

قياس الخطر

علمنا في المحاضرات السابقة أن العوامل المؤثرة في حدة الخطر متعددة ، منها ما هو مادي ، ومنها ما هو معنوي ، ولغرض قياس خطر معين لا بد من تصنيف هذه العوامل ، حتى يمكن في ضوء ذلك حصر الخطر في درجة معينة ، يمكن من خلالها وضع مقياس ثابت للخطر ينطبق على جميع الأخطار مهما تعددت . وهذا المقياس يسمى () ، وللتوصل إلى تحديد هذا السعر ، يجب على شركة التأمين دراسة ظروف الخطر المادية والمعنوية التي تؤثر في حدة الخطر ، وتحليل الأخطار حسب طبيعتها وحجمها ، وهذه الدراسة لا بد أن تأخذ بنظر الإعتبار، النتائج المتحققة لمدة معينة من الزمن لمجموعة معينة من الأشخاص أو الأموال ، مصنفة إلى أصناف حسب درجة خطورتها ، ووضع درجات معينة لقياس حدة خطورة كل صنف من هذه الأصناف ، وهذه الدراسة لا بد أن تأخذ بنظر الإعتبار حجم الأخطار ، أو مجموع المبالغ المؤمن عليها خلال مدة الدراسة ، ومجموع الأضرار أو الخسائر التي تحصل خلال نفس المدة ، وعندما تنسب هذه إلى مائة أو ألف ، نحصل على النسبة المئوية أو الألفية ، وهو السعر المطلوب .

ولتوضيح ذلك نأخذ المثال الآتي :

إذا افترضنا أن سنوات الدراسة هي (٥) سنوات ، ومجموع الأموال المؤمن عليها عن خطر معين ، ومجموع الأضرار الحاصلة كل سنة عن هذا الخطر ، كانت كما في الجدول الآتي ، فما هو معدل الخسارة لكل مائة دينار وألف دينار ؟

_____ :

الأضرار أو الخسارة السنوية	المؤمن عليها	
٥٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠	الأولى
١٠٠٠٠	١٥٠٠٠٠٠	الثانية
٧٥٠٠	١٥٠٠٠٠٠	الثالثة
١٢٥٠٠	٢٥٠٠٠٠٠	الرابعة
١٥٠٠٠	٣٥٠٠٠٠٠	الخامسة

معدل الخسارة = مجموع الأضرار أو الخسارة لمدة معينة ÷ مجموع مبالغ التأمين لنفس المدة

معدل الخسارة لكل ١٠٠ دينار = ٥٠٠٠٠ ÷ ١٠٠٠٠٠٠ × ١٠٠ = ٥ . د. لكل ١٠٠ دينار

معدل الخسارة لكل ١٠٠٠ دينار = ٥٠٠٠٠ ÷ ١٠٠٠٠٠٠ × ١٠٠٠ = ٥ . د. لكل ١٠٠٠ دينار