

KINGDOM OF BAHRAIN

Ministry of Education



مملكة البحرين
وزارة التربية والتعليم

دليل المعلم للمواد التجارية

التأمين





دليل المعلم للمواد التجارية

التأمين

تام 211





حَضْرَةُ صَاحِبِ الْجَلَالِ الْمَلِكِ حَمِيدِ بْنِ عَبْدِ عَسَى الْخَلِيفَةِ
مَلِكِ مَمْلَكَتِنَا الْبَحْرَيْنِ الْمِعْظَمِ



الفهرس

الجانب النظري	
8	المقدمة
10	الرؤية والرسالة
11	أهمية الدليل
12	أهداف الدليل
13	مداخل الدليل
15	استراتيجيات التعليم والتعلم
20	أنشطة التعليم
21	مصادر التعلم
22	أساليب التقويم
الجانب التطبيقي	
29	مفهوم التأمين ونشأته و فوائده
35	أخطار وخسائر التأمين
42	قسط ومبلغ وأركان عقد التأمين
48	تصنيف وثائق التأمين

المقدّمة

نقدم دليل المعلم لمنهج المواد التجارية لمقرر التأمين معيناً للمعلمين والمعلمات على فهم فلسفة المنهج وأبعاده، وتحقيق غاياته، وتنفيذه بأداء متميز، وموجّهاً إلى استخدام الاستراتيجيات الحديثة تحقق معايير التعلّم ونواتجه.

ويأتي دور المعلم مكملاً ورئيسياً لتحمل مسؤولية تعليم الطلبة وتعلّمهم، وتعميق الوعي بالمفاهيم والعلاقات والنظريات، وإدراكها، وتوظيفها في المجالات كافة، حيث جاء هذا الدليل في جزئين، الجزء الأول منه يحتوي على الإطار النظري، والجزء الثاني يعرض الإطار التطبيقي للمقررات البنوك والتأمين.

وتناول الجزء الأول على إرشادات عامة لاستعمال الكتاب وأبعاد بناء منهج المواد التجارية وفلسفته المتمثلة في مواصفات الطالب البحريني، ويقدم أمثلة تطبيقية من المنهج لتعزيز مهارات القرن الحادي والعشرين، ومفاهيم الابتكار والريادة، ومفاهيم التنمية المستدامة، ومفاهيم المواطنة، وتوظيف التكنولوجيا في المنهج، ويقدم موجّهات مهنية وأخلاقية للمعلم، وخارطة الكتاب المدرسي، واستراتيجيات تنمية مهارات التكفير المنهجي والتحليل وحل المشكلات، وطرق إثارة الدافعية لدى المتعلمين كما يحتوي الجزء النظري على أساليب التقويم والوسائل والمصادر لتدريس مقررات المواد التجارية وهياكل الدروس.

أما الجزء الثاني من الدليل (الإطار التطبيقي)، والمتمثل في الخطة الفصلية وأهداف الدروس المنشودة، ويعرض الدليل كيفية تنفيذ كل درس من دروس المنهج، فيحدد نواتج التعلّم الدرس، والزمن المخصص لتنفيذه، ويقدم تحليلاً لمضمون الدرس بذكر جوانب التعلّم المتضمنة فيه، ويقترح الأدوات والوسائل التعليمية التي يمكن استخدامها في تدريس الدرس، ويتناول خطة تنفيذ كل نشاط من أنشطة التعلّم ببيان الهدف منه، وإجراءات تنفيذه، وتقويمه.

وإذ نقدّم هذا الدليل للمعلمين والمعلمات لمساعدتهم على الأداء التدريسي المتميز في تنفيذ منهج المواد التجارية (قسم إدارة المكتبية)، نوّكد على حرية المعلم في الإضافة والتعديل للتدريس بإبداع، كما نرجو الله أن تتحقق الفائدة المرجوة منه كما خططنا وسعيينا.

فريق الإعداد

الإطار النظري لدليل المعلم



الرؤية

بناء جيل ريادي مبدع مبتكر متميز مؤهل لقيادة قطاع سوق التأمين في مملكة البحرين، وقادر على مواكبة متطلبات سوق العمل، ويعزز دور شركات التأمين في دعم الاقتصاد الوطني من خلال اكتساب الطلاب المهارات والخبرات المالية والمعارف المختلفة التي تجعل من مملكة البحرين مركزا إقليميا لسوق التأمين محققة أهداف التنمية المستدامة.



الرسالة

يسهم تخصص المسار التجاري في خلق بيئة تعليمية تعليمية مستدامة بحيث تؤهل خريجين متميزين من حيث التأهيل المعرفي والمهاري والمهني في المجالات الإدارية والمحاسبية والاقتصادية والمالية والريادية بما يدعم قدراتهم على العطاء والابتكار والابداع لاحتياجات سوق العمل في قطاعات الإنتاج والخدمات المختلفة محليًا ودوليًا وإقليميًا.

أهمية الدليل

عزيزي المعلم تتمثل أهمية الدليل في أن وزارة التربية والتعليم تحرص من الدليل بوجه عام إلى مساعدة المعلم على تحقيق أهداف المنهج من خلال تنمية مهارات الابتكار لدى المتعلمين، وإكسابهم مهارات القرن الواحد والعشرين، وتعزيز شخصياتهم بمفاهيم المواطنة، وترسيخ موضوعات التنمية المستدامة، وربط دروس التخصص بالدروس الأخرى في إطار الحرص على تحقيق التكامل بين المواد المختلفة مع عزم الفريق المختص على أن يتحقق كل ذلك من خلال ربط هذه الأهداف بأجزاء الدروس ومكوناتها وأنشطتها، وذلك من خلال ما يأتي:

- ◀ يرشدك الى كيفية استعمال وسائل ومصادر تعلم متعددة.
- ◀ يقدم لك مقترحات تتعلق بتوظيف المعلم للتكنولوجيا
- ◀ يوجهك إلى تطبيق استراتيجيات تدريسية متنوعة.
- ◀ يقدم لك إجراءات واضحة لكيفية تنفيذ أنشطة التعلم.
- ◀ يوضح كيفية معالجة القضايا المتضمنة في أثناء الدرس.
- ◀ يوجهك إلى كيفية الربط والتكامل بين فروع المادة.
- ◀ يوجهك إلى كيفية الربط والتكامل بين المادة والمواد الأخرى.
- ◀ يتضمن نماذج استرشادية لأساليب التقويم.
- ◀ يتضمن قائمة بالمصطلحات التربوية والأكاديمية التي تحتاج إليها في تدريسك للمادة.
- ◀ يتضمن قائمة بالمراجع، وبعض المواقع الإلكترونية؛ للاستفادة منها في تدريس المادة.

أهداف الدليل

أن محتويات الدليل ما هي إلا إجراءات استرشادية ، نأمل أن تحقق الفائدة المرجوة منها، وهو تحقيق أهداف المنهج الجديد بقدرات المعلمين على تحويلها وتطويرها وربطها ببيئة المتعلم والسياق العام للعملية التعليمية اعتماداً على خبراتهم المتراكمة وإبداعاتهم المتجددة. وكما يرمي الدليل بوجه خاص إلى تحقيق ما يأتي:

- ▶ تنظيم محتوى الدرس، وحسن إدارة الوقت.
- ▶ توضيح أهداف الدرس ونواتجه ومعايير الأداء.
- ▶ ترسيخ فكرة ربط الاختبارات والأنشطة التعليمية بنواتج الدروس.
- ▶ مساعدة المعلم على معرفة حلول الأنشطة والتمرينات المقدمة.
- ▶ ربط محتويات الدروس والأنشطة المختلفة باستراتيجيات التعلم التي تناسبها.
- ▶ تحديد وسائل التعلم والتقنيات التي تناسب كل درس، وكيفية استعمالها في كل جزء منه.
- ▶ بيان مهارات التعلم المستهدفة في كل درس.
- ▶ شرح الخطوات المتوقع من المعلم اتباعها في كل درس، وكيفية استعمالها في كل جزء منه وإجراءات تنفيذه.
- ▶ تقديم أساليب التقويم المناسبة مؤقتةً بزمن محدد.
- ▶ إلمام المعلم بمواصفات الطالب البحريني، والخصائص النفسية والعقلية للمتعلمين.
- ▶ تذكير المعلم بأنماط الذكاء واستراتيجيات تنميتها.
- ▶ مساعدة المعلم على تنمية مهارات التفكير المنهجي والتحليل وحل المشكلات.
- ▶ إعانة المعلم على تحفيز المتعلمين وإثارة الدافعية لديهم.
- ▶ التعريف بمحاور المنهج، وشرح الأسس الفلسفية والتعليمية التي بُني عليها.

مداخل التدريس

تظل عملية بناء مناهج العلوم التجارية وتطويرها الشغل الشاغل لمخططي هذه المناهج، وعملية بناء يشتمل المنهج على كل الخبرات المرسومة والمخطط لها مما تقدمه المدرسة لطلابها لكي يحققوا النتائج المرجوة مستغلين في ذلك أقصى ما لديهم من قدرات، وللمناهج الدراسية دورٌ مهمًا في تشكيل شخصية الفرد بحيث يصبح قادرًا على أداء رسالتها في المجتمع وتحمل مسؤوليتها تجاه الوطن وفقًا لفلسفتها وثقافتها ومعتقداتها، حيث إن طبيعة العصر وسرعة التغير وثورة الاتصالات والمعلومات والاقتصاد الرقمي، وما يمكن أن يأتي به المستقبل، تقتضي الاهتمام والتركيز ليس على الجانب المعلوماتي للمعلم فحسب بل كيفية الحصول عليها، وكيفية توظيفها، ويتطلب ذلك مراعاة متطلبات أساسية عند تطوير مناهج العلوم التجارية، وينطلق منهج مسار العلوم التجارية من عدة مداخل هي كالتالي:

المدخل الإنساني

المدخل الإنساني مرتبط بعلم النفس والتي تحرص على تنشئة التلاميذ من جوانب عدّة ، وتجعله أكثر إنسانيًا واحترامًا، وتحرص مقررات المواد التجارية على ضرورة النمو الاجتماعي والقيم الإنسانية وتنمية مهارات الاتصال بالآخرين والتعليم الذاتي وتحمل المسؤولية، مع مراعاة حاجات الطلاب وتكوين العلاقات بين الطلاب والمعلمين وأفراد مؤسسات الدولة، و تعميق ثقافة المواطنة الصالحة والفعّالة لدى الطلاب، وتعريفهم بحقوقهم وواجباتهم الواردة في الدستور البحريني، وتعريفهم أيضًا بقيم المواطنة الصالحة التي تقوم على أساس سيادة القانون، واحترام المساواة، والتسامح وتقبّل الآخر، وتقبل التعددية والتنوع في المجتمع.

المدخل المعرفي

إنّ المعرفة هي محور بناء المنهج، فيجعل من المعرفة الغاية التي لا يمثّلها شيء في الأهمية حيث توجه كافة الجهود والإمكانات لصب المعلومات في عقول الطلاب بصورة تقليدية، وهذا يعني عدم إعطاء أي اعتبار لإمكانات الطالب وميوله أو خبراته السابقة، مما يجعل مهمة المعلم تقتصر على نقل المعرفة من الكتب إلى عقول الطلاب.

