

دور إدارة المخاطر في أداء شركات التأمين في السودان (دراسة حالة شركة التأمين الإسلامية 2018)

اعداد:

د. تاج السر أحمد خالد*

د. وليد مصطفى الزين**

المستخلص

هدفت الدراسة إلى التعرف على إدارة المخاطر في قطاع التأمين في السودان بالتطبيق على شركة التأمين الإسلامية وأنواع المخاطر التي يتعرض لها قطاع التأمين في السودان وأسباب تلك المخاطر وطرق علاجها والتعرف على تأثير تلك المخاطر وعلى الدور الذي تقوم به إدارة المخاطر في تقليل الخسائر. أما فروض الدراسة فتمثلت في أن هنالك علاقة بين إدارة المخاطر والحفاظ على المركز المالي لشركة التأمين الإسلامية وأيضا هنالك علاقة ذات دلالة إحصائية بين إدارة المخاطر وحجم الاكتتاب داخل الشركة وهنالك تأثير للوضع الإقتصادي علي شركة التأمين وهنالك علاقة ذات دلالة إحصائية بين إدارة المخاطر والوضع التنافسي للشركة الإسلامية في سوق العمل وهنالك علاقة بين إدارة المخاطر والتشريعات الحكومية التي من الممكن أن تؤثر على أداء شركة التأمين. استخدمت الدراسة المنهج الوصفي التحليلي لتناسبه مع الدراسة لأنه يوصف الظواهر والأحداث موضع الدراسة. وقد توصلت الدراسة إلى العديد من النتائج أهمها: إثبات صحة جميع فرضيات الدراسة، وأن هنالك دور كبير لاستخدام التقنية في إدارة المخاطر والتعرف على بواعث الخطر، إضافة بان الشركة لها هيكل تنظيمي جيد يحتاج إلي ترفيع بعض الأقسام إلى إدارات لأهميتها مثل قسم

* أستاذ مشارك - جامعة سنار

** أستاذ مشارك- جامعة سنار

إدارة المخاطر وقسم تقليل الخسائر، وايضا ثبت أن هنالك زيادة مستمرة في حجم الإكتتاب حسب سنوات الدراسة إضافة إلى أن كل سنوات الدراسة بها فائض تأميني ولا يوجد عجز. توصي الدراسة بعمل إدارة كاملة لإدارة المخاطر وتكون تابعة للمدير العام يديرها أحد مساعدي المدير العام لتتمكن من سرعة التعامل مع بواعث الخطر، أيضا توصي الدراسة بإقامة ندوات تثقيفية عن أهم المخاطر التي تتعرض لها الأصول المؤمنة وأهم الطرق والأساليب لإدارتها ومن ثم تجنبها، كذلك يوصى الباحث بتوزيع بعض الفوائد التأمينية للمشاركين حتى يكون هنالك بعض الرضاء للعملاء مع الشركة، وأيضا توصي الدراسة بأن يكون قسم إعادة التأمين أحد أقسام إدارة المخاطر وليس العكس.

Abstract

This study aimed to identify the risks management on the insurance sector performance in Sudan and the Islamic insurance company and the risks which face the insurance sector in Sudan, the reasons of these risks and its treatments, identifying the impacts of these risks, realizing the role of risks management to reduce such loses. The hypotheses of the study represented as; there is a relation between the risks management and maintaining the financial position to the Islamic insurance company besides the impact of economic situation on insurance companies and there is statistical relation implication between the risks management and the competitive position of the Islamic insurance company. The study used the descriptive and the analytical methodology since it is suit the study because it describes phenomena and incidents the issue of the study which through it hypothesis is tested,. Moreover there is great role to use the technology in risks management and identifying danger, in addition to that

the company owns good organizational structure its only need to raise some sections to administrations for its importance such as risks management department and reduce loses department. Also the analysis and studying proved that there is a continuous increase in the volume of securitization according to the years of the study in addition to that all years of has insurance surplus and there is no shortage. The study recommends holding educational symposiums about important risks which the insured assets may face and the important ways and techniques to control it then avoid it, also the researcher recommends distributing some of insurance surplus to subscribers to satisfy the company clients. Furthermore study recommends that the reinsurance department should be one of risks management departments and not other way .around

المحور الأول: الاطار المنهجي والدراسات السابقة اولا: المقدمة

عرف الانسان الخطر منذ أن خلق الله الكون ولجأ الانسان الى وسائل عديدة لمواجهة هذا الخطر، ونجد أن جميع الاديان حثت على محاربة الخطر وإدأرتة حيث يمثل الخطر حالة من عدم التاكيد وعدم وضوح الرؤية. لإدارة المخاطر مكانة خاصة في قطاع التامين بصورة عامة لأن عمل شركات التامين يقوم على توقع المخاطر والعمل على تجنبها في الحالات التي يمكن فيها ذلك من خلال وضع أسس ومبادئ واستراتيجيات وطرق لإدارة المخاطر. قطاع التامين وهو اكثر القطاعات عرضة للمخاطر والأزمات سوى كانت من داخل القطاع أو من خارجه مما يعرضه لكثير من الحالات التي قد تؤثر علي المنظمة، إضافة لذلك يحتاج قطاع التامين لكثير من الدراسات عن المخاطر التي يمكن ان يتعرض لها سوي اكانت مالية مثل عدم الوفاء بسداد اقساط التامين او تسويقية مثل نقص

الطلب علي خدمات التامين مما يعرض شركات التامين للخطر او ادارية مثل ما يتعلق بمعدل دوران العمل ونقص الموظفين او ظهور جماعات العمل أو أي مخاطر أخرى يتعرض لها هذا القطاع. لذلك لابد من دراسة قطاع التامين السوداني لما له من مكانة في الاقتصاد السوداني.

مشكلة البحث:

تواجه منظمات قطاع التامين متغيرات بيئية و اجتماعية متعددة وسريعة و مفاجئة، تكمن وراءها أسباب متباينة و عديدة تؤدي الي حدوث أنماط مختلفة من المخاطر و التي تختلف في مستويات حدوثها و شدة تأثيرها و درجة تكرار حدوثها وتؤثر على درجة نجاح منظمات قطاع التامين، ليس على نجاحها واستقرارها فحسب ولكن أيضا على استمرار المنظمة ذاتها في إدارة بعض الحالات التي تتميز فيها تلك المخاطر بالحدة والتعقد كما يؤدي عدم نجاح المنظمة في إدارة المخاطر على المدى البعيد إلي تراجع مصداقية و قدرة المنظمة على القيام بوظائفها التي قامت من اجلها.

ومن ذلك نخلص إلى السؤال الرئيسي التالي: ما هو اثر ادارة المخاطر على اداء قطاع التامين السودانى ومنها شركة التامين الاسلامية المحدودة. ويتفرع منه الأسئلة التالية: ما التحديات التي تواجه ادارة المخاطر للحفاظ على المركز المالى لشركة التامين الاسلامية السودان؟ ماهى الاساليب الكمية التي تتبعها ادارة المخاطر لزيادة حجم الاكتتاب؟ هل لاستخدام التقانة دور فى ادارة المخاطر التي تمكن ان تتعرض لها شركة التامين الاسلامية؟

أهمية البحث:

تجسدت أهمية هذا البحث من ان ادارة المخاطر لها دور كبير فى قطاع التأمين السودانى من حيث الأهمية العلمية و الأهمية العملية.

