

مملكة البحرين

وزارة التربية والتعليم

مدرسة مدينة عيسى الثانوية للبنين

قسم المواد التجارية

ملخص الفصل 6.1

(تام 211)



اعداد : دانة عبدالله المولاني تنسيق : أ.إبراهيم أمان

المصدر الرئيسي للمراجعة الكتاب المدرسي

الفصل 1: مفهوم التأمين ونشأته وفوائده

مفهوم التأمين

- بدائل التعامل مع الخطر:
 1. تجنب الخطر
 2. التحكم بالخطر
 3. الإحتفاظ بالخطر
 4. نقل الخطر (أفضل البدائل)
- **فكرة التأمين:** نقل الخطر إلى جهة تتعهد بتحمل الخسائر مقابل دفع مبلغ من المال.
- التأمين لا يغطي السلع والخدمات، إنما يغطي فقط الأفراد والمؤسسات.

نشأة التأمين

1. المصريين أول من عرف نظام التأمين التعاوني.
2. التأمين البحري من أقدم أنواع التأمين.
3. حريق لندن الهائل له دور كبير في نشأة التأمين.
4. أسس الإتحاد العربي العام التأمين عام 1964.

علل:

1. **بدأت فكرة التأمين ضد الحريق في المملكة المتحدة.**
بسبب حريق لندن الهائل عام 1666.

2. **تأخر ظهور التأمين في الدول العربية حتى القرن التاسع عشر.**
 - الخلاف القائم بين الفقهاء على جواز أو حرمة التأمين.
 - ندرة المعاهد والجامعات المتخصصة في تعليم التأمين.
 - عدم الإهتمام بسن قوانين منظمة للتأمين

تعريف التأمين

التأمين في اللغة العربية: مشتق من الأمن، وهو الطمأنينة وزوال الخوف.

التأمين إصطلاحًا (تعريف هيمار): حصول أحد الطرفين على تعهد بأن يدفع المؤمن مبلغ معين من المال مقابل دفع المؤمن له قسط عن طريق تجميع المخاطر وإجراء المقاصة بينها إحصائيًا.

عقد التأمين: عقد يتعهد بموجبه المؤمن بأن يعرض المؤمن له في حالة وقوع الخطر المبين في العقد نظير دفع قسط التأمين المتفق عليه.

علل:

1. **يعتبر تعريف هيمار من أشهر تعريفات التأمين وأدقها.**
 - يناسب جميع أنواع التأمينات.
 - يبرز العناصر القانونية والفنية.

أطراف عقد التأمين

المؤمن (شركة التأمين): الجهة التي توفر الحماية التأمينية وتلتزم بدفع التعويض للمؤمن له.
المؤمن له (طالب التأمين): الجهة التي تطلب من شركة التأمين تغطية خطر معين مقابل دفع قسط التأمين. قد يكون هو المستفيد أو شخص آخر يتفق عليه.

< إنظر تمارين الكتاب: ص12 ، تمرين (ب)(ج) >

(ب)

1. شركة اليكو – جاسم – أولاده
2. شركة التكافل – المصنع – المصنع
3. شركة البحرين الوطنية – أحمد – أحمد
4. شركة الخليج المتحدة – مريم – الطرف الثالث
5. الشركة العربية للتأمين – ورشة النجارة – العمال

(ج)

1. مؤمن – مؤمن له
2. مؤمن مؤمن له
3. مبلغ التأمين – قسط التأمين

أهداف التأمين

الهدف الأساسي: توفير الحماية للأفراد والمؤسسات من الخسائر المترتبة على وقوع الاخطار المؤمن ضدها.

1. مصدر تكوين رؤوس الأموال.
2. يساهم في تمويل أوجه الإستثمارات.
3. يساهم في المشروعات الإجتماعية والخيرية.
4. يوفر البيئة الإقتصادية المستقرة والمحفزة على زيادة الإنتاج.
5. يشجع على زيادة حركة التجارة الخارجية.
6. يدعم التعليم الجامعي.
7. يوفر الرعاية الصحية.
8. يحقق الشعور بالأمان.
9. ينمي سلوك الادخار.
10. يساهم في القضاء على البطالة.
11. يطور من أساليب الوقاية من المخاطر.
12. يشجع على عملية الائتمان.