ويتمثل في تحقيق عناصر التكامل والشمول فيما يقدم للطالب من معرفة لها مصدرها العلمية المتعمدة، والتي تساهم في تشكيل وتنظم العمل الاقتصادي والتجاري بعيدا عن العمل العشوائي، ويقوم هذا الأساس على ما يأتي:

- ▶ تنمية المفاهيم والمبادئ الأساسية في الاقتصاد والمحاسبة والرياضة المالية والعمليات المصرفية.
- ▶ تنمية مهارات التفكير العليا مثل (التأمل، والفهم، والتحليل، والتركيب، والتطبيق، والتقييم).
- ▶ وحدة المعارف والعلوم الاقتصادية والتجارية الثابتة وبعضها متغير بمرونة الزمن.
- ▶ المعارف والمصطلحات المتعارف عليه دوليا باللغة العربية والأجنبية.
- ▶ ارتباط العلوم التجارية والاقتصادية بالعلوم الأخرى كالرياضيات والإحصاء.
- ▶ مواكبة العلوم الحديثة والتكنولوجيا التي تزيد من الإنتاجية وتحسن جودة العمل.

المدخل الاجتماعي

إنّ المجتمع هو محور بناء المنهج، ويركز على ما يريده المجتمع بكل حاجاته وفلسفته، ويقصد به مجموعة العوامل والقوى الاجتماعية التي تؤثر على تخطيط المنهج وتنفيذه. وتتعلق بحاجات المجتمع وأفراده وتطورها في المجالات الاقتصادية، والعلمية والتقنية، وكذلك ثقافة المجتمع، وقيمه الدينية، والأخلاقية، والوطنية، والإنسانية. وتركز مناهج العلوم التجارية على ما يأتي:

- ▶ توعية الطالب بالمتغيرات الثقافية، والسياسية، والاقتصادية، والمستجدات التي تحدث حولهم، ونتائجها، وكيفية مواجهتها.
- ▶ توعية الطالب بأهم القضايا والمشكلات الاقتصادية المعاصرة والمستقبلية.
- ▶ التركيز على القيم الاجتماعية والأخلاقية التي يرتضيها المجتمع وتحفظ توازنه.
- ▶ المحافظة على سلامة المجتمع وترابطه من خلال العمل النافع.
- ▶ التعاون والتكامل في العمل والإنتاج بين أفراد المجتمع.
- ▶ المجتمع يكمل نفسه من خلال التخصصات المختلفة في الأعمال.
- ▶ العمل وفق قيم وأخلاق تقوي ترابط المجتمع كالمشاركة والتعاون.
- ▶ التنسيق مع مؤسسات المجتمع المحلي للتدريب والتطوع.
- ▶ تطوير المجتمع من خلال التدريب على مهارات القرن الواحد عشرون.

المدخل السلوكي

يجب قياس ما تعلمه الطلاب من خبرات بعد فترة من الزمن، من خلال تحديد الهدف التعليمي ضمن بيئة مناسبة وجعل التعليم التجاري يحدث تغيير في الخبرات بالتعزيز والسيطرة على المؤثرات ومراعاة نظريات التعلم الحديثة التي تهتم بتشكيل ارتباطات بين مثيرات بيئية واستجابات معنية، حسب المفاهيم والأسس والمبادئ النفسية التي توصل إليها علماء النفس حول طبيعة المتعلم وخصائص نموه وحاجاته واستعداداته وميوله وذلك لأن وظيفة المنهج هو إحداث تغيير في السلوك لذلك فلا بد أن يكون هناك علاقة بين تصميم المنهج وبين خصائص نمو المتعلم وكذلك ميول ورغبات المتعلم، وبناءً على خصائص المتعلمين في تلك المرحلة تتطلب طبيعة هذه المرحلة أن يركز مناهج المواد التجارية على ما يلي:

- ▶ تنمية مهارات المتعلم العقلية حيث يتمكن من حل المشكلات بأسلوب علمي دقيق.
- ▶ التركيز على تنمية مهارات الفهم والتفكير العلمي.
- ▶ تشجيع المتعلم على النقد البناء، والإبداع والابتكار.
- ▶ تعزيز ثقة الطلاب من خلال الأنشطة الصفية واللاصفية والتدريب والمشروعات. والمسابقات.
- ▶ مراعاة الفروقات الفردية والاستعداد وحاجاتهم الخاصة وذوي الحاجات الخاصة
- ▶ التنمية الميول والاتجاهات الإيجابية والقيم والمثل العليا.
- ▶ تحقيق الاستقرار النفسي بإشباع رغبات المتعلمين ورغباتهم وميولهم واهتمامهم
- ▶ فتح آفاق للدراسة والعمل مستقبلاً مما يحقق الاستقرار النفسي.
- ▶ تنويع مجالات الخبرة والتدريب في بناء المفاهيم والانخراط في المجتمع بثقة وطمأنينة.

المدخل التكنولوجي

ولا ننسى المدخل التكنولوجي وكيف أحدث التقدم التكنولوجي بشكل كبير وخفض تكلفة الإنتاج وزيادة الإنتاج بجودة عالية، مما فتح المجال إلى ظهور وظائف جديدة تعزز من النمو الاقتصادي، كما دخلت التكنولوجيا في طرق وأساليب التدريس الحديثة لمواكبة التطور التكنولوجي السريع.

المدخل المنظومي

إنّ دراسة المفاهيم والموضوعات في مناهج المواد التجارية مرتبطة في منظومة متكاملة، مما يجعل الطالب قادراً على الربط بين هذه المفاهيم والمواضيعات في أي مرحلة من مراحل الدراسة، كما أن بعض المقررات تدرس كمتطلب سابق لمقرر آخر وفقاً لخطة محددة وواضحة.

استراتيجيات التعليم والتعلم

استراتيجيات التعليم والتعلم هي سياق من أساليب وطرق التدريس التي يتبعها المعلم لتحقيق الأهداف السلوكية المرجوة حسب معايير عدة، ويوظف المسار التجاري مجموعة من الاستراتيجيات الحديثة في التعلم بما يتناسب والفئة العمرية للتعليم الثانوي وخصوصية بعض المواد والبيئة المدرسية، ومن هذه الاستراتيجيات ما يلي:

أولاً: استراتيجية التعلم التعاوني Collaborative Learning Strategy:

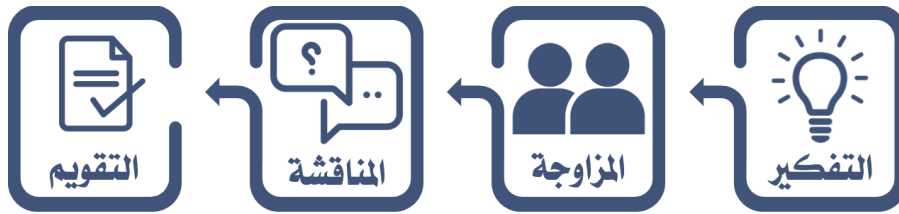
تقسيم الطلاب إلى مجموعات كل مجموعة متجانسة حسب قدراته بمراعاة ذكاءات الطلاب المختلفة من 4 إلى 6 طلاب للمجموعة الواحدة حسب سعة وعدد الطلاب الصف، وتوزيع الأدوار على المجموعة بشكل ديمقراطي لتنظيم العمل واستغلال الوقت من قائد المجموعة والقارئ والكاتب والمقرر والمراقب.

ثانياً: استراتيجية الحوار والمناقشة Dialogue and Discussion Strategy:

تعتمد على الحوار المنظم لتبادل الآراء والأفكار وتفاعل خبرات الطلاب التي تعزز بعض الأنشطة وتنشط الطلاب ذهنياً وتنمية مهارات التفكير النقدي بحيث يطرح المعلم أفكار رئيسية عن الدرس من خلال الأسئلة والمناقشة تشجع على حرية التعبير عن آرائهم.

ثالثاً: استراتيجية فكر – زوج – شارك Think-Pair-Share Strategy:

تعتبر استراتيجية فكر – زوج – شارك أو المعروفة اختصاراً بـ TPS من الاستراتيجيات المستحدثة والمشتقة من التعلم التعاوني، وتسمى أيضاً باستراتيجية (فكر – انتقد زميلاً)، وتقوم على فكرة مشاركة عدد أكبر من الطلاب في الفصل، بحيث يمنح الطالب وقتاً للتفكير بمفرده بعد أن يقوم المعلم بطرح السؤال (فكر)، ثم يفكر في السؤال نفسه مع أحد زملائه (زوج)، ثم يقوم المعلم بدعوة المجموعة ككل لمشاركة الحل مع أقرانهم الآخرين (شارك). وتتم هذه الاستراتيجية بأربع خطوات، وهي كالتالي:



رابعاً: استراتيجية الاستقصاء Survey Strategy:

يثير الاستقصاء بمستوياته المختلفة حسب مستويات الطلاب من خلال الأسئلة والتفسيرات فتثير الطالب بشكل عميق من خلال التفكير الناقد الذي فيه من التحديات ولقدرات الطلاب من خلال مواقف تعليمية حقيقية أو محاكاة للواقع يكتسب من خلالها معارف جديدة.

خامساً: استراتيجية دورة التعلم Learning Cycle Strategy:

تتكون من خمس مراحل استراتيجية ولكل مرحلة وظيفة محددة تسهم في عميلة التعلم، حسب طبيعة المتعلم، ونوع المعرفة، وطرق التدريس المستعملة من قبل المعلم، وهي:

1. مرحلة التهيئة: يتعرف الطلبة المهمة التعليمية لأول مرة، ويتم الربط بين الخبرات السابقة والخبرات الحالية، ويتم ذلك عن طريق طرح أسئلة مثيرة (بحثية) أو مشكلة وتعريفها.

2. مرحلة الاستكشاف: تقدم هذه المرحلة للمعلمين قاعدة مشتركة من الأنشطة والتجارب، ويتم من خلالها تحديد المفاهيم، والعمليات، والمهارات، وتنميتها.

3. مرحلة الشرح والتفسير: يتم تشجيع الطلبة على شرح المفاهيم، والتعريفات بكلماتهم

وتعابيراتهم الخاصة. ومطالبة الطالب بتقديم التذليل والتفسير وذلك باستخدام خبراتهم السابقة كأساس للتفسير. ويتم ربط الخبرات مع المرحلتين السابقتين (التهيئة والاستكشاف) بعرض المفاهيم والمهارات وتوضيحها وجعل استخدامها مشتركاً للجميع.

4. مرحلة التوسع: توسيع فهم الطلبة الفكري ومهاراتهم، وذلك باستخدام الخبرات المكتسبة في تطبيقات جديدة ضمن علاقات وروابط بين المفاهيم والمهارات والعمليات.

5. مرحلة التقييم: تشجع هذه المرحلة الطلبة على تقييم فهمهم وقدراتهم؛ كما توفر الفرصة للمعلم لتقييم تقدم الطلبة نحو تحقيق الأهداف التعليمية.



سادساً: استراتيجية العصف الذهني Brainstorming Strategy:

يقصد بالعصف الذهني توليد أفكار وآراء إبداعية وإنتاجها من قبل الأفراد والمجموعات لحل مشكلة معينة، وتكون هذه الأفكار والآراء جيدة ومفيدة. أي وضع الذهن في حالة من الأثارة والجاهزية للتفكير في كل الاتجاهات لتوليد أكبر قدر من الأفكار حول المشكلة أو الموضوع المطروح.

سابعاً: استراتيجية التفكير الناقد Critical Thinking Strategy:

إن مهارة التفكير الناقد تركز على عمليات ذهنية تتطلب من المتعلم إعادة النظر، وتغيير النظرة التي كان ينظر إليها من قبل، ويتضمن التفكير الناقد مجموعة كبيرة من المهارات وفيما يأتي أهمها:

1. التمييز بين الحقائق التي يمكن إثباتها أو التحقق من صحتها وبين الادعاءات أو المزاعم الذاتية.

2. التمييز بين الادعاءات والأسباب ذات العلاقة بالموضوع، وتلك التي تُفحم على الموضوع ولا ترتبط به.

3. تحديد مصداقية مصادر المعلومات ومراجعتها.

4. التعرف على الادعاءات أو البراهين الغامضة.

5. تحديد التشابهات والاختلافات بين موقفين أو فكرتين حول قضية ما.

