

T.C.  
İSTANBUL SABAHATTİN ZAİM ÜNİVERSİTESİ  
LİSANSÜSTÜ EĞİTİM ENSTİTÜSÜ  
İSLAM İKTİSADI VE HUKUKU ANABİLİM DALI  
İSLAM İKTİSADI VE HUKUKU BİLİM DALI

SOSYAL DAYANIŞMA FONLARININ ÜYELERİNİN  
YAŞAM STANDARDINI İYİLEŞTİRMEDEKİ ROLÜ:  
ÜRDÜN ÖRNEĞİ

YÜKSEK LİSANS TEZİ

Suaad Qasem Hasan AL-BAADANI

İstanbul  
Şubat- 2024

الجمهورية التركية  
جامعة إسطنبول صباح الدين زعيم  
معهد الدراسات العليا  
الاقتصاد والتمويل وعلوم القانون

دور صناديق التكافل الاجتماعية في تحسين المستوى المعيشي لدى منتسبيها:  
الأردن نموذجاً

رسالة ماجستير

سعاد قاسم حسن البعداني

مشرف الرسالة

د. زيد أحمد العزكي

إسطنبول

فبراير، 2024

## **Lisansüstü Eğitim Enstitüsü Müdürlüğüne**

Bu çalışma, jürimiz tarafından İslam İktisadı ve Hukuku Anabilim Dalı, İslam İktisadı ve Hukuku (Arapça) Bilim Dalında YÜKSEK LİSANS TEZİ olarak kabul edilmiştir.

Tez Danışmanı: Dr. Öğr. Üyesi Zaid Ahmed Mohammed AL-AZAKI

Üye: Dr. Öğr. Üyesi Eşref DEVABE

Üye: Dr. Öğr. Üyesi Abdelkader CHACHI

Onay

Yukarıdaki imzaların, adı geçen öğretim üyelerine ait olduğunu onaylarım.

.....  
Prof. Dr. Erhan İÇENER  
Enstitü Müdürü

## BİLİMSEL ETİK BİLDİRİMİ

Yüksek lisans tezi olarak hazırladığım "Sosyal Dayanışma Fonlarının Üyelerinin Yaşam Standardını İyileştirmedeki Rolü: Ürdün Örneği" adlı çalışmanın öneri aşamasından sonuçlandığı aşamaya kadar geçen süreçte bilimsel etiğe ve akademik kurallara özenle uyduğumu, tez içindeki tüm bilgileri bilimsel ahlak ve gelenek çerçevesinde elde ettiğimi, tez yazım kurallarına uygun olarak hazırladığımı, bu çalışmamda doğrudan veya dolaylı olarak yaptığım her alıntıya kaynak gösterdiğimi ve yararlandığım eserlerin kaynakçada gösterilenlerden oluştuğunu beyan ederim.

Suaad Qasem Hasan AL-BAADANI

### تعهد بالالتزام بالقواعد العلمية الأخلاقية

لقد التزمت خلال الفترة من مرحلة اقتراح الرسالة باسم "دور صناديق التكافل الاجتماعية في تحسين الوضع المعيشي لدى منتسبيها الأردن نموذجاً" وحتى نهاية إعدادي لهذه الرسالة، بالقواعد الأخلاقية العلمية، وأقرُّ بأنني قد قمت بإعداد جميع المعلومات في الرسالة وفقاً لقواعد كتابة الرسالة التي حصلت عليها في إطار الأخلاقيات العلمية والتقاليد، وأنَّ جميع الاقتباسات التي استخدمتها في رسالتي بشكل مباشر أو غير مباشر هي كما وثَّقْتُها، وكما أثبتتها في قائمة المراجع.

سعاد قاسم حسن البعداني

## شكر وتقدير

الحمد لله الذي بنعمته تتم الصالحات، والصلاة والسلام على رسول الله سيدنا محمد وعلى آله وصحبه ومن ولاه وبعد

أتقدم بالثناء الجزيل الى الله عزوجل الذي منحني هذا التوفيق والسداد بأن أكون ممن وفق في حمل رساله طالبه العلم.

كما أشكر وأقدر سعادة أعضاء لجنة المناقشة الدكتور زيد العزكي والدكتور أشرف دوابه والدكتور عبد القادر شاشي على تكريمهم بقبول مناقشة هذه الرسالة، وعلى ما استفدنا منهم من تصويبات علمية دقيقة.

ولا ننس الفضل السابق لأساتذتنا الكرام؛ فرسالة شكر وحدها لا تكفي للتعبير ولا توفيهم حقهم عن ما نُكِرُّ لهم من تقدير واحترام على ما بذلوا من جهد علمي، ومعروف لا يمكن مكافأته، فجزأهم الله عنا خير الجزاء.

كما وأهدي هذا العمل إلى زوجي العزيز على ما بذل من قصارى جهدة بدعمي وبذل العطاء السخي لمواصله مشواري التعليمي، وإلى أصحاب السيرة العطرة، منبت الخير ومعدن الإيثار... والداي والذي مهما تقدمت بشكر لهما إلا أنني أقف عاجزة أمام دعمهم ولا أوفيهم حقهم، وفي الأخير يكون جل شكري وامتناني لفلذة اكبادي ومنبع قوتي في الحياة بعد الله عزوجل أولادي حفظهم الله في حلهم وترحالهم .

وأسأل الله أن يتقبل منا هذا العمل ويرزقنا الإخلاص والتوفيق.

سعاد قاسم البعداني

إسطنبول، 2023

## ÖZET

# SOSYAL DAYANIŞMA FONLARININ ÜYELERİNİN YAŞAM STANDARDINI İYİLEŞTİRMEDEKİ ROLÜ: ÜRDÜN ÖRNEĞİ

Suaad Qasem ALBAADANI

Yüksek Lisans, İslam İktisadı ve Hukuku

Tez Danışmanı: Dr. Öğr. Üyesi Zaid Ahmed Mohammed AL-AZAKI

Şubat, 2024 – 102 sayfa

Hayatta kalmanın en önemli unsurlardan biri, bir kişinin ailesiyle birlikte güven içinde yaşayabileceği normal bir standardın sağlanması ve gelecekte kendisini etkileyebilecek herhangi bir sakatlığa, ekonomik koşullardaki dalgalanmalara veya ilahi felaketlerin meydana gelmesine karşı önlem alınmasıdır. Buradan hareketle, dayanışma garantisi ilkesine dayanan sosyal dayanışma fonları, İslam dininin öğretilerinin kurallarına uygun olarak ve şirketlerin maddi menfaatini güvence altına almak isteyen geleneksel sigorta kurallarına aykırı olarak fertlerin çıkarlarını korumak için ortaya çıkmıştır. Sosyal dayanışma sigorta şirketleri, başta Arap ülkelerinde şubeleri olan Sosyal dayanışma şirketlerine sahip Ürdün olmak üzere tüm ülkelerde zaman içinde genişleyen İslami bir alternatif haline gelmiştir. Ürdün’de vatandaşların yaşam standartlarında bir düşüş olduğunu fark eden araştırmacı, bu çalışmada sosyal dayanışma fonlarını, koşullarını ve performanslarının üyelerine olumlu yansıyor yansımadığını izlemeyi amaçlamıştır. Çalışmada araştırmacı, çalışmanın teorik çerçevesini belirlerken tarihsel; anket ve sosyal dayanışma fonlarının üyelerinden veri toplamak için bir araç olarak analiz ederken analitik; sosyal dayanışma sigorta şirketlerini ve fonlarının performansını izlerken tümevarımsal olmak üzere çeşitli yaklaşımlar izlemiştir. Çalışmanın temel bulguları, sosyal dayanışma fonlarının, üyelerinin çoğu için ortaya çıkan eksikliği kapatmada önemli bir rol oynadığını gösteriyor. Ayrıca, bu fonların performansından memnun olmayanların oranı dikkate alındığında, sigorta şirketleri arasında çeşitli ve yüksek kaliteli hizmetler için yoğun bir rekabetin olduğu görülmektedir. Bu bağlamda, sosyal dayanışma şirketlerinin, müşterilerin ekonomik koşullarına uygun yeni ve yenilikçi çözümler sunarak memnuniyetlerini ve beklentilerini karşılamak için gelişimlerini güçlendirmeleri önemlidir.

**Anahtar Kelimeleri:** Dayanışma Sigortası – Dayanışma Fonları – Dayanışma Şirketleri.

**ABSTRACT**  
**THE ROLE OF SOCIAL SOLIDARITY FUNDS IN IMPROVING  
THE LIVING CONDITIONS OF ITS MEMBERS: A STUDY ON  
JORDAN**

Suaad Qasem ALBAADANI

Master Thesis, Islamic Economics and Law

Thesis Supervisor: Asst. Prof. Dr. Zaid Ahmed Mohammed AL-AZAKI

February, 2024- 102 Page

One of the most important components of life is ensuring a normal standard for a person to live with his family in safety, and taking precautions for against any deficits that may affect them in the future, and also against fluctuations in economic conditions or the occurrence of divine disasters.

This is why social solidarity funds, which are based on the principle of solidarity insurance, came to preserve the interests of individuals and meet their needs, and solidarity insurance companies are considered the safe means through which solidarity funds perform their tasks. Despite the expansion of solidarity insurance companies in the Arab countries, there is a decline in the standard of living due to inflation that has plagued the countries of the Middle East.

The research aimed to analyze the performance of social solidarity funds and their impact on their members. The study adopted a qualitative and analytical approach to examine a survey that collected data from members of social solidarity funds, with a focus on monitoring the performance of cooperative insurance companies.

The study revealed that social solidarity funds played a clear role in covering the deficit for a significant percentage of their members. There is intense competition among insurance companies to provide diverse and high-quality services, despite some dissatisfaction with the performance of these companies that may be attributed to the developmental weaknesses of cooperative insurance companies.

It highlights the importance of social solidarity funds and the need to establish more of them to innovate new formats that align with the economic situation of clients, ensuring their satisfaction and meeting their expectations.

**Keywords:** Solidarity Insurance - Solidarity Funds - Solidarity Companies.

## ملخص الدراسة

### دور صناديق التكافل الاجتماعية في تحسين المستوى المعيشي لدى منتسبيها: الأردن نموذجاً

سعاد قاسم حسن البعداني

رسالة ماجستير - قسم الاقتصاد والقانون

مشرف الرسالة: د. زيد أحمد العزكي

فبراير - 2024، 102 صفحة

من أهم مقومات الحياة ضمان مستوى سوي للإنسان ليعيش مع أسرته في كنف الأمان، وأخذ الحيلة لأي عجز قد يمسّه في المستقبل، ومن تقلبات الظروف الاقتصادية أو نزول الكوارث الإلهية ولهذا جاءت صناديق التكافل الاجتماعي والتي تقوم على مبدأ التأمين التكافلي لحفظ مصالح الأفراد وتلبية احتياجاتهم، وتعتبر شركات التأمين التكافلي الوسيلة الآمنة التي تؤدي من خلالها صناديق التكافل مهامها. رغم توسع شركات التأمين التكافلي في الدول العربية، إلا أن هناك انخفاضاً في المستوى المعيشي بسبب التضخم الذي استباح دول الشرق الأوسط.

هدف البحث إلى تحليل أداء صناديق التكافل الاجتماعي وتأثيرها على منتسبيها. اعتمدت الدراسة على المنهج الكيفي ومنهج تحليلي لدراسة استبانة جمعت البيانات من منتسبي صناديق التكافل الاجتماعي، مع التركيز على تتبع أداء شركات التأمين التكافلي.

تلخصت أهم نتائج الدراسة بأن صناديق التكافل الاجتماعي كان لها دور واضح في تغطية العجز الحاصل لنسبة كبيرة من منتسبيها، وكذلك وجود تنافس شديد بين شركات التأمين بتقديم خدمات متنوعة وجيدة مع الأخذ بعين الاعتبار النسبة التي كانت غير راضية عن أداء تلك الشركات التي قد يُعزى السبب في ذلك إلى ضعف الجانب التنموي لدى شركات التأمين التكافلية وبأهمية صناديق التكافل وإنشاء المزيد منها بما يتواءم مع متطلبات الحياة بابتكارها صيغ جديدة تتلاءم مع الوضع الاقتصادي للعملاء وتحقق رضائهم وتوقعاتهم.

**الكلمات المفتاحية:** التأمين التكافلي - صناديق التكافل - شركات التكافل.

## فهرس المحتويات

i	TEZ ONAY SAYFASI
ii	BİLİMSEL ETİK BİLDİRİMİ
iii	شكر وتقدير
iv	ÖZET
v	ABSTRACT
vi	ملخص الدراسة
vii	فهرس المحتويات
x	فهرس الجداول
xi	فهرس الأشكال
1	المقدمة
2	مشكلة الدراسة
3	أهمية الدراسة
4	أهداف الدراسة
4	فرضيات البحث:
5	منهجية الدراسة ومصادر البيانات
6	حدود الدراسة
6	الدراسات السابقة
9	هيكلية الدراسة:
10	الفصل الأول صناديق التكافل الاجتماعي
10	1.1 مفهوم صناديق التكافل الاجتماعي وأهميتها
10	1.1.1 ماهية التأمين التكافلي
11	1.1.2 أهمية التكافل الاجتماعي
11	1.1.3 تعريف الضمان الاجتماعي وماهيته
13	1.1.4 التعريف بالتكافل الاجتماعي

14	1.1.5	مشروعية التكافل الاجتماعي
15	1.1.6	نشأة التأمين
17	1.1.7	أنواع التأمين
21	1.1.8	ينقسم التأمين إلى أقسام عديدة
25	1.1.9	ماهية التأمين التكافلي
27	1.1.10	حكم التأمين التكافلي
27	1.1.11	خصائص التأمين التكافلي
28	1.1.12	أهمية صناديق التكافل الاجتماعية
29	1.1.13	نظرة عامة حول التأمين التكافلي في الأردن
29	1.1.14	التعريف بشركات التأمين التكافلية في الأردن
33	1.1.15	آلية عمل صناديق التكافل الاجتماعي وتنفيذها ومن يحق لهم الاشتراك في هذه الصناديق
36	1.1.16	التعريف القانوني لصناديق التأمين:
37	1.1.17	نبذة مختصرة عن صناديق الضمان الاجتماعي
37	1.2	دور صناديق التكافل الاجتماعي في تحسين المستوى المعيشي لدى منتسبيها...
38	1.2.1	شركة التأمين الإسلامية كنموذج لصناديق التكافل الاجتماعي
39	1.2.2	أهم وثائق التأمين التي تصدرها الشركة:
42		<b>الفصل الثاني الاستبانة والتحليل الإحصائي</b>
42	2.1	إجراءات الدراسة الميدانية
42	2.1.1	أداة الدراسة الميدانية:
43	2.1.2	مجتمع الدراسة الميدانية:
43	2.1.3	عينة الدراسة الميدانية:
43	2.1.4	الأساليب الإحصائية المستخدمة:
44	2.1.5	ثبات الاستبانة:
45	2.1.6	صدق الاستبانة:

45	..... الاتساق الداخلي	2.1.7
50	..... عرض النتائج وتحليلها واختبار فرضيات الدراسة	2.4
50	..... المتغيرات الشخصية والوظيفية:	2.4.1
54	..... نتائج الدراسة وتحليل فرضياتها:	2.4.2
71	..... اختبار صحة نتائج الدراسة:	2.4.3
77	.....	الفصل الثالث النتائج والتوصيات
77	..... النتائج	3.1
78	..... التوصيات	3.2
79	.....	المصادر والمراجع
82	.....	الملحقات
90	.....	السيرة الذاتية

## فهرس الجداول

- جدول 1. 2: معامل الثبات الفاكرونباخ والصدق لفرضيات الاستبانة الثالثة ..... 44
- جدول 2. 2: معامل الارتباط بين كل فقرة من فقرات الفرضية والدرجة الكلية للفرضية..... 46
- جدول 3. 2: معامل الارتباط بين كل فقرة من فقرات الفرضية والدرجة الكلية للفرضية..... 47
- جدول 4. 2: معامل الارتباط بين كل فقرة من فقرات الفرضية والدرجة الكلية للفرضية..... 48
- جدول 5. 2: معامل الارتباط بين كل فقرة من فقرات الفرضية والدرجة الكلية للفرضية..... 49
- جدول 6. 2: التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة حسب متغير النوع ..... 50
- جدول 7. 2: التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة حسب متغير العمر ..... 51
- جدول 8. 2: التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة حسب متغير المؤهل العلمي ..... 52
- جدول 9. 2: التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة حسب الوظيفة ..... 53
- جدول 10. 2: توزيع درجات الموافقة حسب المتوسطات الحسابية ..... 56
- جدول 11. 2: التوزيع التكراري والنسب المئوية لعبارات الفرضية الأولى ..... 56
- جدول 12. 2: الإحصاء الوصفي لعبارات الفرضية الأولى ..... 58
- جدول 13. 2: التوزيع التكراري والنسب المئوية لعبارات الفرضية الثانية ..... 60
- جدول 14. 2: الإحصاء الوصفي لعبارات الفرضية الثانية ..... 61
- جدول 15. 2: التوزيع التكراري والنسب المئوية لعبارات الفرضية الثالثة ..... 63
- جدول 16. 2: الإحصاء الوصفي لعبارات الفرضية الثالثة ..... 65
- جدول 17. 2: التوزيع التكراري والنسب المئوية لعبارات الفرضية الرابعة ..... 67
- جدول 18. 2: الإحصاء الوصفي لعبارات الفرضية الرابعة ..... 68
- جدول 19. 2: ترتيب الفرضيات حسب المتوسط المرجح لكل فرضية والنسبة المئوية والاتجاه العام  
للعينة نحو الفرضيات ..... 71
- جدول 20. 2: ملخص نتائج اختبار كاي<sup>2</sup> لعبارات الفرضية الأولى ..... 72
- جدول 21. 2: ملخص نتائج اختبار كاي<sup>2</sup> لعبارات الفرضية الثانية ..... 73
- جدول 22. 2: ملخص نتائج اختبار كاي<sup>2</sup> لعبارات الفرضية الثانية ..... 74
- جدول 23. 2: ملخص نتائج اختبار كاي<sup>2</sup> لعبارات الفرضية الرابعة ..... 75

## فهرس الأشكال

- شكل 1.1: مجالات النشاط الاستراتيجي لشركة التأمين في الأردن ..... 32
- شكل 2.1: يوضح فروع التأمين ونسبتها في شركة التأمين الإسلامية 2022 و 2021 .... 41
- شكل 3.2: توزيع أفراد عينة الدراسة بحسب النوع ..... 51
- شكل 4.2: توزيع أفراد عينة الدراسة بحسب العمر ..... 52
- شكل 5.2: توزيع أفراد عينة الدراسة بحسب المؤهل العلمي ..... 53
- شكل 6.2: توزيع أفراد عينة الدراسة بحسب الوظيفة ..... 54
- شكل 7.2: توزيع أفراد عينة الدراسة بحسب درجة الاستجابة لعبارات الفرضية ..... 59
- شكل 8.2: توزيع أفراد عينة الدراسة بحسب درجة الاستجابة لعبارات الفرضية ..... 62
- شكل 9.2: توزيع أفراد عينة الدراسة بحسب درجة الاستجابة لعبارات الفرضية ..... 66
- شكل 10.2: توزيع أفراد عينة الدراسة بحسب درجة الاستجابة لعبارات الفرضية ..... 70

## المقدمة

باسمك اللهم نفتح كل عملٍ كريم، وبنورك نستقبل كلَّ سبيلٍ قويم، وبفضلك نُنير كلَّ خير عميم، فلك الحمد والشكر أولاً وآخراً، وعلى سيدنا محمد صلى الله عليه وسلم وإخوانه الأنبياء أفضل الصلاة والتسليم.

وبعد:

بتحول النظم الاقتصادية والاجتماعية بشكل جذري، حيث كانت تتمحور في السابق حول التوجه الفكري الفردي والظلم والحرمان، خاصةً للضعفاء الذين كانوا يجرمون من حقوقهم وكرامتهم، جاء الإسلام كعامل محوري أدى إلى حدوث ثورة حقيقية. قامت هذه الثورة بتحويل نظرة الفرد من التوجه الفردي إلى ثقافة التكافل داخل مجتمعه، مما أدى إلى التفضيل بين أفراد المجتمع وتقديم المساعدة ونجدة المحتاجين.

والمعنى الحقيقي للتكافل الاجتماعي هو أن يشعر كلُّ فردٍ من أفراد المجتمع بأن عليه واجباتٍ يجبُ القيام بها وأداؤها على أكمل وجه، وأن تقصيره في أدائها قد يؤدي إلى انهيار لبنات المجتمع عليه وعلى أفراد المجتمع، فيجب إعطاء كل ذي حقٍّ حقه من غير تقصيرٍ ولا إهمال، وذلك بأسنادهم بعضهم بعضاً وتكافلهم في وقت الازمات، وكلاً بحسب استطاعته وإلا لهدم لبنات المجتمع من تراكم التفريط في التخلي عن قيام المهام الموكلة لكل من كان له اليد في إبقاء هذا المجتمع مترابطاً.

فالتكافل الاجتماعي يكون بترابط جميع افراد المجتمع المشاركين بدفع الضرر عن ضعافهم والمحافظة على مصالحهم وتعزيز شعور الفرد بالانتماء لهذا المجتمع.

ولعل أبلغ تعبير للتكافل الاجتماعي قوله تعالى: ﴿وَتَعَاوَنُوا عَلَى الْبِرِّ وَالتَّقْوَىٰ وَلَا تَعَاوَنُوا عَلَى الْإِثْمِ وَالْعُدْوَانِ﴾ [المائدة: 2]، وقوله صلى الله عليه وسلم: «الْمُؤْمِنُ لِلْمُؤْمِنِ كَالْبُنْيَانِ يَشُدُّ بَعْضُهُ بَعْضاً»<sup>1</sup>، فالذين ليس باستطاعتهم تحقيق منافعهم وحاجاتهم بأنفسهم تُقدّم لهم المنافع وتُدفع

1 أخرجه محمد بن إسماعيل البخاري، الجامع الصحيح، تحقيق زهير الناصر، ط1. (بيروت: دار طوق النجاة، 1422هـ)، كتاب الأدب، باب تعاون المؤمنين بعضهم بعضاً، رقم: (6026)، ومسلم بن الحجاج، صحيح مسلم، ط1. (بيروت: دار طوق النجاة، 1433هـ)، (2585)،

عنهم الأضرار من خلال صناديق التكافل التي قد تُسهم في تخفيف معاناة منتسبيها بتأمين حياتهم المادية وحياة المستفيدين من بعده من دون الحاجة إلى إعوازهم للآخرين.

وقد اقتضت الضرورة أن يكون هناك صناديق تكافلية قد يستطيع الإنسان من خلالها أن يضمن حياةً مستقرة، بقيام جهات مخصصة كشرركات أو وزارات بإنشاء صناديق تكافلية بديلة عن التأمين التجاري الذي يقوم على مبدأ الغرر والمقامرات والرهنانات التي تسعى لكسب الربح المادي لأصحابها على حساب أصحاب البواصل (المستأمنين) ولا تحقق الأمن والأمان ولا الرحمة والتآلف بينهم، وعليه دعت الضرورة إلى تأسيس نظام تأمين إسلامي يقوم على مبدأ التكافل وبديل عن نظام التأمين التجاري.

من هنا طبق مشروع التأمين التكافلي تحت صيغ مختلفة منها نظام التأمين التعاوني الإسلامي، الصناديق الخيرية، والصناديق التكافل الاجتماعية التي هي موضوع بحثنا، والصيغة الشائعة في النقابات هي صيغة صناديق التكافل الاجتماعي حيث يقوم كل عضو يرغب بالانضمام إلى مشروع التكافل بدفع اشتراكٍ شهريٍّ أو سنويٍّ ينتج عنه تعويض في حال وقوع خطر أو أي ظرف طارئ يُؤمن له، وأيضاً ينتج عن صناديق التكافل (التأمين) فائض يعود على المشتركين بالنفع.

### مشكلة الدراسة

يعاني الكثير من الأشخاص من مشكلات مادية نتيجة سوء الأحوال المعيشية، والعجز المالي الذي يحول بينهم وبين حدِّ الكفاف، مثل العلاج في حالات المرض والوقوع في مشكلات، لذا أنشئ صندوق التكافل الاجتماعي، لحصول منتسبيه المعنيين على المساعدات المالية والوصول بهم حدَّ الكفاية الذي يكون كفيلاً لعيشهم حياة مستقرة، وحل المشكلات التي تواجههم وتحول بينهم وبين العيش في حياة كريمة بسبب العجز المالي.

وقد لوحظ أن هناك انخفاضاً في المستوى المعيشي للمواطنين في الأردن، وأنهم يواجهون كثيراً من العقبات في توفير احتياجاتهم ومتطلباتهم الحياتية، وفي ظل التضخم العالمي الذي يعيشه الوطن العربي ولعل ذلك يعود إلى قلة الوعي بمؤسسات التكافل الاجتماعي وضعف الاهتمام بها وبتنمية مواردها.

لذا تكمن مشكلة الدراسة في السؤال الرئيس الآتي:

ما دور صناديق التكافل الاجتماعي في تحسين المستوى المعيشي لمنتسبيها في الأردن؟

ينبثق من السؤال الرئيس الأسئلة الفرعية الآتية:

- 1- هل تؤثر صناديق التكافل الاجتماعي في الدخل القومي الإجمالي للفرد (GNI).
- 2- هل تؤثر صناديق التكافل الاجتماعي في جودة خدمات المأكل والملبس والسكن.
- 3- هل تؤثر صناديق التكافل الاجتماعي في جودة خدمات الرعاية الصحية.
- 4- هل تؤثر صناديق التكافل الاجتماعي في جودة الخدمات التعليمية.

