت وتميزت عن الدراسات السابقة في الجمع بين استراتيجيات إدارة المخاطر ودوره في تحسين الكشف عن جرائم الاحتيال في شركات التأمين في المملكة العربية السعودية، وكذلك الاخلاف في مجتمع وعينة الدراسة. كما استفاد الباحث من الدراسات السابقة في تطوير أداة هذه الدراسة والمتمثلة في الاستبانة لجمع المعلومات وتحليلها والأساليب الإحصائية المستخدمة وكذلك المساعدة في اختيار تحديد فروض واسئلة واهداف الدراسة الحالية من خلال الوقوف على الفجوة البحثية نتيجة الاطلاع على الدراسات السابقة.

ان ما يميز هذه الدراسة عن الدراسات السابقة في انها تعتبر دراسة متواضعة تدرس دور استراتيجيات إدارة المخاطر في مكافحة الاحتيال في شركات التأمين في المملكة العربية السعودية حيث ان معظم الدراسات ركزت على استراتيجيات إدارة المخاطر في العديد من القطاعات المختلفة وتأثيرها دون التطرق الي مفهوم استراتيجيات إدارة المخاطر وتطبيقه في مكافحة الاحتيال في شركات التأمين حيث قمنا بدراسة العوامل التي تطبق عليها عمليات استراتيجيات إدارة المخاطر لتتناسب مع المتطلبات الخاصة بمكافحة الاحتيال في شركات التأمين

منهجية الدراسة

منهج الدراسة:

سوف يتم الاعتماد على المنهج الوصفي التحليلي هو المنهج الذي يعتمد على دراسة الظاهرة كما توجد في الواقع ويهتم بوصفها وصفا دقيقا ويعبر عنها كيفيا أو كميا، فالتعبير الكيفي يصف الظاهرة ويوضح خصائصها، أما التعبير الكمي فيعطيها وصفا رقميا يوضح مقدار هذه الظاهرة أو حجمها أو درجة ارتباطها مع الظواهر الأخرى من تحليل ووصف دور استراتيجيات إدارة المخاطر في مكافحة الاحتيال في التأمين بشركات التأمين في المملكة العربية السعودية. تعتبر الدراسة الحالية دراسة وصفية تحليلية كمية، وكذلك لتحديد طبيعة عدالة تقييم دور استراتيجيات إدارة المخاطر في مكافحة الاحتيال في التأمين بشركات التأمين في المملكة العربية السعودية ولتحقيق ذلك اعتمدت الدراسة على:

1- المنهج النظري. نهج بحثي يتضمن جمع البيانات وتحليلها من خلال استعراض الأدبيات والمراجع المختلفة التي تم تقديمها دور استراتيجيات إدارة المخاطر في مكافحة الاحتيال في التأمين بشركات التأمين

2- (الاستبانة) التي صممت لأغراض الدراسة. من خلال أسلوب العينة، نهج بحثي يتضمن جمع البيانات وتحليلها من خلال الملاحظة أو القياس المباشر

مصادر جمع المعلومات

- مصادر ثانوية: اعتمد الباحث في الجانب النظري على الأبحاث والدراسات السابقة بما توفره المجالات الأكاديمية من أبحاث ودراسات متخصصة بالإضافة إلى دراسة مصادر البيانات الثانوية، كالكتب والمراجع الأجنبية والعربية، والدوريات والأبحاث والمقالات
- المصادر الأولية: المصدر الأولي هو في الأساس عبارة عن سرد مباشر تسمى البيانات المجمعة من هذه المصادر «البيانات الأولية» ويهدف معالجة الجانب الميداني للدراسة تم الاعتماد على الاستبانة كأداة رئيسية في جمع البيانات.

مجتمع وعينة الدراسة

المجتمع: يعمل في شركات التأمين حالياً أكثر من يبلغ عدد العاملين في شركات التأمين بالمملكة العربية السعودية حوالي 11.7 ألف موظف، وفقاً لتقرير صادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما). ويمثل السعوديون نسبة 74% من إجمالي العاملين في شركات التأمين يوجد 29 شركة تأمين وإعادة تأمين مرخصة في المملكة العربية السعودية، وفقاً لأحدث التقارير من العربية. من بين هذه الشركات، هناك 5 شركات لديها رخصة لإعادة التأمين

عينة الدراسة:

يتوقف حجم العينة المناسبة للبحث على عدة عوامل في البحث مثل نوع المجتمع الأصلي، ونوع البحث، وفروض البحث، وتكاليف البحث، وأهمية النتائج، وطرق جمع البيانات سوف يتم العمل على عينة

عشوائية بسيطة من مفردات مجتمع الدراسة حسب الحجم الكلي للمجتمع طبقا للدوال الرياضية في تحديد حجم العينة باستخدام تحديد حجم العينة باستخدام جدول مورجان فان حجم عينة الدراسة بناء على الجدول يمثل 374 موظفا تقريبا

الأساليب الإحصائية المستخدمة في الدراسة:

سوف يتم استخدام البرنامج الاحصائي SPSS الذي يعد من أفضل أدوات التحليل الإحصائي التي يمكنك استخدامه في تحليل ومعالجة واختبار البيانات الإحصائية وفي دراستنا الحالي سوف يتم استخدام أدوات البرنامج الاحصائي التالية:

- معامل بيرسون للارتباط بين فقرات ومحاور الدراسة يستخدم في اختبار وجود علاقة دالة إحصائية بين متغيرات الدراسة
- معامل الفا كرونباخ للتحقق من الثبات لأداة الدراسة المستخدمة وهي الاستبانة
- التكرارات والنسب المئوية لوصف المبحوثين وفقا للمتغيرات الشخصية
- المتوسط الحسابي والانحراف المعياري للإجابة على تساؤلات الدراسة.

أدوات الدراسة

هي الأداة أو مجموعة الأدوات التي تستخدم في جمع البيانات والمعلومات من عينة البحث وطرق تحليلها لاستخلاص النتائج المتعلقة بدراسته، ويوجد العديد من الأدوات التي يستخدمها الباحثون في جمع البيانات والمعلومات وسوف تعتمد الباحثة استخدام الاستبانة كاده لجمع المعلومات عن طريق الاستبانة الالكترونية عن طريق توزيع الاستبانة عن طريق ارسالها بالإيميل الي عينة الدراسة العشوائية.

خطوات تنفيذ خطة الدراسة:

انطلاقا من مشكلة الدراسة وفي ضوء منهجيتها وتحقيقا لأهدافها تم تبويب متن الدراسة بحيث تتمثل هيكل الدراسة في خمسة فصول رئيسية يمكن عرضها على النحو التالي:

- الفصل الأول: الإطار المنهجي للدراسة

- الفصل الثاني: الإطار النظري للدراسة
- الفصل الثالث: نموذج وفرضيات الدراسة، عرض وتحليل البيانات
- الفصل الرابع، تحليل البيانات واختبار الفرضيات
- الفصل الخامس الخاتمة وتشمل (ملخص النتائج ومناقشة النتائج وتوصيات الدراسة).
- مراجع الدراسة - ملاحق الدراسة.

الإطار النظري:

تمهيد:

بدأت المنظمات تدرك أهمية استراتيجيات إدارة المخاطر برغم تطبيقاته القليلة، وبدأت تحاور حاجاتها الى هذا النمط من الذكاء مع سعيها لتحقيق التوأمة بينه وبين انماط الذكاء وتدريب قيادتها على تنمية عناصرها وادارته بفاعلية وقد برز استراتيجيات إدارة المخاطر الذي يرسم به قادة المنظمات والذي يحدو بالرؤية المستقبلية والقدرات الابداعية فضلاً عن تهيئة رصينة لتوفير المعلومات لصناع القرار وصياغة الاستراتيجيات والخطط في المنظمات بشكل عام وفي المنظمات الخدمية على شكل خاص فضلاً عن ذلك يأخذ الذكاء موقعه بين العديد من موضوعات رأس المال الاجتماعي ونظم ادارة المعرفة والنسيج الثقافي وغيرها. ولضعف ثقافة المعرفة حول مكافحة الاحتيال اولا واستراتيجيات إدارة المخاطر ثانيا في شركات التأمين وتدنى توظيفها لهذا النمط من الذكاء في صناعاتها. ظهرت اهمية الولوج الى بحث المنظمات عن استراتيجيات إدارة المخاطر وتوظيفه في دعم العمليات الخاصة بمكافحة الاحتيال في شركات التأمين (احمد، 2022).

وعليه تطرق هذا الفصل الثاني الى ثلاث اقسام:

القسم الأول: مفهوم التنظيمي واستراتيجيات تطويرها

القسم الثاني: مكافحة الاحتيال في شركات التأمين.

القسم الاول: استراتيجيات إدارة المخاطر واستراتيجيات تطويره

مقدمة

وفي ظل افرازات العولمة والخصخصة وتكنولوجيا المعلومات والاقتصاد الرقمي فان منظمات الاعمال المختلفة تجد نفسها محكومة بالميزة التنافسية والصراع من اجل البقاء ، لذلك تترتب عليها التزامات كبيرة في اتخاذ القرارات ، حيث ان صناعة القرار في منظمة الاعمال ينبغي ان تتم على اساس المنهجية العلمية والاستناد الى عدد من الادوات والتقنيات الفنية التي من شأنها ان تعمل على ترشيد القرارات وصولا الى افضل النتائج التي تضمن التميز للمنظمة بين المنظمات العاملة فان تلك المنظمات في اشد الحاجة الى استراتيجيات إدارة المخاطر والابداع التنظيمي لوضع الحلول لعدم التكرار والجمود والنمطية السائدة في التعامل مع الكشف عن عمليات الاحتيال التي تتعرض لها تلك المنظمات. (حسن واخرون، 2018).

مفهوم استراتيجيات إدارة المخاطر:

استراتيجيات إدارة المخاطر هو قدرة المنظمة على جمع، تحليل، وتوزيع المعلومات والمعرفة بفعالية، مما يمكنها من اتخاذ قرارات أفضل وتحقيق أداء متميز (Elusory., 2022).

هو أيضًا قدرة المنظمة على استيعاب المعرفة المرتبطة بهدفها وإنتاجها. بعبارة أخرى، هو الذكاء الجماعي للمنظمة، والذي يعتمد على الخبرات والمهارات والمعرفة المتاحة داخل المنظمة. (Corea., 2019).

يشكل أكثر تفصيلاً، يشمل استراتيجيات إدارة المخاطر عدة جوانب: (هشام، 2019).

- اكتساب المعرفة: القدرة على جمع المعلومات من مصادر مختلفة داخل المنظمة

وخارجها.

- تحليل المعرفة: القدرة على فهم المعلومات وتحليلها بشكل نقدي للوصول إلى استنتاجات ذات مغزى.
- توزيع المعرفة: القدرة على مشاركة المعلومات والمعرفة مع الأفراد والفرق داخل المنظمة بشكل فعال.
- اتخاذ القرارات: القدرة على استخدام المعلومات والمعرفة لاتخاذ قرارات أفضل وأكثر استنارة.
- التكيف مع التغيير: القدرة على التكيف مع الظروف المتغيرة والاستجابة للتحديات.
- التعلم التنظيمي: القدرة على التعلم من التجارب السابقة وتحسين الأداء المستقبلي.

أهمية استراتيجيات إدارة المخاطر:

تكمّن أهمية استراتيجيات إدارة المخاطر في تحسين قدرة المؤسسات على التكيف والابتكار من خلال تحسين اتخاذ القرارات المستندة إلى بيانات دقيقة، وزيادة الكفاءة التشغيلية، وتعزيز الابتكار، وتحسين التواصل الداخلي، ودعم التعلم المستمر. كما يمنح المؤسسات ميزة تنافسية مستدامة عبر تحويل المعلومات إلى معرفة قيّمة وإدارة الموارد البشرية بكفاءة لمواجهة تحديات السوق المتغيرة. (قاسم، 2019)

تحسين الأداء حيث يساعد استراتيجيات إدارة المخاطر على تحسين الأداء العام للمنظمة من خلال اتخاذ قرارات أفضل وزيادة الكفاءة. وتحقيق الميزة التنافسية من خلال إتاحة إمكانية للشركات والمؤسسات من الاستجابة بفعالية للتغيرات في السوق واكتساب ميزة تنافسية. وتعزيز الابتكار من خلال المساعدة على توليد أفكار جديدة وحلول مبتكرة للمشاكل. وتحسين عملية صنع القرار عن طريق المساهمة في اتخاذ قرارات أكثر دقة

وفعالية. وزيادة رضا الموظفين: عندما يشعر الموظفون بأنهم جزء من منظمة ذكية،
(Alamri, el, al, 2021).

باختصار، استراتيجيات إدارة المخاطر هو أداة حيوية للمؤسسات التي تسعى إلى تحقيق
النجاح في بيئة الأعمال المتغيرة باستمرار

أنواع استراتيجيات إدارة المخاطر

يشمل استراتيجيات إدارة المخاطر عدة أبعاد وقدرات رئيسية، منها التخطيط
والتنظيم، التحليل الاستراتيجي للبيئة، الاستجابة للتغيير والمرونة، والتعاون والتواصل
الفعال. كما يضم القدرة على حل المشكلات، والقيادة الذاتية، وتنمية رأس المال
الفكري عبر المعرفة والخبرات المتراكمة ومن أهم أنواعه بعد الحوكمة من خلال القدرة على
فهم وإدارة المشاعر (الديك، 2022)

وبناء علاقات إيجابية. والذكاء الجماعي عبر القدرة على الاستفادة من خبرات ومهارات
أعضاء الفريق لتحقيق الأهداف. والبعد التشغيلي من خلال القدرة على تحليل البيئة
التنافسية، ووضع خطط طويلة الأجل. وأخيرا الذكاء التشغيلي وهو القدرة على تحسين
الكفاءة التشغيلية، وزيادة الإنتاجية. (عم على، 2023).

