

جامعة ميدأوشن

كلية الإدارة

قسم / تخصص ماجستير ادارة المخاطر



عنوان البحث

دراسة تطبيقية على إدارة مخاطر التأمين مع التحول الرقمي وتحليل السيناريوهات واختبار الإجهاد

إعداد الطالب/

ولاية علي أفضل عبدالكريم آل الشيخ جعفر

233001660

إشراف/

الفيصل عبدالحميد

فايز جراد

العام الدراسي:

2023

MIDOCEAN UNIVERSIRY

Management collage

Department/Master of Risk Management



Search Address

Practical Study on Insurance Risk Management with Digital Transformation, Scenario Analysis, and
Stress Testing

Prepration

Welayah Aliafdal AlAlshaik Jaffer

233001660

Supervision

Alfaisal Abdulhameed

Fayzs Jarad

Year

2023

مقدمة:

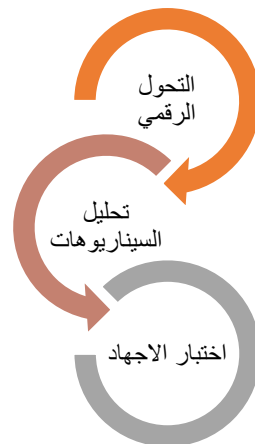
تعتبر إدارة المخاطر وتحليل السيناريوهات واختبار الإجهاد أدوات هامة لصناعة التأمين لضمان استدامة وقوة شركات التأمين في مواجهة التحديات المحتملة وتقديم خدمات عالية الجودة، مع العمل على استخدام والاستجابة للتكنولوجيا والاهتمام بالتحول الرقمي وتوفير فرص عالية الكفاءة لتحسين العمليات التأمينية. فيجب الاهتمام بإدارة المخاطر اذ أنها يمكن أن تؤثر على أهداف المنظمة.

فيجب دراسة واستكشاف كيف يؤثر التحول الرقمي على إدارة المخاطر في التأمين من خلال تبني التكنولوجيا الحديثة مثل الذكاء الاصطناعي وكيف يتم من خلاله معالجة قضايا التأمين من إدارة عمليات الاكتتاب و معالجة المطالبات، كذلك عملية تحليل البيانات الضخمة باستخدام ادوات تقنية حديثة لتحسين كفاءة المؤسسات التأمينية وإدارة المخاطر بها.

إضافة الى عملية تحليل السيناريوهات المحتملة للمخاطر التي ربما تواجهها الشركات والمؤسسات التأمينية وتقييم آثارها على إدارة الاعمال، مثل عمليات تحليل المستقبل من كوارث طبيعية ممكنة الحدوث، والتغيرات العالمية فمن خلال التحليل تتمكن شركات التأمين من تحديد المخاطر المستقبلية وتحديد الاستراتيجيات الخاصة للتعامل معها وتجاوزها.

ومن خلال ذلك يتم اختبار الإجهاد لدراسة قدرة النظام على التعامل مع الظروف والأمور الغير متوقعة والمشاكل التي ربما تحدث، فالقيام بعملية اختبار الاجهاد يعمل على ضمان النظام التأميني و قدرته على الاستجابة والاستمرارية في مثل هذه الحالات.

فيمكن من خلال هذه الدراسة التطبيقية فهم أوسع واشمل لإدارة مخاطر التأمين في ظل التحول الرقمي والثورة التكنولوجية وخدمة الشركات في إيجاد استراتيجيات للتعامل مع المخاطر المحتملة بشكل فعال من خلال تحليل السيناريوهات واختبار الإجهاد.



مشكلة الدراسة:

هناك عدة تحديات تواجه إدارة مخاطر التأمين في ظل التحول الرقمي مع الثورة التكنولوجية الحاصلة وتحليل السيناريوهات واختبار الإجهاد إذ انها مشكلة معقدة تتطلب مهارات عالية في التحليل واستراتيجيات خاصة لأدارتها.

التحول الرقمي وتعزيز التكنولوجيا والاعتماد على التقنيات المتطورة لتحسين الاداء أمر في غاية الأهمية ولكن يوجد بعض القصور في هذا المجال بسبب التهديدات الأمنية لذلك يجب العناية والاهتمام بتطوير إدارة مخاطر الأمن المعلوماتي والذي يندرج تحته حماية البيانات الخاصة وأمن الشبكات لضمان سلامة عملية التحول الرقمي.

للمساعدة في تحديد وتقييم المخاطر المحتملة التي ربما تتعرض لها شركات التأمين في سيناريوهات مختلفة يجب الاهتمام بتحليل السيناريوهات مع عملية فهم عميقة للعوامل الداخلة والخارجية التي قد تؤثر على العمليات التأمينية

كذلك الاهتمام باختبار الإجهاد لتقييم قدرة المؤسسات التأمينية على التعامل مع التحديات وتحديد حدود النظام ومثانيته للتأكد من أنه قادر على إدارة جميع الظروف الغير متوقعة.

