دراسة استطلاعية لدوافع عدم الشراء لوثائق التأمين على الحياة

دراسة ميدانية على العاملين بجامعة أسيوط

د. عفاف محمد سليمان البحبوحى *

أســـــتاذ التأميـــن والإحصـــاء المســـاعد
قســـم الإحصـــاء والرياضة والتأميـــن
كلية التجارة – جامعة أسيوط

(*) **د. عفاف محمد سليمان البحبوحى** : (دكتوراه في التأمين ،جامعة أسيوط ،١٩٩٤) ،أستاذ مساعد ،قســم الإحصـــاء والرياضـــة والتأمين ،جامعة أسيوط لها اهتمامات بحثية فى مجال قياس الخطر فى محافظ اســـتثمارات تأمينات الحياة ،إدارة أخطار الائتمان ،تأمين الطيران المدنى في مصر ،صناديق التأمين الخاصة ،دوافع عدم الشراء لوثائق التأمين على الحياة ،قياس جودة الخدمة وتحليل العلاقات بينها وبين الشعور بالرضا عن مستوى أداء الخدمات التأمينية.

الملخص

جـــاء هذا البحث ليقدم دراسة ميدانية من منظور واقعى لأهم أسباب ودوافع عدم الشراء لوثائق التأمين على الحياة لدى شريحة معينة من المجتمع وهي فئة العاملين بجامعة أسيوط وقد شملت هـــذه الفئة كلا من أعضاء هيئة التدريس ومعاونيهم والإداريين العاملين بالجامعة. وقد قدم هذا الـــبحث محاولـــة لاستكشاف أهم الأسباب الواقعية التي تكمن وراء عزوف الكثيرين عن شراء المنتج التأميني وبالتالى تحليل تلك الأسباب والدوافع للوقوف على أوجة القصور في تلك الخدمة المقدمـــة. وهـــذا يعـــد بمثابة أولى خطوات الإرتقاء بجودة الخدمة التأمينية مما يساعد شركات التأمـــين فـــي وضع الاستراتيجيات التسويقية التي تقدم أفضل منتج تأميني يحقق أقصى أشباع ممكن لرغبات وحاجات العملاء.

وقد توصلت الدراسة إلى أن ما يثار من شبهات حول عدم شرعية التأمين على الحياة يأتى في مقدمـــة الأســـباب والدوافع لعدم الشراء وذلك بالنسبة للفئات الثلاثة موضع البحث يلى ذلك في الأهمـــية وجـــود نظـــم بديلة متمثلة في صندوق التأمين الخاص لجامعة أسيوط ثم ارتفاع تكلفة التأمـــين علـــى الحياة وانخفاض القوة الشرائية لمبلغ التأمين. وأخيرا أوصى الباحث بضرورة التوسع في اصدار وثائق التأمين التكافلى والذي يعالج أهم دوافع عدم الشراء المتمثلة فيما يثار مـــن شبهات حول التأمين، أيضا الاهتمام بالبرنامج الخاص بترويج الخدمات التأمينية بما يتفق والمفهـــوم التســـويقي الذي يصحح المعتقدات الدينية المتعلقة بفكرة التأمين على الحياة وأخيرا ضـــرورة الاهـــتمام بدراســـة رغـــبات واحتياجات العملاء لترويج الوثائق التي تتفق مع تلك الاحتياجات.

ABSTRACT:

This research introduces a field study trom a realistic prospective tor the most important reasons and motives for the unwillingness of buying life insurance products by a certain category of the society, which is Asyut University's work force.

The research introduced a try to explore the realistic reasons for the disinclination of the majority from buying insurance products, and accordingly analyzing those reasons to identify the malfunctions of the service introduced, which considered the first step in the process of insurance service advancement, which in turns will help insurance companies in developing marketing strategies that introduce better insurance products, which achieve maximum possible satisfaction of the customer's needs and desires.

The study concluded that the allegation of life insurance illegality comes at the top of the reasons why the categories being studied disincline; the second reason is the presence or an alternative system represented in the Asyut University's private insurance fund, another reason is the high cost of life insurance and the low purchasing power of the insurance sum.

Lastly the researcher recommended i.ncreasing the issuance of symbiotic insurance's policies, which solve the most important motive tor avoiding insuranct products; also advertence to the promoting programs of the insurance products complying with the marketing concept which corrects the religious b.clieves regarding life insurance, and the importance of studying the customer's desires and needs to promotc policies consists with those needs and desires.

مقدمـــــة :

أوضـــحت معظـــم الدراسات والبحوث أن الكثير من الأفراد عازفون عن شراء وثائق التأمـــين على الحياة ، وبالإطلاع على البيانات والإحصاءات المنشورة عن نشاط سوق التأمين علـــى الحـــياة في مصر أتضح أن هناك انخفاض فى الطلب على تأمينات الحياة ، وأن من أهم صـــور هذا الانخفاض هو انخفاض معدل النمو للوثائق السارية وانخفاض متوسط مبلغ التأمين وزيـــادة معـــدلات الإلغاء والتصفية للوثائق ، وهذا يشير إلى أن الكثير من الأفراد – من غير حملة الوثائق – يتصفون باتجاهات سلبية تجاه التأمين على الحياة .

وعلى ذلك فإن الخطوة الأولى نحو زيادة الطلب على التأمين على الحياة وبالتالى زيادة مبـــيعات التأمـــين تكمن فى التحديد الدقيق لحاجات ورغبات العميل المرتقب أما الخطوة الثانية فهى تطوير وابتكار وثائق تشبع تلك الحاجات والرغبات .

ولازالـــت المكتبة العربية تفتقر إلى الدراسات العلمية من واقع الخبرة الفعلية والدراسة الميدانـــية عن أهم خصائص عملاء التأمين على الحياة حتى يتسنى مساعدة شركات التأمين فى إيجـــاد سياســـات تسويقية على أساس واقعى وطبقاً لحاجات ورغبات العملاء المتوقعين . ولقد اســـتقر الـــرأى فى البحوث والدراسات السلوكية والسيكولوجية على أن العوامل التى تؤثر فى قـــرار قبول أو رفض شراء التأمين على الحياة إنما تختلف بدرجة كبيرة عن العوامل الأخرى التـــى تؤثر فى القرارات المتعلقة بالسلع والخدمات الأخرى . فالبحث عن الأمان فى المستقبل وما ينطوى عليه من مخاطر من أهم العوامل المؤثرة فى قرار شراء التأمين على الحياة . لذلك يتحـــتم علـــى شـــركات التأمين أن تكثف من جهودها من أجل تبنى سياسة تسويقية من شأنها توضيح الوظائف الأساسية للتأمين وأهميته فى مواجهة الأخطار التى تتعرض لها الأسرة والتى يصعب مواجهتها بأى وسيلة أخرى غير التأمين على الحياة .

ولاشك أن ازدهار قطاع التأمين إنما يتوقف على نجاح شركات التأمين فى اتباع برنامج تسويقى ينجح فى استقطاب قطاع كبير من جمهور العملاء المرتقبين لتقديم منتجات تأمينية تشبع رغباتهم وحاجاتهم ، بالإضافة إلى الحفاظ على جمهور العملاء الحاليين ، ولا يتأتى ذلك إلا من خـــلال اســـتراتيجية تســـويقية متكاملة الجوانب تعتمد على مجموعة من الاعتبارات الأساسية المـــتعلقة بـــتحديد حاجات العملاء ورغباتهم وتطوير المنتجات ثم تسعير وترويج وتوزيع تلك المنتجـــــات .

وعلـــى ذلك يتضح أنه من الأهمية بمكان أن تتعرف المنشأة التأمينية على أهم العوامل التـــى تثير ودوافع عدم الشراء وعدم الرغبة فى التعامل مع شركات التأمين ، حيث أن الوقوف علـــى أهم هذه الأسباب والدوافع لدى العملاء المرتقبين ومن خلال تحليل هذه الدوافع فإن هذا سوف يساعد الإدارة فى وضع الاستراتيجيات التسويقية التى تكفل اجتذاب أكبر عدد ممكن من العمـــلاء المـــرتقبين كمـــا يســـاعد على المحافظة على العملاء الحاليين وأيضاً تحويل العملاء المرتقبين إلى عملاء فعليين .

وفـــى الـــنهاية فـــإن الفشل فى الوقوف على الأسباب والدوافع الرئيسية لإحجام الأفراد عـــن شـــراء التأمـــين علـــى الحياة يعنى الانخفاض المستمر والمتزايد فى الطلب على التأمين

علـــى الحـــياة ، الأمـــر الذى قد يؤدى فى النهاية إلى فشل المنشآت التأمينية فى تحقيق الهدف المنشود منها .

أهمية البحث :

تنـــبع أهمية هذا البحث من محاولة استكشاف أهم الأسباب الواقعية والدوافع التى تكمن وراء عـــزوف الكثيرين عن شراء المنتج التأمينى وبالتالى تحليل تلك الأسباب والدوافع للوقوف علـــى أوجـــه القصـــور فى تلك الخدمة المقدمة . الأمر الذى يعد بمثابة أولى خطوات الارتقاء بجـــودة الخدمة التأمينية وهذا ما يساعد شركات التأمين فى وضع الاستراتيجيات التسويقية التى تقدم أفضل منتج تأمينى يحقق أقصى إشباع ممكن لرغبات وحاجات العملاء .

ولقـــد احتلت الدراسات التسويقية أهمية كبرى فى وقتنا الحاضر ، حيث أن التسويق من أهـــم العناصر فى حياة أى مشروع تجارى ، وبالرغم من أن شركات التأمين تعتبر دعامة من الدعامات الأساسية للاقتصاد القومى إلا أن لها نهجاً خاصا فى استراتيجياتها التسويقية .

ولكـــى تحقـــق شـــركات التأمين أهدافها فى إشباع حاجات ورغبات العملاء المرتقبين والمحافظة على عملائها الحاليين لابد لها من اتباع ما يعرف بالمفهوم التسويقى ولكى تتمكن من تحقيق ذلك المفهوم يجب أن يحقق برنامجها التسويقى الأغراض التالية :

١- تحديد حاجات ورغبات العميل فى سوق التأمين .

٢- تطوير المنتج التأمينى بما يتلاءم مع رغبات وحاجات العملاء .

٣- تسعير المنتجات بدقة .

٤- الإعلان والترويج للمنتجات التأمينية .

٥- تحديد قنوات التوزيع الملاءمة للعميل .

٦- عمـــل الـــبحوث والتنـــبؤات المســـتقبلية بصفة مستمرة ودائمة عن حاجات السوق فى المســـــتقبل .

أما بحوث التسويق فى صناعة التأمين فقد قامت على عدة محاور أهمها :

١- دراســـة عـــن عمـــلاء التأمـــين المـــرتقبين من حيث خصائصهم وميولهم وإمكانياتهم الشـــــرائية .

٢- دراســـة عـــن الأربـــاح المـــتوقعة نتيجة تسويق منتج إضافى لقطاع معين من العملاء المرتقبيـــن .

٣- دراسة عن جودة الخدمات التأمينية المقدمة للعملاء .

٤- دراسة عن مدى فعالية وسائل الإعلان والترويج للمنتج التأمينى .

وقـــد يخـــتلف ســـلوك الأفراد من مجتمع لآخر ومن وقت لآخر فى طريقة تعاملهم مع شـــركات التأمـــين - وفقـــاً لعوامل عديدة - ولذلك كان من الأهمية بمكان أن تتعرف شركات

التأمين على اتجاه سلوك الأفراد – بشكل عام – نحو التعامل معها حتى تتمكن من وضع استراتيجيتها التسويقية بما يتناسب واتجاهات هؤلاء العملاء .

وعلى ذلك فقد جاء هذا البحث ليقدم دراسة ميدانية من منظور واقعي لأهم أسباب ودوافع عدم شراء وثائق التأمين على الحياة لدى فئة معينة وهى فئة الأفراد العاملين بجامعة أسيوط ، شملت هذه الفئة أعضاء هيئة التدريس ، معاونى أعضاء هيئة التدريس ، الإداريين العاملين بالجامعة وذلك حتى يتسنى للمسئولين بقطاع التسويق فى شركات التامين دراسة هذه الأسباب وتحليلها ومن ثم تقديم منتج تأميني يشبع حاجات الفرد التأمينية فضلاً عن الاستفادة بمزايا أخرى تضمنها الوثيقة وذلك فى ضوء ظروفه ورغباته وقدراته على دفع تكلفة التغطية التأمينية .

أن هناك حاجة ماسة وملحة لنتائج البحوث والدراسات الميدانية سواء كان ذلك على مستوى الأفراد – العملاء المرتقبين – وذلك لتمكينهم من شراء وثيقة تأمين على الحياة تلبى رغباتهم واحتياجاتهم أو كان ذلك على مستوى المسئولين من قطاع التسويق بشركات التأمين للوقوف على هذه الأسباب ودراستها وتحليلها ثم تقديم أفضل منتج تأمينى على أساس واقعى لحاجات ورغبات العملاء .

وعلى ذلك جاءت أهمية وضرورة تطوير المنتج التأمينى بما يتماشى مع التطور فى رغبات الأفراد ، وكذلك مساعدة العملاء المرتقبين على اكتشاف الأخطار المعرضين لها وتحديد الاحتياجات التأمينية لهم ، ووضع البرنامج التأمينى الذى يكفل تغطية الاحتياجات التأمينية الخاصة بهم على أكمل وجه .

وفى النهاية فإن نجاح المنشآت التأمينية فى تحقيق أهدافها يرتبط ارتباطا وثيقا بالكيفية التى تتم بها إدارة برامج المنتجات التأمينية الخاصة بها ، حيث أن الإدارة السليمة لمثل هذه البرامج يؤدى إلى الوصول بمزيج المنتجات التأمينية إلى الواقع الأمثل سواء من حيث القدرة على تحقيق أكبر إشباع ممكن لرغبات العملاء أو تحقيق أكبر أرباح ممكنة لشركة التأمين عن طريق الإقبال المتزايد على شراء وثائق تأمين الحياة .

والمحاور الرئيسية التى تدور حولها سياسة التخطيط للمنتجات التأمينية تتمثل فى ضرورة اتخاذ الإدارة لعدة قرارات متمثلة فى إضافة منتج تأمينى جديد أو تطوير المنتج التأمينى الحالى أو استبعاد ذلك المنتج الذى لم يعد يحقق الأهداف المرجوة منه .

ومن الأقوال المعروفة أن التأمين على الحياة لا يشترى ولكن ينبغى أن يباع وهذا يعنى أنه بالرغم من أن معظم الأشخاص يدركون قيمة وأهمية التأمين على الحياة إلا أنهم لا يقبلون عليه إلا من خلال المنتجين الذين يثيرون لديهم دوافع الشراء لوثائق التأمين على الحياة ، والدليل على ذلك أن فى السوق الأمريكى للتأمين على الحياة – حيث يمتلك أكثر من نصف السكان وثائق تأمين على الحياة – فإن الذين يذهبون لشراء وثيقة تأمين لا يزيد عن ٦% من مجموع حملة الوثائق ، وهذا ما يؤكد على أن عملية البيع فى شركات التأمين لها استراتيجية خاصة ومختلفة وأنها تتم عن طريق الاتصال الشخصى بين المنتجين وبين الأفراد .

وعلى ذلك فإن استمرار شركات التأمين فى تقديم خدماتها التأمينية إنما يتوقف بالدرجة الأولى على جودة الخدمة التأمينية والتى تتمثل فى مقدرة شركة التأمين على الفهم الدقيق

لاحتياجات ورغبات العملاء المرتقبين وتقديم الحماية التأمينية بما يحقق تلك الرغبات ويتوافق مع متطلباتهم وتوقعاتهم ويفى بحاجاتهم التأمينية .

أهداف البحث :

يهدف البحث إلى :

أولاً : تقديم دراسة ميدانية من منظور واقعى لأسباب ودوافع عدم الشراء لوثائق التأمين على الحياة وتحديد الأهمية النسبية لتلك الدوافع وبالتالى الوصول إلى أهم الأسباب المؤثرة فى انخفاض الطلب على تأمينات الحياة حتى يتسنى لشركات التأمين تطوير برامج وثائق التأمين على الحياة بما يتلاءم مع رغبات واحتياجات العملاء المرتقبين ، الأمر الذى يساعد على وضع الاستراتيجية التسويقية للمنشأة التأمينية بما يكفل تعزيز الموقف التنافسى للمنشأة فى مجال اجتذاب العملاء المتوقعين وتحويلهم إلى عملاء فعليين . وهذا الهدف يمكن الوصول إليه عن طريق الإجابة على التساؤلات الآتية :

(أ) ما هى الدوافع وراء عدم الشراء للمنتج التأمينى لدى فئات العينة الثلاثة ؟ وما الأهمية النسبية لتلك الدوافع ؟ .

(ب) ما هى أهم مجالات الاستثمار المفضلة لدى أفراد العينة فى المؤسسات المالية الأخرى ؟ وما أهميتها النسبية لدى كل فئة من فئات العينة الثلاثة ؟ .

