

دراسة تحليلية لتطور تأمين المركبات في المملكة العربية السعودية

أمل عبد الله الدوسري

ماجستير إدارة الأعمال، كلية الإدارة، جامعة ميد أوشن

amal-1399@hotmail.com

وليد عبد الجواد سليمان صديق، الفيصل عبد الحميد محمد حسن

كلية الإدارة، جامعة ميد أوشن

ملخص الدراسة باللغة العربية

تتناول الدراسة التحليلية لتطور تأمين المركبات في المملكة العربية السعودية أهمية التأمين في المجتمع السعودي وتأثيره على الاقتصاد والتنمية الاجتماعية. تبدأ الدراسة بتسليط الضوء على الثورة الصناعية وتطور الاقتصاد العالمي، وكيف أدى ذلك إلى زيادة عدد المركبات والحاجة المتزايدة للتأمين.

توضح الدراسة أن التأمين أصبح ضرورة اجتماعية لا يمكن الاستغناء عنه نظرًا للكم الهائل من المصانع والشركات الاقتصادية في المملكة العربية السعودية. يعمل التأمين على تعويض الأضرار والكوارث التي يتعرض لها الأفراد، ويمثل تكافلاً وتضامناً في المجتمع.

تشير الدراسة إلى أن شركات التأمين توفر أنواعاً مختلفة من التأمين التي تلبى احتياجات الأفراد والشركات. وتشير أيضاً إلى العلاقة الوثيقة بين النمو الاقتصادي ونمو قطاع التأمين، حيث يساهم تطور الاقتصاد في دعم القطاع وزيادة استثماراته.

وتختتم الدراسة بأهمية تطوير قطاع التأمين في المملكة العربية السعودية وتحسين الخدمات المقدمة، بالإضافة إلى تعزيز الوعي بأهمية التأمين وتحفيز المواطنين على الاستفادة من خدمات التأمين لحماية ممتلكاتهم وتعزيز الاستقرار المالي والاجتماعي في البلاد.

الكلمات المفتاحية: تأمين المركبات، دراسة تحليلية، المملكة العربية السعودية.

An Analytical Study of the Development of Vehicle Insurance in the Kingdom of Saudi Arabia

Amal Abdullah Al Dossary

MBA, School of Management, Mid-Ocean University
amal-1399@hotmail.com

Walid Soliman Sadek and Al-Faisal Abdul Hamid

School of Management, Mid-Ocean University

Summary of the study in English

The analytical study of the development of vehicle insurance in the Kingdom of Saudi Arabia addresses the importance of insurance in Saudi society and its impact on the economy and social development. The study begins by highlighting the Industrial Revolution and the development of the global economy, and how this led to an increase in the number of vehicles and an increasing need for insurance. The study shows that insurance has become an indispensable social necessity due to the huge number of factories and economic companies in the Kingdom of Saudi Arabia. Insurance works to compensate for damages and disasters to which individuals are exposed, and represents solidarity and support in society. The study indicates that insurance companies provide different types of insurance that meet the needs of individuals and companies. It also points to the close relationship between economic growth and the growth of the insurance sector, as the development of the economy contributes to supporting the sector and increasing its investments.

The study concludes with the importance of developing the insurance sector in the Kingdom of Saudi Arabia and improving the services provided, in addition to enhancing awareness of the importance of insurance and motivating citizens to benefit from insurance services to protect their property and enhance financial and social stability in the country.

Keywords: Vehicle Insurance, Analytical Study, Kingdom of Saudi Arabia.

1.1. المقدمة

يعود تطور الاقتصاد ونموه الى ظهور الثورة الصناعية وتقدمه الهائل , مما ادى إلى ظهور وسائل نقل حديثة والتي لعبت دوراً كبيراً في التطور الاقتصادي والاجتماعي في اي بلد , يسهم تطور الاقتصاد ونموه في النمو الاقتصادي بشكل مباشر من خلال إضافة قيمة وإرادات , وبشكل غير مباشر من خلال دعم القطاعات الأخرى , ومن الواضح ان هناك علاقة وثيقة بين النمو الاقتصادي العام ونمو قطاع التأمين (Kniivilä, 2021).

أصبح التأمين، بجميع أنواعه، ضرورة اجتماعية لا يمكن الاستغناء عنه نظراً للكم الهائل من المصانع والشركات الاقتصادية العامة والخاصة. يعد التأمين تكافلاً وتضامناً وتعاوناً لتعويض الأضرار والكوارث التي يتعرض لها الأفراد. توفر شركات التأمين أنواعاً مختلفة من إعادة التأمين لشركات التأمين الأولية، وتعمل إعادة التأمين على مساعدة شركات التأمين على إدارة المخاطر من خلال تحمل بعض الخسائر. هذا يساهم في استقرار نتائج شركات التأمين و يتيح لها الاستمرار في النمو والابتكار. بالإضافة إلى ذلك، ونظراً للمبالغ الكبيرة التي يستثمرها معيدو التأمين في الأسواق المالية، فإنهم يساهمون أيضاً بشكل كبير في الاقتصاد الحقيقي. فعالية التأمين أدت أيضاً إلى فرض بعض أنواع التأمين كضمان لبعض فئات الشعب للحصول على تعويض عند وقوع حوادث محددة. وبفضل وظيفة التأمين الحديثة في مواجهة المخاطر وتقليل آثارها، ازدهر وتنوع وتطور وامتد إلى مجالات مختلفة، مما يوفر الحماية للأفراد فيما يتعلق بأموالهم وسلامتهم الشخصية.

بعد ظهور وسائل النقل الحديثة وتسهيل انتقال الأشخاص والأشياء داخل الدول وعبر الحدود الدولية، أصبحت وسائل النقل وخاصة المركبات تشكل تحدياً كبيراً يتمثل في حوادث المرور. تزايد استخدام السيارات والتقدم التكنولوجي في صناعتها أدى إلى زيادة خطر الحوادث، حيث تتسبب هذه الحوادث في خسائر بشرية ومادية كبيرة، وتؤثر على جميع فئات المجتمع. وعلى الرغم من اتخاذ التدابير والإجراءات الوقائية من قبل الدول، إلا أن حوادث المرور لا تزال مشكلة مستمرة. يرجع ذلك جزئياً إلى زيادة عدد السيارات وتطور تقنياتها، مما يؤدي إلى زيادة سرعتها وقوتها، وقيادتها بشكل غير ملائم وغير ملتزم بقواعد المرور من قبل بعض السائقين. لذلك، أصبح التأمين من المسؤولية المدنية لحوادث المركبات من أكثر أنواع التأمين شيوعاً (Santiago, 2013).

يهدف هذا التأمين إلى تغطية المسؤولية القانونية للسائقين في حالة وقوع حادث يتسبب في إصابة للآخرين أو أضرار للممتلكات العامة أو الخاصة. يتضمن التأمين تعويض الضحايا وتغطية تكاليف الإصلاح أو استبدال المركبات المتضررة ، يمكن القول إن التأمين من المسؤولية المدنية لحوادث

المركبات أصبح ضرورة ملحة في ضوء زيادة حوادث المرور وتأثيرها السلبي على الحياة البشرية والممتلكات. ويعمل هذا النوع من التأمين على تقديم الحماية المالية والقانونية للفرد والمجتمع في حالة وقوع حوادث المرور وتحمل المسؤولية المدنية المترتبة عنها.

نشأت فكرة التأمين الالزامي من المسؤولية المدنية عن حوادث المركبات في ظل سيطرة مبدأ الإرادة وحرية التعاقد.

وفقاً لهذا المبدأ، يمتلك الأفراد حرية تقبل أو رفض التعاقد وعلى الرغم من زيادة حوادث المركبات والمشاكل المصاحبة لها، بدأت تظهر مشاكل تواجه ضحايا تلك الحوادث، فالضحايا يتعرضون للأذى مرتين؛ أولاً عند وقوع الحادث وثانياً من خلال مواجهة صعوبات في الحصول على تعويضاتهم. لذلك، أصبحت التأمينات على المركبات هي الوسيلة التقليدية التي يلجأ إليها أصحاب السيارات لحماية أنفسهم وحقوقهم (fadhil، 2022).

• تأمين المركبات له أهمية كبيرة وعدة فوائد تشمل:

1. **حماية مالية:** يوفر التأمين على المركبات حماية مالية في حالة وقوع حوادث أو أضرار للمركبة حيث يتكفل مزود التأمين بتغطية تكاليف إصلاح المركبة أو استبدالها بأخرى جديدة إذا تعرضت للتلف بسبب حادث مؤمن ضده. وبالتالي، يساعد التأمين على تجنب تحمل تكاليف ضخمة من جيبك في حالة وقوع حادث.

2. **تغطية المسؤولية المدنية:** يعتبر التأمين على المركبات إلزامياً في العديد من البلدان لتغطية المسؤولية المدنية، وهذا يعني أنه في حالة تسببت في حادث يتسبب في إصابة الآخرين أو تلف ممتلكاتهم، سيتم تغطية تكاليف الإصلاح والعلاج والتعويض عن طريق شركة التأمين. وبدون التأمين، قد يتعين عليك تحمل تكاليف هذه المسؤولية بنفسك، والتي قد تكون باهظة الثمن.

3. **السلامة الشخصية:** يشجع التأمين على المركبات السلامة الشخصية والالتزام بقواعد المرور. عندما يكون لديك تأمين شامل، فإنك تعرف أنك محمي في حالة وقوع حادث وتلقي الرعاية الطبية اللازمة. وبالتالي، يمكن أن يزيد ذلك الوعي بالسلامة والالتزام بالقواعد المرورية، مما يقلل من احتمال وقوع حوادث المرور.

4. **الاطمئنان النفسي:** يوفر التأمين على المركبات الاطمئنان النفسي. عندما تكون مؤمناً ضد الحوادث والأضرار، يمكنك القيادة بثقة وراحة بال، على عكس التوتر والقلق الذي قد يصاحب عدم وجود تأمين. بشكل عام، يعد التأمين على المركبات ضرورياً لحماية نفسك وممتلكاتك ولتجنب التكاليف الباهظة في حالة وقوع حوادث. إنه يوفر الحماية المالية والقانونية ويعزز السلامة الشخصية ويمنحك الاطمئنان النفسي أثناء القيادة (tayseerme، 2023).

يعتبر القرار (يلزم كل قائد مركبة يحمل رخصة سارية المفعول، ويقود سيارته داخل المملكة)؛ بالتأمين وفق ما تحدده اللائحة. صدرت اللائحة التنفيذية لقانون المرور بالمملكة العربية السعودية بمقتضى قرار وزير الداخلية رقم ٧٠١٩ وتاريخ ١٤٢٩/٧/٣ هـ (أن الدولة تعطي أهمية كبيرة لضمان سلامة القيادة وحماية ممتلكات الأفراد).

وقد جاء بهذه اللائحة في مادتها ١٠/٨ أنه تلتزم شركات التأمين بتغطية المسؤولية المدنية الكاملة الناشئة عن الوفاة أو الإصابة البدنية أو الأضرار المادية الناتجة عن الحوادث المرورية إذا كان سائق المركبة لديه وثيقة تأمين سارية المفعول ويحمل رخصة قيادة أو تصريح يؤهله لقيادة تلك المركبة مهما كانت الأسباب وللمؤمن حق الرجوع على المؤمن له بالطرق النظامية في حالة مخالفته لعقد التأمين من قبل الشركة. أما الفقرة (١٦) من المادة السابقة، فقد جاء بها أنه "ليس للمؤمن - شركات التأمين أن يدرج في وثيقة التأمين أي شرط يقلل أو يحول دون تغطية مسؤوليته المدنية الكاملة الناشئة عن الوفاة أو الإصابة البدنية أو الأضرار المادية" (٢) صدرت هذه الوثيقة استناداً على نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني الصادر بالمرسوم الملكي رقم م ٣٢/٢ وتاريخ ١٤٢٤/٦/٢ هـ ولائحته التنفيذية الصادرة بموجب قرار وزير المالية رقم ٥٩٦/١ وتاريخ ١٤٢٥/٣/١ هـ، وعلى قرار مجلس الوزراء رقم ٢٢٢ وتاريخ ١٤٢٢/٨/١٣ هـ بشأن التأمين الإلزامي على المركبات (laws، 2017).

2. الفصل الثاني

1.2. الدراسات السابقة

تناولت العديد من الدراسات سواء على الصعيد العالمي أو الاقليمي منهجية بناء جداول خبرة اکتواريه، ولكل من هذه الدراسات وجهة بحثية انطلقت منها، فهناك من الباحثين من اعتمد على محاولة موازنة جداول خبرة أجنبية للمجتمع المحلي من خلال محاولة مزج المعدلات الخاصة بجداول الخبرة المعدة مسبقاً وخبرة المؤمن على سياراتهم بشركات التأمين، أو على الأقل الحصول على بعض أصحاب السيارات من مجتمع المؤمن عليهم وتوثيق جداول الخبرة اعتماداً عليها كما اتجهت مجموعة أخرى من الدراسات إلى محاولة تقديم نموذج يعتمد على خبرة المؤمن على سياراتهم بشركات التأمين بالمجتمع المحلي، وهو ما يجب التعامل معه بشكل حذر نظراً لوجود الكثير من المحددات للنماذج الاكتوارية في هذه الحالة، كونها لا بد وأن تتعامل مع عينة كبيرة نسبياً تعكس امكانية تطبيق قانون الاعداد الكبيرة، بالإضافة إلى شروط توافر حد أدنى من الحالات بكل من الفئات العمرية المختلفة، وتوافر شروط التجانس والعشوائية والعديد من الشروط الأخرى، والتي قد يصعب توافرها في العديد من المجتمعات ومن خلال مراجعة المصادر التالية نستعرض أهم هذه المحاولات على سبيل المثال لا الحصر.

يعتبر التحول الرقمي وتقديم خدمات التأمين إلكترونيًا من التحديات التي تواجه قطاع التأمين في المملكة العربية السعودية لمواكبة رؤية المملكة 2030. لذلك تمت دراسة واقع هذا التحول والعوامل المؤثرة فيه من خلال استطلاع آراء حملة الوثائق حول جودة الخدمات الإلكترونية التي تقدمها شركات التأمين وأثرها في مدى استفادتهم من خدمات التأمين الرقمي التي تتيحها الشركة إن وجدت. وقد تم استخدام أساليب تحليل الانحدار، وتقدير الأثر بالنماذج البنائية، وتحليل التباين لاختبار فرضيات الدراسة. وبينت النتائج أن التحول الرقمي في تقديم خدمات التأمين من جانب شركات التأمين السعودية لا يزال في حاجة إلى تطوير كبير من حيث شمولية وتنوع الخدمات، وأن نجاح ذلك يرتبط بجودة الخدمة الإلكترونية كما يدركها عملاء التأمين. وقد تمثلت أهم التوصيات في ضرورة اهتمام شركات التأمين السعودية بنشر ثقافة التحول الرقمي بين مرؤوسيهها، وتوسيع نطاق الخدمات الإلكترونية، ورفع جودتها وفقاً للأولويات التي أظهرتها الدراسة، وخاصة من حيث الحرص على أن يكون محتوى الموقع الإلكتروني محدثاً وشاملاً، وأن يكون استخدام الموقع آمناً وموثوقاً للعميل، وأن يتوافر الدعم الفني الكافي لخدمة العملاء المستفيدين من الخدمات الإلكترونية لشركة التأمين (زايد، 2019).

مع بدء موعد تطبيق قرار السماح للمرأة بقيادة السيارة، بات قطاع التأمين في السوق السعودية على عتبة جديدة من النمو، خصوصاً في مجال التأمين على المركبات، يأتي ذلك وسط توقعات بأن تشهد وثائق التأمين على المركبات خلال النصف الثاني من هذا العام نمواً تبلغ نسبته نحو 30 في المائة، مقارنة بمستوياتها خلال النصف الأول من العام ذاته. وعملت شركات التأمين السعودية طوال الأشهر الماضية على تجهيز مراكز مطالبات مخصصة للنساء، كما أنها في الوقت ذاته زادت نسبة توظيف النساء السعوديات، هذا بالإضافة إلى تحديد مستويات الأسعار، حيث تشير بعض الشركات إلى أن الأسعار الحالية للتأمين على السيارة في السعودية مرنة جداً، وتتحكم بها معايير عدة، منها سجل قائد المركبة، إلا أن التأمين للمرة الأولى يتطلب وضع أسعار متوسطة تميل نوعاً للتوازن. ومن المتوقع أن يقفز حجم سوق التأمين على المركبات في السعودية إلى مستويات 18 مليار ريال (4.8 مليار دولار)، خلال العام المقبل 2019، محققاً بذلك نمواً إيجابياً للغاية، مقارنة بمستوياته التي كان عليها خلال السنوات الماضية. تمثل المطالبات المدفوعة للتأمين على المركبات ما نسبته 35 في المائة، من إجمالي المطالبات المدفوعة لعام 2016، في حين بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتتب بها للتأمين على المركبات 12.1 مليار ريال (3.2 مليار دولار) خلال عام 2016، تمثل نحو 33 في المائة من إجمالي أقساط التأمين المكتتب بها. مع بدء تطبيق قرار السماح للمرأة بقيادة السيارة، من المنتظر أن تبدأ مستويات الطلب على وثائق التأمين على المركبات بأخذ حصة أكبر من قطاع التأمين السعودي، في حين من المنتظر أن تقدم أكثر من 20 شركة تأمين سعودية خدماتها في هذا الخصوص. وتتنافس شركات التأمين السعودية على تعزيز حصصها السوقية، يأتي ذلك في الوقت الذي شهدت فيه هذه الشركات خلال الفترة الماضية

نمواً إيجابياً في الأرباح المحققة، حتى بات قطاع التأمين في سوق الأسهم السعودية واحداً من أكثر القطاعات تحقيقاً للربحية (البقي، 2018).

