

حل العمل الشخصي

السؤال الأول

قام شخص A بتأمين احدى ممتلكاته من خطر X، فبعد مدة من تحرير عقد التأمين تحقق الخطر وسبب له خسارة.

- كيف تصنف الخطر X وفق التصنيفات الخمس للخطر مع الشرح؟
- ما هو نوع هذا التأمين؟
- ماهي الشروط الواجب توفرها لكي يتحصل على التعويض؟ مع شرح كل شرط؟

حل السؤال الأول:

- وفقا للتأثير يصنف من الاخطار التي تصيب الممتلكات لان الضرر يقع على الممتلكات
 - وفقا للنتيجة تصنف من الاخطار الاقتصادية لأنها تمس الجانب المادي للشخص.
 - وفقا لمسببتها تصنف الى اخطار شخصية لان مسببها الأشخاص بحكم انه خطر يمكن تحرير عقد التأمين عليه فهو ليس من الاخطار التي تسببها الطبيعة يعني الكوارث الطبيعية.
 - وفقا لطبيعتها تصنف كأخطار خاصة لأنها تصيب شخص واحد
 - وفقا للحركة والسكون فهي تصنف كأخطار الحركة لان سببها تصرفات الأشخاص والتغير في سلوك الناس او ادواقهم.
- نوع هذا التأمين هو تأمين الممتلكات لان موضوع التأمين هي الممتلكات، ومن تأمينات الخسائر لان التعويض يكون فيها متناسبا مع حجم الضرر الذي لحق بالشيء محل التأمين.
- الشروط الواجب توفرها لكي يتحصل الشخص على التعويض:
- ان تقع الخسارة أثناء فترة سريان العقد.
 - ان تغطي الوثيقة الخطر الذي سبب الخسارة.
 - ان تقع الخسارة في المكان المؤمن عليه
 - ان تكون المطالبة ليست مطالبة احتيالية بمعنى ان تكون الخسارة فعلا ناتجة عن حادث عرضي غير متعمد.
 - ان يكون هذا النوع من الخسارة مغطى.

السؤال الثاني

- II. قامت احدى شركات التأمين بتأمين على إحدى مصانع السيارات بمبلغ \$ 2 مليون وقد عقدت اتفاقية على أساس الحصص النسبية لإعادة تأمين مع ثلاث شركات إعادة التأمين A، B و C حيث ان الشركة الاصلية تحتفظ ب X٪، الشركة A تعيد تأمين Y٪ والشركة B تعيد تأمين Z٪ والشركة C تعيد تأمين W٪. علما ان السعة الاتفاقية هي \$XXXXXX وتحصلت الشركة على 4 اقساط بقيمة \$XXXX للواحد وحصلت خسارة قدرها \$XXXX من مبلغ التأمين.

المطلوب: وزع مبلغ التأمين، قيمة الأقساط والتعويض بين المؤمن الأصلي ومعيدي التأمين في الحالات التالية؟

-السعة الاتفاقية اقل من مبلغ التأمين

السعة الاتفاقية اكبر من مبلغ التأمين

III. قامت احدى شركات التأمين بتأمين على إحدى مصانع البطاريات في فرع تأمين الحريق بمبلغ \$ 2500000 وقد عقدت اتفاقية فائض لإعادة تأمين مع اربع شركات إعادة التأمين A، B، C و D حيث ان الشركة الاصلية تحتفظ ب \$500000، الشركة A تعيد تأمين ثلاث خطوط والشركة B تعيد تأمين 4 خطوط، الشركة C تعيد تأمين خط واحد والشركة D تعيد تأمين خطين. علما ان السعة الاتفاقية هي 10 خطوط وتحصلت الشركة على قسطين بقيمة \$xxxx للواحد وحصلت خسارة قدرها \$xxxx.

المطلوب: وزع مبلغ التأمين، قيمة الأقساط والتعويض بين المؤمن الأصلي ومعيدي التأمين؟

حل السؤال الثاني:

ا. أولا- نفرض النسب المئوية كالتالي:

$$20 = X \quad 25 = Y \quad 40 = Z \quad 15 = W$$

نفرض القسط \$10000 والتعويض \$50000. ولدينا مبلغ التأمين 2 مليون دولار الحالة الأولى: نفرض السعة الاتفاقية اقل من مبلغ التأمين مثلا \$1800000 في هذه الحالة ينتج فائض يقدر ب $200000 = 1800000 - 2000000$ يبقى اختياري في الشركة

ثانيا- توزيع مبلغ التأمين على الشركة ومعيدي التأمين

بمأن السعة الاتفاقية 1800000 اقل من مبلغ التأمين والسعة الاتفاقية هي اعلى مبلغ يمكن إعادة تأمينه فسيتم توزيع 1800000 بين الشركات الأربعة.

