



وزارة التعليم العالي والبحث العلمي

جامعة بابل

كلية الادارة والاقتصاد

تأثير انتشار جائحة COVID – 19 على عقود الإيجار

واسترداد التأمين

بحث تقدم به الطالب

منتظر عدنان حاتم

كوثر اسماعيل نايف

الى مجلس كلية الادارة واقتصاد- قسم علوم مالية ومصرفية - وهو جزء من متطلبات نيل درجة البكالوريوس في قسم العلوم المالية والمصرفية

اشراف

م.م. مثال كريم

١٤٤٥ هـ

٢٠٢٤ م

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

﴿وَنَزَّلُ مِنَ الْقُرْآنِ مَا هُوَ شِفَاءٌ وَرَحْمَةٌ لِّلْمُؤْمِنِينَ لَا يَبْغِيهِ

الظَّالِمِينَ إِلَّا خَسَارًا﴾

سورة الإسراء : (٨٢)

الإهداء

أهدي هذا الوصول والجهد الى والدي في الدرجة الاساس حيثُ لولاهم
لما وصلت ما انا عليه ومن ثم اوجه الاهداء الى كل كانت له يد بنجاحاتي
ولاسيما ان اذكر في الاهداء أرواح من طالت سلامتنا بفضل الله
وفضلهم شهداء التحرير كافة الى ارواحهم الخلود والسلام

شكر وعرافان

يطيب لي في هذا المقام ان أزجي فائق الشكر وعميق العرفان . الى استاذتي المشرفة (م.م. مثال كريم) لما أولتني من حسن الرعاية والاهتمام . وعلى كل ما قدمته لي من مساعدات وتوجيهات ونصائح كانت بمثابة شعاع أنار دربي في أنجاز هذا البحث . فقد قوم ما اعوج وذل ما استعصى- وازال ما تعثر وأمدني من علمه ووقته ومكتبته ما لا يسعني تقديره حق قدره فجزاه الله عنا خير الجزاء كما اتوجه بالشكر في الختام الى كل من اسدى لهذا العمل يدا ولو كانت مثقال حبة من خردل مشفوعة بالدعاء الى الله أن يشيبهه خير الجزاء ، والحمد لله رب العالمين .

الصفحة	الموضوع
أ	الآية القرآنية
ب	الأهداء
ج	الشكر والتقدير
د	المحتويات
هـ	المستخلص
١	المقدمة
الفصل الأول: منهجية البحث	
٢	مشكلة البحث
٢	فرضية البحث
٢	هدف البحث
٢	أهمية البحث
الفصل الثاني: الاطار النظري للبحث	
٣	تعريف جائحة 19 - covd وكيفية انتشارها
٣	مفهوم الجائحة
٣	مفهوم كارونا
٤	انتشار covd-19
٥-٤	تأثير ازمة كارونا على الاقتصاد العراقي
٥	تأثير ازمة كارونا على الاقتصاد العالمي
٦	تأثير ازمة كارونا على الاقتصاد العالمي
٧	المبحث الثاني: تأثير كارونا على عقود الايجار واسترداد التأمين
٧	مفهوم عقد الايجار
٧	تأثير كارونا على عقود الايجار
٨	الحاسبة عن عقد الايجار المرتبط بوباء فايروس كورونا
٩	تأثير كورونا على استرداد التأمين
٩	تعريف استرداد التأمين
١٠	خصائص التأمين العامة
١٢-١١	انخفاض اجمالي اقساط التأمين
١٣	الفصل الثالث: الجانب العملي جدول (رقم ١)
١٥-١٤	جدول رقم (٢)
١٧-١٦	جدول رقم (٣)
١٨	الاستنتاجات
١٩	التوصيات
٢٠	المصادر

الجدول

رقم الصفحة	العنوان	رقم الجدول
١٤	يوضح معلومات عامه	١
١٦	يوضح المتوسط الحسابي والانحراف المعياري والأهمية النسبية لجائحة كوفيد	٢
١٨	يوضح المتوسط الحسابي والانحراف المعياري والأهمية النسبية لعقد الايجار والتأمين	٣

المستخلص:

أحدثت جائحة كورونا موجات من الصدمات التي اجتاحت الاقتصاد العالمي، وتسببت في أكبر أزمة اقتصادية عالمية فيما يزيد على قرن من الزمان وأدت هذه الأزمة إلى زيادة حادة في عدم المساواة داخل البلدان وفيما بينها. وتشير الشواهد الأولية إلى أن التعافي من هذه الأزمة سيكون متفاوتاً بقدر تفاوت آثارها الاقتصادية الأولية، إذ تحتاج الاقتصادات الصاعدة والفئات المحرومة اقتصادياً وقتاً أطول كثيراً لتعويض ما نجم عن الجائحة من خسائر فقدان الدخل وسبل كسب العيش.

وعلى عكس العديد من الأزمات السابقة، فقد قوبل ظهور جائحة كورونا باستجابة كبيرة وحاسمة على صعيد السياسات الاقتصادية كُلت بالنجاح بصفة عامة في التخفيف من حدة أسوأ التكاليف البشرية للجائحة على المدى القصير. ومع ذلك، أوجدت الاستجابة لهذه الحالة

الطارئة أيضاً مخاطر جديدة - مثل الزيادة الهائلة في مستويات الدين العام والخاص في الاقتصاد العالمي - التي قد تشكل خطراً على تحقيق تعاف منصف من الأزمة ما لم يتم التصدي لها على نحو حاسم

المقدمة:

ألقت جائحة كورونا بظلالها على العالم خلال شهر كانون الأول ٢٠١٩ خلال ظهورها القوي والفتاك وغير المسبوق في مدينة ووهان الصينية حيث أخذت بالانتشار السريع وغير المتوقع أثرت الأوبئة -منذ القديم - على الحضارات، فكان للعديد منها تداعيات كبيرة على المجتمعات، بداية من العدد الكبير للوفيات التي خلفتها ، وصولاً إلى جعل البشر يفكرون بشكل أعمق في الوجود البشري.

فبعدها خطت البشرية (ولاسيما الدول المتقدمة) خطوات متسارعة نحو التقدم والرقى في عدة مجالات، ظهر فيروس كورونا المستجد (كوفيد ١٩) ليحدث اضطرابات واختلالات على مستوى جميع دول العالم -بتفاوت- فهذه الظاهرة الخفية طالت جميع الأنساق الدولية في بنيتها المادية والوظيفية.

ولا تقتصر كورونا على كونها ازمة طبية فقط بل تمتد لتكون جائحة اقتصادية واجتماعية ايضاً فهي تحمل في طياتها عواقب كبيرة على بلدان العالم اجمع سواء كانت عواقب اقتصادية او اجتماعية، والعراق من بين الدول التي تأثرت بشكل كبير بسبب الفيروس، فهو الى جانب الازمات التي يواجهها داخلياً، من اقتصادية واجتماعية وتوتر سياسي، فضالاً عن الضعف في مختلف قطاعات الدولة، يشهد ازمة جديدة كبقية دول العالم وهي ازمة تفشي فيروس كورونا داخل أراضيه، مما دفعه الى اتخاذ العديد من الإجراءات من اجل الحد من انتشاره على الرغم من إمكانياته المتواضعة.

في ظل جائحة كورونا واثرها على العقود وما ترتب عليها من التزامات ، وحيث ان جائحة كورونا المستجد لم تصب دولة معينة دون الدول الاخرى بل انها تعتبر جائحة عابرة للحدود وقد اصابت جميع دول العالم ، ومن هنا جاء رأي شراح القانون باعتبار ان انتشار الوباء المستجد كوفيد-١٩ واثره على الجوانب الاقتصادية متطابق مع شروط القوة القاهرة التي تحل المتعاقدين من شروط التعاقد لاستحالة تنفيذها.

