

إدارة الخطر والتأمين

**INSURANCE &
RISK MANAGEMENT**

د. عيد أحمد أبو بكر
أ.د. وليد اسماعيل السيفو



اليازوري

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

المقدمة

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على أشرف الخلق والمرسلين سيدنا محمد صلى الله عليه وسلم وعلى آله وصحبه أجمعين إلى يوم الدين.

يتعرض الإنسان منذ بدء الخليقة لأخطار عديدة يترتب على تحققها خسائر مالية تصيب الإنسان في شخصه أو في ممتلكاته أو في ذمته المالية، ومع استمرار التطور والتقدم الاقتصادي والتكنولوجي تنوعت الأخطار وتعددت معها الحاجة إلى البحث عن وسائل جديدة للتعامل مع هذه الأخطار للحيلولة دون وقوعها أو الحد من معدلات تكرارها أو الحد من الخسائر التي تترتب على حدوثها، ومهما توصل الإنسان لوسائل جديدة لمواجهة الأخطار فإن التقدم العلمي والتكنولوجي دائماً ما ينتج عنهما أخطار جديدة تتطلب من الفرد البحث عن وسائل جديدة للتعامل معها، ولذا فقد أصبحت دراسة الأخطار وطرق مواجهتها ضرورة في جميع الدول المتقدمة والنامية.

تقوم فكرة التأمين -باعتباره أهم طرق إدارة الأخطار- على حماية الأفراد والمنشآت من الخسائر المادية التي تلحق بهم نتيجة وقوع الخطر المؤمن منه، حيث يقوم التأمين على أساس التعاون بين مجموعة من المعرضين للخطر في تعويض الخسائر المادية التي تلحق ببعضهم، ولذا فإن دراسة التأمين أصبحت ضرورة من ضرورات المجتمع، إذ لا يقتصر دور شركات التأمين على دفع التعويضات

المحتويات

المقدمة 5

المحتويات 9

الفصل الأول

الخطر مفهومه - تعريفه - تقسيماته

1 مفهوم الخطر: 25

1-1: تعريف الخطر: 26

1-2: الخطر الموضوعي: 29

1-3: الخطر الشخصي أو العشوائي : 30

2 أركان الخطر 31

3 بعض المفاهيم التي لها علاقة بالخطر: 32

3-1: فرصة (احتمال) الخسارة : 32

3-2: مصدر الخطر أو (سبب الخطر): 32

3-3: مسببات الخطر (العوامل المساعدة للخطر): 33

4-3: الحادث 36

5-3: الخسارة: 36

- 37..... (4) التقسيمات المختلفة للأخطار:
- 38..... 1-4: الأخطار الاقتصادية والأخطار غير الاقتصادية:
- 39..... 2-4: الأخطار العامة والأخطار الخاصة:
- 40..... 3-4: الأخطار البحتة وأخطار المضاربة:
- 41..... 4-4: أخطار السكون وأخطار الحركة:
- 42..... 5-4: أخطار الأشخاص، أخطار الممتلكات، أخطار المسؤولية المدنية:

الفصل الثاني

إدارة الخطر

- 47..... مقدمة:
- 47..... 1- تعريف إدارة الأخطار:
- 50..... 2- أهداف إدارة الأخطار:
- 50..... 1-2: الأهداف التي تسبق تحقق الخسائر:
- 51..... 2-2: الأهداف التي تلي تحقق الخسارة:
- 53..... 3-2: مدير الخطر:
- 56..... 3- خطوات أو مراحل إدارة الأخطار:
- 56..... 1-3- تحديد الأهداف:
- 58..... 2-3- اكتشاف وتحديد الأخطار:

- 3-3- تقييم الأخطار وتصنيفها: 59
- 4-3- دراسة وتحليل السياسات والأساليب المختلفة لإدارة الأخطار: 60
- 3-5- اختيار السياسة أو الأسلوب المناسب لمواجهة الخطر: 61
- 3-6- تنفيذ القرار المختار: 62
- 3-7- مراجعة وتقييم برنامج إدارة الأخطار: 63
- 4- طرق أو وسائل إدارة الأخطار: 64
- 4-1: سياسة تجنب الخطر 68
- 4-2: سياسة تحمل الخطر (افتراض الخطر): 69
- أولاً: تحمل الخطر بدون تخطيط مسبق: 69
- ثانياً: تحمل الخطر مع وجود تخطيط مسبق (التأمين الذاتي): 70
- 4-3: التأمين التبادلي أو التعاوني: 73
- 4-4: سياسة تحويل الخطر: 74
- 4-5: سياسة الوقاية والمنع: 78
- 5: الشروط الواجب توافرها في الخطر حتى يكون قابلاً للتأمين: 84
- 5-1- يجب توافر عدد كبير جداً من الوحدات المعرضة للخطر: 85
- 5-2- الخسارة يجب أن تكون نتيجة حادث مفاجئ أو غير متعمد: 85
- 5-3- الخسارة يجب أن تكون قابلة للقياس والتحديد: 86
- 5-4- الخسارة يجب أن لا تكون مركزة: 86

