

## إدارة المخاطر ومساهمتها في تفعيل أداء شركات التأمين

## دراسة حالة المديرية الجهوية للشركة الوطنية للتأمين saa سطيف

Risk management and its contribution in the performance of insurance companies  
Study case: subdivision administration of insurance national company activation  
saa Stif

بن بتيش بلال<sup>1</sup>، شريط صلاح الدين<sup>2</sup>

<sup>1</sup> كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة المسيلة، ص ب 166 إشبيلية 28000 المسيلة، الجزائر.

bilal.benbettiche@univ-msila.dz

<sup>2</sup> كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة المسيلة، ص ب 166 إشبيلية 28000 المسيلة، الجزائر.

salaheddine.cheriet@univ-msila.dz

تاريخ النشر: 2020/7/1

2019/3/23 :

تاريخ الاستلام: 2019/2/1

ملخص: إن الهدف من وجود إدارة المخاطر بمؤسسات التأمين هو الوصول إلى أفضل الطرق وبأقل تكلفة ممكنة في مواجهة الأخطار التي تتعرض لها المؤسسة، والتي تؤدي إلى خسائر مادية تقلل من الدخل، الثروة وتؤثر على صورة وحتى استمرارية المؤسسة. فإدارة الأخطار عملية إستراتيجية لا يمكن لمؤسسات التأمين أن تستغني عنها لأنها تسمح بتحسين أدائها وفعاليتها. يهدف هذا البحث إلى عرض أهم المخاطر التي تواجه شركات التأمين وكيفية إدارة هذه المخاطر التي تسعى دائما إلى تفعيل الأداء وتحقيق الأهداف المسطرة من خلال التعرف على مختلف المخاطر وترتيبها حسب درجات خطورتها وتحليلها، كما توصلت هذه الدراسة إلى الإعتماد في وظيفة إدارة المخاطر على مجموعة من المعايير في تحديد السياسة الإكتتابية والإستثمارية من أجل الوصول إلى الأهداف المرجوة.

كلمات مفتاحية: المخاطر، إدارة المخاطر، أداء المؤسسة.

**Abstract:** The goal of Risk management existence in insurance organizations is to reach the best methods and the lowest cost in face of risks to which the organization is exposed, and lead to material losses that reduce income and wealth which affect the image and even the continuity of the institution. Risk management is a strategical process that insurance organizations cannot dispensed with because it allows to improve its performance and effectiveness. This research aims to show the most important risks that insurance companies face and how to manage these risks, which always seek to activate performance and achieve the stated goals by identifying the various risks and arranging them according to their severity levels and analyzing them. This study also found dependence in the risk

management function on a group of The criteria in determining the underwriting and investment policy in order to reach the desired goals

**Keywords:** Risks, Risks management, institution function.

bilal2061@hotmail.fr، بن بتيش بلال،

## 1. مقدمة:

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 محافظة كل الأنشطة، لذلك نجد أن الإدارة الاستراتيجية الناجحة تسعى جاهدة لمعرفة ما يحيط بها من فرص وتهديدات ومن أجل تقليص حالات عدم التأكد وهذا ما يجعلها تبحث عن مختلف الوسائل والطرق التي تمكنها بالتنبؤ بما يمكن أن تتعرض له من مخاطر ومعوقات في المستقبل بالإضافة إلى أنها ليست وسيلة محصورة على المؤسسات والمنظمات العامة فقط، ولكنها أيضا لكل الأنشطة طويلة وقصيرة الأمد. ويجب النظر للفوائد والفرص من إدارة المخاطر في علاقتها بأطراف المصلحة المختلفة المتأثرة وليس فقط في علاقتها بنشاط المؤسسة.

### 1.1 إشكالية البحث:

مما سبق يمكننا طرح الإشكالية التالية

كيف يمكن أن تساهم إدارة المخاطر في تفعيل الأداء لشركات التأمين ؟

### 2.1 فرضيات البحث

تقوم هذه الدراسة على الفرضيات التالية:

الفرضية الأولى: لا توجد فروق ذات دلالة إحصائية عند المستوى  $(\alpha = 0.05)$  في مساهمة إدارة المخاطر في تفعيل أداء الشركة التأمين تعزى إلى متغير مؤشر إدارة مخاطر الاكتتاب .

الفرضية الثانية: لا توجد فروق ذات دلالة إحصائية عند المستوى  $(\alpha = 0.05)$  في مساهمة إدارة المخاطر في تفعيل أداء الشركة تعزى إلى متغير مؤشر إدارة مخاطر الاستثمارية .

الفرضية الثالثة: لا توجد فروق ذات دلالة إحصائية عند المستوى  $(\alpha = 0.05)$  في مساهمة إدارة المخاطر في تفعيل أداء الشركة من وجهة نظر الموظفين تعزى إلى متغيرات (الجنس، المستوى التعليمي، المسعى الوظيفي).

### 3.1 المنهج المتبع

سنعتمد في هذه الدراسة على المنهج الوصفي عن طريق تجميعنا لبعض البيانات والاحصاءات المتعلقة بموضوع البحث ووصفها، كما سوف نستخدم المنهج التحليلي من خلال تحليلنا للمعلومات المتوفرة بحوزتنا والاحصاءات الموجودة وصولا إلى النتائج.

### 4.1 أهداف الدراسة

نسعى من خلال هذه الدراسة إلى الوصول إلى الأهداف التالية :

- التعرف على المخاطر الرئيسية التي تواجهها شركة التأمين
- تقديم مفاهيم حول إدارة المخاطر في شركات التأمين ومدى مساهمتها في أداء هذه الشركات.
- توضيح مدى الدور الذي تلعبه إدارة المخاطر في تفعيل أداء شركات التأمين.
- تحليل العلاقة الموجودة بين إدارة المخاطر ومستوى الأداء لشركات التأمين.
- التوصل في النهاية إلى النتائج والاقتراحات الممكنة .

2. الجانب النظري للدراسة

## 1.2 العناصر التقنية للخدمة التأمينية

توجد عناصر أساسية تعتمد عليها شركات التأمين لتحديد الصورة التعاقدية للخدمة التأمينية مع العميل، وتتمثل هذه العناصر فيما يلي:

### 1.1.2 الخطر

عُرف الخطر التأميني بأنه: "حادث محتمل الوقوع في المستقبل، ولا يتوقف تحقيقه على إرادة أحد المتعاقدين"<sup>١</sup>. (أحمد صلاح عطية، 2003، ص 07)

كما عُرف على أنه "عدم التأكد بحدوث خسارة مادية نتيجة لوقوع حادث مفاجئ"<sup>٢</sup> (محمد رفيق المصري، 2008، ص 11).

من هذين التعريفين يمكن تحديد العناصر المميزة للخطر والتي تتمثل فيما يلي:

- أن يكون الخطر نتيجة حادث لا إرادي بمعنى أنه غير متعمد من جانب العميل .
- احتمال تحقق الخطر في المستقبل فلا يكون مؤكد الحدوث .
- تحقيق الخطر يؤدي لخسارة مالية وبالتالي يمكن قياسها كمياً .

