



((تحليل الإخطار في التأمين الجماعي - بحث تطبيقي في شركة التأمين العراقية العامة))

"Risk Analysis in Group Life Insurance"

An Applied Research in the General Iraqi Insurance Company

أ.م.د. عبد الأمير عبد الحسين شياع العلي
جامعة بغداد
المعهد العالي للدراسات المحاسبية و المالية

المبرمج الأقدم
محمد حسن عبد الأمير الربيعي
دائرة بحوث و تكنولوجيا البيئة و المياه

المقدمة (Introduction) :

يعد التأمين من الأنشطة المهمة في الحياة الاقتصادية، الذي ظهر على ساحة الواقع العملي لما تقوم به شركات التأمين من اظهار للمزايا المتعلقة بالتأمين . ،فكرة مضمونها تشيبت الاضرار الناجمة عن خطر معين على مجموعة من الافراد بدلاً من ان يتحمل الخسارة من تعرض لها كف رد وحده، ليحقق التأمين هدفه الا وهو حماية المؤمن له من الاضرار التي قد يتعرض لها بسبب تحقق الخطر المؤمن عليه . ويهتم التأمين على الحياة بمواجهة الاخطار التي يتعرض لها الشخص الطبيعي التي تصيبه في شخصه، حيث يمثل اسلوب متطور و مهم للتخفيف من عواقب الوفاة المبك رة، و اخطار كبر السن، و اخطار العجز، و اخطار البطالة . و يقاس تطور المجتمع بمقدار سيطرته على الاخطار والظروف التي تعيق تقدمه واستمراره، وعلى مدى العصور استمر الانسان في البحث ويجاد الاساليب التي تمكنه من التأثير على هذه الاخطار لجعلها أقل تأثيراً وأكثر موائمة . ونتيجة للتغيرات السريعة في الحياة الاجتماعية والقوى الاقتصادية وتنامي وعي المجتمع والرأي العام بالاخطار الناشئة عن التطور التكنولوجي، والتشريعات القانونية وتدخل الدولة، وظهور النقابات التي بدأت تدافع عن حقوق العمال، وارتفاع اقساط التأمين وحجم ال تعويضات المطلوب دفعها للمتضررين وغيرها ازداد الاهتمام بادارة الخطر . يتكون البحث من خمس مباحث رئيسية، المبحث الاول منهجية البحث و دراسات سابقة و المبحث الثاني التأمين على الحياة الجماعي، ثم المبحث الثالث الخطر في التأمين الجماعي، واخيراً " الجانب العملي للبحث. و قد تمخض البحث في المبحث الخامس عن مجموعة من الاستنتاجات والتوصيات و المقترحات الى شركة التأمين العراقية العامة.



المستخلص (Abstract) :

أصبح نشاط التأمين من الأسس المهمة التي يقوم عليها الاقتصاد الدولي، إذ ساعد وجوده على تنمية الموارد الاقتصادية ويعد المورد البشري أهم تلك الموارد . إذ تؤدي مؤسسات التأمين الدور الأكبر في حماية هذا المورد و التقليل من الأثر الناجم من تحقق الأخطار التي تصيبه . فالإنسان عمل جاهدا " على التخلص من الأخطار و ضررها و ابتداع طرائق و أساليب كثيرة للوقاية منها، و تعد إدارة الخطر ضمن ابداعاته من أجل إيجاد مجتمع تقل فيه آثار الأخطار السلبية. و على هذا الأساس عرض الباحثان موضوع (تحليل الأخطار في التأمين الجماعي) . و قد طبق هذا البحث في شركة التأمين العراقية العامة / قسم التأمين الجماعي باختبار عينة تضمنت البيانات الاجمالية عن عدد الوثائق و الخسائر المتحققة لسنة (٢٠١٠) مقسمة على وفق الأنواع الاربعة الرئيسة للتأمين الجماعي و حسب الاشهر . و استخدم الباحثان عدة وسائل احصائية لاختبار فرضيات البحث اهمها إيجاد معامل ارتباط الرتب لسبيرمان بين متغيرات الدراسة و استخدام الانحدار البسيط لاستخراج اثر متغير عدد الوثائق في الخسائر المتحققة . و على وفق النتائج المتحققة توصل الباحث الى جملة من الاستنتاجات. و قدم الباحثان في النهاية مجموعة من التوصيات و المقترحات الى شركة التأمين العراقية العامة استنادا الى النتائج التي توصلوا اليها.

Abstract:

Insurance actions has become a task of the vital foundations on which the international economy depends, where its presence helped in the development of economic resources in which human resource is considered the most important of these resources. Insurance companies play the biggest role in protecting this resource and minimizing the impact of the dangers that verify this condition. Human has worked hard to get rid of the dangers and its harm, and to devise many ways to prevent them. A risk management is considered within human's creations in order to create a society with fewer negative risks impacts.

On this basis, the researchers in this research deals with the issue of "Risk analysis in group insurance". This research has been applied in the General Iraqi Insurance Company/ Department of Group Insurance, by testing one sample. The sample included the gross data about the number of policies and the realized losses for the year (2010) divided according to the four main categories of the group insurance and the months. The researchers used many statistical methods for testing the research hypotheses, between which the most important is finding Spearman's correlation between the study variables and then using simple regression to extract the impact of the number of documents variable on the achieved losses. According to the achieved results, the researchers obtained many conclusions; some of the results are identical with the study hypotheses and other of the results is not identical. Finally, the researchers presented a set of recommendations and suggestions to the General Iraqi Insurance Company based on the results that have been reached.



((المبحث الأول : منهجية البحث و الدراسات سابقـــــة))

المطلب الأول: منهجية البحث: يعرض هذا المطلب منهجية البحث عن طريق تضمينه لمشكلة البحث وأهميته، وأهدافه، وفرضياته، وحدود البحث.

أولاً: مشكلة البحث: يمكن تحديد مشكلة البحث بالنقاط الآتية :

١ - عدم الدقة في تحديد اسعار التأمين الجماعي.

٢ - ارتفاع سعر التأمين الجماعي نتيجة سياسة الشركة التحفظية و مركزية التسعير.

٣ - ارتفاع نسبة التعويضات المدفوعة الى الاقساط المحصلة.

ثانياً: أهمية البحث: يعد موضوع تحليل الاخطار في شركات التأمين من الموضوعات المهمة و التي تعتمد عليها الكثير من القرارات، و سنركز في هذا البحث على ثلاث من أهم القرارات في شركة التأمين في مجال التأمين الجماعي هي:

١ - القرارات الخاصة بالتسعير، اذ يتحدد السعر بموجب معدل الخسارة المتوقعة فضلاً عن متغيرات اخرى.

٢ - الدقة في تحليل الاخطار يتوقف عليه قرار الاكتتاب، و رسم السياسات المتعلقة باختيار و انتقاء الاخطار.

ثالثاً: اهداف البحث: يهدف البحث الى:

١ - إيجاد دور تحليل الاخطار في رسم السياسة الاكتتابية للتأمين الجماعي.

٢ - رسم سياسة سعرية دقيقة لشركة التأمين العراقية العامة.

رابعاً: فرضيات البحث:

١- هنالك تأثير لعدد الوثائق في الخسائر المتحققة عن طريق الفرضيات الفرعية الآتية:

أ - هنالك تأثير لعدد الوثائق في الأعباء المالية نتيجة للوفاء المبكرة للمؤمن عليه.

ب - هنالك تأثير لعدد الوثائق في الخسائر المتحققة في التأمين الجماعي الصحي.

ج - هنالك تأثير لعدد الوثائق في الخسائر المتحققة في التأمين الجماعي متعدد المنافع.

د - هنالك تأثير لعدد الوثائق في الخسائر المتحققة في التأمين الجماعي من خطر الإرهاب.

٢- يوجد اختلاف في التباين للخطأ العشوائي بين متغيرات الدراسة لكل نوع من انواع التأمين الجماعي



خامساً: "الحدود الزمانية و المكانية للبحث: تتمثل حدود الدراسة بالاتي :

- ١- المدة الزمنية : تغطي الدراسة المدة من شهر كانون الثاني ٢٠١٠ حتى نهاية شهر كانون الأول ٢٠١٠.
- ٢- مكان الدراسة: دراسة و تحليل بيانات التأمين الجماعي في شركة التأمين العراقية العامة / المقر الرئيس في بغداد.

المطلب الثاني : دراسات سابقة : استطاع الباحثان عن طريق إطلاعهما على الدراسات السابقة ذات الصلة بموضوع البحث الافادة منها في تدعيم الجانب النظري لموضوع البحث، فضلاً عن استخدام تطبيقات بعضها فيما يتعلق بالجانب العملي للبحث، و يمكن ايجاز بعض الدراسات السابقة بالآتي:-

١ - دراسة (حري، جلال عبد الحليم ، ١٩٩٦):

عنوان الدراسة	التحليل البيزي لمعدلات الخسارة في تأمين الممتلكات و المسؤوليات
مشكلة الدراسة	اقتصار إصدار الوثيقة الشاملة في مصر على الفنادق والقرى السياحية ذات تراخيص (٤ و ٥) نجوم من دون امتدادها لقطاعات أخرى . تصدر هذه الوثيقة بسعر تأمين موحد قدره ٢٠.٢٥% بالنسبة لجميع التغطيات للفنادق (٤ و ٥) نجوم، هذه الوثيقة سنوية المدة، ولا يجوز إصدارها لمدة تقل عن سنة ، اضافة الى تقادم هذه الوثيقة وعدم مواكبتها التطورات الحاصلة في قطاع السياحة.
أسلوب الدراسة	اعتمد الباحث على البيانات التاريخية
طبيعة الدراسة	دراسة مقارنة بين وثيقة التأمين الشاملة على الفنادق المصرية و بين الوثيقة الانكليزية.
أهم النتائج	تحديد الأخطار التي تواجهها الفنادق والقرى السياحية ومدى ملائمة وثيقة التأمين الشاملة لتغطية هذه الأخطار، كما حددت التعديلات المقترحة إدخالها على وثيقة التأمين الشاملة للفنادق والقرى السياحية المصرية في ضوء المقارنة التي قام بها الباحث بينها وبين وثيقة تأمين الفنادق الانكليزية.
أوجه الشبه و الاختلاف	قام الباحث بتقسيم الأخطار التي تتعرض لها المنشآت الفندقية ومدى ملائمة وثيقة التأمين الشاملة لتغطيتها . حدد العوامل المؤثرة في تسعير وتبويب الأخطار التي تغطيها وثيقة التأمين الشاملة للفنادق والقرى السياحية.
فائدة الدراسة	تم الاطلاع على أهمية دراسة الأخطار و العوامل المؤثرة عليها و أثرها في تسعير الوثائق.



٢-دراسة (العلي، عبد الامير عبد الحسين شياع و الربيعي، محمد حسن عبد الأمير: ٢٠١١):

عنوان الدراسة	التأمين على الحياة الفردي و الجماعي دراسة مقارنة.
مشكلة الدراسة	انخفاض الطلب على التأمين الفردي مقابل الطلب على التأمين الجماعي.
أسلوب الدراسة	اعتمد الباحثان على البيانات التاريخية في تحليل تباين الطلب على التأمين على الحياة الفردي و الجماعي.
طبيعة الدراسة	دراسة مقارنة بين التأمين على الحياة الفردي و الجماعي في شركة التأمين العراقية العامة.
أهم النتائج	لا توجد فروق ذات دلالة معنوية بين الطلب على التأمين على الحياة الفردي و الجماعي و انما التباين ناتج عن الظرف الامني غير المستقر في البلد.
أوجه الشبه و الاختلاف	قام الباحثان بتحليل التذبذب بالطلب على التأمين على الحياة الفردي مقابل التأمين على الحياة الجماعي من دراسة سلوك متغيرات الدراسة (الاقساط و التعويضات).
فائدة الدراسة	اعتمد كمصدر من مصادر البحث في الجانب النظري.

٣-دراسة 2002 Richter:

عنوان الدراسة	Risky Business ,Internal Audit Team up With The Audit Committee To Tackle With IT Security Needs"
مشكلة الدراسة	ارتفاع مخاطر التكنولوجيا عند تحليل العائد و المخاطرة من قبل ادارة الخطر.
أسلوب الدراسة	اعتمد الباحث على البيانات التاريخية لملفات العملاء، و خطة العمل الاستراتيجية واستراتيجيات التسويق والموازنات في تحليل المخاطر.
طبيعة الدراسة	دراسة مقارنة بين تكاليف تبني تكنولوجيا المعلومات ومدى الاستجابة لها.
أهم النتائج	ضرورة قيام الرقابة الداخلية بتقييم مخاطر العمل وتقديمها للإدارة وتحديد المزود المناسب للبرامج المحاسبية الجاهزة.
أوجه الشبه و الاختلاف	قام الباحث بتحليل مخاطر التكنولوجيا من خلال تحليل الكلفة و العائد من تطبيق التكنولوجيا.
فائدة الدراسة	الاطلاع على اهمية تحليل مخاطر الكلفة و العائد قبل الشروع بتطبيق تكنولوجيا جديدة في العمل .