أهداف استراتيجيات إدارة المخاطر

تهدف استراتيجيات إدارة المخاطر إلى تحسين أداء المؤسسة وقدرتها على التكيف من
خلال تعزيز قدرات الأفراد، تحسين تدفق المعلومات، وزيادة فعالية اتخاذ القرارات. كما
يسعى إلى تنمية مهارات التعاون والابتكار، والتأكد من فهم احتياجات المستفيدين وتلبيتها

بفاعلية . عبر تحسين الأداء والكفاءة التي تساعد على زيادة إنتاجية الأفراد من خلال تنظيم الوقت وتحديد الأولويات. وتحسين الأداء الإداري العام للمنظمة.(جهانجير، 2025)

وتعزيز فعالية استجابة المنظمة للتغيرات البيئية. وأيضا تعزيز القدرات البشرية من خلال تنمية قدرات القيادة والإدارة، مثل التوجيه والتحفيز. وتطوير مهارات التعاون والعمل الجماعي من خلال التواصل الفعال. وزيادة قدرة الأفراد على اتخاذ القرارات الصائبة والمستنيرة. ثالثا تحسين العملية التنظيمية عبر تسهيل تدفق المعلومات واستخدامها بفاعلية في جميع أنحاء المنظمة. والتحفيز على تبني معارف وأفكار جديدة لمواجهة التحديات. وضمان الاستعداد بخطط بديلة لمواكبة التغيرات المتوقعة. رابعا زيادة القدرة التنافسية من خلال اكتساب ميزة تنافسية مستدامة يصعب على المنافسين محاكاتها. والاستعداد بخطط بديلة لمواكبة التغيرات المتوقعة. وزيادة التمكين والانخراط لدى الموظفين . (Elusory -2022)

ابعاد استراتيجيات إدارة المخاطر

تتضمن أبعاد استراتيجيات إدارة المخاطر قدرات مختلفة مثل الرؤية الاستراتيجية، التكيف مع المتغيرات، حل المشكلات، النشر الفعال للمعرفة، والقدرة على اتخاذ قرارات سريعة ومناسبة. كما يشمل أيضاً أبعاداً متعلقة بالعلاقات مثل التعاون والتواصل الجيد. هذه الأبعاد تُساهم في تعزيز أداء المؤسسة وقدرتها على تحقيق أهدافها. (عربي، 2024)

عبر الاستدامة والمرونة من خلال القدرة على التكيف مع التغيرات البيئية، والحفاظ على استمرارية العمليات. ويتم الاستفادة من البراعة عن طريق القدرة على إيجاد حلول مبتكرة، وتحقيق التميز في الأداء وتحليل البيئة عن طريق القدرة على فهم البيئة المحيطة،

وتقييم التهديدات والفرص. والتخطيط والتنظيم من خلال القدرة على وضع خطط واضحة، وتنظيم الموارد والعمليات لتحقيق الأهداف. (Alamri, et al, 2021).

والتعاون والتواصل من خلال القدرة على العمل الجماعي، وتبادل المعلومات، والتواصل الفعال مع الآخرين. والتكيف من خلال القدرة على التكيف مع التغيرات، والظروف الجديدة. والتنظيم الذاتي من خلال القدرة على إدارة الذات، واتخاذ القرارات المناسبة، والمسؤولية عن الأداء. والمساهمة في حل المشكلات عن طريق القدرة على تحديد المشكلات، وإيجاد الحلول المناسبة. عبر قيادة الذات عن طريق القدرة على توجيه الذات، وتحفيز الآخرين، وتحقيق الأهداف. (علاء، 2021).

البعد التنظيمي " في شركات التأمين

"البعد التنظيمي" في شركات التأمين يُشير إلى مفهوم إعادة التأمين، حيث تشارك شركة تأمين واحدة، أو عدة شركات، مخاطرها مع شركة أو شركات أخرى لتوزيع الخسائر المحتملة. يمكن أن يتضمن هذا نقل جزء من مجموعة تأمينية أو مجموعة كاملة لشركة إعادة التأمين. (Luo, X. & Le, F. (2024)) كما يمكن أن يُشير المصطلح إلى تجمع المخاطر الذي يتم بين شركات التأمين لحماية جميع الأطراف المشاركة من الكوارث، أو إلى مفهوم المسؤولية البعد التنظيمي " في شركات التأمين المشتركة في حالات مثل الحوسبة السحابية، حيث تشارك شركة التكنولوجيا (مقدم الخدمة) والعميل (المستخدم) (عبد الحميد، 2020).

البعد التنظيمي في سياقات مختلفة تشمل إعادة التأمين: شركة تأمين تنقل جزءًا من مخاطرها إلى شركة أخرى، مما يساعدها على تحمل الخسائر الكبيرة الناتجة عن أحداث مثل الكوارث الطبيعية أو الأوبئة. وتجمع المخاطر: تشارك عدة شركات تأمين لتكوين

صندوق مشترك تُستخدم موارده لتغطية الخسائر الكبيرة. هذا يقلل العبء على كل شركة على حدة. وأيضا المسؤولية المشتركة (في الحوسبة السحابية) (المحروفي، 2023)

حيث تتشارك شركات توفير خدمات السحابة، مع عملائها في مسؤولية الحفاظ على أمان البيانات. تشترك الشركتان في المخاطر، ولكن تتحدد المسؤوليات بينهما بناءً على ما إذا كان الخطر يتعلق بالبنية التحتية السحابية أو بالتطبيقات والبيانات التي يديرها العميل. والتأمين المشترك يُمكن أن يُشير إلى اتفاقية بين شركة تأمين وصاحب البوليصة بحيث يدفع صاحب البوليصة نسبة مئوية من الخسارة، بينما تغطي شركة التأمين النسبة المتبقية. ومن خلال مفهوم أوسع يمكن أن يشمل أيضاً اتفاقيات تعاونية بين شركات التأمين والمؤسسات الحكومية أو الهيئات الأخرى لضمان تغطية المخاطر واسعة النطاق (Ramallah, , Et Al., 2022).

استراتيجيات إدارة المخاطر في مجال التأمين في المملكة العربية السعودية

استراتيجيات إدارة المخاطر في مجال التأمين هو استخدام استراتيجيات إدارة المخاطر، الأتمتة وغيرها من التقنيات المتقدمة لتحسين التغطية وتقديم الخدمات في قطاع التأمين. مثل صناعات الخدمات المالية الأخرى، يتطلب قطاع التأمين كمية كبيرة من البيانات. تساعد هذه البيانات شركات التأمين على تحديد نوع التأمين الذي يجب تقديمه لكل شخص وما هي الأقساط التي يجب تحصيلها. يمكن للذكاء التنظيمي تحسين قدرات اتخاذ القرار لدى مقدمي الخدمات، مما يؤدي إلى زيادة الرعاية لعملائهم مع تحسين أرباحهم. (المبارك وآخرون، 2020)

لطالما استخدم قطاع التأمين البيانات والخوارزميات على نطاق واسع، كما هو الحال في حساب أقساط التأمين ومعالجة البيانات الشخصية وغير الشخصية في عملية التقييم

لتقييم المخاطر وتسعير وثائق التأمين. ولكن استراتيجيات إدارة المخاطر يعزز هذه القدرات بمقياس وسرعة أكبر. و"صعود شركات التأمين التكنولوجي التي تستخدم تقنيات جديدة لخدمة العملاء يمكن أن يؤدي إما إلى تقديم الخدمات لمقدمي الخدمات التقليدية أو تحديهم من أجل الأعمال. (Mutalib, 2020)

يمكن أن تساعد تقنيات استراتيجيات إدارة المخاطر المؤسسات التي تقوم بنشر خدمات التأمين للأفراد والشركات على حد سواء. وبالتالي، يجب على مقدمي التأمين والمؤسسات الأخرى داخل النظام البنائي للتأمين النظر في تطوير العديد من المبادرات التي تعتمد على استراتيجيات إدارة المخاطر لتحقيق فوائد هذه التقنية القوية واستراتيجيات إدارة المخاطر في مجال التأمين هو استخدام الذكاء الإداري، الأتمتة وغيرها من التقنيات المتقدمة لتحسين التغطية وتقديم الخدمات في قطاع التأمين. مثل صناعات الخدمات المالية الأخرى، يتطلب قطاع التأمين كمية كبيرة من البيانات.. (Mubarak, 2020)

القسم الثاني: الاحتيال في شركات التأمين

مفهوم الاحتيال

هو عملية تحديد الأنشطة أو محاولات الاحتيال. من الضروري وجود نظام كشف لمنع حدوث الاحتيال وحماية الشركات والمستهلكين من الخسائر المالية التي قد تنجم عن هذه الأنشطة (عم علي، 2023).

من أكثر أنواع الاحتيال شيوعاً الاحتيال ببطاقات الائتمان، وسرقة الهوية، والاستيلاء على الحسابات، والتصيد الاحتيالي. قد تُسبب الأنشطة الاحتيالية خسائر مالية فادحة

للشركات والمستهلكين على حد سواء، لذا من الضروري للغاية معرفة علامات الاحتيال وكيفية منعه (Ramallah, et al., 2022)

مكافحة وكشف الاحتيال:

كشف الاحتيال هو عملية تحديد ما إذا كانت المعاملة احتيالية أم لا. ويمكن تحقيق ذلك من خلال وسائل متعددة، مثل تحليل سلوك العملاء أو البحث عن أنماط في البيانات قد تشير إلى حالات احتيال. (المالكي، 2025)

هناك عدة طرق لمنع الاحتيال، مثل استخدام تحليلات البيانات لتحديد عوامل الخطر، أو إنشاء أنظمة كشف، أو تدريب الموظفين على رصد مؤشرات أنماط الاحتيال. باتخاذ خطوات وقائية، يمكن للشركات حماية نفسها من الخسائر المالية والإضرار بسمعتها. (Gabriel, 2020)

يتم استخدام استراتيجيات إدارة المخاطر والتعلم الآلي بشكل متزايد للكشف، حيث يمكن أن يساعد في تحديد الأنماط والشذوذ بسرعة وفعالية. (السامرائي، 2022)

كشف الاحتيال عملية متعددة المراحل تتضمن تحليلًا شاملاً وتقنيات متطورة لتحديد الأنشطة الاحتيالية والحد منها بفعالية. تلعب كل مرحلة من مراحل العملية دورًا حاسمًا في الكشف عن الشذوذ والأنماط التي تشير إلى السلوك الاحتيالي. (Elusory A., 2022)

صور الاحتيال

يتخذ الاحتيال صوراً مختلفة، وقد يؤثر على الأفراد والشركات والقطاعات بأكملها. يُعد فهم أنواع الاحتيال المختلفة أمرًا بالغ الأهمية لوضع استراتيجيات فعالة للوقاية منه وكشفه.

يشمل الاحتيال مجموعة واسعة من الممارسات الخادعة التي تهدف إلى الحصول على شيء ذي قيمة من خلال الخداع أو الخداع. (زايد، 2019)

يمكن تصنيف الاحتيال على أساس من يرتكب الفعل الاحتيالي. (Similariton, 2018)

– يتضمن الاحتيال الداخلي قيام الموظفين أو المطلعين باستغلال مناصبهم داخل

المنظمة لتحقيق مكاسب شخصية. (المحروفي، 2023)

– يحدث الاحتيال الخارجي عندما يقوم أفراد أو كيانات خارج المنظمة بخداع أو

الاحتيال على الشركة أو عملائها.

يمكن تصنيف الاحتيال أيضًا بناءً على الأساليب التي يستخدمها المحتالون. تشمل الأساليب الشائعة سرقة الهوية، حيث تُسرق المعلومات الشخصية لانتحال شخصية شخص آخر؛ وعمليات التصيد الاحتيالي، حيث تُستخدم رسائل بريد إلكتروني أو رسائل احتيالية لخداع الأفراد ودفعهم للكشف عن معلومات حساسة؛ والاحتيال في الدفع، الذي يتضمن معاملات غير مصرح بها أو إساءة استخدام أدوات الدفع؛ وانتحال الشخصية، حيث ينتحل المحتالون صفة شخص آخر لخداع الضحايا (Corea., 2019).

