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



تخصص محاسبة

المحاسبة في شركات التأمين

٢٠٥ حسب

طبعة ١٤٢٩ هـ
قلم الجزائر | WWW.DZPEN.COM

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 التنموي: 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، وبالاستعانة بالتطبيقات والأشكال التي تدعم عملية اكتساب هذه المهارات.

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

الإدارة العامة لتصميم وتطوير المناهج

WWW.DZPEN.COM | قلم الجزائر

تمهيد

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 خاصةً 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 اللّٰه العلي القدير أن تكون هذه الحقيبة إضافة إلى ما ظهر في هذا المجال.

المحاسبة في شركات التأمين

التعريف بالتأمين والمحاسبة عنه

قلم الجزائر | WWW.DZPEN.COM

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: إعـادة التأمين
- المبحث السادس: حكم التأمين في الشريعة الإسلامية
- المبحث السابع: المحاسبة في شركات التأمين

الوقت المتوقع للتدريب: ١٠ساعات

قلم الجزائر | WWW.DZPEN.COM

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 مسبقة 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 يؤدى إلى التقليل من الآثار السلبية التي تترتب عليها وتتولد عنها. لأنه يؤدي إلي 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 تركزها على شخص واحد بعينه.

كما يعرف التأمين بأنه "تحويل أعباء المخاطر من المؤمَّن لهم إلى المؤمِّن، وتعويض من يتعرض منهم للضرر أو الخسارة من قبل المؤمِّن"[١].

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:

١. الاتصال المباشر بالمستأمنين أو المؤمن لهم.
٢. اتصال الشركة بالمستأمنين عن طريق وسطاء التأمين أو الوكلاء والمنتجين.

[١] اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني الصادرة بقرار وزير المالية رقم ٥٩٦/١ وتاريخ ١٤٢٥/٣/١هـ، المادة الأولى.

WWW.DZPEN.COM | قلم الجزائر

٣. 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 يلي[٢]:

١. 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.

٢. يساعد التأمين في المحافظة على ثروات المنشآت، وذلك بتعويضها عن الأخطار التي قد تتعرض لها هذه الثروات مثل الحريق والسرقة.

٣. يساعد التأمين في المحافظة على الطاقة الإنتاجية، وذلك عن طريق استخدام مبالغ التأمين في تحديث العناصر التي تعرضت للخطر.

٤. توسيع نطاق الائتمان عن طريق القروض بضمان الوثائق مما يساهم في تحقيق النمو الاقتصادي للمشروعات .

٥. 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.

٦. زيادة الكفاية الإنتاجية، عن طريق ما يقدمه التأمين من شعور الأفراد بالأمان، مما يؤدي إلى زيادة كفاءة الفرد لتفرغه لأعماله دون الخوف من المستقبل.

٧. توفير فرص عمل جديدة في شركات التأمين نفسها، حيث يتطلب نشاط التأمين توفير قدر كبير من العمالة ذات الخبرات المتفاوتة.

---

[٢] د. محمد لطفي حسونة وآخران، "محاسبة المؤسسات المالية"، كلية التجارة. جامعة عين شمس، ٢٠٠٤ ، ص ١٨ .

WWW.DZPEN.COM | قلم الجزائر

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 ١٦٥٣م.

ويعتبر عام ١٦٦٦م/١٠٧٦ هـ هو العام الحاسم في نشأة التأمين ، حيث حدث حريق في لندن التهم حوالي ٨٥٪ 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 ١٨٣٧م وفرنسا عام ١٨٤٥م ، وخلال القرن الثامن عشر الميلادي/ الثاني عشر الهجري ، انتشر تأمين الحريق في أنحاء أوروبا كاملة وكذلك في الولايات المتحدة الأمريكية [٣].

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.

---

[٣] د. سليمان بن إبراهيم بن ثنيان ، "التأمين وأحكامه" ، دار ابن حزم ، بيروت ، لبنان ، ١٤٢٤هـ ٢٠٠٣ ، ص ٤٤.

WWW.DZPEN.COM | قلم الجزائر

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 ١٦٨١م/١٠٩٢هـ[٤].

ولكن مع مرور السنوات أصبح هذا النوع مطلوباً في جميع الدول ، نظرا لما يعتقده البعض من فوائد على حياة الإنسان وخاصةً إذا تعرض إلى الوفاة أو أصابه عجز أو مرض أقعده عن العمل.

ومع هذه الأحداث جميعا ، 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:

١. نظام العواقل

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 القتيل هدراً إن كان القاتل المخطئ فقيراً عاجزاً عن أداء الدية، وكي لا يتحمل الدية القاتل وحده فتنوء به. وهذا النظام يقوم على الرابطة القبلية[٥].

٢. 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.

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

---

[٤] المرجع السابق، ص ٤٥.

[٥] مصطفى أحمد الزرقاء، "نظام التأمين، حقيقته والرأي الشرعي فيه"، مؤسسة الرسالة، الأردن، الطبعة الأولى، ١٤٠٤هـ-١٩٨٤ م، ص ١١٤.

قلم الجزائر | WWW.DZPEN.COM

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 التالي[٦] :

١. صدر نظام التأمينات الاجتماعية الذي يكفل تقديم التعويضات في حالات إصابات العمل والعجز غير المهني ، والشيخوخة ، والوفاة.
٢. تأسيس الشركة الوطنية للتأمين التعاوني في عام ١٤٠٥هـ 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 عمليات التأمين تعادل ١٠٪ من صافي إيرادات استثمارات عمليات التأمين.
٣. صدر قرار مجلس الوزراء السعودي رقم (٧١) بتاريخ ١٤٢٠/٤/٢٧ هـ الموافق ١٩٩٩/٨/١١م الخاص بنظام الضمان الصحي التعاوني للمقيمين بالمملكة العربية السعودية وذلك بهدف توفير الرعاية الصحية وتنظيمها لجميع المقيمين غير السعوديين في المملكة. ووفقا للمادة (٤٠) من اللائحة التنفيذية لهذا النظام فإنه تتولى ممارسة أعمال الضمان الصحي شركات التأمين المصرح لها بمزاولة أعمال التأمين في المملكة.

---

[٦] **يمكن الرجوع الى:**

- **نظام التأمينات الاجتماعية الصادر بموجب المرسوم الملكي رقم م/٢٢ وتاريخ ١٣٨٩/٩/٦ هـ الموافق ١٩٦٩/١١/١٥م وتعديلاته بالمرسوم الملكي رقم م/٣٣ وتاريخ ١٤٢١/٩/٣هـ الموافق ٢٠٠٠/١١/٢٩ م.**
- **نظام الضمان الصحي التعاوني الصادر بالقرار رقم (٧١) بتاريخ ١٤٢٠/٤/٢٧ هـ الموافق ١٩٩٩/٨/١١م .**
- **نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني الصادر بالمرسوم الملكي رقم (م/٣٢) وتاريخ ١٤٢٤/٦/٢هـ .**

قلم الجزائر | WWW.DZPEN.COM

٤. صدر نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني بالمرسوم الملكي رقم (م/٣٢) وتاريخ ١٤٢٤/٦/٢هـ، 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/٥) وتاريخ ١٤٠٥/٤/١٧هـ، وبما لا يتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية.

قلم الجزائر | WWW.DZPEN.COM

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 المؤمَّن 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، وتتحمل هي أو تحمل صاحب العمل الجزء المتبقي اللازم لتمويل هذا التأمين [٧].

خصائص التأمين الاجتماعي

١. الدافع الأساسي له هو التضامن الاجتماعي.
٢. تأمين إجباري تفرضه الدولة.

[٧] د. سليمان بن إبراهيم بن ثنيان، مرجع سبق ذكره ، ص ٨٢ .

WWW.DZPEN.COM | قلم الجزائر

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

صور التأمين الاجتماعي

من صور التأمين الاجتماعي ما يلي[٨]:

١. 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.
٢. نظام الضمان الاجتماعي للعمال، و يتضمنه 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.
٣. التأمين الصحي لمختلف فئات المجتمع.
٤. الجمعيات التعاونية التي تنظمها أو تدعمها الدولة، بهدف مكافحة الغلاء وقمع الاحتكار والتخفيف من أعباء المؤن 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 :

١. 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.

[٨] مصطفى أحمد الزرقاء، مرجع سبق ذكره ، ص ١١٣ .

قلم الجزائر | WWW.DZPEN.COM

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

صور التأمين التجاري

ينقسم التأمين التجاري إلي:

أ ـ تأمينات الأشخاص، وتنقسم إلى:

١. التأمين على الحياة، ويتضمن جميع عمليات التأمين التي يكون لاحتمالات الحياة أو الوفاة أو العجز دخل فيها.
٢. 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 ـ التأمينات العامة، وتنقسم إلى:

١. تأمين الحريق والتأمينات التي تلحق به.
٢. تأمين السيارات.
٣. تأمين النقل البري والبحري والجوي.
٤. 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 كمبلغ تحت الحساب ، حيث يتم تسويته وإعادة حسابه مرة أخرى في نهاية الفترة في ضوء التعويضات الفعلية التي دفعتها

قلم الجزائر | WWW.DZPEN.COM

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.

صور التأمين التبادلي [٩]

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 المؤمِّنون هم المؤمَّن 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:

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

---

[٩] د. سليمان بن إبراهيم بن ثنيان، مرجع سبق ذكره، ص٨٤ .

قلم الجزائر | WWW.DZPEN.COM

رابعاً: التأمين الذاتي (الداخلي)

تقوم فكرة التأمين الذاتي على أنه بدلاً من أن يسدد الشخص المعرض للخطر قسط التأمين إلى شركة التأمين، فإنه يقوم بتجنيب 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، والنذور .... 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 تجارياً[١٠].

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/٢٢ وتاريخ ١٣٨٩/٩/٦ هـ الموافق ١٩٦٩/١١/١٥ وتعديلاته.

ب - التأمين الخيري، الذي يقوم على الزكاة، والصدقات، ونفقات الأقارب، والعواقل، والوصايا، والأوقاف الخيرية، والكفارات، والنذور .... إلخ.

ج - التأمين التعاوني، وينظمه نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني الصادر بالمرسوم الملكي رقم (م/٣٢) وتاريخ ١٤٢٤/٦/٢هـ، والذي نص في مادته الأولى أن يكون التأمين في المملكة العربية

[١٠] د. رفيق يونس المصري، "الخطر والتأمين. هل التأمين التجاري جائز شرعاً؟"، دار القلم، دمشق، الطبعة الأولى، ١٤٢٢هـ-٢٠٠١م، ص ٤٠.

قلم الجزائر | WWW.DZPEN.COM

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/٥) وتاريخ ١٤٠٥/٤/١٧هـ، وبما لا يتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية.

د ـ التأمين (الضمان) الصحي، وينظمه نظام الضمان الصحي التعاوني الصادر بقرار مجلس الوزراء رقم (٧١) بتاريخ ١٤٢٠/٤/٢٧هـ الموافق ١٩٩٩/٨/١١م.

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:

أولا: التأمين العام:

١- 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.

٢- التأمين على المركبات: ويشمل التأمين من الخسائر والمسؤوليات المتعلقة بالمركبات ويستثنى من ذلك مخاطر النقل.

قلم الجزائر | WWW.DZPEN.COM

٣ ـ التأمين على الممتلكات: ويشمل التأمين من الخسائر الناتجة عن الحريق، والسرقة، والإنفجارات، والظواهر الطبيعية، والاضطرابات، وأي تأمينات أخرى تقع ضمن هذا الفرع.

٤ ـ التأمين البحري : ويشمل التأمين على البضائع المنقولة بحراً وهياكل السفن والمسؤوليات، وأي تأمينات أخرى تقع ضمن هذا الفرع.

٥ ـ تأمين الطيران : ويشمل التأمين على أجسام الطائرات والمسؤوليات تجاه الركاب والغير والبضائع المنقولة جواً، وأي تأمينات أخرى تقع ضمن هذا الفرع.

٦ـ تأمين الطاقة: ويشمل التأمين على المنشآت البترولية ، والمنشآت البتروكيميائية ، ومنشآت الطاقة الأخرى ، وأي تأمينات أخرى تقع ضمن هذا الفرع.

٧ ـ التأمين الهندسي : ويشمل التأمين على أخطار المقاولين ، وأخطار التركيب والإنشاءات والأجهزة الكهربائية والإلكترونية ، وكسر الآلات ، وأي تأمينات أخرى تقع ضمن هذا الفرع .

٨ ـ 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

١- تأمين الحماية: ويشمل عمليات التأمين التي تتعلق بآثار الوفاة والعجز الدائم الكلي أو الجزئي أو المؤقت للفرد والمجموعات.

٢- تأمين الحماية مع الادخار: ويشمل عمليات التأمين التي يدفع بموجبها المؤمِّن مبلغاً أو مبالغ، بما فيها حصيلة الادخار، في تاريخ مستقبلي مقابل ما يدفعه المؤمَّن له من اشتراكات.

٣- فروع تأمين الحماية والادخار الأخرى : ويشمل فروع تأمين الحماية والادخار الأخرى التي لم يتم ذكرها آنفاً.

قلم الجزائر | WWW.DZPEN.COM

المبحث الرابع

عقد التأمين

مفهوم عقد (وثيقة) التأمين

يعرف عقد التأمين بأنه" عقد يلتزم فيه المؤمِّن (شركة التأمين)، بأن يؤدي إلى المؤمَّن 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 المؤمَّن له للمؤمِّن "[١١].

عناصر عقد (وثيقة) التأمين

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

أ - **المؤمِّن (شركة التأمين)**: وهو يمثل الطرف الأول في العقد، والذي يتعهد بتعويض الطرف الثاني (المؤمَّن له) عند وقوع الخطر المؤمَّن منه، ويسمى هذا التعويض بمبلغ التأمين.

ب - **المؤمَّن له (المستأمن)**: وهو الطرف الثاني في العقد، والذي يتعاقد مع شركة التأمين (المؤمِّن) لتأمين نفسه من الأضرار التي قد تلحق به مقابل سداد قسط التأمين. وقد يكون المؤمَّن له شخصاً طبيعياً أو اعتبارياً.

جـ - **المستفيد**: وهو الشخص الطبيعي أو الاعتباري الذي يحصل على مبلغ التأمين (التعويض) عند تحقق الخطر المؤمَّن منه (الضرر أو الخسارة). وقد يكون الشخص المستفيد هو المستأمن ذاته أو المؤمَّن له أو شخصاً آخر.

د - **قسط التأمين (الاشتراك)**: وهو المبلغ الذي يلتزم المستأمن بسداده إلى المؤمِّن وفقا للمواعيد المحددة في وثيقة التأمين مقابل تحمل المؤمن تبعة الخطر المؤمَّن منه وهو بمثابة الثمن في عقد البيع أو الأجرة في عقد الإيجار.

هـ - **مبلغ التأمين (التعويض)**: ويمثل هذا المبلغ قيمة التزامات المؤمِّن تجاه المستأمن عند تحقق الخطر المؤمَّن منه أو عليه.

---

[١١] د. عباس أحمد رضوان، "المحاسبة في المنشآت المالية (البنوك-شركات التأمين)"، بدون ناشر، ١٩٩٣، ص٢٨٩.

WWW.DZPEN.COM | قلم الجزائر

وفي تأمينات الأشخاص، لا يكون لمبلغ التأمين الذي يستحقه المستأمن عند وقوع الخطرحد أقصى، وإنما يستحق له المبلغ الذي تم الاتفاق عليه مع شركة التأمين دون النظر لمقدار الضرر الذي أصابه من جراء تحقق الخطر المؤمَّن 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 المؤمَّن منه، وبحيث لا يزيد عن مبلغ التأمين المتفق عليه. وهذا يعني أنه إذا وقع الخطر المؤمَّن منه ولم يحدث ضرر للمستأمن أو حدث ضرر ولكن عوضه المسؤول عن وقوعه، فإنه لا يستحق شيئاً من مبلغ التأمين.

و ـ الخطر المؤَّمن 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[١٢]:

١. أن يكون الخطر غير مؤكد الوقوع وغير مستحيل الحدوث، فلا بد أن يكون الخطر المؤمَّن 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.

٢. 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 فعلا.

٣. 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.

٤. 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 الندرة بحيث

[١٢] المرجع السابق، ص٢٩٠.

WWW.DZPEN.COM | قلم الجزائر

يصعب التعرف عليه وتكوين إحصاءات عنه ولا يكون من الشيوع والانتشار بحيث يصبح التأمين عنه مكلفاً بدرجة كبيرة، حيث يصبح التأمين في هذه الحالة غير مجد من الناحية الاقتصادية .

٥. أن يكون الخطر متفرقاً ومشتتاً على نطاق واسع (زمنياً أو مكانياً) حتى لا يؤدي تحققه إلى حدوث كارثة بالنسبة للمؤمِّن (شركة التأمين).

٦. ألا يكون وقوع الخطر متعلقاً بإرادة أحد المتعاقدين، كأن يستطيع المؤمِّن منع وقوع الحادث، أو كأن يستطيع المستأمن افتعال وقوع الحادث للحصول على مبلغ التأمين ، كمن يؤمِّن منزله من الحريق ويقوم هو بنفسه بإحراقه، أو كمن يؤمِّن على حياته ثم ينتحر.

٧. 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[١٣] :

١. **مبدأ منتهى حسن النية**، حيث يجب ألا يخفي أي من طرفي العقد أي بيانات جوهرية يكون لها أثر على العقد أو شروطه، فإذا اغفل المؤمَّن له بيانات معينة عن المؤمِّن أو قام بتقديم بيانات غير صحيحة فإن ذلك يؤدي إلى بطلان عقد التأمين.

٢. **مبدأ المصلحة التأمينية**، ويقضي هذا المبدأ بضرورة أن يكون للمؤمَّن مصلحة تأمينية في عقد التأمين، إذ أن غياب المصلحة التأمينية قد يغري المؤمَّن له على ارتكاب الأفعال التي تؤدي إلى حدوث الخطر المؤمَّن 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.

٣. **مبدأ السبب القريب**، بمعنى أن الخطر المؤمَّن منه هو السبب المباشر للأحداث التي تنتهي بحدوث الخسارة المادية دون مؤثرات خارجية أخرى، فالخسارة الناتجة من استخدام المياه في إطفاء الحريق تلزم المؤمِّن من الحريق بدفع التعويض الناتج عنها باعتبار أن اشتعال الحريق هو السبب المباشر لاستخدام المياه في إطفاء الحريق وبالتالي تلف البضائع مثلاً.

---

[١٣] د. حافظ حسن شعيب، "محاسبة المنشآت المالية (بنوك، شركات تأمين)"، مكتبة عين شمس، ٢٠٠١، ص ٢٠٣ : ٢٠٥.

قلم الجزائر | WWW.DZPEN.COM

٤. **مبدأ التعويض**، يطبق هذا المبدأ في التأمينات العامة فقط، حيث يهدف التأمين إلى تعويض المؤمَّن له عن الخسارة التي تلحق به عند وقوع الخطر المؤمَّن منه، ويكون التعويض في حدود القيمة الفعلية للخسارة أو مبلغ التأمين التي تغطي خسائر يمكن تقدير قيمتها.

٥. **مبدأ الحلول**، يطبق هذا المبدأ في التأمينات العامة فقط، ويقصد به أحقية المؤمِّن أن يحل محل المؤمَّن له في مطالبة المتسبب في حدوث الضرر والتعويض عن الخسارة الناتجة عن هذا الضرر وذلك في حدود التعويض المدفوع للمؤمَّن له.

٦. **مبدأ المشاركة في التأمين**، ويقضي هذا المبدأ باشتراك شركات التأمين في تعويض خسارة المؤمَّن له، كلٌ بحسب نسبة مبلغ التأمين لديه إلى مجموع المبالغ المؤمَّن بها لدى شركات التأمين الأخرى، فمثلاً إذا قام المؤمَّن له بالتأمين من خطر معين لدى أكثر من شركة تأمين في وقت واحد ولمدة واحدة، فعند تحقق الخطر المؤمَّن منه لا يحصل المؤمَّن له من شركات التأمين على تعويضات تزيد في مجموعها عن قيمة الخسارة الناشئة عن تحقق الخطر حتى لا يثرى المؤمَّن له من عملية التأمين.

خصائص عقد التأمين

يتميز عقد التأمين التجاري بالخصائص التالية[١٤]:

١ ـ **أنه عقد ملزم للطرفين**، حيث يلتزم المؤمَّن له (المستأمن) بدفع أقساط التأمين ، في حين يلتزم المؤمِّن (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.

٢ ـ **أنه عقد معاوضة**، حيث إن كلا الطرفين يأخذ مقابلاً لما أعطى فالمؤمِّن (شركة التأمين) يأخذ أقساط التأمين مقابل تعهده بتعويض المستأمن أو دفعه لمبلغ التأمين عند وقوع الخطر المؤمَّن منه . والمستأمن يحصل على مبلغ التأمين أو التعويض المناسب من شركة التأمين إذا وقع الخطر المؤمَّن منه في مقابل ما أعطى وهو الأقساط التي دفعها لشركة التأمين.

٣ ـ **أنه عقد احتمال (عقد غرر)**، حيث إن كلا الطرفين (المؤمِّن والمستأمن) لا يعرف وقت وقوع الخطر المؤمَّن منه، فقد يقع الحادث المؤمَّن منه وقد لا يقع دون أن يكون لإرادة أحد الطرفين تدخل في ذلك.

---

[١٤] د. سامي عبد الرحمن قابل، "محاسبة المنشآت المالية"، المكتبة العالمية بالمنصورة، مصر، الطبعة الأولى، ١٤٠٨هـ-١٩٨٧م، ص ٢٩٥، ٢٩٦.

WWW.DZPEN.COM | قلم الجزائر

كما أن التزام شركة التأمين بدفع مبلغ التأمين أو التعويض ليس مؤكداً، فإذا لم يتحقق الخطر المؤمَّن منه، فإن شركة التأمين لن تدفع شيئا 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.

٤ ـ **أنه عقد إذعان**، حيث إن أحد طرفي عقد التأمين ضعيف وهو المؤمَّن له (المستأمن)، والطرف الآخر قوي وهو المؤمِّن (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.

قلم الجزائر | WWW.DZPEN.COM

المبحث الخامس

إعـــادة 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 وتحتفظ 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 المؤمَّن 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 المشترية 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، فتحتفظ لنفسها بما يناسب إمكانياتها، وتعيد تأمين ما عدا ذلك عند شركات إعادة التأمين الكبرى[١٥].

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

خصائص إعادة التأمين

تتسم عمليات إعادة التأمين بالخصائص الآتية:

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

[١٥] د. سليمان بن إبراهيم بن ثنيان، مرجع سبق ذكره، ص ٧٤ .

WWW.DZPEN.COM | قلم الجزائر

٢. يلتزم المؤمِّن الأصلي بدفع قيمة التعويض إلى المستأمن حتى إذا لم يحصل من الشركة المتنازل لها على قيمة نصيبها من الخطر الذي قبلت التأمين عليه.

٣. 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.

٤. 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 إلى[١٦]:

١. **إعادة التأمين الإلزامي (الإجباري)**: وهي عمليات إعادة التأمين المفروضة على الشركة وتلتزم بها بموجب القانون.

٢. **إعادة التأمين الاختياري**: وهي إعادة التأمين التي يقوم المؤمِّن بموجبها بعرض كل خطر تأميني على حدة على معيد التأمين، ويكون لمعيد التأمين الخيار في قبول أو رفض المخاطر المعروضة عليه .

٣. **إعادة التأمين الاتفاقي**: وهي إعادة التأمين التي يتعهد المؤمِّن 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 الإتفاقي التي يتعهد المؤمِّن 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 الإتفاقي التي يتعهد بموجبها المؤمِّن بإسناد مخاطر معينة في حدود مبالغ معينة فيما يزيد على مبلغ الخسارة الذي يقرر المؤمِّن تحمله، ويتعهد معيد التأمين بقبول التأمين على المخاطر المسندة إليه .

---

[١٦] اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني، مرجع سبق ذكره، المادة الأولى.

WWW.DZPEN.COM | قلم الجزائر

كما يمكن تقسيم عمليات إعادة التأمين حسب مصدرها إلى:

١. **إعادة التأمين الوارد**، وهي عبارة عن عمليات إعادة التأمين التي قبلتها الشركة من شركات أخرى.

٢. **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

طبقا للمادتين ٤٠ و ٤٢ من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني فإنه يجب على الشركة:

١. الاحتفاظ بما لا يقل عن (٣٠٪) من مجموع مبالغ الاشتراكات.

٢. الالتزام بإعادة تأمين ما نسبته (٣٠٪) من مجموع الاشتراكات على الأقل داخل المملكة عند إعادة التأمين.

٣. إذا تعذر ذلك، أو رغبت الشركة الاحتفاظ بنسبة أقل ، فيجب عليها أخذ موافقة كتابية مسبقة من المؤسسة[١٧].

٤. 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 حصلتها إحدى شركات التأمين بالمملكة والتي تقوم بعمليات إعادة التأمين لدى شركات محلية وخارجية في نهاية العام المالي ٢٠٠٧ ما قيمته ٣٠٠٠٠٠٠٠ ريال.

المطلوب

١ ـ احسب الحد الأدنى الذي يجب أن تحتفظ به الشركة وفقاً للمتطلبات القانونية.

٢ ـ احسب الحد الأعلى المسموح به للشركة لإعادة التأمين لدى شركات أخرى.

---

[١٧] يقصد بالمؤسسة "مؤسسة النقد العربي السعودي" وهي الجهة التي تشرف وتراقب أعمال شركات التأمين التعاوني العاملة بالمملكة.

WWW.DZPEN.COM | قلم الجزائر

٣ ـ احسب الحد الأدنى المسموح به للشركة لإعادة التأمين لدى شركات محلية.

٤ ـ احسب الحد الأعلى المسموح به للشركة لإعادة التأمين لدى شركات خارجية.

الحـــــــــل

١ ـ الحد الأدنى الذي يجب أن تحتفظ به الشركة = مجموع الاشتراكات × ٣٠٪

= ٣٠٠٠٠٠٠٠ × ٣٠٪ = ٩٠٠٠٠٠٠ ريال

٢ ـ احسب الحد الأعلى المسموح به لإعادة التأمين محلياً وخارجياً = مجموع الاشتراكات × ٧٠٪

= ٣٠٠٠٠٠٠٠ × ٧٠ ٪ = ٢١٠٠٠٠٠٠ ريال

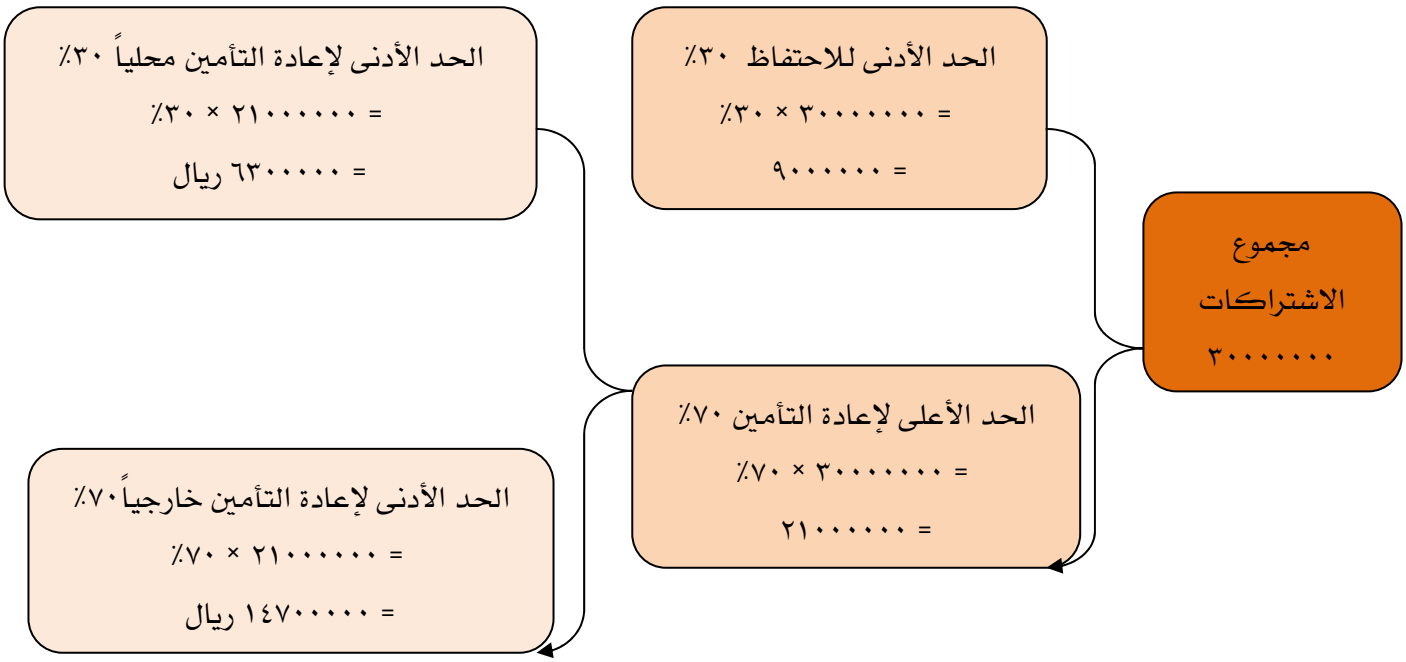
٣ ـ الحد الأدنى لإعادة التأمين لدى شركات محلية = الحد الأعلى المسموح به لإعادة التأمين × ٣٠٪

= ٢١٠٠٠٠٠٠ × ٣٠٪ = ٦٣٠٠٠٠٠ ريال

٤ـ الحد الأعلى لإعادة التأمين لدى شركات خارجية = الحد الأعلى المسموح به لإعادة التأمين × ٧٠٪

= ٢١٠٠٠٠٠٠ × ٧٠ ٪ = ١٤٧٠٠٠٠٠ ريال

ويوضح الشكل التالي ملخصاً لما سبق



WWW.DZPEN.COM | قلم الجزائر

المبحث السادس

حكم التأمين في الشريعة الإسلامية

توجد ثلاث آراء للفقهاء في التأمين هي[١٨] :

الرأي الأول: يكتفي بالتأمين الخيري القائم على الزكاة والصدقات والوصايا والديات والنذور 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 بالمملكة رقم ٥٥ وتاريخ ١٣٩٧/٤/٤ هـ بخصوص التأمين التجاري والتأمين التعاوني .

ففيما يتعلق بالتأمين التجاري، فقد قرر المجلس أنه محرم للأدلة الآتية[١٩] :

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 قسطا أو قسطين، ثم تقع الكارثة، فيستحق ما التزم به المؤمن، وقد لا تقع الكارثة أصلاً، فيدفع جميع الأقساط، ولا يأخذ شيئا ، 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 قسطا من التأمين، ثم يقع الحادث، فيغرم المؤمن كل مبلغ التأمين، وقد لا يقع الخطر،

---

[١٨] يمكن الرجوع إلى:

- د. رفيق يونس المصري، مرجع سبق ذكره، ص ٩٧ : ٩٨.
- مصطفى أحمد الزرقاء، مرجع سبق ذكره، ص ٢٥ : ٢٨.
- الشيخ / عبد الله بن سليمان المنيع، "التأمين بين الحلال والحرام"، مركز الملك فيصل للبحوث والدراسات الإسلامية، سلسلة المحاضرات العامة (٤)، ١٤٢٣هـ / ٢٠٠٢م.

[١٩] الشيخ / أحمد بن عبد الرازق الدويش، "فتاوى اللجنة الدائمة للبحوث العلمية والإفتاء"، المجلد الخامس عشر- البيوع (٣)، دار المؤيد، المملكة العربية السعودية، الطبعة الخامسة ، ١٤٢٤ هـ- ٢٠٠٣ م ، ص ٢٧٨ : ٢٨٠

قلم الجزائر | WWW.DZPEN.COM

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 ـ فهو ربا فضل، و المؤمِّن يدفع للمستأمن بعد مدة العقد ، فيكون ربا نسيئة ، وإذا دفعت الشركة للمستأمن مثل ما دفعه لها يكون ربا نسأ 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 المؤمِّن لم يبذل عملا للمستأمن له، فكان حراماً.

أما التأمين التعاوني، فقد قرر المجلس جواز التأمين التعاوني بدلاً عن التأمين التجاري المحرّم للأدلة الآتية[٢٠]:

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 وربا 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.

---

[٢٠] المرجع السابق ، ص ٢٨٨ : ٢٩٢

قلم الجزائر | WWW.DZPEN.COM

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 صوره 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.

قلم الجزائر | WWW.DZPEN.COM

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[٢١]:

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

[٢١] د. صالح سليمان عيد وآخر، "محاسبة المصارف وشركات التأمين"، منشورات كلية المحاسبة. غريان، ليبيا، الطبعة الأولى ، ١٩٩٢، ص ٢٣٧.

