

## تأثير إدارة المخاطر على قطاع التأمين

إعداد الطالب/

احمد عبد الله الحيدر

إشراف/

د. الفصيل عبد الحميد

د. فايز جراد

العام الدراسي:

2024

## شكر وتقدير

الحمد لله حمداً كثيراً طيباً مباركاً فيه على ما أنعمني عليه من إتمام هذا البحث جعله الله خالصاً لوجهه الكريم.  
أتوجه بأسمى عبارات الشكر والتقدير إلى والدي العزيزان وأخواتي الغاليات على كل ما بذلوه من دعم ونصح حتى وصلت إلى ما أنا عليه الآن ولا يسعني إلا أن أدعو الله لهم بأن يحفظهم ويرعاهم.  
كما أتقدم بالشكر والامتنان لإدارة الجامعة وإلى أساتذتي الأفاضل على ما قدموه من نصح وتوجيه من بداية البحث وحتى إتمامه فجزاهم الله عنا خير الجزاء.  
ولكل من مد لي يد العون وساهم في إتمام هذا البحث له مني خالص الشكر والتقدير.  
و الحمد لله رب العالمين أولاً وآخراً، ظاهراً وباطناً والصلاة والسلام على نبينا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين.

## فهرس المحتويات

|    |                                            |
|----|--------------------------------------------|
| 2  | شكر وتقدير .....                           |
| 3  | فهرس المحتويات .....                       |
| 5  | قائمة الجداول .....                        |
| 6  | فهرس الأشكال .....                         |
| 7  | المستخلص Abstract .....                    |
| 8  | الفصل الأول .....                          |
| 8  | الإطار العام للبحث .....                   |
| 9  | المقدمة .....                              |
| 10 | مشكلة الدراسة .....                        |
| 11 | أهمية الدراسة .....                        |
| 12 | أهداف الدراسة .....                        |
| 13 | تساؤلات الدراسة .....                      |
| 14 | فرضيات الدراسة .....                       |
| 15 | النظرية العلمية المتبعة لإعداد البحث ..... |
| 16 | الفصل الثاني .....                         |
| 16 | الدراسات السابقة .....                     |
| 17 | مقدمة .....                                |
| 17 | الدراسات السابقة .....                     |
| 19 | الإطار النظري .....                        |
| 24 | الفصل الثالث .....                         |
| 24 | منهجية الدراسة .....                       |

|         |                     |
|---------|---------------------|
| 25..... | مقدمة               |
| 26..... | المنهجية وطرق البحث |
| 27..... | مجتمع البحث         |
| 27..... | حدود البحث          |
| 28..... | الفصل الرابع        |
| 28..... | النتائج والتوصيات   |
| 29..... | المقدمة             |
| 30..... | تحليل البيانات      |
| 31..... | النتائج             |
| 32..... | التوصيات            |
| 33..... | المراجع             |
| 34..... | المراجع العربية     |
| 35..... | المراجع الأجنبية    |
| 36..... | الملاحق             |
| 37..... | الاستبانة           |
| 39..... | Abstract الملخص     |

## قائمة الجداول

| رقم الجدول | عنوان الجدول                                 | رقم الصفحة |
|------------|----------------------------------------------|------------|
| 1          | الفرق بين الخطر والمخاطر                     | 19         |
| 2          | استبيان تأثير إدارة المخاطر على قطاع التأمين |            |

## فهرس الأشكال

| رقم الشكل | عنوان الشكل               | رقم الصفحة |
|-----------|---------------------------|------------|
| 1         | مصادر المخاطر             | 20         |
| 2         | خطوات عملية إدارة المخاطر | 22         |

## المستخلص Abstract

في هذا البحث تأثير المخاطر على قطاع التأمين نسلط الضوء على قطاع التأمين لأنه من القطاعات المهمة في المنطقة وما يواجهه من تغيرات مناخية وكوارث طبيعية ومخاطر اقتصادية وتهديدات إلكترونية وبيان دور إدارة المخاطر في مساعدة هذه الشركات على مواجهة هذه التحديات وبيان ان إدارة المخاطر تُعتبر عنصراً أساسياً في نجاح شركات التأمين ، وهدفت هذه الدراسة الى معرفة تأثير إدارة المخاطر في تحسين أداء شركات التأمين وذلك لما تلعبه من دور هام في تحديد المخاطر التي يمكن أن تؤثر على تحقيق الأهداف وتحليلها وتقييمها ومعالجتها ، كذلك بيان فرضيات تهدف إلى اختبار تأثير استراتيجيات إدارة المخاطر على الأداء العام للشركات

كذلك بيان النظريات العلمية المتبعة في اعداد البحث نظرية إدارة المخاطر ونظرية التقنية الرقمية

كذلك بيان منهجية البحث حيث تعتمد الدراسة على المنهج التحليلي والذي يهدف إلى جمع البيانات وتحليلها للوصول إلى نتائج دقيقة حول تأثير إدارة المخاطر على قطاع التأمين، وتطرقنا في هذا البحث الى بيان الحدود الزمانية والمكانية

الكلمات المفتاحية: التأمين – الخطر – المخاطر – إدارة المخاطر .

