

العناصر التي يقوم عليها التأمين

الأستاذ: خلوف ياسين



مفتاح المصطلحات



مدخل القاموس



مختصر



مرجع بيблиوغرافي



مرجع عام

قائمة المحتويات

5	وحدة
7	مقدمة
9	I-اختبار المكتسبات القبلية
9.....	أ. تمرين: المكتسبات القبلية.....
9.....	ب. تمرين: دورة التأمين.....
11	II-القسط
13	III-الخطر
15	IV-التصريح بالحوادث
17	V-التعويض
19	VI-تمرين: علاقة بين القسط والمؤونات التقنية
21	خاتمة
23	حل التمارين
25	مراجع

وحدة

بعد نهاية هذا المحور يفترض ان يكون الطالب قادرا على فهم العناصر الأساسية للتامين :

1. القسط
2. الخطر
3. التصريح
4. التعويض

مقدمة

رغم اختلاف وجهات النظر في إعطاء تعريف محدّد للتأمين بين الاقتصادية والقانونية والمحاسبية والمهنية إلا أنها اتفقت على وجود أربعة فاعلين أساسيين هم: الخطر والتصريح والقسط والتعويض، وفي كل الأحوال يمكن القول إن إدارة الخطر لا تحل محلّ التأمين ولكنها تضعه في مكانه الصحيح باعتباره يقوم بدور نافع يتحدّد بعد عملية تقييم و مقارنة لما يمكن أن يؤدّيه مقارنة بأساليب إدارة الخطر الأخرى ولذلك فإن تحقيق أقصى فائدة من التأمين يستدعى معرفة العناصر الأساسية التي يقوم عليها التأمين:

اختبار المكتسبات القبلية

9 تمرين: المكتسبات القبلية
9 تمرين: دورة التأمين

أ. تمرين: المكتسبات القبلية

[23 ص 1 حل رقم]

يحسب الخطر باستخدام:

الوسط الحسابي

الإنحراف المعياري

ب. تمرين: دورة التأمين

[23 ص 2 حل رقم]

ترتب دورة التأمين بالشكل التالي:

التعويض، التصريح، دفع القسط، تحقق الخطر

تحقق الخطر، دفع القسط، التصريح، التعويض

دفع القسط، تحقق الخطر، التصريح، التعويض

القسط



وهو سعر التّأمين الذي يلتزم المؤمن بدفعه إلى شركة التّأمين، كما يُعَبَّرُ عن تكلفة الحماية التي يحصل عليها المؤمن من خطر محتمل الوقوع، وتعتمد شركات التّأمين في حساب الأقساط على متغيّرات عديدة تختلف باختلاف فروع التّأمين أهمها: احتمال تحقّق الخطر وقيمة رأس المال المؤمن عليهم ^{كتاب مترجم}، وتأخذ دالة حساب سعر التّأمين عموماً الشّكل التّالي:

$$C \times P = p$$

فرنسية

c = رأس المال المؤمن عليه

P = قيمة القسط

p = القسط

يتم تحويل جزء من القسط إلى مُنتَج مالي في الفترة الفاصلة بين تاريخ دفع قيمة القسط وتاريخ عدم صلاحية العقد، وتوظفه شركات التّأمين في السوق المالي خلال هذه الفترة، ويُعرف هذا الجزء من القسط بالمؤونات التّقنيّة.

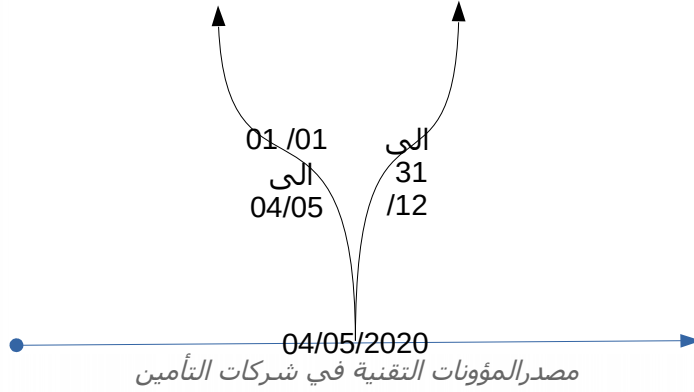
تحتاج كل شركة تأمين قسط محدد بشكل دقيق يسمح لها بتغطية التّعويضات والتّكاليف وتحقيق ربح، ولتَحَقِّق هذا الشّروط يجب أن يكون احتمال الخسارة محدّداً وحجم التّعويضات معروفاً، وتتفاوت درجة دقّة الأقساط بين فروع التّأمين تبعاً لدقّة احتمالات الخسارة، تقترب من الحقيقة في بعضها (تأمينات الأشخاص) ويصعب تقديرها في البعض الآخر (تأمينات المسؤولية)