أفضل الطرق لتعزيز مكافحة الاحتيال

لحماية الشركات والمستهلكين من مخاطر الاحتيال المتنامية، يُعدّ استخدام أكثر تقنيات كشف الاحتيال فعاليةً أمرًا بالغ الأهمية. عند تدقيق حلّ قائم لكشف الاحتيال أو تقييم السوق لحلّ جديد، ينبغي على خبراء الامتثال مراعاة ما إذا كان البرنامج يوفر معظم الوظائف التالية، إن لم يكن جميعها (الدالي، 2021)

- التعلم الآلي واستراتيجيات إدارة المخاطر حيث سيُحسن استخدام خوارزميات التعلم الآلي واستراتيجيات إدارة المخاطر قدرات كشف الاحتيال بشكل كبير. تستطيع هذه التقنيات تحليل كميات هائلة من البيانات آنياً، وتحديد الأنماط والشذوذات التي قد تُشير إلى أنشطة احتيالية. والتحليلات السلوكية من خلال مراقبة سلوكيات المستخدمين وفهمها، يمكن للشركات اكتشاف أي انحرافات عن الأنماط المعتادة. (الديك، 2022)
- ويمكن للتحليلات السلوكية رصد الأنشطة المشبوهة، مثل مواقع تسجيل الدخول غير المعتادة، أو التغييرات المفاجئة في أنماط الإنفاق، أو مبالغ المعاملات غير الاعتيادية. وكشف الشذوذ الذي تتضمن هذه التقنية إنشاء خط أساس للسلوك الطبيعي وتحديد أي نقاط بيانات تنحرف عنه بشكل ملحوظ. يمكن أن يكشف كشف الشذوذ المعاملات الاحتيالية، أو محاولات تسجيل الدخول غير الاعتيادية، أو غيرها من الأنشطة الخبيثة التي لا تتوافق مع الأنماط المعتادة. (Ramallah, et al., 2022)
- تجميع الهويات: يُمكن أن يُساعد تجميع هويات المستخدمين بناءً على سمات وسلوكيات مشتركة في تحديد أنماط السلوك الاحتيالي. ويُعدّ تجميع الهويات مفيداً بشكل خاص في الكشف عن جماعات الجريمة المنظمة وأنشطة الجرائم الإلكترونية. (المطيري، 2019)
- تحليلات البيانات: تُمكن أدوات تحليل البيانات المتقدمة من تحليل مجموعات البيانات الضخمة وتحديد مؤشرات الاحتيال المحتملة. ومن خلال ربط المعلومات من مصادر مختلفة، يمكن للشركات اكتساب رؤية قيّمة والتفوق على المحتالين. والمراقبة الآنية: يُعدّ اكتشاف الاحتيال فور حدوثه أمراً بالغ الأهمية للحدّ من الأضرار. تُمكن أدوات المراقبة الآنية من تحديد الأنشطة المشبوهة فوراً، وإطلاق التنبيهات، (Modise, . 2024)

- وتمكين الاستجابة السريعة للتخفيف من آثار الاحتيال وتبادل معلومات الاحتيال التعاونية: إن تبادل معلومات الاحتيال والرؤى مع المؤسسات الأخرى وشركاء القطاع يُسهم في فهم أشمل لأساليب الاحتيال المتطورة. كما تُمكن الجهود التعاونية من الوقاية الاستباقية(علاء،2021).
- المراقبة المستمرة والتحديثات من خلال مراجعة تقنيات مكافحة الاحتيال وتحديثها وتحسينها بانتظام لمواكبة التهديدات والثغرات الناشئة. وتحليل الشبكة: يُمكن لفحص الروابط والعلاقات بين الكيانات، كالأفراد أو الحسابات أو المعاملات، أن يكشف عن أنماط تُشير إلى أنشطة احتيالية. كما يُمكن لتحليل الشبكة أن يكشف عن روابط خفية بين كيانات تبدو غير ذات صلة، (Mubarak, (2020).
- كشف مخططات الاحتيال المُعقدة. والتحليل الجغرافي الذي يُساعد تحليل المواقع الجغرافية المرتبطة بالمعاملات أو الأنشطة على تحديد الأنماط المشبوهة، مثل المعاملات الصادرة من مواقع عالية المخاطر أو غير مألوفة. كما يُمكن التحليل الجغرافي من كشف التناقضات بين المواقع المُبلغ عنها وأصول المعاملات الفعلية. (عبد الحميد،2020)
- بصمة الجهاز عبر إنشاء مُعرِّفات فريدة للأجهزة المُستخدمة في المعاملات، مثل أجهزة الكمبيوتر أو الأجهزة المحمولة، يُساعد في الكشف عن الوصول غير المُصرَّح به أو الأنشطة المشبوهة المُرتبطة بأجهزة مُحددة. تُعزز بصمة الجهاز كشف الاحتيال من خلال تحديد الأجهزة المُحتمل تعرضها للخطر أو الاحتيال. وتحليل وسائل التواصل الاجتماعي مما يُمكن من رصد منصات التواصل الاجتماعي بحثًا عن أي ذكر أو نقاشات أو مؤشرات على أنشطة احتيالية أن يُوفر معلومات قيّمة لجهود كشف الاحتيال..(Luo, & Le (2024)

- يُتيح تحليل وسائل التواصل الاجتماعي الكشف عن معلومات حول المحتالين المُحتملين وتكتيكاتهم وأهدافهم، مما يُمكن من الكشف الاستباقي عن الاحتيال ومنعه. وتحليل بيانات المعاملات يُساعد إنشاء ملفات تعريفية لأنماط المعاملات النموذجية للمستخدمين أو الحسابات الفردية في الكشف عن أي انحرافات قد تُشير إلى أنشطة احتيالية. يتضمن تحليل بيانات المعاملات التاريخية تحديد السلوك الأساسي وتحديد الانحرافات أو الشذوذات في المعاملات الفورية. (عربي، 2024)

منهج الدراسة:

سوف يتم الاعتماد على المنهج الوصفي التحليلي هو المنهج الذي يعتمد على دراسة الظاهرة كما توجد في الواقع ويهتم بوصفها وصفا دقيقا ويعبر عنها كيفيا أو كميا، فالتعبير الكيفي يصف الظاهرة ويوضح خصائصها، أما التعبير الكمي فيعطيها وصفا رقميا يوضح مقدار هذه الظاهرة أو حجمها أو درجة ارتباطها مع الظواهر الأخرى من تحليل ووصف دور استراتيجيات إدارة المخاطر في مكافحة الاحتيال في التأمين بشركات التأمين في المملكة العربية السعودية. تعتبر الدراسة الحالية دراسة وصفية تحليلية كمية، وكذلك لتحديد طبيعة عدالة تقييم دور استراتيجيات إدارة المخاطر في مكافحة الاحتيال في التأمين بشركات التأمين في المملكة العربية السعودية ولتحقيق ذلك اعتمدت الدراسة على:

3- المنهج النظري. نهج بحثي يتضمن جمع البيانات وتحليلها من خلال استعراض الأدبيات والمراجع المختلفة التي تم تقديمها دور استراتيجيات إدارة المخاطر في مكافحة الاحتيال في التأمين بشركات التأمين في المملكة العربية السعودية، في محاولة لإثراء الإطار

النظري للدراسة

4- (الاستبانة) التي صممت لأغراض الدراسة. من خلال أسلوب العينة، نهج بحثي

يتضمن جمع البيانات وتحليلها من خلال الملاحظة أو القياس المباشر، حيث تم أخذ

عينة من مجتمع الدراسة لتحديد من ستعامل معه أداة الدراسة.

مصادر جمع المعلومات

- مصادر ثانوية: اعتمد الباحث في الجانب النظري على الأبحاث والدراسات السابقة

بما توفره المجالات الأكاديمية من أبحاث ودراسات متخصصة بالإضافة إلى دراسة

مصادر البيانات الثانوية، كالكتب والمراجع الأجنبية والعربية، والدوريات والأبحاث

والمقالات بالإضافة إلى العديد من مواقع الانترنت المتخصصة في مجال الدراسات

العلمية والبحثية. (Ramallah, el al., 2022)

- المصادر الأولية: المصدر الأولي هو في الأساس عبارة عن سرد مباشر تسمى البيانات

المجمعة من هذه المصادر «البيانات الأولية» ويهدف معالجة الجانب الميداني

للدراسة تم الاعتماد على الاستبانة كأداة رئيسة في جمع البيانات من عينة الدراسة،

وذلك لاختبار فرضيات الدراسة وتعتبر أساساً للتحليل والاستنتاج في البحث العلمي.

مجتمع وعينة الدراسة

المجتمع: يعمل في شركات التأمين حالياً أكثر من يبلغ عدد العاملين في شركات التأمين بالمملكة

العربية السعودية حوالي 11.7 ألف موظف، وفقاً لتقرير صادر عن مؤسسة النقد العربي

السعودي (ساما). ويمثل السعوديون نسبة 74% من إجمالي العاملين في شركات التأمين

يوجد 29 شركة تأمين وإعادة تأمين مرخصة في المملكة العربية السعودية، وفقاً لأحدث

التقارير من العربية. من بين هذه الشركات، هناك 5 شركات لديها رخصة لإعادة التأمين

عينة الدراسة:

يتوقف حجم العينة المناسبة للبحث على عدة عوامل في البحث مثل نوع المجتمع الأصلي، ونوع البحث، وفروض البحث، وتكاليف البحث، وأهمية النتائج، وطرق جمع البيانات سوف يتم العمل على عينة عشوائية بسيطة من مفردات مجتمع الدراسة حسب الحجم الكلي للمجتمع طبقا للدوال الرياضية في تحديد حجم العينة باستخدام تحديد حجم العينة باستخدام جدول مورجان فان حجم عينة الدراسة بناء على الجدول يمثل 107 موظفا تقريبا

الأساليب الإحصائية المستخدمة في الدراسة:

سوف يتم استخدام البرنامج الإحصائي SPSS الذي يعد من أفضل أدوات التحليل الإحصائي التي يمكنك سوف يتم استخدام البرنامج الإحصائي SPSS الذي يعد من أفضل أدوات التحليل الإحصائي التي يمكنك استخدامه في تحليل ومعالجة واختبار البيانات الإحصائية وفي دراستنا الحالي سوف يتم استخدام أدوات البرنامج الإحصائي التالية :

أدوات التحليل الإحصائي	الاستخدام
معامل الفا كرونباخ	لتقييم موثوقية أو اتساق مجموعة من الأسئلة أو العناصر في استبيان أو اختبار.
التكرارات والنسب المئوية	تستخدمان في تحليل البيانات لتلخيص ووصف مجموعة من القيم. التكرار هو عدد المرات التي تظهر فيها قيمة معينة في مجموعة البيانات، بينما النسبة المئوية هي جزء من إجمالي عدد البيانات التي تمثلها تلك القيمة
المتوسط الحسابي والانحراف المعياري	يستخدم المتوسط الحسابي والانحراف المعياري معًا لوصف البيانات وتلخيصها. المتوسط الحسابي هو مقياس للنزعة

المركزية (القيمة "المتوسطة")، بينما الانحراف المعياري هو مقياس للتشتت (مدى انتشار البيانات حول المتوسط	
مقياس إحصائي يستخدم لتقييم قوة واتجاه العلاقة الخطية بين ممارسات إدارة الموارد البشرية الاستراتيجية وجودة الخدمات	معامل بيرسون
لتحديد العلاقات بين متغيرات الدراسة والتنبؤ بالنتائج المستقبلية. يستخدم في مجالات الأعمال لفهم وقياس العلاقات بين المتغيرات، مما يساعد على اتخاذ قرارات أفضل	تحليل الانحدار

أدوات الدراسة

هي الأداة أو مجموعة الأدوات التي تستخدم في جمع البيانات والمعلومات من عينة البحث وطرق تحليلها لاستخلاص النتائج المتعلقة بدراسته، ويوجد العديد من الأدوات التي يستخدمها الباحثون في جمع البيانات والمعلومات وسوف تعتمد الباحثة استخدام الاستبانة كاده لجمع المعلومات عن طريق الاستبانة الالكترونية عن طريق توزيع الاستبانة عن طريق ارسالها بالإيميل الي عينة الدراسة العشوائية.

للتحقق من صدق أداة البحث، سواء كان ذلك صدق المحتوى أو صدق البناء، يجب اتباع عدة خطوات وإجراءات .

أولاً، يتم التحقق من صدق المحتوى من خلال تقييم مدى تمثيل استراتيجيات إدارة المخاطر على مكافحة الاحتيال بشكل كامل حيث يتم يتأكد من أن أسئلة الاستبيان تغطي جميع بنود استراتيجيات إدارة المخاطر في مكافحة الاحتيال بمطالبات التأمين ويتم صدق المحتوى عبر مدخلين هما:

المدخل الكيفي ويتمثل في مجرد الحصول على أحكام وآراء الخبراء عن مدى تمثيل ومواءمة أداة القياس للمحتوى الذي تقيسه

المدخل الثاني وهو المدخل الكمي يتعدى مجرد الوقوف على الآراء إلى إجراء حسابات كمية لآراء المحكمين والخبراء باستخدام نماذج رياضية للتحقق من صدق الاستبيان.

ثانياً: أما صدق البناء فيتم التحقق منه من خلال التأكد من أن استراتيجيات إدارة المخاطر وطرق قياسه النظرية التي تهدف إلى كشف الاحتمال بمطالبات التأمين، وأنها تتفق مع النظريات القائمة

التكليف الثالث

الفصل الرابع

الوصف الإحصائي للبيانات:

تعد مساهمة التحليل الإحصائي للبيانات في الوقت الحاضر في جميع أفرع العلم، ومع تغلغل تكنولوجيا المعلومات والاتصالات في مجالات الحياة المختلفة وما تعتمد عليه هذه العلوم من بيانات، أصبح الأمر يتطلب تعرف جميع الباحثين والمتعاملين مع هذه المجالات بأهمية البيانات وكيفية التعامل معها وكذلك الطرق العلمية لاستخلاص المؤشرات اللازمة لصنع القرار، إذ أصبح التحليل الإحصائي للبيانات له دور كبير في جميع المجالات والتخصصات مثل الطبيعة والكيمياء والأحياء وتكنولوجيا المعلومات والاتصالات وغيرها من العلوم الاجتماعية والإنسانية (الأنصاري، 2023).

يعد التحليل الوصفي نوعاً من أبحاث البيانات التي تساعد في وصف نقاط البيانات أو إظهارها أو تلخيصها بشكل مفيد حتى تتطور هذه الأنماط بحيث تفي بجميع شروط البيانات. إنها تقنية تحديد الأنماط والروابط من خلال الاستفادة من البيانات الحديثة والتاريخية. نظراً لأنه يحدد الأنماط والارتباطات دون الذهاب إلى أبعد من ذلك، غالباً ما يشار إليه على أنه تحليل البيانات الأساسي.

عند وصف التغيير بمرور الوقت، يكون هذا التحليل مفيداً. يستخدم الأنماط كنقطة انطلاق لمزيد من البحث لإبلاغ عملية صنع القرار. عندما يتم إجراؤها بشكل منهجي، فإنها ليست خادعة أو مملة.

