

مفاتيح النجاح

لمقرر تأمين ٢١١ للمرحلة الثانوية- قسم التجاري
المستوى الثاني
لامتحان منتصف الفصل الدراسي الثاني ٢٠١٨



اعداد معلمة المقرر: أ.مريم محمود شمس
اشراف: المعلمة الأولى أ.نورة فاضل
مديرة المدرسة: أ.نجاة البنكي



ملخص المادة العلمية المطلوبة لامتحان منتصف تام 211

الوحدة الأولى (الفصل 1-2-3-4) الوحدة الثانية (الفصل 5-6)

الكتاب من ص 5 – 49

ملاحظة مهمة: هذا الملخص يساعدك في المراجعة لكن لا

يفغنيك عن الكتاب المدرسي و الدفتر

الانسان معرض للكثير من الأخطار مثل (الحرائق – السرقة – الحوادث – الموت)

نتيجة لذلك يصبح الإنسان خائف و متوتر و قلق

لذلك فكر الانسان ببدائل تساعده على مواجهة الأخطار المختلفة وهي في المخطط التالي:

تجنب
الخطر

أن يطلب التاجر من العميل أن يستلم
بضاعته بنفسه



التحكم
بالخطر

أن يستخدم العاجر وسائل الأمن و
السلامة اللازمة للوقاية من وقوع
الخطر



الاحتفاظ
بالخطر

أن يتحمل التاجر تبعات الخسائر
المتوقعة من حدوث الخطر لوحده



نقل
الخطر

أن يبحث التاجر عن جهة متخصصة
تتحمل هذه الأخطار مقابل أن يدفع لها
مبلغ من المال



أفضل
البدائل (التأمين)

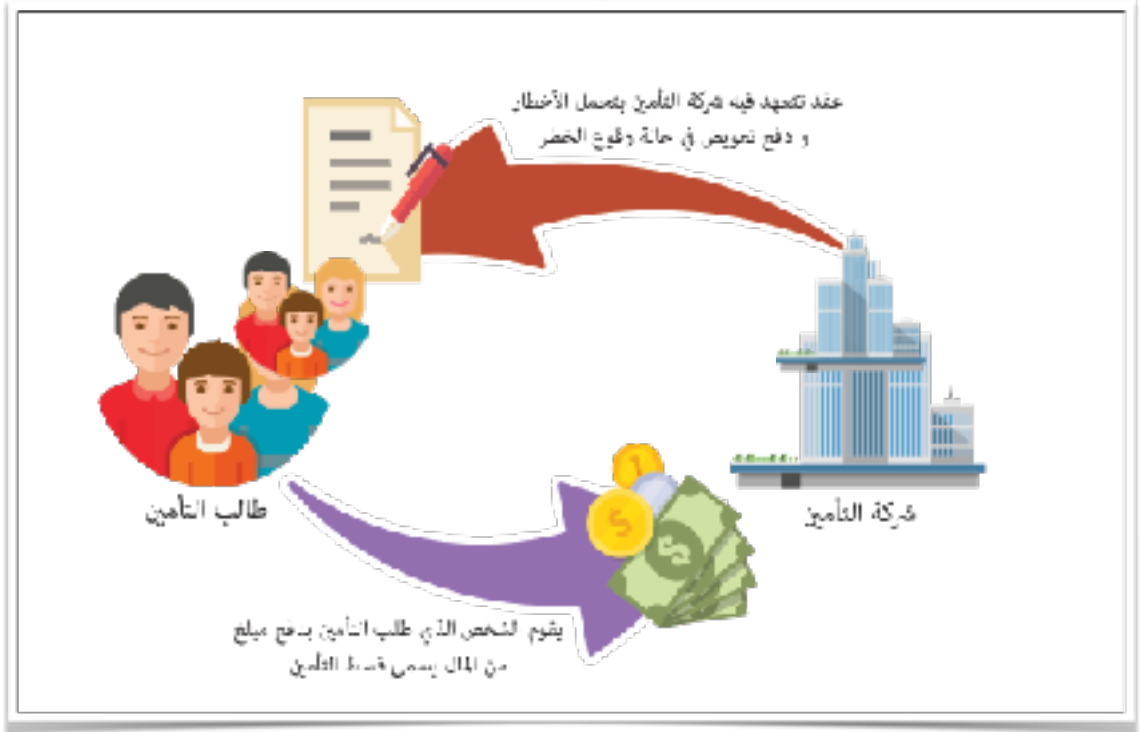
علي: يعتبر البديل الرابع أو نقل الخطر هو أفضل البدائل لمواجهة الخطر؟

