



١

تم التحميل من اسهل عن بعد



المملكة العربية السعودية
وزارة التعليم العالي
جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية
عمادة التعليم عن بعد



مقرر مبادئ التأمين وإدارة المخاطر (أمن ١٠٠)

كلية الاقتصاد والعلوم الإدارية

"نظام الانتساب المطور"

المستوى الثالث

١٤٣٦هـ / ١٤٣٧هـ

خلاصة تفريغ شرائح

الدكتور. نور الدين رجب بن محمود بن لاغة

والعمل مشترك بين

الأخ: فهد العيد

ومنسفته أختكم : إيمان باوزير

الوحدة ١. مفاهيم الخطر

تعريف الخطر#

- (١) هو «عدم التأكد من وقوع خسارة معينة» وقد أعتمد في هذا التعريف على الحالة المعنوية للفرد عند اتخاذ قراراته، لأنه بني على "عدم التأكد" الذي يتوقف عن تقدير شخصي للنتائج وليس للقياس بشكل كمي.
- (٢) الخطر هو «احتمال وقوع الخسارة» وقد ركز هذا التعريف على شرط تعريف الخطر متفادياً بذلك التعقيد الناتج في التعريف السابق المبني على عدم التأكد. ولكن مازال هذا التعريف لا يخرج عن كونه تعريف للخسارة ولا يخضع للتحليلات الكمية ولا إلى نوع الخسارة هل هي مادية أو معنوية.
- (٣) الخطر هو «الخسارة المادية المحتملة نتيجة لوقوع حادث معين» مقارنة بما قد سبق فقد حدد هذا التعريف نوع الخسارة >

(٤) الخطر هو "الخسارة المادية المحتملة في الثروة أو الدخل نتيجة لوقوع حادث معين".

تعريف الخطر: طوال هذا المقرر سوف نعتد التعريف التالي للخطر:

"الخسارة المادية المحتملة والخسارة المعنوية التي يمكن قياسها نتيجة لوقوع حادث معين مع الأخذ في الاعتبار جميع العوامل المساعدة لوقوع الخسارة".

مفهوم الخطر من وجهة نظر المؤمن

يختلف مفهوم الخطر حسب نظرة المعني بالأمر.

- فالمنشأة أو شركة التأمين تعتبر الخطر كفرق بين الخسائر المتوقعة والتي تم على أساسها حساب قسط التأمين الصافي والخسائر الفعلية والتي تلتزم شركة التأمين بتعويضه الحملة وثائق التأمين الذين لحقت بهم أضرار حوادث الأخطار المؤمن ضدها.
- فالخسارة من وجهة نظر شركة التأمين أن تزيد الخسائر الفعلية عن الخسائر المتوقعة وذلك على المستوى الكلي لأعمال الشركة في فرع تأمين معين أو في مجموع الفروع وليس على مستوى حادث معين.

قانون الأعداد الكبيرة: يقل الفرق بين الخسائر الفعلية والخسائر المتوقعة إحصائياً إلى حده الأدنى كلما زاد عدد الوحدات المعرضة للخطر.

الخطر ضمن مفهوم عدم التأكد : يجب التمييز بين نوعي الخطر عند عدم التأكد .

أ. الخطر الموضوعي:	ب. الخطر العشوائي:
التغير النسبي للخسارة الفعلية عن الخسارة المتوقعة. نسبة يعني يقااس * يقاس الخطر الموضوعي بالاعتماد علي أحد مقاييس التشتت ونذكر: - الانحراف المعياري - التباين - المدى - معامل الاختلاف * تقل حدة الخطر الموضوعي كلما كبر حجم العينة.	هو عدم التيقن أو عدم التأكد المبني على الحالة الذهنية للشخص. لا يقاس ولا يقيم .

الوحدة ٢. تصنيف المخاطر

- تنقسم المخاطر إلى مجموعتين **تبعاً لطبيعتها**.
- المجموعة الأولى:** الأخطار المعنوية والأخطار الاقتصادية.
- المجموعة الثانية:** الأخطار العامة والأخطار الخاصة.

المجموعة الأولى: الأخطار المعنوية والأخطار الاقتصادية.			
ب. الأخطار الاقتصادية			أ. الأخطار المعنوية
<p>الأخطار الاقتصادية هي الأخطار التي تسبب في خسارة مالية أو اقتصاديه وتتميز أنها تخضع لمبدأ القياس والتقييم وهو ما يفسر تأمين شركات التأمين ضدها مثال: خطر الحريق أو خطر سرقة منزل وتنقسم الأخطار الاقتصادية إلى قسمين :</p>			<p>* الأخطار المعنوية هي الأخطار التي لا تسبب في خسارة مادية بصورة مباشرة. لا تخضع عادة لمبدأ القياس والتقييم * وهو ما يفسر عدم تأمين شركات التأمين عادة ضدها. * ضمن الأخطار المعنوية التي تأمن شركات التأمين ضدها نجد التأمين على الحياة وذلك بشرط أن يكون للمستفيد مصلحة تأمينية في بقاء المؤمن عليه على قيد الحياة.</p>
أخطار المضاربة		الأخطار الصافية	
<p>* يطلق عليها (الأخطار التجارية) * نتيجتها: إما ربح أو خسارة.</p> <p>أمثلة: الاستثمار في المشاريع التجارية، المضاربة على الأسهم في سوق الأوراق المالية. * تتميز بصعوبة التنبؤ بمداه وبالربح أو الخسارة ولهذا لا يمكن تأمينها.</p>		<p>الأخطار الصافية نتيجتها إما خسارة أو عدم خسارة. مثال: وقوع حادث يؤدي إلى خسارة أو عدم خسارة (حادث مرور، حريق). هذه الأخطار لها عواقب سلبية على المجتمع لأن خسارة طرف ما ليست مرتبطة بربح طرف ثاني.</p> <p>وتنقسم الأخطار الاقتصادية الصافية إلى ثلاثة أقسام:</p>	
		أخطار الشخصية	أخطار الممتلكات
		<p>الأخطار التي لها آثار مباشرة على الأشخاص مثل : المرض ← فقدان عمل بطالة ← فقدان دخل شيخوخة ← عجز عن عمل وفاة مبكرة ← خسارة مادية ومعنوية.</p>	<p>الأخطار التي تصيب ممتلكات الفرد بخسارة مادية نتيجة هلاك الأصل أو تلفه أو نقص في استعماله بنفس الكفاءة. مثل: الحريق، السرقة، تلف، ضياع</p>
		أخطار المسؤولية المدنية	
		<p>تلك الأخطار التي يتسبب فيها شخص وينتج عنها إصابة الغير بضرر مادي في شخصه أو ممتلكاته.</p> <p>أخطار المسؤولية المدنية عادة تؤثر على ممتلكات الفرد وليس على شخصه.</p> <p>هناك بعض الأخطار التي تؤثر على الشخص: أخطاء الأطباء، الصيدلة</p>	

المجموعة الثانية: الأخطار العامة والأخطار الخاصة.	
الأخطار الخاصة	الأخطار العامة أو الأساسية
<p>* تلك التي تصيب الفرد وليس المجتمع. مثال: خطر الحريق أو السرقة. ملاحظة: شركات التأمين تؤمن عادة ضد الأخطار الخاصة.</p>	<p>* تلك الأخطار التي تؤثر على المجتمع والبلد بصفة عامة. شركات التأمين لا تؤمن عادة ضدها. * تضم معدلات التضخم أو البطالة ، أخطار الزلازل والفيضانات. * في حال حدوث الأخطار العامة فإنها تعرض البلاد لمخاطر كبيرة وهو ما يفسر عزوف شركات التأمين للتأمين عنها.</p>

الوحدة ٣. العوامل المساعدة للخطر

العوامل المساعدة للخطر: هي تلك العوامل التي تساعد في وقوع الخطر أو تزيد من احتمال وقوعه.
تصنف إلى ثلاث عوامل:

عوامل مساعدة موضوعية أو مادية	عوامل مساعدة أخلاقية إرادية	عوامل مساعدة أخلاقية لا إرادية
عوامل ترتبط بالشيء موضوع الخطر والتي تزيد بالتالي من احتمال وقوع الخطر. مثال: مبني مستخدم لصناعة المواد الكيماوية، لصناعة القطن، لصناعة المواد الملتهبة ==> عوامل سلبية تزيد من احتمال وقوع الخطر.	عوامل ترتبط بالخصائص الشخصية للمؤمن كميله مثلا للعنف أو السرقة والتي تزيد بالتالي من احتمال وقوع الخطر. أمثلة: - الميل إلى زيادة حجم الخسارة، - افعال الحادث...	عوامل ناتجة عن معرفة المؤمن له بأن شركة التأمين سوف تتحمل الخسائر في صورة وقوع حادث والتي تؤدي بالمؤمن لها إلى الإهمال وعدم الانتباه النسبي.

تظهر أهمية هذه العوامل المساعدة للخطر في كونها تحدد قرار شركة التأمين في قبول أو رفض قرار التأمين. وهي تحدد شروط العقد.

مصطلحات ومفاهيم لها علاقة بالخطر

هذه المفاهيم ينتج كل مفهوم من الآخر..

١. احتمال الخسارة

هو عدد المرات التي يتكرر فيها حدوث الخسارة.
(فاكرين الاحصاء⊙: عدد مرات وقع الحدث)
***الفرق بين ..**

الاحتمال العشوائي	الاحتمال الموضوعي
هو عدد المرات التي يتكرر فيها الحدث في المدى الطويل و هو قابل للقياس. مثال: *احتمال حريق= عدد المنازل المحترقة سنويا العدد الإجمالي للمنازل	هو تقدير شخصي غير قابل للقياس.

٢. مصدر الخطر

هو **السبب الأساسي** أو **المصدر الأساسي** للخطر.

مثال 1:

عدم التقيد بشروط السلامة والأمن (**سبب**) يؤدي إلى الحريق أو السرقة

مثال 2:

الإهمال هو **المسبب** في حالة خطر المسؤولية المدنية.

٣. الحادث

هو **التحقق المادي** لظاهرة من الظواهر الطبيعية أو العامة مما ينتج عنه خسارة فعلية.

* **التحقق المادي لمسبب الخطر** == < حادث.

مثال: الحريق هو مسبب الخطر وعند **تحقق** الحريق فهو يصبح **حادث** ونتاج الحادث هو الخسارة.

٤. الخسارة

هي **النقص** في قيمة الممتلكات أو **فناؤها**،
مثال: **النقص** في قيمة الدخل أو زواله أو **زيادة النفقات**.

ويمكن تقسيم الخسارة إلى:

خسارة جزئية

يقصد بها الضياع أو الهلاك **الجزئي** لما هو معرض للخطر. على سبيل المثال: الإصابة البدنية لشخص ما نتيجة وقوع حادث تصادم للسيارات.

خسارة كلية

يقصد بها الفقد أو الضياع أو الهلاك **التام** لما هو معرض للخطر.
مثال:
وفاة رب الأسرة، غرق سفينة

الوحدة ٤. شروط الخطر القابل للتأمين

(يعني أي خطر غير متأكد منه)

(1) الاحتمال

يجب أن يكون الخطر **محمّل الوقوع (ألا يكون مؤكداً ولا مستحي)** لأن الاحتمال **(عدم التأكد)** هو **العنصر الأساسي** في مفهوم الخطر القابل للتأمين. فحادث السيارة، أو الحريق، أو السرقة، كلها **حوادث محتملة**.
قد يكون الخطر **حتمياً** مثل الوفاة، إلا أن **عنصر عدم التأكد** يتعلق بوقت حدوث الوفاة ويقع بذلك **ضمان مفهوم الاحتمال**.

مفهوم الاحتمال: " هو تعبير **كمي (عدد)** عن التردد النسبي لحادث ما وتتراوح قيمته بين الصفر (استحالة وقوع الحدث) وبين الواحد الصحيح (التأكد المطلق من وقوع الحدث) عند رمي حجر النرد فاحتمالية ظهور عدد ١ مثلاً هي 6/1.
- عند رمي قطعة نقود فاحتمالية ظهور كتابة هي 2/1.