مثال: العلاقة بين القسط والمؤونات التقنية



نفترض ان شخص دفع قسط التّأمين على سيارة اشتراها بتاريخ 04/ 05/ 2020 ، مع العلم ان عقد التّأمين سنوي، وإذا اخذنا في الحساب المبدأ المحاسبي الذي يفرض على شركات التّأمين غلق الميزانية السنوية في 31 12 من كل سنة، كيف تتعامل شركات التّأمين مع القسط المحصل في هذا التاريخ؟
هل يعتبر ايراد؟
هل يعتبر نفقة؟

النفقات	الايرادات
(ح / 30) المؤونات التقنية	الاقساط (ح/ 07)



يختلف حجم الأقساط المجمعة سنويا من قبل شركات التأمين ،حسب النوع والمنطقة الجغرافية، يتركز الجزء الأكبر في الدول المتقدمة وتمثل التأمينات على الأشخاص والتأمين الصحي النسبة الاكبر ب اكثر من 50 %، يبين الجدول أسفله هذا التفاوت

تطور حجم الأقساط في العالم خلال الفترة 1999 - 2016

الخطر



تنبيه-



على الرغم من استخدام مصطلح الخطر في الإحصاء وفي نظرية اتخاذ القرار ونظريات التأمين إلا أن المفهوم يختلف، ولا يمكن الإتفاق على تعريف واحد للخطر ويمكن أن يكون التعريف الذي تحويه النظريات الاقتصادية ونظريات الإحصاء أداة غير كافية في تحليل الخطر المقصود في مجال التأمين.

تعريف الخطر

- نجد تعريفات متناقضة للخطر من وجهة نظر التأمين، أحد أسباب هذا التناقض اعتماد نظريات التأمين على تعريفات الخطر الواردة في مجالات أخرى لاستخدامه في مواقع مختلفة. وتتعدد الأخطار في مجال التأمين تبعاً لتعدد مجالات الحياة أشهرها:
- أخطار السير في البر والبحر والجو وما ينجم عنها من خسائر؛
 - أخطار الحروب وما تسببه من خسائر بشرية ومادية؛
 - أخطار منشؤها العيش في الأسرة؛ كخطر زيادة تكاليف الحياة وانخفاض المستوى المعيشي لأفراد العائلة؛
 - وأخطار فيزيولوجية كالشيخوخة والمرض والموت والعجز.
- يعبر عن الخطر إحصائياً بالانحراف المعياري ، وهي أدق أداة لحسابه، يبين الفيديو أسفله طريقة حساب الانحراف المعياري:

انظر [web](#)
فرنسية

التصريح بالحوادث

IV

يشمل التصريح حالتين أساسيتين :
1. التصريح أثناء اكتتاب العقد: هو الإدلاء بجميع البيانات عند اكتتاب العقد ضمن استمارة اسئلة تسمح لشركة التأمين بتقدير الاخطار بشكل جيد؛
2. التصريح بعد وقوع حادث مؤمن عليه: تليخ شركة التأمين عن كل حادث في الاجال القانونية (غالبا 07 أيام) الا في الحالات الطارئة، مرفقا بكل الوثائق والادلة الثبوتية التي تخص الحادث وتختلف الفترة القصوى المسموحة للتصريح بالحوادث تبعا لاختلاف التأمين:

• السرقة 03 أيام

• البرد 04 أيام

• هلاك الماشية 24 ساعة

وفي حالة التصريح الكاذب متعمدا يتم اللجوء الى العمل بالقاعدة النسبية ووفقا لهذه القاعدة تحسب نسبة التعويضات وفقا للميزة النسبية للتعويض:

$$IND = dom * CAP / VAL GAR$$

قاعدة الميزة النسبية في التعويض

وفي حالة كانت الفرق بين القيمة المصرح بها والقيمة الحقيقية أقل من 10 % فان هذه القاعدة لا تطبق مراعات لمعدل التضخم بين تاريخ الاكتتاب والتعويض
في حالة تحقق الخطر، وبافتراض تصريح المؤمن له بحسن نية، يخفض من قيمة التعويض الفرق بين قيمة القسط المدفوع فعلا والقسط الواجب دفعه ^{كتاب الكتروني}

