

جامعة ميد أوشن



كلية الإدارة

تخصص إدارة المخاطر

أثر استراتيجية إدارة المخاطر على أداء شركات التأمين الإسلامية

"The impact of risk management strategy on the performance of
Islamic insurance companies".

مشروع تخرج

إعداد

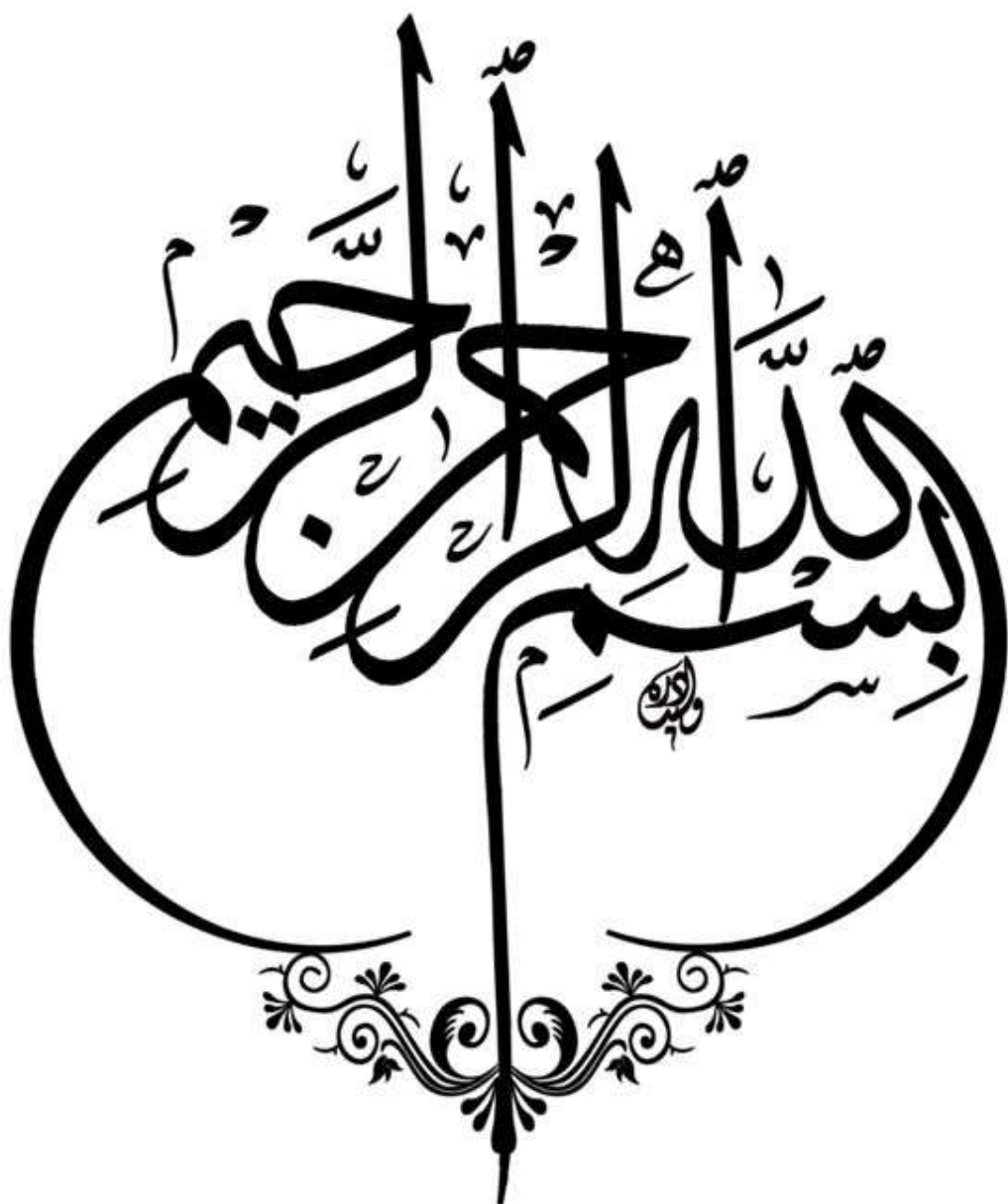
منصور صالح الشثري

221002601

إشراف

د. وليد صديق

1444هـ/2023م



إِهْدَاء

الى معلم البشرية محمد صلى الله عليه وسلم

الى الشموع التي تحترق لتضيء لنا طريقنا

الى كل من كان له دور في تعليمي

الى أبي وأمي اللذان أنارا طريقني

الى اخوتي الاعزاء .

. واخواتي الغاليات

الى كل معلم يؤدي واجبه لخدمة وطنه وأبناء وطنه

الى كل داع وداعية الى الله

مع اجمل التمنيات الى زملائي في المسيرة التعليمية

إلى كل الأهل والأحبة

أهديكم بحشي المتواضع

شكر وثقافة

نحمد الله عز وجل الذي وفقنا في إتمام هذا البحث العلمي،

والذي ألهمنا الصحة والعافية والعزيمة.

فالحمد لله حمداً كثيراً

نتقدم بجزيل الشكر والتقدير إلى الأستاذ الدكتور / وليد صديق

، على كل ما قدمه لنا من توجيهات ومعلومات قيمة ساهمت في إثراء موضوع دراستنا في جوانبها المختلفة.

والشكر والتقدير موصول إلى إدارة جامعة ميدأوشن ممثلة بالكادر الأكاديمي

والإداري، لما قدموه من تسهيلات وتشجيع وتوفير الخدمات المطلوبة.

كما أتقدم بالشكر الجزيل لكل من لم يسعنا الحظ بذكر أسمائهم راجياً من

المولي عز وجل أن تكون هذه الدراسة نافذة لدراسات أخرى .

المستخلص

هدفت الدراسة إلى أثر إستراتيجية إدارة المخاطر على أداء شركات التأمين الإسلامية في المملكة العربية السعودية ، والتحقق من أثر سياسات وإستراتيجيات واضحة لإدارة مخاطر التأمين الإسلامي والمحافظة على القدرة التنافسية مع شركات التأمين الأخرى ومن أجل وضع أسس ومعايير سليمة تنظم العمل بسوق التأمين في ظل بيئة الأعمال ، ولتحقيق أهداف الدراسة استخدم الباحث الإحصاء الوصفي والتحليلي، من خلال تصميم الاستبانة كأداة رئيسة لجمع البيانات، واعتمدت الدراسة على العينة العشوائية البسيطة ، وتمثلت عينة الدراسة من (70) مبحوث يمثلون الإدارة العليا والتنفيذية التي تضع وتنفذ الإستراتيجية المخطط لها، وقد تم اختيارهم عن طريقة العينة الطبقية من كل شركة، كما تم استخدام العديد من الوسائل والأساليب الإحصائية .

وتوصلت نتائج الدراسة إلى أن شركات التأمين الإسلامية تتعرض لمخاطر ذات خطورة عالية في بيئة الأعمال، وعدم التزام الشركات الإسلامية بوضع إستراتيجية واضحة لإدارة المخاطر لتخفيف حدة المخاطر محل الدراسة.

وأوصت الدراسة بأن على سوق التأمين السعودي الدعوة لإنشاء لجنة إدارة المخاطر على مستوى سوق التأمين لتبادل الخبرات والاهتمام بالكادر البشري أكاديميا ومهنيا، وعلى شركات التأمين الإسلامية بسوق التأمين السوداني الاهتمام بوضع إستراتيجيات واضحة لإدارة المخاطر لتخفيف حدة المخاطر، ونشر الوعي بعملية إدارة المخاطر بحيث تكون ثقافة عامة داخل الشركة حيث يجب إدماجها داخل كافة أنشطة الشركة وأن تكون جزء من المسؤوليات اليومية لكل فرد بالشركة.

الكلمات الافتتاحية : إستراتيجية إدارة المخاطر – شركات التأمين – المملكة العربية السعودية .

قائمة المحتويات

ب.....	بسم الله الرحمن الرحيم
ج.....	إهداء
د.....	شكر وتقدير
ه.....	المستخلص
و.....	قائمة المحتويات
ي.....	قائمة الجداول
1.....	الفصل الأول: الإطار العام للدراسة
1.....	1-1 المقدمة
2.....	2-1 مشكلة الدراسة
3.....	3-1 أهمية الدراسة
3.....	② الأهمية العلمية
4.....	② الأهمية العملية
4.....	4-1 أهداف الدراسة
5.....	5-1 أسئلة البحث
5.....	6-1 فرضيات الدراسة
6.....	7-1 نموذج الدراسة
6.....	8-1 دافع اختيار الموضوع
6.....	9-1 حدود الدراسة

7.....	10-1 الدراسات السابقة.....
20.....	الفصل الثاني: الإطار النظري.....
20.....	المبحث الأول: شركات التأمين.....
20.....	1-1-2 نشأة التأمين.....
21.....	2-1-2 تعريف التأمين.....
22.....	3-1-2 تعريف شركات التأمين:.....
22.....	4-1-2 خصائص شركات التأمين.....
25.....	5-1-2 أهمية شركات التأمين.....
27.....	6-1-2 تصنيفات التأمين وشركات التأمين.....
27.....	7-1-2 أنواع التأمينات.....
30.....	8-1-2 تصنيف شركات التأمين:.....
30.....	9-1-2 مصادر أموال شركات التأمين.....
32.....	المبحث الثاني : إدارة المخاطر.....
32.....	مقدمة.....
32.....	1-2-2 تعريف إدارة المخاطر.....
32.....	1-1-2-2 - مفهوم المخاطرة:.....
33.....	2-1-2-2 مفهوم إدارة المخاطر:.....
34.....	2-2-2 خصائص إدارة المخاطر.....
35.....	3-2-2 أهداف إدارة المخاطر.....
37.....	4-2-2 خطوات إدارة المخاطر.....

المبحث الثالث : إدارة المخاطر في شركات التأمين.....	40
1-3-2 مفهوم إدارة المخاطر في شركات التأمين.....	40
2-3-2 المخاطر التي تتعرض لها شركات التأمين وكيفية إدارتها.....	40
4-3-2 طرق إدارة المخاطر في شركات التأمين وأساليب مواجهتها.....	42
الفصل الثالث: الدراسة الميدانية.....	45
المبحث الأول: منهجية الدراسة.....	45
تمهيد.....	45
1-1-3 المنهجية :.....	45
2-1-3 مجتمع وعينة الدراسة:.....	45
3-1-3 أدوات جمع البيانات:.....	45
4-1-3 مقياس الدراسة.....	46
5-1-3 الأساليب الإحصائية المستخدمة:.....	47
المبحث الثاني: اختبار الفرضيات.....	48
1.2.3 تحليل البيانات الشخصية:.....	48
2-2-3 تحليل أسئلة الاستبانة:.....	51
3.2.3 معامل الارتباط.....	60
4.2.3 اختبار الاستقلالية كاي تربيع بين البيانات الديموغرافية والمحاور:.....	62
المبحث الثالث: اختبار الفرضيات.....	72
1.3.3 تحليل الفرضية الأولى: شركات التأمين الإسلامية تتعرض لمخاطر ذات خطورة عالية	
في بيئة الأعمال.....	72

2.3.3 تحليل المحور الثاني: لا تلتزم شركات التأمين الإسلامية بوضع إستراتيجية واضحة

77..... لإدارة المخاطر لتخفيف حد المخاطر

83..... الفصل الرابع: النتائج والتوصيات

83..... 1-4 النتائج

84..... 2-4 التوصيات:

85..... Abstract

86..... المراجع

86..... أولاً: المراجع العربية

88..... ثانياً: المراجع الأجنبية

قائمة الجداول

رقم الصفحة	الاسم	رقم الجدول
	مقياس درجة الموافقة	(1-3)
	التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق متغير السر	(2-3)
	التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق المؤهل العلمي	(3-3)
	التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق التخصص العلمي	(4-3)
	التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق الدرجة الوظيفية	(5-3)
	التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق سنوات الخبرة	(6-3)
	التكرارات والنسب المئوية لعبارات الفرضية الأولى	(7-3)
	التكرارات والنسب المئوية لعبارات الفرضية الثانية	(8-3)
	الارتباط باستخدام معامل سبيرمان بين المحاورين	(9-3)
	الثبات والمصدقية لكل الفرضيات	(10-3)
	اختبار مربع كاي لمتغير العمر للمحور الأول	(11-3)
	اختبار مربع كاي لمتغير المؤهل العلمي للمحور الأول	(12-3)
	اختبار مربع كاي لمتغير التخصص العلمي للمحور الأول	(13-3)
	اختبار مربع كاي لمتغير الدرجة الوظيفية للمحور الأول	(14-3)
	اختبار مربع كاي لمتغير سنوات الخبرة للمحور الأول	(15-3)
	اختبار مربع كاي لمتغير العمر للمحور الثاني	(16-3)
	اختبار مربع كاي لمتغير المؤهل العلمي للمحور الثاني	(17-3)
	اختبار مربع كاي لمتغير التخصص العلمي للمحور الثاني	(18-3)

	إختبار مربع كاي لمتغير الدرجة الوظيفية للمحور الثاني	(19 -3)
	إختبار مربع كاي لمتغير سنوات الخبرة للمحور الثاني	(20 -3)
	إختبار عبارات الفرضية الأولى	(21 -3)
	إختبار عبارات الفرضية الثانية	(22 -3)

الفصل الأول: الإطار العام للدراسة

1-1 المقدمة:

يعتبر نشاط التأمين أحد الأنشطة الأساسية التي تعتمد عليها الدول في اقتصادياتها ، نظراً للعائد الذي يتولده والذي يلعب دوراً كبيراً في الدخل القومي ، كما لهذا النشاط منافع بالنسبة للبشرية لما يمليه عليها من توكي الحيطه والحذر والعمل علي تقليل الخسائر من خلال التوعية التأمينية وكل ذلك من أجل الحفاظ علي الأرواح والممتلكات، من خلال الحماية التي يوفرها التأمين لكثير من المشروعات فهو يسهم في تجميع المدخرات اللازمة لتمويل خطط التنمية في المجتمعات النامية.

تُعد شركات التأمين الإسلامية جزءاً من القطاع المالي الإسلامي الذي يستند إلى المبادئ الشرعية والقوانين الإسلامية. يتطلب الالتزام بمتطلبات الشريعة الإسلامية تنمية نهج فريد لإدارة المخاطر يتوافق مع المبادئ الإسلامية المتعلقة بالعدل، والمشاركة في الأرباح والخسائر، وتجنب الربا والمصالح غير المشروعة. (بولفخار و بارش ، 2021)

وتمارس أنشطتها في هذا المجال وفقاً لمتطلبات الفكر الإسلامي والتي اشتقت اسمها من المنهج الإسلامي ومن قوله تعالى: (وتعاونوا علي البر و التقوى ولا تعاونوا على الإثم والعنوان) (المائدة:2)

فقد أصبحت تلك المؤسسات واقعاً تزاوَل أنشطتها وفق أحكام الشريعة الإسلامية، وتعبّر بصوره حبة عن صور التعاون والتضامن بين الأفراد الذين تربطهم علاقة التكافل الاجتماعي بعدما كانت المؤسسات الإسلامية تواجه ارتفاع مخاطر أعمالها وعملياتها التي تغطيها شركات التأمين التقليدية وكان لظهور التأمين الإسلامي دور مهم كبديل ومنافس في أن واحد مما أسهم في تخفيف حدة المخاطر التي كانت تتعرض لها المؤسسات الإسلامية في عملياتها لخلق دعم استراتيجي لنمو التأمين الإسلامي واتساع نطاق أعماله بأقل قدر ممكن من المخاطر. (إبراهيم وأحمد ، 2018)

تعتبر شركات التأمين من أهم المتعاملين الاقتصاديين في الدولة، فهي نوع من المؤسسات المالية، التي تمارس دوراً مزدوجاً يتمثل في تقديم الخدمة التأمينية لمن يطلبها مقابل تحصيل مبالغ الأقساط

المقدمة من طرف المؤمن لهم، وأيضا تمثل احدى صور المنشآت المالية التي تقوم بإعادة استثمار هذه الأموال وتحقيق عوائد. كما تتميز شركات التأمين بخصوصيتها وكثرة العوامل المؤثرة فيها، حيث يوجد العديد من عوامل الخطر وعدم التأكد في كل من البيئة الداخلية والخارجية من لحظة البدء بالترويج للمنتج التأميني، مروراً بتوقيع عقد التأمين، وانتهاءً بتحمل عبء التأمين في حالة تحقق الخطر، وطبيعة هذه الشركات تعد خاضعة للمخاطر حيث أن كل عقد تأميني يعد فريداً من ناحية البيئة المحيطة به مما يجعلها عرضة للمخاطر وعدم التأكد. (Jaber &AL Adaileh ,2020)

وتعتبر إدارة المخاطر جزءاً أساسياً من الإدارة الاستراتيجية لأي مؤسسة وهي الإجراءات التي تتبعها المؤسسات بشكل منظم لمواجهة الأخطار المصاحبة لأنشطتها، وتعتبر شركات التأمين وسيلة من وسائل إدارة المخاطر بالنسبة للأفراد والمؤسسات. هذا لا يمنع أن تكون شركات التأمين نفسها معرضة لمجموعة من المخاطر وتحتاج لاستراتيجية فعالة لإدارة هذه المخاطر.

2-1 مشكلة الدراسة

تواجه شركات التأمين الإسلامية تحديات متعددة فيما يتعلق بإدارة المخاطر، يشمل ذلك التحديات الشرعية المتعلقة بتصميم المنتجات التأمينية، وضمان الالتزام بمبادئ الشريعة الإسلامية مثل المشاركة في الأرباح والخسائر وتجنب الربا.

كما تواجه الشركات تحديات في تحديد وتقييم المخاطر وتطوير استراتيجيات فعالة للتعامل معها ، ويعتمد تحقيق الاستدامة في شركات التأمين الإسلامية بشكل كبير على قدرتها على إدارة المخاطر بشكل فعال واتخاذ قرارات مدروس ، وتعد إدارة المخاطر أحد الجوانب الحاسمة في شركات التأمين الإسلامية، حيث تلعب دوراً هاماً في تحقيق الاستدامة والنجاح في هذا القطاع المالي المتنامي. مع تزايد التحديات المالية والاقتصادية التي تواجهها الشركات، تصبح إدارة المخاطر أمراً ضرورياً للحفاظ على سلامة المؤسسة وتحقيق العوائد المالية المستدامة للمساهمين والعملاء.

وتساهم إدارة المخاطر السليمة في تقليل الخسائر المالية، وتعزز ثقة العملاء والمساهمين، وتعزز التنمية المستدامة للشركة، لذا، تحل مشكلة البحث في هذه الرسالة عن طريق تحليل التحديات التي

تواجه إدارة المخاطر في شركات التأمين الإسلامية ودراسة أثرها على استدامة الشركات. ستم مناقشة العوامل المؤثرة في قدرة الشركات على إدارة المخاطر بفعالية، والعوامل التي تعيق تنفيذ استراتيجيات إدارة المخاطر.

وفي ضوء ذلك يمكن صياغة مشكلة الدراسة في السؤال التالي : ما أثر استراتيجية إدارة المخاطر على أداء شركات التأمين الإسلامية بالمملكة العربية السعودية ؟

3-1 أهمية الدراسة:

توضح أهمية هذه الدراسة من عدة جوانب، فيما يلي :

← الأهمية العلمية

- تعد إدارة المخاطر في شركات التأمين الإسلامية موضوعًا ذا أهمية علمية بالغة، حيث يعتبر هذا المجال من المجالات الناشئة التي تتطلب البحث والدراسة المستمرة. تعتبر شركات التأمين الإسلامية أحد القطاعات المالية النامية في العالم الإسلامي، والتي تتطلب فهمًا عميقًا للتحديات والمعوقات التي تواجهها في إدارة المخاطر. يتطلب هذا البحث العلمي استكشاف مفاهيم إدارة المخاطر الإسلامية وتطبيقاتها العملية، وتحديد الأساليب والإطارات الفعالة التي تساعد على تحقيق الاستدامة في هذا القطاع.
- تحديد النقاط الضعيفة في إدارة المخاطر في شركات التأمين الإسلامية والتعرف على الجوانب التي تحتاج إلى تحسين وتطوير. كما سيمكن هذا البحث العلمي من رصد التطورات والابتكارات الجديدة في مجال إدارة المخاطر الإسلامية واستخدامها لتعزيز أداء الشركات.
- يساهم البحث في زيادة المعرفة والفهم حول كيفية تطبيق مبادئ الشريعة الإسلامية في إدارة المخاطر وتحقيق استدامة شركات التأمين الإسلامية.
- تساعد الدراسة في تحليل التحديات والعوامل المؤثرة في قدرة الشركات على تحقيق أداء متميز في إدارة المخاطر.

← الأهمية العملية

- تحمل إدارة المخاطر في شركات التأمين الإسلامية أهمية عملية كبيرة. فقد تتعرض هذه الشركات لمخاطر متعددة تشمل المخاطر المالية والمخاطر العملية والمخاطر القانونية والشرعية. يتطلب نجاح هذه الشركات تطبيق إدارة المخاطر بشكل فعال لتقليل الخسائر وضمان الالتزام بالمبادئ الشرعية والتشريعات المحلية.
- تعد الاستدامة والنجاح المستمر في هذا النموذج الأعمال الإسلامي هدفًا أساسيًا، وإدارة المخاطر تلعب دورًا حاسمًا في تحقيق هذا الهدف. من خلال تحديد وتقييم المخاطر بشكل صحيح وتنفيذ استراتيجيات ملائمة، يمكن لشركات التأمين الإسلامية تحقيق أداء متميز وكسب ثقة العملاء والمستثمرين.
- توفر دراسة إدارة المخاطر في شركات التأمين الإسلامية معايير وإرشادات للشركات والمؤسسات الأخرى في هذا القطاع، وبالتالي يساهم في تعزيز الجودة والمهنية في صناعة التأمين الإسلامية بشكل عام.

4-1 أهداف الدراسة

- تهدف الدراسة إلى عكس أثر سياسات واستراتيجيات واضحة لإدارة مخاطر التأمين الإسلامي والمحافظة على القدرة التنافسية مع شركات التأمين الأخرى، حيث تُعدّ هذه السياسات والاستراتيجيات ضرورية للتأمين الإسلامي للتكيف مع التحديات القائمة في سوق التأمين والبقاء على قمة التنافسية.
- وضع أسس ومعايير سليمة لتنظيم العمل في سوق التأمين في ظل بيئة الأعمال الدولية المتغيرة والأزمات المحتملة. فبازدياد التغيرات والأزمات الاقتصادية والمالية والتكنولوجية، تتطلب شركات التأمين الإسلامية إيجاد إستراتيجيات قوية لإدارة المخاطر والحفاظ على استدامتها في وجه التحديات.
- تطوير إطار عمل دولي يتماشى مع المعايير الشرعية الإسلامية ويتيح لشركات التأمين الإسلامية المنافسة على المستوى العالمي. تحقيق هذه الأهداف يمكن أن يساهم في تعزيز الثقة والاعتراف

بصناعة التأمين الإسلامية على المستوى الدولي ويعزز قدرتها على التكيف مع التغيرات والأزمات العالمية.

1-5 أسئلة البحث

✍ السؤال الرئيس الأول: ما أثر استراتيجية إدارة المخاطر على أداء شركات التأمين الإسلامية بالمملكة العربية السعودية، ويتفرع من هذا السؤال الأسئلة الفرعية الآتية:

- ما هي التحديات التي تواجه شركات التأمين الإسلامية في إدارة المخاطر في بيئة الأعمال الحالية؟
- كيف تؤثر التحديات الشرعية على تصميم وتسويق منتجات التأمين الإسلامية؟
- ما هو دور إدارة المخاطر في تحقيق الاستدامة والنجاح في شركات التأمين الإسلامية؟
- ما هي الاستراتيجيات والأدوات المستخدمة في إدارة المخاطر في شركات التأمين الإسلامية؟
- ما هو تأثير استراتيجيات إدارة المخاطر على أداء شركات التأمين الإسلامية في المملكة العربية السعودية؟
- ما هي التوصيات والإرشادات لتحسين إدارة المخاطر في شركات التأمين الإسلامية؟

1-6 فرضيات الدراسة

- استناداً إلى مشكلة الدراسة، فقد قام الباحثون بوضع الفرضيات التالية:
- الفرضية الرئيسة الأولى: تتعرض شركات التأمين الإسلامية لمخاطر ذات درجة خطورة عالية في بيئة الأعمال.
 - الفرضية الرئيسة الثانية: لا توجد علاقة ذات دلالة إحصائية، بين القيادة الإدارية ودورها، في تعزيز الإبداع الإداري لدى العاملين في المؤسسات الحكومية تعزى لمتغيرات: (الجنس، الموقع الوظيفي، سنوات الخبرة، المؤهل العلمي).