قلم الجزائر | WWW.DZPEN.COM

أقسام شركة التأمين

تنقسم شركات التأمين إلى الأقسام التالية[٢٢] :

أ ـ **الأقسام الفنية**، وهي الأقسام المختصة بمباشرة النشاط التأميني مثل: قسم تأمين الحماية والادخار ـ قسم تأمين الحريق ـ قسم تأمين السيارات ـ قسم تأمين النقل.....إلخ.

ب ـ **الأقسام المالية والإدارية**، و من أهم هذه الأقسام: قسم التحصيل ـ قسم الحسابات العامة ـ قسم المراجعة الداخلية ـ قسم الاستثمارات ـ قسم الدعاية والإعلان ـ قسم السكرتارية ـ قسم التعويضات.

ج ـ **الأقسام العامة والقانونية**، ومن أهم هذه الأقسام:قسم العلاقات العامة ـ قسم الشؤون القانونية ـ 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".[٢٣]

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 الآتية[٢٤] :

١. إجراء مزج بين المفاهيم المحاسبية والمفاهيم التأمينية وصولاً إلى مجموعة من المفاهيم المحاسبية التأمينية التي تعكس طبيعة النشاط التأميني.
٢. 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.

---

[٢٢] د. مكرم عبد المسيح باسيلي وآخران، "المحاسبة في المنشآت المالية (بنوك تجارية ـ شركات تأمين)"، مكتبة الجلاء الجديدة بالمنصورة ، ١٩٩٦، ص ٢٧٥ : ٢٧٩.

[٢٣] د. سامي عبد الرحمن قابل ، مرجع سبق ذكره ، ص ٧٠ .

[٢٤] المرجع السابق ، ص ٧١ .

قلم الجزائر | WWW.DZPEN.COM

٣. 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:

١. 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 حـ / الأرباح والخسائر لشركة التأمين ككل.

٢. بيان المركز المالي للشركة أو الهيئة المزاولة للتأمين في نهاية كل فترة محاسبية، وذلك بإعداد وتصوير الميزانية للشركة ككل.

٣. 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 يلي[٢٥] :

١. 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 والدراية والخبرة بالأصول والتطبيقات التأمينية تعد ركيزة أساسية لوضع وإرساء وتصميم النظام المحاسبي في شركات التأمين.

٢. 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 بفروع التأمينات العامة. و قد يحدد القانون شكل ومضمون هذه النماذج كما يحدد نسباً معينة لتقدير المخصصات، بالإضافة إلى توجيه الاستثمارات وتحديد قواعد تقييم هذه الاستثمارات.

---

[٢٥] لمزيد من التفصيل يرجى الرجوع الى:

- د. صالح سليمان عيد وآخر، مرجع سبق ذكره، ص ٢٣٣ : ٢٣٥ .
- د. سامي عبد الرحمن قابل، مرجع سبق ذكرة، ص ٧١ : ٧٥ .

قلم الجزائر | WWW.DZPEN.COM

٣. التأثر 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 الاكتواريين[٢٦] 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.

٤. 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 ٣١ 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.

٥. تعدد حسابات النتيجة في شركات التأمين تبعا 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 حـ/ الإيرادات والمصروفات لفرع تأمين الحماية والادخار و حـ / الإيرادات والمصروفات لفروع التأمينات العامة (حريق ـ نقل ـ سيارات ـ حوادث)، هذا فضلا عن حـ / الإيرادات والمصروفات العام للشركة (أو حـ/ أ.خ) .

٦. أن نتيجة النشاط والمركز المالي في شركات التأمين، غالبا ما يكونان غير حقيقيين، في معظم الأحيان، وذلك بسبب لجوء شركات التأمين إلى تضخيم التزاماتها ـ خاصة بالمخصصات الفنية ـ 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.

[٢٦] الخبير الاكتواري : الشخص الذي يقوم بتطبيق نظرية الاحتمالات والإحصاءات، التي بموجبها تسعر الخدمات ، وتقوَّم الالتزامات ، وتكوَّن المخصصات.

قلم الجزائر | WWW.DZPEN.COM

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 تختلف 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

أولا: المجموعة المستندية

يوجد نوعان من المستندات في شركة التأمين هما:

١. **المستندات الداخلية**، وهي المستندات التي تعد داخل الشركة ومن أمثلتها وثائق التأمين الصادرة وكشوف المتحصلات الواردة من أقسام تحصيل الأقساط.

٢. **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.

قلم الجزائر | WWW.DZPEN.COM

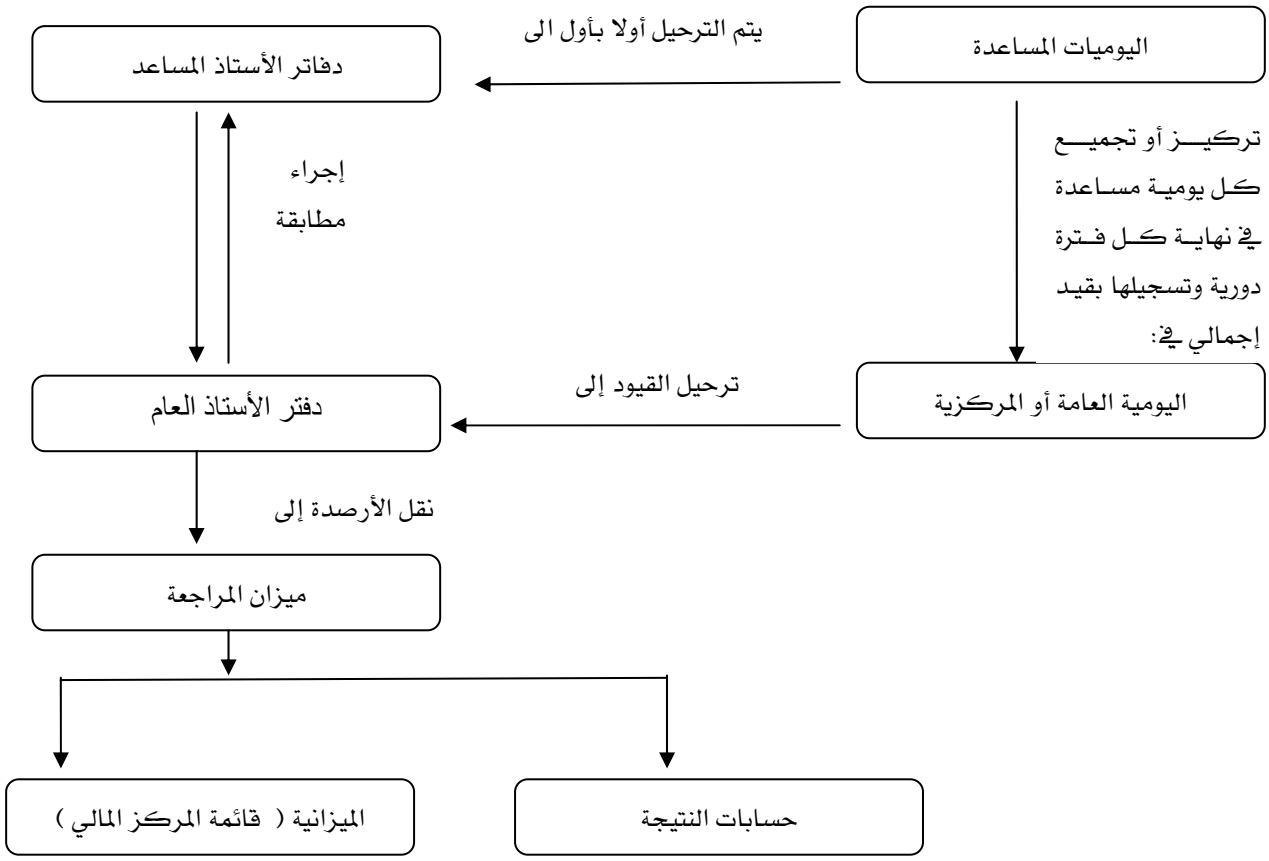
ثانياً: المجموعة الدفترية

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:

١ ـ 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.

٢ ـ دفتر الأستاذ العام بالإضافة إلى دفاتر أستاذ مساعد تتضمن حسابات تفصيلية.

ويوضح الشكل رقم (١) الدورة المحاسبية طبقاً للطريقة الفرنسية المستخدمة في شركات التأمين



شكل رقم (١) : الدورة المحاسبية طبقاً للطريقة الفرنسية المستخدمة في شركات التأمين

WWW.DZPEN.COM | قلم الجزائر

وفيما يلي عرض للمجموعة الدفترية المستخدمة في الأقسام المختلفة لشركة التأمين[٢٧]

أ ـ 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:

١ـ سجل الوثائق أو دفتر اليومية المساعدة لإصدار وثائق التأمين

ويقيد بهذا السجل جميع وثائق التأمين التي تبرمها الشركة مع بيان أسماء وعناوين 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 انه لا يسجل بهذه اليومية المساعدة إلا عمليات التأمين المباشرة التي تعقدها الشركة، أما عمليات إعادة التأمين فيخصص لها يومية أخرى. ثم يتم تجميع هذه اليومية ويجرى قيد إجمالي بدفتر اليومية العامة.

٢ـ 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.

٣ـ سجل التجديدات أو دفتر اليومية المساعد للتجديدات

تقوم شركة التأمين ـ عادة ـ 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.

٣ – سجل التعديلات والإلغاءات أو دفتر اليومية المساعدة للتعديلات والإلغاءات

[٢٧] د. صالح سليمان عيد وآخر، مرجع سبق ذكره ، ص ٢٣٨ : ٢٤٧ .

WWW.DZPEN.COM | قلم الجزائر

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.

٤ ـ سجل العمولات أو دفتر اليومية المساعد للعمولات

يثبت بهذا السجل العمولات المستحقة للوسطاء أو وكلاء 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 بإجمالي هذا السجل في دفتر اليومية العامة.

٥ ـ 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.

٧ـ سجل إعادة التأمين أو اليوميات المساعدة لعمليات إعادة التأمين

ب ـ سجلات أو يوميات مساعدة لقسم الخزينة

يقوم قسم الخزينة بإمساك السجلات الآتية:

- سجل الأقساط المحصلة أو اليوميات المساعدة للأقساط

حيث يخصص سجل مستقل لكل فرع من فروع التأمين (تأمينات حياة ـ 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 ـ 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 مثلا. ومن أهم العمليات التي تسجل

قلم الجزائر | WWW.DZPEN.COM

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

- دفتر الأستاذ العام، ويعتبر هذا الدفتر سجلا للحسابات الإجمالية ويتخذ كوسيلة للرقابة على دفاتر الأستاذ المساعدة بالإضافة إلى تبويب 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 ـ دفتر أستاذ مساعد شركات إعادة التأمين... الخ

الدفاتر والسجلات القانونية

طبقا للمادة ٧١ والمادة ٧٢ 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:

١. سجل إصدار الوثائق
٢. سجل المطالبات والتعويضات
٣ ـ سجل إعادة التأمين
٤ـ سجل خاص بنتائج الاكتتاب التأميني لكل فرع من فروع التأمين .
٥ ـ سجل المهن الحرة

ثالثا: دليل الحسابات

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

١ ـ الأصول ٢ ـ الخصوم ٣ ـ حقوق الملكية
٤ ـ الإيرادات ٥ ـ المصروفات

قلم الجزائر | WWW.DZPEN.COM

ثم يتم تقسيم الحسابات الرئيسة 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.

رابعا : التقارير المالية

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

أ ـ **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: حـ / الإيرادات والمصروفات ـ حـ / الأرباح والخسائر ـ حـ / توزيع الأرباح والخسائر ـ الميزانية ـ قائمة التدفقات النقدية ـ كشف بعمليات إعادة التأمين

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

خامساً : العنصر البشري

يتوقف نجاح أي نظام ـ محاسبي أو غير محاسبي ـ 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 .

قلم الجزائر | WWW.DZPEN.COM

تدريبات الوحدة الأولى

التدريب الأول (محلول)

ضع علامة (√) أمام العبارة الصحيحة أو (X) أمام العبارة الخاطئة مع تصحيح العبارات الخاطئة

١. ( ) يقصد بالتأمين التجاري ذلك النوع من التأمين الذي تقوم به الدولة لصالح طبقة العمال التي تعتمد في كسب رزقها على العمل بشكل أساسي.

٢. ( ) لا تخضع المحاسبة في شركات التأمين لأحكام القانون السائد.

٣. ( ) حتى يكون الخطر قابلاً للتأمين فلا بد أن يكون الخطر مؤكد الوقوع وغير مستحيل الحدوث.

٤. ( ) إعادة التأمين الإلزامي (الإجباري) هي عمليات إعادة التأمين المفروضة على الشركة وتلتزم بها بموجب القانون.

٥. ( ) أجاز مجلس هيئة كبار العلماء بالمملكة بالقرار رقم ٥٥ وتاريخ ١٣٩٧/٤/٤ هـ التأمين التجاري والتأمين التعاوني.

٦. ( ) تتميز المحاسبة في شركات التأمين بإجراء مزج بين المفاهيم المحاسبية والمفاهيم التأمينية.

٧. ( ) تتطلب المحاسبة في شركات التأمين ضرورة إجراء العديد من التسويات الجردية في نهاية الفترة تطبيقا لأساس الاستحقاق المحاسبي.

٨. ( ) في عمليات إعادة التأمين، لا يلتزم المؤمن الأصلي بدفع قيمة التعويض إلى المستأمن.

٩. ( ) التكافل الاجتماعي يعتبر إحدى صور التأمين الخيري.

١٠. ( )حتى يكون الخطر قابلاً للتأمين فلا بد ألا يكون وقوع الخطر متعلقا بإرادة أحد المتعاقدين.

١١. ( ) يتميز التأمين التبادلي بانعدام هدف تحقيق الربح وحلول هدف التكافل والتعاون والتضامن محله.

١٢. ( ) يخلو التأمين التعاوني من الربا بنوعيه، ربا الفضل وربا النسيئة.

١٣. ( ) يقضي مبدأ منتهى حسن النية بألا يخفي أي من طرفي العقد أي بيانات جوهرية يكون لها أثر على العقد أو شروطه.

١٤. ( ) 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.

قلم الجزائر | WWW.DZPEN.COM

١٥. ( ) 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.

١٦. ( ) من صور التأمين الاجتماعي نظام التقاعد للموظفين، والضمان الاجتماعي.

١٧. ( ) تهدف شركات التأمين التجاري إلى تحقيق الربح وتعظيمه بشتى الطرق حتى ولو كانت غير مشروعة .

١٨. ( ) في عمليات إعادة التأمين لا يدخل المستأمن الأصلي طرفا في عقد إعادة التأمين.

١٩. ( ) يقصد بإعادة التأمين الإتفاقي قيام المؤمِّن بعرض كل خطر تأميني على حدة على معيد التأمين، ويكون لمعيد التأمين الخيار في قبول أو رفض المخاطر المعروضة عليه.

٢٠. ( ) تتعدد حسابات النتيجة في شركات التأمين تبعا لتعدد فروع النشاط.

٢١. ( ) يتميز التأمين الاجتماعي بأنه تأمين إجباري تفرضه الدولة وليس تأمينا اختياريا. ولا يدفع المستأمن أي مبالغ نظير هذا التأمين.

٢٢. ( ) يقصد بإعادة التأمين الإلزامي (الإجباري)، عمليات إعادة التأمين المفروضة على الشركة وتلتزم بها بموجب القانون.

٢٣. ( ) لا يلزم نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني في المملكة شركات التأمين بضرورة القيام بعمليات إعادة التأمين.

٢٤. ( ) الحد الأقصى لإعادة التأمين محليا ٣٠٪ من مجموع الأقساط المستحقة خلال الفترة.

٢٥. ( ) لم تلزم اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني شركات التأمين بإمساك سجلات ودفاتر محاسبية لكل فرع من فروع التأمين.

٢٦. ( ) تخضع عملية إعادة التأمين لنفس الشروط الواردة في عقد التأمين الأصلي الذي تم عقده بين شركة التأمين الأصلية والمستأمنين.

٢٧. ( ) يجوز التأمين من خطر المصادرة للمخدرات أو المنوعات ومن خطر القبض على اللصوص والمرتشين أو التأمين على مصنع للمشروبات الكحولية.

٢٨. ( ) يشمل تأمين الحماية مع الادخار عمليات التأمين التي يدفع بموجبها المؤمِّن مبلغاً أو مبالغ، بما فيها حصيلة الادخار، في تاريخ مستقبلي مقابل ما يدفعه المؤمَّن له من اشتراكات.

قلم الجزائر | WWW.DZPEN.COM

٢٩. ( ) 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.

٣٠. ( ) عند تحقق الخطر المؤمَّن منه لدى عدة شركات تأمين، يحق للمؤمن له الحصول على تعويضات تزيد في مجموعها عن قيمة الخسارة الناشئة عن تحقق الخطر .

٣١. ( ) تلجأ شركات التأمين إلى إعادة التأمين حينما تأخذ على عاتقها تأمين مشروعات كبرى ومنشآت ضخمة ذات قيم تفوق قدراتها المالية.

٣٢. ( ) يخضع التأمين الخيري لإشراف الحكومة وتقوم بخصم الاشتراكات من المؤمن لهم.

التدريب الثاني (غير محلول)

وضح المقصود بالمفاهيم الآتية:

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

التدريب الثالث (غير محلول)

١. تكلم عن أهمية النشاط التأميني.
٢. ما هي طرق حصول شركات التأمين على عمليات التأمين ؟
٣. اذكر عناصر عقد (وثيقة) التأمين و ما هي خصائص عقود التأمين؟ و ما هي المبادئ التي تخضع لها ؟
٤. ما هي الشروط الواجب توفرها حتى يكون الخطر قابلاً للتأمين ؟
٥. اذكر خصائص التأمين التجاري والتأمين التبادلي أو التعاوني.
٦. ما هي أنواع التأمينات المطبقة في المملكة ؟
٧. ما خصائص إعادة التأمين؟ وما هي أنواعها؟
٨. ما هي العمليات الفنية التي تقوم بها شركات التأمين؟
٩. اذكر وظائف وأهداف وخصائص محاسبة التأمين.
١٠. ما هي الدفاتر والسجلات القانونية طبقا للائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني؟

قلم الجزائر | WWW.DZPEN.COM

حل التدريب الأول

٣٣. (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.

٣٤. (X)

التصحيح: تخضع المحاسبة في شركات التأمين لأحكام القانون السائد.

٣٥. (X)

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

٣٦. (√)

٣٧. (X)

التصحيح: أجاز مجلس هيئة كبار العلماء بالمملكة بالقرار رقم ٥٥ وتاريخ ١٣٩٧/٤/٤ هـ التأمين التعاوني فقط.

٣٨. (√)

٣٩. (√)

٤٠. (X)

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

٤١. (√)

٤٢. (√)

٤٣. (√)

٤٤. (√)

٤٥. (√)

٤٦. (√)

٤٧. (X)

التصحيح: يطبق مبدأ الحلول في التأمينات العامة فقط.

٤٨. (√)

قلم الجزائر | WWW.DZPEN.COM

٤٩. (√)

٥٠. (√)

٥١. (X)

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

٥٢. (√)

٥٣. (X)

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

٥٤. (√)

٥٥. (X)

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

٥٦. (X)

التصحيح: الحد الأدنى لإعادة التأمين محليا ٣٠٪ من مجموع الأقساط المستحقة خلال الفترة.

٥٧. (X)

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.

٥٨. (√)

٥٩. (X)

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

٦٠. (√)

٦١. (√)

٦٢. (X)

قلم الجزائر | WWW.DZPEN.COM

التصحيح : عند تحقق الخطر المؤمَّن 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.

٦٣. (√)

٦٤. (X)

التصحيح: لا يخضع التأمين الخيري لإشراف الحكومة.

قلم الجزائر | WWW.DZPEN.COM

المحاسبة في شركات التأمين

المحاسبة في فروع التأمينات العامة

قلم الجزائر | WWW.DZPEN.COM

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: ١٥ساعة

قلم الجزائر | WWW.DZPEN.COM

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 الآتية[٢٨] :

١. 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 ٣: ٥ سنوات).

٢. ثبات أسعار أو أقساط التأمينات العامة من عام إلى آخر، بسبب ثبات درجة الخطر واحتمالات حدوث الحوادث وحجم الخسارة من سنة إلى أخرى.

٣. 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.

٤. 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.

٥. يتحدد مبلغ التعويض في الوثيقة كحد أقصى تبعاً لقيمة الشيء المؤمن عليه، ومعظم وثائق التأمينات العامة وثائق تعويض والقليل منها وثائق محددة القيمة (التحف والمجوهرات النادرة).

٦. لا تلتزم شركة التأمين بدفع أي تعويضات في حالة انتهاء مدة التأمين أو الغرض منه ، حيث إن دفع التعويضات في هذه الفروع يكون مرتبطا بحدوث أخطار معينة.

---

[٢٨] د. ثناء محمد المصري، "محاسبةسبة شركات التأمين. الإطار النظري والتطبيق العملي"،بدون ناشر، ٢٠٠٤، ص ١٨٥.

قلم الجزائر | WWW.DZPEN.COM

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 بالآتي[٢٩]:

١. أنها خسائر والتزامات تأمينية فنية توجد في النشاط التأميني وحده دون سواه.
٢. أنها خسائر والتزامات مؤكدة الحدوث ولكنها غير محددة المقدار.
٣. أنها مخصصات يتم تكوينها تطبيقا لمبدأ الحيطة والحذر ، الذي يتطلب ضرورة أخذ كافة الخسائر والالتزامات (الفعلية و المحتملة) في الحسبان عند قياس نتائج الأعمال.
٤. 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:

١. مخصص الأقساط غير المكتسبة (مخصص الأخطار السارية).
٢. مخصص التعويضات تحت التسوية.
٣. مخصص المطالبات عن الحوادث غير المبلغ عنها.

---

[٢٩] د. أحمد عبد المولى الصباغ وآخر، "محاسبة المنشآت المالية"، مركز التعليم المفتوح، جامعة القاهرة، ١٤٢٢هـ، ٢٠٠١م، ص ١٨٣ .

WWW.DZPEN.COM | قلم الجزائر

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

وفيما يلي شرح لمفهوم وطبيعة وكيفية حساب كل مخصص

١ ـ مخصص الأقساط غير المكتسبة (مخصص الأخطار السارية)

يعرف مخصص الأقساط غير المكتسبة بأنه[٣٠] :

" ذلك الجزء من أقساط التأمين المصدرة 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 وتتعلق بعقود التأمين سارية المفعول في المدد الباقية والتي تدخل في السنوات المالية التالية.

كيفية حساب مخصص الأقساط غير المكتسبة

طبقا للمادة ٦٩ من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني فإنه:

[٣٠] د. حافظ حسن شعيب، مرجع سبق ذكره، ص ٢٦٩ .

WWW.DZPEN.COM | قلم الجزائر

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 ٣٦٥ يوماً بالنسبة لأنواع التأمين الأخرى، أو ٤٠٪ 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 يلي[٣١] :

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

ا - إذا بدأت فترة سريان الوثيقة وانتهت خلال نفس السنة، فإنه لا يكوَّن 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 ويكوَّن بها مخصص للأقساط غير المكتسبة حسب إحدى الطرق السابقة المشار إليها عاليه.

- وثائق التأمين السارية لمدة أكثر من سنة (طويلة الأجل)، هنا يكوَّن المخصص بنسبة ١٠٠٪ من هذه الأقساط الخاصة بالسنوات التالية بعد خصم عمولة الإنتاج المسددة في سنة الإصدار.

مثـــال تطبيقي رقم (١)

أصدرت إحدى شركات التأمين وثيقة للتأمين من الحريق في ١٦ يناير ٢٠٠٥ مدتها سنة وكان القسط الإجمالي ٨٥٠٠ ريال منه مصروفات ١٢٠٠ريال.

المطلوب: احسب مخصص الأقساط غير المكتسبة في ٢٠٠٥/١٢/٣١

الحـــــــل

[٣١] د. محمد لطفي حسونة، المحاسبة في شركات التأمين، كلية التجارة، جامعة عين شمس، ١٩٩٦، ص ١٢٠ .

WWW.DZPEN.COM | قلم الجزائر

عدد الأيام المستفيدة من القسط في عام ٢٠٠٥ = ٣٦٥ يوم – ١٥ يوم = ٣٥٠ يوم

عدد الأيام المستفيدة من القسط في عام ٢٠٠٦ = ٢٠٠٦/١/١ : ٢٠٠٦/١/١٥

= ١٥ يوم فقط

القسط الصافي = القسط الإجمالي - المصروفات

= ٨٥٠٠ – ١٢٠٠ = ٧٣٠٠

الأقساط المكتسبة في عام ٢٠٠٥ = ٧٣٠٠ × ٣٥٠/ ٣٦٥ = ٧٠٠٠ ريال

الأقساط غير المكتسبة في عام ٢٠٠٥ (تخص عام ٢٠٠٦) =٧٣٠٠ - ٧٠٠٠

= ٣٠٠ ريال

أو = ٧٣٠٠ × ١٥ / ٣٦٥

= ٣٠٠ ريال

مخصص الأقساط غير المكتسبة في نهاية عام ٢٠٠٥ = الأقساط غير المكتسبة في نهاية العام

= ٣٠٠ ريال

مثـــال تطبيقي رقم (٢)

تمت العمليات التالية بفرع الحرائق في إحدى شركات التأمين خلال السنة المالية المنتهية في ٢٠٠٧/١٢/٣١

١. في ٢٠٠٧/١/١: أصدرت الشركة وثائق سنوية (لمدة سنة) و بلغت الأقساط المستحقة ٨٠٠٠٠٠ ريال.
ووثائق لمدة ٣ سنوات و بلغت الأقساط المستحقة ١٥٠٠٠٠٠ ريال.

٢. في ٢٠٠٧/٤/١: أصدرت الشركة وثائق مدتها سنة و بلغت الأقساط المستحقة ٦٠٠٠٠٠ ريال.

٣. في ٢٠٠٧/٧/١: أصدرت الشركة وثائق لمدة ٣ سنوات و بلغت الأقساط المستحقة ٦٠٠٠٠٠ ريال.

المطلـــوب:

حساب مخصص الأقساط غير المكتسبة في ٢٠٠٧/١٢/٣١

WWW.DZPEN.COM | قلم الجزائر

الحـــــــــل

التاريخ	نوع الوثيقة	الأقساط المكتسبة في عام ٢٠٠٠	الأقساط غير المكتسبة في عام ٢٠٠٠	مخصص الأقساط غير المكتسبة
٢٠٠٧/١/١	وثائق لمدة سنة	= ٨٠٠٠٠٠	ـــــ	ـــــ
	وثائق لمدة ٣ سنوات	= ١٥٠٠٠٠٠ / ٣ = ٥٠٠٠٠٠	= ١٥٠٠٠٠٠ – ٥٠٠٠٠٠ = ١٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠
٢٠٠٧/٤/١	وثائق لمدة سنة	= ٦٠٠٠٠٠ × (١٢/٩) = ٤٥٠٠٠٠	= ٦٠٠٠٠٠ × (١٢/٣) = ١٥٠٠٠٠	= ١٥٠٠٠٠
٢٠٠٧/٧/١	وثائق لمدة ٣ سنوات	= ٦٠٠٠٠٠ × (٣٦/٦) = ١٠٠٠٠٠	= ٦٠٠٠٠٠ – ١٠٠٠٠٠ = ٥٠٠٠٠٠	= ٥٠٠٠٠٠
٢٠٠٧/١٢/٣٠	إجمالي مخصص الأقساط غير المكتسبة			١٦٥٠٠٠٠

ملاحظات على الحل

١ ـ فيما يتعلق بالوثائق السنوية

أ ـ حسبت الأقساط المكتسبة على أساس مقدار استفادة السنة من الوثيقة باعتبار أن مدة الوثيقة ١٢ شهر.

ب ـ حسبت الأقساط غير المكتسبة بمقدار عدم استفادة السنة من الوثيقة باعتبار أن مدة الوثيقة ١٢ شهر.

جـ ـ مخصص الأقساط غير المكتسبة = الأقساط غير المكتسبة في نفس السنة.

٢ ـ فيما يتعلق بالوثائق طويلة الأجل (مدتها ٣ سنوات)

أ ـ حسبت الأقساط المكتسبة على أساس مقدار استفادة السنة من الوثيقة باعتبار أن مدة الوثيقة ٣٦ شهر.

ب ـ حسبت الأقساط غير المكتسبة بمقدار عدم استفادة السنة من الوثيقة باعتبار أن مدة الوثيقة ٣٦ شهر.

قلم الجزائر | WWW.DZPEN.COM

جـ ـ حسب مخصص الأقساط غير المكتسبة بنسبة ١٠٠٪ من الأقساط غير المكتسبة.

٢ ـ مخصص التعويضات تحت التسوية

تنقسم المطالبات بالتعويضات في نهاية العام إلى[٣٢] :

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

ب ـ 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 استحقت 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[٣٣].

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.

٣ ـ 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 طبقا لمبدأ الاستحقاق بحجز مبالغ مناسبة في حـ/مخصص المطالبات (

[٣٢] د. ثناء محمد المصري، مرجع سبق ذكره، ص ٥٢

[٣٣] د. حافظ حسن شعيب، مرجع سبق ذكره، ص ٢٩٢

قلم الجزائر | WWW.DZPEN.COM

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 الختامية[٣٤]:

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

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

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

وطبقا للائحة 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 ـ التأمين على المركبات و الممتلكات و التأمين الهندسي وتأمين الطاقة والتأمين الطبي و تأمين الحوادث العامة ، عدا المسؤوليات والأضرار الجسدية ، ١٥٪.

ب ـ التأمين من المسؤوليات والتأمينات الأخرى ٢٠٪.

جـ ـ التأمينات المقبولة من الشركات الأخرى ٢٥٪.

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

[٣٤] المرجع السابق ، ص ٢٩٥ : ٢٩٦

قلم الجزائر | WWW.DZPEN.COM

٤ ـ 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 الحيطة والحذر. ومن أمثلة هذه المخصصات، مخصصات مصاريف تسوية المطالبات، مخصصات المخاطر التي لم تسقط.

WWW.DZPEN.COM | قلم الجزائر

المبحث الثالث

المعالجة المحاسبية لإيرادات فروع التأمينات العامة

تنقسم 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

أولا: 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 المؤَّمن 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 البحت مع الأخذ في الاعتبار أن يخصم منها (تكلفة الخطر) عائد تقديري لاستثمار مقابل هذه التكلفة طبقا لمعدل عائد معين . فالقسط الصافي يعادل تكلفة الخطر البحت مخفضة بعائد الاستثمار المقدر لهذه التكلفة.

قلم الجزائر | WWW.DZPEN.COM

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 يلي[٣٥]:

١ ـ أن تكون عادلة وغير مبالغ فيها.

٢ ـ أن تكون حسب قواعد الاكتتاب بحيث لا تؤدي إلى هبوط أسعار منتجات الشركة عن المستوى المقبول فنياً أو التسبب في خسارتها.

٣ـ تزويد المؤسسة بالأسس المستخدمة في تحديد الأسعار، ولا يجوز للشركة الاعتماد فقط على الأسعار التي تطبقها الشركات الأخرى.

أنواع الأقساط

تنقسم الأقساط بحسب مصدرها إلي :

أ ـ أقساط التأمين المباشر، وهي أقساط التأمين من عمليات التأمين التي قامت بها الشركة مباشرة.

ب ـ أقساط إعادة التأمين الصادر، وهي الأقساط التي تدفعها الشركة إلى شركات إعادة التأمين .

ج ـ أقساط إعادة التأمين الوارد ، وهي الأقساط التي تحصِّلها الشركة من شركات إعادة التأمين.

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

[٣٥] اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني، مرجع سبق ذكره، المادة رقم ٤٦

قلم الجزائر | WWW.DZPEN.COM

أقساط التأمين المباشر	×××	
+ أقساط إعادة التأمين الوارد (محليا وخارجيا)	×××	
- أقساط إعادة التأمين الصادر (محليا وخارجيا)	×××	
صافي الأقساط	ـــــ	×××××

المعالجة المحاسبية للأقساط

١ـ الأقساط المباشرة

أ ـ إثبات استحقاق الأقساط المباشرة

البيـــــان	المبلغ	
	دائن	مدين
من مذكورين		
حـ / الأقساط تحت التحصيل (بالأقساط المباشرة)		×××
حـ / جاري الفروع (بالأقساط عن طريق الفروع)		×××
إلى حـ / إجمالي الأقساط (فرع .....)	×××	

ب ـ إثبات تحصيل الأقساط المباشرة

البيـــــان	المبلغ	
	دائن	مدين
من مذكورين		
حـ / الصندوق (إذا تم التحصيل نقداً)		×××
حـ / البنك (إذا تم التحصيل بشيكات)		×××
إلى مذكورين		
حـ / الأقساط تحت التحصيل (بالأقساط المباشرة)	×××	
حـ / جاري الفروع (بالأقساط عن طريق الفروع)	×××	

قلم الجزائر | WWW.DZPEN.COM

٢ـ أقساط إعادة التأمين الوارد

أ ـ إثبات استحقاق أقساط إعادة التأمين الوارد

المبلغ		بيـــــــان
مدين	دائن	
×××		من حـ / شركات تأمين وإعادة تأمين
	×××	إلى حـ / أقساط إعادة التأمين الوارد

ب ـ إثبات تحصيل أقساط إعادة التأمين الوارد

المبلغ		بيـــــــان
مدين	دائن	
×××		من حـ / الصندوق أو البنك
	×××	إلى حـ / شركات تأمين وإعادة تأمين

جـ ـ إقفال أقساط إعادة التأمين الوارد

المبلغ		بيـــــــان
مدين	دائن	
×××		من حـ / أقساط إعادة التأمين الوارد
	×××	إلى حـ / إجمالي الأقساط (فرع .....)

