جامعة الدكتور يحي فارس – المدية –

كلية العلوم الاقتصادية وعلوم التجارية وعلوم التسيير

قسم محاسبة ومالية

تخصص: مالية مؤسسة

إدارة المخاطر في شركات التأمين

دراسة تطبيقية لوكالة التأمين واعادة التأمين بالمدية –CAAR–

مذكرة تندرج ضمن متطلبات نيل شهادة الماستر

من إعداد الطالبين:

شراوط طاهر

فندوشي عبد النور

تحت إشراف الأستاذة:

أ.دغميم راوية

لجنة المناقشة:

حميدي كلثوم	رئيسة
دغميم راوية	مشرفة
ولد شرشالي سمية	ممتحنة

السنة الجامعية: 2019 / 2020

اهـــــــداء

الحمد لله الذي اعاننا بالعلم و وزيننا بالحلم و اكرمنا بالتقوى واجملنا بالعافية، اتقدم بإهداء عملي

المتواضع الى الدرع الواقي و الكنز الباقي، الى من جعل العلم منبع اشتياقي، لك اقدم وسام

الاستحقاق الى والدي العزيز اطال الله عمرك.

وصدق الايباء، الى ذروة العطف والوفاء و نبع لحنان امي الغالية حفظك الله واطال عمرك.

والى رمز الصداقة و حسن العلاقة زملاء الدراسة اتمنى لكم التوفيق والمزيد من النجاح

الى من هم انطلاقة الماضي وعون الحاضر وسند المستقبل الذين لا عيش بدونهم ولا متعة الا برفقة

اخواني و اخواتي الاعزاء.

وفي الاخير يا رب: لا تدعني اصاب بالغرور اذا نجحت ولا اصاب باليأس اذا فشلت بل ذكرني بان

الفشل هو التجربة التي تسبق النجاح امين يا رب العالمين.

الحمد الله

طاهر شراوط

اهـــــــداء

الحمد لله الذي وفقنا لهذا ولم نكن لنصل اليه لولا فضل الله علينا والصلاة والسلام على خاتم الانبياء والمرسلين .

الى من كلله الله بالهيبة والوقار الى من احمل اسمه بكل افتخار، الى الذي علمني قيم الاخلاق ومعنى الكفاح واوصلني الى ما انا عليه ادامه الله لي.

الى من انارت لي دربي واعانتني بالصلوات و الدعوات الى بسمه الحياه وسر الوجود، سبب نجاحي وسعادتي واشراقه قلبي امي الحبيبه وصديقتي الغاليه اطال الله في عمرها.

إلى إخوتي و جميع أصدقائي الى زميلي في البحث

اتوجه باسمى ايات الشكر و العرفان الى الاستاذة على نصائحها و توجيهاتها القيمة و على كفاءتها العلمية في إدارة هذا العمل.

الى زملائي و جميع أصدقائي الذين امدوا لي يد العون و المساعدة .

الى هؤلاء جميعا

اهدي عملي....

الحمدلله

عبد النور فندوشي

شكر عرفان

بعد ان منّ الله علينا بإنجاز هذا العمل، فإننا نتوجه اليه سبحانه وتعالى اولا واخرا بجميع الوان الحمد و الشكر على فضله وكرمه الذي غمرنا به فوفقنا الى ما نحن فيه راجين منه دوام نعمه وكرمه، وانطلاقا من قوله صلى الله عليه وسلم: " من لا يشكر الناس لا يشكر الله" فإننا نتقدم بالشكر والتقدير والعرفان الى الاستاذة المشرفة " **دغميم راوية**"، على اشرافها على هذه المذكرة وعلى الجهد الكبير الذي بذلته معنا، وعلى نصائحها القيمة التي مهدت لنا الطريق لإتمام هذه المذكرة، فلها منا فائق التقدير والاحترام، كما نتوجه في هذا المقام بالشكر الخاص لأساتذتنا الذين رافقونا طيلة المشوار الدراسي و لم يبخلوا في تقديم يد العون لنا.

وفي الختام نشكر كل من ساعدنا وساهم في هذا العمل سواء من قريب او بعيد حتى ولو بكلمة طيبة او ابتسامة عطرة.

مـلخـص

تهدف هذه الدراسة إلى تحديد مدى أهمية إدارة المخاطر في شركة التأمين وخاصة أن هذه الأخيرة تنشط في بيئة متقلبة وهذا ما يهدد استقرارها ويجعلها عرضة لمختلف المخاطر التي تعيقها على تحقيق أهدافها، فعدم إدارة الشركة لمخاطرها بطريقة صحيحة يؤدي إلى فشلها الاقتصادي .

ولتعزيز بحثنا واثرائه، حاولنا اسقاط دراستنا النظرية على الشركة الوطنية للتأمين واعادة التأمين CAAR كدراسة استبيانية واعتمادا على البيانات والملاحق المقدمة تبين لنا ان التأمين يعتبر ضرورة ملحة في الحياة الاقتصادية و الاجتماعية، وأداة لمواجهة الحوادث والاخطار الغير متوقعة. وفي الاخير تعد إدارة المخاطر آلية إنذار مبكر في مواجهة مختلف المخاطر و الأزمات المالية، وتعتبر أيضا الوظيفة التي تضمن لشركات التأمين و مختلف المؤسسات بصفة عامة البقاء والاستمرارية في ظل ظروف البيئة المتقلبة.

كلمات مفتاحية: التأمين، اعادة التأمين، شركات التأمين، المخاطر، ادارة المخاطر.

Résumé

Cette étude a pour but de préciser l'importance de la gestion des risques dans les compagnies d'assurance, surtout que ces dernières pratiquent dans un environnement volatile qui menace leur stabilité et les rend sensibles à divers risques qui l'entravent pour atteindre ses objectifs, comme l'échec du gestion de risque de l'entreprise conduit correctement à son échec économique.

Afin de valoriser et d'enrichir nos recherches, nous avons tenté d'abandonner notre étude théorique sue la compagnie national d'assurance et de réassurance CAAR sous form de questionnaire, et sur la base des données et annexes fournies, nous montrons que l'assurance est considérée comme une nécessité urgente dans la vie économique et sociale, et un outil pour faire face aux accidents et aux dangers inattendus . Par conséquent, la gestion des risques est considérée autant qu'une alerte précoce face aux différents risques ainsi qu'aux crises financières, et est également considérée comme un astuce qui garantis les compagnies d'assurance et diverses institutions la continuité d'activité dans les conditions d'un environnement instable.

Mots-clés: Assurance, Réassurance, compagnies d'assurance, les risques, La gestion des risques.

قائمة الاشكال

والجداول

قائمة الأشكال والجداول

قائمة الاشكال:

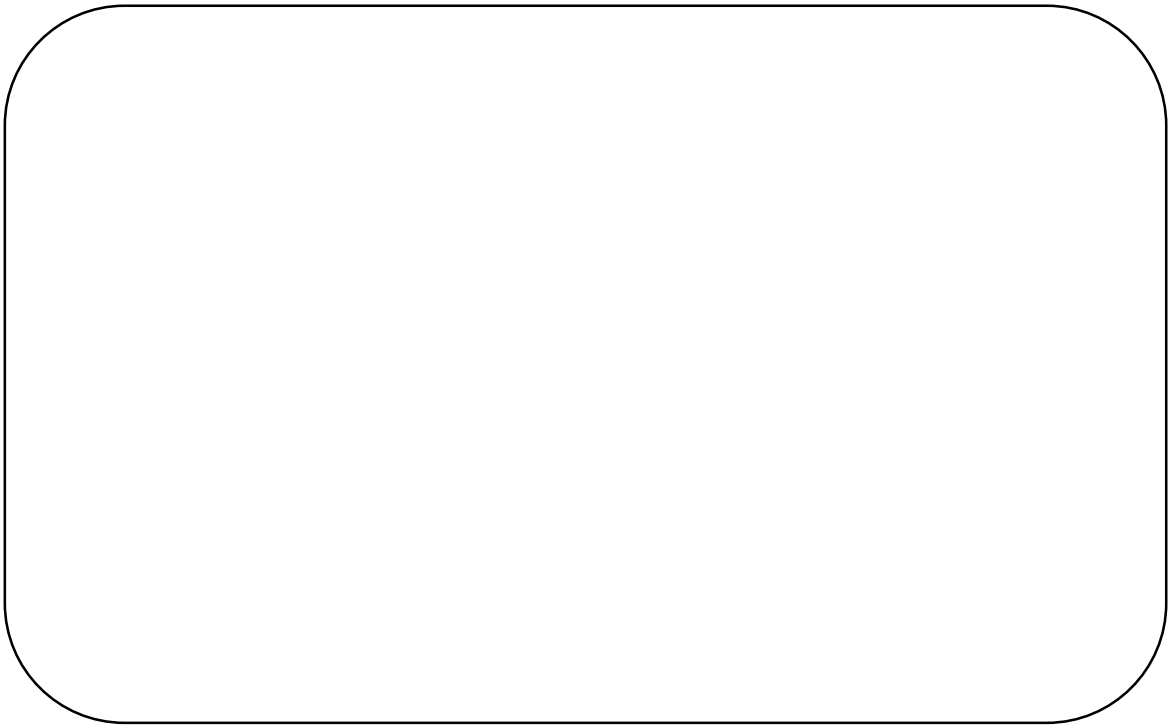
رقم الشكل	عنوان الشكل	الصفحة
01-01	اهمية الاقتصادية لتأمين	10
02-01	مبادئ التأمين	13
01-02	خطوات إدارة المخاطر	38
02-02	وسائل إدارة المخاطر	39
02-03	تصنيفات مخاطر السوق	43
02-04	مراحل ادارة المخاطر المالية	48
02-05	المخاطر التي تواجه شركة التأمين حسب لجنة بازل	53
01-03	الوحدات الجهوية لشركة الجزائرية لتأمين واعادة التامين CAAR	65
02-03	الهيكل التنظيمي لشركة الجزائرية لتامين واعادة التأمين	68
03-03	الهيكل التنظيمي لوكالة التأمين واعادة التأمين بالمدية	73

قائمة الجداول:

رقم الجدول	عنوان الجدول	الصفحة
01-02	أهداف أدارة المخاطر	34
01-03	نمو وتطور النتائج و الارباح التي حققتها الشركة خلال سنوات الاخيرة	67
02-03	تطور رقم اعمال وكالة المدية من 2017الى 2019	69
03-03	ثبات أداة الاستبيان	
04-03	معامل الارتباط بين درجة محور التأمين في الشركة ودرجة عباراته	
05-03	معامل الارتباط بين درجة محور إعادة التأمين في الشركة ودرجة عباراته.	
06-03	معامل الارتباط بين درجة محور إدارة المخاطر في الشركة ودرجة عباراته	
07-03	معامل الارتباط بين درجة محور المقومات الداعمة لإدارة المخاطر في الشركة ودرجة عباراته.	

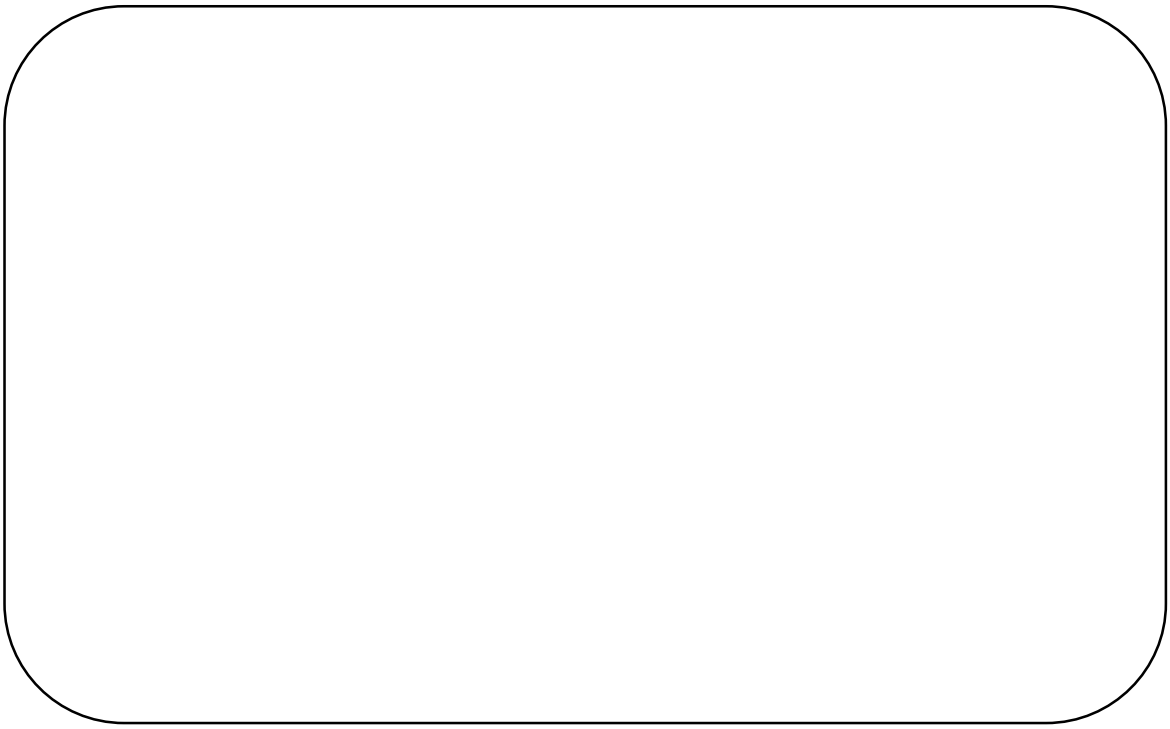
قائمة الأشكال والجداول

03-08	التوزيع التكراري للموظفين حسب الجنس	75
03-09	توزيع عينة الموظفين حسب أعمارهم	76
03-10	توزيع عينة الموظفين حسب الحالة المهنية	77
03-11	توزيع عينة الموظفين حسب الأقدمية المهنية	78
03-12	ميزان تقديري وفقا لمقياس ليكرث الثلاثي	79
03-13	آراء واتجاهات افراد العينة حول التأمين في الشركة	80
03-14	آراء واتجاهات افراد العينة حول اعادة التأمين في الشركة	82
03-15	آراء واتجاهات افراد العينة حول ادارة المخاطر في الشركة	84
03-16	آراء واتجاهات افراد العينة حول مقومات الداعمة لإدارة المخاطر في الشركة	86
03-17	العلاقة بين إدارة المخاطر في الشركة وباقي محاور الاستبيان	88
03-18	نتائج الانحدار الخطي البسيط للفرضية الأولى	89
03-19	نتائج الانحدار الخطي البسيط للفرضية الثانية	90



قائمة الملاحق

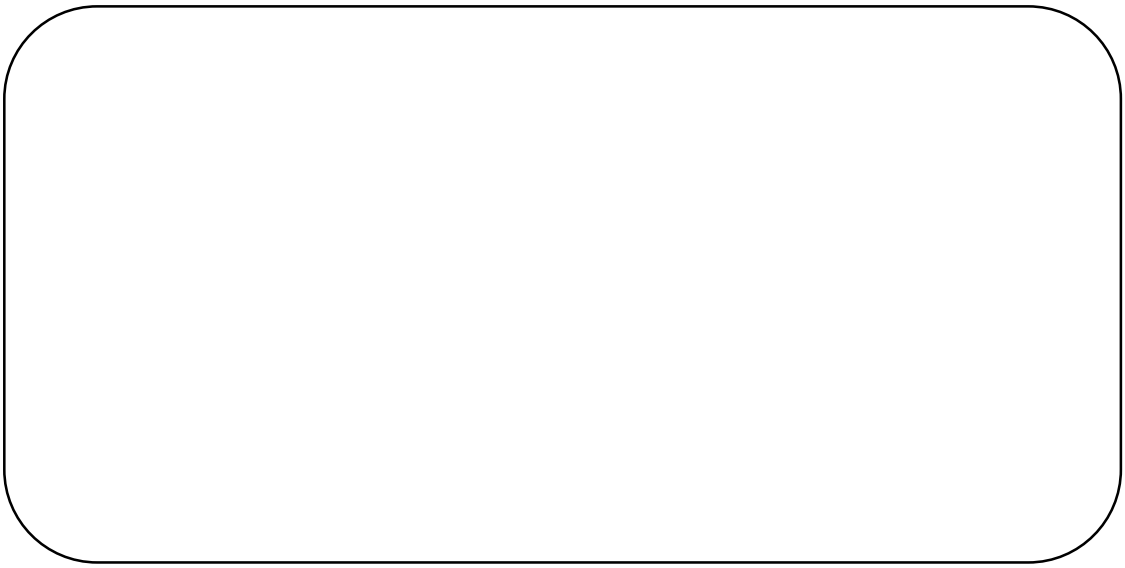
رقم الملحق	اسم الملحق	الصفحة
1	الهيكل التنظيمي للشركة الجزائرية للتأمين وإعادة التأمين CAAR	105
2	تطور رقم أعمال وكالة المدية من 2017الى 2019	106
3	نموذج الاستبيان	109–107
4	عينة الاستبيانات المملوءة	121–110
5	مخرجات spss	132–122



العنوان	الصفحة
اهداء	
شكر و عرفان	
ملخص.	
قائمة الاشكال والجداول.	
قائمة الملاحق	
مقدمة.	أ-هـ
الفصل الأول عموميات حول التأمين.	2-29
تمهيد.	02
المبحث الأول: الإطار المفاهيمي حول التأمين .	03
المطلب الأول: نشأة ومفهوم التأمين.	03
المطلب الثاني: أنواع واهمية التأمين.	05
المطلب الثالث: مبادئ وشروط الاساسية التي يقوم عليها التأمين.	11
المبحث الثاني: عقد التأمين وإعادة التأمين.	15
المطلب الأول: مفهوم عقد التأمين، خصائصه واركانه.	15
المطلب الثاني: مفهوم اعادة التأمين واهميته.	19
المطلب الثالث: طرق اعادة التأمين .	21
المبحث الثالث: ماهية شركات التأمين.	23
المطلب الأول: مفهوم شركات التأمين وتصنيفها.	23
المطلب الثاني: اهداف ووظائف شركات التأمين.	24
المطلب الثاني: مصادر الاموال في شركات التأمين.	27
خلاصة.	29
الفصل الثاني: الإطار النظري حول المخاطر.	31-60
تمهيد.	31

المبحث الأول: عموميات حول ادارة المخاطر.	32
المطلب الأول: نشأة و مفهوم ادارة المخاطر	32
المطلب الثاني: أهداف و استراتيجية ادارة المخاطر	34
المطلب الثالث: خطوات و وسائل ادارة المخاطر	38
المبحث الثاني: ماهية ادارة المخاطر المالية.	40
المطلب الأول: مفهوم و انواع ادارة المخاطر المالية	40
المطلب الثاني: مراحل و انماط ادارة المخاطر المالية	44
المطلب الثالث: استراتيجية و اهداف ادارة المخاطر المالية	50
المبحث الثالث: ادارة المخاطر في شركات التأمين.	53
المطلب الأول: المخاطر التي تواجه شركات التأمين	53
المطلب الثاني: انواع المخاطر في شركات التأمين	57
المطلب الثالث: دور ادارة المخاطر في شركات التأمين	58
خلاصة.	60
الفصل الثالث: دراسة تطبيقية لوكالة التأمين واعادة التأمين CAARبالمدية	62-132
تمهيد.	62
المبحث الأول: تقديم عام لشركة الجزائرية لتأمين واعادة التأمين LA CAAR	63
المطلب الأول: نشأة الشركة الجزائرية لتأمين واعادة التأمين و خصائصها	63
المطلب الثاني: التنظيم الداخلي لشركة الام لتأمين واعادة التأمين	66
المبحث الثاني: نظرة عامة لوكالة التأمين واعادة التأمين بالمدية CAAR	69
المطلب الأول: نشأة وكالة التأمين واعادة التأمين CAAR بالمدية وتطور رقم اعمالها.	69
المطلب الثاني: التنظيم الداخلي لوكالة المدية	70
المبحث الثالث: دراسة تحليلية للاستبيان ومتغيرات الدراسة	74
المطلب الأول: التعريف بأدوات الدراسة	74
المطلب الثاني: تحديد عينة الدراسة وخصائصها	74

المطلب الثالث: تحليل نتائج الاستبيان	78
خلاصة.	92
خاتمة.	94
قائمة المراجع.	98
الملاحق.	105



لقد ادى تنوع المخاطر وتكاثرها، و انتشار الكوارث وتعددها، وزيادة المخاوف الى سعي الانسان من خلال مؤسساته تعاونية وتجارية، ومشاريعه المختلفة وشركاته محدودة و الغير المحدودة، للبحث عن وسائل وطرق لدرء و تجنب تلك الكوارث و الاضرار وتشتيت الاخطار او توزيعها ونشرها على مساحة اوسع، تخفيفا لعبئها و استيعابا لضغطها، ويمكن القول بان الخطر يعني حالة عدم التأكد من النتيجة النهائية للقرارات التي يتخذها الانسان في كافة نواحي حياة و التي تتعلق به شخصيا او بعمله او ممتلكاته او المجتمع الذي يعيش فيه.

ان لإدارة المخاطر اهمية كبيرة في مواجهة الخطر، فالإنسان يسعى الى استخدام اساليب علمية حديثة لمواجهة المخاطر الجديدة التي يوجهها، واتجاه الاخطار نحو التزايد قد يكون بسبب التطور السريع للتكنولوجيا، وترابط الانشطة و التحولات الاجتماعية، مما جعل الدول المتقدمة تقطع شوطا كبيرا للبحث عن الامان عن طريق تطوير قطاع التامين الذي وفرت له المناخ الملائم من خلال تخصيص كفاءات ادارية ذات خبرة عالية ومؤسسات مالية ناجحة، ويعتبر التامين من اهم وسائل مواجهة المخاطر لما له من مزيا عديدة، فهو يعمل على توفير التغطية التأمينية للأفراد والمنشآت من اخطار كثيرة هذا من ناحية كما انه يؤدي الى ازدهار وتدعيم الحياة الاقتصادية من خلال تعبئة المدخرات واستثمارها من ناحية اخرى.

وعليه فان لشركات التامين دور كبير في ادارة المخاطر التي قد تتعرض لها المؤسسات و الافراد عموما، ووسائل الانتاج و العمال خصوصا، ولكن هذا لا يمنع ان تكون شركات التامين نفسها معرضة للمخاطر وتحتاج الى استراتيجية فعالة لإدارة هذه المخاطر، ويجب ان نتعامل بطريقة منهجية مع جميع الاخطار التي تحيط بأنشطتها، والتركيز على مخلفات هذه المخاطر في مختلف الجوانب وذلك بدراستها وتقييمها ومحاولة التنبؤ بها قصد التخلص او التخفيف من اثارها ان امكن دلك قبل تحمل ما يجب تحمله، وعلى هذا الاساس هدفت هذه الدراسة الى تحليل دور ادارة المخاطر في الحد من المخاطر التي تتعرض لها شركات التامين، وبالتالي دور هذه الاليات في تعظيم قيمة هذه الشركات مما يضمن لها النمو و الاستمرارية.

ومن كل هذا نجد انه من المهم جدا وجود قسم لإدارة المخاطر على مستوى شركات التامين ومن خلال ما سبق نطرح الاشكالية التالية:

إشكالية البحث:

ما هو واقع ادارة المخاطر على مستوى شركات التأمين.؟

ومن اجل الاجابة عن الاشكالية نطرح التساؤلات الفرعية التالية:

الاسئلة الفرعية:

- **ما هو التأمين؟ وفيما تتجلى اهميته؟**
- **ماهي الادوات التي يتم من خلالها قياس المخاطر المالية في شركة التأمين؟**
- **هل توجد علاقة ذات دلالة احصائية بين ادارة المخاطر في الشركة والمقومات الداعمة لها؟**

من اجل تحليل ومعالجة الاشكالية و الاجابة على الاسئلة الفرعية قمنا بصياغة الفرضيات التالية:

- التأمين هو وسيلة ضمان وحماية للممتلكات، والافراد والمؤسسات.
- يتم قياس المخاطر المالية في شركة التأمين من خلال ادوات احصائية وتحليلية.
- نعم توجد علاقة ذات دلالة احصائية بين ادارة المخاطر في الشركة والمقومات الداعمة لها.

اهمية الدراسة:

تكمن اهمية الدراسة في الدور الذي يلعبه التامين في الوسط الاقتصادي من خلال العمل على تامين وحماية مختلف المؤسسات والانشطة من كل انواع المخاطر التي تتعرض لها وكيفية ادارتها من خلال اتباع استراتيجية تساهم في رفع مستويات قدرة التامين التي تؤدي الى تخفيض والتحكم في هذه المخاطر، كما يجب ايضا على شركة التامين حماية انشطتها من اي خطر قد يؤثر عليها او يعيق استمراريتها، مما يؤثر سلبا على نشاط التامين ومنه نشاط الاقتصادي.

اسباب اختيار الموضوع البحث:

تعود الاسباب التي قادتنا لاختيار هذا الموضوع الى:

- قلة الابحاث التي تتناول هذا الموضوع خاصة في شركات التامين
- قلة التركيز على ادارة المخاطر في شركات التامين، حيث ان الهدف الاساسي منها يتمثل في محاولة التكيف معها من خلال التحكم فيها وتخفيف من حدتها.

- زيادة في فهم الموضوع و التعمق و التحكم فيه.
- اهمية قطاع التامين كمكون اساسي على مستوى الاقتصاد الوطني.
- التعمق في هذا الموضوع من خلال جانب تطبيقي

المنهج الدراسة:

للإجابة على التساؤلات المطروحة والاحاطة بمختلف جوانب الموضوع وابعاده واختبار فرضياته، تم استخدام المنهج الوصفي لعرض الجانب النظري وذلك باعتماد على الدراسة المكتبية وعلى البيانات الثانوية التي تم تحصيلها من مختلف المنشورات العلمية التابعة لمراكز المعلومات المختلفة. والمنهج التحليلي لعرض الجانب التطبيقي في الفصل الثالث من خلال تحليل نتائج الاستبيان.

دراسات سابقة:

- **نورة بلجودي، استراتيجية ادارة المخاطر المالية في شركات التأمين.** مذكرة مقدمة ضمن متطلبات نيل شهادة الماستر في العلوم الاقتصادية، جامعة المسيلة 2014، حيث تناولت هذه الدراسة مختلف المفاهيم المتعلقة بالتأمين وادارة المخاطر وتوصلت الى النتائج التالية:

" ان التأمين وسيلة تعمل على توزيع المخاطر على مجموعة من الافراد بدل من ان يتحملها فرد واحد، وان ادارة المخاطر تعد من الارادات ذات اهمية كبيرة في المؤسسات باعتبارها الاداة التي تضمن البقاء و التطور المتواصل من خلال التنبؤ بالمخاطر و وضع خطة مستقبلية"

- **عقون حكيمة، ادارة المخاطر في شركة التأمين،** أم البواقي، مذكرة مكملة لنيل شهادة الماستر في العلوم الاقتصادية، جامعة ام البواقي 2013، حيث تناولت هذه الدراسة مختلف المفاهيم المتعلقة بإدارة المخاطر و اهدافها اضافة الى التطرق لنشاط التأمين بصفة عامة و المخاطر التي تهدد شركات التأمين وتوصلت الى النتائج التالية:

" ان ادارة المخاطر تلعب دور هاما وفعالا في حماية نشاط المؤسسة من خلال تطبيق خطواتها بشكل صحيح و دقيق، كما تتعرض شركات التأمين ايضا الى مخاطر تهدد وجودها و استمراريتها مما يستوجب عليها حماية نفسها"

- **بالي مصعب "التأمين كأداة لإدارة الاخطار"** ، مذكرة مقدمة لنيل شهادة ماجيستر في العلوم الاقتصادية جامعة المسيلة 2012، حيث تناولت هذه الدراسة مختلف المفاهيم المتعلقة بالتأمين وشركة التأمين والمخاطر التي تتعرض لها وكيفية مواجهتها و التحكم فيها وتم التوصل الى النتائج التالية:

"ان التأمين هو أداة لحماية الافراد والممتلكات من الاخطار المحتملة، و يعتبر ايضا عاملا مهما في تعبئة الادخار اللازم لتمويل عملية التنمية، كما انه يضمن استمرار المشروعات الاقتصادية في الانتاج حتى لو تعرضت اي منها الى خطر معين، وذلك بالتعويض عن الخسائر التي يسببها هذا الخطر.

ويعتبر ايضا نظام لإدارة الاخطار حيث يهدف الى تخفيف الحالة المعنوية غير مواتية التي تلازم المستأمن عند اتخاذ القرارات بتقليل حالة عدم التأكد من نتائجها، ويتم ذلك عن طريق نقل تكلفة اخطار معينة الى المؤمن الذي يتعهد بتحملها في اطار من القواعد الفنية وقانونية."

- **بن خالق سعيدة، لفقير كلثوم" دور ادارة المخاطر المالية في تحسين الأداء المالي للمؤسسة الاقتصادية"**، مذكرة مقدمة ضمن متطلبات نيل شهادة الماستر في العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة ادرار، 2017. حيث تناولت هذه الدراسة مختلف المفاهيم المتعلقة بإدارة المخاطر المالية والاداء المالي للمؤسسة الاقتصادية حيث تم التوصل الى النتائج التالية:

"ان ادارة المخاطر المالية هي تنظيم متكامل يهدف الى مجابهة المخاطر والتقليل من حدتها من اجل تحقيق اهداف تحسين الاداء المالي للمؤسسة بفعالية وكفاءة.

وان الاستعمال الجيد للإدارة المخاطر المالية في تجسيد الهيكل المالي للمؤسسة يحقق عوائد جيدة تساهم في الدخل القومي وبتالي تحسين مستوى المعيشي للأفراد والمجتمع."

حدود الدراسة:

- **حدود زمنية:** فترة الدراسة كانت في جوان 2020
- **حدود مكانية:** شركة الجزائرية لتأمين واعادة التأمين CAAR وكالة المدية، رقم 629

هيكل الدراسة:

من اجل محاولة فهم وتعمق والالمام بجوانب الموضوع، سنقوم بتقسيم البحث الى ثلاثة فصول منها فصلين نظري و فصل تطبيقي.

سنتطرق في الفصل الاول الى دراسة نظرية حول مختلف مفاهيم التأمين، حيث قمنا بتقسيمه الى ثلاث مباحث، يضم المبحث الاول عموميات حول التأمين، والمبحث الثاني يضم عقد التأمين واعادة التأمين، والمبحث الثالث يضم شركات التأمين.

كما سنتطرق في الفصل الثاني ايضا الى دراسة نظرية عن المخاطر المالية، حيث قمنا ايضا بتقسيمه الى ثلاثة مباحث، يضم المبحث الاول عموميات حول ادارة المخاطر ، ويضم المبحث الثاني ادارة المخاطر المالية، ويضم المبحث الثالث ادارة المخاطر في شركة التأمين

و في الاخير الفصل التطبيقي، من خلال دراسة تطبيقية لوكالة التأمين واعادة التأمين CAAR بالمدية، سنتناول فيه ثلاث مباحث : المبحث الاول قمنا بتقديم عام حول الشركة الجزائرية لتأمين واعادة التأمين CAAR (شركة الام)، والمبحث الثاني كان حول الشركة التأمين واعادة التأمين بالمدية محل الدراسة، والمبحث الثالث وهو دراسة تطبيقية في الوكالة من خلال دراسة تحليلية للاستبيان ومتغيرات الدراسة

الفصل الاول

الاطار النظري للتأمين

مقدمة الفصل

يتعرض الانسان في حياته اليومية الى اخطار، ان تحققت تسببت في خسائر مادية و معنوية وذلك لتعدد اعماله و انشغالاته، وقد أدى تعدد هذه الاخطار التي لا قدرة للفرد على تحملها لوحده، ونظرا لحجمها وتكاليفها أدت الى محاولة البحث عن نوع من التضامن بينه وبين الافراد المعرضين لنفس المخاطر، من هنا ظهرت الاوجه الاولى للتأمين الذي اخذ اشكالا واساليب مختلفة ومتنوعة تطورت مع تطور الانسان.

ورغم محاولة الفرد الى اجتناب هذه المخاطر، الا ان الوقوع فيها يبقى امرا محتملا، ولذلك كان لا بد من ايجاد طرق تعمل على الحد منها او تقليلها او تخفيض تكاليفها، فظهرت شركات التأمين لتقوم بحمايتهم من خلال رد الخسائر و دفع التعويضات والمحافظة على الافراد وممتلكاتهم، فاصبح للعمل التأميني هدف اقتصادي وذلك عن طريق تعبئة مدخرات الافراد والشركات وتوظيف هذه الاموال في شتى المجالات.

سيتم تناول هذا الفصل من خلال ثلاث مباحث هي:

- المبحث الاول: عموميات حول التأمين.
- المبحث الثاني: عقد التأمين واعادة التأمين.
- المبحث الثالث: ماهية شركات التأمين.

شهد نشاط التأمين تطورا هاما وانتشارا وسعا في السنوات الاخيرة، واصبح من بين اهم النشاطات التي تدعم النشاط الاقتصادي للدول بإدراك الدول لمدى اهمية التأمين في النشاط الاقتصادي، استدعى الامر للإنشاء شركات التأمين لتقوم بعدة ادوار من خلالها يتم حماية ممتلكات الافراد والمؤسسات من المخاطر.

المبحث الأول: عموميات حول التأمين

يؤدي التأمين دورا هاما في حياة الاقتصادية والاجتماعية بفضل ما يقدمه من الامان و الطمأنينة لأفراد المجتمع ، وهو نظام صمم ليقلل من الاخطار التي قد تحدث مستقبل.

المطلب الأول: نشأة ومفهوم التأمين

سنتطرق من خلال هذا المطلب الى نشأة ومفهوم التأمين:

الفرع الأول: نشأة التأمين

إن اول ما ظهر من التأمين مما شاع بين الناس اليوم مصطلحا ومعاملة بالتأمين التجاري، بدأ بالتأمين البحري في اواخر القرن 14 في اوروبا، على البضائع التي تنقلها السفن بين المدن الايطالية، وبلدان الحوض البحر الابيض المتوسط[1].

إذا كان أساس التأمين هو التعاون والتضامن بين الأفراد من أجل مواجهة خطر معين يهددهم أو يزعجهم . والمشاركة في اقتسام الخسائر الناتجة عن تحققه، فلقد اختلف الباحثون في تحديد نشأة فكرة التأمين فحسب بعض المؤرخين، فقد ظهر التأمين عند قدماء المصريين وذلك عن طريق جمعيات دفن الموتى، حيث كان مراسيم الجنازة ونفقات التحنيط وبناء القبور تكلف الأفراد فوق طاقتيهم، الأمر الذي أدى إلى ظهور نوع من التعاون كالتضامن بين الناس، من أجل تقديم مساعدات لأهل المتوفي كذلك من خلال جمعيات دفن الموتى، كما تجسدت فكرة التأمين كذلك بظهور التعاون التبادلي من خلال الحضارة الصينية، حيث كان التجار يقومون بتوزيع المخاطر المتمثلة في نقل البضائع لاجتياز الانهار على مجموعة من السفن، فإذا غرقت إحداها ونجت الأخرى، يكون هناك تقاسم في الأضرار بين التجار، تعد هذه الحالة النواة الأولى للتأمين البحري.

وكان يغلب على عملية القرض البحري المجازفة، والتي تؤدي في كثير من الحالات الى الافلاس من الممول لهذه العملية وبسبب ذلك تم انشاء مجموعات من الاشخاص في شكل جمعيات، وتطور نظام القرض الى استعمال

[1] العيد قريشي ،محاضرات في التأمين والتأمين التكافلي، مطبوعة جامعية ، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة جيجل، 2017 ،ص 03

صيغ واساليب اخرى مكنت من تحويل مبلغ القرض الى مبلغ التأمين يدفع عند تحقق الخطر، وتحويل الالتزام باسترداد مبلغ القرض الى قسط يدفع مسبقا، اي عند ابرام عقد التأمين ، وعرف التأمين تطبيقات في عديد من الدول وخاصة بعد ظهور استخدام الآلات والمعدات التي هي في الواقع تشكل خطرا جسيما على الانسان ، ولكن ذلك قد عرف انتشارا كبيرا مع بداية الثورة الصناعية ، وكان بعض الباحثون قد اشاروا الى عمليات التأمين قبل هذا التاريخ وخاصة بريطانيا خلال النصف الثاني من القرن 17 على اثر حريق مهول تسبب في اضرار خطيرة.

وقد شمل نظام التأمين في بداية القرن الحالي العديد من المجالات، التي كانت لا تعرف من قبل كالتأمين على المسؤولية، وحوادث المرور والنقل بمختلف انواعه، وقد ازداد نطاق مجالات التأمين مع تقدم العلمي والتكنولوجي الامر الذي ادى الى التأمين ضد مخاطر استعمال الطاقة الذرية والمنشئات النووية ، والحوادث الناجمة عن اطلاق الاقمار الصناعية الى الفضاء وغيرها من المخاطر[1].

الفرع الثاني: مفهوم التأمين

ان البحث عن تعرف التأمين يدفعنا في الخوض في محتواه الاقتصادي والقانوني

أ- **التعريف الاقتصادي:** يمكن تعريف التأمين من الناحية الاقتصادية بأنه: "أداة لتقليل الخطر الذي يواجه الفرد عن طريق تجمع عدد كاف من الوحدات المتعرضة لنفس ذلك الخطر (كالسيارة، المنزل....الخ)، لجعل الخسائر التي يتعرض لها كل فرد قابلة للتوقع بصفة جماعية، من ثم يمكن لكل صاحب وحدة الاشتراك بنصيب منسوب الى ذلك الخطر[2].

ب- **التعريف القانوني:**

هو عبارة عن عقد بين طرفين يتعهد فيه طرف بتعويض للطرف الاخر، عن الخسارة التي قد تقع له، مقابل قيام الطرف الاخر بدفع مبلغ من المال مقدما يسمى قسط التأمين. كما يمكن القول على ان التأمين نظام يدفع بموجبه الافراد و المنشآت الاعمال الذين يخافون من حدوث كوارث متوقعة اقساطا لشركة التأمين التي تقوم بتعويضهم عند حدوث الخسارة، وتحقق شركة التأمين ارباحا من استثمار هذه الاقساط[3].

[1] جديدي معراج، مدخل لدراسة القانون التأمين الجزائري، ديوان المطبوعات الجامعية، طبعة الرابعة، الجزائر،2004 ، ص ص 7- 8

[2] عزالدين فلاح ، التأمين مبادئه وانواعه، دار اسامة لنشر والتوزيع، طبعة الاولى، عمان، الاردن، 2008 ص 14

[3] محمد هشام جبر، ادارة الخطر و التأمين، جامعة بير زيت، رام الله، فلسطين 2012، ص 42

وحسب امر رقم 95-07 المتعلق بالتأمينات، نصت المادة 02 على ما يلي "ان التأمين في مفهوم المادة 619 من القانون المدني، عقد يلتزم المؤمن بمقتضاه ان يؤدي الى المؤمن له او الغير، المستفيد الذي اشترط التأمين لصالحه مبلغا من المال او ايرادا او اي اداء مالي اخر في حالة تحقق الخطر المبين في العقد وذلك مقابل اقساط او اي دفوع مالية اخرى"[1]

ويوجد عدة تعاريف مختلفة لتأمين نذكر منها:

- **التعريف الاول**: التأمين نظام اجتماعي واقتصادي ينتج عنه الاخطار العريضة التي تواجه الافراد او المنشآت تحت ادارة واحدة لديها القدرة على التنبؤ بتلك الاخطار العريضة بدرجة دقيقة، وعادة ما يكون التأمين نافذ المفعول بناء على عقد قانوني بموجبه يتعهد المؤمن او مقدم الخدمة بتعويض للمؤمن له عن كل جزء من الخسارة العريضة التي بتكبدها عند تحقق الخطر وذلك نظيرا سداد قسط التأمين[2].
- **التعريف الثاني**: يعرف التأمين على انه نظام او وسيلة للتعاون بين مجموعة من الافراد المعرضين للأخطار، ويهدف الى تغطية الخسائر المادية التي يتعرض لها بعضهم عند تحقق الخطر المؤمن منه وذلك خلال مدة محددة، مقابل التزام المؤمن له بدفع قيمة قسط التأمين الدي يتناسب مع درجة الخطورة المعرض لها[3].
- **التعريف الثالث**: التأمين عملية بمقتضاها يحصل احد الافراد او الاطراف وهو المؤمن له نضير دفع القسط على تعهد لصالحه او لصالح الغير من طرف اخر وهو المؤمن بأن يدفع بمقتضى ذلك التعهد اداء معينا عند تحقق خطر معين، و ذلك بأن يأخذ على عاتقه مهمة تجميع مجموعة من المخاطر واجراء المقاصة بينها وفق لقوانين الاحصاء[4].

ومن خلال هذه التعاريف نستخلص مفهوم عام لتأمين:

"التأمين هو وسيلة تهدف بصفة اساسية الى حماية الافراد والهيئات من الخسائر المادية الناشئة عن تحقق الخطار المحتملة الحدوث ولا دخل لإرادة الافراد او الهيئات في حدوثها".

[1] الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية، امر رقم 95-07 ، العدد 13، المؤرخ في 08 مارس 1995، ص 04

[2] هارون نصر، التأمين في مواجهة الخطر، دار امجد لنشر والتوزيع، عمان،2015 ، ص 111

[3] عيد احمد ابو بكر، ولد اسماعيل السيفو، ادارة الخطر والتأمين، دار اليازوري العلمية لنشر والتوزيع، عمان 2009، ص 97

[4] سالم رشدي السيد، التأمين(مبادئ واسس ونظريات)، دار الراية لنشر والتوزيع، الطبعة الاولى، عمان 2015 ص 34

المطلب الثاني: أنواع وأهمية التأمين

سنتناول في هذا المطلب انواع واهمية التأمين

الفرع الاول: انواع التأمين:

ان التأمين موضوع واسع جدا وتطبيقاته غير محدودة خاصة مع مرور الزمن، وعليه توجد عدة تقسيمات لتأمين تختلف حسب اسس معينة و وجهات نظر مختلفة منها ما يلي:

1. **على اساس موضوع التأمين** :ينقسم التأمين في هذا المجال إلى:

- **التأمين على الاشخاص:** يقوم هذا النوع من التأمين بتغطية الاخطار التي تترتب عليها خسارة في ذات الفرد، اي انها تلحق به ضررا بصفة مباشرة في حياته او صحته، مما ينجر عنه ضررا ماليا في دخله بسبب توقفه عن العمل او انخفاض دخله او حتى انقطاعه، وعليه فالشخص المؤمن له هو موضوع التأمين مثل: التأمين على الحياة والتأمين ضد المرض، التأمين ضد البطالة، التأمين ضد الشيخوخة، وهنا يدفع المبلغ المتفق عليه دون ربط بين هذا المبلغ واستحقاقه للمستفيد وبين الضرر الذي تحقق عند وقوع الحادث[1].
- **التأمين على الممتلكات:** حيث يكون موضوع التأمين هو ممتلكات المؤمن له، يهدف لتغطية الاخطار التي تصيب الممتلكات سواء وقع الضرر على اجمالي الممتلكات او على الجزء منها، ومن امثلها التأمينات ضد الحريق، التأمين ضد السرقة، التأمين ضد الهلاك او التلف[2].

2. **على اساس مدى التزام المؤمن لهم بالتأمين:**

يراعي هذا التقسيم قاعدة طبيعة التعاقد من حيث الموقع المؤمن له، اي مدى الإرادية في انشاء العقد، فيما اذا كان التعاقد تصرفا طوعيا ام انه التزام التعامل، ونميز بين نوعيين رئيسيين هما:

- **التأمين الاختياري:** من سمات هذا النوع انه يقوم على اساس الاختيار بين كل من المؤمن والمؤمن له، فلا يتضمن اي صورة من الصور الاجبار ويتم بالحرية المطلقة والارادة الكاملة وعادة ما تقوم شركات التأمين الخاصة بمزاولة هذا النوع من التأمين مثل: التأمين على الحوادث الشخصية، التأمين ضد الحريق وكذلك يطلق على هذا النوع بالتأمين التجاري او الخاص[3].

[1] فاطمة مروة، الفنون التجارية(بنوك-تأمين-بورصة-مرسلات)، دار النهضة العربية لطباعة والنشر، الطبعة الثانية، لبنان 1993، **ص ص** 65- 64

[2] احمد صلاح عطية، محاسبة شركات التأمين، دار الجامعية، الاسكندرية، مصر، 2003، ص 10

[3] مختار الهانس، ابراهيم عبد النبي حمودة، مقدمة في مبادئ التأمين بين النظرية و التطبيق، دار الجامعية، الاسكندرية،2000، ص ص 61 - 62

- **التأمين الاجباري:** هو التأمين الذي يلتزم المؤمن له بالتعاقد فيه وفقا لأحكام القانون وليس للشخص الحرية في قبولها او رفضها، ويكون هدف هذا التأمين اجتماعيا عادة، ويشمل فروع التأمين الاجتماعية كالعجز، البطالة، إصابات العمل، وبعض فروع التأمينات الخاصة كالتأمين الاجباري على السيارات[1] .

3. **على اساس الغرض من التأمين:** ويقصد به كل الطرق المختلفة لإجراء التأمين، ويشمل ثلاثة انواع مختلفة:

- **التأمين الاجتماعي:** الغرض من هذا النوع هو تحقيق نوع من العدالة الاجتماعية وليس تحقيق الربح.
- **التأمين التجاري:** يقوم التأمين هنا على اساس تجاري، اي بغرض تحقيق الربح للهيئة القائمة بعملية التأمين، وعادة ما يتم اكتتاب هذا النوع من التأمين وفقا للإرادة الحرة لطرفي التعاقد[2].
- **التأمين التعاوني:** تقوم بهذا النوع من التأمين بعض الجمعيات التعاونية التي يكون هدفها خدمة اعضائها وليس تحقيق الربح.

4. **التأمين على اساس الادارة العلمية:** يفيد هذا التقسيم في نواحي متعددة، كمعرفة انواع التأمين التي يتم التعاقد عل اساسها بين المؤمن والمستأمن، وتفيد ايضا في تقسيم هيئات التأمين الى اقسام نوعية متناسقة بالإضافة الى انها تساعد في تحديد راس مال اللازم لكل فرع من فروع التأمين.

