



المملكة العربية السعودية
المؤسسة العامة للتدريب التقني والمهني
الإدارة العامة لتصميم وتطوير المناهج

تخصص محاسبة

المحاسبة في شركات التأمين

250 حسب

طبعة ١٤٢٩ هـ

مقدمة

الحمد لله وحده، والصلاة والسلام على من لا نبي بعده، محمد وعلى آله وصحبه، وبعد:

تسعى المؤسسة العامة للتدريب التقني والمهني لتأهيل الكوادر الوطنية المدربة القادرة على شغل الوظائف التقنية والفنية والمهنية المتوفرة في سوق العمل، ويأتي هذا الاهتمام نتيجة للتوجهات السديدة من لدن قادة هذا الوطن التي تصب في مجملها نحو إيجاد وطن متكامل يعتمد ذاتياً على موارده وعلى قوة شبابه المسلح بالعلم والإيمان من أجل الاستمرار قدماً في دفع عجلة التقدم التتموي: لتصل بعون الله تعالى لمصاف الدول المتقدمة صناعياً.

وقد خطت الإدارة العامة لتصميم وتطوير المناهج خطوة إيجابية تتفق مع التجارب الدولية المتقدمة في بناء البرامج التدريبية، وفق أساليب علمية حديثة تحاكي متطلبات سوق العمل بكافة تخصصاته لتلبي متطلباته، وقد تمثلت هذه الخطوة في مشروع إعداد المعايير المهنية الوطنية الذي يمثل الركيزة الأساسية في بناء البرامج التدريبية، إذ تعتمد المعايير في بنائها على تشكيل لجان تخصصية تمثل سوق العمل والمؤسسة العامة للتدريب التقني والمهني بحيث تتوافق الرؤية العلمية مع الواقع العملي الذي تفرضه متطلبات سوق العمل، لتخرج هذه اللجان في النهاية بنظرة متكاملة لبرنامج تدريبي أكثر التصاقاً بسوق العمل، وأكثر واقعية في تحقيق متطلباته الأساسية.

وتتناول هذه الحقيبة التدريبية " المحاسبة في شركات التأمين " لمتدربي تخصص " محاسبة " للكليات التقنية والمعاهد العليا التقنية للبنات موضوعات حيوية تتناول كيفية اكتساب المهارات اللازمة لهذا التخصص.

والإدارة العامة لتصميم وتطوير المناهج وهي تضع بين يديك هذه الحقيبة التدريبية تأمل من الله عز وجل أن تسهم بشكل مباشر في تأصيل المهارات الضرورية اللازمة، بأسلوب مبسط يخلو من التعقيد، وبالإستعانة بالتطبيقات والأشكال التي تدعم عملية اكتساب هذه المهارات.

والله نسأل أن يوفق القائمين على إعدادها والمستفيدين منها لما يحبه ويرضاه: إنه سميع مجيب الدعاء.

تهديد

سعى الإنسان على مختلف العصور إلى تأمين نفسه وممتلكاته من الأخطار التي قد يتعرض لها ، مثل الحرائق والفيضانات والزلازل والأمراض ، ونظراً لعدم قدرة الفرد على تأمين نفسه بنفسه فقد اشترك مع غيره ، وتشكلت مجموعات من الأفراد تتعرض لأخطار واحدة لتوفير الحماية لحياتهم وممتلكاتهم من الأخطار المتوقعة وذلك من خلال توزيع آثار تلك الأخطار على عدد كبير منهم ، بحيث يتضاءل عبء الخطر الذي يتحمله الفرد بمفرده إلى أدنى درجة نتيجة التعاون بين أفراد المجموعة الواحدة المحتمل تعرضها لنفس الخطر.

ولتحقيق الأهداف التي يرغب أفراد المجتمع في الوصول إليها ، فقد تكونت شركات التأمين التي تتخذ شكل شركات مساهمة لتقوم بعمليات التأمين المختلفة ، وذلك من خلال تجميع الاشتراكات (الأقساط) وإعادة استثمارها في مجالات متنوعة تدر عائداً كبيراً يستخدم في تعويض الأشخاص الذين لحقهم الضرر نتيجة وقوع الأخطار المؤمن منها.

ونظراً لأن فكرة التأمين قد لاقت قبولاً بين الأفراد نتيجة قيامه على مبدأ التعاون وتوزيع الأخطار، ولما لصناعة التأمين من أهمية خاصة فقد أولته حكومة المملكة العربية السعودية اهتماماً خاصاً كان من نتائجه إصدار العديد من التشريعات التي تكفل تنظيم ورقابة كافة الأنشطة والعمليات التأمينية التي تتم داخل وخارج البلاد.

وتهتم هذه الحقيبة بمبادئ وأسس المحاسبة المالية في شركات التأمين خاصة تلك التي تتخذ شكل الشركات المساهمة الخاضعة لأحكام نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني بالإضافة إلى قانون الشركات وفي إطار المعايير المحاسبية السعودية ، وذلك بهدف توفير المعلومات المحاسبية لمستخدميها لمساعدتهم في مجال اتخاذ القرارات.

وبناء على ما سبق ، فإن هذا المقرر يهدف إلى إكساب المتدرب المهارات الأساسية للتعرف على الأنواع المختلفة للتأمين وتحليل العمليات المتعلقة بها ، تمهيداً لتسجيلها في الدفاتر والسجلات المحاسبية وفقاً لقاعدة القيد المزدوج ثم إعداد الحسابات والقوائم المالية الختامية في شركات التأمين في ضوء مبادئ وأصول المحاسبة المتعارف عليها مع مراعاة أي تغييرات اقتصادية واجتماعية مؤثرة على هيكل صناعة التأمين وما يتبعها من تعديلات تشريعية وقانونية تغير من طبيعة الوحدة موضوع المحاسبة.

ولتحقيق الأهداف السابقة ، فقد تم تقسيم الحقيبة إلى الوحدات الآتية:

الوحدة الأولى: التعريف بالتأمين والمحاسبة عنه.

الوحدة الثانية: المحاسبة في فروع التأمينات العامة.

الوحدة الثالثة: المحاسبة في فروع تأمينات الادخار والحماية.

الوحدة الرابعة: القوائم المالية في شركات التأمين.

وقد تضمنت الحقيبة العديد من الأمثلة التطبيقية المحلولة والتدريبات العملية التي تساعد على توضيح واستيعاب المادة العلمية وتساهم في ربط المتدرب بالمشاكل العملية التي تواجه تطبيق النظام المحاسبي في شركات التأمين.

وأخيرا، نسأل الله العلي القدير أن تكون هذه الحقيبة إضافة إلى ما ظهر في هذا المجال.

المحاسبة في شركات التأمين

التعريف بالتأمين والمحاسبة عنه

الوحدة الأولى

التعريف بالتأمين والمحاسبة عنه

الهدف العام

إلمام المتدرب بمفهوم وأهمية وأنواع التأمين والعمليات التأمينية المختلفة والمتطلبات القانونية التي تحكمها، ومفهوم ووظائف وأهداف وخصائص المحاسبة ومقومات النظام المحاسبي في شركات التأمين.

الأهداف التفصيلية

- عندما تكمل هذه الوحدة تكون قادراً على معرفة:
- مفهوم التأمين وأهميته ونشأته وتطوره وأنواعه.
- مفهوم عقد التأمين وأطرافه وخصائصه والمبادئ القانونية التي تحكمه.
- مفهوم إعادة التأمين وأنواعها.
- حكم التأمين في الشريعة الإسلامية.
- مفهوم ووظائف وأهداف وخصائص المحاسبة و مقومات النظام المحاسبي في شركات التأمين.

المحتوى

- تتضمن هذه الوحدة المباحث التالية:
- المبحث الأول: مفهوم التأمين وأهمية النشاط التأميني
- المبحث الثاني: نشأة وتطور التأمين
- المبحث الثالث: أنواع التأمين
- المبحث الرابع: عقد التأمين
- المبحث الخامس: إعادة التأمين
- المبحث السادس: حكم التأمين في الشريعة الإسلامية
- المبحث السابع: المحاسبة في شركات التأمين

الوقت المتوقع للتدريب: 10 ساعات

المبحث الأول

مفهوم التأمين وأهمية النشاط التأميني

مفهوم التأمين

تقوم فكرة التأمين على أن الأفراد في أي مجتمع قد يتعرضون لخطر معين ، دون أن يكون لديهم معرفة مسبقاً بالفرد أو الأفراد الذين سيقع عليهم هذا الخطر من بين أفراد هذه المجموعة . فإذا كان بالإمكان تقدير مجموع الخسائر التي تصيب أفراد المجموعة ككل إذا ما تحقق الخطر الذي يهددها ، يصبح الخطر قابلاً للقياس ، و من ثم يمكن الاحتياط له ، وذلك بتجميع المبلغ المناسب من أفراد المجموعة لتعويض أي فرد فيها تصيبه خسارة نتيجة لتحقق الخطر .

فالتأمين يقوم على فكرة تشتيت الخسارة وتوزيعها على عدد كبير من أفراد المجموعة ، مما يؤدي إلى التقليل من الآثار السلبية التي تترتب عليها وتولد عنها . لأنه يؤدي إلى تجزئة الخطر إلى أجزاء يتحمل كل فرد في المجموعة نصيبه منها .

ومما سبق يمكن القول أن ، التأمين عبارة عن توزيع المخاطر أو الأضرار الناتجة عن حادثة معينة على مجموعة من الأشخاص بدلاً من تركها على شخص واحد بعينه .

كما يعرف التأمين بأنه "تحويل أعباء المخاطر من المؤمن لهم إلى المؤمن ، وتعويض من يتعرض منهم للضرر أو الخسارة من قبل المؤمن" ¹ .

وقد تكونت شركات التأمين التي تتخذ شكل شركات مساهمة لتقوم بعمليات التأمين المختلفة ، سعياً منها لتحقيق الأهداف التي سعى الأفراد إلى تحقيقها بأنفسهم ، وذلك من خلال تجميع الاشتراكات وإعادة استثمارها في مجالات متنوعة تدر عائداً كبيراً يستخدم في تعويض الأشخاص الذين أصابهم الضرر نتيجة وقوع الأخطار المؤمن منها . وتحصل شركة التأمين على عمليات التأمين بإحدى أو جميع الطرق الآتية :

1. الاتصال المباشر بالمستأمنين أو المؤمن لهم .
2. اتصال الشركة بالمستأمنين عن طريق وسطاء التأمين أو الوكلاء والمنتجين .

¹ اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني الصادرة بقرار وزير المالية رقم 596/1 وتاريخ 1425/3/1هـ، المادة الأولى.

3. حصول الشركة من شركات التأمين الأخرى على بعض العمليات التأمينية، وهو ما يعرف بعمليات إعادة التأمين.

أهمية النشاط التأميني

يمكن إيجاز أهمية النشاط التأميني فيما يلي²:

1. تحقيق مبدأ التعاون بين مجموعة من الأفراد المعرضين لنفس الخطر وتأمين مستقبلهم بالمشاركة في تحمل الأخطار التي يتعرضون لها، مما يساعد على نشر الثقة والأمان بينهم.
2. يساعد التأمين في المحافظة على ثروات المنشآت، وذلك بتعويضها عن الأخطار التي قد تتعرض لها هذه الثروات مثل الحريق والسرققة.
3. يساعد التأمين في المحافظة على الطاقة الإنتاجية، وذلك عن طريق استخدام مبالغ التأمين في تحديث العناصر التي تعرضت للخطر.
4. توسيع نطاق الائتمان عن طريق القروض بضمان الوثائق مما يساهم في تحقيق النمو الاقتصادي للمشروعات .
5. تجميع المدخرات القومية وتوظيفها في مجالات الاستثمار المختلفة وتمويل المشروعات الاقتصادية وضمان استمرارها، مما يساعد في توفير فرص وظيفية جديدة وزيادة الطاقة الإنتاجية على مستوى الدولة.
6. زيادة الكفاية الإنتاجية، عن طريق ما يقدمه التأمين من شعور الأفراد بالأمان، مما يؤدي إلى زيادة كفاءة الفرد لتفرغه لأعماله دون الخوف من المستقبل.
7. توفير فرص عمل جديدة في شركات التأمين نفسها، حيث يتطلب نشاط التأمين توفير قدر كبير من العمالة ذات الخبرات المتفاوتة.

² د. محمد لطفي حسونة وأخران، "محاسبة المؤسسات المالية"، كلية التجارة- جامعة عين شمس، 2004، ص 18 .

المبحث الثاني

نشأة وتطور التأمين

يعتبر التأمين التعاوني أقدم أنواع التأمين ظهوراً، حيث كان الأفراد يتعاونون فيما بينهم في درء المخاطر المعرضين لها، إما على مستوى العائلة أو القبيلة، أو على مستوى الجماعات الذين ينتمون لحرفة أو مهنة واحدة، في صورة جمعيات تأمين تعاونية يدفع أعضاؤها اشتراكات معينة، ومن حصيلة هذه الاشتراكات تتحمل الجمعية أعباء الأضرار التي تقع على أحد أعضائها.

كما عرف الصينيون القدامى التأمين البحري منذ القرن الخامس عشر الميلادي. حيث كان التجار يقومون بتقسيم البضاعة المراد شحنها بحراً إلى عدد كبير من الأجزاء وتوزيعها على عدة سفن، وذلك تفادياً لاحتمال غرق البضاعة بكاملها أو بجزء منها. كما شهد هذا النوع انتشاراً واسعاً في القرن الرابع عشر مع انتشار التجارة البحرية في دول إيطاليا وبلاد حوض البحر الأبيض المتوسط.

أما التأمين على الحياة، فإن الرومان هم أول من عرفوه، وأول وثيقة تم إصدارها كانت عام

1653م.

ويعتبر عام 1666م/1076 هـ هو العام الحاسم في نشأة التأمين، حيث حدث حريق في لندن التهم حوالي 85% من مبانيها. وبناءً على ما خلفه هذا الحريق من خسائر مادية جسيمة، نشأت الحاجة إلى إنشاء شركات تأمين من الحريق، كما بدأ هذا النوع من التأمين في الظهور في بلدان أخرى مثل ألمانيا عام 1837م وفرنسا عام 1845م، وخلال القرن الثامن عشر الميلادي/ الثاني عشر الهجري، انتشر تأمين الحريق في أنحاء أوروبا كاملة وكذلك في الولايات المتحدة الأمريكية³.

وفي القرن التاسع عشر الميلادي/ الثالث عشر الهجري، حدثت الثورة الصناعية وانتشرت الآلات الميكانيكية والمعامل والمختبرات والمصانع، ونشأ نوع جديد من التأمين وهو التأمين من المسؤولية مثل التأمين من حوادث المصانع والمختبرات العلمية وحوادث السيارات.

وقد واكب الثورة الصناعية أيضاً، ظهور نوع آخر من التأمين وهو التأمين الاجتماعي، الذي يهدف إلى حماية العمال من أخطار الشيخوخة والعجز الكلي أو الجزئي أو الوفاة، ويدخل ضمن هذا النوع من التأمين، التأمين من إصابات العمل الذي تحرص عليه معظم الشركات الصناعية.

³ د. سليمان بن إبراهيم بن ثنيان، "التأمين وأحكامه"، دار ابن حزم، بيروت، لبنان، 1424، 2003، ص 44.

ومع نهاية القرن التاسع عشر، ظهر التأمين على الحياة، وقد لاقى هجوماً عنيفاً من مختلف الأوساط باعتباره مقامرة ومضاربة بحياة الإنسان لا تليق بالخلق والكرامة والآداب العامة، حتى أنه صدر مرسوم فرنسي يقضي بحظر هذا النوع من التأمين عام 1681م/1092هـ⁴. ولكن مع مرور السنوات أصبح هذا النوع مطلوباً في جميع الدول، نظراً لما يعتقده البعض من فوائد على حياة الإنسان وخاصةً إذا تعرض إلى الوفاة أو أصابه عجز أو مرض أقعده عن العمل. ومع هذه الأحداث جميعاً، نشأ التأمين التبادلي (التعاوني) الذي تقوم به الهيئات التعاونية الذي ما لبث أن تطور إلى تأمين تبادلي تقوم به الشركات المتخصصة.

تطور التأمين في المملكة

أولاً : على مستوى الأفراد

وجدت الصور التالية للتأمين على مستوى الأفراد:

1. نظام العوائل

ويقضي بتوزيع دية القتل خطأً على عاقلة القاتل، وهم الرجال من عشيرته الذين يقوم بينه وبينهم تناصر وتعاون، فيلتزمون شرعاً بتحمل الدية مع القاتل موزعة عليهم في عدة سنوات، ويستفيد من هذا النظام فريق المقتول وفريق القاتل، كي لا يضيع دم القاتل هدراً إن كان القاتل المخطئ فقيراً عاجزاً عن أداء الدية، وكي لا يتحمل الدية القاتل وحده فتتوهم به. وهذا النظام يقوم على الرابطة القبلية⁵.

2. كفالة الفقراء والعاجزين عن الكسب والغارمين وأبناء السبيل في مصارف الزكاة، حيث إن هذه الفئات من مصارف الزكاة التي ذكرت في سورة التوبة. فيعطون من صندوق الزكاة ما يسد حاجتهم وحاجة من يعولونهم.

3. التكافل الاجتماعي، وهو التزام الأفراد بعضهم نحو بعض، وهو لا يقتصر على مجرد التعاطف المعنوي من شعور الحب والبر، والأمر بالمعروف والنهي عن المنكر، بل يشمل أيضاً التعاطف المادي بالتميز كل فرد بعون أخيه المحتاج. وهو يتمثل فيما يسميه رجال الفقه الإسلامي: بحق القرابة، وبحق الماعون، وبحق الضيافة، وبحق الصدقة.. إلخ. ومن قبيل التكافل الاجتماعي "الأوقاف الخيرية" التي يرصدها أثرياء المسلمين منذ فجر الإسلام وحتى اليوم لمختلف أوجه الخير.

⁴ المرجع السابق، ص 45.

⁵ مصطفى أحمد الزرقاء، "نظام التأمين- حقيقته والرأي الشرعي فيه"، مؤسسة الرسالة، الأردن، الطبعة الأولى، 1404هـ. 1984م، ص 114.

ويمكن القول أنه تأخر الاهتمام بالتأمين في صورته المعاصرة عن طريق شركات التأمين . على مستوى الأفراد في المملكة . ولم يهتم به إلا شريحة بسيطة من المجتمع ، نظراً لاشتمال عقود التأمين على الغرر والجهالة والمقامرة والربا ، وهي من الأمور المحرمة في الشريعة الإسلامية.

ثانياً : على مستوى الدولة

صدرت عدة تشريعات تتعلق بنشاط التأمين في المملكة ، وذلك على النحو التالي⁶ :

1. صدر نظام التأمينات الاجتماعية الذي يكفل تقديم التعويضات في حالات إصابات العمل والعجز غير المهني ، والشيخوخة ، والوفاة.
2. تأسيس الشركة الوطنية للتأمين التعاوني في عام 1405 هـ كشركة مساهمة سعودية مغلقة ، مملوكة بالكامل لمؤسسات حكومية سعودية ، وتزاول كافة أعمال التأمين التعاوني من سيارات ، بحري ، حريق ، طاقة ، طبي ، هندسي ، طيران ، وتأمين حوادث متنوعة. وتدير الشركة أعمال التأمين بالإنابة عن المؤمن لهم ، كما تقوم بتقديم التمويل لعمليات التأمين عند الحاجة. وتتقاضى الشركة أتعاباً مقابل إدارة استثمارات التأمين تعادل 10% من صافي إيرادات استثمارات عمليات التأمين.
3. صدر قرار مجلس الوزراء السعودي رقم (71) بتاريخ 1420/4/27 هـ الموافق 1999/8/11م الخاص بنظام الضمان الصحي التعاوني للمقيمين بالمملكة العربية السعودية وذلك بهدف توفير الرعاية الصحية وتنظيمها لجميع المقيمين غير السعوديين في المملكة. ووفقاً للمادة (40) من اللائحة التنفيذية لهذا النظام فإنه تتولى ممارسة أعمال الضمان الصحي شركات التأمين المصرح لها بمزاولة أعمال التأمين في المملكة.

⁶ يمكن الرجوع الى :

- نظام التأمينات الاجتماعية الصادر بموجب المرسوم الملكي رقم م/22 وتاريخ 1389/9/6 هـ الموافق 1969/11/15م وتعديلاته بالمرسوم الملكي رقم م/33 وتاريخ 1421/9/3 هـ الموافق 2000/11/29 م.
- نظام الضمان الصحي التعاوني الصادر بالقرار رقم (71) بتاريخ 1420/4/27 هـ الموافق 1999/8/11 م .
- نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/32 وتاريخ 1424/6/2 هـ .

4. صدر نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني بالمرسوم الملكي رقم (م/32) وتاريخ 1424/6/2هـ، وقد نص في مادته الأولى أن يكون التأمين في المملكة العربية السعودية عن طريق شركات تأمين مسجلة فيها، تعمل بأسلوب التأمين التعاوني على غرار الأحكام الواردة في النظام الأساسي للشركة الوطنية للتأمين التعاوني، الصادر في شأنها المرسوم الملكي رقم (م/5) وتاريخ 1405/4/17هـ. وبما لا يتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية.

المبحث الثالث

أنواع التأمين

مما سبق دراسته يتضح أنه يوجد خمسة أنواع للتأمين هي:

أولاً: التأمين الاجتماعي

ثانياً: التأمين التجاري

ثالثاً: التأمين التبادلي أو التعاوني أو التكافلي

رابعاً: التأمين الذاتي

خامساً: التأمين الخيري

وفيما يلي إيضاح لكل نوع من الأنواع السابقة

أولاً: التأمين الاجتماعي

ويقصد به ذلك النوع من التأمين الذي تقوم به الدولة لصالح طبقة العمال التي تعتمد في كسب رزقها على العمل بشكل أساسي، وذلك بتأمينهم من الأخطار التي تحول بينهم وبين أداء هذا العمل، مثل المرض أو العجز أو الشيخوخة أو الوفاة أو البطالة.

ونظراً لأن التأمين الاجتماعي يحتاج إلى دعم مالي، زيادة على ما يدفعه المؤمن لهم، لذا جرت العادة بأن تقوم الدولة بتنظيم هذا التأمين أو الإشراف عليه على الأقل، وذلك وفقاً للقوانين المنظمة له، والدولة هي التي تقوم بتحديد المبالغ التي تقتطع من استحقاقات العمال، وتحمل هي أو تحمل صاحب العمل الجزء المتبقي اللازم لتمويل هذا التأمين⁷.

خصائص التأمين الاجتماعي

1. الدافع الأساسي له هو التضامن الاجتماعي.

2. تأمين إجباري تفرضه الدولة.

⁷ د. سليمان بن إبراهيم بن ثنيان، مرجع سبق ذكره، ص 82.

3. يدفع المستأمن جزءاً من قسط التأمين وتتولى الدولة أو صاحب العمل دفع الجزء الباقي.
4. يخضع هذا النوع من التأمين لإشراف الحكومة عن طريق المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية .

صور التأمين الاجتماعي

من صور التأمين الاجتماعي ما يلي⁸:

1. نظام التقاعد للموظفين، وهو نظام يضمن لكل موظف في الدولة بلغ الشيخوخة، أو استغنى عنه، مرتباً من خزينة الدولة، يختلف مقداره بحسب مدة الوظيفة، ويستمر مدى حياة الموظف المتقاعد، وينتقل إلى أسرته من زوج وأولاد بترتيب وشرائط مخصوصة.
2. نظام الضمان الاجتماعي للعمال، ويتضمنه قانون العمل في الدولة، فيكفل للعمال تعويضات وحقوقاً ثابتة في حالات العجز والمرض وإصابات العمل وغير ذلك، ويفرض حداً أدنى للأجور وحداً أعلى لساعات العمل، إلى غير ذلك من التدابير والحقوق.
3. التأمين الصحي لمختلف فئات المجتمع.
4. الجمعيات التعاونية التي تنظمها أو تدعمها الدولة، بهدف مكافحة الغلاء وقمع الاحتكار والتخفيف من أعباء المئون والحاجات من الغذاء والكساء والمسكن وسواها.

ثانياً: التأمين التجاري

يقصد به، ذلك النوع من التأمين الذي تقوم به شركات التأمين الخاصة التي تتخذ شكل شركات مساهمة ويتوجه إليها المستأمنون بناءً على رغبتهم في تأمينهم من الأخطار المختلفة التي قد يتعرضون لها.

خصائص التأمين التجاري

يتميز التأمين التجاري بالخصائص التالية :

1. تهدف شركات التأمين التجاري إلى تحقيق الربح وتعظيمه بشتى الطرق حتى ولو كانت غير مشروعة، مما يؤدي إلى وجود تعارض واضح بين مصالح أصحاب شركة التأمين التجاري وبين مصالح المستأمنين.

⁸ مصطفى أحمد الزرقاء، مرجع سبق ذكره، ص 113 .

2. تميل أقساط التأمين التجاري إلى الثبات، حيث أنها تتحدد مقدماً ولا علاقة لها بالتعويضات الفعلية التي تدفعها شركات التأمين عند وقوع الأخطار المؤمن منها.
3. أنه تأمين اختياري يرجع لرغبة المستأمن نفسه، إلا أنه في بعض الحالات قد يكون إجبارياً كما هو الحال في تأمين السيارات وتأمين إصابات العمل.
4. يدفع المستأمن قسط التأمين بالكامل.

صور التأمين التجاري

ينقسم التأمين التجاري إلى:

- أ. تأمينات الأشخاص، وتنقسم إلى:
 1. التأمين على الحياة، ويتضمن جميع عمليات التأمين التي يكون لاحتمالات الحياة أو الوفاة أو العجز دخل فيها.
 2. الادخار وتكوين الأموال، ويتضمن جميع عمليات التأمين التي تقوم على إصدار عقود تلتزم شركة التأمين بموجبها بأداء مبلغ أو عدة مبالغ في تاريخ مقبل.
- ب. التأمينات العامة، وتنقسم إلى:
 1. تأمين الحريق والتأمينات التي تلحق به.
 2. تأمين السيارات.
 3. تأمين النقل البري والبحري والجوي.
 4. التأمين من الحوادث، ويشمل جميع عمليات التأمين التي لا تدخل ضمن أحد فروع التأمين السابقة.

ثالثاً: التأمين التبادلي أو التعاوني أو التكافلي

وهو ذلك النوع من التأمين الذي تقوم به الجمعيات التعاونية لتبادل التأمين، تلك الجمعيات التي تتكون من مجموعة من الأفراد يتفقون على تبادل التأمين فيما بينهم، حيث يتفق هؤلاء الأفراد على الاشتراك في تحمل الخسارة التي تترتب على الخطر الذي قد يصيب أحدهم أو بعضهم، وذلك بدلاً من أن يتحملها بمفرده، وبذلك تتوزع الخسارة على مجموعة من الأفراد هم أعضاء الجمعية. وتجدر الإشارة إلى ضرورة قيام العضو بدفع الاشتراك في بداية الفترة المالية ك مبلغ تحت الحساب، حيث يتم تسويته وإعادة حسابه مرة أخرى في نهاية الفترة في ضوء التعويضات الفعلية التي دفعتها

الجمعية لأعضائها المتضررين، فإذا كان الاشتراك الذي دفعه العضو في بداية الفترة أقل من الواجب أصبح لزاماً عليه أن يسدد الفرق للجمعية، أما إذا كان الاشتراك المدفوع أكبر ردت إليه الجمعية قيمة الزيادة.

9 صور التأمين التبادلي

الصورة الأولى: تأمين تبادلي تقوم به جمعيات تأمينية صغيرة، يشترك فيها أصحاب المهنة الواحدة للتأمين من خطر معين يهددهم، فيدفعون اشتراكات سنوية تزيد وتنقص حسب الحاجة، وفيها يكون المؤمنون هم المؤمن لهم، ويديرها متبرعون من الأعضاء دون مقابل.

الصورة الثانية: تأمين تبادلي تقوم به جمعيات تبادلية كبرى أو شركات متخصصة تقبل جميع أنواع الأخطار ولكل الناس، فهي لا تقصر تأمينها على الأعضاء، ولا تقتصر على نوع معين من الأخطار. ويقوم بإدارة هذه الشركات التبادلية جهاز إداري، كما في أي شركة أخرى، من المشتركين وغيرهم.

خصائص التأمين التبادلي أو التعاوني

يتميز التأمين التبادلي أو التعاوني بالخصائص التالية:

1. انعدام هدف تحقيق الربح وحلول هدف التكافل والتعاون والتضامن محله.
2. اندماج شخصية المؤمن في شخصية المستأمن، مما يؤدي إلى توافق المصالح بين جميع الأطراف.
3. تغيير قسط (اشتراك) التأمين من فترة لأخرى بناء على التعويضات الفعلية المدفوعة للأعضاء خلال الفترة.
4. المسؤولية غير المحدودة لأعضاء الجمعية، حيث يتحمل كل عضو نصيبه من التعويضات والخسائر الفعلية أيا كانت قيمتها.
5. عدم وجود رأس مال لهيئات أو جمعيات التأمين التبادلي.
6. يقوم أعضاء جمعيات التأمين التبادلي بالإدارة بأنفسهم، وإن كان ذلك لا يمنع الاستعانة ببعض الخبرات الخارجية.
7. يتمشى التأمين التبادلي مع أحكام الشريعة الإسلامية، حيث يقوم على التكافل والتعاون والتراحم بين الأعضاء.

⁹ د. سليمان بن إبراهيم بن ثنيان، مرجع سبق ذكره، ص 84.

رابعاً: التأمين الذاتي (الداخلي)

تقوم فكرة التأمين الذاتي على أنه بدلاً من أن يسدد الشخص المعرض للخطر قسط التأمين إلى شركة التأمين، فإنه يقوم بتجنب قيمة هذه الأقساط لديه بصفة دورية، بحيث يتجمع لديه خلال مدة معينة مبلغ كاف لمقابلة أي خسارة قد تصيبه في حال تحقق الخطر الذي يهدد هذا الشخص. ويفيد التأمين الذاتي في الاستغناء عن الإجراءات التي تتطلبها شركات التأمين، كما أن المستأمن يكون أكثر حذراً وسعياً لدرء الأخطار أو تخفيفها، كما أنه لا يتكلف أي خسارة إلا إذا تحول الخطر فعلاً إلى ضرر.

خامساً: التأمين الخيري

ويتمثل في نظام الزكاة، والصدقات، ونفقات الأقارب، والعواقل، والوصايا، والأوقاف الخيرية، والكفارات، والندور إلخ. ويهدف إلى انتشال الفقير من فقره ولا يعوض من الكارثة إلا بالمقدار الذي يدفع الفقر عن المصاب . والتأمين الخيري لا ينطبق عليه التعريف القانوني للتأمين، لأنه تأمين بلا قسط، أو بلا اشتراك، أي هو تأمين بلا مقابل. ويرى بعض الفقهاء أن هذا التأمين يغني عن التأمين الوافد سواء كان تعاونياً أو تجارياً¹⁰.

أنواع التأمينات المطبقة في المملكة

مما سبق يمكن القول أنه توجد ثلاثة أنواع للتأمين في المملكة هي:

- أ - التأمين الاجتماعي، والذي صدر به المرسوم الملكي رقم م/22 وتاريخ 1389/9/6 هـ الموافق 1969/11/15 وتعديلاته.
- ب - التأمين الخيري، الذي يقوم على الزكاة، والصدقات، ونفقات الأقارب، والعواقل، والوصايا، والأوقاف الخيرية، والكفارات، والندور إلخ.
- ج - التأمين التعاوني، وينظمه نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني الصادر بالمرسوم الملكي رقم (م/32) وتاريخ 1424/6/2 هـ، والذي نص في مادته الأولى أن يكون التأمين في المملكة العربية

¹⁰ د. رفيق يونس المصري، 'الخطر والتأمين، هل التأمين التجاري جائز شرعاً؟'، دار القلم، دمشق، الطبعة الأولى، 1422 هـ، 2001 م، ص 40.

السعودية عن طريق شركات تأمين مسجلة فيها، تعمل بأسلوب التأمين التعاوني على غرار الأحكام الواردة في النظام الأساسي للشركة الوطنية للتأمين التعاوني، الصادر في شأنها المرسوم الملكي رقم (م/5) وتاريخ 1405/4/17هـ، وبما لا يتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية.

د - التأمين (الضمان) الصحي، وينظمه نظام الضمان الصحي التعاوني الصادر بقرار مجلس الوزراء رقم (71) بتاريخ 1420/4/27هـ الموافق 1999/8/11م.

أنواع التأمين التعاوني في المملكة

أوضحت المادة الثالثة من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني، تقسيم عمليات التأمين إلى نشاط التأمين ونشاط إعادة التأمين ويغطي الفروع الآتية:

أولاً: التأمين العام:

- 1- التأمين من الحوادث والمسؤولية ويشمل :
 - أ) التأمين من الحوادث الشخصية.
 - ب) التأمين من إصابات العمل.
 - ج) التأمين من مسؤولية رب العمل.
 - د) التأمين من المسؤولية تجاه الغير.
 - هـ) التأمين من المسؤولية العامة.
 - و) التأمين من المسؤولية الناتجة عن المنتجات.
 - ز) التأمين من المسؤولية الطبية.
 - ح) التأمين من المسؤولية المهنية.
 - ط) التأمين من السرقة والسطو.
 - ي) التأمين من خيانة الأمانة.
 - ك) التأمين على الأموال التي في الخزينة وأثناء النقل.
 - ل) أي تأمينات أخرى تقع ضمن نطاق التأمين من المسؤوليات.
- 2- التأمين على المركبات: ويشمل التأمين من الخسائر والمسؤوليات المتعلقة بالمركبات ويستثنى من ذلك مخاطر النقل.

- 3 - التأمين على الممتلكات: ويشمل التأمين من الخسائر الناتجة عن الحريق، والسرققة، والانفجارات، والظواهر الطبيعية، والاضطرابات، وأي تأمينات أخرى تقع ضمن هذا الفرع.
- 4 - التأمين البحري: ويشمل التأمين على البضائع المنقولة بحراً وهيكل السفن والمسؤوليات، وأي تأمينات أخرى تقع ضمن هذا الفرع.
- 5 - تأمين الطيران: ويشمل التأمين على أجسام الطائرات والمسؤوليات تجاه الركاب والغير والبضائع المنقولة جواً، وأي تأمينات أخرى تقع ضمن هذا الفرع.
- 6 - تأمين الطاقة: ويشمل التأمين على المنشآت البترولية، والمنشآت البتروكيميائية، ومنشآت الطاقة الأخرى، وأي تأمينات أخرى تقع ضمن هذا الفرع.
- 7 - التأمين الهندسي: ويشمل التأمين على أخطار المقاولين، وأخطار التركيب والإنشاءات والأجهزة الكهربائية والإلكترونية، وكسر الآلات، وأي تأمينات أخرى تقع ضمن هذا الفرع.
- 8 - فروع التأمين العام الأخرى: ويشمل فروع التأمين العام الأخرى التي لم يتم ذكرها آنفاً.

ثانياً: التأمين الصحي

ويشمل التأمين على التكاليف الطبية والأدوية وجميع الخدمات والمستلزمات الطبية والعلاجية، وإدارة البرامج الطبية.

ثالثاً: تأمين الحماية والادخار

- 1 - تأمين الحماية: ويشمل عمليات التأمين التي تتعلق بآثار الوفاة والعجز الدائم الكلي أو الجزئي أو المؤقت للفرد والمجموعات.
- 2 - تأمين الحماية مع الادخار: ويشمل عمليات التأمين التي يدفع بموجبها المؤمن مبلغاً أو مبالغ، بما فيها حصيلة الادخار، في تاريخ مستقبلي مقابل ما يدفعه المؤمن له من اشتراكات.
- 3 - فروع تأمين الحماية والادخار الأخرى: ويشمل فروع تأمين الحماية والادخار الأخرى التي لم يتم ذكرها آنفاً.

المبحث الرابع

عقد التأمين

مفهوم عقد (وثيقة) التأمين

يعرف عقد التأمين بأنه " عقد يلتزم فيه المؤمن (شركة التأمين)، بأن يؤدي إلى المؤمن له أو المستفيد (الورثة)، مبلغاً من المال أو إيراداً مرتباً أو أي عوض مالي آخر عند وقوع الحادث أو تحقق الخطر المبين بالعقد، وذلك نظير قسط أو أية دفعة مالية أخرى يؤديها المؤمن له للمؤمن " ¹¹.

عناصر عقد (وثيقة) التأمين

يتضح من المفهوم السابق لعقد التأمين شمول عناصره على ما يلي:

- أ - المؤمن (شركة التأمين): وهو يمثل الطرف الأول في العقد، والذي يتعهد بتعويض الطرف الثاني (المؤمن له) عند وقوع الخطر المؤمن منه، ويسمى هذا التعويض بمبلغ التأمين.
- ب - المؤمن له (المستأمن): وهو الطرف الثاني في العقد، والذي يتعاقد مع شركة التأمين (المؤمن) لتأمين نفسه من الأضرار التي قد تلحق به مقابل سداد قسط التأمين. وقد يكون المؤمن له شخصاً طبيعياً أو اعتبارياً.
- ج - المستفيد: وهو الشخص الطبيعي أو الاعتباري الذي يحصل على مبلغ التأمين (التعويض) عند تحقق الخطر المؤمن منه (الضرر أو الخسارة). وقد يكون الشخص المستفيد هو المستأمن ذاته أو المؤمن له أو شخصاً آخر.
- د - قسط التأمين (الاشتراك): وهو المبلغ الذي يلتزم المستأمن بسداده إلى المؤمن وفقاً للمواعيد المحددة في وثيقة التأمين مقابل تحمل المؤمن تبعة الخطر المؤمن منه وهو بمثابة الثمن في عقد البيع أو الأجرة في عقد الإيجار.
- هـ - مبلغ التأمين (التعويض): ويمثل هذا المبلغ قيمة التزامات المؤمن تجاه المستأمن عند تحقق الخطر المؤمن منه أو عليه.

¹¹ د. عباس أحمد رضوان، " المحاسبة في المنشآت المالية (البنوك، شركات التأمين)"، بدون ناشر، 1993، ص 289.

وفي تأمينات الأشخاص، لا يكون لمبلغ التأمين الذي يستحقه المستأمن عند وقوع الخطر حد أقصى، وإنما يستحق له المبلغ الذي تم الاتفاق عليه مع شركة التأمين دون النظر لمقدار الضرر الذي أصابه من جراء تحقق الخطر المؤمن منه، ولذلك يقال أنه ليس لمبلغ التأمين في تأمينات الأشخاص صفة تعويضية وإنما يكون الهدف منه الادخار وتكوين الأموال.

أما في حالة تأمينات الممتلكات، فإن مبلغ التأمين يكون في حدود الضرر الذي أصاب المستأمن بسبب وقوع الخطر المؤمن منه، وبحيث لا يزيد عن مبلغ التأمين المتفق عليه. وهذا يعني أنه إذا وقع الخطر المؤمن منه ولم يحدث ضرر للمستأمن أو حدث ضرر ولكن عوضه المسؤول عن وقوعه، فإنه لا يستحق شيئاً من مبلغ التأمين.

و- الخطر المؤمن منه، وهو ذلك الحادث الاحتمالي المستقبلي، أي ذلك الحادث الذي قد يقع وقد لا يقع، دون أن يكون وقوعه متوقفاً على إرادة أحد المتعاقدين.

وحتى يكون الخطر قابلاً للتأمين فلا بد أن تتوافر فيه الشروط الآتية^{1 2}:

1. أن يكون الخطر غير مؤكد الوقوع وغير مستحيل الحدوث، فلا بد أن يكون الخطر المؤمن منه احتمالياً، بمعنى أن يكون احتمال وقوع الخطر أكبر من الصفر وأقل من الواحد الصحيح. فمثلاً، لا يمكن تأمين منزل من الحريق والمنزل غير موجود أصلاً.
2. أن يكون الخطر غير محقق الوقوع في تاريخ التأمين، بمعنى أنه لا يمكن التأمين على أخطار وقعت بالفعل في تاريخ التأمين، فمثلاً، لا يمكن التأمين على حياة شخص متوفى، أو التأمين على مصنع احترق فعلاً.
3. أن يكون في الإمكان حساب احتمال وقوع الخطر، حيث يجب أن تتوافر بيانات وإحصاءات يمكن على أساسها قياس احتمال وقوع الخطر، وذلك حتى يمكن تحديد القسط المناسب لتغطية هذا الخطر، فاحتمال تحقق الخطر يمكن قياسه بشكل دقيق إذا توافر عدد كبير من المفردات الخاضعة لهذا الخطر، وهذا ما يعرف بقانون الأعداد الكبيرة.
4. أن يكون الخطر منتظم الوقوع، حتى يكون الخطر قابلاً للتأمين فلا بد أن يكون منتظم الوقوع إلى درجة مألوفة بالنسبة لمجموع المستأمنين وليس لمستأمن بعينه، وبالتالي توزيع الخطر فيما بينهم ومن ثم إمكانية تقدير احتمالات وقوع الخطر بدرجة كبيرة من الدقة، فلا يكون من الندرية بحيث

¹² المرجع السابق، ص 290.

- يصعب التعرف عليه وتكوين إحصاءات عنه ولا يكون من الشيعوع والانتشار بحيث يصبح التأمين عنه مكلفاً بدرجة كبيرة، حيث يصبح التأمين في هذه الحالة غير مجد من الناحية الاقتصادية .
5. أن يكون الخطر متفرقاً ومشتتاً على نطاق واسع (زمنياً أو مكانياً) حتى لا يؤدي تحققه إلى حدوث كارثة بالنسبة للمؤمن (شركة التأمين).
6. ألا يكون وقوع الخطر متعلقاً بإرادة أحد المتعاقدين، كأن يستطيع المؤمن منع وقوع الحادث، أو كأن يستطيع المستأمن افتعال وقوع الحادث للحصول على مبلغ التأمين ، كمن يؤمن منزله من الحريق ويقوم هو بنفسه بإحراقه ، أو كمن يؤمن على حياته ثم ينتحر.
7. أن يكون الخطر مشروعاً، فلا يجوز التأمين من خطر المصادرة للمخدرات أو الممنوعات، ولا من خطر القبض على اللصوص والمرتشين أو التأمين على مصنع للمشروبات الكحولية.

المبادئ التي تخضع لها عقود التأمين

تخضع عقود التأمين إلى عدة مبادئ هي ^{1 3} :

1. مبدأ منتهى حسن النية، حيث يجب ألا يخفي أي من طرفي العقد أي بيانات جوهرية يكون لها أثر على العقد أو شروطه، فإذا اغفل المؤمن له بيانات معينة عن المؤمن أو قام بتقديم بيانات غير صحيحة فإن ذلك يؤدي إلى بطلان عقد التأمين.
2. مبدأ المصلحة التأمينية، ويقضي هذا المبدأ بضرورة أن يكون للمؤمن مصلحة تأمينية في عقد التأمين، إذ أن غياب المصلحة التأمينية قد يغري المؤمن له على ارتكاب الأفعال التي تؤدي إلى حدوث الخطر المؤمن منه من أجل الحصول على مبلغ التأمين. فمثلاً لكل شخص مصلحة تأمينية عند التأمين على حياته وبالتالي يمكن التأمين عليها بأي مبلغ، وللمالك مصلحة تأمينية فيما يملكه من عقارات أو مصانع وبالتالي يمكن التأمين عليها من الحريق أو السرقة وهكذا.
3. مبدأ السبب القريب، بمعنى أن الخطر المؤمن منه هو السبب المباشر للأحداث التي تنتهي بحدوث الخسارة المادية دون مؤثرات خارجية أخرى، فالخسارة الناتجة من استخدام المياه في إطفاء الحريق تلزم المؤمن من الحريق بدفع التعويض الناتج عنها باعتبار أن اشتعال الحريق هو السبب المباشر لاستخدام المياه في إطفاء الحريق وبالتالي تلف البضائع مثلاً.

