

المحاسبة في شركات النفط

أ. مفهوم محاسبة النفط

تعرف محاسبة النفط بأنها تطبيق للقواعد والمبادئ والأصول المحاسبية لاحتساب وحصر تكاليف الإنتاج وتسجيلها وتبويبها، كما أنها تعمل على تسجيل الإيرادات وتصنيفها ومقابلتها مع النفقات بهدف تصوير الحسابات الختامية وإعداد التقارير المالية.

ب. خصائص محاسبة النفط

تتمثل خصائص محاسبة النفط بالآتي:

1. تتميز صناعة النفط بضخامة التكاليف الثابتة التي تتطلبها عمليات البحث والاستكشاف والاستخراج والتي تتمثل في الأجهزة والمعدات.
2. تتميز صناعة النفط باستثمار الأموال قبل الإنتاج بفترة طويلة، حيث إن عمليات البحث والاستكشاف تحتاج إلى أموال طائلة وإن استثمر هذه المبالغ التي تتم قبل الإنتاج سوف لا تقابلها أية إيرادات لعدم وجود أي إنتاج قابل للبيع.
3. عدم التأكد من وجود النفط وتقدير الاحتياطي بسهولة مما يجعل من الصعوبة ربط النفقات بحجم الإنتاج.
4. لان النفط أصل متناقص ينتهي بمرور الزمن من جراء عمليات الاستخراج لذلك يتم ربط عملية الإطفاء لتكاليفه بالزمن وبالكميات المستخرجة خلال الفترات المالية المختلفة.
5. لا يتم تسعير النفط على أساس تكاليف الإنتاج بل تحدد أسعاره على أساس مصالح الدول المنتجة على ضوء توازن أسعار السلع المتداولة في السوق العالمية.
6. تتطلب حالات زيادة الإنتاج إلى إنفاق مبالغ طائلة وينعكس ذلك على الحاجة إلى فتح حسابات للتطوير مماثلة لعمليات الاستكشاف.
7. عدم ضمان وجود إيرادات وبالتالي عدم تحقق المقابلة المحاسبية لمقابلة الإيرادات مع التكاليف أو مع جزء منها سنويا بسبب ارتباط صناعة النفط بعامل عدم التأكد.
8. قد تنتهي دورة الأعمال في صناعة النفط في سنة مالية وقد تحتاج إلى أكثر من سنة وهنا تبرز مشكلة إعداد الحسابات الختامية وبيان نتائج المركز المالي في نهاية كل سنة مالية أو في نهاية نتائج الأعمال الصناعية.

ب- مراحل انتاج النفط :

بصورة عامة تمر مراحل انتاج النفط بثلاثة مراحل وكالاتي :

١-مرحلة البحث والاستكشاف

٢-مرحلة الحفر واعداد البئر للإنتاج

٣-مرحلة الإنتاج

٤-مرحلة التكرير

ج. مفهوم الأصول المتناقصة

تعرف الاصول المتناقصة بأنها الموارد الطبيعية المخزونة في باطن الأرض والمناجم والتي تتناقص في الكمية والقيمة (التاريخية) بسبب الاستخراج (الاستخدام) بمقدار مساو لكمية وقيمة المواد المستخرجة .

د. خصائص الأصول المتناقصة

تتمتع الأصول المتناقصة بمجموعة من الخصائص يمكن إجمالها بالاتي:

١. تعتبر الأصول موارد أولية مخترنة يستخدمها الإنسان عند الحاجة وبشكل دوري بمعدلات محددة زمنيا.
٢. الأصول المتناقصة موارد طبيعية يقوم الإنسان باستكشافها وهناك أصول يمكن زيادة كمياتها كالغابات وأصول لا يمكن زيادة كمياتها كحقول النفط .
٣. تتناقص كمية وقيمة الأصول المتناقصة بسبب الاستخدام المستمر لها .
٤. تتحول الأصول المتناقصة إلى منتج نهائي عند الاستخراج وبنفس الوقت يمكن أن تكون مادة أولية لصناعات أخرى.
٥. تعد الأصول المتناقصة موارد لا يمكن تجديدها أو استبدالها أو إعادة الطاقة المتولدة عنها. كما لا يمكن إيجاد بدائل لها كمواد أولية في الصناعة .

مرحلة البحث والاستكشاف :

مفهوم مرحلة البحث والاستكشاف : وهذه المرحلة تتضمن كافة الأنشطة والفعاليات التي يتم القيام بها للتأكد من وجود النفط الخام او عدم وجوده وذلك باستخدام عدد من الموجودات الثابتة والمتنقلة ومشروعات تحت التنفيذ بالإضافة الى ان هذه المرحلة تحتاج مجموعة مصاريف تصرف لتسهيل عمليات الاستكشاف

هـ. المعالجات القيدية في محاسبة النفط

هناك ثلاث طرق محاسبية لمعالجة نفقات البحث والتنقيب (الاستكشاف) وهي كالآتي:

- الطريقة الأولى : طريقة المصروفات الجارية.
- الطريقة الثانية : طريقة التكاليف الكلية (الرأسمالية).
- الطريقة الثالثة : طريقة المجهودات الناجحة.