أهداف البحث:

يهدف هذا البحث:

- للتعرف على إدارة المخاطر في قطاع التأمين السودانى ومنه شركة التأمين الإسلامية (السودان)
- أنواع المخاطر التي يمكن أن يتعرض لها قطاع التأمين فى السودان.
- أسباب تلك المخاطر و بعض طرق علاجها وعلاقة إدارة المخاطر بالادارة الاستراتيجية.
- التعرف على تأثير المخاطر على قطاع التأمين السودانى.

فرضيات البحث:

تتمثل فرضيات هذا البحث فى الاتى:

- هنالك علاقة ذات دلالة إحصائية بين إدارة المخاطر و الحفاظ على المركز المالى (السيولة) داخل شركة التأمين الاسلاميه.
- هنالك علاقة ذات دلالة إحصائية بين إدارة المخاطر و حجم الاككتاب لدى شركة التأمين الاسلاميه.
- هنالك علاقة ذات دلالة إحصائية بين إدارة المخاطر و استخدام التقنية الالكترونى فى شركة التأمين الاسلاميه.

منهجية البحث:

يتبع البحث المنهج الوصفي التحليلي لتناسقه مع موضوع البحث ويشتمل مجتمع البحث على موظفي شركة التأمين الاسلاميه (السودان).

هيكل البحث:

يتكون البحث من ثلاثة محاور، المحور الأول الإطار العام و المحور الثاني الإطار النظري أما المحور الثالث يشمل الدراسة الميدانية وتحليل واختبار الفروض ثم النتائج و التوصيات.

ثانياً: الدراسات السابقة

1- دراسة برعى عثمان الشريف عبد العزيز 2016م:

يهدف هذا البحث الى دراسة أثر إعادة التأمين في إدارة الأخطار المكتتبه لدى شركات التأمين المباشر من خلال إطار نظري متكامل ودراسة حالة لشركة التأمين الاسلاميه تمثلت مشكلة البحث في ماهو أثر إعادة التأمين في قليل معدلات الخسارة بشركات التأمين المباشر وفي زيادة الطاقة الإستيعابية لديها وخدمة لاغراض البحث قام الباحث باختبار الفرضيات الاتية: توجد علاقة ذات دلالة إحصائي، ومن أهم النتائج التي توصل إليها البحث أن إعادة التأمين تعمل على تقليل معدلات الخسارة بشركات التأمين المباشر وعلى زيادة الطاقة الإستيعابية لديها كما توفر الحماية لها حالة في تراكم الخسائر الناتجة عن حادث واحد أو عدة حوادث متتابعة. كما أوصت الدراسة لكي تقلل شركة التأمين المباشر معدل الخسائر لديها بصورة أكبر وحماية محفظة الشركة من تأثير الخسائر الكبيرة التي يؤثر حدوثها سلباً على مركزها المالي وتأثير تراكم الخسائر الناتجة عن حادث واحد أو عدة حوادث¹

¹ برعى عثمان الشريف عبد العزيز " تقويم اثر اعادة التامين على ادارة الاخطار المكتتبه لدى شركة التامين الاسلاميه فى السودان للفترة من 2005م الى 2015م، رسالة دكتوراه، (جامعة الرباط الوطنى، السودان 2016)

2- دراسة أمير عبد السلام آدم اسحق 2014م:

تناولت الدراسة دور إدارة المخاطر المصرفية في تقييم حجم التمويل المتعثر بالمصارف السودانية، تمثلت مشكلة الدراسة في ان المصارف تقوم بالانشطة الاقتصادية من خلال تقديمها لاموال عبر صيغ تمويل متنوعة واذا فشل العملاء بسداد التزاماتهم فان المصارف تتعرض الى مخاطر تعثر التمويل مما يؤدي الى تعطيل الموارد. وتوصلت الدراسة إلى عدة نتائج أهمها أن إدارة المخاطر بالمصارف السودانية قادرة على وضع إستراتيجيات وسياسات تتعمق بضبط التمويل الممنوح وكيفية سداه، وأن التمويل المصرفي المتعثر يؤثر على السيولة والربحية والامان في المصارف السودانية، وأن زيادة الاجراءات الوقائية المتبعة من قبل إدارة المخاطر بالمصارف السودانية تخفض حجم التمويل المصرفي المتعثر. واوصت الدراسة إلى عدة توصيات اهمها ضرورة تفعيل دور إدارة المخاطر بالمصارف السودانية فيما يتعلق بوضع الاستراتيجيات والسياسات بضبط التمويل المصرفي، وتطوير إعداد الدراسات الائتمانية لطلبات التمويل، على أن تتم الموافقة على التمويل المطلوب بناء على التدفقات النقدية المستقبلية والجوى المالية والاقتصادية للمشروعات الممولة¹

3- دراسة مجدى محمد حمد النيل 2010م

يتناول هذا البحث موضوع مخاطر التمويل التي تتعرض لها البنوك التجارية السودانية تتمثل مشكلة البحث في مخاطر التمويل التي باتت تهدد القطاع المصرفي بصورة عامة والبنوك التجارية بصفة خاصة، والتي اثرت سلباً علي المساهمين وعلي اداء البنوك وقدرتها في مقابلة التزاماتها تجاه العملاء، والقيام

¹امير عبد السلام آدم اسحق " دور إدارة المخاطر في تقليل حجم التمويل المتعثر في المصارف السودانية: دراسة ميدانية علي المصارف السودانية في الفترة من 2005م-2014م" بحث دكتوراه، (جامعة الزعيم الازهرى، السودان 2015م)

بدورها في تمويل النشاط الاقتصادي ودفع عجلة التنمية. وقد جاءت هذه الدراسة بهدف التعرف على اثر مخاطر التمويل على كفاءة الأداء في البنوك التجارية وقد توصلت الدراسة الي نتائج منها أنّ البنوك تهتم بصورة كبيره بالعميل ومقدرته الائتمانيه وذلك تجنباً لمخاطر التعثر، احد الاسباب التي تؤدي الي مخاطر التمويل يتمثل في عدم التزام البنوك التجاريه بتوجيهات بنك السودان المركزي بخصوص منح التمويل، تركيز التمويل في عملاء وقطاعات محددة يعد من اهم الاسباب التي تؤدي الي مخاطر التمويل. وبناءً علي نتائج الدراسة فقد اوصت بضرورة التزام البنوك بتوجيهات بنك السودان المركزي بخصوص منح التمويل والتعمق التام في دراسة طلبات العملاء بالدرجة الكاملة قبل اتخاذ قرار منح التمويل، والتقييد التام بمنشورات بنك السودان بهذا الخصوص¹.