لأنه في نقل الخطر يستبدل الشك في احتمال وقوع الخطر و حدوث خسارة بخطر مؤكد الحدوث و خسارة أكيدة (أي أنه يقطع الشك باليقين)

الشك: هو الخوف من احتمال وقوع الخطر و خسارة في الممتلكات و الأموال

اليقين: هو التأمين ضد خطر أكيد و الحصول على تعويض من شركة التأمين

من هذا المنطلق ظهرت فكرة التأمين و هي أن يقوم الفرد أو المؤسسة بنقل الخطر لجهة تتعهد بتحمل الخسائر مقابل سداد مبلغ من المال



كيف تحصل شركات التأمين على الربح؟

تقوم شركات التأمين بتحصيل الأقساط من طالبي خدمة التأمين لدفع التعويضات عن الأضرار التي تلحق بهم وما يزيد عن ذلك يمثل ربحاً لشركة التأمين لأنها قامت بعملية المخاطرة.

تعريف التأمين في اللغة:

مشتق من الأمن وهو طمأنينة النفس وزوال الخوف

تعريف التأمين اصطلاحاً:

اختلف الاقتصاديون و الفقهاء في وضع تعريف مشترك، لكن أفضل من عرف التأمين هو العالم هيمار حيث قال أن : التأمين عملية يحصل بمقتضاها أحد الطرفين على تعهد لصالحه أو لصالح الغير بدفع مبلغ محدد عند وقوع خطر معين نظير دفع قسط للطرف الآخر عن طريق تجميع مجموعة من الأخطار و اجراء مقاصة احصائية بينها.

تعريف التأمين بشكل عام:

عقد يتعهد بموجبه المؤمن بأن يعرض المؤمن له أو المستفيد في حالة تحقق الخطر المبين في العقد نظير دفع قسط التأمين المتفق عليه.

أطراف عقد التأمين

 طالب التأمين	 شركة التأمين
1- هو شخص أو مؤسسة أو شركة	1- هي جهة تتعهد بتوفير الحماية التأمينية
2- يطلب من شركة التأمين حمايته من خطر معين	2- تدفع التعويض لطالب التأمين
3- يدفع قسط التأمين كل فترة	3- يمثل الشركة أثناء توقيع العقد: <ul style="list-style-type: none">- وكيل- مندوب للشركة- وسيط للشركة
4- قد يكون هو المستفيد من التعويض أو قد يكون زوجته أو أبنائه	
في تأمين الحياة يسمى: (مؤمن عليه) في التأمينات الأخرى يسمى: (مؤمن له)	شركة التأمين تسمى في جميع أنواع التأمينات باسم (المؤمن)

أهداف و فوائد التأمين الاقتصادية و الاجتماعية : الكتاب ص 13-14-15

هدف أو فائدة اجتماعية	هدف أو فائدة اقتصادية
1. يساهم التأمين في العديد من المشروعات الاجتماعية و الخيرية	1. يعد التأمين مصدرا من مصادر تكوين رؤوس الأموال
2. يساهم التأمين في دعم التعليم الجامعي	2. يستثمر جزء من هذه الأموال في المشروعات الاقتصادية و التنمية الحيوية
3. يوفر التأمين الرعاية الصحية للأفراد من اصابات العمل و الأمراض	3. يوفر التأمين البيئة المستقرة و المحفزة على زيادة الانتاج
4. يحقق التأمين الشعور بالأمان و الطمأنينة و الاستقرار النفسي و الاجتماعي للأفراد	4. يشجع التأمين على زيادة حركة التجارة الخارجية
5. -يساهم التأمين في توفير فرص عمل للقضاء على البطالة	5. ينمي التأمين سلوك الادخار لدى الأفراد
6. يعد التأمين عاملا من عوامل تطوير أساليب الوقاية من المخاطر	6. -يساهم التأمين في توفير فرص عمل للقضاء على البطالة
	7. يشجع التأمين على عملية الإئتمان.

