



المملكة العربية السعودية

جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية

عمادة التعليم عن بعد

## تفريغ مقرر

# مبادئ التأمين وإدارة المخاطر - أمن ١٠٠ -

د.صلاح بنيوسف

أخوكم/ مودي

"نظام الانتساب المطور"

المستوى الثالث

الفصل الاول

١٤٣٧-١٤٣٨ هـ

تم تحديثه بتاريخ : ١٤-٥-١٤٣٨ هـ

### ملاحظات:

- هذا التفريغ منسق الى الوحدة ١٩ فقط حسب المقرر المعتمد للطلاب خلال الفصل الاول من عام ١٤٣٧-١٤٣٨ هـ.
- قمت بتلوين الفقرات التي كان عليها التركيز في اسئلة السنوات السابقة لكي تتضح النقاط التي تصلح ان تكون موضع للاسئلة في الاختبار ولا يعني الاعتماد عليه وعلى الاسئلة وترك باقي النقاط فدكتور المقرر جديد ولكن هذه للفائدة والتوضيح .
- تم اضافة الوحدات من ٢٠ الى الاخير مقتبسه من تفريغ الاخـت البنـدري لكي يكون التفريغ كامل واعتذر لعدم اكمال التنسيق.

## ❖ الوحدة الاولى: مفاهيم الخطر

- الانسان معرض الى اخطار متعددة . - يترتب على اتخاذ أي قرار معين غير متأكد كمن النتيجة النهائية حالة معنوية توصف بانها الخطر .

## ❖ تعريف الخطر

التعريف (١)	عدم التاكيد من وقوع خسارة معينة ، اعتمد هذا التعريف على الحالة المعنوية للفرد عند اتخاذ القرار
التعريف (٢)	احتمال وقوع الخسارة، ركز على شرط تعريف الخطر، ولا يخضع للتحليلات الكمية ولا لنوع الخسارة.
التعريف (٣)	الخسارة المادية المحتملة نتيجة لوقوع حادث معين، هذا التعريف حدد نوع الخسارة .
التعريف (٤)	الخسارة المادية المحتملة في الثروة او الدخل نتيجة لوقوع حادث معين.
التعريف المعتمد	الخسارة المادية المحتملة والخسارة المعنوية التي يمكن قياسها نتيجة لوقوع حادث معين مع الاخذ في الاعتبار جميع العوامل المساعدة لوقوع الخسارة ، يمتاز هذا التعريف بانه لا يقتصر على الخسارة المادية فقط، ويشمل الخسارة المعنوية بشريطة امكانية قياس بشكل كمي.

## ❖ مفهوم الخطر من وجهة نظر المؤمن:

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

قانون الاعداد الكبرى يقل الفرق بين الخسائر الفعلية والمتوقعة احصائيا الى حده الأدنى كلما زاد عدد الوحدات المعرضة للخطر

## ❖ الخطر ضمن مفهوم عدم التاكيد : انواعه

النوع الثاني: الخطر العشوائي لا يمكن قياسه	النوع الاول الخطر الموضوعي : يمكن قياسه
هو عدم اليقين او عدم التاكيد المنبى على الحالة الذهنيه للشخص.	( هو الخطر الذي يعرف بالتغير النسبي للخسارة الفعلية عن الخسارة المتوقعة).
مثال: الشخص الذي يحمل رخصة قيادة منتهيه، يكون معرض لخطر المسالة من الشرطة لو تم ايقافه للتفتيش عن الرخص .	مثال: شركة تأمين لديها ٥٠٠٠ بيت مؤمن عليها منذ مدة طويلة وان نسبة ما يحترق من هذه البيوت ١% سنويا أي انه من المتوقع ان يحترق ١% × ٥٠٠٠ = ٥٠ بيت كل عام ، النسبة شبه مستحيل ان تتحقق بالكامل ويوجد تغيير مقداره ٥ بيوت
عدم اليقين او عدم التاكيد يدعى الخطر العشوائي ويختلف حسب تصرف الشخص المعرض للخطر.	يقاس باحد انواع مقياس التشتت (الانحراف المعياري، التباين، المدى، معامل الاختلاف)
س   اما الفرق بين الخطر الموضوعي والخطر العشوائي ؟	- تقل حدة الخطر الموضوعي كلما كبر حجم العينة، كلما زاد عدد ممتلكات المؤمن عليها كلما اكبر حجم الخسارة الفعلي من حجم الخسارة المتوقعة

❖ **الوحدة الثانية: تصنيف المخاطر:**

- يمكن تصنيف الاخطار بالاعتماد على عدة طرق وفي هذا المقرر سنقسم المخاطر الى مجموعتين تبعا لطبيعتها كالتالي:  
المجموعة الاولى الاخطار المعنوية والاخطار الاقتصادية، المجموعة الثانية تضم الاخطار العامة والاخطار الخاصة .

❑ **المجموعة الاولى : الاخطار المعنوية والاخطار الاقتصادية :**

الاخطار المعنوية	هي الاخطار التي لا تسبب في خسائر مادية بصورة مباشرة، لا تؤمن من شركات التأمين لانها لا تخضع لمبدأ القياس والتقييم. قد تؤمن بعض الشركات التأمين على الحياة اذا كان هناك مصلحة تأمينية على بقاء المؤمن حي . مثل الحزن
الاخطار الاقتصادية	الاخطار التي تسبب في خسارة مالية او اقتصادية ، تتميز بانها تخضع لمبدأ القياس وتقبل التأمين من الشركات. وتنقسم الى قسمين . مثال: خطر الحريق او خطر سرقة المنزل.

❖ **اقسام الاخطار الاقتصادية:**

- **القسم الاول اخطار المضاربة:** تسمى ايضا الاخطار التجارية وتتميز على باقي الاخطار بكون نتيجتها اما ربح او خسارة ويصعب التنبؤ بمبدأ الربح او الخسارة لذا لا يمكن تأمينها. مثال: الاستثمار في المشاريع التجارية مثل الاسهم

- **القسم الثاني الاخطار الصافية:** هذه الاخطار نتيجتها اما خسارة او عدم خسارة ، خسارة طرف ليست مرتبطة بربح طرف ثاني ولهذا يمكن تأمينها. مثل وقوع حادث يؤدي الى خسارة او عدم خسارة كحادث المرور او الحريق.

❖ **اقسام الاخطار الصافية:**

- **القسم الاول الاخطار الشخصية:** هي الاخطار التي لها اثار مباشرة على الاشخاص مثل: المرض، البطالة ، الشيخوخة ، الوفاة المبكرة. المرض يؤدي الى فقدان العمل ، البطالة او الشيخوخة تؤدي الى فقدان الدخل، الوفاة المبكرة تؤدي الى خسارة مادية ومعنوية.

- **القسم الثاني اخطار الممتلكات:** الاخطار التي تصيب ممتلكات الفرد بخسارة مادية نتيجة هلاك الاصل او تلفه، مثال الحريق السرقة مثاله: تعرض سيارة اجرة تاكسي لحادث/ يترتب عليها خسارة مباشرة= مصاريف الاصلاح ، خسارة غير مباشرة= عدم استخدام السيارة.

- **القسم الثالث اخطار المسؤولية المدنية:** الاخطار التي يتسبب فيها شخص معين وينتج عنها اصابة الغير بضرر مادي في شخصه او ممتلكاته. عادة تؤثر على ممتلكات الفرد وليس على شخصه. وهناك اخطار تؤثر على الشخص مثل اخطاء الاطباء او الصيدلاني.

❑ **المجموعة الثانية : الاخطار العامة او الاساسية والاخطار الخاصة :**

الاخطار العامة او الاساسية	تؤثر على المجتمع والبلد بصفة عامة - شركات التأمين لا تؤمن عادة ضدها - . مثال: معدلات البطالة المرتفعة، اخطار الزلازل والفيضانات. وتعزف عنها شركات التأمين لانها تعرض البلد لمخاطرة كبيرة اذا حدثت.
الاخطار الخاصة	تصيب الفرد وليس المجتمع ، مثل: خطر الحريق او السرقة ؛ عادة شركات التأمين تؤمن ضد الاخطار الخاصة

صفحة الاجابة	تمارين من اسئلة الاعوام الماضية على الواحدات السابقة <u>للفائدة وليس للاعتماد</u>
صفحة (٢)	س١   يرتبط الخطر بالخسارة المعنوية التي يمكن قياسها ؟ أ-صح ب-خطا
صفحة (٢)	س٢   الخطر هو الخسارة المادية؟ أ-المحتملة الوقوع ب- المؤكدة الوقوع ج-أ+ب د- لا شي مما سبق
صفحة (٣)	س٣   الاخطار الصافية هي الاخطار التي؟ أ- لا تؤمن شركات التأمين عادة ضدها ب- تؤمن شركات التأمين عادة ضدها ج- لا يمكن قياس خسائرها د- لا شي مما ذكر
صفحة (٣)	س٤   من بين اخطار المضاربة ؟ أ- الحرائق ب- السرقة ج- المسؤولية المدنية د- لا شي مما ذكر
صفحة (٣)	س٥   تعرف أخطار الممتلكات بكونها: أ- الاخطار التي تصيب الفرد في شخصه فقط. ب- الاخطار التي تصيب الفرد في ممتلكاته فقط ج- الاخطار التي تصيب الفرد في شخصه وممتلكاته د- لا شي مما سبق
صفحة (٣)	س٦   من بين الاخطار القابلة للقياس ؟ أ- الحريق ب- الحزن ج- السرقة د- أ+ج
صفحة (٢)	س٧   ليكون قانون الاعداد الكبيرة ساري المفعول يجب أن يكون : أ- عدد المؤمن لهم كبيرا. ب- عدد المؤمن لهم قليلا. ج- عدد شركات التامين قليلة د- لا شي مما ذكر
صفحة (٢)	س٨   يرتبط الخطر بالخسارة المعنوية : أ- يمكن قياسها ب- لا يمكن قياسها ج- المؤكدة د- لا شي مما سبق
صفحة (٢)	س٩   الخطر من وجهة نظر شركة التامين هو أن يبقى الفرق بين الخسائر الفعلية والمتوقعة ثابتا: أ- صح ب- خطا
صفحة (٣)	س١٠   من بين الاخطار الصافية نذكر : أ- خطر الحريق ب- خطر تداول الاسهم ج- خطر السرقة د- أ+ج
صفحة (٢)	س١١   الخطر من وجهة نظر شركة التامين هو الفرق بين الخسارة المتوقعة والخسارة الفعلية: أ- صح ب- خطأ
صفحة (٢)	س١٢   يقل الفرق بين الخسائر الفعلية والخسائر المتوقعة إحصائيا الى حده الأدنى كلما : أ- انخفض عدد الوحدات المعرضة للخطر. ب- كان الفرق بين الخسائر الفعلية والخسائر المتوقعة ثابتة ج- زاد عدد الوحدات المعرضة للخطر. د- لا شي مما سبق
صفحة (٢)	س١٣   يعرف الخطر العشوائي بأنه : أ- عدم التغيير في الخسارة المتوقعة. ب- التغيير النسبي للخسارة الفعلية عن الخسائر المتوقعة. ج- عدم التأكد المبني على الحالة الذهنية للشخص د- لا شي مما سبق

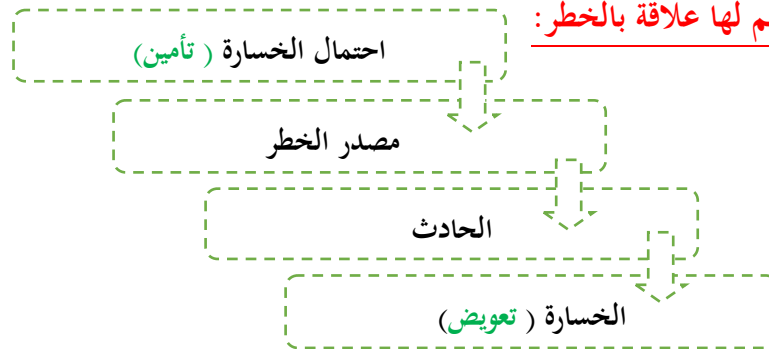
الصفحة	س١٤   يصنف خطر التضخم من بين الاخطار العامة :													
(٣)	أ-صح ب-خطا													
الصفحة	س١٥   تتميز أخطار المضاربة:													
(٣)	أ- صعوبة التنبؤ بمداهها. ب- يكون نتيحتها إما ربح او خسارة ج- بعدم إمكانية تأمينها د- جميع ما سبق													
الصفحة	س١٦   يعرف الخطر بانه :													
(٢)	أ- الخسارة المالية المحتملة والخسارة المعنوية التي لا يمكن قياسها نتيجة لوقوع حادث معين. ب- الخسارة المادية المؤكدة والخسارة المعنوية التي يمكن قياسها نتيجة لوقوع حادث معين . ج- الخسارة المادية المحتملة والخسارة المعنوية التي يمكن قياسها نتيجة لوقوع حادث معين . د- لا شي مما سبق													
الصفحة	س١٧   يعرف الخطر الموضوعي بانه:													
(٢)	أ- الثبات في الخسارة المتوقعة ب- التغير النسبي للخسارة الفعلية عن الخسارة المتوقعة ج- عدم التاكيد المبني على الحالة الذهنية للشخص. د- لا شي مما سبق													
الصفحة	س١٨   الاخطار المعنوية هي الاخطار التي :													
(٣)	أ- لا تخضع لمبدأ القياس والتقييم . ب- لا تؤمن شركات التأمين عادة ضدها ج- لا تتسبب في أي خسارة مادية بصورة مباشرة د- جميع ما سبق													
الصفحة	س١٩   الاخطار العامة او الاساسية هي تلك الاخطار:													
(٣)	أ- التي تؤثر في على المجتمع والبلد بصفة عامة ب- لا تؤمن شركات التأمين عادة ضدها. ج- التي لا تضم معدلات التضخم أو البطالة المرتفعة. د- لا شي مما سبق													
صفحة	س٢٠   تبحث شركات التأمين على أقل عدد ممكن من المؤمن لهم حتى يصبح قانون الاعداد الكبيرة ساري المفعول:													
(٢)	أ-صح ب-خطا													
صفحة	س٢١   تعرف الاخطار الشخصية بكونها الاخطار التي لها آثار مباشرة على :													
(٣)	أ- موضوعيا وماديا ب- الاشخاص ج- المسؤولية تجاه الغير د- ليس مما سبق													
١٥	١٤	١٣	١٢	١١	١٠	٩	٨	٧	٦	٥	٤	٣	٢	١
د	أ	ج	ج	أ	د	ب	أ	أ	د	ب	د	ب	أ	أ
	٢١		٢٠		١٩		١٨		١٧		١٦			
	ب		ب		أ		د		ب		ج			

## ❖ الوحدة الثالثة: العوامل المساعدة للخطر:

- هي تلك العوامل التي تساعد في وقوع الخطر أو تزيد من احتمال وقوعه ويمكن تصنيفها كالتالي .

عوامل مساعدة موضوعية أو مادية	هي عوامل ترتبط بالشي (موضوع الخطر) وبالتالي تزيد من احتمال وقوع الخطر . مثال: مبنى مستخدم لصناعة المواد الكيماوية، لصناعة القطن، لصناعة المواد الملتهبة، هيا عوامل <u>سلبية</u> تزيد من احتمال وقوع الخطر.
عوامل مساعدة أخلاقية إرادية	هي عوامل ترتبط بالخصائص الشخصية للمؤمن، كميل الشخص للعنف او للسرقة والتي تزيد من احتمال وقوع الخطر مثل الميل الى زيادة حجم الخسارة ، افتعال الحادث.
عوامل مساعدة أخلاقية لا ارادية	هي نتيجة لمعرفة المؤمن له بان شركة التامين سوف تتحمل الخسائر في صورة وقوع حادث والتي تؤدي بالمؤمن له الى الاهمال وعدم الانتباه النسبي، تظهر اهمية هذه العوامل المساعدة في الخطر في كونها تحدد قرار الشركة في قبول او رفض قرار التامين، وهي تحدد ايضا شروط العقد.

## ❖ مصطلحات ومفاهيم لها علاقة بالخطر:



احتمال الخسارة (تأمين)	عدد المرات التي يتكرر فيها حدوث الخسارة، يجب التمييز بين الاحتمال الموضوعي والاحتمال العشوائي . أ- الاحتمال الموضوعي: تقدير شخصي غير قابل للقياس. ب- الاحتمال العشوائي: عدد المرات التي يتكرر فيها الحدث في المدى الطويل وهو قابل للقياس مثال: احتمال حدوث حريق = عدد المنازل التي تحترق سنويا ÷ العدد الاجمالي للمنازل
مصدر الخطر	هو السبب الاساسي او المصدر الاساسي لوجود الخطر؛ مثال: ١- عدم التقيد بشروط السلامة يؤدي الى الحريق .. ، ٢- الاهمال هو المسبب في حالة خطر المسؤولية المدنية
الحادث	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 وناتج الحادث هو الخسارة .
الخسارة (تعويض)	النقص في قيمة الممتلكات أو فناءها ، النقص في قيمة الدخل أو زواله أو زيادة النفقات والذي قد ينتج من تحقيق حادث معين للأشخاص او ممتلكاتهم. وتقسم الخسارة الى : 

١- خسارة كلية: يقصد بها الفقد أو الضياع أو الهلاك التام لما هو معرض للخطر، مثل وفاة رب الأسرة ، غرق السيارة	٢- خسارة جزائية: ضياع أو الهلاك الجزائي لما هو معرض للخطر. مثال: الاصابة البدنية لشخص ما نتيجة وقوع حادث تصادم للسيارات
--	--

## ❖ الوحدة الرابعة: شروط الخطر القابل للتأمين: ١- الاحتمال. ٢- القابلية للقياس. ٣- ان لا يكون إراديا محضا. ٤- الشرعية.

**١ الاحتمال:** يجب ان يكون الخطر محتمل الوقوع بمعنى أن لا يكون مؤكداً ولا مستحيلاً، لان الاحتمال (عدم التاكيد) هو العنصر الاساسي في مفهوم الخطر القابل للتأمين ، حادث السيارة او الحريق او الشرقة جميعها حوادث محتمله. قد يكون الخطر حتميا مثل الوفاة، الا ان عنصر عدم التاكيد يتعلق بوقت حدوث الوفاة ويقع ضمان مفهوم الاحتمال.

- مفهوم الاحتمال: تعبير كمي (رياضي) عن التردد النسبي لحادث ما، تتراوح قيمته بين الصفر (استحالة وقوع حادث) ، وبين الواحد الصحيح (التاكيد المطلق من وقوع الحادث) .

امثلة : عند رمي قطعة النرد احتمال ظهور عدد ١ هو ١/٦ ، عند رمي قطعة النقود احتمال ظهور كتابة هي ٢/١ ،

ح=الاحتمالية=التردد النسبي . قانون التردد النسبي = عدد حالات تحقق الحدث ÷ العدد الاجمالي للحالات.

☒ امثلة على القانون السابق:

١- أحسب احتمالية وقوع حادث إذا علمت أن ٢٠٠٠ سيارة قد تعرضت لحادث سير من ضمن ٢٠٠٠٠٠٠ سيارة ؟

الحل: الاحتمال = عدد السيارات التي وقع لها الحادث ÷ العدد الاجمالي للسيارات.

$$ح = ٢٠٠٠ \div ٢٠٠٠٠٠٠ = ١/١٠٠٠ = ٠,٠٠١$$

٢- إذا توفرت لدينا إحصائية عن حوادث حريق المنازل (الشغل) وكان مجال الاحصائية يشمل ١٠٠٠٠٠ منزل (عامل) معرض

لنفس الظروف، وتبين لنا أن ٥٠ منزلاً (عامل) قد تعرض لحادث حريق(شغل) خلال السنة، فان احتساب التردد النسبي

$$(الاحتمال) لحادث الحريق(الشغل) يكون ح = ١٠٠٠٠٠ \div ٥٠ = ٠,٠٠٥$$

**٣- ان لا يكون إراديا محضاً:** يكون الخطر غير مرتين لإرادة أحد طرفي عقد التأمين بل بطرف ثالث ليس له علاقة

ياحدى الطرفين (المؤمن و المؤمن له).

يكون الخطر غير مرتين بظروف لا دخل لطرفي العقد فيها .

**الهدف:** تحقيق شرط الاحتمالية الذي هو شرط أساسي لابد من توفره لقابلية الخطر للتأمين

**٢- القابلية للقياس:** يجب أن يكون الخطر قابلاً للقياس حتى يمكن التعويض عند وقوع الحادث.

فالقابلية للقياس هو شرط من الشروط الاساسية ويعني انه يمكن التعبير عن هذه الخسائر بطرق كمية .