تعطي دراسة (Saber M، 2021) مؤشراً متوقعا لسوق التأمين خلال الفترة من 2022 إلى 2030 يوضح ارتفاع تشغيل قطاع التأمين، كما توضح نسب الأقساط والمطالبات والخسائر لجميع فروع التأمين، مما يعني أن قطاع التأمين يتطور في المستقبل بما يتماشى مع تطور القطاع الاقتصادي في المملكة العربية السعودية والذي يرتبط بالتحول الوطني للمملكة من اقتصاد يعتمد على النفط فقط ليصبح يتمتع بالمرونة وتعدد مصادر الإيرادات و عمليات الإنتاج والتجارة الدولية مع خلق فرص عمل واعدة وصناعات متعددة بأحجام مختلفة بما يتماشى مع تحقيق الأهداف الرئيسية لرؤية 2030 وما ينتج عنها من آثار اقتصادية تتطلب التنوع في التغطية التأمينية مع تحديث وتطوير المنتجات التأمينية المطروحة حالياً في سوق التأمين السعودي.

في هذه الدراسة (Alamri، 2021) تم تعريف الإصابات الناجمة عن حركة المرور على الطرق (RTI) على أنها أي إصابة ناجمة عن حادث مروري بغض النظر عن خطورته ونتيجته. تم تعريف حادث المرور (RTA) على أنه أي حادث تصادم على الطريق تتورط فيه مركبة متحركة واحدة على الأقل، بغض النظر عن ذلك الذي يؤدي إلى إصابة. يمكن أن يشمل ذلك الاصطدام بمركبة أو أي جسم غير متحرك أثناء قيادة/ركوب مركبة، أو الاصطدام بمركبة متحركة أثناء المشي/الجري/الوقوف/الجلوس على الطريق، أو السقوط من مركبة متحركة. يعد عبء حوادث المرور على الطرق (RTA) سبباً رئيسياً لجميع حالات قبول الإصابات في المستشفيات في جميع أنحاء العالم. تتسبب الإصابات الناجمة عن حركة المرور على الطرق في خسائر اقتصادية كبيرة للضحايا وأسرهم وللدول ككل. تنشأ هذه الخسائر من تكلفة العلاج (بما في ذلك إعادة التأهيل والتحقيق في الحوادث) بالإضافة إلى انخفاض/فقد الإنتاجية (على سبيل المثال في الأجور) لأولئك الذين قتلوا أو أصيبوا بالعجز بسبب إصابتهم ولأفراد الأسرة الذين يحتاجون إلى أخذ إجازة من العمل (أو المدرسة) لرعاية المصابين. تعد الوفيات الناجمة عن حوادث الطرق في المملكة العربية السعودية هي الأعلى، إذ تمثل 4.7% من إجمالي الوفيات. ونفيد التقارير أيضاً أن إصابات الطرق هي الأكثر خطورة في هذا البلد، حيث تبلغ نسبة الحوادث إلى الإصابات 8:6. نحاول في هذه الدراسة التركيز على بعض أسباب الحوادث في المملكة العربية السعودية حتى نتمكن من تنفيذ خطة الوقاية.

2.2. الإطار النظري

يتضمن الإطار النظري لدراسة تحليلية لتطور تأمين المركبات في المملكة العربية السعودية عدة عناصر رئيسية. العناصر الأساسية التي يمكن أن تشملها الدراسة:

1. التأمين والأمن الاقتصادي: يتمحور هذا العنصر حول الفهم الشامل لأهمية التأمين في تحقيق الأمن الاقتصادي للفرد والمجتمع بشكل عام. يمكن أن تشمل هذه النقطة تحليل التأثيرات الاقتصادية لحوادث السيارات والتكاليف المرتبطة بالتعويضات وإصلاح المركبات المتضررة.

تعتبر دراسة تحليلية لتطور تأمين المركبات في المملكة العربية السعودية تتطلب فهماً شاملاً لمفهوم التأمين والأمن الاقتصادي. يركز هذا العنصر على الروابط التي تربط بين التأمين وتحقيق الأمن الاقتصادي للفرد والمجتمع بشكل عام. يمكن تفسيره على النحو التالي:

• **تحقيق الأمن الاقتصادي:**

تعتبر السيارات من أهم وسائل النقل في المملكة العربية السعودية، ويعتمد العديد من الأفراد والشركات على المركبات للتنقل وتنفيذ أعمالهم اليومية. ومع زيادة عدد السيارات على الطرق، يزداد احتمال وقوع حوادث المرور والمخاطر المرتبطة بها، مما يؤثر على الاستقرار الاقتصادي والتنمية.

بالتأمين، يتم تقديم حماية مالية للأفراد والشركات عند وقوع حوادث أو أضرار بالسيارات. يتم تحقيق الأمن الاقتصادي من خلال تحمل شركات التأمين للتكاليف المالية المرتبطة بإصلاح المركبات المتضررة أو تعويض الأشخاص المصابين في الحوادث، وبذلك يتم تقديم حماية مالية للأفراد والمجتمع بشكل عام.

• **تأثير التأمين على الأمن الاقتصادي:**

تؤثر صناعة التأمين على الأمن الاقتصادي بعدة طرق. على المستوى الفردي، يشعر الأفراد بالأمان والثقة عندما يكونوا مغطيين بوثيقة تأمين تحميهم من المخاطر المحتملة المرتبطة بالسيارات. هذا يسمح لهم بالتركيز على أنشطتهم ومسؤولياتهم اليومية دون القلق الزائد بشأن الحوادث أو التلغيات التي يمكن أن تحدث لمركباتهم.

من الناحية الاقتصادية العامة، يؤدي توفير التأمين المناسب على المركبات إلى استقرار السوق وتحقيق النمو الاقتصادي. يقلل التأمين من المخاطر المالية المرتبطة بالحوادث المرورية والأضرار ويقلل من التكاليف التي يتحملها الأفراد والشركات عند وقوع حوادث. وبالتالي، يتم تحفيز الاستثمار والتجارة ودفع عجلة الاقتصاد.

وبصفة عامة، يعتبر التأمين والأمن الاقتصادي عنانها عناصر مترابطة ومتلازمة. التأمين يساهم في تعزيز الأمن الاقتصادي عن طريق تقديم حماية مالية للأفراد والمجتمع في حالة وقوع حوادث أو أضرار. بفضل التأمين، يستطيع الأفراد والشركات التعامل مع المخاطر المحتملة بثقة ويسر، مما يعزز الاستقرار الاقتصادي ويساهم في تحقيق التنمية المستدامة.

2. تطور صناعة التأمين في المملكة العربية السعودية: لا بد من دراسة تاريخ وتطور صناعة التأمين في المملكة العربية السعودية، بما في ذلك السياسات والتشريعات المتعلقة بالتأمين على المركبات. يمكن تحليل النموذج التنظيمي للشركات التأمينية وكيفية تطورها مع مرور الوقت.

تتناول دراسة تحليلية لتطور تأمين المركبات في المملكة العربية السعودية موضوع تطور صناعة التأمين في المملكة. يتطلب فهما شاملا لكيفية تطور هذه الصناعة على مر الزمن والتغيرات التي شهدتها في المملكة العربية السعودية. يمكن شرح تطور صناعة التأمين في المملكة كما يلي:

• الفترة الأولى:

في الماضي، كانت صناعة التأمين في المملكة العربية السعودية تحظى بقاعدة صغيرة من الشركات والمنتجات، وكانت التأمينات المتاحة محدودة. وكانت القوانين والتشريعات المتعلقة بالتأمين تكاد تكون غير موجودة أو ضعيفة. كانت هناك حاجة لتطوير هذه الصناعة وتعزيزها لتلبية احتياجات المجتمع.

• الفترة الوسطى:

شهدت صناعة التأمين في المملكة العربية السعودية تطورًا ملحوظًا خلال العقود الأخيرة. تم تحسين القوانين والتشريعات المتعلقة بالتأمين وتطوير البنية التحتية للصناعة. زادت عدد شركات التأمين وتنوعت المنتجات المتاحة، بما في ذلك تأمين المركبات. تم تبسيط إجراءات التأمين وتحسين الخدمات المقدمة للعملاء.

• الفترة الحالية:

في الوقت الحالي، تشهد صناعة التأمين في المملكة العربية السعودية مزيدًا من التطور والتحسين. تم اعتماد قوانين وتشريعات جديدة تعزز النزاهة والشفافية في الصناعة. زادت المنافسة بين شركات التأمين، مما يؤدي إلى تحسين الخدمات وتوفير المزيد من المنتجات المبتكرة. كما شهدت التكنولوجيا تقدمًا كبيرًا في صناعة التأمين، مثل تطبيقات الهواتف الذكية والتسويق الإلكتروني، مما يوفر راحة أكبر للعملاء وتسهيل الوصول إلى الخدمات. يعكس تطور صناعة التأمين في المملكة العربية السعودية التزام البلاد بتعزيز الاستقرار الاقتصادي وتوفير بيئة آمنة ومواتية للأفراد والشركات. هذا التطور يعزز الثقة في النظام المالي ويسهم في جذب الاستثمارات وتحقيق التنمية المستدامة يمكن تلخيص دراسة تحليلية لتطور تأمين المركبات في المملكة العربية السعودية في الهيئة التالية:

• الفترة الأولى: في الماضي، كانت صناعة التأمين في المملكة العربية السعودية ضعيفة وغير متطورة، مع قوانين وتشريعات ضعيفة وتوفر محدود للتأمينات.

- **الفترة الوسطى:** شهدت صناعة التأمين تطورًا ملحوظًا خلال العقود الأخيرة، مع تحسين القوانين والتشريعات وتوسع نطاق الشركات وتنوع المنتجات، بما في ذلك تأمين المركبات.
- **الفترة الحالية:** تشهد صناعة التأمين تحسينات مستمرة، مع اعتماد قوانين جديدة تعزز النزاهة والشفافية، وزيادة المنافسة بين شركات التأمين، وتقديم التكنولوجيا في تسهيل الوصول إلى الخدمات.
- تطور صناعة التأمين في المملكة العربية السعودية يعكس التزام البلاد بتعزيز الاستقرار الاقتصادي وتحقيق التنمية المستدامة.
- 3. العوامل المؤثرة في تأمين المركبات:** ينبغي تحليل العوامل المؤثرة في صناعة تأمين المركبات في المملكة العربية السعودية، مثل العوامل الاقتصادية والاجتماعية والتكنولوجية والقانونية والبيئية. يمكن أن تشمل هذه العوامل معدلات الحوادث والإصابات، والتغيرات في السياسات التأمينية، والتقنيات الحديثة المستخدمة في تحسين أمان المركبات.
- تتناول دراسة تحليلية لتطور تأمين المركبات في المملكة العربية السعودية العوامل المؤثرة في هذا التطور. تحليل العوامل المؤثرة يساعد في فهم كيفية تحسين صناعة التأمين وتطويرها لتلبية احتياجات المجتمع.

العوامل المؤثرة في تأمين المركبات في المملكة العربية السعودية: • التشريعات والسياسات:

- تلعب التشريعات والسياسات الحكومية دورًا أساسيًا في تحسين صناعة تأمين المركبات. قد تشمل هذه العوامل تحديد متطلبات التأمين الإلزامية، وتنظيم شروط التأمين، وتطبيق قوانين التأمين والعقوبات المناسبة للمخالفين. قد يتطلب تطوير التشريعات والسياسات التعاون بين الحكومة وشركات التأمين لتحقيق التوازن بين حماية المؤمن عليه وتشجيع الابتكار والنمو في الصناعة.
- **التكنولوجيا والابتكار:**

تلعب التكنولوجيا دورًا مهمًا في تحسين صناعة تأمين المركبات. يمكن استخدام التكنولوجيا المتقدمة مثل أنظمة مراقبة السائق وأجهزة الاستشعار والتحليل الضوئي لتقييم مخاطر القيادة وتحديد أسعار التأمين. تطور التكنولوجيا أيضًا وسائل التواصل والتسويق الإلكتروني، مما يسهل عمليات شراء التأمين وتوفير خدمات سريعة ومريحة للعملاء.

• تقييم المخاطر والإحصاءات:

يعتمد تحديد أسعار التأمين على تقييم المخاطر المرتبطة بالمركبات والسائقين. تلعب الإحصاءات والبيانات المحدثة دورًا هامًا في تحليل المعلومات الإحصائية للحوادث والخسائر وتحديد التكاليف

المتوقعة للتأمين. يمكن أن تشمل عوامل التقييم المخاطر العمر والخبرة للسائقين، ونوع المركبة، ومعدل الحوادث في منطقة معينة.

• المنافسة في السوق:

تؤثر المنافسة بين شركات التأمين على تطور صناعة التأمين للمركبات. تحفز المنافسة الشركات على تقديم خدمات أفضل ومنتجات مبتكرة للعملاء، وتطوير تسعيرة تأمين تنافسية. يمكن أن تشمل عوامل المنافسة تنوع خيارات التأمين، وسرعة معالجة المطالبات، وجودة خدمة العملاء.

• الوعي والتثقيف:

يلعب الوعي والتثقيف دورًا هامًا في تأمين المركبات. يجب تعزيز الوعي بأهمية التأمين وفوائده، وتوعية السائقين بمخاطر القيادة وضرورة الالتزام بالقوانين المرورية. يمكن تحقيق ذلك من خلال حملات توعية وبرامج تثقيفية تستهدف السائقين والمجتمع.

• الاقتصاد والتطور الاجتماعي:

يتأثر تأمين المركبات بالحالة الاقتصادية والتطور الاجتماعي في المملكة العربية السعودية. يمكن أن تؤثر الزيادة في الدخل وتحسن مستوى المعيشة في زيادة عدد المركبات المؤمن عليها وتطلب خدمات التأمين. بالإضافة إلى ذلك، يمكن أن يؤثر التطور الاجتماعي في تغيير احتياجات وتوقعات العملاء ويعزز الطلب على تأمين المركبات.

4. تحليل البيانات والإحصاءات: يمكن استخدام التحليل الإحصائي والبيانات المتاحة لتحليل اتجاهات التأمين على المركبات في المملكة العربية السعودية. يمكن استخدام البيانات المتاحة لتحديد النماذج والأنماط والتغيرات في مجال تأمين المركبات.

تحليل البيانات والإحصاءات يعد عنصرًا أساسيًا في دراسة تحليلية لتطور تأمين المركبات في المملكة العربية السعودية. يهدف هذا التحليل إلى فهم وتفسير البيانات المتعلقة بصناعة التأمين واستخلاص الاستنتاجات الهامة التي تساهم في تحسين صناعة التأمين وتطويرها. يمكن شرح تحليل البيانات والإحصاءات في سياق دراسة تحليلية لتطور تأمين المركبات في المملكة العربية السعودية كما يلي:

• تحليل البيانات والإحصاءات:

يتضمن التحليل البيانات والإحصاءات جمع البيانات ذات الصلة بتأمين المركبات في المملكة العربية السعودية، وتنظيمها، وتحليلها بواسطة أساليب إحصائية مناسبة. يتم استخدام هذا التحليل لاستخلاص النماذج والاتجاهات والعلاقات الإحصائية المهمة لفهم صناعة التأمين وتحديد العوامل

التي تؤثر في تطورها. يمكن أن يشمل التحليل البيانات المتعلقة بأعداد الحوادث، ونوع الحوادث، وتكاليف المطالبات، وأسعار التأمين، وغيرها من المتغيرات المرتبطة بتأمين المركبات.

• فوائد تحليل البيانات والإحصاءات:

يقدم تحليل البيانات والإحصاءات العديد من الفوائد في دراسة تحليلية لتطور تأمين المركبات في المملكة العربية السعودية. من بين هذه الفوائد:

- يمكن استخدام تحليل البيانات والإحصاءات لتحديد الاتجاهات والنماذج التي تؤثر في تطور صناعة التأمين. يمكن التعرف على زيادة أو انخفاض أعداد الحوادث، وتحليل أسبابها وتأثيرها على تكاليف المطالبات وأسعار التأمين. يمكن تحديد العوامل المؤثرة في هذه الاتجاهات والنماذج لتحديد خطط واستراتيجيات مستقبلية.

- يساعد تحليل البيانات والإحصاءات في تحسين عمليات اتخاذ القرار في صناعة التأمين. من خلال فهم البيانات وتحليلها، يمكن اتخاذ قرارات أفضل وأكثر توجيهًا لتحسين استراتيجيات التأمين، وضبط أسعار التأمين، وتحسين عمليات التحكم في المخاطر.

- يمكن استخدام تحليل البيانات والإحصاءات لتحديد العوامل المؤثرة في تطور تأمين المركبات. يتم تحليل البيانات لتحديد العوامل التي ترتبط بزيادة أو انخفاض حوادث المركبات وتكاليف المطالبات. يمكن تحليل العوامل الاقتصادية، والاجتماعية، والتشريعية، والتكنولوجية، وغيرها لتحديد التحولات والتحديات التي تواجه صناعة التأمين.

- يمكن أن يساهم تحليل البيانات والإحصاءات في توجيه السياسات واتخاذ التدابير اللازمة لتحسين تأمين المركبات. يمكن تحليل البيانات لتحديد الثغرات والتحديات في النظام الحالي وتحديد الإجراءات الواجب اتخاذها لتعزيز السلامة المرورية وتقليل المخاطر.

- يمكن استخدام تحليل البيانات والإحصاءات للتنبؤ باتجاهات صناعة التأمين المستقبلية والتخطيط للتحديات والفرص المحتملة. يمكن استخدام البيانات التاريخية والاتجاهات الحالية لتوجيه استراتيجيات المستقبل واتخاذ قرارات استثمارية مستدامة.

5. **التحديات والفرص:** لا بد من تحليل التحديات التي تواجه صناعة تأمين المركبات في المملكة العربية السعودية، مثل الغش والاحتيال وتغيرات السوق ومتطلبات التشريعات. يجب أيضًا تحليل الفرص المحتملة لتحسين تأمين المركبات وتعزيز الأمان والحماية.