6. تطبيق مهارات حل المشكلات التي تعلمها سابقاً.
7. التعرف على أوجه التناقض أو عدم الاتساق في مسار عملية الاستدلال من المقدمة أو الوقائع، وتحديد القوة في البرهان أو الادعاء.

ثامناً: استراتيجية التعلم الإلكتروني **E-Learning Strategy**:

ويعرف التعلم الإلكتروني بأنه "استعمال الوسائط المتعددة التي يشملها الوسط الإلكتروني الإنترنت أو الإذاعة أو أفلام الفيديو أو التلفزيون وغيرها في العملية التعليمية التعليمية"، مثل إعداد الطالب رسالة طلب وظيفة أو إعداد السيرة الذاتية عند التقدم لوظيفة.

تاسعاً: استراتيجية اللعب بالأدوار **Role-Playing Strategy**:

هي أسلوب من أساليب المحاكاة في موقف يشابه الموقف التعليمي حيث يتقمص المتعلم أحد الأدوار التي توجد في الموقف التعليمي ويتفاعل مع الآخرين في حدود علاقة دوره بأدوارهم، مثل دور موظف استقبال لتوضيح كيفية الرد والتعامل مع مختلف العملاء في الشركة .

عاشراً: استراتيجية التدريس بالمشروع **Project Teaching Strategy**:

مفهوم التدريس بالمشروع هو تحويل الموضوع النظري إلى إنجاز عملي من خلال سلسلة من الأنشطة التي يقوم بها الطالب أو مجموعة من الطلبة لتحقيق أهداف محددة في محيط اجتماعي. مثل إنشاء مشروع صغير في مقرر المشروعات الصغيرة وريادة الأعمال، والبحث عن تخصص جامعي والتقديم للوظيفة في مقرر المحاكاة.

الحادي عشر: استراتيجية التعلم الذاتي **Self-Learning Strategy**:

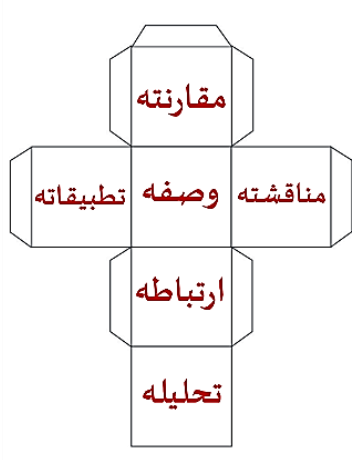
من أهم أهداف هذه الاستراتيجية تعلمُ التعلم، أي أن يكتسب المتعلم المهارات الضرورية التي تُمكنه من التعلم باستمرار لمواجهة المهام الدراسية والتعامل مع مصادر العلم والمعرفة في مرحلة أولى، ولمواجهة الحياة في مرحلة قادمة، مثل قيام الطالب بأعداد الميزانية العمومية للأسرة كنموذج مصغر لأعداد الميزانية لمشروع تجاري في مساق المحاسبة والثقافة التجارية.

وهكذا يمكن تعريف التعلم الذاتي بأنه نشاط تعليمي يقوم به المتعلم -بشكل ذاتي - لاكتساب مهارات ومعارف ومفاهيم وقيم بُغية تنمية إمكاناته و استعداداته، و يكون فيه المتعلم هو محور العملية التعليمية. بينما يتجلى دور المعلم في:

- ▶ تشجيع التفكير الناقد.
- ▶ توفير المصادر المعرفية والبيئة المساعدة على التعلم الذاتي.
- ▶ دفع المتعلمين إلى اعتماد الأسئلة المفتوحة.
- ▶ حثهم على ربط التعلم بالمواقف الحياتية.
- ▶ جعل المتعلم واثقاً من نفسه، وتشجيعه أثناء ارتكاب الأخطاء في طريقه نحو التعلم.
- ▶ تنمية مهارات القراءة والتحليل لدى المتعلمين.

الثاني عشر: استراتيجيات التعليم المتمايز

يُدرّك المعلم الناجح الاختلافات بين المتعلمين نتيجة لعوامل بيئية أو وراثية، فهم ليسوا على قدر واحد من الاستيعاب والفهم، لذلك يجب أن يأخذ هذه القضية بعين الاعتبار عندما يُخطِّط لدروسه، ويُحدِّد استراتيجيات التدريس التي سيُوظفها في تحقيق أهدافه، ومن أهم الاستراتيجيات التي تراعي الحاجات والميول والقدرات المتنوّعة عند الطلاب هي استراتيجيات التعليم المتمايز، وهناك مجموعة من الاستراتيجيات التي تدعم التعليم المتمايز فيما يلي:



- ◀ استراتيجية الأنشطة المتدرجة.
- ◀ استراتيجية الأنشطة الثابتة..
- ◀ استراتيجية المكعب.
- ◀ استراتيجية قائمة الطعام

الأنشطة التربوية

هناك بعض الأسس والمعايير التي جرى في ضوءها تصميم الأنشطة التربوية، واختيار مصادر التعلم، ويحرص التعليم التجاري أن تدمج مهارات القرن الـ 21 الآتية في الأنشطة التربوية :

1. التفكير الناقد: قدرة التحليل المنطقي للقضايا الاقتصادية والمحاسبية، والتفكير باستقلالية، والتعامل مع المعلومات الاقتصادية والإدارية والمحاسبية بمسؤولية .

2. التواصل والعمل الجماعي: القدرة على التفاعل وإيصال الآراء والأفكار بكفاءة، وإتقان استعمال مهارات الاتصال مع تعدد الثقافات، والقدرة على التفاوض والمناقشة للتخطيط للمشروعات وتنفيذها.

3. الإبداع وحلّ المشكلات: القدرة على وضع حلول جديدة، واستعمال الموارد المتاحة بصورة غير مألوفة، وتوظيف العلوم التجارية ومهاراتها لتعلم كيفية حل المشكلات.

4. القيادة وصنع القرار: إتقان المهارات القيادية من خلال استعمال مهارات حل المشكلات والمهارات الشخصية لرفع مستوى قدرة الآخرين على التأثير في الفريق وتوجيهه لتحقيق مشروع مشترك في العلوم التجارية.

5. المواطنة المحلية والعالمية: قدرة طلبة العلوم التجارية على تعزيز تقارب الأفكار بين مكونات المجتمع المختلفة محليا ودوليا، ويرفع وعيهم بالتحديات العالمية، ويزيد من إسهاماتهم في بناء وتطوير وطنهم بشكل أساسي، وتكوين توجهات إيجابية نحو المشكلات الاقتصادية العالمية، وتقبل الآخر بما يزيد من التقارب الثقافي العالمي.

6. الريادة والمبادرة: القدرة على إدارة الذات بصورة منتجة، والسعي نحو الريادة في الأعمال وإبراز روح المبادرة وتقديم المقترحات البناءة.

7. الثقافة التكنولوجية: القدرة على استعمال التكنولوجيا وأدواتها بفاعلية؛ وإتقان الطلبة تطبيق استعمال التكنولوجيا الرقمية بفاعلية من خلال استعمالها كأداة يستعملها المتعلمون في البحث عن القضايا الاقتصادية والإدارية.

8. التمكن اللغوي: استعمال لغة الأم بما يعزز روح الانتماء، والموروث الثقافي، والهوية الوطنية، إضافة القدرة على التواصل بكفاءة بأكثر من لغة كالإنجليزية في مقررات المحاسبة والرياضة المالية والمصرفية والإدارية.



مصادر التعلم

إن المفاهيم التربوية الحديثة أصبحت تعتمد على تعلم المتعلم بنفسه وتحقيق الاستقلالية، والاعتماد على الذات في التعلّم والبحث والحصول على المعلومات ومواصلة الدراسة، ولهذا أصبح من الضروري تنويع مصادر التعلّم، وإتاحة الفرصة أمام المتعلمين للوصول إليها والإفادة منها بيسر وسهولة، ومن أهم المصادر التي يمكن الاعتماد عليها:

1. **الكتاب المدرسي:** هو أداة تعليمية فردية مقدمة في إطار العلاقات التقليدية بين المعلم وطلابه على شكل كتاب يحتل مكاناً في الهيكلية الرسمية للتعليم.

2. **مركز مصادر التعلّم:** الاستفادة من مصادر التعلّم في المدارس الذي يحوي أنواعاً وأشكالاً متعددة من المصادر التعليمية والتعلّمية، والتقنيات المعلوماتية والتعليمية، يتعامل معها المتعلم بشكل مباشر لاكتساب مهارات البحث عن المعلومات وتحليلها وتقويمها.

3. **البوابة التعليمية:** البوابة التعليمية هي بوابة وطنية للتعلّم الإلكتروني تدعم التمكين الرقمي في التعليم، وهي وسيلة للاتصال بين قواعد بيانات الطلبة في وزارة التربية والتعليم وبين جمهور الوزارة سواء كان من الطلبة في جميع المراحل الدراسية والهيئة الادارية والتعليمية في كافة المدارس الحكومية وبين أولياء أمور الطلبة وأبنائهم، وذلك من خلال تقديم خدمات إلكترونية إدارية. تطبيق إلكترونية (App) للاستخدام من خلال أجهزة الهواتف النقالة وجميع الأجهزة الذكية السهل الوصول إليه مثل الدروس الإلكترونية والمصادر والبرمجيات التعليمية الإثرائية للمواد الدراسية.

4. **السيبورة الذكية (التفاعلية):** تعدّ السيبورة التفاعلية من أحدث الاكتشافات التعليمية، ويتم استعمالها لعرض عمل ما على شاشة الكمبيوتر، ولها استعمالات وتطبيقات متعددة، فهي تخدم المعلم في طريقة التدريس، وتستعمل داخل قاعات الاجتماعات والمؤتمرات وورش العمل.

5. **الصف الإلكتروني:** يستعمل الصف الإلكتروني وسائل التعلّم الرقمي بما فيها الحاسب الآلي الشخصي، والسيبورات الرقمية. وهذه الوسائل جميعها تساعد المعلم على توصيل المعلومة بطريقة سلسلة وجاذبة للمتعلم، تناسب جميع أنماط تعلم المتعلمين على اختلاف فئاتهم؛ بما في ذلك ذوي الاحتياجات الخاصة.

أساليب التقويم

يعد التقويم أحد العناصر الرئيسية في العملية التعليمية، ومن أهم المداخل الحديثة لتطوير التعليم، فمن خلاله يتم التعرف على أثر كل ما تم التخطيط له وتنفيذه من عمليات التعليم والتعلم، ونقاط القوة والضعف فيها، ومن ثم اقتراح الحلول التي تساهم في التأكيد على نقاط القوة وتدعيمها، وتلافي مواطن الضعف وعلاجها، وللتقويم أنواع متعددة منها تقويم قبلي، بنائي، ونهائي، ويتسم التقويم الجيد بالشمولية، الاستمرارية، الارتباط بالأهداف، الموضوعية، و بما أن التقويم جزء هام في المقررات التجارية كوسيلة تربوية تكشف عن القيم والمهارات التجارية، فيجب في التقويم أن نأخذ في الاعتبار في أثناء استعمال أساليب التقييم والتقويم والتي تحددت في النقاط الآتية:

- ◀ أن يكون هادفاً يقيس مدى تحقق الأهداف، وتتابعها وتطورها.
- ◀ أن يكون مستمراً بحيث يبدأ من قبل بداية التعليم وتستمر إلى ما بعده.
- ◀ أن يتميز بالصدق والثبات والموضوعية.
- ◀ أن يراعى التنوع في المستوى وفي الأساليب والأدوات حسب الفروق الفردية بين الطلاب.
- ◀ أن يكون شاملاً يتناول الجوانب الرئيسية للوحدة الدراسية (الحقائق والمهارات والاتجاهات).
- ◀ أن يقيس كل مستويات المجال المعرفي، و المجال الوجداني و المجال المهاري.
- ◀ أن يترك أثراً حسناً في نفس الطالب، وروحاً معنوية عالية تدفعه إلى حب التعلم، والمثابرة.

