

## الباب الأول

### المقدمة

#### أ. خلفية البحث

يتعرض الإنسان يوما لمخاطر مختلفة لا يستطيع التنبؤ بها ولا يستطيع حصرها بسهولة. فالأخطار كثيرة ومتزايدة تزداد بتطور العلوم والتكنولوجيا التي تساعد على اختراع وسائل كثيرة يستخدمها بنو البشر في حياتهم اليومية حيث أصبحت ضرورة ملحة تلي احتياجاتهم اليومية. وكانت الحياة البشرية في عصر الحديث مثقلة بالتهديد والخطر، بسبب الضعف والأخطاء والإهمال وعدم الفهم عن مشكلة الميتافيزيقيا. واحد من جهد البشر لتغلب المخاطر هو عهد نقل المخاطر مع الآخرين، وهو بالشركة التكافل كأساس التعاون بعضهم بعضا. قال الله تعالى: (وَتَعَاوَنُوا عَلَى الْبِرِّ وَالتَّقْوَىٰ ۗ وَلَا تَعَاوَنُوا عَلَى الْإِثْمِ وَالْعُدْوَانِ) <sup>١</sup>.

في عصر الحديث هناك الأنواع المختلفة من المخاطر التي توجهها شركة التكافل. وكل منتجات هناك الخطر أي مختلفة فيه. بالإضافة إلى تقسيم الأخطار من ناحية تأثيرها على الإنسان يمكن النظر إلى الخطر من ناحية

---

<sup>١</sup> سورة المائدة: ٢

نوعيتها ومسبباتها، وهنا نجد أخطار عامة وأخطار خاصة.<sup>٢</sup> فينبغي على شركة التكافل على إدارة المخاطر التي يتحملها. وفي الواقع ذلك المخاطر جزء من الحياة البشرية، وليس يسهل حذفها من الحياة البشرية. فتجب على شركة التكافل فهم عن الإدارة المخاطر.

أن شركة تكافل كشركات التي تقدم الخدمات في تحديد المخاطر على الخسائر، كما في قانوني الإندونيسيا نمرة ٢ سنة ١٩٩٢ مادة ١ آية ١ "شركة تأمين الخسائر هو الشركات التي تقدم الخدمات في تحديد المخاطر على الخسائر والضياع ومسؤولية القانونية لأطراف الثالثة بالناشئة عن الأحداث غير مؤكد".<sup>٣</sup> وهذه الشركة هي تخالف المصارف الأخرى التي تجتنب وتبتعد المخاطر ولكن لها الخدمات في احتمال على المخاطر.

شركة التكافل الشرعية هي كالرائد لشركة التكافل في إندونيسيا، وفي مدة عشر السنوات أدى شركة التكافل الشرعية مجتمع الإندونيسيا بالتأمين الشرعية بالشركتين، وهما التكافل العائلي والتكافل العمومي. بمفاهيم التعاون في الخيرات، فكان العميلين أسرة واحدة في الدفاع وحماية المخاطر بينهم وبقيمتها الأمانة

<sup>٢</sup> إبراهيم فريد محمد أميان، محاسبة شركات التأمين، (القاهرة: مكتبة عين شمس، دس)، ص. ٨

<sup>٣</sup> Nurul Huda dan Mohamad Heykal, *Lembaga Keuangan Islam*, (Jakarta: Kencana, 2010), p.151

والاحترافي وعمل جماعي.<sup>٤</sup> وواحد من فرعاها هي شركة التكافل العامة بسوراكارتا، بأساسها الشريعة ويعقدها الوكالة بالأجرة، وقد عرضت خدماتها ليتحمل المخاطر في إحدى منتجاتها تأمين المركبات. ليتجنب المخاطر كالمفاسد بسبب المصائب أو الأعمال الإجرامية أو الغصب.

تأمين المركبات هو إحدى من المنتجات شركة التكافل العامة بسوراكارتا، وفيها المخاطر غير المرغوبة حتى بلغت المطالبات في السنة ٢٠١٠ إلى ٤٠% من العلاوة.<sup>٥</sup> ولحذف هذا المضطرب فيحتاج إلى إدارة المخاطر على تأمين المركبات، لأن تؤدي إلى مالية الشركة وكي يكون هذا التأمين مؤسسا على الشريعة الإسلامية بعدم الغرر والميسر والربا وما يمنع من الشريعة الإسلامية.