• التحديات:

- قد تواجه صناعة التأمين تحديات نتيجة للتغيرات التشريعية المتعلقة بتأمين المركبات في المملكة العربية السعودية. قد تتطلب تلك التغيرات تعديلات في سياسات وإجراءات التأمين، مما يتطلب تكييفًا سريعًا ومرنًا في القطاع.

- قد تواجه صناعة التأمين تحديات نتيجة للزيادة في حوادث المركبات في المملكة العربية السعودية. قد ترتفع تكاليف المطالبات وتزداد المخاطر المرتبطة بتأمين المركبات، مما يتطلب من الشركات التأمينية تقديم حلول وتغطية تأمينية فعالة للمستهلكين.
- قد تواجه صناعة التأمين تحديات نتيجة التطورات التكنولوجية السريعة. يمكن أن يؤثر التقدم التكنولوجي على أساليب التأمين وعمليات التقييم وتحليل المخاطر، مما يتطلب من الشركات التأمينية اعتماد التقنيات الحديثة والتكيف معها.

● الفرص:

- يمكن أن يتاح لصناعة التأمين فرصًا كبيرة نتيجة للنمو الاقتصادي المستمر في المملكة العربية السعودية. تزايد النشاط الاقتصادي يعني زيادة عدد المركبات واحتياج الملاك إلى تأمينها، مما يمكن للشركات التأمينية الاستفادة منه في زيادة حجم أعمالها وإيراداتها.
- يمثل التحول نحو التأمين الإلكتروني فرصة لصناعة التأمين في المملكة العربية السعودية. يتيح التأمين الإلكتروني إمكانية توفير خدمات التأمين بشكل أسرع وأكثر سهولة، وتحقيق التواصل المباشر مع العملاء، مما يساهم في تعزيز رضا العملاء وتحسين تجربتهم.
- يمكن لصناعة التأمين استغلال التطورات التكنولوجية في تحسين خدماتها وعملياتها. على سبيل المثال، يمكن استخدام تقنيات مثل التعلم الآلي والذكاء الاصطناعي في تحليل المخاطر وتقدير التعويضات، مما يساهم في تحسين دقة التقييم وتقليل المخاطر المالية.
- يمكن لصناعة التأمين استغلال الفرصة لزيادة التوعية والتثقيف بشأن أهمية التأمين على المركبات. من خلال حملات توعوية وتثقيفية، يمكن للشركات التأمينية تعزيز الوعي بفوائد التأمين وضرورته، وبالتالي زيادة الطلب على خدمات التأمين في المملكة العربية السعودية.

6. **توصيات وتوجيهات:** لا بد من اشتغال الدراسة بتوصيات عملية وتوجيهات لتحسين صناعة تأمين المركبات في المملكة العربية السعودية. يمكن أن تشمل هذه التوصيات تحسين التشريعات والسياسات المتعلقة بالتأمين على المركبات، وتعزيز التوعية والتثقيف حول أهمية التأمين، وتطوير تقنيات جديدة لتعزيز أمان المركبات، وتعزيز التعاون بين شركات التأمين والجهات الحكومية والمجتمع المدني.

بناء على دراسة تحليلية لتطور تأمين المركبات في المملكة العربية السعودية، يمكن اقتراح التوصيات والتوجيهات التالية:

- يوصى بضرورة تحديث وتطوير التشريعات والسياسات المتعلقة بتأمين المركبات في المملكة العربية السعودية بما يتناسب مع التحديات والتغيرات الراهنة. يجب مراجعة اللوائح والأنظمة المتعلقة بالتأمين لضمان توافقها مع المتطلبات الحالية وتعزيز الحماية للمستهلكين وشركات التأمين.

- يوصى بتعزيز الوعي والتثقيف بشأن أهمية التأمين على المركبات وفوائده. يمكن تنفيذ حملات توعوية وإعلانية لتعزيز الوعي بدور التأمين في حماية المركبات وتقليل المخاطر المالية لأصحابها. يمكن توجيه هذه الحملات للجمهور العام والشركات وأصحاب المركبات على حد سواء.
- يوصى بتطوير منتجات التأمين لتتناسب مع التطورات التكنولوجية واحتياجات العملاء. يمكن تقديم منتجات تأمين مبتكرة مثل التأمين الشامل وتأمين السائقين الشباب وتأمين السيارات الكهربائية، مما يلبي احتياجات السوق ويجذب المزيد من المؤمن عليهم.
- يوصى بتعزيز التأمين الإلكتروني وتبني تقنيات التكنولوجيا الحديثة في صناعة التأمين. يمكن تطوير منصات إلكترونية سهلة الاستخدام لشراء وإدارة وتعديل بوليصة التأمين على المركبات. يتطلب ذلك تحسين الأمان الإلكتروني وضمان حماية المعلومات الشخصية للعملاء.
- يوصى بتعزيز التعاون والشراكة بين الجهات المعنية في صناعة التأمين، مثل الجهات التنظيمية وشركات التأمين والجهات الحكومية. يمكن تنظيم مؤتمرات وورش عمل لتبادل المعلومات والخبرات والتعاون في مجال تنظيم التأمين وتحسين الممارسات الصناعية.

3.2. الفرضيات

فرضية الدراسة الرئيسية

- التأثير الإيجابي للتأمين على المركبات العائد للفرد وشركات التأمين

فرضيات فرعية:

- بناء على الفرضية الرئيسية، نميز الفرضيات الفرعية التالية:
- تأثير تأمين المركبات يترجم إلى زيادة في العوائد والأرباح المالية لشركات التأمين.
- التأمين على المركبات يزيد من قدرة شركات التأمين على التنافس في سوق التغطية التأمينية في المملكة العربية السعودية
- تأمين المركبات يفتح أبوابًا لفرص جديدة وتوسيع الخدمات المقدمة من قبل شركات التأمين.

4.2. مشكلة الدراسة

- مع التطور الاقتصادي والنمو السكاني في المملكة العربية السعودية، يشهد أسطول المركبات زيادة مستمرة. ومع زيادة عدد المركبات على الطرق، تزداد أيضًا فرص وقوع حوادث المرور. هذا يشكل مشكلة تحتاج إلى تحليل متأنٍ لتطوير وتحسين نظام تأمين المركبات للتعامل مع هذا الزيادة الملحوظة في الحوادث.

- تعتبر حوادث السرقة والتلاعب بالمركبات من المشكلات الشائعة في المملكة العربية السعودية. تتسبب هذه الحوادث في خسائر مالية كبيرة لأصحاب المركبات، وتفقد الشركات التأمينية مواردها في تعويض الخسائر. لذا، يحتاج نظام تأمين المركبات إلى دراسة تحليلية لمعالجة هذه المشكلة والعمل على تعزيز الأمان والحد من السرقة والتلاعب.
- تواجه بعض فئات السكان في المملكة العربية السعودية صعوبة في الحصول على تغطية تأمينية كافية لمركباتهم. يرجع ذلك إلى ارتفاع تكاليف التأمين وعدم توفر خيارات ملائمة للتغطية. هذا النقص في التغطية يعرض أصحاب المركبات للمخاطر المالية في حالة وقوع حوادث. لذا، تحتاج الدراسة التحليلية إلى تسليط الضوء على هذه المشكلة واقتراح حلول لتعزيز تغطية التأمينية.
- مع التطور التكنولوجي المستمر، تواجه صناعة تأمين المركبات تحديات جديدة. من بين هذه التحديات، التكيف مع التكنولوجيا الجديدة في مجال تأمين المركبات، مثل أنظمة المراقبة والسلامة الذكية. يتطلب تطور تأمين المركبات في المملكة العربية السعودية التحليل المتأن لهذه التحديات وتحديد الحلول الملائمة للاستفادة من التكنولوجيا.

5.2. أهمية الدراسة

تتناول هذه الدراسة التحليلية أهمية تطور تأمين المركبات في المملكة العربية السعودية. شرح لأهمية الدراسة:

- **تأمين المركبات وحماية الممتلكات:** تعتبر المركبات من الممتلكات الثمينة التي تحتاج إلى حماية فعالة. يساهم التأمين في توفير حماية مالية لأصحاب المركبات في حالة وقوع حوادث أو سرقة أو أضرار أخرى. بالتالي، فإن أهمية الدراسة تتجلى في تحليل تطور تأمين المركبات وتقديم التوصيات لتعزيز حماية الممتلكات.
- **الحد من المخاطر والتكاليف المالية:** توفر الدراسة التحليلية فهماً شاملاً للتطورات في مجال تأمين المركبات، وهذا يساعد في تحديد المخاطر المحتملة والتحديات التي تواجه صناعة التأمين في المملكة العربية السعودية. من خلال تحليل هذه المخاطر، يمكن اتخاذ إجراءات وتوجيهات فعالة للحد من التكاليف المالية وتخفيض المخاطر المرتبطة بتأمين المركبات.
- **تعزيز الثقة والشفافية:** تلعب الثقة والشفافية دوراً حاسماً في صناعة التأمين. من خلال الدراسة التحليلية، يمكن تحديد التحسينات الممكنة في صناعة التأمين في المملكة العربية السعودية، مثل تحسين سياسات التعويض وتبسيط إجراءات المطالبات وتعزيز شفافية العقود. يعزز ذلك الثقة بين العملاء وشركات التأمين ويعزز سمعة الصناعة بشكل عام.

- **التكنولوجيا والابتكار في التأمين:** تشهد صناعة التأمين تقدمًا تكنولوجيًا مستمرًا، وهذا يؤثر على تأمين المركبات أيضًا. يساهم البحث التحليلي في تحديد التكنولوجيا والابتكارات الجديدة التي يمكن تبنيها في صناعة التأمين، مثل استخدام التطبيقات الذكية وتقنيات الأمان المتقدمة. تعزز هذه التكنولوجيا والابتكارات كفاءة العمليات وتحسين تجربة العملاء.
 - **الأثر الاقتصادي والتنموي:** تعتبر صناعة التأمين محفزًا اقتصاديًا هامًا، حيث تساهم في تعزيز النمو الاقتصادي وتوفير فرص العمل. تحليل تطور تأمين المركبات في المملكة العربية السعودية يساهم في فهم الأثر الاقتصادي والتنموي لهذه الصناعة، بما في ذلك توفير فرص عمل للمواطنين وزيادة الاستثمارات في قطاع التأمين.
 - **التحسين المستمر والتكيف مع التحولات:** تعد دراسة تحليلية لتطور تأمين المركبات في المملكة العربية السعودية أداة هامة للتحسين المستمر والتكيف مع التحولات في السوق واحتياجات العملاء.
- ## 6.2. أهداف الدراسة

تهدف هذه الدراسة التحليلية إلى تحليل تطور تأمين المركبات في المملكة العربية السعودية. تتضمن أهداف الدراسة التالية:

- تهدف الدراسة إلى تحليل التطورات الأخيرة في صناعة تأمين المركبات في المملكة العربية السعودية. ستتم دراسة السياسات والإجراءات المتعلقة بتأمين المركبات والتغيرات التي طرأت عليها على مر الزمن. سيتم تحليل التطورات التشريعية والتقنية والاقتصادية المؤثرة على صناعة التأمين.
- ستتم دراسة الاحتياجات والتحديات التي تواجه صناعة تأمين المركبات في المملكة العربية السعودية. سيتم تحليل عوامل مثل زيادة عدد السكان، وتغير نمط الحياة، وتقنيات السيارات الحديثة، والمخاطر المحتملة مثل الحوادث المرورية والسرقة. ستتم مناقشة التحديات التي تواجه شركات التأمين والمراجعة النقدية وتقييم الاحتياجات المستقبلية للمركبات.
- سيتم تحليل السياسات والتشريعات المتعلقة بتأمين المركبات في المملكة العربية السعودية. سيتم دراسة القوانين واللوائح المعمول بها وتقييم فعاليتها في تحقيق أهداف التأمين وحماية حقوق المركبات والمؤمن عليهم. سيتم أيضًا تحليل السياسات التشجيعية والتحفيزية التي يتبعها القطاع لتعزيز تأمين المركبات.
- ستهدف الدراسة إلى تقديم توصيات وتحسينات لتطوير صناعة تأمين المركبات في المملكة العربية السعودية. ستعتمد التوصيات على نتائج التحليل وتقييم الوضع الحالي والتحديات المحددة. ستركز هذه التوصيات على تعزيز الشفافية والمسؤولية وتحسين خدمات التأمين وتوفير حلول مبتكرة لتلبية احتياجات العملاء وزيادة المرونة في التأمين.

3. الفصل الثالث

1.3. منهجية الدراسة

على عكس طبيعة البيانات التي يتم جمعها من البحث النوعي، فإن البيانات التي يتم جمعها واستخلاصها من البحث الكمي تكون على شكل قيم عددية، ونظراً لهذا الاختلاف فإن كلا الباحثين يختلفان عن بعضهما البعض في عدد من الأدوات والطرق المستخدمة لجمع بيانات. سيتم الاعتماد في هذا البحث على المنهج الكمي في تحليل البيانات، حيث يمكن تعريف البحث الكمي بأنه دراسة منهجية تعتمد على جمع بيانات قابلة للقياس الكمي من خلال أدوات متخصصة مثل استطلاعات الرأي والاستبيانات، أو من خلال معالجة البيانات التي تم عدها بالفعل باستخدام التقنيات الحسابية. البرامج المختلفة مثل Excel و SPSS وغيرها من البرامج التي تستخدم في تحليل البيانات (Ho, 2018).

أ) طريقة الاستبانة

سيتم تسليط الضوء على طريقة تنفيذ الاستبيانات باعتبارها الطريقة التي سيتم استخدامها لجمع البيانات في هذا البحث، حيث لا تزال الاستبيانات تلعب دوراً محورياً في جمع البيانات الكمية حتى يومنا هذا، حيث تساعد في تبسيط وقياس الإجابات والبيانات تم جمعها، وتتميز بالمشروعية والخصوصية لإجابات المستجيبين، كما يتم تصنيف الاستبيانات إلى عدة فئات حيث يمكن استخدام نوعين رئيسيين من الاستبيانات: الاستبيانات المقطعية والاستبيانات الطولية. يوفر الاستبانة المقطعي تقييماً للخصائص المتشابهة والاختلافات بين عدة عينات من البيانات، ويتم إجراؤه في وقت واحد. يتضمن المسح الطولي النظر إلى مجموعة بيانات واحدة خلال أوقات مختلفة. ويتطلب ذلك إدارة الاستبيانات في عدة نقاط زمنية تصف التغيير أو الاستقرار أو الاتجاهات خلال فترة محددة.

ب) استخدام برنامج SPSS في تحليل البيانات

الحزمة الإحصائية للعلوم الاجتماعية أو SPSS هو برنامج يستخدم للبحث العميق وتحليل البيانات الكمية المعقدة. وهو من أكثر البرامج المفيدة للمؤسسات ورجال الأعمال وكذلك العلماء والباحثين حيث يحتوي على مجموعة ضخمة من البيانات والمعلومات لتحليل وتقييم أفضل، لذلك سيتم الاعتماد عليه في تحليل البيانات الخاصة بهذا البحث. ومن الممكن أن نستنتج أن برنامج SPSS عبارة عن حزمة برمجية عالية الجودة تستخدم للتحليل الإحصائي التفاعلي أو المجمع، وهي مفيدة لتحليل وجمع البيانات والمعلومات. كما يمكن للباحثين تنظيم البيانات من خلال برنامج تحليل البيانات SPSS وأداء وظائف ضمن SPSS مثل اختبار MANOVA بالإضافة إلى تحليل الانحدار بحيث تكون العلاقة بين البيانات واتجاهها واضحة، كما يمكن تحديدها بشكل فعال. تستخدم معظم وكالات البحث الكبرى

حول العالم برنامج SPSS لتحليل البيانات حتى يتمكنوا من تحقيق أقصى استفادة من مشاريعهم البحثية والتحقيقية.

2.3. الدراسة العلمية وإجراءاتها المنهجية

الدراسة العلمية وإجراءاتها المنهجية لـ "دراسة تحليلية لتطور تأمين المركبات في المملكة العربية السعودية"، باستخدام المنهجية الكمية وبرنامج تحليل البيانات SPSS:

● تبدأ الدراسة بتحديد الأهداف البحثية الرئيسية والتي تحدد المعلومات التي ستتم جمعها وتحليلها. قد تشمل الأهداف تحليل التطورات في صناعة تأمين المركبات، وتحديد العوامل التي أثرت على هذا التطور.

● التصميم البحثي، تشمل هذه الخطوة تحديد السكان المستهدفين للدراسة وتحديد العينة المناسبة التي تمثل السكان المستهدفين. يتم تحديد المتغيرات المهمة للدراسة وتطوير أدوات القياس المناسبة مثل استبيانات أو استمارات المقابلة.

● بعد تصميم الأدوات، يتم جمع البيانات المطلوبة من العينة المحددة. يمكن جمع البيانات من خلال استبيانات يتم توزيعها على الأفراد المشاركين أو من خلال المقابلات الشخصية. يجب ضمان جودة وموثوقية البيانات المجمعة.

● بعد جمع البيانات، يتم استيرادها إلى برنامج تحليل البيانات SPSS. يتم تنظيم البيانات وتحليلها باستخدام الأساليب الإحصائية المناسبة. يمكن أن تشمل تحليلات SPSS الوصف الإحصائي للمتغيرات، وتحليل الارتباط والتباين بين المتغيرات، وتطبيق النماذج الإحصائية المتعددة لتحليل العوامل المؤثرة في تأمين المركبات.

● بعد الانتهاء من تحليل البيانات، يتم تفسير النتائج وتحليلها بناءً على الأهداف البحثية. يتم استنتاج النتائج ومقارنتها مع الأدبيات السابقة والمعرفة المتاحة حول الموضوع.