# الفصل الأول

## الإطار العام للبحث

## المقدمة

يعد قطاع التأمين من القطاعات المهمة التي تواجه تحديات نتيجة للتغيرات الاقتصادية والاجتماعية التي تشهدها المنطقة، بالإضافة إلى التحديات التي يفرضها التطور التقني. مما يسلط الضوء على تأثير إدارة المخاطر على هذا القطاع، حيث تلعب دورًا محوريًا لضمان استمرار الشركات ومساعدتها في التصدي للمخاطر المحتملة.

لا يقتصر دور إدارة المخاطر على تحديد المخاطر وتقييمها فقط، بل يشمل مفهومًا أوسع من خلال استخدام استراتيجيات تساهم في تحليل البيانات والتنبؤ بالمخاطر المحتملة وبالتالي القدرة على التعامل معها قبل وقوعها كما أنها تساهم بشكل كبير في تحسين كفاءة العمل وتقديم خدمات ذات جودة عالية للعملاء.

من هنا نجد أن إدارة المخاطر هي عبارة عن مجموعة من الإجراءات المتبعة لتحديد وتحليل المخاطر المحتملة ومراقبتها لتقليل من آثارها والاستفادة من الفرص المتاحة في تحقيق الأهداف المنشودة.

إن التغيرات المناخية والكوارث الطبيعية أحد أبرز التحديات التي تواجهها شركات التأمين بالإضافة إلى المخاطر الرقمية والهجمات الإلكترونية مما يتسبب في زيادة العبء على شركات التأمين في تقييم المخاطر بشكل دقيق وهذا يدعونا إلى تأكيد أهمية إدارة المخاطر حيث تلعب دورًا أساسيًا في مساعدة هذه الشركات على التعامل مع هذه التحديات بشكل فعال.

تمثل رؤية المملكة العربية السعودية 2030 بوابة لتحقيق تحول اقتصادي وتنموي شامل يعزز من مكانة المملكة عالميًا ولضمان نجاح هذه الرؤية، تلعب إدارة المخاطر دورًا محوريًا في تعزيز الشفافية، الكفاءة، والاستدامة لتحقيق التوازن بين الطموحات المستقبلية والتحديات المحتملة، مما يضمن استدامة التنمية.

يهدف هذا البحث إلى دراسة تأثير إدارة المخاطر على قطاع التأمين لمساهمتها في زيادة قدرة شركات التأمين على التكيف مع المخاطر المستقبلية وبالتالي تعزيز استقرار واستدامة شركات التأمين.

## مشكلة الدراسة

تتمثل مشكلة دراسة تأثير إدارة المخاطر على قطاع التأمين في التحديات المتزايدة التي يواجهها القطاع بسبب المخاطر التي تهدد استقراره وتعتبر المخاطر التي تواجه شركات التأمين متعددة الجوانب، وتستدعي إدارة دقيقة لتقليل الأضرار المحتملة والحفاظ على استدامة الشركات.

بعض الجوانب التي تشكل مشكلة في الدراسة تشمل:

1. المخاطر الطبيعية: مثل الكوارث الطبيعية تؤدي إلى زيادة حجم المطالبات التأمينية.
  2. المخاطر الاقتصادية: مثل التقلبات الاقتصادية والتغيرات في أسعار الفائدة، التي تؤثر على قدرة الشركات على تسعير المنتجات بشكل دقيق.
  3. التهديدات الإلكترونية: مثل الهجمات على البيانات الشخصية للعملاء أو أنظمة المعلومات، قد تؤدي إلى خسائر مالية.
- تكمن مشكلة دراسة تأثير إدارة المخاطر على قطاع التأمين في ضرورة فهم كيفية تطبيق استراتيجيات فعالة لتقليل هذه المخاطر وتحقيق التوازن المطلوب بين حماية الشركات من جهة وتلبية احتياجات العميل من خلال تقديم خدمات تأمينية ذات جودة من جهة أخرى.

## أهمية الدراسة

إدارة المخاطر تُعتبر عنصرًا أساسيًا في نجاح شركات التأمين وتشمل أبرز جوانب أهمية إدارة المخاطر في شركات التأمين:

أهمية علمية:

- معرفة كيفية تأثير إدارة المخاطر على قطاع التأمين.
- تحليل التحديات والصعوبات التي تواجهها شركات التأمين ومعرفة الفرص المتاحة لحماية هذه الشركات وتحسين الخدمات المقدمة.
- يساهم البحث في التأكيد على أهمية إدارة المخاطر في تعزيز استقرار القطاع وزيادة كفاءته في مواجهة التحديات المستقبلية.

