



الثقافة المالية

الجزء الأول
الصف العاشر



الثقافة المالية

الجزء الأول

الصف العاشر

٢٠١٩ / ٤٤٦



الثقافة المالية

الصف العاشر



المطبوع
المراكزية



إدارة المناهج والكتب المدرسية

الثقافة المالية

الجزء الأول الصف العاشر

إعداد
وزارة التربية والتعليم
بالتعاون مع
البنك المركزي ومؤسسة إنجاز

الناشر
وزارة التربية والتعليم
إدارة المناهج والكتب المدرسية

يسراً إدارة المناهج والكتب المدرسية استقبال ملاحظاتكم وآرائكم على هذا الكتاب على العنوانين
الآتية: هاتف: ٨/٥٤٦١٧٣٠٤ فاكس ٤٦٣٧٥٦٩ - ص. ب: (١٩٣٠) الرمز البريدي: ١١١١٨

أو على البريد الإلكتروني: Email: VocSubjects.Division@moe.gov.jo

قررت وزارة التربية والتعليم تدريس هذا الكتاب في مدارس المملكة الأردنية الهاشمية جميعها، بناءً على قرار مجلس التربية والتعليم رقم ٤٢/٤٢، تاريخ ٦/٨/٢٠١٨، بدءاً من العام الدراسي ٢٠١٨/٢٠١٩ م.

الحقوق جميعها محفوظة لوزارة التربية والتعليم

عمان - الأردن / ص.ب: ١٩٣٠

التحرير العلمي: فاطمة عريفة العبادي

منال عبد الكريم الخياط

كامل إبراهيم أبو سالم

التحرير اللغوي: نضال أحمد موسى

الإنتاج: د. عبدالرحمن أبو صعيديك

رقم الإيداع لدى دائرة المكتبة الوطنية

٢٠١٩/٧/٢٨٥٢

ISBN: 978-9957-84-866-8

قائمة المحتويات

الدرس	المقدمة	الموضوع	الصفحة
الأول	الوحدة الأولى	الخطر والتأمين	٩
الثاني		الخطر	١٨
الثالث		التأمين	٢٩
الرابع		عقد التأمين	٣٨
الرابع	الوحدة الثانية	التأمين في الأردن	٥٨
الخامس		نظام الدفع الإلكتروني	٦٤
الخامس		نظام عرض وتحصيل الفواتير إلكترونياً	٧٢
السادس		نظام عرض وتحصيل الفواتير إلكترونياً وآليات استخدامه	٨٣
السادس		نظام الدفع بواسطة الهاتف النقال والمحفظة الإلكترونية	٩٤
السادس		مقدمو خدمة الدفع ووكلاً لهم في نظام الدفع بواسطة الهاتف النقال	١٠١
		حقوق مستخدمي المحفظة الإلكترونية وواجباتهم	

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

المقدمة

الحمدُ للهِ ربِّ العالمينَ، والصلوةُ والسلامُ على خاتم الأنبياءِ والمرسلينَ، وعلى آلهِ وصحبهِ أجمعينَ، وبعدُ، فانطلاقاً منَ الرؤيةِ الملكيةِ الساميةِ، تستمرةُ وزارةُ التربيةِ والتعليمِ في أداءِ رسالتها المُتعلقةِ بتطويرِ المناهجِ الدراسيةِ؛ بغيةِ تحقيقِ التعليمِ النوعيِّ المتميزِ على نحوٍ يلائمُ حاجاتِ الطلبةِ، وإعدادِ جيلٍ منَ المتعلمينَ على قدرِ منَ الكفاءةِ في المهاراتِ الأساسيةِ الالزاميةِ للتكييفِ معَ متطلباتِ الحياةِ العصريةِ وتحدياتها، مزوّدينَ بمعارفٍ ومهاراتٍ وقيمٍ تساعدُ على بناءِ شخصياتِهم بصورةٍ متوازنةٍ سليمةٍ؛ ليكونوا منتمينَ إلى وطنِهم وأمّتهمْ، وقدارينَ على بناءِ علاقاتٍ إنسانيةٍ في إطارِ منَ التعاونِ والافتتاحِ على العالمِ، فضلاً عن الإفاداةِ منَ المعرفةِ والاقتصادِ والتكنولوجيا في ممارساتٍ تُسهمُ في تحسينِ نوعيةِ الحياةِ؛ ما يعودُ بالفائدةِ على أنفسِهمِ ومجتمعِهمِ.

وتأسيساً على ذلكَ، يهدفُ هذا المنهاجُ إلى النهوضِ بالمعرفةِ الماليةِ وإدارةِ المالِ؛ إذْ يُنهي طلبتنا المرحلةَ التعليميةَ منْ دونِ حصولِهمْ على المعرفةِ والمفاهيمِ والأدواتِ والمهاراتِ الكافيةِ التي تُعينُهمْ على إدارةِ شؤونِهمِ الماليةِ. ولا شكَّ في أنَّ إدراجَ مادةِ الثقافةِ الماليةِ في مناهجِ التعليمِ المدرسيِّ هو أكثرُ الطرائقِ كفاءةً وفاعليةً في الوصولِ إلى الشبابِ وقطاعاتِ المجتمعِ المختلفةِ على نطاقٍ واسعٍ، بما يكفي لتحسينِ المفاهيمِ والعاداتِ الماليةِ للأجيالِ الحاليةِ واللاحقةِ. ولما كانتَ مسؤوليةُ النظامِ التعليميِّ الأولى سدَّ الثغراتِ المعرفيةِ لدى الطلبةِ في المجالاتِ الثقافيةِ المختلفةِ، فقدَ روعيَ في تأليفِ هذا الكتابِ الفروقُ الفرديةُ بينَ الطلبةِ، وذلكَ بتنويعِ الأنشطةِ والأمثلةِ بما يتلاءِمُ معَ قدراتِهمِ المختلفةِ والإمكاناتِ المتاحةِ، والتركيزِ على الجوانبِ المتعلقةِ بالتفكيرِ الإبداعيِّ، واختيارِ الموضوعاتِ بحيثُ تكونُ أقربُ إلى الواقعِ الحياتيِّ اليوميِّ للطلبةِ؛ ما يُحفزُهمْ إلى العملِ التعاونيِّ.

جاءَ هذا الكتابُ مُنسِجًا معَ خطةِ وزارةِ التربيةِ والتعليمِ في إدراجِ مادةِ الثقافةِ الماليةِ - بوصفِها مبحثاً أساسياً - في المناهجِ المدرسيةِ للصفوفِ منَ السابعِ حتى الثاني عشرَ. ولتحقيقِ أهدافِ الكتابِ؛ فقدَ اشتملَ على أربعِ وحداتِ دراسيةِ، ترتكزُ كلُّ منها على محورِ رئيسٍ، هو نشرُ الثقافةِ الماليةِ، وروعيَ التنوعُ في هذهِ الوحداتِ جميعِها، بحيثُ تُسهمُ في توضيحِ مفاهيمٍ جديدةٍ لمْ يسبقُ للطالبِ تعلُّمها.

أمّا الوحدة الأولى فقد تناولت موضوع الخطر والتأمين، وتضمنَت الدروس الآتية: الخطر، والتأمين، وعقد التأمين، والتأمين في الأردن.

وأمّا الوحدة الثانية فتناولت موضوع أنظمة الدفع الإلكتروني، وتضمنَت الدروس الآتية: نظام الدفع الإلكتروني، ونظام عرض وتحصيل الفواتير إلكترونياً، ونظام عرض وتحصيل الفواتير إلكترونياً وأليّات استخدامه، ونظام الدفع بواسطة الهاتف النقال والمحفظة الإلكترونية، ومقدّمو خدمة الدفع ووكلاً لهم في نظام الدفع بواسطة الهاتف النقال، وحقوق مستخدمي المحفظة الإلكترونية وواجباتهم.

وأمّا الوحدة الثالثة فتناولت موضوع الريادة، وتضمنَت الدروس الآتية: طرائق توليد الأفكار الريادية، وال فكرة والفريق، ودراسة السوق، إنشاء المشروع، عرض المنتجات.

وأمّا الوحدة الرابعة فتناولت موضوع السلوكيات المالية غير المسؤولة، وتضمنَت الدروس الآتية: الإغراء في الدين، وتجنب الإغراء في الدين، والممارسات المالية غير المسؤولة - الشيكات، والممارسات المالية غير المسؤولة - الكمبيالات، والممارسات المالية غير المسؤولة - الوكالات، والممارسات المالية غير المسؤولة - الكفالات.

وقد اشتمل الكتاب على الكثير من الأمثلة التوضيحية والأنشطة والتطبيقات العملية التي تسهم في تحقيق أهداف الدروس، وتوضيح المحتوى بفاعلية. وللمعلم أن يجتهد في توضيح الأفكار، وتطبيق الأنشطة وفق خطوات محددة منظمة متراقبة الأجزاء خالية من الارتجال والعشوائية؛ بغية تحقيق الأهداف الجزئية للمادة بما يتلاءم مع ظروف البيئة التعليمية التعليمية وإمكاناتها، و اختيار الطرق التي تساعد على رسم أفضل الممارسات وتحديدها لتنفيذ الدروس وتقديرها.

ختاماً، فإنّنا نرجو الله العلي القدير أن تكون قد وفقنا في تقديم ما هو مناسب ومفيد، وأن يتحقق هذا المؤلّف أهدافه المنشودة.

والله ولي التوفيق

الوحدة الأولى

الخطرُ والتأمينُ



- كيفَ يُمْكِنُكَ حمايةً ممتلكاتكَ منَ الخطر؟
- ما المقصودُ بمفهوم التأمين؟ ما أنواعُه؟
- ماذا تعرفُ عنْ شركاتِ التأمينِ في الأردن؟

لا تخلو الحياة من المخاطر التي تتعدد أسبابها وتنوع، والتي تلحق خسائر بأصحابها؛ لذا أصبحت دراسة المخاطر وسيلةً مواجهتها ضرورةً ملحةً للحيلولة دون وقوعها، أو الحد من معدلات تكرارها، أو تقليل الخسائر التي تترتب على حدوثها. وفي هذا السياق، يُعد التأمين أحد أهم طرائق إدارة المخاطر؛ إذ يسعى المنتفع منه إلى الحصول على تعويض مناسبٍ لقدر الخسائر التي تلحق به نتيجةً وقوع الخطير.

تناول هذه الوحدة موضوعات عدّة تتعلق بالخطر، وأشكاله، وطرائق التعامل معه، فضلاً عن مفاهيم التأمين الأساسية، وأنواعه.

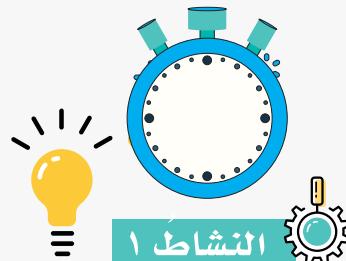
يُتوقع من الطالب بعد دراسة هذه الوحدة أن يكون قادرًا على:

- تعرّف مفهوم الخطر.
- تحديد أركان الخطر.
- تمييز مسببات الخطر الطبيعية من مسببات الخطر البشرية.
- تعرّف مفهوم التأمين.
- توضيح المقصود بعقد التأمين.
- تحديد عناصر عقد التأمين.
- تعرّف أنواع التأمين، وإجراءاته المطبقة في الأردن.
- إدراك أهمية التأمين في الحياة.

الدرس الأول

الخطر

تعرّض الإنسانُ منذُ الْقِدَمِ لِمَخاطرٍ مُتَعَدِّدةٍ أَفْضَلَتْ إِلَى الْكَثِيرِ مِنَ الْخَسَائِرِ المَادِيَةِ وَالْمَعْنَوِيَةِ. وَتَخْتَلِفُ هَذِهِ الْمَخاطرُ فِي طَبَيْعَتِهَا، وَنُوعِيَّتِهَا، وَحَجْمِ الْخَسَارَةِ الْمُتَرَبِّبةِ عَلَيْهَا؛ فَالإِنْسَانُ مِنْذُ ولَادَتِهِ قَدْ يَكُونُ عُرْضَةً لِخَطَرِ الْحَوَادِثِ الشَّخْصِيَّةِ، فَضْلًا عَنِ الْمَخاطرِ الَّتِي تُهَدِّدُ مُمْتَكَاتِهِ، مَثَلًا: خَطَرِ الْحَرِيقِ، وَالسُّرْقَةِ، وَالتَّلَفِ، وَالْزَّلَازِلِ، وَغَيْرِ ذَلِكَ مِنَ الْكَوَافِرِ الطَّبَيْعِيَّةِ.



النشاط ١

مفهوم الخطر.