● يتم كتابة التقرير النهائي للدراسة، والذي يشمل المقدمة والأهداف والمنهجية والنتائج والتفسير والاستنتاجات. يتم توثيق المراجع المستخدمة وتقديم النصائح والتوصيات اللازمة.

3.3. المتغير الأول للدراسة

بناءً على عنوان الدراسة "دراسة تحليلية لتطور تأمين المركبات في المملكة العربية السعودية"، يمكن تحديد المتغير الأول للدراسة على أنه "تطور تأمين المركبات".

تطور تأمين المركبات هو الموضوع الرئيسي للدراسة ويشير إلى التغيرات والتطورات التي طرأت على صناعة تأمين المركبات في المملكة العربية السعودية. يتضمن هذا المتغير مجموعة من الجوانب المختلفة مثل:

- 1. التغيرات في معدلات التأمين:** تتحدث الدراسة عن تطور معدلات التأمين على المركبات، بما في ذلك زيادة أو انخفاض معدلات التأمين على مر الزمن.
- 2. التغيرات في أنواع التأمين:** يمكن أن تتناول الدراسة التغيرات في أنواع التأمين المتاحة للمركبات في المملكة العربية السعودية، مثل التأمين الشامل، التأمين ضد الحوادث، التأمين ضد السرقة، وغيرها.
- 3. التغيرات في سياسات التأمين:** تتطرق الدراسة إلى التغيرات في سياسات التأمين المعتمدة من قبل شركات التأمين والجهات المعنية في المملكة العربية السعودية.
- 4. التغيرات في متطلبات التأمين:** يمكن أن تتعرض الدراسة للتغيرات في متطلبات التأمين على المركبات، مثل المتطلبات القانونية أو المتطلبات التي تفرضها شركات التأمين.
- 5. التطورات التكنولوجية:** تشمل الدراسة التغيرات التكنولوجية التي طرأت على صناعة تأمين المركبات في المملكة العربية السعودية، مثل استخدام التكنولوجيا في تحسين عمليات التأمين وتعزيز الأمان المروري.

4.3. المتغير الثاني للدراسة والارتباط بين المتغيرات

بناء على عنوان الدراسة "دراسة تحليلية لتطور تأمين المركبات في المملكة العربية السعودية"، يمكن تحديد المتغير الثاني للدراسة على أنه "عوامل التأثير على تطور تأمين المركبات".

عوامل التأثير على تطور تأمين المركبات تشير إلى العوامل المختلفة التي تؤثر على تغير وتطور صناعة تأمين المركبات في المملكة العربية السعودية. تشمل هذه العوامل:

- 1. التغيرات الاقتصادية:** يمكن أن تؤثر العوامل الاقتصادية مثل النمو الاقتصادي، والتضخم، ومعدلات البطالة على تطور صناعة تأمين المركبات. قد تتضمن الدراسة تحليلاً لكيفية تأثير هذه العوامل على معدلات التأمين وسياسات التأمين المعتمدة.
- 2. التشريعات والسياسات الحكومية:** يمكن أن تلعب التشريعات والسياسات الحكومية دوراً هاماً في تطور صناعة تأمين المركبات. قد تتطرق الدراسة إلى تقييم كيفية تأثير التشريعات والسياسات المتعلقة بالتأمين على المركبات على تطور الصناعة.
- 3. التقنيات والابتكارات:** تتضمن الدراسة تحليلاً للتقنيات والابتكارات التي تستخدم في صناعة تأمين المركبات وكيفية تأثيرها على تطور الصناعة، مثل تقنيات التحليل الضخم للبيانات وتطبيقات الذكاء الاصطناعي في عمليات التأمين.

4. العوامل الاجتماعية والثقافية: يمكن أن تؤثر العوامل الاجتماعية والثقافية مثل تغيرات في السلوكيات والاحتياجات وتوجهات المستهلكين على تطور صناعة تأمين المركبات. يمكن أن تتطرق الدراسة إلى استجابة الصناعة لهذه العوامل وتأثيرها على سياسات التأمين والمنتجات المقدمة.

1.4.3. الارتباط بين المتغيرات

يعتبر الارتباط بين المتغير الأول "تطور تأمين المركبات" والمتغير الثاني "عوامل التأثير على تطور تأمين المركبات" جزءًا هامًا في الدراسة التحليلية لهذا الموضوع. يتم فهم الارتباط بينهما من خلال تحليل كيف تؤثر العوامل المحددة التي تمت دراستها في المتغير الثاني على تطور المتغير الأول. على سبيل المثال، يمكن أن تكشف الدراسة أن هناك عوامل اقتصادية محددة تؤثر في تطور تأمين المركبات. قد تتضمن هذه العوامل الاقتصادية تغيرات في معدلات النمو الاقتصادي أو معدلات البطالة، والتي يمكن أن تؤدي إلى تحولات في سوق التأمين وسلوكيات المستهلكين. يمكن أن تتأثر الشركات التأمينية بتلك العوامل الاقتصادية وتقوم بتعديل سياساتها ومنتجاتها بناءً على التغيرات في الطلب والظروف الاقتصادية. بالإضافة إلى العوامل الاقتصادية، يمكن أن يكون هناك ارتباط بين التطور التكنولوجي وتطور تأمين المركبات. على سبيل المثال، يمكن أن تسهم التقنيات الجديدة مثل تحليل البيانات الضخمة والذكاء الاصطناعي في تحسين عمليات التأمين وتقديم خدمات أكثر تكاملاً وفعالية. يمكن أن تتبنى شركات التأمين تلك التقنيات لتحليل البيانات وتقديم توصيات دقيقة وتصميم منتجات تأمين مبتكرة.

باختصار، يمكن للدراسة التحليلية أن تكشف عن الارتباطات والتفاعلات بين تطور تأمين المركبات والعوامل المحددة التي تؤثر عليه. يتم فهم هذه الارتباطات من خلال تحليل المتغيرين وتقدير كيفية تأثير العوامل المحددة على تطور صناعة التأمين وسياساتها ومنتجاتها.

4. الفصل الرابع

1.4. نتائج الدراسة

1.1.4. الوصف الإحصائي للبيانات

تعد مساهمة التحليل الإحصائي للبيانات في الوقت الحاضر في جميع أفرع العلم، ومع تغلغل تكنولوجيا المعلومات والاتصالات في مجالات الحياة المختلفة وما تعتمد عليه هذه العلوم من بيانات، أصبح الأمر يتطلب تعرف جميع الباحثين والمتعاملين مع هذه المجالات بأهمية البيانات وكيفية التعامل معها وكذلك الطرق العلمية لاستخلاص المؤشرات اللازمة لصنع القرار، إذ أصبح التحليل الإحصائي للبيانات

له دور كبير في جميع المجالات والتخصصات مثل الطبيعة والكيمياء والأحياء وتكنولوجيا المعلومات والاتصالات وغيرها من العلوم الاجتماعية والإنسانية (الأنصاري، 2023). يعد التحليل الوصفي نوعًا من أبحاث البيانات التي تساعد في وصف نقاط البيانات أو إظهارها أو تلخيصها بشكل مفيد حتى تتطور هذه الأنماط بحيث تفي بجميع شروط البيانات. إنها تقنية تحديد الأنماط والروابط من خلال الاستفادة من البيانات الحديثة والتاريخية. نظرًا لأنه يحدد الأنماط والارتباطات دون الذهاب إلى أبعد من ذلك ، غالبًا ما يشار إليه على أنه تحليل البيانات الأساسي. عند وصف التغيير بمرور الوقت ، يكون هذا التحليل مفيدًا. يستخدم الأنماط كنقطة انطلاق لمزيد من البحث لإبلاغ عملية صنع القرار. عندما يتم إجراؤها بشكل منهجي، فإنها ليست خادعة أو مملة. تجمع البيانات والتعدين هما طريقتان تستخدمان في التحليل الوصفي لتوليد البيانات التاريخية. في تجميع البيانات، يتم جمع المعلومات في البداية ثم فرزها لتبسيط مجموعات البيانات الكبيرة. التنقيب عن البيانات هو المرحلة التحليلية التالية ، والتي تستلزم البحث في البيانات عن الأنماط والأهمية (questionpro، 2024).

2.1.4. تحليل الموثوقية والمصدقية

يقيس مقياس كرونباخ ألفا مدى موثوقية الاختبار ومصدقيته. وهذا من أساسيات البحث العلمي ومن أبرز القواعد التي يهتم بها الباحثون لما لها من تأثير كبير على البحث ونتائجه وقدرته على تعميم هذه النتائج. لفهم هذا الاختبار، يجب عليك أولاً فهم مفاهيم الاعتمادية والمصدقية، والتي سنحدددها في هذا القسم.

عرّف كامبل وستانلي المصدقية بأنها قدرة أدوات البحث على قياس ما صممت لتقييمه. وتعتمد المصدقية على ظروف مختلفة، أهمها صدق المراجعين، الذين يجب أن يكون لديهم فهم شامل لموضوع الاستبيان حتى يتمكنوا من تقييمه. هناك عدة أنواع من المصدقية، منها:

- صلاحية المحتوى: يجب أن تكون الأسئلة الموجودة في الأداة قادرة على تقييم جميع جوانب الدراسة.
- تشير الصلاحية الارتباطية إلى الاتفاق بين مقياسين يقيسان نفس السمة ويقدمان نفس النتائج، مع الاعتراف بصدق واستقرار أحدهما.
- تشير الصلاحية التنبؤية إلى مدى جودة توقع المقياس للواقع.
- صحة الفكرة: وفي هذه الحالة تقوم الأداة بتحليل المفهوم محل الدراسة.
- الصلاحية الظاهرية: يعكس مظهر الأداة قدرتها على قياس المادة التي صممت من أجلها.
- ويتعلق الصدق العاملي بتحليل الصفة المقاسة حيث أن العناصر الفرعية لكل صفة تساعد على قياس الصفة التي يرغب الباحث في تقييمها. نستنتج ان البيانات التي حصلنا عليها هي 107 من

المستجيبين في التجربة تكون صحتها 100% مما تدل على صحة البيانات من اجل التحليل. إضافة الى ان معامل Cronbach's Alpha يساوي 0.603. مما يدل على موثوقية ومصداقية البيانات التي لدينا، مع إمكانية تعميم نتائج التجربة.

جدول (1): ملخص إنجاز القضية

Case Processing Summary			
		N	%
Cases	Valid	107	100.0
	Excluded ^a	0	.0
	Total	107	100.0

a. Listwise deletion based on all variables in the procedure.

جدول (2): الإحصائيات الموثوقية لتحليل ألفا كرونباخ

Reliability Statistics		
Cronbach's Alpha	Cronbach's Alpha Based on Standardized Items	N of Items
.603	.580	21

تجميع البيانات

لقد تم إنشاء اسئلة الاستبيان حول الدراسة التحليلية لتطور تأمين المركبات في المملكة العربية السعودية. لقد كان الاستبيان يحتوي على ثلاثة وعشرون سؤالاً موجهين للموظفين والمديرين والعاملين بتلك القطاعات الخاصة بشركات تطور المركبات بهدف الحصول على المعلومات من اجل الدراسة والتحليل. لقد تم توقيف الاستبيان بعد 20 يوم من النشر، بعد ان حصلنا على 107 ردا من المستجيبين في التجربة. ومن خلال استخدام البرنامج الإحصائي SPSS سنتجه الى عرض الوصف الإحصائي والترابطات بين المتغيرات ودراسة موثوقية وتشئت البيانات.

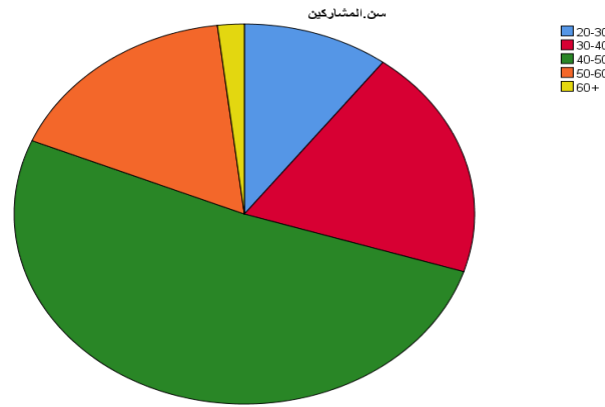
- سن المشاركين

إن الفئة العمرية بين 40-50 عاما هي الأكثر مشاركة في التجربة، يمكن استنتاج أن هذه الفئة العمرية مهمة بموضوع الدراسة وقد تكون لديها خبرة ومعرفة تسهم في إثراء النتائج والتحليلات. قد يكون لدى هذه الفئة العمرية تجارب وتحديات مختلفة تتعلق بتأمين المركبات، وبالتالي، قد توفر رؤى قيمة وتوجهات فريدة تساهم في فهم التغيرات والتطورات في صناعة التأمين. علاوة على ذلك، يمكن أن يعكس انحصار أكبر عدد من المشاركين في الفئة العمرية بين 40-50 عاما الاهتمام المتزايد لهذه الفئة

بموضوع التأمين المركبات، وربما يكون لديهم حاجة إلى معلومات واضحة حول سياسات التأمين واختيارات التغطية المناسبة لهم في هذا العمر.

جدول (3): الإحصاءات الوصفية لعمر المشاركين بالتجربة

		سن المشاركين			
		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	20-30	11	10.3	10.3	10.3
	30-40	21	19.6	19.6	29.9
	40-50	55	51.4	51.4	81.3
	50-60	18	16.8	16.8	98.1
	60+	2	1.9	1.9	100.0
	Total	107	100.0	100.0	



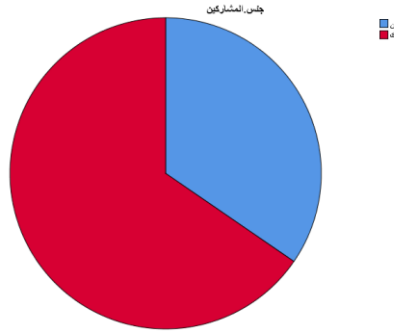
رسم توضيحي (1): الإحصاءات الوصفية لعمر المشاركين بالتجربة

- جنس المشاركين

إن الفئة الأكثر مشاركة في التجربة هي الذكور بنسبة 65.4%، يمكن استنتاج أن هناك اهتماماً أكبر من قبل الذكور في موضوع الدراسة ومشاركتهم الفعالة فيها. قد يعكس هذا الاهتمام المتزايد للذكور رغبتهم في فهم وتحسين تأمين المركبات وقدرتهم على المساهمة في تقديم الرؤى والتجارب الفريدة. تتنوع الاهتمامات والتحديات المتعلقة بتأمين المركبات بين الذكور والإناث، وبالتالي، يمكن أن يقدم المشاركون الذكور رؤى قيمة تساهم في فهم العوامل المؤثرة على تأمين المركبات من وجهة نظرهم الفريدة. بالإضافة إلى ذلك، قد يكون لدى الذكور تجارب وظروف مختلفة تتعلق بملكية المركبات واستخدامها، وبالتالي يمكن أن يكون لديهم معرفة مهمة بتحديات التأمين واختيارات التغطية المناسبة.

جدول (1): الإحصاءات الوصفية لجنس المشاركين بالتجربة

جنس المشاركين					
		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	أنثى	37	34.6	34.6	34.6
	ذكر	70	65.4	65.4	100.0
	Total	107	100.0	100.0	



رسم توضيحي (2): الإحصاءات الوصفية لجنس المشاركين بالتجربة

- الشهادة العلمية لدى المشاركين في التجربة

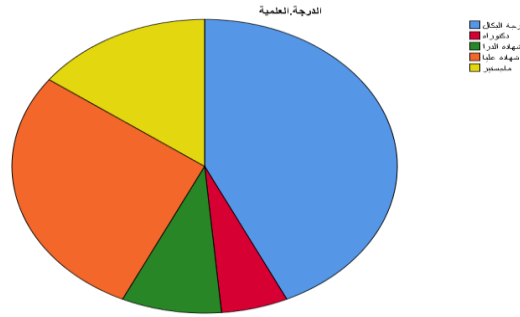
إن الفئة الأكبر من المشاركين في التجربة حاصلة على درجة البكالوريوس بنسبة 43%. يمكن استنتاج أن هؤلاء المشاركين يمثلون فئة واسعة من المهتمين بموضوع الدراسة ولديهم مستوى جيد من التعليم العالي. قد يعكس هذا الأمر رغبتهم في المشاركة والمساهمة في البحث والتحليل العلمي في مجال تأمين المركبات.

تتنوع مستويات التعليم والخلفيات الأكاديمية بين المشاركين، ولكن يبدو أن الحاصلين على درجة البكالوريوس قد ساهموا بشكل أكبر في هذه التجربة. يمكن أن يكون لدى هؤلاء المشاركين معرفة واسعة بمفاهيم التأمين والقدرة على فهم النتائج والتحليلات العلمية المتعلقة بمجال التأمين.

لذا، يمكن اعتبار النسبة العالية للمشاركين حاصلين على درجة البكالوريوس بنسبة 43% كدلالة على أن هؤلاء المشاركين لديهم دور مهم في تقديم المعرفة والفهم في مجال تأمين المركبات. ينبغي أن تأخذ النتائج والتحليلات المستندة إلى هذه التجربة في الاعتبار توجهات وخبرات المشاركين ذوي البكالوريوس وتستفيد من مساهماتهم القيمة.