(ج) ما هى المزايا الإضافية التى يتيحها الاستثمار فى المؤسسات المالية الأخرى ؟ وما الأهمية النسبية لتلك المزايا ؟

(د) ما هى الأهداف الرئيسية المراد تحقيقها من خلال الاستثمار فى المؤسسات المالية الأخرى ؟ وما الأهمية النسبية لتلك الأهداف لدى فئات العينة ؟

(هـ) ما هى أهم العوامل التى تثير دوافع التعامل مع المؤسسات المالية الأخرى ؟ وما الأهمية النسبية لتلك الدوافع لدى فئات العينة ؟

(و) هل للمركز الوظيفى دور مؤثر فى إثارة دوافع الشراء للمنتج التأمينى ؟

(ز) هل ينبغى تقديم منتج تأمينى بمواصفات خاصة ومحددة لفئات معينة فى المجتمع ؟

ثانياً : اختبار مدى صحة فروض البحث .

منهج وأسلوب البحث :

يعتمد هذا البحث على المنهج الوصفى التحليلى والذى يقوم على جمع البيانات المتصلة بمشكلة البحث وما يرتبط بها من ظواهر مختلفة ، ثم تحليل هذه البيانات بطريقة تسهم فى إلقاء الضوء على المشكلة محل البحث وتؤدى إلى اختبار مدى صحة الفروض أيضاً تساعد فى التوصل إلى نتائج يستفاد منها فى الأبحاث المستقبلة .

يعتمد هذا المنهج على نوعين من الدراسات :

١- الدراسات المكتبية :

اعتمد الباحث على الدراسة المكتبية للحصول على المعلومات اللازمة لصياغة الجانب النظرى للبحث وكذلك لتدعيم النتائج التى تم التوصل إليها عن طريق الدراسة الميدانية . وقد تم الحصول على هذه المعلومات من خلال الكتب والمراجع والدوريات العربية والأجنبية وكذلك الرسائل العلمية المتاحة عن موضوع البحث .

٢- الدراسة الميدانية :

والتى قام بها الباحث للحصول على البيانات اللازمة للبحث ، والتى لا يمكن الحصول عليها عن طريق الدراسة المكتبية . وقد اتبع الباحث فى إجراء الدراسة الميدانية الخطوات العلمية المتعارف عليها سواء فى مجال تحديد مجتمع البحث وعينته وأدوات القياس وجمع وتفريغ وتحليل وعرض النتائج .

فروض البحث :

من خلال استعراض الدراسات السابقة وفى ضوء مشكلة البحث وأهدافه تم تصميم هذا البحث ليكون موجها بمجموعة فروض رئيسية تتعلق بكل من الاختلافات والعلاقات المتوقعة بين المتغيرات الخاضعة للدراسة وذلك على النحو التالى :

الفرض الأول :

عدم وجود فروق ذات دلالة إحصائية بين الفئات الثلاثة محل الدراسة (أساتذة - معاونين - إداريين) فيما يتعلق بالأهمية النسبية لدوافع عدم الشراء .

الفرض الثانى :

عدم وجود فروق ذات دلالة إحصائية بين الفئات الثلاثة (أساتذة - معاونين - إداريين) فيما يتعلق بالأهمية النسبية لدوافع تفضيل الاستثمار فى المؤسسات المالية البديلة . وينبثق عن هذا الفرض الرئيسى أربعة فروض فرعية كالتالى :

الفرض الفرعى الأول :

عدم وجود فروق ذات دلالة إحصائية بين الفئات الثلاثة فيما يتعلق بالأهمية النسبية لمجالات الاستثمار البديلة المفضلة .

الفرض الفرعى الثانى :

عدم وجود فروق ذات دلالة إحصائية بين الفئات الثلاثة فيما يتعلق بالأهمية النسبية للأهداف الرئيسية للاستثمار فى المؤسسات المالية البديلة .

الفرض الفرعى الثالث :

عدم وجود فروق ذات دلالة إحصائية بين الفئات الثلاثة فيما يتعلق بالأهمية النسبية للمزايا الإضافية للاستثمار فى المؤسسات المالية البديلة .

الفرض الفرعى الرابع :

عدم وجود فروق ذات دلالة إحصائية بين الفئات الثلاثة فيما يتعلق بالأهمية النسبية للعوامل التى تثير دوافع التعامل مع المؤسسات المالية البديلة .

أسلوب جمع البيانات :

أعتمد الباحث فى الحصول على البيانات الأولية اللازمة لاختبار فروض البحث على قائمة استقصاء تم إعدادها مسبقاً لهذا الغرض .

وقد تم تصميم أسئلة القائمة بطريقة يمكن بواسطتها قياس المتغيرات التى تضمنتها الدراسة ، وقد احتوت قائمة الاستقصاء على مجموعة من الأسئلة ذات الاستجابات المحددة مسبقاً وبما يمكن المستقصى منهم من معرفة طبيعة وأهداف الدراسة . وقد تم الأخذ فى الاعتبار عدد من العوامل التى أمكن من خلالها تقليل أخطاء القياس النابعة من أسلوب تصميم الاستمارة نفسها ، مثل العناية عند صياغة الأسئلة وتجنب اللبس فى الكلمات والجمل المستخدمة وأيضا استخدام العبارات البسيطة .

وحيث أن البيانات المستخدمة فى هذا البحث هى بيانات تعبر عن اتجاهات الأفراد بشأن موقف معين ، فإن المقياس المناسب لهذه المتغيرات هو مقياس ليكرت باعتباره أنسب المقاييس الخاصة بقياس الاتجاهات ، ولاستخدامه فى العديد من الدراسات السابقة فى هذا المجال .

وقد تحدد المقياس فى خمس درجات تعكس درجة الموافقة على العبارات والتى تعكس بدورها اتجاهات المستقصى منهم كما يلى :

غير مهم مطلقاً	غير مهم	مهم إلى حد ما	مهم	مهم للغاية
١	٢	٣	٤	٥

وقد تم اختبار شمول الاستبيان لجميع العناصر العلمية للموضوع ، كما تم اختبار ثبات المقياس وبساطة ووضوح القائمة على عدد محدود من الأفراد ، وقد أسفرت نتائج الاختبار عن إعادة صياغة بعض العبارات لتكون أكثر وضوحا حتى وصل الاستبيان لصورته النهائية .

مجتمع وعينة البحث :

يتمثل المجتمع الأصلى لهذه الدراسة فى جميع الأفراد الغير حاملين لوثائق تأمين على الحياة (العملاء المرتقبين) .

وقد رأى الباحث اختيار عينة عشوائية من داخل قطاع معين من أحد قطاعات المجتمع الأصلى ، فقد تم تطبيق الدراسة على الأفراد العاملين بجامعة أسيوط (أعضاء هيئة تدريس ، معاونى أعضاء هيئة التدريس ، الإداريين العالمين بجامعة أسيوط) .

وقد اشتمل مجتمع البحث على (١٣٨١٩)[**] مفردة مقسمة كالتالى :

أعضاء هيئة تدريس تشتمل :

أستاذ	٦٧٣
أستاذ مساعد	٤١٣
مدرس	٨٢٠

[**] الإدارة العامة لشئون الأفراد ، إدارة التسويق ، جامعة أسيوط .

إجمالـــى	١٩٠٦

معاونى أعضاء هيئة تدريس تشمل :

مدرس مساعد	٧٨٢
معيـــــــد	٦٤١
إجمالـــى	١٤٢٣

موظفين عاملين بالجامعة تشمل :

إدارة عليـــا	٣٢
تخصصيـــة	٣٦٤٣
فنية ومكتبية	٦٨١٥
إجمالـــى	١٠٤٩٠

وبالـــرجوع إلى الجداول الإحصائية الخاصة بتحديد حجم العينة لمجتمع محدد فإن حجم العينة المقابل لمجتمع بحث قدره (١٣٨١٩) قد بلغ (٣٧٥) .

ونظـــرا لتباين فئات مجتمع البحث فضلاً عن المعرفة المسبقة بنسب مفردات كل مجتمع حســـب هذه الفئات ، فقد رأى الباحث اختيار العينة الطبقية العشوائية Stratified Random Sample والتـــى يؤدى استخدامها إلى تقليل التباين الكلى للعينة ، حيث يتم توزيع العينة على الطـــبقات بما يعكس الحجم النسبى لكل طبقة ، الأمر الذى يجعل التباين داخل كل طبقة أقل ما يمكـــن .

أما عينة الدراسة فقد تم تحديد حجمها باستخدام المعادلة التاليـــة :

$$ن = \frac{\frac{هـ^2 \, ق \, ك}{د^2}}{1 + \frac{1}{ن}\left(\frac{هـ^2 \, ق \, ك}{د^2} - 1\right)}$$

حيـــث :

ن : العينـــــة .

هـ : الإحداث السينى للمنحنى المعتدل الذى يقطع مساحة α من الذيلين (وتساوى ١,٩٦ عند معامل ثقة ٩٥%) .

ق : نســبة عــدد المفــردات التـــى تتوافــر فــيها الخصـــائص موضـــوع الدراسة (وتساوى ٥٠%) .

ك : النسبة المتممة وتساوى ٥٠% (١ - ق)

د : الخطأ المعيارى الذى يسمح به البحث ويساوى (٥%) .

ن : المجـــتمع المأخوذ منه العينة ويساوى (١٣٨١٩) مفردة عبارة عن (١٩٠٦) عضو هيـــئة تدريس ، (١٤٢٣) معاونى أعضاء هيئة تدريس ، (١٠٤٩٠) موظف عامل

بالجامعـــة .

وبتطبـــيق المعادلة السابقة تبين أن العينة الخاصة بأعضاء هيئة التدريس تساوى (٥١) مفـــردة ، والعيـــنة الخاصـــة بمعاونى أعضاء هيئة التدريس تساوى (٣٩) مفردة ، أما العينة الخاصة بالموظفين العاملين بالجامعة فقد بلغت (٢٨٥) مفردة .

وقـــد تم استخدام طريقة التوزيع المتناسب Proportional Allocation والتى تضمن توزيـــع متناســـب للعيـــنة علـــى طبقات المجتمع بما يعكس الوزن النسبى لكل طبقة داخل هذا المجتمـــــع .

والجـــدول التالى رقم (١) يعرض مجتمع وعينة الدراسة بالنسبة لكل من أعضاء هيئة التدريس والمعاونين والإداريين العاملين بالجامعة وفقاً للتوزيع المتناسب :

جـــــدول رقم (١)

مجتمع وعينة الدراسة وفقاً للتوزيع المتناسب

فئة المستقصى منهم	مجتمع البحث	%	العينة
أعضاء هيئة التدريس :			
أســـــتاذ	٦٧٣	٤,٨٧	١٨
أستاذ مســـاعد	٤١٣	٢,٩٨	١١
مـــــدرس	٨٢٠	٥,٩٣	٢٢
إجمالـــــى	١٩٠٦	١٣,٧٨	٥١
معاونى أعضاء هيئة التدريس :			
مـــدرس مســـاعد	٧٨٢	٥,٦٦	٢١
معيـــــد	٦٤١	٤,٦٤	١٨
إجمالـــــى	١٤٢٣	١٠,٣	٣٩
موظفـــون :			
إدارة عليـــــا	٣٢	٠,٠٢	١
تخصصيـــــة	٣٦٤٣	٢٦,٦	٩٩
فنيـــة ومكتبيـــة	٦٨١٥	٤٩,٣	١٨٥
إجمالـــــى	١٠٤٩٠	٧٥,٩	٢٨٥
الإجمالى العـــــام	١٣٨١٩	%١٠٠	٣٧٥

المصدر : من إعداد الباحث .

التحليل الإحصائى للبيانات

يتناول هذا الجزء عرضا لنتائج التحليل الإحصائى للبيانات مع التفسير والربط بين تلك النتائج . ولتحقيق ذلك فقد تم إعداد قاعدة معلومات تحتوى على المتغيرات الرئيسية والتى وردت بقائمة الاستقصاء وعددها ٣٥ متغيرا تم تقسيمها إلى خمسة مجموعات كالتالى :

المجموعة الأولى : وتتعلق بالأهمية النسبية لدوافع عدم الشراء لوثيقة التأمين على الحياة وتشتمل على عشرة متغيرات تم ترميزهم بالرمز X .

المجموعة الثانية : وتتعلق بالأهمية النسبية لمجالات الاستثمار المفضلة وتشتمل على ستة متغيرات تم ترميزهم بالرمز Y .

المجموعة الثالثة : تتعلق بالأهمية النسبية للأهداف الرئيسية للاستثمار فى المؤسسات المالية الأخرى ، وتشتمل على ستة متغيرات تم ترميزهم بالرمز Z .

المجموعة الرابعة : وتتعلق بالأهمية النسبية للمزايا الإضافية للاستثمار فى المؤسسات المالية الأخرى ، وتشتمل على ستة متغيرات تم ترميزهم بالرمز M .

المجموعة الخامسة : وتتعلق بالأهمية النسبية لدوافع تفضيل التعامل مع المؤسسات المالية الأخرى ، وتشتمل على سبعة متغيرات تم ترميزهم بالرمز N .

وقد اشتمل التحليل الإحصائى على جزئين أساسيين هما :

الجزء الأول : اختبار صحة الفروض الإحصائية .

الجزء الثانى : تحليل متغيرات الدراسة ، وقد تم هذا التحليل من خلال :

- تحليل المتغيرات من خلال مفردات العينة بفئاتها الثلاث مجتمعة .
- تحليل المتغيرات من خلال مفردات العينة الخاصة بكل فئة على حدة .

أساليب تحليل البيانات واختبار الفروض الإحصائية :

اعتمدت منهجية معالجة بيانات هذه الدراسة على بعض أساليب التحليل المتوفرة فى حزمة أساليب التحليل الإحصائى SPSS ، وفى ضوء طبيعة متغيرات الدراسة وعددها وأساليب القياس ونوع العينة المستخدمة فى الدراسة من ناحية وأغراض التحليل واختبار الفروض من ناحية أخرى ، فقد تقرر استدام الأساليب والاختبارات الإحصائية التالية :

أولاً : اختبار الفروض الإحصائية :

تـــم اســـتخدام اختبار (Kruskal-Wallis) وهو أحد الاختبارات الإحصائية اللامعلمية حيث يعتبر هذا الاختبار هو الأنسب لبيانات هذه الدراسة .

ثانياً : تحليل بيانـــات الدراســـة :

حـــيث أن أســـلوب القـــياس المستخدم فى هذه الدراسة هو القياس الترتيبى (Ordinal Scale) فقـــد وجد أن أنسب الأساليب الإحصائية لتحليل مثل هذه المتغيرات هو أسلوب التحليل العاملـــى (Factor Analysis) حيث يتميز هذا الأسلوب بأن له القدرة على استنباط مجموعة قليلة من المتغيرات ذات الأهمية الكبرى فى تفسير الظاهرة موضوع الدراسة وذلك من بين عدد كبيـــر مـــن المتغيرات وبمعنى آخر فإن التحليل العاملى هو أداة لتقليل عدد كبير من المتغيرات إلى ذلك العدد الصغير من المتغيرات القابلة للتفسير .

ومـــن هنا فإن هذا التحليل يسعى إلى تجميع المتغيرات موضع الدراسة فى عدد أقل من العـــوامل والتـــى تعكـــس الأبعاد الأساسية فى البيانات الخاضعة للتحليل ، أى أن هذا الأسلوب يســـاعد علـــى تخفيض عدد المتغيرات موضع الدراسة إلى عدد أقل مستندا فى ذلك إلى معامل الارتباط بين كل متغير وغيره من المتغيرات الأخرى ودرجة التحميل على العوامل المستخرجة والمحـــدودة . يستخدم هذا الأسلوب التحليلى على نطاق واسع فى بحوث تقسيم السوق وخاصة بغرض تخفيض البيانات والتوصل إلى العوامل الأساسية حتى يمكن استخدامها فى مرحلة لاحقة من التحليل وباستخدام نماذج كمية أخرى .

أولاً : اختبار صحة الفروض الإحصائية :

فيما يلى سوف يتناول الباحث النتائج التى توصل إليها فيما يتعلق باختبار كل فرض من الفروض الخاصة بالبحث .

نتائج اختبار الفرض الإحصائى الأول :

نص الفرض الأول على "عدم وجود فروق ذات دلالة إحصائية بين الفئات الثلاثة محل الدراسة (أعضاء هيئة تدريس – معاونين – إداريين) فيما يتعلق بالأهمية النسبية لدوافع عدم الشراء" .