أنواع التقويم:

- ◀ **التقويم التشخيصي (القبلي) Diagnostic Evaluation:** وهو إجراء يقوم به المعلم في بداية كل حصة دراسية، أو مجموعة من الحصص، أو في بداية العام الدراسي، من أجل تكوين فكرة على المكتسبات المعرفية القبليّة لطلابه ومدى استعدادهم لتعلم المعارف الجديدة.
- ◀ **التقويم التكويني (البنائي) Formative Evaluation:** عملية منظمة ومستمرة، يشارك فيها الطالب والمعلم في إصدار حكم حول أداء الطالب نفسه، واستراتيجيات التعليم المتبعة مقارنة مع أهداف التعلم المنشودة، حيث تستخدم بياناته لتحديد مستوى تعلم الطلبة الحالي وتعديل وتكييف أنشطة التدريس لمساعدة كل طالب بمفرده، عند الحاجة لبلوغ مرحلة الإتقان المرغوب فيها.
- ◀ **التقويم الختامي أو التّحصيلي (الشّامل) Summative Evaluation:** ويتم في منتصف الفصل الدراسي أو نهاية الفصل الدراسي أو فترة معينة، ويهدف هذا النوع من التقويم إلى قياس حصيلة المعارف والكفايات التي اكتسبها المتعلمون ويتم فيه وضع التقديرات الكمية والنوعية، والحكم على مستوى المتعلمين، وبالتالي اتخاذ القرارات المناسبة بشأن تحصيلهم أو انتقالهم إلى مستوى أعلى.

الإطار التطبيقي لدليل المعلم



http://www.edunet.bh/e_content/level_3/stage_10/subject_ID_35/Part_3/e_books/TAM-211-2013/TAM%20211%202013/index.html



الصفحة	الموضوع	الفصل	الوحدة
٥	مفهوم التأمين	١	الأولى
٨	نشأة التأمين		
١٠	تعريف التأمين وأطرافه		
١٣	أهداف التأمين وفوائده		
١٧	الخطر	٢	مفهوم التأمين ونشأته وفوائده
٢٣	الحسائر		
٢٥	قسط التأمين	٣	
٢٨	مبلغ التأمين		
٣١	أركان عقد التأمين	٤	
٣٩	تصنيفات التأمين	٥	الثانية
٤١	تأمين الأشخاص		
٤٤	تأمين الممتلكات / الأضرار	٦	
٤٦	تأمين المسؤولية المدنية والشامل		
٥٠	جهة الإشراف والرقابة المؤمنون	٧	
٥٣	المؤمن لهم / عليهم		
٥٥	تقديم طلب التأمين	٨	
٥٨	الكشف والمعاينة وحساب القسط		
٦٠	إصدار وثيقة التأمين		
٦٤	المطالبات والتعويض		
٧١	مبدأ منتهى حسن النية	٩	الثالثة
٧٥	مبدأ المصلحة التأمينية		
٧٧	مبدأ السبب القريب / المباشر	١٠	
٧٩	مبدأ التعويض		
٨٣	مبدأ الحلول	١١	
٨٥	مبدأ المشاركة		
٩٣	نشأة التأمين في البحرين	١٢	الرابعة
٩٨	مؤسسات التأمين في البحرين	١٣	
١٠٦	أنواع التأمين في البحرين	١٤	
١١٣	محاكاة التأمين في البحرين	١٥	
			التأمين في مملكة البحرين



الأهداف العامة

بعد الانتهاء من دراسة مساق التأمين ينبغي أن يكون الطالب قادرًا على:

- تعريف مفهوم التأمين ونشأته
- تحديد مقومات التأمين وعناصره
- تطبيق مبادئ التأمين بدراسة حالات عملية
- عرض إجراءات التأمين ومراحله
- إدراك أهمية التأمين وفائدته
- تعرف نشأة التأمين وتشريعاته في البحرين
- حصر أغطية التأمين في مملكة البحرين
- حساب أقساط التأمين

الخطة الدراسية لمقرر التأمين

المقرر ورمزه: التأمين تام 802 / 211

المسار: توحيد

الصف: الثاني

التعليم الفني والمهني الصف: الأول

الملاحظات	رقم الأسبوع	الصفحة (من - إلى)	عنوان الدرس ورقمه	الفصل (الوحدة)
	1	16-5	مفهوم التأمين ونشأته وفوائده.	الأولى
	2	24-17	أخطار التأمين وخسائره.	
	3	33-25	قسط ومبلغ التأمين وأركان عقد التأمين	
	4	49-39	تصنيفات التأمين ووثائق التأمينات العامة	الثانية
	5	54-50	مكونات سوق التأمين	
	6	66-55	خطوات التأمين وإجراءاته	
	7	74-71	مبدأ منتهى حسن النية	الثالثة
	8	78-75	مبدأ المصلحة التأمينية ومبدأ السبب القريب	
	9	84-79	مبدأ التعويض والحلول	
	10	87-85	مبدأ المشاركة	
	11	105-93	نشأة ومؤسسات التأمين في مملكة البحرين	الرابعة
	12	112-106	أنواع التأمين في البحرين	



الدرس الأول

مفهوم التأمين ونشأته وفوائده.

أهداف الدرس

يتوقع من الطالب بعد الانتهاء من دراسة هذه الوحدة:

- 1- يذكر تاريخ نشأة التأمين.
- 2- يوضح أهمية للتأمين .
- 3- يضع مفهوما للتأمين.
- 4- يعدد أطراف التأمين.
- 5- يميز بين أهداف التأمين الاقتصادية والاجتماعية .

القويم	الاستراتيجيات وطرق	النشاط الاستهلاكي	الأهداف والكفايات	الصفحة	عنوان الدرس ورقمه
أسئلة الكتاب صفحة 10	المناقشة		<ul style="list-style-type: none"> يذكر تاريخ نشأة التأمين. 	16-5	مفهوم التأمين ونشأته وفوائده.
أسئلة الكتاب صفحة 12	خرائط المفاهيم	<p>فلم قصير 3 دقائق عن نشأة التأمين أو صورة أو لغز أو قصة أو موقف أو احد أحدث نشأة التأمين .</p>	<ul style="list-style-type: none"> يضع مفهومًا للتأمين ويعدد أطرافه. 		
أسئلة الكتاب ص 16 تقويم الدروس الإلكترونية	التعليم بالاستكشاف		<ul style="list-style-type: none"> يميز بين أهداف التأمين الاقتصادية والاجتماعية. 		



D_35/Part_3/lessons/The-genesis-of-concept-n-benefits-of-insurance1/The-genesis-of-concept-n-benefits-of-insurance1.pptx

الهدف أن يذكر الطالب تاريخ نشأة التأمين.



نشأة التأمين

تعود جذور نشأة التأمين إلى ماضي بعيد، بعضهم يُنسبها إلى قصة النبي يوسف "ع"، عندما خزّن القمح في السنوات السبع السمان كاحتياط لمواجهة أخطار سنوات السبع العجاف التالية لها، فيما يذكر المؤرخون أن قدماء المصريين كانوا أول من عرف نظام التأمين التعاوني، وبشكل متقدم وذلك من خلال إنشاء جمعيات دفن الموتى للأفراد الذين يعجز ذوهم عن توفير نفقات مراسم التحنيط والدفن الباهظة؛ حيث يدفع كل فرد من سؤيًا للجمعية في حياته لجمعية دفن الموتى، لتكفل بمراسيم تحنيطه ودفنه بعد موته .



الشكل (١-١)

ويعد التأمين البحري Marine Insurance من أقدم أنواع التأمينات لارتباطه المباشر بالنقل البحري والتجارة البحرية التي تعد من الأعمال التي زاوها الإنسان منذ القدم ، حيث كانت تُرهن السفينة قديما خلال رحلتها بقيمة المبلغ المقرض ، فإن وصلت السفينة سالمة سُدد القرض وإلا أعفي عنه وهذا ما يسمى بـ " عقد القرض على السفينة " في التأمين البحري.



الشكل (٢-١)

الرحلة، وهذا النظام لا يختلف عن نظام التأمين التبادلي والتعاوني Cooperative insurance

يذكر للطالب الحوادث التاريخية التي ساهمت في نشأة التأمين

وفي القرن الخامس والسادس عشر برزت ملامح التأمين في أوروبا عبر التأمين البحري؛ وكان لمقهي

" لويديز " الذي افتتحه أدوارد لويديز (Edward Lloyd's) عام

١٦٨٨م في لندن على نهر التايمز بالقرب من مرافئ السفن دور بارز في

توطيد أركان التأمين البحري. حيث كان يجتمع التجار في ذلك المقهى،



الشكل (٣-١)

ويعقدون الصفقات التجارية بضمان

اللويديز بتنسيق النشرات عن السفن و

أصبحت المعاملات البحرية تبرم على

١٨٧١م صدر قانون خاص بمهنة اللويديز



حريق لندن الهائل

كان خباز الملك تشارلز الثاني قد خلد للنوم تاركًا شرارة ترفرف في المخبز. وعند الساعة الثانية صباح يوم الأحد الموافق ١٦٦٦ / ٩ / ٢م فجرت تلك الشرارة أسوأ الحرائق في التاريخ وهو "حريق لندن الهائل". حيث انضاعت سماء (بودينغ لين) في وسط لندن القديمة القريبية من جسر لندن، وقد أخبر المحافظ عن الحريق في بدايته ولكنه قتل من شأنه. وبعد الظهر وصلت النار إلى نهر التايمز والمستودعات الممتلئة الأخشاب والزيوت والحنطة حتى طالقت النيران المحال المبنية على جسر لندن، ولم يتم السيطرة على الحريق إلا ليلة الأربعاء، وذلك بفضل تدخل الملك شخصيًا حيث نظم عمليات رجال الإطفاء واقترح هدم الأبنية لقطع الطريق على امتداد النار، بعد أن دمر آلاف المنازل وعشرات الكنائس وعدد قليل من القننى بفضل فرار معظم السكان.

من الكوارث مستقبلا، فكان أول بوادرها تأسيس

مكاتب خاصة لتأمين المساكن ضد خطر الحريق

Fire Risk ، ومن أبرز هذه المكاتب مكتب

(فونكس) ومكتب The office Fire

عام ١٦٨٠م، وجمعية (Hand In Hand)

عام ١٦٩٦م.

بيان أسباب تأخر التأمين في الوطن العربي

وأما في الدول العربية فقد تأخر ظهور التأمين حتى القرن التاسع عشر، وذلك بسبب الخلاف القائم بين

الفقهاء على مدى جواز التأمين أو حرمة، كما أدت ندرة المعاهد والجامعات المتخصصة في تعليم التأمين

في الوطن العربي إلى قلة الوعي التأميني لدى المواطن العربي، أضف إلى ذلك عدم اهتمام المشرع العربي

بسن القوانين المنظمة للتأمين، كل ذلك ساهم في تأخر انتشار التأمين في العديد من الأقطار العربية، وتعدّ

مصر أول دولة عربية عرفت التأمين وذلك سنة ١٩٣٦م.

وفي عام ١٩٦٤م أسس الاتحاد العربي العام للتأمين كمنظمة عربية دولية تهدف لدعم التعاون والتنسيق بين

الجهات العاملة في حقل التأمين بمبادرة من شركات التأمين وإعادة التأمين وهيئات والمؤسسات العاملة في

حقل التأمين في الأقطار العربية.



تمرين الكتاب رقم 1-4 صفحة 10

الهدف أن يضع مفهومًا للتأمين

تدريب : ناقش مع زملائك أفضل البدائل المناسبة للتعامل مع الخطر، مع التبرير.