### 2.1.2 قسط التأمين

وهو "ما يقوم العميل بدفعه إلى شركة التأمين مقابل تغطية الخطر المؤمن ضده"<sup>٣</sup>. (إبراهيم علي

إبراهيم عبد ربه، 2006، ص 78) بمعنى أن القسط يعتبر سعر الخدمة التأمينية التي تقدمها الشركة

إلى العميل، ويتحدد القسط بعدة أمور هي<sup>٤</sup> (محمد جودت ناصر، 1998، ص ص 60-61).

- مقدار الخطر المؤمن ضده والذي يتم حسابه عن طريق متخصصين يطلق عليهم اسم الخبراء الإكتواريون .

- النفقات الإدارية والمالية والعمولات والضرائب ونسب أخرى التي تواجهها شركة التأمين أثناء تقديم خدماتها.

- مبلغ التأمين الذي يمثل مقدار الضرر حيث كلما ازداد هذا المبلغ كلما أدى إلى زيادة القسط .

## 3.1.1 مبلغ التأمين.

"عند تحقق الخطر المؤمن ضده، يصبح للعميل الحق في مبلغ التأمين الذي تلتزم الشركة بدفعه له"<sup>v</sup> (أسامة عزمي سلام، شقيري نوري موسى، 2006، ص104).

سوف نوضح جوانب فيما يخص مبلغ التأمين:<sup>vi</sup> (إبراهيم علي إبراهيم عبد ربه، 2003، ص ص 44-45) قد ينص في العقد المبرم على مبلغ التأمين صراحة كما هو الحال في التأمينات النقدية وينطبق ذلك على التأمين على الحياة ويتم دفع المبلغ بالكامل للعميل عند تحقق الخطر المؤمن منه. أما في التأمينات على الخسائر فيمثل مبلغ التأمين الحد الأقصى للزام شركة التأمين وهو التعويض الذي يعتمد تحديده على قيمة الخسائر الفعلية.

## 2.2 مفهوم إدارة المخاطر

نظام متكامل وشامل لتهيئة البيئة المناسبة والأدوات اللازمة لتوقع ودراسة المخاطر المحتملة وتحديد مقياسها وتحديد مقدار آثارها المحتملة ووضع الخطط المناسبة لما يلزم ولما يمكن القيام به لتجنب هذه المخاطر أو لكبحها والسيطرة عليها وضبطها للتخفيف من آثارها إن لم يمكن القضاء على مصادرها<sup>vii</sup>. (فلاح حسن الحسني، مؤيد عبد الرحمان الدوري، ، 2000، ص 166)

## 3.2 أنواع المخاطر التي تواجه شركات التأمين

المخاطر هي الحالة التي يمكن معها وضع توزيع احتمالي بشأن التدفقات النقدية المستقبلية، وهنا يجب أن تتوافر معلومات تاريخية كافية تساعد في وضع هذه الاحتمالات، والتي تسمى الاحتمالات الموضوعية<sup>viii</sup> (قصاص مروة وحبارة عبد الرزاق، جوان 2017، ص:110).

وتتنوع المخاطر التي تواجه شركات التأمين والتي نلخصها من خلال الجدول التالي:

الجدول رقم (01): المخاطر التي تواجه شركات التأمين

| المخاطر العامة المتعلقة بالأعمال                                                                                          | مخاطر الاستثمار                                                                                                                                           | مخاطر التأمين التجاري                                                                                                                |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| - المخاطر الاستراتيجية:<br>قرارات خاطئة متعلقة<br>بالأسواق، المنتجات،<br>التقنيات، الابتكارات،<br>الاكتسابات والإلتزامات. | - مخاطر السوق: تقلب<br>الأسعار الأسهم، ومعدلات الصرف.<br>- المخاطر المرتبطة باستخدام<br>المنتجات المشتقة.<br>- مخاطر أسعار الفائدة<br>المرتبطة بالتقلبات. | - مخاطر الاكتتاب:<br>المخاطر المتصلة<br>بالحوادث، المخاطر<br>الطبيعية، والمخاطر<br>البشرية.<br>- المخاطر المرتبطة<br>بأخطاء التقييم، |
| - مخاطر الرقابة: الغش،<br>الخطأ الإنساني، عيب تقني،                                                                       | - مخاطر السيولة: مخاطر                                                                                                                                    |                                                                                                                                      |

|                                                                                     |                                                                                                                            |                                        |
|-------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|
| احتياال.                                                                            | تسييل الأصول في حالات الإعسار.                                                                                             | الضبط، النمذجة،<br>والتعويض.           |
| - المخاطر القانونية:                                                                | - مخاطر التطابق: مخاطر أن تكون التدفقات المتولدة عن الاستثمار لا تغطي بشكل كاف التدفقات الخارجة التي ستدفعها شركة التأمين. | - المخاطر المتعلقة بتقييم الاحتماليات. |
| التنظيمات الجديدة، القوانين، اللوائح أو التغييرات الجبائية يمكن ان تؤثر في الأعمال. | - المخاطر المتعلقة بالاستثمار في شركات أخرى.                                                                               | - المخاطر المتصلة بالتطور البيئي.      |
| - مخاطر السمعة: مخاطر الصورة السلبية تجاه الجمهور أو تجاه وكالات التنقيط.           | - مخاطر الائتمان: المخاطر المرتبطة بمعيدي التأمين والعملاء المدينون.                                                       |                                        |
| - مخاطر داخلية: مخاطر متعلقة بالبنية التحتية وبنظم المعلومات.                       |                                                                                                                            |                                        |

المصدر<sup>ix</sup>: حبار عبد الرزاق، 2015، ص: 61.

من خلال الجدول رقم (01) نستنتج ان شركات التأمين تتعرض لعدة مخاطر اثناء قيامها بنشاطاتها، وهي تهدد تحقيق أهداف الشركة حيث يتطلب عليها من خلال ادارة مخاطرها التعرف على المخاطر التي تتعلق بوظائف الاستثمار ووظيفة الاكتتاب والمخاطر الاخرى التي تتعلق بالبيئة الداخلية والخارجية.

### 3. الاطار التطبيقي للدراسة

سوف نستعرض أهم الخطوات والإجراءات المنهجية التي تم الاعتماد عليها من خلال توضيح أسلوب الدراسة، مجتمع الدراسة، عينة الدراسة، ومختلف الأدوات الإحصائية المستعملة.

#### 3.1 مجتمع الدراسة وإجراءات سحب العينة.

##### 3.1.1 تحديد مجتمع الدراسة

تكون مجتمع الدراسة الأول من مجموع الموظفين في المديرية الجهوية لشركة التأمين SAA ولاية سطيف والبالغ عددهم (126)، هذا خلال 03 سبتمبر 2019.

##### 3.1.2 تحديد حجم العينة وإجراءات سحبها

تكونت عينة البحث من 65 موظف في المديرية الجهوية لشركة التأمين SAA بنسبة (51.58%) من مجتمع الدراسة للشركة.

بالنسبة لسحب مفردات العينة فقد تم إتباع بعض الإجراءات، منها :  
عند اختيار الموظف الذي يحقق شروط الإستجواب، يتم إعطاؤه الاستبيان وشرح الهدف منه، وتوضيح الأسئلة والعبارات التي تضمنها وأسلوب الإجابة، ثم بعد ذلك يتم استجوابه لمدة 5 دقائق تقريباً

- استغرقت فترة استجواب جميع مفردات العينة 65 موظف للشركة حوالي أسبوع من (03 سبتمبر 2019 إلى غاية 10 سبتمبر 2019).

