

المحاضرة السادسة

رابعاً: تابع للمعالجة المحاسبية لعمليات شركات التأمين

3- المعالجة المحاسبية للطعون

4- المعالجة المحاسبية لعملية إعادة التأمين

3. المعالجة المحاسبية للمطالبات والطعون (المتسبب في الحادث مؤمن لدى شركة أخرى)

في هذه الحالة يقوم المؤمن له بتقديم تصريح على الضرر، فتقوم الوكالة بالاتصال بوكالة الخصم و تصفية الملف معها، وعند استلام مبلغ التعويض فإنه يتم التسجيل المحاسبي كما يلي:

| | | | | |
|-----------------------|-----------------------|--|------|------|
| المبلغ الفعلي للأضرار | المبلغ الفعلي للأضرار | ح/ شيكات للتحويل ح/ مطالبات والطعون استلام قيمة التعويض // | 6007 | 5112 |
| المبلغ الفعلي للأضرار | المبلغ الفعلي للأضرار | ح/ البنك ح/ شيكات للتحويل تحصيل قيمة التعويض // | 5112 | 512 |
| المبلغ الفعلي للأضرار | المبلغ الفعلي للأضرار | ح/ تعويضات محصلة لصالح المؤمن لهم ح/ البنك تسديد قيمة التعويض للمؤمن لهم | 512 | 4196 |

4. المعالجة المحاسبية لعقد إعادة التأمين

- تعريف ووظائف عقد إعادة التأمين

تعريف عقد إعادة التأمين

لقد تعددت التعاريف الخاصة بعقد إعادة التأمين ، نذكر منها :

- تعريف لإعادة التأمين هي " عملية فنية يقوم بموجبها المؤمن المباشر (الشركة المتنازلة) بتأمين جزء من الأخطار التي تعهد بتأمينها عند مؤمن آخر (شركة إعادة التأمين) خوفا من عجزه عن تعويضها "
- كما يمكن تعريف إعادة التأمين بأنها " عملية بمقتضاها ينقل المؤمن المباشر إلى مؤمن آخر يقال له المؤمن المعيد كل أو بعض الأخطار التي تعهد بضماتها .

- يعرف عقد إعادة التأمين على أنه " اتفاق يتنازل بمقتضاه المؤمن أو المتنازل (cédant) لمؤمن آخر هو معيد التأمين أو المتنازل له (cessionnaire) بكل أو جزء من الأخطار التي تحملها "
- كما عُرف أنه " تقنية تسمح للمؤمن المباشر بالتخلص لدى شركة أخرى (معيد التأمين) عن جزء من الأخطار التي اكتتب فيها.
- بناء على ما سبق نجد أن عقد إعادة التأمين هو " عقد جديد منفصل و مستقل عن عقد التأمين الأصلي و بموجب هذا العقد تلتزم شركة إعادة التأمين بتعويض الشركة المتنازلة عن خسائرها التي قد تنشأ من العقد الأصلي " .

وظائف عقد إعادة التأمين

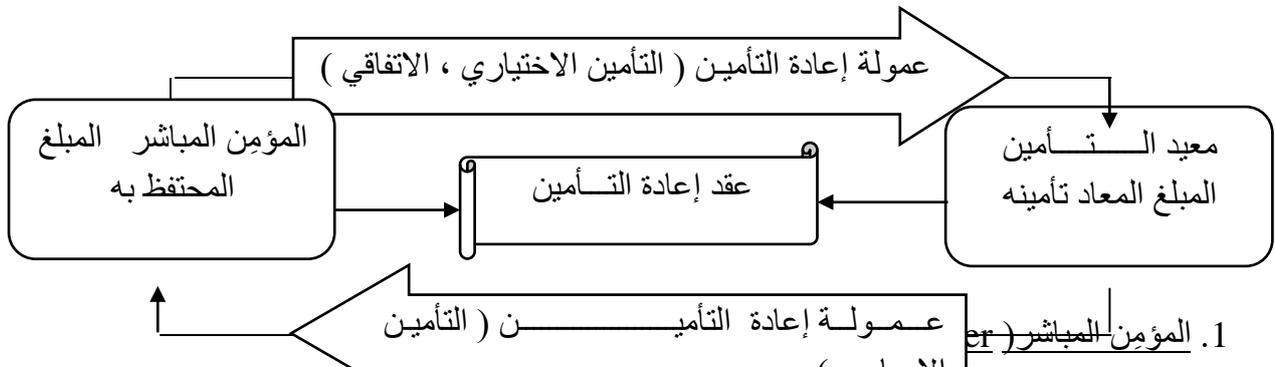
تؤدي إعادة التأمين عدة وظائف رئيسية أهمها:

1. زيادة القدرة الاستيعابية للمؤمن الأصلي من حيث قبول أخطار أكثر من الأخطار التي كان يمكن أن يقبلها بدون إعادة التأمين .
 2. قبول أخطار في منطقة جغرافية معينة دون التخوف من التراكم ، حيث يعاد تأمين ما يزيد عن حد معين من الأخطار في منطقة معينة مما يسمح بقبول تأمينات أخرى .
 3. تفتتت الأخطار المركزة و تحويلها إلى أخطار قابلة للتأمين ، مما يساعد على توفير الحماية التأمينية لمثل هذه الأخطار .
 4. تؤدي إعادة التأمين وظيفة تمويلية للشركة المسندة ، خاصة للشركات الناشئة التي تحتاج مساعدة من معيدي التأمين .
 5. مشاركة معيدي التأمين مع المؤمن الأصلي في دفع التعويضات المستحقة في حال تحقق الأخطار المؤمن ضدها و المعاد التأمين عليها .
- بالإضافة إلى عدة وظائف أخرى منها :

6. تسهيل الأمر على المؤمن له من إجراء التأمين لدى شركة تأمين واحدة بدلا من عدة شركات .
7. إعادة التأمين تضمن توازن محافظ التأمين لشركات التأمين المباشر .
8. توزيع الخطر الواحد على عدد أكبر من المؤمنين بدلا من مؤمن واحد .
9. تبادل المعاملات مع شركات إعادة التأمين يؤدي إلى تبادل الخبرات و زيادة المعرفة التأمينية .

عناصر عقد إعادة التأمين و أنواعه

أولا : عناصر عقد إعادة التأمين



2. معيد التأمين (Reinsurer) :

و هو الهيئة التي تقبل أعمال إعادة التأمين و قد تكون هيئة مهمتها الأساسية إعادة التأمين أو تمارس ذلك بالإضافة إلى أعمالها التأمينية .

3. المبلغ المعاد تأمينه (The reinsured amount) :

و هو المبلغ الذي يتنازل عنه المؤمن الأصلي إلى هيئة إعادة التأمين .

4. المبلغ المحتفظ به (Amount retained) :

و هو الفرق بين مبلغ التأمين الذي اتفق المؤمن الأصلي مع المؤمن له على دفعه و المبلغ المعاد تأمينه لدى هيئة إعادة التأمين .