7-1 نموذج الدراسة

يهدف هذا النموذج إلى دراسة أثر استراتيجية إدارة المخاطر على أداء شركات التأمين الإسلامية

بالمملكة العربية السعودية ، ويتضمن المتغيرات التالية:

1- المتغير المستقل: استراتيجية إدارة المخاطر .

2- المتغير التابع : أداء شركات التأمين الإسلامية.

8-1 دافع اختيار الموضوع:

- يلعب قطاع التأمين الإسلامي دورًا هامًا في النظام المالي الإسلامي والاقتصادي. بحكم طبيعة أعماله، يتعرض قطاع التأمين الإسلامي لمخاطر متنوعة ومتعددة، وبالتالي فإن دراسة إدارة هذه المخاطر تُعدّ أمرًا حيويًا لاستدامة هذا القطاع وتحقيق نجاحه في البيئة التنافسية.
- تحظى شركات التأمين الإسلامية بأهمية كبيرة للمسلمين حول العالم، حيث تتبع مبادئ الشريعة الإسلامية في تصميم منتجات التأمين وإدارتها. لذلك، فإن فهم التحديات والمشكلات التي تواجهها في إدارة المخاطر يمكن أن يساهم في تحسين نوعية المنتجات والخدمات التأمينية المقدمة.
- تطور المخاطر وتعقيداتها يتطلب دراسة متعمقة لإيجاد استراتيجيات وحلول جديدة لإدارة هذه المخاطر والتأقلم مع التحولات الاقتصادية والتكنولوجية.
- إجراء دراسة في مجال إدارة المخاطر في شركات التأمين الإسلامية يمكن أن يساهم في إثراء المعرفة العلمية والأكاديمية في هذا المجال، وتوفير إطار فهم أفضل للتحديات والمشكلات المرتبطة بهذا الموضوع.

9-1 حدود الدراسة

- حدود موضوعية : بيان أثر استراتيجية إدارة المخاطر على أداء شركات التأمين الإسلامية بالمملكة العربية السعودية
- حدود مكانية: تم تطبيق الدراسة على شركات التأمين بالمملكة العربية السعودية .
- حدود زمنية: تم إعداد الدراسة في عام 2023.

10-1 الدراسات السابقة

الدراسات العربية	
1-الدراسة	أحمد وحسن (2016)
أهداف الدراسة	هدف الدراسة إلى قياس الآثار الإيجابية التي تعمل علي تطوير شركات التأمين نتيجة لتطبيقها للأنظمة الرشيدة لإدارة الخطر، اختبار العوامل الأساسية التي يأخذها مدير الخطر في الاعتبار لتطوير أداء شركة التأمين، وضع معايير تحدد أهداف تطوير أداء شركات التأمين، حيث تمثلت مشكلة الدراسة في معرفة آلية إدارة الخطر وتأثيرها على أداء شركة التأمين
المتغير المستقل	إدارة المخاطر
المتغير التابع	أداء شركات التأمين
منهجية البحث	استخدمت الدراسة المنهج الوصفي، المنهج التحليلي المرتكز على الدراسة المسحية، استخدم الباحث النظم الإحصائية لتحليل واختبار الفروض.
أهم النتائج والتوصيات	توصلت الدراسة إلى عدة نتائج أهمها: تعتبر العمليات الفنية (تسعير، حساب مخصصات) أسلوب من أساليب إدارة الخطر ذات التأثير الفعال في إداء شركات التأمين، و يعتمد تطوير الأداء في شركات التأمين علي جودة برامج إدارة الخطر بشركات التأمين، و الاكتتاب في الأخطار قبل تحليلها وقياسها يؤثر على أداء شركات التأمين. وأوصت الدراسة بضرورة الحرص على تطوير إداء شركات التأمين عن طريق الاستخدام الأمثل للوظائف الفنية، و ضرورة التزام شركات التأمين بالجودة عند تطبيق برامج إدارة الخطر في شركات التأمين، و يقترح الباحث لهيئة الرقابة على التأمين وضع معايير ذات دلالة ومقياس صادق لقياس مدي فاعلية أساليب إدارة الخطر داخل الشركة لتقييم إداء شركات التأمين.

2-الدراسة	إبراهيم وأحمد (2018)
أهداف الدراسة	هدفت الدراسة الى دراسة أثر استراتيجية إدارة المخاطر على أداء شركات التأمين الإسلامية في السودان، و عكس أثر سياسات واستراتيجيات واضحة لإدارة مخاطر التأمين الإسلامي والمحافظة على القدرة التنافسية مع شركات التأمين الأخرى ومن أجل وضع أسس ومعايير سليمة تنظم العمل بسوق التأمين في ظل بيئة الأعمال.
المتغير المستقل	استراتيجية إدارة المخاطر
المتغير التابع	أداء شركات التأمين
منهجية البحث	استخدم الباحث المنهج الاستنباطي لوضع التصور المنطقي لفرضيات البحث، والاستقرائي والتحليلي والوصفي واستمارة الاستبانة وتحليل نتائجها لإثبات فرضيات الدراسة.
أهم النتائج والتوصيات	توصلت الدراسة إلى أن شركات التأمين الإسلامية تتعرض لمخاطر ذات خطورة عالية في بيئة الأعمال، وعدم التزام الشركات الإسلامية بوضع استراتيجية واضحة لإدارة المخاطر لتخفيف حدة المخاطر محل الدراسة وأوصت الدراسة بأن على سوق التأمين السوداني الدعوة لإنشاء لجنة لإدارة المخاطر على مستوى سوق التأمين لتبادل الخبرات والاهتمام بالكادر البشري أكاديميا ومهنيًا. وعلى شركات التأمين الإسلامية بسوق التأمين السوداني الاهتمام بوضع استراتيجيات واضحة لإدارة المخاطر لتخفيف حدة المخاطر، ونشر الوعي بعملية إدارة المخاطر بحيث تكون ثقافة عامة داخل الشركة حيث يجب إدماجها داخل كافة أنشطة الشركة وأن تكون جزء من المسؤوليات اليومية لكل فرد بالشركة.
3-الدراسة	دليل وشبو (2021)
أهداف الدراسة	هدفت الدراسة إلى تحديد علاقة الارتباط بين كفاءة إدارة المخاطر وتقويم

الأداء المالي والإداري بمصرف المزارع التجاري.	
كفاءة إدارة المخاطر	المتغير المستقل
الأداء المالي	المتغير التابع
استخدمت الدراسة المنهج الوصفي الكمي، كما تمت الاستعانة بمجموعة من الأساليب الإحصائية لتحليل بيانات الدراسة.	منهجية البحث
أظهرت النتائج أن تطبيق موجبات الضبط المؤسسي تساعد كما في إمكانية فحص وتقييم كفاءة وفعالية الأداء المالي والإداري بالمصرف، أكدت الدراسة وجود علاقة ذات دلالة إحصائية بين كفاءة إدارة المخاطر وتقييم الأداء المالي والإداري بالمصرف. وأوصت الدراسة تحسين تطبيق إدارة المخاطر بالمصارف السودانية.	أهم النتائج والتوصيات
زغنى وحمول (2022)	2-الدراسة
هدفت الدراسة الى تسليط الضوء على الإجراءات والسياسات التي تتبعها الوكالة الجزائرية للتأمين (مكتب الشركة لولاية بشار للوقاية والتقليل، ومعالجة المخاطر التي يمكن أن تواجهها.	أهداف الدراسة
استراتيجية إدارة المخاطر	المتغير المستقل
شركات التأمين	المتغير التابع
استخدمت الدراسة المنهج الوصفي التحليلي، تم الاعتماد على أدوات جمع المعلومات من المصدر والتي تمثلت في المقابلة مع موظفي الوكالة وطرح من الأسئلة.	منهجية البحث
توصلت الدراسة إلى عدم احتواء الوكالة على قسم أو مكتب مختص بإدارة المخاطر، حيث تحويل أي مشكلة الى مكتب المنازعات في المديرية الجهوية للشركة ، كما يتم الإعتماد على الصرامة في تطبيق بعض الإجراءات أهمها في إبرام عقود التأمين التي لا تتم إلا بإظهار الوثائق الأصلية لموضوع التأمين حيث	أهم النتائج والتوصيات

	يؤدي الإهمال في هذا الأمر الى معاقبة الموظف أو طرده في حالة ما أدى ذلك إلى تضرر الشركة.
5-الدراسة	قطوفي وبراق (2020)
أهداف الدراسة	هدفت الدراسة إلى تسليط الضوء حول آثار المخاطر المالية على الأداء المالي لشركات التأمين التكافلي السعودية.
المتغير المستقل	المخاطر المالية والتي تتمثل في (مخاطر السيولة، مخاطر إعادة التأمين، حجم الشركة، مخاطر الملاءة).
المتغير التابع	الأداء المالي لشركات التأمين التكافلي السعودية (العائد على الأصول)
منهجية البحث	استخدام المنهج الوصفي التحليلي. حيث تم أخذ عينة تتكون من عشر شركات (10) وهذا للفترة الممتدة بين.(2018- 2010)
أهم النتائج والتوصيات	كشفت الدراسة عن وجود علاقة مهمة مشتركة بين متغيرات المخاطر المالية والأداء المالي لشركات التأمين السعودية. ومع ذلك، فإن العلاقة الفردية تختلف قليلاً، فعلى سبيل المثال لا توجد علاقة بين مخاطر إعادة التأمين والسوق مع العائد على الأصول، كما أظهرت نتائج تحليل الانحدار وجود علاقة سلبية بين نسبة مخاطر الاكتتاب والسوق والعائد على الأصول. أما فيما يخص العلاقة الإيجابية بينت الدراسة أن كلا من مخاطر السيولة، مخاطر إعادة التأمين، حجم الشركة، مخاطر الملاءة لها علاقة إيجابية بالأداء المالي
6-الدراسة	بولفخارو بارش (2021)
أهداف الدراسة	هدفت الدراسة الي التعريف بالتأمين كآلية للحماية من المخاطر التي يتعرض لها الفرد والمؤسسة ،و الكشف على دور وأهمية إدارة المخاطر بالنسبة للمؤسسة، و التعرف على الدور الفني والتقني لشركات التأمين في مجال إدارة المخاطر.

المتغير المستقل	إدارة مخاطر التأمين
المتغير التابع	شركات التأمين الإسلامية
منهجية البحث	استخدمت الدراسة المنهج الوصفي والتحليلي بالنسبة للجانب النظري، حيث نقوم بعرض مفهوم المخاطر وإدارة المخاطر واستراتيجية إدارة المخاطر وكذا عرض نظام التأمين كأداة للوقاية من المخاطر وتقليص حجم خسائرها، استخدمنا هذين المنهجين حتى يتسنى لنا فهم الموضوع محل الدراسة واستنباط العناصر التي يمكن إسقاطها على الدراسة التطبيقية، أما الجانب التطبيقي فقمنا بانتهاج منهج دراسة حالة، وهذا من خلال جمع البيانات وتحليلها.
أهم النتائج والتوصيات	توصلت الدراسة إلى أن استراتيجية إدارة المخاطر هي عبارة عن القدرة على كشف المبكر لمسببات الخطر ومقدار شدته ثم تحديد طبيعته ونوعه وبعدها يتم تقييمه وتحليله بناء على عدة طرق ليتم في الأخير معالجتها والسيطرة عليها وهذا ما يؤكد صحة الفرضية الأولى. - تقوم شركات التأمين بدور تقديم الخدمات التأمينية إضافة إعادة التأمين وكذا الاستثمار وهذا ما ينفي الفرضية الثانية. - استراتيجية إدارة المخاطر تتمثل في وضع خطة تحدد فيها مجموعة من الطرق التي تستعمل لمعالجة كل خطر يهدد شركات التأمين وهذا ما يؤكد صحة الفرضية الثالثة. وأوصت الدراسة بقيام شركة التأمين بزيادة الوعي التأميني لدى الأفراد ومؤسسات وذلك من خلال مختلف المعلومات التي تقدمها والإعلانات التي تقوم بها. - فتح مجال للشراكة الأجنبية وتبادل الخبرات والذي يسمح بنهوض بقطاع التأمين.

	- تفعيل دور المنافسة من خلال عوامل تحفيزية لارتقاء هذه الشركات إلى المستوى المطلوب. - ضرورة استخدام الكفاءات البشرية في قطاع التأمين.
7-الدراسة	العواد وآخرون (2018)
أهداف الدراسة	هدفت الدراسة إلى اقتراح مدخل يقوم على التكامل بين أحد مقاييس الأداء المالية وهو مقياس القيمة الاقتصادية المضافة وأحد الأساليب متعددة الأبعاد وهو أسلوب قياس الأداء المتوازن باستخدام أسلوب التحليل الهرمي، ويندرج تحت هذا الهدف الرئيسي عدد من الأهداف الفرعية والتي يمكن إيجازها بالآتي: تقييم إدارة مخاطر الاستثمارات والتعرف على مدى تأثيرها على جودة المراجعة الداخلية، بإستنباط مجموعة من مؤشرات ومقاييس الأداء لتحديد الأولوية للعوامل ذات الأهمية النسبية
المتغير المستقل	إدارة مخاطر الاستثمارات
المتغير التابع	جودة المراجعة
منهجية البحث	استخدمت الدراسة المنهج الوصفي التحليلي .
أهم النتائج والتوصيات	وتوصلت الدراسة إلى عدة نتائج أهمها: تعد عملية إدارة مخاطر الاستثمارات خطة استباقية فعالة تلعب دورا هاما في تحليل التحديات التي واجهت شركات التأمين من قبل والأخذ بعين الاعتبار المخاطر المستقبلية والاحتمالات المرتبطة بها والعمل علي منع تكرارها، أما فيما يخص المدخل المقترح فقد تمكنت هذه الدراسة من سد الفجوة وهي استخدام مقاييس أداء ملائمة من خلال تحديد العوامل ذات الأولوية وأوصت الدراسة باقتراح تطبيق المدخل المقترح لاعتماده علي المقاييس المالية وغير المالية فهذا المدخل يوضح نظرة متطورة لقياس أداء الشركة، وذلك بالتركيز علي العوامل والأبعاد التي تضيف قيمة لشركات التأمين.

منبة وكواملة (2022)	8-الدراسة
هدفت هذه الدراسة إلى التعريف بالتأمين كآلية لإدارة المخاطر التي يتعرض لها الأفراد والمؤسسات فهو وسيلة لحماية أصولهم وممتلكاتهم، وذلك بتوفير التغطية التأمينية معتمدا على مجموعة من التقنيات والأسس منها التقدير الجيد للخطر ومنح التعويض المناسب جراء تحقق الأخطار المؤمن عنها	أهداف الدراسة
إدارة المخاطر.	المتغير المستقل
شركات التأمين .	المتغير التابع
اتبعت الدراسة على المنهج الوصفي التحليلي باعتباره الأنسب لهذا النوع من الدراسات، فالوصفي في الجانب النظري من خلال التطرق لمفهوم إدارة المخاطر ومختلف المخاطر التي تتعرض لها شركات التأمين وكيفية مواجهتها، من أجل التشخيص السليم والوصف الدقيق لمختلف جوانب الموضوع. أما الجانب التطبيقي فتم الاعتماد على المنهج التحليلي من خلال دراسة حالة الصندوق الجهوي للتعاون الفلاحي.	منهجية البحث
وتوصلت الدراسة إلى أن الصندوق الجهوي للتعاون الفلاحي الخدمات التأمينية لمن يطلبها ولا ينحصر دوره عند هذا الحد فقط بل تعدته، وأصبحت تقوم باستثمار الأقساط المحصل عليها من طرف المؤمن لهم، لإدخالها في عمليات تنموية بهدف الحصول على مكاسب مالية. يواجه " CRMA" مجموعة من المخاطر تختلف عن باقي المخاطر التي تواجهها الشركات الأخرى، وحسب نتائج المقابلة نجد أنه في حين ما تجاوزت قيمة الأخطار سقف الاكتتاب يقوم الصندوق هنا بتحويل الخطر مباشرة إلى شركة إعادة التأمين من أجل الالتزام بمختلف الإجراءات . يقدم صندوق " CRMA" البدائل الممكنة لكل موقف مما يكسبه مرونة أكبر في التعامل مع المخاطر المتوقع حدوثها في المستقبل، من خلال التعرف على	أهم النتائج والتوصيات

الخطر ثم اختيار الوسيلة المناسبة للتعامل معه، وبالتالي تحمل تغطية الأخطار والالتزام بآلية التعويض . وأوصت الدراسة بضرورة توسيع مجال التوعية والتحسيس بأهمية التأمين في الحياة العصرية ،وانتهاج سياسة إعلامية وإعلانية تتيح للأشخاص المعنويين والطبيعيين للتعرف على مزايا واسعة التي يحققها التأمين للمؤمن لهم ، وتنوع الخدمات المقدمة من طرف " CRMA على غرار التأمين أكثر ضد الأخطار الفلاحية وأخطار السيارات.	
المهيرات (2016)	9-الدراسة
هدفت الدراسة التعرف إدارة المخاطر وأثرها على نجاح المشاريع في وزارة البيئة الأردنية، كإحدى الوزارات الحكومية القائمة في استراتيجيتها على المشاريع.	أهداف الدراسة
إدارة المخاطر بأبعاده (التخطيط وتعريف المخاطر، تحليل المخاطر، الاستجابة للمخاطر، تقييم ومراجعة المخاطر)	المتغير المستقل
نجاح المشاريع بأبعاده (الزمن، كلفة، الجودة، رضى أصحاب المصلحة)	المتغير التابع
اتبعت الدراسة المنهج الوصفي التحليلي، ولجمع البيانات الأولية تم تطوير أداة الدراسة (الاستبانة) لقياس أبعاد متغيرات الدراسة.	منهجية البحث
توصلت الدراسة إلى وجود علاقة إيجابية ذات دلالة معنوية بين مكونات إدارة المخاطر (تخطيط المخاطر وتعريفها، تحليل المخاطر، الاستجابة للخطر، تقييم ومراجعة المخاطر) في تحقيق نجاح المشاريع الوزارة المبحوثة؛ وبدرجات متفاوتة. وجود تأثير للمراجعة وتقييم المخاطر في تحقيق نجاح المشاريع في وزارة البيئة الأردنية، لتهيئة بيئة الوزارة ومساعدتها لتعامل مع شتى أنواع المخاطر التي قد	أهم النتائج والتوصيات

	تتعرض لها. وأوصت الدراسة بضرورة زيادة الاهتمام من قبل وزارة البيئة الأردنية بتطبيق الكمي والنوعي لإدارة المخاطر في مشاريعها.
10-الدراسة	بوداود (2021)
أهداف الدراسة	هدفت الدراسة إلى معرفة دور إدارة المخاطر في تحسين أداء شركات التأمين، وذلك لما تلعبه من دور هام تحديد الخطر الذي يمكن أن يؤثر على تحقيق الأهداف وتحليلها وتقييمها ومعالجتها ورصدها على نحو مهيكل.
المتغير المستقل	إدارة المخاطر بأبعاده (خاطر مالية ، مخاطر تشغيلية ، مخاطر تسويقية)
المتغير التابع	أداء شركات التأمين
منهجية البحث	اتبعت الدراسة المنهج الوصفي التحليلي في الجانب النظري، و منهج دراسة حالة بالنسبة للجانب التطبيقي من خلال إجراء مقابلات شخصية، و إعداد إستبيان ، وإستخدام بعض الأساليب الإحصائية في جمع البيانات و تفرغها، بإستخدام برنامج الحزمة الإحصائية للعلوم الإجتماعية (SPSS)
أهم النتائج والتوصيات	توصلت الدراسة إلى عدم وجود تطابق و تناسق مع ما تم التطرق إليه في الجانب النظري و ما هو معمول به في الشركة، فرغم ضخامتها في سوق التأمين الجزائرية إلا أنها لا تولي اهتماما كبيرا لتأسيس برنامج أو خلية لإدارة المخاطر التي تتعرض لها . يعتبر مجلس الإدارة الجهة الوحيدة لتقييم أداء مختلف الوظائف والأنشطة داخل الشركة، ولا يأخذ بدوره إدارة المخاطر في استراتيجيته لتقييم الأداء. قلة ثقافة إدارة المخاطر لدى معظم موظفيها، و معرفتهم بها هي مجرد اعتقادات أو تفسيرات للمشاكل التي تواجهها. لا تحتوي الشركة على وظيفة مستقلة ومتخصصة في قياس و التنبؤ بالخطر الذي يمكن للمؤسسة أن تواجهه.