أولاً: طريقة المصروفات الجارية (نفقات إيرادية) :

بموجب هذه الطريقة تعتبر نفقات البحث والتنقيب مصاريف إيرادية تقفل في ح/ أ.خ للسنة المالية التي أنفقت فيها هذه المبالغ وبغض النظر عن نتيجة البحث ايجابية أو سلبية.

ومن مزايا هذه الطريقة والآراء المؤيدة لها:

١. تعتبر نفقات البحث والتنقيب إيرادية حيث تعمل على مقابلة المصاريف مع الإيرادات في ح/ أ.خ في نهاية السنة المالية حيث ان الهدف الرئيسي من الانفاق هو تحقيق الربح .
٢. إن صرف المبالغ على البحث والتنقيب لا يعني بالضرورة تحقيق أصول مقابل تلك المبالغ وبالتالي يفضل شطب هذه النفقات سنويا باعتبارها مصروفات إيرادية.
٣. إن مصاريف البحث والتنقيب تنفق على أراضي مؤجرة بموجب عقد تعود ملكيتها بعد انتهاء العقد مع احتياطيها من النفط الى الجهة المالكة أي لا يقابلها أصل مستقبلاً لذا يجب اعتبارها إيرادية .

أما العيوب والآراء المعارضة لتطبيق هذه الطريقة:

١. إن إجراء معالجة محاسبية واحدة لنتائج مختلفة غير صحيح محاسبياً، أي لا يمكن معاملة مصاريف المشروعات الناجحة والفاشلة معاملة واحدة .
٢. الطريقة الايرادية لاتصور الواقع الحقيقي للمساهمين .
٣. هذه الطريقة لا تظهر الجهود الناجحة للبحث والاستكشاف .

ثانياً : طريقة التكاليف الكلية (الرأسمالية)

وهي الطريقة التي تعتبر كافة التكاليف المتعلقة بنشاط الحفر والتنقيب (نفقات رأسمالية) سواء أدى ذلك إلى نتائج ناجحة أو نتائج فاشلة من جراء ذلك النشاط .
ومن مزايا هذه الطريق والآراء المؤيدة لها :

١. إن إعداد القوائم المالية بموجب هذه الطريقة ستعطي فكرة واضحة في مجال الحفر والتنقيب وتطوير المناطق والحقول التي تعمل فيها الشركة .
٢. إن زيادة الإنفاق في مجال التنقيب يدل على زيادة الجهود المبذولة في هذا المجال مما يؤدي إلى زيادة المساحات المستكشفة.
٣. إن اعتبار نفقات البحث والتنقيب جزءاً من أصول الشركة سيعطي قوة لمركزها المالي ويزيد من قيمتها لدى المساهمين، باعتبارها من الموجودات التي تحقق إيرادا في المستقبل إذا ما أكتشف وجود النفط في المناطق محل البحث.

أما من عيوب هذه الطريقة والآراء المعارضة لها:

١. إن عامل عدم التأكد في مجال صناعة النفط في الحصول على نتائج ايجابية تجعل العلاقة ضعيفة بين حجم المبالغ المنفقة وزيادة الاستكشافات والمساحات المستكشفة المنتجة.
٢. إن إظهار نفقات المشروعات الفاشلة في الميزانية سيخل بموضوعية تلك الميزانية التي تعبر عن المركز المالي للشركة حيث ستكون هناك مبالغ ظاهرة فيها لا تقابلها أصول حقيقية في الواقع.
٣. إن الإنفاق على مشاريع فاشلة سيعطي فكرة غير مطمئنة للمساهمين ويقلل من ثقتهم بالشركة لان المبالغ الظاهرة كأصول عن مشروعات فاشلة لن يوجد لها إيراد مستقبلاً.

ثالثاً: طريقة المجهودات الناجحة

تعتمد هذه الطريقة على التميز بين نفقات البحث والتنقيب وفصلها بالنسبة لكل منطقة من مناطق البحث فإذا كانت جهود البحث فاشلة (مناطق غير منتجة) فتعتبر نفقات ايرادية وتقل في ح/ أ.خ ، أما إذا كانت جهود البحث ناجحة (مناطق منتجة) فتعتبر تلك النفقات رأسمالية لتظهر في الميزانية العمومية كقيمة أصول تم اكتشافها.