تجميع البيانات والتعدين هما طريقتان تستخدمان في التحليل الوصفي لتوليد البيانات التاريخية. في تجميع البيانات، يتم جمع المعلومات في البداية ثم فرزها لتبسيط مجموعات البيانات الكبيرة. التنقيب عن البيانات هو المرحلة التحليلية التالية، والتي تستلزم البحث في

البيانات عن الأنماط والأهمية (questionpro، 2024)

تحليل الموثوقية والمصداقية:

يقيس مقياس كرونباخ ألفا مدى موثوقية الاختبار ومصداقيته. وهذا من أساسيات البحث العلمي ومن أبرز القواعد التي يهتم بها الباحثون لما لها من تأثير كبير على البحث ونتائجه وقدرته على تعميم هذه النتائج. لفهم هذا الاختبار، يجب عليك أولاً فهم مفاهيم الاعتمادية والمصداقية، والتي سنحددها في هذا القسم.

- نستنتج ان البيانات التي حصلنا عليها هي 107 من المستجيبين في التجربة تكون صحتها 100% مما تدل على صحة البيانات من اجل التحليل. إضافة الى ان معامل Cronbach's Alpha يساوي 0.773 مما يدل على موثوقية ومصداقية البيانات التي لدينا، مع إمكانية تعميم نتائج التجربة.

جدول 1-4: ملخص إنجاز القضية.

Case Processing Summary			
		N	%
Cases	Valid	107	100.0
	Excluded ^a	0	.0
	Total	107	100.0
a. Listwise deletion based on all variables in the procedure.			

جدول 2-4: الإحصائيات الموثوقية لتحليل ألفا كرونباخ.

Reliability Statistics		
Cronbach's Alpha	Cronbach's Alpha Based on	N of Items

	Standardized Items	
0.773	.699	21

تجميع البيانات

لقد تم إنشاء اسئلة الاستبيان حول الدراسة التحليلية لتطور استراتيجيات إدارة المخاطر في مكافحة الاحتيال في المملكة العربية السعودية. لقد كان الاستبيان يحتوي على ثلاثة وعشرون سؤالاً موجهين للموظفين والمديرين والعاملين بتلك القطاعات الخاصة بشركات تأمين المركبات بهدف الحصول على المعلومات من اجل الدراسة والتحليل بعد ان حصلنا على 107

ردا من المستجيبين

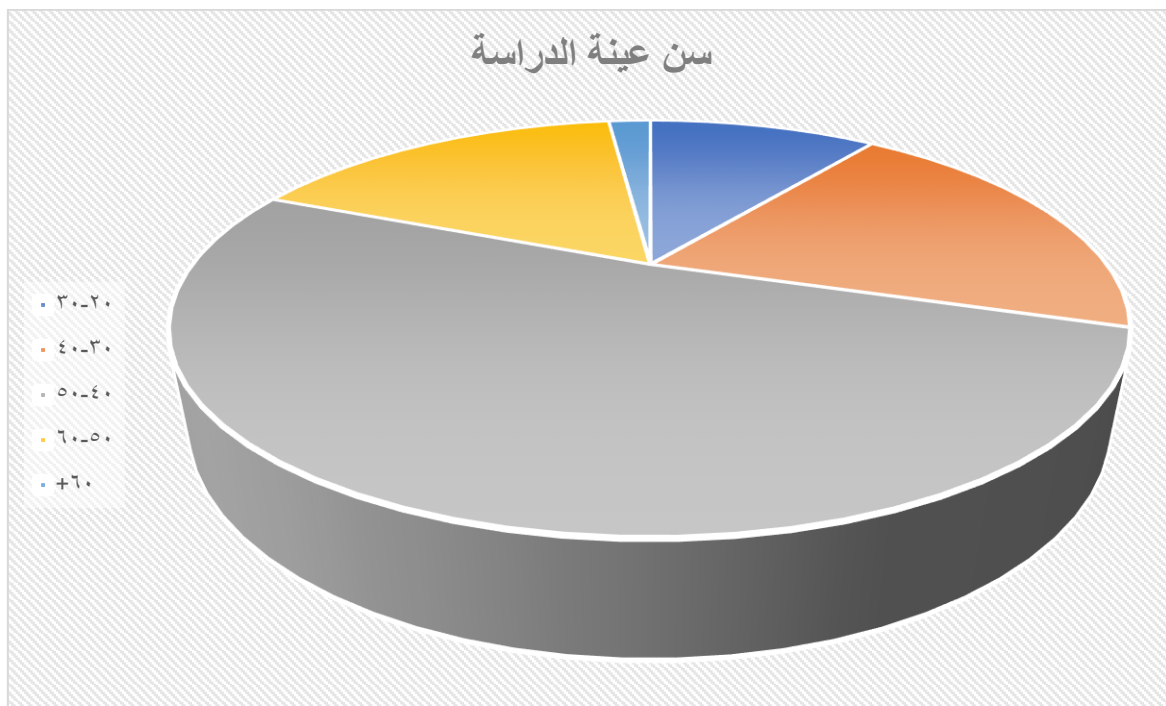
• سن المشاركين

جدول 3-4: الإحصاءات الوصفية لعمر المشاركين بالتجربة.

		Frequency	Percent
Valid	20-30	11	10.30%
	30-40	21	19.60%
	40-50	55	51.40%
	50-60	18	16.80%
	60+	2	1.90%
	Total	107	100%

إن الفئة العمرية بين 40-50 عاما هي الأكثر مشاركة في التجربة، يمكن استنتاج أن هذه الفئة العمرية مهتمة بموضوع الدراسة وقد تكون لديها خبرة ومعرفة تسهم في إثراء النتائج والتحليلات. قد يكون لدى هذه الفئة العمرية تجارب وتحديات مختلفة تتعلق بموضوع استراتيجيات إدارة المخاطر في مكافحة الاحتيال، وبالتالي، قد توفر رؤى قيمة وتوجهات فريدة تساهم في فهم التغيرات والتطورات في صناعة التأمين.

يمكن أن يعكس انحصار أكبر عدد من المشاركين في الفئة العمرية بين 40-50 عاما الاهتمام المتزايد لهذه الفئة بموضوع استراتيجيات إدارة المخاطر في مكافحة الاحتيال، وربما يكون لديهم حاجة إلى معلومات واضحة حول سياسات التأمين واختيارات التغطية المناسبة لهم في هذا العمر



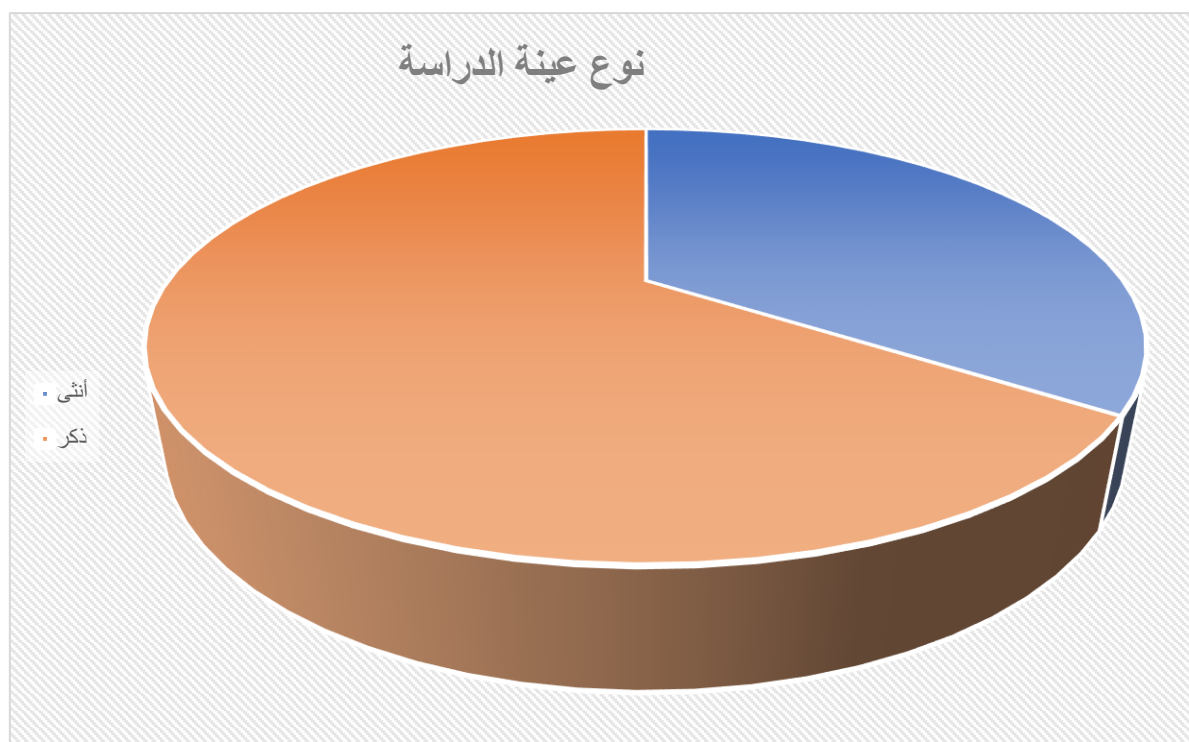
شكل رقم (4.1) عمر المشاركين

- جنس المشاركين

جدول 4-4: الإحصاءات الوصفية لجنس المشاركين بالتجربة.

		Frequency	Percent
Valid	أنثى	37	34.6%
	ذكر	70	65.4%
	Total	107	100.%

إن الفئة الأكثر مشاركة في التجربة هي الذكور بنسبة 65.4%، يمكن استنتاج أن هناك اهتماماً أكبر من قبل الذكور في موضوع الدراسة ومشاركتهم الفعالة فيها. قد يعكس هذا الاهتمام المتزايد للذكور رغبتهم في فهم وتحسين استراتيجيات إدارة المخاطر في مكافحة الاحتيال وقدرتهم على المساهمة في تقديم الرؤى والتجارب الفريدة. تتنوع الاهتمامات والتحديات المتعلقة بكشف الاحتيال بين الذكور والإناث، وبالتالي، يمكن أن يقدم المشاركون الذكور رؤى قيمة تساهم في فهم العوامل المؤثرة على استراتيجيات إدارة المخاطر في مكافحة الاحتيال من وجهة نظرهم الفريدة. بالإضافة إلى ذلك، قد يكون لدى الذكور تجارب وظروف مختلفة تتعلق بملكية المركبات واستخدامها وطرق التأمين وإدارة المطالبات، وبالتالي يمكن أن يكون لديهم معرفة مهمة بتحديات التأمين واختيارات الطريقة المناسبة.



شكل رقم (4.2) نوع عينة الدراسة

- الشهادة العلمية لدى المشاركين في التجربة

جدول 4-5: الإحصاءات الوصفية للدرجة العلمية

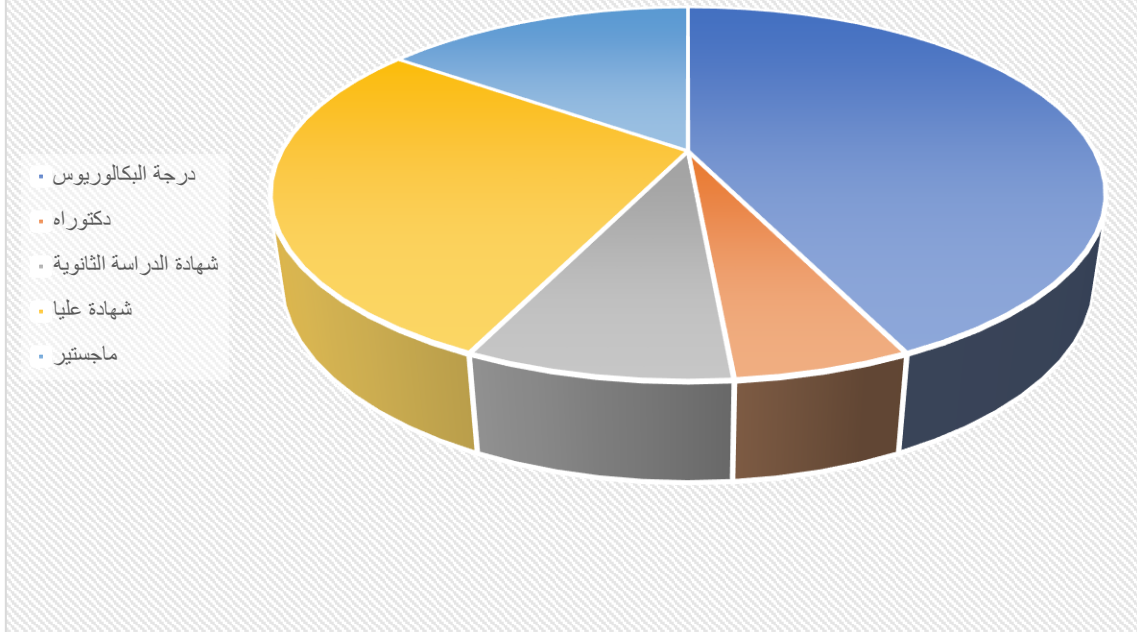
		Frequency	Percent
Valid	درجة البكالوريوس	46	43.3%
	دكتوراه	6	5.6%
	شهادة الدراسة الثانوية	9	8.4%
	شهادة عليا	30	28.0%
	ماجستير	16	15.0%
	Total	107	100.0%

إن الفئة الأكبر من المشاركين في التجربة حاصلة على درجة البكالوريوس بنسبة 43%. يمكن استنتاج أن هؤلاء المشاركين يمثلون فئة واسعة من المهتمين بموضوع الدراسة ولديهم مستوى جيد من التعليم العالي. قد يعكس هذا الأمر رغبتهم في المشاركة والمساهمة في البحث والتحليل العلمي في مجال استراتيجيات إدارة المخاطر في مكافحة الاحتيال.

تتنوع مستويات التعليم والخلفيات الأكاديمية بين المشاركين، ولكن يبدو أن الحاصلين على درجة البكالوريوس قد ساهموا بشكل أكبر في هذه التجربة. يمكن أن يكون لدى هؤلاء المشاركين معرفة واسعة بمفاهيم التأمين والقدرة على فهم النتائج والتحليلات العلمية المتعلقة بمجال التأمين.