	وأوصت الدراسة بضرورة استحداث قسم لإدارة المخاطر في الهيكل التنظيمي للشركة، و الاعتماد شركات التأمين على تقنيات إدارة المخاطر في التنبؤ بالأخطار باعتبارها كنظام إنذار مبكر للالزمات.
الدراسات الأجنبية	
1-الدراسة	Almasarweh, etal. (2022).
أهداف الدراسة	هدفت الدراسة إلى التحقيق في أثر استراتيجيات إدارة المخاطر المعتمدة من قبل شركات التأمين في الأردن على أدائها المالي.
المتغير المستقل	استراتيجيات إدارة المخاطر
المتغير التابع	الأداء المالي لشركات التأمين .
منهجية البحث	تم تصميم الدراسة بناءً على منهج تجريبي، وشملت عينة الدراسة عشرين شركة تأمين مسجلة في الأردن. استخدمت الدراسة التقارير المنشورة والوثائق المالية المحفوظة لدى الهيئة الرقابية لقطاع التأمين في الأردن على مدار سبع سنوات. تم تقييم البيانات الكمية باستخدام برنامج SPSS، حيث تم حساب المتوسط والانحراف المعياري وتحليل التباين لتقييم البيانات
أهم النتائج والتوصيات	توصلت الدراسة إلى أن معظم شركات التأمين الأردنية اعتمدت استراتيجيات إدارة المخاطر التي لها تأثير كبير على أدائها المالي. كما تبين أن اعتماد استراتيجيات إدارة المخاطر يرتبط بشكل إيجابي بالأداء المالي. وأوصت الدراسة بضرورة اعتماد شركات التأمين في الأردن لأساليب بديلة في إدارة المخاطر من أجل تحقيق فوائد أكبر من جهود إدارة المخاطر.
2-الدراسة	Jaber, AL Adaileh (2020)
أهداف الدراسة	هدفت الدراسة إلى بحث أثر ممارسات إدارة المخاطر على الأداء التنظيمي لشركات التأمين في المملكة الأردنية الهاشمية الأردن.
المتغير المستقل	إدارة المخاطر وتم تقسيمها (التخفيف من المخاطر - تحديد المخاطر - تقييم

المخاطر - مراقبة المخاطر - تنفيذ إدارة المخاطر	
المتغير التابع	الأداء التنظيمي
منهجية البحث	تم استخدام المنهج الوصفي التحليلي، وتم جمع البيانات من 120 مدير الذين يعملون في شركات التأمين الأردنية بواسطة الاستبانة. عند التأكد من التوزيع الطبيعي للإجابات وصدق وثبات الأداة، تم إجراء التحليل الوصفي والتحقق من الارتباط بين المتغيرات. تم تحليل البيانات باستخدام تحليل الانحدار وSPSS.
أهم النتائج والتوصيات	توصلت الدراسة إلى أن ممارسات إدارة المخاطر لها تأثير على الأداء التنظيمي، حيث كان التخفيف من المخاطر هو الأكثر تأثيراً على الأداء التنظيمي، يليه تحديد المخاطر وتقييم المخاطر ومراقبة المخاطر وكان الأقل تأثيراً هو تنفيذ إدارة المخاطر، وأن جميع ممارسات إدارة المخاطر لها تأثير إيجابي على الأداء التنظيمي. وأوصت الدراسة بأن شركات التأمين يجب عليها اتخاذ تدابير فعالة من حيث التكلفة لتحديد المخاطر في الوقت المناسب وتخفيف المخاطر بشكل فعال. يتوجب على شركات التأمين في الأردن القيام بتثقيف موظفيهم حول أهمية إدارة المخاطر وممارستها وعلمهم بتقييم ممارسات إدارة المخاطر بشكل مستمر للتأكد من أنهم ما زالوا قادرين على البقاء في بيئة عمل متغيرة. .
3- الدراسة	Jasim & Khalifa (2018)
أهداف الدراسة	تقييم إدارة المخاطر بين مديري مراكز الرعاية الصحية الأولية النموذجية والمنتظمة في مدينة بغداد ومقارنة إدارة المخاطر بين هذه المراكز.
المتغير المستقل	إدارة المخاطر.
المتغير التابع	مراكز الرعاية الصحية الأولية النموذجية.
منهجية البحث	اعتمدت الدراسة إجراء تصميم مقارن وصفي طوال هذه الدراسة في 55

مراكز للرعاية الصحية الأولية في مدينة بغداد، وجمعت البيانات من خلال استخدام الاستبانة والمقابلة كوسيلتين لجمع البيانات. وتم تحليل البيانات من خلال تطبيق مناهج تحليل البيانات الإحصائية الوصفية والاستدلالية.	
توصلت نتائج الدراسة أن معظم مديري مراكز الرعاية الصحية النموذجية والمنتظمة يعملون في وظائف فقيرة الأداء، ولم يستوف المديرون معايير إدارة المخاطر بشكل كاف.	أهم النتائج والتوصيات
Olaiya,etal . (2022).	4-الدراسة
هدفت الدراسة إلى دراسة تأثير تقنيات إدارة المخاطر على أداء شركات التأمين في نيجيريا، حيث يبدو أن الدراسات التطبيقية في هذا المجال غير كافية للتقييم الموضوعي والتبرير للمشاركة المستمرة في هذا الجانب الأساسي لاستراتيجية التأمين.	أهداف الدراسة
إدارة المخاطر.	المتغير المستقل
أداء شركات التأمين.	المتغير التابع
تم استخدام نموذج المعادلات الهيكلية (SEM) لتحليل البيانات الأولية المحصلة من 41 شركة تأمين تم اختيارها عشوائيًا في نيجيريا (مع التركيز على ولاية لاغوس).	منهجية البحث
توصلت الدراسة إلى أن تقنية إدارة المخاطر المتعلقة بمنع الخسارة والسيطرة عليها ترتبط بشكل إيجابي أكبر عند قياسها مقابل الربحية التأمينية بالمقارنة مع التقنيتين الأخريين المتعلقتين بتمويل الخسارة/المخاطر وتجنب المخاطر. وخلصت الدراسة إلى أن تقنيات إدارة المخاطر لها تأثير إيجابي وملحوظ على الربحية التأمينية لشركات التأمين في نيجيريا. وبناءً على ذلك، يُوصى بأن تقوم شركات التأمين في نيجيريا بتنفيذ مزيد من التدابير الوقائية والسيطرة التي تساعد على تقليل تكرار بعض الخسائر النوعية التي يمكن أن تحدث في سياق	أهم النتائج والتوصيات

العمل التجاري.	
5-الدراسة	Owolabi, etal,(2017).
أهداف الدراسة	هدف هذه الدراسة تقييم تأثير إدارة المخاطر على ربحية شركات التأمين. وتهدف الدراسة الى تحقيق الأهداف التالية: دراسة مدى تبني شركات التأمين لممارسات إدارة المخاطر، ودراسة تأثير إدارة المخاطر على ربحية شركات التأمين، وتحديد التحديات التي تواجه ممارسات إدارة المخاطر في شركات التأمين بشكل نقدي، ودراسة مدى تبني شركات التأمين لممارسات إدارة المخاطر.
المتغير المستقل	إدارة مخاطر.
المتغير التابع	أداء المشروع.
منهجية البحث	اعتمدت الدراسة تصميم المسح الوصفي، وشارك في الدراسة ما مجموعه 60 مشاركاً تم اختيارهم بتقنية العينة العشوائية البسيطة. تم اختبار الفرضيات الصفر باستخدام الانحدار الخطي البسيط ومعامل الارتباط بيرسون، باستخدام برنامج التحليل الإحصائي (SAS 9.2)
أهم النتائج والتوصيات	أظهرت الدراسة أن ممارسات إدارة المخاطر التشغيلية لها تأثير إيجابي على ربحية شركة التأمين. كما كشفت الدراسة أن هناك علاقة مهمة بين ممارسات إدارة المخاطر الاستراتيجية وربحية شركة التأمين. وأوصت الدراسة بأن إدارة شركات التأمين يجب أن تضع تدابير ذكية لتحديد المخاطر بشكل ملائم وتخفيفها بطرق فعالة من أجل ضمان أن أدائها المالي لا يتأثر سلباً.

الفصل الثاني: الإطار النظري

المبحث الأول: شركات التأمين

تمهيد:

يتعرض الإنسان خلال مراحل حياته المختلفة إلى العديد من المخاطر التي ينتج عن تحققها خسائر مالية ونظرا لأهمية قطاع التأمين فقد اتجهت جميع الدول إلى حتمية الإشراف والرقابة على قطاع التأمين حماية لحقوق الوثائق وحفاظا على استمرارية النشاط التأميني وفعاليته، ونتيجة للطبيعة الخاصة بنشاط شركات التأمين والمتمثلة في امتداد التزاماتها اتجاه حملة الوثائق، الأمر الذي يتحتم إزاءه ضرورة التأكيد من استمرارية قدرتها على الوكلاء بهذه الالتزامات، ولقد ظهرت عدة آراء حول مفهوم التأمين، فهناك من ينظر إليه على أنه تعاون بين مجموعة من الأفراد، وما شركة التأمين إلا منظم لهذا التعاون، وهناك من ينظر على أنه مجرد عقد بين طرفين.

1-1-2 نشأة التأمين

نتيجة للسياسة التجارية المنتهجة إبان القرن الرابع عشر التي كان يقوم عليها الفكر الاقتصادي آنذاك، خاصة على ضفتي البحر الأبيض المتوسط، اهتدى الرجل الاقتصادي إلى ما يعرف بالقرض البحري من أجل ضمان سلعته، فكان يقترض صاحب السفينة أو التاجر مالا مسبقا من مالك رؤوس الأموال، والتعهد له بإرجاعها له زائد فوائد في حال إذا الحقت السفينة بسلام أما إذا أهلكته هذه الأخيرة فيحتفظ بمبلغ القرض، من هذا نلاحظ وكأنه مؤسسة التأمين هو مالك المال والمؤمن هو التاجر، فإذا أهلكت السلعة دفع رب المال التعويض وهو القرض، أما إذا وصلت بسلام يدفع التاجر قسط التأمين وهي الفائدة. (مسلم، 2014)

أما في ما يخص تقنيين التأمين، فكان من طرف المشرع الفرنسي في القرن السابع عشر ويرجع ذلك إلى السياسة⁶ التشجيعية للصناعة من طرف الدولة الفرنسية آنذاك، والتي يتطلب بالضرورة تأمين

الأخطار التجارية الناتجة عن تصدير السلع المنتجة على البحار والمحيطات، كما أنشئت أول شركة للتأمين في إنجلترا سنة 1720م في مجال التأمين البحري، بعدما انتشرت عدة شركات في الدول الأوروبية. بالإضافة إلى ظهور التأمين البري إثر الحادثة التي وقعت في لندن بحرق 13000 منزل وحوالي 100 كنيسة، وتطور نشاط التأمين بعد ذلك خصوصاً مع بداية الثورة الصناعية وانتشار الآلات في القرن التاسع عشر فظهر تأمين على المسؤولية، والتأمين على حوادث المرور، التأمين على الحياة، اكتملت الصورة المختلفة للتأمين في القرن العشرين مع ظهور التكنولوجيا المختلفة، فكان التأمين على النقل البري والجوي والتأمين على الزواج والأولاد. (مسلم، 2014)

2-1-2 تعريف التأمين

- شجع مصطلح التأمين الفرد على التصرف بحرية وجراًة في نشاطاته لأنه يمنحه الشعور بالأمان. في المفهوم العام، يُعتبر هذا السلوك الطبيعي للفرد. ومع ذلك، حالياً، تغيرت معنى كلمة "التأمين" حيث أصبحت تعني ضماناً يتم منحه من طرف المؤمن عليه، وبذلك يتكفل بتحمل نتائج الأخطار عند وقوعها.
- **التأمين لغة:** التأمين في اللغة مشتق من الأمن، وهو طمأنينة النفس وزوال الخوف، وله معاني منها: إعطاء الأمان مثل التأمين الحربي، ومنها التأمين على الدعاء، وهو قول أمين: أي استجب. 2
 - **التعريف الاقتصادي:** عرف بأنه وسيلة تهدف بصفة أساسية إلى حماية الأفراد والهيئات من الخسائر المادية الناشئة عن تحقق الأخطار المحتملة الحدوث والتي يمكن أن تقع مستقبلاً وتسبب خسائر يمكن قياسها مادياً ولا دخل لإرادة الأفراد أو الهيئات في حدوثها". 1
- ويمكن التوافق على هذه المفاهيم المشتركة في مفهوم التأمين بين مختلف وجهات النظر الاقتصادية:

- **التأمين** هو أسلوب منظم للتعاقد بين طرفين لتحويل الخطر: يُعتبر التأمين نظاماً منظماً يسمح للأفراد أو الشركات بتحويل جزء من المخاطر المحتملة إلى شركات التأمين. وبهذا يكون الشخص أو الكيان المؤمن عليه قادراً على التعامل مع المخاطر المحتملة والتأمين ضدها.

- كل طرف عليه تعهد محدد من قبل الطرف الآخر: يشترط التأمين وجود تعاقد بين المؤمن عليه وشركة التأمين، حيث يتعهد المؤمن عليه بدفع القسط المتفق عليه مقابل التغطية التي ستقدمها الشركة في حالة وقوع الحدث المؤمن عليه.
- توزيع الخسارة المالية المحتملة على عدد كبير من الحالات: يعتبر التأمين آلية تقوم على مشاركة المخاطر بين العديد من الأفراد أو الكيانات. عندما يحدث حادث مؤمن عليه، يتم تحميل الخسارة على شركة التأمين بدلاً من أن يتحملها الشخص أو الكيان المؤمن عليه بالكامل، وهذا يُخفف العبء المالي عن الأفراد.

3-1-2 تعريف شركات التأمين:

" هي نوع من المؤسسات المالية التي تمارس دوراً مزدوجاً، فهي شركة التأمين تقدم الخدمة التأمينية لمن يطلبها، كما أنها مؤسسة مالية تقوم بتحصيل الأموال المؤمن لهم في شكل أقساط لتعيد استثمارها في مقابل تحقيق عوائد." (جبارة وجواد، 2020)

وتعرف أيضاً بـ: " هي مؤسسة تقوم بتوفير التأمين للأفراد والمؤسسات من المخاطر والخسائر التي يمكن أن تتعرض لها بدفع التعويضات المتوقعة دفعها والأقساط المطلوب تحصيلها. (بله وأحمد، 2017)

4-1-2 خصائص شركات التأمين

تُعدُّ شركات التأمين وحدات اقتصادية تهدف إلى تحقيق الربح من خلال تقديم خدمات التأمين لعملائها. تختلف شركات التأمين عن أنواع المنشآت الأخرى مثل صناديق التأمين الخاصة وصناديق التأمين النقابات ومؤسسات التأمين الحكومية، حيث تهدف هذه المنشآت إلى التضامن وليس تحقيق الربح.

وتتميز شركات التأمين بعدده خصائص منها ما يلي (كراش، 2020) :

1- تعدد فروع نشاط شركات التأمين : تتميز شركات التأمين بتعدد فروع نشاطها وذلك حسب نوع المخاطر التي تتعرض لها الأشخاص وممتلكاتهم. تنوع التأمين يؤدي إلى تنوع وثائق التأمين التي تقدمها هذه الشركات، حيث يشمل كل نوع من التأمين أشكالاً مختلفة من عقود التأمين، ويتعامل المؤمن عليه مع مجموعة متنوعة من الوثائق ويسعى لجلب أكبر عدد منها لزيادة حجم النشاط. فعلى شركات التأمين أن تسعى لزيادة حجم معاملاتها، بناءً على احتمالات الحياة وحدوث المخاطر، لتحقيق الأرباح، وبما أن شركات التأمين تمارس نشاطها في مجالات متعددة مثل التأمين على الحياة وتكوين الأموال وتأمين الممتلكات والمسؤوليات، فإنها تحتفظ بسجلات وحسابات منفصلة لكل فرع من فروع التأمين. هذا يساعد على تقييم أداء كل فرع بشكل مستقل.

2- شركات التأمين من المنشآت المالية:

شركات التأمين هي من المنشآت المالية التي تخصص في إدارة حركة الأموال، تُعتبر هذه المنشآت (الوسطاء الماليين) وتشمل البنوك وشركات التأمين. تتعامل شركات التأمين بالأموال على نحو أساسي؛ حيث تقوم بتجميع الأموال من جهة وتوظيفها أو استثمارها من جهة أخرى. وبذلك، تحقق عائداً لأصحاب الأموال وكذلك لنفسها كمنشأة مالية.

تقوم شركات التأمين بتجميع الأقساط من المؤمن لهم وتستثمر الأموال المجمعة في أوجه استثمار مضمونة. وهذا يكون بشرط توفير الأموال اللازمة لدفع التعويضات للمؤمن لهم أو المستفيدين عند تحقق المخاطر المؤمن ضدها.

وتقوم ببعض من الأنشطة منها (زغبة وعربوة، 2018):

- تجميع المدخرات: تقوم شركات التأمين بتجميع مدخرات المؤمن لهم على شكل أقساط، وتستخدم هذه المدخرات لتعويض المخاطر التي يتعرضون لها. وتهدف شركات التأمين إلى تحقيق استثمارات مربحة من هذه المدخرات.

- الائتمان: يتم تقديم القروض بضمانات الوثائق التأمينية. ويمكن لحملة الوثائق استخدامها للحصول على حقوقهم من شركات التأمين، وذلك عند حدوث المخاطر المؤمن ضدها. يتم بذلك بـسط مبلغ الأقساط بناءً على القوة الاستثمارية للشركة.

- الاستثمار: تتنوع استثمارات شركات التأمين حسب التنوع في المخاطر وطبيعة وثائق التأمين. ويشمل الاستثمار شراء وإدارة العقارات، وشراء أوراق مالية بأنواعها، وإيداع الودائع النقدية في البنوك لآجال مختلفة. غطي شركات التأمين نفقات مزاولة النشاط التأميني وتسعى لتحقيق ربح مناسب.

3- اختلاف طبيعة الإيرادات والمصروفات:

أ- الإيرادات: تعتمد مصادر التمويل في شركات التأمين على رأس المال المدفوع وما في حكمه من أموال، وذلك بخلاف الحال في مشروعات الأعمال الأخرى التي يمكنها الاعتماد على مصادر تمويل خارجية (قروض)، بالإضافة إلى مصادر التمويل الداخلية، وتتمثل إيرادات شركات التأمين في (إيرادات الوثائق- إيرادات الاستثمار- إيرادات أخرى (رسوم إصدار وتعديل الوثائق)).

ب. المصروفات: وتشمل:

- التعويضات: تعويضات الحياة والوفاة وتعويضات التأمينات العامة لاسترداد الجوائز بالسحب توزيعات الأرباح.

- العمولات: (المصروفات العمومية والإدارية- مصروفات أخرى والتي لا تدخل تحت أي بند من البنود السابقة- مصروفات المركز الآلي - المخصصات وتكون لأغراض مثل مواجهة نقص الأصول والتزامات غير محدودة.

4- تتميز شركات التأمين بخصائص أخرى أهمها (جبارة وجواد، 2020):

- يتمثل المنتج النهائي للشركة في تقديم خدمة وليس سلعة مادية ملموسة، وهي خدمة أجلة وليست حالية.

- لا يمكن لشركة التأمين تحديد مقدار أرباحها وخسارتها بدقة كافية في ختام السنة المالية، ويرجع إلى سببين الأول أن عقود التأمين غالبا ما تتخطى مدتها نهاية السنة المالية التي عقدت فيها، والثاني أن مقدار الالتزامات المالية والمصروفات المترتبة على عقود التأمين لا يمكن تحديدها بدقة إلا بعد انتهاء أجال تلك العقود.

2-1-5 أهمية شركات التأمين

إن الهدف الأساسي للتأمين توفير التغطية التأمينية للأفراد والمنشآت من نتائج الأخطار المختلفة التي يواجهونها بذلك فهو يساهم في توفير الاستقرار الاجتماعي والاقتصادي لهم. سندرجها فيما يلي (المبارك والجعفرى ، 2017):

1-الأهمية الاقتصادية:

(أ) التأمين وسيلة للاستثمار والادخار: يعتبر التأمين وسيلة للاستثمار من خلال تكوين رؤوس الأموال التي تتجمع من الأقساط والتي تدفع منها التعويضات عند وقوع الحوادث ويحتفظ بجزء منها كاحتياطي بينما يستغل الباقي في تكوين رؤوس أموال كبيرة ينتج عنها عوائد استثمارية تعطي الثقة والطمأنينة للمستأمنين، خاصة في ما يخص حصولهم على مبالغ التأمين المتفق على دفعها عند تحقق الخطر المؤمن ضده وبالتالي فإن التأمين يعتبر عنصر هام في تنشيط السوق المالية وتوسيعها، فيما يخص عنصر الادخار فيظهر جليا في تأمينات الحياة وعقود التأمين المختلط.

(ب) العمل على زيادة الإنتاج: نظرا لما يتميز به التأمين من توفير التغطيات التأمينية من أخطار كثيرة، مما يشجع الأفراد والمنشآت على الدخول في مجالات إنتاج جديدة أو التوسع في مجالات إنتاجهم الحالية، وبالتالي مساعدتهم في زيادة القدرة الإنتاجية والوصول إلى مزايا الإنتاج الكبير. ومن ناحية أخرى فإن توافر التغطية التأمينية للأفراد العاملين بالمنشآت والمشروعات من الأخطار المختلفة سيساعد على استمرارهم في العمل وهذا ينعكس على تنمية قدراتهم العملية ويرفع الكفاءة الإنتاجية لديهم.

(ج) تسهيل واتساع عمليات الائتمان وزيادة الثقة التجارية: يلعب التأمين في هذا المجال دورا بارزا وأساسيا فمن المعروف أنه لا يمكن لصاحب المال أن يقرض ماله ما لم يطمئن. إلا أن موضوع ضمان المال؛ سواء كان موضوع الضمان هذا منقولاً أو ثابتاً غير مهدد بالفناء نتيجة تحقق خطر ما ويقوم التأمين بتوفير هذا الضمان في حالة تحقق الخطر، من هنا جاءت أهمية التأمين في تسهيل واتساع الائتمان، مثلاً لا توافق على إقراض المشاريع ورجال الأعمال إلا بوجود تأمين على ممتلكاتهم.

(د) العمل على تحقيق التوازن بين العرض والطلب في الحياة الاقتصادية: ففي أثناء الرواج الاقتصادي يمكن للدولة التوسع في نطاق التغطية التأمينية بالنسبة للتأمينات الاجتماعية الإلزامية من حيث شمولها لفئات جديدة حيث يساعد ذلك على زيادة المدخرات الإجبارية بما يحد من الموجة التضخمية وفي فترات الكساد تعمل التأمينات الاجتماعية على زيادة قيمة التعويضات التي تستحق للمؤمن عليهم في حالات البطالة والمرض والإصابة لهم ولمستحقهم من أرامل ويتامى في حالة الوفاة بما يساعد على زيادة مستوى إنفاقهم على السلع والخدمات.

(هـ) المساهمة في اتساع نطاق التوظيف والعمالة: يعمل التأمين بشقيه التجاري والاجتماعي على امتصاص جزء كبير من العمالة في المجتمع ذلك أن التوسع في عمليات التأمين يقتضي توافر حد أدنى من العمالة بأنواعها المختلفة فنية إدارية ومهنية في فروعها المختلفة من إداريين ومهندسين وعمال.

(و) المساهمة في تحسين ميزان المدفوعات: يمثل التأمين بند من بنود ميزان المدفوعات وبالتحديد في ميزان حركة رؤوس الأموال حيث تسجل فيه أقساط إعادة التأمين التي تحولها الشركات الوطنية بموجب الاتفاقيات مع شركة التأمين في الخارج، كذلك تسيير محفظة الأصول المالية لشركة التأمين كذلك العمليات المرتبطة باستثمارات مباشرة تقوم بها شركات إعادة التأمين في الخارج. وتأثير التأمين في ميزان المدفوعات يرتبط برصيد العمليات التأمينية الذي يمثل الفرق بين الأموال الواردة والأموال الصادرة، ويتناسب حجم تدفق الأموال إلى الخارج عكسيا مع نمو صناعة التأمين المحلية. (إسماعيل وحسن، 2022)

2- الأهمية الاجتماعية للتأمين:

تتمحور الأهمية الاجتماعية التأمين على (جبارة وجواد، 2017)

(1) تحقيق الاستقرار الاجتماعي للفرد وللأسرة: يساهم التأمين في محاربة الفقر حيث أنه يجنب الفرد بما يضمنه له من تعويض مادي يضمن له الحد الأدنى من المعيشة له ولأسرته، بتعويضه عن الخسائر التي قد تحدث في دخله نتيجة مرضه أو عجزه أو بلوغه سن الشيخوخة. كما أن التأمين

التجاري يحقق الغرض المشار إليه عند تعرض ممتلكات الفرد لأخطار الحريق أو السرقة. (إسماعيل وحسن، 2022)

(2) تنمية الشعور بالمسؤولية والعمل على تقليل الحوادث: إن المستأمن لا يستحق التعويض في فروع التأمين إذا ما كان هنالك إرادة له في تحقق الخطر المؤمن منه، كما أنه في بعض أنواع التأمين لا يستحق المؤمن له تعويضاً إلا إذا زادت الخسارة عن حد معين. وإن وجود مثل هذه الشروط والتحفظات في التأمين تنمي لدى الفرد الشعور بالمسؤولية لتجنب تحقق الخطر المؤمن منه قدر الإمكان هذا من ناحية، ومن ناحية أخرى فإن قيام الفرد بشراء عقد التأمين حياة يترتب عنه معاش يضمن به حياة كريمة لأسرته بعد مماته، حيث يتم هذا السلوك عن الشعور بالمسؤولية تجاه الأسرة.

6-1-2 تصنيفات التأمين وشركات التأمين

تمارس شركات التأمين مختلف أنواع التأمين وتحرص على مواكب. وتوفير كل ما هو جديد ومتطور من أغطية الحماية والبرامج التأمينية لتلبية مختلف احتياجات المؤسسات والأفراد ضد المخاطر التي يتعرضون لها أنفسهم وممتلكاتهم ومسؤولياتهم تجاه الآخرين.

7-1-2 أنواع التأمينات

1- التقسيم طبقاً للخطر المؤمن ضده

يمكن تصنيف التأمين بالنسبة للخطر المؤمن ضده لصنفين أساسيين هما: (قاسم وكنعان، 2018)

أ- تأمينات الأشخاص:

تشمل التأمين ضد المخاطر التي يتعرض لها الشخص أو المنشأة وتصيهم مباشرة في حياتهم أو صحتهم أو أعضائهم، إذ نجد أن الشخص هو موضوع التأمين ويرتبط به مباشرة الخطر المؤمن منه وعليه، بمعنى أننا أمام تأمينات المرض والبطالة والشيخوخة والوفاة والحوادث الشخصية (مع مراعاة أن خطر الوفاة هنا هو الوفاة في سن مبكر) وكل ما هو متعلق بالنواحي الاجتماعية للفرد.