علي:

1. يعد التأمين عامل من عوامل الوقاية و الأمان.

لأن الخبراء و مندوبو التأمين يقدمون نصائح و ارشادات و شروط لطالبي التأمين تقلل من حدود الخطر.

مثال: تعديل الوصلات الكهربائية أو استبدال الأسلاك الرديئة لمنع حدوث حريق.

مثال آخر: تدريب العمال على استعمال أدوات اطفاء الحريق

2. يعد التأمين مصدراً من مصادر تكوين رؤوس الأموال؟

لأن جزء من الأموال المتجمعة من دفع الأقساط يستثمر جزء من هذه الأموال في المشروعات الاقتصادية و التنمية الحيوية.

3. للتأمين دور في تخفيف أعباء الأسرة في المستقبل

من خلال وثيقة التأمين ضد خطر الحياة حيث تغطي الأخطار التي يمكن أن يتعرض لها رب الأسرة مثل العجز و الشيخوخة و اصابات العمل و من خلال توفير معاشات للتقاعد.

ايضا من خلال توفير وثيقة التعليم للأبناء حيث تساعد الآباء على توفير مصاريف الدراسة لابنائهم في المستقبل.

نوع الوثائق المستخدمة:

وثيقة تأمين ضد خطر الوفاة

وثيقة تأمين خطر الحياة

وثيقة تأمين تعليم الابناء

وثيقة تأمين مختلط.

4. أصبح بمقدور رب الأسرة الاقتراض من البنوك (عملية الائتمان).

لأن البنوك تشترط للحصول على قرض أن يؤمن الشخص المقترض على حياته بقيمة القرض وفي حالة وفاة المقترض تتحمل شركة التأمين سداد المبلغ المتبقي منقيمة القرض للبنك. فتشجعت البنوك على منح قروض للأشخاص لأن هناك ضمان باسترداد ما تبقى من قيمة القرض في حالة وفاة المقترض.

نوع الوثيقة المستخدمة: وثيقة تأمين مؤقت متناقص.

5. التأمين بشجع على عملية الاستيراد و التصدير بين الدول.

لأنه يقدم ضمان للمستوردين و المصدرين بتعويضهم عن الخسائر التي قد يتعرضون لها خلال عملية نقل البضائع

نوع الوثيقة المستخدمة: وثيقة تأمين نقل البضائع.

6. التأمين يساهم في القضاء على البطالة.

يساهم في توفير فرص عمل للقضاء على البطالة و توفير دخل للعاطلين عن العمل (نظام تأمين العاطلين) المطبق في مملكة البحرين

7. يساهم التأمين في دعم المشروعات الاقتصادية.

لأن التأمين يعتبر مصدر لتجميع رؤوس الأموال من خلال الأقساط المجمعة من طالبي التأمين. جزء من هذه الأموال تستثمر في المشاريع الاقتصادية لدعم الاقتصاد الوطني و رفع مستوى المعيشة عند الافراد.

مقومات التأمين



لا تكتمل العملية التأمينية من غير مقومات التأمين الثلاثة وهي:

1. الخطر (محمور العملية التأمينية و بدونه لا وجود ولا حاجة للتأمين)

تعريف الخطر: حادث مادي مشروع ومحمتمل الوقوع من دون قصد وقابل للقياس.

2. قسط التأمين (أبرز مصاديق التعاون و يعتبر الشريان الأساسي للتأمين حيث يعتبر مصدر لتجميع الأموال و ضمان استمرارية التأمين)

تعريف قسط التأمين: المبلغ النقدي الذي يلتزم بدفعه طالب التأمين لشركة التأمين مقابل تحملها الخطر المؤمن ضده و يدفع على صوره أقساط أو دفعه واحدة

3. مبلغ التأمين

تعريف مبلغ التأمين: المبلغ المالي الذي تلتزم شركة التأمين بدفعه لطالب التأمين أو المستفيد في حالة وقوع الخطر المؤمن ضده.