الهدف:

سيساعدك هذا النشاط على تعرّف مفهوم الخطر.



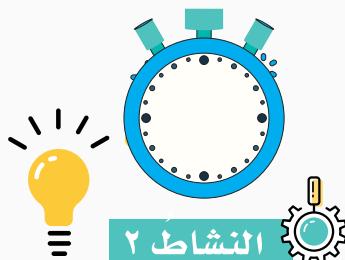
التعليمات:

- ستعمل ضمن مجموعة.
- أحضر أنت وأفراد مجموعتك ورقةً وقلماً لرسم الشكل (١-١) الذي يمثل مفهوم الخطر.

الشكل (١-١): مفهوم الخطر.

- دونَ أنتَ وأفرادِ مجموعتكَ كلمةَ (الخطرُ) في المستطيلِ الأولِ، وكلمتين تصفان مفهومَ الخطرِ في المستطيلِ الثانيِ، وثلاثةَ أفعالٍ ترتبطُ بمفهومِ الخطرِ في المستطيلِ الثالثِ، وجملةً تتكونُ منْ أربعِ كلماتٍ فقطٍ، وتُعبّرُ عنْ مفهومِ الخطرِ في المستطيلِ الرابعِ، وكلمةً واحدةً تلخصُ مفهومَ الخطرِ في المستطيلِ الخامسِ.

- اعرضِ النتائجَ التي تتوصّلُ إليها المجموعةُ أمامَ المجموعاتِ الأخرى.
- شارِكِ المعلمَ والزملاءَ في مناقشةِ مفهومِ الخطرِ لاستنتاجِ المقصودِ به.



٢ النشاط

أركانُ الخطرِ.

الهدفُ:

سيساعدُكَ هذا النشاطُ على تحديدِ أركانِ الخطرِ.



التعليماتُ:

- ستعلمُ ضمنَ مجموعةٍ.
- شارِكِ المعلمَ في مناقشةِ المواقفِ الآتيةِ، وإجابةِ ما يليها منْ أسئلةٍ، لاستنتاجِ أركانِ الخطرِ.

الموقف الأول:

"بينما كانت سهام تهُم بقطع الشارع أمسكت صديقتها حنان بيدها، ونبهتها لوجوب التأكيد أن الشارع حال من السيارات تماما قبل أن تعبّرَه" :

- ١- برأيك، هل كانت حنان محققة حين أمسكت بيدي صديقتها سهام؟ لماذا؟
- ٢- برأيك، هل كانت حياة سهام ستعرض للخطر لو عبرت الشارع من دون انتباه؟
- ٣- هل مررت يوما بموقف شعرت فيه بخطر ما؟ ما نوع هذا الخطر؟
- ٤- هل كنت تعلم أن هذا الخطر سيقع؟

الموقف الثاني:

"يملك علي مصنعا لإنتاج الأحذية، وقد تعذر عليه أن يبيع منتجاته، فقرر إغلاق جميع الأحذية التي لم يتمكن من تسويقها" :

- ١- هل تعد الطريقة التي سيستخدمها على لإغلاق الأحذية خطراً؟ لماذا؟
- ٢- برأيك، إذا تعمد شخص ما إلحاق الضرر بمتلكاته، فهل يعد ذلك خطراً؟ وضح إجابتك.

الموقف الثالث:

"شعرت أسيل بالبرد، فأغلقت باب الغرفة والنافذة، ثم أشعلت مدفأة الكاز، وتركتها في نفس الغرفة التي تنام فيها" :

- ١- برأيك، هل كان تصرف أسيل سليماً؟ لماذا؟
- ٢- برأيك، ما احتمال حدوث خطر الاختناق بسبب مدفأة الكاز؟
- ٣- برأيك، ما احتمال حدوث خطر الحرائق بسبب مدفأة الكاز؟
- ٤- إذا أطفأت أسيل المدفأة، ثم وضعتها خارج الغرفة التي تنام فيها:
 - أ- فما احتمال حدوث خطر الاختناق برأيك؟
 - ب- وما احتمال حدوث خطر الحرائق برأيك؟

٥- إذا كانت نسبة احتمال حدوث الخطر ٠٪، فهل يُعد ذلك خطراً قابلاً للتعويض المادي؟
وضح إجابتك.

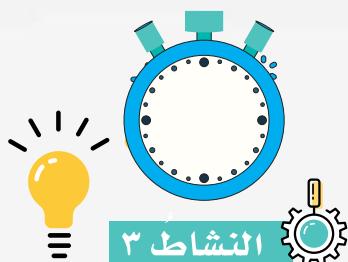
٦- إذا كانت نسبة احتمال حدوث الخطر ١٠٠٪، فهل يُعد ذلك خطراً قابلاً للتعويض المادي؟
وضح إجابتك.

الموقف الرابع:

"بينما كان باسل يقود سيارته اصطدم بأحد أعمدة الكهرباء؛ ما أدى إلى وقوع العمود على سقف السيارة، وتكسير زجاج نوافذها. وقد أصيَّب باسل بكسور وجروح بليغة، إضافة إلى تحطم هدية أعطاها والده لتفوقه في الدراسة عندما كان صغيراً" :

- ١- ما الخسائر التي نجمت عن هذا الحادث؟
 - ٢- برأيك، هل يمكن تحديد قيمة الخسائر التي تعرض لها باسل؟ لماذا؟
 - ٣- ما الخسائر التي قد تنتج من خطر ما بوجه عام؟ هل يمكن تعويضها أو قياسها؟
- ناقش المعلم في الإجابات التي توصلت إليها المجموعة.
- شارك المعلم في استنتاج أركان الخطر بناءً على هذه الإجابات.





النشاط ٣

مُسبّباتُ الخطـرِ.

الهدف:

سيساعدك هذا النشاط على التمييز بين مُسبّباتِ الخطـر الطبيعية والبشرية.



التعليمات:

- فكر وحدك في أهم مُسبّباتِ الخطـرِ.
- ناقش زميلك في ما توصلت إليه.
- شارك أنت وزميلك بقية الزملاء في ما توصلتما إليه.
- ناقش المعلم في مُسبّباتِ الخطـرِ.

تذكـر

الخطـر: هو احتمال وقوع حدـث معـين ينـتج منـه خـسارة مـادـية أو مـعـنـوية.

أركـانُ الخطـرِ الـذـي يـمـكـنْ تعـويـضـه مـادـياً:

يعتمد تعويض الخطـرِ مـادـياً على توافـرِ الأركـانِ الأـسـاسـيةِ الآـتـيةِ فـيـهـ:

- ١- الـاحـتمـالـيـةُ وـعدـمُ التـأـكـدِ: يـقصـدُ بـذـلـكَ اـحـتمـالُ وـقـوـعُ الخطـرِ مـسـتقـبـلاً، فـلا يـكـونُ حدـوثـه مـؤـكـداً أو مـسـتـحـيـلاً؛ ما يـولـدُ لـدـى الشـخـصِ تـقـدـيرـاتِ غـيرِ مـؤـكـدةٍ لـلـنـتـائـجِ المـتـوقـعةِ أو المـحـتمـلةِ نـتـيـجـةً مـوقـفـ مـعـينـ، أو اـتـخـاذـ قـرـارـ ماـ، بـحيـثـ تـرـاـوحـ نـسـبـةـ اـحـتمـالـيـةـ حدـوثـ الخطـرـ بـيـنـ الصـفـرـ وـالـواـحـدـ؛ فـإـذا كـانـتـ النـسـبـةـ ٠٠% فـإـنهـ لا يـعـدـ خـطـراً لـأـنـهـ لـنـ يـحـدـثـ أـبـداًـ. وـإـذاـ

بلغت النسبة ١٠٠٪ فإن احتمال حدوثه يكون أكثر من ١٠٠٪، ما يعني أنه لا يُعد خطرًا يوجِّب التأمين. أما إذا كان احتمال وقوع الخطر بين هاتين النسبتين المؤتيتين فالتعويضُ واجب.

٢- الواقعية وعدم التصنُّع: أي أن يكون الخطر ناجمًا عن حادث عرضي (لا إرادي)، غير متعمَّدٍ من جانب الشخص نفسه.

٣- الخسارة المادية: يتسبَّبُ الخطر عادةً في حدوث خسائر مادية ومعنوية. والخسائر المادية يمكن تعويضها، خلافاً للخسائر المعنوية التي يصعب قياسها كمياً؛ أي تحديد قيمتها.

أسبابُ الخطر:

هي مجموعة العوامل والظواهر والحوادث التي تسبِّبُ وقوع الخطر؛ ما يؤدي إلى حدوث خسارة معنوية ومادية.

يمكِّنُ تصنيفُ مسبباتِ الخطر إلى نوعين رئيسيين، هما:

أ- مسبباتُ الخطر الطبيعية: هي مجموعة الظواهر الطبيعية التي تؤثِّرُ تأثيراً مباشراً أو غير مباشر في الأشخاص أو ممتلكاتهم، مثل: الزلزال، والبراكين، والحرائق، والفيضانات، والأعاصير، وكل ظاهرةٍ تنشأ بفعل العوامل الطبيعية فقط.

ب- مسبباتُ الخطر البشرية: هي مجموعة العوامل والحوادث التي تنتُجُ من تدخل الإنسان وتسبِّبُه في حدوث الخطر والتأثير فيه؛ سواءً كان ذلك بقصدٍ، أو من دون قصدٍ، مثل: إشعال الحرائق، واصطدام السيارات، وعمليات السطو والسرقة، والبطالة، والمرض، والشيخوخة، والوفاة.

نشاط بيتي :

ابحث في شبكة الإنترنت أو في أي مصادر أخرى عن طرائق (كيفية) تجنب الخطر الناجم عن مسببات الأخطار الطبيعية والبشرية، ثم شارك زملاءك في ما تتوصل إليه.



١- عَرِّفْ الْمَصْوَدَ بِالْخَطْرِ.

٢- عَلَّ مَا يَأْتِي:

استثناء الخسارة المعنوية من تعويض الخطر.

٣- فَسْرُ سَبَبَ رَفْضِ تَعْوِيْضِ الْخَطْرِ فِي كُلِّ حَالَةٍ مِنَ الْحَالَاتِ الْاَتِيَةِ:

أ- تَعْمَدَ بِلَالٌ إِشْعَالَ حَرِيقٍ فِي مَصْنَعِهِ لِلْحَصُولِ عَلَى تَعْوِيْضٍ مَادِيٍّ عَنِ الْخَسَائِرِ النَّاتِجَةِ مِنْ خَطْرِ الْحَرِيقِ.

ب- سَكَنَتْ سَلَوِيَّ فِي مَنْطَقَةٍ مَعْرَضَةٍ لِخَطَرِ انْفَجَارِ الْبَرَاكِينِ بِنَسْبَةِ ١٠٠٪.

ج- أُصِيبَ فَؤَادُ بَانْهِيَارِ عَصْبَيٍّ إِثْرَ سَرْقَةِ أَلْبُومِ الصُّورِ الَّتِي تُمَثِّلُ ذَكْرِيَّاتِهِ مَعَ وَالِدِهِ الْمُتُوفِّيِّ.

٤- صنف مسببات الخطر الآتية إلى طبيعية وبشرية:
الزلزال، السرقة، البطالة، البراكين، الحرائق، المرض.

مُسبّبات الخطر الطبيعية:

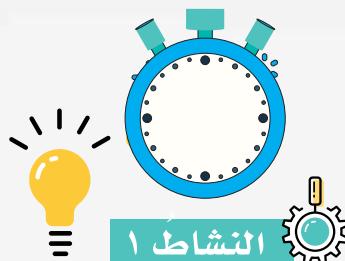
مُسبّبات الخطر البشرية:

الدرس الثاني التأمين



تعرّفنا سابقاً العديداً من المخاطر التي قد يتعرّض لها الإنسان في حياته، والتي تسبّب في حدوث خسائر مادية. وبعض هذه المخاطر تحدث نتيجة ظواهر طبيعية ليس للإنسان يد فيها، ولا يمكنه إيقافها، أو تحمل نتائجها وحده؛ لذا أخذ الإنسان يبحث عن وسائل فاعلة تحدّ من هذه المخاطر، وتُخفّف من وطأة الخسائر الناجمة عنها، فاهتدى إلى فكرة التأمين التي تقوم على أساس تجميع المخاطر، وتوزيع خسائرها المادية على كلّ مُتضرّر منها.





النشاط ١

التأمين.

الهدف:

سيساعدك هذا النشاط على تعرّف مفهوم التأمين.