أهمية عملية:

- حماية موارد الشركة وبالتالي تقليل الخسائر المحتملة، مما يعزز الاستقرار المالي.
- تحقيق الأهداف الاستراتيجية من خلال تصنيف المخاطر في شركات التأمين.
- تحسين عمليات الشركة وإجراءاتها في اتخاذ القرار من خلال تحليل المخاطر مما يعزز الكفاءة ويقلل من الأخطاء والتكاليف التشغيلية.
- تمنح الشركات القدرة على التكيف مع التغيرات في البيئة الاقتصادية والتجارية، مما يساعدها في مواجهة الأزمات والمخاطر غير المتوقعة بفعالية.
- إدارة المخاطر تتضمن إعداد خطط الطوارئ واستراتيجيات التعامل مع الأزمات، مما يساعد الشركات على الحفاظ على استمرارية أعمالها في الظروف الصعبة.

## أهداف الدراسة

تهدف هذه الدراسة الى معرفة تأثير إدارة المخاطر في تحسين أداء شركات التأمين وذلك لما تلعبه من دور هام في تحديد المخاطر التي يمكن أن تؤثر على تحقيق الأهداف وتحليلها وتقييمها ومعالجتها ولتحقيق هذا الهدف تندرج تحته الأهداف التالية:

- تحليل أنواع المخاطر التي تواجه شركات التأمين من خلال دراسة تأثير المخاطر الاقتصادية، الطبيعية، والتنظيمية على قطاع التأمين، وتحديد كيفية تأثيرها على أداء الشركات.
- تقييم استراتيجيات إدارة المخاطر من خلال استكشاف كيفية استخدام شركات التأمين لاستراتيجيات فعالة لإدارة المخاطر، مثل إعادة التأمين، واستخدام أدوات الذكاء الاصطناعي، وكيفية تطبيق هذه الأساليب في تحسين استقرار الشركات.
- تقليل الخسائر المالية ويتم ذلك باستخدام أدوات وأساليب إدارة المخاطر لتقليل الخسائر المالية المحتملة بسبب المخاطر غير المتوقعة.

### تساؤلات الدراسة

ما هو تأثير إدارة المخاطر على قطاع التأمين؟

ويتفرع منه الأسئلة الفرعية التالية:

كيف تسهم إدارة المخاطر في زيادة قدرة شركات التأمين على التكيف مع التغيرات البيئية والاقتصادية؟

ما هو تأثير تطبيق استراتيجيات إدارة المخاطر في تقليل الخسائر المالية للشركات؟

## فرضيات الدراسة

عند دراسة تأثير إدارة المخاطر على قطاع التأمين، من الممكن صياغة عدة فرضيات تهدف إلى اختبار تأثير استراتيجيات إدارة المخاطر على الأداء العام للشركات في هذا القطاع. فيما يلي بعض الفرضيات

### **الفرضية الأولى:**

تؤدي استراتيجيات إدارة المخاطر المتطورة إلى تحسين الاستقرار المالي لشركات التأمين.

### **الفرضية الثانية:**

إدارة المخاطر تؤدي إلى تحسين قدرة شركات التأمين على التكيف مع التغيرات البيئية والاقتصادية.

### **الفرضية الثالثة:**

إدارة المخاطر الرقمية تؤدي إلى تحسين استقرار الشركات في بيئة رقمية متزايدة.

## النظرية العلمية المتبعة لإعداد البحث

في إعداد هذا البحث حول تأثير إدارة المخاطر في قطاع التأمين تم تبني النظريات العلمية التالية:

### نظرية إدارة المخاطر (Risk Management Theory)

تعتمد هذه النظرية على فرضية أن إدارة المخاطر هي عملية مستمرة تهدف إلى تحديد المخاطر، تقييمها، وتطبيق استراتيجيات فعالة للتعامل معها من خلال تقليل آثارها السلبية والاستفادة من الفرص المتاحة في تحقيق استقرار واستدامة القطاع.

### نظرية التقنية الرقمية (Digital Technology Theory)

تركز هذه النظرية على استخدام التقنية الرقمية في تحسين أداء الشركات وتنفيذ العمليات المطلوبة بكفاءة عالية مما يعزز من قدرة الشركة على إدارة المخاطر بشكل أفضل.

كيفية تطبيق هذه النظريات في البحث:

- 1- إدارة المخاطر: يتم تطبيقها لمعرفة مدى تأثير إدارة المخاطر على قطاع التأمين.
- 2- تطبيق التقنية الرقمية: تساعد على تحسين أداء الشركات وتنفيذ العمليات بكفاءة ودقة عالية.

## الفصل الثاني

### الدراسات السابقة

## مقدمة

تعتبر الدراسات السابقة حجر الأساس لفهم البحث وتحديد الفجوات البحثية التي قد تسهم الدراسة الحالية في معالجتها، في هذا الفصل سوف نستعرض مجموعة الدراسات السابقة التي تناولت تأثير إدارة المخاطر على قطاع التأمين.