((المبحث الثاني : التأمين على الحياة الجماعي (Group Life Insurance)))

تمهيـد :-

يقصد بالتأمين على الحياة الجماعي هو التأمين على مجموعه من الأفراد (عادة ما يعملون في جهة عمل واحدة) وهو تأمين يمكن أن يغطي حالات الوفاة أو البقاء على قيد الحياة حتى سن معينه أو كليهما . و يكون المتعاقد في هذا التأمين هو صاحب العمل. و يعرف التأمين الجماعي ايضا بانه تأمين يغطي مجموعة من الافراد الذين يكونون عادة" جزء من مجتمع معين او موظفين او مختصين ضمن مجموعة معينة. يساعد التأمين الجماعي الاعمال او الشركات الكبيرة و باقل نفقات ممكنة للحصول على تغطية التأمين ، مقارنة مع الوثائق الفردية مهما كان نوعها، و التغطية الجماعية تقلل من مشكلة الانتقاء المقابل من خلال ايجاد مجاميع من الافراد مستعدين لشراء التأمين الجماعي و يكونون ضمن مجموعة افراد . و يتم الاتفاق على الشروط والمزايا المناسبة بين المتعاقد (صاحب العمل) وبين شركة التأمين مقابل اشتراكات (أقساط) يتم سدادها بمعرفة المتعاقد سواء كان السداد يتحمله العامل أو صاحب العمل أو كلاهما مشاركة وهذا التأمين يعتبره أصحاب العمل ميزه إضافية تشجيع العاملين على زيادة العطاء والاستمرار في العمل .

http://en.wikipedia.org/wiki/Group_insurance.

سيتناول هذا المبحث تعريف التأمين الجماعي، خصائص التأمين الجماعي، و الانواع الرئيسية من الوثائق الجماعية.

أولاً :- تعريف التأمين الجماعي (Group Insurance Definition) :- يعتبر التأمين الجماعي من اهم عقود التأمين على الحياة و احدثها، اذ بموجبه تتم التغطية التأمينية لعدد كبير من الافراد يربطهم عمل واحد او صفة مهنية او اجتماعية او نقابية. و يمكن ان نلخص بعض التعاريف التي تناولت التأمين الجماعي و حسب التسلسل الزمني لها و كما يلي :-

جدول (١) تعريف التأمين على الحياة الجماعي كما ورد في المصادر أدناه.

ت	التعريف	المصدر
١	هو التأمين الذي يوفر التغطية التأمينية لمجموعة من الافراد الذين تربطهم علاقة محددة بصاحب الوثيقة و الذي يصدر بعقد واحد يسمى العقد الرئيسي (Master Contract).	Black & Skipper 1987: 453
٢	تغطية لمجموعة من الاشخاص تربطهم علاقة خاصة مشتركة بعقد واحد، و يكون العقد بين شركة التأمين و صاحب وثيقة التأمين الجماعي لمصلحة الاعضاء.	ريجدا، ٢٠٠٦: ٦٦٩



شكري، ٢٠٠٧: ٣٧٢	هو عقد يبرم بين رب العمل و المؤمن فيكون رب العمل هو المؤمن له الذي يجب ان يؤدي الالتزامات المقابلة لالتزامات المؤمن، اما العاملون لدى رب العمل فهم المؤمن عليهم و المستفيدون من التأمين و يرفق بالعقد قائمة باسماء المؤمن عليهم و يصدر المؤمن شهادة لكل فرد مشمول بالتغطية.	٣
عريقات و عقل، ٢٠٠٨: ٤٢٢	عقد تأمين يغطي خطر الوفاة و العجز و الم عاشرات و اصابات العمل لمجموعة من العاملين يصدر لصاحب العمل الذي يدفع جزء او كل كلفة العقد، حيث تعتبر كلفة هذا التأمين جزء من الاجر الذي يستحقه العامل نتيجة لعمله.	٤
بدوي، ٢٠٠٩: ٦٩	عقد يحصل بمقتضاه احد الطرفين و هو المتعاقد نظير دفع مبلغ معين و هو القسط، على تعهد لصالحه او للغير في حالة تحقق خطر معين على احد العاملين الذين يشملهم عقد التأمين الجماعي من الطرف الاخر و هو المؤمن الذي يتحمل على عاتقه المخاطر المتفق عليها بالعقد.	٥
الطائي و اخرون، ٢٠١١: ٢٧٨	هو عقد يتعهد المؤمن بموجبه توفير التغطية التأمينية لج ماعة كبيرة من الاشخاص كعمال مصنع او موظفي شركة يصدر بأسم رب العمل الذي يدفع كل او جزء من اقساط التأمين.	٦

المصدر: اعداد الباحثان بالاعتماد على المصادر اعلاه.

من التعاريف السابقة يتضح ان عقد التأمين على الحياة يتضمن اربعة اطراف هي :-

- المؤمن (شركة التأمين) Assurer : و يتولى دفع مبلغ التأمين عند تحقق الخطر المؤمن منه.

- المؤمن له Assured : و هو الذي يدفع قسط او اقساط التأمين.

- المؤمن عليه Life Assured : و هو الشخص موضوع التأمين اي الشخص الذي اذا اصابه الحادث

المؤمن منه يقوم المؤمن باداء التزامه تجاه المستفيدين المحددين بعقد التأمين.

- المستفيد Beneficiary : و هو الذي يحصل على مبلغ التأمين اذا تحقق الخطر المؤمن منه بالنسبة

للمؤمن عليه.(سلام و موسى، ٢٠١٠: ٢٨٠).

ثانياً:- خصائص التأمين الجماعي (Group Insurance Characteristics):-

يمتاز التأمين الجماعي بمجموعة من الخصائص التي تميزه عن التأمين الفردي بانواعه و اشكاله المختلفة، و

تعتبر في الوقت نفسه مجموعة القواعد و الاسس التي يقوم عليها، و هذه الخصائص هي:-

١ - عقد التأمين (Insurance Contract) :- يغطي العقد مجموعة من الاشخاص بعقد واحد، و يكون

العقد بين المؤمن و صاحب وثيقة التأمين الجماعي لمصلحة الاعضاء . و في معظم الحالات يكون صاحب

العمل هو مالك الوثيقة، و يحصل الموظفون المؤمن عليهم بموجب الوثيقة على شهادات تأمين (Certificates



(of Insurance) تفيد بذلك. (ريجدا، ٢٠٠٦: ٦٦٩). و يكون طالب التأمين مسؤول عن تزويد المؤمن بكافة المعلومات التي تخص المؤمن عليهم (اسمائهم، رواتبهم، طبيعة عملهم، حالتهم الصحية و الاجتماعية و اية معلومات مهمة اخرى). (احمد و سرسم، ١٩٩١: ١٣٣).

٢ - الحد الأدنى للمشاركين (Minimum Participation by the Group) :- يتطلب الامر في التأمين الجماعي توفر عدد من المؤمن عليهم يمثل الحد الأدنى المطلوب لابرام العقد، و يعتبر قيذا " جوهريا" يجب تحقيقه من قبل المجموعة ليسري غطاء التأمين الجماعي، و جرت العادة في خطط التأمين الممولة بالكامل من قبل صاحب المشروع ان تكون المشاركة بنسبة ١٠٠% لابرام العقد، اما اذا شارك الموظفين فيجب تحقق على الاقل نسبة ٧٥% لابرام العقد. (Black & Skipper, 1987:455). و يوجد سببان لاشتراط حد ادنى للمشاركة:-

• اذا شارك في الخطة نسبة كبيرة من الموظفين اللاتقي ن فان ذلك يقلل الانتقاء العكسي (Adverse Selection) بسبب انخفاض امكانية تأمين عدد كبير من غير الاصحاء.

• ان وجود عدد كبير من المشاركين يقلل من معدل التكلفة لكل عضو مؤمن عليه (انخفاض تكلفة التأمين للوحدة) و حسب قانون الاعداد الكبيرة. (ريجدا، ٢٠٠٦: ٦٧٠).

٣ - مبلغ التأمين (Sum Assured) :- يحدد مبلغ التأمين بالنسبة لكل فرد و المبلغ الاجمالي للتأمين وفق اسس فنية تاخذ مجموعة من المتغيرات كالعمر، المهنة، مدة الخدمة و غيرها من المتغيرات . او قد يحتسب وفقا لمتغير واحد، و نوجز بعض هذه الطرق :-

• ان يحدد مبلغ واحد لكل المشمولين بالتأمين او حسب الفئات الوظيفية، فيكون المبلغ الاجمالي الذي يحتسب قسط التأمين على اساسه هو حاصل ضرب هذا المبلغ بعدد المشمولين . و هو المعمول به في شركة التأمين العراقية العامة.

• ان يحدد مبلغ اساسي لكل فرد من المشمولين ثم يزداد هذا المبلغ بالنسبة لكل فرد على حده حسب فترة خدمته لدى رب العمل.

• ان يحدد مبلغ تأمين لكل فرد على اساس معدل راتبه السنوي خلال الخمس سنوات السابقة لابرام العقد. (شكري، ٢٠٠٧: ٣٧٢-٣٧٣).

• مبلغ معين لكل شخص يحدد وفق الوظيفة التي يشغلها.

• مبلغ معين لكل شخص يحدد وفق اكثر من عامل من العوامل اعلاه. (مرزه ، ٢٠٠٦: ٣١٣).

٤ - الفحص الطبي (Medical Examination) :- يتميز التأمين الجماعي بعدم وجود فحص طبي، و لكن في حالة تجاوز التأمين مبلغا معيناً او ارتفاع المتوسط العمري للمجموعة المطلوب التأمين عليها يتم قبول هذه المجموعة بعد اجراء الفحوص الطبية لهم. (بدوي، ٢٠٠٩: ٧٤).



٥ - **القسط (Premium)** :- تستخدم طريقة التسعير بالخبرة (Experience Rating) في تحديد قيمة القسط للوثائق الجماعية، حيث انه اذا كان عدد المؤمن عليهم كافيا " يمكن من خلال الخبرة تحديد الخسائر المحتملة و التي تعتبر عاملا " رئيسيا" في تحديد قيمة القسط. (Rejda, 2008: 335). فبعض المؤمنون تكون طرق تسعيرهم بالخبرة قائمة على تصنيف الصناعة او المهنة. فالمجاميع الصغيرة تستخدم اغلب شركات التأمين مجاميع سعريه يمكن ان تستخدم في تحديد قيمة القسط لجميع المجاميع الصغيرة من المؤمن عليهم . فالنقطة المهمة هنا ان تكون المجاميع كبيرة كفاية حتى تتمكن الشركات من تطبيق طريقة التسعير بالخبرة لتحديد قيمة القسط. (Black & Skipper, 1987:456).

٦ - **فترة التأمين (Insurance Period)** :- بالرغم من ان غالبية عقود التأمين الجماعية تصدر على اساس تأمين مؤقت يتجدد سنويا، الا ان الوثيقة الجماعية تعتبر وثيقة مستمرة بعد الموافقة على التجديد تمتد فترة سريانها لسنوات عديدة الى ما بعد انتهاء اجال المؤمن له و الاعضاء المشتركين وقت بدء سريانها. و ذلك بسبب استمرارها مع استمرار عمل المنشأة و الانضمام المستمر لمشاركين جدد مما يحدد بصورة دائمة من مجموعة المؤمن عليهم. (عريقات و عقل، ٢٠٠٨: ٤٤٥).

٧ - **المستفيد (Beneficiary)** :- في معظم خطط التأمين الجماعي يكون المستفيد عائلة العامل المؤمن على حياته و تشمل الزوج او الزوجة و الاطفال المعالين او اي شخص يحدده المؤمن عليه عدا صاحب المشروع هذا في حالة الوفاة، قد يكون المستفيد المؤمن عليه نفسه في حال تعرض العامل لاي نوع من الاصابة الجسدية بسبب حوادث العمل . (Rejda,2008: 338). والمعمول به في شركة التأمين العراقية العامة انه لا يحدد المستفيد و انما يوزع التعويض حسب القسام الشرعي.

٨ - **الاستثناءات (Exceptions)** :- هنالك العديد من الاستثناءات في عقد ا لتأمين الجماعي منها الانتحار و قد يخفف هذا الشرط لاسباب معينة. (عريقات و عقل، ٢٠٠٨: ٤٤٣). و يستثنى ايضا الاخطار التي تصيب المؤمن عليه اثناء وجوده في اي طائرة من اي نوع كانت (ويشمل تعبير الطائرة اية مركبة معدة للسفر عبر الهواء)، و لكن يمكن شمول هذا الاستثناء بالتغطية لقاء قسط اضافي ، ايضا اعدام المؤمن عليه غير مشمول بالتغطية الجماعية، و الاخطار الناتجة من جراء الحرب او الحرب الاهلية او التمرد او الثورة او القوة العسكرية او القوة المغتصبة و الشغب و الاضرابات والانتحار. (السيفي، ٢٠٠٦: ٦٥٥-٦٥٦).

٩ - **كلفة التأمين الجماعي (Cost of Group Insurance)** :- يعتبر التأمين الجماعي على الحياة من اقل انواع التأمين على الحياة كلفة" للعديد من الاسباب اهمها:-

- بساطة الخطة و كفاءة ادارتها حيث تكون الخطة التأمينية الجماعية سهلة و بسيطة و يتم تحصيل الاقساط عن طريق الاستقطاع من الراتب.
- قلة الكلف الادارية كون المشاركة باعداد عالية و بوثيقة واحدة.