### أهمية الدراسة

يكمُن مدى تأثير الصناديق على واقع تحسين المستوى الاقتصادي لمنتسبيها، وذلك بتحقيق حدّ الكفاية الاجتماعي لهم؛ مثل: الأطباء، والمهندسين، والعسكريين، وغيرهم. والمساهمة في تخفيف العبء وتقييم عمل نظام صناديق التكافل، وما هو الدور الذي تقوم به، والعمل على توعية المجتمع نحو الاتجاه إلى هذه الصناديق وكيفية الاستفادة منها، ومعرفة مدى تلبيتها احتياجات المشتركين المحتاجين بشكل حضاري وإسلامي، ومَنح قروض للمحتاجين، وإعطاء الفرصة للأعضاء ليتكافلوا اجتماعياً تحت مظلة القيم وبعيداً عن القروض البنكية والفوائد الربوية، ولذلك تكمن أهمية البحث في أنها قد تحقق الأمور الآتية:

1. قد توفر من البيانات والمعلومات ما قد يفيد القطاع الاجتماعي ومتخذي القرار فيه.
2. قد يصل الباحث إلى مقترحات وحلول تعمل على رفع المستوى المعيشي للمواطنين.
3. يأمل الباحث أن يوفر من البيانات ما يفيد متخذي القرار بصناديق التكافل الاجتماعي في الأردن.
4. قد توفر مرجعاً للباحثين والدارسين في مجال التكافل الاجتماعي وتحسين مستوى المعيشة.
5. قد تساعد على زيادة وعي العاملين في صناديق التكافل الاجتماعي بأهمية رفع مستوى المعيشة للمواطنين.

6. يأمل الباحث أن تفتح آفاقاً وبحوثاً مستقبلية للدارسين والباحثين.

### أهداف الدراسة

تكمن أهمية البحث في بيان دور صناديق التكافل الاجتماعي في الأردن، وتحقيق حدّ الكفاف والكفاية الذي يضمن وضعاً اقتصادياً ملائماً لجميع منتسبي دوائر الشركات، وبما يكفل توفير الرعاية الاجتماعية اللائقة لهم عند حدوث العجز الكامل، أو لورثتهم الشرعيين من بعدهم عند حدوث الوفاة لأحد المشتركين، وكذلك ما يلي:

سعى الباحث من خلال البحث الوصول إلى تحقيق الأهداف الآتية:

1. بيان مفهوم التكافل الاجتماعي ونشأته وآلية عمله.
2. إبراز دور صناديق التكافل الاجتماعي في تحسين المستوى المعيشي لدى منتسبيها.
3. تقييم مدى فعالية صناديق التكافل في الأردن.
4. بيان دور صناديق التكافل الاجتماعي في الدخل القومي الإجمالي للفرد (GNI).
5. مدى استفادة منتسبي صناديق التكافل الاجتماعي من جودة المقدمة في خدمات المأكل والملبس والسكن في جودة خدمات الرعاية الصحية.
6. قياس أثر صناديق التكافل الاجتماعي في جودة الخدمات التعليمية.

### فرضيات البحث:

هناك فرضية رئيسية للبحث:

توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين صناديق التكافل الاجتماعي وبين تحسّن مستوى المعيشة للأفراد في الأردن.

ومن الفرضية الرئيسية يمكن اشتقاق الفرضيات الفرعية الآتية:

1. توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين صناديق التكافل الاجتماعي وبين الدخل القومي الإجمالي للفرد (GNI).

2. توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين صناديق التكافل الاجتماعي وبين جودة خدمات

المأكل والملبس والسكن.

3. توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين صناديق التكافل الاجتماعي وبين جودة خدمات الرعاية الصحية.

4. توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين صناديق التكافل الاجتماعي وبين جودة الخدمات التعليمية.

### منهجية الدراسة ومصادر البيانات

**المنهجية:** هناك عدّة مناهج في البحث الوصفي والتحليلي والاستقرائي، وغيرها من المناهج، واستخدمت الباحثة المنهج الوصفي التحليلي في دراسة الظاهرة، والمنهج التحليلي الإحصائي عبر برنامج (spss) الحزم الإحصائية للعلوم الاجتماعية، في تحليل بيانات الدراسة الميدانية للبحث<sup>2</sup>.

واعتمدت الباحثة المنهج الاستقرائي في تتبع خطوات نمو التأمين التكافلي، ورصد واقع صناديق التكافل الاجتماعي، وقياس دور صناديق التكافل الاجتماعي من خلال المنهج الاستقرائي بتتبع صناديق التكافل الاجتماعي في دولة الأردن، وكذلك المنهج الوصفي بوصف آلية صناديق التكافل الاجتماعي في الأردن ودورها في تلبية احتياجات منتسبيها، وأثرها المنعكس في تحسين دور المستوى المعيشي لهم ولذويهم.

وكذلك المنهج التحليلي حيث ستعمل الباحثة على استخراج استبانة تبين من خلالها مدى دور الصناديق في تحقيق تحسّن المستوى المعيشي لأفراد المجتمع وما تحققها من اكتفاء بمختلف صورته وأشكاله.

**مصادر البيانات:** تم جمع البيانات من خلال أداة الاستبانة التي طُرحت على مشرّكي صناديق التكافل؛ لتقييم مدى مساهمة الصناديق في تحسين الوضع المعيشي، ومدى اطلاعهم على صناديق التكافل، ونظرتهم لها.

**مجتمع الدراسة:** يتمثل مجتمع الدراسة في منتسبي صناديق التكافل الاجتماعي في المملكة

الأردنية الهاشمية وشركات التأمين ومنتسبيها في الأردن، والسبب في اختيار الأردن؛ أن الأردن تُعدُّ من السابقات في تأسيس شركات التأمين التكافلي وصناديقها، حتى باتت رائدةً في تأسيس شركات تكافليه في خارج الأردن ومتابعة أنشطتها وتطويرها.

**عينة الدراسة:** العينة من منتسبي صناديق التكافل الاجتماعي في الأردن، يتم اختيارها بالطريقة العشوائية.

### أدوات البحث:

1. المصادر الثانوية من المراجع والمصادر والكتب.

2. المصادر الأولية: الاستبانات الموزعة على العينة المحددة.

### حدود الدراسة

الحدود المكانية: المملكة الأردنية الهاشمية.

الحدود الزمانية: ما بين سنة 2017-2022م

الحدود الموضوعية: دور صناديق التكافل الاجتماعي في تحسين المستوى المعيشي لدى منتسبيها.

### الدراسات السابقة

• آمنة زغلول ومحمد فرحي، تحليل محفظة أنشطة التأمين التكافلي في السوق الأردني، بحث منشور محكم، مجلة المقريري للدراسات الاقتصادية والمالية، العدد 1، 2022م.

تناولت هذه الدراسة أهمية صناديق التكافل الاجتماعي وبيّنت الأساس التي تركز عليها صناديق التكافل التي استوضحت أنها تعتمد على التأمين التكافلي الإسلامي، وكذلك وضّحت الشركات القائمة والرائدة في مجالها، وكيف تأسست شركات التكافل في الأردن وإحصائيات بمبلغ رأس مال كل شركة.

- فؤاد بن حدو، دور شركات التأمين التكافلي الإسلامي في التنمية الاقتصادية ومدى إمكانية الاستفادة منها بحث منشور محكم، مجلة المالية والأسواق، الناشر جامعة عبد الحميد باديس مستغانم، الجزائر، 2018م.

تناول الباحث في دراسته دور التأمين التكافلي الإسلامي وفعاليته في التنمية الاقتصادية، من خلال الفئات التأمينية وآلية توزيعه وطرق استثماره، وتناول أيضاً التأمين التجاري ومقارنته بالتكافلي، وأثره على الأزمة المالية العالمية لسنة 2008م، وقد استخدم الباحث في دراسته المنهج الوصفي التحليلي؛ لمعرفة هذا النوع من التأمين، والمنهج المقارن لمعرفة أوجه الشبه والاختلاف مع التأمين التجاري.

توصلت الدراسة إلى أهمية تفعيل آليات لرفع الطلب على التأمين متناهي الصغر، وأوصت بإنشاء شركات متخصصة في مجال التأمين متناهي الصغر، بالإضافة إلى ضرورة الاهتمام بالجهاز التسويقي بشركات التأمين.

استخدم الباحث في دراسته المنهج الوصفي التحليلي في الإطار النظري، واستعمل أداة الاستبانة لجمع المعلومات حيث استهدف مجتمعين للدراسة: مجتمع زبائن شركات التأمين من أصحاب المشروعات الصغيرة ومتناهية الصغر، ومجتمع موظفين التسويق في شركات التأمين في السعودية.

- غراف زهرة، التأمين الإسلامي والتنمية من خلال صندوق التكافل، أطروحة مقدمة لنيل الدكتوراه في الاقتصاد المالي، تخصص: علوم اقتصادية، إشراف الدكتور لبيب محمد بشير. كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التيسير، 2016م.

تناولت الباحثة أهمية شركات التأمين الإسلامي في تحقيق التنمية الاقتصادية والاجتماعية في الوقت الراهن، بين الباحث عن مدى الدور الذي يقوم به ممثلي صناديق التكافل الإسلامي والمساهمين من أجل تحقيق تنمية اقتصادية واجتماعية، وما هي الإجراءات اللازمة لذلك، وقارنت بين التأمين التجاري والتأمين الإسلامي، وأوضحت الفروق فيما بينها، وما هي مميزات صناديق التكافل الاجتماعي، وما الدور الذي تقدمه.

- أمين الحجى محمد الحجى الكوردي، بحث التأمين التكافلي في ضوء مقاصد الشريعة، د بحث محكم منشور مقدم لكلية القانون جامعة الإمارات العربية المتحدة في المؤتمر الدولي العالمي الثاني والعشرون، 2014م.

هدَفَ البحث إلى دراسة التأمين التكافلي في ضوء مقاصد الشريعة الإسلامية، وذلك من خلال بيان مفهوم التأمين التقليدي وفق القانون الإماراتي، والتأمين التكافلي، وبيان حدّه الشرعي من التأمين التقليدي التجاري، وبيان مفهوم مقاصد الشريعة وعلاقة التأمين التكافلي بها، والغرض من هذه الدراسة بيان أهمية التعامل مع التأمين التكافلي، ودوره في التعاون التعاوضي على أساس التبرع لا الربح، وأن انضباطه منضبط بتعلّقه بمقاصد الشريعة وتكييفه الفقهي.

توصلت الدراسة إلى نتائج أهمها: مفهوم التأمين التكافلي هو: اتفاق بين مجموعة من الأشخاص على تعويض دفع الأضرار التي قد تلحق بأحدهم إذا حدث له خطر معيّن، نظير تبرّع كل منهم باشتراك (ثابت أو متغير) لسداد هذه التعويضات من اشتراكهم المرصدة والتي يمكن بها تغطية الأضرار التي قد تحدث أثناء المدة المحددة في العقد لأي واحد منهم.

- خليل محمد الخالدي، التكافل الاجتماعي في الإسلام دراسة تحليلية في أسسه البنائية والتنظيمية، بحث محكم منشور في مجلة جامعة تكريت للعلوم الإنسانية، جامعة الموصل، 2010م.

تناولت هذه الدراسة طبيعة النظام الاجتماعي ونظام التكافل، من حيث أسسه وقواعده البنائية، وأبرز الآليات والوسائل التي يستند إليها هذا النظام في تحقيق أهدافه ووظائفه الاجتماعية في المجتمع لغرض تحقيق وحدة المجتمع وتكامله وتضامنه، وقد توصلَ البحث إلى أن للنظام الاجتماعي والنظام التكافلي دوراً كبيراً في المجتمع الإسلامي، إذ ما فعل هذا النظام في ميادين الحياة المختلفة، فهو يقضي على منافذ الانحراف والفقر والجريمة، ويحقق المسؤولية الاجتماعية عن طريق التعاون المادي والمعنوي بين أبناء المجتمع وجماعته.

## هيكلية الدراسة:

سيتم تقسيم الدراسة إلى مقدمة ثلاثة فصول وخاتمة كما التالي:

المقدمة

الفصل الأول

الإطار نظري: مدخل الى التكافل الاجتماعي.

المبحث الأول: مفهوم صناديق التكافل الاجتماعي وأهميتها.

المبحث الثاني آلية عمل صناديق التكافل الاجتماعي وتنفيذها ومن يحق لهم الاشتراك في هذه الصناديق.

الفصل الثاني

المبحث الأول: دور صناديق التكافل الاجتماعي في تحسين مستوى المعيشي لدى منتسبيها.

المبحث الثاني: فعالية صناديق التكافل لدى مشتركها وكيف انعكس توجههم الى مثل هذه الصناديق بتغطية عجز او نجدة المحتاجين في ظروفهم الطارئة في تقدم مهام صناديق التكافل الاجتماعي.

الفصل الثالث - : التحليل الاحصائي للدراسة

المبحث الأول: التحليل البياني الإستبائي ومناقشته.

الخاتمة والتوصيات

# الفصل الأول

## صناديق التكافل الاجتماعي

### تمهيد

دائماً ما يعيش الإنسان في صراع مع متغيرات الحياة، وحاجة الإنسان للأمان، فهو الدافع الأساسي في البحث عن الوسائل التي يمكن من خلالها مواجهة الخطر، فنراه يسعى إلى العمل واقتطاع جزء من دخله على سبيل الادخار، لكن سرعان ما يتبين له أن هذه الوسائل وحدها لا تكفي، مما يجعله يُطلق لنفسه العنان في الأرض لإيجاد وسائل جديدة يستطيع من خلالها العيش في مأمن أكثر، وتأمين حياة كريمة له ولمن يعول، ومن هنا أتت فكر التأمين التكافلي القائم على مبدأ الترابط والتلاحم بدلاً من التأمين التجاري القائم على مبدأ الغرر.

وعليه فإننا في دراستنا البحثية حاولنا في الفصل الأول البحث في الإطار النظري لمفهوم صناديق التكافل الاجتماعي، وبيّنا أهمية التكافل الاجتماعي والتأمين التكافلي ونشأته والذي يعد المرتكز الأساسي لعمل الصناديق التكافلية وذكر التقسيمات لهذا النظام وتبيين آلية الاشتراك في هذه الصناديق ومن يحق لهم في الاشتراك، والشركات القائمة التي تعمل على مبدأ التأمين التكافلي في الأردن والتعريف بها، ومن ثم يأتي الفصل الثاني وفيه الاستبانة وتحليل العينة للمجتمع، وتعليقات الدراسة، ويليه الفصل الثالث الذي اقتصر على ذكر النتائج والتوصيات وما خلص إليه البحث وأخيراً الخاتمة.

### 1.1. مفهوم صناديق التكافل الاجتماعي وأهميتها.

#### 1.1.1. ماهية التأمين التكافلي

يستعرض المبحث الأول بيان أهمية التكافل الاجتماعي، وما هي المظلة التي يستند عليها نظام التأمين الاسلامي في الأردن، وكذلك يبيّن مفهوم صناديق التكافل الاجتماعي، ونبذة صغيرة عن تاريخها وأهميتها وأنواعها ومشروعيتها والجهات المستفيدة منها والجهات الراعية لها في الأردن، والأسس التي ارتكزت عليها صناديق التكافل ومقوماتها.

### 1.1.2. أهمية التكافل الاجتماعي

مما لا شك فيه أن أعباء الحياة أصبحت ثقيلةً على ربّ الأسرة، وفي ظل تطور الحياة ومجرياتها، وتعدد المخاطر التي يتعرض لها الإنسان وكلما زاد التقدّم العلمي والتكنولوجي كلما زاد توسع دائرة المخاطر وتبعاتها، مما يزيد في رمي ثقلها على أكتاف الأفراد.

ومن المهم أن تسهم الدولة في تمويل وضمان حياة كريمة لكل موظفيها، ومن هنا دعت الحاجة إلى البحث عن أنظمة بديلة تسد حاجة رعاياها -ولاسيما العاملون- من أجل حمايتهم من الأخطار، وكان من ضمن الدول التي دعت إلى تصحيح نظام الضمان الاجتماعي المملكة الأردنية، التي أخذت بنظام التأمين الاجتماعي الذي أصبح العامل الأساسي له هو اشتراكات إلزامية وغيرها اختياري يدفعها كل منتسبي التأمين الاجتماعي، وتغطي التأمينات كلا القطاعين الحكومي والخاص، حيث تكون اشتراكاتهم تحت مظلة التأمين إلزامية، مع العلم أن هناك عمالاً يحق لهم الانتساب على سبيل الاختيار<sup>3</sup>، فالمظلة السائدة للتأمين التكافلي الاجتماعي في الأردن يندرج تحت عدة مسميات كالضمان الاجتماعي والتأمين التكافلي الإسلامي والتأمين التعاوني الإسلامي كل هذه المسميات تمثل التأمين التكافلي الإسلامي، وعلى أثر هذا نتطرق أولاً إلى تعريف الضمان الاجتماعي الذي انبثق منه تأمين التكافل الاجتماعي.

### 1.1.3. تعريف الضمان الاجتماعي وماهيته

نتطرق إلى التعريف العام للضمان ومن ثمّ التعريف الخاص للضمان الاجتماعي. يعرف الضمان لغة: الكفالة والالتزام بالشيء<sup>4</sup>، الضمان الحفظ والرعاية وهو بين الضمن والضمان والضمانة.

3 شادي خليفة محمد الأحمد وإبراهيم عبد الحليم عبادة، "الضمان الاجتماعي الاختياري في الأردن: نظرية اقتصادية

إسلامية"، مجلة كلية الشريعة والقانون تفهنا الأشرف-دقهلية، م.18 ع.4 (2016م): 2564.

4 محمد بن مكرم ابن منظور، لسان العرب، ط3. (بيروت: دار صادر، 1414هـ)، 257/13، ومجموعة من المؤلفين،

المعجم الوسيط، ط2. (مجمع اللغة العربية)، 544/1. محمد بن أبي بكر الرازي، مختار الصحاح، (بيروت: الدار

النموذجية، 1999م)، ص384.

واصطلاحاً:

عرفه المشرع الفرنسي بأنه: "الضمان المعطى لكل مواطن ليكون قادراً في جميع الأحوال على تأمين وسائل العيش له ولعائلته بصورة لائقة ومحترمة"<sup>5</sup>.

ومما تقدّم نرى أن الضمان الاجتماعي هو تلك الأنواع من التأمينات الاجتماعية التي تقدّمها الدولة بصفقتها الرسمية لمنتسبيها، وهو أحد وسائل التكافل والأمن الاجتماعي التي تكفلت المؤسسة بتعويض المؤمن عليه أو أسرته معاشاً شهرياً، وتعويضاً له عما خسره من كسبه في حال توقف عن العمل وانقطع دخله أو قلّ بسبب المرض، أو إصابة عمل، أو شيخوخة، أو وفاة، أو عجز، أو أي مصيبة حلّت عليه أو على أسرته التي يعولها.

فالضمان الاجتماعي هو نظام تأميني تكافلي عام، يهدف لحماية الأشخاص اجتماعياً واقتصادياً، ويتم تطبيق هذا النظام بموجب قانون يحدد مزاياه ومصادر تمويله، فالتكافل والحماية هما الأساسان اللذان قام عليهما نظام الضمان.<sup>6</sup>

أصدر أول قانون للضمان الاجتماعي في الأردن عام 1978م، وعليه تم إنشاء المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي.<sup>7</sup>

ومما لا شك فيه أن نظم التأمينات الاجتماعية المتجددة أصبحت أكثر تركيزاً بمفهومها على مبدأ التكافل الاجتماعي التي أسستها الشريعة الإسلامية وسبققتها إليه، والتي اعتنت بإصلاح الفرد من كلا الجانبين مادياً ومعنوياً بما يكفل إقامة مجتمع إسلامي إنساني متكافل ومتماسك، يوفر للناس الأمن والسعادة والرخاء في إطار لائقٍ لضمان حياة كريمة ومستقرة، ومن هنا ونستخلص أهمية وجود صناديق تأمينية تكافلية قائمة على اشتراكات الموظفين باقتطاع جزء من رواتبهم تكون بمثابة محفظة ادخارية تستخدم في حالات العجز والمرض وإصابات العمل.

5 علي الحوات، الضمان الاجتماعي ودوره الاقتصادي والاجتماعي، ط1. (دار النشر الدار الجماهيرية، 1990م)، ص14.

6 المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي، "الضمان الاجتماعي"، <https://www.ssc.gov.jo> [2023/12/16].

7 المرجع السابق.

#### 1.1.4. التعريف بالتكافل الاجتماعي.

تعريف التكافل لغة:

التكافل باللغة العربية له اشتقاقات كثيرة ومعاني متعددة ومختلفة منها:

- أ- الكِفْل، وتأتي بمعنى الضِعْف والنصيب، ومنه قوله تعالى: ﴿يَا أَيُّهَا الَّذِينَ ءَامَنُوا اتَّقُوا اللَّهَ وَءَامِنُوا بِرَسُولِهِ يُؤْتِكُمْ كِفْلَيْنِ مِن رَّحْمَتِهِ﴾ [الحديد: 28]، فقوله: ﴿كِفْلَيْنِ مِن رَّحْمَتِهِ﴾ في هذه الآية يعني: ضعفين من رحمته، ونصيبين من الأجر، وقوله تعالى: ﴿وَمَن يَشْفَعْ شَفْعَةً سَيِّئَةً يَكُن لَّهُ كِفْلٌ مِّنْهَا﴾ [النساء: 84] أي بمعنى النصيب.<sup>8</sup>
- ب- الكفيل بمعنى الرقيب والشاهد، ومنه قوله تعالى: ﴿وَقَدْ جَعَلْتُمُ اللَّهَ عَلَيْكُمْ كَفِيلًا﴾ [النحل: 91]، وكفيلًا بالآية تحمل معاني جملة منها رقيباً وشاهداً وكفيلًا وضامناً لكل ما يصدر منهم.
- ج- الكافل، أي: الضامن والعائل، وهو المراد في قوله تعالى: ﴿إِذْ يُلْقُونَ أَقْلَمَهُمْ أَيُّهُمْ يَكْفُلُ مَرْيَمَ﴾ [آل عمران: 44]، أي من يكفل مريم هو من سيكون مُعِيل لها، ويضمن لها معيشتها، ويراعي احتياجاتها.<sup>9</sup>

تعريف التكافل اصطلاحاً:

التكافل هو "تضامن أبناء المجتمع على أن يتساندوا فيما بينهم سواء أكانوا أفراداً أو جماعات، حكاماً ومحكومين، باتخاذ مواقف داعمة إيجابية كإجارية اليتيم"<sup>10</sup>.

وهذا يتمثل بقول النبي صلى الله عليه وسلم: «الْمُؤْمِنُ لِلْمُؤْمِنِ كَالْبُنْيَانِ يَشُدُّ بَعْضُهُ بَعْضًا»<sup>11</sup>. الشركات الإسلامية للتأمين هي: الوكيل المنظم والحافظ المؤمن على إدارة النظام، ومن أمثلتها شركة التأمين الإسلامية الأردنية، وهي أول شركة تأمين تكافلي في الأردن، تأسست في عام 1996م، والتي تمارس تنفيذ التأمين التعاوني الشرعي الذي يتوافق مع أحكام الشريعة

8 عبد الرزاق بن فراج الصاعدي، أصول علم العربية في المدينة، الناشر مجلة الجامعة الإسلامية، ط 1987م، ص 376.

9 مجموعة من المؤلفين، المعجم الوسيط، الناشر مجمع اللغة العربية بالقاهرة، ط 2، مادة آمن، ص 793.

10 عبد الله ناصح علوان، التكافل الاجتماعي في الإسلام، ط 1. (القاهرة: دار السلام)، ص 9.

11 سبق تحريجه.

الإسلامية ويستند إلى وكالة بأجرٍ معروف.<sup>12</sup>

وقد بدأت الشركة بمبلغ مالي قدره 2 مليون دينار أردني، وتمكنت الآن من الوصول إلى 15 مليون دينار أردني، وتسيطر الشركة على الحصة الأكبر من سوق التكافل في الأردن، وتحتل مكانة مرموقة في سوق التأمين التكافلي داخل وخارج الأردن، تلقت الشركة الإسلامية للتأمين العديد من الجوائز وحصلت على التصنيف المرموق "A (JD)" من الوكالة الدولية الإسلامية للتصنيف، وشاركت شركة التأمين الإسلامي في الأردن في تأسيس عدة شركات تأمين تكافلية في منطقة الشرق الأوسط، مثل شركة التأمين الإسلامية في اليمن، وشركة الأمان للتأمين التكافلي (A. T. I) في لبنان، وشركة إعادة التأمين السعودية (سعودي ري) في الرياض-المملكة العربية السعودية، وشركة التكافلية للتأمينات في تونس.<sup>13</sup>

من هنا أتى اختياري لدولة الأردن تحديداً فقد كانت سابقة في مجال التكافل الإسلامي والاستمرار في نشر التأمين التكافلي محلياً وخارجياً من خلال نجاحها المستمر وتأسيس المزيد من شركات التكافل وإعادة التكافل في المناطق العربية والدول النامية.

### 1.1.5. مشروعية التكافل الاجتماعي

تعود خدمة التكافل الاجتماعي إلى قواعد الشريعة الإسلامية العامة قال تعالى: ﴿وَتَعَاوَنُوا عَلَى الْبِرِّ وَالتَّقْوَىٰ وَلَا تَعَاوَنُوا عَلَى الْإِثْمِ وَالْعُدْوَانِ﴾ [المائدة: 2]، وقوله تعالى: ﴿وَلِيُخَشَّ الَّذِينَ لَوْ تَرَكَوْا مِنْ خَلْفِهِمْ ذُرِّيَّةً ضِعَفًا خَافُوا عَلَيْهِمْ﴾ [النساء: 9].