- ح = الاحتمالية = التردد النسبي

قانون التردد النسبي =

عدد حالات تحقق الحدث / العدد الإجمالي للحالات

أمثلة (١)

مثال ١. أحسب احتمالية وقوع حادث إذا علمت أن 2000 سيارة قد تعرضت لحادث سير من ضمن 200000 سيارة.
الحل: الاحتمال = عدد السيارات التي وقع لها الحادث / العدد الإجمالي للسيارات
ح = $2000 / 200000 = 100 / 1 = 0.01$

(٢)

مثال ٢. إذا توفرت لدينا إحصائية عن حوادث حريق المنازل (الشغل) ، وكان مجال الإحصائية يشمل 10000 منزل (عامل معرض لنفس الظروف، وتبين لنا أن 50 منزلاً) عامل) قد تعرض لحادث حريق (شغل) خلال السنة، فإن احتساب التردد النسبي (الاحتمال) لحادث الحريق (الشغل) يكون:

$$ح = 10000 / 50 = 0.005$$

(2) قابلية القياس

يجب أن يكون الخطر **قابلاً للقياس** حتى يمكن التعويض عند وقوع الحادث **فقابلية القياس** شرط من **الشروط الأساسية** وهو يعني أنه يمكن التعبير عن هذه الخسائر بطرق كمية عند تحقق خطر فإن ما يهم شركة التأمين هو تعويض المتضرر عن الخسائر المادية التي لحقت به. وهنا تظهر أهمية هذا الشرط

(3) أن لا يكون الخطر ارادياً محضاً

يكون الخطر **غير مرتين لإرادة أحد** طرفي عقد التأمين بل **بطرف ثالث ليس له علاقة** بإحدى الطرفين (المؤمن والمؤمن له) .

- يكون الخطر **غير مرتين بظروف** لا دخل لطرفي العقد فيها.

الهدف: تحقيق شرط الاحتمالية الذي هو شرط أساسي لا بد من توفره لقابلية الخطر للتأمين

(4) الشرعية

• يجب أن يكون الخطر موضوع التأمين مشروعاً قانوناً وأن يكون أخلاقياً أيضاً.

مثال:

لا يجوز التأمين ضد سلع محرمة أو مسروقة.

الوحدة ٥: تأثير المخاطر على الاقتصاد والمجتمع

الفرق بين تأثير الأخطار الصافية وأخطار المضاربة على الاقتصاد والمجتمع	
تأثير الأخطار الصافية	تأثير أخطار المضاربة
<p>لا تتحمل إلا الخسارة أو عدم الخسارة ولها تأثيرات كبرى على الاقتصاد والمجتمع. مثال</p> <p>(١) حريق لندن (٢) التكاليف الشاملة للحوادث المرورية في المملكة (٣) السيول (٤) البطالة</p>	<p>يمكن أن تعود بالنفع على الأفراد</p> <p>حيث أن خسارة مستثمر بسبب انخفاض أسعار الأوراق المالية قد يعني ربح المستثمر الثاني.</p> <p>كما أن خسارة شركة بسبب انخفاض أسعار الأوراق المالية قد يعني ربح شركة أخرى</p>

تأثير المخاطر (كلها) على الاقتصاد والمجتمع

١. انعدام الاستقرار مما يؤدي إلى الأزمات الاجتماعية والاقتصادية.
٢. إفلاس المنشآت مما يؤدي إلى تفشي البطالة (خطر الحريق).
٣. تدهور المقدرة الشرائية للفرد والمجموعة (خطر الشيخوخة أو الموت أو المرض).
٤. تفشي الأمراض والأوبئة (تأثير الكوارث الطبيعية).

الوحدة ٦: مفاهيم أساسية حول إدارة المخاطر

تعريف إدارة الخطر (1)	تعريف إدارة الخطر (2)	تعريف إدارة الخطر (3)
<p>هي إمكانية التوصل إلى وسائل محددة للتحكم في الخطر والحد من تكرار تحقق حدوثه والتقليل من حجم الخسائر التي تترتب على ذلك مما يترتب عليه تخفيض درجة الخطر عند صاحب الخطر أو مديره، كل ذلك بأقل تكلفة ممكنة.</p> <p>❖ هذا المفهوم يتضمن " التوصل " ويعني البحث والاكتشاف والتعرف على الأخطار التي يتعرض لها الفرد أو المنشأة</p> <ul style="list-style-type: none"> • ويتضمن هذا المفهوم أيضاً: <ul style="list-style-type: none"> ▪ وسائل محددة: يقصد بها السياسات أو الطرق أو الأساليب أو الأدوات التي يمكن لمدير المخاطر إتباعها أو استخدامها. ▪ الهدف من إدارة الخطر: هو تخفيض الخطر. ▪ الناحية الاقتصادية: وهي أقل تكلفة. 	<p>هي الأسلوب العلمي لتحديد الأخطار التي يتعرض لها الفرد أو المشروع وتصنيفها وقياسها ثم اختيار أنسب الوسائل لمواجهتها أو لمواجهة الخسائر المترتبة عليها بأقل تكلفة ممكنة.</p> <p>❖ هذا المفهوم يعني أن إدارة الخطر تتم من خلال استخدام الأسلوب العلمي سواء كانت إجراءات أو قوانين أو تعليمات،</p> <p>❖ وذلك إما للحد من معدل تكرار الخسائر أو تخفيف حدة الخسارة في حال حدوثها، أو تحقيق الهدفين معاً.</p>	<p>إدارة الخطر هي عملية منتظمة لتحديد وتقييم الخسائر المادية الناتجة عن تحقق الأخطار التي تصيب الأفراد أو المنشآت واختيار وتنفيذ أنسب الوسائل لمواجهة هذه الخسائر.</p> <p>❖ من هذا المفهوم يمكن القول بأن إدارة الخطر هي عملية منتظمة، الغرض منها تحديد وقياس الخسائر الناتجة عن تحقق الأخطار.</p>

أهداف إدارة المخاطر

2. الأهداف التي تلي تحقق الخسائر.	1. الأهداف التي تسبق تحقق الخسائر.
<p>١. بقاء المنشأة: يعني بقاء المنشأة بعد تحقق الخسارة، حيث يمكن للمنشأة على الأقل أن تعيد جزء من عملياتها خلال فترة زمنية قليلة إذا أرادت الاستمرار، حيث تهدف إدارة الخطر إلى وضع حد أقصى للتكاليف التي يتعرض لها المشروع والتي تهدد بقاءه إذا زادت عن ذلك.</p> <p>٢. استمرارية العمليات: القدرة على ممارسة النشاط أثر تحقق خسارة جسيمة للمنشأة يعتبر أهم هدف حيث تفقد المنشأة جزء من عملائها ومورديها ونقل قدرتها التنافسية.</p>	<p>(١) الاقتصاد: ويعني ذلك أن المنشأة يجب أن تعد التقديرات للخسائر المحتملة بطريقة اقتصادية ممكنة وهذا يتضمن:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● تحليل لمصروفات برامج الأمان. ● أقساط التأمين. ● التكاليف المرتبطة بالأساليب المختلفة لمواجهة الخسائر. <p>(٢) تخفيض القلق: حيث أن الوحدات المعرضة للخطر يمكن أن تسبب قلق كبير أو خوف لمدير الخطر، ولذلك يحاول هذا الأخير تخفيض هذا القلق والخوف المرتبط بالوحدات المعرضة للخطر، وهذا الهدف أكثر تعقيداً.</p> <p>(٣) مقابلة الالتزامات المفروضة: إذ يجب على المنشأة أن تفي بالمتطلبات المفروضة من قبل الجهات الخارجية، مثل المتطلبات الحكومية التي تطالب المنشأة بتوافر وسائل الأمن لحماية العاملين من الأخطار.</p>

مدير المخاطر ووظائفه:

مدير الأخطار: الشخص أو الهيئة التي تأخذ على عاتقها التفكير في إدارة الأخطار أو إبداء النصيحة في الطريقة المثلى لإدارتها ومجابهتها.

وظائف مدير الأخطار:

- اكتشاف الأخطار الخاصة بكل حالة وبكل عملية على حده، وذلك عن طريق القرار الواجب على أيهما اتخاذه من حين لآخر بغرض الاستمرار في النشاط.
- تحليل كل خطر من الأخطار التي تم اكتشافها ومعرفة طبيعته ومسبباته وعلاقته بالأخطار الأخرى.
- قياس درجة الخطورة واحتمال حدوث الحادث وتقدير حجم أقصى خسارة متوقعة وتوقع الخسارة سواء الحاضر منه أو المؤجل وعمل المقارنات اللازمة بكل خطر على حده ثم ترتيب الأخطار علمياً سليماً.
- اختيار أنسب وسيلة لإدارة كل من الأخطار الموجودة حسب درجات الأمان والتكلفة اللازمة.

الوحدة ٧: أساليب إدارة الخطر من أهم الأساليب لإدارة الخطر:

1. افتراض الخطر:

يقصد بسياسة افتراض الخطر أن على متخذ القرار قبول الخطر وما يترتب عليه من تحقق حوادث وما يترتب عليها من خسائر قبولاً تاماً متحماً لجميع الأعباء المترتبة على كل ذلك.
كيف نطبق سياسة افتراض الخطر؟ بطريقتين..

٢) سياسة افتراض الخطر حسب خطة موضوعة:	١) افتراض الخطر بدون تخطيط سابق:				
<p>*تستعمل لمجابهة الأخطار الاقتصادية، وخاصة المضاربة . *يترتب عن الطرق المتبعة في تطبيق هذه السياسة طريقتان تعتمدان على فكرة تكوين احتياطي :</p>	<p>*تمثل السياسة الوحيدة التي يمكن إتباعها في حالات القرارات المتعلقة بالأخطار المعنوية. مثال: وفاة طفل ← خسارة معنوية (حزن أو عدم الرضا).</p>				
<table border="1"> <thead> <tr> <th data-bbox="172 835 508 877">طريقة تكوين احتياطي خاص</th> <th data-bbox="513 835 850 877">طريقة تكوين احتياطي عارض</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="172 884 508 1451"> <p>هو مخصص لمقابلة إحدى الخسائر المالية المتكررة والتي يسهل فرزها وتقدير قيمتها . مثل الخسائر متوسطة القيمة واحتمال تحققها معروف مقدماً وليس من السهل دفع قيمتها أولاً بأول. مثل: احتياطي الديون المعدومة و احتياطي استهلاك الآلات والأدوات والمباني والأثاث.</p> </td> <td data-bbox="513 884 850 1451"> <p>الاحتياطي العارض يُمكن من مجابهة: ١. الخسائر المالية الناشئة عن أخطار وحوادث متداخلة يصعب فصل بعضها عن البعض. ٢. الخسائر التي يصعب توقعها من ناحية الزمن والقيمة.</p> </td> </tr> </tbody> </table>	طريقة تكوين احتياطي خاص	طريقة تكوين احتياطي عارض	<p>هو مخصص لمقابلة إحدى الخسائر المالية المتكررة والتي يسهل فرزها وتقدير قيمتها . مثل الخسائر متوسطة القيمة واحتمال تحققها معروف مقدماً وليس من السهل دفع قيمتها أولاً بأول. مثل: احتياطي الديون المعدومة و احتياطي استهلاك الآلات والأدوات والمباني والأثاث.</p>	<p>الاحتياطي العارض يُمكن من مجابهة: ١. الخسائر المالية الناشئة عن أخطار وحوادث متداخلة يصعب فصل بعضها عن البعض. ٢. الخسائر التي يصعب توقعها من ناحية الزمن والقيمة.</p>	<p>*تطبق هذه السياسة في إدارة الأخطار الناتج تحقق حوادثها خسارة اقتصادية صغيرة من ناحية وغير متكررة من ناحية أخرى. مثال: طلاء المنازل إثر هطول الأمطار لمدة طويلة. *تصلح هذه السياسة في حالة تحقق ظاهرة طبيعية غير متوقعة. مثال: عدم التخطيط للخسارة الناتجة عن الفيضانات في بلاد ليس بها أنهار ولا تسقط بها أمطار. المزايا:</p> <ul style="list-style-type: none"> • عدم إنفاق أية تكاليف. • لا حاجة لحجز أية أموال. • لا تضيع وقت المسؤولين في التخطيط لسياسة ثابتة.
طريقة تكوين احتياطي خاص	طريقة تكوين احتياطي عارض				
<p>هو مخصص لمقابلة إحدى الخسائر المالية المتكررة والتي يسهل فرزها وتقدير قيمتها . مثل الخسائر متوسطة القيمة واحتمال تحققها معروف مقدماً وليس من السهل دفع قيمتها أولاً بأول. مثل: احتياطي الديون المعدومة و احتياطي استهلاك الآلات والأدوات والمباني والأثاث.</p>	<p>الاحتياطي العارض يُمكن من مجابهة: ١. الخسائر المالية الناشئة عن أخطار وحوادث متداخلة يصعب فصل بعضها عن البعض. ٢. الخسائر التي يصعب توقعها من ناحية الزمن والقيمة.</p>				
	<p>ملاحظات: *يترتب على ذلك أن يكون الفرد أو المشروع دائماً على استعداد لتحمل الخسارة المعنوية والمادية . *هذه السياسة لا تؤثر في الخطر ولا في عوامله كما أنها لا تؤثر لها على الخسارة الناتجة عن الحادث.</p>				

تابع الوحدة ٧: أساليب إدارة الخطر

2. الوقاية والتحكم:

تلك الطرق التي تنصرف إلى اتخاذ إجراءات ووسائل تتكون من تركيبات واحتياطات وتعليمات تؤدي إلى:
١. تخفيض احتمال حدوث الخطر و ٢. التحكم في حجم أقصى خسارة متوقعة من ناحية أخرى.
تستعمل عادة كسياسة مساعدة ضمن أية سياسة أخرى متبعة في إدارة الخطر عن طريق استخدام وسائل الوقاية والحد من الخسارة لتقليل عبء الخطر.