### 3.2. أسلوب جمع البيانات والمعالجة الإحصائية .

#### 3.2.1 أسلوب جمع البيانات

لجمع البيانات اللازمة للدراسة فقد تم الاعتماد على أسلوب الاستقصاء، حيث تم تصميم استبيان بحث موجه لموظفي الشركة..

#### - الهدف من الإستبيان

الهدف من إعداد هذا الاستبيان هو معرفة مدى مساهمة إدارة المخاطر في تفعيل الأداء لشركة التأمين من وجهة نظر موظفي الشركة. من خلال استخدام متغيرات إدارة المخاطر.

#### - تصميم الاستبيان

استخدم الباحث استبيان يتألف من:

القسم الأول: ويشمل على المعلومات الأولية عن الموظف الذي يريد أن يعيى الاستبيان (الجنس، المستوى التعليمي، المسمى الوظيفي).

القسم الثاني: يتكون من مجموع الفقرات تقيس مدى مساهمة إدارة المخاطر في تفعيل أداء شركات التأمين من حيث المؤشرات (إدارة مخاطر الإكتتاب، إدارة مخاطر الإستثمار).

#### 3.2.2 المعالجة الإحصائية

بعد جمع البيانات قام الباحث بمراجعتها وذلك تمهيدا لإدخالها إلى الحاسوب، وقد تمت هذه العملية وفق مقياس "ليكرت" ذو الخمس درجات باعتباره من بين أنسب المقاييس الخاصة بقياس الإدراكات والاتجاهات والآراء، وكذلك لاستخدامه في الدراسات السابقة في هذا المجال، حيث تم تحويل الإجابات اللفظية إلى رقمية كما يلي: أوافق بشدة (5 درجات)، أوافق (4 درجات)، محايد (3 درجات)، معارض (2 درجة)، أعارض بشدة (1 درجة). ومن أجل معالجة المعلومات التي تم جمعها وتحليل

البيانات إحصائياً استخدم الباحث برنامج الرزم الإحصائية للعلوم الاجتماعية "SPSS" (Statistical Package for Social Sciences). لجمع جوانب هذه الدراسة وذلك حسب التفصيل الآتي:

- استخدام معامل ارتباط كرو نباخ ألفا "Cronbach Alpha" لقياس ثبات أداة الدراسة .
- استخدام معامل الارتباط بيرسون للتحقق من صدق المقياس.
- استخدام التكرارات والنسب المئوية والمتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية على فقرات الدراسة المختلفة، وذلك لمعرفة ارتفاع أو انخفاض آراء أفراد عينات الدراسة عن كل فقرة من فقرات متغيرات الدراسة الأساسية. ولترتيب إجابات أفراد العينة لفقرات الاستبيان حسب درجة الموافقة وحسب أعلى متوسط حسابي، كما استخدم الباحث الانحراف المعياري لإجابات أفراد العينة لتحديد مدى تجانس استجابات أفراد عينة الدراسة حول متوسطات موافقتهم، وحسب الدراسات الإحصائية السابقة فقد تم تقسيم مقياس "ليكرت" كما يلي:
- درجة مرتفعة: عندما يكون المتوسط الحسابي للفقرة يتراوح بين (5-3,5) على الدرجة الكلية للمقياس.
- درجة متوسطة: عندما يكون المتوسط الحسابي للفقرة يتراوح بين (3,49-2,5) على الدرجة الكلية للمقياس.
- درجة منخفضة: عندما يكون المتوسط الحسابي للفقرة أقل من (2,5) على الدرجة الكلية للمقياس.
- لفحص الفرضيات استخدم الباحث اختبار التباين (ت) (t-test) وذلك لمعرفة الدلالة الإحصائية للفروق بين استجابات أفراد عينات الدراسة حول مساهمة ادارة المخاطر في تفعيل أداء شركات التأمين.
- لفحص الفرضيات استخدم الباحث تحليل التباين الثنائي ANOVA وذلك لكشف الفروق بين وجهات نظر أفراد العينات تبعاً لمتغيرات الدراسة الديموغرافية.
- لفحص الفرضيات استخدم الباحث تحليل التباين الأحادي (One way ANOVA) وذلك لكشف طبيعة الفروق بين وجهات نظر أفراد عينات الدراسة الديموغرافية بالنسبة للموظفين (المستوى التعليمي).
- استخدام اختبار المقارنات البعدية LSD للكشف عن الفروقات البعدية بعد تحليل التباين الأحادي ANOVA لمعرفة مصدر التباين بين مجموعات الدراسة والكشف عن دلالتها الإحصائية.

### 3.3 صدق وثبات أداة الدراسة

#### 3.1.1 ثبات أداة الدراسة

تم التحقق من ثبات أدوات البحث بفحص الاتساق الداخلي لهم والدرجة الكلية بحساب معامل الثبات كرو نباخ ألفا، كما يوضحه الجدول التالي:

الجدول رقم (02): نتائج اختبار معامل الثبات كرو نباخ ألفا في مجالات البحث والدرجة الكلية لموظفي شركة التأمين SAA

| المجال                 | قيمة الثبات |
|------------------------|-------------|
| إدارة المخاطر الإكتتاب | 0.812       |
| إدارة مخاطر الإستثمار  | 0.835       |
| الدرجة الكلية          | 0.829       |

المصدر: مخرجات SPSS

من الجدول رقم (02) نلاحظ أن قيمة الثبات الكلية لأداة البحث الموظفين في شركة التأمين SAA (0.829)، وهي قيم تفوق المعدل الذي يمثل الحد الأدنى المتعارف عليه في العلوم الاجتماعية (60%)، كما أنها قريبة جدا من الواحد وبذلك تكون أدوات البحث تتمتع بدرجة دلالة وثبات مرتفعة.

### 3.1.2 صدق أداة البحث

قام الباحثان بعرض الإستبيان على مجموعة من المحكمين ممن تتوفر لديهم الكفاءة العلمية، حيث تم إصدار حكمهم على درجة مناسبة الفقرة من حيث صياغتها بنائيا ولغويا ومدى مناسبتها وقياسها للمجال الذي تنتهي إليه كل فقرة، وتدوين أية ملاحظات أو إضافات وعلى ضوء الملاحظات التي أشار إليها المحكمون قام الباحث بإجراء التعديلات اللازمة، وتم تعديل صياغتها مع المحافظة على مضمونها. وأيضا تم التحقق من صدق المقياس بحساب مصفوفة ارتباط الفقرات مع الدرجة الكلية للمقياس باستخدام معامل الارتباط بيرسون، وقد بينت النتائج أن جميع قيم ارتباط الفقرات مع الدرجة الكلية للمقياس دالة إحصائيا مما يشير إلى الاتساق الداخلي لفقرات المقياس، وأنها تشترك معا في قياس مدى مساهمة إدارة المخاطر في تحسين أداء شركات التأمين كما هو موضح في الجدول التالي:

الجدول رقم (03): نتائج معامل الارتباط بيرسون لمصفوفة ارتباط فقرات أداة الدراسة مع الدرجة الكلية لمقياس قياس مدى مساهمة إدارة المخاطر في تحسين أداء شركات التأمين.