4- دراسة سامى احمد ميرغنى مرسى (2010):

هدفت هذه الدراسة الي التعرف علي تاثير ادارة الاخطار علي مستوي الملاءة المالية لشركات التامين السودانية من خلال معرفة الاخطار التي تتعرض لها شركات التامين وكيفية ادارة هذه الاخطار بالاضافة الي اثر قرارات ادارة الاخطار علي مستوي الشركة ككل. وقد اعتمد الباحث في ذلك علي اسلوب الدراسة المسحية المشتقة من المنهج الوصفي التحليلي الذي يعمل علي ترتيب البيانات وتنظيمها. تمثلت مشكلة الدراسة في اثر سياسة ادارة الاخطار علي قوة وضعف المركز المالي لشركات التامين وكيف تعمل شركة التامين علي ادارة هذه الاخطار بصورة سليمة تجنبها خطر الاهتزاز المالي او الافلاس. اما التوصيات التي

¹مجدى محمد حمد النيل "اثر مخاطر التمويل على الاداء دراسة حالة البنوك التجارية السودانية الفترة 2005-2009م" بحث دكتوراه الفلسفة فى ادارة الاعمال غير منشور (جامعة النيلين

قدمتها الدراسة فتمثلت في ضرورة دراسة الاخطار المعروضة علي الشركة دراسة كافية ومثانية¹ (مرسى 2010).

5- دراسة ابراهيم فضل المولى البشير الشكرى 2006:

هدفت الدراسة الى التعرف على الأثر الناتج من تطبيق إدارة المخاطر في المصارف السودانية في حل مشاكل السيولة بالتركيز علي تجربة بنك التضامن الإسلامي خلال الفترة 2001 -2006م واتبع الباحث المنهج الوصفي التحليلي في دراسة الحالة موضع البحث باختيار عينة عشوائية وقد بلغ حجم العينة المبحوثة 60موظفاً وذلك من خلال اختبار صحة الفرضيات التالية:- هناك علاقة إيجابية بين فعالية إدارة المخاطر وتحقيق أهداف المنظمة. هناك علاقة طردية بين إدارة المخاطر ومدى التحكم في نسبة السيولة. هناك علاقة قوية بين فعالية سياسات وإجراءات إدارة المخاطر ونسبة السيولة في البنك. ضعف كفاءة التدريب لموظفي إدارة المخاطر يؤدي إلي تفشي مخاطر وأثبتت الدراسة أن الهدف من وجود إدارة للمخاطر بالبنك هو تحقيق أهداف المنظمة والمساعدة في تقليل واحتواء مخاطر السيولة بالبنك وتنفيذاً لسياسة البنك الداخلية وسياسة بنك السودان كما أهم ما توصل إليه الباحث هو ضرورة تفعيل دور إدارة المخاطر بالبنك من خلال إصدار سياسات وخطط توضح المهام والواجبات التي يجب أن تقوم بها داخل البنك والاهتمام بتدريب وتأهيل العاملين بالمصارف الإسلامية في إدارة المخاطر²

¹ سامى احمد مرغنى مرسى " ادارة الاخطار واثرها في الحفاظ علي الملاءة المالية لشركات التامين السودانية"بحث دكتوراه الفلسفة فى التامين غير منشور (جامعة النيلين 2010م)

²ابراهيم فضل المولى البشير الشكرى "اثر ادارة المخاطر فى حل مشاكل السيولة بالمصارف

السودانية دراسة حالة بنك التضامن للفترة 2001-2005م " بحث ماجستير كلية الدراسات

التجارية غير منشور (جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا 2006م).

علاقة الدراسة الحالية بالدراسات السابقة:

نجد ان هنالك اوجة شبة بين هذه الدراسة و الدراسات السابقة من حيث ان كل الدراسات تتناول ادراة المخاطر لكن يكمن الاختلاف فى تطبيق الدراسة اضافة الى الاختلاف فى الفترة الزمنية.

المحور الثاني: الاطار النظري

أولاً: ادارة المخاطر المفهوم والتعريف

1- تعريف المخاطر في العلوم المختلفة:

لقد ناقش الاقتصاديون و الإحصائيون و أصحاب القرار و الإداريون و منظرو التأمين كثيراً مفهوم المخاطر و عدم التاكيد وحتى وقتنا الحاضر لم يستطيعوا الاتفاق على تعريف واحد يمكن استخدامه فى كل مجال، تعريف الخطر الذى يتناسب مع الاقتصادى او الاحصائى قد يكون عديم القيمة كاداه تحليل بالنسبة لمنظر التأمين و رغم ان جميعهم يستخدمون مصطلح الخطر لكن قد يعنى شيئاً مختلفاً تماماً بالنسبة لكل منهم و لتفادى هذا اللبس و الغموض فى تحديد مفهوم دقيق لمصطلح الخطر¹.

¹طارق عبد العال حماد , ادارة المخاطر ، افراد ادارات شركات بنوك, كلية التجارة جامعة عين شمس، (الاسكندرية: الدار الجامعية، 2007م) ص15

2- تعريف ادارة المخاطر:

إدارة المخاطر عبارة عن أسلوب إداري ذو طابع فني متخصص لتمكين المنظمة من مواجهة الاخطار البحتة المعرف لها عن طريق توقيع الخسارة المحتملة وتنفيذ اجراءت من شأنها ان تقلل امكانية حدوث الخسارة التي تقع الي الحد الادني

3- نشأة إدارة المخاطر:

نشأت إدارة المخاطر من إندماج تطبيقات الهندسة في البرامج العسكرية والفضائية والنظرية المالية والتأمين في القطاع المالي وكان التحول من الاعتماد على إدارة التأمين الى فكرة إدارة المخاطر المعتمدة علي علم الادارة في تحليل التكلفة والعائد والقيمة المتوقعة والمنهج العلمي لاتخاذ القرار في ظل ظروف عدم التاكيد حيث كان أول ظهور لمصطلح إدارة المخاطر في مجلة هارفرد بيسنتر ريفو عام 1956م حيث طرح المؤلف انذاك فكرة مختلفة تماماً وهي ان شخصا ما بداخل المنظمة. ومن بين أولي المنظمات التي أقامت إدارة المخاطر وممارسة تجنب الخطر هي البنوك التي ركزت علي الاصول والخصوم وثبت ان هناك طرق انجع لادارة المخاطر والتعامل مع الخطر يمنع حدوث الخسارة والحد من نتائجها السالبة في حالة عدم التمكن من تجنبها¹.

ادارة المخاطر هي عباره عن اجراءات منتظمة للتخطيط من اجل تحديد تحليل الاستجابة ومتابعة المخاطر المتعلقة باي مشروع علي تعظيم امكانية واسباب تحقيق نتائج ايجابية وتقليل امكانية واسباب تحقيق نتائج غير ملائمة² ونجد ان ادارة المخاطر تتضمن الانشطة الاتية¹:

¹ عصمانى عبد القادر، اهمية بناء انظمة لادارة المخاطر لمواجهة الازمات فى المؤسسات (الجزائر: جامعة عباس سطيف، الملتقى العلمى الدولى حول الازمة المالية و الاقتصادية و الحوكمة العالمية) ص 10

²- Collective: project risk management hand book office of project management improvermen t friset edition june 26/2013 p22.