د. حافظ حسن شعيب، "محاسبة المنشآت المالية (بنوك - شركات تأمين)"، مكتبة عين شمس، 2001، ص 203؛ 205.

4. مبدأ التعويض، يطبق هذا المبدأ في التأمينات العامة فقط، حيث يهدف التأمين إلى تعويض المؤمن له عن الخسارة التي تلحق به عند وقوع الخطر المؤمن منه، ويكون التعويض في حدود القيمة الفعلية للخسارة أو مبلغ التأمين التي تغطي خسائر يمكن تقدير قيمتها.
5. مبدأ الحلول، يطبق هذا المبدأ في التأمينات العامة فقط، ويقصد به أحقية المؤمن أن يحل محل المؤمن له في مطالبة المتسبب في حدوث الضرر والتعويض عن الخسارة الناتجة عن هذا الضرر وذلك في حدود التعويض المدفوع للمؤمن له.
6. مبدأ المشاركة في التأمين، ويقضي هذا المبدأ باشتراك شركات التأمين في تعويض خسارة المؤمن له، كلٌ بحسب نسبة مبلغ التأمين لديه إلى مجموع المبالغ المؤمن بها لدى شركات التأمين الأخرى، فمثلاً إذا قام المؤمن له بالتأمين من خطر معين لدى أكثر من شركة تأمين في وقت واحد ولمدة واحدة، فعند تحقق الخطر المؤمن منه لا يحصل المؤمن له من شركات التأمين على تعويضات تزيد في مجموعها عن قيمة الخسارة الناشئة عن تحقق الخطر حتى لا يثرى المؤمن له من عملية التأمين.

خصائص عقد التأمين

يتميز عقد التأمين التجاري بالخصائص التالية¹⁴:

- 1 - أنه عقد ملزم للطرفين، حيث يلتزم المؤمن له (المستأمن) بدفع أقساط التأمين، في حين يلتزم المؤمن (شركة التأمين) بدفع مبلغ التأمين في حالة وقوع الخطر المؤمن منه. ويلاحظ أن التزام المستأمن بدفع أقساط التأمين التزام محقق وقائم من وقت إبرام العقد، أما التزام شركة التأمين بدفع مبلغ التأمين فهو التزام احتمالي لا يقوم إلا إذا تحقق الخطر المؤمن منه.
- 2 - أنه عقد معاوضة، حيث إن كلا الطرفين يأخذ مقابلاً لما أعطى فالمؤمن (شركة التأمين) يأخذ أقساط التأمين مقابل تعهده بتعويض المستأمن أو دفعه لمبلغ التأمين عند وقوع الخطر المؤمن منه. والمستأمن يحصل على مبلغ التأمين أو التعويض المناسب من شركة التأمين إذا وقع الخطر المؤمن منه في مقابل ما أعطى وهو الأقساط التي دفعها لشركة التأمين.
- 3 - أنه عقد احتمال (عقد غرر)، حيث إن كلا الطرفين (المؤمن والمستأمن) لا يعرف وقت وقوع الخطر المؤمن منه، فقد يقع الحادث المؤمن منه وقد لا يقع دون أن يكون لإرادة أحد الطرفين تدخل في ذلك.

¹⁴ د. سامي عبد الرحمن قابل، "محاسبة المنشآت المالية"، المكتبة العالمية بالمنصورة، مصر، الطبعة الأولى، 1408هـ، 1987م، ص 295، 296.

كما أن التزام شركة التأمين بدفع مبلغ التأمين أو التعويض ليس مؤكداً، فإذا لم يتحقق الخطر المؤمن منه، فإن شركة التأمين لن تدفع شيئاً على الرغم من حصولها على الأقساط من المستأمنين. أما إذا تحقق الخطر فإن شركة التأمين تضطر لدفع مبلغ التعويض الذي قد يكون أكبر أو أقل من قيمة الأقساط المحصلة، وهذا يعني أن هناك طرفاً سيكسب في حين يخسر الطرف الآخر، وهذا ما يؤكد أنه عقد غرر أي ظلم لأحد طرفي العقد.

4. أنه عقد إذعان، حيث إن أحد طرفي عقد التأمين ضعيف وهو المؤمن له (المستأمن)، والطرف الآخر قوي وهو المؤمن (شركة التأمين) التي تضع الشروط التي تناسبها في عقد التأمين، تلك الشروط التي غالباً ما تكون مطبوعة ومعروضة على الكافة، ولا يملك المستأمن إلا أن يقبل هذه الشروط حتى ولو كانت جائرة من وجهة نظره.

المبحث الخامس

إعادة التأمين

طبيعة ومفهوم إعادة التأمين

عندما تقوم شركة التأمين بإبرام عقود تأمين تزيد على طاقتها، حرصاً على استقطاب العملاء والاحتفاظ بهم وإرضائهم، فإنها تقبل جميع العمليات المعروضة عليها بما في ذلك الجزء الزائد عن حاجتها وتحفظ لنفسها بجزء يتناسب مع طاقتها التأمينية ثم تحول الباقي إلى شركة أو عدة شركات تأمين أخرى، وتعرف هذه العملية بعملية إعادة التأمين. ويطلق على الشركة التي تعاقدت مع المؤمن الأصلي بالشركة الأصلية أو الشركة المعيدة للتأمين أو المتنازلة أو البائعة، بينما يطلق على الشركة التي يعاد لديها التأمين الزائد بشركة إعادة التأمين أو الشركة المشتريّة أو الشركة المتنازل لها.

كما قد تلجأ شركات التأمين إلى إعادة التأمين حينما تأخذ على عاتقها تأمين مشروعات كبرى ومنشآت ضخمة ذات قيم تفوق قدراتها المالية، كتأمين المنشآت الذرية والمصانع الحربية والممتلكات ذات التكلفة الباهظة التي لو حلت كارثة لما استطاعت شركة واحدة مهما بلغت أموالها وقدراتها تحمل تعويض خسائرها. وبهذا أصبحت شركات التأمين لديها الاستعداد لتقبل أي عملية تأمينية مهما كانت ضخامتها، فتحفظ لنفسها بما يناسب إمكانياتها، وتعيد تأمين ما عدا ذلك عند شركات إعادة التأمين الكبرى¹⁵.

مما سبق يمكن القول أن، إعادة التأمين ما هي إلا عملية تتحمل بموجبها إحدى شركات التأمين كل أو جزء من الخطر الذي سبق أن تحمّله شركة أخرى، في مقابل قسط تدفعه الشركة التي تحمّلت الخطر بصفة أصلية، ويسمى قسط إعادة التأمين.

خصائص إعادة التأمين

تتسم عمليات إعادة التأمين بالخصائص الآتية:

1. لا يدخل المستأمن الأصلي طرفاً في عقد إعادة التأمين، فهي عملية داخلية تتم بين شركات التأمين ولا دخل للمستأمنين بها.

¹⁵ د. سليمان بن إبراهيم بن ثنيان، مرجع سبق ذكره، ص 74.

2. يلتزم المؤمن الأصلي بدفع قيمة التعويض إلى المستأمن حتى إذا لم يحصل من الشركة المتنازل لها على قيمة نصيبها من الخطر الذي قبلت التأمين عليه.
3. تخضع عملية إعادة التأمين لنفس الشروط الواردة في عقد التأمين الأصلي الذي تم عقده بين شركة التأمين الأصلية والمستأمنين. حيث ينص في عقد إعادة التأمين المبرم بين شركة التأمين الأصلية وشركة إعادة التأمين وبنفس شروط عقد التأمين الأصلي وخاصةً على نوع الخطر المعاد التأمين عليه وطريقة إعادة التأمين.
4. يسمى المبلغ الذي تدفعه الشركة الأصلية إلى شركة إعادة التأمين بقسط إعادة التأمين، ويتم دفعه من الأقساط التي تحصل عليها من المستأمنين بمقتضى عقد إعادة التأمين المباشر المبرم بينها وبين المستأمنين.

أنواع عمليات إعادة التأمين

تنقسم عمليات إعادة التأمين حسب درجة الإلزام إلى¹⁶:

1. إعادة التأمين الإلزامي (الإجمالي) : وهي عمليات إعادة التأمين المفروضة على الشركة وتلتزم بها بموجب القانون.
2. إعادة التأمين الاختياري: وهي إعادة التأمين التي يقوم المؤمن بموجبها بعرض كل خطر تأميني على حدة على معيد التأمين، ويكون لمعيد التأمين الخيار في قبول أو رفض المخاطر المعروضة عليه .
3. إعادة التأمين الاتفاقي: وهي إعادة التأمين التي يتعهد المؤمن بموجبها بإسناد مخاطر معينة في حدود مبالغ أو نسب معينة لمعيد التأمين ويتعهد معيد التأمين بقبول إعادة التأمين على المخاطر المسندة إليه. وينقسم إلى :
 - أ- إعادة التأمين الاتفاقي النسبي: وهي إعادة التأمين الاتفاقي التي يتعهد المؤمن بموجبها بإسناد مخاطر معينة في حدود نسب معينة متفق عليها لمعيد التأمين، ويتعهد معيد التأمين بقبول التأمين على المخاطر المسندة إليه.
 - ب- إعادة التأمين الاتفاقي غير النسبي: وهي إعادة التأمين الاتفاقي التي يتعهد بموجبها المؤمن بإسناد مخاطر معينة في حدود مبالغ معينة فيما يزيد على مبلغ الخسارة الذي يقرر المؤمن تحمله، ويتعهد معيد التأمين بقبول التأمين على المخاطر المسندة إليه .

¹⁶ اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني، مرجع سبق ذكره، المادة الأولى.

كما يمكن تقسيم عمليات إعادة التأمين حسب مصدرها إلى:

1. إعادة التأمين الوارد، وهي عبارة عن عمليات إعادة التأمين التي قبلتها الشركة من شركات أخرى.
2. إعادة التأمين الصادر، وهي عبارة عن عمليات إعادة التأمين التي تتنازل عنها الشركة إلى شركات أخرى، إما إجبارياً بحكم القانون أو اختيارياً أو اتفاقياً.

المتطلبات القانونية لعمليات إعادة التأمين

طبقاً للمادتين 40 و 42 من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني فإنه يجب على الشركة:

1. الاحتفاظ بما لا يقل عن (30%) من مجموع مبالغ الاشتراكات.
2. الالتزام بإعادة تأمين ما نسبته (30%) من مجموع الاشتراكات على الأقل داخل المملكة عند إعادة التأمين.
3. إذا تعذر ذلك، أو رغبت الشركة الاحتفاظ بنسبة أقل، فيجب عليها أخذ موافقة كتابية مسبقة من المؤسسة¹⁷.
4. للمؤسسة أن تلزم الشركة بأن تعيد أو لا تعيد التأمين على جزء من عمليات التأمين المباشر التي تكتتب فيها بالمملكة لدى شركة أو شركات إعادة التأمين المحلية داخل المملكة أو خارجها وفقاً لوضع سوق التأمين والشركة.

مثال تطبيقي

بلغت جملة الاشتراكات (الأقساط) التي حصلت لها إحدى شركات التأمين بالمملكة والتي تقوم بعمليات إعادة التأمين لدى شركات محلية وخارجية في نهاية العام المالي 2007 ما قيمته 30000000 ريال.

المطلوب

1. احسب الحد الأدنى الذي يجب أن تحتفظ به الشركة وفقاً للمتطلبات القانونية.
2. احسب الحد الأعلى المسموح به للشركة لإعادة التأمين لدى شركات أخرى.

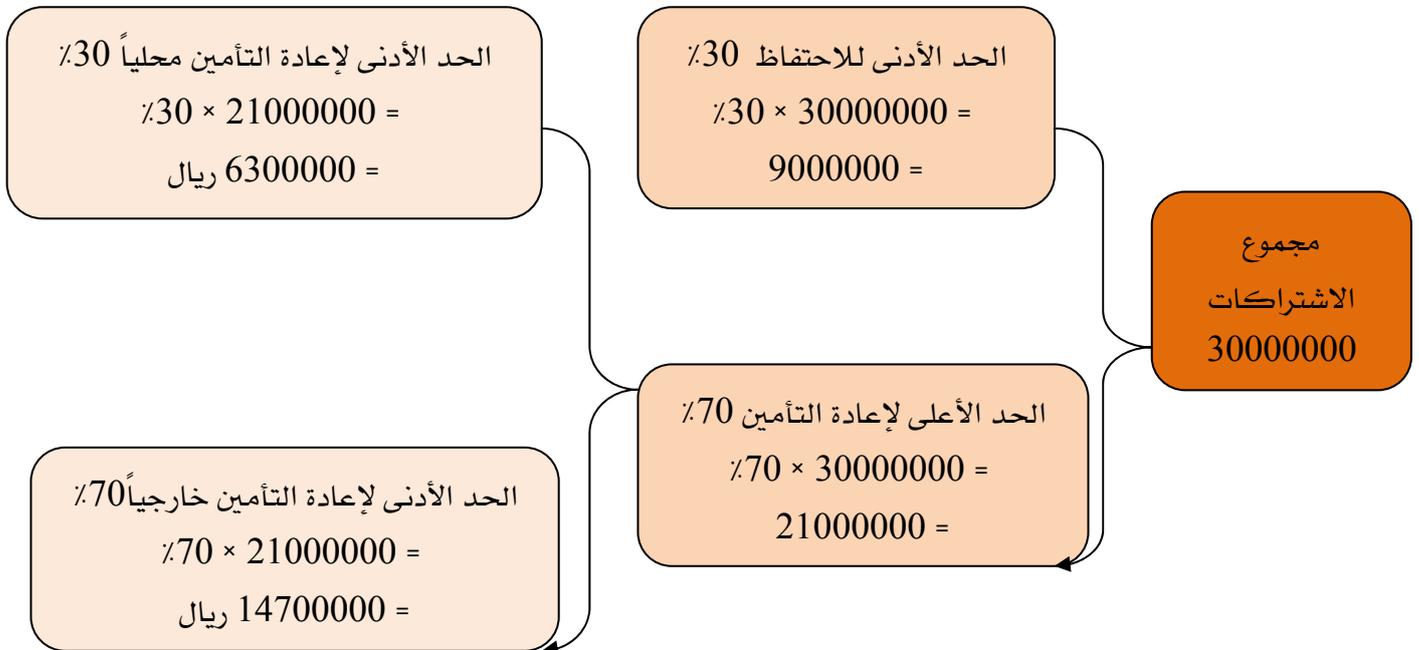
¹⁷ يقصد بالمؤسسة 'مؤسسة النقد العربي السعودي' وهي الجهة التي تشرف وتراقب أعمال شركات التأمين التعاوني العاملة بالمملكة.

3. احسب الحد الأدنى المسموح به للشركة لإعادة التأمين لدى شركات محلية.
4. احسب الحد الأعلى المسموح به للشركة لإعادة التأمين لدى شركات خارجية.

الحل

1. الحد الأدنى الذي يجب أن تحتفظ به الشركة = مجموع الاشتراكات $\times 30\%$
 $= 30000000 \times 30\% = 9000000$ ريال
2. احسب الحد الأعلى المسموح به لإعادة التأمين محلياً وخارجياً = مجموع الاشتراكات $\times 70\%$
 $= 30000000 \times 70\% = 21000000$ ريال
3. الحد الأدنى لإعادة التأمين لدى شركات محلية = الحد الأعلى المسموح به لإعادة التأمين $\times 30\%$
 $= 21000000 \times 30\% = 6300000$ ريال
4. الحد الأعلى لإعادة التأمين لدى شركات خارجية = الحد الأعلى المسموح به لإعادة التأمين $\times 70\%$
 $= 21000000 \times 70\% = 14700000$ ريال

ويوضح الشكل التالي ملخصاً لما سبق



المبحث السادس

حكم التأمين في الشريعة الإسلامية

توجد ثلاث آراء للفقهاء في التأمين هي ¹⁸ :

الرأي الأول: يكتفي بالتأمين الخيري القائم على الزكاة والصدقات والوصايا والديات والندور والكفارات .

الرأي الثاني: يجيز التأمين التعاوني دون التجاري.

الرأي الثالث: يجيز جميع أنواع التأمين إذا خلا من الربا باعتبار أنه يقوم على أساس التعاون.

ونكتفي هنا باستعراض قرار مجلس هيئة كبار العلماء بالملكة رقم 55 وتاريخ 1397/4/4

هـ بخصوص التأمين التجاري والتأمين التعاوني .

ففيما يتعلق بالتأمين التجاري، فقد قرر المجلس أنه محرم للأدلة الآتية ¹⁹ :

الأول : عقد التأمين التجاري من عقود المعاوضات المالية الاحتمالية المشتملة على الغرر الفاحش، لأن

المستأمن لا يستطيع أن يعرف وقت العقد مقدار ما يعطي أو يأخذ، فقد يدفع قسطاً أو قسطين،

ثم تقع الكارثة، فيستحق ما التزم به المؤمن، وقد لا تقع الكارثة أصلاً، فيدفع جميع الأقساط،

ولا يأخذ شيئاً، وكذلك المؤمن لا يستطيع أن يحدد ما يعطي ويأخذ بالنسبة لكل عقد بمفرده .

الثاني : عقد التأمين التجاري ضرب من ضروب المقامرة، لما فيه من المخاطرة في معاوضات مالية، ومن

الغرم بلا جناية أو تسبب فيها، ومن الغنم بلا مقابل، أو مقابل غير مكافئ، فإن المستأمن قد

يدفع قسطاً من التأمين، ثم يقع الحادث، فيغرم المؤمن كل مبلغ التأمين، وقد لا يقع الخطر،

¹⁸ يمكن الرجوع إلى:

- د. رفيق يونس المصري، مرجع سبق ذكره، ص 97: 98.
- مصطفى أحمد الزرقاء، مرجع سبق ذكره، ص 25: 28.
- الشيخ / عبد الله بن سليمان المنيع، "التأمين بين الحلال والحرام"، مركز الملك فيصل للبحوث والدراسات الإسلامية، سلسلة المحاضرات العامة (4)، 1423هـ / 2002م.

¹⁹ الشيخ / أحمد بن عبد الرازق الدويش، "فتاوى اللجنة الدائمة للبحوث العلمية والإفتاء"، المجلد الخامس عشر، البيوع (3)، دار المؤيد، المملكة العربية

السعودية، الطبعة الخامسة، 1424 هـ. 2003 م، ص 278 : 280

ومع ذلك يدفع المؤمن أقساط التأمين بلا مقابل، وإذا استحكمت فيه الجهالة كان قماراً ودخل في عموم النهي عن الميسر .

الثالث: عقد التأمين التجاري يشتمل على ربا الفضل والنسأ، فإن الشركة إذا دفعت للمستأمن أو لورثته أو للمستفيد أكثر مما دفعه من النقود لها - فهو ربا فضل، و المؤمن يدفع للمستأمن بعد مدة العقد، فيكون ربا نسيئة، وإذا دفعت الشركة للمستأمن مثل ما دفعه لها يكون ربا نساً فقط، وكلاهما محرم بالنص والإجماع.

الرابع: عقد التأمين التجاري من الرهان المحرم، لأن كلا منهما فيه جهالة وغرر ومقامرة، ولم يبح الشرع من الرهان إلا ما فيه نصرة للإسلام، وظهور لأعلامه بالحجة والسنان.

الخامس: عقد التأمين التجاري فيه أخذ مال الغير بلا مقابل، والأخذ بلا مقابل في عقود المعاوضات التجارية محرم .

السادس: في عقد التأمين التجاري الإلزام بما لا يلزم شرعاً، فإن المؤمن لم يحدث الخطر منه، ولم يتسبب في حدوثه، وإنما كان منه مجرد التعاقد مع المستأمن على ضمان الخطر على تقدير وقوعه، مقابل مبلغ يدفعه المستأمن له، و المؤمن لم يبذل عملاً للمستأمن له، فكان حراماً.

أما التأمين التعاوني، فقد قرر المجلس جواز التأمين التعاوني بدلاً عن التأمين التجاري المحرم للأدلة الآتية²⁰:

الأول: أن التأمين التعاوني من عقود التبرع التي يقصد بها أصالة التعاون على تفتيت الأخطار، والاشتراك في تحمل المسؤولية عند نزول الحوادث، وذلك عن طريق إسهام أشخاص بمبالغ نقدية تخصص لتعويض من يصيبه الضرر، فجماعة التأمين التعاوني لا يستهدفون تجارة ولا ربحاً من أموال غيرهم، وإنما يستهدفون توزيع الأخطار بينهم والتعاون على تحمل الضرر.

الثاني: خلو التأمين التعاوني من الربا بنوعيه، ربا الفضل و ربا النسيئة، فليس عقود المساهمين ربوية ولا يستغلون ما جمع من الأقساط في معاملات ربوية.

الثالث: أنه لا يضر جهل المساهمين في التأمين التعاوني بتحديد ما يعود عليهم بالنفع، لأنهم متبرعون فلا مخاطرة ولا غرر ولا مغامرة، بخلاف التأمين التجاري فإنه عقد معاوضات مالية تجارية.

²⁰ المرجع السابق، ص 288 : 292

الرابع: قيام جماعة من المساهمين أو من يمثلهم باستثمار ما جمع من الأقساط لتحقيق الغرض الذي من أجله أنشئ هذا التعاون، سواء كان القيام بذلك تبرعاً أو مقابل أجر معين، ورأى المجلس أن يكون التأمين التعاوني على شكل شركة تأمين تعاونية مختلطة .

وخلاصة القول: إنه يوجد شبه إجماع بين العلماء على جواز التأمين التعاوني، والمطالبة بإحلاله محل التأمين التجاري في جميع صورته وهذا يؤكد مشروعية التأمين التعاوني وخلوه من كل شبهات التحريم، لا سيما أنه يتفق مع قواعد الشريعة الإسلامية ومقاصدها، وأنه ضرب من ضروب التكافل الاجتماعي في الإسلام.

المبحث السابع

المحاسبة في شركات التأمين

(المفهوم . الوظائف . الخصائص . المقومات)

مقدمة

قبل الخوض في مفهوم ووظائف المحاسبة في شركات التأمين، فإنه لابد من التعرف على العمليات الفنية التي تقوم بها شركة التأمين والأقسام المختلفة بها نظراً لتأثيرها على المحاسبة في هذه الشركات.

العمليات الفنية التي تقوم بها شركة التأمين

تتلخص العمليات الفنية التي تقوم بها شركات التأمين في الآتي^{1 2}:

1. إصدار وثائق التأمين عن طريق الاتصال المباشر بالمستأمنين، أو عن طريق الوسطاء مقابل ما يدفع لهم من عمولات.
2. القيام بعمليات إعادة التأمين الصادر (الخارج) وعمليات إعادة التأمين الوارد (الداخل).
3. حساب قيمة الأقساط الواجبة الأداء مقابل عمليات التأمين المختلفة وتحصيل قيمة الأقساط وفقاً للعقود المبرمة مع المستأمنين، واستثمار الحصيلة المتجمعة من هذه الأقساط في أوجه الاستثمار التي يحددها القانون المنظم لهذه الشركات.
4. تقدير التعويضات الواجبة الأداء عن الأخطار المؤمن عليها ودفع هذه التعويضات للمستأمنين.
5. تكوين المخصصات الفنية المتعلقة بعمليات التأمين المختلفة والتي يجب الاحتفاظ بها لمواجهة المخاطر المؤمن منها.

²¹ د. صالح سليمان عيد وآخر، "محاسبة المصارف وشركات التأمين"، منشورات كلية المحاسبة، غريان، ليبيا، الطبعة الأولى، 1992، ص 237.

أقسام شركة التأمين

تتقسم شركات التأمين إلى الأقسام التالية²²:

- أ - الأقسام الفنية، وهي الأقسام المختصة بمباشرة النشاط التأميني مثل: قسم تأمين الحماية والادخار - قسم تأمين الحريق - قسم تأمين السيارات - قسم تأمين النقل....إلخ.
- ب - الأقسام المالية والإدارية، ومن أهم هذه الأقسام: قسم التحصيل - قسم الحسابات العامة - قسم المراجعة الداخلية - قسم الاستثمارات - قسم الدعاية والإعلان - قسم السكرتارية - قسم التعويضات.
- ج - الأقسام العامة والقانونية، ومن أهم هذه الأقسام: قسم العلاقات العامة - قسم الشؤون القانونية - قسم شؤون العاملين.

مفهوم المحاسبة في شركات التأمين

"هي ذلك الفرع من فروع المحاسبة، الذي يهتم ويعنى بتطبيق المبادئ والأصول والمفاهيم والفروض والنظريات والقواعد والسياسات المحاسبية على النشاط التأميني بما يتوافق وطبيعة وخصائص هذا النشاط، وفي إطار المتطلبات القانونية للتنظيم المحاسبي لهذا النوع من النشاط"²³.

فالمحاسبة في شركات التأمين تهتم بقياس وتحليل وتسجيل وتبويب الأحداث (العمليات) المالية المتعلقة بنشاط التأمين في ضوء المتطلبات القانونية.

وظائف المحاسبة في شركات التأمين

تقوم المحاسبة في شركات التأمين بالوظائف الآتية²⁴:

1. إجراء مزج بين المفاهيم المحاسبية والمفاهيم التأمينية وصولاً إلى مجموعة من المفاهيم المحاسبية التأمينية التي تعكس طبيعة النشاط التأميني.
2. قياس وتحليل وتسجيل وتبويب الأحداث (العمليات) المالية المتعلقة بنشاط التأمين في ضوء المتطلبات القانونية مع مراعاة أن يتم التسجيل أولاً بأول حسب تواريخ وقوع العمليات المالية وتسلسلها الزمني.

²² د. مكرم عبد المسيح باسيلي وأخران، "المحاسبة في المنشآت المالية (بنوك تجارية، شركات تأمين)"، مكتبة الجلاء الجديدة بالمنصورة، 1996، ص 275؛ 279.

²³ د. سامي عبد الرحمن قابل، مرجع سبق ذكره، ص 70.

²⁴ المرجع السابق، ص 71.

3. تبيان المعالجة المحاسبية الدقيقة والتوجيه المحاسبي السليم لكل مفردة من المفردات المحاسبية التأمينية، مع بيان أثر هذه البنود على الحسابات والقوائم الختامية لشركات التأمين.

أهداف المحاسبة في شركات التأمين

تسعى المحاسبة في شركات التأمين إلى تحقيق الأهداف الآتية:

1. قياس نتيجة أعمال النشاط التأميني من ربح أو خسارة خلال فترة زمنية معينة، وذلك من خلال إعداد وتصوير حسابات الإيرادات والمصروفات (قوائم نتائج عمليات التأمين) لفروع التأمين المختلفة، كل فرع على حدة، وإعداد وتصوير ح / الأرباح والخسائر لشركة التأمين ككل.
2. بيان المركز المالي للشركة أو الهيئة المزاولة للتأمين في نهاية كل فترة محاسبية، وذلك بإعداد وتصوير الميزانية للشركة ككل.
3. عرض وتحليل وتوفير البيانات والمعلومات المحاسبية اللازمة للتخطيط والرقابة والإشراف وتقييم الأداء واتخاذ القرارات الرشيدة.

خصائص المحاسبة في شركات التأمين

تتلخص خصائص المحاسبة في شركات التأمين فيما يلي²⁵:

1. أن محاسبة التأمين مزيج أو خليط من الأصول والمفاهيم والقواعد والسياسات والفروض والنظريات المحاسبية من جهة، والأصول والمبادئ والمفاهيم التأمينية من جهة أخرى، ومن ثم فإن الإحاطة والدراسة والخبرة بالأصول والتطبيقات التأمينية تعد ركيزة أساسية لوضع وإرساء وتصميم النظام المحاسبي في شركات التأمين.
2. خضوع المحاسبة في شركات التأمين لأحكام القانون السائد، حيث تلتزم شركات التأمين بنماذج معينة عند إعداد سجلاتها وحساباتها، سواء فيما يتعلق بفرع التأمين على الحماية والادخار أو بفرع التأمينات العامة. وقد يحدد القانون شكل ومضمون هذه النماذج كما يحدد نسباً معينة لتقدير المخصصات، بالإضافة إلى توجيه الاستثمارات وتحديد قواعد تقييم هذه الاستثمارات.

²⁵ لمزيد من التفصيل يرجى الرجوع إلى:

- د. صالح سليمان عيد وآخر، مرجع سبق ذكره، ص 233 : 235.
- د. سامي عبد الرحمن قابل، مرجع سبق ذكره، ص 71 : 75.

3. التأثير بعوامل المخاطرة وعدم التأكد ، فنظراً لما تتسم به صناعة التأمين من عوامل عدم التأكد والمخاطرة، فإن شركات التأمين تعتمد على نظرية الاحتمالات عند حساب قسط التأمين مستعينة بالخبراء الاكتواريين²⁶ عند حساب قيمة القسط والاستعانة بجداول الحياة والوفاة، كما تتسم عملية تحديد التعويضات بعدم التأكد إلى غيرها من العناصر التي تتسم بعدم التأكد، مما أدى إلى ظهور بنود خاصة بنشاط التأمين حظيت باهتمام المحاسبين مثل المخصصات الفنية التي ترتبط بالعمليات الفنية للتأمين.
4. كثرة عدد التسويات الجردية في نهاية الفترة، حيث تتطلب المحاسبة في شركات التأمين ضرورة إجراء العديد من التسويات الجردية في نهاية الفترة بسبب إبرام العقود طويلة الأجل والتي تمتد لأكثر من فترة مالية في تأمينات الحياة، فضلاً عن عدم اتفاق تاريخ بداية ونهاية الكثير من سنوات وثائق التأمينات العامة مع تاريخ بداية ونهاية الفترة المالية للشركة والتي تبدأ في أول يناير وتنتهي في 31 ديسمبر من كل عام، أضف إلى ذلك ما يتطلبه القانون من استخدام أساس الاستحقاق المحاسبي وما يتطلبه من إجراء العديد من التسويات الجردية في نهاية الفترة المالية.
5. تعدد حسابات النتيجة في شركات التأمين تبعاً لتعدد فروع النشاط، فمن الضروري أن تمسك كل شركة تأمين حسابات خاصة لكل فرع من فروع التأمين على حدة. ومن ثم تتضمن الحسابات الختامية لشركات التأمين ح/ الإيرادات والمصروفات لفرع تأمين الحماية والادخار و ح/ الإيرادات والمصروفات لفرع التأمينات العامة (حريق - نقل - سيارات - حوادث)، هذا فضلاً عن ح/ الإيرادات والمصروفات العام للشركة (أو ح/ أ.خ) .
6. أن نتيجة النشاط والمركز المالي في شركات التأمين، غالباً ما يكونان غير حقيقيين، في معظم الأحيان، وذلك بسبب لجوء شركات التأمين إلى تضخيم التزاماتها - خاصة بالمخصصات الفنية - والمبالغة فيها كمزيد من الحيطة والحذر وتحسباً لأية مسؤوليات أو مخاطر أو تعهدات محتملة مستقبلاً واستعداداً لمواجهة ظروف ومخاطر عدم التأكد المحيطة بها، وضماناً لعدم اهتزاز المركز المالي ومواجهة لصعوبة تقدير التزاماتها بدرجة كبيرة من الدقة.

²⁶ الخبير الاكتواري : الشخص الذي يقوم بتطبيق نظرية الاحتمالات والإحصاءات، التي بموجبها تسعر الخدمات، وتقوم الالتزامات، وتكون المخصصات.

مقومات النظام المحاسبي في شركات التأمين

تهتم شركات التأمين بوضع نظام محاسبي، يفي بتسجيل البيانات الخاصة بالأحداث الاقتصادية المرتبطة بإنجاز عمليات التأمين، وعرض تلك البيانات بأسلوب يخدم أهداف وأغراض التخطيط والرقابة، وحسن استغلال الموارد المتاحة بهذه الشركات. وهذا النظام المحاسبي لا يختلف مقوماته أو أركانه عن الأنظمة المحاسبية المطبقة في مجالات النشاط الأخرى.

ويمكن القول أن مقومات النظام المحاسبي في شركات التأمين تشمل العناصر الآتية:

- أولاً: المجموعة المستندية.
- ثانياً: المجموعة الدفترية.
- ثالثاً: دليل الحسابات.
- رابعاً: التقارير المالية.
- خامساً: العنصر البشري.

وفيما يلي شرح موجز لهذه المقومات

أولاً : المجموعة المستندية

يوجد نوعان من المستندات في شركة التأمين هما:

1. المستندات الداخلية، وهي المستندات التي تعد داخل الشركة ومن أمثلتها وثائق التأمين الصادرة وكشوف المتحصلات الواردة من أقسام تحصيل الأقساط.
 2. المستندات الخارجية، وهي المستندات التي تنشأ خارج الشركة ويتم إرسالها للشركة ومن أمثلتها كشوف حسابات البنوك وإشعارات الخصم والإضافة التي ترد من شركات التأمين الأخرى عن عمليات إعادة التأمين.
- وترجع أهمية المجموعة المستندية إلى كونها أداة التسجيل الرئيسة في الدفاتر والسجلات المالية، فضلاً عن اتخاذها كدليل على صحة العمليات والتحقق من موضوعيتها.

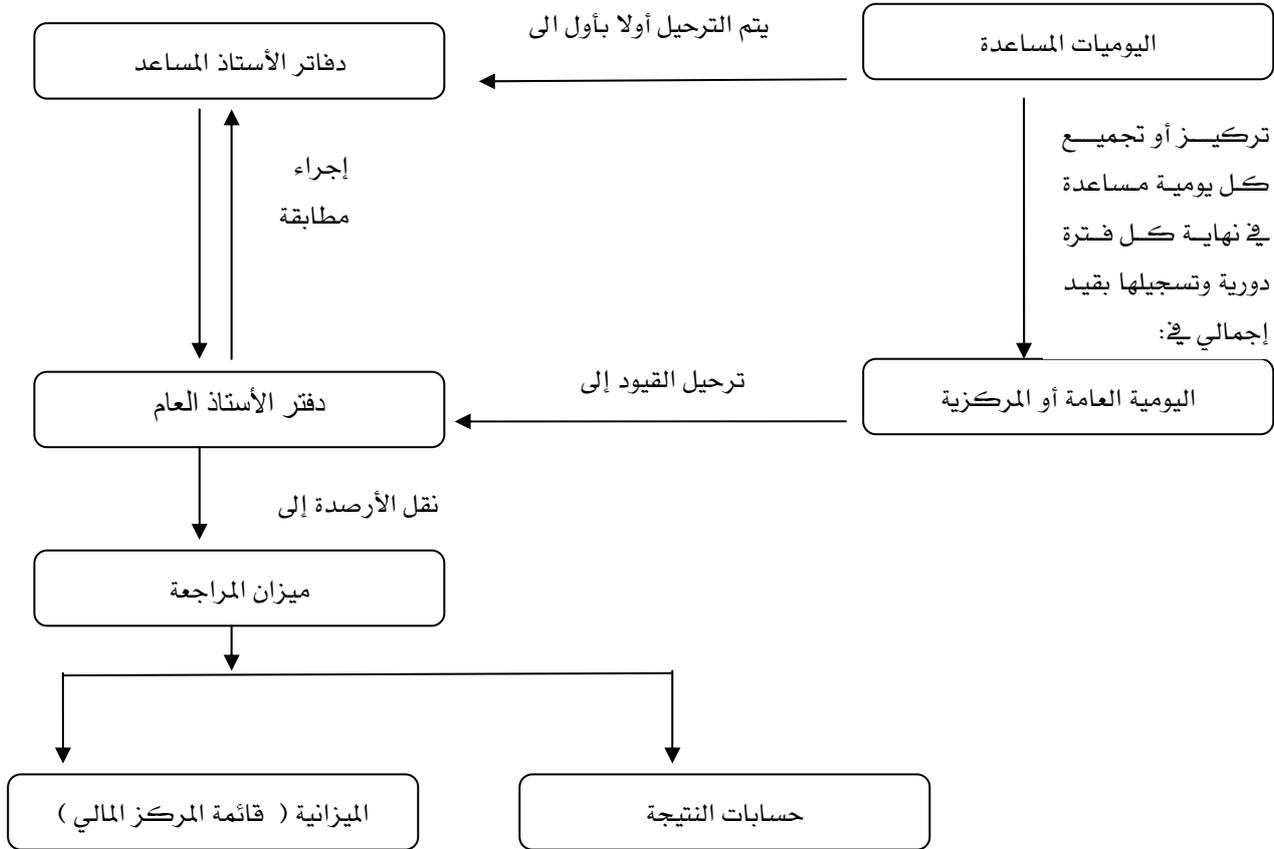
ثانياً : المجموعة الدفترية

نظراً لشيوع استخدام الطريقة الفرنسية في الإثبات والتسجيل المحاسبي في شركات التأمين، فإنه يراعى عند تصميم النظام المحاسبي في شركات التأمين ضرورة أن تتضمن المجموعة الدفترية مجموعتين من الدفاتر على النحو التالي:

1 - يومية عامة أو مركزية بالإضافة إلى مجموعة من دفاتر اليوميات المساعدة أو المعاونة حيث يخصص كل منها للعمليات المتماثلة في طبيعتها، على أن يتم التسجيل اليومي لهذه العمليات المتماثلة في دفتر اليومية المساعد أو المعاون الخاص بها، وفي نهاية كل فترة دورية يتم تركيز إجماليات كل يومية مساعدة في اليومية العامة أو المركزية.

2- دفتر الأستاذ العام بالإضافة إلى دفاتر أستاذ مساعد تتضمن حسابات تفصيلية.

ويوضح الشكل رقم (1) الدورة المحاسبية طبقاً للطريقة الفرنسية المستخدمة في شركات التأمين



شكل رقم (1) : الدورة المحاسبية طبقاً للطريقة الفرنسية المستخدمة في شركات التأمين

وفيما يلي عرض للمجموعة الدفترية المستخدمة في الأقسام المختلفة لشركة التأمين²⁷

أ - سجلات أقسام التأمين

تقوم أقسام التأمين بتسجيل العمليات الفنية لشركة التأمين والمتمثلة في إصدار وثائق التأمين وتجديدها وتعديل شروطها وسداد التعويضات والعمولات. وتمسك أقسام التأمين السجلات التالية:

1. سجل الوثائق أو دفتر اليومية المساعدة لإصدار وثائق التأمين

ويقيد بهذا السجل جميع وثائق التأمين التي تبرمها الشركة مع بيان أسماء وعاوين حملة الوثائق وتاريخ إبرام كل وثيقة والتعديلات التي تطرأ عليها وانتقال ملكيتها. كما يوضح هذا السجل إجمالي الأقساط إضافة إلى رسوم الإشراف والرقابة ورسوم الإصدار والتعديل وصافي الأقساط وأنصبة شركات إعادة التأمين من عمليات إعادة التأمين.

ويلاحظ أنه لا يسجل بهذه اليومية المساعدة إلا عمليات التأمين المباشرة التي تعقدتها الشركة، أما عمليات إعادة التأمين فيخصص لها يومية أخرى. ثم يتم تجميع هذه اليومية ويجرى قيد إجمالي بدفتر اليومية العامة.

2. سجل التعويضات

يجب أن تمسك كل شركة تأمين سجلاً للتعويضات لكل فرع من فروع التأمين على حدة، تقيد به جميع المطالبات التي تقدم للشركة مع بيان تاريخ كل مطالبة واسم مقدمها وعنوانه وتاريخ أداء التعويض. وفي نهاية كل شهر يتم استخراج مجموع سجل التعويضات الشهرية المستحقة ثم يجرى قيد إجمالي بدفتر اليومية العامة.

3. سجل التجديدات أو دفتر اليومية المساعد للتجديدات

تقوم شركة التأمين - عادة - بتجديد وثائق التأمين السابق إصدارها قبل انتهاء مدة التأمين بحوالي أسبوعين، ويترتب على ذلك، قيام قسم التأمين المختص بإخطار المستأمنين بتجديد الوثيقة مع طلب سداد القسط المستحق عند التجديد. ثم يتم تجميع هذا السجل في نهاية كل شهر ويجرى قيد إجمالي في دفتر اليومية العامة.

3 - سجل التعديلات والإلغاءات أو دفتر اليومية المساعدة للتعديلات والإلغاءات

²⁷ د. صالح سليمان عبيد وآخر، مرجع سبق ذكره، ص 238 : 247.

ويخصص هذا السجل لإثبات ما يطرأ على وثيقة التأمين من تعديل أو إلغاء (تصفية) مع إثبات ما يترتب على ذلك من زيادة أو تخفيض في قيمة الأقساط، ثم يجرى تجميع لهذا السجل ويجرى قيد إجمالي في اليومية العامة.

4. سجل العمولات أو دفتر اليومية المساعد للعمولات

يثبت بهذا السجل العمولات المستحقة للوسطاء أو وكلاء التأمين عن وثائق التأمين عن وثائق التأمين التي تصدر بمعرفتهم، وتحسب العمولة بنسبة مئوية من قيمة القسط الصافي، وتستحق بمجرد تحصيل القسط. وفي نهاية كل شهر يتم إجراء قيد إجمالي لهذا السجل في دفتر اليومية العامة.

5. سجل الخصم أو دفتر اليومية المساعد للخصم

ويخصص هذا السجل لتسجيل الخصم الذي يحصل عليه المستأمن عند إبرامه لوثيقة التأمين مع الشركة مباشرة ودون وجود وسيط.

7. سجل إعادة التأمين أو اليوميات المساعدة لعمليات إعادة التأمين

ب. سجلات أو يوميات مساعدة لقسم الخزينة

يقوم قسم الخزينة بإمسك السجلات الآتية:

- سجل الأقساط المحصلة أو اليوميات المساعدة للأقساط

حيث يخصص سجل مستقل لكل فرع من فروع التأمين (تأمينات حياة - تأمينات عامة). وبمجرد قيام الفرع المختص بإصدار وثيقة التأمين أو تجديدها، يتم تحرير إيصالات بقيمة الأقساط المستحقة وترسل إلى قسم الخزينة، وعندما يقوم المستأمن بسداد هذه الأقساط يتم إثبات عملية التحصيل في سجل الأقسام المحصلة من واقع صور إيصالات سداد أقساط التأمين.

- سجل التعويضات المسددة أو اليوميات المساعدة للتعويضات المسددة، ويسجل بهذا السجل التعويضات المسددة عند وقوع الخطر المؤمن منه.

ج. سجلات قسم الحسابات العامة

يمسك قسم الحسابات العامة الدفاتر التالية:

- دفتر اليومية العامة (المركزية)، ويتم القيد في دفتر اليومية العامة أو المركزية من واقع المجاميع الشهرية للسجلات أو اليوميات المساعدة في نهاية كل شهر مثلاً. ومن أهم العمليات التي تسجل

باليومية المركزية، عمليات استحقاق أقساط التأمين والعمولات - عمليات تعديل وثائق التأمين وإلغائها - عمليات المدفوعات والمقبوضات المختلفة - عمليات تصحيح الأخطاء - قيود التسويات الجردية - قيود الإقفال والافتتاح.