عند تحقيق خطر ما فإن ما يهم شركة التأمين هو تعويض المتضرر عن الخسائر المادية التي لحقت به وهنا تظهر أهمية هذا الشرط.

**٤ - الشرعية:** يجب أن يكون الخطر موضوع التأمين مشروعاً قانوناً و أن يكون أخلاقياً أيضاً،

مثال: لا يجوز التأمين ضد سلع محرمة، أو مسروقة

فقرة ١- حسب قانون الأعداد الكبيرة:

❖ كويات من الدكتور :

يزيد الفرق بين الخسائر الفعلية والخسائر المتوقعة إحصائياً إلى حده الأدنى كلما زاد عدد الوحدات المعرضة للخطر	(ب)	يقل الفرق بين الخسائر الفعلية والخسائر المتوقعة إحصائياً إلى حده الأدنى كلما زاد عدد الوحدات المعرضة للخطر	(أ)
لا شيء مما سبق	(د)	الفرق بين الخسائر الفعلية والخسائر المتوقعة إحصائياً يبقى ثابت لا يتغير	(ج)

فقرة ٢- يعرف الخطر الموضوعي

عدم التيقن أو عدم التأكد المبني على الحالة الذهنية للشخص	(ب)	الثبات في الخسارة المتوقعة	(أ)
جميع ما سبق	(د)	التغيير النسبي للخسارة الفعلية عن الخسارة المتوقعة	(ج)

فقرة ٣- الأخطار المعنوية هي أخطار

لا تتسبب في خسارة مادية بصورة مباشرة	(ب)	لا تخضع عادة لمبدأ القياس والتقييم	(أ)
جميع ما سبق	(د)	لا تؤمن شركات التأمين عادة ضدها	(ج)

فقرة ٤- يعتبر النقص في استعمال أصل بنفس الكفاءة من

أخطار الممتلكات	(ب)	الأخطار الشخصية	(أ)
لا شيء مما سبق	(د)	أخطار المسؤولية	(ج)

فقرة ٥- تظهر أهمية العوامل المساعدة للخطر في كونها

تحدد قرار شركة التأمين في قبول أو رفض قرار التأمين	(ب)	تساعد المؤمن له على الحصول على تعويضات من شركة التأمين	(أ)
جميع ما سبق	(د)	تجبر شركات التأمين على قبول التأمين	(ج)

فقرة ٦- يعرف الخطر الموضوعي بأنه

الثبات في الخسارة المتوقعة	(ب)	التغيير النسبي للخسارة الفعلية عن الخسارة المتوقعة	(أ)
لا شيء مما سبق	(د)	عدم التيقن أو عدم التأكد المبني على الحالة الذهنية للشخص	(ج)

فقرة ٧- حتى يكون تطبيق قانون الأعداد الكبيرة ممكناً فإن الوحدات المعرضة للخطر والتي يتم تجميعها يجب

أن لا تكون متجانسة	(ب)	أن يكون لها تقريباً نفس احتمال التعرض للخسارة	(أ)
جميع ما سبق	(د)	أن يكون لها اختلاف كبير في احتمال التعرض للخسارة	(ج)

فقرة ٨- يكون الخطر قابل للتأمين

غير مرتتهن لإدارة المؤمن ه فقط	(ب)	غير مرتتهن لإدارة المؤمن له فقط	(أ)
لا شيء مما سبق	(د)	غير مرتتهن لإدارة المؤمن له و المؤمن	(ج)

الاجابات:

ج-٨	أ-٧	أ-٦	ب-٥	ب-٤	د-٣	ج-٢	أ-١
-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----



صفحة الاجابة	تمارين من اسئلة الاعوام الماضية على الواحدات السابقة <u>للفائدة وليس للاعتماد</u>							
صفحة (٧)	س١   من شروط الخطر القابلة للتأمين : أ- ان يكون إراديا محضا . ب- ان يكون محتملا الوقوع . ج- أن يكون قابل للقياس . د- جميع ما ذكر							
صفحة (٦)	س٢   العوامل المساعدة الموضوعية أو المادية للخطر ترتبط ؟ أ- بالشئ موضوع الخطر ب- بالخصائص الشخصية للفرد ج- بالخصائص المعنوية للفرد . د- لا شئ مما ذكر							
صفحة (٧)	س٣   العوامل المساعدة الموضوعية أو المادية للخطر لا ترتبط ؟ أ- بالخصائص الشخصية للمؤمن ب- بالشئ موضوع الخطر ج- مباشرة بمحيط الخسارة . د- أ+ج							
صفحة (٧)	س٤   من شروط الخطر القابل للتأمين هو أن يكون غير قابل للقياس إلا انه لا إرادى: أ- صح ب- خطأ							
صفحة (٧)	س٥   من شروط الخطر القابل للتأمين: أن الخطر يجب ان لا يكون إراديا محضا وذلك لتحقيق : أ- شروط الاحتمالية . ب- عنصر التأكد من وقوع الحادث . ج- شروط عدم القابلية للقياس . د- ب+ج							
صفحة (٦)	س٦   تظهر أهمية العوامل المساعدة للخطر في كونها : أ- تساعد المؤمن له على الحصول على تعويضات من شركة التأمين . ب- تحدد قرار شركة التأمين في قبول أو رفض التأمين ج- تجبر شركات التأمين على قبول التأمين . د- لا شئ مما سبق							
صفحة (٧)	س٧   من شروط الخطر القابل للتأمين : أ- الا يكون محتمل الوقوع ب- الا يكون قابلا للقياس . ج- الا يكون اراديا محضا د- جميع ما سبق							
صفحة (٧)	س٨   يعتبر الاهمال وعدم الانتباه النسبي أثره توقيع العقد عاملا: أ- موضوعيا وماديا ب- أخلاقيا إراديا ج- أخلاقيا لا إراديا د- لا شئ مما سبق							
صفحة (٧)	س٩   من شروط الخطر القابل للتأمين أن يكون الخطر: أ- مؤكد الوقوع ب- غير قابل للقياس ج- مشروعاً قانوناً وأخلاقياً د- ليس مما سبق							
٩	٨	٧	٦	٥	٤	٣	٢	١
ج	ج	ج	ب	ج	ب	د	أ	د

## ❖ الوحدة الخامسة: تأثير المخاطر على الاقتصاد والمجتمع:

- بعكس الاخطار الصافية فان الاخطار المضاربة يمكن ان تعود بالنفع على الافراد حيث أن خسارة مستثمر بسبب انخفاض أسعار الاوراق المالية يعني ربح المستثمر الثاني، كما ان خسارة شركة بسبب انخفاض اسعار الاوراق المالية قد يعني ربح شركة اخرى.
- أما بالنسبة للأخطار الصافية فلا تتحمل إلا الخسارة أو عدم الخسارة ولها تأثيرات كبرى على الاقتصاد والمجتمع .

مثال (١) حريق لندن الكبير:

حريق ضخم اجتاح المناطق الرئيسي في مدينة لندن واستمر من ١-سبتمبر ١٦٦٦ الى ٥-سبتمبر ١٦٦٦، النهمت النيران حوالي ١٣٠٠٠ منزلاً، و٨٧ كنسية رعوية، وتشير التقديرات الى ان الحريق تسبب في هدم مساكن سبعين الف من السكان من اصل ٨٠

مثال(٢) التكاليف الشاملة للحوادث المرورية في المملكة العربية السعودية:

قتلت حوادث المرور في السعودية في العام الماضي وفاة ٧ الف شخص بمعدل يومي ١٩ شخصا واصابة أكثر من ٢٠ الف باعاقات مختلفة، وسجلت نسبة الحوادث ارتفاع وصل الى ٢٢% عام ٢٠١٢ مقارنة بعام ٢٠٠٩ ليصل عدد الوادث الى ٦٧ حادث أي ما يزيد عن حادث في كل دقيقة .

مثال(٣) خطر السيول:

على سبيل ضرب المثال وليس الحصر بلغت خسائر السيول في بداية سنة ١٤٣٥ باكثر من ٥٠٠ مليون ريال لتصل الى قرابة المليار ريال سواء كانت للمناشات العامة مثل المطارات والمباني الحكومية او التجارية والكباري والجسور والانفاق والطرق وغيرها .....

مثال(٣) اثار خطر البطالة على الفرد والمجتمع:

- الانسان هو هدف التنمية ووسيلتها وعندما تعطل هذه الوسيلة عن العمل فان تحقق الغاية يتوقف كلياً أو جزئياً .
- زيادة التسرب من الاقتصاد وذلك لزيادة الاستهلاك بسبب زيادة معنويات البطالة والفقير والصدقات ونحو ذلك .
- البطالة أيضا تؤدي الهجرة طلباً للوظائف سواء الهجرة الداخلية أو الخارجية اما الداخلية .
- أما أهم الاثار الاجتماعية للبطالة فتظهر في تفشي الفقر والجريمة وأيضاً الامراض النفسية .

☒ تأثير المخاطر على الاقتصاد والمجتمع:

☒ الامثلة السابقة تمكن من تحديد تأثير المخاطر على الاقتصاد والمجتمع وهي :

٢- إفلاس المنشآت مما يؤدي الى تفشي البطالة  
(خطر الحريق)

١- انعدام الاستقرار مما يؤدي الى الازمات الاجتماعية والاقتصادية

٤- تفشي الامراض والأوبئة  
(تأثير الكوارث الطبيعية)

٣- تدهور المقدره الشرائية للفرد والمجموعة  
(خطر الشيخوخة أو الموت أو المرض)

## ❖ الوحدة السادسة: مفاهيم أساسية حول إدارة المخاطر :

- يقصد بإدارة الخطر 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 ويتم التحكم في الخطر عن طريق التقليل أو الحد من ظاهرة عدم التأكد عن طريق تقدير ناجحاً لتحقيق الظواهر الطبيعية والعامّة مقدماً، ثم إتخاذ الوسائل التي تفي بمواجهة الخسائر المتوقعة منها .

## ❖ تعريف إدارة الخطر :

التعريف (١)	يقصد بها 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 مديرة كل ذلك بأقل تكلفة ممكنة .
مفهوم التعريف (١)	"التواصل" يعني البحث والاكتشاف والتعرف على الاخطار التي يتعرض لها الفرد او المنشأة، "وسائل محددة" يقصد بها السياسات أو الطرق أو الاساليب أو الادوات التي يمكن لمدير المخاطر إتباعها أو استخدامها . - الهدف من إدارة الخطر: هو تخفيض الخطر ؛ - الناحية الاقتصادية : وهي أقل تكلفة.
التعريف (٢)	إدارة الخطر تعني 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 .
مفهوم التعريف (٢)	يعني أن إدارة الخطر تتم من خلال استخدام الاسلوب العلمي سواء كانت إجراءات أو قوانين أو تعليمات، وذلك إما للحد من معدل تكرار الخسائر أو تخفيف حدة الخسارة في حال حدوثها، او تحقيق الهدفين معنا .
التعريف (٣)	هي عملية منتظمة لتحديد وتقييم الخسائر المادية الناتجة عن تحقق الأخطار التي تصيب الأفراد أو المنشآت واختيار وتنفيذ أنسب الوسائل لمواجهة هذه الخسائر .
مفهوم التعريف (٣)	يمكن القول بأن إدارة الخطر هي عملية منتظمة، الغرض منها تحديد وقياس الخسائر الناتجة عن تحقيق الاخطار

## ❖ اهداف ادارة الاخطار :

أ- اهداف تسبق تحقيق الخسائر.

ب- اهداف تلي تحقيق الخسائر.

أ- اهداف تسبق تحقيق الخسائر : اهمها	
يجب أن تعد التقديرات للخسائر المحتملة بطريقة اقتصادية ممكنة وهذا يتضمن :	١- الاقتصاد:
أ- تحليل لمصروفات برمج الامان.	
ب- أقساط التامين	
ج- التكاليف المرتبطة بالاساليب المختلفة لمواجهة الخسائر.	

<p>الوحدات المعرضه للخطر يمكن أن تسبب قلق كبير أو خوف لمدير الخطر، ولذلك يحاول هذا الأخير تخفيض هذا القلق والخوف المرتبط بالوحدات المعرضه للخطر وهذا الهدف الاكثر تعقيدا.</p>	<p>٢- تخفيض القلق:</p>
<p>يجب على المنشأة أن تفي بالمتطلبات المفروضة من قبل الجهات الخارجية، مثل المتطلبات الحكومية التي تطالب المنشأة بتوافر وسائل الامن والحماية للعاملين من الاخطار .</p>	<p>٣-مقابلة الالتزامات المفروضة:</p>
<p>ب- اهداف تلي تحقيق الخسائر.</p>	
<p>أي بقاء المنشأة بعد تحقق الخسارة، حيث يمكن للمنشأة على الاقل ان تعيد جزاء من عملياتها خلال فترة زمنية قليلة إذا اردت الاستمرار حيث تهدف إدارة الخطر إلى وضع حد أقصى للتكاليف التي يتعرض لها المشروع والتي تهدد بقاءه إذا زادت عن ذلك.</p>	<p>١-بقاء المنشأة:</p>
<p>القدرة على ممارسة النشاط أثر تحقق خسارة جسيمة للمنشأة يعتبر أهم هدف حيث تفقد المنشأة جزاء من عملائها ومورديها وتقل قدرتها التنافسية .</p>	<p>٢- استمرارية العمليات:</p>

### ☒ مدير المخاطر:

هو الشخص أو الهيئة التي تأخذ على عاتقها التفكير في إدارة الاخطار أو إبداء النصيحة في الطريقة المثلى لإدارتها ومجابتها.

### ☒ وظائف مدير الاخطار

<p>اكتشاف الاخطار الخاصة بكل حالة وبكل عملية على حده، وذلك عن طريق القرار الواجب على أيهما اتخاذه من حين لآخر بغرض الاستمرار في النشاط.</p>	<p>الوظيفة الاولى</p>
<p>تحليل كل خطر من الاخطار التي تم اكتشافها ومعرفة طبيعته ومسبباته وعلاقته بالاخطار الاخرى.</p>	<p>الوظيفة الثانية</p>
<p>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 الاخطار الموجودة لدى الفرد او المشروع ترتيبا علميا سليما</p>	<p>الوظيفة الثالثة</p>
<p>اختيار انسب وسيلة لادارة كل من الاخطار الموجودة لدى الفرد أو المشروع حسب درجات الامان والتكلفة اللازمة.</p>	<p>الوظيفة الرابعة</p>

صفحة الاجابة	تمارين من اسئلة الاعوام الماضية + اسئلة من اعدادي على الواحدات السابقة <u>للفائدة وليس للاعتماد</u>										
صفحة (١٢)	س١   يقوم مدير المخاطر بترتيب الاخطار في المنشأة ترتيباً؟ أ- موضوعياً      ب- عشوائياً      ج- علمياً سليماً      د- لا شي مما ذكر										
صفحة (١٠)	س٢   خطر الحريق يمكن أن يتسبب في إفلاس المنشآت مما يؤدي الى تفشي البطالة؟ أ- صح      ب- خطأ										
صفحة (١٢)	س٣   تقوم إدارة الخطر على وضع حد أقصى للتكاليف التي يتعرض لها المشروع بهدف: أ- تحديد مبلغ التأمين الموجب تأمينه. ب- استمرارية العمليات اليومية للمشروع ج- بقاء المنشأة إثر وقوع حادث. د- لا شي مما سبق										
صفحة (١٢)	س٤   أول خطوة يقوم بها مدير المخاطر لإدارة الخطر ، هي: أ- اكتشاف الاخطار الخاصة بكل حالة وبكل عملية. ب- تحليل كل خطر من الاخطار ومعرفة طبيعته ج- قياس درجة الخطورة واحتمال حدوث الحادث د- لا شي مما سبق										
صفحة (١٢)	س٥   يقصد بمدير الاخطار : أ- الشخص الذي يأخذ على عاتقه التفكير في الخطر. ب- شركات إعادة التأمين فقط. ج- شركات التأمين فقط. د- لا شي										
صفحة (١٠)	س٦   تدهور المقدرة الشرائية للفرد والمجموعة يعتبر نتيجة لخطر: أ- الشيخوخة      ب- الموت المبكر      ج- المرض      د- جميع مما سبق										
صفحة (١١)	س٧   ويتم التحكم في الخطر عن طريق التقليل أو الحد من ظاهرة عدم التاكيد عن طريق تقدير ناجحاً لتحقق الظواهر الطبيعية والعامة مقدماً : أ- صح      ب- خطأ										
صفحة (١٢)	س٨   تحليل كل خطر من الاخطار التي تم اكتشافها تعد احد : أ- الاهداف التي تلي وقوع الخسائر      ب- الاهداف التي تسبق وقوع الخسائر ج- وظائف مدير المخاطر      د- لا شي مما سبق										
صفحة (١٢)	س٩   القدرة على ممانسة النشاط أثر تحقق خسارة جسيمة للمنشأة يعتبر أهم هدف : أ- الاهداف التي تلي تحقيق الخسائر      ب- الاهداف التي تسبق تحقيق الخسائر ج- وظائف مدير المخاطر      د- لا شي مما سبق										
صفحة (١٢)	س١٠   أكثر الاهداف تعقيداً بالنسبة لمدير الخطر هو : أ- استمرارية العمليات      ب- بقاء المنشأة ج- اختيار انسب وسيلة لادارة كل من الاخطار الموجودة      د- تخفيض القلق										
صفحة (١٢)	س١١   إدارة الخطر تتم من خلال استخدام الاسلوب العلمي سواء كانت إجراءات أو قوانين أو تعليمات: أ- صح      ب- خطأ										
١١	١٠	٩	٨	٧	٦	٥	٤	٣	٢	١	
أ	د	أ	ج	أ	د	أ	أ	ج	أ	ج	

## ❖ الوحدة السابعة : أساليب إدارة الخطر:

تعدد اساليب واساسيات الخطر بتعدد انواع الخطر ومواصفاته والظروف التي تحيط به ومن اهم الاساليب المعتمده:

تجميع الاخطار

تخفيض الخطر

تحويل الخطر

التجزئة والتنويع

الوقاية والمنع

افتراض الخطر

## ❑ افتراض الخطر:

**يقصد به** ان على متخذ القرار أن يقبل الخطر وما يترتب عليه من تحقق حوادث وما يترتب عليها من خسائر قبولاً تاماً متحمل جميع الاعباء المترتبة على ذلك.

## ❑ طرق تطبيق سياسة الاخطار : لها طريقتين

## ١- افتراض الخطر بدون تخطيط سابق .

- تمثل السياسة: الوحيدة التي يمكن إتباعها في حالات القرارات المتعلقة بالاخطار المعنوية. مثل الخوف على طفل رضيع يعتبر خطر غير اقتصادي ، الخسارة التي تترتب على تحقيق مثل هذا الخطر تكون خسارة معنوية (الحزن او عدم الرضاء).
- **تطبق هذه السياسة:** في ادارة الاخطار التي يكون ناتج تحقيق حوادث خسارة اقتصادية من ناحية وصغيرة وغير متكررة مثال: طلاء المنازل إثر هطول الامطار لمدة طويلة.
- **تصلح هذه السياسة:** في حالة كون تحقق الظواهر الطبيعية العامة غير متوقع أصلاً. مثال: عدم التخطيط للخسارة الناتجة عن الفيضانات في بلاد ليس بها انهار ولا تسقط بها أمطار.
- **المزايا:** أ- عدم انفاق اية تكاليف. ب- لا حاجة لحجز أية اموال. ج- لا ينجز على ذلك ضياع وقت المسؤولين في التخطيط لسياسة ثابتة معينة.
- **ملاحظات:** أ- يكون الفرد أو المشروع دائماً على الاستعداد لتحمل الخسارة المعنوية والمادية وتستدعي ضرورة وجود دخل كاف. ب- هذه السياسة لا تؤثر في الخطر ولا في عوامله كما انها لا تاتي لها على الخسارة الناتجة عن الحادث.