- 1/ تجميع المعلومات عن الاصول الخطرة في المنظمة
2/ تحديد التهديدات المتوقعة لكل أصل.
3/ تحديد مواطن الخلل الموجودة في المنظمة والتي تسمح بالتهديد.
4/ تحديد الخسائر التي يمكن ان يتعرف لها المنظمة اذا حدث الخطر.
5/ تحديد الادوات والاساليب البديلة التي يمكن الاعتماد عليها في ادارته المخاطر في المنظمة.
6/ تحديد الاساليب والادوات التي قدرت المنظمة الاعتمات عليها.
- 4- انواع المخاطر:**

تنقسم المخاطر من المنظور المؤسسي بنوع من الاهداف المؤسسيه , ومن ابرز تلك التصنيفات واكثرها شيوعا تقسيم المخاطر المؤسسية الي:
أ/ مخاطر استراتيجية: تتصل بتحقيق المؤسسة لاهدافها الاستراتيجية وبالتالي فان المخاطر الاستراتيجية هي احتمال وقوع أي فعل او حدث من شأنه اعاقه المؤسسة عن تحقيق واحده او اكثر من اهدافها الاستراتيجية.
ب/ مخاطر تشغيلية: تتصل بالاهداف التشغيلية للمؤسسة وهي اهداف متغيرة وهذا ابرز مايميزها عن الاهداف الاستراتيجية التي تتسم بطول الامد.
ج/ مخاطر استمرار الاعمال: وتضم كافة المخاطر التي تعوق دون استمرار المؤسسة في اداء اعمالها.
د/ مخاطر البيئة والسلامة: فمن اهم الاهداف المؤسسات الحديثة العمل في بيئة صحية نظيفة, وكل مخاطر تتهدد تلك الاهداف يمكن تصنيفها تحت هذه المجموعة

¹- Hamilton c. R, new trends in Risk management ,information systems security vol 7 no 1 p p 70-78

هـ/ مخاطر الالتزام: وتتضم كل مخاطر عدم الالتزام بالقانون واللوائح والقواعد كقواعد الحوكمة وخلافة

و/ مخاطر السمعة: وهي مخاطر يمكن عدم افراد مجموعة خاصة بها لان صيانة وتحسين سمعة اية مؤسسة هي احدي اهم الاستراتيجيات , لكن اهمية هذا النوع من المخاطر يستوجب احيانا تخصيص مجموعة مستقلة له ¹.

المحور الثالث: الدراسة الميدانية

يشتمل هذا المحور على اجراءات الدراسة الميدانية والتي تتمثل في منهج الدراسة واسلوب جمع البيانات ومعالجتها احصائيا وتفسيرها, واجراء اختبارات الثبات والصدق للتأكد من صلاحيتها بالاضافة الى وصف لمجتمع وعينة الدراسة والاساليب الاحصائية التي تم بموجبها تحليل البيانات واستخراج النتائج وذلك على النحو التالي:

منهج الدراسة:

اعتمدت الدراسة على المنهج الوصفي باعتباره يتلاءم وطبيعة المشكلة موضوع الدراسة ومناسب في تحقيق أهدافها والإجابة عن الأسئلة فضلا" على أنه المنهج الذي يقوم على وصف الحقائق أرائه المتعلقة بطبيعة الظاهرة والمشكلة وتصويرها كميًا" عن طريق جمع البيانات.

مجتمع وعينة الدراسة:

يتكون مجتمع الدراسة من عدد 332موظف من الدرجات الوظيفية العليا والوسطى و الموظفين بشركة التأمين الاسلامية المحدودة. تم اختيار مفردات الدراسة عن طريق العينة القصدية باستخدام معادلة راتشارد وهي إحدى العينات غير الاحتمالية وتتيح اختيار مفردات محددة ذات الصلة بموضوع الدراسة حيث تم توزيع عدد (178) إستبانة على مجتمع الدراسة وتم استرجاع (142) إستبانة سليمة تم استخدامها في التحليل بنسبة استرجاع بلغت (8.79) % . بيانها كالاتي:

¹ جورج ريجدا، تعريب محمد توفيق البلقيني، ابراهيم محمد مصرى , مبادئ ادارة الخطر و التأمين , (المملكة العربية السعودية: دار المريخ للنشر، 2006م) ص 421

جدول (1-3) الاستبيانات الموزعة والمعادة

النسبة	العدد	البيان
100%	178	الاستبيانات الموزعة
8.79%	142	الاستبيانات التي تم إرجاعها
2.20%	36	الاستبيانات التي لم يتم إرجاعها
0	0	الاستبيانات غير صالحة للتحليل
8.79%	178	الاستبيانات الصالحة للتحليل

المصدر: إعداد الباحث من الدراسة الميدانية

جدول (2-3) مقياس درجة الموافقة

الدلالة الإحصائية	النسبة المئوية	الوزن النسبي	درجة الموافقة
درجة موافقة مرتفعه جدا"	80% فأكثر	5	أوافق بشدة
درجة موافقة مرتفعه	79-70%	4	أوافق
درجة موافقة متوسطة	69-50%	3	محايد
درجة موافقة منخفضة	49-20%	2	لأوافق
درجة موافقة منعدمة	أقل من 20%	1	لأوافق بشدة

المصدر: إعداد الباحث من الدراسة الميدانية

وعليه فإن الوسط الفرضي للدراسة كالاتي:

الدرجة الكلية للمقياس هي مجموع الأوزان على عددها $(1+2+3+4+5) / 0.5 = (5/15) = 3$. وهو يمثل الوسط الفرضي للدراسة , وعليه كلما زاد متوسط العبارة عن الوسط الفرضي (3) دل ذلك على موافقة أفراد العينة على العبارة , أما إذا انخفض متوسط العبارة عن الوسط الفرضي (3) دل ذلك على عدم موافقة أفراد العينة على العبارة.