* تأثير وسائل الوقاية والمنع على تلك العوامل هي كالاتي:

- بالنسبة للعوامل الطبيعية الأساسية المسببة للخطر يصعب على وسائل الوقاية والمنع التدخل بأي جهد فيها.
أمثلة: (ظاهرة الحريق والظواهر البحرية الطبيعية من غرق وبلل)
- بالنسبة لمجموعي العوامل المادية والشخصية غير الإرادية التي ترفع من معدلات حدوث في مجال كبير لطرق الوقاية والمنع سواء من جانب أصحاب الأخطار أو من جانب المجتمع.
- بالنسبة للعوامل الشخصية الإرادية التي تتدخل في تحقق الحادث فإن مجموعة القوانين المدنية والجنائية وما تحويه من عقوبات رادعة تعتبر من أبرز طرق الوقاية وتحديد الخسائر في هذا المجال .

أمثلة من الوقاية:

- التقليل من استعمال السيارة في ساعات الذروة.
- السياقة بسرعة منخفضة.
- استعمال مانعات الصواعق للحد من خطر الصواعق.
- إقامة السدود للتقليل من خطر الفيضانات.
- تدريب العمال ← التقليل من إصابات العمل.

3. التجزئة والتنوع: (لا تضع كل البيض في سلة واحدة)

يقصد بالتجزئة والتنوع تجزئة الشيء موضوع الخطر حتى لا يكون كله معرض للخطر في آن واحد .
أمثلة:

- توزيع الاستثمارات.
- توزيع المخزون على عدة أماكن جغرافية.

استعمالات سياسة التجزئة والتنوع (Cont'd)

تستعمل طريقة التجزئة والتنوع في حالة الأفراد والمشروعات التي تمتلك وحدات خطر ضخمة ومتعددة ومتجانسة وبذلك يمكن لتجزئتها وتنويعها من جميع الجهات فتتخفف درجة الخطورة بالنسبة لكل وحدة خطر منها وبالتالي تنخفض الخسارة المتوقعة سواء من ناحية التكرار أو الحجم ويحدث هذا عادة في وحدات الخطر القابلة للتأمين الذاتي.

ملاحظة:

ليس لهذه السياسة أية تكلفة إلا ما يتكلفه الفرد في عملية الفرز وما يتطلبه من مستلزمات ولكن على صاحب الخطر تحمل عبء الخسارة عندما تقع ومهما بلغت قيمتها، ولكن يقلل من وقع العبء طرق التنويع الدقيقة التي ترشده إلى قيمتها مقدماً.

وللاستفادة من هذه السياسة يشترط:

- (١) تجزئة الشيء المعرض للخطر مالياً وجغرافياً.
- (٢) وجود مقدرة مالية تمكن من مواجهة أي خسائر فور حدوثها.

تابع الوحدة ٨: أساليب إدارة الخطر

4. تحويل الخطر (Risk Transfer):

لمواجهة الخطر تعتمد هذه الطريقة على **نقل** عبء الخطر إلى طرف آخر نظير دفع أجر أو تكلفة لهذا الطرف الثاني مع احتفاظ صاحب الشيء موضوع الخطر الأصلي بملكيتته لهذا الشيء.

* ويتم **نقل الخطر** من طرف إلى آخر عادة عن طريق **تعاقد** بينهما يترتب عليه تعهدات معينة بين صاحب الخطر الأصلي بدفع تكلفة الخطر إلى الطرف المنقول إليه الخطر.

- يترتب عن عملية التحويل تخلص الفرد أو المنشأة من ظاهرة عدم التأكد أو الشد أو الخوف.
- تختص سياسة نقل الخطر عادة بالأخطار الاقتصادية الطبيعية في معظم الأحوال وأخطار المضاربة وخاصة أعمال التجارة والصناعة منها في بعض الأحيان.

مثال: يمكن تحقيق هذا التحويل عن طريق **عقود** التشييد، **عقود** الإيجار، **عقود** النقل و **عقود** التأمين.

5. تخفيض الخطر (Risk Transfer):

يقصد بسياسة تخفيض الخطر **تقليل الشعور** بظاهرة **عدم التأكد** والشك الناتج عن اتخاذ القرارات،

ويمكن الوصول إلى هذه النتيجة عادة عن طريق **التنبؤ** بدقة كافية باحتمال تحقق الظواهر الطبيعية المختلفة والتنبؤ بدقة كافية أيضاً بحجم الخسارة التي تنتج كل مرة عن تحقق الحوادث المشار إليها، وعلى ذلك فإن سياسة تخفيض الخطر يتوقف نجاحها على الوصول إلى طرق دقيقة للتنبؤ.

6. تجميع الأخطار:

ينتج عن تجميع الأخطار وجود **وحدات خطر** Risk Exposures **متماثلة متجمعة** مما يسهل معه إمكان التنبؤ بنتائجها بدقة باستعمال طرق رياضية وإحصائية معروفة، فكلما كثر عدد وحدات الخطر كلما أمكن استعمال المتوسطات Averages ومن ثم يمكن تطبيق قانون الأعداد الكبيرة.

- تستعمل طريقة تجميع الأخطار عندما تكون الخسارة المالية المتوقعة كبيرة، ولا يمكن لصاحبها أن يتحملها بمفرده، ولا يمكن له أن يتنبأ بوقوعها بدقة إلا إذا كان عدد وحدات الخطر كبيراً.

الوحدة ٩: مراحل إدارة الخطر

تهدف إدارة الخطر بالأساس إلى اختيار السياسة أو السياسات الملائمة التي تؤدي إلى تخفيض الخطر أو التخلص منه ومواجهة الخسائر المتوقعة والحد منها، ويكون ذلك في ضوء العلاقة بين تكلفة السياسة والعائد المتوقع منها.
مراحل الوصول إلى أهداف إدارة الخطر:

(١) تحديد الهدف:

الخطوة الأولى في إدارة الخطر: تحديد الأهداف وتقرير احتياجات المنشأة من برامج لإدارة الخطر، وذلك بالتعرف للخطر على كل أشكال التعرض له. والتأكد من عدم وجود أخطار صافية أو خسائر متوقعة تعيق من تحقيق أهداف المنشأة.

(٢) تحديد واكتشاف الخطر:

يتم تحديد واكتشاف الخطر عن طريق التعرف على كل أشكال الخطر، وذلك بعد دراسة أوجه النشاط المختلفة للمشروع من إنتاج، توزيع، ... ويتحقق ذلك عن طريق وجود علاقات وثيقة بين إدارة الخطر والتأمين والإدارات الأخرى بالمشروع. ولتسهيل هذه العملية تقوم إدارة الخطر والتأمين بإعداد تبويب شامل للأخطار المختلفة

(٣) تقييم الخطر:

بمجرد تحديد الأخطار يقوم قسم "خطر وتأمين" بعملية قياس وتقييم تأثير الخسائر المحتملة على المنشأة، وتتضمن هذه الخطوة:

١. تقدير تكرار الخسارة المحتملة.
٢. تقدير حجم الخسارة المحتملة.

تقييم الخطر:

بعد تحديد تكرار الخسارة وتقدير حجمها لكل نوع من الأخطار فإنه يتم بتبويبها في مجموعات وفقاً لأهميتها مثلاً (أخطار جسيمة، أخطار متوسطة، أخطار صغيرة).
أخطار جسيمة: تؤدي إلى تدمير وإفلاس المنشأة.
أخطار متوسطة: أخطار لا تؤدي للإفلاس ولكن للاقتراض لاستمرارية المؤسسة.
أخطار صغيرة: هي تلك الأخطار السهلة المواجهة.

(٤) اتخاذ وتنفيذ القرار:

يعني باتخاذ القرار هو اختيار الأسلوب الأمثل والأكثر ملائمة لمواجهة الخطر وتصنيف هذه الأساليب إلى:

أساليب التحكم في الخطر: وهي الأساليب التي تقلل من تكرار ومن حدة الخسارة.
أساليب تحويل الخطر: يركز على ترتيب رأس المال اللازم لمواجهة الأخطار.
يقصد بتنفيذ القرار اتخاذ الوسيلة اللازمة للحد من الخطر وتوفير الوسائل اللازمة لذلك. فعند تحويل الخطر إلى جهة أخرى فلا بد من حسن اختيار الجهة المؤمنة.

(٥) التقييم والمراجعة:

نظراً للتغيرات والبيئة الغير ساكنة فإن سياسة التقييم المتابعة الدورية هي ذات أهمية قصوى، وذلك من أجل حسن مراقبة التكاليف سواء تلك التي تخص إدارة الخطر وبرامج التأمين أو تلك التي تخص برامج منع الخسارة.

(٦) قواعد إدارة الخطر:

- القواعد التي يجب إتباعها عند التعامل مع الأخطار:
- عدم المخاطرة بأكثر من طاقة تحمل الخسائر.
 - مراعاة الأخطار الشاذة.
 - عدم المخاطرة بالكثير من أجل القليل.

الوحدة ١٠ : تقنيات إدارة الخطر

ما هي علاقة درجة الخطر بالخسارة؟ توجد علاقة بين الخسارة والخطر:

- عندما يكون احتمال الخسارة مساوياً **صفر**، تكون درجة الخطر **مساوية 0** أيضاً، وهذا يعود أساساً لانعدام الخطر.
- عندما يكون احتمال الخسارة مساوياً **0.5**، تصل درجة الخطر إلى أقصاها فتساوي **1 صحيح**، وذلك أن احتمال وقوع الخسارة يكون مساوياً لاحتمال عدم وقوع الخسارة، مما يجعلنا في أقصى حالات عدم التأكد من نتيجة القرار الذي سوف نتخذه.
- عندما يكون احتمال الخسارة مساوياً **1 صحيح**، تكون درجة الخطر **مساوية 0**، وذلك لأنه لا يوجد حالة عدم التأكد إذ نكون متأكدين من وقوع الحادث الذي سيؤدي إلى خسارة، وبالتالي يسمى هذا الخطر مؤكداً الحدوث. وعلى هذه نمتنع من اتخاذ القرار.
- عندما يكون احتمال الخسارة أكبر من **الصفـر وأقل من 0.5**، نكون أقرب إلى اتخاذ قرار ايجابي، لأن احتمال وقوع الخسارة أقل من احتمال عدم وقوعها.

يسمى هذا الجزء **بقطاع القرارات الموجبة**: في هذا الجزء تكون هناك علاقة **طرديـة** بين احتمال الخسارة ودرجة الخطر.

- عندما يكون احتمال الخسارة أكبر من **0.5** وأقل من **1**، نكون أقرب إلى اتخاذ قرار سلبي ذلك بالامتناع على أخذ القرار، لأن احتمال وقوع الخسارة أكبر من احتمال عدم وقوعها.

يسمى هذا الجزء **بقطاع القرارات السلبية**: في هذا الجزء تكون هناك علاقة **عكسية** بين احتمال الخسارة ودرجة الخطر.

تنبؤ الخسارة Loss Forecasting:

* من مهام مدير المخاطر: هو تحديد واكتشاف الخطر، ثم تحليل احتمال تكرار الخسارة وحدته.

* بالرغم من أن تاريخ الخسائر يمكن أن يمدنا بمعلومات هامة حول الخسائر إلا أنه لا يمكن أن يضمن لنا أن الخسائر القادمة ستتبع نفس ميل الخسائر السابقة.

* بإمكان مدير المخاطر استعمال العديد من التقنيات لمساعدته في التنبؤ بمستوى الخسائر:

- تحليل الاحتمالات .
- تحليل الانحدار.
- التنبؤ بالاعتماد على التوزيع الاحتمالي للخسائر.

العلاقة بين الحوادث:

يهتم مدير المخاطر أيضاً بخصائص الحادث موضوع التحليل ويمكن **تصنيف الحوادث كآتي:**

- **حوادث مستقلة:** وقوع الحادث الأول لا يؤثر على وقوع الحوادث الأخرى.
مثال: في حالة وجود منشآت الأولى في الرياض والثانية في جدة ففي حالة احتراق المنشأة الأولى فإن ذلك لن يؤثر على احتمال احتراق المنشأة الثانية.
- **حوادث مترابطة:** وقوع الحادث الأول يؤثر على وقوع الحوادث الأخرى.
مثال: في حالة وجود بنائتان متلاصقتان ففي حالة احتراق المبنى الأول فإن احتمال احتراق المبنى الثاني سيرتفع.
- **حوادث متنافية:** وقوع الحادث الأول يمنع وقوع الحوادث الأخرى.
مثال: في حالة تلف مبنى أثر وقوع حريق فلا يمكن لهذا المبنى أن يتلف إثر وقوع سيلان.

