



The role of insurance premiums in the gross domestic product in Iraq for the period 2000-2016

دور اقساط التأمين في الناتج المحلي الاجمالي في العراق للمدة من سنة ٢٠٠٠-٢٠١٦

*م.م حميد جاسم علوان

Abstract: This research aims at identifying the economic importance of insurance through the effective role it plays in the economic and social fields. We have pointed out this by informing us of the annual reports of the National Insurance Company and we found that there is insurance contribution to GDP. The results of the research have reached the published purpose of the research hypothesis that indicates a significant correlation between insurance premiums and economic development of the country.

المستخلص: يهدف هذا البحث الى التعرف على الاهمية الاقتصادية للتأمين من خلال الدور الفعال الذي يقوم به على الصعيدين الاقتصادي والاجتماعي. وقد اشرنا الى ذلك من خلال اطلاعنا على التقارير السنوية لشركة التأمين الوطنية، ووجدنا بان التأمين يساهم في الناتج المحلي الإجمالي، وقد توصلت نتائج البحث الى تحقيق الغرض المنشود من فرضية البحث التي تشير الى وجود علاقة معنوية مترابطة بين اقساط التأمين والتطور الاقتصادي للبلد بدرجة كبيرة نوعا ما .

المقدمة: يعد التأمين اليوم ظاهرة حضارية واصبح ضرورة ملحة لدرء الاخطار والتعويض عن الخسائر ولا يمكن للأفراد والحكومات اهماله او اغفال دوره في الحياة الاقتصادية والاجتماعية . لقد اخذت العديد من الدول تشرف على ممارسة هذا النشاط من خلال وضع مختلف القوانين والتشريعات التنظيمية لحماية مصالح المؤمن لهم من جهة، وايضا مصالح شركات التأمين من جهة أخرى، والعراق كغيره من الدول اختار التأمين نموذجا تنمويا لمساهمته الفعالة في تنفيذ الخطط التنموية والاجتماعية التي تسعى اليها الدولة .

*كلية المستقبل الجامعة الاهلية / قسم إدارة الاعمال

منهجية البحث

١- مشكلة البحث

تكمن مشكلة البحث في أن الافراد والمنظمات ليس لديها ادراك بمدى مساهمة اقساط التأمين في تطور الاقتصاد الوطني، ونسعى للإجابة عن التساؤلات المتمثلة في مدى ضعف مساهمة قطاع التأمين في تطوير الاقتصاد الوطني.

٢- اهداف البحث

- أ- هل هنالك مساهمة من قبل اقساط التأمين في تحقيق التنمية الاقتصادية ؟
- ب- مدى مساهمة الافراد والمنظمات في التأمين.
- ج- ما نوع العقبات التي تقف امام اسهام قطاع التأمين في التنمية الاقتصادية ؟

٣- اهمية البحث

تتبع اهمية البحث من الدور والنشاط الذي تقوم به شركة التأمين الوطنية في توفير الحماية التأمينية لجمهور المؤمن عليه من خلال اصدار مختلف وثائق التأمين التي تقوم بالتعويض عن الخسائر التي تصيب الاشخاص والممتلكات، اضافة الى توفير المبالغ والاحتياطات المالية لاستثمارها في المشاريع المختلفة التي تسهم في تطور الاقتصاد الوطني.

٤- فرضية البحث

يستمد البحث الحالي فرضية مفادها ان هنالك علاقة ترابط ذات دلالة معنوية بين اقساط التأمين والتطور الاقتصادي للبلاد .

٥- منهجية البحث

يعتمد البحث الحالي المنهج الوصفي من خلال جمع البيانات والمعلومات من ادبيات الادارة والبحوث الادارية في ادارة الخطر والتأمين التي لها صلة بموضوع البحث، وكذلك التقارير السنوية والاحصائية الصادرة عن شركة التأمين الوطنية .

المبحث الاول

مفاهيم اساسية حول التأمين واثره في النشاط الاقتصادي

١- نشأة التأمين وتطوره :

تتبع فكرة التأمين من التعاون والتكامل بين المجتمعات البشرية في اطار ما يسمى التأمين التعاوني . يذكر لنا التاريخ أن المصريين القدامى اسسوا جمعيات تقوم على نفس الفكرة سميت بـ (جمعيات دفن الموتى) بهدف المساهمة في تحمل مراسيم الدفن مقابل اشتراك مالي يدفعه الاعضاء .