لذا، يمكن اعتبار النسبة العالية للمشاركين حاصلين على درجة البكالوريوس بنسبة 43% كدلالة على أن هؤلاء المشاركين لديهم دور مهم في تقديم المعرفة والفهم في مجال استراتيجيات إدارة المخاطر في مكافحة الاحتيال. ينبغي أن تأخذ النتائج والتحليلات المستندة إلى هذه التجربة في الاعتبار توجهات وخبرات المشاركين ذوي البكالوريوس وتستفيد من مساهماتهم القيمة.

المؤهل العلمي لعينة الدراسة



شكل رقم (4.3) المؤهل العلمي لعينة الدراسة

تحليل فرضيات الدراسة

تحليل الفرضية الاولى

- هل توجد علاقة تأثير ذات دلالة إحصائية ايجابية للبعد التنظيمي على كشف

الاحتيايل في المطالبات التأمينية بشركات التأمين في المملكة العربية السعودية؟

جدول 4-6: الإحصاءات الوصفية للبعد التنظيمي.

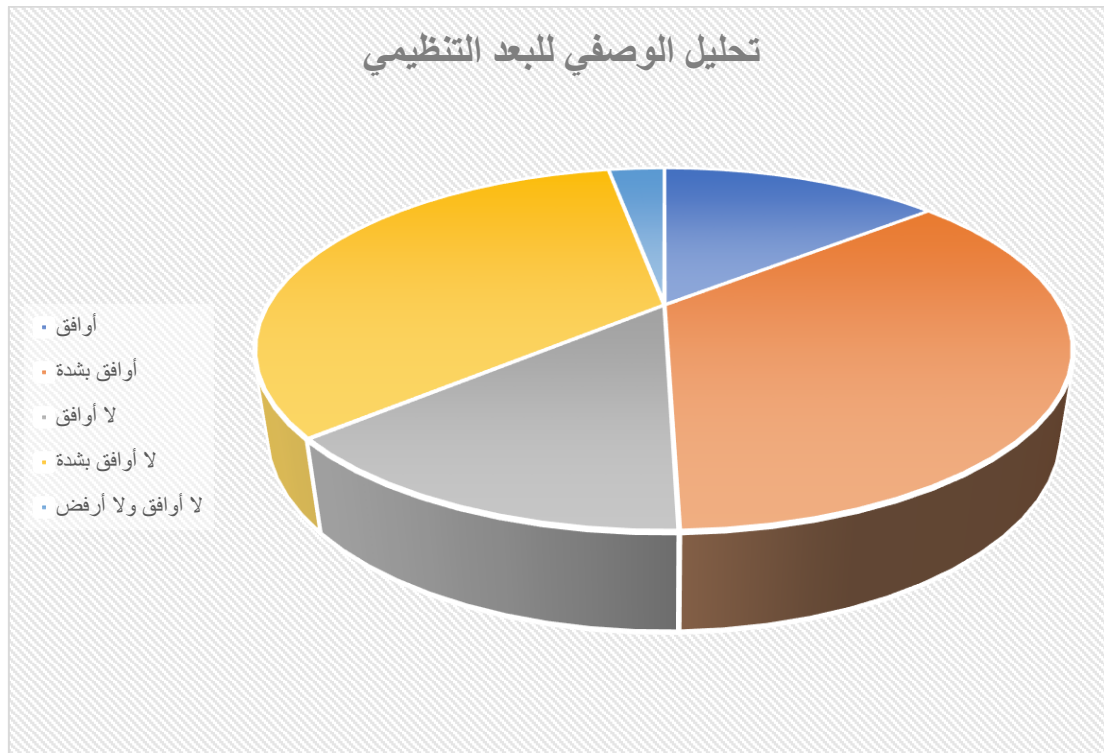
البعد التنظيمي				
	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent

Valid	أوافق	15	14.0%	14.0	14.0
	أوافق بشدة	38	35.5%	35.5	49.5
	لا أوافق	15	14.0%	14.0	63.6
	لا أوافق بشدة	36	33.6%	33.6	97.2
	لا أوافق ولا أرفض	3	2.8%	2.8	100.0
	Total	107	100.0%	100.0	

أكد المشاركون بشدة على أن استراتيجيات إدارة المخاطر من خلال البعد التنظيمي في مكافحة الاحتيال ضروري جدا بشركات التأمين في المملكة العربية السعودية. وجاء تأكيد ذلك من خلال نسبة عالية من المشاركين بنسبة 35.5% الذين أشاروا بشدة إلى أنهم يوافقون على هذا الاستدلال.

بعد البعد التنظيمي في مكافحة الاحتيال يلعب دورا حيويا في حماية المالكين والسائقين من المخاطر المحتملة الخاصة بمخاطر الاحتيال. يتطلب القدرة على تحمل المسؤولية والاستعداد للتعامل مع أي من تلك المخاطر التي قد يحدث. ومن هنا يبرز أهمية استراتيجيات إدارة المخاطر في مكافحة الاحتيال كوسيلة لتوفير الحماية المالية والقانونية في حالة وقوع عمليات الاحتيال من خلال تأصيل مفهوم البعد التنظيمي استجابات المشاركين التي أظهرت موافقتهم بشدة على ضرورة تأصيل مفهوم البعد التنظيمي كأحد ابعاد استراتيجيات إدارة المخاطر في مكافحة الاحتيال تشير إلى وعيهم بأهمية الحماية والتأمين ورغبتهم في الحفاظ على سلامتهم المالية والقانونية. يعكس هذا التأكيد العالي على الاستجابات الموافقة بشدة إيمان المشاركين بأن

استراتيجيات إدارة المخاطر في مكافحة الاحتيال يوفر الحماية اللازمة والسلامة الشخصية لعملاء شركة التأمين من خلال فهمهم للبعد التنظيمي الذي يجمع بين العميل وشركة التأمين في المملكة العربية السعودية.



شكل رقم (4.4) التحليل الوصفي للبعد التنظيمي

تحليل الفرضية الثانية

- هل توجد علاقة تأثير ذات دلالة إحصائية ايجابية للبعد التقني على كشف الاحتيال في المطالبات التأمينية بشركات التأمين في المملكة العربية السعودية؟
- جدول 4-7: الإحصاءات الوصفية البعد التقني في شركات التأمين.

البعد التقني في شركات التأمين

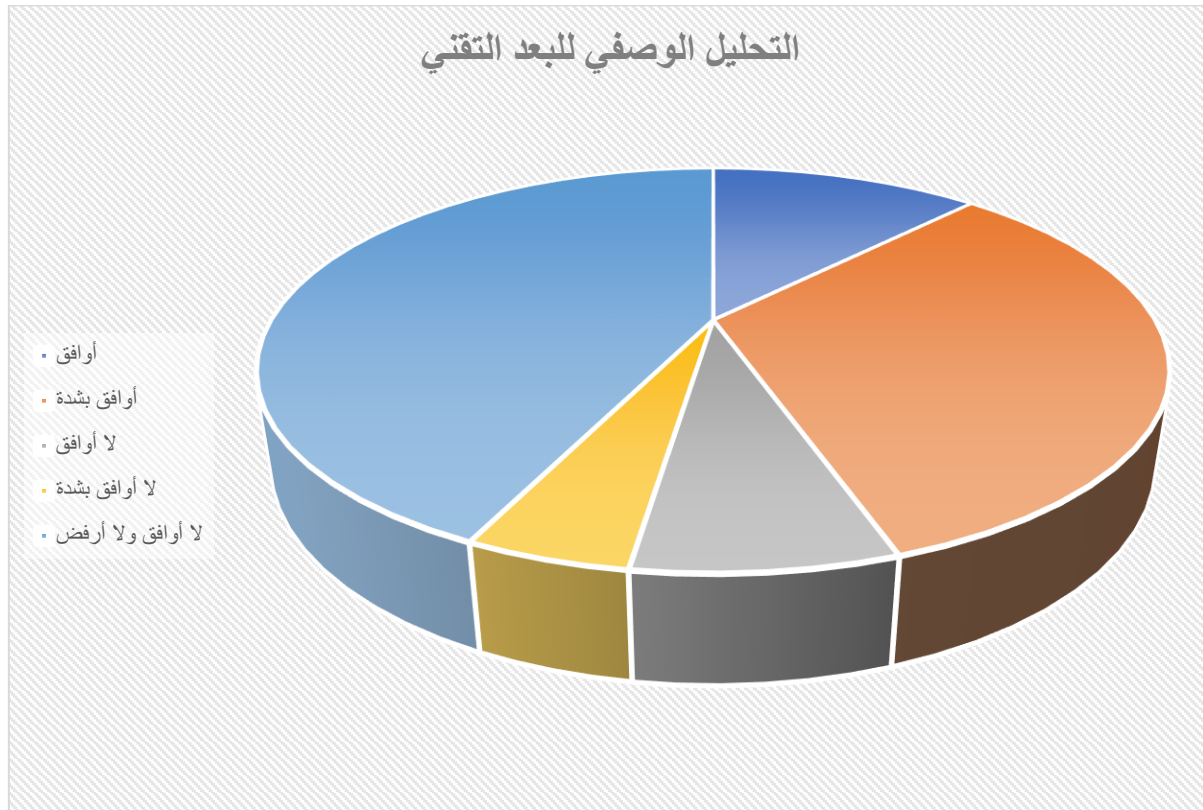
		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	أوافق	13	12.1%	12.1	12.1
	أوافق بشدة	35	32.7%	32.7	44.9
	لا أوافق	8	7.5%	7.5	52.3
	لا أوافق بشدة	5	4.7%	4.7	57.0
	لا أوافق ولا أرفض	46	43.0%	43.0	100.0
	Total	107	100. %	100.0	

من الواضح أن هناك تحيزاً في استجابات المشاركين بشأن معقولية البعد التقني في شركات التأمين في تطبيق استراتيجيات إدارة المخاطر في مكافحة الاحتيال في المملكة العربية السعودية. حيث أظهرت نسبة عالية من المشاركين بنسبة 43% بعدم الموافقة وعدم الرفض بشأن هذه الجوانب.

يمكن استنتاج أن هؤلاء المشاركين يعتبرون أن البعد التقني في شركات التأمين في تطبيق استراتيجيات إدارة المخاطر في مكافحة الاحتيال غير معقولة أو أنها تتعارض مع رغباتهم الشخصية. قد يكون لدى هؤلاء المشاركين تحديات مالية أو اعتقادات تتعلق بأن بعملية المخاطر الناتجة عن التأمين مرتفعة بشكل غير معقول مقارنة بالفوائد المتوقعة.

إذا، يمكن اعتبار هذا التحيز في استجابات المشاركين كدلالة على وجود اعتراضات أو مخاوف بشأن البعد التقني في شركات التأمين لمخاطر الاحتيال ودور استراتيجيات إدارة المخاطر في الكشف عنها في المملكة العربية السعودية. يجب أخذ هذه الملاحظات في الاعتبار عند دراسة

وتحليل البعد التقني في شركات التأمين وتطوير سياسات وحلول تأمينية تلبي احتياجات وتوقعات الشركة وكذلك العملاء وتكون معقولة ومتوازنة من الناحية المالية. وإمكانية التطبيق



شكل رقم (4.5) التحليل الوصفي للبعد التقني

تحليل الفرضية الثالثة

- هل توجد علاقة تأثير ذات دلالة إحصائية ايجابية للبعد التشغيلي على كشف الاحتيال في المطالبات التأمينية بشركات التأمين في المملكة العربية السعودية؟

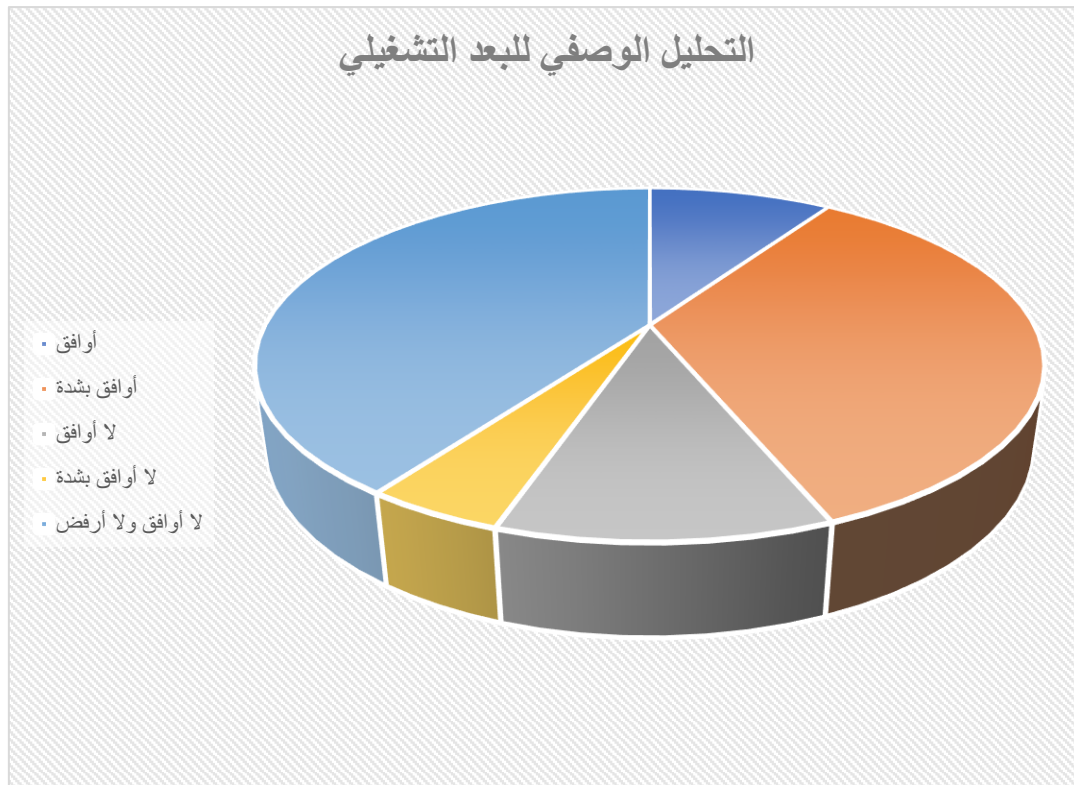
جدول 4-8: الإحصاءات الوصفية للبعد التشغيلي.