## ٢- سياسة افتراض الخطر حسب خطة موضوعة.

- تستعمل لمجابهة عبء الاخطار الاقتصادية وخاصة المضاربة،

- تطبق هذه عن طريقتان تعتمدان على فكرة تكوين احتياطي لمجابهة الخسائر التي تنشأ عن تحقيق الظاهرة العامة المتوقعة وهما:

- أ- **طريقة تكوين احتياطي عارض** ويمكن من مجابهة :
  - الخسائر المالية الناشئة عن اخطار حوادث متداخله ويصعب فصل بعضها عن البعض.
  - الخسائر التي صعب توقعها من ناحية الزمن والقيمة.
  - مثال: الخسائر الطارئة وغير المحسوبة مقدماً يكون لها الفرد والمنشأة احتياطي عارض
- ب- **طريقة تكوين احتياطي خاص:** مخصص لمقابلة إحدى الخسائر المالية المتكررة ، عادة ما تكون قيمة مثل هذه الخسائر متوسطة القيمة واحتمال تحققها معروف مقدماً وليس من السهل دفع قيمتها من اول باول من ايراد الفرد او المشروع والا تاتي المركز المالي لهما.
  - مثال: **احتياطي الديون المعدومة واحتياطي استهلاك الآلات والادوات**
  - يكون الاحتياطي الخاص عادة عن طريق اضافة اموال دورية تحسب بطريقة اكثر دقة من مثلتها في الاحتياطي العارض.
  - تستثمر الاموال المخصصة في استثمارات مضمونة
  - لا تؤثر في الخطر ولا في العوامل المكونة له ولكن يظهر بوضوح على ناتجة من خسارة وطريقة التعويض عنها كلياً أو جزئياً.

## ❖ الوحدة الثامنة : أساليب إدارة الخطر ٢:

## ☒ الوقاية والتحكم:

**يقصد** بها تلك الطرق التي تنصرف إلى اتخاذ إجراءات ووسائل تتكون من تركيبات واحتياطات وتعليمات تؤدي إلى تخفيض احتمال حدوث الخطر والتحكم في حجم أقصى خسارة متوقعة من ناحية أخرى

**تستعمل** كسياسة مساعدة ضمن اية سياسة أخرى متبعة، عن طريق استخدام وسائل الوقاية والحد من الخسارة لتقليل عبء الخطر.

## ☒ تأثير وسائل الوقاية واليمنع على العوامل الاساسية والمساعدة المسببة للخطر :

أ- العوامل الطبيعية الاساسية المسببة للخطر يعصب على وسائل الوقاية واليمنع التدخل باي جهد فيها.  
أمثلة: ظاهرة الحريق والظواهر البحرية الطبيعية من غرق وبلل.

ب-العوامل المادية والشخصية غير الارادية التي ترفع من معدلات حدوث فهي مجال كبير لطرق الوقاية واليمنع سواء من جانب أصحاب الاخطار أو جانب المجتمع.

ج-العوامل الشخصية الارادية التي تتدخل في تحقق الحادث فان مجموعة القوانين المدنية والجنائية وما تحتويه من عقوبات رادعة تعتبر من أبرز طرق الوقاية وتحديد الخسائر في هذا المجال.

## أمثلة من الوقاية

١-التقليل من استعمال السيارة في ساعات الذروة.

٢- القيادة بسرعه منخفضة.

٣-استعمال مانعات الصواعق.

٤- ربط حزام الامان

٥- إقامة السدود للتقليل من خطر الفيضانات.

٦-تدريب العمالة: للتقليل من اصابات العمل.

## ☒ التجزئة والتنوع (لا تضع كل البيض في سلة واحدة):

**يقصد** بها تجزئة الشيء موضوع الخطر حتى لا يكون كله معرض للخطر في ان اوجد،  
مثال: توزيع الاستثمارات، توزيع المخزون على عدة اماكن جغرافية.

**تستعمل** في حالة الافراد والمشروعات التي تمتلك وحدات خطر ضخمة ومتعددة ومتجانسة، وبذلك يمكن لتجزئتها وتنوعها من جميع الجهات فتتخفف درجة الخطورة بالنسبة لكل وحدة خطر منها وبالتالي تنخفض الخسارة المتوقعة سواء من ناحية التكرار او الحجم ويحدث هذا عادة في وحدات الخطر القابلة للتأمين الذاتي .

**ملاحظة:** ليس لهذه السياسة في ادارة الخطر أية تكلفة إلا ما يتكلف الفرد في عملية الفرز وما يتطلبه من مستلزمات ولكن على صاحب الخطر تحمل عبء الخسارة عندما تقع ومهما بلغت قيمتها ولكن يقلل من وقوع هذا العبء طرق التنبؤ الدقيقة التي ترشده الى قيمته مقدما

## ☒ شروط الاستفادة من هذه السياسة:

٢-وجود مقدرة مالية تمكن من مواجهة أي خسائر فور حدوثها

١-تجزئة الشيء المعرض للخطر مالياً وجغرافياً

## ❌ تحويل الخطر:

- لمواجهة الخطر **تعتمد** هذه الطريقة على نقل عبء الخطر إلى طرف آخر نظير دفع اجر أو تكلفة لهذا الطرف الثاني مع احتفاظ صاحب الشيء موضوع الخطر الاصلي بملكيتته لهذا الشيء.
- يتم نقل الخطر من طرف الى اخر عادة عن طريق تعاقد بينهما يترتب عليه تعهدات معينة بين صاحب الخطر الاصلي بدفع تكلفة الخطر الى الطرف المنقول إليه الخطر الذي يتعهد هو الاخر بتحمل عبء الخسارة التي تحدث عند تحقق الحوادث المنصوص عليها بالعقد.
- يترتب عن عملية التحويل تخلص الفرد أو المنشأة من ظاهرة عدم التاكيد أو الشد أو الخوف.
- تختص سياسة نقل الخطر عادة بالاحطار الاقتصادية الطبيعية في معظم الاحوال واطار المضاربة وخاصة اعمال التجارة والصناعة في بعض الاحيان .

مثال: يمكن تحقيق هذا التحويل عن طريق عقود التشييد ، عقود اليجار، عقود النقل وعقود التامين.

## ❌ طريقة تخفيض الخطر:

**يقصد بها:** تقليل الشعور بظاهرة عدم التاكيد والشك الناتج عن اتخاذ القرارات، ويمكن الوصول الى هذه النتيجة عادة عن طريق التنبؤ بدقة كافية باحتمال تحقيق الظواهر الطبيعية المختلفة من ناحية، والتنبؤ بدقة كافية ايضا بحجم الخسارة التي تنتج كل مرة عن تحقق الحوادث المشار اليها، وعلى ذلك فإن سياسة تخفيض الخطر يتوقف نجاحها على الوصول الى طرق دقيقة للتنبؤ.

## ❌ طريقة تجميع الاخطار:

**ينتج عنها:** وجود وحدات خطر متماثلة متجمعة مما يسهل معه إمكانية التنبؤ بنتائجها بدقة بإستعمال طرق رياضية وإحصائية معروفة، فكلما كثر عدد وحدات الخطر كلما أمكن إستعمال المتوسطات ومن ثم يمكن تطبيق قانون الاعداد الكبيرة..

**تستعمل :** عندما تكون الخسارة المالية المتوقعة كبيرة ولا يمكن لصاحبها أن يتحملها بمفرده ولا يمكن ان يتنبأ بوقوعها بدقة إلا اذا كان عدد وحدات الخطر كبيرا.



صفحة	تمارين من اسئلة الاعوام الماضية على الواحدات السابقة <u>للفائدة وليس للاعتماد</u>												
الاجابة													
صفحة	س ١   لا يمكن تطبيق سياسة افتراض الخطر بدون تخطيط سابق في إدارة أخطار المضاربة؟ أ- صح ب- خطأ ص(١٤)												
صفحة	س ٢   تطبق سياسة افتراض الخطر بدون تخطيط مسبق لإدارة : أ-الاطار المتكررة والتي تكون خسائرها كبيرة.   ب-الاطار المعنوية.   ج- اخطار الحريق والسرقة.   د- لا شي مما ذكر (١٤)												
صفحة	س ٣   يكون الاحتياطي العارض عادة : أ-بطريقة أقل تعقيدا من تكوين الاحتياطي الخاص . ب-بنفس الطريقة التي يكون بها الاحتياطي الخاص ج-بطريقة أكثر تعقيدا من تكوين الاحتياطي الخاص ج- لا شي مما ذكر (١٤)												
صفحة	س ٤   يقصد بسياسة افتراض الخطر بدون تخطيط مسبق أن على متخذ القرار أن يقبل الخطر : أ-بشرط ان يكون احتمال وقوع الحادث كبيرا .   ب-قبولا تاما .   ج-قبولا جزائيا .   د-لاشي مما سبق (١٤)												
صفحة	س ٥   تطبق سياسة افتراض الخطر بدون تخطيط مسبق في ادارة : أ-كل الاخطار الصافية ب-الاطار المعنوية ج-خطر السرقة د-لاشي مما سبق (١٤)												
صفحة	س ٦   استعمال حزام الامان هو مثال على سياسة : أ-افتراض الخطر حسب خطة موضوعية.   ب-افتراض الخطر بدون تخطيط سابق   ج-الوقاية من المخاطر   د- لا شي ذكر (١٤)												
صفحة	س ٧   تعتمد طريقة تحويل الخطر على نقل عبء الخطر إلى طرف اخر : أ-دون دفع أي اجر او تكلفة لهذا الطرف   ب-بدون تعاقدا .   ج-نظير دفع اجر او تكلفة لهذا الطرف الثاني.   د-لاشي ذكر (١٦)												
صفحة	س ٨   لإدارة الديون المعدومة يقوم مدير المخاطر بتكوين احتياطي : أ- عارض ب-خاص ج-عشوائي د- لا شي مما سبق (١٤)												
صفحة	س ٩   تستعمل طريقة التجزئة والتنوع في حالة الافراد والمشروعات التي تمتلك وحدات خطر: أ-صغيرة ومتجانسه ب-ضخمه ومتعدده ومتجانسه ج- ضخمه ومتعدده وغير متجانسه د-لا شي مما ذكر (١٦)												
صفحة	س ١٠   لا يترتب على سياسة افتراض الخطر بدون تخطيط سابق أن يكون الفرد أو المشروع دائما على استعداد لتحمل الخسارة المعنوية والمادية التي تترتب على تحقيق الحوادث السابق افتراضها: أ-صح ب-خطأ (١٤)												
صفحة	س ١١   سياسة الوقاية والتحكم تستعمل : أ-كسياسة مساعدة ضمن اية سياسة اخرى متبعه في ادارة الخطر . ب-نادرا لمجابهة الخسائر الناشئة عن حوادث متداخله ج-بمفردها لمنع وقوع الحوادث د-لا شي مما سبق (١٦)												
صفحة	س ١٢   عند تحويل الخطر : أ- يحافظ صاحب الشيء موضوع الخطر الاصلي بملكيته لهذا الشيء. ب- لا يحتفظ صاحب الشيء موضوع الخطر الاصلي بملكيته لهذا الشيء ج- لا شي مما سبق (١٦)												
صفحة	س ١٣   استعمال مانعات الصواعق يمكن أن يصنف كسياسة : أ-تحويل الخطر ب-تجميع المخاطر ج-وقاية من المخاطر د-ليس مما سبق (١٦)												
	١٣	١٢	١١	١٠	٩	٨	٧	٦	٥	٤	٣	٢	١
	ج	أ	أ	ب	ب	ب	ج	ج	ب	ب	أ	ب	أ

## ❖ الوحدة التاسعة : مراحل ادارة 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. ويمكن الوصول إلى أهداف إدارة الخطر من خلال المرور بالمراحل التالية:

## ☒ خطوات إدارة الخطر:

<p>أولاً: تحديد الاهداف وتقرير احتياجات المنشأة من برامج لإدارة الخطر، وذلك بالتعرف للخطر على أشكال التعرض له، يهدف الى التأكد من عدم وجود أخطار صافية أو خسائر متوقعة تعيق من تحقيق اهداف المنشأة.</p>	<p>١- تحديد الهدف</p> 		
<p>ثانياً : يتم تحديد واكتشاف الخطر عن طريق التعرف على كل أشكال الخطر، وذلك بعد دراسة أوجه النشاط المختلفة للمشروع من انتاج، 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 ((risk mapping)).</p>	<p>٢- توصيف الاخطار المحتملة</p> 		
<p>ثالثاً: بمجرد تحديد الأخطار يقوم قسم " خطر وتأمين " بعملية قياس وتقييم تأثير الخسائر المحتملة على المنشأة، وتتضمن هذه الخطوة: * تقدير تكرار الخسارة المحتملة. * تقدير حجم الخسارة المحتملة. بعد تحديد تكرار الخسارة وتقدير حجمها لكل نوع من الأخطار فإنه يتم بتبويبها في مجموعات وفقاً لأهميتها</p>	<p>٣- تقييم الخطر</p> 		
<p>اخطار صغيرة: تلك الاخطار السهلة المواجهة مثل إصابة عامل.</p>	<p>اخطار متوسطة: لا تؤدي للإفلاس ولكن للاقتراض لا استمرارية المؤسسة مثل احتراق المخزن.</p>	<p>اخطار جسيمة: تؤدي الى تدمير وإفلاس المنشأة مثل احتراق كامل المصنع .</p>	
<p>رابعاً: اتخاذ وتنفيذ القرار هو اختيار الاسلوب الامثل والاكثر ملائمة لمواجهة الخطر وتصنف هذه الاساليب الى:</p>			<p>٤- اختيار الاسلوب اللاتم لمعالجة الخسارة</p>
<p>- أساليب تحويل الخطر: يرتكز على ترتيب رأس المال اللازم لمواجهة الاخطار.</p>	<p>- أساليب التحكم في الخطر: هي الاساليب التي تقلل من تكرار ومن حدة الخسارة .</p>		
<p>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. وإذا كان الاختيار على التأمين فعلى صاحب المشروع أن يقوم بإنشاء إدارة أو صندوق خاص لهذا الغرض</p>			<p>٥- تنفيذ القرار</p> 
<p>خامساً 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. ويجب أيضاً اختبار إذا ما هناك تغير في معدلات الخسارة أو حدوثها</p>			<p>٦- التقييم والمراجعة</p>
<p>سادساً قواعد إدارة الخطر: القواعد التي يجب عادة إتباعها عند التعامل مع الأخطار:</p>			<p>٦- التقييم والمراجعة</p>
<p>أ- عدم المخاطرة بأكثر من طاقة تحمل الخسائر.</p>	<p>ب- مراعاة الأخطار الشاذة.</p>		
<p>ج- عدم المخاطرة بالكثير من أجل القليل.</p>			

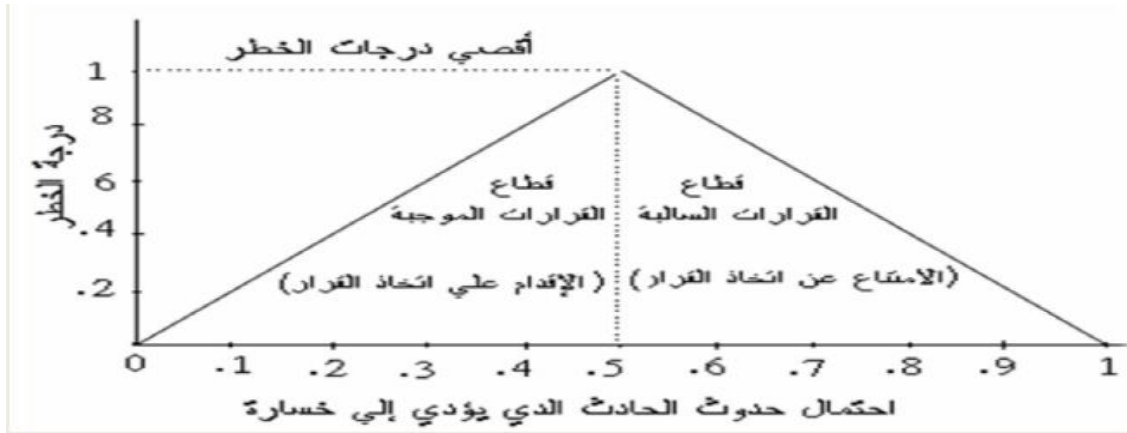
## ❖ الوحدة العاشرة تقنيات إدارة الخطر:

- أهم التعريفات التي وردت لمطلح الخطر في مجال التأمين هي :

الخطر	عدم التأكد من وقوع خسارة معينة ، اعتمد هذا التعريف على الحالة المعنوية للفرد عند اتخاذ قرارته لأنه بني على " عدم التأكد " الذي يتوقف عن تقدير شخصي للنتائج وليس للقياس بشكل كمي.
الخطر	احتمال وقوع الخسارة، ركز على شرط تعريف الخطر، متفادياً بذلك التعقيد الناتج في التعريف السابق المبني على عدم التأكد

الإشكالية: ما هي علاقة درجة الخطر بالخسارة؟

توجد علاقة بين الخسارة والخطر



توضيح	تكون درجة الخطر ↓	عندما يكون احتمال الخسارة ↓
يعود اساسا لانعدام الخطر.	درجة الخطر = 0 ايضا	احتمال الخسارة = 0
احتمال وقوع الخسارة يكون مساويا لاحتمال عدم وقوع الخسارة مما يجعلنا في اقصى حالات عدم التأكد	اقصاها = 1 صحيح	احتمال الخسارة = 0,5
لانه لا يوجد حالة عدم التأكد اذا نكون متادين من وقوع الحادث الذي سيؤدي الى الخسارة، وبالتالي يسمى هذا الخطر مؤكدا الحدوث وعلى هذا نمتنع من اتخاذ القرار .	= 0	احتمال الخسارة = 1 صحيح
لأن احتمال وقوع الخسارة أقل من احتمال عدم وقوعها يسمى هذا الجزء بقطاع القرارات الموجبة: في هذا الجزء تكون هناك علاقة طردية بين احتمال الخسارة ودرجة الخطر.	نكون أقرب الى اتخاذ قرار ايجابي	احتمال الخسارة أكبر من صفر واقل من 0,5
سلي 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.	نكون أقرب الى اتخاذ قرار سلبي	احتمال الخسارة أكبر من 0,5 واقل من 1

### ☒ تنبؤ الخسارة Loss Forecasting:

- من أوكذ مهام مدير المخاطر هو تحديد واكتشاف الخطر (Risk Identification) الذي يمكن أن تتعرض إليه المنشأة، إثر ذلك يقوم بتحليل احتمال تكرار الخسارة (Frequency) وحدتها (Severity)
- بالرغم من أن تاريخ الخسائر يمكن أن يمدنا بمعلومات هامة حول الخسائر إلا أنه لا يمكن أن يضمن لنا أن الخسائر القادمة ستبعب نفس ميل الخسائر السابقة (Past Loss Trend).
- بإمكان مدير المخاطر استعمال العديد من التقنيات لمساعدته في التنبؤ بمستوى الخسائر:

Regression analysis تحليل الانحدار

Probability analysis تحليل الاحتمالات

التنبؤ بالاعتماد على التوزيع الاحتمالي للخسائر Forecasting based on loss distributions

☒ العلاقة بين الحوادث : يهتم مدير المخاطر ايضا بخصائص الحادث موضوع التحليل ويمكن تصنيف الحوادث كالتالي:

**حوادث مستقلة:** وقوع الحادث الاول لا يؤثر على وقوع حادث اخر . مثال: في حالة وجود منشأتان الاولى في الرياض والثانية في جدة ففي حالة احتراق المنشأة الاولى فان ذلك لن يؤثر على احتمال حريق المنشأة الثانية.

**حوادث مترابطة:** وقوع الحادث الاول يؤثر على وقوع الحوادث الاخرى . مثال: في حالة وجود بنائتان متلاقتان ففي حالة واحترق الاول فان احتمال احتراق المبنى الثاني سيرتفع.

**حوادث متنافية:** وقوع الحادث الاول يمنع وقوع الحوادث الاخرى. 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:

ج- عدد الوحدات المعرضة للخطر.

ب- معدل الخسارة.

أ- القيمة 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، أو من خبرة وحدات أخرى مشابهة في نفس المجال.