5. **على اساس تحديد الخسارة وبالتالي التعويض:** طبقا لهذا الاساس يمكن تقسيم التأمين الى نوعين رئيسيين هما[3]:

- **التأمينات النقدية:** تشمل كافة انواع التأمين التي يصعب تقدير الخسارة المادية الناتجة عنها عند تحقق مسببات الاخطار المؤمن منها، وذلك لوجود جانب معنوي نتيجة تحقق الخطر، فنظرا لصعوبة قياس المشار اليها سابقا للأخطار المعنوية يتفق مقدما على مبلغ التعويض المستحق عند تحقيق هذا الخطر فعلا ويتمثل ذلك في مبلغ التأمين، وتعد تأمينات على الحياة من ابرز التأمينات التي ينطبق عليها الاعتبار السابق لذلك اطلق على تأمينات الحياة بالتأمينات النقدية، اي التي تقدر فيها قيمة الخسارة مقومة بالنقد مقدما والتي يجب بالكامل عند تحقق الخطر المؤمن منه.

---

[1] احمد بسيوني شحاته، احمد نور، محاسبة المنشآت المالية(نظام المحاسبي لشركات التأمين– البنوك)، دار النهضة العربية، لبنان،1986، ص ص – 88 87

[2] ابراهيم على ابراهيم عبد ربه، مبادئ التامين التجاري و الاجتماعي، دار النهضة العربية، بيروت لبنان، 1988، ص 498

[3] ابراهيم على ابراهيم عبد ربه، التأمين ورياضياته، دار النشر الثقافة، الاسكندرية 2003، ص 19

- **تأمينات الخسائر:** وتشمل كافة انواع التأمين التي يسهل فيها تحديد الخسارة المادية الفعلية الناتجة عن تحقق الخطر المؤمن منه، وينطبق ذلك على تأمينات الممتلكات بأنواعها المختلفة فالتعويض هنا يتناسب مع الخسارة الفعلية وبحد اقصى مبلغ التأمين المحدد في وثيقة التأمين.

الفرع الثاني: اهمية التأمين:

تتجلى اهمية التأمين من خلال انعكاسه على الجانبين الاقتصادي والاجتماعي معا

1. الاهمية الاقتصادية

تكمن الاهمية الاقتصادية لتأمين في الوظيفة التي يؤديها، واذا تمعنا جيدا نجده يؤدي مجموعة من الوظائف هي كالتالي[1]:

❖ **الانتاج:** ويتم هذا من خلال عدة امور هي:

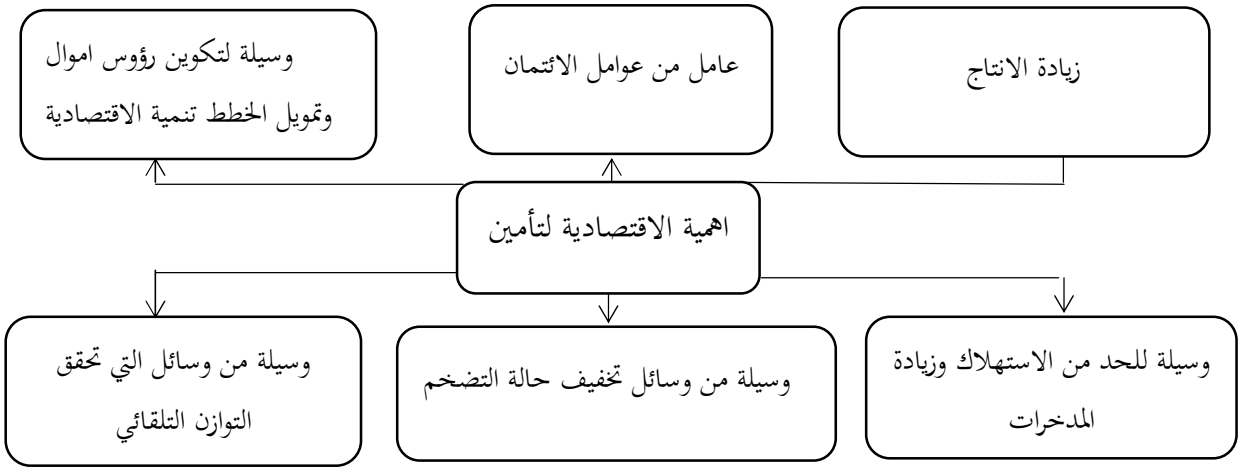
- يقوم التأمين بالمحافظة على قوة الانتاجية سواء كانت بشرية او مادية، وذلك من خلال دراسة مخاطر التي تتعرض لها، و بهدف الحد من تحقق هذه المخاطر عن طريق تلاقي مسببتها.
- يؤدي التأمين إلى انصراف وتفريغ المشرفين على الوحدات الاقتصادية لرسم السياسات الانتاجية في جو يسوده الامان على التنبؤ مما يؤدي إلى ارتفاع الكفاءة الانتاجية.
- يمكن تأمين المؤسسة من اجراء تقديرات سليمة بالنسبة لتكلفة الانتاج وذلك عن طريق تغطية الاخطار المستقبلية، والتي تؤثر بلا شك على تكلفة الانتاج، ويدخل قشط التأمن كتكلفة مقابل هذه الاخطار.
- يوفر الضمانات لرأس المال واستمرار في اداء دوره الحيوي في الاقتصاد عن طرق الوظيفة التعويضية التي يقوم بها التأمين.

❖ **عامل من عوامل الائتمان:** يوفر التأمين على مستوى الافراد، للمدين ضمانات تسهل عملية الاقتراض من الدائن، وعلى مستوى الدولة يساعد على ما تحتاجه من قروض، وذلك من خلال توظيف مبالغ طائلة التي لدى شركات التامين في السندات التي تصدرها الدولة والاشخاص العامة.

[1] محمد جودت ناصر، إدارة أعمال التأمين بين النظرية والتطبيق، دار المجدلاوي لنشر والتوزيع، عمان، 1998، ص 18

- **وسيلة لتكوين رؤوس الاموال وتمويل خطط التنمية الاقتصادية:** وذلك من خلال الاحتياطات المتجمعة لدى شركات التأمين في السندات، والتي يمكن توجيهها لتمويل خطط الاقتصادية، وتوظيف هذه الاموال في اوجه الاستثمارات المختلفة، كما انه يؤدي الى كسر الاحتكار بدخول الشركات التأمين كمنافس للمشروعات الموجودة، وهذا يؤدي الى توسيع الانشطة الاقتصادية.
- **وسيلة للحد من الاستهلاك وزيادة المدخرات:** يمتص التأمين المدخرات الصغيرة التي توجه عادة لشراء السلع الاستهلاكية، في شكل اقساط للتأمين مما ينتج عنه انخفاض في الاستهلاك وزيادة المدخرات، وتوفرها لدى شركات التأمين، و الحد من الاضطرابات الاقتصادية.
- **وسيلة من وسائل تخفيف حالة التضخم:** للتأمين قدرة على تخفيف حالة التضخم التي تصاحب التنمية الاقتصادية، نتيجة لزيادة الاموال في ايدي المستهلكين مع نقص السلع والخدمات لمواجهة هذا الطلب مما يؤدي الى زيادة الاسعار، وذلك عن طريق امتصاص جزء من هذه الاموال في صورة اقساط وتوجيه شركات التأمين للاحتياطات المتراكمة لديها لمشروعات صناعية ضرورية للتنمية الاقتصادية.
- **وسيلة من الوسائل التي تحقق التوازن التلقائي:** خلال فترات الرواج يدفع العاملون من دخلهم اقساط التأمين البطالة وهذا يقلل من القدرة الشرائية، واثناء فترات الكساد يصرف لهم التعويضات، فتزيد القدرة الشرائية وهذه الظاهرة تبدو واضحة في مجموعات الرأسمالية التي تتعرض لهزات اقتصادية.

الشكل رقم(1-1): اهمية الاقتصادية لتأمين



المصدر: من اعداد الطالبين بالاعتماد على المعطيات

2. **الاهمية الاجتماعية:** وتكمن الاهمية الاجتماعية لتأمين فيما يلي:

❖ **التأمين يحقق الامان النفسي والعقلي للمؤمن لهم:** ان كل شخص لديه رغبة اساسية غريزية للحصول على الامان و الطمأنينة النفسية والعقلية، والتأمين يقدم هذا الامان للمؤمن لهم، فلفظ التأمين مشتق من كلمة الامان ولهذا يعطي للفرد الثقة على اتخاذ القرارات دون قلق او خوف، ويعتبر هذا عاملا نفسيا، فالأمان الفردي يتجلى في تخليص المؤمن له من الخوف مما قد يقع عليه من اخطار، اذ ان الفرد الذي يؤمن على خطر ما يامن من مخاطره لأنه في حالة الوقوع فيه سوف يتحصل من شركة التأمين على ما يعوضه على الاضرار التي تلحقه بسبب هذا الحادث[1].

❖ **تنمية الشعور بالمسؤولية والعمل على تقليل الحوادث:** ان ما يتميز به التأمين هو ان المستأمن لا يستحق التعويض في بعض فروع التأمين، اذا ما كان للمؤمن الارادة في تحقق الخطر المؤمن منه، كما ان هناك بعض الفروع لا يستحق المؤمن له التعويض اذا زادت الخسارة عن حد معين، ووجود مثل هذه الشروط تؤدي الى تنمية روح المسؤولية لدى الفرد لتجنب تحقق الخطر المؤمن منه بقدر الامكان، ومن جهة اخرى فعند قيام الفرد بشراء عقد التأمين حياة يرتب لأسرته معاشا يضمن لها الحياة الكريمة بعد مماته، ويعتبر تنمية للشعور بالمسؤولية تجاه اسرته وهكذا نجد التأمين بكافة انواعه ينمي الشعور بالمسؤولية لدى الفرد تجاه نفسه وتجاه اسرته ومجتمعه[2].

[1] عطير عبد القادر، التأمين البري في التشريع، دار الثقافة لنشر والتوزيع، عمان، 2006، ص 48

[2] ابراهيم على ابراهيم عبد ربه، التأمين ورياضياته، مرجع سابق، ص 84

❖ **التأمين يؤدي الى خلق التعاون بين افراد المجتمع:** يؤدي التأمين الى توزيع خسارة المادية الكبيرة التي تصيب احد المؤمنين نتيجة تحقق الخطر للمؤمن لهم بطريقة غير مباشرة، وذلك بتحمل كل منهم جزءا بسيطا من هذه الخسارة.

كما تتجلى اهمية القصوى لتأمين وكذا الابعاد المختلفة التي تأخذها العملية التأمينية لما توفره من حماية للأفراد والمنشآت على حد سوء، ولكي تتمكن شركات التأمين من ارضاء عملائها وتوفير لهم تغطية التأمينية التي تكون في مستوى تطلعاتهم، وجب عليها ضمان استمراريتها واستقرارها وهذا لا يأتي بالطبع الا عن طريق اكتساب قدرة مالية تمكنها من توفير الحماية الازمة، لهذا كان لزاما على شركات التأمين البحث عن وسائل وقنوات تدعم بها نشاطها التأميني وتمنحها الدفع الاضافي، وهذا حفاظا على مكاسبها وتحقيقا لأهدافها[1].

المطلب الثالث: مبادئ وشروط الاساسية التي يقوم عليها التأمين

سنتناول في هذا المطلب مختلف المبادئ و الشروط التي يقوم عليها التأمين

الفرع الاول: مبادئ التأمين

تشكل هذه المبادئ الاساس في شرعية واستمرار عقد التأمين و يمكن شرحها كما يلي[2]:

❖ **مبدأ المصلحة التأمينية:** ويعتبر هذا المبدأ من اهم المبادئ اللزمة لإبرام عقد التأمين، وهو توافر المصلحة التأمينية من جانب المؤمن في الشيء المؤمن عليه، وتعني المصلحة هنا هي وجود علاقة بين الشخص والشيء المومن عليه، وتتأثر هذه العلاقة عند تحقق الاخطار المؤمن ضدها مما يؤدي في النهاية الى الحاق الضرر بهذا الشخص.

وضرورة توافر المصلحة التأمينية في عقود التأمين امر ضروري، لأنه كان هناك الكثير من العقود التأمينية التي تصدر بدون توافر المصلحة التأمينية، وكان إصدار مثل هذه العقود مداعاة لارتكاب الجرائم القتل او الحرق عمدا حتى يمكن الحصول على قيمة التأمين.

[1] زبار آمال، دور مجمعات اعادة التأمين في تغطية الاخطار الكبرى، مذكرة مقدمة ضمن نيل شهادة الماجيستر في العلوم الاقتصادية، تخصص اقتصاديا التأمين، جامعة فرحات عباس، سطيف، 2014، ص ص 15- 14

[2] عبد الاله نعمة جعفر، محاسبة المنشآت المالية (البنوك شركات التأمين)، دار الحنين لنشر والتوزيع، عمان، 1996، ص ص 339 – 340

❖ **مبدأ حسن النية:** تتطلب صحة عقد التأمين ضرورة توافر حسن النية بين طرفي العقد وهما المؤمن والمؤمن له، اي ان يدلي كل منهما للأخر بجميع الحقائق الجوهرية المتعلقة بالخطر المؤمن ضده، فمقدار قسط التأمين (مثلا) يحدد على اساس المخاطر التي تحيط بالشيء المؤمن عليه، كما ان الإدلاء بالبيانات الصحيحة هو الذي يدفع شركة التأمين لقبول التأمين او رفض قبوله، او تقدير القسط الذي تطلبه او الوضع شروط إضافية لقبول التأمين على الشيء المؤمن عليه.

وقد جاء في وثيقة التأمين ضد اخطار الحريق لإحدى شركات الاردنية بخصوص هذا المبدأ ما يلي:

"اذا وقع سهو او كتمان او تصريح خاطئ من جانب المؤمن له بشأن بيانات تتعلق بالممتلكات المؤمن علبيها فانه عليها ما يلي:

- اذا كان المؤمن له حسن النية وانكشفت الحقيقة قبل تحقق الخطر فيكون من حق الشركة ان تطلب تعديل او ابطال العقد.
- اذا كان المؤمن له سيء النية، وكان هذا السهو او الكتمان او التصريح الخاطئ سببا في قبول التأمين فان حقه في التعويض يسقط نهائيا."

❖ **مبدأ المشاركة في التأمين:** ويعني هذا المبدأ، انه في حالة وجود عدة عقود التأمين لدى اكثر من مؤمن واحد على الشيء نفسه، فانه ليس للمؤمن الحق في ان يحصل من جميع المؤمنين عل اكثر من قيمة الخسارة الكاملة التي لحقت به.

ويطبق هذا المبدأ عندما تكون مجموع المبالغ المؤمن عليها بمقتضى وثائق التأمين تزيد على قيمة الشيء المؤمن عليه في هذه الوثائق، وذلك تطبقا لمبدأ التعويض لما لا يتجاوز الخسارة التي حدثت فعلا حتى لا تتحول فكرة التأمين الى مصدر ربح غير مشروع. وقد جاء في وثيقة التأمين ضد الاخطار العامة لإحدى شركات التأمين الاردنية بشأن هذا المبدأ ما يلي:

"اذا كان ساريا وقت الحادث الذي نشأت عنه الخسائر او الاضرار للممتلكات المؤمن عليها بمقتضى هذه الوثيقة تأمين او جملة التأمينات اخرى ضامنة لنفس الممتلكات ونفس الاخطار يكون المؤمن له او اي شخص اخر قد ابرمها، فان شركة لا تلتزم بان تعوض هذه الخسائر او الاضرار الا بالنسبة المبلغ المؤمن به لديها لمجموع المبالغ المؤمن بها على نفس الممتلكات".

❖ **مبدأ التعويض:** لا شك في ان عقود التأمين على اختلاف انواعها هي عقود التعويض، اي تعويض المؤمن له بقدر ما لحقه من خسائر عند تحقق الخطر المؤمن ضده، ولا تهدف هذه العقود الى التعويض

بأكثر من ذلك، حتى لا يؤدي الى تحقيق ربح من عمليات التأمين ومعنى ذلك انه اذ وقع الخطر المؤمن ضده يجب ان يعوض تعويضا كاملا، بشرط ان لا تتجاوز قيمة التعويض الخسارة التي حدثت فعلا.

ونتيجة لذلك اذا اتضح من التقدير الودي بين طرفي الوثيقة، او من تقدير الخبراء ان قيمة الممتلكات المؤمن عليها كانت اقل من المبلغ المؤمن به، فان المؤمن له لا يستحق تعويضا الا عن الخسارة الفعلية والثابتة، وهذا ما تنص عليه جميع عقود التأمين على الممتلكات في شركات التأمين[1].

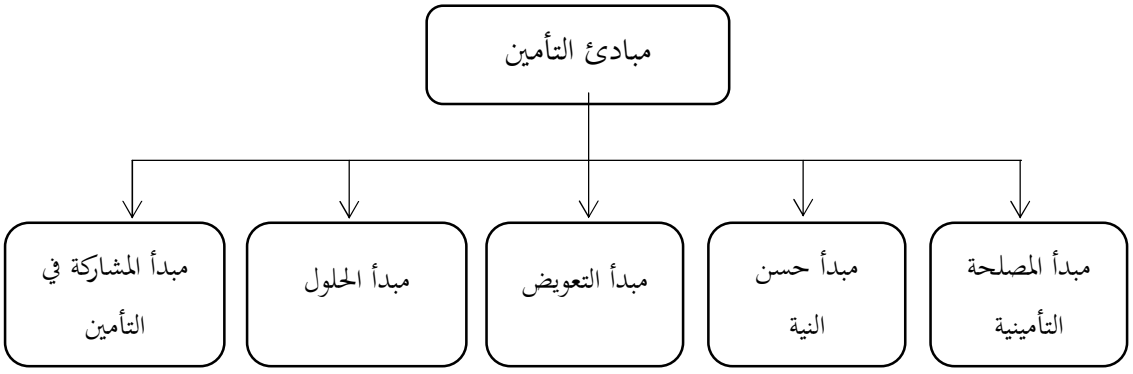
❖ **مبدأ الحلول في الحقوق:** ويعني هذا المبدأ ان الشخص المؤمن له ضد أخطار معينة يحق له تطبيقا لمبدأ التعويض، للحصول عما لحقه من خسائر نتيجة وقوع الخطر المؤمن ضده، على ان يحول المؤمن وهو شركة التامين جميع حقوقه التي ترتبت له على من تسبب في وقوع الخطر عن عمد او اهمال، وذلك بعد حصوله على تعويض او قبل ذلك.

وقد جاء في وثيقة التأمين ضد الاخطار الحوادث الاحدى شركات التأمين الاردنية بشأن هذا المبدأ ما يلي:

"يلتزم المؤمن له سواء قبل او بعد حصوله على تعويض من الشركة ان يقوم او يساهم في القيام وعلى نفقة الشركة ما قد يكون ضروريا او تطلبه الشركة لتمكينها من استعمال الحقوق ومباشرة الدعاوي التي تحل فيها محل المؤمن له ومن الحصول من الغير على ابراء الدمة او التعويضات التي تكون لها الحق فيها بعد التعويض للمؤمن له بمقتضى هذه الوثيقة".

ويمكن ان نلخص هذه المبادئ في الشكل التالي:

الشكل رقم:(2.1): مبادئ التأمين



المصدر: من اعداد الطالبين باعتماد على المعطيات

[1] عبد الاله نعمة جعفر، مرجع سابق، ص 341

الفرع الثاني: شروط الاساسية التي يقوم عليها التأمين:

من بين هذه الشروط التي يجب مراعاتها في اي خطر حتى يتم التعامل معه على اسس تأمينية سلمية هي[1]:

1. **ان يكون الخطر محتمل الحدوث:** وهذا يعني بأن لا يكون الخطر مؤكد الحدوث، لان هذا الامر يرفضه طرفي التعاقد بوثيقة التأمين، فمن الناحية المؤمن سيرفض ذلك لان الخاسرة التي سيتحملها ستكون مؤكدة الدفع من ناحية ومساوية لأقصى خسارة مادية محتملة من ناحية اخرى.
اما بالنسبة للمؤمن له فسيرفضه ايضا لان قيمة القسط الصافي للتأمين في مثل هذه الحالة ستتعادل مع قيمة الشيء موضوع التأمين (اي مبلغ التأمين)، فإذا اضفنا الى قسط الصافي السابق بعض التحملات الادارية الخرى فسيكون قيمة التعويض المستحق للمؤمن له او المستفيد اقل من اجمالي القسط الذي سيتحمله.
2. **ان يكون تحقق الخطر امرا مستقلا:** يقتضي ان يكون شرط الخطر المحتمل الحدوث ضرورة ان يكون الخطر امر مستقبلا، فمضمون هذا الشرط يشير الى وقوع هذا الاحتمال مستقبلا فقط، اما اذا تبين ان الخطر المؤمن منه كان قد تحقق في الماضي او زال عند التعاقد، يعد عقد التأمين باطلا، فمثلا اذا ثبت ان التأمين على سلامة نقل البضائع قد انعقد في تاريخ كانت فيه هذه البضائع قد هلكت فعلا فهنا يكون التأمين باطلا، لان الخطر لم يكن حدثا مستقبلا.
3. **ان لا يقع الخطر بإدارة المستأمن:** يقتضي هذا الشرط بألا يكون تحقق الخطر المؤمن منه، نتيجة لعمل إرادي بحت من جانب المؤمن له او المستفيد من التأمين، اي انه يشترط لصحة التأمين هنا ان يكون وقوع الخطر المؤمن منه عرضا، وغير متصل بإرادة المستأمن او المستفيد من التأمين، اي ان التأمين هنا لا يغطي الخسارة المعتمدة لأسباب مختلفة منها:
   - ✓ ان المستأمن يتعمد احداث الخسارة عادة اذا كان متوقع لقيمة تعويض اكبر من قيمة الاصل او الدخل الذي سيفقده وفي هذا اثراء غير مشروع.
   - ✓ عند تعمد المستأمن الإضرار بنفسه عمدا لا يقتصر الضرر الذي يصيبه فقط في كثير من الاحيان بل يمتد الى المجتمع، فإذا ما قام المستأمن بإحداث حريق عمدا في عقار يملكه ففي ذلك ضياع جزء من الثروة اليومية بدون وجه حق ايضا.
   - ✓ إن التعمد المشار اليه هنا يؤدي من الناحية الفنية الى الإخلال بالأصول العلمية والاحصائية التي يقوم عليها نظام التأمين من ناحية عناصر قياس الخطر وبالتالي حساب الاقساط.

[1] ابراهيم علي ابراهيم عبد ربه، مبادئ التأمين، مرجع سابق، ص 79

المبحث الثاني: عقد التأمين وإعادة التأمين

بمأن التأمين يمثل التزاما بين الطرفين، فإن الأمر يستدعي الى تنظيم علاقة بينهما بشرط توضيح حقوق و التزامات كل طرف، عن طريق ابرام عقد التأمين بين شركات التامين و الأطراف المؤمن لهم، ومن خلاله تقوم هذه شركات بتقديم نوع من الحماية لما قد يتعرض له المؤمن من المخاطر والذي يعرف بالتعويضات نظير ما يدفعه من اقساط، وقد تلجأ شركات التأمين بإبرام عقود اخرى مع هيئات تأمين اخرى في حالة ما إذا كانت مسؤولة عن الوفاء بمبالغ او تعويضات تفوق رأس مالها واحتياطاتها بكثير وهو ما يعرف بإعادة التأمين.

المطلب الأول: تعريف عقد التأمين وخصائصه و اركانه

سنتطرق من خلال هذا المطلب الى تعريف عقد التأمين و خصائصه و أركانه

الفرع الأول: تعريف عقد التأمين

التعريف الأول:" هو اتفاق بمقتضاه يتعهد الطرف الأول (شركة التأمين)، بأن يدفع للطرف الثاني (المؤمن له) مبلغا من النقود في حالة وقوع حادث معين خلال مدة معلومة في مقابل أن يدفع الطرف الثاني للطرف الأول مبلغا أو مبالغ مالية أصغر من المبلغ الذي يتعهد الطرف الأول بدفعه. ويسمى المبلغ الذي يدفعه الطرف الأول للثاني بمبلغ التأمين (أو قيمة التعويض بحالة الخسارة)، كما وأن المبلغ الذي يدفعه الطرف الثاني يسمى بالقسط أو الأقساط و المستند الذي يدل على وجود التعاقد ويحتوي على شروطه والتزاماته يسمى الوثيقة أو بوليصة التأمين[1]."

التعريف الثاني:" هو عقد تلتزم شركة التامين بمقتضاه أن تؤدي إلى المؤمن عليه أو إلى المستفيد الذي عقد التامين لصالحه مبلغا من المال أو أي تعويض مالي أخر في حالة وقوع الخطر المؤمن عليه والمبين في العقد وذلك نظير أقساط أو دفعات مالية أخرى يؤديها المؤمن عليه لشركة التامين[2]."

التعريف الثالث:" هو عقد يلتزم بمقتضاه المؤمن في نظير قسط يتلقاه بتغطية الخطر الذي يتهدد المؤمن له واداء تقدمة مالية معينة عند حدوثه[3]."

[1] محمد رفيق المصري، التأمين وإدارة الخطر، دار زهران للنشر و التوزيع عمان 2007، ص 211

[2] عز الدين فلاح، التأمين مبادئه وانواعه، مرجع سابق، ص 48

[3] هيثم حامد المصاروة، عقد التأمين، اثرأ للنشر و التوزيع، الطبعة الاولى، الشارقة، الاردن 2010، ص 21

وحسب المادة 07 من امر رقم 95-07 والذي ينص على ما يلي: "يحرر عقد التأمين كتابيا وبحروف واضحة وينبغي ان يحتوي اجباريا، زيادة على توقع الطرفين مكتتبين على بيانات التالية:

اسم كل من الطرفين المتعاقدين و عنوانهما، الشيء او الشخص المؤمن عليه، طبيعة المخاطر المضمونة، تاريخ الاكتتاب، تاريخ سريان العقد ومدته، مبلغ الضمان، مبلغ قسط او اشتراك الضمان"[1].

من خلال التعاريف السابقة يكننا استخلاص تعريف عام حول عقد التامين كتالي:

" هو اتفاق بين طرفين يقوم فيه الطرف الاول (شركة التأمين) بدفع مبلغ من المال في حالة وقوع خطر معين خلال مدة معينة، مقابل قيام الطرف الثاني (المؤمن له) بدفع مبلغ معين يسمى قسط التامين. الذي عادة ما يكون اقل من مبلغ التامين الذي يقوم الطرف الاول بدفعه، ويعتبر هذا العقد ملزما بموجب القانون."

الفرع الثاني: خصائص عقد التأمين

هنالك العديد من الخصائص العامة التي قد يتميز بها عقد التأمين شأنه شأن الكثير من العقود التي ينظمها القانون المدني، فهو يعد عقدا رضائي وملزما للجانين ومن عقود المعاوضة وغيرها من العقود وتتمثل في[2]:

- **عقد التأمين عقد رضائي**: يعد عقد التأمين عقدا رضائيا، إذ يكفي لانعقاده مجرد توافق إرادتي المتعاقدين بالإيجاب والقبول، ولا ينبغي إلى جانب ذلك اتخاذ أي إجراء أخر، غير أن الرضائية في هذا العقد لا تتصل بقواعد النظام العام، لذلك فانه يجوز لطرفي العقد الاتفاق على جعله عقدا شكليا .
- **عقد التأمين عقد ملزم للجانبين**: يعد عقد التأمين من العقود الملزمة للجانبين (العقود التبادلية)، ذلك أنه يقع على عاتق كل طرف فيه التزام معين في مواجهة الطرف الآخر، فالمؤمن له يلتزم بأداء القسط، والمؤمن يلتزم بتغطية الخطر عند حدوثه، أي دفع مبلغ التأمين إلى المؤمن.
- **عقد التأمين عقد معاوضة**: يندرج عقد التأمين ضمن طائفة المعاوضة لأن كل طرف فيه يأخذ مقابلا لما يعطي، فالمؤمن له يدفع الأقساط المستحقة عليه، في مقابل حصوله على مبلغ التأمين من المؤمن إذا ما تحقق الخطر المحدد في العقد، فالأقساط تقابل مبلغ التأمين والعكس بالعكس. ومع ذلك فقد يشكك البعض في مثل هذه الصفة، لأن المؤمن له لا يحصل على مقابل ما يدفع من أقساط إلا إذا تحقق الخطر، بمعنى أن المؤمن له يكون قد أعطى دون أن يأخذ إن لم يتحقق الخطر، أما إذا تحقق الخطر في المراحل

[1] جريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية، مرجع سابق، ص 05

[2] هيثم حامد مصاروة، عقد التأمين، مرجع سابق، ص ص 81 - 83

الأولى من مدة العقد فيكون قد أخذ دون أن يعطي كما في التأمين لحالة الوفاة، فيتبادر إلى الذهن التساؤل حول الصفقة.

- **عقد التأمين من العقود الاحتمالية:** جوهر عقد التامين تعويض المؤمن له عند تحقق الخطر المؤمن منه، ومن أبرز سمات الخطر محل التأمين أنه احتمالي وغير محقق الوقوع ولا يتوقف تحققه على إرادة أيا من طرفي عقد التأمين لا سيما إرادة المؤمن له، وبالتالي فإن الالتزام الرئيسي للمؤمن في هذا العقد هو التزام احتمالي قد يحدث وقد لا يحدث، حيث لم يعرف العمل التأميني أن يتفق المؤمن مع المؤمن له على تغطية خطر محقق الوقوع بخلاف تأمينات الحياة بحسب الوفاة من الأخطار محققة الحدوث بشرط أن تكون تلك الوفاة طبيعية أي لا دخل للمؤمن له أو المستفيد من التأمين في إيقاعها كالانتحار، إذ لا يجوز أن يبرم شخص ما عقد لتأمين على منزلة ضد خطر الحريق الذي سوف يحدث لا محالة أثناء التغطية التأمينية، إذ يجري التأمين على الخطر قد يتعرض له خلال مدة محدودة من الزمن يخشى فيها وقوع خطر ما، وفي حالة انقضاء تلك الفترة دون وقوع الخطر المؤمن ضده يعتبر المؤمن قد خسر ما سبق وإن سدده في صورة أقساط تأمينية مستحقة لشركة التأمين[1].
- **عقد التأمين من العقود الزمنية:** يعرف العقد الزمني عند فقهاء القانون بأنه العقد الذي يكون الزمن عنصرا جوهريا فيه، بحيث يكون هو المقياس الذي يقدر به محل العقد، ذلك أن هناك أشياء لا يمكن تصورها غير مقترنة بالزمن، فالمنفعة لا يمكن تقديرها إلا بمدة معينة والعمل إذا نظر إليه في نتيجته أي إلى الشيء الذي ينتجه العمل كان حقيقة مكانية ،ولكن إذا نظر إليه في ذاته فلا يمكن تصوره إلا حقيقة زمنية مقترنة بمدة معينة، فعنصر الزمن أو المدة من العناصر الأساسية بعقد التأمين، إذ لا يتصور من الناحية العملية أن يبرم عقد التأمين بدون تحديد مدة لسريان التغطية الواردة به، باعتبار هذا الإطار الزمني هو المدى الذي يلتزم خلاله طرفي العقد بما يحتويه من شروط والتزامات.
- **عقد التأمين من عقود الإذعان:** يعرف عقد الإذعان عند فقهاء القانون بأنه العقد الذي يسلم فيه القابل بشروط مقررة يضعها الموجب ولا يقبل مناقشة فيها. وذلك بما يتعلق بسلعة أو مرفق ضروري تكون محل احتكار قانوني أو فعلي أو تكون المنافسة محدودة النطاق في شأنها. وعلى الرغم من أن العقد تسبقه مفاوضات يتناقش فيها الطرفان في شروط العقد وأحكامه إلا أنه قد يحدث، وهذا كثير الوقوع الآن ،أن أحد الطرفين يكون من الناحية الاقتصادية بحيث يفرض إرادته على الطرف الآخر، فيعرض

[1] احمد ابو السعود، عقد التأمين، دار الفكر الجامعي، الاسكندرية، الطبعة الاولى 2009، ص 141

عليه شروطا يتعين عليه قبولها أو رفضها دون مناقشة بحيث يكون القبول في مثل هذه الحالات أقرب إلى معنى التسليم فيه إلى معنى المشيئة .

ويسمي فقهاء القانون الفرنسي عقود الإذعان بعقود الانضمام (conrasts dadhesion) لأن القابل ينضم إلى العقد سابقا دون أن يناقشه، وهي تسمية أول من وضعها رجل القانون الفرنسي سالي في كتابه (الإعلان عن الإرادة) ثم انتشرت عنه بعد ذلك. كما ويسمى قانون الموجبات والعقود اللبناني عقد الاذعان بعقد الموافقة[1].

الفرع الثالث: اركان عقد التامين

لكي يقام عقد التأمين يستوجب الأمر توافر الأركان الموضوعية كغيره من العقود الأخرى، إلى جانب الشروط التي يفرضها المشرع وسنتبع في هذا الصدد التقييم التقليدي لأركان العقد كما هي معروفة كالتالي:

- **ركن الرضا:** يعد الرضا في نظر بعض الفقهاء الركن الأساسي للعقد، وهو يفيد تلاقي إرادة المؤمن له من جهة و إرادة المؤمن من جهة أخرى بطريقة الإيجاب والقبول من أجل إبرام عقد للتأمين على المخاطر، يتحدد بمقتضاه التزامات كل من المؤمن والمؤمن له، ويمر عادة إبرام عقد التأمين من الناحية العملية بعدة مراحل ولكي يكون صحيحا يجب أن تتوافر الأهلية القانونية للجانبين أن تكون الإرادة غير مشوبة بعيب الرضا، وعليه يمكن معالجة هذا الموضوع من خلال ثلاث نقاط التالية[2]:
  - اطراف الرضا
  - مراحل الرضا
  - صحة الرضا (اهلية – عيوب الارادة)
- **ركن المحل:** يتفق أغلب خبراء التأمين على ان محل عقد التأمين هو الشيء الذي ينصب عليه التأمين فالبضاعة عندما يتم التأمين عليها من الحريق مثالً هي محل التأمين، والسيارة في تأمين السيارات، وجسم الانسان في التأمين على الحياة والحوادث الشخصية، والمسؤولية في التأمين من المسؤولية. وهذا الركن يشترط ان يكون متواجدا وقت سريان التامين فإذا زال المحل توقف التامين[3].

[1] عبد الهادي السيد محمد تقيا الحكيم، عقد التأمين، منشورات الحلبي الحقوقية، طبعة جديدة، لبنان 2010، ص ص 264 - 263

[2] جديدي معراج، مدخل لدراسة قانون التأمين الجزائري، مرجع سابق، ص 54

[3] منعم الخفاجي، مدخل لدراسة التامين، مكتبة التامين العراقي، بغداد، الطبعة الاولى 2014، ص 15

❖ **ركن السبب:** هو الركن الثالث لأي عقد من العقود ومنها طبعا عقد التأمين، والسبب هو الدافع أو الهدف لالتزام طرفي عقد التأمين بهذا العقد، هذا وأن التزام المؤمن له هو دفع قسط التأمين إلى المؤمن الذي يعتبر سببا لالتزام هذا الأخير (المؤمن) بعقد التأمين المتمثل بالتزامه بتعويض المؤمن له عن الأضرار التي تصيب الأموال المؤمنة نتيجة لحادث مؤمن منه، وهذا الوعد بالتعويض يعتبر سببا لالتزام المؤمن له بعقد التأمين، وبعبارة أخرى إن التزام كل طرف يعتبر سببا لالتزام الطرف الأخر بهذا العقد[1].

المطلب الثاني: مفهوم اعادة التامين وأهميته

تعتبر فكرة اعادة التامين عنصر فعال و مهم في شركة التامين، وعليه سنحاول من خلال هذا المطلب عرض تعاريف مختلفة بإعادة التامين وبعدها نتطرق الى اهميته.

الفرع الاول: مفهوم اعادة التأمين

يمكن ابراز مفهوم اعادة التأمين من خلال عرض بعض التعاريف كالتالي:

التعريف الاول:" يقصد بإعادة التأمين قيام شركة التامين بقبول الاخطار ذات المبالغ الكبيرة، ومن ثم توزيع هذا الخطر بإعادة تأمين جزء او اجزاء منه لدى شركات التأمين اخرى، تقوم بالمشاركة بالجزء المخصص لها في تحمل الاخطار بحدود الاجزاء التي تقبلها مقابل دفع عمولة متفق عليها للشركة الاولى، وبالجزء المعاد تأمينه تعمل الشركة بهذه الحالة عمل التامين بالوكالة على ان تبقى مسؤولة مسؤولية مباشرة امام العميل[2]."

التعريف الثاني: "يعرف عقد التأمين بأنه عقد بين طرفين يدعي الطرف الاول (المؤمن له) او المستأمن، ويدعى الطرف الثاني (المؤمن)، وبموجب عقد التأمين يلتزم الطرف الاول بدفع مبلغ معين للطرف الثاني يسمى قسط التأمين مقابل تعهد الطرف الثاني (شركة التأمين) بتعويض الطرف الاول الخسارة المالية التي تلحقه نتيجة حدوث الخسارة او الضرر المغطى في العقد للممتلكات او الاشخاص او المسؤوليات المشمولة في العقد [3]."

التعريف الثالث:" إعادة التأمين هي عقد بين المؤمن ومعيد التأمين يكون فيه المؤمن في المركز المؤمن له في عقد التأمين العادي، ويكون معيد التأمين في مركز المؤمن، ومن ثمة فالعقد يخضع للقواعد العامة و لذا فالمؤمن لهم يعتبرون من الغير بالنسبة لآثار هذا العقد (إعادة التأمين) فلا يفيدون منه بشكل مباشر ولا يضارون بل تظل

[1] مصطفي يوسف الكافي، ادارة المخاطر والتأمين، دار المنهج للنشر والتوزيع، الاردن، عمان 2016، ص 126

[2] محمد رفيق المصري، التأمين و ادارة الخطر، مرجع سابق، ص 309

[3] عادل داود، مقدمة في اعادة التأمين، دار ويذربي وشركاه، الطبعة الاولى، لندن 1991، ص 03

علاقتهم بالمؤمن الاصلي، فالمؤمن لهم لا تكون لهم دعوى مباشرة قبل معيد التأمين ويظل عقد إعادة التأمين مرتبطا بالعقد الاصلي ولكن العكس غير صحيح، بمعنى ان ما يصيب عقد إعادة التأمين من تعديل، أو بطلان، أو فسخ لا أثر له على عقد التأمين[1]."

ومن خلال هذه التعريفات نستنتج تعريف لإعادة التأمين على انه:" عقد بين شركة اعادة التأمين تلتزم بمقتضاه شركة التأمين المباشر بدفع حصة من اقساط التأمين المستحقة لها من المستأمنين لشركة اعادة التأمين، مقابل التزام شركة اعادة التأمين بتحمل حصة من المخاطر التي تلتزم بها الشركة التأمين المباشر."

الفرع الثاني: اهمية اعادة التأمين:

اعادة التأمين له اهمية كبيرة في نقل المخاطر و الالتزامات من الشركة تأمين الى شركات تأمين اخرى، وتفيد عملية اعادة التأمين في[2]:

- ✓ يساعد قانون الاعداد الكبيرة على دقة وتقارب النتائج المتوقعة مع النتائج الفعلية او المحققة في شركات التأمين وبالتالي تستقر الاقساط والتعويضات ونتائج شركة التأمين، وعملية اعادة التأمين تحقق قانون الاعداد الكبيرة، اذ يمكن لشركة التامين تجميع اكبر عدد ممكن من وحدات الخطر حتى اذا كان بعض هذه الوحدات مرتفع الخطورة ثم تعيد توزيع المخاطر او نقلها وخاصة الوحدات ذات درجات الخطر العالية بينها وبين الشركات التأمين الاخرى حتى لا تتعرض شركة التأمين المباشرة لخسائر كبيرة عند تحقق الخطر بالنسبة للوحدات عالية الخطورة.
- ✓ تحقيق التوازن في محفظة شركات التأمين مع وجود تشابه في وحدات الاخطار المؤمنة ودرجة التعويض لها، هذا التوازن يحدث عندما تتكون محفظة شركة التامين من انواع متعددة من عقود التأمين ولا تتركز في نوع او انواع بذاتها قد يؤدي تحقق الخطر بالنسبة لها الى اصابة الشركة بخسائر كبيرة، وبدلا من ذلك تلجأ الشركة لإعادة التأمين بعض انواع المخاطر مع شركات تأمين اخرى وشركات اعادة تأمين لإيجاد تنوع في محفظة التأمين كما ان اعادة التأمين يؤدي الى توزيع الخسائر بانتظام على فترات مختلفة ومتتالية بدلا من تركزها في تاريخ واحد او فترة زمنية واحدة تصيب الشركة بخسائر فادحة عند تحققها.

[1] قاشي علال، الجوانب القانونية من منظومة التأمين ووظائفه، مجلة الفكر القانوني و السياسي، جامعة البليدة 02، العدد 05 ، 2019، ص 40

[2] ثناء محمد طعيمة، محاسبة الشركات التأمين، ابتراك للطباعة و النشر والتوزيع، الطبعة الاولى، القاهرة 2002، ص 64

وعند اعادة التأمين يجب على شركة التأمين المباشر مراعاة المصلحة فيما تحتفظ به من تأمين معتمدة في ذلك على مركزها المالي و الضمانات المالية المتمثلة في رأس المال و الاحتياطات وحجم الاقساط ومتوسط قيمة التغطية الواحدة في المشروع التأمين، ويجب الاعتدال فيما تحتفظ به حتى لا تعرض نفسها لخسائر غير متوقعة او تضيع على نفسها فرصة كبيرة الارباح.

المطلب الثالث: طرق اعادة التأمين

تتم اعادة التأمين بعدة طرق مختلفة وعليه سنتطرق في هذا المطلب الى طرق اعادة التأمين وهي كالتالي:

- **طريقة اعادة التأمين الاختيارية:** تعتبر هذه الطريقة هي اقدم طرق اعادة التأمين على الاطلاق ولا تزال تمارس في الوقي المعاصر وبمقتضى هذه الطريقة تقوم شركة التأمين اذا وجدت ان الخطر يفوق طاقتها الاستيعابية بالاتصال بشركة اعادة التأمين لإسناد ذلك الذي وجدت انه يفوق طاقتها الاستيعابية على ان تقوم بإخطار شركة اعادة التأمين بكافة البيانات الخاصة بالعملية، حيث تقوم شركة اعادة التأمين بدراسة العرض فإذا كان مناسبا قبلته وتمت عملية اعادة التأمين الاختيارية.

  و بناءا على ما سبق نجد ان الشركة المسندة لها كامل الحرية في الاسناد كما ان لشركة اعادة التأمين كامل الحرية في القبول او الرفض ويتم الاسناد الاختياري اما عن طريق الهاتف او الفاكس فاذا اتفق الطرفان على الشروط العملية الاختيارية تقوم الشركة المسندة بإعداد اشعار اعادة التأمين اختيارية موضحا به كافة البيانات الوثيقة الاصلية[1].

- **طريقة اعادة التأمين الاتفاقية (الاجبارية):** تنظم اعادة التأمين الاتفاقية العلاقة بين المؤمن المباشر ومعيد التأمين، التي بمقتضاها يتعهد المؤمن بإسناد اخطار معينة في حدود المبالغ معينة للمعيد الذي يتعهد بدوره بقبول الاخطار المسندة اليه.

  وتتصف الاعادة الاتفاقية بانها بمثابة غطاء مفتوح اذ لا يلتزم المؤمن المباشر بمقتضاها بإخطار معيد التأمين عند اجراء التأمين على الخطار موضوع الاتفاقية او اخذ موافقته طالما ان اعادة تأمين الخطر لا تتعارض مع شروط الاتفاقية.

وتمنح طريقة التأمين الاتفاقية ميزات للمؤمن المباشر حيث انها[2]:

[1] سعد السعيد عبد الرزاق، مصطفى عبد الغني، اقتصاديات اعادة التأمين، مطبعة مركز التعليم المفتوح، جامعة القاهرة، ص 45

[2] شهاب احمد جاسم العنكبي، التأمين الهندسي، مكتب الجامعي الحديث، طبعة الثانية، صنعاء 2007، ص 259

- تمكن المؤمن المباشر من زيادة طاقته الاكتتابية بحيث يستطيع ان يؤمن على اخطار تفوق قدرته الاستيعابية الذاتية.
- توفر له التسهيلات تلقائية بقبول الاخطار التي طالما انها تقع ضمن حدود الاتفاقية وعدم وجود اية مخالفة لشروطها.
- تساعد المؤمن المباشر بتلاقي اية مشاكل ادارية التي يوجهها في الطريقة الاختيارية التي تخص المفاوضات التي تتم على كل خطر على حدة في طريقة الاختيارية، في حين ان الطريقة الاختيارية يقبل معيد التأمين الاعادة لجميع الاخطار التي يقبلها المؤمن المباشر وتكون ضمن حدود الاتفاقية.

➢ **طريقة الاختيارية الاجبارية:** هذه الطريقة اختيارية واجبارية في وقت واحد، فهي اختيارية من جانب المؤمن المباشر واجبارية من جانب شركة التأمين فبمقتضى هذه الطريقة يعقد المؤمن المباشر اتفاقية مع شركة التأمين على اعادة تأمين عمليات معينة محددة في اتفاقية، وتعتبر هذه الاتفاقيات في صالح المؤمن الاصلي ولذلك ترفضها شركات التأمين لأنها تكون مجبرة على اعادة تأمين عمليات تتسم بالخطورة العالية بعد ما يحتفظ المؤمن الأصلي لنفسه بالعمليات الجيدة[1].

[1] ثناء محمد طعيمة، محاسبة الشركات التأمين مرجع سابق، ص 67

المبحث الثالث: ماهية شركات التأمين

تعتبر شركات التأمين مؤسسة مالية تعمل على جميع اقساط التامين لتعيد استثمارها، فتحقق بذلك عوائد للاقتصاد و تساهم في تقديم الخدمات الاجتماعية الى افراد المجتمع، كما بإمكانها تحقيق قدر من الارباح طالما تتبع سياسة تحليل ودراسة مختلف البيانات المتوفرة لديها عن المؤمن لهم، وسوف نتعرض بشيء من التفصيل عن شركات التأمين في هذا المبحث.