- حجم المجموعة المشاركة بالتأمين عالية مما يترتب عليه توزيع الكلف الثابتة على مجموعة واسعة مما ينتج عنه انخفاض حصة الواحد منها.
 - كلما زاد عدد المجموعة المشتركة بالتأمين الجماعي قلت الاعباء المالية نتيجة الوفاة المبكرة و بذلك قلت خسائر التعويضات و بالتالي انعكست على تخفيض الكلف.(ريجدا، ٢٠٠٦: ٦٧١).
 - اغلب عقود التأمين الجماعي هي من النوع المؤقت الذي يجدد سنويا و الذي يعتبر من اخص الانواع.
 - عدم وجود الفحص الطبي.(عريقات و عقل، ٢٠٠٨: ٤٤٣ - ٤٤٥).
- ثالثاً:- أغطية التأمين الجماعي (Group Insurance Coverage's): ان اغلب المشاريع الجماعية السارية هي من نوع التأمين المؤقت الذي يضمن دفع التأمين في حالة وفاة المؤمن عليه وفاة طبيعية او بحادث و هناك اغطية تأمينية اخرى منها:-
- ١ - **التأمين الجماعي المؤقت (Term Group Insurance)**:- يعتبر التأمين الجماعي المؤقت من اهم انواع التأمين الجماعي، اذ يشكل اكثر من ٩٠% من التأمينات الجماعية النافذة المفعول في الوقت الحاضر . و هذا النوع من التأمين على شكل تأمين حياة يتجدد سنويا، و يمنح العاملين في الشركات و المؤسسات المختلفة حماية بتكلفة منخفضة(عريقات و عقل، ٢٠٠٨: ٤٥٠). و اهم انواع التأمين المؤقت:-
- أ - **التأمين الجماعي المؤقت العادي** :- و بموجبها تتعهد شركة التأمين بسداد مبلغ التعويض اذا توفي المؤمن عليه خلال السنة التي يغطيها العقد، و يمكن ان تسمى الوثائق اذا كانت تجدد سنويا بالوثائق المؤقتة السنوية القابلة للتجديد.(Dorfman, 2008: 253).
- ب - **التأمين المؤقت الجماعي المتناقص (Decreasing Term Group Insurance)**:- و تضمن شركة التأمين بموجب هذا النوع بدفع مبلغ تأمين يتناقص سنويا او شهريا بمعدل ثابت او متغير حيث يصبح صفرا في نهاية مدة التأمين، و تبرم هذه العقود الجهات و الهيئات و البنوك التي ترغب في تدعيم الائتمان لديها و تقوم باقراض عملاتها على اجال طويلة.(بدوي، ٢٠٠٩: ٧٧).
- ٢ - **التأمين الجماعي ضد الحوادث الشخصية و اصابات البتر (Accidental Death & Dismemberment Group Insurance)**:- العديد من عقود التأمين الجماعية تقدم تغطية حوادث الموت و البتر (AD&D)، وهذه الوثائق تغطي حوادث موت الموظف او فقدانه لاحدى او كلا عينيه او فقدانه لذراعه او رجله نتيجة اصابة بدنية مباشرة او ناتجة عن اصابة مباشرة.(Black& Skipper, 1987:468).
- و قد وسعت الشركة هذا الغطاء ليشمل الحوادث الارهابية التالية :-
- انفجار السيارات المفخخة و العبوات الناسفة و الاسلحة الحربية.
 - القتل و الاغتيالات من قبل مسلحين مجهولين.



يمكن ان يصدر هذا الغطاء كوثيقة منفصلة او كملحق مع عقد التأمين الجماعي . والمعمول به شركة التأمين العراقية العامة إنه يصدر كوثيقة منفصلة . (سجلات التأمين الجماعي في شركة التأمين العراقية العامة).

٣ هناك امتيازات اخرى على عقد التأمين الجماعي و يسمى (وثيقة التأمين متعددة المنافع) اضافة الى خطر الوفاة ليضملي :-

- دفع مكافآت نقدية للاشخاص المحالين على التقاعد لاسباب صحية او لبلوغهم السن القانوني ٦٣ سنة.
- صرف دفعات شهرية نقدية للمحالين على التقاعد لاسباب صحية او الذين اكملوا خدمتهم القانونية.(العلي و الربيعي، ٢٠١١: ١٨).

((المبحث الثالث : الخطر في التأمين الجماعي على الحياة (Risk in Group Life Insurance)))

تمهيـــــــــــــــــد : تتحمل جميع المنظمات المخاطرة في سبيل تحقيق اهدافها، و بدون مخاطرة لن يكون هناك مكافأة . في الوقت نفسه يجب ان تدار تلك المخاطر بطريقة منضبطة و منهجية و منظمة . و لا تعمل ادارة المخاطر فقط على حماية المنظمة من الخسارة، بل تمكن تقنيات ادارة المخاطر الملائمة لمنظمة من تحمل المخاطر الضرورية لتحقيق اهداف اعمالها . (روفيد، ٢٠٠٨: ٣٩). ليس ثمة حاجة لاقناع احد بتعدد الاخطار التي تواجه الانسان ومجتمعاته وتتنوعها، ويقاس تطور المجتمع بمقدار سيطرته على الاخطار والظروف التي تعيق تقدمه واستمراره، وعلى مدى العصور استمر الانس ان في البحث وايجاد الاساليب التي تمكنه من التأثير على هذه الاخطار لجعلها اقل تأثيراً وأكثر مواعمة . (علي، ٢٠٠٩: ٢٥).

يهدف المبحث الثالث الى دراسة مفهوم الخطر في التأمين، متطلبات الخطر القابل للتأمين، و انواع

الاخطار في التأمين الجماعي.

أولاً:- تعريف الخطر (Risk Definition) : ان لمصطلح الخطر عدة معان و مع ذلك فانه عادة ما يطلق على وصف حالة عدم التأكد (Uncertainty) عن صيرورة احداث محتملة الوقوع، فلو استعرضنا حياة الانسان منذ بدء الخليقة و لحد الان نجده يتعرض لكثير من الاخطار و التي يترتب عليها اضرار معنوية و مادية. و من اهم التعريفات و حسب التسلسل الزمني لها :-



جدول (٢) تعريف الخطر كما ورد في المصادر ادناه.

ت	التعريف	المصدر
١	الخطرهو احتمال الانحراف بالنتائج	Williams Jr & Others, 1998:16
٢	حالة عدم التأكد المرتبطة بتحقق خسارة مادية او معنوية، و التي تلازم الشخص عند اتخاذ قرار ما، مما ينتج عنه حالة معنوية تنصف بالقلق و التردد و عدم التأكد من نتائج القرارات المتخذة.	الفقي و اخرون ، ٢٠٠٠: ٥
٣	هو احتمالية الانحراف المعاكس عن النتائج المتوقعة او المرغوبة.	J.Vaughan & m.Vaughan, 2001:4
٤	ظاهرة او حالة معنوية تلازم الشخص عند اتخاذه القرارات مما يترتب عليه الشك و الخوف او عدم التأكد من نتائج تلك القرارات التي تتخذها بالنسبة لموضوع معين.	المصري، ٢٠٠١: ٩
٥	هو عدم التأكد من النتائج عند حدوثها بتوفر احتماليين او اكثر لحدوثها.	Chandler & Others, 2004: 3
٦	عدم التأكد من حصول متغيرات و احداث تؤدي الى حصول خسارة بشرية او مادية بالامكان تقديرها وفقا لوقائعها و تكرارها في اماكن و اوقات محددة عند توفر احصائيات عنها و لاعداد كبيرة منها.	عزيز، ٢٠٠٥: ٢٣
٧	عدم التأكد من النتائج المصاحبة لاتخاذ قرار ما.	وارنج و جليندون، ٢٠٠٧: ٦٤:
٨	هو عدم التأكد المتعلق بحدوث خسارة ما.	Rejda , 2008 : 3
٩	مقدار درجة اللاتأكد الموجودة.	النعمي واخرون، ٢٠٠٩: ١٣٥
١٠	حالة عدم التأكد عن صيرورة احداث محتملة الوقوع.	ارتيمة و عكور، ٢٠١٠: ١٣

المصدر: اعداد الباحثان بالاعتماد على المصادر اعلاه.



ثانياً:- مفاهيم لها علاقة بالخطر (Some Further concepts Related To Risk) : حتى يتضح لنا معنى الخطر بدقة هناك مجموعة من المصطلحات و المفاهيم و التي ترتبط مباشرة بمفهوم الخطر نذكر منها ما يلي :-

١ - الخطر (Risk) :- ان الخطر من الناحية التأمينية هو الخسارة المادية المحتملة و الخسارة المعنوية التي يمكن قياسها نتيجة لوقوع حادث معين مع الاخذ في الاعتبار جميع العوامل المساعدة لوقوع الخسارة .(سلام و موسى، ٢٠١٠: ١٥٨). و تجدر الاشارة الى ان الخطر ليس بقيمة ثابتة، و لذلك نجد الاخطار التي تغطيها وثيقة معينة قد تختلف من شركة الى اخرى.(الوردي، ١٩٩٩: ١٨).

٢ - الطارئ (Peril) :- الطارئ هو سبب الخسارة المحتملة (Chandler & Others, 2004: 4)، و الطارئ هو المصدر الاساسي لوجود الخطر، على سبيل المثال المرض هو المسبب في حالة خطر المرض، و الاهمال هو المسبب في حالة خطر المسؤولية المدنية.(سلام و موسى، ٢٠١٠: ٣٠).

٣ - المؤثر (Hazard) :- الظرف الذي يزيد او يقلل فرصة احتمال حدوث الخسارة او شدتها. (Williams, Jr, 1998: 80). او هو العامل الذي يؤدي الى زيادة معدل تكرار الخطر او زيادة احتمال حدوث الخسارة و يمكن ان يزيد من شدة الخسارة المادية الناتجة عن تحقق الخطر او الاثنتين معا "، مثلا التدخين عامل مساعد يزيد من احتمال وقوع حادث الوفاة.(ابو بكر و السيفو، ٢٠٠٩: ٣٤). و بصورة عامة يمكن ان تقسم المؤثرات في الخطر الى مادية و معنوية :-

أ - المؤثرات المادية (Physical Hazards) :- هي تلك الظروف والصفات المادية الخاصة لخطر معين و التي تزيد من احتمالات تحقق الخسارة فيه و من مخاطر محددة، و قد تتصرف هذه الظروف الى خطر معين مما يزيد من احتمال تحققه كأخطار اصطدام و انقلاب السيارات في مواسم الامطار و الثلوج او نسبة احتمال تحقق خطر الزلزال وفقاً للقرب او البعد عن مناطق التعرض للزلازل، و في العديد من الاخطار المادية تكون السيطرة عليها خارج قدرات الانسان كالاخطار الطبيعية مثل البراكين و العواصف.(عزيز، ٢٠٠٥: ٢٦-٢٧).

ب - المؤثرات المعنوية (Moral Hazards) :- هي العيوب الشخصية في الفرد التي تزيد من تكرار وحدة الخسارة، و قد تكون ارادية مثل تدبير حادث معين للحصول على تعويض من المؤمن، او تضخيم مبلغ مطالبة تعويض ما. و قد تكون غير ارادية مثل عدم الحذر او اللامبالاة بالخسارة بسبب وجود التأمين.(Rejda, 2008: 5).

٤ - درجة الخطر (Degree of Risk) :- تعرف درجة الخطر بانها المقياس المعنوي للحالة التي عليها الشخص متخذ القرار عندما يواجه موقفاً معيناً، و ذلك عندما يكون غير متأكد من نتائج هذا القرار . و هذا المقياس له علاقة واضحة بوفرة المعلومات الخاصة بالقرار المتخذ و التي يملكها الشخص متخذ القرار . فكلما كانت المعلومات متوفرة و كافية كانت درجة الخطر منخفضة، و العكس صحيح لذلك نستطيع ان نصف درجة



الخطر بانها المقياس الذي يقيس الحالة المعنوية للشخص و لكي تكون قراءة المقياس دقيقة يجب ان تتوفر المعلومات الدقيقة و الكافية بخصوص الخطر.(الفقي و اخرون، ٢٠٠٠: ٥).

٥ - **عدم التاكيد (Uncertainty)** :- المعنى الواسع لعدم التاكيد يشير الى انها حالة الشك الذهنية بسبب نقص المعرفة حول ماذا سيحدث او لا يحدث في المستقبل. و هي حالة معاكسة للتاكيد من حصول شيء ما، و يمكن ان يعرف عدم التاكيد ايضا بانه النسبة المئوية لاحتمال حدوث حادث معين فاذا قلنا اننا متاكدين تماما ستكون النسبة ١٠٠% اما اذا قلنا غير متاكدين تماما ستكون النسبة ٠ % ، و بعبارة اخرى ستكون الاحتمالية بين (٠ - ١) و من الناحية التأمينية يجب ان يكون (٠ > الاحتمال > ١) لينطبق عليه شروط الخطر التأميني.(J. Vaughan & M. Vaughan, 2001: 5). اذا خلاصة القول ان اللاتاكيد هو عدم معرفة ما الذي سيحصل في المستقبل. و اللاتاكيد موجود بسبب عدم المعرفة الدقيقة للمتغيرات التي ستحدث مثل القوانين، الاقتصاد و الازمات، معدلات الفائدة و الى اخره من المتغيرات. (النعيمي و اخرون، ٢٠٠٩: ١٣٥).