وحديث الرسول صلى الله عليه وسلم «الْمُؤْمِنُ لِلْمُؤْمِنِ كَالْبُنْيَانِ يَشُدُّ بَعْضُهُ بَعْضًا»<sup>14</sup>، وقوله: «تَرَى الْمُؤْمِنِينَ فِي تَرَاحُمِهِمْ وَتَوَادُّهِمْ وَتَعَاطُفِهِمْ كَمَثَلِ الْجَسَدِ إِذَا اشْتَكَى عُضْوًا تَدَاعَى لَهُ سَائِرُ جَسَدِهِ بِالسَّهْرِ وَالْحُمَّى»<sup>15</sup>.

فالغاية من التكافل الإسلامي إصلاح أحوال الناس وضمن حياة كريمة في العيش في أمن

12 شركة التأمين الإسلامية، "من نحن"، <https://www.islamicinsurance.jo/page/who-we-are>، [2023/11/14م].

13 المصدر السابق.

14 سبق تخريجه.

15 البخاري، الجامع الصحيح، كتاب الأدب، باب رحمة الناس بالبهائم، رقم: (6011).

واطمئنان على عقيدتهم وأنفسهم وأعراضهم وأموالهم، وهذا لا يتحقق إلا بتقديم الضمان لهم ليساعدهم بالعيش في استقرار، والتكافل الاجتماعي لا يعني فقط المساعدات المالية وإنما الضمان الاجتماعي والتأمين الاجتماعي من الأخطار التي قد تلحق أي فرد من أفراد المجتمع تحت مظلة الدولة التي تكمن أولوياتها في تحقيق الأمن للفقراء والعاجزين والمتقاعدين، أو من ينوبهم كوارث تأكل في كل ما يملك، فالله عز وجل يسأل كل راع عما استرعاه هل حفظ أم ضيع، والدولة هنا أو الشركات التي يعمل الفرد ضمنها هي المسؤولة عن ما تقدمه من خدمات لمنتسبيها في حال أصابهم عجز أو حوادث أو الكوارث. فالذي ينظر بحال التأمين كفكره لتحقيق الاستقرار والتعاون ودفع العجز والحاجة، وتفتيت المخاطر بين الجماعة هي مبدأ أساسياً في الشريعة الإسلامية، بل إنها قد تكون ضرورة وحاجة ملحة لا يستطيع أي فرد أن يبقى بدونها لأنها من مبدأ حفظ النفس والمال.

ومن هنا يتوجب علينا التعرف على التأمين التكافلي وأنواعه.

في هذا البند نبين مفهوم التأمين بشكل عام ونتطرق إلى تاريخ نشأته وأهميته وأنواعه.

#### 1.1.6. نشأة التأمين.

دار خلاف حول الفترة التي نشأ فيها التأمين ففي الصورة النمطية القديمة التي ترسم التأمين في فكرة التعاون وتفتيت الخطر وتخفيف أثر الضرر هي فكرة بدائية للتأمين لكن جات فكرة التأمين المنظم الذي يقوم على فكرة العقد في أواخر القرن الرابع عشر في أوروبا من خلال التأمين البحري الذي أعتبر هو اول عقد جرى فيه التأمين بصورة منتظمة ورسمية فقد مارس التجار الإيطاليون هذا التأمين مع انتشار وازدهار التجارة البحرية آن ذاك وقت تضمنت عقود التأمين في تلك الحقبة هيكل السفينة وحمولتها وربانها مقابل دفع مبلغ محدد من قبل التجار للجهة المؤمنة<sup>16</sup>.

وقد أتى أول تشريع لتنظيم وتقنين أحكام التأمين البحري في برشلونة عام 1435م، وقد شمل هذا التشريع ضوابط إبرام العقود البحرية وطرق فض النزاعات الناتجة عنه، ومن بعدها استطاع

16 عبد الرزاق السنهوري، الوسيط في شرح القانون المدني، (بيروت: دار إحياء التراث العربي، 1964م)، 1096/7.

اللومبارديون نقل التأمين من هذا النوع إلى الجزر البريطانية.<sup>17</sup>

ومن بعدهم أتى المشرع الإنجليزي وأصدر أول قانون للتأمين البحري بجزر بريطانيا، وكان أول قانون للملكة اليزابيث عام 1601م، الذي كان أكثر تفصيلاً حيث وضح وبين أطراف العقد وأركانه وإجراءات فض النزاعات، وقد اقترن التأمين على الحياة أيضاً بالتأمين البحري من خلال تأمين قبطان السفينة، وكانت لمدة لا تتجاوز اثني عشر شهراً، وعقبه التأمين على الحياة باستقلالية عن التأمين البحري، وقد كانت أول وثيقة عثر عليها على التأمين على الحياة عام 1583م، وأصدرت إنجلترا أول قانون ينظم عمليات التأمين على الحياة في عام 1774م، وبعد هذه الفترة انتشر التأمين على الحياة في معظم اصقاع أوروبا، وعليه ترتب تكوين جماعة اللويدز في لندن عام 1688م، والذي كان هدفها الأساسي من الاهتمام بالتأمين هو كسب الربح.<sup>18</sup>

أما التأمين البري فأول صورة له كانت التأمين من الحريق في إنجلترا بعد حريق لندن الكبير الناشب عام 1666م، والذي التهم جزءاً من بيوتهم وأسفر عن خسائر مادية كبيرة، ومن بعدها انتشر التأمين البري في معظم أرجاء أوروبا، وأنشأ أول صندوق للتأمين من الحريق عام 1717م.<sup>19</sup>

وعقب الثورة التي أحدثتها التأمين البحري والبري والتأمين على الحياة حدث تطور وازدهار في التجارة والصناعة، ومنذ الثورة الصناعية إلى هذه اللحظة تظهر صناعات جديدة وآلات حديثة ووسائل مواصلات واتصالات، بدأت شركات التأمين المساهمة بالظهور بعد أن كانت الجمعيات التعاونية هي الأساس في التأمين، وتلاها تطور كبير وأخطار عديدة لم يكن يسمع بها من قبل، مثل: التأمين من المسؤوليات، وتأمين حوادث العمل، والتأمين على السيارات والطائرات الخاصة وعلى الآلات، والتأمين ضد السرقات والحرائق، والتأمينات الصحية، وغيرها

---

17 بهاء بهيج شكري، التأمين في التطبيق والقانون والقضاء: نظام التأمين، ط2. (دار الثقافة، 2011م)، 39/1، علي القره داغي، التأمين التكافلي الإسلامي دراسة فقهية تأصيلية مقارنة بالتأمين التجاري، ط6. (بيروت: دار البشائر الإسلامية، 2011م)، 19-20.

18 شكري، التأمين في التطبيق والقانون والقضاء: نظام التأمين، 39/1. والقره داغي، التأمين التكافلي الإسلامي دراسة فقهية تأصيلية مقارنة بالتأمين التجاري، ص19-20.

19 السنهوري، الوسيط في شرح القانون المدني، 1096/7.

الكثير، واستمر انتشار التأمين على نطاق واسع جداً، وأخذ يتطور ويزدهر في كل المجالات وأصبح جزءاً لا يتجزأ من الحياة المعاصرة<sup>20</sup>.

### 1.1.7. أنواع التأمين

تعددت اعتبارات التأمين فصلها العلماء في الشريعة والقانون، وتنقسم إلى ثلاثة أقسام:

#### 1.1.7.1. تأمين تعاوني

هو قيام مجموعة محددة من الأشخاص يعترضهم نوع معين من الأخطار، ويتم باكتتابهم بمبلغ نقدي على سبيل الاشتراك الشهري، وتخصّص هذه المبالغ أو الاشتراكات لتعويض ودفع مبالغ مالية لمن يصيبه منهم ضرر، وفي حال لم تكفي الأقساط المقدمة يطالب الأعضاء باشتراك إضافي لتغطية القصور الصادر، وإن زادت عن تغطية العجز زُدت الزيادة على الأعضاء، وكل فرد من الأعضاء في هذه الجمعية يعتبر مؤمّن ومؤمّن، وتدار هذه الجمعية بواسطة أعضائها، والتأمين التعاوني لا يهدف لا إلى ربح ولا إلى تجارة، وإنما يقصد فيه (توزيع الخطر بين أعضاء منتسبيه والتعاون على تحمل الأخطار لمن يقع عليه الضرر)<sup>21</sup>.

هو عقد تأمين جماعي يلتزم بموجبه كل مشترك بدفع مبلغ من المال على سبيل التبرع لتعويض الاضرار التي قد تصيب أياً منهم عند تحقيق الخطر المؤمن منه<sup>22</sup>

#### (أ) خصائص التأمين التعاوني:

يمكن اعتبار خصائص التأمين التعاوني من خلال النظر إليه بحصيلة معيّنة، فهو مختلف على الإطلاق عن التأمين العادي أو التجاري. فالتأمين التعاوني يتضمّن شخصية جماعية وإحساس متبادل في برامج الحماية، مثل: التأمين على الحياة والمخاطر وغيرها.

20 شكري، التأمين في التطبيق والقانون والقضاء: نظام التأمين، 39/1. والقره داغي، التأمين التكافلي الإسلامي

دراسة فقهية تأصيلية مقارنة بالتأمين التجاري، ص22.

21 السنهوري، الوسيط في شرح القانون المدني، 1096/7-23. وشكري، التأمين في التطبيق والقانون والقضاء:

نظام التأمين، 39/1. والقره داغي، التأمين التكافلي الإسلامي، ص22.

22 القره داغي، التأمين الإسلامي دراسة فقهية تأصيلية، ص 478.

ومن خصائص التأمين التعاوني نلخصها في عدة نقاط أهمها:<sup>23</sup>

- 1- لا يهدف إلى تحقيق الربح: يعتمد التأمين التعاوني على مبدأ التعاون والتكافل الاجتماعي بين المؤمن لهم، ولا يقوم على أساس مبدأ الربح، حيث يعتمد هذا النوع من التأمين على تحمل الأضرار والخسائر المشتركة من قبل مجموعة من الأفراد، والتي قد تلحق بأي مشترك في التأمين، وذلك مقابل دفعهم مبالغ مالية منصوص عليها في عقد التأمين التعاوني، وبالتالي يكون التأمين التعاوني مساعدة متبادلة بين مجموعة من الأفراد أو بين الفرد والمؤسسة التي يعمل ضمن نطاقها وتكون هي مسؤولة عن سد المخاطر والكوارث.
- 2- عدم وجود رأس مال الاشتراكات المقطعة هي تبرعات دورية تجمع كل فترة زمنية محددة.
- 3- الأموال المستخدمة لسداد التعويضات للأعضاء المؤمن لهم هي عبارة عن تبرعات أو اشتراكات شهرية مخصصة من راتب الموظف حتى تتجمع في صندوق التأمين لهذه المؤسسة.
- 4- يمكن الاستفادة من الأموال التي تم جمعها بصورة اشتراكات عن طريق استثمارها.
- 5- خلو التأمين التعاوني من الربا والغرر<sup>24</sup>.

### 1.1.7.2. التأمين التبادلي

يختلف هذا النوع من التأمين عن التأمين التعاوني في أنه يتجاوز الفئة المحددة من الأعضاء بشكل أوسع، تبرز فيه شكل المؤسسة والتي يغلب عليها طابع شركات التأمين لكن مع اختلاف بسيط وأساسي، فلا وجود لمساهمين ملاك لشركة التأمين، فالمؤمنين وهم حملة الوثائق هم أنفسهم المستأمنين.

---

23 عبد الله بن بيه، "التأمين التعاوني والتجاري" // <https://islamtoday.net/nawafeth/artshow-86> [2023/11/14م]. والقرة داغي، التأمين الإسلامي، ص200.

24 عبد الله بن بيه، "التأمين التعاوني والتجاري" // <https://islamtoday.net/nawafeth/artshow-86> [2023/11/14م]. القرة داغي، التأمين الإسلامي، ص200. سامر مظهر قنطقجي، محاسبة التأمين الإسلامي، مركز أبحاث فقه المعاملات الإسلامية، ص49.

### 3.1.1.7. التأمين التجاري

هو اشتراك شهري ثابت وإليه تنصرف كلمة التأمين عند إطلاقها بشكل العموم، وفيه يلتزم المؤمن له بدفع قسط منتظم دوري محدد إلى المؤمن -وهي شركة التأمين- وفي مقابله تتعهد شركة التأمين المسند إليها هذا القسط بالتعويض في حال تحقق الخطر من المؤمن منه.<sup>25</sup>

ومن التأمين التجاري يتفرع التأمين البحري، وهو تأمين من الأخطار التي قد تلحق بالسفن وحمولتها، ويندرج تحت أنواع كثيرة على رأسها عقود التأمين على الحمولات، وهي عقود تتضمن تغطية الضرر التي لحق ببضائعها المحملة بواسطة السفن، وأيضاً أمتعة المسافرين ويدخل ضمن التأمين على البضائع أيضاً التأمين الجوي، وهو تأمين مخاطر الجو التي تتعرض لها الطائرات أو حمولاتها التي قد تحدث ضمن الكوارث الطبيعية مثل الإعصارات ومثله كذلك التأمين البري.

التأمين لغة<sup>26</sup>: مصدر أَمِنَ يُؤَمِّنُ تَأْمِيناً، وأصله من: أَمِنَ -بكسر الميم- أَمناً، وأمانةً، ولم يخف فهو آمن أمين. وقد ورد في القرآن في آيات كثيرة منها:

أمنه عليه أي وثق به، يقول تعالى ﴿هَلْ ءَأَمِنُكُمْ عَلَيْهِ إِلَّا كَمَا أَمِنْتُكُمْ عَلَىٰ أَخِيهِ مِنْ قَبْلُ﴾ [يوسف: 64] أي هل وثقت بكم؟

والتأمين مأخوذ من الأمانة وهي ضد الخيانة، فيقال: أَمَنَهُ تَأْمِيناً وائتمنه واستأمنه.

وقوله تعالى: ﴿وَمَا أَنْتَ بِمُؤْمِنٍ لَنَا﴾ [يوسف: 17] أي مصدق.

التأمين: من أمن، إذا وثق من دفع الخطر.

والتأمين في اصطلاح القانون الاقتصادي: هو عقد يلتزم فيه أحد طرفية -وهو المؤمن- قبل الطرف الآخر، وهو المستأمن، أداء ما اتفق عليه عند تحقق شرط أو حلول أجل في نظير مقابل نقدي معلوم.<sup>27</sup>

25 كتاب أبحاث هيئة كبار العلماء، التأمين التجاري، (2004م)، ص41.

26 ابن منظور، لسان العرب، مادة أمن، ومحمد بن يعقوب الفيروز آبادي، القاموس المحيط، تحقيق نعيم العرقسوسي، ط8. (بيروت: مؤسسة الرسالة، 2005م)، والمعجم الوسيط، مادة آمن.

27 الفرة داغي، التأمين دراسة فقهية تأصيلية مقارنه بالتأمين التجاري مع تطبيقاته العملية، ص16.

وهناك تعريف عدة للتأمين التجاري منها ما عرفه القانون المصري بأنه "عقد يلتزم فيه المؤمن بمقتضاه أن يؤدي إلى المؤمن له، أو إلى المستفيد الذي اشترط التأمين مبلغاً من المال، أو إيراداً مرتباً، أو أي عوض مالي آخر في حالة وقوع الحادث، أو تحقق الخطر المبين بالعقد، وذلك في نظير قسط أو دفعة مالية أخرى يؤديها المؤمن له للمؤمن"<sup>28</sup>.

برزت عناصر التأمين وأركانه في هذا التعريف، ووضّحت العلاقة بين المؤمن والمؤمن له، وأن العلاقة بينهما هي علاقة معاوضة، مبلغ التأمين فيه مقابل مبلغ القسط، ولكن التعريف لم يشرح الأساس الفني للتأمين على الرغم من أنها من مكوناته التعريفية<sup>29</sup>.

ويعتمد الكثيرون من معرّفي التأمين على تعريف هيمار وينص على أنه "عملية يحصل بمقتضاها أحد الأطراف، وهو المؤمن له نظير دفع قسط، على تعهد لصالحه، أو لصالح غيره، من الطرف الآخر أداء الأخير أداء معيناً عند تحقق خطر معين، وذلك بأن يأخذ على عاتقه مهمة مجموعة المخاطر، وإجراء المقاصة بينها وفقاً لقوانين الإحصاء"<sup>30</sup>.

التعريف القانوني الأردني للتأمين:

عرّفت المادة 920 من القانون المدني الأردني التأمين بأنه: "عقد يلتزم به المؤمن أن يؤدي إلى المؤمن له، أو إلى المستفيد الذي اشترط التأمين لصالحه مبلغاً من المال أو إيراداً مرتباً أو أي عوض مالي آخر في حالة وقوع الحادث المؤمن ضده، أو تحقق الخطر المبين بالعقد وذلك مقابل مبلغ محدد أو أقساط دورية يؤديها المؤمن له إلى المؤمن"<sup>31</sup>.

والتأمين منه التعاوني والتبادلي والتجاري، ولكن ما يعيننا هنا هو التأمين التعاوني، ويجب هنا التطرق إلى معنى التأمين التضامني التعاوني الذي يقوم على أساس مبدأ التأمين التكافلي بين الأفراد من خلال إنشاء صناديق التكافل الاجتماعية.

28 السنهوري، الوسيط في شرح القانون المدني، عقود الغرر وعقد التأمين، 1084/7.

29 الفرة داغي، التأمين دراسة فقهية تأصيلية مقارنة بالتأمين التجاري مع تطبيقاته العملية، ص16.

30 السنهوري، الوسيط في شرح القانون المدني، عقود الغرر وعقد التأمين، 1090/7.

31 القانون المدني الأردني رقم (34) لسنة 1976م، مقال منشور، حماة الحق، <https://jordan-lawyer.com/>.

[2023/12/18م].

## 1.1.8. ينقسم التأمين إلى أقسام عديدة

### 1.1.8.1. التأمين من حيث مجالاته

(أ) التأمين البحري

(ب) التأمين البري

(ت) التأمين الجوي

### 1.1.8.2. التأمين من حيث موضوعه وينقسم إلى:

#### (أ) التأمين على الأشخاص:

وهو تأمين متعلق بشخص المؤمن نفسه، ويقوم على دفع قسط دوري في حال وقع خطر معين يهدد حياته أو سلامة بدنه<sup>32</sup>.

ويشمل التأمين على الأشخاص على ثلاثة أنواع أساسية هي:

1- التأمين على الحياة: هو اتفاق يتعهد فيه المستامن بدفع قسط دوري للمؤمن أو المستفيد في حالة وفاته، أو عند بقاءه حياً بعد انقضاء فترة زمنية محددة. يمكن أن يُسدد مبلغ التأمين كرأس مال يُدفع للمستفيد بشكل دفعة واحدة، أو يكون عائداً مرتباً طوال فترة حياة المستفيد، وفقاً للاتفاق الذي يتم التوصل إليه بين الطرفين.

وللتأمين على الحياة ثلاث حالات<sup>33</sup>: التأمين لحالة وفاة المستفيد أو المؤمن له، والتأمين لحالة البقاء، والتأمين المختلط البسيط.

2- التأمين من الإصابات العمل: وهو تأمين من الإصابات ويلتزم فيه المؤمن بأداء قسط التأمين للمستفيد أو المؤمن له في حالة إذا تحققت حادثة مدنية أدت إلى إصابة به وعجز بدني دائم أو مؤقت ويتحمل صندوق التأمين تبعات العلاج والأدوية<sup>34</sup>.

#### (ب) التأمين من الأضرار:

32 محمد سعيد بن زارع العميري الشهري، التأمين التكافلي تطبيقاته ومعوقاته في المملكة العربية السعودية، ط1. (السعودية: جامعة المدينة العالمية، 2012م)، ص23.

33 السنهوري الوسيط في شرح القانون المدني، ص1437.

34 عبد الله مبروك النجار، عقد التأمين مدى مشروعيته في الفقه الإسلامي دراسة مقارنة، ط1. (القاهرة: دار النهضة العربية، 1994م)، ص82.

وهو تأمين يكون فيه الخطر المؤمن منه أمر يتعلق بمال المؤمن له أو ممتلكاته أي بدمته المالية لا بشخصه.<sup>35</sup>

ويجب ان يكون المؤمن له ذات قيمة مالية وان تكون مشروعة بمعنى انه غير مخالف للنظام والآداب العامة.<sup>36</sup>

ومن أمثله: التأمين من الحريق، والتأمين من المسؤولية، التأمين من الحرائق، ويتفرع من هذا التأمين قسمان: التأمين على الأشياء، والتأمين من المسؤولية.

### 1.1.8.3. التأمين من حيث قوة التطبيق

ينقسم إلى:

#### أ) التأمين الاختياري:

وهو تأمين يقبل عليه الأشخاص دون دافع من قبل الشركات أو الدولة تكون من تلقاء أنفسهم لخدمة مصلحة من مصالحهم، كالتأمين على الحياة من سرقة أو الدين.<sup>37</sup>

#### ب) التأمين الإجباري:

وهو تأمين يلزم الأفراد من قبل الدولة أو الشركات أو الجمعيات اجباري دون اختيار، في كلاً من الجهات الحكومية والخاصة، ولا تقصد به تحقيق الربح وإنما تحقيق المصلحة العامة للمجتمع من أمثله: التأمين الاجتماعي، ونظام التقاعد والمعاشات الحكومي، وتأمين حوادث السيارات.<sup>38</sup>

### 1.1.8.4. التأمين من حيث العموم والخصوص

ينقسم إلى:<sup>39</sup>

---

35 القرّة داغي، التأمين الإسلامي، ص92.

36 السنهوري الوسيط في شرح القانون المدني، ص1523، عبد اللطيف محمود آل حمود، التأمين الاجتماعي في ضوء الشريعة الإسلامية، ط1. (لبنان: دار النفائس، 1414هـ)، ص41.

37 القرّة داغي، التأمين الإسلامي، ص40.

38 آل حمود، التأمين الاجتماعي في ضوء الشريعة الإسلامية، ص41.

39 السنهوري، الوسيط في شرح القانون المدني، 1156، وآل حمود، التأمين الاجتماعي، ص41.

## أ) التأمين العام:

هو تأمين تهتم فيه الحكومات وما يمثلها من منشآت وهيئات عامة ويطلق عليه تأمين اجتماعي.

## ب) التأمين الخاص:

هو تأمين تخصصه الشركات والهيئات مملوكة للأفراد او للدولة وتكون على صورة شركات وجمعيات تسيطر عليها قوانين خاصة تنظم المعاملات المالية للدولة بما يسمى (القانون المدني وقانون التجارة).

### 1.1.8.5. التأمين من حيث المردود

ينقسم إلى<sup>40</sup>:

#### أ) تأمين تعويضي:

هو ان يدفع المؤمن للمؤمن له وقت وقوع الحادثة او الخطر المؤمن منه على ما تم ذكره في بويصلة العقد بتعويض الضرر، ويدخل في هذا المؤمن على الأشياء وهنا التعويض يلحق فقط بالضرر اللاحق فقط.

#### ب) تأمين غير تعويضي:

هو التزام دفع التعويض من قبل المؤمن المتفق عليه في العقد في حال حدث الشرط المتعلق عليه العقد دون النظر الى نوع الخطر او الضرر او مقداره.

#### ج) تأمين مزدوج

وهو أكثرها انتشارا لأنه اقل عيوباً وله عدة صور لا يسعنا ذكرها الآن. وهذا التأمين مزيج بين النوعين الأولين التعويضي والغير تعويضي، كالتأمين عند حصول المرض والإصابات، ويتم دفع الضرر الواقع من نفقات وعلاج وغيرها.

---

40 آل حمود، التأمين الاجتماعي في ضوء الشريعة الإسلامية، ص44، والسنهوري، الوسيط في شرح القانون المدني، ص1399.

### 1.1.8.6. التأمين من حيث إنشائه

ينقسم إلى:<sup>41</sup>

#### أ) التأمين التجاري

هو ما تقوم به الدولة والمؤسسات التابعة لها والجمعيات العامة من إصدار عقود تأمين الغرض منها التربح والفائدة للقائمين عليها.

#### ب) التأمين غير التجاري

وهو ما تقوم به الدولة والأفراد والشركات أو الجمعيات، بقصد تأمين المصلحة العامة للمجتمع أو لمصلحة خاصة بالمستفيد.

### 1.1.8.7. التأمين من حيث المنتفع به

وينقسم إلى:<sup>42</sup>

#### أ) التأمين لمصلحة النفس

وهو تأمين يُعنى بتأمين يستفيد منه المؤمن كتأمينه على الأمراض وإصابات العمل والتأمين على الحياة للبقاء.

#### ب) التأمين لمصلحة الغير

وهو تأمين يستفيد منه المؤمن له، وذلك كمن يؤمن على زوجته وأولاده، وهذا التأمين يدخل قسم التأمين على حياة الوفاة حال الوفاة، فالمستفيد من مبلغ التأمين هو غير المستأمن وهم ورثته.

#### ج) التأمين المشترك

وهذا التأمين يشمل نوعين من التأمين وتجتمع فيه مزايا كل من التأمين لمصلحة النفس ولمصلحة الغير، وذلك بالاستفادة منه في حياة المستأمن وإلى غيره بعد وفاته كمثل التأمين على الشيخوخة والتأمين على الوفاة.

41 آل حمود، التأمين الاجتماعي في ضوء الشريعة الإسلامية، ص45.

42 المرجع السابق، ص47.

والخلاصة من ذكر كل هذه التقسيمات ما يأتي:

إن أصل التأمين ينقسم من حيث مجالاته إلى<sup>43</sup>:

1. من حيث اختصاصه: تأمين بحري وتأمين جوي وتأمين بري.
2. من حيث قوة التطبيق إلى: تأمين اختياري وتأمين إجباري.
3. من حيث العموم والخصوص إلى: تأمين عام وتأمين خاص.
4. من حيث محله: تأمين على الأشخاص، وتأمين على الأشياء والتأمين على المسؤولية.
5. من حيث المردود: تأمين تعويضي وتأمين غير تعويضي وتأمين مزدوج.
6. من حيث قصد إنشائه: تأمين تجاري وتأمين غير تجاري.
7. من حيث المنتفع به: تأمين لمصلحة النفس وتأمين لمصلحة غير المشترك.