علل

1. **يعد التأمين مصدرًا من مصادر تكوين رؤوس الأموال.**
لأنه يستقطب مدخرات الأفراد في صورة أقساط تدفع للجهات المؤمنة أو شراء الأفراد أسهم في شركات التأمين.

2. يوفر التأمين البيئة الاقتصادية المستقرة والمحفزة على زيادة الإنتاج.
لأنه يضمن للمستثمر حمايته من الخسائر والاضطراب التي قد تتعرض لها عوامل الإنتاج.
3. يشجع التأمين على زيادة حركة التجارة الخارجية.
لأنه يوفر ضمان للمستوردين والمصدرين وأصحاب وسائل النقل من تعويض الخسائر.
4. يساهم التأمين في دعم التعليم الجامعي.
لأنه يساعد الأباء على توفير مصاريف الدراسة الجامعية للأبناء من خلال (وثيقة تعليم الاطفال).
ينمي التأمين سلوك الإدخار.
لأنه يستقطع شهرياً جزء من دخول الأفراد في تأمين الحياة كسقط شهري.
5. يساهم التأمين في توفير فرص عمل للقضاء على البطالة.
لأنه يوفر دخول للعاطلين عن العمل. (نظام تأمين العاطلين في مملكة البحرين).
6. يعد التأمين عاملاً من عوامل تطوير أساليب الوقاية من المخاطر.
بسبب مايقدمه خبراء التأمين من تعليمات وتوصيات لطالبي التأمين تقلل من حدوث الخطر.
7. يشجع التأمين على عملية الائتمان.
لأن معظم البنوك تضمن استرداد مائتي من القرض في حالة وفاة المقترض من شركات التأمين.

< إنظر تمارين الكتاب: ص16 ، تمرين (1) >

الفوائد الإجتماعية:

- يساهم في المشروعات الإجتماعية والخيرية.
- يدعم التعليم الجامعي.
- يوفر الرعاية الصحية.
- يحقق الشعور بالأمان.
- ينمي سلوك الادخار.
- يساهم في القضاء على البطالة.
- يطور من أساليب الوقاية من المخاطر.

الفوائد الاقتصادية:

- مصدر تكوين رؤوس الأموال.
- يساهم في تمويل أوجه الإستثمارات.
- يوفر البيئة الاقتصادية المستقرة والمحفزة على زيادة الإنتاج.
- يشجع على زيادة حركة التجارة الخارجية.
- يشجع على عملية الائتمان.

حالة تطبيقية:

أمنت غادة عبدالله على حياتها بوثيقة تأمين مدى الحياة لصالح بناتها الثلاث لدى شركة أليكو للتأمين على أن تدفع غادة قسط سنوي 100 دينار وعند وفاتها تدفع شركة التأمين مبلغ 12000 دينار.

السؤال:

عدد أطراف عقد التأمين، ثم حدد من يمثل كل طرف مستعين بالفقرة السابقة.

تنسيق : أ. إبراهيم أمان

اعداد : دانة عبدالله المولاني

الرقم	أطراف عقد التأمين	من يمثله في الفقرة السابقة
1		
2		
3		

الحل

الرقم	أطراف عقد التأمين	من يمثله في الفقرة السابقة
1	المؤمن	شركة أليكو
2	المرمن له	غادة عبدالله
3	المستفيد	بناتها الثلاث

الإجابة

الفصل 2: أخطار التأمين وخسائره

مقومات التأمين

1. الخطر
2. قسط التأمين
3. مبلغ التأمين

الخطر: هو حادث مادي بحت، محتمل الوقوع، من دون قصد من طرفي التعاقد، وقابل لقياس قيمة أضراره. مثال: الوفاة، السرقة، الحريق.

