

# التأمين التجاري التقليدي

السنة الثالثة مالية البنوك و  
التأمين التجاري  
جامعة أبو بكر بلقايد تلمسان



الأستاذة بن عزة إكرام

## مفتاح المصطلحات



مدخل القاموس



مختصر



مرجع بيблиوغرافي



مرجع عام

# قائمة المحتويات

5	وحدة
7	I-المعارف المسبقة المطلوبة
9	II-الأسس النظرية للتأمين التجاري
9.....	أ. أهداف هذا القسم.....
9.....	ب. المقدمة.....
10.....	ب. مفهوم التأمين التجاري.....
10.....	1. التأمين في اللغة.....
10.....	2. تعريف التأمين عند بعض المفكرين.....
10.....	ت. تمرين.....
11.....	ث. عناصر التأمين التجاري.....
11.....	1. الفسط.....
11.....	2. الخطر.....
11.....	3. الفرق بين مسببات الخطر و العوامل المساعدة له.....
12.....	4. المؤمن.....
12.....	5. المؤمن له.....
12.....	ج. تمرين.....
13.....	ج. تمرين.....
13.....	ح. أسس التأمين التجاري.....
13.....	1. الأسس الاقتصادية للتأمين.....
13.....	2. الأسس القانونية للتأمين.....
14.....	3. الأسس الفنية للتأمين.....
15	خاتمة
17	حل التمارين
19	قاموس
21	معنى المختصرات
23	مراجع
25	قائمة المراجع

## وحدة

- يتوقع من الطالب بعد نهاية الدرس أن يكون قادراً على إدراك
- مختلف التعاريف الواردة في التأمين التجاري
  - استخلاص العناصر الفاعلة في عمليات التأمين
  - تحديد أهم الأسس التي بني عليها التأمين التجاري
  - اكتشاف أنواع التأمين التجاري و فروعه مع تحديد مجالات تطبيقه
  - احتساب قسط التأمين التجاري
  - التفرقة بين مسببات الخطر و العوامل المساعدة له

# المعارف المسبقة المطلوبة

تنبيه-



على الطالب المقبل على دراسة هذا المحاضرة الإمام بالمواضيع الخاصة بـ

1. المؤسسات المالية
2. أهم المحطات التاريخية التي عرفها التأمين
3. أهم العناصر الفاعلة في الصناعة التأمينية
4. إدارة الخطر

# الأسس النظرية للتأمين التجاري

9	أهداف هذا القسم
9	المقدمة
10	مفهوم التأمين التجاري.
10	تمرين
11	عناصر التأمين التجاري
12	تمرين
13	تمرين
13	أسس التأمين التجاري

## أ. أهداف هذا القسم

بعد نهاية هذا القسم على الطالب أن يكون قادراً على إدراك

- كيفية نشوء فكرة التأمين و أهم التعاريف الواردة مع اكتشاف الأسس التي بني عليها التأمين التجاري
- القدرة على تحليل العناصر الفاعلة في عمليات التأمين مثل المؤمن المؤمن له، القسط، الخطر، مبلغ التعويض عقد التأمين و خصائصه
- تمكين الطالب على اكتشاف طرق احتساب القسط التأميني التجاري من خلال الصيغ الرياضية.

## ب. المقدمة

تقوم فكرة التأمين ر على حماية الأفراد و المنشآت من الخسائر المادية و من بين الأسس التي تسمح بتحقيق الأمن والاستقرار سواء للفرد أو المشروعات، بحيث يعد من الأنظمة التي شهدت تطوراً كبيراً في الحياة المعاصرة، التي تساهم في دعم التنمية الاجتماعية والاقتصادية، ولقد تطور نشاط التأمين، بكافة أشكاله وأنواعه كأحد الأساليب المتطورة للتقليل من الخسائر بسبب تعدد أنواع الأخطار .

