

عنوان البحث

أثر ضعف الوعي التأميني على استدامة المشاريع في المملكة العربية السعودية

إعداد الطالب/

شهد سعود المزيني

إشراف/

د. الفيصـل عبد الحميد

د. فايز جراد

العام الدراسي:

٢٠٢٥

فهرس المحتويات:

٣	المستخلص: Abstract
٤	الفصل الأول
٥	مقدمة:
٦	مشكلة الدراسة:
٧	أهمية الدراسة:
٩	أهداف الدراسة:
١٠	تساؤلات الدراسة:
١١	فرضيات الدراسة:
١٢	حدود الدراسة:
١٣	مصطلحات الدراسة:
١٥	الفصل الثاني
١٥	الإطار النظري و الدراسات السابقة
١٦	مقدمة:
٥٢	الفصل الثالث
٥٢	منهجية الدراسة
٥٣	مقدمة:
٥٣	منهج الدراسة:
٦١	-المنهجية وطرق البحث.
٦١	طرق البحث المستخدمة:
٦٢	-مجتمع البحث
٦٢	عينة البحث :
٦٣	الفصل الرابع
٦٣	النتائج والتوصيات
٦٤	مقدمة:
٨٢	المراجع

المستخلص: Abstract

تهدف هذه الدراسة إلى تحليل أثر ضعف الوعي التأميني على استدامة المشاريع في المملكة العربية السعودية، ولا سيما المنشآت الصغيرة والمتوسطة التي تُعد أحد المحركات الرئيسية للاقتصاد الوطني. وتتناول الدراسة مستوى إدراك أصحاب المشاريع لأهمية التأمين ودوره في حماية الأنشطة التجارية من المخاطر التشغيلية والمالية. وتشير النتائج إلى أن انخفاض الوعي بأنواع التأمين المناسبة، وآليات اختيار التغطيات الملائمة، وأساليب إدارة المخاطر، يؤدي إلى زيادة احتمالية تعرض المشاريع لخسائر تؤثر سلباً على استمراريتهما وقدرتها على التوسع. كما يتضح أن العديد من رواد الأعمال ينظرون إلى التأمين بوصفه عبئاً مالياً أو إجراءً غير ضروري، مما ينعكس على ضعف التخطيط الاستراتيجي للمخاطر. وتؤكد الدراسة أهمية تعزيز البرامج التوعوية، وتطوير منتجات تأمينية مخصصة، ودعم مبادرات التدريب لتزويد أصحاب المشاريع بالمعرفة اللازمة لاتخاذ قرارات تأمينية فعّالة. وتخلص الدراسة إلى أن رفع مستوى الوعي التأميني يمثل عاملاً محورياً في تعزيز استدامة المشاريع وتحقيق الأهداف الاقتصادية لرؤية المملكة ٢٠٣٠.

الكلمات المفتاحية

الوعي التأميني، استدامة المشاريع، إدارة المخاطر، التأمين التجاري، المنشآت الصغيرة والمتوسطة، المملكة العربية السعودية، حماية الأعمال، المخاطر التشغيلية.

الفصل الأول

مقدمة:

يُعد قطاع المشاريع الصغيرة والمتوسطة من الركائز الأساسية للاقتصاد الوطني في المملكة العربية السعودية، إذ يسهم بشكل متزايد في تنويع مصادر الدخل، وتوفير فرص العمل، ودعم التنمية المستدامة. وقد أولت رؤية المملكة ٢٠٣٠ اهتماماً بالغاً بهذا القطاع الحيوي، من خلال إطلاق مبادرات متعددة تهدف إلى تمكين رواد الأعمال وتعزيز بيئة الأعمال، مما يعكس التوجه الاستراتيجي نحو بناء اقتصاد معرفي متنوع ومستدام.

غير أن نجاح هذه المشاريع واستمراريتها لا يعتمد فقط على توفر التمويل أو الكفاءة الإدارية، بل يرتبط ارتباطاً وثيقاً بقدرتها على إدارة المخاطر المختلفة التي قد تواجهها، سواء كانت مخاطر تشغيلية، أو مالية، أو قانونية، أو طبيعية. وهنا يبرز دور التأمين كآلية حماية أساسية تساهم في تقليل الآثار السلبية لهذه المخاطر، وضمان استمرارية الأعمال حتى في أصعب الظروف.

إلا أن الواقع يشير إلى وجود فجوة كبيرة بين أهمية التأمين النظرية ومستوى الوعي الفعلي به لدى أصحاب المشاريع. فعلى الرغم من التطور الملحوظ الذي شهده قطاع التأمين في المملكة خلال السنوات الأخيرة، ما زال الوعي التأميني لدى شريحة واسعة من رواد الأعمال محدوداً، مما يؤثر سلباً على قراراتهم الاستثمارية واستراتيجياتهم في إدارة المخاطر.

يُعرف الوعي التأميني بأنه مستوى المعرفة والإدراك الذي يمتلكه الفرد أو المؤسسة حول مفهوم التأمين، وأنواعه، وفوائده، وآليات اختيار التغطيات المناسبة، والحقوق والواجبات المترتبة على العقود التأمينية. وقد أشارت العديد من الدراسات الدولية والإقليمية إلى وجود علاقة طردية بين مستوى الوعي التأميني واستدامة المشاريع، حيث تتمتع المنشآت التي تدرك أهمية التأمين وتطبقه بفعالية بقدرة أكبر على الصمود في وجه الأزمات والتعافي السريع من الخسائر.

ومن هذا المنطلق، تأتي هذه الدراسة لتسليط الضوء على أثر ضعف الوعي التأميني على استدامة المشاريع في المملكة العربية السعودية، من خلال استكشاف مستوى الوعي الحالي، وتحليل العوامل المؤثرة فيه،

وبيان انعكاساته على القدرة التنافسية والاستمرارية، وصولاً إلى تقديم توصيات عملية تسهم في رفع مستوى الثقافة التأمينية وتعزيز دور التأمين كأداة استراتيجية لحماية الاستثمارات ودعم التنمية الاقتصادية المستدامة.

مشكلة الدراسة:

على الرغم من التطور الملحوظ الذي شهده قطاع التأمين في المملكة العربية السعودية، والبرامج والسياسات الهادفة إلى دعم أصحاب المشاريع، ما زال ضعف الوعي التأميني يمثل أحد أبرز التحديات التي تواجه المشاريع، ولا سيما الصغيرة والمتوسطة منها. تشير الممارسات الميدانية والتقارير الصادرة عن الجهات المعنية إلى أن نسبة كبيرة من أصحاب المشاريع يفتقرون إلى المعرفة الكافية بأنواع التأمين المناسبة لأنشطتهم، وآليات اختيار التغطيات الملائمة، وفوائد التأمين في تقليل الخسائر وتعزيز الاستمرارية. ويؤدي هذا النقص في المعرفة إلى اتخاذ قرارات غير سليمة، مثل:

١. اختيار وثائق تأمينية غير فعالة لا تغطي المخاطر الفعلية التي يواجهها المشروع
 ٢. الاعتماد على الحد الأدنى من التغطية بهدف تقليل التكاليف دون إدراك للعواقب المحتملة
 ٣. تجنب التأمين بالكامل نتيجة لمفاهيم خاطئة أو نقص في الثقة بجدواه الاقتصادية
- وتتفاقم المشكلة لدى المشاريع الصغيرة والمتوسطة التي تُعد أكثر هشاشة أمام الأزمات والكوارث غير المتوقعة، حيث قد يؤدي غياب الحماية التأمينية إلى توقف النشاط بالكامل أو تحمّل خسائر مالية فادحة تهدد بقاء المشروع واستمراره.

وتبرز خطورة هذه المشكلة في كونها لا تقتصر على الأبعاد المالية فحسب، بل تمتد لتشمل:

- البُعد الاقتصادي: انخفاض مساهمة القطاع الخاص في الناتج المحلي الإجمالي
- البُعد الاجتماعي: فقدان فرص العمل نتيجة إغلاق المشاريع المتعثرة
- البُعد التنموي: إعاقة تحقيق أهداف رؤية المملكة ٢٠٣٠ المتعلقة بتنويع الاقتصاد

صياغة المشكلة:

بناءً على ما تقدم، تتمحور مشكلة الدراسة حول السؤال الرئيس التالي:

“ما أثر ضعف الوعي التأميني لدى أصحاب المشاريع في المملكة العربية السعودية على استدامة مشاريعهم وقدرتهم على مواجهة المخاطر التشغيلية والمالية؟”

أهمية الدراسة:

تكتسب هذه الدراسة أهميتها من عدة جوانب نظرية وتطبيقية، يمكن إجمالها فيما يلي:

الأهمية النظرية (العلمية):

١. سد فجوة بحثية واضحة: تُعد هذه الدراسة من الدراسات القليلة في البيئة السعودية التي تربط بشكل مباشر بين الوعي التأميني واستدامة المشاريع، مما يسهم في إثراء الأدبيات العربية في هذا المجال.

٢. تقديم إطار نظري متكامل: توفر الدراسة إطاراً مفاهيمياً شاملاً يجمع بين مفاهيم التأمين، إدارة المخاطر، والاستدامة المؤسسية، مما يُتيح فهماً أعمق للعلاقات المتداخلة بين هذه المتغيرات.

٣. إثراء النقاش الأكاديمي: تفتح الدراسة المجال أمام باحثين آخرين لاستكشاف أبعاد إضافية متعلقة بالثقافة التأمينية في المجتمعات العربية والإسلامية.

الأهمية التطبيقية (العملية):

١. دعم أصحاب المشاريع: تساعد نتائج الدراسة رواد الأعمال على إدراك أهمية التأمين كوسيلة أساسية للحد من الخسائر، وحماية الأصول، وضمان استمرارية النشاط في حال وقوع أزمات مفاجئة.
٢. توجيه صانعي السياسات: تقدم الدراسة بيانات وتحليلات يمكن أن تستفيد منها الجهات التنظيمية مثل البنك المركزي السعودي (ساما) ووزارة التجارة في تصميم برامج توعوية مستهدفة وتطوير سياسات داعمة.
٣. تطوير منتجات تأمينية ملائمة: تمكن النتائج شركات التأمين من فهم احتياجات المشاريع الصغيرة والمتوسطة بشكل أفضل، مما يساعدها على تصميم منتجات تأمينية مبسطة ومناسبة لهذا القطاع.

الأهمية الاقتصادية:

١. تعزيز مساهمة المشاريع في الناتج المحلي: من خلال رفع مستويات الحماية التأمينية وتقليل معدلات فشل المشاريع الناجم عن سوء إدارة المخاطر.
٢. دعم أهداف رؤية المملكة ٢٠٣٠: تتماشى الدراسة مع التوجهات الوطنية نحو تنويع الاقتصاد، وتمكين القطاع الخاص، ورفع مساهمة المنشآت الصغيرة والمتوسطة في الاقتصاد الوطني.
٣. تحسين بيئة الأعمال: تسهم نتائج الدراسة في خلق بيئة أعمال أكثر استقراراً وجاذبية للاستثمار.

الأهمية المجتمعية:

١. الحفاظ على فرص العمل: من خلال تقليل احتمالات إغلاق المشاريع نتيجة للأزمات المالية أو التشغيلية.

٢. نشر الوعي المجتمعي: تساهم الدراسة في تعزيز الثقافة التأمينية في المجتمع السعودي بشكل عام.

أهداف الدراسة:

تسعى هذه الدراسة إلى تحقيق الأهداف التالية:

الهدف الرئيسي:

قياس وتحليل أثر ضعف الوعي التأميني على استدامة المشاريع في المملكة العربية السعودية.

الأهداف الفرعية:

١. قياس مستوى الوعي التأميني لدى أصحاب المشاريع الصغيرة والمتوسطة في المملكة العربية السعودية.
٢. تحديد أبعاد الوعي التأميني الأكثر تأثيراً في قرارات إدارة المخاطر لدى أصحاب المشاريع.
٣. استكشاف العلاقة بين مستوى الوعي التأميني ومستوى استدامة المشاريع (المالية والتشغيلية).
٤. تحليل العوامل التي تسهم في ضعف الوعي التأميني لدى أصحاب المشاريع.
٥. الكشف عن المفاهيم الخاطئة الشائعة حول التأمين والتي تحد من الإقبال عليه.
٦. تقييم ممارسات إدارة المخاطر السائدة في المشاريع الصغيرة والمتوسطة ومدى اعتمادها على التأمين.
٧. تقديم توصيات عملية لرفع مستوى الوعي التأميني وتعزيز دور التأمين في دعم استدامة المشاريع.

تساؤلات الدراسة:

تسعى الدراسة للإجابة عن التساؤل الرئيس التالي:

“ما أثر ضعف الوعي التأميني على استدامة المشاريع في المملكة العربية السعودية؟”

ويتفرع من هذا التساؤل الأسئلة الفرعية التالية:

١. ما مستوى الوعي التأميني لدى أصحاب المشاريع الصغيرة والمتوسطة في المملكة العربية السعودية؟
٢. ما مستوى معرفة أصحاب المشاريع بأنواع التأمين المناسبة لأنشطتهم التجارية؟
٣. ما مدى فهم أصحاب المشاريع لشروط الوثائق التأمينية وآليات اختيار التغطيات الملائمة؟
٤. ما هي ممارسات إدارة المخاطر السائدة لدى أصحاب المشاريع، ومدى اعتمادهم على التأمين كأداة حماية؟
٥. ما مستوى استدامة المشاريع الصغيرة والمتوسطة من الناحية المالية والتشغيلية؟
٦. هل توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين مستوى الوعي التأميني ومستوى استدامة المشاريع؟
٧. ما العوامل الرئيسة التي تسهم في ضعف الوعي التأميني لدى أصحاب المشاريع؟
٨. ما المفاهيم الخاطئة الشائعة حول التأمين والتي تحد من الإقبال عليه؟
١. ما الحلول والآليات المقترحة لرفع مستوى الوعي التأميني وتعزيز استدامة المشاريع؟

فرضيات الدراسة:

تقوم الدراسة على اختبار الفرضيات التالية:

الفرضية الرئيسة:

“توجد علاقة ذات دلالة إحصائية عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$) بين ضعف الوعي التأميني وانخفاض مستوى استدامة المشاريع في المملكة العربية السعودية.”

الفرضيات الفرعية

الفرضية الأولى:

توجد علاقة ذات دلالة إحصائية عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$) بين مستوى الوعي بأنواع التأمين واستدامة المشاريع.

الفرضية الثانية:

توجد علاقة ذات دلالة إحصائية عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$) بين مستوى فهم شروط الوثائق التأمينية واستدامة المشاريع.

الفرضية الثالثة:

توجد علاقة ذات دلالة إحصائية عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$) بين ممارسات إدارة المخاطر واستدامة المشاريع.

الفرضية الرابعة:

تختلف درجة الوعي التأميني باختلاف خصائص المشروع (نوع النشاط، حجم المشروع، عمر المشروع).

الفرضية الخامسة:

تختلف درجة الوعي التأميني باختلاف الخصائص الديموغرافية لأصحاب المشاريع (المؤهل العلمي، الخبرة، التدريب التأميني).

الفرضية السادسة:

يؤدي ضعف الوعي التأميني إلى زيادة احتمالية تعرض المشاريع لخسائر مالية وتشغيلية تهدد استمراريته.

حدود الدراسة:

الحدود الموضوعية

تقتصر الدراسة على:

- الوعي التأميني بأبعاده المختلفة (المعرفة بأنواع التأمين، فهم الشروط، إدراك الفوائد، القدرة على الاختيار)

- استدامة المشاريع من خلال ثلاثة أبعاد: الاستدامة المالية، التشغيلية، والقدرة على مواجهة المخاطر

- المشاريع الصغيرة والمتوسطة في القطاعات التجارية والصناعية والخدمية

تتناول الدراسة:

- أداء شركات التأمين أو جودة خدماتها
- التشريعات والأنظمة التأمينية بشكل تفصيلي
- أنواع التأمين الإلزامي (مثل التأمين الصحي للموظفين)

الحدود المكانية:

تُطبق الدراسة في المملكة العربية السعودية، مع التركيز على المناطق الرئيسية التالية:

- منطقة الرياض
- منطقة مكة المكرمة (جدة)
- المنطقة الشرقية (الدمام، الخبر)

الحدود الزمانية:

تغطي الدراسة الفترة الزمنية من عام ٢٠٢٤-٢٠٢٥ م، وهي فترة جمع البيانات وتحليلها.