مصدر الخطر

- **مسببات الخطر:** هو المسبب الأساسي للخطر، خارج عن إرادة الإنسان. مثال: (الظواهر الطبيعية كالعواصف والزلازل والفيضانات) أو (حوادث عرضية كالحريق والغرق).
- **مؤثرات الخطر:** عوامل تساعد على زيادة حدة الخطر أو تقليلها، تخضع لإرادة الإنسان.
 1. **مؤثرات مادية:** ترتبط بالشيء المؤمن عليه. مثال: (رداءة التوصيلات الكهربائية أو قرب المنزل من محطة بترول أو بناء البيت من خشب).
 2. **مؤثرات معنوية:** ترتبط مباشرة بسلوك الإنسان. مثال: (الإهمال أو سوء الإدارة، عدم استعمال حزام السلامة أو عدم إجراء صيانة دورية للأجهزة).

علل:

1. **تركز شركات التأمين باهتمام في المؤثرات المادية.**
 - لأنها تؤثر في مدى قبول الخطر أو رفضه وتحديد قسط التأمين.
 - لأنه يوجد شروط توافرها في الخطر حتى يصبح قابلاً للتأمين.

الشروط الواجب توافرها في الخطر القابل للتأمين

1. محتمل الوقوع:

- أخطار مؤكدة الوقوع: نسبة الوقوع تقريباً 100% مثال: اهتراء إطارات المركبات. ترفض شركات التأمين تغطية هذا النوع من الأخطار.
- أخطار محتملة الوقوع: نسبة الوقوع تقريباً 50% مثال: التأمين ضد الحريق.
- أخطار مستحيلة الوقوع: نسبة الوقوع تقريباً 0% مثال: جفاف المحيطات. ترفض شركات التأمين تغطية هذا النوع من الأخطار.

2. **أن يقع الخطر عرضياً دون تعمد:** أي يقع الخطر بشكل مفاجئ وعرضي من دون أن يكون لطالب التأمين دور في وقوعه تعمداً بنية قصد وقوع الخطر.

3. أن يكون الخطر مشروعاً: الخطر غير مخالف للقوانين.
4. أن يكون الخطر قابلاً للقياس والتقييم: مثل الأمراض النفسية والعاطفية ومرض فقدان الذاكرة.
5. أن يكون الخطر متواتراً وموزعاً ومتجانساً: كحوادث السيارات في البحرين تتواتر بشكل يومي.

عل:

1. ترفض شركات التأمين تغطية خطر اهتراء إطارات المركبات.
لأنه يمثل خسارة مؤكدة.
2. تعد عقود التأمين من العقود الاحتمالية.
لأنها تقوم على أساس الشك في احتمال وقوع الخطر مستقبلاً.
3. ترفض شركات التأمين التأمين ضد الأخطار العمدية.
• منعاً من التشجيع على انتشار الجرائم.
• لعدم جعل التأمين مصدرًا للتكسب غير المشروع.
4. ترفض شركات التأمين تغطية المخالفات المرورية وغيرها من الممارسات المخالفة للقوانين.
منعاً من التشجيع على الإهمال أو ارتكاب الجرائم ومخالفة القوانين.
5. تمتنع شركات التأمين عن تغطية الأخطار المعنوية.
لتعذر قياس أضرارها.

< إنظر تمارين الكتاب: ص 22 ، تمرين (أ) (ج) >

(أ)

1. قبول – محتمل
2. رفض – نادر
3. رفض – مؤكد
4. رفض - مستحيل
5. رفض – وقع في الماضي
6. قبول - محتمل
7. قبول - محتمل
8. رفض - مؤكد
9. قبول – محتمل

(ج)

1. رفض – مخالف للقانون
2. رفض – مستحيل الوقوع
3. رفض – نادر الوقوع
4. رفض – استهلاك طبيعي وخطر مؤكد الوقوع

الخسائر

1. خسائر معنوية: الأثر النفسي الذي يحدث جراء وقوع الخطر كالحزن. لا تغطيها شركات التأمين.
2. خسائر مادية: الخسائر التي يتم التأمين ضد الأخطار المسببة لها كوصول المياه المستعملة في الإطفاء للبطانة.
• خسائر كلية: الهلاك الكلي لموضوع التأمين. مثال: إحترق المنزل كاملاً.

