

المحاسبة في شركات التأمين

❖ يلعب التأمين دوراً هاماً في المجتمعات الحديثة ، فبالإضافة إلى الحماية

الاقتصادية التي يوفرها التأمين لكثير من المشروعات فهو يساهم في تجميع المدخرات اللازمة لتحويل خطط التنمية في المجتمعات النامية أو للاستثمار في أوعية اقتصادية متعددة في المجتمعات المتقدمة اقتصادياً.

❖ ويعرف التأمين بأنه :

وثيقة أو عقد أو اتفاق أو تعهد يلتزم المؤمن بمقتضاه أن يؤدي إلى المؤمن له أو المستفيد الذي اشترط التأمين لصالحه مبلغاً من المال أو إيراد أو مرتب أو أي عوض مالي آخر في حالة وقوع الحادث أو تحقيق الخطر المبين في العقد ، وذلك مقابل قسط أو أي دفعة مالية يؤديها المؤمن له للمؤمن (شركة التأمين).

❖ من التعريف يمكن تحديد عناصر أو مقومات التأمين :

- (1) المؤمن : وهو ممثل في شركة التأمين المتخصصة التي تتولى إجراءات التعاقد مع المؤمن له بمعنى (المؤمن هو شركة التأمين)
- (2) المؤمن له (المؤمن عليه) : هو الطرف الثاني في العملية التأمينية ، والذي يتولى دفع الأقساط وفقاً للعقد مع الشركة نظير حصوله هو أو المستفيد من التأمين على التعويضات المقررة أو المحددة في العقد.
- (3) المستفيد : هو الطرف المستفيد من قيمة التأمين ، وقد يتمثل في المؤمن له نفسه ، أو طرف ثالث كما هو الحال في بعض حالات التأمين على الحياة.
- (4) وثيقة التأمين : وهي التي تصدرها شركة التأمين باعتبارها العقد الرئيسي للعملية التأمينية.

- (5) الخطر : يعبر عن الخطر المحتمل وقوعه للمؤمن له ، ويعبر نوع الخطر المؤمن ضده أمراً جوهرياً في التأمين ويجب أن يكون محدداً بصورة واضحة في وثيقة التأمين ويشترط أن يتوافر في الخطر :
- أ - أن يكون الخطر محتمل الوقوع في أي وقت وليس مؤكداً الوقوع في لحظة معينة.
- ب - أن يكون الخطر خارجاً عن إرادة المؤمن له.
- ج - أن يكون الخطر مشروعاً وليس مخالف للنظام العام والآداب.

❖ أنواع التأمين :

- [1] من حيث حرية الاختيار (الإلزام) :
- (أ) تأمين اختياري :
- يتم بمحض إرادة المؤمن له دون أي إجبار ، ومن أمثلة ذلك .. التأمين على الحياة ، التأمين ضد الأخطار.
- (ب) تأمين إجباري (إلزامي) :
- هو التأمين الذي تقضي به أو تلتزم به قوانين الدولة ، مثل : التأمين على السيارات – التأمين الاجتماعي – التأمين الصحي.
- [2] من حيث موضوع التأمين :
- (أ) تأمين على الممتلكات :
- وهو التأمين على ممتلكات الأفراد والشركات والهيئات كالعقارات والمنقولات مثل : التأمين ضد السرقة – التأمين ضد الحريق.
- (ب) التأمين على الحياة :
- يكون موضوعه حياة الشخص المؤمن له مثل : التأمين على الحياة لحساب المؤمن له أو لحساب أفراد أسرته مثل : التأمين ضد البطالة أو الشيخوخة أو ضد خطر الوفاة.
- (ج) التأمين على المسؤولية :

وهو التأمين على مسؤولية المؤمن له عما قد يسببه من أضرار للغير كالتأمين ضد إصابات العمل أو أمراض المهنة.

[3] من حيث الناحية الاقتصادية :

(أ) تأمين تجاري :

ويهدف إلى تحقيق الأرباح ويعتبر نوع من الادخار والاستثمار لدى شركة التأمين لمدة معينة ويكون من حق المؤمن له استرداد أرباحه أو عوائده في نهاية المدة .. مثل : البطالة – الشيخوخة – التعليم.

(ب) تأمين غير تجاري :

ويغلب عليه الطابع الاجتماعي أو التعاوني ، ويهدف إلى المحافظة على الممتلكات .. مثل : التأمين ضد الأخطار.

❖ ولغرض الدراسة يتم تقسيم التأمين (القانون الإنجليزي) إلى :

(1) تأمين على الحياة ..

(2) تأمينات عامة ..

التأمين على الحياة :

ينقسم التأمين على الحياة إلى :

[أ] تأمين ضد خطر الوفاة ..

(يتم سداد التأمين في حالة وفاة المؤمن له)

(1) تأمين لمدة محدودة .. حيث يتم دفع مبلغ التأمين في حالة وفاة

المؤمن له خلال المدة المنصوص عليها في العقد ، أما في حالة

وفاته في مدة أخرى ، بخلاف المنصوص عليها في العقد ، فإنه لا

يتم سداد مبلغ التأمين .. بمعنى .. أن التأمين ليس له قيمة

استردادية في هذه الحالة.

(2) تأمين لمدى الحياة .. في هذا التأمين يتم وضع مبلغ التأمين في حالة وفاة المؤمن له في أي وقت (دون تحديد مدة).