المطلب الاول: تعريف شركة التأمين وتصنيفها

الفرع الاول: تعريف شركة التأمين

- **التعريف الاول** : تحصل شركة التأمين على الاموال لتعيد استثمارها في المقابل عائد شأنها في ذلك شأن البنوك التجارية وصناديق الاستثمار ، هذا العائد يشارك فيه المؤمن له اما بطريقة مباشرة كما هو الحال في بعض الوثائق التأمين على الحياة بصفة غير مباشرة من خلال دفع اقساط التأمين[1].
- **التعريف الثاني** : تعتبر شركة التأمين من اهم شركات الادخار وهي من اهم الشركات واكبرها حجما في إدارة المحافظ الاستثمارية، وتنقسم شركات التأمين الى شركات التأمين على الحياة وشركات التأمين الاخرى(حوادث، حريق ،شحن .....)[2].

ومن خلال هذا تعاريف نستخلص تعريف شامل لشركات التأمين :

"شركة التأمين هيئة مختصة في ادارة الاخطار المؤمن لهم اذ تحاول تجميع العديد من المخاطر وتقوم بتعويض لمن يصيبه الضرر من مجموع الاقساط الحصلة عليها وفوائد استثماراتها وبالتالي تنخفض درجة الخطر بالنسبة لمؤمن لهم".

الفرع الثاني: تصنيفات شركة التأمين:

تصنف شركات التأمين وفقا لتشكيلة الانظمة التأمينية وحسب شكلها القانوني ونلخصها كما يلي[3]:

[1] منير إبراهيم الهندي، أدارة الاسواق والمنشآت المالية، دار المعارف لتوزيع، الاسكندرية 1999 ص 100

[2] الغازي فلاح مومني، ادارة المحافظ الاستثمارية حديثة، دار المناهج لنشر و التوزيع، طبعة الاولى، عمان 2013، ص 26

[3] منير إبراهيم الهندي، نفس المرجع، ص 104

1. التصنيف وفقا لتشكيلة التأمينية:

- **شركة التأمين على الحياة** : يشتمل نشاطها على كافة التأمينات المتعلقة بوفاة او حياة المؤمن له او التي تجمع بين الاثنين ،اذا تقوم هذه الشركات بإصدار وثائق تأمينية متنوعة منها ما يستحق فيها التأمين في حياة المؤمن له ووثائق اخرى لا يستحق فيها التأمين الابعد وفاته.
- **شركة التأمين العام:** تختص بالتأمين على الممتلكات وعادة ما يغطي السرقة وتأمين النقل بأنواعه ، وكذلك التأمين على المسؤولية المدنية.
- **صناديق الضمان الاجتماعي:** تعمل على تغطية تكاليف علاج المؤمن لهم حيث يلتزم هذا الاخير بتحمل الحد الادنى من تكاليف العلاجه ، على ان تدفع شركة التأمين ما يزيد عن ذلك.
- **شركات شاملة:** تصدر كافة وثائق التأمين التي تصدرها الانواع الثلاثة السابقة وتكون غير متخصصة في نوع معين.

2. التصنيف وفقا لشكل القانوني للشركة:

- **شركات المساهمة:** تكون الملكية في يد حملة الاسهم العادية و يختارون مجلس الادارة الذي يتولى التسيير ولهم الحق في الربح الصافي الذي تحققه.
- **شركة الصناديق:** تشبه الى حد كبير شركة الاستثمار لأنها تتميز بضخامة الحجم، وملكيتها تكون في يد جملة الوثائق التأمينية وهي لا يصدر اسهمها بل تحل محلها وثائق التأمين المكتتب فيها ، وتدرا من قبل خبراء مختصين

المطلب الثاني: أهداف ووظائف شركات التأمين

سنتطرق في هذا المطلب الى اهداف و وظائف التي تقوم عليها شركات التأمين

الفرع الاول: اهداف شركات التأمين

تتنوع اهداف شركات التأمين حسب اشكالها وتنوع ميادين نشاطها والفئات التي تستهدفها ، حيث لا تهتم شركات التأمين الخاصة على سبيل المثال شيء يضاهي اهتمامها بتعظيم الربح ، لذا نجد تركيزها الشديد ينصب بشكل كبير على الاخذ بكل وسيلة تعظم الربح وتجنب الخسارة ، في حين ان التأمين الاجتماعي ليس هدفها

الربح، بل يتمثل في مساعدة طبقات المجتمع الضعيفة على مواجهة الاخطار التي تتعرض لها مثل حالة التأمين ضد المرض وضد البطالة[1].

الفرع الثاني: وظائف شركة التأمين:

تقوم شركة التأمين بمجموعة من الوظائف حسب طبيعة المؤسسة ولكي تمارس نشاطها لا بد من توفر مجموعة من الوظائف هي كالتالي:

1. **ادارة العمليات:**

شركة التامين باعتبارها مؤسسة مالية يلعب دور الوسيط الذي يتلقى اقساط التامين ويقوم باستثمارها ، ومن مجموع هذه الاقساط والعوائد تخصم التكاليف ، والمبالغ التي تدفعها الشركة في صورة تعويضات وعوائد للمؤمن لهم (المستفيدين)، ليتبقى الربح الذي يحصل عليه ملاك هذه الشركة.

هذه هي مهمة الرئيسية لإدارة العمليات شركة التامين ، وبالتالي فهي تقوم بالاكتتاب بالإضافة الى العمل على تخفيض تكاليف العمليات والاسراع في تحصيل الاقساط.

- ✓ **وظيفة الاكتتاب:** يشير الاكتتاب الى عملية اختيار وتصنيف طالبي التامين، والمكتتب هو الشخص الذي يقرر قبول او رفض الطلبات، والصف الاساسي للاكتتاب هو اظهار ارباح في دفاتر العمل التجاري ، ويسعى المكتتب دائما لاختيار انواع معينة من طالبي التامين ورفض الاخرى ، وذلك للحصول على محفظة مربحة من الاخطار القابلة للتامين[2] .

  من خلال هذه الوظيفة تستطيع الشركة توفير الحماية ضد سوء اختيار عملائها، كما ان نجاح ادارة الاكتتاب في اداء وظيفتها يعود بالدرجة الاولى على نجاح الشركة فاذا كانت معايير قبول طلبات التامين متشددة فقد لا تكفي الوثائق الصادرة لتحقيق التشغيل الاقتصادي للشركة والعكس اذا كانت المعايير متساهلة فقد يؤدي الى تعرض الشركة لخسارة كبيرة.
- ✓ **خفض التكاليف والاسراع في تحصيل الاقساط:** يشير خبراء التأمين على ان معظم شركات التأمين حققت نجاحا فيما يتعلق بالتعامل مع تكاليف العمليات (التعويضات التي تدفع للمستفيدين)، خاصة

[1] عطية احمد صلاح، مرجع سابق، ص 18

[2] منير ابراهيم الهندي، ادارة المنشآت المالية و اسواق المال، مركز دالتا للطباعة، مصر، 2006، ص 407

مع وجود الحاسوب، كما انها نجحت في تحقيق سرعة تحصيل الاقساط مما يساعد على سرعة الاستثمار، وذلك من خلال تأجير صندوق لبريد في كل منطقة يوجد بها عدد كاف من المؤمن لهم.

2. **إدارة النشاط التسويقي:** يقصد بالنشاط التسويقي في مجال تأمين مبيعات ومجال الانتاج التي تقوم بها شركات التأمين اذ تتمثل عملية البيع هنا في خدمة تأمينية، وتعتمد في تسويق خدماتها العديد من القنوات اهمها[1]:

- ✓ **التسويق المباشر:** وهذا يكون الاتصال مباشر بين الراغب في التأمين وبين شركة المعنية (اتصال مباشر لتسويق منتج التأمين)، ونظرا لعدم وجود وسطاء فإن الوافرات في العمولات تشجع الشركة على منح خصم للعميل الدي يصل اليها من خلال هذه القناة التسويقية.
- ✓ **الوكلاء والسماسرة:** وهنا تعتمد الشركة على شبكة من الوسطاء و الوكلاء لتسويق منتجاتها كما يلي:
  - **الوكيل العام:** يمثل وكيل العام شركة التأمين في السوق حسب اتفاق مكتوب بين الطرفين مقابل عمولة ويمكن للوكيل قبول التأمين مباشرة من المستفيد و استلام الاولي للوثائق دون الرجوع ال شركة التأمين التي يمثلها.
  - **السمسار:** يمثل السمسار حملة الوثائق في السوق وذلك لما يقدمه لهم من تغطيات تأمينية تلائم حاجاتهم ورغباتهم، كما ان السماسرة يعملون احرار في تقديم خدماتهم الى اي شركة.

3. **تحديد قيمة قسط التأمين (تحديد احتمالات الخطر):** يرتبط قسط التأمين ارتباطا وثيقا بعمل الخبير المختص في تقدير الاحتمالات وقوع الخطر او الاخطار التي يغطيها التأمين، ويعتمد في ذلك ال على دراسة التاريخية لمعدلات وقوع المخاطر المؤمن ضدها و ذلك الى جانب مما يتم توقعه من متغيرات يكون لها تأثير في احداث تلك المعدلات مستقبلا، ولا تقتصر مهمة الخبير على تحديد احتمال وقوع الخطر وانما عليه ايضا ان يقوم بتقديرات بشأن التكاليف المحملة[2].

4. **إدارة الاستثمار:**

- ✓ **إدارة الخصوم:** تعتبر المخصصات الجانب الاكبر من خصوم شركة التأمين بوجه عام حيث ان المبالغ التي تتوقع ان تدفعها للمستفيدين خلال الفترة التي يغطيها قسط التأمين وعادة ما تكون سنة و يتم

[1] اسامة العزمي، شقيري نوري موسى، ادارة الخطر و التأمين، دار حامد لنشر و التوزيع، طبعة الاولى، الاردن 2007، ص 160

[2] حفاظفية جلال، شهيب سلمى، دور تشخيص المالي في شركات التأمين، مذكرة الماستر في العلوم المالية، تخصص مالية مؤسسات، جامعة 08ماي 1945، قالمة،2013، ص ص 36 - 37

اضافتها الى حساب المخصصات. فعندما تقوم الشركة بدفع بعض التعويضات ينخفض رصيد كل من المخصصات وفي حالة زيادة قيمة المدفوعات عن قيمة المخصصات يعتبر ذلك خسارة مما يؤدي الى انخفاض حقوق ملكية، مما يعادل تلك الزيادة والعكس في حالة انخفاض قيمة المدفوعات عن قيمة المخصصات يرتفع رصيد حقوق الملكية.

- ✓ **إدارة الاصول:** يمثل جانب الاصول في ميزانية شركات التأمين محفظة الاستثمارية فهي بمثابة خليط من الاوراق المالية والاستثمارات المالية والاستثمارات العقارية، ورهنت والقروض، بالإضافة الى استثمارات اخرى، كما ان سياسة الاستثمار تعتمد على مبدأين، يتمثل المبدأ الاول في استثمار الاقساط التأمين فور استلامها والذي يؤثر في جانب الاصول بالزيادة في الاستثمارات، كما يؤثر في جانب الخصوم بالزيادة في مخصصات والتي يخصم منها ما يدفع كتعويضات للمؤمن لهم، أما المبدأ الثاني فهوا اعتبار رأسمال والاحتياطات بمثابة الجزء بمكن من خلاله تحقيق حماية من اي خسائر تنجم عن انخفاض قيمة تلك الاستثمارات.

المطلب الثالث: مصادر اموال شركات التأمين

تهدف شركات التأمين كأي شركة الى تحقيق اكبر ربح ممكن، مع تطبيق أكفأ الطرق التسيير، ولتحقيق هذا الهدف وغيره لابد من توفر مصادر اموال التالية[1]:

1. أموال وحقوق المساهمين:

وتتمثل في رأس المال المدفوع والاحتياطات الرأسمالية التي تكونها شركة التأمين من الارباح المحتجزة اما لتدعيم مركزها المالي او لمواجهة اي ظروف غير متوقعة مستقبلا مثل الكوارث الطبيعية، وتعتبر هذه الاموال هامش الامان الاخير لحملة الوثائق للحصول على مستحقاتهم التأمينية وتمثل هذه الاموال نسبة ضئيلة جدا من حجم الاموال الموجهة للاستثمارات في شركات التأمين

[1] حنان محل عين، شكيرو صليحة، دور الملائمة والمردودية في تحسين الاداء المالي لشركات التأمين، مذكرة ماستر في العلوم المالية، تخصص مالية مؤسسات، جامعة 08 ماي 1945، قالمة 2014، ص 17

2. أموال وحقوق حملة الوثائق:

وهي الاموال المتجمعة نتيجة تحصيل اقساط التأمين وتنقسم هذه الاموال الى مجموعتين:

I. حقوق حملة وثائق التأمينات الحياة:

يطلق عليها المخصصات الفنية لعمليات الحياة وتكوين الاموال وتحتوي على مخصصات فنية، ويعتبر هذا المخصص اهم مصادر اموال التأمين على الحياة، وهو مخصص طويل الاجل نظرا مدة وثائق هذا النوع من التأمينات، وتتزايد اموال هذا المخصص من عام لأخر كلما زادة الاصدارات الجديدة في وثائق التأمين على الحياة.

II. **اموال التأمينات العامة:** وتتمثل في المخصصات التالية[1]:

- **مخصص الاخطار السارية:** يتكون من المبالغ المحتجزة من اقساط وثائق التأمينات العامة والمدفوعة مقدما عن سنوات قادمة لتغطية الاخطار السارية مستقبلا عن اصدارات هذا العام، وهذه الاموال وان كانت بطبيعتها تعتبر اموالا قصيرة الاجل لان غالبية وثائق التأمينات العامة وثائق سنوية، إلا انها تزداد وتتراكم من عام لأخر، وعلى الاخص كلما زادت الاصدارات الجديدة من وثائق التأمينات العامة فتحول الى مصدر للاستثمارات طويلة الاجل.
- **مخصص التعويضات تحت التسوية:** يتكون هذا المخصص من الاموال المحتجزة عن حوادث التي وقعت خلال السنة الحالية، ولكنها لم تسوى ولم تسدد بعد، بل سيتم تسويتها وسدادها في السنة او سنوات المالية موالية، وهذه الاموال تتراكم كلما زادت اصدارات جديدة، وتتحول الى مصدر للاستثمارات طويلة الاجل.
- **مخصص التقلبات في المعدلات والخسارة:** يكون هذا المخصص بطبيعته السنوية ذات النتائج الجيدة لمواجهة اي تقلبات غير متوقعة تحدث مستقبلا، نتيجة زيادة معدلات الخسائر الفعلية عن معدلات الخسائر المتوقعة لكل فرع من فروع التأمينات العامة على حدى، وهو حق من حقوق حملة الوثائق حيث تزيد التزامات شركات التأمين تجاههم في السنوات ذات كوارث.

3. أموال غير مرتبطة بالنشاط التأميني:

وتتمثل هذه الاموال في المبالغ المستحقة لشركات التأمين واعادة التأمين ة للوكلاء و المنتجين وارصدة اي حسابات جارية الدائنة او دائنين متنوعين، وهذه الاموال قصيرة الاجل وتمثل نسبة ضئيلة جدا مقارنة بموارد الاموال الاخرى والمجتمعة لدى شركات التأمين، ومرة اخرى يتطلب ذلك ضرورة الاهتمام والتركيز على عنصري الضمان والسيولة بصفة اساسية عند اختيار مجالات الاستثمار المختلفة.

[1] حنان محل العين، شكيرو صليحة، مرجع سابق، ص 18

خلاصة الفصل:

تناولنا في هذا الفصل مختلف مفاهيم المتعلقة بشركة التأمين وقطاع التأمين الذي يعد من بين اهم القطاعات التي شهدت تطورا وازدهارا كبير خاصة مع تطور التكنولوجي و الرقمي في ظل انفتاح السوق العالمي، كما يلعب دورا بالغ الاهمية على مختلف الاصعدة الاقتصادية و الاجتماعية.

يهدف التأمين بأنواعه المتعددة الى تلبية الحاجة الى الامان لمختلف الفاعلين الاقتصاديين، معتمدا في ذلك على مجموعة التقنيات الغاية منها هو منح التعويض المناسب جراء تحقق الخطار القابلة لتأمين، فالمؤسسات التي تضع التأمين ضمن دائرة اهتمامها تزيد من ثقة واحترام المتعاملين معها، ويرجع ذلك الى تمتع مدراء وحداتها بكفاءات عالية، علمية و ادارية متخصصة في مجال علم ادارة الاخطار و التأمين.

وتوصلنا من خلال هذا الفصل ان شركة التأمين الخطر، على الرغم من انها تقوم بتقديم منتجات تأمينية لتغطية مخاطر المؤمن لهم، الا ان وجودها يتمحور على مفهوم الخطر بالأخص على مستوى العمليات التقنية فيها.

الفصل الثاني

الاطار النظري حول ادارة المخاطر

مقدمة الفصل

يتعرض العالم بكل مؤسساته وتنظيماته العامة والخاصة للعديد من المخاطر المالية التي تكون في النطاق المسموح به في كل تنظيم معين.

وبمأن المؤسسات الاقتصادية تنشط في بيئة متقلبة وهذا ما يهدد استقرارها ويجعلها عرضة لمختلف المخاطر التي تهدد انجاز اهدافها، وبالرغم من تقدم الهائل في الامكانيات المتاحة للإنسان وخاصة فيما يتعلق بالتوقعات الخاصة والعامة والتنبؤ العلمي الدقيق، والتي تساعد على سلامة اتخاذ القرارات وانجاز الاهداف السليمة ،الا أن هذا لم يزيل القلق الذي يلازم المؤسسات عند اتخاذ قراراتها مما يخلق لديها حالة معنوية توصف بالخطر.

ومن هنا يتضح لنا ضرورة تحديد مفهوم واضح لإدارة المخاطر بالإضافة الى ضرورة ايجاد طريقة فعالة هدفاها ادارة الخطر ومحاولة رسم رؤية مستقبلية تمكنها من تفادي المخاطر.

وهذا ما حاوانا التعرض له في هذا الفصل من خلال المباحث التالية :

- المبحث الاول: عموميات حول ادارة المخاطر.
- المبحث الثاني: ماهية ادارة المخاطر مالية .
- المبحث الثالث: إدارة المخاطر في شركات التأمين.

المبحث الأول: عموميات حول إدارة المخاطرَ

لقد اختلفت وتعددت المفاهيم المرتبطة بإدارة المخاطر ونظرا الاختلاف الزوايا التي ينظر منها وكذا ارتباط مفهومها بمفاهيم أخرى كالتأمين و غيرها. بالإضافة إلى التطورات التي طرأت على التعريف نتيجة ما مر به من مراحل تاريخية في بلورته في أشكال وأصناف متعددة.

المطلب الأول: نشأة ومفهوم إدارة المخاطر

تعتبر ادارة المخاطر في الوقت الراهن علم من اهم العلوم فهي تتكفل بتحديد وقياس المخاطر التي تتعرض لها المؤسسة سواء كانت صناعية او تجارية او مالية، وسنتطرق من خلال هذا المطلب الى نشأة ومفهوم ادارة المخاطر.

الفرع الاول: نشأة إدارة المخاطرة

بدأ الاتجاه العام للاستخدام الراهن لمصطلح إدارة المخاطر في أوائل الخمسينيات و كان من بين المطبوعات المبكرة التي أشير فيها للمصطلح هارفارد بيزنس ريفيو عام **1956** حيث طرح المؤلف ما بدا في ذلك الوقت فكرة ثورية وهي أن شخصا ما بداخل المنظمة ينبغي أن يكون مسؤولا عن ادارة المخاطر منظمة بحتة.

لقد بدت فلسفة ادارة المخاطر منطقية ومعقولة وانتشرت من منظمة لأخرى، وعندما قررت رابطة مشتري التأمين تغيير اسمها الى جمعية ادارة المخاطر و التأمين في **1975**،(Rims) كان التغيير اشارة الى أن تحولا ما يجري، وتقوم جمعية ادارة المخاطر والتأمين بنشر مجلة اسمها "ادارة المخاطر"كما يقوم قسم التأمين في رابطة الادارة الأمريكية بنشر مجموعة عريضة من التقارير و الدراسات لمساعدة مديري المخاطر، بالإضافة الى ذلك قام معهد التأمين الأمريكي بوضع برنامج تعليمي في ادارة المخاطر، وقد تم تعديل المنهج الدراسي لهذا البرنامج في **1973**[1].

ومن هذه البداية البسيطة جاء علم ادارة المخاطر الذي يقوم على فكرة مؤداها أن الادارة يمكنها بعد التعرف على المخاطر التي تعترضها والقيام بتقييمها أن تتفادى حدوث خسائر وأن تقلل من تأثيرها الى حد أدنى[2]

[1] طارق عبد العال حماد، ادارة المخاطر(أفراد، شركات، بنوك)،كلية التجارة، دار الجامعية اسكندرية،2007، **ص**50

[2] بن علي بن عزوز، عبد الكريم قندوز، عبد الرزاق حبار، ادارة المخاطر، الوراق للنشر والتوزيع، عمان، الأردن،2013، **ص**49

الفرع الثاني: مفهوم إدارة المخاطر

لقد اختلفت وتعددت المفاهيم المرتبطة بإدارة المخاطر ونظرا لاختلاف الزوايا التي ينظر منها لهذه المفاهيم. وباعتبار أنها علما جديدا نسبيا فقد تم تعريفها بطرق عديدة و متنوعة . وهذا ما يجعلنا نتطرق إلى مجموعة من التعاريف حول إدارة المخاطر.

- تعاريف مختلفة حول إدارة المخاطر:

- **التعريف الاول:** "إدارة المخاطر هي احتمال الخسائر نتيجة أحداث مثل التغيرات في أسعار السوق، والأحداث قليلة احتمال الحدوث ولكنها قد يترتب عليها خسارة عالية مزعجة ، بمعنى أن المخاطر هي التغاير المحتمل للعوائد"[1]

- **التعريف الثاني:** "قد عرفتها لجنة التنظيم المصرفي وإدارة المخاطر المنبثقة عن هيئة قطاع المصاريف في الولايات المتحدة الأمريكيةَ 'financial services roudtable' بأنها تلك العملية التي من خلالها رصد المخاطر، وتحديدها، وقياسها، ومراقبتها، والرقابة عليها، وذلك بهدف ضمان فهم كامل لها والاطمئنان بأنها ضمن حدود مقبولة و إطار موافق عليه من قبل مجلس إدارة المصرف للمخاطر". [2]

-**التعريف الثالث** : "تعرف كلمة المخاطر بأنها الحالة التي تتضمن احتمال إنحراف عن الطريق الذي يوصل إلى نتيجة متوقعة، كما ينظر إليها على أنها توقع اختلافات في العائد بين المطلوب والمخطط والمتوقع حدوثه، وهي حالة عدم التأكد من حتمية الحصول على العائد أو من حجمه أو من زمنه أو من انتظامه أومن جميع هذه الأمور المجتمعة.

يظهر في هذا التعريف أن مفهوم المخاطر في مجال الاقتصادي يدور حول فكرة احتمالية و عدم التأكد من الحصول على العائد المخطط له".[3]

التعريف الرابع : "إدارة المخاطر من جزء أساسي في إدارة الإستراتيجية لأي مؤسسة، وهي الإجراءات التي تتبعها المؤسسات بشكل منظم لمواجهة الأخطار المصاحبة لأنشطتها بهدف تحقيق المزايا المستعملة من كل نشاط ومن محفظة الأنشطة والتركيز الأساسي لإدارة الخطر الجيد هو التعرف معالجة هذه المخاطر"[1].

---

[1] كارين أ، هورشر، أساسيات إدارة المخاطر المالية ،مكتبة الحرية ، القاهرة، 2008. ص 20

[2] نوال بوعكاز،" حدود الهندسة المالية في تفعيل استراتيجيات التغطية من مخاطر المالية في ظل الأزمة المالية"، اطروحة ماجستير كلية التجارية كلية العلوم التجارية ،جامعة سطيف ،الجزائر ،2011، ص88

[3] بلعزوز بن علي، إستراتيجيات إدارة المخاطر في المعاملات المالية، مجلة باحث عدد 07، جامعة شلف 2010 ، ص331

ومن خلال التعاريف السابقة نستخلص تعريف لإدارة المخاطر كالتالي:

"إدارة المخاطر هي عملية تقيم ومعالجة و امكانية التوصل الى وسائل محددة للتحكم في الاخطار والحد من تكرارها والتقليل من الخسائر التي تترتب عن تلك الاخطار، واختيار انسب الوسائل لمواجهة هذه الخسائر وتخفيض درجة الخطر".

المطلب الثاني :أهداف واستراتيجية إدارة المخاطر

ان اهداف ادارة المخاطر لا تقل اهمية عن اهداف القطاعات الاخرى في المؤسسة، لذا نجد ان الكتاب يطرحون العديد من الاهداف لإدارة المخاطر، والهدفان الرئيسيان هما: تخفيف من تأثيرات المخاطر، وتقليل الخسارة.

الفرع الأول: أهداف إدارة المخاطر:

تتميز ادارة المخاطر بمجموعة من الاهداف متنوعة تنقسم الى فئتين:

- أهداف ما قبل الخسارة – أهداف ما بعد الخسارة

سنعرضها في الجدول الآتي

الجدول رقم (1.2): أهداف أدارة المخاطر

اهداف ما قبل الخسارة	اهداف ما بعد الخسارة
البقاء – مواصلة النشاط – استقرارية الارباح – استمرارية الارباح – المسؤولية الاجتماعية	تقليل التوتر – الاقتصاد(توفير) – المسؤولية الاجتماعية – اداء الالتزامات المفروضة خارجيا

مصدر: طارق عبد العال حماد، ادارة المخاطر(أفراد، شركات، بنوك)،كلية التجارة، دار الجامعية اسكندرية،2007، ص147

ويمكن تقسيم أهداف إدارة المخاطر إلى ثلاث تقسيمات هي كالتالي:

- أهداف نوعية – أهداف كمية – أهداف تعظيم القيمة

[1] الجمعية المصرفية لإدارة المخاطر "**معيار إدارة الخطر**" تم الاطلاع عليه في 16-02-2020 ، **www.erma.egypt.org**

أولا: الأهداف النوعية: وتتلخص هذه الاهداف فيما يلي[1]:

- **هدف البقاء:** يتمثل في الهدف الأول لإدارة المخاطر من أجل ضمان بقاء و الاستمرارية المؤسسة في المحيط ككيان عامل في الاقتصاد، وبهذا المعنى تكون الوظيفة الأساسية لإدارة المخاطر هي القيام بدور مساند في هرم أهداف المؤسسة، وضمان أن بلوغ هذه الأهداف لن تمنعه من الخسائر التي قد تنشأ بسبب المخاطر البحتة، فإن حدثت خسارة ونتيجة لذلك عجزت المؤسسة عن تحقيق أهدافها يكون من الواضع أن هدف إدارة المخاطر لم يتحقق الأمر الذي يستدعي إعادة مراجعة.

- **تقليل القلق:** ان التوتر والقلق الذهني يمكن لهما أن يصرفا نظر إدارة المؤسسة عن أمور الأخرى، وفي حالات القصوى يمكن أن يكون للقلق و الانزعاج الذي ينشأ من عدم التأكد بخصوص بقاء المؤسسة تأثير ضار على عمل المؤسسة، وبمأن القلق سيستنزف طاقة، يمكن توظيف هذه الطاقة بشكل أكثر إنتاجية و جدوى في قنوات أخرى.

- **استمرارية النمو:** لا يكون في أغلب الاحيان تعظيم الربح هو هدف المؤسسة، حيث من بين الأهداف الأخرى التي كثيرا ما تذكر في مقدمة أهداف المؤسسة هو النمو، وعندما يكون النمو هدفا تنظيميا هاما تصبح الوقاية من التهديدات التي تواجه ذلك النمو أحد أهداف إدارة المخاطر الهامة.

- **المؤسسة الاجتماعية:** إن هدف المسؤولية الاجتماعية هو هدف لاحق للخسارة ، بإعتبار أن المسؤلية الاجتماعية تمثل مجموعة من الإلتزامات الاجتماعية التي تحكم المؤسسة بسبب علاقتها بموظفيها، و بالمنظمات الأخرى وتنتج تدابير منع الخسارة والسيطرة عليها و التي تشكل جزءا لا يتجزأ من عملية إدارة المخاطر، و بقدر ما تمنع هذه التدابير تدمير الأصول أو حدوث إصابات للأفراد بالإضافة إلى أن المجتمع سيستفيد من ذلك.

ثانيا: أهداف الكمية: ينبغي أن تكون الأهداف قابلة للحصر الكمي كلما أمكن ذلك، ورغم أن من الأهداف السابقة للقياس الكمي. إلا أنه الكثير من إرادات إدارة المخاطر في المؤسسات قد وضعت أهداف قابلة للقياس

[1] عقون حكيمة، إدارة مخاطر شركات التأمين، اطروحة ماستر في العلوم الاقتصادية، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة ام البواقي، جزائر،2014، ص 21

الكمي، يمكن دراسة عدة أهداف من بينها أجمالي المبالغ المنفقة على الأقساط التأمين، وكذا عدد الإصابات أو الحوادث الواقعة في نواحي الموجهة تدابير منع الخسارة و السيطرة عليها ، حيث تقوم إدارة السلامة والصحة المهنية بنشر إحصائيات لمعدلات الإصابة حسب الصناعة و التوفر هذه الإحصائيات إلى جانب الخسائر المؤسسة السابقة .معايير مفاضلة تفيد في وضع أهداف الكمية في مجال إصابات وحوادث العمل الخاص بالعاملين[1].

و هناك مقياس آخر للأداء استخدمتها بعض المؤسسات كمعيار كمي وهو تكلفة المخاطر و الذي هو عبارة عن مجموع المصروفات إدارة المخاطر بما في ذلك الخسائر التأمين والخسائر المخزنة. معبرا عنها بنسبة مئوية من الإرادات. هذه الأخيرة التي تقع تحت تأثير التغيرات و التباينات الواسعة في المكاسب على الملاك والأطراف الأخرى، فمثلا نجد أن المساهمين يفضلون الأرباح المستقرة على الأرباح التي تشهد تغيرات كبيرة، ولأن المستثمرون يفضلون عموما التدفق المستمر للدخل فإن إدارة المخاطر تسعى دائما إلى تخفيض التباين في الدخل التي تنتج عن الخسائر البحته إلى أقل مستوى ممكن، بالإضافة إلى أنه يساعد في تعظيم الاستقطاعات الضريبية عن الخسائر و تقليل الضرائب عن الأرباح، ولكن الخسائر غير مؤمن ضدها تكون قابلة للاستقطاع فقط بقدر ما يمكن تعويضها أو مقابلتها بالأرباح، فإن العبء الضريبي الطويل المدى للمؤسسة سوف يكون أقل عندما تكون الأرباح مستقرة نسبيا بمرور الوقت.[2]

ثالثا: أهداف تعظيم القيمة: إن هدف إدارة المخاطر الأساسي يتمثل في المحافظة على قيم المؤسسة، وتحسينها لجعلها ذات مردودية دائمة، وذلك من خلال تحديد جملة المخاطر المؤثرة في الاستراتيجيات المرسومة قصد التحكم والمحافظة على أدنى مستوى معين للخسارة المحتملة، وهذا عن طريق العمل على اكتشاف و تقييم كل العوامل التي قد تؤدي إلى التأثير السلبي على قيم المؤسسة، وكذا على التعرف على درجة تأثيرها في سيرورة العمل داخل المؤسسة، فالمصير اليوم أصبح يتجاذبه اتجاهين هما اتجاه التقليدي المتعلق بتجنب المخاطر، والاتجاه الحديث متعلق بإدارة المخاطر، وهذا ما وجب عليه بناء استراتيجية بعيدة المدى في كيفية التعامل مع الأخطار وكذا تفعيل نضم اتخاذ القرارات التي تتخذها المؤسسة في مواجهتها لأغلب المخاطر، والذي من شأنه أن يخلق قيمة مضافة للمؤسسة تمكنها من التعامل بطريقة فعالة مع بيئتها الخارجية والداخلية، لذلك فإن المخاطر تعمل على أن لا يحال بين المنظمة وتحقيق هدف تعظيم القيمة داخلها.[3]

---

[1] بوزيدي لمجد "إدارة المخاطر في المؤسسات الصغيرة و المتوسطة، اطروحة الماجستير في علوم التسيير تخصص تسيير مؤسسات الصغيرة والمتوسطة، كلية العلوم الاقتصادية و التجارية وعلوم التسيير، جامعة بومرداس ، جزائر 2009، **ص** 11

[2] طارق عبد العال حماد، مرجع سابق، ص 151

[3] عقون حكيمة، مرجع سابق، ص 22

- كما يوجد بعض الأهداف الأخرى لإدارة المخاطر يمكن حصرها في النقاط التالية:

- التطوير المستمر والدائم لبرامج إدارة المخاطر.
- إعادة سياسة وهيكل واضح للإدارة المخاطر داخل وحدات العمل.
- وضع سياسة وإستراتيجية واضحة لإدارة المخاطر.
- تحقيق التعاون والتناسق بين مستوى الإستراتيجي و التشغيلي فيما يخص إدارة المخاطر.

الفرع الثاني: استراتيجية إدارة المخاطر

تعريف استراتيجية إدارة المخاطر: هي عبارة عن عملية الأخذ بالمخاطر المحسوبة، وهي وسيلة نظامية لتحديد المخاطر وترتيب أولوياتها وتطبيق الاستراتيجيات للتقليل من حدتها، تضمن كلا من الوقاية المحتملة والاكتشاف المبكر للمشاكل الفعلية، فهي عملية مستمرة تشترك فيها المواد البشرية في جميع المؤسسات.

خطوات الأساسية لبناء استراتيجية لإدارة المخاطر:

- **تقييم البيئة:** بوضع قاعدة لكيفية النظر للخطر وكيفية التعامل معه من قبل العاملين في المؤسسة، حيث يضمن ذلك تحديد فلسفة إدارة المخاطر، كما أن تحديد الأهداف من قبل الإدارة يمكنها من تميز الأحداث المحتملة التي تؤثر على إنجازها .

- **تمييز الاخطار:** وذلك بالإجابة عن السؤالين الآتيين: ماذا يمكن أن يحدث ؟ وكيف يمكن أن يحدث؟.

فالأحداث الداخلية والخارجية تؤثر على إنجاز أهداف المؤسسة، ويجب أن تميز الإدارة بين مكانية حدوث الخطر درجة، وتأثيره على أهداف المؤسسة.

- **مناقشة الأخطار:** من هذه المرحلة يتم تحديد البدائل الاستراتيجية الممكنة للسيطرة على الخطر، ثم اختيار البدائل الاستراتيجي الأمثل منها ،والذي على ضوءه تطور خطط لمعالجة الخطر[1].

[1] نورة بالجودي، استراتيجية إدارة المخاطر في شركات التأمين، اطروحة الماستر في العلوم الاقتصادية ،جامعة المسيلة 2015 ، **ص ص** 59-60

المطلب الثالث: خطوات وسائل إدارة المخاطر.

سنتم عرض في هذا المطلب مختلف خطوات و وسائل ادارة المخاطر كالتالي:

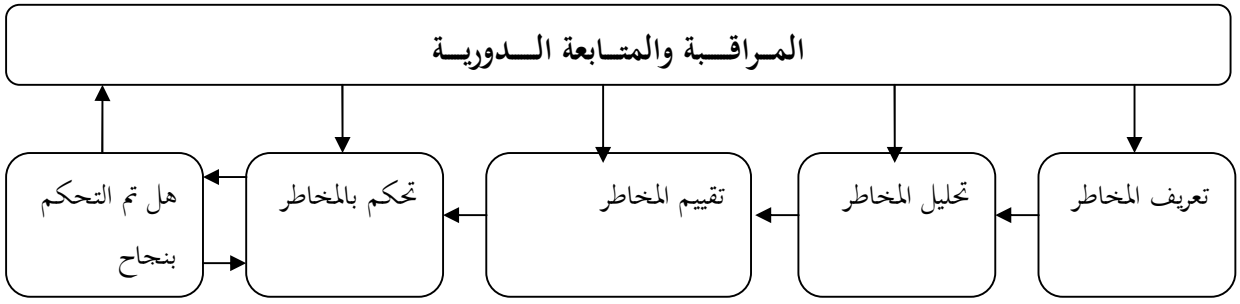
الفرع الأول: خطوات إدارة المخاطر

تقوم عملية إدارة المخاطر بعمل فحص، وتحليل شامل ومفصل لكل أنواع المخاطر التي قد يتعرض لها موضع دراسة المخاطر، ويتم ذلك بتطبيق خمسة خطوات على النحو التالي:

- تعريف المخاطر: وهي الخطوة الأساسية للتعرف للتعرف على المخاطر المحيطة بالعمل.
- تحليل المخاطر: ويتم بها تصنيف الخطر والوقوف على مصادره الأصلية.
- تقييم المخاطر: وهو تحديد عنصري الخطر: الأثار التي يحدثها كل خطر – احتمال حدوث كل خطر.
- التحكم في المخاطر: وبما يتم تحديد أي الطرق تستخدم لتقليل احتمال الخطر و آثاره.
- المراقبة والمتابعة الدورية: وتتم لاستكشاف أي مصادر خطر جديدة أو فشل التحكم في مخاطر سابقة[1].

ويمكن إدراج هذه الخطوات في الشكل التالي:

الشكل رقم(1.2): خطوات إدارة المخاطر



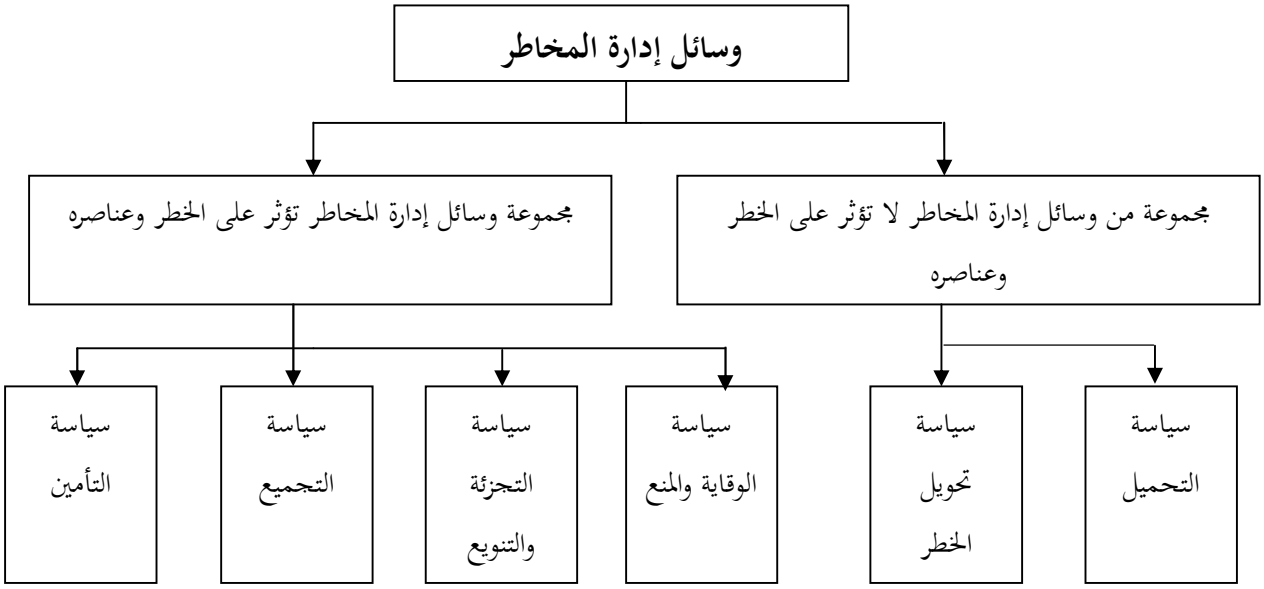
المصدر: عاطف عبد المنعم، محمد محمود الكاشف، سيد كاسب، تقيم وادارة المخاطر، دار الكتاب المصرية، القاهرة، طبعة الاولى، 2009، ص 07

[1] عاطف عبد المنعم، محمد محمود الكاشف، سيد كاسب، تقيم وادارة المخاطر، دار الكتاب المصرية، القاهرة، طبعة الاولى، 2009، ص 06

الفرع الثاني: وسائل إدارة المخاطر

إدارة المخاطر هي : تنظيم متكامل يهدف مجابهة المخاطر بأفضل الوسائل وبأقل التكاليف ، وذلك عن طريق اكتشافه وتحليله وقياسه وتحديد وسائل مجابهته مع اختيار أنسبها لتحقيق الهدف المطلوب يتم تقسيم وسائل إدارة مخاطر تبعا لمدى تأثير كل وسيلة على المخاطر وعناصره المختلفة كما هو في الشكل التوضيحي التالي[1]:

الشكل رقم(2.2): وسائل إدارة المخاطر



مصدر: حسن الخولي، ادارة مخاطر المصرفية من المنظور التأميني، مجلة الدراسات المالية والمصرفية، العدد 04، السنة 2001،ص 44

[1] حسن الخولي، ادارة مخاطر المصرفية من المنظور التأميني، مجلة الدراسات المالية والمصرفية، العدد 04، السنة 2001،ص 44

المبحث الثاني: ماهية إدارة المخاطر المالية

تعتبر المؤسسات الاقتصادية بكل أنشطتها معرضة لشتى أنواع المخاطر المالية. وقد استمرت المخاطر المالية في تزايد مع التنوع الذي عرفته أنشطة المؤسسات الاقتصادية وأصبحت صفة ملازمة للاقتصاديات المعاصرة، ويجعل التخلص منها بشكل نهائي أمر غير ممكن ، لكن لا يعني بالضرورة عدم إمكانية التصدي و التعامل معها بل يوجد سياسات و استراتيجيات التي تجعل أثارها و نتائجها متحكم فيها إلى حد بعيد.

المطلب الأول: مفهوم و أنواع إدارة المخاطر المالية

سنتطرق في هذا المطلب الى مفهوم ادارة المخاطر المالية بصفة عامة و انواعها وهي كالتالي:

الفرع الأول: مفهوم إدارة المخاطر المالية

- يرى brigham&houston1998 أن إدارة المخاطر المالية هي مجموعة من الأنشطة تستهدف تدنية الخسائر المحتملة exposures من الوقوع في المخاطر. وأن هذه الأنشطة تندرج تحت ثلاث مراحل رئيسية هي[1]:

1- تحديد وتعريف المخاطر التي تواجه المؤسسة

2- قياس المحتمل لكل خطر

3- تحديد كيفية التعامل مع الخطر الموضوع

- حيث يرى williams smith young بأن إدارة المخاطر المالية تتضمن القيام بالأنشطة الخاصة بتحديد المخاطر التي تتعرض لها المنشأة، وقياسها، والتعامل مع مسبباتها، والآثار المترتبة عليها. وأن الغرض الرئيسي لإدارة المخاطر المالية يتمثل في تمكين الشركة من التطور وتحقيق أهدافها بشكل أكثر فعالية[2].

---

[1] وائل رفعت خليل، إبراهيم السيد، **التحليل المالي وإدارة المخاطر المالية**، دار التعليم الجامعي للطباعة والنشر والتوزيع، القاهرة 2017. **ص** 216

[2] نفس المرجع، **ص** 217

- يرى الدكتور بيتر**1997** أن المخاطر المالية تعني ان هناك فرصة لحدوث خسارة مالية، و أن مصطلح المخاطر يستخدم للإشارة لتغير الذي يمكن أن يحدث في العوائد مصاحبة أصل معين[1].

- هي عملية تتناول عدم اليقين الناتج من الأسواق المالية ،وتتضمن تقدير المخاطر المالية التي تواجه المنظمة ووضع استراتيجيات الإدارة متفقة مع أولويات سياسات الداخلية[2].

ومنه نستخلص من التعاريف السابقة أن مفهوم إدارة المخاطر المالية هي نظام متكامل بالمؤسسة ويعتمد على ثلاث مراحل رئيسية وهي: تحديد المخاطر التي يمكن أن تتعرض لها المؤسسة. و استخدام برامج متطورة لتدنية مستوى الخطر وتقليل الخسارة إلى أدنى حد. و قياس مستوى الخطر و الخسائر المحتملة من الحدث.

الفرع الثاني: انواع المخاطر المالية

يوجد عدة انواع من المخاطر المالية والتي يمكن تصنيفها كتالي:

اولا: مخاطر الائتمان: إن السبب الرئيسي وراء مخاطر الائتمانية هو المقترض بسبب عدم استطاعته أو عدم التزامه أو عدم قيامه برد أصل القرض وفوائده[3].

وهي عدم قدرة العميل أو التزامه برد الأصل الدين عند موعد استحقاقه، وسبب هذه المخاطرة يرجع إلى العميل ذاته أو إلى نشاطه ،أو بسبب العلمية التي منح من أجلها الائتمان أو نتيجة الظروف العامة التي تحيط بالعميل و البنك أو بسبب البنك الذي يمنح الائتمان[4]

وهناك عدة صور للمخاطر الائتمانية والتي أن نحددها فيما يلي:

أ- المخاطر المتعلقة بالعميل وبالقطاع الذي ينتمي إليه: وتنشأ بسبب السمعة الائتمانية للعميل ووضعه المالي وبالقطاع الذي ينتمي إليه لان لكل قطاع اقتصادي درجة من مخاطر لاختلاف أساليب التشغيل والإنتاج لوحدات هذا القطاع.

ب- المخاطر المرتبطة بالنشاط الذي تم تمويله: إن الخطر مرتبط بالعملية المراد تمويلها وكذا مدتها، مبلغها، ومدي توفر شروط نجاح إتمام مثل هذه العملية مهما كانت طبيعتها.

---

[1] فرج، خير الله بلغيث، إدارة مخاطر التمويل، دار المجد للنشر والتوزيع، الأردن، الطبعة الأولى 2016، ص 55

[2] كابين أ، هورشر، مرجع سابق، ص 21

[3] عبد الكريم قندوز احمد، التحوط وإدارة المخاطر في التمويل الإسلامي، الوراق للنشر والتوزيع، طبعة الأولى 2016،ص 141

[4] حمزة محمود الزبيدي، إدارة الائتمان المصرفي والتحليل الائتماني، الوراق لنشر والتوزيع، طبعة الأولى 2002، ص 178

ت– المخاطر المتعلقة بالظروف العامة: وتحدث نتيجة الظروف الاقتصادية والتطورات السياسية والاجتماعية وغيرها، وهذه المخاطر من الصعب عادة التنبؤ بها والتحكم فيها وأخذ الاحتياطات الكافية لمواجهتها.