التعليمات:

- ستعمل ضمن مجموعة.
- اطلع أنت وزملاؤك في المجموعة على الحالة (١-١) التي تمثل قصة نشأة التأمين.
- ناقش أنت وزملاؤك في المجموعة هذه الحالة، ثم أجيبوا عن الأسئلة التي تليها.
- ناقش أنت وأفراد مجموعتك المعلم في النتائج التي توصلتم إليها.
- شارك أنت وأفراد مجموعتك المعلم في استنتاج مفهوم التأمين.

قصة التأمين

على مقربةٍ من أحد الشواطئِ الذي ترسو فيه قواربُ الصيدِ لمجموعةٍ من الصيادينَ الذين يُقدّرُ عددهُم بـ (١٠٠) صيادٍ، كان باسمٍ يملكُ مقهى يرتادهُ الصيادونَ حينَ يفرغونَ من الصيدِ، حيثُ يتداولونَ فيه الأحاديثُ المختلفةُ من مغامراتٍ وتحدياتٍ وصعوباتٍ واجهتهمْ في أثناءِ إبحارِهم وقيامِهم بمهمةِ الصيدِ.

وفي أحد الأيام، عادت جميعُ القواربِ في المساءِ إلى قاربِ أحمدَ، فقد غرقَ في البحرِ، ولم يستطعْ إنقاذهُ فجلسَ حزيناً؛ لأنَّه لم يتمكَّنْ من جمعِ (١٠٠٠) دينارٍ ليشتريَ بها قارباً جديداً يساعدُهُ على القيامِ بعملهِ المعتادِ. وبعدَ يومينِ قالَ الصيادُ خالدُ مُخاطِباً رفقاءَ الصيادينَ: إنَّ كُلَّاً مِنَّا مُعرَضٌ لغرقِ قاربهِ مثلما حدثَ معَ أَحمدَ، فلماذا لا نساعدُهُ، ونقسمُ ثمنَ القاربِ علينا جميعاً بالتساوي؟ وافقَ الجميعُ على الفكرةِ، ودفعَ كُلُّ مِنْهُمْ (١٠٠) ديناراً حتى جمعوا مبلغَ (١٠٠٠) ديناراً ثمناً للقاربِ، ففرحَ أَحمدُ بذلكَ، واشترى قارباً جديداً، وببدأ عملهُ في اليومِ التالي كأنَّ شيئاً لم يحدثَ.

بعدَ أسبوعٍ من تلكِ الحادثةِ، أشارَ باسمُ (صاحبُ المقهي) على الصيادينَ، قائلاً: لماذا تنتظرونَ حتى يغرقَ قاربُ أحدِكمْ، ثمَّ تجمعونَ لهُ المالَ لتعويضِ خسارتهِ؟ فقد لا يملكُ بعضُكمُ المالَ في ذلكِ الوقتِ. ثمَّ أضافَ قائلاً: في العشرينَ سنةَ الماضيةِ غرقَ عشرونَ قارباً؛ أيٌ بمعدلِ قاربٍ كلَّ سنة. ثمَّ اقترحَ عليهمِ إنشاءَ صندوقاً باسمِ أصحابِ القواربِ لجمعِ المالِ اللازمِ لتعويضِ الخسارةِ التي يتعرَّضُ لها أصحابُ القواربِ، فوافقَ الجميعُ على فكرةِ باسمِ، واتفقوا على أنَّ يضعَ كُلُّ مِنْهُمْ حصةً منِ المالِ في الصندوقِ، وأنَّ يكونَ باسمَ أميناً للصندوقِ، وبذلكَ يتحمَّلُ جميعُ الصيادينَ المُعرَضينَ للخطرِ نفسهِ قيمةَ الخسارةِ التي قد تتحقُّ بأحدِهمْ. ومنْ هنا جاءَتْ فكرةُ التأمينِ؛ إذ تعمَلُ شركاتُ التأمينِ على جمعِ مشاركاتِ الأفرادِ المُعرَضينَ للخطرِ نفسهِ مُقدَّماً، في ما يُعرفُ بـ بقسطِ التأمينِ، ثمَّ تُؤْوضُ الفردُ المتضررُ منَ الخطيرِ نفسهِ.

١- لو كنتَ مكانَ أَحمدَ، هلْ كانَ بمقدورِكَ حمايةُ قاربكَ منَ الغرقِ؟ لماذا؟

٢- كيفَ حلَّ الصيادونَ مشكلةَ أَحمدَ؟

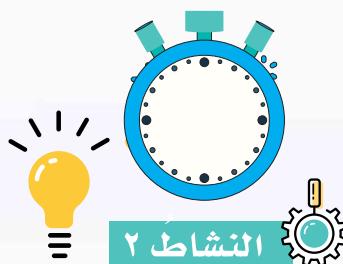
٣- هل تؤيد فكرة باسم المتعلقة بإنشاء الصندوق؟ لماذا؟

٤- ما الهدف من إنشاء الصندوق؟

٥- عرّف -بلغتك الخاصة- المقصود بالتأمين.

الحالة (١-١) : قصة نشأة التأمين.

- ناقش المعلم في السؤال الآتي:
هل يشمل التأمين كل أنواع الخطر التي تصيب الأفراد؟



أنواع الخطر التي يمكن تعويضها ماديًّا.

الهدف:

سيساعدك هذا النشاط على تحديد أنواع الخطر التي يمكن تعويضها ماديًّا.



التعليمات:

- ستعمل ضمن مجموعة.

- أطلع أنت وزملاؤك في المجموعة على ورقة العمل (١-١) التي تعرض لأنواع الخطر التي يمكن تعويضها ماديًّا، ثم أجيبوا عن السؤال الوارد فيها.

- اعرض أنت وزملاؤك في المجموعة الإجابة التي توصلتم إليها أمام المجموعات الأخرى.

- ناقش أنت وأفراد مجموعتك المعلم في هذه الإجابة.

في ما يلي مجموعةٌ من الأخطار التي يمكن تعويضها مادياً، وفقاً بين نوع الخطر في القائمة الأولى (أ)

وتعريفه المُوضّح لطبيعته في القائمة الثانية (ب)؟

القائمة الأولى (أ): نوع الخطر.

خطر المسؤولية
المدنية والمهنية

خطر
الممتلكات

خطر
الأشخاص

الخطر
الخاص

الخطر
العام

الخطر
البحث
المضاربة

القائمة الثانية (ب): تعريف نوع الخطر.

تعريف نوع الخطر

نوع الخطر

خطر يصيب قطاعاً كبيراً من المجتمع، ويترتب على تحققـه خسائر مادية تلحقـ الضررـ بالمجتمع كـلهـ، أوـ بمجموعة كبيرة منـ الأفرادـ، مثلـ: تعرـضـ المنطقةـ لـخطرـ البرـاكـينـ، وماـ يـنـجـمـ عـنـهـ مـنـ أـضـرـارـ تـلـحـقـ الـخـسـارـةـ بـمـجـمـوـعـةـ كـبـيرـةـ مـنـ الأـفـرـادـ.

٣

خطر يصيب الإنسان شخصياً بصفة مباشرة، وينجم عنـهـ خـسـارـةـ مـالـيـةـ تـؤـثـرـ فيـ الأـشـخـاصـ أنـفـسـهـمـ، مثلـ: وـفـاةـ رـبـ الأـسـرـةـ، الـتـيـ تـؤـدـيـ إـلـىـ انـقـطـاعـ الدـخـلـ عـنـ أـفـرـادـ الأـسـرـةـ.

٤

يلـجـأـ الفـردـ إـلـىـ الـاسـتـثـمـارـ فيـ مـجاـلاتـ عـدـةـ بـهـدـفـ الـحـصـولـ عـلـىـ الـرـبـحـ، وـتـحـقـيقـ منـافـعـ مـالـيـةـ، وـلـكـنـ النـتـائـجـ قدـ تـأـتـيـ أـحـيـاـنـاـ مـخـالـفـةـ لـتـوقـعـاتـهـ، وـهـنـاـ يـحـدـثـ الـخـطـرـ. فـمـثـلاـ، إـذـاـ اـشـتـرـىـ شـخـصـ (١٠٠)ـ سـهـمـ مـنـ الـبـورـصـةـ فـإـنـهـ سـيـرـجـعـ فيـ حـالـ زـادـ سـعـرـ الـأـسـهـمـ، أـوـ يـخـسـرـ إـنـ انـخـفـضـ السـعـرـ. وـكـذـاـ الـاسـتـثـمـارـ فيـ الـعـقـارـاتـ الـمـخـلـفـةـ، أـوـ الدـخـولـ فيـ مـشـرـوـعـاتـ تـجـارـيـةـ. وـيـعـتمـدـ هـذـاـ النـوـعـ مـنـ الـخـطـرـ فيـ نـتـيـجـتـهـ عـلـىـ مـجـمـوـعـةـ مـنـ الـعـوـامـلـ الـتـيـ تـتـحـكـمـ فيـ السـوقـ.

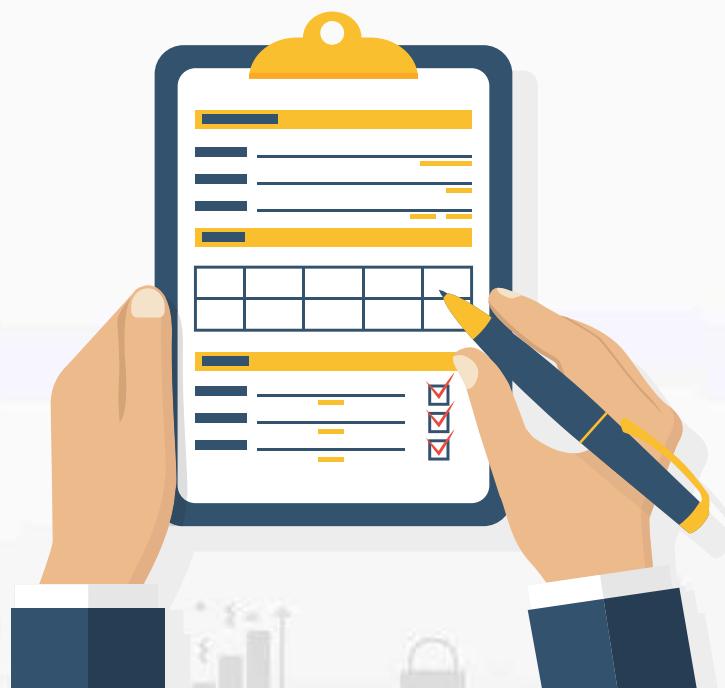
|

خطر يـؤـثـرـ فيـ مـمـتـلـكـاتـ الـشـخـصـ، وـيـؤـدـيـ إـلـىـ هـلاـكـهـ أـوـ تـلفـهـ، مـثـلـ تـعـرـضـ مـنـزـلـهـ لـخـطـرـ الـحـرـيقـ.

٦

تعريفُ نوعِ الخطرِ	نوعُ الخطرِ
<p>خطرٌ يتسبّبُ في تحققه شخصٌ معينٌ، ويؤدي إلى إصابة آخر بضررٍ ماديٍّ في شخصه، أو ممتلكاته، أو الاثنين معاً. ويكون الشخصُ المتسبّبُ في الخطر مسؤولاً أمامَ القانونَ، ويطلقُ على هذا النوع أحياناً اسمُ خطر الثروات؛ لأنَّ الخسائرَ المترتبةَ على حدوثه لا تصيبُ الفردَ مباشرةً، وإنما تصيبُ ثروته بوجهٍ عامٍ. مثلُ ذلك تعرُضُ سمير لكسير في يده نتيجةً اصطدامه بسيارةٍ أَحْمَدَ الذي كان يقودُها مُسْرِعاً. وهنا يترتبُ على أَحْمَدَ دفعُ جميعِ المصاريفِ الالزاميةِ لعلاجِ سمير.</p>	ـ
<p>خطرٌ ينجمُ عنْ تتحققه خسارةً ماديةً، ولا يتربّ على عدم تتحققه أيٌّ خسارةً ماديةً أو ربحٍ؛ لذا يحاولُ الفردُ تجنبُه ما أمكنَ. وهو قد يلحقُ الضررَ بعددٍ محدودٍ منَ الأفرادِ، أو بالمجتمعِ كله، مثلُ: حوادث السياراتِ التي تلحقُ الضررَ بعددٍ معينٍ منَ الأفرادِ، والخطرِ الذي ينتَجُ منَ الزلازلِ والذي قد يلحقُ الضررَ بالمجتمعِ كافةً.</p>	ـ
<p>خطرٌ يؤثُرُ فقطً في الفردِ، وينجمُ عنهُ خسائرٌ ماديةٌ يُمْكِنُ تقديرُها كمياً، مثلُ تعرُضِ محلِّه للسرقةِ.</p>	ـ

ورقة العمل (١-١) : أنواعُ الخطرِ التي يُمْكِنُ تعويضُها ماديًّا.