اعداد : دانة عبدالله المولاني

تنسيق : أ.إبراهيم أمان

• خسائر جزئية: الهلاك الجزئي لموضوع التأمين. مثال: إحتراق جزء من المنزل.

(تسمى الخسائر في التأمين البحري " العوارية ")

< إنظر تمارين الكتاب: ص24 ، تمرين (أ)(ج) >

(أ)

1. الحزن
2. السيارة
3. كسر النافذة
4. تغيير لون البيت
5. السجاد

(ب)

1. حوادث عرضية
2. مادية
3. طبيعية
4. حوادث عرضية
5. معنوية
6. طبيعية
7. عرضية

الفصل 3: قسط ومبلغ التأمين

قسط التأمين

قسط التأمين: المبلغ النقدي الذي يلتزم بدفعه طالب التأمين لشركة التأمين. **الإكتواريون:** خبراء متخصصون في حساب أقساط التأمين، لهم دراية بالإحصاء والرياضيات، ينتمون لهيئات تأمينية.

حساب قسط التأمين

1. تجميع المخاطر المتشابهة
2. دراسة معدل تكرار الخطر في المجتمع خلال فترة زمنية معينة
3. المقاصة بين هذه الأخطار لتحديد قسط التأمين

وجه المقارنة	العقود التأمينية \geq سنة	العقود التأمينية \leq سنة
طريقة التسديد	شهرياً - سنوياً - دفعة واحدة	دفعة واحدة
مثال	التأمين على الحياة	التأمين ضد الحريق

علل:

1. **يعد عقد التأمين من عقود المعوضات.**
 - لأن كل طرفي عقد التأمين يحصل على مقابل مالي.
2. **يعتبر قسط التأمين من أبرز مصاديق التعاون.**
 - لأنه يعتبر مصدرًا مهمًا لتجميع الأموال من طالبي التأمين وإستخدامها في التعويضات المتوقعة للمتضررين.
3. **دور برامج الحاسوب في حساب قسط التأمين**
 - لأنها سهلت عمل الإكتواريون لتحديد أقساط التأمين وحسابها بشكل أكثر دقة وسرعة.

العوامل المؤثرة في حساب قسط التأمين

1. درجة إحتمال وقوع الخطر.
2. قيمة مبلغ موضوع التأمين.
3. مقدار حجم التغطية.
4. مؤثرات الخطر.
5. المدة المطلوبة لتغطية الخطر.
6. معدل تكرار الحوادث.
7. نوع التغطية.

اعداد : دانة عبدالله المولاني

تنسيق : أ.إبراهيم أمان

8. عائد الإستثمار.

9. العوامل الخاصة.

*تكون العلاقة طردية بين مقدار قيمة قسط التأمين والخطر (كل مازادت مؤثرات الخطر زاد القسط)

مبلغ التأمين

مبلغ التأمين: هو الحد الأقصى من المبالغ النقدية الذي يلتزم المؤمن بدفعه لطالب التأمين أو المستفيد عند تحقق الخطر المؤمن ضده.

- يجب أن يذكر مبلغ التأمين المتفق عليه في وثائق التأمين صراحة.
- الاتفاق على مبلغ معين كحد اقصى لتعويض طالب التأمين يساوي قيمة موضوع التأمين.

علل:

1. لا تقبل شركات التأمين بمبلغ أكبر من قيمة موضوع التأمين.

- حتى لا يكون التأمين مدعاة للتكسب الغير المشروع.

< إنظر تمارين الكتاب: ص 30 ، (7) >

1. شركة التأمين – طالب التأمين
2. عند وقوع الخطر – بداية التعاقد
3. أكبر من القسط – اصغر من القسط
4. نقدًا أو شيك – نقدًا أو شيك
5. خسارة – ربح

الفصل 4: أركان عقد التأمين

أركان عقد التأمين

1. ركن المحل (الخطر): مثال: الحريق، الحوادث السيارات، الموت، الحوادث الشخصية، الشيخوخة.
2. ركن الرضا: يشترط رضا طرفي التعاقد.