### تعريف

التأمين هو نظام اجتماعي و اقتصادي يهدف إلى تكوين احتياطي لمواجهة الخسائر الغير مؤكدة التي يتعرض لها الأفراد والمؤسسات عن طريق نقل عبء الخطر من شخص واحد إلى عدة أشخاص أو مجموعة من الأشخاص ، أي انه نظام يصمم لتخفيض أو تقليل ظاهرة عدم التأكد للخسائر المالية عن طريق نقل عبء الخطر.



## ب. مفهوم التأمين التجاري.

جاءت عدة تعريفات واردة تحدد مفهوم التأمين التجاري وخصائصه حيث يمكن تعريف التأمين التجاري كالتالي:

### 1. التأمين في اللغة

مصدر آمن يؤمن مأخوذة من الاطمئنان الذي هو ضد الخوف ومن الأمانة التي هي ضد الخيانة . يقال آمنه تأميناً وأئمنه واستأمنه

### 2. تعريف التأمين عند بعض المفكرين

- تعريف بلانيول : فيعرف التأمين بأنه " عقد يتعهد بمقتضاه شخص يسمى المؤمن، بأن يعرض شخصاً آخر يسمى المؤمن له، عن خسارة احتمالية يتعرض لها هذا الخير، مقابل مبلغ من النقود هو القسط الذي يقوم المؤمن له بدفعه إلى المؤمن".
- حسب الفقيه جيرار: " التأمين عملية تستند إلى عقد احتمالي من عقود الضرر ملزم للجانبين يتضمن لشخص معين مهدد بوقوع خطر معين المقابل الكامل للضرر الفعلي الذي يسبب هذا الخطر له".
- وحسب Besson : " التأمين هو عملية بمقتضاها يتعهد طرف يسمى المؤمن تجاه طرف آخر يسمى المؤمن له مقابل قسط يدفعه هذا الأخير له بأن يعرضه عن الخسارة التي ألحقت به في حالة تحقق الخطر(1)[2]."

### نص. قانوني: تعريف التأمين في التشريع الجزائري

عرّفت المادة 619 من القانون المدني الجزائري التأمين بأنه: «عَقْدٌ يُلْزَمُ الْمُؤْمِنُ بِمُقْتَضَاهُ أَنْ يُؤَدِّيَ إِلَى الْمُؤْمَنِ لَهُ، أَوْ إِلَى الْمُسْتَفِيدِ الَّذِي اشْتَرَطَ التَّأْمِينَ لِصَالِحِهِ أَوْ إِيرَادًا مُرْتَبًا أَوْ أَيِّ عَوْضٍ مَالِيٍّ آخَرَ فِي خَالَةِ وُقُوعِ الْحَادِثِ أَوْ تَحَقُّقِ الْخَطَرِ الْمُتَبَيَّنِ بِالْعَقْدِ وَذَلِكَ مُقَابِلَ قَسْطٍ أَوْ أَيِّ دَفْعَةٍ مَالِيَّةٍ أُخْرَى يُؤَدِّيهَا الْمُؤْمِنُ لَهُ لِلْمُؤْمِنِ مَرَجَعِ جريدة الرسمية القانون المدني مادة 916 جريدة الرسمية القانون المدني مادة 916»

ma-ho-altamyn\_i19rQbE0.mp4

فرنسية

فيديو رقم 01 ماهو التأمين التجاري؟<sup>1</sup>

cadre conceptuel d'une assurance commerciale.pdf

وثيقة 1 فرنسية

وثيقة رقم واحد 01 الإطار النظري للتأمين التجاري<sup>2</sup>

### ملاحظة

من التعاريف السابقة نستنتج وجود مجموعة من العناصر الأساسية وهي المؤمن المؤمن له ، الخطر ، القسط ، ومبلغ التعويض والعقد الذي ينظم العملية التأمينية

## ت. تمرين

[17 ص 1 حل رقم]

التأمين هو توزيع العرضية من خلال نقل الأخطار و تحويلها من المؤمن لهم إلى التي تقبل تعويض الخسائر عند تحقق تلك مقابل دفع