ومن مزايا هذه الطريقة والآراء المؤيدة لها:

١. إن التمييز بين النفقات بموجب هذه الطريقة يحقق المعالجة المحاسبية الصحيحة.
٢. إن هذه الطريقة تتفق مع مبدأ التحفظ المحاسبي ،حيث لا تعتبر النفقات على المشروعات الفاشلة نفقات رأسمالية وذلك لعدم وجود فرصة لتحقيق إيرادا مستقبلاً.
٣. قرارات المستثمرين ستكون مبنية على أسس صحيحة وهي الإيرادات المتوقعة

أما عيوب هذه الطريقة والآراء المعارضة المؤيدة لها:

٥

١. إن طبيعة عمليات البحث والتتقيب تتطلب وقتاً طويلاً يتجاوز السنة المالية للتأكد من وجود النفط ، لذلك يصعب تصنيف نفقات البحث على أنها إيرادية أو رأسمالية .

٢. هذه الطريقة لا تصور الواقع المالي للمساهمين في فترة قصيرة لعدم تحديد نتائج البحث والتتقيب مع نهاية السنة المالية وتبويب النفقات .

٣. إن عدم السرعة في تحقيق نتائج البحث والتتقيب وإبقاء النفقات معلقة في الحسابات الختامية يعني تأجيل إقفال المصاريف وهذا يتعارض مع مبدأ التحفظ المحاسبي .

و. المعالجات القيدية لمرحلة البحث والتتقيب (الاستكشاف)

تنقسم الطرق الخاصة بتسجيل نفقات البحث والتتقيب إلى ثلاث أقسام:

أولاً: نفقات الحصول على حق الامتياز (الاستكشاف)

ثانياً: نفقات الاستكشاف الجيولوجي

ثالثاً: نفقات آلات والمعدات الخاصة بالاستكشاف

أولاً: نفقات الحصول على حق الامتياز (الاستكشاف):

يتم تسجيل نفقات الحصول على حق الامتياز (الاستكشاف) وفق ثلاثة احتمالات وكالاتي:

الطريقة الأولى: في حالة اعتبارها إيرادية

* عند الإنفاق :

من ح/ نفقات الاستكشاف الجارية

إلى ح/ الصندوق او المصرف او الدائنون (حسب طريقة الدفع)

* في نهاية العام : من ح/ الأرباح والخسائر

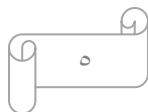
الى ح/ نفقات الاستكشاف الجارية

الطريقة الثانية: في حالة اعتبارها رأسمالية

* عند الإنفاق: من ح/ عقود امتياز معلق

إلى ح/ الصندوق او المصرف او الدائنون

* عند رسملتها يكون القيد في نهاية السنة:



من ح/ عقود امتياز غير معدة
إلى ح/ عقود امتياز معلق

ويظهر حساب عقود الامتياز غير المعدة في الميزانية العامة ويتطلب إطفاءها سنويا وكما ويتطلب احتساب الاندثار السنوي لها .

* عند حسم نتائج الاستكشاف والتأكد من كونها (مناطق منتجة) او غير منتجة يتم اثبات القيد التالي :

من ح/ عقود منتجة

إلى ح/ عقود امتياز غير معدة

* في نهاية السنة المالية يسجل قيد الاندثار :

من ح/ اندثار عقود امتياز غير معدة (أو منتجة حسب الحال)

إلى ح/ مخصص اندثار عقود امتياز غير معدة(أو منتجة حسب الحال)

* ثم تقفل في حساب الأرباح والخسائر :

من ح /الأرباح والخسائر

إلى ح/ اندثار عقود امتياز غير معدة

الطريقة الثالثة:المجهودات الناجحة

اعتبار الجزء المتفق من المصاريف الذي يخص مناطق غير منتجة ايراديا والذي يخص مناطق

المنتجة رأسمالية:

* عند الإنفاق يكون القيد :

من ح/ عقود امتياز معلق

إلى ح/ الصندوق او المصرف او الدائنون

* في حالة التنازل الكلي عن المنطقة لكونها غير منتجة أو جافة يكون القيد:

من ح/ عقود امتياز متنازل عنها
إلى ح/ عقود امتياز معلق

* أما في حالة التنازل عن جزء من المنطقة والاحتفاظ بالباقي واستمرار الاستكشاف في المنطقة بها يكون
القيد: من مذكورين

ح/ عقود امتياز متنازل عنها
ح/ عقود امتياز غير معدة
إلى ح/ عقود امتياز معلق

* في نهاية العام يقفل ح/ عقود امتياز متنازل عنها كآتي :

من ح/ أ.خ
إلى ح/ عقود امتياز متنازل عنها

* وعند وجود النفط في منطقة العقد بشكل تجاري يكون القيد:

من ح/ عقود امتياز منتجة
إلى ح/ عقود امتياز غير معدة

مثال / قامت شركة نفط الشمال بالحصول على تراخيص للقيام بأعمال الاستطلاع المبدئي عن النفط منطقة مساحتها ٤ كم^٢ ودفعت رسماً مقداره ١٢٠٠٠٠٠ دينار بـصك .