تجزئة حجم الخسارة Loss decomposition: يتأثر حجم الخسارة المتوقعة بالعناصر التالية:

- القيمة المعرضة للخطر.
- معدل الخسارة.
- عدد الوحدات المعرضة للخطر.

يشير معدل الخسارة إلى قيمة الخسارة **لوحدة النقد** (أي نصيب وحدة النقد من الخسارة) كقيمة تعرضه للخطر خلال وحدة الزمن (عادة ما تكون سنة) **يعتمد حساب معدل الخسارة على الخبرة** السابقة للأفراد أو المنشآت في مجال ما.

حجم الخسارة المادية المحتملة = القيمة المعرضة للخطر × معدل الخسارة.

$$\text{معدل الخسارة} = \frac{\text{قيمة مبلغ الخسارة}}{\text{قيمة الوحدات المعرضة للخطر}}$$
$$= \frac{\text{عدد الوحدات المعرضة للخطر وتُحَقَّق لها الحادث بالفعل} \times \text{متوسط الخسارة للوحدة}}{\text{عدد الوحدات المعرضة للخطر} \times \text{متوسط القيمة المعرضة للخطر}}$$
$$= \frac{\text{عدد الوحدات المعرضة للخطر وتُحَقَّق لها الحادث بالفعل}}{\text{عدد الوحدات المعرضة للخطر}} \times \frac{\text{متوسط الخسارة للوحدة}}{\text{متوسط القيمة المعرضة للخطر}}$$

معدل الخسارة = احتمال وقوع الحادث × وحدة الخسارة لوحدة النقد

الوحدة ١١ . مفاهيم أساسيه حول التأمين

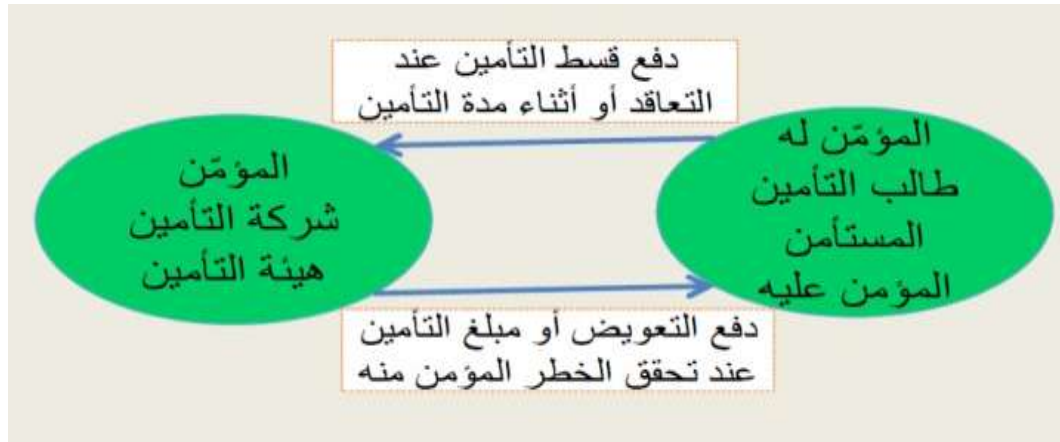
١. لمحة تاريخية حول التأمين

- قدماء المصريين هم أول من عرف التأمين وذلك عبر إنشاء جمعيات تعاونيه لدفن الموتى من أجل تحمل مراسم الوفاة.
- الحضارات القديمة (الإغريق، البابليين والآشوريين ...)
- نتيجة للازدهار التجاري <== مخاطر البحر ومخاطر القرصنة البحرية <== قرص السفينة
- ظهر التأمين على الحياة ١٥٨٣ م.
- ظهر تأمين الحريق إثر حريق لندن الشهير عام ١٦٦٦ م.
- بداية من القرن العشرين ظهر الاهتمام بتأمين وسائل النقل.

٢. تعريف التأمين: "التأمين هو اتفاق أو عقد يلتزم بمقتضاه الطرف الأول وهو المؤمن (هيئة التأمين) أن يؤدي الى الطرف الثاني وهو المؤمن له أو إلى المستفيد الذي اشترط التأمين لصالحه مبلغاً من المال أو إيراداً أو مرتباً أو أي غرض مالي آخر (مبلغ التأمين) في حال وقوع الحادث أو تحقق الخطر المبين بالعقد وذلك مقابل قسط أي دفعة مالية أخرى يؤديها المؤمن له للمؤمن."

٤. عناصر التأمين:

- التعريف السابق يوضح أن التأمين يقوم على العناصر التالية:
- **المؤمن له:** وهو الشخص المعرض للخطر سواء في شخصه أو في ممتلكاته أو في ذمته المالية، وهو طالب التأمين ويلتزم بدفع قسط التأمين لشركة التأمين.
- **المؤمن:** وهو شركة (هيئة) التأمين التي تقدم الحماية التأمينية للأفراد وهي تلتزم بدفع التعويض أو مبلغ من التأمين في حالة تحقق الخطر المؤمن منه.
- **المستفيد:** هو الشخص الذي نؤول إليه المنفعة المترتبة على عقد التأمين، بمعنى أنه الشخص الذي يؤول إليه مبلغ التأمين في حالة تحقق الخطر المؤمن منه، وقد يكون المستفيد هو المؤمن له نفسه أو أي شخص آخر محددة المؤمن له.
- **قسط التأمين:** هو المبلغ الذي يدفعه المؤمن له إلى المؤمن (شركة التأمين) مقابل التزام المؤمن بتحمل نتائج الخطر المؤمن منه.
- **مبلغ التأمين:** هو المبلغ الذي يلتزم المؤمن بدفعه إلى المؤمن له أو المستفيد عند تحقق الخطر المؤمن منه.



الوحدة ١٢. الفرق بين التأمين والعمليات الأخرى

١. القرض البحري

- في الحضارات القديمة كحضارة الإغريق والبابليين والأشوريين ازدهر التبادل التجاري فيما بينهم عن طريق البحر.
- ولكن بسبب مخاطر البحر ومخاطر القرصنة البحرية حالت إلى حد ما من ازدهار هذا التبادل فظهر ما يسمى بالقرض البحري أو قرض السفينة.

فكرة القرض البحري: يقوم بعض رجال الأعمال (المخاطرين) بإقراض أصحاب السفن أو أصحاب البضائع مبلغ من المال بضمان السفينة أو الشحنة البحرية، وقيمة هذا القرض يعادل قيمة السفينة أو قيمة الشحنة أو قيمة السفينة وما تحمله من بضائع.

ويتم الاتفاق فيما بينهم على أنه إذا وصلت السفينة والشحنة سالمة إلى ميناء الوصول فإن المفترض يقوم برد هذا القرض مضافاً إليه فوائد مرتفعة تصل إل (٢٠% - ٣٠%) من قيمة القرض، أما في حالة عدم وصول السفينة أو الشحنة سالمة فلا يلتزم المفترض برد أي شيء من قيمة القرض.

أوجه التشابه بين القرض البحري والتأمين

١. يقوم القرض البحري على فكرة تحويل الخطر من صاحب السفينة أو الشحنة إلى المقرض وهي نفس فكرة التأمين.
٢. يقوم المقرض بتجميع عدد كبير من القروض البحرية مما يحقق قانون الأعداد الكبيرة الذي يقوم عليه التأمين.
٣. يمثل الفرق بين سعر الفائدة المرتفع وسعر الفائدة السائد في السوق بمثابة قسط التأمين.
٤. توافر عناصر القابلية للتأمين وهي أن الخطر محتمل الحدوث وأن الخطر لا إرادي وأن الخسارة المتوقعة هي خسارة مادية وليست معنوية.

أوجه الاختلاف بين القرض البحري والتأمين

١. في القرض البحري فإن المقرض (صاحب السفينة أو صاحب الشحنة) يحصل على قيمة التعويض مقدماً وقبل تحقق الخطة بينما في التأمين فإن المؤمن له يحصل على التعويض بعد تحقق الخطر.
٢. في القرض البحري فإن المقرض يدفع الأقساط في نهاية مدة التأمين بينما في التأمين فإن المؤمن له يلتزم بدفع الأقساط عند التعاقد وخلال المواعيد المحددة خلال مدة التأمين.
٣. في القرض البحري فإن المقرضين اللذين تتحقق لهم الأخطار لم يدفعوا أي شيء مقابل التعويض، بينما في التأمين فإن جميع المؤمن لهم يلتزموا بدفع الأقساط المستحقة في مواعيدها خلال مدة التأمين.
٤. مبدأ المشاركة والتعاون ليس له وجود في القرض البحري بينما يقوم التأمين على مبدأ المشاركة والتعاون في تحمل الخسارة المادية من خلال تجميع الأخطار المتشابهة.

٢. التغطية

التغطية تمثل عملية اقتصادية يقوم بها فئة معينة من التجار السماسرة في سوق العقود أو سوق البضاعة الآجلة عن طريقها يمكن للمتعاملين في المواد الأولية شراء الكميات التي يحتاجونها طوال العام على أن يتم التسليم في تاريخ معين في المستقبل، وبسعر يتحدد حالياً وقت كتابة العقد. أي أن التغطية تقدم وسيلة لتحويل خطر تذبذب الأسعار من مستخدم المواد الخام إلى طرف آخر (هو السمسار أو المورد) في مقابل رسوم معينة.

***طبيعة عملية التغطية** أنها تتعامل مع أخطار المضاربة والتي يتم من خلالها تحويل أخطار تذبذب الأسعار من مستخدم المواد الخام إلى التجار أو السماسرة مقابل زيادة الأسعار بالعقد عن السعر السائد وقت التعاقد.

أوجه التشابه بين التغطية والتأمين

١. أن كلاً من التغطية والتأمين يعاملان على نقل الخطر من الشخص المعرض له إلى طرف آخر لديه القدرة والرغبة في تحمله عن طريق التعاقد معه.
٢. أن كلاً من التغطية والتأمين يتعاملان مع خطر موجود بالفعل ولا يعاملان على خلق جديد.
٣. أن الخطر الذي يتم التعامل معه هو خطر لا إرادي.

أوجه الاختلاف بين التغطية والتأمين

١. التأمين يتضمن التعامل مع الأخطار القابلة للتأمين وهي الأخطار التي تتوافر فيها شروط الأخطار القابلة للتأمين وهي **الأخطار الصافية** بينما التغطية هي أسلوب للتعامل مع الأخطار القابلة للتأمين وهي **أخطار المضاربة**. مثل الحماية ضد ارتفاع أسعار المواد الخام، الحماية ضد انخفاض أسعار المنتجات الزراعية.
٢. التأمين يؤدي إلى تخفيض الأخطار الموضوعية من خلال قيام المؤمن بتطبيق قانون الأعداد الكبيرة ولذلك فإن التأمين تؤدي إلى تخفيض الخطر، بينما التغطية تعمل فقط على نقل الخطر ولا تعمل على تخفيض الخطر،
٣. كما أن إمكانية التنبؤ بالخسارة المتوقعة لا يعتمد على قانون الأعداد الكبيرة.

الوحدة ١٣ . آليات التأمين

افتراض تحويل الخطر

- يقوم التأمين على تحويل الخطر من المؤمن له إلى شركة التأمين.
- يقوم المؤمن بتحمل مسؤولية تعويض الخسائر التي تنجم عن تحقق الخطر المحول.
- مقابل تحويل الخطر يقوم المؤمن له بدفع مبلغ معين يسمى قسط التأمين.

توزيع الخطر (المساهمة في الخسائر)

- المساهمة في تحمل الخسائر تتجلى في استعمال الأقساط المجمعة من المؤمنين لهم لتعويض الخسائر.
- يجب أن تكون المجموعة المتضررة ضمن المجموعة الأولى.
- **توزيع الخطر يرتبط مباشرة بمبدأ انتشار الخطر** أن لهذا المبدأ أثر كبير في قبول أي خطر أو رفضه إذ **تحرص شركات التأمين على الابتعاد عن الأخطار المركزة** ويقصد **بالأخطار المركزة:**
 - الأخطار المركزة جغرافياً.
 - الأخطار المركزة بسبب الأخطار الطبيعية.
 - الأخطار المركزة بسبب الحروب والشغب والاضطرابات.
 - الأخطار المركزة بسبب كبر مبلغ التأمين.

التنبؤ (Prediction)

- عملية التأمين تقوم على التنبؤ لأنها تقوم على الاحتمال.

والتنبؤ يشمل:

أ. الخسارة: -التنبؤ بحجم الخسارة -التنبؤ بتكرار الخسارة

ب. عدد المؤمنين لهم:

ليكون قانون الأعداد الكبيرة ساري المفعول يجب على المؤمن مراقبة وتنبؤ عدد المؤمنين لهم المغادرين المحفظة والمؤمنين لهم الجدد.