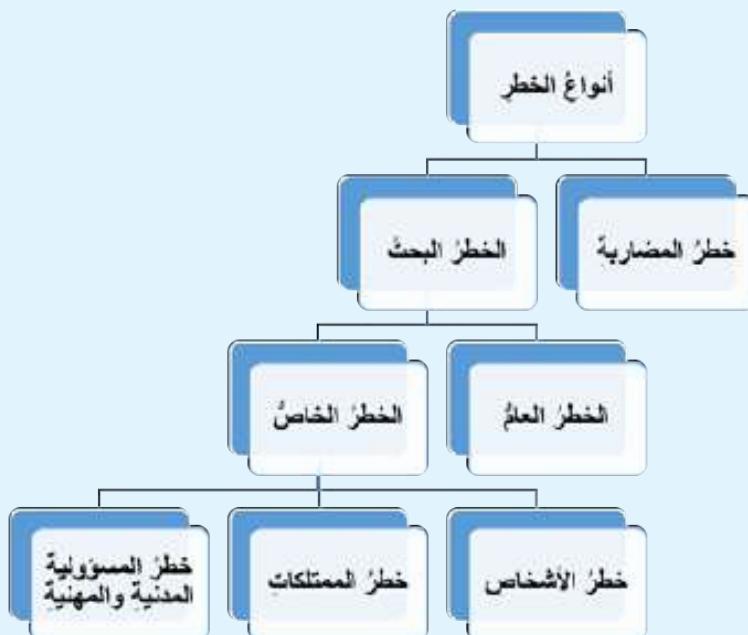


تذكرة

التأمين: وسيلة يتحمل فيها جميع الأفراد المعرضين للخطر نفسه قيمة الخسارة المادية (المالية) التي تصيب أحد أفراد المجموعة.

أنواع الخطر:

للخطر مناح مادية وإنسانية متعددة، وقد يؤثر في الشخص نفسه، أو في ممتلكاته، والشكل (٢-١) يبيّن أنواع الخطر التي يتعرّض لها الفرد في حياته اليومية.



الشكل (٢-١): أنواع الخطر التي يمكن تعويضها ماديًّا.

١- خطر المضاربة: يلجأ الفرد إلى الاستثمار في مجالات عدّة بهدف الحصول على الربح، وتحقيق منافع مالية، ولكن النتائج قد تأتي أحياناً مخالفـة لتوقعاته، وهنا يحدث الخطر.

٢- الخطر البحث: خطر ينجم عن تحقّقه خسارة مادية، ولا يترتب على عدم تحقّقه أي خسارة مادية أو ربح؛ لذا يحاول الفرد تجنبه ما أمكن. وهو قد يلحق الضرر بعدد محدود من الأفراد، أو بالمجتمع كله.

ينقسم الخطير البحث إلى قسمين :

أ- الخطير العام: هو خطير ينبع من التغيرات غير المنتظمة في قوى الطبيعة، ويصيب قطاعاً كبيراً من المجتمع، ويتربّى على تتحقق خسائر مادية تلحق الضرر بالمجتمع كله، أو بمجموعة كبيرة من الأفراد.

ب- الخطير الخاص: خطير يؤثر فقط في الفرد، وينجم عنه خسائر مادية يمكن تقديرها كمياً، مثل تعرض محله للسرقة.

ينقسم الخطير الخاص إلى ثلاثة أقسام :

أ- خطير الأشخاص: خطير يصيب الإنسان شخصياً بصفة مباشرة، وينجم عنه خسارة مالية تؤثر في الأشخاص أنفسهم، مثل: وفاة رب الأسرة، التي تؤدي إلى انقطاع الدخل عن أفراد الأسرة، وغيرها من الأخطار والتي تهدد حياته أو سلامته جسمه أو صحته وقدرته على العمل.

ب- خطير الممتلكات: خطير يؤثر في ممتلكات الشخص، ويؤدي إلى هلاكها أو تلفها.

ج- خطير المسؤولية المدنية والمهنية: خطير يتسبّب في تتحقق شخص معين، ويؤدي إلى إصابة آخر بضرر مادي في شخصه، أو ممتلكاته، أو الاثنين معاً. ويكون الشخص المتسبّب في الخطير مسؤولاً أمام القانون، ويُطلق على هذا النوع أحياناً اسم خطير الثروات.

نشاط بيتيٌّ:

ابحث في أنواع التأمينات التي يستخدمها أفراد أسرتك، ثم شارك زملاءك في ما توصل إليه.



١- ما المقصود بالتأمين؟

٢- صنف الخطر في ما يأتي إلى خطر بحت، وخطر مضاربة:

نوع الخطر	الخطر
	خسارة سامر لأسهمه نتيجة سوء الأوضاع الاقتصادية السائدة.
	تعرض بضاعة ليس للسرقة.
	تعرض منزل فؤاد للدمار نتيجة الفيضانات التي أصابت البلدة.
	خسارة شركة ميار للصرافة خسارة كبيرة نتيجة انخفاض سعر الصرف.

٣- صنف الخطر في ما يأتي إلى خطر عام، وخطر خاص:

نوع الخطر	الخطر
	دمار مصنع فؤاد بسبب زلزال كبير أصاب المنطقة.
	تعرض مرح لحادث سير في أثناء عبورها الشارع.
	تعرض منزل أميرة للسرقة.
	سرقة محل بسام نتيجة أعمال الشغب التي اجتاحت المنطقة.

٤- صنف الخطير في ما يأتي إلى خطير الأشخاص، وخطر الممتلكات، وخطر المسؤولية المدنية والمهنية:

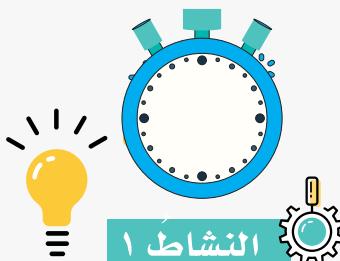
نوع الخطير	الخطير
الخطر الواقع على رهام هو:	اصطدام سيارة رهام بسيارة دعاء المتوقفة؛ ما أدى إلى الحادث الضار بسيارة دعاء.
الخطر الواقع على إيمان هو:	خسارة إيمان لبضاعتها بعد غرقها في البحر قبيل وصولها إلى الميناء.
الخطر الواقع على عامر هو:	إصابة عامر بجروح بليغة في قدمه بعد ما صدمته سيارة هيثم المسرعة.
الخطر الواقع على لبنى هو:	تعرض منزل لبنى لحرائق.
الخطر الواقع على أحمد هو:	إصابة أحمد بنوبة قلبية نتيجة خطأ طبي.
الخطر الواقع على سعيد هو:	إصابة سعد بوعكة؛ ما تطلب نقله إلى المستشفى، وإجراء عملية له.

الدرس الثالث

عقد التأمين



تعرّفنا سابقاً أنَّ التأمين يكُون بين طرفين رئيسين؛ الأول: مَنْ يدفع التعويض، والثاني: المستفيد من التعويض؛ لذا لا بدَّ من وجود اتفاقٍ مُسبِّقٍ بين الطرفين لضمان حقوقِ كُلِّ منهما.



عقد التأمين.

الهدف:

سيساعدُكَ هذا النشاطُ على تعرُّفِ مفهومِ عقدِ التأمينِ.



التعليمات:

- ستعلمُ ضمنَ مجموعةٍ.
- تأملِ الجدولَ الذي سيرسمُه المعلمُ على اللوحِ، والذي يتضمَّنُ جزءاً خاصاً بكلِّ مجموعةٍ.
- اطْلُعْ أنتَ وزملاؤكَ في المجموعةِ على ورقةِ العملِ (٢-١) : عقدُ التأمينِ.
- ناقِشْ أنتَ وزملاؤكَ في المجموعةِ ورقةَ العملِ.
- اعرضِ النتائجَ التي توصلَتْ إلَيْها المجموعةُ أمامَ المجموعاتِ الأخرى.

عقد التأمين

أرادت إيمان التأمين على ممتلكاتِ شركتها من الحريق، فتوجهَت إلى إحدى شركاتِ التأمين، واستفسرتَ من الموظف المعني عن آليةِ التأمين على ممتلكاتِ شركتها من الحريق، فبَيْنَ لها الموظف أنَّ هذا النوعَ من التأمين يَتَمثَّلُ في عقدٍ مكتوبٍ مدةً مُعَيَّنةً بينَ الطرفينِ (إيمان، وشركةِ التأمين)، وأنَّ العقدَ يتضمنُ تفاصيلَ الاتِّفاقِ بينَهما، بحيثُ تُقدرُ قيمةُ ممتلكاتِ شركةِ إيمان، ثمَّ يُحدَّدُ مبلغُ من المالِ يتعيَّنُ على إيمان دفعُه شهرياً طوالَ مدةِ الاتِّفاقِ، في ما يُعرَفُ بقسطِ التأمين. وفي المقابل، تتكلَّفُ شركةُ التأمين بتعويضِ إيمان عن جميعِ الخسائرِ الماديةِ التي اتَّفقَ عليها بموجبِ العقدِ في حالِ تعرُّضِ ممتلكاتِ شركتها لخطرِ الحريقِ.

- ١- لماذا توجهَت إيمان إلى شركةِ التأمين؟
- ٢- ما طبيعةُ الاتِّفاقِ بينَ إيمان وشركةِ التأمين؟
- ٣- منِ الطرفانِ في هذا الاتِّفاقِ؟
- ٤- ما الخطُرُ الذي تمَّ التأمينُ منه؟
- ٥- ما الذي يجبُ على كلِّ منَ الطرفينِ بناءً على هذا الاتِّفاقِ؟
- ٦- ما المقصودُ بعقدِ التأمين؟

ورقةُ العملِ (٢-١) : عقد التأمين.





النشاط ٢

عناصر عقد التأمين.

الهدف:

سيساعدك هذا النشاط على تحديد عناصر عقد التأمين.



التعليمات:

- ستعمل ضمن مجموعة.
- استنتاج أنت وزملاؤك في المجموعة عناصر عقد التأمين استناداً إلى مفهوم عقد التأمين، ثم عرّفوا المقصود بكل عنصر من هذه العناصر.
- دون أنت وزملاؤك في المجموعة عناصر عقد التأمين في قائمة، ثم ضعوا -بلغتكم الخاصة- تعريفاً لكل عنصر منها.
- اعرض النتائج التي توصلت إليها المجموعة أمام المجموعات الأخرى.



أنواع التأمين وفقاً لعقد التأمين.

الهدف:

سيساعدك هذا النشاط على تعرف أنواع التأمين تبعاً لعقد التأمين.



التعليمات:

- ستعلمُ ضمنَ مجموعة.

- نقاشِ المعلم في النصِ الآتي:

ينقسمُ التأمينُ إلى نوعينِ وفقاً لعقدِ التأمينِ:

أ- التأمينُ الاختياريُّ: يشملُ جميعَ أنواعِ التأمينِ التي يختارُ فيها الشخصُ بإرادتهِ الكاملةِ نوعَ التأمينِ الذي يرغبُ فيهِ دونِ إلزامٍ منِ أيِّ جهةٍ، مثلُ التأمينِ منَ الحرائقِ.

ب- التأمينُ الإلزاميُّ: يشملُ جميعَ أنواعِ التأمينِ التي يشتراكُ فيها الشخصُ بصورةِ إلزامية؛ إما بحكمِ القانونِ، وإما بأيِّ حكمٍ آخرَ؛ خدمةً لقطاعاتٍ واسعةٍ منَ المواطنينِ، وحمايةً لهمَ منَ المخاطرِ، وضماناً لمستقبلِ عائلاتهمِ، مثلُ التأمينِ الإلزاميِّ للمركباتِ والعمالِ والموظفينِ.

- أحضرْ أنتَ وزملاؤكَ في المجموعةِ ورقتينِ منْ دفاتركُمُ الخاصةِ، ثمَّ دُونوا كلمةَ (الإلزاميُّ) في الورقةِ الأولى بخطٍّ كبيرٍ، وكلمةَ (اختياريُّ) في الورقةِ الثانية.

- اطْلِعْ أنتَ وزملاؤكَ في المجموعةِ على المواقفِ التي سيعرضُها عليّكمُ المعلمُ، والتي تمثلُ نوعاً منْ تلكِ التأميناتِ.