ماهو الهدف الاساسي من التأمين؟

توفير الحماية للإنسان من الخسائر و الاضرار المترتبة من خطر ما و التي تؤثر على الإنسان نفسه أو ممتلكاته أو الاضرار التي يتسبب بها الانسان لغيره من الناس.

الشروط الواجب توفرها في الخطر ليصبح قابل للتأمين:

1. أن يكون محتمل الوقوع :

ترفض شركات التأمين، التأمين على الأخطار التي حدثت في الماضي وترفض الأخطار التي ستحدث في المستقبل بنسبة 0% (خطر مستحيل الوقوع) مثل : خطر جفاف المحيطات . و ترفض الخطر التي سيحدث في المستقبل بنسبة 100% (خطر مؤكد الوقوع) مثل اهتراء الإطارات أو تهالك المنزل و المعدات أو أمراض لا شفاء منها كالسرطان و الايدز .

توافق شركة التأمين على تغطية الأخطار المستقبلية المحتملة بنسبة 50% فقط مثل حريق أو سرقة

2. أن يقع الخطر بدون تعمد:

شركات التأمين ترفض التأمين ضد الأخطار المتعمدة لأنها ستكون مصدراً للتكسب الغير مشروع و مشجعة على ارتكاب الجرائم.

3. أن يكون الخطر مشروعاً:

يجب أن يكون الخطر غير مخالف للقانون، شركات التأمين ترفض التأمين على البضائع الممنوعة مثل المخدرات أو المسروقات لأن ذلك يشجع على ارتكاب الجرائم و يهدد حياة الافراد في المجتمع.

4. أن يكون الخطر قابلاً للقياس و التقييم

ترفض شركات التأمين تغطية الأخطار المعنوية مثل مشاعر الكآبة و الحزن و فقدان الذاكرة و العواطف و غيرها و ذلك لصعوبة قياسها و تقدير مدى الضرر.

5. أن يكون الخطر متواتراً و موزعاً و متجانساً:

حوادث السيارات تتكرر بشكل كبير لذلك يكون لدى شركات التأمين ارقام و حسابات دقيقة لهذه الاخطار. أما الأخطار النادرة مثل سقوط قمر صناعي فتمتنع شركات التأمين من تغطيته لأنها لا تمتلك المعلومات الكافية لحساب القسط و الخسائر.

مصدر الخطر:

مصدر الخطر - الوحدة الأولى - الفصل الثاني

 <p>١- مؤثرات مادية: ترتبط بالتيار الكهربائي مثل زيادة الترددات الكهربائية، قرب المقول من محطة البنزين - بناء مقول من حديد</p>	<h3>مؤثرات الخطر</h3> <p>عوامل تساعد على زيادة حدة الخطر أو تقليله و يستطيع الانسان السيطرة عليها وهي نوعين : مادية ومعنوية</p>	<h3>مسببات الخطر:</h3> <p>خطر خارج عن إرادة الانسان مثل الظواهر الطبيعية الحوادث العرضية</p>	   
 <p>٢- مؤثرات معنوية: ترتبط بمسلك الانسان مثل الإفراط - سوء القيادة - عدم لبس حزام الأمان - شرب الكحول و سيطرة السيارة - عدم نقل النفايات - صيانة الأجزاء</p>			