- دفتر الأستاذ العام، ويعتبر هذا الدفتر سجلاً للحسابات الإجمالية ويتخذ كوسيلة للرقابة على دفاتر الأستاذ المساعدة بالإضافة إلى تويب العمليات المثبتة في سجل اليومية العامة، ويخصص دفتر أستاذ عام لكل فرع من فروع التأمين على حدة.
- دفاتر الأستاذ المساعدة، ويتم الترحيل إلى هذه الدفاتر من واقع السجلات واليوميات المساعدة. ومن أمثلة دفاتر الأستاذ المساعدة: دفتر أستاذ مساعد الفروع والتوكيلات - دفتر أستاذ مساعد شركات إعادة التأمين... الخ

الدفاتر والسجلات القانونية

طبقاً للمادة 71 والمادة 72 من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني فإنه يجب على الشركة مسك السجلات والدفاتر المحاسبية لكل فرع من فروع التأمين بشكل مستقل وفقاً للآتي:

1. سجل إصدار الوثائق
2. سجل المطالبات والتعويضات
3. سجل إعادة التأمين
4. سجل خاص بنتائج الاكتتاب التأميني لكل فرع من فروع التأمين.
5. سجل المهن الحرة

ثالثاً: دليل الحسابات

دليل الحسابات عبارة عن قائمة بأسماء الحسابات مبوبة ومرمزة (مرقمة) وفقاً لنظام معين يؤدي إلى توفير البيانات والمعلومات اللازمة للإدارة وللجهات الخارجية. وتبويب الحسابات في شركات التأمين إلى الحسابات الرئيسية التالية:

1. الأصول
2. الخصوم
3. حقوق الملكية
4. الإيرادات
5. المصروفات

ثم يتم تقسيم الحسابات الرئيسية إلى حسابات فرعية لتسهيل إعداد الحسابات الختامية والمركز المالي ولتحقيق أهداف الرقابة وحماية الممتلكات والوفاء باحتياجات الإدارة من البيانات التفصيلية عن الحسابات المختلفة. وبعد تبويب الحسابات إلى رئيسة وفرعية، يتم ترقيمها بترقيم معين وذلك لتسهيل عمليات التسجيل والتجميع والتوجيه المحاسبي للحسابات.

رابعاً : التقارير المالية

تعتبر التقارير المالية المحاسبية مخرجات النظام المحاسبي في شركات التأمين، وتنقسم إلى:

أ - تقارير دورية، وهذه التقارير تعد على فترات دورية قصيرة (سنة أو أقل) بهدف تحديد نتائج أعمال الفروع المختلفة بالشركة ونتيجة أعمال الشركة ككل ومركزها المالي. ومن أمثلتها: ح / الإيرادات والمصروفات - ح / الأرباح والخسائر - ح / توزيع الأرباح والخسائر - الميزانية - قائمة التدفقات النقدية - كشف بعمليات إعادة التأمين

ب - تقارير خاصة، وهذه التقارير تعد لأغراض خاصة مثل الرقابة والمتابعة وتقييم الأداء، ومن أمثلتها، تقارير الأقساط - تقارير المطالبات - تقارير رسوم الإشراف - تقارير المخصصات الفنية - تقارير عن الأنشطة الاستثمارية بالشركة

خامساً : العنصر البشري

يتوقف نجاح أي نظام - محاسبي أو غير محاسبي - على مدى كفاءة العنصر البشري، ونظراً للطبيعة الفنية للنشاط التأميني، فإن العنصر البشري أهم مقوم من مقومات النظام المحاسبي، ولذلك تهتم شركات التأمين بحسن اختيار وتدريب العناصر البشرية والعمل على تنميتها، مما يؤدي إلى رفع كفاءة العمل بالشركة ككل.

تدريبات الوحدة الأولى

التدريب الأول (محلول)

1. () ضع علامة (\checkmark) أمام العبارة الصحيحة أو (X) أمام العبارة الخاطئة مع تصحيح العبارات الخاطئة
يقصد بالتأمين التجاري ذلك النوع من التأمين الذي تقوم به الدولة لصالح طبقة العمال التي تعتمد في كسب رزقها على العمل بشكل أساسي.
2. () لا تخضع المحاسبة في شركات التأمين لأحكام القانون السائد.
3. () حتى يكون الخطر قابلاً للتأمين فلا بد أن يكون الخطر مؤكد الوقوع وغير مستحيل الحدوث.
4. () إعادة التأمين الإلزامي (الإجمالي) هي عمليات إعادة التأمين المفروضة على الشركة وتلتزم بها بموجب القانون.
5. () أجاز مجلس هيئة كبار العلماء بالمملكة بالقرار رقم 55 وتاريخ 1397/4/4 هـ التأمين التجاري والتأمين التعاوني.
6. () تتميز المحاسبة في شركات التأمين بإجراء مزج بين المفاهيم المحاسبية والمفاهيم التأمينية.
7. () تتطلب المحاسبة في شركات التأمين ضرورة إجراء العديد من التسويات الجردية في نهاية الفترة تطبيقاً لأساس الاستحقاق المحاسبي.
8. () في عمليات إعادة التأمين، لا يلتزم المؤمن الأصلي بدفع قيمة التعويض إلى المستأمن.
9. () التكافل الاجتماعي يعتبر إحدى صور التأمين الخيري.
10. () حتى يكون الخطر قابلاً للتأمين فلا بد ألا يكون وقوع الخطر متعلقاً بإرادة أحد المتعاقدين.
11. () يتميز التأمين التبادلي بانعدام هدف تحقيق الربح وحلول هدف التكافل والتعاون والتضامن محله.
12. () يخلو التأمين التعاوني من الربا بنوعيه، ربا الفضل و ربا النسيئة.
13. () يقضي مبدأ منتهى حسن النية بألا يخفي أي من طرفي العقد أي بيانات جوهرية يكون لها أثر على العقد أو شروطه.
14. () يقصد باحتمالية عقد التأمين أن كلا الطرفين (المؤمن والمستأمن) لا يعرف وقت وقوع الخطر المؤمن منه، كما أن التزام شركة التأمين بدفع مبلغ التأمين أو التعويض ليس مؤكداً.

15. () يطبق مبدأ الحلول في جميع أنواع التأمينات، حيث يحق للمؤمن أن يحل محل المؤمن له في مطالبة المتسبب في حدوث الضرر والتعويض عن الخسارة الناتجة عن هذا الضرر وذلك في حدود التعويض المدفوع للمؤمن له.
16. () من صور التأمين الاجتماعي نظام التقاعد للموظفين، والضمان الاجتماعي.
17. () تهدف شركات التأمين التجاري إلى تحقيق الربح وتعظيمه بشتى الطرق حتى ولو كانت غير مشروعة .
18. () في عمليات إعادة التأمين لا يدخل المستأمن الأصلي طرفاً في عقد إعادة التأمين.
19. () يقصد بإعادة التأمين الإتفاقي قيام المؤمن بعرض كل خطر تأميني على حدة على معيد التأمين، ويكون لمعيد التأمين الخيار في قبول أو رفض المخاطر المعروضة عليه.
20. () تتعدد حسابات النتيجة في شركات التأمين تبعاً لتعدد فروع النشاط.
21. () يتميز التأمين الاجتماعي بأنه تأمين إجباري تفرضه الدولة وليس تأميناً اختيارياً. ولا يدفع المستأمن أي مبالغ نظير هذا التأمين.
22. () بقصد بإعادة التأمين الإلزامي (الإجباري)، عمليات إعادة التأمين المفروضة على الشركة وتلتزم بها بموجب القانون.
23. () لا يلزم نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني في المملكة شركات التأمين بضرورة القيام بعمليات إعادة التأمين.
24. () الحد الأقصى لإعادة التأمين محلياً 30% من مجموع الأقساط المستحقة خلال الفترة.
25. () لم تلزم اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني شركات التأمين بإمسك سجلات ودفاتر محاسبية لكل فرع من فروع التأمين.
26. () تخضع عملية إعادة التأمين لنفس الشروط الواردة في عقد التأمين الأصلي الذي تم عقده بين شركة التأمين الأصلية والمستأمنين.
27. () يجوز التأمين من خطر المصادرة للمخدرات أو الممنوعات ومن خطر القبض على اللصوص والمرتشين أو التأمين على مصنع للمشروبات الكحولية.
28. () يشمل تأمين الحماية مع الادخار عمليات التأمين التي يدفع بموجبها المؤمن مبلغاً أو مبالغ، بما فيها حصيلة الادخار، في تاريخ مستقبلي مقابل ما يدفعه المؤمن له من اشتراكات.

29. () مبلغ التأمين في التأمينات العامة يكون في حدود الضرر الذي أصاب المستأمن بسبب وقوع الخطر المؤمن منه، وبحيث لا يزيد عن مبلغ التأمين المتفق عليه.
30. () عند تحقق الخطر المؤمن منه لدى عدة شركات تأمين، يحق للمؤمن له الحصول على تعويضات تزيد في مجموعها عن قيمة الخسارة الناشئة عن تحقق الخطر.
31. () تلجأ شركات التأمين إلى إعادة التأمين حينما تأخذ على عاتقها تأمين مشروعات كبرى ومنشآت ضخمة ذات قيم تفوق قدراتها المالية.
32. () يخضع التأمين الخيري لإشراف الحكومة وتقوم بخصم الاشتراكات من المؤمن لهم.

التدريب الثاني (غير محلول)

وضح المقصود بالمفاهيم الآتية:

- | | | |
|----------------------|-------------------------------|---------------------|
| أ - مفهوم التأمين | د - التأمين الاجتماعي | ح - التأمين التجاري |
| ب - التأمين التعاوني | هـ - التأمين الذاتي | ت - التأمين الخيري |
| ج - إعادة التأمين | و - المحاسبة في شركات التأمين | |

التدريب الثالث (غير محلول)

1. تكلم عن أهمية النشاط التأميني.
2. ما هي طرق حصول شركات التأمين على عمليات التأمين؟
3. اذكر عناصر عقد (وثيقة) التأمين و ما هي خصائص عقود التأمين؟ و ما هي المبادئ التي تخضع لها؟
4. ما هي الشروط الواجب توفرها حتى يكون الخطر قابلاً للتأمين؟
5. اذكر خصائص التأمين التجاري والتأمين التبادلي أو التعاوني.
6. ما هي أنواع التأمينات المطبقة في المملكة؟
7. ما خصائص إعادة التأمين؟ وما هي أنواعها؟
8. ما هي العمليات الفنية التي تقوم بها شركات التأمين؟
9. اذكر وظائف وأهداف وخصائص محاسبة التأمين.
10. ما هي الدفاتر والسجلات القانونية طبقاً للأئحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني؟

حل التدريب الأول

33. (x)

التصحيح: يقصد بالتأمين الاجتماعي ذلك النوع من التأمين الذي تقوم به الدولة لصالح طبقة العمال التي تعتمد في كسب رزقها على العمل بشكل أساسي.

34. (x)

التصحيح: تخضع المحاسبة في شركات التأمين لأحكام القانون السائد.

35. (x)

التصحيح: حتى يكون الخطر قابلاً للتأمين فلا بد أن يكون الخطر غير مؤكد الوقوع وغير مستحيل الحدوث.

36. (√)

37. (x)

التصحيح: أجاز مجلس هيئة كبار العلماء بالملكة بالقرار رقم 55 وتاريخ 1397/4/4 هـ التأمين التعاوني فقط.

38. (√)

39. (√)

40. (x)

التصحيح: في عمليات إعادة التأمين، يلتزم المؤمن الأصلي بدفع قيمة التعويض إلى المستأمن.

41. (√)

42. (√)

43. (√)

44. (√)

45. (√)

46. (√)

47. (x)

التصحيح: يطبق مبدأ الحلول في التأمينات العامة فقط.

48. (√)

(√).49

(√).50

(x).51

التصحيح : يقصد بإعادة التأمين الاختياري قيام المؤمن بعرض كل خطر تأميني على حدة على معيد التأمين، ويكون لمعيد التأمين الخيار في قبول أو رفض المخاطر المعروضة عليه .

(√).52

(x).53

التصحيح: يتميز التأمين الاجتماعي بأنه تأمين إجباري تفرضه الدولة وليس تأميناً اختيارياً. ويقتطع من راتب المستأمن مقابل هذا التأمين.

(√).54

(x).55

التصحيح: يلزم نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني في المملكة شركات التأمين بضرورة القيام بعمليات إعادة التأمين.

(x).56

التصحيح: الحد الأدنى لإعادة التأمين محلياً 30% من مجموع الأقساط المستحقة خلال الفترة.

(x).57

التصحيح: ألزمت اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني شركات التأمين بإمساك سجلات ودفاتر محاسبية لكل فرع من فروع التأمين، مثل سجل إصدار الوثائق، سجل المطالبات والتعويضات.

(√).58

(x).59

التصحيح: لا يجوز التأمين من خطر المصادرة للمخدرات أو الممنوعات ومن خطر القبض على اللصوص والمرشدين أو التأمين على مصنع للمشروبات الكحولية.

(√).60

(√).61

(x).62

التصحيح : عند تحقق الخطر المؤمن منه لدى عدة شركات تأمين ، لا يحق للمؤمن له الحصول على تعويضات تزيد في مجموعها عن قيمة الخسارة الناشئة عن تحقق الخطر حتى لا يثرى المستأمن من عملية التأمين.

63. (√)

64. (x)

التصحيح: لا يخضع التأمين الخيري لإشراف الحكومة.

المحاسبة في شركات التأمين

المحاسبة في فروع التأمينات العامة

الوحدة الثانية

المحاسبة في فروع التأمينات العامة

الهدف العام

إلمام المتدرب بمفهوم وخصائص عقود التأمينات العامة والمتطلبات القانونية التي تحكمها، والمعالجة المحاسبية لإيرادات ومصروفات فروع التأمينات العامة، وكيفية عرض نتائج الأعمال في هذه الفروع.

الأهداف التفصيلية

عندما تكمل هذه الوحدة تكون قادراً على معرفة :

- ❖ مفهوم وخصائص عقود التأمينات العامة .
- ❖ مفهوم وأنواع المخصصات الفنية في فروع التأمينات العامة.
- ❖ المعالجة المحاسبية لإيرادات ومصروفات فروع التأمينات العامة .
- ❖ كيفية عرض نتائج أعمال فروع التأمينات العامة.

المحتوى

تتضمن هذه الوحدة المباحث التالية:

- المبحث الأول: وثائق التأمينات العامة
- المبحث الثاني: المخصصات الفنية في فروع التأمينات العامة
- المبحث الثالث: المعالجة المحاسبية لإيرادات فروع التأمينات العامة
- المبحث الرابع: المعالجة المحاسبية لمصروفات فروع التأمينات العامة
- المبحث الخامس: عرض نتائج الأعمال في فروع التأمينات العامة

الوقت المتوقع للتدريب: 15 ساعة

المبحث الأول

وثائق التأمينات العامة

تتضمن التأمينات العامة، التأمين من الحوادث والمسؤولية، والتأمين على المركبات، والتأمين على الممتلكات، والتأمين البحري، وتأمين الطاقة، والتأمين الهندسي و فروع التأمينات العامة الأخرى.

خصائص وثائق التأمينات العامة

تتسم وثائق التأمينات العامة بالخصائص الآتية²⁸ :

1. أنها من وثائق التعويض محددة المدة، حيث تنقسم وثائق التأمينات العامة إلى وثائق سنوية (أي مدتها سنة)، ووثائق قصيرة الأجل (مدتها أقل من سنة)، ووثائق طويلة الأجل (تتراوح مدتها من 3:5 سنوات).
2. ثبات أسعار أو أقساط التأمينات العامة من عام إلى آخر، بسبب ثبات درجة الخطر واحتمالات حدوث الحوادث وحجم الخسارة من سنة إلى أخرى.
3. تدفع أقساط التأمينات العامة عند التعاقد مرة واحدة بالنسبة للوثائق السنوية، أو في كل سنة بالنسبة لوثائق المدة وكل قسط من الأقساط يغطي تكلفة الخطر عن السنة.
4. إذا توقف المستأمن عن سداد قسط تجديد الوثيقة في أول السنة تتوقف الوثيقة مباشرة عن السريان، ولا يحق لأي من الطرفين مطالبة الطرف الآخر بأي مستحقات. أما إذا طلب أحد الطرفين إلغاء الوثيقة أثناء سريانها نتيجة وجود شرط يسمح بذلك، فيرد المؤمن إلى المستأمن جزء من القسط الذي حصله عن سنة كاملة.
5. يتحدد مبلغ التعويض في الوثيقة كحد أقصى تبعاً لقيمة الشيء المؤمن عليه، ومعظم وثائق التأمينات العامة ووثائق تعويض والقليل منها وثائق محددة القيمة (التحف والمجوهرات النادرة).
6. لا تلتزم شركة التأمين بدفع أي تعويضات في حالة انتهاء مدة التأمين أو الغرض منه، حيث إن دفع التعويضات في هذه الفروع يكون مرتبطاً بحدوث أخطار معينة.

²⁸ د. ثناء محمد المصري، "محاسبة سبة شركات التأمين. الإطار النظري والتطبيق العملي"، بدون ناشر، 2004، ص 185.

المبحث الثاني

المخصصات الفنية في فروع التأمينات العامة

مفهوم المخصصات الفنية

يقصد بالمخصصات الفنية، تلك المبالغ التي يتم احتجازها من الإيرادات لمقابلة أهداف وأغراض محددة تقتضيها الطبيعة الفنية للنشاط التأميني، وتغطي خسائر والتزامات تتصف بالآتي²⁹:

1. أنها خسائر والتزامات تأمينية فنية توجد في النشاط التأميني وحده دون سواه.
2. أنها خسائر والتزامات مؤكدة الحدوث ولكنها غير محددة المقدار.
3. أنها مخصصات يتم تكوينها تطبيقاً لمبدأ الحيطة والحذر، الذي يتطلب ضرورة أخذ كافة الخسائر والتزامات (الفعلية و المحتملة) في الحسبان عند قياس نتائج الأعمال.
4. أن مصدرها الإيرادات، ومن ثم فهي مصروفات وأعباء على الإيرادات وليست توزيعات للأرباح.

ونظراً لطبيعة النشاط التأميني وما يتسم به من المخاطرة وعدم التأكد، فإن كل شركة تأمين، تباشر عمليات التأمين من الحريق والنقل والسيارات والحوادث، تحتجز أموالاً لمواجهة الأخطار السارية للوثائق سارية المفعول في نهاية السنة المالية، بالإضافة إلى ما يكفي للوفاء بالتعويضات تحت التسوية، على أن يستبعد من هذه الأموال ما يناظر العمليات المعاد التأمين عليها اختيارياً في الخارج. وتسمى هذه الأموال المحتجزة للوفاء بمتطلبات النشاط التأميني بالمخصصات الفنية، وتحتسب حسب المعايير المحاسبية بمعرفة واعتماد خبير إكتواري، على أن تعكس بعدالة التزامات الشركة تجاه حملة الوثائق.

أنواع المخصصات الفنية في فروع التأمينات العامة

من أمثلة المخصصات الفنية في فروع التأمينات العامة ما يلي:

1. مخصص الأقساط غير المكتسبة (مخصص الأخطار السارية).
2. مخصص التعويضات تحت التسوية.
3. مخصص المطالبات عن الحوادث غير المبلغ عنها.

²⁹ د. أحمد عبد المولى الصباغ وآخر، "محاسبة المنشآت المالية"، مركز التعليم المفتوح، جامعة القاهرة، 1422هـ، 2001م، ص 183.

4. المخصصات الإضافية مثل، مخصصات مصاريف تسوية المطالبات، مخصصات المخاطر التي لم تسقط.

وفيما يلي شرح لمفهوم وطبيعة وكيفية حساب كل مخصص

1. مخصص الأقساط غير المكتسبة (مخصص الأخطار السارية)

يعرف مخصص الأقساط غير المكتسبة بأنه³⁰ :

" ذلك الجزء من أقساط التأمين المصدره خلال السنة المالية ويخص الفترة التالية من تاريخ انتهاء هذه السنة لمواجهة الأخطار السارية لعقود التأمين في المدة الباقية والتي تدخل في السنة المالية التالية ".
والأخطار السارية عبارة عن الأخطار المتوقع حدوثها بالنسبة لوثائق التأمينات العامة التي تكون سارية المفعول في نهاية كل سنة مالية.

فمن المعلوم أن شركة التأمين تقوم بإصدار الوثائق لكي تغطي أخطاراً متعددة في خلال سنة أو عدة سنوات من تاريخ إصدارها بينما تحصل جميع الأقساط أو بعضها عند الإصدار ، ومن ثم فإن الشركة تصدر أثناء السنة المالية الكثير من الوثائق قبل تاريخ انتهاء السنة المالية للشركة ، وبالتالي تكون الشركة في نهاية العام أمام عدد من الوثائق لم تنته مسؤوليتها بعد لأنها ما زالت سارية المفعول في هذا التاريخ، بمعنى أن المدة التي تغطيها هذه الوثائق تكون متداخلة في سنتين ماليتين أو عدة سنوات مالية ، مما يترتب عليه أن تكون الأقساط المسددة عن الوثائق من الناحية المحاسبية إيراداً يخص عدة سنوات مالية كلاً منها بنسبة الجزء من السنة التي يغطيها التأمين.

وبناءً على ما سبق، تقوم الشركة في نهاية العام وعند إعداد حساباتها الختامية بتكوين مخصص الأقساط غير المكتسبة بقيمة الأقساط غير المكتسبة لمواجهة الأخطار التي قد تحدث وتعلق بعقود التأمين سارية المفعول في المدد الباقية والتي تدخل في السنوات المالية التالية.

كيفية حساب مخصص الأقساط غير المكتسبة

طبقاً للمادة 69 من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني فإنه:

³⁰ د. حافظ حسن شعيب، مرجع سبق ذكره، ص 269.

تحتسب مخصصات الأقساط غير المكتسبة بالخصم من صافي إيرادات الأقساط وعمولات التأمين عند إصدار وثيقة التأمين التي تستحق في الفترة اللاحقة كأقساط وعمولات غير مكتسبة على التوالي، ويتم تأجيلها وفق الآتي:

- أ- طريقة الأشهر الثلاثة الأخيرة بالنسبة للنقل البحري.
ب- طريقة الـ 365 يوماً بالنسبة لأنواع التأمين الأخرى، أو 40% من إجمالي صافي الاشتراكات والعمولات.

وجدير بالذكر أن هذا المخصص يتم تكوينه لمواجهة الأخطار السارية لوثائق التأمين الخاصة بفروع التأمينات العامة مع الأخذ في الاعتبار ما يلي³¹:

- وثائق التأمين السارية لمدة سنة أو أقل، فهنا يجب التفرقة بين أمرين:

- أ- إذا بدأت فترة سريان الوثيقة وانتهت خلال نفس السنة، فإنه لا يكون عنها مخصص للأقساط غير المكتسبة، لأن الأقساط في هذه الحالة تعتبر مكتسبة بالكامل.
ب- إذا بدأت فترة سريان الوثيقة خلال السنة المالية الحالية وتنتهي خلال السنة المالية التالية، فإن جزءاً من هذه الأقساط تعتبر مكتسبة في السنة المالية الحالية، والجزء الباقي يعتبر غير مكتسب لأنه يخص السنة المالية التالية ويكون بها مخصص للأقساط غير المكتسبة حسب إحدى الطرق السابقة المشار إليها عاليه.

- وثائق التأمين السارية لمدة أكثر من سنة (طويلة الأجل)، هنا يكون المخصص بنسبة 100% من هذه الأقساط الخاصة بالسنوات التالية بعد خصم عمولة الإنتاج المسددة في سنة الإصدار.

مثال تطبيقي رقم (1)

أصدرت إحدى شركات التأمين وثيقة للتأمين من الحريق في 16 يناير 2005 مدتها سنة وكان القسط الإجمالي 8500 ريال منه مصروفات 1200 ريال.
المطلوب: احسب مخصص الأقساط غير المكتسبة في 2005/12/31

الحل

³¹ د. محمد لطفي حسونة، المحاسبة في شركات التأمين، كلية التجارة، جامعة عين شمس، 1996، ص 120.

عدد الأيام المستفيدة من القسط في عام 2005 = 365 يوم - 15 يوم = 350 يوم
 عدد الأيام المستفيدة من القسط في عام 2006 = 2006/1/1 : 2006/1/15
 = 15 يوم فقط

القسط الصافي = القسط الإجمالي - المصروفات

$$7300 = 1200 - 8500 =$$

الأقساط المكتسبة في عام 2005 = $365 / 350 \times 7300 = 7000$ ريال

الأقساط غير المكتسبة في عام 2005 (تخص عام 2006) = $7000 - 7300 =$

$$= 300 \text{ ريال}$$

$$\text{أو} = 365 / 15 \times 7300 =$$

$$= 300 \text{ ريال}$$

مخصص الأقساط غير المكتسبة في نهاية عام 2005 = الأقساط غير المكتسبة في نهاية العام

$$= 300 \text{ ريال}$$

مثال تطبيقي رقم (2)

تمت العمليات التالية بفرع الحرائق في إحدى شركات التأمين خلال السنة المالية المنتهية في

2007/12/31

1. في 2007/1/1: أصدرت الشركة وثائق سنوية (لمدة سنة) وبلغت الأقساط المستحقة 800000 ريال.

ووثائق لمدة 3 سنوات وبلغت الأقساط المستحقة 1500000 ريال.

2. في 2007/4/1: أصدرت الشركة وثائق مدتها سنة وبلغت الأقساط المستحقة 600000 ريال.

3. في 2007/7/1: أصدرت الشركة وثائق لمدة 3 سنوات وبلغت الأقساط المستحقة 600000 ريال.

المطلوب:

حساب مخصص الأقساط غير المكتسبة في 2007/12/31

الحل

| التاريخ | نوع الوثيقة | الأقساط المكتسبة في عام 2000 | الأقساط غير المكتسبة في عام 2000 | مخصص الأقساط غير المكتسبة |
|------------|--------------------|----------------------------------|-----------------------------------|---------------------------|
| | وثائق لمدة سنة | = 800000 | — | — |
| 2007/1/1 | وثائق لمدة 3 سنوات | = 1500000 / 3 = 500000 | = -1500000 500000 = 1000000 | 1000000 |
| 2007/4/1 | وثائق لمدة سنة | = 600000 × (12/9) = 450000 | = 600000 × (12/3) = 150000 | = 150000 |
| 2007/7/1 | وثائق لمدة 3 سنوات | = 600000 × (36/6) = 100000 | = -600000 100000 = 500000 | = 500000 |
| 2007/12/30 | | إجمالي مخصص الأقساط غير المكتسبة | | 1650000 |

ملاحظات على الحل

1. فيما يتعلق بالوثائق السنوية

أ. حسبت الأقساط المكتسبة على أساس مقدار استفادة السنة من الوثيقة باعتبار أن مدة الوثيقة 12 شهر.

ب. حسبت الأقساط غير المكتسبة بمقدار عدم استفادة السنة من الوثيقة باعتبار أن مدة الوثيقة 12 شهر.

ج. مخصص الأقساط غير المكتسبة = الأقساط غير المكتسبة في نفس السنة.

2. فيما يتعلق بالوثائق طويلة الأجل (مدتها 3 سنوات)

- أ - حسبت الأقساط المكتسبة على أساس مقدار استفادة السنة من الوثيقة باعتبار أن مدة الوثيقة 36 شهر.
- ب - حسبت الأقساط غير المكتسبة بمقدار عدم استفادة السنة من الوثيقة باعتبار أن مدة الوثيقة 36 شهر.
- ج - حسب مخصص الأقساط غير المكتسبة بنسبة 100% من الأقساط غير المكتسبة.

2 - مخصص التعويضات تحت التسوية

تنقسم المطالبات بالتعويضات في نهاية العام إلى ³² :

أ - مطالبات تم تسويتها فعلا ولم تسدد بعد حتى نهاية السنة، وهذه المطالبات لا تمثل أي مشكلة في تقدير الأموال الواجب تجنبها لمواجهتها، حيث إن التعويض الواجب السداد قد تم تحديده وتسويته بصورة نهائية.

ب - مطالبات مازالت في مرحلة التسوية ولم يتم التوصل إلى اتفاق بشأنها، وهذه المطالبات لا بد من القيام بتقدير قيمتها بمعرفة خبراء تقدير الخسائر مع الأخذ في الاعتبار حدود الالتزام الوارد في عقد التأمين دون الاعتماد بصورة مطلقة على الأرقام الواردة بالمطالبات التي يحددها أصحابها.

وهذا المخصص يستهدف مواجهة التعويضات التي استحققت عن أخطار وقعت فعلاً أثناء السنة المالية ولكنها لم تسدد حتى نهاية السنة نظراً لعدم تمكن المستأمن من صرف قيمة التعويض بسبب عدم استيفائه لبعض الإجراءات.

وتعتبر الطريقة الفردية (طريقة ملف ملف) من الطرق الشائعة لتكوين هذا المخصص ، حيث يتم تقدير المطالبات لكل حالة على حدة وتقدير المبلغ المناسب للتعويض، وذلك بناءً على مطالبة العميل والمعاينة المبدئية من جانب الشركة، ثم يتم تجميع مخصص المطالبات الخاص بكل مطالبة لينتج الرقم الإجمالي لمخصص المطالبات تحت التسوية الخاص بهذا النوع من الحوادث ³³.

ويتم تقدير مخصص التعويضات تحت التسوية على أساس صافي التعويضات تحت التسوية، بمعنى أنه يتعين على الشركة أن تحسب التعويضات تحت التسوية على مجموع التأمين المباشر وإعادة التأمين الوارد ثم يطرح المنتظر سداده من إعادة التأمين الصادر.

³² د. ثناء محمد المصري، مرجع سبق ذكره، ص 52

³³ د. حافظ حسن شعيب، مرجع سبق ذكره، ص 292

3. مخصص الحوادث غير المبلغ عنها (لم تتم المطالبة بها بعد)

وهذه الحوادث تحققت قبل تاريخ إعداد الحسابات الختامية ولكن لم يتم الإبلاغ عنها ، في هذه الحالة تلتزم شركة التأمين طبقاً لمبدأ الاستحقاق بحجز مبالغ مناسبة في ح /مخصص المطالبات (التعويضات) تحت التسوية للوصول إلى المبلغ الإجمالي لمخصص المطالبات الواجب إظهاره في الحسابات الختامية للشركة.

ومن الطرق الشائعة المستخدمة في تقدير مخصص التعويضات تحت التسوية عن الحوادث غير المبلغ عنها حتى تاريخ إعداد الحسابات الختامية³⁴ :

أ - طريقة نسبة تعويضات الحوادث غير المبلغ عنها في السنة السابقة إلى إجمالي التعويضات المحققة عن نفس السنة.

ب - طريقة نسبة التعويضات المحققة فعلاً والتي لم تبلغ بعد في السنة السابقة إلى مجموع الأقساط المكتسبة الخاصة بتلك السنة.

ج - طريقة تقدير عدد الحوادث المتوقعة والتي لم يتم الإبلاغ عنها حتى تاريخ إعداد الحسابات الختامية.

وطبقاً لللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني فإنها تحتسب مخصصات الأخطار التي وقعت ولم تتم المطالبة بها بعد ، من إجمالي المطالبات تحت التسوية بعد خصم حصة معيدي التأمين وفق الآتي:

أ - التأمين على المركبات و الممتلكات و التأمين الهندسي و تأمين الطاقة و التأمين الطبي و تأمين الحوادث العامة ، عدا المسؤوليات والأضرار الجسدية ، 15% .

ب - التأمين من المسؤوليات والتأمينات الأخرى 20% .

ج - التأمينات المقبولة من الشركات الأخرى 25% .

وإذا لم تلتزم الشركة بهذه النسب ، فعليها تقديم دراسة من خبير إكتواري .

³⁴ المرجع السابق ، ص 295:296

4 . المخصصات الإضافية

وهي عبارة عن المبالغ الإضافية التي ترى شركة التأمين تكوينها لتعزيز المخصصات الفنية الأخرى. حيث قد تضطر الشركة في بعض الأحيان إلى دفع تعويضات استثنائية أو شاذة تزيد عن الخسائر العادية المتوقعة، ومن ثم تقوم بتكوين مخصصات إضافية لمقابلة تلك التعويضات زيادة في الحيلة والحذر. ومن أمثلة هذه المخصصات، مخصصات مصاريف تسوية المطالبات، مخصصات المخاطر التي لم تسقط.

المبحث الثالث

المعالجة المحاسبية لإيرادات فروع التأمينات العامة

تتقسم الإيرادات في فروع التأمينات العامة إلى:

أولاً: أقساط التأمين أو الاشتراكات.

ثانياً: عمولة إعادة التأمين الصادر.

ثالثاً: صافي الدخل من الاستثمارات.

رابعاً: الإيرادات الأخرى.

خامساً: المخصصات الفنية أول المدة.

وفيما يلي شرح لكل قسم من أقسام الإيرادات والمعالجة المحاسبية له

أولاً: الأقساط

تعتبر أقساط التأمين المقابل الذي يدفعه المستأمن إلى شركة التأمين نظير تعهد الأخيرة بتعويض الضرر أو سداد مبلغ التأمين المتفق عليه للمستأمن عند تحقق الخطر المؤمن منه، ومن وجهة نظر شركة التأمين فإنه يمثل ثمن بيع الخدمة التأمينية، ومن ثم فإنه يعتبر أحد وأهم موارد شركة التأمين، حيث تمثل هذه الأقساط نسبة كبيرة من إيرادات الشركة، وغالباً ما يتم تحصيلها بشكل دوري بالاتفاق مع حملة الوثائق، وإن كان هذا لا يمنع من تحديد هذه الأقساط في شكل قسط وحيد يدفع مرة واحدة عند إصدار الوثيقة.

مراحل تحديد الأقساط

يتم تحديد قسط التأمين على مرحلتين هما:

المرحلة الأولى: تحديد القسط الصافي، ويقصد به قسط التأمين الذي يغطي فقط تكلفة الخطر البحث مع الأخذ في الاعتبار أن يخصم منها (تكلفة الخطر) عائد تقديري لاستثمار مقابل هذه التكلفة طبقاً لمعدل عائد معين. فالقسط الصافي يعادل تكلفة الخطر البحث مخفضة بعائد الاستثمار المقدر لهذه التكلفة.

المرحلة الثانية: تحديد القسط التجاري (الإجمالي) ، وهو القسط الإجمالي الذي يطلب من المستأمنين أن يقوم بسداده لشركة التأمين نظير تعهد الأخيرة بالوفاء بالتزاماتها تجاه المستأمن ، وهو يعادل القسط الصافي مضافاً إليه مصروفات التأمين وهامش الربح المستهدف من قبل شركة التأمين.

الضوابط القانونية لتحديد الأقساط أو الاشتراكات

يجب على الشركة عند تحديد الأسعار الالتزام بما يلي³⁵ :

- 1 - أن تكون عادلة وغير مبالغ فيها.
- 2 - أن تكون حسب قواعد الاكتتاب بحيث لا تؤدي إلى هبوط أسعار منتجات الشركة عن المستوى المقبول فنياً أو التسبب في خسارتها.
- 3 - تزويد المؤسسة بالأسس المستخدمة في تحديد الأسعار. ولا يجوز للشركة الاعتماد فقط على الأسعار التي تطبقها الشركات الأخرى.

أنواع الأقساط

تنقسم الأقساط بحسب مصدرها إلى :

- أ - أقساط التأمين المباشر ، وهي أقساط التأمين من عمليات التأمين التي قامت بها الشركة مباشرة.
- ب - أقساط إعادة التأمين الصادر ، وهي الأقساط التي تدفعها الشركة إلى شركات إعادة التأمين .
- ج - أقساط إعادة التأمين الوارد ، وهي الأقساط التي تحصلها الشركة من شركات إعادة التأمين.

و يدرج في قائمة نتائج الأعمال للفرع أو حـ / الإيرادات والمصروفات صافي الأقساط ، ويتحدد كما يلي:

³⁵ اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني، مرجع سبق ذكره، المادة رقم 46

| | | |
|-------|-----|--|
| | xxx | أقساط التأمين المباشر |
| | xxx | + أقساط إعادة التأمين الوارد (محليا وخارجيا) |
| | xxx | - أقساط إعادة التأمين الصادر (محليا وخارجيا) |
| xxxxx | — | صافي الأقساط |

المعالجة المحاسبية للأقساط

1. الأقساط المباشرة

أ - إثبات استحقاق الأقساط المباشرة

| بيان | المبلغ | |
|---|--------|------|
| | دائن | مدين |
| من مذكورين | | |
| ح / الأقساط تحت التحصيل (بالأقساط المباشرة) | | xxx |
| ح / جاري الفروع (بالأقساط عن طريق الفروع) | | xxx |
| إلى ح / إجمالي الأقساط (فرع) | xxx | |

ب - إثبات تحصيل الأقساط المباشرة

| بيان | المبلغ | |
|---|--------|------|
| | دائن | مدين |
| من مذكورين | | |
| ح / الصندوق (إذا تم التحصيل نقداً) | | xxx |
| ح / البنك (إذا تم التحصيل بشيكات) | | xxx |
| إلى مذكورين | | |
| ح / الأقساط تحت التحصيل (بالأقساط المباشرة) | xxx | |
| ح / جاري الفروع (بالأقساط عن طريق الفروع) | xxx | |

2 أقساط إعادة التأمين الوارد

أ - إثبات استحقاق أقساط إعادة التأمين الوارد

| بيان | المبلغ | |
|---|--------|------|
| | دائن | مدين |
| من حـ / شركات تأمين وإعادة تأمين إلى حـ / أقساط إعادة التأمين الوارد | xxx | xxx |

ب - إثبات تحصيل أقساط إعادة التأمين الوارد

| بيان | المبلغ | |
|---|--------|------|
| | دائن | مدين |
| من حـ / الصندوق أو البنك إلى حـ / شركات تأمين وإعادة تأمين | xxx | xxx |

ج - إقفال أقساط إعادة التأمين الوارد

| بيان | المبلغ | |
|---|--------|------|
| | دائن | مدين |
| من حـ / أقساط إعادة التأمين الوارد إلى حـ / إجمالي الأقساط (فرع) | xxx | xxx |

3 - أقساط إعادة التأمين الصادر

أ - إثبات استحقاق أقساط إعادة التأمين الصادر

| بيان | المبلغ | |
|---|--------|------|
| | دائن | مدين |
| من حـ / أقساط إعادة التأمين الصادر إلى حـ / شركات تأمين وإعادة تأمين | xxx | xxx |

ب - إثبات سداد أقساط إعادة التأمين الصادر

| بيان | المبلغ | |
|---|--------|------|
| | دائن | مدين |
| من حـ / شركات تأمين وإعادة تأمين إلى حـ / الصندوق أو البنك | xxx | xxx |

ج - إقفال أقساط إعادة التأمين الصادر

| بيان | المبلغ | |
|---|--------|------|
| | دائن | مدين |
| من حـ / إجمالي الأقساط (فرع) إلى حـ / أقساط إعادة التأمين الصادر | xxx | xxx |

4 - إقفال حـ / إجمالي الأقساط

| بيان | المبلغ | |
|---|--------|------|
| | دائن | مدين |
| من حـ / إجمالي الأقساط (فرع) إلى حـ / الإيرادات والمصروفات (فرع) | xxx | xxx |

مثال تطبيقي رقم (3)

- استخرجت البيانات التالية من سجلات فرع الحريق بإحدى شركات التأمين والتي تعيد التأمين على عملياتها بنسبة 40% لدى شركات إعادة التأمين عن السنة المالية المنتهية في 2006/12/31
- بلغت الأقساط عن الوثائق المصدرة خلال العام 2000000 ريال، حصلت الشركة منها 1200000 ريال نقداً.
 - بلغت أقساط إعادة التأمين الوارد خلال الفترة 600000 ريال، حصلت الشركة منها 80% خلال الفترة بشيكات.
 - بلغت الأقساط المسددة لشركات إعادة التأمين 500000 ريال بشيكات.
- المطلوب

أولاً : إجراء قيود اليومية المركزية لإثبات ما سبق.
ثانياً: تصوير حـ / إجمالي الأقساط بدفتر الأستاذ.

أولاً: قيود اليومية المركزية

| بيان | المبلغ | |
|---|---------|---------|
| | دائن | مدين |
| من حـ / الأقساط تحت التحصيل إلى حـ / إجمالي الأقساط (فرع الحريق) (إثبات استحقاق الأقساط المباشرة) | 2000000 | 2000000 |
| من حـ / الصندوق إلى حـ / الأقساط تحت التحصيل (إثبات تحصيل الأقساط المباشرة) | 1200000 | 1200000 |
| من حـ / شركات تأمين وإعادة تأمين إلى حـ / أقساط إعادة التأمين الوارد (إثبات استحقاق أقساط إعادة التأمين الوارد) | 600000 | 600000 |
| من حـ / البنك إلى حـ / شركات تأمين وإعادة تأمين (إثبات تحصيل أقساط إعادة التأمين الوارد) | 480000 | 480000 |
| من حـ / أقساط إعادة التأمين الوارد إلى حـ / إجمالي الأقساط (فرع الحريق) (إقفال أقساط إعادة التأمين الوارد) | 600000 | 600000 |
| من حـ / أقساط إعادة التأمين الصادر إلى حـ / شركات تأمين وإعادة تأمين | 800000 | 800000 |

| | | |
|--|---------|---------|
| (إثبات استحقاق أقساط إعادة التأمين الصادر) | | |
| من ح / شركات تأمين وإعادة تأمين | 500000 | 500000 |
| إلى ح / البنك | | |
| (إثبات سداد أقساط إعادة التأمين الصادر) | | 800000 |
| من ح / إجمالي الأقساط (فرع الحريق) | 800000 | |
| إلى ح / أقساط إعادة التأمين الصادر | | |
| (إقفال أقساط إعادة التأمين الصادر) | | 1800000 |
| من ح / إجمالي الأقساط (فرع الحريق) | 1800000 | |
| إلى ح / الإيرادات والمصروفات (فرع الحريق) | | |
| (إقفال إجمالي الأقساط) | | |

ثانياً: تصوير ح / إجمالي الأقساط بدفتر الأستاذ

| دائن | ح / إجمالي الأقساط (فرع الحريق) | مدين | ح / إجمالي الأقساط (فرع الحريق) |
|-----------------------------------|-----------------------------------|---|-----------------------------------|
| بيان | المبلغ | بيان | المبلغ |
| من ح / الأقساط تحت التحصيل | 2000000 | إلى ح / أقساط إعادة التأمين الصادر | 800000 |
| من ح / أقساط إعادة التأمين الوارد | 600000 | رصيد (إلى ح / الإيرادات والمصروفات فرع الحريق) | 1800000 |
| | 2600000 | | 2600000 |

ثانياً: عمولة إعادة التأمين الصادر

وهي العمولة التي تحصل عليها الشركة عندما تقوم بإعادة التأمين لدى شركات أخرى، وتعتبر هذه العمولة إيراداً للشركة وتظهر كبنء مستقل في حـ / الإيرادات والمصروفات الذي يخص الفرع.

وفيما يلي المعالجة المحاسبية لعمولة إعادة التأمين الصادر

أ - إثبات استحقاق عمولة إعادة التأمين الصادر

| بيان | المبلغ | |
|---|--------|------|
| | دائن | مدين |
| من حـ / شركات تأمين وإعادة تأمين إلى حـ / عمولة إعادة التأمين الصادر | xxx | xxx |

ب - إثبات تحصيل عمولة إعادة التأمين الصادر

| بيان | المبلغ | |
|---|--------|------|
| | دائن | مدين |
| من حـ / الصندوق أو البنك إلى حـ / شركات تأمين وإعادة تأمين | xxx | xxx |

ج - إقفال عمولة إعادة التأمين الصادر

| بيان | المبلغ | |
|---|--------|------|
| | دائن | مدين |
| من حـ / عمولة إعادة التأمين الصادر إلى حـ / الإيرادات والمصروفات (فرع) | xxx | xxx |

ثالثاً : صافي الدخل من الاستثمارات

نظراً لتواجد فاصل زمني كبير بين فترة تحصيل الأقساط من المستأمنين وتاريخ سداد التعويضات لهم، فإنه يتوافر أموال حاضرة معدة للاستثمار لدى شركات التأمين، وتعمل شركات التأمين على استثمار هذه الأموال بهدف تحقيق أكبر عائد ممكن في ظل توافر مجموعة من الاعتبارات أهمها سهولة تحويل هذه الاستثمارات إلى نقدية سائلة، حتى تتمكن الشركة من سداد التعويضات والوفاء بالتزاماتها عند تحقق الأخطار المؤمن منها.