ب- تأمينات على الممتلكات:

يشمل التأمين من الأخطار التي تصيب ممتلكات الأشخاص موضوع التأمين، حيث يندرج تحت هذا القسم تأمين الحريق وخطره وتأمين السيارات وخطره أو التصادم وتأمين المحاصيل ضد التقلبات الطبيعية الجوية وغيرها وتأمين السرقة وخطره والتأمين البحري وخطره (تلف أو غرق السفينة أو الحريق أو التصادم أو الجنوح) وأيضا تأمين الطيران والخطر المؤمن منه هو التلف أو الفقد أو الحريق. ومن التأمينات التي تدخل في إطار الممتلكات، التأمين ضد كسر الزجاج والتأمين على الماشية والتأمين ضد الزلازل أو أي تغيير طبيعي مفاجئ.

ج- تأمينات المسؤولية المدنية:

قد يتعرض الفرد لأخطار نتيجة التصرفات الخاطئة للغير أو إهمال ما يسبب وقوع خطر معاينة تجاهه، ومن هنا نشأت فكرة التأمين من المسؤولية المدنية قبل الغير. وأهم هذه التأمينات تأمين المسؤولية المدنية لأصحاب السيارات والسفن والطائرات وأصحاب الأعمال من إصابات العمل وأمراض المهنة والتي تلحق الضرر بالغير، وتأمين المسؤولية المدنية لأصحاب المهن من المهندسين والأطباء والصيدلة والمحاسبين والمقاولين، وتأمين المسؤولية المدنية لأصحاب العقارات والأراضي تكون سببا في إلحاق الضرر بالغير.

2- التقسيم تبعا للغرض من التأمين:

وبذلك نستطيع أن نميز بين النوعين الآتيين:

أ-التأمينات الاختيارية:

يشمل كل أنواع التأمين التي يتعاقد عليها الفرد أو المنشأة بمحض اختيارهم، وذلك للحاجة الملحة لمثل هذه التغطية التأمينية، أي لابد أن تتوفر هنا حرية الاختيار كأساس للتعاقد بين الفرد وبين شركة التأمين أو المنشأة يشمل هذا النوع كافة أنواع فروع التأمين التي يتوافر لها الأساس السابق مثل تأمين الحوادث الشخصية و تأمينات الحريق والسيارات، المسؤولية المدنية غير الإجبارية يطلق على مثل هذا النوع بالتأمينات الاختيارية أو التجارية أو الخاصة.

ب- بالتأمينات الإلزامية:

يشمل كل أنواع التأمين التي تلتزم الدولة بتوفيرها للأفراد أو المنشآت وتلزمهم بالتعاقد عليها وذلك بهدف اجتماعي أو لمصلحة طبقة ضعيفة في المجتمع، أي أن الإلزام أو الإلزام من قبل الدولة هو أساس التعاقد في مثل هذه التأمينات، ويشمل هذا النوع من التأمين كافة فروع التأمينات الاجتماعية (العجز و الوفاة و الشيخوخة إصابات العمل) وبعض فروع التأمينات الخاصة الإجبارية كالتأمين الإجباري للسيارات على سبيل المثال التقسيم حسب الجهة التي تقوم بعملية التأمين:

3- التقسيم حسب الهيئة التي تقوم بدور المؤمن

نميز في هذا التقسيم كل من التأمين التجاري والتعاوني الذاتي وصناديق الإعانات.1

أ- التأمين التبادلي أو التعاوني: يقوم هذا التأمين على أساس تعاوني بحث ومن ثم لا يكون الغرض منه تحقيق الربح ولكن توفير التغطية التأمينية للأعضاء بأقل تكلفة ممكنة، بحيث تقوم مجموعة من الأشخاص يرتبطون برابط المصلحة ويتعرضون لخطر معين، بدور المؤمن والمؤمن لهم في إطار جمعية تعاونية تجمع بينهم بتعويض الأضرار التي تلحق بأحدهم نتيجة تحقق الخطر المؤمن منه، ويتم دفع مبلغ التعويض من مجموع الاشتراكات التي يلتزم كل عضو بدفعها.

ب-التأمين التجاري أو الخاص: يقوم هذا التأمين على أساس تجاري أي بغرض تحقيق الربح وعادة ما يقدم هذا النوع شركات التأمين المساهمة، وتلتزم شركة التأمين بدفع مبلغ التأمين عند تحقق الخطر المؤمن منه، مقابل الأقساط الثابتة التي يدفعها المؤمن له، ومن هذا يتضح أن المؤمن له ليس شخصا واحدا كما أن شركة التأمين تلتزم وحدها قبل المؤمن لهم.

8-1-2 تصنيف شركات التأمين:

هناك عدة أنواع لشركات التأمين:

أ- التصنيف وفقا لتشكيلة الأنشطة التأمينية:

- شركة التأمين على الحياة: ويشتمل نشاطها على كافة التأمينات المتعلقة بوفاة أو حياة المؤمن له أو التي تجمع بين الإثنين.
- شركات التأمين العام: تختص بالتأمين على الممتلكات وعادة ما يغطي أخطار الحريق والسرقة وتأمين النقل بأعوانه.
- صناديق الضمان الاجتماعي: تعمل على تغطية تكاليف علاج المؤمن له حيث يلتزم هذا الأخير بتحمل حد أدنى من تكاليف علاجه.
- الشركات الشاملة: تصدر كافة وثائق التأمين التي تصدرها الأنواع الثلاثة السابقة وتكون غير مختصة في نوع معين³.

ب- التصنيف وفقا للشكل القانوني للشركة: -شركات المساهمة: تكون الملكية في يد حملة الأسهم العادية ويختارون مجلس إدارة الذي يتولى التسيير ولهم الحق في الربح الصافي الذي تحققه .

9-1-2 مصادر أموال شركات التأمين

تتكون موارد شركات التأمين من المصادر التالية:

- 1-أموال حقوق المساهمين: وتتمثل في رأس المال المدفوع والاحتياطيات الرأسمالية التي تكونها شركات التأمين من الأرباح المحتجزة، إما لتدعيم مركزها المالي أو لمواجهة ظروف غير متوقعة مستقبلا من الكوارث، وتعتبر هذه الأموال هامش الأمان الأخير لجملة الوثائق للحصول على مستحقاتهم التأمينية وتتمثل هذه الأموال نسبة ضئيلة من حجم الأموال الموجهة للاستثمار في شركات التأمين¹.
- 2-أموال وحقوق حملة الوثائق: وهي الأموال المتجمعة نتيجة تحصيل أقساط التأمين وتنقسم هذه الأموال إلى مجموعتين:

أ- حقوق حملة وثائق تأمينات الحياة: يطلق عليها بالمخصصات الفنية لعمليات الحياة وتكوين الأموال تحتوي على مخصصات فنية، ويعتبر هذا المخصص أهم مصادر أموال التأمين على الحياة وهو مخصص طويل الأجل نظرا لطول مدة الاستحقاق ووثائق هذا النوع من التأمينات وتزايد أموال هذا المخصص من عام لآخر كلما زادت الإصدارات الجديدة في وثائق التأمين على الحياة.

ب- أموال التأمينات العامة: وتتمثل في المخصصات التالية:

- مخصص الأخطار السارية: يتكون من المبالغ المحتجزة من أقساط وثائق التأمينات العامة والمدفوعة مقدما عن سنوات قادمة، لتغطية الأخطار السارية مستقبلا عن إصدارات هذا العام.
- مخصص التعويضات تحت التسوية: يتكون هذا المخصص من الأموال المحتجزة عن الحوادث التي وقعت خلال السنة الحالية ولكنها لم يتم تسويقها أو لم تسدد بعد، بل ستتم تسويتها وسدادها في السنة أو السنوات المالية التالية.
- مخصص التقلبات في معدلات الخسارة: يكون هذا المخصص بطبيعته في السنوات ذات النتائج الجيدة لمواجهة أي تقلبات غير متوقعة.

3- الأموال غير المرتبطة بنشاط التأمين: ويطلق عليها بالمخصصات الأخرى غير الفنية والتي تخصصها لمقابلة خسائر معينة أو ديون معدومة وتتمثل هذه الأموال في المبالغ المستحقة لشركات التأمين وإعادة التأمين للوكلاء والسماسرة وهذه الأموال قصيرة الأجل وتمثل نسبة ضئيلة جدا مقارنة بموارد أخرى والمجموعة لدى شركات التأمين ونلاحظ أن جملة الوثائق الغالبية إذ تصل حولي 93 % بينما حقوق المساهمين لا تتجاوز 7 % .

المبحث الثاني : إدارة المخاطر

مقدمة

يتعرض الإنسان منذ نشأته للعديد من الأخطار التي يترتب على تحققها خسارة مالية أو معنوية، وتختلف هذه الأخطار من حيث طبيعتها ونوعيتها وحجم الخسارة المترتبة على تحققها، حسب تطور الحياة البشرية، وبسبب ظهور وسائل التكنولوجيا الحديثة وتقدمها المستمر، فالإنسان منذ اللحظة التي يولد فيها يتعرض لخطر الوفاة المبكر، خطر المرض، وعندما يتقدم به العمر فإنه يتعرض لخطر الحوادث الشخصية، والعجز الكلي والبطالة والشيخوخة.

2-2-1 تعريف إدارة المخاطر

إن دراسة المخاطر هي موضوع عدد من العلوم الاجتماعية منها علم الأحياء وعلم الاقتصاد وعلم الإدارة المالية والتأمين ونظرة كل علم من هذه العلوم إلى المخاطرة له خصوصيات التي ينفرد بها عن الآخر، ومع كل التعقيدات النظرية التي تكتنفها دراسة المخاطر، فإن معناها لا يخرج من جميع هذه العلوم.

2-2-1-1 مفهوم المخاطرة:

المفهوم اللغوي للمخاطرة: المخاطر في اللغة مشتقة من خطر، وجاء في لسان العرب إرتفاع القدر والمكان والمنزلة ويقال: رجل خطير، له قدر، وأمر خطير أي رفيع.(ريجدا، 2006)

المفهوم الفقهي الاصطلاحي: وعرفها الإمام ابن القيم على أنها " المخاطرة مخاطرتان، مخاطرة التجارة وهو أن يشتري السلعة بقصد بيعها ويربح ويتوكل على الله في ذلك، والخطر الثاني المسير الذي أكل المال بالباطل"(دليل وشبو، 2021)

من المنظور المالي: تعرف المخاطر من المنظور المالي إمكانية حدوث انحراف في المستقبل بحيث تختلف النواتج المرغوب في تحقيقها عما هو متوقع، أو عدم التأكد من الناتج المالي في المستقبل لقرار

يتخذ الفرد الاقتصادي في الحاضر على أساس نتائج دراسة سلوك الظاهرة الطبيعية.(بلعوز وأخرون،2013)

من المنظور الرقابي: ومن وجهة النظر الرقابي تعرف المخاطر بأنها تمثل الآثار غير المواتية الناشئة عن أحداث مستقبلية متوقعة وغير متوقعة تؤثر على ربحية المصرف أو المؤسسة ورأسماله.(سلام وموسى،2014)

وتعرف المخاطرة بأنها احتمالية تعرض المصرف إلى خسائر غير متوقعة وغير مخططة لها أو تذبذب العائد المتوقع على*وتعرف المخاطرة بأنها ظرف أو وضع في العالم الواقعي يوجد فيه تعرض لوضع معاكس وبشكل أكثر تحديدا يقصد بالمخاطرة حالة فيها إمكانية أن يحدث إنحراف معاكس عن النتيجة المرغوبة المتوقعة أو المأمولة.(أحمد وحسن،2016)

ويعرف JoelBessis المخاطرة بأنها تمثل الآثار غير المواتية على الربحية الناتجة عن العديد من عوامل عدم التأكد وأن قياس المخاطرة يتطلب الوقوف على تأثير الأمور غير المواتية التي تتم في ظل ظروف عدم التأكد على الربحية.(العواد وأخرون،2018)

*ويعرف Vanghan المخاطرة بأنها إمكانية حدوث إنحراف في المستقبل بحيث تختلف الأهداف المرغوبة في تحقيقها كما هو متوقع.(بوداود،2021)

2-1-2-2 مفهوم إدارة المخاطر:

عرفها (بوداود،2021) بأنها نظام متكامل وشامل لتهيئة البيئة المناسبة، والأدوات اللازمة لتوقع ودراسة المخاطر المحتملة ووضع الخطط المناسبة لما يلزم وما يمكن القيام به لتجنب هذه المخاطر أو كبحها والسيطرة عليها وضبطها للتخفيف من أثارها إن لم يكن القضاء على مصادرها.

كما عرفها (العواد وأخرون،2018)بأنها هي تنظيم متكامل يهدف إلى مجابهة المخاطر بأفضل الوسائل وأقل التكاليف وذلك عن طريق اكتشاف الخطر، وتحليله وقياسه وتحديد وسائل مجابهته مع اختيار أنسب هذه الوسائل لتحقيق الهدف المطلوب.

إدارة المخاطر هي جزء أساسي في الإدارة الاستراتيجية لأي مؤسسة، وهي الإجراءات التي تتبعها المؤسسات بشكل منظم لمواجهة الأخطار المصاحبة لأنشطتها، بهدف تحقيق المزايا المستدامة من كل نشاط ومن محفظة كل الانشطة. (خليد وآخرون، 2021)

من خلال التعاريف السابقة يمكننا تعريف إدارة المخاطر على أنها: عبارة عن منهج علمي يعالج المخاطر عن طريق التوقع والرقابة والسيطرة على الخسائر المتوقعة وكذا تصميم وتنفيذ إجراءات وحلول من شأنها أن تجنبنا الخسارة والتقليل من حدتها .

2-2-2 خصائص إدارة المخاطر

هناك عدة خصائص تتميز بها إدارة المخاطر في المؤسسات تتمثل في ما يلي: (منية وكواحله ، 2022)

- معظم المخاطر التي تتعرض لها هذه المؤسسات هي بالدرجة الأولى مخاطر مالية وبالأخص المخاطر التشغيلية أكثر من المخاطر الأخرى مثل مخاطر الإفلاس.
- تختلف وتنوع هذه المخاطر حسب مجال تخصص كل مؤسسة من هذه المؤسسات لكن المؤسسات المالية تشترك عموما في ثلاث مخاطر هامة هي: مخاطر السوق، مخاطر الائتمان، ومخاطر السيولة تعتبر كنظام يساعد من خلاله مراقبة المخاطر وتقييمها على إعطاء رؤية ممتازة لما هي عليه وكذلك بالنسبة للسوق و للمحيط وبالتالي إعطاؤها مركزا تنافسيا جيدا بين منافسيها.
- القدرة التنبؤية التي تتميز بها إدارة المخاطر خاصة في مجال تحديد الخسائر التي تجعل المؤسسات المالية في بحث دائم على البديل الأمثل للتخلص أو التخفيض من الخسائر وأثارها الى أدنى حد ممكن.
- إيجاد الحلول في ما يخص كيفية مواجهة المخاطر والتعامل معها أو تحويلها باستخدام الأساليب المتاحة أو بخلق أدوات جديدة مثل المشتقات المالية.
- المخاطر التي تواجهها هذه المؤسسات في مختلف مجالات نشاطها تنعكس بالضرورة على حقوقها والتزاماتها سلبا أو إيجابا وبالتالي وجود ارتباط قوي بين إدارة المخاطر وباقي الوظائف والأنظمة الأخرى الموجودة داخل المؤسسات مثل مراقبة التسيير، إدارة أصول وخصوم المؤسسة... الخ .

3-2-2 أهداف إدارة المخاطر

إن أهداف إدارة المخاطر لا تقل أهمية عن أهداف القطاعات والأقسام الأخرى في المؤسسة لذا نجد أن معظم الكتاب يطرحون أهداف متعددة لوظيفة إدارة المخاطر والهدفان الرئيسيان فيهما يكونان عادة حسب Mehr and Hedges في كتابهما الكلاسيكي (إدارة المخاطر مفاهيم وتطبيقات) إن إدارة المخاطر لها مجموعة متنوعة من الأهداف يصنفانها إلى فئتين: (المهيرات وارتيمية، 2016)

- أهداف ما قبل الخسارة.
- أهداف من بعض الخسارة.

وهما يطرحان الأهداف التالية في كل فئة

جدول (2-1) أهداف إدارة المخاطر (قبل وبعد تحقق الخسارة)

أهداف ما قبل الخسارة	أهداف ما بعد الخسارة
البقاء	الاقتصاد (التوفير)
مواصلة النشاط	تقليل التوتر
استقرار الأرباح	أداء الالتزامات المفروضة خارجيا
استمرارية النمو	المسؤولية الاجتماعية
المسؤولية الاجتماعية	المسؤولية الاجتماعية

المصدر: حماد، طارق عبد العال، (2007)، إدارة المخاطر، الدار الجامعية، الإسكندرية، مصر، ص33.

وفيما يلي تفصيل عن كل هدف على حدة والتي يمكن تقسيمها الى أهداف رئيسية وأهداف ثانوية: (العواد وآخرون، 2018)

1- الأهداف الرئيسية

- هدف البقاء: حيث تهدف أي مؤسسة من خلال إدارة المخاطر إلى الاستمرار وضمان البقاء في المحيط ككيان عامل في الاقتصاد، وبهذا المعنى تكون الوظيفة الأساسية لإدارة المخاطر هي القيام بدور مساند في هزم أهداف المؤسسة.
- تقليل القلق: إن عدم التأكد والقلق الذهني يمكن لهما أن يصرفا انتباه الإدارة عن الاعتبارات الأخرى وفي الحالات القصوى يمكن أن يكون للقلق الذي ينشأ من عدم التأكد بخصوص بقاء المنظمة تأثير ضار على صحة ورفاهية إدارة المنظمة ، و أن القلق يستنزف طاقة هائلة هاته الطاقة التي تهدر يكون من الأجدر والأحسن أن توظف بشكل أكثر إنتاجية وجدوى في أمور أخرى .
- استقرار الأرباح: تسهم إدارة المخاطر في الأداء الإجمالي للشركة بخفض التباينات في الدخل التي تنتج من الخسائر المرتبطة بالمخاطر البحتة إلى أقل مستوى وهو هدف مرغوب في حد ذاته ،بالإضافة إلى ذلك فإن خفض التباين في الدخل يمكن أيضا أن يساعد في تقليل الضرائب على الأرباح ،مما يجعل العبء الضريبي الطويل المدى للمنشأة سوف يكون أقل عندما تكون الأرباح مستقرة بمرور الوقت.(زغبى وحمولى ، 2022)

2-الأهداف الثانوية

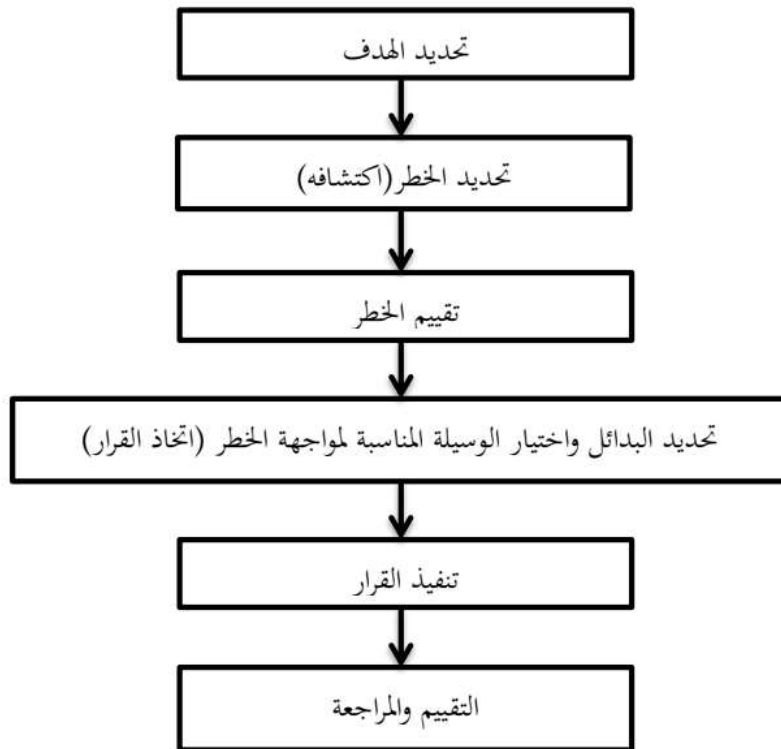
بالإضافة إلى البقاء الذي يعتبر الهدف الأول لإدارة المخاطر هناك عدد من الأهداف الأخرى والتي تتمثل فيما يلي 1:

- استمرارية النمو: لا يكون في الغالب تعظيم الربح هو هدف المؤسسة، إلا أنه من بين الأهداف الأخرى التي كثيرا ما تذكر في مقدمة أهداف المؤسسة هو النمو، وعندما يكون النمو هدفا تنظيميا هاما تصبح الوقاية من التهديدات التي تواجه ذلك النمو أحد أهداف إدارة المخاطر.

- المسؤولية الاجتماعية: بأنها هدف سابق وهدف لاحق للخسارة، فمثلا عندما تشهر المؤسسة إفلاسها يتضرر الموظفون. لكن عند تواجد إدارة المخاطر التي تحمي الاستراتيجية المعتمدة من طرف المؤسسة فن ذلك يحميها من تكبد خسائر فادحة كالإفلاس.
- الاقتصاد: هو أول الأهداف الفرعية لإدارة المخاطر وهنا يكون الهدف هو خفض تكلفة التعامل مع المخاطر إلى أدنى مستوى ممكن، وهناك حالات يمكن أن يكون فيها الاقتصاد هدفا لاحقا للخسارة حيث يتم التنفيذ والقيام بالتدابير اللازمة لخفض الخسارة بعد وقوعها والقرارات التي يتم اتخاذها في هذه الحالة يمكن أن يكون لها تأثير على التكلفة النهائية للخسارة.

4-2-2 خطوات إدارة المخاطر

الشكل (2-2) خطوات عملية إدارة المخاطر



المصدر: منبة وكواحله (2022)

1- تحديد الهدف

إن أول خطوة في إدارة المخاطر هي تحديد الأهداف وتقرير احتياجات المنشأة من برنامج إدارة المخاطر حيث تحتاج المنشأة إلى خطة معينة للحصول على أقصى منعة ممكنة من جراء نفقات برنامج الخطر وتعتبر هذه الخطوة كذلك وسيلة لتقييم الأداء، فمثلا قد تكون التكلفة المتدنية هدف أساسي لإدارة المخاطر، ولكن قد ينتج عن ذلك تحمل تكاليف ضخمة جدا ناتجة عن الخسائر الكبيرة التي من الممكن أن تتحملها المؤسسة في ظل برنامج غير كاف أو غير ملائم، هذا الهدف يتضمن أمرين هما (منبة وكواحلة، 2022):

- أن تتجنب المؤسسة الخسائر الضخمة التي يمكن أن تعيقها من أداء أنشطتها المختلفة.

- حماية العاملين بالمنشأة من أخطار الأشخاص، وكذا الوقاية من حوادث العمل المختلف.

- تحديد الخطر

يتم ذلك من خلال وجود إدارة للمخاطر يكون هدفها دراسة أوجه النشاط المختلفة للمؤسسة، بهدف اكتشاف الأخطار التي تتعرض لها المؤسسة سواء كانت هذه الأخطار قابلة للتأمين أو غير قابلة للتأمين.

ويمكن تحقيق هذه المهمة عن طريق وجود علاقات وثيقة بين إدارة المخاطر والإدارات الأخرى المختلفة بالمؤسسة، ولتسهيل عملية اكتشاف الخطر بالمنظمة تقوم إدارة المخاطر بإعداد تبويب شامل للأخطار المختلفة التي تتوقع أن تواجهها المؤسسة في مراحل حياتها المختلفة.