الحدود البشرية:

تقتصر الدراسة على:

- أصحاب المشاريع الصغيرة والمتوسطة
- المدراء التنفيذيين أو المسؤولين عن اتخاذ القرارات المتعلقة بإدارة المخاطر والتأمين
- المشاريع العاملة لمدة لا تقل عن سنة واحدة

مصطلحات الدراسة:

الوعي التأميني (Insurance Awareness)

التعريف النظري:

مستوى المعرفة والإدراك الذي يمتلكه الفرد أو المؤسسة حول مفهوم التأمين، وأنواعه، وفوائده، وآليات اختيار التغطيات المناسبة، والحقوق والواجبات المترتبة على العقود التأمينية (Smith, 2021).

التعريف الإجرائي:

الدرجة التي يحصل عليها المشاركون في المحور الأول من الاستبانة، والذي يقيس معرفته بأنواع التأمين، وفهمه لشروط الوثائق، وإدراكه لفوائد التأمين، وقدرته على اختيار التغطيات المناسبة.

استدامة المشاريع (Project Sustainability)

التعريف النظري:

قدرة المشروع على الاستمرار والنمو على المدى الطويل من خلال تحقيق التوازن بين الأبعاد الاقتصادية والتشغيلية والاجتماعية، مع القدرة على مواجهة المخاطر والتكيف مع التغيرات البيئية (Rogers, 2021).

التعريف الإجرائي:

الدرجة التي يحصل عليها المشاركون في المحور الثالث من الاستبانة، والذي يقيس الاستقرار المالي للمشروع، وقدرته على مواجهة المخاطر، ومستوى الأرباح، ووجود خطط للتوسع والتطوير.

إدارة المخاطر (Risk Management)

التعريف النظري:

عملية منهجية لتحديد وتقييم ومعالجة المخاطر التي قد تؤثر على تحقيق أهداف المنظمة، من خلال استراتيجيات متنوعة تشمل التجنب، التحويل، التقليل، أو القبول (Baker, 2019).

التعريف الإجرائي:

الممارسات التي يتبعها أصحاب المشاريع في تحديد المخاطر المحتملة، والاحتفاظ بسجلات المخاطر، ووضع خطط للتعامل مع الأزمات، واعتماد التأمين كأداة للحد من المخاطر، كما يُقاس في المحور الثاني من الاستبانة.

المشاريع الصغيرة والمتوسطة (SMEs)

التعريف النظري:

المنشآت التي يتراوح عدد موظفيها بين ١-٢٤٩ موظفاً، ولا تتجاوز إيراداتها السنوية ٢٠٠ مليون ريال سعودي، وفقاً لتعريف الهيئة العامة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة في المملكة العربية السعودية.

التعريف الإجرائي:

المشاريع التجارية أو الصناعية أو الخدمية العاملة في المملكة العربية السعودية لمدة لا تقل عن سنة واحدة، والمسجلة رسمياً لدى الجهات المختصة.

التأمين التجاري (Commercial Insurance)

التعريف النظري:

عقد يلتزم بموجبه المؤمن (شركة التأمين) بتعويض المؤمن له (صاحب المشروع) عن الخسائر المالية الناتجة عن المخاطر المحددة في الوثيقة، مقابل قسط تأميني محدد (الجنهي، ٢٠٢٠).

التعريف الإجرائي:

الوثائق التأمينية التي يمكن للمشاريع الاستفادة منها، مثل: تأمين الممتلكات، تأمين المسؤولية، التأمين ضد الحريق، تأمين انقطاع الأعمال، والتأمين ضد الحوادث.

الفصل الثاني

الإطار النظري والدراسات السابقة

مقدمة:

ولهذا السبب نظرنا إلى الإطار والدراسات السابقة عنصراً أساسياً في أي بحث علمي، إذ تمثل أساس السياحة الذي يستند إلى فهم المشكلة محل الدراسة وتبسيط الضوء عليها والتطبيقية. وتساهم هذه الدراسات في إبراز التقدم العلمي الحاصل في المجال، وتوضيح الفجوات البحثية التي لا تزال بحاجة إليها. كما يبحث عن مقارنة النتائج، وتفسير الوثيقة، الخدمات مصدقية البحث من خلال النتائج المؤكدة من التجارب العلمية التي سبقته.

وفي ضوء ذلك، يتناول هذا الفصل عرضاً شاملاً للأدبيات المتخصصة المتعلقة بالتأمين الصحي، وإدارة متعددة، واستدامة المشاريع، بالإضافة إلى مراجعة أهم الدراسات السابقة العربية والأجنبية التي تناولت هذا الموضوع. ويهدف هذا الفصل إلى بناء إطار معرفي لتخفيضات الأسعار على فهم المؤشر بين ضعف التأمين والتأمين واستدامة المشاريع في المملكة العربية السعودية.

القسم الأول: الإطار النظري:

المبحث الأول: مفهوم التأمين وأهميته الاقتصادية

الجملة: تعريف التأمين

التعريف اللغوي: التأمين في اللغة المختارة من الأمن والأمان، وهو ضد الخوف. والتأمين يعني منح الأمان وزيادة الطمأنينة (ابن البصر، لسان العرب).

التعريف الاصطلاحي: التأمين هو عقد يلتزم بموجبه المؤمن (شركة التأمين) أن يؤدي إلى المؤمن له (العميل) أو إلى المشترك الذي اشترط التأمين مجمعه، مبلغاً من المال أو إيراداً مرتباً أو أي عوض مالي آخر في حالة الحادث المؤمن ضده أو تحقيق الخطر المبين في العقد، وذلك في نظير المقارنة أو أي دفعة مالية يؤديها أخرى للمؤمن له (الجنبي، ٢٠٢٠، ص ٤٥)

التعريف: تم تعريف نظام شركات التأمين التعاوني السعودي وعام ١٤٢٤ هـ التأمين شخصياً: "عقد تعاوني جماعي يهدف إلى تحقيق التعاون والكافل بين مجموعة من الأشخاص يتعرضون أو أي شيء خاص، باقي كل منهم بدفع مبلغ معين من المال على سبيل التبرع."

ومع ذلك: الأسس والمبادئ الأساسية للتأمين

١. فلا تتمتع بالتأمين على ثروات الأطراف أو حياة شخص لا تتوفر فيه مصلحة مالية (الخليوي، ٢٠١٩).

2. بما في ذلك منتهى حسن النية (أقصى حسن النية) يجب على طرفي العقد (المؤمن والمؤمن جزئي له) الإفصاح عن جميع الحقائق الجوهرية المتعلقة بموضوع التأمين بكل أمانة وصدق، دون إخفاء أو تضليل.

3. بما فيها تعويض (مبدأ التعويض) الهدف من التأمين هو تعويض المؤمن له عن الربح فقط الذي لقتله، وليس تحقيق الاشتراك أو إثراء. فالتعويض يجب أن يكون شديد الضرر الناجم عن التأثير، لا أكثر ولا أقل.

4. ويشمل هذا السبب المباشر (Proximate Cause) يُعَوِّض المؤمن له فقط بسبب التأثير المباشر على الخطر المؤمن منه، وليس عن الناشطين غير المباشرين أو البعيدين.

5. واختيار الحلول (Subrogation) يوافق للمؤمن بعد التعويض المؤمن له أن يحل محله في صالحه وغيره قبل الغير المتسبب في الضرر.

6. المشاركة (مساهمة) إذا كان الشيء المؤمن شاملاً بما فيه الكفاية من وثيقة التأمين لدى عدة شركات، فإن كل شركة تساهم في تعويضها وتغطيها.

ثالثاً: أنواع التأمين:

أ. التأمين على الأشخاص:

- التأمين على الحياة: يوفر حماية مالية للمستفيدين عند الوفاة المؤمن له
- التغطية التأمينية الشخصية: يغطي التغطية أو العجز الناتج عن ذلك
- التأمين الصحي: يغطي تكاليف العلاج والرعاية الطبية

ب. التأمين على التأمين:

- التأمين ضد الحرائق: الأضرار الناجمة عن الأضرار
- تأمين الحرارة: يعوض عن المسروقة
- تأمين الكوارث الطبيعية: الأضرار الناجمة عن الفيضانات والزلازل والعواصف

ج. التأمين ضد الأضرار:

- الحقوق المدنية: يغطي الضرر الذي يلحقه من الغير
- المسؤوليات المهنية: الأسباب المهنية
- تتحمل مسؤولية العمل: غطاء رأس العمال

د. التأمينات المتخصصة:

- تأمين يومي: يعوض عن النقاط الرئيسية أثناء توقف النشاط
- التأمين البحري: يغطي البضائع والسفن
- التأمين على متن الطائرة: يشمل التأمين الشامل والتأمين ضد الغير

رابعاً: الأهمية الاقتصادية للتأمين:

1. على مستوى الأشخاص والمشاريع:

- حماية من محدودية المالية: توفر شبكة أمان ضد العديد من عدم وجودها
- التحكم المالي: يفضل خسارة الحظ المالي
- تسهيلات التمويل: البنوك تشترط التأمين قبل منح القروض
- تحسين القدرة المميزة: المشاريع المميزة أكثر مصداقية

2. على مستوى الاقتصاد الوطني:

- مسح المدخرات: أقساط التأمين تُستثمر في الاقتصاد
- خلق فرص العمل: قطاع التأمين يوظف آلاف الأشخاص
- تخفيض العبء على الحكومة: التأمين المتعلق بأجزاء من تكاليف الكوارث
- زيادة الاستثمار: بيئة تجذب المستثمرين
- دعم الاستدامة الاقتصادية: دعم المشاريع الاقتصادية

المبحث الثاني: مفهوم التأمين التأميني:

الجملة: تعريف الوعي

الوعي في العلم الذاتي: الوعي الذاتي هو "حالة عقلية وحتى الفردانية حتى الوجود، حيث يمكنه القدرة على الإدراك والفهم والتحكم" عامر، ٢٠٠٣، ص ٦٥).

الوعي الاجتماعي: هو إدراك الفرد لدوره في المجتمع وفهمه للظواهر الاجتماعية التي تعيشها، ويتشكل من خلال خالق التنوير والخبرة.

بمعنى: مفهوم التأمين التأميني

التعريف المفاهيمي: الوعي التأميني هو "مستوى وفهم الأفراد والبنية الأساسية لمفهوم التأمين وأنواعه وفوائده ومخاطره، وقدراتهم على اتباع التأمين الصحي الدقيق على هذه المعرفة" الحربي، ٢٠٢٠).

التعريف الإجرائي (في هذه الدراسة): الوعي التأميني هو "الدرجة التي يحصل عليها صاحب المشروع في محور الوعي التأميني من التأمين الصحي، والتي تقيس التأمين بأنواع التأمين المتاحة، وفهمه لشروط التفاصيل، وإدراكه لفوائد التأمين، ومعرفته بآلية اختيار التغطية المثالية."

ثالثاً: الاختلاف في التأمين:

1. البُعد السياحي (البعد المعرفي)

- معرفة أنواع التأمين المتاحة
- فهم شروط التأمين الأساسية
- الإلمام بالحقوق والواجبات
- معرفة تأمين عملات التأمين

2. البُعد الوجداني (البعد العاطفي)

- نحو اتجاه التأمين (إيجابية/سلبية)
- الثقة في شركات التأمين
- الشعور بالأمان عند وجود التأمين
- القناعة بـ التأمين

3. البُعد السلوكي (البعد السلوكي)

- شراء وثائق التأمين بطريقة صحيحة
- مراجعة الوثائق وتحديثها دورياً
- الالتزام بشروط أوكيل
- لاتخاذ الحقوق عند الحاجة

الموقف: العوامل المؤثرة في الوعي التأميني

1. العوامل الشخصية:

- المستوى التعليمي: كلما زاد الوعي
- العمر والخبرة: الخبرة في الوعي
- الدخل: الشخص الذي يريد الدخل أكثر وعياً
- الخلفية الثقافية: ماذا تريد للتأمين

2. العوامل الاجتماعية:

- المنشئ الأسري: الأسر الواعية تنتج أفراداً واعين

- البيئة المجتمعية: المجتمعات الحضرية أكثر وعياً
- تجارب الآخرين: قصص النجاح والفشل
- الاشتراك الاجتماعي: قد تدفع أو تمنع من التأمين

3.العوامل الاقتصادية:

- الوضع: يحدد القدرة على الشراء
- تكلفة التأمين الأقساط و الإحباط
- الحوافز الحكومية: الدعم يشجع على التأمين
- الاستخدام الكيميائي: إنتاج استراتيجية طويلة الأمد

4.العوامل التسويقية والإعلامية:

- الحملات التوعوية: المعرفة والوعي
- خدمة الجودة: خدمة مبتكرة للاعتماد على الثقة
- التدخل: التدخل داخل اختيار الإقبال
- بوضوح المعلومات: للخارج

تأكيداً: أهمية التأميني

على مستوى الفرد/المشروع:

- اتخاذ قرارات مستنيرة عند شراء التأمين
- اختيار التكلفة البسيطة للاحتياجات
- تجنب الاستغلال من بعض شركات التأمين
- الحصول على التعويض المستحق عند الحاجة

على مستوى السوق:

- زيادة حجم السوق السورية عدد الميادين
- جودة المنتجات بسبب الوعي
- تنافس بين شركات التأمين
- حدد التمييز بين

على مستوى المجتمع:

- التأكيد على اختيارات معينة
- تقليل العبء على الدولة في الكوارث
- نشر ثقافة متنوعة
- بناء مجتمع وعيًا ومسؤولًا

المبحث الثالث: إدارة الطائرات التأمينية:

الجميع: مفهوم الخطر والمخاطر

تعريف الخطر: الخطر هو "حالة من عدم مراعاة أو احتمالية حدوث حدث غير مرغوب فيه يؤدي إلى خسارة أو ضرر" (شكري، ٢٠١٨، ص ٤٤).

عناصر الخطر:

١. عدم الأخذ: عدم القدرة على التنبؤ بالمستقبل
٢. الأرجحية: احتمال حدوث الخطر
٣. خسارة محتملة: ضرر ناجم عن الضرر
٤. السبب: العامل المؤدي لوقوع الخطر

لجميع: أنواع متعددة

1. حسب إمكانية التأمين:

- قابلة للتأمين: يمكن حسابها إحصائياً (حريق، فرقة)
- ويجب أن تكون غير قابلة للتأمين للتمكن من قياسها (تغير الأذواق)

2. حسب طبيعة الخطر:

- حماية مالية: يمكن قياسها بالمال
- إدراك غير مالية: صعوبة القياس (خسارة السمعة)

3. حسب المصدر:

- انتبه: من داخل المشروع (أخطاء الموظفين)

- من البيئة الخارجية: من البيئة الخارجية (كوارث طبيعية)

4. حسب الأثر:

- حماية نقية: (Pure Risk) الخسارة المحتملة فقط (حريق)
- مخاطرة المضاربة (مخاطر المضاربة): احتمال الربح أو الخسارة (استثمار)

ثالثاً: إدارة التنوع:

المراحل إدارة المتنوعة:

المرحلة الأولى: التحديد المتعدد (تحديد المخاطر)

- حصر جميع الاحتمالات
- استخدام تحليل تحليل السيناريوهات
- تفاصيل تجارب سابقة وحوادث مشابهة

المرحلة الثانية: تقييم المخاطر (تقييم المخاطر)

- قياس احتمالية كل خطر
- خصم منخفض
- الترتيب حسب اختلافك

المرحلة الثالثة: العدوى المتعددة (علاج المخاطر)

أ. تجنب الخطر (تجنب المخاطر):

- الامتناع عن النشاط الذي يسبب الخطر
- مثال: التوسع في منطقة غير آمنة

ب. تقليل الخطر (تقليل المخاطر):

- اتخاذ الإجراءات اللازمة لتحديد احتمالية حدوث خطر خطير
- مثال: نظام إطفاء الحريق، تدريب الموظفين

ج. نقل الخطر (نقل المخاطر):

- التأمين: نقل العبء المالي لشركة التأمين
- التعاقد مع الأطراف: نقل المسؤولية عن العقود

د. قبول الخطر (الاحتفاظ بالمخاطر):

- تحمل الخسارة في الأحداث
- مناسبة للمخاطر الصغيرة غير المؤثرة

المرحلة الرابعة: المراقبة والمراجعة (الرصد والمراجعة)

- تنفيذ خطة إدارة متنوعة
- تقييم التدابير الفعالة
- تحديث البناء حسب الاعتماد

بحثاً عن التأمين كأدوات متنوعة ومتنوعة

مزايا استخدام التأمين:

١. نقل العبء المالي: الشركة تأخذ أقل القليل
٢. تحويل التكلفة المتغيرة إلى: خيار محدد من الخسارة غير المعروفة
٣. زيادة قدرتك على التخطيط: التخطيط المالي للتخطيط
٤. اكتساب الخبرة المتخصصة: خدمات استشارية في إدارة متنوعة
٥. الثقة: العملاء الجدد والمولين

نطاق استخدام التأمين:

١. التكلفة: الأقساط قد تكون مرتفعة
٢. الاستثناءات: ليس كل شيء عن طريق
٣. التعقيد: التعقيد فهم الوثائق
٤. التعويض في التعويض: قد يأخذ وقتاً
٥. الخطر الأخلاقي: قد تحدد من الحرص

المبحث الرابع: استدامة المشاريع

المبدأ: مفهوم الاستدامة

التعريف العام: الاستدامة هي "القدرة على الوصول والبقاء على المدى الطويل، من خلال تلبية الاحتياجات الحالية دون المساس بقدرة الأجيال القادمة على تلبية احتياجاتها" (تقرير برونتلاند، ١٩٨٧)

مشاريع الاستدامة: هي "قدرة المشروع على تحقيق أهدافه المساهمة في منتجاته/خدماته وفعالية، مع تحقيق الموارد، والتكيف مع البداية، والنمو المستمر. (Chen, 2020) "

على سبيل المثال: بشيراستدامة المشاريع

1. البُعد الاقتصادي (الاستدامة الاقتصادية)

- الربحية: تحقيق عوائد مالية مستمرة
- الافتراضي: قادر على الوفاء بالالتزامات
- النمو: زيادة الحصة السوقية والدخل
- واجبار: تخفيض الموارد بشكل أمثل

2. البُعد التشغيلي (الاستدامة التشغيلية)

- الجودة: تقديم/خدمات عالية الجودة
- الموثوقية: لا يوجد في تقديم الخدمة
- أخذ: القدرة على التكيف مع الصفر
- ابتكار: التطوير والتحسين المستمر

3. البُعد الاجتماعي (الاستدامة الاجتماعية)

- رضا العملاء: بناء قاعدة عملاء مخلصين
- رضا الموظفين: بيئة عمل جيدة
- المسؤوليات الاجتماعية: المسؤولية في المجتمع
- اللفظ: بناء صورة ورد

4. البُعد البيئي (الاستدامة البيئية)

- الالتزام في استخدام الموارد: تخفيض الهدر
- تقليل الفساد: ممارسات الفساد البيئي
- لإكمال: الالتزام بالأنظمة البيئية

ثالثاً: مؤشرات استدامة المشاريع

مؤشرات مالية:

- معدل نمو الحصول
- هامش الربح
- للاستثمار في الاستثمار (ROI)
- نسبة السائل
- معدل البقاء في السوق

مؤشرات رياضية:

- معدل رضا العملاء
- معدل نمو العظام
- كفاءة العمليات
- معدل دوران الموظفين
- معدل الابتكار

مؤشرات المخاطر:

- عدد وكيف/الأزمات
- حجم يومي
- تسارعت من جديد
- هناك حالة طوارئ فعالة

القسم الرابع: الاتفاق بين التأمين واستدامة المشاريع

التأمين كعامل الدعم للاستدامة:

1. حماية التقدير المالي:

- يوفر التأمين شبكة حماية من النقص الكبير
- لمنع توقف حركة الأزمة المالية
- بما في ذلك العمليات حتى الأوقات الصعبة

2. تعزيز القدرة على التخطيط:

- يستمر في البناء لفترة طويلة
- تحويل الأسعار المتغيرة إلى متوقعة
- الثقة في المستقبل تشجع على الاستثمار

3. تحسين الوصول إلى الموارد:

- البنوك القريبة من إقراض المشاريع المميزة
- الموردون شروط الحصول على أفضل
- ثم يثقون أكثر في المشاريع المحمية

4. نظام تعزيز القراءة والمصادقية:

- التأمين على الملكية المهنية
- تعكس الجدية في إدارة التنوع
- يزيد من ثقة العملاء في المشروع

الأدلة العلمية من الدراسات:

- دراسة تشين (٢٠٢٠) أن المشاريع المميزة أكثر قدرة على العودة للنشاط بعد بنجاح بنسبة 40%
- دراسة روجرز (٢٠٢١) مبتكرة أن الشركات التي تتمتع بتأمين تأميني باستدامة أعلى مقارنة بتي لا تعتمد

المبحث الخامس: النظريات المفسرة للكمبيوتر

المحكمة الجديدة: مضيئة العديد (نظرية إدارة المخاطر)

الأسس لا بد منها: تفترض هذه الأبدية أن المنظمات تواجه منظمات متعددة يجب التعامل معها بطريقة معينة والأستدامة. والتأمين لا يوجد شيء في هذا الإطار.

التطبيق على الدراسة:

- ضعف الوعي التأميني يعني عدم إدارة العديد من الأشخاص
- مشاريع الواعية تستخدم التأمين كجزء من استراتيجية شاملة
- إدارة المتنوعة = استدامة أعلى

لا: نظرية المعلومات (نظرية المعلومات)

الأسس أصل: لا يوجد على تباين المعلومات (Information Asymmetry) بين لا يوجد، حيث لا يستطيع أحد اختيار معلومات أكثر من الآخر.

التطبيق على الدراسة:

- شركات التأمين تملك معلومات أكثر من العملاء
- ضعف الوعي يزيد من المعلومات
- التثقيف والشفافية يختاران من هذه المعاناة

ثالثاً: نظرية رأس المال البشري (نظرية رأس المال البشري)

الأسس تؤكد: يؤكد على أن **المعرفة والمهارات** التي تمتلكها وتمثل رأس المال الذي يمكن استثماره لتحقيق الأفضل.

التطبيق على الدراسة:

- المعرفة التأمينية جزء من رأس المال البشري
- الاستثمار في التدريب والتوعية النهائية
- أصحاب المشاريع ذوي الوعي العالي = الأفضل = استدامة أعلى

رابعاً: السلوك السلوكي (نظرية السلوك المخطط)

الأسس نهائياً: لا تفترض أن السلوك يحدد الألمانية تلقائياً:

١. نحو الخطأ
٢. تشبه المهرجانات الاجتماعية
٣. مراقبة السلوك المدركة (القدرة على سلوك السلوك)

التطبيق على الدراسة:

- إذا كانت النظرة السيئة للتأمين، تنخفض الإقبال
- ومثل: إذا كان المجتمع لا يقدر التأمين، فكر في الاهتمام
- السيطرة: إذا اشترى الشخص التأمين أن برت أو مكلف، يتجنبه

حارساً: نظرية السلوك الإلكتروني (الاقتصاد السلوكي)

الأسس للبدء: دراسة كيفية العوامل النفسية والعاطفية على الدقة الاقتصادية، وكيف أن البشر عقلانيين دائماً.
التطبيق على الدراسة:

- الحضارات الهندية: مثل تفاؤل و ("لن يحدث لي شيء")
- من الخسارة: قسط التأمين يُنظر إليه كخسارة فورية
- التأثير المتاح: بطبيعة الحال يقدر في احتمالها أو يقل منها
- الخطر الأخلاقي والانتقاء العكسي: تحديات في سوق التأمين

المبحث السادس: قطاع التأمين في المملكة العربية السعودية

الاسبوع: نبذة عن التأمين في السعودية

المرحلة الأولى: ما قبل التنظيم (قبل ٢٠٠٣ م)

- هناك شركات أجنبية تعمل دون تنظيم واضح
- اختفي حتى النهاية
- محدودة التغطية التأمين

المرحلة الثالثة: التنظيم والإشراف (٢٠٠٣-٢٠١٩ م)

- صدور نظام شركات التأمين التعاوني عام ١٤٢٤ هـ (٢٠٠٣ م)
- إنشاء مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) كسلطان السلطانية
- إلزام شركات التأمين للعمل وفق نظام التأمين التعاوني المتوافق مع الشريعة
- صدور قوائم متعددة (التأمين الصحي الإلزامي ٢٠٠٥، التأمين الإلزامي للمركبات ٢٠٠٢)

المرحلة الثالثة: التطوير والتحول (٢٠١٩ م-الآن)

- تحول ساما إلى البنك المركزي السعودي عام ٢٠٢٠ م
- النطاق الاستراتيجي الوطني للقطاع المالي ضمن رؤية ٢٠٣٠
- التأمين الرقمي في قطاع التأمين
- شاملة لتغطية التأمين الشامل

ومع ذلك: حجم سوق التأمين السعودي

الإحصائيات الرئيسية: (2023-2024)

- حجم السوق 10.3: مليار دولار تقريباً (حوالي ٣٨-٤٠ مليار ريال)
- عدد شركات التأمين المرخصة 31: شركة (2024)
- عدد الوثائق الموقعية: أكثر من 15 مليون وثيقة
- معدل النمو في المنزل (4-6%: متوسط)

توزيع السوق حسب الطلب:

- التأمين الصحي (45-50%: الأكبر)
- تأمين السيارة 25-30%:
- التأمين العام 15-20%:
- الحماية والإدخار 5-10%:

ثالثاً: الإطار التنظيمي

الكتب الجامعية:

١. البنك المركزي السعودي: الإشراف والرقابة على قطاع التأمين
٢. هيئة السوق المالية: شركات تنظيم التأمين المضمنة
٣. وزارة التجارة: تسجيل الشركات والمنشآت

الكتب والقوانين الرئيسية:

- نظام شركات التأمين التعاوني (2003)
- نظام التأمين الصحي التعاوني (2005)
- نظام التأمين الإلزامي للمركبات (2002)
- تذكرة التأمين الصحي الصغير (2019)
- قوانين حماية حقوق المستهلك

رابعاً: التحديات التي تواجه القطاع

1. تحديات الوعي:

- ضعف التأمين الصحي بوجود شريحة كبيرة

- مفاهيم حول التأمين
- عيوب البرامج المتخصصة

2. التحديات التنظيمية:

- اتخاذ التدابير في بعض الحالات
- بقاء البت في المطالبات
- نزاعات بين المؤمنين أصول التأمين

3. تحديات تسويقية:

- المنافسة على الأسعار على جودة الحساب
- ضعف الاختراع في المنتجات
- محدودة المنتجات المخصصة للمشاريع الصغيرة

4. مشاكل تقنية:

- رغم التحسن، لا تزال بعض الشركات متأخرة رقمياً
- القانون السيبراني يتحدّ المزيد
- تكامل بين الالكترونيات المختلفة

الحارساً: الفرص المستقبلية

1. التوسع في المشاريع الصغيرة الأكبر:

- سوق كبير وغير مستغل للعصير
- دعم حكومي قوي لهذا القطاع
- حاجة شديدة للتأمين التأميني

2. التأمين الرقمي: (InsurTech)

- مقارنة الأسعار الذكية
- نسخة فورية للوثائق
- ذكاء صناعي متعدد
- تطبيقات جوال المتطورة

3.منتجات مبتكرة:

- تأمين بالاستخدام (الدفع حسب الاستخدام)
- تأمين مخصص (التأمين البارامترى)
- نشاط التأمين التجاري المرن
- تأمين التأمين السيبراني

4.تكامل مع رؤية ٢٠٣٠:

- دعم استدامة المشاريع
- رفع نسبة التأمين
- تطوير سوق مالي متقدم
- الشمول المالي

القسم الثاني: الدراسات السابقة

المبحث الأول: دراسات عربية

دراسة (١): الحربي (الحربي، ٢٠٢٠)

العنوان: "مستوى الوعي التأميني لدى أصحاب الأعمال الصغيرة في السعودية"

الأهداف:

- قياس مستوى التأمين
- تحديد العوامل المؤثرة في تحديد الشراء
- دراسة العلاقة بين الوعي والخصائص الديموغرافية

المنهجية:

- منهج: وصفي مسحي
- العينة: ٣٢٠ صاحب منشأة
- أداة: استبانة

أهم النتائج:

- واضح في فهم أنواع الوثائق التأمينية (متوسط ٢,٣ من ٥)
- ضعف معرفة الشروط والاستثناءات
- نسبة ورد بين المستوى التعليمي والوعي التأميني
- 55% من العينة لا تملك أي تأمين

المشاركة:

- زيادة البرامج الجديدة لعدم لواء الأعمال
- تبسيط لغة الوثائق التأمينية
- إدراج مفاهيم التأمين في برامج دعم المشاريع

إضافة النقل الحالي:

- ويؤكد على وجود مشكلة حقيقية في الوعي
- توفر قاعدة مقارنة للنتائج
- دعم المعارضة مع الاستدامة
-

دراسة (٢): العتيبي (2021)

العنوان: "العوامل المؤثرة في اتخاذ قرار شراء التأمين التجاري لدى الشركات الصغيرة"

الأهداف:

- تحديد العوامل البيئية والمؤثرة
- دراسة التكلفة على قرار الشراء
- معرفة دور الثقة في شركات التأمين

المنهجية:

- منهج: كمي (استبانة) ونوعي (مقابلات)
- العينة: ١٨٠ منشأة + ١٥ مقابلة مع مقابلة
- التحليل: تحليلي واختبار الإحالة

أهم النتائج:

- تكلفة هي العامل الأكثر تأثيراً ($\beta = 0.58$)
- الثقة في الشركة عامل مهم ($\beta = 0.42$)
- تجربة سابقة خيار الشراء المحتمل بنسبة ٦٧%
- التعقيد الإجرائي يثني ٤٣% من

المشاركة:

- تطوير منتجات منخفضة التكلفة
- تهدف إلى تحسين الشركات ودمجها
- إجراءات بسيطة

إضافة النقل الحالي:

- أشكال العوائق المطلوبة للشراء
- لتصبح دور الثقة كعنصر أساسي
- تساعد في فهم العوامل السلبية المؤثرة

دراسة (٣): الغامدي (2022)

العنوان: "دورة التأمين في الحماية المتنوعة بمختلف أنواعها المالية والتشغيلية"

الأهداف:

- دراسة التنوعات التي تواجه الصغيرة
- تقييم مدى موثوقية التأمين كأداة الحماية
- قياس التأمين على الأنسجة المختلفة

المنهجية:

- منهج: دراسة حالات (دراسة حالة)
- العينة: ٥٠ منشأة (٢٥ مؤسسة، ٢٥ غير مؤسسة)
- المدة: متابعة لمدة سنتين
- ل: حالات واتسات جديدة

أهم النتائج:

- 76% من الأشخاص الذين لا يميلون إلى الاتجاه نحو أزمة مالية خلال السنتين
- 32% فقط من غير المؤمنة رجعت بالكامل
- 92% من المؤمنة عادت للنشاط بعد أزمات في أقل من ٣ أشهر
- فرق واضح في هيئة المخصصين

المشاركة:

- لها اشتراط التأمين على تراخيص خاصة
- تقديم الحوافز لمنشآت الحوافز
- نشر القصص الناجحة التي استخدمتها

إضافة النقل الحالي:

- التوصل إلى تفاصيل وثيقة التأمين
- تدعيم الفرضية الرئيسية للكمبيوتر الحالي
- ضرورة مكمل (دراسة حالات)

دراسة (٤): القحطاني (2023)

العنوان: "تقييم البرامج التوعوية في رفع الوعي التأميني لدى رواد الأعمال"

الأهداف:

- تقييم البرامج التوعوية
- قياسها على مستوى الوعي
- تحديد أفضل اختيار

المنهجية:

- منهج: سعر (الاختبار القبلي / الاختبار البعدي)
- العينة: ١٢٠ رائد أعمال (المجموعة التجريبية وضابطة)

• تريليون: برنامج تدريبي مكثف (٢٠ ساعة)

• القياس: قبلي وبعدي وتتبعي (بعد ٦ أشهر)

أهم النتائج:

• زيادة معنوية في مستوى الوعي بعد البرنامج (من ٢,٤ إلى ٤,١)

• 33% من المشاركين اشتروا تأميناً خلال ٦ أشهر

• تحسينية: تحسن التحسن بشكل واضح بعد ٦ أشهر (3.8)

• نوع المحتوى: الطريقة وقصص الواقع الأكثر تأثيراً

المشاركة:

• تصميم برامج تطبيقية

• استخدام دراسات حالة واقعية

• توفير استشارات

• متابعة بعد البرنامج

إضافة النقل الحالي:

• الاعتراف بإمكانية المساعدة من خلال التدريب

• توفر نموذج عملي للبرامج التوعوية

• تدعيم العوائق التي ستقدمها الدراسة

المبحث الثاني: دراسات خليجية وعربية

دراسة (٥): خان وعبد الله (٢٠٢١) - دول الخليج

العنوان: "أثر ثقافة التأمين على استدامة الشركات الناشئة في دول مجلس التعاون الخليجي"

الأهداف:

• دراسة مستوى التأمين في دول الخليج

• تحليل مساهمتها في استدامة الشركات الناشئة

• الشاب بين الدول الست

المنهجية:

- منهج: مسحي مقارنة
- العينة: ٦٠٠ شركة ناشيونال (١٠٠ من كل دولة)
- الفترة: ٢٠١٨-٢٠٢٠

أهم النتائج:

- الإمارات والبحرين العليا في الوعي التأميني
- السعودية في البديل الثالث
- ضعف المعرفة التأمينية يزيد احتمال بنسبة 58%
- الشركات الناشئة في قطاع التقنية أقل وعياً

المشاركة:

- دمج التوعية التأمينية في برامج دعم الأعمال
- تطوير المنتجات الخاصة بالشركات الناشئة
- تبادل الخبرات بين دول الخليج

إضافة النقل الحالي:

- واسعة النطاق للمقارنة
- تؤكد على المشكلة العامة في المنطقة
- تقدم دروساً للاستفادة من تجارب أخرى

دراسة (٦): عراقي (٢٠٢٠) - اليمن

العنوان: "واقع التأمين الشامل في مجال حماية المشاريع الصغيرة في ظل التخصص"

الأهداف:

- دراسة واقعية للتأمين في بيئة غير موجودة
- معرفة دور التأمين في كافية
- تحديد التحديات والفرص

المنهجية:

- منهج: نوعي (مقابلات معمعة)

• العينة: ٤٠ صاحب مشروع + ٨ خبراء

• الأزمة الإنسانية

أهم النتائج:

• 95% من المشاريع الصغيرة غير المؤمنة

• انهيار كامل للقطاع التأميني

• المشروعات المميزة لم تحصل على تعويضات بسبب الشركات

• الحاجة الماسة لإعادة تعبئة الحليب

المشاركة:

• إعادة هيكلة قطاع التأمين

• دعم للعصير

• برامج توعية مكثفة

إضافة النقل الحالي:

• ما زالت التأمين الطبي متعدد التخصصات

• تحذر من تخفيف الحليب

• أهمية البحث في هذا المجال

المبحث الثالث: دراسات أجنبية

دراسة (٧): تشين (٢٠٢٠) - الصين

العنوان: "التغطية التأمينية واستدامة الشركات الصغيرة: أدلة من الشركات الصغيرة والمتوسطة الصينية"

الأهداف:

• قياس التأمين التأمين على استدامة المشاريع الصغيرة

• دراسة مشتركة بين نوع التغطية التي لا تشملها

• دراسة دورية للتأمين في نيويورك من جديد

المنهجية:

• منهج: كمي طولي (دراسة طولية)

- العينة: ١,٢٠٠ مشروع صغير
- المدة: ٥ سنوات (2015-2020)
- التحليل: عينات الإحالة اللوجستي

أهم النتائج:

- المشاريع المؤمنة الأقل للفشل بنسبة 42%
- 40% أعلى من القدرة على العودة للنشاط بعد أزمات
- تأمين صحي أكثر فعالية من الحد الأدنى
- التأمين يزيد من فرص النمو والتوسع

المشاركة:

- تشجيع مشاريع التأمين الشامل
- تقديم الدعم الحكومي للأقساط
- ربط القروض بالتأمين

إضافة النقل الحالي:

- توفر الخامة القوية على التوافق
- تستخدم المستخدمة بالكامل. منها
- توفر البيانات المقارنة

دراسة (٨): روجرز (٢٠٢١) - الولايات المتحدة

العنوان: "ممارسات إدارة المخاطر واستدامة الأعمال: دور التأمين"

الأهداف:

- دراسة ممارسات إدارة العديد من المشاريع
- تقييم دور التأمين المتنوعة
- لفصل الشتاء مختلف

المنهجية:

- منهج: مختلط (كمي ونوعي)

- العينة تبدأ: ٨٠٠ مشروع
- المقابلات النوعية: ٥٠ مديراً تنفيذياً
- التفاصيل: التجزئة، الصناعة، الخدمات، التقنية

أهم النتائج:

- الشركات التي تدمج التأمين في شركة موثوقة تتمتع بالاستدامة الأعلى
- التكاليف هي أشياء غريبة ولكنها ليست الأهم
- نقص المعرفة مشكلة كبيرة (ذكره ٦٨%)
- قطاع يقل التأمين الصحي على الرغم من التنوع

المشاركة:

- تطوير برامج التوعية القطاعية
- ربط شركات التأمين بمارسات و الشركات
- استشارية متنوعة

إضافة النقل الحالي:

- تؤكد على أهمية وجودها
- تنقل بين المعرفة والممارسة
- توفر معرفة قطاعية مفيدة

دراسة (٩): بيكر (٢٠١٩) - المملكة المتحدة

العنوان: "الوعي التأميني وأثره على إدارة المخاطر: منظور الشركات الصغيرة والمتوسطة في المملكة المتحدة"

الأهداف:

- قياس مستوى التأمين
- ربطه بممارسات متعددة
- تحليل العامل المؤثر

المنهجية:

- منهج: وصفي تحليلي

- العينة: ٥٥٠ منشأة صغيرة ومتوسطة

- الأداة: استبانة إلكترونية

أهم النتائج:

- التزام بإدارة العديد من الأشخاص بـ التزام الإيمان التأميني

- غياب الأضرار التأمينية غير سليمة في العديد

- العمر والخبرة يزيدان الوعي

- تدريب المنهي فعال جدًا في رفع الوعي

المشاركة:

- دمج التأمين في برامج التدريب المنهي

- إنشاء منصة معلومات بيتا

- مشاركة الخبرات

إضافة النقل الحالي:

- يمكن أن تكون متعددة التأمينية

- يؤكد على دور التدريب

- قوة النموذج الأوروبي للمقارنة

دراسة (١٠): جونسون (٢٠١٨) - فيكتوريا

العنوان: "المفاهيم الخاطئة حول التأمين وأثرها على قرارات الشركات الصغيرة"

الأهداف:

- تحديد المفاهيم الخاطئة الشائعة عن التأمين

- قياس تأثيرها على القرار

- صيغ المعادلات لتصحيحها

المنهجية:

- منهج: نوعي (مجموعات بؤرية)

• المشاركين: ٨٠ صاحب مشروع صغير

• عدد المجموعات: ١٠ مجموعات

أبرز النتائج: المفاهيم الخاطئة السيئة:

١. "التأمين غير الضروري إذا كنت متأكدًا (72%) "

٢. "التأمين مكلف جدًا (68%) "

٣. "شركات التأمين لا تدفع عند الحاجة (55%) "

٤. "التأمين الشامل ولا افهمه (48%) "

• هذه العناصر تساهم في ضعف الإقبال

• الحصول على الدعم للأصدقاء بشكل كامل

• قصص النجاح الموثقة الفعالة في المستقبل

المشاركة:

• حملات إعلامية لتصحيح المفاهيم

• نشر قصص النجاح موثقة

• تبسيط التواصل

• زيادة الشفافية

إضافة النقل الحالي:

• المساهمة في المفاهيم الصحيحة بوضوح

• قوة فهماً عميقاً للعوامل النفسية

• تقترح تعديل التعديل

المبحث الرابع: التعامل مع الدراسات السابقة

اجل: لدعم

١. إجماع على وجود مشكلة :

○ وتؤكد جميع الدراسات على ضعف الوعي التأميني

○ مشكلة عالمية فقط

٢. المقابل :

○ هناك شبه كامل هناك علاقة بين الوعي والاستدامة

○ الدراسات المساهمة لها مشاركة إحصائية قوية

٣. أهمية التدريب والتوعية :

○ جميع الرحلات السياحية ببرامج توعوية

○ الاختبارات التجريبية تثبت فعالية التدريب

٤. العوائق الرئيسية :

○ التكلفة، التعقيد، نقص المعرفة شيئاً نادراً

○ المفاهيم الخاطئة منتشرة في كل المجتمعات

١. في السياق الجغرافي والثقافي :

○ الدراسات الغربية تشير إلى مستويات وعي أعلى

○ الدراسات العربية والخليجية تهدف إلى تحسين فجوات أكبر في الوعي

○ الاختلافات الثقافية التي تريدها للتأمين

٢. في الرسميات المستعملة :

○ استخدمت الدراسات الجامعية مناهج متقدمة (طولية، سعية)

○ معظم الدراسات العربية ابتداءً من الوصفات الطبية

○ استخدمت الدراسات الأجنبية عينات أكبر

٣. في التركيز :

○ بعض الدراسات ركزت على الوعي فقط (الحربي، ٢٠٢٠)

○ أخرى ركزت على الاستدامة (تشن، ٢٠٢٠)

○ قليل منها ربط مباشرة

٤. في المدروسة :

○ بعض المعارض ستستمر حتى الغد

○ تخصص آخر في قطاع معين (التقنية، الصناعة)

ثالثاً: المغامرة البحثية

على الرغم من الفحوصات السابقة، إلا أن هناك فجوات مدروسة لاختيار هناك الدراسة الحالية لسهها:

1. الوظيفة الجغرافية:

- باستثناء الدراسات السعودية التي تتميز بشكل مباشر بين الوعي التأميني واستدامة المشاريع
- معظم الدراسات السعودية ركزت على جانب واحد فقط
- غياب دراسات شاملة في السياقة المحلية

2. الدروس التطبيقية:

- استنتاجات في الدراسات التي تستخدم أدوات قياس محكمة
- للأسف الدراسات التي تختبر الفرضيات إحصائياً في السعودية
- غياب النماذج المتوفرة في البيئة السعودية

3. التداول الموضوعي:

- التركيز على المشاريع الصغيرة الأكثر أهمية
- فيما يتعلق بالدراسات التي تناولت القضايا المتعلقة بالتأمين بشكل شامل
- السلبيات في الدراسات التي يمكن إدراكها بإدارة الممارسات المتنوعة

4. الفترة الزمنية:

- معظم الدراسات السعودية تأخرت (قبل ٢٠٢٠)
- لا تهتم بالحدثة في القطاع (التحول الرقمي، رؤية ٢٠٣٠)
- الحاجة لبيانات حديثة تواكب التطور

5. الألعاب التطبيقية:

- بعد الدراسات التي توصلت لتطبيق تطبيقية تفصيلية

- غياب النسخه لبرامج توعية المجربه في السعودية
- سلبيات في الأدلة لتشكّل دعوة لصناعات فاعلة

الرابعاً: ما كامله الدراسة الحالية

هناك دراسة هامة ما يلي:

1. على المستوى النظري:

- إطار نظري يجمع بين عدة نظريات (إدارة متعددة، الاستدامة، رأس المال البشري)
- نموذج للعلاقة بين الوعي التأميني واستدامة المشاريع في السياق السعودي
- ربط ومباشر بين العقار الرئيسي

2. على المستوى التجريبي:

- أداة قياس محكمة (استبانة) خاصة بالبيئة السعودية
- الممثلة الفنية للمناطق المتعددة (الرياض، جدة، الدمام)
- لفترة إحصائية متقدمة الفرضيات

3. على المستوى التطبيقي:

- بيانات حديثة (2024-2025) اعتبارات الوضع الراهن
- الخبراء المتميزون للقضاء على التمييز العنصري
- الشيطان الأسطوري من السوق السعودي

4. على مستوى التحمل:

- معلومات تساعد الصناعة في تصميم سياسات فعالة
- تقييم للوضع الحالي يمكن البناء عليه مستقبلاً
- المساهمة في تحقيق أهداف رؤية ٢٠٣٠

المبحث الخامس: إطار المفاهيم الحاسوبية

الجديدة: نصوص الدراسة

1. المتغير المستقل: الوعي التأميني

الأبعاد:

- البُعد السياحة: معرفة أنواع التأمين، وفهم الشروط، ومعرفة الحقوق والواجبات
- نحو البُعد الوجداني: التأمين الصحي، الثقة في الشركات
- البُعد السلوكي: شراء التأمين، مراجعة الوثائق، متابعة

المؤشر:

- درجة على محور التأمين التأميني في الاستبانة
- عدد أنواع التأمين
- القدرة على تفسير بنود الوثائق
- المشاركة في برامج توعوية

2. المتغير: استدامة المشاريع

الأبعاد:

- الاستدامة المالية: ربحية، لاستثمار، القدرة على السداد
- الاستدامة التشغيلية: عاقبية العمليات، الجودة، تتحمل
- القدرة على مواجهة العديد: الكوارث السريعة، والنتيجة المحتملة

المؤشر:

- معدل النمو في الخارج
- عدد سنوات البقاء في سوق
- القدرة على تحمل التقليل
- تسارعت من جديد

3. المتغير القواعد: ممارسات متنوعة

الأبعاد:

- تحديد المخاطر
- تقييم المخاطر
- متعددة (تعددتها التأمين)

- المراقبة والمراجعة

المؤشر:

- وجود خطة مكتوبة ومتنوعة
- استخدام كأداة التأمين
- تحديث الدوري للخطة

4. جرم القاتلة (الديموغرافية):

- نوع المشروع (تجاري، صناعي، خدمي)
- حجم المشروع (عدد الموظفين، الإيرادات)
- عمر المشروع (سنوات الخبرة)
- المؤهل التعليمي لصاحب المشروع
- المنطقة الجغرافية

ومع ذلك: النموذج المفاهيمي للكمبيوتر

المتغيرات الديموغرافية

(نوع المشروع، حجمه، عمره، المؤهل، المنطقة)

(↓ تأثير مباشر)

الوعي التأميني ← ممارسات إدارة المخاطر ← استدامة المشاريع

(متغير مستقل) (متغير وسيط) (متغير تابع)

(← → علاقة مباشرة وغير مباشرة ← →)

شرح النموذج:

١. الموافقة على: التأمين الصحي يؤثر مباشرة على استدامة المشاريع

٢. الموافقة غير المباشرة: التأمين الصحي يؤثر على الممارسات الإدارية المتعددة، والتي ما زالت مستمرة على الاستدامة

٣. التأثير الديموغرافي: الكائن الديموغرافي على مستوى الوعي وبالتالي الاستدامة

ثالثاً: فرضيات الدراسة (مفصلة)

الفرضية الرئيسية الأولى:

"توجد علاقة ارتباطية ذات دلالة إحصائية عند مستوى $(\alpha \geq 0.05)$ بين مستوى الوعي التأميني ومستوى استدامة المشاريع الصغيرة والمتوسطة في المملكة العربية السعودية".

الفرضيات:

- H1a: هناك علاقة بين البُعد اسطنبول للتأمين الصحي والاستدامة المالية
- H1b: توجد علاقة بين البُعد الوجداني للتأمين التأميني والاستدامة التشغيلية
- H1c: توجد علاقة بين البُعد السلوكي للتأمين الصحي التخصصي الذي يواجه العديد

الفرضية الرئيسية الثانية:

"توجد فروق ذات دلالة إحصائية عند مستوى $(\alpha \geq 0.05)$ في مستوى الوعي التأميني تُعزى للمتغيرات الديموغرافية (نوع المشروع، حجمه، عمره، المؤهل التعليمي، المنطقة)".

الفرضيات:

- H2a: هناك فروق في الوعي حسب نوع المشروع (صناعي، تجاري، خدمي)
- H2b: هناك فروق في الوعي حسب عمر المشروع
- H2c: هناك فروق في الوعي حسب المؤهلات التعليمية
- H2d: هناك فروق في الوعي حسب المنطقة الجغرافية

الإفتراضية الرئيسية الثالثة:

"يؤدي ضعف الوعي التأميني إلى زيادة ذات دلالة إحصائية عند مستوى $(\alpha \geq 0.05)$ في تعرض المشاريع لمخاطر مالية وتشغيلية".

الفرضيات:

- H3a: المشاريع غير المؤمنة أكثر للخسائر المالية

- H3b: المشاريع غير المؤمنة أكثر للتوقف السريع
- H3c: المشاريع المميزة أسرع في السرطان من جديد

الفرضية الرابعة (الوساطة):

"تمارس ممارسات إدارة الاختلاف بين المفاهيم التأمينية واستدامة المشاريع".