المتطلبات القانونية للاستثمارات في شركات التأمين بالمملكة³⁶

1. يجب على الشركة الآتي:

أ - وضع سياسة استثمارية مكتوبة ومعتمدة من مجلس إدارة الشركة تنظم عمليات الاستثمار وطرق إدارة المحافظ الاستثمارية.

ب - الاستثمار بالريال بما نسبته 50% من مجموع الأصول المتاحة للاستثمار، وإذا رغبت الشركة في تخفيض هذه النسبة فيجب أخذ موافقة كتابية مسبقة من المؤسسة .

2 - يجب أن تراعي السياسة الاستثمارية المكتوبة والمعتمدة من مجلس الإدارة لتوزيع الأصول الاستثمارية ما يلي:

أ - الأخطار المحيطة بالشركة والمنطقة التي تعمل بها، مثل مخاطر السوق، مخاطر الائتمان، مخاطر أسعار الفائدة، مخاطر أسعار صرف العملات، مخاطر السيولة، مخاطر العمليات، مخاطر الدول، المخاطر القانونية، مخاطر إعادة التأمين و مخاطر التقنية .

ب - أن تكون مدة الاستحقاق للأصول المستثمرة موازية للالتزامات الشركة حسب الوثائق المصدرة.

ج - ألا يتجاوز الاستثمار خارج المملكة 20% من إجمالي الاستثمارات وأن يكون الاستثمار بالريال بما نسبته 50% من مجموع الأصول المتاحة للاستثمار، وإذا رغبت الشركة في تخفيض هذه النسبة فيجب أخذ موافقة كتابية مسبقة من المؤسسة .

3 - يجب على الشركة أن تقدم للمؤسسة برنامج الاستثمار شاملاً توزيع الأصول، وإذا لم توافق المؤسسة على البرنامج، تلتزم الشركة بالأوعية والنسب التالية مع مراعاة مخاطر تركيز الاستثمار بحيث لا تتجاوز نسبة التركيز 50% من كل وعاء استثماري:

³⁶ اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني، مرجع سبق ذكره، المادتين 59، 60 .

| | |
|------------------------------------|---------------|
| ودائع لدى البنوك المحلية | 20% على الأقل |
| سندات حكومية | 20% على الأقل |
| صناديق استثمار بالريال | 10% بحد أقصى |
| صناديق استثمار بالعملات الأجنبية | 10% بحد أقصى |
| سندات حكومية أجنبية | 5% بحد أقصى |
| سندات مصدرة من شركات محلية | 5% بحد أقصى |
| سندات مصدرة من شركات أجنبية | 5% بحد أقصى |
| أسهم | 15% بحد أقصى |
| عقارات في المملكة | صفر |
| قروض برهن عقار | صفر |
| قروض لحملة الوثائق بضمانات الوثائق | صفر |
| استثمارات أخرى | 15% بحد أقصى |

المعالجة المحاسبية لصافي الدخل من الاستثمارات

يلاحظ على الأوعية الاستثمارية الواردة باللائحة التنفيذية أنها تركزت في :

1. الاستثمار في الأوراق المالية سواء اتخذت شكل أسهم أو صناديق استثمار أو سندات.
2. الودائع لدى البنوك.
3. استثمارات أخرى.

وتعتبر تلك الأوعية ملزمة لشركة التأمين في حالة عدم موافقة مؤسسة النقد على البرنامج الاستثماري المقدم من الشركة والذي قد يتضمن الاستثمار في أوعية أخرى مثل الاستثمار في العقارات. ومن الناحية المحاسبية، يخصص ح/ صافي الدخل من الاستثمارات لاستخراج صافي الإيراد المحقق من الاستثمارات المختلفة السابق الإشارة إليها. وفيما يلي استعراض للمعالجة المحاسبية للإيرادات الناتجة من كل وعاء من الأوعية الاستثمارية السابقة.

- 1 - إيرادات الأوراق المالية

تتمثل إيرادات الأوراق المالية في إجمالي أرباح الأسهم وفوائد السندات وأرباح صناديق الاستثمار التي تستحق للشركة والتي يتم توزيعها بالفعل أو توضع تحت تصرفها خلال السنة المالية بحيث تعتبر محققة بمجرد استحقاقها سواء حصلت أو لم تحصل، على أن يخصم من إجمالي الأرباح والفوائد المصروفات المتعلقة بها إن وجدت.

وفيما يلي القيود المحاسبية المتعلقة بالعمليات المختلفة على الأوراق المالية

أ - إثبات استحقاق إيرادات الأوراق المالية

| بيان | المبلغ | |
|--|--------|------|
| | دائن | مدين |
| من حـ / إيرادات الأوراق المالية المستحقة | | xxx |
| إلى حـ / إيرادات الأوراق المالية | xxx | |

ب - إثبات تحصيل إيرادات الأوراق المالية

| بيان | المبلغ | |
|---|--------|------|
| | دائن | مدين |
| من حـ / الصندوق أو البنك | | xxx |
| إلى حـ / إيرادات الأوراق المالية المستحقة | xxx | |

ج - إقفال إيرادات الأوراق المالية

| بيان | المبلغ | |
|------------------------------------|--------|------|
| | دائن | مدين |
| من حـ / إيرادات الأوراق المالية | | xxx |
| إلى حـ / صافي الدخل من الاستثمارات | xxx | |

د - إثبات استحقاق مصاريف تحصيل إيرادات الأوراق المالية

| بيان | المبلغ | |
|--|--------|------|
| | دائن | مدين |
| من حـ / مصاريف تحصيل إيرادات الأوراق المالية إلى حـ / مصاريف تحصيل إيرادات الأوراق المالية المستحقة | xxx | xxx |

هـ - إثبات سداد مصاريف تحصيل إيرادات الأوراق المالية

| بيان | المبلغ | |
|--|--------|------|
| | دائن | مدين |
| من حـ / مصاريف تحصيل إيرادات أوراق مالية المستحقة إلى حـ / الصندوق أو البنك | xxx | xxx |

و - إقفال مصاريف تحصيل إيرادات الأوراق المالية

| بيان | المبلغ | |
|--|--------|------|
| | دائن | مدين |
| من حـ / صافي الدخل من الاستثمارات إلى حـ / مصاريف تحصيل إيرادات أوراق مالية | xxx | xxx |

2. عوائد الودائع بالبنوك

تحصل شركة التأمين على عوائد على ودائعها الموجودة بالبنوك، و المعالجة المحاسبية لهذه العوائد

كما يلي:

أ - إثبات استحقاق عوائد الودائع بالبنوك

| بيان | المبلغ | |
|--|--------|------|
| | دائن | مدين |
| من حـ / عوائد الودائع بالبنوك مستحقة إلى حـ / عوائد الودائع بالبنوك | xxx | xxx |

ب - إثباتات تحصيل عوائد الودائع بالبنوك مستحقة

| بيان | المبلغ | |
|---|--------|------|
| | دائن | مدين |
| من حـ / الصندوق أو البنك إلى حـ / عوائد الودائع بالبنوك مستحقة | xxx | xxx |

ج - إقفال عوائد الودائع بالبنوك

| بيان | المبلغ | |
|---|--------|------|
| | دائن | مدين |
| من حـ / عوائد الودائع بالبنوك إلى حـ / صافي الدخل من الاستثمارات | xxx | xxx |

د - إثباتات استحقاق مصاريف تحصيل عوائد الودائع بالبنوك

| بيان | المبلغ | |
|--|--------|------|
| | دائن | مدين |
| من حـ / مصاريف تحصيل عوائد الودائع بالبنوك إلى حـ / مصاريف تحصيل عوائد الودائع بالبنوك المستحقة | xxx | xxx |

هـ - إثباتات سداد مصاريف تحصيل عوائد الودائع بالبنوك مستحقة

| بيان | المبلغ | |
|--|--------|------|
| | دائن | مدين |
| من حـ / مصاريف تحصيل عوائد الودائع بالبنوك المستحقة إلى حـ / الصندوق أو البنك | xxx | xxx |

و - إقفال مصاريف تحصيل عوائد الودائع بالبنوك

| بيان | المبلغ | |
|--|--------|------|
| | دائن | مدين |
| من حـ / صافي الدخل من الاستثمارات إلى حـ / مصاريف تحصيل عوائد الودائع بالبنوك | xxx | xxx |

3 - إيرادات العقارات

تتكون إيرادات العقارات من قيمة الإيجارات الإجمالية المستحقة على مستأجري العقارات المملوكة للشركة مطروحاً منها المصروفات المتعلقة بالعقارات، والتي تتضمن مصروفات الصيانة والترميمات وأجور ورواتب العاملين بالعقارات ومصروفات المياه والإنارة والنظافة وضريبة دخل العقارات وغيرها من المصروفات.

وفيما يلي القيود المحاسبية المتعلقة بالعمليات المختلفة على العقارات

أ - إثبات استحقاق إيرادات العقارات

| بيان | المبلغ | |
|--|--------|------|
| | دائن | مدين |
| من حـ / إيرادات عقارات مستحقة إلى حـ / إيرادات عقارات | xxx | xxx |

ب - إثبات تحصيل إيرادات العقارات المستحقة

| بيان | المبلغ | |
|--|--------|------|
| | دائن | مدين |
| من حـ / الصندوق أو البنك إلى حـ / إيرادات عقارات مستحقة | xxx | xxx |

ج - إقفال إيرادات العقارات

| بيان | المبلغ | |
|--|--------|------|
| | دائن | مدين |
| من حـ / إيرادات العقارات إلى حـ / صافي الدخل من الاستثمارات | xxx | xxx |

د - إثبات استحقاق مصاريف تحصيل إيرادات العقارات

| بيان | المبلغ | |
|--|--------|------|
| | دائن | مدين |
| من حـ / مصاريف تحصيل إيرادات عقارات إلى حـ / مصاريف تحصيل إيرادات عقارات مستحقة | xxx | xxx |

هـ - إثبات سداد مصاريف تحصيل إيرادات العقارات

| بيان | المبلغ | |
|---|--------|------|
| | دائن | مدين |
| من حـ / مصاريف تحصيل إيرادات العقارات مستحقة إلى حـ / الصندوق أو البنك | xxx | xxx |

و - إقفال مصاريف تحصيل إيرادات العقارات

| بيان | المبلغ | |
|---|--------|------|
| | دائن | مدين |
| من حـ / صافي الدخل من الاستثمارات إلى حـ / مصاريف تحصيل إيرادات عقارات | xxx | xxx |

وبعد تجميع إيرادات العقارات بالصافي وإيرادات الأوراق المالية بالصافي وعوائد الودائع بالبنوك، فإنه يتم إقفال حـ / صافي الدخل من الاستثمارات في حـ / الإيرادات والمصروفات (فرع.....) بالقييد التالي:

| بيان | المبلغ | |
|--|--------|------|
| | دائن | مدين |
| من حـ / صافي الدخل من الاستثمارات إلى حـ / الإيرادات والمصروفات (فرع) | xxx | xxx |

ويظهر حـ / صافي الدخل من الاستثمارات في دفتر الأستاذ بالشكل الآتي:

| دائن | | مدين | |
|-----------------------------|--------|---|--------|
| بيان | المبلغ | بيان | المبلغ |
| من حـ / إيرادات أوراق مالية | xxx | إلى حـ / مصاريف تحصيل إيرادات أوراق مالية | xxx |
| من حـ / فوائد ودائع بالبنوك | xxx | إلى حـ / مصاريف تحصيل فوائد ودائع بالبنوك | xxx |
| من حـ / إيرادات عقارات | xxx | إلى حـ / مصاريف تحصيل إيرادات عقارات | xxx |
| | | رصيد (إلى حـ / الإيرادات والمصروفات فرع) | xxx |
| | xxx | | xxx |

مثال تطبيقي رقم (4)

استخرجت البيانات التالية من سجلات إدارة الاستثمار فرع الحريق بإحدى شركات التأمين عن السنة المالية المنتهية في 2006/12/31

1. بلغت إيرادات العقارات 180000 ريال حصلت الشركة منها 150000 ريال بشيكات. وبلغت مصروفات إصلاح وصيانة العقارات 30000 ريال سددها الشركة نقداً.
2. بلغت إيرادات الأوراق المالية 200000 ريال حصلت الشركة منها 150000 ريال بشيكات.

المطلوب

أولاً : إجراء قيود اليومية المركزية لإثبات ما سبق.

ثانياً: تصوير حـ / صافي الدخل من الاستثمارات بدفتر الأستاذ.

الحل

أولاً: قيود اليومية المركزية

| بيان | المبلغ | |
|---|--------|------------------|
| | دائن | مدين |
| من حـ / إيرادات عقارات مستحقة إلى حـ / إيرادات عقارات (إثبات استحقاق إيرادات العقارات) | 180000 | 180000 |
| من حـ / البنك إلى حـ / إيرادات عقارات مستحقة (إثبات تحصيل إيرادات عقارات) | 150000 | 150000 |
| من حـ / إيرادات أوراق مالية مستحقة إلى حـ / إيرادات أوراق مالية (إثبات استحقاق إيرادات العقارات) | 200000 | 200000 |
| من حـ / البنك إلى حـ / إيرادات أوراق مالية مستحقة (إثبات تحصيل / إيرادات أوراق مالية) | 150000 | 150000 |
| من حـ / مصروفات إصلاح وصيانة العقارات إلى حـ / مصروفات إصلاح وصيانة العقارات مستحقة. (إقفال مصروفات العقارات) | 30000 | 30000 |
| من حـ / مصروفات إصلاح وصيانة العقارات مستحقة إلى حـ / الصندوق (إثبات سداد مصروفات العقارات) | 30000 | 30000 |
| | | 180000 200000 |

| | | |
|---|---------------------|--------|
| من مذكورين ح / إيرادات عقارات ح / إيرادات أوراق مالية إلى ح / صافي الدخل من الاستثمارات (إقفال إيرادات الاستثمارات) | 380000 30000 | 30000 |
| من ح / صافي الدخل من الاستثمارات إلى ح / مصروفات إصلاح وصيانة العقارات (إقفال مصروفات إصلاح وصيانة العقارات) | 350000 | 350000 |
| من ح / صافي الدخل من الاستثمارات إلى ح / / الإيرادات والمصروفات (فرع) (إقفال ح / صافي الدخل من الاستثمارات) | | |

ثانياً: تصوير ح / صافي الدخل من الاستثمارات بدفتر الأستاذ

| دائن | ح / صافي الدخل من الاستثمارات | مدين | |
|----------------------------|-------------------------------|---|--------|
| بيان | المبلغ | بيان | المبلغ |
| من ح / إيرادات عقارات | 180000 | إلى ح / مصروفات إصلاح وصيانة العقارات | 30000 |
| من ح / إيرادات أوراق مالية | 200000 | رصيد (إلى ح / الإيرادات والمصروفات) (فرع) | 350000 |
| | 380000 | | 380000 |

رابعاً: الإيرادات الأخرى

تتضمن الإيرادات الأخرى أي إيراد آخر بخلاف الأقساط وعمولة إعادة التأمين الصادر وصافي الدخل من الاستثمارات، ومن أمثلتها، الرسوم المحصلة وأرباح بيع الاستثمارات.

وفيما يلي المعالجة المحاسبية للرسوم وأرباح بيع الاستثمارات

1 - الرسوم

وتتمثل في الرسوم المحصلة من رسوم الإصدار وتعديل الوثائق ورسوم الاطلاع واستخراج الشهادات بالإضافة إلى رسوم الإشراف والرقابة التي تحصلها الشركة من المستأمنين لصالح لجنة الإشراف والرقابة التابعة لمؤسسة النقد.

أ - إثبات استحقاق الرسوم

| بيان | المبلغ | |
|---|--------|------|
| | دائن | مدين |
| من مذكورين | | |
| ح / أقساط تحت التحصيل (إذا استحققت الرسوم مع القسط) | | xxx |
| ح / رسوم مستحقة | | xxx |
| إلى مذكورين | | |
| ح / رسوم إصدار وتعديل الوثائق | xxx | |
| ح / رسوم الاطلاع واستخراج الشهادات | xxx | |
| ح / رسوم الإشراف والرقابة | xxx | |

ب - إثبات تحصيل الرسوم

| بيان | المبلغ | |
|-------------------------|--------|------|
| | دائن | مدين |
| من ح / الصندوق أو البنك | | xxx |
| إلى مذكورين | | |
| ح / أقساط تحت التحصيل | xxx | |
| ح / رسوم مستحقة | xxx | |

ج - إقفال الرسوم المختلفة في ح / الإيرادات الأخرى

| بيان | المبلغ | |
|------------------------------------|--------|------|
| | دائن | مدين |
| من مذكورين | | |
| ح / رسوم إصدار وتعديل الوثائق | | xxx |
| ح / رسوم الاطلاع واستخراج الشهادات | | xxx |
| ح / رسوم الإشراف والرقابة | | xxx |
| إلى ح / الإيرادات الأخرى | xxx | |

2 - أرباح بيع الاستثمارات، وتنتج تلك الأرباح عن بيع الاستثمارات (عقارات أو أوراق مالية) بقيمة تزيد عن قيمتها الدفترية.

فمثلاً، عند بيع أوراق مالية بقيمة تزيد عن قيمتها الدفترية، فإن المعالجة المحاسبية تكون على

النحو التالي:

أ - إثبات بيع أوراق مالية

| بيان | المبلغ | |
|--|--------|------|
| | دائن | مدين |
| من مذكورين | | |
| ح / الصندوق أو البنك (بالقيمة البيعية) | | xxx |
| ح / مخصص هبوط أسعار أوراق مالية (إن وجد) | | xxx |
| إلى مذكورين | | |
| ح / أوراق مالية (بسعر التكلفة) | xxx | |
| ح / أرباح بيع أوراق مالية | xxx | |

ب - إقفال أرباح بيع أوراق مالية

| بيان | المبلغ | |
|------------------------------|--------|------|
| | دائن | مدين |
| من ح / أرباح بيع أوراق مالية | | xxx |
| إلى ح / الإيرادات الأخرى | xxx | |

جـ - إقفال الإيرادات الأخرى

| بيان | المبلغ | |
|---|--------|------|
| | دائن | مدين |
| من حـ / الإيرادات الأخرى | | xxx |
| إلى حـ / الإيرادات والمصروفات (فرع) | xxx | |

خامساً : المخصصات الفنية أول المدة

سبق القول أن شركة التأمين تقوم بتكوين المخصصات الفنية في نهاية السنة لمواجهة الأخطار المحتملة وكذلك الأخطار المؤكدة غير محددة القيمة وذلك خصماً من إيرادات السنة، ومن ثم فإن المخصصات الفنية أول المدة في السنة الحالية هي مخصصات تخص سنة ماضية وانتفى الغرض من ورائها، ولذا يجب أن ترد إلى الإيرادات مرة أخرى، وتعتبر عنصراً من عناصر الإيرادات وتقفل في حـ / الإيرادات والمصروفات بالقيود التالي:

| بيان | المبلغ | |
|---|--------|------|
| | دائن | مدين |
| من حـ / المخصصات الفنية أول المدة | | xxx |
| xxx حـ / مخصص الأقساط غير المكتسبة | | |
| xxx حـ / مخصص التعويضات تحت التسوية | | |
| إلى حـ / الإيرادات والمصروفات (فرع) | xxx | |

مثال تطبيقي رقم (5)

- فيما يلي بعض العمليات التي حدثت في فرع حوادث السيارات بإحدى شركات التأمين خلال العام المالي المنتهي في 2007/12/31
1. بلغت عمولة إعادة التأمين الصادر 70000 ريال لم تحصل بعد.
 2. بلغت رسوم استخراج الشهادات والإطلاوع على البيانات 6000 ريال حصلت بالكامل نقداً، بينما بلغت قيمة غرامات التأخير عن سداد الأقساط 3000 ريال حصل منها 2800 ريال نقداً.

3. بلغت المخصصات الفنية أول السنة 800000 ريال منها 500000 ريال مخصص الأقساط غير المكتسبة والباقي مخصص التعويضات تحت التسوية.
4. قامت الشركة ببيع أوراق مالية بمبلغ 120000 ريال نقداً، علماً بأن تكلفتها 80000 ريال ومخصص هبوط أسعار أوراق مالية بمبلغ 30000 ريال.
- المطلوب: إثبات العمليات السابقة بدفتر اليومية

الحل

قيود اليومية المركزية

| بيان | المبلغ | |
|--|--------------|--------------|
| | دائن | مدين |
| من ح / شركات تأمين وإعادة تأمين إلى ح / عمولة إعادة التأمين الصادر (إثبات استحقاق عمولة إعادة التأمين الصادر) | 70000 | 70000 |
| من ح / عمولة إعادة التأمين الصادر إلى ح / الإيرادات والمصروفات (فرع السيارات) (إقفال عمولة إعادة التأمين الصادر) | 70000 | 70000 |
| من مذكورين ح / رسوم مستحقة ح / غرامات تأخير مستحقة إلى مذكورين ح / رسوم استخراج الشهادات ح / غرامات تأخير (إثبات استحقاق الرسوم والغرامات) | 6000 3000 | 6000 3000 |
| من ح / الصندوق إلى مذكورين ح / رسوم مستحقة ح / غرامات تأخير مستحقة (إثبات تحصيل الرسوم والغرامات) | 6000 2800 | 8800 |
| من مذكورين | | 6000 |

| | | |
|---|----------------|-----------------|
| ح / رسوم استخراج الشهادات ح / غرامات تأخير إلى ح / الإيرادات الأخرى (إقفال الرسوم والغرامات) | 90000 | 3000 |
| من ح / الإيرادات الأخرى إلى ح / الإيرادات والمصروفات (فرع السيارات) (إقفال الإيرادات الأخرى) | 9000 | 9000 |
| من ح / المخصصات الفنية أول المدة 500000 ح / مخصص الأقساط غير المكتسبة 300000 ح / مخصص المطالبات تحت التسوية إلى ح / الإيرادات والمصروفات (فرع السيارات) (إقفال المخصصات الفنية أول المدة) | 800000 | 800000 |
| من مذكورين ح / الصندوق (بالقيمة البيعية) ح / مخصص هبوط أسعار أوراق مالية إلى مذكورين ح / أوراق مالية (بسعر التكلفة) ح / أرباح بيع أوراق مالية (إثبات بيع أوراق مالية) | 80000 70000 | 120000 30000 |
| من ح / أرباح بيع أوراق مالية إلى ح / الإيرادات الأخرى (إقفال أرباح بيع أوراق مالية) | 70000 | 70000 |
| من ح / الإيرادات الأخرى إلى ح / الإيرادات والمصروفات (فرع السيارات) (إقفال الإيرادات الأخرى) | 79000 | 79000 |

المبحث الرابع

المعالجة المحاسبية لمصروفات فروع التأمينات العامة

تتضمن مصروفات فروع التأمينات العامة ما يلي:

أولاً: التعويضات المدفوعة والمستحقة.

ثانياً: العمولات المدفوعة.

ثالثاً: المصروفات الإدارية والعمومية.

رابعاً: المصروفات الأخرى.

خامساً: المخصصات العامة.

سادساً: المخصصات الفنية آخر المدة.

وفيما يلي شرح لكل قسم من أقسام المصروفات والمعالجة المحاسبية له

أولاً: التعويضات المدفوعة والمستحقة

وهي المبالغ التي تدفعها شركة التأمين أو تستحق عليها لتعويض المؤمن لهم عن الأضرار الناجمة من وقوع الأخطار المؤمن منها.

ويحدد مبلغ التعويضات وفقاً للخطوات التالية:

الخطوة الأولى: عندما يقع الخطر أو الحادث يقوم المستأمن بإخطار الشركة كتابياً موضحاً فيه تاريخ وقوع الحادث وأسبابه ومقدار الأضرار المادية التي نتجت عنه.

الخطوة الثانية: يقوم أحد الخبراء الفنيين بالشركة بمعاينة مكان الحادث وتقدير الأضرار المادية التي أصابت موضوع التأمين ويقدم بذلك تقريراً فنياً إلى قسم التعويضات.

الخطوة الثالثة: يقوم قسم التعويضات بدراسة وبحث الموضوع على النحو التالي:

- التحقق من سريان مفعول الوثيقة وقت وقوع الخطر وأنها تغطي الأضرار.
- التحقق من أن الأقساط قد تم سدادها بالكامل.
- التحقق من أن كافة المستندات المطلوبة سليمة ومستوفاة.

- الاحتفاظ بملفات خاصة بمطالبات العملاء وتقسيمها إلى مطالبات مدفوعة، ومطالبات تحت الدراسة أو التسوية، ومطالبات مرفوضة.
- الخطوة الرابعة: وعندما يتحقق قسم التعويضات من سلامة هذه البيانات يقوم باتخاذ إجراءات السداد.

الضوابط القانونية للتعويضات³⁷

1. عند مطالبة العملاء بالتعويضات، يجب على قسم أو إدارة التعويضات الاحتفاظ بملف كل عميل بحيث يشمل الملف الآتي:
 - أ. أنموذج طلب التأمين وعرض التأمين إن وجد.
 - ب. صورة من وثيقة التأمين .
 - ج. مطالبة العميل.
 - د. تقرير مقدار الخسائر، إن وجد، وأي مستندات ضرورية لإثبات المطالبة، وتحديد السبب المباشر الذي أدى في نهاية الأمر إلى الخسارة.
 - هـ. نصيب الوثائق الأخرى أو شركات التأمين الأخرى النسبي من التعويض.
 - و. الإجراءات المتخذة من قبل الشركة وحالة المطالبة في تاريخه.
 - ز. توكيلاً رسمياً من المؤمن له للشركة في الحلول محله عند:
 - مطالبة أي طرف آخر بالتعويض عن الخسارة التي تسبب فيها.
 - القيام بالدفاع عن المؤمن له في درء مسؤوليته أو في تحديد مبلغ التعويض.
 - ح. المخالصة النهائية الموقعة من قبل العميل للمطالبة المدفوعة.
2. يجب ألا تتجاوز مدة تسوية مطالبات الأفراد المغطاة خمسة عشر يوماً من تاريخ استلام المطالبة مكتملة المستندات، ويجوز تمديد المدة خمسة عشر يوماً أخرى مع إشعار المراقب النظامي بذلك، ويجب ألا تتجاوز مدة تسوية مطالبات الشركات خمسة وأربعين يوماً بعد استلام جميع المستندات اللازمة وتقرير مقدار الخسائر، الذي يجب تعيينه من قبل الشركة خلال أسبوع من تاريخ الإبلاغ عن وقوع الحادث، وإذا زادت مدة تسوية المطالبات عن ذلك يشعر المراقب النظامي مع ذكر مبررات التأخير.

³⁷ اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني، مرجع سبق ذكره، المواد 43،44،47.

3 - يخصص الحد الأدنى لرأس المال فقط لتغطية مطالبات حملة الوثائق عند عدم كفاية المخصصات الفنية، وعلى الشركة تقويم مدى كفاية المخصصات الفنية بشكل ربع سنوي وإشعار المؤسسة مباشرة عند عدم كفايتها أو الحاجة إلى استخدام الحد الأدنى لرأس المال.

أنواع التعويضات

أولاً: تنقسم التعويضات بحسب انتهاء إجراءاتها وتسويتها إلى:

- 1 - التعويضات المستحقة والمدفوعة، وهي تلك التعويضات المستحقة والمدفوعة عن المطالبات التي تقدم بها حملة الوثائق (المستأمنين أو المستفيدين) عند تحقق الأخطار المؤمن منها خلال السنة المالية واستوفت جميع الشروط وانتهت الإجراءات الخاصة بها.
- 2 - التعويضات تحت التسوية أو تحت التسديد، وهي تلك التعويضات المستحقة لحملة الوثائق (المستأمنين أو المستفيدين) عند تحقق الأخطار المؤمن منها خلال السنة المالية ولكنها لم تدفع بعد حتى نهاية السنة المالية لعدم انتهاء الإجراءات.

ثانياً: كما تقسم التعويضات بحسب مصدرها إلى :

- 1 - تعويضات التأمين المباشر، وهي التعويضات التي تدفعها الشركة للمؤمن لهم عن عمليات التأمين المباشر عند وقوع الأخطار المؤمن منها.
- 2 - تعويضات إعادة التأمين الوارد، وهي التعويضات التي تدفعها شركة التأمين نظراً لتحقق الخطر المؤمن منه ونتيجة لعمليات التأمين التي قبلتها من شركات تأمين أخرى.
- 3 - تعويضات إعادة التأمين الصادر، وهي التعويضات التي تحصلها شركة التأمين نظراً لتحقق الخطر المؤمن منه ونتيجة لعمليات التأمين التي أسندتها إلى شركات تأمين أخرى.

ويلاحظ أن ما يدرج في ح / الإيرادات والمصروفات هو صافي التعويضات، ويتحدد هذا الصافي كما

يلي:

| | | |
|--------|---------|--|
| | xxx | تعويضات التأمين المباشر |
| | (xxx) | - المستقذات |
| | xxx | + تعويضات إعادة التأمين الوارد (محليا وخارجيا) |
| | (xxx) | - تعويضات إعادة التأمين الصادر (محليا وخارجيا) |
| xxxxxx | — | صافي التعويضات |

المعالجة المحاسبية للتعويضات

1. التعويضات المباشرة

أ. إثبات استحقاق التعويضات المباشرة

| بيان | المبلغ | |
|--|--------|------|
| | دائن | مدين |
| من حـ / التعويضات فرع (بالتعويضات المباشرة) إلى حـ / حملة الوثائق | xxx | xxx |

ب. إثبات بيع المستقذات (إن وجدت)

| بيان | المبلغ | |
|--|--------|------|
| | دائن | مدين |
| من حـ / الصندوق أو البنك إلى حـ / المستقذات | xxx | xxx |

ج. تخفيض التعويضات المباشرة بقيمة المستقذات

| بيان | المبلغ | |
|---|--------|------|
| | دائن | مدين |
| من حـ / المستقذات إلى حـ / التعويضات فرع | xxx | xxx |

د - إثبات سداد التعويضات المباشرة

| بيان | المبلغ | |
|--|--------|------|
| | دائن | مدين |
| من ح / حملة الوثائق إلى مذكورين ح / الصندوق أو ح / البنك | xxx | xxx |

2. تعويضات إعادة التأمين الوارد

أ - إثبات استحقاق تعويضات إعادة التأمين الوارد

| بيان | المبلغ | |
|---|--------|------|
| | دائن | مدين |
| من ح / تعويضات إعادة التأمين الوارد إلى ح / شركات تأمين وإعادة تأمين | xxx | xxx |

ب - إثبات سداد تعويضات إعادة التأمين الوارد

| بيان | المبلغ | |
|---|--------|------|
| | دائن | مدين |
| من ح / شركات تأمين وإعادة تأمين إلى ح / الصندوق أو البنك | xxx | xxx |

ج - إقفال تعويضات إعادة التأمين الوارد

| بيان | المبلغ | |
|--|--------|------|
| | دائن | مدين |
| من ح / التعويضات فرع إلى ح / تعويضات إعادة التأمين الوارد | xxx | xxx |

3. تعويضات إعادة التأمين الصادر

أ. إثبات استحقاق تعويضات إعادة التأمين الصادر

| بيان | المبلغ | |
|---|--------|------|
| | دائن | مدين |
| من حـ / شركات تأمين وإعادة تأمين إلى حـ / تعويضات إعادة التأمين الصادر | xxx | xxx |

ب. إثبات تحصيل تعويضات إعادة التأمين الصادر

| بيان | المبلغ | |
|---|--------|------|
| | دائن | مدين |
| من حـ / الصندوق أو البنك إلى حـ / شركات تأمين وإعادة تأمين | xxx | xxx |

ج. إقفال تعويضات إعادة التأمين الصادر

| بيان | المبلغ | |
|--|--------|------|
| | دائن | مدين |
| من حـ / / تعويضات إعادة التأمين الصادر إلى حـ / التعويضات فرع | xxx | xxx |

4. إقفال حـ / التعويضات

| بيان | المبلغ | |
|--|--------|------|
| | دائن | مدين |
| من حـ / الإيرادات والمصروفات (فرع) إلى حـ / التعويضات فرع | xxx | xxx |

ويدرج في حـ / الإيرادات والمصروفات فرع التأمينات العامة صافي التعويضات التي تخص السنة المالية سواء دفعت أو لم تدفع تطبيقاً لمبدأ الاستحقاق.

مثال تطبيقي رقم (6)

- استخرجت البيانات التالية من سجلات فرع السيارات بإحدى شركات التأمين عن السنة المالية المنتهية في 2006/12/31
1. بلغت التعويضات المباشرة المستحقة عن الوثائق المصدرة خلال العام 700000 ريال، سددت الشركة منها 650000 ريال نقداً.
 2. بلغت تعويضات إعادة التأمين الوارد خلال الفترة 300000 ريال، سددت الشركة منها 50% نقداً والباقي بشيكات.
 3. بلغت التعويضات المحصلة بشيكات من شركات إعادة التأمين 250000 ريال (منها 150000 ريال من شركات المحلية والباقي للشركات الأجنبية).
 4. بلغت القيمة البيعية للسيارات شبه التالفة 100000 ريال حصلتها الشركة نقداً.

المطلوب

- أولاً : حساب صافي التعويضات لفرع حوادث السيارات.
 ثانياً : إجراء قيود اليومية المركزية لإثبات ما سبق.
 ثالثاً : تصوير ح / التعويضات (فرع السيارات) بدفتر الأستاذ

الحل

أولاً : صافي التعويضات

| | | | |
|--------|------------|--------|--------------------------------|
| | | 700000 | التعويضات المباشرة |
| | | 100000 | - قيمة المستقذات |
| | 600000 | _____ | صافي التعويضات المباشرة |
| | 300000 | | + تعويضات إعادة التأمين الوارد |
| | (250000) | | - تعويضات إعادة التأمين الصادر |
| 650000 | _____ | | صافي التعويضات |

ثانيا: قيود اليومية المركزية

| بيان | المبلغ | |
|--|------------------|--------|
| | دائن | مدين |
| من حـ / التعويضات (فرع السيارات) إلى حـ / حملة الوثائق (إثبات استحقاق التعويضات المباشرة) | 700000 | 700000 |
| من حـ / حملة الوثائق إلى حـ / الصندوق (إثبات سداد التعويضات المباشرة) | 650000 | 650000 |
| من حـ / البنك إلى حـ / المستقذات (مبيعات سيارات تالفة) (إثبات مبيعات السيارات شبه التالفة) | 100000 | 100000 |
| من حـ / المستقذات إلى حـ / التعويضات (فرع السيارات) (تخفيض التعويضات بقيمة المستقذات) | 100000 | 100000 |
| من حـ / تعويضات إعادة التأمين الوارد إلى حـ / شركات تأمين وإعادة تأمين (إثبات استحقاق تعويضات إعادة التأمين الوارد) | 300000 | 300000 |
| من حـ / شركات تأمين وإعادة تأمين إلى مذكورين حـ / البنك حـ / الصندوق (إثبات سداد تعويضات إعادة التأمين الوارد) | 150000 150000 | 300000 |
| من حـ / التعويضات (فرع السيارات) | | 300000 |

| | | |
|---|--------|--------|
| إلى حـ / تعويضات إعادة التأمين الوارد (إقفال تعويضات إعادة التأمين الوارد) | 300000 | |
| من حـ / شركات تأمين وإعادة تأمين 150000 شركات محلية 50000 شركات أجنبية إلى حـ / تعويضات إعادة التأمين الصادر (إثبات استحقاق تعويضات إعادة التأمين الصادر) | 250000 | 250000 |
| من حـ / البنك إلى حـ / شركات تأمين وإعادة تأمين 150000 شركات محلية 50000 شركات أجنبية (إثبات تحصيل تعويضات إعادة التأمين الصادر) | 250000 | 250000 |
| من حـ / تعويضات إعادة التأمين الصادر إلى حـ / / التعويضات (فرع السيارات) (إقفال تعويضات إعادة التأمين الصادر) | 250000 | 250000 |
| من حـ / الإيرادات والمصروفات (فرع السيارات) إلى حـ / / التعويضات (فرع السيارات) (إقفال تعويضات فرع السيارات) | 650000 | 650000 |

ثانياً: تصوير ح / التعويضات (فرع السيارات) بدفتر الأستاذ

| مدین | المبلغ | بیان | دائن | المبلغ | بیان |
|------|---------|--------------------------------------|---------|---|------|
| | 700000 | إلى ح / حملة الوثائق | 100000 | من ح / المستقذات | |
| | 300000 | إلى ح / تعويضات إعادة التأمين الوارد | 250000 | من ح / تعويضات إعادة التأمين الصادر | |
| | | | 650000 | رصيد (من ح / الإيرادات والمصروفات فرع السيارات) | |
| | 1000000 | | 1000000 | | |

ثانياً: العمولات المدفوعة

- وهي عبارة عن العمولات المدفوعة إلى وسطاء التأمين وكذلك للشركات التي أعادت التأمين لدى الشركة " التأمين الوارد".
وتتقسم العمولات إلى:
- 1 - عمولة إعادة التأمين الوارد، وهي العمولة المستحقة والمدفوعة للشركات التي أعادت التأمين لدى الشركة " تأمين وارد".
 - 2 - العمولة المدفوعة لوسطاء التأمين، وهي العمولات التي تدفعها الشركة إلى وسطاء التأمين مقابل توسطهم في إبرام الوثائق بين المؤمن (الشركة) والمؤمن لهم (المستأمنين).

وفيما يلي المعالجة المحاسبية لنوعي العمولة

1 - عمولة إعادة التأمين الوارد

أ - إثبات استحقاق عمولة إعادة التأمين الوارد

| بيان | المبلغ | |
|---|--------|------|
| | دائن | مدين |
| من حـ / عمولة إعادة التأمين الوارد إلى حـ / شركات تأمين وإعادة تأمين | xxx | xxx |

ب - إثبات سداد عمولة إعادة التأمين الوارد

| بيان | المبلغ | |
|---|--------|------|
| | دائن | مدين |
| من حـ / شركات تأمين وإعادة تأمين إلى حـ / الصندوق أو البنك | xxx | xxx |

ج - إقفال عمولة إعادة التأمين الوارد

| بيان | المبلغ | |
|---|--------|------|
| | دائن | مدين |
| من حـ / العمولات إلى حـ / عمولة إعادة التأمين الوارد | xxx | xxx |

2 - عمولة وسطاء التأمين

أ - إثبات استحقاق عمولة وسطاء التأمين

| بيان | المبلغ | |
|---|--------|------|
| | دائن | مدين |
| من حـ / عمولة وسطاء التأمين إلى حـ / وسطاء التأمين | xxx | xxx |

ب - إثبات سداد عمولة وسطاء التأمين

| بيان | المبلغ | |
|--|--------|------|
| | دائن | مدين |
| من حـ / وسطاء التأمين إلى حـ / الصندوق أو البنك | xxx | xxx |

ج - إقفال عمولة وسطاء التأمين

| بيان | المبلغ | |
|--|--------|------|
| | دائن | مدين |
| من حـ / العمولات إلى حـ / عمولة وسطاء التأمين | xxx | xxx |

3 . إقفال العمولات في حـ / الإيرادات والمصرفات

| بيان | المبلغ | |
|--|--------|------|
| | دائن | مدين |
| من حـ / الإيرادات والمصرفات (فرع) إلى حـ / العمولات | xxx | xxx |

ثالثا: المصاريف الإدارية والعمومية

وهي المصاريف الإدارية والعمومية المتعلقة بفروع التأمينات العامة (كل فرع على حدة) مثل رواتب

العاملين ومصاريف الكهرباء والمياه.... إلخ

وتعالج المصاريف الإدارية والعمومية محاسبيا على النحو التالي:

أ - إثبات استحقاق المصاريف الإدارية والعمومية

| بيان | المبلغ | |
|--|--------|------|
| | دائن | مدين |
| من حـ / المصاريف الإدارية والعمومية إلى حـ / المصاريف الإدارية والعمومية المستحقة | xxx | xxx |

ب - إثبات سداد المصاريف الإدارية والعمومية المستحقة

| بيان | المبلغ | |
|---|--------|------|
| | دائن | مدين |
| من حـ / المصاريف الإدارية والعمومية المستحقة إلى حـ / الصندوق أو البنك | xxx | xxx |

ج - إقفال المصاريف الإدارية والعمومية

| بيان | المبلغ | |
|--|--------|------|
| | دائن | مدين |
| من حـ / الإيرادات والمصروفات (فرع) إلى حـ / المصاريف الإدارية والعمومية | xxx | xxx |

رابعاً: المصروفات أخرى

وتتضمن المصروفات الأخرى، أي مصروفات أخرى بخلاف التعويضات والعمولات والمصروفات الإدارية والعمومية. مثل، رسوم الإشراف المدفوعة والمستحقة ورسوم تسجيل الفرع وخسائر بيع الاستثمارات.

وفيما يلي المعالجة المحاسبية للمصروفات الأخرى

1 - تكاليف الإشراف والتفتيش

أوضحت اللائحة التنفيذية في المادة رقم 36 أنه يجب على الشركة ووسيط التأمين دفع تكاليف الإشراف والتفتيش السنوية للمؤسسة على النحو الآتي:

- تدفع الشركة نسبة (0.5%) خمسة بالألف من مجموع الأقساط المكتتب بها في السنة المالية، بعد استبعاد نصيب السوق المحلي من إعادة التأمين.
- يدفع وسيط التأمين و/أو إعادة التأمين نسبة (1%) واحد بالمئة من مجموع العمولات والأتعاب التي حصل عليها في السنة المالية.

والمعالجة المحاسبية لتكاليف الإشراف والتفتيش على النحو التالي:

أ - إثبات استحقاق تكاليف الإشراف والتفتيش

| بيان | المبلغ | |
|---|--------|------|
| | دائن | مدين |
| من حـ / تكاليف الإشراف والتفتيش إلى حـ / مؤسسة النقد - لجنة الإشراف والرقابة | xxx | xxx |

ب - إثبات سداد تكاليف الإشراف والتفتيش

| بيان | المبلغ | |
|--|--------|------|
| | دائن | مدين |
| من حـ / مؤسسة النقد - لجنة الإشراف والرقابة إلى حـ / الصندوق أو البنك | xxx | xxx |

ج - إقفال تكاليف الإشراف والتفتيش

| بيان | المبلغ | |
|--|--------|------|
| | دائن | مدين |
| من حـ / المصروفات الأخرى إلى حـ / تكاليف الإشراف والتفتيش | xxx | xxx |

2- رسوم التسجيل

وهي الرسوم التي تدفعها الشركة إلى مؤسسة النقد عند مباشرتها لعملها، وتعتبر هذه الرسوم نفقة إيرادية مؤجلة تستهلك على عدد معين من السنوات (3 : 5 سنوات)، وتعالج محاسبياً نفس معالجة تكاليف الإشراف والتفتيش وذلك بما يخص السنة من هذه الرسوم.