كما ظهر ما يسمى بالقرض البحري الذي يقوم بدفعه اشخاص يطلق عليهم المكتتبون او المقترضون يجلسون في مقهى يطلق عليها (مقهى اللويدز) في لندن لغرض تنشيط التجارة البحرية وازدهار التبادل التجاري .

اما التأمين ضد الحريق فكان ظهوره بعد حريق لندن الشهير سنة ١٦٦٦ الذي ادى الى خسائر مادية كبيرة

٢- مفهوم التأمين

عرف التأمين بأنه عقد يلتزم المؤمن بمقتضاه ان يؤدي الى المؤمن له او الى المستفيد الذي اشترط التأمين لصالحه مبلغاً من المال او ايراداً مرتباً او اي تعويض مالي اخر في حالة وقوع الحادث او تحقق خطر معين مقابل قسط او دفعة مالية اخرى يؤديها المؤمن له للمؤمن .

وقد عرف الفقيه هيمار (Hemar) التأمين بأنه عملية يحصل بمقتضاها المؤمن له في حالة تحقق الخطر المؤمن منه على تعويض مادي مقابل دفع قسط تأمين الى المؤمن من قبل المؤمن له، ويتحمل المؤمن اي شركة التأمين مجموعة من المخاطر عن طرق اجراء المقاصة بينها وفق قوانين الاحصاء (عبود: ٢٠٠٦: ٣٩)

٣- الدور الاقتصادي والاجتماعي للتأمين

يجري التأمين من خلال مؤسسات متخصصة بأدارة جميع عمليات التأمين والقيام بأدوار عديدة على الصعيدين الاقتصادي والاجماعي (سلامة ١٩٧٩: ٣٠)

اولاً:- الدور الاقتصادي

لا يقتصر دور واهمية التأمين على توفير الامان وتحقيق الاستقرار والرفاهية الاجتماعية لأفراد المجتمع، بل يساهم كأحد الانشطة الخدمية والحيوية في تحقيق النمو الاقتصادي من خلال الادوار الاتية :-

أ- التأمين نشاط خدمي :-

يقوم بأعطاء خدمة للافراد من خلال مساهمته في تقليل الخسائر التي تصيب الافراد والمجتمع والتعويض المناسب له .

ب- تعبئة المدخرات المالية واستثمارها :-

تقوم شركة التأمين بدور حيوي مزدوج يشبه الى حد كبير الوضع الذي تواجهه البنوك التجارية او صناديق الاستثمار، لذلك تعتبر شركة التأمين مؤسسة مالية ضمنية تعمل على تجميع المدخرات والموارد المالية المتأتية من اقساط التأمين من جمهور المؤمن لهم ثم اعادة استثمارها في مجالات الاستثمار المختلفة .

ج- حماية الاقتصاد الوطني :-

شركة التأمين لها دور فعال في المحافظة على رؤوس اموال المؤسسات الاقتصادية واستمرار عملية الانتاج من خلال التعويض الذي تدفعه عن الخسائر الحاصلة لهذه المؤسسات، وهي بذلك تساهم في حماية الاقتصاد الوطني .

د- تمويل الاقتصاد الوطني

تقوم شركة التأمين باستثمار حصيلة الاقساط المتجمعة لديها في شراء الاوراق المالية وسندات الخزينة التي تصدرها منشآت الاعمال والحكومة لغرض تمويل انشطتها .

هـ- التأمين وسيلة مساعدة للقضاء على البطالة

ان كل نمو وتوسع في قطاع التأمين سيترتب عليه خلق فرص عمل جديدة (اداريون ، خبراء ، عمال ، فتح فروع جديدة).وبذلك تساهم في تخفيف حدة البطالة .