اشـــتملت قائمة الاستقصاء على عشرة دوافع لعدم الشراء لوثيقة التأمين على الحياة ، تم ترميز هذه الدوافع بالرمز (X) (X_1 وحتى X_{10}) حسب ترتيبهم بالقائمة ، وباستخدام برنامج SPSS تم تطبيق اختبار (Kruskal-Wallis) وجاءت النتائج كتالى :

جـــدول رقم (٢)
نتائج اختبار كروسكال ولاس لبيان معنوية الفروق بين الفئات الثلاثة
محل الدراسة فيما يتعلق بالأهمية النسبية لدوافع عدم الشراء

العنصر	المتوسط			كا٢ المحسوبة	المعنوية	نوع الاختلاف
	أعضاء هيئة تدريس	معاونين	إداريين			
X_1	٣,٥٧	٢,٩٨	٣,٣١	٤,١	٠,١٢٨	غير معنوى
X_2	٣,٥٤	٣,٠٠	٣,١٤	٤,٨	٠,٠٩٠	غير معنوى
X_3	٣,٠٢	٢,٥٠	٢,٣٧	٨,٩	٠,٠١٠	معنـــوى
X_4	٣,١٣	٣،٢٩	٣,٤٣	٢,٣	٠,٣١٠	غير معنوى
X_5	٣,٤٥	٣,٣٨	٣,٣٨	٠,٠٤	٠,٩٨٠	غير معنوى
X_6	٣,٨٨	٣,٨١	٢,١٥	٦,٢	٠,٠٣٠	معنـــوى
X_7	٣,٥٠	٣,٤٨	٣,٧٦	٢,٦	٠,٢٨٠	غير معنوى
X_8	٣,٥٧	٣،١٣	٣,٥٤	٢,٧	٠,٢٦٠	غير معنوى
X_9	٤.٠٩	٢,٢٦	٣,٩٧	٢,٣	٠,٣٢٠	غير معنوى
X_{10}	٣,٥٧	٢,٦٠	٢,٢٠	٨,٦	٠,٠٤٠	معنـــوى

المصدر : نتائـــج التحليـــل الإحصائـــى .

باستقراء الجدول السابق يتضح الآتى :

أولا : هـــناك فروق ذات دلالة إحصائية بين الفئات الثلاثة محل الدراسة فيما يتعلق بدوافع عدم الشراء لوثائق التأمين على الحياة فيما يخص الدوافع الآتيـــة :

X_3 عدم المعرفة الكافية بماهية التأمين على الحياة .

X_6 وجود صندوق تأمين خاص للجامعات .

X_{10} انخفاض الدخل بما لا يسمح بدفع أقساط التأمين على الحياة .

وهـــذه نتـــيجة منطقية للاختلاف فى مستوى الثقافة والمركز الوظيفى والدرجة العلمية أيضا وجود بدائل تأمينية أخرى متمثلة فى صندوق التأمين الخاص بأعضاء هيئة التدريس وأخيرا الانخفاض فى الدخل الخاص بالمعاونين والإداريين .

ثانـــيا : لا تـــوجد فروق ذات دلالة إحصائية بين الفئات الثلاثة محل الدراسة فيما يتعلق بدوافع عدم الشراء لوثائق التأمين على الحياة فيما يخص الدوافع الآتيـــة :

X_1 ارتفاع تكلفة التأمين على الحياة .

X_2 انخفاض القوة الشرائية لمبلغ التأمين .

X_4 وثائـــق التأمـــين علـــى الحـــياة المعروضـــة من قبل مندوبى التأمين لا تتناسب مع الاحتياجات والرغبات .

X_5 فشـــل مندوبـــى التأمين فى عرض مزايا التأمين على الحياة وبالتالى فشله فى الإقناع بشراء وثيقة .

X_7 وجود نظم للتأمينات الاجتماعية تفى بالغرض .

X_8 ارتفاع عائد الاستثمار فى المؤسسات المالية الأخرى .

X_{10} ما يثار من شبهات حول عدم شرعية التأمين على الحياة .

نتائج اختبار الفرض الإحصائى الثانى :

عـدم وجـود فـروق ذات دلالـة إحصائية بين الفئات الثلاثة محل الدراسة فيما يتعلق بالأهمـية النسبية لدوافع تفضيل الاستثمار فى المؤسسات المالية البديلة" وينبثق عن هذا الفرض الرئيسى أربعة فروض فرعية كالتالى :

الفرض الإحصائى الفرعى الأول :

"عـدم وجـود فروق ذات دلالة إحصائية بين الفئات الثلاثة فيما يتعلق بالأهمية النسبية لمجالات الاستثمار البديلة المفضلة" .

اشتملت قائمة الاستقصاء على ستة بدائل للاستثمار ، تم ترميز هذه البدائل بالرمز (Y) بـدءا مـن (Y_1 وحتى Y_6) حسب ترتيبهم بالقائمة وباستخدام برنامج SPSS وتطبيق اختبار (كروسكال ولاس) ، جاءت النتائج كالتالى :

جـــدول رقم (٣)

نتائج اختبار كروسكال والأس لبيان معنوية الفروق بين الفئات الثلاثة محل الدراسة فيما يتعلق بالأهمية النسبية لبدائل الاستثمار

العنصر	المتوسـط			كا٢ المحسوبة	المعنوية	نـوع الاختلاف
	أعضاء هيئة تدريس	معاونيـن	إداريـن			
Y_1	٣,٧١	٢,٨٥	٣,٤٨	٨,٩	٠,٠١	معنـوى
Y_2	٣,٣٩	٢,٦٩	٣,١٧	٦,١	٠,٠٤	معنـوى
Y_3	٣,٣٠	٢,٢٩	٣,٧٥	٦,١	٠,٠٤	معنـوى
Y_4	٣,٩١	٣,٩٢	٣,٥٨	٤,٧	٠,٠٩	غير معنوى
Y_5	٣,٤٦	٢,٦٩	٢,٧٩	٨,٢	٠,٠١	معنـوى
Y_6	٢,٧١	٣,٣٥	٢,٥٢	٠,٩٨	٠,٠٦	غير معنوى

المصدر : نتائـج التحليـل الإحصائـى .

باستقراء الجدول السابق يتضح الآتى :

أولاً : هناك فروق ذات دلالة إحصائية بين الفئات الثلاثة محل الدراسة فيما يتعلق بالأهمية النسبية لبدائل الاستثمار المفضلة لدى كل فئة من الفئات الثلاثة بالنسبة للبدائل الآتية :

Y_1	وديعة بالبنك	Y_2	شهادات استثمار
Y_3	دفتر توفير البريد	Y_5	أسهم وسندات

ثانيا : لا توجد فروق ذات دلالة إحصائية بين الفئات الثلاثة محل الدراسة فيما يتعلق بالبدائل الآتية :

Y_4	أراضى وعقارات	Y_6	شراء وثيقة تأمين

الفرض الإحصائى الفرعى الثانى :

"عدم وجود فروق ذات دلالة إحصائية بين الفئات الثلاثة فيما يتعلق بالأهمية النسبية للأهداف الرئيسية للاستثمار فى المؤسسات المالية البديلة" .

اشتملت قائمة الاستقصاء على ستة أهداف يسعى الفرد لتحقيقها من خلال استثمار أمواله فى أوجه الاستثمار البديلة (السابقة) .

تم ترميز هذه الأهداف بالرمز (Z) بدءا من (Z_1 وحتى Z_6) حسب ترتيبهم بالقائمة وجاءت النتائج كالتالى :

جدول رقم (٤)

نتائج اختبار كروسكال ولاس لبيان معنوية الفروق بين الفئات الثلاثة محل الدراسة فيما يتعلق بالأهمية النسبية لأهداف الاستثمار

العنصر	المتوسط			كا٢ المحسوبة	المعنوية	نوع الاختلاف
	أعضاء هيئة تدريس	معاونين	إداريين			
Z_1	٣,٨٥	٣,١٩	٣,٩٠	٨,٩	٠,٠١	معنوى
Z_2	٤,١٦	٣,٦٠	٤,٣٨	١٢,٩	٠,٠٠١	معنوى
Z_3	٤,٣٠	٤,١٩	٤,٣٤	١,٧	٠,٤٣	غير معنوى
Z_4	٣,٥٨	٣,٧٥	٣,٩١	٣,٥	٠,١٧	غير معنوى
Z_5	٣,٣٠	٣,٧٥	٣,٨٦	٦,٢	٠,٠٤	معنوى
Z_6	٣,٤٧	٣,٩٣	٣,٤٩	٤,٥	٠,١٠	غير معنوى

المصدر : نتائج التحليل الإحصائى .

باستقراء الجدول السابق يتضح الآتى :

أولا : هـناك فـروق ذات دلالـة إحصـائية بـين الفـئات الـثلاثة محل الدراسة فيما يتعلق بالأهمية النسبية لأهداف الاستثمار فى المؤسسات المالية البديلة التالية :

Z_1 ضمان أعلى عائد على الأموال المستثمرة .

Z_2 المساهمة فى نفقات زواج الأبناء .

Z_5 ضـمان الحصـول علـى مـبلغ دورى يساعد فى نفقات المعيشة بعد الوصول لسن المعـاش .

ثانيا : لا توجد فروق ذات دلالة إحصائية بين الفئات الثلاثة فيما يتعلق بالأهداف التالية :

Z_3 الادخار بغرض الاستعداد لمواجهة أى ظروف طارئة .

Z_4 حماية أفراد الأسرة من خطر الوفاة المبكر لرب الأسرة .

Z_6 ضمان الحصول على مبلغ معين يبدأ به مشروع معين يدر دخلا إضافيا .

الفرض الإحصائى الفرعى الثالث :

"عـدم وجـود فروق ذات دلالة إحصائية بين الفئات الثلاثة فيما يتعلق بالأهمية النسبية للمزايا الإضافية للاستثمار فى المؤسسات المالية الأخرى" .

اشتملت قائمة الاستقصاء على ستة مزايا إضافية يتيحها الاستثمار فى المؤسسات المالية الأخـرى ، تـم ترميـز هذه المزايا بالرمز (M) بدءا من (M_1 - M_6) حسب ترتيبهم بالقائمة وجاءت النتائج كالتالى :

جـــدول رقم (٥)

نتائج اختبار كروسكال ولاس لبيان معنوية الفروق بين الفئات الثلاثة فيما يتعلق بالأهمية النسبية للمزايا الإضافية للاستثمارات البديلة

العنصر	المتوسـط			كا٢ المحسوبة	المعنوية	نـوع الاختلاف
	أعضاء هيئة تدريس	معاونيـن	إداريـين			
M_1	٤,١٧	٣,٤٩	٣,٧٩	٦,٧	٠,٠٣	معنـوى
M_2	٤,١٧	٣,٧٠	٤,٠٩	٧,٩	٠,٠١	معنـوى
M_3	٣,٩٠	٣,٨٧	٣,٩٩	١,٣	٠,٥٠	غير معنوى
M_4	٣,٥٢	٣,٣٠	٣,٧٣	٥,١	٠,٠٧	غير معنوى
M_5	٣,٠٧	٣,٠٩	٣,٢٠	٠,٤٦	٠,٧٩	غير معنوى
M_6	٣,٤٠	٣,٢٩	٣,٥٢	١,٥	٠,٤٦	غير معنوى

المصدر : نتائـج التحليـل الإحصائـى .

باستقراء الجدول السابق يتضح الآتى :

أولاً : هناك فروق ذات دلالة إحصائية بين الفئات الثلاثة محل الدراسة فيما يتعلق بالأهمية النسبية للمزايا الإضافية التى يتيحها الاستثمار فى المؤسسات المالية الأخرى والمتمثلة فى :

M_1 ارتفاع معدل العائد على الاستثمار الذى تمنحه تلك المؤسسات .

M_2 سهولة وسرعة الحصول على الأموال المستثمرة .

ثانيا : لا توجد فروق ذات دلالة إحصائية بين الفئات الثلاثة فيما يتعلق بالمزايا التالية :

M_3 ضمان الأموال المستثمرة .

M_4 الوقاية من خطر التضخم .

M_5 الجوائز المالية الممنوحة على الاستثمارات .

M_6 الرغبة فى الحصول على عوائد استثمار متغيرة القيمة .

الفرض الإحصائى الفرعى الرابع :

"عدم وجود فروق ذات دلالة إحصائية بين الفئات الثلاثة فيما يتعلق بالأهمية النسبية للعوامل التى تثير دوافع التعامل مع المؤسسات المالية البديلة" .

اشتملت قائمة الاستقصاء على سبعة عوامل تعمل على إثارة دوافع التعامل مع المؤسسات المالية الأخرى .

تم ترميز هذه العوامل بالرمز (N) بدءا من (N_1 وحتى N_7) حسب ترتيبهم بالقائمة وجاءت النتائج كالتالى :

جدول رقم (٦)

نتائج اختبار كروسكال ولاس لبيان معنوية الفروق بين الفئات الثلاثة محل الدراسة فيما يتعلق بدوافع تفضيل التعامل مع المؤسسات المالية الأخرى

العنصر	المتوسط			كا٢ المحسوبة	المعنوية	نوع الاختلاف
	أعضاء هيئة تدريس	معاونين	إداريين			
N_1	٤,٠٦	٣,٧٦	٣,٦٥	١,٧	٠,٤٣	غير معنوى
N_2	٤,٤٣	٣,٨٠	٤,٠٤	٤,٨	٠,٠٩	غير معنوى
N_3	٤,٢٢	٣,٤٥	٤,٠٢	٤,٥	٠,١٠	غير معنوى
N_4	٣,٧٨	٣,٨٣	٢,٤١	٣,٢	٠,٢٠	غير معنوى
N_5	٤,١٥	٣,٦٩	٤,٣٠	٤,٣	٠,١١	غير معنوى
N_6	٤,٠٠	٣,٥٤	٤,٠٩	٣,١	٠,٢٠	غير معنوى
N_7	٣,٦٤	٣,٤٠	٣,٩٧	٣,٦	٠,١٦	غير معنوى

المصدر : نتائج التحليل الإحصائى .

باستقراء الجدول السابق أتضح عدم وجود فروق ذات دلالة إحصائية بين الفئات الثلاثة فيما يتعلق بدوافع تفضيل التعامل مع المؤسسات المالية الأخرى والمتمثلة فى :

N_1 تعدد صور الأوعية الادخارية المتاحة .

N_2 تقديم البنك لكافة صور الخدمات المصرفية .

N_3 التطور المستمر فى الخدمة المقدمة .

N_4 سهولة فهم الحسابات .

N_5 سهولة فى إنجاز المعاملات .

N_6 سهولة إجراءات الاقتراض .

N_7 كفاءة وسائل الترويج (الدعاية والإعلان) .

ثانياً : تحليل بيانات الدراسة :

تم استخدام التحليل العاملى Factor Analysis حيث وجد أنه من أنسب الأساليب الإحصائية لتحليل البيانات الخاصة بالدراسة لما له من قدرة كبيرة على استنباط مجموعة قليلة من المتغيرات ذات الأهمية الكبرى فى تفسير الظاهرة موضوع الدراسة وذلك من بين عدد كبير من المتغيرات .

وهذه الدراسة تحتوى على عدد من المتغيرات تم وضعها فى خمس مجموعات على شكل أسئلة وردت فى قائمة الاستقصاء وقد تم التحليل على مرحلتين :

المرحلة الأولى : التحليل العاملى للمتغيرات بالنسبة لمفردات العينة مجتمعة (أعضاء هيئة تدريس ، ومعاونيين وإداريين) .

المرحلة الثانية : التحليل العاملى للمتغيرات بالنسبة لكل فئة من الفئات الثلاثة محل الدراسة منفردة (أعضاء هيئة التدريس ، المعاونين ، الإداريين) .

وسوف يقوم الباحث بعرض نتائج التحليل الخاصة بكل مرحلة .

أولاً : التحليل العاملى بالنسبة لمفردات العينة ككل :

قام الباحث بإجراء التحليل العاملى لجميع متغيرات الدراسة مقسمة إلى خمسة مجموعات كل مجموعة تضم عدد من المتغيرات وذلك على مفردات العينة بفئاتها الثلاثة مجتمعة كالتالى :

المجموعة الأولى : والتى تتعلق بالأهمية النسبية لدوافع عدم الشراء لوثيقة التأمين على الحياة تحتوى هذه المجموعة على عشرة متغيرات مطلوب وضعهم فى مجموعات صغيرة يعتمد عليها فى تفسير الظاهرة موضوع الدراسة وقد تم ذلك باستخدام التحليل العاملى .

والجدول التالى يوضح العوامل التى تم استنباطها من بين العشرة متغيرات ومدى القدرة على تفسير الظاهرة موضوع الدراسة .

جـــدول رقم (٧)

العوامل ودرجة تفسيرها للظاهرة موضوع الدراسة

العامـــل	نسبة التباين %	نسبة التباين التراكمية %
١	٢٣,٣٠	٢٣,٣٠
٢	٢٣,١١	٤٦,٤١
٣	١٠,٤٢	٥٦,٨٣

المصدر : نتائـــج التحليـــل العاملـــى .

يوضح الجدول السابق أن هناك ثلاثة عوامل رئيسية يرجع إليها تفسير الظاهرة موضوع الدراسة (دوافع عدم الشراء) . ويتضح أن أهم هذه العوامل هو العامل الأول حيث بلغت قيمة مســـاهمته فـــى تفسير الظاهرة ٢٣,٣٠% كما تبلغ إجمالى النسبة التى تساهم بها هذه العوامل الـــثلاثة فـــى تفسير الظاهرة ٥٦,٨٣% أما عن المتغيرات التى يحتويها كل عامل من العوامل الثلاثة السابقة فيوضحها الجدول التالى :

جـــدول رقم (٨)

الأهمية النسبية للمتغيرات داخل كل عامل

متغيرات العامل الأول	%	متغيرات العامل الثانى	%	متغيرات العامل الثالث	%
X_7	٧٩,٣	X_1	٨٦,٧	X_9	٩٥,٦
X_6	٧٩,٢	X_2	٨٠,٦		
X_4	٥٧,٤	X_{10}	٥٢,٧		
X_8	٥٠,٨	X_3	٤٩,٥		
N_5	٥٠,٧				

المصدر : نتائـــج التحليـــل العاملـــى .

