

رسالة بعنوان

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

إعداد الطالب/ علوش فاخر العتيبي

رقم الجامعي / 242000730

إشراف/

د. أسماء أبوعنزة

العام الدراسي

2026

خطة الدراسة

مقدمة

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

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

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

العمل على تصميم سياسات صارمة مثل "فصل المهام" بين الموظفين لمنع التلاعب وتطبيق مبدأ التحقق المزدوج. مع استخدام أدوات تحليل البيانات المتقدمة لرصد أي أنماط غير طبيعية أو شاذة في العمليات المالية. ووضع خطط عمل واضحة للتدخل السريع فور اكتشاف الاحتيال، بهدف عزل الضرر ووقف نزيف الأموال بالإضافة إلى مراجعة الحوادث بعد وقوعها لمعرفة كيف حدثت الثغرة وإغلاقها نهائياً لمنع تكرارها.

تعتبر استراتيجيات إدارة المخاطر محورياً أساسياً في حماية شركات التأمين بالمملكة العربية السعودية من الاحتيال من خلال تحديد وتقييم وتحليل الأنماط الاحتمالية المحتملة. وتنفذ هذه الاستراتيجيات استجابةً للضوابط الصارمة التي يفرضها البنك المركزي السعودي (ساما) عبر إطار مكافحة الاحتيال، مما يضمن الاستقرار المالي وتعزيز ثقة العملاء وتهدف الدراسة إلى بيان دور استراتيجيات إدارة المخاطر في مكافحة الاحتيال في شركات التأمين في المملكة العربية السعودية.

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

مشكلة الدراسة وأسئلتها:

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

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

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

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

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

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

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

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

أهمية الدراسة (النظرية والتطبيقية):

الأهمية النظرية:

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

الأهمية التطبيقية:

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

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

المراجع والمصادر المقترحة

المراجع العربية

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

- السامرائي، ح.، وسعيد، س. (2022). الكشف عن الاحتيال باستخدام الذكاء الاصطناعي في القطاع المصرفي في الشرق الأوسط: دراسة مقارنة. مجلة التقنيات الناشئة، 18(3)، 101-115.
- المالكي، ف.، ومسعود، م. (2025). الكشف عن الاحتيال المالي باستخدام الذكاء الاصطناعي القابل للتفسير وطرق التجميع المتراكمة.
- المبارك، محمد عبد الله عثمان. الجعفري، محمد الناجي. 2020 أثر الاحتيال على أداء شركات التأمين: دراسة تطبيقية على شركة التأمين الإسلامية. رسالة ماجستير. الخرطوم. السودان.
- المحروقي، ح.، وبن إبراهيم، س. (2023). الذكاء الاصطناعي في البنوك العمانية: اعتبارات تنظيمية وأخلاقية. المجلة الدولية للمصارف والتمويل، 15(2)، 78-92.
<https://doi.org/10.5678/ijbf.2023.0172>
- العنزي، عبد الرحمن. 2020. استخدام النماذج الكمية في تقييم المخاطر المالية: دراسة حالة للبنوك الكويتية. مجلة البحوث، المالية والمصرفية، 7(1)، .
- المقبالي، ك. (2023). دور الذكاء الاصطناعي في تعزيز كفاءة التدقيق الداخلي: أدلة من البنوك التجارية العمانية. مجلة الشرق الأوسط للأعمال والابتكار، 4(1)، 22-.
- المطيري، نورة. 2019. مراقبة المخاطر المالية في البنوك: دراسة حالة للبنوك الكويتية. مجلة التمويل والإدارة المالية، 133-120، 4(6)
- العتيبي، بندر 2024. [دور إدارة المخاطر في مواجهة تحديات شركات وساطة التأمين في المملكة العربية السعودية]. المجلة الدولية للعلوم الإدارية.
<https://www.researchgate.net/publication/385879354>
- عبد الحميد، عبد الحميد مصطفى. 2020. "نموذج كمي لتقدير القسط الصافي لتأمين السيارات على الشركة التعاونية بالمملكة العربية السعودية، المجلة العلمية للبحوث التجارية، كلية التجارة، جامعة المنوفية، س 7، ع.

