

## المحاضرة التاسعة

### رابعاً: تابع للمعالجة المحاسبية لعمليات شركات التأمين

#### 4- المعالجة المحاسبية لعملية إعادة التأمين

##### 1. المعالجة المحاسبية لعقد إعادة التأمين

- تعريف و وظائف 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 ) خوفاً من عجزه عن تعويضها "
- كما يمكن تعريف إعادة التأمين بأنها " عملية بمقتضاها ينقل المؤمن المباشر إلى مؤمن آخر له المؤمن المعيد كل أو بعض الأخطار التي تعهد بضمانها .
- 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 اكتب 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:

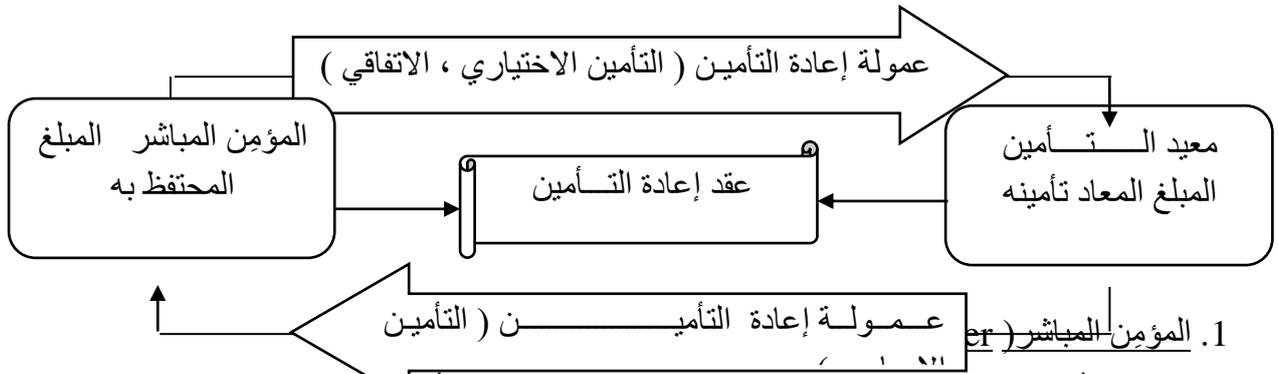
1. زيادة القدرة الاستيعابية للمؤمن الأصلي من حيث قبول أخطار أكثر من الأخطار التي كان يمكن أن يقبلها بدون إعادة التأمين .
2. قبول أخطار في منطقة جغرافية معينة دون التخوف من التراكم ، حيث يعاد تأمين ما يزيد عن حد معين من الأخطار في منطقة معينة مما يسمح بقبول تأمينات أخرى .
3. تفتتت الأخطار المركزة و تحويلها 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**

أولاً : عناصر عقد إعادة التأمين



1. المؤمن المباشر هو المؤمن الأصلي الذي يقوم بالتنازل عن حصة من العملية لمعيد التأمين و بالتالي فإنه ينقل جزء من الخطر إلى هيئة 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 المحفوظ 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 .

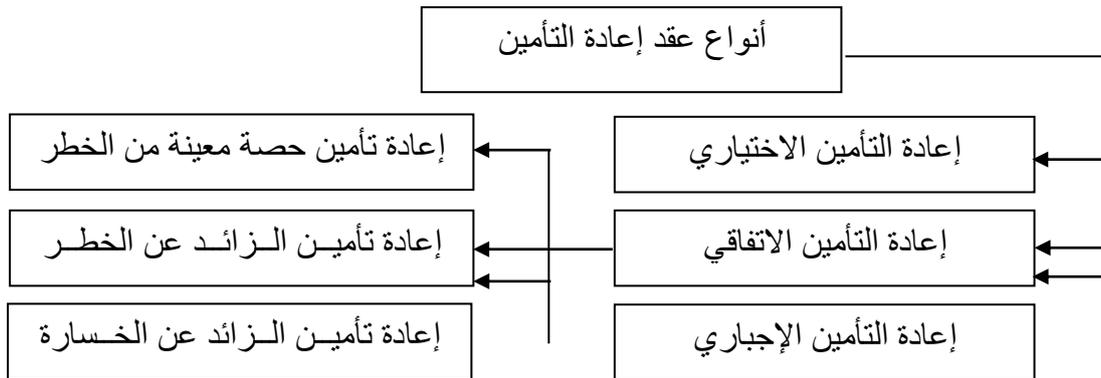
5. عقد إعادة التأمين ( Reinsurance contract ) :