٦ - **فرصة (احتمال) الخسارة (Chance of Loss)** :- ان فرصة او احتمال الخسارة يقصد بها عدد مرات تكرار حدوث الخسارة مع ملاحظة ان هناك بعض الاخطار يمكن حساب احتمال حدوثها مثل الاخطار الموضوعية (Objective Risks)، و بعض الاخطار لا يمكن حساب احتمال حدوثها مثل الاخطار الشخصية او العشوائية (Subjective Risks). (ابو بكر و السيفو، ٢٠٠٩: ٣٢). و يقسم الاحتمال الى نوعين : احتمال متوقع و احتمال فعلي. فالاحتمال المتوقع هو الاحتمال المحسوب نظريا دون اللجوء لعمل تجربة علمية لحسابه، و يحسب هذا الاحتمال بقسمة عدد النتائج المراد معرفة احتمال تحققها على مجموع النتائج الكلية. اما الاحتمال الفعلي هو عدد مرات تكرار الخسارة فعلا"على مجموع النتائج الكلية.(الفقي و اخرون، ٢٠٠٠: ٦).

٧ - **الحادث (Accident)** :- الحادث هو التحقق المادي الملموس لمسبب الخطر، فمثلا حادث الحريق يشير الى تحقق الحريق فعلا و معنى لفظ حريق يعني انه مسبب خطر، و لفظ حادث حريق يعني تحقق الحريق فعلا، و بعبارة اخرى فان الحريق قبل الوقوع مسبب خطر و بعد الوقوع فهو حادث و ناتج الحادث هو الخسارة. كما ان ظاهرة الوفاة موجودة و هي لا تمثل الا حالة معنوية و هي الخوف من الوفاة، و لكن عند تحقق الوفاة لاحد افراد الاسرة و خاصة اذا كان رب الاسرة فان ذلك يترتب عليه خسارة مادية ملموسة و بذلك تتحول الوفاة من خسارة معنوية الى خسارة مادية تؤثر على دخل الاسرة.(سلام و موسى، ٢٠١٠: ٣٠).

٨ - **الخسارة (The Loss)** :- و يقصد بها تحقق حادث او اكثر من الحوادث التي تصيب الانسان او الممتلكات او الثروات. مثلا اذا شب حريق في احد المصانع او المحلات التجارية فحادث الحريق ينتج عن تحققه نقص او فناء كلي او جزئي من المصنع او في قيمة البضاعة التي في المحل او الممتلكات في المصنع، هذا التحقق للخطر يسمى الخسارة.(عريقات و عقل، ٢٠٠٨: ١٣).



ثالثاً " :- انواع الخطر (Types of Risk) : يمكن تقسيم الخطر لعدة مجاميع، و سنتناول المجاميع الاساسية و كما يلي :-

١ - مجموعة الاخطار المعنوية و الاخطار الاقتصادية :

أ - الاخطار المعنوية او غير المالية (Moral or Non Financial Risks) :- و هي اخطار لا تسبب ربحاً او خسارة و لكن تسبب خسارة معنوية فقط، و عادة هذه الاخطار لا تخضع لمبدأ القياس و التقييم، و بالتالي شركات التأمين لا تقوم بالتأمين عليها كالاخطار النفسية و الصدمة و الانفصال. مع الاشارة الى ان خطر الوفاة المبكرة هو (خطر معنوي) و مع ذلك فان شركات التأمين تقوم بالتأمين عليه بشروط ان تكون للمستفيد مصلحة تأمينية في بقاء المؤمن عليه على قيد الحياة. (سلام و موسى، ٢٠٠٧: ٢٥-٢٦).

ب - الاخطار الاقتصادية (Economical Risks) :- هي الاخطار التي ينتج عن تحققها خسارة مالية او اقتصادية مثل خطر الحريق، خطر التصادم، خطر السرقة، خطرا لالعباء المالية نتيجة الوفاة المبكرة، و هي اخطار يسهل التنبؤ بها و يمكن قياسها و لذلك هي اخطار قابلة للتأمين.

٢ - مجموعة الاخطار البحتة و اخطار المضاربة :-

أ - الاخطار البحتة (Pure Risks) :- هي تلك الاخطار التي تكون نتيجة تحققها اما خسارة او عدم الخسارة، مثل خطرا لالعباء المالية ن نتيجة الوفاة المبكرة و خطر الحريق و خطر السرقة، و هي اخطار قابلة للتأمين. (ارتيمة و عكور، ٢٠١٠: ٢١).

ب - اخطار المضاربة (Speculative Risks) :- هي تلك الاخطار التي ينتج عن تحققها ربح او خسارة، مثل شراء اسهم بسعر معين فاذا ارتفعت اسعار الاسهم حققت ربحاً اما اذا انخفضت اسعار الاسهم نتج عنها خسارة. اي ان الربح و الخسارة ممكن في هذه الاخطار، و تعتبر اخطار المضاربة اخطاراً " غير قابلة للتأمين. (ريجدا، ٢٠٠٦: ٢٩).

٣ - مجموعة الاخطار العامة و الاخطار الخاصة :-

أ - الاخطار العامة (Fundamental Risks) :- و هي تلك الاخطار التي تؤثر على اقتصاد البلد بشكل عام او على مجموعة كبيرة من الاشخاص في المجتمع، مثل معدلات التضخم و البطالة تعتبر اخطار عامة، كذلك الكوارث الطبيعية كالفيضانات و البراكين و غيرها من الكوارث تؤثر على اقتصاد البلد ككل . و غالباً ما تتحاشى شركات التأمين تغطية مثل هذه الاخطار اذ لا ضمن ظروف و حالات معينة مثل اعادة تأمين هذه الاخطار او التنوع الجغرافي لهذه المخاطر مما يقلل درجة الخطر.

ب - الاخطار الخاصة (Particular Risks) :- و هي تلك الاخطار التي تؤثر على الفرد و ليس على المجتمع باكملها مثل حريق منزل او السرقة، و هي اخطار قابلة للتأمين. (سلام و موسى، ٢٠١٠: ٢٩).



رابعاً:- متطلبات الخطر القابل للتأمين (Requirements of An Insurable Risk):-

يقوم المؤمنون بشكل طبيعي بالتأمين على الاخطار البحتة فقط، مع ذلك ليست كل الاخطار البحتة قابلة للتأمين، فيجب ان تكتمل عادة متطلبات معينة قبل ان يمكن اتمام التأمين على خطر بحت من خلال شركات التأمين. (ريجدا، ٢٠٠٦: ٥٤). اذا هنالك متطلبات او شروط واجب توفرها بالخطر حتى يكون خطراً قابلاً للتأمين و يمكن اجمال هذه المتطلبات بما يلي:-

١ - توافر عدد كبير من الوحدات المعرضة للخطر (Large Number of Exposure Units) :- اي ان تتوفر الكثرة العددية حتى يصبح العدد محكوما بقانون الاعداد الكبيرة، بمعنى آخر ان يكون عدد الافراد الذين يشتركون في الخشية من نتائجه كبيراً، مما يمكن المؤمن من جمع اكبر عدد ممكن من الاقساط في المحفظة التأمينية. (شكري، ٢٠٠٧: ٥٢). السبب في ذلك ان الحوادث تتحقق على مستوى المحفظة بكاملها وفق تواتر معين بينما تتعرض المحال المتفرقة للحوادث على نحو تصادفي و عشوائي، الامر الذي يجعل حساب احتمالاتها مسبقاً كل على انفراد متعذراً، حيث ان السمات الفردية للخطر تتحسر عندما تتجمع المحال المعرضة للخطر في محفظة واحدة، و ليحل محلها الخطر الذي يواجه المحفظة بكاملها و الذي يبني على اساسه تقدير التزامات شركة التأمين ازاء جمهور المؤمن لهم. (الوردي، ١٩٩٩: ١٤).

٢ - امكانية تحديد و قياس الخسارة (Determinable And Measurable Loss) :- امكانية تحديد الخسارة و قياسها يعني ان يحدد سبب و زمن و مكان و مبلغ الخسارة، و يمكن تحقيق هذا المطلب في اغلب حالات التأمين على الحياة و بسهولة، حيث يمكن ان يحدد سبب و زمان الوفاة بسرعة في اغلب الحالات، و اذا كان الشخص المتوفى مؤمناً عليه فان المبلغ الاسمي في وثيقة التأمين على الحياة يكون هو المبلغ المسدد . مع ذلك بعض الخسائر تكون صعبة التحديد و القياس مثل وثيقة دخل العجز (Disability-Income Policy) و التي يتعهد المؤمن بموجبها بسداد فائدة شهرية للشخص العاجز اذا تحقق العجز المنصوص في الوثيقة (Rejda, 2008: 21).

٣ - الخسارة عرضية و غير متعمدة (Accidental And Unintentional Loss) :- اي ان يكون الخطر غير مرتتهن لاحد طرفي عقد التأمين و انما يرتتهن بارادة طرف ثالث مستقل او بظرف لا دخل لطرفي العقد فيها و لا يملكون امرها، و بذلك فان شركة التأمين لا تقوم بتعويض الشخص الذي يتعمد الحاق الضرر بالشيء المؤمن عليه عمداً لان هذا الفعل المتعمد ليس حدثاً وقع بصورة عشوائية كما ان تعمد حدوث الضرر يخالف قانون الاعداد الكبيرة الذي يعتمد و بصورة اساسية على الاحداث التي تقع بصورة عشوائية و كما هو معروف فان شركات التأمين تعتمد كثيراً في حساباتها على هذا القانون. (سلام و موسى، ٢٠١٠: ٣٦).

٤ - الخسارة ليست كارثية (Non Catastrophic Loss) :- ان الخسارة يجب ان لا تكون كارثية او هائلة و عامة، هذا يعني ان العدد الكبير من الوحدات المعرضة للخطر يجب ان لا تجلب خسارة كبيرة في نفس



الوقت. ان التجميع هو جوهر عمل التأمين، فاذا حققت معظم او كل الوحدات المعرضة للخطر في فئة معينة خسارة في نفس الوقت، فان اسلوب التجميع سينهار و يصبح غير قابل للعمل . و الخسائر الكوارثية تنتج عادة من الفيضانات، العواصف، الاعاصير، الزلازل، و الكوارث الطبيعية الاخرى.(ريجدا، ٢٠٠٦: ٥٦).

٥ - الاحتمالية (Probability) :- من الصفات الاساسية للخطر ان يكون حادث احتمالي الوقوع حيث يقع احتمال حدوثه بين الصفر و الواحد الصحيح. اذ ان الصفر يعني استحالة الوقوع و الواحد يعني ان الخطر مؤكد الوقوع. و يشترط للاحتمال ما يلي:-

- عدم معرفة موعد حدوث الخطر.
- عدم معرفة مكان وقوع الخطر.
- ان لا يكون الخطر مؤكد الوقوع.
- ان لا يكون الخطر مستحيل الوقوع.
- ان يكون وقوعه خارج عن ارادة الانسان.(مرزه، ٢٠٠٦: ١٤-١٥).

٦ - الخسارة المالية (Financial Loss) :- بمعنى انه يجب ان ينتج من تحقق الخطر خسارة مالية، و هذا يتطلب اهمال الخسارة المعنوية و ذلك لصعوبة قياسها كميًا ، و تعتبر الخسارة المادية الركن الرئيسي للخطر و من اهم عناصره، فلا يمكن ان نتناول دراسة الخطر كظاهرة موضوعية دون ان نتناول الخسارة او العنصر المادي او المالي كعنصر اساس.(ابو بكر و السيفو، ٢٠٠٩: ٣٢).

خامسا:- انواع الاخطار التي تغطيها وثائق التأمين الجماعي (Types of Risks Covered By)

Group Insurance Policies) : ان اغلب اغطية التأمين على الحياة الجماعي التي تسوقها شركة التأمين العراقية العامة هي من النوع المؤقت (Term Group Life Policies)، و بصورة عامة يمكن تقسيم هذه الوثائق الى الانواع الرئيسية التالية :-

- ١ - التأمين على الحياة الجماعي (Group Life Insurance) :- و التي تغطي خطر الاعباء المالية نتيجة الوفاة فقط و تستحق الدفع في حالة وفاة المؤمن عليه وفاة طبيعية او بحادث.
- ٢ - وثيقة التأمين متعددة المنافع (Multi Benefits Policy) :- و تغطي خطر الوفاة اضافة الى امتيازات اضافة على الوثيقة الجماعية تشمل :-

• دفع مكافأة نهاية الخدمة للاشخاص الذين يحالون على التقاعد لاسباب صحية او لبلوغهم السن القانوني ٦٣ سنة.

• صرف مرتبات شهرية نقدية للمحالين على التقاعد لاسباب صحية او الذين اكملوا خدمتهم القانونية.

٣ - التأمين الصحي (Health Insurance) :- الذي يغطي خطر العمليات الجراحية للاشخاص المشتركين بمشاريع التأمين الجماعي الصحي و بمبلغ اقصاه ما محدد بالوثيقة الجماعية الصحية.



٤ -التأمين من الحوادث الارهابية (Terror Accident Insurance) :- و يغطي خطر الاعباء المالية

نتيجة الوفاة بالحوادث الارهابية التي تشمل :-

- انفجار السيارات المفخخة و العبوات الناسفة و الاسلحة الحربية.
- القتل و الاغتيالات من قبل مسلحين مجهولين.(سجلات الاصدار في قسم التأمين الجماعي).

