

إدارة الخطر والتأمين

Risk Management & Insurance

د . عيد أحمد أبو بكر
د . وليد اسماعيل السيفو

اليازوري

www.yazori.com



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

1-3: فرصة (احتمال) الخسارة : 32

2-3: مصدر الخطر أو (سبب الخطر): 32

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

3-4: الحادث 36

3-5: الخسارة: 36

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

الفصل الثاني

إدارة الخطر

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

- 3-3- تقييم الأخطار وتصنيفها: 59
- 3-4- 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

5-5- إمكانية حساب فرصة الخسارة: 87

5-6- القسط يجب أن يكون اقتصادياً: 88

الفصل الثالث

التأمين

مقدمة: 91

1- تعريف التأمين: 91

2- الفرق بين التأمين وبعض العمليات الشبيهة: 98

2-1- الفرق بين التأمين Insurance والقرض البحري Bottomary Bonds: .. 98

2-2- الفرق بين التأمين Insurance والتغطية Hedging: 100

2-3- الفرق بين التأمين Insurance والقمار Gambling: 103

3- التقسيمات الأساسية للتأمين: 106

3-1: تقسيم التأمين من حيث طبيعة الغرض من التأمين أو من حيث الجهة التي

تتولى القيام بعملية التأمين: 107

3-2: تقسيم التأمين من حيث موضوع التأمين والخطر المؤمن عنه: 109

3-3: تقسيم التأمين من حيث إمكانية تحديد الخسارة والتعويض اللازم: 110

3-4: تقسيم التأمين على أساس طبيعة عقد التأمين: 111

3-5: التقسيم العملي للتأمين: 112

- 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 وال منع: 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
- 2-1: عقد ملزم: 123
- 3-1: عقد احتمالي: 124
- 4-1: عقد معاوضة: 125
- 5-1: عقد زمني: 126

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

الفصل الخامس

التأمين على الحياة

163	مقدمة:
164	1- مفهوم التأمين على الحياة

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

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

الفصل الخامس

التأمين على الحياة

163	مقدمة:
164	1- مفهوم التأمين على الحياة

- 2- تطور التأمين على الحياة: 166
- 3- سمات التأمين على الحياة: 168
- 4- وثائق التأمين على الحياة: 173
- 4-1: عقود حال الحياة: 173
- 4-2: عقود حال الوفاة: 179
- 4-3: 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.....	6-1: طلب التأمين:
211.....	6-2: تقرير الوسيط:
211.....	6-3: المعاينة الفنية لموضوع التأمين:
212.....	6-4: 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.....	3-1: مقدمة:
233.....	3-2: 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 3-2: بعض الآراء الفقهية في الحكم على التأمين:
- 294 3-2-1: رأي الفقيه محمد بن عابدين
- 295 3-2-2: فتوى الإمام الشيخ محمد عبده

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

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

- 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