[ب] تأمين ضد خطر الحياة ..

(يتم سداد مبلغ التأمين في حياة المؤمن له)

(1) تأمين الوقفية البحتة .. وهو أن يتم دفع مبلغ التأمين إذا بقي المؤمن له على قيد الحياة إلى سن معينة وهنا له طابع استثماري.

(2) عقد دفعات الحياة (أو المعاشات) .. وهذا العقد يضمن للمؤمن له الحصول على دفعات دورية ثابتة أو متغيرة القيمة من تاريخ معين ولمدة محدودة كعدد معين من السندات أو طالما بقي المؤمن له على قيد الحياة.

[ج] تأمين مختلط ..

وهو يجمع بين مزايا النوعين السابقين ، وهذا العقد يوفر حماية تأمينية منذ بداية العقد إلى تاريخ الاستحقاق ، وينص العقد على دفع مبلغ التأمين إلى المستفيد إذا توفي المؤمن له قبل تاريخ الاستحقاق ، ويدفع مبلغ التأمين أيضاً إلى حامل الوثيقة إذا بقي المؤمن له على قيد الحياة إلى تاريخ استحقاق الوثيقة ، وفي هذا النوع من العقود تستحق الوثيقة عند بلوغ المؤمن له سناً معينة أو في نهاية مدة محددة.

التأمينات العامة :

وتشتمل على خروج التأمين التالية :

[أ] التأمين ضد الحوادث والمسؤولية ..

ويشمل هذا النوع عمليات تأمينات المسؤولية الناشئة عن الحوادث الشخصية وإصابات العمل وحوادث السير ووسائل النقل والتأمين ضد السرقة وخيانة الأمانة.

[ب] التأمين ضد الحريق والأخطار الأخرى ..

مثل : الحريق – الزلازل – البراكين – الصواعق – الرياح – الانفجارات المنزلية – الأضرار التي يحدثها سقوط الطائرات والسفن.

[ج] التأمين ضد أخطار النقل البري والنهري والجوي ..

[د] التأمين ضد أخطار أخرى لم ترد في الفقرات السابقة ..

مثل : تأمين الأرجل الذهبية للاعبي كرة القدم – تأمين الصوت للمطربين.

❖ طبيعة العمليات في شركات التأمين :

- (1) يدفع المبلغ المؤمن له قسط التأمين الذي تحدده الشركة المؤمنة لقيامها بتحمل الخطر وعند تحقق الخطر المؤمن ضده تدفع التعويض وفقاً لنصوص العقد ، ومن هنا يتضح أن الأقساط التي يسددها المؤمنون تعتبر أهم أوجه المصروفات.
- (2) تقوم شركة التأمين باستثمار الأقساط وتحصل من خلالها على فوائد وأرباح تعتبر مصدراً آخرًا من مصادر إيرادات الشركة (تستثمر في شراء أوراق مالية وفي العقارات وفي القروض).
- (3) تعتبر المصروفات التي تنفعاها الشركة مثل : المصاريف الإدارية – والعمومية – والأجور والمزايا – وبدل السفر والانتقال – والعملات تعتبر كلها من أوجه الإنفاق التي تلتزم بها الشركة.
- (4) تقوم عمليات التأمين على فكرة توزيع المخاطر ، لذا قد تقوم شركات التأمين بإعادة التأمين على جزء من عملياتها لدى شركات إعادة التأمين.

❖ إعادة التأمين :

- هو عملية تتحمل بموجبها إحدى شركات التأمين كل أو جزء من الخطر الذي سبق أن تحمّله شركة أخرى ، في مقابل قسط تدفعه الشركة التي تحمّلت الخطر بصفة أصلية ، ويسمى قسط إعادة التأمين ، ويلاحظ أن حقوق المؤمن له القانونية لا تتأثر بعملية إعادة التأمين ويظل المؤمن

الذي أصدر عقد التأمين ملتزماً أمام المؤمن له بجمع المنافع التي تنشأ بموجب عقد التأمين.

● وينقسم عقد إعادة التأمين إلى :

(1) عقد إعادة تأمين اختياري ..

الشركة الأصلية ليست مجبرة على إعادة تأمين جزء من عملياتها، وشركة إعادة التأمين ليست مضطرة للقبول فلها الحق في الرفض أو القبول أو خفض قيمة التأمين.

(2) عقد إعادة تأمين اتفاقي ..

وهذا حسب الاتفاق بين الشركة الأصلية وشركة إعادة التأمين على نوع أو أنواع معينة من المخاطر ، فبمجرد قبول المؤمن المباشر إحدى العمليات تصبح شركة إعادة التأمين مسؤولة عن نصيبها عن هذه العملية.

(3) عقد إعادة تأمين إلزامي (إجباري) ..

هذا العقد يفرضه قانون الدولة مثل : القانون المصري يلزم شركات التأمين بإعادة التأمين لدى الشركة المصرية للتأمين.

ملاحظة ..

قسط إعادة تأمين (صادر) ————— يمثل مصروف لشركة التأمين

قسط إعادة تأمين (وارد) ————— يمثل إيرادات لشركة التأمين

أقساط التأمين التي يدفعها المؤمن له لشركة التأمين ..

تعتبر إيرادات لشركة التأمين

التعويضات التي تقدمها شركة التأمين للمؤمن له ..