| الرقم | فقرات أداة الدراسة                                                                | قيمة (ر) | الدلالة الاحصائية |
|-------|-----------------------------------------------------------------------------------|----------|-------------------|
| 01    | المراجعة الدائمة للسياسة الاكتتابية وعلاقتها بأداء المؤسسة.                       | .801**   | .000              |
| 02    | التعرف المستمر على مختلف الاخطار بصفة دورية ومراجعتها مع سياسات التسعير والمنتجات | .811**   | .000              |

|    |                                                                                                                               |           |  |
|----|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|--|
|    |                                                                                                                               | المقدمة.  |  |
| 03 | مقارنة النتائج المدركة مع النتائج المتوقعة لمعرفة مدى تحقيق الخطط الموضوعة.                                                   | **810.000 |  |
| 04 | تعتمد المؤسسة على تخفيض من حدة المخاطر التسويقية من خلال تطبيق استراتيجية تسويقية متطورة لعرض منتجاتها.                       | **806.000 |  |
| 05 | تقسم الاخطار المقبولة بناءا على اسس فنية دقيقة.                                                                               | **806.000 |  |
| 06 | تحديد حدود الاحتفاض بالنسبة للاخطار المختلفة وتقييم اتفاقيات اعادة التأمين.                                                   | **802.000 |  |
| 07 | تقوم الشركة بتحديد الحد الأقصى للاخطار التي يتم الاكتتاب فيها.                                                                | **799.000 |  |
| 08 | المؤسسة تهتم في زيادة التنسيق بين ادارة الاكتتاب والإدارات الأخرى                                                             | **801.000 |  |
| 09 | الشركة تأخذ عوائد الاستثمار في عين الاعتبار في تحديد سعر القسط التأميني.                                                      | **809.000 |  |
| 10 | تعتمد في عملية الاكتتاب ووضع السعر على البيانات الاكتوارية.                                                                   | **792.000 |  |
| 11 | يتم التأكد من صحة المعلومات المقدمة قبل ابرام العقد.                                                                          | **811.000 |  |
| 12 | تقوم ادارة المخاطر المؤسسة بمساعدة ادارة الاستثمار بالشركة في إدارة أموال الشركة التأمين أو تكوين محفظة الاستثمار الخاصة بها. | **822.000 |  |
| 13 | قياس الخطر في محافظ الاستثمار وفق النماذج الكمية.                                                                             | **829.000 |  |
| 14 | تقييم الاداء الاستثماري بصفة دورية.                                                                                           | **834.000 |  |
| 15 | تخصيص ادارة خاصة للاستثمار في سوق المال                                                                                       | **831.000 |  |

|    |         |                       |                                                                                                 |
|----|---------|-----------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|
|    |         | ومتابعة اخر التطورات. |                                                                                                 |
| 16 | 0.810** | 0.000                 | يتم استثمار مداخل المؤسسة من العقود المبرمة في استثمارات. داخلية                                |
| 17 | 0.822** | 0.000                 | يتم استثمار مختلف الاقساط المكتتبة في استثمارات خارج التراب الوطني.                             |
| 18 | 0.813** | 0.000                 | الشركة تقوم بالتعرف على عوامل الخطر المالية وادراجها عند رسم السياسة الاستثمارية.               |
| 19 | 0.830** | 0.000                 | تستثمر الشركة اقساط التأمين في استثمارات طويلة الاجل.                                           |
| 20 | 0.822** | 0.000                 | تستثمر الشركة اقساط التأمين في مجالات استثمارية قليلة المخاطر.                                  |
| 21 | 0.812** | 0.000                 | تراعي الشركة متغيرات مثل التضخم واسعار الصرف التي تؤدي الى انخفاض القيمة الحقيقية لاستثماراتها. |
| 22 | 0.811** | 0.000                 | يتم بالاعتماد في تداول الاوراق المالية على خبرتها في هذا المجال.                                |

المصدر: مخرجات SPSS

من الجدول رقم 03 نلاحظ أن قيم (ر) لجميع الفقرات التي تقيس مدى مساهمة ادارة المخاطر في تفعيل أداء شركة التأمين من وجهة نظر الموظفين أقل من قيمة ثبات المجال الذي تنتمي إليه حسب الجدول رقم (02) ومنه يمكن إثبات صدق فقرات أداة البحث وثباتها.

3.4 دراسة وتحليل البيانات، عرض النتائج.

نستعرض في هذا الإطار نتائج الدراسة الميدانية وتحليلها ومناقشتها وفقا للأهداف والإشكالية والفرضيات الموضحة سابقا، بداية بدراسة خصائص العينات محل الدراسة، في القسم الأول من الاستبيان ثم يتم تحليل إجابات مفردات العينة على الفقرات الواردة في القسم الثاني من الاستبيان وفي الجزء الأخير نقوم باختبار فرضيات البحث الموضوعية والخروج بنتائج وتقديم اقتراحات على ضوء ذلك.

#### 3.4.1 دراسة خصائص العينات.

- البيانات الشخصية لموظفي الشركة.

تضمن استبيان البحث في القسم الأول مجموعة من المتغيرات هي: الجنس، المستوى التعليمي، المسمى الوظيفي .

- الجنس: يوضح الجدول التالي توزيع مفردات العينة حسب متغير الجنس .  
الجدول رقم (04): توزيع مفردات العينة حسب الجنس .

| الجنس   | التكرارات | النسبة % |
|---------|-----------|----------|
| ذكر     | 40        | 61.53%   |
| أنثى    | 25        | 38.46%   |
| المجموع | 65        | 100%     |

المصدر: مخرجات SPSS

من خلال الجدول رقم (04) نلاحظ أن أغلبية مفردات العينة هم ذكور يمثلون نسبة (61.53%) في شركة التأمين SAA في حين أن نسبة (38.46%) فقط من مفردات العينة إناث.

- المستوى التعليمي: يوضح الجدول التالي توزيع مفردات العينة حسب متغير المستوى التعليمي.  
الجدول رقم (05): توزيع مفردات العينة حسب المستوى التعليمي.

| المستوى التعليمي    | التكرارات | النسبة % |
|---------------------|-----------|----------|
| أقل من جامعي        | 12        | 18.46%   |
| جامعي               | 48        | 73.84%   |
| جامعي ما بعد التدرج | 05        | 7.69%    |
| المجموع             | 65        | 100%     |

المصدر: مخرجات SPSS

يتضح من خلال معطيات الجدول رقم (05) أن أغلبية مفردات العينة يملكون مستوى جامعي بنسبة (73.84%)، ومستوى أقل من جامعي بنسبة (18.46%)، ويرجع ارتفاع نسبة المستوى الجامعي للشركة إلى سياستهما المتبعة في تحسين وتطوير أداء الشركة من خلال توظيف موظفين ذو كفاءة علمية .

- المسمى الوظيفي: يوضح الجدول التالي توزيع مفردات العينة الاحصائية من الموظفين حسب المسمى الوظيفي .