٣ ـ أقساط إعادة التأمين الصادر

أ ـ إثبات استحقاق أقساط إعادة التأمين الصادر

المبلغ		بيـــــــان
مدين	دائن	
×××		من حـ / أقساط إعادة التأمين الصادر
	×××	إلى حـ / شركات تأمين وإعادة تأمين

ب ـ إثبات سداد أقساط إعادة التأمين الصادر

WWW.DZPEN.COM | قلم الجزائر

المبلغ		بيـــــــان
مدين	دائن	
×××		من حـ / شركات تأمين وإعادة تأمين
	×××	إلى حـ / الصندوق أو البنك

جـ - إقفال أقساط إعادة التأمين الصادر

المبلغ		بيـــــــان
مدين	دائن	
×××		من حـ / إجمالي الأقساط (فرع .....)
	×××	إلى حـ / أقساط إعادة التأمين الصادر

٤ - إقفال حـ / إجمالي الأقساط

المبلغ		بيـــــــان
مدين	دائن	
×××		من حـ / إجمالي الأقساط (فرع .....)
	×××	إلى حـ / الإيرادات والمصروفات (فرع .....)

مثال تطبيقي رقم (٣)

استخرجت البيانات التالية من سجلات فرع الحريق بإحدى شركات التأمين والتي تعيد التأمين على عملياتها بنسبة ٤٠٪ لدى شركات إعادة التأمين عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٠٦/١٢/٣١

١. بلغت الأقساط عن الوثائق المصدرة خلال العام ٢٠٠٠٠٠٠ ريال، حصلت الشركة منها ١٢٠٠٠٠٠ ريال نقداً.
٢. بلغت أقساط إعادة التأمين الوارد خلال الفترة ٦٠٠٠٠٠ ريال، حصلت الشركة منها ٨٠٪ خلال الفترة بشيكات.
٣. بلغت الأقساط المسددة لشركات إعادة التأمين ٥٠٠٠٠٠ ريال بشيكات.

المطلوب

WWW.DZPEN.COM | قلم الجزائر

أولا : إجراء قيود اليومية المركزية لإثبات ما سبق.

ثانيا : تصوير حـ / إجمالي الأقساط بدفتر الأستاذ.

أولاً : قيود اليومية المركزية

بيـــــــان	المبلغ	
	دائن	مدين
من حـ / الأقساط تحت التحصيل		٢٠٠٠٠٠٠
إلى حـ / إجمالي الأقساط (فرع الحريق)	٢٠٠٠٠٠٠	
(إثبات استحقاق الأقساط المباشرة)		
من حـ / الصندوق		١٢٠٠٠٠٠
إلى حـ / الأقساط تحت التحصيل	١٢٠٠٠٠٠	
(إثبات تحصيل الأقساط المباشرة)		
من حـ / شركات تأمين وإعادة تأمين		٦٠٠٠٠٠
إلى حـ / أقساط إعادة التأمين الوارد	٦٠٠٠٠٠	
(إثبات استحقاق أقساط إعادة التأمين الوارد)		
من حـ / البنك		٤٨٠٠٠٠
إلى حـ / شركات تأمين وإعادة تأمين	٤٨٠٠٠٠	
(إثبات تحصيل أقساط إعادة التأمين الوارد)		
من حـ / أقساط إعادة التأمين الوارد		٦٠٠٠٠٠
إلى حـ / إجمالي الأقساط (فرع الحريق)	٦٠٠٠٠٠	
(إقفال أقساط إعادة التأمين الوارد)		
من حـ / أقساط إعادة التأمين الصادر		٨٠٠٠٠٠
إلى حـ / شركات تأمين وإعادة تأمين	٨٠٠٠٠٠	

قلم الجزائر | WWW.DZPEN.COM

		(إثبات استحقاق أقساط إعادة التأمين الصادر)
٥٠٠٠٠٠		من حـ / شركات تأمين وإعادة تأمين
	٥٠٠٠٠٠	إلى حـ / البنك
		(إثبات سداد أقساط إعادة التأمين الصادر)
٨٠٠٠٠٠		من حـ / إجمالي الأقساط (فرع الحريق)
	٨٠٠٠٠٠	إلى حـ / أقساط إعادة التأمين الصادر
		(إقفال أقساط إعادة التأمين الصادر)
١٨٠٠٠٠٠		من حـ / إجمالي الأقساط (فرع الحريق)
	١٨٠٠٠٠٠	إلى حـ / الإيرادات والمصروفات (فرع الحريق)
		(إقفال إجمالي الأقساط)

ثانيا : تصويـر حـ / إجمالي الأقساط بدفتر الأستاذ

مدين حـ / إجمالى الأقساط (فرع الحريق) دائن

المبلغ	بيـــــان	المبلغ	بيـــــان
٨٠٠٠٠٠	إلى حـ / أقساط إعادة التأمين الصادر	٢٠٠٠٠٠٠	من حـ / الأقساط تحت التحصيل
		٦٠٠٠٠٠	من حـ / أقساط إعادة التأمين الوارد
١٨٠٠٠٠٠	رصيد (إلى حـ /الإيرادات والمصروفات فرع الحريق)		
٢٦٠٠٠٠٠		٢٦٠٠٠٠٠	

ثانياً : عمولة إعادة التأمين الصادر

قلم الجزائر | WWW.DZPEN.COM

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

وفيما يلي المعالجة المحاسبية لعمولة إعادة التأمين الصادر

أ ـ إثبات استحقاق عمولة إعادة التأمين الصادر

المبلغ		بيـــــــان
مدين	دائن	
×××		من حـ / شركات تأمين وإعادة تأمين
	×××	إلى حـ / عمولة إعادة التأمين الصادر

ب ـ إثبات تحصيل عمولة إعادة التأمين الصادر

المبلغ		بيـــــــان
مدين	دائن	
×××		من حـ / الصندوق أو البنك
	×××	إلى حـ / شركات تأمين وإعادة تأمين

جـ ـ إقفال عمولة إعادة التأمين الصادر

المبلغ		بيـــــــان
مدين	دائن	
×××		من حـ / عمولة إعادة التأمين الصادر
	×××	إلى حـ / الإيرادات والمصروفات (فرع .....)

WWW.DZPEN.COM | قلم الجزائر

ثالثاً : صافي الدخل من الاستثمارات

نظرا 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 بالمملكة[٣٦]

١ـ يجب على الشركة الآتي:

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

ب ـ الاستثمار بالريال بما نسبته ٥٠٪ من مجموع الأصول المتاحة للاستثمار، وإذا رغبت الشركة في تخفيض هذه النسبة فيجب أخذ موافقة كتابية مسبقة من المؤسسة .

٢ ـ يجب أن تراعي السياسة الاستثمارية المكتوبة والمعتمدة من مجلس الإدارة لتوزيع الأصول الاستثمارية ما يلي:

أ ـ 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 ـ أن تكون مدة الاستحقاق للأصول المستثمرة موازية لالتزامات الشركة حسب الوثائق المصدرة.

جـ ـ ألا يتجاوز الاستثمار خارج المملكة ٢٠٪ من إجمالي الاستثمارات وأن يكون الاستثمار بالريال بما نسبته ٥٠٪ من مجموع الأصول المتاحة للاستثمار، وإذا رغبت الشركة في تخفيض هذه النسبة فيجب أخذ موافقة كتابية مسبقة من المؤسسة .

٣ ـ 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 التركز ٥٠٪ من كل وعاء استثماري:

---

[٣٦] اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني، مرجع سبق ذكره، المادتين ٥٩، ٦٠ .

WWW.DZPEN.COM | قلم الجزائر

٢٠٪ على الأقل	ودائع لدى البنوك المحلية
٢٠٪ على الأقل	سندات حكومية
١٠٪ بحد أقصى	صناديق استثمار بالريال
١٠٪ بحد أقصى	صناديق استثمار بالعملات الأجنبية
٥٪ بحد أقصى	سندات حكومية أجنبية
٥٪ بحد أقصى	سندات مصدرة من شركات محلية
٥٪ بحد أقصى	سندات مصدرة من شركات أجنبية
١٥٪ بحد أقصى	أسهم
صفر	عقارات في المملكة
صفر	قروض برهن عقار
صفر	قروض لحملة الوثائق بضمانات الوثائق
١٥٪ بحد أقصى	استثمارات أخرى

المعالجة المحاسبية لصافي الدخل من الاستثمارات

يلاحظ على الأوعية الاستثمارية الواردة باللائحة التنفيذية أنها تركزت في :

١. الاستثمار في الأوراق المالية سواء اتخذت شكل أسهم أو صناديق استثمار أو سندات.
٢. الودائع لدى البنوك.
٣. 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 حـ/ 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.

١ ـ إيرادات الأوراق المالية

WWW.DZPEN.COM | قلم الجزائر

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 ـ إثبات استحقاق إيرادات الأوراق المالية

المبلغ		بيـــــــان
مدين	دائن	
×××		من حـ / إيرادات الأوراق المالية المستحقة
	×××	إلى حـ / إيرادات الأوراق المالية

ب ـ إثبات تحصيل إيرادات الأوراق المالية

المبلغ		بيـــــــان
مدين	دائن	
×××		من حـ / الصندوق أو البنك
	×××	إلى حـ / إيرادات الأوراق المالية المستحقة

جـ ـ إقفال إيرادات الأوراق المالية

المبلغ		بيـــــــان
مدين	دائن	
×××		من حـ / إيرادات الأوراق المالية
	×××	إلى حـ / صافي الدخل من الاستثمارات

قلم الجزائر | WWW.DZPEN.COM

د ـ إثبات استحقاق مصاريف تحصيل إيرادات الأوراق المالية

البيـــــــان	المبلغ	
	دائن	مدين
من حـ / مصاريف تحصيل إيرادات الأوراق المالية		×××
إلى حـ / مصاريف تحصيل إيرادات الأوراق المالية المستحقة	×××	

هـ ـ إثبات سداد مصاريف تحصيل إيرادات الأوراق المالية

البيـــــــان	المبلغ	
	دائن	مدين
من حـ / مصاريف تحصيل إيرادات أوراق مالية المستحقة		×××
إلى حـ/ الصندوق أو البنك	×××	

و ـ إقفال مصاريف تحصيل إيرادات الأوراق المالية

البيـــــــان	المبلغ	
	دائن	مدين
من حـ / صافي الدخل من الاستثمارات		×××
إلى حـ/ مصاريف تحصيل إيرادات أوراق مالية	×××	

٢ ـ عوائد الودائع بالبنوك

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

أ ـ إثبات استحقاق عوائد الودائع بالبنوك

البيـــــــان	المبلغ	
	دائن	مدين
من حـ / عوائد الودائع بالبنوك مستحقة		×××
إلى حـ / عوائد الودائع بالبنوك	×××	

قلم الجزائر | WWW.DZPEN.COM

ب ـ إثبات تحصيل عوائد الودائع بالبنوك مستحقة

المبلغ		بيـــــــان
مدين	دائن	
×××		من حـ / الصندوق أو البنك
	×××	إلى حـ / عوائد الودائع بالبنوك مستحقة

جـ ـ إقفال عوائد الودائع بالبنوك

المبلغ		بيـــــــان
مدين	دائن	
×××		من حـ / عوائد الودائع بالبنوك
	×××	إلى حـ / صافي الدخل من الاستثمارات

د ـ إثبات استحقاق مصاريف تحصيل عوائد الودائع بالبنوك

المبلغ		بيـــــــان
مدين	دائن	
×××		من حـ / مصاريف تحصيل عوائد الودائع بالبنوك
	×××	إلى حـ / مصاريف تحصيل عوائد الودائع بالبنوك المستحقة

هـ ـ إثبات سداد مصاريف تحصيل عوائد الودائع بالبنوك مستحقة

المبلغ		بيـــــــان
مدين	دائن	
×××		من حـ / مصاريف تحصيل عوائد الودائع بالبنوك المستحقة
	×××	إلى حـ / الصندوق أو البنك

قلم الجزائر | WWW.DZPEN.COM

و ـ إقفال مصاريف تحصيل عوائد الودائع بالبنوك

المبلغ		بيـــــــان
مدين	دائن	
×××		من حـ / صافي الدخل من الاستثمارات
	×××	إلى حـ / مصاريف تحصيل عوائد الودائع بالبنوك

٣ ـ 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 ـ إثبات استحقاق إيرادات العقارات

المبلغ		بيـــــــان
مدين	دائن	
×××		من حـ / إيرادات عقارات مستحقة
	×××	إلى حـ / إيرادات عقارات

ب ـ إثبات تحصيل إيرادات العقارات المستحقة

المبلغ		بيـــــــان
مدين	دائن	
×××		من حـ / الصندوق أو البنك
	×××	إلى حـ / إيرادات عقارات مستحقة

قلم الجزائر | WWW.DZPEN.COM

جـ - إقفال إيرادات العقارات

المبلغ		بيـــــــان
مدين	دائن	
×××		من حـ / إيرادات العقارات
	×××	إلى حـ / صافي الدخل من الاستثمارات

د - إثبات استحقاق مصاريف تحصيل إيرادات العقارات

المبلغ		بيـــــــان
مدين	دائن	
×××		من حـ / مصاريف تحصيل إيرادات عقارات
	×××	إلى حـ / مصاريف تحصيل إيرادات عقارات مستحقة

هـ - إثبات سداد مصاريف تحصيل إيرادات العقارات

المبلغ		بيـــــــان
مدين	دائن	
×××		من حـ / مصاريف تحصيل إيرادات العقارات مستحقة
	×××	إلى حـ/ الصندوق أو البنك

و - إقفال مصاريف تحصيل إيرادات العقارات

المبلغ		بيـــــــان
مدين	دائن	
×××		من حـ / صافي الدخل من الاستثمارات
	×××	إلى حـ/ مصاريف تحصيل إيرادات عقارات

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.....) بالقيد التالي:

WWW.DZPEN.COM | قلم الجزائر

المبلغ		بيـــــــان
مدين	دائن	
×××		من حـ / صافي الدخل من الاستثمارات
	×××	إلى حـ / / الإيرادات والمصروفات (فرع .....)

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

مدين دائن

المبلغ	بيـــــــان	المبلغ	بيـــــــان
×××	إلى حـ / مصاريف تحصيل إيرادات أوراق مالية	×××	من حـ / إيرادات أوراق مالية
×××	إلى حـ / مصاريف تحصيل فوائد ودائع بالبنوك	×××	من حـ / فوائد ودائع بالبنوك
×××	إلى حـ / مصاريف تحصيل إيرادات عقارات	×××	من حـ / إيرادات عقارات
×××	رصيد (إلى حـ /الإيرادات والمصروفات فرع .....)		
×××		×××	

مثال تطبيقي رقم (٤)

استخرجت البيانات التالية من سجلات إدارة الاستثمار فرع الحريق بإحدى شركات التأمين عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٠٦/١٢/٣١

١. بلغت إيرادات العقارات ١٨٠٠٠٠ ريال حصلت الشركة منها ١٥٠٠٠٠ ريال بشيكات. وبلغت مصروفات إصلاح وصيانة العقارات ٣٠٠٠٠ ريال سددتها الشركة نقداً.
٢. بلغت إيرادات الأوراق المالية ٢٠٠٠٠٠ ريال حصلت الشركة منها ١٥٠٠٠٠ ريال بشيكات.

المطلوب

أولا : إجراء قيود اليومية المركزية لإثبات ما سبق.

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

قلم الجزائر | WWW.DZPEN.COM

الحـــــــل

أولاً: قيود اليومية المركزية

بيـــــــان	المبلغ	
	دائن	مدين
من حـ / إيرادات عقارات مستحقة		١٨٠٠٠٠
إلى حـ / إيرادات عقارات	١٨٠٠٠٠	
(إثبات استحقاق إيرادات العقارات)		
من حـ / البنك		١٥٠٠٠٠
إلى حـ / إيرادات عقارات مستحقة	١٥٠٠٠٠	
(إثبات تحصيل إيرادات عقارات)		
من حـ / إيرادات أوراق مالية مستحقة		٢٠٠٠٠٠
إلى حـ / إيرادات أوراق مالية	٢٠٠٠٠٠	
(إثبات استحقاق إيرادات العقارات)		
من حـ / البنك		١٥٠٠٠٠
إلى حـ / إيرادات أوراق مالية مستحقة	١٥٠٠٠٠	
(إثبات تحصيل / إيرادات أوراق مالية)		
من حـ / مصروفات إصلاح وصيانة العقارات		٣٠٠٠٠
إلى حـ / مصروفات إصلاح وصيانة العقارات مستحقة.	٣٠٠٠٠	
(إقفال مصروفات العقارات)		
من حـ / مصروفات إصلاح وصيانة العقارات مستحقة		٣٠٠٠٠
إلى حـ / الصندوق	٣٠٠٠٠	
(إثبات سداد مصروفات العقارات)		

قلم الجزائر | WWW.DZPEN.COM

١٨٠٠٠٠		من مذكورين
٢٠٠٠٠٠		حـ / إيرادات عقارات
	٣٨٠٠٠٠	حـ / إيرادات أوراق مالية
		إلى حـ / صافي الدخل من الاستثمارات
		(إقفال إيرادات الاستثمارات)
٣٠٠٠٠		
	٣٠٠٠٠	من حـ / صافي الدخل من الاستثمارات
		إلى حـ / مصروفات إصلاح وصيانة العقارات
		(إقفال مصروفات إصلاح وصيانة العقارات)
٣٥٠٠٠٠		
	٣٥٠٠٠٠	من حـ / صافي الدخل من الاستثمارات
		إلى حـ / / الإيرادات والمصروفات (فرع .....)
		(إقفال حـ / صافي الدخل من الاستثمارات)

ثانيا : تصوير حـ / صافي الدخل من الاستثمارات بدفتر الأستاذ

مدين — حـ / صافي الدخل من الاستثمارات — دائن

المبلغ	بيـــــان	المبلغ	بيـــــان
٣٠٠٠٠	إلى حـ / مصروفات إصلاح وصيانة العقارات	١٨٠٠٠٠	من حـ / إيرادات عقارات
		٢٠٠٠٠٠	من حـ / إيرادات أوراق مالية
٣٥٠٠٠٠	رصيد (إلى حـ /الإيرادات والمصروفات (فرع .....)		
٣٨٠٠٠٠		٣٨٠٠٠٠	

رابعاً : الإيرادات الأخرى

WWW.DZPEN.COM | قلم الجزائر

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

١ ـ 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 ـ إثبات استحقاق الرسوم

بيـــــــان	المبلغ	
	دائن	مدين
من مذكورين		
حـ / أقساط تحت التحصيل (إذا استحقت الرسوم مع القسط)		×××
حـ / رسوم مستحقة		×××
إلى مذكورين		
حـ / رسوم إصدار وتعديل الوثائق	×××	
حـ / رسوم الاطلاع واستخراج الشهادات	×××	
حـ / رسوم الإشراف والرقابة	×××	

ب ـ إثبات تحصيل الرسوم

بيـــــــان	المبلغ	
	دائن	مدين
من حـ / الصندوق أو البنك		×××
إلى مذكورين		
حـ / أقساط تحت التحصيل	×××	
حـ / رسوم مستحقة	×××	

قلم الجزائر | WWW.DZPEN.COM

جـ ـ إقفال الرسوم المختلفة في حـ / الإيرادات الأخرى

بيـــــــان	المبلغ	
	دائن	مدين
من مذكورين		
حـ / رسوم إصدار وتعديل الوثائق		×××
حـ / رسوم الاطلاع واستخراج الشهادات		×××
حـ / رسوم الإشراف والرقابة		×××
إلى حـ / الإيرادات الأخرى	×××	

٢ ـ **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 ـ إثبات بيع أوراق مالية

بيـــــــان	المبلغ	
	دائن	مدين
من مذكورين		
حـ / الصندوق أو البنك (بالقيمة البيعية)		×××
حـ / مخصص هبوط أسعار أوراق مالية(إن وجد)		×××
إلى مذكورين		
حـ / أوراق مالية (بسعر التكلفة)	×××	
حـ / أرباح بيع أوراق مالية	×××	

ب ـ إقفال أرباح بيع أوراق مالية

بيـــــــان	المبلغ	
	دائن	مدين
من حـ / أرباح بيع أوراق مالية		×××
إلى حـ / الإيرادات الأخرى	×××	

قلم الجزائر | WWW.DZPEN.COM

جـ - إقفال الإيرادات الأخرى

البيـــــــان	المبلغ	
	دائن	مدين
من حـ / الإيرادات الأخرى		×××
إلى حـ / الإيرادات والمصروفات (فرع .....)	×××	

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 بالقيد التالي:

البيـــــــان	المبلغ	
	دائن	مدين
من حـ / المخصصات الفنية أول المدة		×××
××× حـ / مخصص الأقساط غير المكتسبة		
××× حـ / مخصص التعويضات تحت التسوية		
إلى حـ / الإيرادات والمصروفات (فرع .....)	×××	

مثال تطبيقي رقم (٥)

فيما يلي بعض العمليات التي حدثت في فرع حوادث السيارات بإحدى شركات التأمين خلال العام المالي المنتهي في ٢٠٠٧/١٢/٣١

١. بلغت عمولة إعادة التأمين الصادر ٧٠٠٠٠ ريال لم تحصل بعد.
٢. بلغت رسوم استخراج الشهادات والإطلاع على البيانات ٦٠٠٠ ريال حصلت بالكامل نقداً، .بينما بلغت قيمة غرامات التأخير عن سداد الأقساط ٣٠٠٠ريال حصل منها ٢٨٠٠ريال نقداً.

قلم الجزائر | WWW.DZPEN.COM

٣. بلغت المخصصات الفنية أول السنة ٨٠٠٠٠٠ ريال منها ٥٠٠٠٠٠ ريال مخصص الأقساط غير المكتسبة والباقي مخصص التعويضات تحت التسوية.

٤. قامت الشركة ببيع أوراق مالية بمبلغ ١٢٠٠٠٠ ريال نقداً، علماً بأن تكلفتها ٨٠٠٠٠ ريال ومخصص هبوط أسعار أوراق مالية بمبلغ ٣٠٠٠٠ ريال.

المطلوب: إثبات العمليات السابقة بدفتر اليومية

الحـــــــــل

قيود اليومية المركزية

بيـــــــان	المبلغ	
	دائن	مدين
من حـ / شركات تأمين وإعادة تأمين		٧٠٠٠٠
إلى حـ / عمولة إعادة التأمين الصادر	٧٠٠٠٠	
(إثبات استحقاق عمولة إعادة التأمين الصادر)		
من حـ / عمولة إعادة التأمين الصادر		٧٠٠٠٠
إلى حـ / الإيرادات والمصروفات (فرع السيارات)	٧٠٠٠٠	
(إقفال عمولة إعادة التأمين الصادر)		
من مذكورين		
حـ / رسوم مستحقة		٦٠٠٠
حـ / غرامات تأخير مستحقة		٣٠٠٠
إلى مذكورين		
حـ / رسوم استخراج الشهادات	٦٠٠٠	
حـ / غرامات تأخير	٣٠٠٠	
(إثبات استحقاق الرسوم والغرامات)		
من حـ / الصندوق		٨٨٠٠
إلى مذكورين		
حـ / رسوم مستحقة	٦٠٠٠	
حـ / غرامات تأخير مستحقة	٢٨٠٠	
(إثبات تحصيل الرسوم والغرامات)		
من مذكورين		

قلم الجزائر | WWW.DZPEN.COM

٦٠٠٠		حـ / رسوم استخراج الشهادات
٣٠٠٠		حـ / غرامات تأخير
	٩٠٠٠٠	إلى حـ / الإيرادات الأخرى
		(إقفال الرسوم والغرامات)
٩٠٠٠		من حـ / الإيرادات الأخرى
	٩٠٠٠	إلى حـ / الإيرادات والمصروفات (فرع السيارات)
		(إقفال الإيرادات الأخرى)
٨٠٠٠٠٠		من حـ / المخصصات الفنية أول المدة
		٥٠٠٠٠٠ حـ / مخصص الأقساط غير المكتسبة
		٣٠٠٠٠٠ حـ / مخصص المطالبات تحت التسوية
	٨٠٠٠٠٠	إلى حـ / الإيرادات والمصروفات (فرع السيارات)
		(إقفال المخصصات الفنية أول المدة)
		من مذكورين
١٢٠٠٠٠		حـ / الصندوق (بالقيمة البيعية)
٣٠٠٠٠		حـ / مخصص هبوط أسعار أوراق مالية
		إلى مذكورين
	٨٠٠٠٠	حـ / أوراق مالية (بسعر التكلفة)
	٧٠٠٠٠	حـ / أرباح بيع أوراق مالية
		(إثبات بيع أوراق مالية)
٧٠٠٠٠		من حـ / أرباح بيع أوراق مالية
	٧٠٠٠٠	إلى حـ / الإيرادات الأخرى
		(إقفال أرباح بيع أوراق مالية)
٧٩٠٠٠		من حـ / الإيرادات الأخرى
	٧٩٠٠٠	إلى حـ / الإيرادات والمصروفات (فرع السيارات)
		(إقفال الإيرادات الأخرى)

قلم الجزائر | WWW.DZPEN.COM

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

أولا: التعويضات المدفوعة والمستحقة

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

ويتحدد مبلغ التعويضات وفقا 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.

قلم الجزائر | WWW.DZPEN.COM

- 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 للتعويضات [٣٧]

١ ـ عند مطالبة العملاء بالتعويضات، يجب على قسم أو إدارة التعويضات الاحتفاظ بملف كل عميل بحيث يشمل الملف الآتي:

أ ـ أنموذج طلب التأمين وعرض التأمين إن وجد.

ب ـ صورة من وثيقة التأمين .

جـ ـ مطالبة العميل.

د ـ تقرير مقدار الخسائر، إن وجد، وأي مستندات ضرورية لإثبات المطالبة، وتحديد السبب المباشر الذي أدى في نهاية الأمر إلى الخسارة.

هـ ـ نصيب الوثائق الأخرى أو شركات التأمين الأخرى النسبي من التعويض.

و ـ الإجراءات المتخذة من قبل الشركة وحالة المطالبة في تاريخه.

ز ـ توكيلاً رسمياً من المؤمَّن له للشركة في الحلول محله عند:

- مطالبة أي طرف آخر بالتعويض عن الخسارة التي تسبب فيها.
- القيام بالدفاع عن المؤمَّن له في درء مسؤوليته أو في تحديد مبلغ التعويض.

ح ـ المخالصة النهائية الموقعة من قبل العميل للمطالبة المدفوعة.

٢ ـ 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.

---

[٣٧] اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني، مرجع سبق ذكره، المواد ٤٣،٤٤،٤٧ .

قلم الجزائر | WWW.DZPEN.COM

٣ ـ 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:

١ ـ 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.

٢ ـ 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 تقسَّم التعويضات بحسب مصدرها إلى :

١ ـ تعويضات التأمين المباشر، وهي التعويضات التي تدفعها الشركة للمؤمن لهم عن عمليات التأمين المباشر عند وقوع الأخطار المؤمن منها.

٢ ـ تعويضات إعادة التأمين الوارد، وهي التعويضات التي تدفعها شركة التأمين نظراً لتحقق الخطر المؤمن منه ونتيجة لعمليات التأمين التي قبلتها من شركات تأمين أخرى.

٣ ـ 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 حـ / الإيرادات والمصروفات هو صافي التعويضات، ويتحدد هذا الصافي كما يلي:

قلم الجزائر | WWW.DZPEN.COM

تعويضات التأمين المباشر	×××	
- المستنقذات	(×××)	
+ تعويضات إعادة التأمين الوارد (محليا وخارجيا)	×××	
- تعويضات إعادة التأمين الصادر (محليا وخارجيا)	(×××)	
صافي التعويضات	ـــــ	×××××

المعالجة المحاسبية للتعويضات

١ ـ التعويضات المباشرة

أ ـ إثبات استحقاق التعويضات المباشرة

المبلغ		بيـــــــان
مدين	دائن	
×××		من حـ / التعويضات فرع ..... (بالتعويضات المباشرة)
	×××	إلى حـ / حملة الوثائق

ب ـ إثبات بيع المستنقذات (إن وجدت)

المبلغ		بيـــــــان
مدين	دائن	
×××		من حـ / الصندوق أو البنك
	×××	إلى حـ / المستنقذات

جـ ـ تخفيض التعويضات المباشرة بقيمة المستنقذات

المبلغ		بيـــــــان
مدين	دائن	
×××		من حـ / المستنقذات
	×××	إلى حـ / التعويضات فرع .....

قلم الجزائر | WWW.DZPEN.COM

د ـ إثبات سداد التعويضات المباشرة

المبلغ		بيـــــــان
مدين	دائن	
×××		من حـ / حملة الوثائق
	×××	إلى مذكورين
		حـ / الصندوق أو حـ / البنك

٢ ـ تعويضات إعادة التأمين الوارد

أ ـ إثبات استحقاق تعويضات إعادة التأمين الوارد

المبلغ		بيـــــــان
مدين	دائن	
×××		من حـ / تعويضات إعادة التأمين الوارد
	×××	إلى حـ / شركات تأمين وإعادة تأمين

ب ـ إثبات سداد تعويضات إعادة التأمين الوارد

المبلغ		بيـــــــان
مدين	دائن	
×××		من حـ / شركات تأمين وإعادة تأمين
	×××	إلى حـ / الصندوق أو البنك

جـ ـ إقفال تعويضات إعادة التأمين الوارد

المبلغ		بيـــــــان
مدين	دائن	
×××		من حـ / التعويضات فرع .....
	×××	إلى حـ / تعويضات إعادة التأمين الوارد

قلم الجزائر | WWW.DZPEN.COM

٣ ـ تعويضات إعادة التأمين الصادر

أ ـ إثبات استحقاق تعويضات إعادة التأمين الصادر

المبلغ		بيـــــــان
مدين	دائن	
×××		من حـ / شركات تأمين وإعادة تأمين
	×××	إلى حـ / تعويضات إعادة التأمين الصادر

ب ـ إثبات تحصيل تعويضات إعادة التأمين الصادر

المبلغ		بيـــــــان
مدين	دائن	
×××		من حـ / الصندوق أو البنك
	×××	إلى حـ / شركات تأمين وإعادة تأمين

جـ ـ إقفال تعويضات إعادة التأمين الصادر

المبلغ		بيـــــــان
مدين	دائن	
×××		من حـ / / تعويضات إعادة التأمين الصادر
	×××	إلى حـ / التعويضات فرع .....

٤ ـ إقفال حـ / التعويضات

المبلغ		بيـــــــان
مدين	دائن	
×××		من حـ / الإيرادات والمصروفات (فرع .....)
	×××	إلى ـ حـ / التعويضات فرع .....

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

WWW.DZPEN.COM | قلم الجزائر

مثال تطبيقي رقم (٦)

استخرجت البيانات التالية من سجلات فرع السيارات بإحدى شركات التأمين عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٠٦/١٢/٣١

١. بلغت التعويضات المباشرة المستحقة عن الوثائق المصدرة خلال العام ٧٠٠٠٠٠ ريال، سددت الشركة منها ٦٥٠٠٠٠ ريال نقداً.
٢. بلغت تعويضات إعادة التأمين الوارد خلال الفترة ٣٠٠٠٠٠ ريال، سددت الشركة منها ٥٠٪ نقداً والباقي بشيكات.
٣. بلغت التعويضات المحصلة بشيكات من شركات إعادة التأمين ٢٥٠٠٠٠ ريال (منها ١٥٠٠٠٠ ريال من شركات المحلية والباقي للشركات الأجنبية).
٤. بلغت القيمة البيعية للسيارات شبه التالفة ١٠٠٠٠٠ ريال حصلتها الشركة نقدا.

المطلوب

أولا : حساب صافي التعويضات لفرع حوادث السيارات.

ثانيا :إجراء قيود اليومية المركزية لإثبات ما سبق.