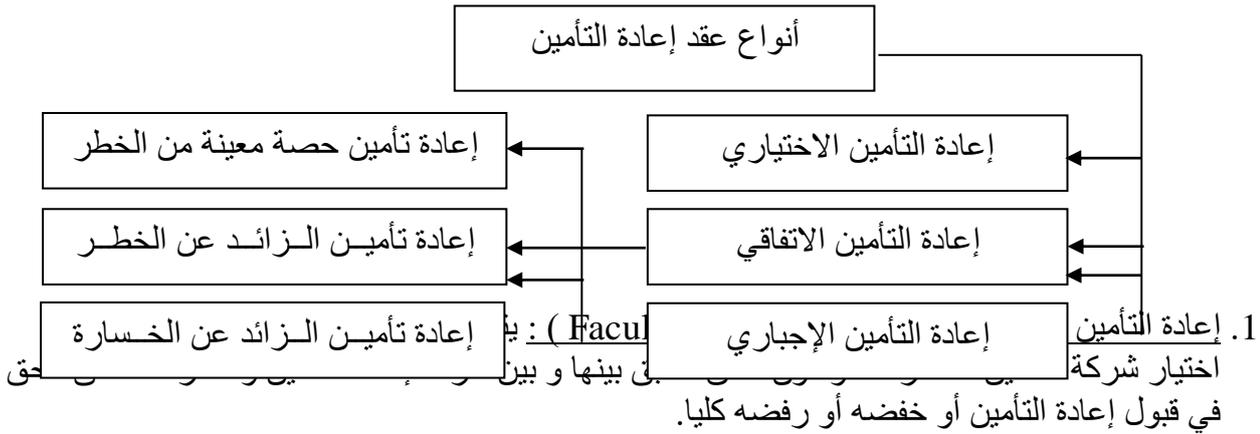
5. عقد إعادة التأمين (Reinsurance contract) :

و هو اتفاق بين هئتين هما المؤمن الأصلي و هيئة إعادة التأمين .

6. عمولة إعادة التأمين (Reinsurance commission) :

هي المبلغ الذي يمنحه معيد التأمين إلى الشركة المسندة مقابل الأعمال التي تُسندها إليه في حالة إعادة التأمين الإجمالي و العكس في حالات إعادة التأمين الأخرى .

ثانياً : أنواع عقد إعادة التأمين



2. إعادة التأمين الاتفاقي (Treaty reinsurance) : هذا النوع من إعادة التأمين يتم بموجب اتفاق سابق بين شركة التأمين و شركة إعادة التأمين . بأن تعيد الأولى نسبة معينة من عملياتها إلى الثانية ، و يتم في هذا الاتفاق تحديد نصيب كل من الشركتين في الأقساط المحصلة و العمولة . (حاجي، 2017، صفحة 17) وينقسم هذا النوع من إعادة التأمين إلى :

أ. إعادة تأمين حصة معينة من الخطر : و تتنازل شركة التأمين المباشرة لشركة إعادة التأمين عن نسبة ثابتة من كل عملية من العمليات الداخلة في نطاق الاتفاقية .

ب. إعادة تأمين الزائد عن الخطر : تعيد شركة التأمين المباشرة التأمين على الزائد من الخطر بوجه عام لكل أنواع الخطر دون دراسة مسبقة له و الذي لا تريد التأمين عليه بمعرفته .

ج. إعادة تأمين الزائد عن الخسارة : تحدد شركة التأمين المباشرة الحد الأعلى للخسارة التي يمكن أن تتحملها عند وقوع الخطر المؤمن منه ، على أن تتحمل شركة إعادة التأمين ما يزيد عن هذا الحد المعين .

3. إعادة التأمين الإجباري (Compulsory reinsurance) : هذا النوع من إعادة التأمين هو الذي يلزم به قانون الإشراف و الرقابة على قطاع التأمين في الدولة ، حيث تنص هذه القوانين على وجوب قيام

شركات التأمين بإعادة تأمين جزء من عملياتها لدى شركة أو شركات تأمين أخرى محلية و ذلك لغرض الحد من تحويل أموال كبيرة إلى الخارج .

المعالجة المحاسبية لعمليات إعادة التأمين

السجلات المتعلقة بعمليات إعادة التأمين

كما يحتفظ كل قسم من أقسام التأمين بسجل للإصدار ، وسجل للتجديدات ، فإنه يحتفظ كذلك بسجل أو مجموعة من السجلات لإثبات عمليات إعادة التأمين و كذلك العمولات :

1. سجل إعادة التأمين : و يدرج في هذا السجل بيانات تفصيلية عن كل وثيقة من وثائق التأمين هذه على نفس النمط المتبع في سجل التجديدات ، و يعتبر سجل إعادة التأمين بمثابة دفتر يومية مساعدة تثبت فيه العمليات و بالتفصيل ، وفي نهاية كل فترة دورية يجرى قيد إجمالي في دفتر اليومية العامة الموجودة بقسم الحسابات العامة .
2. سجل العمولات : تتعدد أنواع العمولات ، فهناك عمولات تدفعها شركة التأمين للغير و عمولات أخرى تحصل عليها من الغير و كل هذا يتم إثباته في سجل خاص .

