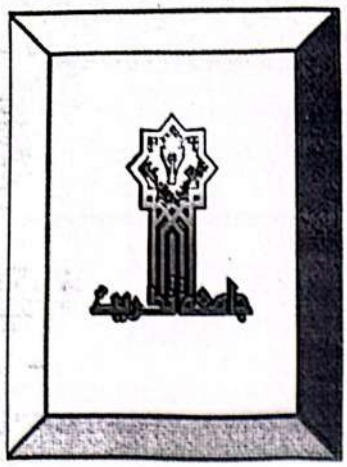
جامعة تكريت
كلية الإدارة والاقتصاد
قسم /ادارة اعمال
المرحلة / الثالثة



ادارة الخطر والتأمين

(الكورس الثاني)

مدرس المادة:

أ.م. مروان رشيد حمود

م.د . محمد محمود عبد الله

مكتبة الجامعة

مكتبة الجامعة

مكتبة الجامعة – استنساخ – طباعة بحوث – هدايا ساعات – قرطاسية – طلبات خاصة

كل ما يحتاجه الطالب الجامعي ستجده عندنا - العنوان – كلية طب الاسنان – مقابل قسم ادارة الاعمال – بناية مطعم الجامعة الجديد

بإدارة / قحطان صالح البياتي / هاتف / 07702765377

1446هـ

2025 م

Scanned with CamScanner

الكلية: الادارة والاقتصاد
القسم : ادارة الاعمال
المرحلة: الثالثة
المادة: إدارة الخطر و التأمين

عدد الوحدات (6) وحدة
عدد الساعات (3) ساعة

مفردات مادة إدارة الخطر والتأمين

الفصل الأول	إدارة الخطر
الفصل الثاني	نشأة وتطور التأمين
الفصل الثالث	عقد التأمين تعريفة اركانه صفاته خصائصه
الفصل الرابع	مبدأ المصلحة التأمينية
الفصل الخامس	التأمين من الحريق
الفصل السابع	وثيقة التأمين ضد السرقة
الفصل الثامن	التأمين على الحياة
الفصل التاسع	التأمين من المسؤولية وإعادة التأمين

أ – التقييم المستمر أثناء الكورس الدراسي:

-10% الفصـل الأول
-10% الفصل الثاني
-10% المشاركة والتفاعل

ب – امتحـان نهاية الكورس: 70 %

Scanned with CamScanner

إدارة الخـــطر

مقدمة:

يتعرض الافراد و منظمات الاعمال للعديد من المخاطر المتنوعة، ونتيجة للتقدم العلمي الحديث، ظهرت أنواع جديدة من المخاطر لم تكن معروفة من قبل ، لذا أصبحت إدارة الخطر من الأمور الأساسية في كافة أنواع المشـروعات ، ولما كان التأمين هو أحد الطرق اللازمة للحد من الخسائر الناتجة عن الاخطار المتعددة كان لابد من وجود أنواع مختلفة من التأمين ، تتناسب مع التنوع في المخاطر.

إدارة الخطر :

تعتبر إدارة الخطر من اهم العناصر اللازمة لإدارة مشاريع الاعمال، حيث تتعرض المشروعات والافراد والعائلات لمخاطر متنوعة ومتعددة تؤدي الى خسائر جسيمة في الأموال والارواح.

- ويمكن تعريف الخطر **Risk** بأنه: الحالة التي يكون فيها احتمال انحراف النتائج عن المتوقع لها أو المرغوب فيها.
- ويعرف على انه " حادث احتمالي (**غير متوقع الحدوث**) ينطوي على نتائج غير مرغوب بها أو غير محمودة .

او هو عـــدم التأكد من وقوع الخسارة ، ويستخدم العاملون في حقل التأمين كلمة الخطر بمعنى التعرض للخســائر.

وقد وردت تعريفات مختلفة لعدد من الكتاب في مجال الخطـــر ، نذكر منها :

① - الخطر حالة من الشك أو عدم التأكد أو الخوف من ظاهرة معينة أو موقف معين ، لما قد يترتب علية من نتائج ضارة من الناحية المالية أو الاقتصادية.

③ الخطر هو عدم التأكد بالنظر الى التكلفة او الخسارة .

② - الخطر هو احتمال اختلاف الناتج الفعلي عن الناتج المتوقع.

④ - الخطر هو احتمال وقوع حدث تنتج عنه خسارة مالية .

ويعرف الخطر الذي تتعرض له شركات التأمين ، بانه الانحراف الموجب بين الاحتمالات الفعلية والاحتمالات التقديرية (المتوقعة) المستخدمة في حساب الأقساط لكل من التعويضات التحميلية واعباء الأقساط .

ومن التعاريف السابقة يمكن استخلاص ثلاثة عناصر رئيسية لتعريف الخطر وهي :

1. عدم التأكد : وهو إحساس او شعور يتولد لدى شخص معين نتيجة موقف معين او قرار معين وتقديراته للنتائج المتوقعة او الممكنة او المحتملة ويتوقف هذا الشعور على عدة عوامل يصعب قياسها بصورة كمية .