المبحث السادس: المنطلقات الجذرية

الجامعة: نظام MEAL وإدارة المشاريع التأمينية

مفهوم MEAL: MEAL هو اختصار لـ:

- الرصد (الرصد/المتابعة)
- التقييم (Evaluation)
- المساءلة (المساءلة)
- Learning (التعلم)

تطبيق MEAL في التأمين:

1. الرصد: (Monitoring)

- الاستمرار المستمر في التأمين التأميني لأصحاب المشاريع
- معالجات طبية اشترك في التأمين
- متابعة المطالبات والتعويضات
- رضا العملاء عن خدمات التأمين

2. التقييم (التقييم):

- تقييم دوري لفعالية البرامج التوعوية
- قياس التأمين على استدامة المشاريع
- تقييم جودة المنتجات التأمينية المقدمة
- استكمال الدراسة

3. المساءلة (المساءلة):

- شركات تأمينية شفافة في التعامل
- الوعد بمعايير الخدمة
- محاسبة على الأداء السيء
- حماية حقوق المؤمن لهم

4.التعلم:(Learning)

- احصل على فوائد من الفوائد
- تتيح المنتجات والخدمات
- مشاركة المعرفة بين المعنية بقضاياها
- تطوير أفضل

أهمية وجبة في الوعي التأميني:

- يساعد في قياس مستوى الوعي منه
- ضمان تحسين البرامج التوعوية
- إنتاج المساءلة لمكافحة
- يدعم التعلم المحلي وتطويره

الاقتصاد صناعى ورأس المال الإنسانى:

المفهوم: رأس المال البشري هو مجموع المعرفة والمهارات والخبرات التي يمتلكها الأفراد والتي تعمل على زيادة إنتاجهم وقيمهم الاقتصادية.

الوعي التأميني كجزء من رأس المال البشري:

- المعرفة التأمينية مهارة قابلة للاكتساب المتقدمة
- الاستثمار في التدريب التأميني استثمار في رأس المال البشري
- المساهمة في المساهمة بشكل أفضل في استدامة

الشراكة مع استدامة المشاريع:

استثمار في التدريب التأميني



زيادة رأس المال البشري (المعرفة التأمينية)



قرارات تأمينية سليمة



حماية أفضل من المخاطر



استدامة أعلى للمشروع

أدلة الدراسات العلمية:

- دراسة عطية (٢٠٢١) دور الاقتصاد الإسلامي في المساهمة في أداء رأس المال البشري
- كلما زاد التوسع في التدريب، زاد وعيهم

ثالثاً: الصكوك المالية والتمويل الإسلامي

نسبة بالتأمين:

- التأمين التعاوني/التكالي المتوافق مع الشريعة الإسلامية
- يمكن تمويل أقساط التأمين من خلال صكوك إسلامية
- دمج تمويل التمويل الإسلامي في التغطية

أهمية للمشاريع السعودية:

- السعودية ملتزمة بأحكام الشريعة في المعاملات
- نموذج التأمين التعاوني المطبق بالكامل
- الاعتراف بالقرار الشرعي ووجوده نفسياً لدى الآخرين

تطبيقات عملية:

- صكوك خطط التأمين للمشاريع الصغيرة
- منتجات مركبة (تمويل + تأمين) متوافقة مع القانون العام
- تمويلية لصناديق المشاريع الناشئة

رابعاً: التحول الرقمي الرقمي

InsurTech في السعودية InsurTech: هو دمج التقنية في صناعة التأمين الشاملة لتقليل التكاليف.

التطبيقات:

- المؤشرات: مقارنة التقدم بسرعة
- الإصدار الفوري: وثائقي تُصدر في ميني ماوس
- الذكاء الاصطناعي: عدد الكائنات الدقيقة
- Blockchain: شفافة وأمان في المعاملات
- إنترنت الأشياء: أجهزة ذكية متعددة

التأثير على الوعي والاستدامة:

- للوصول إلى الوصول إلى الوعي
- تبسيط التدابير يشجع على الاشتراك
- بكل ثقة
- سرعة الخدمة من خلال

التحديات:

- الأمن السيبراني: حماية البيانات
- الشامل الرقمي: ضمان وصول الجميع
- التنظيم: مواكبة التطور التقني

الفصل الثالث

منهجية الدراسة

مقدمة:

يهدف هذا الفصل إلى توضيح الإطار التطبيقي الذي استندت إليه الدراسة في دراسة المساهمة في الضعف التأميني على استدامة المشاريع في المملكة العربية السعودية. ويكتسب هذا الجانب أهمية خاصة نظراً لارتباط موضوع الدراسة بالسياق الاقتصادي والتنظيمي للمشاريع الصغيرة الكبرى، ويواجهه هذا القطاع من التحديات المتعلقة بإدارة متعددة وآليات الحماية التأمينية.

يعرض هذا الفصل الأساسي لمنهجية الدراسة، بدءاً من الطبقات البحثي الملائم لطبيعة المشكلة وأهدافها، وبالتأكيد مجتمع الدراسة والطرق المعتمدة في اختيار العينة، بالإضافة إلى أدوات وصف جمع البيانات وخطوات تصميمها وسبل التحقق من صدقها وإثباتها. كما حرصت على الفصل بين الإجراءات العملية التي تم اتخاذها أثناء جمع البيانات وتحليلها، مع تحديد البيانات الإقليمية المستخدمة في تحليل النتائج واختبار الفرضيات.

منهج الدراسة:

بدء الدراسة على الأساسيات الوصفية التحليلية، كونها الأكثر شيوعاً للبحث المساهم في الضعف التأميني على استدامة المشاريع. وهذا بالفعل على وصف واقعي للتأمين التأميني لدى رواد الأعمال والشركات، ثم حل مسألة استدامة هذه المشاريع، من خلال جمع البيانات ودراستها لتنفيذ العلاقات.

تتيح التكوين الوصفي التحليلي:

- الوصف الدقيق لمستوى التأمين لأصحاب المشاريع في السعودية
- التحليل الكمي والنوعي للعلاقة بين الوعي التأميني واستدامة المشاريع
- اختبار الفرضيات المتعلقة بالتأثير على مستوى الوعي الديمغرافي
- النتائج التي تساعد في وضع الخبراء المحتملين

مجتمع الدراسة

يتكون مجتمع الدراسات من الأعمال التجارية الصغيرة في المملكة العربية السعودية، الاشتراك:

- أصحاب المشاريع في الفترة التجارية والصناعية والخدمية
- تتميز المشاريع بسنة واحدة، وتتميز بتميزها بتحديد الاستدامة أو المشروع
- المديرين التنفيذيين الذين يملكون دوراً في اتخاذ القرار المتعلق بإدارة التنوع والتأمين
- المشاريع المؤقتة للعاملين بالقضاة (وزارة التجارة، منشآت الأعمال، الغرف)

يمكن أن يصل حجم مجتمعه إلى الدراسات إلى إحصائيات الهيئة العامة للشركات الصغيرة والمتوسطة لعام ٢٠٢٤ ، والتي تشير إلى وجود أكثر من ٨٠٠,٠٠٠ منشأة ومتوسطة في المملكة.

عينة دراسة

حجم العينة

تم تجديدها وإعادة صياغتها بالاشتراك مع 250 من رجال الأعمال والمدراء التنفيذيين، وذلك لضمان قوة التحليل الإحصائي وتمثيل المجتمع بشكل مناسب.

طريقة اختيار العينة

بالإضافة إلى الدراسة على العينة العشوائية العشوائية (العينة العشوائية الطباقية)، وذلك لتمثيل مختلف التنوع الجغرافي:

التصنيف حسب الطلب:

- السجل التجاري: ٤٠%
- القطاع الصناعي : ٣٠%
- العصور الخدمي : ٣٠%

التصنيف حسب المنطقة الجغرافية:

- منطقة الرياض: ٤٠%
- منطقة مكة المكرمة (جدة): ٣٥%
- المنطقة الشرقية (الدمام): ٢٥%

معايير اختيار المشاركين:

- أن يكون مالك المشروع أو شريكاً بشكل رئيسي أو مديراً تنفيذياً
- أن يكون المشروعاً لمدة سنة على الأقل
- أن يكون لديها القدرة على اتخاذ القرار المتعلق بالتأمين المتعدد

أداة الدراسة

وأشار إلى الدراسة على الاستبانة كأداة رئيسية لتحديد البيانات، وذلك لملائمتها لطبيعة الدراسة الوصفية التحليلية وتأكيدها من الوصول إلى عدد كبير من المشاركين.

تصميم الاستبانة

تم تصميم الاستبانة على:

- مراجعة الأدبيات والدراسات السابقة في مجال الوعي التأميني واستدامة المشاريع
- ومسؤولين من أكاديميين ومتخصصين في التأمين وإدارة المشاريع
- دراسة استطلاعية على الخلايا الصغيرة (٣٠ مشاركاً) مدى وضوح الأصوات

أقسام الاستبانة

تتكون من خمسة أقسام رئيسية:

القسم الأول: البيانات الديموغرافية

- الجنس
- الفئة العمرية
- مؤهل دراسي
- نوع المشروع
- عدد سنوات العمل
- وجود وثيقة تأمين المساهمة

القسم الثاني: محور الوعي التأميني (٨ عبارات) يقيس مستوى معرفة أصحاب الأعمال بـ:

- أنواع التأمين المتاحة
- شروط التأمينات التأمينية
- تأمينات التأمين وعوامل اختيار التكلفة
- شارك في البرامج التوعوية

القسم الثالث: محور ممارسة إدارة التنوع (٦ عبارات) يقيس مدى:

- تحديد محتمل

- وجود العديد منها
- الاعتماد على التأمين كأداة متنوعة
- حتى لا

القسم الرابع: محور المشروع الاستدامة (٧ عبارات) بقس:

- تنظيم المنظمات
- القدرة على مواجهة العديد
- مستوى ربحية
- وجود خطط للتوسع
- دور التأمين في التأمين الاستدامة

القسم الخامس: سؤال مفتوح حول أهم الصعوبات التي تمنع أصحاب الأعمال من التأمين.

مقياس رمادي

تم استخدام مقياس ليكرت الخماسي (مقياس ليكرت الخماسي) ردود استجابات المشاركين:

الدرجة	التقدير
5	أوافق بشدة
4	وافق
3	محايد
2	لا أوافق
1	لا أوافق بشدة

صدق وثبات الأداة

صدق فائدة (الصلاحية)

تم التحقق من صدق الاستبانة من خلال:

1.الصدق الظاهري (الصلاحية الوجه)

- عرض الاستبانة على مجموعة المحكمين (٥ أكاديميين متخصصين في إدارة العديد والتأمين)

- اتخاذ القرار بشأن صياغة بعض العبارات
- بصراحة من وضوح الأسئلة ومناسبتها لأهداف الدراسة

2. صدق المحتوى (صلاحية المحتوى)

- تخضع للشمولية الاستبانة لجميع جوانب التأمين والتأمين واستدامة المشاريع
- مراجعة الأدبيات والدراسات السابقة واستمر في تغطية جميع الأحداث المهمة

3. صدق البناء (صدق البناء)

- تم الاتفاق على الارتباط بين كل الفصول والدرجة الجامعية للمحور
- جميع معاملات الارتباط كانت دالة إحصائياً عند المستوى $(\alpha \geq 0.05)$

ثبات الأداة (الموثوقية)

تم التحقق من إثبات الاستبانة باستخدام:

صفة لفان كرونباخ (ألفا كرونباخ)

المحور	عدد العبارات	صفة لاف كرونباخ
الوعي التأميني	8	0.89
ممارسة إدارة العديد	6	0.85
استدامة المشروع	7	0.91
الاستبانة ككل	21	0.92

تجاوزت جميع القيم الميكانيكية لسيارة فولكس فاجن كرونباخ ٠,٨٠ ، مما يدل على ثبات جديد لأداة وصلاحيتها.

إجراءات تطبيق الدراسة

تم تنفيذ خطوات الدراسة التالية:

١. الحصول على الموافقة الرسمية

- الحصول على استفسارات مهمة من الجامعة
- التواصل مع الغرف والجهات التجارية ذات الصلة

٢. إعداد الاستبانة الإلكترونية

○ تصميم الاستبانة عبر نماذج Google

○ سهولة الاستخدام

٣. توزيع الاستبانة

○ تسويق البريد الإلكتروني عبر البريد الإلكتروني

○ التوزيع المباشر للفعاليات وورش العمل المتعلقة بالمشاريع الصغيرة

○ فترة جمع البيانات: ٦ أسابيع (نوفمبر - ديسمبر ٢٠٢٤)

٤. تابع الاستجابات

○ إرسال رسائل تذكيرية للمشاركين

○ التواصل المباشر مع بعض المشاريع ذات التأثير المحتمل

٥. جمع ومراجعتها البيانات

○ مراجعة الاستجابات الغربية الأبعاد غير المكتملة أو غير الصالحة

○ ترميز وإدخال البيانات في برنامج التحليل الإحصائي

التخصص الإحصائي

تم استخدام برنامج (SPSS الحزمة الإحصائية للعلوم الاجتماعية) الإصدار ٢٦ لتحليل البيانات، وتم تطبيق القواعد الأساسية التالية:

الإحصاء الوصفي (الإحصاء الوصفي)

• التكرارات والنسب الخاصة: لوصف خصائص الدراسة الجديدة

• التطبيقات الحسابية: درجة الوعي التأميني والاستدامة

• الانحرافات المطاطية: الأطراف والارتباطات

الإحصاء الاستدلالي (الإحصاء الاستدلالي)

1. عامل تفاعل بيرسون (ارتباط بيرسون)

• علاقة القوة والتناسب بين المشاريع التأمينية والاستدامة

2. اختبار (اختبار) T

• بمعنى متوسط التأمين بين المشاريع المؤمنة وغير المؤمنة

- للمقارنة بين الذكور والإناث

3. تحليل التباين الأحادي (One-Way ANOVA)

- الفروق في مستوى التأمين حسب :
 - نوع المشروع (تجاري، صناعي، خدمي)
 - عدد سنوات العمل
 - المنطقة الجغرافية

4. اختبار شيفيه للمقارنة الأبعادية (Scheffe Post Hoc Test)

- اختلاف الفروق في وجود فروق دالة إحصائية في تحليل التباين

5. تحليل الانحدار الخطي (الانحدار الخطي)

- تأثير التأثير على التأمين على استدامة المشاريع
- القدرة التنبؤية للتأمين الوعي الاستدامة

معايير تفسير النتائج

تم التأكيد على الترجمة الفرنسية لتفسير الفرنسية الفكاكية:

المستوى	المتوسط الحسابي
منخفض	1.00 - 2.33
متوسط	2.34 - 3.67
مرتفع	3.68 - 5.00

مستوى الدلالة الإحصائية: تم اعتماد مستوى دلالة ($\alpha \geq 0.05$) لقبول أو رفض الفرضيات.

حدود الدراسة

1. الحدود المكانية

لأسباب دراسة المشاريع الصغيرة الكبرى في ثلاث مناطق رئيسية في المملكة العربية السعودية:

- منطقة الرياض

- منطقة مكة المكرمة (جدة)
- المنطقة الشرقية (الدمام والخبر)

12. الحدود الزمنية

- فترة جمع البيانات: نوفمبر - ديسمبر ٢٠٢٤
- فترة التحليل: يناير - فبراير ٢٠٢٥
- الاعتبارات الحقيقية للتأمين الصحي خلال العام ٢٠٢٤-٢٠٢٥

13. الحدود الموضوعية

نهائيا الدراسة على:

- الوعي التأميني: بمعناه تضامن بفهم المنتجات التأمينية وشروط الوثائق والفوائد والمخاطر
- مشاريع استدامة من الرؤية :
 - الاستدامة المالية
 - الاستدامة التشغيلية
 - القدرة على مواجهة العديد

ولا تقوم الدراسة:

- تنفيذ شركات التأمين
- التأمينات التأمينية بشكل تفصيلي
- أنواع أخرى مختلفة غير متعلقة بالتأمين

14. الحدود الدشربة

يمتلك أصحاب المشاريع الصغيرة الكبار والمدراء التنفيذيين الذين لديهم القدرة على اتخاذ القرارات المتعلقة بالتأمين بالقدرة.