الفصل الأول

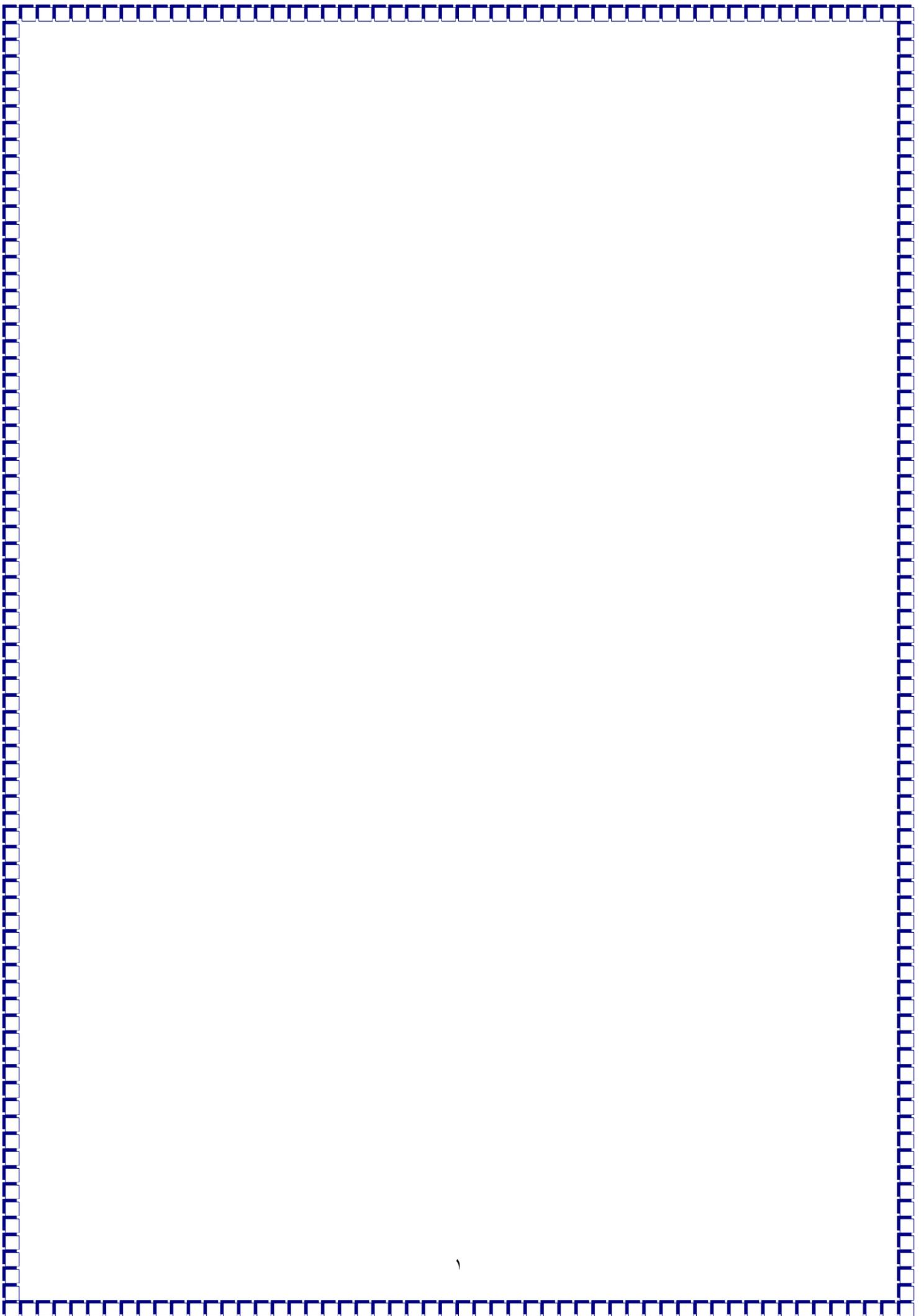
منهجية البحث

مشكلة البحث

فرضية البحث

هدف البحث

أهمية البحث



الفصل الأول: منهجية البحث

مشكلة البحث:

تكمن المشكلة البحث في ان الجهات الحكومية التي اضطلعت بمواجهة جائحة كورونا لم تصدر امر دفاع يوضح الوضع القانوني لعقود الايجار في ظل الجائحة ، فيما اذ شكلت الجائحة قوة قاهرة ينقضي معها التزام المستأجر بدفع الإيجار خلال الاغلاقات الكلية او الجزئية ام تشكل ظرفاً استثنائياً يسمح برد الالتزام المرهق الى الحد المعقول .

اهمية البحث:

تكمن أهمية الموضوع في :

1. اهميتها من كونها تبحث في موضوع ذي اهمية عالية خاصة في ظل استمرارية وجود جائحة كورونا ، فان الجائحة وما يترتب عليها من اثار تنعكس على كافة الجوانب الاقتصادية والسياسية والاجتماعية .
2. كما ان اهمية الدراسة تكمن في انها تبحث عن حلول مناسبة لبعض اثار هذه الجائحة على عقود وعلاقات العمل

هدف البحث:

1. الفاء الضوء على جائحة كورونا وتداعياتها على الاقتصاد العالمي بصفة عامة.
2. بيان الواقع التعاقدى على الايجارات في ظل جائحة كورونا .
3. بيان تأثير جائحة كورونا على استرداد التأمين ..

فرضية البحث:

الفرضية الأولى: لا يوجد اثر ذو دلالة إحصائية لانتشار 19 - coved على عقود الإيجار

الفرضية الثانية: لا يوجد اثر ذو دلالة إحصائية لانتشار 19 - coved على استرداد التأمين