ما الفرق بين مسببات الخطر و بين مؤثراته؟

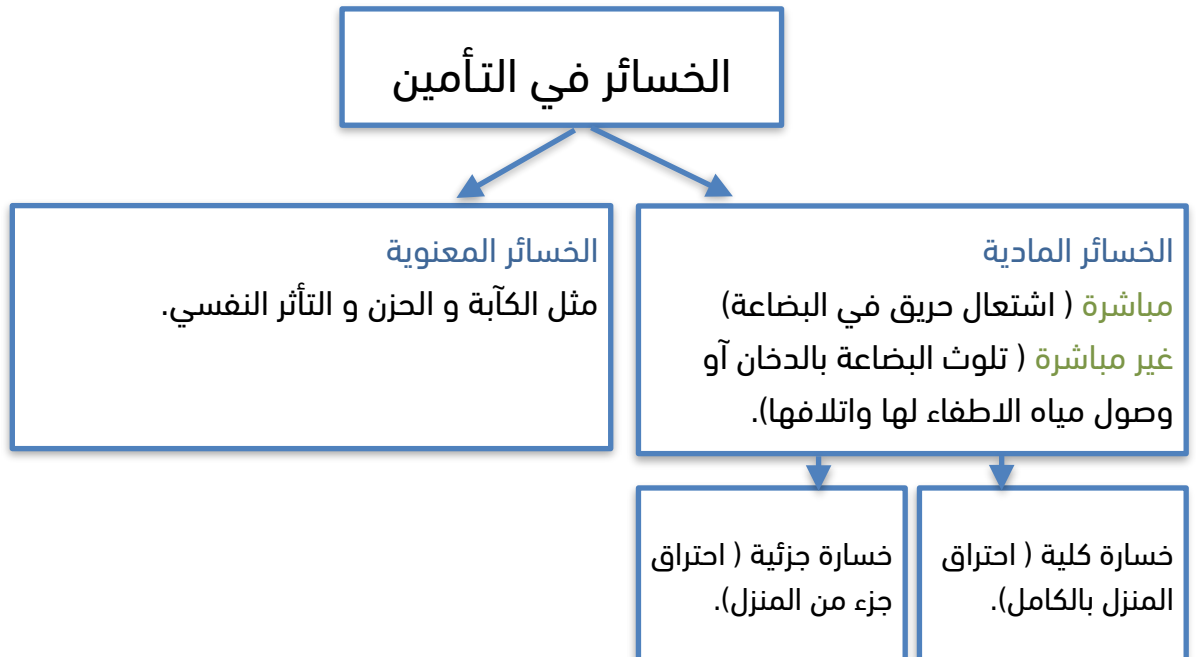
مؤثر الخطر	مسبب الخطر
عوامل تساعد على زيادة الخطر	مسبب أساسي للخطر
يستطيع الانسان أن يتحكم بها	خارج عن ارادة الانسان
نوعان: مؤثرات مادية - مؤثرات معنوية	ظواهر الطبيعية - حوادث عرضية

لماذا تؤمن شركات التأمين على خطر الانتحار بالرغم من أنه متعمد وأنه من الأخطار الأكدية؟

تحتاط شركات التأمين بمدة كافية لبدء سريان تغطية اخطار الانتحار في وثيقة تأمين الحياة لمدة سنة كاملة لضمان عدم التفكير في الانتحار. بمعنى آخر لو أن احد طلب من شركة التأمين تغطية خطرالموت فان شركة التأمين توافق بشرط أن لا يقوم بعملية الانتحار خلال سنة كاملة لأن من يفكر بالانتحار لن ينتظر سنة كاملة بل سيقوم بالانتحار في الحال لذلك تنتظر شركة التأمين سنة كاملة ثم اذا قام الشخص بالانتحار تعوض الشركة المستفيدين.

اذا تم الانتحار قبل السنة فان المستفيدين لا يحصلون على التعويض.

أنواع الخسائر في التأمين :



مسميات عقد التأمين:

الاسم	السبب
عقد معوضات	لأن كل طرف من أطراف التأمين يحصل على مقابل مالي فالمؤمن يحصل على قسط التأمين و المؤمن له أو عليه يحصل على مبلغ التعويض
عقد اداري	لأنه ينظم في صورة عقد وبه نص و حقوق وواجبات و أركان
عقد رضائي	لأنه يشترط رضا الطرفين لكي يصبح عقد صحيح



تعريف الاكثواريون: هم خبراء مختصون في حساب و تقدير أقساط التأمين، لديهم علم و دراية بالاحصاء و الرياضيات و التأمين.

ما هو دور برامج الحاسوب في عمل الاكتواريون؟

تسهيل عمل الاكتواريون لحساب الأقساط بشكل أسرع و بدقة أكثر.