ث– المخاطر المتصلة بأخطاء البنك: كثيرا ما تقع البنوك ضحية أخطائها هي وليست فقط أخطاء الغير وبالتاي تمثل مشكلة الديون المتعثرة في أحد جوانبها الأساسية مشكلة البنك ذاته[1].

ج–ثانيا: مخاطر السيولة: تنشأ مخاطر السيولة نتيجة عدم قدرة البنك على الوفاء بالتزاماته في الأجل القصير بدون تحقيق خسائر ملموسة أوعدم القدرة على توظيف الأموال السائلة بشكل مناسب ،وبمعنى أخر تنشأ مخاطر السيولة في حالة قصور التدفقات النقدية الداخلية للبنك عن مقابلة التدفقات النقدية الخارجية، كما أن هذا القصور قد ينشأ نتيجة تغيرات اقتصادية غير متوقعة و من اهمها تغير معدلات الفائدة والطلب على الائتمان بما يؤثر على تيارات السحب ولإيداع ومن هذا المفهوم لم يعد تدبير إحتياجات السيولة عن طريق التحويل الأصول إلى نقدية هو السبيل الوحيد بل إتجهت البنوك لتوفير سيولتها عن طريق إدارة جانب التزامات من خلال الحصول على ودائع جديدة أو الاقتراض من السوق المالي أو البنوك المحلية والمراسلين بالخارج، وهكذا تتمثل مخاطر السيولة في عنصرين أساسيين هما: (الكم المطلوب لتغطية الاحتياجات المتوقعة من السيولة والسعر المعروض لتوفير هذا القدر من السيولة)[2].

ثالثا: مخاطر السوق: تعتبر الأدوات و الأصول التي يتم تداولها في السوق مصدرا لهذه المخاطر إما لأسباب متعلقة بالمتغيرات الاقتصادية الكلية أو نتيجة تغير أحوال المؤسسات الاقتصادية على مستوى الجزئي، فمخاطر السوق العامة تكون نتيجة التغير العام في الأسعار وفي السياسات على مستوى الاقتصاد ككل، أما مخاطر السوق الخاصة فتنشأ عندما يكون هناك تغير في الأسعار أصول أو أدوات متداولة بعينها نتيجة ظروف خاصة بها، على أن تقلبات الأسعار في الأسواق المختلفة يؤدي إلى أنواع مختلفة من مخاطر السوق[3].

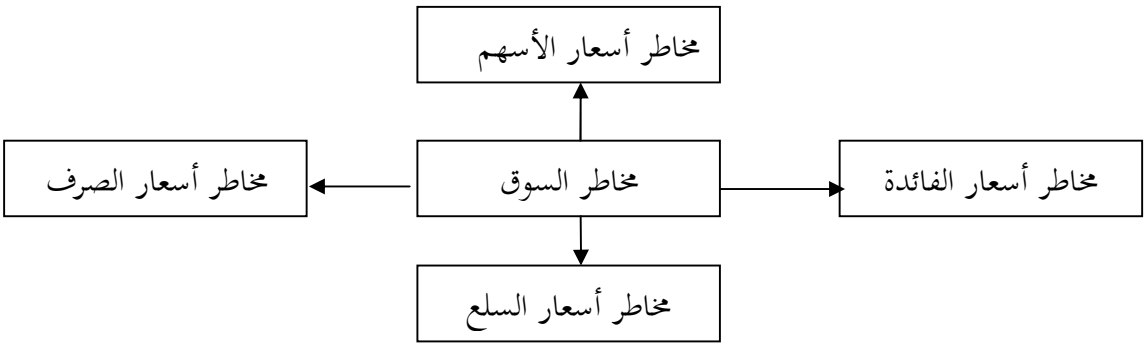
[1] أبو عتروس عبد الحق، الوجيز في البنوك التجارية (عمليات، تقنيات وتطبيقات)،جامعة المنتوري ، طبعة الثانية، قسنطينة 2000، ص 52

[2] سمير خطيب، "قياس وإدارة المخاطر بالبنوك"، منشأة المعاريف، طبعة الأولى، الاسكندرية 2005، ص 52

[3] الاخضر لقيطي، ادارة المخاطر في البنوك الاسلامية، ملتقي اسس وقواعد نظرية مالية اسلامية، تم اطلاع عليه يوم 2020/02/21 ، ص 07

كما تنشأ مخاطر السوق عن حركة اتجاهات الصعود و النزول التي تطرأ على الأسواق لعوامل اقتصادية أو اجتماعية أو سياسية ويمكن تصنيفها في الشكل التالي[1]:

الشكل رقم(3.2): تصنيفات مخاطر السوق



المصدر: من إعداد الطالبين بالاعتماد على معطيات

ومن أمثلة مخاطر السوق نذكر البعض منها كتالي: الركود الاقتصادي أو الكوارث الطبيعية أو الاضطرابات وعدم الاستقرار السياسي أو العدوان الخارجي، أو فرض الحصار على الدولة ، ومن طبيعة هذه المخاطر أنها غير قابلة للتنويع وذلك لأن جميع الشركات تتأثر بها لذلك فإن التنويع لن يكون مجديا لتخلص من مخاطر السوق[2].

رابعا: مخاطر التشغيلية:

وتعرف على أنها مخاطر الخسائر الناتجة عن فشل في العمليات الداخلية في البنك من النظام أو الأفراد أو من الأحداث الخارجية، ومؤخرا أصبح هناك ادراك لهذه المخاطر حيث ابرزت الابحاث هذه المخاطر وربطتها مع مخاطر أخرى فالعناصر الأساسية للمخاطر التشغيلية ثلاثة وهي : الأفراد والعمليات والتكنولوجيا أو الأحداث الخارجية. وتتضمن مخاطر الأفراد الاخطاء البشرية ونقص الخبرة والاحتيال ومخاطر العمليات تعود لاختلاف نواحي مجريات سير الاعمال والتي تضمن العمليات في قطاع الاعمال. ومخاطر تعود لمنتجات وخدمات جديدة وعدم كفاية انظمة الرقابةً...الخ. وتتضمن ايضا الفشل الناجم عن النظم المتضمنة في مخاطر التكنولوجيا.

ومؤخرا تم اعتبار مخاطر الخبراء من المخاطر التشغيلية، وتتضمن أنشطة واسعة من المخاطر التشغيلية بحيث يصبح من الصعب تطبيق نموذج موحد ومعياري على كل المنظمات، لذا هناك عيب عند قبول نماذج موحدة أو معيارية، حيث يصعب تغطية الصناعة بنموذج معياري إلا أن البنوك طورت نماذج تطبق على مجموعة عوامل لها مخاطر المتشابه. وتتضمن هذه العوامل تصنيفات التدقيق الداخلي والتقييم الذاتي والرقابة الداخلية.

[1] منير إبراهيم الهندي، "الفكر الحديث في الاستثمار"، منشأة المعارف، الإسكندرية، طبعة الثانية 2002، ص ص 119 120

[2] زياد رمضان، محفوظ جودة، إدارة مخاطر الائتمان"، الشركة العربية المتحدة للتسويق و التوريدات، مصر 2008، ص 214

وأصبحت المخاطر التشغيلية عامل حاسم في ادارة المخاطر، حيث أن الحد الأعلى للخسائر من المخاطر التشغيلية قد يمتد إلى تصفية البنك[1].

المطلب الثاني: مراحل ونماط إدارة المخاطر المالية

سنعرض في هذا المطلب اهم مراحل وانماط ادارة المخاطر المالية كالاتي:

الفرع الأول: مراحل إدارة المخاطر المالية

تنقسم مراحل ادارة المخاطر الى ثلاثة مراحل هي كالتالي:

اولا: الوقوف على طبيعة المخاطر: تمثل القوائم المالية وملحقاتها مصدرا خصبا للمعلومات عن الطبيعة المخاطر، فخطاب مجلس الإدارة إلى المساهمين عن أبرز المتغيرات هو مصدر ثري لتلك المعلومات، وهناك كذلك قائمة الدخل التي تعطي معلومات عن تطور المبيعات والتكاليف المرتبطة بها وكذا مكونات الربحية، وتتسم القوائم المالية بالفاعلية، إذا تساهم في كشف المبكر للمخاطر، فالتغير في حجم المبيعات ومعدل دوران المخزون الذي تمثل المبيعات احد مكوناته، يزودان الإدارة بمؤشرات عن سوق منتجاتها، فالإتجاه العكسي لتلك المؤشرات قد يحمل في طياته وجود تغير أو منافسة سعرية،

أو يكشف عن إنخفاض في جودة المنتج، كما يكشف هامش الربح المجمل، واتجاه حركة المصروفات عندما يكون هناك تغير في أسعار، كما يمكن الكشف عن مدى احتمال التعرض لمخاطر سعر الصرف، وذلك بتحليل المبيعات و المشتريات إلى محلية أو تصديرية أو استيرادية ومعرفة العمولات وحصة كل عملة.

كما يمكن الكشف عن مدى التعرض لمخاطر سعر الفائدة، وذلك من واقع قائمة الدخل، ويكون ذلك بحساب معدل تغطية الفوائد من ربح العمليات فالأرباح هي نتيجة لقيود دفترية، ومن ثمة ينبغي الوقوف على مدى كون تلك الأرباح محملة بتدفقات نقدية وذلك طالما أن الفوائد تدفع من التدفقات النقدية وليس دفترية.

كما تكشف قائمة الدخل بمدى جودة الأرباح المتولدة، إذ يزودنا بمؤشرات الأداء منذ بداية السنة حتى نهايتها، ومن المؤكد أن الوقوف على طبيعة المخاطر وحجمها له فوائده، فهو ينير الطريق أمامنا، ليكشف عن ما إذا كانت تلك المخاطر في حجم يتطلب التغطية ضده، أم أن المخاطر من حجم تفوق فيه تكلفة تغطية العائد المتوقع منها[2].

[1] عبير فوزان العبادي، إدارة المخاطر المالية في أعمال الصرفية و التمويل الإسلامي ،دار الفكر ناشرون والموزعون، عمان 2015، ص ص 72 73

[2] منير إبراهيم الهندي، «الفكر الحديث في إدارة المخاطر"، منشأة المعارف، الإسكندرية، 2005، ص 79

ثانيا: قياس حجم المخاطر: إن قياس حجم المخاطر هو المرشد الذي يجب عمله، وبمراجعة الكتابات الإدارة المالية بصفة عامة يمكن تحديد من المقاييس الإحصائية أو المالية للتعبير الكمي عن مستوى النسبي للخطر.

ويمكن تقسيم هذه الأدوات في مجموعتين هما: مجموعة المقاييس التي تعتمد على أدوات إحصائية، ومجموعة المقاييس التي تعتمد على ادوات تحليل المالي[1]

أ- الأدوات الإحصائية لقياس المخاطر المالية:

تعتمد هذه الادوات على قياس درجة التشتت في قيم المتغير المالي محل الاهتمام، أو قياس درجة حساسيته تجاه التغيرات التي تحدث في المتغير اخر، ومن أهم هذه الأدوات[2] نجد:

- **المدى range**: والذي يتمثل فب الفرق بين أعلى قيمة و أدنى قيمة للمتغير المالي موضع الاهتمام ،ويمكن استخدام المدى كمؤشر للحكم على مستوى النسبي للخطر. وكلما زادت قيمة المدى كان ذلك مؤشرا على ارتفاع الخطر المصاحب للمتغير المالي موضع الاهتمام.
- **التوزيعات الاحتمالية probability distritions** : وهي أداة كمية أكثر تفصيلا من المدى، و ذلك من خلال تتبع سلوك المتغير المالي وتحديد القيم المتوقعة الحدوث في ظل الأحداث الممكنة، وتحديد التوزيع الاحتمالي لهذه القيم ، واستخدامه في مقارنة بين مستويات الخطر المصاحبة لعدد من الأصول المستقلة، وبما يمكن من المفاضلة فيما بينها وكلما كان التوزيع الاحتمالي اكثر اتساعا نحو الطرفين كان ذلك مؤشرا على ارتفاع مستوى الخطر.
- **الانحراف المعياري standard deviation**: تعتبر أكثر المقاييس الإحصائية استخداما كمؤشر للخطر الكلي المصاحب للمتغير المالي وهو يقيس درجة تشتت في المتغير موضوع الدراسة حول القيمة متوقعة له، وكلما زات قيمة الانحراف المعياري دل ذلك على ارتفاع مستوى الخطر ،ويمكن حسابه كمايلي:

[1] طارق عبد العال حماد، مرجع سابق، ص 151

[2] موقع الكتروني، https://almohasben.com/%D8%A7%D9%84%D8%A3%D8%AF%D9%88%D8%A7%D8%AA-%D8%A7%D9%84%D8%A5%D8%AD%D8%B5%D8%A7%D8%A6%D9%8A%D8%A9-%D9%84%D9%82%D9%8A%D8%A7%D8%B3-%D8%A7%D9%84%D9%85%D8%AE%D8%A7%D8%B7%D8%B1-%D8%A7%D9%84%D9%85%D8%A7%D9%84%D9%8A%D8%A9.html تم الاطلاع عليه يوم 2020/02/21

$\partial = \sqrt{\sigma^2}$ حيث : التباين σ=

- **معامل الاختلاف coefficient of variations**: هو مقياس نسبي (أو معياري) لدرجة التشتت، حيث يربط بين الخطر(مقاسا بالانحراف المعياري) وبين العائد(مقاسا بالقيمة المتوقعة) ، ولذلك يصبح معامل الاختلاف الأكثر دقة وتفصيلا عن الانحراف المعياري عند المقارنة بين عدة أصول مستقلة ومختلفة فيما بينها من حيث العائد وكلما ارتفعت قيمته دل ذلك على ارتفاع مستوى الخطر ويمكن حسابه كما يلي:

$$V = \sigma^2 = \sum R_i - E(r)P_i$$

حيث أن: σ: التباين.

R_i: عائد الورقة المالية (i).

$E(r)$: التوقع الرياضي للعائد.

P_i:احتمال الورقة المالية(i).

- **معامل بيتا beta coefficient**: وهو مقياس لمدى حساسية قيم المتغير المالي موضع الدراسة للتغيرات التي تحدث في متغير أخر ،(فمثلا يمكن قياس درجة حساسية عائد سهم معين للتغيرات في عائد السوق أو التغيرات في أسعار الفائدة بالبنوك.....).

ويدل معامل بيتا المرتفع على إرتفاع درجة الحساسية وبالتالي إرتفاع مستوى الخطر.

ويمكن حسابه كما يلي:

$$\beta = cov(R_i.R_M)/\sigma^2(R_M)$$

حيث: β: درجة حساسية قيم الأصل المالي للمتغيرات في الأصول المالية الآخرى.

R_i: مردودية الورقة المالية(i).

R_m: مردودية السوق.

$\sigma(R_m)$: تباين مردودية السوق.

ب- أدوات التحليل المالي لقياس مخاطر المالية:

وهي تعتمد على قياس قدرة المنشأة على الوفاء بالتزاماتها المالية تجاه الغير، وبخاصة الدائنين في الآجال المحددة لاستحقاقها، وتحقيق التدفقات النقدية الصافية للمساهمين، ويعتمد قياس المخاطر المالية بالمنشأة على مجموعة من النسب و المؤشرات المالية ، التي يمكن الاستدلال من خلالها لمؤشرات تقريبية، على الحالة المتوقعة للمنشأة من حيث التدفقات النقدية المتوقعة للمنشأة.

ومن أهم النسب أو المؤشرات المالية التي يمكن استخدامها في هدا الصدد نذكرها كالتالي:

- نسبة المديونية.
- نسبة التداول.
- درجة الرافعة الكلية.
- نسبة حق الملكية إلى إجمالي الديون.
- نسبة التمويل طويل الآجل في هيكل التمويل.
- نسبة التمويل طويل الأجل إلى الأصول طويلة الأجل[1].

وهناك العديد من الدراسات السابقة اهتمت بتطوير أدوات مالية (تجمع بين أكثر من مؤشر واحد في نموذج قياسي)، لأجل قياس المخاطر المالية، وخاصة خطر سعر المالي أو الإفلاس bon kruptcurisk و من أشهر الأدوات المالية في هذا الصدد ما يعرف بنموذج (Z)[2].

ثالثا: تقييم المخاطر: بشكل عام وبسيط، يمكن تعريف تقييم المخاطر على انه عملية رسمية مستنديه لتحديد الاخطار وتقييم المخاطر ومن ثم القضاء و السيطرة على تلك المخاطر، حيث يهدف الى التخلص من المخاطر او

[1] خالد الوهيب الراوي، الأسواق المالية والنقدية، دار الميسرة، الطبعة الأولى، عمان 2000، ص 41

[2] موقع إلكتروني ،تم الاطلاع علية في 2020.02.25. https://my.mec.biz/t84776.html

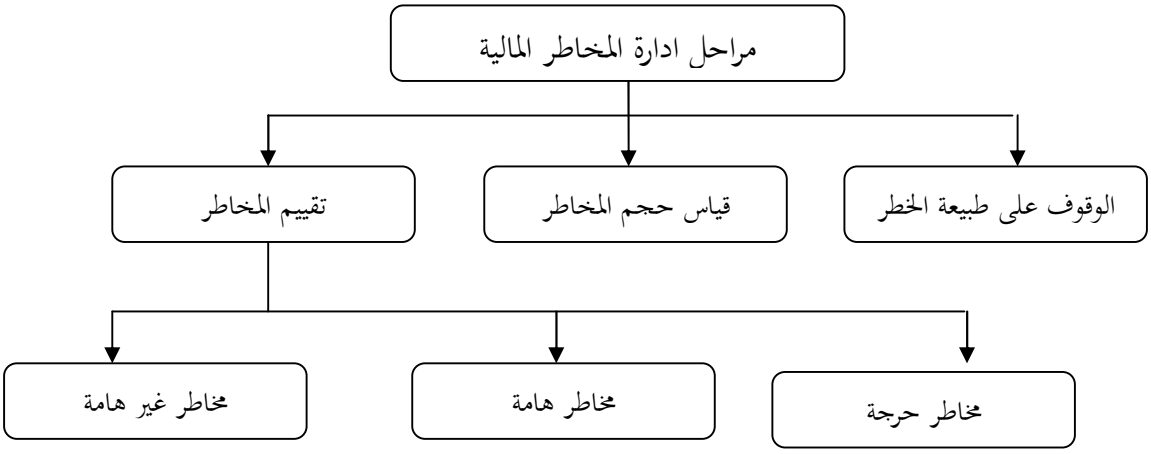
التقليل منها عن طريق التطبيق الصحيح للمعايير ذات صلة، سواء لمنع الوفاء او الاصابات او اي نوع من انواع الفقد او الخسائر المادية، وكذلك منع حدوث انتهاكات قد تسبب في ملاحقات قانونية للمنظمة او الشركة.[1]

و عادة ما تصنف المخاطر ضمن ثلاث مجموعات هي كتالي:

- **المخاطر الحرجة:** كل الظروف متعرضة للخسارة التي تكون فيها خسائر محتملة وسوف ينتج عنها الإفلاس.
- **مخاطر هامة:** ظروف تتعرض للمخاطرة التي لا يترتب عليها خسائر محتملة الإفلاس، ولكنها سوف تستلزم من منظمة الاقتراض لمواصلة العمليات.
- **مخاطر غير هامة(أقل لأهمية):** الظروف المتعرضة للمخاطرة التي يمكن تعويض الخسائر المحتملة فيها اعتمادا على الأصول الحالية للمؤسسة دون الوقوع في أزمة مالية[2].

ويمكن ان نلخص هذه المراحل في الشكل الموالي:

شكل رقم: (1 2) :مراحل ادارة المخاطر المالية



مصدر: من اعداد الطلبة باعتماد على المعطيات

[1] موقع إلكتروني ،تم الاطلاع علية في 2020/02/26، https://www.layoutmeg.com/single-post/2017/04/18/%D9%85%D8%A7%D8%B0%D8%A7-%D9%8A%D8%B9%D9%86%D9%8A-%D8%AA%D9%82%D9%8A%D9%8A%D9%85-%D8%A7%D9%84%D9%85%D8%AE%D8%A7%D8%B7%D8%B1%D8%9F

[2] طارق عبد العال حماد، مرجع سابق، ص 61

الفرع الثاني : أنماط إدارة المخاطر المالية

تتضمن جميع الأعمال قدرا من المخاطر المالية وهناك من مديرين فيما يتعلق بإدارة المخاطر وهما[1].

- **مدير المخاطر المتهورة:** يتقرب هؤلاء من المديرين عند حساب المخاطر واتخاذ قرارتها، فهم يفضلون خوض المخاطر بحساب المقامرة المتدهورة وليس بحسابات المخاطرة المنطقية، هذا يعني أنهم مستعدون لاتخاذ قرار بالمخطرة حتي لو كانت نتيجتها خسارة متزايدة وهم يتوقعون تحقيق أرباح ويتجاهلون الخسائر بدعوى أنهم ينظرون إلى الأجل الطويل، هذا النمط غير شائع وهو نادر بين المديرين ورجال الأعمال.

- **مدير المخاطر المحسوبة:** يتجنب هذا النمط من المديرين المخاطر إلا بعد حساب الأرباح التي تبررها، فكلما زادت درجة المخاطر كلما زاد العائد المتوقع منها وعبر مدى زمني معقول، وهذا هو النمط الشائع.

❖ **تفسير أنماط المخاطرة:**

لا تعتمد أنماط المخاطرة على ميول الشخصية وحدها، بل تعتمد على ما يطلق عليه الاقتصاديون المنفعة الحدية للدولار لدى المستثمر أو الشركة.

تقيس المنفعة الحدية للدولار قيمة الدولار لدى صاحب المال.

- بالنسبة لمن يمتلك مليون دولار تكون قيمة الدولار ضئيلة جدا.

- أما بالنسبة للفقير الذي لا يمتلك سوى 10 دولارات، فإن قيمة الدولار الواحد تكون مرتفعة جدا بالمقارنة مع صاحب المليون دولار.

وعليه، يكون استعداد صاحب المليون دولار للتخلي عن دولار الواحد أكبر بكثير من استعداد الفقير صاحب العشرة دولارات، فقرار شراء تذكرة اليناصيب أسهل بكثير لدى المليونير، بينما يكون هذا القرار صعبا جدا علي الفقير.

[1] دان بورج، "إدارة المخاطر المالية في الاستثمارات و المشروعات"، الشركة العربية للإعلام العلمي، السنة العاشرة ، العدد 238، القاهرة 2002، ص ص 3 2

فعندما تتخطى ثروة شخص الحد الأدنى (وليكن مثلا 200 الف دولار)،تتضاءل قيمة كل دولار يضاف إلى ثروته بعد ذلك، وبذلك يكون على استعداد للمخاطرة به، أما الذي لم يتخط هذا الحاجز فيتردد في أن يغامر بأمواله، وهذا هو التفسير الوحيد لأنماط المخاطرة المالية[1].

المطلب الثالث: استراتيجية وأهداف إدارة المخاطر المالية

سنتطرق في هذا المطلب الى استراتيجية ادارة المخاطر المالية و اهدافها وهي كالتالي:

الفرع الأول: إستراتجية إدارة المخاطر المالية

يمكن تحديد ثلاث استراتيجيات لإدارة المخاطر المالية وهي كالتالي:

1. **استراتيجية ترك الموقف مفتوح:** ويقصد بذلك الاحتفاظ بمستوى الخطر على ما هو عليه، ويمكن أن تعتمد الشركة على هذه الاستراتيجية حينما يكون مستوى الخطر منخفض بشكل لا يبرر التكلفة المتوقعة لإدارته، وتندرج تحت هذه الاستراتيجية سياسة قبول الخطر.

2. **استراتيجية تحمل مخاطر المحسوبة:**

ويقصد بذلك تحديد مستويات الخطر التي يمكن تحملها بالشركة، والتي لا ترغب الشركة في تحمل أكثر منها، وبعدها يتم اتخاذ تدابير لازمة من أجل تخفيض المخاطر حتى تصل لمستوى مقبول، ويندرج تحت هذه الاستراتيجية سياسة تخفيض الخطر، مثل التنويع في خطوط منتجات الشركة(هيكل الاستثمار)، والتغير في مستوى الرافعة التشغيلية تبعا لظروف الشركة(هيكل الاستثمار)، والتغير في مستوى الرافعة المالية(هيكل التمويل) واستخدام الأدوات المالية المشتقة للحماية ضد مخاطر الأسعار.

3. **استراتيجية تغطية كل خطر:**

ويقصد بذلك تحديد مصدر الخطر بالنسبة للشركة، أي تخفيض الخطر إلى الصفر، ويندرج تحت الاستراتيجية سياسة تحويل الخطر، مثل التغطية الكاملة أو التأمين ضد الخطر باستخدام أدوات الهندسة المالية، تحويل الخطر المالي إلى طرف ثالث بواسطة عقود التأمين، والتجنب التام للأنشطة التي قد ينشأ عنها الخطر[2].

[1] دان بورج، مرجع سابق، ص 03

[2] موقع إلكتروني ،تم الاطلاع عليه يوم 2020.02.28 ،إدارة المخاطر المالية www.marefa.com

وقد تستخدم عمليات إعادة الهيكلة – بشكل خاص – لأجل إنقاذ المؤسسة من حالة فشل مالي ما، إلا أنها أصبحت إحدى استراتيجيات المالية الرئيسية للمؤسسات المختلفة منذ الثمانينات وحتى الأن، ويمكن تقسيم عمليات إعادة الهيكلة المالية للمنشآت إلى قسمين:

- **إعادة هيكلة الأصول:**

وتسمى أيضا هندسة الأصول، وهي تتضمن الأساليب المالية التي تغير من هيكل أصول المؤسسة لأجل تحقيق الاستخدام الأعلى لقيمة الموارد المنشأة، أو لتوفير الضرائب أو لتخلص من التدفق النقدي الزائد بدفعه إلى المساهمين ، وتجري إعادة الهيكلة الأصول بواسطة عمليات البيع المختلفة ، مثل بيع جزء من الأصول ، أو طرح الأسهم على إحدى الشركات التابعة إلى سوق المال للإكتتاب العام أو فصل شركة تابعة بأحد الأساليب ، أو من خلال عمليات التصفية ، وقد تقوم الشركة بإعادة هيكلة وحدات النشاط باعتماد على إستراتجية النمو سواء بالاستحواذ أو بالمشروعات المشتركة.

- **إعادة هيكلة التمويل:**

وتتركز هذه الإستراتجية على تغير هيكل الملكية بالمنشأة، وذلك من أجل إدارة المخاطر المالية ، وخاصة تدنية خطر الإفلاس، أو مشكلة تكاليف الوكالة المرتبطة بخصائص هيكل الخصوم ورأس المال الخاص بالمؤسسة، ويمكن تنفيذ إستراتجية إعادة هيكل التمويل للمؤسسة بطريقة أو اكثر من الطرق التالية:

- طرح شكل جديد من التمويل الأقل خطورة على المؤسسة مثل سندات قابلة لتحويل، أو الأسهم الممتازة بدلا من السندات العادية.
- استبدال الأوراق المالية الحالية ذات خصائص مختلفة.
- إعادة شراء الأسهم نقدا من السوق المفتوح.

وبمراجعة أدوات إعادة الهيكلة للمنشأة، يمكن القول أن جميعا تقع ضمن إستراتجية المخاطر المحسوبة، حيث أنها تسعى إلى تخفيض مستوى المخاطر المالية بالمؤسسة، أو أنها تسعى إلى تكوين محفظة استثمارية ذات كفاءة بحيث يتناسب عائدها مع المخاطر الخاصة بها، وآيا كانت من الأدوات المستخدمة فإن الهدف النهائي لعمليات إعادة

الهيكلة للمؤسسة يتمثل في تعظيم القيمة السوقية للمؤسسة، وهو ما يتوافق مع الإطار العام لنظرية التمويل ومدخل خلق القيمة[1].

الفرع الثاني: أهداف إدارة المخاطر المالية

تتمثل أهدف إدارة المخاطر المالية في ما يلي[2]:

- المحافظة على الأصول الموجودة لحماية مصالح المستثمرين المودعين والدائنين.
- إحكام الرقابة والسيطرة على المخاطر في الأنشطة أو الأعمال التي ترتبط بالأوراق المالية والتسهيلات الائتمانية وغيرها من أدوات الاستثمار.
- تحديد العلاج النوعي لكل نوع من أنواع المخاطر وعلى جميع مستوياتها.
- العمل على الحد من الخسائر وتقليلها إلى أدنى حد ممكن وتأمينها من خلال الرقابة الفورية أو من خلال تحويلها إلى جهات خارجية.
- إعداد الدراسات قبل الخسارة أو بعدها و ذلك بغرض منع أو تقليل الخسائر المحتملة، مع تحديد أي المخاطر يتعين السيطرة عليها استخدام الأدوات التي تعود إلى دفع حدوثها، أو تكرار مثل هذه المخاطر.
- حماية الاستثمارات وذلك من خلال حماية قدرتها على توليد الأرباح رغم اي خسائر.
- تقوم إدارة المخاطر بوضع تقارير بشأن حجم المخاطر التي يتعرض لها الاستثمار,

ومنه يمكن القول أن كل اهداف إدارة المخاطر المالية تندرج تحت عملية البحث عن جميع المخاطر ودراستها وتحديد أثارها وطرق السيطرة عليها، والعمل على إيجاد طرق جديدة فاعلة ومناسبة لتخفيض منها وحلها ومعالجتها من أجل الوصول إلى نتائج وأهداف جيدة.

[1] نسيمة بروال، استراتيجية ادارة المخاطر المالية في المؤسسات الاقتصادية، اطروحة ماجيستر في العلوم الاقتصادية، فرع استراتيجية مالية، جامعة ام بواقي، الجزائر،2011، ص ص 101 102

[2] خالد الوهيب الراوي، ادارة المخاطر المالية، دار الميسر لنشر والتوزيع و الطباعة، عمان، 2009، ص 12

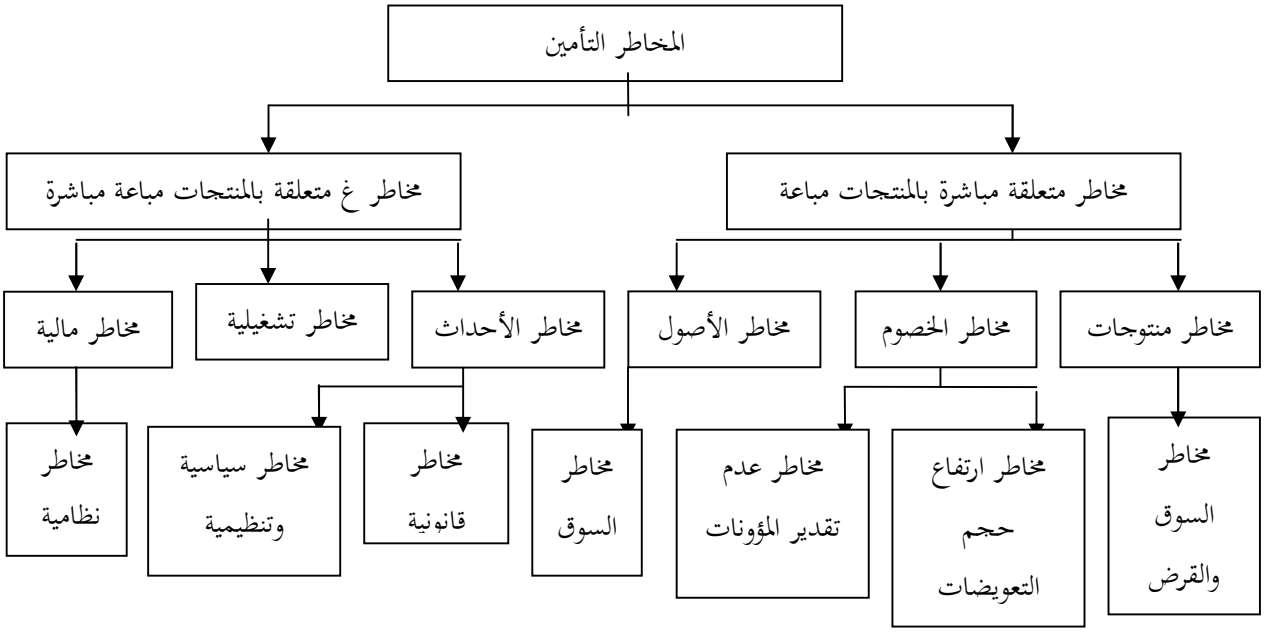
المبحث الثالث: إدارة المخاطر في شركات التأمين

باعتبار ان شركات التأمين تنشط كغيرها من المؤسسات الاخرى في بيئة غير مستقرة فهي معرضة لمخاطر متنوعة، مما اوجب عليها التعامل مه الاخطار ومعالجتها للحد من اثارها التي تهدد نشاط شركات التأمين.

المطلب الأول: المخاطر التي تواجه شركة التأمين:

إن المخاطر التي تواجه شركة التأمين عديدة ومتنوعة منها ما ذكرت حسب لجنة بازل في الشكل التالي:

الشكل رقم (5.2): المخاطر التي تواجه شركة التأمين حسب لجنة بازل.



المصدر: paul embrechts,insurance risk management in the light of Basel, ETH zurich and london school of economic. Nccessed in august, 2004,P 08

ومن كثرة المخاطر التي تتعرض لها شركة التأمين سنركز على أهم أربع مخاطر وهما كتالي[1]:

❖ **زيادة حجم التعويضات عما هو متوقع:**

فقد يكون مرجعه حدوث كارثة معينة أو حدوث ارتفاع كبير في معدل التضخم الأمر الذي يصعب زيادة في قيمة التعويضات، كما قد يرجع الخطأ في تقدير الحجم الحقيقي للأخطار وقيمة التعويضات بالتبعية.

[1] منير إبراهيم الهندي، "إدارة الأسواق والمنشأت المالية"، دار المعاريف لتوزيع، الإسكندرية 1999، ص ص 245 246

❖ **انخفاض حجم مبيعات التأمين:**

وقد يحدث هذا نتيجة دورة الكساد، كان من شأنها أن تعذر على بعض المؤمن لهم سداد الأقساط أو تراجع بعض العملاء المحتملين عن خططهم في شأن شراء وثائق للتأمين.

يضاف إلى ذلك أنّه في ظل التضخم قد يحجم الأفراد عن شراء وثائق للتأمين على الحياة ، على أساس أن استثمارها يعادل الشق الادخاري من قيمة أقساط التأمين من خلال المؤسسات المالية الأخرى كالبنوك مثلاً من شأنه أن يزيد من قيمة الأصل المستثمر بدرجة أكبر، مقارنة بالقيمة النقدية لوثيقة التأمين التي يمكن للمؤمن له الحصول عليها، والتي عادةً ما تحسب على أساس معدل الفائدة متواضع على الشق الادخاري من قسط التأمين.

❖ **انخفاض القيمة السوقية للاستثمارات(مكونات محفظة الاستثمار):**

فإنّه في فترات التضخم ترتفع معدلات الفوائد وتنخفض القيمة السوقية للأوراق المالية ذات العائد الثابت مثل الأسهم الممتازة والسندات وحتى الأسهم العادية، فإنّ العائد المتولد عنها قد ينخفض مع موجات التضخم ممّا يترتب عليه انخفاض في قيمتها السوقية، وحتى في فترات الكساد تنخفض أيضًا القيمة السوقية لمكونات محفظة الاستثمار، فالتوقف عن سداد فوائد السندات أو ربما قيمة السندات ذاتها، يصبح ظاهرة مرئية كذلك فإن الانخفاض في عائد الأسهم العادية نتيجة لانخفاض أرباح المنشآت يكون أمرًا محتملاً وفي مثل هذه الظروف تنخفض مستويات الأسعار في سوق رأس المال وتنخفض معها القيمة السوقية لمكونات محفظة الاستثمار لشركة التأمين.

❖ **مخاطر تصفية الوثائق ومخاطر الاقتراض:**

وهي مخاطر الإلغاء ومخاطر تقديم حملة بعض وثائق التأمين على الحياة بطلبات لحصول على قروض فإلغاء الوثائق وكذلك معدلات الاقتراض تزداد خلال فترات التضخم ، كما يمكن أن تزداد خلال فترات الكساد وذلك في محاولة للمؤمن لهم الحصول على دخل يعوضهم عن انخفاض الدخل الذي نجم عن الكساد أو عن انخفاض القيمة الشرائية للنقود.

إنّ كون القيمة السوقية للأوراق المالية تنخفض في فترات التضخم وأيضًا في فترات الكساد يعني أنّ تحت ضغط الحاجة لموارد مالية لمواجهة الزيادة في التعويضاتت (النوع الأول من المخاطر) ، أو لمواجهة نقص التدفقات الداخلية بسبب انخفاض حجم المبيعات (النوع الثاني من المخاطر) ، أو لمواجهة إلغاء وثائق أو الطلب المتزايد على الاقتراض (النوع الرابع من المخاطر) ، قد تضطر الشركة لبيع جزء من الأوراق المالية بالأسعار الجارية ، أي بقيمة أقل من

الأوراق المالية بالأسعار الجارية ، أي بقيمة أقل من التي سبق أن اشتريت بها (النوع الثالث من مخاطر) ولا يقتص الأمر على تلك المخاطر ، فالخسائر التي تمنى بها محفظة الأوراق المالية تخصم من إجمالي حقوق الملكية لشركة التأمين ، مما يؤدي إلى انخفاض نسبة حقوق الملكية ، وتنخفض معها عدد وثائق التأمين التي يمكن لشركة إصدارها[1].

بالنسبة لمواجهة مخاطر انخفاض القيمة السوقية لمكونات محفظة الاستثمارات نتيجة التضخم والكساد يمكن إتباع الوسائل التالية:

- تحقيق قدر من التنويع في الاستثمارات ، حيث يمكن الاستثمار في السندات الحكومية والسندات التي تصدرها منشآت الأعمال و القروض، وعدم الاعتماد الأسهم العادية فقط في الاستثمارات
- بناء تشكيلة من السندات التي تختلف وتتباين في تواريخ استحقاقها حيث أنه يمكن لشركة التأمين تجنب مخاطر تصفية الوثائق وخاطر الاقتراض من خلال بناء هيكل متوازن لتواريخ الاستحقاق يتمثل في قيمته الإسمية وعليه إن تأثير التغير في أسعار الفائدة على القيمة السوقية للسند يقل باقتراب تاريخ الاستحقاق.
- التركيز على سياسة تخفيض وتدنية حجم الاستثمار في الأسهم التي بالعادة تتعرض لتقلب في قيمتها السوقية بدرجة أكبر من مثيلاتها من الأوراق مالية.

المطلب الثاني: أنواع المخاطر في شركة التأمين

تنقسم أنواع المخاطر في شركة التأمين كالتالي[2]:

أولا: مخاطر الطبيعية و الاجتماعية و الاقتصادية:

أ- المخاطر الطبيعية: هي المخاطر التي تحدث نتيجة الظواهر عامة ليس للإنسان دخل في وجودها ولا يمكن تجنبها، إن هذه الظاهرة تكون موجودة في حياة الانسان .

والاسباب الاساسية لهذه الظواهر هي:

تحقق عامل طبيعي مثل تقلبات الجو، الجفاف، وقلة الرطوبة او زيادتها ،والامطار الغزيرة ،والفيضانات، وانخفاض درجات الحرارة وسقوط الثلج او البرد والعواصف.

وتنقسم المخاطر الطبيعية الى ثلاثة انواع هي:

- الظواهر الطبيعية
- امراض النبتات والحيوان

[1] منير ابراهيم الهندي، مرجع سابق، ص 247

[2] عاطف عبد المنعم، محمد محود الكاشف، سيد كاسب، مرجع سابق، ص 35

- الحشرات والاوبئة

ب- المخاطر الاجتماعية: ويقصد بالمخاطر الاجتماعية التي يترتب عليها فقدان الشيء أو ضياعه، ويؤثر ذلك فب حياة الأفراد مثل مخاطر الحريق و السرقة ومخاطر الشغب والاضطرابات المدنية والحروب، ويتأثر دخل الفرد بالمخاطر الاجتماعية كما يتأثر بالمخاطر الطبيعية، وعدم تأكده يزداد بتلك المخاطر .

ح-المخاطر الاقتصادية: هذه المخاطر يتعرض لها رأس المال و العمل، فمثلا يتعرض رأس المال لنقصان بسبب نقص الطلب لأحد المنتجات التي ينتجها المشروع او نقص العرض للمواد الخام التي يطلبها الإنتاج، وتتأثر بالتالي . أسعار المنتجات الزراعية او الحيوانية او المنتجات الصناعية، كما ان مخاطر الكساد تؤثر على راس المال ، والعامل يتعرض لنخاطر البطالة وخطر العجز وخطر المرض وخطر الوفاة، وكل هذه المخاطر تؤثر على اقتصاديات الأفراد، وتنقسم المخاطر الاقتصادية بحسب طبيعة نشأتها كالتالي:

- **مخاطر المضاربة** : ويتسبب الإنسان في حدوث هذا النوع من الخسائر ،وقد يحقق منها مكاسب مالية اقتصادية، وينجم هذا النوع من المخاطر من جميع الاعمال التجارية والصناعية واعمال الخدمات التي تنشأ بقصد الربح.

- **مخاطر طبيعية او بحتة:** وهذه المخاطر لا يمكن لإنسان تجنبها ، وليس للإنسان دخل في وجودها، وهي موجودة اصلا في حيا الانسان مثل خطر الوفاة او انقطاع الدخل ، وكذلك خطر الحريق والسرقة خلافه.

- **ويوجد مخاطر غير اقتصادية:** حيث يقصد بها المخاطر التي لا يتأثر بها الانسان في دخله وممتلكاته ولكنها مخاطر معنوية مثل سفر صديق او وفاة قريب، فهذا خطر معنوي وتأثيره يظهر على الحالة النفسية للفرد ولا يؤثر على الحالة الاقتصادية، ويرى بعض كتاب بان الخطر المعنوي قد يؤدي إلى خطر اقتصادي، اذا يتداخل الخطر ويصعب فصلهما فوفاة الزوجة التي لا تعمل وليس لها ايراد يعتبر خليط من الخطر المعنوي و الاقتصادي لرب الاسرة وافرادها ، وذاك لان الخطر المعنوي يؤثر على جميع أفراد الاسرة و بالتالي يعقبه خطر اقتصادي.

ثانيا: مخاطر السكون ومخاطر الحركة:

وتنقسم هذه المخاطر الى قسمين[1]:

- **مخاطر السكون:** ويقصد بها التغيير غير منتظم وغبر متوقع في قوى الطبيعية ، التي ليس للإنسان دخل فيها مثل الفيضانات، والبراكين، و الزلازل، ويقصد بها كذلك المخاطر الناجمة عن تصرفات مجموعة من الافراد مخاطر الشغب، و الاضطرابات، والثورات، وهذه المخاطر تسبب خسائر في الممتلكات او في الارواح سواء كانت بواسطة الطبيعة او بواسطة الافراد.

- **مخاطر الحركة:** مخاطر الخوف من تغير سلوك الافراد مثل التغير الذي يصيب اذواقهم او سلوك التنظيم خاصة في القطاع التجاري.

ثالثا: مخاطر معنوية ومخاطر مادية:

❖ **مخاطر معنوية:** سبق ان ذكرنا ان هذا النوع من المخاطر له اثار اقتصادية واضحة، ولذلك لا نهتم بدراسته في مجال التأمين، ولكن من ممكن ان نأخذ بعين الاعتبار اذا كان هذا الخطر يتداخل مع المخاطر الاقتصادية او ينقلب ويصبح خطرا اقتصاديا، كوفاة صديق ادى الى اضطراب نفسي وبناء عليه قل دخل.

❖ **مخاطر مادية:** ويمكن تقسيم هذه المخاطر تبعا لموضوع التأمين، الى مخاطر ممتلكات ومخاطر الاشخاص:

- **مخاطر الممتلكات** :وهي مخاطر التي تصيب ممتلكات الافراد و المشرعات التي لهم فيها مصلحة مادية وتعويضها للتلف او الانهيار او انخفاض قيمتها او فقدانها، وتتعرض هذه الممتلكات الى مخاطر الطبيعية او مخاطر اجتماعية او اقتصادية .

- **مخاطر الاشخاص:** يواجه الفرد اثناء حياته مخاطر العجز، و الشيخوخة، والوفاة، مما يترتب على ذلك افتقاده لكل دخله او جزء منه.

[1] عاطف عبد المنعم، محمد محود الكاشف، سيد كاسب، مرجع سابق، ص 37

المطلب الثالث: دور ادارة المخاطر في شركة التأمين

ينقسم دور ادارة المخاطر في شركة التأمين الى:

أ- دور إدارة المخاطر في شركة التأمين بالنسبة للعميل:

يكمن دور ادارة المخاطر في شركة التأمين بالنسبة للعميل فيما يلي[1]:

1. دراسة الاخطار التي يتعرض لها العميل حيث تقوم هذه الادارة بإكتشاف الاخطار المختلفة التي يتعرض لها العميل ثم تصنيف وفرز هذه الاخطار وتحديد الخطار القابلة لتأمين والاخطار غير قابلة لتأمين,

2. إعداد دليل علمي لأخطار العميل، وفي هذا الدليل تحدد الخطار التي يتعرض لها العميل ومسبباتها سواء كانت مسببات طبيعية او مسببات شخصية وكذلك تحديد الخسائر المباشرة والناتجة عن تحقق ظواهر الخطر المختلفة وكذلك الخسائر غير مباشرة.

3. دراسة مراحل النشاط الاقتصادي للعميل وتحديد الاخطار القابلة للتأمين التي يتعرض لها ، وتوجيهه الى انسب السياسات والوسائل لمواجهة هذه الاخطار.

4. القيام بدور معاينة و دراسة الاخطار مراد التأمين عليها من جانب العميل، وتحديد درجة خطورتها واتخاذ القرار المناسب للتأمين عليها وإرشاد العميل الى وسائل الوقاية والمنع لتخفيض درجة خطورة هذه الاخطار.

5. دراسة وسائل الوقاية والمنع في مراحل النشاط الاقتصادي المختلفة وتحديد مدى كفاءتها لمواجهة الاخطار المخصصة وتحديد نواحي قصور وطريق معالجتها.

6. دراسة نظم ادارة الاخطار الاجبارية لدى العميل وتحديد مدى كفايتها ونواحي القصور فيها وطرق معالجتها سواء بالتأمين التجاري او بالوسائل والسياسات الاخرى الادارة الاخطار.