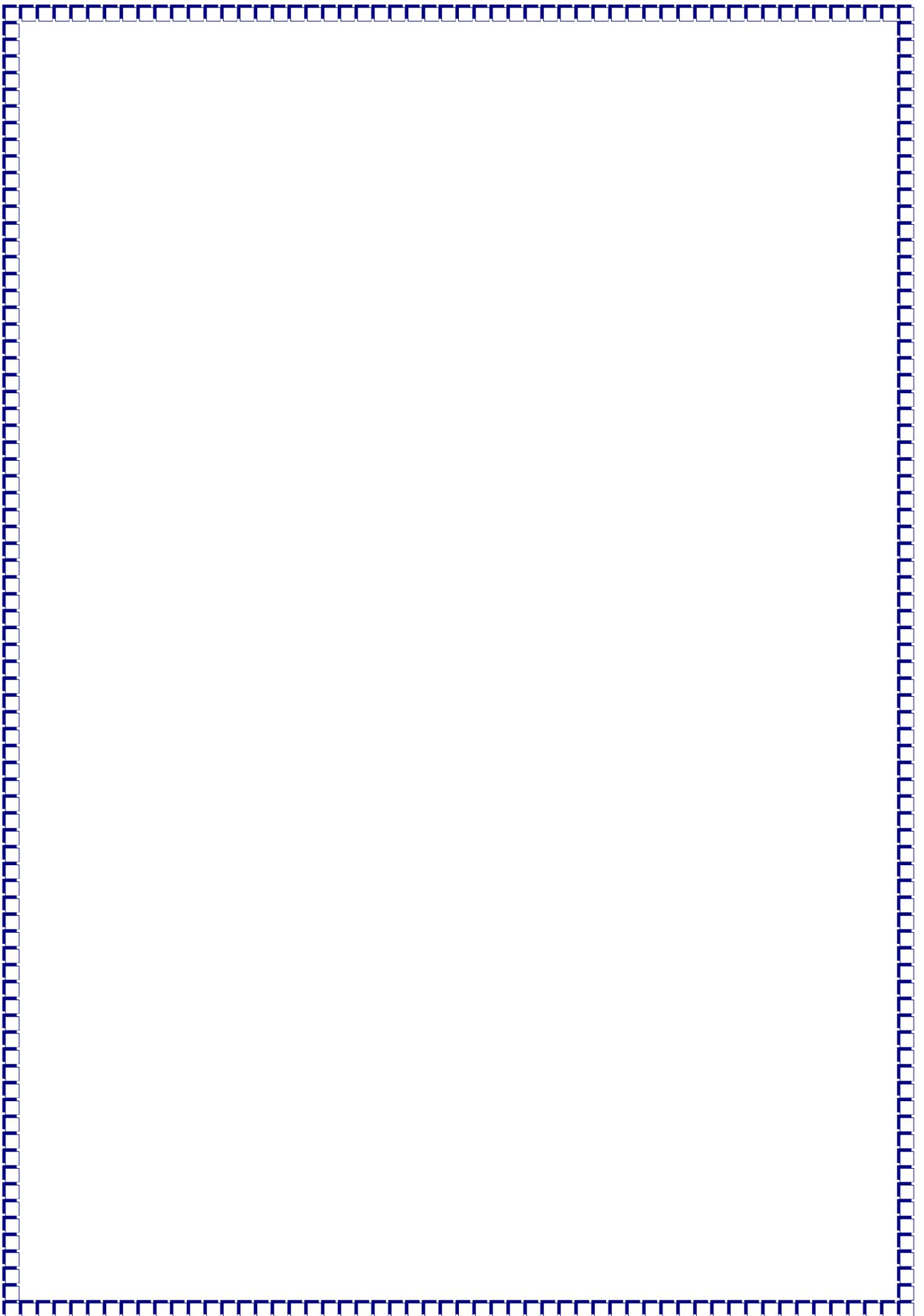
الفصل الثاني : الاطار النظري للبحث

المبحث الأول :تعريف جائحة 19 – coved

وكيفية انتشارها

المبحث الثاني: تأثير كارونا على عقود الايجار

واسترداد التأمين



الفصل الثاني : الاطار النظري للبحث

المبحث الأول : تعريف جائحة 19 - coved وكيفية انتشارها

مفهوم الجائحة:

الجائحة لغة: الشدة والنازلة العظيمة التي تجتاح المال من سنة او فتنة وكل مصيبة عظيمة وفتنة مبيرة: جائحة ، وجاحهم يجرح جرحاً ، اذ غشيهم بالجوائح واهلكهم ، والجوح : الاستئصال ، يقال جاحتهم السنة جوحاً وجياحة واجاحتهم واجتاحتهم استأصلت أموالهم(ابن منظور، ١٩٩٣: ٤٠٩)

الجائحة اصطلاحاً : هي ما لا يستطيع دفعه او تضمه اذا تلف او انقص قبل تمام قبضه (الثنيان، ١٩٩٢: ٢٨)

ما لا يستطيع دفعه كالبرد او الريح او ما اتلف من معجوز عن دفعه عادة قدراً من ثمر ونبات بعد بيعه (المالكي، ١٩٩٢: ٢٨١)

مفهوم كارونا :

لقد عاشت البشرية هلع كبير من فيروس كورونا المستجد 19 - coved كونه يعد جائحة يختلف نمط انتشارها عن سابقتها من الفايروسات التاجية التي تصيب الجهاز التنفسي.

تعني كوفيد (coved) الاسم الإنجليزي للمرض ، وتمثل اول حرفين من كلمة كورونا و Vi هما اول حرفين من كلمة فايروس (Virus) وحرف D يمثل اول حرف من مرض (disease) وينتقل مباشرة بالرذاذ التنفسي من شخص مصاب الى اخر ، وكذلك بالملامسة لاسطح ملوثة بالفايروس ومن ثم لمس الوجه والعينين والانف والفم (ليسا ، ٢٠٢٠: ٢) ، ويحتوي الفايروس على كمية كبيرة من المعلومات الجينية ، ويستنسخ نفسه في كل مرة داخل خلية المستضيف الامر الذي يؤدي الى نشوء سلالات جديدة اكثر قدرة على البقاء والانتقال بسهولة بين البشر (ايناس ، ٢٠١٩: ٤٠)

انتشار 19-covud:

عندما أعلنت الحكومة الصينية عن تسجيل أول حالة إصابة بفيروس كورونا حتى انتقل الفيروس الى باقي بقاع العالم ، بفترة وجيزة لم تتجاوز اياماً، حتى أعلنت غالبية دول العالم تبعاً عن اكتشاف حالات إصابة بفيروس كورونا بين مواطنيها . وهذا الأمر دفع أكثر دول العالم في بداية الامر الى اتخاذ اجراءات احترازية و وقائية في المطارات للقادمين من الصين بهدف منع انتقال الفيروس ، الا أنه بعد فترة قصيرة حتى أصبحت الاجراءات الاحترازية والوقائية تطبق في المطارات والمنافذ الحدودية على جميع المسافرين جواً وبحراً(الوليد، ٢٠٢٠: ٥)

تنتقل الإصابة بفيروس كورونا (كوفيد-١٩) ، بشكل أساسي من شخص مصاب حامل للفيروس لشخص آخر سليم عن طريق المخالطة ، من خلال جزيئات الرذاذ المتطايرة من أنف او قم المصاب عندما يتكلم او يسعل أو يعطس ، أو من خلال الأدوات الملوثة التي تحيط بالشخص المصاب ، لذا من الضروري وضع مسافة تباعد اجتماعي بين الاشخاص لمنع انتقال الفيروس . ومن المحتمل أن يسقط رذاذ المصاب على الأسطح الساكنة المحيطة به مثل الطاولات وغير ذلك ، ويمكن حينها ان تنتقل الإصابة بالفيروس عند ملامستهم هذه الأشياء ثم لمسهم فمهم او انفهم ، لذلك من الضروري ارتداء القفازات الطبية او غسل اليدين بمطهر كحولي أو بالماء والصابون لمنع انتقال الفيروس(نشرية الالكسو ، ٢٠٢٠: ١٨) .

تأثير أزمة كارونا على الاقتصاد العراقي :

كان لجائحة COVID-19 تأثير كبير على الاقتصاد الشّموليّ في العراق كونه ترك آثاراً كبيرة على سكانه لاسيما في مجال الدّخل، والوظائف والفقير مع احتمال حقيقيّ لارتفاع نسب اللامساواة في المجتمع بشكل كبير، ويبدو أن الاقتصاد العراقيّ شأنه شأن الاقتصاد العربيّ والعالميّ تأثر بفعل توقف أغلب المصانع، ومنع الحركة وتقييدها لغرض تقليل الإصابات ومنع انتشار

العدوى وأبرز التّدايعات الاقتصادية للجائحة في العراق، هو انخفاض أسعار النّفط العالمي، وتأثير ذلك كان الأشد على العراق الذي يعتمد في ميزانيته بحدود ٩٥% على الأموال التي يجنيها من بيع النّفط، ومع انخفاض سعر النّفط بهذا الشكل المفاجئ، إذ وصل سعر برميل النّفط الى ١١ دولار، أصبح العراق أمام أزمة قد تهدد الاقتصاد بالمجمل، والسبب يرجع الى أنّ حكومة العراق لم تضع خطة بديلة لمواجهة مثل هكذا أحداث، إضافة الى عدم تنشيط موارد أخرى كالزراعة والصّناعة والتجارة. من ناحية أخرى نجد أن العراق ومنذ التّغيير السياسي لعام ٢٠٠٣ ولغاية اليوم لم يعمل على اكتشاف حقول جديدة للنفط، بل اكتفى بالحقول الموجودة في حين أنّ العراق لديه فرصة لاستخراج الغاز، والكبريت لاسيما في محافظة الأنبار وفي بعض مناطق الجنوب التي تتوفر فيها معادن لم تُستثمر بعد كالزئبق على سبيل المثال (جعفر، ٢٠٢٠:)