ثالثاً: تصوير حـ / التعويضات (فرع السيارات) بدفتر الأستاذ

الحـــــــــل

أولاً: صافي التعويضات

التعويضات المباشرة	٧٠٠٠٠٠		
- قيمة المستنقذات	١٠٠٠٠٠		
صافي التعويضات المباشرة	ــــــــ	٦٠٠٠٠٠	
+ تعويضات إعادة التأمين الوارد		٣٠٠٠٠٠	
- تعويضات إعادة التأمين الصادر		(٢٥٠٠٠٠)	
صافي التعويضات		ــــــــ	٦٥٠٠٠٠

WWW.DZPEN.COM | قلم الجزائر

ثانيا : قيود اليومية المركزية

بيـــــــان	المبلغ	
	دائن	مدين
من حـ / التعويضات (فرع السيارات)		٧٠٠٠٠٠
إلى حـ / حملة الوثائق	٧٠٠٠٠٠	
(إثبات استحقاق التعويضات المباشرة)		
من حـ / حملة الوثائق		٦٥٠٠٠٠
إلى حـ / الصندوق	٦٥٠٠٠٠	
(إثبات سداد التعويضات المباشرة)		
من حـ / البنك		١٠٠٠٠٠
إلى حـ / المستنقذات (مبيعات سيارات تالفة)	١٠٠٠٠٠	
(إثبات مبيعات السيارات شبه التالفة)		
من حـ / المستنقذات		١٠٠٠٠٠
إلى حـ / التعويضات (فرع السيارات)	١٠٠٠٠٠	
(تخفيض التعويضات بقيمة المستنقذات)		
من حـ / تعويضات إعادة التأمين الوارد		٣٠٠٠٠٠
إلى حـ / شركات تأمين وإعادة تأمين	٣٠٠٠٠٠	
(إثبات استحقاق تعويضات إعادة التأمين الوارد)		
من حـ / شركات تأمين وإعادة تأمين		٣٠٠٠٠٠
إلى مذكورين		
حـ / البنك	١٥٠٠٠٠	
حـ / الصندوق	١٥٠٠٠٠	
(إثبات سداد تعويضات إعادة التأمين الوارد)		
من حـ / التعويضات (فرع السيارات)		٣٠٠٠٠٠

قلم الجزائر | WWW.DZPEN.COM

	٣٠٠٠٠٠	إلى حـ / تعويضات إعادة التأمين الوارد (إقفال تعويضات إعادة التأمين الوارد)
٢٥٠٠٠٠		من حـ / شركات تأمين وإعادة تأمين ١٥٠٠٠٠ شركات محلية ٥٠٠٠٠ شركات أجنبية
	٢٥٠٠٠٠	إلى حـ/ تعويضات إعادة التأمين الصادر (إثبات استحقاق تعويضات إعادة التأمين الصادر)
٢٥٠٠٠٠		من حـ / البنك
	٢٥٠٠٠٠	إلى حـ / شركات تأمين وإعادة تأمين ١٥٠٠٠٠ شركات محلية ٥٠٠٠٠ شركات أجنبية (إثبات تحصيل تعويضات إعادة التأمين الصادر)
٢٥٠٠٠٠		من حـ / تعويضات إعادة التأمين الصادر
	٢٥٠٠٠٠	إلى حـ / / التعويضات (فرع السيارات) (إقفال تعويضات إعادة التأمين الصادر)
٦٥٠٠٠٠		من حـ / الإيرادات والمصروفات (فرع السيارات)
	٦٥٠٠٠٠	إلى حـ / / التعويضات (فرع السيارات) (إقفال تعويضات فرع السيارات)

قلم الجزائر | WWW.DZPEN.COM

ثانيا : تصوير حـ / التعويضات (فرع السيارات) بدفتر الأستاذ

مدين حـ / التعويضات (فرع السيارات) دائن

المبلغ	بيـــــان	المبلغ	بيـــــان
٧٠٠٠٠٠	إلى حـ / حملة الوثائق	١٠٠٠٠٠	من حـ / المستنقذات
٣٠٠٠٠٠	إلى حـ / تعويضات إعادة التأمين الوارد	٢٥٠٠٠٠	مـن حـ / تعويضـات إعـادة التـأمين الصادر
		٦٥٠٠٠٠	رصيد (من حـ /الإيرادات والمصروفات فرع السيارات)
١٠٠٠٠٠٠		١٠٠٠٠٠٠	

ثانياً : العمولات المدفوعة

وهي عبارة عن العمولات المدفوعة إلى وسطاء التأمين وكذلك للشركات التي أعادت التأمين لدى الشركة " التأمين الوارد".

وتنقسم العمولات إلى:

١ ـ عمولة إعادة التأمين الوارد، وهي العمولة المستحقة والمدفوعة للشركات التي أعادت التأمين لدى الشركة " تأمين وارد".

٢ ـ 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

WWW.DZPEN.COM | قلم الجزائر

١ ـ عمولة إعادة التأمين الوارد

أ ـ إثبات استحقاق عمولة إعادة التأمين الوارد

المبلغ		البيـــــــان
مدين	دائن	
×××		من حـ / عمولة إعادة التأمين الوارد
	×××	إلى حـ / شركات تأمين وإعادة تأمين

ب ـ إثبات سداد عمولة إعادة التأمين الوارد

المبلغ		البيـــــــان
مدين	دائن	
×××		من حـ / شركات تأمين وإعادة تأمين
	×××	إلى حـ / الصندوق أو البنك

جـ ـ إقفال عمولة إعادة التأمين الوارد

المبلغ		البيـــــــان
مدين	دائن	
×××		من حـ / العمولات
	×××	إلى حـ / عمولة إعادة التأمين الوارد

٢ ـ عمولة وسطاء التأمين

أ ـ إثبات استحقاق عمولة وسطاء التأمين

المبلغ		البيـــــــان
مدين	دائن	
×××		من حـ / عمولة وسطاء التأمين
	×××	إلى حـ / وسطاء التأمين

WWW.DZPEN.COM | قلم الجزائر

ب ـ إثبات سداد عمولة وسطاء التأمين

المبلغ		بيـــــــان
مدين	دائن	
×××		من حـ / وسطاء التأمين
	×××	إلى حـ / الصندوق أو البنك

جـ ـ إقفال عمولة وسطاء التأمين

المبلغ		بيـــــــان
مدين	دائن	
×××		من حـ / العمولات
	×××	إلى حـ / عمولة وسطاء التأمين

٣ ـ إقفال العمولات في حـ / الإيرادات والمصروفات

المبلغ		بيـــــــان
مدين	دائن	
×××		من حـ / الإيرادات والمصروفات (فرع .....)
	×××	إلى حـ / العمولات

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:

WWW.DZPEN.COM | قلم الجزائر

أ ـ إثبات استحقاق المصاريف الإدارية والعمومية

المبلغ		بيـــــــان
مدين	دائن	
×××		من حـ / المصاريف الإدارية والعمومية
	×××	إلى حـ / المصاريف الإدارية والعمومية المستحقة

ب ـ إثبات سداد المصاريف الإدارية والعمومية المستحقة

المبلغ		بيـــــــان
مدين	دائن	
×××		من حـ / المصاريف الإدارية والعمومية المستحقة
	×××	إلى حـ / الصندوق أو البنك

جـ ـ إقفال المصاريف الإدارية والعمومية

المبلغ		بيـــــــان
مدين	دائن	
×××		من حـ / الإيرادات والمصروفات (فرع .....)
	×××	إلى حـ / المصاريف الإدارية والعمومية

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

١ ـ تكاليف الإشراف والتفتيش

أوضحت اللائحة التنفيذية في المادة رقم ٣٦ أنه يجب على الشركة ووسيط التأمين دفع تكاليف الإشراف والتفتيش السنوية للمؤسسة على النحو الآتي:

WWW.DZPEN.COM | قلم الجزائر

- تدفع الشركة نسبة (٠,٥٪) 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 (١٪) 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

المبلغ		البيـــــــان
مدين	دائن	
×××		من حـ / تكاليف الإشراف والتفتيش
	×××	إلى حـ / مؤسسة النقد - لجنة الإشراف والرقابة

ب - إثبات سداد تكاليف الإشراف والتفتيش

المبلغ		البيـــــــان
مدين	دائن	
×××		من حـ / مؤسسة النقد - لجنة الإشراف والرقابة
	×××	إلى حـ / الصندوق أو البنك

جـ - إقفال تكاليف الإشراف والتفتيش

المبلغ		البيـــــــان
مدين	دائن	
×××		من حـ / المصروفات الأخرى
	×××	إلى حـ / تكاليف الإشراف والتفتيش

٢ - رسوم التسجيل

وهي الرسوم التي تدفعها الشركة إلى مؤسسة النقد عند مباشرتها لعملها، وتعتبر هذه الرسوم نفقة ايرادية مؤجلة تستهلك على عدد معين من السنوات (٣ : ٥ سنوات)، وتعالج محاسبيا نفس معالجة تكاليف الإشراف والتفتيش وذلك بما يخص السنة من هذه الرسوم.

WWW.DZPEN.COM | قلم الجزائر

٣ ـ **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 ـ إثبات بيع أوراق مالية

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

ب ـ إقفال خسائر بيع أوراق مالية

المبلغ		البيـــــــان
مدين	دائن	
×××		من حـ / المصروفات الأخرى
	×××	إلى حـ / خسائر بيع أوراق مالية

ثم يتم إقفال المصروفات الأخرى في حـ / الإيرادات والمصروفات بالقيد التالي :

المبلغ		البيـــــــان
مدين	دائن	
×××		من حـ / الإيرادات والمصروفات (فرع .....)
	×××	إلى حـ / المصروفات الأخرى

خامساً : مقابل المخصصات الأخرى بخلاف المخصصات الفنية

قلم الجزائر | WWW.DZPEN.COM

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

١ ـ مخصص إهلاك عقارات، والحساب المقابل له هو حـ / إهلاك العقارات.

٢ ـ مخصص هبوط أسعار أوراق مالية، والحساب المقابل له هو حـ / هبوط أسعار أوراق مالية.

٣ ـ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها، والحساب المقابل له هو حـ / ديون مشكوك في تحصيلها.

١ ـ 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 حـ / الإيرادات والمصروفات وتجرى القيود التالية:

أ ـ إثبات إهلاك العقارات

المبلغ		البيـــــــان
مدين	دائن	
×××		من حـ / إهلاك عقارات
	×××	إلى حـ / مخصص إهلاك عقارات

ب ـ إقفال إهلاك العقارات

المبلغ		البيـــــــان
مدين	دائن	
×××		من حـ / الإيرادات والمصروفات (فرع .....)
	×××	إلى حـ / إهلاك عقارات

قلم الجزائر | WWW.DZPEN.COM

٢ ـ المعالجة المحاسبية لمقابل مخصص هبوط أسعار أوراق مالية

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

أ ـ إثبات هبوط أسعار أوراق مالية

المبلغ		بيـــــــان
مدين	دائن	
×××		من حـ / حـ / هبوط أسعار أوراق مالية
	×××	إلى حـ / حـ / مخصص هبوط أسعار أوراق مالية

ب ـ إقفال هبوط أسعار أوراق مالية

المبلغ		بيـــــــان
مدين	دائن	
×××		من حـ / الإيرادات والمصروفات (فرع .....)
	×××	إلى حـ / هبوط أسعار أوراق مالية

٣ ـ المعالجة المحاسبية لمخصص الديون المشكوك في تحصيلها[٣٨]

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

---

[٣٨] طبقا للائحة التنفيذية لنظام التعاوني في المادة ٦٩ فإنه تحتسب مخصصات الديون المشكوك في تحصيلها، بحد أدنى ، وفق الآتي:

١- ١٠٪ من إجمالي المبالغ المستحقة على معيدي التأمين التي تجاوزت آجالها مئة وثمانين يوماً .

٢- ١٥٪ من إجمالي المبالغ المستحقة على المؤمَّن لهم التي تجاوزت آجالها تسعين يوماً .

٣- ٢٥٪ من إجمالي المبالغ المستحقة على المؤمَّن لهم التي تجاوزت آجالها مئة وثمانين يوماً .

٤- ٧٥٪ من إجمالي المبالغ التي تجاوزت آجالها ثلاث مئة وستين يوماً .

٥- ١٠٠٪ من المبالغ المستحقة والمختلف عليها .

WWW.DZPEN.COM | قلم الجزائر

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 ـ إثبات الديون المشكوك في تحصيلها

المبلغ		البيـــــــان
مدين	دائن	
×××		من حـ / الديون المشكوك في تحصيلها
	×××	إلى حـ / مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

ب ـ إقفال الديون المشكوك في تحصيلها

المبلغ		البيـــــــان
مدين	دائن	
×××		من حـ / الإيرادات والمصروفات (فرع .....)
	×××	إلى حـ / الديون المشكوك في تحصيلها

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

المبلغ		البيـــــــان
مدين	دائن	
×××		من حـ / الإيرادات والمصروفات (فرع .....)
	×××	إلى حـ / المخصصات الفنية آخر المدة
	×××	حـ / مخصص الأقساط غير المكتسبة
	×××	حـ / مخصص التعويضات تحت التسوية

قلم الجزائر | WWW.DZPEN.COM

مثـــال تطبيقي رقم (٧)

فيما يلي بعض العمليات التي حدثت بفرع الحريق بإحدى شركات التأمين خلال العام المالي المنتهي في ٢٠٠٧/١٢/٣١

١. بلغت عمولة وسطاء التأمين ٣٠٠٠٠ريال سدد منها ٢٠٠٠٠ ريال بشيك، وبلغت عمولة إعادة التأمين الوارد ٤٠٠٠٠ريال سدد منها ٢٥٠٠٠ريال بشيك.
٢. بلغت قيمة المصروفات الإدارية والعمومية ٤٠٠٠٠ريال دفعت نقداً.
٣. بلغت القيمة البيعية للأوراق المالية ٧٠٠٠٠ ريال ، علماً بأن تكلفتها ٩٠٠٠٠ ريال ومخصص هبوط أسعار أوراق مالية بمبلغ ١٥٠٠٠ريال.
٤. يقدر مخصص إهلاك الأصول الثابتة بمبلغ ٦٠٠٠٠ ريال، ومخصص الديون المشكوك في تحصيلها بمبلغ ٣٠٠٠٠ ريال.
٥. يقدر مخصص الأقساط غير المكتسبة آخر المدة بمبلغ ١٢٠٠٠٠ ريال، ومخصص التعويضات تحت التسوية آخر المدة بمبلغ ٨٠٠٠٠ ريال.

المطلوب: إثبات العمليات السابقة بدفتر اليومية العامة لفرع الحريق.

الحـــــــل

تمهيد

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

= ٩٠٠٠٠ - ١٥٠٠٠

= ٧٥٠٠٠ ريال

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

= ٧٥٠٠٠ - ٧٠٠٠٠

= ٥٠٠٠ ريال

قيود اليومية

WWW.DZPEN.COM | قلم الجزائر

المبلغ		بيـــــــان
مدين	دائن	
٣٠٠٠٠		من حـ / عمولة وسطاء التأمين
	٣٠٠٠٠	إلى حـ / وسطاء التأمين
		(إثبات استحقاق عمولة وسطاء التأمين)
٢٠٠٠٠		من حـ / وسطاء التأمين
	٢٠٠٠٠	إلى حـ / البنك
		(إثبات سداد عمولة وسطاء التأمين)
٤٠٠٠٠		من حـ / عمولة إعادة التأمين الوارد
	٤٠٠٠٠	إلى حـ / شركات تأمين وإعادة تأمين
		(إثبات استحقاق عمولة إعادة التأمين الوارد)
٢٥٠٠٠		من حـ / شركات تأمين وإعادة تأمين
	٢٥٠٠٠	إلى حـ / البنك
		(إثبات سداد عمولة إعادة التأمين الوارد)
٧٠٠٠٠		من حـ / العمولات
		إلى مذكورين
	٣٠٠٠٠	حـ / عمولة وسطاء التأمين
	٤٠٠٠٠	حـ / عمولة إعادة التأمين الوارد
		(إقفال عمولة وسطاء التأمين وعمولة إعادة التأمين الوارد)
٧٠٠٠٠		من حـ / الإيرادات والمصروفات (فرع الحريق)
	٧٠٠٠٠	إلى حـ / العمولات
		(إقفال العمولات)
٤٠٠٠٠		من حـ / المصاريف الإدارية والعمومية
	٤٠٠٠٠	إلى حـ / الصندوق

قلم الجزائر | WWW.DZPEN.COM

		(إثبات سداد المصاريف الإدارية والعمومية)
٤٠٠٠٠		من حـ / الإيرادات والمصروفات(فرع الحريق)
	٤٠٠٠٠	إلى حـ / المصاريف الإدارية والعمومية
		(إقفال المصاريف الإدارية والعمومية)
٦٠٠٠٠		من حـ / إهلاك أصول ثابتة
	٦٠٠٠٠	إلى حـ / مخصص إهلاك أصول ثابتة
		(إثبات إهلاك أصول ثابتة)
٣٠٠٠٠		من حـ / الديون المشكوك في تحصيلها
	٣٠٠٠٠	إلى حـ / مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
		(إثبات الديون المشكوك في تحصيلها)
٩٠٠٠٠		من حـ / الإيرادات والمصروفات (فرع .....)
		إلى مذكورين
	٦٠٠٠٠	حـ / إهلاك أصول ثابتة
	٣٠٠٠٠	حـ / ديون مشكوك في تحصيلها
		(إقفال الإهلاك والديون المشكوك في تحصيلها)
		من مذكورين
٧٠٠٠٠		حـ / الصندوق
١٥٠٠٠		حـ / مخصص هبوط أسعار أوراق مالية
٥٠٠٠		حـ / خسائر بيع أوراق مالية
	٩٠٠٠٠	إلى حـ / أوراق مالية (بسعر التكلفة)
		(إثبات بيع أوراق مالية)
٥٠٠٠		من حـ / المصروفات الأخرى
	٥٠٠٠	إلى حـ / خسائر بيع أوراق مالية
		(إقفال خسائر بيع أوراق مالية)

قلم الجزائر | WWW.DZPEN.COM

٥٠٠٠		من حـ / الإيرادات والمصروفات
	٥٠٠٠	إلى حـ / المصروفات الأخرى
		(إقفال المصروفات الأخرى)
٢٠٠٠٠٠		من حـ / الإيرادات والمصروفات
	٢٠٠٠٠٠	إلى حـ / المخصصات الفنية آخر المدة
		١٢٠٠٠٠ حـ / مخصص الأقساط غير المكتسبة
		٨٠٠٠٠ حـ / مخصص التعويضات تحت التسوية
		(إثبات المخصصات الفنية آخر المدة)

قلم الجزائر | WWW.DZPEN.COM

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 (حـ/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 (حـ/ الإيرادات والمصروفات) إما عجز (خسارة) أو فائض (ربح) وذلك على النحو التالي:

١. عجز أو خسارة الفرع، وذلك إذا كان مجموع المصروفات أكبر من مجموع الإيرادات.
٢. 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:

١. ضرورة إعداد قائمة فائض أو عجز عمليات التأمين لكل فرع تأميني من فروع التأمينات العامة حتى يمكن التوصل إلى نتيجة أعمال الفرع وتقييم أدائه.
٢. 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.
٣. ضرورة أن يظهر حـ/ الأقساط بالصافي، وذلك بإضافة أقساط إعادة التأمين الوارد إلى الأقساط المباشرة واستبعاد أقساط إعادة التأمين الصادر.
٤. ضرورة أن يظهر حـ/ التعويضات بالصافي، وذلك بإضافة تعويضات إعادة التأمين الوارد إلى التعويضات المباشرة واستبعاد كل من قيمة المستنقذات وتعويضات إعادة التأمين الصادر. وفي جميع الأحوال فإن حـ/ التعويضات يعبر عن المبالغ المستحقة عن المطالبات التي انتهت إجراءاتها وسواء دفعت أو لم تدفع.
٥. يعبر حـ / مخصص التعويضات تحت التسوية في نهاية العام عن:

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

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

قلم الجزائر | WWW.DZPEN.COM

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

أولا : الإيرادات

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

ثانياً : المصروفات

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

قلم الجزائر | WWW.DZPEN.COM

وفيما يلي نموذج لقائمة نتائج عمليات التأمين لفروع التأمينات العامة

بيـــــــان	جزئي	كلي
أولا : الإيرادات		
المخصصات الفنية (أول المدة)	××	
إجمالي الأقساط (بالصافي)	××	
عمولة إعادة التأمين الصادر	××	
صافي الدخل من الاستثمارات	××	
الإيرادات الأخرى	××	
إجمالي الإيرادات	ـــــ	×××
ثانياً : المصروفات		
التعويضات المدفوعة والمستحقة (بالصافي)	××	
العمولات	××	
المصروفات الإدارية والعمومية	××	
المصروفات الأخرى	××	
مقابل المخصصات بخلاف المخصصات الفنية	××	
المخصصات الفنية آخر المدة	××	
إجمالي المصروفات	ـــــ	×××
فائض (ربح) أو عجز (خسارة) الفرع		×××

ويمكن إعداد القائمة السابقة في شكل حساب يسمى بـ حـ / الإيرادات والمصروفات ويتكون من جانبين ، الجانب الأيمن (المدين) يخصص للمصروفات والجانب الأيسر (الدائن) يخصص للإيرادات .
وفيما يلي نموذج لـ حـ / الإيرادات والمصروفات

قلم الجزائر | WWW.DZPEN.COM

مدين حـ / الإيرادات والمصروفات فرع .....عن السنة المنتهية في دائـــن

×××	إلى حـ / التعويضات	×××	من حـ / المخصصات الفنية (أول المدة)
×××	إلى حـ / العمولات	×××	من حـ / الأقساط
×××	إلى حـ / المصروفات الإدارية والعمومية	×××	من حـ / عمولة إعادة التأمين الصادر
×××	إلى حـ / المدفوعات الأخرى	×××	من حـ / صافي الدخل من الاستثمارات
×××	إلى حـ / المخصصات بخلاف المخصصات الفنية	×××	من حـ / الإيرادات الأخرى
×××	إلى حـ / المخصصات الفنية آخر المدة		
×××	إلى حـ / الأرباح والخسائر (ربح)	×××	من حـ / الأرباح والخسائر (خسارة)
×××		×××	

مثال تطبيقي (٨)

استخرجت البيانات التالية من سجلات أقسام التأمين بإحدى شركات التأمين فرع حوادث السيارات في ٢٠٠٦/١٢/٣١

أولا : بيانات الأقساط

١. بلغت قيمة الأقساط المباشرة ٢٠٠٠٠٠٠ ريال، حصلت الشركة منها ١٣٠٠٠٠٠ ريال نقداً، وأعادت الشركة تأمين ما نسبته ٣٠٪ من هذه الأقساط لدى شركات إعادة تأمين محلية.
٢. بلغت قيمة أقساط إعادة التأمين الوارد ٧٠٠٠٠٠ ريال، حصلت الشركة منها ٥٠٠٠٠٠ ريال نقداً.

ثانياً : بيانات التعويضات

١. بلغت جملة التعويضات منتهية الإجراءات ٨٠٠٠٠٠ ريال، وقد سددت الشركة ٤٥٠٠٠٠ ريال نقداً.
٢. بلغت القيمة البيعية للسيارات شبة التالفة ١٠٠٠٠٠ ريال، حصلتها الشركة نقداً.
٣. بلغت قيمة تعويضات إعادة التأمين الصادر ٤٠٠٠٠٠ ريال، حصلتها الشركة بشيكات.
٤. بلغت قيمة تعويضات إعادة التأمين الوارد ٢٠٠٠٠٠ ريال، سددتها الشركة بشيكات.
٥. بلغت جملة التعويضات غير منتهية الإجراءات ٢٥٠٠٠٠ ريال.

ثالثا : بيانات العمولات

قلم الجزائر | WWW.DZPEN.COM

١. بلغت قيمة عمولة إعادة التأمين الصادر ٥٠٠٠٠ ريال، حصلتها الشركة نقداً.
٢. بلغت قيمة عمولة إعادة التأمين الوارد ٤٠٠٠٠ ريال، سددتها الشركة نقداً.
٣. بلغت قيمة عمولة وسطاء التأمين ٦٠٠٠٠ ريال، سددت الشركة منها ٤٠٠٠٠ ريال نقداً.

رابعا: بيانات عن الإيرادات والمصروفات الأخرى

١. بلغت تكاليف الإشراف والتفتيش ٥٪ من صافي الأقساط المباشرة، سددت الشركة منها ٨٠٪ بشيك.
٢. بلغت خسائر بيع الاستثمارات في أوراق مالية ١٠٠٠٠ ريال.
٣. بلغت رسوم تجديد الوثائق ٦٠٠٠ ريال حصلتها الشركة نقداً.
٤. بلغت الرسوم الأخرى المحصلة نقداً ٤٠٠٠ ريال.

خامسا : بلغ صافي الدخل من الاستثمارات المختلفة ٥٠٠٠٠٠ ريال.

سادسا: بلغت المصروفات الإدارية والعمومية للفرع ١٥٠٠٠٠ ريال نقداً.

سابعا : يقدر مخصص إهلاك الأصول الثابتة بمبلغ ٨٠٠٠٠ ريال، ومخصص الديون المشكوك في تحصيلها بمبلغ ٧٠٠٠٠ ريال.

ثامنا: بيانات عن المخصصات الفنية أول وآخر السنة

١. مخصص الأقساط غير المكتسبة : ١٢٠٠٠٠ ريال أول المدة - ١٨٠٠٠٠ آخر المدة
٢. مخصص التعويضات تحت التسوية : ١٦٠٠٠٠ ريال أول المدة - ؟؟؟؟ آخر المدة

المطلوب:

إعداد قائمة نتائج عمليات التأمين فرع حوادث السيارات عن السنة المنتهية في ٢٠٠٦/١٢/٣١

الحـــــــل

تمهيد

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

= ١٢٠٠٠٠ + ١٦٠٠٠٠ = ٢٨٠٠٠٠ ريال

أقساط إعادة التأمين الصادر = الأقساط المباشرة × ٣٠٪

WWW.DZPEN.COM | قلم الجزائر

= ٢٠٠٠٠٠٠ × ٣٠٪ = ٦٠٠٠٠٠ ريال

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

=٢٠٠٠٠٠٠ + ٧٠٠٠٠٠ - ٦٠٠٠٠٠ = ٢١٠٠٠٠٠ ريال

الإيرادات الأخرى = رسوم تجديد وثائق + رسوم وإيرادات أخرى

= ٦٠٠٠ + ٤٠٠٠ = ١٠٠٠٠ ريال.

التعويضات

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

= ٨٠٠٠٠٠ + ٢٠٠٠٠٠ - ٤٠٠٠٠٠ - ١٠٠٠٠٠ = ٥٠٠٠٠٠ ريال.

العمولات = عمولة إعادة التأمين الوارد + عمولة وسطاء التأمين

= ٤٠٠٠٠ + ٦٠٠٠٠ = ١٠٠٠٠٠ ريال

تكاليف الإشراف والرقابة= صافي الأقساط المباشرة × ٥٪

= ٢١٠٠٠٠٠ ×٥٪ = ١٠٥٠٠٠ ريال

المصروفات الأخرى = تكاليف الإشراف والتفتيش +خسائر بيع استثمارات

=١٠٥٠٠٠ + ١٠٠٠٠ = ١١٥٠٠٠

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

=٨٠٠٠٠ + ٧٠٠٠٠ = ١٥٠٠٠٠

مخصص التعويضات تحت التسوية آخر السنة = التعويضات غير منتهية الإجراءات

= ٢٥٠٠٠٠ ريال

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

= ١٨٠٠٠٠ + ٢٥٠٠٠٠ = ٤٣٠٠٠٠ ريال

قلم الجزائر | WWW.DZPEN.COM

قائمة نتائج عمليات التأمين فرع حوادث السيارات عن السنة المنتهية في ٢٠٠٦/١٢/٣١

بيـــــــان	جزئي	كلي
أولا : الإيرادات		
المخصصات الفنية (أول المدة)	٢٨٠٠٠٠	
الأقساط	٢١٠٠٠٠٠	
عمولة إعادة التأمين الصادر	٥٠٠٠٠	
صافي الدخل من الاستثمارات	٥٠٠٠٠٠	
الإيرادات الأخرى	١٠٠٠٠	
إجمالي الإيرادات	ـــــــ	٢٩٤٠٠٠٠
ثانيا : المصروفات		
التعويضات	٥٠٠٠٠٠	
العمولات	١٠٠٠٠٠	
المصروفات الإدارية والعمومية	١٥٠٠٠٠	
المدفوعات الأخرى	١١٥٠٠٠	
المخصصات بخلاف المخصصات الفنية	١٥٠٠٠٠	
المخصصات الفنية آخر المدة	٤٣٠٠٠٠	
إجمالي المصروفات		١٤٤٥٠٠٠
فائض (ربح) أو عجز (خسارة) الفرع		١٤٩٥٠٠٠

قلم الجزائر | WWW.DZPEN.COM

تدريبات الوحدة الثانية

تدريب رقم ١ (محلول)

فيما يلي البيانات المستخرجة من دفاتر وسجلات إحدى شركات التأمين الخاصة بنشاط فروع التأمينات العامة في ٢٠٠١/١٢/٣١

١ ـ بيانات فرع الحريق

- رصيد الأقساط طويلة الأجل في بداية العام ٩٠٠٠٠ ريال (يخص عام ٢٠٠١ مبلغ ٢٤٠٠٠ ريال)
- الوثائق المصدرة خلال عام ٢٠٠١ كانت بمبلغ ١٢٠٠٠٠ ريال (يخص عام ٢٠٠١ وثائق بمبلغ ٢٤٠٠٠ ريال)
- العمولات على الأقساط طويلة الأجل ١٢٠٠٠ ريال .

٢ ـ بيانات فرع التأمين الهندسي

- رصيد الأقساط طويلة الأجل في بداية العام ٧٢٠٠٠ ريال (يخص عام ٢٠٠١ مبلغ ١٨٠٠٠ ريال)
- الوثائق المصدرة خلال عام ٢٠٠١ كانت بمبلغ ٩٦٠٠٠ ريال (يخص عام ٢٠٠١ وثائق بمبلغ ١٨٠٠٠ ريال)
- العمولات على الأقساط طويلة الأجل ٩٠٠٠ ريال .

المطلوب: حساب مخصص الأقساط غير المكتسبة للأقساط طويلة الأجل في ٢٠٠١/١٢/٣١.

تدريب رقم ٢ (محلول)

أصدرت إحدى شركات التأمين وثيقة تأمين حريق في ١ مايو ٢٠٠٦ مدتها ٣ سنوات وكان القسط الإجمالي ١٥٠٠٠ ريال منه مصروفات ١٠٪ .

المطلوب: احسب مخصص الأقساط غير المكتسبة في ٢٠٠٦/١٢/٣١

تدريب رقم ٣ (محلول)

استخرجت الأرصدة التالية من دفتر الأستاذ العام لفرع حوادث السيارات بإحدى شركات التأمين في ٢٠٠٦/١٢/٣١ (المبالغ بالريال)

قلم الجزائر | WWW.DZPEN.COM

٥٠٠٠٠٠٠ الأقساط (بالصافي) ـ ٢٨٠٠٠٠٠ التعويضات (بالصافي) ـ ٧٠٠٠٠ عمولة إعادة التأمين الصادر ـ ١٥٠٠٠٠٠ صافي الدخل من الاستثمارات ـ ١٢٠٠٠٠ عمولات مدفوعة ـ ٧٠٠٠٠٠ مخصص الأقساط غير المكتسبة (أول المدة) ـ ٥٠٠٠٠٠ مخصص التعويضات تحت التسوية (أول المدة) ـ ١٨٠٠٠٠ مصروفات إدارية وعمومية ـ ١٢٠٠٠٠ مصروفات أخرى ـ ٣٣٠٠٠٠ إيرادات أخرى

فإذا علمت أن:

١. الإهلاك السنوي للأصول الثابتة ٣٠٠٠٠٠ ريال.
٢. تقدر الديون المشكوك في تحصيلها بمبلغ ٢٢٠٠٠٠ ريال.
٣. يقدر مخصص الأقساط غير المكتسبة آخر السنة بمبلغ ٦٠٠٠٠٠ ريال، بينما يقدر مخصص التعويضات تحت التسوية آخر السنة بمبلغ ٤٠٠٠٠٠ ريال.

