

محاضرات في ادارة الخطر و التأمين

م.د.حسام علي اللامي

قسم العلوم المالية والمصرفية

كلية الادارة و الاقتصاد /جامعة بغداد

مفهوم ادارة الخطر Risk Management Concept



- (مجموعة من الاساليب العلمية التي يجب اخذها في الحسبان عند اتخاذ القرار لمواجهة اي خطر وذلك من اجل منع او تقليل الخسارة المادية المحتملة ومن ثم الحد من ظاهرة عدم التكرار)

- ويركز هذا المفهوم على خفض التكاليف المصاحبة للخطر ، ومن اهمها :
- التحكم في الخسارة (التحكم في الخطر).
- تكاليف الفرصة البديلة .
- التكاليف النفسية او المعنوية .
- الخسارة المادية المصاحبة للخطر .
- الخسارة الفعلية التي تتحقق نتيجة تحقق الخطر .
- ملاحظة:- اسهل التكاليف قياساً هي الخسائر المادية و الفعلية ،اما التكاليف المعنوية و تكاليف الفرصة البديلة فمن الصعب قياسها ،اما خسارة التحكم في الخطر يمكن تخفيضها عن طريق التدريب ...

طرق مواجهة الخطر



- ١- الوقاية و المنع (Loss Prevention) :- سياسة تخفيض الخطر و تقضي هذه الطريقة بمنع الخطر كلياً ان امكن ذلك او بالحد من الخسائر التي يسببها ان وقع الخطر وذلك عن طريق استخدام وسائل الوقاية و الحد من الخسائر لتقليل عبء الخطر. مثال على ذلك (استخدام مانعات الصواعق ،استخدام التكنولوجيا الحديثة لتنظيم المرور

- و تؤثر طريقة الوقاية و المنع مباشراً على العوامل المساعدة لوقوع الخطر و استخدام هذه الوسيلة يؤثر بالتالي على احتمال حدوث الخطر او على حد الخسارة او كليهما .
- ومن الناحية الاقتصادية يترتب على هذه الطريقة امرين :
- الاول :- تحمل تكاليف ثابتة (تركيبات هندسية ،تجهيزات فنية)،اضافة الى تكاليف التشغيل
- الثانية :- المزايا التي تعود على الفرد او المنظمة من استخدامها (تخفيض القيمة المعرضة للخطر و تخفيض معدل الخسارة)

٢- التجزئة و التنويع Retail & Diversification

- تجزئة الشيء المعرض للخطر بشكل يضمن عدم تعرض جميع الاجزاء في وقت واحد لتتحقق مسببات الخطر .
- توزيع الشيء الى عدة اماكن متباعدة جغرافياً ،تنويع الاستثمارات في عدة مجالات ،توزيع المخزون في عدة مخازن .
- شروط هذا النوع :-
- فنية /ضرورة تجزئة الشيء مالياً و جغرافياً
- مالية /وجود مقدرة مالية تمكن مدير الخطر من مواجهة أي خسارة فور حدوثها .