5. حدود صفة

- تعتمد النتائج على صدق استجابات المشاركين في الاستبانة
- قد تختلف البيانات باختلاف خبرات الشركات في تفسير مفهوم التأمين

- اقتصار الدراسة على التكوين الوصفي التحليلي دون إجراء دراسة رخيصة

الصعوبات والتحديات

تناولت دراسة بعض التحديات أثناء التنفيذ:

١. عناء الوصول إلى بعض أصحاب المشاريع بسبب انشغالهم
٢. تردد بعض المشاركين في الإجابة على الأسئلة الغذائية من الكشف عن معلومات حساسة
٣. انخفاض درجة الحرارة في بعض الغد
٤. تباين مستوى الفهم لمصطلحات التأمين بين المشاركين

تم التغلب على هذه التحديات من خلال:

- التأمين على المعلومات السرية
- التواصل المباشر مع المشاركين
- استخدام لغة محددة ومبسطة في الاستبانة
- تقديم حوافز رمزية للمشاركة

-المنهجية وطرق البحث-

اعتمدت الدراسة على المنهج الوصفي التحليلي، كونه الأكثر ملاءمة لبحث أثر ضعف الوعي التأميني على استدامة المشاريع. ويقوم هذا المنهج على وصف واقع الوعي التأميني لدى رواد الأعمال وأصحاب المشاريع، ثم تحليل علاقته بمستوى استدامة هذه المشاريع، من خلال جمع البيانات ودراستها لاستخلاص الأنماط والعلاقات.

طرق البحث المستخدمة:

١. الاستبانة (الاستقصاء الميداني):

تم تصميم استبانة مكونة من ثلاثة محاور رئيسية:

- مستوى الوعي التأميني لدى أصحاب المشاريع.
- ممارسات إدارة المخاطر في المشروع.

○ مستوى استدامة المشروع (مالياً، تشغيلياً، تنظيمياً).

٢. المقابلات شبه المقتنة (عند الحاجة):

يهدف الحصول على رؤى أعمق من رواد الأعمال ومسؤولي شركات التأمين حول أسباب ضعف الوعي التأميني وتأثيره على استمرارية المشاريع.

٣. تحليل الوثائق والتقارير الرسمية:

مثل تقارير مؤسسة النقد (ساما)، وهيئة التأمين، وتقارير زيادة الأعمال في السعودية، للحصول على مؤشرات واقعية حول حجم الانتفاع من التأمين التجاري لدى المشاريع الصغيرة والمتوسطة.

٤. الأساليب الإحصائية:

تم استخدام برامج تحليل البيانات (مثل SPSS) لتطبيق:

○ الإحصاء الوصفي لقياس المتوسطات والانحرافات.

○ اختبار العلاقات الارتباطية بين الوعي التأميني والاستدامة.

○ اختبار الفرضيات باستخدام (/ANOVA / T-Test معامل بيرسون) حسب طبيعة البيانات.

-مجتمع البحث

يتكون مجتمع البحث من:

- أصحاب المشاريع الصغيرة والمتوسطة في المملكة العربية السعودية، سواء في القطاع التجاري أو الصناعي أو الخدمي.
- يشمل أصحاب المشاريع الذين يعملون لأكثر من سنة لضمان توفر مؤشرات واضحة عن استدامة أو تعثر المشروع.
- يضم العاملين أو المدراء التنفيذيين الذين يمتلكون دوراً في اتخاذ القرارات المتعلقة بإدارة المخاطر والتأمين.

عينة البحث :

- تم اختيار عينة عشوائية/طبقية (حسب الحاجة) من أصحاب المشاريع في عدد من المناطق (الرياض، جدة، الشرقية).
- يراوح حجم العينة المقترح بين ١٥٠ - ٢٥٠ مشاركاً لضمان قوة التحليل الإحصائي.

الفصل الرابع

النتائج والتوصيات

مقدمة:

إلى هذا الفصل من أهم فصول الدراسة، إذ يقدم عرضاً تحليلياً علمياً شاملاً للنتائج التي توصلت إليها الدراسة استناداً إلى البيانات التي جمعت وفق التطبيقية المفيدة في الفصل الثالث. ويهدف هذا الفصل إلى تفسير النتائج في الضوء أهداف الدراسة وتساؤلاتها وفرضياتها، وذلك من خلال إبراز نقاط الاختلاف بين ضعف التأمين واستدامة المشاريع في المملكة العربية السعودية.

كما يشمل هذا الفصل مجموعة من الأحكام التي تثبت صحة واحتمالية التعرض، والاعتماد على ما يتوصل إليه من حقائق واتجاهات، مما يمكن من التعمق في رفع مستوى الوعي التأميني للأطراف المختلفة بإدارة العديد من المشاريع الصغيرة الكبرى. وتستهدف هذه العناصر كافة، سواء كانت تنظيمية أو شركات تأمين أو شخصيات أو جهات شخصية تدعم الأعمال.

اشترك في هذا الفصل إلى الفصل بين النتائج العلمية المباشرة، مع تبريد إلى الدلالات النهائية لهذه النتائج، ومناقشة أعضاء بحثية مستقبلية قد يشاركون في تعميق التوجه نحو الوعي التأميني في دعم استدامة المشاريع ويهدفون إلى رؤية المملكة ٢٠٣٠.

الكتاب الجديد: قراءة النصوص

تم تحليل البيانات الاستبائية التي جمعت من 250 مشاركاً من الشركات الصغيرة الكبرى في المملكة العربية السعودية، باستخدام البرنامج الإحصائي SPSS الإصدار ٢٦، وفيما يلي عرض تفصيلي للنتائج حسب محاور الدراسة:

1. محاصيل الديموغرافية لعينة الدراسة

تكلفة حسب الجنس

• الذكور: ٦٨% (١٧٠ مشاركاً)

• إناث: ٣٢% (٨٠ مشاركة)

يشير هذا إلى أن الأعمال التجارية المتميزة للذكور من ذوي الخبرة، وهو ما يساهم في قطاع الأعمال الريادي الحقيقي في المملكة، مع وجود ملاحظة ملحوظة في مشاركة المرأة.

التوزيع حسب الفئة العمرية

• أقل من ٢٥ سنة: ٨%

- 25-34 سنة: ٤٢%

- 35-44 سنة: ٣٥%

- 45 سنة فأكثر: ١٥%

يتركز فقط أصحاب المشاريع في الفئة العمرية (٢٥-٤٤ سنة) بنسبة ٧٧%، وهي الفئة الأكثر نشاطاً في الريادة.

التوزيع حسب المؤهلات العلمية

- ثانوي: ١٢%

- دبلوم: ١٨%

- بكالوريوس: ٥٨%

- دراسات عليا: ١٢%

نسبة ٧٠% من المشاركين جامعيين أو أعلى، مما يعكس مستوى تعليمي جيد لدى أصحاب المشاريع.

التكلفة حسب نوع المشروع

- تجاريًا: ٥٢%

- الخدمة: ٣١%

- صناعي: ١٧%

عدد أكبر من المشاريع، يليها الحليب الخدمي ثم الصناعي.

التوزيع حسب عدد سنوات العمل

- أقل من سنة: ٥%

- 1-3 سنوات: ٣٨%

- 4-6 سنوات: ٣٥%

- أكثر من ٦ سنوات: ٢٢%

معظم المشاريع في مراحل النمو الأساسية، وهي الفترة الأكثر حاجة للحماية التأمينية.

وجود وثيقة تأمين

- تمتلك وثيقة تأمين: ٣٤%

- لا يملكون وثيقة تأمين: ٦٦%

يكشف هذا الرقم عن الكثير من التغطية التأمينية، حيث إن ثلثي المشاريع غير المؤمنة.

2. التوقعات العالمية الأولى: مستوى الوعي التأميني

تم قياس مستوى الوعي التأميني من خلال ٨ عبارات، وجاءت النتائج على النحو التالي:

الدرجة	الانحراف المطاطي	المتوسط الحسابي	العبرة
متوسط	1.12	2.85	لدي معرفة كافية بأنواع التأمين المتاحة للمشاريع
متوسط	1.08	2.65	افهم التفاصيل الأساسية لوثائق التأمين
متوسط	1.15	3.12	وتعرف الفوائد التي تشملها التأمين
متوسط	1.20	2.78	لدي معرفة بتغطيات التأمين ضد المتعددة
منخفض	1.18	2.58	وعلمت بكيفية اختيار الهدف
متوسط	1.14	2.92	لدي معرفة وواجباتي
منخفض	1.25	2.48	أقوم بمراجعة بنود أوكيل قبل التوقيع
منخفض	0.95	1.85	ساهم في برامج توعوية للتأمين
متوسط	0.89	2.65	المخطط العام للمحور

التفسير:

- المتوسط العام لمستوى التأمين بلغاريا (٢,٦٥) وهو مستوى يميل إلى الانخفاض
- أقل العبارات متوسطة كانت "المشاركة في برامج توعوية" (١,٨٥)، مما يشير إلى ضعف شديد في البرامج المتقدمة
- أعلى العبارات كانت "معرفة الفوائد العامة للتأمين" (٣,١٢)، وهي معرفة سطحية غير متخصصة
- هناك عيوب في المعرفة التعليمية مثل اختيار الوثائق الواضحة ومراجعة التحديدات

3. النتائج الثانية: ممارسات إدارة المتنوعة

الدرجة	الانحراف المطاطي	المتوسط الحسابي	العبارة
متوسط	1.08	3.25	لمختلف الأغراض الممكنة
متوسط	1.22	2.68	أحتفظ بسجلات متعددة التخصصات
متوسط	1.15	2.95	لديها القدرة على الاختيار
منخفض	1.28	2.42	أعتمد التأمين بضمن استراتيجي الحد من العديد
منخفض	1.18	2.15	أتابع تحديثات وثيقة التأمين
متوسط	1.12	2.88	أستشير خبيرين عند البدء
متوسط	0.92	2.72	المخطط العام للمحور

التفسير:

- أنواع الممارسات المتنوعة (2.72)
- هناك وعي بوجود (3.25) لكن العمل ضعيف
- التأمين كتنوع متعدد التخصصات (2.42)
- متابعة تحديثات الوثائق شبه المكدومة (2.15)، مما يعكس غياب الذاكرة التأمينية

4. التوقعات الثالثة: استدامة المشاريع

الدرجة	الانحراف المطاطي	المتوسط الحسابي	العبارة
متوسط	1.05	3.35	وتتميز بمشروعي باستقرار مالي نسبي
متوسط	1.18	2.95	لديها القدرة على مواجهة العديد
متوسط	1.12	3.42	بمستوى مقبول من التأمين
مرتفع	1.08	3.68	يوجد مجال للتوسع أو التطوير
مرتفع	0.92	4.15	لاستدامة الاستدامة عند حدوث توقع غير متوقع
متوسط	1.15	3.55	للتأمين على جودة العملاء الجدد

الدرجة الانحراف المطاطي المتوسط الحسابي العبارة

مرتفع	1.10	3.72	تحديد التأمين من احتمالية توقف المشروع
متوسط	0.88	3.54	المخطط العام للمحور

التفسير:

- مستوى الاستدامة المتوسطة (3.54)
- يحدث تأثر قوي بالاستدامة بالخصوص غير المحدودة (4.15)، مما يضمن التأمين
- التأكد من التأمين الجيد على التوقف المحتمل (3,72) الرغبة في التأمين (3.55)
- رغم الإدراك، إلا أن تمارس السلطة (34%) فقط تمتلك تأميناً

15. اختبار فرضيات الدراسة

الفرضية الأولى: توجد علاقة إحصائية دالة بين ضعف التأمين والتأمين على استدامة المشاريع

تم استخدام معاملات التفاعل مع بيرسون :

- معامل الارتباط $r = 0.68$:
 - مستوى الدلالة $p < 0.01$:
 - النتيجة: لا توجد علاقة طردية قوية ودالة إحصائية بين مستوى الوعي التأميني واستدامة المشاريع
- التفسير: كل مستوى الوعي التأميني، مؤسسة استدامة المشاريع. تُقبل الفرضية الأولى .

الفرضية الثانية: تختلف درجة الوعي التأميني باختلاف نوع المشروع الكبير

تم استخدام تحليل التباين الأحادي: (One-Way ANOVA)

أ. حسب نوع المشروع:

الانحراف المطاطي	المتوسط الحسابي	نوع المشروع
0.85	3.15	صناعي
0.92	2.58	تجاري

الانحراف المطاطي	المتوسط الحسابي	نوع المشروع
0.88	2.42	خدمي

• قيمة $F = 12.85$

• مستوى الدلالة $p < 0.01$:

• النتيجة: هناك فروق دالة إحصائية في مستوى الوعي حسب نوع المشروع

التفسير: المشاريع الصناعية تتمتع بوعي تأميني أعلى من والخدمات.

ب. حسب عدد سنوات العمال للمشروع:

الانحراف المطاطي	المتوسط الحسابي	عدد السنوات
0.95	2.15	أقل من سنة
0.88	2.52	1-3 سنوات
0.85	2.88	4-6 سنوات
0.82	3.25	أكثر من ٦ سنوات

• قيمة $F = 18.45$

• مستوى الدلالة $p < 0.01$:

• النتيجة: هناك فروق دالة إحصائية

التفسير: التأمين التأميني مع زيادة الخبرة في المشروع. تُقبل الفرضية الثانية.

الفرضية الثالثة: ضعف الثقافة التأمينية يزيد من تعرض المشاريع لمخاطر مالية وتشغيلية

تم استخدام اختبار T-Test المستقل للمقارنة بين المشاريع المؤمنة وغير المؤمنة:

الدلالة	قيمة T	مشاريع غير المؤمنة	مشاريع المونة	المتغير
0.000	-8.52	3.85	2.45	لنقل لخفاضات أخرى
0.000	-9.15	3.92	2.12	لتنوقف عن الثقة

الدلالة	قيمة T	مشاريع غير المؤمنة	مشاريع المونة	المتغير
0.000	10.25	2.35	3.88	القدرة على التعافي

النتيجة: المشروع غير المنشأة بشكل عام لمخاطر مالية وتشغيلية أعلى دال إحصائياً. تُقبل الافتراض الثالثة 6. الإجابة على التساؤلات الدراسية

التساؤل الأول: ما مدى معرفة أصحاب المشاريع بأنواع التأمين وأهميته؟

الإجابة: مستوى المعرفة متوسط إلى منخفض (2.65)، وهناك مستوى كبير بين المعرفة والتطبيق العملي.

التساؤل الثاني: ما نقص الوعي التأميني على المشاريع؟

الإجابة: لا يوجد أثر سلبي كبير ودال إحصائياً ($r = 0.68$)، حيث يزيد احتمال التعثر المالي والتوقف.