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



1. إعادة التأمين الاختياري ( Facultative reinsurance ) : يتم هذا النوع من إعادة التأمين بمحض اختيار شركة التأمين المتنازلة ، و دون اتفاق مسبق بينها و بين شركة إعادة التأمين و للشركة مطلق الحق في قبول إعادة التأمين أو رفضه أو خفضه أو رفضه كلياً.

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) و ينقسم هذا النوع من إعادة التأمين إلى :

- 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 .
- 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 .
- 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 ، و سجل للتجديدات ، فإنه يحتفظ كذلك بسجل أو مجموعة من السجلات لإثبات عمليات إعادة التأمين و كذلك العمولات :

- 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 .
- 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 و معيد المتنازل " لتسجيل العمليات إعادة التأمين التي تتم كما يلي :

أولاً : المعالجة المحاسبية لعملية إعادة التأمين

▪ **التسجيل المحاسبي في حالة إعادة التأمين الإجباري:**

بسط إعادة التأمين + العمولة	الفرق بقيمة العمولة	ح/ حساب المتنازل و معيد المتنازل	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	

بالتفريق	بالتفريق	ح/ شيكات لتحويل ح/ حساب المتنازل ومعيد التنازل إستلام شيك بقيمة عقد إعادة التأمين	402	5112
بالتفريق	بالتفريق	ح/ شيكات لتحويل تحويل الشيك	5112	512

1. شركة إعادة التأمين:

الطريقة الأولى: عندما يكون تسجيل الأقساط والعمولة في قيد واحد  
الطريقة الثانية: عندما يكون تسجيل الأقساط منفصل عن تسجيل العمولة

بالتفريق إعادة التأمين	بالتفريق 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
بالتفريق	بالتفريق	ح/ شيكات لتحويل ح/ حساب المتنازل ومعيد التنازل إستلام شيك بقيمة عقد إعادة التأمين	402	5112
بالتفريق	بالتفريق	ح/ شيكات لتحويل تحويل 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 بقية العمولة	بقسط 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

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
بقية العمولة	بقية العمولة	ح/ حسابات جارية للمتنازل لهم ح/ عمولة عن عمليات التنازل تأمين الأضرار ح/ عمولة عن عمليات التنازل تأمين الأشخاص	7212 7212	401
بقية العمولة	بقية العمولة	ح/ شيكات لتحصيل ح/ حسابات جارية للمتنازل لهم استلام شيك بقيمة العمولة	401	5112
بقية العمولة	بقية العمولة	ح/ البنك ح/ شيكات لتحصيل تحصيل قيمة العمولة	5112	512

■ التسجيل المحاسبي في حالة إعادة التأمين الاختياري والاتفاقي:

1. شركة إعادة التأمين:

بمجموع القسط والعمولة				
بمجموع القسط والعمولة				
بمجموع القسط والعمولة				
بمجموع القسط والعمولة				

## 2. الشركة الأصلية

بمجموع القسط والعمولة				
بمجموع القسط والعمولة				
بمجموع القسط والعمولة				
بمجموع القسط والعمولة				

تمرين:

تمت العمليات التالية بشركة لتأمين:

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

المطلوب: المعالجة المحاسبية للعمليات السابقة

الحل:

		2022/02/10		
--	--	------------	--	--

670000	670000	ح/ مؤونة تأمين الأضرار ح/ أداءات واجبة الدفع تأمين الأضرار إستلام طلب التعويض من العميل "أ"	3060	6009
130000	130000	2022/02/15 ح/ مؤونة تأمين الأضرار ح/ أداءات واجبة الدفع تأمين الأضرار تقييم المؤونة (تقييم موجب)	3060	6009
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 لطالغ المؤمن لهم ح/ البنك تسديد قيمة التعويض	512	4196

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

المعالجة المحاسبية بشركة إعادة التأمين:

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