يمكن القول إن التّغلب على أزمة جائحة (COVID-19) والأزمات الأخرى يحصل من خلال

ضرورة النّعايش مع كورونا أمر مهمّ والخروج من الوضع الاقتصادي والعزلة الاجتماعية أمر حتمي. لأنّ الإجراءات الاحترازية والحجر المنزلي، لم يكن قراراً سهلاً خصوصاً أنّ ضربته قد تؤدي الى كساد اقتصادي، ربما يكون أشد فتكاً من الفيروس نفسه. يمكن جعل الاستثمار عنصراً فاعلاً في إعادة هيكلة الاقتصاد العراقي من خلال تأمين دخول رؤوس الأموال، وتوظيفها في مشاريع حقيقية تخدم الاقتصاد والتنمية بجلب الاستثمارات والتكنولوجيا، والخبرات بما ينوع الميزان التجاري لتفادي طوق القيد النفطي. تفعيل دور الصّناعات الصغيرة والمتوسطة وفتح دورات تدريبية للشباب العاطل من العمل من منظمات المجتمع المدني أو المصارف المانحة للقروض لإنشاء مشاريع خاصة (عبد العزيز: ٢٠٢٠،)

تأثير أزمة كارونا على الاقتصاد العالمي :

حسب مؤتمر الامم المتحدة للتجارة والتنمية (الاونكتاد)، ستتسبب أزمة فيروس كورونا في حدوث ركود في بعض الدول وستؤدي إلى انخفاض النمو السنوي العالمي هذا

العام إلى أقل من ٢,٥%، مما قد يؤدي إلى حدوث عجز في الدخل العالمي بقيمة ٢ ترليون دولار ، وتكون أكثر الدول تضررا هي الدول المصدرة للنفط وغيرها من الدول المصدرة للسلع، هذه الدول ستخسر أكثر من ١% من نموها، إضافة إلى تلك التي تربطها علاقات اقتصادية قوية مع الدول التي ستتأثر قبل غيرها بالصدمة الاقتصادية، وستشهد دول مثل كندا والمكسيك وأميركا الوسطى ودول مثل شرق وجنوب آسيا والاتحاد الأوروبي تباطؤا في النمو بين ٠,٧% و ٠,٩%، كما أن من تربطها علاقات مالية قوية مع الصين ربما ستكون الأقل قدرة على التعافي من تأثير أزمة كورونا على الاقتصاد، وفي أميركا اللاتينية، ستعاني الأرجنتين أكثر من غيرها من الآثار المترتبة على هذه الأزمة، ولن تكون الدول النامية التي تعتمد على تصدير المواد الأولية بعيدة عن الأزمة بسبب الديون وضعف العوائد التصديرية بسبب الدولار القوي، وإن احتمال وجود دولار أقوى في الوقت الذي يسعى فيه المستثمرون إلى البحث عن حلول آمنة لأموالهم، والارتفاع شبه المؤكد في أسعار السلع مع تباطؤ الاقتصاد العالمي كل ذلك يعني أن مصدري السلع الأساسية معرضون للخطر بشكل خاص، (كرامة ، ٢٠٢٠ : ٣١٧)

تراجعت معدلات النمو والطلب العالمي الناجم في الأساس عن تراجع متوقع ومنطقي لمعدل النمو الصيني، بؤرة الانتشار الرئيسة للمرض، لا سيما أن العملاق الصيني يستحوذ بمفرده على ٢٠% من التجارة العالمية في المنتجات الوسيطة، مصرحا مؤتمر الأمم المتحدة للتجارة والتنمية بأن صادرات الصين انكمشت بنسبة ٢% على أساس سنوي في فبراير/شباط الماضي فقط، وهو ما يكلف دولا أخرى وصناعاتها حوالي ٥٠ مليار دولار مبدئيا، وقد تراجع النشاط الاقتصادي في العديد من بلدان العالم في غضون الأشهر القليلة التي اعقبت انتشار فيروس كورونا ، فالتأثير الاقتصادي أصبح واضحا في الصين جراء فيروس كورونا حيث تراجع نشاط قطاعي الصناعة التحويلية والخدمات بشكل حاد في شهر فيفري ٢٠٢٠، شاهدا قطاع الصناعة التحويلية انخفاضا عن مستواء في بداية الأزمة المالية العالمية لسنة ٢٠٠٨ ، إلا ان قطاع الخدمات يبدو تراجع اكبر هذه المرة بسبب التأثير الكبير الناجم عن التباعد الاجتماعي(كرامة ، ٢٠٢٠ : ٣١٨)

المبحث الثاني

تأثير كارونا على عقود الايجار واسترداد التأمين

مفهوم عقد الايجار :

العقد في اللغة له معان ترجع في مجملها الى معنى الربط الذي هو نقيض الحل ،
يقال: عقدت الحبل فهو معقود (الفيروزابادي، ١٤٢٦هـ : ٣٨٣)

والعقد هو العهد ، والجمع عقود ، والمعاقدة هي المعاهدة وعاقده اي عاهده (ابن
منظور، ١٩٩٣ : ٣٠٩) .

والاجارة لغة من اجر يأجر ، وهو ما اعطيت من اجر في عمل ، والاجارة بيع المنافع
والاجر هو الجزاء على العمل ، والجمع اجور ، والاجر : الثواب ، واتجر الرجل :
تصدق وطلب الاجر ، والاجير : المستأجر ، وجمعه اجراء ، والاجارة والاستئجار
والايجار والكراء والاكتراء الفاظ على نفس المعنى .

العقد اصطلاحاً:

ارتباط ايجاب بقبول على وجه مشروع يثبت اثره في محله (المادتان ١٠٣-١٠٤ :
٢٩) .

تأثير كارونا على عقود الايجار

يعد عقد الايجار من اهم العقود المسماة بعد عقد البيع يستطيع من خلاله أصحاب
الأمالك استغلال املاكهم واستثمارها دون التخلي عن رقيبتها، ويتيح في نفس الوقت
لغيرهم لانتفاع بما لا يملكونه، لذلك يعتبر من أكثر العقود تداولاً اذ لا يستغني عنه
أحد من الناس .

ولم يكن عقد الايجار معروفاً في العصور الأولى للإنسانية وقت أن كان النظام
الاجتماعي يقضي بوجود طبقتين من الناس لا ثالث لها، طبق الملاك وهؤلاء كانت
لهم الأرض والبيوت والطبقة الثانية وهم العبيد الذين يعملون في الأرض ويخدمون في
البيوت الحساب اسيادهم، فلم يكن هناك حاجة لعقد الايجار، وبظهور طبقة ادنى من

الطبقة المالكة للأراضي والبيوت نشأت احاج إلى ظهور عقد الايجار وذلك لتحديد العلاقة القانونية بين الطبقتين (مبارك، ٢٠١٨: ١٨٧) .

والايجار في الشريعة الإسلامية ثابت بالكتاب والسنة و لأجماع، وهو عقد يفيد المليك المنافع بعوض ويعرفونه بأنه عقد على منفعة مباحة معلومة تؤخذ شيئاً فشيئاً مدة معلومة عن عين معلومة أو موصوفة في الذمة او عمل معلوم بعوض معلوم. ويأتي تقرير الشريعة الإسلامية بنظام الإيجار دفعاً للحرج والمشقة عن العباد وقد وردت احكام الإيجار في المواد (٤٠٤ - ٦٠١) من مجلة الأحكام العدلية و المواد (٤٧٠ - ٦٣٣) من مرشد الحيران(العامري، ١٩٧٤: ١٩٩).