المطلوب / إثبات القيود اليومية اللازمة في سجلات المحاسبية للشركة حسب الطرق الثلاثة وبافتراض الأتي:

الحالة الأولى / إذا اتضح من هذا الاستطلاع إن احتمال وجود النفط ضعيف جداً وقررت الشركة التنازل عن المنطقة كلها .

الحالة الثانية / إذا حصلت الشركة على عقد امتياز بالتقريب عن النفط في جزء من المنطقة مساحتها ١٠ كم ٢ وتنازلت عن الباقي .

الحل/الحالة الأولى/

١. الطريقة الأولى /اعتبار المصاريف ايرادية:

* عند الإنفاق

١٢٠٠٠٠ من ح/ مصاريف استكشاف جارية

١٢٠٠٠٠ إلى ح/ المصرف

* في نهاية السنة

١٢٠٠٠٠ من ح/ أ.خ

١٢٠٠٠٠ إلى ح/ مصاريف استكشاف جارية

٢. الطريقة الثانية /اعتبار المصاريف رأسمالية

* عند الإنفاق

١٢٠٠٠٠ من ح/ عقود امتياز معلق

١٢٠٠٠٠ إلى ح/ المصرف

* عند رسملتها يكون القيد في نهاية السنة:

١٢٠٠٠٠ من ح/ عقود امتياز غير معدة

١٢٠٠٠٠ إلى ح/ عقود امتياز معلق

٣. الطريقة الثالثة / طريقة المجهودات الناجحة:

* عند الإنفاق

١٢٠٠٠٠ من ح/ عقود امتياز معلق

١٢٠٠٠٠ إلى ح/المصرف

* في حالة التنازل الكلي عن المنطقة كونها غير منتجة.

١٢٠٠٠٠ من ح/ عقود امتياز متنازل عنها
١٢٠٠٠٠ إلى ح/ عقود امتياز معلق

*في نهاية السنة :

١٢٠٠٠٠ من ح/ أ.خ
١٢٠٠٠٠ إلى ح/ عقود امتياز متنازل عنها

الحالة الثانية

١. الطريقة الأولى / اعتبارها إيرادية : لا تختلف القيود عن الافتراض الأول.
٢. الطريقة الثانية / اعتبارها رأسمالية : لا تختلف القيود عن الافتراض الأول.
٣. الطريقة الثالثة / المجهودات الناجحة :

* عند الإنفاق

١٢٠٠٠٠ من ح/ عقود امتياز معلق
١٢٠٠٠٠ إلى ح/ المصرف

* عند التنازل الجزئي

$١٢٠٠٠٠ \times \frac{٤٠}{١٠} = ٤٠٠٠٠٠$ دينار الجزء المستغل .
 $١٢٠٠٠٠ \times \frac{٤٠}{٣٠} = ٩٠٠٠٠٠$ دينار الجزء المتنازل عنه.

من مذكورين

٩٠٠٠٠ ح/ عقود امتياز متنازل عنها (كلفة المنطقة المتنازل عنها كونها غير منتجة) تظهر في ح/ أ.خ
٣٠٠٠٠ ح/ عقود امتياز غير معدة (كلفة المنطقة المتبقية للتقريب) تظهر في الميزانية .
١٢٠٠٠٠ إلى ح/ عقود امتياز معلق (كلفة المنطقة بالكامل)

* في نهاية العام يقفل ح/ عقود متنازل عنها بالقيود الآتي:

٩٠٠٠٠ من ح/ أ.خ
٩٠٠٠٠ إلى ح/ عقود امتياز متنازل عنها

س / سددت الشركة العامة لنفط الشمال بموجب صك مسحوب على حسابها الجاري مبلغ ١٥٠٠٠٠٠٠ دينار
عن رسوم البحث والاستكشاف في احد الحقول النفطية الحديثة فاذا علمت ان الشركة تحتسب الاندثار بنسبة
٥٪ سنويا

المطلوب : اثبات المصروفات اعلاه وقيود القفل في نهاية السنة المالية وفق الاتي :

طريقة المصروفات الجارية

طريقة التكاليف الراسمالية

طريقة المجهودات الناجحة اذا كان :

الحقل منتج الحقل غير المنتج

س ٢ في احدى شركات صناعة النفط بلغت مصاريف الحصول على حق التنقيب في منطقة S
العقد ٣٠ والبالغة مساحتها ٤٠٠٠٠ كم مربع بسعر ٢٥٠٠٠ دينار دفعت بموجب صك .
المطلوب : اجراء المعالجة المحاسبية لهذا المصروف في سجلات الشركة باستخدام الطرق الثلاثة في ظل
الافتراضات الاتية :

١- بسبب استمرار الاعمال في هذه المنطقة واحتمال وجود النفط ضعيف فيها قررت الشركة التنازل عن
منطقة العقد بالكامل .