التسجيل المحاسبي لعمليات إعادة التأمين

خصص النظام المحاسبي للتأمينات الحسابين ح/ 401 " حسابات جارية للمتنازل لهم " و ح/ 402 " حساب المتنازل ومعيد التنازل " لتسجيل العمليات إعادة التأمين التي تتم كما يلي :

أولا : المعالجة المحاسبية لعملية إعادة التأمين

■ التسجيل المحاسبي في حالة إعادة التأمين الإجباري:

1. شركة إعادة التأمين:
الطريقة الأولى: عندما يكون تسجيل الأقساط والعمولة في قيد واحد

| | | | |
|------------------------------|---------------------|--|-------|
| بقسط إعادة التأمين + العمولة | الفرق بقيمة العمولة | ح/ حساب المتنازل ومعيد التنازل | 402 |
| | | ح/ عمولة ممنوحة لتأمين الأضرار | 7290 |
| | | ح/ عمولة ممنوحة لتأمين الأشخاص | 7292 |
| | | ح/ أقساط مقبولة لإعادة التأمين الأضرار | 70100 |
| | | ح/ أقساط مقبولة لإعادة التأمين على الأشخاص | 70300 |
| | | إبرام عملية إعادة التأمين إجباري | |
| بالفرق | بالفرق | ح/ شيكات لتحصيل | 5112 |
| | | ح/ حساب المتنازل ومعيد التنازل إستلام شيك بقيمة عقد إعادة التأمين | 402 |
| بالفرق | بالفرق | ح/ البنك | 512 |
| | | ح/ شيكات لتحصيل تحصيل الشيك | 5112 |

الطريقة الثانية: عندما يكون تسجيل الأقساط منفصل عن تسجيل العمولة

محاضرات مقياس المحاسبة القطاعية
السنة الثانية ماستر
تخصص محاسبة

| | | | | |
|--------------------|--------------------|--|----------------|--------------|
| بقيط إعادة التأمين | بقيط إعادة التأمين | ح/ حساب المتنازل ومعيد التنازل ح/ أقساط مقبولة لإعادة التأمين الأضرار ح/ أقساط مقبولة لإعادة التأمين على الأشخاص إبرام عملية إعادة التأمين إجباري | 70100 70300 | 402 |
| بالفرق | بالفرق | ح/ شيكات لتحصيل ح/ حساب المتنازل ومعيد التنازل إستلام شيك بقيمة عقد إعادة التأمين | 402 | 5112 |
| بالفرق | بالفرق | ح/ البنك ح/ شيكات لتحصيل تحصيل الشيك | 5112 | 512 |
| بقيمة العمولة | بقيمة العمولة | ح/ عمولة ممنوحة لتأمين الأضرار ح/ عمولة ممنوحة لتأمين الأشخاص ح/ حساب المتنازل ومعيد التنازل تسجيل العمولة | 402 | 7290 7292 |
| بقيمة العمولة | بقيمة العمولة | ح/ حساب المتنازل ومعيد التنازل ح/ البنك تسديد قيمة العمولة | 512 | 402 |

2. الشركة الأصلية

الطريقة الأولى: عندما يكون تسجيل الأقساط والعمولة في قيد واحد

| | | | | |
|---------------------|------------------------------|--|---------------------|----------------|
| الفرق بقيمة العمولة | بقيط إعادة التأمين + العمولة | ح/ أقساط متنازل عنها لإعادة تأمين الضرار ح/ أقساط متنازل عنها لإعادة تأمين على الأشخاص ح/ حسابات جارية للمتنازل لهم ح/ عمولة عن عمليات التنازل تأمين الأضرار ح/ عمولة عن عمليات التنازل تأمين الأشخاص إبرام عملية إعادة التأمين | 401 7210 7212 | 70900 70920 |
| الفرق | الفرق | ح/ حسابات جارية للمتنازل لهم ح/ البنك تسديد قيمة عقد إعادة التأمين | 512 | 401 |