يرغب تاجر في نقل بضاعة لأحد العملاء ولكنه يخشى من احتمال تعرض البضاعة للحريق أو السرقة أو التلف... إلخ، فكر التاجر في عدة بدائل تحميه من وقوع المخاطر أو التقليل من خسائرها إن وقعت.

شكل (١-١)

تعريف التأمين Insurance

التأمين في اللغة العربية مشتق من الأمن وهو طمأنينة النفس وزوال الخوف، و أَمَّنَ على الشيء مالا منجما لينال هو أو ورثته قدرا من المال المتفق عليه أو تعويضا عنه، و أَسْتَأْمَنُ إليه أي استسجرت وطلب حمايته.

وأما التأمين اصطلاحا فقد اختلف كل من الاقتصاديين ورجال التأمين وفقهاء القانون على وضع تعريف متفق عليه، فكل فريق يعرف التأمين من وجهة نظر اختصاصه، و يعد تعريف هيمار (Himaer) من أشهر تعريفات التأمين وأدقها؛ حيث يناسب جميع أنواع التأمينات المختلفة، كما يبرز تعريف هيمار العناصر القانونية والفنية Element of law & technical لعملية التأمين فشمّل ذكر القسط والخطر ومبلغ التأمين وأطراف العقد. وقد عرف هيمار التأمين بأنه: " عملية يحصل بمقتضاها أحد الطرفين (المؤمن له) على تعهد لصالحه أو لصالح الغير بدفع أداء معين عند تحقق خطر معين نظير دفع قسط للطرف الأخرى (المؤمن) عن طريق تجميع مجموعة من المخاطر وإجراء المقاصة بينها إحصائيا "

يختار أفضل البدائل حسب فكرة التأمين



حث الطلاب على البحث عن التعريفات في المصادر الحديثة

التأمين Insurance

عقد يتعهد بموجبه المؤمن بأن يعرض المؤمن له أو المستفيد في حالة تحقق الخطر المبين في العقد نظير دفع قسط التأمين المتفق عليه.

أطراف عقد التأمين

نلاحظ من التعريف السابق بأنه قد حصر أطراف عقد التأمين في جهتين تسميان "طرفي التعاقد"، فلا يتعدى أي عقد للتأمين إلا بوجودهما معا، وهما المؤمن والمؤمن له أو عليه، ولا يمكن أن تخلو جميع تعريفات وعقود التأمين بأنواعها المختلفة من ذكر طرفي التعاقد .

التمييز بين مسمى طالب التأمين في تأمين الحياة عن التأمينات الأخرى

أطراف عقد التأمين يتم إبرام عقد التأمين بين جهتين هما طالب التأمين و شركة التأمين

طالب التأمين Insured

هو شخص أو مؤسسة تطلب من شركة التأمين تغطية خطر معين مقابل سداد قسط التأمين ويطلق على طالب التأمين في تأمين الحياة بالمؤمن عليه و في التأمينات الأخرى بالمؤمن له . وقد يكون هو المستفيد أو شخص آخر ينفق عليه كالزوجة أو الأبناء.

المؤمن / شركة التأمين Applicant

هي الجهة التي تتعهد بتوفير الحماية التأمينية وتتبرم بدفع التعويض للمستفيد في حالة تعرضه للخطر المؤمن منه. ويمثل الشركة في إبرام العقد وكيكل أو مندوب الشركة أو وسيط عنها .



تمرين الكتاب صفحة 12



الهدف أن يميز بين أهداف التأمين الاقتصادية والاجتماعية.

التميز الأهداف الاجتماعية
الاقتصادية للتأمين

أهداف التأمين

إن الهدف الأساسي من التأمين هو توفير الحماية للأفراد و المؤسسات من الخسائر والأضرار المترتبة على وقوع الأخطار المؤمن ضدها، كما أن التأمين يحقق العديد من المنافع والفوائد الاجتماعية والاقتصادية التي تعود على أفراد المجتمع والدولة والقطاعات المختلفة الأخرى بالنفع العام، ومن هذه المنافع والفوائد ما يلي :

1- يعد التأمين مصدراً من مصادر تكوين رؤوس الأموال **Capital** المتجمعة من دفع أقساط التأمين أو الاكتتاب في أسهم شركات التأمين **Shares in insurance companies** ، ويستثمر جزء من هذه الأموال في المشروعات الاقتصادية والتنمية الحيوية التي يتطلبها المجتمع باعتبارها أداة مهمة لتوفير الموارد المالية طويلة الأجل. ولقد لعبت صناديق التأمين ومؤسساته و هيئاته **Funds and insurance organizations** دوراً هاماً في العديد من التجارب الاقتصادية الناجحة من خلال تأسيس المشاريع والشركات الضخمة التي ساهمت في دعم الاقتصاد الوطني ورفع المستوى المعيشي للأفراد .



2- يساهم التأمين في العديد من المشروعات الاجتماعية والخيرية **Social Charity projects** بدفع التبرعات العينية أو النقدية لبعض المؤسسات والجمعيات الخيرية كبناء جسور عبور المشاة و التبرع بسيارات لذوي الحاجات الخاصة .

3- يوفر التأمين البيئة الاقتصادية المستقرة والخفزة على زيادة الإنتاج **Production** ، حيث يضمن التأمين للمستثمر تعويضه عن الخسائر والأخطار التي قد تتعرض لها عوامل الإنتاج **Factors Production** كالحرائق والسرقة والحوادث وخسائر فقد الأرباح، مما يشجع المستثمر على تركيز الجهد لتطوير ورفع كفاءة عوامل الإنتاج .



4- يشجع التأمين على زيادة حركة التجارة الخارجية **Foreign Trade** بين الدول، بما يوفره من ضمان للمستوردين **Importers** والمصدرين **Exporters** وأصحاب وسائل النقل المختلفة من تعويضهم عن الخسائر التي قد يتعرضون لها جراء وقوع بعض الأخطار.



5- يساهم التأمين في دعم التعليم الجامعي **University education**، من خلال ما يطرحه من منتجات تأمينية تعليمية، تساعد الآباء على توفير مصاريف الدراسة الجامعية للابناء كوثيقة تعليم الأطفال التي انتشرت بشكل كبير، كما تقدم بعض شركات التأمين منحاً دراسية للطلاب المتفوقين دراسياً.



إبراز دور التأمين في
المحافظة ودعم الاقتصاد
الوطني للمملكة البحرين



٦- يوفر التأمين الرعاية الصحية للأفراد من إصابات العمل والأمراض حيث يضمن تغطية مصاريف العلاج والأدوية لهم ولأسرهم، وقد انتشرت في الآونة الأخيرة في البحرين وثائق التأمين الصحي Health insurance policy التي تساعد الأفراد على تغطية نفقات العلاج

٧- يحقق التأمين الشعور بالأمان والطمأنينة والاستقرار النفسي والاجتماعي للأفراد من الأخطار المستقبلية التي يمكن أن يتعرضون لها كحالات العجز Physical disability وإصابات العمل Work-related Injuries والشيخوخة Aging والوفاة Deaths والبطالة وغيرها من الكوارث والأخطار؛ حيث يضمن التأمين توفير معاشات تقاعد Pension للأسرة في حالة عجز أو وفاة رب الأسرة بدلا من أن تكون الأسرة عالة على المجتمع .

٨- يُسمى التأمين سلوك الادخار Savings لدى الأفراد، حيث يُستقطع شهريا جزء من دخول الأفراد في تأمين الحياة كقسط شهري ، وتقوم شركات التأمين على الحياة وهيئات التأمين الاجتماعية بتخصيص جزء من القسط لتغطية الأخطار واستثمار المتبقي منه لصالح المؤمن عليه.



٩- يساهم التأمين في توفير فرص عمل للقضاء على البطالة أنظر الشكل (١-٤)، وتوفير دخل للعاطلين عن العمل كما هو معمول به الآن في مملكة البحرين التي طبقت نظام تأمين العاطلين

غير بحريني
٣٥%



. Unemployment Insurance System



أسئلة الكتاب
ص 16

١٠- يعد التأمين عاملا من عوامل تطوير أساليب الوقاية من المخاطر، من خلال ما يقدمه خبراء ومندوبو التأمين من تعليمات وإرشادات ونصائح لطالبي التأمين تقلل من حدوث الخطر ، كوضع أسطوانات إطفاء الحريق أو طلب إصلاح التوصيلات الكهربائية الرديئة أو تدريب العمال على استعمال أدوات الإطفاء، مما يساهم في حماية الممتلكات العامة والخاصة

١١- يشجع التأمين على عملية الائتمان Credit Process حيث تشترط البنوك عند التقدم بطلب الحصول على قرض Loan التأمين على حياة المقترض بقيمة مبلغ القرض ، وفي حالة وفاة المقترض تتحمل شركة التأمين سداد المبلغ المتبقي من قيمة القرض للبنك، مما شجع البنوك على عملية منح الأفراد القروض الشخصية طالما أن هناك ضمانا باسترداد ما تبقى من قيمة القرض في حالة وفاة المقترض من شركة التأمين .



الخاتمة
تقويم الدرس الإلكتروني



الدرس الثاني

أخطار وخسائر التأمين

أهداف الدرس

يتوقع من الطالب بعد الانتهاء من دراسة هذه الوحدة:

- 1- يذكر مقومات التأمين.
- 2- يعرف أخطار التأمين .
- 3- يصنف مصادر أخطار التأمين.
- 4- يعدد شروط الخطر القابل للتأمين.
- 5- يميز بين أنواع خسائر التأمين.

القويم	الاستراتيجيات وطرق	النشاط الاستهلاكي	الأهداف والكفايات	الصفحة	عنوان الدرس ورقمه
حالة عملية	المناقشة وخارطة المفاهيم	فلم قصير 3 دقائق عن أخطار التأمين أو صورة أو لغز أو قصة أو موقف عن حوادث لها علاقة بالتأمين .	يذكر مقومات التأمين	24-17	أخطار وخسائر التأمين
حالة عملية	المناقشة		يعرف أخطار التأمين		
سؤال الكتاب رقم ب/1 ص 22	التعليم بالاكتشاف		يصنف مصادر أخطار التأمين.		
أسئلة الكتاب ص 33	التعليم التعاوني		يعدد شروط الخطر القابل للتأمين		
أسئلة الكتاب ص 24 تقويم الدروس الإلكترونية 	خارطة المفاهيم		يميز بين أنواع خسائر التأمين		



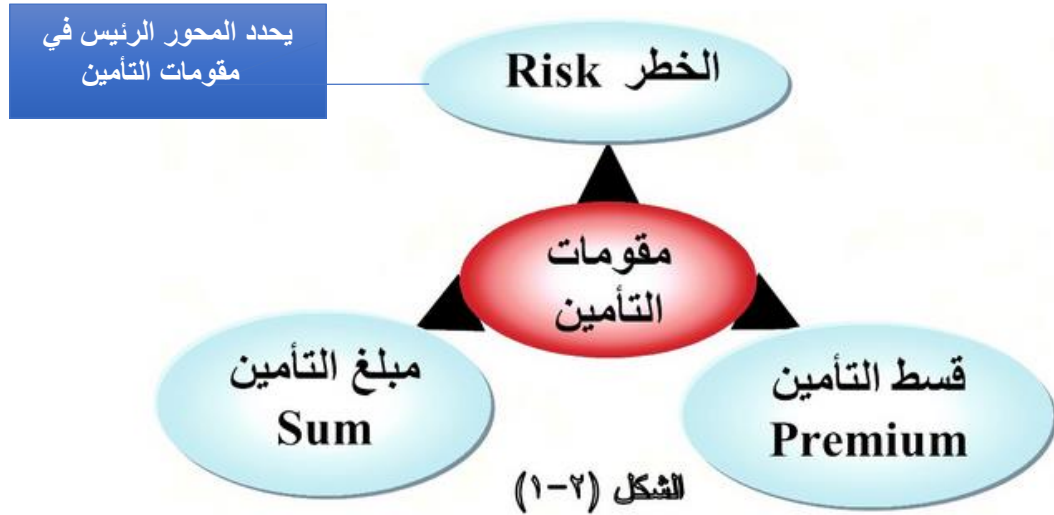
http://www.edunet.bh/e_content/level_3/stage_10/subject_ID_35/Part_3/lessons/Insurance-risks-and-losses2/Insurance-risks-and-losses2.pptx

الهدف أن يذكر الطالب مقومات التأمين



تتناول معظم تعريفات التأمين المختلفة مقومات التأمين الثلاثة الرئيسية لاحظ الشكل (١-٢) ، فلا يمكن أن تكتمل العملية التأمينية إلا بوجود هذه المقومات، ويعد الخطر المحور الرئيسي لهذه المقومات، وعليه يتحدد المقومان الآخران للعملية

التأمينية، وهما مبلغ التأمين وقسط التأمين، واللذان يمثلان المقابل المالي لعقد التأمين، ويرتبط مبلغ التأمين وقسط التأمين ارتباطا وثيقا بالخطر بل يتوقف حساب قيمتهما على حجم الخطر ودرجته.