$$\text{مبلغ التأمين للشركة الاصلية: } 360000 = 0.20 * 1800000$$

$$\text{الشركة A } 450000 = 0.25 * 1800000$$

$$\text{الشركة B } 720000 = 0.40 * 1800000$$

$$\text{الشركة C } 270000 = 0.15 * 1800000$$

ثالثا- توزيع القسط

$$\text{القسط} = 4 * 10000 = 40000$$

القسط لكل شركة = القسط * مبلغ التأمين الخاص بكل شركة / مبلغ التأمين الإجمالي

$$\text{قسط الشركة الاصلية} = 40000 * 2000000 / 360000 = 7200$$

$$\text{قسط الشركة A} = 40000 * 2000000 / 450000 = 9000$$

$$\text{قسط الشركة B} = 40000 * 2000000 / 720000 = 14400$$

$$\text{قسط الشركة C} = 40000 * 2000000 / 270000 = 5400$$

رابعا- توزيع التعويض

التعويض لكل شركة = التعويض * مبلغ التأمين الخاص بكل شركة / مبلغ التأمين الإجمالي

$$\text{التعويض الشركة الاصلية} = 50000 * 2000000 / 360000 = 9000$$

$$\text{التعويض الشركة A} = 50000 * 2000000 / 450000 = 11250$$

التعويض الشركة B = $2000000/720000*50000 = \$18000$
 التعويض الشركة C = $2000000/270000*50000 = \$6750$

II. أولاً- حساب الفائض: الفائض=مبلغ التأمين - حد الإحتفاظ

الفائض = $2000000 = 500000 - 2500000$

ثانياً- عدد الخطوط = الفائض | حد الإحتفاظ

عدد الخطوط = $500000 | 2000000 = 4$ خطوط

بمأن عدد الخطوط اقل من السعة الاتفاقية هنا نقوم بتعديل الخط
 قيمة الخط الجديدة = الفائض | السعة الاتفاقية

قيمة الخط = $200000 = 10 | 2000000$

ثالثاً- حساب مبلغ التأمين: - الشركة الاصلية: \$ 500000

- الشركة A: $200000 * 3 = 600000$

- الشركة B: $200000 * 4 = 800000$

- الشركة C: $200000 * 1 = 200000$

- الشركة D: $200000 * 2 = 400000$

رابعاً- حساب قيمة القسط: القسط = القسط * مبلغ التأمين الخاص بكل شركة | مبلغ التأمين الإجمالي
 نفرض قيمة القسط الواحد \$25000 وحصلت على قسطين

القسط = $25000 * 2 = 50000$

- الشركة الاصلية = $50000 * 50000 | 2500000 = \10000

- الشركة A: $600000 * 50000 | 2500000 = \12000

- الشركة B: $800000 * 50000 | 2500000 = \16000

- الشركة C: $200000 * 50000 | 2500000 = 4000$

- الشركة D: $400000 * 50000 | 2500000 = 8000$

خامساً- حساب مبلغ التعويض: التعويض = التعويض * مبلغ التأمين الخاص بكل شركة | مبلغ التأمين الإجمالي

نفرض التعويض 25000

- الشركة الاصلية = $25000 * 50000 | 2500000 = \5000

- الشركة A: $25000 * 600000 | 2500000 = \6000

- الشركة B: $25000 * 800000 | 2500000 = \8000

- الشركة C: $25000 * 200000 | 2500000 = 2000$

- الشركة D: $25000 * 400000 | 2500000 = 4000$

السؤال الثالث

- ما لمقصود بخطر القرض، وهل يصنف كخطر تجاري ام خطر غير تجاري؟
- اشرح خطر الصرف، وهل هو خطر تجاري ام خطر غير تجاري؟
- تتغير أقساط تأمين الصادرات وفقا لبعض العوامل منها خطر البلد، اشرح هذا؟

حل السؤال الثالث:

خطر القرض: في بعض الحالات قد يطلب المصدر قرض من بنكه يحول للمستورد - ما يسمى بقروض الصادرات او تسهيلات الموردين- وتستعمل حصيلة هذا القرض لدفع قيمة الصادرات، وعند الاجل يعيد المستورد قيمة القرض للمصدر والذي يحوله لبنكه، والخطر هنا يكمن في حالة افلاس المستورد في الاجل وعدم تمكنه من دفع قيمة القرض للمصدر وبالتالي نقول ان المصدر تعرض لخطر القرض. يصنف خطر تجاري لان سببه الأوضاع المالية للمستورد.