و- القروض الى العملاء

تقوم شركة التأمين بمنح قروض قصيرة وطويلة لغرض المساهمة في انشاء المشاريع الصغيرة وكذلك منح قروض الاسكان لغرض المساهمة في حل ازمة السكن

ثانيا :- الدور الاجتماعي للتأمين

يقوم التأمين بأدوار عديده ذات ابعاد اجتماعية ونفسية (عبد العزيز:٢٠٠٣:٤٩) يلمس الافراد والمؤسسات في التأمين الملاذ الامن تجاه الكوارث والازمات التي قد تصيبهم ويعد الوسيلة الاكبر فعالية في درء الاخطار والتخفيف من حدة نتائجها، بحيث اصبح التأمين ضرورة اقتصادية لا يمكن الاستغناء عنها او اخفال دورها في الوقت الحاضر على الصعيدين الاقتصادي والاجتماعي، وتعمل شركات التأمين من خلال تنوع خدماتها التأمينية على خلق نوع من الرضا لعملائها افرادا ومؤسسات مما يساعد على تحقيق الاستقرار النفسي والرفاهية الاجتماعية، وهذا ما سعت اليه معظم النظريات الاقتصادية (عبد العزيز:٢٠٠٣:٨٧)

المبحث الثاني

النشاط المالي والاستثماري لشركة التأمين الوطنية

اولا :- شركة التأمين الوطنية شركة مالية

ان نشاط شركة التأمين يتمثل بجانبين هما:

١- الجانب الفني والمتمثل بأصدار وثائق التأمين المختلفة لقاء اقساط يدفعها المؤمن لهم والقيام بالتعويض اللازم في حالة وقوع الخطر المؤمن منه، اي توفير الحماية التأمينية وهو النشاط الاساسي لها .

٢- استثمار حصيلة الاقساط المتجمعة لديها بالإضافة الى الموارد الاخرى وفق اسس علمية مدروسة .
تهتم ادارة شركة التأمين بالاستخدام الصحيح بالأموال المتجمعة لديها، وعلى ادارة الشركة ان تسلك السلوك المالي الجيد بحيث تستخدم هذه الاموال الاستخدام الصحيح لمواجهة التزاماتها النقدية تجاه المؤمن لهم، حيث ينبغي ان يتوافر لديهم الثقة بالشركة وبأنهم سيحصلون على التعويض اذا ما لحق ضرر بهم نتيجة وقوع الحوادث المؤمن عليها

ان الشركة تعمل على عدم بقاء الاموال المتجمعة لديها عاطلة او مجمدة للأسباب الآتية :-

أ- ان الشركة التي تمارس سياسة اكتتاب سليمة لا داعي ان تبقي هذه الاموال عاطلة او بصورة نقد وذلك لعدم حاجة الشركة لها في وقت واحد

ب- ان الحوادث تقع في اوقات مختلفة وان التزام الشركة في دفع التعويضات يمتد على اوقات متباعدة .

ج- ان استثمار المبالغ المتجمعة يجعل الشركة في وضع مالي سليم ومستقر مما يزيد من ثقة المؤمن لهم بالشركة .

وعلى هذا الاساس فإن الشركة تتصرف باموال لا تعود لها وانما هي مؤتمنة عليها، اي ان اقساط التأمين وديعة لديها وعليها ان تفي بالتزاماتها تجاه جمهور المؤمن لهم وان تمارس سياسة اكتتاب سليمة، وان لا تقبل تأمين الاخطار التي تمتاز بحدّة خطر عالية تعرضهم الى خسائر مالية كبيرة .
ان هذه المبالغ المتجمعة لدى الشركة تفرض وجود ادارة حكيمة وذكية تمتلك افقا واسعا في التخطيط لاستثمار هذه المبالغ بعيدا على المضاربة وبشكل يحافظ على قدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها تجاه جمهور المؤمن لهم .

ثانياً:- السياسة الاستثمارية لشركة التأمين

١- مبادئ الاستثمار

هنالك بعض المبادئ والشروط المهمة التي يجب ان تلتزم بها شركة التأمين من اجل نجاح السياسة الاستثمارية هي :

أ- الضمان والامان على شركة التأمين اتباع سياسة استثمارية بحيث تضمن رأس المال المستثمر ولا تجعله معرضا للضياع جزئيا او كلياً، وهذا يعني استبعاد عنصر المضاربة او مخاطرة في استثمار اموال الشركة والتي يعود جزء كبير منها لجمهور المؤمن لهم، وان لا تستثمر في مشاريع غير مدروسة او مشاريع غامضة .

ب- عنصر العائد الجيد يجب ان تستثمر الشركة في مجالات تحقق لها ربحاً وعائداً جيداً حتى تستطيع ان تغطي التزاماتها .