((المبحـث الرابعـع : الجانب العملي للبحث))

تمهيد: يتناول الباحثان في هذا المبحث تحليل وعرض النتائج الميدانية بعد إجراء العمليات الإحصائية واستخلاص النتائج منها ، إذ يتم تشخيص واقع متغيرات الدراسة للتأمين الجماعي (عدد الوثائق ، ومقدار الخسائر) في شركة التأمين العراقية . و تضمن هذا المبحث أيضا تحليل التأثير بين متغيرات الدراسة (عدد الوثائق ، ومقدار الخسائر) ، بالاستناد إلى البيانات التي تم جمعها من الشركة موضوع البحث، إذ تم استعمال معامل التحديد و اختبار t بالاعتماد على مخرجات الحاسب الالكتروني و باستخدام نظام (SPSS) وذلك في تحديد العلاقة البيئية للمتغيرات، وسيتناول المبحث المطالب الآتية:

المطلب الاول: وصف عينة الدراسة.

المطلب الثاني: التأثير بين متغيرات الدراسة.

المطلب الثالث: الارتباط بين متغيرات الدراسة.

المطلب الأول : وصف عينـة الدراسـة

أولاً: الوصف المفاهيمي لمتغيرات الدراسة:-

١ - عدد الوثائق:- يعني مصطلح عدد الوثائق المستخدم في البحث عدد الوحدات المباعة من وثائق التأمين الجماعي (Group Insurance Policies).

٢ - الخسائر:- يعني مصطلح الخسائر الوارد في الجانب العملي للدراسة التعويضات المدفوعة الى المؤمن لهم، باعتبار ان عقود التأمين الجماعي هي من عقود المنفعة . هذا يعني ان مجموع المنافع = مجموع التعويضات = مجموع المبالغ التي تدفعها شركة التأمين الى المؤمن لهم عن خسائرهم المتحققة.

و لاستحالة حساب تلك الخسائر المتحققة من طرف المؤمن لهم عمد الباحث الى حسابها من طرف شركة التأمين من خلال حساب التعويضات المدفوعة من قبل شركة التأمين العراقية العامة عن تلك الخسائر المتحققة و التي تمثل نتائج تحقق الاخطار المؤمن منها.

٣ - الشركة:- يعني مصطلح الشركة الوارد في الجانب العملي للدراسة شركة التأمين العراقية العامة (المؤمن).



٤ - عينة الدراسة:- تمثل عينة الدراسة الثانية البيانات الاجمالية لمتغيري (عدد الوثائق و الخسائر المتحققة) لسنة ٢٠١٠ حسب الاشهر.

٥ - مجتمع الدراسة :- يتكون مجتمع الدراسة من (١٨) وزارة و هيئة حكومية بدوائرها و (٤) شركات اهلية و (٢) غرفة تجارة.

ثانياً: معلومات عن شركة التأمين العراقية العامة :- تأسست الشركة في ١٤/١٠/١٩٥٩ استنادا الى قانون الشركات التجارية رقم (٣١) لسنة ١٩٥٧ في بغداد كشركة اهلية باسم (شركة التأمين العراقية) تمارس جميع انواع التأمين و اعادة التأمين، وفي عام ١٩٦٤ تم تأميمها بموجب قرارات تاميم الشركات وتخصصت باعمال التأمين على الحياة و نقلت اليها محافظ جميع الشركات الاجنبية و العربية العاملة في السوق العراقية في حينه، وفي عام ١٩٨٨ صدر القرار رقم (٩٢) الخاص بإلغاء التخصص والسماح للشركة مجددا بمزاولة جميع انواع التأمين و باشرت بالاكنتاب باعمال تأمين السيارات التكميلي و البحري - البضائع والحريق و الحوادث المتنوعه والهندسي، في عام ١٩٩٧ صدر قانون الشركات العامة الذي فتح للشركة ابوابا واسعة من اجل المنافسة و التطوير، كما صدر في عام ٢٠٠٥ القانون رقم (١٠) الخاص بتنظيم اعمال التأمين و الذي بموجبه تم تنظيم عمل شركات التأمين في ظل الاقتصاد الحر و المنافسة، تهدف الشركة الى المساهمة في التنمية الاقتصادية من خلال نشر الوعي التأميني بين افراد المجتمع و ما يحققه من نمو في وثائق التأمين و الايرادات المتحققه منها. وتتكون فروع الشركة من تسعة عشر فرعا ستة منها في بغداد و ثلاثة عشر فرعا في مركز كل محافظة من محافظات القطر، عدا اقليم كردستان.

ثالثاً:- نشاط شركة التأمين العراقية العامة : يمكن ان نلخص نشاط شركة التأمين العراقية العامة بما يلي :-

١ - يبلغ راس مال الشركة الاسمي و المدفوع مليار دينار عراقي استنادا " الى قانون تنظيم اعمال التأمين رقم (١٠) لسنة ٢٠٠٥.

٢ - تتألف الشركة من (١٥) قسما" و لها (١٩) فرعا" موزعة بواقع (٦) فروع ببغداد و (١٣) فرعا في المحافظات عدا اقليم كردستان.

٣ - يبلغ عدد العاملين في الشركة (٣٠٠) موظف موزعين على المستويات الادارية و الفنية و الانتاجية منهم (١٣٥) ذكور و (١٦٥) اناث.

٤ - تزاول الشركة عدة انواع من التأمين هي :-التأمين على الحياة الفردي و التأمين على الحياة الجماعي.تأمين السيارات التكميلي .التأمين البحري / بضائع.التأمين ضد الحريق .الحوادث العامة.السرقة.تأمين المسؤولية.دور السكن.التأمين الهندسي.



٥ - بلغ حجم المبالغ المستثمرة لعام ٢٠٠٩ (اثنا عشر مليار و مائة و ثمان و ستون مليون دينار) و بزيادة (١٣%) عن عام ٢٠٠٨.

٦ - استطاعت الشركة زيادة العائد على الاستثمار بنسبة (١٦%) و هو دليل على السياسة الاستثمارية الجيدة للشركة.

٧ - زيادة نسبة التعويضات المدفوعة لحملة الوثائق عن المخطط لكن ذلك لم يشكل عائقا " في زيادة اعمالها و ارباحها بل على العكس زادت ارباح الشركة و مقدرتها على الايفاء بالتزاماتها.

٨ - بلغت نسبة الملاءة المالية للشركة (١٢٥%) و هي نسبة جيدة تدل على تطورها و تحسن عملياتها.

٩ - تهدف الشركة الى اجراء توسعات و تحسينات جديدة في الاعوام القادمة تساعد على تقديم خدمات جيدة للزبائن. (التقرير السنوي لعام ٢٠٠٩).

رابعا:- "اقساط التأمين حسب المحافظ :- توزع الشركة خطتها الاجمالية على محافظ التأمين المسوقة من قبلها و كما مبين ادناه جدول (٣) الذي يوضح تطور الاقساط المخططة لسنة ٢٠٠٩ و المتحققة لنفس السنة لكل محافظة من محافظ التأمين مع مقارنة المتحقق بالمخطط لكل منها . كذلك يوضح نسبة التغير في الاقساط المتحققة لسنة ٢٠٠٩ الى الاقساط المتحققة سنة ٢٠٠٨ و لكل محافظة من محافظ التأمين.

و قد تم ايجاد نسبة التنفيذ المتحقق من الخطة بموجب العلاقة التالية:-

الاقساط المتحققة لسنة ٢٠٠٩

نسبة التنفيذ = ----- * ١٠٠

الاقساط المخططة لسنة ٢٠٠٩

و تم ايجاد نسبة التغير في الاقساط المتحققة بموجب العلاقة التالية :-

الاقساط المتحققة ٢٠٠٩ - الاقساط المتحقق سنة ٢٠٠٨

نسبة التغير في الاقساط المتحققة = ----- * ١٠٠

الاقساط المتحققة سنة ٢٠٠٨



جدول (٣) الاقساط المخططة والاقساط المتحققة ونسبة التنفيذ حسب محافظة التأمين لسنة ٢٠٠٩

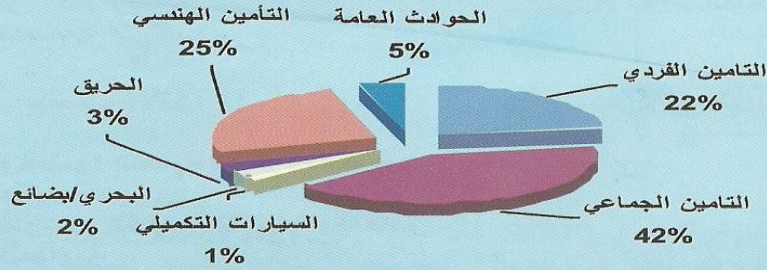
ت	الاقساط نوع المحافظة	الاقساط المخططة لسنة ٢٠٠٩	الاقساط المتحققة لسنة ٢٠٠٩	نسبة التنفيذ %	الاقساط المتحققة لسنة ٢٠٠٨	نسبة التغير في الاقساط المتحققة %
١	التأمين الفردى	٢٥٠٠٠٠٠٠٠	٢٤٩٤١٣٠٠٠٠	%١٠٠	٢٠٧٧٨٣٢٠٠٠	%٢٠
٢	التأمين الجماعى	٣٥٠٠٠٠٠٠٠	٤٥٨٥٠٣٣٠٠٠	%١٣١	٣١٨٢٦٨١٠٠٠	%٤٤
٣	تأمين السيارت التكميلى	٢٥٠٠٠٠٠٠٠	١٥٤٤٤٥٠٠٠	%٦٢	١٣٨٥٤٩٠٠٠	%١١
٤	تأمين بحرى/ بضائع	٣٥٠٠٠٠٠٠٠	٢٢١٩٣٥٠٠٠	%٦٣	٢٣٨٠٤٥٠٠٠	%٧-
٥	تأمين ضد الحريق	٤٥٠٠٠٠٠٠٠	٢٩٨٨١٩٠٠٠	%٦٦	٢٨٩٨٠٠٠٠	%٣
٦	التأمين الهندسى	٢٧٥٠٠٠٠٠٠٠	٢٨١٧٩٥٠٠٠	%١٠٢	٣٠٠٢١٧٨٠٠٠	%٦-
٧	تأمين حوادث عامة	١٢٠٠٠٠٠٠٠٠	٥٢٦٢٣٤٠٠٠	%٤٤	٨١٠٤١٤٠٠٠	%٣٥-

المصدر: التقرير السنوي لشركة التأمين العراقية لسنة ٢٠٠٩.



يمكن توضيح نسب اقساط التأمين لكل محافظة من محافظ التأمين لعام ٢٠٠٩:

اقساط التأمين حسب المحافظ لعام 2009



الشكل (١) نسب اقساط التأمين حسب المحافظ المصدر: التقرير السنوي للشركة سنة ٢٠٠٩.

خامسا " : عينة الدراسة بيانات (عدد الوثائق و الخسائر) لسنة ٢٠١٠ : تمكن الباحثان من جمع بيانات اجمالية تفصيلية عن عدد الوثائق و الخسائر المتحققة لسنة ٢٠١٠ من قسم التخطيط و المتابعة . و يمكن تبويبها بالجدول التالي:

جدول (٤) عدد الوثائق والخسائر لسنة ٢٠١٠ مصنفة حسب الاشهر

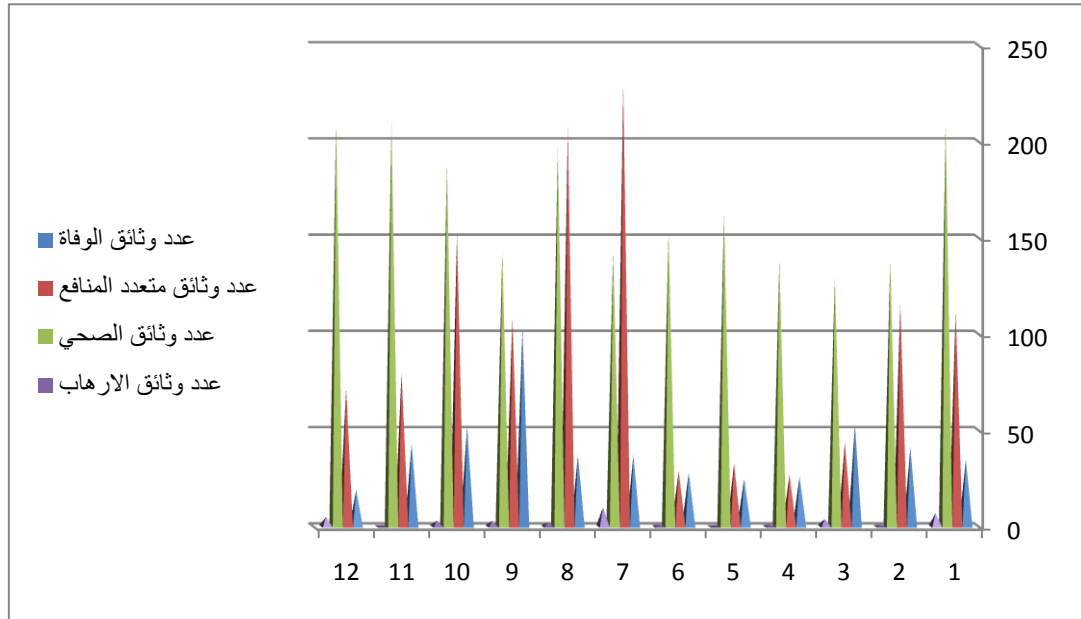
الشهر	عدد وثائق الوفاة	خسائر الوفاة	عدد وثائق متعدد المنافع	خسائر متعدد المنافع	عدد وثائق الصحي	خسائر الصحي	عدد وثائق الارهاب	خسائر الارهاب
١	٣٥	٧١٥٦٦.٥	١١٢	١١١٧٥٩٨٥.٠	٢٠٩	١٠٦٥٦١.٠٠٠	٧	٧٢٩٩١٤٢
٢	٤١	٩٨٤٧٣٩٥.٠	١١٦	١٧٣٠٧٨٥.٠	١٣٨	٧٢٦٩٥٥.٠٠	١	١٠٣٠.٠٠٠
٣	٥٣	٧١٤٩١٨٥	٤٤	١٨٠١٥٧٥.٠	١٢٩	٦٧٩٥٤.٠٠٠	٤	٣٢٥٣.٠٠٠
٤	٢٦	٦٠٦١٧٣.٠٠	٢٧	٧٠٦.٠٠٠.٠	١٣٩	٧٤٩١٣.٠٠٠	١	١٠.٠٠٠.٠٠٠
٥	٢٥	٧١٩٥٣٦.٠٠	٣٣	١٢٤٨.٠٠٠.٠	١٦٣	٩١٨٤٧.٠٠٠	٠	٠
٦	٢٨	٧١٦٢٤٤٨.٠	٢٩	٢٠٦٨٦٣.٠٠	١٥٣	٨٨١٩٦.٠٠٠	١	٢٠.٠٠٠.٠٠٠