7. مساعدة العميل في اختيار السياسة المثلى لإدارة اخطاره ، حيث انه في هذا المجال فإن هذه الادارة يقع عليها عبئ ارشاد العميل الى انسب سياسة يمكن اتباعها لمواجهة الاخطار التي يتعرض لها وبصفة خاصة الأخطار غير قابلة للتأمين والتي يترتب عليها خسائر غير عرضية.

[1] عيد احمد ابو بكر، ادارة الاخطار شركات التأمين (اخطار الاكتتاب، اخطار الاستثمار)، دار الصفاء لنشر والتوزيع، عمان الطبعة، الاولى، 2011، ص ص 242 243

8. ارشاد العميل الى كيفية الحصول على خصوصيات الممنوحة على القسط والناشئة غلى كون اخطاره قابلة للتأمين من الاخطار الجيدة، وكيفية مواجهة الخسائر غير المباشرة الناشئة عن اخطار المؤمن منها.

9. تلعب ادارة الاخطار دورا ملموسا لتأمينات الاجبارية المفروضة على العميل وذلك في ضوء دراسة هذه التأمينات وتحديد نواحي القصور فيها وطرق معالجتها ،مثل التأمينات الاجتماعية على العاملين ، تأمينات المسؤولية المدنية.

ب- دور ادارة مخاطر في شركة التأمين بالنسبة لشركة التأمين :

تلعب ادارة الخطر في شركة التأمين دورا هاما بالنسبة لشركة التأمين ذاتها حيث يتمثل هذا دور فيمايلي[1]:

1. تركيب محفظة شركة وطبيعتها من حيث انواع التأمين المختلفة والمكونة لها من حيث حجمها وتجانس المتخطيات في كل نوع.

2. تقسيم الاخطار المقبولة على اسس فنية بوعي كامل لخطورة هذه العملية، والتي ترقى الى مستوى القرار المالي الذي يترتب عليه تحديد الالتزامات التأمين و معيدي التأمين.

3. تحديد احتفاظ الشركة العام من كل انواع التأمين ومن كل خطر مقبول,

4. تحديد هيكل اعادة التأمين بما يتفق وتركيب الاخطار المقبولة وحدودها وشروطه.

5. مراجعة تقديرات ادارات المطالبات المباشرة للمخصصات الفنية والتأكد من كفايتها المقابلة التزامات الشركة المستقبلية مستخدمة في ذلك.

6. مساعدة ادارة اعادة التأمين او ادارات الفنية بالشركة اذ لم يتواجد ادارة متخصصة لإعادة التأمين على مستوى الشرك في تحديد حدود الاحتفاظ بالنسبة للإخطار المختلفة وتقييم اتفاقيات اعادة التأمين .

7. مساعدة ادارة العلاقات العامة في شركة التأمين لتحديد انسب سياسات الدعاية والترويج للتغطيات التأمينية التي تقدمها الشركة.

8. ادارة اخطار الانشطة الاقتصادية المختلفة التي تقوم بها الشركة التأمين ككيان اقتصادي بالمجتمع.

[1] عيد ابو بكر، مرجع سابق، ص 246.

خلاصة الفصل

من خلال دارستنا لهذا الفصل يتبن ان ادارة المخاطر اصبحت من الادارات ذات اهمية كبرى في المشروع الاقتصادي باعتبارها الاداة الوحيدة التي تكفل للمؤسسة عنصر البقاء والتطور المتواصل و المستمر ، من خلال فتح الطريق امامها لكي تبصر ما يخفيه المستقبل من احداث، هذا الامر الذي اوجب على مؤسسات التأمين من جعل ادارة المخاطر من اولوية الاولويات، وان ترقى بها الى مراتب عالية على مستوى الادارات العليا ، فإن ادارة المخاطر حافظة لبقاء الموارد واستمرارية الحياة في وحدات المؤسسة وضمان الاستقرار و الامان والتطور.

الفصل الثالث

دراسة تطبيقية لوكالة التأمين واعادة التأمين CAAR بالمدية

الفصل الثالث دراسة تطبيقية لوكالة التأمين وإعادة التأمين CAAR بالمدية

تمهيد:

لقد حاولنا من خلال دراستنا للجانب النظري تقديم مفاهيم مختلفة تساعد على فهم اسس والقواعد الهامة التي يبنى ويقام عليها التأمين وادارة المخاطر، وهذا من اجل توضيح دور هذه المفاهيم في ضمان بقاء واستمرارية الشركة ودعم تطورها.

وتعتبر الدراسة الميدانية اسقاطا، وتمد بعدا اخر لما جاء في الجانب النظري، ولا يمكن القيام بهذه الدراسة دون اطار منهجي لها يسمح بتحديد و تنظيم المعلومات التي يجب الحصول عليها بهدف الوصول الى نتائج ميدانية.

يهدف هذا الفصل الى تحليل و تقييم فعالية ادارة المخاطر في شركة التأمين، وذلك من خلال قيام بدراسة تطبيقية في شركة الجزائرية لتأمين واعادة التأمين LA CAAR، التي تعد من اكبر و اهم الشركات الوطنية لتأمينات، وسنسلط الضوء على وكالة المدية لتأمين واعادة التأمين،

وبغية تحقيق ذلك قمنا بتقسيم هذا الفصل الى ثلاثة مباحث كتالي:

المبحث الاول: تقديم عام لشركة الجزائرية لتأمين واعادة التامين LA CAAR

المبحث الثاني: نظرة عامة لوكالة المدية لتأمين واعادة التأمين (محل الدراسة)

المبحث الثالث: دراسة تحليلية للاستبيان ومتغيرات الدراسة

المبحث الاول: تقديم عام لشركة الجزائرية لتأمين واعادة التأمين LA CAAR

تعتبر الشركة الجزائرية لتأمين و اعادة التأمين (LA CAAR) من اكبر شركات التأمين، حيث تساهم في تطوير النشاط التأميني بفضل خبرتها في تسيير و مواجهة الاخطار، ومن خلال هذا المبحث سنتطرق الى تقديم نظرة عامة حول هذه الشركة.

المطلب الاول: نشأة الشركة الجزائرية لتأمين واعادة التأمين و خصائصها

سنتطرق في هذا المطلب الى نبذة تاريخية عن شركة الام و تطورها و اهم خصائصها

الفرع الاول: نشأة وتطور شركة الام لتأمين و اعادة التأمين.

شركة CAARهي أقدم شركة تأمين في الجزائر، تم إنشاؤها في اليوم التالي للاستقلال في عام 1963 كصندوق للتأمين وإعادة التأمين، وحاليا هي شركة ذات اسهم تهتم بتسويق المنتجات التأمينية المتعلقة بأخطار الحريق، تأمين السيارات، السكن، الاخطار الصناعية، اخطار الحياة، اخطار المسؤولية المدنية، اخطار النقل، خطر الموت والعجز، اعادة التأمين الاخطار الكبرى، ارتفع رأسمالها من 500 مليون في سنة 1994 الى 2.7 مليار في سنة 1998، ثم من 3.9 في سنة 2004 الى 15.1 في سنة 2018.

كما شهدت هذه الشركة عدة تطورات عبر مرحلتين هما:[1]

مرحلة ما بعد الاستقلال:

- 1966: تحولت تسميتها من صندوق الى شركة، واصبحت تمارس جميع نشاطات التأمين واعادة التأمين
- 1975: حددت مراحل مختلفة لإعادة هيكلة السوق الجزائرية وانشاء الشركة المركزية للإعادة التأمين CCR، ومن ثم تم سحب اعتماد اعادة التأمين من شركة الجزائرية لتأمين واعادة التأمين CAAR، وتسليمه الى الشركة المركزية لإعادة التأمين CCR، وهذا طبقا لمبدا التخصص الذي انتجته الدولة في تنظيمها لسوق التأمين.
- 1985: تنازلت عن محفظتها في فرع النقل إلى الشركة الجزائرية للتأمين الشامل CAATو في إطار إعادة هيكلة نشاطها أصبحت تختص بالتأمين عن الأخطار الصناعية.
- 1989: مع إلغاء قانون التخصص و الانتقال إلى الاستقلالية عملت الشركة من جديد على تنويع محفظتها (النقل, السيارات, تأمين الأشخاص)، واصبحت تمارس جميع عمليات التأمين.

[1] https://caar.dz/historique-la-caar/ consulté le 13/06/2020 / 20:25

☜ 1995: تنازلت عن محفظتها في فرع القرض الموجه للتصدير إلى الشركة الجزائرية للتأمين و ضمان الصادرات .CAGEX

مرحلة ما بعد صدور امر 95-07:

جاء امر 95-07 المؤرخ في 08 مارس 1995 المتعلق بالتأمينات، حيث نص على تحرير نشاط التأمين في الجزائر وبذلك تم الغاء قانون احتكار الدولي لقطاع التأمين، وقد سمح لرؤوس الاموال الخاصة الجزائرية والاجنبية بإنشاء شركات التأمين، حيث أنشأة الشركة شبكة تجارية تتكون من 124 نقطة توزيع بين الفروع والوحدات الجهوية والوكالات المباشرة، والوكلاء العموميين معتمدين موزعين عبر انحاء الوطن بصفة للوصول الى الزبائن واشباع او تغطية الحاجة للتأمين.

ومن جهة اخرى في سنة 2011، عرف قطاع التأمين الجزائري مرحلة جديدة من تطوره مع القانون 06-04 الذي أعطى فترة خمس سنوات لفصل التأمينات الشخصية عن التأمينات ضد الأضرار، هذه هي الطريقة التي ولد بها تأمين كاراما. برأسمال مليار دينار، تمت الموافقة على الشركة التابعة في 09 مارس 2011.

ليوم، وعلى الرغم من المنافسة وتقلبات السوق، لم تتمكن CAAR فقط من الحفاظ على مكانتها كرائدة في المخاطر الصناعية ولكن أيضًا على زيادة حصتها في السوق ، وذلك بفضل توزيع محفظتها المدروسة: في الواقع ، زادت حصتنا في السوق من 11٪ في عام 2004 إلى 16٪ في عام 2012.

تحتل CAAR في المركز الثاني من حيث حجم التداول والمركز الأول من حيث النتائج.

تعتزم شركتنا مواصلة سياستها التنموية من أجل وضع علامة بختم الذهب على مساهمتها في تطور قطاع التأمين في البلاد وكذلك اقتصادها.

الفرع الثاني: خصائص شركة الام لتأمين واعادة التأمين CAAR:

1. شبكة التوزيع:

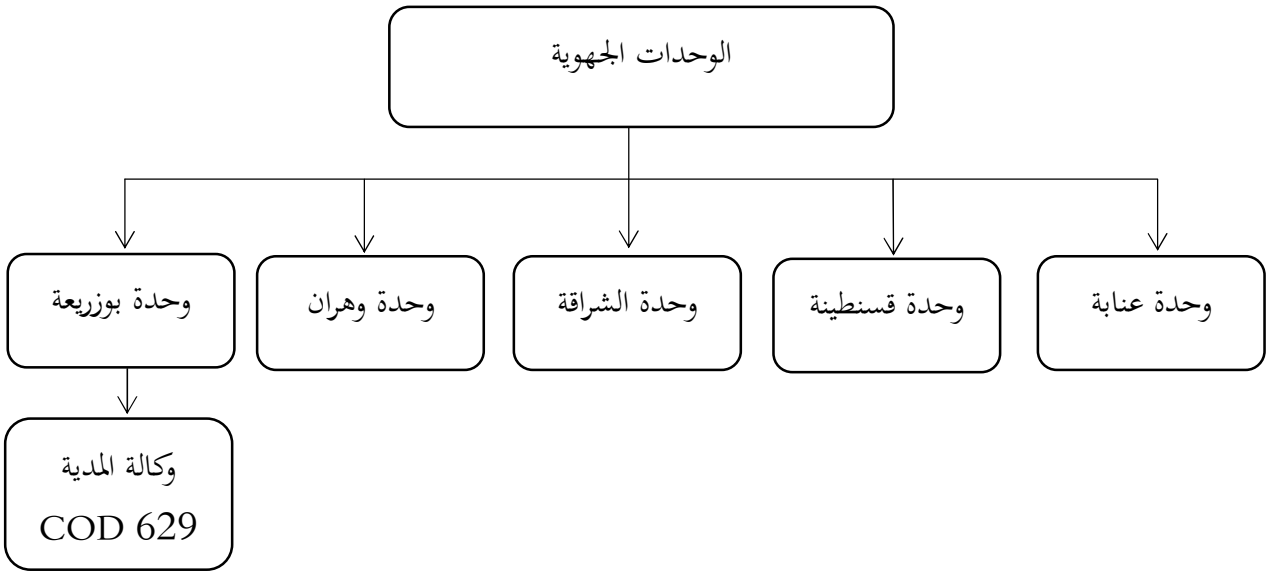
تتمع الشركة بشبكة تجارية واسعة تتكوم من خمسة وحدات جهوية موزعة كالتالي:

- ☜ وحدة عنابة: تتضمن 23 وكالة تجارية و 05 وكلاء معتمدين.
- ☜ وحدة قسنطينة: تتضمن 12 وكالة تجارية ووكيلين متمدين.
- ☜ وحدة الشراقة: تتضمن 19 وكالة تجارية و 18 وكيلا معتمدا.
- ☜ وحدة بوزريعة: تتضمن 16 وكالة تجارية و 09 وكلاء معتمدين.
- ☜ وحدة وهران: تتضمن 18 وكالة تجارية و وكيلين معتمدين.

تمثل الوكالات التجارية (88 وكالة) شبكة توزيع مباشرة، اما الوكلاء المعتمدين (36 وكيل معتمد) فيمثلون شبكة توزيع غير مباشرة.

ويمكن تلخيص هذه الوحدات في الشكل التالي:

الشكل رقم (3:1) :الوحدات الجهوية لشركة الجزائرية لتأمين واعادة التامين CAAR



المصدر: من اعداد الطلبة بالاعتماد على المعلومات مقدمة من طرف الوكالة

2. الاعلام الالي:

تتمتع الشركة بأنظمة معلوماتية قوية مزدوجة بأحدث الاجهزة التكنولوجية التي عوضت الطريقة التقليدية لإدارة الوثائق، يتمثل هذا النظام في شبكة الانترنت واكسترانت (اكسترانت هي عبارة عن شبكات او خدمات شبكية متشابهة تفصل بها حدود دقيقة و ديناميكية، تتغير معايرها من يوم لأخر استنادا الى ما يستجد في العالم التقني المعاصر) لتسهيل تسيير الوكالات و ربكها مباشرة مع شركة الام.

3. محفظة الزبائن المهمين:

تتمتع الشركة بمحفظة زبائن مهمين اذ تتعامل مع اكبر المؤسسات الاقتصادية نذكر منها:[1]

- Groupe Sonatrach
- Post Civital
- Groupe Baticim
- Bimo
- Djurdjura
- Hamoud Boualam
- Danone
- Air Algerie
- Orascomm
- Banque Algerie

[1] معلومات مقدمة من طرف الوكالة

المطلب الثاني: التنظيم الداخلي لشركة الام لتأمين واعادة التأمين

سنتطرق في هذا المطلب الى مهام الشركة الجزائرية لتأمين واعادة التامين CAAR

الفرع الاول: مهام شركة الجزائرية لتأمين واعادة التأمين CAAR:[1]

كان لدى الشركة الجزائرية للتأمين وإعادة التأمين(1838) موظفًا في نهاية عام 2012 و (189) وكالة بما في ذلك (134) وكالة معتمدة (مباشرة وغير مباشرة) و (55) نقطة بيع للتأمين المصرفي مع Crédit Populaire d'Algérie CPA و البنك الوطني الجزائري. تقدم CAAR مجموعة متنوعة من منتجات التأمين تتكيف مع كل من الشركات والأفراد، وتجمع بين الجهود من أجل جودة الخدمة التي تتناسب مع السمعة المكتسبة من مختلف شركائها ويتمثل مهامها في ما يلي:

1. نشاط التأمين:

تقوم الشركة بتسويق مجموع متنوع من المنتجات، وهي:

- التأمين على السيارات.
- تأمين المخاطر المختلفة.
- تأمين المخاطر الصناعية.
- تأمين مخاطر الهندسة والبناء.
- تأمين النقل (البري، البحري، الجوي، السكك الحديدية).
- بالإضافة الى ذلك، يوجد تأمين للأشخاص الذين تديرهم شركة CARAMA للتأمين التابعة للشركة المتخصصة في المنتجات وخدمات التأمين على الاشخاص.

2. نشاط اعادة التأمين:

يوجد لدى CAAR قسم إعادة التأمين المركزي منذ عام 1963. ويتكون هذا القسم من فريق من الفنيين ذوي الخبرة من ذوي الخبرة في تقنيات إعادة التأمين، وقد تم إثراء تدريب هؤلاء المديرين التنفيذيين من خلال العديد من دورات التطوير المهني مع شركات إعادة التأمين الشهيرة في السوق الدولية. لسنوات عديدة ، حافظ المسؤولون التنفيذيون في CAAR على علاقات مميزة مع جميع وسطاء إعادة التأمين في لندن مثل: ويليس فيبر ، وسطاء التأمين المتحدون ((UIB، MARSH وكذلك مع شركات إعادة التأمين العالمية الشهيرة مثل:

- SCOR / Paris
- Swiss Re
- Munich Re

[1] https://caar.dz/caar-activite/ consulté le 14/06/2020 16:45

- Gerling Gruppe
- Arig London

قبل تأسيس احتكار العمليات إعادة التأمين، نفذت CAAR المخاطر الاستثمارية مباشرة مع معيدي التأمين. بعد التخصص في شركات التأمين الوطنية في عام 1975، واصلت CAAR الحفاظ على الاتصال مع شركائها في إعادة التأمين لوضع الأعمال في المحفظة، بالتعاون مع الشركة المركزية لإعادة التأمين "CCR".

3. الانشطة المالية:

نشاط يتعلق بالاستثمارات المالية (أذون الخزانة – سوق الأوراق المالية، استثمارات الأسهم، ..... إلخ). تقوم CAAR، مثل شركات التأمين في العالم، بتطوير نشاط ديناميكي للاستثمارات المالية. يعتمد النهج المتبع في هذا المجال على مبدأين مثل:

☜ أمن الاستثمار

☜ الربحية

يفي هيكل الاستثمار المالي للشركة بالالتزامات التنظيمية التي ينص عليها القانون الجزائري. لقد سمحت الاستراتيجية المطبقة، على مدى السنوات العشر الماضية، بتحقيق معدل عائد استثنائي.

الفرع الثاني: جدول تطور النتائج والارباح شركة الام وهيكلها التنظيمي:

اولا: تطور رقم اعمال الشركة الجزائرية لتأمين واعادة التأمين:

الجدول الاتي يبين نمو وتطور النتائج والارباح التي حققتها الشركة خلال السنوات الأخيرة

الجدول رقم (1.3): نمو وتطور النتائج و الارباح التي حققتها الشركة خلال سنوات الاخيرة

السنوات	2010	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
رقم الاعمال	12.8	14.1	15.2	16.1	16.6	15.1	15.1	15.2
رأسمال الاجتماعي	12	12	12	12	12	17	17	17
الاموال الخاصة	16.3	17.4	18.3	18.6	19.4	19.4	19.8	19.9
الدخل الصافي	1.1	0.713	1.2	0.9	1.1	0.6	0.8	0.6

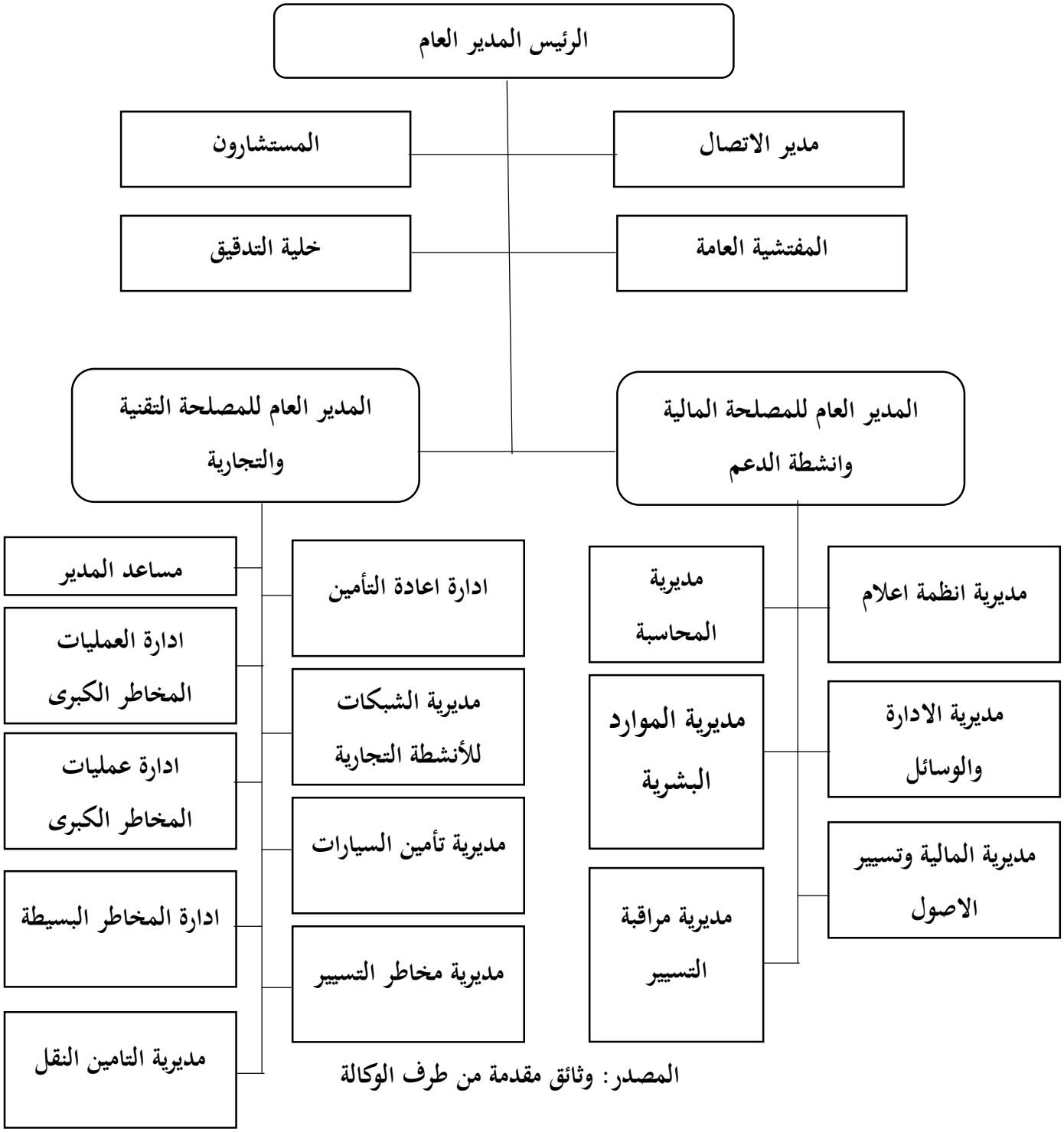
(الوحدة: مليار دج)

المصدر: https://caar.dz/chiffres/

ثانيا: الهيكل التنظيمي لشركة الجزائرية لتأمين و اعادة التأمين CAAR

يمثل الشكل التالي الهيكل التنظيمي لشركة الام لتأمين واعادة التأمين:[1]

الشكل رقم (2.3): الهيكل التنظيمي لشركة الجزائرية لتامين واعادة التأمين



المصدر: وثائق مقدمة من طرف الوكالة

[1] ملحق رقم 01

المبحث الثاني: نظرة عامة لوكالة التأمين واعادة التأمين بالمدية CAAR

سنتطرق في هذا المبحث على نشأة وكالة caar بالمدية وتطور رقم اعمالها، بالإضافة الى هيكلها تنظيمي و مختلف الخدمات التأمينية التي تقدمها الوكالة.

المطلب الاول: نشأة وكالة التأمين واعادة التأمين caar بالمدية وتطور رقم اعمالها.

نشأة وكالة التأمين واعادة التأمين المدية سنة 1992 بقلعة الاعمال (TOUR D'AFFAIREE) ثنية الحجر بالمدية، رأس مالها تابع لرأس مال المديرية العامة الكائن مقرها ببوزريعة (وحدة بوزريعة)، تتكون الوكالة من عدة مصالح، حيث تقوم بتحقيق الاهداف المسطر من طرف الوحدة بالإضافة الى تلبية حاجيات الزبائن وذلك من خلال الحوار الذي يدور بين الزبون و الوكالة (المؤمن و المومن له).

شهد رقم اعمال الوكالة منذ نشأتها عدة تطورات حيث سنعرض في الجدول الاتي التطورات التي طرأت عليه خلال السنوات الاخيرة:[1]

جدول رقم (2.3): تطور رقم اعمال وكالة المدية من 2017الى 2019

AGENCE	CHIFFER D'AFFAIRES
CAAR CODE 629(2017)	27.198.426,88
CAAR CODE 629 (2018)	23.696.998,66
CAAR CODE 629(2019)	22.763.345,80

المصدر: وثائق مقدمة من طرف الوكالة

[1] ملحق رقم 02

المطلب الثاني: التنظيم الداخلي لوكالة المدية

سنتطرق في هذا المطلب الى مختلف الخدمات التي تقدمها الوكالة اهدافها بالإضافة الى هيكلها التنظيمي.

الفرع الاول: الخدمات التي تقدمها الوكالة:

ان الخدمات التي تقدمها وكالة المدية هي نفسها الخدمات التي تقدمها شركة الام وعادة ما تقوم وكالة المدية باستشارة شركة الام قبل تقديم تأمين مباشر عندما يكون طلب التأمين تكلفته ضخمة من اجل دراسة الطلب بعناية من طرف شركة الام، ومن الخدمات التي يتم تقديمها نجد:[1]

اولا: الاخطار المتعددة غلى الفرد:

- **التأمين المنزلي متعدد المخاطر:** اي شخص يعيش في سكن أو مستأجر أو مالك يرغب في حماية نفسه من الأضرار والمخاطر التي يتعرض لها السكن.

وتتمثل في المخاطر التالية:

- الأضرار الناجمة عن الحريق والانفجار والبرق والفشل الكهربائي.
- النوافذ المكسورة والزجاج و المرايا.
- أضرار المياه، والتسرب من خلال المدرجات.
- سرقة الممتلكات الخاصة بالمؤمن
- المسؤولية المدنية للعائلة (جميع الأضرار المادية أو الجسدية التي تلحق بالغير من قبل المؤمن عليه أو أطفاله).
- الأضرار التي تلحق بالممتلكات ، أي المباني ومبانيها الملحقة ، (لتنفيذ الأسوار التي لا تشكل جزءًا لا يتجزأ من المباني لضمانات الحريق والانفجار).

- **التأمين على التجار و الحرفيين:** هي بوليصة تم تطويرها خصيصا لتلبية احتياجات التجار و الحرفيين، ومن الاخطار التي يغطيها هذا التأمين نجد :
  - مخاطر الحريق و الانفجار
  - السرقة و التخريب
  - اضرار المياه
  - المسؤولية المدنية العائلية (أي اصابة مادية او جسدية تلحق بالمؤمن له)

[1] https://caar.dz/produits/ consulté le 17/06/2020 18:20

☜ التأمين ضد الكوارث الطبيعية Cat – Nat :يعتبر هذا التأمين اجباري على اي شخص طبيعي او اعتباري (بخلاف الدولة)، وصاحب ملكية مبنية وموجودة في الجزائر.

يغطي هذا العقد الكوارث الطبيعية التي اصدرتها السلطات العامة رسميا و المتمثلة في :

- الزلازل
- الفيضانات وانهيارات الطينية
- العواصف و الرياح القوي

ثانيا: التأمين على السيارات: أي شخص طبيعي أو اعتباري، يمتلك مركبة ويحرص على اختيار بوليصة تأمين تغطيها بشكل أفضل في حالة وقوع كارثة، وتتمثل الاخطار التي يغطيها هذا التأمين في:

☜ **التأمين ضد الكوارث الطبيعية cat – nat**: يغطي هذا العقد الكوارث الطبيعية التي أعلنتها السلطات العامة رسمياً. وهو مسؤول عن أي ضرر ناتج عن أحد الأحداث التالية:

- المسؤولية المدنية (سواء كانت سيارة متوقفة او اثناء القيادة)
- النتائج المالية للأضرار التي لحقت سيارة المؤمن
- اضرار الاصطدام
- كسر الزجاج، السرقة
- الانفجار و الحريق

☜ **خدمة سحب السيارات**: في حالة عطل او حادث، تتحمل شركة التأمين تكاليف نقل او سحب السيارة المؤمنة من المكان الذي وقع فيه الحادث الى اقرب مرآب او اي مكان اخر متفق عليه بين المستفيد و مزود الخدمة ومن المزايا هذا العقد كالتالي:

- شحن بطارية السيارة لإعادة التشغيل
- تسليم كمية كافية من الوقود في حالة عطل، للوصول الى اقرب محطة خدمة
- استبدال حزام محرك الاقراص في حالة الكسر العرضي.

ثالثا: التأمين على النقل:

☜ **تأمين نقل على البر**: الغرض من هذا العقد هو تغطية النتائج المالية للمسؤولية المدنية للمؤمن له بسبب الاضرار او الخسارة المادية التي تعرضت لها البضائع المنقولة برا، تتعهد شركة التأمين على نفقتها وبموافقة المؤمن له، ووفقا لشروط العقد تتم تغطية المسؤولية المدنية في حالة:[1]

- سرقة البضائع
- اصطدام السيارة التي تنقل البضائع

[1] https://caar.dz/produits/ cunsulté le 17/06/2020 20:30

- فشل معدات التبريد مما يؤدي الى فقدان البضائع التي لا تتحمل درجة الحرارة

☜ **تأمين على النقل البحري:** والمعني بهذا التأمين هم اصحاب السفن و القوارب، الحريصون على حماية ضد الاخطار التي قد تحدث في ممارسة الملاحة و التزلج على الماء و عمليات الانقاذ، حيث يمكن الاستفادة من الضمانات المدروسة مثل:

- الخسائر و الاضرار اثناء الملاحة
- المساعدة و الانقاذ و الاغاثة
- في حالة وقوع حادث اثناء النقل البري للسفينة المؤمنة
- المسؤولية المدنية للمؤمن له (اثناء الركوب على متن قارب او اثناء ممارسة التزلج على الماء)

☜ **تأمين نقل جوا:** يخص هذا التأمين كل مستورد او موزع او منتج يتطلب نقل بضائعه جوا، حيث يحرص على حماية بضائعه خلال الرحلة وتتمثل هذه الحماية في تغطية الاضرار و الخسائر التي تتعرض لها الممتلكات، و السرقة.

رابعا: المخاطر الصناعية للشركات: تتمثل الاخطار التي تغطيها شركة التأمين في:

- الكوارث الطبيعة
- المسؤولية المدنية
- السرق

خامسا: المخاطر التقنية للشركات: و تتمثل في ما يلي:

- جميع مخاطر على الات البناء
- جميع مخاطر المعلوماتية (الوحدات المركزية، اجهزة الكمبيوتر، برامج)
- تعطب الآلات
- المسؤولية المدنية كل عشر سنوات (العشرية): تخص جميع المصنعين المرتبطين بالسلطة المتعاقدة بموجب عقد كمصمم او مستشار، و الذين يشاركون في تنفيذ عملية البناء .

الفرع الثاني: اهداف الوكالة و هيكل التنظيمي لها

1. **اهداف الوكالة:** من خلال مقابلة مع مدير الوكالة اوضح لنا ان هدف الاساسي للوكالة هو تحيق اكبر ربح ممكن ويوجد اهداف اخرى تتمثل في:[1]

✓ تقليص اكبر عدد ممكن من الملفات العالقة للحوادث

✓ تحسين الكفاءة على مستوى المهني و الاداري

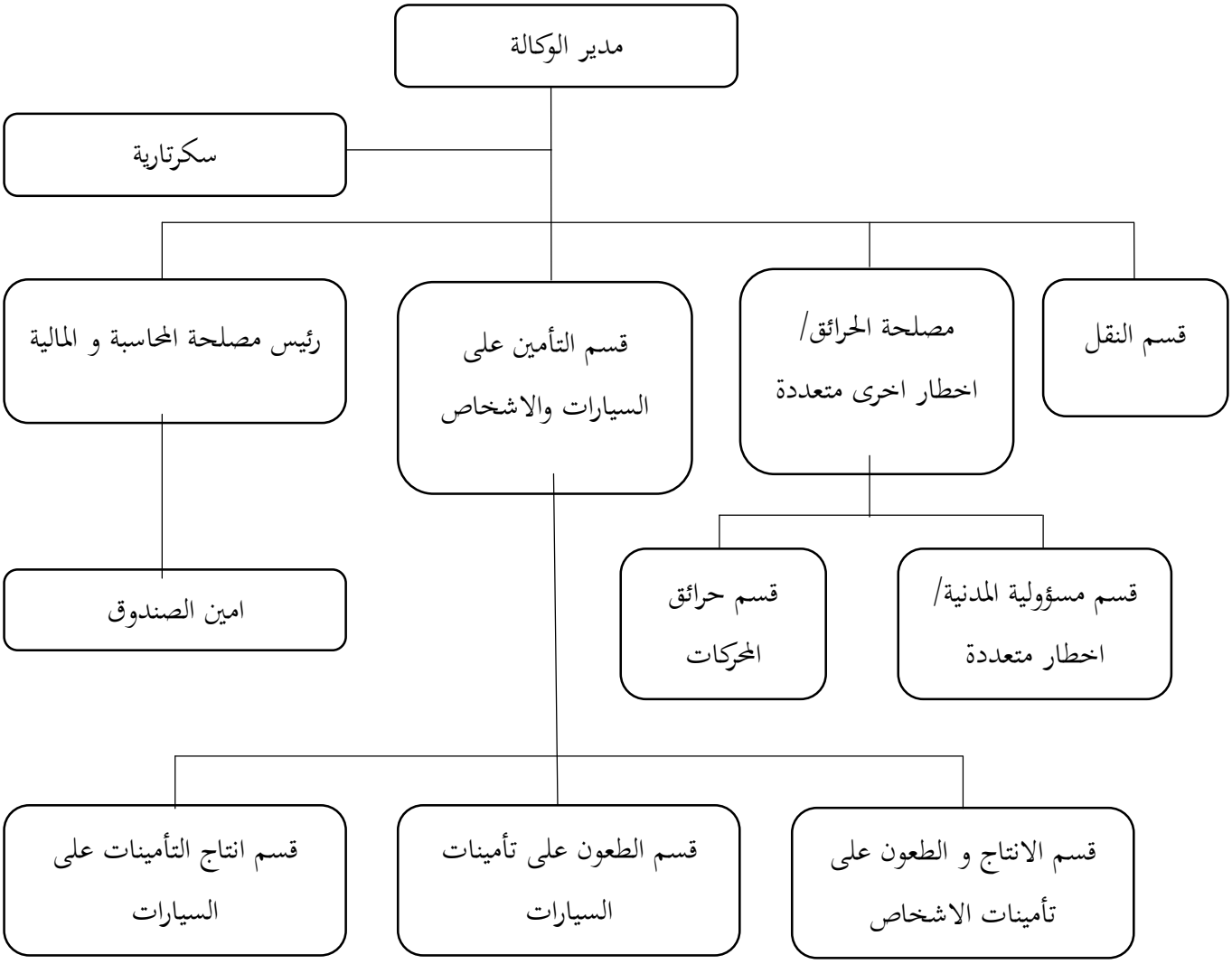
[1] مقابلة مع مدير الوكالة يوم 2020/06/18 على ساعة 00: 10

- ✓ محافظة على مكانتها في السوق
- ✓ تطوير فروع التأمين : كالنقل و تأمين السيارات، تأمين الاشخاص
- ✓ تطوير الموارد البشرية من خلال تنظيم دورات تكوينية.

2. الهيكل التنظيمي لوكالة التأمين واعادة التأمين CAARبالمدية

يمثل الشكل الاتي هيكل تنظيمي لوكالة التأمين واعادة التأمين بالمدية.

شكل رقم: (03-03): الهيكل التنظيمي لوكالة التأمين واعادة التأمين CAARبالمدية



المصدر: من اعداد الطلبة بالاعتماد على معلومات مقدمة من طرف الوكالة

المبحث الثالث: دراسة تحليلية للاستبيان ومتغيرات الدراسة

بعد جمع استمارات الاستبيان من طرف عمال الوكالة سنتطرق في هذا المبحث الى تعريف بأدوات الدراسة و تحديد خصائص عينة الدراسة اضافة الى تحليل النتائج المجمعة و تحليلها من خلال ادوات احصائية.

المطلب الاول: التعريف بأدوات الدراسة

اولا: المقابلة الشخصية:

لقد قمنا بعدة مقابلات مع مسئولين في الوكالة منهم: رئيس مصلحة المحاسبة والمالية، و رئيس قسم التأمين على السيارات والاشخاص، ورئيس مصلحة الحرائق و الاخطار المتعددة، من اجل الحصول و الاستفادة بمعلومات تفيدنا و تساعدنا في استكمال دراستنا

ثانيا: الاستبيان:

الاستبيان هو عبارة عن مجموعة من الاسئلة المتنوعة حيث تكون مرتبطة ببعضها البعض حسب طبيعة ومعلومات الدراسة بشكل يحقق الهدف الذي يمكننا من الوصول الى نتائج، كما تعتبر الاداة الرئيسية لجمع المعلومات من الميدان وتهدف الى التعرف على اتجاهات واراء ودوافع مجتمع الدراسة كما قمنا بتصميم الدراسة الى اربعة محاور: التأمين في الشركة، اعادة التأمين في الشركة، ادارة المخاطر في الشركة، المقومات الداعمة لإدارة المخاطر في الشركة.

اعتمدنا كذلك على نوع الاستبيان المغلق ويقصد به ان اسئلة موضوع الدراسة تكون مغلقة اي محدودة مثل الاجابة بموافق او غير موافق.

اضافة الى سلم ليكارث ثلاثي: غير موافق، محايد، موافق حيث على يقوم افراد العينة الى اختيار وشطب على واحدة منها.

المطلب الثاني: تحديد عينة الدراسة وخصائصها

سنتناول في هذا المطلب تحديد عينة الدراسة وخصائصها كما يلي:

اولا: تحديد عينة الدراسة: تمثلت العينة محل الدراسة في عمال الشركة، حيث كان حجم العينة صغيرا بسبب صغر الوكالة، تم توزيع 15 استمارة على عمال الوكالة وبعدها تم استرجاع 12 استمارة مجيب عنها اجابة كاملة وصالحة لتحليل الاحصائي.

ثانيا: خصائص عينة الدراسة: لقد تمت دراسة خصائص أفراد العينة حسب المتغيرات التالية، الجنس، السن، الحالة المهنية والأقدمية في العمل. واعتمدنا على أساليب إحصائية عبر برنامج الحزم الإحصائية الاجتماعية (Spss) وهي كالآتي:

1- قياس معامل ثبات الاستبيان.

2- الاتساق الداخلي للمحاور

3- التكرارات والنسب المئوية.

✓ **قياس ثبات الاستبيان:**

مقياس ألفا كرو نباخ:

عدد عناصر الاستبيان	معامل الثبات (ألفا كرو نباخ)
12	0.677

نلاحظ من الجدول أن قيمة معامل الثبات ألفا كرو نباخ أكبر من 60% و هذا يؤكد على أن الاستبيان يتمتع بدرجة ثبات عالية و مناسبة و يقيس ما وضع لقياسه، و بالتالي فهو يفي بأغراض الدراسة.

- **ثبات أداة الاستبيان**

اعتمدنا في قياس ثبات أداة الاستبيان على معامل ألفا كرونباخ كما يوضحه الجدول التالي:

الجدول رقم(3 .3): ثبات اداة الاستبيان

ترتيب المحاور	عنوان المحور	عدد العبارات	معامل الثبات
1	المعلومات الشخصية	5	0.613
2	التامين في الشركة	4	0.534
3	اعادة التأمين في الشركة	7	0.661
4	ادارة المخاطر في الشركة	5	0.738
كل محاور الاستبيان		21	0.677

نلاحظ من الجدول أن معامل الثبات ألفا كرونباخ للمحاور الخاصة بالاستبيان كانت قيمته أكبر من 60% ما عدا المحور الثاني الذي كانت قيمته أقل من 0.60 وهذا يدل على نقص في ثبات الأجوبة المتعلقة بهذا المحور،

كما بلغ معامل الثبات الإجمالي 0.677 و هي قيمة مقبولة لأنها تفوق 60%، و هذا يؤكد أن الاستبيان يتمتع بدرجة ثبات عالية و مناسبة و تقيس ما وضعت لقياسه، و بالتالي فهي تفي بأغراض الدراسة.

✓ **الاتساق الداخلي للمحاور**

لقياس درجة الارتباط بين العبارات المتضمنة أبعاد محاور الدراسة، قمنا بالاعتماد على معامل سبيرمان، و ذلك بقياس درجة الارتباط بين كل محور و العبارات التي تتضمنه.

☜ **المحور الاول**

سنحاول إظهار مختلف النتائج المتعلقة بدرجة الارتباط و درجة المعنوية بين محور التأمين في الشركة وعباراته بالاعتماد على معامل سبيرمان من خلال الجدول التالي:

الجدول رقم (4.3): معامل الارتباط بين درجة محور التأمين في الشركة ودرجة عباراته.

الرقم	العبارات	معامل الارتباط	القيمة الاحتمالية
-	التأمين في الشركة	1	/
1	التأمين يولد الأمن والاطمئنان والراحة النفسية	**0.755	0.001
2	التأمين خدمة مهمة ونافعة بالنسبة للأفراد والمؤسسات	**0.722	0.002
3	إن تواجد وظيفة التأمين في المجتمع مهمة جدا	*0.553	0.033
4	التأمين يحقق الاستثمار لمؤسسات التأمين	**0.827	0.000
5	التأمين وسيلة ادخارية	**0.773	0.001

من خلال الجدول يتضح لنا أن قيمة معامل الارتباط محصورة بين 0.553* و 0.827** بدرجة معنوية أقل من 0.05 و هي دلالة إحصائية قوية، تدل على ارتباط عبارات محور التأمين في الشركة.

وعليه فإن جميع فقرات المحور الأول متسقة داخليا مع المحور الذي تنتمي له، مما يثبت صدق الاتساق الداخلي لفقرات المحور الأول.

☜ **المحور الثاني**

سنحاول إظهار مختلف النتائج المتعلقة بدرجة الارتباط و درجة المعنوية بين محور إعادة التأمين في الشركة وعباراته بالاعتماد على معامل سبيرمان من خلال الجدول التالي:

الجدول رقم (5.3): معامل الارتباط بين درجة محور إعادة التأمين في الشركة ودرجة عباراته.

الرقم	العبارات	معامل الارتباط	القيمة الاحتمالية
-	إعادة التامين في الشركة	1	/
1	إعادة التأمين يساعد في استقرار أرباح الشركة	**0.785	0.001
2	إعادة التأمين يقلل من إثارة التقلبات في النتائج المالية لشركة التأمين	*0.706	0.010
3	إعادة التأمينية يساعد في زيادة القدرة الاكتتابية لشركة التأمين	**0.745	0.005
4	إعادة التأمين يساعد على حماية شركة التأمين من الإفلاس	0.364	0.244

من خلال الجدول يتضح لنا أن قيمة معامل الارتباط محصورة بين 0.706* و 0.785** بدرجة معنوية أقل من 0.05 و هي دلالة إحصائية قوية، بالاستثناء العبارة الرابعة التي كانت درجة ارتباطها قوية وكانت قيمتها الاحتمالية أكبر من درجة المعنوية 0.05.

☜ **المحور الثالث**

سنحاول إظهار مختلف النتائج المتعلقة بدرجة الارتباط و درجة المعنوية بين محور إدارة المخاطر في الشركة وعباراته بالاعتماد على معامل سبيرمان من خلال الجدول التالي:

الجدول رقم (6.3): معامل الارتباط بين درجة محور إدارة المخاطر في الشركة ودرجة عباراته.

الرقم	العبارات	معامل الارتباط	القيمة الاحتمالية
-	إدارة المخاطر في الشركة	1	/
1	تقوم مؤسستكم بتقييم ومراجعة المخاطر التي تتعرض لها	*0.706	0.010
2	تعتمد مؤسستكم على أدوات إحصائية في تحليل المخاطر التي تتعرض لها	**0.897	0.000
3	تهدف إدارة المخاطر إلى استقرار الأرباح واستمرارية النمو	*0.459	0.011
4	تعتمد مؤسستكم بتقييم الخطر بالاعتماد على حجم خطورته	**0.607	0.000
5	كلمة المخاطر تهدد مؤسستكم، كلمة متداولة داخل مؤسستكم	**0.709	0.000
6	الخطر في مؤسسة هو تأكد الوقوع في الخسارة	**0.543	0.002
7	مؤسستكم يمكنها التنبؤ وتوقع إشارات الخطر	*0.622	0.031

من خلال الجدول يتضح لنا أن قيمة معامل الارتباط محصورة بين 0.459* و 0.897** بدرجة معنوية أقل من 0.05 و هي دلالة إحصائية قوية، تدل على ارتباط عبارات إدارة المخاطر في الشركة.

وعليه فإن جميع فقرات المحور الثالث متسقة داخليا مع المحور الذي تنتمي له، مما يثبت صدق الاتساق الداخلي لفقرات المحور الثالث.

☜ **المحور الرابع**

سنحاول إظهار مختلف النتائج المتعلقة بدرجة الارتباط و درجة المعنوية بين محور المقومات الداعمة لإدارة المخاطر في الشركة وعباراته بالاعتماد على معامل سبيرمان من خلال الجدول التالي:

الجدول رقم (7.3): معامل الارتباط بين درجة محور المقومات الداعمة لإدارة المخاطر في الشركة ودرجة عباراته.