- ناقش مع أفراد مجموعتك كل موقف مدة دقيقة واحدة لتحديد نوع التأمين، ثم ارفع البطاقة التي تحمل كلمة (إلزامي) إن كان الموقف يعبر عن التأمين الإلزامي، وارفع البطاقة التي تحمل كلمة (اختياري) إن كان الموقف يعبر عن التأمين الاختياري.
- بعد الانتهاء من المواقف جميعها سيعلن المعلم عن المجموعة الفائزة.

المواقف:

- ١- تأمين البيت من خطر الحرائق.
- ٢- تأمين السيارة من خطر حوادث السير.
- ٣- تأمين الفرد صحياً.
- ٤- تأمين الممتلكات من السرقة.
- ٥- تأمين البضاعة من الغرق.
- ٦- تأمين الموظف من إصابة العمل.



تذكّر

عقد التأمين: هو اتفاق مكتوب يلتزم بمقتضاه الطرف الأول المؤمن (شركة التأمين) بدفع مبلغ من المال، أو إيراد، أو أي عوض مالي آخر (مبلغ التأمين) إلى الطرف الثاني المؤمن له (المستفيد)؛ وذلك في حال وقوع الحادث، أو تحقق الخطر المبين في العقد، لقاء قسط مالي يدفعه الطرف الثاني إلى الطرف الأول.

عناصر عقد التأمين

يتكون عقد التأمين من العناصر الأساسية الآتية:

١- **المؤمن له:** الشخص المعرض للخطر؛ سواءً في شخصه، أو ممتلكاته، أو ذمته المالية، وهو طالب التأمين الذي يلتزم بدفع قسط التأمين إلى شركة التأمين.

٢- **المؤمن:** الشركة التي تكفل تأمين الأفراد، والتي تلتزم بدفع التعويض أو مبلغ التأمين لهم في حال تعرضهم للخطر المحدد في عقد التأمين.

٣- **المستفيد:** الشخص الذي تؤول إليه المنفعة المترتبة على عقد التأمين؛ أي الشخص الذي يقبض مبلغ التأمين في حال تحقق الخطر المحدد في عقد التأمين. وقد يكون المستفيد هو المؤمن له نفسه، أو أي شخص آخر.

٤- **قسط التأمين:** المبلغ الذي يدفعه المؤمن له إلى المؤمن (شركة التأمين) لقاء التزام المؤمن بتحمل نتائج الخطر المتفق عليه في عقد التأمين.

٥- **مبلغ التأمين:** الحد الأقصى لمبلغ التعويض المتفق عليه بين المؤمن والمؤمن له، حيث يلتزم المؤمن بدفعه كله، أو دفع جزء منه بحسب قيمة الخسارة الناتجة عن وقوع الخطر المحدد في عقد التأمين، ولا يعوض بأكثر منه.

٦- **مبلغ التعويض:** المبلغ الذي يلتزم المؤمن بدفعه إلى المؤمن له أو إلى المستفيد؛ على ألا يتجاوز قيمة الخسارة التي تترجم عن تتحقق الخطر المحدد في عقد التأمين.

٧- **المؤمن منه:** الخطر، أو المصلحة المؤمن عليها بمقتضى عقد التأمين؛ شريطة أن تكون محددةً

تحديداً جيداً، بحيث يمكن تعرّفها بسهولةٍ من دون أيٍ التباس قد يفضي إلى حدوث نزاعٍ بين المؤمن له والمؤمن.

٨- المؤمن عليه: الشيء المعرض للخطر، وقد يكون هو الشخص نفسه أو ممتلكاته.

٩- مدة التأمين: المدة التي تبدأ من تاريخ توقيع العقد، حتى يتحقق الخطر المؤمن منه، ويدفع التعويض، أو يحلّ الأجل المتفق عليه؛ أي إنّها تمثل المدة الزمنية التي يكون فيها عقد التأمين سارياً المفعول.

أنواع التأمين بحسب عقد التأمين

أنواع التأمين بحسب عقد التأمين

ينقسم التأمين وفقاً للعقد إلى قسمين، هما:

التأمين اختياري:

يشمل جميع أنواع التأمين التي يختار فيها الشخص بقراره الكاملة نوع التأمين الذي يرغب فيه دون إلزام من أي جهة، مثل التأمين من الحرائق.

التأمين الإلزامي:

يشمل جميع أنواع التأمين التي يشترط فيها الشخص بصورة إلزامية، إما بحكم القانون، وإما بأي حكم آخر؛ خدمة لقطاعات واسعة من المواطنين، وحماية لهم من المخاطر، وضماناً لمستقبل عائلاتهم، مثل التأمين الإلزامي للمركبات والعمال والموظفين.

الشكل (٢-١): أنواع التأمين بحسب عقد التأمين.

نشاط بيتيٌّ:

بادر عادل إلى التأمين على البضاعة الموجودة في مخزن الشركة من خطر السرقة؛ وذلك بتوقيع عقد مع إحدى شركات التأمين، قيمته (١٠٠٠) دينار مدة سنتين؛ على أن يدفع مبلغ (١٠٠) دينار شهرياً.

المطلوب:

بيان عناصر عقد التأمين الوارد ذكرها في النص.





١- أَمِنَتْ فِدَاءُ عَلَى مَنْزِلِهَا مِنْ خَطَرِ الْحَرِيقِ لَدِي إِحْدَى شَرْكَاتِ التَّأْمِينِ بِمَبْلَغٍ (٥٠٠٠٠) دِينَارٍ مَدَدَةً (١٠) سَنَوَاتٍ. وَقَدْ تَضْمَنَ الْإِتْفَاقُ أَنْ تَدْفَعَ فِدَاءُ لِلشَّرْكَةِ مَبْلَغً (٥٠٠) دِينَارٍ سَنَوِيًّا. وَبَعْدِ مَرْوِرٍ (٦) أَشْهُرٍ، تَعَرَّضَ الْمَنْزِلُ لِخَطَرِ الْحَرِيقِ، وَقُدِرَتْ قِيمَةُ الْخَسَارَةِ الْمَادِيَّةِ بِنَحْوِ (١٠٠٠٠) دِينَارٍ، وَتَعَهَّدَتْ شَرْكَةُ التَّأْمِينِ بِدَفْعِ كَاملِ الْمَبْلَغِ حَسْبَ الْإِتْفَاقِيَّةِ الْمُبَرَّمَةِ بَيْنَ الْطَّرْفَيْنِ.

استخرجْ مِنَ النَّصِّ مَا يَأْتِي:

- الْطَّرْفُ الْمُؤْمَنُ لَهُ.
- الْطَّرْفُ الْمُؤْمَنُ.
- مَبْلَغُ التَّأْمِينِ.
- مَبْلَغُ التَّعْوِيْضِ.
- الْمُؤْمَنُ عَلَيْهِ.
- الْمُؤْمَنُ مِنْهُ.
- مَدَدَةُ التَّأْمِينِ.
- قَسْطُ التَّأْمِينِ.

٢- صَنَفَ كُلَّ تَأْمِينٍ مِمَّا يَأْتِي إِلَى نُوْعِهِ بِحَسْبِ عَقْدِ التَّأْمِينِ:

- تَأْمِينُ الْحَيَاةِ.
- تَأْمِينُ إِصَابَاتِ الْعَمَلِ وَأَمْرَاضِ الْمَهْنَةِ.
- تَأْمِينُ الْفَرَدِ مِنْ حَوَادِثِ السَّيَارَاتِ.
- تَأْمِينُ الْمَحَاصِيلِ الزَّرَاعِيَّةِ مِنَ الظَّواهِرِ الطَّبِيعِيَّةِ.
- التَّأْمِينُ مِنَ السُّرْقَةِ.
- التَّأْمِينُ الصَّحيُّ.
- التَّأْمِينُ مِنَ الْبَطَالَةِ.
- تَأْمِينُ الْمَسْؤُلِيَّةِ الْمَهْنَيَّةِ لِلصَّيَادَلَةِ.
- التَّأْمِينُ مِنَ الْحَرِيقِ.

الدرس الرابع التأمين في الأردن

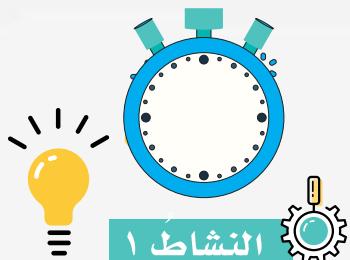


تمارس شركات التأمين في السوق الأردني مختلف أنواع التأمين، وتحرص على مواكبة كل ما هو جديد ومتطور من البرامج التأمينية، وتعمل على توفيره؛ تلبية لاحتياجات المؤسسات والأفراد جميعاً، وحماية لهم من المخاطر التي يتعرضون لها في أنفسهم وممتلكاتهم ومسؤولياتهم تجاه الآخرين. وتميز جميع شركات التأمين في الأردن بمستوى عالي من الخبرات العملية والعلمية والخدمة المميزة؛ ما يكفل خدمة المواطن الأردني والمجتمع كله.

وفيما يأتي أنواع التأمين المنتشرة في الأردن:

- ١- التأمين البحري.
- ٢- التأمين من الحرائق.
- ٣- التأمين من الحوادث العامة.
- ٤- التأمين الهندسي.
- ٥- تأمين الحياة.
- ٦- التأمين الصحي.
- ٧- تأمين المركبات.
- ٨- تأمينات الحوادث الشخصية.
- ٩- تأمينات المسؤولية المدنية والمهنية.





النشاط ١

أهمية التأمين.

الهدف:

سيساعدك هذا النشاط على تعرُّف أهمية التأمين.



التعليمات:

- سجل مع زملائك في حلقة دائرة.
- أحضِر ورقة بيضاء، ثم دون اسمك في أعلى يمين الورقة.
- اكتب جملة تعبّر فيها عن دور التأمين في تنمية الاقتصاد من وجهة نظرك.
- اطِّو الورقة على شكل كرة.
- ارم الورقة في وسط الحلقة الدائرية.
- التقِط ورقة واحدة من الأوراق الملقاة في الوسط؛ على ألا تكون ورقتك.
- افتح الورقة، ثم اقرأ المعلومة التي فيها، ثم دون وجهة نظرك بخصوصها (مؤيد، أو معارض)، مبيّناً سبب تأييده أو معارضتك.
- أعد ثني الورقة على شكل كرة، ثم ارمها في الوسط.
- التقِط ورقة أخرى من الأوراق الملقاة في الوسط؛ على ألا تكون ورقتك.
- افتح الورقة، ثم اقرأ المعلومة التي فيها، مبيّناً أي المعلومتين أقرب إلى وجهة نظرك، مع بيان السبب.
- أعد الورقة التي بين يديك إلى صاحبها (الطالب الأصل الذي دون اسمه في أعلى يمين الورقة).
- ناقِش المعلم في المعلومات التي حصلت عليها.



النشاط ٢

أنواع التأمين في الأردن.

الهدف:

سيساعدك هذا النشاط على تعرّف أنواع التأمين المستخدمة في الأردن.



التعليمات:

- ستعلمُ ضمنَ مجموعات سداسية.
- تسلّمُ أنتَ وأفرادُ مجموعتكِ إحدى البطاقاتِ التي تبيّنُ أنواعَ التأمينِ المستخدمةَ في الأردن كالتالي:

المجموعةُ الأولى: البطاقةُ رقمُ (١): التأمينُ البحريُّ.

المجموعةُ الثانيةُ: البطاقةُ رقمُ (٢): التأمينُ منَ الحرائقِ.

المجموعةُ الثالثةُ: البطاقةُ رقمُ (٣): التأمينُ منَ الحوادثِ العامةِ.

المجموعةُ الرابعةُ: البطاقةُ رقمُ (٤): تأمينُ الحياةِ.

المجموعةُ الخامسةُ: البطاقةُ رقمُ (٥): التأمينُ الصحيُّ.

المجموعةُ السادسةُ: البطاقةُ رقمُ (٦): التأمينُ الهندسيُّ.

- لخُصُّ أنتَ وأفرادُ مجموعتكِ المعلوماتَ والبياناتَ التي تعرّفُتموها.

- ناقشْ أنتَ وزملاؤكَ المعلمَ في المُلخصِ الذي أعدَّتهُ المجموعةُ.

البطاقات

التأمين البحري

يشمل هذا النوع تأمين البضائع المشحونة بحراً، أو جواً، أو براً، أو بوساطة سكك الحديد، بحيث يُعوض أصحابها عن الخسائر التي تلحق ببضاعتهم بعد تعرضها للمخاطر التي يشملها التأمين في أثناء النقل أو الشحن.

يتضمن عقد التأمين البحري ثلاثة مجموعات من الشروط، هي: مجموعة شروط التأمين من مخاطر النقل، ومجموعة شروط التأمين من مخاطر الحرب، ومجموعة شروط التأمين من مخاطر الاضطرابات.