تعتبر مصروفات لشركة التأمين

❖ التنظيم المحاسبي في شركات التأمين :

- **يقصد بالتنظيم المحاسبي ..** مجموعة الدفاتر والسجلات المستخدمة والطريقة المحاسبية المتبعة والتي تلائم طبيعة عمليات المشروع وأيضاً الوسائل المحاسبية المتبعة سواء كانت يدوية أو آلية أو كليهما معاً.

- **ويجب عند تصميم النظام المحاسبي لشركات التأمين مراعاة ما يلي :**
(خصائص النظام المحاسبي في شركات التأمين) :

- (1) ضرورة ملائمة النظام المصمم لطبيعة وظروف وحجم وعمليات شركة التأمين.
- (2) موافقة النظام المصمم لأحكام القوانين التي تحكم شركات التأمين المطبقة له.
- (3) توافر المرونة والبساطة والوضوح في تصميم المستندات والدورة المستندية لعمليات التأمين المختلفة.
- (4) إمكانية تقسيم العمل بين العاملين لتحديد مسؤولية كلاً منهم وتطبيق نظام الرقابة الداخلية في الشركة.
- (5) توفير البيانات لتلبية احتياجات إدارة شركة التأمين والأجهزة الخارجية والإشرافية والرقابية وأجهزة تقييم الأداء.
- (6) اقتصادية النظام المصمم بحيث يكون العائد من التطبيق أكبر من التكلفة.

ملاحظة :

تعتبر طريقة المحاسبة الفرنسية (المركزية) مناسبة لشركات التأمين لاتفاقها مع طبيعة عملياتها ولمرونتها في تحديد عدد وشكل الدفاتر المساعدة.

❖ المعالجة المحاسبية لفروع التأمينات العامة :

🔗 حساب إيرادات ومصروفات فرع التأمينات العامة .. بالرغم من تعدد أنواع فروع التأمينات العامة ، إلا أن اللائحة التنفيذية لقانون الإشراف والرقابة ، قد حددت نموذجاً واحداً يطبق لأي فرع من فروع التأمينات العامة ويظهر النموذج كالاتي :

حـ / إيرادات ومصروفات تأمين ضد ...

<u>المخصصات الفنية أول المدة</u> مخصص أخطار سارية ☐ مخصص تعويضات تحت التسوية ☐ مخصص تقلبات معدلات الخسائر ☐ إجمالي الأقساط ☐ - أقساط إعادة تأمين صادر ☐ صافي الأقساط ☐ عمولات إعادة تأمين صادر ☐ صافي الدخل من الاستثمار ☐ إيرادات أخرى (مثل : إيراد عقار – إيراد أوراق مالية) ☐		إجمالي التعويضات المدفوعة ☐ - تعويضات إعادة تأمين صادر محصلة ☐ صافي التعويضات ☐ <u>تكاليف الإنتاج</u> أجور المنتجين والمزايا ☐ المصروفات العمومية والإدارية ☐ مصروفات أخرى (مثل: رسوم التسجيل – رسوم دمغة [طوابع] – خسائر بيع أصول – خسائر ----) ☐ عمولة إعادة تأمين وارد ☐ <u>المخصصات</u> الاهلاك ☐ مكافأة ترك الخدمة ☐ أقساط تحت التحصيل ☐ مخصصات أخرى (مثل : مخصص هبوط أسعار أوراق مالية – مخصص ---- في تحصيلها ☐	
---	--	--	--

الرصيد (عجز)	□ □ □	<u>المخصصات الفنية آخر المدة</u> مخصص أخطار سارية مخصص تعويضات تحت التسوية مخصص تقلبات معدلات الخسائر	□ □ □
		الرصيد (فائض)	□ □ □

ملاحظات هامة :

- في حـ / الإيرادات والمصروفات نتبع أساس الاستحقاق أي .. بأجمل الإيرادات والمصروفات بما يخص السنة ، بصرف النظر عن واقعة السداد أو التحصيل ----- .
- قسط إعادة تأمين صادر ← مصرف ← التعويضات ← إيراد
- قسط إعادة تأمين وارد ← إيراد ← التعويضات ← مصرف
- عمولة إعادة تأمين صادر ← إيراد
- عمولة إعادة تأمين وارد ← مصرف
- المخصصات الفنية آخر الفترة تكون دائنة ، وتحمل حـ / الإيرادات والمصروفات التأمين في الجانب المدين ، وتظهر في الميزانية في جانب الخصوم.

■ **المخصصات الفنية أول الفترة** ترحل في حـ / الإيرادات والمصروفات التأمين

في الجانب الدائن.

المعالجة المحاسبية للمخصصات الفنية :

تتمثل المخصصات الفنية في فروع التأمينات العامة في أنواع المخصصات التالية :

- (1) مخصص الأخطار السارية.
- (2) مخصص تعويضات تحت التسوية.
- (3) مخصص تقلبات معدلات الخسائر.
- (4) الاحتياطي الإضافي.