1 - <https://www.youtube.com/watch?v=nrOefXvKYoM&t=1s>

2 - <https://drive.google.com/file/d/1MYPBWisPFnFLzYqs-N1VOVR6g8guozlX/view?usp=sharing>

## ث. عناصر التأمين التجاري

ومن التعاريف السابقة سننتج وجود عناصر فاعلة في عمليات التأمين ([2]2):

### 1. القسط:

قسط التأمين في التأمين التجاري هو المقابل المالي الذي يدفعه المؤمن له للمؤمن لتغطية الخطر المؤمن منه. و يتقسم القسط إلى القسط الإجمالي و القساط الصافي

#### أساسي: حساب الأقساط



يتم حسب القسط وفق خطويتين حساب القسط الصافي ثم القسط الإجمالي (3):  
القسط الإجمالي وهو القسط الصافي مضافا إليه المصارف و التحويلات التي تتحملها الشركة  
و يمكن حساب القسط الصافي وفق الصيغة الرياضية التالية:

$$P_{pure} = c * n / c - c * f - c / n$$

C التكلفة المتوسطة للضرر n عدد أضرار حادث معين

s التكلفة الإجمالية للضرر f التكرار النسبي للضرر

و بتالي يمكن حساب القسط الإجمالي وفق الصيغة الرياضية التالية:

$$\text{القسط الإجمالي} = \text{القسط الصافي} + FSI + DT + CP + TF + TG + TVA$$

- و يقصد بـ FSI + DT + CP + TF + TG + TVA جميع التحويلات و الإضافات ★ ★

### 2. الخطر

حادثة مستقلى محتمل الوقوع لا تتوقف على إرادة أحد الطرفين ، وبالأخص على إرادة المؤمن له ويمكن تصنيف الأخطار إلى ([4]4).

الأخطار غير الاقتصادية	مثال خطر وفاة صديق عزيز أو مصلح اجتماعي أو فقيه ديني
الأخطار الاقتصادية	مثل خطر الحريق المرتبط بفقدان الممتلكات ، خسارة الاستثمارات في الأسهم
الأخطار البحثة	سببها ظواهر طبيعية لا دخل للإنسان فيها مثل ظاهرة الحريق وما يتبعها من انهيار منازل
أخطار المضاربة	و الذي يكون بفعل الإنسان نتيجة الإهمال و تسبب خسائر مالية مثل المضاربة في أسعار الأسهم و السندات

جدول 1 الجدول رقم واحد : التصنيفات الأساسية للخطر [3]4

### 3. الفرق بين مسببات الخطر و العوامل المساعدة له

مسبب الخطر :

هو الظاهرة المسببة للخسارة الفعلية مثل الحريق و الإعصار السرقة إذن هي مجموعة من الظواهر الطبيعية و العامة التي تؤثر تأثيرا مباشرا على حياة الأشخاص و ممتلكاتهم.

أما العامل المساعد للخطر هو

هو ظرف ربما قد يؤدي إلى إتاحة أو زيادة فرصة الخسارة الناشئة من مسبب الخطر مثل سلوك البشري مصاحب للظواهر الطبيعية و تزيد من فرصة وقوع الظواهر الطبيعية و جسامه الأضرار الناتجة مثل الظواهر الطبيعية التالية البراكين و الزلازل و الصواعق حتما يزيد من خطر الحريق و درجة جسامته قيادة السيارة بها عيب فني يزيد من خطر حوادث السيارات. (5)



#### 4. المؤمن

المؤمن في عقد التأمين هو الطرف الأول والذي يتعهد بدفع مبلغ التعويض عن الخسارة المادية المحققة مقابل حصوله على قسط التأمين الوحيد أو مجموعة الأقساط والتي تدفع في شكل منتظم، والتي تقل في مجموعها نسبتياً عن مبلغ التأمين المقرر.