يمكن للمؤمن له أن يغادر المحفظة:

- تلقائياً: أثر نهاية التعاقد نتيجة عدم رضائه عن خدمات المؤمن.
- إلغاء العقد: بسبب خطر أخلاقي يرتكبه.
- طبيعياً: مثل الوفاة في التأمين على الحياة في حالة الحياة.

تجميع الأخطار (Pooling)

- إن عملية تجميع الخطر تعتبر من العمليات الهامة لشركة التأمين باعتبارها متحملة للخطر، حيث أن عملية تجميع الخطر تعتبر محاولة لتطبيق قانون الأعداد الكبيرة، حيث أن عمليات شركة التأمين تتأثر بهذا القانون بطريقتين:
أولاً: للحصول على تقدير دقيق للتوزيع الاحتمالي في مرحلة سابقة للتأمين فلا بد من اعتبار عدد كبير من الاحتمالات فإذا تم استخدام الوسائل التطبيقية لحساب احتمالات الوفاة للعمر (٤٢ سنة) فإننا نحتاج إلى عدد كبير من الحالات ومشاهدة هذه الحالات حتى نستطيع الوصول إلى احتمال يمكن الاعتماد عليه.
ثانياً: وبعد الوصول إلى الاحتمال المطلوب، فإن قانون الأعداد الكبيرة يمكن استخدامه بواسطة شركة التأمين كأساس لعملية التنبؤ بالمستقبل وبالخبرة المستقبلية عندما تتعامل مع عدد كبير من الوحدات،

التمييز (Discrimination)

- حتى يكون تطبيق قانون الأعداد الكبيرة ممكناً فإن الوحدات المعرضة للخطر والتي يتم تجميعها يجب أن يكون لها تقريبا نفس احتمال التعرض للخسارة، أي تتبع نفس التوزيع الاحتمالي،
- يجب أن تكون الوحدات المعرضة للخطر متجانسة وبالتالي فإن شركات التأمين تحتاج إلى عمليات التمييز أو التنبؤ للوحدات المعرضة للخطر حسب الخسارة المتوقعة.

الوحدة ١٤ . الفوائد الاجتماعية والاقتصادية للتأمين

تمتد فوائد التأمين إلى المجتمع بأسره.

١. تشجيع القيام بالمشروعات الاقتصادية المختلفة.
٢. ضمان استمرار المشروعات الاقتصادية.
٣. زيادة الكفاءة الإنتاجية.
٤. التأمين على الحياة كوسيلة للدخار.
٥. التنمية الاجتماعية ومكافحة التضخم.
٦. تحقيق التوازن في ميزان المدفوعات.

اللي حاب يقرأ شرح فوائد
التأمين يرجع للشرائح

الوحدة ١٥. تقسيمات التأمين

الغرض من التأمين

١- التأمين الخاص (الاختياري، التجاري)	٢- التأمين الاجتماعي (الإلزامي)
هي تلك التأمينات التي لنا الحرية في التأمين أو عدم التأمين. مثل: التأمين البحري، تأمينات الحياة، الحوادث، تأمينات الحريق، تأمينات السطو والسرقة.	هو إلزامي إما بحكم القانون أو أي حكم آخر عادة لأغراض اجتماعية. مثل: تأمين الشيخوخة، والعجز والوفاة، تأمين أصابه العمل، التأمين الصحي، وتأمين المسؤولية المدنية الناجمة عن حوادث السيارات.

موضوع التأمين والخطر المؤمن ضده

ينقسم التأمين حسب نوع الخطر :

تأمينات الأشخاص	تأمينات الممتلكات	تأمينات المسؤولية المدنية
في هذا النوع من التأمين يكون الخطر المؤمن ضده يتعلق بشخص المؤمن له، حيث يقوم المؤمن له بتأمين نفسه من الأخطار التي تهدد حياته أو سلامة جسمه أو صحته وقدرته على العمل مثل: التأمين على الحياة، التأمين ضد المرض، التأمين ضد الحوادث الشخصية، التأمين ضد البطالة.	في هذا النوع من التأمين يكون الخطر المؤمن ضده يتعلق بأموال المؤمن له (ممتلكاته) مثل: التأمين من الحريق والتأمين البحري التأمين من السرقة وتأمين الائتمان، تأمين المحاصيل الزراعية ضد الظواهر الطبيعية.	هذا النوع من التأمين يكون الخطر المؤمن ضده من أخطر المسؤوليات التي قد تترتب على المؤمن له من قبل الغير، وقد يطلق عليها أخطار الذمة المالية ويقصد بها التأمين من الأخطار التي تصيب الغير ويكون الشخص مسؤولاً عنها مما قد يترتب عليها نقص في ذمته المالية مثل: تأمين إصابات العمل وأمراض المهنة، تأمين المسؤولية المهنية للصيادلة وللأطباء، تأمين المسؤولية المدنية للمنتجات، تأمين المسؤولية المدنية للمقاولين، تأمين المسؤولية المدنية للمستأجر تجاه المالك، تأمين المسؤولية المدنية تجاه الجيران.

تقسيم التأمين من حيث إمكانية تحديد الخسارة والتعويض اللازم

تأمين الخسائر	التأمين النقدي
في تأمين الممتلكات والمسؤوليات يمكن أن يدفع التعويض في شكل مبلغ مالي لتعويض الخسارة أو عيناً بإصلاح الضرر أو استبدال الممتلكات الهالكة أو المفقودة بأخرى مماثلة لها قبل تضررها أو فقدها.	أما في تأمينات الأشخاص سواء كانت تأمينات الحياة أو حوادث شخصية حيث مبدأ التعويض لا ينطبق على تأمينات الأشخاص ونتيجة لانعدام الصفة التعويضية لتأمينات الحياة فإن: - شركة التأمين تلتزم بدفع مبلغ التأمين (مهما كانت قيمته) عند تحقق الخطر - يجوز تعدد عقود التأمين من خطر واحد وإمكانية الجمع بين مبالغ التأمين الواجبة الدفع في هذه العقود

التقسيم العملي للتأمينات

أ- تأمينات الحياة	ب- تأمينات عامه
هذا النوع من التأمينات يقوم على تعهد بدفع مبلغ من المال للمستفيد عند الوفاة أو بقاءه حياً بعد مدة معينة أو راتباً بشكل دوري وذلك حسب الاتفاق عند التأمين مقابل أقساط معينة مثل (تأمين الوفاة، تأمين الحياة)	يندرج تحت هذا التأمين كل التأمينات التي لا ينطبق عليها وصف تأمينات الحياة (تأمين السيارات، تأمين خطر الحريق، تأمين المسؤولية المدنية)

الوحدة ١٦. عقود ووثائق التأمين

عقد التأمين: هو اتفاق بين المؤمن والمؤمن له حيث يتعهد فيه المؤمن بتعويض المؤمن له مادياً عن الأضرار والخسائر المغطاة بموجب العقد وذلك مقابل قيام المؤمن له بدفع قسط التأمين.

العناصر الأساسية لعقد التأمين

١. المؤمن: هو الشخص أو الشركة الذي يقوم بتغطية قيمة التأمين لطالب التأمين ضد الخطر المؤمن ضده.
٢. المؤمن له: هو الشخص الذي يدفع قسطاً للمؤمن مقابل تأمينه ضد خطر معين.
٣. قسط التأمين: هو ذلك القسط المالي الدوري أو ذو الدفعة الواحدة الذي يلتزم المؤمن له بدفعه للمؤمن مقابل تحويل الخطر.
٤. مبلغ التأمين: هو ذلك المبلغ الذي يلتزم المؤمن بدفعه للمؤمن له أو المستفيد عند تحقق الخطر المؤمن ضده.
٥. مدة التأمين: هي الفترة الزمنية التي يكون فيها عقد التأمين ساري المفعول. وهذه الفترة تختلف حسب الشيء الموضوع للتأمين، تأمين السيارات مثلاً يكون عادة سنة أو أقل، تأمينات الحياة عادة أكثر من سنة.
٦. وثيقة التأمين: هي تلك البينة أو المستند التي تبرهن على وجود عقد التأمين وتحتوي على بيانات التأمين كاملة وتكون هذه البينة موقعة من كلا الطرفين. **خصائص عقد التأمين**

عقد رضائي	عقد ملزم لطرفيه	عقد احتمالي (غرر)	عقد معاوضة	عقد زمني	عقد إذعان
هو العقد الذي يكفي لانعقاده تراضي طرفي العقد. (إيجاب وقبول)	العقد الذي ينشأ عنه التزامات متقابلة في ذمة كل من طرفي العقد. <u>التزامات المؤمن هي</u> التعويض عن الخسارة أما <u>التزامات المؤمن له</u> هي دفع الأقساط التأمينية للمؤمن وتزويد المؤمن له بكافة المعلومات بقصد حسن تقييم الخطر.	ذلك العقد الذي لا يمكن تحديد المنفعة التي سيحصل عليها عند التعاقد ولا يمكن ذلك إلا عند حصول الخطر.	هو ذلك العقد الذي يأخذ كل طرف فيه مقابلاً لما أعطاه (المؤمن يأخذ قسط التأمين والمؤمن له يأخذ مبلغ التأمين)	في عقد التأمين يتحمل المؤمن الخطر لفترة زمنية محددة وكذلك المؤمن له يدفع الأقساط أو الدفعة في مواعيد (موعد) محددة (محدد) وهو غير رجعي في حالة فسخ العقد	هو إذعان وذلك لان فيه طرف قوي وهو المؤمن يملئ شروطه على الطرف الآخر (المؤمن له)

*أنواع وثائق التأمين:

وثيقة التأمين الفردية	وثيقة التأمين المركبة:	وثيقة التأمين الجماعية:
تصدر لتغطية شخص معين ضد خطر محدد ولصالح مستفيد محدد مثال / إصدار وثيقة تأمين ضد خطر سرقة متجر محدد	تصدر لتغطية عدة أخطار مختلفة وذلك بالنسبة لشخص أو لشيء محدد ولمستفيد محدد مثال / وثيقة التأمين الشاملة للسيارات.	تصد لتغطية خطر معين لمجموعة كبيرة من المستفيدين تجمعهم ظروف متشابهة مثال / وثيقة التأمين الصحي لعمال في شركة

الوحدة ١٧. التأمين البحري

مفهوم التأمين البحري: هو العقد الذي يتعهد فيه المؤمن بتعويض المؤمن له بالطريقة والمدى المتفق عليهما من الخسائر البحرية التي تتعرض لها المخاطرة البحرية (القانون الإنجليزي عن التأمين البحري المادة ١٩٠٦/١) ويمكن توسيع عقد التأمين البحري بمقتضى شروط صريحة منصوص عليها فيه وبمقتضى العرف التجاري بحيث يغطي الخسائر في المياه الداخلية أو الأخطار البرية المصاحبة.

تقسيمات التأمين البحري

يمكن تقسيم عقود التأمين البحري حسب العديد من التصنيفات وسنكتفي بدراسة التصنيف:

١. بحسب الشيء موضوع التأمين

عقود تأمين السفينة:		عقود التأمين على البضائع:	
هو عقد تضمن تعويض أصحاب السفن عن الخسائر التي تلحق بهم نتيجة لأضرار التي تحدث للسفينة ومعداتا بسبب استخدامها كالغرق والتصادم		تغطي الخسائر التي يتعرض لها أصحاب الشحنات البحرية بسبب الأخطار التي يتعرض لها بضائعهم أثناء نقلها بالبحر.	
عقود تأمين السفينة أثناء بنائها: تغطي الأخطار التي تتعرض لها السفينة أثناء بنائها وتجربتها.		أنواع عقود التأمين على البضائع:	
عقود تأمين المسؤولية المدنية التي تنشأ من استخدام السفن.	عقود تأمين على النولون أو أجرة الشحن.	التأمين المحدد: يغطي بضاعة معينة لرحلة محددة على سفينة معلومة أي أن التأمين يكون محدداً بالنسبة لنوع البضاعة المنقولة وبالنسبة للسفينة الناقلة، وذلك كالتأمين على شحنة من الآلات مرسلة من فرنسا إلى المملكة مثلاً.	الوثيقة الاشتراكية: يجد كبار التجار والمستوردين الذين تكون لهم شحنات كثيرة وبصفة مستمرة من البضائع صعوبة في تعاقد تأمين مستقل لكل شحنة، لهذا يكون من المستحسن أن يكون التعاقد بشكل اشتراكي ويعني ذلك اتفاق المورد مع هيئة التأمين على أن تغطي جميع الشحنات.