جدول (2): الإحصاءات الوصفية للدرجة العلمية

الدرجة العلمية		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	درجة البكالوريوس	46	43.0	43.0	43.0
	دكتوراه	6	5.6	5.6	48.6
	شهادة الدراسة الثانوية	9	8.4	8.4	57.0
	شهادة عليا	30	28.0	28.0	85.0
	ماجستير	16	15.0	15.0	100.0
	Total	107	100.0	100.0	



رسم توضيحي (3): الإحصاءات الوصفية للدرجة العلمية

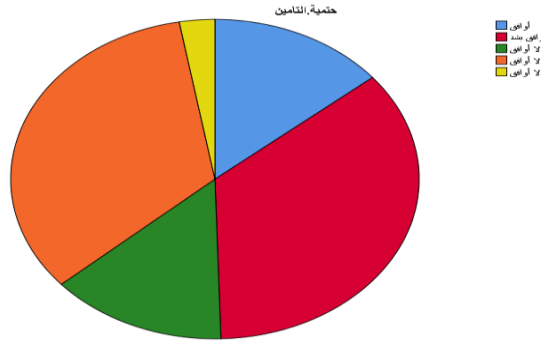
- هل تعتقد أن تأمين المركبات ضروري للسائقين في المملكة العربية السعودية؟

أكد المشاركون بشدة على أن تأمين المركبات ضروري جدا للسائقين في المملكة العربية السعودية. وجاء تأكيد ذلك من خلال نسبة عالية من المشاركين بنسبة 35.5% الذين أشاروا بشدة إلى أنهم يوافقون على هذا الاستدلال.

تأمين المركبات يلعب دورا حيويا في حماية المالكين والسائقين من المخاطر المحتملة والحوادث المرورية. يتطلب قيادة السيارة المسؤولية والاستعداد للتعامل مع أي حادث قد يحدث. ومن هنا يبرز أهمية تأمين المركبات كوسيلة لتوفير الحماية المالية والقانونية في حالة وقوع حوادث أو أضرار للمركبة. استجابات المشاركين التي أظهرت موافقتهم بشدة على ضرورة تأمين المركبات تشير إلى وعيهم بأهمية الحماية والتأمين ورغبتهم في الحفاظ على سلامتهم المالية والقانونية. يعكس هذا التأكيد العالي على الاستجابات الموافقة بشدة إيمان المشاركين بأن تأمين المركبات يوفر الحماية اللازمة والسلامة الشخصية للسائقين في المملكة العربية السعودية.

جدول (3): الإحصاءات الوصفية لـ حتمية التأمين

حتمية التأمين					
		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	أوافق	15	14.0	14.0	14.0
	أوافق بشدة	38	35.5	35.5	49.5
	لا أوافق	15	14.0	14.0	63.6
	لا أوافق بشدة	36	33.6	33.6	97.2
	لا أوافق ولا أرفض	3	2.8	2.8	100.0
	Total	107	100.0	100.0	



رسم توضيحي (4): الإحصاءات الوصفية لـ حتمية التأمين

- هل تعتقد أن تكلفة تأمين المركبات في المملكة العربية السعودية معقولة؟

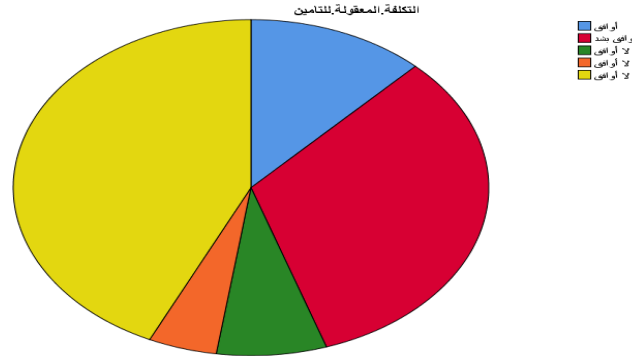
من الواضح أن هناك تحيزاً في استجابات المشاركين بشأن معقولية تكلفة تأمين المركبات في المملكة العربية السعودية. حيث أظهرت نسبة عالية من المشاركين بنسبة 43% بعدم الموافقة وعدم الرفض بشأن هذه الجوانب.

يمكن استنتاج أن هؤلاء المشاركين يعتبرون أن تكلفة تأمين المركبات في المملكة العربية السعودية غير معقولة أو أنها تتعارض مع ميزانياتهم الشخصية. قد يكون لدى هؤلاء المشاركين تحديات مالية أو اعتقادات تتعلق بأن تكلفة التأمين مرتفعة بشكل غير معقول مقارنة بالفوائد المتوقعة.

إذاً، يمكن اعتبار هذا التحيز في استجابات المشاركين كدلالة على وجود اعتراضات أو مخاوف بشأن تكلفة تأمين المركبات في المملكة العربية السعودية. يجب أخذ هذه الملاحظات في الاعتبار عند دراسة وتحليل تكلفة التأمين وتطوير سياسات وحلول تأمينية تلبى احتياجات وتوقعات السائقين وتكون معقولة ومتوازنة من الناحية المالية.

جدول (4): الإحصاءات الوصفية للتكلفة المعقولة للتأمين

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	أوافق	13	12.1	12.1	12.1
	أوافق بشدة	35	32.7	32.7	44.9
	لا أوافق	8	7.5	7.5	52.3
	لا أوافق بشدة	5	4.7	4.7	57.0
	لا أوافق ولا أرفض	46	43.0	43.0	100.0
	Total	107	100.0	100.0	



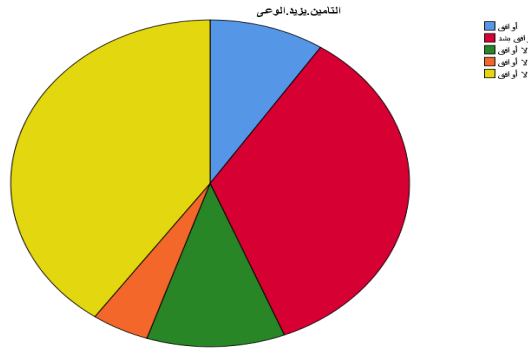
رسم توضيحي (5): الإحصاءات الوصفية للتكلفة المعقولة للتأمين

- هل تعتقد أن وجود تأمين يزيد من الوعي بالسلامة المرورية والقيادة الآمنة؟

من الواضح أن هناك تحيزاً في استجابات المشاركين بشأن تأثير وجود التأمين على الوعي بالسلامة المرورية والقيادة الآمنة في المملكة العربية السعودية. حيث أظهرت نسبة عالية من المشاركين بنسبة 40.2% بعدم الموافقة وعدم الرفض بشأن هذه الجوانب. يمكن استنتاج أن هؤلاء المشاركين ليسوا مقتنعين تماماً بأن وجود التأمين يزيد من الوعي بالسلامة المرورية والقيادة الآمنة. قد يكون لديهم شكوك أو اعتقادات تتعلق بعدة عوامل، مثل أن التأمين وحده لا يكفي لتعزيز الوعي بالسلامة المرورية أو أن هناك عوامل أخرى أهم. إذاً، يمكن اعتبار هذا التحيز في استجابات المشاركين كدلالة على وجود اعتراضات أو رؤى مختلفة بشأن العلاقة بين التأمين والوعي بالسلامة المرورية في المملكة العربية السعودية. يجب أخذ هذه الاعتبارات في الاعتبار عند تصميم حملات توعية وتطوير استراتيجيات لتعزيز السلامة المرورية وإشراك السائقين بشكل فعال في المملكة.

جدول (5): الإحصاءات الوصفية للتأمين يزيد الوعي

التأمين يزيد الوعي					
		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	أوافق	10	9.3	9.3	9.3
	أوافق بشدة	37	34.6	34.6	43.9
	لا أوافق	12	11.2	11.2	55.1
	لا أوافق بشدة	5	4.7	4.7	59.8
	لا أوافق ولا أرفض	43	40.2	40.2	100.0
	Total	107	100.0	100.0	



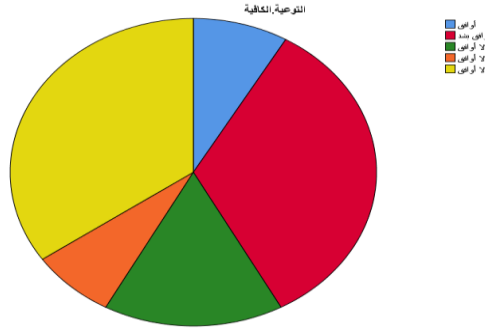
رسم توضيحي (6): الإحصاءات الوصفية للتأمين يزيد الوعي

- هل تعتقد أن هناك توعية كافية حول أهمية التأمين على المركبات في المملكة العربية السعودية؟

مشاركة المشتركين بشكل قوي وإيجابي في استجاباتهم يدل على التوعية الكافية بأهمية التأمين على المركبات في المملكة العربية السعودية. فقد أظهرت نسبة عالية من المشاركين بنسبة 33.6% بموافقتهم بشدة على ضرورة التأمين على المركبات. هذا التأكيد القوي من المشاركين يشير إلى وعيهم بأهمية التأمين وفوائده في توفير الحماية المالية والقانونية للسائقين. إن تأمين المركبات يعطي السائقين شعورًا بالطمأنينة والاطمئنان إلى أنهم محميون في حالة وقوع حوادث أو أضرار للمركبات. بالتالي، يمكن اعتبار هذا التأكيد القوي في استجابات المشاركين كدلالة قوية على التوعية الكافية والاعتراف بأهمية التأمين على المركبات في المملكة العربية السعودية. هذا يسלט الضوء على الجهود المستمرة للتوعية والتثقيف بشأن التأمين وتعزيز التفهم والقبول لدى السائقين.

جدول (6): الإحصاءات الوصفية للتوعية الكافية

التوعية الكافية					
		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	أوافق	9	8.4	8.4	8.4
	أوافق بشدة	36	33.6	33.6	42.1
	لا أوافق	17	15.9	15.9	57.9
	لا أوافق بشدة	8	7.5	7.5	65.4
	لا أوافق ولا أرفض	37	34.6	34.6	100.0
	Total	107	100.0	100.0	



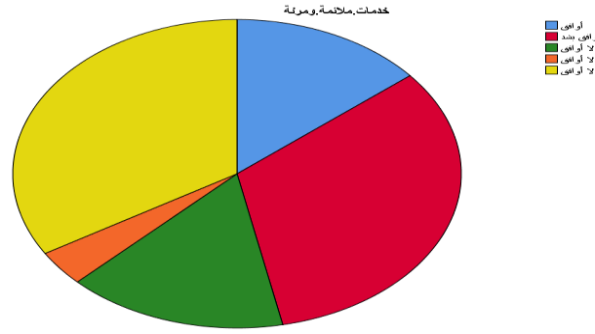
رسم توضيحي (7): الإحصاءات الوصفية للتوعية الكافية

- هل تعتقد أن شركات التأمين تقدم خدمات ملائمة ومرنة للمركبات في المملكة العربية السعودية؟

تبين وجود تحيز في استجابات المشاركين بخصوص خدمات شركات التأمين للمركبات في المملكة العربية السعودية. فقد أظهرت نسبة عالية من المشاركين بنسبة 40.2% بعدم الموافقة وعدم الرفض بشأن ملائمة ومرونة الخدمات التي تقدمها شركات التأمين. هذا التحيز يشير إلى أن هؤلاء المشاركين قد لا يرون الخدمات التي تقدمها شركات التأمين كما هو ملائمة ومرنا بما يكفي. قد يكون لديهم شكوك أو تحفظات تتعلق بجودة الخدمة أو سرعة التعامل أو التغطية المقدمة من قبل هذه الشركات. بالتالي، يمكن اعتبار هذا التحيز في استجابات المشاركين كدلالة على وجود اعتراضات أو ملاحظات بشأن مستوى الخدمات التي يقدمها قطاع التأمين للمركبات في المملكة العربية السعودية. يجب أن يتم اتخاذ هذه الملاحظات في الاعتبار عند تطوير سياسات التأمين وتحسين جودة الخدمات لتلبية توقعات المشاركين وتحقيق رضاهم.

جدول (7): الإحصاءات الوصفية للخدمات الملائمة والمرنة

خدمات ملائمة ومرنة					
		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	أوافق	15	14.0	14.0	14.0
	أوافق بشدة	35	32.7	32.7	46.7
	لا أوافق	17	15.9	15.9	62.6
	لا أوافق بشدة	4	3.7	3.7	66.4
	لا أوافق ولا أرفض	36	33.6	33.6	100.0
	Total	107	100.0	100.0	



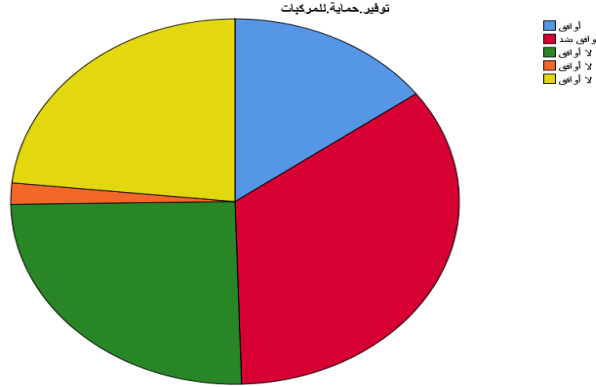
رسم توضيحي (8): الإحصاءات الوصفية للخدمات الملائمة والمرنة

- هل تعتقد أن تأمين المركبات يوفر حماية كافية للمركبات من الحوادث المرورية؟

توضح استجابات المشاركين بوضوح أن تأمين المركبات يوفر حماية كافية من الحوادث المرورية. فقد تم تأكيد ذلك بشدة بنسبة 34.6% من المشاركين، وهي النسبة الأعلى بين باقي الاستجابات. هذا يشير إلى أن الأشخاص الذين تم استجوابهم يعتقدون بقوة أن تأمين المركبات يوفر حماية فعّالة للمركبات في حالة وقوع حوادث مرورية. هذه النتيجة تعكس تأكيد المشاركين على الدور الهام الذي يلعبه التأمين في الحفاظ على سلامة المركبات وقائديها أثناء التنقل على الطرق.

جدول (8): الإحصاءات الوصفية لتوفير حماية للمركبات

توفير حماية للمركبات					
		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	أوافق	16	15.0	15.0	15.0
	أوافق بشدة	37	34.6	34.6	49.5
	لا أوافق	27	25.2	25.2	74.8
	لا أوافق بشدة	2	1.9	1.9	76.6
	لا أوافق ولا أرفض	25	23.4	23.4	100.0
	Total	107	100.0	100.0	



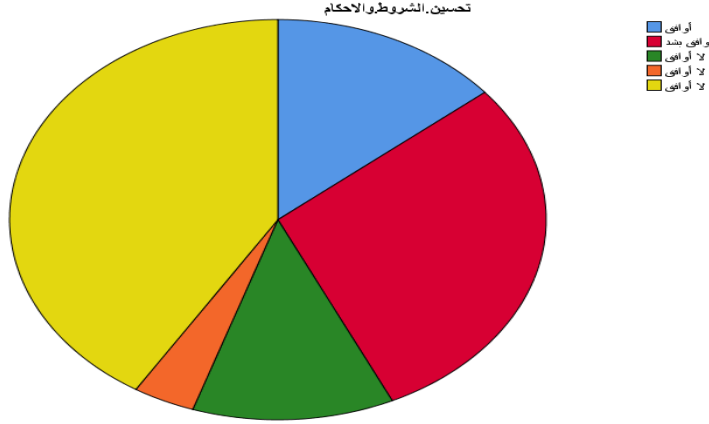
رسم توضيحي (9): الإحصاءات الوصفية لتوفير حماية للمركبات

- هل تعتقد أن هناك حاجة لتحسين شروط وأحكام التأمين على المركبات في المملكة العربية السعودية؟

استجابات المشاركين أظهرت وجود تحيز فيما يتعلق بحاجة الشروط وأحكام التأمين على المركبات في المملكة العربية السعودية للتحسين. فقد تبين أن نسبة 44% من المشاركين أبدوا عدم الموافقة وعدم الرفض تجاه هذه الشروط والأحكام. هذا يشير إلى أن هناك اعتراضات أو تحفظات بين المشاركين بشأن هذه الشروط وقوانين التأمين المطبقة على المركبات في المملكة العربية السعودية. ومن ثم، يمكن استنتاج أن هناك حاجة إلى إجراء تحسينات وتعديلات على هذه الشروط والأحكام لتلبية توقعات المشاركين وضمان رضاهم وثقتهم في نظام التأمين على المركبات.

جدول (9): الإحصاءات الوصفية لتحسين الشروط والأحكام

تحسين الشروط والاحكام					
		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	أوافق	15	14.0	14.0	14.0
	أوافق بشدة	31	29.0	29.0	43.0
	لا أوافق	13	12.1	12.1	55.1
	لا أوافق بشدة	4	3.7	3.7	58.9
	لا أوافق ولا أرفض	44	41.1	41.1	100.0
	Total	107	100.0	100.0	



رسم توضيحي (10): الإحصاءات الوصفية لتحسين الشروط والأحكام

- هل تعتقد أن وجود تأمين يشجع على المسؤولية والالتزام في القيادة؟

استجابات المشاركين أظهرت أن وجود تأمين يشجع على المسؤولية والالتزام في القيادة. فقد تم تأكيد ذلك بشدة بنسبة 29.9% من المشاركين، وهي النسبة الأعلى بين باقي الاستجابات. هذا يشير إلى أن الأشخاص الذين تم استجوابهم يعتقدون بقوة أن وجود تأمين يعزز الوعي بالمسؤولية ويشجع على الالتزام بقواعد القيادة وسلوكيات السلامة المرورية. وبالتالي، يمكن استنتاج أن التأمين يلعب دوراً مهماً في تعزيز سلوك قيادة آمن ومسؤول، ويعزز الوعي بأهمية الالتزام بقواعد المرور والحفاظ على سلامة الجميع على الطرق.