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

$$\text{معدل الخسارة} = \frac{\text{قيمة مبلغ الخسارة}}{\text{قيمة الوحدات المعرضة للخطر}}$$

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

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

وحدة الخسارة لوحدة النقد

×

احتمال وقوع الحادث

=

معدل الخسارة

صفحة الاجابة	تمارين من اسئلة الاعوام الماضية على الواحدات السابقة <u>للفائدة وليس للاعتماد</u>
صفحة (١٩)	س١   عندما يكون احتمال الخسارة مساويا صفراً؟ أ- تكون درجة الخطر = ٠,٥ ب- تكون درجة الخطر = صفر ج- تكون درجة الخطر = واحد د- لا شي مما ذكر
صفحة (١٩)	س٢   عندما تكون درجة الاحتمال مساوية ٠,٥ تصل درجة الخطر الى أقصاها فتساوي ٠,٥ : أ- صح ب- خطأ
صفحة (١٩)	س٣   عندما يكون احتمال الخسارة بين الصفر و ٠,٥ : أ- تكون أقرب الى اتخاذ قرار سلمي. ب- تمتنع عن اتخاذ أي قرار . ج- تكون اقرب الى اتخاذ قرار ايجابي د- لا شي
صفحة (١٩)	س٤   عندما يكون احتمال الخسارة أكبر من ٠,٥ وأقل من ١ تكون أقرب لاتخاذ قرار سلمي ؟ أ- صح ب- خطأ
صفحة (٢٠)	س٥   الحوادث المترابطه تعني أن : أ- وقوع الحادث الاول يرفع من احتمال وقوع الحادث الثاني . ب- وقوع الحادث الاول يمنع وقوع الحادث الثاني . ج- وقوع الحادث الاول لا يؤثر على احتمال وقوع الحادث الثاني. د- لا شي مما سبق.
صفحة (٢٠)	س٦   يتاثر حجم الخسارة ب: أ- القيمة المعرضة للخطر . ب- معدل الخسارة . ج- عدد الوحدات المعرضة للخطر. د- جميع ما ذكر
صفحة (١٩)	س٧   في قطاع القرارات الموجبة تكون هناك : أ- علاقة طردية بين احتمال الخسارة ودرجة الخطر ب- علاقة عكسية بين احتمال الخسارة ودرجة الخطر ج- علاقة ثباته بين احتمال الخسارة ودرجة الخطر د- لا شي مما سبق
صفحة (٢٠)	س٨   تعرف الحوادث المستقلة بان: أ- وقوع الحادث الاول لا يؤثر في وقوع الحوادث الاخرى. ب- وقوع الحادث الاول يؤثر على وقوع الحوادث الاخرى ج- وقوع الحادث الاول يمنع وقوع الحوادث الاخرى . د- لا شي مما سبق
صفحة (١٩)	س٩   يتم تحديد واكتشاف الخطر في ادارة المخاطر عن طريق التعرف على : أ- الخطر العشوائي ب- كل أشكال الخطر ج- الخطر الموضوعي د- لا شي مما سبق

صفحة (١٨)	س ١٠   يقوم مدير المخاطر بتقييم ومراجعة : أ-الهدف ب-السياسة المتبعة لادارة الخطر ج-كل خطوات ادارة الخطر د-لاشي مما سبق
صفحة (١٨)	س ١١   سياسة التقييم والمتابعة الدورية تقوم على : أ- حسن مراقبة التكاليف التي تخص برامج التأمين. ب- حسن مراقبة التكاليف التي تخص برامج منع الخسارة ج- حسن مراقبة تكاليف ادارة الخطر د- جميع ما سبق
صفحة (١٩)	س ١٢   من القواعد التي يجب عادة أتباعها عند التعامل مع الاخطار تذكر : أ-المخاطرة باكثر من طاقة تحمل الخسائر. ب- المخاطرة بلكثير من اجل القليل ج-مراعاة الاخطار الشادة د-لاشي مما ذكر
صفحة (١٩)	س ١٣   عندما يكون احتمال الخسارة مساويا واحد صحيح تكون درجة الخطر مساويه واحد صحيحا: أ-صح ب- خطأ
صفحة (١٨)	س ١٤   الاخطار الصغيرة: أ-تؤدي الى تدمير وإفلاس المنشأة. ب-لا تؤدي للافلاس ولكن للاقتراض لاستمرارية ج-هي تلك الاخطار السهلة المواجهة د-ليس مما سبق
صفحة (١٩)	س ١٥   عندما تكون درجة الاحتمال مساوية ٠,٥ تصل درجة الخطر الى : أ-أقصاها فتساوي ١ صحيح ب-أقصاها فتساوي النصف ج- إدياها فتساوي الصفر د-ليس مما سبق

١٤	١٣	١٢	١١	١٠	٩	٨	٧	٦	٥	٤	٣	٢	١
ج	ب	ج	د	ج	ب	أ	أ	د	أ	أ	ج	ب	ب

## ❖ الوحدة الحادية عشرة: مفاهيم أساسية حول التأمين:

تظهر حاجة الفرد إلى التأمين عند إصابته بخسارة يكون غير قادر على تحملها ==> الحاجة إلى استعمال وسائل عديدة لمواجهة الخطر.

- التأمين هو من أهم وسائل مواجهة الخطر (الأفراد، المنشآت ...)

☒ لمحة تاريخية :

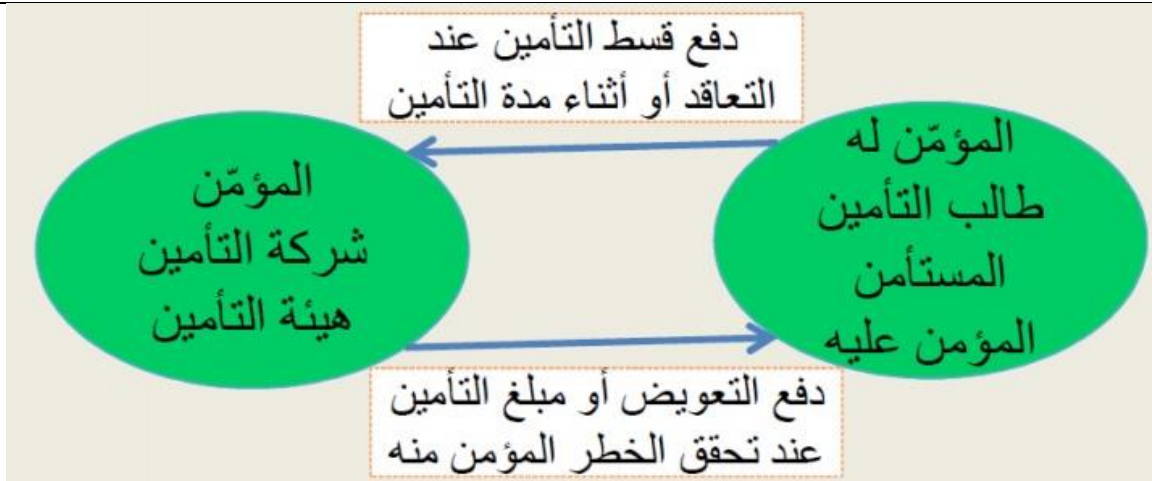
الحضارات القديمة (الغريقين وغيرهم) نتيجة للزدهار التجاري (مخاطر البحر) ← مخاطرة القرصنة ← قرض السفينة	قدماء المصريين هم اول من عرف التأمين عبر إنشاء جمعيات تعاونية لدفن الموتى. من اجل تحمل مراسم الوفاة
بداية القرن ٢٠ ظهر الاهتمام بتأمين وسائل النقل	ظهر تأمين الحريق اثر حريق لندن عام ١٦٦٦
	ظهر التأمين على الحياة ١٥٨٣ م

☒ تعريف التأمين :

التأمين هو اتفاق أو عقد يلتزم بمقتضاه الطرف الأول وهو المؤمن (هيئة التأمين) أن يؤدي الي 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.

☒ عناصر التأمين :

وهو الشخص المعرض للخطر سواء في شخصه أو في ممتلكاته أو في ذمته المالية، وهو طالب التأمين ويلتزم بدفع قسط التأمين لشركة التأمين.	١- المؤمن له
وهو شركة (هيئة) التأمين التي تقدم الحماية التأمينية للأفراد وهي تلتزم بدفع التعويض أو مبلغ من التأمين في حالة تحقق الخطر المؤمن منه	٢- المؤمن
هو الشخص الذي تؤول 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.	٣- المستفيد
هو المبلغ الذي يدفعه المؤمن له إلى المؤمن (شركة التأمين) مقابل التزام المؤمن بتحمل نتائج الخطر المؤمن منه	٤- قسط التأمين
هو المبلغ الذي يلتزم المؤمن بدفعه إلى المؤمن له أو المستفيد عند تحقق الخطر المؤمن منه	٥- مبلغ التأمين



## ❖ الوحدة الثانية عشرة: الفرق بين التأمين والعمليات الأخرى:

يوجد تشابه هام بين التأمين والعديد من العمليات الاقتصادية والمالية الأخرى ونذكر من بينها:

- التغطية	- القرض البحري
-----------	----------------

## ١- القرض البحري (قرض السفينة):

- 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.

- وقد ساعد قرض السفينة على ازدهار التجارة التبادل التجاري الدولي، وقد تطور بعد ذلك إلى الصورة التي يوجد عليها التأمين البحري وذلك بصدور قانون التأمين البحري الإنجليزي سنة ١٦٠١ م.

- **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 المقترض 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 المقترض 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 المقترض وهي نفس فكرة التأمين .
- ٢- يقوم المقترض بتجميع عدد كبير من القروض البحرية مما يعامل على تحقيق قانون الاعداد 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 ان الخطر محتمل الحدوث وان تحقق الخطر ينصب على المستقبل وان الخطر لا ارادي وان الخسارة المتوقعة هي خسارة مادية وليست معنوية.

## ☒ أوجه الاختلاف بين القرض البحري والتأمين

التأمين	القرض البحري
١- المؤمن له يحصل على التعويض بعد تحقق الخطر .	١- المقترض (صاحب السفينة أو صاحب الشحنة) يحصل على قيمة التعويض مقدما وقبل تحقق الخطر.
٢- المؤمن له يلتزم بدفع الاقساط عند التعاقد وخلال المواعيد المحدده خلال مدة التأمين.	٢- المقترض يدفع الاقساط في نهاية مدة التأمين ( القسط يتمثل في الفرق بين سعر الفائدة على القرض المرتفع ٢٠% - ٣٠% وبين سعر الفائدة السائد في السوق.
٣- جميع المؤمن لهم يلتزموا بدفع الاقساط المستحقة في مواعيدها خلال مدة التأمين (شرط بدء سريان التأمين الزام المؤمن له بدفع الاقساط)	٣- المقترضون اللذين تتحقق لهم الاخطار لم يدفعوا أي شيء مقابل ما حصلوا عليه من تعويض.
٤- يقوم التأمين على مبدأ المشاركة والتعاون في تحمل الخسارة المادية من خلال تجميع الاخطار المتشابهة.	٤- مبدأ المشاركة والتعاون ليس له وجود في القرض البحري.



## 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، وسعر يتحدد حالاً 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 **Hedging** أنها تتعامل مع أخطار المضاربة والتي يتم من خلالها تحويل أخطار تذبذب الأسعار من مستخدمي المواد الخام إلى التجار أو السماسرة مقابل زيادة الأسعار بالعقد عن السعر السائد وقت التعاقد.
- ولذا فإنه يمكن القول إن هناك تشابه بين التغطية والتأمين من عدة جوانب منها:

## ☒ أوجه التشابه بين التغطية والتأمين

- ١- أن كلاً من التغطية والتأمين يعملان 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 يعملان على خلق جديد.
- ٣- أن الخطر الذي يتم التعامل معه هو خطر لا إرادي.

## ☒ أوجه الاختلاف بين التغطية والتأمين

التأمين	التغطية
١- يتضمن التعامل مع الأخطار القابلة للتأمين ( <b>Insurable Risk</b> ) وهي الأخطار التي تتوفر فيه اشروط الأخطار القابلة للتأمين وهي الأخطار الصافية ( <b>Pure Risk</b> ) .	١- أسلوب للتعامل مع الأخطار غير 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	٢- تعمل فقط على نقل الخطر ولا تعمل على تخفيض الخطر، حيث ان خطر تقلبات الاسعار ينقل الموردين الذين يعتقدون أنه يمكن تحقيق أرباح من خلال أن المعلومات لديه أفضل من شروط السوق ولذلك فإنه يتم نقل الخطر ولا يتم تخفيضه، كما أن إمكانية التنبؤ بالخسارة المتوقعة لا يعتمد على قانون الاعداد الكبيرة.
٣- التأمين يؤدي إلى تخفيض الأخطار الموضوعية	٣- التأمين يؤدي إلى تخفيض الأخطار الموضوعية
٤- التأمين يؤدي إلى تخفيض الأخطار الموضوعية	٤- التأمين يؤدي إلى تخفيض الأخطار الموضوعية
٥- التأمين يؤدي إلى تخفيض الأخطار الموضوعية	٥- التأمين يؤدي إلى تخفيض الأخطار الموضوعية
٦- التأمين يؤدي إلى تخفيض الأخطار الموضوعية	٦- التأمين يؤدي إلى تخفيض الأخطار الموضوعية
٧- التأمين يؤدي إلى تخفيض الأخطار الموضوعية	٧- التأمين يؤدي إلى تخفيض الأخطار الموضوعية
٨- التأمين يؤدي إلى تخفيض الأخطار الموضوعية	٨- التأمين يؤدي إلى تخفيض الأخطار الموضوعية
٩- التأمين يؤدي إلى تخفيض الأخطار الموضوعية	٩- التأمين يؤدي إلى تخفيض الأخطار الموضوعية
١٠- التأمين يؤدي إلى تخفيض الأخطار الموضوعية	١٠- التأمين يؤدي إلى تخفيض الأخطار الموضوعية

## ❖ الوحدة الثالثة عشرة: آليات التأمين :

❑ عملية التأمين تقوم على التالي:

افتراض تحويل الخطر (Risk Transfer Assumption)	توزيع الخطر (المساهمة في الخسائر)
التنبؤ (Prediction)	تجميع الأخطار ((Pooling))
	التمييز (Discrimination)

## ❑ افتراض تحويل الخطر (Risk Transfer Assumption):

- يقوم التأمين على تحويل الخطر من المؤمن له الى شركة التأمين .
- يقوم المؤمن بتحمل مسؤولية تعويض الخسائر التي تنجم عن تحقيق الخطر المحول .
- مقابل تحويل الخطر يقوم المؤمن 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 الخاصة ببعضهم.
- 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 بسبب الأخطار الطبيعية.

الأخطار المركزة جغرافيا.

الأخطار المركزة بسبب كبر مبلغ التأمين.

أخطار المركزة بسبب الحروب والشغب والاضطرابات.

## ❑ 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:

يكون قانون الأعداد الكبيرة ساري المفعول يجب على المؤمن مراقبة وتنبؤ عدد المؤمنين لهم المغادرين المحفوظة والمؤمنين لهم الجدد. يمكن للمؤمن له أن يغادر المحفوظة:

تلقيتيا	أثر نهاية التعاقد نتيجة عدم رضائه عن خدمات المؤمن.	إلغاء العقد	بسبب خطر أخلاقي يرتكبه.
طبيعيا	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، بعبارة أخرى يجب أن تكون الوحدات المعرضة

للخطر متجانسة وبالتالي فإن شركات التأمين تحتاج إلى عمليات التمييز أو التوبيع للوحدات المعرضة للخطر حسب الخسارة المتوقعة

## ❖ الوحدة الرابعة عشرة: الفوائد الاجتماعية والاقتصادية للتأمين :

- نشأ نظام التأمين أساسا لتلبية حاجة الأفراد إلى وسيلة لتخفيف عبء الخسارة المالية التي تلحق بهم، سواء في أشخاصهم أو ممتلكاتهم، نتيجة لتحقق الأخطار الكثيرة التي تزخر بها الحياة والتي لا يملكون ولا يستطيعون التخلص منها أو منعها.
- ولا تقتصر فوائد التأمين، بصفته من أكثر الوسائل فعالية في مجابهة الأخطار على خلق الشعور بالأمان في نفوس الأفراد وإزالة الخطر من حياتهم والمحافظة على ثروتهم (سواء المحقق منها أو المنتظر من الضياع) وإنما تمتد فوائد التأمين إلى المجتمع بأسره.

## ☒ فوائد التأمين

١- تشجيع القيام بالمشروعات الاقتصادية المختلفة: نظرا لان نظام التأمين يقدم حماية فورية وبالقدر اللازم ضد الخسائر التي تترتب على تحقق الكثير من الأخطار التي يواجهها الأفراد والمشروعات، ومن هنا فإن وجود التأمين يشجع على القيام بالمشروعات المختلفة حيث لم يعد هناك مجال للتردد في إنشاء هذه المشروعات بسبب الخوف من ضياع الأموال المستثمرة فيها نتيجة لتحقق الكثير من الأخطار البحتة مثل الحريق والسرقة.

٢- ضمان استمرار المشروعات الاقتصادية: - تمثل الحماية التأمينية التي يقدمها عقد التأمين للمؤمن له والتي تتبلور في ضمان تعويضه عن الخسائر المحتملة التي تصيب الشيء موضوع التأمين نتيجة لتحقق خطر معين خير ضمان لاستمرار المشروع وعدم التوقف عن العمل بسبب ما يلحق به من خسارة فالتأمين يقدم للأفراد والمشروعات الاقتصادية فور تحقق الخطر المؤمن منه المبالغ الكافية لاستبدال الأصول التي لحقتها الخسارة بأصول أخرى جديدة بالتالي عدم التوقف عن العمل.

٣- زيادة الكفاءة الإنتاجية: حيث أن التأمين يؤدي إلى إزالة الخطر من حياة الأفراد مما يبعث الأمان والطمأنينة في نفوسهم بخصوص المستقبل الأمر الذي يمكنهم من تركيز تفكيرهم وطاقاتهم في العمل وابتكار واستحداث الوسائل الكفيلة بزيادة الإنتاج وتحسين مستواه.

٤- التأمين على الحياة كوسيلة للادخار: - يعتبر التأمين على الحياة وسيلة ادخارية هامة وبصفة خاصة في الدول النامية نظرا لما يتميز التأمين على الحياة به من صغر أقساطه نسبيا تجعل بمقدور الكثير من الأفراد بهذه الدول الادخار للمستقبل. هذا إلى جانب أن الادخار في صورة تأمين يقدم للمؤمن له حماية فورية بمبلغ يعادل مبلغ التأمين بالكامل، بخلاف أي برنامج ادخاري آخر. لن تصل المبالغ المدخرة عن طريقه إلى مستوى معقول إلا بعد مدة طويلة. - واعترافا بأهمية التأمين على الحياة ودوره الفعال في تجميع المدخرات الفردية عمدت الكثير من الدول إلى اتخاذ قرارات من شأنها تشجيع الإقبال على التأمين على الحياة والتي من أهمها، إعفاء أقساط التأمين على الحياة من الضرائب على الدخل.

## ٥- التنمية الاجتماعية ومكافحة التضخم

❖ التنمية الاجتماعية: أ - من أهم الآفات الاجتماعية التي يقوم بمعالجتها نجد: البطالة، المرض والشيخوخة

ب- التأمين يوفر ويخلق جوا من الراحة والطمأنينة ويشجع على الإقدام على الاستثمار والإنتاج دون تردد.

❖ مكافحة التضخم: تتمثل هذه الفائدة في كون شركات التأمين عند تحصيلها للأقساط من جمهور المؤمن لهم فهي تقوم

بامتصاص السيولة من السوق (Keynes) وبالتالي هي تقوم بتخفيض المولات الاستهلاكية للأشخاص.

## ٦- تحقيق التوازن في ميزان المدفوعات

☒ العمليات التي تقوم بها شركات التأمين الوطنية في البلدان الأجنبية تؤدي إلى زيادة الصادرات غير المنظورة وهو ما يساعد في تحسين

ميزان المدفوعات واتساع التجارة الخارجية.