يجب توافر الشرطين القانونيين الآتيين لصحة القبول:

- توافر الأهلية: أن يصدر الرضا ممن بلغ سن الرشد القانوني.
 - الخلو من عيوب الإرادة: يكون الرضا من دون إكراه أو تدليس أو استغلال.
- 3.
 4. ركن السبب: السبب المباشر لطلب التأمين هو الحصول على الحماية التأمينية.
 5. ركن الغاية: يهدف طالب التأمين من التعاقد حماية نفسه من الخسارة المحتملة من خطر ما.

علل:

1. يعد عقد التأمين من العقود الإدارية.
 - تنظم في صورة عقد.
 - تكتب فيه حقوق وواجبات كلا الطرفين.
 - تصاغ في صورة نصوص يلجأ إليها عند النزاع.
 -
2. يعد عقد التأمين من العقود الرضائية.
 - لأنها تشترط رضا طرفي التعاقد على عملية التأمين.

الفصل 5: تصنيفات التأمين ووثائق تأمين الأشخاص**التأمين التجاري**

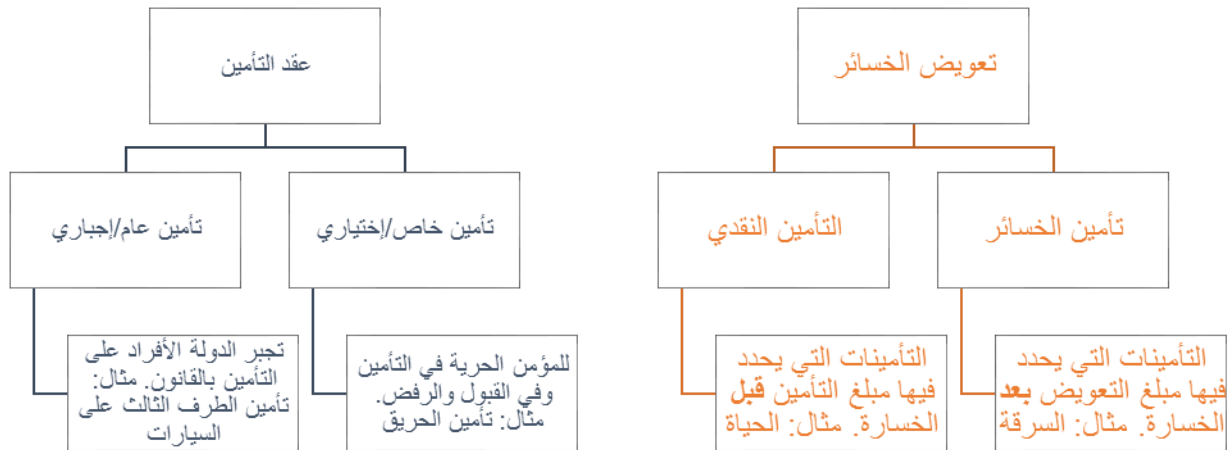
- أكثر التأمينات انتشاراً في العالم.
- يهدف إلى تحقيق الربح من خلال الفرق بين الأقساط.
- إختلاف الفقهاء وانقسموا إلى فريق مؤيد وفريق معارض

<u>الفريق المؤيد</u>	<u>الفريق المعارض</u>
أكل المال بالباطل	الأصل بالإباحة
من عقود الغرر	ضرورة إجتماعية
من عقود القمار	ليس عقد قمار
ليس عقد وديعة بأجر / ليس عقد ضمان للأموال	يمثل ضرورة إجتماعية / عقود المضاربة

- توصل الفقهاء إلى مخرج شرعي وهو صياغة التأمين على هيئة عقد مضاربة.