تحويل الخطر Risk Transfer

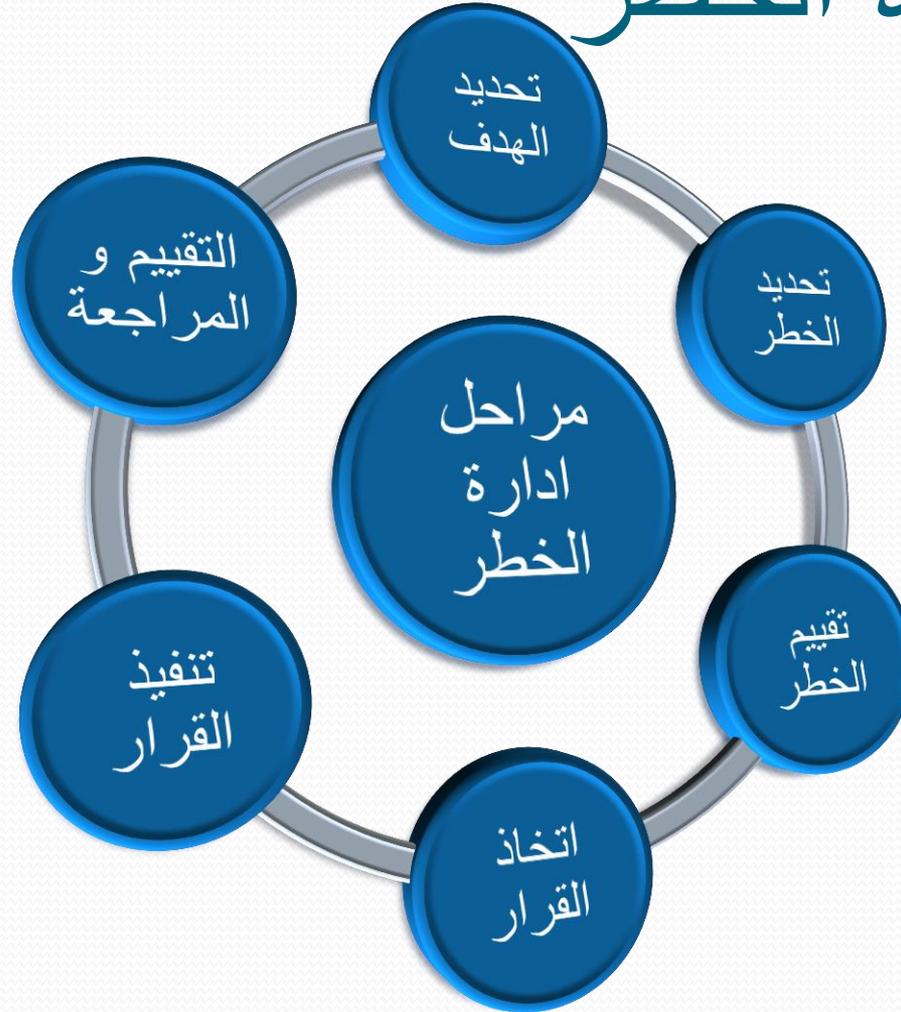
Risk Treatments

- Avoidance*
- Reduction*
- Transfer*
- Retention*



- مواجهة الخطر بتحويله الى طرف اخر نظير دفع مقابل معين لهذا الطرف مع احتفاظ صاحب الشئ موضوع الخطر الاصلي بملكيته ،ويتحقق هذا التحويل بمقتضى عقود الايجار و عقود النقل و عقود التشييد و عقود التامين .

كيفية ادارة الخطر



١- تحديد الهدف

- اول خطوة تحديد الاهداف و تقرير احتياجات المنشأة من برنامج ادارة الخطر، حيث تحتاج المنشأة الى خطة معينة للحصول على اقصى منفعة ممكنة مقابل نفقات برنامج الخطر كذلك وسيلة لتقييم الاداء .
- مثال :- هدف (الكف المتدنية) الذي قد يتسبب بخسائر كبيرة في ظل برنامج غير كاف او غير ملائم .
- اذا الهدف يجب ان يكون حماية كافة أنشطة المنشأة للتأكد من عدم وجود اخطار صافية او خسائر متوقعة تعيق تحقيق الاهداف :- ويتضمن الهدف امرين.
- تجنب الخسارة الضخمة التي يمكن ان تعيق المنشأة في اداء انشطتها المختلفة او ينتج عنها الافلاس .
- حماية العاملين بالمنشأة من اخطار الاشخاص مثل الوفاة او الاصابة او المرض

٢- تحديد و اكتشاف الخطر

- ويتم ذلك من خلال ادارة داخل المشروع (ادارة الخطر و التامين) تقوم بدراسة اوجه النشاط المختلفة بالمشروع بهدف اكتشاف الاخطار سواء كانت قابلة للتامين ام لا ، و يمكن تامين هذا من خلال علاقة ادارة الخطر و التامين بالإدارات الاخرى .
- ولتسهيل عملية اكتشاف الخطر بالمشروع تقوم ادارة الخطر و التامين بأعداد تبويب شامل للأخطار المختلفة على اساس الخسارة (الخطر)، نوع الخطر ، المسببات والعوامل المساعدة للخطر ، اهمية الخطر ، و الطرق المختلفة لمواجهته ، عن طريق اعداد دليل للخطر (Risk Code)