٢- تاكد للشركة ان المنطقة غير المنتجة وضرورة التنازل عنها بالكامل .

٣- تنازلت الشركة عن ٢٠٠٠٠ كم مربع من منطقة العقد وابرمت عقد جديد للاستكشاف في المساحة
المتبقية من منطقة العقد.

٢. نفقات الاستكشاف الجيولوجي: وتتمثل بالنفقات المتعلقة بأعمال الحفر الاستكشافي وتشمل كافة التكاليف
المباشرة والغير مباشرة وتعالج محاسبياً وفقاً للطرق الثلاثة السالفة الذكر.

مثال / فيما يلي بعض المعلومات عن شركة نفط الجنوب :

١. في ١٠/٢/٢٠٠٨ وردت لشركة نفط الجنوب مطالبات بمبلغ ٢٨٠٠٠٠٠ دينار مستحقة لشركة
متخصصة في أعمال الاستكشاف الجيولوجية تعمل للشركة في العقود التالية والبالغة مساحتها ١٠٠٠٠
كم ٢ وهي :

- عقد امتياز رقم ٢٠ مساحته ٣٥٠٠ كم٢.
- عقد امتياز رقم ٣٦ مساحته ٤٠٠٠ كم٢.
- عقد امتياز رقم ٤٥ مساحته ٢٥٠٠ كم٢.

٢. في ١٢/١٠/٢٠٠٨ تم التنازل عن العقد رقم ٣٦ لثبوت عدم وجود النفط فيه.

٣. في ٤/١١/٢٠٠٨ تأكد وجود نفط بكميات اقتصادية هائلة في العقد رقم ٤٥، كما تقرر الاستمرار في عمليات البحث والتنقيب في منطقة رقم ٢٠.

المطلوب / إجراء القيود المحاسبية اللازمة حسب الطرق الثلاثة المعروفة.

الحل / الطريقة الايرادية

في ١٠/٢ من ٢٨٠٠٠٠ ح/ مصاريف المسح الجيولوجي
٢٨٠٠٠٠ إلى ح/الدائنون

٢. في ١٠/١٢ لايسجل قيد

٣. في ٤/١١ لايسجل قيد .

وفي ١٢/٣١

٢٨٠٠٠٠ من ح/ أ.خ

٢٨٠٠٠٠ إلى ح/ مصاريف المسح الجيولوجي

أ. الطريقة الرأس مالية

في ١٠/٢ من ٢٨٠٠٠٠ ح/ عقود امتياز معلق

٢٨٠٠٠٠ إلى ح/الدائنون

في ١٠/٢ من ٢٨٠٠٠٠ ح/ عقود امتياز غير معدة

٢٨٠٠٠٠ إلى ح/ عقود امتياز معلق

٢- في ١٠/١٢

تكلفة العقد المتنازل عنه رقم ٣٦ = $٢٨٠٠٠٠ \times ٤٠٠٠ / ١٠٠٠٠ = ١١٢٠٠٠$ دينار.
 ١١٢٠٠٠ من ح/ عقود امتياز منتجة
 ١١٢٠٠٠ إلى ح/ عقود امتياز غير معدة

٣. في ١١/٤ يتم تحميل العقود المنتجة بكلفة مصاريف العقود المتنازل عنها وكما يلي :
 تكلفة العقد المنتج رقم ٤٥ = $٢٨٠٠٠٠ \times ٢٥٠٠ / ١٠٠٠٠ = ٧٠٠٠٠$ دينار.

٧٠٠٠٠ من ح/ عقود امتياز منتجة
 ٧٠٠٠٠ إلى ح/ عقود امتياز غير معدة

ج. المجهودات الناجحة :

١. في ٢/١٠ ٢٨٠٠٠٠ من ح/ عقود امتياز معلق
 ٢٨٠٠٠٠ إلى ح/ الدائنون

٢. في ١٠/١٢

١١٢٠٠٠ من ح/ عقود امتياز متنازل عنها رقم ٣٦
 ١١٢٠٠٠ إلى ح/ عقود امتياز معلق

٤. في ١١/٤ $١١٠٠٠٠ / ٣٥٠٠ \times ٢٨٠٠٠٠ = ٩٨٠٠٠٠$ دينار

من المذكورين

٧٠٠٠٠ ح/ عقود امتياز منتجة رقم ٤٥
 ٩٨٠٠٠ ح/ عقود امتياز غير معدة رقم ٢٠
 ١٠٥٠٠٠ إلى ح/ عقود امتياز معلق

في ١٢/٣١ ١١٢٠٠٠ من ح/أ.خ
١١٢٠٠٠ إلى ح/ عقود امتياز متنازل عنها

التمارين :