التأمين التبادلي

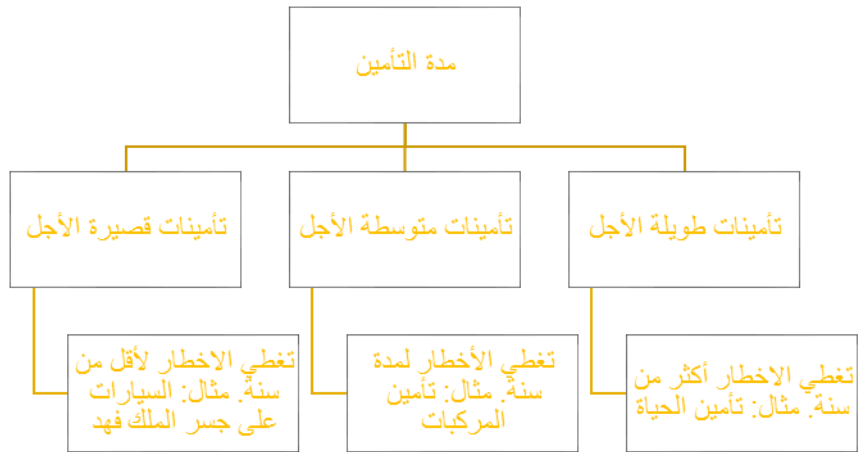
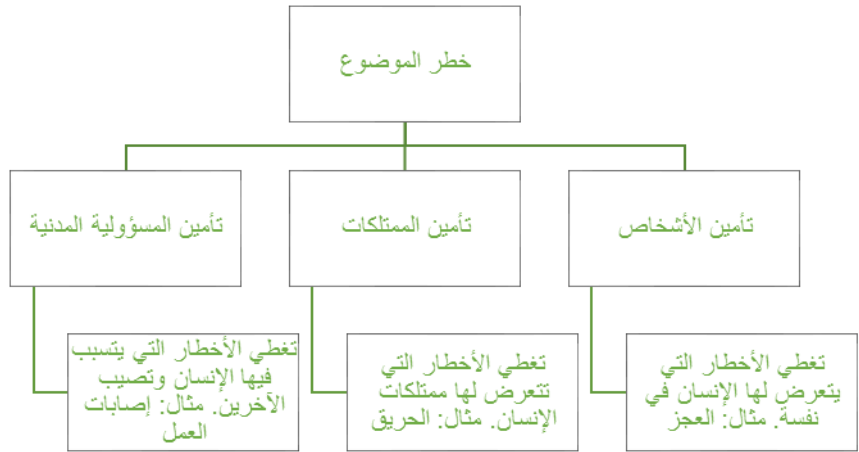
- يقوم على فكرة وجود مجموعة من المشتركين يدفعون أقساط التأمين في صورة تبرع.
- من مسمياته: التأمين الإسلامي، التأمين التكافلي، التأمين التعاوني.
- أصبح الإتحاد العربي يضم 60 شركة تأمين.

أهم تصنيفات التأمين

علل:

1. التأمين على الحياة من التأمينات النقدية.

- لأن حياة الإنسان لا تقدر بثمن.



تأمين الأشخاص

يوفر الحماية التأمينية من الاخطار التي قد يتعرض لها الإنسان. مثال: المرض، العجز، الشيخوخة، الوفاة. يغطي الأضرار المترتبة على وقوع هذه الأخطار. مثال: الحصول على مبلغ التأمين، معاش تقاعدي، مصاريف العلاج.

علل:

1. يقل انتشار تأمين الأشخاص في وطننا العربي بعكس الدول الغربية.