## الدراسات السابقة

### 1. دراسة حول دور إدارة المخاطر في تحسين الأداء المالي لشركات التأمين

- المؤلفون: أحمد علي وآخرون (2021)
- الملخص: تناولت الدراسة العلاقة بين إدارة المخاطر والأداء المالي لشركات التأمين في منطقة الشرق الأوسط. أظهرت النتائج أن الشركات التي تطبق سياسات إدارة مخاطر فعالة تحقق استقرارًا ماليًا أكبر، وتتمكن من التكيف مع الأزمات الاقتصادية بشكل أفضل.
- التوصيات: تعزيز استخدام التقنيات الحديثة مثل الذكاء الاصطناعي في تقييم المخاطر وتحسين عمليات التسعير.

### 2. تأثير إدارة المخاطر على استدامة شركات التأمين

- المؤلفون: محمد عبد الرحمن (2020)
- الملخص: درست هذه الورقة البحثية العلاقة بين إدارة المخاطر والاستدامة المالية لشركات التأمين. أظهرت النتائج أن وجود إطار متكامل لإدارة المخاطر يساعد الشركات على تجنب الأزمات المالية ويقلل من احتمالية الإفلاس.
- التوصيات: ضرورة تبني نماذج تحليل مخاطر متقدمة وتطوير استراتيجيات لمواجهة المخاطر الناشئة مثل المخاطر السيبرانية والتغيرات المناخية.

### 3. دور إدارة المخاطر في تعزيز ثقة العملاء بشركات التأمين

- المؤلفون: ليلى حسن ورفاقها (2019)
- الملخص: هدفت الدراسة إلى قياس تأثير تطبيق استراتيجيات إدارة المخاطر على رضا العملاء وثقتهم في شركات التأمين. توصلت الدراسة إلى أن الشركات التي تلتزم بسياسات شفافة في إدارة المخاطر تحقق مستويات أعلى من رضا العملاء وتزيد من ولائهم.

- التوصيات: تحسين آليات التواصل مع العملاء وتوفير معلومات واضحة حول كيفية تعامل الشركة مع المخاطر المحتملة.

#### 4. دراسة مقارنة بين شركات التأمين التقليدية والتكافلية في إدارة المخاطر

- المؤلفون: يوسف الكندي وآخرون (2018)
  - الملخص: قارنت الدراسة بين طرق إدارة المخاطر في شركات التأمين التقليدية والتكافلية، وأظهرت أن الشركات التكافلية تعتمد بشكل أكبر على توزيع المخاطر بين المشتركين، مما يجعلها أقل تأثرًا بالآزمات المالية مقارنةً بالشركات التقليدية.
  - التوصيات: تعزيز التكامل بين نماذج التأمين التقليدية والتكافلية للاستفادة من أفضل الممارسات في إدارة المخاطر.
- تؤكد هذه الدراسات أن إدارة المخاطر تلعب دورًا محوريًا في استقرار قطاع التأمين، وتحسين الأداء المالي، وتعزيز ثقة العملاء. كما تشير إلى الحاجة لاستخدام التكنولوجيا الحديثة وتطوير استراتيجيات مرنة لمواجهة التحديات المستقبلية.

## الإطار النظري

نتناول في الإطار النظري بدايةً توضيح للمفاهيم الأساسية المرتبطة بموضوع البحث وهي التأمين – المخاطر – إدارة المخاطر كما سنتطرق إلى أنواع المخاطر المحتملة ومن ثم خطوات عملية إدارة المخاطر وأخيرًا توضيح لكيفية تأثير إدارة المخاطر على هذا القطاع.

### مفهوم التأمين:

التأمين هو وسيلة للحماية من الخسارة المالية، ويعد أحد أشكال إدارة المخاطر، ويستخدم التأمين بشكل أساسي للحماية من مخاطر الخسارة الطارئة أو غير المؤكدة، ويعرف الكيان الذي يقدم تلك الخدمات بشركات التأمين، وتكمن أهمية التأمين للأفراد في تقليل الخسارة المالية عند حدوث الأزمات الطبية أو الكوارث والحوادث وغيرها من المخاطر، حيث يوفر مبالغ مالية محددة ومتفق عليها بين شركة التأمين وعملائها، أما للشركات فتكمن أهميته في تقليل المخاطر المالية المتعلقة بتلف ممتلكات وأصول الشركة.

### مفهوم الخطر:

عبارة عن مصدر يتسبب بإلحاق الضرر أو التلف على شيء معين (البيئة – الممتلكات – الإنسان).

### مفهوم المخاطر:

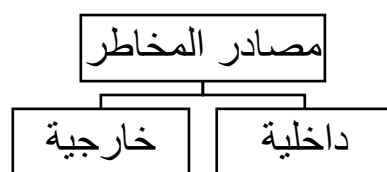
عبارة عن احتمال حدوث الخطر ومدى تأثيره لمعرفة حجم الضرر الذي قد يسببه.