3- خسائر بيع الاستثمارات، وهي الخسائر الناجمة عن بيع الاستثمارات بأقل من قيمتها الدفترية، فمثلاً، عند بيع أوراق مالية بقيمة تقل عن قيمتها الدفترية فإن المعالجة المحاسبية تكون على النحو التالي:

أ - إثبات بيع أوراق مالية

| بيان | المبلغ | |
|---|--------|------|
| | دائن | مدين |
| من مذكورين | | |
| حـ / الصندوق أو البنك (بالقيمة البيعية) | | xxx |
| حـ / مخصص هبوط أسعار أوراق مالية | | xxx |
| حـ / خسائر بيع أوراق مالية (إن وجد) | | xxx |
| إلى حـ / أوراق مالية (بسعر التكلفة) | xxx | |

ب - إقفال خسائر بيع أوراق مالية

| بيان | المبلغ | |
|--------------------------------|--------|------|
| | دائن | مدين |
| من حـ / المصرفات الأخرى | | xxx |
| إلى حـ / خسائر بيع أوراق مالية | xxx | |

ثم يتم إقفال المصرفات الأخرى في حـ / الإيرادات والمصرفات بالقيود التالي :

| بيان | المبلغ | |
|---|--------|------|
| | دائن | مدين |
| من حـ / الإيرادات والمصرفات (فرع) | | xxx |
| إلى حـ / المصرفات الأخرى | xxx | |

خامساً: مقابل المخصصات الأخرى بخلاف المخصصات الفنية

توجد ثلاثة أنواع من المخصصات الأخرى بخلاف المخصصات الفنية في فرع التأمينات العامة هي:

1. مخصص إهلاك عقارات، والحساب المقابل له هو ح / إهلاك العقارات.
2. مخصص هبوط أسعار أوراق مالية، والحساب المقابل له هو ح / هبوط أسعار أوراق مالية.
3. مخصص الديون المشكوك في تحصيلها، والحساب المقابل له هو ح / ديون مشكوك في تحصيلها.

1. المعالجة المحاسبية لمقابل مخصص إهلاك عقارات

تقوم الشركة في نهاية كل سنة باحتساب الإهلاك السنوي للعقارات الموجودة في كل فرع من فروع التأمينات العامة، ويظهر هذا الإهلاك ضمن بنود المصروفات في ح / الإيرادات والمصروفات وتجرى القيود التالية:

أ - إثبات إهلاك العقارات

| بيان | المبلغ | |
|---------------------------|--------|------|
| | دائن | مدين |
| من ح / إهلاك عقارات | | xxx |
| إلى ح / مخصص إهلاك عقارات | xxx | |

ب - إقفال إهلاك العقارات

| بيان | المبلغ | |
|---|--------|------|
| | دائن | مدين |
| من ح / الإيرادات والمصروفات (فرع) | | xxx |
| إلى ح / إهلاك عقارات | xxx | |

2. المعالجة المحاسبية لمقابل مخصص هبوط أسعار أوراق مالية

يتم تكوين هذا المخصص في حالة انخفاض القيمة السوقية للأوراق المالية عن تكلفتها التاريخية، ويخصص ح / هبوط أسعار أوراق مالية لمواجهة النقص في القيمة السوقية للأوراق المالية عن تكلفتها ويعتبر بندا من بنود المصروفات ويقفل في ح / الإيرادات والمصروفات وتجرى القيود التالية:

أ - إثبات هبوط أسعار أوراق مالية

| بيان | المبلغ | |
|---|--------|------|
| | دائن | مدين |
| من ح / ح / هبوط أسعار أوراق مالية | | xxx |
| إلى ح / ح / مخصص هبوط أسعار أوراق مالية | xxx | |

ب - إقفال هبوط أسعار أوراق مالية

| بيان | المبلغ | |
|---|--------|------|
| | دائن | مدين |
| من ح / الإيرادات والمصروفات (فرع) | | xxx |
| إلى ح / هبوط أسعار أوراق مالية | xxx | |

3. المعالجة المحاسبية لمخصص الديون المشكوك في تحصيلها³⁸

يتم تكوين هذا المخصص ليعبر عن المبالغ المستحقة على المؤمن عليهم ومعيدي التأمين والتي تجاوزت آجالها مدد معينة.

³⁸ طبقاً لللائحة التنفيذية لنظام التعاوني في المادة 69 فإنه تحتسب مخصصات الديون المشكوك في تحصيلها، بحد أدنى، وفق الآتي:

- 1- 10% من إجمالي المبالغ المستحقة على معيدي التأمين التي تجاوزت آجالها مئة وثمانين يوماً.
- 2- 15% من إجمالي المبالغ المستحقة على المؤمن لهم التي تجاوزت آجالها تسعين يوماً.
- 3- 25% من إجمالي المبالغ المستحقة على المؤمن لهم التي تجاوزت آجالها مئة وثمانين يوماً.
- 4- 75% من إجمالي المبالغ التي تجاوزت آجالها ثلاث مئة وستين يوماً.
- 5- 100% من المبالغ المستحقة والمختلف عليها.

ومن الناحية المحاسبية فإنه في نهاية كل سنة تقوم الشركة بتكوين حـ / مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بقيمة تلك الديون والتي تعتبر في حكم المشكوك في تحصيلها ، وتجرى القيود التالية :

أ - إثبات الديون المشكوك في تحصيلها

| بيان | المبلغ | |
|--|--------|------|
| | دائن | مدين |
| من حـ / الديون المشكوك في تحصيلها إلى حـ / مخصص الديون المشكوك في تحصيلها | xxx | xxx |

ب - إقفال الديون المشكوك في تحصيلها

| بيان | المبلغ | |
|--|--------|------|
| | دائن | مدين |
| من حـ / الإيرادات والمصروفات (فرع) إلى حـ / الديون المشكوك في تحصيلها | xxx | xxx |

سادساً : المخصصات الفنية آخر المدة

وهي تلك المبالغ التي تقوم الشركة باحتجازها من الإيرادات في نهاية كل سنة لمقابلة أهداف وأغراض محددة تقتضيها الطبيعة الفنية للنشاط التأميني ، وقد سبق الحديث عن تلك المخصصات وأنواعها والمتطلبات القانونية التي يجب مراعاتها عند تكوينها .

ففي نهاية السنة يجرى القيد التالي لإثبات تكوين المخصصات الفنية آخر المدة

| بيان | المبلغ | |
|--|--------|------|
| | دائن | مدين |
| من حـ / الإيرادات والمصروفات (فرع) إلى حـ / المخصصات الفنية آخر المدة | xxx | xxx |
| حـ / مخصص الأقساط غير المكتسبة | xxx | |
| حـ / مخصص التعويضات تحت التسوية | xxx | |

مثال تطبيقي رقم (7)

فيما يلي بعض العمليات التي حدثت بفرع الحريق بإحدى شركات التأمين خلال العام المالي المنتهي في 2007/12/31

1. بلغت عمولة وسطاء التأمين 30000 ريال سدد منها 20000 ريال بشيك، وبلغت عمولة إعادة التأمين الوارد 40000 ريال سدد منها 25000 ريال بشيك.
2. بلغت قيمة المصروفات الإدارية والعمومية 40000 ريال دفعت نقداً.
3. بلغت القيمة البيعية للأوراق المالية 70000 ريال ، علماً بأن تكلفتها 90000 ريال ومخصص هبوط أسعار أوراق مالية بمبلغ 15000 ريال.
4. يقدر مخصص إهلاك الأصول الثابتة بمبلغ 60000 ريال، ومخصص الديون المشكوك في تحصيلها بمبلغ 30000 ريال.
5. يقدر مخصص الأقساط غير المكتسبة آخر المدة بمبلغ 120000 ريال، ومخصص التعويضات تحت التسوية آخر المدة بمبلغ 80000 ريال.

المطلوب: إثبات العمليات السابقة بدفتر اليومية العامة لفرع الحريق.

الحل

تمهيد

القيمة الدفترية للأوراق المالية = تكلفة الأوراق المالية - مخصص هبوط أسعار الأوراق المالية

$$15000 - 90000 =$$

$$= 75000 \text{ ريال}$$

خسائر بيع الأوراق المالية = القيمة الدفترية للأوراق المالية - القيمة البيعية للأوراق المالية

$$70000 - 75000 =$$

$$= 5000 \text{ ريال}$$

قيود اليومية

| بيان | المبلغ | |
|--|----------------|-------|
| | دائن | مدين |
| من ح / عمولة وسطاء التأمين إلى ح / وسطاء التأمين (إثبات استحقاق عمولة وسطاء التأمين) | 30000 | 30000 |
| من ح / وسطاء التأمين إلى ح / البنك (إثبات سداد عمولة وسطاء التأمين) | 20000 | 20000 |
| من ح / عمولة إعادة التأمين الوارد إلى ح / شركات تأمين وإعادة تأمين (إثبات استحقاق عمولة إعادة التأمين الوارد) | 40000 | 40000 |
| من ح / شركات تأمين وإعادة تأمين إلى ح / البنك (إثبات سداد عمولة إعادة التأمين الوارد) | 25000 | 25000 |
| من ح / العمولات إلى مذكورين ح / عمولة وسطاء التأمين ح / عمولة إعادة التأمين الوارد (إقفال عمولة وسطاء التأمين وعمولة إعادة التأمين الوارد) | 30000 40000 | 70000 |
| من ح / الإيرادات والمصروفات (فرع الحريق) إلى ح / العمولات (إقفال العمولات) | 70000 40000 | 40000 |
| من ح / المصاريف الإدارية والعمومية إلى ح / الصندوق | | |

| | | |
|--|----------------|------------------------|
| (إثبات سداد المصاريف الإدارية والعمومية) | 40000 | 40000 |
| من ح / الإيرادات والمصروفات (فرع الحريق) إلى ح / المصاريف الإدارية والعمومية (إقفال المصاريف الإدارية والعمومية) | 60000 | 60000 |
| من ح / إهلاك أصول ثابتة إلى ح / مخصص إهلاك أصول ثابتة (إثبات إهلاك أصول ثابتة) | 30000 | 30000 |
| من ح / الديون المشكوك في تحصيلها إلى ح / مخصص الديون المشكوك في تحصيلها (إثبات الديون المشكوك في تحصيلها) | 60000 30000 | 90000 |
| من ح / الإيرادات والمصروفات (فرع) إلى مذكورين ح / إهلاك أصول ثابتة ح / ديون مشكوك في تحصيلها (إقفال الإهلاك والديون المشكوك في تحصيلها) | | 70000 15000 5000 |
| من مذكورين ح / الصندوق ح / مخصص هبوط أسعار أوراق مالية ح / خسائر بيع أوراق مالية إلى ح / أوراق مالية (بسعر التكلفة) (إثبات بيع أوراق مالية) | 90000 | |
| - | | |
| من ح / المصروفات الأخرى إلى ح / خسائر بيع أوراق مالية (إقفال خسائر بيع أوراق مالية) | 5000 | 5000 |

| | | |
|---|--------|--------|
| <p>من حـ / الإيرادات والمصروفات إلى حـ / المصروفات الأخرى (إقفال المصروفات الأخرى)</p> <hr/> <p>من حـ / الإيرادات والمصروفات إلى حـ / المخصصات الفنية آخر المدة 120000 حـ / مخصص الأقساط غير المكتسبة 80000 حـ / مخصص التعويضات تحت التسوية (إثبات المخصصات الفنية آخر المدة)</p> | 200000 | 200000 |
|---|--------|--------|

المبحث الخامس

عرض نتائج أعمال فروع التأمينات العامة

في نهاية الفترة المالية، يقوم كل فرع من فروع التأمينات العامة بشركة التأمين بإعداد قائمة فائض أو عجز عمليات التأمين (ح/الإيرادات والمصروفات)، للتعرف على الفائض أو العجز الذي حققه كل فرع، وذلك لتقييم أدائه وتقييم مدى مساهمته في الربحية الإجمالية للشركة. وتكون نتيجة قائمة فائض أو عجز عمليات التأمين (ح/الإيرادات والمصروفات) إما عجز (خسارة) أو فائض (ربح) وذلك على النحو التالي:

1. عجز أو خسارة الفرع، وذلك إذا كان مجموع المصروفات أكبر من مجموع الإيرادات.
2. فائض أو ربح الفرع، وذلك إذا كان مجموع المصروفات أقل من مجموع الإيرادات.

الاعتبارات الواجب مراعاتها عند إعداد قائمة فائض أو عجز عمليات التأمين

عند إعداد قائمة فائض أو عجز عمليات التأمين لفروع التأمينات العامة يجب مراعاة الآتي:

1. ضرورة إعداد قائمة فائض أو عجز عمليات التأمين لكل فرع تأميني من فروع التأمينات العامة حتى يمكن التوصل إلى نتيجة أعمال الفرع وتقييم أدائه.
2. ضرورة تطبيق أساس الاستحقاق المحاسبي، بمعنى أن يتضمن الحساب جميع المصروفات التي تخص السنة سواء دفعت أو لم تدفع، وجميع الإيرادات سواء حصلت أو لم تحصل.
3. ضرورة أن يظهر ح/ الأقساط بالصافي، وذلك بإضافة أقساط إعادة التأمين الوارد إلى الأقساط المباشرة واستبعاد أقساط إعادة التأمين الصادر.
4. ضرورة أن يظهر ح/ التعويضات بالصافي، وذلك بإضافة تعويضات إعادة التأمين الوارد إلى التعويضات المباشرة واستبعاد كل من قيمة المستقذات وتعويضات إعادة التأمين الصادر. وفي جميع الأحوال فإن ح/ التعويضات يعبر عن المبالغ المستحقة عن المطالبات التي انتهت إجراءاتها وسواء دفعت أو لم تدفع.
5. يعبر ح/ مخصص التعويضات تحت التسوية في نهاية العام عن:

أ. مبالغ المطالبات عن الأخطار التي وقعت وتم الإبلاغ المبلغ عنها ولم تنته إجراءاتها حتى نهاية السنة.

ب. مبالغ المطالبات عن الأخطار التي وقعت ولم يتم الإبلاغ عنها في نهاية السنة.

عناصر قائمة فائض أو عجز عمليات التأمين (ح / الإيرادات والمصروفات)

أولاً: الإيرادات

1. المخصصات الفنية (أول المدة)، ومنها مخصص الأقساط غير المكتسبة أول المدة ومخصص التعويضات تحت التسوية أول المدة.
2. الأقساط، ويتضمن الأقساط المباشرة مضافا إليها أقساط إعادة التأمين الوارد ومطروحا منها أقساط إعادة التأمين الصادر.
3. عمولة إعادة التأمين الصادر، وهي العمولة التي تحصلها الشركة مقابل إسناد عمليات التأمين إلى شركات إعادة التأمين.
4. صافي الدخل من الاستثمارات، ويتضمن جميع الإيرادات التي تخص السنة من الاستثمارات المختلفة ومطروحا منها جميع المصروفات المتعلقة بها.
5. الإيرادات الأخرى، ويشمل أي إيراد آخر تحصله الشركة بخلاف الأقساط أو عمولة إعادة التأمين الصادر أو إيرادات الاستثمارات.

ثانياً: المصروفات

1. التعويضات، ويتضمن جميع المبالغ التي استحققت عن المطالبات التي استوفت جميع الشروط وانتهت إجراءاتها. وسواء دفعت تلك المبالغ أو لم تدفع.
2. العمولات، ويتضمن جميع العمولات التي تخص العام سواء دفعت أو لم تدفع ، وتشمل عمولة التأمين الوارد وعمولات وسطاء أو وكلاء أو منتجي التأمين.
3. المصروفات الإدارية والعمومية، وتشمل رواتب وأجور العاملين بالفرع ومصاريف الكهرباء..... إلخ.
4. المصروفات الأخرى، وتشمل تكاليف الإشراف والتفتيش ورسوم التسجيل وخسائر بيع الاستثمارات.
5. المخصصات بخلاف المخصصات الفنية، ومن أمثلتها مخصص هبوط أسعار أوراق مالية ومخصصات إهلاك الأصول الثابتة ومخصص الديون المشكوك في تحصيلها.
6. المخصصات الفنية (آخر المدة)، ومنها مخصص الأقساط غير المكتسبة آخر المدة ومخصص التعويضات تحت التسوية آخر المدة.

وفيما يلي نموذج لقائمة نتائج عمليات التأمين لفروع التأمينات العامة

| كلي | جزئي | بيان |
|-----|------|--|
| | | أولاً: الإيرادات |
| | xx | المخصصات الفنية (أول المدة) |
| | xx | إجمالي الأقساط (بالصافي) |
| | xx | عمولة إعادة التأمين الصادر |
| | xx | صافي الدخل من الاستثمارات |
| | xx | الإيرادات الأخرى |
| xxx | — | إجمالي الإيرادات |
| | | ثانياً: المصروفات |
| | xx | التعويضات المدفوعة والمستحقة (بالصافي) |
| | xx | العمولات |
| | xx | المصروفات الإدارية والعمومية |
| | xx | المصروفات الأخرى |
| | xx | مقابل المخصصات بخلاف المخصصات الفنية |
| | xx | المخصصات الفنية آخر المدة |
| xxx | — | إجمالي المصروفات |
| — | | |
| xxx | | فائض (ربح) أو عجز (خسارة) الفرع |

ويمكن إعداد القائمة السابقة في شكل حساب يسمى بـ ح / الإيرادات والمصروفات ويتكون من

جانبيين ، الجانب الأيمن (المدين) يخصص للمصروفات والجانب الأيسر (الدائن) يخصص للإيرادات .

وفيما يلي نموذج لـ ح / الإيرادات والمصروفات

| مدین | ح / الإيرادات والمصروفات فرع.....عن السنة المنتهية في | دائن |
|------|---|--------------------------------------|
| xxx | إلى ح / التعويضات | من ح / المخصصات الفنية (أول المدة) |
| xxx | إلى ح / العمولات | من ح / الأقساط |
| xxx | إلى ح / المصروفات الإدارية والعمومية | من ح / عمولة إعادة التأمين الصادر |
| xxx | إلى ح / المدفوعات الأخرى | من ح / صافي الدخل من الاستثمارات |
| xxx | إلى ح / المخصصات بخلاف المخصصات الفنية | من ح / الإيرادات الأخرى |
| xxx | إلى ح / المخصصات الفنية آخر المدة | |
| xxx | إلى ح / الأرباح والخسائر (ربح) | من ح / الأرباح والخسائر (خسارة) |
| xxx | | xxx |

مثال تطبيقي (8)

استخرجت البيانات التالية من سجلات أقسام التأمين بإحدى شركات التأمين فرع حوادث السيارات في 2006/12/31
أولاً: بيانات الأقساط

1. بلغت قيمة الأقساط المباشرة 2000000 ريال، حصلت الشركة منها 1300000 ريال نقداً، وأعدت الشركة تأمين ما نسبته 30% من هذه الأقساط لدى شركات إعادة تأمين محلية.
2. بلغت قيمة أقساط إعادة التأمين الوارد 700000 ريال، حصلت الشركة منها 500000 ريال نقداً.

ثانياً: بيانات التعويضات

1. بلغت جملة التعويضات منتهية الإجراءات 800000 ريال، وقد سددت الشركة 450000 ريال نقداً.
2. بلغت القيمة البيعية للسيارات شبة التالفة 100000 ريال، حصلت الشركة نقداً.
3. بلغت قيمة تعويضات إعادة التأمين الصادر 400000 ريال، حصلت الشركة بشيكات.
4. بلغت قيمة تعويضات إعادة التأمين الوارد 200000 ريال، سددتها الشركة بشيكات.

5. بلغت جملة التعويضات غير منتهية الإجراءات 250000 ريال.

ثالثا : بيانات العمولات

1. بلغت قيمة عمولة إعادة التأمين الصادر 50000 ريال، حصلتها الشركة نقداً.

2. بلغت قيمة عمولة إعادة التأمين الوارد 40000 ريال، سددتها الشركة نقداً.

3. بلغت قيمة عمولة وسطاء التأمين 60000 ريال، سددت الشركة منها 40000 ريال نقداً.

رابعا: بيانات عن الإيرادات والمصروفات الأخرى

1. بلغت تكاليف الإشراف والتفتيش 5.٪ من صافي الأقساط المباشرة، سددت الشركة منها 80٪

بشيك.

2. بلغت خسائر بيع الاستثمارات في أوراق مالية 10000 ريال.

3. بلغت رسوم تجديد الوثائق 6000 ريال حصلتها الشركة نقداً.

4. بلغت الرسوم الأخرى المحصلة نقداً 4000 ريال.

خامسا : بلغ صافي الدخل من الاستثمارات المختلفة 500000 ريال.

سادسا: بلغت المصروفات الإدارية والعمومية للفرع 150000 ريال نقداً.

سابعا : يقدر مخصص إهلاك الأصول الثابتة بمبلغ 80000 ريال، ومخصص الديون المشكوك في

تحصيلها بمبلغ 70000 ريال.

ثامنا: بيانات عن المخصصات الفنية أول وآخر السنة

1. مخصص الأقساط غير المكتسبة : 120000 ريال أول المدة - 180000 آخر المدة

2. مخصص التعويضات تحت التسوية : 160000 ريال أول المدة - 99999 آخر المدة

المطلوب:

إعداد قائمة نتائج عمليات التأمين فرع حوادث السيارات عن السنة المنتهية في 2006/12/31

الحل

تمهيد

المخصصات الفنية (أول المدة) = مخصص الأقساط غير المكتسبة + مخصص التعويضات تحت التسوية

$$280000 \text{ ريال} = 160000 + 120000 =$$

أقساط إعادة التأمين الصادر = الأقساط المباشرة $\times 30\%$

$$600000 \text{ ريال} = 2000000 \times 30\% =$$

الأقساط = أقساط مباشرة + أقساط إعادة التأمين الوارد - أقساط إعادة التأمين الصادر

$$2100000 \text{ ريال} = 2000000 + 700000 - 600000 =$$

الإيرادات الأخرى = رسوم تجديد وثائق + رسوم وإيرادات أخرى

$$10000 \text{ ريال} = 4000 + 6000 =$$

التعويضات

= تعويضات مباشرة + تعويضات إعادة التأمين الوارد - تعويضات إعادة التأمين الصادر - المستنقذات

$$500000 \text{ ريال} = 800000 + 200000 - 400000 - 100000 =$$

العمولات = عمولة إعادة التأمين الوارد + عمولة وسطاء التأمين

$$100000 \text{ ريال} = 60000 + 40000 =$$

تكاليف الإشراف والرقابة = صافي الأقساط المباشرة $\times 5\%$

$$105000 \text{ ريال} = 2100000 \times 5\% =$$

المصروفات الأخرى = تكاليف الإشراف والتفتيش + خسائر بيع استثمارات

$$115000 = 105000 + 10000 =$$

المخصصات بخلاف المخصصات الفنية = إهلاك أصول ثابتة + ديون مشكوك في تحصيلها

$$150000 = 70000 + 80000 =$$

مخصص التعويضات تحت التسوية آخر السنة = التعويضات غير منتهية الإجراءات

$$250000 \text{ ريال} =$$

المخصصات الفنية آخر المدة = مخصص الأقساط غير المكتسبة + مخصص التعويضات تحت التسوية

$$430000 \text{ ريال} = 250000 + 180000 =$$

قائمة نتائج عمليات التأمين فرع حوادث السيارات عن السنة المنتهية في 2006/12/31

| كلي | جزئي | بيان |
|---------|---------|-------------------------------------|
| | | أولاً: الإيرادات |
| | | المخصصات الفنية (أول المدة) |
| | 280000 | الأقساط |
| | 2100000 | عمولة إعادة التأمين الصادر |
| | 50000 | صافي الدخل من الاستثمارات |
| | 500000 | الإيرادات الأخرى |
| | 10000 | |
| 2940000 | — | إجمالي الإيرادات |
| | | ثانياً: المصروفات |
| | 500000 | التعويضات |
| | 100000 | العمولات |
| | 150000 | المصروفات الإدارية والعمومية |
| | 115000 | المدفوعات الأخرى |
| | 150000 | المخصصات بخلاف المخصصات الفنية |
| | 430000 | المخصصات الفنية آخر المدة |
| 1445000 | | إجمالي المصروفات |
| 1495000 | | فائض (ربح) أو عجز (خسارة) الفرع |

تدريبات الوحدة الثانية

تدريب رقم 1 (محلول)

فيما يلي البيانات المستخرجة من دفاتر وسجلات إحدى شركات التأمين الخاصة بنشاط فروع التأمينات العامة في 2001/12/31

1 - بيانات فرع الحريق

- رصيد الأقساط طويلة الأجل في بداية العام 90000 ريال (يخص عام 2001 مبلغ 24000 ريال)
- الوثائق المصدرة خلال عام 2001 كانت بمبلغ 120000 ريال (يخص عام 2001 ووثائق بمبلغ 24000 ريال)
- العمولات على الأقساط طويلة الأجل 12000 ريال .

2 - بيانات فرع التأمين الهندسي

- رصيد الأقساط طويلة الأجل في بداية العام 72000 ريال (يخص عام 2001 مبلغ 18000 ريال)
- الوثائق المصدرة خلال عام 2001 كانت بمبلغ 96000 ريال (يخص عام 2001 ووثائق بمبلغ 18000 ريال)
- العمولات على الأقساط طويلة الأجل 9000 ريال .

المطلوب: حساب مخصص الأقساط غير المكتسبة للأقساط طويلة الأجل في 2001/12/31.

تدريب رقم 2 (محلول)

أصدرت إحدى شركات التأمين وثيقة تأمين حريق في 1 مايو 2006 مدتها 3 سنوات وكان القسط الإجمالي 15000 ريال منه مصروفات 10% .

المطلوب: احسب مخصص الأقساط غير المكتسبة في 2006/12/31

تدريب رقم 3 (محلول)

استخرجت الأرصدة التالية من دفتر الأستاذ العام لفرع حوادث السيارات بإحدى شركات التأمين في

2006/12/31 (المبالغ بالريال)

5000000 الأقساط (بالصافي) . 2800000 التعويضات (بالصافي) . 70000 عمولة إعادة التأمين الصادر . 1500000 صافي الدخل من الاستثمارات . 120000 عمولات مدفوعة . 700000 مخصص الأقساط غير المكتسبة (أول المدة) . 500000 مخصص التعويضات تحت التسوية (أول المدة) . 180000 مصروفات إدارية وعمومية . 120000 مصروفات أخرى . 330000 إيرادات أخرى فإذا علمت أن:

1. الإهلاك السنوي للأصول الثابتة 300000 ريال.
2. تقدر الديون المشكوك في تحصيلها بمبلغ 220000 ريال.
3. يقدر مخصص الأقساط غير المكتسبة آخر السنة بمبلغ 600000 ريال، بينما يقدر مخصص التعويضات تحت التسوية آخر السنة بمبلغ 400000 ريال.

المطلوب:

أولاً: إعداد ح / الإيرادات والمصروفات فرع حوادث السيارات عن السنة المنتهية في 2006/12/31

ثانياً : إعداد قائمة نتائج عمليات التأمين فرع حوادث السيارات عن السنة المنتهية في

2006/12/31

تدريب رقم 4 (غير محلول)

استخرجت البيانات التالية من سجلات فرع الحريق بإحدى شركات التأمين والتي تعيد التأمين

على عملياتها بنسبة 50% لدى شركات إعادة التأمين عن السنة المالية المنتهية في 2007/12/31

1. بلغت الأقساط عن الوثائق المصدرة خلال العام 4000000 ريال، حصلت الشركة منها 2400000 ريال نقداً.

2. بلغت أقساط إعادة التأمين الوارد خلال الفترة 1200000 ريال، حصلت الشركة منها 60% خلال الفترة بشيكات.

3. بلغت الأقساط المسددة لشركات إعادة التأمين 600000 ريال نقداً.

4. استرد المستأمنون من الشركة أقساط بلغت 160000 ريال نقداً.

المطلوب

أولاً : إجراء قيود اليومية المركزية لإثبات ما تقدم.

ثانياً: تصوير ح / إجمالي الأقساط بدفتر الأستاذ.

تدريب رقم 5 (غير محلول)

- استخرجت البيانات التالية من سجلات فرع الحريق بإحدى شركات التأمين والتي تعيد التأمين على عملياتها بنسبة 40% لدى شركات إعادة التأمين عن السنة المالية المنتهية في 2007/12/31
1. بلغ إجمالي التعويضات المباشرة المستحقة للمستأمنين خلال الفترة 3000000 ريال، سددت الشركة منها 2400000 ريال نقداً.
 2. بلغت التعويضات المستحقة عن عمليات إعادة التأمين الوارد خلال الفترة 800000 ريال، سددت الشركة منها 80% خلال الفترة بشيكات.
 3. بلغت التعويضات المستحقة عن عمليات إعادة التأمين الصادر خلال الفترة 500000 ريال، حصلت الشركة منها 60% بشيكات.

المطلوب

أولاً : إجراء قيود اليومية المركزية لإثبات ما تقدم.
ثانياً: تصوير ح / التعويضات.

تدريب رقم 6 (غير محلول)

- استخرجت البيانات التالية من سجلات فررياليق بإحدى شركات التأمين المنتهية في 2007/12/31
1. بلغت المصروفات الإدارية والعمومية المدفوعة نقداً خلال الفترة 200000 ريال، وتوجد مصروفات إدارية وعمومية أخرى استحققت ولم تدفع حتى نهاية العام قدرها 30000 ريال.
 2. بلغت رسوم تسجيل الفرع 40000 ريال، ورسوم الإشراف 60000 ريال. وقد سددت الشركة جميع الرسوم نقداً.
 3. يراد تكوين مخصص ديون مشكوك في تحصيلها بنسبة 5% و يبلغ رصيد مديني عمليات التأمين 400000 ريال.
 4. تستهلك الأصول الثابتة بمعدل 5% سنويا قسط ثابت، وتبلغ تكلفتها 300000 ريال.

المطلوب: إجراء قيود اليومية المركزية لإثبات ما تقدم.

تدريب رقم 7 (غير محلول)

فيما يلي بعض العمليات التي حدثت في فرع حوادث السيارات بإحدى شركات التأمين خلال العام المالي المنتهي في 2007/12/31

1. بلغت عمولة إعادة التأمين الصادر المحصلة نقداً 55000 ريال.
2. بلغت رسوم تجديد الوثائق 10000 ريال حصلت بالكامل نقداً.
3. بلغت المخصصات الفنية أول السنة 450000 ريال منها 300000 ريال مخصص الأقساط غير المكتسبة والباقي مخصص التعويضات تحت التسوية.
4. قامت الشركة ببيع أوراق مالية بمبلغ 200000 ريال نقداً، علماً بأن تكلفتها 110000 ريال ومخصص هبوط أسعار أوراق مالية بمبلغ 60000 ريال.
5. بلغت إيرادات العقارات 250000 ريال حصلت الشركة نقداً.
6. بلغت إيرادات الأوراق المالية 200000 ريال حصلت الشركة نقداً، وبلغت مصاريف تحصيل تلك الإيرادات 4500 ريال سددتها الشركة نقداً.

المطلوب:

- أولاً : إجراء قيود اليومية اللازمة لإثبات ما تقدم.
- ثانياً : تصوير ح/ صافي الدخل من الاستثمارات.

تدريب رقم 8 (غير محلول)

وضح المقصود بالمفاهيم الآتية:

- (أ) المخصصات الفنية
(ب) مخصص الأقساط غير المكتسبة
(ج) مخصص التعويضات تحت التسوية
(د) قائمة نتائج عمليات التأمين

تدريب رقم 9 (غير محلول)

1. اذكر خصائص ووثائق التأمينات العامة.
2. اذكر العناصر التي تعد إيراداً أو مصروفاً من وجهة نظر شركة التأمين، والتي تنتج من عمليات إعادة التأمين.

حل التدريب رقم 1

| كلي | جزئي | بيان |
|--------|-----------|--|
| | | أولا : مخصص الأقساط غير المكتسبة لفرع الحريق |
| | 90000 | رصيد الأقساط طويلة الأجل في بداية العام |
| | (24000) | (-) ما يخص عام 2001 |
| 66000 | ----- | |
| | 120000 | + رصيد الأقساط للوثائق المصدرة خلال العام |
| | (24000) | (-) ما يخص عام 2001 |
| | (12000) | (-) العمولات على الأقساط طويلة الأجل |
| 84000 | ----- | |
| 150000 | | مخصص الأقساط غير المكتسبة لفرع الحريق |
| ----- | | ثانيا : مخصص الأقساط غير المكتسبة لفرع التأمين الهندسي |
| | 72000 | رصيد الأقساط طويلة الأجل في بداية العام |
| | (18000) | (-) ما يخص عام 2001 |
| 54000 | ----- | |
| | 96000 | + رصيد الأقساط للوثائق المصدرة خلال العام |
| | (18000) | (-) ما يخص عام 2001 |
| | (9000) | (-) العمولات على الأقساط طويلة الأجل |
| 69000 | ----- | |
| 123000 | | مخصص الأقساط غير المكتسبة لفرع التأمين الهندسي |

حل التدريب رقم 2

- عدد الشهور المستفيدة من القسط في عام 2006 = 8 شهور
- عدد الشهور غير المستفيدة من القسط في عام 2006 = 4 شهور

- القسط الصافي = القسط الإجمالي - المصروفات
= 15000 - 1500 = 13500 ريال
- نصيب كل سنة من القسط الصافي = $13500 / 3 = 4500$ ريال
- الجزء المكتسب من قسط عام 2006 = $4500 \times 8 / 12 = 3000$ ريال
- الجزء غير المكتسب من قسط عام 2006 = $4500 - 3000 = 1500$ ريال
- الأقساط غير المكتسبة للسنوات التالية لسنة 2006 = $2 \times 4500 = 9000$ ريال
- مخصص الأقساط غير المكتسبة في نهاية عام 2006 =
الجزء غير المكتسب من قسط عام 2006 = 1500
+ الأقساط غير المكتسبة للسنوات التالية لسنة 2006 = 9000
= 10500 ريال

حل التدريب رقم 3

أولاً: إعداد ح / الإيرادات والمصروفات فرع حوادث السيارات عن السنة المنتهية في 2006/12/31

| دائن | 2006/12/31 | مدين |
|-----------------------------------|------------|--|
| المخصصات الفنية (أول المدة) | 1200000 | إلى ح / التعويضات |
| من ح / الأقساط | 5000000 | إلى ح / العمولات |
| من ح / عمولة إعادة التأمين الصادر | 70000 | إلى ح / المصروفات الإدارية والعمومية |
| من ح / صافي الدخل من لاستثمارات | 1500000 | إلى ح / المصروفات الأخرى |
| من ح / الإيرادات الأخرى | 330000 | إلى ح / المخصصات بخلاف المخصصات الفنية |
| | | إلى ح / المخصصات الفنية آخر المدة |
| | | إلى ح / الأرباح والخسائر |
| | 8100000 | |

ثانياً: إعداد قائمة نتائج عمليات التأمين فرع حوادث السيارات عن السنة المنتهية في 2006/12/31

| كلي | جزئي | بيان |
|---------|---------|------------------------------------|
| | | أولاً: الإيرادات |
| | 1200000 | المخصصات الفنية (أول المدة) |
| | 5000000 | الأقساط (بالصافي) |
| | 70000 | |
| | 1500000 | عمولة إعادة التأمين الصادر |
| | 330000 | صافي الدخل من الاستثمارات |
| | _____ | إيرادات أخرى |
| 8100000 | | مجموع الإيرادات |
| | 2800000 | ثانياً: المصروفات |
| | 120000 | التعويضات (بالصافي) |
| | 180000 | |
| | 120000 | عمولات مدفوعة |
| | 550000 | مصروفات إدارية وعمومية |
| | 1000000 | مصروفات أخرى |
| | _____ | المخصصات بخلاف المخصصات الفنية |
| 4770000 | | المخصصات الفنية آخر المدة |
| _____ | | مجموع المصروفات |
| 3330000 | | فائض (ربح) عمليات التأمين بالفرع |

ملاحظات على الحل

المخصصات الفنية (أول المدة) = مخصص الأقساط غير المكتسبة + مخصص التعويضات تحت التسوية

$$= 500000 + 700000 = 1200000 \text{ ريال}$$

المخصصات بخلاف المخصصات الفنية = إهلاك أصول ثابتة + ديون مشكوك في تحصيلها

$$= 220000 + 300000 = 550000$$

المخصصات الفنية (آخر المدة) = مخصص الأقساط غير المكتسبة + مخصص التعويضات تحت التسوية

$$= 400000 + 600000 = 1000000 \text{ ريال}$$

المحاسبة في شركات التأمين

المحاسبة في فروع تأمينات الحماية والادخار

الوحدة الثالثة

المحاسبة في فروع تأمينات الحماية والادخار

الهدف العام

إلمام المتدرب بمفهوم وخصائص عقود تأمين الحماية والادخار والمتطلبات القانونية التي تحكمها، والمعالجة المحاسبية لإيرادات ومصروفات فروع تأمين الحماية والادخار، وكيفية عرض نتائج أعمال فروع تأمين الحماية والادخار.

الأهداف التفصيلية

عندما تكمل هذه الوحدة تكون قادراً على معرفة:

- ❖ مفهوم وخصائص عقود تأمين الحماية والادخار.
- ❖ مفهوم وأنواع المخصصات الفنية في تأمين الحماية والادخار.
- ❖ المعالجة المحاسبية لإيرادات فروع تأمين الحماية والادخار.
- ❖ المعالجة المحاسبية لمصروفات تأمين الحماية والادخار.
- ❖ كيفية عرض نتائج أعمال فروع تأمين الحماية والادخار.

المحتوى

تتضمن هذه الوحدة المباحث التالية:

- المبحث الأول: مفهوم وخصائص وأنواع وثائق تأمينات الحماية والادخار
- المبحث الثاني: المخصصات الفنية في فروع تأمينات الحماية والادخار
- المبحث الثالث: المعالجة المحاسبية لإيرادات فروع تأمينات الحماية والادخار
- المبحث الرابع: المعالجة المحاسبية لمصروفات فروع تأمينات الحماية والادخار
- المبحث الخامس: عرض نتائج الأعمال في فروع تأمينات الحماية والادخار

الوقت المتوقع للتدريب: 10 ساعات

المبحث الأول

مفهوم وأنواع وخصائص عقود الحماية والادخار

يطلق على تأمين الحماية والادخار تأمينات الحياة وتكوين الأموال أو تأمينات الأشخاص، ويهدف إلى تأمين الأشخاص من الأخطار التي تواجههم وتهدد حياتهم مثل³⁹:

- الحوادث الشخصية التي قد تؤدي إلى العجز الكلي أو الجزئي الذي يؤدي إلى انقطاع الدخل أو انخفاضه حسب جسامه الحادث المسبب لهذا العجز.
- الوفاة المبكرة التي تؤدي إلى انقطاع دخل الأفراد الذين يعولهم المتوفى.
- الشيخوخة التي يترتب عليها انخفاض الدخل مع ارتفاع معدلات الإنفاق لتدهور الحالة الصحية والجسمانية.

بالإضافة إلى ما سبق، فإن تأمين الحماية والادخار يتضمن جميع العمليات التي يكون الغرض منها تكوين رأس مال يصرف في تاريخ محدد مقابل قسط أو أقساط دورية دون أن يرتبط ذلك باحتمالات الحياة أو الوفاة.

مفهوم عقد الحماية والادخار

يعرف عقد الحماية والادخار بأنه "عقد يتعهد بمقتضاه المؤمن (شركة التأمين) بتعويض المؤمن له (المستأمن أو المستفيد) مبلغاً معيناً أو إيراداً مرتباً، وذلك في حالة بقاء هذا المستأمن على قيد الحياة أو في حالة وفاته أو عجزه قبل نهاية مدة الوثيقة ويؤول مبلغ التأمين في هذه الحالة إلى المستفيد، ويتم ذلك مقابل التزام المستأمن بسداد الأقساط أو أية دفعة مالية أخرى للمؤمن (شركة التأمين)"⁴⁰.

أنواع تأمين الحماية والادخار

يقسم تأمين الحماية والادخار إلى التقسيمات الآتية⁴¹:

³⁹ د. ثناء محمد المصري، مرجع سبق ذكره، ص 107

⁴⁰ د. عباس أحمد رضوان، مرجع سبق ذكره، ص 315

⁴¹ اللائحة التنفيذية لنظام التأمين التعاوني، مرجع سبق ذكره، المادة الثالثة.

1. تأمين الحماية: ويشمل عمليات التأمين التي تتعلق بآثار الوفاة والعجز الدائم الكلي أو الجزئي أو المؤقت للفرد والمجموعات.
2. تأمين الحماية مع الادخار: ويشمل عمليات التأمين التي يدفع بموجبها المؤمن مبلغاً أو مبالغ، بما فيها حصيلة الادخار، في تاريخ مستقبلي مقابل ما يدفعه المؤمن له من اشتراكات.
3. فروع تأمين الحماية والادخار الأخرى: ويشمل فروع تأمين الحماية والادخار الأخرى التي لم يتم ذكرها آنفاً.

خصائص وثائق تأمين الحماية والادخار

تتميز وثائق تأمين الحماية والادخار بالخصائص الآتية⁴²:

1. أنه تأمين يتعلق بحياة الأفراد وليس ممتلكاتهم، مما يتطلب ضرورة إجراء الكشوفات والمعاينات الطبية للمستأمنين .
2. أنه من العقود طويلة الأجل، فقد تمتد مدة وثيقة تأمين الحماية والادخار لتغطي مدى الحياة.
3. تتوقف وثائق تأمين الحماية والادخار على إرادة المستأمن، حيث يتم تحديد قيمة القسط ومبلغ التأمين وشروطه وفقاً لإرادته.
4. إذا توقف المستأمن عن سداد الأقساط فإن من حقه استرداد مستحقاته المتجمعة، وله أن يستمر بعد التوقف ولكن بعد تخفيض قيمة الوثيقة.
5. ارتباط عملية تأمين الحماية والادخار بعملية الاستثمار، وذلك نظراً لاختلاف مقدار الخطر في تأمين الحماية والادخار من سنة إلى أخرى، حيث يزيد احتمال تحقق الوفاة عاماً بعد عام مع ثبات وعدم تغير قيمة قسط تأمين الحماية والادخار، الأمر الذي يترتب عليه زيادة في قيمة الأقساط المدفوعة في السنوات الأولى من العقد. وتقوم شركات التأمين بحجز هذه الزيادة جانباً واستثمارها حتى تتمكن من مواجهة التعويضات التي يتعين عليها دفعها في السنوات الأخيرة من حياة حملة الوثائق في وقت تقل فيه قيمة الأقساط المحصلة عن قيمة التعويضات التي ينبغي سدادها للمستأمنين أو المستفيدين.

⁴² د. صالح سليمان عبيد وآخر، مرجع سبق ذكره، ص 251

المجموعات المختلفة لوثائق التأمين على الحياة

تنقسم عقود تأمين الحماية والادخار إلى ثلاثة مجموعات هي^{3 4}:

- المجموعة الأولى: عقود تدفع في حالة الوفاة فقط

وتهدف هذه العقود إلى تغطية الوفاة و تتطلب وفاة المستأمن كشرط أساسي لاستحقاق مبلغ التأمين.