الرقم	العبارات	معامل الارتباط	القيمة الاحتمالية
-	المقومات الداعمة لإدارة المخاطر في الشركة	1	/
1	تعتمد مؤسستكم على خبراء في تحديد الوسيلة المناسبة لمعالجة الخطر	*0.570	0.001
2	مؤسستكم مستعدة لمواجهة مخاطر مفاجئة	**0.781	0.000
3	وظيفة إدارة المخاطر مهمة جدا داخل مؤسستكم	*0.445	0.014
4	تتبنى مؤسستكم خطة فعالة في التعامل مع جميع المخاطر	**0.615	0.000
5	تستخدم مؤسستكم طرق تكنولوجية متطورة في التعامل مع المخاطر	**0.538	0.002

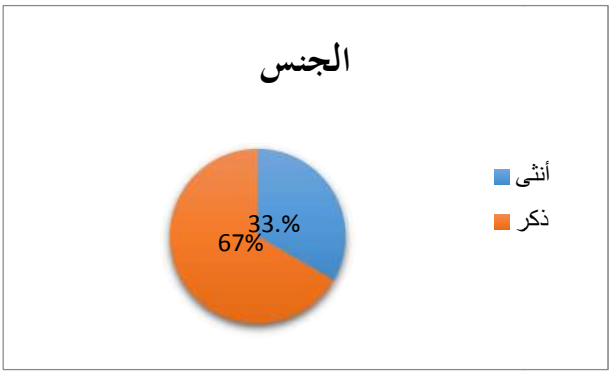
من خلال الجدول يتضح لنا أن قيمة معامل الارتباط محصورة بين 0.445* و 0.781** بدرجة معنوية أقل من 0.05 و هي دلالة إحصائية قوية، تدل على ارتباط عبارات محور المقومات الداعمة لإدارة المخاطر في الشركة.

وعليه فإن جميع فقرات المحور الرابع متسقة داخليا مع المحور الذي تنتمي له، مما يثبت صدق الاتساق الداخلي لفقرات المحور الرابع.

✓ التكرارات والنسب المئوية.

☜ **الجنس:** جدول رقم (8.3): التوزيع التكراري للموظفين حسب الجنس

الجنس	التكرار المطلق	النسبة المئوية
ذكر	8	% 66.7
أنثى	4	% 33.3
المجموع	12	% 100

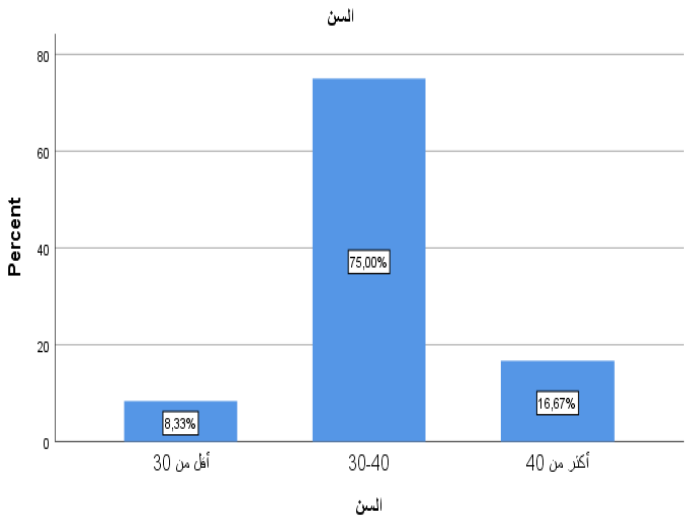


المصدر من اعداد الطالبين بالاعتماد على مخرجات SPSS

التعليق: من خلال الجدول يتضح لنا أن أغلب أفراد عينة الدراسة كانوا من الذكور وهذا بنسبة 66.7%، أما الإناث فكانوا بنسبة 33.3%، وهذا ما يدل على أن المؤسسة تعتمد على عنصر الذكور أكثر من الإناث، ويرجع ذلك إلى طبيعة أنشطة المؤسسة التي تدعوا إلى التنقل والتواجد لساعات إضافية وهذا ما يتسنى للذكور القيام به أكثر من الإناث.

☜ **العمر: : جدول رقم (9.3): توزيع عينة الموظفين حسب أعمارهم**

السن	التكرار	النسبة المئوية
أقل من 30 سنة	1	% 8.3
30-40 سنة	9	% 75
40 سنة فأكثر	2	% 16.7
المجموع	12	% 100

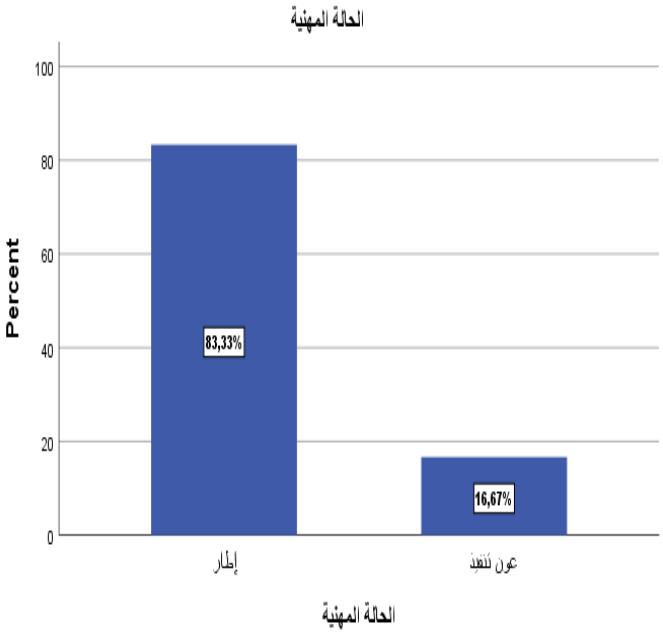


المصدر من اعداد الطالبين بالاعتماد على مخرجات SPSS

التعليق: من خلال نتائج الجدول نلاحظ أن الفئة العمرية [30 إلى 40 سنة] هي الأكثر تواجدا في المؤسسة حيث بلغت نسبتها 75%، تليها فئة العمال الذين تزيد أعمارهم عن 40 سنة بنسبة 16.7%، ثم فئة الأقل من 30 سنة بنسبة 8.3%، وهذا ما يدل على اعتماد المؤسسة على الفئة التي عمرها بين 30 و 40 سنة القادرة على العطاء الفكري والبدني لتحقيق الأفض

الحالة المهنية: جدول رقم (10.3): توزيع عينة الموظفين حسب الحالة المهنية:

الحالة المهنية	التكرار	النسبة المئوية
إطار	10	% 83.3
عون تنفيذ	2	% 16.7
المجموع	12	% 100

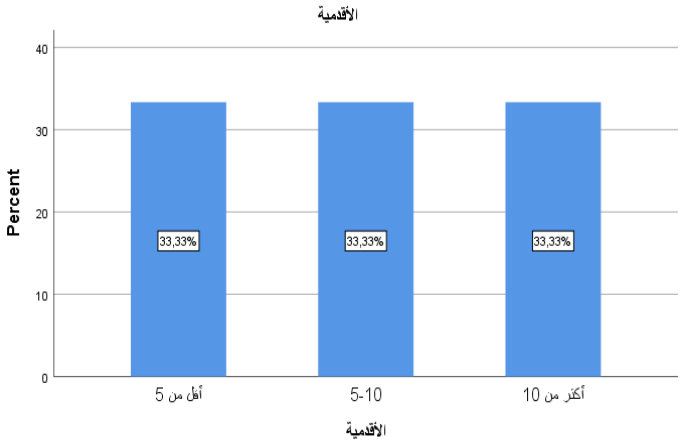


المصدر من اعداد الطالبين بالاعتماد على مخرجات SPSS

التعليق: يمثل الإطارات الأغلبية بنسبة 83.3 % بينما بلغت نسبة الأعوان التنفيذيين نسبة 16.7 %، وهذا راجع إلى طبيعة العمل في قطاع التأمينات حيث يتطلب هذا القطاع موارد بشرية ذات كفاءات عالية لضمان حسن التسيير.

☜ **الاقدمية: جدول رقم (11.3):توزيع عينة الموظفين حسب الأقدمية المهنية:**

الأقدمية	التكرار	النسبة المئوية
أقل من 5 سنوات	4	% 33.3
5 – 10 سنوات	4	% 33.3
أكثر من 10 سنوات	4	% 33.3
المجموع	12	%100



المصدر من اعداد الطالبين بالاعتماد على مخرجات SPSS

التعليق: نلاحظ من خلال الجدول أن هناك تساوي بين مختلف فئات الموظفين من حيث الأقدمية في المؤسسة بنسبة 33.3 % لكل فئة، وهذا ما يدل على أن المؤسسة تعمل على التكافؤ بين الإدماج والتكوين والخبرة المهنية.

المطلب الثالث: تحليل نتائج الاستبيان

سنتطرق من خلال هذا المطلب الى عرض و تحليل نتائج الاستبيان المتعلقة بأرآء افراد العينة تجاه محاور الاستبيان باستخدام الاساليب الاحصائية التالية:

1- المتوسط الحسابي والانحراف المعياري.

2- معامل الارتباط الخطي لبيرسون Pearson.

3- الانحدار الخطي البسيط.

✓ **النتائج المتعلقة باتجاه آراء افراد العينة تجاه محاور الاستبيان**

لقياس درجة الموافقة حول واقع إدارة المخاطر المالية داخل شركة التأمين، تم استخراج المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لإجابات المستجوبين على جميع أسئلة المحاور الأربعة، مع الأخذ بعين الاعتبار أن درجة 2 تعتبر الحد الفاصل بين الموافقة وغير الموافقة وذلك حسب مقياس ليكارث الثلاثي، ووجود نقطتين حرجتين إحداهما سالبة والأخرى موجبة جعل مقياس الفقرات كما يلي:

جدول رقم (12.3):ميزان تقديري وفقا لمقياس ليكرث الثلاثي:

المتوسط المرجح	الاتجاه العام
[1.00 – 1.66]	غير موافق
[1.67 – 2.33]	محايد
[2.34 – 3.00]	موافق

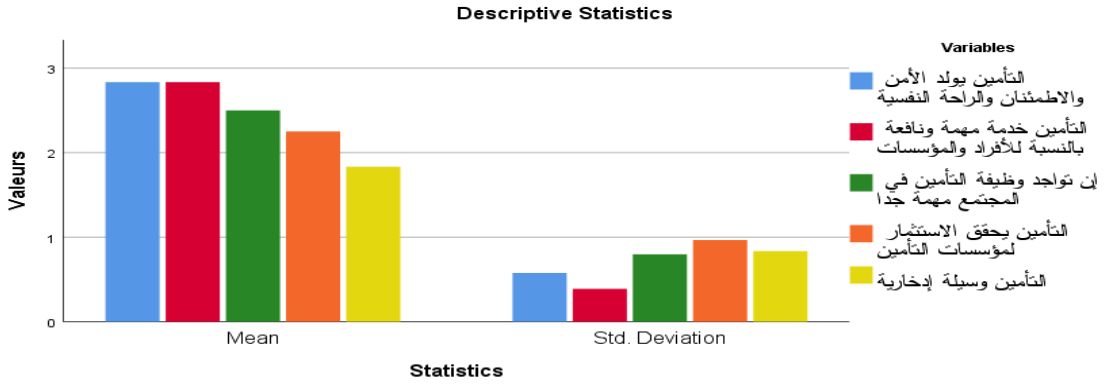
المصدر من اعداد الطالبين

☜ **النتائج المتعلقة باتجاه آراء افراد العينة تجاه المحور الاول:**

يوضح الجدول التالي النتائج التي تم التوصل إليها حول أسئلة المحور الأول من الاستبيان المتعلقة بالتأمين في شركة الجزائرية للتأمين وإعادة التأمين (LA CAAR):

الجدول رقم (13.3): آراء واتجاهات افراد العينة حول التأمين في الشركة:

العبارات	غير موافق	محايد	موافق	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الترتيب	الاتجاه العام
	التكرارات والنسب المئوية						
التأمين يولد الأمن والاطمئنان والراحة النفسية	1	0	11	2.83	0.577	2	موافق
	%8.3	0	%91.7				
التأمين خدمة مهمة ونافعة بالنسبة للأفراد والمؤسسات	0	2	10	2.83	0.389	3	موافق
	0	%16.7	%83.3				
إن تواجد وظيفة التأمين في المجتمع مهمة جدا	2	2	8	2.50	0.798	5	موافق
	%16.7	%16.7	%66.7				
التأمين يحقق الاستثمار لمؤسسات التأمين	4	1	7	2.25	0.965	4	محايد
	%33.3	%8.3	%58.3				
التأمين وسيلة ادخارية	5	4	3	1.83	0.835	1	محايد
	%41.7	%33.3	%25				
المتوسط الحسابي والانحراف المعياري للمحور الأول				**2.44**	**0.712**	**موافق**	



المصدر من اعداد الطالبين بالاعتماد على مخرجات SPSS

التعليق: من خلال نتائج الجدول نجد أن العبارة الثانية والمتعلقة بـ: "التأمين يولد الأمن والاطمئنان والراحة النفسية" والعبارة الثالثة والمتمثلة في:" التأمين خدمة مهمة ونافعة بالنسبة للأفراد والمؤسسات" قد احتلتا المرتبة الأولى بمتوسط حسابي متساوي قدر بـ: 2.83 وهذا ما يعني موافقة أفراد العينة على هاتين العبارتين كما كانت قيمة الانحراف معياري 0.577 و 0.389 على التوالي مما يدل على توافق كبير بين الإجابات. ثم تلتها العبارة الخامسة والتي تنص على " إن تواجد وظيفة التأمين في المجتمع مهمة جدا" بمتوسط حسابي 2.50 أي باتجاه موافق وبانحراف معياري 0.798 يدل على توافق الإجابات على هذه العبارة.

أما العبارة الرابعة والمتمثلة في " التأمين يحقق الاستثمار لمؤسسات التأمين" فقد جاءت في المرتبة الرابعة باتجاه محايد من طرف أفراد العينة بمتوسط حسابي 2.25 وانحراف معياري 0.965 ما يدل على توافق في الإجابات.

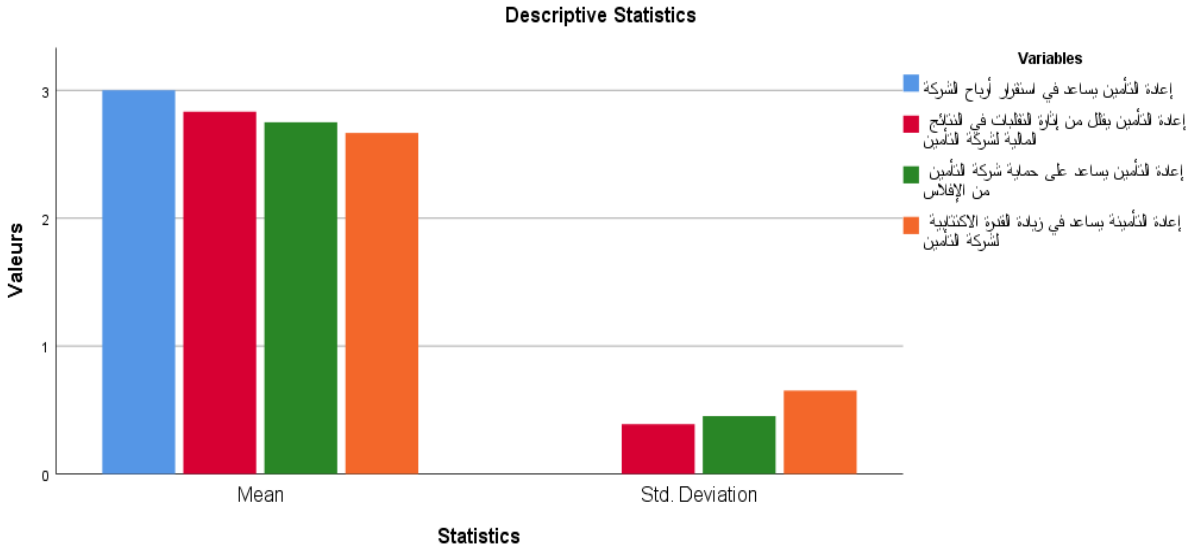
بينما احتلت العبارة الأولى والمتعلقة بأن "التأمين وسيلة ادخارية" المرتبة الأخيرة بمتوسط حسابي قيمته 1.83 و وانحراف معياري بـ: 0.835 ، وهذا ما يعني أن إجابات الأفراد كانت متوافقة ومحايدة بخصوص هذا السؤال.

كما كان مجموع المتوسط الحسابي مساويا لقيمة 2.44 وهذا ما يعني أن أغلب إجابات العينة كانت موافق على أهمية التأمين في الشركة، والانحراف المعياري بلغ 0.712 أي أقل من 1 ومنه أغلب الإجابات موحدة.

☜ **النتائج المتعلقة باتجاه آراء افراد العينة تجاه المحور الثاني:**

الجدول رقم (14.3): آراء واتجاهات افراد العينة حول اعادة التأمين في الشركة

العبارات	غير موافق	محايد	موافق	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الترتيب	الاتجاه العام
	التكرارات والنسب المئوية						
إعادة التأمين يساعد في استقرار أرباح الشركة	0	0	12	3.00	0.00	1	موافق
	0	0	%100				
إعادة التأمين يقلل من إثارة التقلبات في النتائج المالية لشركة التأمين	0	2	10	2.83	0.389	2	موافق
	0	%16.7	%83.3				
إعادة التأمينية يساعد في زيادة القدرة الاكتتابية لشركة التأمين	1	2	9	2.75	0.452	3	موافق
	%8.3	%16.7	%75				
إعادة التأمين يساعد على حماية شركة التأمين من الإفلاس	0	3	9	2.67	0.651	4	موافق
	0	%25	%75				
المتوسط الحسابي والانحراف المعياري للمحور الثاني				**2.81**	**0.373**	**موافق**	



المصدر من اعداد الطالبين بالاعتماد على مخرجات SPSS

التعليق: من خلال نتائج الجدول نلاحظ أن المتوسط الحسابي للعبارة الأولى بلغ أكبر مستوى بقيمة 3.00 والانحراف المعياري معدوم (0.00) و هذا ما يدل على أن إعادة التأمين يساعد في استقرار أرباح الشركة باتفاق كل أفراد العينة.

كما نلاحظ أن عبارة " إعادة التأمين يقلل من إثارة التقلبات في النتائج المالية لشركة التأمين" جاءت في المركز الثاني بمتوسط حسابي قدره 2.83 أي باتجاه موافق، وانحراف معياري 0.389 ما يدل على توافق إجابات الأفراد حول هذه العبارة.

ثم تليها العبارة الثالثة والمتمثلة في " إعادة التأمينية يساعد في زيادة القدرة الاكتتابية لشركة التأمين" بمتوسط حسابي بلغ 2.75 مما يعني أن أفراد العينة موافقين على هذه العبارة، وبانحراف معياري 0.452 أي يوجد توافق في إجابات العينة.

بينما في الأخير جاءت العبارة الرابعة المتعلقة "بإعادة التأمين يساعد على حماية شركة التأمين من الإفلاس" بمتوسط حسابي قيمته 2.67 أي باتجاه موافق، وبلغ الانحراف المعياري 0.651 أي توافق آراء الأفراد حول هذه العبارة.

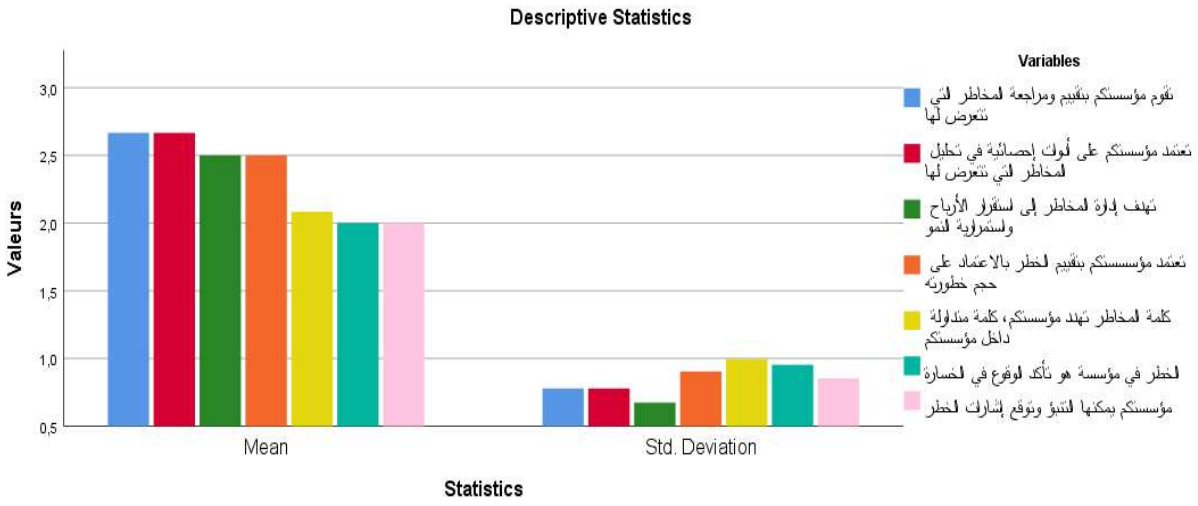
بلغ مجموع المتوسط الحسابي 2.81 أي أن أفراد العينة موافقين على أن ضرورة إعادة التأمين في الشركة، وبلغ الانحراف المعياري 0.373 أقل من 1 (قريب من 0) ومنه هناك اتفاق كبير في الإجابات لدى عينة الدراسة.

☜ **النتائج المتعلقة باتجاه آراء افراد العينة تجاه المحور الثالث:**

الجدول رقم (15.3): آراء واتجاهات افراد العينة حول ادارة المخاطر في الشركة

العبارات	غير موافق	محايد	موافق	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الترتيب	الاتجاه العام
	التكرارات والنسب المئوية						
تقوم مؤسستكم بتقييم ومراجعة المخاطر التي تتعرض لها	2	0	10	2.67	0.778	7	موافق
	%16.7	0	%83.3				
تعتمد مؤسستكم على أدوات إحصائية في تحليل المخاطر التي تتعرض لها	2	0	10	2.67	0.778	6	موافق
	%16.7	0	%83.3				
تهدف إدارة المخاطر إلى استقرار الأرباح واستمرارية النمو	1	4	7	2.50	0.674	4	موافق
	%8.3	%33.3	%58.3				
تعتمد مؤسستكم بتقييم الخطر بالاعتماد على حجم خطورته	3	0	9	2.50	0.905	5	موافق
	%25	0	%75				
كلمة المخاطر تهدد مؤسستكم، كلمة متداولة داخل مؤسستكم	5	1	6	2.08	0.996	2	محايد
	%41.7	%8.3	%50				
الخطر في مؤسسة هو تأكد الوقوع في الخسارة	5	2	5	2.00	0.953	1	محايد
	%41.7	%16.7	%41.7				
مؤسستكم يمكنها التنبؤ وتوقع إشارات	4	4	4	2.00	0.853	3	محايد
	%33.3	%33.3	%33.3				

الخطر							
المتوسط الحسابي والانحراف المعياري للمحور الثالث			2.35	0.853	موافق		



المصدر من اعداد الطالبين بالاعتماد على مخرجات SPSS

التعليق: من خلال نتائج الجدول نجد أن العبارة السابعة " تقوم مؤسستكم بتقييم ومراجعة المخاطر التي تتعرض لها" والسادسة " تعتمد مؤسستكم على أدوات إحصائية في تحليل المخاطر التي تتعرض لها" كانتا على رأس ترتيب هذا المحور بنفس قيمة المتوسط حسابي الذي بلغ 2.67 وهذا ما يعني أن أغلب إجابات الأفراد كانت باتجاه موافق، كما بلغ الانحراف المعياري لهما 0.778 مما يدل على توافق بين الإجابات.

كما جاءت العبارتين الرابعة والخامسة والمتعلقتين بـ: "تهدف إدارة المخاطر إلى استقرار الأرباح واستمرارية النمو" و "تعتمد مؤسستكم بتقييم الخطر بالاعتماد على حجم خطورته" على الترتيب في المرتبة الثانية بمتوسط حسابي قدره 2.50 أي باتجاه موافق، بينما بلغ الانحراف المعياري قيمة 0.674 و 0.905 على التوالي، أي أن هناك اتفاق في الإجابات من أغلب أفراد العينة.

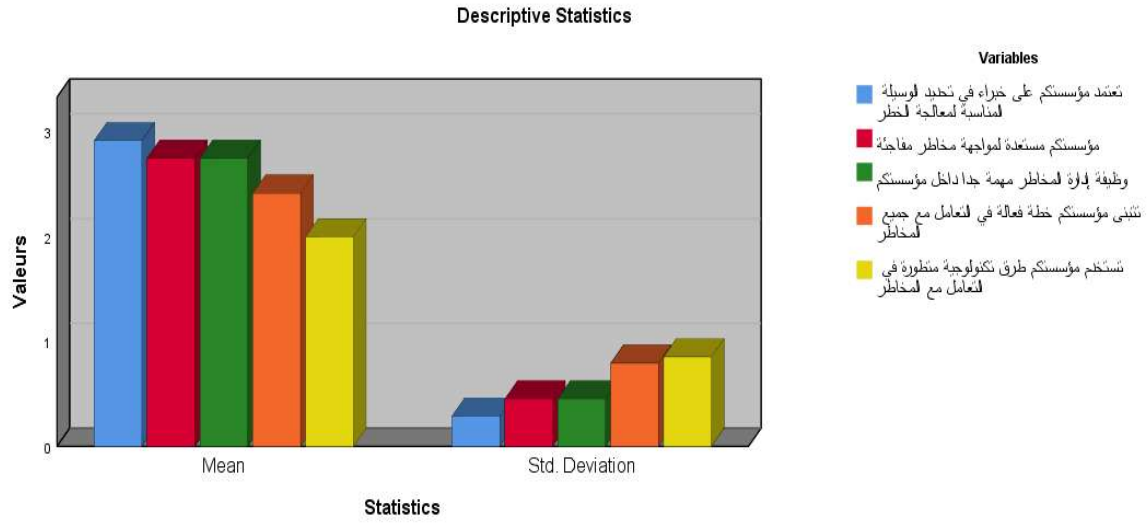
ثم تليها العبارة الثانية والمتعلقة بـ: "كلمة المخاطر تهدد مؤسستكم، كلمة متداولة داخل مؤسستكم" باتجاه محايد حيث بلغ المتوسط الحسابي 2.08، والانحراف المعياري 0.996 مما يدل على توافق نسبي لأفراد العينة في الإجابة. بينما أن العبارة الأولى والمتمثلة في "الخطر في مؤسسة هو تأكد الوقوع في الخسارة" والعبارة الثالثة والتي تنص على "مؤسستكم يمكنها التنبؤ وتوقع إشارات الخطر" جاءت في الأخير بمتوسط حسابي بلغ 2.00 مما يعني

أن أفراد العينة محايدين لهاتين العبارتين، كما كان الانحراف المعياري بقيمة 0.953 و 0.853 على الترتيب، ما يعني وجود توافق نسبي في إجابات العينة. وبلغ مجموع المتوسط الحسابي 2.35 أي أن أفراد العينة موافقين على المؤسسة تبدي أهمية لإدارة المخاطر، وبلغ الانحراف المعياري قيمة 0.853 أي أقل من 1 ومنه هناك اتفاق في الإجابات لدى عينة الدراسة.

☜ **النتائج المتعلقة باتجاه آراء افراد العينة تجاه المحور الرابع**

الجدول رقم (16.3): آراء واتجاهات افراد العينة حول مقومات الداعمة لإدارة المخاطر في الشركة

العبارات	غير موافق	محايد	موافق	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الترتيب	الاتجاه العام
	التكرارات والنسب المئوية						
تعتمد مؤسستكم على خبراء في تحديد الوسيلة المناسبة لمعالجة الخطر	0	1	11	2.92	0.289	1	موافق
	0	%8.3	%91.7				
مؤسستكم مستعدة لمواجهة مخاطر مفاجئة	0	3	9	2.75	0.452	5	موافق
	0	%25	%75				
وظيفة إدارة المخاطر مهمة جدا داخل مؤسستكم	0	3	8	2.75	0.452	4	موافق
	0	%25	%75				
تتبنى مؤسستكم خطة فعالة في التعامل مع جميع المخاطر	2	3	7	2.42	0.793	3	موافق
	%16.7	%25	%58.3				
تستخدم مؤسستكم طرق تكنولوجية متطورة في التعامل مع المخاطر	4	4	4	2.00	0.853	2	محايد
	%33.3	%33.3	%33.3				
المتوسط الحسابي والانحراف المعياري للمحور الرابع				**2.57**	**0.477**	**موافق**	



المصدر من اعداد الطالبين بالاعتماد على مخرجات SPSS

التعليق: من خلال نتائج الجدول نجد أن المتوسط الحسابي للعبارة الأولى بلغ 2.92 ما يدل على موافقة الأفراد على أن "المؤسسة تعتمد بشكل كبير على خبراء في تحديد الوسيلة المناسبة لمعالجة الخطر"، فيما بلغ الانحراف المعياري 0.289 أي أن هناك توافق كبير في إجابات الأفراد.

ثم تليها العبارة الخامسة والرابعة بمتوسط حسابي قدره 2.75 أي باتجاه موافق من طرف أفراد العينة وهذا يعني أن وظيفة إدارة المخاطر مهمة جدا داخل المؤسسة، وأن المؤسسة مستعدة لمواجهة المخاطر المفاجئة، كما بلغ الانحراف المعياري 0.452 أي أن إجابات الأفراد كانت متوافقة.

كما أن العبارة الثالثة والمتمثلة في "تتبنى مؤسستكم خطة فعالة في التعامل مع جميع المخاطر" جاءت في المرتبة الثالثة بمتوسط حسابي قدره 2.42 أي أن إجابات العينة كانت موافقة على العبارة، كما بلغ الانحراف المعياري قيمة 0.793 ومنه هناك توافق في الإجابات.

بينما في الأخير جاءت العبارة الثانية والمتعلقة باستخدام المؤسسة لطرق تكنولوجية متطورة في التعامل مع المخاطر بمتوسط حسابي قيمته 2.00 وهذا ما يعني أن الأفراد كانوا محايدين في الإجابة على هذه العبارة، و الانحراف المعياري بلغ 0.853 أي هناك توافق في الإجابات.

بلغ مجموع المتوسط الحسابي 2.57 أي أن أفراد العينة موافقين على أن وجود مقومات داعمة لإدارة المخاطر داخل الشركة، وبلغ الانحراف المعياري 0.477 ومنه هناك اتفاق في الإجابات لدى عينة الدراسة.

✓ **دراسة العلاقة بين إدارة المخاطر في الشركة وباقي محاور الاستبيان:**

لدراسة العلاقة بين إدارة المخاطر في الشركة و المحاور الثلاث الأخرى (التأمين في الشركة- إعادة التأمين في الشركة- المقومات الداعمة لإدارة المخاطر في الشركة) قمنا باستخدام بمعامل الارتباط بيرسون (r) والذي يهتم بدراسة العلاقة بين المتغيرين x، y، بحيث أن التغير في أحدهما يؤدي إلى التغير في الآخر، وتكون قيمته محصورة بين $-1 \leq r \leq 1$ (كلما كانت قيمة r قريبة من الواحد كلما كانت العلاقة قوية بين المتغيرين)، وإشارة r السالبة أو الموجبة تبين نوع العلاقة (طردية أو عكسية).

الجدول رقم (17.3): العلاقة بين إدارة المخاطر في الشركة وباقي محاور الاستبيان:

		المقومات الداعمة لإدارة المخاطر في الشركة	إعادة التأمين في الشركة	التأمين في الشركة
إدارة المخاطر في الشركة	N (حجم العينة)	12	12	12
	Pearson Correlation (ارتباط بيرسون r)	0.741**	0.09	0.784**
	Sig (القيمة المعنوية)	0.006	0.978	0.003

المصدر من اعداد الطالبين بالاعتماد على مخرجات SPSS

التعليق: بعد دراسة الجدول نلاحظ أن العلاقة بين المحور الثالث (إدارة المخاطر في الشركة) والمحورين الأول (التأمين في الشركة) والرابع (المقومات الداعمة لإدارة المخاطر في الشركة) هي علاقة طردية وذات دلالة إحصائية عالية (Sig أقل من 0.05). أما بالنسبة لعلاقة المحور الثالث (لإدارة المخاطر في الشركة) بالمحور الثاني (إعادة التأمين في الشركة) فإن الارتباط بينهما كان شبه منعدم ولا توجد أي دلالة إحصائية بينهما (Sig كبير جدا عن 0.05).

✓ **دراسة تأثير المتغيرات (التأمين في الشركة) و (المقومات الداعمة لإدارة المخاطر في الشركة) على إدارة المخاطر في الشركة:**

لدراسة مدى تأثير المتغيرات (التأمين في الشركة) و (المقومات الداعمة لإدارة المخاطر في الشركة) على إدارة المخاطر في الشركة، قمنا باستخدام أحد الأساليب الإحصائية (الانحدار الخطي البسيط)، بالإضافة إلى البيانات الواقعية، وذلك وفق الفرضيات التالية:

الفرضية الأولى:

- لا توجد علاقة ذات دلالة إحصائية عند مستوى ثقة 95% بين (التأمين في الشركة) و (إدارة المخاطر في الشركة).
- توجد علاقة ذات دلالة إحصائية عند مستوى ثقة 95% بين (التأمين في الشركة) و (إدارة المخاطر في الشركة).

الجدول رقم (18.3): نتائج الانحدار الخطي البسيط للفرضية الأولى:

البيان	التأمين في الشركة					
	R الارتباط	R^2 معامل التحديد	B معامل الانحدار	A الثابت	T المحسوبة	Sig مستوى المعنوية
إدارة المخاطر في الشركة	0.741	0.549	1.217	-0.611	3.491	**0.06**

المصدر من اعداد الطالبين بالاعتماد على مخرجات SPSS

التعليق: من خلال نتائج الجدول نلاحظ أن قيمة مستوى المعنوية بلغت 0.06 (Sig> 0.05) وهي قيمة خارج مجال الثقة المحدد بـ: 95%. وهذا يعني قبول الفرض الصفري أي: لا توجد علاقة ذات دلالة إحصائية عند مستوى ثقة 95%بين التأمين في الشركة وإدارة المخاطر في الشركة.

الفرضية الثانية:

- لا توجد علاقة ذات دلالة إحصائية عند مستوى ثقة 95% بين (المقومات الداعمة لإدارة المخاطر في الشركة) و (إدارة المخاطر في الشركة).
- توجد علاقة ذات دلالة إحصائية عند مستوى ثقة 95% بين (المقومات الداعمة لإدارة المخاطر في الشركة) و (إدارة المخاطر في الشركة).

الجدول رقم (19.3): نتائج الانحدار الخطي البسيط للفرضية الثانية:

البيان		التأمين في الشركة				
إدارة المخاطر في الشركة	R الارتباط	R^2 معامل التحديد	B معامل الانحدار	A الثابت	T المحسوبة	Sig مستوى المعنوية
	0.784	0.614	1.004	0.224	3.992	**0.003**

المصدر من اعداد الطالبين بالاعتماد على مخرجات SPSS

من خلال نتائج الجدول نلاحظ:

- بلغت قيمة معامل الارتباط $r=0.784$ ما يدل على وجود علاقة طردية بين المتغيرين.
- قيمة معامل التحديد بلغت $R^2=0.614$ وهذا يعني أن نسبة 61.4% من التغيرات في إدارة المخاطر في الشركة ناتجة عن تأثيرات المقومات الداعمة لإدارة المخاطر.
- فيما بلغت قيمة معامل الانحدار $B=1.004$ وهذا يعني أن زيادة درجة واحدة في المقومات الداعمة لإدارة المخاطر يؤدي إلى زيادة في فعالية إدارة المخاطر في الشركة الجزائرية للتأمين وإعادة التأمين بقيمة 1.004.
- قيمة الثابت $a=0.224$ وهي القيمة الثابتة في معادلة إدارة المخاطر في الشركة.
- كما بلغت قيمة T المحسوبة $T=3.992$ بمستوى دلالة معنوية 0.003 ($Sig< 0.05$).

ومنه نرفض الفرضية الصفرية ونقبل الفرضية البديلة التي تنص على:

توجد علاقة ذات دلالة إحصائية عند مستوى ثقة 95% بين (المقومات الداعمة لإدارة المخاطر في الشركة) و (إدارة المخاطر في الشركة).

وعليه تكون معادلة الانحدار الخطي البسيط للدراسة كالآتي:

حيث:

y **:** إدارة المخاطر في الشركة الجزائرية للتأمين وإعادة التأمين.

x **:** المقومات الداعمة لإدارة المخاطر في الشركة.

خلاصة الفصل

من خلال دراستنا لهذا الفصل التطبيقي التي كانت وكالة التأمين واعادة التأمين caar بالمدية محل الدراسة، وبعد تحديد المتغيرات المستخدمة في الدراسة وتحليل النتائج المتحصل عليها وفق برنامج الحزم الاحصائية الاجتماعية (spss)، تبين لنا ان الوكالة لها دور فعال في تغطية المخاطر التي تواجهها من خلال اليات التعويضات، اضافة الى انها مستعدة لمواجهة مخاطر مفاجئة مع انها لا تضم ادارة او مصلحة متخصصة في ادارة المخاطر التي تمر بها الشركة تكون مدرجة في الهيكل التنظيمي، بل من خلال اكتفاء كل قسم او مصلحة بمعالجة المخاطر التي تخصها.

زيادة على ذلك تتوفر وكالة التأمين واعادة التأمين caar على مقومات تدعم بها ادارة المخاطر مما تساعدها على استمراريتها و تحقيق اهدافها.

خاتمة

خـــــاتمة

من خلال دراستنا لموضوع ادارة المخاطر في شركة التأمين، تطرقنا الى ان التأمين وسيلة تعمل على تخفيف عبئ الخسائر وتوزيع المخاطر التي يتعرض لها الفرد او الشركات، فلولا وجود الخطر لما دعت الحاجة الى وجود التأمين، ويعتبر ايضا من اهم الدعائم والأنشطة الهامة و المؤثر في مختلف المجالات الاقتصادية و الاجتماعية اذ أنه يهدف إلى تقديم الضمان و الامان والاستقرار للفرد و المجتمع ضد الاضرار و المخاطر التي تصيب الشخص في نفسه او ممتلكاته.

وتعتبر شركات التأمين منذ نشأتها بأنها ذلك النشاط المستمر في تنمية وازدهار الاقتصاد، وبما انها تنشط في محيط متغير بحيث تتأثر به وتؤثر فيه، مما يجعلها تواجه مخاطر مختلفة في نشاطها التقني (التأميني) او نشاطها المالي الذي يهدد استمراريتها، وهذا ما فرض عليها حماية نفسها و تأمينها ضد اي خطر يعيق استمراريتها في مزاولة نشاطها.

ويمكن القول أن إدارة المخاطر في مختلف المؤسسات تتدعم ببعض النماذج الادارية من طرف عدة علماء وهيئات مختصة في مجال كيفية التعامل مع المخاطر باستعمال أساليب رياضية وإحصائية التي تمكنهم من معرفة وضعة المؤسسة في المستقبل والتنبؤ بالمخاطر التي يمكن تتعرض لها، ومن أهم المخاطر التي تتعرض لها شركة التأمين هي الخطر المالي الذي يعتبر ارتفاع في مخاطر الاستغلال ويرتبط ايضا باستخدام الديون في تمويل احتياجات الشركة.

ان دور إدارة المخاطر المالية يكمن في تخفيض مستوى المخاطر المالية التي يحتمل وقوعها في الشركة، ويأتي في مقدمة هذه المخاطر: مخاطر السيولة، مخاطر الائتمان، مخاطر سعر الفائدة، مخاطر سعر الصرف، وعندما تتمكن إدارة المخاطر من وضع سياسات واستراتيجيات للتنبؤ بالمخاطر، سوف تجد الشركة الوقت لتصدي وتخفيض تلك المخاطر المرتبطة بعملياتها، وعدم قدرة الشركة على ادارة المخاطر المالية تكون مهددة بالإفلاس.

من خلال الدراسة لهذا الموضوع توصلنا الى جملة من النتائج منها ما هو نظري ومنها ما هو تطبيقي هي كالتالي:

نتائج الدراسة:

- ✓ الهدف الاساسي من التأمين هو توفير الامان والاستقرار للفرد والمجتمع والمؤسسات وحماية ممتلكاتهم.
- ✓ يكمن دور التأمين في تقليل الاضرار و الخسائر المحتمل وقوعها في المستقبل، حيث تقوم شركات التأمين بتحمل عبء الاضرار والمخاطر مقابل قسط تتلقاه من المؤمن لهم.
- ✓ يعتبر قطاع التأمين من اهم القطاعات الاقتصادية التي لها دور مهم واساسي في ادارة المخاطر
- ✓ تعتبر ادارة المخاطر في الشركة الاداة الرئيسية لرصد مختلف التغيرات و المخاطر التي تطرأ على الشركة.

- ✓ تعمل شركات التأمين على ادارة مخاطر المالية من اجل تقليل من هذه المخاطر وذلك من خلال اتباع سياسات واستراتيجيات محكمة.
- ✓ ان استراتيجية ادارة المخاطر تتمثل في وضع خطة تحدد فيها مجموعة من الطرق و الاساليب التي تستعمل في معالجة مختلف المخاطر التي تهدد شركات التأمين.

اما من خلال الجانب التطبيقي نستخلص ما يلي:

- ✓ تقدم وكالة التأمين واعادة التأمينCAAR بالمدية خدمات تأمينية متنوعة و في شتى مجالات.
- ✓ للوكالة دور فعال في تغطية المخاطر التي تتعرض لها
- ✓ تتوفر الوكالة على مقومات داعمة لإدارة المخاطر
- ✓ بالرغم من عدم توفر قسم خاص وظيفته ادارة المخاطر التي تواجهها الشركة الا انها تكتفي على حرص الموظفين في موجهة المخاطر

نتائج اختبار الفرضيات:

من خلال دراستنا النظرية لهذا الموضوع استطعنا ان نختبر صحة الفرضيات من عدمها:

- **الفرضية الاولى:** التي اشارة الى ان التأمين هو وسيلة ضمان وحماية للممتلكات، وله اهمية بالغة للأفراد و المؤسسات الاقتصادية من خلال تقديم خدمات تأمينية وتحمل تغطية الخطار و الالتزام بالتعويض الاضرار، حيث من خلال الفصل الاول توصلنا الى ان التأمين يقوم على اساس حفظ وحماية ممتلكات ومواجهة الاخطار المتوقع حدوثها في المستقبل ويحقق ايضا الامان النفسي والعقلي للمؤمن لهم **وهذا مايدل على صحة الفرضية.**
- **الفرضية الثانية:** التي اشارة الى ان قياس المخاطر المالية في شركة التأمين يعتمد على ادوات احصائية و تحليلية، ، حيث من خلال الفصل الثاني توصلنا الى ان قياس حجم المخاطر المالية يعتمد على ادوات احصائية التي يتم من خلالها قياس درجة التشتت ومن اهم هذه الادوات نجد: المدى، التوزيعات الاحتمالية، الانحراف المعياري، معامل الاختلاف **وهذا مايدل على صحة الفرضية.**

ويتم ايضا قياسها عن طريق ادوات تحليلية والتي تعتمد على قياس قدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها المالية تجاه الغير و المتمثلة في: نسبة المديونية، ونسبة التداول، ونسبة الرافعة الكلية.....الخ.

- **الفرضية الثالثة:** التي اشارة الى وجود علاقة ذات دلالة احصائية بين ادارة مخاطر الشركة والمقومات الداعمة لها، حيث بعد دراستنا للفصل التطبيقي و بناءا على نتائج تحليل الاستبيان اتضح لنا من خلال نتائج الانحدار الخطي البسيط اضافة الى الاساليب المستعملة سابقا في تحليل نتائج المحاور ان هناك علاقة ذات دلالة احصائية بين ادارة المخاطر في الشركة و المقومات الداعمة لها **وهذا مايدل على صحة الفرضية.**

ومنه نستخلص ان الوكالة تتوفر على مقومات داعمة لإدارة المخاطر وانها مستعدة لمواجهة المخاطر المفاجئة التي تتعرض لها.

افاق الدراسة:

وفي الاخير لا ندعي باننا قمنا بدراسة ومعالجة جميع جوانب الموضوع، بل بقيت بعض النقاط تستحق التوضيح والدراسة بشكل اعمق، ونرجو ان يفتح بحثنا المتواضع افاقا امام الباحثين لإعطاء رؤية كاملة حول ادارة المخاطر في شركة التأمين لأنه موضوع واسع ، وعليه يمكن نضع بعض الافكار التي يمكن ان تكون نقطة انطلاق بحوث مستقبلية نذكر منها:

- اهمية تكنولوجيا المعلومات في تفعيل ادارة المخاطر في شركة التأمين.
- ادارة المخاطر و دورها في صياغة استراتيجية شركة التأمين.