البعد التشغيلي على الكشف على الاحتيال

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	أوافق	10	9.3%	9.3	9.3
	أوافق بشدة	37	34.6%	34.6	43.9
	لا أوافق	12	11.2%	11.2	55.1
	لا أوافق بشدة	5	4.7%	4.7	59.8
	لا أوافق ولا أرفض	43	40.2%	40.2	100.0
	Total	107	100.0%	100.0	

من الواضح أن هناك تحيزاً في استجابات المشاركين بشأن تأثير وجود البعد التشغيلي على كشف الاحتيال في المطالبات التأمينية بشركات التأمين في المملكة العربية السعودية حيث أظهرت نسبة عالية من المشاركين بنسبة 40.2% بعدم الموافقة وعدم الرفض بشأن هذه الجوانب.

يمكن استنتاج أن هؤلاء المشاركين ليسوا مقتنعين تماماً بأن وجود تأثير للبعد التشغيلي على كشف الاحتيال في المطالبات التأمينية بشركات التأمين في المملكة العربية السعودية. قد يكون لديهم شكوك أو اعتقادات تتعلق بعدة عوامل، مثل أن التأمين وحده لا يكفي لتعزيز الوعي البعد التشغيلي على كشف الاحتيال في المطالبات التأمينية بشركات التأمين في المملكة العربية السعودية



شكل رقم (4.6) التحليل الوصفي للبعد التشغيلي

تحليل الفرضية الرابعة

- هل توجد علاقة تأثير ذات دلالة إحصائية ايجابية لبعد بعد الحوكمة على كشف الاحتيال في المطالبات التأمينية بشركات التأمين في المملكة العربية السعودية؟

جدول 4-9: الإحصاءات الوصفية للتوعية ببعد الحوكمة.

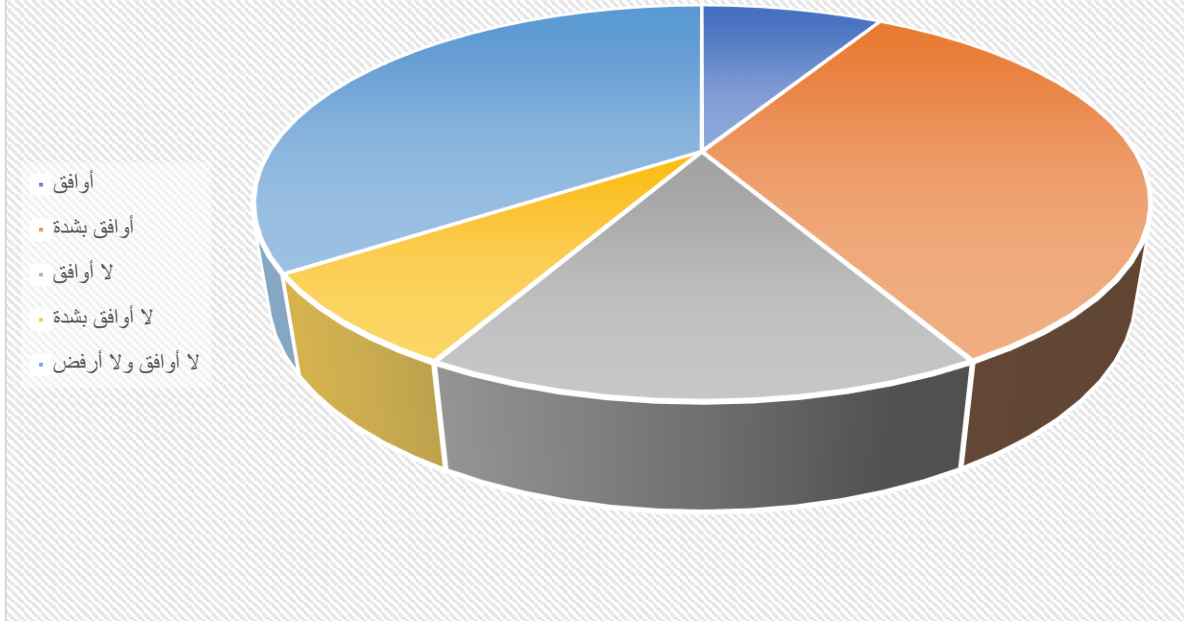
التوعية الكافية					
		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	أوافق	9	8.4%	8.4	8.4
	أوافق بشدة	36	33.6%	33.6	42.1
	لا أوافق	17	15.9%	15.9	57.9

لا أوافق بشدة	8	7.5%	7.5	65.4
لا أوافق ولا أرفض	37	34.6%	34.6	100.0
Total	107	100%	100.0	

مشاركة المشاركين بشكل قوي وإيجابي في استجواباتهم يدل على التوعية الكافية لبعد بعد الحوكمة على كشف الاحتيال في المطالبات التأمينية بشركات التأمين في المملكة العربية السعودية فقد أظهرت نسبة عالية من المشاركين بنسبة 33.6% بموافقتهم بشدة على ضرورة التركيز على بعد الحوكمة على كشف الاحتيال في المطالبات التأمينية بشركات التأمين في المملكة العربية السعودية.

هذا التأكيد القوي من المشاركين يشير إلى وعيهم بأهمية التأمين وفوائده في توفير الحماية المالية والقانونية للشركة وعملائها. إن استراتيجيات إدارة المخاطر في مكافحة الاحتيال يعطي العملاء شعورًا بالطمأنينة والاطمئنان إلى أنهم محميون في حالة وقوع حوادث أو أضرار نتيجة عمليات الاحتيال. بالتالي، يمكن اعتبار هذا التأكيد القوي في استجوابات المشاركين كدلالة قوية على التوعية الكافية والاعتراف بأهمية التأمين على المركبات في المملكة العربية السعودية. هذا يسلط الضوء على الجهود المستمرة للتوعية والتثقيف بشأن التأمين وتعزيز التفهم والقبول لدى الشركة وعملائها.

الإحصاءات الوصفية للتوعية ببعد الحوكمة



شكل رقم (4.7) الإحصاءات الوصفية للتوعية ببعد الحوكمة

اختبار الفرضيات لتحليل النتائج والمقترحات:

متغيرات الدراسة:

تعد أهمية متغيرات الدراسة في الأطروحات العلمية أمراً بالغ الأهمية لأنها المكونات الأساسية التي يتم بحثها وتحليلها. المتغيرات هي ميزات أو سمات أو عوامل يمكن قياسها أو تعديلها أو التحكم فيها في الدراسة. فهو يمكن الباحثين من فهم التفاعلات بين العناصر المختلفة بشكل أفضل واستخلاص النتائج ذات الصلة من البيانات. يعد التحديد والمواصفات الصحيحة لمتغيرات الدراسة أمراً بالغ الأهمية لصحة وموثوقية نتائج البحث. يجب على الباحثين وصف متغيراتهم بدقة، وتشغيلها، والتأكد من أنها قابلة للقياس الكمي وذات صلة بمسألة الدراسة (Coleman, 2002). في تلك الدراسة سنسعى إلى الربط بين أهمية استراتيجيات إدارة المخاطر

في مكافحة الاحتيال من خلال فرضيات الدراسة الأربعة التالية:

- الفرضية الاولى - توجد علاقة تأثير ذات دلالة إحصائية ايجابية للبعد التنظيمي على كشف الاحتيال في المطالبات التأمينية بشركات التأمين في المملكة العربية السعودية .
- الفرضية الثانية - توجد علاقة تأثير ذات دلالة إحصائية ايجابية للبعد التقني على كشف الاحتيال في المطالبات التأمينية بشركات التأمين في المملكة العربية السعودية .
- الفرضية الثالثة: - توجد علاقة تأثير ذات دلالة إحصائية ايجابية للبعد التشغيلي على كشف الاحتيال في المطالبات التأمينية بشركات التأمين في المملكة العربية السعودية .
- الفرضية الرابعة: توجد علاقة تأثير ذات دلالة إحصائية ايجابية لبعد الحوكمة على كشف الاحتيال في المطالبات التأمينية بشركات التأمين في المملكة العربية السعودية .

اختبار الفرضية الاولى

- تنص على - توجد علاقة تأثير ذات دلالة إحصائية ايجابية للبعد التنظيمي على كشف الاحتيال في المطالبات التأمينية بشركات التأمين في المملكة العربية السعودية .

جدول 4-10 : اختبار كاس اسكوير اثر البعد التنظيمي على كشف الاحتيال في المطالبات التأمينية.

Chi-Square Tests			
	Value	df	Asymptotic Significance (2-sided)
Pearson Chi-Square	27.425 ^a	16	.037
Likelihood Ratio	25.490	16	.062

Linear-by-Linear Association	4.810	1	.028
N of Valid Cases	107		
a. 17 cells (68.0%) have expected count less than 5. The minimum expected count is .14.			

وجود علاقة ذات دلالة إحصائية إيجابية بين "البعد التنظيمي" وكشف الاحتيال في المطالبات التأمينية بالمملكة العربية السعودية. بينما توجد دراسات حول عوامل مؤثرة أخرى على الأداء المالي وربحية شركات التأمين، إلا أن العلاقات بين "البعد التنظيمي" واكتشاف الاحتيال ليست موضوعاً مباشراً في هذه النتائج. اشارت الدراسات إلى أن عوامل مثل التحليل المالي، والتكنولوجيا، والعوامل البيئية قد تؤثر على أداء شركات التأمين وربحيتها، ولكنها لا تنطرق إلى العلاقة المحددة التي تسأل عنها وبناء على ان درجة الحرية بين المتغيرات تساوى 16 مما تدل على تقارب المتغيرات بينها وبين بعض

اختبار الفرضية الثانية

تنص على- توجد علاقة تأثير ذات دلالة إحصائية ايجابية للبعد التقني على كشف الاحتيال في المطالبات التأمينية بشركات التأمين في المملكة العربية السعودية."

جدول 4-11: اختبار كاي اسكوير للبعد التقني على كشف الاحتيال في المطالبات التأمينية

Chi-Square Tests			
	Value	df	Asymptotic Significance (2-sided)
Pearson Chi-Square	22.125 ^a	16	.139
Likelihood Ratio	19.089	16	.264
Linear-by-Linear Association	.366	1	.545
N of Valid Cases	107		

a. 17 cells (68.0%) have expected count less than 5. The minimum expected count is .14.

يُعد الاحتيال في التأمين قضية خطيرة تؤثر على شركات التأمين، وحاملي الوثائق، وحتى على النظام التأميني بأكمله. فمثل هذه الأنشطة الاحتيالية تؤدي إلى زيادة الأقساط، وخسائر مالية، بل وقد تؤثر على جودة خدمات شركات التأمين المقدمة إلى العملاء. لذلك، يتوجب على شركات التأمين اعتماد تدابير وقائية قوية تغطي جميع جوانب العمليات. ينبغي على الشركات وضع سياسات وإجراءات ورقابة صارمة لتقليل مخاطر الاحتيال في مختلف مراحل العمل مثل: تطوير المنتجات، تسجيل العملاء، التوظيف، معالجة المطالبات، والتعامل مع مقدمي الخدمات. وللوقاية من الاحتيال الداخلي، يُنصح بتعزيز ثقافة النزاهة والسلوك الأخلاقي. وإجراء فحوصات خلفية دقيقة قبل التوظيف. وتطبيق مبدأ التناوب الوظيفي والإجازات الإلزامية للموظفين في المناصب الحساسة. وبناء على أن درجة الحرية بين المتغيرات تساوي 16 مما تدل على تقارب المتغيرات بينها وبين بعض.

اختبار الفرضية الثالثة

تنص على- توجد علاقة تأثير ذات دلالة إحصائية إيجابية للبعد التشغيلي على كشف

الاحتيال في المطالبات التأمينية بشركات التأمين في المملكة العربية السعودية

جدول 4-12 : اختبار كاي اسكوير للبعد التشغيلي على كشف الاحتيال في المطالبات

التأمينية.

Chi-Square Tests

	Value	D f	Asymptotic Significance (2-sided)
Pearson Chi-Square	11.031 ^a	16	.808
Likelihood Ratio	11.477	16	.779
Linear-by-Linear Association	1.712	1	.191
N of Valid Cases	107		
a. 19 cells (76.0%) have expected count less than 5. The minimum expected count is .20.			

تتراوح معدلات الكشف الحالية بين 20% و 40% للاحتيال المادي، وبين 40% و 80% للاحتيال المادي. يمكن لشركات التأمين التي تدمج قدرات متعددة الوسائط باستخدام استراتيجيات إدارة المخاطر والتحليلات المتقدمة أن تحقق وفورات محتملة تتراوح بين 20% و 40%، وذلك حسب التنفيذ ونوع التأمين وتطور أنظمة كشف الاحتيال لذكاء الاستراتيجي له القدرة على التحليل والتفكير والتنبؤ بالمستقبل لتحديد أفضل الاستراتيجيات للمنظمة. وهو يعتمد على أبعاد رئيسية مثل الاستشراف، وتفكير النظم، والرؤية المستقبلية، والشراكة، والتحفيز، ويهدف إلى تمكين المنظمات من التكيف مع التغيرات وتحقيق ميزة تنافسية مستدامة، وبناء على ان درجة الحرية بين المتغيرات تساوى 16 مما تدل على تقارب المتغيرات بينها وبين بعض.