### 1.1.9.1. ماهية التأمين التكافلي

#### 1.1.9.1.1. التأمين باعتباره مبدأً ونظاماً.

- يعرف التأمين التكافلي باعتباره نظاماً بأنه: "تعاون مجموعة من الأشخاص يسمون هيئة المشتركين يتعرضون لخطر معين على تلافي آثار الاخطار التي يتعرض لها احدهم، بتعويضه عن الضرر الناتج من وقوع الاخطار وذلك بالتزام كل منهم بدفع مبلغ معين على سبيل التبرع ، ويسمى القسط أو الاشتراك تحدده وثيقة التأمين او عقد الاشتراك وتتولى شركات التأمين التكافلي غدارة عمليات التأمين واستثمار أمواله نيابة عن هيئة المشتركين ، في مقابل حصة معلومة من عائد الاستثمار، وهذه الأموال باعتبار مضاربا أو مبلغ معلوما مقدما باعتبارها وكيلا او هما معا"<sup>44</sup>.

- وعرفت هيئة المحاسبة والمراجعة والضوابط للمؤسسات المالية التأمين بـ "تقديم الحماية بطريقة تعاونية مشروعة خالية من الغرر المفسد للعقود والربا وسائر المحظورات، وذلك بتقديم المؤمن له (المستأمن) اشتراكات متبرعا بها كلياً أو جزئياً لتكوين محفظة تأمينية تدفع منها التعويضات

---

43 آل حمود، التأمين الاجتماعي في ضوء الشريعة الإسلامية، ص44. القرّة داغي، التأمين الإسلامي دراسة فقهية تأصيلية، ص 80-104. والسهنوري، الوسيط في شرح القانون المدني، عقد الغرر والتأمين، ص1519-1641.

44 الشهري، التأمين التكافلي تطبيقاته ومعوقاته، ص39.

عند وقوع الضرر المؤمن ضده، وما يتحقق من فائض بعد التعويضات والمصاريف واقتطاع الاحتماليات يوزع على حملة الوثائق وهم المستأمنين<sup>45</sup>.

فهو اتحاد يُشكله موظفون أعضاء في شركات أو مؤسسات حكومية أو خاصة، حيث يشاركون في تأسيس صندوق يمولونه بمساهمات ثابتة يسدد كل فرد منهم، يقدم هذا الصندوق تعويضاً محددًا في حال تعرض أي من أعضائه إلى مخاطر معينة.

وهنا يتم التعاون بين مجموعة من الأشخاص يسمون هيئة المشتركين، ويتم تعويضهم عن الخطر أو الأخطار المعرضة لهم أو لأحدهم، وذلك بالالتزام بدفع كلٍ منهم مبلغاً محددًا يسمّى القسط أو الاشتراك يحدد في وثيقة التأمين أو عقد الاشتراك، والذي تتولى إدارة عمليات التأمين واستثمار الأموال هي شركة التأمين والتي تنوب عن هيئة المشتركين، والتي تعمل بمقابل حصة محددة من عائد الاستثمار للأموال المدارة، والتي يدفع منها الأقساط الشهرية.

وتعتبر الأموال المأخوذة من عوائد الاستثمار هي أجر لما تقوم به من الأعمال، أي على سبيل المضاربة، أو على أساس باعتبارها وكيلاً أو قد يكونا معاً وكيلاً ومضاربة في نفس الوقت<sup>46</sup>.

### 1.1.9.2. التأمين باعتباره عقداً

يعرّف التأمين التكافلي الإسلامي باعتباره عقداً بأنه: "اتفاق بين شركة التأمين، الممثلة لهيئة المشتركين، وشخص طبيعي أو اعتباري، بكونه عضواً في هيئة المشتركين، بدفعة مبلغ دوري معلوم يسمّى القسط على سبيل التبرع، وتكون عوائد استثمار الأقساط لأعضاء الهيئة مقابل دفع الشركة التعويض في دفع الضرر عن المشتركين حال وقوعه في التأمين على الأشياء، أو على الأشخاص، على ما تم تحديده في وثيقة التأمين ويبين أسسه النظام الأساسي للشركة<sup>47</sup>.

### 1.1.9.3. التأمين للمجلس الأوروبي

وبحسب قرار المجلس الأوروبي للإفتاء والبحوث بدبلن فقد نص على تعريف التأمين التكافلي بما نصه "والبديل الشرعي لذلك هو التأمين التكافلي: القائم على تكوين محفظة تأمينية لصالح

45 هيئة المحاسبة والمراجعة والضوابط للمؤسسات المالية، [www.arabic.aoofi.com](http://www.arabic.aoofi.com) [2023/12/18م].

46 الفرة داغي، التأمين على الديون دراسة فقهية اقتصادية، ص 109.

47 أشرف دوابه، رؤية استراتيجية لمواجهة تحديات التأمين التكافلي الإسلامي، بحث منشور، ص 110.

حملة وثائق التأمين، بحيث يكون لهم الغنم وعليهم الغرم، ويقتصر دور الشركة على الإدارة بأجر أو بحصة على أساس المضاربة. وإذا حصل فائض من الأقساط وعوائدها بعد دفع التعويضات فهو حق خالص لحملة الوثائق، وما في التأمين التكافلي من غرر يعتبر مُغْتَفَرًا، لأن أساس هذا التأمين هو التعاون والتبرع المنظم، والغرر<sup>48</sup> يتجاوز عنه في التبرعات<sup>49</sup>.

### 1.1.10. حكم التأمين التكافلي<sup>50</sup>

التأمين التكافلي من حيث أصله جائز إذا كان النظام الأساسي وواقع تنفيذ شركة التأمين موافق لضوابط الشريعة الإسلامية، وغير هذا يكون محرماً مثله مثل التأمين التجاري اتفقت المجامع الفقهية والمعاصرون على جواز التأمين التعاوني، بنوعيه البسيط والمركب (التكافلي) من حيث المبدأ، إلا إذا قامت الشركة بمعاملته على أساس أدارته بالمحرمت، مثل: الربا ونحوه

### 1.1.11. خصائص التأمين التكافلي

يخلص الباحث من خلال مفهوم التأمين التكافلي الإسلامي باعتباره مبدأ ونظاماً، إن القصد منه بيان الغاية والهدف من التأمين، وهو بذلك يحتوي على الأسس والخصائص التي يلزم توفرها في جميع أنواعه حتى يكون إسلامياً ومقيداً بتعاليم الشريعة الإسلامية، ويمكن أن يكون الاجتهاد في ابتكار أنواع التأمين وصيغته، بما يحقق المصالح ويلبي الحاجات. فالتأمين التكافلي تتوفر فيه خمس خصائص منها:<sup>51</sup>

أ. يقوم على مبدأ التكافل والتعاون الإسلامي، وأساسه عقد تبرع شرعي، وهذا التبرع ملزم بالقول.

48 الغرر: هو ما كان مستور العاقبة. ينظر: القرة داغي، التأمين الإسلامي دراسة فقهية تأصيلية، ص165.  
49 عبد الله بن بيه، "التأمين التعاوني والتجاري" / <https://islamtoday.net/nawafeth/artshow-86> [2023/11/14م].

50 قرار المجمع الفقهي التابع لرابطة العالم الإسلامي، وقرار مجمع البحوث الإسلامية، ومجمع الفقه الإسلامي الدولي رقم 9 (2/9) في: القرة داغي، التأمين الإسلامي دراسة فقهية، ص199.

51 القرة داغي، التأمين الإسلامي، ص 364-365، والسنهوري، الوسيط في شرح القانون المدني، وآل حمود، التأمين الاجتماعي في ضوء الشريعة الإسلامية.

ب. أن التكافل والتعاون الذي يوافق عليه المشترك، محله تجنب الآثار الناتجة عن الأخطار المحددة بعقود التأمين.

ج. يكون المشاركون الموقعون على عقود التأمين مع الشركة التأمين النائبة عنهم متبرعون بالأقساط التي يدفعونها، وتدفع الأضرار والتعويضات من عوائد الاستثمار.  
د. يمتلك المشتركون أموال التأمين الناتجة عن الأقساط وعوائد استثمارها، ولا تمتلكها شركات التأمين.

هـ. شركات التأمين التكافلي هي شركات خدمات، فهي تقوم بإدارة عمليات التأمين واستثمار الأموال، بدلاً من المشتركين، بما يتوافق مع الشريعة الإسلامية وقوانين الشركة.

### 1.1.12. أهمية صناديق التكافل الاجتماعية<sup>52</sup>

بشكل عام صناديق التأمين التكافل الإسلامي هي صناديق تكافل اجتماعية مؤسسات أو شركات تهدف إلى تقديم الدعم المالي أو الخدمي للأشخاص المحتاجين أو المتضررين من ظروف صعبة في المجتمع. أهمية صناديق التكافل الاجتماعي تتلخص في:

- 1- تعزيز مفهوم التضامن والتعاون بين أفراد المجتمع والحفاظ على الترابط.
- 2- تأمين رعاية اجتماعية وصحية للأشخاص المشاركين في نشاطات مختلفة وذويهم.
- 3- تطبيق نظام التكافل الإسلامي في مجال التأمين والذي يستند إلى مبادئ البر والتقوى.
- 4- دعم دخول المستفيدين من خلال تزويدهم بإيراد نقدي شهري يُحاسب على أساس عائلاً الأسرة المستفيدة بعد وفاة معيلهم.
- 5- ضمان مستوى سوي مناسب لمعيشة المؤمن عليه، وخلق علاقة مستقرة بين صاحب العمل وبين العامل، وبالتالي يؤدي إلى زيادة الإنتاج والدخول.
- 6- توفير الحماية الاجتماعية للعاملين وأسرهم.
- 7- تحقيق الأمان للمتشاركين، والوقاية من المخاطر التي قد تحدث في المستقبل، وذلك من

52 آمنة زغلول، محمد فرحي، "تحليل محفظة أنشطة التأمين التكافلي في السوق الأردني"، مجلة المقرني للدراسات الاقتصادية المالية، ع.6 (2022م): 220. والقره داغي، التأمين الإسلامي، ص366.

خلال التكافل والتعاون بين المشاركين لرأب الصدع ولتخفيف الضرر الذي قد يقع على أحدهم على سبيل التبرع، ولا يقصدون الربح.

8- تقوم أموال المشتركين والمساهمين في الإسهام في عملية التنمية بصورة تمكنهم من تحقيق ربح يسهم في ترميم آثار الأخطار الناتجة عن الحوادث وتعمل على الحفاظ على أموال المشتركين<sup>53</sup>.

### 1.1.13. نظرة عامة حول التأمين التكافلي في الأردن.

سوق التأمين الأردني يتكون من 24 شركة تمارس نشاط التأمين، لكن من بينها شركتان تنشطان في التأمين التكافلي الإسلامي، وهما شركة التأمين الإسلامي والشركة الأولى سوليداري، وهما يقدمان كل أنواع التأمين لمشركيها، حيث تعتمدان في بناء التأمين التكافلي على أساس التبرع والتعاون والالتزام حسب ما خرج به مجمع الفقه الإسلامي بالتعاون مع الجامعة الإسلامية في مؤتمر التأمين التعاوني، والذي انعقد بقاعة كلية الشريعة في الجامعة الأردنية بعمان، وقد نصّ في توصيات المؤتمر أن الفرق بين التجاري والتكافلي ما يلي: "أن عقد التأمين التجاري عقد معاوضة يستهدف الربح من التأمين نفسه، وأما التأمين التكافلي فهو الالتزام بالتعاون فلا يؤثر فيه الغرر"<sup>54</sup>.

وبناء على ما سبق يجب التطرق إلى نوعين من الشركات المعتمدة والمركز عليهما التأمين التكافلي في الأردن، وهما شركة التأمين الاختياري وتمثل في شركة التأمين الإسلامية والشركة الأولى للتأمين سوليداري والتأمين الإجباري وتمثلة في المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي

### 1.1.14. التعريف بشركات التأمين التكافلية في الأردن

تعددت شركات التأمين التكافلي في الأردن والتي تقوم على مبدأ التكافل الاجتماعي وعلى رأسها المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي، والشركة الإسلامية الأولى للتأمين الإسلامي وشركة

---

53 آمنة زغلول، محمد فرحي، "تحليل محفظة أنشطة التأمين التكافلي في السوق الأردني"، ص 220. القرة داغي، التأمين الإسلامي، ص 366.

54 منظمة التعاون الإسلامي، مجمع الفقه الإسلامي الدولي قرار بشأن التأمين التعاوني - <https://iifa-aifi.org/ar/2345.html>، فقه المعاملات المالية، التأمين التعاوني، عقود التأمين، 2012/9/18.

سوليديريتي، فهي تهدف الى حماية المواطن من الحاجة والحماية له في سد العجز عند سوء الأحوال الاقتصادية بل وتدفع بهم الى النماء والى تحريك عجلة التنمية الاقتصادية وتحسين الدخل للفرد والنتائج القومي للدولة.

#### 1.1.14.1. شركة التأمين الإسلامية: 55

وهي أول شركة إسلامية تكافلية في الأردن مسجلة بوزارة الصناعة والتجارة تحت رقم 306 والتي بدأت عام 1996م، تمارس العمليات التأمينية، وفق أحكام التأمين التعاوني، المقرّ شرعاً، وعلى أساس الوكالة بأجر معلوم. وبدأت نشاطها برأس مال يقدر بحوالي مليوني دينار أردني حيث مارست نشاطها وازدهرت وأصبح رأس مالها الآن حوالي 15 مليون دينار أردني مدفوعاً كاملاً، ويعتبر البنك الإسلامي أكبر مساهمي هذه الشركة بنسبة تصل إلى (41.67%) من إجمالي الأسهم.

وتستحوذ الشركة على جزء كبير من حصص قطاع التأمين التكافلي في الأردن، ولها مكانة متميزة في سوق التأمين التكافلي داخلياً وخارجياً، وسبق وأن أحرزت عدد من الجوائز والتصنيفات الائتمانية المميزة، وساهمت أيضاً في تأسيس شركات إسلامية في عدد من الدول العربية، مثل: شركة التأمين الإسلامية في اليمن، وشركة أمان للتأمين التكافلي في لبنان، والشركة التونسية للتأمين التكافلي (التكافلية) في تونس، وساهمت أيضاً في رأس مال الشركة السعودية لإعادة التأمين (Saudi Re) في المملكة العربية السعودية والتي يبلغ رأس مالها ألف مليون ريال سعودي، وبهذا تكون رائدة في شركات إعادة التأمين الإسلامي في المملكة.

وبهذا تكون الشركة الإسلامية للتأمين رائدة ليست فقط في الأردن وإنما لها مساهمات في الوطن العربي.

تتمركز أولويات شركة التأمين الإسلامية الأولى فيما يلي:

1- إيجاد البدائل الشرعية للتأمين التجاري بشتى أنواعه، وذلك لتلبية رغبات جزء كبير من حاجيات الراغبين بالتأمين، الذين لا يريدون التعامل مع شركات التأمين التجاري، لوجود

---

55 شركة التأمين الإسلامية، "أول شركة تأمين إسلامي تكافلي في الأردن" islamicinsurance.jo. [2023/12/18م].

النهي الشرعي، والغرر الكبير فيها.

2- استكمال حلقات الوصل بين الاقتصاد الإسلامي والاقتصاد الوطني، والتي بدأت مسيرتها من خلال البنك الإسلامي الأردني في تلبية حاجات شريحة واسعة من الذين يجدون حرج كبير للتأمين على ممتلكاتهم لدى شركات التأمين التجارية والتقليدية والتي عليها مآخذ شرعية محظورة.

3- المساهمة في ازدهار وبناء الاقتصاد الوطني الأردني وذلك من خلال تأمين مشروعات اقتصادية واستثمارها وتنميته الأموال بطرق مشروعة.

4- تقديم التأمين بأفضل الطرق التي تتوافق مع الرؤية الإسلامية من أحكام الشريعة الإسلامية ورضى العملاء حيث تكون الخدمة ذات جودة عالية.<sup>56</sup>

وقد أحرزت الشركة على مدى الأعوام الثلاثة الأخيرة عدة جوائز، منها جوائز أفضل شركة تأمين في الأردن لمدة الأعوام الثلاثة الأخيرة (2021-2023م) حسب مجلة World Finance.<sup>57</sup>

جائزة الابتكار والتميز في تطوير خدمات التكافل لعام 2017م، وأفضل شركة تأمين تكافلي إسلامي في الأردن 2013م في المؤتمر التكافلي السابع الذي عُقد في القاهرة في العام نفسه، وأفضل شركة في المشرق وأفريقيا في المؤتمر التكافلي السادس في لندن.<sup>58</sup>

#### 2.1.1.14.2. التعريف بشركة الأولى للتأمين سوليداريته.

تم تأسيس شركة التأمين الأولى في الأردن سوليداريته في عام 2006م، وبلغ رأس مالها المصرح به والمكتتب قدره 24 مليون دينار أردني، وفي عام 2005م أصبحت الشركة تمتلك ما نسبته (76.25%) من رأس مال شركة اليرموك للتأمين، وقد تم بعد ذلك بنقل كامل أسهم شركة

56 شركة التأمين الإسلامية، islamicinsurance.jo [2023/12/18م].

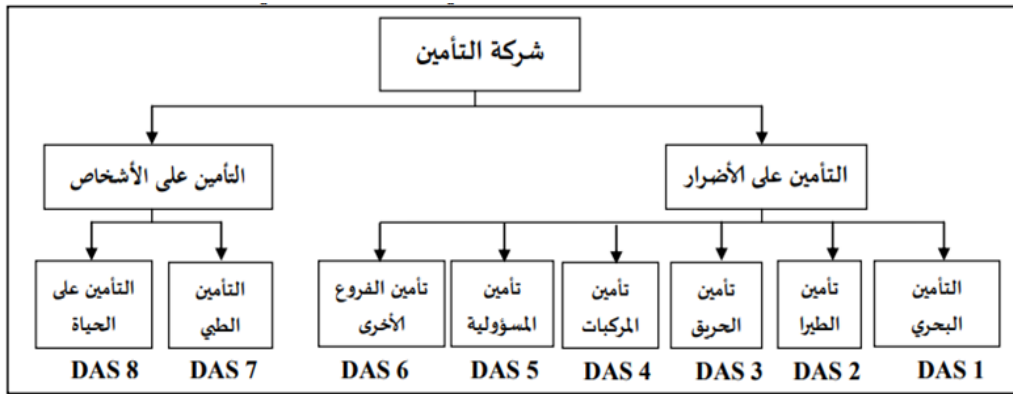
57 Who's Who in Jordan's Banking "من هم البنوك وشركات التأمين والخدمات المالية في الأردن"، jordanfinancialservices.com [2023/12/18م].

58 شركة التأمين الإسلامية، "التأمين الإسلامية تحصد جائزة التميز في ابتكار خدمات التأمين التكافلي في الأردن" https://www.islamicinsurance.jo [23/7/2023].

اليرموك البالغ 100% من رأس مال شركة اليرموك للتأمين وبسبب هذا الاندماج تم مسح تسجيل شركة اليرموك للتأمين ورأس مال مصرح به ومكتتب ومدفوع يبلغ 28 مليون دينار أردني<sup>59</sup>.

وفي الشكل أدناه يوضح لنا مجالات النشاط الاستراتيجي لشركة التأمين في الأردن:

### شكل 1.1: مجالات النشاط الاستراتيجي لشركة التأمين في الأردن



المصدر: من إعداد الباحثين بالاعتماد على الاتحاد الأردني لشركات التأمين تقرير أداء قطاع التأمين في الأردن كما ورد عام 2020/09/30م.<sup>60</sup>

### 1.1.14.3 مؤسسة الضمان الاجتماعي

في البداية نتطرق الى تعريف الضمان الاجتماعي في الأردن ونشأته الأول في بدايات الملك حسين بن طلال عام 1977/4/6م

يعتبر الضمان الاجتماعي نظام تأميني تكافلي عام يهدف الى حماية الأشخاص اجتماعيا واقتصادي، بتحديد من القانون مصادرة ومزاياه وتمويله، حيث تقوم الحكومة عبر تقديم هيئات تنشئها تأسس نظام التأمينات وبمزايا ومعايير محددة في حال تحقق الاخطار الاجتماعية التي قد يتعرض لها الأفراد مثل العجز والشيخوخة وإصابات العمل والوفاة وفقدان العمل وغيرها حيث تحتسب هذه التأمينات من اشتراكات مقتطعة من رواتبهم يتحملها الأفراد المؤمن عليهم صاحب العمل، فمؤسسة الضمان الاجتماعي تهتم بتحقيق نظام اعتبارات الكفاية

59 زغلول وفرحي، "تحليل محفظة أنشطة التأمين التكافلي في السوق الأردني"، ص 221.

60 زغلول وفرحي، "تحليل محفظة أنشطة التأمين التكافلي في السوق الأردني" بالاعتماد على تقرير أداء قطاع التأمين في الأردن.

الاجتماعية.

في عام 1978م صدر قانون الضمان الاجتماعي المؤقت في الأردن واعقبه صدور قوانين تعديلية مؤقته حتى صدر عام 2014م قانون رقم (1) وتعديلاته وأصبح نافذا في عام 2014/3/1م.

وعليه فإن نظام التأمين التكافلي في الأردن نظام تأميني تكافلي يهدف الى تأمين الاحتياجات الأساسية للمؤمن عليه ومن يعولهم من افراد اسرته من خلال صناديق التكافل وذلك بتوفير دخل منتظم لهم او تحقيق استقرار وظيفي للعامل وتوطيد علاقة العامل بصاحب العمل وتقلل أعداد الفقراء في المجتمع والمشاركة في تنميته اقتصادياً واجتماعياً ورفع الناتج المحلي للدولة. نظام التأمينات الاجتماعية في الأردن يقوم على مبادئ ومرتكزات مهمه منها انه تمويل ذاتي التمويل من خلال برنامج التمويل الذاتي يعتمد على الاشتراكات الشهرية وريعها المستثمرة وشمولي تكاملي وذلك بتغطية كافة افراد المجتمع بنظم حماية تكون اجبارية منها واختيارية فالدولة هي التي ترعى هذا المشروع الاشتراكات في صناديقها تكون ريع لهم في حال تقاعدهم او تعطلهم عن العمل او العجز او إصابات العمل وتوفر المؤسسة برامج الالكتروني يسهل عملية الاشتراك في برامجها وقد تميزت بالحصول على شهادة الوقاية من المخاطر المهنية من قبل الجمعية الدولية للضمان الاجتماعي (ISSA) في إطار برنامج الاعتراف بالمبادئ التوجيهية في مجال الوقاية من المخاطر المهنية<sup>61</sup>.

### 1.1.15. آلية عمل صناديق التكافل الاجتماعي وتنفيذها ومن يحق لهم الاشتراك في

#### هذه الصناديق

ترتكز فكرة صناديق التكافل الاجتماعي على مبدأ التكافل والتعاون بين مجموعة من الأفراد ينتمون إلى مؤسسة معينة أو إلى شركة حكومية أو خاصة، على تعويض أحدهم في حال وجود خطر أو نازلة تنزل عليه، أو تأمين حياة لورثته من بعد وحمائتهم، أو عند وصوله إلى سن التقاعد، من خلال اشتراكاتهم، ومن خلال الدعم الذي يعطى لهم من الجهات سواء الحكومية أو الخاصة، حيث يعتبر نظام صناديق التكافل الاجتماعي هي مكملة لنظام

61 المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي، "الضمان الاجتماعي"، [/https://www.ssc.gov.jo](https://www.ssc.gov.jo)

[2023/12/16]. الموقع الالكتروني لحكومة المملكة الأردنية، الهاشمية، [\\_https://staging.jordan.gov.jo](https://staging.jordan.gov.jo)

التأمينات الاجتماعية والذي لا يتعارض مع نظام الدولة، وهي البديل الإسلامي لنظم التأمين على حياة الأفراد في الحال المعاصر الحكومية وغير الحكومية، وهي البديل الإسلامي لنظم التأمين على حياة الأفراد في الحال المعاصر.

### 1.1.15.1. أحقية الاشتراك في صناديق التكافل:

يحق الاشتراك في صناديق التكافل لكل من له الحق في أي مؤسسة ينتمي إليها، ومن هذه الصناديق التي تعمل ضمن إطار التأمين على موظفيها هناك عدة جهات تقدم صناديق التكافل في الأردن، منها:

صناديق التأمين الخاصة بقطاع التأمين بشكل مباشر، وهي تُعد شكل من أشكال الادّخار المستحدثة في العصر الحديث، وكذلك يحق الاشتراك لجميع العاملين تحت أحكام قانون العمل، وجميع العمال الغير داخلين في سن التقاعد ممن يحملون الجنسية الأردنية والعاملون في البعثات الدولية السياسية منها والعسكرية وجميع العاملين بالملحقات والمراكز الفنية والتعليمية التابعة لها، ويحق الاشتراك ايضاً للعاملين لحاسبهم الخاص وأرباب العمل<sup>62</sup>

### 1.1.15.2. أسس صناديق التكافل الاجتماعي حيث تقوم بمجموعة من المعاملات من أبرزها:<sup>63</sup>

تقوم الية عمل صناديق التكافل الاجتماعي على عدة أسس تقوم وتنظم عليها صناديق التكافل الاجتماعي، حيث تقوم على مجموعة مهمة من الأسس والقوانين أهمها:

1- إن التعاون والتضامن هو أساس في تحمل المسؤولية عند حدوث الخطر والكوارث بنية التبرع والأخوة وليس الغرض منه تحقيق الربح.