2- تقييم الهدف

بعد أن يتم التعرف على المخاطر يأتي دور المدير المالي ليقوم بعملية تقييم تلك المخاطر وذلك من خلال قياس الحجم المحتمل للخسارة واحتمال حدوثها، كما يجب عليه ترتيب ووضع سلم المخاطر لأنه توجد هناك مخاطر تكون شدة الخسارة المحتملة لها أكبر من مخاطر أخرى، وفي معظم الأحوال

سوف يكون هناك عدد من المخاطر التي تتطلب إعطائها قدرا متساويا من الاهتمام بها.(العواد وآخرون،2018)

3-تحديد البدائل واختيار الوسيلة المناسبة لمواجهة الخطر

بعد تحديد المخاطر و تحليلها تأتي مرحلة اختيار الوسيلة المناسبة لمواجهة كل خطر على حدا وتعد هذه المرحلة من مراحل اتخاذ القرار بشأن اختيار أنسب الطرق المتاحة في التعامل مع كل خطر، وأحيانا يتخذ أصحاب المشروع القرار بشأن ذلك. وأحيانا قد يحضر خطة مسبقة للتعامل مع المخاطر المختلفة، في هذه الحالات يعتبر مدير المخاطر مسؤولا عن برنامج إدارة المخاطر أكثر من كونه صانع قرار، ولاتخاذ قرار اختيار وسيلة معينة لمواجهة خطر معين، فإن مدير المخاطر يأخذ بعين الاعتبار احتمال وقوع الخسارة ، والموارد المتاحة لمواجهة الخسائر إذا تحققت ويتم تقييم المزايا والتكاليف لكل وسيلة.

4-تنفيذ القرار

فمثلا إذا كان القرار هو تحويل الخطر إلى جهة أخرى هي شركة التأمين فلا بد لنا من اختيار المؤمن المناسب والتفاوض معه، ثم التعاقد على التأمين، ولو كان يقضي اختيار أسلوب منع الخسارة فلا بد من تصميم برنامج معين لمنع وقوع الخسارة، وإذا كان قرار التأمين ذاتي فعلى المؤسسة إنشاء إدارة أو صندوق خاص بهذا الغرض.

5- التقييم والمراجعة

يضمن الرصد المستمر للمخاطر واستعراضها لاكتشاف مخاطر جديدة وإدارتها، وضمان تنفيذ خطط العمل وتقديمها على نحو فعال، وكثيرا ما تنفذ عمليات المراجعة كجزء من اجتماعات الإدارة العادية، تكملها دورات رئيسية في مراحل المشروع المختلفة، وتربط أنشطة المراقبة والمراجعة بين إدارة المخاطر والإدارات الأخرى، وتتمثل النتائج في شكل مراجعات لسجل المخاطر، وقائمة العناصر الجديدة لمعالجة المخاطر .

المبحث الثالث : إدارة المخاطر في شركات التأمين

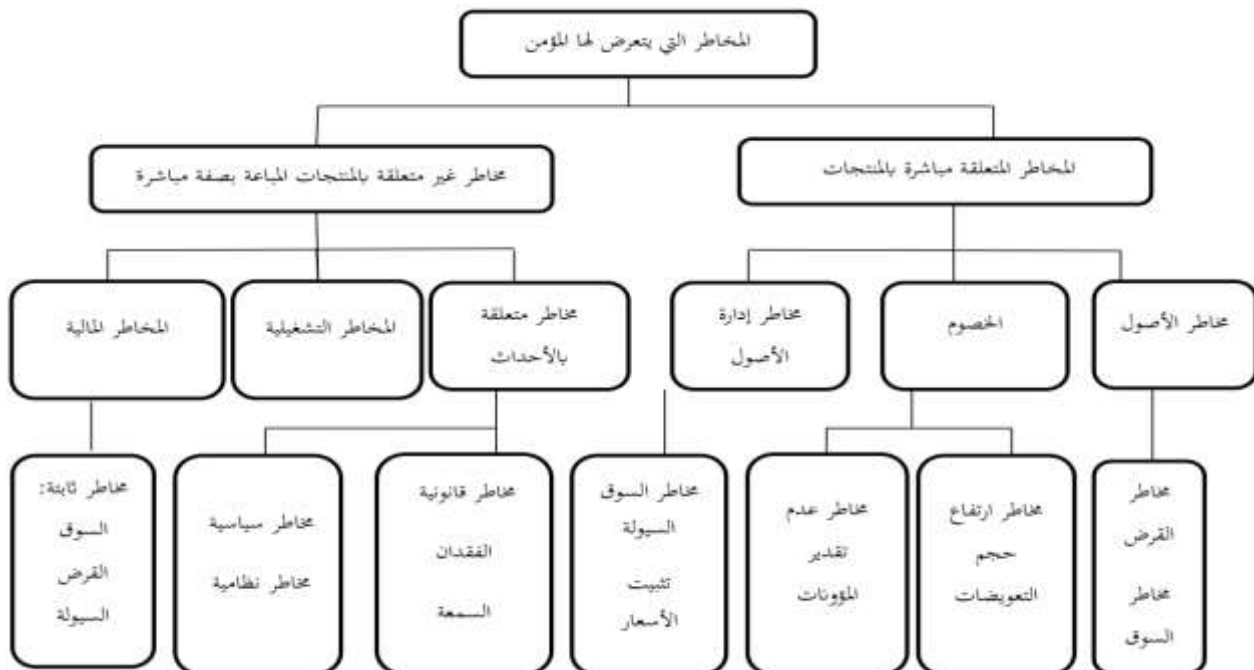
1-3-2 مفهوم إدارة المخاطر في شركات التأمين

عرفت إدارة المخاطر في شركات التأمين على أنها " العملية التي تتخذ في إطارها الشركة إجراءات تقييم وضبط مؤثرات الأحداث الماضية، الحاضرة والمستقبلية التي من شأنها أن تضر الشركة وتؤثر على الأصول والخصوم وقائمة التدفقات النقدية لها" (Jaber,2020)

كما عرفتها الهيئة العامة للرقابة المالية المصرية أيضا على أنها " مجموعة الإجراءات التي تتبعها الشركات بشكل منظم لمواجهة الأخطار المصاحبة لأنشطتها، بهدف تحقيق المزايا المستدامة من كل نشاط ومن محفظة كل الأنشطة، ومساعدة الإدارة على فهم الجوانب الإيجابية والسلبية المتوقعة التي تؤثر على تحقيق الأهداف العامة للشركة". (Olaiya,etal ,2022)

2-3-2 المخاطر التي تتعرض لها شركات التأمين وكيفية إدارتها

الشكل (2-3) أنواع المخاطر التي تواجه شركات التأمين



المصدر: (ابراهيم وأحمد، 2018)

نظرا لتشعب وكثرة المخاطر التي تتعرض لها شركات التأمين، سنركز على أهم المخاطر وهذا لا

يمنع الإشارة إلى المخاطر الأخرى (Owolabi, etal , 2017).

1- المخاطر المتعلقة مباشرة بالمنتجات:

- مخاطر الأصول: تنشأ هذه المخاطر من التقلبات التي تصيب القيمة السوقية لأصول المحفظة الاستثمارية لشركة التأمين مثل مخاطر الائتمان ومخاطر السوق كما تتضمن هذه المجموعة أيضا إخلال الغير بسداد التزاماتهم أو القيام بمسؤولياتهم في مواعييدها اتجاه شركة التأمين.
- مخاطر الخصوم: مثل المخاطر الناتجة عن مخاطر ارتفاع حجم التعويضات وهي مخاطر تقنية تتركز أساسا في جانب الخصوم لأنها ترتبط بصفة مباشرة وبصفة غير مباشرة بقواعد تقنية أو مخاطر لحساب الأقساط.
- مخاطر إدارة الأصول: يتم إدارة الأصول لمقابلة احتياجات السيولة عن طريق تسيل الأصول السائلة التي تمتلكها شركة التأمين، وتعرف الأصول السائلة بأنها الأصول سهلة التحويل إلى نقدية بسرعة وسهولة دون خسائر وقت الحاجة إليها كما تحتفظ شركات التأمين بأنواع مختلفة من الأصول تستخدم لأغراض السيولة 2.0. المخاطر غير المتعلقة بالمنتجات المباعة بصفة مباشرة: (العواد وآخرون، 2018)
- مخاطر تشغيلية: تعتبر هذه المخاطر من المخاطر المكلفة جدا لشركات التأمين حيث قد تسبب في الإفلاس وذلك راجع إلى العمليات الداخلية غير الكافية، أو من الأفراد. والطريقة الأكثر فعالية لمواجهة هذه المخاطر تنفيذ إجراءات الرقابة الداخلية مع عمليات التدقيق الداخلي
- المخاطر المالية: تتمثل في عدم اليقين بسبب احتمال وقوع خسائر في الأسواق المالية نتيجة لتحركات المتغيرات المالية، ويمكن تقسيم المخاطر المالية إلى مخاطر السيولة والائتمان. وليست لها علاقة مباشرة بالنشاط الأساسي للمؤسسة، إنما ترتبط بالسوق الذي تعمل فيه.

2- مخاطر أخرى

- زيادة حجم التعويضات عما هو متوقع: تنشأ هذه المخاطر من ارتفاع تكاليف إصدار وثائق التأمين والتزامات أخرى، عندما تسدد الشركة التعويضات المستحقة عليها بقيم أكبر مقارنة بالأموال

المخصصة. وبمعنى آخر هي المخاطر التي تنجم عن استقبال الشركة قدرا من الأقساط مقارنة بالأخطار التي توافق على تحملها. ويحدث أيضا نتيجة الارتفاع في قيمة التعويضات أو نتيجة لحدوث كوارث معينة، كذلك قد يكون بسبب خطأ في تقدير قيمة التعويضات (إبراهيم وأحمد، 2018).

- انخفاض المبيعات: يمكن أن تتعرض شركات التأمين إلى تراجع قيمة مبيعاتها وذلك راجع إلى عدة أسباب، كدخول شركات تأمين جديدة في سوق التأمين وبالتالي زيادة حدة المنافسة. وقد يرجع سبب تراجع المبيعات إلى تردّي عملية تسويق المنتجات التأمينية. وأحيانا يتعرض بعض المؤمن لهم لنكسات مالية يمكن أن تحول دون قدرتهم على سداد أقساطهم التأمينية.

- انخفاض القيمة السوقية لمكونات محفظة الاستثمار: حيث أنه في فترة التضخم ترتفع معدلات الفوائد وتنخفض القيمة السوقية للأوراق المالية ذات العائد الثابت، مثل الأسهم الممتازة والسندات وحتى الأسهم العادية. فإن العائد المتولد عنها قد ينخفض مع موجات التضخم مما يترتب عليه انخفاض في قيمته السوقية. وحتى في فترات الكساد تنخفض أيضا القيمة السوقية للنقود، فالتوقف عن سداد فوائد السندات. وفي مثل هذه الظروف تنخفض مستويات الأسعار في سوق رأس المال وتنخفض معها القيمة السوقية لمكونات محفظة الاستثمار لشركات التأمين.

2-3-4 طرق إدارة المخاطر في شركات التأمين وأساليب مواجهتها

بعد التعرف على المخاطر التي تواجه شركات التأمين، سنتطرق في هذا المطلب إلى كيفية

إدارة هذه المخاطر والأساليب المتبعة لمواجهتها. (بوداود، 2021)

أ- إعادة التأمين كأفضل طريقة لإدارة مخاطر شركات التأمين: يعتبر إعادة التأمين عنصر فعال ومهم لدى شركة التأمين:

ب- مفهوم إعادة التأمين: هو العملية التي بموجبها يتم توزيع الخطر أو نقل جزء منه إلى شركة تأمين أخرى أو عدة شركات للتأمين عن طريق إعادة التأمين لجزء من عملية التأمين لدى شركات أخرى أو يقصد بإعادة التأمين أن تعيد شركات التأمين جزءا من الأخطار أو العمليات لديها شركات تأمين أخرى¹. ومنه نستنتج أن إعادة التأمين هو قيام شركة التأمين بتأمين نفسها لدى شركة أخرى ضد خسائرها التي قد تنشأ من وثائق التأمين التي تصدرها وهذا هو تعريف المبسط لإعادة التأمين.

- الطريقة المثلى لإدارة المخاطر في شركة التأمين :إن عملية إعادة التأمين تلعب دورا في غاية الأهمية، فهي من شأنها توزيع الأخطار على أوسع نطاق، في حيث يمتد من دولة لأخرى، ومن ثم تصبح أعباء الخطر الواحد مفتتة، وفي حال ما إذا تحقق لا تتحمله شركة تأمين واحدة، وإنما تتحمله عدة شركات.

وتلعب عملية إعادة التأمين أيضا دورا هاما في حماية المؤمن وشركات التأمين. والقيام بعملية إعادة التأمين هناك عدة طرق وهي (إبراهيم وأحمد، 2018):

-طريقة إعادة التأمين الاختيارية : وهو يتم بحرية طرفين حيث يكون المؤمن المباشر غير ملزما بإعادة التأمين، كذلك الحال بالنسبة لمواعيد التأمين فهو بدوره غير ملزم بقبول إعادة التأمين.

-طريقه إعادة التأمين الإجبارية: وهو يتم بموجب القانون حيث يكون المؤمن المباشر مجبرا بتحويل جزءا أوكل من الأخطار المتفق عليها مع معيد التأمين بموجب عقد يكون مبرما بين الطرفين مسبقا، يعني ذلك أنه في بعض الأنواع من الأخطار يكون على المؤمن المباشر ومعيد التأمين القيام بإعادة التأمين إلزاما.

إن أهم ما يميز إعادة التأمين الإجبارية أن إلزاميته تبدأ في نفس اللحظة لكلا الطرفين من جهة، ومن جهة أخرى فان هذه الإلزامية تمنح الأمان للمؤمن المباشر نتيجة لإعادة تأمين أخطاره التي يمكن تصنيفها دون أن يتأثر المركز المالي للمؤمن المباشر.(أحمد وحسن ، 2016)

-طريقه إعادة التأمين الاتفاقية : هو اتفاق بين المؤمن المباشر ومعيد التأمين تقوم بموجبه الشركة الأخيرة بإعادة تأمين كافة ما يزيد عن احتفاظ الشركة المباشرة في حقل معين من حقول التأمين كانت تتعهد الشركة المعيدة بإعادة تأمين الزائد عن حد الاحتفاظ في كل عملية تأمين ترد على الشركة المباشرة.

-طريقه إعادة التأمين المختلطة : بموجب هذه الطريقة من إعادة التأمين يكون لشركة التأمين مطلق الحرية في أن تعرض الخطر أو لا تعرض الخطر على شركة إعادة التأمين، وتكون شركة إعادة التأمين ملزمة بقبول تغطية الخطر طالما أنه يدخل في نطاق الاتفاق.

ب- طرق أخرى لمواجهة المخاطر في شركات التأمين: وتتمثل في (Owolabi, etal , 2017) :

- تجنب الخطر: يقصد بها عدم التعامل في المجالات التي تنطوي على أخطار معينة، أو التخلي عن الأنشطة التي يكون التعامل فيها يؤدي إلى اكتشاف مخاطر ملازمة لها، وبالتالي فإن تجنب المخاطر قد يكون بالنسبة لمشروعات قائمة بالفعل، وقد يكون في مشروعات يزعم القيام بها. تعتبر طريقة تجنب الخطر من الطرق المفيدة للتعامل مع المخاطر، فمن خلال تجنب الخطر تعلم الشركة أو الفرد مقدما بأن لن تحدث أي خسارة، ولن يكون هناك عدم التأكد فيما يتعلق بالأشياء المعرضة للخطر في حالة وجودها.

- الاحتفاظ بالخطر: وذلك بتحمل الشركة للخسارة الناتجة عن الخطر، وعادة ما يتم إتباع هذه الطريقة في القرارات التي تكون مكاسبها أكبر بكثير من المخاطر المصاحبة لها. فتستفيد الشركة من هذه المكاسب مقابل تكوين احتياطات تمكنها من مجابهة المخاطر المنتظرة. تحويل الخطر: ويقصد بهذه الطريقة التحويل الجزئي أو الكلي للخطر من الشركة إلى جهة أخرى، ومن أمثلة ذلك تحويل الخطر عن طريق عقود التأمين أو إعادة التأمين بالنسبة لشركات التأمين، والتعاقدات الأخرى غير التأمينية مثل عقد الإيجار مع نقل المسؤولية للمستأجر. تخفيض الخطر: ويكون بالتخلص من مصدر المخاطر بالبيع، فإحلال جزء من الأصول ذات المخاطر المرتفعة مثل الأسهم العادية في ظروف معينة بأصول أقل مخاطر مثل السندات الحكومية كما يتم اللجوء لبعض أساليب التغطية كالمشتقات المالية بغية تخفيض بعض المخاطر المالية.

- التنوع: وهي الطريقة التي تعتمد عليها شركات التأمين وصناديق الاستثمار وشركات إدارة المحافظ وذلك بتنوع مجالات الاستثمارات مما يؤدي إلى تشتت الخطر. (بوداود، 2021) أما فيما يتعلق بمخاطر زيادة حجم التعويضات عما هو متوقع فلها علاقة بالسياسات التأمينية، وأخيرا بالنسبة لمخاطر انخفاض حجم المبيعات بسبب الظروف الاقتصادية فهذه الظروف ليست مقتصرة على صناعة التأمين حيث أنها عامة وسائدة وتعرض لها مختلف الصناعات.

الفصل الثالث: الدراسة الميدانية

المبحث الأول: منهجية الدراسة

تمهيد

يتناول هذا المبحث وصفاً لمنهج الدراسة ومجتمع وعينة الدراسة وكذلك أدوات القياس المستخدمة وطرق إعدادها، كما يتضمن هذا المبحث تقييم أدوات القياس للتأكد من صلاحيتها ومدى اتساق عباراتها بالإضافة إلى الأساليب الإحصائية التي تم بموجبها تحليل البيانات واختبار فروض الدراسة وذلك على النحو التالي:

3-1-1-1 منهجية :

تم اتباع منهجين رئيسيين هما، المنهج التحليلي والمنهج الوصفي لكي نستطيع الإحاطة بكل جوانب الموضوع، اللذان يعتمدان على جمع المعلومات والبيانات التي تساعد على وصف المشكلة المدروسة وتحليلها قصد الوصول إلى نتائج محددة وفق الفرضيات المطروحة وكذا اعتمدنا على منهج دراسة الحالة من خلال عمل الاستبيانات وتحليلها، من أجل استخلاص بعض التوصيات.

3-1-2 مجتمع وعينة الدراسة:

يتكون مجتمع الدراسة من مجموعات الشركات المكونة لسوق التأمين بالمملكة العربية السعودية، أما عينة الدراسة فتتكون من (70) مبحوث يمثلون الإدارة العليا والتنفيذية التي تضع وتنفذ الإستراتيجية المخطط لها، وقد تم إختيارهم عن طريقة العينة الطبقية من كل شركة باستخدام التوزيع المتساوي.

3-1-3 أدوات جمع البيانات:

اعتمدت هذه الدراسة على وسيلة الاستبانة كأداة رئيسية للحصول على البيانات والمعلومات اللازمة لموضوع الدراسة وتحقيقاً للغرض السابق للاستبانة، حيث قامت الباحث بتصميم استمارة تهدف إلى قياس رأى أفراد العينة المبحوثة حول موضوع الدراسة. وتتكون الاستمارة من قسمين:

- **القسم الأول:** ويشتمل على البيانات الخاصة بأفراد عينة الدراسة: وهي البيانات الشخصية المتعلقة بوصف عينة الدراسة وهي: (العمر - المؤهل العلمي - التخصص العلمي - الدرجة الوظيفية - سنوات الخبرة) .
- **القسم الثاني:** ويشمل بيانات الدراسة الأساسية: وهي الفرضيات والتي من خلالها يتم التعرف على متغيرات الدراسة. ويشتمل هذا القسم على فرضيتين، الفرضية الأولى عددها (13) عبارة، والفرضية الثانية عدد (12) عبارة.

4-1-3 مقياس الدراسة

كما تم قياس درجة الاستجابات المحتملة على الفقرات إلى تدرج خماسي حسب مقياس ليكرت الخماسي (Likart Scale)، في توزيع اوزان اجابات أفراد العينة والذي يتوزع من اعلى وزن له والذي اعطيت له (5) درجات والذي يمثل في حقل الاجابة (أوافق بشدة) الى أدنى وزن له والذي اعطى له (1) درجة واحدة وتمثل في حقل الاجابة (لا أوافق بشدة) وبينهما ثلاثه اوزان. وقد كان الغرض من ذلك هو إتاحة المجال أمام أفراد العينة لاختيار الاجابه الدقيقة حسب تقدير أفراد العينة.

جدول (3-1)

مقياس درجة الموافقة

الوزن النسبي	درجة الموافقة
5	أوافق بشدة
4	أوافق
3	محايد

2	لا أوافق
1	لا أوافق بشدة

المصدر: إعداد الباحث

3-1-5 الأساليب الإحصائية المستخدمة:

بعد تصميم الإستبيان وإختباره وتعديله يتم تعميمه على العينة المستهدفة من الدراسة، وبعد جمعه من المبحوثين يتم تحليله وهناك عدة برامج للتحليل الإحصائي ولكننا سنستخدم برنامج Spss وهو اختصار لعبارة Statistical Package for the Social Sciences وتعني الحزم الإحصائية للعلوم الإجتماعية ويسهل لنا البرنامج صنع القرار حيال موضوع الدراسة من خلال ادارته للبيانات وتحليله الإحصائي. وفيما يلي سيتم تحليل نتائج الإستبانة عن طريق :

- عمل جداول تكرارية تشمل التكرارات والنسب المئوية لمتغيرات الاستبانة الديموغرافية (الفئة العمرية، المؤهل العلمي، التخصص العلمي، الدرجة الوظيفية، سنوات الخبرة) مع ملاحظة أن العوامل الديموغرافية غالبا ما تكون متغيرات اسمية أو ترتيبية.
- حساب المتوسط المرجح لإجابات العينة على الأسئلة الواردة في شكل مشابه لمقياس ليكرت بغرض معرفة اتجاه آراء المستجيبين.
- حساب معامل الارتباط بين جميع المحاور لدراسة وجود علاقة بين المحاور، ومعرفة أي المحاور أقوى ارتباطاً وأيهما أقل ارتباطاً.
- جداول التقاطع اختبار الاستقلال بين المحاور والأسئلة الشخصية.
- اختبار الصديق والثبات الفا كرباخ.

المبحث الثاني: اختبار الفرضيات

1.2.3 تحليل البيانات الشخصية:

1- العمر:

جدول (2-3) لتوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق متغير العمر

العمر	التكرارات	النسب
30 فأقل	19	27.1
35 - 31	15	21.4
40 - 36	11	15.7
50 - 41	14	20.0
50 فأكثر	11	15.7
Total	70	100.0

المصدر: إعداد الباحث

من جدول (2-3) نجد أن 27% من أفراد الدراسة أعمارهم أقل من 30 عام ، 21% تتراوح أعمارهم بين (31 – 35) عام، 16% اعمارهم بين (36 - 40) عام ، 20% بين (41- 50) عام، بينما كان 16% أعمارهم أكثر من 50 عام من أفراد الدراسة. يرى الباحث أن سوق التأمين بالمملكة العربية السعودية يعتمد علي عنصر الخبرة والشباب لضرورة توافر الخبرة في بعض مجالات الاكتتاب والمطالبات وحساب المخصصات وعنصري الشباب للتسويق .

2- سنوات الخبرة:

جدول (3-3) التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق سنوات الخبرة

سنوات الخبرة	التكرارات	النسب
5 فأقل	19	27.1

21.4	15	10 - 6
15.7	11	40 - 36
20.0	14	50 - 41
15.7	11	50 فأكثر
100.0	70	Total

المصدر: إعداد الباحث

من الجدول (3-3) نجد أن 34% من افراد الدراسة خبرتهم الوظيفية أقل من 30 سنة ، 23% تتراوح خبرتهم بين (6-10) سنة، 16% خبرتهم بين (11-15) سنة ، 6% بين ((20-16 سنة، بينما كان 21% خبرتهم أكثر من 21 سنة من أفراد الدراسة يرى الباحث أن غالبية أفراد لهم سنوات خبرة تقل عن خمس سنوات بينما الذين تتراوح خبراتهم ما بين (6-10) بنسبة 23% وعليه نجد أن عينة الدراسة من العينات ذات الخبرة الطويلة نسبياً مما يؤكد طرح آراء سديده قائمة على الخبرة للدراسة.