وقد عني القانون المدني العراقي بعقد الإيجار وخصص له الفصل الأول من الباب الثاني في المواد من (٧٢٢ - ٨٤٦) ولكن قانون إيجار العقار لنافذ رقم ٨٧ لسنة ١٩٧٩م المعدل مع العديد من قرارات مجلس قيادة الثورة الصادرة بعد نفاذ هذا القانون قد قيدت الكثير من أحكام القانون المدني العراقي.

تعتبر نظرية الظروف الطارئة من النظريات الهامة التي ساهم القضاء بدور كبير في ارساء دعائمها ومقتضاها انه اذا جدت في الفترة ما بين انعقاد العقد وتنفيذه حوادث استثنائية عامة غير متوقعة وترتب عليها ان اصبح تنفيذ الالتزامات المتولدة عن العقد مرهقاً للمدين جاز للقاضي تبعاً للظروف وبعد الموازنة بين مصالح الطرفين ان يرد الالتزام المرهق الى الحد المعقول(محمد علي، ١٩٨٢ ، ٣٤٥).

ان انتشار فيروس كورونا فرض واقع اقتصادي وقانوني يتطلب مواكبة التغييرات التي طرأت على مجرى العقود واهمها عقود الايجار ، اذ لا بد من ايجاد حلول لاعادة التوازن العقدي ورفع الاضرار التي لحقت المتعاقدين .

المحاسبة عن عقود الإيجار المرتبط بوباء فايروس كورونا

أدت جائحة COVID-19 إلى قيام بعض المؤجرين بتقديم الاستثناء للمستأجرين من خلال التأجيل لهم أو إعفائهم من المبالغ التي كانت ستدفع لولا الجائحة وفي بعض

الحالات تم ذلك من خلال التفاوض بين الأطراف، ولكن يمكن أن يكون نتيجة للتشجيع الحكومي أو طلب تقديم الاستثناء.

وهناك ضرورة لوضع الاستراتيجيات والسياسات واقتراح اللوائح والأنظمة ذات العلاقة بمهنة المحاسبة والتدقيق، وتطوير واعتماد ومراجعة معايير المحاسبة والتدقيق وأي معايير أخرى ذات علاقة بالمهنة وإنشاء المعاهد المتخصصة لإقامة الدورات والندوات التدريبية والاختبارات وتنظيمها، وتطويرها و الرقابة الميدانية على جودة أداء المهنة وتنفيذها فضلا عن وتنمية الوعي بسلوكيات وقواعد المحاسبة والتدقيق وأعرافها واحترامها.

تأثير كورونا على استرداد التأمين :

تعريف استرداد التأمين :

هو عقد يقبل الطرف الأول فيه ويسمى شركة إعادة التأمين او معيد التأمين في مقابل قسط او مبلغ من المال تعويض الطرف الثاني ويسمى شركة التأمين او الشركة المتنازلة او المسندة عن خسائرها المحتملة والتي قد تنتج عن وثائق التأمين التي تصدرها للمؤمن لهم تعويضاً كلياً او جزئياً (نبيل ، ٢٠٠٥ : ٢).

وهو اتفاق داخلي بين هيئتين او اكثر من هيئات التأمين ، تقوم الهيئة الأولى بالتنازل عن جزء من كل عملية تأمينية تحصل على الهيئة ، وذلك مقابل ان تلتزم الهيئة الأخرى بتحمل نسبة من التعويض المدفوع للمؤمن له في حال وقوع الخطر المؤمن ضده في صورة حادث حين تلتزم الهيئة الأولى بسداد مبلغ معين للهيئة الأخرى وهو نصيب تلك الهيئة من قسط التأمين وهذا الاتفاق قد يكون اتفاق مسبق لكل العمليات التأمينية او اتفاق فوري حسب كل عملية (أسامة، ٢٠٠٩ : ١٧٠).

من الاخطار التي يمكن ان تكلف الانسان مبالغ طائلة تؤدي بحياته ، هي الاخطار الوبائية ، وهي اخطار مستثناة من التغطيات التأمينية وذلك لعدم قدرة شركة التأمين على تقدير كلفة العلاج وحتى لا تتحمل شركة تأمين فاتورة ضخمة ، وقد كشفت شركات التأمين عن عدم وجود تغطية تأمينية ضد الامراض الوبائية مع ظهور فيروس

كورونا ، مع العلم ان هناك عقود تأمين مرتبطة بالخطر يمكن ايرامها بصفة مستقلة ،
منها وثيقة التأمين الطبية ، ووثيقة التأمين على السفر ، ووثيقة التأمين على الحياة .

خصائص التأمين العامة : على الرغم من ان التأمين مدى الحياه بالفروض

الجاريه يختلف بين المؤمنين ، الا انه يشترك في بعض الخصائص الشائعه وهي :

- يعكس حساب التراكم قيمه النقديه بموجب الوثيقه يضاف الى حساب التراكم
الاقساط المدفوعه مطروحا منها المصاريف واعباء الوفيات ويضاف اليها الفائده
على اساس المعدلات الحاليه
- اذا تم تصفيه الوثيقه ، يتم خصم رسوم التصفيه من حساب التراكم ، يتم خصم
رسوم التصفيه التي تنخفض بمرور الوقت من حساب التراكم لتحديد صافي
قيمه التصفيه
- يستخدم معدل الفائده المضمون ومعدل الفائده الحالي لتحديد القيم النقديه .
تستند القيم النقديه الدنيا على معدل الفائده المضمون ، مثل ٣ او ٤ بالمائه ،
ومع ذلك يضاف الى حساب التراكم معدل فائده او اعلى استنادا الى ظروف
السوق الحاليه وخبره الشركه
- يتم ادراج مزايا الوفاة الثابته والحد الاقصى لمستوى قسط التأمين في وقت
الاصدار في الوثيقه ، ومع ذلك في ظل النسخه منخفضه الاقساط التي نوقشت
بعد ذلك كلاهما عرضه للتغيير
- تم اعاده تحديد القصد او تعديله بشكل دوري بناء على خبره الفعليه لمجموعه
الوثائق منذ تاريخ اعاده التحديد الاخير . واعاده تحديد سنويا ، او كل سنتين او
كل خمس سنوات .(د. جورج إي رجدة ، ٢٠٢٣،)

انخفاض أجمالي أقساط التأمين وأقساط إعادة التأمين

توقف العمل في كثير من الأنشطة الصناعية والتجارية بشكل عام، كلياً أو جزئياً، بسبب الحجر الصحي ومنع التجول أدى إلى انخفاض عدد طلبات التأمين الجديدة إضافة إلى ما سيتحقق من أقساط تأمين مرجعة نتيجة لتعديل الأغطية الاعتيادية السارية لتتطابق مع حالة توقف الأنشطة المفروضة بسبب الحجر ومنع التجول، وبسبب هذا الوضع سيحصل انخفاض شديد في دخل أقساط التأمين عما هو مخطط له، مع بقاء المصاريف الإدارية دون انخفاض يذكر، وهذا ما يشكل حالة سلبية على نتائج العمل.

تماشياً مع توقف الأنشطة الذي أدى إلى انخفاض فرص تحقق الخطر/الأخطار المؤمن منها يتوجب على المؤمنين، إحقاقاً للحق، الحرص على تغيير الأغطية السارية بأخرى تتلائم مع حالة توقف النشاط وتطبيق الأسعار الملائمة وفقاً إن طرق تغيير لشروط كل عقد من عقود التأمين . أغطية التأمين لتتلائم مع حالة توقف الأنشطة معروفة وتتم مزاولتها من قبل المختصين (المكتتبين) بالظروف الاعتيادية بشكل طبيعي وكلما استجد ظرف يستدعي ذلك، ولكن نحن الآن أمام حالة عامة تتطلب الاهتمام والمرونة والشفافية التامة من قبل المؤمنين لما لها من تأثير مستقبلي على قطاع التأمين، يتجلى في تعزيز ثقة المؤمن لهم بشركات التأمين(الخفاجي ، ٢٠١٩: ٢) .