اختارت الباحثة هذا الموضوع لمعرفة عن إدارة المخاطر في تأمين المركبات، وخاصة في شركة التكافل العامة بسوراكارتا، فكيف دبر شركة التكافل المخاطر المضمون عنها، وهو في إحدى منتجاتها تأمين المركبات، وأن تأمين المركبات لها أكثر المخاطر من تأمين الثروة. فحيث أن شركة التكافل مُطازد على عائدات الشركة.

<sup>٤</sup> صورة جانبية لشركة تكافل العامة بسوراكارتا، ص. ٥

<sup>٥</sup> وثائق للمكتوبة لشركة التكافل العامة ٢٠١٠

## ب. تحديد المسألة

مؤسسا على ما ذكرته الباحثة في خلفية البحث، حددت الباحثة أسئلة

كما تلى:

١. كيف كانت تنفيذ إدارة المخاطر في تأمين المركبات عند التكافل العامة

بسوراكارتا عام ٢٠٠٩-٢٠١١؟

٢. كيف محاولة شركة التكافل العامة بسوراكارتا نحو ظهور مخاطر في تأمين

المركبات؟

## ج. أهداف البحث

استنادا على تحديد المسألة السابقة، فأهداف هذا البحث للحصول على

الغاية المقصودة هي:

١. الكشف عن تنفيذ إدارة المخاطر في تأمين المركبات عند التكافل العامة

بسوراكارتا.

٢. الكشف عن تحويل لشركة التكافل العامة بسوراكارتا نحو ظهور مخاطر في

تأمين المركبات.

## د. أهمية البحث

ترجو الباحثة بعد إتمام كتابة هذا البحث الحصول على الأهمية التالية:

## ١. الأهمية النظرية

أ) لزيادة المعلومات بالنسبة إلى الباحثة خصوصا وللقارئین عموما عن تنفيذ إدارة المخاطر وتطوير النظرية بالأدلة التجريبية في تأمين المركبات بسوراكارتا.

ب) استفادة هذا البحث كمرجع لمن أراد أن يبحث عن إدارة المخاطر على إدارة المخاطر في تأمين المركبات.

## ٢. الأهمية العملية

أ) المساعدة العملية عن إدارة المخاطر في تأمين المركبات عند التكافل العامة بسوراكارتا.

ب) إسهام لجامعة دار السلام الإسلامية لكلية الشريعة في قسم المعاملات.

## هـ. البحوث السابقة

لقد وجدت الباحثة البحوث العلمية التي تبحث عن المعلومات المتعلقة

بهذا البحث منها:

البحث من Fitri Monica Inda Yani، في بحثها عن **Manajemen**

**Risiko Pada Asuransi Syariah di PT Asuransi Takaful Keluarga**

**Pekanbaru.** في هذا البحث استخدمت الباحثة منهج الوثائق المكتوبة ومنهج

المحاورة. شرحت الباحثة في بحثها، هناك الاتفاق بين النظرية والتطبيقية في إدارة المخاطر عن شركة التكافل، وقد يهتم في مبدأ إدارة المخاطر الإسلامي، وخاصة إدارة المخاطر في التكافل العائلة ببيكانبارو.<sup>٦</sup> ولم تبحث الباحثة في بحثها عن تنفيذ إدارة المخاطر إحدى منتجاتها وهو في تأمين المركبات في شركة التكافل العامة بسوراكارتا.

البحث من Siti Maimunah Lestari في بحثها عن Analisis Klaim

Asuransi Kendaraan Bermotor Pada PT Takaful Umum. في هذا

البحث استخدمت الباحثة منهج الوثائق المكتوبة ومنهج المحاورة. شرحت الباحثة في بحثها، عن إجراءات لتقلص المطالبات أو المخاطر في تأمين المركبات عن التكافل العامة.<sup>٧</sup> ولم تبحث الباحثة في بحثها عن كيفية شركة التكافل العامة على استقبال المطالبات أو المخاطر لزبون في إحدى منتجاتها وهو تأمين المركبات.