جدول (10): الإحصاءات الوصفية للتشجيع على المسؤولية

التشجيع على المسؤولية					
		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	أوافق	14	13.1	13.1	13.1
	أوافق بشدة	32	29.9	29.9	43.0
	لا أوافق	23	21.5	21.5	64.5
	لا أوافق بشدة	7	6.5	6.5	71.0
	لا أوافق ولا أرفض	31	29.0	29.0	100.0
	Total	107	100.0	100.0	



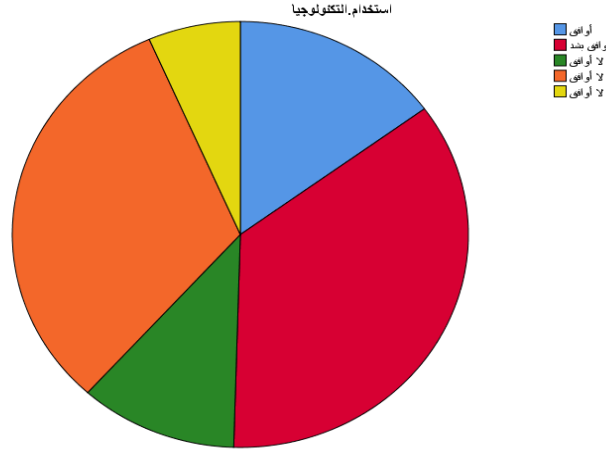
رسم توضيحي (11): الإحصاءات الوصفية للتشجيع على المسؤولية

- هل تعتقد أن استخدام التكنولوجيا يمكن أن يساهم في تحسين تجربة تأمين المركبات في المملكة العربية السعودية؟

استجابات المشاركين أظهرت أن استخدام التكنولوجيا يساهم في تحسين تجربة تأمين المركبات في المملكة العربية السعودية. فقد تم تأكيد ذلك بشدة بنسبة 35.5% من المشاركين، وهي النسبة الأعلى بين باقي الاستجابات. هذا يشير إلى أن الأشخاص الذين تم استجوابهم يرون أن استخدام التكنولوجيا يعزز تجربة التأمين على المركبات ويساهم في تحسين عملية التعامل مع التأمين وإدارة المخاطر. وبالتالي، يمكن استنتاج أن استخدام التكنولوجيا يعد عاملاً محورياً في تحسين قطاع التأمين على المركبات في المملكة العربية السعودية، ويساهم في توفير خدمات أكثر كفاءة وسهولة وراحة للمركبات وأصحابها.

جدول (11): الإحصاءات الوصفية لاستخدام التكنولوجيا

استخدام التكنولوجيا					
		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	أوافق	16	15.0	15.0	15.0
	أوافق بشدة	38	35.5	35.5	50.5
	لا أوافق	12	11.2	11.2	61.7
	لا أوافق بشدة	34	31.8	31.8	93.5
	لا أوافق ولا أرفض	7	6.5	6.5	100.0
	Total	107	100.0	100.0	



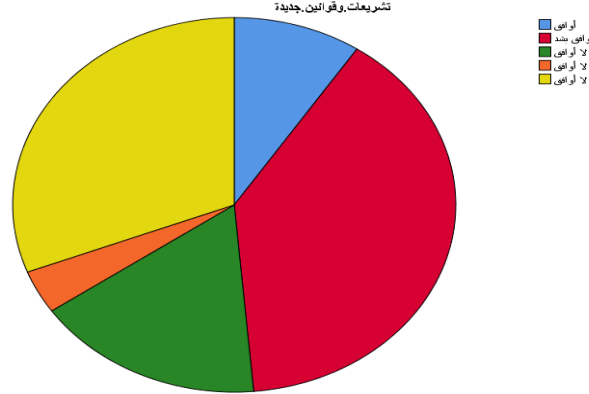
رسم توضيحي (12): الإحصاءات الوصفية لاستخدام التكنولوجيا

- هل تعتقد أن هناك حاجة لتشريعات وقوانين جديدة لتنظيم تأمين المركبات في المملكة العربية السعودية؟

استجابات المشاركين أظهرت أن هناك حاجة ملحة لتشريعات وقوانين جديدة لتنظيم تأمين المركبات في المملكة العربية السعودية. فقد تم تأكيد ذلك بشدة بنسبة 39.3% من المشاركين، وهي النسبة الأعلى بين باقي الاستجابات. هذا يشير إلى أن الأشخاص الذين تم استجوابهم يرون أن هناك حاجة إلى وضع قوانين وتشريعات جديدة تنظم قطاع التأمين على المركبات بشكل أفضل وأكثر فعالية. من خلال وضع تشريعات وقوانين جديدة، يمكن تعزيز الشفافية والعدالة في صناعة التأمين وضمان حقوق الأفراد والشركات المشتركة فيها. بالإضافة إلى ذلك، يمكن أن تسهم التشريعات الجديدة في تعزيز المعايير والممارسات الأمنية والتقنية في قطاع التأمين على المركبات، وبالتالي تعزيز الثقة والرضا لدى المستفيدين من هذه الخدمة الهامة.

جدول (12): الإحصاءات الوصفية للتشريعات والقوانين الجديدة

تشريعات وقوانين جديدة					
		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	أوافق	10	9.3	9.3	9.3
	أوافق بشدة	42	39.3	39.3	48.6
	لا أوافق	18	16.8	16.8	65.4
	لا أوافق بشدة	4	3.7	3.7	69.2
	لا أوافق ولا أرفض	33	30.8	30.8	100.0
Total		107	100.0	100.0	



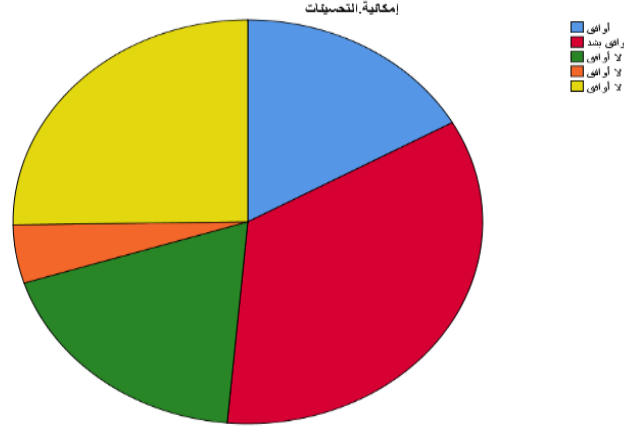
رسم توضيحي (13): الإحصاءات الوصفية للتشريعات والقوانين الجديدة

- هل تعتقد أن هناك تحسينات يمكن إجراؤها في خدمات شركات التأمين للمركبات في المملكة العربية السعودية؟

استجابات المشاركين أظهرت أن هناك تحسينات يمكن إجراؤها في خدمات شركات التأمين للمركبات في المملكة العربية السعودية. فقد تم تأكيد ذلك بشدة بنسبة 34.6% من المشاركين، وهي النسبة الأعلى بين باقي الاستجابات. هذا يشير إلى أن الأشخاص الذين تم استجوابهم يرون أن هناك فرصة لتحسين خدمات شركات التأمين للمركبات من خلال تطوير وتحديث عملياتها وسياساتها. يمكن تحسين عمليات المطالبات، وتسهيل وتسريع عملية التعويض، وتحسين التواصل والتفاعل مع العملاء. بالقيام بتحسينات مستمرة في خدمات شركات التأمين، يمكن تلبية احتياجات العملاء بشكل أفضل وتعزيز تجربة المستخدم والرضا العام.

جدول (13): الإحصاءات الوصفية لإمكانات التحسينات

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	أوافق	18	16.8	16.8	16.8
	أوافق بشدة	37	34.6	34.6	51.4
	لا أوافق	20	18.7	18.7	70.1
	لا أوافق بشدة	5	4.7	4.7	74.8
	لا أوافق ولا أرفض	27	25.2	25.2	100.0
	Total	107	100.0	100.0	



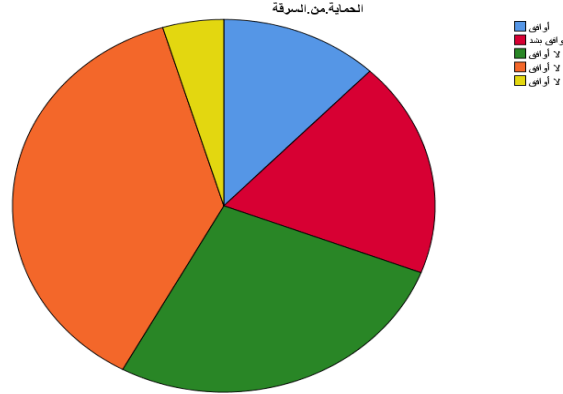
رسم توضيحي (14): الإحصاءات الوصفية لإمكانيات التحسينات

- هل تعتقد أن تأمين المركبات يوفر حماية كافية للمركبات من السرقة؟

استجابات المشاركين أظهرت أن تأمين المركبات لا يوفر حماية كافية من السرقة. فقد تم تأكيد ذلك بعدم الموافقة بشدة بنسبة 37.4% من المشاركين، وهي النسبة الأعلى بين باقي الاستجابات. هذا يشير إلى أن الأشخاص الذين تم استجوابهم يرون أن تأمين المركبات الحالي لا يلبى توقعاتهم ولا يوفر الحماية الكافية من خطر السرقة. وبالتالي، يمكن استنتاج أن هناك حاجة إلى تحسينات في تأمين المركبات لتعزيز مستوى الحماية والأمان. يمكن اتخاذ إجراءات إضافية، مثل تطبيق تقنيات متقدمة لتتبع السيارات المسروقة أو تحسين نظام الإنذار والحماية. من خلال تعزيز حماية المركبات، يمكن تقليل مخاطر السرقة وتوفير راحة وثقة أكبر لأصحاب المركبات.

جدول (14): الإحصاءات الوصفية للحماية من السرقة

الحماية من السرقة					
		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	أوافق	13	12.1	12.1	12.1
	أوافق بشدة	20	18.7	18.7	30.8
	لا أوافق	29	27.1	27.1	57.9
	لا أوافق بشدة	40	37.4	37.4	95.3
	لا أوافق ولا أرفض	5	4.7	4.7	100.0
	Total	107	100.0	100.0	



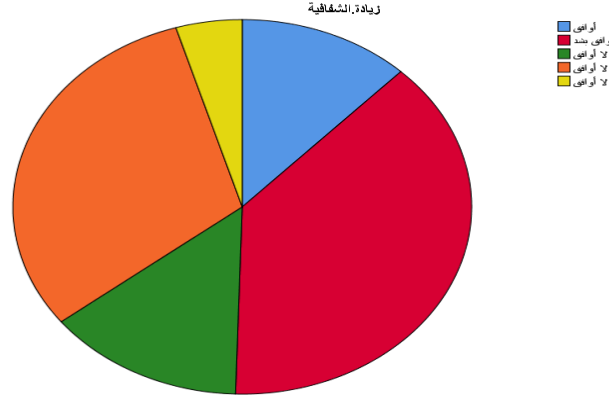
رسم توضيحي (15): الإحصاءات الوصفية للحماية من السرقة

- هل تعتقد أن هناك حاجة لزيادة الشفافية والمعلوماتية في عملية تأمين المركبات في المملكة العربية السعودية؟

استجابات المشاركين أظهرت أن هناك حاجة ملحة لزيادة الشفافية والمعلوماتية في عملية تأمين المركبات في المملكة العربية السعودية. فقد تم تأكيد ذلك بشدة بنسبة 38.3% من المشاركين، وهي النسبة الأعلى بين باقي الاستجابات. هذا يشير إلى أن الأشخاص الذين تم استجوابهم يرون أن هناك حاجة إلى تحسين مستوى الشفافية وتوفير المعلومات في عملية تأمين المركبات. بزيادة الشفافية، يمكن لأصحاب المركبات أن يكونوا على دراية بالتفاصيل والشروط المتعلقة بتأمين مركباتهم، بما في ذلك التغطية والمعايير والتعويضات المتاحة. كما يمكنهم متابعة عمليات المطالبات بشكل أفضل وفهم الإجراءات المتبعة في حالة وقوع حادث. بالإضافة إلى ذلك، زيادة المعلوماتية في عملية التأمين تعني استخدام التكنولوجيا والمنصات الإلكترونية لتسهيل التواصل والتفاعل مع شركات التأمين. يمكن للعملاء الوصول إلى معلوماتهم وإدارة بوليصاتهم والقيام بالمهام المتعلقة بالتأمين بسهولة ويسر، مما يعزز تجربة المستخدم ويعطيهم راحة البال.

جدول (15): الإحصاءات الوصفية لزيادة الشفافية

زيادة الشفافية					
		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	أوافق	13	12.1	12.1	12.1
	أوافق بشدة	41	38.3	38.3	50.5
	لا أوافق	15	14.0	14.0	64.5
	لا أوافق بشدة	33	30.8	30.8	95.3
	لا أوافق ولا أرفض	5	4.7	4.7	100.0
Total		107	100.0	100.0	



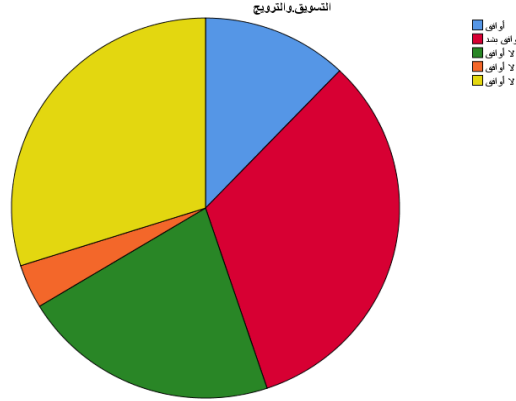
رسم توضيحي (16): الإحصاءات الوصفية لزيادة الشفافية

- هل تعتقد أن هناك تحسينات يمكن إجراؤها في عملية تسويق وترويج خدمات التأمين على المركبات في المملكة العربية السعودية؟

استجابات المشاركين أظهرت أن هناك تحسينات يمكن إجراؤها في عملية تسويق وترويج خدمات التأمين على المركبات في المملكة العربية السعودية. فقد تم تأكيد ذلك بشدة بنسبة 32.7% من المشاركين، وهي النسبة الأعلى بين باقي الاستجابات. هذا يشير إلى أن الأشخاص الذين تم استجوابهم يرون أن هناك حاجة لتحسين عمليات التسويق والترويج لخدمات التأمين على المركبات. من الممكن تحسين استراتيجيات التسويق والتواصل مع العملاء المحتملين، وتعزيز وعيهم بأهمية التأمين وفوائده. يمكن استخدام وسائل التواصل الحديثة مثل وسائل التواصل الاجتماعي والتسويق الرقمي للوصول إلى جمهور أوسع وتوضيح فوائد التأمين وتسهيل عملية الاختيار والاشتراك في الخدمات. علاوة على ذلك، يمكن تطوير حملات تسويقية مبتكرة وجذابة تستهدف الجمهور المستهدف بشكل فعال. يجب أن تركز هذه الحملات على تسليط الضوء على الحوافز والتغطية الشاملة التي تقدمها شركات التأمين، بالإضافة إلى تقديم معلومات واضحة وشاملة حول الخدمات المقدمة والشروط والتعليمات المتعلقة بالتأمين.

جدول (16): الإحصاءات الوصفية للتسويق والترويج

التسويق والترويج					
		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	أوافق	13	12.1	12.1	12.1
	أوافق بشدة	35	32.7	32.7	44.9
	لا أوافق	23	21.5	21.5	66.4
	لا أوافق بشدة	4	3.7	3.7	70.1
	لا أوافق ولا أرفض	32	29.9	29.9	100.0
Total		107	100.0	100.0	



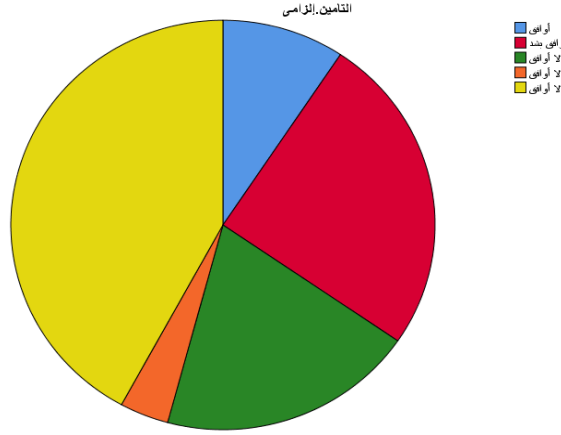
رسم توضيحي (17): الإحصاءات الوصفية للتسويق والترويج

- هل تعتقد أن تأمين المركبات يجب أن يكون إلزامياً لجميع السائقين في المملكة العربية السعودية؟

استجابات المشاركين أظهرت وجود تحيز فيما يتعلق بالاعتقاد بأن تأمين المركبات يجب أن يكون إلزامياً لجميع السائقين في المملكة العربية السعودية. فقد تم تسجيل أعلى نسبة من الاستجابات التي عبرت عن عدم الموافقة وعدم الرضا بنسبة 42.1%، وهي النسبة الأعلى بين باقي الاستجابات. هذا يشير إلى أن هناك شكوكاً أو تحفظات بين المشاركين بشأن فرض التأمين كمتطلب قانوني على جميع السائقين. من الاستجابات يمكن استنتاج وجود تنوع في وجهات النظر بشأن فرض التأمين الإلزامي على السائقين. قد يعتقد بعض المشاركين أن فرض التأمين الإلزامي سيؤدي إلى تحسين سلامة الطرق وتقليل المخاطر المرتبطة بالحوادث المرورية. ومن الجانب الآخر، قد يعتبر آخرون أن فرض التأمين الإلزامي يعتبر ضغطاً مالياً إضافياً على السائقين وقد يكون غير عادل لبعض الفئات الاقتصادية.