- عربي، محمود كمال. 2024; نهي ناجي الخطيبA2 تأثير قدرات استراتيجيات إدارة المخاطر في تحقيق التكيف الناجح نحو ركائز الجيل الرابع من الصناعة دراسة تطبيقية على العاملين بمصنع الألومنيوم1 قسم إدارة الأعمال-كلية التجارة-جامعة جنوب الوادي
- علاء، عبد الكريم هادي 2021 تأثير مهارات كشف الاحتيال في تسوية المطالبات التعويضية لمحفظه تأمين الحريق مجلة دراسات محاسبية ومالية
- عم علي، 2023 دور استراتيجيات إدارة المخاطر في إدارة الأزمات في البنوك الخاصة التقليدية العاملة في بيئة الأعمال السورية
- قاسم، سامر احمد. 2019. دور أبعاد استراتيجيات إدارة المخاطر في تطوير أداء شركات التأمين (دراسة ميدانية على شركات التأمين الخاصة في الساحل السوري). مجلة جامعة تشرين
- محمد جهانجير علي. 2025. أثر الذكاء الاصطناعي على التدقيق المالي وكشف الاحتيال في البنوك التجارية في سلطنة عمان: دراسة حالة. كلية البريمي الجامعية، البريمي - سلطنة عمان
<https://dx.doi.org/10.47772/IJRISS.2025.914MG00158>
- معزوز، سامية. 2024. دور تطبيقات استراتيجيات إدارة المخاطر في تطوير خدمات شركات التأمين. جامعة عبد الحميد مهري. الجزائر.
- هاشم، محمد محمود. 2019. " استخدام التوزيعات الاحتمالية في التنبؤ بالمطالبات بالتطبيق على تأمين السيارات التكميلي بشركات التأمين المصرية، مجلة الدراسات المالية والتجارية، ع، 2 كلية التجارة، جامعة بني سويف.
- المراجع باللغة الإنجليزية
- Alamri, A., Esmael, T. M., Fawzy, S., Hosny, H., Attari, S., Asiri, A., & Jayakumar (2021). A Study On Private Car Accidents. *INTERNATIONAL JOURNAL Of NOVEL Trends IN PHARMACEUTICAL SCIENCES, Sponsored By Sentech, 11(1), 10Y24.*
- Content, M. A. (2023). Measuring The Impact Of the Corona Pandemic on The Efficiency of Insurance Activity In the Kingdom of Saudi Arabia. 7(7). Retrieved From <https://Www.Journalppw.Com/Index.Php/Ijsp/Article/View/17276>

- dKnievel, M. (2021). Industrial Development And Economic Growth: Implications For Poverty Reduction and Incoming Quality. Retrieved From https://www.un.org/esa/sustdev/publications/industrial_development/3_1.pdf
- Elusory A., 2022, Artificial Intelligence And Quality Of Governance, Journal of the Egyptian Society Of Parasitology Vol. 4, 145-176.
- F. Corea., 2019, Applied Artificial Intelligence: Where AI Can Be Used In Business, Springer Briefs In Complexity, 5-11.
- Liu, T., Liu, Q., & Chen, T. (2024). Security Management Method of Public Sentiment Analysis Based on Blockchain and Edge Computing. IEEE Transactions on Cybernetics, 54(11). 10.1109/TCYB.2024.3403923
- Luo, X. & Le, F. (2024). Multi-scenario Analysis and Optimization Strategy of Ecological Security Pattern in the Weihe River Basin. Journal of Environmental Management, 366, 121813. 10.1016/j.jenvman.2024.121813
- Magfirawaty, M. & Setiawan, F.B. (2022). Principal Component Analysis and Data Encryption Model for Face Recognition System. 2022 2nd International Conference on Electronic and Electrical Engineering and Intelligent System (ICE3IS). Yogyakarta, Indonesia. 10.1109/ICE3IS56585.2022.10010080
- Maleka, S. (2024). Strategic Ignorance in the Field of Strategic Planning and Monitoring in Public Service Organisations. ResearchGate. Pretoria. Available from ResearchGate
- Modise, J.M. (2024). Effective Strategies to Improve the South African Police Service's (SAPS) Capacity to Reduce Crime and Enhance Public Safety. International Journal of Innovative Science and Research Technology, 9(7). 10.38124/ijisrt/IJISRT24JUL1101
- Mubarak, M. (2020). An Analytical Study Of the Characteristics of The Traffic Flow In Jazan Region, Saudi Arabia. 173(3). Retrieved From <https://acrobat.adobe.com>
- Mutalib, Arwa Et Omos, Majd, 2020, The Role Of Business Intelligence In Crises Management: A Field Study On the Telecommunication Companies In Jordan, International Business Research; Vol. 13, No. 1

- Ramallah, Mohammed, Et Al., 2022, Strategic Intelligence's Impact On Crisis Management In Jordanian Telecommunications Companies, Global Journal Of Management And Business Research: C Administration And Management, Volume 22 Issue 2.
- Zain Hamid, Fatima Khalique, Saba Mahmood, Ali Daud, Amal Bukhari, Bader Alshemmari. Healthcare insurance fraud detection using data mining0. <https://pmc.ncbi.nlm.nih.gov/articles/PMC11046758>.

Midocean University

College of Management

Bachelor of Management



Title in English

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

Prepared by: alos faker alotaibi

University ID Number: 242000730

Supervised by:

Dr. Asma Abu Anza

Year:2026