3- المؤهل العلمي:

جدول (3-4) التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق المؤهل العلمي

النسب	التكرارات	المؤهل العلمي
61	43	بكالوريوس
6	4	دبلوم عالي
27	19	ماجستير
1	1	دكتوراة
3	2	اخرى
98.6	69	Total

المصدر: إعداد الباحث

من الجدول (3/2/4) نجد ان 61% من افراد الدراسة كان مؤهلهم العلمي بكالوريوس ، 6% مؤهلهم دبلوم عالي، 27% منهم كان مؤهلهم ماجستير بينما كان 1% مؤهلهم الدكتوراة و3% كانت مؤهلاتهم العلمية

أخرى من أفراد الدراسة، يرى الباحث أن غالبية أفراد عينة سوق التأمين بالمملكة العربية السعودية من حملة البكالوريوس والدراسات العليا (ماجستير) وعالية كانت عينات الدراسة من العينات المؤهلة علميًا والتي طرحت آراء سليمة بخصوص الدراسة

4-التخصص العلمي:

جدول (3-5) التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق التخصص العلمي

النسب	التكرارات	العلمي التخصص
39	27	تأمين
17	12	محاسبة
7.	5	اقتصاد
6	4	دراسات مصرفية
10	7	إدارة أعمال
20	14	أخرى
98.6	69	Total

المصدر: إعداد الباحث

من الجدول (3-5) نجد أن 39% من أفراد الدراسة كان تخصصهم التعليمي في مجال التأمين ، 17% تخصصهم في مجال المحاسبة، 7% منهم كان تخصصهم اقتصاد بينما كانت تخصص الدراسات المصرفية 6% ،إدارة أعمال 10% و20% كانت تخصصاتهم في مجالات أخرى من أفراد الدراسة. يرى الباحث أن غالبية أفراد عينة الدراسة تخصصهم في مجال التأمين وهذا يؤكد درايتهم وإلمامهم بموضوع الدراسة

5-الدرجة الوظيفية:

جدول (3-6) التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق الدرجة الوظيفية

النسب	التكرارات	الدرجة الوظيفية
3	2	مدير عام

4	3	مدير فني
7	5	مدير اداري
1	1	مدير فرع
7	5	نائب مدير
4	3	مساعد مدير
37	25	فني تأمين
34	23	اخرى
95.7	67	Total

المصدر: إعداد الباحث .

من الجدول (3-6) نجد أن 3% من أفراد الدراسة درجتهم الوظيفية مدير عام ، 4% مدير فني ، 7% مدير إداري ، 1% مدير فرع ، 7% كانت نائب مدير ، بينما 4% كانت مساعد مدير ، 37% فني تأمين و 34% درجات وظيفية أخرى من أفراد الدراسة. يرى الباحث أن غالبية أفراد العينة المبحوث من فني التأمين ومدراء الإدارات الفنية الأخرى والتي لهم علاقة مباشرة بأقسام التأمين مما يؤثر إيجاباً في نتائج الدراسة

2-2-3 تحليل أسئلة الاستبانة:

✍ الفرضية الأولى: شركات التأمين الإسلامية تتعرض لمخاطر ذات خطورة عالية في

بيئة الأعمال.

جدول (4-7) التكرارات والنسب المئوية لعبارات الفرضية الأولى

لا أو افق بشده	لا أو افق	محايد	أو افق	أو افق بشده	المقياس	العبارة
2	3	5	34	2	التكرار	مخاطر الكوارث الطبيعية تؤدي الى
2.9	4.3	7.1	48.6	35.7	النسب	خسائر اقتصادية كبيرة لشركات

						التأمين الإسلامية
0	6	15	35	14	التكرار	حادثة إخطار التكنولوجيا في حال وقوعها يكون معدل الخسارة مرتفع
0	8.6	21.4	50	20	النسب	
2	10	30	22	4	التكرار	هنالك تناسب بين الطاقة الاستيعابية لشركات التأمين الإسلامية وخسائر التكنولوجيا.
2.9	14.3	42.9	31.4	5.6	النسب	
1	15	12	27	13	التكرار	تتعرض شركات التأمين الإسلامية لمخاطر الاحتيال من المؤمن لهم.
1.4	21.4	17.1	38.6	18.6	النسب	
1	4	2	18	45	التكرار	التعاون والاتصال بين شركات التأمين يمنع أو يقلل حدوث الاحتيال بأجراء التدقيق والتحقيق في الإصدار و التعويضات.
1.4	5.7	2.9	25.7	64.3	النسب	
3	3	8	30	26	التكرار	تتعرض شركات التأمين الإسلامية لمخاطر المنافسة من قبل الشركات الأخرى في حالة تحرير السوق.
3.4	3.4	11.4	42.9	37.1	النسب	
1	12	12	22	21	التكرار	شركات التأمين الإسلامية لا يمكن أن تستمر في أداء خدمات التأمين إلا اذا أعادت التأمين في شركات التأمين الأجنبية
1.4	17.1	17.1	31.4	30.3	النسب	
0	16	12	26	15	التكرار	عدم وجود شركات التأمين الإسلامية قوية لإعادة التأمين مما تضطر معه إدارة الشركة إعادة التأمين في الشركات غير الإسلامية التي قد لا
0	22.9	17.1	37.1	21.4	النسب	

						تقبل بالشروط.
1	7	14	29	16	التكرار	أن مخاطر عدم الالتزام لأحكام الشريعة الإسلامية في مجال الاستثمار يعرض الشركة لخسائر.
1.4	10	20	41.4	22.9	النسب	
1	5	14	32	14	التكرار	شركات التأمين الإسلامية تكون حريصة على تفعيل دور الهيئة الشرعية ووجود تدقيق شرعي لمنع المخالفة وكشفها بسرعة من خلال تغير العقود حتى لا تتكبد خسائر.
1.4	7.1	20	45.7	20	النسب	
0	2	20	29	17	التكرار	تتعرض شركات التأمين الإسلامية لمخاطر ميول الأحكام القضائية في الطرف الثالث للمستفيد برغم شروط الوثيقة
0	2.9	28.6	41.4	24.3	النسب	
1	6	10	31	20	التكرار	تتعرض شركات التأمين الإسلامية لمخاطر خدمة التأمين بالاجل مثل الهرب من سداد الأقساط.
1.4	8.6	14.3	44.3	28.6	النسب	
2	18	17	19	14	التكرار	تتعرض شركات التأمين الإسلامية لمخاطر عدم كفاءة العمليات الداخلية و العمالة التي تتعلق بالعمليات الفنية وسياسات العمل بالشركة.
2.9	25.7	24.3	27.1	20	النسب	
1	6	10	31	20	التكرار	نتيجة المحور الأول
1.4	8.6	14.3	44.3	28.6	النسب	

المصدر: إعداد الباحث

من خلال الجدول (4-7) يتضح الآتي:

- (1) وجدت أعلى نسبة (48.6%) لصالح الذين أجابوا (أوافق) وأقل نسبة (2.9%) لصالح (أوافق بشدة – لا وأفق بشدة). وهذا يدل على أن معظم مفردات العينة يوافقون على أن مخاطر الكوارث الطبيعية تؤدي إلى خسائر اقتصادية كبيرة لشركات التأمين الإسلامية.
- (2) وجدت أعلى نسبة (50%) لصالح الذين أجابوا (أوافق) وأقل نسبة (0%) لصالح (لا وأفق بشدة). وهذا يدل على أن معظم مفردات العينة يوافقون على أن حادثة إخطار التكنولوجيا في حال وقوعها يكون معدل الخسارة مرتفع.
- (3) وجدت أعلى نسبة (43%) لصالح الذين أجابوا (محايد) وأقل نسبة (2.9%) لصالح (لا وأفق بشدة). وهذا يدل على أن معظم مفردات العينة لم يبدوا إجابات محددة بأن هناك تناسب بين الطاقة الاستيعابية لشركات التأمين الإسلامية وخسائر التكنولوجيا.
- (4) وجدت أعلى نسبة (39%) لصالح الذين أجابوا (أوافق) وأقل نسبة (1.4%) لصالح (لا وأفق بشدة). وهذا يدل على أن معظم مفردات العينة يوافقون على أن تتعرض شركات التأمين الإسلامية لمخاطر الاحتيال من المؤمن لهم.
- (5) وجدت أعلى نسبة (64.3%) لصالح الذين أجابوا (أوافق بشدة) وأقل نسبة (1.4%) لصالح (لا وأفق بشدة). وهذا يدل على أن معظم مفردات العينة يوافقون بشدة على أن التعاون والاتصال بين شركات التأمين يمنع ويقلل حدوث الاحتيال بإجراء التدقيق والتحقيق في الإصدار والتعويضات.
- (6) وجدت أعلى نسبة (43%) لصالح الذين أجابوا (أوافق) وأقل نسبة (3.6%) لصالح (لا وأفق – لا وأفق بشدة). وهذا يدل على أن معظم مفردات العينة يوافقون على أن تتعرض شركات التأمين الإسلامية لمخاطر المنافسة من قبل الشركات الأخرى في حال تحرير السوق.
- (7) وجدت أعلى نسبة (64.3%) لصالح الذين أجابوا (أوافق بشدة) وأقل نسبة (1.4%) لصالح (لا وأفق بشدة). وهذا يدل على أن معظم مفردات العينة يوافقون بشدة على أن شركات التأمين الإسلامية لا يمكن أن تستمر في أداء خدمات إلا إذا أعاده التأمين في شركات الإعادة الأجنبية.

- (8) وجدت اعلى نسبة (37.1%) لصالح الذين أجابوا (أوافق) وأقل نسبة (1.4%) لصالح (لا أوافق بشدة). وهذا يدل أن معظم مفردات العينة يوافقون علي أن عدم وجود شركات إسلامية قوية لإعادة التأمين تطمع إدارة الشركة اعاده التأمين في شركات غير إسلامية التي قد لاتقبل بالشروط.
- (9) وجدت اعلى نسبة (37.1%) لصالح الذين أجابوا (أوافق) وأقل نسبة (0%) لصالح (لا أوافق بشدة). وهذا يدل أن معظم مفردات العينة يوافقون علي أن مخاطر عدم الالتزام بإحكام الشريعة الإسلامية في مجال الاستثمار يعرض الشركة لخسائر.
- (10) وجدت اعلى نسبة (45%) لصالح الذين أجابوا (أوافق) وأقل نسبة (1.4%) لصالح (لا أوافق بشدة). وهذا يدل أن معظم مفردات العينة يوافقون علي أن شركات التأمين الإسلامية تكون حريصة علي تفعيل دور الهيئة الشرعية ووجود تدقيق شرعي داخلي لمنع المخالفة وكشفها بسرعة من خلال تغير العقود حتي لا تتكبد الشركة خسائر.
- (11) وجدت اعلى نسبة (41%) لصالح الذين أجابوا (أوافق) وأقل نسبة (1.4%) لصالح (لا أوافق بشدة). وهذا يدل أن معظم مفردات العينة يوافقون علي أن تتعرض شركات التأمين الإسلامية لمخاطر ميؤل الأحكام القضائية في الطرف الثالث للمستفيد برغم شروط الوثيقة.
- (12) وجدت اعلى نسبة (44%) لصالح الذين أجابوا (أوافق بشدة) وأقل نسبة (2.9%) لصالح (لا أوافق بشدة). وهذا يدل علي أن معظم مفردات العينة يوافقون وبشده علي انه تتعرض شركات التأمين الإسلامية لمخاطر خدمة التأمين بالأجل مثل التهرب من سداد الأقساط.
- (13) وجدت اعلى نسبة (27%) لصالح الذين أجابوا (أوافق) وأقل نسبة (1.4%) لصالح (لا أوافق بشدة) وهذا يدل علي أن معظم مفردات العينة يوافقون علي انه تتعرض شركات التأمين الإسلامية لمخاطر عدم كفاءه العمليات الداخلية والعمالة التي تتعلق بالعمليات الفنية وسياسات العمل بالشركة.
- (14) نتيجة تحليل النسب والتكرارات للفرضية الأولى وجدت أن اعلى نسبة (44.3%) لصالح الذين أجابوا (أوافق) وأقل نسبة (1.4%) لصالح الذين أجابوا (لا أوافق بشدة) من أفراد العينة ويرى الباحث مما تقدم أن فرضية الدراسة الأولى والتي نصت علي أن شركات التأمين الإسلامية تتعرض لمخاطر ذات خطورة عالية في بيئة الأعمال قد تم إثباتها.

✍ الفرضية الثانية: لا تلتزم شركات التأمين الإسلامية بوضع إستراتيجية واضحة

لإدارة المخاطر لتخفيف حدة المخاطر

جدول (3-8) التكرارات والنسب المئوية لعبارات الفرضية الثانية

العبارة	المقياس	أو افق بشده	أو افق	محايد	لا أو افق	لا أو افق بشده
نجاح استراتيجية إدارة المخاطر في شركات التأمين الإسلامية ينعكس إيجابيا على أدائها في سداد تعويضات العملاء وإرضائهم.	التكرار	39	26	1	3	1
	النسب	55.7	37.1	1.4	4.3	1.4
عدم التزام شركات التأمين الإسلامية بتطبيق الفكر الاستراتيجي في جوانبها ينعكس على أدائها مستقبلا.	التكرار	23	36	8	2	1
	النسب	32.9	51.4	11.4	2.9	1.4
الإدارة الوسطى والتشغيلية تنفذ الاستراتيجية الموضحة بصورة تتميز بالكفاءة والفعالية.	التكرار	5	17	32	16	0
	النسب	7.1	24.3	45.7	22.9	0
تعتبر استراتيجية إدارة المخاطر والأخذ بالمخاطر وسيلة نظامية لتحديد المخاطر وترتيب أولوياتها للتقليل من المخاطر المحتملة.	التكرار	2	30	33	4	0
	النسب	2.9	42.9	47.1	5.7	0
حرص شركات التأمين الإسلامية في تبني فكر استراتيجي لإدارة المخاطر يقلل من الإنفاق المادي والنتائج السلبية للمخاطر	التكرار	28	31	8	2	0
	النسب	40	44.3	11.4	2.6	0

0	5	16	34	14	التكرار	إدارة المخاطر التقليدية تواجه صعوبات في أعمال شركات التأمين الإسلامية.
0	7.1	22.9	48.6	20	النسب	
2	10	15	25	17	التكرار	تعد شركات التأمين الإسلامية من أكثر مؤسسات المنظومة الاقتصادية عرضة للإخطار وذلك نظرا لطبيعة النشاط.
2.9	14.3	21.4	35.7	24.3	النسب	
0	4	14	24	27	التكرار	عدم الالتزام بحساب المخصصات الفنية المحددة من هيئة الإشراف والرقابة يعرض رأس المال لمخاطر الاكتتاب.
0	5.7	20	34.3	38.6	النسب	
2	1	7	37	23	التكرار	تتطلب إدارة المخاطر دورة من الضوابط المستمرة تضمن لها الفعالية في تصميم وتنفيذ السياسات والإجراءات الوقائية للنتائج غير المرغوب فيها.
2.9	1.4	10	52.9	32.9	النسب	
0	3	10	35	19	التكرار	لا تضع شركات التأمين الإسلامية استراتيجية لإدارة المخاطر وفقا للمخاطر التي تتعرض لها.
0	4.3	14.3	50	27.1	النسب	
1	2	12	28	26	التكرار	استراتيجية إدارة المخاطر في شركات التأمين الإسلامية لا تتوافق مع الأهداف العامة للشركة
1.4	2.9	17.1	40	37.1	النسب	
0	1	4	26	39	التكرار	وجود الكادر المؤهل في إدارة المخاطر يؤدي لتنفيذ استراتيجية إدارة المخاطر في شركات التأمين الإسلامية
0	1.4	5.7	37.1	55.7	النسب	
2	18	17	19	14	التكرار	نتيجة المحور الثاني
2.9	24.3	24.1	27.1	20	النسب	

المصدر: إعداد الباحث

من خلال الجدول (8-3) يتضح الآتي:

- 1- وجدت اعلى نسبة (55.7%) لصالح الذين أجابوا (أوافق بشدة) وأقل نسبة (1.4%) لصالح (لا أوافق بشدة). وهذا يدل علي أن معظم مفردات العينة يوافقون وبشدة على انه نجاح إستراتيجية ادركه المخاطر في شركات التأمين الإسلامية ينعكس إيجابا على أدائها في سداد تعويضات العملاء وإرضائهم.
- 2- وجدت اعلى نسبة (51.4%) لصالح الذين أجابوا (أوافق) وأقل نسبة (1.4%) لصالح (لا أوافق بشدة). وهذا يدل أن معظم مفردات العينة يوافقون على انه عدم التزام شركات التأمين الإسلامية بتطبيق الفكر الإستراتيجي في جوانبها ينعكس علي أدائها مستقبلا.
- 3- وجدت اعلى نسبة (45.7%) لصالح الذين أجابوا (محايد) وأقل نسبة (0%) لصالح (لا أوافق بشدة). وهذا يدل على أن معظم مفردات العينة محايدون علي انه الإدارة الوسطى والتشغيلية تنفذ الإستراتيجية الموضحة بصورة تتميز بالكفاءة والفعالية.
- 4- وجدت اعلى نسبة (47.1%) لصالح الذين أجابوا (محايد) وأقل نسبة (0%) لصالح (لا أوافق بشدة). وهذا يدل علي أن معظم مفردات العينة محايدون على انه تعتبر إستراتيجية إدارة المخاطر والأخذ بالمخاطر وسيلة نظامية لتحديد المخاطر وترتيب أولوياتها للتقليل من المخاطر المحتملة.
- 5- وجدت اعلى نسبة (44.3%) لصالح الذين أجابوا (أوافق) وأقل نسبة (0%) لصالح (لا أوافق بشدة). وهذا يدل علي أن معظم مفردات العينة يوافقون علي انه حرص شركات التأمين الإسلامية في تبني فكر إستراتيجي لإدارة المخاطر يقلل من الإنفاق المادي والنتائج السلبية.
- 6- وجدت اعلى نسبة (48.6%) لصالح الذين أجابوا (أوافق) وأقل نسبة (0%) لصالح (لا أوافق – لا وأفق بشدة). وهذا يدل علي أن معظم مفردات العينة يوافقون علي انه إدارة المخاطر التقليدية تواجه صعوبات في أعمال شركات التأمين الإسلامية.

- 7- وجدت اعلى نسبة (35%) لصالح الذين أجابوا (أوافق بشدة) وأقل نسبة (1.4%) لصالح (لاوافق بشدة). وهذا يدل على أن معظم مفردات العينة يوافقون بشدة على أن شركات التأمين الإسلامية من أكثر مؤسسات المنظومة الاقتصادية عرضة للإخطار وذلك لطبيعة النشاط.
- 8- وجدت اعلى نسبة (38.7%) لصالح الذين أجابوا (أوافق) وأقل نسبة (2.9%) لصالح (لاوافق بشدة). وهذا يدل على أن معظم مفردات العينة يوافقون على أن عدم الالتزام بحساب المخصصات الفنية المحددة من هيئة الرقابة يعرض رأس المال لمخاطر الاكتتاب.
- 9- وجدت اعلى نسبة (60%) لصالح الذين أجابوا (أوافق) وأقل نسبة (0%) لصالح (لاوافق بشدة) وهذا يدل على أن معظم مفردات العينة يوافقون على أن إدارة المخاطر تتطلب دوره من الضوابط المستمرة التي تتضمن لها الفعالية في تصميم وتنفيذ السياسات والإجراءات الوقائية.
- 10- وجدت اعلى نسبة (50%) لصالح الذين أجابوا (أوافق) وأقل نسبة (1.4%) لصالح (لاوافق بشدة) وهذا يدل على أن معظم مفردات العينة يوافقون على أن لا تضع شركات التأمين الإسلامية إستراتيجية لا داره المخاطر وفقا للمخاطر التي تتعرض لها.
- 11- وجدت اعلى نسبة (28%) لصالح الذين أجابوا (أوافق) وأقل نسبة (0%) لصالح (لاوافق بشدة) وهذا يدل على أن معظم مفردات العينة يوافقون على أن إستراتيجية إدارة المخاطر في شركات التأمين الإسلامية لا تتوافق مع الأهداف العامة للشركة.
- 12- وجدت اعلى نسبة (55%) لصالح الذين أجابوا (أوافق) وأقل نسبة (0%) لصالح (لاوافق بشدة) وهذا يدل على أن معظم مفردات العينة يوافقون على أن وجود الكادر المؤهل في إدارة المخاطر يؤدي الي تنفيذ إستراتيجية إدارة المخاطر في شركات التأمين الإسلامية.
- نتيجة تحليل النسب والتكرارات للفرضية الثانية وجدت أن اعلى نسبة (27.1%) لصالح الذين اجابو (أوافق) وأقل نسبة (2.1%) لصالح الذين أجابوا(لاوافق بشدة) من أفراد العينة يري الباحث مما تقدم أن فرضية الدراسة الثانية والتي نصت على أن لا تلتزم شركات التأمين الإسلامية بوضع إستراتيجية واضحة لإدارة المخاطر لتخفيف حده المخاطر قد تم أثباتها.

3.2.3 معامل الارتباط

حساب معامل الارتباط بين جميع المحاور لدراسة وجود علاقة بين المحاور، ومعرفة أي المحاورين

أقوى ارتباطاً وأيهما أقل ارتباطاً:

1- معامل الارتباط :

معامل الارتباط الخطي لسبيرمان : يستخدم لقياس التغير الذي يطرأ على المتغير التابع عندما تتغير

قيم المتغير المستقل أو العكس ، ويستخدم هذا المقياس في حالة العينات الكبيرة والبيانات الكمية وله

الخصائص التالية :

- قيمته تساوي صفراً عندها يكون الظاهرتان مستقلتان تمام
- قيمته موجبة عندها يكون الارتباط طردياً، ويكون الارتباط طردياً عند اقتراب قيمته من الواحد الصحيح وضعيفاً عندما يقترب قيمته من الصفر.
- قيمته سالبة عندها يكون الارتباط عكسياً ويكون الارتباط قوياً عند اقتراب قيمته من (-1) ويضعف عندما يكون المقدار السالب قريب من الصفر.

جدول (3-9) يوضح الارتباط باستخدام معامل سبيرمان بين المحاورين

Spearman	1	2
1	1	0.226
2	0.226	1

من المخرج أعلاه نجد أن قيمة معامل ارتباط سبيرمان للمحورين إشارتها موجبة مما يعني طردية

العلاقة بينهما وأن قوة الارتباط متوسطة حيث بلغت (0.226) و أقل من 0.500.

2- الثبات والمصدقية:

جدول (3-10) الثبات والمصدقية لكل الفرضيات

م	المحور	عدد العبارات	الثبات	الصدق
1	شركات التأمين الإسلامية تتعرض لمخاطر ذات خطورة عالية في بيئة الأعمال	13	0.70	0.83
2	لا تلتزم شركات التأمين الإسلامية بوضع استراتيجية واضحة لإدارة المخاطر لتخفيف حدة المخاطر	12	0.75	0.86
	الإجمالي	25	0.85	0.92

المصدر: إعداد الباحث

جدول (3-10) يمثل مقدار الثبات و المصدقية لكل فرضية علي حده وللفرضيتين معاً، حيث كان الثبات للفرضية الأولى (شركات التأمين الإسلامية تتعرض لمخاطر ذات خطورة عالية في بيئة الأعمال) (0.70) و هو ثبات متوسط بينما كان مقدار الصدق (0.83) و يعتبر عالي في مقدار الصدق ، بينما كان مقدار الثبات للفرضية الثانية (لا تلتزم شركات التأمين الإسلامية بوضع استراتيجية واضحة لإدارة المخاطر لتخفيف حدة المخاطر) (0.75) و يعتبر متوسط و مقدار الصدق (0.86) و هو يعتبر قيمة عالية في مقياس الصدق ، بينما كان مقدار الثبات والصدق لكل للفرضيتين عالي ايضاً حيث كانت قيمته (0.85) و مقدار الصدق (0.92)

4.2.3 اختبار الاستقلالية كاي تربيع بين البيانات الديموغرافية والمحاور:

⇐ المحور الأول: شركات التأمين الإسلامية تتعرض لمخاطر ذات خطورة عالية في بيئة

الأعمال:

1- العمر:

جدول (3-11) اختبار مربع كاي لمتغير العمر للمحور الأول

sig	Chi – Square	Total	المحور الأول				العمر
			أوافق بشدة	أوافق	محايد	لا أوافق	
		19	3	8	7	1	30 فأقل
		15	3	4	6	2	31-35
0.425	12.256	11	2	4	2	3	36-40
		14	2	4	8	0	41-50
		11	0	2	7	2	50 فأكثر
		70	10	22	30	8	Total

المصدر: إعداد الباحث

يوضح اختبار الاستقلال مربع كاي العمر المحور الأول (شركات التأمين الإسلامية تتعرض

لمخاطر ذات خطورة عالية في بيئة الأعمال) حيث كانت قيمة مربع كاي (12.256) واحتمال حرج sig (

0.425) نلاحظ أن قيمة ال sig اكبر من 0.05 مما يدل علي ان المتغيرين مستقلين وبالتالي لا توجد علاقة

بين العمر والمحور الأول (شركات التأمين الإسلامية تتعرض لمخاطر ذات خطورة عالية في بيئة الأعمال).