س ١ /فيما يلي بعض المعلومات عن شركة الامل النفطية
في ٢٠٠٦/١/١ حصلت الشركة على ترخيص بالاستكشاف المبدئي في منطقة مساحتها ١٠٠٠٠٠ كم مربع
مقابل رسم مقداره ٥٠٠٠٠٠ دينار نقدا

وفي ٢٠٠٦/٦/١ انفقت مبلغ ٢٥٠٠٠٠٠ دينار نقدا عن اعمال المسح الجيولوجي

في ٢٠٠٦/١٢/٣١ تنازلت الشركة عن نصف المنطقة وابرم عقد جديد عن الجزء المتبقي حيث بلغت
المصاريف القضائية ٤٠٠٠٠٠٠ دينار دفعت نقدا .

وفي عام ٢٠٠٧ بلغ اجمالي نفقات الاعمال الجيولوجية ٨٠٠٠٠٠٠ دينار

وفي نهاية العام تنازلت الشركة عن ٧٥٪ من المنطقة لكونها غير منتجة واحتفظت بالباقي الذي اكتشف فيه
وجود النفط بكميات تجارية .

المطلوب : تسجيل القيود اللازمة باستخدام الطرق الثلاثة .

س٢ / وردت لأحدى الشركات النفطية مطالبة بمبلغ ١٠ مليون دينار مستحق لشركة الحفر الاستكشافي
حيث تعمل شركة النفط بالعقود التالية :

العقد رقم ١ مساحته ٣٠٠٠ كم مربع

العقد رقم ٢ مساحته ٢٠٠٠ كم مربع

العقد رقم ٣ مساحته ٥٠٠٠ كم مربع

وخلال العام تم التنازل عن العقد رقم ٣ لثبوت عدم وجود النفط فيه وفي نفس الفترة تاكد وجود النفط
بالكميات التجارية في العقد رقم ١ وتقرر الاستمرار باعمال البحث والتنقيب في منطقة العقد رقم ٢

المطلوب : تسجيل القيود اللازمة باستخدام الطرق الثلاثة

ثالثاً: نفقات آلات ومعدات الاستكشاف: تتمثل آلات ومعدات الاستكشاف بالآلات الحفر الاستكشافي ومعدات

المعامل والمختبرات حيث يجب احتساب الاندثار لها ويتم بموجب طريقتين:

١. احتساب الاندثار على أساس وحدات الإنتاج

٢. احتساب الاندثار على أساس ساعات الإنتاج

١: يتم احتساب أقساط الاندثار على أساس وحدات الإنتاج بالقانون التالي :

القيمة الخاضعة للاندثار

قسط الاندثار = $\frac{\text{القيمة الخاضعة للاندثار}}{\text{عدد الوحدات المنتجة}}$ × عدد الوحدات المنتجة

الاحتياطي المقدر أول الفترة

(القيمة الخاضعة للاندثار) هي عبارة عن الكلفة الأصلية مطروح منها الأنقاض إن وجدت ومطروح منها مخصص الاندثار المتراكم أول الفترة.

(الاحتياطي المقدر أول الفترة) هي عبارة عن حصة المشغل (شركة النفط) عن الاحتياطي ويحتسب كالأتي:

الاحتياطي المقدر إنتاجه في المنطقة أول الفترة × نصيب المشغل في العقد

(عدد الوحدات المنتجة) هي عبارة عن حصة المشغل من الإنتاج خلال العام .

ويحتسب كالأتي: الإنتاج الفعلي للشركة خلال السنة × نصيب المشغل في العقد

مثال/

في بداية عام ١٩٩٦ بلغ رصيد الآلات والمعدات الاستكشافية ١٤٤٠٠٠٠٠ دينار مخصص اندثارها المتراكم ٥٤٠٠٠٠٠ دينار علماً إن نصيب المشغل في العقد ٨/٧ وان الاحتياطي المقدر إنتاجه في المنطقة أول الفترة ٣٦٠٠٠٠٠٠ برميل إما الإنتاج خلال العام فبلغ ٧٢٠٠٠٠٠ برميل .
م/ احتساب قسط الاندثار للآلات والمعدات بأسلوب وحدات الإنتاج.