١٧٠٠٠٠٠	١٠	٨٥٣١٧٢٠٠	١٤٣	٧٤٢٧١٢٠٠	٢٣٠	٩٠٧٠٩٧٠٠	٣٧	٧
١٢٥٠٠٠٠	٢	١٠٩١٥٣٥٠٠	١٩٧	٥٨٣٠٨٠٠٠	٢٠٧	٦٩١٠٨٧٥٠	٣٧	٨
٣٠٣٢٠٠٠	٣	١٦٣٦٠٤٠٠٠	١٤٣	٣٨٩٦٥٠٠٠	١٠٩	٧٧٤٢٠٠٠٠	١٠٣	٩
٢٠٦٠٠٠٠	٣	١٠٤٢١٨٥٠٠	١٨٩	٦٤٩٧٠٠٠٠	١٥٣	١٣٩٦٧٩٢٢	٥٢	١٠
.	.	٢٠٨٨٦٠٢٥٠	٢١٠	٢٣٤٣٨٨٠٠	٨٠	٥١٢٥٥٧٠٠	٤٣	١١
٥٨٥٤٥٧١	٥	١١٥٦٧٨٩٥٤	٢١٠	٤٤٧٤٢٠٠	٧٢	٤٧٥٨٧٠٠٠	١٩	١٢

المصدر: سجلات الاحصاء السنوي لقسم التخطيط و المتابعة

و يمكن توضيح عدد وثائق التأمين الجماعي المسوقة مقسمة حسب الانواع و الاشهر لسنة ٢٠١٠ بالشكل التوضيحي التالي:



شكل(٢) عدد وثائق التأمين الجماعي مقسمة حسب الانواع و الاشهر لسنة ٢٠١٠.

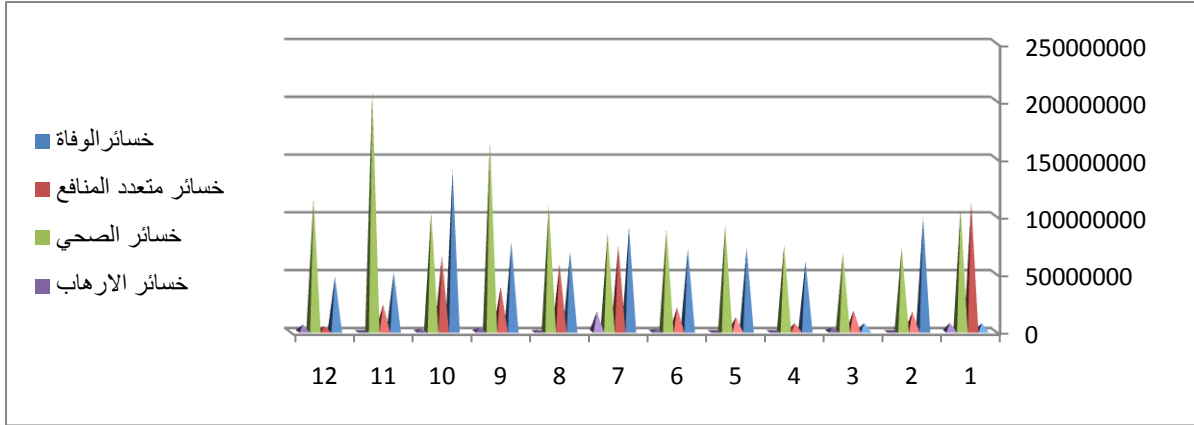
المصدر من اعداد الباحثان.

نلاحظ من شكل (٢) ان عدد وثائق التأمين الصحي هي اكثر الوثائق تسويقا" من قبل الشركة و لكافة

اشهر سنة ٢٠١٠ ، مما يعكس ارتفاع الوعي التأميني في وزارات الدولة خاصة في مجال التأمين الصحي.



و يمكن توضيح خسائر وثائق التأمين الجماعي المسوقة مقسمة حسب الانواع و الاشهر لسنة ٢٠١٠ بالشكل التوضيحي التالي:



شكل (٣) خسائر التأمين الجماعي مقسمة حسب الانواع و الاشهر لسنة ٢٠١٠.
المصدر من اعداد الباحثان.

نلاحظ من شكل (٣) ارتفاع الخسائر بالنسبة للتأمين متعدد المنافع في الشهر الاول من سنة ٢٠١٠ نتيجة قيام الشركة بتجميع خسائر الاحالة على التقاعد و لعدة اشهر ثم صرفها في الشهر الاول من السنة مسببا ارتفاع ملحوظ في الخسائر . كذلك ارتفاع خسائر التأمين الصحي نتيجة تأخير صرف تعويضات بعض الوثائق لحين اكمال تسديد اقساطها مما ادى الى ارتفاع الخسائر في شهري ٩ و ١١ من سنة ٢٠١٠.
المطلب الثاني التأثير بين متغيرات البحث:

لقد تم ايجاد تأثير متغير عدد الوثائق في الخسائر لكل نوع من انواع التأمين الجماعي لعينة الدراسة على وفق اشهر سنة ٢٠١٠ و كما يأتي :

١. تأثير عدد الوثائق في خسائر التأمين الجماعي ضد خطر الوفاة: الجدول الآتي يوضح نتائج تأثير معدل السعر في الخسائر: جدول (٥) تأثير عدد الوثائق في الخسائر المتحققة بالتأمين الجماعي ضد خطر الوفاة

نوع العلاقة	t الجدولية	t المحسوبة	معامل R ² التحديد	المتغير المستجيب	المتغير التوضيحي
غير معنوية	١.٧٩٦	٠.٣٨٢	% ١.٤	الخسائر	عدد الوثائق

Df=11 N=12



نتائج جدول (٥) لم تظهر أن هناك علاقة تأثير لعدد الوثائق في التعويضات وذلك على مستوى تأمين الوفاة، اذ بلغ معامل التحديد (R^2) مقدار (٠.٠١٤) بتأثير غير معنوي، وهو يوضح ان عدد الوثائق لا يفسر التغير الحاصل في التعويضات على مستوى تأمين الوفاة، كما بلغ مقدار (t) المحسوبة (٠.٣٨٢) بمستوى معنوية (٠.٠٥) وهي اصغر من الجدولية، و هذا يشير الى ارتفاع عدد الذين تزيد اعمارهم على (٥٠) سنة من المشتركين في مشاريع التأمين الجماعي مما يؤدي الى ارتفاع احتمال الوفاة من جانب، و ارتفاع عدد المصابين بأمراض مزمنة، و خطيرة، أو وجود نسبة عالية ممن يمتنون مهن خطيرة ضمن المشتركين في مشاريع التأمين الجماعي الأمر الذي يزيد من احتمال الوفاة، و درجة الخطر . من النتائج الظاهرة نرفض الفرضية الفرعية (أ) المشتقة من الفرضية الرئيسية (١) التي مفادها (هناك تأثير لعدد الوثائق في الخسائر المتحققة بالتأمين الجماعي ضد الوفاة).

٢. تأثير عدد الوثائق في خسائر التأمين الجماعي الصحي : الجدول الآتي يوضح نتائج تأثير معدل السعر في الخسائر:

جدول (٦) التأثير بين عدد الوثائق و الخسائر في التأمين الجماعي الصحي

نوع العلاقة	t الجدولية	t المحسوبة	معامل R^2 التحديد	المتغير المتغير المستجيب	المتغير التوضيحي
معنوية	١.٧٩٦	١.٩٦١	%٢٧.٨	الخسائر	عدد الوثائق

Df=11 N=12

ان هذه العلاقة تعني ان الخسائر (Y) هي دالة للقيمة الحقيقية لعدد الوثائق (X_1) و يمكن ان تصاغ معادلة الانحدار الآتية:

$$Y=a+B_1X_1$$

اي ان الخسائر = (-6.377E6) + (674999.9) عدد الوثائق.

و في ضوء معادلة الانحدار يؤثر الثابت ($a = -6.377E6$)، و هذا يعني أن وجوداً " للخسائر مقداره (-) 6.377E6 عندما تكون قيمة (X_1) تساوي صفر.

أما قيمة معامل الانحدار ($B = 674999.9$) المرافقة لـ (X_1) فهي تدل على ان تغيراً " مقداره (١) في عدد الوثائق سيؤدي الى تغير مقداره (674999.9) في الخسائر و هو تغير كبير.



أظهرت نتائج جدول (٦) أن هناك علاقة تأثير لعدد الوثائق في الخسائر وذلك على مستوى التأمين الصحي، إذ بلغ معامل التحديد (R^2) مقدار (٠.٢٧٨) بتأثير معنوي، وهو يشير الى ان عدد الوثائق لا يفسر التغير الحاصل في الخسائر على مستوى التأمين الصحي الا بمقدار (٢٧.٨%) و الباقي يرجع الى متغيرات اخرى لم يتضمنها النموذج، كما بلغ مقدار (t) المحسوبة مقدار (١.٩٦١) بمستوى معنوية (٠.٠٥) وهي اكبر من الجدولية . و هذا يعني ارتفاع عدد المصابين بأمراض مزمنة أو مشاكل صحية من المشتركين بالتأمين الصحي مما نتج عنه كثرة الدخول للمستشفيات، لاجراء عمليات جراحية و كثرة الغش و الاحتيال من المشتركين بالتأمين الصحي بجلب اوراق مزورة تشير الى دخولهم المستشفى لاج راء عمليات جراحية طمعا " بالتعويض مما انعكس في زيادة الخسائر ايضا " واحتمال وجود عدد كبير ممن اعمارهم تجاوزت (٥٠) سنة بين المشتركين مما زاد نسبة دخول المستشفيات للجراحة. من النتائج الظاهرة نقبل الفرضية الفرعية (ب) المشتقة من الفرضية الرئيسية (١) التي مفادها (هنالك تأثير لعدد الوثائق على الخسائر المتحققة في التأمين الجماعي الصحي).

٣. تأثير عدد الوثائق في خسائر التأمين الجماعي متعدد المنافع: الجدول الآتي يوضح نتائج تأثير معدل السعر في الخسائر:

جدول (٧) تأثير عدد الوثائق في الخسائر بالتأمين الجماعي متعدد المنافع

نوع العلاقة	t الجدولية	t المحسوبة	معامل R^2 التحديد	المتغير المستجيب	المتغير التوضيحي
معنوية	١.٧٩٦	٢.٨٢٦	%٤٤.٤	الخسائر	عدد الوثائق

Df=11 N=12

إن هذه العلاقة تعني ان الخسائر (Y) هي دالة للقيمة الحقيقية لعدد الوثائق (X_1) و يمكن ان تصاغ معادلة الانحدار الآتية:

$$Y=a+B_1X_1$$

أي أن الخسائر = (4979853.3) + (323414.7) عدد الوثائق.

و في ضوء معادلة الانحدار يؤشر الثابت ($a= 4979853.3$)، و هذا يعني ان وجودا " للخسائر مقداره (4979853.3) عندما تكون قيمة (X_1) تساوي صفر.



اما قيمة معامل الانحدار ($B= 323414.7$) المرافقة لـ (X_1) فهي تدل على ان تغييرا " مقداره (١) في عدد الوثائق سيؤدي الى تغيير مقداره (323414.7) في الخسائر و هو تغير كبير .
اشارت نتائج الاختبار وكما موضح في جدول (٧) ان هناك تأثير لعدد الوثائق في الخسائر على م مستوى التأمين الجماعي متعدد المنافع، اذ بلغ قيمة (R^2) مقدار (٤٤.٤%) وهذا يشير الى ان عدد الوثائق تفسر (٤٤.٤%) من التغيرات الحاصلة في الخسائر في التأمين الجماعي متعدد المنافع والباقي يعود الى متغيرات اخرى لم يتضمنها النموذج، وقد بلغت قيمة (t) المحسوبة مقدار (٢.٨٢٦) بمستوى معنوية (٠.٠٥) وهي اكبر من (t) الجدولية وهذا يدل على معنوية العلاقة بين المتغيرين . ومن الجدير بالذكر ان على الشركة ان تركز على تحليل اخطار من تجاوز (٥٠) سنة ضمن المشتركين بمشاريع التأمين الجماعي متعدد المنافع مما يزيد من مخاطر الوفاة و مخاطر الاحالة الى التقاعد الامر الذي يساهم بزيادة الخسائر المتحققة. من النتائج الظاهرة نقل الفرضية الفرعية (ج) المشتقة من الفرضية الرئيسية (١) التي مفادها (هنالك تأثير لعدد الوثائق على الخسائر المتحققة في التأمين الجماعي متعدد المنافع).