ج- السيولة وتعني قابلية تحويل الاصول المستثمرة الى اموال سائلة وقت الطلب، وان الغرض من السيولة هو توفير النقد في حالات التعويض الطارئة والتي تتطلب مبالغ كبيرة غير متوافرة في الشركة

في الظروف الاعتيادية، حيث ان هنالك بعض الاصول التي يمكن تحويلها الى نقد بسرعة بدون خسارة في القيم، ومن امثلة ذلك الودائع في البنوك وعلى الشركة ان تراعي ذلك .

د- مبدأ التنوع في الاستثمار التنوع يجب ان يكون في اوجه الاستثمار المختلفة (اسهم و سندات و عقار و قروض) وكذلك عدم حصر الاستثمار في منطقة معينة بل ان يكون ممتدا ومنتشرا على مناطق عديدة وكذلك ان يكون هنالك تنوع في تاريخ استحقاق عوائد الاستثمار، كأن يكون استحقاق القروض وعوائد السندات في تواريخ متتالية وعدم حصرها في تاريخ واحد.

هـ- الاهداف الاقتصادية والاجتماعية ان اموال شركات التأمين تؤدي دورا كبيرا في تطوير الاقتصاد الوطني وعليها ان تأخذ بنظر الاعتبار عند الاستثمار تحقيق اهداف اقتصادية واجتماعية، بما يؤدي الى خدمة و تطوير الاقتصاد الوطني وخدمة المصلحة العامة باعتبارها جزءا من المجتمع .

ثانياً:- مصادر تمويل استثمارات شركات التأمين

ان الاموال المعدة للاستثمار في شركات التأمين تأتي من المصادر الاتية:-

أ- رأس المال ان دور رأس المال بالنسبة للشركة في بداية تأسيسها هو مساعدة الشركة في قبول المبادرة والاقدام على المخاطرة بخلق جهاز يكون له القدرة على بدء عمليات التأمين ومزاومتها لفترة تتجمع فيها الاحتياطات الكافية لمواجهة هذه الالتزامات، كما يستخدم رأس المال بدفع مصاريف التأسيس (تهيئة المكاتب ، شراء اثاث ، تعيين ايدي عاملة ، نفقات دعاية و اعلان) ان شركة التأمين لا تبقي رأس مالها بصورة سائلة او على شكل نقد، وانما تقوم باستثماره في بعض انواع الاستثمار المضمونه .

ب- الاحتياطات وتعد المصدر الرئيس لتكوين المبالغ اللازمة للاستثمار ومن اهمها :

١- احتياطي الاخطار السارية

وهو الاحتياطي الذي تقوم الشركة باحتسابه ووضع جانبا لمقابلة التزامات الشركة تجاه الوثائق التي تمتد فيها التغطية التأمينية الى ما بعد انتهاء السنة المالية، اي انه يمثل مسؤولية الشركة تجاه الوثائق التي تكون مدة التأمين فيها موزعة على فترتين ماليتين

٢- احتياطي التعويضات تحت التسوية

ان تقدير كلفة التعويض قد يستغرق وقتا وإجراءات كثيرة، لذلك نجد في نهاية السنة المالية عدداً كبيراً من التعويضات التي لم تتم تسويتها لسبب او لآخر، وعلى الشركة ان تحتاط لهذه التعويضات ، ووضع مبلغ يمثل احتياطياً لها، ويعادل الكلفة التقديرية للتعويضات التي ثبتت ابتداءا في سجل التعويضات المبلغة .

٣- احتياطي الطوارئ او الكوارث

وتحتفظ به الشركة لمواجهة احتمالات المستقبل ولمواجهة التغيرات وتعديلات الطارئة التي تحصل

٤- الاحتياطي القانوني

وهو يشكل نسبة مئوية من الارباح المتحققة سنويا ويؤخذ قبل المباشرة بتوزيع الارباح وتقدر هذه النسبة بـ ١٠% او ١٥% او حسب التشريعات المختلفة .

ثالثا:- انواع الاستثمارات التي تقوم بها شركات التأمين

أ- الودائع الثابتة وهي المبالغ المودعة لدى المصارف لامتد محدد باتفاق بين المودع والمصرف، وتمتاز بزيادة فائدتها كلما طال ايداعها، وهي اهم فقرة من فقرات الاستثمار من حيث الحجم ومبلغ الفوائد .

ب- حوالات وسندات الخزينة وهي اوراق مالية تصدرها وزارة المالية وتطرح عن طريق البنك المركزي لغرض بيعها، وان الهدف الاساسي لها هو تمويل العجز في ميزانية الدولة، وتعد من اكثر الاستثمارات سيولة، وتمتاز بارتفاع سعر الفائدة بها .