جدول (17): الإحصاءات الوصفية للتأمين الإلزامي

التأمين الإلزامي		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	أوافق	10	9.3	9.3	9.3
	أوافق بشدة	27	25.2	25.2	34.6
	لا أوافق	21	19.6	19.6	54.2
	لا أوافق بشدة	4	3.7	3.7	57.9
	لا أوافق ولا أرفض	45	42.1	42.1	100.0
Total		107	100.0	100.0	



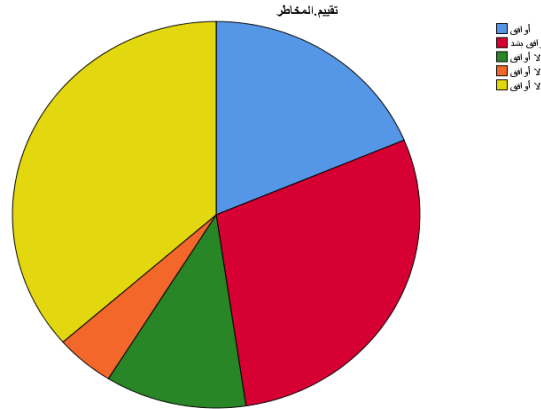
رسم توضيحي (18): الإحصاءات الوصفية للتأمين الإلزامي

- هل تعتقد أن هناك حاجة لتطوير أنظمة تقييم الخطر وتحديد التأمين على المركبات في المملكة العربية السعودية؟

استجابات المشاركين أظهرت وجود تحيز فيما يتعلق بالاعتقاد بضرورة تطوير أنظمة تقييم الخطر وتحديد التأمين على المركبات في المملكة العربية السعودية. فقد تم تسجيل أعلى نسبة من الاستجابات التي عبرت عن عدم الموافقة وعدم الرضا بنسبة 36.4%، وهي النسبة الأعلى بين باقي الاستجابات. هذا يشير إلى أن هناك شكوكا أو تحفظات بين المشاركين بشأن النظم الحالية لتقييم الخطر وتحديد التأمين على المركبات. من الاستجابات يمكن استنتاج أن هناك حاجة لتحسين وتطوير الأنظمة القائمة لتقييم الخطر وتحديد تكاليف التأمين على المركبات. يمكن أن يكون ذلك من خلال تحسين الطرق المستخدمة في تحليل المخاطر المرتبطة بالسائقين والمركبات، وتطوير نماذج تقييم أكثر دقة وشمولية. قد يشمل ذلك النظر في عوامل مثل الخبرة في القيادة، سجل الحوادث السابقة، وأنماط القيادة. تحسين أنظمة تقييم الخطر وتحديد التأمين يمكن أن يؤدي إلى تحقيق توازن أفضل بين تكاليف التأمين وتغطية المخاطر. كما يمكن أن يساهم في تحسين المرونة والعدالة في تحديد أسعار التأمين وشروط التغطية. ينبغي أن تكون هذه الجوانب محل اهتمام الجهات المعنية لتحقيق تحسينات في عملية تقييم الخطر وتحديد التأمين على المركبات في المملكة العربية السعودية.

جدول (18): الإحصاءات الوصفية لتقييم المخاطر

تقييم المخاطر					
		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	أوافق	20	18.7	18.7	18.7
	أوافق بشدة	31	29.0	29.0	47.7
	لا أوافق	12	11.2	11.2	58.9
	لا أوافق بشدة	5	4.7	4.7	63.6
	لا أوافق ولا أرفض	39	36.4	36.4	100.0
	Total	107	100.0	100.0	



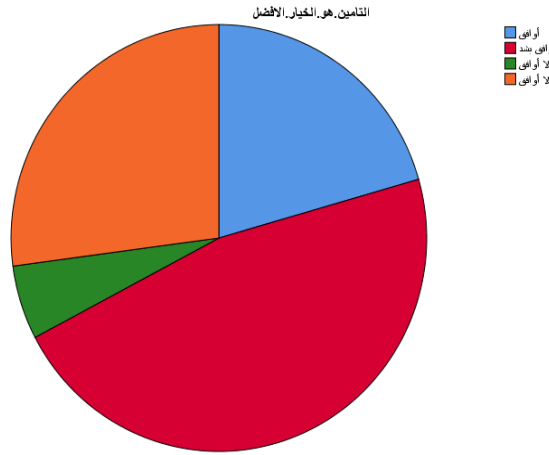
رسم توضيحي (19): الإحصاءات الوصفية لتقييم المخاطر

- هل تعتقد أن التأمين الشامل هو الخيار الأفضل لحماية المركبات في المملكة العربية السعودية؟

استجابات المشاركين أظهرت تأكيدهم بشدة على أن التأمين الشامل هو الخيار الأفضل لحماية المركبات في المملكة العربية السعودية. فقد تم تسجيل أعلى نسبة من الاستجابات التي عبرت عن الموافقة بشدة بنسبة 46.7%، وهي النسبة الأعلى بين باقي الاستجابات. هذا يشير إلى أن المشاركين يرون أهمية كبيرة في الحصول على تأمين شامل لمركباتهم. التأمين الشامل يوفر حماية شاملة للمركبة ضد الأضرار المادية المحتملة نتيجة للحوادث المرورية أو الأحداث الطبيعية الأخرى مثل السرقة أو الحرائق. يعتبر التأمين الشامل ضمناً للسائق بتغطية شاملة تشمل التصادم والتلف العرضي والسرقة والحرائق والأضرار الناجمة عن الظروف الطبيعية. استجابة المشاركين بالموافقة الشديدة تدل على ثقتهم في فعالية التأمين الشامل وتحقيقه للحماية الشاملة لمركباتهم. يمكن استنتاج أن المشاركين يعتبرون التأمين الشامل استثماراً ضرورياً لحماية قيمة مركباتهم وتقليل المخاطر المحتملة التي يمكن أن تواجهها.

جدول (19): الإحصاءات الوصفية للتأمين هو الخيار الأفضل

التأمين هو الخيار الأفضل					
		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	أوافق	22	20.6	20.6	20.6
	أوافق بشدة	50	46.7	46.7	67.3
	لا أوافق	6	5.6	5.6	72.9
	لا أوافق بشدة	29	27.1	27.1	100.0
	Total	107	100.0	100.0	



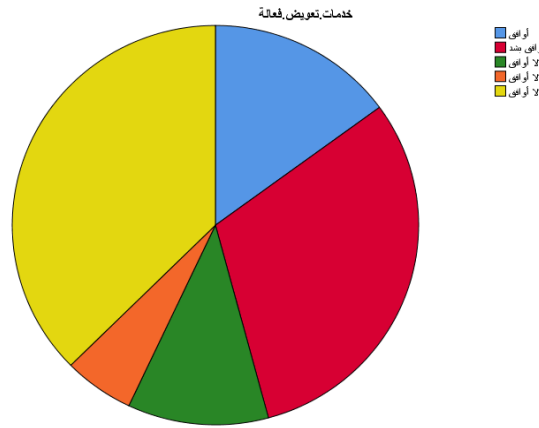
- هل تعتقد أن شركات التأمين يجب أن توفر خدمة تعويض سريعة وفعالة في حالة وقوع حادث؟

استجابات المشاركين أظهرت وجود تحيز فيما يتعلق بالاعتقاد بأن شركات التأمين يجب أن توفر خدمة تعويض سريعة وفعالة في حالة وقوع حادث. فقد تم تسجيل أعلى نسبة من الاستجابات التي عبرت عن عدم الموافقة وعدم الرضا بنسبة 37.4%، وهي النسبة الأعلى بين باقي الاستجابات. هذا يشير إلى أن المشاركين يعبرون عن شكوك أو عدم رضا بخدمة التعويض التي يقدمها بعض شركات التأمين في حالة وقوع حوادث. قد يكون هناك تحفظات بسبب تجربة سابقة غير مرضية أو بسبب سمعة الشركات في تقديم تعويضات بطريقة بطيئة أو غير فعالة. تأكيد هذا التحيز يشير إلى أهمية تحسين خدمة التعويض المقدمة من قبل شركات التأمين في المملكة العربية السعودية. يجب أن تسعى الشركات إلى تقديم خدمة سريعة وفعالة لتعويض العملاء في حالة وقوع حوادث، مما يساهم في تحقيق رضا العملاء وبناء ثقة أكبر في صناعة التأمين. إذا كانت شركات التأمين تعمل على تحسين سرعة وكفاءة عملية التعويض، فإن ذلك قد يؤدي إلى تحسين الصورة العامة للصناعة وزيادة الثقة لدى المشتركين. ينبغي أن تركز الشركات على

تبسيط الإجراءات، وتقديم خدمة عملاء متفهمة ومتعاونة، وتحسين التواصل والتفاعل مع المشتركين خلال عملية التعويض.

جدول (20): الإحصاءات الوصفية لخدمات تعويض فعالة

خدمات تعويض فعالة					
		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	أوافق	16	15.0	15.0	15.0
	أوافق بشدة	33	30.8	30.8	45.8
	لا أوافق	12	11.2	11.2	57.0
	لا أوافق بشدة	6	5.6	5.6	62.6
	لا أوافق ولا أرفض	40	37.4	37.4	100.0
	Total	107	100.0	100.0	



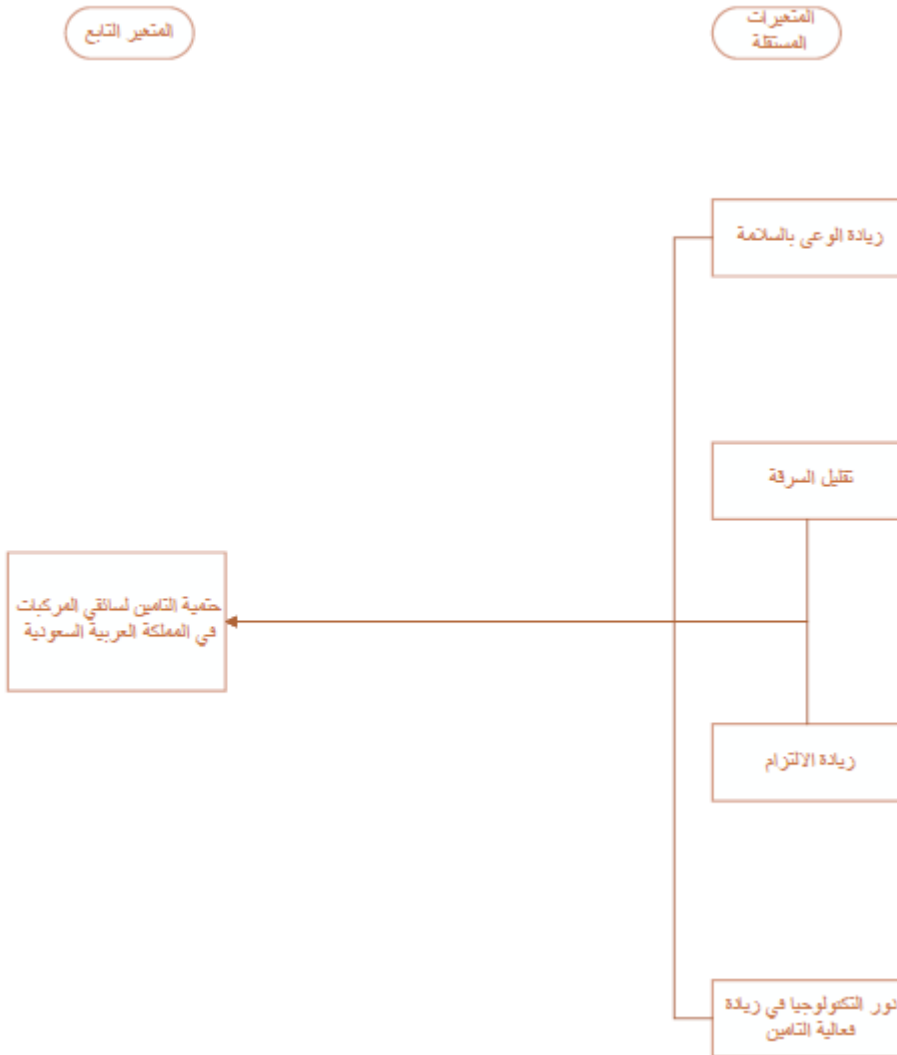
رسم توضيحي (21): الإحصاءات الوصفية لخدمات تعويض فعالة

2.4. تحليل النتائج والمقترحات

متغيرات الدراسة

تعد أهمية متغيرات الدراسة في الأطروحات العلمية أمرًا بالغ الأهمية لأنها المكونات الأساسية التي يتم بحثها وتحليلها. المتغيرات هي ميزات أو سمات أو عوامل يمكن قياسها أو تعديلها أو التحكم فيها في الدراسة. فهو يمكن الباحثين من فهم التفاعلات بين العناصر المختلفة بشكل أفضل واستخلاص النتائج ذات الصلة من البيانات. يعد التحديد والمواصفات الصحيحة لمتغيرات الدراسة أمرًا بالغ الأهمية لصحة وموثوقية نتائج البحث. يجب على الباحثين وصف متغيراتهم بدقة، وتشغيلها، والتأكد من أنها

- قابلة للقياس الكمي وذات صلة بمسألة الدراسة (Coleman, 2002). في تلك الدراسة سنسعى الى الربط بين أهمية حتمية التامين من اجل تلك المتغيرات الاتية:
- حتمية التامين على المركبات من اجل زيادة الوعي بالسلامة
 - حتمية التامين على المركبات من اجل تقليل السرقة
 - حتمية التامين على المركبات من اجل زيادة الالتزام من قبل السائقين
 - دور التكنولوجيا الحديثة في تطوير التامين على المركبات



رسم توضيحي (22): متغيرات الدراسة التابعة والمستقلة

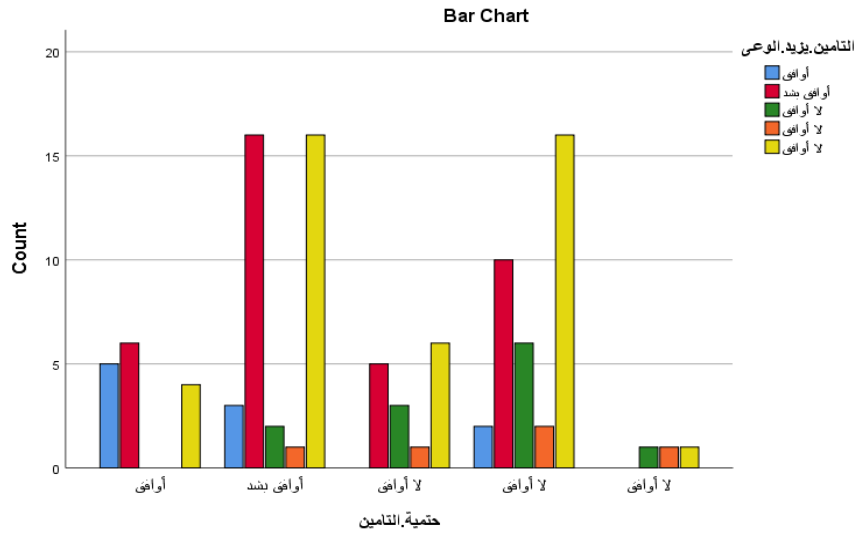
- حتمية التامين على المركبات من اجل زيادة الوعي بالسلامة

التأمين على المركبات أمر بالغ الأهمية لتعزيز الوعي بسلامة السائق. تضمن التغطية التأمينية تغطية الأفراد ماليًا في حالة وقوع حادث أو ضرر ناتج عن مركبتهم. وهذا يذكر السائقين بممارسة القيادة الآمنة والالتزام بقوانين المرور لتجنب وقوع الحوادث. وبناء على ان درجة الحرية بين المتغيرات تساوي 16 مما تدل على تقارب المتغيرات بينها وبين بعض. ولكن عند النظر بالرسم البياني نستنتج ان هناك بعض التشتت في استجابات المستجيبين.

جدول (21): اختبار كاس اسكوير لحتمية التامين على المركبات من اجل زيادة الوعي بالسلامة

Chi-Square Tests			
	Value	df	Asymptotic Significance (2-sided)
Pearson Chi-Square	27.425 ^a	16	.037
Likelihood Ratio	25.490	16	.062
Linear-by-Linear Association	4.810	1	.028
N of Valid Cases	107		

a. 17 cells (68.0%) have expected count less than 5. The minimum expected count is .14.



رسم توضيحي (23): المقاييس المتماثلة في تحليل العلاقة بين حتمية التامين على المركبات من اجل زيادة الوعي بالسلامة

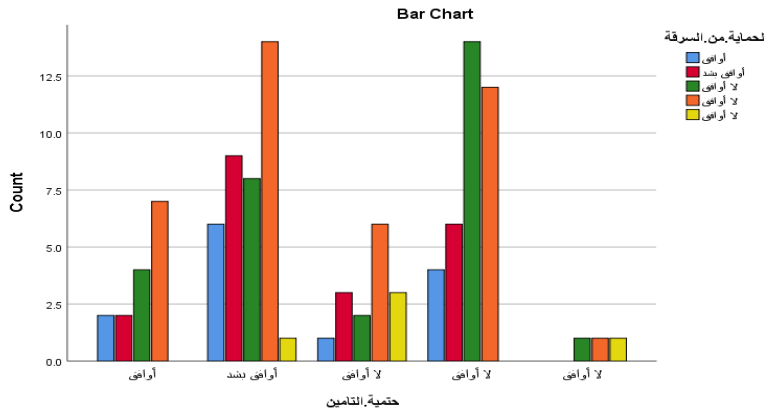
- حتمية التأمين على المركبات من اجل تقليل السرقة

التأمين على السيارات ضروري للحد من السرقة وحماية سيارتك واستثمارتك المالية. يوفر التأمين الحماية المالية في حالة سرقة سيارتك أو تدميرها، مما يمنحك راحة البال وفرصة لاسترداد جزء من خسائك. التأمين على المركبات يردع المجرمين عن طريق جعلهم أقل ميلاً إلى استهداف السيارات المغطاة. وذلك لأن شركات التأمين تتعاون في كثير من الأحيان مع سلطات إنفاذ القانون لاستعادة السيارات المسروقة والقبض على المجرمين، مما يزيد من صعوبة الاستفادة من جرائمهم. وبناء على ان درجة الحرية بين المتغيرات تساوي 16 مما تدل على تقارب المتغيرات بينها وبين بعض. ولكن عند النظر بالرسم البياني نستنتج ان هناك بعض التشتت في استجابات المستجيبين.