### الفرق بين الخطر والمخاطر:

| من حيث                 | الخطر                  | المخاطر                                                                |
|------------------------|------------------------|------------------------------------------------------------------------|
| الطبيعة                | مصدر الضرر             | احتمال حدوث الضرر                                                      |
| التعامل                | القضاء أو السيطرة عليه | تقييم وتخفيف المخاطر                                                   |
| الدور في إدارة المخاطر | تحديد تأثير الضرر      | تقييم احتمال حدوث الضرر ومدى تأثيره ومن ثم وضع استراتيجيات للتعامل معه |

جدول 1: الفرق بين الخطر والمخاطر

## مصادر المخاطر:



شكل 1 : مصادر المخاطر

- المخاطر الداخلية: يمكن السيطرة عليها من خلال الإجراءات والضوابط وخطط المعالجة المطبقة من المنشأة كمخاطر الاحتيال وخاطر أمن البيانات والمعلومات.
- المخاطر الخارجية: هي الأحداث والوقائع الخارجية المفاجئة مرتفعة الأثر على المنشأة مثل المخاطر الاقتصادية كالركود الاقتصادي و المخاطر الطبيعية مثل الزلازل.

### أنواع المخاطر التي تواجه شركات التأمين:

تواجه شركات التأمين العديد من المخاطر التي تؤثر على أدائها، لذا فمن الضرورة التعرف على أنواعها لتحديد كيفية إدارتها، وقد تم ذكر بعضها فيما يلي:

#### 1. مخاطر الكوارث الطبيعية:

مخاطر الخسائر الهائلة الناجمة عن الكوارث واسعة النطاق، مثل الزلازل أو الأعاصير أو الأوبئة. مثال: يتسبب الإعصار في أضرار واسعة النطاق، مما يؤدي إلى زيادة المطالبات التي تتجاوز التوقعات.

#### 2. مخاطر التشغيل:

مخاطر الخسارة بسبب فشل العمليات الداخلية أو الأنظمة أو الأخطاء البشرية، بما في ذلك الاحتيال وتهديدات الأمن السيبراني. مثال: يؤدي خرق البيانات إلى الكشف عن معلومات حساسة للعملاء، مما يؤدي إلى غرامات تنظيمية وضرر سمعة.

#### 3. مخاطر الائتمان (مخاطر الطرف المقابل):

مخاطر فشل حامل الوثيقة أو شركة إعادة التأمين أو الشريك التجاري في الوفاء بالتزاماته المالية. مثال: إفلاس شركة إعادة التأمين وعدم قدرتها على سداد حصتها من المطالبات.

#### 4. مخاطر السيولة:

المخاطر التي قد لا تتمكن شركة التأمين من الوفاء بالتزاماتها المالية (مثل سداد المطالبات) بسبب نقص الأصول. مثال: تؤدي الزيادة الكبيرة في المطالبات بعد كارثة طبيعية إلى أزمة في التدفق النقدي.

#### 5. مخاطر التأمين:

تتعلق بالمخاطر المرتبطة بالعملاء والمطالبات مثل: مخاطر التقييم الغير دقيق إلى مطالبات التأمين، مخاطر كثافة المطالبات، عدم التنبؤ الدقيق بالتزامات التعويض.

#### 6. المخاطر القانونية والتنظيمية:

مخاطر الخسارة المالية بسبب التغييرات في القوانين أو اللوائح أو عدم الامتثال للوائح الحالية. مثال: تتطلب اللوائح الحكومية الجديدة من شركات التأمين زيادة احتياطات رأس المال، مما يضغط على الربحية.

#### 7. مخاطر السوق:

مخاطر الخسائر بسبب التقلبات في الأسواق المالية، مثل أسعار الفائدة، أو أسعار صرف العملات، أو أسعار سوق الأوراق المالية. مثال: تفقد محفظة استثمار شركة تأمين على الحياة قيمتها بسبب انهيار سوق الأوراق المالية.

#### 8. مخاطر الاكتتاب:

مخاطر الخسارة بسبب التقييم غير الدقيق لحاملي الوثائق أو تسعير منتجات التأمين بشكل خاطئ. مثال: تقلل شركة تأمين صحي من تقدير التكاليف الطبية لمجموعة من حاملي الوثائق، مما يؤدي إلى مطالبات أعلى من المتوقع.