- المجموعة الثانية: عقود تدفع في حالة الحياة فقط

وتتطلب هذه العقود بقاء المستأمن على قيد الحياة حتى نهاية الفترة المحددة في وثيقة التأمين كشرط أساسي لدفع قيمة التأمين. وتنقسم هذه العقود إلى الأنواع الآتية:

1. عقد تأمين الوقفية البحتة، وهو عقد تلتزم بموجبه شركات التأمين بدفع مبلغ التأمين إلى المستأمن دفعة واحدة (الوقفية البحتة) بشرط بقاء المستأمن على قيد الحياة حتى نهاية مدة الوثيقة، وذلك مقابل سداده للأقساط المستحقة في مواعيدها، أما إذا توفى المستأمن قبل المدة المحددة بالوثيقة فلا تلتزم الشركة بأية تعويضات.
2. عقد تأمين المعاش، وهو عقد تلتزم بموجبه شركة التأمين بدفع مبالغ (معاشات) بصفة دورية طوال فترة حياة المستأمن أو خلال فترة مستقبلية من حياته، وبشرط بقاء المستأمن على قيد الحياة، وذلك مقابل سداده للقسط (دفعة واحدة) أو أقساط (دفعات) في المواعيد المحددة.

- المجموعة الثالثة: عقود تدفع في حالة الحياة والوفاة معا (العقود المختلطة)

وتهدف هذه العقود إلى تأمين خطري الحياة والوفاة معاً وبالنسبة لنفس الشخص خلال فترة معينة، ولا تشترط هذه العقود لدفع مبلغ التأمين بقاء المستأمن على قيد الحياة كما لا تشترط وفاته، فهي تجمع بين مزايا تأمين الحياة وتأمين الوفاة، فإذا حدثت الوفاة خلال مدة التأمين، تلتزم شركة التأمين بسداد مبلغ التأمين للمستفيدين أو الورثة، أما إذا بقي المستأمن على قيد الحياة حتى نهاية مدة التأمين، فإنه يحصل شخصياً على مبلغ التأمين.

⁴³ المرجع السابق، ص 237:239

المبحث الثاني

المخصصات الفنية في فرع الادخار والحماية

يقصد بالمخصصات الفنية تلك المبالغ التي يتم احتجازها لمقابلة أهداف وأغراض محددة تقتضيها الطبيعة الفنية للنشاط التأميني، ومن أمثلة المخصصات الفنية في فروع تأمينات الحماية والادخار ما يلي:

1. مخصص الأقساط غير المكتسبة.
2. مخصص التعويضات تحت التسوية.
3. مخصص الأخطار التي وقعت ولم يتم الإبلاغ عنها (مخصص المطالبات غير المبلغ عنها).
4. المخصصات الإضافية.

وفيما يلي شرح لمفهوم وطبيعة كل مخصص وكيفية معالجته محاسبياً

1. مخصص الأقساط غير المكتسبة

يعرف هذا المخصص بالمال المخصص أو المخصص الحسابي أو المال الاحتياطي وهو الفائض من الأقساط المحصلة في السنوات الأولى والتي لا يقابلها أخطار مؤكدة. ويقوم الخبراء الإكتواريون - بناءً على جداول رياضية معينة - باحتساب هذا المخصص الحسابي كل فترة دورية ولكل وثيقة تأمين ووفق شروط كل منها على حدة.

ففي وثائق تأمينات الادخار والحماية يلاحظ أن احتمال تحقق أخطار الوفاة أو الوفاء يزداد بتقدم المؤمن عليه في السن أو قرب انتهاء أجل الوثيقة، كما أن قيمة قسط التأمين المحصل في السنوات الأولى من عمر الوثيقة يزيد عن قيمة الخطر المنتظر وقوعه في نفس السنة في حين تقل قيمة القسط المحصل في السنوات التالية عن قيمة الخطر المنتظر لذلك لا يجوز اعتبار كل الأقساط المستحقة في حكم المكتسبة.

ومن ثم تقوم شركات التأمين بحجز الزيادة في قيمة الأقساط الأولى التي لا تجابهها مخاطر حقيقية وتعيد استثمارها في أوعية استثمارية متنوعة، حتى تتمكن من دفع قيمة التعويضات أو مبالغ التأمين التي تستحق في السنوات الأخيرة من عمر وثيقة التأمين، ويسمى هذا الجزء المحتجز بمخصص

الأقساط غير المكتسبة بالفائض أو المخصص الحسابي أو المال المخصص. وقد سبق الحديث عنه في فرع التأمينات العامة.

2. مخصص التعويضات تحت التسوية

تقوم شركة التأمين بتكوين مخصص التعويضات تحت التسوية لمواجهة المطالبات التي تقدم بها المؤمن لهم إلى الشركة وذلك بقيمة المطالبات التي تم تسويتها ولكن الشركة لم تسددها الشركة حتى نهاية السنة المالية والمطالبات التي لم تنتهي الشركة من تسويتها بعد. ويتم تكوين هذا المخصص سواءً في تأمينات الادخار والحماية أو في التأمينات العامة وهو حق من حقوق المؤمن لهم (حملة الوثائق). وقد سبق الحديث عنه في فرع التأمينات العامة.

3. مخصص الأخطار التي وقعت ولم يتم الإبلاغ عنها (مخصص المطالبات غير المبلغ عنها)

حيث يكون هذا المخصص بقيمة الأخطار التي تحققت قبل تاريخ إعداد الحسابات الختامية (إما بسبب الوفاة أو حلول أجل الوثيقة) ولكن لم يتم الإبلاغ عنها أو لم يطالب بها أصحابها لأي سبب، في هذه الحالة تلتزم شركة التأمين طبقاً لمبدأ الاستحقاق بحجز مبالغ مناسبة في ح / مخصص المطالبات (التعويضات) تحت التسوية للوصول إلى المبلغ الإجمالي لمخصص المطالبات الواجب إظهاره في الحسابات الختامية للشركة.

4. المخصصات الإضافية

وهي عبارة عن المبالغ الإضافية التي ترى شركة التأمين تكوينها لتعزيز المخصصات الفنية الأخرى. حيث قد تضطر الشركة في بعض الأحيان إلى دفع تعويضات استثنائية أو شاذة تزيد عن الخسائر العادية المتوقعة، ومن ثم تقوم بتكوين مخصصات إضافية لمقابلة تلك التعويضات زيادة في الحيلة والحذر. ومن أمثلة هذه المخصصات مخصصات مصاريف تسوية المطالبات، مخصصات المخاطر التي لم تسقط، مخصصات الكوارث.

المبحث الثالث

المعالجة المحاسبية لإيرادات فروع الحماية والادخار

تتضمن الإيرادات في فروع الحماية والادخار ما يلي :

أولاً: أقساط التأمين أو الاشتراكات.

ثانياً: عمولة إعادة التأمين الصادر.

ثالثاً: صافي الدخل من الاستثمارات.

رابعاً: الإيرادات الأخرى.

خامساً: المخصصات الفنية أول المدة.

وفيما يلي شرح لكل قسم من أقسام الإيرادات في فروع تأمينات الادخار والحماية

أولاً: أقساط التأمين أو الاشتراكات

تعتبر أقساط التأمين المقابل الذي يدفعه المستأمن إلى شركة التأمين نظير تعهد الأخيرة بتعويض الضرر أو سداد مبلغ التأمين المتفق عليه للمستأمن أو المستفيدين أو الورثة عند تحقق الخطر المؤمن منه أو وفقاً لشروط ونوع عقد التأمين.

أما عن كيفية حساب الأقساط وأنواعها والمعالجة المحاسبية عنها، فلا يختلف الحديث بشأنها عما سبق تناوله في قسم التأمينات العامة.

مثال تطبيقي رقم (1)

استخرجت البيانات التالية من سجلات فرع تأمينات الادخار بإحدى شركات التأمين والتي تعيد التأمين على عملياتها بنسبة 50% لدى شركات إعادة التأمين عن السنة المالية المنتهية في 2006/12/31

1. بلغت الأقساط عن الوثائق المصدرة خلال العام 4000000 ريال، حصلت الشركة منها 2500000 ريال نقداً.

2. بلغت أقساط إعادة التأمين الوارد خلال الفترة 1500000 ريال، حصلت الشركة منها 80% خلال الفترة بشيكات والباقي نقداً.

3. بلغت الأقساط المسددة لشركات إعادة التأمين 1300000 ريال بشيكات.

المطلوب

أولاً : إجراء قيود اليومية المركزية لإثبات ما سبق.

ثانياً: تصوير ح/ إجمالي الأقساط بدفتر الأستاذ.

الحل

أولاً: قيود اليومية المركزية

| بيان | المبلغ | |
|--|---------|-------------------|
| | دائن | مدين |
| من ح / الأقساط تحت التحصيل إلى ح / إجمالي الأقساط (فرع الادخار) (إثبات استحقاق الأقساط المباشرة) | 4000000 | 4000000 |
| من ح / الصندوق إلى ح / الأقساط تحت التحصيل (إثبات تحصيل الأقساط المباشرة) | 2500000 | 2500000 |
| من ح / شركات تأمين وإعادة تأمين إلى ح / أقساط إعادة التأمين الوارد (إثبات استحقاق أقساط إعادة التأمين الوارد) | 1500000 | 1500000 |
| من مذكورين ح / البنك ح / الصندوق إلى ح / شركات تأمين وإعادة تأمين (إثبات تحصيل أقساط إعادة التأمين الوارد) | 1500000 | 1200000 300000 |
| من ح / أقساط إعادة التأمين الوارد إلى ح / إجمالي الأقساط (فرع الادخار) (إقفال أقساط إعادة التأمين الوارد) | 1500000 | 1500000 |
| من ح / أقساط إعادة التأمين الصادر إلى ح / شركات تأمين وإعادة تأمين (إثبات استحقاق أقساط إعادة التأمين الصادر) | 2000000 | 2000000 |

| | | |
|---|---------|---------|
| من ح / شركات تأمين وإعادة تأمين إلى ح / البنك (إثبات سداد أقساط إعادة التأمين الصادر) | 1300000 | 1300000 |
| من ح / إجمالي الأقساط (فرع الادخار) إلى ح / / أقساط إعادة التأمين الصادر (إقفال أقساط إعادة التأمين الصادر) | 2000000 | 2000000 |
| من ح / إجمالي الأقساط (فرع الادخار) إلى ح / / الإيرادات والمصروفات (فرع الادخار) (إقفال إجمالي الأقساط) | 3500000 | 3500000 |

ملحوظة

أقساط إعادة التأمين الصادر = الأقساط المباشرة $\times 50\%$

$$= 4000000 \times 50\% = 2000000 \text{ ريال}$$

ثانياً: تصوير ح / إجمالي الأقساط بدفتر الأستاذ

| مدين | بيان | المبلغ | بيان | المبلغ |
|------|---|---------|-----------------------------------|---------|
| | إلى ح / أقساط إعادة التأمين الصادر | 2000000 | من ح / الأقساط تحت التحصيل | 4000000 |
| | رصيد (إلى ح / الإيرادات والمصروفات (فرع) | 3500000 | من ح / أقساط إعادة التأمين الوارد | 1500000 |
| | | | | 5500000 |
| | | 5500000 | | |

ثانياً : عمليات إعادة التأمين الصادر

وهي العمولة التي تحصل عليها الشركة الأصلية من شركات إعادة التأمين والتي تتعلق بعمليات إعادة التأمين، ولا تختلف المعالجة المحاسبية لعمليات إعادة التأمين الصادر في فروع تأمينات الحماية والادخار عن المعالجة المحاسبية لعمليات إعادة التأمين الصادر في فروع التأمينات العامة.

ثالثاً: صافي الدخل من الاستثمارات

كما هو الحال في فروع التأمينات العامة، فإن فروع تأمينات الادخار والحماية توظف فائض أموالها في أوجه استثمارات مختلفة تدر عليها عائداً يساهم في تغطية نفقاتها وتحقيق الأرباح المستهدفة في ظل توافر مجموعة من الاعتبارات أهمها سهولة تحويل هذه الاستثمارات إلى نقدية سائلة حتى تتمكن الشركة من سداد التعويضات والوفاء بالتزاماتها عند تحقق الأخطار المؤمن منها.

ولكن يلاحظ أن الاستثمارات في فروع تأمينات الادخار والحماية من النوع طويل الأجل، بعكس التأمينات العامة التي تكون استثماراتها قصيرة الأجل وذلك تمشياً مع طبيعة وخصائص وثائق تأمينات الادخار والحماية والتي قد تمتد مدى الحياة.

ولا تختلف المعالجة المحاسبية لصافي الدخل من الاستثمارات في فروع تأمينات الحماية والادخار عن المعالجة المحاسبية لصافي الدخل من الاستثمارات في فروع التأمينات العامة.

رابعاً: الإيرادات الأخرى

ومن أمثلة تلك الإيرادات:

1. الرسوم المحصلة، وهي عبارة عن الرسوم التي تحصلها شركة التأمين من المستأمنين سواء لحسابها (رسوم إصدار وتعديل وتجديد الوثائق) أو لحساب لجنة الإشراف والرقابة بمؤسسة النقد.
2. أرباح بيع الاستثمارات الناتجة عن بيع الاستثمارات (عقارات أو أوراق مالية) بقيمة تزيد عن قيمتها الدفترية.

ولا تختلف المعالجة المحاسبية للإيرادات الأخرى في فروع تأمينات الحماية والادخار عن المعالجة المحاسبية للإيرادات الأخرى في فروع التأمينات العامة.

خامساً. المخصصات الفنية أول المدة

سبق القول أن شركة التأمين تقوم بتكوين المخصصات الفنية في نهاية السنة لمواجهة الأخطار المحتملة وكذلك الأخطار المؤكدة غير محددة القيمة وذلك خصماً من إيرادات السنة، ومن ثم فإن المخصصات الفنية أول المدة في السنة الحالية هي مخصصات تخص سنة ماضية وانتفى الغرض من ورائها ولذا يجب أن ترد إلى الإيرادات مرة أخرى وتعتبر عنصراً من عناصر الإيرادات. ولا تختلف المعالجة

المحاسبية للمخصصات الفنية أول المدة في فروع تأمينات الحماية والادخار عن المعالجة المحاسبية للمخصصات الفنية أول المدة في فروع التأمينات العامة.

مثال تطبيقي رقم (2)

فيما يلي بعض العمليات التي حدثت في فرع الادخار بإحدى شركات التأمين خلال العام المالي المنتهي في 2007/12/31

1. بلغت عمولة إعادة التأمين الصادر المحصلة نقداً 80000 ريال.
2. بلغت إيرادات العقارات 200000 ريال حصلت الشركة نقداً، وبلغت مصروفات إصلاح وصيانة العقارات 50000 ريال سددتها الشركة نقداً.
3. بلغت إيرادات الأوراق المالية 140000 ريال حصلت الشركة نقداً، وبلغت مصاريف تحصيل تلك الإيرادات 10000 ريال سددتها الشركة نقداً.
4. قامت الشركة ببيع أوراق مالية بمبلغ 300000 ريال نقداً، علماً بأن تكلفتها 320000 ريال ومخصص هبوط أسعار أوراق مالية بمبلغ 50000 ريال.
5. بلغت رسوم تجديد الوثائق 30000 ريال حصلت بالكامل نقداً.
6. بلغت المخصصات الفنية أول السنة 350000 ريال منها 200000 ريال مخصص الأقساط غير المكتسبة والباقي مخصص التعويضات تحت التسوية.

المطلوب:

- أولاً : إجراء قيود اليومية اللازمة لإثبات ما سبق.
- ثانياً : تصويرح/ صافي الدخل من الاستثمارات.

الحل

أولاً: قيود اليومية المركزية

| بيان | المبلغ | |
|---|--------|--------|
| | دائن | مدين |
| من حـ / شركات تأمين وإعادة تأمين إلى حـ / عمولة إعادة التأمين الصادر (إثبات استحقاق عمولة إعادة التأمين الصادر) | 80000 | 80000 |
| من حـ / الصندوق إلى حـ / شركات تأمين وإعادة تأمين (إثبات تحصيل عمولة إعادة التأمين الصادر) | 80000 | 80000 |
| من حـ / إيرادات عقارات مستحقة إلى حـ / إيرادات عقارات (إثبات استحقاق إيرادات العقارات) | 200000 | 200000 |
| من حـ / الصندوق إلى حـ / إيرادات عقارات مستحقة (إثبات تحصيل إيرادات عقارات) | 200000 | 200000 |
| من حـ / إيرادات الأوراق المالية المستحقة إلى حـ / إيرادات الأوراق المالية (إثبات استحقاق إيرادات أوراق مالية) | 140000 | 140000 |
| من حـ / الصندوق إلى حـ / إيرادات الأوراق المالية المستحقة (إثبات تحصيل إيرادات أوراق مالية) | 140000 | 140000 |
| | 50000 | 50000 |

| | | |
|---|-----------------|--------|
| من حـ / مصاريف إصلاح وصيانة العقارات إلى حـ / الصندوق (إثبات سداد مصاريف إصلاح عقارات) | 10000 | 10000 |
| من حـ / مصاريف تحصيل إيرادات أوراق مالية إلى حـ / الصندوق (إثبات سداد إيرادات أوراق مالية) | 200000 | 140000 |
| من مذكورين حـ / إيرادات عقارات حـ / إيرادات الأوراق المالية إلى حـ / صافي الدخل من الاستثمارات (إقفال إيرادات العقارات وإيرادات الأوراق المالية) | 340000 | 60000 |
| من حـ / صافي الدخل من الاستثمارات إلى مذكورين حـ / مصاريف تحصيل إيرادات عقارات حـ / مصاريف تحصيل إيرادات أوراق مالية (إقفال مصروفات العقارات و الأوراق المالية) | 50000 10000 | 30000 |
| من حـ / رسوم مستحقة إلى حـ / رسوم تجديد الوثائق (إثبات استحقاق رسوم التجديد المستحقة) | 30000 | 30000 |
| من حـ / الصندوق إلى حـ / رسوم مستحقة (إثبات تحصيل رسوم التجديد المستحقة) | 300000 | 50000 |
| من مذكورين حـ / الصندوق (بالقيمة البيعية) حـ / مخصص هبوط أسعار أوراق مالية | 320000 30000 | |

| | | |
|---|--|--|
| إلى مذكورين ح / أوراق مالية (بسعر التكلفة) ح / أرباح بيع أوراق مالية (إثبات بيع أوراق مالية) | 30000 30000 60000 | |
| من مذكورين ح / رسوم تجديد الوثائق ح / أرباح بيع أوراق مالية إلى ح / الإيرادات الأخرى (إقفال أرباح بيع أوراق مالية) | 200000 150000 80000 280000 60000 | |
| من مذكورين ح / مخصص الأقساط غير المكتسبة ح / مخصص المطالبات تحت التسوية ح / عمولة إعادة التأمين الصادر ح / صافي الدخل من الاستثمارات ح / الإيرادات الأخرى إلى ح / الإيرادات والمصروفات (فرع) (إقفال عناصر الإيرادات) | 770000 | |

ثانيا: تصوير ح / صافي الدخل من الاستثمارات بدفتر الأستاذ

| مدين | ح / صافي الدخل من الاستثمارات | دائن |
|--------|--|--------|
| المبلغ | بيان | المبلغ |
| 50000 | إلى ح / مصروفات إصلاح وصيانة العقارات | 200000 |
| 10000 | إلى ح / مصروفات تحصيل إيرادات أوراق مالية | 140000 |
| 280000 | رصيد (إلى ح / الإيرادات والمصروفات فرع) | |
| 340000 | | 340000 |

المبحث الرابع

المعالجة المحاسبية لمصروفات فروع تأمينات الحماية والادخار

- تتضمن مصروفات فروع الحماية والادخار ما يلي:
- أولاً: التعويضات المدفوعة والمستحقة لحملة الوثائق والمستفيدين.
 - ثانياً: العمولات المدفوعة.
 - ثالثاً: المصروفات الإدارية والعمومية.
 - رابعاً: المصروفات الأخرى.
 - خامساً: مقابل المخصصات الأخرى بخلاف المخصصات الفنية.
 - سادساً: المخصصات الفنية آخر المدة.

وفيما يلي شرح لكل قسم من أقسام المصروفات والمعالجة المحاسبية له

أولاً : التعويضات المدفوعة والمستحقة لحملة الوثائق والمستفيدين

تنقسم التعويضات في تأمينات الادخار والحماية إلى:

1 - التعويضات المستحقة والمدفوعة، وهي تلك المبالغ التي استحققت على شركة التأمين وقامت بدفعها فعلا خلال السنة المالية للمستأمنين بسبب الوفاة (وفاة المستأمن) أو بسبب الوفاء (انتهاء مدة سريان الوثيقة) أو بالاسترداد (عند تصفية الوثيقة واستلام قيمتها الحالية) كما تشمل تلك التعويضات ما يلي :

أ- دفعات المعاشات السنوية التي تدفع للمستأمن خلال حياته أو لأسرته من بعده وفقا لشروط الوثيقة.

ب- ما تتحمله شركة التأمين من مزايا خاصة بالإعفاء من سداد الأقساط (أي بإعفاء المستأمن من سداد قيمة قسط أو جملة أقساط معينة) أو في صورة منح (سواء منح نقدية أو في صورة تخفيض للأقساط)

2 - التعويضات تحت التسوية أو تحت التسديد، وهي تلك التعويضات المستحقة للمستأمنين خلال السنة المالية ولكنها لم تدفع بعد حتى نهاية السنة المالية لعدم انتهاء الإجراءات.

- وتختلف التعويضات في فروع تأمينات الادخار والحماية عن فروع التأمينات العامة في النواحي الآتية⁴⁴:
1. من حيث قاعدة أو مبدأ التعويض، ففي تأمينات الادخار والحماية تكون قيمة التعويض الفعلي محددة مسبقا ومنصوص عليها في الوثيقة، أما في التأمينات العامة فإن قيمة التعويض الفعلي تتوقف على مبلغ الخسارة الفعلية وبشرط ألا تزيد هذه الخسارة عن مبلغ التأمين الوارد في الوثيقة.
 2. من حيث استرداد جزء من التعويض، ففي تأمينات الادخار والحماية لا يمكن استرداد أي جزء من التعويضات المدفوعة، أما في التأمينات العامة فإنه يمكن للشركة استرداد جزء من التعويضات المدفوعة وذلك ببيع ما يمكن بيعه من الأشياء المؤمن عليها التي تعرضت للتلف جزئيا أو كليا.
 3. من حيث إمكانية تصفية الوثيقة، ففي تأمينات الادخار والحماية يمكن استرداد أو تصفية الوثيقة لأنها من الوثائق طويلة الأجل، أما في التأمينات العامة فلا يمكن استرداد أو تصفية الوثيقة لأنها من الوثائق قصيرة الأجل.

ولا تختلف المعالجة المحاسبية للتعويضات في فروع تأمينات الحماية والادخار عن المعالجة المحاسبية للتعويضات في فروع التأمينات العامة.

⁴⁴ د. عباس أحمد رضوان، مرجع سبق ذكره، ص 353

المعالجة المحاسبية للتعويضات

1. التعويضات المباشرة

أ - إثبات استحقاق التعويضات المباشرة

| بيان | المبلغ | |
|--|--------|-------|
| | دائن | مدين |
| | | xxxxx |
| من ح / التعويضات فرع (بالتعويضات المباشرة) | | |
| xxx وفاة | | |
| xxx وفاء | | |
| xxx استرداد | | |
| xxx منح نقدية | | |
| xxx تخفيض أقساط | | |
| xxx إعفاء من الأقساط | | |
| إلى مذكورين | | |
| ح / حملة الوثائق | xxxxx | |
| ح / أقساط تحت التحصيل (إعفاء أو تخفيض الأقساط) | xxxxx | |

ب - إثبات خصم الاستقطاعات (الأقساط المتأخرة أو القروض وغرامات التأخير)

| بيان | المبلغ | |
|----------------------------------|--------|-------|
| | دائن | مدين |
| من ح / حملة الوثائق | | xxxxx |
| إلى مذكورين | | |
| ح / أقساط تحت التحصيل | xxxxx | |
| ح / قروض بضمان وثائق | xxxxx | |
| ح / غرامات تأخير عن سداد الأقساط | xxxxx | |

ج - إثبات سداد التعويضات المباشرة

| بيان | المبلغ | |
|------------------------------------|--------|------|
| | دائن | مدين |
| من ح / حملة الوثائق إلى مذكورين | | xxx |
| ح / الصندوق أو البنك | xxx | |

2. تعويضات إعادة التأمين الوارد

أ - إثبات استحقاق تعويضات إعادة التأمين الوارد

| بيان | المبلغ | |
|---|--------|------|
| | دائن | مدين |
| من ح / تعويضات إعادة التأمين الوارد إلى ح / شركات تأمين وإعادة تأمين | xxx | xxx |

ب - إثبات سداد تعويضات إعادة التأمين الوارد

| بيان | المبلغ | |
|--|--------|------|
| | دائن | مدين |
| من ح / شركات تأمين وإعادة تأمين إلى مذكورين | | xxx |
| ح / الصندوق (إذا تم السداد نقدا) | xxx | |
| ح / البنك (إذا تم السداد بشيكات) | xxx | |

ج - إقفال تعويضات إعادة التأمين الوارد

| بيان | المبلغ | |
|--|--------|------|
| | دائن | مدين |
| من ح / التعويضات فرع إلى ح / تعويضات إعادة التأمين الوارد | xxx | xxx |

3. تعويضات إعادة التأمين الصادر

أ - إثبات استحقاق تعويضات إعادة التأمين الصادر

| بيان | المبلغ | |
|---|--------|------|
| | دائن | مدين |
| من حـ / شركات تأمين وإعادة تأمين إلى حـ / تعويضات إعادة التأمين الصادر | xxx | xxx |

ب - إثبات تحصيل إعادة التأمين الصادر

| بيان | المبلغ | |
|---|--------|------|
| | دائن | مدين |
| من حـ / الصندوق أو البنك إلى حـ / شركات تأمين وإعادة تأمين | xxx | xxx |

ج - إقفال تعويضات إعادة التأمين الصادر

| بيان | المبلغ | |
|--|--------|------|
| | دائن | مدين |
| من حـ / / تعويضات إعادة التأمين الصادر إلى حـ / التعويضات فرع | xxx | xxx |

4. إقفال حـ / التعويضات

| بيان | المبلغ | |
|--|--------|------|
| | دائن | مدين |
| من حـ / الإيرادات والمصروفات (فرع) إلى حـ / التعويضات فرع | xxx | xxx |

ويدرج في حـ / الإيرادات والمصروفات فرع تأمينات الادخار والحماية صافي التعويضات التي تخص السنة المالية سواء دفعت أو لم تدفع تطبيقاً لمبدأ الاستحقاق.

مثال تطبيقي رقم (3)

فيما يلي بعض العمليات التي تمت بقسم التعويضات بفرع تأمين الادخار في إحدى شركات التأمين خلال عام 1421/1422

- 1- بلغت قيمة التعويضات المباشرة المختلفة خلال العام 2500000 ريال بيانها كالآتي:
800000 ريال وفاة - 600000 ريال وفاء - 300000 ريال استرداد - 300000 ريال دفعات ومعاشات . 500000 منح تخفيض الأقساط ، وقد سددت الشركة التعويضات المستحقة لحملة الوثائق نقداً بعد خصم غرامة تأخير عن سداد الأقساط قدرها 4000 ريال.
- 2- بلغت قيمة تعويضات إعادة التأمين الوارد 800000 ريال سددتها الشركة بالكامل نقداً. وقد بلغت قيمة تعويضات إعادة التأمين الصادر 700000 ريال حصلت الشركة منها 80% بشيكات.

المطلوب

- أولاً: حساب صافي التعويضات.
- ثانياً: إجراء قيود اليومية المركزية لإثبات ما سبق.
- ثانياً: تصوير ح / التعويضات بدفتر الأستاذ.

الحل

أولاً : صافي التعويضات

| | | | |
|---------|------------|---------|--------------------------------|
| | | 2500000 | التعويضات المباشرة |
| | 800000 | | + تعويضات إعادة التأمين الوارد |
| | (700000) | | - تعويضات إعادة التأمين الصادر |
| 2600000 | _____ | | صافي التعويضات |

ثانياً: قيود اليومية المركزية

| بيان | المبلغ | |
|---|-------------------|---------|
| | دائن | مدين |
| من ح / التعويضات فرع الادخار 800000 وفاة 600000 وفاء 300000 استرداد 300000 دفعات ومعاشات 500000 منح تخفيض الأقساط إلى مذكورين | | 2500000 |
| ح / حملة الوثائق ح / أقساط تحت التحصيل (إثبات التعويضات المباشرة المستحقة) | 2000000 500000 | |
| من ح / حملة الوثائق إلى مذكورين | | 2000000 |
| ح / الصندوق ح / الإيرادات الأخرى (غرامات تأخير) (إثبات سداد التعويضات المباشرة) | 1996000 4000 | |
| من ح / تعويضات إعادة التأمين الوارد إلى ح / شركات تأمين وإعادة تأمين (إثبات استحقاق تعويضات إعادة التأمين الوارد) | 800000 | 800000 |
| من ح / شركات تأمين وإعادة تأمين إلى ح / الصندوق (إثبات سداد تعويضات إعادة التأمين الوارد) | 800000 | 800000 |
| من ح / التعويضات فرع الادخار إلى ح / تعويضات إعادة التأمين الوارد (إقفال تعويضات إعادة التأمين الوارد) | 800000 | 800000 |
| من ح / شركات تأمين وإعادة تأمين إلى ح / تعويضات إعادة التأمين الصادر (إثبات استحقاق تعويضات إعادة التأمين الصادر) | 700000 | 700000 |

| | | |
|--|---------|---------|
| من ح / البنك | 560000 | 560000 |
| إلى ح / شركات تأمين وإعادة تأمين (إثبات تحصيل تعويضات إعادة التأمين الصادر) | 560000 | |
| من ح / تعويضات إعادة التأمين الصادر | 700000 | 700000 |
| إلى ح / / التعويضات فرع الادخار (إقفال تعويضات إعادة التأمين الصادر) | 700000 | |
| من ح / الإيرادات والمصروفات (فرع الادخار) | 2600000 | 2600000 |
| إلى ح / التعويضات فرع الادخار (إقفال تعويضات فرع السيارات) | 2600000 | |

ثانياً: تصوير ح / التعويضات بدفتر الأستاذ

دائن

ح / التعويضات

مدين

| بيان | المبلغ | بيان | المبلغ |
|---|---------|--------------------------------------|---------|
| من ح / تعويضات إعادة التأمين الصادر | 700000 | إلى ح / حملة الوثائق | 2000000 |
| | | إلى ح / أقساط تحت التحصيل | 500000 |
| | | إلى ح / تعويضات إعادة التأمين الوارد | 800000 |
| رصيد (من ح / الإيرادات والمصروفات فرع الادخار) | 2600000 | | |
| | 3300000 | | 3300000 |

ثانياً: العمولات المدفوعة

وهي عبارة عن العمولات المدفوعة والمستحقة إلى وسطاء التأمين وكذلك للشركات التي أعادت

التأمين لدى الشركة " التأمين الوارد".

وتتقسم العمولات إلى:

- 1 - العمولة المدفوعة لوسطاء التأمين، وهي العمولات التي تدفعها الشركة إلى وسطاء التأمين مقابل توسطهم في إبرام الوثائق بين المؤمن (الشركة) والمؤمن لهم (المستأمنين).
- 2 - عمولة إعادة التأمين الوارد، وهي العمولة المستحقة والمدفوعة للشركات التي أعادت التأمين لدى الشركة " تأمين وارد".

ولا تختلف المعالجة المحاسبية للعمولات المدفوعة في فروع تأمينات الحماية والادخار عن العمولات المدفوعة في فروع التأمين العامة.

ثالثاً: المصاريف الإدارية والعمومية

وهي المصاريف الإدارية والعمومية المتعلقة بفرع الادخار والحماية مثل رواتب العاملين بالفرع ومصاريف الكهرباء والمياه.... إلخ.

ولا تختلف المعالجة المحاسبية للمصاريف الإدارية والعمومية في فروع تأمينات الحماية والادخار عن المعالجة المحاسبية للمصاريف الإدارية والعمومية في فروع التأمين العامة.

رابعاً: مدفوعات أخرى

وتتضمن المدفوعات الأخرى أي مصروفات أخرى بخلاف التعويضات والعمولات والمصروفات الإدارية والعمومية مثل رسوم الإشراف المدفوعة والمستحقة ورسوم تسجيل الفرع وخسائر بيع الاستثمارات.

ولا تختلف المعالجة المحاسبية للمدفوعات الأخرى في فروع تأمينات الحماية والادخار عن المعالجة المحاسبية للمدفوعات الأخرى في فروع التأمين العامة.

خامساً: مقابل المخصصات الأخرى بخلاف المخصصات الفنية

توجد ثلاثة أنواع من المخصصات الأخرى بخلاف المخصصات الفنية في فروع تأمينات الحماية والادخار

هي:

- 1 - مخصص إهلاك عقارات ويقابله ح / إهلاك عقارات.
- 2 - مخصص هبوط أسعار أوراق مالية ويقابله ح / هبوط أسعار أوراق مالية.
- 3 - مخصص الديون المشكوك في تحصيلها ويقابله ح / الديون المشكوك في تحصيلها.

ولا تختلف المعالجة المحاسبية للمخصصات الأخرى في فروع تأمينات الحماية والادخار عن المعالجة المحاسبية للمخصصات الأخرى في فروع التأمينات العامة.

مثال تطبيقي رقم (4)

- فيما يلي بعض العمليات التي حدثت بفرع الادخار خلال العام المالي المنتهي في 2007/12/31
1. بلغت عمولة وسطاء التأمين 21000 ريال سدد منها 15000 ريال نقداً، وبلغت عمولة إعادة التأمين الوارد 30000 ريال سدد منها 20000 ريال نقداً.
 2. بلغت المصروفات الإدارية والعمومية المدفوعة نقداً خلال الفترة 120000 ريال، وتوجد مصروفات إدارية وعمومية أخرى استحققت ولم تدفع حتى نهاية العام قدرها 30000 ريال.
 3. بلغت رسوم الإشراف المدفوعة بشيك 60000 ريال.
 4. يراد تكوين مخصص ديون مشكوك في تحصيلها بنسبة 5%، و يبلغ رصيد مديني عمليات التأمين 400000 ريال.
 5. تستهلك الأصول الثابتة بمعدل 5% سنويا وتبلغ تكلفتها 300000 ريال.
 6. يقدر مخصص الأقساط غير المكتسبة آخر المدة بمبلغ 300000 ريال، ومخصص التعويضات تحت التسوية آخر المدة بمبلغ 200000 ريال.

المطلوب

إجراء قيود اليومية المركزية لإثبات ما سبق.

الحل

| بيان | المبلغ | |
|--|--------|-------|
| | دائن | مدين |
| من ح / عمولة وسطاء التأمين إلى ح / وسطاء التأمين (إثبات عمولة وسطاء التأمين) | 21000 | 21000 |

| | | |
|--|----------------|--------|
| من ح / وسطاء التأمين إلى ح / الصندوق (إثبات سداد عمولة وسطاء التأمين) | 15000 | 15000 |
| من ح / عمولة إعادة التأمين الوارد إلى ح / شركات تأمين وإعادة تأمين (إثبات استحقاق عمولة إعادة التأمين الوارد) | 30000 | 30000 |
| من ح / شركات تأمين وإعادة تأمين إلى ح / الصندوق (إثبات سداد عمولة إعادة التأمين الوارد) | 20000 | 20000 |
| من ح / العمولات إلى مذكورين ح / عمولة وسطاء التأمين ح / عمولة إعادة التأمين الوارد (إقفال عمولة وسطاء التأمين وعمولة إعادة التأمين الوارد) | 21000 30000 | 51000 |
| من ح / المصاريف الإدارية والعمومية إلى ح المصاريف الإدارية والعمومية المستحقة (إثبات سداد المصاريف الإدارية والعمومية) | 150000 | 150000 |
| من ح / المصاريف الإدارية والعمومية المستحقة إلى ح / الصندوق (إقفال المصاريف الإدارية والعمومية) | 120000 | 120000 |
| من ح / رسوم الإشراف إلى ح / مؤسسة النقد - لجنة الإشراف (إثبات رسوم الإشراف المستحقة) | 60000 | 60000 |
| من ح / رسوم الإشراف إلى ح / مؤسسة النقد - لجنة الإشراف (إثبات رسوم الإشراف المستحقة) | 60000 | 60000 |

| | | |
|---|-----------------------------------|--------|
| من ح / مؤسسة النقد - لجنة الإشراف إلى ح / البنك (إثبات سداد رسوم الإشراف) | 30000 | 30000 |
| من ح / المصرفات الأخرى إلى ح / رسوم الإشراف (إقفال رسوم الإشراف) | 15000 | 15000 |
| من ح / إهلاك أصول ثابتة إلى ح / مخصص إهلاك عقارات (إثبات إهلاك أصول ثابتة) | 200000 | 20000 |
| من ح / الديون المشكوك في تحصيلها إلى ح / مخصص الديون المشكوك في تحصيلها (إثبات الديون المشكوك في تحصيلها) | 51000 150000 | 296000 |
| من ح / الإيرادات والمصرفات (فرع الادخار) إلى مذكورين ح / العمولات ح / المصرفات العمومية والإدارية ح / المصرفات الأخرى ح / إهلاك أصول ثابتة ح / ديون مشكوك في تحصيلها (إقفال العمولات والمخصصات والمصاريف الأخرى) | 60000 15000 20000 500000 | 500000 |
| من ح / الإيرادات والمصرفات فرع الادخار إلى ح / المخصصات الفنية آخر المدة 300000 ح / مخصص الأقساط غير المكتسبة 200000 ح / مخصص التعويضات تحت التسوية (إثبات المخصصات الفنية آخر المدة) | | |

المبحث الخامس

عرض نتائج أعمال فروع الحماية والادخار

في نهاية الفترة المالية، يقوم كل فرع من فروع الادخار بشركة التأمين بإعداد قائمة فائض أو عجز عمليات التأمين (ح / الإيرادات والمصروفات)، للتعرف على الفائض أو العجز الذي حققه كل فرع، وذلك لتقييم أدائه وتقييم مدى مساهمته في الربحية الإجمالية للشركة.

وتكون نتيجة قائمة فائض أو عجز عمليات التأمين (ح / الإيرادات والمصروفات) إما عجز (خسارة) أو فائض (ربح) وذلك على النحو التالي:

3. عجز أو خسارة الفرع، وذلك إذا كان مجموع المصروفات أكبر من مجموع الإيرادات.

4. فائض أو ربح الفرع، وذلك إذا كان مجموع المصروفات أقل من مجموع الإيرادات.

ولا تختلف طريقة إعداد قائمة فائض أو عجز عمليات التأمين (ح / الإيرادات والمصروفات) في فروع الادخار والحماية عما سبق تناوله في فروع التأمينات العامة.

مثال تطبيقي رقم (5)

استخرجت الأرصدة التالية من سجلات قسم تأمين الادخار والحماية في إحدى شركات التأمين في

2006/12/31

4400000 الأقساط المباشرة . 1960000 أقساط إعادة التأمين الوارد . 1760000 أقساط إعادة التأمين الصادر . 2000000 التعويضات المباشرة . 1100000 تعويضات إعادة التأمين الوارد . 500000 تعويضات إعادة التأمين الصادر . 340000 إيرادات العقارات . 40000 مصروفات العقارات . 140000 إيرادات الأوراق المالية . 4000 مصاريف تحصيل إيرادات الأوراق المالية . 24000 رسوم الإشراف . 10000 ورسوم التسجيل . 18000 رسوم استخراج الشهادات . 16000 رسوم تجديد الوثائق . 5000 مصروفات انتقال وسطاء التأمين . 8000 الأدوات الكتابية المستهلكة . 34000 رواتب موظفي قسم الادخار . 12000 مكافأة مدير الفرع . 500000 مخصص الأقساط غير المكتسبة أول العام . 350000 مخصص التعويضات تحت التسوية أول العام . 30000 عمولة إعادة التأمين الوارد . 70000 عمولة وسطاء التأمين . 20000 عمولة إعادة التأمين الصادر

فإذا علمت أن:

1. كانت بيانات التعويضات المباشرة كالتالي:
700000 ريال وفاة - 640000 ريال وفاء - 300000 ريال استرداد - 360000 ريال دفعات ومعاشات، وقد سددت المنشأة هذه التعويضات نقدا.
2. بلغت رسوم الإشراف التي لم تدفع حتى نهاية السنة 3000 ريال.
3. قدرت الديون المشكوك في تحصيلها في نهاية العام بمبلغ 150000 ريال، وقدرت إهلاكات الأصول الثابتة بمبلغ 250000 ريال.
4. كانت المخصصات الفنية آخر المدة كما يلي:
أ- مخصص الأقساط غير المكتسبة في نهاية العام بمبلغ 400000 ريال.
ب- مخصص التعويضات تحت التسوية في نهاية العام بمبلغ 500000 ريال.

المطلوب:

- أولاً: إعداد قائمة نتائج عمليات التأمين فرع تأمينات الادخار عن السنة المنتهية في 2006/12/31
ثانياً: ح / الإيرادات والمصروفات فرع تأمينات الادخار عن السنة المنتهية في 2006/12/31

الحل

تمهيد

المخصصات الفنية (أول المدة) = مخصص الأقساط غير المكتسبة + مخصص التعويضات تحت التسوية
850000 = 350000 + 500000 =

الأقساط = أقساط مباشرة + أقساط إعادة التأمين الوارد - أقساط إعادة التأمين الصادر
4600000 = 1760000 - 1960000 + 4400000 =

صافي الدخل من الاستثمارات =

إيرادات العقارات + إيرادات الأوراق المالية - مصروفات العقارات - مصاريف تحصيل إيرادات الأوراق المالية

= 340000 + 140000 - 40000 - 4000 = 436000 ريال

الإيرادات الأخرى = رسوم تجديد وثائق + رسوم استخراج الشهادات
34000 = 18000 + 16000 =

التعويضات = تعويضات مباشرة + تعويضات إعادة التأمين الوارد - تعويضات إعادة التأمين الصادر
2600000 = 500000 - 1100000 + 2000000 =

العمولات = عمولة إعادة التأمين الوارد + عمولة وسطاء التأمين

$$100000 = 70000 + 30000 =$$

المصروفات الإدارية والعمومية = أدوات كتابية مستهلكة + رواتب موظفي الفرع + مكافأة مدير الفرع

$$54000 = 12000 + 34000 + 8000 =$$

المصروفات الأخرى = تكاليف الإشراف والتفتيش + رسوم التسجيل + مصروفات انتقال وسطاء التأمين

$$42000 = 5000 + 10000 + 27000 =$$

المخصصات العامة = مخصص إهلاك أصول ثابتة + مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

$$400000 = 150000 + 250000 =$$

المخصصات الفنية آخر المدة = مخصص الأقساط غير المكتسبة + مخصص التعويضات تحت التسوية

$$900000 = 500000 + 400000 =$$

قائمة نتائج عمليات التأمين فرع تأمينات الادخار

| كلي | جزئي | بيان |
|---------|---------|-------------------------------------|
| | | أولاً: الإيرادات |
| | 850000 | المخصصات الفنية (أول المدة) |
| | 4600000 | الأقساط |
| | 20000 | عمولة إعادة التأمين الصادر |
| | 436000 | صافي الدخل من الاستثمارات |
| | 34000 | الإيرادات الأخرى |
| 5940000 | ————— | إجمالي الإيرادات |
| | 2600000 | ثانياً: المصروفات |
| | 100000 | التعويضات |
| | 54000 | العمولات |
| | 42000 | المصروفات الإدارية والعمومية |
| | 400000 | المصروفات الأخرى |
| | 900000 | المخصصات بخلاف المخصصات الفنية |
| | ————— | المخصصات الفنية آخر المدة |
| 4096000 | | إجمالي المصروفات |
| 1844000 | | فائض (ربح) أو عجز (خسارة) الفرع |

ح / الإيرادات والمصروفات فرع تأمينات الادخار

عن السنة المنتهية في 2006/12/31

مدين

دائن

| | | | |
|--------------------------------------|---------|-----------------------------------|---------|
| من ح / المخصصات الفنية (أول المدة) | 850000 | إلى ح / التعويضات | 2600000 |
| من ح / الأقساط | 4600000 | إلى ح / العمولات | 100000 |
| من ح / عمولة إعادة التأمين الصادر | 20000 | إلى ح / المصروفات الإدارية | 54000 |
| من ح / صافي الدخل من الاستثمارات | 436000 | والعمومية | 42000 |
| من ح / الإيرادات الأخرى | 34000 | إلى ح / المدفوعات الأخرى | 400000 |
| | | إلى ح / المخصصات بخلاف | 900000 |
| | | المخصصات الفنية | |
| | | إلى ح / المخصصات الفنية آخر المدة | 1844000 |
| | | إلى ح / أ.خ (فائض الفرع) | |
| | 5940000 | | 5940000 |

تدريبات الوحدة الثالثة

تدريب رقم 1 (محلول)

استخرجت البيانات التالية من سجلات فرع تأمينات الادخار بإحدى شركات التأمين عن السنة المالية المنتهية في 2006/12/31

1. يبلغ حد الاحتفاظ 40 %، وتقوم الشركة بإعادة التأمين لدى شركات محلية بنسبة 70%، والباقي لدى شركات أجنبية خارج المملكة.
2. بلغت الأقساط عن الوثائق المصدرة خلال العام 1000000 ريال، حصلت الشركة منها 800000 ريال نقداً.
3. بلغت أقساط إعادة التأمين الوارد خلال الفترة 300000 ريال، حصلت الشركة منها 50% نقداً والباقي بشيكات.
4. بلغت الأقساط المسددة بشيكات لشركات إعادة التأمين 500000 ريال (منها 350000 ريال للشركات المحلية والباقي للشركات الأجنبية).