صفحة الاجابة	تمارين من اسئلة الاعوام الماضية على الواحدات السابقة <u>للفائدة وليس للاعتماد</u>
صفحة (٢٤)	س١   طرفي عملية قرض السفينة هما : أ-صاحب السفينة ورجل الاعمال المضارب . ب-صاحب السفينة وشركة التامين ج-صاحب السفينة وشركة إعادة التامين . د-لا شي مما ذكر
صفحة (٢٥)	س٢   تقوم عملية التغطية على التعامل مع : أ-الاحطار الصافية . ب-الاحطار الموضوعية ج-أخطار المضاربة د-لا شي مما ذكر
صفحة (٢٦)	س٣   من بين البات التامين نذكر : أ- التنبؤ ب-تحويل الخطر ج- تجميع الخطر د- جميع ما ذكر
صفحة (٢٦)	س٤   في عملية تحويل الخطر : أ-يقوم المؤمن له بتحمل مسؤولية تعويض الخسارة . ب- يقوم المؤمن بدفع قسط التامين ج- يقوم المؤمن بتحمل مسؤولية تعويض الخسارة . د-لا شي مما ذكر
صفحة (٢٦)	س٥   يقوم التامين على التنبؤ ب: أ-عدد المؤمن لهم . ب-بتكرار الحادث ج- حجم الخسارة د-جميع ما ذكر
صفحة (٢٣)	س٦   قسط التامين هو : أ- المبلغ الذي يدفعه المؤمن له لشركة التامين . ب- المبلغ الذي يدفعه المؤمن للمؤمن له . ج-المبلغ الذي يدفعه المؤمن له لشركة التامين . د- لا شي مما ذكر
صفحة (٢٤)	س٧   تعتبر عملية القرض البحري عملية تأمين: أ-صح ب-خطا
صفحة (٢٤)	س٨   في عملية القرض البحري يكون الخطر : أ-احتمالي الوقوع ب-مؤكد الوقوع ج-صافيا د-أ+ب
صفحة (٢٥)	س٩   تتعامل عملية التغطية مع : أ-الاحطار الصافية ب-أخطار المضاربة ج-الاحطار الكارثية د-لا شي مما ذكر .
صفحة (٢٥)	س١٠   تقوم عملية التغطية على تحويل: أ-خسائر الكوارث الطبيعه . ب- خطر تذبذب الاسعار . ج-اخطار الممتلكات والمسؤولية المدنية د- لا شي مما سبق
صفحة (٢٦)	س١١   يمكن للمؤمن له مغادرة شركة التامين طبيعياً: أ-أثر إلغا العقد بسبب خطر اخلاقي إرادي . ب-أثر الوفاة في التامين على الحياة في حالة الوفاة ج-اثر نهاية العقد بسبب عدم رضاه على خدمات المؤمن . د- لا شي مما ذكر

صفحة (٢٣)	أ-شخصه ب-ممتلكاته ج- ذمته المالية د-جميع ما سبق	١٢   المؤمن له : هو الشخص المعرض للخطر في:
صفحة (٢٤)	أ-تحويل الخطر ج-تجميع عدد صغير من المخاطر د- لا شي مما سبق	١٣   من أوجه التشابه بين قرض السفينه والتأمين أنهما يقومان على : ب-عدم تحقيق قانون الاعداد الكبرى
صفحة (٢٥)	أ- ان الخطر الذي يتم التعامل معه هو خطر إداري ب-ان كلا من التغطية والتأمين يتعاملان مع خطر موجود ج-أن كلا من التغطية والتأمين يعملان على نقل الخطر من الشخص المعرض له الى طرف اخر د- لا شي مما سبق	١٤   يمكن القول ان هناك تشابها بين التغطية والتأمين في :
صفحة (٢٦)	أ-من المؤمن له لشركة التأمين ج-من المؤمن له للبنك د- لا شي مما سبق	١٥   يقوم التأمين على عملية تحويل الخطر : ب-من شركة التأمين لطالب التأمين
صفحة (٢٦)	أ- تلقائيا، وذلك إثر نهاية التعاقد نتيجة عدم رضاء عن خدمات المؤمن. ب- بالغاء العقد بسبب خطر أخلاقي يرتكبه المؤمن له ج- طبيعيا مثل الوفاة في التأمين على الحياة في حالة الحياة. د-جميع ما سبق	١٦   من طرق التي يغادر بها المؤمن المحفظة :
صفحة (٢٦)	أ- تخفيض قسط التأمين الذي يدفعه المؤمن له. ب-زيادة الصادرات المنظورة ج- امتصاص السيولة من السوق د- لا شي مما سبق	١٧   يساهم التأمين في مكافحة التضخم عبر: ب-زيادة الصادرات المنظورة
صفحة (٢٣)	أ-الذي يدفع اقساط التأمين ج-الذي تؤول اليه المنفعة المترتبة على عقد التأمين د-لاشي مما ذكر	١٨   في عقد التأمين المستفيد هو الشخص : ب-الذي يدفع التعويض
صفحة (٢٣)	أ-يلزم المقترض دفع نص القيمة. ب-يلتزم المقرض برد كامل قيمة القرض ج-لا يتلزم المقترض من رد أي شي من قيمة القرض د- لا شي مما سبق	١٩   في عملية قرض السفينة يتم الاتفاق بين طرفي العقد على أنه في حالة عدم وصول السفينه او الشحنة سالمه: ب-يلتزم المقرض برد كامل قيمة القرض
صفحة (٢٤)	أ-صح ب-خطا	٢٠   لا تعامل التغطية على نقل الخطر ولا تعمل على تخفيف الخطر :



## ❖ الوحدة الخامسة عشرة: تقسيمات التأمين

☒ يمكن تقسيم التأمين إلى أنواع عديدة وذلك حسب الزاوية التي ننظر منها للتأمين ومن أهمها:

الغرض من التأمين	موضوع التأمين	أمكانية تحديد الخسائر	التقسيم العملي للتأمين
------------------	---------------	-----------------------	------------------------

## ☒ اولا: الغرض من التأمين

- ١- التأمين الخاص ( الاختياري، التجاري): هي تلك التأمينات التي تتميز بكون لنا الحرية في التأمين أو عدم التأمين. نلاحظ أن التأمين الخاص هو تأمين غير الزامي. مثال: التأمين البحري، تأمينات الحياة، الحوادث، تأمينات الحريق، تأمينات السطو والسرقة.
- ٢- التأمين الاجتماعي (الإلزامي) الزامي إما بحكم القانون أو أي حكم اخر عادة لاغراض اجتماعية. نلاحظ أن التأمين الاجتماعي هو تأمين إلزامي مثل: تأمين الشيخوخة، والعجز والوفاة، تأمين إصابة العمل، التأمين الصحي، تأمين المسؤولية المدنية الناجمه عن حوادث السيارات

## ☒ ثانيا: موضوع التأمين والخطر المؤمن ضده

- ☒ ينقسم التأمين حسب نوع الخطر موضوع التأمين، وقد أسلفنا سابقا تقسيم الأخطار القابلة للتأمين إلى (أخطار الأشخاص وأخطار الممتلكات وأخطار المسؤولية المدنية) ولذلك فإنه يمكن تقسيم التأمين حسب طبيعة الخطر المؤمن منه إلى :
- ١- تأمينات الاشخاص (الشخصية): يكون الخطر المؤمن ضده يتعلق بخطر المؤمن له ، حيث يقوم المؤمن له بتأمين نفسه من الاخطار التي تهدد حياته او سلامة جسمه او صحته وقدرته على العمل. مثال: التأمين على الحياة، التأمين ضد المرض، التأمين ضد الحوادث الشخصية، التأمين ضد البطالة، التأمين الصحي من التأمينات الشخصية.

٢- تأمين الممتلكات: في هذا النوع من التأمين يكون الخطر المؤمن ضده يتعلق بأموال المؤمن له (ممتلكاته)

مثال: التأمين من الحريق والتأمين البحري، التأمين من السرقة، وتأمين المحاصيل الزراعية ضد الظواهر الطبيعية.

٣- تأمينات المسؤولية المدنية: 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 الاخطار التي تصيب الغير ويكون الشخص مسئولا عنها مما قد يترتب عليها نقص في ذمته

المالية. مثال: تأمين إصابات العمل والأمراض المهنية، تأمين المسؤولية المهنية للصيدلة وللأطباء، تأمين المسؤولية للمنتجات ووتأمين

المسؤولية للمقاولين ووتأمين المسؤولية للمستاجر تاجه المالك وتأمين المسؤولية المدنية تجاه الجيران .

## ☒ ثالثا: تقسيم التأمين من حيث إمكانية تحديد الخسارة والتعويض اللازم.

☒ يتم تقسيم التأمين حسب التعويض المدفوع من قبل شركة التأمين إلى المؤمن له، حيث أن التأمينات العامة (تأمينات الممتلكات

والمسؤوليات) تعتمد على مبدأ التعويض نقداً أو عيناً، حيث أن مبدأ التعويض يهدف إلى وضع المؤمن له في نفس المركز المالي

(الوضع المالي) الذي كان عليه قبل تحقق الخطر:

١- تأمين الخسائر: في تأمين الممتلكات والمسؤولية يمكن أن يدفع التعويض في شكل مبلغ مالي لتعويض الخسارة أو عينا بإصلاح الضرر

أو استبدال الممتلكات الهالكة أو المفقودة بأخرى مماثلة لها قبل تضررها أو فقدها.

٢- التأمين النقدي: في تأمينات الاشخاص سواء كانت تأمينات الحياة أو حوادث شخصية ، حيث مبدأ التعويض لا ينطبق على تأمينات

الاشخاص ونتيجة لانعدام الصفة التعويضية لتأمينات الحياة فأن :

- شركة التأمين تلتزم بدفع مبلغ ( مهما كانت قيمته) عند تحقق الخطر .

- يجوز تعدد عقود التأمين من خطر واحد وإمكانية الجمع بين مبالغ التأمين الواجبة الدفع في هذه العقود

## ❏ رابعا: التقسيم العملي للتأمينات

٢- التأمينات العامة	١- تأمينات الحياة
يندرج تحت هذا التأمين كل التأمينات التي لا ينطبق عليها وصف تأمينات الحياة. مثل : تأمينات السيارات ، تأمين ضد خطر الحريق، تأمين المسؤولية المدنية	يقوم على تعهد بدفع مبلغ من المال للمستفيد عند الوفاة أو عند بقاء حيا بعد مدة معينة أو راتباً بشكل دوري وذلك حسب الاتفاق عند عقد التأمين مقابل أقساط معينة. مثل: تأمين الوفاة ، تأمين الحياة

## ❖ الوحدة السادسة عشرة: عقود وثائق التأمين

يعرف عقد التأمين على أنه 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 الاساسية لعقد التأمين:

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

## ❏ العناصر الاساسية (خصائص) عقد التأمين:

- ١- عقد رضائي: ذلك العقد الذي يكفي لانعقاده تراضي طرفي العقد (إيجاب وقبول).
- ٢- عقد ملزم لطرفيه: العقد الملزم هو ذلك العقد الذي ينشأ عنه إلزامت متقابلة في ذمة كل من طرفي العقد.
- التزامات المؤمن هي التعويض عن الخسارة أما التزام المؤمن له دفع الاقساط التامينية للمؤمن وتزويد المؤمن له بكافة المعلومات بقصد حسن تقييم الخطر.
- ٣- عقد احتمالي (غور): ذلك العقد الذي لا يمكن تحديد المنفعة التي سيحصل عليها عند التعاقد ولا يمكن ذلك الا عند حصول لخطر.
- ٤- عقد معاوضة: الذي يأخذ كل طرف فيه مقابلاً لما أعطاه (المؤمن يأخذ قسط التأمين والمؤمن له يأخذ مبلغ التأمين)
- ٥- عقد زمني: عقد التأمين يتحمل المؤمن الخطر لفترة زمنية محدودة وكذلك المؤمن له يدفع الاقساط أو الجفعة في مواعيد (موعد) محدودة (محدد) غير رجعي في حالة فسخ العقد .
- ٦- عقد إذعان: هو العقد هو إذعان وذلك لان فيه طرف قوي وهو المؤمن يملي شروطه على الطرف الاخر (المؤمن له)

## ❏ انواع وثائق التأمين :

- ١- وثيقة التأمين الفردية: لتغطية شخص معين ضد خطر محدد ولصالح مستفيد محدد ، مثل اصدار وثيقة تأمين ضد خطر متجر محدد
- ٢- وثيقة التأمين المركبة: لتغطية عدة أخطار مختلفة وذلك بالنسبة لشخص لشئ محدد ولمستفيد محدد: وثيقة التأمين الشاملة للسيارات
- ٣- وثيقة التأمين الجماعية: تصدر لتغطية خطر معين لمجموعة كبيرة من المستفيدين تجمعهم ظروف متشابهة. مثال: وثيقة التأمين الصحي لعمال الشركة.



الصفحة	تمارين من اسئلة الاعوام الماضية على الواحدات السابقة <u>للفائدة وليس للاعتماد</u>													
صفحة (٣١)	س١   يصنف التأمين ضد المرض من ضمن؟ أ- تأمينات الحياة      ب- تأمينات الشخصية      ج- تأمين الممتلكات      د- لا شي مما ذكر													
صفحة (٣١)	س٢   من بين تأمينات المسؤولية المدنية : أ- للمقاولين .      ب- للصيادلة والاطباء      ج- للمستاجر تجاه المالك .      د- جميع ما ذكر													
صفحة (٣٢)	س٣   قسط التأمين هو المبلغ الذي: أ- تدفعه شركة التأمين للمؤمن له .      ب- يدفعه المؤمن له لشركة التأمين      ج- تدفعه شركة إعادة التأمين للمؤمن له      د- لا شي													
صفحة (٣١)	س٤   في تأمين الممتلكات يعرف مبلغ التأمين بأنه : أ- التعويض على الخسارة في كل حالته .      ب- قسط التأمين      ج- الحد الاقصى للتعويض      د- لا شي مما ذكر													
صفحة (٣٢)	س٥   من بين التأمينات العامة: أ- تأمين المركبات .      ب- التأمين البحري .      ج- تأمين الحياة      د- أ+ب													
صفحة (٣٢)	س٦   من بين خصائص عقد التأمين نذكر أنه : أ- عقد غير رضائي .      ب- عقد إذعان      ج- عقد معاوضة .      د- ب+ج													
صفحة (٣٢)	س٧   في تأمينات الحياة عادة ما يكون عقد التأمين لفترة زمنية قصيرة: أ-صح      ب-خطا													
صفحة (٣٢)	س٨   من أمثلة التأمينات الخاصة: أ- تأمين الشيخوخة   ب- تأمين السرقات   ج- تأمين أصابات العمل   د- لا شي مما سبق													
صفحة (٣٢)	س٩   عقد التأمين ملزم لطرفية إذ إن المؤمن له يلتزم : أ- بتعويض الخسارة .      ب- بدفع الاقساط التأمينية للمؤمن .      ج- بعدم تزويد المؤمن بكافة المعلومات حول الخطر .      د- لا شي													
صفحة (٣١)	س١٠   التعويض الذي يدفعه المؤمن : أ- يكون ثابتا      ب- يختلف حسب الحالة وحسب التأمين      ج- يكون أكبر من مبلغ التأمين      د- لا شي مما سبق													
صفحة (٣١)	س١١   يتم تقسيم التأمين حسب التعويض المدفوع من قبل شركة التأمين الى المؤمن له الى تأمينات: أ- الحياة ، العائلية      ب- الخسائر، نقدية      ج- الاشخاص، الممتلكات      د- لا شي مما سبق													
صفحة (٣٠)	س١٢   في التأمينات النقدية تلتزم شركة التأمين بدفع مبلغ التأمين مهما كانت قيمته عند تحقق الخطر: أ-صح   ب-خطا													
صفحة (٣١)	س١٣   من خصائص عقد التأمين يذكر انه : أ- غير رضائي      ب- ملزم لطرف واحد   ج- معاوضة      د- لا شي مما سبق													
صفحة (٣١)	س١٤   وثيقة التأمين للمركبة تصدر لتغطية : أ- شخص معين ضد خطر محدد ولصالح مستفيد محدد      ب- خطر معين لمجموعة كبير من المستفيدين      ج- عدة اخطار مختلفة وذلك بالنسبة لشخص او شي محدد او لمستفيد محدد      د- لا شي مما سبق													
صفحة (٣١)	س١٥   تصدر وثيقة التأمين الجماعية : أ- لتغطية عدة اخطار مختلفة ولك بالنسبة لشخص أو لشي محدد ولمستفيد محدد      ب- لتغطية شخص معين ضد خطر محدد ولصالح مستفيد محدد .      ج- لتغطية خطر معين لمجموعة كبيرة من المستفيدين تجمعهم ظروف متشابهة .      د- ليس مما سبق													
١٥	١٤	١٣	١٢	١١	١٠	٩	٨	٧	٦	٥	٤	٣	٢	١
ج	أ	ج	أ	ب	ب	ب	ب	ب	د	د	أ	ب	د	ب

### ❖ الوحدة السابعة عشرة: 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 :** ١- حسب الشيء موضوع التأمين. ٢- بحسب مدة التأمين

١- حسب الشيء موضوع التأمين.

يمكن تقسيم الانواع الهامة لعقود التأمين البحري كالآتي:

أ- **عقود تأمين السفينة :** وهو عقد تضمن تعويض أصحاب السفن عن الخسائر التي تلحق بهم نتيجة لأضرار التي تحدث للسفينة ومعداتها بسبب استخدامها كالغرق والتصادم.

ب- **عقود تأمين السفينة أثناء بنائها :** تغطي الأخطار التي تتعرض لها السفينة أثناء بنائها وتجربتها

ج- **عقود تأمين المسؤولية المدنية التي تنشأ من استخدام السفن.**

د- **عقود تأمين المسؤولية على النون أو أجرة الشحن.**

هـ- **عقود التأمين على البضائع :** تغطي الخسائر التي يتعرض لها أصحاب الشحنات البحرية بسبب الأخطار التي تتعرض لها بضائعهم أثناء نقلها بالبحر.

❑ **أنواع عقود التأمين على البضائع :**

❑ **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 مرسله 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.

٢- **التقسيم بحسب مدة التأمين :**

يمكن تقسيم عقود التأمين البحري الى ثلاث اقسام:

أ- **عقود السفر أو الرحلة :-** يغطي الخطر طول مدة الرحلة بدون تحديد للمدة التي تتم خلالها هذه الرحلة، فيذكر في الوثيقة تغطي البضاعة أثناء نقلها الرياض الى نيورك.

- **بالنسبة لتأمين السفن :** التأمين بمقتضى عقد الرحلة ينتهي بعد رسو السفينة في ميناء الوصول بأربع وعشرين ساعة

- **بالنسبة لتأمين البضائع :** 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.

ب- **العقود الزمنية أو الموقفة :-** تختلف هذه العقود عن عقود الرحلة في أنها تكون لمدة محدودة، فيذكر في البوليصة مثلاً أن مدة التأمين

تبدأ من ظهر اليوم الأول من مارس سنة ٢٠١٣ وينتهي ظهر اليوم الأول من سبتمبر سنة ٢٠١٣

وقد جرى العرف والقانون في بعض البلدان على ألا تزيد المدة على ١٢ شهراً.

وهذه العقود تناسب تأمين السفن لاسيما تلك التي تقوم برحلات قصيرة، وذلك لتجنب صعوبة عمل تأمين خاص بكل رحلة.

ج - **العقود المختلطة:** 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

## ❖ الوحدة الثامنة عشرة: التأمين الصحي

- التأمين الصحي هو عبارة عن 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 الذي قد يواجهه الفرد مما يؤدي إلى تخفيف الأعباء والتكاليف المترتبة عند معالجة الحالات المرضية التي يتعرض لها المؤمن عليهم.
- التأمين الصحي هو نظام اجتماعي يقوم على التعاون والتكافل بين الأفراد لتحمل ما يعجز عن تحمله أحدهم بمفرده وشركات التأمين تنظم الاستفادة من توزيع الخطر لقاء أجر معلوم.

## ❑ 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	❑ المساهمة في التنمية المجتمعية.
❑ تحسين مستوى الخدمات الطبية المقدمة من خلال توفير مصادر ماليه ثابتة ومستمرة	

## ❑ انواع التأمين الصحي 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 هذا النظام إلى توفير الرعاية الصحية وتنظيمها لجميع المقيمين غير 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: تغطي الخدمات الصحية الأساسية التالية:

❑ الكشف الطبي والعلاج في العيادات والأدوية.	❑ الإجراءات الوقائية مثل التطعيمات ورعاية الأمومة.
❑ رفع مستوى الرضا الوظيفي والاطمئنان الاجتماعي لدى الفرد	❑ الفحوصات المخبرية والشعاعية التي تتطلبها الحالة.
❑ الإقامة والعلاج في المستشفيات بما في ذلك الولادة والعمليات	❑ معالجة أمراض الأسنان واللثة ماعدا التقويم والأطقم الصناعية

## ❑ مشروعية الضمان الصحي التعاوني

- أجازت هيئة كبار العلماء بالمملكة تطبيق نظام التأمين التعاوني عام ١٣٩٧.
- تأسيساً على أن يتيح مشاركة المجموعة مع الفرد في تحمل تكاليف الخدمة العلاجية التي يحتاجها ولا يستهدف الربح والتجارة.