ج- الاسهم ساهمت شركة التأمين في تأسيس عدد من الشركات الصناعية الكبيرة من خلال شراء أسهمها، وكذلك المساهمة في شركات القطاع المختلط والشركات المساهمة الاخرى من خلال شراء نسبة من اسهمها .

د- الاستثمار العقاري ويتضمن شراء الاراضي والمباني المشيدة وتلك التي تحت الانشاء .

هـ- السندات وتشمل سندات القرض العقاري وسندات تعويض الاسهم في الشركات وسندات قرض الإنتاج. وان الدولة هي التي تصدر هذه السندات لأغراض مختلفة، وتمتاز بسيولة نقدية جيدة وهي مضمونة وتدر عائدا جيدا .

و- القروض وتشمل تقديم القروض العقارية من اجل حل ازمة السكن، وكذلك القروض الزراعية لاصحاب حقول الدواجن، والقروض المقدمة لغرض تنشيط القطاع السياحي في البلد .

المبحث الثالث

الجانب التطبيقي

مساهمة اقساط التأمين في الناتج المحلي الاجمالي في العراق للمدة من سنة ٢٠٠٠ - ٢٠١٦

اولا :- نبذة عن شركة التأمين الوطنية

تأسست شركة التأمين الوطنية بموجب قانون رقم ٥٦ لسنة ١٩٥٠، واصبحت شركة عامة عند صدور

قانون الشركات العامة رقم ٢٢ لسنة ١٩٩٧

وطوال هذه المدة ممارسة الشركة انواع التأمين كافة في المجالات الاتية :

- ١- تأمين بضائع النقل البحري.
 ٢- تأمين السفن
 ٣- تأمين الطيران
 ٤- التأمين الهندسي
 ٥- تأمين البطاقة الدولية الترانزيت
 ٦- تأمين السيارات التكميلي
 ٧- تأمين الحريق
 ٨- تأمين الحوادث

وللشركة حاليا فروع تمارس مختلف انواع التأمين في محافظات (بابل والبصرة ونيوى وكركوك)، تتبعها مكاتب لتسويق وثائق التأمين في المحافظات كافة وقد خطت ادارة الشركة خطوة ناجحة ايجابية بعد ان قامت بتعيين ملاكات شابة قادرة على الاستفادة من ملاكاتها ولتكمل المسيرة الطويلة والناجحة لها .

ثانيا:- مساهمة اقساط التأمين في الناتج المحلي الاجمالي للسنوات ٢٠٠٠-٢٠١٥ وحسب الجدول والنسب الاتية :-

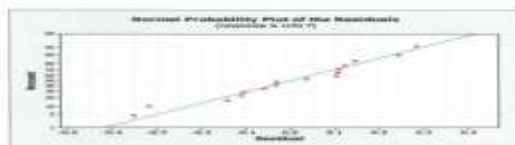
السنوات	العدد	القسط	حاصل الضرب	GDP
٢٠٠٠	٢٥٧٨٩١	٤٤٣٣٧٣٥	١١٤٣٤٢٠٣٥٢٨٨٥	97321249736900
٢٠٠١	٣٨٢٦٦٧	٦٩١٧٢٣٠	٢٦٤٦٩٩٥٦٥٢٤١٠	99564813036100
٢٠٠٢	٥٥٤٩٣٩	٩٤٧٢٣٠٧	٥٢٥٦٥٥٢٥٧٤٢٧٣	92694661497500
٢٠٠٣	١١٧٦٥١	٤١٥٦٤٥١	٤٨٩٠١٠٦١٦٦٠١	62011951738200
٢٠٠٤	٣٠٦٧٦	٥٥٩٥٩٤٣	١٧١٦٦١١٤٧٤٦٨	95596244795700

أولاً. الارتباط

بلغت قيمة اختبار (t) للثابت (٢٩.٦٠)، وقيمتها للمتغير المستقل (٤.٧٥) وكلتا القيم معنويتين عند مستوى (١%) كون القيمة الجدولية لاختبار (t) عند درجات الحرية المحددة هي (٤.٧٥).