٤. تأثير عدد الوثائق في خسائر التأمين الجماعي ضد الارهاب: الجدول الآتي يوضح نتائج تأثير معدل السعر في الخسائر:

جدول (٨) تأثير عدد الوثائق في الخسائر بالتأمين الجماعي ضد الارهاب

نوع العلاقة	t الجدولية	t المحسوبة	معامل R^2 التحديد	المتغير المستجيب	المتغير التوضيحي
معنوية	١.٧٩٦	٩.٦١٩	%٩٠	التعويضات	عدد الوثائق

Df=11 N=12

ان هذه العلاقة تعني ان الخسائر (Y) هي دالة للقيمة الحقيقية لعدد الوثائق (X_1) و يمكن ان تصاغ معادلة الانحدار الآتية:

$$Y=a+B_1X_1$$

اي ان الخسائر = (-1.077E6) + (1507498.6) عدد الوثائق.

و على وفق معادلة الانحدار يؤثر الثابت ($a= -1.077E6$)، و هذا يعني ان هناك وجودا " للخسائر مقداره

(-1.077E6) عندما تكون قيمة (X_1) تساوي صفر.



اما قيمة معامل الانحدار ($B = 1507498.6$) المرافقة لـ (X_1) فهي تدل على ان تغييرا " مقداره (١) في عدد الوثائق سيؤدي الى تغيير مقداره (1507498.6) في الخسائر و هو تغير كبير .
اشارت نتائج الاختبار وكما يوضح جدول (٨) ان هناك تأثير لعدد الوثائق في الخسائر على مستوى التأمين الجماعي ضد الارهاب، إذ بلغ قيمة معامل التحدي (R^2) مقدار (٩٠%) وهذا يشير الى ان عدد الوثائق تفسر (٩٠%) من التغيرات الحاصلة في خسائر التأمين الجماعي ضد الارهاب والباقي يعود الى متغيرات اخرى لم يتضمنها النموذج، وقد بلغت قيمة (t) المحسوبة مقدار (٩.٦١٩) بمستوى معنوية (٠.٠٥) وهي اكبر من (t) الجدولية وهذا يدل على معنوية العلاقة بين المتغيرين . هنا على الشركة ان تركز على تحليل مخاطر اماكن عمل المؤمن عليهم من حيث قربها او بعدها من المؤسسات الحساسة، و الامنية و العسكرية مما يزيد او يقلل من درجة المخاطرة، كذلك قربها او بعدها من المناطق المضطربة امنيا" لتلافي الانحرافات في النتائج المتحققة.
من النتائج الظاهرة نقبل الفرضية الفرعية (د) المشتقة من الفرضية الرئيسية (١) التي مفادها (هنالك تأثير لعدد الوثائق على الخسائر المتحققة في التأمين الجماعي ضد الارهاب).
المطلب الثالث الارتباط بين متغيرات البحث:

لقد تم ايجاد معامل ارتباط الرتب لسبيرمان بين متغيرات الدراسة لكل نوع من انواع التأمين الجماعي لعينة الدراسة على وفق اشهر سنة ٢٠١٠ و كما يأتي :

١. الارتباط بين الخسائر و عدد الوثائق في التأمين الجماعي ضد خطر الوفاة:

يوضح الجدول رقم (٩) معامل الارتباط على مستوى التأمين ضد خطر الوفاة الجماعي بين عدد الوثائق والخسائر .
جدول (٩) الارتباط بين الخسائر و عدد الوثائق في التأمين الجماعي ضد خطر الوفاة (Correlations)

	خسائر التأمين ضد خطر الوفاة	عدد الوثائق
Correlation Coefficient	1.000	.228
خسائر التأمين ضد خطر الوفاة		
عدد المتغيرات N	12	12
Spearman's rho		
Correlation Coefficient	.228	1.000
عدد الوثائق		
عدد المتغيرات N	12	12

Correlation is significant at the 0.01 level

df = 11



لم تظهر النتائج ان هناك علاقة ارتباط معنوي قوي بين عدد الوثائق و الخسائر المتحققة، اذ بلغ معامل الارتباط (٠.٢٢٨) بدرجة ثقة (٠.٩٩)، و هذا يشير الى وجود ارتباط طردي ضعيف بين عدد الوثائق و الخسائر المتحققة في التأمين الجماعي ضد خطر الوفاة. و من المشاهدة الميدانية وجد ان الخسائر المتحققة في التأمين ضد خطر الوفاة ناتجة عن ارتفاع الوفيات بسبب الامراض المزمنة كالسكري، و ارتفاع ضغط الدم، و الاصابة بالجلطات و أمراض القلب من جانب و من جانب اخر ارتفاع نسب المهن الخطرة ضمن مشاريع التأمين ضد خطر الوفاة الجماعي مما انعكس في زيادة الخسائر. و هذا الامر يتطلب من الشركة دراسة أكثر و تحليل أكثر للاخطار قبل قبول تغطيتها، و لا سيما نسبة عدد الذين اعمارهم فوق (٥٠) سنة من المشتركين بالعقد الواحد كذلك نسبة العاملين بمهن ذات مخاطرة عالية لتقليل نسبة الخسائر المتحققة، أو رفع اسعار التأمين على مثل هذه الحالات لتغطية الخسائر المتحققة . و لاختبار نتيجة معامل الارتباط في جدول (٩) نستخدم اختبار (t) من خلال المعادلة الاتية: $t = r \sqrt{n-2} / \sqrt{1-r^2}$

بتعويض قيمة الارتباط في المعادلة اعلاه كانت نتيجة (t) المحسوبة (٠.٧٦٠) و هي اصغر من (t) الجدولية مما يبين عدم وجود اختلافات في التباين للخطأ العشوائي لمتغيرات الدراسة على مستوى التأمين الجماعي ضد خطر الوفاة. و بموجب النتائج المتحققة نرفض الفرضية (٢) التي مفادها (يوجد اختلاف في التباين للخطأ العشوائي بين متغيرات الدراسة لكل نوع من انواع التأمين الجماعي).

٢. الارتباط بين عدد الوثائق والخسائر في التأمين الجماعي الصحي: يوضح الجدول رقم (١٠) معامل الارتباط بين متغيرات الدراسة على مستوى التأمين الجماعي الصحي اذ اظهرت النتائج الاتي:

جدول (١٠) الارتباط بين الخسائر و عدد الوثائق في التأمين الجماعي الصحي (Correlations)

	خسائر التأمين الجماعي الصحي	عدد الوثائق
Correlation Coefficient	1.000	.818**
عدد المتغيرات	12	12
Spearman's		
Correlation Coefficient	.818**	1.000
عدد الوثائق		
عدد المتغيرات	12	12

** . Correlation is significant at the 0.01 level.



يوضح جدول (١٠) ان هناك علاقة ارتباط معنوية بين عدد الوثائق و الخسائر إذ بلغ معامل الارتباط مقدار (٠.٨١٨) و بدرجة ثقة (٠.٩٩)، وهذا يؤكد قوة العلاقة بين المتغيرين على مستوى هذه الدراسة. و لاختبار نتيجة معامل الارتباط في جدول (١٠) نستخدم اختبار (t) من خلال المعادلة الآتية:

$$t = r \sqrt{n-2} / \sqrt{1-r^2}$$

بتعويض قيمة الارتباط في المعادلة اعلاه كانت نتيجة (t) المحسوبة (٧.٨٣٨) و هي اكبر من (t) الجدولية مما يبين وجود اختلافات في التباين للخطأ العشوائي لمتغيرات الدراسة على مستوى التأمين الجماعي الصحي. و بموجب النتائج المتحققة قبل الفرضية (٢) التي مفادها (يوجد اختلاف في التباين للخطأ العشوائي بين متغيرات الدراسة لكل نوع من انواع التأمين الجماعي).

٣. الارتباط بين عدد الوثائق والخسائر في التأمين الجماعي متعدد المنافع:

يوضح الجدول رقم (١١) معامل الارتباط بين متغيرات الدراسة على مستوى التأمين الجماعي متعدد المنافع، إذ اظهرت النتائج الآتي:

جدول (١١) الارتباط بين الخسائر و عدد الوثائق في التأمين الجماعي متعدد المنافع (Correlations)

	خسائر التأمين متعدد المنافع	عدد الوثائق	
Spearman's	Correlation Coefficient	1.000	.713**
	خسائر التأمين متعدد المنافع		
	عدد المتغيرات N	12	12
	Correlation Coefficient	.713**	1.000
عدد الوثائق			
	عدد المتغيرات N	12	12

** . Correlation is significant at the 0.01 level.

df = 11

يوضح جدول (١١) ان هناك علاقة ارتباط معنوية بين عدد الوثائق و الخسائر إذ بلغ معامل الارتباط مقدار (٠.٧١٣) و بدرجة ثقة (٠.٩٩)، وهذا يؤكد قوة العلاقة بين المتغيرين على مستوى هذه الدراسة، إذ كلما زاد عدد وثائق التأمين الجماعي متعدد المنافع زاد بالمقابل مقدار التعويضات المدفوعة من شركة التأمين الى جمهور المؤمن له. و هذا يفرض على الشركة ان تحلل الاخطار و بدقة عالية قبل ابرام العقود الجماعية متعددة المنافع من حيث اعداد المشتركين الذين تجاوزت اعمارهم (٥٠) سنة و ما يصاحبهم من زيادة نسبة المصابين بأمراض مزمنة و ارتفاع خطر الوفاة من جهة و اعداد المشتركين الذين اوشكوا بالوصول الى السن القانوني لنهاية الخدمة و ارتفاع خطر الاحالة الى التقاعد من جهة ثانية، الأمر الذي يساعد الادارة العليا على تحديد اسعار



متوازنة على الرغم من شدة الاخطار التي تواجهها الشركة بهذا النوع من التأمين الجماعي. و لاختبار نتيجة معامل الارتباط في جدول (١١) نستخدم اختبار (t) من خلال المعادلة الآتية:

$$t = r \sqrt{n-2} / \sqrt{1-r^2}$$

بتعويض قيمة الارتباط في المعادلة اعلاه كانت نتيجة (t) المحسوبة (٣.٢٢١) و هي اكبر من (t) الجدولية مما يبين وجود اختلافات في التباين للخطأ العشوائي لمتغيرات الدراسة على مستوى التأمين الجماعي متعدد المنافع. و بموجب النتائج المتحققة قبل الفرضية (٢) التي مفادها (يوجد اختلاف في التباين للخطأ العشوائي بين متغيرات الدراسة لكل نوع من انواع التأمين الجماعي).
٤. الارتباط بين عدد الوثائق و الخسائر في التأمين الجماعي ضد الإرهاب:

يوضح الجدول رقم (١٢) معامل الارتباط بين متغيرات الدراسة على مستوى التأمين الجماعي ضد الارهاب إذ اظهرت النتائج الآتي:

جدول (١٢) الارتباط بين الخسائر و عدد الوثائق في التأمين الجماعي ضد الارهاب (Correlations)

	خسائر التأمين ضد الارهاب	عدد الوثائق
Correlation Coefficient	1.000	.977**
خسائر التأمين ضد الارهاب		
عدد المتغيرات N	12	12
Correlation Coefficient	.977**	1.000
عدد الوثائق		
عدد المتغيرات N	12	12

** . Correlation is significant at the 0.01 level.

df = 11

يوضح جدول (١٢) ان هناك علاقة ارتباط معنوية بين عدد الوثائق و الخسائر اذ بلغ معامل الارتباط مقدار (٠.٩٧٧) و بدرجة ثقة (٠.٩٩)، وهذا يؤكد قوة العلاقة بين المتغيرين على مستوى هذه الدراسة . و هذا يفرض على الشركة ان تحلل و بدقة عالية الاخطار ق بل قبول ابرام العقود الجماعية ضد الارهاب مثل موقع عمل المجموعة المؤمن عليهم و قرب او بعد المؤسسات الامنية عنهم مما يزيد أو يقلل خطر الانفجارات الارهابية، شدة الخطر و تواتره في مناطق عمل المؤمن عليهم، موقع سكن المؤمن عليهم و قربه و بعده من المناطق الساخنة و كثيرة الانفجارات و الاغتيالات، أو مرورهم بمثل هذه المناطق بذهابهم الى او رجوعهم من الدوام، مما ينعكس في دقة تحديد الاسعار من الادارة العليا و بما يتلاءم مع درجة الخطر.



و لاختبار نتيجة معامل الارتباط في جدول (١٢) نستخدم اختبار (t) من خلال المعادلة الآتية:

$$t = r \sqrt{n-2} / \sqrt{1-r^2}$$

بتعويض قيمة الارتباط في المعادلة اعلاه كانت نتيجة (t) المحسوبة (١٤.٥٠٤) و هي اكبر من (t) الجدولية مما يبين وجود اختلافات في التباين للخطأ العشوائي لمتغيرات الدراسة على مستوى التأمين الجماعي متعدد المنافع. و بموجب النتائج المتحققة نقبل الفرضية (٢) التي مفادها (يوجد اختلاف في التباين للخطأ العشوائي بين متغيرات الدراسة لكل نوع من انواع التأمين الجماعي).