## ❖ الوحدة التاسعة عشرة: تأمين المركبات

## ❑ السيارة وأخطارها

السيارة: هي كل 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

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

## ❑ أضرار أخطار السيارة :

يمكن تصنيف أضرار أخطار السيارة إلى ما يلي

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

## ❑ أسباب أخطار السيارة

تعرض السيارة للأخطار المذكورة، وينجم عنها الأضرار المشار إليها، لعدة أسباب منها: ذاتها أو للطريق أو للغير:

يقتضي أن يتمتع السائق بالأهلية الكاملة على القيادة من لياقة بدنية وإلمام بتعليمات المرور واتزان في التصرف. - نلاحظ أن بعض السائقين وهم من فئة كبار السن تكون الأخطار التي يسببونها ذات أثر طفيف، بينما الشباب يرتكبون أخطار عنيفة وهم وراء أكثر حوادث السيارات. لجعل أخطار السيارات بأدنى مستوى ممكن يقتضي الاهتمام بالوضع الصحي للسائق. مثال ذلك قوة البصر، سلامة الأطراف، الانتباه والوعي المروري، العمر، كذلك يجب على شركة التأمين أن تحتفظ بمعلومات كافيته عن تاريخ حياة السائق المؤمن وأن تأخذ بهذه الجوانب عند تحديد قسط التأمين.	١-سائق السيارة
تعتبر في العديد من الحالات المتسبب في تحقق الخطر. وصلاحياتها سببا للسلامة، لذا يستوجب استكمال مستلزمات السلامة فيها، في كل حين لضمان عملها بأمان.	٢-السيارة
- يقتضي أن تعلم شركة التأمين عن نوعها وطبيعتها ومحركها والغرض من إيجابا أو سلبا على حوادث الطرق والخسائر 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.	٣- الطرق

## ☒ مفهوم التأمين على السيارات:

هو أحد أنواع تأمين الممتلكات والمسؤولية والذي بموجبه يضمن المؤمن أن يعوض المؤمن له عن أية خسارة مادية ناتجة عن حوادث السيارات ويضمن دفع مبالغ عن أية مسؤولية تترتب على المؤمن له

## ☒ يجب التفريق بين:

التأمين التكميلي (اختياري)	التأمين الإلزامي (تأمين المسؤولية المدنية)
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 شاملا.	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

صفحة	تمارين من اسئلة الاعوام الماضية على الواحدات السابقة <b>للفائدة وليس للاعتماد</b>
صفحة	س ١   عقد التأمين المحدد في التأمين البحري يغطي بضاعة : أ- بضاعة معينه ب- في رحلة محدد ج- على سفينة معينة د- جميع ما ذكر (٣٤)
صفحة	س ٢   التأمين الاهلي في التأمينات الصحية يقدم من خلال طرف ثالث هو: أ- الحكومة ب- المستشفى ج- شركات التأمين د- لا شي مما سبق (٣٥)
صفحة	س ٣   التأمين الإلزامي في تأمين المركبات هو : أ- تأمين السيارة ضد الاصطدام ب- تأمين السيارة ضد الاصطدام وليس كسر الزجاج ج- تأمين المسؤولية المدنية د- لا شي مما ذكر (٣٦)
صفحة	س ٤   لتغطية بضاعة معينة لرحلة بحرية معينة من الافضل التأمين : أ- بوثيقة تأمين محددة. ب- بوثيقة تأمين اشتراكية ج- بوثيقة تأمين مختلط د- لا شي مما ذكر (٣٤)
صفحة	س ٥   التأمين الاجتماعي يقدم من طرف ثالث وهو شركات التأمين الخاصة: أ- صح ب- خطأ (٣٥)
صفحة	س ٦   من بين اخطار السيارة التي تشملها وثيقة تأمين المسؤولية المدنية : أ- السرقة ب- الحريق ج- الانقلاب د- جميع ما سبق (٣٦)
صفحة	س ٧   عقود تأمين السفينة أثناء بنائها : أ- تتضمن التعويض عن الخسائر التي تلحق السفينة ومعداتها بسبب استخدامها في الغرق والتصادم. ب- تغطي الاخطار التي تتعرض لها السفينة اثناء بناءها وتجريتها. ج- تغطي الخسائر التي يتعرض لها أصحاب الشحنات البحرية بسبب الأخطار التي تتعرض لها بضائعهم أثناء نقلها بالبحر د- لا شي مما سبق (٣٤)

صفحة	٨   تغطي عقود السفر أو الرحلة الخطر :
(٣٤)	أ- طوال مدة الرحلة بتحديد للمدة التي تتم خلالها . ب- طوال مدة الرحلة بدون تحديد للمدة التي تتم خلالها ج- بدون تحديد الحد الجغرافي للرحلة. د- لا شيء مما سبق
صفحة	٩   يعتبر قيام بعض الشركات بالتعاقد مباشرة مع المستشفيات لتغطية منسوبيها صحيا تأمينا :
(٣٥)	أ- اجتماعيا ب- مباشرة ج- اهليا د- لا شيء مما سبق
صفحة	١٠   يهدف نظام الضمان الصحي التعاوني التي توفير الرعاية الصحية وتنظيمها:
(٣٥)	أ- لجميع المقيمين غير السعوديين في المملكة فقط ب- للسعوديين فقط ج- لجميع المواطنين وغيرهم من المقيمين غير السعوديين في المملكة بقرار من مجلس الوزراء. د- لا شيء مما سبق
صفحة	١١   من بين المخاطر التي يمكن أن تتعرض لها السيارة ويمكن تأمينها :
(٣٦)	أ- السرقة ب- تآكل الاطارات ج- انفجار الاطارات د- لا شيء مما سبق
صفحة	١٢   التأمين التكميلي في تأمين السيارات هو تأمين :
(٣٦)	أ- إلزامي ب- اختياري ج- اجتماعي د- لا شيء مما سبق
صفحة	١٣   يغطي عقد التأمين البحري الخسائر :
(٣٤)	أ- في المياة الداخلية أو البرية المصاحبة ب- البرية المصاحبة ج- المياة الداخلية فقط د- لا شيء مما سبق
صفحة	١٤   عقود التأمين على البضائع :
(٣٤)	أ- تغطي الاخطار التي تتعرض لها السفينة أثناء بنائها وتجربتها . ب- تغطي الخسائر التي يتعرض لها أصحاب الشحنات البحرية بسبب الاخطار التي تتعرض لها ببضائعهم أثناء نقلها بالبحر . ج- تضمن تعويض أصحاب السفن عن الخسائر التي تلحق بهم نتيجة للاضرار التي تحدث للسفينة ومعداتنا بسبب استخدامها د- لا شيء مما سبق
صفحة	١٥   من بين التأمينات الصحية المتداولة في المملكة العربية السعودية نذكر :
(٣٥)	أ- التأمين الاهلي ب- التأمين على الحياة ج- التأمين على الوفاة د- لا شيء مما سبق
صفحة	١٦   الوثيقة الاشتراكية في تأمين الصحي:
(٣٥)	أ- بضاعة معينة لرحلة محددة على سفينة معلومة. ب- بضاعة معينة لرحلة غير محددة على سفينة غير معلومة. ج- جميع الشحنات لكبار التجار والمستوردين. د- ليس مما سبق
صفحة	١٧   من أهداف التأمين الصحي:
(٣٥)	أ- إزالة العائق المالي بين المريض وحصوله على الخدمات الطبية. ب- توفير خدمة طبية متكاملة للمواطن بجودة عالية وكلفة مقبولة ج- المساهمة في التنمية المجتمعية د- جميع ما سبق

١٧	١٦	١٥	١٤	١٣	١٢	١١	١٠	٩	٨	٧	٦	٥	٤	٣	٢	١
د	ج	أ	ب	أ	ب	أ	ج	ب	ب	ب	د	ب	أ	ج	ج	د

تم بحمد لله الانتهاء من تلخيص المنهج المطلوب لعام ١٤٣٧-١٤٣٨ الفصل الاول ،

هذا التخليص مجرد اجتهاد شخصي قد اصاب وقد اخطي فان اصبحت فمن الله وان اخطت فمني ومن الشيطان

وما توفيقى الا بالله،،،

لا تسونوني من دعواتكم ،

## الوحدة ٢٠. تأمين إصابات العمل

## مقدمة

يحتل تأمين إصابات العمل مكانة هامة لدى جل الدول التي تطبق نظم الضمان والتأمينات الاجتماعية لكونه يستهدف حماية العمال في حال التعرض لحوادث شغل.

يعتبر المؤمن عليه مشمولاً بتأمين الإصابات ومؤهلاً للاستفادة منه منذ اليوم الأول لالتحاقه بالعمل حيث أن حوادث العمل غير مرتبطة بمدة معينه حيث يكون العامل عرضه للإصابة في كل وقت.

لدراسة إمكانية تأمين أو عدم تأمين الإصابة وجيب نستعرض في هذه الفقرة بالأساس إلى عنصران:

١- مفهوم إصابات العمل. ٢- العلاقة بين الحادث والعمل

## ❖ مفهوم إصابات العمل

يقصد بإصابات العمل الإصابة بأحد الأمراض المهنية أو إصابة نتيجة حادث وقع أثناء تأدية العمل أو بسببه. ويقصد بإصابة العمل التعرض لأحد المخاطر التالية:

- ١- حادث العمل
- ٢- الأمراض المهنية.
- ٣- الحادث الذي يقع للعامل أثناء ذهابه لمباشرة عمله أو عودته منه.
- ٤- الإجهاد أو الإرهاق من العمل.

## ● حادث العمل

عرف حادث العمل على كونه أي ضربة خارجية (صدمه) صلبه مرئية وملموسة وعنيفة تؤدي إلى أي من الحوادث التالية:

- ١- الوفاة نتيجة الحادث.
- ٢- العجز الكلي الدائم مثل عمى العينين أو الشلل أو بتر اليدين والرجلين.
- ٣- العجز الجزئي الدائم: بتر اليد أو الساق أو عمى عين واحد.

-العجز الجزئي المؤقت: لا يخضع للتعويض لإمكان ممارسة المصاب العمل بصورة جزئية

-العجز الكلي المؤقت: تعويض المصاب عن عدد الأسابيع على مدى ٥٢ أسبوعاً فقط

كما عرفت محكمة النقض الفرنسية الحادث انه الفعل المفاجئ العنيف الناشئ عن سبب خارجي والذي يترتب عليه المساس بجسم الإنسان. يشدد هذا التعريف على تضمنه لبعض الصفات:

- صفة المفاجأة. - صفة العنيف. - الأصل الخارجي. - مساس الفعل بجسم المؤمن له.

## أ- صفة المفاجأة

- نعني بصفة المفاجأة أن تكون الواقعة قد حصلت في فترة زمنية محددة وبصورة مفاجأة. - المفاجأة صفة الواقعة مصدر الضرر ذاته.

**ملاحظة:** تميز المفاجأة بين حادث العمل والمرض الناتج عادة على تطور بطيء يستغرق فترة غير قصيرة من الزمن

**مثال:** لا تعتبر الإصابة بالصمم نتيجة لاستعمال المطرقة بصفة متكررة حادث عمل.

## النقد الموجه لصفة المفاجأة:

حرمان العامل من الحماية القانونية إذا كان ما أصاب العامل لا ينطبق على وصف المرض المهني وفقاً لما حدده القانون.

**مثال:** الإصابات الداخلية، الاضطرابات العصبية وإصابات عضلات القلب كلها إصابات يكون ظهور أعراضها عادة ليس وقت وقوع الحادث فجاه.

**ب-صفة العنف**

الصفة الثانية التي يجب توفرها في الواقعة هي صفة العنف نعني بصفة العنف أن يكون الفعل المسبب للحادث متسما بالعنف مثل الجروح التي تصيب جسم العامل من أداة حادة أو مدببة.

**ج-الأصل الخارجي:**

هذا الشرط يميز بين حادث العمل والمرض ونعني بالأصل الخارجي أن تكون الواقعة التي أدت إلى الحادث ذات أصل خارجي بمعنى ألا تكون مرتبطة بالتكوين الجسماني للمصاب.

**د-مساس الفعل بجسم المؤمن له**

تعتبر الواقعة حادث عمل إذا أدت إلى إصابة المؤمن عليه بضرر جسماني خارجي (عميقا أو سطوحيا، عضويا) إما الضرر الذي يصيب العامل مثل تمزيق الملابس فقدان النقود... وهو لا يعتبر حادث عمل.

**هـ-وقوع الحادث بسبب العمل**

نعني بذلك وقوع الحادث الذي يقع بسبب العمل ولو وقع في غير مكان وزمان العمل ← (أن يكون العمل سبب الحادث) **مثلا:** اعتداء أحد العمال على رئيسه (بسبب العمل) لا يمكن اعتباره حادث عمل إذا وقع بمناسبة العمل.

**و-عدم وقوع الحادث بفعل عمد أو سوء سلوك فاحش ومقصود**

عدم وقوع الحادث بفعل عمد أو سوء سلوك فاحش ومقصود من العامل وذلك عندما:

- يعتمد المؤمن عليه إصابة نفسه (الانتحار، الرغبة في حصول إجازة مرضيه)،
- حدوث الإصابة بسبب سلوك فاحش ومقصود (وقوع الحادث بسبب تعاطي المخدرات أو الخمر...)

**الوحدة ٢١. لمحة حول التأمين على الحياة****مفهوم تأمين الحياة****تعريف التأمين على الحياة:**

يمثل جميع عمليات التأمين التي يكون لحياة الإنسان دخل فيها، أي أن الخطر المؤمن منه يكون متعلقا بحياة الإنسان ويكون الغرض منه:

- دفع مبلغ من المال للشخص المؤمن عليه عند بلوغه سن معينه (بعد مرور مده معينه)
- دفع مبلغ دوري (دفعات الحياة أو المعاش) إما لفترة محددة أو لمدى الحياة،
- دفع مبلغ معين للمستفيد عند وفاة المؤمن عليه
- يعتبر التأمين على الحياة أسلوب متطور ومهم للتخفيف من عواقب الوفاة المبكر وأخطار التعاقد (كبار السن) وأخطار العجز والمرض وأخطار البطالة

- وخلافا لأنواع التأمينات الأخرى فإن عقد 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 على الحياة**

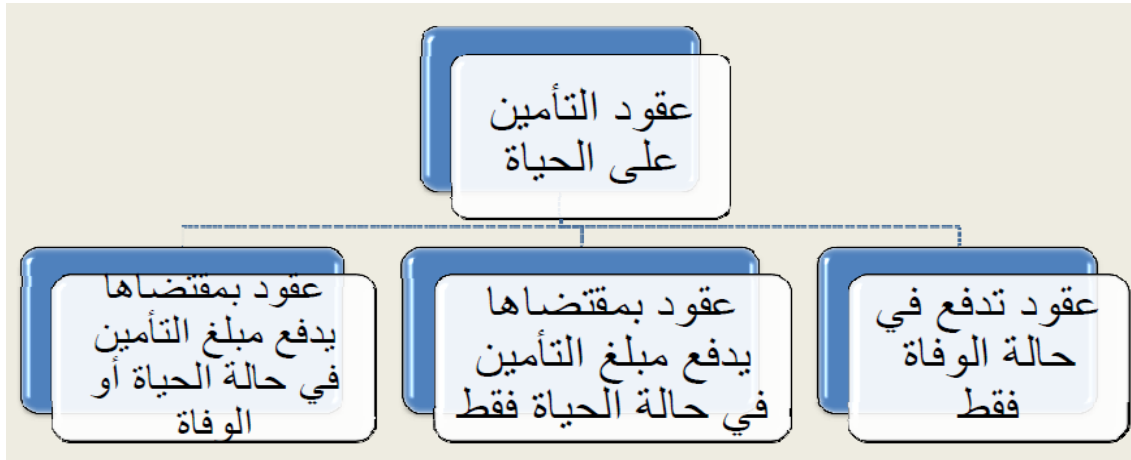
توجد العديد من التقسيمات يمكن تقسيم عقود التأمين على الحياة والصور التي يمكن أن تصدر بها تلك العقود بحسب ما يلي:

- ١-الخطر المؤمن ضده
- ٢-طريقة دفع تكاليف أو مبلغ التأمين
- ٣-بحسب عدد الأشخاص المؤمن عليهم وشروط الدفع
- ٤-بحسب حق الاشتراك في الأرباح



❖ تقسيم عقود التأمين بحسب الخطر المؤمن ضده

– عقود التأمين على الحياة يمكن تقسيمها بحسب الخطر المؤمن ضده أو الحادث الذي عند وقوعه يدفع مبلغ التأمين إلى الأقسام الثلاثة الآتية:



١- عقود تدفع في حالة الوفاة فقط:



أمثله من عقود تدفع في حالة الوفاة فقط:

أ- **عقد التأمين لمدى الحياة**: هو عقد بمقتضاه يدفع مبلغ التأمين عند وفاة الشخص المؤمن عليه في أي وقت تحدث فيه الوفاة وبدون تحديد للمدة التي يجب أن تحدث خلالها الوفاة.

ب- **عقد التأمين المؤقت**: هو عقد بمقتضاه يدفع مبلغ التأمين عند وفاة الشخص المؤمن عليه بشرط أن تحدث الوفاة خلال مده معلومة تلي تاريخ التعاقد تسمى مدة التأمين، فإذا عاش المؤمن عليه حتى نهاية المدة ينتهي العقد ولا تدفع الشركة أي مبلغ من المبالغ التي تكون قد تسلمتها كأقساط من المتعاقد.

ج- **عقد التأمين لمدى الحياة المؤجل**: هو عقد بمقتضاه يدفع مبلغ التأمين عند وفاة المؤمن عليه بشرط ألا تحدث الوفاة خلال مده معينه تلي تاريخ التعاقد وتسمى مدة التأجيل.

د- **عقد التأمين المؤقت المؤجل**:

هو عقد بمقتضاه يدفع مبلغ التأمين عند وفاة المؤمن عليه بشرط أن تحدث الوفاة خلال مده معلومة تلي مدة التأجيل.

أمثله تطبيقية:

مثال أ- عقد تأمين على الحياة لشخص عمره (٢٦ سنة) بمقتضاه تدفع شركه التأمين مبلغا قيمته ١٠٠٠,٠٠٠ ريال عند وفاته بشرط ألا تحدث هذه الوفاة قبل بلوغه (سن ٣٥) وهي السن التي يعتقد أن يكون بعدها رب أسرهم مسؤولا.

**مثال ب-** كأن يؤمن شخص عمره (٢٥ سنة) على حياته بمبلغ ١٠٠٠ ريال تدفع عند وفاته إذا حدثت بين (سن ٣٥ و سن ٦٠) وهي السن التي يعتقد انه عند بلوغها يكون قد تكون لديه رأس مال أو ضمن معاشا يكفي لأن يعوله من يتركه من بعده.

### ٢- عقود بمقتضاها يدفع مبلغ التأمين في حالة الحياة فقط:

- في هذه العقود نجد أن الحادث المؤمن ضده هو بقاء المؤمن عليه على قيد الحياة مدة معلومة  
ومن أمثلة هذه العقود:

أ- عقد الوقفية البحتة: هو عقد يضمن دفع مبلغ التأمين في نهاية مدة معلومة إذا كان المؤمن عليه لا يزال على قيد الحياة في نهاية تلك المدة وهو نوعان:

- نوع لا يضمن رد أي مبلغ بالمرّة في حالة وفاة المؤمن عليه في نهاية مدة التأمين.

- نوع يضمن رد كل أو جزء من الأقساط المسددة إما بفوائد أو بدون فوائد في حالة وفاة المؤمن عليه قبل نهاية المدة.

ب- عقود دفعات الحياة أو المعاشات:

هي عقد بمقتضاه يلتزم شركه التأمين بدفع مبالغ دوريه شهريه أو سنوية للمؤمن عليه لتفريه محدد أو لمدى الحياة بشرط أن يكون المؤمن عليه على قيد الحياة وينقطع دفعها بالوفاة

- تعتبر هذه العقود على اختلاف أنواعها عقود الإنفاق المنظم لما تم تكوينه.

- تهدف هذه العقود إلى حماية الفرد ممن الفاقة والحاجة في سنوات عمره المتقدمة وذلك عن طريق تنظيم إنفاق ما لديه من أموال خلال المدة المتبقية من عمره.

**أمثلة:**

### ١- عقد معاش لمدى الحياة المباشر

أمن شخص عمره ٣٥ سنة لدى شركه تأمين على أن تدفع له مبلغ ٥٠٠٠٠ ريال سنويا على ان يستمر السداد حتى وفاته.

### ٢- عقد معاش مؤقت

امن شخص عمره ٣٥ سنة لدى شركة تأمين على أن يدفع له مبلغ ٥٠٠٠٠ ريال سنويا على ان يستمر السداد لمدة ٢٥ سنة تلي تاريخ التعاقد أو حتى وفاته إذا حدثت تلك الوفاة قبل نهاية المدة.