2- المؤهل العلمي:

جدول (3-12) اختبار مربع كاي لمتغير المؤهل العلمي للمحور الأول

sig	Chi – Square	Total	المحور الأول				المؤهل العلمي
			لا أوافق	محايد	أوافق	أوافق بشدة	
		43	4	20	14	5	بكالوريوس
		4	1	1	1	1	دبلوم عالي
0.408	12.484	19	2	7	7	3	ماجستير
		1	1	0	0	0	دكتوراه
		2	0	1	0	1	أخرى
		69	8	29	22	10	Total

المصدر: إعداد الباحث

يوضح اختبار الاستقلال مربع كاي المؤهل العلمي والمحور الأول (شركات التأمين الإسلامية تتعرض

لمخاطر ذات خطورة عالية في بيئة الأعمال) حيث كانت قيمة مربع كاي (12.484) احتمال حرج sig

(0.408) نلاحظ أن قيمة ال sig أكبر من 0.05 مما يدل علي أن المتغيرين مستقلين و بالتالي لا توجد علاقة

بين المؤهل العلمي والمحور الأول (شركات التأمين الإسلامية تتعرض لمخاطر ذات خطورة عالية في بيئة

الأعمال).

3- التخصص العلمي:

جدول (3-13) إختبار مربع كاي لمتغير التخصص العلمي للمحور الأول

sig	Chi – Square	Total	المحور الأول				التخصص العلمي
			أوافق بشدة	أوافق	محايد	لا أوافق	
0.150	20.601	27	5	10	9	3	تأمين
		12	4	1	4	3	محاسبة
		5	0	1	4	0	اقتصاد
		4	1	0	3	0	دراسات مصرفية
		7	0	3	4	0	إدارة أعمال
		14	0	7	5	2	أخرى
		69	10	22	29	8	Total

يوضح اختبار الاستقلال مربع كاي التخصص العلمي والمحور الأول (شركات التأمين الإسلامية

تتعرض لمخاطر ذات خطورة عالية في بيئة الأعمال) حيث كانت قيمة مربع كاي (20.601) و احتمال حرج

sig (0.150) نلاحظ أن قيمة ال sig اكبر من 0.05 مما يدل علي أن المتغيرين مستقلين و بالتالي لا توجد

علاقة بين التخصص العلمي والمحور الاول (شركات التأمين الإسلامية تتعرض لمخاطر ذات خطورة عالية

في بيئة الأعمال) .

4- الدرجة الوظيفية:

جدول (3- 14) إختبار مربع كاي لمتغير الدرجة الوظيفية للمحور الأول

sig	Chi – Square	Total	المحور الأول				الدرجة الوظيفية:
			لا أوافق	محايد	أوافق	أوافق بشدة	
0.452	21.116	2	0	0	1	1	مدير عام
		3	1	2	0	0	مدير فني
		5	0	1	1	3	مدير إداري
		1	0	1	0	0	مدير فرع
		5	1	2	2	0	نائب مدير
		3	1	1	1	0	مساعد مدير
		25	2	9	10	4	فني تأمين
		23	2	12	7	2	اخرى
		67	7	28	22	10	Total

المصدر : إعداد الباحث

وضح اختبار الاستقلال مربع كاي الدرجة الوظيفية والمحور الأول (شركات التأمين الإسلامية تتعرض لمخاطر ذات خطورة عالية في بيئة الأعمال) حيث كانت قيمة مربع كاي (21.116) و احتمال حرج sig (0.452) نلاحظ أن قيمة ال sig اكبر من 0.05 مما يدل علي ان المتغيرين مستقلين و بالتالي لا توجد علاقة بين الدرجة الوظيفية والمحور الأول (شركات التأمين الإسلامية تتعرض لمخاطر ذات خطورة عالية في بيئة الأعمال).

5- سنوات الخبرة:

جدول (3- 15) إختبار مربع كاي لمتغير سنوات الخبرة للمحور الأول

sig	Chi – Square	Total	المحور الأول				سنوات الخبرة
			أوافق بشدة	أوافق	محايد	لا أوافق	
		24	1	10	11	2	5 فأقل
		16	2	4	5	5	10-6
0.224	15.335	11	3	4	2	2	15-11
		4	0	3	1	0	20-16
		15	2	9	3	1	21- فأكثر
		70	8	30	22	10	Total

المصدر: إعداد الباحث

يوضح اختبار الاستقلال مربع كاي سنوات الخبرة والمحور الأول (شركات التأمين الإسلامية تتعرض لمخاطر ذات خطورة عالية في بيئة الأعمال) حيث كانت قيمة مربع كاي (15.335) و احتمال حرج sig (20.224) نلاحظ أن قيمة ال sig اكبر من 0.05 مما يدل علي أن المتغيرين مستقلين و بالتالي لا توجد علاقة بين سنوات الخبرة والمحور الأول (شركات التأمين الإسلامية تتعرض لمخاطر ذات خطورة عالية في بيئة الأعمال) .

⇐ المحور الثاني: لا تلتزم شركات التأمين الإسلامية بوضع استراتيجية واضحة لإدارة

المخاطر لتخفيف حدة المخاطر

1- العمر:

جدول (3-16) إختبار مربع كاي لمتغير العمر للمحور الثاني

sig	Chi – Square	Total	المحور الأول				العمر
			أوافق بشدة	أوافق	محايد	لا أوافق	
		19	1	3	9	6	30 فأقل
		15	1	4	9	1	35-31
0.641	9.717	11	0	2	7	2	40-36
		14	1	3	7	3	45-41
		11	1	5	5	0	50-46
		70	4	17	37	12	50-فأكثر

المصدر: إعداد الباحث

يوضح اختبار الاستقلال مربع كاي العمر والمحور الثاني (لا تلتزم شركات التأمين الإسلامية بوضع استراتيجية واضحة لإدارة المخاطر لتخفيف حدة المخاطر) حيث كانت قيم مربع كاي (9.717) و احتمال حرج sig (0.641) نلاحظ ان قيمة ال sig اكبر من 0.05 مما يدل علي ان المتغيرين مستقلين و بالتالي لا توجد علاقة بين العمر والمحور الثاني (لا تلتزم شركات التأمين الإسلامية بوضع استراتيجية واضحة لإدارة المخاطر لتخفيف حدة المخاطر).

2- المؤهل العلمي:

جدول (3-17) اختبار مربع كاي لمتغير المؤهل العلمي للمحور الثاني

sig	Chi – Square	Total	المحور الأول				المؤهل العلمي
			لا أوافق	محايد	أوافق	أوافق بشدة	
		43	4	9	19	11	بكالوريوس
		4	0	1	3	0	دبلوم عالي
		19	0	4	15	0	ماجستير
0.125	17.712	1	0	1	0	0	دكتوراه
		2	0	1	0	1	أخرى
		69	4	16	37	12	Total

المصدر: إعداد الباحث

يوضح اختبار الاستقلال مربع كاي المؤهل العلمي والمحور الثاني (لا تلتزم شركات التأمين الإسلامية بوضع استراتيجية واضحة لإدارة المخاطر لتخفيف حدة المخاطر). حيث كانت قيمة مربع كاي (17.712) و احتمال حرج sig (0.125) نلاحظ ان قيمة ال sig اكبر من 0.05 مما يدل علي ان المتغيرين مستقلين و بالتالي لا توجد علاقة بين المؤهل العلمي والمحور الثاني (لا تلتزم شركات التأمين الإسلامية بوضع استراتيجية واضحة لإدارة المخاطر لتخفيف حدة المخاطر).

3- التخصص العلمي:

جدول (3-18) اختبار مربع كاي لمتغير التخصص العلمي للمحور الثاني

sig	Chi – Square	Total	المحور الأول				التخصص العلمي
			لا أوافق	محايد	أوافق	أوافق بشدة	
0.731	11.303						تأمين
		27	1	5	16	5	محاسبة
		12	1	3	4	4	اقتصاد
		5	0	2	3	0	دراسات مصرفية
		4	0	0	3	1	إدارة أعمال
		7	0	3	3	1	أخرى
		14	2	3	8	1	Total
		69	4	16	37	12	

المصدر: إعداد الباحث

يوضح اختبار الاستقلال مربع كاي التخصص العلمي والمحور الثاني (لا تلتزم شركات التأمين الإسلامية بوضع استراتيجية واضحة لإدارة المخاطر لتخفيف حدة المخاطر) حيث كانت قيمة مربع كاي (11.303) واحتمال حرج sig (0.731) نلاحظ أن قيمة ال sig أكبر من 0.05 مما يدل علي أن المتغيرين مستقلين و بالتالي لا توجد علاقة بين التخصص العلمي والمحور الثاني (لا تلتزم شركات التأمين الإسلامية بوضع استراتيجية واضحة لإدارة المخاطر لتخفيف حدة المخاطر).

4- الدرجة الوظيفية:

جدول (3-19) إختبار مربع كاي لمتغير الدرجة الوظيفية للمحور الثاني

sig	Chi – Square	Total	المحور الأول				الدرجة الوظيفية:
			لا أوافق	محايد	أوافق	أوافق بشدة	
0.957	11.303	2	0	1	0	1	مدير عام
		3	0	1	2	0	مدير فني
		5	0	1	4	0	مدير إداري
		1	0	0	1	0	مدير فرع
		5	0	1	4	0	نائب مدير
		3	0	1	1	1	مساعد مدير
		25	2	4	14	5	فني تأمين
		23	2	6	10	5	اخرى
		67	4	15	36	12	Total

المصدر: إعداد الباحث

يوضح اختبار الاستقلال مربع كاي الدرجة الوظيفية والمحور الثاني (لا تلتزم شركات التأمين الإسلامية بوضع استراتيجية واضحة لإدارة المخاطر لتخفيف حدة المخاطر). حيث كانت قيمة مربع كاي (11.303) واحتمال حرج sig (0.957) نلاحظ أن قيمة ال sig اكبر من 0.05 مما يدل علي ان المتغيرين مستقلين و بالتالي لا توجد علاقة بين الدرجة الوظيفية والمحور الثاني (لا تلتزم شركات التأمين الإسلامية بوضع استراتيجية واضحة لإدارة المخاطر لتخفيف حدة المخاطر).

5- سنوات الخبرة:

جدول (3-20) إختبار مربع كاي لمتغير سنوات الخبرة للمحور الثاني

sig	Chi – Square	Total	المحور الأول				سنوات الخبرة
			أو افق بشدة	أو افق	محايد	لا أو افق	
		24	0	5	13	6	5 فأقل
		16	2	3	9	2	6-10
0.600	10.182	11	1	3	5	2	11-15
		4	0	0	4	0	16-20
		15	1	6	6	2	21- فأكثر
		70	4	17	37	12	Total

المصدر: إعداد الباحث

يوضح اختبار الاستقلال مربع كاي سنوات الخبرة الوظيفية والمحور الثاني (لا تلتزم شركات التأمين الإسلامية بوضع استراتيجية واضحة لإدارة المخاطر لتخفيف حدة المخاطر). حيث كانت قيمة مربع كاي (10.182) و احتمال حرج sig (0.600) نلاحظ ان قيمة ال sig اكبر من 0.05 مما يدل علي ان المتغيرين مستقلين و بالتالي لا توجد علاقة بين سنوات الخبرة الوظيفية والمحور الثاني (لا تلتزم شركات التأمين الإسلامية بوضع استراتيجية واضحة لإدارة المخاطر لتخفيف حدة المخاطر).

المبحث الثالث: اختبار الفرضيات

1.3.3 تحليل الفرضية الاولى: شركات التأمين الإسلامية تتعرض لمخاطر ذات

خطورة عالية في بيئة الأعمال.

جدول (3- 21) إختبار عبارات الفرضية الأولى

المحور الأول	المتوسط	الانحراف المعياري	Pearson chi-Square	sig	النتيجة	التفسير
مخاطر الكوارث الطبيعية تؤدي الى خسائر اقتصادية كبيرة لشركات التأمين الإسلامية	4.12	.932	62.812	0.00	أوافق	دالة إحصائية
حادثة اخطار التكنولوجيا في حال وقوعها يكون معدل الخسارة مرتفع	3.81	.856	26.114	0.00	أوافق	دالة إحصائية
هنالك تناسب بين الطاقة الاستيعابية لشركات التأمين الإسلامية وخسائر التكنولوجيا	3.24	.883	42.588	0.00	محايد	دالة إحصائية
تتعرض شركات التأمين الإسلامية لمخاطر الاحتيال من المؤمن لهم	3.53	1.085	25.235	0.00	أوافق	دالة إحصائية
التعاون والاتصال بين شركات التأمين يمنع او يقلل حدوث الاحتيال بأجراء التدقيق والتحقيق في الاصدار و التعويضات	4.46	.912	99.286	0.00	أوافق بشدة	دالة إحصائية
تتعرض شركات التأمين الإسلامية لمخاطر المنافسة من قبل الشركات الأخرى في حالة تحرير السوق	4.04	1.028	48.429	0.00	أوافق	دالة إحصائية

دالة إحصائية	أوافق	0.00	21.265	1.128	3.74	شركات التأمين الإسلامية لا يمكن ان تستمر في اداء خدمات التأمين الا اذا اعادت التأمين في شركات التأمين للاجنبية
غير دالة إحصائية	أوافق	0.093	6.420	1.077	3.58	عدم وجود شركات التأمين الإسلامية قوية لإعادة التأمين مما تضطر معه إدارة الشركة إعادة التأمين في الشركات غير الإسلامية التي قد لا تقبل بالشروط
دالة إحصائية	أوافق	0.00	50.588	3.675	4.21	أن مخاطر عدم الالتزام لأحكام الشريعة الإسلامية في مجال الاستثمار يعرض الشركة لخسائر
دالة إحصائية	أوافق	0.00	43.242	.915	3.80	شركات التأمين الإسلامية تكون حريصة على تفعيل دور الهيئة الشرعية ووجود تدقيق شرعي لمنع المخالفة وكشفها بسرعة من خلال تغير العقود حتى لا تتكبد خسائر
دالة إحصائية	أوافق	0.00	22.235	.813	3.90	تتعرض شركات التأمين الإسلامية لمخاطر ميول الأحكام القضائية في الطرف الثالث للمستفيد برغم شروط الوثيقة
دالة إحصائية	أوافق	0.00	42.147	.967	3.93	تتعرض شركات التأمين الإسلامية لمخاطر خدمة التأمين بالأجل مثل التهرب من سداد الأقساط.
دالة غير إحصائية	أوافق	0.08	13.857	1.155	3.36	تتعرض شركات التأمين الإسلامية لمخاطر عدم كفاءة العمليات الداخلية والعمالة التي تتعلق بالعمليات الفنية وسياسات

العمل بالشركة						
نتيجة المحور الأول	0.653	3.67	65.657	0.00	أوافق	دالة إحصائية

المصدر: من إعداد الباحث

من خلال جدول (3-21) يتضح الآتي:

1. تحليل العبارة الأولى (مخاطر الكوارث الطبيعية تؤدي إلى خسائر اقتصادية كبيرة لشركات التأمين الإسلامية) كانت قيمة الوسط الحسابي تساوي (4.12) بانحراف معياري (0.932) و قيمة مربع كاي (62.812) و الاحتمال الحرج 0.00 نجد ان قيمة الاحتمال الحرج اقل من 0.05 و هذا يدل علي انه توجد فروق معنوية ذات دلالة إحصائية عند مستوى معنوية اقل من 0.05 بنسبة ثقة 95% حيث كانت لصالح الذين اجابوا أوافق علي تحليل العبارة الاولى
2. تحليل العبارة الثانية (حدثة اخطار التكنولوجيا في حال وقوعها يكون معدل الخسارة مرتفع) كانت قيمة الوسط الحسابي تساوي (3.81) بانحراف معياري (0.856) و قيمة مربع كاي (26.114) و الاحتمال الحرج 0.00 نجد ان قيمة الاحتمال الحرج اقل من 0.05 و هذا يدل علي انه توجد فروق معنوية ذات دلالة إحصائية عند مستوى معنوية اقل من 0.05 بنسبة ثقة 95 % حيث كانت لصالح الذين اجابوا أوافق علي تحليل العبارة الثانية.
3. تحليل العبارة الثالثة (هنالك تناسب بين الطاقة الاستيعابية لشركات التأمين الإسلامية وخسائر التكنولوجيا) كانت قيمة الوسط الحسابي تساوي (3.24) بانحراف معياري (0.883) و قيمة مربع كاي (42.588) و الاحتمال الحرج 0.00 نجد ان قيمة الاحتمال الحرج اقل من 0.05 وهذا يدل علي انه توجد فروق معنوية ذات دلالة إحصائية عند مستوى معنوية اقل من 0.05 بنسبة ثقة 95% حيث كانت لصالح الذين اجابوا محايد علي تحليل العبارة الثالثة
4. تحليل العبارة الرابعة (تتعرض شركات التأمين الإسلامية لمخاطر الاحتيال من المؤمن لهم) كانت قيمة الوسط الحسابي تساوي (3.53) بانحراف معياري (1.085) و قيمة مربع كاي (25.235) و الاحتمال الحرج 0.00 نجد ان قيمة الاحتمال الحرج اقل من 0.05 و هذا يدل علي انه توجد فروق

معنوية ذات دلالة إحصائية عند مستوى معنوية اقل من 0.05 بنسبة ثقة 95% حيث كانت لصالح

الذين اجابوا أوافق علي تحليل العبارة الرابعه

5. تحليل العبارة الخامسة (التعاون والاتصال بين شركات التأمين يمنع او يقلل حدوث الاحتيال

بأجراء التدقيق والتحقيق في الاصدار و التعويضات) كانت قيمة الوسط الحسابي تساوي (4.46)

بانحراف معياري (0.912) و قيمة مربع كاي (99.286) و الاحتمال الحرج 0.00 نجد ان قيمة

الاحتمال الحرج اقل من 0.05 و هذا يدل علي انه توجد فروق معنوية ذات دلالة إحصائية عند

مستوى معنوية اقل من 0.05 بنسبة ثقة 95% حيث كانت لصالح الذين اجابوا أوافق بشدة علي

تحليل العبارة الخامسة

6. تحليل العبارة السادسة (تعرض شركات التأمين الإسلامية لمخاطر المنافسة من قبل الشركات

الأخرى في حالة تحرير السوق) كانت قيمة الوسط الحسابي تساوي (4.04) بانحراف

معياري (1.028) و قيمة مربع كاي (48.429) و الاحتمال الحرج 0.00 نجد ان قيمة الاحتمال الحرج

اقل من 0.05 و هذا يدل علي انه توجد فروق معنوية ذات دلالة إحصائية عند مستوى معنوية اقل

من 0.05 بنسبة ثقة 95% حيث كانت لصالح الذين أجابوا أوافق علي تحليل العبارة السادسة

7. تحليل العبارة السابعة (شركات التأمين الإسلامية لا يمكن ان تستمر في أداء خدمات التأمين الا اذا

إعادة التأمين في شركات التأمين الاجنبية) كانت قيمة الوسط الحسابي تساوي (3.74) بانحراف

معياري (1.128) و قيمة مربع كاي (21.265) و الاحتمال الحرج 0.00 نجد ان قيمة الاحتمال الحرج

اقل من 0.05 و هذا يدل علي انه توجد فروق معنوية ذات دلالة إحصائية عند مستوى معنوية اقل

من 0.05 بنسبة ثقة 95% حيث كانت لصالح الذين اجابوا أوافق علي تحليل العبارة السابعة

8. تحليل العبارة الثامنة (عدم وجود شركات التأمين الإسلامية قوية لإعادة التأمين مما تضطر معه

إدارة الشركة إعادة التأمين في الشركات غير الإسلامية التي قد لا تقبل بالشروط) كانت قيمة

الوسط الحسابي تساوي (3.58) بانحراف معياري (1.077) و قيمة مربع كاي (6.420) و الاحتمال

الحرج 0.09 نجد أن قيمة الاحتمال الحرج أكبر من 0.05 و هذا يدل علي انه لا توجد فروق معنوية

ذات دلالة إحصائية عند مستوى معنوية اقل من 0.05 بنسبة ثقة 95% حيث كانت لصالح الذين

اجابوا أوافق علي تحليل العبارة الثامنة.

9. تحليل العبارة التاسعة (ان مخاطر عدم الالتزام لأحكام الشريعة الإسلامية في مجال الاستثمار يعرض الشركة لخسائر) كانت قيمة الوسط الحسابي تساوي (4.21) بانحراف معياري (3.675) و قيمة مربع كاي (50.588) و الاحتمال الحرج 0.00 نجد ان قيمة الاحتمال الحرج اقل من 0.05 و هذا يدل علي انه توجد فروق معنوية ذات دلالة إحصائية عند مستوى معنوية اقل من 0.05 بنسبة ثقة 95% حيث كانت لصالح الذين اجابوا أوافق علي تحليل العبارة التاسعة.

10. تحليل العبارة العاشرة (شركات التأمين الإسلامية تكون حريصة على تفعيل دور الهيئة الشرعية ووجود تدقيق شرعي لمنع المخالفة وكشفها بسرعة من خلال تغير العقود حتى لا تتكبد خسائر) كانت قيمة الوسط الحسابي تساوي (3.80) بانحراف معياري (0.915) و قيمة مربع كاي (43.242) و الاحتمال الحرج 0.00 نجد ان قيمة الاحتمال الحرج اقل من 0.05 , يدل علي انه توجد فروق معنوية ذات دلالة إحصائية عند مستوى معنوية اقل من 0.05 بنسبة ثقة 95% حيث كانت لصالح الذين اجابوا أوافق علي تحليل العبارة العاشرة .

11. تحليل العبارة الحادي عشر (تتعرض شركات التأمين الإسلامية لمخاطر ميول الاحكام القضائية في الطرف الثالث للمستفيد برغم شروط الوثيقة) كانت قيمة الوسط الحسابي تساوي (3.90) بانحراف معياري (0.813) و قيمة مربع كاي (22.235) و الاحتمال الحرج 0.00 نجد ان قيمة الاحتمال الحرج اقل من 0.05 و هذا يدل علي انه توجد فروق معنوية ذات دلالة إحصائية عند مستوى معنوية اقل من 0.05 بنسبة ثقة 95% حيث كانت لصالح الذين اجابوا أوافق علي تحليل العبارة الحادي عشر

12. تحليل العبارة الثاني عشر (تتعرض شركات التأمين الإسلامية لمخاطر خدمة التأمين بل اجل مثل التهرب من سداد الاقساط) كانت قيمة الوسط الحسابي تساوي (3.93) بانحراف معياري (0.967) و قيمة مربع كاي (42.147) و الاحتمال الحرج 0.00 نجد ان قيمة الاحتمال الحرج اقل من 0.05 و هذا يدل علي انه توجد فروق معنوية ذات دلالة إحصائية عند مستوى معنوية اقل من 0.05 بنسبة ثقة 95% حيث كانت لصالح الذين اجابوا أوافق علي تحليل العبارة الثاني عشر.