[1] مخصص الأخطار السارية:

يندر في مجال التأمينات العامة أن تتفق الفترة المعدة عنها وثيقة التأمين مع الفترة الحالية التي تعد عنها الحسابات الختامية ، فإذا لم يتفق تاريخ إصدار الوثيقة مع بداية السنة الحالية فلا بد أن يقع جزء من الفترة التي تغطيها الوثيقة في السنة الحالية التالية ، وبما أن القسط يتم تحصيله مقدماً عند بداية التأمين فيترتب على ذلك أن جزءاً من القسط يعتبر غير مكتسب لأنه قد تم تحصيله مقدماً عن فترة مالية تالية. ويطلق على هذا الجزء غير المكتسب من الأقساط في مجال التأمينات العامة

اسم مخصص أو احتياطي الأخطار السارية ، لأن الوثيقة يسري مفعولها لفترة ما في السنة الجديدة ، ولذلك لا بد من حجز جزء من الأقساط لمقابلة الأخطار التي قد تحدث خلال تلك الفترة ، وقد حدد المشرع نسبة تكوين مخصص الأخطار السارية مع أساس حسابها وصافي الأقساط كما يلي :

25 % عن عمليات التأمين من أخطار النقل البحري والجوي

47 % عن عمليات التأمين من حوادث السيارات

40 % عن باقي عمليات التأمين (عمليات التأمين الأخرى)

أما وثائق التأمين طويلة الأجل فتكون بنسبة 100 % من رصيد الأقساط



(صافي الأقساط).

مثال :

تمت العمليات التالية في إحدى شركات التأمين ضد الحرائق خلال السنة الحالية المنتهية في 30/6/1990..

- بلغ مجموع الوثائق المصدرة خلال العام 600000 ، منها وثائق طويلة الأجل تبلغ قيمتها 100000 ريال ، وقد حصلت الشركة من هذه الوثائق ما قيمته 450000 ، وبلغ نصيب شركات إعادة مبلغ 250000 ريال سددت الشركة الأصلية منها 100000 ريال ، كما بلغت أقساط إعادة التأمين الوارد 300000 ريال حصلت الشركة منها 200000 ريال .

والمطلوب :

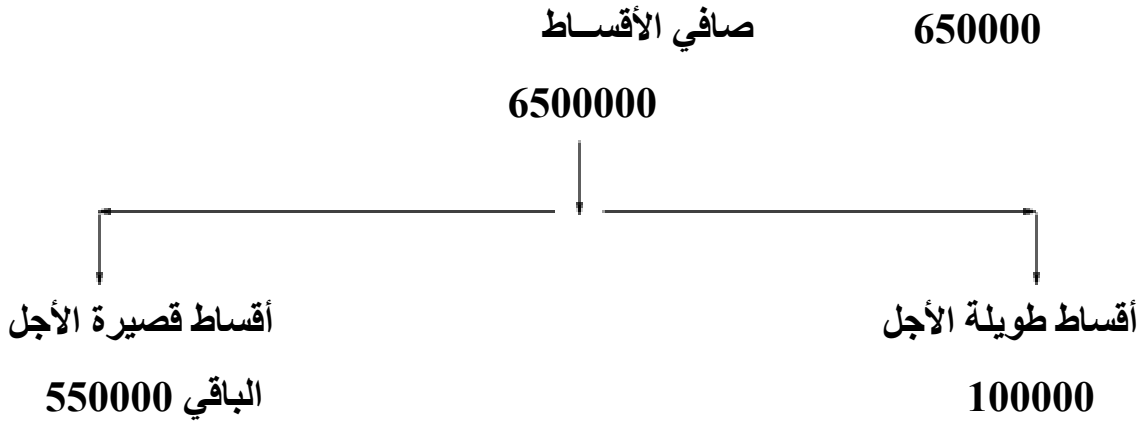
- (1) حساب صافي الأقساط
- (2) حساب مخصص الأخطار السارية

الحل

(1) حساب صافي الأقساط :

هنا يتم تطبيق أساس الاستحقاق عند حساب صافي الأقساط بغض النظر عن ما حصل أو سدد منها.

جملة الوثائق المصدرة خلال العام	600000
+ أقساط إعادة تأمين صادر	<u>300000</u>
الإجمالي عن المباشر والوارد	900000
- أقساط إعادة تأمين صادر	<u>250000</u>



(2) حساب مخصص الأخطار السارية :

= مخصص الأخطار السارية عن الأقساط طويلة الأجل

$$10000 = \% 100 \square 100000$$

= مخصص الأخطار السارية عن الأقساط قصيرة الأجل

$$220000 = \% 40 \square 550000$$

.: مجموع مخصص الأخطار السارية = 220000 + 100000

$$320000$$

[2] الاحتياطي الاضافي :

تجنباً ودرءاً للأضرار التي قد تنتج من تكوين احتياطي الاخطار السارية بالنسب الجزافية السابقة درج العرف علي انشاء مخصص احتياطي يطلق عليه مخصص أو احتياطي اضافي ويغطي المخصص الفرق بين الرقم الحقيقي للاخطار السارية وبين الرقم الجزافي علي أساس النسب السابقة ويحسب بعدة طرق.

[3] مخصص تعويضات تحت التسوية :

يمثل مخصص تعويضات تحت التسوية قيمة التعويضات التي استحققت من أخطار تحققت فعلاً خلال السنة المالية ولكن قيمتها لم تدفع حتي تاريخ اعداد الحسابات الختامية , لعدم اكتمال الاجراءات الفنية او القانونية وأن صرفها سوف يتم السنة المالية القادمة , وتكوين مخصص تعويضات تحت التسوية يستلزم التفرقة بين التعويضات تحت التسوية من ناحية , وبالنسبة لتعويضات تحت التسوية أن يفرق بين تعويضات اعادة التأمين الواردة المسددة والمستحقة ولم تسدد بعد والتفرقة بين تعويض وإعادة التأمين الصادر المحصلة وغير المحصلة

وتعتبر في حكم المستحقة علي أن مخصص تعويضات تحت التسوية علي أساس صافي التعويضات المستحقة.

