

الدكتورة / ياسمينه إبراهيم سالم

دور الكفاءة التشغيلية

في تعزيز تنافسية شركات التأمين التكافلي



تقديم
الدكتور / عبد العزيز وصفي

منسق مركز (البصائر) للتدريب و الدراسات المعاصرة



دور الكفاءة التشغيلية في تعزيز تنافسية شركات التأمين التكافلي

- دراسة بعض الحالات في السوق المالي -

الدكتورة / ياسمينه إبراهيم سالم
كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة سطيف 1، الجزائر

تقديم:

الدكتور عبد العزيز وصفي
منسق مركز "البصائر" للتدريب والدراسات المعاصرة

الطبعة الأولى
2018م



مركز "البصائر" للتدريب والدراسات المعاصرة

المملكة الأردنية الهاشمية
رقم الإيداع لدى دائرة المكتبة الوطنية
(2018/8/4110)

332

سالم إبراهيم ، ياسمينه
دور الكفاءة التشغيلية في تعزيز تنافسية شركات التأمين التكافلي- دراسة
بعض الحالات في السوق المالي - / ياسمينه إبراهيم سالم / ، عمان ،
دار أمجد للنشر والتوزيع. 2017.

(ص)

ر.ا: 2018/8/4110

الواصفات: شركات التأمين // التأمين

ردمك : ISBN:978-9957-99-639-0

Copyright ©

جميع الحقوق محفوظة: لا يسمح بإعادة إصدار هذا الكتاب أو أي جزء منه أو تخزينه في نطاق
استعادة المعلومات أو نقله بأي شكل من الأشكال، دون إذن خطي مسبق من الناشر.

All rights reserved. NO Part of this book may be reproduced, stored in aretrival
system, or transmitted in any form or by any means, without prior permission
in writing of the publisher.

مركز المعاصر للتدريب والدراسات المعاصرة
Tel: +962 777 000000 - Fax: +962 777 000000
P.O. Box: 11111 - Amman - JORDAN - 11111
هاتف: 523322342 606551250 فاكس: 523280051

ص. ب. 1112 - شارع الروض - الحسنية - 26830 - عمان
E-mail: info@al-muassir.com training@al-muassir.com research@al-muassir.com



دار أمجد للنشر والتوزيع

عنوان البريد الإلكتروني: info@amjad.com
هاتف: +962 777 000000
فاكس: +962 777 000000
ص. ب. 11111 - عمان - الأردن



فهرس الجداول والأشكال

قائمة الجداول

رقم	عنوان الجدول	ص
1	اختلاف الأداء باختلاف نوع التأمين	47
2	الفرق بين التأمين التعاوني والتأمين التكافلي	105
3	أهم الفروق بين أنواع التأمين السائدة	110
4	موارد واستخدامات صندوق التأمين التكافلي	134
5	الفروق الجوهرية بين الفائض التأميني والربح	139
6	أبعاد استراتيجية التمييز	306
7	متطلبات الاستراتيجيات العامة للتنافس	308
8	الأدوار الأساسية لمختلف وظائف خلق القيمة في تحقيق الكفاءة المتفوقة	325
9	التوزيع الجغرافي لشركات التأمين التكافلي لعام 2013	341
10	المؤشرات المالية الأساسية لعام 2012	363
11	مكونات الاستثمار	374
12	عينة شركات التأمين التكافلية متنوعة بشركات التأمين التجارية في ماليزيا	399
13	عرض بيانات المدخلات والمخرجات لسنة 2010	408
14	عرض بيانات المدخلات والمخرجات لسنة 2011	409
15	عرض بيانات المدخلات والمخرجات لسنة 2012	410
16	عرض بيانات المدخلات والمخرجات لسنة 2013	410
17	نتائج الكفاءة خلال سنة 2010	412
18	ترتيب الشركات لعام 2010	415
19	شركات التأمين وشركات التأمين المرجعية	416
20	قيم المدخلات والمخرجات والقيم الهدف	417
21	نتائج الكفاءة خلال سنة 2011	418