المثال (٦)

التوزيع الطبيعي التوافقي



ثالثاً:- النتائج والتوصيات

أ- النتائج

- ١- هنالك علاقة تربط بين اقساط التأمين و الاقتصاد الوطني من خلال الدور المهم الذي تقوم به شركة التأمين في تجميع الاموال والمدخرات واستثمارها في مختلف اوجه النشاط الاقتصادي، وبذلك قبلت نظرية البحث التي مفادها (هنالك علاقة وارتباط معنوي بين اقساط التأمين وتطور الاقتصاد الوطني) .
- ٢- شركة التأمين هي احدى القطاعات الخدمية التي تساهم بتقديم الخدمة للفرد والمجتمع من خلال دورها في التعويض عن الخسائر الحاصلة بسبب الحوادث المختلفة والتي تغطي بوثيقة التأمين.
- ٣- شركة التأمين الوطنية هي شركة ومؤسسة مالية تجمع المدخرات من خلال الاقساط التي تتسلمها من قبل جمهور المؤمن له، والتي تقوم بأعادة استثماراتها في اوجه الاستثمار المختلفة .
- ٤- كما ان قطاع التأمين يساهم في التطور الصناعي والزراعي والسياحي وحل ازمة السكن من خلال تقديم القروض الطويلة والمتوسطة والقصيرة الامد .

ب- التوصيات

- ١- يجب زيادة الوعي التأميني لافراد المجتمع من خلال الاهتمام بتقديم الاعلانات والدعاية والترويج للشركة وتقديم برامج وافلام وبوسترات حول اهمية ودور التأمين في مختلف وسائل الاعلام والاتصالات .
- ٢- التركيز من خلال المحاضرات الاكاديمية لطلبة الجامعات حول اهمية التأمين بأعتبارها ظاهرة حضارية وله دور مهم في الاقتصاد الوطني.
- ٣- ضرورة قيام شركة التأمين بأعتماد مبدأ التنوع في الاستثمار بما يؤدي الى زيادة اهمية دورها الاقتصادي .
- ٤- ضرورة الاهتمام بمقرات عمل شركة التأمين وفروعها في المحافظات بحيث تكون واضحة المعالم ومتميزة في طرازها المعماري .
- ٥- الاهتمام بتطوير ملاك التأمين من خلال التوسع في البرامج التدريبية التطويرية داخل البلد وخارجه

المصادر

١. اسامة عزمي سلام، ٢٠٠٩، إدارة الخطر والتأمين، دار الحامد، عمان، الاردن.
٢. رمضان، زياد : ٢٠٠٩، مبادئ التأمين، دار وائل للطباعة، عمان، الاردن .
٣. سلامة، عبد الله : ١٩٧٩، الخطر والتأمين، دار النهضة العربية، مصر.
٤. السيد، عبد الهادي، الحكيم، محمد تقي : ٢٠٠٣، عقد التأمين، دراسة مقارنة، منشورات الحلبي، بيروت .
٥. عبد العزيز، عادل : ٢٠٠٣، التأمين ودوره في التنمية، المعهد العالي للدراسات، مصر .
٦. عبد الفتاح، عبد الحميد : ٢٠٠٩، ادارة المنشأة والمخاطر، المكتبة العصرية، مصر .
٧. عبد القادر، مبارك: ٢٠٠١، مبادئ التأمين، مطبعة جامعة النيل، السودان .
٨. عبود، زيد منير : ٢٠٠٦، ادارة التأمين والمخاطر، دار كنوز المعرفة للنشر، عمان، الاردن .
٩. فلاح، عز الدين : ٢٠٠٨، مبادئ التأمين، دار اسامة للنشر، عمان، الاردن .
١٠. كمال، مصباح : ٣ آب ٢٠٠٨، التأمين، بحث منشور في مجلة الاتحاد العام العربي للتأمين، العدد ٧ .
١١. كمال، مصباح : نيسان- ٢٠٠٨، دراسة النشاط التأميني في العراق، بحث منشور في مجلة المستقبل العربي، السنة الاولى، منشورات مركز دراسات الوحدة العربية، بيروت.
١٢. مروان هاشم القصاب : ٢٠٠٤، مقالات في التأمين واعادة التأمين، دار اليازوري، عمان، الاردن .
١٣. منعم الخفاجي : ٢٠١٤، مدخل لدراسة التأمين، دار وائل للنشر، عمان، الاردن .
١٤. الهانسي، مختار محمود : ٢٠٠٤، مقدمه في الخطر والتأمين، جامعة الاسكندرية، مصر .