مثال

بلغت التعويضات المستحقة عن العام 850.000 ريال منها تعويضات مباشرة 500.000 ريال وقد حصلت الشركة من تعويضات اعادة التأمين الصادر ما قيمته 200.000 ريال , كما بلغت تعويضات اعادة التأمين الوارد 320.000 ريال سددت الشركة منها 280.000 ريال كما سددت للمستأمنين نقداً 250.000 ريال بعد خصم أقساط مستحقة تبلغ قيمتها 35000 ريال , وقروض بمبلغ 50.000 ريال تستحق فوائد بمبلغ 5000 ريال.

المطلوب :

1- حساب صافي التعويضات المسددة

2- حساب مخصص تعويضات تحت التسوية

الحل

نوع التعويض وقيمه	التعويضات المسددة	التعويضات الغير مسددة
1- مباشر 500.000	340.000	160.000
	+	+
2- اعادة تأمين وارد 320.00	280.000	40.000
	620.000	200.000
	-	-
3- اعادة تأمين صادر 350.000	200.000	150.000
	420.000	50.000

● التعويضات المباشرة المسددة =

المبلغ المدفوع للمستأمنين + الاقساط المتأخرة (المستحقة) + القرض الفوائد

$$5000 + 50.000 + 35000 + 250.000 =$$

$$= 340.000 + (قيمة التعويضات المباشرة المسددة)$$

[4] مخصص تقلبات معدلات الخسائر:

يتم تكوين مخصص تقلبات معدلات الخسائر علي أساس نسبة من رأس المال المستثمر او بما يعادل قيمة النقص من معدلات الخسائر المحققة فعلاً لفرع التأمين عن متوسط معدل الخسائر للشركة من 3 سنوات سابقة وللشركات الحديثة يتم حسابه علي أساس المتوسط السائد في السوق عن السنة الماضية

مثال

- 1- اذا حقق فرع الحريق في سنة ما خسائر قدرها 300.000 ريال وكان متوسط خسائر الشركة عن السنوات الثلاثة الماضية 400.000 ريال فيكون مخصص بمقدار النقص 100.000 ريال
- 2- اذا كان رأس المال المستثمر في الشركة 2000.000 ريال والنسبة التي يحسب عليها المخصص 5% فإن قيمة المخصص = $2000.000 \times 5\%$
= 100.000 ريال

الأقساط	ايرادات	توضع في الجانب الدائن
التعويضات	مصرفات	توضع في الجانب المدين
اقساط اعادة تأمين وارد	ايراد	
اقساط عادة تأمين صادر	مصرف	
تعويضات اعادة تأمين وارد	مصرف	
تعويضات اعادة تأمين صادر	ايراد	
عمولة اعادة تأمين وارد	مصرف	
عمولة اعادة تأمين صادر	ايراد	

المعالجة المحاسبية لايرادات فروع التأمين العامة:-

الأقساط :

- يعرف القسط بأنه .. مبلغ تتقاضاه شركة التأمين من المؤمن له مقابل تعهدها بدفع قيمة التعويض عند وقوع الخطر المؤمن ضده

- وتتطلب اللائحة التنفيذية اظهار البيانات الاتية الخاصة بالاقساط:

اقساط مباشرة:

- ويقصد بها الاقساط المستحقة بموجب وثائق التأمين التي أصدرتها الشركة الاصلية ويتم معالجة الاقساط عن طريقة قيدين

أقساط اعادة تأمين وارد:

يلاحظ بالنسبة لأقساط عادة التأمين الوارد أن قيمة الأقساط المستحقة تضاف إلي حساب المال الاحتياطي لعمليات إعادة التأمين الوارد ولا يضاف ألي حساب البنك أو المخزنة حتى لا يترك للشركة حرية التصرف فيها وذلك لأحكام الرقابة علي عمليات إعادة التأمين ويظهر المال الاحتياطي لعمليات إعادة التأمين الوارد ضمن عناصر الأصول في الميزانية.

أقساط إعادة تأمين صادر:

يلاحظ أن سداد الشركة الأصلية لقيمة الأقساط المستحقة عليها لشركات الإعادة يظهر تحت بند المال الاحتياطي لعمليات إعادة التأمين الصادر ولا يثبت خصماً من حسابات البنك أو الصندوق ويظهر المال الاحتياطي لعمليات إعادة التأمين الصادر ضمن عناصر الخصوم في الميزانية.

مثال

تحت احدي العمليات التالية في دفاتر احدي شركات التأمين ضد حوادث السيارات والتي تقيد تأمين 40% من عملياتها لدي الشركة المصرية لإعادة التأمين وذلك في السنة المالية المنتهية في 30/6/1990 :

بلغ مجموع الوثائق المصدرة خلال العام 1200.000 ريال كما بلغ مجموع وثائق إعادة التأمين الوارد 300.000 ريال , كما بلغت الأقساط الإضافية المحصلة 250.000 ريال والأقساط المستردة 5.000 ريال , وقد حصلت الشركة من الوثائق 1000.000 ريال وسددت 450.000 ريال من نصيب شركات الإعادة ولم تحصل قيمة أقساط إعادة التأمين الوارد.