البحث من Iin Imawati في بحثها عن Implementasi Manajemen

Risiko di PT Bringin Life Syariah. في هذا البحث استخدمت الباحثة

<sup>٦</sup> طالبة ٢٠٠٧ Universitas Islam Negri Sultan Syarif Kasim, Riau,

<sup>٧</sup> طالبة ٢٠١٠ Universitas Islam Negri Sultan Syarif Hidayatullah, Jakarta,

منهج الوثائق المكتوبة ومنهج المحاوره. شرحت الباحثة في بحثها، هذه الشركة لا يخاطر بنفسه، بل بمشاركة المشترك فيه. لأن يستخدم المشاركة في المخاطر على حساب قسط التأمين بين المشترك. بأن المخاطر محتوما إلا بتصغيره بمنهج متعلق بحسابات التأمين ومنهج حوكمة الجيدة لشركات. هذا المنهج متكامل بهذه شركة محدودة الشريعة، من تقرير مالي بمنهج مخاطرة أساس على رأس المال لكل ثلاثة أشهر ودوره.<sup>٨</sup> ولم تبحث الباحثة في بحثها عن كيفية تنفيذ إدارة المخاطر في إحدى منتج شركة التأمين فهو تأمين المركبات، في شركة التكافل العامة بسوراكارتا.

البحث من Mohammad Thoifur Rahman في بحثه عن Aplikasi

**Manajemen Resiko Dalam Pengelolaan Dana Takaful Pendidikan** في

هذا البحث استخدم الباحث منهج الوثائق المكتوبة ومنهج المحاوره. شرح الباحث في بحثه، دور مهم من إدارة المخاطر في شركة التكافل العائلية بسمارانج هي تقليل المخاطر بخطواته تعرف المخاطر في الواقع وتدبير وتقييم المخاطر وتمويل

---

<sup>٨</sup> طالبة Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Hidayatullah, Jakarta, ٢٠١١

المخاطر الناجمة في إحدى منتجاته تكافل التربة.<sup>٩</sup> ولم تبحث الباحثة في بحثها عن كيفية تنفيذ إدارة المخاطر في إحدى منتج شركة التأمين فهو تأمين المركبات. البحوث السابقة تساعد الباحثة يكون معيارا في نفس المنهج والهدف، ولم يبحث هذه الدراسة من القبل.

### و. الإطار النظري للبحث

هذا البحث يتركز في "إدارة المخاطر في تأمين المركبات عند التكافل العامة بسوراكرتا". وقبل الخوض في البحث أرادت الباحثة بيان النظريات التي تكون أساسا للبحث، وهي:

كان تعريف المخاطر عموما بطريقة مختلفة، مثلا تعريف المخاطر بالأحداث السلبية أو لمحلل الاستثمار أو نتيجة الانحراف من الواقعة. أما تعريف المخاطر من نظريتين، هي من نظرية الاحتمال ونظرية التأثير. والخطر من وجهة نظر التأمين هو حادث مستقبل لا يتوقف على إرادة أي من الطرفين الذين تم بينهما العقد. ومن مفهوم المخاطر هي المخاطرة والخطر والخسارة. قال

---

<sup>٩</sup> طالبة Institut Agama Islam Negri, Semarang ٢٠١٢



الدكتور أندلس الحاج عيس سالم في كتابه، أن المخاطر من شيء مجهول وتسبب

إلى الخسارة، وهذا يؤدي إلى الخسارة في التأمين.<sup>10</sup>

فإدارة المخاطر هي طريقة منطقية ومنهجية لتحديد وقياس وتحديد

المواقف وتحديد الحلول وإجراء الرصد والإبلاغ عن المخاطر التي تطول كل نشاط

أو عملية. ومن إطار إدارة المخاطر هي تحديدها وقياسها وإدارتها. فلكل شركة

التكافل لها خطوات عملية إدارة المخاطر، وهي التحضير وتحديد المخاطر

والتقييم والتعامل مع المخاطر ووضع الخطة والتنفيذ ومراجعة وتقييم الخطة.<sup>11</sup>

التأمين هو تحويل أعباء المخاطر من المؤمن لهم إلى المؤمن، وتعويض من

يتعرض منهم للضرر أو الخسارة من قبل المؤمن. بعولات من المؤمن عليه لتأمين

الضرر أو الخسارة.<sup>12</sup> الدور المهم في التأمين هو كآلية على دفع المخاطر بالتبرع

أو بالجمع الأموال، وأعطى كل المؤمن الإسهام المتوازن كعلاوة التأمين. علاوة

التأمين من المؤمن مناسب بتحويل أعباء المخاطر، فأهداف عملية التأمين لشركة

التكافل هي لوصول على عائدات الشركة.