#### 9. مخاطر السمعة:

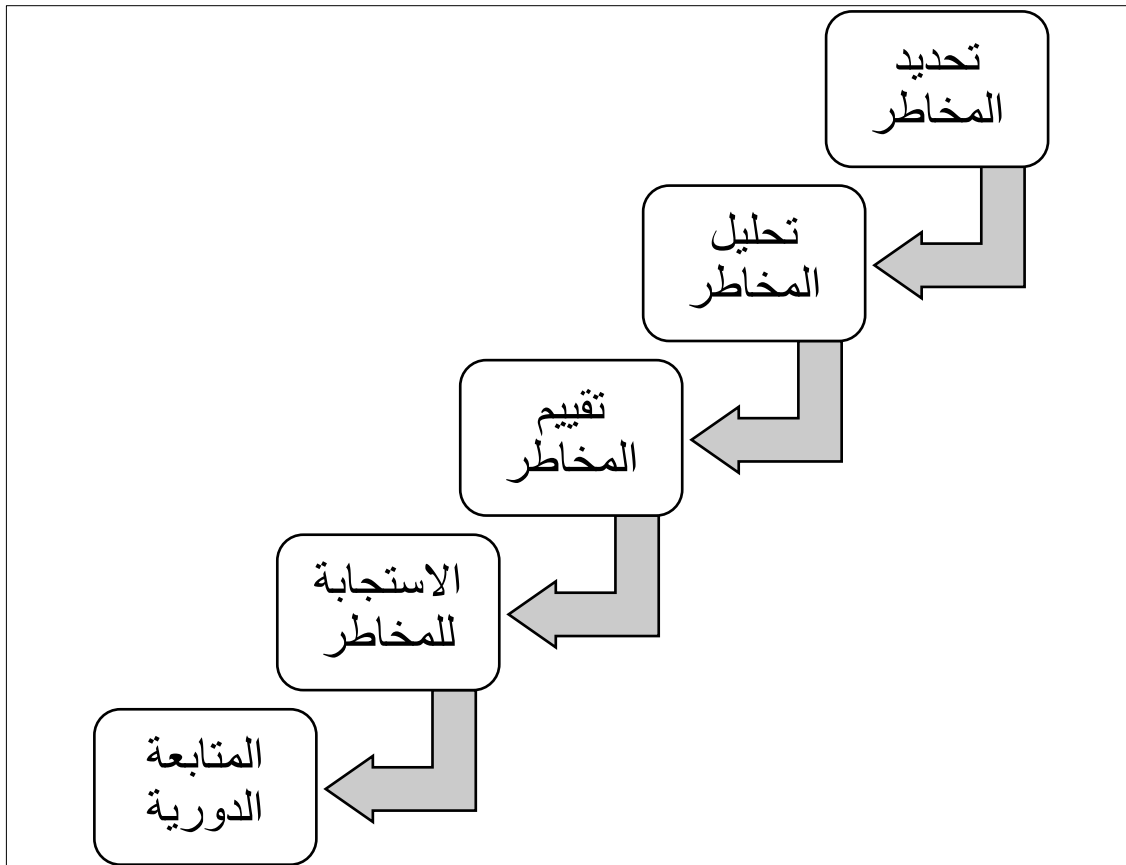
مخاطر الإضرار بسمعة شركة التأمين، مما يؤدي إلى فقدان العملاء أو الدعاوى القضائية أو الإجراءات التنظيمية. مثال: تواجه الشركة التي تنكر المطالبات بشكل غير عادل ردود فعل عنيفة من وسائل الإعلام، مما يؤدي إلى عدم ثقة العملاء.

#### مفهوم إدارة المخاطر:

مجموعة من الإجراءات المتبعة لتحديد الخطط المناسبة لمعالجة المخاطر من خلال التعرف على المخاطر المحتملة، تصنيف المخاطر وتحليلها للتقليل من آثارها و محاولة الاستفادة من الفرص المتاحة بهدف تحقيق الاستقرار والاستدامة.

## خطوات عملية إدارة المخاطر:

- 1- تحديد المخاطر: من خلال تحديد المخاطر المحيطة ببيئة العمل.
- 2- تحليل المخاطر: عن طريق تصنيفها ومعرفة مصارها وأسبابها الجذرية.
- 3- تقييم المخاطر: يتم بتحديد كل من آثار الخطر واحتمال حدوثه.
- 4- الاستجابة للمخاطر: تهتم بالوسائل والطرق المستخدمة لمواجهة المخاطر.
- 5- المتابعة الدورية: للتأكد من أن التعامل مع المخاطر يتم بشكل صحيح من مرحلة تحديد المخاطر إلى كيفية الاستجابة لهذه المخاطر.



شكل 2 خطوات عملية إدارة المخاطر

## تأثير إدارة المخاطر على قطاع التأمين

إدارة المخاطر في شركات التأمين تعد من العناصر الأساسية التي تساهم في تعزيز فعالية الإدارة والمساءلة داخل المؤسسة فهي ليست مجرد أسلوب تقني، بل هي منهج شامل يُطبق على كافة إدارات الشركة لتحقيق أفضل مستويات الحوكمة والامتثال، ويتضمن هذا المنهج تحديد المخاطر، وتحليلها، وتقييمها، ومن ثم تحديد الأولويات والمراقبة لضمان استدامة العمل وتحقيق الأهداف الاستراتيجية.

