

الإجابة النموذجية لإمتحان الدورة العادية في مقياس اقتصاد التأمينات

السؤال الأول:.....(04 نقاط)

التقسيم حسب الغرض من التأمين: ويقصد به الهدف من وراء مزاولة نشاط التأمين:

1- التأمين الخاص أو التجاري:

الذي يقوم على أساس تجاري بهدف الربح، وتقوم به شركات المساهمة وهيئات التأمين بالاكنتاب، أين يتم حساب قسط التأمين بحيث يغطي الخطر المؤمن منه إلى جانب نسبة إضافية أخرى لتغطية الأعباء الإدارية ونسبة الربح التي تهدف إليها هذه الهيئات.

2- التأمين التعاوني أو التبادلي:

ويقوم على أساس تعاوني لا يهدف إلى الربح حيث يضمن توفير تغطية تأمينية للأعضاء بأقل تكلفة ممكنة، إذ تتفق جماعة من الأشخاص على صرف مبالغ محددة لمن يقع له خطر معين يتعرضون له جميعا، ويتم دفع هذه المبالغ من الأقساط التي يلتزم كل عضو بدفعها.

السؤال الثاني:.....(04 نقاط)

يقصد بأخطار المسؤولية المدنية، أن يكون الشخص مسؤولاً شرعا أو قانونا إذا أتى بفعل أدى إلى إصابة جسمانية أو تلف ممتلكات شخص آخر. وأخطار المسؤولية المدنية تشمل على سبيل المثال: أخطار المسؤولية لأصحاب السيارات والسفن والطائرات، أخطار المسؤولية المدنية نتيجة الأخطاء المهنية من الأطباء، المحامين، المحاسبين، الصيادلة، المهندسين، والمهنيين الآخرين. وأخطار المسؤولية المدنية لها أهمية كبرى نظرا لعدم وجود حد أعلى أو أقصى فيما يتعلق بمقدار الخسارة وضخامة المصاريف القضائية.

السؤال الثالث:.....(06 نقاط)

القسط التأميني هو المبلغ الذي يتم دفعه بانتظام من قبل المؤمن له لصالح شركة التأمين لتوفير التغطية المتفق عليها في وثيقة التأمين. ويتم حساب القسط بناءً على عدة عوامل مختلفة تعتمد على نوع التأمين والمغطيات المحددة التي تحدد القسط الصافي للتأمين.

فالقسط التأميني هو المبلغ الذي يُدفع بانتظام، سواء شهرياً أو سنوياً، من قبل المؤمن له لشركة التأمين. يُستخدم هذا المبلغ لتوفير التغطية والحماية ضد المخاطر المحددة في سياسة التأمين.

ويحسب وفق العلاقة التالية:

قسط التأمين الكلي = القسط الصافي + التكاليف الإدارية + الأرباح

ففي عمليات التأمين، يتم تقسيم القسط الذي يتم دفعه إلى مكونات رئيسية، وهي:

1. **القسط الصافي:** هو المبلغ الذي يستخدم فعلياً لتغطية التكاليف المرتبطة بالتأمين والتعويضات المحتملة. يشمل هذا المبلغ فقط التكاليف الحقيقية لتقديم الخدمة التأمينية والتعويضات المدفوعة.
2. **التكاليف الإدارية:** تشمل تكاليف إدارة الشركة التأمين وتشغيلها، مثل أجور الموظفين، وتكاليف البنية التحتية، والتكنولوجيا. وتتم تغطية هذه التكاليف من قبل القسط الاجمالي الذي يتم تحصيله من المؤمن.
3. **الأرباح للشركة التأمين:** تشير إلى الأرباح التي يحققها مقدم الخدمة التأمينية من عمليات التأمين. وتتمثل الأرباح في الفارق بين القسط الإجمالي الذي يتم تحصيله والتكاليف الإدارية والتعويضات المدفوعة.

السؤال الرابع:..... (06 نقاط)

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.

بالتوقيع _____ ووفق للجميع

أستاذ المقياس

د/ العيد قريشي