قائمة المراجع

قـــــائمة المـــراجـع

المراجع بالعربية:

اولا: الكتب باللغة العربية

1. ابراهيم علي ابراهيم عبد ربه، **التأمين ورياضياته**، دار نشر الثقافة، الاسكندرية،2003
2. ابراهيم علي ابراهيم عبد ربه، **مبادئ التأمين التجاري والاجتماعي**، دار النهضة العربية، بيروت لبنان 1988
3. ابوعتروس عبد الحق، **الوجيز في البنوك التجارية (عمليات، وتقنيات، تطبيقات)**، جامعة المنتوري، الطبعة الثانية، قسنطينة 2000
4. احمد ابو سعود، **عقد التأمين**، دار الفكر الجامعي، الطبعة الاولى، اسكندرية، مصر 2009
5. احمد بسيوني شحاته، احمد نور، **محاسبة المنشآت المالية، (نظام المحاسبي لشركات التأمين، البنوك)**، دار النهضة العربية، لبنان 1986
6. احمد صلاح عطية، **محاسبة شركات التامين**، دار الجامعية، الاسكندرية، مصر 2003
7. اسامة العزمي، شقيري نوري موسى، **ادارة الخطر والتأمين**، دار حامد لنشر والتوزيع، الطبعة الاولى، الاردن 2007
8. بن علي بن عزوز، عبد الكريم قندوز، عبد الرواق حبار، **ادارة المخاطر**، الوراق لنشر والتوزيع، الاردن، عمان 2013
9. ثناء محمد طعيمة، **محاسبة شركات التأمين**، ابتراك لطباعة و النشر والتوزيع، الطبعة الاولى، القاهرة 2002
10. جديدي معراج، **مدخل لدراسة قانون التأمين الجزائري**، ديون مطبوعات الجامعية، طبعة الرابعة، الجزائر 2004
11. حمزة محمود الزبيدي، **ادارة الائتمان المصرفي والتحليل الائتماني**، الوراق لنشر و التوزيع، طبعة الاولى، عمان 2002
12. خالد الوهيب الراوي، **ادارة المخاطر المالية**، دار الميسر لنشر و التوزيع و الطباعة، عمان 2009
13. خالد الوهيب الراوي، **الاسواق المالية و النقدية**، دار الميسرة، الطبعة الاولى، عمان 2000

14. زياد رمضان، محفوظ جودة، **ادارة مخاطر الائتمان**، الشركة العربية المتحدة لتسويق و التوريدات، مصر 2008

15. سالم رشيد السيد، **التأمين (مبادئ واسس ونظريات)**، دار الراية لنشر و التوزيع، الطبعة الاولى، عمان 2015

16. سعد سعيد عبد الرزاق، مصطفى عبد الغاني، **اقتصاديات اعادة التأمين**، مطبعة مركز التعليم المفتوح، جامعة القاهرة

17. سمير خطيب، **قياس ادارة المخاطر بالبنوك**، منشأة المعارف، الطبعة الاولى، الاسكندرية 2005

18. شهاب احمد جاسم العنكبي، **التأمين الهندسي**، مكتب جامعي الحديث، الطبعة الثانية، صنعاء 2007

19. طارق عبد العال حمادة، **ادارة المخاطر (افراد، شركات، بنوك)**، كلية التجارة، دار الجامعية، الاسكندرية 2007

20. عادل داود، **مقدمة في اعادة التأمين**، دار ويذربي وشركاءه، الطبعة الاولى، لندن 1991

21. عاطف عبد المنعم، محمد محمود الكاشف، سيد كاشف، **تقييم و ادارة المخاطر**، دار الكتاب المصرية، الطبعة الاولى، القاهرة 2009

22. عبد الاله نعمة جعفر، **محاسبة المنشآت المالية (محاسبة، بنوك، شركات التأمين)**، دار حنين لنشر والتوزيع، عمان 1996

23. عبد الكريم قندوز احمد، **التحوط وادارة المخاطر في التمويل الاسلامي**، الوراق لنشر والتوزيع، الطبعة الاولى 2016

24. عبد الهادي سيد محمد تقيا الحكيم، **عقد التأمين**، منشورات الحلبي الحقوقية، طبعة جديدة، لبنان 2010

25. عبير فوزان العبادي، **ادارة المخاطر المالية في اعمال الصرفية والتمويل الاسلامي**، دار الفكر الناشرون والموزعون، عمان 2015

26. عز الدين فلاح، **التأمين "مبادئه، انواعه"**، دار اسامة لنشر و التوزيع، طبعة الاولى، عمان، الاردن 2008

27. عطير عبد القادر، **التامين البري في التشريع**، دار الثقافة لنشر والتوزيع، عمان 2006

28. عيد احمد ابو بكر، **ادارة اخطار شركات التأمين (اخطار الاكتتاب، اخطار الاستثمار)**، دار الصفاء لنشر و التوزيع، الطبعة الاولى، عمان 2011

29. عيد احمد ابو بكر، ولد اسماعيل سيفو، **ادارة الخطر والتأمين**، دار اليازوري العلمية لنشر و التوزيع، عمان 2009

30. غازي فلاح مومني، **ادارة المحافظ الاستثمارية الحديثة**، دار المناهج لنشر و التوزيع، الطبعة الاولى، عمان 2013

31. فاطمة مروة، **الفنون التجارية (بنوك، تأمين، بورصة، مرسلات)**، دار النهضة العربية لطباعة و النشر، الطبعة الثانية، لبنان 1993

32. فرج، خير الله بلغيث، **ادارة مخاطر التمويل**، دار المجد لنشر و التوزيع، الطبعة الاولى، الاردن 2016

33. كارين أ، هورشر، **اساسيات ادارة المخاطر المالية**، مكتبة الحرية، القاهرة 2008

34. محمد جودة ناصر، **ادارة اعمال التأمين بين نظرية و التطبيق**، دار المجد لاوي لنشر و التوزيع، عمان 1998

35. محمد رفيق المصري، **التأمين وادارة الخطر**، دار الزهران لنشر و التوزيع، عمان 2007

36. محمد هشام جبر، **ادارة الخطر و التأمين**، جامعة بير زيت، رام الله، فلسطين 2012

37. مختار الهانس، ابراهيم عبد النبي حمودة، **مقدمة في مبادئ التأمين بين النظرية و التطبيق**، دار الجامعية، الاسكندرية 2000

38. مصطفى يوسف الكافي، **ادارة المخاطر و التأمين**، دار المناهج لنشر والتوزيع، الاردن، عمان 2016

39. منعم خفاجي، **مدخل لدراسة التأمين**، مكتبة التأمين العراقي، الطبعة الاولى، بغداد 2014

40. منير ابراهيم الهندي، **ادارة الاسواق والمنشآت المالية**، دار المعارف لتوزيع، الاسكندرية 1999

41. منير ابراهيم الهندي، **ادارة المنشآت المالية واسواق المال**، مركز دالتا لطباعة، مصر 2006

42. منير ابراهيم الهندي، **الفكر الحديث في ادارة المخاطر**، منشأة المعارف، الاسكندرية 2005

43. منير ابراهيم الهندي، **الفكر الحديث في الاستثمار**، منشأة المعارف، الطبعة الثانية، الاسكندرية 2002

44. هارون نصر، **التأمين في مواجهة الخطر**، دار امجد لنشر والتوزيع، عمان 2015

45. هيثم حامد المصاروة، **عقد التامين**، اثرا لنشر والتوزيع، الطبعة الاولى، الشارقة، الاردن 2010

46. وائل رفعت خليل، ابراهيم السيد، **التحليل المالي وادارة المخاطر المالية**، دار التعليم الجامعي لطباعة والنشر والتوزيع، القاهرة 2017

ثانيا: الرسائل و الأطروحات

1. بوزيدي لمجد **إدارة المخاطر في المؤسسات الصغيرة و المتوسطة**، اطروحة الماجستير في علوم التسيير تخصص تسيير مؤسسات الصغيرة والمتوسطة، كلية العلوم الاقتصادية و التجارية وعلوم التسيير، جامعة بومرداس ، جزائر 2009
2. حفاظفية جلال، شهيب سلمى، **دور تشخيص المالي في شركات التأمين**، مذكرة الماستر في العلوم المالية، تخصص مالية مؤسسات، جامعة 08ماي 1945، قالمة 2013
3. حنان محل عين، شكيرو صليحة، **دور الملائمة والمردودية في تحسين الاداء المالي لشركات التأمين**، مذكرة ماستر في العلوم المالية، تخصص مالية مؤسسات، جامعة 08 ماي 1945، قالمة 2014
4. زبار آمال، **دور مجمعات اعادة التأمين في تغطية الاخطار الكبرى**، مذكرة مقدمة ضمن نيل شهادة الماجيستر في العلوم الاقتصادية، تخصص اقتصاديا التأمين، جامعة فرحات عباس، سطيف، 2014
5. عقون حكيمة، **إدارة مخاطر شركات التأمين**، اطروحة ماستر في العلوم الاقتصادية، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة ام البواقي، جزائر،2014،
6. نسيمة بروال، **استراتيجية ادارة المخاطر المالية في المؤسسات الاقتصادية**، اطروحة ماجيستر في العلوم الاقتصادية، فرع استراتيجية مالية، جامعة ام بواقي، الجزائر،2011
7. نوال بوعكاز، **حدود الهندسة المالية في تفعيل استراتيجيات التغطية من مخاطر المالية في ظل الأزمة المالية**، اطروحة ماجستير كلية التجارية كلية العلوم التجارية ،جامعة سطيف ،الجزائر ،2011
8. نورة بالجودي، **استراتيجية إدارة المخاطر في شركات التأمين**، اطروحة الماستر في العلوم الاقتصادية ،جامعة المسيلة 2015

ثالثا: المجلات و منشورات

باللغة العربية:

1. بلعزوز بن علي، **استراتيجيات إدارة المخاطر في المعاملات المالية**، مجلة باحث عدد 07، جامعة شلف 2010
2. حسن الخولي، **ادارة مخاطر المصرفية من المنظور التأميني**، مجلة الدراسات المالية والمصرفية، العدد 04، السنة 2001
3. دان بورج، **إدارة المخاطر المالية في الاستثمارات و المشروعات**، الشركة العربية للإعلام العلمي، السنة العاشرة ، العدد 238، القاهرة 2002
4. العيد قريشي ،**محاضرات في التأمين والتأمين التكافلي**، مطبوعة جامعية ، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة جيجل، 2017
5. قاشي علال، **الجوانب القانونية من منظومة التأمين ووظائفه**، مجلة الفكر القانوني و السياسي، جامعة البليدة 02، العدد 05 ، 2019

باللغة الاجنبية:

1. Paul embrechts, **insurance risk management in the light of Basel 2**, ETH zurich and London school of economic, 2004

رابعا: الملتقيات

1. الاخضر لقيطي، **ادارة المخاطر في البنوك الاسلامية**، ملتقي اسس وقواعد نظرية مالية اسلامية، تم اطلاع عليه يوم 2020/02/21

خامسا: المقابلات

1. مقابلة مع مدير وكالة التأمين واعادة التأمين CAARبالمدية

سادسا: قوانين ومراسيم

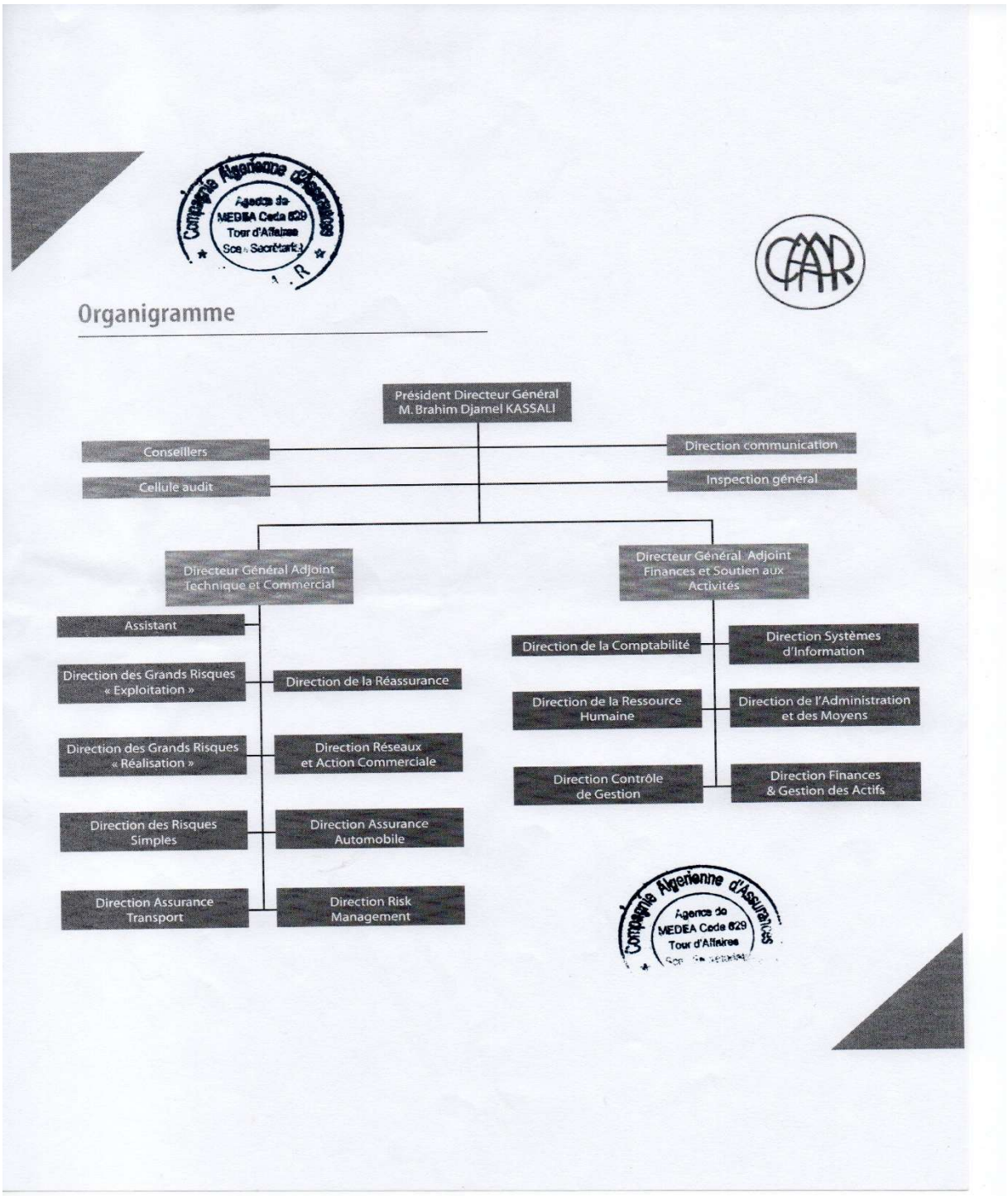
1. الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية، **امر رقم 95-07 ، العدد 13**، المؤرخ في 08 مارس 1995

ثامنا: مواقع الكترونية

1. https://almohasben.com/%D8%A7%D9%84%D8%A3%D8%AF%D9%88%D8%A7%D8%AA-%D8%A7%D9%84%D8%A5%D8%AD%D8%B5%D8%A7%D8%A6%D9%8A%D8%A9-%D9%84%D9%82%D9%8A%D8%A7%D8%B3-%D8%A7%D9%84%D9%85%D8%AE%D8%A7%D8%B7%D8%B1-%D8%A7%D9%84%D9%85%D8%A7%D9%84%D9%8A%D8%A9.html
2. https://my.mec.biz/t84776.html
3. www.erma.egypt.org
4. https://www.layoutmeg.com/single-post/2017/04/18/%D9%85%D8%A7%D8%B0%D8%A7-%D9%8A%D8%B9%D9%86%D9%8A-%D8%AA%D9%82%D9%8A%D9%8A%D9%85-%D8%A7%D9%84%D9%85%D8%AE%D8%A7%D8%B7%D8%B1%D8%9F
5. www.marefa.com
6. **https**://**caar**.**dz**/

الملاحق

الملحق رقم01: الهيكل التنظيمي للشركة الجزائرية للتأمين وإعادة التأمين CAAR



الملحق رقم 02: تطور رقم أعمال وكالة المدية من 2017الى 2019

الشركة الجزائرية للتامين و إعادة للتأمين
COMPAGNIE ALGERIENNE D'ASSURANCE ET DE REASSURANCE

Succursale d'alger 600
Departement Finance Et Comptabilite
Agence de Medea 629

Compagnie Algerienne d'Assurances
Agence de MEDEA Code 629

ETAT DU CHIFFRES D'AFFAIRES

ANNEE 2017, 2018 ,2019

AGENCE	CHIFFRE D'AFFAIRES BRUT
CAAR CODE 629 (2017)	27 198 426,88
CAAR CODE 629 (2018)	23 696 998,66
CAAR CODE 629 (2019)	22 763 345,80

الملحق رقم 03: نموذج الاستبيان الموزع

الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية

وزارة التعليم العالي والبحث العلمي

جامعة الدكتور يحي فارس –المدية–

كلية العلوم الاقتصادية والتجارية و علوم التسيير

قسم العلوم التجارية – تخصص– مالية مؤسسة

استمارة دراسة بعنوان:

إدارة المخاطر في شركة التأمين

دراسة حالة–الشركة الجزائرية لتأمين واعادة التأمين – LA CAAR

اخي الفاضل / اختي الفاضلة.

السلام عليكم ورحمة الله تعالى وبركاته، اما بعد:

في إطار القيام بدراسة علمية لنيل شهادة الماستر في العلوم التجارية – تخصص – مالية مؤسسة – حول إدارة المخاطر في شركات لتأمين والتي كانت شركتكم محل الدراسة، نرجو منكم مساعدتنا في إتمام هذا العمل العلمي ،بتعاونكم معنا عن طريق الإجابة الواضحة و الصادقة على الاستمارة التي وضعناها بين أيديكم من أجل السماح لنا بإتمام هذه الدراسة.

ونحيطكم علما بأن هذه المعلومات تستخدم في إطار البحث العلمي فقط. تقبلوا منا فائق الاحترام و التقدير.

ملاحظة هامة: نرجو من كل مجيب أن يضع علامة (X) أمام الإجابة المناسبة.

من إعداد الطالبين:

- طاهر شراوط
- عبد النور فندوشي

تحت إشراف:

أ– دغميم

السنة الدراسية:2021/2020

محور أولا: المعلومات الشخصية:

1: **الجنس:** ذكر ☐ أنثى ☐

2: **السن:** أقل من 30 سنة ☐ بين 30و40 سنة ☐ اكثر من 40سنة ☐

3: **الحالة المهنية:** إطار ☐ عون تنفيذ ☐

5: **الأقدمية:** أقل من 5 سنوات ☐ بين 5 و10 سنوات ☐ أكثر من 10 سنوات ☐

القسم الذي يعمل فيه.....

المحور الثاني: التأمين في الشركة	محايد	غ موافق	موافق
1) التأمين وسيلة ادخارية			
2) التأمين يولد الأمن والاطمئنان و الراحة النفسية			
3) التأمين خدمة مهمة و نافعة بالنسبة لأفراد والمؤسسات			
4) التأمين يحقق الاستثمار لمؤسسات التأمين			
5) ان تواجد وظيفة التأمين في المجتمع مهمة جدا			
المحور الثالث: اعادة التأمين في الشركة			
1) اعادة التأمين يساعد في استقرار ارباح الشركة			
2) اعادة التأمين يقلل من اثار التقلبات في النتائج المالية لشركة التأمين			
3) اعادة التأمين يساعد في زيادة المقدرة الاكتتابية لشركة التأمين			
4) اعادة التأمين يساعد على حماية شركة التأمين من لإفلاس			
المحور الرابع: ادارة المخاطر في شركة			
1) الخطر في مؤسستكم هو تأكد الوقوع في الخسارة			
2) كلمة المخاطر تهدد مؤسستكم، كلمة متداولة داخل مؤسستكم			
3) مؤسستكم يمكنها التنبؤ وتوقع اشارات الخطر			
4) تهدف ادارة المخاطر الى استقرار الارباح واستمرارية النمو			
5) تعتمد مؤسستكم بتقييم الخطر باعتماد على حجم خطورته			
6) تعتمد مؤسستكم على ادوات احصائية في تحليل المخاطر التي تتعرض لها			

7) تقوم مؤسستكم بتقييم ومراجعة المخاطر التي تتعرض لها			
المحور الخامس: المقومات الداعمة لإدارة المخاطر في الشركة			
1) تعتمد مؤسستكم على خبراء في تحديد الوسيلة المناسبة لمعالجة الخطر			
2) تستخدم مؤسستكم طرق تكنولوجية متطورة في التعامل مع المخاطر			
3) تتبنى مؤسستكم خطة فعالة في التعامل مع جميع المخاطر			
4) وظيفة ادارة المخاطر مهمة جدا داخل مؤسستكم			
5) مؤسستكم مستعدة لمواجهة مخاطر مفاجئة			

الملحق رقم 04: عينة الاستبيانات المملوءة



الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية

وزارة التعليم العالي والبحث العلمي

جامعة الدكتور يحي فارس –المدية–

كلية العلوم الاقتصادية والتجارية و علوم التسيير

قسم العلوم التجارية – تخصص– مالية مؤسسة

استمارة دراسة بعنوان:

إدارة المخاطر في شركة التأمين

دراسة حالة-الشركة الجزائرية لتأمين واعادة التأمين – LA CAAR

اخي الفاضل / اختي الفاضلة،

السلام عليكم ورحمة الله تعالى وبركاته، اما بعد:

في إطار القيام بدراسة علمية لنيل شهادة الماستر في العلوم التجارية – تخصص – مالية مؤسسة – حول إدارة المخاطر في شركات التأمين والتي كانت شركتكم محل الدراسة، نرجو منكم مساعدتنا في إتمام هذا العمل العلمي ،بتعاونكم معنا عن طريق الإجابة الواضحة و الصادقة على الاستمارة التي وضعناها بين أيديكم من أجل السماح لنا بإتمام هذه الدراسة.

ونحيطكم علما بأن هذه المعلومات تستخدم في إطار البحث العلمي فقط، تقبلوا منا فائق الاحترام و التقدير.

ملاحظة هامة: نرجو من كل مجيب أن يضع علامة (X) أمام الإجابة المناسبة.

من إعداد الطالبين:

- طاهر شراوط
- عبد النور فندوشي

تحت إشراف:

أ– دغميم

السنة الدراسية:2021/2020



محور أولا: المعلومات الشخصية:

1: **الجنس:** ذكر ☒ أنثى ☐

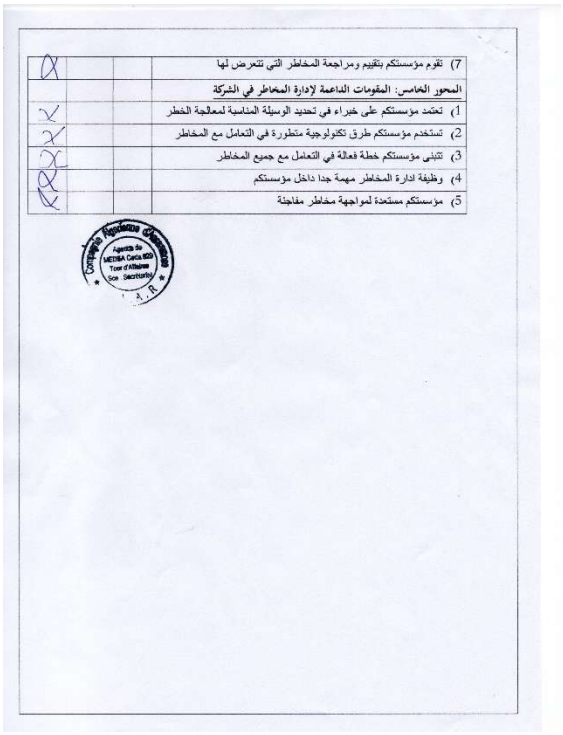
2: **السن:** أقل من 30 سنة ☐ بين 30و40 سنة ☒ اكثر من 40سنة ☐

3: **الحالة المهنية:** إطار ☒ عون تنفيذ ☐

5: **الأقدمية:** أقل من 5 سنوات ☐ بين 5 و10 سنوات ☒ أكثر من 10 سنوات ☐

القسم الذي يعمل فيه.....كاشف الحوادث.....

المحور الثاني: التأمين في الشركة	محايد	غ موافق	موافق
1) التأمين وسيلة ادخارية			X
2) التأمين يولد الأمن والاطمئنان و الراحة النفسية			X
3) التأمين خدمة مهمة و نافعة بالنسبة لأفراد والمؤسسات			X
4) التأمين يحقق الاستثمار لمؤسسات التأمين			X
5) ان تواجد وظيفة التأمين في المجتمع مهمة جدا			X
المحور الثالث: اعادة التأمين في الشركة			
1) اعادة التأمين يساعد في استقرار ارباح الشركة			X
2) اعادة التأمين يقلل من اثار التقلبات في النتائج المالية لشركة التأمين			X
3) اعادة التأمين يساعد في زيادة المقدرة الاكتتابية لشركة التأمين			X
4) اعادة التأمين يساعد على حماية شركة التأمين من لإفلاس			X
المحور الرابع: ادارة المخاطر في شركة			
1) الخطر في مؤسستكم هو تأكد الوقوع في الخسارة		X	
2) كلمة المخاطر تهدد مؤسستكم، كلمة متداولة داخل مؤسستكم			X
3) مؤسستكم يمكنها التنبؤ وتوقع اشارات الخطر			X
4) تهدف ادارة المخاطر الى استقرار الارباح واستمرارية النمو			X
5) تعتمد مؤسستكم بتقييم الخطر باعتماد على حجم خطورته			X
6) تعتمد مؤسستكم على ادوات احصائية في تحليل المخاطر التي تتعرض لها			X



7) تقوم مؤسستكم بتقييم ومراجعة المخاطر التي تتعرض لها			X
المحور الخامس: المقومات الداعمة لإدارة المخاطر في الشركة			
1) تعتمد مؤسستكم على خبراء في تحديد الوسيلة المناسبة لمعالجة الخطر			X
2) تستخدم مؤسستكم طرق تكنولوجية متطورة في التعامل مع المخاطر			X
3) تتبنى مؤسستكم خطة فعالة في التعامل مع جميع المخاطر			X
4) وظيفة ادارة المخاطر مهمة جدا داخل مؤسستكم			X
5) مؤسستكم مستعدة لمواجهة مخاطر مفاجئة			X



الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية

وزارة التعليم العالي والبحث العلمي

جامعة الدكتور يحي فارس –المدية–

كلية العلوم الاقتصادية والتجارية و علوم التسيير

قسم العلوم التجارية – تخصص– مالية مؤسسة

استمارة دراسة بعنوان:

إدارة المخاطر في شركة التأمين

دراسة حالة–الشركة الجزائرية لتأمين واعادة التأمين – LA CAAR

اخي الفاضل / اختي الفاضلة.

السلام عليكم ورحمة الله تعالى وبركاته، اما بعد:

في إطار القيام بدراسة علمية لنيل شهادة الماستر في العلوم التجارية – تخصص – مالية مؤسسة – حول إدارة المخاطر في شركات لتأمين والتي كانت شركتكم محل الدراسة، نرجو منكم مساعدتنا في إتمام هذا العمل العلمي ،بتعاونكم معنا عن طريق الإجابة الواضحة و الصادقة على الاستمارة التي وضعناها بين أيديكم من أجل السماح لنا بإتمام هذه الدراسة.

وتحيطكم علما بأن هذه المعلومات تستخدم في إطار البحث العلمي فقط. تقبلوا منا فائق الاحترام و التقدير.

ملاحظة هامة: نرجو من كل مجيب أن يضع علامة (X) أمام الإجابة المناسبة.

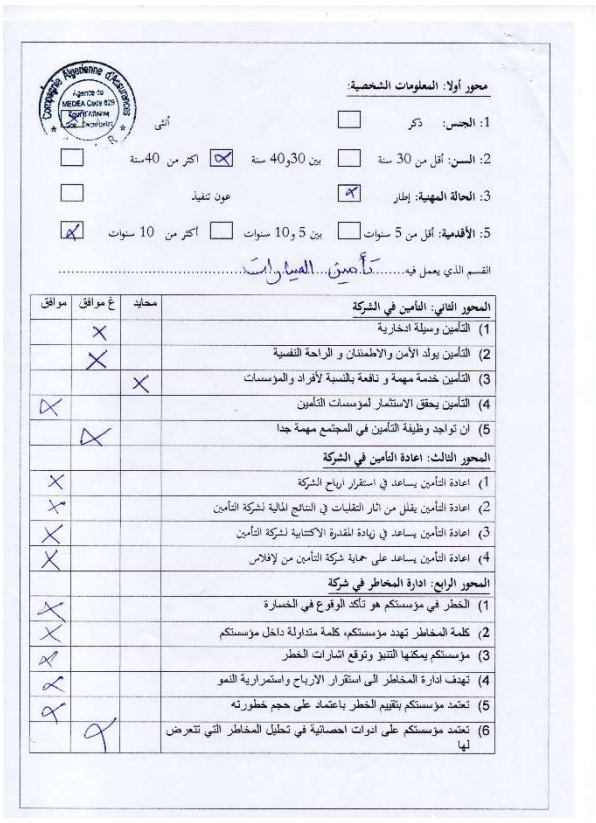
من إعداد الطالبين:

- طاهر شراوط
- عبد النور فندوشي

تحت إشراف:

أ– دغميم

السنة الدراسية:2021/2020



محور أولا: المعلومات الشخصية:

1: **الجنس:** ذكر ☐ أنثى ☐

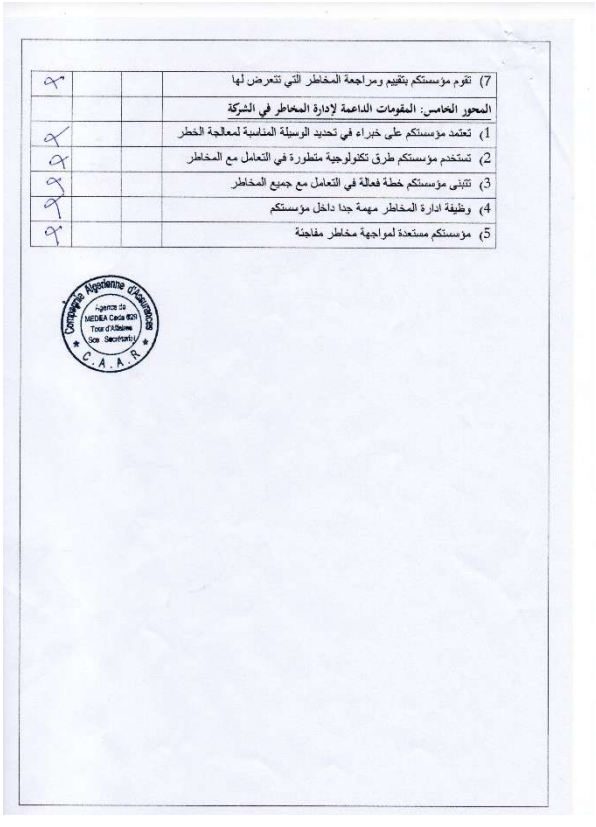
2: **السن:** أقل من 30 سنة ☐ بين 30و40 سنة ☒ اكثر من 40سنة ☐

3: **الحالة المهنية:** إطار ☒ عون تنفيذ ☐

5: **الأقدمية:** أقل من 5 سنوات ☐ بين 5 و10 سنوات ☐ أكثر من 10 سنوات ☒

القسم الذي يعمل فيه.....تأمين...المباشر.....

المحور الثاني: التأمين في الشركة	محايد	غ موافق	موافق
1) التأمين وسيلة ادخارية		X	
2) التأمين يولد الأمن والاطمئنان و الراحة النفسية		X	
3) التأمين خدمة مهمة و نافعة بالنسبة لأفراد والمؤسسات	X		
4) التأمين يحقق الاستثمار لمؤسسات التأمين			X
5) ان تواجد وظيفة التأمين في المجتمع مهمة جدا		X	
المحور الثالث: اعادة التأمين في الشركة			
1) اعادة التأمين يساعد في استقرار ارباح الشركة			X
2) اعادة التأمين يقلل من اثار التقلبات في النتائج المالية لشركة التأمين			X
3) اعادة التأمين يساعد في زيادة المقدرة الاكتتابية لشركة التأمين			X
4) اعادة التأمين يساعد على حماية شركة التأمين من لإفلاس			X
المحور الرابع: ادارة المخاطر في شركة			
1) الخطر في مؤسستكم هو تأكد الوقوع في الخسارة			X
2) كلمة المخاطر تهدد مؤسستكم، كلمة متداولة داخل مؤسستكم			X
3) مؤسستكم يمكنها التنبؤ وتوقع اشارات الخطر			X
4) تهدف ادارة المخاطر الى استقرار الارباح واستمرارية النمو			X
5) تعتمد مؤسستكم بتقييم الخطر باعتماد على حجم خطورته			X
6) تعتمد مؤسستكم على ادوات احصائية في تحليل المخاطر التي تتعرض لها		X	



7) تقوم مؤسستكم بتقييم ومراجعة المخاطر التي تتعرض لها			X
المحور الخامس: المقومات الداعمة لإدارة المخاطر في الشركة			
1) تعتمد مؤسستكم على خبراء في تحديد الوسيلة المناسبة لمعالجة الخطر			X
2) تستخدم مؤسستكم طرق تكنولوجية متطورة في التعامل مع المخاطر			X
3) تتبنى مؤسستكم خطة فعالة في التعامل مع جميع المخاطر			X
4) وظيفة ادارة المخاطر مهمة جدا داخل مؤسستكم			X
5) مؤسستكم مستعدة لمواجهة مخاطر مفاجئة			X



محور أول: المعلومات الشخصية:

1: **الجنس:** ذكر ☒

2: **السن:** أقل من 30 سنة ☐ بين 30و40 سنة ☐ أكثر من 40 سنة ☒

3: **الحالة المهنية:** إطار ☒ عون تنفيذ ☐

5: **الأقدمية:** أقل من 5 سنوات ☐ بين 5 و10 سنوات ☐ أكثر من 10 سنوات ☒

القسم الذي يعمل فيه... الحوادث والأخطار المتعددة...

المحور الثاني: التأمين في الشركة	محايد	غ موافق	موافق
1) التأمين وسيلة ادخارية	X		
2) التأمين يولد الأمن والاطمئنان و الراحة النفسية			X
3) التأمين خدمة مهمة و نافعة بالنسبة لأفراد والمؤسسات			X
4) التأمين يحقق الاستثمار لمؤسسات التأمين		X	
5) ان تواجد وظيفة التأمين في المجتمع مهمة جدا			X
المحور الثالث: اعادة التأمين في الشركة			
1) اعادة التأمين يساعد في استقرار ارباح الشركة			X
2) اعادة التأمين يقلل من اثار التقلبات في النتائج المالية لشركة التأمين			X
3) اعادة التأمين يساعد في زيادة المقدرة الاكتتابية لشركة التأمين			X
4) اعادة التأمين يساعد على حماية شركة التأمين من لإفلاس	X		
المحور الرابع: ادارة المخاطر في شركة			
1) الخطر في مؤسستكم هو تأكد الوقوع في الخسارة			X
2) كلمة المخاطر تهدد مؤسستكم، كلمة متداولة داخل مؤسستكم			X
3) مؤسستكم يمكنها التنبؤ وتوقع اشارات الخطر		X	
4) تهدف ادارة المخاطر الى استقرار الارباح واستمرارية النمو	X		
5) تعتمد مؤسستكم بتقييم الخطر باعتماد على حجم خطورته			X
6) تعتمد مؤسستكم على ادوات احصائية في تحليل المخاطر التي تتعرض لها			X



الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية

وزارة التعليم العالي والبحث العلمي

جامعة الدكتور يحي فارس –المدية–

كلية العلوم الاقتصادية والتجارية و علوم التسيير

قسم العلوم التجارية – تخصص- مالية مؤسسة

استمارة دراسة بعنوان:

إدارة المخاطر في شركة التأمين

دراسة حالة-الشركة الجزائرية لتأمين واعادة التأمين – LA CAAR

اخي الفاضل / اختي الفاضلة.

السلام عليكم ورحمة الله تعالى وبركاته، اما بعد:

في إطار القيام بدراسة علمية لنيل شهادة الماستر في العلوم التجارية – تخصص – مالية مؤسسة – حول إدارة المخاطر في شركات لتأمين والتي كانت شركتكم محل الدراسة، نرجو منكم مساعدتنا في إتمام هذا العمل العلمي ،بتعاونكم معنا عن طريق الإجابة الواضحة و الصادقة على الاستمارة التي وضعناها بين أيديكم من أجل السماح لنا بإتمام هذه الدراسة.

وتحيطكم علما بأن هذه المعلومات تستخدم في إطار البحث العلمي فقط. تقبلوا منا فائق الاحترام و التقدير.

ملاحظة هامة: نرجو من كل مجيب أن يضع علامة (X) أمام الإجابة المناسبة.

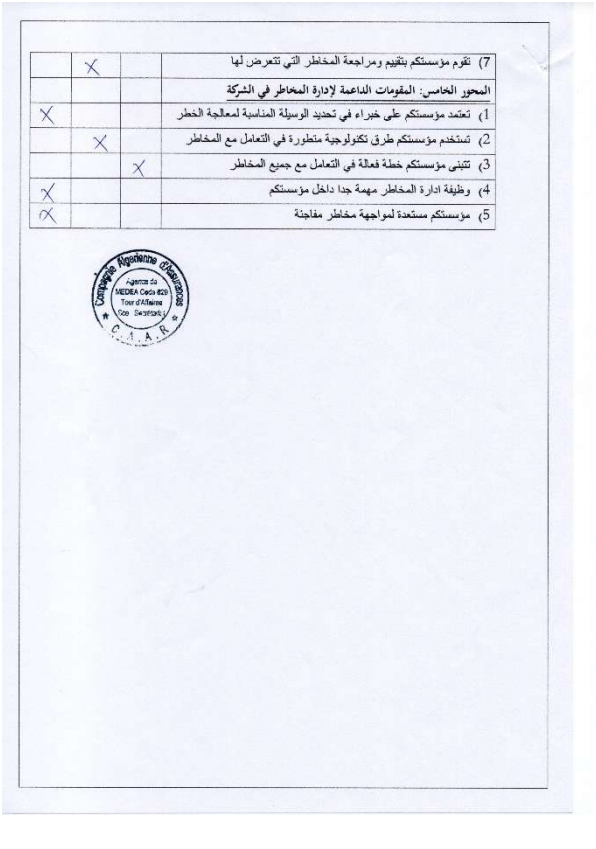
من إعداد الطالبين:

- طاهر شراوط
- عبد النور فندوشي

تحت إشراف:

أ– دعميم

السنة الدراسية:2021/2020



7) تقوم مؤسستكم بتقييم ومراجعة المخاطر التي تتعرض لها		X	
المحور الخامس: المقومات الداعمة لإدارة المخاطر في الشركة			
1) تعتمد مؤسستكم على خبراء في تحديد الوسيلة المناسبة لمعالجة الخطر			X
2) تستخدم مؤسستكم طرق تكنولوجية متطورة في التعامل مع المخاطر		X	
3) تتبنى مؤسستكم خطة فعالة في التعامل مع جميع المخاطر	X		
4) وظيفة ادارة المخاطر مهمة جدا داخل مؤسستكم			X
5) مؤسستكم مستعدة لمواجهة مخاطر مفاجئة			X



الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية

وزارة التعليم العالي والبحث العلمي

جامعة الدكتور يحي فارس –المدية–

كلية العلوم الاقتصادية والتجارية و علوم التسيير

قسم العلوم التجارية – تخصص– مالية مؤسسة

استمارة دراسة بعنوان:

إدارة المخاطر في شركة التأمين

دراسة حالة–الشركة الجزائرية لتأمين واعادة التأمين – LA CAAR

احي الفاضل / احي الفاضلة.

السلام عليكم ورحمة الله تعالى وبركاته، اما بعد:

في إطار القيام بدراسة علمية لنيل شهادة الماستر في العلوم التجارية – تخصص – مالية مؤسسة – حول إدارة المخاطر في شركات تأمين والتي كانت شركتكم محل الدراسة، نرجو منكم مساعدتنا في إتمام هذا العمل العلمي ،بتعاونكم معنا عن طريق الإجابة الواضحة و الصادقة على الاستمارة التي وضعناها بين أيديكم من أجل السماح لنا بإتمام هذه الدراسة.

ونحيطكم علما بأن هذه المعلومات تستخدم في إطار البحث العلمي فقط. تقبلوا منا فائق الاحترام و التقدير.

ملاحظة هامة: نرجو من كل مجيب أن يضع علامة (X) أمام الإجابة المناسبة.

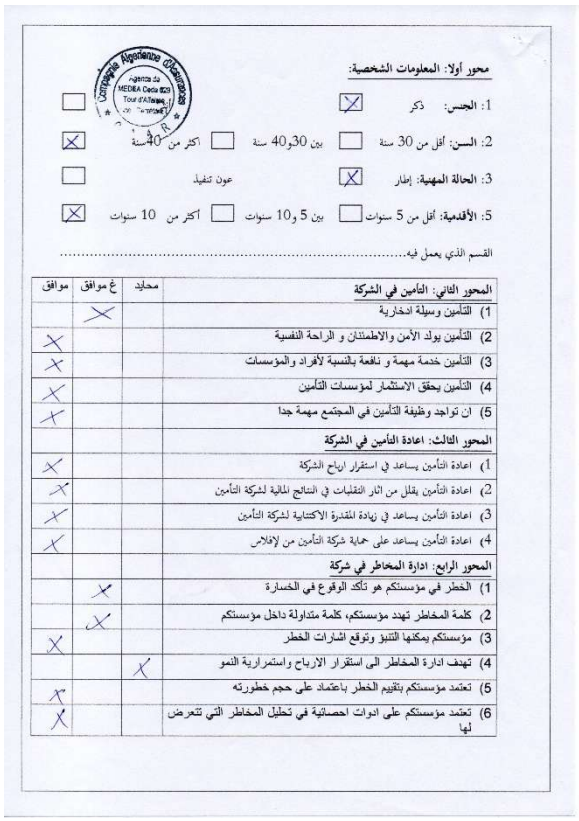
من إعداد الطالبين:

- طاهر شراوط
- عبد النور فندوشي

تحت إشراف:

أ– دغميم

السنة الدراسية:2021/2020



محور أولا: المعلومات الشخصية:

1: **الجنس:** ذكر ☒ ☐

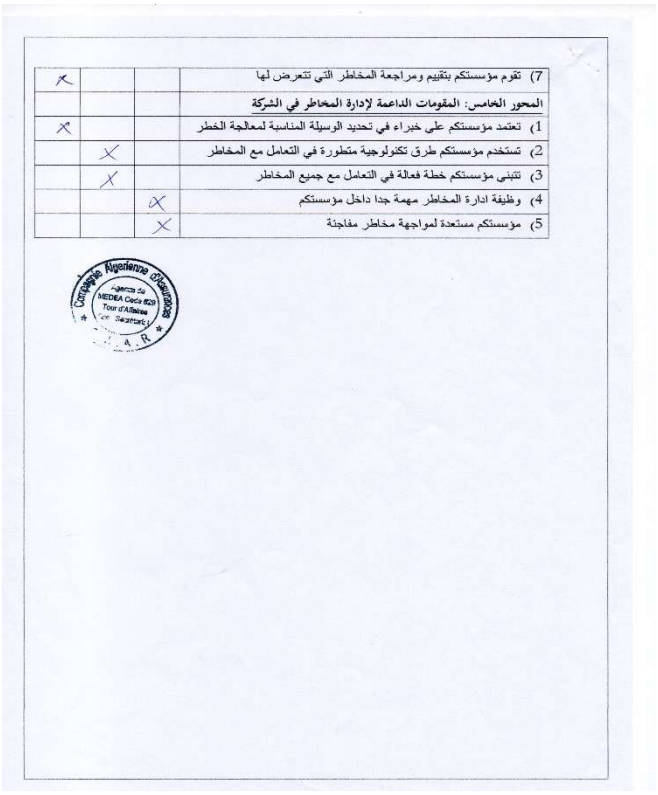
2: **السن:** أقل من 30 سنة ☐ بين 30و40 سنة ☐ أكثر من 40سنة ☒

3: **الحالة المهنية:** إطار ☒ عون تنفيذ ☐

5: **الأقدمية:** أقل من 5 سنوات ☐ بين 5 و10 سنوات ☐ أكثر من 10 سنوات ☒

القسم الذي يعمل فيه.....

	محايد	غ موافق	موافق
المحور الثاني: التأمين في الشركة			
1) التأمين وسيلة ادخارية		X	
2) التأمين يولد الأمن والاطمئنان و الراحة النفسية			X
3) التأمين خدمة مهمة و نافعة بالنسبة لأفراد والمؤسسات			X
4) التأمين يحقق الاستثمار لمؤسسات التأمين			X
5) ان تواجد وظيفة التأمين في المجتمع مهمة جدا			X
المحور الثالث: اعادة التأمين في الشركة			
1) اعادة التأمين يساعد في استقرار ارباح الشركة			X
2) اعادة التأمين يقلل من اثار التقلبات في النتائج المالية لشركة التأمين			X
3) اعادة التأمين يساعد في زيادة المقدرة الاكتتابية لشركة التأمين			X
4) اعادة التأمين يساعد على حماية شركة التأمين من لإفلاس			X
المحور الرابع: ادارة المخاطر في شركة			
1) الخطر في مؤسستكم هو تأكد الوقوع في الخسارة		X	
2) كلمة المخاطر تهدد مؤسستكم، كلمة متداولة داخل مؤسستكم		X	
3) مؤسستكم يمكنها التنبؤ وتوقع اشارات الخطر			X
4) تهدف ادارة المخاطر الى استقرار الارباح واستمرارية النمو	X		
5) تعتمد مؤسستكم بتقييم الخطر باعتماد على حجم خطورته			X
6) تعتمد مؤسستكم على ادوات احصائية في تحليل المخاطر التي تتعرض لها			X



7) تقوم مؤسستكم بتقييم ومراجعة المخاطر التي تتعرض لها			X
المحور الخامس: المقومات الداعمة لإدارة المخاطر في الشركة			
1) تعتمد مؤسستكم على خبراء في تحديد الوسيلة المناسبة لمعالجة الخطر			X
2) تستخدم مؤسستكم طرق تكنولوجية متطورة في التعامل مع المخاطر		X	
3) تتبنى مؤسستكم خطة فعالة في التعامل مع جميع المخاطر		X	
4) وظيفة ادارة المخاطر مهمة جدا داخل مؤسستكم	X		
5) مؤسستكم مستعدة لمواجهة مخاطر مفاجئة	X		

الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية

وزارة التعليم العالي والبحث العلمي

جامعة الدكتور يحي فارس –المدية–

كلية العلوم الاقتصادية والتجارية و علوم التسيير

قسم العلوم التجارية – تخصص– مالية مؤسسة

استمارة دراسة بعنوان:

إدارة المخاطر في شركة التأمين

دراسة حالة–الشركة الجزائرية لتأمين واعادة التأمين – LA CAAR

اختي الفاضل / اختي الفاضلة.

السلام عليكم ورحمة الله تعالى وبركاته، اما بعد:

في إطار القيام بدراسة علمية لنيل شهادة الماستر في العلوم التجارية – تخصص – مالية مؤسسة – حول إدارة المخاطر في شركات تأمين والتي كانت شركتكم محل الدراسة، نرجو منكم مساعدتنا في إتمام هذا العمل العلمي ،بتعاونكم معنا عن طريق الإجابة الواضحة و الصادقة على الاستمارة التي وضعناها بين أيديكم من أجل السماح لنا بإتمام هذه الدراسة.

وتحيطكم علما بأن هذه المعلومات تستخدم في إطار البحث العلمي فقط. تقبلوا منا فائق الاحترام و التقدير.

ملاحظة هامة: نرجو من كل مجيب أن يضع علامة (X) أمام الإجابة المناسبة.