2- أساس صناديق التكافل الاجتماعي خلوها من معاملات الربا بشتى أنواعه وأشكاله،

62 المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي، "الضمان الاجتماعي"، <https://www.ssc.gov.jo> [2023/12/16].

63 عبد الله بن بيه، "التأمين التعاوني والتجاري" // <https://islamtoday.net/nawafeth/artshow-86> [2023/11/14م]. القرة داغي، التأمين الإسلامي 200. حسين شحاته، الرقابة على معاملات صناديق

التكافل الاجتماعي، ص5.

وكذلك الغرر القادح والرهانات والمقامرة وأكل حقوق الناس بالباطل.

3- الأساس الاستثماري الشرعي لفائض التأمين من أقساط المشتركين تكون وفقاً لضوابط وصيغ الاستثمار الإسلامي.

4- أساس الفائض يعود ملكيته للأعضاء إن وجد يوزع على المشتركين حسب اللوائح الداخلية لنظام كل صندوق.

5- الأساس في انتماء الأعضاء إلى كيان قانوني كانتمائمهم إلى شركة أي منظمة.

6- الأساس في صناديق التكافل هو خدمة الأعضاء المشتركين في المشروع وليس التبرج منه كما في التأمين التجاري الذي تزاوله الشركات المعاصرة.

7- الصندوق هو في المقام الأول لأساس المشروعية القانونية من حيث الالتزام بقوانين الدولة.

8- الشخصية الاعتبارية، تعني أن الصندوق شخصية معنوية ومستقلة عن أعضائها.

9- أساس صناديق التكافل الاجتماعي الرقابة الشرعية، تخضع معاملات بعض صناديق التكافل إلى الرقابة الشرعية للاطمئنان من أنها تتلاءم مع تعاليم وأحكام الشريعة الإسلامية.

### 3.15.1.1 آلية الاشتراك في صناديق التكافل الاجتماعية:64

تحصيل اشتراكات الأعضاء، ثم حساب قيمة التعويضات و صرفها للمستحقين لها، وسداد النفقات (المصروفات) العمومية والإدارية، واستثمار الفائض من الأموال في المجالات المختلفة وعلى إثرها تحصد العوائد، وهذه المعاملات لا بد لها من ضبط ورقابة، لتكون سليمة شرعاً وقانوناً، ولوائح، ويمكن تلخيص عملية الاشتراك في النقاط التالية:

- 1- التقديم بطلب اشتراك بنوعية خدمات الصندوق المقدمة والرغبة بالالتحاق بها.
- 2- يكون الالتحاق بتقديم طلب اشتراك بنموذج مفصل بشرح الحالة للمتقدم والصفات المطلوبة للتأمين عليه.
- 3- تحديد قسط الاشتراك في العقد.
- 4- اقتطاع قدر معلوم لزم المصروفات الإدارية والتشغيلية وتسمى رسم الاشتراك.

64 الفرة داغي، التأمين الإسلامي دراسة فقهية تأصيلية، ص 366\_367.

5- قيام الهيئة الشرعية المشرفة على الصندوق او الشركة بالإدارة واستثمار الأموال طبقاً لأسلوب المضاربة وتحدد قيمة المضاربة في عقد الاشتراك.

6- قيام الهيئة المشرفة على الصندوق بتأدية واجبها امام المستأمن عن طريق ما تم الاتفاق عليه في العقد حسب الشروط في اللوائح المنصوص عليها.

والناظر الى قطاع التأمين الأردني فقد استحوز التأمين التكافلي على ثلاث شركات تأمين تكافلية من أصل 27 شركة تأمين منها 24 شركة تأمين تجارية تقليدية، ومنها ثلاث تكافلية تعمل تحت إطار المعاملات الإسلامية، وتستند هذه الشركات بدعم الحكومة الأردنية من خلال هيئة التأمين بتنظيم سوق التأمين التكافلي في الأردن.

تهيمن شركة التأمين الإسلامية على أكبر حصة في سوق التأمين التكافلي في الأردن، بإشادة رئيس مجلس إدارة الشركة بالنتائج التي حققتها الشركة للعام 2022م بالرغم من الصعوبات المتنوعة التي واجهت قطاع التأمين التكافلي تحديداً، وعلى رأسها تبعات جائحة كورونا، وكذلك المنافسة الشديدة بين شركات التأمين التكافلية، والتي تؤكد على القوة والكفاءة التي تتمتع بها الشركة، فهي تحتل المكانة المتقدمة بين شركات التأمين العاملة في الأردن، حيث بلغ إجمالي الأقساط المكتتبة في الشركة الإسلامية للتأمين حوالي (31,215) مليون دينار مقابل حوالي (25,188) مليون دينار لعام 2021م، أما التعويضات التي دفعت خلال عام 2022م فقد بلغت (20,697) مليون دينار.

وبلغت الموجودات للشركة لعام 2022م حوالي (45,294) مليون دينار، مقابل حوالي (40,907) مليون دينار، لعام 2021م بنسبة نمو بلغت، 11%، وقد بلغت حقوق المساهمين حوالي (23,350) مليون دينار، مقابل حوالي (22,647) مليون دينار لعام 2021م، بنسبة نمو بلغت 3%.<sup>65</sup>

#### 1.1.16. التعريف القانوني لصناديق التأمين:

وفقاً للمادة القانونية رقم (54) لسنة 1975م الخاص بالإشراف والرقابة على صناديق التأمين

65 شركة التأمين الإسلامية، "التقرير السنوي لشركة التأمين الإسلامية"،

[2023/12/18م] [https://islamicinsurance.jo/sites/default/files/annual\\_report\\_2022.pdf](https://islamicinsurance.jo/sites/default/files/annual_report_2022.pdf)

الخاصة الذي يتضمن تعريفاً قانونياً للصناديق الخاصة يقصد بصندوق التأمين الخاص الآتي:  
"كل نظام في أي جمعية أو نقابة أو هيئة أو من أفراد تربطهم مهنة واحدة أو عمل واحد أو  
أية صلة اجتماعية أخرى تتألف بغير رأس مال ويكون الغرض منها وفقاً لنظامه الأساسي أن  
تؤدي إلى أعضائه أو المستفيدين منه تعويضات، أو مزايا مالية، أو مرتبات دورية، أو معاشات  
محددة"<sup>66</sup>.

### 1.1.17. نبذة مختصرة عن صناديق الضمان الاجتماعي.

كانت أول فكرة انشاء فيها صندوق ضمان اجتماعي هو صندوق أنشأ لموظفي وزارة الذي  
أسس عام 1966 والهدف من انشائه التكافل والتضامن بين موظفي القطاع من أجل دفع  
رواتب تقاعدية عند الانتهاء من خدمتهم في الوزارة وذلك لتأمين حاجياتهم والتزاماتهم بعد  
التقاعد، ومن هنا نشأت فكرة صندوق الضمان الاجتماعي (التكافل) على ايدي خبراء  
أساتذة التربية والتعليم في سنة 1978/9/16م حيث كان يقتطع من راتب الموظف مبلغ  
5% من اجمالي رواتبهم، وظلت هذه الفكرة تتطور حتى وصلت اليوم بمؤسسات قائمة بمحد  
ذاتها.<sup>67</sup>

### 1.2. دور صناديق التكافل الاجتماعي في تحسين المستوى المعيشي لدى منتسبيها.

يعتبر دور صناديق التكافل الاجتماعي في تحسين مستوى المعيشة لدى منتسبيها هو توفير  
الحماية الاجتماعية والتأمين الصحي والتعليم والإسكان والتدريب المهني والتمويل الصغير  
والمتوسط، وغيرها من الخدمات التي تساعد في تحسين مستوى المعيشة للأفراد والأسر.

وهنا في دولة الأردن يوجد العديد من الشركات التي تعمل ضمن نظام التكافل الإسلامي  
الاجتماعي وعلى رأسها شركة التأمين الإسلامية، وهي أول شركة تأمينية إسلامية تقوم على  
مبدأ تعويض الضرر مقابل قسط شهري يُقتطع من رواتب الموظفين طواعيةً منهم في تغطية  
خطر قد يُلم بهم أو بذويهم، وبالتالي فإن وثائق التأمين التكافلي التي تصدرها الشركة تلتزم

66 إسلام عبد الحميد، "صناديق التأمين الخاصة تعرف على أنواعها وإرشادات ومزايا الاشتراك بها"،  
[2020/10/19] <https://amwalalghad.com>.

67 المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي، "الضمان الاجتماعي"، <https://www.ssc.gov.jo>,  
[2023/12/16].

بموجبها بدفع مبلغ مالي يتم الاتفاق عليه مسبقاً.

وتترأس العمل بالتأمين التكافلي شركتان تكافلية قائمة على مبدأ التأمين الإسلامي، شركة التأمين الأولى الإسلامية، والتي تعتمد على التأمين التعاوني الشرعي بما يتوافق مع تعاليم الشريعة الإسلامية الغراء على أساس الوكالة بأجر معلوم، وشركة التأمين سوليداري، وواحدة قائمة على تأميني تكافلي عام كالمؤسسة العامة للضمان الاجتماعي المدعومة حكومياً.

### 1.2.1. شركة التأمين الإسلامية كنموذج لصناديق التكافل الاجتماعي

تحتل شركة التأمين الإسلامية الأولى على الحصة الأكبر من حصة التأمين التكافلي الأردني، وأيضاً خارج الأردن، فلها امتدادات في الدول العربية مثل: اليمن، وتونس، ولبنان، وأيضاً شركة إعادة تأمين في السعودية.

تمارس شركة التأمين الإسلامية العمليات التأمينية من أنشطة واستثمارات والتي لا تتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية، وبالتالي فهي تحافظ وتحرص على تحقيق الأهداف والغايات التي تتمثل بالتالي:

- 1- إيجاد البديل الشرعي للتأمين بشتى فروعه، وتلبية رغبة الكثير من المؤمنین الذين يواجهون حرجاً شرعياً من التعامل بالتأمين التجاري.
- 2- تكمل حلقة الاقتصاد الإسلامي مع عمل المصارف والبنوك والمؤسسات الإسلامية.
- 3- المشاركة في ازدهار اقتصاد الوطن وبنائه من خلال تأمين المشروعات الاقتصادية، واستثمار الأموال وتنميتها بالطرق المباحة.
- 4- التعريف بثقافة التأمين الإسلامية في الداخل والخارج بأعداد الكتب والأبحاث والمساهمة في إنشاء إدارة شركات التأمين وشركات إعادة التأمين الإسلامية في الأردن.
- 5- تقديم التدريب المتواصل وذلك لرفع الكفاءة لدى العاملين وتنميتهم مهارياً وللكوادر الإدارية أيضاً.
- 6- تقديم خدمة ذات جودة وكفاءة عالية تحقق رضا العملاء وتوقعاتهم، وذلك بما يتوافق

مع الضوابط الشرعية لديننا الإسلامي<sup>68</sup>.

## 1.2.2. أهم وثائق التأمين التي تصدرها الشركة:

1- تأمين التكافل الاجتماعي (الحياة).

أ- وثيقة تأمين التكافل الاجتماعي الجماعي.

ب- وثيقة تأمين التكافل الاجتماعي الفردي المؤقت.

ج- وثيقة تأمين التكافل الاجتماعي الفردي المتناقص (الأمان).

د- وثيقة تأمين التكافل الاجتماعي الفردي المتزايد (النماء).

هـ- وثيقة تأمين التكافل الاجتماعي الفردي التعليمي.

و- وثيقة تأمين التكافل الاجتماعي الفردي التلقائي (المتجدد).

2- تأمين نفقات العلاج الطبي.

3- تأمين أخطار مقاولي الإنشاءات والتركيب.

3- تأمين المركبات.

5- تأمين معدات وآليات المقاولين.

6- تأمين أخطار النقل البحري والجوي والبري.

7- تأمين عطب المكائن.

8- التأمين المنزلي الشامل.

9- تأمين إصابات العمل.

10- التأمين المصرفي الشامل.

---

68 شركة التأمين الإسلامية، تقرير مجلس الإدارة العامة العادية السنوي السابع والعشرون، عمان الأردن بسجل وزارة الصناعة والتجارة (306) 1996/1/10، تاريخ النشر 2023/4/16، عن السنة المالية المنتهية في 2022/12/31، ص10.

11- تأمين المسؤولية المدنية.

12- تأمين ضمانه خيانة الأمانة.

13- تأمين أخطار المهنة.

14- تأمين النقود المحفوظة والمنقولة.

15- تأمين الحوادث الشخصية.

16- تأمين الجرائم الالكترونية.

17- تأمين الأخطار السياسية.

18- تأمين الواجبات الرجائية<sup>69</sup>.

تمكنت شركة التأمين الإسلامية الأولى من تحقيق حجم إنتاج لعام 2020م بلغ (31,215) مليون دينار، مقارنةً مع (25,188) مليون دينار لعام 2021م.

وكانت الأرباح للمساهمين قبل الضريبة للعام 2021م (2,347) مليون دينار، تم زيادة المخصصات الفنية بمبلغ حوالي (2.8) مليون دينار، وذلك نتيجة زيادة الإيرادات خاصة أقساط التأمين الإلزامي للمركبات التي فرضت على الشركة.

جددت الشركة كافة اتفاقيتها مع كبرى شركات إعادة التأمين وهو ما يعطيها أفضلية وميزات في السوق التأميني المحلي والأسواق العالمية، حيث وسّعت اتفاقيتها بما يتناسب مع مصالح الملاك والمساهمين، وهذا يساعدها في توسعها مستقبلاً.

وحققت هامش ملاءة (رأس مال) لعام 2022م بلغ 278% مقابل 336% لعام 2021م مع العلم أن النسبة القانونية هي 150%.

وفيما يلي بياناً مفصلاً بالأقساط المكتتبة في شتى الفروع ونسبتها من جملة الأقساط في

---

69 شركة التأمين الإسلامية، تقرير مجلس الإدارة العامة العادية السنوي السابع والعشرون، عمان الأردن بسجل وزارة الصناعة والتجارة (306) 1996/1/10، تاريخ النشر 2023/4/16، عن السنة المالية المنتهية في 2022/12/31، ص13.

الأقساط 2021 و 2022م.<sup>70</sup>

شكل 2. 1: يوضح فروع التأمين ونسبتها في شركة التأمين الإسلامية 2021 و 2022:

فروع التأمين	٢٠٢٢	النسبة %	٢٠٢١	نسبة التغيير %
السيارات	١١,٧٥٦,٤٢٣	٣٨	٨,٥٥٤,٥٥٢	٣٧
البحري	٨٠١,٢٤١	٣	٧٣٣,٧١٥	٩
الحريق والهندسي	١,٦٧١,١٣٨	٥	١,٤٤٩,٥٧٥	١٥
الحوادث العامة	١,٠٤٠,٣٧٣	٣	٨٠٧,٨٧١	٢٩
التأمين الصحي	٦,٧٥٢,٩٩٣	٢٢	٦,٣٥٨,٥٩٢	٦
التكافل الاجتماعي	٩,١٩٢,٣٨٢	٢٩	٧,٢٨٤,٠٣٦	٢٦
المجموع	٣١,٢١٤,٥٥٠	١٠٠	٢٥,١٨٨,٣٤١	٢٤

المصدر: التقرير السنوي لشركة التأمين الإسلامية عمان الأردن.

وبلغت أرباح المساهمين قبل احتساب الضريبة لعام 2022 ما يقدر بـ (2,346,921) ديناراً مقابل (2,631,143) دينار لعام 2021م.

70 المرجع السابق، ص 20.

## الفصل الثاني

### الاستبانة والتحليل الإحصائي

بعد بيان ماهية التأمين ونشأته وأنواعه ومفهوم التأمين التكافلي والمسميات التي تندرج تحت هذا التأمين وأهمية صناديق التكافل الاجتماعي وخصائصها والأسس التي تركز عليها، وأهم الشركات القائمة فيه والتعريف بها، يركز هذا الفصل على بيان دور صناديق التكافل الاجتماعي لدى منتسبي صناديقها وهل حققت الغاية من إنشائها؟ وذلك من خلال إجراء دراسة استطلاعية هدفها تقييم دور صناديق التكافل لدى منتسبيها في تحسين الوضع المعيشي لهم في دولة الأردن، وأنا بدوري باحثة حرصت كل الحرص على الاتصال بعينة البحث والاعتماد على ناس مقرّبين من الوسط الجغرافي للعينة.

#### 2.1. إجراءات الدراسة الميدانية

##### 2.1.1. أداة الدراسة الميدانية:

استخدمت الباحثة استمارة الاستبانة كوسيلة رئيسية لجمع البيانات من عينة الدراسة. وصف الاستبانة:

أرفقت الباحثة مع الاستبانة خطاب للمبحوثين تم فيه تنويرهم بعنوان الدراسة والغرض من استمارة الاستبانة في الملحق، وتكونت الاستبانة من قسمين رئيسيين:

القسم الأول: المتغيرات الشخصية والوظيفية:

ويتضمن البيانات الشخصية لأفراد عينة الدراسة، تمثلت في (النوع، العمر، المؤهل العلمي، الوظيفة).

القسم الثانية: فرضيات الدراسة:

احتوى هذا القسم على (29) عبارة، طُلب من أفراد عينة الدراسة أن يحددوا استجاباتهم عنها تصفه كل عبارة وفقاً لمقياس "ليكرت" الخماسي المتدرج الذي يتكون من خمسة مستويات (أوافق بشدة، أوافق، محايد، لا أوافق، لا أوافق بشدة). وقد تم توزيع هذه العبارات على فرضيات الدراسة كما يلي:

1. الفرضية الأولى (توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين صناديق التكافل الاجتماعي وبين الدخل القومي الإجمالي للفرد (GNI)) ويتضمن (7) عبارات.
2. الفرضية الثانية (توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين صناديق التكافل الاجتماعي وبين جودة خدمات المأكل والملبس والسكن) ويتضمن (7) عبارات.
3. الفرضية الثالثة (توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين صناديق التكافل الاجتماعي وبين جودة خدمات الرعاية الصحية) ويتضمن (9) عبارات.
4. الفرضية الرابعة (توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين صناديق التكافل الاجتماعي وبين جودة الخدمات التعليمية) ويتضمن (6) عبارات.

### 2.1.2. مجتمع الدراسة الميدانية:

يتكون مجتمع الدراسة من جميع منتسبي صناديق التأمينات الاجتماعية التكافلية في الأردن.

### 2.1.3. عينة الدراسة الميدانية:

اختيرت مفردات عينة الدراسة من مجتمع الدراسة والذي تم توضيحه سابقاً بطريقة العينة القصدية، وتم توزيع الرابط الإلكتروني للاستبانة على عينة الدراسة وتم جمع حجم العينة المطلوب الذي بلغ عددها (150) استمارة إلكترونية بنسبة (100%) من عينة البحث.

### 2.1.4. الأساليب الإحصائية المستخدمة:

لتحقيق أهداف الدراسة والتحقق من أبعادها تم استخدام البرنامج الإحصائي (SPSS) والذي يشير اختصاراً إلى الحزمة الإحصائية للعلوم الاجتماعية. وكذلك استخدمت الأساليب الإحصائية التالية:

1. التكرارات والنسب المئوية لإجابات أفراد العينة على العبارات.
2. الفاكربناخ لحساب معامل الثبات والصدق الإحصائي.
3. الوسط الحسابي (Mean) والانحراف المعياري لإجابات أفراد العينة على العبارات لمعرفة الإحصاء الوصفي للأسئلة والعبارات.
4. اختبار بيرسون (Pearson) لاختبار الاتساق الداخلي للاستبانة.
5. اختبار مربع كاي (Chi square) لاختبار صحة النتائج.

وغيرها من الاختبارات والأساليب التي احتيج لها في سياق التحليل.

### 2.1.5. ثبات الاستبانة:

ثبات واستقرار الاستبانة يعبر عن قدرتها على تحقيق نتائج ثابتة في حال تكرار توزيعها تحت نفس الظروف والشروط. وبمعنى آخر، يُفهم ثبات الاستبانة على أنه الاستقرار في نتائجها، وعدم تغييرها بشكل كبير إذا تم إعادة توزيعها على فراد العينة عدة مرات خلال فترات زمنية محددة.

تم استخدام برنامج الحزمة الإحصائية للعلوم الاجتماعية (SPSS) لاحتساب معامل الثبات باستخدام طريقة الفا كرونباخ..

#### جدول 1. 2: معامل الثبات الفا كرونباخ والصدق لفرضيات الاستبانة الثالثة

م	الفرضية	عدد الفقرات	معامل الثبات	درجة الصدق
1	توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين صناديق التكافل الاجتماعي وبين الدخل القومي الإجمالي للفرد (GNI)	7	0.875	0.935
2	توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين صناديق التكافل الاجتماعي وبين جودة خدمات المأكل والملبس والسكن	7	0.872	0.934
3	توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين صناديق التكافل الاجتماعي وبين جودة خدمات الرعاية الصحية	9	0.915	0.957
4	توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين صناديق التكافل الاجتماعي وبين جودة الخدمات التعليمية	6	0.888	0.942
	معامل الثبات والصدق للاستبانة	29	0.960	0.980

المصدر: إعداد الباحثة من نتائج الاستبيان، 2023م.

تظهر النتائج الموجودة في الجدول (1) قيمة معامل ألفا كرونباخ كانت ذات قيمة عالية بشكل ملحوظ لفرضيات الدراسة الأربع تكاد تصل إلى الثبات التام، وكانت قيمة معامل ألفا كرونباخ لجميع عبارات الاستبانة (0.960) وهذا يعني أن معامل الثبات مرتفع جداً ويكاد يصل

للثبات التام لعبارات الاستبانة كلها.

كذلك درجة الصدق كانت مرتفعة جداً لفرضيات الدراسة الثالثة، كانت درجة الصدق لجميع الفقرات تبلغ (0.980) وهي أيضاً درجة عالية للغاية، مما يشير إلى أن الاستبانة في شكلها النهائي قادرة على التوزيع بشكل فعال..

### 2.1.6. صدق الاستبانة:

يُفهم من صدق الاستبانة أنها قادرة على قياس الفرضيات التي تم وضعها للقياس، وقامت الباحثة بالتحقق من صدق الاستبانة باستخدام طريقتين:

- صدق المحكمين:

عرضت الباحثة الاستبانة على مجموعة من المحكمين تألفت من اثنين متخصصين في تحكيم الاستبانات في قسم الاقتصاد وأسماءهم بالملحق رقم (1)، وقد استجابت الباحثة لآراء المحكمين وقامت بإجراء ما يلزم من حذف وتعديل في ضوء المقترحات المقدمة، وبذلك خرجت الاستبانة في صورتها النهائية.

- صدق الاستبانة إحصائياً:

تتضح صدق استبانة الدراسة من الجدول (1)، حيث يتساوى صدق الاستبانة بمربع قيمة الثبات. بناءً على ذلك، تم التحقق من صدق الاستبانة، حيث أظهرت قيمة ألفا قيمة أعلى من (0.60)، مما يوفر ثقة كبيرة في صحة الاستبانة وقدرتها على تحليل النتائج والرد على فرضيات الدراسة.

### 2.1.7. الاتساق الداخلي

يتم تقييم تناغم كل فقرة في الاستبانة مع الفرضية المتصلة من خلال حساب صدق الاتساق الداخلي للاستبانة، ويشمل ذلك حساب معامل الارتباط بيرسون بين كل فقرة في فرضيات الاستبانة والدرجة الإجمالية للفرضية ذاتها.

أ. الفرضية الأولى: توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين صناديق التكافل الاجتماعي

وبين الدخل القومي الإجمالي للفرد (GNI).

جدول 2. 2: معامل الارتباط بين كل فقرة من فقرات الفرضية والدرجة الكلية للفرضية

م	الفقرة	معامل الارتباط	القيمة الاحتمالية
1	تزيد صناديق التكافل الاجتماعي من دخل الأفراد.	0.308	0.000
2	زيادة دخل الفئات المهمشة يزيد من الطلب على السلع والخدمات.	0.565	0.000
3	تزيد صناديق التكافل الاجتماعي من النمو الاقتصادي.	0.544	0.000
4	تساهم صناديق التكافل الاجتماعي في زيادة الدخل الإجمالي المحلي.	0.587	0.000
5	تساهم صناديق التكافل الاجتماعي في زيادة الدخل القومي الإجمالي.	0.516	0.000
6	تساهم صناديق التكافل الاجتماعي في الاستقرار الاجتماعي والاقتصادي للفئات المهمشة.	0.526	0.000
7	تشجع صناديق التكافل الاجتماعي المشتركين معها على الاستثمار.	0.760	0.000

المصدر: إعداد الباحثة من نتائج الاستبيان، 2023م.

يُظهر جدول (2) معامل الارتباط بين كل فقرة في الفرضية الأولى والدرجة الإجمالية للفرضية، وهو يوضح أن معاملات الارتباط ضعيفة في الفقرة الأولى ومرتفعة في الفقرة السابعة ومتوسطة في باقي الفقرات وتراوح بين (0.308 – 0.760)، ولأن المعاملات موجبة فالعلاقة بين الفرضية وفقراتها علاقة طردية ذات دلالة إحصائية عند مستوى معنوية أقل من (0.05) أي أن أثر كل فقرة على الفرضية متزايد، وبناءً على ذلك، يُعتبر أن الفرضية متسقة داخلياً وصادقة للقياسات التي وُضعت لتقييمها.