شركات التأمين على الحياة تدير عالمياً أصولاً تتجاوز قيمتها الـ ٢٠ تريليون دولار أميركي، نصفها تقريباً، سندات حكومية هبطت إيراداتها بشكل دراماتيكي، في وقت تضغط الأزمة كذلك على السندات غير الحكومية، مما يثير مخاوف إئتمانية، ويقود ربما، إلى المزيد من تخفيض السندات، لا سيما في ظل تقارير تتحدث عن ٢٤ دولة قد تم تخفيض تصنيفها الإئتماني حتى الآن، وهناك ١١١ دولة وشركات كبرى معرضة لخطر خفض التصنيف الإئتماني من الدرجة الجيدة في الإستثمار إلى عالية المخاطر، مما يؤثر على ديونٍ بأكثر من ٣٠٠ مليار دولار أميركي، وتجدر الإشارة هنا إلى أن معظم وكالات التصنيف العالمية قد خفضت التصنيفات الإئتمانية لمعظم دول العالم، كما حذرت من تصاعد مخاطر التخلف عن السداد في عدد من البلدان النامية. وأوضحت أن مزيج التجارة المتوقفة وانخفاض أسعار السلع الأساسية والنمو

المتدهور أدى إلى ارتفاع علاوة المخاطر لدى الأسواق الناشئة، كما تراجعت السندات المقدمة من دول نامية وسط مخاوف إتباع هذه الدول مساراً يقود إلى التخلف عن السداد.

إن الافتقار إلى الوصول إلى الأسواق وضغط السيولة المتفاقمة، تشير إلى إعادة هيكلة ستؤدي بدورها إلى خسائر كبيرة بالنسبة لمستثمري القطاع الخاص.

التقلبات الحادة في الأسواق المالية تمثل تحدياً كبيراً أيضاً لقطاع التأمين على الحياة، وذلك بسبب الأصول والمسؤوليات الطويلة الأجل التي تديرها هذه الشركات. وتشهد الأسواق في الفترة الأخيرة الكثير من التقلبات، في أسعار صرف العملات وانخفاض قيمها في العديد من الدول بوتيرة لم تشهدها منذ عقود، وكذلك تحركات الأسهم ومعدلات الفوائد وتوزع الأرصدة، بما يضع شركات التأمين على الحياة خصوصاً، وقطاع التأمين عموماً، أمام مخاطر إدارة هذه الأصول لاسيما وأن منحى العائد عليها يميل إلى التراجع حالياً (غازي، ٢٠٢٠):

الفصل الثالث الجانب العملي

الجدول الأول

يوضح معلومات عامه

الجدول الثاني

يوضح المتوسط الحسابي والانحراف المعياري والأهمية النسبية لجائحة كوفيد

الجدول الثالث

يوضح المتوسط الحسابي والانحراف المعياري والأهمية النسبية لعقد الايجار والتأمين

الفصل الثالث : الجانب العملي

حاولنا في ما سبق عرض الاحاطه بالجانب النظري لموضوع الدراسة حيث سعينا في الفصل الاول لاعطاء تصوراً عن اهميتها من كونها تبحث عن موضوع ذي اهمية عالية خاصة في ظل استمرار وجود جائحة كورونا. في ظل بيان الواقع التعاقدى على الايجارات في ظل جائحه كارونا..اما من خلال فصل الثاني فقد سعينا الى اعطاء تصور عام حول التأمين على الحياة من خلال وثائق تصدرها شركات التأمين في كربلاء..ان ما تناولنا سابقاً يعتبر خلاصة ماتوصلنا اليه من خلال البحث وهذا لابد استئنافه على الواقع العملي بغية معرفة اي اثر لجائحة كورونا على شركات التأمين وقد كانت عرض الدراسه الميدانيه وتحصيلها وتفسيرها من خلال توزيعات على الاجتماعيه والاجابه على الاساله واعتمادنا على مجموعه من الاساليب الاحصائيه اهمها المتوسطات الحسابيه المرجحه والتي تحصلنا على نتائج انطلاقاً في تفريغ الاستبانات المسترجعه في برنامج كما سعينا في الاجتياز فرضيات الدراسه التي تمحورت اساساً حول قياس مدى تاثير جائحة كورونا واثرها على عقود التأمين

جدول (١) يوضح المعلومات العامة

١	النوع الاجتماعي	ذكر			النسبة المئوية %	انثى	النسبة المئوية %	/	/	/	/
	الاجابات	36			%72	14	%28	/	/	/	/
2	العمر	25 فأقل	النسبة المئوية %	من ٢٦ إلى ٣٦ سنة	النسبة المئوية %	من ٣٦ إلى ٤٥ سنة	النسبة المئوية %	46سنة فأكثر	النسبة المئوية %		
	الاجابات	9	%18	22	%44	15	%30	4	%8		
3	المؤهل العلمي	دبلوم	النسبة المئوية %	بكالوريوس	النسبة المئوية %	ماجستير	النسبة المئوية %	دكتوراه	النسبة المئوية %	النسبة المئوية %	
	الاجابات	٣	%٦	٢٢	%٤٤	١٣	%٢٦	١٢	%٠,٢٤	%١٦	
٤	مدة الخدمة	اقل من ٥ سنوات	النسبة المئوية %	١٠-٦ سنة	النسبة المئوية %	١١-١٥ سنة	النسبة المئوية %	أكثر من ١٥	النسبة المئوية %		
	الاجابات	10	%20	11	%22	24	%48	5	%10		

من الجدول (1) والذي يوضح النوع الاجتماعي الذي يشير الى ان اكثر الإجابات كانت من حصت الذكور والبالغة (%٧٢) والانات (%٢٨)، اما الفئة العمرية للعينة المجيبة كان من ٢٦ إلى ٣٦ سنة هي اعلى نسبة في الإجابات حيث بلغت (%٤٤) لدى المجتمع المبحوث ، اما المؤهل العلمي فقد كانت الإجابات الأعلى بينهما لشهادة البكالوريوس والبالغة (%٤٤) ، وهذا يدل على ان وعي العينة للمتغيرات المبحوثة وأهدافها عالية القياس بالانشطة الأخرى ،

اما مدة خدمة المجيبين للعيينة المبحوثة فقد إشارة النتائج الى ان الإجابات كانت اكثر دقة من حيث ان نسبة مدة خدمة المجيبين كانت نوعا ما تعطي انطبعا جيدا حيث بلغت اعلى نسبة للإجابات من لديهم خدمة ١١-١٥ سنة على نسبة والبالغ (٤٨%) وهذا يعني أن هناك انسجام في اجابات افراد العينة اجمالا.