- العامل الديني المتحفظ
- ضعف الوعي التأميني
- ندرة الإحصائيات الدقيقة عن الأخطار التي يتعرض لها الأشخاص
- نظام التقاعد الذي يغني عن الحاجة في التأمين على الحياة

أهم وثائق تأمين الأشخاص

1. تأمين ضد خطر الوفاة: يدفع مبلغ التأمين للمستفيد في حالة وفاة المؤمن عليه.
2. تأمين خطر الحياة: يدفع مبلغ التأمين للمؤمن عليه عند سن الشيخوخة أو اصابه العجز. لا يستحق ورثته أي شي اذا توفي خلال العقد.
3. التأمين المختلط: تأمين يجمع بين مزايا تأمين خطر الوفاة والحياة.
4. التأمين المؤقت المتناقص: تدفع شركة التأمين قيمة القرض في حال وفاة المقترض.
5. تأمين تعليم الأبناء: توفير مصاريف التعليم الجامعي للأبناء.
6. تأمين الحوادث الشخصية: يدفع مبلغ التأمين عند الوفاة ، الأصابات الجسدية، الأمراض.

< إنظر تمارين الكتاب: ص 43 ، (أ) (ج) >

تنسيق : أ. إبراهيم أمان

اعداد : دانة عبدالله المولاني

(أ)

1. تعليم الأبناء
2. خطر الحياة
3. المؤقت المتناقض
4. الحوادث الشخصية
5. المختلط

(ج)

- × .1
- √ .2
- × .3
- × .4
- √ .5
- × .6
- × .7

الفصل 6: وثائق التأمينات العامة

تأمين الممتلكات: هي الوثائق التي تحمي ممتلكات المؤمن له. مثال: الحرائق أو السرقات. تأمين إختياري.
أهم وثائق تأمين الممتلكات/الأضرار

1. تأمين الحريق: تغطي الوثائق خسائر اشتعال النار الغير صديقة التي تحدث بصفة قهرية وعرضية.
2. تأمين أخطار السرقة: تغطي الوثائق الخسائر الناتجة عن سرقة ممتلكات الأفراد والمؤسسات.
3. تأمين أخطار نقل البضائع: يغطي الخسائر التي تلحق بالبضاعة أثناء الشحن أو النقل.
- * أوسع فئات شروط " مجمع التأمين على البضائع في لندن " هي الفئة (A).

تأمين المسؤولية المدنية تجاه الغير: هي الوثائق التي تحمي المؤمن له من الخسائر التي يتسبب في وقوعها وتصيب الآخرين. مثال: تأمين الطرف الثالث على السيارات أو تأمين الأخطاء الطبية للأطباء. تأمين إجباري.
أهم وثائق تأمين المسؤولية المدنية تجاه الغير

1. تأمين الطرف الثالث للمركبات: تغطي الخسائر المادية والإصابات والوفاة التي تصيب الغير نتيجة الحوادث المرورية التي يتسبب فيها المؤمن له.
2. تأمين إصابات العمل: تعوض العمال الذين يتعرضون للحوادث في مواقع عملهم.

التأمين الشامل: تجمع بين مزايا وثائق الممتلكات ووثائق المسؤولية المدنية تجاه الغير.

أهم وثائق التأمين الشامل

1. وثيقة التأمين الشامل للسيارات: تغطي الاضرار التي تحدث في سيارة المؤمن له. مثال: حادث مروري.
2. وثيقة تأمين الطائرات والسفر: تفرض المنظمة الدولية للطيران المدني (ايكاو) على شركات الطيران أن تؤمن على جسم الطائرة والبضائع والمسافرين.
3. التأمين الهندسي: تغطي الأخطار المتوقع حدوثها للأصول والعمال والغير في الممتلكات والأرواح.

علل:

1. **تفرض المنظمة الدولية للطيران المدني(إيكاو) على شركات الطيران التأمين على الطائرة والبضائع والمسافرين.**

- خدمة للركاب ودعمًا لحركة التجارة المحلية والعالمية.

> إنظر تمارين الكتاب: ص 48 ، (1)(4) <

- | | |
|--------------------------------|------|
| (4) | (1) |
| 1. التأمين ضد الحريق أو السرقة | √ .1 |
| 2. تأمين إصابات العمل | × .2 |
| 3. التأمين الشامل للمركبات | × .3 |
| 4. تأمين أخطار نقل البضائع | √ .4 |
| 5. التأمين ضد الحريق أو السرقة | × .5 |
| | × .6 |