اختبار الفرضية الرابعة

تنص على: توجد علاقة تأثير ذات دلالة إحصائية ايجابية لبعد الحوكمة على كشف

الاحتيال في المطالبات التأمينية بشركات التأمين في المملكة العربية السعودية

جدول 4-13: اختبار كاي اسكوير لبعد الحوكمة على كشف الاحتيال في المطالبات التأمينية.

Chi-Square Tests			
	Value	df	Asymptotic Significance (2-sided)
Pearson Chi-Square	19.279 ^a	16	.254
Likelihood Ratio	20.572	16	.196
Linear-by-Linear Association	1.656	1	.198
N of Valid Cases	107		
a. 17 cells (68.0%) have expected count less than 5. The minimum expected count is .20.			

تُرفض الفرضية الرابعة بناءً على النتائج الإحصائية الواردة في الجدول، حيث أظهر الاختبار

عدم وجود علاقة تأثير ذات دلالة إحصائية.

التحليل الإحصائي التفصيلي:

- قيمة الدلالة الإحصائية (Sig.): تبلغ القيمة لاختبار بيرسون كاي سكوير 0.254.
- مستوى المعنوية (α): القيمة الحالية (0.254) أكبر بكثير من مستوى المعنوية المعتمد 0.05.

- القرار الإحصائي: يعني هذا عدم وجود دلالة إحصائية، وبالتالي لا يمكن قبول الفرضية البديلة.
- النتيجة: لا توجد علاقة تأثير ذات دلالة إحصائية إيجابية لبعء الحوكمة على كشف الاحتيال.

تحليل التباين بين المتغيرات

تحليل التباين (ANOVA) هو أسلوب إحصائي يقارن بين متوسطات مجموعتين أو أكثر لمعرفة ما إذا كان هناك فرق كبير. وغالبًا ما يستخدم في الأبحاث لتقييم تأثير عدة عوامل على نتيجة معينة. يُستخدم تحليل التباين (ANOVA) بشكل شائع عند مقارنة ثلاث مجموعات بيانات أو أكثر لأنه يسمح بإجراء فحص أكثر شمولاً للبيانات. فهو يحسب التباين داخل كل مجموعة ويقارنه بالتباين عبر المجموعات لمعرفة ما إذا كان هناك فرق كبير. يتم تصنيف اختبارات التباين إلى ثلاثة أنواع: تحليل التباين أحادي الاتجاه، وتحليل التباين ثنائي الاتجاه، والاختبار المتكرر للتباين، ولكل منها تطبيقاته الخاصة لمختلف طرق الدراسة وبنيات البيانات (Mishra, 2019). في تحليل التباين بين المتغيرات سندسعى الى قياس أهمية العلاقة الايجابية للبعد التنظيمي على كشف الاحتيال في المطالبات التأمينية بشركات التأمين في المملكة العربية السعودية

يستلزم تحليل التباين بين المتغيرات المرتبطة بأهمية استراتيجيات إدارة المخاطر دراسة الروابط والتفاعلات بين العديد من العناصر، بأبعاده (البعد التنظيمي - البعد التقني - البعد التشغيلي - بعد الحوكمة) في تطوير طرق مكافحة الاحتيال في المعاملات التأمينية. فيما يلي بعض العوامل الأساسية التي يجب مراعاتها في هذا التحليل:

- **البعد التنظيمي:** البعد التنظيمي في المعاملات التأمينية هو مبدأ المشاركة، حيث تتقاسم عدة شركات تأمين تكاليف تغطية نفس الخطر أو التأمين. يعني هذا أنه إذا كان هناك أكثر من مؤمن لخطر واحد، يحق للمؤمن له مطالبة كل مؤمن بالمشاركة في دفع تعويض الخسارة وفقاً للحصص المتفق عليها..
- **البعد التقني:** طرق مكافحة الاحتيال التقنية تتضمن طرق مكافحة الاحتيال تحليل البيانات باستخدام خوارزميات استراتيجيات إدارة المخاطر والتعلم الآلي، والتحليلات السلوكية التي تراقب انحرافات المستخدم، ونظم المراقبة التي تضع قواعد لكشف الأنشطة غير الطبيعية. بالإضافة إلى ذلك، يُعدّ استخدام أدوات التحقق البيومتری مثل بصمة الإصبع أو الوجه، وتدريب الموظفين على الاستدلال على المؤشرات، واستخدام خطوط الإبلاغ الفعالة، من الطرق الهامة للكشف المبكر عن الاحتيال.
- **البعد التشغيلي:** يتجلى استراتيجيات إدارة المخاطر للكشف عن الاحتيال كحليف استراتيجي، حيث يوفر قدرات ديناميكية للتصدي لتقنيات الاحتيال المتجددة، كما يعتبر اكتشاف الاحتيال باستخدام التعلم الآلي أداة قوية تقدم إمكانات متقدمة لتحديد الأنشطة الاحتيالية ومكافحتها.
- **بعد الحوكمة:** تعزيز الشفافية والمساءلة: إلزام مجالس الإدارات بإعداد سياسات واضحة ومعلنة لمنع تضارب المصالح ومراقبة العمليات المشبوهة. فصل السلطات: حظر الجمع بين منصب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي للحد من الفردية في اتخاذ القرار. تفعيل لجان المراجعة الداخلية عبر إنشاء لجان متخصصة للمراجعة وإدارة المخاطر تتبع مجلس الإدارة مباشرة لضمان الرقابة اللصيقة على المطالبات.

استقلال وحدات التحقيق من خلال دعم تأسيس وحدات للتحقيقات الخاصة (SIU)

للبحث في المطالبات الوهمية أو المبالغ فيها بحيادية .

جدول 4-14: تحليل أنوفا^{أ، ب}.

ANOVA ^{a, b}					
Source	Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
Regression	15.233	17	.896	.641	.850
Residual	124.449	89	1.398		
Total	139.682	106			
a. Dependent Variable: مكافحة الاحتيال					
b. Model: (Intercept), العلاقة الإيجابية بين الابعاد التالية (البعد التنظيمي -البعد التقني- البعد التشغيلي – بعد الحوكمة) وتأثيراتها على مكافحة الاحتيال (بشركات التأمين)					

جدول 4-15 : ملخص نموذج عامل بايز.

Bayes Factor Model Summary ^{a, b}				
Bayes Factor ^c	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
.000	.330	.109	-.061	1.18

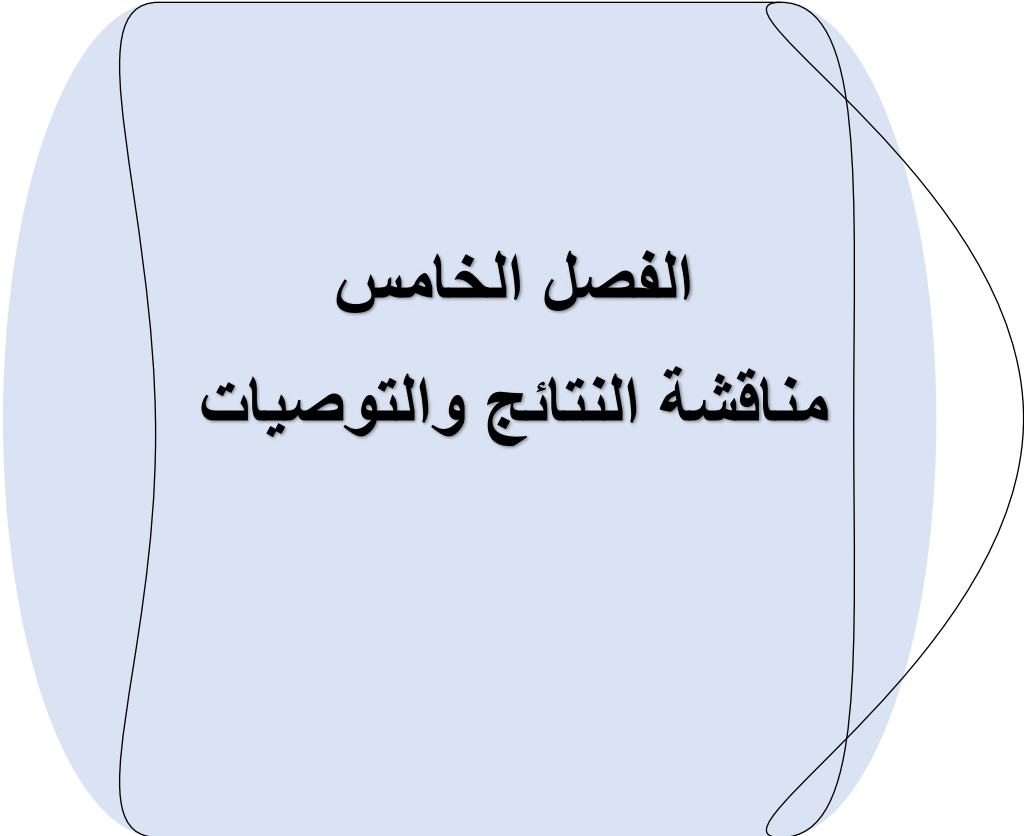
a. Method: JZS

b. Model: (Intercept), (العلاقة الإيجابية بين الابعاد التالية (البعد التنظيمي -البعد التقني- البعد التشغيلي – بعد الحوكمة) وتأثيراتها على مكافحة الاحتيال (بشركات التأمين)

c. Bayes factor: Testing model versus null model (Intercept).

تبين نتائج تحليل التباين ANOVA أن النموذج التنبؤي لا يتمتع بدلالة إحصائية، حيث كانت قيمة $F = 0.641$ وقيمة الدلالة الإحصائية $\text{Sig.} = 0.850$ ، وهي أعلى من مستوى الدلالة المعتمد 0.05.

يشير ذلك إلى أن المتغيرات المستقلة مجتمعة (البعد التنظيمي -البعد التقني- البعد التشغيلي – بعد الحوكمة) تؤثر بشكل معنوي على المتغير التابع "كشف الاحتيال في المطالبات" في النموذج المستخدم.



الفصل الخامس

مناقشة النتائج والتوصيات

الفصل الخامس: النتائج والتوصيات

عرض البيانات وتحليلها

فيما يأتي عرض للنتائج التي تم الحصول عليها باستخدام أداة الدراسة وبعد إجراء المعالجات الإحصائية وفقاً لفرضيات الدراسة:

تم استخراج تقديرات افراد عينة الدراسة اجمالي اعداد ونسبة مئوية لكل تقديرات افراد عينة الدراسة وتم استخراج المتوسط الحسابي والوسيط والانحراف المعياري وتميل كل النسب والمؤشرات الأخرى مثل معامل ارتباط بيرسون ومعامل الانحدار إلى اعتماد درجة كبيرة موافق بشدة وأيضاً من الموافقة دور استراتيجيات إدارة المخاطر في مكافحة الاحتيال في شركات التأمين في المملكة العربية السعودية

النتائج

- استجوابات المشاركين التي أظهرت موافقتهم بشدة على ضرورة تأصيل مفهوم البعد التنظيمي كأحد ابعاد استراتيجيات إدارة المخاطر في مكافحة الاحتيال تشير إلى وعيهم بأهمية الحماية والتأمين ورغبتهم في الحفاظ على سلامتهم المالية والقانونية
- أظهرت الدراسة القوانين واللوائح المعمول بها وتقييم فعاليتها في تحقيق أهداف التأمين وحماية حقوق جميع الأطراف سواء الشركة والمؤمن عليهم. سيتم أيضاً تحليل السياسات التشجيعية والتحفيزية التي يتبعها القطاع لتعزيز تأمين مراقبة مكافحة الاحتيال.
- البيانات التي حصلنا عليها هي 107 من المستجيبين في التجربة تكون صحتها 100% مما تدل على صحة البيانات من اجل التحليل. إضافة الى ان معامل Cronbach's

Alpha يساوي 0.773 مما يدل على موثوقية ومصداقية البيانات التي لدينا، مع

إمكانية تعميم نتائج التجربة

- التأكيد القوي من المشاركين يشير إلى وعيهم بأهمية التأمين وفوائده في توفير الحماية المالية والقانونية للشركة وعملائها
- توجد علاقة تأثير ذات دلالة إحصائية ايجابية للبعد التشغيلي على كشف الاحتيال في المطالبات التأمينية بشركات التأمين في المملكة العربية السعودية
- توجد علاقة تأثير ذات دلالة إحصائية ايجابية لبعد بعد الحوكمة على كشف الاحتيال في المطالبات التأمينية بشركات التأمين في المملكة العربية السعودية
- توجد علاقة تأثير ذات دلالة إحصائية ايجابية للبعد التنظيمي على كشف الاحتيال في المطالبات التأمينية بشركات التأمين في المملكة العربية السعودية "
- توجد علاقة تأثير ذات دلالة إحصائية ايجابية للبعد التقني على كشف الاحتيال في المطالبات التأمينية بشركات التأمين في المملكة العربية السعودية "
- بعد الحوكمة: (قواعد الإدارة الرشيدة والشفافية) ركيزة أساسية لمكافحة الاحتيال التأميني، حيث تضع اطار تنظيمياً يحدد المسؤوليات ويمنع استغلال الثغرات المالية والإدارية داخل شركات التأمين، مما يعزز الاستقرار المالي ويحي حقوق حملة الوثائق..
- تم مناقشة التحديات التي تواجه شركات التأمين والمراجعة النقدية وتقييم الاحتياجات المستقبلية لطرق مكافحة الاحتيال في المطالبات التأمينية في المملكة العربية السعودية.