يساعد اختبار الاجهاد على تحديد نقاط الضعف في النظام واتخاذ الاجراءات اللازمة لتعزيزه.

فيجب الالتفات إلى هذه المشاكل بصفة عامة والعناية بكل أمر منها بصفة خاصة فيجب على المؤسسات التأمينية أن تعتمد على تقنيات متقدمة في التحول الرقمي مثل النظر في امر الذكاء الاصطناعي لإدارة العمليات الاكتتابية وإدارة المطالبات و الرد على استفسارات العملاء عن طريق استخدام تقنيات الشات بوت لسرعة الاستجابة على استفسارات العملاء والوصول الى رضا العميل، كما يجب الاهتمام بتحليل البيانات الكبيرة تحت ظل التحول الرقمي.

كذلك توقع الإخطار المحتمل حدوثها والتحسين المستمر لمواجهة التحديات المستقبلية.

أهمية الدراسة:

في ظل جائحة كوفيد 19 والتي تركت أثر كبير على العالم وكانت سبب في التأثير في الاقتصاد العالمي ولما تركته من أثر مالي بليغ على الشركات المالية وغيرها كانت الشرارة التي أدت الى الانطلاق بعلميـات التحول الرقمي واستخدام التكنولوجيا في ادارة الاعمال.

دراسة مخاطر التأمين في ظل التحول الرقمي مع تحليل السيناريوهات واختبار الإجهاد أمر في غاية الأهمية بالنسبة لقطاع التأمين إذ تمكن الشركات من فهم المخاطر المحتملة وتطوير استراتيجيات التعامل معها لتحقيق النمو في هذا القطاع.

يعتبر التحول الرقمي من أهم أسباب التغير الاقتصادي وتحسين صناعة التأمين فالاهتمام بدراسة المخاطر المحتملة تساعد في تحديد الفرص والتهديدات لعملية للتطوير الاستراتيجي للتعامل مع المخاطر، فالتهديدات التي تعني وتدور حول التحول الرقمي تهديدات الأمن السيبراني وسوء استخدام البيانات الخاصة وكيفية حمايتها.

ولابد من القيام بعملية تقييم التأثير الحاصل من المخاطر المحتملة فيعد تحليل السيناريوهات واختبار الإجهاد جزء هام في دراسة مخاطر التأمين للحد من التهديدات المالية التي ربما تتعرض لها الشركات واختبار قدرتها على التحمل والمقاومة ولهذه العملية أهمية في تقييم المخاطر المحتملة وتحديد الاحتياجات المالية مع العمل على تحسين الإجراءات التشغيلية لتخدم في اتخاذ القرارات الاستراتيجية المناسبة للتعامل مع المخاطر.

أهداف الدراسة:

من أهم الأهداف لدراسة مخاطر التأمين في ظل التحول الرقمي مع عملية تحليل السيناريوهات واختبار الإجهاد:

معرفة المخاطر التي يمكن أن تواجه شركات التأمين في ظل الثورة التكنولوجية والتحول الرقمي الذي بدأ يظهر ويكون أمر أساسي في إدارة عمليات التأمين إذ يجب العمل باحدث الأساليب التكنولوجية المستخدمة في عمليات التأمين للقيام بعملية تحليل المخاطر الناتجة من التحول الرقمي والتكنولوجيا والتأثير الناتج منها.

اماً بالنسبة لعملية تحليل السيناريوهات يتم تقييم التأثير المحتمل الذي ربما ينتج من الأحداث المستقبلية ومدى تأثيرها على أداء الشركة للعمل على التخطيط لتقادي المخاطر المحتملة من الحوادث المستقبلية كما يجب اختبار قدرة شركات التأمين على التعامل مع الظروف الغير متوقعة عن طريق محاكاة لتقييم مدى استجابة الشركة وقدرتها على التحمل في الحالات القاسية.

فالهدف الأساسي من الدراسة القيام بعمليات التحليل والتقييم للمخاطر المحتملة التي يتعرض لها شركات التأمين في ظل التحول الرقمي والثورة التكنولوجية مع عملية تطوير خطط فعالة للتعامل مع المخاطر مما يساهم في استدامة ونجاح شركات التأمين.