المطلوب:

أولا: إعداد حـ / الإيرادات والمصروفات فرع حوادث السيارات عن السنة المنتهية في ٢٠٠٦/١٢/٣١

ثانياً : إعداد قائمة نتائج عمليات التأمين فرع حوادث السيارات عن السنة المنتهية في ٢٠٠٦/١٢/٣١

تدريب رقم ٤ (غير محلول)

استخرجت البيانات التالية من سجلات فرع الحريق بإحدى شركات التأمين والتي تعيد التأمين على عملياتها بنسبة ٥٠٪ لدى شركات إعادة التأمين عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٠٧/١٢/٣١

١. بلغت الأقساط عن الوثائق المصدرة خلال العام ٤٠٠٠٠٠٠ ريال، حصلت الشركة منها ٢٤٠٠٠٠٠ ريال نقداً.
٢. بلغت أقساط إعادة التأمين الوارد خلال الفترة ١٢٠٠٠٠٠ ريال، حصلت الشركة منها ٦٠٪ خلال الفترة بشيكات.
٣. بلغت الأقساط المسددة لشركات إعادة التأمين ٦٠٠٠٠٠ ريال نقداً.
٤. استرد المستأمنون من الشركة أقساط بلغت ١٦٠٠٠٠ ريال نقداً.

المطلوب

أولا : إجراء قيود اليومية المركزية لإثبات ما تقدم.

ثانيا: تصوير حـ / إجمالي الأقساط بدفتر الأستاذ.

تدريب رقم ٥ (غير محلول)

قلم الجزائر | WWW.DZPEN.COM

استخرجت البيانات التالية من سجلات فرع الحريق بإحدى شركات التأمين والتي تعيد التأمين على عملياتها بنسبة ٤٠٪ لدى شركات إعادة التأمين عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٠٧/١٢/٣١

١. بلغ إجمالي التعويضات المباشرة المستحقة للمستأمنين خلال الفترة ٣٠٠٠٠٠٠ ريال، سددت الشركة منها ٢٤٠٠٠٠٠ ريال نقداً.
٢. بلغت التعويضات المستحقة عن عمليات إعادة التأمين الوارد خلال الفترة ٨٠٠٠٠٠ ريال، سددت الشركة منها ٨٠٪ خلال الفترة بشيكات.
٣. بلغت التعويضات المستحقة عن عمليات إعادة التأمين الصادر خلال الفترة ٥٠٠٠٠٠ ريال، حصلت الشركة منها ٦٠٪ بشيكات.

المطلوب

أولاً : إجراء قيود اليومية المركزية لإثبات ما تقدم.

ثانياً: تصوير حـ / التعويضات.

تدريب رقم ٦ (غير محلول)

استخرجت البيانات التالية من سجلات فرريالق بإحدى شركات التأمين المنتهية في ٢٠٠٧/١٢/٣١

١. بلغت المصروفات الإدارية والعمومية المدفوعة نقداً خلال الفترة ٢٠٠٠٠٠ ريال، وتوجد مصروفات إدارية وعمومية أخرى استحقت ولم تدفع حتى نهاية العام قدرها ٣٠٠٠٠ ريال.
٢. بلغت رسوم تسجيل الفرع ٤٠٠٠٠ ريال، و رسوم الإشراف ٦٠٠٠٠ ريال. وقد سددت الشركة جميع الرسوم نقداً.
٣. يراد تكوين مخصص ديون مشكوك في تحصيلها بنسبة ٥٪ و يبلغ رصيد مديني عمليات التأمين ٤٠٠٠٠٠ ريال.
٤. تستهلك الأصول الثابتة بمعدل ٥٪ سنويا قسط ثابت، وتبلغ تكلفتها ٣٠٠٠٠٠ ريال.

المطلوب: إجراء قيود اليومية المركزية لإثبات ما تقدم.

تدريب رقم ٧ (غير محلول)

قلم الجزائر | WWW.DZPEN.COM

فيما يلي بعض العمليات التي حدثت في فرع حوادث السيارات بإحدى شركات التأمين خلال العام المالي المنتهي في ٢٠٠٧/١٢/٣١

١. بلغت عمولة إعادة التأمين الصادر المحصلة نقداً ٥٥٠٠٠ ريال.
٢. بلغت رسوم تجديد الوثائق ١٠٠٠٠ ريال حصلت بالكامل نقداً.
٣. بلغت المخصصات الفنية أول السنة ٤٥٠٠٠٠ ريال منها ٣٠٠٠٠٠ ريال مخصص الأقساط غير المكتسبة والباقي مخصص التعويضات تحت التسوية.
٤. قامت الشركة ببيع أوراق مالية بمبلغ ٢٠٠٠٠٠ ريال نقداً، علماً بأن تكلفتها ١١٠٠٠٠ ريال ومخصص هبوط أسعار أوراق مالية بمبلغ ٦٠٠٠٠ ريال.
٥. بلغت إيرادات العقارات ٢٥٠٠٠٠ ريال حصلتها الشركة نقداً.
٦. بلغت إيرادات الأوراق المالية ٢٠٠٠٠٠ ريال حصلتها الشركة نقداً، وبلغت مصاريف تحصيل تلك الإيرادات ٤٥٠٠ ريال سددتها الشركة نقداً.

المطلوب:

أولاً : إجراء قيود اليومية اللازمة لإثبات ما تقدم.

ثانياً : تصوير حـ/ صافي الدخل من الاستثمارات.

تدريب رقم ٨ (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 ٩ (غير محلول)

١. اذكر خصائص وثائق التأمينات العامة.
٢. اذكر العناصر التي تعد إيراداً أو مصروفاً من وجهة نظر شركة التأمين، والتي تنتج من عمليات إعادة التأمين.

حل التدريب رقم ١

قلم الجزائر | WWW.DZPEN.COM

بيـــــــان	جزئي	كلي
أولا : مخصص الأقساط غير المكتسبة لفرع الحريق		
رصيد الأقساط طويلة الأجل في بداية العام	٩٠٠٠٠	
(-) ما يخص عام ٢٠٠١	(٢٤٠٠٠)	
		٦٦٠٠٠
+ رصيد الأقساط للوثائق المصدرة خلال العام	١٢٠٠٠٠	
(-) ما يخص عام ٢٠٠١	(٢٤٠٠٠)	
(-) العمولات على الأقساط طويلة الأجل	(١٢٠٠٠)	
مخصص الأقساط غير المكتسبة لفرع الحريق		٨٤٠٠٠
ثانيا : مخصص الأقساط غير المكتسبة لفرع التأمين الهندسي		١٥٠٠٠٠
رصيد الأقساط طويلة الأجل في بداية العام	٧٢٠٠٠	
(-) ما يخص عام ٢٠٠١	(١٨٠٠٠)	
+ رصيد الأقساط للوثائق المصدرة خلال العام	٩٦٠٠٠	
(-) ما يخص عام ٢٠٠١	(١٨٠٠٠)	
(-) العمولات على الأقساط طويلة الأجل	(٩٠٠٠)	
		٦٩٠٠٠
مخصص الأقساط غير المكتسبة لفرع التأمين الهندسي		١٢٣٠٠٠

حل التدريب رقم ٢

- عدد الشهور المستفيدة من القسط في عام ٢٠٠٦ = ٨ شهور

قلم الجزائر | WWW.DZPEN.COM

- عدد الشهور غير المستفيدة من القسط في عام ٢٠٠٦ = ٤ شهور
- القسط الصافي = القسط الإجمالي - المصروفات
  = ١٥٠٠٠ — ١٥٠٠ = ١٣٥٠٠ ريال
- نصيب كل سنة من القسط الصافي = ١٣٥٠٠ / ٣ = ٤٥٠٠ ريال
- الجزء المكتسب من قسط عام ٢٠٠٦ = ٤٥٠٠ × ٨/ ١٢ = ٣٠٠٠ ريال
- الجزء غير المكتسب من قسط عام ٢٠٠٦ = ٤٥٠٠- ٣٠٠٠ = ١٥٠٠ ريال
- الأقساط غير المكتسبة للسنوات التالية لسنة ٢٠٠٦ = ٤٥٠٠ × ٢ = ٩٠٠٠ ريال
- مخصص الأقساط غير المكتسبة في نهاية عام ٢٠٠٦ =

الجزء غير المكتسب من قسط عام ٢٠٠٦	١٥٠٠
+ الأقساط غير المكتسبة للسنوات التالية لسنة ٢٠٠٦	٩٠٠٠
= ١٠٥٠٠ ريال	

حل التدريب رقم ٣

أولاً: إعداد حـ / الإيرادات والمصروفات فرع حوادث السيارات عن السنة المنتهية في ٢٠٠٦/١٢/٣١

حـ / الإيرادات والمصروفات فرع حوادث السيارات عن السنة المنتهية في ٢٠٠٦/١٢/٣١

مدين		دائـــن	
٢٨٠٠٠٠٠	إلى حـ / التعويضات	١٢٠٠٠٠٠	المخصصات الفنية (أول المدة)
١٢٠٠٠٠	إلى حـ / العمولات	٥٠٠٠٠٠٠	من حـ / الأقساط
١٨٠٠٠٠	إلى حـ / المصروفات الإدارية والعمومية	٧٠٠٠٠	من حـ / عمولة إعادة التأمين الصادر
١٢٠٠٠٠	إلى حـ / المصروفات الأخرى	١٥٠٠٠٠٠	من حـ / صافي الدخل من لاستثمارات
٥٥٠٠٠٠	إلى حـ /المخصصات بخلاف المخصصات الفنية	٣٣٠٠٠٠	من حـ / الإيرادات الأخرى
١٠٠٠٠٠٠	إلى حـ / المخصصات الفنية آخر المدة		
٣٣٣٠٠٠٠	إلى حـ / الأرباح والخسائر		
٨١٠٠٠٠٠		٨١٠٠٠٠٠	

قلم الجزائر | WWW.DZPEN.COM

ثانياً: إعداد قائمة نتائج عمليات التأمين فرع حوادث السيارات عن السنة المنتهية في ٢٠٠٦/١٢/٣١

بيـــــان	جزئي	كلي
أولاً: الإيرادات		
المخصصات الفنية (أول المدة)	١٢٠٠٠٠٠	
الأقساط (بالصافي)	٥٠٠٠٠٠٠	
عمولة إعادة التأمين الصادر	٧٠٠٠٠	
صافي الدخل من الاستثمارات	١٥٠٠٠٠٠	
إيرادات أخرى	٣٣٠٠٠٠	
مجموع الإيرادات	ــــــــ	٨١٠٠٠٠٠
ثانيا: المصروفات		
التعويضات (بالصافي)	٢٨٠٠٠٠٠	
عمولات مدفوعة	١٢٠٠٠٠	
مصروفات إدارية وعمومية	١٨٠٠٠٠	
مصروفات أخرى	١٢٠٠٠٠	
المخصصات بخلاف المخصصات الفنية	٥٥٠٠٠٠	
المخصصات الفنية آخر المدة	١٠٠٠٠٠٠	
مجموع المصروفات	ــــــــ	٤٧٧٠٠٠٠
فائض (ربح) عمليات التأمين بالفرع		٣٣٣٠٠٠٠

ملاحظات على الحل

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

= ٧٠٠٠٠٠ + ٥٠٠٠٠٠ = ١٢٠٠٠٠٠ ريال

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

= ٣٠٠٠٠٠ + ٢٢٠٠٠٠ = ٥٥٠٠٠٠

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

= ٦٠٠٠٠٠ + ٤٠٠٠٠٠ = ١٠٠٠٠٠٠ ريال

WWW.DZPEN.COM | قلم الجزائر

المحاسبة في شركات التأمين

المحاسبة في فروع تأمينات الحماية والادخار

قلم الجزائر | WWW.DZPEN.COM

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: ١٠ساعات

WWW.DZPEN.COM | قلم الجزائر

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 مثل [٣٩]:

- الحوادث الشخصية التي قد تؤدي إلى العجز الكلي أو الجزئي الذي يؤدي إلى انقطاع الدخل أو انخفاضه حسب جسامة 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 إقساط 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) مبلغا معينا أو إيرادا 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)"[٤٠].

أنواع تأمين الحماية والادخار

يقسم تأمين الحماية والادخار إلى التقسيمات الآتية[٤١]:

---

[٣٩] د. ثناء محمد المصري، مرجع سبق ذكره ، ص ١٠٧

[٤٠] د. عباس أحمد رضوان، مرجع سبق ذكره، ص ٣١٥

[٤١] اللائحة التنفيذية لنظام التأمين التعاوني، مرجع سبق ذكره، المادة الثالثة.

WWW.DZPEN.COM | قلم الجزائر

١. **تأمين الحماية**: ويشمل عمليات التأمين التي تتعلق بآثار الوفاة والعجز الدائم الكلي أو الجزئي أو المؤقت للفرد والمجموعات.
٢. **تأمين الحماية مع الادخار**: ويشمل عمليات التأمين التي يدفع بموجبها المؤمِّن مبلغاً أو مبالغ، بما فيها حصيلة الادخار، في تاريخ مستقبلي مقابل ما يدفعه المؤمَّن له من اشتراكات.
٣. **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 الآتية[٤٢]:

١. أنه تأمين يتعلق بحياة الأفراد وليس ممتلكاتهم، مما يتطلب ضرورة إجراء الكشوفات والمعاينات الطبية للمستأمنين .
٢. أنه من العقود طويلة الأجل، فقد تمتد مدة وثيقة تأمين الحماية والادخار لتغطي مدى الحياة.
٣. تتوقف وثائق تأمين الحماية والادخار على إرادة المستأمن، حيث يتم تحديد قيمة القسط ومبلغ التأمين وشروطه وفقا لإرادته.
٤. إذا توقف المستأمن عن سداد الأقساط فإن من حقه استرداد مستحقاته المتجمعة، وله أن يستمر بعد التوقف ولكن بعد تخفيض قيمة الوثيقة.
٥. 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.

[٤٢] د. صالح سليمان عيد وآخر، مرجع سبق ذكره ، ص ٢٥١

WWW.DZPEN.COM | قلم الجزائر

المجموعات المختلفة لوثائق التأمين على الحياة

تنقسم عقود تأمين الحماية والادخار إلى ثلاثة مجموعات هي[٤٣]:

- **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:

١. 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.

٢. 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.

[٤٣] المرجع السابق ، ص ٢٣٩ :٢٣٧

WWW.DZPEN.COM | قلم الجزائر

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:

١. مخصص الأقساط غير المكتسبة.
٢. مخصص التعويضات تحت التسوية.
٣. مخصص الأخطار التي وقعت ولم يتم الإبلاغ عنها (مخصص المطالبات غير المبلغ عنها).
٤. المخصصات الإضافية.

وفيما يلي شرح لمفهوم وطبيعة كل مخصص وكيفية معالجته محاسبياً

١. 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 حيت 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

قلم الجزائر | WWW.DZPEN.COM

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

٢. مخصص التعويضات تحت التسوية

تقوم شركة التأمين بتكوين مخصص التعويضات تحت التسوية لمواجهة المطالبات التي تقدم بها المؤمَّن 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.

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

حيث يكوَّن 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 طبقا لمبدأ الاستحقاق بحجز مبالغ مناسبة في حـ/ مخصص المطالبات (التعويضات) تحت التسوية للوصول إلى المبلغ الإجمالي لمخصص المطالبات الواجب إظهاره في الحسابات الختامية للشركة.

٤. 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 الحيطة والحذر. ومن أمثلة هذه المخصصات مخصصات مصاريف تسوية المطالبات، مخصصات المخاطر التي لم تسقط، مخصصات الكوارث.

WWW.DZPEN.COM | قلم الجزائر

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

أولا : 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 وفقا 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 (١)

استخرجت البيانات التالية من سجلات فرع تأمينات الادخار بإحدى شركات التأمين والتي تعيد التأمين على عملياتها بنسبة ٥٠٪ لدى شركات إعادة التأمين عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٠٦/١٢/٣١

١. بلغت الأقساط عن الوثائق المصدرة خلال العام ٤٠٠٠٠٠٠ ريال، حصلت الشركة منها ٢٥٠٠٠٠٠ ريال نقداً.
٢. بلغت أقساط إعادة التأمين الوارد خلال الفترة ١٥٠٠٠٠٠ ريال، حصلت الشركة منها ٨٠٪ خلال الفترة بشيكات والباقي نقداً.

WWW.DZPEN.COM | قلم الجزائر

٣. بلغت الأقساط المسددة لشركات إعادة التأمين ١٣٠٠٠٠٠ ريال بشيكات.

المطلوب

أولا : إجراء قيود اليومية المركزية لإثبات ما سبق.

ثانيا : تصوير حـ/ إجمالي الأقساط بدفتر الأستاذ.

الحـــــــل

أولا : قيود اليومية المركزية

بيـــــــان	المبلغ	
	مدين	دائن
من حـ / الأقساط تحت التحصيل	٤٠٠٠٠٠٠	
إلى حـ / إجمالي الأقساط (فرع الادخار)		٤٠٠٠٠٠٠
(إثبات استحقاق الأقساط المباشرة)		
من حـ / الصندوق	٢٥٠٠٠٠٠	
إلى حـ / الأقساط تحت التحصيل		٢٥٠٠٠٠٠
(إثبات تحصيل الأقساط المباشرة)		
من حـ / شركات تأمين وإعادة تأمين	١٥٠٠٠٠٠	
إلى حـ / أقساط إعادة التأمين الوارد		١٥٠٠٠٠٠
(إثبات استحقاق أقساط إعادة التأمين الوارد)		
من مذكورين		
حـ / البنك	١٢٠٠٠٠٠	
حـ / الصندوق	٣٠٠٠٠٠	
إلى حـ / شركات تأمين وإعادة تأمين		١٥٠٠٠٠٠
(إثبات تحصيل أقساط إعادة التأمين الوارد)		
من حـ / أقساط إعادة التأمين الوارد	١٥٠٠٠٠٠	
إلى حـ / إجمالي الأقساط (فرع الادخار)		١٥٠٠٠٠٠
(إقفال أقساط إعادة التأمين الوارد)		
من حـ / أقساط إعادة التأمين الصادر	٢٠٠٠٠٠٠	
إلى حـ / شركات تأمين وإعادة تأمين		٢٠٠٠٠٠٠
(إثبات استحقاق أقساط إعادة التأمين الصادر)		

WWW.DZPEN.COM | قلم الجزائر

من حـ / شركات تأمين وإعادة تأمين إلى حـ / البنك (إثبات سداد أقساط إعادة التأمين الصادر)	١٣٠٠٠٠٠	١٣٠٠٠٠٠
من حـ / إجمالي الأقساط (فرع الادخار) إلى حـ / / أقساط إعادة التأمين الصادر (إقفال أقساط إعادة التأمين الصادر)	٢٠٠٠٠٠٠	٢٠٠٠٠٠٠
من حـ / إجمالي الأقساط (فرع الادخار) إلى حـ / / الإيرادات والمصروفات (فرع الادخار) (إقفال إجمالي الأقساط)	٣٥٠٠٠٠٠	٣٥٠٠٠٠٠

ملحوظة

أقساط إعادة التأمين الصادر = الأقساط المباشرة × ٥٠٪

= ٤٠٠٠٠٠٠ × ٥٠٪ = ٢٠٠٠٠٠٠ ريال

ثانيا : تصوير حـ / إجمالي الأقساط بدفتر الأستاذ

مدين حـ / إجمالى الأقساط دائن

المبلغ	بيـــــان	المبلغ	بيـــــان
٢٠٠٠٠٠٠	إلى حـ / أقساط إعادة التأمين الصادر	٤٠٠٠٠٠٠	من حـ / الأقساط تحت التحصيل
٣٥٠٠٠٠٠	رصيد (إلى حـ /الإيرادات والمصروفات (فرع .....)	١٥٠٠٠٠٠	من حـ / أقساط إعادة التأمين الوارد
٥٥٠٠٠٠٠		٥٥٠٠٠٠٠	

ثانياً : عمولات إعادة التأمين الصادر

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

WWW.DZPEN.COM | قلم الجزائر

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:

١. 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.
٢. 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 خصما 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 عنصرا من عناصر الإيرادات، ولا تختلف المعالجة

WWW.DZPEN.COM | قلم الجزائر

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

مثال تطبيقي رقم (٢)

فيما يلي بعض العمليات التي حدثت في فرع الادخار بإحدى شركات التأمين خلال العام المالي المنتهي في ٢٠٠٧/١٢/٣١

١. بلغت عمولة إعادة التأمين الصادر المحصلة نقداً ٨٠٠٠٠ ريال.

٢. بلغت إيرادات العقارات ٢٠٠٠٠٠ ريال حصلتها الشركة نقداً، وبلغت مصروفات إصلاح وصيانة العقارات ٥٠٠٠٠ ريال سددتها الشركة نقداً.

٣. بلغت إيرادات الأوراق المالية ١٤٠٠٠٠ ريال حصلتها الشركة نقداً، وبلغت مصاريف تحصيل تلك الإيرادات ١٠٠٠٠ ريال سددتها الشركة نقداً.

٤. قامت الشركة ببيع أوراق مالية بمبلغ ٣٠٠٠٠٠ ريال نقداً، علماً بأن تكلفتها ٣٢٠٠٠٠ ريال ومخصص هبوط أسعار أوراق مالية بمبلغ ٥٠٠٠٠ ريال.

٥. بلغت رسوم تجديد الوثائق ٣٠٠٠٠ ريال حصلت بالكامل نقداً.

٦. بلغت المخصصات الفنية أول السنة ٣٥٠٠٠٠ ريال منها ٢٠٠٠٠٠ ريال مخصص الأقساط غير المكتسبة والباقي مخصص التعويضات تحت التسوية.

المطلوب:

أولاً : إجراء قيود اليومية اللازمة لإثبات ما سبق.

ثانياً : تصويرحـ/ صافي الدخل من الاستثمارات.

WWW.DZPEN.COM | قلم الجزائر

الحـــــــل

أولاً: قيود اليومية المركزية

بيـــــــان	المبلغ	
	دائن	مدين
من حـ / شركات تأمين وإعادة تأمين		٨٠٠٠٠
إلى حـ / عمولة إعادة التأمين الصادر	٨٠٠٠٠	
(إثبات استحقاق عمولة إعادة التأمين الصادر)		
من حـ / الصندوق		٨٠٠٠٠
إلى حـ / شركات تأمين وإعادة تأمين	٨٠٠٠٠	
(إثبات تحصيل عمولة إعادة التأمين الصادر)		
من حـ / إيرادات عقارات مستحقة		٢٠٠٠٠٠
إلى حـ / إيرادات عقارات	٢٠٠٠٠٠	
(إثبات استحقاق إيرادات العقارات)		
من حـ / الصندوق		٢٠٠٠٠٠
إلى حـ / إيرادات عقارات مستحقة	٢٠٠٠٠٠	
(إثبات تحصيل إيرادات عقارات)		
من حـ / إيرادات الأوراق المالية المستحقة		١٤٠٠٠٠
إلى حـ / إيرادات الأوراق المالية	١٤٠٠٠٠	
(إثبات استحقاق إيرادات أوراق مالية)		
من حـ / الصندوق		١٤٠٠٠٠
إلى حـ / إيرادات الأوراق المالية المستحقة	١٤٠٠٠٠	
(إثبات تحصيل إيرادات أوراق مالية)		

WWW.DZPEN.COM | قلم الجزائر

٥٠٠٠٠		من حـ / مصاريف إصلاح وصيانة العقارات
	٥٠٠٠٠	إلى حـ / الصندوق
		(إثبات سداد مصاريف إصلاح عقارات)
١٠٠٠٠		من حـ / مصاريف تحصيل إيرادات أوراق مالية
	١٠٠٠٠	إلى حـ / الصندوق
		(إثبات سداد إيرادات أوراق مالية)
		من مذكورين
٢٠٠٠٠٠		حـ / إيرادات عقارات
١٤٠٠٠٠		حـ / إيرادات الأوراق المالية
	٣٤٠٠٠٠	إلى حـ / صافي الدخل من الاستثمارات
		(إقفال إيرادات العقارات وإيرادات الأوراق المالية)
٦٠٠٠٠		من حـ / صافي الدخل من الاستثمارات
		إلى مذكورين
	٥٠٠٠٠	حـ / مصاريف تحصيل إيرادات عقارات
	١٠٠٠٠	حـ / مصاريف تحصيل إيرادات أوراق مالية
		(إقفال مصروفات العقارات و الأوراق المالية)
٣٠٠٠٠		من حـ / رسوم مستحقة
	٣٠٠٠٠	إلى حـ / رسوم تجديد الوثائق
		(إثبات استحقاق رسوم التجديد المستحقة)
٣٠٠٠٠		من حـ / الصندوق
	٣٠٠٠٠	إلى حـ / رسوم مستحقة
		(إثبات تحصيل رسوم التجديد المستحقة)
		من مذكورين
٣٠٠٠٠٠		حـ / الصندوق (بالقيمة البيعية)
٥٠٠٠٠		حـ / مخصص هبوط أسعار أوراق مالية

WWW.DZPEN.COM | قلم الجزائر

		إلى مذكورين
	٣٢٠٠٠٠	حـ / أوراق مالية (بسعر التكلفة)
	٣٠٠٠٠	حـ / أرباح بيع أوراق مالية
		(إثبات بيع أوراق مالية)
		من مذكورين
٣٠٠٠٠		حـ / رسوم تجديد الوثائق
٣٠٠٠٠		حـ / أرباح بيع أوراق مالية
	٦٠٠٠٠	إلى حـ / الإيرادات الأخرى
		(إقفال أرباح بيع أوراق مالية)
		من مذكورين
٢٠٠٠٠٠		حـ / مخصص الأقساط غير المكتسبة
١٥٠٠٠٠		حـ / مخصص المطالبات تحت التسوية
٨٠٠٠٠		حـ / عمولة إعادة التأمين الصادر
٢٨٠٠٠٠		حـ / صافي الدخل من الاستثمارات
٦٠٠٠٠		حـ / الإيرادات الأخرى
	٧٧٠٠٠٠	إلى حـ / الإيرادات والمصروفات (فرع .....)
		(إقفال عناصر الإيرادات)

ثانيا : تصوير حـ/ صافي الدخل من الاستثمارات بدفتر الأستاذ

مدين حـ / صافي الدخل من الاستثمارات دائن

المبلغ	بيـــــان	المبلغ	بيـــــان
٥٠٠٠٠	إلى حـ / مصروفات إصلاح وصيانة العقارات	٢٠٠٠٠٠	من حـ / إيرادات عقارات
١٠٠٠٠	إلى حـ / مصروفات تحصيل إيرادات أوراق مالية	١٤٠٠٠٠	من حـ / إيرادات أوراق مالية
٢٨٠٠٠٠	رصيد (إلى حـ /الإيرادات والمصروفات فرع .....)		
٣٤٠٠٠٠		٣٤٠٠٠٠	

WWW.DZPEN.COM | قلم الجزائر

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

أولا : التعويضات المدفوعة والمستحقة لحملة الوثائق والمستفيدين

تنقسم التعويضات في تأمينات الادخار والحماية إلى:

١ ـ **التعويضات المستحقة والمدفوعة**، وهي تلك المبالغ التي استحقت 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)

٢ ـ **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.

WWW.DZPEN.COM | قلم الجزائر

وتختلف التعويضات في فروع تأمينات الادخار والحماية عن فروع التأمينات العامة في النواحي الآتية[٤٤]:

١. 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.
٢. 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.
٣. 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.

[٤٤] د. عباس أحمد رضوان، مرجع سبق ذكره ، ص ٣٥٣

WWW.DZPEN.COM | قلم الجزائر

المعالجة المحاسبية للتعويضات

١ـ التعويضات المباشرة

أ ـ إثبات استحقاق التعويضات المباشرة

البيـــــــان	المبلغ	
	دائن	مدين
		×××××
من حـ / التعويضات فرع ..... (بالتعويضات المباشرة)		
××× وفاة		
××× وفاء		
××× استرداد		
××× منح نقدية		
××× تخفيض أقساط		
××× إعفاء من الأقساط		
إلى مذكورين		
حـ / حملة الوثائق	×××××	
حـ / أقساط تحت التحصيل (إعفاء أو تخفيض الأقساط)	×××××	

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

البيـــــــان	المبلغ	
	دائن	مدين
من حـ / حملة الوثائق		×××××
إلى مذكورين		
حـ / أقساط تحت التحصيل	×××××	
حـ /قروض بضمان وثائق	×××××	
حـ / غرامات تأخير عن سداد الأقساط	×××××	

WWW.DZPEN.COM | قلم الجزائر

جـ ـ إثبات سداد التعويضات المباشرة

المبلغ		بيـــــــان
مدين	دائن	
×××		من حـ / حملة الوثائق
		إلى مذكورين
	×××	حـ / الصندوق أو البنك

٢ـ تعويضات إعادة التأمين الوارد

أ ـ إثبات استحقاق تعويضات إعادة التأمين الوارد

المبلغ		بيـــــــان
مدين	دائن	
×××		من حـ / تعويضات إعادة التأمين الوارد
	×××	إلى حـ / شركات تأمين وإعادة تأمين

ب ـ إثبات سداد تعويضات إعادة التأمين الوارد

المبلغ		بيـــــــان
مدين	دائن	
×××		من حـ / شركات تأمين وإعادة تأمين
		إلى مذكورين
	×××	حـ / الصندوق (إذا تم السداد نقدا)
	×××	حـ / البنك (إذا تم السداد بشيكات)

جـ ـ إقفال تعويضات إعادة التأمين الوارد

المبلغ		بيـــــــان
مدين	دائن	
×××		من حـ / التعويضات فرع .....
	×××	إلى حـ / تعويضات إعادة التأمين الوارد

WWW.DZPEN.COM | قلم الجزائر

٣ ـ تعويضات إعادة التأمين الصادر

أ ـ إثبات استحقاق تعويضات إعادة التأمين الصادر

المبلغ		البيـــــــان
مدين	دائن	
×××		من حـ / شركات تأمين وإعادة تأمين
	×××	إلى حـ / تعويضات إعادة التأمين الصادر

ب ـ إثبات تحصيل إعادة التأمين الصادر

المبلغ		البيـــــــان
مدين	دائن	
×××		من حـ / الصندوق أو البنك
	×××	إلى حـ / شركات تأمين وإعادة تأمين

جـ ـ إقفال تعويضات إعادة التأمين الصادر

المبلغ		البيـــــــان
مدين	دائن	
×××		من حـ / / تعويضات إعادة التأمين الصادر
	×××	إلى حـ / التعويضات فرع .....

٤ ـ إقفال حـ / التعويضات

المبلغ		البيـــــــان
مدين	دائن	
×××		من حـ / الإيرادات والمصروفات (فرع .....)
	×××	إلى ـ حـ / التعويضات فرع .....

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

WWW.DZPEN.COM | قلم الجزائر

مثال تطبيقي رقم (٣)

فيما يلي بعض العمليات التي تمت بقسم التعويضات بفرع تأمين الادخار في إحدى شركات التأمين خلال عام ١٤٢١/١٤٢٢

١- بلغت قيمة التعويضات المباشرة المختلفة خلال العام ٢٥٠٠٠٠٠ريال بيانها كالآتي:

٨٠٠٠٠٠ ريال وفاة – ٦٠٠٠٠٠ريال وفاء – ٣٠٠٠٠٠ريال استرداد – ٣٠٠٠٠٠ريال دفعات ومعاشات .

٥٠٠٠٠٠ منح تخفيض الأقساط ، .وقد سددت الشركة التعويضات المستحقة لحملة الوثائق نقداً بعد خصم غرامة تأخير عن سداد الأقساط قدرها ٤٠٠٠ ريال.

٢- بلغت قيمة تعويضات إعادة التأمين الوارد ٨٠٠٠٠٠ ريال سددتها الشركة بالكامل نقداً.وقد بلغت قيمة تعويضات إعادة التأمين الصادر ٧٠٠٠٠٠ ريال حصلت الشركة منها ٨٠٪ بشيكات.

المطلوب

أولا : حساب صافي التعويضات.

ثانيا :إجراء قيود اليومية المركزية لإثبات ما سبق.

ثانيا: تصوير حـ / التعويضات بدفتر الأستاذ.