تابع تقسيمات التأمين البحري

٢. بحسب مدة التأمين يمكن تقسيم عقود التأمين البحري إلى:

أ- عقود السفرة أو الرحلة	ب- العقود الزمنية أو الموقوتة:	ج- العقود المختلطة:				
التأمين يغطي الخطر طول مدة الرحلة بدون تحديد للمدة التي تتم خلالها هذه الرحلة مثلاً أن الوثيقة تغطي البضاعة أثناء نقلها من الرياض إلى نيويورك	*تختلف هذه العقود عن عقود الرحلة في أنها تكون لمدة محدودة، * وهذه العقود تناسب تأمين السفن لاسيما تلك التي تقوم برحلات قصيرة، وذلك لتجنب صعوبة عمل تأمين خاص بكل رحلة.	* هذه العقود تجمع بين عقود الرحلة والعقود الزمنية فإذا ابتاعت إحدى الدول سفينة من دولة أخرى فإن التأمين على هذه السفينة يكون لمدة الرحلة بين ميناء الدولة البائعة وميناء الدولة المشترية ثم لمدة معينة تلي تاريخ رسوها في ميناء الوصول وهذه العقود نادرة.				
<table border="1"> <thead> <tr> <th>لتأمين البضائع</th> <th>لتأمين السفن</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>التأمين لا ينتهي إلا بعد تفريغ البضاعة على رصيف ميناء الوصول سواء كان ذلك مباشرة من السفينة الناقلة إلى الرصيف أو عن طريق استخدام القوارب والمواعين وما شابه ذلك</td> <td>التأمين بمقتضى عقد الرحلة ينتهي بعد رسو السفينة في ميناء الوصول بأربع وعشرين ساعة.</td> </tr> </tbody> </table>	لتأمين البضائع	لتأمين السفن	التأمين لا ينتهي إلا بعد تفريغ البضاعة على رصيف ميناء الوصول سواء كان ذلك مباشرة من السفينة الناقلة إلى الرصيف أو عن طريق استخدام القوارب والمواعين وما شابه ذلك	التأمين بمقتضى عقد الرحلة ينتهي بعد رسو السفينة في ميناء الوصول بأربع وعشرين ساعة.		
لتأمين البضائع	لتأمين السفن					
التأمين لا ينتهي إلا بعد تفريغ البضاعة على رصيف ميناء الوصول سواء كان ذلك مباشرة من السفينة الناقلة إلى الرصيف أو عن طريق استخدام القوارب والمواعين وما شابه ذلك	التأمين بمقتضى عقد الرحلة ينتهي بعد رسو السفينة في ميناء الوصول بأربع وعشرين ساعة.					

الوحدة ٨. التأمين الصحي

مفهوم التأمين الصحي: التأمين الصحي هو اتفاق بين طرفين يتحمل فيه الطرف الأول النفقات المترتبة على الخدمات العلاجية المقدمة للطرف الثاني (فرداً كان أو جماعه) مقابل مبلغ محدد يتم دفعه جملة واحده على هيئة أقساط.

*يقوم التأمين الصحي أساساً على مفهوم توزيع الخطر المتوقع.

*التأمين الصحي هو نظام اجتماعي يقوم على التعاون والتكافل .

أهداف التأمين الصحي

- إزالة العائق المالي بين المريض وحصوله على الخدمة الطبية.
- توفير خدمه طبية متكاملة للمواطن بجوده عالية وكلفة مقبولة.
- رفع مستوى الرضا الوظيفي والاطمئنان الاجتماعي لدى الفرد.
- تحسين مستوى الخدمات الطبية المقدمة من خلال توفير مصادر ماليه ثابتة ومستمرة.
- المساهمة في التنمية المجتمعية.

لمحه حول التأمين الصحي في المملكة

أ. أنواع التأمين الصحي في المملكة: نذكر وجود ثلاثة أنواع من التأمينات الصحية في المملكة:

١-التأمين الاجتماعي: يقدم تأميناً صحي ضد إصابات العمل للخاضعين لهذا النظام.

٢-التأمين الأهلي: يقدم من خلال طرف ثالث وهو شركات التأمين.

٣-التأمين المباشر: ويتمثل في قيام بعض الشركات بالتعاقد مباشرة مع المستشفيات للتأمين عن منسوبيها صحياً.

ب. نظام الضمان الصحي التعاوني:

*يهدف إلى توفير الرعاية الصحية وتنظيمها لغير السعوديين في المملكة ويجوز تطبيقه على المواطنين بقرار من مجلس الوزراء.

*تشمل التغطية بالضمان الصحي التعاوني جميع من ينطبق عليهم هذا النظام وأفراد أسرهم.

*"يلتزم كل من يكفل مقيماً بأن يشترك لصالحه في الضمان الصحي التعاوني.

الخدمات الصحية المشمولة في وثيقة الضمان الصحي التعاوني:

- الكشف الطبي والعلاج في العيادات والأدوية.
- الإجراءات الوقائية مثل التطعيمات ورعاية الأمومة.
- الفحوصات المخبرية والشعاعية التي تتطلبها الحالة.
- الإقامة والعلاج في المستشفيات بما في ذلك الولادة والعمليات.
- معالجة أمراض الأسنان واللثة ما عدا التقويم والأطقم الصناعية.

مشروعية الضمان الصحي التعاوني

- جازز على أن يتيح مشاركة المجموعة مع الفرد في تحمل تكاليف الخدمة العلاجية ولا يستهدف الربح والتجارة.

الوحدة ١٩. تأمين المركبات

السيارة وأخطارها

السيارة: هي كلّ مركبة ذات محرك آلي يعمل بالوقود وقادرة على السير في الطرق البرية عدا ما يسير منها على السكك الحديدية وتكون بحكم السيارة المقطورة الملحقة بها.

• أخطار السيارات:

- السرقة: وتشمل بعض الأجزاء أو كل السيارة أو محتوياتها.
- الحريق: وقد يكون أثناء الاستعمال أو بدونه بسبب حادث أو خلل.
- التردّي أو السقوط: كأن تهوى من مرتفع.
- الاصطدام: مع أي موجود كان ساكناً أو غير ذلك.
- الانقلاب: حينما لا تكون مستقرة على الإطارات.
- المسؤولية المدنية: وهي ما يترتب بدمّة المالك أو المأدون بقيادتها تجاه المتضرر أو ذويه .

أضرار أخطار السيارة

- أضرار مادية مباشرة: الذي يلحق بأجزائها وما فيها أو عليها من ممتلكات أو ما تسببه من ضرر لممتلكات الغير.
- أضرار مادية غير مباشرة: كفقدان الدّخل نتيجة توقف السيارة عن العمل المعتاد.
- أضرار غير مادية: وهي التي لا يمكن تطبيق قاعدة التعويض عليها، كالضرر في أجسام أو أرواح السائقين أو الركاب أو المجتمع

أسباب أخطار السيارة

١. سائق السيارة: يقتضي أن يتمتع السائق بالأهلية الكاملة على القيادة من لياقة بدنية وإمام بتعليمات المرور .
 - كبار السن السائقين تكون الأخطار التي يسببونها ذات أثر طفيف، بينما الشباب يرتكبون أخطار عنيفة .
 - لجعل أخطار السيارات بأدنى مستوى ممكن يقتضي الاهتمام بالوضع الصحي للسائق.
- مثال** ذلك قوة البصر، سلامة الأطراف، الانتباه والوعي المروري، العمر.

٢. السيارة: المتسبب غالبا في تحقق الخطر. وصلاحيتها سببا للسلامة.

- يقتضي أن تعلم شركة التأمين عن نوعها وطبيعة محركها .

٣. الطرق: تؤثر ظروف الطريق في احتمال وقوع الحوادث ولجعل أخطار السيارات بأدنى مستوى فالطريق يجب أن يكون خاليا من المطبات ومضاء بإضاءة كافية بإشارات المرور، وجود معابر للمشاة.

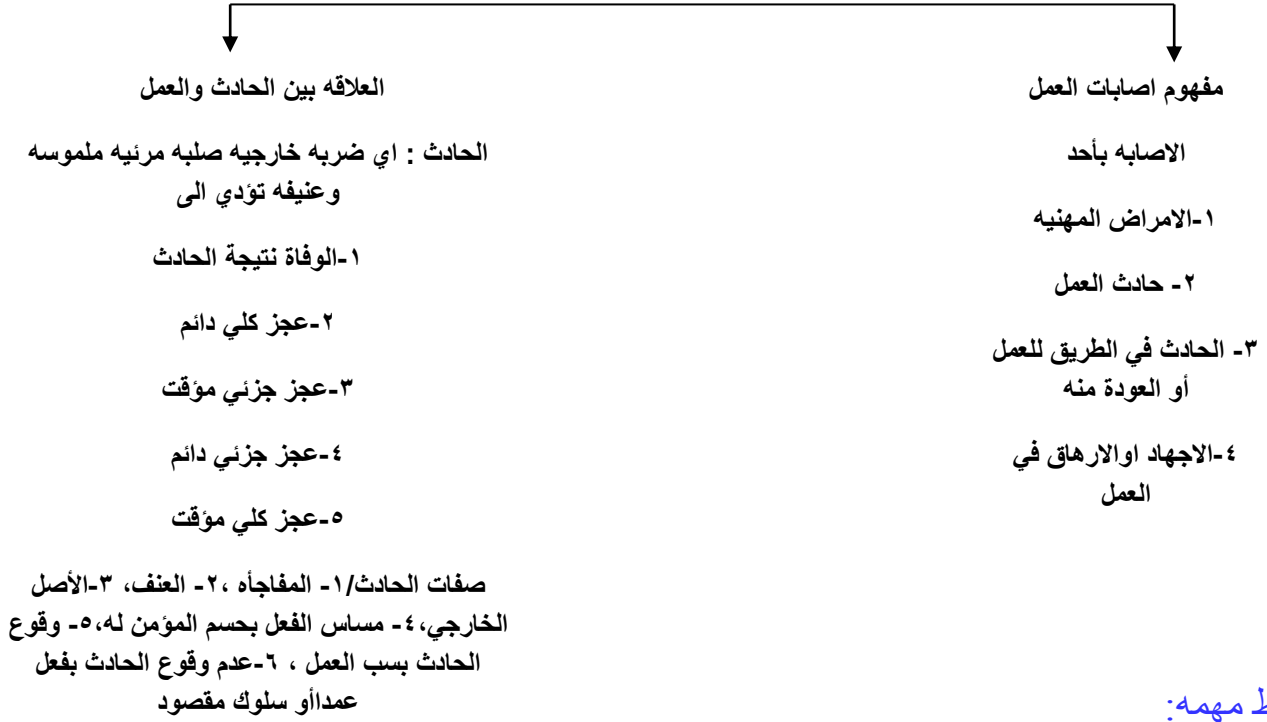
مفهوم التأمين على السيارات

- هو أحد أنواع تأمين الممتلكات والمسؤولية والذي بموجبه يضمن المؤمن أن يعرض المؤمن له عن أية خسارة مادية ناتجة عن حوادث السيارات ويضمن دفع مبالغ عن أية مسؤولية تترتب على المؤمن له.
- وهنا يجب التفريق بين:

التأمين التكميلي	التأمين الإلزامي (تأمين المسؤولية المدنية)
<ul style="list-style-type: none">● هو أحد أنواع التأمين على الممتلكات ضد مختلف الأخطار المشار إليها سابقا عدا المسؤولية المدنية وبموجبه يتعهد المؤمن بتعويض له عن الخسائر الناتجة عن تلك الأخطار في حالة التزام المؤمن له بشروط وثيقة التأمين.● في حالة إضافة غطاء المسؤولية المدنية إليه يعتبر التأمين <u>شاملا</u>.	<ul style="list-style-type: none">● هو الذي يفرضه القانون على مالك السيارة إبرامه مع شركة التأمين ويدفع القسط المترتب على ذلك والذي بموجبه يلزم القانون شركة التأمين بدفع تعويضات عن الأضرار التي تلحق الشخص الثالث.● فهو تأمين إلزامي من المسؤولية المدنية المترتبة عن الحوادث الناشئة في استعمال السيارات. ويضمن دفع مبالغ من الضرر في جسم الغير أو روحه.

الوحدة ٢٠ . تأمين إصابات العمل

يستهدف حماية العمال في حال التعرض لحوادث شغل ← **المؤمن عليه** يعتبر مشمولاً بتأمين الإصابات من اليوم الأول لعمله ... حوادث العمل **غير مرتبطة بمدته معينه**



نقاط مهمه:

١/الإصابة بالصم نتيجة طرق المطرقة في العمل **ليس حادث**

٢/اعتداء عامل على رئيسه في العمل **ليس حادث**

٣/العامل المخمور او متعاطي المخدرات **ليس حادث**

٤/ تمزيق الملابس وفقدان النقود **ليس حادث**

الوحدة ٢١. لمحة حول التأمين على الحياة

تأمين الحياة : جميع عمليات التأمين التي يكون لحياة الانسان دخل فيها

الغرض منه : ١- دفع مبلغ معين للشخص عند وصوله لسن معينه.

٢- دفع مبلغ دوري لفته محددة او لمدى الحياة.

٣- دفع مبلغ للمستفيد عند وفاة المؤمن عليه .