جدول (٢) يوضح المتوسط الحسابي والانحراف المعياري والاهمية النسبية لجائحة

١٩-COVED

ت	الفقرات	حجم العينة	الوسط الحسابي	الانحراف المعياري	معامل الاختلاف المعياري	الأهمية النسبية %	T.Test	اتجاه العينة
1	من COVID-19 تستدعي جائحة الحكومات تقييم مجموعة واسعة من المخاطر المالية الناشئة عن التدهور الحاد في الأوضاع الاقتصادية الكلية.	50	4.3	0.81	18.95	85.20	12.099	اتفق بشدة
2	اتخاذ الدولة عدة تدابير احترازية للحد من انتشار الفيروس.	50	4.3	0.71	16.66	85.60	13.909	اتفق بشدة
3	المبادرات الحكومية التي اطلقتها الدولة لمساندة القطاع الخاص وقت الازمة كانت كافية.	50	3.8	1.43	37.92	75.60	4.217	اتفق
4	تؤثر COVID-19 على النشاط الاقتصادي	50	4.3	0.52	12.02	86.00	19.489	اتفق بشدة
5	يعد الحجر الصحي من اهم الاجراءات الوطنية مصحوبة بالتدابير الوقائية الازمة.	50	3.8	1.41	37.47	75.20	4.181	اتفق
6	اليات التعاون الدولي تحتاج الى إعادة النظر بشكل سريع لانها لم تكن كافية لمواجهة الازمات مثل ازمة انتشار جائحة COVID-19	50	4.2	0.70	16.44	84.80	13.789	اتفق بشدة
7	الاقتصاد العالمي يواجه مخاطر تتعلق بالمالية العامة والتي برزت مظاهرها بصفة ملحوظة في ظل تداعيات ازمة COVID-19	50	4.3	0.53	12.19	86.80	19.626	اتفق بشدة
8	يمكن تقييم المخاطر وادارتها في ظل الضغوط الاقتصادية الناتجة عن جائحة COVID-19	50	3.7	1.07	29.28	73.20	4.774	اتفق
9	تؤثر جائحة COVID-19 بصفة عامة على المالية العامة بسبب ضعف التحصيل الضريبي الناتج عن انخفاض معدلات النمو الاقتصادي.	50	4.7	0.18	3.79	94.00	74.031	اتفق بشدة
10	لا يقتصر العمل على مواجهة الجائحة عند انتشارها في دولة ما بل يجب اتخاذ الإجراءات والعمل بشكل أوسع.	50	4.2	0.64	15.33	84.00	14.439	اتفق
		المجموع	4.2	0.80	20.01	83.04	18.055	
			المعدل العام	المعدل العام	المعدل العام	المعدل العام	المعدل العام	

من خلال الجدول (٢) الذي يوضح التوزيعات التكرارية والاوساط الحسابية والانحراف المعياري والاهمية النسبية لفقرات مقياس البحث يتضح بان الوسط الحسابي الموزون العام بلغ (٤,٢) وهو اعلى من الوسط الفرضي البالغ (٣) بنسبة اتفاق (%٨٣,٠٤) بين افراد العينة، بانحراف معياري (٠,٨٠)، وبما ان قيمة (T-Teast) المحسوبة تبلغ قيمتها (١٨,٠٥٥) اكبر من قيمتها الجدولية البالغة (٢,٠٠٩) عند مستوى الدلالة البالغة (٠,٠٥) وهذا يعني أن هناك انسجام في اجابات افراد العينة وبالتالي هو قبول الفرضية كونها اكبر من (٠,٠٥)، ويبين الجدول (2) ان اعلى إجابة بين فقرات كانت للفقرة التاسعة التي تضمنت تؤثر جائحة COVID - 19 بصفة عامة على المالية العامة بسبب ضعف التحصيل الضريبي الناتج عن انخفاض معدلات النمو الاقتصادي. حيث نالت اعلى نسبة اذ نجد ان الوسط الحسابي قد بلغ (٤,٧) وهو اعلى من الوسط الفرضي البالغ (٣) بنسبة اتفاق (%٩٤,٠٠) بانحراف معياري بلغ (٠,١٨) مما يدل أن هناك انسجام في اجابات افراد العينة، ونشير ايضاً الى احدى الفقرات التي حازت الى اقل القيم والاهمية اذ نجد الفقرة الخامسة التي تضمنت يعد الحجر الصحي من اهم الاجراءات الوطنية مصحوبة بالتدابير الوقائية الازمة،، حيث حازت الى بنسبة اتفاق (%٧٥,٢٠) بوسط حسابي (٣,٨) وبانحراف معياري (١,٤١) وهذا يدل على انسجام متوسط في إجابات العينة.

جدول (٣) يوضح المتوسط الحسابي والانحراف المعياري والاهمية النسبية عقد
الايجار والتأمين

ت	الفقرات	حجم العينة	الوسط الحسابي	الانحراف المعياري	معامل الاختلاف المعياري	الأهمية النسبية %	T.Test	اتجاه العينة
1	اتخاذ بعض الإجراءات من قبل الحكومات تخفف من اثار الجائحة .	50	4.3	0.79	18.33	86.00	12.783	اتفق بشدة
2	الالتزام بتنفيذ العقد وبنوده باعتباره وسيلة الانجح لتحقيق وتنظيم التصرفات القانونية.	50	4.1	0.98	23.96	81.60	8.562	اتفق
3	. الظروف المتعلقة بجائحة COVID – 19 قد جعلت شيء من المرونة في تطبيق مبدأ القوة الملزمة للعقد .	50	3.8	1.45	37.88	76.40	4.391	اتفق
4	. لا يحق لاحد ان يستقل بإلغاء او تعديل العقد او ان يتحلل من التزاماته بطريقة منفردة.	50	4.1	0.58	13.93	82.80	15.322	اتفق
5	الظروف الاستثنائية في ظل تداعيات جائحة COVID – 19 قوة ملزمة للعقد تصمد او تتلاشى.	50	4.0	1.46	36.05	80.80	5.535	اتفق
6	يعد العقد شريعة المتعاقدين فلا يجوز نقضه او تعديله الا باتفاق اطرافه.	50	4.1	0.73	17.80	82.40	11.833	اتفق
7	يعد الالتزام شركة المؤمن بالمحافظة على حقوق شركة التأمين من الالتزامات المهمة .	50	4.1	0.61	14.75	82.80	14.472	اتفق
8	حصول انخفاض في عوائد الاستثمار في ظل جائحة COVID – 19 وارتفاع مطالبات اعادة التأمين.	50	4.0	1.05	25.98	80.80	7.680	اتفق
9	ان شركات التأمين على الحياة من بين اهم الفروع المتأثرة من مخلفات هذه الجائحة.	50	4.3	0.39	9.07	86.80	26.387	اتفق بشدة
10	التأمين في ظل الجائحة ظروف استثنائية وهي من المواضيع المستجدة	50	4.4	0.71	16.17	88.40	15.393	اتفق بشدة
		المجموع	4.1	0.87	21.39	82.88	12.236	
			المعدل العام	المعدل العام	المعدل العام	المعدل العام	المعدل العام	

من خلال الجدول (3) الذي يوضح التوزيعات التكرارية والاوساط الحسابية والانحراف المعياري والاهمية النسبية لفقرات مقياس البحث يتضح بان الوسط الحسابي الموزون العام بلغ (٤,١) وهو اعلى من الوسط الفرضي البالغ (٣) بنسبة اتفاق (٨٢,٨٨%) بين افراد العينة، بانحراف معياري (٠,٨٧)، وبما ان قيمة T-Teast المحسوبة تبلغ قيمتها (١٢,٢٣٦) اكبر من قيمتها الجدولية البالغة (٢,٠٠٩) عند مستوى الدلالة البالغة (٠,٠٥) وهذا يعني أن هناك انسجام في اجابات افراد العينة وبالتالي هو قبول الفرضية كونها اكبر من (٠,٠٥)، ويبين الجدول (٣) ان اعلى إجابة بين فقرات كانت للفقرة العاشرة التي تضمنت التأمين في ظل الجائحة ظروف استثنائية وهي من المواضيع المستجدة. حيث نالت اعلى نسبة اذ نجد ان الوسط الحسابي قد بلغ (٤,٤) وهو اعلى من الوسط الفرضي البالغ (٣) بنسبة اتفاق (٨٨,٤٠%) بانحراف معياري بلغ (٠,٧١) مما يدل أن هناك انسجام في اجابات افراد العينة، ونشير ايضاً الى احدى الفقرات التي حازت الى اقل القيم والاهمية اذ نجد الفقرة الثالثة التي تضمنت. الظروف المتعلقة بجائحة COVID - 19 قد جعلت شيء من المرونة في تطبيق مبدأ القوة الملزمة للعقد. حيث حازت الى بنسبة اتفاق (٧٦,٤٠%) بوسط حسابي (٣,٨) وبانحراف معياري (١,٤٥) وهذا يدل على انسجام متوسط في إجابات العينة.