<sup>10</sup> Abbas Salim, *Asuransi dan Manajemen Risiko*, (Jakarta: Rajawali Pers, 2012), p. 4

<sup>11</sup> كاسر نصر للنصور، إدارة المخاطر وإستراتيجية التأمين في ظل تكنولوجيا المعلومات، (في

للمؤتمر العلمي الدولي السنوي السابع لإدارة للمخاطر واقتصاد للمعرفة، ١٦-١٨ نيسان ٢٠٧)، ص. ٦

<sup>12</sup> Dessy Danarti, *Jurus Pintar Asuransi*, (Yogyakarta: Gmedia, 2011), p. 8

المخاطر التي تواجهها الدولة والمواطن جراء كثرة المركبات. ويمكن النظر من جهتين: الأولى جهة مستخدم المركبات سواء كان شخصا أو شركة. الثانية من جهة الدولة كجهة مسئولة عن حماية المواطن وسلامته. لأخذ ما قد يتعرض له مالك السيارة من أخطار، فسائقها قد يتعرض لحادث تصادم وانقلاب وسرقة وحريق ذاتي وغير ذلك. أن المخاطر كالأحوال السالبي بسبب الإهمال. ليس المخاطر إلا على السالبي، بل على الإيجابي كذلك، كمخاطر الريح. أما بحث المخاطر في التأمين محدد على المخاطر السالبي.

#### ز. منهج البحث

أما المناهج المستخدمة للوصول على غرض هذا البحث هي:

#### ١. نوع البحث

أسست الباحثة بحثها عن تنفيذ إدارة المخاطر في تأمين المركبات بدراسة الحالة. استخدمت الباحثة هذه الدراسة لكشف البيانات المتعلقة في تحليل تنفيذ إدارة المخاطر على تأمين المركبات بسوراكارتا. الدراسة المستعملة

في هذا البحث هي الدراسة الكيفية الاكتشافية، وهي دراسة كشف الأحوال والبيانات والظواهر الموجودة. فتأتي المعلومات من مجتمع البحث والعينة.<sup>13</sup>

## ٢. المواقع للباحثة

موقع البحث في شركة التكافل العامة بسوراكرا.

## ٣. مصادر البيانات

مصادر البيانات ينقسم إلى قسمين هما:

أ) مصادر البيانات الأولية هي الحقائق الموجودة التي نالتها الباحثة من دراسة الحالة في شركة التكافل العامة.

ب) مصادر البيانات الثانية هي الحقائق الموجودة التي نالتها الباحثة من الكتب الدراسات والمقالات المتعلقة بهذا البحث.

## ٤. منهج جمع البيانات

المنهج المتناجحة إلى استفادها البحث في جميع البيانات هي:

أ) منهج المشاهدة.

المشاهدة هي المنهج العلمي المستخدم بالملاحظة بحقيقتها مباشرة

على الحقائق والحوادث المتعلقة بموضوع البحث ثم كتابتها على الترتيب

<sup>13</sup> Suharsimi Arikunto, *Prosedur Penelitian Suatu Pendekatan Praktis*, (Jakarta: PT. Asdi Mahasatya, 2006), p.142

والبحث عنها تفصيلياً ودقة.<sup>١٤</sup> استخدمت الباحثة هذه الطريقة للحصول على الحقائق عن إدارة المخاطر في تأمين المركبات في شركة التكافل العمومي بسوراكارتا.

(ب) منهج الوثائقي.

هو المنهج لجمع البيانات والحقائق والمذكرات والوثيقة كالملاحظة والكتب والمجلات والوثائق وما أشبه ذلك التي تصدر عن المواد المكتبية.<sup>١٥</sup> الطريقة التي استخدمت الباحثة كواسطة للوصول على معرفة ونيل الحقائق الموجود والمتعلقة بالبحث عن إدارة المخاطر في تأمين المركبات في شركة التكافل العامة بسوراكارتا.

(ج) منهج المقابلة أو الحوار.