التساؤل الثالث: ما نيويورك التي نيويورك خلف غياب الثقافة التأمينية؟

الإجابة: أكمل:

- غياب البرامج التوعوية (ذكرها ٧٨% من المشاركين)

- ارتفاع التصنيفات المتصور (68%)

- تكلفة فهم الوثائق (62%)

- عيوب الثقة في شركات التأمين (45%)

- مفاهيم حول التأمين (58%)

التساؤل الرابع: كيف يمكن تفعيل دور الفئات الرسمية في نشر الوعي التأميني؟

الإجابة: من خلال:

- تطوير برامج توعوية متخصصة

- دمج التأمين الصحي في برامج المنشآت

- تقديم حوافز للمشاريع المميزة

- تبسيط التدابير والوثائق

7. نتائج أسئلة السؤال مفتوح

السؤال :ما هي برأيك أهم الصعوبات التي تمنع أصحاب الأعمال من التأمين؟

تم تحليل الإجابات وتصنيفها، وجاءت النتائج:

النسبة المئوية

ارتفاع الأقساط التأمينية	72%
بمعنى التعاطف بأهمية التأمين	68%
إجراءات الحصول على التأمين	58%
صعوبة فهم الوثائق والشروط	65%
عدم الثقة في شركات التأمين	42%
عيوب المعلومات والتوعية	75%
لا توجد منتجات مخصصة للمشاريع الصغيرة	55%
تأخر أو رفض المطالبات	38%

للتواصل: مناقشة النتائج

1. مناقشة نتائج التأمين التأميني

متوسط أن يصل إلى مستوى الوعي التأميني لدى أصحاب المشاريع الصغيرة في المملكة يميل إلى الانخفاض (2.65)، وبالتالي فإن النتيجة تتفق مع:

- دراسة الحربي (2020) التي أشارت إلى مراجعة فهم أنواع التأمينات التأمينية
- دراسة خان وعبد الله (2021) التي تعمق ضعف المعرفة التأمينية في منطقة الخليج

التفسير النظري:

- وفقا لنظرة المعلومات (نظرية المعلومات)، فإن تباين المعلومات (عدم تماثل المعلومات) بين شركات التأمين وأصحاب المشاريع المبدعة المبتكرة

- وفقاً لنظرة رأس المال البشري ، فإن محدودية الاستثمار في التدريب التأميني تؤدي إلى ضعف المعرفة التطبيقية

الدلالة الطريقة:

- الحاجة الملحة لبرامج وتطورية مبسطة ومتخصصة

2. مناقشة ظواهر الممارسات المتنوعة

بالرغم من وجود وعي نسبي بالمخاطر (٣,٢٥)، إلا أن يكون البحث متنوعاً متنوعاً (2.72)، وخاصة الاعتماد على التأمين (2.42). وهذا لكي مع:

- دراسة بيكر (2019) التي مازالت تلتزم بالوعي بإدارة متعددة وتضعف القدرة على التعامل مع التنوع
- دراسة روجرز (2021) التي أوضحت أن الشركات التأمينية التأمينية باستدامة أعلى

التفسير:

- وجود نقص بين المعرفة والممارسة (فجوة المعرفة والممارسة)
- المفاهيم الخاطئة حول التأمين تتحول دون تطبيقه عملياً

الدلالة الطريقة:

- الحاجة إلى تغيير الثقافة الوطنية مع إدارة التنوع
- دمج التأمين الأساسي من العمليات الاستراتيجية

3. مناقشة الاختلاف بين الوعي والاستدامة

بما أن النتائج هناك علاقة استيعادية قوية ($r = 0.68$) بين التأمين التأميني واستدامة المشاريع، والتي تفضل مع:

- دراسة تشن (2020) توصلت إلى أن المشاريع المؤمنة أكثر قدرة على العودة للنشاط بعد بنجاح بنسبة ٤٠ %

- الحكومة الاستدامة المحلية التي تؤكد أن إدارة العديد من الأشخاص الاستدامة

الدلالة الاقتصادية:

- زيادة المستوى التأميني لاستثمار ما تحتاج إلى معرفته عن فشل المشاريع
- تهدف إلى رؤية ٢٠٣٠ في المساهمة في الشركات الصغيرة والمتوسطة

4. مناقشة الفروق حسب أنواعها الديمغرافية

أ. نوع المشروع:

- المشاريع الصناعية أكثر وعياً تجارياً (3.15) من (٢,٥٨) و الخدماتية (2.42)
- التفسير: المشاريع الصناعية أكثر تعرضاً لمخاطر واضحة (حوادث، حرائق)، مما يجعلها أكثر إدراكاً لأهمية التأمين

ب. خبرة المشروع:

- الوعي بالخبرة من (2.15) للمشاريع الجديدة إلى (٣,٢٥) للمشاريع المتنوعة
- التفسير: التعلم من الخبرة - المشاريع التي مرت بزمات التأكيد على التأمين أكثر الدلالة الطريقة:

- استهداف البرامج التوعوية بشكل شامل للمشاريع الجديدة والخدمات الخاصة

ثالثاً: تعليمات

أسهم في النتائج التي توصلت إليها الدراسة، ويمكن تقديم التوصيات التالية:

أ. متخصصون في التوجه للجهات (البنك المركزي السعودي - ساما)

1. تطوير سياسات تشجيعية للتأمين

- تخفيضات ضريبية للمشاريع الصغيرة التي تشتريها وتسوقها وتأمينها
- تقديم دعم مالي لتخفيض الأقساط التأمينية بنسبة ٢٠-٣٠% في السنوات الأولى
- إلزام مشاريع ممولة من برامج مساهمة مفيدة على التأمين الأساسي

2. تطوير هيكل التنظيم

- وضع معايير موحدة لوثائق التأمين للمشاريع الصغيرة
- إلزام شركات التأمين تعلن وثائق مبسطة بلغاريا
- وضع حدود الفضاء الفيزيائية للبت في المطالبات (لا تتجاوز ٣٠ يوماً)

3. استبعاد والشفافية

- إنشاء منصة إلكترونية موحدة لمختلف أنواع التأمين
- نشر تقارير دورية عن عمليات شركات التأمين في خدمة المشاريع الصغيرة
- تفعيل بعض حقوق ناقصين

ب. متشوقة للتأمين على التأمين

1. تطوير التخصصات المتخصصة

- تصميم باقات تأمينية خاصة بالمشاريع الصغيرة الإيرانية
- تقديم وثائق مرنة (شهرية/ربع سنوية) تتناسب مع المشاريع الناشئة
- تقديم تغطية مجمعة (Bundled Coverage) تشمل أنواع متعددة من التأمين بسعر مخفض

2. تبسيط التدايير والوثائق

- استخدام لغة عربية استدعاء ومبسطة في الوثائق
- تقليص عدد الصفحات الأساسية على عناصر السيارة
- توفير ملخص تنفيذي من صفحة واحدة لكل وثيقة
- إبراز الاستثناءات بشكل واضح وصرح

3. تحسين تجربة العملاء

- تسريع البت في المطالبات (التزام بـ ١٥-٢٠ ضربات القلب الشديدة)
- توفير قنوات تواصل متعددة (تطبيقات، واتساب، مكالمات)
- مصممين تأمينيين مخصصين للمشاريع الصغيرة

4. الاستثمار في التوعية

- تنظيم ورش عمل مجانية شهرية لأصحاب المشاريع
- إنتاج محتوى تعليمي (فيديوهات، إنفوجرافيك، طيارات)
- **الشراكة مع منظمات والغرف التجارية** في برامج التوعية

ج. يستهدفون الجهات الداعمة لريادة الأعمال (بنك التنمية الاجتماعية، حاضنات الأعمال)

1. دمج التأمين الصحي في برامج الدعم

- إضافة وحدة تأمينية متنوعة للتأمين العديدة في برامج تأهيل رواد الأعمال
- اشتراط الحصول على تأمين أساسي كشرط للحصول على التمويل أو الدعم
- تقديم استشارات تأمينية مجانية لجميع المشاريع المبتكرة

2. تطوير الأدوات المتنوعة

- إنشاء منصة رقمية تساعد أصحاب المشاريع على :

- محددة ومتنوعة لمشاريعهم
- لحساب لحساب
- اختيار التغطية التأمينية المناسبة

- توفير نماذج جاهزة للخطط المتنوعة

3. إنشاء برامج دعم مالية متخصصة

- مخصص صندوق لدعم أقساط التأمين للمشاريع للسنوات الثلاث الأولى
- تقديم قروض ميسرة لشراء وثائق التأمين بفوائد منخفضة أو بدون فوائد
- إنشاء برنامج تأمين شامل للمشاريع المتنوعة وبأسعار تفضيلية

4. بناء شراكات استراتيجية

- عقد عقود مع شركات التأمين لتقديم عروض خاصة للمشاريع المدعومة
- التعاون مع الضربات المفاجئة وفعاليات الضربات
- مؤسسة مع الإعلام أحدث توعية النطاق الشامل

د. نتطلع إلى المشاريع

1. تطوير الوعي الذاتي

- الالتحاق بدورات في إدارة التنوع والتأمين
- يتابع المحتوى التثقيفي و من المكونات العادية للتأمين
- الانضمام إلى مجموعات وشبكات رواد الأعمال لتبادل الخبرات

2. ممارسات فعالة ومتنوعة

- إجراء تقييم دوري للمخاطر المحتملة (ربع سنوي على الأقل)
- توثيق جميع الأصول والممتلكات بشكل دقيق
- تكاليف الإجراءات منظمة للوادر والخسائر
- وضع طوارئ محددة ومكتوبة

3. استخلاص الوقود من مصادر سليمة

- مكونات التأمين قبل شراء أي وثيقة
- قراءة وفهم كاملة وفهم لينكس وأثناءات
- مقارنة العروض من الشركات التي تعتمد على الابتكار
- التعديل اليومي للتغطيات وتحديثها حسب الحاجة

4. جاء الرد الإيجابي مع شركة التأمين

- التواصل مع التأمين
- للحصول على أي فرصة أو رؤية
- لتعويض الوثائق والمراسلات
- الالتزام بشروط أو كلاهما وتجديدها في موعدها

هـ. ويتوقعون أن يتم توجيه الدعوة للجهات المتضررة

1. في المؤسسات التعليمية:

- تطبيق على أسس التأمين المتعددة في برامج إدارة الأعمال
- تنظيم عمل العمل مع شركات التأمين
- إنشاء مراكز بحثية متخصصة في التأمين والمخاطر
- تشجيع الطلاب العالي في البحث في هذا المجال

2. في وسائل الإعلام:

- تخصيص برامج توعوية في الإذاعة والتلفزيون عن التأمين
- نشر قصص النجاح لمشاريع الاستفادة من التأمين

- تبسيط المفاهيم التأمينية من خلال محتوى جذاب ومفهوم
- إنتاج سلسلة وثائقية عن التأمين للمشاريع

3. على منصات التواصل الاجتماعي:

- تخصيص حملات توعوية رقمية باستخدام الهاشتاقات
- إنتاج فيديوهات قصيرة (Reels, Shorts) تشرح مفاهيم التأمين
- استضافة خبراء في بث مباشر للإجابة على الأسئلة
- نشر إنفوجرافيك مبسط عن أنواع التأمين

و. متشوقة للباحثين والأكاديميين

1. عمل دراسات متخصصة:

- دراسات قطاعية الاستجابة للتأمين في الشتاء المتخصصة (الصحة، التقنية، الضيافة)
- دراسات مقارنة بين المملكة الأخرى
- دراسات طويلة لتتبع الحركة التأمينية عبر الزمن
- الدراسات الرخيصة بعد انتهاء البرامج

2. تطوير النماذج والمعايير:

- تطوير مقياس معياري للتفاعل مع البيئة السعودية
- بناء نموذج تنبؤي لتقدير التأمين للمشاريع
- تصميم أدوات تقييم لفعالية البرامج التوعوية

3. نشر المعرفة:

- النشر في مجلات علمية محكمة وعالمية
- تنظيم المؤتمرات العلمية المتخصصة في التأمين
- ترجمة الاستكشاف إلى العربية

الرابع : وسائل البحوث المستقبلية

وأشار إلى نتائج هذه الدراسة، ويمكن أن يتكون من المجالات البحثية التالية:

1. دراسات متقدمة في جوانب محددة

- وتشمل البرامج المتخصصة في التأمين التأميني: دراسة بسيطة
- العوامل السلبية المؤثرة في قرار شراء التأمين لدى القطاع العام
- دور التكنولوجيا المالية (Fintech) في تأمين التأمين
- تأثير التواصل الاجتماعي على تشكيل الوعي التأميني

2. دراسات قطاعية متخصصة

- الوعي التأميني في قطاع المطاعم والضيافة
- التأمين الإلكتروني للمتاجر الإلكترونية
- تأمين المشاريع الفنية والبرمجية
- التأمين الصحي المتميز في المشاريع الصغيرة

3. دراسات مقارنة

- مقارنة التأمين التأميني بين المملكة المتحدة الخليج
- مقارنة الفعالية بأنواع مختلفة من البرامج التوعوية
- دراسة الفروق بين الجنسين في الوعي التأميني المتعدد

4. دراسات تقييمية

- تقييم الحكومية الداعمة للتأمين
- تقييم شركات التأمين في خدمة المشاريع الصغيرة
- القياس الاقتصادي من مستوى الوعي التأميني

5. دراسات حالة

- دراسات حالة لمشاريع تعافت التأمين الشامل
- دراسات حالة لمشاريع بالتأكيد بسبب غياب التأمين
- التجارب الدولية في نشر الوعي التأميني وإمكانية تطبيقها

ثانياً: القيمة بالإضافة إلى الكمبيوتر

ساهمت هذه الدراسة في:

1. الجانب العلمي

- سد شهير بحثت في الدراسات العربية الشاملة بين التأمين والاستدامة
- تطوير أداة القياس (الاستبانة) يمكن استخدامها في الدراسات المستقبلية
- تقديم إطار نظري يجمع بين عدة نظريات (إدارة متعددة، الاستدامة، الاقتصاديات)
- إثراء الأدبيات العربية في مجال التأمين وزيادة الأعمال

2. الجانب التطبيقي

- توفير بيانات واقعية عن مستوى الوعي التأميني في السعودية
- تحديد الفجوات والتحديات بدقة على البيانات الميدانية
- تقديم توقعات للهيئات المختلفة
- رفع الوعي بالتأمين لدى المجتمع البحث الأصغر

3. دعم رؤية ٢٠٣٠

- البحث في هدف تعزيز المساهمة في الشركات الصغيرة والمتوسطة الحجم على المستوى المحلي
- التمويل الاجتماعي والاقتصادي من خلال تقليل فشل المشاريع
- دعم التحويل الرقمي في قطاع التأمين
- رواد الأعمال من خلال رفع مستوى الوعي بإدارة متعددة

سادساً: محددات الدراسة

على الرغم من عدم التوصل إلى نتيجة، فقد تمكنت من العثور على بعض الأدلة التي يمكن الوصول إليها:

1. النماذج التجريبية

- الاعتماد على الاستبانة كأداة وحيدة، مما قد يحدد من البيانات العميقة
- العينة تقتصر على ثلاث مناطق رئيسية، وتمثل كافة مناطق المملكة بشكل كامل
- الطريقة العشوائية قد لا تغطي جميع الفئات بشكل جزئي

2. البحث عن الوقت

- فترة جمع البيانات محدودة (٦ أسابيع)، مما قد يؤثر على حجم العينة
- دراسة وضع الضمانات التأمينية في فترة زمنية محددة (2024-2025)، ولها الوضع المستقبلي

3. البحث عن الأدلة الموضوعية

- على المشاريع الصغيرة الرئيسية دون المشاريع الكبيرة
- ليس المتقدمة في مجالات محددة من التأمين (صحي، عام، تجاري)
- عدم دراسة مشاريع المشاريع التي بالتأكيد بسبب غياب التأمين

4. المقررات الصعبة بالمشاركين

- احتمالية التحيز في الإجابات (تحيز الرغبة الاجتماعية)
- فارق بمعنى مفهوم للمحات الاستبانة بين المشاركين
- تكلفة الوصول إلى بعض الفئات أو الليل

سابعاً: نتائج الفصل

وخلصت الدراسة إلى مجموعة من النتائج الهامة التي تؤكد على:

١. هناك ضعف ملحوظ في مستوى الوعي التأميني لدى أصحاب الأعمال الصغيرة في المملكة العربية السعودية (متوسط ٢,٦٥)

٢. توجد علاقة طردية قوية إحصائياً ($r = 0.68$) بين مستوى الوعي التأميني واستدامة المشاريع

٣. بالتأكيد جميع فرضيات الدراسة :

- توجد علاقة بين الضعف الوعي الاستدامة
- تتراوح درجة الوعي باختلاف نوع المشروع وحجمه
- ضعف الثقافة التأمينية يزيد من تعرض المشاريع للمخاطر

٤. التحديد الرئيسي لضعف التأمين التأميني :

- غياب البرامج التطوعية (78%)
- ارتفاع التصنيفات المتصور (72%)

○ المخاطر المتعلقة بالمستندات المطلوبة (65%)

٥. تقديم النصائح المتخصصة والشخصية المتوقعة لجميع الفئات المستهدفة:

○ الكتب المدرسية

○ شركات التأمين

○ الفصول الأساسية لريادة الأعمال

○ أصحاب المشاريع يبيعون

○ المؤسسات التعليمية

٦. متابعة تحقيق أهداف رؤية ٢٠٣٠ من خلال:

○ تمويل استدامة المشاريع الصغيرة الكبرى

○ رفع مساهمتها في الإبلاغ المحلي

○ تقليل الحاجة إلى اليد العاملة

٧. فتح آفاق بحثية جديدة من خلال لقاء دراسات مستقبلية في مجالات متنوعة

إن رفع مستوى الوعي التأميني ليس مسؤولية جهة واحدة ، بل تتطلب جهوداً متكاملة من جميع الجهات: الحكومة، القطاع الخاص، المؤسسات التعليمية، الإعلام والمجتمع المدني. وتمثل هذه الدراسة خطوة بخطوة حول كيفية بناء ثقافة تأمينية شاملة نحو تحقيق استدامة مستدامة للمشاريع الصغيرة الكبرى في المملكة العربية السعودية.

وتتأماً، التأمين ليس رفاهية أو شلاً مالياً، بل هو استثمار مساهم في شركة تضامنية المشروع ونموه، ولعزم الاستدامة في بيئة عمل ومواكبة بالتغير السريع والمخاطر المتعددة. والأمل معقود على أن تختلف نتائج هذه الدراسات وتوصياتها في إحداث تغيير إيجابي في مستوى التأمين التأميني، مما ينعكس على تعزيز استدامة المشاريع الاقتصادية الوطنية.

