

العنوان:	أثر الاحتيايل على أداء شركات التأمين: دراسة تطبيقية على شركة التأمين الإسلامية
المؤلف الرئيسي:	المبارك، محمد عبدالله عثمان
مؤلفين آخرين:	الجعفري، محمد الناجي(مشرف)
التاريخ الميلادي:	2017
موقع:	الخرطوم
الصفحات:	1 - 114
رقم MD:	844674
نوع المحتوى:	رسائل جامعية
اللغة:	Arabic
الدرجة العلمية:	رسالة ماجستير
الجامعة:	جامعة النيلين
الكلية:	كلية الدراسات العليا
الدولة:	السودان
قواعد المعلومات:	Dissertations
مواضيع:	شركات التأمين، السودان، تقييم الأداء، الإحتيال، شركة التأمين الإسلامية، محاسبة التكاليف
رابط:	http://search.mandumah.com/Record/844674

الفصل الأول

المقدمه

الفصل الاول المقدمة

يتناول هذا الفصل مقدمة البحث والذي يبين إطار الدراسة والدراسات السابقة .

المقدمة :

يعتبر التأمين أحد الصناعات الاقتصادية والمالية في العالم اليوم و خاصة في البلدان المتقدمة ، وذلك لأن شركة التأمين مؤسسة مالية ومن أهم أدوات جذب المدخرات في النظام المالي ، فشركة التأمين لها دور مزدوج فهي تقوم بتقديم خدمة التأمين لمن يطلبه وأيضاً مؤسسة مالية تتلقى الأموال من المؤمن لهم ثم تعيد استثمارها نيابة عنهم مقابل عائد .

وعلى الرغم من أهمية التأمين في حماية الافراد والمؤسسات ، إلا أنه لم يسلم من أساليب الغش والعبث من قبل المجرمين ، قد كان و ما زال ميداناً مهماً لما يعرف بجريمة الإحتيال بصور وأشكال مختلفة .

مما لا شك فيه أن لهذه الجريمة آثارها السلبية بشكل مباشر أو غير مباشر على شركات التأمين وعملية التنمية الاقتصادية نتيجة فقدان الثقة في العمليات التأمينية. وبالرغم من أنها تمثل مكاناً مميزاً في سلم الجرائم إلا أنها لم تحظى حسب أطلاعي بالدراسة والبحث الكافي .

وهذا البحث يلغي الضوء على الإحتيال وأثره على شركات التأمين ، والإحتيال هو أحد أخطر أسباب التضخم وتدهور اقتصاديات الدولة الافراد و ذلك بما يترتب عليه من أضرار.

مشكلة البحث :

تكمّن مشكلة البحث في الآتي :-

- هل يؤثر الإحتيال على أداء شركات التأمين ؟
- هل يؤثر الإحتيال في الدور الاجتماعي والاقتصادي للشركات التأمين ؟

أهمية البحث :

تكمّن أهمية البحث من خلال الآتي :-

- محاولة إلغاء الضوء علي طرق إحتيال العملاء او المؤمن لهم .
- جذب الإنتباه إلى أهمية العلاقة بين شركات التأمين و المؤمن لهم تقديم كل التسهيلات بما يوافق أحكام الشريعة الإسلامية .
- تعزيز دور القانون في مكافحة الإحتيال .

أهداف البحث :

يهدف البحث إلى الآتي :

- 1/ تحديد المقصود بالإحتيال في عقود التأمين .
- 2/ معرفة أساليب إحتيال المؤمن لهم على شركات التأمين .
- 3/ إختبار أثر الشفافية لدى العملاء .
- 4/ وضع معالجات تحد من أساليب وطرق الإحتيال .

فرضيات البحث :

تشمل فرضيات البحث الآتي :

الفرضية الأولى : تحديد الاخطار بصورة جيدة يؤدي إلى الحد من خطر الاحتيال

الفرضية الثانية : تدريب وتأهيل العاملين يؤدي إلى سد ثغرات الإحتيال.

الفرضية الثالثة : قيام شركات التأمين بإجراءات قانونية يقلل من خطر التعرض للإحتيال من طرف المؤمن لهم .

الفرضية الرابعة : وجود تشريعات صارمة يحد من عملية الإحتيال .

منهجية البحث :

يتبع الوصف التحليلي لإستخدام البيانات والمعلومات المتوفرة لحل وتفسير المشكلة والظاهرة للوصول إلى نتائج تحقق الأهداف .

حدود البحث :

الحدود المكانية : شركة التأمين الإسلامية - الخرطوم

الحدود الزمانية : سنة الدراسة .

مصادر جمع البيانات :

أ/ مصادر أولية :

- المقابلات - الإستبيان

- ب/ مصادر ثانوية :

جمع البيانات من الكتب و المراجع و الدوريات و التقارير السنوية .