باستقراء الجدول السابق يتضح الآتى :

١- أن العامل الأول يحتوى على خمسة متغيرات جاءت على الترتيب التالى :

X_7 وجود نظم للتأمينات الاجتماعية تفى بالغرض .

X_6 وجود صندوق تأمين خاص لأعضاء هيئة التدريس .

X_4 وثائق التأمين على الحياة المعروضة لا تتناسب مع احتياجات ورغبات الأفراد .

X_8 ارتفاع عائد الاستثمار فى المؤسسات المالية الأخرى .

X_5 فشل مندوبى التأمين فى إقناع الفرد بشراء وثيقة تأمين .

٢- أن العامل الثانى يحتوى على أربعة متغيرات جاءت على الترتيب التالى :
X_1 ارتفاع تكلفة التأمين على الحياة .
X_2 انخفاض القوة الشرائية لمبلغ التأمين .
X_{10} انخفاض الدخل بما لا يسمح بدفع أقساط التأمين .
X_3 عدم المعرفة الكافية بماهية التأمين على الحياة .

٣- أما العامل الثالث فيتكون من متغير واحد فقط هو المتغير X_9 والمتمثل فى الشبهات التى تثار حول عدم شرعية التأمين على الحياة .

والنتائج السابقة تشير إلى أن الفئات الثلاثة موضوع البحث مجتمعة وهى أعضاء هيئة التدريس والمعاونين والإداريين قد جاءت لتؤكد على حقيقة مؤداها أن أهم أسباب ودوافع عدم شراء وثيقة التأمين على الحياة هو ما يثار من شبهات حول عدم شرعية التأمين على الحياة ، فقد جاءت بنسبة ٩٥,٦% . وأن كان وجود نظم بديلة متمثلة فى التأمينات الاجتماعية والصندوق الخاص بأعضاء هيئة التدريس وأيضا ارتفاع تكلفة التأمين على الحياة وانخفاض القوة الشرائية لمبلغ التأمين - جاءت جميعها كدوافع هامة لعدم الرغبة فى شراء وثائق التأمين .

المجموعة الثانية :

والتى تتعلق بالأهمية النسبية لمجالات الاستثمار البديلة المفضلة لدى عينة البحث مجتمعة (أعضاء هيئة تدريس ومعاونين وإداريين) .

تضمنت هذه المجموعة ستة متغيرات (كما هو وارد بقائمة الاستقصاء) تم وضعهم فى مجموعات صغيرة يعتمد عليها فى تفسير الظاهرة وذلك باستخدام التحليل العاملى .

والجدول التالى يوضح العوامل التى تم استنباطها من بين المتغيرات الستة ومدى قدرة هذا العوامل على تفسير الظاهرة محل البحث .

جـــدول رقم (٩)

العوامل ودرجة تفسيرها للظاهرة موضوع الدراسة

العامل	نسبة التباين %	نسبة التباين التراكمية %
١	٢٨,٩	٢٨,٩
٢	١٩,٢	٤٨,١
٣	١٨,٦	٦٦,٧

المصدر : نتائج التحليل العاملى .

يوضح الجدول السابق أن هناك ثلاثة عوامل رئيسية يرجع إليها تفسير الظاهرة محل الدراسة وهى الأهمية النسبية لمجالات الاستثمار المفضلة ، ويتضح من الجدول أن أهم هذه

العـــوامل هـــو العامل الأول حيث بلغت قيمة مساهمته فى تفسير الظاهرة ٢٨,٩% ، كما بلغت إجمالى النسبة التى تساهم بها هذه العوامل الثلاثة فى تفسير الظاهرة ٦٦,٧% .

أمـــا عـــن المتغيـرات التـــى يحتويها كل عامل من العوامل الثلاثة السابقة فيوضحها الجدول التالى :

جـــــدول رقم (١٠)

الأهمية النسبية للمتغيرات داخل كل عامل

متغيرات العامل الأول	%	متغيرات العامل الثانى	%	متغيرات العامل الثالث	%
Y_2	٧٦,٦	Y_5	٧٧,٣	Y_4	٩٣,٤
Y_6	٦٥,٨	Y_3	٧٤,٢		
Y_1	٦٢,٠				

المصدر : نتائـــج التحليـــل العاملـــى .

باســتقراء الجــدول الســابق اتضــح أن الأهمـــية النسبية للمتغيرات داخل كل عامل جاءت كالتالـــى :

١- أن العامل الأول يحتوى على ثلاثة متغيرات جاءت على الترتيب التالى :

Y_2 شـــهادات الاســتثمار .

Y_6 شـــراء وثيقـــة تأميـــن .

Y_1 وديعـــــة بالبنـــــك .

٢- أن العامل الثانى يحتوى على أثنين من المتغيرات جاءت على الترتيب التالى :

Y_5 أســـــهم وســـــندات .

Y_3 دفتر توفير البريـــــد .

٣- أما العامل الثالث فيتكون من متغير واحد فقط هو المتغير Y_4 وهو الأراضى والعقارات والنتائج السابقة تشير إلى أن الفئات الثلاثة موضوع البحث وهى أعضاء هيئة التدريس والمعاونـــين والإداريـــين اجـــتمعت علـــى أن أهم بدائل الاستثمار المفضلة لديهم هى الاســـتثمار فـــى الأراضـــى والعقـــارات (٩٣,٤%) يليها فى الأهمية الأسهم والسندات وشهادات الاستثمار ودفتر توفير البريد وأخيراً وثائق التأمين والوديعة بالبنك .

وذلك يعنى أن الفئات الثلاثة للعينة لا يميلون إلى المخاطرة بصفة عامة حيث أن أهمية المجالات التى تعطى عائد ثابت مع المحافظة على أصل الأموال المستثمرة وسهولة التمويل إلى سيولة نقدية تمثل أهم المجالات .

المجموعة الثالثة :

والتى تتعلق بالأهمية النسبية للأهداف الرئيسية للاستثمار فى المؤسسات المالية الأخرى لدى أعضاء هيئة التدريس والمعاونين والإداريين فقد تضمنت هذه المجموعة ستة متغيرات كما هو وارد بقائمة الاستقصاء تم وضعهم جميعا فى مجموعة واحدة اعتمد عليها فى تفسير الظاهرة محل البحث وقد تم ذلك باستخدام أسلوب التحليل العاملى ، والجدول التالى يوضح ذلك العامل ومدى قدرته على تفسير الظاهرة محل البحث .

جدول رقم (١١)

العامل ودرجة تفسيره للظاهرة موضوع الدراسة

العامل	نسبة التباين %	نسبة التباين التراكمية %
١	٤١,٣	٤١,٣

المصدر : نتائج التحليل العاملى .

يوضح الجدول السابق أنه بتطبيق التحليل العاملى تم وضع المتغيرات الستة الخاصة بالأهمية النسبية للأهداف الرئيسية فى المؤسسات المالية الأخرى فى مجموعة واحدة استنادا إلى معامل الارتباط بين كل متغير وغيره من المتغيرات الأخرى ، وقد بلغت نسبة مساهمة هذا العامل فى تفسير الظاهرة محل البحث ٤١,٣% . أما عن المتغيرات التى يحتويها هذا العامل وأهميتها النسبية فيوضحها الجدول التالى :

جدول رقم (١٢)

الأهمية النسبية للمتغيرات داخل العامل

متغيرات العامل	%
Z_5	٧٨,١
Z_3	٦٦,٤
Z_6	٦٤,٠
Z_4	٦٣,١
Z_2	٥٥,٦
Z_1	٥٥,٥

المصدر : نتائج التحليل العاملى .

باستقراء الجدول السابق أتضح أن نتائج التحليل العاملى جاءت مبينة أن الفئات الثلاثة (أعضاء هيئة تدريس – معاونين – إداريين) أكدت على أن الأهمية النسبية للأهداف الرئيسية للاستثمار فى المؤسسات المالية الأخرى كانت كالتالى :

Z_5 ضمان الحصول على مبلغ دورى يساعد فى نفقات المعيشة بعد الوصول لسن المعـ

Z_3 الادخار بغرض الاستعداد لمواجهة أى ظروف طارئة .

Z_6 ضمان الحصول على مبلغ لبدء مشروع معين يدر دخلا إضافيا .

Z_4 حماية أفراد الأسرة من خطر الوفاة المبكر لعائل الأسرة .

Z_2 المساهمة فى نفقات زواج الأبناء .

Z_1 ضمان أعلى عائد على الأموال المستثمرة .

وذلك يعنى أن أهم أهداف الاستثمار فى المؤسسات المالية لدى فئات العينة هى سهولة وسرعة الحصول على الأموال المستثمرة ، أما الحماية من خطر الوفاة فيأتى فى مرتبة متأخرة .

المجموعة الرابعة :

والتى تتعلق بالأهمية النسبية للمزايا الإضافية للاستثمار فى المؤسسات المالية الأخرى لدى فئات البحث الثلاثة (أعضاء هيئة تدريس والمعاونين والإداريين) . وقد تضمنت هذه المجموعة ستة متغيرات كما هو وارد بقائمة الاستقصاء . تم وضعهم جميعاً فى مجموعة واحدة اعتمد عليها فى تفسير الظاهرة محل البحث وقد تم ذلك باستخدام التحليل العاملى ، والجدول التالى يوضح ذلك العامل ومدى قدرته على تفسير الظاهرة .

جدول رقم (١٢)

العامل ودرجة تفسيره للظاهرة محل البحث

العامل	نسبة التباين %	نسبة التباين التراكمية %
١	٤٦,٦	٤٦,٦

المصدر : نتائج التحليل العاملى .

يوضح الجدول السابق أنه بتطبيق أسلوب التحليل العاملى تم وضع المتغيرات الستة الخاصة بالأهمية النسبية للمزايا الإضافية للاستثمار فى المؤسسات المالية البديلة فى مجموعة واحدة استناداً إلى معامل الارتباط بين كل متغير وغيره من المتغيرات الأخرى .

وقد بلغت نسبة مساهمة هذا العامل فى تفسير الظاهرة محل البحث ٤٦,١% . أما المتغيرات التى يحتويها هذا العامل وأهميتها النسبية فيوضحها الجدول الآتى :

جـــدول رقم (١٣)
الأهمية النسبية للمتغيرات داخل العامل

متغيرات العامل	%
M_2	٨٠,٣
M_3	٧٦,٨
M_4	٧٣,٦
M_1	٧١,٠
M_5	٥٣,٠
M_6	٤٨,٣

المصدر : نتائـــج التحليـــل العاملـــى .

باســـتقراء الجدول السابق اتضح أن نتائج التحليل العاملى جاءت مبينة أن الفئات الثلاثة (أعضاء هيئة التدريس والمعاونين والإداريين) أكدت على أن الأهمية النسبية للمزايا الإضافية للاستثمار فى المؤسسات المالية البديلة كانت كالتالى :

M_2 سهولة وسرعة الحصول على الأموال المستثمرة .
M_3 ضمان الأموال المستثمرة .
M_4 الوقاية من خطر التضخيم .
M_1 ارتفاع معدل العائد على الاستثمار الذى تمنحه المؤسسات المالية الأخرى .
M_5 الجوائز المالية الكبيرة الممنوحة على الاستثمارات .
M_6 الرغبة فى الحصول على عوائد استثمار متغيرة القيمة .

المجموعـــة الخامســـة :

والتـــى تتعلق بالأهمية النسبية لدوافع تفضيل التعامل مع المؤسسات المالية الأخرى لدى فـــئات الـــبحث الـــثلاثة (أعضـــاء هيئة التدريس والمعاونين والإداريين) . وقد تضمنت هذه المجمـــوعة ســـبعة متغيرات كما هو وارد بقائمة الأستقصاء تم وضعهم فى مجموعات صغيرة يعـــتمد عليها فى تفسير الظاهرة محل الدراسة وقد تم ذلك باستخدام التحليل العاملى . والجدول التالى يوضح العوامل التى تم استنباطها من بين المتغيرات السبعة ومدى قدرة هذه العوامل على تفسير الظاهرة محل الدراسة .

جـــدول رقم (١٤)
العوامل ودرجة تفسيرها للظاهرة محل الدراسة

العامـــل	نسبة التباين %	نسبة التباين التراكمية %
١	٣٤,٠	٣٤,٠
٢	٢٦,٩	٦٠,٩

المصدر : نتائـــج التحليـــل العاملـــى .

يوضح الجدول السابق أن هناك عاملان رئيسيان يرجع إليهما تفسير الظاهرة محل الدراسة وهى الأهمية النسبية لدوافع تفضيل التعامل مع المؤسسات المالية الأخرى . ويتضح من الجدول أن أهم هذه العوامل هو العامل الأول حيث بلغت قيمة مساهمته فى تفسير الظاهرة ٣٤% ، أما إجمالى النسبة التى تساهم بها هذه العوامل فى تفسير الظاهرة فقد بلغ ٦٠,٩% .

أما من المتغيرات التى يحتويها كل عامل من العوامل السابقة فيوضحها الجدول التالى .

جدول رقم (١٥)

الأهمية النسبية للمتغيرات داخل كل عامل

متغيرات العامل الأول	%	متغيرات العامل الثالث	%
N_6	٧٧,١	Y_2	٨١,٨
N_5	٧٦,٩	N_3	٧١,٢
N_4	٧٥,١	N_1	٧٠,٥
N_7	٦٩,٣		

المصدر : نتائج التحليل العاملى .

باستقراء الجدول السابق اتضح أن الأهمية النسبية للمتغيرات داخل كل عامل جاءت كالتالى :

١- أن العامل الأول يحتوى على أربعة متغيرات جاءت على الترتيب التالى :

N_6 سهولة إجراءات الاقتراض .

N_5 السهولة فى إنجاز المعاملات .

N_4 سهولة فهم الحسابات .

N_7 كفاءة وسائل الترويج .

٢- أن العامل الثانى يحتوى ثلاثة متغيرات جاءت على الترتيب التالى :

N_2 تقديم البنك لكافة صور الخدمات المصرفية .

N_3 التصور المستمر فى الخدمة المقدمة .

N_1 تعدد صور الأوعية الادخارية .

والنتائج السابقة تشير إلى أن الفئات الثلاثة موضوع البحث قد اجتمعت على أن أهم العوامل التى تثير دوافع التعامل مع المؤسسات المالية البديلة جاء فى مقدمتها تقديم البنك لكافة صور الخدمات المصرفية والسهولة فى إجراءات الاقتراض والسهولة فى إنجاز المعاملات وأيضا السهولة فى فهم الحسابات .

وفى النهاية فإن الباحث يرى أن أهم دوافع عدم الشراء لوثائق التأمين على الحياة تتمثل فى وجهة النظر الدينية للتأمين على الحياة يليها وجود نظم بديلة للتأمين (صندوق خاص -

تأمينات اجتماعية) يليها عدم مناسبة المعروض من الوثائق الاحتياجات ورغبات الأفراد وارتفاع تكلفة التأمين وانخفاض القيمة الشرائية لمبلغ التأمين .

أما دوافع الإقبال على التعامل مع المؤسسات المالية الأخرى فنتركز فى سهولة وسرعة الحصول على الأموال المستثمرة والسهولة فى إجراءات الاقتراض والسهولة فى إنجاز المعاملات وضمان الأموال المستثمرة . وهذا يعطى مؤشراً واضح الدلالة أمام شركات التأمين لتعديل سياستها التسويقية بما يتلاءم مع احتياجات الأفراد .

ثانياً : التحليل العاملى بالنسبة لكل فئة من الفئات الثلاثة على حدة :

قام الباحث بإجراء التحليل العاملى لجميع متغيرات الدراسة المقسمة إلى خمسة مجموعات كل مجموعة تضم عدد من المتغيرات وذلك على كل فئة من فئات الدراسة على حدة كالتالى :

المجموعة الأولى من المتغيرات : والتى تتعلق بالأهمية النسبية لدوافع عدم الشراء لوثيقة التأمين على الحياة حيث تحتوى هذه المجموعة على عشرة متغيرات ، وباستخدام التحليل العاملى تم وضعهم فى مجموعات صغيرة يعتمد عليها فى تفسير الظاهرة ، وذلك على الفئة الخاصة بأعضاء هيئة التدريس .

والجدول التالى يوضح العوامل التى تم استنباطها من بين العشرة متغيرات ومدى قدرة كل عامل على تفسير الظاهرة والأهمية النسبية للمتغيرات داخل كل عامل (فئة أعضاء هيئة التدريس) .

جدول رقم (١٦)

العوامل ودرجة تفسيرها للظاهرة والأهمية النسبية للمتغيرات داخل كل عامل

(فئة أعضاء هيئة التدريس)

العامل	نسبة التباين %	نسبة التباين التراكمى %	المتغيرات	%
العامل الأول	٢٨,٠	٢٨,٠	X_6	٨٤,١
			X_7	٧١,٧
			X_4	٧٠,٨
			X_5	٦٩,٤
			X_3	٦٧,٠
العامل الثانى	٢٣,٨	٥١,٨	X_9	٧٧,٧
			X_1	٦٩,٦
			X_{10}	٦٧,٣
			X_2	٥٨,٨
العامل الثالث	١٥,٠	٦٦,٨	X_8	٨٥,٨

المصدر : نتائج التحليل العاملى .