ماهي المميزات التي تقدمها شركات التأمين للعملاء لتحظى بولائهم و استمراريتهم؟

1. ميزة الادخار و الاستثمار لوثائق تأمين الحياة
2. توفير سيارة بديلة أثناء تصليح السيارة
3. تخفيض على قيمة القسط السنوي للعملاء الذين تخلو سجلاتهم من الحوادث المرورية وذلك بمنحهم مكافأة عدم الحوادث

العوامل المؤثرة في حساب قسط التأمين:

1. درجة احتمال وقوع الخطر
2. مبلغ موضوع التأمين
3. مقدار حجم التغطية
4. العوامل المساعدة أو مؤثرات الخطر
5. المدة المطلوبة لتغطية الخطر
6. معدل تكرار الحوادث
7. نوع التغطية
8. عائد الاستثمار
9. العوامل الخاصة

هناك علاقة طردية بين مقدار قيمة قسط التأمين و الخطر المؤمن ضده.

مقارنة بين نوع التأمين و طريقة دفع التعويض

التأمين	كيفية دفع التعويض
تأمين الأضرار (تأمين الممتلكات)	يتم دفع التعويض بحسب قيمة الأضرار وبحيث لا يزيد مبلغ التعويض على قيمة موضوع التأمين.
تأمينات الحياة و الحوادث الشخصية	تلتزم شركة التأمين بدفع مبلغ التعويض المتفق عليه كاملاً عند وقوع الخطر أو تاريخ الاستحقاق.

مقارنة بين مبلغ التأمين و قسط التأمين:

وجه المقارنة	مبلغ التأمين	قسط التأمين
الجهة الملتزمة بدفعه	شركة التأمين (المؤمن)	طالب التأمين(المؤمن له\عليه)
وقت دفعه	عند حدوث الخطر	بداية التعاقد
مقدار المبلغ المدفوع	أكبر من قسط التأمين	أقل من مبلغ التأمين
طريقة الدفع	نقدًا- شيك - اصلاح- صيانة	نقدًا أو شيك
أثره على حساب شركة التأمين	خسارة	مكسب - ربح

علي:

يجب أن لا يتجاوز مبلغ التأمين قيمة موضوع التأمين.

حتى لا يكون التأمين مدعاة للتكسب غير المشروع أو مشجعاً لارتكاب الجرائم.

أركان عقد التأمين

1. ركن المحل (الخطر)

الخطر هو المحور الأساسي للتأمين . مثل: الحريق و السرقة و حوادث السيارات و الموت و الحوادث الشخصية و الشيخوخة وغيره....

يجب أن يكون الخطر قابلاً للتأمين بحسب الشروط التي تمت دراستها في صفحة

21-20-19

2. ركن الرضا (القبول و الايجاب)

شروط	شركة التأمين	رضا طالب التأمين
الرضا	موافقة الشركة تتمثل في اعطاء استمارة طلب التأمين لطالب التأمين	1-موافقة طالب التأمين تتمثل في توقيعه على استمارة طلب التأمين (عقد شكلي)
		2-دفع القسط الأول (عقد عيني)
الأهلية	وجود شخص معنوي	شخص بالغ وعاقل وصل للسن القانوني وهو 21 سنة
الخلو من عيوب الإرادة	عدم الاكراه و التدليس و الاجبار و التزوير في عقد التأمين	

3. ركن الغاية (الهدف)

الغاية لشركة التأمين: تحقيق الربح المشروع

الغاية لطالب التأمين: حماية نفسه من الخسارة المحتملة أو الحصول على تعويض عن الخسارة التي اصابته

4. ركن السبب (طلب الحماية)

الحماية التأمينية ضد الاخطار المشروعة التي لا تتعارض مع القانون

أركان عقد التأمين

يعد الخطر المحور الأساسي في التأمين الذي يسعى طالب التأمين الى تحميه نفسه من آثاره المالية.

١ ركن المحل

يعد عقد التأمين من العقود الرضائية التي نشأ برضا طرفي التعاقد،
✓ توافق الأهلية ✓ الخلو من عيوب الارادة

٢ ركن الرضا

هو الباعث عن طلب التأمين والسبب المباشر، ويمثل " الحماية التأمينية " ركن السبب في عقد التأمين

٣ ركن السبب

لكل متعاقد مصلحة وهدف وغاية من اعتقد، ويهدف طالب التأمين من التعاقد حماية نفسه من الخسارة.