هيكل تنظيم البحث :

الفصل الاول : يشتمل الفصل الأول علي المقدمه الإطار العام للبحث وعلى الخطة

والدراسات السابقة

الفصل الثاني : التأمين

المبحث الاول : مفهوم ونشأة واهمية وانواع التأمين .

المبحث الثاني : عقد التأمين

المبحث الثالث : التأمين في المنهج الاسلامي ودوره الاقتصادي والاجتماعي

الفصل الثالث : الإحتيال في التأمين

المبحث الاول : الاحتيال

المبحث الثاني : تكلفة الاحتيال واثاره السلبية

المبحث الثالث : الاحتيال في الشريعة الاسلامية والقوانين

الفصل الرابع : شركة التأمين الاسلامية

المبحث الاول : نبذة تعريفية عن شركة التأمين الاسلامية

المبحث الثاني : الهيكل التنظيمي

الفصل الخامس : الدراسة الميدانية

المبحث الاول : إجراءات الدراسة الميدانية

المبحث الثاني : تحليل البيانات و إختبارات الفروض

الفصل السادس : النتائج والتوصيات

المبحث الاول : النتائج

المبحث الثاني : التوصيات

اخيراً قائمة المراجع والمصادر والملاحق .

الدراسات السابقة:

الدراسة الاولى: جريمة النصب والاحتيال والخصائص الاجتماعية لمرتكبيها 1999م⁽¹⁾.

وقد تناولت الدراسة جريمة النصب والاحتيال من منظور قانوني ومنظور اجتماعي وبين موقف الشريعة الاسلامية منها وقد ركز الباحث في دراسته علي الخصائص الاجتماعية لمرتكبيها وقام بإعداد دراسة ميدانية عن جرائم النصب والاحتيال .وأهم النتائج التي توصل اليها الباحث مايلي :

- ان اكثر من نصف المبحوثين من الشباب .
- ارتفاع نسبة جريمة النصب والاحتيال بين غير السعوديين بالمملكة.
- كشفت الدراسة عن أهم الوسائل والاساليب المتبعة في جريمة الاحتيال .
- ان أهم الانشطة التي تتعرض اكثر من غيرها للجريمة هي الانشطة التجارية

الدراسة الثانية: الاحتيال البحري 2006م⁽²⁾.

واشتملت مشكلة الدراسة في انتهاكات وفرق لابطس قواعدا واخلقيات النقل البحري وللمبادئ الانسانية حيث أصبح النقل البحري مجالاً خصباً لاعمال التدليس والنصب والنهب والتزوير والقرصنة والتي يذهب ضحيتها التجار والمستوردون بحث يفقد التاجر كل ما جناه طوال سنوات عمره من عملية تجارية واحدة .وحددت الدراسة بعض الحلول :

- تعيين هيئة مراقبة لدي المصانع ولدي التعبئة في الخارج وفحصها قبل تحميلها

التأكد من نص الاعتماد وكلماته بحث تعطي حافية متطابقة

(1) عبد العزيز بن صالح الناصر ، جريمة النصب والاحتيال والخصائص الاجتماعية لمرتكبيها ، رسالة ماجستير ،اكاديمية نايف العربية للعلوم الامنية ، الرياض ،1999م.
(2) يوسف عطاري ، الاحتيال البحري ، الجامعة العربية الامريكية ، جنين فلسطين ،2006م.

- يجب ان تكون صلاحية الاعتماد و اخر تاريخ للشخص تعطي الفاحص وقت كافياً للقيام بمهمته

- تفادي سندات الشحن الالكتروني.

الدراسة الثالثة : جريمة النصب والاحتيال. 2007⁽¹⁾م

هدفت هذه الدراسة الي التعرف علي الاسباب المؤدية لجريمة النصب والاحتيال . الوقوف على مظاهر تلك الجريمة وذلك بهدف التوصل الى العلاج الناجح واستخدام الباحث المنهج الاستقرائي التأهيلي بالرجوع للمصادر الفقهية والدراسات التي تعرضت للموضوع وتوصل الى جملة من النتائج اهمها :-

- 1/ وجود اختلاف بين المعاصرين والعلماء اللغة في بعض المفاهيم والمدلولات
- 2/ انها جريمة مركبة من خطوات تبدء بتحديد الفريسة ثم كسب الثقة ثم اللعب بامانهم واخذ امالهم .
- 3/ هنالك صفات يتصف بها المحتال مثل النفاق والدهاء والمكر وحب المظاهر
- 4/ الاحتيال طريقه للنصب ووسلية إليه فلا يوجد نصب الا ويسبقه احتيال
- 5/ للشريعة الاسلامية موقف واضح من النصب والاحتيال

الدراسة الرابعة : عوامل الاحتيال على شركات التامين فى السوق السعودى 2008⁽¹⁾م

هدفت الى التعرف على جميع حجم الاحتيال فى شركات التامين السعودى والتعرف على انماط وصور الاحتيال وبالعوامل التى تحيط بالمحتالين والتي تهيئ الفرصه للاحتيال واستخدام فيها المنهج الوصفى كما استخدم الاستبانة كاداة لجمع بيانات الدراسه وقد اسفرت الدراسة عن النتائج التالية :-