الفرضية الثانية: توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين صناديق التكافل الاجتماعي وبين جودة خدمات المأكل والملبس والسكن

جدول 3. 2: معامل الارتباط بين كل فقرة من فقرات الفرضية والدرجة الكلية للفرضية

م	الفقرة	معامل الارتباط	القيمة الاحتمالية
1	ساهمت صناديق التكافل الاجتماعي في خفض معدلات الفقر بين الفئات المهمشة.	0.530	0.000
2	شجعت صناديق التكافل الاجتماعي على تنمية المدخرات الصغيرة.	0.382	0.000
3	يحصل منتسبو صناديق التكافل على خدمات سريعة الاستجابة	0.416	0.000
4	رفعت صناديق التكافل الاجتماعي من جودة خدمات المأكل.	0.524	0.000
5	رفعت صناديق التكافل الاجتماعي من جودة خدمات الملابس.	0.402	0.000
6	حسنت صناديق التكافل الاجتماعي من جودة خدمات المسكن.	0.514	0.000
7	ساهمت صناديق التكافل الاجتماعي في توفير مصادر مياه صالحة للشرب.	0.705	0.000

المصدر: إعداد الباحثة من نتائج الاستبيان، 2023م.

جدول (3) يبين معاملات الارتباط الضعيفة بين فقرات لفرضية الأولى والدرجة الكلية للفرضية، وخاصة في الفقرة الثانية، ومرتفعة في الفقرة السابعة ومتوسطة في باقي الفقرات وتراوح بين (0.382 – 0.705)، ولأن المعاملات موجبة فالعلاقة بين الفرضية وفقراتها علاقة طردية ذات دلالة إحصائية عند مستوى معنوية أقل من (0.05) أي أن أثر كل فقرة على الفرضية متزايد، وبناءً على ذلك، يُعتبر أن الفرضية متسقة داخلياً وصادقة للقياسات التي وُضعت لتقييمها.

الفرضية الثالثة: توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين صناديق التكافل الاجتماعي وبين جودة خدمات الرعاية الصحية

جدول 4. 2: معامل الارتباط بين كل فقرة من فقرات الفرضية والدرجة الكلية للفرضية

م	الفقرة	معامل الارتباط	القيمة الاحتمالية
1	تحسنت الحالة الصحية لمنتسبي صناديق التكافل الاجتماعي.	0.584	0.000
2	تخصص صناديق التكافل الاجتماعي لمنتسبيها مبالغ تكفي للرعاية الصحية.	0.497	0.000
3	يحصل منتسبو صناديق التكافل على خدمات صحية سريعة.	0.478	0.000
4	تتوفر في المستشفيات التي يرتادها منتسبو صناديق التكافل الاجتماعي المرافق الأساسية والمعدات والأجهزة المتطورة.	0.569	0.000
5	توفر المستشفيات طاقم طبي متميز يوفر الثقة والراحة النفسية للمريض.	0.571	0.000
6	يحصل المريض من الطاقم الطبي على المعاملة الحسنة والاحترام والود والبشاشة.	0.622	0.000
7	يثق المريض في الخدمات الصحية التي تقدمها المستشفيات ويعتمد عليها في تحسين حالته الصحية.	0.481	0.000
8	يحصل منتسبو صناديق التكافل الاجتماعي على الخدمات الصحية بأسعار مناسبة.	0.530	0.000
9	لبت صناديق التكافل الاجتماعي الاحتياجات الصحية لمنتسبيها.	0.584	0.000

المصدر: إعداد الباحثة من نتائج الاستبيان، 2023م.

جدول (4) يبين معامل الارتباط بين كل فقرة من فقرات الفرضية الثالثة والدرجة الكلية للفرضية، ويبين أن معاملات الارتباط متوسطة في جميع الفقرات عدا الفقرة السادسة فكانت العلاقة مرتفعة وتراوحت بين (0.478 – 0.622)، ولأن المعاملات موجبة فالعلاقة بين الفرضية وفقراتها فعلاقة طردية ذات دلالة إحصائية بناءً على مستوى دلالة أدنى من (0.05)، وعلية تعتبر الفرضية متسقة داخلياً وصادقة للقياسات التي وُضعت لتقييمها.

ب. الفرضية الرابعة: توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين صناديق التكافل الاجتماعي وبين

### جودة الخدمات التعليمية

جدول 5. 2: معامل الارتباط بين كل فقرة من فقرات الفرضية والدرجة الكلية للفرضية

م	الفقرة	معامل الارتباط	القيمة الاحتمالية
1	تحسن المستوى التعليمي لمنتسبي صناديق التكافل الاجتماعي	0.630	0.000
2	تخصص صناديق التكافل الاجتماعي لمنتسبيها مبالغ تكفي للحصول على تعليم مناسب.	0.539	0.000
3	ساهمت صناديق التكافل الاجتماعي في تلبية الاحتياجات التعليمية لمنتسبيها.	0.539	0.000
4	يحصل منتسبو صناديق التكافل الاجتماعي على الخدمات التعليمية بأسعار مناسبة.	0.404	0.000
5	ساعدت صناديق التكافل الاجتماعي على التخفيف من الأمية.	0.518	0.000
6	وفرت صناديق التكافل الاجتماعي لمنتسبيها فرصة إكمال دراستهم العليا.	0.745	0.000

المصدر: إعداد الباحثة من نتائج الاستبيان، 2023م.

جدول (5) يبين معامل الارتباط بين كل فقرة من فقرات الفرضية الرابعة والدرجة الكلية للفرضية، والذي يبين أن معاملات الارتباط تراوحت ما بين متوسطة ومرتفعة في فقرات الفرضية، وتراوحت قيمتها بين (0.404 – 0.745)، ولأن المعاملات موجبة فالعلاقة بين الفرضية وفقراتها علاقة طردية ذات دلالة إحصائية عند مستوى معنوية أقل من (0.05)، وبناءً على ذلك، يُعتبر أن الفرضية متسقة داخلياً وصادقة للقياسات التي وُضعت لتقييمها.

## 2.4. عرض النتائج وتحليلها واختبار فرضيات الدراسة

### 2.4.1. المتغيرات الشخصية والوظيفية:

تم في هذا المبحث تحليل البيانات الشخصية والوظيفية لعينة الدراسة وهي (النوع، العمر، المؤهل العلمي، الوظيفة) باستخدام الأساليب الإحصائية، وذلك على النحو التالي:

#### 1. توزيع أفراد العينة حسب متغير النوع:

لمعرفة عينة الدراسة حسب متغير النوع فقد اعطوا الخيارات في جدول (6) وقد جاء توزيعهم كما يوضحه الجدول (6)

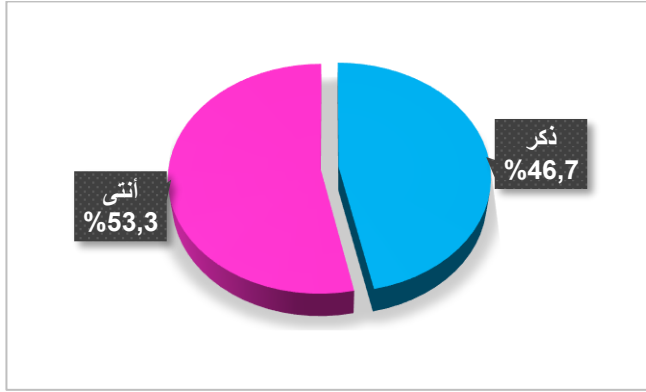
#### جدول 6. 2: التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة حسب متغير النوع

النوع	العدد	النسبة المئوية
ذكر	70	46.7
أنثى	80	53.3
الإجمالي	150	100

المصدر: إعداد الباحثة من نتائج الاستبيان، 2023م.

يظهر للباحث من الجدول (6) أن أغلب أفراد عينة الدراسة تنتمي إلى الفئة (أنثى)، في حين بلغ عددهم (80) فرداً بنسبة (53.3%)، ويليهم الأفراد من الفئة (ذكر) حيث بلغ عددهم (70) فرداً بنسبة (46.7%).

### شكل 3. 2: توزيع أفراد عينة الدراسة بحسب النوع



المصدر من عمل الباحثة.

### 2. توزيع أفراد العينة حسب العمر:

لمعرفة عينة الدراسة حسب متغير العمر فقد اعطوا الخيارات في جدول ( ) وقد جاء توزيعهم كما يوضحه الجدول (7)

### جدول 7. 2: التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة حسب متغير العمر

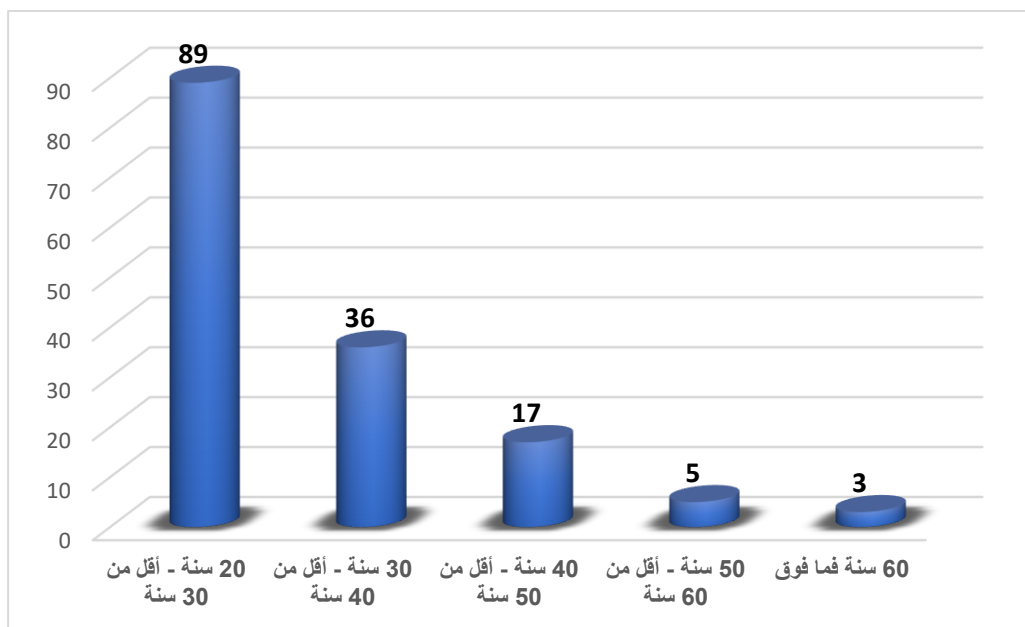
النسبة المئوية	العدد	العمر
59.3	89	20 سنة - أقل من 30 سنة
24.0	36	30 سنة - أقل من 40 سنة
11.3	17	40 سنة - أقل من 50 سنة
3.3	5	50 سنة - أقل من 60 سنة
2.0	3	60 سنة فما فوق
<b>100</b>	<b>150</b>	<b>الإجمالي</b>

المصدر: إعداد الباحثة من نتائج الاستبيان، 2023م.

يتضح للباحث من الجدول (7) توضح نتائج الدراسة أن أغلبية أفراد العينة تنتمي إلى فئة العمر (20 سنة - أقل من 30 سنة)، حيث بلغ عددهم (89) فرداً بنسبة (59.3%)، يليهم الأفراد من فئة العمر (30 سنة - أقل من 40 سنة) بعددهم (36) فرداً ونسبة (24%)، ثم يأتون الأفراد من فئة العمر (40 سنة - أقل من 50 سنة) بعددهم (17) فرداً ونسبة (11.3%)، وأخيراً يليهم الأفراد من فئة العمر (50 سنة - أقل من 60 سنة)

بعددهم (5) فراد ونسبة (3.3%)، ثم يليهم الأفراد من الفئة (60 سنة فما فوق) حيث بلغ عددهم (3) أفراد ونسبة (2%).

شكل 4. 2: توزيع أفراد عينة الدراسة بحسب العمر



المصدر: من عمل الباحثة

3. توزيع أفراد العينة حسب المؤهل العلمي:

لمعرفة عينة الدراسة حسب متغير المؤهل العلمي فقد اعطوا الخيارات في جدول ( ) وقد جاء توزيعهم كما يوضحه الجدول (8)

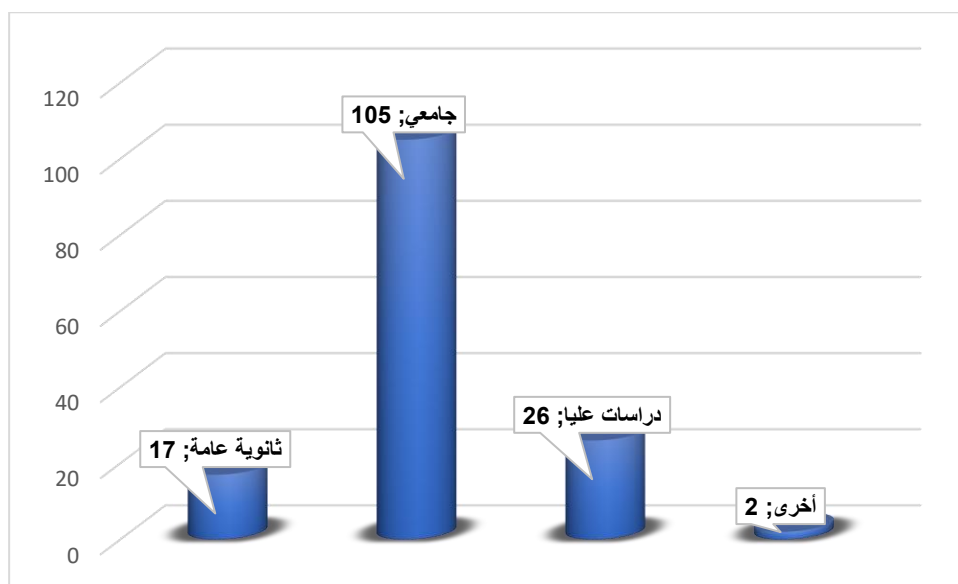
جدول 8. 2: التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة حسب متغير المؤهل العلمي

النسبة المئوية	العدد	المؤهل العلمي
11.3	17	ثانوية عامة
70.0	105	جامعي
17.3	26	دراسات عليا
1.3	2	أخرى
100	150	الإجمالي

المصدر: إعداد الباحثة من نتائج الاستبيان، 2023م.

يتضح للباحث من الجدول (8) يظهر من نتائج الدراسة أن غالبية أفراد العينة حسب المؤهل العلمي ينتمون إلى فئة (جامعي)، حيث بلغ عددهم (105) فرداً بنسبة (70%)، ويليهم الأفراد من فئة (دراسات عليا) بعددهم (26) فرداً ونسبة (17.3%)، ثم يأتي الأفراد من فئة (ثانوية عامة) بعددهم (17) فرداً بنسبة (11.3%)، وأخيراً يليهم فردان من فئة (أخرى) بنسبة (1.3%).

شكل 5. 2: توزيع أفراد عينة الدراسة بحسب المؤهل العلمي



المصدر: من عمل الباحثة.

#### 4. توزيع أفراد العينة حسب الوظيفة:

لمعرفة عينة الدراسة حسب الوظيفة فقد اعطوا الخيارات في جدول ( ) وقد جاء توزيعهم كما يوضحه الجدول (9)

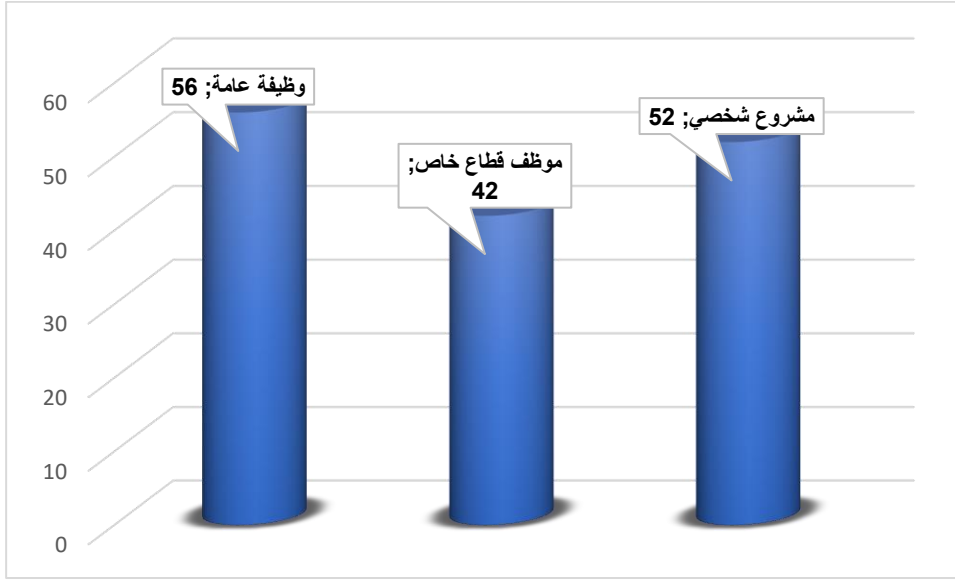
جدول 9. 2: التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة حسب الوظيفة

النسبة المئوية	العدد	سنوات الخبرة
37.3	56	وظيفة عامة
28	42	موظف قطاع خاص
34.7	52	مشروع شخصي
%100	150	المجموع

المصدر: إعداد الباحثة من نتائج الاستبيان، 2023م.

يتضح للباحث من الجدول (9) أن اغلب أفراد عينة الدراسة حسب الوظيفة من فئة (وظيفة عامة) بلغ عددهم (56) فرداً بنسبة (37.3%)، ومن بعدها الأفراد من الفئة (مشروع شخصي) حيث وصل عددهم (52) فرداً، وبنسبة بلغت (34.7%)، وفي الأخير جات فئة أفراد (موظف قطاع خاص) حيث وصل عددهم (42) أفراد، ونسبة مئوية بلغت (28%).

#### شكل 6. 2: توزيع أفراد عينة الدراسة بحسب الوظيفة



المصدر: من عمل الباحثة.

#### 2.4.2. نتائج الدراسة وتحليل فرضياتها:

استخدمت الباحثة مقاييس ليكارت الخماسي لتحليل استبانتها، حيث تم ترميز الإجابات (أوافق بشدة، أوافق، محايد، لا أوافق، لا أوافق بشدة) بالأرقام (5، 4، 3، 2، 1) على التوالي. تم تحليل البيانات باستخدام برنامج (SPSS)، حيث تم تقسيم المتوسطات الحسابية في خمس فئات متقاربة في الطول نظرًا على الطول الخماسي للمقياس، وتم تحديد نطاق المتوسطات لهذه الفئات ودرجة موافقتها كما يلي:

بلغت مستويات الموافقات من 5 إلى 1، أي طول الفترة =  $4/5 = 0.8$ . ويوضح الجدول (10) ذلك.



## جدول 10. 2: توزيع درجات الموافقة حسب المتوسطات الحسابية

مستوى درجة الموافقة	الحدود الحقيقية للمتوسط الحسابي		قيمة درجة الموافقة
	الحد الأعلى	الحد الأدنى	
لا أوافق بشدة	أقل من 1.8	1	1
لا أوافق	أقل من 2.6	من 1.8	2
محايد	أقل من 3.4	من 2.6	3
أوافق	أقل من 4.2	من 3.4	4
أوافق بشدة	5	من 4.2	5

المصدر: من عمل الباحثة استناداً للاستبانة

أ. الفرضية الأولى: توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين صناديق التكافل الاجتماعي وبين الدخل القومي الإجمالي للفرد (GNI)

جدول 11. 2: التوزيع التكراري والنسب المئوية لعبارات الفرضية الأولى

م	العبارة	مستوى درجة الموافقة				
		لا أوافق بشدة	لا أوافق	محايد	أوافق	أوافق بشدة
1	تزيد صناديق التكافل الاجتماعي من دخل الأفراد.	33	84	20	12	1
	النسبة	22.0	56.0	13.3	8.0	0.7
2	زيادة دخل الفئات المهمشة يزيد من الطلب على السلع والخدمات.	43	82	18	5	2
	النسبة	28.7	54.7	12.0	3.3	1.3
3	تزيد صناديق التكافل الاجتماعي من النمو الاقتصادي.	36	84	14	9	7
	النسبة	24.0	56.0	9.3	6.0	4.7
4	تساهم صناديق التكافل الاجتماعي	30	88	20	7	5
	النسبة	20.0	58.7	13.3	4.7	3.3

مستوى درجة الموافقة					العبارة	م
لا أوافق بشدة	لا أوافق	محايد	أوافق	أوافق بشدة		
						في زيادة الدخل الإجمالي المحلي.
5	10	28	75	32	التكرار	5 تساهم صناديق التكافل الاجتماعي في زيادة الدخل القومي الإجمالي.
3.3	6.7	18.7	50.0	21.3	النسبة	
5	3	14	82	46	التكرار	6 تساهم صناديق التكافل الاجتماعي في الاستقرار الاجتماعي والاقتصادي للفئات المهمشة.
3.3	2.0	9.3	54.7	30.7	النسبة	
10	10	24	66	40	التكرار	7 تشجع صناديق التكافل الاجتماعي المشتركين معها على الاستثمار.
6.7	6.7	16.0	44.0	26.7	النسبة	
35	56	138	561	260	التكرار	إجمالي الإجابات للفرضية ككل
3.33%	5.33%	13.14%	53.43%	24.76%	النسبة	
%78.19						نسبة الموافقة

المصدر: إعداد الباحثة من نتائج الاستبيان، 2023م.

جدول 12. 2: الإحصاء الوصفي لعبارات الفرضية الأولى

م	العبارة	الوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الاتجاه العام	الترتيب
1	تزيد صناديق التكافل الاجتماعي من دخل الأفراد.	3.91	0.854	أوافق	3
2	زيادة دخل الفئات المهمشة يزيد من الطلب على السلع والخدمات.	4.06	0.813	أوافق	2
3	تزيد صناديق التكافل الاجتماعي من النمو الاقتصادي.	3.89	0.994	أوافق	4
4	تساهم صناديق التكافل الاجتماعي في زيادة الدخل الإجمالي المحلي.	3.87	0.900	أوافق	5
5	تساهم صناديق التكافل الاجتماعي في زيادة الدخل القومي الإجمالي.	3.79	0.964	أوافق	6
6	تساهم صناديق التكافل الاجتماعي في الاستقرار الاجتماعي والاقتصادي للفئات المهمشة.	4.07	0.883	أوافق	1
7	تشجع صناديق التكافل الاجتماعي المشتركين معها على الاستثمار.	3.77	1.118	أوافق	7
الوسط الحسابي المرجح والانحراف المعياري للفرضية والاتجاه العام للعينة		3.91	0.708	أوافق	

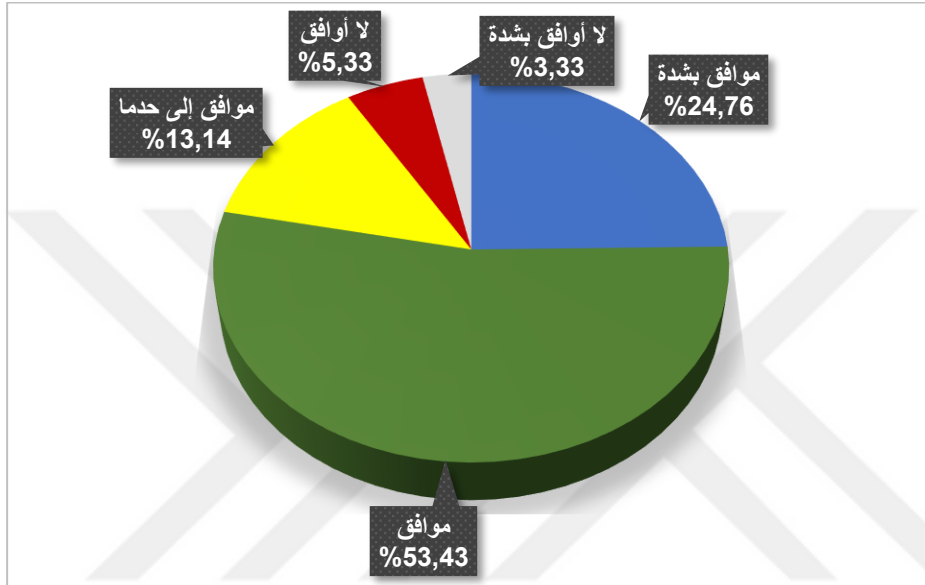
المصدر: إعداد الباحثة من نتائج الاستبيان، 2023م.

جدول (12) تُظهر النتائج بأن المتوسط الحسابي المرجح للفرضية الأولى قد بلغ (3.91)، ويقع ضمن الفترة (3.4 – 4.2)، مما يشير إلى وجود (علاقة ذات دلالة إحصائية بين صناديق التكافل الاجتماعي والدخل القومي الإجمالي للفرد (GNI)). وكان الاتجاه العام لرأي عينة الدراسة هو (أوافق). يُظهر الانحراف المعياري والبالغ (0.708) التقارب الشديد في آراء أفراد عينة الدراسة.

جدول (11)، يبين أن الإجابة (أوافق بشدة) قد حصلت على (260) إجابة من إجمالي مجموع إجابات عينة الدراسة بنسبة (24.76%)، في حين حصلت الإجابة (أوافق) على

(561) إجابة بنسبة (53.43%)، وكذلك حصلت الإجابة (محايد) على (138) إجابة بنسبة (13.14%)، وأخيراً حصلت الإجابة (لا أوافق) على (56) إجابة بنسبة (5.3%).  
وأما الإجابة (لا أوافق بشدة) فحصلت على (35) إجابات بنسبة (3.33%) من إجمالي مجمع الإجابات (1050) إجابة.

شكل 7. 2: توزيع أفراد عينة الدراسة بحسب درجة الاستجابة لعبارة الفرضية



المصدر: إعداد الباحثة من جدول (11)

من الجدول (11) والشكل (7) تستنتج الدراسة أن الفرضية الأولى (توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين صناديق التكافل الاجتماعي وبين الدخل القومي الإجمالي للفرد (GNI)) ومن خلال إجابات عينة الدراسة بلغت نسبة أوافق عينة الدراسة (78,19%) من مجموع الإجابات الكلي.