البطاقة (١) : التأمين البحري

التأمين من الحرائق

يشمل هذا النوع من التأمين تعويض الخسائر والأضرار التي تلحق بالممتلكات، والتي تنجم عن خطير الحرائق، والانفجارات، والصواعق.

البطاقة (٢) : التأمين من الحرائق

التأمين من الحوادث العامة

تعتمد شركات التأمين الأردنية أنواعاً عدّة من هذا التأمين، أهمّها: التأمين من السرقة، وتأمين المسؤولية المدنية، والتأمين من كسر الزجاج، والتأمين المتعلق بتعويض العمال

البطاقة (٣) : التأمين من الحوادث العامة

تأمين الحياة

هو عقد تأمين يبرم بين صاحب وثيقة التأمين وشركة التأمين، وفيه يتطرق على أن تدفع شركة التأمين مبلغاً معيناً من المال إلى الورثة، أو المستفيدين الذين اختارهم صاحب الوثيقة لأخذها في حال وفاته. وفي المقابل، فإنه يتلزم بدفع مبلغ من المال دفعاً واحدةً، أو مجزأً بصورة اشتراكات وأقساط شهرية. يُحدد في العقد مدة سريانه، ويتحقق فيه عادةً على تحديد المبلغ الذي ستدفعه الشركة إلى الورثة أو المستفيدين في حال وفاة صاحب الوثيقة، وقد تدفع له مبلغاً آخر متفقاً عليه في حال بلوغه سن الخامسة والستين مثلاً ليكون جزءاً من المعاش (المُرتب).

وقد تحتوي وثيقة التأمين على عقود ومنافع إضافية، تشمل العجز، والإعاقة، والأمراض الخطيرة، والتعليم الجامعي للأولاد، وغير ذلك من المنافع.

البطاقة (٤): تأمين الحياة

التأمين الصحي

يُوفر التأمين الصحي للمؤمن له خدمات العناية والرعاية الطبية الازمة، وما يتعلّق بها من نفقات، تبعاً لنوع وثيقة التأمين المتفق عليها، التي قد تشمل العلاج داخل المستشفى (أجور الإقامة، والأطباء، والجراحة، والفحوصات)، أو خارجه (زيارة الطبيب، والأدوية، والفحوصات)، أو العلاج الشامل (نفقات المعالجة داخل المستشفى وخارجها).

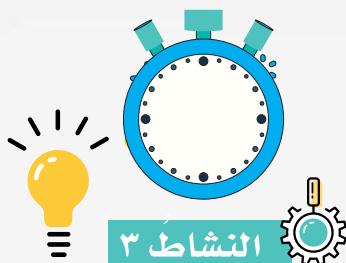
البطاقة (٥): التأمين الصحي

التأمين الهندسي

يشمل هذا النوع من التأمين الأعمال المدنية والهندسية التي تتضمن إنشاء المواقع، والآلات التي تؤمن الحماية للمقاولين منذ اليوم الأول لبدء العمل، وتوريد المواد إلى الموقع لحين اكتمال المشروع وتسليميه.

وتعتمد شركات التأمين الأردنية أنواعاً عدّة من هذا التأمين، أهمّها: التأمين من مخاطر تثبيت (نصب) الرافعات والمعدات الهندسية، والتأمين من عطّاب المكبات.

البطاقة (٦): التأمين الهندسي



النشاط ٣

تأمين المركبات.

الهدف:

سيساعدك هذا النشاط على تعرُّفِ تأمينِ المركباتِ.



التعليمات:

- ستعلمُ ضمنَ مجموعةٍ.

- اقرأ أنت وأفراد مجموعتكَ الحالة الآتية، ثم أجيبوا عما يليها منْ أسئلةٍ:

"في صباح أحد الأيام، استقلَّ رائدُ سيارتهِ مُتجهًا إلى العمل. وفي أثناء انعطافه بسرعة على الطريق المؤدي إلى مكان عمله، تقابلاً بظهورِ سيارة أخرى أمامه، فاصطدمَ بها اصطدامًا عنيفًا أدى إلى إلحاق الضرر بالسيارة الأخرى، وإصابة سائقها بكسور. وبعد نقل السائق المصاب إلى المستشفى لتلقي العلاج اللازم، وإثبات رجال الأمن أنَّ رائداً هو المُسبِّبُ الرئيسُ للحادث؛ تكفلَ رائدُ بجميعِ المصاريفِ المترتبةِ على علاجِ السائق حينها.

راجعَ رائدُ شركةَ التأمين التي تعاقدَ معها بعدَ مدَّةٍ منَ الزمن لتسليمِ مبلغِ التأمين؛ تعويضاً لهُ عنِ المصاريفِ التي دفعَها لعلاجِ السائق، في حين راجعَ السائقُ شركةَ التأمينِ نفسها للحصولِ على التعويضِ اللازم لقاءِ الضررِ الذي أصابَ سيارتهِ في أثناءِ الحادثِ".

١- ما المخاطرُ الناجمةُ عنْ هذا الحادث؟

٢- منِ الطرفِ المُسبِّبُ في الحادث؟

٣- ما نوعُ الخسائرِ التي جرى تعويضها؟

٤- منْ تكفلَ بدفعِ تكاليفِ علاجِ السائقِ المصابِ؟ لماذا؟



- ٥- هل استردَ رائدُ المَال الذي دفعَه لعلاجِ السائق؟ لماذا؟
- ٦- من أين حصلَ السائقُ على تعويضِ الضررِ الذي لحقَ بسيارته؟
- ٧- هل يقتصرُ التأمينُ فقطُ على الممتلكاتِ؟ لماذا؟
- ٨- هل يوجدُ نوعٌ من التأمينِ يشملُ حوادثَ المركباتِ؟
- ٩- ماذا تعرفُ عن تأمينِ المركباتِ في الأردن؟

تذكّر

أهمية التأمين

تكمّنُ أهميّة التأمينِ في الخدماتِ التي يُوفّرها للأفرادِ والمؤسساتِ الاقتصاديَّةِ والتجاريَّةِ في جميعِ الدولِ،

ومنْ أهمّها:

- ١- توفيرُ الأمانِ، وتقليلُ درجةِ القلقِ والخوفِ لدى الأفرادِ وأصحابِ رؤوسِ الأموالِ؛ فالتأمينُ يقدّمُ التعويضاتِ الماليَّةِ عنِ الخسائرِ الناتجةِ منْ تحققِ أخطارٍ مُعيّنةً.
- ٢- المحافظةُ على المستوىِ المعيشيِّ نفسهِ؛ فالتأمينُ يكفلُ للأفرادِ والشركاتِ استعادةَ المركزِ الماليِّ على النحوِ الذي كانَ عليهِ قبلَ وقوعِ الخسارةِ؛ ما يضمنُ استمرارَ الشركاتِ في مزاولةِ أنشطتها، والحفاظَ على وظائفِ العاملينِ فيها، والاستمرارَ في توفيرِ السلعِ للمُستهلكِ، وهوَ بذلكَ يضمنُ الاستقرارَ الاقتصاديَّ للأفرادِ والشركاتِ.
- ٣- النظرُ إليهِ بوصفِه وسيلةً لتكوينِ رأسِ المالِ، ومصدراً منْ مصادرِ تمويلِ المشروعاتِ الاستثماريَّةِ؛ وذلكَ أنَّهُ يمكنُ استخدامُ الاحتياطاتِ الماليَّةِ المتجمّعةِ لدى شركاتِ التأمينِ في تمويلِ خططِ التنميةِ الاقتصاديَّةِ منْ خلالِ أوجهِ الاستثمارِ المختلفةِ، والإفادةُ منْ أقساطِ التأمينِ في تمويلِ المشروعاتِ الاقتصاديَّةِ والماليَّةِ، ودعمِها، والاستثمارِ فيها؛ ما يُسهمُ في خفضِ نسبِ البطالةِ.
- ٤- الإسهامُ في تطويرِ وسائلِ الوقايةِ منِ الحوادثِ، التي تهدفُ إلى خفضِ معدلِ تكرارِ وقوعِها، أو تقليلِ حجمِ الخسائرِ المتوقَّعةِ.
- ٥- المساعدةُ على توزيعِ كلفةِ الخطرِ إلى أقساطٍ بصورةٍ عادلةٍ موضوعيةٍ.

أنواع التأمين في الأردن

١- التأمين البحري: يشمل هذا النوع تأمين البضائع المشحونة بحراً، أو جواً، أو براً، أو بوساطة سكك الحديد، بحيث يغوص أصحابها عن الخسائر التي تلحق ببضاعتهم بعد تعرضها للمخاطر التي يشملها التأمين في أثناء النقل أو الشحن.

يُتضمن عقد التأمين البحري ثلاثة مجموعات من الشروط، هي: مجموعة شروط التأمين من مخاطر النقل، ومجموعة شروط التأمين من مخاطر الحرب، ومجموعة شروط التأمين من مخاطر الاضطرابات.

٢- التأمين من الحوادث: يشمل هذا النوع من التأمين تعويض الخسائر والأضرار التي تلحق بالمتلكات، والتي تترجم عن خطر الحوادث، والانفجارات، والصواعق.

٣- التأمين من الحوادث العامة: تعتمد شركات التأمين الأردنية أنواعاً عدّة من هذا التأمين، أهمها: التأمين من السرقة، وتأمين المسؤولية المدنية، والتأمين من كسر الزجاج، والتتأمين المتعلق بتعويض العمال.

٤- التأمين الصحي: يوفر التأمين الصحي للمؤمن له خدمات العناية والرعاية الطبية الالزمة، وما يتعلق بها من نفقات، تبعاً لنوع وثيقة التأمين المتفق عليها، التي قد تشمل العلاج داخل المستشفى (أجور الإقامة، والأطباء، والجراحة، والفحوصات)، أو خارجه (زيارة الطبيب، والأدوية، والفحوصات)، أو العلاج الشامل (نفقات المعالجة داخل المستشفى وخارجها).

٥- تأمين الحياة: هو عقد تأمين يبرم بين صاحب وثيقة التأمين وشركة التأمين، وفيه يتطرق على أن تدفع شركة التأمين مبلغاً معيناً من المال إلى الورثة، أو المستفيدين الذين اختارهم صاحب الوثيقة لأخذها في حال وفاته. وفي المقابل، فإنه يتلزم بدفع مبلغ من المال دفعه واحدة، أو مجزأً بصورة اشتراكات وأقساط شهرية. يحدد في العقد مدة سريانه، ويتفق فيه عادة على تحديد المبلغ الذي ستدفعه الشركة إلى الورثة أو المستفيدين في حال وفاة صاحب الوثيقة، وقد تدفع له مبلغاً آخر متقدماً عليه في حال بلوغه سن الخامسة والستين مثلاً ليكون جزءاً من المعاش (المُرتب).

وقد تحتوي وثيقة التأمين على عقود ومنافع إضافية، تشمل العجز، والإعاقة، والأمراض الخطيرة، والتعليم

الجامعي للأولاد، وغير ذلك من المنافع.

٦- التأمين الهندسي: يشمل هذا النوع من التأمين الأعمال المدنية والهندسية التي تتضمن إنشاء المواقع، والآلات التي تؤمن الحماية للمقاولين منذ اليوم الأول لبدء العمل، وتوريد المواد إلى الموقع لحين اكتمال المشروع وتسليمها.

وتعتمد شركات التأمين الأردنية أنواعاً عدّة من هذا التأمين، أهمها: التأمين من مخاطر تشتيت (نصب) الرافعات والمعدات الهندسية، والتأمين من عطب المكنات.

٧- تأمين المركبات: يشمل هذا النوع من التأمين تعويض الخسارة الناجمة عن الأضرار التي تحصل للمركبات أو سائقيها.

تأمين المركبات في الأردن

في ما يأتي بيان لكل نوع من أنواع تأمين المركبات في الأردن:

١- التأمين الإلزامي (تأمين المسؤولية المدنية تجاه الآخرين): هو تأمين واجب بحسب القانون؛ إذ يلزم كل صاحب مركبة بعمل تأمين لها عند الترخيص.

يشمل هذا النوع من التأمين المسؤولية المدنية الناجمة عن استعمال المؤمن له (السائق) المركبة، وما قد يسببه للآخرين من إصابات جسدية، أو أضرار مادية. وهو يشمل أيضاً تأمين سائق (مالك) المركبة وركابها.

٢- التأمين التكميلي: هو تأمين اختياري لهيكل المركبة التي تسببت في الحادث، والتي لا يشملها التأمين الإلزامي؛ إذ تتعهد شركة التأمين بتعويض المؤمن له عن الضرر الذي أصاب المركبة، وللحقاتها، وقطع غيارها المشمولة بالتأمين.