باستقراء الجدول السابق يتضح أن :

١- التحليل العاملى للمتغيرات أظهر ثلاثة عوامل رئيسية يرجع إليها تفسير ظاهرة دوافع عدم الشراء لدى أعضاء هيئة التدريس . وأتضح أن أهم هذه العوامل هو العامل الأول حيث بلغت نسبة مساهمته فى تفسير هذه الظاهرة ٢٨% ، أما إجمالى النسبة التى ساهمت بها هذه العوامل الثلاثة فى تفسير ظاهرة ودوافع عدم الشراء لدى أعضاء هيئة التدريس فقد بلغت ٦٦,٨% .

٢- اشتمل العامل الأول على خمسة متغيرات جاءت على الترتيب التالى :

X_6 وجود صندوق تأمين خاص بأعضاء هيئة التدريس .

X_7 وجود نظم للتأمينات الاجتماعية .

X_4 وثائق التأمين على الحياة المعروضة لا تتناسب مع احتياجات أعضاء هيئة التدريس.

X_5 فشل مندوبى التأمين فى إقناع عضو هيئة التدريس بشراء وثيقة تأمين على الحياة .

X_3 عدم المعرفة الكافية بماهية التأمين .

٣- اشتمل العامل الثانى على أربعة متغيرات جاءت على الترتيب التالى :

X_9 ما يثار من شبهات حول عدم شرعية التأمين .

X_1 ارتفاع تكلفة التأمين على الحياة .

X_{10} انخفاض الدخل بما لا يسمح بدفع أقساط التأمين .

X_2 انخفاض القوة الشرائية لمبلغ التأمين .

٤- اشتمل العامل الثالث على متغير واحد فقط X_8 وهو الخاص بارتفاع عائد الاستثمار فى المؤسسات المالية الأخرى .

والنتائج السابقة تشير إلى أن أهم دوافع عدم شراء وثائق التأمين على الحياة لدى أعضاء هيئة التدريس جاء فى مقدمتها ارتفاع عائد الاستثمار فى المؤسسات المالية الأخرى ووجود نظم بديلة عن التأمين كصندوق التأمين الخاص لأعضاء هيئة التدريس ونظم التأمينات الاجتماعية الأخرى وما يثار من شبهات حول عدم شرعية التأمين على الحياة يلى هذه الدوافع فى الأهمية أن الوثائق المعروضة لا تتناسب مع احتياجات أعضاء هيئة التدريس وارتفاع تكلفة التأمين على الحياة وفشل مندوبى التأمين فى الإقناع بشراء وثيقة تأمين و .. ..

أما الفئة الثانية والخاصة بفئة المعاونين فقد تم استخدام التحليل العاملى على المجموعة الأولى من المتغيرات والخاصة بدوافع عدم شراء وثيقة تأمين على الحياة لدى معاونى أعضاء هيئة التدريس . والجدول التالى يوضح العوامل التى تم استنباطها من بين العشرة متغيرات ومدى قدرة كل عامل على تفسير الظاهرة والأهمية النسبية للمتغيرات داخل كل عامل .

جـــدول رقم (١٧)

العوامل ودرجة تفسيرها للظاهرة والأهمية النسبية للمتغيرات داخل كل عامل
(فئة معاونى أعضاء هيئة التدريس)

العامـــل	نسبة التباين %	نسبة التباين التراكمى %	المتغيرات	%
العامـــل الأول	٢٧,٥	٢٧,٥	X_7	٨٣,٩
			X_6	٧٢,٠
			X_8	٧٠,٣
			X_4	٦٩,٦
			X_5	٦٤,٨
العامل الثانى	٢٣,٣	٥٠,٨	X_{10}	٧٧,٦
			X_3	٧٤,٨
			X_1	٧٢,٦
			X_2	٦٣,٢
العامل الثالث	١١,٥	٦٢,٣	X_9	٩٢,٤

المصدر : نتائـــج التحليـــل العاملـــى .

باستقراء الجدول السابق يتضح الآتى :

١- أن التحليل العاملى للمتغيرات أظهر ثلاثة عوامل رئيسية يرجع إليها تفسير ظاهرة دوافع عـــدم الشراء لدى فئة المعاونين ، واتضح أن أهم هذه العوامل هو العامل الأول والذى بلغـــت نسبة مساهمته فى تفسير الظاهرة ٢٧,٥% ، أما إجمالى النسبة التى ساهمت بها هـــذه العـــوامل الـــثلاثة فى تفسير ظاهرة دوافع عدم الشراء لدى معاونى أعضاء هيئة التدريس فقد بلغت ٦٢،٣% .

٢- اشتمل العامل الأول على خمسة متغيرات جاءت على الترتيب التالى :

X_7 وجود نظم للتأمينات الاجتماعية .

X_6 وجود صندوق تأمين خاص بأعضاء هيئة التدريس .

X_8 ارتفاع عائد الاستثمار فى المؤسسات المالية الأخرى .

X_4 وثائق التأمين على الحياة المعروضة من قبل مندوبى التأمين لا تتناسب مع احتياجات المعاونين .

X_5 فشل مندوبى التأمين فى إقناع المعاونين بشراء وثيقة تأمين .

٣- اشتمل العامل الثانى على أربعة متغيرات جاءت على الترتيب التالى :
X_{10} انخفاض الدخل بما لا يسمح بدفع أقساط التأمين على الحياة .
X_3 عدم المعرفة الكافية بماهية التأمين على الحياة .
X_1 ارتفاع تكلفة التأمين على الحياة .
X_2 انخفاض القوة الشرائية لمبلغ التأمين على الحياة .

٤- اشتمل العامل الثالث على متغير واحد فقط هو X_9 وهو الخاص بما يثار من شبهات حول عدم شرعية التأمين على الحياة .

والنتائج السابقة تشير إلى أن أهم دوافع عدم شراء وثائق التأمين على الحياة لدى فئة معاونى أعضاء هيئة التدريس جاء فى مقدمتها ما يثار من شبهات حول عدم شرعية التأمين على الحياة ووجود نظم للتأمينات الاجتماعية وانخفاض الدخل وعدم المعرفة بالتأمين .

أما الفئة الثالثة والخاصة بفئة الإداريين (الموظفين العاملين بالجامعة) فقد تم استخدام التحليل العاملى على المجموعة الأولى من المتغيرات والخاصة بدوافع عدم شراء وثائق التأمين على الحياة لدى فئة الإداريين ، والجدول التالى يوضح العوامل التى تم استنباطها من بين العشرة متغيرات ومدى قدرة كل عامل على تفسير الظاهرة والأهمية النسبية للمتغيرات داخل كل عامل .

جدول رقم (١٨)

العوامل ودرجة تفسيرها للظاهرة والأهمية النسبية للمتغيرات داخل كل عامل
(فئة الإداريين)

العامل	نسبة التباين %	نسبة التباين التراكمى %	المتغيرات	%
العامل الأول	٢٨,٠	٢٨,٠	X_1	٨٧,٣
			X_2	٨٢,١
			X_3	٦٢,٠
			X_5	٥٥,٠
			X_4	٤٩,٠
			X_{10}	٤٧,٠
العامل الثانى	١٨,٣	٤٦,٣	X_6	٧٩,١
			X_7	٧٧,٣
			X_8	٤٧,٨
العامل الثالث	١٠,٧	٥٧,٠	X_9	٩٣,٢

المصدر : نتائج التحليل العاملى .

باستقراء الجدول السابق يتضح أن :

١- التحليل العاملى للمتغيرات أظهر ثلاثة عوامل رئيسية يرجع إليها تفسير ظاهرة دوافع عدم شراء وثائق التأمين على الحياة لدى فئة الإداريين . وأتضح أن أهم هذه العوامل هو العامل الأول حيث بلغت نسبة مساهمته فى تفسير هذه الظاهرة ٢٨% أما إجمالى النسبة التى ساهمت بها هذه العوامل الثلاثة فى تفسير ظاهرة دوافع عدم شراء وثائق التأمين على الحياة لدى فئة الإداريين فقد بلغت ٥٧% .

٢- اشتمل العامل الأول على ستة متغيرات جاءت على الترتيب التالى :

X_1 ارتفاع تكلفة التأمين على الحياة .

X_2 انخفاض القوة الشرائية لمبلغ التأمين .

X_3 عدم المعرفة الكافية بماهية التأمين على الحياة .

X_5 فشل مندوبى التأمين فى إقناع فئة الإداريين بشراء وثيقة تأمين على الحياة .

X_4 وثائق التأمين على الحياة المعروضة لا تتناسب مع احتياجات فئة الإداريين .

X_{10} انخفاض الدخل بما لا يسمح بدفع أقساط التأمين على الحياة .

٣- اشتمل العامل الثانى على ثلاثة متغيرات جاءت على الترتيب التالى :

X_6 وجود صندوق تأمين خاص للجامعات .

X_7 وجود نظم للتأمينات الاجتماعية تفى بالغرض .

X_8 ارتفاع عائد الاستثمار فى المؤسسات المالية الأخرى .

٤- اشتمل العامل الثالث على متغير واحد فقط X_9 وهو الخاص بما يثار من شبهات حول عدم شرعية التأمين على الحياة .

والنتائج السابقة تشير إلى أن أهم دوافع عدم شراء وثائق التأمين على الحياة لدى فئة الإداريين جاء فى مقدمتها ما يثار من شبهات حول عدم شرعية التأمين على الحياة وارتفاع تكلفة التأمين على الحياة وانخفاض القوة الشرائية لمبلغ التأمين ووجود نظم بديلة عن التأمين .

المجموعة الثانية من المتغيرات والتى تتعلق بالأهمية النسبية لمجالات الاستثمار المفضلة: وقد تضمنت هذه المجموعة ستة متغيرات وباستخدام التحليل العاملى تم وضعهم فى مجموعات صغيرة يعتمد عليها فى تفسير الظاهرة وذلك على الفئة الخاصة بأعضاء هيئة التدريس .

والجدول التالى يوضح العوامل التى تم استنباطها من بين المتغيرات الستة ومدى قدرة كل عامل على تفسير الظاهرة والأهمية النسبية للمتغيرات داخل كل عامل .

جدول رقم (١٩)

العوامل ودرجة تفسيرها للظاهرة والأهمية النسبية للمتغيرات داخل كل عامل

(فئة أعضاء هيئة التدريس)

العامل	نسبة التباين %	نسبة التباين التراكمى %	المتغيرات	%
العامل الأول	٢٨,٨	٢٨,٨	Y_5	٧٤,٩
			Y_2	٧٤,٨
			Y_1	٥٧,٨
			Y_6	٤٢,٢
العامل الثانى	٢٤,٢	٥٣,٠	Y_3	٨٧,٦
			Y_4	٦٢,٧

المصدر : نتائج التحليل العاملى .

باستقراء الجدول السابق يتضح أن :

١- التحليل العاملي للمتغيرات أظهر عاملان رئيسيان يرجع إليهما تفسير الظاهرة محل البحث وهى الأهمية النسبية لمجالات الاستثمار المفضلة لدى أعضاء هيئة التدريس ، وأتضح أن أهم هذه العوامل هو العامل الأول حيث بلغت نسبة مساهمته فى تفسير هذه الظاهرة ٢٨,٨% ، أما إجمالى النسبة التى ساهمت بها هذه العوامل فى تفسير الظاهرة فقد بلغت ٥٣% .

٢- اشتمل العامل الأول على أربعة متغيرات جاءت على الترتيب التالى :

Y_5 الأسهم والسندات .

Y_2 شهادات الاستثمار .

Y_1 الوديعة بالبنك .

Y_6 شراء وثيقة تأمين .

٣- أن العامل الثانى اشتمل على أثنين من المتغيرات جاءت على الترتيب التالى :

Y_3 دفتر توفير البريد .

Y_4 أراضى وعقارات .

والنتائج السابقة تشير إلى أن أهم مجالات الاستثمار المفضلة لدى أعضاء هيئة التدريس يأتى فى مقدمتها الأسهم والسندات وشهادات الاستثمار أما شراء وثائق تأمين على الحياة فيأتى فى مؤخرة هذه الاهتمامات .

أما الفئة الثانية والخاصة بفئة المعاونين فقد تم استخدام التحليل العاملى على المجموعة الثانية من المتغيرات والمتعلقة بالأهمية النسبية لمجالات الاستثمار المفضلة لدى فئة المعاونين .

والجدول التالى يوضح العوامل التى تم استنباطها من بين المتغيرات الستة ومدى قدرة كل عامل على تفسير الظاهرة والأهمية النسبية للمتغيرات داخل كل عامل .

جدول رقم (٢٠)

العوامل ودرجة تفسيرها للظاهرة والأهمية النسبية للمتغيرات داخل كل عامل

(فئة معاونى أعضاء هيئة التدريس)

العامل	نسبة التباين %	نسبة التباين التراكمى %	المتغيرات	%
العامل الأول	٣٧,٤	٣٧,٤	Y_2	٨٢,٧
			Y_6	٦٩,٢
			Y_5	٦٣,٣
			Y_3	٥٩,٣
			Y_1	٥٦,٢
العامل الثانى	١٩,٥	٥٦,٩	Y_4	٧٧,٤

المصدر : نتائج التحليل العاملى .

باستقراء الجدول السابق يتضح أن :

١- التحليل العاملى للمتغيرات أظهر أن هناك عاملان رئيسيان يرجع إليهما تفسير الظاهرة محل البحث وهى الأهمية النسبية لمجالات الاستثمار المفضلة لدى فئة معاونى أعضاء هيئة التدريس وأتضح أن أهم هذه العوامل هو العامل الأول حيث بلغت نسبة مساهمته

فـــى تفسير هذه الظاهرة ٣٧,٤% ، أما إجمالى النسبة التى ساهمت بها هذه العوامل فى تفسير الظاهرة فقد بلغت ٥٦,٩% .

٢- اشتمل العامل الأول على خمسة متغيرات جاءت على الترتيب التالى :

Y_2 شـــهادات الاســـتثمار .

Y_6 شـــراء وثيقـــة تأميـــن .

Y_5 أســـــهم وســـــندات .

Y_3 دفتـــر توفيـــر بالبريـــد .

Y_1 وديعـــــة بالبنـــــــك .

٣- اشتمل العامل الثانى على متغير واحد فقط Y_4 وهو الخاص بالأراضى والعقارات .

النـــتائج السابقة تشير إلى أن أهم مجالات الاستثمار المفضلة لدى معاونى أعضاء هيئة الـــتدريس هى شهادات الاستثمار يليها فى الأهمية شراء وثائق تأمين على الحياة وهذه ظاهرة تستحق الاهتمام فعلى الرغم من أنها الفئة الأصغر سنا من فئة أعضاء هيئة التدريس إلاأنها تهتم بالتفكيـــر فى الحماية التأمينية مما يجعلنا ندعو شركات التأمين إلى الاهتمام بهذه الفئة وتحفيزها على شراء التأمين بتقديم المنتج التأمينى الذى يتناسب مع احتياجات ورغبات هذه الفئة .

أما الفئة الثالثة والخاصة بفئة الإداريين فقد تم استخدام التحليل العاملى على المجموعة الثانية من المتغيرات والخاصة بالأهمية النسبية لمجالات الاستثمار المفضلة لدى فئة الإداريين .

والجـــدول التالى يوضح العوامل التى تم استنباطها من بين المتغيرات الستة ومدى قدرة كل عامل على تفسير الظاهرة والأهمية النسبية للمتغيرات داخل كل عامل .

جـــــدول رقم (٢١)

العوامل ودرجة تفسيرها للظاهرة والأهمية النسبية للمتغيرات داخل كل عامل

(فئة الإداريين)

العامـــل	نسبة التباين %	نسبة التباين التراكمى %	المتغيرات	%
العامـــل الأول	٢٦,١	٢٦,١	Y_2	٧٢,٦
			Y_1	٦٧,٧
			Y_6	٥٧,٧
العامل الثانى	١٩,٩	٤٦,٠	Y_4	٩٠,٠
العامل الثالث	١٩,٦	٦٥,٦	Y_5	٨٤,٩
			Y_3	٦٥,٤

المصدر : نتائـــج التحليـــل العاملـــى .

باستقراء الجدول السابق يتضح أن :

١- التحلـــيل العاملـــى للمتغيـــرات أظهر أن هناك ثلاثة عوامل رئيسية يرجع إليها تفسير الظاهرة محل البحث وهى الأهمية النسبية لمجالات الاستثمار المفضلة لدى فئة الإداريين

واتضـــح أن أهم هذه العوامل هو العامل الأول حيث بلغت نسبة مساهمته فى تفسير هذه الظاهرة ٢٦,١% ، أما إجمالى النسبة التى ساهمت بها هذه العوامل فى تفسير الظاهرة فقد بلغت ٦٥,٦% .