والمطلوب

1- حساب صافي الاقساط

2- حساب مخصص الاخطار السارية

الحل

- تأمين ضد حوادث السيارات 47%
- الوثائق المصدرة 1200.000 ريال
- مجموع وثائق اعادة التأمين الوارد 300.000 ريال
- الاقساط الاضافية المحصلة 250.000 ريال
- الاقساط المستردة 5.000 ريال
- المحصل من الوثائق 1000.000 ريال

ددت 450.000 لشركات إعادة تأمين صادر ولم تحصل قيمة أقساط إعادة التأمين الوارد.

حساب صافي الاقساط :

1200.000 الوثائق المصدرة خلال العام

250.000	+ أقساط اضافية محصلة
1450.000	
5000 -	- أقساط مستردة
1445000	تأمينات مباشرة (جملة الاقساط المباشرة)
300.000 +	+ أقساط اعادة تأمين وارد
1745000	اجمالي الاقساط المباشرة والوارد
578000 -	- أقساط اعادة تأمين صادر
1167.0	صافي الاقساط

حساب مخصص الاخطار السارية :

$$47\% \times 1167.000 = 548490 = \text{مخصص الاخطار السارية}$$

التعويضات

ويعرف التعويض بأنه .. المبالغ التي تدفعها شركة التأمين إلي المؤمن لهم في حالة وقوع الخطر المؤمن ضده ويستحق التعويض في التأمينات العامة بقدر الأضرار والخسائر التي أصابت المؤمن له عند حدوث الخطر المؤمن ضده وفي حدود مبلغ التأمين وخلال مدة التأمين المحددة ووفقاً للشروط المتفق عليها بين شركات التأمين والمؤمن له , ويمثل قيمة التأمين أقصى تعويض يمكن أن تصفه الشركة , ويتم تحديد التعويض بمقدار الضرر الفعلي الذي أصاب المؤمن له والنتائج من الكارثة ويمثل الأشياء التي أصابها الضرر ولا يعطي التعويض الأرباح المتوقعة , ويخصم من التعويضات قيمة ما ينفذ من البضائع والموجودات , بمعنى أن حساب التعويضات يمثل الفرق بين قيمة الموجودات المنقذة (التي تم انقاذها وبيعها) والمبلغ المسدد للمؤمن له.

وقسمت اللائحة التنفيذية التعويضات الي :-

أ- اجمالي المسدد من المباشر والوارد

ب- استنزال أو طرح المحصل من عمليات اعادة التأمين الصادر

ج- صافي التعويضات المسددة (ويمثل الفرق بين ضرب) (أ - ب = ج)

مثال

تحت العمليات التالية في دفاتر احدي شركات التأمين ضد الحريق والتي تعيد تأمين 40% من عملياتها

- بلغت جملة التعويضات المستحقة من العام 800.000 ريال سدد فيها للمستأمينين 600.000 ريال , وبلغت تعويضات اعادة التأمين الوارد 120.000 ريال سدد فيها للشركات المتنازلة 80.000 ريال وحصلت الشركة من تعويضات اعادة التأمين الصادر مبلغ 180.000 ريال

والمطلوب

1- حساب صافي التعويضات المسددة

2- حساب مخصص تعويضات تحت التسوية

الحل

نوع التعويض وقيمه	التعويضات المسددة	التعويضات الغير مسددة
1- مباشر 800.000	600.000	200.000
2- إعادة تأمين وارد 120.000	80.000	40.000
	680.000	240.000
3- إعادة تأمين صادر 320.000	180.000	140.000
	500.000	100.000

مثال (شامل علي الاقساط والتعويضات):-

تمت العمليات التالية في احدي شركات التأمين ضد الحريق خلال السنة المالية في 30/6/1990

- 1- بلغ مجموع الوثائق المصدرة خلال العام 600.000 ريال منها وثائق طويلة الاجل تبلغ قيمتها 100.000 وحصلت الشركة من هذه الوثائق ما قيمته 450.000 ريال وبلغ نصيب شركات الاعادة مبلغ 250.000 ريال سددت الشركة الاصلية منها 75000 ريال
- 2- بلغت أقساط اعادة التأمين الواردة للشركة مبلغ 200.000 ريال حصلت الشركة منها 50.000 ريال
- 3- بلغت الاجور والمزايا مبلغ 40.000 ريال والعمولة المستحقة للمنتجين تبلغ قيمتها 30.000 ريال وقد سددت الشركة الي المنتجين 20.000 ريال وتبلغ عمولة اعادة التأمين الوارد 5.000 ريال , كما تحسب عمولة التأمين الصادر بنسبة 10% من الاقساط الصادرة.
- 4- بلغت التعويضات المستحقة عن العام مبلغ 38.000 ريال منها تعويضات مباشرة قيمتها 250.000 ريال وقد حصلت الشركة من تعويضات اعادة التأمين الصادر ما قيمته 130.000 ريال وسددت للمستأمنين مبلغ 150.000 نقداً بعد خصم أقساط مستحقة عليهم تبلغ قيمتها 30.000 ريال وقروض بمبلغ 15.000 ريال تستحق فوائد بمبلغ 5000 ريال كما بلغت تعويضات اعادة التأمين الوارد 100.000 سددت الشركة قيمتها بالكامل

المطلوب

أ- حساب صافي الاقساط وحساب مخصص الاخطار السارية

ب- حساب صافي التعويضات المسددة وحساب مخصص تعويضات تحت التسوية

ج- بيان أثر العمليات السابقة علي ح/ ايرادات ومصروفات فرع ضد التأمين الحريق.