وعليه: فإن نسبة كبيرة تقدر بـ 78,19% تبين أن النمو الاقتصادي للنتائج القومي كانت صناديق التكافل لها أثراً واضحاً في ازدهارها ونموها وأن 24,67% كان لديه الثقة التامة بوجود علاقة بين النمو الاقتصادي وصناديق التكافل بينما كانت نسبة 13,14% موافقون لحد معين لكن ليس باقتناع تام ويمكن إيعاز هذا الأمر إلى صعوبة كفاية الأقساط المقدمة لمتطلباتهم بالحياة وارتفاع الأسعار وأما نسبة 5,33% و3,33% يرجع السبب في عدم موافقتهم إلى أن الصناديق لا توفر التغطية التي يحتاجونها من خدمات.

ب. الفرضية الثانية: توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين صناديق التكافل الاجتماعي

وبين جودة خدمات المأكل والملبس والسكن

جدول 13. 2: التوزيع التكراري والنسب المئوية لعبارات الفرضية الثانية

م	العبارة	مستوى درجة الموافقة			
		أوافق بشدة	أوافق	محايد	لا أوافق بشدة
1	ساهمت صناديق التكافل الاجتماعي في خفض معدلات الفقر بين الفئات المهمشة.	35	81	17	13
	النسبة	23.3	54.0	11.3	8.7
2	شجعت صناديق التكافل الاجتماعي على تنمية المدخرات الصغيرة.	26	94	16	9
	النسبة	17.3	62.7	10.7	6.0
3	يحصل منتسبو صناديق التكافل على خدمات سريعة الاستجابة	19	56	40	19
	النسبة	12.7	37.3	26.7	12.7
4	رفعت صناديق التكافل الاجتماعي من جودة خدمات المأكل.	22	75	33	13
	النسبة	14.7	50.0	22.0	8.7
5	رفعت صناديق التكافل الاجتماعي من جودة خدمات الملبس.	23	75	30	14
	النسبة	15.3	50.0	20.0	9.3
6	حسنت صناديق التكافل الاجتماعي من جودة خدمات المسكن.	24	72	35	11
	النسبة	16.0	48.0	23.3	7.3
7	ساهمت صناديق التكافل الاجتماعي في	27	82	22	12
	النسبة	18.0	54.7	14.7	8.0

مستوى درجة الموافقة					العبارة	م
لا أوافق بشدة	لا أوافق	محايد	أوافق	أوافق بشدة		
					توفير مصادر مياه صالحة للشرب.	
55	91	193	535	176	التكرار	إجمالي الإجابات للفرضية
5.24%	8.67%	18.38%	50.95%	16.76%	النسبة	ككل
%67.71						نسبة الموافقة

المصدر: إعداد الباحثة من نتائج الاستبيان، 2023م.

## جدول 14. 2: الإحصاء الوصفي لعبارات الفرضية الثانية

الترتيب	الاتجاه العام	الانحراف المعياري	الوسط الحسابي	العبارة	م
1	أوافق	0.960	3.87	ساهمت صناديق التكافل الاجتماعي في خفض معدلات الفقر بين الفئات المهمشة.	1
2	أوافق	0.895	3.85	شجعت صناديق التكافل الاجتماعي على تنمية المدخرات الصغيرة.	2
7	محايد	1.166	3.29	يحصل منتسبو صناديق التكافل على خدمات سريعة الاستجابة	3
5	أوافق	0.995	3.61	رفعت صناديق التكافل الاجتماعي من جودة خدمات المأكل.	4
6	أوافق	1.029	3.61	رفعت صناديق التكافل الاجتماعي من جودة خدمات الملابس.	5
4	أوافق	1.014	3.62	حسنّت صناديق التكافل الاجتماعي من جودة خدمات المسكن.	6
3	أوافق	1	3.73	ساهمت صناديق التكافل الاجتماعي في توفير مصادر مياه صالحة للشرب.	7
أوافق		0.760	3.65	الوسط الحسابي المرجح والانحراف المعياري للفرضية والاتجاه العام للعينة	

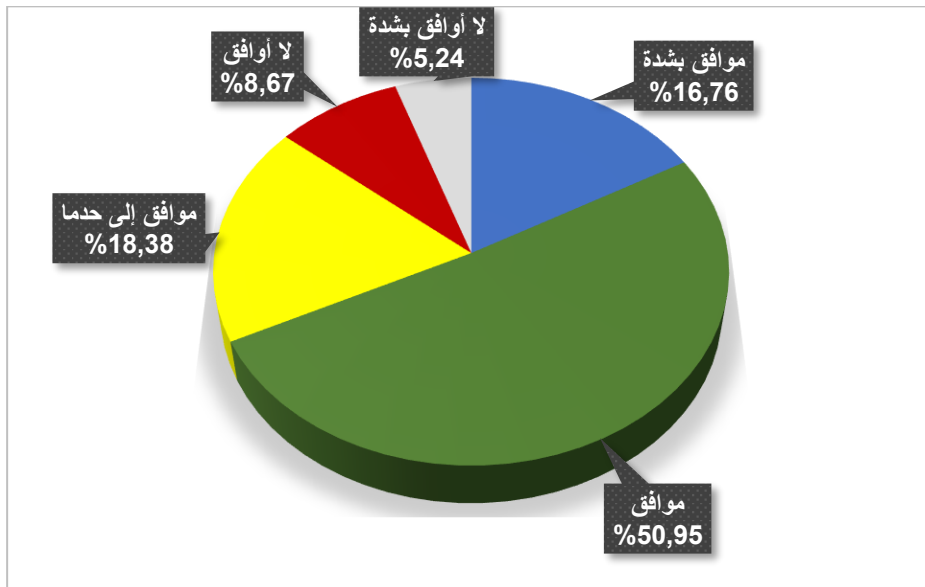
المصدر: إعداد الباحثة من نتائج الاستبيان، 2023م.

تظهر نتائج جدول (14) على أن المتوسط الحسابي المرجح للفرضية الثانية وصل (3.65)، ويقع ضمن الفترة (3.40 – 4.20)، مما أظهر أن الفرضية الثانية (توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين صناديق التكافل الاجتماعي وجودة خدمات المأكل والملبس والسكن) وكان الاتجاه العام لرأي أفراد عينة الدراسة هو (أوافق). ويُظهر الانحراف المعياري البالغ (0.760) تقارب آراء أفراد عينة الدراسة.

من جدول (13)، وجد أن الإجابة (أوافق بشدة) قد حصلت على (176) إجابة من إجمالي مجموع إجابات عينة الدراسة بنسبة (16.76%)، في حين حصلت الإجابة (أوافق) على (535) إجابة بنسبة (50.95%)، وكذلك حصلت الإجابة (محايد) على (193) إجابة بنسبة (18.38%)، وأخيراً حصلت الإجابة (لا أوافق) على (91) إجابة بنسبة (8.67%).

وأما الإجابة (لا أوافق بشدة) فحصلت على (55) إجابة بنسبة (5.24%) من إجمالي جمع الإجابات (1050) إجابة.

شكل 8. 2: توزيع أفراد عينة الدراسة بحسب درجة الاستجابة لعبارة الفرضية



المصدر: إعداد الباحثة من جدول (13)

من الجدول (13) والشكل (8) تستنتج الدراسة أن الفرضية الثانية (توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين صناديق التكافل الاجتماعي وبين جودة خدمات المأكل والملبس

والسكن) ومن خلال إجابات عينة الدراسة كانت نسبة أوافق عينة الدراسة (67.61%) من مجموع الإجابات الكلي.

وعليه: جاءت نسبة الموافقة 67,61% ويعوز السبب في الحصول على النسبة المرتفعة إلى أن صناديق التكافل ساهمت في تحسين جودة المأكل والملبس وكان له الأثر الواضح في مشاركة صناديق التكافل في تلبية حاجات منتسبيها بما يتعايش مع الوضع الاقتصادي والاجتماعي للبلد، وكذلك لأن النسبة الغالبة من المشاركات كانت نسائية فالطابع العام أن المرأة تهتم في الجانب التدبيري لأحوال الأسرة اقتصادياً تقريباً أكثر من نصف العينة لديهم رضاء تام من أداء صناديق التكافل ومنهم نسبة 8,67% 5,24% كان غير راضية من أداء الصناديق يعود السبب ربما إلى أن نسبة الأقساط المقتطعة لا تغطي احتياجاتهم الأسرية لربما يكون عدد أفراد الأسرة كبيرة فهم يحتاجون بالتأكيد إلى مبالغ أكبر .

ج. الفرضية الثالثة: توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين صناديق التكافل الاجتماعي

وبين جودة خدمات الرعاية الصحية

جدول 15. 2: التوزيع التكراري والنسب المئوية لعبارات الفرضية الثالثة

م	العبارة	مستوى درجة الموافقة			
		أوافق بشدة	أوافق	محايد	لا أوافق بشدة
1	تحسنت الحالة الصحية	31	82	25	4
	لمنتسبي صناديق التكافل الاجتماعي.	20.7	54.7	16.7	2.7
2	تخصص صناديق التكافل الاجتماعي	23	58	38	11
	لمنتسبيها مبالغ تكفي للرعاية الصحية.	15.3	38.7	25.3	7.3
3	يحصل منتسبو صناديق التكافل على خدمات صحية سريعة.	20	51	44	16
		13.3	34.0	29.3	10.7
4		20	57	43	12

8.0	12.0	28.7	38.0	13.3	النسبة	تتوفر في المستشفيات التي يرتادها منتسبو صناديق التكافل الاجتماعي المرافق الأساسية والمعدات والأجهزة المتطورة.
9	15	42	58	26	التكرار	5
6.0	10.0	28.0	38.7	17.3	النسبة	
10	10	33	73	24	التكرار	6
6.7	6.7	22.0	48.7	16.0	النسبة	
11	6	29	82	22	التكرار	7
7.3	4.0	19.3	54.7	14.7	النسبة	
6	9	40	76	19	التكرار	8
4.0	6.0	26.7	50.7	12.7	النسبة	
6	11	44	69	20	التكرار	9
4.0	7.3	29.3	46.0	13.3	النسبة	
85	116	338	606	205	التكرار	إجمالي الإجابات للفرضية ككل
6.30%	8.59%	25.04%	44.89%	15.19%	النسبة	
%						نسبة الموافقة

المصدر: إعداد الباحثة من نتائج الاستبيان، 2023م.

جدول 16. 2: الإحصاء الوصفي لعبارات الفرضية الثالثة

م	العبارة	الوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الاتجاه العام	الترتيب
1	تحسنت الحالة الصحية لمنتسبي صناديق التكافل الاجتماعي.	3.85	0.900	أوافق	1
2	تخصص صناديق التكافل الاجتماعي لمنتسبيها مبالغ تكفي للرعاية الصحية.	3.41	1.124	أوافق	7
3	يحصل منتسبو صناديق التكافل على خدمات صحية سريعة.	3.27	1.168	محايد	9
4	تتوفر في المستشفيات التي يرتادها منتسبو صناديق التكافل الاجتماعي المرافق الأساسية والمعدات والأجهزة المتطورة.	3.37	1.108	محايد	8
5	توفر المستشفيات طاقم طبي متميز يوفر الثقة والراحة النفسية للمريض.	3.51	1.079	أوافق	6
6	يحصل المريض من الطاقم الطبي على المعاملة الحسنة والاحترام والود والبشاشة.	3.61	1.048	أوافق	4
7	يثق المريض في الخدمات الصحية التي تقدمها المستشفيات ويعتمد عليها في تحسين حالته الصحية.	3.65	1.023	أوافق	2
8	يحصل منتسبو صناديق التكافل الاجتماعي على الخدمات الصحية بأسعار مناسبة.	3.62	0.924	أوافق	3
9	لبت صناديق التكافل الاجتماعي الاحتياجات الصحية لمنتسبيها.	3.57	0.951	أوافق	5
الوسط الحسابي المرجح والانحراف المعياري للفرضية والاتجاه العام للعينة		3.54	0.802	أوافق	

المصدر: إعداد الباحثة من نتائج الاستبيان، 2023م.

تظهر النتائج في الجدول (16) بأن المتوسط الحسابي المرجح للفرضية الثالث حازا (3.54)، وهو يتواجد ضمن الفترة ما بين (3.40 - 4.20) بمعنى أن الفرضية الثالثة لها علاقة

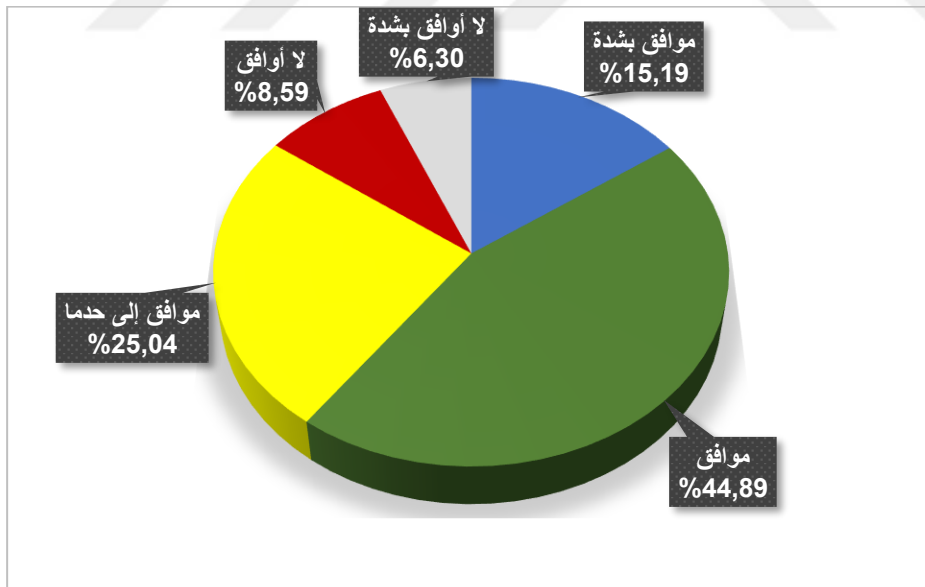
ذات دلالة إحصائية بين صناديق التكافل الاجتماعي وبين جودة خدمات الرعاية الصحية)

اتجه الرأي العام في عينة الدراسة الى (أوافق)، حيث يُشير الانحراف المعياري الذي بالغ (0.802) إلى درجة تقارب آراء الأفراد في عينة الدراسة.

من جدول (15)، وقد لوحظ الإجابة (أوافق بشدة) قد حصلت على (205)، من إجمالي مجموع إجابات عينة الدراسة التي اشتملتها بنسبة قدرت (15.19%)، في حين حصلت الإجابة (أوافق) على (606) إجابات بنسبة (44.89%)، وكذلك حصلت الإجابة (محايد) على (338) إجابة بنسبة (25.05%)، وأخيراً حصلت الإجابة (لا أوافق) على (116) إجابة بنسبة (8.57%).

وأما الإجابة (لا أوافق بشدة) فحصلت على (85) إجابة بنسبة (6.30%) من إجمالي مجمع الإجابات (1350) إجابة.

شكل 9. 2: توزيع أفراد عينة الدراسة بحسب درجة الاستجابة لعبارات الفرضية



المصدر: إعداد الباحثة من جدول (15)

من الجدول (15) والشكل (9) تستنتج الدراسة أن الفرضية الثالثة (توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين صناديق التكافل الاجتماعي وبين جودة خدمات الرعاية الصحية)

ومن خلال إجابات عينة الدراسة بلغت نسبة أوافق عينة الدراسة (60.08%) من مجموع الإجابات الكلي.

وعليه: تبين أن ما يقارب نسبة 60% كانت على رضا تام من أداء صناديق التكافل وعن خدمات الرعاية الصحية وجودتها فالأردن من الدول المتقدمة في القطاع الصحي تحديداً، بينما كانت نسبة عدم الموافقة 16,89% وهذه النسبة تأخذ بعين الاعتبار لأن قطاع الخدمات الصحية مهمة جداً ويعوز السبب في عدم الرضا لربما في ارتفاع تكاليف المستشفيات والأدوية وكذلك زحمة مواعيد المراجعات والبطء في سير عملها، وكذلك نوعية المراجعات للمرضى والفئات المستهدفة فكلها تلعب دوراً في عدم الرضا عن أداء صناديق التكافل، وقد تكون الأشكال في نسب الأقساط المقتطعة في عدم كفايتها للخدمات وما للجانب الصحي من تداعيات وتطور من يوم إلى آخر وصعوبة التعاطي مع الأمراض المزمنة المؤمن لها.

**الفرضية الرابعة: توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين صناديق التكافل الاجتماعي وبين جودة الخدمات التعليمية**

**جدول 17. 2: التوزيع التكراري والنسب المئوية لعبارات الفرضية الرابعة**

م	العبارة	مستوى درجة الموافقة			
		أوافق بشدة	أوافق	محايد	لا أوافق بشدة
1	تحسن المستوى التكرار	3	11	31	78
	التعليمي لمنتسبي صناديق التكافل الاجتماعي النسبة	2.0	7.3	20.7	52.0
2	تخصص صناديق التكرار	10	15	42	65
	التكافل الاجتماعي لمنتسبيها مبالغ تكفي للحصول على تعليم مناسب. النسبة	6.7	10.0	28.0	43.3
3	التكرار	9	10	36	77

م	العبارة	مستوى درجة الموافقة			
		أوافق بشدة	أوافق	محايد	لا أوافق بشدة
	ساهمت صناديق التكافل الاجتماعي في تلبية الاحتياجات التعليمية لمتسببيها.	6.0	6.7	24.0	12.0
4	يحصل منتسبو صناديق التكافل الاجتماعي على الخدمات التعليمية بأسعار مناسبة.	8.0	5.3	26.0	14.0
	ساعدت صناديق التكافل الاجتماعي على التخفيف من الأمية.	4.7	6.0	16.0	16.0
5	وفرت صناديق التكافل الاجتماعي لمتسببيها فرصة إكمال دراستهم العليا.	6.0	14.0	28.7	16.0
	إجمالي الإجابات للفرضية ككل	132	429	215	74
	نسبة الموافقة	14.67%	47.67%	23.89%	8.22%
		62.33%			

المصدر: إعداد الباحثة من نتائج الاستبيان، 2023م.

## جدول 18. 2: الإحصاء الوصفي لعبارات الفرضية الرابعة

م	العبارة	الوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الاتجاه العام	الترتيب
1	تحسن المستوى التعليمي لمتسببي صناديق التكافل الاجتماعي	3.77	0.901	أوافق	3

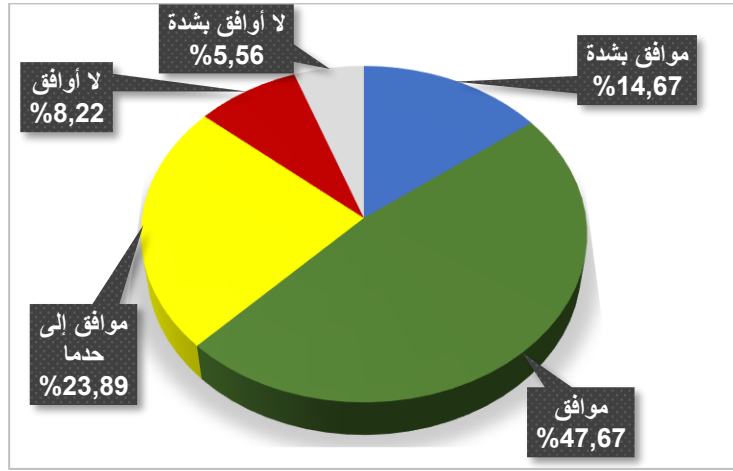
5	أوافق	1.046	3.44	تخصص صناديق التكافل الاجتماعي لمتسببها مبالغ تكفي للحصول على تعليم مناسب.	2
4	أوافق	0.993	3.57	ساهمت صناديق التكافل الاجتماعي في تلبية الاحتياجات التعليمية لمتسببها.	3
7	أوافق	1.060	3.53	يحصل متسبو صناديق التكافل الاجتماعي على الخدمات التعليمية بأسعار مناسبة.	4
6	أوافق	0.958	3.74	ساعدت صناديق التكافل الاجتماعي على التخفيف من الأمية.	5
	أوافق	1.100	3.41	وفرت صناديق التكافل الاجتماعي لمتسببها فرصة إكمال دراستهم العليا.	6
	أوافق	0.810	3.58	الوسط الحسابي المرجح والانحراف المعياري للفرضية والاتجاه العام للعينة	

المصدر: إعداد الباحثة من نتائج الاستبيان، 2023م.

أشارت النتائج في الجدول (18) بأن المتوسط الحسابي المرجح للفرضية الرابعة بلغ قدره (3.58)، وهو يتواجد ضمن فترة (3.40 – 4.20) ما يدل أن الفرضية الرابعة (توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين صناديق التكافل الاجتماعي وبين جودة الخدمات التعليمية) كان الاتجاه العام لرأي عينة الدراسة هو (أوافق)، ويشير الانحراف المعياري البالغ (0.810) إلى مدى التقارب بين آراء الأفراد في عينة الدراسة.

جدول (17) يشير بأن الإجابة (أوافق بشدة) قد حصلت على (132) إجابة من إجمالي مجموع إجابات عينة الدراسة التي اشتملتها وبنسبة قدرت (14.67%)، أما الإجابة (أوافق) فحصلت على (429) إجابة بنسبة (47.67%)، أما الإجابة (محايد)، فقد حصلت على (215) إجابة وبنسبة (23.89%)، بينما حصلت الإجابة (لا أوافق) على (74) إجابة بنسبة (8.22%) وأما الإجابة (لا أوافق بشدة) فحصلت على (50) إجابات بنسبة (5.56%) من إجمالي مجمع الإجابات (900) إجابة.

شكل 10. 2: توزيع أفراد عينة الدراسة بحسب درجة الاستجابة لعبارات الفرضية



المصدر: إعداد الباحثة من جدول (17)

من الجدول (17) والشكل (10) تستنتج الدراسة أن الفرضية الرابعة (توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين صناديق التكافل الاجتماعي وبين جودة الخدمات التعليمية) ومن خلال إجابات عينة الدراسة بلغت نسبة أوافق عينة الدراسة (62.33%) من مجموع الإجابات الكلي.

وعليه: تبين أن النسبة الأكبر كانت لديهم قناعة تامة أن صناديق التكافل ساعدت في تحسين جودة التعليم لوجود عدة برامج تكافلية مثل تكافل 1 وتكافل 3 والذي تدعم العائلات الضعيفة عوضاً عما يقوم به الأفراد من الانتساب لصناديق تكافلية إضافية تدعم جودة الخدمات التعليمية، وعلاوة على ذلك فإن التعليم يعتبر مجاني في دولة الأردن، نسبة 13,77% كان عدم القبول بالخدمات المقدمة من قبل صناديق التكافل لربما للفئات العمرية الكبيرة المنتسبة إلى قطاع التعليم العالي التي تستهلك أكثر من أي مستوى دراسي سابق.

جدول 19. 2: ترتيب الفرضيات حسب المتوسط المرجح لكل فرضية والنسبة المئوية والاتجاه العام للعيننة نحو الفرضيات

م	الفرضية	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	النسبة المئوية	الاتجاه العام
1	الفرضية الأولى: توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين صناديق التكافل الاجتماعي وبين الدخل القومي الإجمالي للفرد (GNI)	3.91	0.708	78.19%	أوافق
2	الفرضية الثانية: توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين صناديق التكافل الاجتماعي وبين جودة خدمات المأكل والملبس والسكن	3.65	0.761	67.61%	أوافق
3	الفرضية الرابعة: توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين صناديق التكافل الاجتماعي وبين جودة الخدمات التعليمية	3.58	0.810	62.33%	أوافق
4	الفرضية الثالثة: توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين صناديق التكافل الاجتماعي وبين جودة خدمات الرعاية الصحية	3.54	0.802	60.08%	أوافق

المصدر: إعداد الباحثة من نتائج الاستبيان، 2023م.

### 2.4.3. اختبار صحة نتائج الدراسة:

استخدم اختبار كاي تربيع (كاي<sup>2</sup>) لغرض اختبار الاستقلالية الحقيقية ذات الدلالة الإحصائية الأقل من (0.05) بين الإجابات (موافق بشدة، موافق، مُوافق إلى حد ما، لا أوافق، لا أوافق بشدة) على كل عبارة من عبارات الفرضيات على حدة، بهدف إثبات صحة نتائج الدراسة وتأكيد أنه لا يمكن إرجاعها إلى محض الصدفة.

أ. الفرضية الأولى: توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين صناديق التكافل الاجتماعي وبين الدخل القومي الإجمالي للفرد (GNI)  
كما يوضح الجدول (20):

جدول 20. 2: ملخص نتائج اختبار كاي<sup>2</sup> لعبارات الفرضية الأولى

م	العبارة	قيمة كاي <sup>2</sup>	درجة الحرية	مستوى المعنوية	الدلالة الإحصائية
1	تزيد صناديق التكافل الاجتماعي من دخل الأفراد.	139.667	4	0.000	ذات دلالة إحصائية
2	زيادة دخل الفئات المهمشة يزيد من الطلب على السلع والخدمات.	147.533	4	0.000	ذات دلالة إحصائية
3	تزيد صناديق التكافل الاجتماعي من النمو الاقتصادي.	139.267	4	0.000	ذات دلالة إحصائية
4	تساهم صناديق التكافل الاجتماعي في زيادة الدخل الإجمالي المحلي.	153.933	4	0.000	ذات دلالة إحصائية
5	تساهم صناديق التكافل الاجتماعي في زيادة الدخل القومي الإجمالي.	101.933	4	0.000	ذات دلالة إحصائية
6	تساهم صناديق التكافل الاجتماعي في الاستقرار الاجتماعي والاقتصادي للفئات المهمشة.	152.333	4	0.000	ذات دلالة إحصائية
7	تشجع صناديق التكافل الاجتماعي المشتركين معها على الاستثمار.	74.4	4	0.000	ذات دلالة إحصائية

المصدر: إعداد الباحثة من نتائج الاستبيان، 2023م.