الحل/

الاحتياطي المقدر أول الفترة = $٣٦٠٠٠٠٠٠ \times \frac{٨}{٧} = ٤١٥٠٠٠٠٠$ برميل حصة المشغل عن الاحتياطي

عدد الوحدات المنتجة = $٧٢٠٠٠٠٠ \times \frac{٨}{٧} = ٨٣٠٠٠٠٠$ برميل حصة المشغل من الإنتاج

القيمة الخاضعة للاندثار = الكلفة الأصلية لآلات ومعدات الاستكشاف - مخصص الاندثار المتراكم

القيمة الخاضعة للاندثار = $١٤٤٠٠٠٠٠ - ٥٤٠٠٠٠٠ = ٩٠٠٠٠٠٠$ دينار

٩٠٠٠٠٠٠ دينار

$$\text{قسط الاندثار} = \frac{9000000 \text{ دينار}}{3150000 \text{ برميل}} \times 630000 \text{ برميل} = 1800000 \text{ دينار}$$

قيد الإثبات

١٨٠٠٠٠٠ من ح/ اندثار الآلات والمعدات
١٨٠٠٠٠٠ إلى ح/ مخصص اندثار الآلات

قيد الغلق

١٨٠٠٠٠٠ من ح/ أ.خ
١٨٠٠٠٠٠ إلى ح/ اندثار الآلات والمعدات

س ١ / تمتلك احدى شركات النفط الة استكشافية تبلغ كلفتها ١٥٠٠٠٠٠٠ دينار وتبلغ القيمة المقدرة للانقاص ٥٠٠٠٠٠ دينار ويبلغ مخصص الاندثار المتراكم لغاية نهاية العام الحالي ١٧٥٠٠٠٠ دينار فاذا علمت ان الاحتياطي المقدر للمنطقة يبلغ اول المدة ٥٣١٢٥٠٠٠ برميل وان الشركة تمكنت من انتاج ١٥٦٢٥٠ برميل خلال العام وان النسبة المقدرة للشركة من الاحتياطي والإنتاج تبلغ ٨٠٪ .
المطلوب : احتساب وتسجيل قسط الاندثار للالة المذكورة حسب كمية الإنتاج .

٢ : يتم احتساب قسط الاندثار عل أساس ساعات الإنتاج بموجب القانون التالي:

القيمة الخاضعة للاندثار

$$\text{قسط الاندثار} = \frac{\text{القيمة الخاضعة للاندثار}}{\text{عدد ساعات الإنتاجية المقدرة}} \times \text{ساعات اشتغال الآلة خلال الفترة}$$

مثال/ آلة حفر استكشافية كلفتها ١٦٠٠٠٠٠٠ دينار مخصص اندثارها المتراكم ٤٠٠٠٠٠٠ دينار وساعات الاشتغال المقدرة ٦٠٠٠٠ ساعة . ما هو قسط اندثار الآلة ؟ إذا علمت إنها اشغلت خلال الفترة ٤٠٠٠ ساعة.

الحل/

$$\begin{aligned} \text{القيمة الخاضعة للاندثار} &= \text{الكلفة الأصلية} . \text{مخصص الاندثار المتراكم} \\ \text{القيمة الخاضعة للاندثار} &= ١٦٠٠٠٠٠٠ - ٤٠٠٠٠٠٠ = ١٢٠٠٠٠٠٠ \text{ دينار} \\ \text{قسط الاندثار للآلة} &= \frac{١٢٠٠٠٠٠٠}{٦٠٠٠٠} \times ٤٠٠٠ = ٨٠٠٠٠ \text{ دينار} \end{aligned}$$

قيد الإثبات

٨٠٠٠٠ من ح/ اندثار الآلات والمعدات
٨٠٠٠٠ إلى ح/ مخصص اندثار الآلات والمعدات

قيد الغلق

٨٠٠٠٠ من ح/ أ.خ
٨٠٠٠٠ إلى ح/ اندثار الآلات والمعدات

س / تمتلك احدى شركات النفط الة استكشافية تبلغ كلفتها ٤٥٠٠٠٠٠٠ دينار وتبلغ القيمة المقدرة للانقاص ٧٥٠٠٠٠٠ دينار ويبلغ مخصص الاندثار المتراكم لغاية نهاية العام الحالي ٢٥٠٠٠٠٠ دينار فاذا علمت ان الساعات المقدرة لعمل الآلة ٥٠٠٠ ساعة وان ساعات الاشتغال الفعلية قد بلغت ٢٠٠ ساعة . المطلوب : احتساب وتسجيل قسط الاندثار للآلة بموجب ساعات الإنتاج .

أسئلة اضافية

س١/ قامت احدى شركات انتاج النفط بالحصول على ترخيص للقيام باعمال الاستطلاع المبدئي عن النفط في منطقة مساحتها ١٠٠٠٠٠ كم مربع ودفعت رسما مقداره ٦٠٠٠٠٠ دينار بصك المطلوب : اكتب القيود المحاسبية اللازم اثباتها في دفتر الشركة حسب الطرق الثلاث وعلى فرض ان الشركة حصلت على عقد امتياز بالتنقيب عن النفط في جزء من المنطقة مساحتها ٤٠٠٠٠ كم مربع وتنازلت عن الباقي .