المراجع

-المراجع العربية

آلاء، (٢٠٢٥). واقع إدارة المشاريع التربوية بالجمعيات الشبابية بالمملكة العربية السعودية في ضوء نظام MEAL. بحث غير منشور.

عطية، (٢٠٢١). الاقتصاد المعرفي ودوره في تحسين أداء رأس المال البشري في المملكة العربية السعودية. مجلة أو دراسة حالة اعتماداً على تقارير البنك الدولي وهيئة الإحصاء.

حيدر، (٢٠٢٢). الصكوك الإسلامية كبديل تمويلي ودورها في دعم التنمية المستدامة. دراسة وصفية تحليلية.

علي، (٢٠٢٢). تحليل توجهات السياسة التعليمية في المملكة العربية السعودية وفق نظام الجامعات الجديد في ضوء مؤشرات الريادة العالمية. بحث تربوي.

كمال، (٢٠١٨). البنية التحتية والاستثمارات العامة في العالم العربي: بين ضرورة التطوير ومعضلة التمويل. المركز العربي للأبحاث ودراسة السياسات.

المركز العربي للأبحاث ودراسة السياسات، (٢٠١٨). البنية التحتية والاستثمارات العامة في العالم العربي: بين ضرورة التطوير ومعضلة التمويل. الدوحة - قطر.

جامعة غرداية، (٢٠٢٣). دور الذكاء الاصطناعي في تعزيز التكنولوجيا المالية وأثرها في كفاءة الخدمات البنكية: دراسة ميدانية. كلية العلوم الاقتصادية - الجزائر.

ملتقى تقييم التنمية. (٢٠٢٢). تقرير حول مبادئ رؤية المملكة ٢٠٣٠ في المتابعة والتقييم وقياس الأثر.

الجني، أحمد. (٢٠٢٠). إدارة المخاطر والتأمين. الرياض: دار المريخ للنشر.

الحربي، فيصل. (٢٠٢١). أثر الوعي التأميني على استدامة المنشآت الصغيرة والمتوسطة في المملكة العربية السعودية. مجلة الإدارة والاقتصاد، ١٤(٢)، ٥٥-٧٨.

الخليوي، عبد الرحمن. (٢٠١٩). مبادئ التأمين وإدارة الأخطار. جدة: مكتبة المتنبي.

المطيري، عبد الله. (٢٠٢٢). دور التأمين في استقرار المشاريع الريادية. مجلة العلوم الاقتصادية، ١١(٣)، ١٠١-١٢٢.

البنك المركزي السعودي (ساما). (٢٠٢٢). التقرير السنوي لقطاع التأمين في المملكة العربية السعودية. الرياض: ساما.

وزارة المالية. (٢٠٢٣). التحول الرقمي في القطاع المالي والفرص المستقبلية. الرياض.

الشريف، محمد. (٢٠٢١). أثر التحول الرقمي على كفاءة شركات التأمين في المملكة العربية السعودية. مجلة تقنية المعلومات، ٩(١)، ٣٣-٦٠.

الغامدي، فاطمة. (٢٠٢٢). الذكاء الاصطناعي ومستقبل الخدمات التأمينية. مجلة الاقتصاد الحديث، ٧(٤)، ٨٨-١١٠.

وزارة الاقتصاد والتخطيط. (٢٠٢٣). التنمية المستدامة والنمو الاقتصادي في المملكة. الرياض.

منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية OECD. (٢٠١١). معايير تقييم التنمية. باريس: المنظمة. (ترجمة).

الخضير، نورة. (٢٠٢٠). دور الحوكمة في تعزيز استدامة المنظمات المالية. مجلة الإدارة العامة، ٦٠(٣)، ١٤٤-١٧٠.

المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية. (٢٠٢٣). التقرير السنوي للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية. الرياض.

المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية. (٢٠٢٢). دليل إدارة المخاطر التشغيلية. الرياض.

مجلس الشؤون الاقتصادية والتنمية. (٢٠١٦). وثيقة رؤية المملكة العربية السعودية ٢٠٣٠. الرياض.

وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية. (٢٠٢٢). تقارير المسؤولية الاجتماعية في المملكة. الرياض.

الراجحي، سميرة. (٢٠١٩). تمكين المرأة في سوق العمل السعودي: الفرص والتحديات. مجلة العلوم الاجتماعية، ١٥(٢)، ٢٠١-٢٣٠.

اليحيى، سالم. (٢٠٢١). برامج تمكين الشباب ودورها في دعم ريادة الأعمال. مجلة التربية والتنمية، ٤(١)، ٥٥-٧٩.

سادساً: التأمين ضد الكوارث الطبيعية - التجربة الصينية (مصادر عربية مترجمة أو محلية)

الطيب، محمود. (٢٠٢٠). التأمين الزراعي في الصين: الدروس المستفادة للدول العربية. مجلة الاقتصاد الزراعي، ١٢(٢)، ٧٧-٩٨.

مركز الدراسات الآسيوية. (٢٠٢١). تطور التأمين ضد الكوارث في الصين. القاهرة: المركز.

-المراجع الأجنبية-

.UN Women. (2022). Women's Economic Empowerment in MENA. United Nations

.World Bank. (2021). Youth Empowerment and Labor Market Integration. World Bank Publications

.Wang, Y. (2019). Agricultural Insurance Development in China. China Agricultural Press

Zhang, L., & Hu, W. (2021). Natural Disaster Insurance in China: Progress and Challenges. Journal of
Disaster Risk Science, 14(1), 22–38

الملاحق

-الاستبانة

مقدمة الاستبيان

عزيزتي/ عزيزي المشارك،

يهدف هذا الاستبيان إلى التعرف على أثر مستوى الوعي التأميني لدى أصحاب المشاريع على استدامة المشاريع في المملكة العربية السعودية. جميع البيانات تُستخدم لأغراض بحثية فقط، وتُعامل بسرية تامة. شكرًا لتعاونكم.

ثانيًا: البيانات الديموغرافية (اختياري)

١. الجنس:

☐ ذكر ☐ أنثى

٢. الفئة العمرية:

☐ أقل من ٢٥

☐ 25–34

☐ 35–44

☐ ٤٥ فأكثر

٣. المؤهل الدراسي:

☐ ثانوي

☐ دبلوم

☐ بكالوريوس

☐ دراسات عليا

٤. نوع المشروع:

☐ تجاري

☐ صناعي

☐ خدمي

٥. عدد سنوات عمل المشروع:

☐ أقل من سنة

☐ ١–٣ سنوات

☐ ٤-٦ سنوات

☐ أكثر من ٦ سنوات

٦. هل لديك وثيقة تأمين للمشروع؟

☐ نعم

☐ لا

ثالثاً: محاور الاستبيان

مقياس الإجابة:

١ = لا أوافق بشدة

٢ = لا أوافق

٣ = محايد

٤ = أوافق

٥ = أوافق بشدة

المحور الأول: الوعي التأميني

١. لدي معرفة كافية بأنواع التأمين المتاحة للمشاريع.

٢. أفهم الشروط الأساسية لوثائق التأمين الخاصة بالمشاريع.

٣. أعلم الفوائد التي يقدمها التأمين في حماية المشروع من المخاطر.

٤. لدي معرفة بتغطيات التأمين ضد الحريق والسرقة والكوارث.

٥. أعلم كيفية اختيار الوثيقة التأمينية المناسبة لطبيعة مشروعي.

٦. لدي معرفة بحقوقى وواجباتى تجاه شركة التأمين.

٧. أقوم بمراجعة بنود وثيقة التأمين قبل التوقيع.

٨. شاركت سابقاً في ورش أو برامج توعوية عن التأمين.

المحور الثاني: ممارسة إدارة المخاطر في المشروع

١. أقوم بتحديد المخاطر المحتملة التي قد يتعرض لها مشروعي.
٢. أحتفظ بسجلات واضحة لإدارة المخاطر.
٣. لدي خطط للتعامل مع الأزمات المحتملة.
٤. أعتمد التأمين كجزء أساسي من استراتيجية الحد من المخاطر.
٥. أتابع تحديثات وثيقة التأمين الخاصة بالمشروع عند حدوث تغيرات.
٦. أستشير متخصصين عند اتخاذ القرارات المتعلقة بالمخاطر.

المحور الثالث: استدامة المشروع

١. يتمتع مشروعي باستقرار مالي نسبي.
٢. لدى المشروع قدرة على مواجهة المخاطر بدون توقف النشاط.
٣. يحقق المشروع مستوى مقبولاً من الأرباح يساعد على استمراره.
٤. يوجد خطط واضحة للتوسع أو تطوير المشروع.
٥. تتأثر استدامة المشروع عند حدوث خسائر غير متوقعة.
٦. يساهم التأمين في تعزيز ثقة العملاء والموردين في المشروع.
٧. يقلل وجود التأمين من احتمالية توقف المشروع عند حدوث طارئ.

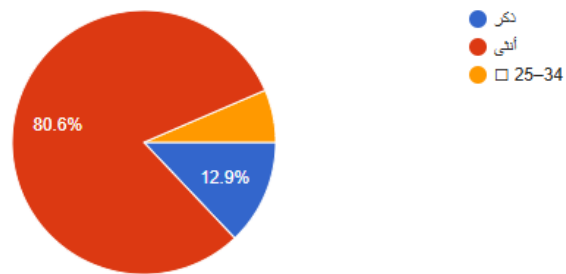
رابعاً: ما هي برأيك أهم الصعوبات التي تمنع أصحاب المشاريع من الاستفادة من التأمين؟

القسم الأول: البيانات الديموغرافية

نسخ الرسم البياني

الجنس

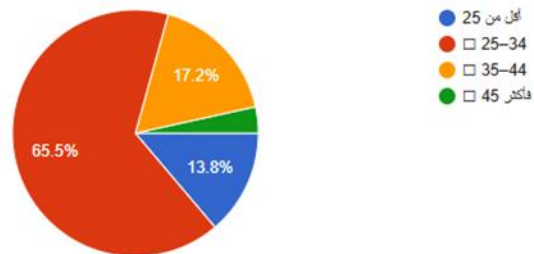
31 ردًا



نسخ الرسم البياني

الفئة العمرية:

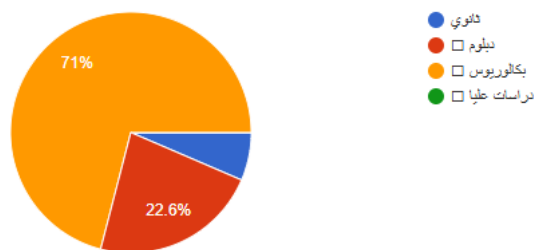
29 رداً



نسخ الرسم البياني

المؤهل الدراسي:

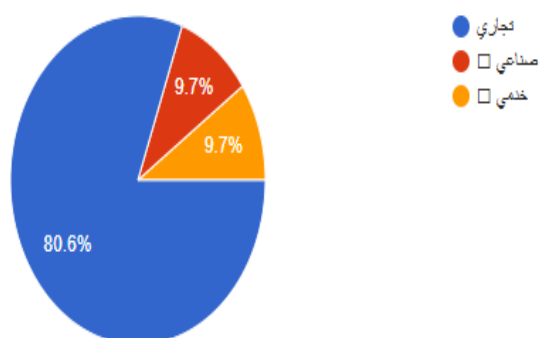
31 ردًا



نسخ الرسم البياني

نوع المشروع:

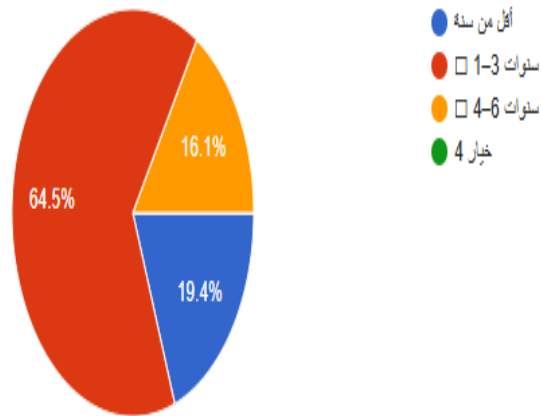
31 رأياً



نسخ الرسم البياني

عدد سنوات عمل المشروع

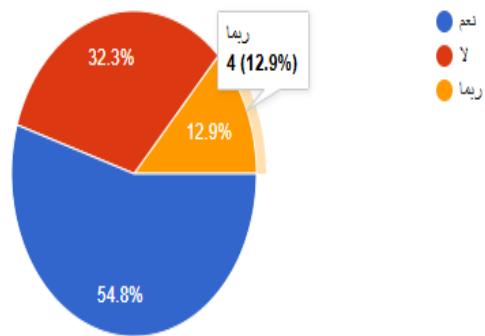
31 رداً



نسخ الرسم البياني

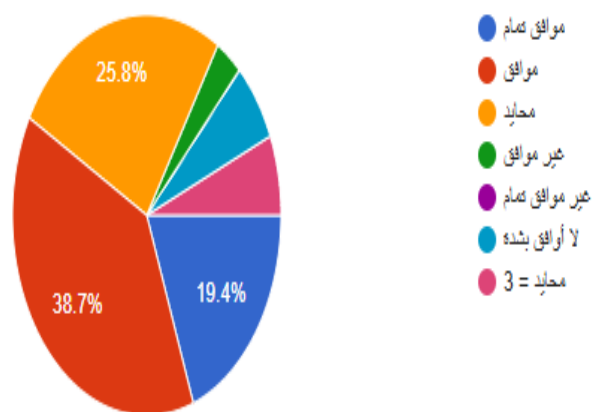
1. هل لديك وثيقة تأمين للمشروع؟

31 رأياً



ضعف الوعي التأميني يؤدي إلى اتخاذ قرارات غير مدروسة عند إدارة المخاطر؟

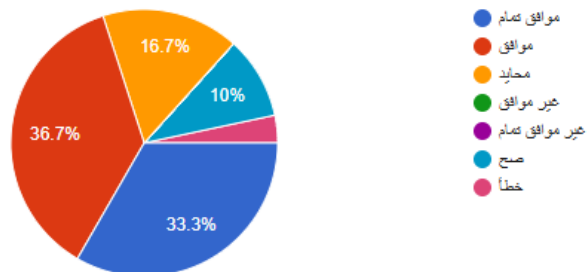
31 رأياً



نسخ الرسم البياني

انخفاض الوعي بالتأمين يعرض المشاريع لمخاطر مالية مرتفعة.

30 ردًا



الملخص Abstract

تهدف هذه الدراسة إلى تحليل أثر ضعف الوعي التأميني على استدامة المشاريع في المملكة العربية السعودية، ولا سيما المنشآت الصغيرة والمتوسطة التي تُعد أحد المحركات الرئيسية للاقتصاد الوطني. وتتناول الدراسة مستوى إدراك أصحاب المشاريع لأهمية التأمين ودوره في حماية الأنشطة التجارية من المخاطر التشغيلية والمالية. وتشير النتائج إلى أن انخفاض الوعي بأنواع التأمين المناسبة، وآليات اختيار التغطيات الملائمة، وأساليب إدارة المخاطر، يؤدي إلى زيادة احتمالية تعرض المشاريع لخسائر تؤثر سلباً على استمراريته وقدرتها على التوسع. كما يتضح أن العديد من رواد الأعمال ينظرون إلى التأمين بوصفه عبئاً مالياً أو إجراءً غير ضروري، مما ينعكس على ضعف التخطيط الاستراتيجي للمخاطر. وتؤكد الدراسة أهمية تعزيز البرامج التوعوية، وتطوير منتجات تأمينية مخصصة، ودعم مبادرات التدريب لتزويد أصحاب المشاريع بالمعرفة اللازمة لاتخاذ قرارات تأمينية فعّالة. وتخلص الدراسة إلى أن رفع مستوى الوعي التأميني يمثل عاملاً محورياً في تعزيز استدامة المشاريع وتحقيق الأهداف الاقتصادية لرؤية المملكة ٢٠٣٠.

الكلمات المفتاحية

الوعي التأميني، استدامة المشاريع، إدارة المخاطر، التأمين التجاري، المنشآت الصغيرة والمتوسطة، المملكة العربية السعودية، حماية الأعمال، المخاطر التشغيلية.



Midocean University

College of Management

Department of Project Management

Research Title

**The Impact of Poor Insurance Awareness on the Sustainability of Projects in the Kingdom of
Saudi Arabia**

Student Preparation/

Shahed Saud Almuzaini

Supervision/

Dr. Al-Faisal Abdulhamid

Dr. Fayez Jarad

Academic Year:

٢٠٢٥