الحـــــل

أولاً : صافي التعويضات

التعويضات المباشرة	٢٥٠٠٠٠٠		
+ تعويضات إعادة التأمين الوارد		٨٠٠٠٠٠	
- تعويضات إعادة التأمين الصادر		(٧٠٠٠٠٠)	
صافي التعويضات		ـــــــــ	٢٦٠٠٠٠٠

ثانياً: قيود اليومية المركزية

WWW.DZPEN.COM | قلم الجزائر

بيـــــــان	المبلغ	
	دائن	مدين
من حـ / التعويضات فرع الادخار		٢٥٠٠٠٠٠
٨٠٠٠٠٠ وفاة		
٦٠٠٠٠٠ وفاء		
٣٠٠٠٠٠ استرداد		
٣٠٠٠٠٠ دفعات ومعاشات		
٥٠٠٠٠٠ منح تخفيض الأقساط		
إلى مذكورين		
حـ / حملة الوثائق	٢٠٠٠٠٠٠	
حـ / أقساط تحت التحصيل	٥٠٠٠٠٠	
(إثبات التعويضات المباشرة المستحقة)		
من حـ / حملة الوثائق		٢٠٠٠٠٠٠
إلى مذكورين		
حـ / الصندوق	١٩٩٦٠٠٠	
حـ / الإيرادات الأخرى (غرامات تأخير)	٤٠٠٠	
(إثبات سداد التعويضات المباشرة)		
من حـ / تعويضات إعادة التأمين الوارد		٨٠٠٠٠٠
إلى حـ / شركات تأمين وإعادة تأمين	٨٠٠٠٠٠	
(إثبات استحقاق تعويضات إعادة التأمين الوارد)		
من حـ / شركات تأمين وإعادة تأمين		٨٠٠٠٠٠
إلى حـ / الصندوق	٨٠٠٠٠٠	
(إثبات سداد تعويضات إعادة التأمين الوارد)		
من حـ / التعويضات فرع الادخار		٨٠٠٠٠٠
إلى حـ / تعويضات إعادة التأمين الوارد	٨٠٠٠٠٠	
(إقفال تعويضات إعادة التأمين الوارد)		
من حـ / شركات تأمين وإعادة تأمين		٧٠٠٠٠٠
إلى حـ / تعويضات إعادة التأمين الصادر	٧٠٠٠٠٠	
(إثبات استحقاق تعويضات إعادة التأمين الصادر)		

WWW.DZPEN.COM | قلم الجزائر

٥٦٠٠٠٠		من حـ / البنك
	٥٦٠٠٠٠	إلى حـ / شركات تأمين وإعادة تأمين
		(إثبات تحصيل تعويضات إعادة التأمين الصادر)
٧٠٠٠٠٠		من حـ / تعويضات إعادة التأمين الصادر
	٧٠٠٠٠٠	إلى حـ / / التعويضات فرع الادخار
		(إقفال تعويضات إعادة التأمين الصادر)
٢٦٠٠٠٠٠		من حـ / الإيرادات والمصروفات (فرع الادخار)
	٢٦٠٠٠٠٠	إلى حـ / التعويضات فرع الادخار
		(إقفال تعويضات فرع السيارات)

ثانيا : تصويـر حـ / التعويضات بدفتر الأستاذ

حـ / التعويضات

مدين | دائن

المبلغ	بيـــــان	المبلغ	بيـــــان
٢٠٠٠٠٠٠	إلى حـ / حملة الوثائق	٧٠٠٠٠٠	مـن حـ / تعويضـات إعـادة التـأمين الصادر
٥٠٠٠٠٠	إلى حـ / أقساط تحت التحصيل		
٨٠٠٠٠٠	إلى حـ / تعويضات إعادة التأمين الوارد		
		٢٦٠٠٠٠٠	رصيد (من حـ /الإيرادات والمصروفات فرع الادخار)
٣٣٠٠٠٠٠		٣٣٠٠٠٠٠	

ثانياً : العمولات المدفوعة

وهي عبارة عن العمولات المدفوعة والمستحقة إلى وسطاء التأمين وكذلك للشركات التي أعادت التأمين لدى الشركة " التأمين الوارد".

وتنقسم العمولات إلى:

WWW.DZPEN.COM | قلم الجزائر

١ ـ العمولة المدفوعة لوسطاء التأمين، وهي العمولات التي تدفعها الشركة إلى وسطاء التأمين مقابل توسطهم في إبرام الوثائق بين المؤمن (الشركة) والمؤمن لهم (المستأمنين).

٢ ـ 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 التأمينات العامة.

ثالثا: 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 التأمينات 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 التأمينات العامة.

خامساً: مقابل المخصصات الأخرى بخلاف المخصصات الفنية

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

١ ـ مخصص إهلاك عقارات ويقابله حـ / إهلاك عقارات.

٢ ـ مخصص هبوط أسعار أوراق مالية ويقابله حـ / هبوط أسعار أوراق مالية.

٣ ـ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها ويقابله حـ / الديون المشكوك في تحصيلها.

WWW.DZPEN.COM | قلم الجزائر

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

مثال تطبيقي رقم (٤)

فيما يلي بعض العمليات التي حدثت بفرع الادخار خلال العام المالي المنتهي في ٢٠٠٧/١٢/٣١

١. بلغت عمولة وسطاء التأمين ٢١٠٠٠ ريال سدد منها ١٥٠٠٠ ريال نقداً، وبلغت عمولة إعادة التأمين الوارد ٣٠٠٠٠ريال سدد منها ٢٠٠٠٠ريال نقداً.
٢. بلغت المصروفات الإدارية والعمومية المدفوعة نقداً خلال الفترة ١٢٠٠٠٠ ريال، وتوجد مصروفات إدارية وعمومية أخرى استحقت ولم تدفع حتى نهاية العام قدرها ٣٠٠٠٠ ريال.
٣. بلغت رسوم الإشراف المدفوعة بشيك ٦٠٠٠٠ ريال.
٤. يراد تكوين مخصص ديون مشكوك في تحصيلها بنسبة ٥٪، و يبلغ رصيد مديني عمليات التأمين ٤٠٠٠٠٠ ريال.
٥. تستهلك الأصول الثابتة بمعدل ٥٪ سنويا وتبلغ تكلفتها ٣٠٠٠٠٠ ريال.
٦. يقدر مخصص الأقساط غير المكتسبة آخر المدة بمبلغ ٣٠٠٠٠٠ ريال، ومخصص التعويضات تحت التسوية آخر المدة بمبلغ ٢٠٠٠٠٠ ريال.

المطلوب

إجراء قيود اليومية المركزية لإثبات ما سبق.

الحـــــل

المبلغ		بيـــــان
مدين	دائن	
٢١٠٠٠		من حـ / عمولة وسطاء التأمين
	٢١٠٠٠	إلى حـ / وسطاء التأمين
		(إثبات عمولة وسطاء التأمين)

WWW.DZPEN.COM | قلم الجزائر

١٥٠٠٠		من حـ / وسطاء التأمين
	١٥٠٠٠	إلى حـ / الصندوق
		(إثبات سداد عمولة وسطاء التأمين)
٣٠٠٠٠		من حـ / عمولة إعادة التأمين الوارد
	٣٠٠٠٠	إلى حـ / شركات تأمين وإعادة تأمين
		(إثبات استحقاق عمولة إعادة التأمين الوارد)
٢٠٠٠٠		من حـ / شركات تأمين وإعادة تأمين
	٢٠٠٠٠	إلى حـ / الصندوق
		(إثبات سداد عمولة إعادة التأمين الوارد)
٥١٠٠٠		من حـ / العمولات
		إلى مذكورين
	٢١٠٠٠	حـ / عمولة وسطاء التأمين
	٣٠٠٠٠	حـ / عمولة إعادة التأمين الوارد
		(إقفال عمولة وسطاء التأمين وعمولة إعادة التأمين الوارد)
١٥٠٠٠٠		من حـ / المصاريف الإدارية والعمومية
	١٥٠٠٠٠	إلى حـ المصاريف الإدارية والعمومية المستحقة
		(إثبات سداد المصاريف الإدارية والعمومية)
١٢٠٠٠٠		من حـ / المصاريف الإدارية والعمومية المستحقة
	١٢٠٠٠٠	إلى حـ / الصندوق
		(إقفال المصاريف الإدارية والعمومية)
٦٠٠٠٠		من حـ / رسوم الإشراف
	٦٠٠٠٠	إلى حـ / مؤسسة النقد ـ لجنة الإشراف
		(إثبات رسوم الإشراف المستحقة)

قلم الجزائر | WWW.DZPEN.COM

٦٠٠٠٠		من حـ / مؤسسة النقد ـ لجنة الإشراف
	٦٠٠٠٠	إلى حـ / البنك
		(إثبات سداد رسوم الإشراف)
٣٠٠٠٠		
	٣٠٠٠٠	من حـ / المصروفات الأخرى
		إلى حـ / رسوم الإشراف
		(إقفال رسوم الإشراف)
١٥٠٠٠		من حـ / إهلاك أصول ثابتة
	١٥٠٠٠	إلى حـ / مخصص إهلاك عقارات
		(إثبات إهلاك أصول ثابتة)
٢٠٠٠٠		من حـ / الديون المشكوك في تحصيلها
	٢٠٠٠٠٠	إلى حـ / مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
		(إثبات الديون المشكوك في تحصيلها)
٢٩٦٠٠٠		من حـ / الإيرادات والمصروفات (فرع الادخار)
		إلى مذكورين
	٥١٠٠٠	حـ / العمولات
	١٥٠٠٠٠	حـ/ المصروفات العمومية والإدارية
	٦٠٠٠٠	حـ/ المصروفات الأخرى
	١٥٠٠٠	حـ / إهلاك أصول ثابتة
	٢٠٠٠٠	حـ / ديون مشكوك في تحصيلها
		(إقفال العمولات والمخصصات والمصاريف الأخرى)
٥٠٠٠٠٠		من حـ / الإيرادات والمصروفات فرع الادخار
	٥٠٠٠٠٠	إلى حـ / المخصصات الفنية آخر المدة
		٣٠٠٠٠٠ حـ / مخصص الأقساط غير المكتسبة
		٢٠٠٠٠٠ حـ / مخصص التعويضات تحت التسوية
		(إثبات المخصصات الفنية آخر المدة)

WWW.DZPEN.COM | قلم الجزائر

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 (حـ / 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 (حـ / الإيرادات والمصروفات) إما عجز (خسارة) أو فائض (ربح) وذلك على النحو التالي:

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

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

مثال تطبيقي رقم (٥)

استخرجت الأرصدة التالية من سجلات قسم تأمين الادخار والحماية في إحدى شركات التأمين في ٢٠٠٦/١٢/٣١

٤٤٠٠٠٠٠ الأقساط المباشرة ـ ١٩٦٠٠٠٠ أقساط إعادة التأمين الوارد ـ ١٧٦٠٠٠٠ أقساط إعادة التأمين الصادر ـ ٢٠٠٠٠٠٠ التعويضات المباشرة ـ ١١٠٠٠٠٠ تعويضات إعادة التأمين الوارد ـ ٥٠٠٠٠٠ تعويضات إعادة التأمين الصادر ـ ٣٤٠٠٠٠ إيرادات العقارات ـ ٤٠٠٠٠ مصروفات العقارات ـ ١٤٠٠٠٠ إيرادات الأوراق المالية ـ ٤٠٠٠ مصاريف تحصيل إيرادات الأوراق المالية ـ ٢٤٠٠٠ رسوم الإشراف ـ ١٠٠٠٠ ورسوم التسجيل ـ ١٨٠٠٠ رسوم استخراج الشهادات ـ ١٦٠٠٠ رسوم تجديد الوثائق ـ ٥٠٠٠ مصروفات انتقال وسطاء التأمين ـ ٨٠٠٠ الأدوات الكتابية المستهلكة ـ ٣٤٠٠٠ رواتب موظفي قسم الادخار ـ ١٢٠٠٠ مكافأة مدير الفرع ـ ٥٠٠٠٠٠ مخصص الأقساط غير المكتسبة أول العام ـ ٣٥٠٠٠٠ مخصص التعويضات تحت التسوية أول العام ـ ٣٠٠٠٠ عمولة إعادة التأمين الوارد ـ ٧٠٠٠٠ عمولة وسطاء التأمين ـ ٢٠٠٠٠ عمولة إعادة التأمين الصادر

قلم الجزائر | WWW.DZPEN.COM

فإذا علمت أن:

١. كانت بيانات التعويضات المباشرة كالآتي:

٧٠٠٠٠٠ ريال وفاة – ٦٤٠٠٠٠ريال وفاء – ٣٠٠٠٠٠ريال استرداد – ٣٦٠٠٠٠ريال دفعات ومعاشات، وقد سددت المنشأة هذه التعويضات نقدا.

٢. بلغت رسوم الإشراف التي لم تدفع حتى نهاية السنة ٣٠٠٠ريال.

٣. قدرت الديون المشكوك في تحصيلها في نهاية العام بمبلغ ١٥٠٠٠٠ ريال ، وقدرت إهلاكات الأصول الثابتة بمبلغ ٢٥٠٠٠٠ ريال.

٤. كانت المخصصات الفنية آخر المدة كما يلي:

أ- مخصص الأقساط غير المكتسبة في نهاية العام بمبلغ ٤٠٠٠٠٠ ريال.

ب- مخصص التعويضات تحت التسوية في نهاية العام بمبلغ ٥٠٠٠٠٠ ريال.

المطلوب:

أولا: إعداد قائمة نتائج عمليات التأمين فرع تأمينات الادخار عن السنة المنتهية في ٢٠٠٦/١٢/٣١

ثانيا: حـ / الإيرادات والمصروفات فرع تأمينات الادخار عن السنة المنتهية في ٢٠٠٦/١٢/٣١

الحـــــــل

تمهيد

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

=٥٠٠٠٠٠+٣٥٠٠٠٠ =٨٥٠٠٠٠

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

= ٤٤٠٠٠٠٠ +١٩٦٠٠٠٠- ١٧٦٠٠٠٠=٤٦٠٠٠٠٠

صافي الدخل من الاستثمارات =

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

= ٣٤٠٠٠٠ + ١٤٠٠٠٠ – ٤٠٠٠٠ = ٤٠٠٠ = ٤٣٦٠٠٠ ريال

الإيرادات الأخرى = رسوم تجديد وثائق + رسوم استخراج الشهادات

= ١٦٠٠٠ +١٨٠٠٠ = ٣٤٠٠٠

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

=٢٠٠٠٠٠٠+١١٠٠٠٠٠- ٥٠٠٠٠٠ =٢٦٠٠٠٠٠

WWW.DZPEN.COM | قلم الجزائر

العمولات = عمولة إعادة التأمين الوارد + عمولة وسطاء التأمين

= ٣٠٠٠٠ + ٧٠٠٠٠ = ١٠٠٠٠٠

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

= ٨٠٠٠ + ٣٤٠٠٠ + ١٢٠٠٠ = ٥٤٠٠٠

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

= ٢٧٠٠٠ + ١٠٠٠٠ + ٥٠٠٠ = ٤٢٠٠٠

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

= ٢٥٠٠٠٠ + ١٥٠٠٠٠ = ٤٠٠٠٠٠

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

= ٤٠٠٠٠٠ + ٥٠٠٠٠٠ = ٩٠٠٠٠٠

قائمة نتائج عمليات التأمين فرع تأمينات الادخار

بيـــــــان	جزئي	كلي
أولا : الإيرادات		
المخصصات الفنية (أول المدة)	٨٥٠٠٠٠	
الأقساط	٤٦٠٠٠٠٠	
عمولة إعادة التأمين الصادر	٢٠٠٠٠	
صافي الدخل من الاستثمارات	٤٣٦٠٠٠	
الإيرادات الأخرى	٣٤٠٠٠	
إجمالي الإيرادات	ــــــــ	٥٩٤٠٠٠٠
ثانيا : المصروفات		
التعويضات	٢٦٠٠٠٠٠	
العمولات	١٠٠٠٠٠	
المصروفات الإدارية والعمومية	٥٤٠٠٠	
المصروفات الأخرى	٤٢٠٠٠	
المخصصات بخلاف المخصصات الفنية	٤٠٠٠٠٠	
المخصصات الفنية آخر المدة	٩٠٠٠٠٠	
إجمالي المصروفات	ــــــــ	٤٠٩٦٠٠٠
فائض (ربح) أو عجز (خسارة) الفرع		١٨٤٤٠٠٠

قلم الجزائر | WWW.DZPEN.COM

حـ / الإيرادات والمصروفات فرع تأمينات الادخار

عن السنة المنتهية في ٢٠٠٦/١٢/٣١

مدين

		دائـــن	
٢٦٠٠٠٠٠	إلى حـ / التعويضات	٨٥٠٠٠٠	من حـ / المخصصات الفنية (أول المدة)
١٠٠٠٠٠	إلى حـ / العمولات	٤٦٠٠٠٠٠	من حـ / الأقساط
٥٤٠٠٠	إلى حـــ / المصـــروفات الإداريـــة والعمومية	٢٠٠٠٠	من حـ / عمولة إعادة التأمين الصادر
		٤٣٦٠٠٠	من حـ / صافي الدخل من الاستثمارات
٤٢٠٠٠	إلى حـ / المدفوعات الأخرى	٣٤٠٠٠	من حـ / الإيرادات الأخرى
٤٠٠٠٠٠	إلى حـــ / المخصصـــات بخـــلاف المخصصات الفنية		
٩٠٠٠٠٠	إلى حـ / المخصصات الفنية آخر المدة		
١٨٤٤٠٠٠	إلى حـ / أ.خ (فائض الفرع)		
٥٩٤٠٠٠٠		٥٩٤٠٠٠٠	

WWW.DZPEN.COM | قلم الجزائر

تدريبات الوحدة الثالثة

تدريب رقم ١ (محلول)

استخرجت البيانات التالية من سجلات فرع تأمينات الادخار بإحدى شركات التأمين عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٠٦/١٢/٣١

١. يبلغ حد الاحتفاظ ٤٠ ٪ ، وتقوم الشركة بإعادة التأمين لدى شركات محلية بنسبة ٧٠٪ ، والباقي لدى شركات أجنبية خارج المملكة.
٢. بلغت الأقساط عن الوثائق المصدرة خلال العام ١٠٠٠٠٠٠ ريال، حصَّلت الشركة منها ٨٠٠٠٠٠ ريال نقداً.
٣. بلغت أقساط إعادة التأمين الوارد خلال الفترة ٣٠٠٠٠٠ ريال، حصلت الشركة منها ٥٠٪ نقداً والباقي بشيكات.
٤. بلغت الأقساط المسددة بشيكات لشركات إعادة التأمين ٥٠٠٠٠٠ ريال(منها٣٥٠٠٠٠ريال 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 حـ / إجمالي الأقساط بدفتر الأستاذ.

تدريب رقم ٢ (محلول)

استخرجت الأرصدة التالية من دفتر الأستاذ العام لفرع الحماية والادخار بإحدى شركات التأمين في ٢٠٠٦/١٢/٣١ والتي تعيد التأمين لدى شركات أخرى بنسبة ٤٠٪ (المبالغ بالريال).

٦٠٠٠٠٠٠ أقساط مباشرة ـ ٢٥٠٠٠٠٠ أقساط إعادة التأمين الوارد ـ ؟ أقساط إعادة التأمين الصادر ٤٠٠٠٠٠٠ تعويضات مباشرة ـ ١٥٠٠٠٠٠ تعويضات إعادة التأمين الوارد ـ ١٨٠٠٠٠٠٠ تعويضات إعادة التأمين الصادر ـ ١٢٠٠٠٠ عمولة إعادة التأمين الصادر ـ ٣٠٠٠٠٠٠ صافي الدخل من الاستثمارات ـ ٨٠٠٠٠ عمولة إعادة التأمين الوارد ـ ٧٠٠٠٠ عمولة وسطاء التأمين ـ ٣٥٠٠٠٠٠ مخصص الأقساط غير

قلم الجزائر | WWW.DZPEN.COM

المكتسبة (أول المدة) ـ ٤٥٠٠٠٠٠ مخصص التعويضات تحت التسوية (أول المدة) ـ ٢٠٠٠٠٠ مصروفات إدارية وعمومية ـ ١٠٠٠٠٠ مصروفات أخرى ـ ٤٠٠٠٠٠ إيرادات أخرى

فإذا علمت أن:

١. الإهلاك السنوي للأصول الثابتة ١٠٪ من قيمة الأصول الثابتة البالغة ٤٠٠٠٠٠ ريال (قسط ثابت).
٢. تقدر الديون المشكوك في تحصيلها بمبلغ ١٥٠٠٠٠ ريال.
٣. يقدر مخصص الأقساط غير المكتسبة آخر السنة بمبلغ ٤٠٠٠٠٠٠ ريال، بينما يقدر مخصص التعويضات تحت التسوية آخر السنة بمبلغ ٥٠٠٠٠٠٠ ريال.

المطلوب:

أولاً: إعداد قائمة نتائج عمليات التأمين فرع الحماية والادخار عن السنة المنتهية في ٢٠٠٦/١٢/٣١

ثانياً: إعداد حـ/ الإيرادات والمصروفات فرع الحماية والادخار عن السنة المنتهية في ٢٠٠٦/١٢/٣١

تدريب رقم ٣ (غير محلول)

استخرجت البيانات التالية من فرع تأمينات الحماية والادخار بإحدى شركات التأمين عن السنة المنتهية في ٢٠٠٦/١٢/٣١

أولاً: سجلات إصدار الوثائق

١. الأقساط المباشرة ٤٥٠٠٠٠٠ ريال، حصل منها ٣٥٠٠٠٠٠ ريال نقداً.
٢. أقساط إعادة التأمين الوارد ١٠٠٠٠٠٠ واحتسب عليها عمولة قدرها ١٠٠٠٠ ريال.
٣. أقساط إعادة التأمين الصادر ١٠٪ من الأقساط المباشرة واحتسب عليها عمولة ٥٪.

ثانياً: سجلات التعويضات

١. التعويضات المباشرة ١٨٠٠٠٠٠ ريال، سددت الشركة منها ٤٠٠٠٠ ريال نقداً.
٢. تعويضات إعادة التأمين الوارد ٧٠٠٠٠٠ ريال لم تسدد بعد.
٣. تعويضات إعادة التأمين الصادر ١٠٪ من التعويضات المباشرة، لم تحصلها الشركة بعد.

ثالثاً: سجلات الاستثمار والمصروفات الإدارية والعمومية وتكاليف الإنتاج

١. إيرادات أوراق مالية ٣٥٠٠٠ ريال (حصل منها ٢٨٠٠٠ ريال نقداً).
٢. مصروفات إدارية وعمومية ٤٠٠٠ ريال (سددت بالكامل).
٣. عمولة وسطاء التأمين ١٥٠٠٠ ريال (سددتها الشركة نقداً).

WWW.DZPEN.COM | قلم الجزائر

رابعاً: المخصصات الفنية

	أول المدة	آخر المدة
مخصص الأقساط غير المكتسبة	٦٠٠٠٠٠	٦٥٠٠٠٠
مخصص تعويضات تحت التسوية	٤٥٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠

المطلوب

أولاً : إجراء قيود اليومية المركزية لإثبات ما سبق.

ثانياً: إعداد قائمة الإيرادات والمصروفات فرع تأمينات الحماية والادخار

تدريب رقم ٤ (غير محلول)

فيما يلي بعض العمليات التي حدثت في فرع الادخار بإحدى شركات التأمين خلال العام المالي المنتهي في ٢٠٠٧/١٢/٣١

١. بلغت عمولة إعادة التأمين الصادر المحصلة نقداً ٥٥٠٠٠ ريال.
٢. بلغت رسوم تجديد الوثائق ١٠٠٠٠ ريال حصلت بالكامل نقداً.
٣. بلغت المخصصات الفنية أول السنة ٤٥٠٠٠٠ ريال منها ٣٠٠٠٠٠ ريال مخصص الأقساط غير المكتسبة والباقي مخصص التعويضات تحت التسوية.
٤. قامت الشركة ببيع أوراق مالية بمبلغ ٢٠٠٠٠٠ ريال نقداً، علماً بأن تكلفتها ١١٠٠٠٠ ريال ومخصص هبوط أسعار أوراق مالية بمبلغ ٦٠٠٠٠ ريال.
٥. بلغت إيرادات العقارات ٢٥٠٠٠٠ ريال حصلتها الشركة نقداً. وبلغت مصروفات إصلاح وصيانة العقارات ٨٠٠٠٠ ريال سددتها الشركة نقداً.
٦. بلغت إيرادات الأوراق المالية ٢٠٠٠٠٠ ريال حصلتها الشركة نقداً، وبلغت مصاريف تحصيل تلك الإيرادات ٤٥٠٠ ريال سددتها الشركة نقداً.

المطلوب:

أولاً : إجراء قيود اليومية اللازمة لإثبات ما سبق.

ثانياً : تصوير حـ/ صافي الدخل من الاستثمارات.

WWW.DZPEN.COM | قلم الجزائر

تدريب رقم ٥ (غير محلول)

استخرجت البيانات التالية من سجلات فرع تأمينات الادخار بإحدى شركات التأمين المنتهية في ٢٠٠٦/١٢/٣١

١. بلغت المصروفات الإدارية والعمومية المدفوعة نقداً خلال الفترة ٢٠٠٠٠٠ ريال، وتوجد مصروفات إدارية وعمومية أخرى استحقت ولم تدفع حتى نهاية العام قدرها ٣٠٠٠٠ ريال.
٢. بلغت رسوم تسجيل الفرع ٤٠٠٠٠ ريال، رسوم الإشراف المدفوعة ٦٠٠٠٠ ريال.
٣. يراد تكوين مخصص ديون مشكوك في تحصيلها بنسبة ٥٪ و يبلغ رصيد مدينو عمليات التأمين ٤٠٠٠٠٠ ريال.
٤. تستهلك الأصول الثابتة بمعدل ٥٪ سنويا وتبلغ تكلفتها ٣٠٠٠٠٠ ريال.

المطلوب: إجراء قيود اليومية المركزية لإثبات ما سبق.

تدريب رقم ٦ (غير محلول)

استخرجت البيانات التالية من سجلات فرع تأمينات الادخار بإحدى شركات التأمين المنتهية في ٢٠٠٦/١٢/٣١

١. بلغت عمولة وسطاء التأمين ٧٠٠٠٠ريال سدد منها ٥٠٠٠٠ ريال نقداً، وبلغت عمولة إعادة التأمين الوارد ٣٠٠٠٠ريال سدد منها ٢٠٠٠٠ريال نقداً.
٢. بلغت مصروفات انتقال وسطاء التأمين ٥٠٠٠ ريال سددت لهم بالكامل نقداً.
٣. بلغت قيمة الأدوات الكتابية المستهلكة خلال العام ١٨٠٠٠ ريال ومرتبات موظفي قسم الحياة ٣٤٠٠٠ريال ومكافأة مدير الفرع ١٦٠٠٠ريال دفعت جميعها نقداً.
٤. يقدر مخصص إهلاك الأصول الثابتة بمبلغ ٦٠٠٠٠ ريال،ومخصص الديون المشكوك في تحصيلها بمبلغ ٣٠٠٠٠ ريال.
٥. يقدر مخصص الأقساط غير المكتسبة آخر المدة بمبلغ ١٢٠٠٠٠ ريال ، ومخصص التعويضات تحت التسوية آخر المدة بمبلغ ٨٠٠٠٠ ريال.
٦. بلغت قيمة الأوراق المالية المباعة نقداً ٧٠٠٠٠ ريال، علماً بأن تكلفتها ٩٠٠٠٠ ريال ومخصص هبوط أسعار أوراق مالية بمبلغ ١٥٠٠٠ريال.

المطلوب: إثبات العمليات السابقة بدفتر اليومية العامة لفرع الادخار.

WWW.DZPEN.COM | قلم الجزائر

حل التدريب رقم ١

أولاً:

- مبلغ الاحتفاظ = ١٠٠٠٠٠٠ × ٤٠٪ = ٤٠٠٠٠٠ ريال
- المبلغ المعاد تأمينه = ١٠٠٠٠٠٠ – ٤٠٠٠٠٠ = ٦٠٠٠٠٠ ريال
- المبلغ المعاد تأمينه إلى شركات محلية = ٦٠٠٠٠٠ × ٧٠٪ = ٤٢٠٠٠٠ ريال
- المبلغ المعاد تأمينه إلى شركات أجنبية = ٦٠٠٠٠٠ - ٤٢٠٠٠٠ = ١٨٠٠٠٠ ريال
- أقساط إعادة التأمين الصادر = المبلغ المعاد تأمينه

  = ٦٠٠٠٠٠ ريال
- صافي الأقساط

الأقساط المباشرة	١٠٠٠٠٠٠	
+ أقساط إعادة التأمين الوارد	٣٠٠٠٠٠	
- أقساط إعادة التأمين الصادر	(٦٠٠٠٠٠)	
صافي الأقساط	ــــــــــــ	٧٠٠٠٠٠

ثانياً: قيود اليومية المركزية

بيـــــــان	المبلغ	
	مدين	دائن
من حـ / الأقساط تحت التحصيل إلى حـ / إجمالي الأقساط (فرع الادخار) (إثبات استحقاق الأقساط المباشرة)	١٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠
من حـ / الصندوق إلى حـ / الأقساط تحت التحصيل (إثبات تحصيل الأقساط المباشرة)	٨٠٠٠٠٠	٨٠٠٠٠٠
من حـ / شركات تأمين وإعادة تأمين إلى حـ / أقساط إعادة التأمين الوارد (إثبات استحقاق أقساط إعادة التأمين الوارد)	٣٠٠٠٠٠	٣٠٠٠٠٠

WWW.DZPEN.COM | قلم الجزائر

		من مذكورين
١٥٠٠٠٠		حـ / البنك
١٥٠٠٠٠		حـ / الصندوق
	٣٠٠٠٠٠	إلى حـ / شركات تأمين وإعادة تأمين
		(إثبات تحصيل أقساط إعادة التأمين الوارد)
٣٠٠٠٠٠		من حـ / أقساط إعادة التأمين الوارد
	٣٠٠٠٠٠	إلى حـ / إجمالي الأقساط (فرع الادخار)
		(إقفال أقساط إعادة التأمين الوارد)
٦٠٠٠٠٠		من حـ / أقساط إعادة التأمين الصادر
	٦٠٠٠٠٠	إلى حـ / شركات تأمين وإعادة تأمين
		٤٢٠٠٠٠ شركات محلية
		١٨٠٠٠٠ شركات أجنبية
		(إثبات استحقاق أقساط إعادة التأمين الصادر)
٦٠٠٠٠٠		من حـ / إجمالي الأقساط (فرع الادخار)
	٦٠٠٠٠٠	إلى حـ / أقساط إعادة التأمين الصادر
		(إقفال أقساط إعادة التأمين الصادر)
٧٠٠٠٠٠		من حـ / إجمالي الأقساط (فرع .....)
	٧٠٠٠٠٠	إلى حـ / الإيرادات والمصروفات (فرع الادخار)
		(إقفال إجمالي الأقساط)

ثالثاً: تصوير حـ / إجمالي الأقساط بدفتر الأستاذ

حـ / إجمالى الأقساط

مدين

المبلغ	بيـــــان
٦٠٠٠٠٠	إلى حـ / أقساط إعادة التأمين الصادر
٧٠٠٠٠٠	رصيد (إلى حـ /الإيرادات والمصروفات فرع الادخار)
١٣٠٠٠٠٠	

دائن

المبلغ	بيـــــان
١٠٠٠٠٠٠	من حـ / الأقساط تحت التحصيل
٣٠٠٠٠٠	من حـ / أقساط إعادة التأمين الوارد
١٣٠٠٠٠٠	

WWW.DZPEN.COM | قلم الجزائر

حل التدريب رقم ٢

أولاً: إعداد قائمة نتائج عمليات التأمين فرع الادخار عن السنة المنتهية في ٢٠٠٦/١٢/٣١

بيـــــــان	جزئي	كلي
أولاً: الإيرادات		
مخصص الأقساط غير المكتسبة (أول المدة)	٣٥٠٠٠٠٠	
مخصص التعويضات تحت التسوية (أول المدة)	٤٥٠٠٠٠٠	
الأقساط (بالصافي)	٦١٠٠٠٠٠	
عمولة إعادة التأمين الصادر	١٢٠٠٠٠	
صافي الدخل من الاستثمارات	٣٠٠٠٠٠٠	
إيرادات أخرى	٤٠٠٠٠٠	
مجموع الإيرادات	ــــــــ	١٧٦٢٠٠٠٠
ثانيا: المصروفات		
التعويضات (بالصافي)	٣٧٠٠٠٠٠	
عمولات مدفوعة	١٥٠٠٠٠	
مصروفات إدارية وعمومية	٢٠٠٠٠٠	
مصروفات أخرى	١٠٠٠٠٠	
مخصص إهلاك أصول ثابتة	٤٠٠٠٠	
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	١٥٠٠٠٠	
مخصص الأقساط غير المكتسبة آخر السنة	٤٠٠٠٠٠٠	
مخصص التعويضات تحت التسوية آخر السنة	٥٠٠٠٠٠٠	
مجموع المصروفات	ــــــــ	١٣٣٤٠٠٠٠
فائض (ربح) عمليات التأمين بالفرع		٤٢٨٠٠٠٠

ملحوظة:

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

= ٦٠٠٠٠٠٠ + ٢٥٠٠٠٠٠ - ٢٤٠٠٠٠٠ = ٦١٠٠٠٠ ريال

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

WWW.DZPEN.COM | قلم الجزائر

= ٤٠٠٠٠٠٠ + ١٥٠٠٠٠٠ — ١٨٠٠٠٠٠ = ٣٧٠٠٠٠٠ ريال

العمولات = عمولة إعادة التأمين الوارد + عمولة وسطاء التأمين

= ٨٠٠٠٠ + ٧٠٠٠٠ = ١٥٠٠٠٠ ريال

ثانياً: إعداد حـ / الإيرادات والمصروفات فرع الادخار عن السنة المنتهية في ٢٠٠٦/١٢/٣١

حـ / الإيرادات والمصروفات فرع ..... عن السنة المنتهية في ٢٠٠٦/١٢/٣١

مدين		دائـــن	
٣٧٠٠٠٠٠	إلى حـ / التعويضات	٣٥٠٠٠٠٠	من حـ / مخصص الأقساط غير المكتسبة أول المدة
١٥٠٠٠٠	إلى حـ / العمولات	٤٥٠٠٠٠٠	من حـ / مخصص التعويضات تحت التسوية أول المدة
٢٠٠٠٠٠	إلى حـ / المصروفات الإدارية والعمومية	٦١٠٠٠٠٠	من حـ / الأقساط
١٠٠٠٠٠	إلى حـ / المدفوعات الأخرى	١٢٠٠٠٠	من حـ / عمولة إعادة التأمين الصادر
٤٠٠٠٠	إلى حـ / مخصص إهلاك أصول ثابتة	٣٠٠٠٠٠	من حـ / صافي الدخل من الاستثمارات
١٥٠٠٠٠	إلى حـ / مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	٤٠٠٠٠٠	من حـ / الإيرادات الأخرى
٤٠٠٠٠٠٠	إلى حـ / مخصص الأقساط غير المكتسبة آخر المدة		
٥٠٠٠٠٠٠	إلى حـ/ مخصص التعويضات تحت التسوية آخر المدة		
٤٢٨٠٠٠٠	إلى حـ / الأرباح والخسائر		
١٧٦٢٠٠٠٠		١٧٦٢٠٠٠٠	

WWW.DZPEN.COM | قلم الجزائر

المحاسبة في شركات التأمين

القوائم المالية في شركات التأمين

قلم الجزائر | WWW.DZPEN.COM

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: ١٠ساعات

WWW.DZPEN.COM | قلم الجزائر

مقدمة

تشمل القوائم المالية في شركات التأمين ما يلي [٤٥]:

١. قائمة المركز المالي لعمليات التأمين والمساهمين.
٢. قائمة فائض (عجز) عمليات التأمين.
٣. قائمة دخل المساهمين.
٤. قائمة حقوق المساهمين.
٥. قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين.
٦. 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[٤٦].