حالة عملية يحدد الطالب فيها مقومات التأمين. مثلا دفع رجل مبلغ 100 د.ب للتأمين ضد خطر الحريق عن منزله المقدر ثمنه بـ 120000 د.ب

الخطر Risk



إن الهدف الأساسي من التأمين هو حماية الإنسان من الخسائر والأضرار المترتبة على حدوث خطر ما، في نفسه أو ممتلكاته أو الخسائر والأضرار التي يتسبب هو في إصابة الغير بها ، فالعملية التأمينية تتوقف دائما على فرضية وجود خطر ما، يسعى طالب التأمين إلى حماية نفسه من الخسارة المترتبة على حدوثه، ومن أكثر الأخطار التي قد يتعرض إليها الإنسان في حياته الوفاة وحوادث السرقة والحريق

الخطر

هو حادث مادي بحت مشروع ومحتمل الوقوع من دون قصد من طرفي التعاقد وقابل لقياس قيمة أضراره.

شرح مفردات التعريف التالية :

- حادث مادي
- مشروع
- محتمل الوقوع
- قابل للقياس



حالة عملية يبين الطالب فيها الحادث المادي-الوقوع المحتمل- قابل للقياس
مثلا: بسبب ماس كهربائي في السيارة تعرضت للحريق الكامل.



مصدر الخطر Source of danger



مؤثرات الخطر Hazards

وهي عوامل تساعد على زيادة حدة الخطر أو تقليلها وبالتالي زيادة حجم الخسارة، وتخضع لإرادة وسيطرة الإنسان ، وهي نوعان :

أ- مؤثرات مادية Physical : ترتبط بالشيء المؤمن عليه كرداءة التوصيلات الكهربائية أو قرب المنزل من محطة بتترول أو بناء البيت من الخشب ...

ب- مؤثرات معنوية Moral: ترتبط مباشرة بسلوك الإنسان كالإهمال وسوء الإدارة مثل عدم استعمال حزام السلامة في أثناء قيادة السيارة أو قيادتها تحت تأثير الكحول أو الإهمال في قفل الخزائن و الأبواب أو عدم إجراء الصيانة الدورية للأجهزة.

مسببات الخطر Peril

هو المسبب الأساسي للخطر الخارج عن إرادة الإنسان ، وتتمثل في الظواهر الطبيعية كالعواصف والزلازل والفيضانات، كذلك الحوادث العرضية كالحريق والغرق.



أن يميز الطالب بين مسببات ومؤثرات الخطر، كما يفرق بين المثرات المادية والمعنوية، وأن شركات التأمين تهتم بالمؤثرات المادية .

وتركز شركات التأمين على المؤثرات المادية **Physical Hazards** لما لها من تأثير في مدى قبول تغطية الخطر أو رفضه ومن ثم تحديد مبلغ وقسط التأمين بعد التأكد من توافر مصلحة تأمينية لطالب التأمين في موضوع التأمين والتي يستدل عليها بملكية الأشياء أو الرهن أو حق المنفعة فيها بالإيجار، أو وجود علاقة قانونية كالزوجة أو الشريك في رأس المال مثلا ، إلى جانب ذلك هناك بعض الشروط التي يجب توافرها في الخطر حتى يصبح قابلا للتأمين عليه **Insurable** نستعرضها بشيء من التفصيل.

التعليم
بالاكتشاف

الاستراتيجية





الشروط الواجب توافرها في الخطر القابل للتأمين

١- أن يكون الخطر محتمل الوقوع Probabilistically

من البديهي أن تمتنع شركات التأمين عن تغطية أخطار وقعت في الماضي، أما الأخطار التي قد تقع في المستقبل فتختلف نسبة احتمال وقوعها إلى ما يأتي:

أ- أخطار مؤكدة الوقوع:

هي الأخطار التي يحتمل وقوعها - أخطار محتملة الوقوع :

ب- أخطار مستحيلة الوقوع :

يتمنع الأفراد عن التأمين على الأخطار التي يحتمل وقوعها بنسبة تقترب من ٠,٠%؛ لأنه يمثل لهم خسارة مؤكدة تتمثل في دفع القسط من دون مبرر، ومثال على ذلك تأمين حوادث القطارات في البحرين أو حذاف الحيطات.

تعد عقود التأمين من العقود الاحتمالية، فالأخطار التي يحتمل وقوعها بنسبة تقترب من ١٠٠%، فإنها تعتبر أخطاراً مؤكدة الوقوع، أما في تأمين الحياة فإن خطر الموت معروف، ولهذا يتم التأمين على تلاميذ المدارس في البحرين أو حذاف الحيطات.

التمثيل بحالات عملية من الواقع والاستعانة بأمثلة الكتاب

٢- أن يقع الخطر عرضياً بدون تعمد Accidental

إن صفة احتمالية الخطر تعني أن يقع الخطر بشكل مفاجئ وعرضي من دون أن يكون لطالب

٣- أن يكون الخطر مشروعاً

يجب أن يكون الخطر المؤمن ضده خطراً مشروعاً غير مخالف للقوانين والنظم والآداب العامة،

٤- أن يكون الخطر قابلاً للقياس والتقييم

تقتصر شركات التأمين على تغطية الموضوعات المادية التي يمكن قياس خسائرها وتقييمها مالياً

٥- أن يكون الخطر متواتراً وموزعاً ومتجانساً

إن الأخطار المتشابهة والمتكررة الوقوع بتواتر خلال فترات زمنية متقاربة وموزعة على أعداد كبيرة من كافة شرائح المجتمع المختلفة، توفر بيانات دقيقة يمكن توظيفها للحصول على نسبة احتمال تحقق الخطر إحصائياً. فحوادث السيارات في البحرين مثلاً تتواتر بشكل يومي وأصبح معظم الناس يتعرضون لمثل هذه الحوادث المتجانسة في كافة المحافظات، مما سهل على شركات التأمين تحديد قيمة الأقساط والتغطية المناسب، أما الخطر النادر الوقوع كسقوط قمر اصطناعي مثلاً فإن شركات التأمين تمتنع عن تغطية أخطاره.





الهدف أن يميز بين أنواع خسائر



الخسائر Losses

ينتج عن وقوع الأخطار المؤمن ضدها خسائر وأضرار، نتيجة للنقص الحاصل في قيمة موضوع التأمين إلى جانب الأثر النفسي في صاحب موضوع التأمين كاحتراق المنزل كاملا أو جزء منه، وقد صنفت الخسائر في التأمين صنفين وهما :

أن يفرق الطالب بين الخسائر المادية والمعنوية (أ) **خسائر معنوية**: متمثلة في الأثر النفسي الذي يحدث من جراء وقوع الخطر كالحزن، وهذا النوع

(ب) **خسارة المادية**: هي الخسائر التي يتم التأمين ضد الأخطار المسببة لها، لأنه يمكن تقييم خسائرها وتقديرها - وهي محل دراستنا في مساق التأمين - وتقع الخسائر المادية إما لسبب مباشر كتعرض موضوع التأمين للخطر بشكل مباشرة **Directly** مثل اشتعال النار في البضاعة أو بسبب غير مباشر **Indirect** كوصول المياه المستعملة في الإطفاء للبضاعة، كما تسمى الخسائر في التأمين البحري بـ "العوارية".

التدليل على الأنواع بأتمثلة عملية من واقع الحياة

أنواع الخسائر في التأمين

الخسائر المعنوية Moral Loss

هي الخسائر التي يصعب تقدير أو قياس قيمتها بعد تعرض موضوع التأمين للخطر كالحزن والكآبة والمرض النفسي .

الخسائر المادية Physical Loss

هي الخسائر التي يمكن تقدير وقياس قيمتها بعد تعرض موضوع التأمين للخطر بشكل مباشر كاشتعال النار في البضاعة أو بشكل غير مباشر كتلوثها بالدخان أو تضررها من وصول مياه الإطفاء.

خسارة جزئية Partial

هي الهلاك الجزئي لموضوع التأمين كاحتراق جزء من المنزل أو تلف أو جزء من البضاعة .

خسارة كلية Total Loss

هي الهلاك الكلي لموضوع التأمين كاحتراق كل المنزل كاملا أو تلف أو غرق كل البضاعة .



الشكل (٢-٧)



تمارين الكتاب ص 24



تقويم الدرس الإلكتروني



الدرس الثالث

قسط ومبلغ وأركان عقد التأمين



أهداف الدرس

يتوقع من الطالب بعد الانتهاء من دراسة هذه الوحدة:

- 1- يعرف قسط التأمين، و الإكتواريين
- 2- يعدد العوامل المؤثرة في حساب قسط التأمين.
- 3- يميز بين قسط التأمين ومبلغ التأمين.
- 4- يستنتج أركان عقد التأمين

القويم	الاستراتيجيات وطرق	النشاط الاستهلاكي	الأهداف والكفايات	الصفحة	عنوان الدرس ورقمه
أسئلة الكاتب رقم 4-1 صفحة 30	المناقشة	فلم قصير 3 دقائق عن الأقساط أو الاكثوريين أو صورة أولغز أو قصة أو موقف عن دفع أقساط التأمين	يعرف قسط التأمين و الإكتوريين	33-25	أخطار وخسائر التأمين
سؤال الكاتب رقم 5 صفحة 30	التفكير النقاد		يعدد العوامل المؤثر في حساب قسط التأمين		
أسئلة الكاتب رقم 7-6	المقارنة		يميز بين قسط ومبلغ التأمين		
صفحة 30 تقويم الدروس الإلكترونية 	التعليم التعاوني		يستنتج أركان عقد التأمين		



ect_ID_35/Part_3/lessons/The-premium-amount-of-the-insurance-contract3/The-premium-amount-of-the-insurance-contract3.pptx



يعدّ عقد التأمين من "عقود المعوضات **Contract of indemnity**" التي تنشئ التزامات مالية **Financial commitments** متقابلة في ذمة طرفي التعاقد، فكل طرفي عقد التأمين يحصل على مقابل مالي فالمؤمن وهي شركة التأمين تحصل على قسط التأمين، فيما يحصل طالب التأمين على التعويض المتفق عليه عند حدوث الخطر المؤمن ضده أو مبلغ من المال عند نهاية العقد بالنسبة إلى بعض أنواع عقود الحياة، ويعدّ قسط ومبلغ التأمين أحد مقومات التأمين الثلاثة إلى جانب العنصر الرئيس وهو الخطر.