##### طريقة



إن مبلغ التأمين يتم تحديده في معظم الحالات عند إبرام العقد فهو بالتالي يكون معروفاً ومحددًا قبل وقوع الخطر وتحقق التزام المؤمن أما مبلغ التعويض فيحدد بناء على اعتبارات متعددة هي: الضرر الخسارة [5].

##### تنبيه



يختلف مبلغ التأمين عن مبلغ التعويض و مبلغ القسط إذ أنه يتم على أساسه احتساب قسط التأمين و يمثل الحق الأقصى لمبلغ التعويض الذي تلتزم به شركة التأمين عند حدوث الخطر و لا يتجاوزه .

#### 5. المؤمن له

هو الطرف الثاني في عقد التأمين، إذ يتعهد بدفع مبلغ معين ( الأقساط التأمينية ) من المال في فترة زمنية للمؤمن من أجل الحصول على التعويض عند تعرضه للخطر موضع التأمين

##### مثال



مثلاً نجد أنّ صاحب السيارة المؤمن عليها ضد خطر الحريق هو المؤمن له، وهو الذي يتعهد بسداد القسط المتفق عليه لشركة التأمين مقابل تحملها تبعه الخطر المؤمن ضده، وقد يكون شخصية طبيعية أو شخصية اعتبارية.



فرنسية

مثال حول طلب تعويض ضد أخطار السيارات

#### ج. تمرين

[ 17 ص 2 حل رقم ]

الأخطار الشخصية الآتية تؤدي إلى انقطاع الدخل بصورة دائمة وهي

الوفاء	<input type="radio"/>
العجز الكلي الدائم	<input type="radio"/>
الشيخوخة	<input type="radio"/>
كل الاقتراحات الموجودة 3+2+1	<input type="radio"/>
ولا احد من الاقتراحات الموجودة	<input type="radio"/>

## ج. تمرين

### سؤال

[17 ص 3 حل رقم]

بلغ معدل الخسارة بقسم الحريق في شركة الوفاء للتأمين من خلال 5 سنوات السابقة 0.002 و بلغت التحويلات كما يلي :

- أرباح شركة التأمين 8% من القسط الصافي
  - المصروفات الإدارية 6% من القسط الصافي
  - إحتياطي التقلبات العكسية 3% من القسط الصافي
  - عمولة المنتجين 7% من القسط الصافي .
- المطلوب أحسب قيمة القسط التجاري على مصنع قيمته 900000 تم التأمين عليه من خطر الحريق

مؤشر:

$$\text{القسط الصافي} = \text{معدل الخسارة} * \text{مبلغ التأمين}$$

$$\text{القسط التجاري} = \text{القسط الصافي} + \text{التحويلات (إضافات)}$$

## ج. أسس التأمين التجاري

لقد اختلف الفقهاء في بيان تحديد أسس التأمين, فمنهم من يركز على الأساس الاقتصادي و الآخر على الأساس القانوني, و منهم من يرى أنه أساس فني [6]6).

### 1. الأسس الاقتصادية للتأمين:

يعتمد على نظريتين

1. نظرية التأمين و الحاجة مثل الحماية و الأمن
2. نظرية التأمين و الضمان لمركز اقتصادي مهدد.

### 2. الأسس القانونية للتأمين:

يعتمد على نظريتين

1. نظرية التأمين و الضرر لإصلاح ضرر محتمل, من أخطار محتملة الوقوع في المستقبل
2. نظرية التأمين و التعويض يرى أنصار النظرية أن أساس التأمين ليس الضرر في حد ذاته, وإنما الهدف من التأمين هو التعويض.

### 3. الأسس الفنية للتأمين

1. نظرية حلول التعاون على سبيل التبادل محل الصدفة البحتة تعتمد هذه النظرية في حقيقة الأمر على عملية التعاون بين المؤمن لهم الذين توجهون مخاطر متشابهة
2. نظرية التأمين كمشروع منظم فعليا يعتقد أصحاب هذه النظرية أن عقد التأمين يتطلب مشروع منظم لأنه يهدف إلى تجميع المخاطر و إجراء المقاصة و تحديد القسط الذي يدفعه المؤمن و لذلك فإن عقد التأمين لا بد أن يبرم عن طريق هذا المشروع المنظم فنيا. هذا التنظيم هو الذي يعتبر الأساس الفني للتأمين.