وتتناول المباحث التالية إيضاح لمكونات القوائم المالية السابقة وكيفية إعدادها

[٤٥] اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ، مرجع سبق ذكره، المادة ٧٠ .

[٤٦] المرجع السابق ، المادة ٧٣ .

WWW.DZPEN.COM | قلم الجزائر

المبحث الأول

قائمة الدخل (حـ/ الأرباح والخسائر)

تقدم قائمة الدخل (حـ/ 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 (حـ/الإيرادات والمصروفات) التي تعبر عن نتائج كل فرع تأميني مستقلاً عن فروع التأمين الأخرى.

وتحمَّل 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 (حـ/الأرباح والخسائر) وصولاً إلى الفائض الصافي أو الربح القابل للتوزيع الذي يرحل إلى قائمة توزيع الفائض (إذا حققت الشركة فائضاً صافياً)[٤٧].

عناصر قائمة الدخل (حـ/ الأرباح والخسائر)

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

أولا: الإيرادات

١. الفوائض المرحلة من قائمة فائض (عجز) عمليات التأمين للفروع.
٢. صافي الدخل من الاستثمارات غير المخصصة.
٣. الإيرادات المتنوعة.
٤. العجز أو صافي خسائر الشركة قبل العناصر الاستثنائية.

---

[٤٧] تجدر الاشارة الى أن قائمة الدخل ليست بديلاً لـ حـ / أ.خ ولكنها أداة لتحقيق مبدأ مقابلة الإيرادات بالمصروفات وصولاً إلى صافي الدخل (ربح او خسارة) بطريقة مبسطة وواضحة، كما أنها ليست حساباً وتعد خارج نطاق القيد المزدوج ولا يترتب على إعدادها إقفال الحسابات المؤقتة للإيرادات والمصروفات . أما حـ / أ.خ فإنه يحوي 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 إعداده إقفال الحسابات المؤقتة للإيرادات والمصروفات.

WWW.DZPEN.COM | قلم الجزائر

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

٦. العجز أو صافي خسائر الشركة بعد العناصر الاستثنائية.

ثانيا: المصروفات

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

٢. المخصصات التجارية.

٣. المصروفات المتنوعة.

٤. الفائض أو صافي ربح الشركة قبل العناصر الاستثنائية الذي يرحل إلى حـ/التوزيع.

٥. الخسائر الاستثنائية، وهي الخسائر الناتجة عن الكوارث مثل الحرائق والزلازل والفيضانات أو الانقضاء الجبري للأصول لأسباب لا ترتبط بعمليات الوحدة المحاسبية[٤٨] .

٦. الفائض أو صافي ربح الشركة بعد العناصر الاستثنائية الذي يرحل إلى حـ/ توزيع الفائض.

وفيما يلي نموذج لقائمة الدخل

بيـــــــان	جزئي	جزئي	كلي
أولا: الإيرادات			
فائض النشاط التأميني في الفروع	×××		
صافي الدخل من الاستثمارات غير المخصصة	×××		
الإيرادات الأخرى غير المخصصة	×××		
إجمالي الإيرادات	ــــــــ	××××	
ثانيا: المصروفات			
المخصصات العامة	×××		
المصروفات الإدارية والعمومية غير المخصصة	×××		
المصروفات الأخرى غير المخصصة	×××		
إجمالي المصروفات	ــــــــ	(××××)	
صافي الدخل قبل العناصر الاستثنائية			×××××
+ الأرباح الاستثنائية			×××××
(-) الخسائر الاستثنائية			(×××××)
صافي الدخل بعد العناصر الاستثنائية(الفائض القابل للتوزيع)			××××××

[٤٨] الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، معيار العرض والإفصاح، الفقرة ٦١٣ .

WWW.DZPEN.COM | قلم الجزائر

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

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

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

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

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

ثالثاً: إعداد حـ / الأرباح والخسائر

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

قلم الجزائر | WWW.DZPEN.COM

المصروفات | حـ/ الأرباح والخسائر عن السنة المنتهية في / / | الإيرادات

×××	إلى حـ / الإيرادات والمصروفات (خسائر الفروع)	×××	من حـ / الإيرادات والمصروفات (أرباح الفروع)
×××	إلى حـ / إهلاك الأصول الثابتة غير المخصصة	×××	من حـ / صافي الدخل من الاستثمارات غير المخصصة
×××	إلى حـ / المخصصات أخرى	×××	من حـ / الإيرادات أخرى
×××	إلى حـ / المصروفات متنوعة		
××××	صافي الربح قبل البنود غير العادية	×××	صافي الخسارة قبل البنود غير العادية
×××××		×××××	
×××	إلى حـ / خسائر البنود غير العادية	×××	من حـ / أرباح البنود غير العادية
××××	صافي الربح بعد البنود غير العادية (الفائض القابل للتوزيع)	×××	صافي الخسارة بعد البنود غير العادية
××××		××××	

مثال تطبيقي رقم ١

استخرجت البيانات التالية من سجلات إحدى شركات التأمين عن السنة المنتهية في ٢٠٠٤/١٢/٣١

١. بلغ فائض النشاط التأميني في فروع الشركة ١٢٠٠٠٠٠٠ ريال (٩٠٠٠٠٠٠ ريال فرع التأمينات العامة والباقي يخص فرع الادخار وتكوين الأموال).
٢. بلغت إهلاكات الأصول الثابتة غير المخصصة ٦٠٠٠٠ ريال.
٣. تقدر الديون المشكوك في تحصيلها غير المخصصة بمبلغ ٢٤٠٠٠٠ ريال.
٤. بلغ صافي الدخل من الاستثمارات غير المخصصة ٤٥٠٠٠٠٠ ريال.
٥. بلغت المصروفات الإدارية والعمومية غير المخصصة ٤٠٠٠٠٠ ريال، والمصروفات المتنوعة الأخرى ٢٠٠٠٠٠ ريال.
٦. بلغت الإيرادات الأخرى غير المخصصة ١٥٠٠٠٠٠ ريال.
٧. بلغت خسائر الاستثنائية للشركة ١٠٠٠٠٠ ريال، بينما بلغت الأرباح الاستثنائية ٣٠٠٠٠٠٠ ريال.

المطلوب

إعداد قائمة الدخل للشركة عن السنة المنتهية في ٢٠٠٤/١٢/٣١

قلم الجزائر | WWW.DZPEN.COM

الحـــــــل

قائمة الدخل للشركة عن السنة المنهية في ٢٠٠٤/١٢/٣١

بيـــــــان	جزئي	جزئي	كلي
أولا: الإيرادات			
فائض النشاط التأميني في الفروع			
فرع التأمينات العامة	٩٠٠٠٠٠٠		
فرع الادخار وتكوين الأموال	٣٠٠٠٠٠٠		
صافي الدخل من الاستثمارات غير المخصصة	٤٥٠٠٠٠٠		
الإيرادات الأخرى غير المخصصة	١٥٠٠٠٠٠		
إجمالي الإيرادات	ــــــــــ	١٨٠٠٠٠٠٠	
ثانيا: المصروفات			
إهلاكات الأصول الثابتة غير المخصصة	٦٠٠٠٠		
الديون المشكوك في تحصيلها	٢٤٠٠٠٠		
المصروفات الإدارية والعمومية غير المخصصة	٤٠٠٠٠٠		
المصروفات الأخرى غير المخصصة	٢٠٠٠٠٠		
إجمالي المصروفات	ــــــــــ	٩٠٠٠٠٠	
صافي الدخل قبل العناصر الاستثنائية		ــــــــــ	١٧١٠٠٠٠٠
الأرباح الاستثنائية			٣٠٠٠٠٠٠
(-) الخسائر الاستثنائية			(١٠٠٠٠٠)
صافي الدخل بعد العناصر الاستثنائية			٢٠٠٠٠٠٠٠

WWW.DZPEN.COM | قلم الجزائر

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 [٤٩]:

١. توزيع ما نسبته ١٠٪ من الفائض الصافي للمؤمن لهم مباشرة أو بتخفيض أقساطهم للسنة التالية، وترحيل ما نسبته ٩٠٪ إلى قائمة دخل المساهمين.
٢. ترحيل صافي دخل المساهمين إلى قائمة المركز المالي ضمن حقوق المساهمين.
٣. تخصيص ٢٠٪ من صافي دخل المساهمين كاحتياطي نظامي إلى أن يصل إجمالي الاحتياطي إلى ١٠٠٪ من رأس المال المدفوع.
٤. يجب أخذ موافقة كتابية مسبقة من المؤسسة على طريقة ووقت توزيع الأرباح المتبقية على المساهمين .

وفيما يلي نموذج لقائمة توزيع الفائض

بيـــــــان	فرعي	جزئي	كلي
الفائض القابل للتوزيع	××××		
(-) ١٠٪ لحملة الوثائق	××××		
فائض المساهمين	————	××××××	
(-) ٢٠٪ مخصص نظامي	××××		
(-) احتياطي توسعات	××××		
(-) احتياطيات أخرى	××××		
توزيعات الأرباح المستحقة	××××		
إجمالي الاحتياطات والتوزيعات	————	(××××××)	
الأرباح المرحلة للعام القادم			××××××

[٤٩] اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ، مرجع سبق ذكره، المادة ٧٠ .

WWW.DZPEN.COM | قلم الجزائر

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		

ثانياً: إثبات نصيب حملة الوثائق والمساهمين في الفائض القابل للتوزيع

بيان	المبلغ	
	دائن	مدين
من حـ / توزيع الفائض		×××
إلى مذكورين		
حـ / حملة الوثائق (١٠٪)	×××	
حـ / حقوق المساهمين (٩٠٪)		
إثبات نصيب حملة الوثائق والمساهمين في الفائض القابل للتوزيع		

ثالثاً : إعداد حـ / توزيع الفائض

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

WWW.DZPEN.COM | قلم الجزائر

حـ/ توزيع الفائض عن السنة المنتهية في / /

المصروفات		الإيرادات	
××××	إلى حـ / حملة الوثائق (١٠٪)	××××	من حـ / الأرباح والخسائر
××××	إلى حـ / حقوق المساهمين (٩٠٪)		(الفائض القابل للتوزيع)
		××××	
××××			
××××	إلى حـ / مخصص نظامي (٢٠٪)	××××	من حـ / حقوق المساهمين (٩٠٪)
××××	إلى حـ / احتياطي توسعات		
××××	إلى حـ / احتياطيات أخرى		
××××	إلى حـ / توزيعات الأرباح		
××××	رصيد (الأرباح المبقاة)		
××××		××××	

مثال تطبيقي رقم (٢)

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:

١. احتجاز ٢٠٪ كمخصص نظامي و ٣٠٪ كاحتياطي توسعات و احتجاز ١٠٪ احتياطيات أخرى

٢. توزيع أرباح بمبلغ ٣٢٠٠٠٠٠ ريال.

٣. 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 حـ/ توزيع الفائض

WWW.DZPEN.COM | قلم الجزائر

الحـــــــل

أولاً: إعداد قائمة توزيع الفائض

بيـــــــان	فرعي	جزئي	كلي
الفائض القابل للتوزيع	٢٠٠٠٠٠٠٠		
(-) ١٠٪ لحملة الوثائق	(٢٠٠٠٠٠٠)		
فائض المساهمين	ـــــــــ	١٨٠٠٠٠٠٠	
(-) ٢٠٪ مخصص نظامي	(٣٦٠٠٠٠٠)		
(-) احتياطي توسعات	(٥٤٠٠٠٠٠)		
(-) احتياطيات أخرى	(١٨٠٠٠٠٠)		
توزيعات الأرباح المستحقة	(٣٢٠٠٠٠٠)		
إجمالي الاحتياطات والتوزيعات		(١٣٠٠٠٠٠٠)	
الأرباح المرحلة للعام القادم			٦٠٠٠٠٠٠

ثانياً : إعداد حـ / توزيع الفائض

المصروفات | **حـ/ توزيع الفائض** | **الإيرادات**

عن السنة المنتهية في / /

٢٠٠٠٠٠٠	حملة الوثائق (١٠٪)	٢٠٠٠٠٠٠٠	من حـ / الأرباح والخسائر
١٨٠٠٠٠	حقوق المساهمين (٩٠٪)		(الفائض القابل للتوزيع)
ـــــــــ		ـــــــــ	
٢٠٠٠٠٠٠٠		٢٠٠٠٠٠٠٠	
٣٦٠٠٠٠٠	مخصص نظامي (٢٠٪)	١٨٠٠٠٠٠٠	حقوق المساهمين (٩٠٪)
٥٤٠٠٠٠٠	احتياطي توسعات		
١٨٠٠٠٠٠	احتياطيات أخرى		
٣٢٠٠٠٠٠	توزيعات الأرباح		
٦٠٠٠٠٠٠	رصيد (الأرباح المبقاة)		
ـــــــــ		ـــــــــ	
١٨٠٠٠٠٠٠		١٨٠٠٠٠٠٠	

قلم الجزائر | WWW.DZPEN.COM

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 مبوبة [٥].

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:

١. 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.
٢. الاستثمارات، ويعبر هذا الحساب عن كافة استثمارات الشركة، ويتضمن الاستثمارات العقارية و الاستثمارات في أوراق مالية والودائع الثابتة لدى البنوك، ..... .
٣. مدينو عمليات التأمين، ويعبر هذا الحساب عن المبالغ المستحقة على المؤمن لهم، ويتضمن أقساط تحت التحصيل، وحسابات جارية مدينة للمؤمن لهم.
٤. شركات تأمين وإعادة تأمين، ويعبر هذا الحساب عن المبالغ المستحقة على شركات إعادة التأمين المحلية والأجنبية.
٥. مدينون وأرصدة مدينة أخرى، ويعبر هذا الحساب عن المبالغ المستحقة للشركة طرف الغير مثل: إيراد الاستثمار المستحقة، والمصروفات المدفوعة مقدما، والمبالغ المستحقة على وسطاء التأمين ومستأجري العقارات.
٦. 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.

[٥] الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين ، معيار العرض والإفصاح ، الفقرة ٥٩٦ .

WWW.DZPEN.COM | قلم الجزائر

٧. 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:

١. حقوق المساهمين : ويتضمن رأس المال المدفوع والاحتياطيات والأرباح المحتجزة.
٢. 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).
٣. المخصصات: ويتضمن المخصصات التي تكونها الشركة بخلاف المخصصات الفنية وذلك لمقابلة التزامات محددة في تاريخ لاحق لإعداد القوائم المالية، ويتضمن هذا الحساب مثلا:مخصصات الإهلاك ومخصص هبوط أسعار أوراق مالية ومخصص الديون المشكوك في تحصيلها ومخصصات أخرى.
٤. شركات تأمين وإعادة تأمين، ويعبر هذا الحساب عن المبالغ المستحقة على الشركة لشركات إعادة التأمين المحلية والأجنبية.
٥. دائنون وأرصدة دائنة أخرى، ويعبر هذا الحساب عن المبالغ المستحقة للغير مثل: إيراد الاستثمار المحصلة مقدما، والمصروفات المستحقة، والمبالغ المستحقة لوسطاء التأمين ومستأجري العقارات.
٦. 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

WWW.DZPEN.COM | قلم الجزائر

قائمة المركز المالي في / /

بيـــــــان	جزئي	كلي
الأصول		
النقدية بالصندوق والبنوك	×××	
الاستثمارات	×××	
مدينو عمليات التأمين	×××	
شركات تأمين وإعادة تأمين	×××	
مدينون وأرصدة مدينة أخرى	×××	
أصول ثابتة	×××	
إجمالي الأصول	———	××××
الخصوم		
حقوق المساهمين	×××	
حقوق حملة الوثائق	×××	
المخصصات بخلاف المخصصات الأخرى	×××	
شركات تأمين وإعادة تأمين	×××	
دائنون وأرصدة دائنة أخرى	×××	
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:

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

WWW.DZPEN.COM | قلم الجزائر

مثال تطبيقي رقم (٣)

استخرجت الأرصدة التالية من سجلات إحدى شركات التأمين في ٢٠٠٧/١٢/٣١ (المبالغ بالريال)

أولاً : الأرصدة المدينة

٩٠٠٠٠٠٠ النقدية بالصندوق والبنوك ـ ٦٠٠٠٠٠٠ استثمارات مالية ـ ٤٠٠٠٠٠٠ استثمارات عقارية ـ ٥٠٠٠٠٠٠ استثمارات أخرى ـ ٢٣٠٠٠٠٠ أقساط تحت التحصيل ـ ٥٠٠٠٠٠ حملة الوثائق ـ ٧٠٠٠٠٠ شركات إعادة تأمين محلية ـ ٥٠٠٠٠٠ شركات إعادة تأمين بالخارج ـ ١٥٠٠٠٠٠ إيرادات مستحقة ـ ٣٠٠٠٠٠ مصروفات مدفوعة مقدما ـ ١٨٠٠٠٠ سيارات ـ ٢٠٠٠٠ أثاث

ثانيا : الأرصدة الدائنة

١٦٠٠٠٠٠٠ رأس المال المدفوع ـ ٢٠٠٠٠٠٠ احتياطي نظامي ـ ٤٥٠٠٠٠٠ احتياطيات أخرى ـ ٢٥٠٠٠٠٠ الأرباح المبقاة ـ ١٠٠٠٠٠ مخصصات الإهلاك ـ ٤٠٠٠٠٠ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها ـ ٢٠٠٠٠٠ مخصص هبوط أسعار مالية ـ ٣٥٠٠٠٠ مخصص مكافأة ترك الخدمة ـ ١٠٠٠٠٠ شركات إعادة تأمين محلية ـ ١٥٠٠٠٠ شركات إعادة تأمين بالخارج ـ ٢٠٠٠٠٠ وسطاء ومنتجي التأمين ـ ٥٠٠٠٠٠ مصروفات مستحقة ـ ٨٠٠٠٠٠ المخصصات الفنية لفرع الادخار (٣٠٠٠٠٠ المال الاحتياطي ـ ٥٠٠٠٠٠ مخصص التعويضات تحت التسوية) ـ ٢٢٠٠٠٠٠ المخصصات الفنية لفرع التأمينات العامة (٩٠٠٠٠٠ مخصص الأقساط غير المكتسبة ـ ١٣٠٠٠٠٠ مخصص التعويضات تحت التسوية)

المطلوب: إعداد قائمة المركز المالي في ٣١/ ١٢ / ٢٠٠٧

قلم الجزائر | WWW.DZPEN.COM

قائمة المركز المالي في ٣١/ ١٢ / ٢٠٠٧

بيـــــــان	جزئي	كلي
الأصول		
النقدية بالصندوق والبنوك	٩٠٠٠٠٠٠	
الاستثمارات	١٥٠٠٠٠٠٠	
مدينو عمليات التأمين	٢٨٠٠٠٠٠	
شركات تأمين وإعادة تأمين	١٢٠٠٠٠٠	
مدينون وأرصدة مدينة أخرى	١٨٠٠٠٠٠	
أصول ثابتة	٢٠٠٠٠٠	
إجمالي الأصول	ــــــــ	٣٠٠٠٠٠٠٠
الخصوم		
حقوق المساهمين	٢٥٠٠٠٠٠٠	
حقوق حملة الوثائق	٣٠٠٠٠٠٠	
المخصصات بخلاف المخصصات الأخرى	١٠٥٠٠٠٠	
شركات تأمين وإعادة تأمين	٢٥٠٠٠٠	
دائنون وأرصدة دائنة أخرى	٧٠٠٠٠٠	
إجمالي الخصوم	ــــــــ	٣٠٠٠٠٠٠٠

الأصول — الميزانية في ٣١ / ١٢ /٢٠٠٧ — الخصوم

٩٠٠٠٠٠٠	النقدية بالصندوق والبنوك	٢٥٠٠٠٠٠٠	حقوق المساهمين
١٥٠٠٠٠٠٠	الاستثمارات	٣٠٠٠٠٠٠	حقوق حملة الوثائق
٢٨٠٠٠٠٠	مدينو عمليات التأمين	١٠٥٠٠٠٠	المخصصات
١٢٠٠٠٠٠	شركات تأمين وإعادة تأمين	٢٥٠٠٠٠	شركات تأمين وإعادة تأمين
١٨٠٠٠٠٠	مدينون وأرصدة مدينة أخرى	٧٠٠٠٠٠	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
٢٠٠٠٠٠	أصول ثابتة		
٣٠٠٠٠٠٠٠	إجمالي الأصول	٣٠٠٠٠٠٠٠	إجمالي الخصوم

قلم الجزائر | WWW.DZPEN.COM

إيضاحات الحل

- الاستثمارات = الاستثمارات المالية + الاستثمارات العقارية + الاستثمارات الأخرى

= ٦٠٠٠٠٠٠ + ٤٠٠٠٠٠٠ + ٥٠٠٠٠٠٠ = ١٥٠٠٠٠٠٠ ريال

- مدينو عمليات التأمين = أقساط تحت التحصيل + حملة الوثائق

= ٢٣٠٠٠٠٠ + ٥٠٠٠٠٠ = ٢٨٠٠٠٠٠ ريال

- شركات تأمين وإعادة تأمين (أرصدة مدينة) = شركات محلية + شركات بالخارج

= ٧٠٠٠٠٠ + ٥٠٠٠٠٠ = ١٢٠٠٠٠٠ ريال

- مدينون وأرصدة مدينة أخرى = إيرادات مستحقة + مصروفات مدفوعة مقدما

= ١٥٠٠٠٠٠ + ٣٠٠٠٠٠ = ١٨٠٠٠٠٠ ريال

- أصول ثابتة = سيارات + أثاث

= ١٨٠٠٠٠٠ + ٢٠٠٠٠٠ = ٢٠٠٠٠٠ ريال

- حقوق المساهمين = رأس المال المدفوع + احتياطي نظامي + احتياطيات أخرى + الأرباح المرحلة

= ١٦٠٠٠٠٠٠ + ٢٠٠٠٠٠٠ + ٤٥٠٠٠٠٠ + ٢٥٠٠٠٠٠ = ٢٥٠٠٠٠٠٠ ريال

- المخصصات الفنية لتأمينات الادخار = المال الاحتياطي + مخصص التعويضات تحت التسوية

= ٣٠٠٠٠٠ + ٥٠٠٠٠٠ = ٨٠٠٠٠٠ ريال

- المخصصات الفنية للتأمينات العامة=مخصص الأقساط غير المكتسبة+مخصص التعويضات تحت التسوية

= ٩٠٠٠٠٠ + ١٣٠٠٠٠٠ = ٢٢٠٠٠٠٠ ريال

- حقوق حملة الوثائق = المخصصات الفنية لتأمينات الادخار + المخصصات الفنية للتأمينات العامة

= ٨٠٠٠٠٠ + ٢٢٠٠٠٠٠ = ٣٠٠٠٠٠٠ ريال

- المخصصات بخلاف المخصصات الأخرى = مخصصات الإهلاك + مخصص ديون مشكوك في تحصيلها + مخصص هبوط أسعار أوراق مالية + مخصص مكافأة ترك الخدمة

= ١٠٠٠٠٠ + ٤٠٠٠٠٠ + ٢٠٠٠٠٠ + ٣٥٠٠٠٠ = ١٠٥٠٠٠٠ ريال

- شركات تأمين وإعادة تأمين (أرصدة دائنة)= شركات محلية + شركات بالخارج

= ١٠٠٠٠٠ + ١٥٠٠٠٠ = ٢٥٠٠٠٠ ريال

- دائنون وأرصدة دائنة أخرى = وسطاء التأمين + مصروفات مستحقة

= ٢٠٠٠٠٠ + ٥٠٠٠٠٠ = ٧٠٠٠٠٠ ريال

WWW.DZPEN.COM | قلم الجزائر

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 مزاولة الشركة لأنشطتها التشغيلية والاستثمارية والتمويلية.

أهداف قائمة التدفقات النقدية

تهدف قائمة التدفقات النقدية إلى توفير معلومات عن :

١. قدرة المنشاة على توليد صافي تدفقات نقدية موجبه في المستقبل.
٢. أسباب الفروق بين صافي الدخل من ناحية و المتحصلات و المدفوعات النقدية المتعلقة به من ناحية أخرى .
٣. نتائج عمليات التمويل و الاستثمار النقدية و غير النقدية خلال الفترة على المركز المالي للمنشاة.
٤. حاجة الشركة إلى التمويل الخارجي عندما يكون ذلك ضرورياً.
٥. درجة السيولة بالشركة، ويقصد بها مدى اقتراب الأصول والالتزامات من النقدية.
٦. درجة اليسر المالي، ويقصد بها قدرة الشركة على سداد التزاماتها عند الاستحقاق.
٧. درجة المرونة المالية، ويقصد بها قدرة الشركة على الاستجابة والتكيف مع الأزمات المالية والاحتياجات والظروف غير المتوقعة.

تبويب التدفقات النقدية

تبوب قائمة التدفقات النقدية وفقاً للأنشطة المختلفة التي قد تزاولها المنشأة على النحو التالي :

أولاً : الأنشطة التشغيلية

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

١ ـ التدفقات النقدية الداخلة

أ ـ المتحصلات النقدية من مديني عمليات التأمين.

WWW.DZPEN.COM | قلم الجزائر

ب ـ المتحصلات النقدية من شركات تأمين وإعادة تأمين.

جـ ـ المتحصلات النقدية من مدينين وأرصدة مدينة أخرى.

د ـ المتحصلات النقدية من إيرادات الاستثمارات.

ب ـ التدفقات النقدية الخارجة:

أ ـ المدفوعات النقدية لحملة الوثائق.

ب ـ المدفوعات النقدية عن المصروفات الإدارية والعمومية.

جـ ـ المدفوعات النقدية عن العمولات.

د ـ المدفوعات النقدية لشركات تأمين وإعادة تأمين.

هـ ـ المدفوعات النقدية للدائنين وأرصدة دائنة أخرى.

ثانياً: الأنشطة الاستثمارية

وهي تعبر عن الزيادة أو النقص في النقدية نتيجة بيع أو شراء الاستثمارات والأصول الثابتة للمنشاة والأصول غير الملموسة والأصول الأخرى المنتجة المستخدمة في إنتاج السلع والخدمات بخلاف المواد التي تعتبر جزءاً من مخزون المنشأة وتقديم القروض وتحصيلها [٥١].

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

١ ـ التدفقات النقدية الداخلة

أ ـ المتحصلات النقدية من بيع أو التخلص من الاستثمارات المالية.

ب ـ المتحصلات النقدية من بيع أو التخلص من الاستثمارات العقارية.

جـ ـ المتحصلات النقدية من تصفية الودائع الثابتة لدى البنوك.

د ـ المتحصلات النقدية من القروض لحملة الوثائق.

هـ ـ المتحصلات النقدية من بيع الأصول الثابتة.

٢ ـ التدفقات النقدية الخارجة:

أ ـ المدفوعات النقدية لشراء الاستثمارات المالية.

ب ـ المدفوعات النقدية لشراء الاستثمارات العقارية.

جـ ـ المدفوعات النقدية لشراء الأصول الثابتة.

[٥١] الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين ، معيار العرض والإفصاح ، الفقرة ٦٢٠.

WWW.DZPEN.COM | قلم الجزائر

د ـ المدفوعات النقدية للودائع الثابتة لدى البنوك.

هـ ـ المدفوعات النقدية عن القروض المقدمة لحملة الوثائق.

و ـ 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 وسدادها[٥٢].

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

١ ـ التدفقات النقدية الداخلة:

أ ـ إصدار أسهم عادية.

ب ـ إصدار سندات.

جـ ـ اقتراض نقدي من الغير .

د ـ بيع أسهم خزانة.

٢ ـ التدفقات النقدية الخارجة:

أ ـ شراء أسهم خزانة.

ب ـ سداد و استهلاك السندات.

جـ ـ سداد أصل القرض.

د ـ سداد توزيعات أرباح على المساهمين.

أسس إعداد قائمة التدفقات النقدية في شركات التأمين

تعد قائمة التدفقات النقدية في شركات التأمين وفقا للأسس التالية:

١. 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:

[٥٢] الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين ، معيار العرض والإفصاح ،الفقرة ٦٢٠ .

WWW.DZPEN.COM | قلم الجزائر

أ ـ 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 ـ 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.

٢ ـ 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.

٣ ـ 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 التاريخ[٥٣].

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:

---

[٥٣] الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين ، معيار العرض والإفصاح ، الفقرة ٦١٩

WWW.DZPEN.COM | قلم الجزائر

١ ـ الإضافات لصافي الدخل مثل:

أ ـ إهلاكات الأصول الثابتة.

ب ـ المخصصات الفنية آخر المدة.

جـ ـ المخصصات الأخرى.

د ـ النقص في الحسابات المدينة مثل: مديني عمليات التأمين، شركات تأمين وإعادة تأمين (أرصدة مدينة)، مدينين وأرصدة مدينة أخرى.

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

و ـ خسائر بيع الاستثمارات.

٢ ـ الخصومات من صافي الدخل مثل:

أ ـ المخصصات الفنية أول المدة

ب ـ الزيادة في الحسابات المدينة مثل: مديني عمليات التأمين، شركات تأمين وإعادة تأمين (أرصدة مدينة)، مدينين وأرصدة مدينة أخرى.

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

د ـ أرباح بيع الاستثمارات المالية.