***خلاف لكل أنواع التأمين / التأمين على الحياة ينص على وجود مستفيد في العملية التأمينية**

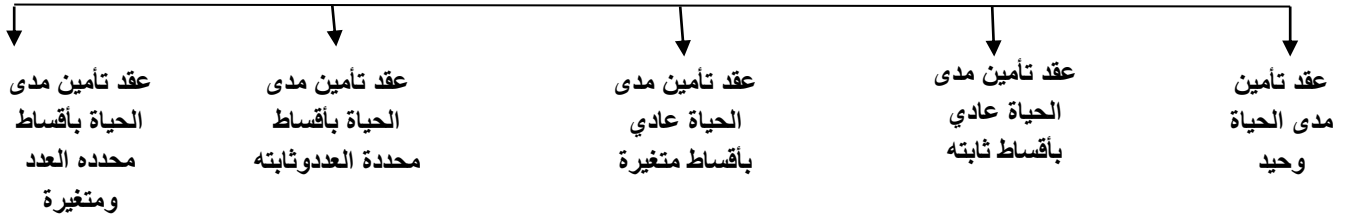
مفهوم المستفيد هو الشخص الذي يحصل على مبلغ التأمين في حالة تخفق الخطر المؤمن منه بالنسبة للمؤمن عليه.

أنواع عقود التأمين : أ/بحسب الخطر المؤمن ضده

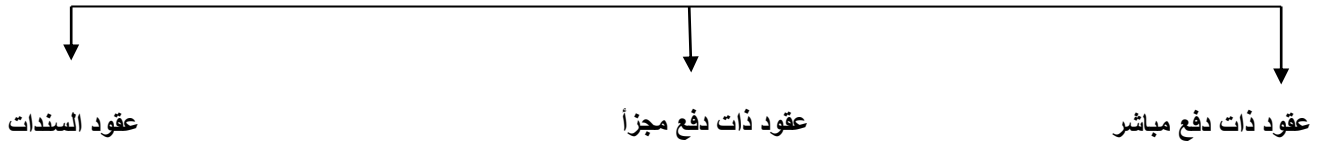
عقود تدفع في حالة الحياة والوفاة		عقود تدفع في حال الحياة فقط		عقود تدفع في حال الوفاة فقط			
عقد التأمين المختلط المضاعف	عقد التأمين المختلط	عقد دفعات الحياة أو المعاشات	عقد الوقفيه البحتة	عقد التأمين المؤقت المؤجل	عقد التأمين لمدى الحياة المؤجل	عقد التأمين المؤقت	عقد التأمين لمدى الحياة

الوحدة ٢٢. تقسيمات التأمين على الحياة

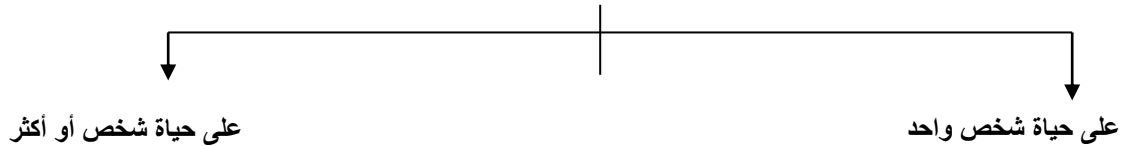
ب/بحسب طريقة دفع تكاليف التأمين



ج/بحسب طريقة دفع مبلغ التأمين



د/بحسب عدد الأشخاص المؤمنين عليهم وشروط الدفع



الوحدة ٢٣. تأمين الحرائق

الحريق : كل اشتعال فعلي وظاهر يصحبه لهب وحراره ودخان وينشأ لإراديا وينتج عنه خسارة مالمه

شروط الحريق بالمعنى التأميني :

- ١- يكون هناك أشكال فعلي وظاهر
- ٢- أن لا يكون الأصل يستلزم استخدامه أن يكون في حالة احتراق مثل البوتغاز
- ٣- أن يكون الحادث غير معتمد (لا ارادي)

نقاط مهمه:

- ١- الأموال التي تسرق قبل الحادث أو بعد غير مشموله بالتأمين.
- ٢- هلاك الأموال أو تأكسدها أو تضررها بسبب الحرارة الطبيعيه أو احتراقها ذاتيا غير مشموله بالتأمين.
- ٣- احراق شيء ما بأمر سلطة عامه غير مشموله.
- ٤- النار المبنعته طبيعا من باطن الأرض غير مشموله.
- ٥- هلاك الآلات والأجهزه الكهربائيه بسبب زيادة في السرعة أو زيادة في الطاقه غير مشموله.
- ٦- الهلاك أو الضرر الناتج عن الحروب والعمليات العسكريه غير مشموله

تغطية وثيقة التأمين :

١/ عاديه تشمل (الحريق/ الصواعق/ انفجار الغاز المستعمل للاناره/ البراكين / الصواعق/ الفياضانات/ الشغب / الانفجار / الطائرات ومايسقط مها)

٢/ شامله: جميع الاخطار السابقه + أخطار المسؤليه تجاه الغير

الوحدة ٢٤ . حساب قسط التأمين

-اسعار التامين تحددها شركات التامين ولا تخضع للعرض والطلب
-أحيان تتدخل الدولة في تحديد السعر خصوصا في التأمينات الاجتماعية وتأمينات المسؤولية المدنية
تقوم الشركات بحساب القسط الصافي ومن ثم حساب القسط التجاري

***القسط التجاري هو/القسط الذي يقوم به المؤمن له بدفعه للمؤمن**

القسط الصافي هو/ القسط الذي يكفي فقط لدفع التعويضات دون النظر للمصروفات

القسط الصافي = معدل الخسارة x مبلغ التأمين

يحصل القسط الصافي أول السنة وتدفع التعويضات في اخر السنة

معدل حدوث الخطر = عدد وقوع الخطر ÷ العدد الكلي

القسط التجاري = القسط الصافي + التحميلات

التحميلات (مصروفات إداريه/ هامش ربح لشركة التامين / العمولات وتكاليف الانتاج / احتياطي التقلبات العكسيه)

الوحدة ٢٥. مفاهيم أساسية حول التعويض

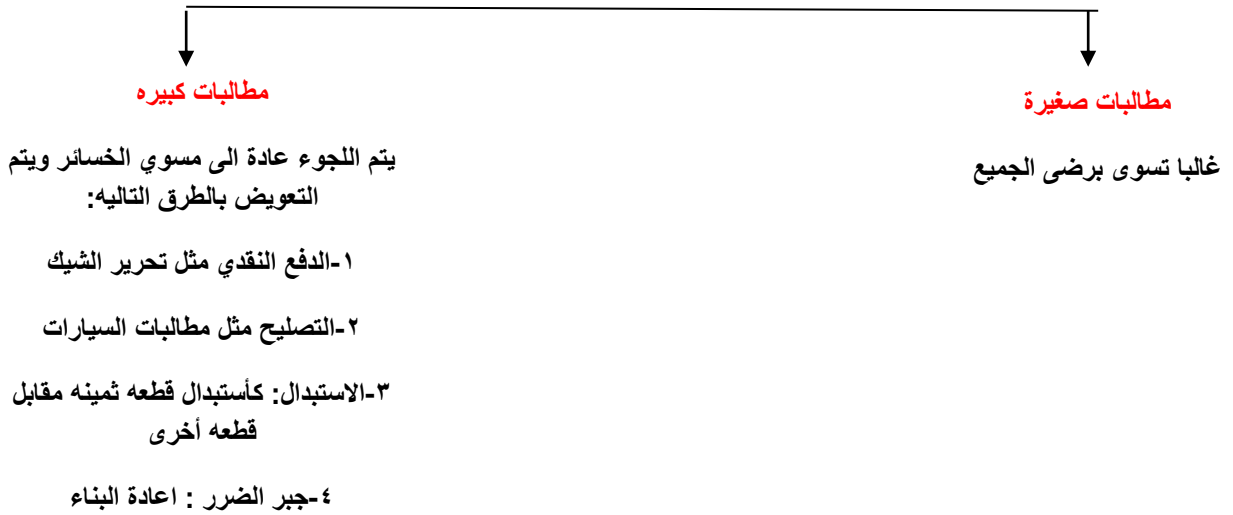
يختلف التعويض حسب نوع التأمين :

١/تأمينات الخسائر: يكون التعويض على أساس حجم الخسارة (الحريق / التأمين البحري/ السرقة)

٢/تأمينات نقديه: يكون التعويض على أساس مبلغ التأمين (تأمينات الحياة أو الوفاة)

التعويض: إليه يوفر من خلالها المؤمنون لتعويضات المالىه في محاولة لوضع المؤمن له في نفس المركز المالي بعد الخسارة كما كان مباشرة قبل حدوثها.

كيفية سداد التعويضات



المبادئ القانونية وحساب التعويض



الوحدة ٢٦. المبادئ القانونية لعقد التأمين

<p>● تعريفه : لا بد من قيام المصلحة معتبرة قانونياً بين طالب التأمين والشيء أو الشخص موضوع التأمين، حيث ينتفع من عدم تضرره واستمرار بقائه، ويتضرر إذا ما تحقق الخطر ولحق بهذا الشيء أو الشخص أي ضرر</p>	<p>١ مبدأ المصلحة التأمينية</p>
<p>● أسباب ظهور هذا المبدأ: ١ / منع المقامرة . ٢ / التقليل من الخطر الأخلاقي ٣ / قياس الحد الأقصى للتعويض</p>	
<p>تعريفه : يقوم كل من طرفي التعاقد بالإفصاح عن جميع الحقائق للطرف الآخر، فلا يخفي بذلك أي بيانات تكون جوهرية بالنسبة للتعاقد. ● إذا أخل أحد الطرفين بهذا المبدأ فإن العقد يصبح باطلاً أو قابلاً للبطلان تبعاً لسبب الإخلال.</p>	
<p>أهمية مبدأ منتهى حسن النية : لا بد للمؤمن له أن يدلي بجميع البيانات والحقائق المتعلقة بالتأمين المطلوب وعلى ضوء تلك الحقائق يتخذ المؤمن القرار بقبول أو رفض التأمين</p>	<p>٢ مبدأ منتهى حسن النية</p>
<p>جزاء الإخلال بالمبدأ: ١- عند إخفاء بيانات غير جوهرية، فلا يبطل العقد ٢- عند إغفال بيانات جوهرية بحسن نية، فإن العقد يكون قابلاً للبطلان ويعتمد ذلك على رغبة المؤمن ٣- عند إخفاء بيانات جوهرية بسوء نية، فإن العقد يبطل بطلاناً مطلقاً ويكون للمؤمن الحق في الاحتفاظ بما دفعه المؤمن له من أقساط تأمين أو عربون</p>	
<p>يشترط لقيام المؤمن بدفع التعويض أن يكون الخطر المؤمن ضده هو السبب القريب والمباشر لا السبب البعيد لحدوث الخسارة، ويقصد بالقرب هنا سبباً زمنياً</p>	
<p>حالات ظهور تطبيق المبدأ : ● إذا تحقق الخطر المؤمن منه وكان هو السبب الوحيد لوقوع الخسارة المالية فلا توجد مشكلة، ويحق للمؤمن له الحصول على التعويض . ● إذا وقع الخطر المؤمن منه ضمن سلسلة أخطار متتالية لا يوجد خطر منها مستثنى بالوثيقة، فلا يوجد مشكلة أيضاً ويستحق المؤمن له الحصول على التعويض . ● إذا وقع الخطر المؤمن منه ضمن مجموعة من الحوادث المتتالية منها ما هو مستثنى ومنها ما هو مغطى بالوثيقة، فيجب أن يكون السبب القريب للخسارة هو الخطر المغطى وليس الخطر المستثنى بالوثيقة .</p>	<p>٣ مبدأ السبب القريب</p>

الوحدة ٢٧. تطبيق مبدأ التعويض في تأمينات الممتلكات والمسؤولية

١	مفهوم مبدأ التعويض	<ul style="list-style-type: none"> لا يجوز بأي حال من الأحوال أن يزيد التعويض الذي يدفعه المؤمن للمؤمن له أو المستفيد عن قيمة الخسائر الفعلية المحققة، وألا يتعدى هذا التعويض حدود مبلغ التأمين أو قيمة الشيء موضوع التأمين.
٢	الهدف الأساسي	الحيلولة دون الثراء غير المشروع ومنع أن يكون التأمين وسيلة لجني الأرباح بالنسبة للمؤمن له.
٣	الصعوبات التطبيقية	تتركز هذه الصعوبات في عملية تقدير التأمين المناسب أو قيمة الشيء موضوع التأمين أو تقدير الخسارة، وذلك نظراً لتعدد طرق التقدير، والتغيرات المستمرة في الأسعار .