٣- التأمين الشامل: يجمع هذا النوع بين التأمين الإلزامي والتأمين التكميلي، ويمكن الحصول عليه مباشرةً من شركات التأمين. يتضمن عقد التأمين الشامل وثقتين؛ إحداهما تخضع لقوانين التأمين

الإلزامي وشروطه، والأخرى تخضع لشروط وثيقة التأمين التكميلي. وقد يشمل الحوادث الشخصية التي تلحق الضرر بالسائق والركاب، وذلك ضمن شروط معينة يتفق عليها، وقسّط إضافيًّا في نيسابها.

إجراءات إصدار وثائق التأمين

١- في حال التأمين الإلزامي: يُشرف على إصدار هذه الوثائق مكتب التأمين الإلزامي الموحد في الاتحاد الأردني لشركات التأمين، وذلك عن طريق مكاتبها المنتشرة في مختلف أنحاء المملكة الأردنية الهاشمية، ضمن مراكز الترخيص التابعة لدائرة السير. وفيها يطبع الموظف النموذج الموحد (عقد تأمين المركبات لتعويض أضرار الغير)، ثم يدفع المؤمن له المبلغ المحدد بحسب التعليمات الصادرة عن النظام، وبحسب شكل المركبة، وطبيعة استعمالها، وفقاً لجدول أسعار أقرتها الدولة؛ لتحديد نطاق مسؤوليات شركات التأمين بموجب الوثيقة المعتمدة من إدارة التأمين.

٢- في حال التأمين التكميلي والتأمين الشامل:

يطلب المؤمن له (العميل) هذا التأمين من الشركة مباشرةً، أو عن طريق مندوبيها ووكالاتها المعتمدين، ثم يختار قيمة التعويض والتغطية التي تناسبه (يحدد قسط التأمين تبعاً لنوع التغطية، والشروط التي تخصّ عليها وثيقة التأمين)، ويُدون المعلومات التفصيلية عن المركبة، ثم تفحص شركة التأمين المركبة للتحقق من سلامتها، ورصد عيوب هيكلها، وأيّ نقص في محتوياتها إن وجد. بعد ذلك تصدر الشركة الوثيقة، وتُحدّد قسط التأمين وفقاً للمبلغ المتفق عليه، ثم يدفع المؤمن له قيمة القسط، ويسلم نسخة من وثيقة التأمين.

إجراءات التعويض:

١- الإبلاغ عن الحادث، وتقديم المستندات المطلوبة، وهي: تقرير الشرطة، ورخص السيارة والمركبة، وعقد التأمين الساري المفعول وقت وقوع الحادث.

- ٢- كشف مندوب شركة التأمين عن المركبة المتضررة، ثم إعداد كشف يحوي الأضرار والأجزاء التي يلزم إصلاحها أو استبدالها.
- ٣- إصلاح المركبة بالتنسيق مع الشركة، ووكالتها لقطع الغيار، ومحال التصليح المعتمدة، وخصم نسب الإعفاءات أو الاستهلاك المحددة في العقد في حال استبدال الأجزاء المتضررة.
- ٤- تقدير نسبة التعويض عن الأضرار الجسدية وفقاً لنوع التأمين، والشروط، والمبالغ المتفق عليها.
- ٥- دفع مبلغ التعويض المتفق عليه إلى المؤمن له، وتوقيعه براءة الذمة المتعلقة بتسليم المبلغ.



نشاط بيتي:

زِرِ الموقع الإلكتروني لـلاتحاد العام لشركات التأمين في الأردن: www.jif.jo، واطلِعْ على أنواع التأمين وإجراءاته المطبقة، ثم شارِكْ أسرَتَكَ وزملاءَكَ في ما تتوصلُ إلَيْهِ مِنْ معلوماتٍ.



أَسْلَهُ الْرِّسْ



١- اذكُر أنواع التأمين المطبقة في الأردن.

٢- يوجد ثلاثة أنواع لتأمين المركبات في الأردن، اذكُرها مُبيّنا الفرق بينها.

٣- ما نوع التأمين في كل حالة من الحالات الآتية:

- تأمين البضاعة المنقولة جواً.

- تأمين الممتلكات من السرقة.

- تأمين المسؤولية المدنية الناجمة عن استعمال المركبة.

- تأمين الحماية لهيكل المركبة.

- تأمين عَطَبِ المَكَنَاتِ.

- تأمين تعويض العمال.

٤ - ما الإجراءات الالزامية للحصول على تعويض تأمين المركبات؟

٥- علل ما يأتي:

أ- التأمين يقلل من درجة القلق والخوف لدى الأفراد وأصحاب العمل.

ب- التأمين وسيلة لتكوين رأس المال.

ج- التأمين يسهم في تطوير وسائل الوقاية من الأخطار.

أَسْلَةُ الْوَرْدَةِ

١- وَضُّحِّ المقصود بِكُلِّ مَا يَأْتِي:

أ- عَقْدُ التَّأْمِينِ.

ب- مُسَبِّبَاتُ الْخَطَرِ.

٢- بِرَأِيِّكَ، أَيُّ أَنْوَاعِ تَأْمِينِ الْمَرْكَبَاتِ أَفْضَلُ؟ مَا ذَاهِبُكَ؟

٣- بِإِعْتِقَادِكَ، هَلْ يُمْكِنُ أَنْ يَكُونَ الْمُؤْمَنُ لِهِ هُوَ الْمُسْتَفِيدُ مِنَ التَّعْوِيْضِ؟ مَا ذَاهِبُكَ؟

٤- ما أنواع التأمين الصحي في الأردن؟ هات مثلاً على كلّ نوع.

٥- عدد الإجراءات الخاصة بإصدار وثيقة التأمين الإلزامي للمركبة.

٦- هات مثلاً على كلّ نوع من أنواع التأمين الآتية:

أ- التأمين من الحوادث العامة:

ب- تأمين الحياة:

ج- التأمين الهندسي:

٣

الوحدة الثانية

الأنظمة الوطنية للدفع الإلكتروني



- هل سمعت بأنظمة الدفع الإلكتروني الوطنية؟
- ما الخدمات التي تقدمها لنا أنظمة الدفع الإلكتروني الوطنية؟
- لماذا يُعد استخدام أنظمة الدفع الإلكتروني الوطنية مهماً في حياتنا؟

تمتاز حياة الإنسان في هذا العصر بممارسة أنشطة عديدة ترتبط بتكنولوجيا المعلومات والاتصالات، التي تتسم بالسرعة ووفرة المعلومات. وقد أفضى هذا التطور إلى ظهور خدمات جديدة تخطّى الحدود جميعها، ولا سيما المادية والجغرافية منها، وألغت مختلف القيود التي تحد من حرية الإنسان في ممارسته لمعاملاته المالية، مثل دفع ثمن فاتورة الكهرباء أو الماء من دون حاجة إلى مغادرة المنزل، وغير ذلك من الخدمات الكثيرة الأخرى التي توفرها أنظمة الدفع الإلكتروني. ومنذ عام ٢٠١٤م أخذت المملكة الأردنية الهاشمية تهتم بإيجاد أنظمة دفع إلكتروني للمواطنين (أفراد، ومؤسسات)؛ نظراً إلى دورها الفاعل في توفير خدمات الدفع دائماً بغض النظر عن المكان أو الزمان. وتخضع هذه الأنظمة لجملة من القواعد والقوانين الصادرة عن البنك المركزي الأردني، التي تكفل السرية والحماية لإجراءات الدفع، وضمان وصول الخدمة.

لذا لا بد من امتلاكتنا قدرًا من الوعي بأهمية أنظمة الدفع الإلكتروني في حياتنا، والتتبّع لما تقدمه لنا من اقتصاد وتوفير في الجهد والوقت والمالي، عن طريق الإفادة من الحاسوب الآلي والهواتف الذكية، وهذا ما سنتعرفه في هذه الوحدة.

يُتوقع من الطالب بعد دراسة هذه الوحدة أن يكون قادرًا على:

- تعرّف مفهوم نظام الدفع الإلكتروني.
- استنتاج أهمية أنظمة الدفع الإلكتروني في حياتنا.
- تعرّف مفهوم خدمة نظام عرض وتحصيل الفواتير الإلكترونياً، وخدمة نظام الدفع بواسطة الهاتف النقال.
- تمييز خدمة نظام عرض وتحصيل الفواتير الإلكترونياً من خدمة نظام الدفع بواسطة الهاتف النقال.
- استنتاج أهم استخدامات أنظمة الدفع الإلكتروني في حياتنا.
- تعرّف آلية استخدام نظام عرض وتحصيل الفواتير الإلكترونياً.
- تعرّف مزودي الخدمة والجهات المعاملة مع نظام عرض وتحصيل الفواتير الإلكترونياً.
- تمييز علاقة خدمة نظام عرض وتحصيل الفواتير الإلكترونياً بالخدمات المصرفية عن طريق الإنترنت (Internet Banking).

- التمييز بين كيفية استخدام نظام عرض وتحصيل الفواتير إلكترونياً، والخدمات المصرفية عن طريق الإنترنت (Internet Banking) في ما يخص الدفع الإلكتروني.
- تعرف مقدمي خدمة الدفع بواسطة الهاتف النقال والبنوك المشاركة في النظام.
- استنتاج حالات استخدام المحفظة الإلكترونية ومعاملات المالية.
- التمييز بين حقوق مستخدمي المحفظة الإلكترونية وواجباتهم.
- تقدير دور البنك المركزي الأردني في الإشراف على خدمات الدفع الإلكتروني في الأردن.
- استنتاج أهمية أنظمة الدفع الإلكتروني في الأردن.



الدرس الأول

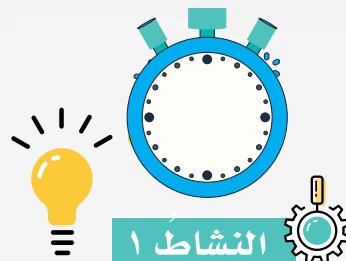
نظام الدفع الإلكتروني



أدت الامتيازات المُبهرة التي تقدمها التجارة الإلكترونية من سهولة وأمان و توفير لوقت والجهد وامتيازات أخرى إلى تطور كبير وملحوظ في هذا المجال الكبير الذي اجتاح السوق بكل ما تحمله الكلمة من معنى، وفي اتجاه اهتمام الدول بالاقتصاد الرقمي والتنمية الاقتصادية عن طريق تطوير خدمات المدفوعات الإلكترونية؛ إذ أصبح الدفع الإلكتروني حديث الساعة في الآونة الأخيرة، بعد توفير أنظمة متكاملة لتسهيل عمليات الدفع الإلكتروني.

ونظراً إلى التطور المستمر في القطاعات المختلفة، وبخاصة القطاعات التقنية التي أولت تحسين الواقع الإلكترونية وتطبيقات الهاتف النقال جل اهتمامها؛ فقد ظهرت الحاجة إلى ضرورة استثمار هذا التحسين في ما يعود بالنفع على أفراد المجتمع كافة، ويشمل ذلك توفير الجهد والوقت والمالي على الأفراد في إثناء إنجازهم المعاملات المالية المختلفة في أي وقت، من دون تحمل عناء الخروج، أو الذهاب إلى أماكن تقديم الخدمة، وهو ما وفر لهما البنك المركزي الأردني باستحداث نظام عرض وتحصيل الفواتير الإلكترونية، ونظام الدفع بواسطة الهاتف النقال.





النشاط ١

مفهوم نظام الدفع الإلكتروني.

الهدف:

سيساعدك هذا النشاط على تعرّف مفهوم نظام الدفع الإلكتروني.



التعليمات:

- شارك زملاءك في جلسة العصف الذهني التي ينظمها المعلم عن مفهوم نظام الدفع الإلكتروني.
- اذكر كلمات مفتاحية لها علاقة بمفهوم نظام الدفع الإلكتروني.
- صُغْ تعريفاً لنظام الدفع الإلكتروني.



٢ النشاط

أهمية نظام الدفع الإلكتروني.

الهدف:

سيساعدك هذا النشاط على استنتاج أهمية نظام الدفع الإلكتروني في حياتنا.



