

اسم المقرر إدارة الأعمال الصغيرة

اسم المدرس
د. محمد الجيزاوي



جامعة الملك فيصل
عمادة التعلم الإلكتروني والتعليم عن بعد

إدارة المخاطر والتأمين في المشروعات الصغيرة

المحاضرة الثامنة



- تتعرض المشروعات الصغيرة إلى المخاطر كما تتعرض لها المشروعات الكبيرة إلا أن تأثيرها يكون أكبر نظراً لأن إمكانياتها المتواضعة.
- وسنعرف هنا:
 - ما هي أنواع المخاطر المحتملة.
 - أسباب إدارة المخاطر.
 - أساليب التخفيف من المخاطر قدر الإمكان.



المخاطر في المشروعات الصغيرة

□ هناك نوعين أساسيين للمخاطر في المشروعات الصغيرة:

أولاً: مخاطر يمكن توقعها. (وهي المخاطر التي يمكن التخطيط لها والتنبؤ بها مسبقاً مثل:

- ✓ مخاطر تكلفة المشروع وتكلفة الإشهار والتسجيل.
- ✓ مخاطر تكلفة الأجهزة والمعدات والآلات، مخاطر أجور ورواتب موظفي المشروع.
- ✓ مخاطر الرسوم والضرائب المتوقعة، مخاطر تكاليف المواد الأولية.
- ✓ مخاطر أي تكاليف تتعلق بأعمال الترويج والإعلان.

ثانياً: مخاطر يصعب التوقع بها. (وهي المخاطر التي يصعب توقعها)

- ✓ مخاطر المنافسة وما ينجم عنها.
- ✓ مخاطر التطورات التكنولوجية.
- ✓ مخاطر التطور في احتياجات الأفراد.
- ✓ المخاطر السياسية والقانونية المفاجئة..
- ✓ المخاطر المالية والنقدية عموماً



التخطيط لإدارة المخاطر

- عندما نتحدث عن المخاطر فإننا نتحدث عن الخسارة المتوقعة بأشكالها المختلفة (النقدية ، المالية ، المادية ، الاعتبارية).
- إن التخطيط للمخاطر المتوقعة على المشروع موضوعاً حرجاً ومن الصعوبة التنبؤ بها أو استقرارها بالشكل الصحيح.
- ولا بد من مراعاة العديد من القضايا لإدارة المخاطر في المشروعات وهي:
 - كتابة خطة المشروع، دراسة كل أمر يمكن أن يشكل مخاطر.
 - أخذ الوقت الكافي للنقاش مع من لديهم خبرة.
 - تحديد المخاطر التي يمكن التأمين عليها، وتلك التي لا يمكن التأمين عليها
 - الاتصال بشركات التأمين لتفاهم والقيام بالترتيبات اللازمة للتأمين المطلوب قبل بدء المشروع.
 - وضع خطة للطوارئ لكل المخاطر غير المغطاة بالتأمين وتدريب العاملين عليها.
 - مراجعة الخطة سنوياً متضمنة التغذية الراجعة من العاملين.



الكشف عن الخسائر

أولاً: خسائر الملكية، ويندرج تحت هذا النوع اضرار ثلاثة هي:

- 1- الضرر المادي بالملكية الذي ينجم عن الحريق والأعاصير والبراكين والزلازل والفيضانات .
- 2- خسارة حق الملكية، فعندما يتعرض المشروع الصغير إلى مخاطر معينة، فإن ذلك قد ينتقل إلى كل ما يملكه صاحب المشروع.
- 3- خسائر تترتب على أعمال السرقة والتخريب ، فالمشروعات الصغيرة، كغيرها من المشروعات ، تتعرض لأعمال السرقة والاختلاس والاستخدام الغير مشروع.

ثانياً: خسائر توقف العمل:

- رغم ان التأمين يغطي الجوانب المتضررة مباشرة من الحريق ، إلا أن هناك خسائر غير منظورة يسببها الحريق ولا يغطيها التأمين مثل:
- الدخل الذي يفقد نتيجة توقف العمل .

- وهناك نوع خاص من التأمين يغطي الضرر او الخسارة الناتجة عن توقف العمل

- وهناك نوع خاص من التأمين يغطي الضرر أو الخسارة الناتجة عن توقف العمل بل يشمل ايضا دفع الضرائب، ودفعات القرض المستحق إن وجد ، ورواتب الموظفين



ثالثا: خسائر المسؤولية:

- يمكن ان تتعرض المشروعات الصغيرة الى خسائر المسؤولية إذ قد يصبح العمل مسؤولاً قانونياً عن دفع التعويض المالي فيما اذا تعرض أحد العاملين، أو أشخاص آخرين نتيجة العمل لأي إصابة، أو اذا لحق الضرر بملكية الآخرين.
- وهناك مسؤولية اتجاه المستخدمين ، وهناك مسؤولية عامة،
- ففيما يتعلق بالمسؤولية اتجاه المستخدمين، نرى أن قوانين العمل تطالب أرباب العمل بتعويض العاملين عن خسارة الدخل، أو تكاليف المعالجة الطبية نتيجة المرض أو الإصابة أو الوفاة بسبب العمل.
- أما المسؤولية العامة فنعني ان المشروع يكون مسؤولاً عن الخسائر والإصابات التي يتعرض لها شخص من عامة الناس نتيجة إهمال الشركة أو الموظفين، أي ممن هم من خارج المشروع، ولكن قد لحق بهم الضرر نتيجة عمل المشروع.

رابعا: خسائر شخص مهم وأساسي:

وتعني هذه الخسائر أن يفقد المشروع أحد افراده المهمين ممن له وجوده الفاعل والهام والمؤثر في العمل مثل : صاحب المشروع، أو الشريك، أو أحد العاملين المهمين.



إدارة المخاطر

أولاً: تجنب الخطر. أي تفادي ممارسة الأنشطة الخطرة للحيلولة دون وقوع الخسارة والسيطرة عليها

ثانياً: احتواء الخطر. أي يتم ممارسة الأنشطة المختلفة متوقعين خسائر مع التخطيط لوضع آليات لامتناس الخسائر، مع التأكيد على أن يكون هناك القدرة الكافية على تحقيق هذا الامتناس.

ثالثاً: تحويل الخطر. وهو ما يتم فعله من خلال تحويل الخطر بشراء التأمين فتحول الخسارة كلها أو جزء منها إلى شركات التأمين وفي السياسة إلى الجهات الضامنة لأي إجراء سياسي

رابعاً استراتيجيات الخطر الإبداعية. وهي ما يتفرد به الرياديين والمديرين والعباقرة في التعامل مع الخسائر أي كان نوعه



محترف التأمين

وكيل التأمين: هو شخص محترف مدرب على تحليل المخاطر، ويمتلك خبرة واسعة في مجال تغطية التأمين، والاستراتيجيات المالية المتاحة مع التعليمات التي تحكم كل حالة.

وكيل التأمين هو مالك لمشروع صغير ويتقاضى نسبة على بيع خدمة التأمين ومن المحتمل أن يكون وكيل لأكثر من شركة.

المعلومات المطلوبة لوكيل التأمين من الشركات لبدء عمله:

- 1- ما هي المخاطر؟
- 2- ما هي القيمة المالية للمخاطر.
- 3- كم قيمة الحماية المطلوبة؟



تنظيم برنامج التأمين لإدارة المخاطر

حتى تكون إدارة برنامج التأمين ناجحة نتبع الخطوات التالية:

أولاً: حدد المخاطر. وما هي تحدياتها.

ثانياً: أدرس تكاليف التأمين. وهنا ينبغي معرفة:

- المخاطر التي تؤمن ضدها، وما هي الخسارة التي تنجم عن كل منها.
- تغطية التعرض للخسارة الأكبر أولاً.
- استخدام مستوى عالي من الاستنتاجات.
- تجنب تكرار أو مضاعفة التأمين.
- شراء حزمة تأمين واحدة كبيرة قدر المستطاع .
- مراجعة برنامج التأمين بشكل دوري.

ثالثاً: ضع خطة لإدارة المخاطر.

رابعاً: أحصل على النصيحة من وكيل تأمين محترف.



تغطية التأمين

□ هناك ثلاث أنواع رئيسية لتغطية التأمين:

□ **التغطية الأساسية.** وتشمل

- التأمين ضد الحريق.
- تأمين المسؤولية وتشمل تأمين المسؤولية القانونية وما ينتج عنها من تبعات وأضرار مترتبة عليها.
- تأمين المركبات.
- تعويض العمال.

□ **التغطية المرغوبة.** وهو تغطية ما ترغب المنشأة تأمينه ولكنه تأمين غير ضروري

مثل:

- تأمين توقف العمل نتيجة لضرر حصل للعمل.
- تأمين ضد الجريمة.
- التأمين ضد الزجاجة.

□ **تغطية منافع المستخدم** ويشمل ما يقدم من منافع للعامل أو الموظف ويتضمن:

- تأمين على المنافع التي يحصل عليها العامل أو الموظف نتيجة لضرر يحدث خلال العمل.
- تأمين العجز الذي يحدث للعامل أثناء الوظيفة.
- دخل التقاعد. أي التأمين على الرواتب التقاعدية للموظف.
- التأمين على الموظفين الرئيسيين. في حالة تعرضهم للخطر.



مع تمنياتي للجميع بالنجاح والتوفيق





مكتبة
بجهد الله

