

# 1211 تام مبادئ التأمين المحاضرة الأولى

- مقدمة
- تعريف الخطر
- المفاهيم المتعلقة بالخطر
- تقسيمات الخطر

## مبادئ الخطر

## المقدمة

يتعرض الإنسان كل يوم وكل ساعة وكل دقيقة منذ ولادته، وحتى لحظة وفاته  
لأخطار كثيرة ومختلفة تصيبه في شخصه أو ممتلكاته وأمواله أو تصيب الغير  
ويكون مسئولاً عنها وينتج عن هذه الأخطار في حالة تحققها خسائر مادية أو  
خسائر معنوية.

الخطر لغوياً  
هو الإشراف على الهلاك.

تعريف الخطر

## تعريف الخطر

اختلفت الآراء حول تعريف الخطر ولم يتم الإجماع حتى وقتنا هذا على تعريف معين لهذا اللفظ الهام نتيجة لاختلاف أهداف المهتمين بدراسة وتحليل الخطر- سواء تلك الآراء التي تتعلق بكتاب التأمين والاقتصاديين والرياضيين والإحصائيين والقانونيين - مما يجعل تعريف كل منهم قاصراً على الجوانب التي يهتم بها.

## تعريف الخطر

« ظاهرة أو حالة معنوية تلازم الشخص عند اتخاذ القرارات أثناء حياته اليومية،  
مما يترتب عليه حالة الشك أو الخوف أو عدم التأكد من نتائج تلك القرارات التي  
يتخذها هذا الشخص بالنسبة لموضوع معين »

## تعريف الخبراء الإكتواريين والإحصائيين

« الانحراف الذي يمكن أن يحدث بين القيم الفعلية والقيم المتوقعة"، أي الفرق الموجب بين الاحتمال الفعلي والمتوقع للخسائر المادية المحتملة»

## تعريف الخطر:

« الخطر المادي هو  
احتمال تحقق خسارة  
مادية في الثروة أو  
الدخل نتيجة لوقوع  
حادث معين مفاجئ »

ومن هذا التعريف نجد أن عناصر الخطر ثلاث:

الاحتمال أو عدم التأكد



الحادث المفاجئ



الخسارة المادية





## عناصر الخطأ



الاحتمال أو عدم التأكد

تعرف حالة عدم التأكد بأنها الشك الموضوعي في مقدرة الإنسان على  
التنبؤ السليم بالحدث ونتائجه.

## مخاطر مؤكدة الوقوع:

- ظواهر مؤكدة الحدوث.
- احتمال وقوعها مؤكد (100%).
- مثال ذلك تلف المواد الواجب حفظها مثلجة في مخازن ذات حرارة عالية بدون أجهزة تبريد من أي نوع.

## مخاطر مستحيلة الوقوع:

- ظواهر مؤكدة عدم الحدوث
- احتمال تحققها هو (0.0%)
- ومثال ذلك انخفاض درجة حرارة الجو إلى ما تحت الصفر في السعودية وفي فصل الصيف تحديداً.

## مخاطر غير مؤكدة الوقوع:

- تتلشى في هذا النوع من الأخطار حالة التأكد التام بالنسبة لحدوث الظاهرة.
- احتمال تحققها أكبر من الصفر وأقل من الواحد الصحيح.

يمكن تقسيم العنصر  
الأول للخطر من حيث  
درجة الاحتمال إلى:

## عناصر الخطأ

يجب أن يكون الحادث عرضياً ومفاجئاً وهذا يعني ألا يكون مخططاً  
له أو متعمداً من قبل متخذ القرار.



الحادث المفاجئ

## عناصر الخطأ



الخسارة المادية

يجب أن ينتج عن وقوع الحادث خسارة مالية حتى يمكن قياسها

## المفاهيم المتعلقة بالخطر

● مسبب الخطر- العوامل المساعدة للخطر

● الحادث

● الخسارة



## مسبب الخطر

مجموعة الظواهر الطبيعية  
والعامة التي تؤثر تأثيراً مباشراً أو  
غير مباشراً في نتيجة القرارات التي  
يتخذها الأشخاص أثناء حياتهم  
فتجعلهم غير ذي علم بهذه النتيجة

## تأثير هذه العوامل ينصب على:

1 معدل تحقق الخسارة

2 حجم الخسارة الناتجة منه

# ما هي مسببات الخطر؟



# مسببات الخطر

العوامل  
الموضوعية

العوامل  
الطبيعية

العوامل  
الشخصية

العوامل  
البيئية والاجتماعية



## العوامل الطبيعية

مثل العواصف والرياح بالنسبة للحريق والضباب والأمطار والثلوج على الطرق بالنسبة لحوادث السيارات.