## خاتمة

لم يكن التأمين نشاطا حديث العهد بل نشأ قديما مع فكرة التعاون, و تطور بتقدم حياة الإنسان زيادة على اعتباره وسيلة للحماية من المخاطر التي يتعرّض لها الأشخاص أو المنشآت , فهو يؤثر إيجابيا في العديد من المتغيرات الاقتصادية, بحيث يعمل على تعبئة المدخرات و تمويل الاستثمارات المنتجة.

# حل التمارين

< 1 (ص 10)

التأمين هو توزيع الخسائر العرضية من خلال نقل الأخطار و تحويلها من المؤمن لهم إلى شركة التأمين التي تقبل تعويض الخسائر عند تحقق تلك الأخطار مقابل دفع الأقساط

< 2 (ص 12)

الوفاة

العجز الكلي الدائم

الشيخوخة

كل الاقتراحات الموجودة 3+2+1

ولا احد من الاقتراحات الموجودة

< 3 (ص 13)

قيمة القسط الصافي تساوي = 1800

$$1800 = 0.002 * 900000$$

فإذا كان القسط الصافي هو 1800 فإن مبالغ التحويلات بلغت كتالي

$$144 = 0.08 * 1800$$

$$108 = 0.06 * 1800$$

$$54 = 0.03 * 1800$$

$$126 = 0.07 * 1800$$

و بتالي فإن قيمة القسط التجاري يساوي = 2232

$$2232 = 144 + 108 + 54 + 126 + 1800$$

# قاموس

## التعويض

هو تعويض الشخص المتضرر ( المؤمن له ) عن قيمة الضرر أو الخطر ( الخسارة الفعلية فقط ) ، على أن لا يتجاوز التعويض في جميع الأحوال مبلغ التأمين الكلي المثبت في وثيقة التأمين عند إبرام العقد بين الطرفين

## العقد

الاتفاق الذي تلتزم بمقتضاه مؤسسة تأمين أو المؤمن بتقديم التعويض لشخص يدعى المؤمن له في حالة تحقق الخطر أو حلول الأجل المبين بالعقد وذلك مقابل أجره تسمى قسط التأمين

# معنى المختصرات

المستحقات	CP -
حقوق الطابع	DT -
اموال خاصة بالتعويض	FSI -
ضريبة الدمغة	TF -
طوابع متغيرة حسب العقد	TG -
الرسوم	TVA -

## مراجع

[جريدة الرسمية القانون  
المدني مادة 916] <http://www.joradp.dz/TRV/ACivil.pdf>



# قائمة المراجع

- [1] LIVRE ,2010,Andre Martin,Les Techniques d'assurances Pratiques ,Applications corrigées, [1] DUNOD ,Paris, P 3
- [2] كتاب ، عيد احمد، إسماعيل السيفو،2009، إدارة الخطر و التأمين،دار اليازوري ، الأردن ،ص 91
- [3] كتاب، حربي محمد ، سعيد جمعة،2008، التأمين و إدارة الخطر النظرية و التطبيق،دار وائل للنشر ،الأردن ص 237
- [3] كتاب، حربي محمد ، سعيد جمعة،2008، التأمين و إدارة الخطر النظرية و التطبيق،دار وائل للنشر ، الأردن ص 14
- [4] كتاب، مختار محمود الهانيسي ، 1990، مقدمة في مبادئ التأمين، الدار الجامعية مصر، ص 15
- [5] كتاب، محمد ناصر،1998 إدارة أعمال التأمين، بين النظرية و التطبيق، دار المجدلاوي للنشر، عمان الأردن.
- [6] كتاب ، محمد زكي السيد، 2001، نظرية التأمين ، دار أسامة للنشر و التوزيع، عمان.ص 12