الطريقة الثانية: عندما يكون تسجيل الأقساط منفصل عن تسجيل العمولة

محاضرات مقياس المحاسبة القطاعية
السنة الثانية ماستر
تخصص محاسبة

| | | | | |
|--------------------|--------------------|---|--------------|----------------|
| بقسط إعادة التأمين | بقسط إعادة التأمين | ح/ أقساط متنازل عنها لإعادة تأمين الضرار ح/ أقساط متنازل عنها لإعادة تأمين على الأشخاص ح/ حسابات جارية للمتنازل لهم إبرام عملية إعادة التأمين إجباري | 401 | 70900 70920 |
| بقسط إعادة التأمين | بقسط إعادة التأمين | ح/ حسابات جارية للمتنازل لهم ح/ البنك تسديد قيمة عقد إعادة التأمين | 512 | 401 |
| بقيمة العمولة | بقيمة العمولة | ح/ حسابات جارية للمتنازل لهم ح/ عمولة عن عمليات التنازل تأمين الأضرار ح/ عمولة عن عمليات التنازل تأمين الأشخاص | 7212 7212 | 401 |
| بقيمة العمولة | بقيمة العمولة | ح/ شيكات لتحصيل ح/ حسابات جارية للمتنازل لهم استلام شيك بقيمة العمولة | 401 | 5112 |
| بقيمة العمولة | بقيمة العمولة | ح/ البنك ح/ شيكات لتحصيل تحصيل قيمة العمولة | 5112 | 512 |

■ التسجيل المحاسبي في حالة إعادة التأمين الاختياري والاتفاقي:
1. شركة إعادة التأمين:

| | | | | |
|----------------------------|-----------------------|---|--------------------------------|------|
| بقسط إعادة التأمين العمولة | بمجموع القسط والعمولة | ح/ حساب المتنازل ومعيد التنازل ح/ أقساط مقبولة لإعادة التأمين الأضرار ح/ أقساط مقبولة لإعادة التأمين على الأشخاص ح/ عمولة ممنوحة لتأمين الأضرار ح/ عمولة ممنوحة لتأمين الأشخاص إبرام عملية إعادة التأمين اختياري واتفاقي | 70100 70300 7290 7292 | 402 |
| بمجموع القسط والعمولة | بمجموع القسط والعمولة | ح/ شيكات لتحصيل ح/ حسابات جارية للمتنازل لهم استلام شيك بقيمة عقد إعادة التأمين + العمولة | 401 | 5112 |

محاضرات مقياس المحاسبة القطاعية
السنة الثانية ماستر
تخصص محاسبة

| | | | | |
|-----------------------|-----------------------|--|------|-----|
| بمجموع القسط والعمولة | بمجموع القسط والعمولة | ح/ البنك ح/ شيكات لتحويل تحصيل قيمة عقد إعادة التأمين+ العمولة | 5112 | 512 |
|-----------------------|-----------------------|--|------|-----|

2. الشركة الأصلية

| | | | | |
|-----------------------|----------------------------|---|-------|-----|
| بمجموع القسط والعمولة | بقسط إعادة التأمين العمولة | ح/ أقساط متنازل عنها لإعادة تأمين الضرر | 70900 | 401 |
| | | ح/ أقساط متنازل عنها لإعادة تأمين على الأشخاص | 70920 | |
| | | ح/ عمولة عن عمليات التنازل تأمين الأضرار | 7210 | |
| | | ح/ عمولة عن عمليات التنازل تأمين الأشخاص | 7212 | |
| بمجموع القسط والعمولة | بمجموع القسط والعمولة | ح/ حسابات جارية للمتنازل لهم إبرام عملية إعادة التأمين | 401 | 401 |
| | | ح/ حسابات جارية للمتنازل لهم | 512 | |
| بمجموع القسط والعمولة | بمجموع القسط والعمولة | ح/ البنك تسديد قيمة عقد إعادة التأمين+ العمولة | 512 | 401 |