التعليمات:



- ستعمل ضمن مجموعة.
- سوزّع المعلم ورقة يضاء على كل مجموعة.
- اكتب أنت وأفراد مجّوعتك - في خمس دقائق - فقرة تبيّن أهمية نظام الدفع الإلكتروني في حياتنا.
- تبادل ورقة مجّوعتك مع ورقة مجموعة أخرى.
- اطّلع أنت وزملاؤك في المجموعة على ما دونته المجموعات الأخرى، ثم أضف أنت وأفراد مجّوعتك ما ترون مناسباً.
- تبادل الأوراق مع بقية المجموعات، بحيث تطلع جميعها على كل ورقة.
- اطّلع أنت وزملاؤك في المجموعة على ما أضافته المجموعات الأخرى بخصوص أهمية نظام الدفع الإلكتروني في حياتنا، وذلك من خلال الورقة الخاصة بالمجموعة.

تذكرة

نظام الدفع الإلكتروني: هو منظومة متكاملة من النظم والبرامج التي توفرها المؤسسات المالية والمصرفية بهدف تسهيل إجراء عمليات الدفع الإلكتروني الآمنة. وتخضع هذه المنظومة لمجموعة من القواعد والقوانين التي تكفل السرية، وضمان وصول الخدمة بصورة أفضل.

أهمية الدفع الإلكتروني:

١. توفير الوقت والجهد والمال على الأفراد والمؤسسات، وذلك باستخدام نظام الدفع الذي يسهل عملية الحصول على مختلف الخدمات.
٢. توفير طرائق مباشرة آمنة فاعلة للدفع بين الجهات المختلفة من مواقعها.
٣. الإسهام في التقليل من فرص فقدان النقود أو تعرضها للتلف.
٤. سعي الجهات الحكومية والخاصة إلى تطبيق هذا النظام في مختلف تعاملاتها المالية؛ لما له من آثار إيجابية عليها، وعلى الاقتصاد الوطني.



نشاط بيتيٌّ:

ابحث في شبكةِ الإنترنت عن أسماءِ لأنظمةِ دفعِ الكترونية، ثم شاركِ المعلم والزملاءَ في ما تتوصلُ إليه.





١ - عَرِّفْ نَظَامَ الدِّفْعِ الْإِلْكْتْرُونِيِّ.

٢ - وَضُّحْ أَهْمَيَّةَ نَظَامَ الدِّفْعِ الْإِلْكْتْرُونِيِّ فِي حَيَاةِنَا.

٣ - بِرَأِيِّكَ، كَيْفَ أَسْهَمَ التَّطْوُرُ التَّقْنِيُّ فِي ظَهُورِ أَنْظَامِ الدِّفْعِ الْإِلْكْتْرُونِيِّ؟

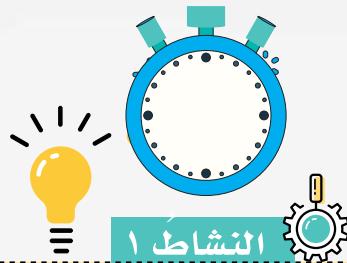
الدرس الثاني نظام عرض وتحصيل الفواتير إلكترونياً



درجت العادة أن يسحب متلقو الخدمة المال من البنك، ثم يذهبوا إلى شركات الخدمات أو الدوائر المختلفة لدفع أثمان فواتير الكهرباء والماء، أو تسييد الضرائب والجمارك ورسوم المدارس وما شابه. غير أنه يمكننا الآن أن نقوم بكل هذه العمليات في أي مكان وزمان، وذلك باستخدام نظام عرض وتحصيل الفواتير إلكترونياً الذي أصبح خيار الدفع الإلكتروني المفضل لدى شريحة من المواطنين منذ عام ٢٠١٤م. وتضم هذه الشريحة كلاً من الأفراد، والمؤسسات الحكومية والخاصة المختلفة؛ ما أسهم في تقديم خدمة أفضل للعملاء، من دون حاجة إلى مراجعة الكثير من الجهات، مثل: البنك، وشركات الكهرباء والمياه، وغيرها.

ومن أبرز الأسباب التي دعت إلى اعتماد هذا النظام سعي البنك المركزي الأردني ومجلس المدفوعات الوطني الأردني إلى تطوير القوانين والتشريعات والسياسات والتعليمات الخاصة بأنظمة الدفع في المملكة بشكل يواكب القوانين السائدة ومعايير الدولية وأفضل الممارسات المالية ، والسعى إلى تطوير التشريعات اللازمة ووضع الترتيبات الضرورية بالتعاون والتنسيق مع الجهات ذات العلاقة لضمان كفاءة عمل أنظمة الدفع وفعاليتها ، إضافة إلى تعزيز عملية الإشراف والرقابة.





النشاط ١

مفهوم نظام عرض وتحصيل الفواتير الكترونياً

الهدف:

سيساعدك هذا النشاط على تعرف مفهوم نظام عرض وتحصيل الفواتير إلكترونياً.



التعليمات:

- ستعمل في مجموعة مكونة من ثلاثة طلاب.
- تسلم من المعلم ورقة تمثل الجدول (١-٢) الخاص بنموذج تدوين الأفكار.
- يمنحك المعلم كل طالب في المجموعة رقمًا.
- يطلب المعلم إلى الطالب الأول طرح السؤال الآتي:

ماذا تعرف عن نظام عرض وتحصيل الفواتير إلكترونياً؟

ثم يوجه الطالب الثاني إلى التفكير في السؤال والإجابة عنه، في حين يطلب إلى الطالب الثالث في المجموعة تدوين أهم الأفكار.

- يطلب المعلم إلى الطالب الثاني طرح السؤال الآتي:

ما الهدف من وجود هذا النظام؟

ثم يوجه الطالب الثالث إلى التفكير في السؤال والإجابة عنه، في حين يدون الطالب الأول الإجابة.
بعد ذلك يطرح الطالب الثالث السؤال الآتي:

من الجهة المسئولة عن تقديم هذه الخدمة؟

- ثم يُفكّر الطالب الأول في السؤال ويجيب عنه، في حين يدون الطالب الثاني الإجابة.
- يطلب المعلم إلى كل مجموعة مناقشة أفكارها، ثم تعديلها، أو إضافة ما تراه مناسباً.

مدون الإجابة	مجيب السؤال	مقدم السؤال
الطالب الثالث:	الطالب الثاني:	الطالب الأول: ١- ماذا تعرف عن نظام عرض وتحصيل الفواتير إلكترونياً؟
الطالب الأول:	الطالب الثالث:	الطالب الثاني: ٢- ما الهدف من وجود هذا النظام؟
الطالب الثاني:	الطالب الأول:	الطالب الثالث: ٣- من الجهة المسئولة عن تقديم هذه الخدمة؟

الجدول (١-٢) : نموذج تدوين الأفكار.

- ناقش زملاءك في ما توصلتم إليه لاستنتاج أهم المعلومات المتعلقة بنظام عرض وتحصيل الفواتير إلكترونياً.



النشاط ٢

خدمات نظام عرض وتحصيل الفواتير الكترونياً.

الهدف:

سيساعدك هذا النشاط على استنتاج أهم خدمات الدفع باستخدام نظام عرض وتحصيل الفواتير الكترونياً.



التعليمات:

- ستعلم في هذا النشاط على نحو فردي.
- أحضر ورقة صغيرة للإجابة (لا يُشترط كتابة اسمك عليها).
- أجب عن السؤال الآتي في دقيقة واحدة فقط:
اذكر أمثلة على خدمات الدفع الإلكتروني باستخدام نظام عرض وتحصيل الفواتير الكترونياً.
- سلم الورقة إلى المعلم.
- ناقش زملاءك في أهم ما تناولوه من خدمات



تذكّر

نتيجةً لمتطلبات التطور التقني والنمو المتسارع في استخدام شبكة الإنترنت؛ فقد بادر البنك المركزي الأردني إلى إيجاد نظام عرض وتحصيل إلكتروني للفواتير، أطلق عليه اسم نظام عرض وتحصيل الفواتير الإلكترونياً، في حين أطلق على الجهات التي تقدم الخدمات للمواطنين اسم المفوتيين. ويدفع المواطن قيمة هذه الخدمات التي قد تكون دورية كما هو الحال في شركة الكهرباء، أو بحسب الطلب كما هو الحال عند طلب الحصول على شهادة عدم محكومية أو غيرها.

نظام عرض وتحصيل الفواتير الإلكترونياً: هو نظام مركزيٌّ تكامليٌّ فاعلٌ يُوفّر خدمة

العرض والتحصيل الإلكتروني للفواتير، وقد بدأ العمل به عام ٢٠١٤م بهدف توفير هذه الخدمة للمواطنين كافة عن طريق المؤسسات البنكية، ومقدّمي خدمات الدفع، فضلاً عن تسهيل عملية العرض والتحصيل للفواتير وتسريعها باستخدام قنوات دفع متعددة. وللبنك المركزي الأردني دور رئيسيّ مسؤول عن وضع أساس النظام التنظيمي؛ إذ يخضع هذا النظام لإشرافه ورقابته المباشرة.

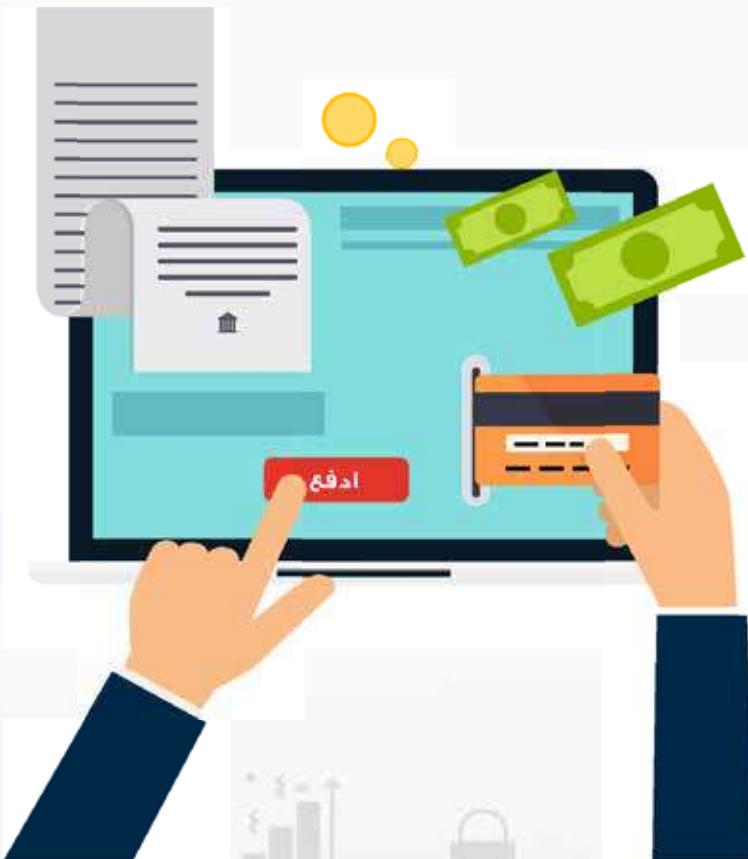
الجهات المقدمة للخدمة في نظام عرض وتحصيل الفواتير الإلكترونياً (المفوتون) :

هي الجهات المسؤولة عن معاملات وخدمات تمس حياة المواطن، الذي سهل له نظام عرض وتحصيل الفواتير الإلكترونياً عملية الاستفسار عن قيمة الفواتير ودفعها عن طريق خدماته المتوافرة على مدار الساعة بكل سهولة وأمان. ومن الأمثلة على هذه الجهات: شركات الكهرباء والمياه والاتصالات، والكثير من المؤسسات الحكومية والخاصة.

أهم الخدمات التي يُوفّرها نظام عرض وتحصيل الفواتير الإلكترونياً:

- دفع أثمان فواتير الكهرباء والماء.
- تسديد الاشتراكات الخاصة بشركات الاتصالات والإنترنت، وفاتورتها.
- دفع أقساط المدارس والجامعات.
- دفع رسوم العضوية للنقابات والمؤسسات.
- دفع أثمان تذاكر السفر.

- دفع أقساط القروض لدى البنوك والمؤسسات المصرفية.
- دفع أجر المعالجة الطبية في المستشفيات والمراكز الطبية.
- دفع رسوم الاشتراك في التأمين الصحي.
- دفع التبرعات للكثير من الجهات الخيرية.
- الحصول على العديد من الخدمات الحكومية، مثل: استخراج شهادة عدم محكومية، ودفع ضريبة الدخل، واستخراج سند تسجيل أرض، ودفع مخالفات السير، وتسديد اشتراكات الضمان الاجتماعي.



نشاط بيتيٌّ:

ناقش والديك وأفراد عائلتك في ما يعرفونه عن نظام عرض وتحصيل الفواتير إلكترونياً، ثم أطلعهم على المعلومات المتعلقة بأهم الخدمات المقدمة فيه، ثم شارك معلمك وزملاءك في ما تتوصل إليه.