المقابلة هي الطريقة التي اتخذها أحد كواسطة للحصول على الحقائق والبيانات بطريقة المحادثة والموجهة لغرض معين.<sup>١٦</sup> المقابلة هنا عملية عملية الموجهة للحصول على البيانات بالطريقة السؤال والجواب قدم هذه

<sup>14</sup> Soertanto, dan Lincoln Arsyad, *Metodologi Penelitian Untuk Ekonomi dan Bisnis*, (Yogyakarta: BPFE, 1998), p.111

<sup>15</sup> Suharsimi Arikunto, *Prosedur Penelitian*, (Jakarta: Rineka Cipta, 2010), p.274

<sup>16</sup> Mohamad Nazir, *Metode Penelitian*, (Jakarta: Ghalia Indonesia, 2009), p.193

العملية توجب الأسئلة نظاميا مستهدفا إلى الموضوع لنيل المعلومات التي تقع فيها عناية البحث.<sup>١٧</sup> بهذه الطريقة جمعت الباحثة البيانات عن إدارة المخاطر في تأمين المركبات في شركة التكافل العامة بسوراكارتا. ترج منها الحصول على الحقائق والمعلومات التي تقع فيها عناية البحث.

### ٥. أسلوب تحليل البيانات

فنّ تحليل البيانات الذي استخدمت الباحثة للحصول على بحثها

فهو:

#### أ) الطريقة الاستدلالية

هي الاستنباط من الحقائق العامة. طريقة التفكير التي تخطو من النظرية ثم اتبعها بالمثال والبيانات،<sup>١٨</sup> وهذا الفن استخدمتها الباحثة في بيان الحقائق العامة المتعلقة بإدارة المخاطر في تأمين المركبات في شركة التكافل العامة بسوراكارتا.

---

<sup>17</sup> Sugiyono, *Metode Penelitian Bisnis*, (Bandung: CV Alfabeta, 2007), p. 130

<sup>18</sup> نفس المرجع، ص. ١٩

### ب) الطريقة الاستقرائية

هي بدل الوسع في إثبات الحقائق لكل مسألة أو تحديد عام عن المسائل والدلالات بطريقة التلقي في المسائل للحوادث الخاصة المتعلقة بالمسائل المطلوبة بذلك طريقة التفكير التي تلقي البيانات والمثال ثم تحصيلها مؤسسا على النظرية.<sup>١٩</sup> استخدمت الباحثة لمعرفة كيفية إدارة المخاطر في تأمين المركبات في شركة التكافل العامة بسوراكارتا.

### ح. تنظيم كتابة تقرير البحث

للحصول على الأهداف المرجوة في هذا البحث وبلوغ الأفكار في كتابة هذا البحث، فقسمت الباحثة بحثها إلى أربعة أبواب وهي:

الباب الأول يشمل على مقدمة البحث، التي تحتوي على خلفية البحث، تحديد المسألة، أهداف البحث، أهمية البحث، البحوث السابقة، الإطار النظري للبحث، منهج البحث، تنظيم كتابة تقرير البحث.

الباب الثاني، كتبت الباحثة في هذا الباب عن النظرية إدارة المخاطر في تأمين المركبات، يتكون فيه فصلين: الفصل الأول فيه النظرة العامة عن إدارة المخاطر يحتوي على تعريف المخاطر وأنواع المخاطر،

<sup>١٩</sup> نفس المرجع، ص. ٢٠

تعريف إدارة المخاطر، خطوات عملية إدارة المخاطر، أسباب تنفيذ إدارة المخاطر، وظائف إدارة المخاطر. الفصل الثاني فيه النظرة العامة عن تأمين المركبات، يحتوي على تعريف التأمين الإسلامي، أنواع التأمين الإسلامي، تعريف تأمين المركبات.

الباب الثالث، بحث الباحثة فيه عن عرض البيانات وتحليلها عن

إدارة المخاطر في تأمين المركبات بشركة التكافل العامة بسوراكارتا ٢٠٠٩ - ٢٠١١. يتكون فيه ثلاث الفصول: الفصل الأول فيه النظرية العامة عن شركة التكافل العامة بسوراكارتا يحتوي على خلفية التأسيس، موقع الشركة، الوضع القانوني، رؤية الشركة ومهمتها، الأهداف، الهيكل التنظيمي لشركة التكافل العامة بسوراكارتا، منتجات التأمين. الفصل الثاني عن مفهوم إدارة المخاطر على تأمين المركبات في شركة التكافل العامة بسوراكارتا يحتوي على إدارة المخاطر على تأمين المركبات في شركة التكافل العامة بسوراكارتا، أنواع تأمين المركبات، مخاطر المركبات. الفصل الثالث عن تنفيذ إدارة المخاطر على تأمين المركبات في شركة التكافل العامة بسوراكارتا.

الباب الرابع يشمل على خاتمة البحث تحتوي على نتائج البحث

والتوصيات والإختتام.