الجدول رقم (06): توزيع مفردات العينة من موظفي الشركتين حسب المسمى الوظيفي:

| المسمى الوظيفي | التكرارات | النسبة % |
|----------------|-----------|----------|
| مسؤول          | 18        | 27.69%   |
| موظف           | 47        | 72.30%   |
| المجموع        | 65        | 100%     |

المصدر: مخرجات SPSS

يلاحظ من خلال الجدول رقم (06) أن أغلبية مفردات العينة للشركة هم موظفون عاديون بنسبة (72.30%)، وهذا يعود بطبيعة الحال إلى طبيعة الهرم الوظيفي التنظيمي المتعارف عليه.

3.4.2 تحليل بيانات مقياس الدراسة

- تحليل البيانات المتعلقة بالمؤشرات التي تقيس مدى مساهمة إدارة المخاطر في تفعيل أداء شركة التأمين saa.

الجدول رقم (07): يمثل الأعداد، المتوسطات الحسابية، والانحرافات المعيارية لدرجات تقدير أفراد العينة من الموظفين حول مدى مساهمة إدارة المخاطر في تفعيل أداء شركات التأمين من حيث المؤشرات (إدارة مخاطر الاكتتاب، إدارة مخاطر الاستثمار)

| المؤشر                | التكرار | المتوسط الحسابي | الانحراف المعياري | الدرجة |
|-----------------------|---------|-----------------|-------------------|--------|
| إدارة مخاطر الاكتتاب  | 65      | 3.38            | 1.33              | متوسطة |
| إدارة مخاطر الاستثمار | 65      | 3.16            | 1.12              | متوسطة |
| الدرجة الكلية         | 65      | 3.27            | 1.18              | متوسطة |

المصدر: مخرجات SPSS

نلاحظ من خلال الجدول رقم (07) أن درجات تقدير العينة من الموظفين كانت متوسطة حول مدى مساهمة إدارة المخاطر في تفعيل أداء شركات التأمين وذلك من حيث المؤشرات الدراسة .

نستنتج أن مؤشر إدارة مخاطر الاكتتاب قد حظي أعلى درجات التقدير من موظفي الشركة وأنهم مقتنعين بأن إدارة المخاطر الإكتتاب لها مساهمة أكثر وفوق ذلك تقديرهم وقناعتهم بالمؤشر الآخر.

- تحليل الفقرات التي يرى أفراد العينة من الموظفين أنها تساهم في تفعيل الأداء لشركة التأمين.

- فيما يتعلق بمؤشر إدارة مخاطر الاكتتاب .

الجدول رقم (08): الأعداد، المتوسطة الحسابية، الانحرافات المعيارية، لدرجات تقدير أفراد العينة من الموظفين حول أبرز الفقرات التي تحقق فعالية الاداء للشركة وذلك فيما يتعلق بمؤشر ادارة مخاطر الاكتتاب.

| الفقرات                                                                                                | الترتيب | التكرار | المتوسط الحسابي | الانحراف المعياري | الدرجة |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|---------|-----------------|-------------------|--------|
| المراجعة الدائمة للسياسة الاكتتابية وعلاقتها بأداء المؤسسة                                             | 04      | 65      | 3.49            | 1.22              | متوسطة |
| التعرف المستمر على مختلف الاخطار بصفة دورية ومراجعتها مع سياسات التسعير والمنتجات المقدمة              | 08      | 65      | 3.33            | 1.18              | متوسطة |
| مقارنة النتائج المدركة مع النتائج المتوقعة لمعرفة مدى تحقيق الخطط الموضوعة                             | 09      | 65      | 3.20            | 1.31              | متوسطة |
| تعتمد المؤسسة على تخفيض من حدة المخاطر التسويقية من خلال تطبيق استراتيجية تسويقية متطورة لعرض منتجاتها | 05      | 65      | 3.44            | 1.32              | متوسطة |
| تقسم الاخطار المقبولة بناءا على اسس فنية دقيقة                                                         | 11      | 65      | 3.16            | 1.11              | متوسطة |
| تحديد حدود الاحتفاض بالنسبة للاخطار المختلفة وتقييم اتفاقيات اعادة التأمين .                           | 07      | 65      | 3.38            | 1.08              | متوسطة |
| تقوم الشركة بتحديد الحد الاقصى للاخطار التي يتم الاكتتاب فيها                                          | 02      | 65      | 3.56            | 1.55              | مرتفعة |
| المؤسسة تهتم في زيادة التنسيق بين ادارة الاكتتاب والإدارات الاخرى                                      | 06      | 65      | 3.42            | 1.20              | متوسطة |

|                                                                         |    |    |      |      |        |
|-------------------------------------------------------------------------|----|----|------|------|--------|
| الشركة تأخذ عوائد الاستثمار في عين الاعتبار في تحديد سعر القسط التأميني | 10 | 65 | 3.19 | 1.28 | متوسطة |
| تعتمد في عملية الاكتتاب ووضع السعر على البيانات الاكتوارية              | 03 | 65 | 3.51 | 1.23 | مرتفعة |
| يتم التأكد من صحة المعلومات المقدمة قبل ابرام العقد                     | 01 | 65 | 3.58 | 1.14 | مرتفعة |
| الدرجة الكلية                                                           |    | 65 | 3.38 | 1.16 | متوسطة |

المصدر: مخرجات SPSS

يتبين من الجدول رقم (08) أن مؤشر ادارة المخاطر الاكتتاب لشركة التأمين SAA وعلى الدرجة الكلية متوسطة بمتوسط حسابي (3.38)، وأبرز الممارسات التي تحقق فعالية أداء الشركة فيما يتعلق بمؤشر ادارة مخاطر الاكتتاب يتم التأكد من صحة المعلومات المقدمة قبل ابرام العقد، حيث كان المتوسط الحسابي لها (3.58) في حين كانت أقل الممارسات فيما يتعلق بمؤشر ادارة مخاطر الاكتتاب هو تقسم الأخطار المقبولة بناء على اسس فنية دقيقة بمتوسط حسابي (3.16) وذلك من جهة نظر الموظفين.

من هنا يمكن القول أنه هناك اختلاف في تحديد أبرز الفقرات التي تساهم في تفعيل الأداء لشركة التأمين من وجهة نظر الموظفين ونفسر ذلك باختلاف أفكارهم وسياسة الشركة المتبعة في تطبيق استراتيجية ادارة المخاطر في شركة التأمين، هذا يعني هناك معايير هامة للسياسة الاكتتابية تجعل الشركة ترتب المخاطر التي تتعرض لها في محفظة الاكتتاب .