من إعداد الطالبين:

- طاهر شراوط
- عبد النور فنادوشي

تحت إشراف:

أ– دغيم

السنة الدراسية:2021/2020

محور أولا: المعلومات الشخصية:

1: **الجنس:** ذكر [X] أنثى [ ]

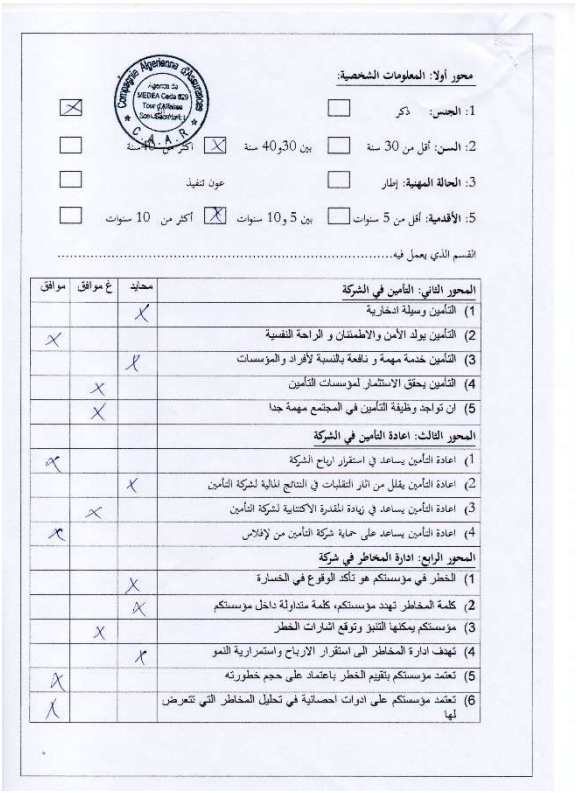
2: **السن:** أقل من 30 سنة [X] بين 30,40 سنة [ ] اكثر من 40سنة [ ]

3: **الحالة المهنية:** إطار [ ] عون تنفيذ [X]

5: **الأقدمية:** أقل من 5 سنوات [X] بين 5 و10 سنوات [ ] أكثر من 10 سنوات [ ]

القسم الذي يعمل فيه: المالية

المحور الثاني: التأمين في الشركة	محايد	غ موافق	موافق
1) التأمين وسيلة ادخارية		X	
2) التأمين يولد الأمن والاطمئنان و الراحة النفسية			X
3) التأمين خدمة مهمة و نافعة بالنسبة لأفراد والمؤسسات			X
4) التأمين يحقق الاستثمار لمؤسسات التأمين	X		
5) ان تواجد وظيفة التأمين في المجتمع مهمة جدا	X		
المحور الثالث: اعادة التأمين في الشركة			
1) اعادة التأمين يساعد في استقرار ارباح الشركة			X
2) اعادة التأمين يقلل من اثار التقلبات في النتائج المالية لشركة التأمين			X
3) اعادة التأمين يساعد في زيادة المقدرة الاكتتابية لشركة التأمين			X
4) اعادة التأمين يساعد على حماية شركة التأمين من لإفلاس			X
المحور الرابع: ادارة المخاطر في شركة			
1) الخطر في مؤسستكم هو تأكد الوقوع في الخسارة			X
2) كلمة المخاطر تهدد مؤسستكم، كلمة متداولة داخل مؤسستكم			X
3) مؤسستكم يمكنها التنبؤ وتوقع اشارات الخطر	X		
4) تهدف ادارة المخاطر الى استقرار الارباح واستمرارية النمو			X
5) تعتمد مؤسستكم بتقييم الخطر باعتماد على حجم خطورته			X
6) تعتمد مؤسستكم على ادوات احصائية في تحليل المخاطر التي تتعرض لها			X
7) تقوم مؤسستكم بتقييم ومراجعة المخاطر التي تتعرض لها			X
المحور الخامس: المقومات الداعمة لإدارة المخاطر في الشركة			
1) تعتمد مؤسستكم على خبراء في تحديد الوسيلة المناسبة لمعالجة الخطر			X
2) تستخدم مؤسستكم طرق تكنولوجية متطورة في التعامل مع المخاطر	X		
3) تتبنى مؤسستكم خطة فعالة في التعامل مع جميع المخاطر			X
4) وظيفة ادارة المخاطر مهمة جدا داخل مؤسستكم			X
5) مؤسستكم مستعدة لمواجهة مخاطر مفاجئة	X		



الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية

وزارة التعليم العالي والبحث العلمي

جامعة الدكتور يحي فارس –المدية–

كلية العلوم الاقتصادية والتجارية و علوم التسيير

قسم العلوم التجارية – تخصص– مالية مؤسسة

استمارة دراسة بعنوان:

إدارة المخاطر في شركة التأمين

دراسة حالة–الشركة الجزائرية لتأمين واعادة التأمين – LA CAAR

احي الفاضل / احتي الفاضلة.

السلام عليكم ورحمة الله تعالى وبركاته، اما بعد:

في إطار القيام بدراسة علمية لنيل شهادة الماستر في العلوم التجارية – تخصص – مالية مؤسسة – حول إدارة المخاطر في شركات تأمين والتي كانت شركتكم محل الدراسة، نرجو منكم مساعدتنا في إتمام هذا العمل العلمي ،بتعاونكم معنا عن طريق الإجابة الواضحة و الصادقة على الاستمارة التي وضعناها بين أيديكم من أجل السماح لنا بإتمام هذه الدراسة.

ونحيطكم علما بأن هذه المعلومات تستخدم في إطار البحث العلمي فقط. تقبلوا منا فائق الاحترام و التقدير.

ملاحظة هامة: نرجو من كل مجيب أن يضع علامة (X) أمام الإجابة المناسبة.

من إعداد الطالبين:

- طاهر شراوط
- عبد النور فندوشي

تحت إشراف:

أ– دغميم

السنة الدراسية:2021/2020

محور أولا: المعلومات الشخصية:

1: **الجنس:** ذكر ☐ ☒

2: **السن:** أقل من 30 سنة ☐ بين 30و40 سنة ☒ أكثر من 40 سنة ☐

3: **الحالة المهنية:** إطار ☐ عون تنفيذ ☐

5: **الأقدمية:** أقل من 5 سنوات ☐ بين 5 و10 سنوات ☒ أكثر من 10 سنوات ☐

القسم الذي يعمل فيه.....

	محايد	غ موافق	موافق
المحور الثاني: التأمين في الشركة			
1) التأمين وسيلة ادخارية	X		
2) التأمين يولد الأمن والاطمئنان و الراحة النفسية			X
3) التأمين خدمة مهمة و نافعة بالنسبة لأفراد والمؤسسات	X		
4) التأمين يحقق الاستثمار لمؤسسات التأمين		X	
5) ان تواجد وظيفة التأمين في المجتمع مهمة جدا		X	
المحور الثالث: اعادة التأمين في الشركة			
1) اعادة التأمين يساعد في استقرار ارباح الشركة			X
2) اعادة التأمين يقلل من اثار التقلبات في النتائج المالية لشركة التأمين	X		
3) اعادة التأمين يساعد في زيادة المقدرة الاكتتابية لشركة التأمين		X	
4) اعادة التأمين يساعد على حماية شركة التأمين من الإفلاس			X
المحور الرابع: ادارة المخاطر في شركة			
1) الخطر في مؤسستكم هو تأكد الوقوع في الخسارة	X		
2) كلمة المخاطر تهدد مؤسستكم، كلمة متداولة داخل مؤسستكم	X		
3) مؤسستكم يمكنها التنبؤ وتوقع اشارات الخطر		X	
4) تهدف ادارة المخاطر الى استقرار الارباح واستمرارية النمو	X		
5) تعتمد مؤسستكم بتقييم الخطر باعتماد على حجم خطورته			X
6) تعتمد مؤسستكم على ادوات احصائية في تحليل المخاطر التي تتعرض لها			X



7) تقوم مؤسستكم بتقييم ومراجعة المخاطر التي تتعرض لها		X	
المحور الخامس: المقومات الداعمة لإدارة المخاطر في الشركة			
1) تعتمد مؤسستكم على خبراء في تحديد الوسيلة المناسبة لمعالجة الخطر			X
2) تستخدم مؤسستكم طرق تكنولوجية متطورة في التعامل مع المخاطر		X	
3) تتبنى مؤسستكم خطة فعالة في التعامل مع جميع المخاطر	X		
4) وظيفة ادارة المخاطر مهمة جدا داخل مؤسستكم			X
5) مؤسستكم مستعدة لمواجهة مخاطر مفاجئة			X

الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية

وزارة التعليم العالي والبحث العلمي

جامعة الدكتور يحي فارس –المدية–

كلية العلوم الاقتصادية والتجارية و علوم التسيير

قسم العلوم التجارية – تخصص– مالية مؤسسة

استمارة دراسة بعنوان:

إدارة المخاطر في شركة التأمين

دراسة حالة–الشركة الجزائرية لتأمين وإعادة التأمين – LA CAAR

اخي الفاضل / اختي الفاضلة.

السلام عليكم ورحمة الله تعالى وبركاته، اما بعد:

في إطار القيام بدراسة علمية لنيل شهادة الماستر في العلوم التجارية – تخصص – مالية مؤسسة – حول إدارة المخاطر في شركات لتأمين والتي كانت شركتكم محل الدراسة، نرجو منكم مساعدتنا في إتمام هذا العمل العلمي ،بتعاونكم معنا عن طريق الإجابة الواضحة و الصادقة على الاستمارة التي وضعناها بين أيديكم من أجل السماح لنا بإتمام هذه الدراسة.

وتحيطكم علما بأن هذه المعلومات تستخدم في إطار البحث العلمي فقط. تقبلوا منا فائق الاحترام و التقدير.

ملاحظة هامة: نرجو من كل مجيب أن يضع علامة (X) أمام الإجابة المناسبة.

من إعداد الطالبين:

- طاهر شراوط
- عبد النور فندوشي

تحت إشراف:

أ– دغميم

السنة الدراسية:2021/2020

محور أولا: المعلومات الشخصية:

1: **الجنس:** ذكر [X] أنثى [ ]

2: **السن:** أقل من 30 سنة [ ] بين 30و40 سنة [X] أكثر من 40 سنة [ ]

3: **الحالة المهنية:** إطار [X] عون تنفيذ [ ]

5: **الأقدمية:** أقل من 5 سنوات [ ] بين 5 و10 سنوات [X] أكثر من 10 سنوات [ ]

القسم الذي يعمل فيه: المحاسبة

	محايد	غ موافق	موافق
المحور الثاني: التأمين في الشركة			
1) التأمين وسيلة ادخارية			X
2) التأمين يولد الأمن والاطمئنان و الراحة النفسية			X
3) التأمين خدمة مهمة و نافعة بالنسبة لأفراد والمؤسسات			X
4) التأمين يحقق الاستثمار لمؤسسات التأمين			X
5) أن تواجد وظيفة التأمين في المجتمع مهمة جدا			X
المحور الثالث: اعادة التأمين في الشركة			
1) اعادة التأمين يساعد في استقرار ارباح الشركة			X
2) اعادة التأمين يقلل من اثار التقلبات في النتائج المالية لشركة التأمين	X		
3) اعادة التأمين يساعد في زيادة المقدرة الاكتتابية لشركة التأمين	X		
4) اعادة التأمين يساعد على حماية شركة التأمين من لإفلاس			X
المحور الرابع: ادارة المخاطر في شركة			
1) الخطر في مؤسستكم هو تأكد الوقوع في الخسارة		X	
2) كلمة المخاطر تهدد مؤسستكم، كلمة متداولة داخل مؤسستكم		X	
3) مؤسستكم يمكنها التنبؤ وتوقع اشارات الخطر		X	
4) تهدف ادارة المخاطر الى استقرار الارباح واستمرارية النمو		X	
5) تعتمد مؤسستكم بتقييم الخطر باعتماد على حجم خطورته		X	
6) تعتمد مؤسستكم على ادوات احصائية في تحليل المخاطر التي تتعرض لها			X
7) تقوم مؤسستكم بتقييم ومراجعة المخاطر التي تتعرض لها			X
المحور الخامس: المقومات الداعمة لإدارة المخاطر في الشركة			
1) تعتمد مؤسستكم على خبراء في تحديد الوسيلة المناسبة لمعالجة الخطر			X
2) تستخدم مؤسستكم طرق تكنولوجية متطورة في التعامل مع المخاطر			X
3) تتبنى مؤسستكم خطة فعالة في التعامل مع جميع المخاطر			X
4) وظيفة ادارة المخاطر مهمة جدا داخل مؤسستكم			X
5) مؤسستكم مستعدة لمواجهة مخاطر مفاجئة			X



الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية

وزارة التعليم العالي والبحث العلمي

جامعة الدكتور يحي فارس –المدية–

كلية العلوم الاقتصادية والتجارية و علوم التسيير

قسم العلوم التجارية – تخصص– مالية مؤسسة

استمارة دراسة بعنوان:

إدارة المخاطر في شركة التأمين

دراسة حالة–الشركة الجزائرية لتأمين واعادة التأمين – LA CAAR

اخي الفاضل / اختي الفاضلة.

السلام عليكم ورحمة الله تعالى وبركاته، اما بعد:

في إطار القيام بدراسة علمية لنيل شهادة الماستر في العلوم التجارية – تخصص – مالية مؤسسة – حول إدارة المخاطر في شركات لتأمين والتي كانت شركتكم محل الدراسة، نرجو منكم مساعدتنا في إتمام هذا العمل العلمي ،بتعاونكم معنا عن طريق الإجابة الواضحة و الصادقة على الاستمارة التي وضعناها بين أيديكم من أجل السماح لنا بإتمام هذه الدراسة.

وتحيطكم علما بأن هذه المعلومات تستخدم في إطار البحث العلمي فقط. تقبلوا منا فائق الاحترام و التقدير.

ملاحظة هامة: نرجو من كل مجيب أن يضع علامة (X) أمام الإجابة المناسبة.

من إعداد الطالبين:

- طاهر شراوط
- عبد النور فنادوشي

تحت إشراف:

أ– دغميم

السنة الدراسية:2021/2020



محور أولا: المعلومات الشخصية:

1: **الجنس:** ذكر ☐ أنثى ☒

2: **السن:** أقل من 30 سنة ☐ بين 30و40 سنة ☐ أكثر من 40 سنة ☒

3: **الحالة المهنية:** إطار ☒ عون تنفيذ ☐

5: **الأقدمية:** أقل من 5 سنوات ☐ بين 5 و10 سنوات ☐ أكثر من 10 سنوات ☒

القسم الذي يعمل فيه..... تأمين السيارات .....

المحور الثاني: التأمين في الشركة	محايد	غ موافق	موافق
1) التأمين وسيلة ادخارية		×	
2) التأمين يولد الأمن والاطمئنان و الراحة النفسية			×
3) التأمين خدمة مهمة و ناقعة بالنسبة لأفراد و المؤسسات			×
4) التأمين يحقق الاستثمار لمؤسسات التأمين		×	
5) ان تواجد وظيفة التأمين في المجتمع مهمة جدا			×
المحور الثالث: اعادة التأمين في الشركة			
1) اعادة التأمين يساعد في استقرار ارباح الشركة			×
2) اعادة التأمين يقلل من اثار التقلبات في النتائج المالية لشركة التأمين			×
3) اعادة التأمين يساعد في زيادة المقدرة الاكتتابية لشركة التأمين			×
4) اعادة التأمين يساعد على حماية شركة التأمين من لإفلاس	×		
المحور الرابع: ادارة المخاطر في شركة			
1) الخطر في مؤسستكم هو تأكد الوقوع في الخسارة			×
2) كلمة المخاطر تهدد مؤسستكم، كلمة متداولة داخل مؤسستكم			×
3) مؤسستكم يمكنها التنبؤ وتوقع اشارات الخطر	×		
4) تهدف ادارة المخاطر الى استقرار الارباح واستمرارية النمو			×
5) تعتمد مؤسستكم بتقييم الخطر باعتماد على حجم خطورته		×	
6) تعتمد مؤسستكم على ادوات احصائية في تحليل المخاطر التي تتعرض لها			×



7) تقوم مؤسستكم بتقييم ومراجعة المخاطر التي تتعرض لها			×
المحور الخامس: المقومات الداعمة لإدارة المخاطر في الشركة			
1) تعتمد مؤسستكم على خبراء في تحديد الوسيلة المناسبة لمعالجة الخطر			×
2) تستخدم مؤسستكم طرق تكنولوجية متطورة في التعامل مع المخاطر			×
3) تتبنى مؤسستكم خطة فعالة في التعامل مع جميع المخاطر			×
4) وظيفة ادارة المخاطر مهمة جدا داخل مؤسستكم			×
5) مؤسستكم مستعدة لمواجهة مخاطر مفاجئة			×



محور أولا: المعلومات الشخصية:

1: **الجنس:** ذكر ☒ أنثى ☐

2: **السن:** أقل من 30 سنة ☐ بين 30و40 سنة ☒ أكبر من 40سنة ☐

3: **الحالة المهنية:** إطار ☒ عون تنفيذ ☐

5: **الأقدمية:** أقل من 5 سنوات ☒ بين 5 و10 سنوات ☐ أكثر من 10 سنوات ☐

القسم الذي يعمل فيه.....

المحور الثاني: التأمين في الشركة	محايد	غ موافق	موافق
1) التأمين وسيلة ادخارية		X	
2) التأمين يولد الأمن والاطمئنان و الراحة النفسية			X
3) التأمين خدمة مهمة و نافعة بالنسبة لأفراد و المؤسسات			X
4) التأمين يحقق الاستثمار لمؤسسات التأمين			X
5) ان تواجد وظيفة التأمين في المجتمع مهمة جدا			X
المحور الثالث: اعادة التأمين في الشركة			
1) اعادة التأمين يساعد في استقرار ارباح الشركة			X
2) اعادة التأمين يقلل من اثار التقلبات في النتائج المالية لشركة التأمين			X
3) اعادة التأمين يساعد في زيادة المقدرة الاكتتابية لشركة التأمين	X		
4) اعادة التأمين يساعد على حماية شركة التأمين من الإفلاس			X
المحور الرابع: ادارة المخاطر في شركة			
1) الخطر في مؤسستكم هو تأكد الوقوع في الخسارة	X		
2) كلمة المخاطر تهدد مؤسستكم، كلمة متداولة داخل مؤسستكم		X	
3) مؤسستكم يمكنها التنبؤ وتوقع اشارات الخطر	X		
4) تهدف ادارة المخاطر الى استقرار الارباح واستمرارية النمو			X
5) تعتمد مؤسستكم بتقييم الخطر باعتماد على حجم خطورته			X
6) تعتمد مؤسستكم على ادوات احصائية في تحليل المخاطر التي تتعرض لها			X
7) تقوم مؤسستكم بتقييم ومراجعة المخاطر التي تتعرض لها			X
المحور الخامس: المقومات الداعمة لإدارة المخاطر في الشركة			
1) تعتمد مؤسستكم على خبراء في تحديد الوسيلة المناسبة لمعالجة الخطر			X
2) تستخدم مؤسستكم طرق تكنولوجية متطورة في التعامل مع المخاطر	X		
3) تتبنى مؤسستكم خطة فعالة في التعامل مع جميع المخاطر	X		
4) وظيفة ادارة المخاطر مهمة جدا داخل مؤسستكم			X
5) مؤسستكم مستعدة لمواجهة مخاطر مفاجئة			X



الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية

وزارة التعليم العالي والبحث العلمي

جامعة الدكتور يحي فارس –المدية–

كلية العلوم الاقتصادية والتجارية و علوم التسيير

قسم العلوم التجارية – تخصص– مالية مؤسسة

استمارة دراسة بعنوان:

إدارة المخاطر في شركة التأمين

دراسة حالة–الشركة الجزائرية لتأمين وإعادة التأمين – LA CAAR

أخي الفاضل / أختي الفاضلة.

السلام عليكم ورحمة الله تعالى وبركاته، اما بعد:

في إطار القيام بدراسة علمية لنيل شهادة الماستر في العلوم التجارية – تخصص – مالية مؤسسة – حول إدارة المخاطر في شركات لتأمين والتي كانت شركتكم محل الدراسة، نرجو منكم مساعدتنا في إتمام هذا العمل العلمي ،بتعاونكم معنا عن طريق الإجابة الواضحة و الصادقة على الاستمارة التي وضعناها بين أيديكم من أجل السماح لنا بإتمام هذه الدراسة.

ونحيطكم علما بأن هذه المعلومات تستخدم في إطار البحث العلمي فقط. تقبلوا منا فائق الاحترام و التقدير.

ملاحظة هامة: نرجو من كل مجيب أن يضع علامة (X) أمام الإجابة المناسبة.

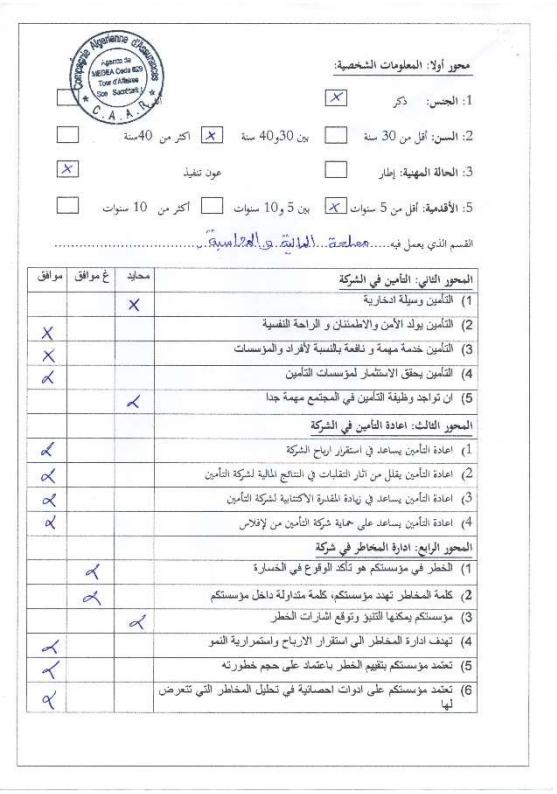
من إعداد الطالبين:

- طاهر شراوط
- عبد النور فندوشي

تحت إشراف:

أ– دغيم

السنة الدراسية:2021/2020



الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية

وزارة التعليم العالي والبحث العلمي

جامعة الدكتور يحي فارس –المدية–

كلية العلوم الاقتصادية والتجارية و علوم التسيير

قسم العلوم التجارية – تخصص– مالية مؤسسة

استمارة دراسة بعنوان:

إدارة المخاطر في شركة التأمين

دراسة حالة–الشركة الجزائرية لتأمين وإعادة التأمين – LA CAAR

اخي الفاضل / اختي الفاضلة.

السلام عليكم ورحمة الله تعالى وبركاته، اما بعد:

في إطار القيام بدراسة علمية لنيل شهادة الماستر في العلوم التجارية – تخصص – مالية مؤسسة – حول إدارة المخاطر في شركات لتأمين والتي كانت شركتكم محل الدراسة، نرجو منكم مساعدتنا في إتمام هذا العمل العلمي ،بتعاونكم معنا عن طريق الإجابة الواضحة و الصادقة على الاستمارة التي وضعناها بين أيديكم من أجل السماح لنا بإتمام هذه الدراسة.

وتحيطكم علما بأن هذه المعلومات تستخدم في إطار البحث العلمي فقط. تقبلوا منا فائق الاحترام و التقدير.

ملاحظة هامة: نرجو من كل مجيب أن يضع علامة (X) أمام الإجابة المناسبة.

من إعداد الطالبين:

- طاهر شرواط
- عبد النور فندوشي

تحت إشراف:

أ– دغميم

السنة الدراسية:2021/2020

محور أولا: المعلومات الشخصية:

1: **الجنس:** ذكر [X] أنثى [ ]

2: **السن:** أقل من 30 سنة [ ] بين 30و40 سنة [X] اكثر من 40سنة [ ]

3: **الحالة المهنية:** إطار [ ] عون تنفيذ [X]

5: **الأقدمية:** أقل من 5 سنوات [X] بين 5 و10 سنوات [ ] أكثر من 10 سنوات [ ]

القسم الذي يعمل فيه.....مالية و محاسبة.....

	محايد	غ موافق	موافق
المحور الثاني: التأمين في الشركة			
1) التأمين وسيلة ادخارية	X		
2) التأمين يولد الأمن والاطمئنان و الراحة النفسية			X
3) التأمين خدمة مهمة و نافعة بالنسبة لأفراد والمؤسسات			X
4) التأمين يحقق الاستثمار لمؤسسات التأمين			X
5) ان تواجد وظيفة التأمين في المجتمع مهمة جدا		X	
المحور الثالث: اعادة التأمين في الشركة			
1) اعادة التأمين يساعد في استقرار ارباح الشركة			X
2) اعادة التأمين يقلل من آثار التقلبات في النتائج المالية لشركة التأمين			X
3) اعادة التأمين يساعد في زيادة المقدرة الاكتتابية لشركة التأمين			X
4) اعادة التأمين يساعد على حماية شركة التأمين من لإفلاس			X
المحور الرابع: ادارة المخاطر في شركة			
1) الخطر في مؤسستكم هو تأكد الوقوع في الخسارة		X	
2) كلمة المخاطر تهدد مؤسستكم، كلمة متداولة داخل مؤسستكم		X	
3) مؤسستكم يمكنها التنبؤ وتوقع اشارات الخطر	X		
4) تهدف ادارة المخاطر الى استقرار الارباح واستمرارية النمو			X
5) تعتمد مؤسستكم بتقييم الخطر باعتماد على حجم خطورته			X
6) تعتمد مؤسستكم على ادوات احصائية في تحليل المخاطر التي تتعرض لها			X



7) تقوم مؤسستكم بتقييم ومراجعة المخاطر التي تتعرض لها			X
المحور الخامس: المقومات الداعمة لإدارة المخاطر في الشركة			
1) تعتمد مؤسستكم على خبراء في تحديد الوسيلة المناسبة لمعالجة الخطر			X
2) تستخدم مؤسستكم طرق تكنولوجية متطورة في التعامل مع المخاطر		X	
3) تتبنى مؤسستكم خطة فعالة في التعامل مع جميع المخاطر			X
4) وظيفة ادارة المخاطر مهمة جدا داخل مؤسستكم		X	
5) مؤسستكم مستعدة لمواجهة مخاطر مفاجئة			X

الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية

وزارة التعليم العالي والبحث العلمي

جامعة الدكتور يحي فارس –المدية–

كلية العلوم الاقتصادية والتجارية و علوم التسيير

قسم العلوم التجارية – تخصص– مالية مؤسسة

استمارة دراسة بعنوان:

إدارة المخاطر في شركة التأمين

دراسة حالة–الشركة الجزائرية لتأمين واعادة التأمين – LA CAAR

اخي الفاضل / اختي الفاضلة.

السلام عليكم ورحمة الله تعالى وبركاته، اما بعد:

في إطار القيام بدراسة علمية لنيل شهادة الماستر في العلوم التجارية – تخصص – مالية مؤسسة – حول إدارة المخاطر في شركات تأمين والتي كانت شركتكم محل الدراسة، نرجو منكم مساعدتنا في إتمام هذا العمل العلمي ،بتعاونكم معنا عن طريق الإجابة الواضحة و الصادقة على الاستمارة التي وضعناها بين أيديكم من أجل السماح لنا بإتمام هذه الدراسة.

ولحيطكم علما بأن هذه المعلومات تستخدم في إطار البحث العلمي فقط. تقبلوا منا فائق الاحترام و التقدير.

ملاحظة هامة: نرجو من كل مجيب أن يضع علامة (X) أمام الإجابة المناسبة.

من إعداد الطالبين:

- طاهر شراوط
- عبد النور فنادوشي

تحت إشراف:

أ– دغميم

السنة الدراسية:2021/2020

محور أولا: المعلومات الشخصية:

1: **الجنس:** ذكر [X] أنثى [ ]

2: **السن:** أقل من 30 سنة [ ] بين 30و40 سنة [X] أكثر من 40سنة [ ]

3: **الحالة المهنية:** إطار [X] عون تنفيذ [ ]

5: **الأقدمية:** أقل من 5 سنوات [X] بين 5 و10 سنوات [ ] أكثر من 10 سنوات [ ]

القسم الذي يعمل فيه.....مصلحة...المحاسبة...و...المالية.....

المحور الثاني: التأمين في الشركة	محايد	غ موافق	موافق
1) التأمين وسيلة ادخارية			X
2) التأمين يولد الأمن والاطمئنان و الراحة النفسية			X
3) التأمين خدمة مهمة و نافعة بالنسبة لأفراد والمؤسسات			X
4) التأمين يحقق الاستثمار لمؤسسات التأمين			X
5) ان تواجد وظيفة التأمين في المجتمع مهمة جدا			X
المحور الثالث: اعادة التأمين في الشركة			
1) اعادة التأمين يساعد في استقرار ارباح الشركة			X
2) اعادة التأمين يقلل من اثار التقلبات في النتائج المالية لشركة التأمين			X
3) اعادة التأمين يساعد في زيادة المقدرة الاكتتابية لشركة التأمين			X
4) اعادة التأمين يساعد على حماية شركة التأمين من الإفلاس			X
المحور الرابع: ادارة المخاطر في شركة			
1) الخطر في مؤسستكم هو تأكد الوقوع في الخسارة		X	
2) كلمة المخاطر تهدد مؤسستكم، كلمة متداولة داخل مؤسستكم		X	
3) مؤسستكم يمكنها التنبؤ وتوقع اشارات الخطر			X
4) تهدف ادارة المخاطر الى استقرار الارباح واستمرارية النمو			X
5) تعتمد مؤسستكم بتقييم الخطر باعتماد على حجم خطورته			X
6) تعتمد مؤسستكم على ادوات احصائية في تحليل المخاطر التي تتعرض لها			X
7) تقوم مؤسستكم بتقييم ومراجعة المخاطر التي تتعرض لها			X
المحور الخامس: المقومات الداعمة لإدارة المخاطر في الشركة			
1) تعتمد مؤسستكم على خبراء في تحديد الوسيلة المناسبة لمعالجة الخطر			X
2) تستخدم مؤسستكم طرق تكنولوجية متطورة في التعامل مع المخاطر		X	
3) تتبنى مؤسستكم خطة فعالة في التعامل مع جميع المخاطر			X
4) وظيفة ادارة المخاطر مهمة جدا داخل مؤسستكم			X
5) مؤسستكم مستعدة لمواجهة مخاطر مفاجئة			X

الـــملاحـــــق



محور أولا: المعلومات الشخصية:

1: الجنس: ذكر ☐ ☒

2: السن: أقل من 30 سنة ☐ بين 30و40 سنة ☒ أكثر من 40سنة ☐

3: الحالة المهنية: إطار ☒ عون تنفيذ ☐

5: الأقدمية: أقل من 5 سنوات ☐ بين 5 و10 سنوات ☒ أكثر من 10 سنوات ☐

القسم الذي يعمل فيه..الحوادث والأخطار المتعددة.....

المحور الثاني: التأمين في الشركة	محايد	غ موافق	موافق
1) التأمين وسيلة ادخارية	X		
2) التأمين يولد الأمن والاطمئنان و الراحة النفسية			X
3) التأمين خدمة مهمة و نافعة بالنسبة لأفراد والمؤسسات			X
4) التأمين يحقق الاستثمار لمؤسسات التأمين		X	
5) ان تواجد وظيفة التأمين في المجتمع مهمة جدا			X
المحور الثالث: اعادة التأمين في الشركة			
1) اعادة التأمين يساعد في استقرار ارباح الشركة			X
2) اعادة التأمين يقلل من اثار التقلبات في النتائج المالية لشركة التأمين			X
3) اعادة التأمين يساعد في زيادة المقدرة الاكتتابية لشركة التأمين			X
4) اعادة التأمين يساعد على حماية شركة التأمين من لإفلاس	X		
المحور الرابع: ادارة المخاطر في شركة			
1) الخطر في مؤسستكم هو تأكد الوقوع في الخسارة			X
2) كلمة المخاطر تهدد مؤسستكم، كلمة متداولة داخل مؤسستكم			X
3) مؤسستكم يمكنها التنبؤ وتوقع اشارات الخطر		X	
4) تهدف ادارة المخاطر الى استقرار الارباح واستمرارية النمو	X		
5) تعتمد مؤسستكم بتقييم الخطر باعتماد على حجم خطورته			X
6) تعتمد مؤسستكم على ادوات احصائية في تحليل المخاطر التي تتعرض لها			X



الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية

وزارة التعليم العالي والبحث العلمي

جامعة الدكتور يحي فارس –المدية–

كلية العلوم الاقتصادية والتجارية و علوم التسيير

قسم العلوم التجارية – تخصص– مالية مؤسسة

استمارة دراسة بعنوان:

إدارة المخاطر في شركة التأمين

دراسة حالة–الشركة الجزائرية لتأمين واعادة التأمين – LA CAAR

اخي الفاضل / اختي الفاضلة.

السلام عليكم ورحمة الله تعالى وبركاته، اما بعد:

في إطار القيام بدراسة علمية لنيل شهادة الماستر في العلوم التجارية – تخصص – مالية مؤسسة – حول إدارة المخاطر في شركات لتأمين والتي كانت شركتكم محل الدراسة، نرجو منكم مساعدتنا في إتمام هذا العمل العلمي ،بتعاونكم معنا عن طريق الإجابة الواضحة و الصادقة على الاستمارة التي وضعناها بين أيديكم من أجل السماح لنا بإتمام هذه الدراسة.

ونحيطكم علما بأن هذه المعلومات تستخدم في إطار البحث العلمي فقط. تقبلوا منا فائق الاحترام و التقدير.

ملاحظة هامة: نرجو من كل مجيب أن يضع علامة (X) أمام الإجابة المناسبة.

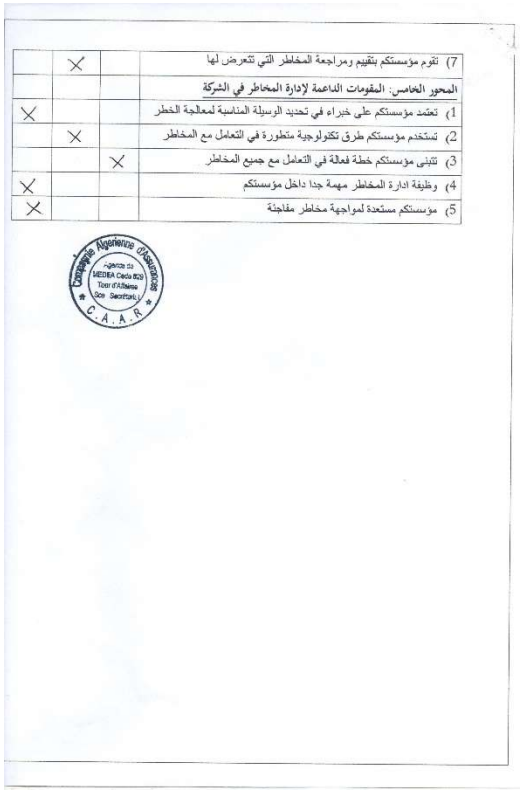
من إعداد الطالبين:

- طاهر شراوط
- عبد النور فندوشي

تحت إشراف:

أ– دعميم

السنة الدراسية:2021/2020



7) تقوم مؤسستكم بتقييم ومراجعة المخاطر التي تتعرض لها		X	
المحور الخامس: المقومات الداعمة لإدارة المخاطر في الشركة			
1) تعتمد مؤسستكم على خبراء في تحديد الوسيلة المناسبة لمعالجة الخطر			X
2) تستخدم مؤسستكم طرق تكنولوجية متطورة في التعامل مع المخاطر		X	
3) تتبنى مؤسستكم خطة فعالة في التعامل مع جميع المخاطر	X		
4) وظيفة ادارة المخاطر مهمة جدا داخل مؤسستكم			X
5) مؤسستكم مستعدة لمواجهة مخاطر مفاجئة			X

ملحق رقم 05: مخرجات SPSS

معامل الثبات:

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
,677	21

دراسة خصائص العينة:

الجنس

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	ذكر	8	66,7	66,7	66,7
	أنثي	4	33,3	33,3	100,0
	Total	12	100,0	100,0	

السن

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	30 من أقل	1	8,3	8,3	8,3
	30-40	9	75,0	75,0	83,3
	40 من أكثر	2	16,7	16,7	100,0
	Total	12	100,0	100,0	

المهنية الحالة

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	إطار	10	83,3	83,3	83,3
	تنفيذ عون	2	16,7	16,7	100,0
	Total	12	100,0	100,0	

الأقدمية

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	5 من أقل	4	33,3	33,3	33,3
	5-10	4	33,3	33,3	66,7
	10 من أكثر	4	33,3	33,3	100,0
	Total	12	100,0	100,0	

المحور الأول:

Descriptive Statistics

	N	Mean	Std. Deviation
والراحة والاطمئنان الأمن يولد التأمين النفسية	12	2,83	,577
للأفراد بالنسبة ونافعة مهمة خدمة التأمين والمؤسسات	12	2,83	,389
مهمة المجتمع في التأمين وظيفة تواجد إن جدا	12	2,50	,798
التأمين لمؤسسات الاستثمار يحقق التأمين	12	2,25	,965
إدخارية وسيلة التأمين	12	1,83	,835
Valid N (listwise)	12		

التأمين وسيلة إدخارية

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	موافق غير	5	41,7	41,7	41,7
	محايد	4	33,3	33,3	75,0
	موافق	3	25,0	25,0	100,0
	Total	12	100,0	100,0	

التأمين يولد الأمن والاطمئنان والراحة النفسية

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	موافق غير	1	8,3	8,3	8,3
	موافق	11	91,7	91,7	100,0
	Total	12	100,0	100,0	

التأمين خدمة مهمة ونافعة بالنسبة للأفراد والمؤسسات

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	محايد	2	16,7	16,7	16,7
	موافق	10	83,3	83,3	100,0
	Total	12	100,0	100,0	

التأمين يحقق الاستثمار لمؤسسات التأمين

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	موافق غير	4	33,3	33,3	33,3
	محايد	1	8,3	8,3	41,7
	موافق	7	58,3	58,3	100,0
	Total	12	100,0	100,0	

إن تواجد وظيفة التأمين في المجتمع مهمة جدا

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	موافق غير	2	16,7	16,7	16,7
	محايد	2	16,7	16,7	33,3
	موافق	8	66,7	66,7	100,0
	Total	12	100,0	100,0	

المحور الثاني:

Descriptive Statistics

	N	Mean	Std. Deviation
أرباح استقرار في يساعد التأمين إعادة الشركة	12	3,00	,000
في التقلبات إثارة من يقلل التأمين إعادة التأمين لشركة المالية النتائج	12	2,83	,389
شركة حماية على يساعد التأمين إعادة الإفلاس من التأمين	12	2,75	,452
القدرة زيادة في يساعد التأمينة إعادة التأمين لشركة الاكتتابية	12	2,67	,651
Valid N (listwise)	12		

إعادة التأمين يساعد في استقرار أرباح الشركة

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	موافق	12	100,0	100,0	100,0

إعادة التأمين يقلل من إثارة التقلبات في النتائج المالية لشركة التأمين

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	محايد	2	16,7	16,7	16,7
	موافق	10	83,3	83,3	100,0
	Total	12	100,0	100,0	

إعادة التأمينة يساعد في زيادة القدرة الاكتتابية لشركة التأمين

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	موافق غير	1	8,3	8,3	8,3
	محايد	2	16,7	16,7	25,0
	موافق	9	75,0	75,0	100,0
	Total	12	100,0	100,0	

إعادة التأمين يساعد على حماية شركة التأمين من الإفلاس

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	محايد	3	25,0	25,0	25,0
	موافق	9	75,0	75,0	100,0
	Total	12	100,0	100,0	

المحور الثالث:

Descriptive Statistics

	N	Mean	Std. Deviation
لها تتعرض التي المخاطر ومراجعة بتقييم مؤسستكم تقوم	12	2,67	,778
لها تتعرض التي المخاطر تحليل في إحصائية أدوات على مؤسستكم تعتمد	12	2,67	,778
النمو واستمرارية الأرباح استقرار إلى المخاطر إدارة تهدف	12	2,50	,674
خطورته حجم على بالاعتماد الخطر بتقييم مؤسستكم تعتمد	12	2,50	,905
مؤسستكم داخل متداولة كلمة مؤسستكم، تهدد المخاطر كلمة	12	2,08	,996
الخسارة في الوقوع تأكد هو مؤسسة في الخطر	12	2,00	,953
الخطر إشارات وتوقع التنبؤ يمكنها مؤسستكم	12	2,00	,853
Valid N (listwise)	12		

الخطر في مؤسسة هو تأكد الوقوع في الخسارة

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	موافق غير	5	41,7	41,7	41,7
	محايد	2	16,7	16,7	58,3
	موافق	5	41,7	41,7	100,0
	Total	12	100,0	100,0	

كلمة المخاطر تهدد مؤسستكم، كلمة متداولة داخل مؤسستكم

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	موافق غير	5	41,7	41,7	41,7
	محايد	1	8,3	8,3	50,0
	موافق	6	50,0	50,0	100,0
	Total	12	100,0	100,0	

مؤسستكم يمكنها التنبؤ وتوقع إشارات الخطر

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	موافق غير	4	33,3	33,3	33,3
	محايد	4	33,3	33,3	66,7
	موافق	4	33,3	33,3	100,0
	Total	12	100,0	100,0	

تهدف إدارة المخاطر إلى استقرار الأرباح واستمرارية النمو

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	موافق غير	1	8,3	8,3	8,3
	محايد	4	33,3	33,3	41,7
	موافق	7	58,3	58,3	100,0
	Total	12	100,0	100,0	

تعتمد مؤسستكم بتقييم الخطر بالاعتماد على حجم خطورته

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	موافق غير	3	25,0	25,0	25,0
	موافق	9	75,0	75,0	100,0
	Total	12	100,0	100,0	

تعتمد مؤسستكم على أدوات إحصائية في تحليل المخاطر التي تتعرض لها

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	موافق غير	2	16,7	16,7	16,7
	موافق	10	83,3	83,3	100,0
	Total	12	100,0	100,0	

تقوم مؤسستكم بتقييم ومراجعة المخاطر التي تتعرض لها

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	موافق غير	2	16,7	16,7	16,7
	موافق	10	83,3	83,3	100,0
	Total	12	100,0	100,0	

المحور الرابع:

Descriptive Statistics

	N	Mean	Std. Deviation
تحديد في خبراء على مؤسستكم تعتمد الخطر لمعالجة المناسبة الوسيلة	12	2,92	,289
مفاجئة مخاطر لمواجهة مستعدة مؤسستكم	12	2,75	,452
داخل جدا مهمة المخاطر إدارة وظيفة مؤسستكم	12	2,75	,452
مع التعامل في فعالة خطة مؤسستكم تتبنى المخاطر جميع	12	2,42	,793
تكنولوجية طرق مؤسستكم تستخدم المخاطر مع التعامل في متطورة	12	2,00	,853
Valid N (listwise)	12		

تعتمد مؤسستكم على خبراء في تحديد الوسيلة المناسبة لمعالجة الخطر

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	محايد	1	8,3	8,3	8,3
	موافق	11	91,7	91,7	100,0
	Total	12	100,0	100,0	

تستخدم مؤسستكم طرق تكنولوجية متطورة في التعامل مع المخاطر

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	موافق غير	4	33,3	33,3	33,3
	محايد	4	33,3	33,3	66,7
	موافق	4	33,3	33,3	100,0
	Total	12	100,0	100,0	

تتبنى مؤسستكم خطة فعالة في التعامل مع جميع المخاطر

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	موافق غير	2	16,7	16,7	16,7
	محايد	3	25,0	25,0	41,7
	موافق	7	58,3	58,3	100,0
	Total	12	100,0	100,0	

وظيفة إدارة المخاطر مهمة جدا داخل مؤسستكم

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	محايد	3	25,0	25,0	25,0
	موافق	9	75,0	75,0	100,0
	Total	12	100,0	100,0	

مؤسستكم مستعدة لمواجهة مخاطر مفاجئة

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	محايد	3	25,0	25,0	25,0
	موافق	9	75,0	75,0	100,0
	Total	12	100,0	100,0	

الارتباط بين محاور الاستبيان:

Correlations

		الشركة في التأمين	في التأمين إعادة الشركة	في المخاطر إدارة الشركة	الداعمة المقومات المخاطر لإدارة الشركة في
التأمين في الشركة	Pearson Correlation	1	-,097	,741**	,815**
	Sig. (2-tailed)		,765	,006	,001
	N	12	12	12	12
إعادة التأمين في الشركة	Pearson Correlation	-,097	1	,009	-,080
	Sig. (2-tailed)	,765		,978	,805
	N	12	12	12	12
إدارة المخاطر في الشركة	Pearson Correlation	,741**	,009	1	,784**
	Sig. (2-tailed)	,006	,978		,003
	N	12	12	12	12
المقومات الداعمة لإدارة المخاطر في الشركة	Pearson Correlation	,815**	-,080	,784**	1
	Sig. (2-tailed)	,001	,805	,003	
	N	12	12	12	12

**. Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

الانحدار الخطي البسيط:

الفرضية الأولى:

Variables Entered/Removed[a]

Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	التأمين في الشركة[b]	.	Enter

a. Dependent Variable: إدارة المخاطر في الشركة

b. All requested variables entered.

Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	,741[a]	,549	,504	.44740

a. Predictors: (Constant), التأمين في الشركة

ANOVA[a]

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	2,440	1	2,440	12,187	,006[b]
	Residual	2,002	10	,200		
	Total	4,441	11			

a. Dependent Variable: إدارة المخاطر في الشركة

b. Predictors: (Constant), التأمين في الشركة

Coefficients[a]

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	-,611	,911		-,671	,517
	التأمين في الشركة	1,217	,349	,741	3,491	,060

a. Dependent Variable: إدارة المخاطر في الشركة

الفرضية الثانية:

Variables Entered/Removed[a]

Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	المقومات الداعمة لإدارة المخاطر في الشركة[b]	.	Enter

a. Dependent Variable: إدارة المخاطر في الشركة

b. All requested variables entered.

Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	,784[a]	,614	,576	.41384

a. Predictors: (Constant), المقومات الداعمة لإدارة المخاطر في الشركة

ANOVA[a]

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	2,729	1	2,729	15,933	,003[b]
	Residual	1,713	10	,171		
	Total	4,441	11			

a. Dependent Variable: إدارة المخاطر في الشركة

b. Predictors: (Constant), المقومات الداعمة لإدارة المخاطر في الشركة

Coefficients[a]

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients		
		B	Std. Error	Beta	t	Sig.
1	(Constant)	,224	,592		,378	,713
	في المخاطر لإدارة الداعمة المقومات الشركة	1,004	,252	,784	3,992	,003

a. Dependent Variable: إدارة في المخاطر الشركة