2. الاحتمالية : يحتوي أي تعريف للخطر على لفظ يعني الاحتمال مثل : كلمة فرصة أو إمكانية أو عدم التأكد أو الشك ويبلغ الخطر أقصاه عندما يكون

Scanned with CamScanner

الاحتمال مساوياً 50% أي عندما يتساوى احتمال تحقق الخطر مع احتمال عدم تحققه .

3. الخسارة : وهي قيمة التلف او العجز او الهلاك الذي يصيب الشخص او الشيء المعرض للخطر في حالة وقوعه. والخسارة نوعان مادية ونوعية . وقد تكون الخسارة كلية أو جزئية. كما قد تكون مباشرة وقد تكون غير مباشرة.

أما درجة المخاطرة Degree Of Risk فتعني الدقة في التنبؤ، بحدوث حادثة ما نتيجة الحظ. وعلية فكلما كانت درجة التنبؤ بنتائج حادثة ما دقيقة، كلما انخفضت درجة الخطر. وتكون درجة الخطر في مواقف معينة أكبر منها في مواقف أخرى، وتعتمد درجة الخطر على الحوادث، فالحوادث التي تكون فيها احتمال حدوث الخسائر عالية، تكون درجة الخطر فيها أعلى من الحوادث التي يكون فيها احتمال حدوث الخسائر قليلاً.

فمثلاً تعطينا الجداول الاكتوارية ان احتمال الوفاة عند سن (52) هو 1% بينما احتمال الوفاة عند سن (79) هو 10% ويزداد الاحتمال ليصل الى 50% عند سن(97) وبناء على هذه الجداول تكون درجة الخطر عند سن 79 اعلى منها عند سن 52 ، واقل منها عند سن 97 ، فكلما زادت احتمالية وقوع الحدث كلما كانت درجة المخاطرة اعلى.

Scanned with CamScanner

طبيعة إدارة الخطر:

تعرف إدارة الخطر **Risk Management** بانها: عملية التعرض للخسارة التي تواجهها منظمة ما، واتخاذ الأساليب المناسبة للتعامل مع هذا التعرض .

ويمكن تعريفا ايضاً بانها : عملية تطوير وتنفيذ خطة منطقية للتعامل مع الخسائر المحتملة . ولذا من المهم ان يركز برنامج إدارة الخطر على إدارة ما يمكن ان تتعرض له المنظمة من خسائر وكيفية حمايتة موجوداتها من الخطر.

وإدارة الخطر مفهوم واسع واشمل من التأمين إذ يتضمن مفهوم إدارة الخطر كافة وسائل معالجة التعرض للخسارة بما فيـــها التـــأمين .

وتفيد إدارة الخطر جميع منظمات الاعمال والافراد والعائلات والجمعيات الخيرية ويعتبر التأمين احد البدائل لحل مشكلة تمويل المخاطـــر.

وتبدأ عملية إدارة الخطر بالتعرف على الاحداث التي يمكن ان تسبب الخسائر للمنظمة، وحجم الخسائر التي يمكن ان تتسبب ، ومن ثم التفكير في ما هيه الخطوات التي يجب اتخاذها في حالة وقوع هذه الخسائر وبعد اتخاذ قرار بذلك وتنفيذه يتم التفكير في ما اذا كان القرار المتخذ مناسباً ام لا، وعلية تتكون إدارة الخطر من ثلاث خطوات:

1. تحديد الخسائر المتوقعة وقياس حجمها.
2. تطوير وتنفيذ خطة لمواجهة احتمال حدوث الخسارة.
3. المراجعة المستمرة لهذه الخطة بعد وضعها حيـــز التنفيذ.

Scanned with CamScanner

2. **أهداف ما بعد وقوع الخسارة Postloss Objectives** ان من الأهداف المهمة لإدارة الخطر بعد وقوع الخسارة ما يلي :

- **البقاء** : أي ان تبقى المنظمة مستمرة في تقديم ولو لجزء من اعمالها لفترة مناسبة.
- **الاستمرار في العمل:** فهناك منظمات مثل الكهرباء والمياه ، يجب ان تستمر في تقديم خدماتها والمخابز والبنوك وبعض المنظمات الأخرى. التي عليها ان تستمر في تقديم خدماتها حتى بعد حدوث الخسارة والا فستفقد عملها بين المنافسين.
- **استقرار الإيرادات** : يمكن ان تحافظ المنظمة على إيراداتها اذا استمرت في التشغيل . فقد تتحمل المنظمة بعض التكاليف الإضافية للمحافظة على تحقيق الهدف كأن تقوم بالتشغيل في مكان اخر.
- **الاستمرار في النمو والتطور في المنظمة:** ان تنمو وتتطور بتطوير منتجات جديدة وأسواق جديدة أو بالسيطرة على شركة أخرى، او الاندماج مع شركات أخرى ، فعلى مدير المخاطر ان يتعرف على مدى تأثير الخسارة بعد حصولها على تطور ونمو المنظمة.
- **المسئولية الاجتماعية للمنظمة: أي** تخفيض حدة الخسارة على الأشخاص والمجتمع ، فقد تلحق الخسارة الكبيرة والحادة الضرر بالعاملين والمجهزين والدائنين والمنظمة بصورة عامة. فالخسارة التي تؤدي الى اغلاق المنظمة العاملة في مدينة صغيرة لفترة من الوقت ستؤدي الى اثار سلبية على المجتمع بشـــــكل عام.