### يتمثل تأثير إدارة المخاطر على قطاع التأمين فيما يلي:

- فهم الأحداث التي تتعرض لها الشركة والتي ينجم عنها مخاطر محتملة.
- التنبؤ بالمخاطر المحتملة واتخاذ إجراءات استباقية لمنع حدوثها أو التقليل من أثارها السلبية.
- الاستفادة من الفرص المتاحة لتعزيز استقرار الشركة واستدامتها.
- الموازنة بين حماية الشركة من الخسائر المحتملة وتقديم منتجات ذات جودة عالية للعملاء.
- صناعة قرارات شمولية تأخذ بالاعتبار التحديات والفرص المترتبة على القرار.
- تحسين أداء الشركات وتنفيذ العمليات بدقة وكفاءة.

## الفصل الثالث

### منهجية الدراسة

## مقدمة

إدارة المخاطر في شركات التأمين تهدف الى حماية شركات التأمين من المخاطر وتقليل الخسائر التي قد تواجهها من خلال تطبيق استراتيجيات للحد من تأثيرها، وتواجه إدارة المخاطر تغيرات مناخية وتكنولوجية واقتصادية مما يتسبب في زيادة العبء على شركات التأمين في تقييم المخاطر بشكل دقيق وهذا يدعونا إلى تأكيد أهمية إدارة المخاطر حيث تلعب دوراً أساسياً في مساعدة شركات التأمين على التعامل مع هذه التحديات بشكل فعال. وفي هذا الفصل سنتطرق الى المنهجية وطرق البحث كذلك الى مجتمع البحث وحدود البحث.

## المنهجية وطرق البحث

### المنهجية:

تعتمد الدراسة على المنهج التحليلي والذي يهدف إلى جمع البيانات وتحليلها للوصول إلى نتائج دقيقة حول تأثير إدارة المخاطر على قطاع التأمين من خلال ما يلي:

- دراسة وتحليل الدراسات السابقة.
- تحليل البيانات واستخلاص النتائج باستخدام أساليب الإحصاء والتحليل الكمي.

### طرق البحث:

- استبيانات: عمل استبيان لدراسة مدى تأثير إدارة المخاطر على قطاع التأمين.
- مقابلات: إجراء مقابلات مع موظفين في قطاع التأمين لفهم التحديات التي تواجههم.
- تحليل البيانات الكمية: باستخدام برامج الإحصاء لتحليل البيانات التي تم الحصول عليها من الاستبيانات.

## مجتمع البحث

يتكون مجتمع البحث لهذه الدراسة من العاملين في قطاع التأمينات خصوصاً الذين يعملون في إدارة المخاطر ومكافحة الاحتيال بالإضافة إلى أقسام تقنية المعلومات والأمن السيبراني. وذلك للاستفادة من خبراتهم في هذا المجال من خلال الحصول على آراءهم وملاحظاتهم فيما يخص إدارة المخاطر وتأثيرها على قطاع التأمين.

### طريقة جمع البيانات:

سيتم جمع البيانات باستخدام استبيان الكتروني ومن ثم تحليل البيانات باستخدام أدوات إحصائية للحصول على نتائج دقيقة.

### أدوات الدراسة:

- استبيان الكتروني.
- برامج إحصائية لتحليل البيانات.

## حدود البحث

- الزمانية: تقتصر الدراسة على الوضع الحالي.
- الجغرافية: قطاع التأمين في المملكة العربية السعودية.

## الفصل الرابع

### النتائج والتوصيات









## المراجع

## المراجع العربية

- 1- كتاب إدارة الخطر والتأمين لـ م.م حميد علوان و م.م فوزي الطائي (2020)
- 2- <https://insight.oceanx.sa/%D9%86%D8%B8%D8%B1%D8%A9-%D8%B9%D9%86-%D9%82%D8%B7%D8%A7%D8%B9-%D8%A7%D9%84%D8%AA%D8%A3%D9%85%D9%8A%D9%86-%D9%81%D9%8A-%D8%A7%D9%84%D9%85%D9%85%D9%84%D9%83%D8%A9-%D8%A7%D9%84%D8%B9%D8%B1%D8%A8%D9%8A/>
- 3- <https://usc.com.sa/%D8%A7%D8%AF%D8%A7%D8%B1%D8%A9-%D8%A7%D9%84%D9%85%D8%AE%D8%A7%D8%B7%D8%B1-%D9%81%D9%8A-%D8%B4%D8%B1%D9%83%D8%A7%D8%AA-%D8%A7%D9%84%D8%AA%D8%A7%D9%85%D9%8A%D9%86/>
- 4- <https://bakkah.com/ar/knowledge-center/%D8%A5%D8%AF%D8%A7%D8%B1%D8%A9-%D8%A7%D9%84%D9%85%D8%AE%D8%A7%D8%B7%D8%B1>



الملاحق

## الاستبانة

عزيزي المشارك، أدعوك للانضمام إلى مشروع البحث الخاص بي من خلال الإجابة على أسئلة الاستبيان التالية لمعرفة مدى تأثير إدارة المخاطر على قطاع التأمين سيستغرق هذا الاستبيان حوالي 20 دقيقة وأؤكد لك أن جميع المعلومات التي سيتم جمعها ستبقى سرية وستستخدم لغرض البحث فقط، شاكر لكم تعاونكم.