٢- اشتمل العامل الأول على ثلاثة متغيرات جاءت على الترتيب التالى :

Y_2 شـــهادات الاســتثمار .

Y_1 وديعـــــة بالبنـــــك .

Y_6 شـــراء وثيقة تأميـــن .

٣- اشتمل العامل الثانى على متغير واحد فقط Y_4 وهو الخاص بالأراضى والعقارات .

٤- اشتمل العامل الثالث على أثنين من المتغيرات جاءت على الترتيب التالى :

Y_5 أســـــهم وســـــندات .

Y_3 دفتـــر توفيـــر البريـــد .

تشـــير النـــتائج الســـابقة إلى أن أهم مجالات الاستثمار المفضلة لدى الإداريين العاملين بالجامعة هى شهادات الاستثمار والأراضى والعقارات والأسهم والسندات أما شراء وثائق تأمين على الحياة فيأتى فى مؤخرة احتياجات هذه الفئة .

المجمـــوعة الثالـــثة مـــن المتغيرات : والتى تتعلق بالأهمية النسبية للأهداف الرئيسية للاســـتثمار فـــى المؤسســـات المالـــية الأخرى لدى أعضاء هيئة التدريس ، وقد تضمنت هذه المجموعة ستة متغيرات ، والجدول التالى يوضح العوامل التى تم استنباطها من بين المتغيرات الستة ومدى قدرة كل عامل على تفسير الظاهرة والأهمية النسبية للمتغيرات داخل كل عامل .

جـــــدول رقم (٢٢)

العوامل ودرجة تفسيرها للظاهرة والأهمية النسبية للمتغيرات داخل كل عامل
(فئة أعضاء هيئة التدريس)

العامـــل	نسبة التباين %	نسبة التباين التراكمى %	المتغيرات	%
العامـــل الأول	٣٦,٣	٣٦,٣	Z_5	٧٧,٢
			Z_6	٧٦,٠
			Z_1	٧٢,٨
			Z_2	٦٣,٨
العامـــل الثانـــى	٢٤,٠	٦٠,٣	Z_3	٦٩,٧
			Z_4	٦٨,٨

المصدر : نتائـــج التحليـــل العاملـــى .

باستقراء الجدول السابق يتضح أن :

١- التحليل العاملى للمتغيرات أظهر عاملان رئيسيان يرجع إليهما تفسير الظاهرة محل البحث وهى الأهمية النسبية للأهداف الرئيسية للاستثمار فى المؤسسات المالية الأخرى لدى أعضاء هيئة التدريس ، وأتضح أن أهم هذه العوامل هو العامل الأول حيث بلغت نسبة مساهمته فى تفسير هذه الظاهرة ٣٦,٣% ، أما إجمالى النسبة التى ساهمت بها هذه العوامل فى تفسير الظاهرة فقد بلغت ٦٠,٣% .

٢- اشتمل العامل الأول على أربعة متغيرات جاءت على الترتيب التالى :

Z_5 ضمان الحصول على مبلغ دورى يساعد فى نفقات المعيشة بعد الوصول لسنة المعاش

Z_6 ضمان الحصول على مبلغ معين لبدء مشروع يدر دخلا إضافيا .

Z_1 ضمان أعلى عائد على الأموال المستثمرة .

Z_2 المساهمة فى نفقات زواج الأبناء .

٣- أن العامل الثانى اشتمل على أثنين من المتغيرات جاءت على الترتيب التالى :

Z_3 الادخار بغرض الاستعداد لمواجهة أى ظروف طارئة .

Z_4 حماية أفراد الأسرة من خطر الوفاة المبكر لرب الأسرة .

وذلك يعنى أن أهم أهداف الاستثمار فى المؤسسات المالية الأخرى لدى أعضاء هيئة التدريس تتمثل فى سهولة وسرعة وضمان الحصول على الأموال المستثمرة أما الحماية من خطر الوفاة والمساهمة فى نفقات زواج الأبناء فيأتى فى مؤخرة هذه الأهداف . وهذه نتيجة منطقية حيث تعتمد هذه الفئة على صندوق التأمين الخاص بأعضاء هيئة التدريس فى تحقيق ذلك الهدف .

أما الفئة الثانية والخاصة بمعاونى أعضاء هيئة التدريس فقد تم استخدام التحليل العاملى على نفس المجموعة من المتغيرات والمتعلقة بالأهمية النسبية للأهداف الرئيسية للاستثمار فى المؤسسات المالية الأخرى لدى معاونى أعضاء هيئة التدريس .

والجدول التالى يوضح العوامل التى تم استنباطها من بين المتغيرات الستة ومدى قدرة كل عامل على تفسير الظاهرة والأهمية النسبية للمتغيرات داخل كل عام .

جـــدول رقم (٢٣)

العوامل ودرجة تفسيرها للظاهرة والأهمية النسبية للمتغيرات داخل كل عامل

(فئة معاونى أعضاء هيئة التدريس)

العامل	نسبة التباين %	نسبة التباين التراكمى %	المتغيرات	%
العامل الأول	٣٠,٠	٣٠,٠	Z_6	٨٧,٣
			Z_4	٧٢,٤
			Z_5	٥١,٠
العامل الثانى	٢٧,٧	٥٧,٧	Z_1	٨٧,٧
			Z_3	٦٦,٢
			Z_2	٤٣,٧

المصدر : نتائـــج التحليـــل العاملـــى .

باستقرار الجدول السابق يتضح أن :

١- أظهـر التحليل العاملـى للمتغيرات أن هناك عاملان رئيسيان يرجع إليهما فى تفسير الظاهرة محل الدراسة وهى الأهمية النسبية للأهداف الرئيسية للاستثمار فى المؤسسات المالـية الأخرى لدى معاونى أعضاء هيئة التدريس ، وأتضح أن أهم هذه العوامل هو العامـل الأول حـيث بلغت نسبة مساهمته فى تفسير هذه الظاهرة ٣٠% . أما إجمالى النسبة التى ساهمت بها هذه العوامل مجتمعة فى تفسير الظاهرة فقد بلغت ٥٧,٧% .

٢- اشتمل العامل الأول على ثلاثة متغيرات جاءت على الترتيب التالى :

Z_6 ضمان الحصول على مبلغ معين لبدء مشروع يدر دخلا إضافيا .

Z_4 حماية أفراد الأسرة من خطر الوفاة المبكر لرب الأسرة .

Z_5 ضـمان الحصـول علـى مـبلغ دورى يساعد فى نفقات المعيشة بعد الوصول لسن المعـاش .

٣- اشتمل العامل الثانى على ثلاثة متغيرات جاءت على الترتيب التالى :

Z_1 ضمان أعلى عائد على الأموال المستثمرة .

Z_3 الادخار بغرض الاستعداد لمواجهة أى ظروف طارئة .

Z_2 المساهمة فى نفقات زواج الأبناء .

وذلـك يعنـى أن أهم أهداف الاستثمار فى المؤسسات المالية لدى معاونى أعضاء هيئة الـتدريس تتمـثل فـى ضمان أعلى عائد على الأموال المستثمرة يليه فى الأهمية حماية أفراد الأسـرة من خطر الوفاة المبكر . وهذه نتيجة منطقية مرتبطة بأهم مجالات الاستثمار المفضلة لدى هذه الفئـات .

أمـا الفـئة الثالـثة والخاصة بفئة الإداريين فقد تم استخدام التحليل العاملى على نفس المجموعة من المتغيرات والمتعلقة بالأهمية النسبية للأهداف الرئيسية للاستثمار فى المؤسسات المالـية الأخرى لدى فئة الإداريين ، وقد تم وضعهم جميعا فى مجموعة واحدة اعتمد عليها فى تفسير الظاهرة محل البحث .

والجـدول التالـى يوضح ذلك العامل ومدى قدرته على تفسير الظاهرة وكذلك الأهمية النسبية للمتغيرات داخل كل عامل .

جـــدول رقم (٢٤)

العوامل ودرجة تفسيرها للظاهرة والأهمية النسبية للمتغيرات داخل كل عامل

(فئة الإداريين)

%	المتغيرات	نسبة التباين التراكمى %	نسبة التباين %
٨٠,٧	Z_5		
٧١,٨	Z_3	٤٤,٠	٤٤,٠
٦٥,٣	Z_6		
٦٥,١	Z_4		
٦٠,٧	Z_2		
٥١,١	Z_1		

المصدر : نتائـج التحليـل العاملـى .

باستقراء الجدول السابق يتضح أن :

١- بتطبيق التحليل العاملى تم وضع المتغيرات الستة فى مجموعة واحدة استناداً إلى معامل الارتباط بين كل متغير وغيره من المتغيرات ، وقد بلغت نسبة مساهمة هذا العامل فى تفسير الظاهرة محل البحث ٤٤% أما المتغيرات التى يحتويها هذا العامل وأهميتها النسبية جاءت على الترتيب التالى :

Z_5 ضمان الحصول على مبلغ دورى يساعد فى نفقات المعيشة بعد الوصول لسن المعاش .

Z_3 الادخار بغرض الاستعداد لمواجهة أى ظروف طارئة .

Z_6 ضمان الحصول على مبلغ لبدء مشروع معين يدر دخلاً إضافيا .

Z_4 حماية أفراد الأسرة من خطر الوفاة المبكر لعائل الأسرة .

Z_2 المساهمة فى نفقات زواج الأبناء .

Z_1 ضمان أعلى عائد على الأموال المستثمرة .

وعلى ذلك فإن أهم أهداف الاستثمار فى المؤسسات المالية الأخرى لدى فئة الإداريين فيتمثل فى سهولة وسرعة وضمان الحصول على الأموال المستثمرة أما الحماية من خطر الوفاة والمساهمة فى نفقات زواج الأبناء فيأتى فى مرحلة تالية من الأهمية .

المجموعة الرابعة من المتغيرات والتى تتعلق بالأهمية النسبية للمزايا الإضافية للاستثمار فى المؤسسات المالية الأخرى لدى أعضاء هيئة التدريس ، وقد تضمنت هذه المجموعة ستة متغيرات ، والجدول التالى يوضح العوامل التى تم استنباطها من بين المتغيرات الستة ومدى قدرة كل عامل على تفسير الظاهرة والأهمية النسبية للمتغيرات داخل كل عامل .

جـــدول رقم (٢٥)

العوامل ودرجة تفسيرها للظاهرة والأهمية النسبية للمتغيرات داخل كل عامل

(فئة أعضاء هيئة التدريس)

العامل	نسبة التباين %	نسبة التباين التراكمى %	المتغيرات	%
العامل الأول	٤٣,٤	٤٣,٤	M_2	٩٠,٩
			M_3	٨٣,٥
			M_1	٦٩,١
			M_4	٥٨,٨
العامل الثانى	١٩,٨	٦٣,٢	M_5	٧٥,٨
			M_6	٦٨,١

المصدر : نتائج التحليل العاملى .

باستقراء الجدول السابق يتضح أن :

١- التحليل العاملى للمتغيرات أظهر أن هناك عاملان رئيسيان يرجع إليهما تفسير الظاهرة محل البحث وهى الأهمية النسبية للمزايا الإضافية للاستثمار فى المؤسسات المالية البديلة لدى أعضاء هيئة التدريس ، واتضح أن أهم هذه العوامل هو العامل الأول حيث بلغت نسبة مساهمة فى تفسير هذه الظاهرة ٤٣,٤% ، أما إجمالى النسبة التى ساهمت بها هذه العوامل فى تفسير الظاهرة فقد بلغت ٦٣,٢% .

٢- اشتمل العامل الأول على أربعة متغيرات جاءت على الترتيب التالى :

M_2 سهولة وسرعة الحصول على الأموال المستثمرة .

M_3 ضمان الأموال المستثمرة .

M_1 ارتفاع معدل العائد على الاستثمار الذى تمنحه تلك المؤسسات .

M_4 الوقاية من خطر التضخم .

٣- اشتمل العامل الثانى على أثنين من المتغيرات جاءت على الترتيب التالى :

M_5 الجوائز المالية الممنوحة على الاستثمارات .

M_6 الرغبة فى الحصول على عوائد استثمار متغيرة القيمة .

وعلى ذلك فقد جاءت أهم المزايا الإضافية للاستثمار فى المؤسسات المالية الأخرى لدى أعضاء هيئة التدريس متمثلة فى سهولة وسرعة الحصول على الأموال المستثمرة وضمان تلك الأموال والجوائز المالية الممنوحة .

أما **الفئة الثانية** الخاصة بمعاونى أعضاء هيئة التدريس فقد تم تطبيق التحليل العاملى على نفس المجموعة من المتغيرات والمتعلقة بالأهمية النسبية للمزايا الإضافية للاستثمار فى المؤسسات المالية الأخرى لدى معاونى أعضاء هيئة التدريس ، أظهر التحليل العاملى وضعهم جميعا فى مجموعة واحدة اعتمد عليها فى تفسير الظاهرة محل البحث ، والجدول التالى يبين ذلك .

جدول رقم (٢٦)

العوامل ودرجة تفسيرها للظاهرة والأهمية النسبية للمتغيرات داخل كل عامل

(فئة معاونى أعضاء هيئة التدريس)

%	المتغيرات	نسبة التباين التراكمى %	نسبة التباين %
٩٠,٨	M_2		
٨٢,٨	M_4	٦٤,٦	٦٤,٦
٨١,٤	M_3		
٧٨,٠	M_1		
٧٤,٩	M_5		
٧٢,٩	M_6		

المصدر : نتائج التحليل العاملى .

باستقراء الجدول السابق يتضح أن :

بتطبيق التحليل العاملى تم وضع المتغيرات الستة فى مجموعة واحدة ، وقد بلغت نسبة مساهمة هذا العامل فى تفسير الظاهرة محل البحث ٦٤,٦% ، أما المتغيرات التى يحتويها هذا العامل وأهميتها النسبية فقد جاءت على الترتيب التالى :

M_2 سهولة وسرعة الحصول على الأموال المستثمرة .

M_4 الوقاية من خطر التضخم .

M_3 ضمان الأموال المستثمرة .

M_1 ارتفاع معدل العائد على الاستثمار الذى تمنحه تلك المؤسسات .

M_5 الجوائز المالية الكبيرة الممنوحة على الاستثمارات .

M_6 الرغبة فى الحصول على عوائد استثمار متغيرة القيمة .

وعلى ذلك فإن أهم المزايا الإضافية للاستثمار فى المؤسسات المالية الأخرى لدى معاونى أعضاء هيئة التدريس هى سهولة وسرعة الحصول على الأموال المستثمرة وضمان الحصول على تلك الأموال والوقاية من خطر التضخيم .

أما الفئة الثالثة والخاصة بفئة الإداريين فقد تم استخدام التحليل العاملى على نفس المجموعة من المتغيرات والمتعلقة بالأهمية النسبية للمزايا الإضافية للاستثمار فى المؤسسات المالية الأخرى لدى فئة الإداريين .

والجدول التالى يوضح العوامل التى تم استنباطها من بين المتغيرات الستة ومدى قدرة كل عامل على تفسير الظاهرة وكذلك الأهمية النسبية للمتغيرات داخل كل عامل .

جدول رقم (٢٦)

العوامل ودرجة تفسيرها للظاهرة والأهمية النسبية للمتغيرات داخل كل عامل (فئة الإداريين)

العامل	نسبة التباين %	نسبة التباين التراكمى %	المتغيرات	%
العامل الأول	٣٨,٨	٣٨,٨	M_3	٨٣,١
			M_4	٧٧,٢
			M_2	٧٦,٤
			M_1	٥٤,٢
العامل الثانى	٢٢,٩	٦١,٧	M_6	٩١,٠
			M_5	٥٢,٨

المصدر : نتائـــج التحليـــل العاملـــى .

باستقراء الجدول السابق يتضح أن :

١- التحليل العاملى للمتغيرات أظهر أن هناك عاملان رئيسيان يرجع إليهما تفسير الظاهرة محـــل الـــبحث ، وقـــد أتضـــح أن أهم هذه العوامل هو العامل الأول حيث بلغت نسبة مســـاهمته فـــى تفسير هذه الظاهرة ٣٨,٨% ، أما إجمالى النسبة التى ساهمت بها هذه العوامل فى تفسير الظاهرة فقد بلغت ٦١,٧% .

٢- اشتملت العامل الأول على أربعة متغيرات جاءت على الترتيب التالى :

M_3 ضمان الأموال المستثمرة .

M_4 الوقاية من خطر التضخم .

M_2 سهولة وسرعة الحصول على الأموال المستثمرة .

M_1 ارتفاع معدل العائد على الاستثمار الذى تمنحه المؤسسات المالية .

٣- اشتمل العامل الثانى على أثنين من المتغيرات جاءت على الترتيب التالى :

M_6 الرغبة فى الحصول على عوائد استثمار متغيرة القيمة .

M_5 الجوائز المالية الكبيرة الممنوحة على الاستثمارات .

وعلـــى ذلـــك فـــإن أهم المزايا الإضافية للاستثمار فى المؤسسات المالية الأخرى لدى الإداريين العاملين بالجامعة هى أيضاً سهولة وسرعة الحصول على الأموال المستثمرة والوقاية من خطر التضخم ولكن يسبق هذه المزايا فى الأهمية الرغبة فى الحصول على عوائد استثمار متغيرة القيمـــة .