22	ترتيب الشركات لعام 2011	419
23	نتائج الكفاءة خلال سنة 2012	420
24	ترتيب الشركات لعام 2012	422
25	نتائج الكفاءة لسنة 2013	424
26	ترتيب الشركات لسنة 2013	425
27	قيم الكفاءة ومؤشرات التنافسية للشركات لعام 2012	428
28	نسب الكفاءة ومعدل الأرباح لشركات التأمين	430
29	نتائج أثر الكفاءة التقنية على معدل الأرباح	430
30	نتائج أثر الكفاءة التقنية البحتة على معدل الأرباح	432
31	نتائج أثر كفاءة الحجم على معدل الأرباح	433
32	نسب الكفاءة ومعدل التكاليف لشركات التأمين	434
33	نتائج أثر الكفاءة التقنية على معدل التكاليف	435
34	نتائج أثر الكفاءة التقنية على معدل التكاليف بعد حذف الثابت	437
35	نتائج أثر الكفاءة التقنية البحتة على معدل التكاليف	438
36	نتائج أثر كفاءة الحجم على معدل التكاليف	439
37	نسب الكفاءة ومؤشر الحصة السوقية	440
38	نتائج أثر الكفاءة التقنية على مؤشر الحصة السوقية	441
39	نتائج أثر الكفاءة التقنية البحتة على مؤشر الحصة السوقية	442
40	نتائج أثر كفاءة الحجم على مؤشر الحصة السوقية	443
41	نسب الكفاءة ومؤشرات تنافسية الشركات	445
42	نتائج أثر مؤشرات التنافسية على قيم الكفاءة التقنية	446
43	نتائج أثر مؤشرات التنافسية على قيم الكفاءة التقنية البحتة	447
44	نتائج أثر المؤشرات على قيم الكفاءة التقنية البحتة بعد حذف معدل الربح	449
45	نتائج أثر مؤشرات التنافسية على كفاءة الحجم	450

قائمة الأشكال

الرقم	عنوان الشكل	الصفحة
1	تطور التأمين وتبلوره كتقنية	39
2	الشروط الواجب توافرها في الخطر	44
3	أنواع الخطر	45
4	مكونات القسط الإجمالي	46
5	تقسيمات التأمين المختلفة	51
6	الأدوار الاقتصادية والاجتماعية للتأمين	54
7	تقنية التأمين المشترك	62
8	تقنية إعادة التأمين	64
9	تقنية إعادة التأمين بالخصص	70
10	تقنية إعادة التأمين بفائض الحد	71
11	أصناف إعادة التأمين	72
12	خصائص الخطر	80
13	أركان عقد التأمين التكافلي	84
14	آلية التأمين التكافلي	90
15	نموذج صيغة المضاربة	96
16	نموذج صيغة الوكالة	98
17	مراحل تأسيس شركة التأمين التكافلي	114
18	العلاقات التي تربط الأطراف في التأمين التكافلي	120
19	المخاطر التي تتعرض لها شركات التأمين التكافلي	125
20	القيود التي تخضع لها شركات التأمين التكافلي	127
21	معادلة صافي الفائض التأميني	137

22	محددات الفائض التأميني	141
23	معايير الفائض التأميني حسب مجالات التأمين	143
24	التعامل مع المشترك في مجالات عدة في الشركة ذاتها	145
25	أشكال التصرف في الفائض التأميني	149
26	أشكال توزيع الفائض التأميني	151
27	طرق توزيع الفائض التأميني في التطبيقات المعاصرة	154
28	طرق تغطية العجز التأميني	162
29	الإطار العام للنظام لأي منظمة	188
30	حدود الإنتاج والكفاءة التقنية	195
31	مفاهيم الكفاءة المتعددة	200
32	الإنتاجية والكفاءة التقنية وكفاءة الحجم	205
33	أثر التغير التقني بين فترتين	206
34	العلاقة بين المدخلات والمخرجات ومقاييس الإنتاجية	207
35	نموذج فاعلية المنظمة	209
36	المكونات المختلفة للكفاءة والفعالية الإدارية	210
37	الكفاءة التقنية	215
38	أنواع الكفاءة حسب التقسيم الرأسي	216
39	أنواع الكفاءة حسب التقسيم الأفقي	219
40	المؤشرات ذات التوجيه الاستراتيجي	235
41	المؤشرات ذات التوجيه الإخراجي	237
42	أشكال منحني متوسط التكلفة	240
43	أثر اقتصاديات الحجم على الإنتاجية	241
44	تحليل الحدود العشوائي	245
45	تحليل تطوير البيانات	250

46	نماذج تحليل تطوير البيانات	258
47	عوائد الحجم ونماذج تحليل تطوير البيانات	261
48	محددات الميزة التنافسية	269
49	مخطط النفوذ إلى العالمية	280
50	دور المقدرات الجوهرية في تحقيق المزايا التنافسية والتنافسية الاستراتيجية	282
51	مدخل المنظمة الصناعية للتنافسية	288
52	المدخل المستند للموارد في التنافسية	290
53	المجموعات الثلاث لأصحاب المصالح	292
54	نموذج القوى الخمس التنافسية	293
55	سلسلة القيمة	300
56	الاستراتيجية التنافسية	302
57	تحليل البيئة التنافسية	304
58	تأثير الجودة على الربح	313
59	تأثير الكفاءة الجودة الاستجابة للعملاء والتجديد على تكلفة الوحدة والسعر	314
60	منحنى نموذجي لتكلفة الوحدة على المدى الطويل	316
61	اقتصاديات الحجم وآثار التعلم	317
62	منحنى خبرة نموذجي	318
63	العلاقة بين متوسط تكلفة الوحدة ومعدلات تحول العميل	320
64	العلاقة بين ولاء العميل والربح لكل عميل	321
65	أقساط التأمين العالمية حسب الفروع	337
66	أقساط التأمين العالمية بين الدول الصناعية والنامية	338
67	نصيب دول مجلس التعاون الخليجي من حجم أقساط التأمين	339
68	نسب أقساط التأمين في دول مجلس التعاون الخليجي	339
69	أولى الدول من حيث أقساط التأمين في العالم الإسلامي	340