13. تحليل العبارة الثالث عشر (تتعرض شركات التأمين الإسلامية لمخاطر عدم كفاءة العمليات الداخلية والعمالة التي تتعلق بالعمليات الفنية وسياسات العمل بالشركة) كانت قيمة الوسط

الحسابي تساوي (3.36) بانحراف معياري (1.155) و قيمة مربع كاي (13.857) و الاحتمال الحرج 0.08 نجد ان قيمة الاحتمال الحرج اكبر من 0.05 و هذا يدل علي انه لا توجد فروق معنوية ذات دلالة إحصائية عند مستوى معنوية أقل من 0.05 بنسبة ثقة 95% حيث كانت لصالح الذين اجابوا أوافق علي تحليل العبارة الثالث عشر.

14. تحليل عبارته الفرضية الاولى القائلة (شركات التأمين الإسلامية تتعرض لمخاطر ذات خطورة عالية في بيئة الأعمال). حيث كانت قيمة الوسط الحسابي تساوي (0.653) بانحراف معياري (3.67) و قيمة مربع كاي (65.657) و الاحتمال الحرج 0.000 نجد ان قيمة الاحتمال الحرج اقل من 0.05 و هذا يدل علي انه توجد فروق معنوية ذات دلالة إحصائية عند مستوى معنوية اقل من 0.05 بنسبة ثقة 95% حيث كانت لصالح الذين اجابوا أوافق علي تحليل عبارته الفرضية الاولى.

2.3.3 تحليل المحور الثاني: لا تلتزم شركات التأمين الإسلامية بوضع

إستراتيجية واضحة لإدارة المخاطر لتخفيف حد المخاطر

جدول (3-22) اختبار عبارات الفرضية الثانية

المحور الثاني	المتوسط	الانحراف المعياري	Pearson chi-Square	sig	النتيجة	التفسير
نجاح استراتيجية إدارة المخاطر في شركات التأمين الإسلامية يتعكس إيجابيا على أدائها في سداد تعويضات العملاء وإرضائهم.	4.41	.843	87.714	0.00	أوافق بشدة	دالة إحصائية
عدم التزام شركات التأمين الإسلامية بتطبيق الفكر الاستراتيجي في جوانبها ينعكس على أدائها مستقبلا.	4.11	.826	65.286	0.00	أوافق	دالة إحصائية
الإدارة الوسطى والتشغيلية تنفذ	3.84	.862	21.086	0.00	أوافق	دالة

إحصائية						الاستراتيجية الموضحة بصورة تتميز بالكفاءة والفعالية
دالة إحصائية	أوافق	0.00	47.464	.717	4.32	تعتبر استراتيجية إدارة المخاطر والأخذ بالمخاطر وسيلة نظامية لتحديد المخاطر وترتيب أولوياتها للتقليل من المخاطر المحتملة.
دالة إحصائية	أوافق بشدة	0.00	36.101	.770	4.23	حرص شركات التأمين الإسلامية في تبني فكر استراتيجي لإدارة المخاطر يقلل من الإنفاق المادي والنتائج السلبية للمخاطر.
دالة إحصائية	أوافق	0.00	25.667	.839	3.83	إدارة المخاطر التقليدية تواجه صعوبات في أعمال شركات التأمين الإسلامية.
دالة إحصائية	أوافق	0.00	36.629	4.944	4.23	تعد شركات التأمين الإسلامية من أكثر مؤسسات المنظومة الاقتصادية عرضة للأخطار وذلك نظرا لطبيعة النشاط.
دالة إحصائية	أوافق بشدة	0.00	38.429	6.154	4.80	عدم الالتزام بحساب المخصصات الفنية المحددة من هيئة الإشراف والرقابة يعرض راس المال لمخاطر الاكتتاب.
دالة إحصائية	أوافق	0.00	69.429	.860	4.11	تتطلب إدارة المخاطر دورة من الضوابط المستمرة تضمن لها الفعالية في تصميم وتنفيذ السياسات والإجراءات الوقائية للنتائج غير المرغوب فيها.
دالة إحصائية	أوافق	0.00	56.706	6.228	4.79	لاتضع شركات التأمين الإسلامية استراتيجية لإدارة المخاطر وفقا للمخاطر

						التي تتعرض لها.
دالة إحصائية	أوافق	0.00	47.594	.894	4.10	استراتيجية إدارة المخاطر في شركات التأمين الإسلامية لا تتوافق مع الأهداف العامة للشركة.
دالة إحصائية	أوافق بشدة	0.00	56.514	1.155	3.36	وجود الكادر المؤهل في إدارة المخاطر يؤدي لتنفيذ استراتيجية المخاطر في شركات التأمين الإسلامية.
دالة إحصائية	أوافق	0.00	28.486	0.597	4.19	نتيجة المحور الثاني

المصدر: من إعداد الباحث

من خلال جدول (22-3) يتضح الآتي:

1. تحليل العبارة الأولى (نجاح استراتيجية إدارة المخاطر في شركات التأمين الإسلامية ينعكس إيجابيا على أدائها في سداد تعويضات العملاء وإرضائهم) كانت قيمة الوسط الحسابي تساوي (4.41) بانحراف معياري (0.843) و قيمة مربع كاي (87.714) و الاحتمال الحرج 0.00 نجد ان قيمة الاحتمال الحرج اقل من 0.05 و هذا يدل علي انه توجد فروق معنوية ذات دلالة إحصائية عند مستوى معنوية اقل من 0.05 بنسبة ثقة 95% حيث كانت لصالح الذين أجابوا أوافق بشدة علي تحليل العبارة الأولى.
2. تحليل العبارة الثانية (عدم التزام شركات التأمين الإسلامية بتطبيق الفكر الاستراتيجي في جوانبها ينعكس على أدائها مستقبلا) كانت قيمة الوسط الحسابي تساوي (4.11) بانحراف معياري (0.826) و قيمة مربع كاي (65.286) و الاحتمال الحرج 0.00 نجد أن قيمة الاحتمال الحرج اقل من 0.00 و هذا يدل علي انه توجد فروق معنوية ذات دلالة إحصائية عند مستوى معنوية اقل من 0.05 بنسبة ثقة 95% حيث كانت لصالح الذين أجابوا أوافق علي تحليل العبارة الثانية.

3. تحليل العبارة الثالثة (الإدارة الوسطى والتشغيلية تنفذ الاستراتيجية الموضحة بصورة تتميز بالكفاءة والفعالية) كانت قيمة الوسط الحسابي تساوي (3.84) بانحراف معياري (0.717) و قيمة مربع كاي (47.464) و الاحتمال الحرج 0.00 نجد أن قيمة الاحتمال الحرج اقل من 0.05 وهذا يدل علي انه توجد فروق معنوية ذات دلالة إحصائية عند مستوى معنوية اقل من 0.05 بنسبة ثقة 95% حيث كانت لصالح الذين أجابوا أوافق علي تحليل العبارة الثالثة.

4. تحليل العبارة الرابعة (تعتبر استراتيجية إدارة المخاطر والأخذ بالمخاطر وسيلة نظامية لتحديد المخاطر وترتيب أولوياتها للتقليل من المخاطر المحتملة) كانت قيمة الوسط الحسابي تساوي (4.32) بانحراف معياري (0.717) و قيمة مربع كاي (47.464) و الاحتمال الحرج 0.00 نجد أن قيمة الاحتمال الحرج اقل من 0.05 و هذا يدل علي انه توجد فروق معنوية ذات دلالة إحصائية عند مستوى معنوية اقل من 0.05 بنسبة ثقة 95% حيث كانت لصالح الذين أجابوا أوافق علي تحليل العبارة الرابعة.

5. تحليل العبارة الخامسة (حرص شركات التأمين الإسلامية في تبني فكر استراتيجي لإدارة المخاطر يقلل من الإنفاق المادي والنتائج السلبية للمخاطر) كانت قيمة الوسط الحسابي تساوي (4.23) بانحراف معياري (0.770) و قيمة مربع كاي (36.101) و الاحتمال الحرج 0.00 نجد أن قيمة الاحتمال الحرج اقل من 0.05 وهذا يدل علي انه توجد فروق معنوية ذات دلالة إحصائية عند مستوى معنوية اقل من 0.05 بنسبة ثقة 95% حيث كانت لصالح الذين أجابوا أوافق علي تحليل العبارة الخامسة.

6. تحليل العبارة السادسة (إدارة المخاطر التقليدية تواجه صعوبات في أعمال شركات التأمين الإسلامية) كانت قيمة الوسط الحسابي تساوي (3.83) بانحراف معياري (0.839) و قيمة مربع كاي (25.667) و الاحتمال الحرج 0.00 نجد أن قيمة الاحتمال الحرج اقل من 0.05 و هذا يدل علي انه توجد فروق معنوية ذات دلالة إحصائية عند مستوى معنوية اقل من 0.05 بنسبة ثقة 95% حيث كانت لصالح الذين أجابوا أوافق علي تحليل العبارة السادسة.

7. تحليل العبارة السابعة (تعد شركات التأمين الإسلامية من أكثر مؤسسات المنظومة الاقتصادية عرضة للاخطار وذلك نظرا لطبيعة النشاط) كانت قيمة الوسط الحسابي تساوي (4.23) بانحراف

- معياري(4.944) و قيمة مربع كاي (36.629) و الاحتمال الحرج 0.00 نجد أن قيمة الاحتمال الحرج اقل من 0.05 و هذا يدل علي انه توجد فروق معنوية ذات دلالة إحصائية عند مستوى معنوية اقل من 0.05 بنسبة ثقة 95% حيث كانت لصالح الذين اجابوا أوافق بشدة علي تحليل العبارة السابعة.
8. تحليل العبارة الثامنة (عدم الالتزام بحساب المخصصات الفنية المحددة من هيئة الإشراف والرقابة يعرض راس المال لمخاطر الاكتتاب) كانت قيمة الوسط الحسابي تساوي (4.80) بانحراف معياري(6.154) و قيمة مربع كاي (38.429) و الاحتمال الحرج 0.00 و قيمة الاحتمال الحرج اقل من 0.05 و هذا يدل علي انه توجد فروق معنوية ذات دلالة إحصائية عند مستوى معنوية اقل من 0.05 بنسبة ثقة 95% حيث كانت لصالح الذين أجابوا أوافق بشدة علي تحليل العبارة الثامنة .
9. تحليل العبارة التاسعة (تتطلب إدارة المخاطر دورة من الضوابط المستمرة تضمن لها الفعالية في تصميم وتنفيذ السياسات والإجراءات الوقائية للنتائج غير المرغوب فيها) كانت قيمة الوسط الحسابي تساوي (4.11) بانحراف معياري(0.860) و قيمة مربع كاي (69.429) و الاحتمال الحرج 0.00 نجد أن قيمة الاحتمال الحرج اقل من 0.05 و هذا يدل علي انه توجد فروق معنوية ذات دلالة إحصائية عند مستوى معنوية اقل من 0.05 بنسبة ثقة 95% حيث كانت لصالح الذين أجابوا أوافق علي تحليل لعباره التاسعة.
10. تحليل العبارة العاشرة (لاتضع شركات التأمين الإسلامية استراتيجية لإدارة المخاطر وفقا للمخاطر التي تتعرض لها) كانت قيمة الوسط الحسابي تساوي (4.79) بانحراف معياري(6.228) و قيمة مربع كاي (56.706) و الاحتمال الحرج 0.00 نجد أن قيمة الاحتمال الحرج اقل من 0.05 و هذا يدل علي انه توجد فروق معنوية ذات دلالة إحصائية عند مستوى معنوية اقل من 0.05 بنسبة ثقة 95% حيث كانت لصالح الذين أجابوا أوافق علي تحليل العبارة العاشرة .
11. تحليل العبارة الحادي عشر (استراتيجية إدارة المخاطر في شركات شركات التأمين الإسلامية لا تتوافق مع الأهداف العامة للشركة) كانت قيمة الوسط الحسابي تساوي (4.10) بانحراف معياري(0.894) و قيمة مربع كاي (47.594) و الاحتمال الحرج 0.00 نجد أن قيمة الاحتمال الحرج اقل من 0.05 و هذا يدل علي انه توجد فروق معنوية ذات دلالة إحصائية عند مستوى معنوية اقل من 0.05 بنسبة ثقة 95% حيث كانت لصالح الذين اجابوا أوافق علي تحليل العبارة الحادي عشر.

12. تحليل العبارة الثاني عشر (وجود الكادر المؤهل في إدارة المخاطر يؤدي لتنفيذ استراتيجية المخاطر

في شركات التأمين الإسلامية) كانت قيمة الوسط الحسابي تساوي (3.36) بانحراف معياري (1.155)

و قيمة مربع كاي (56.514) و الاحتمال الحرج 0.00 نجد أن قيمة الاحتمال الحرج اقل من 0.05 و

هذا يدل علي انه توجد فروق معنوية ذات دلالة إحصائية عند مستوى معنوية اقل من 0.05 بنسبة

ثقة 95% حيث كانت لصالح الذين أجابوا أوافق بشدة علي تحليل العبارة الثاني عشر.

13. تحليل عباره الفرضية الثانية القائلة (لا تلتزم شركات التأمين الإسلامية بوضع إستراتيجية

واضحة لإدارة المخاطر لتخفيف حدة المخاطر) كانت قيمة الوسط الحسابي تساوي (4.19)

بانحراف معياري (0.597) و قيمة مربع كاي (28.486) و الاحتمال الحرج 0.000 نجد أن قيمة

الاحتمال الحرج اقل من 0.05 و هذا يدل علي انه توجد فروق معنوية ذات دلالة إحصائية عند

مستوى معنوية اقل من 0.05 بنسبة ثقة 95% حيث كانت لصالح الذين اجابوا أوافق علي تحليل

عباره الفرضية الثانية.

الفصل الرابع: النتائج والتوصيات

1-4 النتائج

وفقاً للدراسة النظرية والدراسة الميدانية تم التوصل إلى النتائج الآتية:

- شركات التأمين الإسلامية العاملة بسوق التأمين السعودي تتعرض لمخاطر عالية وعديدة في بيئة الأعمال وذلك لعدم وضوح الإستراتيجيات منها ماهي مخاطر فنية وشرعية وتكنولوجية وطبيعية.
- سياسة تحرير السوق والتنافر الطيار وعدم الشفافية في تحديد الأسعار يؤثر سلباً في وضع إستراتيجيات واضحة لمدراء المخاطر في شركات التأمين الإسلامية.
- استمرارية شركات التأمين الإسلامية بالسعودية مرتبط ارتباطاً وثيقاً بأنشاء شركات إعادته تأمين إسلامية ملتزمة بتطبيق المبادئ ومفاهيم التأمين الإسلامي.
- أنشاء أدارات متخصصة للمخاطر بشركات التأمين بحد بدرجة كبيرة من حده المخاطر المتوقعة وغير المرغوب فيه.
- عدم التزام شركات التأمين الإسلامية بلوائح هيئة الرقابة على التأمين يعرض راسل الشركات المخاطر عده وخاصاً فيما يتعلق بالمخصصات والاحتياطات الفنية.
- عدم التزام شركات الدين الإسلامية بوضع إستراتيجيات واضحة وسياسات الكتابية لإدارة المخاطر التخفيف حدة المخاطر وتحديد سنوي المخاطر المرغوب به

2-4 التوصيات:

استناداً على نتائج الدراسة يوصي الباحث بالتوصيات الآتية:

- دعوة سوق التأمين السعودي إلى إنشاء لجنة إدارة المخاطر على مستوى السوق لتبادل الخبرات والاهتمام بالكادر البشري أكاديمياً ومهنياً.
- تُشجّع شركات التأمين الإسلامية في سوق التأمين السعودي على وضع استراتيجيات واضحة لإدارة المخاطر لتخفيف حدتها.
- يجب نشر الوعي بعملية إدارة المخاطر بحيث تكون ثقافة عامة داخل الشركة، ويتعين دمجها في كافة أنشطة الشركة وجعلها جزءاً من المسؤوليات اليومية لكل فرد في الشركة.
- يجب على الشركات التأمينية الالتزام بالموجهات والمعايير الفنية الصادرة من هيئة الرقابة، خاصة فيما يتعلق بتكوين المخصصات والاحتياطيات، وذلك لحماية مديري المخاطر من مخاطر رأس المال والحفاظ على مستوى الملاءة المالية للشركات التي تعمل في السوق السعودي.

Abstract

The study aimed to examine the impact of risk management strategies on the performance of Islamic insurance companies in the Kingdom of Saudi Arabia. It sought to verify the effect of clear policies and strategies for managing Islamic insurance risks while maintaining competitiveness with other insurance companies. Additionally, the study aimed to establish sound foundations and standards that regulate the insurance market in the business environment. The researcher employed descriptive and analytical statistics, using a questionnaire as the main data collection tool. The study utilized a simple random sample of 70 respondents representing top and executive management responsible for formulating and implementing the planned strategies.

The study's findings revealed that Islamic insurance companies face high-risk exposure in the business environment due to the lack of commitment to establishing clear risk management strategies to mitigate the severity of risks under study. Based on these results, the study recommended that the Saudi insurance market should call for the establishment of a risk management committee at the market level to exchange expertise and focus on developing the human resources academically and professionally. Moreover, it suggested that Islamic insurance companies operating in the Sudanese insurance market should pay attention to the development of clear risk management strategies to mitigate risk severity. The study also emphasized the need to raise awareness of risk management throughout the company, integrating it into all activities and making it a daily responsibility for all employees.

Keywords: Risk management strategy, Insurance companies, Kingdom of Saudi Arabia.

المراجع

أولاً: المراجع العربية

- إبراهيم، محمد حسن بابكر، و أحمد، عبدالله محمد عبدالله محمد. (2018). أثر إستراتيجية إدارة المخاطر على أداء شركات التأمين الإسلامية في السودان: دراسة ميدانية (رسالة ماجستير غير منشورة). جامعة النيلين، الخرطوم.
- إسماعيل، هارون علي، و حسن، طارق النور هدى. (2022). أثر التأمين الطبي على أداء شركات التأمين السودانية بالتطبيق على شركة "شيكان - الشرق الأوسط - البركة": الفترة من 2012-2018 م. (رسالة ماجستير غير منشورة). جامعة النيلين، الخرطوم.
- أحمد، محمد أبكر سليمان عبدالله، و حسن، طارق النور هدى. (2016). إدارة المخاطر وأثرها على أداء شركات التأمين: بالتطبيق على سوق التأمين السوداني في الفترة من 2012 - 2016 م (رسالة ماجستير غير منشورة). جامعة النيلين، الخرطوم.
- بوداود، خليل. (2021). أثر إدارة المخاطر على تحسين أداء شركات التأمين: دراسة حالة. مجلة الاقتصاد والتنمية المستدامة، مج4، ع2، 8 - 20.
- بله، الخزين موسى عبد الباقي، و أحمد، عبدالله محمد عبدالله محمد. (2017). الآثار الفنية لمحفظة تأمين السيارات علي أداء شركات التأمين السودانية: دراسة تطبيقية في الفترة ما بين 2008 - 2014 م) رسالة ماجستير غير منشورة. (جامعة النيلين، الخرطوم).
- بولفخار، دلال و بارش، يسرى، (2021)، إدارة المخاطر في شركات التأمين دراسة حالة الشركة الجزائرية للتأمينات -CAAT فرع ميله، رسالة ماجستير غير منشورة، معهد العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، المركز الجامعي عبد الحفيظ بوالصوف ميله.
- بالعزوز، بن علي و قندوز، عبد الكريم وآخرون (2013)، إدارة المخاطر المشتقات المالية، الهندسة المالية، الوراق للنشر والتوزيع، عمان.

- جبارة، روند صالح، و جواد، شوقي ناجي. (2017). أثر القيادة الإستراتيجية على تحسين أداء شركات التأمين في الأردن (رسالة ماجستير غير منشورة). جامعة عمان العربية، عمان.
- دليل، عبد المطلب عثمان محمود إسماعيل و شيو، محمد أحمد (2021)، أهمية كفاءة إدارة المخاطر في تقويم الأداء المالي والإداري بالمصارف التجارية" دراسة حالة مصرف المزارع التجاري²، المجلة العربية للنشر العلمي ، العدد35.
- ريجدا ، جورج ،(2006)، مبادئ إدارة الخطر ،والتأمين دار المريخ للنشر، الرياض.
- زغني، نجية، وحمول، طارق. (2022). استراتيجية إدارة المخاطر في شركات التأمين: الوكالة الجزائرية للتأمين SAA "مكتب الشركة" لولاية بشار نموذجاً. مجلة الإبداع، مج12، ع2 ، 212 - 226.
- زغبة، طلال، و عريوة، محاد. (2018). أهمية بطاقة الأداء المتوازن في قياس وتقييم أداء شركات التأمين: دراسة حالة شركة (TRUST) للتأمينات بالجزائر 2014-2016. مجلة البشائر الاقتصادية، مج4، ع3 ، 507 - 520.
- قطوفي، ياسين، و براق، محمد. (2020). أثر المخاطر المالية على الأداء المالي لشركات التأمين التكافلي السعودية: دراسة قياسية 2010-2018. مجلة دراسات العدد الاقتصادي، مج11، ع2 ، 341 - 357.
- العواد، سمر سامي محمد، الناغي، محمود السيد، والسجاعي، هبه محمود. (2018). مدخل لتقييم إدارة مخاطر الاستثمارات في شركات التأمين وأثره على جودة المراجعة: دراسة ميدانية. الفكر المحاسبي، مج22، ع2 ، 182 - 203.
- شقيري ، أسامة عزمي و موسى ، سلام توري ، (2014)، إدارة الخطر ،والتأمين دار الحامد للنشر والتوزيع، عمان.
- كراش، حسام. (2020). تقييم أداء شركات التأمين على الأضرار: دراسة مقارنة بين الشركات العمومية والخاصة في الجزائر خلال الفترة 2014-2017. مجلة العلوم الاقتصادية وعلوم التسيير، مج20، ع1 ، 107 - 119.

- المهير، مرفت محمد عايد، و أرتيمة، هاني جزاع عبدالكريم. (2016). إدارة المخاطر وتأثيرها في نجاح المشاريع دراسة حالة: وزارة البيئة الأردنية (رسالة دكتوراه غير منشورة). جامعة العلوم الإسلامية العالمية، عمان.
- منبه، أماني و كواحله ، أسماء، (2022)، إدارة المخاطر في شركات التأمين دراسة حالة الصندوق الجهوي للتعاون الفلاحي CRMA -قائمة ، رسالة ماجستير غير منشورة ، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير ، جامعة 8 ماي 5491قائمة .
- مسلم ، عبد الله حسن ، (2014) ، إدارة التأمين ، والمخاطر دار المعتر، عمان.

ثانيًا: المراجع الأجنبية

- Almasarweh, M. S., Al-Rawashdeh, O. M., Wadi, S. A., Alnawaiseh, M. B., & Al-Rawashdeh, F. (2022). Risk Management and Financial Performance of Insurance Companies in Jordan. *Social Space*, 22(1), 112-142.
- Jasim, B. J., & Khalifa, M. F. (2018). Evaluation of Risk Management among Managers of the Primary Health Care Centers in Baghdad City: Comparative Study. *AL-Kindy College Medical Journal*, 14(2), 17-23.
- Jaber, A. S. (2020). The impact of risk management practices on the organizational performance: field study at Jordanian insurance companies. An unpublished MBA Thesis Submitted to Business Faculty University of Middle East, Jordan.

- Owolabi, A. O., Oloyede, F. A., Iriyemi, A. B., & Akinola, A. T. (2017). The impact of risk management on the profitability of insurance companies in Nigeria. *International Journal of Marketing and Technology*, 7(6), 1-26
- Olaiya, K. I., Adebayo, E. O., Ariyibi, M. E., & Olowofela, O. E. (2022). Effect of risk management techniques on performance of non-banking financial firms in Nigeria. *Esteemed Readers*, 115.

University: Mid Ocean University

College: College of Management

Specialization: Risk Management



The Impact of Risk Management Strategy on the Performance of Islamic Insurance Companies

Graduation Project

Prepared by:

Mansour Saleh Al-Shathri

ID: 221002601

Supervised by:

Dr. Walid Sadiq

Year: 1444 AH / 2023 AD