### ج- عقود بمقتضاها يدفع مبلغ التأمين في حالة الحياة أو الوفاة

هذه العقود هي في الواقع عبارة عن خليط من نوعين أو أكثر من الأنواع السابقة، ومن أهمها ما يلي:



## الوحدة ٢٢. تقسيمات التأمين على الحياة

## مقدمة

في الوحدة السابقة قمنا بتقسيم التأمين على الحياة حسب خطر المؤمن ضده. في هذه الوحدة سنعرض التقسيمات التالية:

- ❖ طريقة دفع التكاليف أو مبلغ التأمين : بحسب عدد الأشخاص المؤمن عليهم وشروط الدفع
- ❖ التقسيم بحسب طريقة دفع تكاليف التأمين: يمكن التسديد حسب طريقة التكاليف كالتالي:

عقد تأمين ذي قسط وحيد	العقود العادية	عقود ذات أقساط دورية محدودة العدد.
عقود بمقتضاها تدفع التكاليف كلها مرة واحدة عند التعاقد.	عقود بمقتضاها أقساط صغيرة بصفة دورية على أن تستمر هذه الأقساط طول مدة التعاقد.	عقود بمقتضاها تدفع التكاليف على أقساط صغيرة بصفة دورية أيضاً ولكن بشرط ألا يتعدى عدد الأقساط معلوماً يعين عند التعاقد.

قد تكون الأقساط الدورية في النوعين الثاني والثالث متساوية أي ثابتة طول مدة السداد كما قد تكون متغيرة أي تكون متزايدة أو متناقصة خلال مدة السداد.

**مثال/** حسب طريقة سداد التكاليف فعقد التأمين لمدى الحياة يمكن أن يكون:

- عقد تأمين مدى الحياة بقسط وحيد. - عقد تأمين مدى الحياة عادي بأقساط ثابتة. - عقد تأمين مدى الحياة عادي بأقساط متغيرة.
- عقد تأمين مدى الحياة بأقساط محدودة العدد وثابتة. - عقد تأمين مدى الحياة بأقساط محدودة العدد ومتغيره.

- التقسيم بحسب طريقة دفع مبلغ التأمين:

يمكن تقسيم صور عقود التأمين بحسب طريقة دفع التأمين كما يلي:

عقود ذات الدفع مباشر	عقود ذات الدفع المجزأ	عقود السندات
عقود بمقتضاها يدفع مبلغ التأمين كله مره واحده عند وقوع الحادث المؤمن ضده.	عقود فيها يدفع مبلغ التأمين على أجزاء سنوية لمدة معينة (مثلاً 10 سنوات) تلي تاريخ وقوع الحادث المؤمن ضده	عقود بمقتضاها تحتفظ الشركة بمبلغ التأمين لمدة معينة تلي تاريخ وقوع الحادث المؤمن ضده على أن تدفع خلال تلك المدة فائدة دورية بسعر مرتفع نسبياً (5 %) مثلاً ثم تدفع المبالغ في نهاية تلك المدة.

**مثال ١/ (عقود ذات الدفع المجزأ):** إذا أمن الشخص نفسه بعقد تأمين مدى الحياة بمبلغ 50000 ريال يدفع مجزأ على عشر سنوات. فيمقتضى هذا العقد تدفع الشركة التأمين مبلغ 5000 ريال عند وفاة المؤمن له وتدفع له أيضاً نفس المبلغ سنويا حتى يبلغ مجموع السداد 50000 ريال

**مثال ٢ / عقود السندات :** إذا أمن شخص نفسه بمبلغ على مدى الحياة 50000 ريال بسند مدته 20 سنة بكوبون 5% بمقتضى هذا البعد فإن الشركة لا تدفع مبلغ التأمين عند وفاته المؤمن عليه بل تحتفظ بالمبلغ لديها و: تدفع آخر السنة التي تلي تاريخ الوفاة مبلغ 2500 ريال. ، تدفع مثل هذا المبلغ سنويا لمدة 20 سنة. في نهاية هذه المدة ( 20سنة) تدفع مبلغ 50000 ريال للمستفيدين.

#### ❖ التقسيم حسب عدد الأشخاص المؤمن عليهم وشروط الدفع:

في الغالب يكون الشخص موضوع التأمين في عقود التأمين على الحياة فردا واحدا، غير أن هناك عقودا يكون فيها موضوع التأمين أكثر من شخص واحد.

نلاحظ أنّ العقود تختلف أيضا على حسب شروط الدفع بالنسبة لكل شخص من الأشخاص المؤمن عليهم فعقد التأمين لمدى الحياة مثلا يمكن أن يصدر:

١- على حياة شخص واحد ، ٢- على حياة شخص أو أكثر

في الحالة الثانية يمكن إيجاد التصنيفات التالية من التأمين:

• يمكن تقسيم صور عقود التأمين بحسب طريقة دفع مبلغ التأمين كما يلي:		
عقود السندات	عقود ذات الدفع المجزأ	عقود ذات الدفع مباشر
عقود بمقتضاها تحتفظ الشركة بمبلغ التأمين لمدة معينة تلي تاريخ وقوع الحادث المؤمن ضده على أن تدفع خلال تلك المدة فائدة دورية بسعر مرتفع نسبياً (5 %) مثلاً ثم تدفع المبالغ في نهاية تلك المدة.	عقود فيها يدفع مبلغ التأمين على أجزاء سنوية لمدة معينة (مثلاً 10 سنوات) تلي تاريخ وقوع الحادث المؤمن ضده	عقود بمقتضاها يدفع مبلغ التأمين كله مره واحده عند وقوع الحادث المؤمن ضده.

**مثال لعقد تأمين أول وفاة:** -عقود تأمين الأزواج وعقود تأمين الشركاء في تجارة أو في أي عمل مماثل.

**مثال لعقد تأمين آخر باق:** -أمن شخصان على حياتهما بعقد يضمن دفع مبلغ معلوم لشقيقتهما المكفوفة البصر عند وفاة آخر شخص باق منهما.

**مثال لعقد تأمين احتمال شرطي:** -أمن كل من الزوج والزوجة على قيد الحياة.

### الوحدة ٢٣. تأمين الحرائق

#### مقدمة

بالرغم من التقدم الهائل في وسائل الوقاية والمنع، وبالرغم من أن خطر الحريق يعتبر أهم الأخطار التي نحاول التحكم فيها ومنعها، فإن خسائر الحريق ما زالت تقع كل يوم، وأصبح البحث عن وسيلة لتوزيع هذه الخسائر أمر ضرورياً، ومن هنا اكتسب التأمين من الحريق أهمية كبرى وتم الإقبال عليه باعتباره الوسيلة الوحيدة أمام الكثير من الأفراد والمؤسسات لتلافي الخسائر الكبيرة التي يمكن أن تحدث إذا تحقق الخطر.

#### المفهوم التأميني للحريق

\*-يعرف الحريق المقصود في وثائق التأمين على أنه " كل اشتعال فعلي وظاهر يصحبه لهب وحرارة ودخان وينشأ لا إرادياً وينتج عنه خسارة مالية لأصل موضوع الحريق".

\*-من التعريف السابق نجد أن هناك بعض الشروط الواجب توفرها في الحريق حتى يمكن أن يعتبر حريقاً بالمعنى التأميني وهي:

### ٣-شروط الحريق بالمعنى التأميني:

أن يكون هناك اشتعال فعلي وظاهر أي أن الاشتعال يرى بالعين المجردة وينتج عنه لهب وحرارة ودخان، وعلى هذا فإن:

\*-الاحتراق الذاتي أو التفحم الذي لا ينتج عنه لهب أو حرارة لا يعتبر حريقاً بالمعنى التأميني.

\*-الخسائر المالية التي تلحق بالأصول عند تعرضها للغاز بهدف التسخين أو التجفيف لا يعتبر حريقاً بالمعنى التأميني.

يجب ألا يكون الأصل موضوع الخطر يستلزم استخدامه أن يكون في حالة احتراق. فغاز البوتاجاز عند استخدامه في الاستعمال المنزلي أو

الصناعي يتم اشتعاله، وهذا لا يعتبر حريق بالمعنى التأميني، وكذلك فإن استخدام الفحم كقوة محرّكة أو في التدفئة يجب أن يكون في حالة

اشتعال، ولكن إذا كان الغاز أو الفحم في حالة تخزين ولم يكن مستعملاً فإن اشتعاله يعتبر حريقاً بالمعنى التأميني.

يشترط أن يكون الحادث لا إرادي أي غير متعمد من جانب المؤمن له أو أحد تابعيه، أما إذا وقع الحريق بفعل الغير وبدون علم المؤمن له،

فإنه يعتبر حريقاً بالمعنى التأميني.

\*-أن يلحق بالأصل موضوع الخطر خسارة مادية نتيجة للحريق، فإذا لم ينتج عن الحريق خسارة مادية أو نقص في قيمة الأصل فإنه لا يعتبر

حريقاً تأمينياً.

**مثال:** إذا حدث حرق لأحد الأصول ولم يلحق به خسارة مالية فإنه لا يعتبر حريق بالمعنى التأميني.

### مفهوم تأمين الحريق:

\*-بموجب عقد التأمين من الحريق تقوم شركة التأمين بتعويض الأضرار المادية التي تلحق بالأموال المؤمن عليها بشرط أن يكون الحريق هو

السبب المباشر أو القريب لحدوث هذه الأضرار المادية أو الخسائر مقابل قسط يدفعه المؤمن له لمدة تغطية معينة (سنة).

### الخسائر المالية المترتبة على خطر الحريق ومدى التغطية:

-لا تقتصر الخسائر التي تغطيها وثيقة التأمين من الحريق على تلك الخسائر الناشئة عن خطر الحريق فحسب، وإنما تمتد التغطية التي

تقدمها الوثيقة العادية للعديد من الأخطار الأخرى المرتبطة بخطر الحريق والتي تقتضي الظروف المحيطة بهذا النوع من التأمين تغطيتها.

-وتغطي وثيقة التأمين النمطية (العادية) من الحريق الأخطار التالية بالإضافة إلى خطر الحريق:

-الصواعق.

-انفجار الغاز المستعمل للإنارة وللحاجات المنزلية في مبنى لا يصنع فيه الغاز ولا يكون جزءاً مصنعاً لتوليد الغاز.

-كما تغطي الوثيقة النمطية من خلال الملاحق الإضافية بعض الأخطار مثل:

# البراكين، العواصف، الفيضانات. # الاضطرابات، الشغب. # الانفجار. # الطائرات والأشياء التي تسقط منها.

-أما الوثيقة الشاملة فتوفر للمؤمن له حماية تأمينية ضد جميع الأخطار السابقة بالإضافة إلى أخطار المسؤولية المدنية تجاه الغير.

الاستثناءات:

لا يشمل هذا التأمين التعويض على العديد من الخسائر، نذكر من بينها:

-الأموال التي تسرق قبل الحادث أو خلاله أو بعده.

-هلاك الأموال أو تضررها الناشئين عن تفاعلها أو تأكسدها البطيء أو حرارتها الطبيعية أو احتراقها الذاتي.

-الهلاك أو الضرر الذي يلحق بالآلات والأجهزة الكهربائية أو أي جزء ممن التركيبات الكهربائية نتيجة زيادة في السرعة أو زيادة في الطاقة

أو انقطاع التيار أو شدة الحرارة أو شرارة كهربائية أو تسرب في التيار أيًا كان سببه.

-الخسائر والأضرار التي تنشأ بصورة مباشرة أو غير مباشرة عن:

-إحراق شيء ما بأمر سلطة عامة. -النار المنبعثة طبيعياً من باطن الأرض.

-الهلاك أو الضرر المسبب أو الناشئ بصورة مباشرة أو غير مباشرة عن الحرب أو الغزو أو العمليات العسكرية.

## الوحدة ٢٤ . حساب قسط التأمين

## مقدمة

- تختلف أسعار التأمين عن أسعار السلع والخدمات الأخرى بأنه لا يحددها العرض والطلب ولكن تحددها شركات التأمين إما منفردة أو مجتمعة في شكل اتحادات تأمين.
- **ملاحظه** في بعض الأحيان تتدخل الدولة في تحديد السعر بطريقه مباشره يلاحظ ذلك خاصة في التأمينات الاجتماعية وتأمينات المسؤولية المدنية
- لحساب قسط التأمين تقوم شركات التأمين عادة بحساب القسط ال صافي **Pure Premium** ثم بعد ذلك حساب القسط التجاري **Gross Premium** وهذا الأخير هو القسط الذي يقوم به المؤمن له بدفعه للمؤمن.

حساب قسط التأمين في تأمينات الممتلكات والمسئوليات  
القسط الصافي

القسط الصافي هو القسط الذي يكفي فقط لدفع التعويضات دون النظر المصروفات التي تتحملها شركة التأمين بسبب مزاوله عمليه التأمين وبصرف النظر عن الأرباح التي ينتظرها من هذه العملية.  
وبعبارة أخرى تحقيق المعادلة:

$$\text{التزامات المؤمن لهم} = \text{التزامات المؤمن}$$

علمياً:

القسط الصافي لوحده النقود = معدل الخسارة

أي أن القسط الصافي يعتمد في حسابه على معدل الخسارة

قيمة الخسائر التي حدثت

قيمة الشيء موضع التأمين

= معدل الخسارة

\*أي ان القسط الصافي يعتمد في حسابه على معدل الخسارة

قيمة الخسائر التي حدثت

قيمة الشيء موضع التأمين

= معدل الخسارة

القسط الصافي = معدل الخسارة × مبلغ التأمين

**ملاحظه**

- يحصل القسط الصافي أول السنة وتدفع التعويضات في آخر السنة.
  - إمكانية استثمار المبالغ المجمعة عند شركة التأمين ولذلك يجب الأخذ بعين الاعتبار معدل الفائدة "العائد على الاستثمار"
- القسط الصافي = معدل حدوث الخطر \* مبلغ التأمين \* القيمة الحالية لوحده النقود عند سعر الفائدة.
- مثال ١:** في مدينه ما جد ١٠٠٠ حريق السنة الفارطة عن جملة ٥٢٠٠٠٠٠ مسكن في تلك المنطقه.

احسب القسط الصافي الذي يجب أن يدفعه مالك منزل قدر منزله ب ٢٠٠٠٠٠٠٠ دينار.

**الإجابة:**

القسط الصافي = معدل حدوث الخطر \* مبلغ التأمين

معدل حدوث الخطر = عدد المنازل التي احترقت / العدد الكلي للمنازل

معدل حدوث الخطر  $1000 / 250000 = 0,004$

القسط الصافي  $200000 \times 0,004 = 800$  دينار

### القسط التجاري

**مفهوم:** القسط التجاري هو القسط الذي يقوم المؤمن له بدفعه للمؤمن وصيغه حسابه هي:

لقسط التجاري = القسط الصافي + التحويلات

يقصد بالتحويلات كل ما يضاف إلى القسط الصافي والذي يعبر عن صافي تكلفه الخدمة التأمينية للوصول إلى القسط التجاري الذي

تتعامل به شركات التأمين مع جمهور المؤمن لهم

### مفهوم التحويلات

تشكل التحويلات نسبة كبيرة من القسط التجاري وهذه النسبة تختلف من فرع لآخر من فروع التأمين تتكون التحويلات من:

-المصروفات الإدارية والعمومية

-هامش ربح لشركة التأمين (فائدة رأس المال).

-العمولات وتكاليف الإنتاج

-احتياطي التقلبات العكسية: وهي التقلبات التي تنشأ بسبب زيادة الخسائر عن المتوسط الذي احتسبت على أساسه القسط الصافي.

**مثال:**

احسب القسط التجاري إذا كان مبلغ التأمين يقدر ب ٤٠٠٠ ريال وان معدل الخسارة للخطر يقدر ب ٠,٠٠٢٢ وكانت المصاريف

الإدارية والعمومية ١٥% من القسط الصافي وهامش الربح ١٨% من القسط الصافي أيضاً واحتياطي التقلبات العكسية ٣% من القسط

الصافي.

**الحل:**

القسط الصافي = معدل حدوث الخسارة × مبلغ التأمين  $4000 \times 0,0022 = 88$  ريال

القسط التجاري = القسط الصافي  $(1 + 0,18 + 0,15 + 0,03) \times 88 = 119,68$  ريال

### مقدمه حول حساب قسط التأمين على الحياة

- لحساب قسط التأمين على الحياة نستخدم طريقه التوقع الرياضي حيث أن المبلغ الذي يدفع عند وقوع الخطر في تأمينات الممتلكات والمسؤوليات يكون هذا المبلغ هو التعويض والذي قد يساوي أو يقل عن مبلغ التأمين
- ويحسب التوقع الرياضي بالصيغة الآتية:
- التوقع الرياضي (القسط الوحيد الصافي) = احتمال حدوث خطر الوفاة × مبلغ التأمين × القيمة الحالية لوحده النقود

### شروط قسط التأمين

أياً كانت طريقه تحديده السعر يجب أن تتوافر فيه الشروط الآتية:

- يجب أن يكون القسط كافياً لتغطيه الالتزامات والمصاريف (التعويض + مصاريف إدارية + هامش الربح)
- أن يكون القسط عادلاً ومنتاسقاً (تقسيم مجموعه المؤمن لهم إلى مجموعات متناسقة ومنتجانسه)
- يجب ان يكون قسط التأمين منافساً (منافسه هذا القسط من طرف الشركات التأمينية الاخرى الموجودة في السوق)

## الوحدة ٢٥. مفاهيم أساسية حول التعويض

## مقدمة

● مقابل قسط التأمين الذي يدفعه المؤمن له لتحويل الخطر يقوم المؤمن بتعويض الخسائر في حاله وقوعها. ويختلف التعويض حسب نوع التأمين فنجد:

- **تأمينات الخسائر:** يكون التعويض بالنسبة لهذه التأمينات على أساس حجم الخسارة (الحريق، التأمين البحري، السرقة...).
- **تأمينات نقدية:** يكون التعويض بالنسبة لهذه التأمينات على أساس مبلغ التأمين (تأمينات الحياة والوفاة)

## مفهوم التعويض

■ إن أحد التعاريف الموجودة في المعاجم اللغوية تعرف كلمه "التعويض" على أنها حماية ضد الضرر أو الخسارة وضد المسؤولية القانونية، وفكره الحماية هذه تنسجم تماما مع ما نعرفه عن تطور التأمين وتعطي بعض التوضيحات العامة عن معنى "التعويض" ويمكننا النظر إليها على أنها آلية يوفر من خلالها المؤمنون التعويضات المالية في محاوله لوضع المؤمن له في نفس المركز المالي بعد الخسارة كما كان مباشرة قبل حدوثها.

## كيفية سداد التعويضات

- أغلب المطالبات يتم تسويتها برضا الجميع ودون أي خلاف يذكر وهناك حالات قليلة قد تحدث فيها بعض الخلافات
  - في حاله المطالبات الكبيرة بسبب حريق أو عاصفة والتي تكون خسائرها جسيمة يتم اللجوء عادة إلى مسوي خسائر ( Loss Adjuster) كوسيط ليقوم بتقدير الخسارة والمساعدة في تقليلها وتعجيل إجراءات تسوية المطالبة
- عندما تكون هناك مطالبه شرعيه يستطيع المؤمن استخدام أربع طرق لتعويض المؤمن له
- ١- **الدفع النقدي:** يتم تسوية المطالبات بالدفع النقدي عن طريق تحرير شيك بقيمة التعويض المستحق إلى المؤمن له
  - ٢- **التصليح:** هذه الطريقة تستخدم بشكل واسع من قبل المؤمن كوسيلة لتعويض الأضرار التي تتعرض لها الممتلكات المؤمن لهم.
  - ٣- **الاستبدال:** تستخدم هذه الطريقة في بعض الحالات الخاصة عندما تكون هي الأنسب للمؤمن والمؤمن له.
  - ٤- **جبر الضرر (إعادة البناء):** إعادة موضوع التأمين إلى حالته السابقة لتحقيق الخطر
- مثال:** خطر الحريق فوثائق تأمين الحريق تعطي المؤمن الحق لإعادة البناء بدلا من الدفع النقدي، ولكن قلما يلجأ المؤمن لإعادة البناء بسبب الصعوبات التي يواجهها عند إعادة البناء حيث يجب على المؤمن أولا إعادة المبنى إلى نفس الحالة التي كان عليها قبل وقوع الخسارة، فإذا كان المبنى عند اكتماله يختلف اختلافا جوهريا عن المواصفات الأصلية بأي درجه سوف يكون المؤمن مسئولا عن دفع التعويضات بسبب خرق عقد البناء

## المبادئ القانونية وحساب التعويض

لحساب التعويض من الواجب معرفه المبادئ القانونية لعقد التأمين

المبادئ القانونية هي دعائم أساسية وتعتبر من أسس قيام العمل التأميني ومن غيرها يفقد العمل التأميني الصفة القائم عليها والهدف الذي جعل من اجله كفكره ونظام



## هذه المبادئ تنقسم إلى قسمين:

- قسم يسري على جميع أنواع التأمين بلا استثناء (مبدأ المصلحة التأمينية، مبدأ منتهى حسن النية، مبدأ السبب القريب)
- قسم آخر يسري على تأمينات الممتلكات والمسؤولية المدنية ولا يسري على تأمينات الحياة والحوادث الشخصية (مبدأ التعويض، مبدأ المشاركة، مبدأ الحلول في الحقوق)

مبدأ المصلحة التأمينية	Principle of Insurable Interest
مبدأ منتهى حسن النية	Principle of Utmost Good Faith
مبدأ السبب القريب	Principle of proximate Cause
مبدأ التعويض	Principle of Indemnity
مبدأ المشاركة في التأمين	Principle of Contribution Rule
مبدأ الحلول في العقود	Principle of subrogation

## الوحدة ٢٦. المبادئ القانونية لعقد التأمين

## مقدمة

المبادئ القانونية هي دعائم أساسية وتعتبر من أسس قيام العمل التأمينية، ومن غيرها يفقد العمل التأمينية الصفة القائم عليها والهدف الذي جعل من أجله كفكرة ونظام.