Scanned with CamScanner

أنواع المخاطر :

يمكن تقسيم أنواع الخطـــــر بشكل عام الى ما يأتي :

أذ يمكن تقسيم الخطر الى خطـــر ديناميكي وخطـــر ثابت :

أ. **خطـر ديناميكي** : ينشأ عن التغيرات التي تحصل في الاقتصاد مثل التغيرات في مستوى الأسعار والتغير في أذواق المستهلكين والتغير في الدخل والإنتاج والتكنولوجيا ، والتي تؤدي الى خسائر مالية لبعض الأعضاء في الاقتصاد ، وتكون عادة هذه التغيرات مفيدة للاقتصاد ككل على المدى البعيد، مع هذه المخاطر تسبب خسائر مالية كبيرة للعديد من الافراد ويصعب التنبؤ بهذا النوع من الاخطار الديناميكية.

ب. **خطـر ثابت** : وهي الاخطار التي تتسم بالثبات ، والتي يسبب حدوثها خسائر حتى ولو لم يحص تغير في الاقتصاد، فحتى لو بقيت اذواق المستهلكين والدخول والتكنولوجيا ثابتة على ماهي علية، فستجد بعض الافراد يعانون من خسائر مالية، تظهر نتيجة أسباب وليس نتيجة تغيرات في الاقتصاد، مثل الخطر الناتج عن سوء الأمانة من قبل العاملين وتتسم هذه الاخطار بالتكرار، وبالتالي يمكن التنبؤ بها ويمكن التأمين عليها ، بعكس الاخطار الديناميكية التي يصعب التنبؤ بها وبالتالي لا يمكن التأمين عليها.

وتقسم الاخطـــــار ايضاً حسب تأثيرهـــــا:

أ. **الاخطار التي تصيب الممتلكات :**

وهي التي تصيب أموال وممتلكات الشخص كحرائق الدور والمحلات والمصانع والسرقات والغرق والتلف التي تصيب الأموال المنقولة بحراً أو اية اخطار تتعرض لها الأموال سواء كانت منقولة او غير منقولة .

ب. **الاخطار التي تصيب الأشخاص** : وهي التي تصيب الشخص نفسه بسبب تعرضه لحادث معين يؤدي الى وفاته او العوق وقتياً او دائميـاً.

Scanned with CamScanner

ج. اخطار المسؤوليات:

وهذه الأخطار لا تصيب الشخص في ذاته أو ماله بصورة مباشرة بل تصيب اشخاص آخرين في أرواحهم أو أموالهم ويكون الفرد المتسبب مسؤولاً عنها أمام القانون وتسمى المسؤولية هذه بالمسؤولية المدنية تجاه الغير ومن امثلتها الأخطار المهنية.

2. الأخطار حسب نتائجها:

وهي التي تكون من حيث النتائج :

أ. اقتصادية:

وهي الأخطار التي يتعرض لها رأس المال والعمل كأخطار الكساد الأقتصادي واخطار الحرائق والزلازل وغيرها وهي تصيب رأس المال مباشرةً اما الأخطار التي تصيب العمل فامثلتها خطر الوفاة والمرض والبطالة والعجز (العوق) وكل مايؤثر في قدرة الأفراد على استرداد رأس المال أو تحصيل الأجور وتكون هذه الأخطار حسب طبيعة نشاطها:

اولاً: اخطار المضاربة: وهي التي تتسبب في نشأتها من ظواهر يخلقها الأنسان لنفسه لغرض تحقيق مكاسب مالية واقتصادية الا ان ناتجها يكون غير معروف مقدماً فقد يكون ربح أو خسارة ومن امثلتها المضاربة في أسعار الأسهم والسندات في سوق المال أو احتكار شراء المواد الأولية والسلع بقصد المضاربة بأسعار ويسمى هذا النوع من الخسائر أيضاً بالخسائر الحركية.

ثانياً: الأخطار التجارية: و تحتمل فرص ربح أو خسارة مثل تغير الأسعار لصاحب المخزن لظروف لا دخل له في تكوينها.

الممسوحة ضوئيا بـ CamScanner

Scanned with CamScanner