الحل

1- الأقساط

1- حساب صافي الاقساط/

600.000	مجموع الوثائق المصدرة خلال العام
200.000	أقساط اعادة تأمين وارد +
800.000	الاجمالي عن المباشر والوارد
250.000	أقساط عادة تأمين صادر -
550.000	صافي الأقساط

550.000	أقساط طويلة الأجل
450.000	أقساط قصيرة الأجل

2- حساب مخصص الأخطار السارية

مخصص الأخطار السارية آخر الفترة = مخصص الاخطار السارية + مخصص الاخطار

السارية عن الاقساط قصيرة الاجل

$$\frac{100}{100} \left(\frac{100}{100} \right) + (450.000 \times 100.000) =$$

$$180.000 + 100.000 =$$

$$280.000 =$$

التعويضات

نوع التعويض وقيمه
التعويضات المسددة
التعويضات الغير مسددة
(المستحقة) (تحت التسوية)

500.000	200.000	250.000
—	100.000 +	100.000
50.000	300.000	
—	130.000	130.000
50.000	170.000	

التعويضات المباشرة المسددة (المسددة من التعويضات المباشرة) :

= المبلغ المسدد للمستأمنين + أقساط مستحقة + قرض + الفوائد

$$5000 + 15.000 + 30.000 + 150.000 =$$

$$200.000 =$$

ح/ إيرادات ومصروفات فرع ضد التأمين الحريق

<u>التعويضات</u>	<u>الأقساط</u>
200.000 تعويضات مباشرة مسددة	600.000 أقساط مباشرة
100.000 + تعويضات اعادة تأمين وارد مسددة	200.000 + أقساط اعادة تأمين وارد
300.000 اجمالي المسدد عن المباشر والوارد	800.000 لاجمالي عن المباشر والوارد
130.000 - تعويضات اعادة تأمين صادر محصلة	250.000 - أقساط اعادة تأمين صادر
170.000 صافي التعويضات المسددة	550.000 صافي الاقساط
<u>تكاليف الانتاج</u>	
40.000 أجور ومزايا	
30.000 عمولة منتجين	
5.000 عمولة اعادة تأمين وارد	
75.000	25.000 عمولة اعادة تأمين صادر
<u>مخصصات فنية اخر الفترة</u>	
280.000 مخصص أخطار سارية	
50.000 مخصص تعويضات تحت التسوية	
330.000	
575.000	575.000

تمرين 1 شامل علي الاقساط والتعويضات

تحت العمليات التالية في دفاتر احدي شركات التأمين ضد الحريق خلال السنة الحالية المنتهية في 30/6/1992

- 1- بلغت مجموع الوثائق المصدرة خلال العام 300.000 منها وثائق طويلة الأجل تبلغ قيمتها 50.000 ريال , وقد حصلت الشركة من هذه الوثائق 225000 ريال , وبلغ نصيب شركات اعادة التأمين 125.000 ريال حصلت الشركة منها 375.00 ريال
- 2- بلغت أقساط اعادة التأمين الواردة للشركة مبلغ 100.000 ريال حصلت الشركة منها 25.000 ريال
- 3- بلغت العمولة المستحقة للمنتجين 15.000 ريال وقد سحب المنتجون منها ما قيمته 10.000 ريال كما بلغت عمولة اعادة التأمين الوارد 25.000 ريال كما تحسب عمولة اعادة التأمين الصادر بنسبة 10% من الأقساط الصادرة.
- 4- بلغت التعويضات المستحقة عن العام 190.000 ريال منها تعويضات مباشرة 125.000 ريال وقد حصلت الشركة تعويضات اعادة التأمين الصادر بالكامل وقد سددت الشركة للمستأمنين نقداً مبلغ 75.000 ريال بعد خصم اقساط مستحقة قيمتها 15.000 ريال وقروض بمبلغ 75.000 ريال تستحق فوائد 25.00 ريال كما بلغت تعويضات اعادة التأمين الوارد 50.000 ريال سددتها الشركة الاصلية بالكامل

فإذا علمت ان :-

- 1- المخصصات الفنية في 1/7/1991 كانت كالاتي/ 200.000 مخصص أخطار سارية - 50.000 مخصص تعويضات تحت التسوية 80.000 مخصص تقلبات معدلات الخسائر
- 2- صافي الدخل من الاستثمار 5.000 ريال
- 3- بلغت الأجور والمزايا 20.000 ريال.
- د- بلغت رسوم اصدار أو تعديل الوثائق 2000 ريال ورسوم الاشراف المحصلة 2000 ريال ورسوم الدفعة المحصلة 37.00 ريال , وغرامات التأخير 1000 ريال
- هـ- بلغت المصروفات الادارية والعمومية مبلغ 123.00 ريال ورسوم الدفعة المستحقة والمدفوعة 4.000 ريال ورسوم الاشراف المستحقة المدفوعة 2.000 ريال
- و- يحسب مخصص مكافأة ترك الخدمة بنسبة 5% من الاجور والمزايا كما يحسب مخصص أقساط تحت التحصيل بنسبة 10% من الرصيد وتقدر جملة أصول الفرع 60.000 ريال وتستهلك بواقع 4%
- ز- قرر الخبراء تكوين المخصصات الفنية آخر المدة في 30/6/1992 كالاتي
- خصص اخطار سارية بنسبة 40% من صافي الاقساط
- خصص تقلبات معدلات الخسائر بنسبة 5% من رأس المال المستثمر والبالغ 2000.000 ريال.