من الجدول (20)، يظهر للباحثة أن قيمة كاي<sup>2</sup> لها دلالة إحصائية لكل عبارات الفرضية الأولى، وذلك عند مستوى معنوية أقل من (0.05)، يشير ذلك إلى وجود استقلالية حقيقية بين درجات الإجابات، وأن بيانات العينة تؤيد هذا الاستنتاج لا يمكن رده إلى محض المصادفة وبيانات عينة الدراسة تثبت وتؤيد هذا.

نستنتج مما تقدم سابقاً أن الفرضية الأولى (توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين صناديق التكافل الاجتماعي وبين الدخل القومي الإجمالي للفرد (GNI)) تم التأكد من صحة نتائجها.

ب. الفرضية الثانية: توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين صناديق التكافل الاجتماعي وبين جودة خدمات المأكل والملبس والسكن. كما يوضح الجدول (21):

جدول 21. 2: ملخص نتائج اختبار كاي<sup>2</sup> لعبارات الفرضية الثانية

م	العبرة	قيمة كاي <sup>2</sup>	درجة الحرية	مستوى المعنوية	الدلالة الإحصائية
1	ساهمت صناديق التكافل الاجتماعي في خفض معدلات الفقر بين الفئات المهمشة.	125.333	4	0.000	ذات دلالة إحصائية
2	شجعت صناديق التكافل الاجتماعي على تنمية المدخرات الصغيرة.	179.133	4	0.000	ذات دلالة إحصائية
3	يحصل منتسبو صناديق التكافل على خدمات سريعة الاستجابة	40.467	4	0.000	ذات دلالة إحصائية
4	رفعت صناديق التكافل الاجتماعي من جودة خدمات المأكل.	97.200	4	0.000	ذات دلالة إحصائية
5	رفعت صناديق التكافل الاجتماعي من جودة خدمات الملبس.	93.8	4	0.000	ذات دلالة إحصائية
6	حسنت صناديق التكافل الاجتماعي من جودة خدمات المسكن.	89	4	0.000	ذات دلالة إحصائية
7	ساهمت صناديق التكافل الاجتماعي في توفير مصادر مياه صالحة للشرب.	121	4	0.000	ذات دلالة إحصائية

المصدر: إعداد الباحثة من نتائج الاستبيان، 2023م.

من الجدول (21)، يظهر للباحثة أن قيمة كاي<sup>2</sup> ذات دلالة إحصائية لكل عبارات الفرضية الثانية عند مستوى معنوية أقل (0.05). يشير ذلك إلى وجود استقلالية كبيرة وحقيقية بين درجات الإجابات، وأن بيانات العينة تدعم وتؤيد هذا الاستنتاج ولا يمكن رده إلى محض المصادفة وبيانات عينة الدراسة تثبت وتؤيد ما سبق.

كما تقدم في الفرضية الثانية نستنتج منها ما يلي (وجود علاقة ذات دلالة إحصائية بين صناديق التكافل الاجتماعي وبين جودة خدمات المأكل والملبس والسكن). تم التأكد من صحة نتائجها.

ج. الفرضية الثالثة: توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين صناديق التكافل الاجتماعي وبين جودة خدمات الرعاية الصحية. كما يوضح الجدول (22):

جدول 22. 2: ملخص نتائج اختبار كاي<sup>2</sup> لعبارات الفرضية الثانية

م	العبرة	قيمة كاي <sup>2</sup>	درجة الحرية	مستوى المعنوية	الدلالة الإحصائية
1	تحسنت الحالة الصحية لمنتسبي صناديق التكافل الاجتماعي.	129.667	4	0.000	ذات دلالة إحصائية
2	تخصص صناديق التكافل الاجتماعي لمنتسبيها مبالغ تكفي للرعاية الصحية.	45.267	4	0.000	ذات دلالة إحصائية
3	يحصل منتسبو صناديق التكافل على خدمات صحية سريعة.	35.133	4	0.000	ذات دلالة إحصائية
4	تتوفر في المستشفيات التي يرتادها منتسبو صناديق التكافل الاجتماعي المرافق الأساسية والمعدات والأجهزة المتطورة.	48.867	4	0.000	ذات دلالة إحصائية
5	توفر المستشفيات طاقم طبي متميز يوفر الثقة والراحة النفسية للمريض.	53.667	4	0.000	ذات دلالة إحصائية
6	يحصل المريض من الطاقم الطبي على المعاملة الحسنة والاحترام والود والبشاشة.	89.8	4	0.000	ذات دلالة إحصائية
7	ينثق المريض في الخدمات الصحية التي تقدمها المستشفيات ويعتمد عليها في تحسين حالته الصحية.	123.533	4	0.000	ذات دلالة إحصائية
8	يحصل منتسبو صناديق التكافل الاجتماعي على الخدمات الصحية بأسعار مناسبة.	111.8	4	0.000	ذات دلالة إحصائية
9	لبت صناديق التكافل الاجتماعي الاحتياجات الصحية لمنتسبيها.	91.8	4	0.000	ذات دلالة إحصائية

المصدر: إعداد الباحثة من نتائج الاستبيان، 2023م.

من الجدول (22) يظهر للباحثة أن قيمة كاي<sup>2</sup> لها دلالة إحصائية لكل عبارات الفرضية الثانية وذلك عند المستوى المعنوية الأقل من (0.05). يشير ذلك إلى وجود استقلالية حقيقية بين درجات الإجابات، وأن بيانات العينة تدعم وتؤيد هذا الاستنتاج ولا يمكن رده الى محض المصادفة وبيانات عينة الدراسة تثبت وتؤيد هذا

مما تقدّم يُستنتج أن الفرضية الثالثة (توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين صناديق التكافل الاجتماعي وبين جودة خدمات الرعاية الصحية) تم التأكد من صحة نتائجها.

د. الفرضية الرابعة: توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين صناديق التكافل الاجتماعي وبين جودة الخدمات التعليمية.

كما يوضح الجدول (23):

جدول 2.3. 2: ملخص نتائج اختبار كاي<sup>2</sup> لعبارات الفرضية الرابعة

م	العبارة	قيمة كاي <sup>2</sup>	درجة الحرية	مستوى المعنوية	الدلالة الإحصائية
1	تحسن المستوى التعليمي لمنتسبي صناديق التكافل الاجتماعي	113.467	4	0.000	ذات دلالة إحصائية
2	تخصص صناديق التكافل الاجتماعي لمنتسبيها مبالغ تكفي للحصول على تعليم مناسب.	71.267	4	0.000	ذات دلالة إحصائية
3	ساهمت صناديق التكافل الاجتماعي في تلبية الاحتياجات التعليمية لمنتسبيها.	107.667	4	0.000	ذات دلالة إحصائية
4	يحصل منتسبو صناديق التكافل الاجتماعي على الخدمات التعليمية بأسعار مناسبة.	85.667	4	0.000	ذات دلالة إحصائية
5	ساعدت صناديق التكافل الاجتماعي على التخفيف من الأمية.	139.267	4	0.000	ذات دلالة إحصائية
6	وفرت صناديق التكافل الاجتماعي لمنتسبيها فرصة إكمال دراستهم العليا.	41.867	4	0.000	ذات دلالة إحصائية

المصدر: إعداد الباحثة من نتائج الاستبيان، 2023م.

ومن الجدول (23) يتبين للباحثة أن قيمة كاي<sup>2</sup> لها دلالة إحصائية لجميع عبارات الفرضية الثانية وذلك عند المستوى المعنوية الأقل من (0.05). يشير ذلك إلى وجود استقلالية حقيقية بين درجات الإجابات، وأن بيانات العينة تدعم وتؤيد هذا الاستنتاج ولا يمكن رده الى محض المصادفة وبيانات عينة الدراسة تثبت وتؤيد هذا

مما تقدم يُستنتج أن الفرضية الرابعة (توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين صناديق التكافل الاجتماعي وبين جودة الخدمات التعليمية). تم التأكد من صحة نتائجها.



## الفصل الثالث

### النتائج والتوصيات

إن اهتمام الإنسان بنظام التأمين أمرٌ متفقٌ عليه عند جميع الأفراد، وطالما حلم الإنسان أن يكون في مأمن من تقلبات الظروف والحياة الاقتصادية المليئة بالمنعطفات والمتغيرات وإلى تنمية مدخراتهم، وعليه يلجأ الأفراد إلى تأمين أنفسهم ببرامج حماية حيث تأمن لهم حياة كريمة بعد تقاعدهم أو عجزهم أو نزول حادثة بهم خارجة عن إرادتهم، ومن هنا تأتي أهمية الصناديق التكافلية الاجتماعية التي تعمل بمبدأ التكافل الإسلامي المتماشي مع مبادئ الشريعة الإسلامية الغراء، حيث تعمل تحت هيئات مراقبة شرعية تعمل على ضمان سير عملية التأمين ضمن إطار شرعي بتحقيق مصلحة المؤمن الذي يقتطع شهرياً مبلغاً من راتبه يحدد نسبةً وتناسباً مع المصلحة المقدمة لتأمينها.

ومن خلال تتبعنا لمسار هذه الأطروحة أمكننا الخروج بجملة استنتاجات وتوصيات ندرجها فيما يأتي.

#### 3.1. النتائج

- 1- إن المؤسسات والشركات القائمة على صناديق التكافل الاجتماعي هي مؤسسات تقوم على مبدأ التكافل في الشريعة الإسلامية.
- 2- إن صناديق التكافل الاجتماعي منها ما تعمل تحت مظلة التأمين الإلزامي ومنها ما هو اختياري.
- 3- تعد صناديق التكافل الاجتماعي مصدر لتحسين الدخل القومي للفرد والتنمية الاقتصادية.
- 4- صناديق التكافل تعد مواكبة لما يقدمه الغرب من مساعدات إنسانية بل وتتفوق عليه، فإنها خالية من الربح وهي تعمل على مبدأ الوكالة أو المضاربة.
- 5- صناديق التكافل الاجتماعية تعمل على زيادة الادخار للفرد.
- 6- تعمل صناديق التكافل على تحسين جودة المأكل والمشرب والملبس.
- 7- تعمل صناديق التكافل الاجتماعي على تحسين جودة الخدمات الصحية والتعليمية.

- 8- ظهور شركات جديدة تعمل بنظام التأمين التكافلي يدل على توسع وازدهار صناعة التأمين التكافلي وتقدمه.
- 9- تشجيع الأفراد على العمل والكسب وتأمينه يكون من مسؤولية صاحب العمل بالبحث لهم عن أفضل شركات التأمين التكافلية والاشتراك بها.
- 10- شركات التأمين التكافلية في الأردن في ازدهار ونمو وذلك من خلال تتبعها للسنوات الأربع الأخيرة.

### 3.2. التوصيات

- 1- التوعية بأهمية صناديق التكافل الاجتماعية وإنشاء المزيد منها.
- 2- ابتكار صيغ تأمينية تكافلية جديدة تواكب النمو الاقتصادي للدول.
- 3- تحقيق الأمان لضمان حياة كريمة للموظف في الحاضر والمستقبل للمؤمن عليه وذويهم من خلال استثمار الاشتراكات والعائد منها يُوظف في تحقيق التنمية الاقتصادية والاجتماعية ودعم صناديق التكافل وتطويرها.
- 4- تعزيز وعي الأفراد بحقوقه بما يمكنه من تحويل حياته الاقتصادية والاجتماعية إلى الأفضل.
- 5- خلق صيغ جديدة مبتكرة لتغطية شريحة أوسع في نطاق التأمين التكافلي وتوحيد المؤسسات والشركات القائمة على مبدأ واحد حتى لا يحصل هدر للموارد.
- 6- تقديم التدريب المتواصل لرفع الكفاءة لدى العاملين وتنميتهم مهارياً وللكوادر الإدارية أيضاً.
- 7- تقديم خدمة ذات جودة وكفاءة عالية تحقق رضا العملاء وتوقعاتهم، وذلك وفق الأسس والضوابط المستمدة من الشريعة الإسلامية.

## المصادر والمراجع

ابن بيه، عبد الله. "التأمين التعاوني والتجاري"، <https://islamtoday.net/nawafeth/artshow-86> [2023/11/14م].

ابن منظور، محمد بن مكرم. لسان العرب، ط3. بيروت: دار صادر، 1414هـ.

الأحمد شادي خليفة محمد، وإبراهيم عبد الحليم عبادة، "الضمان الاجتماعي الاختياري في الأردن: نظرية اقتصادية إسلامية"، مجلة كلية الشريعة والقانون تفهنا الأشرف-دقهلية، م. 18 ع. 4 (2016م): 2564.

آل حمود، عبد اللطيف محمود. التأمين الاجتماعي في ضوء الشريعة الإسلامية، ط1. لبنان: دار النفائس، 1414هـ.

البخاري، محمد بن إسماعيل. الجامع الصحيح، تحقيق زهير الناصر، ط1. بيروت: دار طوق النجاة، 1422هـ.

حماة الحق، <https://jordan-lawyer.com>، [2023/12/18م].

الحوات، علي. الضمان الاجتماعي ودوره الاقتصادي والاجتماعي، ط1. دار النشر الدار الجماهيرية، 1990م.

زغلول، آمنة ومحمد فرحي، "تحليل محافظة أنشطة التأمين التكافلي في السوق الأردني"، مجلة المقريري للدراسات الاقتصادية المالية، ع. 6 (2022م): 220.

السنهوري، عبد الرزاق. الوسيط في شرح القانون المدني، بيروت: دار إحياء التراث العربي، 1964م.

شحاته، حسين. الرقابة على معاملات صناديق التكافل الاجتماعي.

شركة التأمين الإسلامية، "التأمين الإسلامية تحصد جائزة التميز في ابتكار خدمات التأمين التكافلي في الأردن" <https://www.islamicinsurance.jo> [23/7/2023].

شركة التأمين الإسلامية، "التقرير السنوي لشركة التأمين الإسلامية"، [https://islamicinsurance.jo/sites/default/files/annual\\_report\\_2022.pdf](https://islamicinsurance.jo/sites/default/files/annual_report_2022.pdf) [2023/12/18م]

-----، "من نحن"، <https://www.islamicinsurance.jo/page/who-we-are>، [2023/11/14م].

شكري، بهاء بهيج. التأمين في التطبيق والقانون والقضاء: نظام التأمين، ط2. دار الثقافة، 2011م.

الشهري، محمد سعيد بن زارع العميري. التأمين التكافلي تطبيقاته ومعوقاته في المملكة العربية السعودية، ط1. السعودية: جامعة المدينة العالمية، 2012م.

عبد الحميد، إسلام. "صناديق التأمين الخاصة تعرف على أنواعها وإرشادات ومزايا الاشتراك بها"، <https://amwalalghad.com> [2020/10/19].

عبد الرحيم، جاد عبد الله محمد. "الضمان الاجتماعي الإسلامي دراسة تأصيلية تطبيقية"، رسالة دكتوراة اقتصاد ومصارف إسلامية، جامعة اليرموك، 2009م.

علوان، عبد الله ناصح. التكافل الاجتماعي في الإسلام، ط1. القاهرة: دار السلام.

الفيروز آبادي، محمد بن يعقوب. القاموس المحيط، تحقيق نعيم العرقسوسي، ط8. بيروت: مؤسسة الرسالة، 2005م.

القرة داغي، علي محيي الدين. "التأمين على الديون دراسة فقهية اقتصادية"، مؤتمر وثاق الأول للتأمين التكافلي، الكويت (2010): 3.

----- . التأمين الإسلامي دراسة فقهية تأصيلية، ط4. بيروت: دار البشائر الإسلامية.

----- . التأمين التكافلي الإسلامي دراسة فقهية تأصيلية مقارنة بالتأمين التجاري، ط6. بيروت: دار البشائر الإسلامية، 2011م.

قلعجي، محمد رواس وحامد قنبي، معجم لغة الفقهاء، ط2. بيروت: دار النفائس، 1988م.

قنطججي، سامر مظهر. محاسبة التأمين الإسلامي، مركز أبحاث فقه المعاملات الإسلامية.

مجموعة من المؤلفين، المعجم الوسيط، ط2. مجمع اللغة العربية.

- مسلم بن الحجاج، صحيح مسلم، ط1. بيروت: دار طوق النجاة، 1433هـ.
- المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي، "الضمان الاجتماعي"، [/https://www.ssc.gov.jo](https://www.ssc.gov.jo)، [2023/12/16].
- الموقع الإلكتروني لحكومة المملكة الأردنية الهاشمية، <https://staging.jordan.gov.jo>، [2023/12/18م]
- النجار، عبد الله مبروك. عقد التأمين مدى مشروعيته في الفقه الإسلامي دراسة مقارنة، ط1. القاهرة: دار النهضة العربية، 1994م.
- هيئة المحاسبة والمراجعة والضوابط للمؤسسات المالية، [www.arabic.aaofii.com](http://www.arabic.aaofii.com)، [2023/12/18م].
- Who's Who in Jordan's Banking "من هم البنوك وشركات التأمين والخدمات المالية في الأردن"، [jordanfinancialservices.com](http://jordanfinancialservices.com)، [2023/12/18م].

## الملحقات

على خطى سيرنا في الأمانة العلمية فقد حكمت الاستبانة من قبل الأستاذ الدكتور: عبد الغني الشمراي، أستاذ مشارك، جامعة الإيمان، اليمن، الدكتور: خالد محمد الجابري، أستاذ مشارك جامعة حضرموت اليمن، والدكتور صالح حسن عبد العزيز الماشي، أستاذ مساعد، جامعة غازي عين تاب.

## الاستبانة

### دور صناديق التكافل الاجتماعي في تحسين الوضع المعيشي لمنتسبيها في الأردن

السلام عليكم ورحمته وبركاته

السيدات والسادة الأكارم بين يديكم استبانة لمرحلة الماجستير

بعنوان: (دور صناديق التكافل الاجتماعي في تحسين الوضع المعيشي لمنتسبيها في الأردن). تمثل صناديق التكافل الاجتماعي دوراً هاماً في حياة الفرد والمجتمع في محاولة تخفيف العبء وتحمل بعض المسؤوليات وتبعاتها وتوفير مستوى اقتصادي يتناسب مع متطلبات المعيشية في ظل خضم التضخمات التي تعيشها البلدان العربية لذا أصبح من الضروري توفير صناديق تكافلية تدعم الجانب المادي بتغطية العجز الحاصل لمنتسبيها ومن هنا أتت فكرة دراسة دور صناديق التكافل في الأردن ونحن إذ نضع بين أيديكم استبانة نحاول من خلالها قياس مدى الاستفادة من التأمينات المقدمة من خلال هذه الصناديق وهل هي فعلاً تقوم بدورها في تغطيه العجز عند الحاجة.

آملين منكم التعاون والتكرم بالإجابة على الأسئلة بدقة وموضوعية علماً بأنه سيتم التعامل مع المعلومات بسرية تامة وستستخدم فقط للغرض العلمي في البحث. ولكم خالص الشكر والتقدير

أولاً: المتغيرات الشخصية والوظيفة

1. النوع

○ ذكر

○ أنثى

## 2- العمر

- ٢٠ سنة - أقل من ٣٠ سنة
- ٣٠ سنة - أقل من ٤٠ سنة
- ٤٠ سنة - أقل من ٥٠ سنة
- ٥٠ سنة - أقل من ٦٠ سنة
- ٦٠ فما فوق

## 3- المؤهل العلمي

- ثانوية عامة
- جامعي
- دراسات عليا
- أخرى

## 4- الوظيفة

- وظيفة عامة
- موظف قطاع خاص
- مشروع شخصي

■ الفرضية الأولى: توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين صناديق التكافل الاجتماعي وبين الدخل القومي الإجمالي للفرد (GNI)

1- تزيد صناديق التكافل الاجتماعي من دخل الفرد

- أوافق بشدة
- أوافق
- محايد
- لا أوافق بشدة
- لا أوافق

2- زيادة دخل الفئات المهمشة يزيد من الطلب على السلع والخدمات

- أوفق بشدة
- أوافق
- محايد
- لا أوافق بشدة
- لا أوافق

3- تزيد صناديق التكافل الاجتماعي من النمو الاقتصادي

- أوفق بشدة
- أوافق
- محايد
- لا أوافق بشدة
- لا أوافق

4- تساهم صناديق التكافل الاجتماعي في زيادة الدخل الإجمالي المحلي

- أوفق بشدة
- أوافق
- محايد
- لا أوافق بشدة
- لا أوافق

5- تساهم صناديق التكافل الاجتماعي في زيادة الدخل القومي الإجمالي

- أوفق بشدة
- أوافق
- محايد
- لا أوافق بشدة
- لا أوافق

6- تساهم صناديق التكافل الاجتماعي في الاستقرار الاجتماعي والاقتصادي للفئات

المهمشة

- أوفق بشدة

أوافق

محايد

لا أوافق بشدة

لا أوافق

7- تشجع صناديق التكافل الاجتماعي المشتركين معها على الاستثمار

أوافق بشدة

أوافق

محايد

لا أوافق بشدة

لا أوافق

■ الفرضية الثانية: توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين صناديق التكافل الاجتماعي

وبين جودة خدمات المأكل والملبس والمسكن

1- ساهمت صناديق التكافل الاجتماعي في خفض معدلات الفقر بين الفئات المهمشة

أوافق بشدة

أوافق

محايد

لا أوافق بشدة

لا أوافق

2- شجعت صناديق التكافل الاجتماعي على تنمية المدخرات الصغيرة

أوافق بشدة

أوافق

محايد

لا أوافق بشدة

لا أوافق

3- يحصل منتسبو صناديق التكافل الاجتماعي على خدمات سريعة الاستجابة

أوفق بشدة

أوافق

محايد

لا أوافق بشدة

لا أوافق

4- رفعت صناديق التكافل الاجتماعي من جودة خدمات المأكل

أوفق بشدة

أوافق

محايد

لا أوافق بشدة

لا أوافق

5- رفعت صناديق التكافل الاجتماعي من جودة خدمات الملابس

أوفق بشدة

أوافق

محايد

لا أوافق بشدة

لا أوافق

6- حسنت صناديق التكافل الاجتماعي من جودة خدمات المسكن

أوفق بشدة

أوافق

محايد

لا أوافق بشدة

لا أوافق

7- ساهمت صناديق التكافل الاجتماعي في توفير مصادر مياه صالحة للشرب

أوفق بشدة

- أوافق
- محايد
- لا أوافق بشدة
- لا أوافق

■ الفرضية الثالثة: توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين صناديق التكافل الاجتماعي

وبين جودة خدمات الرعاية الصحية

1- تحسنت الحالة الصحية لمنتسبي صناديق التكافل الاجتماعي

أوافق بشدة

أوافق

محايد

لا أوافق بشدة

لا أوافق

2- تخصص صناديق التكافل الاجتماعي لمنتسبيها مبالغ تكفي للرعاية الصحية

أوافق بشدة

أوافق

محايد

لا أوافق بشدة

لا أوافق

3- يحصل منتسبو صناديق التكافل الاجتماعي على خدمات صحية سريعة

أوافق بشدة

أوافق

محايد

لا أوافق بشدة

لا أوافق

4- تتوفر في المستشفيات التي يرتادها منتسبو صناديق التكافل الاجتماعي المرافق الأساسية والمعدات والأجهزة المتطورة

أوفق بشدة

أوافق

محايد

لا أوافق بشدة

لا أوافق

5- توفر المستشفيات طاقم طبي متميز يوفر الثقة والراحة النفسية للمريض

أوفق بشدة

أوافق

محايد

لا أوافق بشدة

لا أوافق

6- يحصل منتسبو صناديق التكافل الاجتماعي على الخدمات التعليمية بأسعار مناسبة

أوفق بشدة

أوافق

محايد

لا أوافق بشدة

لا أوافق

7- ساعدت صناديق التكافل الاجتماعي على التخفيف من الأمية

أوفق بشدة

أوافق

محايد

لا أوافق بشدة

لا أوافق

8- وفرت صناديق التكافل الاجتماعي لمنتسبيها فرصة إكمال دراستهم العليا

أوافق بشدة

أوافق

محايد

لا أوافق بشدة

لا أوافق



## السيرة الذاتية

الاسم: سعاد قاسم البعداني

### ● المؤهلات العلمية

- بكالوريوس في الشريعة الإسلامية كلية الآداب - جامعة إب - اليمن عام 2013م  
بتقدير عام جيد مرتفع.

- ملتحق ببرنامح الماجستير في الاقتصاد الإسلامي، بجامعة صباح الدين زعيم - إسطنبول  
2021م.

### ● الخبرة العملية

- تدريس طلاب تعليم محو الأمية من 2007-2009م.
- إدارة في مركز تحفيظ القرآن الكريم في 2009-2010م.
- عملت في مجال محاسبة والتسويق في مؤسسة سعودية من 2014م-2020م.

### ● دورات خارجية

- الالتحاق بدورة Word
- الالتحاق بدورة Adobe
- دورة الخط العربي

### ● الأنشطة

- حضور المؤتمر الدولي الأول لجمعية الاقتصاد الإسلامي ونادي الاقتصاد الإسلامي في  
جامعة صباح الدين زعيم بعنوان: (البحث في الاقتصاد في ظل التحولات المستقبلية  
الكبرى) المنعقد في الفترة: 27-28/11/2021م.

- المشاركة في مؤتمر الهوية الأول اليمانيون في المهجر... الهوية والأثر في الفترة 27-  
28/3/2021م.

- المشاركة في نشر بحث محكم دولي في مجلة جامعة الناصر بعنوان (الصكوك الإسلامية

كخيار تمويللي لتغطية عجز الموازنة العامة\_ الأردن أنموذجاً).