(1) عبد العزيز بن عبد الرحمن ،جريمة النصب والاحتيال ،جامعة ام القرى ،مكة المكرمة ،2007م.
(1) زريقات مراد على ، عوامل الإحتيال على شركات التامين في السوق السعودي ، جامعة نايف ، العربية ، الرياض ، 2008 م

- 1/ ان ارتفاع نسبة مطالبات الاحتيال من (3-11%)
- 2/ عدد الاشخاص الذين تم ايقاف التعامل معهم تتراوح بين (63-819) شخصاً
- 3/ ان عقود السيارات تصدرت قائمة الاحتيال بنسبة (4-52%) والطبى (7.35%) والنقل (2.1%)
- 4/ ان (8.49%) من المحتالين غير سعوديين بينما (50،2%) سعوديين
- 5/ بينت الدراسة ان هنالك عدة عوامل اجتماعية دفعت افراد عينة الدراسة الى جريمة الاحتيال

الدراسة الخامسة : جريمة الاحتيال 2008م⁽²⁾

شملت مشكلة الدراسة فى كون النصوص القانونية التى تجرم فعل الاحتيال لم تتطرق الى قيمة المال محل جريمة الاحتيال ودوره فى تحديد العقوبه والوصف القانوني للتنمية حيث ساوت بين جميع قيم المال مما قل او ارتفع وايضا صعوبة التمييز والتكيف القانوني بين جريمة الاحتيال وبعض الجرائم الاخرى والتي محلها الاعتداء علي الاموال وخلص الينا بالتوصيات التالية.

- تعريف جريمة الاحتيال
- ان التسمية الصحيحة لهذه الجريمة هو الاحتيال وليس النصب
- معرفة وسائل الاحتيال
- ان افضل قانون عقوبات هو قانون العقوبات الادني ذلك لانه كان جامع لكل اركان الجريمة وموضحاً لطرق الاحتيال ويشمل المال والعقار محل الجريمة وشدد العقوبة .

الدراسة السادسة: المسؤولية الجنائية لوسطاء التأمين، 2014م⁽¹⁾

اشتملت مشكلة هذا البحث في :هل البنات التشريعية توفر الحماية اللازمة لاطراف العملية التأمينية بشكل لا يؤثر علي المصالح الاقتصادية ولماذا تعد شركات التأمين

⁽²⁾ محمد هشام صالح عبد الفتاح ، جريمة الاحتيال ، دراسة تكميلية لنيل درجة الماجستير ، جامعة النجاح الوطنية ، نابلس فلسطين ، 2008 م
⁽²⁾ عبد المحيد مصبح ، المسؤولية الجنائية لوسطة التأمين ، كلية المبينة الجامعة بعجبان الامارات العربية المتحدة ، 2014م

- معبر محتمل لعمليات غسيل الاموال ودور الشركة في مكافحة غسيل الاموال وللإجابة علي هذه التساؤلات ووضع حلول لها كانت النتائج والتوصيات الآتية :
- إعادة النظر في اساليب الترويج .
 - مراقبة الشركات الوهمية او الصورية التي تستخدم كغطاء لترويج عمليات غسيل الاموال من خلال قنوات التأمين اللامركزي يتطلب الدقة في منح الترخيص في هذه الشركات .
 - التوصية بضرورة اتخاذ وسطاء التأمين اجراءات دقيقة وحازمة للتعرف علي هويات العملاء.

التعقيب علي الدراسات السابقة:

أن هذه الدراسات التي تم عرضها تتصل بموضوع الدراسة الراهنة اتصالاً وثيقاً ومباشراً ، ويمكن اعتبارها ركيزة أساسية للغور فيما تصبؤ إليه من تساءلات في موضوع بحثنا .

مأ تناولته هذه الدراسات من مشاكل ونقاط مهمة تؤكد اهمية الاستنتاجات والتوصيات والمعالجات التي تم التوصل اليها بهدف مواجهة ظاهرة الاحتيال والوقاية منه ووضع نهاية سريعة له .

يمكن تحديد اهم الجوانب التي استفادت منها الدراسة الراهنة من الدراسات السابقة على النحو التالي :-

أ- تحديد الاهداف وابعاد الدارسة الراهنة

ب- وضع تصور عام للدارسة واجراءتها والوسائل المنهجية

ج - إثراء الاطار النظرى للدارسة الراهنة

إن ماتم عرضه من الدراسات السابقة هي في الاساس لم تتناول بشكل مباشر الاثار المترتبة على اداء شركات التأمين والمجتمع بسبب جريمة الاحتيال ، على الرغم من تناول البعض هذه المشكلة بشكل غير مباشر الا ان الدراسة تركز على تلك الاثار.