- فيما يتعلق بمؤشر إدارة المخاطر الاستثمارية

الجدول رقم (09): الأعداد المتوسطة الحسابية والانحرافات المعيارية، لدرجات تقدير أفراد العينة من الموظفين حول أبرز الفقرات التي تحقق فعالية الأداء للشركة وذلك فيما يتعلق بمؤشر إدارة المخاطر الاستثمارية مرتبة حسب الأهمية :

| الفقرات                                                                                                                       | الترتيب | التكرار | المتوسط الحسابي | الانحراف المعياري | الدرجة |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|---------|-----------------|-------------------|--------|
| تقوم ادارة المخاطر المؤسسة بمساعدة ادارة الاستثمار بالشركة في إدارة أموال الشركة التأمين أو تكوين محفظة الاستثمار الخاصة بها. | 07      | 65      | 3.08            | 1.06              | متوسطة |

|                                                                                              |    |    |      |      |        |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|----|----|------|------|--------|
| قياس الخطر في محافظ الاستثمار وفق النماذج الكمية                                             | 09 | 65 | 2.98 | 1.22 | متوسطة |
| تقييم الاداء الاستثماري بصفة دورية                                                           | 06 | 65 | 3.10 | 1.14 | متوسطة |
| تخصيص ادارة خاصة للاستثمار في سوق المال ومتابعة اخر التطورات                                 | 11 | 65 | 2.60 | 1.05 | متوسطة |
| يتم استثمار مداخل المؤسسة من العقود المبرمة في استثمارات داخلية                              | 03 | 65 | 3.51 | 1.13 | مرتفعة |
| يتم استثمار مختلف الاقساط المكتتبة في استثمارات خارج التراب الوطني                           | 10 | 65 | 2.77 | 1.22 | متوسطة |
| الشركة تقوم بالتعرف على عوامل الخطر المالية وادراجها عند رسم السياسة الاستثمارية             | 02 | 65 | 3.55 | 1.02 | مرتفعة |
| تستثمر الشركة اقساط التأمين في استثمارات طويلة الاجل                                         | 08 | 65 | 3.02 | 1.25 | متوسطة |
| تستثمر الشركة اقساط التأمين في مجالات استثمارية قليلة المخاطر                                | 01 | 65 | 3.57 | 1.16 | مرتفعة |
| تراعي الشركة متغيرات مثل التضخم واسعار الصرف التي تؤدي الى انخفاض القيمة الحقيقية لاستثمارها | 04 | 65 | 3.42 | 1.44 | متوسطة |
| يتم بالاعتماد في تداول الاوراق المالية على خبرتها في هذا المجال                              | 05 | 65 | 3.22 | 1.17 | متوسطة |
| الدرجة الكلية                                                                                |    | 65 | 3.16 | 1.18 | متوسطة |

المصدر: مخرجات SPSS

يتبين من الجدول رقم (09) أن مؤشر ادارة مخاطر الإستثمارية يساهم في تفعيل الأداء للشركة وعلى الدرجة الكلية متوسطة بمتوسط حسابي (3.16)، وكانت أبرز الممارسات التي تحقق تفعيل الأداء للشركة فيما يتعلق بمؤشر ادارة مخاطر الاستثمارية تستثمر الشركة اقساط التأمين في مجالات استثمارية قليلة المخاطر ، بمتوسط حسابي (3.57)، في حين كانت أقل الممارسات فيما يتعلق بمؤشر ادارة مخاطر الاستثمارية هي تخصيص ادارة خاصة للاستثمار في سوق المال ومتابعة اخر التطورات وقد كان المتوسط الحسابي لها (2.60).

من هنا يمكن القول ان المؤسسة تحاول استثمار مدخلاتها في مشاريع قليلة المخاطر خوفا من تأثير المخاطر الاخرى الكبيرة على الملاءة المالية للشركة وتسعى دائما في رسم السياسة الاستثمارية على قياس مدى خطورة المخاطر التي تواجهها وذلك لاتخاذ القرار الاستثماري المناسب للتقليل التعرض محفظة الاستثمار للمخاطر .

### 3.5 اختبار فرضيات البحث

- الفرضية الأولى: لا توجد فروق ذات دلالة إحصائية عند المستوى ( $\alpha = 0.05$ ) في مساهمة ادارة المخاطر في تفعيل أداء شركة التأمين تعزى إلى متغير مؤشر ادارة مخاطر الاكتتاب .

للتأكد من صحة الفرضية استخدم الباحث اختبار التباين (ت) (t-test) للفروق في درجات تقدير أفراد العينة من الموظفين حول مساهمة ادارة المخاطر في تفعيل أداء الشركة من حيث مؤشر ادارة المخاطر الاكتتاب كما هو مبين في الجدول التالي :

الجدول رقم (10): نتائج اختبار (ت) (t-test) للفروق في درجات تقدير أفراد العينة من الموظفين حول مساهمة ادارة المخاطر في تفعيل أداء الشركة من حيث مؤشر ادارة المخاطر الاكتتاب.

| الدلالة الاحصائية | درجات الحرية | قيمة T | الانحراف المعياري | المتوسط الحسابي | التكرار |                  |
|-------------------|--------------|--------|-------------------|-----------------|---------|------------------|
| 0.000             | 64           | 15.22  | 1.16              | 3.38            | 65      | شركة التأمين SAA |

المصدر: مخرجات SPSS

يتضح لنا من الجدول رقم (10) وجود فروق ذات دلالة إحصائية عند مستوى الدلالة ( $\alpha = 0.05$ ) بين المتوسطات الحسابية لاستجابات الموظفين في الشركة نحو مساهمة ادارة المخاطر في تفعيل أداء الشركة تعزى إلى مؤشر ادارة مخاطر الاكتتاب حيث كانت الدلالة الاحصائية أقل من (0,05)، وبالتالي رفض الفرضية الصفرية التي تنص على أنه لا توجد فروق ذات دلالة إحصائية عند المستوى ( $\alpha = 0.05$ ) في مساهمة ادارة المخاطر في تفعيل أداء الشركة من وجهة نظر الموظفين تعزى إلى متغير مؤشر ادارة مخاطر الاكتتاب، لذا فإن ادارة المخاطر الاكتتاب لها مساهمة متوسطة في تفعيل أداء الشركة .

- الفرضية الثانية: لا توجد فروق ذات دلالة إحصائية عند المستوى ( $\alpha = 0.05$ ) في مساهمة ادارة المخاطر في تفعيل أداء الشركة تعزى إلى متغير مؤشر ادارة مخاطر الاستثمارية .

للتأكد من صحة الفرضية استخدم الباحث اختبار التباين (ت) (T. Test) للفروق في درجات تقدير أفراد العينة من الموظفين حول مساهمة ادارة المخاطر في تفعيل أداء الشركة من حيث مؤشر ادارة مخاطر الاستثمارية كما هو مبين في الجدول التالي :

الجدول رقم (11): نتائج الاختبار (ت) (t-test) للفروق في درجات تقدير أفراد العينة من الموظفين حول مساهمة ادارة المخاطر في تفعيل أداء شركة التأمين الوطنية من حيث مؤشر ادارة مخاطر الاستثمارية .

| التكرار | التوسط الحسابي | الانحراف المعياري | قيمة T | درجات الحرية | الدلالة الاحصائية |
|---------|----------------|-------------------|--------|--------------|-------------------|
| 65      | 3.16           | 1.18              | 21.33  | 64           | 0.000             |

المصدر: مخرجات SPSS

يتضح لنا من الجدول رقم (11) وجود فروق ذات دلالة إحصائية عند مستوى الدلالة ( $\alpha = 0.05$ ) بين المتوسطات الحسابية لاستجابات الموظفين للشركة نحو مساهمة ادارة المخاطر في تفعيل أداء الشركة تعزى إلى متغير مؤشر ادارة مخاطر الاستثمارية حيث كانت الدلالة الاحصائية أقل من ( $0.05$ )، وبالتالي تم رفض الفرضية الصفرية التي تنص على أنه لا توجد فروق ذات دلالة إحصائية عند المستوى ( $\alpha = 0.05$ ) في مساهمة ادارة المخاطر في تفعيل أداء الشركة تعزى إلى متغير مؤشر ادارة مخاطر الاستثمارية، ويمكن تفسير هذه النتيجة بأن أفراد العينة من الموظفين يرون أن هناك مساهمة متوسطة لادارة المخاطر الاستثمارية في تفعيل أداء الشركة.