خطر الصرف: بمأن في عملية التصدير هناك فاصل زمني بين بعث البضاعة وتسليم المستحقات، وبالتالي اذا فرضنا ان مثلا مصدر جزائري قام بالتصدير بقيمة \$800000 وكان سعر الصرف يوم بعث البضاعة الدولار الدينار هو 115 دج/\$ لو تحصل على مستحقاته فسيحل على $115 \times 800000 = 92000000$ دينار، الخطر يكمن في إمكانية انخفاض قيمة عملة التصدير (اي الدولار) الي 110 دج/\$ لو تحقق هذا سعر الصرف يوم استلام المستحقات فسيحصل المصدر بالعملة المحلية على $110 \times 800000 = 88000000$ دينار. ويخسر 88000000- $92000000 = 4000000$ - دينار (لأنه بدل ما يحصل على 92000000 دينار حصل على 88000000 دينار فقط). كما نعلم سعر الصرف هو مرآة عاكسة للوضع الاقتصادي للدولة وبالتالي يمكن اعتبار هذا الخطر كخطر غير تجاري.

-اقساط تأمين الصادرات تتغير بتغير خطر البلد، لان اذا كان البلد الذي يصدر اليه المصدر X غير مستقر سياسيا او اقتصاديا فهذا يجعل من احتمال حدوث أزمة اقتصادية او مالية في هذا البلد كبير وبالتالي شركة التأمين تفرض قسط اعلى لكون احتمال حدوث الخطر عالي.

حل السؤال الرابع:

ا. اجب بنعم او لا

شركة جزائرية تتعامل مع موردين / زبائن فرنسيين

الإجابة	صيغة Incoterms للصفحة	الحالة
نعم	هل تدفع تكلفة النقل؟	1 تشتري الشركة مواد اولية بصيغة EXW، هل تدفع تكلفة النقل؟
لا	هل تدفع تكلفة التأمين؟	2 تبيع الشركة منتجاتها بصيغة FOB، هل تدفع تكلفة التأمين؟
نعم	هل تدفع مصاريف التأمين؟	3 تبيع الشركة بصيغة CIF، هل تدفع مصاريف التأمين؟
نعم	هل تدفع تكاليف النقل؟	4 تبيع الشركة بصيغة DDP، هل تدفع تكاليف النقل؟
لا	هل تدفع مصاريف التأمين؟	5 تشتري الشركة بصيغة DDP، هل تدفع مصاريف التأمين؟
نعم	هل تتحمل الإجراءات الجمركية والتصديرية	6 تبيع الشركة منتجاتها بصيغة FAS، هل تتحمل الإجراءات الجمركية والتصديرية

II. حدد صيغة Incoterms المناسبة للوضعية التالية؟

Incoterms	الوضعية	صفة الشركة
EXW	تريد الشركة عدم التكفل بالنقل المحلي والخارجي ومصاريف التصدير ومصاريف التأمين	بائع
CFR	يرغب زبون الشركة ان ترسل له البضاعة بحيث لا يتكفل بمصاريف النقل البحري، لكنه يتحمل مخاطر النقل البحري، لأنه يتوفر على	بائع

	بوليصة تأمين على النقل	
DPU	تبيع الشركة بضاعتها لزبون بمدينة باريس بحيث تتحمل الشركة تكاليف النقل والتأمين الى غاية ميناء الوصول	بائع
DDP	تشتري الشركة مواد أولية من مورد بباريس وتريد عدم التكفل بالنقل والتأمين وكذلك عدم دفع المصاريف والرسوم الجمركية عند الاستيراد	مشتري

.III

.IV ضع علامة X على الإجابة الصحيح مع تقديم تعليل لإجابتك

الخطر	خطر تجاري	خطر غير تجاري	التعليل
خطر عدم التحويل	X	لان ليس المستورد او أوضاعه المالية هي السبب في حدوثها وانما دولة المستورد هي التي قررت عدم تحويل العملة المحلية الى عملة الواردات لفترة زمنية معينة، وبالتالي المصدر لن يتمكن من تحصيل مستحقاته في هذه الفترة.
خطر الصنع	X	خطر تجاري لان سببه المستورد، يقرر تعسفا عدم استلام البضاعة.
خطر القرض	X	لان خطر عدم الوفاء بالقرض سببه افلاس المستورد وبالتالي نصنفه خطر تجاري.
خطر الارتفاع المفرط في تكاليف الانتاج	لان سببه ليس متعلق ببلد المستورد ولا بالمستورد نفسه
خطر المعارض والبحث عن أسواق جديدة	لان سببه ليس متعلق ببلد المستورد ولا بالمستورد نفسه
خطر المخزونات المشكلة بالخارج	في حالة اين يكون خطر تلف المخزون حرب أهلية او شغب فان هذا يعد خطر سياسي او غير تجاري سببه الأوضاع السياسية لبلد المستورد، وفي حالة سبب تلف المخزون كوارث طبيعة فلا يعد خطر تجاري ولا خطر سياسي