المطلوب

أولاً: حساب مبلغ الاحتفاظ والمبلغ المعاد تأمينه لدى شركات محلية والمبلغ المعاد تأمينه لدى شركات أجنبية وصافي الأقساط.
ثانياً: إجراء قيود اليومية المركزية لإثبات ما سبق.
ثالثاً: تصوير ح / إجمالي الأقساط بدفتر الأستاذ.

تدريب رقم 2 (محلول)

استخرجت الأرصدة التالية من دفتر الأستاذ العام لفرع الحماية والادخار بإحدى شركات التأمين في 2006/12/31 والتي تعيد التأمين لدى شركات أخرى بنسبة 40% (المبالغ بالريال).

6000000 أقساط مباشرة - 2500000 أقساط إعادة التأمين الوارد - 5 أقساط إعادة التأمين الصادر

4000000 تعويضات مباشرة - 1500000 تعويضات إعادة التأمين الوارد - 1800000 تعويضات إعادة التأمين الصادر - 120000 عمولة إعادة التأمين الصادر - 3000000 صافي الدخل من الاستثمارات -

80000 عمولة إعادة التأمين الوارد - 70000 عمولة وسطاء التأمين - 3500000 مخصص الأقساط غير المكتسبة (أول المدة) - 4500000 مخصص التعويضات تحت التسوية (أول المدة) - 200000 مصروفات إدارية وعمومية - 100000 مصروفات أخرى - 400000 إيرادات أخرى
فإذا علمت أن:

1. الإهلاك السنوي للأصول الثابتة 10% من قيمة الأصول الثابتة البالغة 400000 ريال (قسط ثابت).
2. تقدر الديون المشكوك في تحصيلها بمبلغ 150000 ريال.
3. يقدر مخصص الأقساط غير المكتسبة آخر السنة بمبلغ 4000000 ريال، بينما يقدر مخصص التعويضات تحت التسوية آخر السنة بمبلغ 5000000 ريال.

المطلوب:

أولاً: إعداد قائمة نتائج عمليات التأمين فرع الحماية والادخار عن السنة المنتهية في 2006/12/31
ثانياً: إعداد ح/ الإيرادات والمصروفات فرع الحماية والادخار عن السنة المنتهية في 2006/12/31

تدريب رقم 3 (غير محلول)

استخرجت البيانات التالية من فرع تأمينات الحماية والادخار بإحدى شركات التأمين عن السنة المنتهية في 2006/12/31
أولاً: سجلات إصدار الوثائق

1. الأقساط المباشرة 4500000 ريال، حصل منها 3500000 ريال نقداً.
 2. أقساط إعادة التأمين الوارد 1000000 واحتسب عليها عمولة قدرها 10000 ريال.
 3. أقساط إعادة التأمين الصادر 10% من الأقساط المباشرة واحتسب عليها عمولة 5%.
- ثانياً: سجلات التعويضات

1. التعويضات المباشرة 1800000 ريال، سددت الشركة منها 40000 ريال نقداً.
2. تعويضات إعادة التأمين الوارد 700000 ريال لم تسدد بعد.
3. تعويضات إعادة التأمين الصادر 10% من التعويضات المباشرة، لم تحصلها الشركة بعد.

ثالثاً: سجلات الاستثمار والمصروفات الإدارية والعمومية وتكاليف الإنتاج

1. إيرادات أوراق مالية 35000 ريال (حصل منها 28000 ريال نقداً).
2. مصروفات إدارية وعمومية 4000 ريال (سددت بالكامل).

3. عمولة وسطاء التأمين 15000 ريال (سددها الشركة نقداً).

رابعاً: المخصصات الفنية

| آخر المدة | أول المدة | |
|-----------|-----------|---------------------------|
| 650000 | 600000 | مخصص الأقساط غير المكتسبة |
| 500000 | 450000 | مخصص تعويضات تحت التسوية |

المطلوب

أولاً : إجراء قيود اليومية المركزية لإثبات ما سبق.

ثانياً: إعداد قائمة الإيرادات والمصروفات فرع تأمينات الحماية والادخار

تدريب رقم 4 (غير محلول)

فيما يلي بعض العمليات التي حدثت في فرع الادخار بإحدى شركات التأمين خلال العام المالي المنتهي

في 2007/12/31

1. بلغت عمولة إعادة التأمين الصادر المحصلة نقداً 55000 ريال.
2. بلغت رسوم تجديد الوثائق 10000 ريال حصلت بالكامل نقداً.
3. بلغت المخصصات الفنية أول السنة 450000 ريال منها 300000 ريال مخصص الأقساط غير المكتسبة والباقي مخصص التعويضات تحت التسوية.
4. قامت الشركة ببيع أوراق مالية بمبلغ 200000 ريال نقداً، علماً بأن تكلفتها 110000 ريال ومخصص هبوط أسعار أوراق مالية بمبلغ 60000 ريال.
5. بلغت إيرادات العقارات 250000 ريال حصلت الشركة نقداً. وبلغت مصروفات إصلاح وصيانة العقارات 80000 ريال سددها الشركة نقداً.
6. بلغت إيرادات الأوراق المالية 200000 ريال حصلت الشركة نقداً، وبلغت مصاريف تحصيل تلك الإيرادات 4500 ريال سددها الشركة نقداً.

المطلوب:

أولاً : إجراء قيود اليومية اللازمة لإثبات ما سبق.

ثانياً : تصوير ح / صافي الدخل من الاستثمارات.

تدريب رقم 5 (غير محلول)

استخرجت البيانات التالية من سجلات فرع تأمينات الادخار بإحدى شركات التأمين المنتهية في
2006/12/31

1. بلغت المصروفات الإدارية والعمومية المدفوعة نقداً خلال الفترة 200000 ريال، وتوجد مصروفات إدارية وعمومية أخرى استحققت ولم تدفع حتى نهاية العام قدرها 30000 ريال.
2. بلغت رسوم تسجيل الفرع 40000 ريال، رسوم الإشراف المدفوعة 60000 ريال.
3. يراد تكوين مخصص ديون مشكوك في تحصيلها بنسبة 5% و يبلغ رصيد مدينو عمليات التأمين 400000 ريال.
4. تستهلك الأصول الثابتة بمعدل 5% سنوياً وتبلغ تكلفتها 300000 ريال.

المطلوب: إجراء قيود اليومية المركزية لإثبات ما سبق.

تدريب رقم 6 (غير محلول)

استخرجت البيانات التالية من سجلات فرع تأمينات الادخار بإحدى شركات التأمين المنتهية في
2006/12/31

1. بلغت عمولة وسطاء التأمين 70000 ريال سدد منها 50000 ريال نقداً، وبلغت عمولة إعادة التأمين الوارد 30000 ريال سدد منها 20000 ريال نقداً.
2. بلغت مصروفات انتقال وسطاء التأمين 5000 ريال سددت لهم بالكامل نقداً.
3. بلغت قيمة الأدوات الكتابية المستهلكة خلال العام 18000 ريال ومرتببات موظفي قسم الحياة 34000 ريال ومكافأة مدير الفرع 16000 ريال دفعت جميعها نقداً.
4. يقدر مخصص إهلاك الأصول الثابتة بمبلغ 60000 ريال، ومخصص الديون المشكوك في تحصيلها بمبلغ 30000 ريال.
5. يقدر مخصص الأقساط غير المكتسبة آخر المدة بمبلغ 120000 ريال ، ومخصص التعويضات تحت التسوية آخر المدة بمبلغ 80000 ريال.
6. بلغت قيمة الأوراق المالية المباعة نقداً 70000 ريال، علماً بأن تكلفتها 90000 ريال ومخصص هبوط أسعار أوراق مالية بمبلغ 15000 ريال.

المطلوب: إثبات العمليات السابقة بدفتر اليومية العامة لفرع الادخار.

حل التدريب رقم 1

أولاً:

- مبلغ الاحتفاظ = $1000000 \times 40\% = 400000$ ريال
- المبلغ المعاد تأمينه = $1000000 - 400000 = 600000$ ريال
- المبلغ المعاد تأمينه إلى شركات محلية = $600000 \times 70\% = 420000$ ريال
- المبلغ المعاد تأمينه إلى شركات أجنبية = $600000 - 420000 = 180000$ ريال
- أقساط إعادة التأمين الصادر = المبلغ المعاد تأمينه = 600000 ريال

• صافي الأقساط

| | | |
|--------|------------|------------------------------|
| | 1000000 | الأقساط المباشرة |
| | 300000 | + أقساط إعادة التأمين الوارد |
| | (600000) | - أقساط إعادة التأمين الصادر |
| 700000 | _____ | صافي الأقساط |

ثانياً: قيود اليومية المركزية

| بيان | المبلغ | |
|--|---------|---------|
| | دائن | مدين |
| من ح / الأقساط تحت التحصيل إلى ح / إجمالي الأقساط (فرع الادخار) (إثبات استحقاق الأقساط المباشرة) | 1000000 | 1000000 |
| من ح / الصندوق إلى ح / الأقساط تحت التحصيل (إثبات تحصيل الأقساط المباشرة) | 800000 | 800000 |
| من ح / شركات تأمين وإعادة تأمين | 300000 | 300000 |

| | | |
|--|------------------|--------|
| إلى ح / أقساط إعادة التأمين الوارد (إثبات استحقاق أقساط إعادة التأمين الوارد) | | |
| من المذكورين ح / البنك ح / الصندوق | 150000 150000 | |
| إلى ح / شركات تأمين وإعادة تأمين (إثبات تحصيل أقساط إعادة التأمين الوارد) | 300000 | |
| من ح / أقساط إعادة التأمين الوارد إلى ح / إجمالي الأقساط (فرع الادخار) (إقفال أقساط إعادة التأمين الوارد) | 300000 | 300000 |
| من ح / أقساط إعادة التأمين الصادر إلى ح / شركات تأمين وإعادة تأمين 420000 شركات محلية 180000 شركات أجنبية (إثبات استحقاق أقساط إعادة التأمين الصادر) | 600000 | 600000 |
| من ح / إجمالي الأقساط (فرع الادخار) إلى ح / أقساط إعادة التأمين الصادر (إقفال أقساط إعادة التأمين الصادر) | 600000 | 600000 |
| من ح / إجمالي الأقساط (فرع) إلى ح / الإيرادات والمصروفات (فرع الادخار) (إقفال إجمالي الأقساط) | 700000 | 700000 |

ثالثاً: تصوير ح / إجمالي الأقساط بدفتر الأستاذ

ح / إجمالي الأقساط

دائن

مدين

| بيان | المبلغ | بيان | المبلغ |
|-----------------------------------|---------|--|--------|
| من ح / الأقساط تحت التحصيل | 1000000 | إلى ح / أقساط إعادة التأمين الصادر | 600000 |
| من ح / أقساط إعادة التأمين الوارد | 300000 | رصيد (إلى ح / الإيرادات والمصروفات فرع الادخار) | 700000 |

1300000

1300000

حل التدريب رقم 2

أولاً: إعداد قائمة نتائج عمليات التأمين فرع الادخار عن السنة المنتهية في 2006/12/31

| كلي | جزئي | بيان |
|----------|---------|--|
| | | أولاً: الإيرادات |
| | 3500000 | مخصص الأقساط غير المكتسبة (أول المدة) |
| | 4500000 | مخصص التعويضات تحت التسوية (أول المدة) |
| | 6100000 | الأقساط (بالصافي) |
| | 120000 | عمولة إعادة التأمين الصادر |
| | 3000000 | صافي الدخل من الاستثمارات |
| | 400000 | إيرادات أخرى |
| 17620000 | | مجموع الإيرادات |
| | 3700000 | ثانياً: المصروفات |
| | 150000 | التعويضات (بالصافي) |
| | 200000 | عمولات مدفوعة |
| | 100000 | مصروفات إدارية وعمومية |
| | 40000 | مصروفات أخرى |
| | 150000 | مخصص إهلاك أصول ثابتة |
| | 4000000 | مخصص ديون مشكوك في تحصيلها |
| | 5000000 | مخصص الأقساط غير المكتسبة آخر السنة |
| 13340000 | | مخصص التعويضات تحت التسوية آخر السنة |
| | | مجموع المصروفات |
| 4280000 | | فائض (ربح) عمليات التأمين بالفرع |

ملحوظة:

الأقساط بالصافي = الأقساط المباشرة + أقساط إعادة التأمين الوارد - أقساط إعادة التأمين الصادر

$$= 6000000 + 2500000 - 2400000 = 610000 \text{ ريال}$$

التعويضات بالصافي = التعويضات المباشرة + تعويضات إعادة التأمين الوارد - تعويضات إعادة التأمين الصادر

$$= 4000000 + 1800000 - 1500000 = 3700000 \text{ ريال}$$

العمولات = عمولة إعادة التأمين الوارد + عمولة وسطاء التأمين

$$= 80000 + 70000 = 150000 \text{ ريال}$$

ثانياً: إعداد ح / الإيرادات والمصروفات فرع الادخار عن السنة المنتهية في 2006/12/31

ح / الإيرادات والمصروفات فرع عن السنة المنتهية في 2006/12/31

دائن

مدين

| | | | |
|---|----------|--|----------|
| من ح / مخصص الأقساط غير المكتسبة أول المدة | 3500000 | إلى ح / التعويضات | 3700000 |
| من ح / مخصص التعويضات تحت التسوية أول المدة | 4500000 | إلى ح / العمولات | 150000 |
| من ح / الأقساط | 6100000 | إلى ح / المصروفات الإدارية والعمومية | 200000 |
| من ح / عمولة إعادة التأمين الصادر | 120000 | إلى ح / المدفوعات الأخرى | 100000 |
| من ح / صافي الدخل من الاستثمارات | 300000 | إلى ح / مخصص إهلاك أصول ثابتة | 40000 |
| من ح / الإيرادات الأخرى | 400000 | إلى ح / مخصص ديون مشكوك في تحصيلها | 150000 |
| | | إلى ح / مخصص الأقساط غير المكتسبة آخر المدة | 4000000 |
| | | إلى ح / مخصص التعويضات تحت التسوية آخر المدة | 5000000 |
| | | إلى ح / الأرباح والخسائر | 4280000 |
| | | | <hr/> |
| | 17620000 | | 17620000 |

المحاسبة في شركات التأمين

القوائم المالية في شركات التأمين

الوحدة الرابعة

القوائم المالية في شركات التأمين

الهدف العام

إلمام المتدرب بكيفية إعداد وأنواع القوائم المالية في شركات التأمين وفقاً للمتطلبات القانونية.

الأهداف التفصيلية

- عندما تكمل هذه الوحدة تكون قادراً على معرفة :
- ❖ أنواع القوائم المالية في شركات التأمين والمتطلبات القانونية لإعدادها.
 - ❖ كيفية إعداد قائمة المركز المالي في شركات التأمين.
 - ❖ كيفية إعداد قائمة الدخل وقائمة حقوق حملة الوثائق وقائمة حقوق المساهمين .
 - ❖ أهمية قائمة التدفقات النقدية وكيفية إعدادها.

المحتوى

تتضمن هذه الوحدة المباحث التالية:

- المبحث الأول: قائمة الدخل
- المبحث الثاني: قائمة توزيع الفائض
- المبحث الثالث: قائمة المركز المالي
- المبحث الرابع: قائمة التدفقات النقدية

الوقت المتوقع للتدريب: 10 ساعات

مقدمة

تشمل القوائم المالية في شركات التأمين ما يلي ^{4 5}:

1. قائمة المركز المالي لعمليات التأمين والمساهمين.
2. قائمة فائض (عجز) عمليات التأمين.
3. قائمة دخل المساهمين.
4. قائمة حقوق المساهمين.
5. قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين.
6. قائمة التدفقات النقدية للمساهمين .

و يجب تدقيق تلك القوائم المالية من محاسب قانوني مرخص له العمل بالمملكة وذلك خلال تسعين يوماً من نهاية السنة المالية للشركة، والحد الأدنى من هذه القوائم يتضمن قائمة الدخل و قائمة المركز المالي و قائمة التدفقات النقدية ^{4 6}.

وتتناول المباحث التالية إيضاح لمكونات القوائم المالية السابقة وكيفية إعدادها

⁴⁵ اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ، مرجع سبق ذكره، المادة 70 .

⁴⁶ المرجع السابق ، المادة 73 .

المبحث الأول

قائمة الدخل (ح/ الأرباح والخسائر)

تقدم قائمة الدخل (ح/ الأرباح والخسائر) معلومات عن نتائج أعمال شركة التأمين ككل، أي عن كافة فروع وأقسام الشركة دون فصل بين فرع تأميني وآخر على عكس قائمة فائض (عجز) عمليات التأمين (ح/ الإيرادات والمصروفات) التي تعبر عن نتائج كل فرع تأميني مستقلاً عن فروع التأمين الأخرى.

وتحمل قائمة الدخل بالإيرادات والمصروفات غير المخصصة، أي التي لا تخص الفروع التأمينية، فما كان يخص الفروع التأمينية تم تحميله على قائمة فائض (عجز) عمليات التأمين الفروع التأمينية، وأما الذي لا يخص فرعاً بذاته فإنه يحمل على قائمة الدخل، أي أن ما يدرج في قائمة الدخل كافة الإيرادات والمصروفات التي لم تدرج من قبل في قائمة فائض (عجز) عمليات التأمين الفروع التأمينية. كما يرحل إلى قائمة الدخل نتائج أعمال قوائم فائض (عجز) عمليات التأمين سواءً كانت فائضاً أو عجزاً، ثم ترصد قائمة الدخل (ح/ الأرباح والخسائر) وصولاً إلى الفائض الصافي أو الربح القابل للتوزيع الذي يرحل إلى قائمة توزيع الفائض (إذا حققت الشركة فائضاً صافياً)⁴⁷.

عناصر قائمة الدخل (ح/ الأرباح والخسائر)

يجب أن تبرز قائمة الدخل المكونات التالية - كلاً على حدة - كلما كان ذلك ملائماً:

أولاً: الإيرادات

1. الفوائض المرحلة من قائمة فائض (عجز) عمليات التأمين للفروع.
2. صافي الدخل من الاستثمارات غير المخصصة.
3. الإيرادات المتنوعة.
4. العجز أو صافي خسائر الشركة قبل العناصر الاستثنائية.

⁴⁷ تجدر الإشارة إلى أن قائمة الدخل ليست بديلاً لـ ح/ أ. خ ولكنها أداة لتحقيق مبدأ مقابلة الإيرادات بالمصروفات وصولاً إلى صافي الدخل (ربح أو خسارة) بطريقة مبسطة وواضحة، كما أنها ليست حساباً وتعد خارج نطاق القيد المزدوج ولا يترتب على إعدادها إقفال الحسابات المؤقتة للإيرادات والمصروفات. أما ح/ أ. خ فإنه يجوي العديد من عناصر الإيرادات والمصروفات غير المتجانسة ولا يؤدي إلى المقابلة السليمة للإيرادات بالمصروفات ويكون رقم صافي الربح أو الخسارة ما هو إلا متمم حسابي ليس له مدلول واضح، كما أن هذا الحساب ليس قائمة ويعد داخل نطاق القيد المزدوج ويترتب على إعدادها إقفال الحسابات المؤقتة للإيرادات والمصروفات.

5. الأرباح الاستثنائية، وهي الأرباح الناتجة عن أسباب لا ترتبط بعمليات الوحدة المحاسبية.

6. العجز أو صافي خسائر الشركة بعد العناصر الاستثنائية.

ثانياً: المصروفات

1. خسائر الفروع المرحلة من قائمة فائض (عجز) عمليات التأمين للفروع.

2. المخصصات التجارية.

3. المصروفات المتنوعة.

4. الفائض أو صافي ربح الشركة قبل العناصر الاستثنائية الذي يرحل إلى ح/التوزيع.

5. الخسائر الاستثنائية، وهي الخسائر الناتجة عن الكوارث مثل الحرائق والزلازل والفيضانات أو

الانقضاء الجبري للأصول لأسباب لا ترتبط بعمليات الوحدة المحاسبية⁴⁸.

6. الفائض أو صافي ربح الشركة بعد العناصر الاستثنائية الذي يرحل إلى ح/ توزيع الفائض.

وفيما يلي نموذج لقائمة الدخل

| كلي | جزئي | جزئي | بيان |
|----------|--------|-------|--|
| | | | أولاً: الإيرادات |
| | | xxx | فائض النشاط التأميني في الفروع |
| | | xxx | صافي الدخل من الاستثمارات غير المخصصة |
| | | xxx | الإيرادات الأخرى غير المخصصة |
| | xxxx | _____ | إجمالي الإيرادات |
| | | | ثانياً: المصروفات |
| | | xxx | المخصصات العامة |
| | | xxx | المصروفات الإدارية والعمومية غير المخصصة |
| | | xxx | المصروفات الأخرى غير المخصصة |
| | (xxxx) | _____ | إجمالي المصروفات |
| xxxxxx | | | صافي الدخل قبل العناصر الاستثنائية |
| xxxxxx | | | + الأرباح الاستثنائية |
| (xxxxxx) | | | (-) الخسائر الاستثنائية |
| _____ | | | |
| xxxxxx | | | صافي الدخل بعد العناصر الاستثنائية (الفائض القابل للتوزيع) |

ويمكن توفير نفس المعلومات التي توفرها قائمة الدخل من خلال إعداد ح/ الأرباح والخسائر داخل إطار القيد المزدوج كما يلي:

أولاً: قيود إقفال حسابات الإيرادات والمصروفات (خسائر الفروع) والمصروفات غير المخصصة

| بيان | المبلغ | |
|--|--------|------|
| | دائن | مدين |
| من ح / الأرباح والخسائر إلى مذكورين | | xxx |
| ح / الإيرادات والمصروفات (بخسائر الفروع) | xxx | |
| ح / إهلاك الأصول الثابتة غير المخصصة | xxx | |
| ح / المخصصات الأخرى | xxx | |
| ح / المصروفات المتنوعة | xxx | |
| إقفال حسابات الإيرادات والمصروفات والمصروفات غير المخصصة | | |

ثانياً: قيود إقفال حسابات الإيرادات والمصروفات (أرباح الفروع) والإيرادات غير المخصصة

| بيان | المبلغ | |
|--|--------|------|
| | دائن | مدين |
| من مذكورين | | |
| ح / إيرادات والمصروفات (بأرباح الفروع) | | xxx |
| ح / صافي الدخل من الاستثمارات غير المخصصة | | xxx |
| ح / الإيرادات الأخرى | | xxx |
| إلى / الأرباح والخسائر | xxx | |
| إقفال حسابات الإيرادات والمصروفات والمصروفات غير المخصصة | | |

ثالثاً: إعداد ح / الأرباح والخسائر

بعد إجراء قيود الإقفال السابقة فإنه يمكن إعداد ح/ الأرباح والخسائر وفق النموذج التالي:

| الإيرادات | / / | ح/ الأرباح والخسائر عن السنة المنتهية في | المصروفات |
|---|-------|--|-----------|
| من ح / الإيرادات والمصروفات (أرباح الفروع) | xxx | إلى ح / الإيرادات والمصروفات (خسائر الفروع) | xxx |
| من ح / صافي الدخل من الاستثمارات غير المخصصة | xxx | إلى ح / إهلاك الأصول الثابتة غير المخصصة | xxx |
| من ح / الإيرادات أخرى | xxx | إلى ح / المخصصات أخرى | xxx |
| صافي الخسارة قبل البنود غير العادية | xxx | إلى ح / المصروفات متنوعة | xxx |
| | xxx | صافي الربح قبل البنود غير العادية | xxxx |
| | xxxxx | | xxxxx |
| | xxx | إلى ح / خسائر البنود غير العادية | xxx |
| من ح / أرباح البنود غير العادية | xxx | صافي الربح بعد البنود غير العادية (الفائض القابل للتوزيع) | xxxx |
| صافي الخسارة بعد البنود غير العادية | xxx | | xxxx |
| | xxxxx | | xxxxx |

مثال تطبيقي رقم 1

- استخرجت البيانات التالية من سجلات إحدى شركات التأمين عن السنة المنتهية في 2004/12/31
1. بلغ فائض النشاط التأميني في فروع الشركة 12000000 ريال (9000000 ريال فرع التأمينات العامة والباقي يخص فرع الادخار وتكوين الأموال).
 2. بلغت إهلاكات الأصول الثابتة غير المخصصة 60000 ريال.
 3. تقدر الديون المشكوك في تحصيلها غير المخصصة بمبلغ 240000 ريال.
 4. بلغ صافي الدخل من الاستثمارات غير المخصصة 4500000 ريال.
 5. بلغت المصروفات الإدارية والعمومية غير المخصصة 400000 ريال، والمصروفات المتنوعة الأخرى 200000 ريال.
 6. بلغت الإيرادات الأخرى غير المخصصة 1500000 ريال.
 7. بلغت خسائر الاستثنائية للشركة 100000 ريال، بينما بلغت الأرباح الاستثنائية 3000000 ريال.

المطلوب

إعداد قائمة الدخل للشركة عن السنة المنتهية في 2004/12/31

الحل

قائمة الدخل للشركة عن السنة المنتهية في 2004/12/31

| بيانات | جزئي | جزئي | كلي |
|---|----------|---------|------------|
| أولاً: الإيرادات | | | |
| فائض النشاط التأميني في الفروع | | 9000000 | |
| فرع التأمينات العامة | | 3000000 | |
| فرع الادخار وتكوين الأموال | | 4500000 | |
| صافي الدخل من الاستثمارات غير المخصصة | | 1500000 | |
| الإيرادات الأخرى غير المخصصة | | | |
| إجمالي الإيرادات | 18000000 | | |
| ثانياً: المصروفات | | | |
| إهلاكات الأصول الثابتة غير المخصصة | | 60000 | |
| الديون المشكوك في تحصيلها | | 240000 | |
| المصروفات الإدارية والعمومية غير المخصصة | | 400000 | |
| المصروفات الأخرى غير المخصصة | | 200000 | |
| إجمالي المصروفات | 900000 | | |
| صافي الدخل قبل العناصر الاستثنائية | | | 17100000 |
| الأرباح الاستثنائية | | | 3000000 |
| (-) الخسائر الاستثنائية | | | (100000) |
| صافي الدخل بعد العناصر الاستثنائية | | | 20000000 |

المبحث الثاني

قائمة توزيع الفائض (ح / توزيع الفائض)

تعد قائمة توزيع الفائض عن شركة التأمين ككل في حالة تحقيق الشركة لصافي ربح (فائض) فقط، وذلك لتوضيح كيفية توزيع هذا الفائض وفقا للمتطلبات القانونية وقرارات مجلس الإدارة بالشركة.

قواعد توزيع الفائض الصافي

يجب على الشركة إتباع القواعد الآتية عند توزيع الفائض الصافي^{9 4}:

1. توزيع ما نسبته 10% من الفائض الصافي للمؤمن لهم مباشرة أو بتخفيض أقساطهم للسنة التالية، وترحيل ما نسبته 90% إلى قائمة دخل المساهمين.
2. ترحيل صافي دخل المساهمين إلى قائمة المركز المالي ضمن حقوق المساهمين.
3. تخصيص 20% من صافي دخل المساهمين كاحتياطي نظامي إلى أن يصل إجمالي الاحتياطي إلى 100% من رأس المال المدفوع.
4. يجب أخذ موافقة كتابية مسبقة من المؤسسة على طريقة ووقت توزيع الأرباح المتبقية على المساهمين .

وفيما يلي نموذج لقائمة توزيع الفائض

| بيان | فرعي | جزئي | كلي |
|-------------------------------|-------|------------|--------|
| الفائض القابل للتوزيع | xxxx | | |
| (-) 10% لحملة الوثائق | xxxx | | |
| فائض المساهمين | _____ | xxxxxx | |
| (-) 20% مخصص نظامي | xxxx | | |
| (-) احتياطي توسعات | xxxx | | |
| (-) احتياطيات أخرى | xxxx | | |
| توزيعات الأرباح المستحقة | xxxx | | |
| إجمالي الاحتياطيات والتوزيعات | _____ | (xxxxxx) | |
| الأرباح المرحلة للعام القادم | | | xxxxxx |

⁴⁹ اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ، مرجع سبق ذكره، المادة 70 .

ويمكن إعداد حساب واحد يتكون من مرحلتين، المرحلة الأولى توضح كيفية توزيع الفائض بين حملة الوثائق والمساهمين بالنسب القانونية السابق الإشارة إليها، والمرحلة الثانية توضح كيفية التصرف في نصيب المساهمين وذلك على النحو التالي:

أولاً: إقفال حـ / الأرباح والخسائر (بمقدار الفائض القابل للتوزيع)

| بيان | المبلغ | |
|--|--------|------|
| | دائن | مدين |
| من حـ / الأرباح والخسائر إلى حـ / توزيع الفائض إقفال حـ / الأرباح والخسائر | xxx | xxx |

ثانياً: إثبات نصيب حملة الوثائق والمساهمين في الفائض القابل للتوزيع

| بيان | المبلغ | |
|--|--------|------|
| | دائن | مدين |
| من حـ / توزيع الفائض إلى مذكورين حـ / حملة الوثائق (10%) حـ / حقوق المساهمين (90%) إثبات نصيب حملة الوثائق والمساهمين في الفائض القابل للتوزيع | xxx | xxx |

ثالثاً: إعداد حـ / توزيع الفائض

بعد إجراء القيود السابقة فإنه يمكن إعداد حـ / توزيع الفائض وفق النموذج التالي:

| الإيرادات | ح/ توزيع الفائض عن السنة المنتهية في / / | | المصروفات |
|--|--|---|---------------------------------------|
| من ح / الأرباح والخسائر (الفائض القابل للتوزيع) | xxxx | إلى ح / حملة الوثائق (10%) إلى ح / حقوق المساهمين (90%) (| xxxx xxxx _____ |
| | xxxx | | xxxx |
| من ح / حقوق المساهمين (90%) | xxxx | إلى ح / مخصص نظامي (20%) إلى ح / احتياطي توسعات إلى ح / احتياطيات أخرى إلى ح / توزيعات الأرباح رصيد (الأرباح المبقاة) | xxxx xxxx xxxx xxxx _____ |
| | xxxx | | xxxx |

مثال تطبيقي رقم (2)

بفرض في المثال السابق أن الشركة قررت الآتي:

- أ- توزيع الفائض الصافي بالنسب القانونية بين حملة الوثائق والمساهمين.
- ب- التصرف في توزيع فائض المساهمين على النحو التالي:
 1. احتجاز 20% كمخصص نظامي و 30% كاحتياطي توسعات و احتجاز 10% احتياطيات أخرى
 2. توزيع أرباح بمبلغ 3200000 ريال.
 3. ترحل باقي الأرباح إلى العام القادم.

فإذا علمت أن مؤسسة النقد قد وافقت على مشروع توزيع فائض المساهمين المقدم من الشركة.

المطلوب

- أولاً: إعداد قائمة توزيع الفائض
- ثانياً: إعداد ح/ توزيع الفائض

الحل

أولاً: إعداد قائمة توزيع الفائض

| بيان | فرعي | جزئي | كلي |
|-------------------------------|-----------|------------|---------|
| الفائض القابل للتوزيع | 20000000 | | |
| (-) 10% لحملة الوثائق | (2000000) | | |
| فائض المساهمين | _____ | 18000000 | |
| (-) 20% مخصص نظامي | (3600000) | | |
| (-) احتياطي توسعات | (5400000) | | |
| (-) احتياطيات أخرى | (1800000) | | |
| توزيعات الأرباح المستحقة | (3200000) | | |
| إجمالي الاحتياطيات والتوزيعات | | (13000000) | |
| الأرباح المرحلة للعام القادم | | | 6000000 |

ثانياً: إعداد ح / توزيع الفائض

| الإيرادات | ح / توزيع الفائض | المصروفات |
|---------------------------|--------------------------|-----------|
| | عن السنة المنتهية في / / | |
| من ح / الأرباح والخسائر | 20000000 | 2000000 |
| (الفائض القابل للتوزيع) | _____ | 180000 |
| | 20000000 | _____ |
| | _____ | 20000000 |
| حقوق المساهمين (90%) | 18000000 | 3600000 |
| | _____ | 5400000 |
| | _____ | 1800000 |
| | _____ | 3200000 |
| | _____ | 6000000 |
| | _____ | _____ |
| | _____ | 18000000 |
| | 18000000 | |

المبحث الثالث

قائمة المركز المالي أو الميزانية

تعد هذه القائمة في نهاية السنة المالية لبيان أصول وخصوم الشركة ككل. وعلى الرغم من أهمية تبويب الأصول والخصوم إلى متداولة وغير متداولة إلا أنه في البنوك وشركات التأمين يكون هذا التبويب ذا أهمية قليلة أو غير عملي، ومن ثم قد يكون من الأفضل إظهار معلومات المركز المالي في قائمة غير مبوبة⁵⁰.

عناصر قائمة المركز المالي

تتضمن قائمة المركز المالي العناصر الآتية :

أولاً : عناصر الأصول

وهي عبارة ممتلكات الشركة من الأصول النقدية وغير النقدية من أهم عناصرها ما يلي:

1. النقدية بالصندوق والبنوك، ويشمل هذا الحساب الأرصدة النقدية للشركة أياً كان مكان وجودها، أي يشمل النقدية في خزائن الشركة أو في فروعها أو في الحسابات الجارية بالبنوك.
2. الاستثمارات، ويعبر هذا الحساب عن كافة استثمارات الشركة، ويتضمن الاستثمارات العقارية و الاستثمارات في أوراق مالية والودائع الثابتة لدى البنوك،
3. مدينو عمليات التأمين، ويعبر هذا الحساب عن المبالغ المستحقة على المؤمن لهم، ويتضمن أقساط تحت التحصيل، وحسابات جارية مدينة للمؤمن لهم.
4. شركات تأمين وإعادة تأمين، ويعبر هذا الحساب عن المبالغ المستحقة على شركات إعادة التأمين المحلية والأجنبية.
5. مدينون وأرصدة مدينة أخرى، ويعبر هذا الحساب عن المبالغ المستحقة للشركة طرف الغير مثل: إيراد الاستثمار المستحقة، والمصروفات المدفوعة مقدماً، والمبالغ المستحقة على وسطاء التأمين ومستأجري العقارات.
6. الأصول الأخرى، ويعبر هذا الحساب عن الأصول الثابتة عدا العقارات، حيث تظهر العقارات ضمن بند الاستثمارات، ومن أمثلتها: وسائل نقل وانتقال، أثاث ومعدات مكتبية، أثاث.

⁵⁰ الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، معيار العرض والإفصاح، الفقرة 596.

7. الحسابات النظامية: وهي عبارة عن الحسابات المدينة المؤقتة التي لم يتم إقفالها حتى نهاية السنة لعدم انتهاء الغرض منها.

ثانياً : عناصر الخصوم

وهي عبارة عن التزامات الشركة تجاه المساهمين وحملة الوثائق والأطراف الخارجية والمخصصات المختلفة ومن أهم عناصرها ما يلي:

1. حقوق المساهمين : ويتضمن رأس المال المدفوع والاحتياطيات والأرباح المحتجزة.
2. حقوق حملة الوثائق: ويتضمن المخصصات الفنية التي تكونها الشركة لمقابلة التزاماتها تجاه حملة الوثائق مثل مخصصات الأقساط غير المكتسبة و مخصصات التعويضات تحت التسوية (حسب الفروع المختلفة).
3. المخصصات: ويتضمن المخصصات التي تكونها الشركة بخلاف المخصصات الفنية وذلك لمقابلة التزامات محددة في تاريخ لاحق لإعداد القوائم المالية، ويتضمن هذا الحساب مثلاً: مخصصات الإهلاك ومخصص هبوط أسعار أوراق مالية ومخصص الديون المشكوك في تحصيلها ومخصصات أخرى.
4. شركات تأمين وإعادة تأمين، ويعبر هذا الحساب عن المبالغ المستحقة على الشركة لشركات إعادة التأمين المحلية والأجنبية.
5. دائنون وأرصدة دائنة أخرى، ويعبر هذا الحساب عن المبالغ المستحقة للغير مثل: إيراد الاستثمار المحصلة مقدماً، والمصروفات المستحقة، والمبالغ المستحقة لوسطاء التأمين ومستأجري العقارات.
6. الحسابات النظامية: وهي عبارة عن الحسابات الدائنة المؤقتة التي لم يتم إقفالها حتى نهاية السنة لعدم انتهاء الغرض منها.

وفيما يلي نموذج مبسط لقائمة المركز المالي

قائمة المركز المالي في / /

| كلي | جزئي | بيان |
|------|-------|--------------------------------|
| | | الأصول |
| | xxx | النقدية بالصندوق والبنوك |
| | xxx | الاستثمارات |
| | xxx | مدينو عمليات التأمين |
| | xxx | شركات تأمين وإعادة تأمين |
| | xxx | مدينون وأرصدة مدينة أخرى |
| | xxx | أصول ثابتة |
| xxxx | _____ | إجمالي الأصول |
| | | الخصوم |
| | xxx | حقوق المساهمين |
| | xxx | حقوق حملة الوثائق |
| | xxx | المخصصات بخلاف المخصصات الأخرى |
| | xxx | شركات تأمين وإعادة تأمين |
| | xxx | دائنون وأرصدة دائنة أخرى |
| xxxx | _____ | إجمالي الخصوم |

ويمكن إعداد قائمة المركز المالي في شكل ميزانية تتكون من جانبين، الجانب الأيمن يعبر عن أصول الشركة والجانب الأيسر يعبر عن خصوم الشركة وذلك على التالي:

| الخصوم | الميزانية في / / | الأصول |
|--------------------------|------------------|------------------------------|
| حقوق المساهمين | xxx | النقدية بالصندوق والبنوك |
| حقوق حملة الوثائق | xxx | الاستثمارات |
| المخصصات | xxx | مدينو عمليات التأمين بالصافي |
| شركات تأمين وإعادة تأمين | xxx | شركات تأمين وإعادة تأمين |
| دائنون وأرصدة دائنة أخرى | xxx | مدينون وأرصدة مدينة أخرى |
| | | أصول ثابتة |
| حسابات نظامية | xxx | حسابات نظامية |
| | _____ | _____ |
| إجمالي الخصوم | xxxxx | إجمالي الأصول |

مثال تطبيقي رقم (3)

استخرجت الأرصدة التالية من سجلات إحدى شركات التأمين في 2007/12/31 (المبالغ بالريال

(

أولاً : الأرصدة المدينة

9000000 النقدية بالصندوق والبنوك - 6000000 استثمارات مالية - 4000000 استثمارات عقارية

-

5000000 استثمارات أخرى - 2300000 أقساط تحت التحصيل - 500000 حملة الوثائق - 700000

شركات إعادة تأمين محلية - 500000 شركات إعادة تأمين بالخارج - 1500000 إيرادات مستحقة -

300000 مصروفات مدفوعة مقدما - 180000 سيارات - 20000 أثاث

ثانياً: الأرصدة الدائنة

1600000 رأس المال المدفوع - 2000000 احتياطي نظامي - 4500000 احتياطيات أخرى -

2500000 الأرباح المبقاة - 100000 مخصصات الإهلاك - 400000 مخصص الديون المشكوك في

تحصيلها - 200000 مخصص هبوط أسعار مالية - 350000 مخصص مكافأة ترك الخدمة - 100000

شركات إعادة تأمين محلية - 150000 شركات إعادة تأمين بالخارج - 200000 وسطاء ومنتجي

التأمين - 500000 مصروفات مستحقة - 800000 المخصصات الفنية لفرع الادخار (300000

المال الاحتياطي - 500000 مخصص التعويضات تحت التسوية) - 2200000 المخصصات الفنية لفرع

التأمينات العامة (900000 مخصص الأقساط غير المكتسبة - 1300000 مخصص التعويضات تحت

التسوية)

المطلوب: إعداد قائمة المركز المالي في 2007 / 12 / 31

قائمة المركز المالي في 31 / 12 / 2007

| كلي | جزئي | بيان |
|----------|----------|--------------------------------|
| | | الأصول |
| | 9000000 | النقدية بالصندوق والبنوك |
| | 15000000 | الاستثمارات |
| | 2800000 | مدينو عمليات التأمين |
| | 1200000 | شركات تأمين وإعادة تأمين |
| | 1800000 | مدينون وأرصدة مدينة أخرى |
| | 200000 | أصول ثابتة |
| 30000000 | | إجمالي الأصول |
| | 25000000 | الخصوم |
| | 3000000 | حقوق المساهمين |
| | 1050000 | حقوق حملة الوثائق |
| | 250000 | المخصصات بخلاف المخصصات الأخرى |
| | 700000 | شركات تأمين وإعادة تأمين |
| | | دائنون وأرصدة دائنة أخرى |
| 30000000 | | إجمالي الخصوم |

الميزانية في 31 / 12 / 2007

الأصول

الخصوم

| | | | |
|--------------------------|----------|--------------------------|----------|
| حقوق المساهمين | 25000000 | النقدية بالصندوق والبنوك | 9000000 |
| حقوق حملة الوثائق | 3000000 | الاستثمارات | 15000000 |
| المخصصات | 1050000 | مدينو عمليات التأمين | 2800000 |
| شركات تأمين وإعادة تأمين | 250000 | شركات تأمين وإعادة تأمين | 1200000 |
| دائنون وأرصدة دائنة أخرى | 700000 | مدينون وأرصدة مدينة أخرى | 1800000 |
| | | أصول ثابتة | 200000 |
| | 30000000 | | 30000000 |
| إجمالي الخصوم | | إجمالي الأصول | |

إيضاحات الحل

- الاستثمارات = الاستثمارات المالية + الاستثمارات العقارية + الاستثمارات الأخرى
 $15000000 = 5000000 + 4000000 + 6000000$ ريال
- مدينو عمليات التأمين = أقساط تحت التحصيل + حملة الوثائق
 $2800000 = 500000 + 2300000$ ريال
- شركات تأمين وإعادة تأمين (أرصدة مدينة) = شركات محلية + شركات بالخارج
 $1200000 = 500000 + 700000$ ريال
- مدينون وأرصدة مدينة أخرى = إيرادات مستحقة + مصروفات مدفوعة مقدما
 $1800000 = 300000 + 1500000$ ريال
- أصول ثابتة = سيارات + أثاث
 $200000 = 200000 + 1800000$ ريال
- حقوق المساهمين = رأس المال المدفوع + احتياطي نظامي + احتياطيات أخرى + الأرباح المرحلة
 $25000000 = 2500000 + 4500000 + 2000000 + 16000000$ ريال
- المخصصات الفنية لتأمينات الادخار = المال الاحتياطي + مخصص التعويضات تحت التسوية
 $800000 = 500000 + 300000$ ريال
- المخصصات الفنية للتأمينات العامة = مخصص الأقساط غير المكتسبة + مخصص التعويضات تحت التسوية
 $2200000 = 1300000 + 900000$ ريال
- حقوق حملة الوثائق = المخصصات الفنية لتأمينات الادخار + المخصصات الفنية للتأمينات العامة
 $3000000 = 2200000 + 800000$ ريال
- المخصصات بخلاف المخصصات الأخرى = مخصصات الإهلاك + مخصص ديون مشكوك في تحصيلها + مخصص هبوط أسعار أوراق مالية + مخصص مكافأة ترك الخدمة
 $1050000 = 350000 + 200000 + 400000 + 100000$ ريال
- شركات تأمين وإعادة تأمين (أرصدة دائنة) = شركات محلية + شركات بالخارج
 $250000 = 150000 + 100000$ ريال
- دائنون وأرصدة دائنة أخرى = وسطاء التأمين + مصروفات مستحقة

$$= 200000 + 500000 = 700000 \text{ ريال}$$

المبحث الرابع

قائمة التدفقات النقدية

مفهوم قائمة التدفقات النقدية

هي قائمة بالمتحصلات (التدفقات النقدية الداخلة) والمدفوعات النقدية (التدفقات النقدية الخارجة) خلال فترة معينة والتي تنتج من مزاوله الشركة لأنشطتها التشغيلية والاستثمارية والتمويلية.