تساؤلات الدراسة

هل من الممكن تجاوز المخاطر؟

كيف يمكن الاعتماد على التحول الرقمي في عملية إدارة المخاطر؟

ماهي الحلول المستقبلية عند عرض وتحليل السيناريوهات؟

كيف تتم عملية اختبار الإجهاد وكيف تخدم إدارة المخاطر في قطاع التأمين؟

ما الاثر العائد على قطاع التأمين بسبب عملية التحول الرقمي؟

الفائدة العائدة من تحليل السيناريوهات واختبار الاجهاد؟

عملية قياس الاجهاد بين القدرة على التحمل وحل المشكلة؟

فروض الدراسة:

المخاطر الرئيسية التي يمكن أن تواجه شركات التأمين.

العمل على وضع استراتيجيات تساعد في التحكم في المخاطر المحتملة والحد منها والعمل على عملية نقل المخاطر.

تطبيق الاساليب التي تمكن من مراقبة المخاطر مثل عملية التقييم والتحليل.

التكنولوجيا المستخدمة في قطاع التأمين لتحليل وجمع البيانات مما يسهم في عملية اتخاذ القرارات المناسبة.

الذكاء الاصطناعي عملية حديثة تخدم قطاع التأمين في ادارة عملياته الاكتتابية وادارة المطالبات.

تطوير الانظمة المستخدمة في قطاع التأمين لتقليل الاخطاء وتحسين الاداء.

العمل على سيناريوهات مختلفة لتقييم اثارها تحت الظروف التشغيلية التي تمر بها شركات التأمين.

قدرة الشركة على تحمل المخاطر ومواجهة الظروف الصعبة تحت عملية اختبار الاجهاد.

العمل على ضمان استقرار سوق التأمين تحت التغييرات التكنولوجية الحديثة والتطورات الملحوظة.

الدراسات السابقة:

إدارة المخاطر بشركات التأمين على الممتلكات والمسؤولية المسجلة بالبورصة المصرية باتخاذ اختبار الضغوط - إعداد الدكتورة سهير ثابت أحمد - المجلة العلمية الاقتصادية

في هذه الدراسة تم تحديد المتغيرات التي تعني بالمخاطر التي تتعرض لها شركات التأمين والاهتمام بمؤشرات الملائة المالية والمخاطر المحتملة كما اهتمت الدراسة باختبار الاجهاد الذي يحدد مدى قدرة الشركات على تحمل المخاطر المحتملة والملائة المالية للشركة وايجاد الحلول المناسبة لتجنب الوقوع بخسائر ووضع استراتيجيات لإدارة المخاطر.

النتيجة من الدراسة تحديد الانواع المختلفة من المخاطر والقيام بعملية التحليل لتلخيص المعلومات للوصول الى اطرار لقياس المخاطر للمؤسسات المالية ووضع استراتيجية لاختبار الضغوط وقياس الاستقرار المالي في الشركة.

كما ابراز توصيات في مجال ادارة المخاطر من حيث الادلاء بالوثائق التي يجب ان يتم الغاءها والتوصيات في الوثائق التي يجب الاعتماد عليها.

الرأي الشخصي:

عملية التحليل مهمة جدا للوصول بنتيجة دقيقة للمخاطر المحتملة للتمكن من بناء استراتيجيات ناجحة في ادارة المخاطر الواقعة كما ان اختبار الاجهاد امر مهم للتعرف على قدرات الشركة في تجاوز المخاطر ومدى الملائة المالية الكافية ووضع خطوط الاساس لتجاوز اي ازمة قبل وقوعها والخروج بشركات قوية متزنة.

المنطلقات النظرية للدراسة:

الدراسة تبحث حول ادارة مخاطر التأمين في ظل التحول الرقمي مع عملية تحليل السيناريوهات واختبار الاجهاد ومن هنا فالنقاط الاساسية للمنطلقات النظرية للدراسة هي

يجب البدء بتطبيق نماج قياس المخاطر مثل نموذج القيمة المعرضة للخطر (VaR) لتقييم المخاطر التي تتعرض لها محفظة التأمين، العمل على خطط واستراتيجيات لاستمرار الاعمال وادارة الازمات لتجنب الوقوع في المخاطر الفجائية.

عملية التحول الرقمي في التأمين من ناحية تبني التكنولوجيا الحديثة مثل عمليات الذكاء الاصطناعي وعمليات تحليل البيانات الكبيرة كما يمكن استخدام انترنت الاشياء لاعطاء تجربة افضل للعميل. كما يعمل التحول الرقمي في زيادة سرعة اجراء العمليات ولكن يلزم وجود بنية تحتية تكنولوجية اشخاص ذوي خبرة كافية وأنظمة حديثة، حماية المعلومات والامن السيبراني القدرة على تجنب الهجمات الالكترونية التوازن بين سهولة الوصول للبيانات وحمايتها والحفاظ على خصوصيتها.