- 87 5-5 إمكانية حساب فرصة الخسارة:
- 88 6-5 القسط يجب أن يكون اقتصادياً:

الفصل الثالث

التأمين

- 91 مقدمة:
- 91 1- تعريف التأمين:
- 98 2- الفرق بين التأمين وبعض العمليات الشبيهة:
- 98 1-2 الفرق بين التأمين Insurance والقرض البحري Bottomary Bonds:
- 100 2-2 الفرق بين التأمين Insurance والتغطية Hedging:
- 103 3-2 الفرق بين التأمين Insurance والقمار Gambling:
- 106 3- التقسيمات الأساسية للتأمين:
- 107 3-1: تقسيم التأمين من حيث طبيعة الغرض من التأمين أو من حيث الجهة التي تتولى القيام بعملية التأمين:
- 109 3-2: تقسيم التأمين من حيث موضوع التأمين والخطر المؤمن عنه:
- 110 3-3: تقسم التأمين من حيث إمكانية تحديد الخسارة والتعويض اللازم:
- 111 3-4: تقسيم التأمين على أساس طبيعة عقد التأمين:
- 112 3-5: التقسيم العملي للتأمين:

- 4- الأهمية الاقتصادية الاجتماعية للتأمين 113
- 4-1: تشجيع القيام بالمشروعات الاقتصادية المختلفة: 114
- 4-2: ضمان استمرار المشروعات الاقتصادية: 114
- 4-3: زيادة الكافية الإنتاجية: 114
- 4-4: التأمين على الحياة كوسيلة للادخار: 115
- 4-5: تمويل المشروعات الاقتصادية: 115
- 4-6: تدعيم الائتمان: 116
- 4-7: المشاركة في تطوير طرق الوقاية والمنع: 116
- 4-8: تقديم الحلول لبعض المشاكل الاجتماعية: 117

الفصل الرابع

مبادئ عقد التأمين

- مقدمة: 121
- 1- المبادئ القانونية لعقد التأمين: 122
- 1-1: عقد رضائي: 123
- 1-2: عقد ملزم: 123
- 1-3: عقد احتمالي: 124
- 1-4: عقد معاوضة: 125
- 1-5: عقد زمني: 126

- 1-6: عقد إذعان: 126
- 2- المبادئ الفنية لعقد التأمين: 127
- 1-2: مبدأ الخسارة العرضية (احتمالية الخسارة): 127
- 2-2: مبدأ الخسارة المالية: 128
- 2-3: مبدأ انتشار الخطر: 128
- 2-4: مبدأ إمكانية إثبات وقوع الخسارة: 129
- 5- مبدأ إمكانية تقدير الاحتمالات المتوقعة: 129
- 3- المبادئ الأساسية لعقد التأمين: 130
- 1-3: مبدأ المصلحة التأمينية: 131
- 2-3: مبدأ منتهى حسن النية: 135
- 3-3: مبدأ السبب القريب: 139
- 4-3: مبدأ التعويض: 144
- 3-5: مبدأ المشاركة: 149
- 3-6: مبدأ الحلول: 154

الفصل الخامس

التأمين على الحياة

- مقدمة: 163
- 1- مفهوم التأمين على الحياة 164

- 2- تطور التأمين على الحياة: 166
- 3- سمات التأمين على الحياة: 168
- 4- وثائق التأمين على الحياة: 173
- 1-4: عقود حال الحياة: 173
- 2-4: عقود حال الوفاة: 179
- 3-4: عقود التأمين المختلطة: 192

الفصل السادس

التأمين من الحريق

- 1- نشأة وتطور تأمين الحريق: 199
- 2- المفهوم التأميني للحريق: 201
- 3- أنواع النيران: 203
- 4- الخسائر المالية المترتبة على خطر الحريق: 204
- 5- الاستثناءات الواردة بالوثيقة: 207
- أولاً: لا يشمل هذا التأمين التعويض عن: 207
- ثانياً: الأخطار التي لا يشملها التأمين إلا بنص صريح: 209
- ثالثاً: الأموال التي يشملها التأمين إلا بنص صريح: 210
- 6- إجراءات التعاقد في تأمين الحريق: 210

- 210 1-6: طلب التأمين:
- 211 2-6: تقرير الوسيط:
- 211 3-6: المعاينة الفنية لموضوع التأمين:
- 212 4-6: إصدار وثيقة تأمين الحريق:
- 213 7- وثيقة التأمين من الحريق:
- 216 8- أنواع وثائق التأمين من الحريق:

الفصل السابع

قسط التأمين

- 221 مقدمة:
- 221 1- حساب قسط التأمين في تأمينات الممتلكات والمسئوليات:
- 230 2- حساب قسط التأمين في التأمين على الحياة:
- 232 3- جداول الحياة أو الوفاة:
- 232 1-3: مقدمة:
- 233 2-3: أنواع جداول الحياة:
- 234 أ- الجداول المختارة:
- 234 ب- الجداول النهائية:
- 234 ج- الجداول الإجمالية:

- 1- جداول تعتمد على الإحصاءات العامة للسكان: 235
- 2- جداول تعتمد على خبرة المؤمن لهم تعدها هيئات التأمين: 235
- أولاً: جداول حسب النوع (الجنس) 236
- ثانياً: جداول حسب نوع التأمين: 236
- ثالثاً: جداول حسب نوع الوثيقة: 237
- 3-3: إنشاء جداول الحياة والوفاة: 237
- 3-4: العلاقة بين الرموز المستخدمة في جدول الحياة أو الوفاة. 244

الفصل الثامن

إعادة التأمين

- 1- مفهوم إعادة التأمين: 251
- 2- إعادة التأمين من الناحية التاريخية: 255
- 3- أهمية إعادة التأمين: 256
- 4- وظائف إعادة التأمين. 259
- 5- طرق إعادة التأمين: 263
- 5-1: الطريقة الاختيارية لإعادة التأمين: 263
- 5-2: طريقة الاتفاقية لإعادة التأمين: 264
- 5-3: إعادة التأمين الإجباري الاختياري أو الاختيارية من جانب واحد: 264

- 265 4-5: مجمعات إعادة التأمين:
- 265 6- العوامل الرئيسية التي تؤثر في المبلغ المحتفظ به:
- 267 7- الجوانب الإيجابية والسلبية في عملية إعادة التأمين:
- 270 8- تطبيقات عملية على طرق إعادة التأمين:

الفصل التاسع

التأمين والإسلام

- 281 مقدمة:
- 282 1- الأنواع المختلفة للتأمين:
- 283 أولاً: التأمين التجاري:
- 285 ثانياً: التأمين التعاوني:
- 287 ثالثاً: التأمين الاجتماعي (الضمان الاجتماعي):
- 288 2- التأمين التعاوني في العالم:
- 291 3- اتجاهات فقهاء الإسلام في الحكم على التأمين:
- 291 1-3: مقدمة
- 294 2-3: بعض الآراء الفقهية في الحكم على التأمين:
- 294 1-2-3: رأي الفقيه محمد بن عابدين
- 295 2-2-3: فتوى الإمام الشيخ محمد عبده

- 298.....3-2-3: مجمع البحوث الإسلامية (المؤتمر الثاني):
- 299.....4-2-3: مجمع البحوث الإسلامية (المؤتمر الثالث):
- 300.....5-2-3: ندوة التشريع الإسلامي بالجامعة الليبية المنعقدة في عام 1972:
- 301.....6-2-3: المؤتمر العالمي الأول للاقتصاد الإسلامي المنعقد بمكة المكرمة عام 1967:
- 301.....7-2-3: المؤتمر الثاني للمصرف الإسلامي بدولة الكويت
- 301.....8-2-3: فتوى هيئة الرقابة الشرعية بينك فيصل الإسلامي بالسودان:
- 302.....9-2-3: فتوى هيئة كبار العلماء بالملكة العربية السعودية:
- 304.....10-2-3: فتوى د. علي جمعة مفتي الديار المصرية:
- 305.....4- أخلاقيات الأعمال وأسلوب ممارسة التأمين
- 305.....1-4: طبيعة ومفهوم أخلاقيات الأعمال وأسلوب ممارسة التأمين:
- 307.....2-4: الشفافية والمصادقية وعلاقتهما بأخلاقيات الأعمال:
- 310.....5- أسلوب ممارسة التأمين التجاري:
- 312.....6- أسلوب ممارسة التأمين التعاوني الإسلامي:
- 7- الفرق بين أسلوب ممارسة التأمين التجاري وأسلوب ممارسة التأمين التعاوني الإسلامي:
- 316.....8- قرار المجمع الفقهي بمكة المكرمة
- 319.....9- نص فتوى د. علي جمعة مفتي الديار المصرية:
- 331.....

الفصل العاشر

التأمين في الأردن

339	المقدمة:
340	1- نبذة تاريخية:
343	2- الهيكل التنظيمي لسوق التأمين في الأردن
344	1-2- هيئة التأمين:
344	2-2- الاتحاد الأردني لشركات التأمين:
346	2-3- شركات التأمين:
346	2-4- شركات إعادة التأمين:
346	2-5- العاملون في قطاع التأمين:
347	2-6- الخدمات المساندة لأعمال التأمين:
348	3- شركات التأمين وأنواع التأمين التي تمارسها:
348	4- أنواع وإجراءات التأمين في الأردن:
349	4-1: التأمين البحري:
351	4-2: تأمين الحريق:
354	4-3: تأمين السيارات:
358	4-4: تأمينات الحوادث العامة:
359	4-5: التأمين الهندسي:

359	4-6: تأمين الحياة:
361	4-7: التأمين الصحي:
361	5- المؤشرات الخاصة بسوق التأمين الأردني
379	المصطلحات الإنجليزية الواردة في الكتاب
383	المراجع
383	أولاً: المراجع العربية
386	ثانياً: المراجع الأجنبية:
387	الملاحق