### 1. معلومات عامة عن المشاركين:

|   |                                   |                                                                                                                                                                     |
|---|-----------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| أ | نوع الجهة:                        | <input type="radio"/> شركة تأمين<br><input type="radio"/> مستفيد من التأمين<br><input type="radio"/> وسيط تأمين<br><input type="radio"/> آخر: .....                 |
| ب | الوظيفة:                          | <input type="radio"/> مدير<br><input type="radio"/> موظف<br><input type="radio"/> مسؤول عن إدارة المخاطر<br><input type="radio"/> آخر: .....                        |
| ج | عدد سنوات الخبرة في قطاع التأمين: | <input type="radio"/> أقل من 3 سنوات<br><input type="radio"/> من 3 إلى 5 سنوات<br><input type="radio"/> من 5 إلى 10 سنوات<br><input type="radio"/> أكثر من 10 سنوات |

### 2. الأسئلة المتعلقة بإدارة المخاطر:

#### أ- الفهم العام لإدارة المخاطر:

|   |                                                                      |                                                                                                           |
|---|----------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1 | هل تعتبر إدارة المخاطر جزءاً أساسياً في استراتيجيات شركتك التأمينية: | <input type="radio"/> نعم<br><input type="radio"/> لا<br><input type="radio"/> غير متأكد                  |
| 2 | ما مدى أهمية إدارة المخاطر في تقليل التكاليف التشغيلية لشركتك؟       | <input type="radio"/> مهمة جداً<br><input type="radio"/> مهمة إلى حد ما<br><input type="radio"/> غير مهمة |

#### ب- أثر إدارة المخاطر على الأداء التأميني:

|   |                                                                       |                                                                                                                           |
|---|-----------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 3 | كيف ترى تأثير إدارة المخاطر على الأداء الشركة في تقديم خدمات التأمين؟ | <input type="radio"/> تأثير إيجابي كبير<br><input type="radio"/> تأثير إيجابي طفيف<br><input type="radio"/> لا تأثير يذكر |
| 4 | هل أسهمت إدارة المخاطر في تقليل التكاليف التشغيلية لشركتك؟            | <input type="radio"/> نعم، بشكل كبير<br><input type="radio"/> نعم، بشكل طفيف<br><input type="radio"/> لا، لم تساهم        |
| 5 | هل ساعدت إدارة المخاطر في تحسين قرارات التسعير في قطاع التأمين؟       | <input type="radio"/> نعم<br><input type="radio"/> لا<br><input type="radio"/> غير متأكد                                  |

#### ج- التحديات المرتبطة بإدارة المخاطر:

|   |                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|---|--------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 6 | ما هي التحديات الرئيسية التي تواجهها شركتك في تطبيق استراتيجيات إدارة المخاطر؟ | <input type="radio"/> نقص الموارد<br><input type="radio"/> نقص الكوادر المؤهلة<br><input type="radio"/> قلة الأدوات التقنية المناسبة<br><input type="radio"/> مقاومة التغيير من قبل الموظفين<br><input type="radio"/> تحديات قانونية وتنظيمية<br><input type="radio"/> أخرى: ..... |
|---|--------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

|                                                       |                                                                 |
|-------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|
| 7                                                     | هل هناك تكنولوجيا أو أدوات معينة تستخدمها شركتك لإدارة المخاطر؟ |
| <input type="radio"/> نعم<br><input type="radio"/> لا | يرجى توضيحها:<br>.....                                          |

د- الآثار المستقبلية لإدارة المخاطر:

|                                                                                          |                                                                                                 |
|------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 8                                                                                        | كيف ترى تطور إدارة المخاطر في المستقبل القريب (5-10 سنوات) في قطاع التأمين؟                     |
| <input type="radio"/> سيزيد بشكل كبير<br><input type="radio"/> سيزيد بشكل طفيف           | <input type="radio"/> سيبقى ثابتاً<br><input type="radio"/> سينخفض                              |
| 9                                                                                        | هل تعتقد أن قطاع التأمين بحاجة إلى تحسين استراتيجيات إدارة المخاطر لمواجهة التحديات المستقبلية؟ |
| <input type="radio"/> نعم<br><input type="radio"/> لا<br><input type="radio"/> غير متأكد |                                                                                                 |

هـ - الاستراتيجيات والتوصيات:

|                |                                                               |
|----------------|---------------------------------------------------------------|
| 10             | ماهي الاستراتيجيات التي يمكن أن تعزز من فعالية إدارة المخاطر؟ |
| .....<br>..... |                                                               |
| 11             | هل لديك توصيات لتحسين إدارة المخاطر في شركات التأمين؟         |
| .....<br>..... |                                                               |

جدول 2: استبيان تأثير إدارة المخاطر على قطاع التأمين



Midocean University

College of Management

Department of Risk Management



**The impact of risk management on insurance sector**

**Prepared by:**

**Ahmed Abdullah Al-Haidar**

**Supervised by:**

**Year:2024**