- الفرضية الثالثة: لا توجد فروق ذات دلالة إحصائية عند المستوى ( $\alpha = 0.05$ ) في مساهمة ادارة المخاطر في تفعيل أداء الشركة من وجهة نظر الموظفين تعزى إلى متغيرات (الجنس، المستوى التعليمي، المسمى الوظيفي).

- استخدم الباحث تحليل التباين الثنائي (ANOVA) للفروق في درجات تقدير أفراد العينة من الموظفين حول مساهمة ادارة المخاطر في تفعيل أداء الشركة تعزى إلى متغيرات (الجنس، المستوى التعليمي، المسمى الوظيفي)، كما يوضحه الجدول التالي:

الجدول رقم (12): نتائج اختبار تحليل التباين الثنائي لفروق في درجات تقدير أفراد العينة من الموظفين حول مساهمة ادارة المخاطر في تفعيل أداء شركة التأمين تعزى للمتغيرات (الجنس، المستوى التعليمي، المسمى الوظيفي).

| مصدر التباين | مجموع المربعات | درجة الحرية | متوسط المربعات | قيمة F المحسوبة | الدلالة الاحصائية |
|--------------|----------------|-------------|----------------|-----------------|-------------------|
| الجنس        | 5.73           | 1           | 5.73           | 50.33           | 0.000             |

|       |       |      |    |        |                  |     |
|-------|-------|------|----|--------|------------------|-----|
| 0.000 | 40.13 | 8.14 | 2  | 13.33  | المستوى التعليمي | SAA |
| 0.000 | 53.66 | 6.33 | 1  | 4.55   | المسمى الوظيفي   |     |
|       |       | 0.10 | 60 | 4.16   | مقدار الخطأ      |     |
|       |       |      | 65 | 660.14 | المجموع الكلي    |     |

## المصدر: مخرجات SPSS

يتضح لنا من الجدول رقم (12) أن قيم الدلالة الإحصائية لمتغيرات (الجنس، المستوى التعليمي، المسمى الوظيفي) جميعها أقل من (0.05) وبالتالي لا تقبل الفرضية الصفرية التي تنص على أنه لا توجد فروق ذات دلالة إحصائية عند المستوى  $(\alpha = 0.05)$  في مساهمة إدارة المخاطر في تفعيل أداء الشركة من وجهة نظر الموظفين تعزى للمتغيرات المذكورة، وبناءً عليه نستنتج أن أفراد العينة الشركة يختلفون في وجهات نظرهم حول مساهمة إدارة المخاطر في تفعيل أداء الشركة وهذا باختلاف الخصائص الديموغرافية، ولبيان طبيعة الفروق قام الباحث باستخدام الاختبارات التالية:

- اختبار التباين (ت) (t-test) للفروق في درجات تقدير أفراد العينة حول مساهمة إدارة المخاطر في تفعيل أداء الشركة من وجهة نظر الموظفين تعزى لمتغير الجنس، كما هو مبين في الجدول التالي:

الجدول رقم (13): نتائج اختبار (ت) (t-test) للفروق في درجات تقدير أفراد العينة حول مساهمة إدارة المخاطر في تفعيل أداء الشركة من وجهة نظر الموظفين مفسرة حسب متغير الجنس:

| المقياس                                          | الجنس | التكرار | المتوسط الحسابي | الانحراف المعياري | قيمة T | درجات الحرية | الدلالة الإحصائية |
|--------------------------------------------------|-------|---------|-----------------|-------------------|--------|--------------|-------------------|
| مساهمة إدارة المخاطر في تفعيل أداء شركات التأمين | ذكر   | 40      | 3.22            | 0.88              | 7.18   | 65           | 0,000             |
|                                                  | انثى  | 25      | 1.60            | 0.31              |        |              |                   |

## المصدر: مخرجات SPSS

يتضح لنا من الجدول رقم (13) وجود فروق ذات دلالة إحصائية عند مستوى الدلالة  $(\alpha = 0.05)$  في مساهمة إدارة المخاطر في تفعيل أداء الشركة من وجهة نظر الموظفين تعزى إلى متغير الجنس وفقاً لمقياس الدراسة حيث كانت الدلالة الإحصائية أقل من (0,05)، أي أن هناك اختلاف في وجهات النظر لكل من الذكور والإناث للشركة حول مساهمة إدارة المخاطر في تفعيل أداء الشركة.

- تحليل التباين الأحادي (One way ANOVA) للفروق في درجات تقدير أفراد العينة حول مساهمة إدارة المخاطر في تفعيل أداء الشركة من وجهة نظر الموظفين مفسرة حسب متغير المستوى التعليمي، كما هو مبين في الجدول التالي:

الجدول رقم (14): نتائج اختبار تحليل التباين الأحادي للفروق في درجات تقدير أفراد العينة حول مساهمة ادارة المخاطر في تفعيل أداء الشركة من وجهة نظر الموظفين تعزى لمتغير المستوى التعليمي :

| المقياس                                   | مصدر التباين   | مجموع المربعات | درجات الحرية | متوسط المربعات | قيمة F | الدلالة الاحصائية |
|-------------------------------------------|----------------|----------------|--------------|----------------|--------|-------------------|
| مساهمة ادارة المخاطر في تفعيل أداء الشركة | بين المجموعات  | 62.18          | 2            | 24.12          | 60.12  | 0.000             |
|                                           | داخل المجموعات | 18.22          | 62           | 0.28           |        |                   |
|                                           | المجموع        | 80.40          | 71           |                |        |                   |

المصدر: مخرجات SPSS

يتضح لنا من الجدول رقم (14) وجود فروق ذات دلالة احصائية عند مستوى الدلالة ( $\alpha = 0.05$ ) بين المتوسطات الحسابية لاستجابات المبحوثين حول مساهمة ادارة المخاطر في تفعيل أداء الشركة من وجهة نظر الموظفين تعزى إلى متغير المستوى التعليمي وفقا لمقياس الدراسة حيث كانت الدلالة الإحصائية أقل من (0,05)، أي أن أفراد العينة للشركة بمختلف مستوياتهم التعليمية يختلفون في وجهات نظرهم حول مساهمة ادارة المخاطر في تفعيل أداء للشركة ولمعرفة الفرق تم استخراج نتائج اختبار LSD للمقارنات البعدية كما يوضحه الجدول التالي:

الجدول رقم (15): نتائج اختبار تحليل LSD للمقارنات البعدية للفروق بين المتوسطات الحسابية لاستجابات المبحوثين نحو أثر جودة الخدمة التأمينية على تحقيق الميزة التنافسية في السوق الوطنية من وجهة نظر الموظفين تعزى لمتغير المستوى التعليمي .