ويوضح النموذج التالي قائمة التدفقات النقدية وفقا للطريقة غير المباشرة

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

قلم الجزائر | WWW.DZPEN.COM

النقص في شركات تأمين وإعادة تأمين (أرصدة مدينة)			
النقص في مدينين وأرصدة مدينة أخرى	××		
الزيادة في شركات تأمين وإعادة تأمين (أرصدة دائنة)	××		
الزيادة في دائنين وأرصدة دائنة أخرى	××		
مجموع الإضافات	××	×××	
يخصم منه	———		
المخصصات الفنية أول المدة			
الزيادة في مديني عمليات التأمين	××		
الزيادة في شركات تأمين وإعادة تأمين (أرصدة مدينة)	××		
الزيادة في مدينين وأرصدة مدينة أخرى	××		
النقص في شركات تأمين وإعادة تأمين (أرصدة دائنة)	××		
النقص في دائنين وأرصدة دائنة أخرى	××		
أرباح بيع الاستثمارات	××		
مجموع الخصومات	××	×××	
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية	———	———	××××
<u>التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار</u>			
أ ـ تدفقات داخلة			
المحصل من بيع استثمارات			
المحصل من بيع أصول ثابتة	××		
النقص في الاستثمارات الأخرى	××		
	××	×××	
أ ـ تدفقات خارجة	———		
المدفوع لشراء أصول ثابتة			
النقص في الاستثمارات الأخرى	××		
	××	×××	
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية	———	———	××××
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية			
أ ـ تدفقات داخلة			
المحصل من بيع الأسهم			
المحصل من إصدار السندات	××		
القروض من البنوك والغير	××		

WWW.DZPEN.COM | قلم الجزائر

	××	×××	
ب ـ تدفقات خارجة	ـــــ		
سداد القروض			
توزيعات الأرباح	××		
	××	×××	
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية	ـــــ	ـــــ	××××
صافي التدفقات النقدية من جميع الأنشطة			××××
+ رصيد النقدية وما في حكمها أول الفترة			××××
رصيد النقدية أخر الفترة			××××

مثال تطبيقي رقم (٤)

استخرجت البيانات التالية من سجلات إحدى شركات التأمين في ٢٠٠٥/١٢/٣١

١. بلغت الأقساط المستحقة عن الوثائق المصدرة خلال العام ٤٧٥٠٠٠٠ ريال.
٢. حصلت الشركة نقدا ٤٣٥٠٠٠٠ ريال من مديني عمليات التأمين.
٣. بلغت أقساط إعادة التأمين الصادر ٩٠٠٠٠٠ ريال، وبلغت عمولة إعادة التأمين الصادر ٨٠٠٠٠ ريال.
٤. سددت الشركة ٨٠٠٠٠٠ ريال نقدا لشركات إعادة التأمين (الدائنة).
٥. بلغت أقساط إعادة التأمين الوارد ٦٩٠٠٠٠ ريال، وبلغت عمولة إعادة التأمين الصادر ٥٠٠٠٠ ريال.
٦. حصلت الشركة ٧١٠٠٠٠ ريال نقدا من شركات إعادة التأمين (المدينة).
٧. بلغت المبالغ المستحقة على الحسابات المدينة الأخرى نظير إيرادات الاستثمارات وإيرادات أخرى ٥٠٠٠٠٠ ريال.
٨. بلغت المبالغ المستحقة للحسابات الدائنة نظير التعويضات والعمولات والمصروفات الأخرى ٢٧٢٠٠٠٠ ريال.
٩. قامت الشركة بتحصيل مبلغ ٤٩٠٠٠٠ ريال نقدا من المستحق على الحسابات المدينة.

WWW.DZPEN.COM | قلم الجزائر

١٠.قامت الشركة بسداد ٢٦٧٠٠٠٠ ريال نقدا من المستحق للحسابات الدائنة.

١١.تم بيع استثمارات مالية بمبلغ ٢٠٠٠٠٠ ريال نقدا ، وكان تكلفتها ٢٣٠٠٠٠ ريال ومخصص هبوط أسعار أرواق مالية ٥٠٠٠٠ ريال.

١٢.تم بيع أصول ثابتة بمبلغ ٢٥٠٠٠٠ ريال نقدا ، وكان تكلفتها ٤٠٠٠٠٠ ريال ومخصص إهلاكها ١٠٠٠٠٠ ريال.

١٣.اشترت الشركة نقداً: أثاث بمبلغ ٣٠٠٠٠ ريال، ووسائل نقل بمبلغ ١٨٠٠٠٠ ريال.

١٤.أصدرت الشركة أسهم جديدة كزيادة لرأس المال وبلغت المتحصلات ٤٠٠٠٠٠ ريال، كما قامت الشركة بتوزيع أرباح على حملة الأسهم بمبلغ ٨٠٠٠٠ ريال، وعلى حملة الوثائق بمبلغ ٧٠٠٠٠ ريال.

١٥.كانت أرصدة الحسابات في أول وآخر المدة كما يلي :

بيـــــــان	أول المدة	آخر المدة
مخصص التعويضات تحت التسوية	٩٠٠٠٠	١٨٠٠٠٠
مخصص الأقساط غير المكتسبة	٨٠٠٠٠	١٢٠٠٠٠
مخصصات الإهلاك	ـــــــ	٢٥٠٠٠٠
مدينو عمليات التأمين	٢٥٠٠٠٠	٦٥٠٠٠٠
شركات تأمين وإعادة تأمين(أرصدة مدينة)	١١٠٠٠٠	٤٠٠٠٠
شركات تأمين وإعادة تأمين(أرصدة دائنة)	١٠٠٠٠٠	٢٠٠٠٠
مدينون وأرصدة مدينة أخرى	٤٠٠٠٠	١٠٠٠٠
دائنون وأرصدة دائنة أخرى	٢٠٠٠٠	٧٠٠٠٠
النقدية وما في حكمها	٢٣٠٠٠٠٠	؟

المطلوب:

إعداد قائمة التدفقات النقدية في نهاية السنة متبعا:

أ ـ الطريقة المباشرة

ب ـ الطريقة غير المباشرة

WWW.DZPEN.COM | قلم الجزائر

الحـــــــل

تمهيد

١ ـ أرباح أو خسائر بيع الاستثمارات المالية = القيمة البيعية – القيمة الدفترية

= القيمة البيعية – (التكلفة – مخصص الهبوط)

= ٢٠٠٠٠٠ - (٢٣٠٠٠٠ - ٥٠٠٠٠) = ٢٠٠٠٠ ريال (ربح)

٢ ـ أرباح أو خسائر بيع أصول ثابتة = القيمة البيعية – القيمة الدفترية

= القيمة البيعية – (التكلفة – مخصص الهبوط)

= ٢٥٠٠٠٠ - (٤٠٠٠٠٠ - ١٠٠٠٠٠) = ٥٠٠٠٠ ريال (خسارة)

٣ ـ الزيادة أو النقص في الحسابات المدينة والدائنة

بيـــــــان	أول المدة	آخر المدة	التغير
مدينو عمليات التأمين	٢٥٠٠٠٠	٦٥٠٠٠٠	٤٠٠٠٠٠ زيادة
شركات تأمين وإعادة تأمين(أرصدة مدينة)	١١٠٠٠٠	٤٠٠٠٠	٧٠٠٠٠ نقص
شركات تأمين وإعادة تأمين(أرصدة دائنة)	١٠٠٠٠٠	٢٠٠٠٠	٨٠٠٠٠ نقص
مدينون وأرصدة مدينة أخرى	٤٠٠٠٠	١٠٠٠٠	٣٠٠٠٠ نقص
دائنون وأرصدة دائنة أخرى	٢٠٠٠٠	٧٠٠٠٠	٥٠٠٠٠ زيادة

أولا : إعداد قائمة التدفقات النقدية بإتباع الطريقة المباشرة

بيـــــــان	جزئي	جزئي	كلي
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية			
أ ـ تدفقات نقدية داخلة			
متحصلات من مديني عمليات التأمين	٤٣٥٠٠٠٠		
متحصلات من شركات تأمين وإعادة تأمين	٧١٠٠٠٠		
متحصلات من الحسابات المدينة الأخرى	٤٩٠٠٠٠		
إجمالي التدفقات النقدية الداخلة		٥٥٥٠٠٠٠	
ب ـ تدفقات نقدية خارجة			
تسديدات إلى شركات تأمين وإعادة تأمين	٨٠٠٠٠٠		
تسديدات إلى الحسابات الدائنة	٢٦٧٠٠٠٠		
إجمالي التدفقات النقدية الداخلة		٣٤٧٠٠٠٠	
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية			٢٠٨٠٠٠٠

WWW.DZPEN.COM | قلم الجزائر

التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار			
أ ـ تدفقات داخلة			
المحصل من بيع استثمارات مالية	٣٠٠٠٠٠		
المحصل من بيع أصول ثابتة	٢٥٠٠٠٠		
إجمالي التدفقات النقدية الداخلة	ـــــــ	٥٥٠٠٠٠	
المدفوع لشراء أصول ثابتة	٢١٠٠٠٠		
إجمالي التدفقات النقدية الخارجة	ـــــــ	(٢١٠٠٠٠)	
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		ـــــــ	٣٤٠٠٠٠
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية			
أ ـ تدفقات داخلة			
المحصل من بيع الأسهم	٤٠٠٠٠٠		
إجمالي التدفقات النقدية الداخلة	ـــــــ	٤٠٠٠٠٠	
ب ـ تدفقات خارجة			
توزيعات الأرباح	١٥٠٠٠٠		
إجمالي التدفقات النقدية الخارجة	ـــــــ	(١٥٠٠٠٠)	
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		ـــــــ	٢٥٠٠٠٠
صافي التدفقات النقدية من جميع الأنشطة			٢٦٧٠٠٠٠
+ رصيد النقدية وما في حكمها أول الفترة			٢٣٠٠٠٠
رصيد النقدية آخر الفترة			٤٩٧٠٠٠٠

ثانياً : إعداد قائمة التدفقات النقدية بالطريقة غير المباشرة

بيـــــــان	جزئي	جزئي	كلي
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية			
صافي الربح والخسارة		٢٠٠٠٠٠٠	
يضاف إليه			
مخصصات الإهلاك	٢٥٠٠٠٠		
مخصص التعويضات تحت التسوية آخر المدة	١٨٠٠٠٠		
مخصص الأقساط غير المكتسبة	١٢٠٠٠٠		
خسائر بيع الاستثمارات	٥٠٠٠٠		

WWW.DZPEN.COM | قلم الجزائر

النقص في شركات تأمين وإعادة تأمين (أرصدة مدينة)	٧٠٠٠٠		
النقص في مدينين وأرصدة مدينة أخرى	٣٠٠٠٠		
الزيادة في دائنين وأرصدة دائنة أخرى	٥٠٠٠٠		
مجموع الإضافات	ـــــــ	٧٥٠٠٠٠	
يخصم منه			
مخصص التعويضات تحت التسوية أول الفترة	٩٠٠٠٠		
مخصص الأقساط غير المكتسبة أول الفترة	٨٠٠٠٠		
الزيادة في مديني عمليات التأمين	٤٠٠٠٠٠		
النقص في شركات تأمين وإعادة تأمين (أرصدة دائنة)	٨٠٠٠٠		
أرباح بيع الاستثمارات	٢٠٠٠٠		
مجموع الخصومات	ـــــــ	(٦٧٠٠٠٠)	
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		ـــــــ	٢٠٨٠٠٠٠
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار			
أ ـ تدفقات داخلة			
المحصل من بيع استثمارات مالية	٣٠٠٠٠٠		
المحصل من بيع أصول ثابتة	٢٥٠٠٠٠		
	ـــــــ	٥٥٠٠٠٠	
المدفوع لشراء أصول ثابتة	٢١٠٠٠٠		
	ـــــــ	(٢١٠٠٠٠)	
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		ـــــــ	٣٤٠٠٠٠
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية			
أ ـ تدفقات داخلة			
المحصل من بيع الأسهم	٤٠٠٠٠٠		
	ـــــــ	٤٠٠٠٠٠	
ب ـ تدفقات خارجة			
توزيعات الأرباح	١٥٠٠٠٠		
	ـــــــ	(١٥٠٠٠٠)	
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية			٢٥٠٠٠٠
صافي التدفقات النقدية من جميع الأنشطة			٢٦٧٠٠٠٠
+ رصيد النقدية وما في حكمها أول الفترة			٢٣٠٠٠٠
رصيد النقدية آخر الفترة			٤٩٧٠٠٠٠

WWW.DZPEN.COM | قلم الجزائر

تدريبات الوحدة الرابعة

تدريب رقم ١ (محلول)

استخرجت البيانات التالية من سجلات إحدى شركات التأمين عن السنة المنتهية في ٢٠٠٤/١٢/٣١

١. بلغ فائض النشاط التأميني في فروع الشركة ٢١٠٠٠٠٠٠ ريال (١٧٠٠٠٠٠٠ ريال فرع التأمينات العامة والباقي يخص فرع الادخار وتكوين الأموال)
٢. بلغت إهلاكات الأصول الثابتة غير المخصصة ٣٠٠٠٠٠ ريال
٣. تقدر الديون المشكوك في تحصيلها غير المخصصة بمبلغ ٣٤٠٠٠٠ ريال.
٤. بلغ صافي الدخل من الاستثمارات غير المخصصة ٣٥٠٠٠٠٠ ريال
٥. بلغت المصروفات الإدارية والعمومية غير المخصصة ١٢٠٠٠٠٠ ريال ، والمصروفات المتنوعة الأخرى ١٦٠٠٠٠ ريال
٦. بلغت الإيرادات الأخرى غير المخصصة ٥٠٠٠٠٠ ريال.
٧. بلغت الخسائر الاستثنائية للشركة ٥٠٠٠٠٠ ريال، بينما بلغت الأرباح الاستثنائية ٢٥٠٠٠٠٠ ريال.
٨. قررت الشركة توزيع الفائض بين حملة الوثائق والمساهمين حسب النسب القانونية.
٩. قررت الشركة التصرف في توزيع فائض المساهمين على النحو التالي:
   - احتجاز ٢٠٪ كمخصص نظامي و ٣٠٪ كاحتياطي توسعات و ١٠٪ احتياطيات أخرى.
   - توزيع أرباح بمبلغ ٦٦٠٠٠٠٠ ريال.
   - ترحل باقي الأرباح إلى العام القادم.

المطلوب

أولاً: إعداد قائمة الدخل للشركة عن السنة المنهية في ٢٠٠٤/١٢/٣١

ثانياً: إعداد قائمة توزيع الفائض عن السنة المنهية في ٢٠٠٤/١٢/٣١

ثالثاً: إعداد قائمة توزيع فائض المساهمين عن السنة المنهية في ٢٠٠٤/١٢/٣١

تدريب رقم ٢ (محلول)

استخرجت البيانات التالية من سجلات إحدى شركات التأمين عن السنة المنتهية في ٢٠٠٥/١٢/٣١

١. بلغ فائض النشاط التأميني القابل للتوزيع ٣٠٠٠٠٠٠٠ ريال.
٢. قررت الشركة توزيع الفائض بين حملة الوثائق والمساهمين حسب النسب القانونية.

WWW.DZPEN.COM | قلم الجزائر

٣. قررت الشركة التصرف في توزيع فائض المساهمين على النحو التالي:

- احتجاز ٢٠٪ كمخصص نظامي و ١٠٪ كاحتياطي توسعات و ١٠٪ احتياطيات أخرى.
- توزيع أرباح نقدية بمبلغ ٦٢٠٠٠٠٠ ريال
- ترحل باقي الأرباح إلى العام القادم

المطلوب : إعداد حـ / توزيع الفائض للشركة (على مرحلتين) عن السنة المنتهية في ٢٠٠٥/١٢/٣١

تدريب رقم ٣ (محلول)

استخرجت الأرصدة التالية من سجلات إحدى شركات التأمين في ٢٠٠٦/١٢/٣١

٧٠٠٠٠٠٠ النقدية بالصندوق والبنوك ـ ١٢٠٠٠٠٠٠ حقوق المساهمين ـ ٥٠٠٠٠٠ أصول ثابتة

٧٠٠٠٠٠٠ حقوق حملة الوثائق ـ ٩٠٠٠٠٠٠ الاستثمارات ـ ١٥٠٠٠٠٠ المخصصات

٣٠٠٠٠٠٠ مدينو عمليات التأمين ـ ١٧٠٠٠٠٠ شركات تأمين وإعادة تأمين (دائنة)

٢٠٠٠٠٠٠ شركات تأمين وإعادة تأمين (مدينة) ـ ١٥٠٠٠٠٠ مدينون وأرصدة مدينة أخرى

٨٠٠٠٠٠ دائنون وأرصدة دائنة أخرى

المطلوب: إعداد قائمة المركز المالي في ٢٠٠٦/١٢/٣١

تدريب رقم ٤ (محلول)

استخرجت البيانات التالية من سجلات إحدى شركات التأمين في ٢٠٠٥/١٢/٣١

أولاً : المتحصلات النقدية من الأنشطة المختلفة

٣٠٠٠٠٠٠ متحصلات من مديني عمليات التأمين ١٤٥٠٠٠٠ المحصل من بيع استثمارات مالية

١٥٠٠٠٠٠ متحصلات من شركات تأمين وإعادة تأمين ٧٥٠٠٠٠ المحصل من بيع أصول ثابتة

٢٥٠٠٠٠٠ متحصلات من الحسابات المدينة الأخرى ٦٥٠٠٠٠٠ المحصل من بيع الأسهم

ثانياً : المدفوعات النقدية للأنشطة المختلفة

٥٠٠٠٠٠٠ توزيعات الأرباح ١٢٠٠٠٠٠ تسديدات إلى شركات تأمين وإعادة تأمين

٢٠٠٠٠٠ المدفوع لشراء أصول ثابتة ٣٠٠٠٠٠ تسديدات إلى الحسابات الدائنة

ثالثاً : رصيد النقدية وما في حكمها أول الفترة ٤٥٠٠٠٠٠ ريال.

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

قلم الجزائر | WWW.DZPEN.COM

تدريب رقم ٥ (محلول)

استخرجت الأرصدة التالية من دفاتر الأستاذ العام بإحدى شركات التأمين

٩٣٠٠٠٠٠ صافي الربح ـ ٣٠٠٠٠٠ مخصصات الإهلاك ـ ١٧٠٠٠٠ مخصص التعويضات تحت التسوية أول الفترة ـ ١٠٠٠٠٠ مخصص الأقساط غير المكتسبة أول الفترة ـ ١٨٠٠٠٠ خسائر بيع الاستثمارات المالية ـ ١٣٠٠٠٠ أرباح بيع الاستثمارات العقارية ـ ٢٥٠٠٠٠ مخصص التعويضات تحت التسوية آخر الفترة ـ ١٥٠٠٠٠ مخصص الأقساط غير المكتسبة آخر الفترة

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

٣٠٠٠٠٠ الزيادة في مديني عمليات التأمين ـ ٨٠٠٠٠ الزيادة في دائنين وأرصدة دائنة أخرى ـ ١٢٠٠٠٠ النقص في شركات تأمين وإعادة تأمين (أرصدة مدينة) ـ ٢٠٠٠٠٠ النقص في شركات تأمين وإعادة تأمين (أرصدة دائنة)

المطلوب:

حساب صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية باستخدام الطريقة غير المباشرة

WWW.DZPEN.COM | قلم الجزائر

حل تدريب رقم ١

أولاً : قائمة الدخل عن السنة المنتهية في ٢٠٠٦/١٢/٣١

بيـــــــان	جزئي	جزئي	كلي
أولا: الإيرادات			
فائض النشاط التأميني في الفروع			
فرع التأمينات العامة	١٧٠٠٠٠٠٠		
فرع الادخار وتكوين الأموال	٤٠٠٠٠٠٠		
صافي الدخل من الاستثمارات غير المخصصة	٣٥٠٠٠٠٠		
الإيرادات الأخرى غير المخصصة	٥٠٠٠٠٠		
إجمالي الإيرادات	ـــــــــ	٢٥٠٠٠٠٠٠	
ثانيا: المصروفات			
إهلاكات الأصول الثابتة غير المخصصة	٣٠٠٠٠٠		
الديون المشكوك في تحصيلها غير المخصصة	٣٤٠٠٠٠		
المصروفات الإدارية والعمومية غير المخصصة	١٢٠٠٠٠٠		
المصروفات الأخرى غير المخصصة	١٦٠٠٠٠		
إجمالي المصروفات	ـــــــــ	٢٠٠٠٠٠٠	
صافي الدخل قبل العناصر الاستثنائية		ـــــــــ	٢٣٠٠٠٠٠٠
الأرباح الاستثنائية			٢٥٠٠٠٠٠
(-) الخسائر الاستثنائية			(٥٠٠٠٠٠)
صافي الدخل بعد العناصر الاستثنائية(الفائض القابل للتوزيع)			٢٥٠٠٠٠٠٠

ثانياً: إعداد قائمة توزيع الفائض

بيـــــــان	جزئي	جزئي	كلي
الفائض القابل للتوزيع	٢٥٠٠٠٠٠٠		
(-) ١٠٪ لحملة الوثائق	(٢٥٠٠٠٠٠)		
فائض المساهمين	ـــــــــ	٢٢٥٠٠٠٠٠	
(-) ٢٠٪ مخصص نظامي	(٤٥٠٠٠٠٠)		
(-) احتياطي توسعات	(٦٧٥٠٠٠٠)		
(-) احتياطيات أخرى	(٢٥٠٠٠٠٠)		
توزيعات الأرباح المستحقة	(٣٧٥٠٠٠٠)		
إجمالي الاحتياطات والتوزيعات		(١٧٥٠٠٠٠٠)	
الأرباح المرحلة للعام القادم			٥٠٠٠٠٠٠

قلم الجزائر | WWW.DZPEN.COM

حل تدريب رقم ٢

حـ/ توزيع الفائض عن السنة المنتهية في ٣١ /١٢/ ٢٠٠٥

المصروفات		الإيرادات	
٣٠٠٠٠٠٠	حملة الوثائق (١٠٪)	٣٠٠٠٠٠٠	من حـ/ الأرباح والخسائر(الفائض القابل للتوزيع)
٢٧٠٠٠٠٠٠	حقوق المساهمين (٩٠٪)		
٣٠٠٠٠٠٠٠		٣٠٠٠٠٠٠٠	
٥٤٠٠٠٠٠	مخصص نظامي (٢٠٪)	٢٧٠٠٠٠٠٠	حقوق المساهمين (٩٠٪)
٢٧٠٠٠٠٠	احتياطي توسعات		
٢٧٠٠٠٠٠	احتياطيات أخرى		
٦٢٠٠٠٠٠	توزيعات الأرباح		
١٠٠٠٠٠٠٠	رصيد (الأرباح المبقاة)		
٢٧٠٠٠٠٠٠		٢٧٠٠٠٠٠٠	

حل تدريب رقم ٣

قائمة المركز المالي في ٢٠٠٦/١٢/٣١

بيـــــــان	جزئي	كلي
الأصول		
النقدية بالصندوق والبنوك	٧٠٠٠٠٠٠	
الاستثمارات	٩٠٠٠٠٠٠	
مدينو عمليات التأمين	٣٠٠٠٠٠٠	
شركات تأمين وإعادة تأمين (مدينة)	٢٠٠٠٠٠٠	
مدينون وأرصدة مدينة أخرى	١٥٠٠٠٠٠	
أصول ثابتة	٥٠٠٠٠٠	
إجمالي الأصول		٢٣٠٠٠٠٠٠
الخصوم		
حقوق المساهمين	١٢٠٠٠٠٠٠	
حقوق حملة الوثائق	٧٠٠٠٠٠٠	
المخصصات بخلاف المخصصات الأخرى	١٥٠٠٠٠٠	
شركات تأمين وإعادة تأمين (دائنة)	١٧٠٠٠٠٠	
دائنون وأرصدة دائنة أخرى	٨٠٠٠٠٠	
إجمالي الخصوم		٢٣٠٠٠٠٠٠

WWW.DZPEN.COM | قلم الجزائر

حل تدريب رقم ٤

بيـــــــان	جزئي	جزئي	كلي
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية			
أ ـ تدفقات نقدية داخلة			
متحصلات من مديني عمليات التأمين	٣٠٠٠٠٠٠		
متحصلات من شركات تأمين وإعادة تأمين	١٥٠٠٠٠٠		
متحصلات من الحسابات المدينة الأخرى	٢٥٠٠٠٠٠		
إجمالي التدفقات النقدية الداخلة	ـــــــ	٧٠٠٠٠٠٠	
ب ـ تدفقات نقدية خارجة			
تسديدات إلى شركات تأمين وإعادة تأمين	١٢٠٠٠٠٠		
تسديدات إلى الحسابات الدائنة	٣٠٠٠٠٠		
إجمالي التدفقات النقدية الداخلة	ـــــــ	١٥٠٠٠٠٠	
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		ـــــــ	٥٥٠٠٠٠٠
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار			
أ ـ تدفقات داخلة			
المحصل من بيع استثمارات مالية	١٤٥٠٠٠٠		
المحصل من بيع أصول ثابتة	٧٥٠٠٠٠		
إجمالي التدفقات النقدية الداخلة	ـــــــ	٢٢٠٠٠٠٠	
المدفوع لشراء أصول ثابتة	٢٠٠٠٠٠		
إجمالي التدفقات النقدية الخارجة	ـــــــ	(٢٠٠٠٠٠)	
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		ـــــــ	٢٠٠٠٠٠٠
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية			
أ ـ تدفقات داخلة			
المحصل من بيع الأسهم	٦٥٠٠٠٠٠		
إجمالي التدفقات النقدية الداخلة	ـــــــ	٦٥٠٠٠٠٠	
ب ـ تدفقات خارجة			
توزيعات الأرباح	٥٠٠٠٠٠٠		
إجمالي التدفقات النقدية الخارجة	ـــــــ	(٥٠٠٠٠٠٠)	
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		ـــــــ	١٥٠٠٠٠٠
صافي التدفقات النقدية من جميع الأنشطة			٩٠٠٠٠٠٠
+ رصيد النقدية وما في حكمها أول الفترة			٤٥٠٠٠٠٠
رصيد النقدية أخر الفترة			١٣٥٠٠٠٠٠

WWW.DZPEN.COM | قلم الجزائر

حل تدريب رقم ٥

بيـــــــان	جزئي	جزئي	كلي
صافي الربح والخسارة		٩٣٠٠٠٠٠	
يضاف إليه			
مخصصات الإهلاك	٣٠٠٠٠٠		
مخصص التعويضات تحت التسوية آخر المدة	٢٥٠٠٠٠		
مخصص الأقساط غير المكتسبة آخر المدة	١٥٠٠٠٠		
خسائر بيع الاستثمارات	١٨٠٠٠٠		
النقص في شركات تأمين وإعادة تأمين (أرصدة مدينة)	١٢٠٠٠٠		
النقص في مدينين وأرصدة مدينة أخرى	٧٠٠٠٠		
الزيادة في دائنين وأرصدة دائنة أخرى	٨٠٠٠٠		
مجموع الإضافات		١١٥٠٠٠٠	
يخصم منه			
مخصص التعويضات تحت التسوية أول الفترة	١٧٠٠٠٠		
مخصص الأقساط غير المكتسبة أول الفترة	١٠٠٠٠٠		
الزيادة في مديني عمليات التأمين	٣٠٠٠٠٠		
النقص في شركات تأمين وإعادة تأمين (أرصدة دائنة)	٢٠٠٠٠٠		
أرباح بيع الاستثمارات	١٣٠٠٠٠		
مجموع الخصومات		(٩٠٠٠٠٠)	
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية			٩٥٥٠٠٠٠

WWW.DZPEN.COM | قلم الجزائر

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

WWW.DZPEN.COM | قلم الجزائر

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

WWW.DZPEN.COM | قلم الجزائر

المراجـــــع

أولاً : الكتب

١. الشيخ/ أحمد بن عبد الرازق الدويش، "فتاوى اللجنة الدائمة للبحوث العلمية والإفتاء، المجلد الخامس عشر ـ البيوع (٣)"، دار المؤيد، المملكة العربية السعودية، الطبعة الخامسة، ١٤٢٤ هـ ـ ٢٠٠٣م.

٢. د. أحمد عبد المولى الصباغ وآخر، "محاسبة المنشآت المالية"، مركز التعليم المفتوح، جامعة القاهرة، ١٤٢٢هـ ـ ٢٠٠١م.

٣. د. ثناء محمد المصري، "محاسبة شركات التأمين ـ الإطار النظري والتطبيق العملي"، بدون ناشر، ٢٠٠٤.

٤. د. حافظ حسن شعيب، "محاسبة المنشآت المالية (بنوك ـ شركات تأمين)"، مكتبة عين شمس، ٢٠٠١ .

٥. د. رفيق يونس المصري، "الخطر والتأمين ـ هل التأمين التجاري جائز شرعا ؟"، دار القلم، دمشق، الطبعة الأولى، ١٤٢٢هـ ـ ٢٠٠١م.

٦. د. سامي عبد الرحمن قابل، "محاسبة المنشآت المالية"، المكتبة العالمية بالمنصورة، مصر، الطبعة الأولى، ١٤٠٨هـ ـ١٩٨٧ م

٧. سليمان بن إبراهيم بن ثنيان، "التأمين وأحكامه"، دار ابن حزم ، بيروت ، لبنان، ١٤٢٤- ٢٠٠٣

٨. د. صالح سليمان عيد وآخر، "محاسبة المصارف وشركات التأمين"، منشورات كلية المحاسبة ـ غريان، ليبيا، الطبعة الأولى، ١٩٩٢.

٩. د. طارق أحمد عبد العال وآخر، "المحاسبة في المنشآت المالية (بنوك وشركات تأمين)"، بدون ناشر، ٢٠٠٦.

١٠. د. عباس أحمد رضوان، "المحاسبة في المنشآت المالية(البنوك ـ شركات التأمين)"، بدون ناشر، ١٩٩٣.

١١. الشيخ / عبد الله بن سليمان المنيع، "التأمين بين الحلال والحرام"، مركز الملك فيصل للبحوث والدراسات الإسلامية، سلسلة المحاضرات العامة (٤)، ١٤٢٣هـ / ٢٠٠٢م.

١٢. د. محمد لطفي حسونة، "المحاسبة في شركات التأمين"، كلية التجارة ـ جامعة عين شمس، ١٩٩٦.

١٣. د. محمد لطفي حسونة وآخران ، "محاسبة المؤسسات المالية"، كلية التجارة ـ جامعة عين شمس ، ٢٠٠٤.

١٤. مصطفى أحمد الزرقاء، "نظام التأمين ـ حقيقته والرأي الشرعي فيه"، مؤسسة الرسالة، الأردن، الطبعة الأولى، ١٤٠٤هـ ـ ١٩٨٤م .

١٥. د. مكرم عبد المسيح باسيلي وآخران، "المحاسبة في المنشآت المالية (بنوك تجارية ـ شركات تأمين)"، مكتبة الجلاء الجديدة بالمنصورة، ١٩٩٦.

ثانياً: قوانين ولوائح ومعايير

١. نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني الصادر بالمرسوم الملكي رقم (م/٣٢) وتاريخ ١٤٢٤/٦/٢هـ.
٢. اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني الصادرة بقرار وزير المالية رقم ٥٩٦/١ وتاريخ ١٤٢٥/٣/١هـ.
٣. نظام التأمينات الاجتماعية الصادر بموجب المرسوم الملكي رقم م/٢٢ وتاريخ ١٣٨٩/٩/٦ هـ الموافق ١٩٦٩/١١/١٥م وتعديلاته.
٤. نظام الضمان الصحي التعاوني الصادر بالقرار رقم (٧١) بتاريخ ١٤٢٠/٤/٢٧هـ الموافق ١٩٩٩/٨/١١م.
٥. الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين ، معيار العرض والإفصاح.

المحتويـــات

رقم الصفحة

الوحدة الأولى: التعريف بالتأمين والمحاسبة عنه ١- ٤٢

- المبحث الأول: مفهوم التأمين وأهمية النشاط التأميني ٢
- المبحث الثاني: نشأة وتطور التأمين ٤
- المبحث الثالث: أنواع التأمين ٨
- المبحث الرابع: عقد التأمين ١٥
- المبحث الخامس: إعـادة التأمين ٢٠
- المبحث السادس: حكم التأمين في الشريعة الإسلامية ٢٤
- المبحث السابع: المحاسبة في شركات التأمين ٢٧
- تدريبات الوحدة الأولى ٣٧

الوحدة الثانية: المحاسبة في فروع التأمينات العامة ٤٣.١١١

- المبحث الأول: وثائق التأمينات العامة ٤٤
- المبحث الثاني: المخصصات الفنية في فروع التأمينات العامة..... ٤٥
- المبحث الثالث: المعالجة المحاسبية لإيرادات فروع التأمينات العامة..... ٥٣
- المبحث الرابع: المعالجة المحاسبية لمصروفات فروع التأمينات العامة..... ٧٦
- المبحث الخامس: عرض نتائج الأعمال في فروع التأمينات العامة..... ٩٨
- تدريبات الوحدة الثانية ١٠٥

الوحدة الثالثة: المحاسبة في فروع تأمينات الحماية والادخار ١١٢ . ١٤٩

- المبحث الأول: مفهوم وخصائص وأنواع وثائق تأمينات الحماية والادخار ١١٣
- المبحث الثاني:المخصصات الفنية في فروع تأمينات الحماية والادخار..... ١١٦
- المبحث الثالث:المعالجة المحاسبية لإيرادات فروع تأمينات الحماية والادخار..... ١١٨
- المبحث الرابع: المعالجة المحاسبية لمصروفات فروع تأمينات الحماية والادخار..... ١٢٦
- المبحث الخامس: عرض نتائج الأعمال في فروع تأمينات الحماية والادخار..... ١٣٨
- تدريبات الوحدة الثالثة..... ١٤٢

قلم الجزائر | WWW.DZPEN.COM

الوحدة الرابعة : القوائم المالية في شركات التأمين ١٥٠ ـ ١٨٤

- المبحث الأول: قائمة الدخل..... ١٥٢
- المبحث الثاني: قائمة توزيع الفائض ١٥٧
- المبحث الثالث: قائمة المركز المالي..... ١٦١
- المبحث الرابع: قائمة التدفقات النقدية..... ١٦٧
- تدريبات الوحدة الرابعة..... ١٧٨

مصطلحات تأمينية ومحاسبية..... ١٨٥ ـ ١٨٦