العمل على وضع سيناريوهات مختلفة ودراسة تأثيرها، واختبار قدرة الشركات على تحمل المخاطر التي تحدث بشكل مفاجئ وغير متوقع لتعزيز قوة الشركة على ادارة الازمات .

المنهجية وطرق البحث:

منهجية البحث ستكون معتمدة على منهجيتين رئيسيتين هما المنهج الوصفي والمنهج المقارن اذ يخدم في توضيح قطاع التأمين وما يمر به مع التطور الحديث.

المنهج الوصفي اذ ان البحث سيعتمد على تحليل سوق التأمين والمخاطر المحتملة والغير متوقعة مع أخذ عينات لحوادث في قطاع التأمين وكيف كان كيفية إدارة المخاطر المتبعة.

وبعض من منهجية المقارن لطرح بعض المقارنات بين الاساليب المتبعة في قطاع التأمين في عمليات التحول الرقمي وماشابه.

وفي حال دعت الحاجة الى اضافة المزيد من المعلومات سيكون للمنهج التحليلي موضوع بسيط بتحليل بعض البيانات الخاصة بقطاع التأمين تحت أسس علمية.

أدوات الدراسة :

لتمكننا من اختيار أدوات بحثية مختلفة تتناسب مع أهداف الدراسة سيعتمد البحث على عدة أساليب مختلفة مثل:

دراسة الحالة: سيتم أخذ عينات مختلفة ودراسة الحالة الخاصة بهم في ظل الأوضاع المختلفة قبل عمليات التحول الرقمي كمثال وإثباتها وبعدها وماهي التأثيرات الواقعة والنتائج الحاصلة مع هذه العمليات.

المقابلات: اجراء بعض المقابلات مع مدراء أقسام إدارة المخاطر في شركات مختلفة داخل القطاع، كما يمكن الدمج بين الاستبيانات والمقابلات إذ ان الاداتين يمكن استخدامهما مع المدراء ذاتهم.

تحليل الوثائق والسجلات: يمكن العمل على عمليات التحليل لفرض المقارنه بين العمليات ما قبل التحول وإدارة المخاطر الى ما بعد انشاء أقسام إدارة المخاطر.

حدود الدراسة :

الحدود الزمنية:

2024/07/05	تسليم العرض المبدئي
2024/07/08	العمل بالبحث
2024/07/15	مسح العينات ودراستها
2024/07/23	العمل على انتهاء البحث

الحدود المكانية:

الشركات المالية في المملكة العربية السعودية والوطن العربي تحديدا في قطاع التأمين والقطاع المالي
اذ تحوي المملكة العربية السعودية على عدد لا بأس بها من شركات التأمين الخاضعة لرقابة هيئة
التأمين.

الحدود الموضوعية:

أثر التحول الرقمي على قطاع التأمين وإدارة المخاطر الناتجة عن هذه العملية تطوير الاستراتيجيات
الخاصة بإدارة المخاطر .
بناء سيناريوهات لتقييم الآثار المحتملة على المخاطر والقيام باختبار الاجهاد لدراسة قدرة الشركة على
التحمل ومدى الملائمة المالية الكافية.
عمليات تطوير الكفاءات على التكنولوجيا الحديثة.

المراجع:

1	صدوقي, غ., رضا, س. ا. ا., & العبسي, ع. (December 30, 2021). واقع و أهمية التحول الرقمي و الأتمة. ASJP. https://www.asjp.cerist.dz/en/article/173522
2	أرقام. (May 12, 2020). المتحدث باسم شركات التأمين: مبيعات الشركات انخفضت بشكل كبير في الفترة السابقة بسبب كورونا. أرقام. https://www.argaam.com/ar/article/articledetail/id/1375263
3	تأثير فيروس كورونا على التوقعات المالية لشركات التأمين. (n.d.). https://www.ifegypt.org/NewsDetails.aspx?Page_ID=1244&PageDetailID=1455
4	تعرف على اختبار "الإجهاد المالي" ودوره في تقييم شركات التأمين - اليوم السابع. (2020, June 21). اليوم السابع. https://www.youm7.com/story/2020/6/21/%D8%AA%D8%B9%D8%B1%D9%81-%D8%B9%D9%84%D9%89-%D8%A7%D8%AE%D8%AA%D8%A8%D8%A7%D8%B1-%D8%A7%D9%84%D8%A5%D8%AC%D9%87%D8%A7%D8%AF-%D8%A7%D9%84%D9%85%D8%A7%D9%84%D9%89-%D9%88%D8%AF%D9%88%D8%B1%D9%87-%D9%81%D9%89-%D8%AA%D9%82%D9%8A%D9%8A%D9%85-%D8%B4%D8%B1%D9%83%D8%A7%D8%AA-%D8%A7%D9%84%D8%AA%D8%A3%D9%85%D9%8A%D9%86/4836766