توظيف أمثل على حالات
توضح معنى قسط التأمين

قسط التأمين Premium

إن خدمة الحماية التي تقدمها الجهة المؤمنة لها مقابل مالي، فبعد أن يُصبح الخطر قابلاً للتأمين **Insurable Risk** تأتي مرحلة حساب مقدار المبلغ النقدي المناسب لتغطية هذا الخطر وهو " قسط التأمين" كأحد شقي المقابل المالي في عقد التأمين الذي يلتزم طالب التأمين بدفعه لشركة التأمين مقابل حصوله على خدمة ضمان تحمل شركة التأمين للخسائر والأضرار المتوقعة من حدوث الخطر المؤمن ضده.



قسط التأمين

هو مقدار المبلغ النقدي الذي يلتزم بدفعه طالب التأمين لشركة التأمين (المؤمن) مقابل تحملها الخطر المؤمن ضده، ويدفع على صور أقساط أو دفعة.

توضيح أهمية
الإكتوريين في التأمين



وقد ساعدت بعض برامج الحاسوب **Software** المتطورة دوراً بارزاً في تسهيل عمل الإكتوريين لتحديد أقساط التأمين وحسابها بشكل أكثر دقة وبسرعة متناهية، كما أصبحت جميع شركات التأمين وهيئاته تعتمد على برامج مجدولة حاسوبياً المعدة مسبقاً من قبل الخبراء الإكتوريين.



تمارين الكتاب 1+2+3+4ص 30



الإكتوريون Actuaries

الإكتوريون هم خبراء مختصون في حساب وتقدير أقساط التأمين، بما لديهم من علم ودراية بالإحصاء والرياضيات والتأمين وينتمون لهيئات تأمينية.

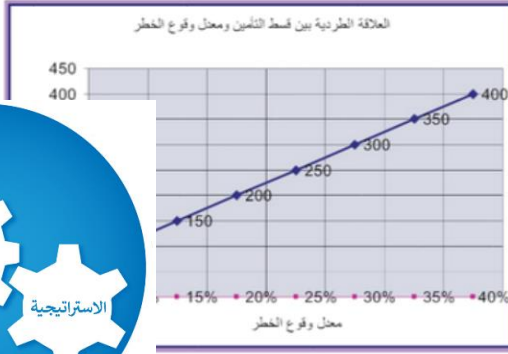


الهدف أن يعدد العوامل المؤثر في حساب قسط

التدليل على العوامل بأمثلة في سوق التأمين بمملكة البحرين

العوامل المؤثرة في حساب قسط التأمين

هناك العديد من العوامل التي تؤثر في تحديد مقدار قسط التأمين، ولكن الخطر هو أكثر العوامل تأثيراً،



الشكل (١-٣)

حيث توجد علاقة طردية بين مقدار قيمة قسط التأمين والخطر المؤمن ضده لاحظ الشكل (١-٣)، فكلما زادت مؤثرات الخطر زاد القسط، فقسط التأمين على منزل ضد خطر الحريق قريب من محطة بترول أكبر من قسط تأمين منزل بعيد عنها، ومن العوامل التي تؤثر في

تحديد مقدار قسط التأمين:

١- درجة احتمال وقوع الخطر **Level of risk** المؤمن ضده وحجمه، ويمكن من خلال علم

٢- مبلغ موضوع التأمين **Benefit Amount** المطلوب تأمين عليه كقيمة السيارة أو المنزل ،

٣- مقدار حجم التغطية **Coverage** التي تتحملها شركة التأمين معبرا عنه بمبلغ التأمين كحد

٤- العوامل المساعدة أو مؤثرات الخطر والتي تم الإشارة إليها سابقا . ف

٥- المدة المطلوبة لتغطية الخطر **Risk Exposure** ، فكلما كانت المدة طويلة فإن القسط يكون

٦- معدل تكرار الحوادث **Occurrence Rate**، فالحوادث السابقة لطالب التأمين تزيد من

٧- نوع التغطية **Scope of Cover** المطلوبة والخدمات والمميزات التي توفرها شركات التأمين

٨- عائد الاستثمار **Return on Investment** الذي تحرص شركة التأمين على حسابه

٩- العوامل الخاصة الذي يتميز بها كل نوع من أنواع التأمين، تختلف حسب طبيعة موضوع التأمين

ونوع التغطية المطلوبة، فلكل تأمين خصوصية تختلف عن الآخر، فتأمين الحياة ينفرد في بعض

العوامل المؤثرة في حساب القسط كعمر المؤمن عليه والحالة الصحية.



تمارين الكتاب 5 ص 30

التدليل على العوامل بأمثلة في سوق التأمين بمملكة البحرين

الهدف أن يميز بين قسط ومبلغ التأمين



مبلغ التأمين

هو الحد الأقصى من المبالغ النقدية الذي يلتزم المؤمن بدفعها لطالب التأمين أو المستفيد عند تحقق الخطر المؤمن ضده.

مبلغ التأمين Sum insured

الشق الثاني من المقابل المالي في عقد التأمين "مبلغ التأمين"، ويمثل التزام وتعهد المؤمن (شركة التأمين) بتعويض طالب التأمين أو المستفيد إذا ما تحقق الخطر المؤمن ضده بحيث لا يتجاوز مبلغ التأمين كحد أقصى للتعويض، تحقيقاً للهدف الأساسي من التأمين وهو تغطية الآثار المالية المترتبة على وقوع الخطر المؤمن ضده.

ولأهمية مبلغ التأمين في عقد التأمين يجب أن يذكر المبلغ المتفق عليه في وثائق التأمين صراحة،

وأن لا يكون مبلغ التأمين أكبر من قيمة موضوع التأمين؛

قد يتم أحيانا الاتفاق على مبلغ التأمين بمبلغ أقل من موضوع

يفرق الطلاب بين تعويض التأمين الأخرى تأمين الحياة و الحوادث الشخصية



في تأمينات الحياة Life Assurance و الحوادث الشخصية Personal Accident

تلتزم شركة التأمين بدفع كامل مبلغ التأمين المحدد في عقد التأمين المتفق عليه في وثيقة التأمين

نشاط :



أحضر أحد أنواع وثائق التأمين، ثم حدد الآتي :-

- أطراف التعاقد
- الخطر المؤمن ضده
- قسط التأمين
- مبلغ التأمين

تدريب الطلاب على متطلبات هذا النشاط



تمارين الكتاب 7+6 ص 30

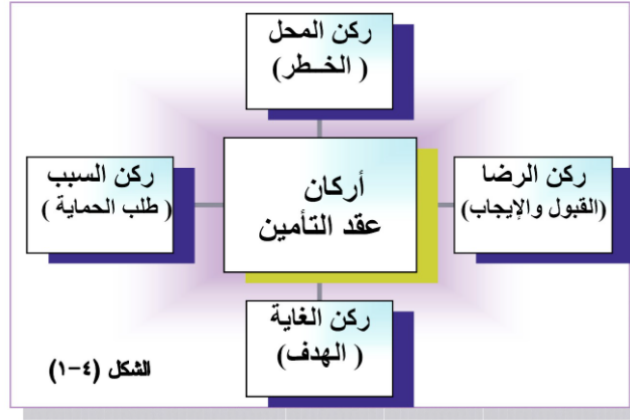
الهدف أن يستخرج أركان عقد التأمين

أركان عقد التأمين



أن يمثل أركان القعد
بما يقابله في التأمين

يعدّ التأمين من العقود الإدارية **Administrative Contracts** التي اهتمت التشريعات والمختصون في القانون بتنظيمها في صورة عقد، تكتب فيه حقوق **Rights** كل من طرفي التعاقد وواجباته **Duties** وتساغ في صورة نصوص محكمة يلجأ إليها عند التسوية أو النزاع أو الاختلاف، ويشترط لصحة العقود الإدارية التي من ضمنها عقود التأمين توافر أركان القرار الإداري الأربعة الآتية:-



تمارين الكتاب ص 33



١- **ركن المحل** : يعد الخطر المحور الأساسي في التأمين الذي يسعى طالب التأمين إلى تحصين نفسه من آثاره المالية، ويمثل "الخطر Risk" ركن المحل في عقد التأمين، ومن أمثلته الحريق وحوادث

٢- **ركن الرضا** : يعدّ عقد التأمين من العقود الرضائية **Consensual contract**، التي تشترط



رضا طرفي التعاقد على عملية التأمين، هو "التوقيع Signature" كعقد شكلي

فيشترط لصحة القبول والإيجاب توافر الشرطين

توافر الأهلية **Eligibility** الخلو من عيوب الإرادة **Defects will**
بلغ سن الرشد القانوني
حدده المشرع في مملكة البحرين بـ ٢١ سنة
الإكراه أو التدليس أو الاستغلال أو الغلط من العيوب



تقويم الدرس الإلكتروني

٣- **ركن السبب** : هو الباعث على طلب التأمين والسبب المباشر الذي يجعل الإنسان يسعى نحو طلب التأمين، وتمثل "الحماية التأمينية" ركن السبب في عقد التأمين شريطة أن يكون السبب في طلب

٤- **ركن الغاية / الهدف** : لكل متعاقد مصلحة وهدف وغاية من العقد، ويهدف طالب التأمين من التعاقد حماية نفسه من الخسارة المحتملة من خطر ما، فيما تهدف شركة التأمين إلى تحقيق الربح المشروع.

الدرس الرابع

تصنيفات وثائق التأمينات



أهداف الدرس

يتوقع من الطالب بعد الانتهاء من دراسة هذه الوحدة:

- 1- يصنف أنواع التأمين.
- 2- يذكر وثائق تأمين الأشخاص.
- 3- يميز بين وثائق التأمين الشامل والطرف الثالث.

القويم	الاستراتيجيات وطرق	النشاط الاستهلاكي	الأهداف والكفايات	الصفحة	عنوان الدرس ورقمه
نشاط صفحة 48	خارطة المفاهيم		يصنف أنواع التأمين		
أسئلة الكتاب صفحة 48	تعليم تعاوني		يذكر وثائق تأمين الأشخاص		
أسئلة الكتاب صفحة 48	العصف الذهني	فلم قصير 3 دقائق عن أنواع وثائق التأمين أو شركات التأمين أو صورة أو لغز أو قصة أو موقف عن أي نوع من التأمين	يصنف وثائق تأمين الممتلكات	48 - 37	أخطار وخسائر التأمين
أسئلة الكتاب صفحة 48 تقويم الدروس الإلكترونية	حل المشكلات		يميز بين وثائق تأمين الطرف الثالث والشامل		



http://www.edunet.bh/e_content/level_3/stage_10/subject_ID_35/Part_3/lessons/Classifications-of-insurance-policies4/Classifications-of-insurance-policies4.pptx

الهدف أن يصنف أنواع التأمين

البدء بمقدمة عن تطور وثائق التأمين في العالم ومملكة البحرين

يعدّ التأمين التجاري **Commercial insurance** من أكثر التأمينات انتشاراً في العالم ويطلق عليه التأمين التجاري التقليدي أو التأمين بقسط تجاري. ويهدف التأمين التجاري أساساً إلى تحقيق الربح **Profit** من خلال الفرق بين قيمة الأقساط **Premiums** المأخوذة من العملاء والتعويضات المدفوعة **Claims paid** لهم. هذا النوع وفريق يعارض، وكان الخلاف يتركز في أن والجهالة، وأنه نوع من أنواع عقود الغرر التي الماسة للتأمين استطاع الفقهاء التوصل إلى مخرج التأمين على هيئة عقد مضاربة، وأن ما يحصل رأس مال المساهمين والمضاربين الذين يشكلون