تقييم أدوات القياس: وللتأكد من صلاحية أداة الدراسة تم استخدام كل من اختبارات الصدق والثبات وذلك على النحو التالي:

صدق أداة الدراسة

يقصد بصدق أو صلاحية أداة القياس أنها قدرة الأداء على قياس ما صممت من أجله وبناء على نظرية القياس الصحيح تعنى الصلاحية التامة خلو الأداة من أخطاء القياس سواء كانت عشوائية أو منتظمة , وقد اعتمدت الدراسة في قياس صدق أداة الدراسة على كل من:

اختبار صدق محتوى المقياس

بعد أن تم الانتهاء من إعداد الصيغة الأولية لمقاييس الدراسة وحتى يتم التحقق من صدق محتوى أداة الدراسة والتأكد من أنها تخدم أهداف الدراسة تم عرضها على مجموعة من المحكمين والخبراء المختصين بلغ عددهم (4) من المحكمين في مجال موضوع الدراسة، وقد طلب من المحكمين إبداء آرائهم حول أداة الدراسة ومدى صلاحية الفقرات وشموليتها وتنوع محتواها وتقويم مستوى الصياغة اللغوية أو أية ملاحظات يرونها مناسبة فيما يتعلق بالتعديل أو التغيير أو الحذف. وبعد أن تم استرجاع الاستبيان من جميع الخبراء تم تحليل استجاباتهم والأخذ بملاحظاتهم وإجراء التعديلات التي اقترحت عليه، مثل تعديل محتوى بعض الفقرات , وتعديل بعض الفقرات لتصبح أكثر ملائمة , وحذف بعض الفقرات وتصحيح أخطاء الصياغة اللغوية. وقد اعتبر الباحث الأخذ بملاحظات المحكمين وإجراء التعديلات المشار إليها بمثابة الصدق الظاهري , وصدق المحتوى للأداة واعتبر الباحث أن الأداة صالحة لقياس ما وضعت له. وبذلك تمّ تصميم الاستبانة في صورتها النهائية

اختبار الثبات:

يقصد بالثبات أن المقياس يعطي نفس النتائج إذا أعيد تطبيقه على نفس العينة (عز:1981:560) في نفس الظروف والشروط وبالتالي فهو يؤدي إلى الحصول على نفس النتائج أو نتائج متوافقة في كل مرة يتم فيها إعادة القياس. أو بعبارة أخرى أن ثبات الاستبانة يعنى الاستقرار قي نتائج الاستبانة وعدم تغييرها

بشكل كبير فيما لو تم إعادة توزيعها عدة مرات خلال فترات زمنية معينة وبالتالي كلما زادت درجة الثبات واستقرار الأداة كلما زادت الثقة فيه، وقد اعتمدت الدراسة لاختبار ثبات أداة الدراسة على طريقة الارتباط، وطريقة التباين، وذلك كما يلي:

معامل ارتباط محاور أداة البحث بالمجموع الكلي للمحور الذي تنتمي إليه

وقد قام الباحث باستخراج قيم معامل الارتباط محاور الدراسة بالمجموع الكلي للمحور الذي تنتمي إليه، وفيما يلي جدول يوضح نتائج الاختبار:

جدول رقم (3-3) معامل ارتباط محاور أداة البحث بالمجموع الكلي للمحور الذي تنتمي إليه			
م	محاور الدراسة	معامل الارتباط	مستوى الدلالة
1	العلاقة بين ادارة المخاطر والحفاظ على المركز المالي (السيولة) داخل شركة التامين الاسلامية	0.76	0.000
2	العلاقة بين ادارة المخاطر وحجم الاكتتاب لدى شركة التامين الاسلامية	0.87	0.000
3	العلاقة بين ادارة المخاطر واستخدام التقنية الالكتروني في شركة التامين الاسلامية	73.0	000.0

المصدر: إعداد الباحث من نتائج الدراسة الميدانية

يتضح من الجدول أن جميع محاور أداة البحث جاءت بعلاقة ارتباط إيجابية وذات دلالة إحصائية عند مستوى الدلالة (0.05) بالمجموع الكلي للمحور الذي تنتمي إليه. مما يشير إلى عدم وجود محاور فرعية قد تضعف من مصداقية أداة البحث البنائية.

اختبار التوزيع الطبيعي للبيانات:

يهدف هذا الاختبار لمعرفة هل البيانات تتبع التوزيع الطبيعي أم لا وهو يعتبر اختبار ضروري لاختيار الاختبار المناسب لاختبار فروض الدراسة. حيث نجد إذا كانت البيانات تتبع التوزيع الطبيعي فإن الاختبارات المعلمية (اختبار T) تعتبر مناسبة، أم إذا كانت البيانات لا تتبع التوزيع الطبيعي فإن الاختبارات اللامعلمية (كاى تربيع) تعتبر مناسبة لاختبار فروض الدراسة. وهذا الشرط يعتبر من الشروط الهامة في الاختبارات الإحصائية المعلمية وبدون تحقيق هذا الشرط لا يمكن تطبيق الاختبار من الناحية العملية، إذا تجاهلنا ذلك الشرط وطبقنا الاختبار تكون النتائج غير منطقية وخاطئة وبالتالي كل الاستنتاجات المترتبة على الاختبار تكون بعيدة عن الصحة. وللتأكد من أن البيانات تتوزع حسب التوزيع الطبيعي تم استخدام اختبار Kolmogorov-Smirnov:

جدول رقم (3-4) نتائج اختبار التوزيع الطبيعي لمقياس عبارات المحور الأول

العبارات	قيمة Z	مستوى المعنوية
1- المطالبات في بعض الأحيان تفوق حجم الاكتتاب.	267.0	0.000
2- هنالك بعض العملاء لا يلتزم بسداد الاقساط للشركة.	286.0	0.000
3- قد تلجأ الشركة إلى بيع بعض الأصول لسداد المطالبات	247.0	0.000

المصدر: إعداد الباحث من نتائج التحليل الإحصائي.

من الجدول (1-5) نتائج اختبار التوزيع الطبيعي أن قيمه مستوى الدلالة المعنوية لجميع عبارات محور العلاقة بين ادارة المخاطر والحفاظ على المركز المالى (السيولة) داخل شركة التامين الاسلامية أقل من (5%) وتعنى هذه القيم عدم توفر خاصية التوزيع الطبيعي لبيانات فرضية الدراسة ولذلك لا يمكن استخدام الاختبارات المعلمية وعلية يتم استخدام الاختبارات اللامعلمية (اختبار كاى تربيع) لاختبار فرضية الدراسة الأول.

جدول رقم (3-5) نتائج اختبار التوزيع الطبيعي لمقياس عبارات المحور الثاني

مستوى المعنوية	قيمة Z	العبارات
0. 000	334 .0	1- بعض وثائق التأمين تعتمد على بيانات غير صحيحة.
0. 000	456 .0	2- بعض العملاء لا يتلزموا بسياسات الشركة اتجاه بواعث الخطر
0. 000	367 .0	3- ضعف الخبرة لدي بعض العملاء حول الخطر المؤمن ضده يمثل خطراً على

المصدر: إعداد الباحث من نتائج التحليل الإحصائي.

من الجدول (3-6) نتائج اختبار التوزيع الطبيعي أن قيمه مستوى الدلالة المعنوية لجميع عبارات محور العلاقة بين إدارة المخاطر وحجم الاكتتاب لدى شركة التأمين الإسلامية أقل من (5%) وتعني هذه القيم عدم توفر خاصية التوزيع الطبيعي لبيانات فرضية الدراسة ولذلك لا يمكن استخدام الاختبارات المعلمية وعلية يتم استخدام الاختبارات اللامعلمية (اختبار كاي تربيع) لاختبار فرضية الدراسة الثانية.