المجموعة الخامسة من المتغيرات : والتى تتعلق بالأهمية النسبية لدوافع تفضيل التعامل مـــع المؤسسات المالية الأخرى لدى أعضاء هيئة التدريس ، وقد تضمنت هذه المجموعة سبعة متغيـــرات . والجدول التالى يوضح العوامل التى تم استنباطها من بين المتغيرات السبعة ومدى قدرة كل عامل على تفسير الظاهرة والأهمية النسبية للمتغيرات داخل كل عامل .

جـــدول رقم (٢٧)

العوامل ودرجة تفسيرها للظاهرة والأهمية النسبية للمتغيرات داخل كل عامل

(فئة أعضاء هيئة التدريس)

العامـــل	نسبة التباين %	نسبة التباين التراكمى %	المتغيرات	%
العامل الأول	٣٧,٤	٣٧,٤	N_4	٨٩,٤
			N_7	٨٣,٧
			N_2	٨١,٦
			N_5	٦٣,٨
العامل الثانى	٢٩,٩	٦٧,٣	N_3	٩٨,٠
			N_6	٩٢,٣
العامل الثالث	١٧,٥	٨٤,٨	N_1	٧٩,٧

المصدر : نتائـــج التحليـــل العاملـــى .

باستقراء الجدول السابق يتضح أن :

١- التحليل العاملى للمتغيرات أظهر أن هناك ثلاثة عوامل رئيسية يرجع إليها تفسير الظاهرة محل البحث وهى الأهمية النسبية لدوافع تفضيل التعامل مع المؤسسات المالية الأخرى لدى أعضاء هيئة التدريس ، وقد أتضح أن العامل الأول هو أهم هذه العوامل حيث بلغت نسبة مساهمته فى تفسير هذه الظاهرة ٣٧,٤% أما إجمالى النسبة التى ساهمت بها هذه العوامل فى تفسير الظاهرة فقد بلغت ٨٤,٤% .

٢- اشتمل العامل الأول على أربعة متغيرات جاءت على الترتيب التالى :

N_4 سهولة فهم الحسابات .

N_7 كفاءة وسائل الترويج .

N_2 تقديم البنك لكافة صور الخدمات المصرفية .

N_5 سهولة فى إنجاز المعاملات .

٣- اشتمل العامل الثانى على أثنين من متغيرات جاءت على الترتيب التالى :

N_3 التطور المستمر فى الخدمة المقدمة .

N_6 سهولة إجراءات الاقتراض .

٤- اشتمل العامل الثالث على متغير واحد فقط N_1 والخاص بتعدد صور الأوعية الادخارية المتاحة .

أما الفئة الثانية والخاصة بمعاونى أعضاء هيئة التدريس فقد تم تطبيق التحليل العاملى على نفس المجموعة من المتغيرات والمتعلقة بالأهمية النسبية لدوافع تفضيل التعامل مع المؤسسات المالية الأخرى لدى معاونى أعضاء هيئة التدريس ، وقد أظهر التحليل العاملى وضعهم جميعاً فى مجموعة واحدة يعتمد عليها فى تفسير الظاهرة محل البحث ، والجدول التالى يوضح ذلك .

جدول رقم (٢٨)

العوامل ودرجة تفسيرها للظاهرة والأهمية النسبية للمتغيرات داخل كل عامل

(فئة معاونى أعضاء هيئة التدريس)

نسبة التباين %	نسبة التباين التراكمى %	المتغيرات	%
٨٣,٦	٨٣,٦	N_4	٩٧,٩
		N_7	٩٥,٨
		N_6	٩٤,٦
		N_5	٩٤,٤
		N_3	٩٠,٨
		N_1	٨٨,٨
		N_2	٧٦,٢

المصدر : نتائج التحليل العاملى .

باستقراء الجدول السابق يتضح الآتى :

١- بتطبيق التحليل العاملي تم وضع المتغيرات السبعة في مجموعة واحدة استنادا إلى معامل الارتباط بين كل متغير وغيره من المتغيرات ، وقد بلغت نسبة مساهمة هذا العامل في تفسير الظاهرة محل البحث ٨٣,٦% ، أما المتغيرات التي يحتويها هذا العامل وأهميتها النسبية فقد جاءت على الترتيب التالي :

N_4 سهولة فهم الحسابات .

N_7 كفاءة وسائل الترويج .

N_6 سهولة إجراءات الاقتراض .

N_5 سهولة في إنجاز المعاملات .

N_3 التطور المستمر في الخدمة المقدمة .

N_1 تعدد صور الأوعية الادخارية المتاحة .

N_2 تقديم البنك لكافة صور الخدمات المصرفية .

أما الفئة الثالثة والخاصة بفئة الإداريين فقد تم استخدام التحليل العاملي على نفس المجموعة من المتغيرات والمتعلقة بالأهمية النسبية لدوافع تفضيل التعامل مع المؤسسات المالية الأخرى لدى فئة الإداريين .

والجدول التالي يوضح العوامل التي تم استنباطها من بين المتغيرات السبعة ومدى قدرة كل عامل على تفسير الظاهرة وكذلك الأهمية النسبية للمتغيرات داخل كل عامل .

جـــدول رقم (٢٨)

العوامل ودرجة تفسيرها للظاهرة والأهمية النسبية للمتغيرات داخل كل عامل (فئة الإداريين)

العامـــل	نسبة التباين %	نسبة التباين التراكمي %	المتغيرات	%
العامل الأول	٢٧,٧	٢٧,٧	N_2	٩٠,٦
			N_3	٨٤,٥
			N_1	٤٢,٨
العامل الثاني	٢٠,٨	٤٨,٥	N_6	٨٧,٠
			N_7	٧٧,١
العامل الثالث	١٨,٥	٦٧,٠	N_4	٨٠,٠
			N_5	٧٥,٠

المصدر : نتائـــج التحليـــل العاملـــي .

باستقراء الجدول السابق يتضح أن :

١- التحليل العاملى للمتغيرات اظهر ثلاثة عوامل رئيسية يرجع إليها تفسير الظاهرة محل البحث وقد اتضح أن العامل الأول هو أهم هذه العوامل حيث بلغت نسبة مساهمته فى تفسير هذه الظاهرة ٢٧,٧% ، إما إجمالى النسبة التى ساهمت بها هذه العوامل فى تفسير الظاهرة فقد بلغت ٦٧% .

٢- اشتمل العامل الأول على ثلاثة متغيرات جاءت على الترتيب التالى :

N_2 تقديم البنك لكافة صور الخدمات المصرفية .

N_3 التطور المستمر فى الخدمة المقدمة .

N_1 تعدد صور الأوعية الادخارية .

٣- اشتمل العامل الثانى على أثنين من المتغيرات جاءت على الترتيب التالى :

N_6 سهولة إجراءات الاقتراض .

N_7 كفاءة وسائل الترويج .

٤- اشتمل العامل الثالث على اثنين من المتغيرات جاءت على الترتيب التالى :

N_4 سهولة فهم الحسابات .

N_5 سهولة فى إنجاز المعاملات .

وتشير النتائج السابقة إلى أن أهم دوافع تفضيل التعامل مع المؤسسات المالية الأخرى لدى كل من أعضاء هيئة التدريس ومعاونيهم والإداريين العاملين بالجامعة يأتى فى مقدمتها السهولة فى إجراءات الاقتراض والسهولة فى فهم الحسابات .

وفى النهاية يرى الباحث أن فئات البحث الثلاثة (أعضاء هيئة تدريس – معاونين – إداريين) ينظرون إلى الاستثمار فى المؤسسات المالية الأخرى على أنه هو البديل للتأمين على الحياة حيث أن الأهداف التى من المفروض أن يتم تحقيقها من خلال التأمين على الحياة يسعى هؤلاء إلى تحقيقها من خلال الاستثمار خارج نطاق التأمين ، وهذا يؤكد حقيقة وجود منافسة قوية بين الاستثمار خارج نطاق التأمين على الحياة والاستثمار من خلال وثائق التأمين على الحياة خاصة مع ازدياد المزايا والتسهيلات المتنوعة التى تمنحها تلك المؤسسات والتى هى دافع رئيسى من دوافع تفضيل التعامل مع المؤسسات المالية الأخرى .

وقد أظهرت هذه الدراسة افتقار معظم الأفراد الذين شملتهم الدراسة إلى المعلومات الكافية عن التأمين على الحياة ، ولذلك فقد كان من الأهمية بمكان نشر الفكر التأمينى الواعى والهادف بين أفراد المجتمع بصفة عامة بكافة الوسائل المختلفة من برامج إعلانية حديثة ومتطورة تتماشى مع التطور والتقدم العام ، كذلك تطوير برامج التدريب للمنتجين بما يضمن توفير المنتج الواعى المثقف والقادر على إقناع الفرد بأهمية التأمين على الحياة ، بما ينعكس فى النهاية على المزيد من الإقبال على شراء التأمين على الحياة وتغيير الفكر الخاطئ لدى رافضى التأمين وتحويله إلى اقتناع حضارى وواعى بأهمية التأمين فى الوقت الحاضر .

النتائج والتوصيات

أولاً : النتائـــج :

١- أوضـحت الدراسـة وجود فروق ذات دلالة إحصائية بين الفئات الثلاثة محل الدراسة (أعضـاء هيـئة التدريس ، المعاونين ، الإداريين) فيما يتعلق بالأهمية النسبية لدوافع عـدم الشـراء فـيما يخـص الدوافع الآتية : عدم المعرفة الكافية بماهية التأمين على الحـياة ووجـود صـندوق تأمين خاص للجامعات وانخفاض الدخل بما لا يسمح بدفع أقساط التأمين .

٢- وجـود فـروق ذات دلالة إحصائية بين الفئات الثلاثة محل الدراسة فيما يتعلق بالأهمية النسـبية لبدائل الاستثمار المفضلة لدى كل فئة من فئات الدراسة بالنسبة للبدائل الآتية : الوديعة بالبنك ، شهادات الاستثمار ، دفتر توفير البريد ، الأسهم والسندات .

٣- هـناك فـروق ذات دلالة إحصائية بين الفئات الثلاثة محل الدراسة فيما يتعلق بالأهمية النسـبية لأهداف الاستثمار فى المؤسسات المالية البديلة التالية : ضمان أعلى عائد على الأموال المستثمرة ، المساهمة فى نفقات زواج الأبناء وأخيرا ضمان الحصول على مبلغ دورى يساعد فى نفقات المعيشة بعد الوصول لسن المعاش .

٤- هـناك فـروق ذات دلالة إحصائية بين الفئات الثلاثة فيما يتعلق بالأهمية النسبية للمزايا الإضافية التى يتيحها الاستثمار فى المؤسسات المالية الأخرى والمتمثلة فى ارتفاع معدل العائد على الاستثمار الذى تمنحه تلك المؤسسات وسهولة وسرعة الحصول على الأموال المستثمرة .

٥- عـدم وجـود فـروق ذات دلالة إحصائية بين الفئات الثلاث فيما يتعلق بدوافع تفضيل التعامل مع المؤسسات المالية الأخرى .

٦- أثبت التحليل العاملى للمتغيرات النتائج التالية :

أولاً : على مستوى الفئات الثلاثة للعينة مجتمعة :

- أن أهـم أسـباب ودوافع عدم الشراء لوثيقة التأمين على الحياة بالنسبة لأعضاء هيـئة الـتدريس ومعاونيهم والإداريين العاملين بالجامعة هو ما يثار من شبهات حول عدم شرعية التأمين على الحياة يليه فى الأهمية وجود نظم بديلة متمثلة فى صـندوق التأمـين الخـاص لجامعة أسيوط ونظم التأمينات الاجتماعية الأخرى وأيضا ارتفاع تكلفة التأمين على الحياة وانخفاض القوة الشرائية لمبلغ التأمين .
- أن أهـم أهـداف الاسـتثمار فـى المؤسسات المالية الأخرى لدى أعضاء هيئة الـتدريس ومعاونـيهم والإداريـين هى سهولة وسرعة الحصول على الأموال المستثمرة وأيضا ضمان تلك الأموال والوقاية من خطر التضخم أما الحماية من خطر الوفاة فلا يأتى ضمن أولويات الاهتمام لديهم .
- أمـا العـوامل التى تثير دوافع التعامل مع المؤسسات المالية البديلة فقد جاء فى مقدمـتها السهولة فى إجراءات الاقتراض والسهولة فى إنجاز المعاملات وأيضاً السهولة فى فهم الحسابات .

ثانياً : على مستوى كل فئة من فئات البحث منفردة :

الفئة الخاصة بأعضاء هيئة التدريس :

- أن أهـم دوافـع عدم الشراء لدى أعضاء هيئة التدريس جاء فى مقدمتها ارتفاع عائـد الاستثمار لدى المؤسسات المالية الأخرى ووجود صندوق خاص لأعضاء هيـئة التدريس وأيضاً ما يثار من شبهات حول عدم شرعية التأمين على الحياة وأن الوثائق المعروضة لا تتناسب مع احتياجات ورغبات أعضاء هيئة التدريس.
- أما أهم مجالات الاستثمار المفضلة لدى أعضاء هيئة التدريس فيأتى فى مقدمتها الأسهم والسندات وشهادات الاستثمار أما شراء وثيقة تأمين على الحياة فيأتى فى مؤخرة هذه الاهتمامات .
- أمـا أهـم أهـداف الاستثمار فى المؤسسات المالية الأخرى لدى أعضاء هيئة التدريس فتتمثل فى سهولة وسرعة وضمان الحصول على الأموال المستثمرة أما الحمايـة مـن خطـر الوفاة والمساهمة فى نفقات زواج الأبناء فلا يأتى ضمن أولويات الاهتمام لدى هذه الفئة .

الفئة الخاصة بمعاونى أعضاء هيئة التدريس :

- أن أهـم دوافع عدم الشراء لدى الفئة الخاصة بالمعاونين فقد جاء فى مقدمتها ما يـثار مـن شبهات حول عدم شرعية التأمين على الحياة ووجود نظم بديلة عن التأمين وانخفاض الدخل وعدم المعرفة الكافية بالتأمين .
- أن أهـم مجـالات الاستثمار المفضلة لدى هذه الفئة هى شهادات الاستثمار يليها شراء وثيقة تأمين على الحياة .
- أن أهـم أهداف الاستثمار فى المؤسسات البديلة لدى هذه الفئة تتمثل فى ضمان أعلـى عائـد علـى الأموال المستثمرة يليه حماية أفراد الأسرة من خطر الوفاة المبكـر .
- أما المزايا الإضافية فتتمثل فى سهولة وسرعة الحصول على الأموال المستثمرة وضمان الحصول على تلك الأموال والوقاية من خطر التضخم .

الفئة الخاصة بالإداريين العاملين بالجامعة :

- أن أهـم دوافـع عدم الشراء لدى هذه الفئة جاء فى مقدمتها ما يثار من شبهات حول عدم شرعية التأمين على الحياة وارتفاع تكلفة التأمين على الحياة وانخفاض القـوة الشرائية لمبلغ التأمين على الحياة ووجود نظم للتأمينات الاجتماعية تغطى هذه الفئـة .
- أن أهـم مجـالات الاستثمار المفضلة لدى فئة الإداريين هى شهادات الاستثمار والأراضـى والعقارات والأسهم والسندات أما شراء وثائق تأمين على الحياة فلا يأتى ضمن أولويات الاهتمام لدى هذه الفئة .
- أن أهـداف الاسـتثمار فى المؤسسات المالية الأخرى لدى هذه الفئة فتتمثل فى سهولة وسرعة وضمان الحصول على الأموال المستثمرة . أما الحماية من خطر الوفاة والمساهمة فى نفقات زواج الأبناء فيأتى فى مرحلة تالية .
- أن المزايا الإضافية التى تمنحها المؤسسات المالية الأخرى والتى لها أولوية لدى الفـئة الخاصـة بالإداريـين فتتمثل فى سهولة وسرعة الحصول على الأموال المستثمرة وضمان الحصول على تلك الأموال والوقاية من خطر التضخم .

- تتمثل الاستفادة من نتائج البحث فى توجيه وتركيز جهود جهاز الإنتاج فى شركات التأمين على تحديد سياسة متطورة لتسويق وثائق التأمين على الحياة ترتكز على درجة الأهمية النسبية لكل من دوافع عدم الشراء ، أهم مجالات الاستثمار المفضلة ، أهم أهداف الاستثمار فى المؤسسات البديلة ، المزايا الإضافية لدى المؤسسات المالية الأخرى وأخيراً دوافع تفضيل التعامل مع المؤسسات المالية الأخرى وذلك بالنسبة للعملاء المرتقبين .

ثانياً : التوصيات :

اعتماداً على النتائج السابق التوصل إليها ، يقدم الباحث مجموعة من التوصيات التى يمكن أن تساهم بشكل فعال عند وضع الاستراتيجية التسويقية لشركات التامين ، وفيما يلى أهم تلك التوصيات :

١- يجب على شركات التأمين أن تكثف من جهودها من أجل تبنى سياسة تسويقية وإعلانية من شأنها توضيح الوظائف الأساسية للتأمين على الحياة وأهميته فى مواجهة الأخطار التى تتعرض لها الأسرة والتى لا يمكن مواجهتها بأى وسيلة أخرى غير التأمين على الحياة .