الفصل الرابع

الاستنتاجات

التوصيات

الفصل الرابع : الاستنتاجات والتوصيات

الاستنتاجات

١. لقد أثرت جائحه COVID_19 على عقود الأيجار آثار بالغه، بسبب الاجراءات الاحترازية من تفشي المرض، مما ادى الى تعطل كثير من جوانب الحياة التجارية.

١. تسببت الجائحه بأصابه عدد كبير من الافراد وحدث شلل في النشاط الاقتصادي حيث توقفت المصانع والمطارات والخ ..

٣ . تعد جائحه covid_19 من الجوائح التي لا يمكن تجنبها بسهولة لكثرة مضاعفاتها.

٤ . ان قيام المستأجر بدفع مبلغ كعربون ليضمن اولويه في ابرام عقد الايجار ثم وقعت الجائحه فحالت بينه وبين التعاقد .تتطلب من المؤجر رد هذا الجزء اليه بأعتبار ان العقد لم يبرم بعد وينطبق ذلك ع عقد التأمين كذلك.

٥. ان طبيعة الالتزام ووضع المؤمن والبيانات المقدمة هي من تلعب الدور الأكبر في تكيف أثر الجائحه.

٦ . للمعلومات المحاسبية دور كبير بالنسبة لحالات عدم التأكد ومنها حدوث جائحه.

التوصيات

١. توجيه مزيد من الجهود ودعمها في سبيل دراسة جائحة COVID - 19 من جميع الجوانب .
٢. قيام الجهات الحكومية بأصدار معلومات وقوانين لمواجهة الحالات الطارئة ومنها عقود الايجار والتأمين.
٣. لزوم التفريق ما بين الإجراءات المتخذة لمواجهة الجائحة كأمر محتمل الحدوث وما بين الجائحة كأمر موجود فعلياً على ارض الواقع .
٤. ضرورة العمل على الحد من بعض صور التضليل الذي قد يصدر من بعض مقدمي خدمات التأمين.
٥. ان يتم السماح للأطراف على الاتفاق فيما بينهم على تنفيذ العقد بخصوص نظرية الظروف الطارئة فيما اذا حدثت تلك الظروف بعد ابرام العقد لانتفاء مضنة الارهاق.
٦. ضرورة تجاوب الادار مع الازمات التي تمر بها الوحدات الاقتصادية

المصادر:

١. ابن منظور ، لسان العرب ، دار احياء التراث العربي ، بيروت، ١٩٩٣م.
٢. أزهر الربيعي، من ساحات التظاهرات الى مواجهة الكورونا... شباب عراقيون ينشطون في البصرة وكربلاء، مقال منشور على شبكة المعلومات الدولية متاح على الموقع:
٣. أسامة عزمي سلام، اشقيري نوري موسى، ادارى الخطر والتأمين، دار الحامد للنشر والتوزيع، عمان، ٢٠٠٩.
٤. اكرام عبدالعزيز. (٢٠٢٠). تداعيات أزمة كورونا على الاقتصاد العراقي. تم الاسترداد من.
٥. ايناس عبد المجيد رشيد، فايروس كورونا، ورقة عمل ملقاة في ندوة علمية (CORONAVIRUS ncov-19) ٢٠١٩ ، كلية الصيدلة، جامعة تكريت .
٦. جواد ، امير و شاكر ، مصطفى زيارة الاتربعين بين المشاركة المليونية وجائحة كورونا ، كربلاء نموذجاً ، وقائع المؤتمر العلمي الدولي الخامس لزيارة الاربعين ، المجلد ٨ ، ع ٤ ، ٢٠٢٠م.
٧. التورة، أنس فيصل ، تأثيرات جائحة فيروس كارونا على عقد العمل بين الظروف الطارئة والقوة القاهرة ، بحث منشور في مجلة كلية القانون الكويتية العالمية ، الكويت ، عدد ٦ ، ٢٠٢٠
٨. الثنيان، سليمان بن إبراهيم، الجوائح واحكامها، دار عالم الكتب، الرياض، ١٩٩٢.
٩. جعفر. (٢٠٢٠). مستقبل الاقتصاد العراقي في ظل جائحة كورونا والنّفط. تم الاسترداد من.

- ١٠ . جمهورية العراق، وزارة التعليم العالي والبحث العلمي، التعليم توجه بضرورة الالتزام بتوجيهات خلية الازمة، نُشر على الموقع الرسمي لوزارة التعليم العالي والبحث العلمي على شبكة المعلومات الدولية
- ١١ . الخفاجي منعم، تأثير فايروس كورونا على التأمينات العامة، شبكة الاقتصاديين العراقيين ، ٢٠١٩ .
- ١٢ . دائرة مكافحة الامراض الوقائية منها بلجنة الصحة الزطنية الصينية ، ٢٠٢٠ ، دليل وقاية الصحة النفسية من فيروس كورونا ، تحرير جمعية الصحة النفسية الصينية ، ترجمة أمينة شكري ، مراجعة واشراف احمد السعيد، بيت الحكمة للاستشارات الثقافية، ط١، ٢٠٢٠ ، القاهرة .
- ١٣ . العامري سعدون، الوجيز في شرح العقود المسماة، عقد الايجار، مطبع العاني، ط٣، بغداد، /١٩٧٤ .
- ١٤ . سعيد مبارك، طه الملا حويش، الموجز في العقود المسماة البيع- الايجار- المقالة، المكتبة القانونية، بغداد، ٢٠١٨ .
- ١٥ . غازي ابو نحل ، قطاع التأمين في الصدمة الاقتصادية ، ٢٠٢٠ ،
- ١٦ . الفيروزابادي مجد الدين ، القاموس المحيط، مؤسسة الرسالة، بيروت، لبنان، ١٤٢٦ هـ
- ١٧ . كرامة مروة، رحال فاطمة، خبيزة انفال، تأثير الازمات الصحة العالمية على الاقتصاد العالمي : تأثير فيروس كورونا كوفيد -١٩ على الاقتصاد الجزائري انموذجا، مجلة التمكين الاجتماعي ، المجلد ٢، العدد ٢، ٢٠٢٠ .
- ١٨ . ليسا بيندير ، وثيقة رسائل وانشطة رئيسية للوقاية من مرض ١٩-covid والسيطرة عليه في المدارس، مكتب اليونسيف الإقليمي الشرقي اسيا والمحيط الهادي ، منظمة الصحة العالمية، الاتحاد الدولي لجمعيات الصليب الأحمر والهلال الأحمر ، ٢٠٢٠ .

١٩. المالكي أبو الحسن. كفاية الطالب ، دار المعرفة، بيروت، ١٩٩٢.
٢٠. محمد علي عمران، مبادئ العلوم القانونية ، مطبعة القاهرة الجديدة، مصر ،
١٩٨٢
٢١. نبيل محمد مختار، إعادة التأمين ،دار الفكر الجامعي ، الإسكندرية، ٢٠٠٦
٢٢. نشرية الالكسو العلمية (جائحة كارونا كوفيد-١٩ وتداعياتها على اهداف
التنمية المستدامة) نشرية متخصصة ، العدد الثاني ، ٢٠٢٠.
٢٣. الوليد احمد طلحة ، التداعيات الاقتصادية لفايروس كورونا المستجد على
الدول العربية ، صندوق النقد العربي ، ٢٠٢٠.
٢٤. د.جورج إي رجدة ، د.مايكل جي منكمارا ، مبادئ ادارة الخطر والتأمين ،
دار حميثرا للنشر والترجمة ، تاريخ النشر ٢٠٢٣، ص٥١٨-٥١٧