٤ ركن الغاية



تدريب صفحة 33:

أمن محمد على حياته لدى شركة أليكو للتأمين ضد خطر العجز و الوفاة لمصلحة أبنائه وزوجته وقد سدد القسط الأول بعد أن أبرم العقد مع الشركة.

1. حددي أطراف التعاقد و المستفيد

محمد (المؤمن عليه)

شركة أليكو (المؤمن)

زوجته و أبنائه (المستفيد)

2. هل تحقق ركن الرضا و ما الدليل.

نعم تحقق ركن الرضا لأن محمد وقع العقد و دفع القسط الأول

3. هل يصلح أن يبرم العقد ابنه ذو 14 سنة ولماذا؟

لا يصلح أن يوقع ابنه العقد لانه لم يصل للسن القانوني (شرط توافق الأهلية)

4. حددي ركن السبب و ركن المحل وكن الغاية

ركن السبب: الحماية التأمينية ضد خطر العجز و الوفاة

ركن المحل: خطر العجز و الوفاة

ركن الغاية : شركة التأمين هو الربح و طالب التأمين هو التعويض ع الخسارة

مقارنة بين التأمين التجاري و التأمين التبادلي

التأمين التبادلي	التأمين التجاري	
مجموعة من الأشخاص المؤمنين ضد خطر معين يدفعون الاقساط على هيئة تبرع و في حالة تعرض احدهم للخطر المؤمن ضده تقوم المجموعة بتعويضه ثم تتقاسم في ما بينها الأرباح بحسب اشتراكهم. حيث يكون كل عضو مؤمن و مؤمن له في نفس الوقت	أكثر التأمينات انتشاراً في العالم و هو يقوم على تحصيل الأقساط من طالب التأمين ضد خطر معين ثم دفع التعويض لمن تعرض لخطر و باقي المبالغ تعتبر ربح لشركة التأمين	التعريف
التأمين الاسلامي- التأمين التكافلي - التأمين التعاوني	تأمين تقليدي - تأمين بقسط تجاري	الاسماء الأخرى
الهدف : تكافل المجتمع لبعضهم البعض و عدم خسارة الأفراد لنقودهم.	تحقيق الربح	الهدف

ما سبب قلة انتشار تأمين الأشخاص في الوطن العربي:

1. العامل الديني المتحفظ
2. ضعف الوعي التأميني
3. ندرة الاحصائيات الدقيقة
4. نظان التقاعد يغني عن الحاجة لتأمين الحياة

أنواع وثائق تأمين الأشخاص:

1. وثيقة تأمين ضد خطر الوفاة
2. وثيقة تأمين ضد خطر الحياة
3. وثيقة تأمين المختلط
4. وثيقة تأمين المؤقت المتناقص
5. وثيقة تأمين تعليم الأبناء
6. وثيقة تأمين الحوادث الشخصية
7. وثيقة التأمين الصحي

أنواع وثائق التأمين العامة

1. وثيقة تأمين الممتلكات\الأضرار
 - ا. وثيقة تأمين الحريق
 - ب. وثيقة تأمين أخطار السرقة
 - ت. وثيقة تأمين نقل البضائع

2. وثيقة تأمين المسؤولية المدنية تجاه الغير

ا. وثيقة تأمين الطرف الثالث للمركبات

ب. وثيقة تأمين اصابات العمل

3. وثيقة التأمين الشامل:

ا. وثيقة التأمين الشامل

ب. وثيقة تأمين الطائرات و السفر

ت. وثيقة التأمين الهندسي

الرجاء دراسة شرح كل وثيقة في الكتاب صفحة: 42-44-45-46-47

قام 211 - ص 47

التأمين الشامل

هي الوثائق التي تجمع بين مزايا وثائق الممتلكات ووثائق المسؤولية المدنية تجاه الغير

تؤمن على جسم الطائرة والبضائع والمسافرين بامتعتهم

تأمين الاضرار التي تحدث في سيارة المؤمن له بسبب السائق او المسؤولية المدنية تجاه الغير

تغطي الاخطار المتوقعة حدوثها لأصول الشركات والمصانع والمقاولين

أ. أ. محمد بن عبد الرحمن
www.commbh.com