| المستوى التعليمي    | المجموعة الأولى<br>أقل من جامعي         | المجموعة الثانية<br>جامعي | المجموعة الثالثة<br>جامعي ما بعد التدرج |
|---------------------|-----------------------------------------|---------------------------|-----------------------------------------|
| شركة التأمين<br>SAA | المجموعة الأولى<br>أقل من جامعي         | 1.20*                     | 2.07*                                   |
|                     | المجموعة الثانية<br>جامعي               |                           | 1.42 *                                  |
|                     | المجموعة الثالثة<br>جامعي ما بعد التدرج |                           |                                         |

المصدر: مخرجات SPSS

يتبين من نتائج الجدول رقم (15) أن مقدار الفرق بين المجموعتين الأولى والثانية للشركة (1.20)، وهذا الفرق دال إحصائياً على مستوى الدلالة أقل من ( $0.05 = \alpha$ ) كما تشير إشارة نجمة، هذا يعني أن الفرق كان بين المجموعة الأولى والثانية لصالح المجموعة الأولى، وقد بلغ الفرق بين متوسط المجموعة الأولى والمجموعة الثالثة (2.07) وهو أيضاً ذو دلالة إحصائية على مستوى أقل من ( $0.05 = \alpha$ )، مما يعني أن الفرق كان بين المجموعة الأولى والمجموعة الثالثة لصالح المجموعة الأولى، في حين بلغ الفرق بين متوسطي المجموعتين الثانية والثالثة (1.42) وهو دال إحصائياً على مستوى الدلالة أقل ( $0.05 = \alpha$ )، هذا يعني أن الفرق كان بين المجموعة الثانية والمجموعة الثالثة لصالح المجموعة الثانية.

- اختبار التباين (ت) (t-test) للفرق في درجات تقدير أفراد العينة حول مساهمة إدارة المخاطر في تفعيل أداء الشركة من وجهة نظر الموظفين مفسرة حسب متغير المسمى الوظيفي لمتغير، كما هو مبين في الجدول التالي :

الجدول رقم (16): نتائج اختبار (ت) (t-test) للفرق في درجات تقدير أفراد العينة حول أثر مساهمة إدارة المخاطر في تفعيل أداء الشركة من وجهة نظر الموظفين مفسرة حسب متغير المسمى الوظيفي.

| المقياس                                              | المسمى الوظيفي | التكرار | المتوسط الحسابي | الانحراف المعياري | قيمة T | درجات الحرية | الدلالة الاحصائية |
|------------------------------------------------------|----------------|---------|-----------------|-------------------|--------|--------------|-------------------|
| مساهمة إدارة المخاطر في تفعيل أداء شركات التأمين saa | مسؤول          | 18      | 3.55            | 0.18              | 6.33   | 64           | 0.000             |
|                                                      | موظف           | 47      | 2.66            | 0.99              |        |              |                   |

المصدر: مخرجات SPSS

يتضح لنا من الجدول رقم (16) وجود فروق ذات دلالة احصائية عند مستوى الدلالة ( $\alpha = 0.05$ ) في مساهمة إدارة المخاطر في تفعيل أداء الشركة من وجهة نظر الموظفين تعزى لمتغير المسمى الوظيفي وفقاً لمقياس الدراسة حيث كانت الدلالة الاحصائية أقل من ( $0.05$ )، أي أن أفراد العينة يختلفون في وجهات نظرهم حول مساهمة إدارة المخاطر في تفعيل أداء الشركة باختلاف مهنتهم أو طبيعة عملهم .

خاتمة

تضمنت هذه الدراسة دراسة نظرية وميدانية للمديرية الجهوية لشركة التأمين saa وهذا للكشف عن وجهات النظر موظفي الشركة حول مساهمة إدارة المخاطر في تفعيل أداء الشركة من خلال استخدام مؤشرين (إدارة مخاطر الاكتتاب، إدارة مخاطر الاستثمار)، وقد تم التحليل الاحصائي عن طريق أخذ

- عينة من مجتمع الدراسة، تكونت هذه العينة من 65 موظف وباستخدام مجموعة من الادوات الاحصائية حيث قمنا بعرض النتائج التالية:
- أن درجات تقدير أفراد العينة من موظفي الشركة كانت في الدرجة الكلية متوسطة حول مساهمة ادارة المخاطر الاكتتاب في تفعيل أداء شركات التأمين.
  - ان درجات تقدير افراد العينة من موظفي الشركة كانت في الدرجة الكلية متوسطة حول مساهمة ادارة مخاطر الاستثمار في تفعيل أداء شركات التأمين.
  - هناك مساهمة متوسطة لادارة المخاطر الاكتتاب والاستثمار على تحسين الأداء للمؤسسة.
  - أظهرت نتائج الدراسة الميدانية أن شركة التأمين الوطنية تعتمد على مجموعة من المتغيرات الهامة في وضع سياستها الاكتتابية والاستثمارية، كما انها تلتزم بتحديد هذه المتغيرات وتصنيفها وفق أهميتها من أجل تحقيق الاداء المطلوب والمخطط له.
- يمكن تقديم الاقتراحات التالية:
- الاهتمام أكثر بموضوع إدارة المخاطر الاكتتاب والاستثمار.
  - تنويع العملية الاستثمارية والتي ترفع من الملاءة المالية للمؤسسة بدل اعتمادها على مداخل السياسة الاكتتابية.
  - تنظيم ندوات ومؤتمرات علمية دورية لمعالجة مستجدات إدارة المخاطر في الصناعة التأمينية بإشراك الباحثين الأكاديميين والمهنيين المتخصصين.

---

<sup>i</sup> أحمد صلاح عطية، (2003)، محاسبة شركة التأمين، الدار الجامعية للنشر والتوزيع، الاسكندرية.

<sup>ii</sup> محمد رفيق المصري، (2008)، التأمين وإدارة الخطر، دار زهران للنشر والتوزيع، عمان.

<sup>iii</sup> إبراهيم علي إبراهيم عبد ربه، (2006)، مبادئ التأمين، الدار الجامعية للنشر والتوزيع، الاسكندرية.

<sup>iv</sup> محمد جودت ناصر، (1998)، إدارة الأعمال التأمين، دار مجدلاوي للنشر، عمان.

<sup>v</sup> أسامة عزمي سلام، شقيري نوري موسى، (2006)، إدارة الخطر والتأمين، دار الحامد للنشر والتوزيع، عمان.

<sup>vi</sup> إبراهيم علي إبراهيم عبد ربه، (2003)، التأمين ورياضياته، الدار الجامعية، مصر.

- <sup>vii</sup> فلاح حسن الحسيني، مؤيد عبد الرحمان الدوري، (2000)، إدارة البنوك، مدخل كمي واستراتيجي معاصر، دار واثم للنشر، ط1.
- <sup>viii</sup> قصاص مروة، حبار عبد الرزاق، (جوان 2017)، دور نظم المعلومات الإلكترونية في إدارة مخاطر الصناعة التأمينية دراسة حالة عينة من شركات التأمين الجزائرية، مجلة الأكاديمية للدراسات الاجتماعية والإنسانية جامعة الشلف، العدد 18، ص 110.
- <sup>ix</sup> حبار عبد الرزاق، (2015)، عناصر التنظيم الاحترازي لنشاط التأمين – مع إشارة خاصة لحالة الجزائر-، مجلة الاقتصاد والمالية جامعة الشلف، العدد 01، ص: 61.