جدول رقم (3-6) نتائج اختبار التوزيع الطبيعي لمقياس عبارات المحور الثالث

مستوى المعنوية	قيمة Z	العبارات
0. 000	452 .0	1- هنالك برنامج حاسوب خاص بالشركة.
0. 000	235 .0	2- هنالك بعض الأعطال الفنية في البرنامج.
0. 000	462 .0	3- يوجد قسم خاص بالعمليات الإلكترونية

المصدر: إعداد الباحث من نتائج التحليل الإحصائي.

من الجدول (3-7) نتائج اختبار التوزيع الطبيعي أن قيمه مستوى الدلالة المعنوية لجميع عبارات محور العلاقة بين إدارة المخاطر واستخدام التقنية الإلكترونية في شركة التأمين الإسلامية أقل من (5%) وتعني هذه القيم عدم توفر خاصية التوزيع الطبيعي لبيانات فرضية الدراسة ولذلك لا يمكن استخدام الاختبارات المعلمية وعلية يتم استخدام الاختبارات اللامعلمية (اختبار كاي تربيع) لاختبار فرضية الدراسة الثالثة.

عرض وتحليل بيانات الدراسة:

- التوزيع التكراري لإجابات المبحوثين على عبارات البحوث ذلك من خلال تلخيص البيانات في جداول والتي توضح قيم كل متغير لتوضيح أهم المميزات الأساسية للعينة في شكل أرقام ونسب مئوية لعبارات الدراسة.
- التحليل الاحصائي لعبارات محاور الدراسة حيث يتم حساب كل من الوسط الحسابي والانحراف المعياري ويتم مقارنة الوسط الحسابي للعبارة بالوسط الفرضي للدراسة والبالغ قيمته (3) والذي تم تقديره (مجموع درجات أوزان المقياس (أوافق بشدة , أوافق , أوافق محايد , لا أوافق , لا أوافق بشدة) على مكونات المقياس $(1+2+3+4+5) / 3 = (3/15) = 3$). حيث تتحقق الموافقة على الفقرات إذا كان الوسط الحسابي للعبارة اكبر من الوسط الفرضي (3) , وتتحقق عدم الموافقة إذا كان الوسط الحسابي أقل من الوسط الفرضي.

اختبار (كاي تربيع) لدلالة الفروق

وتم استخدام هذا الاختبار لاختبار الدلالة الإحصائية للفروق عند مستوى معنوية 5% ويعنى ذلك أنه إذا كانت قيمة (كاي تربيع) المحسوبة عند مستوى معنوية اقل من 5% تعنى وجود فروق ذات دلالة معنوية وتكون الفقرة ايجابية. إما إذا كانت قيمة (كاي تربيع) عند مستوى معنوية اكبر من 5% فذلك معناه عدم وجود فروق ذات دلالة إحصائية وتكون الفقرة سلبية.

عرض وتحليل بيانات العلاقة بين ادارة المخاطر والحفاظ على المركز المالى (السيولة) داخل شركة التامين الاسلامية

جدول رقم (3-7) اختبار كاي تربيع لدلالة الفروق لعبارات محور العلاقة بين ادارة

المخاطر والحفاظ على المركز المالى (السيولة) داخل شركة التامين الاسلامية

العبارات	قيمة كاي تربيع	درجات الحرية	القيمة الجدولية	مستوى المعنوية	الدلالة
1-المطالبات في بعض الأحيان تفوق حجم الاكتتاب.	25.6	4	48.9	.000	وجود فروق

وجود فروق	.0 000	81.7	3	119.1	2-هنالك بعض العملاء لا يلتزم بسداد الاقساط للشركة.
وجود فروق	.0 000	9.48	4	96.3	3-قد تلجأ الشركة إلى بيع بعض الأصول لسداد المطالبات.

المصدر: إعداد الباحث من نتائج الدراسة الميدانية

يتضح من الجدول رقم (3-8) ما يلي:

- بلغت قيمة (كاي تربيع) للعبارة الأولى (3.25) وهي أكبر من القيمة الجدولية (9.48) عند مستوى دلالة معنوية 5% وعليه فإن ذلك يشير إلى وجود فروق ذات دلالة إحصائية بين متوسط العبارة (2.90) والوسط الفرضي للدراسة (3) ولصالح الموافقين بمستوى موافقة متوسطة على العبارة (المطالبات في بعض الأحيان تفوق حجم الائتتاب).

- بلغت قيمة (كاي تربيع) للعبارة الثانية (119.1!) وهي أكبر من القيمة الجدولية (9.48) عند مستوى دلالة معنوية 5% وعليه فإن ذلك يشير إلى وجود فروق ذات دلالة إحصائية بين متوسط العبارة (4.00) والوسط الفرضي للدراسة (3) ولصالح الموافقين بمستوى موافقة مرتفعة جدا على العبارة (بعض العملاء لا يلتزم بسداد الاقساط للشركة).

- بلغت قيمة (كاي تربيع) للعبارة الثالثة (96.93) وهي أكبر من القيمة الجدولية (7.81) عند مستوى دلالة معنوية 5% وعليه فإن ذلك يشير إلى وجود فروق ذات دلالة إحصائية بين متوسط العبارة (2.56) والوسط الفرضي للدراسة (3) ولصالح الموافقين بمستوى موافقة متوسطة على العبارة (قد تلجأ الشركة إلى بيع بعض الأصول لسداد المطالبات).

- بلغت قيمة (كاي تربيع) لجميع العبارات (76.4) وهي أكبر من القيمة الجدولية (9.48) عند مستوى دلالة معنوية 5% وعليه فإن ذلك يشير إلى وجود فروق ذات دلالة إحصائية بين متوسط العبارة (3.32) والوسط الفرضي للدراسة

(3) ولصالح الموافقين بمستوى موافقة متوسطة على اجمالي عبارات محور (العلاقة بين ادارة المخاطر والحفاظ على المركز المالي (السيولة) داخل شركة التامين الاسلامية).
مناقشة الفرضية الأولى:

ويبين الجدول رقم (3-9) وجود فروق ذات دلالة إحصائية لجميع عبارات الفرضية وذلك من خلال اختبار كاي تربيع لدلالة الفروق حيث بلغت قيمة (كاي تربيع) لدلالة الفروق لجميع عبارات محور الفرضية (4.76) بمستوى معنوية (0.000) وهذه القيمة أقل من مستوى المعنوية (0.05) وعلية فأن ذلك يشير إلى وجود فروق ذات دلالة إحصائية على إجابات أفراد العينة ولصالح الموافقين بمستوى استجابة متوسطة. ومما سبق يتضح أن معظم أفراد العينة يوافقون على وجود علاقة ذات دلالة إحصائية بين ادارة المخاطر والحفاظ على المركز المالي (السيولة) داخل شركة التامين الاسلامية. وبناء على نتائج التحليل الاحصائي الموضحة في الفقرات السابقة يتم قبول فرضية الدراسة الأولى والتي نصت (توجد علاقة ذات دلالة احصائية بين ادارة المخاطر والحفاظ على المركز المالي (السيولة) داخل شركة التامين الاسلامية) في جميع العبارات بمستوى استجابة متوسطة في جميع العبارات ماعدا العبارات التالية حيث تم قبولها بمستوى استجابة مرتفعة:

- المطالبات في بعض الأحيان تفوق حجم الاكتتاب
- قد تلجأ الشركة إلى بيع بعض الأصول لسداد المطالبات

جدول رقم (3-8) عرض وتحليل بيانات اختبار كاي تربيع لدلالة الفروق لعبارات محور العلاقة بين ادارة المخاطر وحجم الاكتتاب لدى شركة التامين الاسلامية

العبارات	قيمة كاي تربيع	درجات الحرية	مستوى المعنوية	الدلالة
1- بعض وثائق التأمين تعتمد على بيانات غير صحيحة.	61.5	4	0.000	وجود فروق

وجود فروق	000 .0	4	199. 9	2- بعض العملاء لا يتلزموا بسياسات الشركة اتجاه بواعث الخطر
وجود فروق	000 .0	3	167. 1	3-ضعف الخبرة لدي بعض العملاء حول الخطر المؤمن ضده يمثل خطراً على الشركة.
وجود فروق	000 .0	4	9 .144	اجمالي العبارات

المصدر: إعداد الباحث من نتائج الدراسة الميدانية

يتضح من الجدول رقم (3-9) ما يلي:

- بلغت قيمة (كاي تربيع) للعبارة الأولى (5. 61) وهي أكبر من القيمة الجدولية (9. 48) عند مستوى دلالة معنوية 5% وعليه فأن ذلك يشير إلى وجود فروق ذات دلالة إحصائية بين متوسط العبارة (11. 3) والوسط الفرضي للدراسة (3) ولصالح الموافقين بمستوى موافقة متوسطة على العبارة (بعض وثائق التأمين تعتمد على بيانات غير صحيحة).

- بلغت قيمة (كاي تربيع) للعبارة الثانية (9. 199) وهي أكبر من القيمة الجدولية (9. 48) عند مستوى دلالة معنوية 5% وعليه فأن ذلك يشير إلى وجود فروق ذات دلالة إحصائية بين متوسط العبارة (3. 79) والوسط الفرضي للدراسة (3) ولصالح الموافقين بمستوى موافقة مرتفعة على العبارة (بعض العملاء لا يتلزموا بسياسات الشركة اتجاه بواعث الخطر).

- بلغت قيمة (كاي تربيع) للعبارة الثالثة (4. 167) وهي أكبر من القيمة الجدولية (81. 7) عند مستوى دلالة معنوية 5% وعليه فأن ذلك يشير إلى وجود فروق ذات دلالة إحصائية بين متوسط العبارة (4. 11) والوسط الفرضي للدراسة (3) ولصالح الموافقين بمستوى موافقة مرتفعة جدا على العبارة (ضعف الخبرة لدي بعض العملاء حول الخطر المؤمن ضده يمثل خطراً على الشركة).

- بلغت قيمة (كاي تربيع) لجميع العبارات (9. 144) وهي أكبر من القيمة الجدولية (9. 48) عند مستوى دلالة معنوية 5% وعليه فأن ذلك يشير إلى وجود

فروق ذات دلالة إحصائية بين متوسط العبارة (3. 88) والوسط الفرضي للدراسة (3) ولصالح الموافقين بمستوى موافقة مرتفعة على اجمالي عبارات محور (العلاقة بين ادارة المخاطر وحجم الاكتتاب لدى شركة التأمين الاسلامية).
مناقشة الفرضية الثانية:

وبناء على نتائج التحليل الاحصائي الموضحة في الفقرات السابقة يتم قبول فرضية الدراسة الثانية والتي نصت (توجد علاقة ذات دلالة احصائية بين ادارة المخاطر وحجم الاكتتاب لدى شركة التأمين الاسلامية) في جميع العبارات بمستوى استجابة مرتفعة. ماعدا العبارة (بعض وثائق التأمين تعتمد على بيانات غير صحيحة) حيث تم قبولها بمستوى استجابة متوسطة.

جدول رقم (3-9) عرض وتحليل بيانات اختبار كاي تربيع لدلالة الفروق لعبارات محور العلاقة بين ادارة المخاطر واستخدام التقنية الالكترونى في شركة التامين الاسلاميه

العبارات	قيمة كاي تربيع	درجات الحرية	مستوى المعنوية	الدلالة
1-هنالك برنامج حاسوب خاص بالشركة.	123. 8	3	0. 000	وجود فروق
2-هنالك بعض الأعطال الفنية في البرنامج.	140. 6	4	0. 000	وجود فروق
3-يوجد قسم خاص بالعمليات الإلكترونية	100. 9	3	0. 000	وجود فروق
اجمالي العبارات	3 .113	4	0. 000	وجود فروق

المصدر: إعداد الباحث من نتائج الدراسة الميدانية

يتضح من الجدول رقم (3-13) ما يلي:

- بلغت قيمة (كاي تربيع) للعبارة الأولى (8. 123) وهي أكبر من القيمة الجدولية (81. 7) عند مستوى دلالة معنوية 5% وعليه فأن ذلك يشير إلى وجود فروق ذات دلالة إحصائية بين متوسط العبارة (49. 4) والوسط. الفرضي للدراسة (3) ولصالح الموافقين بمستوى موافقة مرتفعة جدا على العبارة (هنالك برنامج حاسوب خاص بالشركة).

- بلغت قيمة (كاي تربيع) للعبارة الثانية (6. 140) وهي أكبر من القيمة الجدولية (9. 48) عند مستوى دلالة معنوية 5% وعليه فأن ذلك يشير إلى وجود فروق ذات دلالة إحصائية بين متوسط العبارة (3. 85) والوسط الفرضي للدراسة (3) ولصالح الموافقين بمستوى موافقة مرتفعة على العبارة (هنالك بعض الأعطال الفنية في البرنامج).

- بلغت قيمة (كاي تربيع) للعبارة الثالثة (9. 100) وهي أكبر من القيمة الجدولية (81. 7) عند مستوى دلالة معنوية 5% وعليه فأن ذلك يشير إلى وجود فروق ذات دلالة إحصائية بين متوسط العبارة (4. 18) والوسط الفرضي للدراسة

(3) ولصالح الموافقين بمستوى موافقة مرتفعة جدا على العبارة (يوجد قسم خاص بالعمليات الإلكترونية).

- بلغت قيمة (كاي تربيع) لجميع العبارات (3.133) وهي أكبر من القيمة الجدولية (9.48) عند مستوى دلالة معنوية 5% وعليه فإن ذلك يشير إلى وجود فروق ذات دلالة إحصائية بين متوسط العبارة (4.07) والوسط الفرضي للدراسة (3) ولصالح الموافقين بمستوى موافقة مرتفعة جدا على اجمالي عبارات محور (العلاقة بين ادارة المخاطر واستخدام التقنية الالكترونى في شركة التأمين الاسلامية).