٢- ضرورة الاهتمام بعمل دراسات بحوث السوق ودراسة حاجات ورغبات العملاء المتوقعين وتقسيمهم حسب إمكانياتهم المادية واحتياجاتهم التأمينية .

٣- تطبيق استراتيجية التمييز التسويقى على المنتج التأمينى وتطويره لكى يتناسب مع حاجات ورغبات قطاعات مختارة من العملاء المرتقبين فى سوق التأمين .

٤- التوسع فى إصدار وثائق التأمين التكافلى والذى يعالج أهم دوافع عدم الشراء لوثائق التأمين على الحياة وهو ما يثار من شبهات حول التأمين .

٥- الاهتمام بالبرامج الخاصة بترويج الخدمات التأمينية بما يتفق والمفهوم التسويقى الذى يصحح المعتقدات الدينية المتعلقة بفكرة التأمين على الحياة .

٦- الاهتمام بالحملات الإعلانية المكثفة والمستمرة لإقناع وجذب نسبة كبيرة من العملاء المتوقعين وتحويلهم إلى عملاء فعليين .

٧- ضرورة الاهتمام بدراسة رغبات واحتياجات العملاء لترويج الوثائق التى تتفق مع تلك الاحتياجات .

٨- مراجعة الإجراءات التى يمر بها العملاء فى مراحل تعاملهم مع شركات التأمين والعمل على تسهيلها وتبسيطها .

٩- الاهتمام المستمر ببحوث التسويق لمعرفة اتجاهات القطاعات المختلفة من السوق ومتابعة ما يطرأ على هذه الاتجاهات من تغيرات .

١٠- إعادة النظر فى شروط وثائق التأمين وتعديلها وتطويرها بحيث تلبى الاحتياجات الحالية والمستقبلية للعملاء .

١١- إجراء المزيد من الدراسات والبحوث عن التغطية التأمينية بسوق التأمين المصرى لوضع حل أمثل لمشكلة انخفاض القوة الشرائية للمبالغ التأمينية .

مراجع البحث

أولاً : المراجع العربية :

١- د. أحمد عبد الله العوضى : "دراسة تحليلية للعوامل المؤثرة فى تسويق التأمين التكافلى فى دولة الكويت" ، مجلة الدراسات المالية والتجارية ، كلية التجارة ، جامعة بنى سويف ٢٠٠٥ .

٢- د. أحمد عبد العليم حسين ، د. أحمد سالم الزيات : "محددات كفاءة المنتج فى سوق التأمين المصرى" ، مجلة الدراسات المالية والتجارية ، كلية التجارة ببنى سويف ، جامعة القاهرة ، العدد الأول ، يناير ١٩٩٦ .

٣- د. أحمد عبد العليم ، د. أحمد الخواصى : "قياس أثر ووسائل الترويج على إثارة دوافع شراء وثائق التأمين على الحياة" ، مجلة العلوم التجارية ، كلية التجارة - بنى سويف ، العدد السادس ، يوليو ١٩٩٣ .

٤- د. أسامة الأنصارى ، د. عادل زياد : "قياس التوجه بالسوق فى ظل المتغيرات البيئية الجديدة" ، دراسة ميدانية بالتطبيق على قطاع التأمين فى ج.م.ع ، مجلة الدراسات المالية والتجارية ، كلية التجارة ببنى سويف ، جامعة القاهرة ، العدد الأول ، يناير ١٩٩٦ .

٥- أمانى مصطفى كامل : "أثر مهنة المستأمن على حجم عمليات تأمينات الحياة فى مصر" ، رسالة ماجستير - كلية التجارة - جامعة القاهرة ، ١٩٨٨ .

٦- د. ثابت عبد الرحمن إدريس : "استراتيجية تقسيم السوق إلى قطاعات باستخدام أساليب تحليل المتغيرات المتعددة" ، مجلة آفاق جديدة ، كلية التجارة ، جامعة المنوفية ، العدد الثالث ، سبتمبر ١٩٩١ .

٧- د. جلال عبد الحليم حربى ، د. ربيع زكى عامر : "التأمين على الحياة ومنافسة الأوعية الادخارية الأخرى" ، تحليل إحصائى ، مجلة المحاسبة والإدارة والتأمين ، كلية التجارة ، جامعة القاهرة ، العدد التاسع والثلاثون ١٩٩٠ .

٨- د. جلال عبد الحليم حربى، د. معوض حسن حسنين : "محددات قرار شراء التأمين على الحياة بدولة الكويت" ، المجلة العلمية ، كلية التجارة ، جامعة أسيوط ، العدد الخامس عشر ١٩٨٩ .

٩- د. عبد الفتاح مصطفى الشربينى ، د. عطا غنيم : "تبنى المنتجات الجديدة" ، دراسة كمية لتحليل والتنبؤ باتجاهات الطلب خلال المراحل المختلفة لقرار الشراء ، مجلة المحاسبة والإدارة والتأمين ، كلية التجارة ، جامعة القاهرة ، العدد التاسع والعشرون ١٩٨٢ .

١٠- د. على أحمد شاكر : "معوقات التأمين على الحياة الفردى فى ظل شركات تأمين القطاع الخاص بالسوق المصرى" ، مجلة العلوم الإدارية ، كلية التجارة ببنى سويف ، جامعة القاهرة ، العدد الخامس ، يناير ١٩٩٣ .

١١- د. كامل عباس الحلوانى وآخرون : "انخفاض الطلب على التامين على الحياة بجمهورية مصر العربية" ، دراسة غير منشورة مقدمة إلى أكاديمية البحث العلمى والتكنولوجيا ١٩٩٣ .

١٢- د. محمد المهدى محمد على : أثر التنبؤ بالطلب على تأمينات الحياة العادية فى السوق المصرية وقياس أثر التضخم عليها" ، مجلة البحوث التجارية المعاصرة - كلية التجارة بسوهاج - جامعة أسيوط ، العدد الثانى ، ديسمبر ١٩٨٩ .

١٣- د. محمـــد المهدى محمد على : "الاستراتيجيات التسويقية للمنتجات التأمينية" ، دراسة تحليلية تطبيقية ، مجلة آفاق جديدة ، كلية التجارة ، جامعة المنوفية ، العدد الثالث ، ١٩٩٧ .

١٤- د. محمد فؤاد حسان : "قياس جودة الخدمات فى شركات التأمين بالتطبيق على شركات القطـــاع العام ، مجلة آفاق جديدة ، كلية التجارة ، جامعة المنوفية ، العدد الثالث ، ١٩٩٧ .

١٥- د. محمد عبد المحسن : "تأثير السياسات التسويقية على طلب تأمين الحياة مع التطبيق على ج.م.ع" ، رسالة دكتوراه ، كلية التجارة ، جامعة أسيوط ، ١٩٩٩ .

١٦- د. محمد عبد المولى عثمان ، فاروق عبد الفتاح رضوان : "العوامل المؤثرة فى القدرة التسويقية لوثائق التأمين على الحياة فى السوق المصرية" ، المجلة العلمية للتجارة والتمويل ، كلية التجارة ، جامعة طنطا ، العدد الأول ، السنة ١١ ، ١٩٩١ .

ثانياً : المراجـــع الأجنبيـــة :

1- A. M. Sachko, "Analysis of the Demand for Life Insurance", Ph. D. Dissertation, Columbia University, 1975.

2- Claes Franell & Birger Wernerfelt, "Defensive Marketing Strategy by Customer Complaint Management: A Theoretical Analysis", Journal of Marketing Research, November 1987.

3- David L. Goetsch & Stanley Davis, "Introduction to Total Quality, International Edition, New York: Prentice Hall, 1994.

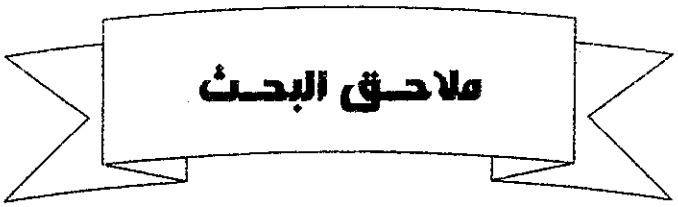
4- Harper, W. Boud, J. R. Orville C. Walker, J. R., "Marketing Management Strategic Approach", Boston: Richard D. Irwin, Inc. 1990.

5- Kinnear, T. G., and Taylor, J. R., "Marketing Research an Applied Approach", McGraw-Hill, 1979.

6- R. D. Hinrick, M. P. Peters, Marketing Decisions for New and Nature Products, Ed. Macmillan Publishing Co., 1991.

7- Siege, S., and Castellan, N. J., "Nonparametric Statistics for the Behavioral Sciences", McGraw-Hill Co., New York, 1990.

8- Truett, D. B. and Truett L. J. "The Demand for Life Insurance in Mexico and United State. A Comparative Study - The Journal of Risk and Insurance, June 1990.



اكتفى الباحث بعرض جزء من نتائج
التحليل الإحصائى الخاص ببرنامج SPSS

```
RELIABILITY
 /VARIABLES=x1 x2 x3 x4 x5 x6 x7 x8 x9 x10
 /SCALE('ALL VARIABLES') ALL/MODEL=ALPHA
 /SUMMARY=MEANS .
```

Reliability

Scale: ALL VARIABLES

Case Processing Summary

		N	%
Cases	Valid	276	99.6
	Excluded[a]	1	.4
	Total	277	100.0

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

Reliability Statistics

Summary Item Statistics

	Mean	Minimum	Maximum	Range	Maximum / Minimum	Variance	N of Items
Item Means	3.553	3.199	4.029	.830	1.259	.099	10

```
RELIABILITY
 /VARIABLES=y1 y2 y3 y4 y5 y6
 /SCALE('ALL VARIABLES') ALL/MODEL=ALPHA
 /SUMMARY=MEANS .
```

Reliability

Scale: ALL VARIABLES

Case Processing Summary

		N	%
Cases	Valid	276	99.6
	Excluded[a]	1	.4
	Total	277	100.0

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

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	Cronbach's Alpha Based on Standardized Items	N of Items
.235	.334	6

Summary Item Statistics

	Mean	Minimum	Maximum	Range	Maximum / Minimum	Variance	N of Items
Item Means	3.332	2.547	3.888	1.341	1.526	.279	6

```
RELIABILITY
 /VARIABLES=z1 z2 z3 z4 z5 z6
 /SCALE('ALL VARIABLES') ALL/MODEL=ALPHA
 /SUMMARY=MEANS .
```

Reliability

Scale: ALL VARIABLES

Case Processing Summary

		N	%
Cases	Valid	260	93.9
	Excluded[a]	17	6.1
	Total	277	100.0

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

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	Cronbach's Alpha Based on Standarcized Items	N of Items
.690	.698	6

Summary Item Statistics

	Mean	Minimum	Maximum	Range	Maximum / Minimum	Variance	N of Items
Item Means	3.883	3.562	4.262	.700	1.197	.070	6

```
RELIABILITY
 /VARIABLES=m1 m2 m3 m4 m5 m6
 /SCALE('ALL VARIABLES') ALL/MODEL=ALPHA
 /SUMMARY=MEANS .
```

Reliability

Scale: ALL VARIABLES

Factor Analysis

empoly = prof

Communalities[a]

	Initial	Extraction
x01	1.000	.708
x02	1.000	.632
x03	1.000	.710
x04	1.000	.631
x05	1.000	.691
x06	1.000	.692
x07	1.000	.710
x08	1.000	.735
x09	1.000	.606
x10	1.000	.579

Extraction Method: Principal Component Analysis.

a. empoly = prof

Total Variance Explained[a]

Component	Extraction Sums of Squared Loadings		
	Total	% of Variance	Cumulative %
1	2.298	38.307	38.307
2	1.165	19.423	57.729
3			
4			
5			
6			

Extraction Method: Principal Component Analysis.

Total Variance Explained[a]

Component	Initial Eigenvalues		
	Total	% of Variance	Cumulative %
1	3.112	31.123	31.123
2	2.385	23.852	54.976
3	1.197	11.971	66.947
4	.858	8.581	75.527
5	.671	6.707	82.234
6	.506	5.062	87.297
7	.490	4.896	92.193
8	.337	3.367	95.560
9	.275	2.747	98.307
10	.169	1.693	100.000

Extraction Method: Principal Component Analysis.

Total Variance Explained[a]

Component	Rotation Sums of Squared Loadings		
	Total	% of Variance	Cumulative %
1	1.803	30.043	30.043
2	1.661	27.686	57.729
3			
4			
5			
6			

Extraction Method: Principal Component Analysis.

a. empoly = assest

Component Matrix[a,b]

	Component	
	1	2
z04	.711	-.287
z05	.666	-.017
z03	.636	.322
z02	.604	.050
z01	.502	.726
z06	.573	-.670

Extraction Method: Principal Component Analysis.

a. 2 components extracted.

b. empoly = assest

Total Variance Explained[a]

Component	Rotation Sums of Squared Loadings		
	Total	% of Variance	Cumulative %
1	2.180	36.337	36.337
2	1.444	24.071	60.407
3			
4			
5			
6			

Extraction Method: Principal Component Analysis.

a. empoly = prof

Component Matrix[a,b]

	Component	
	1	2
z05	.826	-.027
z06	.798	-.063
z01	.705	-.203
z02	.366	-.775
z04	.426	.567
z03	.457	.564

Extraction Method: Principal Component Analysis.

a. 2 components extracted.

b. empoly = prof

Component Transformation Matrix[a]

Component	1	2
1	.922	.388
2	-.388	.922

Extraction Method: Principal Component Analysis.
Rotation Method: Varimax with Kaiser Normalization.

a. empoly = prof

Rotated Component Matrix[a,b]

	Component	
	1	2
z05	.772	.295
z06	.760	.251
z01	.728	.086
z02	.638	-.572
z03	.203	.697
z04	.173	.688

Extraction Method: Principal Component Analysis.
Rotation Method: Varimax with Kaiser Normalization.

a. Rotation converged in 3 iterations.

b. empoly = prof

empoly = assest

Communalities[a]

	Initial	Extraction
z01	1.000	.779
z02	1.000	.367
z03	1.000	.508
z04	1.000	.589
z05	1.000	.443
z06	1.000	.777

Extraction Method: Principal Component Analysis.

a. empoly = assest

Total Variance Explained[a]

Component	Initial Eigenvalues		
	Total	% of Variance	Cumulative %
1	2.298	38.307	38.307
2	1.165	19.423	57.729
3	.882	14.703	72.432
4	.774	12.907	85.339
5	.455	7.581	92.920
6	.425	7.080	100.000

Extraction Method: Principal Component Analysis.

Report

empoly		z01	z02	z03	z04	z05	z06
prof	Mean	3.85	4.16	4.30	3.58	3.30	3.47
	N	48	45	47	45	44	45
	Std. Deviation	1.530	.928	.907	1.288	1.374	1.471
assest	Mean	3.19	3.60	4.19	3.75	3.75	3.93
	N	47	48	48	48	48	46
	Std. Deviation	1.555	1.455	1.024	1.212	1.345	1.181
empolyee	Mean	3.90	4.38	4.34	3.91	3.86	3.49
	N	157	158	157	157	155	154
	Std. Deviation	1.446	1.001	1.010	1.273	1.168	1.305
Total	Mean	3.76	4.19	4.30	3.82	3.74	3.57
	N	252	251	252	250	247	245
	Std. Deviation	1.502	1.126	.992	1.266	1.255	1.322

```
NPAR TESTS
  /K-W=z01 z02 z03 z04 z05 z06  BY empoly(1 3)
  /MISSING ANALYSIS.
```

NPar Tests

Kruskal-Wallis Test

Test Statistics[a,b]

	z01	z02	z03	z04	z05	z06
Chi-Square	8.942	14.917	1.662	3.517	6.191	4.481
df	2	2	2	2	2	2
Asymp. Sig.	.011	.001	.436	.172	.045	.106

a. Kruskal Wallis Test

b. Grouping Variable: empoly

```
MEANS
  TABLES= m01 m02 m03 m04 m05 m06  BY empoly
  /CELLS MEAN COUNT STDDEV .
```

Report

empoly		m01	m02	m03	m04	m05	m06
prof	Mean	4.17	4.17	3.90	3.52	3.07	3.40
	N	46	47	48	46	44	42
	Std. Deviation	1.235	1.049	1.242	1.312	1.404	1.432
assest	Mean	3.49	3.70	3.87	3.30	3.09	3.29
	N	45	44	46	43	44	38
	Std. Deviation	1.456	1.112	1.222	1.245	1.309	1.137
empolyee	Mean	3.79	4.09	3.99	3.73	3.20	3.52
	N	156	153	154	154	152	132
	Std. Deviation	1.309	1.221	1.323	1.294	1.372	1.356
Total	Mean	3.81	4.04	3.95	3.62	3.15	3.45
	N	247	244	248	243	240	212
	Std. Deviation	1.334	1.177	1.286	1.294	1.362	1.332

```
NPAR TESTS
  /K-W=m01 m02 m03 m04 m05 m06  BY empoly(1 3)
```