جدول (22): إختبار كاي اسكوير لحتمية التأمين على المركبات من اجل تقليل السرقة

Chi-Square Tests			
	Value	df	Asymptotic Significance (2-sided)
Pearson Chi-Square	22.125 ^a	16	.139
Likelihood Ratio	19.089	16	.264
Linear-by-Linear Association	.366	1	.545
N of Valid Cases	107		

a. 17 cells (68.0%) have expected count less than 5. The minimum expected count is .14.



رسم توضيحي (24): المقاييس المتماثلة في تحليل اللاقاة بين حتمية التأمين على المركبات من اجل تقليل السرقة

- حتمية التأمين على المركبات من اجل زيادة الالتزام من قبل السائقين

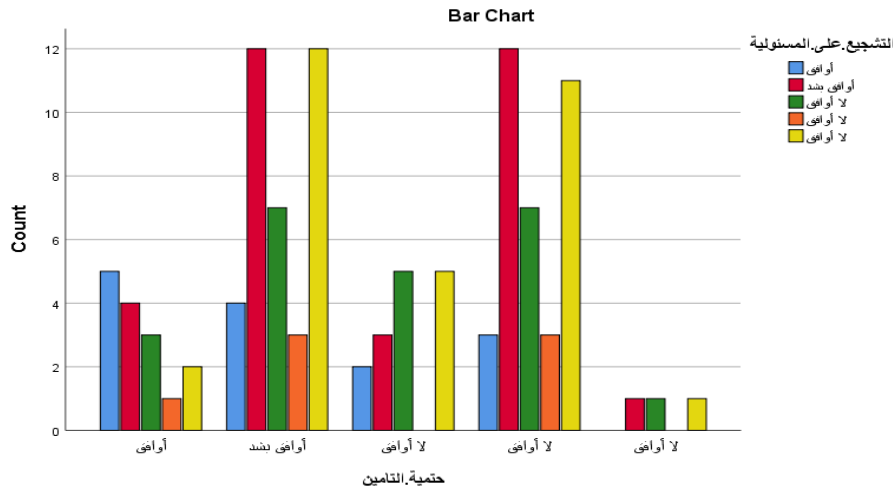
يعد التأمين على السيارات أمراً بالغ الأهمية لزيادة التزام السائقين بالقيادة الآمنة والمسؤولة. إن معرفة أنهم مؤمنون مالياً في حالة وقوع حادث أو ضرر قد يحفز السائقين على توخي المزيد من الحذر والالتزام

بقوانين المرور. لا يعد التأمين على المركبات ضرورة قانونية في معظم البلدان فحسب، بل يحمي السائقين ماليًا أيضًا في حالة وقوع حادث أو سرقة أو أي حادث آخر غير متوقع. من المرجح أن يأخذ السائقون الذين لديهم تأمين التزاماتهم على الطريق على محمل الجد ويقودون بأمان. وبناء على ان درجة الحرية بين المتغيرات تساوي 16 مما تدل على تقارب المتغيرات بينها وبين بعض. ولكن عند النظر بالرسم البياني نستنتج ان هناك بعض التشتت في استجابات المستجيبين.

جدول (23): اختبار كاي اسكوير لحتمية التامين على المركبات من اجل زيادة الالتزام من قبل السائقين.

Chi-Square Tests			
	Value	df	Asymptotic Significance (2-sided)
Pearson Chi-Square	11.031 ^a	16	.808
Likelihood Ratio	11.477	16	.779
Linear-by-Linear Association	1.712	1	.191
N of Valid Cases	107		

a. 19 cells (76.0%) have expected count less than 5. The minimum expected count is .20.



رسم توضيحي (25): المقاييس المتماثلة في تحليل العلاقة بين حتمية التامين على المركبات من اجل زيادة الالتزام من قبل السائقين

- دور التكنولوجيا الحديثة في تطوير التامين على المركبات

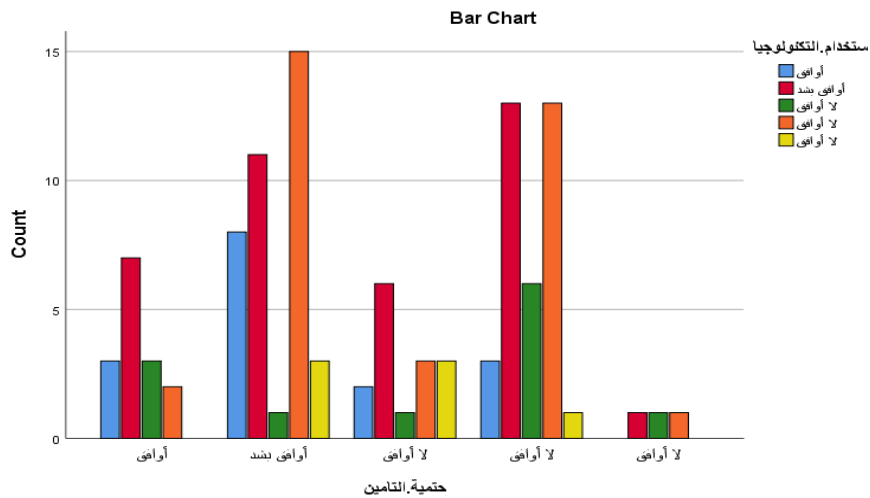
تلعب التكنولوجيا الحديثة دورًا حاسمًا في نمو التأمين على السيارات لأنها تمكن شركات التأمين من جمع البيانات وتحليلها في الوقت الفعلي، مما يؤدي إلى تقييم أكثر دقة للمخاطر وتسعير مخصص

للمستهلكين. تُستخدم تكنولوجيا المعلومات وتتبع نظام تحديد المواقع العالمي (GPS) والذكاء الاصطناعي لتتبع سلوك القيادة والتحقق من صحة السيارة وتحسين معالجة المطالبات. وبناء على ان درجة الحرية بين المتغيرات تساوي 16 مما تدل على تقارب المتغيرات بينها وبين بعض. ولكن عند النظر بالرسم البياني نستنتج ان هناك بعض التشتت في استجابات المستجيبين.

جدول (24): إختبار كاي اسكوير لدور التكنولوجيا الحديثة في تطوير التامين على المركبات

Chi-Square Tests			
	Value	df	Asymptotic Significance (2-sided)
Pearson Chi-Square	19.279 ^a	16	.254
Likelihood Ratio	20.572	16	.196
Linear-by-Linear Association	1.656	1	.198
N of Valid Cases	107		

a. 17 cells (68.0%) have expected count less than 5. The minimum expected count is .20.



رسم توضيحي (26): المقاييس المتماثلة في تحليل العلاقة بين دور التكنولوجيا الحديثة في تطوير التامين على المركبات

تحليل التباين بين المتغيرات

تحليل التباين (ANOVA) هو أسلوب إحصائي يقارن بين متوسطات مجموعتين أو أكثر لمعرفة ما إذا كان هناك فرق كبير. وغالبًا ما يستخدم في الأبحاث لتقييم تأثير عدة عوامل على نتيجة معينة. يُستخدم تحليل التباين (ANOVA) بشكل شائع عند مقارنة ثلاث مجموعات بيانات أو أكثر لأنه يسمح بإجراء

فحص أكثر شمولاً للبيانات. فهو يحسب التباين داخل كل مجموعة ويقارنه بالتباين عبر المجموعات لمعرفة ما إذا كان هناك فرق كبير. يتم تصنيف اختبارات التباين إلى ثلاثة أنواع: تحليل التباين أحادي الاتجاه، وتحليل التباين ثنائي الاتجاه، والاختبار المتكرر للتباين، ولكل منها تطبيقاته الخاصة لمختلف طرق الدراسة وبنيات البيانات (Mishra, 2019). في تحليل التباين بين المتغيرات سنسعى الى قياس أهمية حتمية التأمين على المركبات من اجل (زيادة الوعي والسلامة، تقليل المخاطر والحوادث، دور التكنولوجيا في تطوير التأمين على المركبات). يستلزم تحليل التباين بين المتغيرات المرتبطة بأهمية التأمين على السيارات دراسة الروابط والتفاعلات بين العديد من العناصر، مثل الوعي والسلامة، والمخاطر والحوادث، ودور التكنولوجيا في تطوير التأمين. فيما يلي بعض العوامل الأساسية التي يجب مراعاتها في هذا التحليل:

• **الوعي والسلامة:** معرفة مدى اطلاع الأشخاص على الحاجة إلى التأمين على السيارات يمكن أن يساعد في تحديد رغبتهم في الاستثمار في التغطية. تعتبر عوامل السلامة، مثل تأثير التأمين على تقليل الأعباء المالية بعد الحوادث وتشجيع سلوك القيادة المناسب، من المجالات الحاسمة التي يجب التحقيق فيها.

• **المخاطر والحوادث:** يعد تقييم العلاقة بين التأمين على السيارات وتخفيف المخاطر أمرًا بالغ الأهمية. إن نوع التغطية وأسعار التأمين والسرعة التي تتم بها معالجة المطالبات كلها تؤثر على مدى كفاءة التأمين في تقليل العبء المالي للحوادث على الناس والمجتمع. تلعب التكنولوجيا دورًا حيويًا في نمو التأمين على السيارات، حيث تعمل التطورات مثل تكنولوجيا المعلومات وتقييم المخاطر المستندة إلى الذكاء الاصطناعي وتحليلات البيانات على تغيير هذا القطاع. إن فهم كيفية تأثير التكنولوجيا على منتجات وخدمات التأمين قد يساعد في تحسين إدارة المخاطر وتعزيز تجارب العملاء وتشجيع الابتكار في صناعة التأمين. من خلال تحليل التباين في هذه العوامل، قد يكشف الباحثون عن الأنماط والاتجاهات والعلاقات المتبادلة التي تؤكد على أهمية التأمين على السيارات في تحسين السلامة، وخفض المخاطر، واستخدام التكنولوجيا لتحسين منتجات التأمين. قد تساعد هذه الدراسة اللاعبين في قطاع التأمين على اتخاذ قرارات مستنيرة، وتطوير استراتيجيات مركزة، وقيادة الابتكار لتناسب المتطلبات المتغيرة لعملائهم والسوق.

جدول (25): تحليل أنوفا أ، ب

ANOVA ^{a,b}					
Source	Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
Regression	15.233	17	.896	.641	.850
Residual	124.449	89	1.398		
Total	139.682	106			

a. Dependent Variable: التامين.
b. Model: (Intercept), الكافية، استخدام. التكنولوجيا، الحماية. من. السرقة، التشجيع. على. المسؤولية، التامين. هو. الخيار. الافضل

جدول (26): ملخص نموذج عامل بايز أ، ب

Bayes Factor Model Summary ^{a,b}				
Bayes Factor ^c	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
.000	.330	.109	-.061	1.18

a. Method: JZS
b. Model: (Intercept), الكافية، استخدام. التكنولوجيا، الحماية. من. السرقة، التشجيع. على. المسؤولية، التامين. هو. الخيار. الافضل
c. Bayes factor: Testing model versus null model (Intercept).

5. الفصل الخامس

1.5. التوصيات

بناء على دراسة التحليلية لتطور تأمين المركبات في المملكة العربية السعودية، يتم تقديم التوصيات التالية:

- ينبغي تعزيز التوعية حول أهمية التأمين للمركبات وفوائدها المتعددة. يمكن ذلك من خلال حملات إعلامية وتثقيفية تستهدف الجمهور، بما في ذلك أصحاب السيارات والمستهلكين المحتملين.
- يجب تحسين التشريعات والسياسات المتعلقة بتأمين المركبات في المملكة. ينبغي مراجعة القوانين الحالية وتحديثها لتواكب التطورات الحديثة في صناعة التأمين وتلبية احتياجات المركبات والمالكين.
- يجب تشجيع المنافسة الصحية بين شركات التأمين لتوفير خيارات متنوعة ومناسبة للمركبات والمالكين. يمكن تحقيق ذلك من خلال تسهيل دخول شركات التأمين الجديدة إلى السوق وتعزيز الشفافية في عملية التأمين.

- ينبغي استخدام التكنولوجيا الحديثة في تحسين عمليات تأمين المركبات، بما في ذلك التسجيل الإلكتروني والتعاملات الإلكترونية وتقديم خدمات الدفع الإلكتروني. يمكن أيضًا استخدام التكنولوجيا في تقديم خدمات المراجعة والتقييم لتقليل الاحتيال وتحسين الكفاءة.
- يجب تعزيز التعاون والتنسيق بين الجهات المعنية، بما في ذلك الحكومة وشركات التأمين والجهات الرقابية، لتحقيق أفضل نتائج في مجال تأمين المركبات. يمكن تبادل المعلومات والخبرات وتنسيق الجهود لتحسين السياسات والممارسات.
- ينبغي تطوير برامج تأمين ملائمة ومناسبة للمركبات، بما في ذلك تأمين المركبات الجديدة والمستعملة وتأمين المركبات التجارية والشخصية. يجب أن تكون هذه البرامج مرنة وتلبي احتياجات ومتطلبات المالكين.

2.5. الخاتمة

في ختام هذه الدراسة التحليلية لتطور تأمين المركبات في المملكة العربية السعودية، نستنتج أن هذا القطاع شهد تطورًا ملحوظًا على مر السنوات، وذلك بفضل النمو الاقتصادي وزيادة عدد السكان وتوسع قاعدة المركبات في المملكة. تم تحليل عدة عوامل تؤثر في تطور تأمين المركبات، بما في ذلك التشريعات والسياسات الحكومية المتعلقة بالتأمين، وتوافر الخدمات والمنتجات التأمينية المبتكرة، ومستوى الوعي والثقافة التأمينية لدى المجتمع، وتطور التكنولوجيا وتأثيرها على قطاع التأمين. توصلت الدراسة إلى مجموعة من الاستنتاجات المهمة، منها أن هناك حاجة ملحة لتعزيز التوعية بأهمية التأمين على المركبات وفوائده، وتعزيز الثقافة التأمينية لدى الجمهور. كما تبين أهمية تحديث التشريعات والسياسات الحكومية لتوفير بيئة تشجع على نمو قطاع التأمين وتوفير حماية فعالة للمركبات وأصحابها. توصي الدراسة بضرورة تعزيز التعاون بين القطاع العام والخاص في تحسين خدمات التأمين على المركبات، وتعزيز الشفافية والمساءلة في عمليات التأمين وتسوية المطالبات. كما تشدد على أهمية استخدام التكنولوجيا المتقدمة مثل التحليلات البيانية والذكاء الاصطناعي في تحسين عمليات التأمين وتقديم خدمات أكثر كفاءة وسرعة.

المراجع باللغة الإنجليزية

- Alamri, A. (2021, 11 1). A study on Private Car Accidents. Retrieved from <https://www.scienztech.org/index.php/ijntps/article/view/1409>
- Coleman, C. D. (2002). The Importance of Variable Importance. Retrieved from https://www.researchgate.net/publication/366092821_The_Importance_of_Variable_Importance
- Content, M. A. (2023). Measuring The Impact Of The Corona Pandemic On The Efficiency Of Insurance Activity In The Kingdom Of Saudi Arabia. 7(7). Retrieved from <https://www.journalppw.com/index.php/jpsp/article/view/17276>
- Hinton and Isabella. (2017). Presenting Your Data with SPSS Explained. 1-20. Retrieved from <https://www.taylorfrancis.com/books/mono/10.4324/9781315689524/presenting-data-spss-explained-perry-hinton-isabella-mcmurray>
- Ho, R. (2018). Understanding Statistics for the Social Sciences with IBM SPSS. *Taylor & Francis Group*, 1-15. Retrieved from <https://www.taylorfrancis.com/books/mono/10.4324/9781315182452/understanding-statistics-social-sciences-ibm-spss-robort-ho>
- khaled. (2022). The difference between quantitative and qualitative scientific research. 3-8. Retrieved from <https://www.maktabtk.com/blog/post/61/%D8%A7%D9%84%D8%A8%D8%AD%D8%AB-%D8%A7%D9%84%D8%B9%D9%84%D9%85%D9%8A-%D8%A7%D9%84%D9%83%D9%85%D9%8A-%D9%88%D8%A7%D9%84%D9%86%D9%88%D8%B9%D9%8A.html>
- Kniivilä, M. (2021). Industrial development and economic growth: Implications for poverty reduction and income quality. Retrieved from https://www.un.org/esa/sustdev/publications/industrial_development/3_1.pdf
- Mishra, P. (2019). Application of Student's t-test, Analysis of Variance, and Covariance. 22(4). Retrieved from <https://www.ncbi.nlm.nih.gov/pmc/articles/PMC6813708/>
- Mubaraki, M. (2020). An analytical study of the characteristics of the traffic flow in Jazan region, Saudi Arabia. 173(3). Retrieved from https://acrobat.adobe.com/?x_api_client_id=bookmark&x_api_client_location=Reader

- Rahman. (2020). The Advantages and Disadvantages of Using Qualitative and Quantitative Approaches. *Canadian Center of Science and Education*, 3-5. Retrieved from <https://pearl.plymouth.ac.uk/handle/10026.1/16598>
- Robert. (2017). Understanding Statistics for the Social Sciences with IBM SPSS. 1-10. Retrieved from <https://www.taylorfrancis.com/books/mono/10.4324/9781315182452/understanding-statistics-social-sciences-ibm-spss-robert-ho>
- Saber, M. G. (2021, 12). An analytical study of Insurance Sector in the Kingdom of Saudi Arabia and its compatibility with Vision 2030. *1(1)*. doi: 10.21608/AJCCR.2021.211513
- Santiago, C. (2013). Gracias por su interés en esta publicación de la CEPAL. Retrieved from https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/37898/LCG2199P_en.pdf

ملاحق الدراسة

رابط استمارة الاستبيان:

<https://docs.google.com/forms/d/e/1FAIpQLSfFoOjk1YDCddnCHcxuv7Ei7Nln7H4JIHSX6B0etvvK-3YfzA/viewform>