والمطلوب

تصوير حساب الايرادات والمصروفات في فرع الحريق عن نسبة المالية المنتهية في 30/6/1992

تمرين 2

فيما يلي العمليات التي تمت بفرع الحريق باحدي شركات التأمين عن السنة المنتهية في 31/12/1995 علما بأن هذه الشركة بعيد 30% من عملياتها لدي شركة افريقيا لاعادة التأمين.

1- بلغت الاقساط التي استحققت للشركة عن وثائق التأمين المصدرة حتي ذلك التاريخ 280.000 وقد بلغ ما تم تحصيله منها 227500 د

2- بلغت أقساط اعادة التأمين الواردة من الخارج 52500 د.

3- بلغت العمولة المستحقة للوسطاء (المنتجين) مبلغ 24500 د. سددت الشركة لهم ما قيمته 15750 د. وتحسب عمولة اعادة التأمين بواقع 15% من اقساط اعادة التأمين الوارد والصادر.

4- بلغت التعويضات المباشرة المستحقة علي الشرك عن هذا العام 112000 د. وقد دفعت الشركة للمؤمن لهم منها 84000 د. كما بلغت تعويضات اعادة التأمين الوارد 21000 د. وبلغت تعويضات اعادة تأمين صادر 33600 حصلت بالكامل سددها الشركة الاصلية بالكامل

5- بلغت ايرادات الاستثمارات 14000 د. ومصاريف الاستثمارات 2800 د

6- بلغت المصروفات الادارية الخاصة بالفرع 5250 د.

7- بلغت رسوم الاصدار وتعديل الوثائق 280 د. ورسوم الاشراف المحصلة 525 ورسوم الطوابع 665 د.

8- كانت رسوم الاشراف المستحقة والمدفوعة 700 د. ورسوم الطوابع المستحقة والمدفوعة 805 د.

9- قدر الخبير الاكتواري للشركة بان الاحتياطيات الفنية في 1/1/1995 هي

احتياطي الاخطار السارية 63000 د.

احتياطي الادعاءات تحت التسوية 35.000 د.

احتياطي تقلبات اسعار الاستثمارات 17500 د.

10- أما الاحتياطيات الفنية التي تقرر تكوينها في 31/12/1995 فقد قدرت كما يلي

1- 25% من صافي الاقساط لتكوين احتياطي الاخطار السارية

2- 14.000 د. احتياطي أقساط تحت التسوية

المطلوب :

- 1- إجراء قيود اليومية اللازمة في دفاتر الشركة فيما يخص الاقساط والعمولة والتعويضات.
- 2- تصوير الحسابات بدفتر الاستاذ العام.
- 3- اعداد حساب ايرادات ومصروفات فرع الحريق للسنة المنتهية في 31/12/95

تمرين 3:

فيما يلي ملخصاً لبعض العمليات التي تمت بقسم التأمين ضد الحريق بشركة الشرق للتأمين خلال العام المنتهي في 31/12/2000 :

- 1- 300.000 جنيه أقساط الوثائق المباشرة المصدرة خلال العام والمحصلة نقداً 100.000 جنيه أقساط إعادة التأمين الوارد والمحصلة عن طريق البنك 150.000 جنيه أقساط إعادة التأمين الصادر والمسددة نقداً
- 2- 25.000 ج عمولة مستحقة للوكلاء والمنتجين سدد منها 20.000 ج نقداً 8000 جنيه عمولة إعادة التأمين الوارد سددت نقداً – 12000 جنيه عمولة إعادة تأمين صادر حصلت نقداً
- 3- 120.000 جنيه تعويضات مباشرة خاصة بالسنة المالية , سدد منها 100.000 جنيه لجملة الوثائق والباقي تحت التسديد – 20.000 جنيه تعويضات مسددة لشركات إعادة التأمين الواردة – 50.000 جنيه تعويضات محصلة من شركات إعادة التأمين صادر
- 4- الاحتياطات في 1/1/2000 احتياطي الاخطار السارية 30.000 جنيه احتياطي تعويضات تحت التسديد 11000 جنيه الاحتياطي الاضافي 6000 جنيه
- 5- يقر احتياطي الاخطار السارية في 31/12/2000 بنسبة 40% من صافي الاقساط كما قدر الاحتياطي الاضافي بمبلغ 5000 جنيه في 31 / 12 / 2000
- 6- صافي الدخل من الاستثمارات 60.000 جنيه
- 7- رسوم اصدار وتعديل الوثائق 400 جنيه
- 8- ربح بيع الاستثمارات 13.000 جنيه
- 9- مصاريف ادارية (حريق) 1500 جنيه

والمطلوب أولاً : إجراء قيود اليومية اللازمة لاثبات الاقساط والعمولات والتعويضات

ثانياً : تصوير ح / الايرادات والمصروفات (فرع الحريق) عن السنة المنتهية في

31/12/2000 .