

## الحل النموذجي لامتحان الدورة العادية لمقياس التأمين والتأمين التكافلي

❖ السؤال الأول: حدد مفهوم المصطلحات التأمينية التالية:.....(04 نقاط).

1- قانون الأعداد الكبيرة . 2- جسامة الضرر.

❖ الإجابة:

1- قانون الأعداد الكبيرة: وهو وجود أكبر عدد ممكن من المؤمن لهم لتكوين أكبر رصيد مشترك، ليتمكن المؤمن من تنفيذ التزاماته نحوهم كلهم.

2- جسامة الضرر: وهو مقدار الضرر الذي يصيب الأشخاص والممتلكات بعد وقوع الحادث.

❖ السؤال الثاني: اشرح باختصار أسباب لجوء شركات التأمين إلى إعادة التأمين؟... (04 نقاط).

❖ الإجابة: هناك عدة أسباب وراء لجوء شركات التأمين لإعادة التأمين، يمكن حصرها في:

1- الحماية والضمان : إن أحد الأسباب التي تدعو المؤمن لشراء إعادة التأمين هو التخلص من الشك، والاحتياط من وقوع الخسارة. إن شراء التأمين من قبل المؤمن له يوفر الراحة النفسية، وشركات التأمين تبحث عن نفس الضمان والراحة النفسية والطمأنينة عن طريق إعادة التأمين.

2- التوازن والاستقرار : إعادة التأمين تساعد شركات التأمين على تجنب التقلبات الشديدة في كلفة وعدد الخسائر بين السنة والأخرى وخلال السنة نفسها. وهذا هو نفس الدافع الذي يدعو المؤمن لهم لشراء التأمين في البداية.

3- الطاقة الاستيعابية : لكل شركة تأمين طاقة استيعابية محدودة مالياً بالنسبة لحجم الخطر الذي تستطيع قبوله، وهذا بالتأكيد الوضع السائد بغض النظر عن حجم شركة التأمين، مما يعني اضطراب الشركة لرفض الخطر أو قبول جزء منه إذا كان حجمه أعلى من طاقتها الاستيعابية، وبشراء إعادة التأمين فإن شركة التأمين المباشرة يمكنها زيادة طاقتها الاستيعابية للقبول.

4- الكوارث : إن شركات التأمين المباشرة ليست مستثناة من احتمال تعرضها للكوارث الشاملة، وهذا قد يعرضها لمشاكل مالية يستوجب عليها تجنبها. والشركة تستطيع تجنب هذا الأمر عن طريق نقل جزء كبير من هذا الخطر لمعيد التأمين.

وزارة التعليم العالي والبحث العلمي  
جامعة محمد الصديق بن يحيى - جيجل

السنة الثالثة مالية البنوك و التأمينات

كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية وعلوم التسيير

المدة : ساعة ونصف

قسم العلوم المالية والمحاسبة

يوم: 2020/01/20

❖ **السؤال الثالث:** ينشأ عن نشاط التأمين التكافلي عدة علاقات مالية تعاقدية، إشرح هذه العلاقات التعاقدية مبينا طبيعتها القانونية والمالية؟.....(06 نقاط).

❖ **الإجابة:**

**العلاقة الأولى** بين المساهمين أنفسهم وهي العلاقة الأساسية الأولى في الشركة حيث تربطهم علاقة الشراكة (عقد الشراكة)، والتي تنعقد نيتهم بإنشاء شركة ربحية هدفها ممارسة أنشطة التأمين التكافلي.  
أما **العلاقة الثانية** فهي العلاقة بين هيئة المساهمين وهيئة المشتركين ، حيث تعتبر العلاقة بينهم علاقة قانونية مركبة وذات طبيعة مزدوجة، فهي علاقة ربحية تجارية من جهة، وفي نفس الوقت علاقة تكافلية تعاونية من جهة أخرى، أما العلاقة الربحية فتتمثل في ما تستحقه هيئة المساهمين من أجور وأتعاب وعوائد مالية، نتيجة قيامها بأعباء الإدارة التأمينية والاستثمارية لصندوق المشتركين، فهي علاقة ربحية تجارية محضة ، وأما العلاقة التكافلية غير الربحية فتتمثل فيما تقدمه هيئة المساهمين من قرض حسن بلا فوائد لصالح صندوق المشتركين، والعلاقة تعتبر علاقة إحسان وتكافل لا ربح فيها.

بينما **العلاقة الثالثة**، فهي العلاقة بين المشتركين وهيئة المشتركين، حيث تعتبر علاقة المشتركين تجاه الشخصية المعنوية لهيئة المشتركين (صندوق التأمين التكافلي) من أبرز العلاقات المالية التي يقوم عليها نظام التأمين التكافلي، ذلك أن أركان العقد وطرفيه الرئيسيين في هذه العلاقة هما المشترك (المؤمن له) وجهة التأمين (المؤمن) ممثلة بالصندوق التكافلي لهيئة المشتركين، وصورة هذه العلاقة المالية أن يقوم المشترك بدفع اشتراك التأمين التكافلي أو التعاوني بصفته مشاركا في الهدف التكافلي مع مجموعة المشتركين، وهذه الاشتراكات التكافلية إنما تقدم التعاون والمشاركة في ترميم الأضرار الواقعة على أحد المشتركين، فالعلاقة هنا مشاركة تكافلية تعاونية غير ربحية، وحكمها (عقد التبرع).

وزارة التعليم العالي والبحث العلمي  
جامعة محمد الصديق بن يحيى - جيجل

السنة الثالثة مالية البنوك و التأمينات

كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية وعلوم التسيير

المدة : ساعة ونصف

قسم العلوم المالية والمحاسبة

يوم: 2020/01/20

❖ السؤال الرابع: أكمل خانات الجدول التالي بما يناسب من عبارات:.....(06 نقاط)  
❖ الإجابة:

جدول يوضح عوائد عملية التأمين في شركات التأمين التكافلي

أجر محدد	الفائض التأميني	أرباح استثمار أقساط التأمين	أرباح استثمار أموال الشركة (أموال المساهمين)	عوائد عملية التأمين الجهة المستحقة للعوائد
تتحصل الشركة التأمينية على أجر معلوم ومحدد مسبقا مقابل قيامها بإدارة للعمليات التأمينية	لا تتحصل على أي من فوائض تأمينية	تتحصل الشركة التأمينية على جزء من أرباح استثمار أقساط التأمين بوصفها مضاربا بهذا المال	تتحصل الشركة استثماراتها لأموالها بالطرق المشروعة	شركة التأمين
—	يكون الفائض التأميني من نصيب المؤمن لهم دون الشركة - حيث تبقى ملكية الأقساط للمؤمن لهم-	يحصل المؤمن لهم على أرباح استثمار الأقساط التأمينية العائدة لهم بالطرق المشروعة	—	المؤمن لهم

أستاذ المقياس/ د. العيد قريشي

بالتوفيق للجميع