جدول يمثل دليل الخطر لمشروع ما

موضوع الخطر	مسبب الخطر	العوامل المساعدة للخطر	أنواع الخسائر المحتملة	أهمية الخسارة	وسائل التحكم في الخطر
أ- ممتلكات	أ- طبيعية	أ- فنية	أ- مباشرة	جسيمة	- تحمل الخطر
- مبانى	- حريق	موضوعية	- تلف الأصل	متوسطة	- تحويل الخطر
وتركيبات	- زلازل	- أنواع المواد	- هلاك الأصل	قليلة	- التأمين
- آلات ومعدات	- عواصف	المستعملة	- تقادم الأصل		- الوقاية والمنع
- أثاث	وأعاصير	- العمليات	- الائتزام		- الادخار
- مواد أولية	- أمطار	الصناعية	بالتعويض		- التأمين الذاتي
- بضاعة	- انفجار	- الظروف	للغير		- الاحتياطي
جاهزة	ب- عامة	المحلية	ب- غير		
- نقدية	"اجتماعية	الداخلية	مباشرة		
ب- مسؤولية	وسياسية	ب- شخصية	- توقف العمل		
مدنية	واقصادية"	إدارية	- نقص الدخل		
سيارات	- بطالة	- وجود تأمين	- مصاريف		
إصابات العمال	- حروب	فوق الكفاية	إضافية		
ج- أشخاص	- كوارث	- ميول انتقامية	- فقدان جمهور		
وفاة، عجز	- اضطرابات	- منع وقوع	العملاء		
مرض	ج- خاصة	خسارة أكبر			
تقاعد	- سرقة	ج- شخصية			
بطالة	- اختلاس	لا إرادية			
إصابات عمل	- إهمال	- إهمال			
	- تزوير	- إرهاب			
		- خلل عصبي			
		- خلل نفسي			

٣- تقييم الخطر

RISK ASSESSMENT MATRIX				
SEVERITY PROBABILITY	Catastrophic (1)	Critical (2)	Marginal (3)	Negligible (4)
Frequent (A)	High	High	Serious	Medium
Probable (B)	High	High	Serious	Medium
Occasional (C)	High	Serious	Medium	Low
Remote (D)	Serious	Medium	Medium	Low
Improbable (E)	Medium	Medium	Medium	Low
Eliminated (F)	Eliminated			

- تقييم الخطر الذي تم اكتشافه و تحديده بالخطوات السابقة .
- يقصد بالتقييم قياس احتمال وقوع خسارة معينة ، ويتطلب هذا التقييم اعطاء اولويات للأخطار ذات الاثر الجسيم ، حيث يتم تبويب الاخطار الى جسيمة ،متوسطة ،قليلة

٤- تحديد البدائل و اختيار الوسيلة المناسبة لمواجهة الخطر (اتخاذ القرار)

- تحدد في هذا المرحلة الوسيلة المناسبة لمواجهة كل خطر على حدة .
- وهناك مدخلان للتحكم في الخطر : (الوقاية و المنع ، تحويل الخطر)
- اما مدخل التحكم في الخطر فيركز على تدنية الخسائر المتوقعة من وقوع الخطر .
- اما مدخل تحويل الخطر فيركز على ترتيب راس المال اللازم لمواجهة الخسائر الناشئة عن تحقيق الاخطار بعد تطبيق مدخل التحكم في الخطر .
- يعتبر مدير الخطر مسؤولا عن ادارة برنامج ادارة الخطر اكثر من كونه صانع قرار

٥- تنفيذ القرار

- يتم تنفيذ القرار الذي وضع (تحويل الخطر ، اسلوب منع الخسارة ، تامين ذاتي)

٦- التقييم و المراجعة

- عملية ضرورية لان ادارة الخطر لا تعمل في بيئة مستقرة وذلك لان الاخطار تتبدل و تتغير و تختفي و تختفي بعضها و يشاء غيرها .
- كما ان عملية التقييم و المراجعة ضرورية لاكتشاف الاخطاء قبل ان تصبح مكلفة

قواعد ادارة الخطر

- لا تخاطر بأكثر مما يمكن ان تتحمله من خسائر.
- مراعاة الاخطار الشاذة .
- لا تخاطر بالكثير من اجل القليل .