342	نمو حجم مساهمة التأمين التكافلي	70
355	هيكل اشتراكات التأمين التكافلي بين ماليزيا والإمارات والسعودية	71
358	نمو حجم اشتراكات التأمين التكافلي	72
359	نسب حجم اشتراكات التأمين التكافلي	73
360	نمو حجم ونسب اشتراكات التأمين التكافلي بدول الخليج	74
361	نمو حجم ونسب اشتراكات التأمين التكافلي بدول الآسيان	75
363	منهج الدراسة والتحليل	76
365	متوسط العائد على حقوق المساهمين	77
367	متوسط نسبة التشغيل المركبة (المجمعة)	78
368	متوسط نسبة التعويضات	79
369	متوسط نسبة العمولات	80
370	متوسط نسبة التكاليف	81
372	متوسط نسبة إعادة التأمين	82
373	نمو حجم مساهمة التأمين التكافلي	83
375	آفاق نمو حجم مساهمة التأمين التكافلي	84
376	أسواق النمو السريع	85
378	بناء صناعة التأمين التكافلي المستدام	86
389	تحديات صناعة التأمين التكافلي	87
390	التحديات العشر طبقاً لقواعد السوق	88
397	مدخل تطوير بناء المهوبة	89
414	نتائج متوسطات الكفاءة لسنة 2010	90
417	الاختلاف بين قيم أنواع الكفاءة الثلاثة لسنة 2010	91
423	تطور نتائج متوسط الكفاءة 2010، 2011، 2012	92
425	تطور نتائج متوسط الكفاءة لسنوات 2011، 2012، 2013	93

هذا الكتاب

دور الكفاءة التشغيلية في تعزيز تنافسية شركات التأمين التكافلي

• هذه الدراسة محاولة جادة، ناقشت قضية شائكة في مجال الاقتصاد المعاصر، وهي قضية الكفاءة التشغيلية والتي تُعدّ إحدى أهم التحديات بالنسبة لشركات التأمين التكافلي اليوم والتي ينبغي عليها تحسين أدائها لمواكبة التطورات الحديثة وضمان النمو والاستمرارية والمردودية والفاعلية.

• تناولت الدراسة مفهوم التأمين التكافلي، مفهوم التنافسية، مفهوم الكفاءة مع ضرورة التمييز بين مختلف أنواعها.

• تهدف هذه الدراسة في قسمها الأول من الجانب التطبيقي إلى تحليل تجارب التأمين التكافلي في دول مجلس التعاون الخليجي وماليزيا. وتهدف في القسم الثاني إلى قياس وتحليل الكفاءة التشغيلية لمجموعة من شركات التأمين التكافلي ومقارنتها بمجموعة من شركات التأمين التجاري بالسوق الماليزي.

• وقد بينت النتائج أن أداء شركات التأمين التكافلي ضعيف مقارنة بمثيلاتها من الشركات التقليدية، حيث لم تحقق أي منها درجة الكفاءة الكاملة.

وفي الأخير توصلت الدراسة إلى وجود علاقة بين نسب الكفاءة ومؤشرات التنافسية.

هذا، ونسأل الله سبحانه التوفيق والسداد في القول والعمل..

إنه قريب مجيب..

مركز البصائر

للتدريب والدراسات المعاصرة

dar.amjadbooks@gmail.com
dar.amjadbooks@gmail.com
dar.amjadbooks@gmail.com

Tel: +9624652272
Fax: +9624653372

Mob: +962796914632
+962799291702
+962796803670

dar.amjad2014db@yahoo.com
dar.alimajdi@hotmail.com
dar.amjadbooks@gmail.com

دار أمجد للنشر والتوزيع
عمالي الأردن وسط البلد مجموعة قصص الطوفان



9 789957 996390

مركز البصائر للتدريب والدراسات المعاصرة

Télé: (+212)523322342/606551250/ Fax: (+212)523280051

Post: Box: 1112 - Av. Riad - MOHAMMEDIA - 28830 - MAROC.

E-mail : wasfi22@gmail.com - ouasfi11@hotmail.com