هذه المجموعة من العوامل الطبيعية تحيط بالإنسان وليس للإنسان دخل في وجودها أو نشأتها ومع ذلك فهي تزيد من احتمالات وقوع الخطر وتؤثر في حجم الخسارة الناتجة عنه.

## العوامل البيئية والاجتماعية

مثل المرض والأوبئة والمجاعات والثورات والشغب والحروب.

تؤثر البيئة والعرف والتقاليد والظروف الاجتماعية للشخص أو الأسرة في فرص تحقق الخطر وحجم الخسارة الناتجة عنه.

## العوامل الموضوعية

مجموعة العوامل الفنية الذاتية أو العيوب الموجودة في طبيعة الشيء المعرض للخطر وتساعد على زيادة فرص تحقق الخطر وفي حجم الخسائر أيضا.

مثل وجود أخشاب في المباني أو وجود مخزن أنابيب بوتاجاز أسفل المبنى أو وجود عيوب فنية في أجهزة الأمان للآلات.

## العوامل الشخصية

تنشأ من تدخل الإنسان في نشأتها أو زيادة فرص تحققها.

وتنقسم هذه العوامل الشخصية إلى مجموعتين مختلفتين :

عوامل  
شخصية  
لا إرادية

عوامل  
شخصية  
إرادية

## عوامل

## شخصية إرادية

➤ في هذه المجموعة يتدخل الإنسان بصورة مباشرة ويتعمد خلق الظروف المسببة للخطر بهدف معين.

➤ مثل عمليات القتل والإصابة والسرقه والانتحار وتعمد إشعال حرائق في المخازن أثناء الجرد السنوي وظاهرة سرقة السيارات وظاهرة الانتحار.

## عوامل شخصية لا إرادية

➤ في هذه المجموعة من العوامل يكون تدخل الإنسان غير المتعمد في زيادة احتمال وقوع الخطر أو زيادة حجم الخسارة الناشئة عنه.

➤ فمثلاً قد يسبب السلوك المهمل للإنسان الحريق، والانفعال والرعونة أثناء قيادة السيارات قد يؤدي إلى حوادث الاصطدام، وإهمال الإنسان في تنفيذ قواعد العمل بدقة يعرضه إلى خطر المسؤولية بأنواعها المختلفة.

## المفاهيم المتعلقة بالخطر

● مسبب الخطر- العوامل المساعدة للخطر

● الحادث

● الخسارة



➤ التحقق المادي لظاهرة من الظواهر الطبيعية أو العامة  
بالنسبة لشخص حقيقياً أو معنوياً أو مجموعة أشخاص مما  
ينتج عنه خسارة فعلية في دخول أو ممتلكات الشخص أو  
المجموعة.

➤ التحقق المادي الملموس لمسبب الخطر.

## الحادث



# ما هي تصنيفات الحوادث؟



## حوادث شخصية:

- موضوع الخطر فيها هو الشخص الطبيعي.
- مثل المرض والعجز والشيخوخة والوفاة.

## حوادث ممتلكات ومسئولية:

- موضوع الخطر فيها هو ممتلكات الشخص ومسئوليته المدنية تجاه الغير في ممتلكاتهم وأنفسهم
- مثل حوادث الحريق والسرقة، ومسئولية الطبيب تجاه مرضاه.

يمكن تصنيف الحوادث إلى

نوعين، وذلك تبعاً لموضوع

الحوادث

## المفاهيم المتعلقة بالخطر

● مسبب الخطر- العوامل المساعدة للخطر

● الحادث

● الخسارة



➤ النقص في قيمة الممتلكات أو فناؤها أو النقص في قيمة دخل الأفراد أو زواله والذي ينتج عن تحقق حادث معين للأشخاص وممتلكاتهم.

➤ يوجد العديد من التصنيفات للخسارة وفقاً للأساس المستخدم في التصنيف.

## الخسارة

# ما هي تصنيفات الخسارة؟



# الخسارة

## التأثير

- المباشرة
- غير المباشرة

## الحجم

- الكلية
- الجزئية

## الاقتصادية

- المعنوية
- المادية