تمرين:

تمت العمليات التالية بشركة لتأمين:

1. بتاريخ 2022/02/10 تم إستلام طلب تعويض من الطرف العميل "أ" وبعد القيام بالاجراءات اللازمة تم تقدير القيمة الأولية للضرر بقيمة 670000دج وبتاريخ 2022/02/15 تم استلام تقرير الخبير الذي يتضمن القيمة الفعلية للضرر بقيمة 800000دج تم تسديدها في اليوم الموالي بشيك.
2. بتاريخ 2022/02/17 تم تسديد قيمة التعويض بشيك للعميل "ب" بقيمة 900000دج.
3. بتاريخ 2022/02/20 تم استلام التعويض من الوكالة "A" بقيمة 750000دج وبتاريخ 2022/02/21 تم تسديد قيمة التعويض للعميل "ج".
4. بتاريخ 2022/02/25 تم الاتفاق على إبرام عقد إعادة التأمين بقيمة 2300000دج قيمة العمولة 2300دج.

المطلوب: المعالجة المحاسبية للعمليات السابقة

الحل:

| | | | | |
|--------|--------|---|------------------------|------|
| 670000 | 670000 | 2022/02/10 | ح/ مؤونة تأمين الأضرار | 6009 |
| | | ح/ أداءات واجبة الدفع تأمين الأضرار إستلام طلب التعويض من العميل "أ" | 3060 | |
| 130000 | 130000 | 2022/02/15 | ح/ مؤونة تأمين الأضرار | 6009 |
| | | ح/ أداءات واجبة الدفع تأمين الأضرار | 3060 | |

| | | تقييم المؤونة (تقييم موجب) | | |
|--------|--------|--|------|------|
| | | // | | |
| 800000 | 800000 | ح/ أداءات واجبة الدفع تأمين الأضرار ح/ مؤونة تأمين الأضرار ترصيد المؤونة | 6009 | 3060 |
| 800000 | 800000 | 2022/02/16 ح/ تعويضات مستحقة على تأمين الأضرار ح/ البنك تسديد قيمة التعويض للعميل "أ" | 512 | 6000 |
| 900000 | 900000 | 2022/02/17 ح/ تعويضات مستحقة على تأمين الأضرار ح/ البنك تسديد قيمة التعويض للعميل "ب" | 512 | 6000 |
| 750000 | 750000 | 2022/02/20 ح/ شيكات لتحصيل ح/ مطالبات وطعون إستلام قيمة التعويض من وكالة الخصم | 6007 | 5112 |
| 750000 | 750000 | // ح/ البنك ح/ شيكات لتحصيل تحصيل قيمة التعويض | 5112 | 512 |
| 750000 | 750000 | 2022/02/21 ح/ تعويضات محصلة لطالح المؤمن لهم ح/ البنك تسديد قيمة التعويض | 512 | 4196 |

| | | | | |
|---------|---------|---|-----|-------|
| 2302300 | 2300000 | 2022/02/25 | 401 | 70900 |
| | 2300 | ح/ أقساط تأمين الأضرار متنازل عنها ح/ عمولة عن عملية التنازل تأمين الأضرار ح/ حسابات جارية للمتنازل لهم تسجيل عملية إعادة تأمين إتفاقي | | 7210 |

المعالجة المحاسبية بشركة إعادة التأمين:

| | | | | |
|-----------------|---------|--|---------------|-----|
| 2300000 2300 | 2302300 | 2022/02/25 | 70100 7290 | 402 |
| | | ح/ حساب المتنازل ومعيد التنازل ح/ أقساط مقبولة لإعادة التأمين الأضرار ح/ عمولة ممنوحة لتأمين الأضرار إبرام عملية إعادة التأمين إتفاقي | | |