((المبحث الخامس : الاستنتاجات و التوصيات))

المطلب الأول : الاستنتاجات (Conclusions)

قادت نتائج الدراسة النظرية والتطبيقية الى امكانية استخلاص مجموعة من الاستنتاجات، التي استخدمت

كمدخل " لتقديم بعض التوصيات، قد تعود بالفائدة على الباحثين والمهتمين بهذا المجال في بحوثهم وادارة

شركاتهم بما يحقق الاهداف المرجوة منها. و يمكن عرضها كالآتي:

١ - لم تظهر النتائج وجود تأثير لعدد الوثائق في الخسائر المتحققة على مستوى التأمين الجماعي ضد خطر الوفاة لعينة الدراسة اذ بلغ معامل التحديد (٠.٠١٤) عند مستوى دلالة (٠.٠٥)، و هذا سببه ارتفاع نسبة من اعمارهم تتجاوز ٥٠ سنة كذلك ارتفع نسبة المصابين بامراض مزمنة مما يزيد من خطر الوفاة.

٢ - هنالك تأثير ضعيف لمتغير عدد الوثائق في الخسائر المتحققة على مستوى التأمين الصحي لعينة الدراسة اذ بلغ معامل التحديد (٠.٢٧) عند مستوى دلالة (٠.٠٥). و هذا يعني انه يفسر بمقدار هذه النسبة من التغير الحاصل بالخسائر و باقي النسبة الى متغيرات اخرى.

٣ - اظهرت النتائج تأثير متغير عدد الوثائق في الخسائر المتحققة على مستوى التأمين متعدد المنافع لعينة الدراسة اذ بلغ معامل التحديد (٠.٤٤) عند مستوى دلالة (٠.٠٥). وهذا يشير الى و جود تأثير بمقدار (٤٤%) لمتغير عدد الوثائق و الباقي ناتج عن متغيرات اخرى منها ارتفاع نسبة من اعمارهم فوق ٥٠ سنة مما يسبب ارتفاع خطر الاحالة على التقاعد.

٤ - اظهرت النتائج تأثير متغير عدد الوثائق في الخسائر المتحققة على مستوى التأمين ضد الارهاب لعينة الدراسة اذ بلغ معامل التحديد (٠.٩٠) عند مستوى دلالة (٠.٠٥). و هذا يفرض على الشركة ان تركز على تحليل مخاطر الارهاب بدرجة كبيرة قبل قبول تغطية تلك الاخطار اذ ان الخسائر مرتبطة بدرجة كبيرة بعدد الوثائق المسوقة.



٥ - لم تظهر النتائج وجود علاقة ارتباط طردي بين عدد الوثائق و الخسائر المتحققة على مستوى التأمي ن ضد خطر الوفاة، اذ كانت (٠.١٢٠) و غير معنوية. إذ إن الخسائر ناتجة عن ارتفاع عدد الوفيات عن المعدل الطبيعي بسبب ارتفاع نسب المصابين بامراض مزمنة، و ارتفاع نسب المهن الخطرة ضمن المشتركين بمشاريع التأمين الجماعي.

٦ - اظهرت النتائج وجود علاقة ارتباط طردي بين عدد الوثائق و الخسائر المتحققة على مستوى التأمين الصحي، اذ بلغت معامل الارتباط (٠.٥٢٧) عند مستوى دلالة (٠.٠٥). و هذا يشير الى قوة العلاقة بين المتغيرين على مستوى التأمين الصحي.

٧ - يوجد ارتباط طردي قوي بين عدد الوثائق، و الخسائر المتحققة على مستوى التأمين الجماعي اعي متعدد المنافع بلغ (٠.٦٦٦) عند مستوى دلالة (٠.٠٥). الامر الذي يستوجب من الشركة التحليل الدقيق للاخطار قبل قبول تغطيتها و لا سيما ممن تتجاوز اعمارهم ٥٠ سنة لارتفاع خطر الوفاة و خطر الاحالة على التقاعد.

٨ - يوجد ارتباط قوي طردي بين عدد الوثائق و الخسائر المتحققة على مستوى التأمين الجماعي ضد الارهاب بلغ (٠.٩٥) عند مستوى دلالة (٠.٠٥). الامر الذي يستوجب التحليل العالي للاخطار قبل قبول تغطيتها و لاسيما شدة خطر الارهاب و تواتره في مناطق عمل المؤمن عليهم، و قريهم، و بعدهم من المؤسسات الامنية، و الدوائر الحساسة.

المطلب الثاني : التوصيات (Recommendations) في ضوء الاستنتاجات التي توصل لها الباحثان يمكن بلورة التوصيات الآتية:

١ - استحداث قسم او شعبة للاحصاء تتحمل مهمة تحليل الاخطار و تقدير الخسائر الناتجة عنها لمساعدة الادارة العليا في تسعير تلك الاخطار.

٢ - اللجوء الى تحليل الاخطار و تقدير الخسائر المتحققة منها في عملية التسعير بدل استخدام السياسة التحفظية للشركة مما قد ينتج عنه خسارة اخطار جيدة بسبب الاسعار العالية التحفظية.

٣ - التحليل الدقيق للاخطار على مستوى التأمين الجماعي ضد خطر الوفاة و متعدد المنافع لا سيما عند المشتركين الذين تتراوح اعمارهم بين ٥٠ و ٦٣ سنة مما قد يزيد خطر الوفاة و خطر الاحالة الى التقاعد، كذلك نسبة من يعملون بمهن خطيرة او المصابين بامراض مزمنة و ارتفاع خطر الوفاة نتيجة ذلك.



- ٤- ضرورة استخدام طريقة التسعير الطبقي الذي يأخذ بنظر الاعتبار متغير اعمار طالبي التأمين اضافة الى بقية المتغيرات كأساس في التسعير لتفادي مخاطر ذوي الاعمار الكبيرة من ضمن مجموعة طالبي التأمين، حيث اظهرت نتائج البحث عدم دقة طريقة التسعير بالخبرة التي تستخدمها الشركة في التسعير.
- ٥- ضرورة تعزيز الملاكات البشرية في شركة التأمين العراقية بمستويات عالية من التأهيل في اختصاصات التأمين والاحصاء من حملة شهادتي الماجستير والدكتوراه.

((المصــــادر))

المصادر العربيــــــــة :

١ - القرآن الكريم

أولاً :- الكتــــــــب :

- ٢ - ابو بكر، عيد احمد و السيفو، وليد اسماعيل، " ادارة الخطر و التأمين"، دار اليازوري العلمية للنشر و التوزيع، عمان، الاردن، ٢٠٠٩.
- ٣ - احمد، شكر محمد و سرسم، تغريد جليل، " التأمين على الاشخاص"، هيئة المعاهد الفنية، معهد الادارة / الرصافة، بغداد، ١٩٩١.
- ٤ - ارثيمه، هاني جزاع و عكور، سامر محمد، " ادارة الخطر و التأمين - منظور اداري كمي اسلامي"، دار الحامد للنشر و التوزيع، عمان، ٢٠١٠.
- ٥ - بدوي، علي محمود، " التأمين دراسة تطبيقية"، دار الفكر الجامعي للنشر، الاسكندرية، مصر، ٢٠٠٩.
- ٦ - روفيد جوناثان، " ادارة مخاطر الاعمال"، ترجمة علا احمد اصلاح، مجموعة النيل العربية، مصر، ٢٠٠٨.
- ٧ - ريجدا، جورج، " مباديء ادارة الخطر و التأمين"، تعريب و مراجعة محمد البقليني و ابراهيم محمد، دار الم ربح للنشر، الرياض، ٢٠٠٦.
- ٨ - سلام، اسامة عزمي و موسى، شقيري نوري، " ادارة الخطر و التأمين"، الطبعة الثانية، دار الحامد للنشر و التوزيع، عمان، الاردن، ٢٠١٠.
- ٩ - السيفي، بديع احمد، " الوسيط في التأمين و اعادة التأمين - علما و قانونا و عملا"، الجزء الثاني، شركة الديوان للطباعة، بغداد، ٢٠٠٦.
- ١٠ - شكري، بهاء بهيج، " التأمين في التطبيق و القانون و القضاء"، دار الثقافة للنشر و التوزيع، عمان، الاردن، ٢٠٠٧.
- ١١ - الطائي، يوسف حجيم و اخرون، " ادارة التأمين و المخاطر"، دار اليازوري العلمية للنشر و التوزيع، عمان، الاردن، ٢٠١١.
- ١٢ - عريقات، حربي و عقل، سعيد، " التأمين و ادارة الخطر - النظرية و التطبيق"، دار وائل للنشر و التوزيع، عمان، الاردن، ٢٠٠٨.



- ١٣ - عزيز، فؤاد عبد الله، "التأمين في العراق الواقع وآفاق المستقبل"، صباح صادق جعفر للاعداد و النشر، بغداد، ٢٠٠٥.
- ١٤ - الفقي، السباعي محمد و اخرون، "مبادئ التأمين الاصول العلمية و التطبيقية"، ذات السلاسل للنشر، الكويت، ٢٠٠٠.
- ١٥ - مرزه، سعيد عباس، "التأمين النظرية و الممارسة"، تنضيد شركة اعادة التأمين العراقية، الطبعة الاولى، بغداد، ٢٠٠٦.
- ١٦ - المصري، رفيق يونس، "الخطر و التأمين- هل التأمين التجاري جائز شرعا"، دار القلم للنشر، دمشق، سوريا، ٢٠٠١.
- ١٧ - النعيمي، عدنان تايه و اخرون، " الادارة المالية - النظرية و التطبيق"، دار المسيرة للنشر و التوزيع و الطباعة، عمان، الاردن، ٢٠٠٩.
- ١٨ - وارنج، آلان و جليندون، ايان، " ادارة المخاطر"، تعريب سرور علي، مراجعة عبد المرضي حامد، تقديم عبد المنعم بن ابواهيم، دار المريخ للنشر، الرياض، السعودية، ٢٠٠٧.
- ١٩ - الوردى، سليم علي، " ادارة الخطر و التأمين"، الطبعة الاولى، المكتبة الوطنية، بغداد، العراق، ١٩٩٩.

ثانياً:- الرسائل و الاطاريح :-

- ٢٠ - علي، عقيل جبر، " استراتيجيات ادارة الاخطار و اثرها في ادارة الاخطار في التأمين العام"، بحث تطبيقي مقدم كجزء من متطلبات نيل شهادة الدبلوم العالي المعادل للماجستير في التأمين، جامعة بغداد، المعهد العالي للدراسات المحاسبية و المالية، ٢٠٠٩.

ثالثاً:- الدوريات:-

- ٢١ - حربي، جلال عبد الحليم، " التحليل البيزي لمعدلات الخسارة في تأمين الممتلكات و المسؤوليات"، مجلة المحاسبة و الادارة و التأمين، كلية التجارة، جامعة القاهرة، العدد ٥٠، السنة السادسة و الثلاثون، ١٩٩٦.

رابعاً:- المؤتمرات:-

- ٢٢ - العلي، عبد الامير شياح و الربيعي، محمد حسن عبد الامير، " التأمين على الحياة الفردي و الجماعي"، دراسة مقارنة في شركة التأمين العراقية العامة، المؤتمر العلمي الاول للفترة ٨-٩/٣/٢٠١١، جامعة بغداد، المعهد العالي للدراسات المحاسبية و المالية، ٢٠١١.

خامساً:- التقارير السنوية و السجلات لشركة التأمين العراقية العامة :-

- ٢٣ - التقرير السنوي لشركة التأمين العراقية العامة، لسنة ٢٠٠٩، المقر الرئيسي، بغداد، ٢٠٠٩.
- ٢٤ - التقرير السنوي لشركة التأمين العراقية العامة، للسنوات ١٩٩٩-٢٠٠٨، المقر الرئيسي، بغداد، ٢٠٠٨.
- ٢٥ - سجلات الاحصاءات السنوية / قسم التخطيط و المتابعة، شركة التأمين العراقية العامة، المقر الرئيسي، بغداد.
- ٢٦ - سجلات الاصدار/ قسم التأمين الجماعي، قسم التأمين الجماعي، شركة التأمين العراقية العامة، المقر الرئيسي، بغداد.



المصنـاد الأجنبيــــــــــــــــة :

A. Books:-

- 27- Black, Kenneth & Skipper, Harold, " Life Insurance", Prentice Hall, 11th , USA, 1987.
- 28- Chandler, Hillman, & Others," Risk Management for Financial Planners", The National Underwriter Company, 1st Edition, USA, 2004.
- 29- Dorfman, Mark, "Introduction to Risk Management and Insurance", Pearson Prentice Hall, 9th , USA, 2008.
- 30- J.Vaughan & M.Vaughan," Essentials of Risk Management and Insurance", John Wiley & Sons, Inc. , second edition , USA, 2001.
- 31- Rejda, George, " Principles of Risk Management and Insurance", Person Addition Wesley, 10th , USA, 2008.
- 32- Williams, Arthur & Others, " Risk Management and Insurance", McGraw Hill, 8th , USA, 1998.

B. Journals:

- 33- Lawrence, Richter, "Risky Business Team With Audit Committee To Tackle With IT Security Needs", Journal Of Accountancy, June 2002.

C. Internet:

- 34- Iowa, Des Moines, "Principle Financial Group" USA,2006.
http://en.wikipedia.org/wiki/Group_insurance.