- المتغيرات المستقلة مجتمعة (البعد التنظيمي - البعد التقني - البعد التشغيلي - بعد الحوكمة) تؤثر بشكل معنوي على المتغير التابع "كشف الاحتيال في المطالبات.
- المشاركون يعتبرون أن البعد التقني في شركات التأمين في تطبيق استراتيجيات إدارة المخاطر في مكافحة الاحتيال غير معقولة أو أنها تتعارض مع رغباتهم الشخصية
- النسبة العالية للمشاركين حاصلين على درجة البكالوريوس بنسبة 43% كدلالة على أن هؤلاء المشاركين لديهم دور مهم في تقديم المعرفة والفهم في مجال استراتيجيات إدارة المخاطر في مكافحة الاحتيال
- يعكس انحصار أكبر عدد من المشاركين في الفئة العمرية بين 40-50 عاما الاهتمام المتزايد لهذه الفئة بموضوع استراتيجيات إدارة المخاطر في مكافحة الاحتيال
- يقدم المشاركون الذكور رؤى قيمة تساهم في فهم العوامل المؤثرة على استراتيجيات إدارة المخاطر في مكافحة الاحتيال من وجهة نظرهم الفريدة
- يوجد تأثير للذكاء التنظيمي على كشف الاحتيال يترجم إلى زيادة في العوائد والأرباح المالية لشركات التأمين في المملكة العربية السعودية

التوصيات

- بناء على دراسة التحليلية لتطور استراتيجيات إدارة المخاطر في مكافحة الاحتيال في المملكة العربية السعودية، يتم تقديم التوصيات التالية:
- تعزيز الوعي المعرفي بأهمية الثقافة التأمينية وأبعادها الاقتصادية والوقائية، عبر إطلاق حملات توعوية واستراتيجيات تثقيفية ممنهجة تستهدف مختلف الشرائح

المستهدفة؛ من مالكي المركبات، والمؤسسات والعملاء المحتملين، بما يسهم في بناء بيئة استهلاكية واعية تدعم نمو القطاع.

- تحديث الأطر التنظيمية والتشريعات الحاكمة لاستراتيجيات إدارة المخاطر، وتطوير آليات مكافحة الاحتيال التأميني في المملكة العربية السعودية. يستلزم ذلك مراجعة دورية للقوانين السارية وتعديلها، بما يضمن مواءمتها للمتغيرات الديناميكية في صناعة التأمين العالمية، وتلبية المتطلبات المتنامية للمستفيدين والشركاء.
- ذكاء بيئة تنافسية عادلة وصحية بين شركات التأمين لضمان تنوع المحافظ التأمينية وتقديم حلول تمويلية مرنة تلبي احتياجات المستفيدين. يتحقق ذلك عبر تبسيط إجراءات دخول الاستثمارات والشركات الجديدة للسوق، وترسيخ مبادئ الإفصاح والشفافية في كافة المعاملات التعاقدية.
- أتمتة العمليات التشغيلية وتوظيف التقنيات المالية الحديثة (FinTech) لرفع كفاءة استراتيجيات إدارة المخاطر والحد من الأنشطة الاحتيالية. يشمل ذلك تفعيل منظومة التسجيل الرقمي، والتعاملات الذكية، وحلول الدفع الإلكتروني، علاوة على الاعتماد على برمجيات التدقيق والتقييم الرقمي والذكاء الاصطناعي لتقليص معدلات الاحتيال وتحسين الأداء التشغيلي
- "تقتضي الضرورة المؤسسية تعزيز أطر التعاون والتنسيق التكاملي بين مختلف الأطراف المعنية، والتي تشمل الجهات التنظيمية والرقابية، ومؤسسات قطاع التأمين، والأجهزة الحكومية ذات الصلة؛ بهدف رفع كفاءة استراتيجيات إدارة المخاطر الموجهة لمكافحة الاحتيال. ويتحقق ذلك عبر تبادل البيانات والخبرات الفنية، وتوحيد الجهود الرامية إلى تطوير السياسات والممارسات الاحترازية".

- "وعليه، ينبغي العمل على تطوير برامج تأمينية متخصصة ومرنة للكشف المبكر عن الاحتيال في تسوية المطالبات، مدعومةً بأطر حديثة للحوكمة وإدارة المخاطر الاستراتيجية. وتستهدف هذه البرامج تغطية كافة أطراف العملية التأمينية بموضوعية، بما يضمن تلبية المتطلبات التنظيمية والتشغيلية لكافة الأطراف بكفاءة وفاعلية".

المراجع والمصادر

المراجع العربية

- احمد، سهير ثابت. 2022. إدارة المخاطر بشركات التأمين على الممتلكات والمسئولية المسجلة بالبورصة المصرية باستخدام اختبارات الضغوط.
https://jsec.journals.ekb.eg/article_263946_0bdfd2e5959c6792e769feaae0936976.pdf
- حسن، طارق النور هدي، اخرون. 2018 " أثر تسوية مطالبات تأمين السيارات علي زيادة الاكتتاب بتأمين السيارات بشركة سافنا للتأمين، جامعة النيلين، كلية الدراسات العليا، مج، 14، ع.
- الحوسني، م.، والرواحي، ن. (2024). توظيف الذكاء الاصطناعي في كشف الاحتيال في البنوك التجارية العمانية: التحديات والفرص. مجلة التكنولوجيا المالية، 10(1)، 45-60.
<https://doi.org/10.1234/jft.2024.0056>
- خلف، بن محمد، 2021. الاحتيال في التأمين: الأسباب، الخصائص والوقاية من منظور قانون التأمين السعودي. مجلة جامعة الملك خالد للعلوم الإنسانية
- خليل بن داوود 2021. أثر إدارة المخاطر على تحسين أداء شركات التأمين- دراسة حالة -مجلة الاقتصاد والتنمية المستدامة. 165708.
<https://asjp.cerist.dz/en/article/165708>
- الدالي، امل احمد حسن. 2021. تصميم استراتيجية لإدارة مخاطر الاختيار السيء والمخاطر الأخلاقية في شركات التأمين. مجلة البحوث المالية والتجارية العدد 22.
- الديك، ديماء. 2022 تحديات التأمين الصحي وأثرها على جودة الخدمة المقدمة في سوق التأمين الصحي مجلة جامعة حمص للأبحاث العلمية
- زايد، م. ع. (2019). التأمين الرقمي: دراسة تطبيقية على قطاع التأمين السعودي. (1)39. Retrieved from https://aja.journals.ekb.eg/article_27782
- السامرائي، ح.، وسعيد، س. (2022). الكشف عن الاحتيال باستخدام الذكاء الاصطناعي في القطاع المصرفي في الشرق الأوسط: دراسة مقارنة. مجلة التقنيات الناشئة، 18(3)، 101-115.

- المالكي، ف.، ومسعود، م. (2025). الكشف عن الاحتيال المالي باستخدام الذكاء الاصطناعي القابل للتفسير وطرق التجميع المتراكمة.
- المبارك، محمد عبد الله عثمان. الجعفري، محمد الناجي. 2020 أثر الاحتيال على أداء شركات التأمين: دراسة تطبيقية على شركة التأمين الإسلامية. رسالة ماجستير. الخرطوم. السودان.
- المحروقي، ح.، وابن إبراهيم، س. (2023). الذكاء الاصطناعي في البنوك العمانية: اعتبارات تنظيمية وأخلاقية. المجلة الدولية للمصارف والتمويل، 15(2)، 78-92.
<https://doi.org/10.5678/ijbf.2023.0172>
- العنزي، عبد الرحمن. 2020. استخدام النماذج الكمية في تقييم المخاطر المالية: دراسة حالة للبنوك الكويتية. مجلة البحوث، المالية والمصرفية، 1(7)، .
- المقبالي، ك. (2023). دور الذكاء الاصطناعي في تعزيز كفاءة التدقيق الداخلي: أدلة من البنوك التجارية العمانية. مجلة الشرق الأوسط للأعمال والابتكار، 4(1)، 22-.
- المطيري، نورة. 2019. مراقبة المخاطر المالية في البنوك: دراسة حالة للبنوك الكويتية. مجلة التمويل والإدارة المالية، 133-120، 4(6)
- العتيبي، بندر. 2024. [دور إدارة المخاطر في مواجهة تحديات شركات وساطة التأمين في المملكة العربية السعودية]. المجلة الدولية للعلوم الإدارية.
<https://www.researchgate.net/publication/385879354>
- عبد الحميد، عبد الحميد مصطفى. 2020. "نموذج كمي لتقدير القسط الصافي لتأمين السيارات على الشركة التعاونية بالمملكة العربية السعودية، المجلة العلمية للبحوث التجارية، كلية التجارة، جامعة المنوفية، س 7، ع.
- عربي، محمود كمال. 2024; نهي ناجي الخطيبA2 تأثير قدرات استراتيجيات إدارة المخاطر في تحقيق التكيف الناجح نحو ركائز الجيل الرابع من الصناعة دراسة تطبيقية على العاملين بمصنع الألومنيوم1 قسم إدارة الأعمال-كلية التجارة-جامعة جنوب الوادي

- علاء، عبد الكريم هادي 2021 تأثير مهارات كشف الاحتيال في تسوية المطالبات التعويضية لمحفظه تأمين الحريق مجلة دراسات محاسبية ومالية
- عم علي، 2023 دور استراتيجيات إدارة المخاطر في إدارة الأزمات في البنوك الخاصة التقليدية العاملة في بيئة الأعمال السورية
- قاسم، سامر احمد. 2019. دور أبعاد استراتيجيات إدارة المخاطر في تطوير أداء شركات التأمين (دراسة ميدانية على شركات التأمين الخاصة في الساحل السوري). مجلة جامعة تشرين
- جهانجير ، محمد علي. 2025. أثر الذكاء الاصطناعي على التدقيق المالي وكشف الاحتيال في البنوك التجارية في سلطنة عمان: دراسة حالة. كلية البريمي الجامعية، البريمي - سلطنة عمان
<https://dx.doi.org/10.47772/IJRISS.2025.914MG00158>
- معزوز، سامية. 2024. دور تطبيقات استراتيجيات إدارة المخاطر في تطوير خدمات شركات التأمين. جامعة عبد الحميد مهري. الجزائر.
- هاشم، محمد محمود. 2019. " استخدام التوزيعات الاحتمالية في التنبؤ بالمطالبات بالتطبيق على تأمين السيارات التكميلي بشركات التأمين المصرية، مجلة الدراسات المالية والتجارية، ع، 2، كلية التجارة، جامعة بني سويف.
- المراجع باللغة الإنجليزية
- Alamri, A., Esmael, T. M., Fawzy, S., Hosny, H., Attari, S., Asiri, A., & Jayakumar (2021). A Study On Private Car Accidents. *INTERNATIONAL JOURNAL OF NOVEL Trends IN PHARMACEUTICAL SCIENCES, Sponsored By Sentech*, 11(1), 10Y24.
- Content, M. A. (2023). Measuring The Impact Of the Corona Pandemic on The Efficiency of Insurance Activity In the Kingdom of Saudi Arabia. 7(7). Retrieved From <https://www.journalppw.com/index.php/jpsp/article/view/17276>
- dKnievel, M. (2021). Industrial Development And Economic Growth: Implications For Poverty Reduction and Incoming Quality. Retrieved From https://www.un.org/esa/sustdev/publications/industrial_development/3_1.pdf
- Elusory A., 2022, Artificial Intelligence And Quality Of Governance, Journal of the Egyptian Society Of Parasitology Vol. 4, 145-176.

- F. Corea., 2019, *Applied Artificial Intelligence: Where AI Can Be Used In Business*, Springer Briefs In Complexity, 5-11.
- Liu, T., Liu, Q., & Chen, T. (2024). Security Management Method of Public Sentiment Analysis Based on Blockchain and Edge Computing. *IEEE Transactions on Cybernetics*, 54(11). 10.1109/TCYB.2024.3403923
- Luo, X. & Le, F. (2024). Multi-scenario Analysis and Optimization Strategy of Ecological Security Pattern in the Weihe River Basin. *Journal of Environmental Management*, 366, 121813. 10.1016/j.jenvman.2024.121813
- Magfirawaty, M. & Setiawan, F.B. (2022). Principal Component Analysis and Data Encryption Model for Face Recognition System. 2022 2nd International Conference on Electronic and Electrical Engineering and Intelligent System (ICE3IS). Yogyakarta, Indonesia. 10.1109/ICE3IS56585.2022.10010080
- Maleka, S. (2024). Strategic Ignorance in the Field of Strategic Planning and Monitoring in Public Service Organisations. ResearchGate. Pretoria. Available from ResearchGate
- Modise, J.M. (2024). Effective Strategies to Improve the South African Police Service's (SAPS) Capacity to Reduce Crime and Enhance Public Safety. *International Journal of Innovative Science and Research Technology*, 9(7). 10.38124/ijisrt/IJISRT24JUL1101
- Mubarak, M. (2020). An Analytical Study Of the Characteristics of The Traffic Flow In Jazan Region, Saudi Arabia. 173(3). Retrieved From [Https://Acrobat.Adobe.Com](https://Acrobat.Adobe.Com)
- Mutalib, Arwa Et Omos, Majd, 2020, The Role Of Business Intelligence In Crises Management: A Field Study On the Telecommunication Companies In Jordan, *International Business Research*; Vol. 13, No. 1
- Ramallah, Mohammed, Et Al., 2022, Strategic Intelligence's Impact On Crisis Management In Jordanian Telecommunications Companies, *Global Journal Of Management And Business Research: C Administration And Management*, Volume 22 Issue 2.
- Zain Hamid, Fatima Khalique, Saba Mahmood, Ali Daud, Amal Bukhari, Bader Alshemmari. Healthcare insurance fraud detection using data mining0. <https://pmc.ncbi.nlm.nih.gov/articles/PMC11046758>.

Midocean University



College of Management

Bachelor of Management

Title in English

**The role of risk management strategies in combating fraud in
insurance companies in Saudi Arabia.**

Prepared by: Aloush Fakher Al-Otaibi

University ID Number: 242000730

Supervised by:

Dr. Dr. Asma Abu Anza

Year:2026