كما ظهر التأمين التبادلي الذي يقوم على فكرة وجود مجموعة من المشتركين "حملة الوثائق **Policyholder**" يدفعون أقساط التأمين في صورة تبرع، كععاون فيما بينهم على تفتيت الأخطار الموضحة في العقد، ويشتركون في تعويض الأضرار الفعلية التي تصيب أحد المشتركين، على أن توزع الأرباح على المشتركين بنسب اشتراكهم، ويتخذ هذا التأمين مسميات مختلفة تلقى قبولاً في أوساط المجتمع الإسلامي وجميعها يحمل معنى واحداً؛ حيث يؤمن الأعضاء بعضهم بعضاً فكل منهم مؤمن ومؤمن له في وقت واحد، ومن هذه التسميات التأمين الإسلامي **Islamic Insurance** أو التأمين التكافلي **Takaful Insurance** أو التأمين التعاوني **Cooperative Insurance**. حتى أصبح الاتحاد العربي للتأمين **Arab Union Insurance** يضم في عضويته نحو ٦٠ شركة تأمين وإعادة تأمين تمارس التأمين التكافل والتعاون والاسلام

المدفوعة **Claims paid** لهم. هذا النوع وفريق يعارض، وكان الخلاف يتركز في أن والجهالة، وأنه نوع من أنواع عقود الغرر التي الماسة للتأمين استطاع الفقهاء التوصل إلى مخرج التأمين على هيئة عقد مضاربة، وأن ما يحصل رأس مال المساهمين والمضاربين الذين يشكلون



التدليل بأمثلة لوثائق التأمين في سوق تأمين مملكة البحرين

أهم تصنيفات التأمين

تأمين عام/ إجباري	تأمين خاص/ اختياري
تأمين الدولة الأفراد على التأمين بالقانون،	للمؤمن له الحرية في التأمين وللمؤمن حرية

من حيث عقد التأمين
Insurance

التأمين النقدي	تأمين الخسائر
هي التأمينات التي يتفق فيها على مبلغ التعويض مسبقاً عند التعاقد أي قبل وقوع الخطر كتأمين	هي التأمينات التي يحدد فيها مبلغ التعويض بعد تحقق الخسائر فعلاً

من حيث تعويض الخسائر
Compensate losses

تأمينات عامة	تأمين الأشخاص
أ- تأمين الممتلكات	ب- تأمين المسؤولية المدنية
يغطي الأخطار التي يتعرض	يغطي الأخطار التي يتعرض

من حيث خطر الموضوع
Subject Risk

من حيث مدة التأمين
Insurance Period

تأمينات قصيرة الأجل	تأمينات متوسطة الأجل	تأمينات طويلة الأجل
تغطي الأخطار لمدة تقل عن السنة كتأمين السيارات على جسر الملك فهد و تأمين المسافرين أو البضائع.	تغطي الأخطار لمدة سنة كتأمين المركبات والتأمين الصحي.	تغطي الأخطار أكثر من سنة كتأمين الحياة والتأمينات الاجتماعية.



نشاط بالكتاب ص 48



تأمين الأشخاص Personal Insurance

يوفر تأمين الأشخاص الحماية التأمينية من الأخطار التي قد يتعرض لها الإنسان في شحصه طوال حياته، كالمرض أو العجز أو الشيخوخة أو الوفاة، وذلك بالحصول على مبلغ التأمين المناسب مقابل أن يسدد قسط التأمين المتفق عليه، وهذا لا يعني أن التأمين سوف يمنع من وقوع الخطر المقدر للإنسان، وإنما سوف يغطي الأضرار المترتبة على وقوع مثل هذه الأخطار في المستقبل، من خلال الحصول على مبلغ التأمين المتفق عليه مسبقاً في وثيقة التأمين أو معاش تقاعدي يُصرف للمؤمن عليه عند بلوغه سن الشيخوخة أو العجز أو العجز. كما يقدّم تأمين الأشخاص مع التأمين Medical - Health Insurance.

ويتخذ تأمين الأشخاص صوراً وأنواعاً متعددة لوثائق التأمين التي تتزايد و تتجدد كل يوم، بحسب ما تطرحه شركات التأمين من منتجات تأمينية تناسب حاجات الأفراد من حيث مدة التأمين وطريقة سداد أقساط التأمين و مبلغ التأمين والمستفيدين من العقد. ومن أهم وثائق تأمين الأشخاص تداولاً:

أهم وثائق تأمين الأشخاص

١- تأمين ضد خطر الوفاة Insurance of Death Risk: يعدّ من أكثر التأمينات انتشاراً في العالم، وتتعهد بموجبه شركة التأمين بدفع مبلغ التأمين المتفق عليه للمستفيد في حالة وفاة المؤمن عليه مقابل

٢- تأمين خطر الحياة Insurance of Life Risk: عقد تلتزم بموجبه شركة التأمين بدفع مبلغ التأمين المتفق عليه للمؤمن عليه إذا بلغ سن الشيخوخة أو أصابه العجز مقابل سداد قسط التأمين المتفق عليه، ولا يستحق ورثته أي شيء إذا توفى خلال العقد.



٣- التأمين المختلط Insurance Mixed: تأمين يجمع بين مزايا تأمين خطر الوفاة وخطر الحياة وهو الحصول على مبلغ التأمين إذا بقي على قيد الحياة لنهاية العقد، وإلا دفع المبلغ للورثة عند الوفاة.

٤- التأمين المؤقت المتناقص Insurance Temporary Decreasing: عقد تلتزم بموجبه شركة التأمين بأن تدفع للبنك المبلغ المتبقي من قيمة القرض في حالة وفاة المقترض، حيث تشترط البنوك حالياً منح قروض للأفراد التأمين على حياتهم بقيمة مبلغ القرض كضمان لاسترداد المتبقي من قيمة القرض في حالة وفاة المقترض، ويتناقص مبلغ التأمين مع كل دفعة سداد.

٥- تأمين تعليم الأبناء Insurance Education Children: انتشار هذا النوع من التأمين في الآونة الأخيرة؛ حيث يؤمن الآباء على حياتهم لصالح أبنائهم الصغار بهدف توفير مصاريف التعليم الجامعي، و تلتزم شركة التأمين في نهاية العقد أو عند وفاة الأب بدفع مبلغ التأمين المتفق عليه مقابل سداد قسط التأمين.



٧- التأمين الصحي Health Insurance: عقد تلتزم بموجبه شركة التأمين بأن تدفع للمؤمن عليه أو المستفيد نفقات وتكاليف العلاج والأدوية عند المرض مقابل سداد قسط التأمين



تدعيم أنواع وثائق تأمين الأشخاص بأمثلة وحالات من سوق التأمين في مملكة البحرين





وثائق التأمين العامة

يقسم التأمين من حيث الخطر الذي يتعرض له موضوع التأمين إلى قسمين تأمينات الأشخاص — سبق دراسته — وتأمينات عامة والتي تنقسم بدورها إلى نوعين، وهما تأمين الممتلكات و تأمين المسؤولية المدنية تجاه الغير، وقد تشمل وثيقة التأمين النوعين معا .

(أ) وثائق تأمين الممتلكات / الأضرار

إبراز أهمية التأمين في المحافظة على الممتلكات الخاصة والعامة

وثائق تأمينات الممتلكات/ الأضرار Insurance Property / Damages تحمي ممتلكات



المؤمن له من الأخطار المادية التي تقع لأسباب طبيعية أو يتسبب فيها... إلخ مقابل سداد قسط التأمين.



١- تأمين الحريق **Fire insurance** : توفر وثائق تأمين الحريق للأفراد والمؤسسات الحماية التأمينية من الخسائر والأضرار الناتجة عن اشتعال النار غير الصديقة بصفة قهريّة وعرضية في موضوع التأمين كالمباني والمصانع

٢- تأمين أخطار السرقة **Theft Insurance** : تغطي وثائق السرقة الخسائر والأضرار الناتجة عن سرقة ممتلكات الأفراد و المؤسسات، وتحوص شركات التأمين عادة واحدة، خاصة

٣- تأمين أخطار نقل البضائع **Cargo insurance** : تأمين يغطي الأضرار والخسائر التي تلحق بالبضاعة في أثناء الشحن والنقل بحرا أو جوا أو برا، وقد تعارف دوليا على أن تصدر وثيقة التأمين بإحدى فئات شروط "مجمع التأمين على البضائع في لندن" الذي قسمها إلى ثلاث فئات هي (A) و (B) و (C). وتضم الفئات الثلاث تغطيات أساسية مشتركة فيما بينها كالحريق والانفجار والغرق مثلاً، وكذلك الخسارة التي تترتب على حادث رئيسي لوسيلة النقل كجنوح السفينة أو سقوط الطائرة أو انقلاب الشاحنة أو القطار... إلخ، ويختلف شروط التأمين من سلعة إلى أخرى حسب طبيعة وخصوصية كل سلعة، وأوسع تلك الفئات طلباً وتداولاً هي الفئة (A) تليها الفئة (B) ثم (C).



زاد الوعي العام بأهمية تأمينات الممتلكات في مملكة البحرين خاصة تأمين الحريق والتأمين الهندسي للمقاولين بسبب أن البنوك في مملكة البحرين تشترط لتمويل المشاريع الصغيرة وجود وثيقة تأمين تحمي موضوع التأمين (المشروع).



أسئلة الكتاب ص 48



الهدف أن يميز بين وثائق تأمين الطرف الثالث

تأمين المسؤولية المدنية تجاه الغير Civil liability Insurance

هي وثائق التأمين التي تحمي المؤمن له من الخسائر المادية أو الأضرار الجسدية التي يتسبب في وقوعها وتصيب الآخرين أو تؤدي إلى وفاتهم ، مقابل سداد قسط التأمين المتفق عليه لشركة التأمين، وتحصر معظم الدول على فرض تأمين المسؤولية المدنية تجاه الغير بإصدار القوانين الملزمة، حفاظا على حقوق الغير كتأمين الطرف الثالث على السيارات وتأمين الأخطاء الطبية للأطباء.



حل

المشكلات

الاستراتيجية



1- تأمين الطرف الثالث للمركبات Third Party Insurance: تأمين تلتزم بموجبه شركة

التأمين بتعويض الخسائر المادية والإصابات الجسدية أو الوفاة التي تصيب الغير نتيجة الحوادث المرورية التي يتسبب فيها المؤمن له.



2- تأمين إصابات العمل Accidents Insurance Work:

تأمين تلتزم بموجبه شركة التأمين بتعويض العمال الذين يتعرضون للحوادث في مواقع عملهم مقابل سداد قسط التأمين المتفق عليه .

التأمين الشامل Comprehensive Insurance

وهي الوثائق التي تجمع بين مزايا وثائق الممتلكات Property ووثائق المسؤولية المدنية تجاه الغير Civil liability من حيث تعويض المؤمن له عن الأضرار والخسائر التي تصيب ممتلكاته، كما تعوض الغير عن الأضرار والخسائر التي يكون المؤمن له هو المتسبب فيها، ومن أهم صورها ما يأتي :

1. وثيقة التأمين الشامل للسيارات Comprehensive Vehicle Insurance

يغطي هذا النوع من التأمين الأضرار التي تحدث في

التطبيق على حالات عملية من سوق التأمين في مملكة البحرين

2. وثيقة تأمين الطائرات والسفر Aircraft & Travel Insurance

تفرض المنظمة الدولية للطيران المدني (إيكاو - ICAO)

3. التأمين الهندسي Engineering Insurance

تغطي وثائق التأمين الهندسي الأخطار المتوقع حدوثها لأصول Assets الشركات والمصانع والمقاولين من المباني والمعدات والآلات في أثناء تنفيذ المشروعات الإنشائية والهندسية المختلفة بالإضافة إلى تغطية الأضرار التي تصيب العمال أو الغير في الممتلكات والأرواح.



تمارين الكتاب ص 49



تقديم الدرس الإلكتروني



الخاتمة