## مبدأ المصلحة التأمينية

- ينص على أنه (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 أسباب ظهور هذا المبدأ:

## أ-منع المقامرة

ب-التقليل من الخطر الأخلاقي: في ذلك القضاء على التفكير في ارتكاب أفعال متعددة تسبب الخسائر مثل جرائم القتل أو الحرق العمد.

ج-قياس الحد الأقصى للتعويض: يساهم مبدأ المصلحة التأمينية في تحديد قيمة التعويض الذي يمكن للمستفيد أن يحصل عليه من المؤمن

**مثال:** إذا كان الدائن المرتهن قد أمن على عقار بمبلغ -مليون ريال -وعند احتراق المبنى اتضح أن الدين هبط إلى حدود ٦٠٠٠٠٠٠ ريال فإن مصلحته التأمينية تكون في حدود ٦٠٠٠٠٠٠ ريال فقط.

## مبدأ منتهى حسن النية

\*ينبغي هذا المبدأ على ضرورة أن 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.

- تخضع جميع عقود التأمين بكافة أنواعها سواء كانت عقود شخصية أو غير شخصية (الحياة، الحريق بحري)، لهذا المبدأ. ويلزم هذا المبدأ كافة أطراف التعاقد بتوافر حسن النية في عملية ما قبل التعاقد وأثناءها وفترة سريان عقد التأمين.

### أهمية مبدأ منتهى حسن النية

- توافر المبدأ من جانب المؤمن له: بالنسبة للمؤمن له يجب أن يدلي للمؤمن بجميع البيانات والحقائق المتعلقة بالتأمين المطلوب، ويجب أن تكون هذه البيانات سليمة دون إخفاء أو تشويه لأي معلومة، وذلك سواء عند التعاقد أو أثناء سريان العقد أو عند تحقق الخطر المؤمن ضده.
- أهمية المبدأ بالنسبة للمؤمن: على ضوء إجابة المؤمن له على الأسئلة الموجودة بطلب التأمين، وما يدلي به من بيانات ومعلومات يتخذ المؤمن قرار بقبول أو رفض التأمين، وفي حالة القبول فإن المؤمن يحدد قسط التأمين وباقي شروط الوثيقة على أساس تلك البيانات
- جزاء الإخلال بالمبدأ:
- تتوقف الآثار المترتبة على إلقاء المؤمن له بيانات غير سليمة أو إغفاله بعض البيانات على مدى أهمية هذه البيانات من ناحية، وعلى ما إذا كان الإغفال قد تم بحسن نية أو سوء نية من ناحية أخرى، وهذا قد يؤدي إلى ثلاثة احتمالات هي:

١- عند إخفاء بيانات غير جوهرية، فلا يبطل العقد ولكن ينبغي تعديل شروطه، مثال ذلك الأمور التي يعرفها الجميع مثل خطر الحرب.

٢- عند إغفال بيانات جوهرية بحسن نية، فإن العقد يكون قابلاً للبطلان ويعتمد ذلك على رغبة المؤمن، مثال ذلك حالة وجود مركز خطر بجوار المنزل المؤمن عليه.

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 للتأمين بشرط أن يثبت الإخلال بمبدأ منتهى حسن النية عن قصد وتعمد.

**مثال ١/:** في التأمين على الحياة، يعتبر المؤمن له أنه قد أخل بمبدأ منتهى حسن النية إذا أخفى عن الشركة التأمين أنه أصيب بمرض معين يسأل عنه عند التعاقد، أو إذا لم يذكر أن هناك أمراض وراثية معينة في أسرته، أو إذا أعطي بياناً غير صحيح عن عمره.

**مثال ٢/:** في التأمين ضد الحريق يعتبر إخلالاً بمبدأ منتهى حسن النية إذا أخفى المؤمن له وجود مواد ملتهبة في المكان موضوع التأمين.

**مثال ٣/:** في التأمين ضد السرقة يعتبر إخلالاً بمبدأ منتهى حسن النية إذا أخفى المؤمن له وجود باب سري يوصل إلى خارج البناية.

### مبدأ السبب القريب:

يشترط لقيام المؤمن بدفع التعويض أن يكون الخطر المؤمن ضده هو السبب القريب والمباشر لا السبب البعيد لحدوث الخسارة، ويقصد بالقرب هنا سبباً زمنياً، بمعنى أن يكون السبب الفعال الذي أدى إلى وقوعه إلى سلسلة من الحوادث أدت في النهاية إلى وقوع الخسارة المالية، وتتمثل أهمية هذا المبدأ في أنه يحدد مدى أحقية المؤمن له في الحصول على التعويض.

### الحالات التي تظهر عند تطبيق المبدأ:

١- إذا تحقق الخطر المؤمن منه وكان هو السبب الوحيد لوقوع الخسارة المالية فلا توجد مشكلة، ويحق للمؤمن له الحصول على التعويض.

٢- 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.

٣- 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.

**مثال ١/:** إذا اشترى شخص وثيقة تأمين على منزله ضد الحريق حيث أنه من المعروف في هذه الوثائق ما تستثنى خطر الحريق الناتج عن انفجار الأجهزة الكهربائية، وبفرض حدوث انفجار في أحد الأجهزة الكهربائية نتيجة زيادة ضغط التيار الكهربائي في المنزل، مما أدى إلى حدوث حريق هائل أدى إلى خسائر وتلف محتويات المنزل، فمن حق شركة التأمين في هذه الحالة أن ترفض دفع التعويض لأن السبب القريب للحوادث هو الانفجار وهو خطر مستثنى من الوثيقة.

## الوحدة ٢٧. تطبيق مبدأ التعويض في تأمينات الممتلكات والمسؤولية

## مفهوم مبدأ التعويض:

بمقتضى هذا المبدأ 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.

**الهدف الأساسي:** الحيلولة دون الثراء غير المشروع ومنع أن يكون التأمين وسيلة لجني الأرباح بالنسبة للمؤمن له.

**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، حيث يتم الاتفاق بين المؤمن والمؤمن له على أن يلتزم المؤمن عند الوفاة مثلاً، يدفع مبلغ نقدي معين يسمى مبلغ التأمين، ولذلك يطلق البعض على تأمينات الحياة والحوادث الشخصية أسم "التأمينات النقدية" حيث تطبق القاعدة التالية: التعويض=مبلغ التأمين	مبدأ التعويض يعني أن شركة التأمين تحدد التعويض المستحق وفقاً للقاعدة التالية: التعويض=الخسارة الفعلية بحد أقصى مبلغ التأمين أو قيمة الشيء موضوع التأمين (عند تحقق الخطر). ولهذا يطلق البعض على تأمينات الممتلكات والمسؤولية المدنية أسم "تأمينات الخسائر" لأن التعويض فيها يتم على أساس الخسارة وتطبق عليها القاعدة السابقة.

## تطبيق مبدأ التعويض في تأمينات الممتلكات والمسؤولية:

- عند تطبيق مبدأ التعويض في تأمينات الممتلكات والمسؤولية، تتوقف قيمة التعويض الذي تلزم به شركة التأمين على درجة كثافة (كفاية) التأمين.
- كثيراً ما يحدث في تأمينات الممتلكات والمسؤولية أن يختلف مبلغ التأمين عن قيمة الشيء موضوع التأمين لحظة وقوع الخطر، وتتحد درجة كفاية التأمين على ضوء مقارنة هاتين القيمتين.
- عند تطبيق مبدأ التعويض يواجه المؤمن ثلاث حالات:

التأمين الكافي: Enough Insurance | التأمين فوق الكفاية: Over Insurance

التأمين دون الكفاية: Under Insurance

**أ- التأمين الكافي:** إذا كان مبلغ التأمين يساوي قيمة الشيء موضوع التأمين، فإن كثافة التأمين تساوي واحد صحيح، ويسمى التأمين كافياً. ويستحق المؤمن له وفقاً لمبدأ التعويض تعويضاً كاملاً عن جميع الخسائر المالية المحققة، حتى لو كانت الخسائر كلية، أي يتم تطبيق العلاقة التالية: التعويض=الخسارة الفعلية

**ب- التأمين فوق الكفاية:** إذا كان مبلغ التأمين أكبر من قيمة الشيء موضوع التأمين (لحظة وقوع الخطر) فيسمى التأمين فوق الكفاية، وطبقاً لمبدأ التعويض لا يستحق المؤمن له تعويضاً أكبر من قيمة الخسارة، وهذه الخسارة سوف لا تتعدى بأي حال قيمة الشيء موضوع التأمين أو مبلغ التأمين، فالمؤمن له لا يمكن أن يخسر أكثر من قيمة الشيء الذي يمتلكه. ولذلك فإن الخسارة سواء كانت جزئية أو كلية فيحصل المؤمن له على تعويض وفقاً للعلاقة التالية: التعويض=الخسارة الفعلية ، بحد أقصى قيمة الشيء موضوع التأمين لحظة الخطر

## حالات التأمين فوق الكفاية:

- 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).
- النتيجة في جميع الأحوال أن المؤمن له يكون قد دفع أقساطاً أكثر من اللازم، حيث العلاقة طردية بين مبلغ التأمين وقسط التأمين، فكلما زاد مبلغ التأمين يزيد قسط التأمين والعكس صحيح.

### التأمين دون الكفاية

إذا اتضح عند وقوع الخطر أن مبلغ التأمين أصغر من قيمة الشيء موضوع التأمين فيسمى التأمين ناقصاً أو دون الكفاية.

### حالات التأمين دون الكفاية:

- تعتمد 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 الكفاية، حيث تنص قوانين التأمين في معظم دول العالم، وتضيف شركات التأمين في الوثائق التي تصدرها شرطاً يسمى "شرط النسبية" "Co insurance Clause"

### 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

#### ١- مبدأ المشاركة في التأمين

هذا المبدأ أيضا يسري على تأمينات الممتلكات والمسئولية فقط، ولا يسري على تأمينات الحياة والحوادث الشخصية. ويقضي هذا المبدأ بأنه إذا تم التأمين على شيء موضوع 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.

نصيب كل شركة تأمين في الخسارة يتحدد بالعلاقة التالية:

$$\text{نصيب الشركة في التعويض} = \text{الخسارة الفعلية} \times \frac{\text{مبلغ التأمين الذي لديها}}{\text{مجموع مبالغ التأمين لدى الشركات مجتمعة}}$$

هدف وشروط تطبيق مبدأ المشاركة:

**الهدف:** عدم حصول المؤمن له على التعويض مرتين أو أكثر حتى لا يكون التأمين وسيلة للشراء غير المشروع.

شروط تطبيق المبدأ:

١. مراعاة عدم الإخلال بمبدأ التعويض وشرط النسبية: بمعنى انه إذا تم التأمين لدى أكثر من شركة وكان التأمين في مجموعة ناقصاً (دون كفاية) فانه ينبغي تطبيق شرط النسبية أولاً، ثم يوزع الناتج طبقاً لمبدأ المشاركة.

٢. أن تكون الوثائق كلها سارية المفعول عند وقوع الخطر.

٣. أن تكون الوثائق كلها متوافقة في المصلحة التأمينية، وتغطي نفس الشيء موضوع التأمين ضد نفس الخطر.  
حالات التأمين لدى أكثر من مؤمن

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.
- **ملاحظة:** "عدم مسؤولية المؤمن عن نسبة المؤمن الذي يعجز عن سداد التعويض: فكل مؤمن مسئول عن نسبته فقط، والحد الأقصى لالتزامه هو مبلغ التأمين المنصوص عليه في الوثيقة"

#### ٢- مبدأ الحلول في الحقوق

- 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.
- فإذا وقعت خسارة أو الخطر المؤمن منه نتيجة لخطأ الغير، وحتى لا يحصل المؤمن له على تعويض مزدوج أو مرتين من شركة التأمين مرة ومن الغير المتسبب في الخسارة مرة أخرى.
- 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.

#### الهدف من المبدأ

- الهدف من هذا المبدأ أيضاً هو عدم الإثراء غير المشروع، كما أنه يأتي كامتداد لمبدأ التعويض
- يسري مبدأ الحلول على تأمينات الممتلكات والمسئولية فقط، ولا يسري على تأمينات الحياة والحوادث الشخصية.
- 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.

### الوحدة ٢٩: أسس إعادة التأمين

#### مفهوم إعادة التأمين:

- إعادة التأمين هي 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

#### عناصر عملية إعادة التأمين:

- الشركة المسندة (Cedant): يطلق على شركة التأمين التي تتعهد بالتأمين بصفة مبدئية.
- معيدة التأمين (Retrocedant): يطلق على شركة التأمين التي تقبل تأمين كل أو جزء من الأعمال المسندة.
- الاحتفاظ الصافي (Retention limit): 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:
  - جزء من مبلغ التأمين المحدد في عقد التأمين الأصلي.
  - نسبة مئوية من هذا المبلغ أو مبلغ معين من قيمة التعويض.
- **المبلغ المتنازل عنه (Cession):** 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 ويكون حافزاً يدفعها إلى حسن انتقاء الأخطار.
- **عقد إعادة التأمين:** هو عقد بين شركة التأمين ومعيدة التأمين ولا علاقة للمؤمن له به.

#### أسباب إعادة التأمين:

- يمكن تلخيص أسباب إعادة التأمين في النقاط التالية:
- **زيادة المقدرة الإكتسابية:** تمكن عملية إعادة التأمين شركة التأمين من قبول بعض التأمينات التي تزيد عن حد احتفاظها.
- **استقرار الأرباح:** تمكن عملية إعادة التأمين من تقليص آثار التقلبات الكبيرة على النتائج السنوية بسبب الظروف الاقتصادية والاجتماعية والكوارث الطبيعية.
- **تقليل مخصص الأقساط المكتسبة:** تقلل عملية إعادة التأمين من حجم مخصص الأقساط المكتسبة المطلوب بموجب القانون مما يرفع بصفة مؤقتة فائض المؤمن.
- **الحماية من الخسائر الفاجعة:** تمكن عملية إعادة التأمين من حماية الشركة الساندة ضد الخسائر الفاجعة، حيث يقوم معيد التأمين بتعويض جزء أو كل الخسائر التي تفوق حد الاحتفاظ.

#### مثال ١: الطريقة الاختيارية:

تكون شركة التأمين حرة في قرار إعادة التأمين وذلك من حيث الخطر أو من حيث تحديد الجزء من مبلغ التأمين الذي يتطلب تأمينه. تتميز هذه الطريقة بالمرونة إذ أن العقد يناسب حالة معينة ولكن عيبها يكمن في انعدام التأكد فلا يعرف المؤمن المسند مقدماً ما إذا كان معيد التأمين سيقبل الجزء المعاد تأمينه، كذلك قد تتسبب إجراءات إعادة التأمين في إضاعة الوقت وقد يقع الخطر المؤمن ضده قبل إنهاء عملية إعادة التأمين مما يعرض الشركة لخسائر فاجعة.

#### مثال ٢: الطريقة الاتفاقية:

- تبعاً للطريقة الاتفاقية يقوم المؤمن الأصلي بالاتفاق مسبقاً مع إحدى شركات إعادة التأمين على التنازل عن جزء معين من العمليات التأمينية تحددتها الاتفاقية.
- بالاعتماد على الطريقة الاتفاقية لا تستطيع شركة التأمين الاحتفاظ لنفسها بأي عملية بأكملها مهما كانت مريحة ومهما كانت قيمتها المالية.

#### مثال ٣: إعادة التأمين النسبي:

- في هذا النوع من عمليات إعادة التأمين تقوم الشركة المسندة بتحديد النسبة التي تريد أن تحتفظ بها من الخطر وتوافق على إسناد الباقي إلى معيدي التأمين، يتم توزيع الأقساط والخسائر بنفس نسب توزيع مبالغ التأمين التي اتفق عليها في العقد.
- هناك عدة أنواع من إعادة التأمين النسبي:

– إعادة التأمين على أساس الحصة. | – إعادة التأمين على أساس تجاوز الاحتفاظ. | – إعادة التأمين على أساس الفائض والحصة.

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

#### مقدمة:

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. | المرحلة ٢: صدور نظام الرقابة.

## مراحل صناعة 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:

١- عدم وفاء العديد من شركات التأمين بالتزاماتها. ٢- الفساد المالي لهذه الشركات. ٣- اهتزاز ثقة المستهلك في شركات التأمين.

## المرحلة ٢: ما بعد صدور قانون نظام التأمين:

صدر نظام المراقبة بالمرسوم الملكي رقم " م ٣٢ " بتاريخ ٠٢/٠٦/١٤٢٤هـ.

**الهدف:** تنظيم صناعة التأمين في كل فروعها.

اهتم هذا المرسوم أيضاً بـ:

- مسؤولية تنظيم جوانب الإشراف على شركات التأمين.
- تفعيل النظام وإصدار لائحته التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي.

## ٣. 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.

## ٤. 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.

## ٥. التأمين في المملكة من منظور إسلامي:

لقد نص النظام على أن يكون التأمين عن طريق شركات تأمين مسجلة في المملكة وبما لا يتعارض مع الشريعة الإسلامية.

- فما هي الأدلة على شرعية التأمين في المملكة؟
- لقد صدرت في التأمين الفتاوى الجماعية من المجامع الفقهية بحرمة التأمين التجاري، ومشروعية التأمين التعاوني التكافلي الذي سمي: التأمين الإسلامي.

**أ-الحكم الشرعي للتأمين التجاري:**

- حرمة التأمين التجاري (أنه يتضمن الغرر)
- تنظيم العلاقة بين الشركة وحساب التأمين على أساس الأجر.
- الشركة تستثمر أموال صندوق التأمين (عقد المضاربة).
- ضرورة التزام المؤمن والمستأمن بالتزاماتهما (كون العقد لازماً)
- صلاحيات الشركة (النظام الأساسي والوثائق التي تنظم العقد)
- الأحكام الخاصة بتنظيم العلاقة بين الشركة وحملة الوثائق (النظام الأساسي الذي حدد عقد الوكالة، وعقد المضاربة).

**ب-الحكم الشرعي للتأمين التكافلي الإسلامي:**

- مشروعية التأمين التعاوني التبادلي والاجتماعي (أنه قائم على التعاون والتبرع، وليس على أساس المعاوضة).
- الشركة غير ضامنة (أنها وكيلة).
- عقد التأمين عقد تبرع لازم للعاقدين.
- أركان العقد وشروطه (طبيعة العقد الملزم للطرفين في الفقه الإسلامي).
- الالتزام بالشروط بصورة عامة.
- عبء الإثبات يقع على المشترك.
- جواز نوعي التأمين (عموم الأدلة المذكورة في جواز التأمين، والفتاوى الصادرة).
- الأحكام الخاصة بعقد التأمين (المبادئ العامة للعقود في الشريعة الإسلامية).
- التعويض (لا ضرر ولا ضرار).
- الفائض التأميني (التعاون).
- انتهاء العقد (عقد زمني).
- جواز إعادة التأمين (الضرورات والحاجات العامة)

تم بحمد الله