مناقشة الفرضية الثالثة:

وبناء على نتائج التحليل الاحصائي الموضحة في الفقرات السابقة يتم قبول فرضية الدراسة الثالثة والتي نصت (توجد علاقة ذات دلالة احصائية العلاقة بين ادارة المخاطر واستخدام التقنية الالكترونية في شركة التأمين الاسلامية) في جميع العبارات بمستوى استجابة مرتفعة جدا.

النتائج

توصل الباحثان من خلال ادبيات الدراسة وتحليل بيانات الدراسة الميدانية ونتائج التحليل الاحصائي واختبار فروض الدراسة الي العديد من النتائج اهمها مايلي:

- 1- ثبت صحة جميع فروض الدراسة.
- 2- شركة التأمين الاسلامية لديها اهتمام بالتدريب عموما سواء كان داخليا اوخارجيا في مجال عمل الشركة.
- 3- ان هناك علاقة بين ادارة المخاطر وحجم الاكتتاب وذلك من خلال التأكد من صحة بيان المكتتب والالتزام بسياسة الشركة في اتجاه بواعث الخطر وذلك من خلال دراسة الطلبات المقدمة من طالب التأمين وعمل المعاينة القبلية للاصل المراد تامينة مما يؤدي الي تشجيع المؤمن لهم لزيادة الاكتتاب في اصول اخري.

- 4- هنالك دور كبير لاستخدام التقنية الالكترونية في تطوير إدارة المخاطر وبالتالي تقليل الخسارة المتوقعة مما يكون له الاثر الايجابي علي الشركة.
- 5- ثبت أن هنالك بعض وثائق التأمين تدفع بالعملة الصعبة لذلك يكون الخطر مضاعف ونجد أن الشركات المعيدا للتأمين الاجنبية أيضا تتعامل بالعملة الصعبة لذلك نجد ان هنالك تاثير لسعر الصرف على الشركة اذن لابد من إدارة مخاطر سعر الصرف حيث يزيد الاككتاب مع تحسن العملة الوطنية مقابل العملة الصعبة.
- 6- تبين من سجلات الشركة أن هنالك زيادة مستمرة في الإككتاب خلال سنوات الدراسة وايضا تقابلها زيادة في المطالبات.

التوصيات

- 1- يوصي الباحثان بأن تقوم الشركة باعادة النظر في تعيين الكادر البشري لان هناك بعض الوظائف يمكن ان تشتغل بها الكوادر النسائية اضافة الي المحافظة علي الموظفين الذين يتمتعون بخبرة كبيرة في الشركة.
- 2- توصى الدراسة بانشاء إدارة كاملة لإدارة المخاطر وتكون تابعة الي المدير العام ويتم التركيز علي المخاطر التي تاتي من طبيعة العمل التاميني والمخاطر التي تاتي من خلال وجود الشركة في السوق ويمكن.
- 3- يوصى الباحثان بتقسيم ادارة المخاطر الي ثلاثة اقسام ادارة المخاطر التامينية، ادارة المخاطر الادارية، ادارة المخاطر حسب طبيعة السوق.
- 4- توصى الدراسة باعادة النظر في تأمين الثروه الحيوانية من خلال عمل دراسات قبل عقد التأمين لان المطالبات في كثير من الاحيان تفوق الاقساط المدفوعة من المشتركين.
- 5- توصى الدراسة معالجة برنامج الحاسوب المستخدم داخل الشركة واحضار احدث البرامج في مجال التأمين اضافة الي تدريب الموظفين على استخدام البرنامج.
- 6- توصى الدراسة بانشاء قسم للاستشارات الفنية عن الاصول المراد تامينها مع تعريف العملاء باهم المخاطر التي يمكن ان يتعرض لها الاصل المراد تامينة

وكيفية تجنب تلك المخاطر اضافة الى عمل دراسات قبلية لسد جوانب الاحتيايل من قبل بعض العملاء .

7- يوصى الباحثان بتوزيع بعض الفوائض التأمينية للمشاركين ولكن بقدر مناسب حيث لا يؤثر على المركز المالى للشركة.

المراجع والمصادر العربية

1- ابراهيم فضل المولى البشير الشكرى "اثر ادارة المخاطر فى حل مشاكل السيولة بالمصارف السودانية دراسة حالة بنك التضامن للفترة 2001-2005م " بحث ماجستير كلية الدراسات التجارية غير منشور جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا 2006م.

2- احمد بن فارس بن زكريا أبو الحسن، معجم مقاييس اللغة، ج 2، بيروت: دار الفكر، 1979م

3- امير عبد السلام ادم اسحق "دور إدارة المخاطر في تقليل حجم التمويل المتعثّر في المصارف السودانية: دراسة ميدانية علي المصارف السودانية في الفترة من 2005م-2014م" بحث دكتوراه، جامعة الزعيم الازهرى، السودان 2015م.

4- برعى عثمان الشريف عبد العزيز " تقويم اثر اعادة التامين على ادارة الاخطار المكتتبه لدى شركة التامين الاسلامية فى السودان للفترة من 2005م الى 2015م، رسالة دكتوراه، جامعة الرباط الوطنى، السودان 2016

5- جورج ريجدا، تعريب محمد توفيق البلقينى، ابراهيم محمد مصرى ، مبادئ ادارة الخطر و التامين ، المملكة العربية السعودية: دار المريخ للنشر، 2006م

6- طارق عبد العال حماد ، ادارة المخاطر، افراد ادارات شركات بنوك، كلية التجارة جامعة عين شمس، الاسكندرية: الدار الجامعية، 2007م

7- محمد عميم الإحسان البركتي ، التعريفات الفقهية-معجم يشرح الألفاظ المصطلح عليها بين الفقهاء والأصوليين وغيرهم من علماء الدين رحمهم الله تعالى، ط1، بيروت: دار الكتب العلمية، 2003م.

- 8- مجدى محمد حمد النيل أثر مخاطر التمويل على الاداء دراسة حالة البنوك التجارية السودانية الفترة 2005-2009م" بحث دكتوراه الفلسفة فى ادارة الاعمال غير منشور جامعة النيلين 2010م.
- 9- سامى احمد مرغنى مرسى" ادارة الاخطار واثرها فى الحفاظ علي الملاءة المالية لشركات التأمين السودانية"بحث دكتوراه الفلسفة فى التأمين غير منشور جامعة النيلين 2010م
- 10- عصمانى عبد القادر، اهمية بناء انظمة لادارة المخاطر لمواجهة الازمات فى المؤسسات الجزائر: جامعة عباس سطيف، الملتقى العلمى الدولى حول الازمة المالية و الاقتصادية و الحوكمة العالمية
- 11- عز عبد الفتاح، مقدمة فى الإحصاء الوصفي والاستدلالي باستخدام SPSS، القاهرة: دار النهضة العربية ، الطبعة الأولى ، 1981م
- الاجنبية

- 1- Collective: project risk management hand book office of project management improvermen t friset edition june 26/2013 p22.
- 2-Hamilton c. R,new trends in Risk management ,information systems security vol 7 no 1 p p 70-78