خلاصة مبدأ التعويض:

تأمينات الحياة	تأمينات الممتلكات والمسؤولية المدنية
لا يطبق مبدأ التعويض	يطبق وفق القاعدة : التعويض = الخسارة الفعلية ولهذا يطلق البعض على تأمينات الممتلكات والمسؤولية المدنية أسم "تأمينات الخسائر" لأن التعويض فيها يتم على أساس الخسارة وتطبق عليها القاعدة السابقة.
عند تطبيق مبدأ التعويض يواجه المؤمن ثلاث حالات	
١	التأمين الكافي : مبلغ التأمين يساوي قيمة الشيء موضوع التأمين . يعوض تعويضاً كاملاً عن جميع الخسائر المالية المحققة .
٢	التأمين فوق الكافية : مبلغ التأمين أكبر من قيمة الشيء موضوع التأمين (لحظة وقوع الخطر) <ul style="list-style-type: none"> لا يستحق المؤمن له تعويضاً أكبر من قيمة الخسارة . حالات التأمين فوق الكافية: عدم وعي المؤمن له. اعتزاز المؤمن له بممتلكاته. لأخذه بالاعتبار التغير في القوة الشرائية للنقود وانخفاض الأسعار بمعدلات تقل عن المعدلات الفعلية. بسبب استغناء المؤمن له عن بعض ممتلكاته دون علم المؤمن. (وهي مسؤولية المؤمن له وفقاً لمبدأ منتهى حسن النية).
٣	التأمين دون الكافية : حالات التأمين دون الكافية: <ul style="list-style-type: none"> تعهد المؤمن له تخفيض مبلغ التأمين بغرض دفع أقساط تأمين أقل. نتيجة شراء المؤمن له أصولاً جديدة. الارتفاع في أسعار الأشياء المؤمن عليها. تحقيقاً للعدالة بين المؤمن لهم، فلا يتساوى التعويض في حالة التأمين دون الكافية، حيث تنص قوانين التأمين في معظم دول العالم، وتضيف شركات التأمين في الوثائق التي تصدرها شرطاً يسمى "شرط النسبية" .

التعويض وشرط النسبية: ينص شرط النسبية على ما يلي:

أذا اثبت عند تحقق الخطر أن كان مبلغ التأمين أقل من قيمة الأشياء المؤمن عليها، فيعتبر المؤمن له مؤمناً لدى نفسه بالفرق الزائد، ومن ثم عليه أن يتحمل حصة نسبية من الخسائر" بمقتضى هذا الشرط لا تلتزم شركة التأمين ألا بالتعويض بقدر النسبة الموجودة بين مبلغ التأمين وبين قيمة الشيء (الأشياء) موضوع التأمين عند تحقق الخطر. ويتحدد التعويض باستعمال القانون التالي:

$$\text{التعويض} = \text{الخسارة الفعلية} \times \frac{\text{مبلغ التأمين}}{\text{قيمة الشيء موضوع التأمين عند وقوع الخطر}}$$

الوحدة ٢٨ . مبدأ المشاركة ومبدأ الحلول في الحقوق

مبدأ الحلول في الحقوق	مبدأ المشاركة في التأمين
<ul style="list-style-type: none"> يعني هذا المبدأ أنه من حق شركة التأمين أن تحل محل المؤمن له في الرجوع على الغير المتسبب في الخسارة التي لحقت بالمؤمن له وتطالبه بالتعويض. فإن مبدأ الحلول في الحقوق يقضي بأن يحصل المؤمن له على تعويض من شركة التأمين، على أن تحل شركة التأمين محل المؤمن له في الرجوع على الغير ومطالبته بالتعويض، على أن تحتفظ لنفسها في حدود ما دفعت للمؤمن له، وترد الباقي. 	<p>ويقضي هذا المبدأ بأنه إذا تم التأمين على خطر واحد لدى أكثر من شركة تأمين في آن واحد، وتحقق الخطر، المؤمن له يحصل على التعويض مشاركة بين المؤمنين (شركات التأمين) كل بنسبة مبلغ التأمين الذي لديه إلى مجموع مبالغ التأمين لدى الشركات كلها</p>
يسري على تأمينات الممتلكات والمسئولية فقط	يسري على تأمينات الممتلكات والمسئولية فقط
ففي تأمينات الحياة يحق للورثة في حالة وفاة المؤمن عليه الحصول على مبلغ التأمين من شركة التأمين، وفي نفس الوقت للحصول من الغير على التعويض الذي يحكم به القضاء.	نصيب كل شركة تأمين في الخسارة يتحدد بالعلاقة التالية: نصيب الشركة في التعويض = الخسارة الفعلية X $\frac{\text{مبلغ التأمين الذي لديها}}{\text{مجموع مبالغ التأمين لدى الشركات مجتمعة}}$
الهدف من المبدأ الهدف من هذا المبدأ أيضاً هو عدم الإثراء غير المشروع، كما أنه يأتي كامتداد لمبدأ التعويض	الهدف: عدم حصول المؤمن له على التعويض مرتين أو أكثر حتى لا يكون التأمين وسيلة للإثراء غير المشروع.
حالات التأمين لدى أكثر من مؤمن <ul style="list-style-type: none"> في حالة التجارة الخارجية عندما يقوم كل من المصدر والمستورد بالتأمين على ذات البضاعة ضد نفس الأخطار. التأمين على الأشياء التي تتغير قيمتها من وقت لآخر لدى الكثير من مؤمن لضمان الحصول على تأمين كاف عند تحقق الخطر. <p>ملاحظة: "عدم مسؤولية المؤمن عن نسبة المؤمن الذي يعجز عن سداد التعويض: فكل مؤمن مسئول عن نسبته فقط، والحد الأقصى للالتزامه هو مبلغ التأمين المنصوص عليه في الوثيقة.</p>	<ul style="list-style-type: none"> شروط تطبيق المبدأ: <ol style="list-style-type: none"> مراعاة عدم الإخلال بمبدأ التعويض وشرط النسبية: بمعنى انه إذا تم التأمين لدى أكثر من شركة وكان التأمين في مجموعة ناقصة (دون كفاية) فانه ينبغي تطبيق شرط النسبية أولاً، ثم يوزع الناتج طبقاً لمبدأ المشاركة. أن تكون الوثائق كلها سارية المفعول عند وقوع الخطر. أن تكون الوثائق كلها متوافقة في المصلحة التأمينية، وتغطي نفس الشيء موضوع التأمين ضد نفس الخطر.

الوحدة ٢٩ : أسس إعادة التأمين

<p>تحويل جزء من أو كل الأعمال التأمينية المبرمة أساساً عن طريق شركة تأمين أخرى. في هذه العملية تقوم شركة التأمين بدفع قسط مقابل تحويل جزء أو كل المخاطر لمعيدة التأمين. وتلتزم هذه الأخيرة بالتعويض أو المشاركة في تعويض الخسائر التي تتعرض لها شركة التأمين</p>	<p>مفهوم إعادة التأمين</p>
<ul style="list-style-type: none"> ● الشركة المسندة : يطلق على شركة التأمين التي تتعهد بالتأمين بصفة مبدئية. ● معيدة التأمين : يطلق على شركة التأمين التي تقبل تأمين كل أو جزء من الأعمال المسندة. ● الاحتفاظ الصافي : هو مبلغ التأمين الذي تحتفظ به الشركة المسندة لحسابها. يمثل هذا المبلغ ما تتحمله شركة التأمين من تعويض عن تحقق الخطر المؤمن منه. هذا المبلغ يمكن أن يكون: <ul style="list-style-type: none"> - جزء من مبلغ التأمين المحدد في عقد التأمين الأصلي. - نسبة مئوية من هذا المبلغ أو مبلغ معين من قيمة التعويض. ● المبلغ المتنازل عنه : هو مبلغ التأمين الذي تم إسناده إلى معيد التأمين ويسمى بالمبلغ المعاد تأمينه. يتحدد هذا المبلغ على أساس المبلغ المحتفظ به، وهو عبارة عن المبلغ الذي تتنازل عنه شركة التأمين المباشرة لشركة إعادة التأمين. ● صافي أقساط معيدي التأمين : هي نسبة معينة من صافي الأقساط المستحقة التي تقوم بدفعها الشركة المسندة لمعيد التأمين نظير التزامه بنقل مسؤولية الشركة إليها لتعويض المؤمن لهم. ● عمولة الأرباح : هي نسبة معينة من الأرباح المتحققة لمعيد التأمين يدفعها الأخير إلى الشركة المسندة لتشجيعها على الحفاظ على جودة الأعمال وليكون حافزاً يدفعها إلى حسن انتقاء الأخطار. ● عقد إعادة التأمين : هو عقد بين شركة التأمين ومعيدة التأمين ولا علاقة للمؤمن له به. 	<p>عناصر عملية إعادة التأمين</p>
<p>١ / زيادة المقدرة الإكتتابية. ٢ / استقرار الأرباح. ٣ / تقليل مخصص الأقساط المكتسبة ٤ / الحماية من الخسائر الفاجعة.</p>	<p>أسباب إعادة التأمين</p>
<p>١ / إعادة التأمين على أساس الحصة. ٢ / إعادة التأمين على أساس تجاوز الاحتفاظ. ٣ / إعادة التأمين على أساس الفائض والحصة.</p>	<p>أنواع من إعادة التأمين النسبي</p>
<p>١ / الطريقة الاختيارية ٢ / الطريقة الاتفاقية ٣ / إعادة التأمين النسبي</p>	<p>طرق إعادة التأمين</p>

الوحدة ٣٠: التأمين في المملكة العربية السعودية والتأمين من منظور إسلامي

صدر نظام قانون التأمين في المملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي في ٢٠٠٣/٠١/٠٨م، هذا التاريخ يمكننا من التحدث عن مرحلتين لصناعة التأمين في المملكة:

المرحلة ١: غياب نظام الرقابة:

- قبل صدور قانون نظام التأمين كان سوق التأمين بالمملكة يعد ٧٥ شركة تأمين.
- خصائصها:** شركات أجنبية، تحصل على ترخيص من البحرين وتعمل بالمملكة حسب انعدام الرقابة أدى إلى:
- عدم وفاء العديد من شركات التأمين بالتزاماتها.
 - الفساد المالي لهذه الشركات.
 - اهتزاز ثقة المستهلك في شركات التأمين.

المرحلة ٢: ما بعد صدور قانون نظام التأمين:

- صدر نظام المراقبة بالمرسوم الملكي رقم " م ٣٢ " بتاريخ ١٤٢٤/٠٦/٠٢هـ.
- الهدف:** تنظيم صناعة التأمين في كل فروع.
- اهتم هذا المرسوم أيضاً بـ:**
- مسؤولية تنظيم جوانب الإشراف على شركات التأمين.
 - تفعيل النظام وإصدار لائحته التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي.

الأنظمة الحكومية المنظمة لسوق التأمين في المملكة:

لقد تم وضع الإطار العام لسوق التأمين في المملكة وحدد نظامه بمؤسسة النقد العربي السعودي. ويمكن تلخيص جهود مؤسسة النقد العربي السعودي من أجل تطوير الرقابة والإشراف على شركات التأمين في المملكة في النقاط التالية:

- إعداد نظام آلي يسمح بتبادل المعلومات مع شركات التأمين.
- إعداد التعليمات الخاصة بممارسة وتسويق المنتجات.
- وضع الضوابط الخاصة بفتح فروع لشركات التأمين الأجنبية.
- وضع إجراءات تقييم محافظ شركات التأمين القائمة.

الإطار العام لسوق التأمين السعودي وفقاً لنظام مراقبة شركات التأمين:

- لقد تم وضع الإطار العام لسوق التأمين السعودي على النحو التالي:
- تعريف الإطار العام لممارسة أنشطة التأمين في المملكة: نص النظام على أن يكون التأمين عن طريق شركات تأمين مسجلة في المملكة وبما لا يتعارض مع الشريعة الإسلامية.
 - تحديد الجهة المسؤولة عن تطبيق هذا النظام بمؤسسة النقد العربي السعودي.
 - تحديد الشكل القانوني للشركات: حدد الشكل القانوني بكونه شركة مساهمة عامة، وأن يتمثل الهدف الرئيسي للشركة في قيامها بأنشطة التأمين وإعادة التأمين.
 - تحديد السيولة المالية التي يجب أن تحتفظ بها شركة التأمين لضمان قدرتها على التعويض: يتوجب على كل شركة تأمين تخصيص على الأقل ٢٥% من أرباحها السنوية كاحتياطي نظامي حتى تصل جملته إلى ما يعادل ١٠٠% من رأس المال المدفوع. كما يتعين على شركة التأمين حجز ٣٠% على الأقل من جميع أقساط التأمين المدفوعة، ما لم تسمح مؤسسة النقد العربي السعودي باحتجاز نسبة دون ذلك.

الحكم الشرعي للتأمين التكافلي الإسلامي: جازئ

الحكم الشرعي للتأمين التجاري: محرم