أهداف قائمة التدفقات النقدية

تهدف قائمة التدفقات النقدية إلى توفير معلومات عن :

1. قدرة المنشأة على توليد صافي تدفقات نقدية موجبه في المستقبل.
2. أسباب الفروق بين صافي الدخل من ناحية و المتحصلات و المدفوعات النقدية المتعلقة به من ناحية أخرى .
3. نتائج عمليات التمويل و الاستثمار النقدية و غير النقدية خلال الفترة على المركز المالي للمنشأة.
4. حاجة الشركة إلى التمويل الخارجي عندما يكون ذلك ضرورياً.
5. درجة السيولة بالشركة، ويقصد بها مدى اقتراب الأصول والالتزامات من النقدية.
6. درجة اليسر المالي، ويقصد بها قدرة الشركة على سداد التزاماتها عند الاستحقاق.
7. درجة المرونة المالية، ويقصد بها قدرة الشركة على الاستجابة والتكيف مع الأزمات المالية والاحتياجات والظروف غير المتوقعة.

تبويب التدفقات النقدية

تبويب قائمة التدفقات النقدية وفقاً للأنشطة المختلفة التي قد تزاو لها المنشأة على النحو التالي :

أولاً : الأنشطة التشغيلية

وتشمل تلك الأنشطة، التدفقات النقدية الناتجة عن مزاوله الشركة لنشاطها التأميني الرئيس وأيضا التدفقات النقدية الناتجة من إيرادات الاستثمارات. أي تتضمن تلك الأنشطة التي لها آثار نقدية على صافي الدخل. وتنقسم إلى:

- 1 . التدفقات النقدية الداخلة

- أ - المتحصلات النقدية من مديني عمليات التأمين.
- ب - المتحصلات النقدية من شركات تأمين وإعادة تأمين.
- ج - المتحصلات النقدية من مدينين وأرصدة مدينة أخرى.
- د - المتحصلات النقدية من إيرادات الاستثمارات.
- ب - التدفقات النقدية الخارجة:
- أ - المدفوعات النقدية لحملة الوثائق.
- ب - المدفوعات النقدية عن المصروفات الإدارية والعمومية.
- ج - المدفوعات النقدية عن العمولات.
- د - المدفوعات النقدية لشركات تأمين وإعادة تأمين.
- هـ - المدفوعات النقدية للدائنين وأرصدة دائنة أخرى.

ثانياً: الأنشطة الاستثمارية

وهي تعبر عن الزيادة أو النقص في النقدية نتيجة بيع أو شراء الاستثمارات والأصول الثابتة للمنشأة والأصول غير الملموسة والأصول الأخرى المنتجة المستخدمة في إنتاج السلع والخدمات بخلاف المواد التي تعتبر جزءاً من مخزون المنشأة وتقديم القروض وتحصيلها⁵¹.

مما سبق يتضح أن هذه الأنشطة تتضمن تلك الأنشطة التي لها آثار نقدية على الأصول المتداولة بالميزانية وتنقسم إلى:

1 - التدفقات النقدية الداخلة

- أ - المتحصلات النقدية من بيع أو التخلص من الاستثمارات المالية.
- ب - المتحصلات النقدية من بيع أو التخلص من الاستثمارات العقارية.
- ج - المتحصلات النقدية من تصفية الودائع الثابتة لدى البنوك.
- د - المتحصلات النقدية من القروض لحملة الوثائق.
- هـ - المتحصلات النقدية من بيع الأصول الثابتة.
- 2 - التدفقات النقدية الخارجة:

- أ - المدفوعات النقدية لشراء الاستثمارات المالية.
- ب - المدفوعات النقدية لشراء الاستثمارات العقارية.

⁵¹ الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين ، معيار العرض والإفصاح ، الفقرة 620.

- ج - المدفوعات النقدية لشراء الأصول الثابتة.
 د - المدفوعات النقدية للودائع الثابتة لدى البنوك.
 هـ - المدفوعات النقدية عن القروض المقدمة لحملة الوثائق.
 و - المتحصلات النقدية من بيع الأصول الثابتة.

ثالثا : الأنشطة التمويلية

وهي تعبر عن الزيادة أو النقص في النقدية نتيجة إصدار الأسهم والسندات وتوزيعات الأرباح النقدية والإعانات النقدية والحصول على القروض قصيرة وطويلة الأجل وسدادها⁵².

مما سبق يتضح أن هذه الأنشطة تتضمن تلك الأنشطة التي لها آثار نقدية على حقوق الملكية والالتزامات بالميزانية وتنقسم إلى:

1 - التدفقات النقدية الداخلة:

أ - إصدار أسهم عادية.

ب - إصدار سندات.

ج - اقتراض نقدي من الغير.

د - بيع أسهم خزانة.

2 - التدفقات النقدية الخارجة:

أ - شراء أسهم خزانة.

ب - سداد و استهلاك السندات.

ج - سداد أصل القرض.

د - سداد توزيعات أرباح على المساهمين.

أسس إعداد قائمة التدفقات النقدية في شركات التأمين

تعد قائمة التدفقات النقدية في شركات التأمين وفقا للأسس التالية:

1. استخدام الأساس النقدي عند حصر التدفقات النقدية الداخلة والخارجة من الأنشطة المختلفة. ومن ثم لا تتضمن هذه القائمة على المعاملات التالية وإنما يتم الإفصاح عنها بالإيضاحات المتممة للقوائم المالية:

⁵² الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين ، معيار العرض والإفصاح ، الفقرة 620 .

- أ - المعاملات غير النقدية، مثل شراء الاستثمارات العقارية أو الأصول الثابتة بالأجل والحصول عليها من خلال عقود التأجير التمويلي، وكذلك اقتناء إحدى الشركات أو المشروعات عن طريق إصدار الأسهم أو تحويل الديون إلى حقوق ملكية.
- ب - الحركة بين بنود النقدية وما في حكمها مثل تحويل النقدية من الحسابات الجارية إلى إيداعات ثابتة قصيرة الأجل أو استخدام النقدية في شراء استثمارات قصيرة الأجل.
- 2 - استخدام الطريقة غير المباشرة، وهي الطريقة الشائعة في معظم شركات التأمين وأخذت بها أغلب التشريعات في مجال التأمين، ومن خلال هذه الطريقة يتم تسوية أرباح أو خسائر العام بالمبالغ غير النقدية مثل المخصصات والإهلاك.
- 3 - يجب أن توضح القائمة كافة أوجه التدفق النقدي التشغيلي والاستثماري والتمويلي وصافي تأثيرها على النقد والأموال المماثلة للنقد خلال المدة المحاسبية . ويجب أن يكون مجموع النقدية والأموال المماثلة للنقد الظاهر بالقائمة في أول وآخر المدة مساويا للمبالغ الظاهرة تحت وصف مماثل في قائمة المركز المالي المعدة في نفس التاريخ⁵³.

طرق إعداد قائمة التدفقات النقدية

توجد طريقتان متعارف عليهما في إعداد قائمة التدفقات النقدية هما:

أولاً: الطريقة المباشرة

بموجب هذه الطريقة يتم استبعاد المدفوعات النقدية التشغيلية من المتحصلات النقدية التشغيلية للوصول إلى صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل، ثم تضاف صافي التدفقات النقدية للأنشطة الاستثمارية و صافي التدفقات النقدية للأنشطة التمويلية للوصول إلى صافي التدفقات النقدية خلال العام، ثم يضاف رصيد النقدية أول العام للوصول إلى رصيد النقدية في نهاية العام ويوضح الشكل التالي:

ثانياً: الطريقة غير المباشرة

تقوم هذه الطريقة علي تعديل أو تسوية صافي الدخل المحسوب علي أساس الاستحقاق للتوصل إلى صافي دخل محسوب على الأساس النقدي، وذلك من خلال تعديل الدخل المحسوب على أساس الاستحقاق بأثر البنود غير النقدية المؤجلة أو المستحقة التي تتعلق بالنقد المحصل أو المدفوع في الفترة الماضية والمستقبلية وكذلك استبعاد التدفق النقدي الناتج عن أنشطة التمويل والاستثمار، وذلك على النحو التالي:

⁵³ الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، معيار العرض والإفصاح، الفقرة 619

1 . الإضافات لصافي الدخل مثل:

أ . إهلاكات الأصول الثابتة.

ب . المخصصات الفنية آخر المدة.

ج . المخصصات الأخرى.

د . النقص في الحسابات المدينة مثل: مديني عمليات التأمين، شركات تأمين وإعادة تأمين (أرصدة

مدينة)، مدينين وأرصدة مدينة أخرى.

هـ . الزيادة في الحسابات الدائنة مثل: شركات تأمين وإعادة تأمين (أرصدة دائنة)، دائنين وأرصدة

دائنة أخرى.

و . خسائر بيع الاستثمارات.

2 . الخصومات من صافي الدخل مثل:

أ . المخصصات الفنية أول المدة

ب . الزيادة في الحسابات المدينة مثل: مديني عمليات التأمين، شركات تأمين وإعادة تأمين (أرصدة

مدينة)، مدينين وأرصدة مدينة أخرى.

ج . النقص في الحسابات الدائنة مثل: شركات تأمين وإعادة تأمين (أرصدة دائنة)، دائنين وأرصدة

دائنة أخرى.

د . أرباح بيع الاستثمارات المالية.

ويوضح النموذج التالي قائمة التدفقات النقدية وفقا للطريقة غير المباشرة

| كلي | جزئي | فرعي | بيان |
|-----|------|------|--|
| | xxx | | التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية صافي الربح والخسارة |
| | | xx | يضاف إليه مخصصات الإهلاك |
| | | xx | المخصصات الفنية آخر المدة |
| | | xx | المخصصات الأخرى |
| | | xx | خسائر بيع الاستثمارات |
| | | xx | النقص في مديني عمليات التأمين |

| | | | |
|------|-------|-------|---|
| | | | النقص في شركات تأمين وإعادة تأمين (أرصدة مدينة) |
| | | xx | النقص في مدينين وأرصدة مدينة أخرى |
| | | xx | الزيادة في شركات تأمين وإعادة تأمين (أرصدة دائنة) |
| | | xx | الزيادة في دائنين وأرصدة دائنة أخرى |
| | xxx | xx | مجموع الإضافات |
| | | _____ | يخصم منه |
| | | | المخصصات الفنية أول المدة |
| | | xx | الزيادة في مديني عمليات التأمين |
| | | xx | الزيادة في شركات تأمين وإعادة تأمين (أرصدة مدينة) |
| | | xx | الزيادة في مدينين وأرصدة مدينة أخرى |
| | | xx | النقص في شركات تأمين وإعادة تأمين (أرصدة دائنة) |
| | | xx | النقص في دائنين وأرصدة دائنة أخرى |
| | | xx | أرباح بيع الاستثمارات |
| | xxx | xx | مجموع الخصومات |
| xxxx | _____ | _____ | صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية |
| | | | التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار |
| | | | أ - تدفقات داخلية |
| | | | المحصل من بيع استثمارات |
| | | xx | المحصل من بيع أصول ثابتة |
| | | xx | النقص في الاستثمارات الأخرى |
| | xxx | xx | |
| | | _____ | أ - تدفقات خارجة |
| | | | المدفوع لشراء أصول ثابتة |
| | | xx | النقص في الاستثمارات الأخرى |
| | xxx | xx | |
| xxxx | _____ | _____ | صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية |
| | | | التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية |
| | | | أ - تدفقات داخلية |
| | | | المحصل من بيع الأسهم |
| | | xx | المحصل من إصدار السندات |
| | | xx | القروض من البنوك والغير |

| | | | |
|-------|-------|-------|--|
| | xxx | xx | ب . تدفقات خارجة |
| | | _____ | سداد القروض |
| | | xx | توزيعات الأرباح |
| | xxx | xx | |
| xxxx | _____ | _____ | صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية |
| _____ | | | |
| xxxx | | | صافي التدفقات النقدية من جميع الأنشطة |
| _____ | | | |
| xxxx | | | + رصيد النقدية وما في حكمها أول الفترة |
| _____ | | | |
| xxxx | | | رصيد النقدية آخر الفترة |

مثال تطبيقي رقم (4)

استخرجت البيانات التالية من سجلات إحدى شركات التأمين في 2005/12/31

1. بلغت الأقساط المستحقة عن الوثائق المصدرة خلال العام 4750000 ريال.
2. حصلت الشركة نقدا 4350000 ريال من مديني عمليات التأمين.
3. بلغت أقساط إعادة التأمين الصادر 900000 ريال، وبلغت عمولة إعادة التأمين الصادر 80000 ريال.
4. سددت الشركة 800000 ريال نقدا لشركات إعادة التأمين (الدائنة).
5. بلغت أقساط إعادة التأمين الوارد 690000 ريال، وبلغت عمولة إعادة التأمين الصادر 50000 ريال.
6. حصلت الشركة 710000 ريال نقدا من شركات إعادة التأمين (المدينة).
7. بلغت المبالغ المستحقة على الحسابات المدينة الأخرى نظير إيرادات الاستثمارات وإيرادات أخرى 500000 ريال.
8. بلغت المبالغ المستحقة للحسابات الدائنة نظير التعويضات والعمولات والمصروفات الأخرى 2720000 ريال.

9. قامت الشركة بتحصيل مبلغ 490000 ريال نقدا من المستحق على الحسابات المدينة.
10. قامت الشركة بسداد 2670000 ريال نقدا من المستحق للحسابات الدائنة.
11. تم بيع استثمارات مالية بمبلغ 200000 ريال نقدا، وكان تكلفتها 230000 ريال ومخصص هبوط أسعار أوراق مالية 50000 ريال.
12. تم بيع أصول ثابتة بمبلغ 250000 ريال نقدا، وكان تكلفتها 400000 ريال ومخصص إهلاكها 100000 ريال.
13. اشترت الشركة نقداً: أثاث بمبلغ 30000 ريال، ووسائل نقل بمبلغ 180000 ريال.
14. أصدرت الشركة أسهم جديدة كزيادة لرأس المال وبلغت المتحصلات 400000 ريال، كما قامت الشركة بتوزيع أرباح على حملة الأسهم بمبلغ 80000 ريال، وعلى حملة الوثائق بمبلغ 70000 ريال.
15. كانت أرصدة الحسابات في أول وآخر المدة كما يلي :

| آخر المدة | أول المدة | بيان |
|-----------|-----------|---|
| 180000 | 90000 | مخصص التعويضات تحت التسوية |
| 120000 | 80000 | مخصص الأقساط غير المكتسبة |
| 250000 | — | مخصصات الإهلاك |
| 650000 | 250000 | مدينو عمليات التأمين |
| 40000 | 110000 | شركات تأمين وإعادة تأمين (أرصدة مدينة) |
| 20000 | 100000 | شركات تأمين وإعادة تأمين (أرصدة دائنة) |
| 10000 | 40000 | مدينون وأرصدة مدينة أخرى |
| 70000 | 20000 | دائنون وأرصدة دائنة أخرى |
| 9 | 2300000 | النقدية وما في حكمها |

المطلوب:

إعداد قائمة التدفقات النقدية في نهاية السنة متبعا :

أ - الطريقة المباشرة

ب - الطريقة غير المباشرة

الحل

تمهيد

1. أرباح أو خسائر بيع الاستثمارات المالية = القيمة البيعية - القيمة الدفترية

= القيمة البيعية - (التكلفة - مخصص الهبوط)

= 200000 - (230000 - 50000) = 20000 ريال)

(ربح)

2. أرباح أو خسائر بيع أصول ثابتة = القيمة البيعية - القيمة الدفترية

= القيمة البيعية - (التكلفة - مخصص الهبوط)

= 250000 - (400000 - 100000) = 50000 ريال)

(خسارة)

3. الزيادة أو النقص في الحسابات المدينة والدائنة

| التغير | آخر المدة | أول المدة | بيان |
|--------------|-----------|-----------|--|
| زيادة 400000 | 650000 | 250000 | مدينو عمليات التأمين |
| نقص 70000 | 40000 | 110000 | شركات تأمين وإعادة تأمين (أرصدة مدينة) |
| نقص 80000 | 20000 | 100000 | شركات تأمين وإعادة تأمين (أرصدة دائنة) |
| نقص 30000 | 10000 | 40000 | مدينون وأرصدة مدينة أخرى |
| زيادة 50000 | 70000 | 20000 | دائنون وأرصدة دائنة أخرى |

أولاً : إعداد قائمة التدفقات النقدية بإتباع الطريقة المباشرة

| كلي | جزئي | جزئي | بيان |
|-----|---------|---------|--|
| | | | التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية |
| | | | أ - تدفقات نقدية داخلية |
| | | 4350000 | متحصلات من مديني عمليات التأمين |
| | | 710000 | متحصلات من شركات تأمين وإعادة تأمين |
| | | 490000 | متحصلات من الحسابات المدينة الأخرى |
| | 5550000 | | إجمالي التدفقات النقدية الداخلة |
| | | | ب - تدفقات نقدية خارجة |

| | | | |
|---------|-----------|---------|--|
| 2080000 | 3470000 | 800000 | تسديدات إلى شركات تأمين وإعادة تأمين |
| | _____ | 2670000 | تسديدات إلى الحسابات الدائنة |
| | _____ | _____ | إجمالي التدفقات النقدية الداخلة |
| | | | صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية |
| | | | <u>التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار</u> |
| | | | أ - تدفقات داخلة |
| | | 300000 | المحصل من بيع استثمارات مالية |
| | | 250000 | المحصل من بيع أصول ثابتة |
| | 550000 | _____ | إجمالي التدفقات النقدية الداخلة |
| | | 210000 | المدفوع لشراء أصول ثابتة |
| | (210000) | _____ | إجمالي التدفقات النقدية الخارجة |
| 340000 | _____ | _____ | صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية |
| | | | <u>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</u> |
| | | | أ - تدفقات داخلة |
| | | 400000 | المحصل من بيع الأسهم |
| | 400000 | _____ | إجمالي التدفقات النقدية الداخلة |
| | | | ب - تدفقات خارجة |
| | | 150000 | توزيعات الأرباح |
| | (150000) | _____ | إجمالي التدفقات النقدية الخارجة |
| 250000 | _____ | _____ | صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية |
| 2670000 | | | صافي التدفقات النقدية من جميع الأنشطة |
| 230000 | | | + رصيد النقدية وما في حكمها أول الفترة |
| 4970000 | | | رصيد النقدية آخر الفترة |

ثانياً : إعداد قائمة التدفقات النقدية بالطريقة غير المباشرة

| بيــــــــان | جزئي | جزئي | كلي |
|--|---------|------|-----|
| <u>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</u> | | | |
| صافي الربح والخسارة | | | |
| يضاف إليه | 2000000 | | |

| | | | |
|---------|------------|--------|---|
| | | 250000 | مخصصات الإهلاك |
| | | 180000 | مخصص التعويضات تحت التسوية آخر المدة |
| | | 120000 | مخصص الأقساط غير المكتسبة |
| | | 50000 | خسائر بيع الاستثمارات |
| | | 70000 | النقص في شركات تأمين وإعادة تأمين (أرصدة مدينة) |
| | | 30000 | النقص في مدينين وأرصدة مدينة أخرى |
| | | 50000 | الزيادة في دائنين وأرصدة دائنة أخرى |
| | 750000 | _____ | مجموع الإضافات |
| | | | يخصم منه |
| | | 90000 | مخصص التعويضات تحت التسوية أول الفترة |
| | | 80000 | مخصص الأقساط غير المكتسبة أول الفترة |
| | | 400000 | الزيادة في مديني عمليات التأمين |
| | | 80000 | النقص في شركات تأمين وإعادة تأمين (أرصدة دائنة) |
| | | 20000 | أرباح بيع الاستثمارات |
| | (670000) | _____ | مجموع الخصومات |
| 2080000 | _____ | | صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية |
| | | | <u>التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار</u> |
| | | | أ - تدفقات داخلية |
| | | 300000 | المحصل من بيع استثمارات مالية |
| | | 250000 | المحصل من بيع أصول ثابتة |
| | 550000 | _____ | |
| | | 210000 | المدفوع لشراء أصول ثابتة |
| | (210000) | _____ | |
| 340000 | _____ | | صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية |
| | | | <u>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</u> |
| | | | أ - تدفقات داخلية |
| | | 400000 | المحصل من بيع الأسهم |
| | 400000 | _____ | |
| | | | ب - تدفقات خارجة |
| | | 150000 | توزيعات الأرباح |
| | (150000) | _____ | |
| 250000 | _____ | | صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية |

| | | | |
|---------|--|--|--|
| 2670000 | | | صافي التدفقات النقدية من جميع الأنشطة |
| 230000 | | | + رصيد النقدية وما في حكمها أول الفترة |
| 4970000 | | | رصيد النقدية آخر الفترة |

تدريبات الوحدة الرابعة

تدريب رقم 1 (محلول)

استخرجت البيانات التالية من سجلات إحدى شركات التأمين عن السنة المنتهية في 2004/12/31

1. بلغ فائض النشاط التأميني في فروع الشركة 21000000 ريال (17000000 ريال فرع التأمينات العامة والباقي يخص فرع الادخار وتكوين الأموال)
2. بلغت إهلاكات الأصول الثابتة غير المخصصة 300000 ريال
3. تقدر الديون المشكوك في تحصيلها غير المخصصة بمبلغ 340000 ريال.
4. بلغ صافي الدخل من الاستثمارات غير المخصصة 3500000 ريال
5. بلغت مصروفات الإدارية والعمومية غير المخصصة 1200000 ريال ، والمصروفات المتنوعة الأخرى 160000 ريال
6. بلغت الإيرادات الأخرى غير المخصصة 500000 ريال.
7. بلغت الخسائر الاستثنائية للشركة 500000 ريال، بينما بلغت الأرباح الاستثنائية 2500000 ريال.
8. قررت الشركة توزيع الفائض بين حملة الوثائق والمساهمين حسب النسب القانونية.
9. قررت الشركة التصرف في توزيع فائض المساهمين على النحو التالي:
 - احتجاز 20% كمخصص نظامي و 30% كاحتياطي توسعات و 10% احتياطي أخرى.
 - توزيع أرباح بمبلغ 6600000 ريال.
 - ترحل باقي الأرباح إلى العام القادم.

المطلوب

- أولاً: إعداد قائمة الدخل للشركة عن السنة المنتهية في 2004/12/31
- ثانياً: إعداد قائمة توزيع الفائض عن السنة المنتهية في 2004/12/31
- ثالثاً: إعداد قائمة توزيع فائض المساهمين عن السنة المنتهية في 2004/12/31

تدريب رقم 2 (محلول)

استخرجت البيانات التالية من سجلات إحدى شركات التأمين عن السنة المنتهية في 2005/12/31

1. بلغ فائض النشاط التأميني القابل للتوزيع 30000000 ريال.
2. قررت الشركة توزيع الفائض بين حملة الوثائق والمساهمين حسب النسب القانونية.
3. قررت الشركة التصرف في توزيع فائض المساهمين على النحو التالي:
 - احتجاز 20% كمخصص نظامي و 10% كاحتياطي توسعات و 10% احتياطي أخرى.
 - توزيع أرباح نقدية بمبلغ 6200000 ريال
 - ترحل باقي الأرباح إلى العام القادم

المطلوب: إعداد حـ / توزيع الفائض للشركة (على مرحلتين) عن السنة المنتهية في 2005/12/31

تدريب رقم 3 (محلول)

استخرجت الأرصدة التالية من سجلات إحدى شركات التأمين في 2006/12/31

| | | | | | |
|---------|--------------------------------------|----------|------------------------------------|---------|------------|
| 7000000 | النقدية بالصندوق والبنوك . | 12000000 | حقوق المساهمين . | 500000 | أصول ثابتة |
| 7000000 | حقوق حملة الوثائق . | 9000000 | الاستثمارات . | 1500000 | المخصصات |
| 3000000 | مدينو عمليات التأمين . | 1700000 | شركات تأمين وإعادة تأمين (دائنة) | | |
| 2000000 | شركات تأمين وإعادة تأمين (مدينة) . | 1500000 | مدينون وأرصدة مدينة أخرى | | |
| 800000 | دائنون وأرصدة دائنة أخرى | | | | |

المطلوب: إعداد قائمة المركز المالي في 2006/12/31

تدريب رقم 4 (محلول)

استخرجت البيانات التالية من سجلات إحدى شركات التأمين في 2005/12/31

أولاً : المتحصلات النقدية من الأنشطة المختلفة

| | | | |
|---------|-------------------------------------|---------|-------------------------------|
| 3000000 | متحصلات من مديني عمليات التأمين | 1450000 | المحصل من بيع استثمارات مالية |
| 1500000 | متحصلات من شركات تأمين وإعادة تأمين | 750000 | المحصل من بيع أصول ثابتة |
| 2500000 | متحصلات من الحسابات المدينة الأخرى | 6500000 | المحصل من بيع الأسهم |

ثانياً : المدفوعات النقدية للأنشطة المختلفة

5000000 توزيعات الأرباح 1200000 تسديدات إلى شركات تأمين وإعادة تأمين

200000 المدفوع لشراء أصول ثابتة 300000 تسديدات إلى الحسابات الدائنة

ثالثاً : رصيد النقدية وما في حكمها أول الفترة 4500000 ريال.

المطلوب: إعداد قائمة التدفقات النقدية في نهاية السنة متبعا الطريقة المباشرة مبوبة حسب الأنشطة المختلفة

تدريب رقم 5 (محلول)

استخرجت الأرصدة التالية من دفاتر الأستاذ العام بإحدى شركات التأمين

9300000 صافي الربح - 300000 مخصصات الإهلاك - 170000 مخصص التعويضات تحت التسوية

أول الفترة - 100000 مخصص الأقساط غير المكتسبة أول الفترة - 180000 خسائر بيع الاستثمارات

المالية - 130000 أرباح بيع الاستثمارات العقارية - 250000 مخصص التعويضات تحت التسوية آخر

الفترة - 150000 مخصص الأقساط غير المكتسبة آخر الفترة

بالإضافة إلى ما سبق، كانت التغيرات في الأرصدة المدينة والأرصدة الدائنة كما يلي:

300000 الزيادة في مديني عمليات التأمين - 80000 الزيادة في دائنين وأرصدة دائنة أخرى - 120000

النقص في شركات تأمين وإعادة تأمين (أرصدة مدينة) - 200000 النقص في شركات تأمين وإعادة

تأمين (أرصدة دائنة)

المطلوب:

حساب صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية باستخدام الطريقة غير المباشرة

حل تدريب رقم 1

أولاً : قائمة الدخل عن السنة المنتهية في 2006/12/31

| كلي | جزئي | جزئي | بيان |
|-----------|----------|----------|--|
| | | | أولاً: الإيرادات |
| | | | فائض النشاط التأميني في الفروع |
| | | 17000000 | فرع التأمينات العامة |
| | | 4000000 | فرع الادخار وتكوين الأموال |
| | | 3500000 | صافي الدخل من الاستثمارات غير المخصصة |
| | | 500000 | الإيرادات الأخرى غير المخصصة |
| | 25000000 | _____ | إجمالي الإيرادات |
| | | | ثانياً: المصروفات |
| | | 300000 | إهلاكات الأصول الثابتة غير المخصصة |
| | | 340000 | الديون المشكوك في تحصيلها غير المخصصة |
| | | 1200000 | المصروفات الإدارية والعمومية غير المخصصة |
| | | 160000 | المصروفات الأخرى غير المخصصة |
| | 2000000 | _____ | إجمالي المصروفات |
| 23000000 | _____ | | صافي الدخل قبل العناصر الاستثنائية |
| 2500000 | | | الأرباح الاستثنائية |
| (500000) | | | (-) الخسائر الاستثنائية |
| 25000000 | | | صافي الدخل بعد العناصر الاستثنائية (الفائض القابل للتوزيع) |

ثانياً: إعداد قائمة توزيع الفائض

| كلي | جزئي | جزئي | بيان |
|---------|--------------|-------------|------------------------------|
| | | 2500000 | الفائض القابل للتوزيع |
| | | 0 | (-) 10% لحملة الوثائق |
| | | (2500000) | (-) فائض المساهمين |
| | 22500000 | _____ | (-) 20% مخصص نظامي |
| | | (4500000) | (-) احتياطي توسعات |
| | | (6750000) | (-) احتياطيات أخرى |
| | | (2500000) | توزيعات الأرباح المستحقة |
| | | (3750000) | إجمالي الاحتياطات والتوزيعات |
| | (17500000) | | |
| 5000000 | | | الأرباح المرحلة للعام القادم |

حل تدريب رقم 2

| الإيرادات | ح/ توزيع الفائض عن السنة المنتهية في 31/ 12/ 2005 | المصرفات |
|--|---|----------|
| من ح/ الأرباح والخسائر (الفائض القابل للتوزيع) | 30000000 | 3000000 |
| | | 27000000 |
| | _____ | _____ |
| | 30000000 | 30000000 |
| | _____ | _____ |
| حقوق المساهمين (90%) | 27000000 | 5400000 |
| | | 2700000 |
| | | 2700000 |
| | | 6200000 |
| | | 10000000 |
| | | _____ |
| | | 27000000 |
| | _____ | _____ |
| | 27000000 | |

حل تدريب رقم 3

قائمة المركز المالي في 31/12/2006

| كلي | جزئي | بيان |
|----------|----------|----------------------------------|
| | | الأصول |
| | 7000000 | النقدية بالصندوق والبنوك |
| | 9000000 | الاستثمارات |
| | 3000000 | مدينو عمليات التأمين |
| | 2000000 | شركات تأمين وإعادة تأمين (مدينة) |
| | 1500000 | مدينون وأرصدة مدينة أخرى |
| | 500000 | _____ |
| | _____ | أصول ثابتة |
| 23000000 | _____ | إجمالي الأصول |
| | 12000000 | الخصوم |
| | 7000000 | حقوق المساهمين |
| | 1500000 | حقوق حملة الوثائق |
| | 1700000 | المخصصات بخلاف المخصصات الأخرى |
| | 800000 | شركات تأمين وإعادة تأمين (دائنة) |
| | _____ | دائنون وأرصدة دائنة أخرى |
| 23000000 | _____ | إجمالي الخصوم |

حل تدريب رقم 4

| كلي | جزئي | جزئي | بيان |
|----------|------------|---------|---|
| | | | التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية |
| | | | أ - تدفقات نقدية داخلية |
| | | 3000000 | متحصلات من مديني عمليات التأمين |
| | | 1500000 | متحصلات من شركات تأمين وإعادة تأمين |
| | | 2500000 | متحصلات من الحسابات المدينة الأخرى |
| | 7000000 | _____ | إجمالي التدفقات النقدية الداخلة |
| | | | ب . تدفقات نقدية خارجة |
| | | 1200000 | تسديدات إلى شركات تأمين وإعادة تأمين |
| | | 300000 | تسديدات إلى الحسابات الدائنة |
| | 1500000 | _____ | إجمالي التدفقات النقدية الداخلة |
| 5500000 | _____ | | صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية |
| | | | التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار |
| | | | أ - تدفقات داخلية |
| | | 1450000 | المحصل من بيع استثمارات مالية |
| | | 750000 | المحصل من بيع أصول ثابتة |
| | 2200000 | _____ | إجمالي التدفقات النقدية الداخلة |
| | | 200000 | المدفوع لشراء أصول ثابتة |
| | (200000) | _____ | إجمالي التدفقات النقدية الخارجة |
| 2000000 | _____ | | صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية |
| | | | التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية |
| | | | أ - تدفقات داخلية |
| | | 6500000 | المحصل من بيع الأسهم |
| | 6500000 | _____ | إجمالي التدفقات النقدية الداخلة |
| | | | ب . تدفقات خارجة |
| | | 5000000 | توزيعات الأرباح |
| | (5000000) | _____ | إجمالي التدفقات النقدية الخارجة |
| 1500000 | _____ | | صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية |
| 9000000 | | | صافي التدفقات النقدية من جميع الأنشطة |
| 4500000 | | | + رصيد النقدية وما في حكمها أول الفترة |
| 13500000 | | | رصيد النقدية آخر الفترة |

حل تدريب رقم 5

| كلي | جزئي | جزئي | بيان |
|---------|------------|--------|---|
| | 9300000 | | صافي الربح والخسارة |
| | | | يضاف إليه |
| | | 300000 | مخصصات الإهلاك |
| | | 250000 | مخصص التعويضات تحت التسوية آخر المدة |
| | | 150000 | مخصص الأقساط غير المكتسبة آخر المدة |
| | | 180000 | خسائر بيع الاستثمارات |
| | | 120000 | النقص في شركات تأمين وإعادة تأمين (أرصدة مدينة) |
| | | 70000 | النقص في مدينين وأرصدة مدينة أخرى |
| | | 80000 | الزيادة في دائنتين وأرصدة دائنة أخرى |
| | 1150000 | | مجموع الإضافات |
| | | | يخصم منه |
| | | 170000 | مخصص التعويضات تحت التسوية أول الفترة |
| | | 100000 | مخصص الأقساط غير المكتسبة أول الفترة |
| | | 300000 | الزيادة في مديني عمليات التأمين |
| | | 200000 | النقص في شركات تأمين وإعادة تأمين (أرصدة دائنة) |
| | | 130000 | أرباح بيع الاستثمارات |
| | (900000) | | مجموع الخصومات |
| 9550000 | | | صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية |

مصطلحات تأمينية ومحاسبية باللغة الانجليزية

| | |
|--|---------------------------------------|
| Actuaries | الإكتواريون |
| Capital of the insurance company | رأس المال في شركة التأمين |
| Coinsurance | التأمين المشترك |
| Commercial insurance | تأمين تجاري |
| Cooperative insurance and re-insurance | شركات التأمين وإعادة التأمين التعاوني |
| Cooperative insurance companies | شركات التأمين التعاوني |
| Experts in settling insurance claims | أخصائيون في تسوية المطالبات التأمينية |
| Financial statements | القوائم المالية |
| Gillyflower insurance | التأمين الخيري |
| Indemnity | تأمين ضد خطر |
| Inspectors and loss adjusters. | خبراء المعاينة وتقدير الخسائر |
| Insurance | التأمين |
| Insurance activities | أنشطة تأمينية |
| Insurance brokers | وسطاء التأمين (سماسرة التأمين) |
| Insurance class | فرع تأميني |
| insurance company | شركة (تأمين) |
| Insurance consultants | الاستشاريون في مجال التأمين |
| insurance contributions | اشتراكات التأمين |
| Insurance operations | عمليات تأمينية |
| Insurance policy | بوليصة تأمين |
| Insurance premiums | أقساط التأمين |

| | |
|--|----------------------------|
| Insured persons | المؤمن لهم |
| Joint stock company | شركة مساهمة عامة |
| Life insurance | تأمين على الحياة |
| Policy insurance | وثيقة تأمين |
| Premium insurance | قسط تأمين |
| Reassure | يجدد التأمين |
| Registered insurance companies | شركات تأمين مسجلة |
| Reinsurance | إعادة التأمين |
| Saudi Arabian Monetary Agency | مؤسسة النقد العربي السعودي |
| Shareholders | المساهمون |
| Social insurance | التأمين الاجتماعي |
| Statement of the revenues and expenses | قائمة الإيرادات والمصروفات |
| Statutory deposit | وديعة نظامية |
| Statutory reserve | احتياطي نظامي |
| The Implementing Regulations | اللائحة التنفيذية |
| Tontine insurance | التأمين التكافلي |
| Uncertainty | عدم تأكد |
| Youth | نشأة |

المراجع

أولاً : الكتب

1. الشيخ/ أحمد بن عبد الرازق الدويش، "فتاوى اللجنة الدائمة للبحوث العلمية والإفتاء، المجلد الخامس عشر- البيوع (3)"، دار المؤيد، المملكة العربية السعودية، الطبعة الخامسة، 1424 هـ - 2003م.
2. د. أحمد عبد المولى الصباغ وآخر، "محاسبة المنشآت المالية"، مركز التعليم المفتوح، جامعة القاهرة، 1422هـ - 2001م.
3. د. ثناء محمد المصري، "محاسبة شركات التأمين - الإطار النظري والتطبيق العملي"، بدون ناشر، 2004.
4. د. حافظ حسن شعيب، "محاسبة المنشآت المالية (بنوك - شركات تأمين)"، مكتبة عين شمس، 2001.
5. د. رفيق يونس المصري، "الخطر والتأمين - هل التأمين التجاري جائز شرعاً؟"، دار القلم، دمشق، الطبعة الأولى، 1422هـ - 2001م.
6. د. سامي عبد الرحمن قابل، "محاسبة المنشآت المالية"، المكتبة العالمية بالمنصورة، مصر، الطبعة الأولى، 1408هـ - 1987م.
7. سليمان بن إبراهيم بن ثيان، "التأمين وأحكامه"، دار ابن حزم، بيروت، لبنان، 1424 - 2003.
8. د. صالح سليمان عيد وآخر، "محاسبة المصارف وشركات التأمين"، منشورات كلية المحاسبة - غريان، ليبيا، الطبعة الأولى، 1992.
9. د. طارق أحمد عبد العال وآخر، "المحاسبة في المنشآت المالية (بنوك وشركات تأمين)"، بدون ناشر، 2006.
10. د. عباس أحمد رضوان، "المحاسبة في المنشآت المالية (البنوك - شركات التأمين)"، بدون ناشر، 1993.
11. الشيخ / عبد الله بن سليمان المنيع، "التأمين بين الحلال والحرام"، مركز الملك فيصل للبحوث والدراسات الإسلامية، سلسلة المحاضرات العامة (4)، 1423هـ / 2002م.
12. د. محمد لطفي حسونة، "المحاسبة في شركات التأمين"، كلية التجارة - جامعة عين شمس، 1996.
13. د. محمد لطفي حسونة وآخران، "محاسبة المؤسسات المالية"، كلية التجارة - جامعة عين شمس، 2004.

14. مصطفى أحمد الزرقاء، "نظام التأمين - حقيقته والرأي الشرعي فيه"، مؤسسة الرسالة، الأردن، الطبعة الأولى، 1404هـ - 1984م.
15. د. مكرم عبد المسيح باسيلي وآخرون، "المحاسبة في المنشآت المالية (بنوك تجارية - شركات تأمين)"، مكتبة الجلاء الجديدة بالمنصورة، 1996.

ثانياً: قوانين ولوائح ومعايير

1. نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني الصادر بالمرسوم الملكي رقم (م/32) وتاريخ 1424/6/2هـ.
2. اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني الصادرة بقرار وزير المالية رقم 596/1 وتاريخ 1425/3/1هـ.
3. نظام التأمينات الاجتماعية الصادر بموجب المرسوم الملكي رقم م/22 وتاريخ 1389/9/6 هـ الموافق 1969/11/15م وتعديلاته.
4. نظام الضمان الصحي التعاوني الصادر بالقرار رقم (71) بتاريخ 1420/4/27هـ الموافق 1999/8/11م.
5. الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين ، معيار العرض والإفصاح.

المحتويات

رقم الصفحة

42 - 1

الوحدة الأولى: التعريف بالتأمين والمحاسبة عنه

- المبحث الأول: مفهوم التأمين وأهمية النشاط التأميني 2
- المبحث الثاني: نشأة وتطور التأمين 4
- المبحث الثالث: أنواع التأمين 8
- المبحث الرابع: عقد التأمين 15
- المبحث الخامس: إعادة التأمين 20
- المبحث السادس: حكم التأمين في الشريعة الإسلامية 24
- المبحث السابع: المحاسبة في شركات التأمين 27
- تدريبات الوحدة الأولى 37

111.43

الوحدة الثانية: المحاسبة في فروع التأمينات العامة

- المبحث الأول: وثائق التأمينات العامة 44
- المبحث الثاني: المخصصات الفنية في فروع التأمينات العامة 45
- المبحث الثالث: المعالجة المحاسبية لإيرادات فروع التأمينات العامة 53
- المبحث الرابع: المعالجة المحاسبية لمصروفات فروع التأمينات العامة 76
- المبحث الخامس: عرض نتائج الأعمال في فروع التأمينات العامة 98
- تدريبات الوحدة الثانية 105

149 . 112

الوحدة الثالثة: المحاسبة في فروع تأمينات الحماية والادخار

- المبحث الأول: مفهوم وخصائص وأنواع وثائق تأمينات الحماية والادخار 113
- المبحث الثاني: المخصصات الفنية في فروع تأمينات الحماية والادخار 116
- المبحث الثالث: المعالجة المحاسبية لإيرادات فروع تأمينات الحماية والادخار 118
- المبحث الرابع: المعالجة المحاسبية لمصروفات فروع تأمينات الحماية والادخار 126
- المبحث الخامس: عرض نتائج الأعمال في فروع تأمينات الحماية والادخار 138

| | |
|-----------|---|
| 142 | • تدريبات الوحدة الثالثة..... |
| 184 . 150 | الوحدة الرابعة: القوائم المالية في شركات التأمين |
| 152 | • المبحث الأول: قائمة الدخل..... |
| 157 | • المبحث الثاني: قائمة توزيع الفائض |
| 161 | • المبحث الثالث: قائمة المركز المالي..... |
| 167 | • المبحث الرابع: قائمة التدفقات النقدية..... |
| 178 | • تدريبات الوحدة الرابعة..... |
| 186 . 185 | مصطلحات تأمينية ومحاسبية..... |