التعويض

v

يمثّل التّعويض مُتغيّراً عشوائياً قبل تحقُّق الحادث المؤمن عليه، ويمثّل القيمة الحقيقيّة للضرر في حالة تحقُّقه، ويُشترط أن لا يتجاوز التّعويض قيمة الضرر المحقَّق فعلاً وهذا ما يسمى بمبدأ التّعويض، ويقتصر هذا الشرط على تأمينات الأضرار فقط ^{تقرير هيئة مختصة}

تقوم آلية تنظيم ودراسة التّعويضات باكتشاف إن كان الضرر مشمولاً بغطاء التّأمين (موقف سلبي قائم على تطبيق الإستثناءات) بدلاً من الانطلاق من موقع اكتشاف كيف أن الضمانات الممنوحة يشملها التّأمين (موقف إيجابي يفترض التزام شركة التّأمين) لكن هذا لا ينفى حرص بعض الشركات على إنصاف المؤمن. ويرتبط التّعويض بكل من:

• قيمة الأصل المؤمن عليه وهي قيمة الأصل وقت تحقُّق الخطر.

• قيمة الحدِّ الأقصى للخسارة؛ والمقصود بها أقصى ما يمكن تعويضه عند تحقُّق الخطر.

يسمح لنا حجم التّعويضات بقياس فجوة التّأمين في فرع التّأمين على الأضرار والتي تعبر على الفرق بين إجمالي الخسائر وإجمالي التّعويضات، وتُعرف بعدم الكفاية في التّغطية في حالة التّأمين على الأشخاص



بعض شروط التعويض

تمرين :علاقة بين القسط والمؤونات التقنية

VI

[23 ص 3 حل رقم]

اشترى شخص سيارة في 30 جوان وقام بتأمينها لدى شركة *saa* دفع قسط قدره 3000 دج .
ماهي القيمة التي تذهب الى حساب المؤونات التقنية؟

خاتمة

يعتمد تمويل الخطر على اتخاذ الترتيبات اللازمة لتوفير التمويل الخاص بالتعامل مع الخسائر المتبقية بعد تطبيق تقنية التحكم في الخطر، باستخدام كل من الاحتفاظ و/أو التحويل، ويعتبر التأمين أحد أدوات تحويل الخطر ومقارنة فرعي التأمين نجد أن طبيعة التأمين على الأضرار تقوم على التعويض، أما طبيعة التأمين على الأشخاص تعتمد على الرسملة، وتعرف شركة التأمين على الأشخاص عادة قيمة التعويض الذي تلتزم بسداده في حالة تحقق الخطر المؤمن عليه وهو مبلغ التأمين المتفق عليه عند التعاقد، لكن الشركة التي تزاوّل تأمينات الحريق أو المسؤولية المدنية أو غيرها من تأمينات الأضرار لا تعرف مُقدّمًا قيمة التعويض الواجب سداده عند تحقق الخطر المؤمن عليه.

حل التمارين

< 1 (ص 9)

الوسط الحسابي

الانحراف المعياري

< 2 (ص 9)

التعويض، التصريح، دفع القسط، تحقق الخطر

تحقق الخطر، دفع القسط، التصريح، التعويض

دفع القسط، تحقق الخطر، التصريح، التعويض

< 3 (ص 19)

1500 دج

مراجع

[تقرير هيئة مختصة] Swiss Re, sigma N°05/2015, sous- assurance des risqué dommages: combler le déficit de protection Swiss Reinsurance Company Ltd, Switzerland, p3

[كتاب الكتروني] <https://www.cna.dz/Documentation/Travaux-du-CNA/Etudes/Tarif-incendie-des-risques-simples>

[كتاب مترجم] مائيير كوهين، ترجمة عبد الحكيم الخزامي، الطبعة الأولى، دار الفجر للنشر والتوزيع، القاهرة، 2007 ص 437.