س٢/فيما يلي مجموعة من العمليات التي تمت في احدى الشركات النفطية :

١- في ٢٠٠٠/٢/١ حصلت احدى الشركات النفطية على ترخيص بالاستكشاف المبدئي في منطقة مساحتها ١٢٠٠٠ كم مربع مقابل رسم مقداره ٧٥٠٠٠٠ دينار

٢- في ٢٠٠٠/٣/١ تم دفع ٣٥٠٠٠٠٠ دينار عن اعمال المسح الجيولوجي في المنطقة .

٣- في ٢٠٠٠/١٢/١٣ تم التنازل عن نصف المنطقة وابرام عقد امتياز بالجزء المتبقي من المنطقة

٤- في ٢٠٠١/٤/١ تم دفع مبلغ ٦٠٠٠٠٠٠ دينار عن اعمال استكشافية في المنطقة

٥- في ٢٠٠١/٩/١ تم التنازل عن ٧٥٪ من مساحة المنطقة لكونها غير منتجة واكتشاف النفط بالمنطقة الباقية بكميات تجارية .

المطلوب تسجيل قيود اليومية اللازمة حسب الطرق الثلاثة .

س٣/حصلت احدى الشركات النفطية على ترخيص للقيام باعمال الاستطلاع والاستكشاف المبدئي عن النفط في منطقة مساحتها ٦٠٠٠٠ كم مربع ودفعت رسوم مقابل ذلك مقدارها ٢٥٠٠٠٠٠٠ دينار لغرض الحصول على الترخيص

المطلوب ماهي القيود المحاسبية اللازمة في سجلات الشركة لكل حالة من الحالات التالية باستخدام جميع الطرق المحاسبية .

١- في حال اتضح ان احتمال وجود النفط ضعيف في المنطقة وقررت الشركة التنازل عن المنطقة كلها

٢- في حالة حصول الشركة على عقد امتياز للتقيب عن النفط في جزء من هذه المنطقة ومساحته

٣٠٠٠٠ كم مربع والتنازل عن باقي مساحة المنطقة .

س٤/ في ٢٠١٨/٣/١٥ وردت للشركة الوطنية مطالبات بمبلغ ١٤٠٠٠٠٠٠٠ دينار مستحقة لشركة

متخصصة في اعمال الاستكشاف الجيولوجي وان الشركة الوطنية تعمل في العقود التالية والبالغة مساحتها

٢٠٠٠٠ كم مربع وهي :

عقد امتياز رقم ١٥ مساحته ٧٠٠٠ كم مربع

عقد امتياز رقم ٢٥ مساحته ٨٠٠٠ كم مربع

عقد امتياز رقم ٣٥ مساحته ٥٠٠٠ كم مربع

في ٢٠١٨/١١/١٥ تم التنازل عن العقد رقم ٢٥ لثبوت عدم وجود النفط فيه وفي نفس التاريخ أعلاه تاكد وجود النفط بكميات تجارية هائلة في العقد رقم ٣٥ كما تقرر الاستمرار في عمليات البحث والتنقيب في منطقة العقد ١٥ المطلوب : اجراء القيود المحاسبية اللازمة حسب الطرق المحاسبية في معالجة نفقات البحث والاستكشاف الثلاث المعروفة لديكم

ج. إطفاء العقود غير المعدة : هناك ثلاثة حالات لغلق عقود الامتياز غير المعدة وهي :
 أولاً: التنازل عن العقود غير المعدة : في حالة التنازل عن العقود غير المعدة لعدم وجود النفط بكميات اقتصادية نواجه ثلاث احتمالات تتمثل بما يلي :
 ١. عدم احتساب اندثار على العقود :أي إن الشركة لا تتبع سياسة احتساب الاندثار على العقود ، وعند التنازل عن العقد يتم إثبات القيد الآتي:

من ح/ عقود امتياز متنازل عنها
 إلى ح/ عقود امتياز غير معدة

ثم يغلق بالقيد الآتي:

من ح/ أ.خ

إلى ح/ عقود امتياز متنازل عنها

س١/ بلغ رصيد ح/ إجمالي عقود امتياز غير معدة في نهاية العام ١٩٩٧ (١٦٤٥٠٠٠٠٠) دينار ويضم العقود الثلاث وهي: عقد ٥٨ كلفته ٨٥٠٠٠٠٠٠ دينار، عقد ٦٤ كلفته ٤٣٥٠٠٠٠٠ دينار، عقد ٩٣ كلفته ٣٦٠٠٠٠٠٠. ولم يتم احتساب اندثار سابق لتلك العقود وقد تم التنازل عن العقد ٦٤. المطلوب: تسجيل القيود المحاسبية اللازمة.

٢. وجود اندثار على إجمالي العقود: وفي حالة إتباع الشركة سياسة احتساب الاندثار على إجمالي العقود، وعند التنازل عن العقد يثبت القيد الآتي:

من ح/ عقود امتياز متنازل عنها
إلى ح/ عقود امتياز غير معدة

ثم يغلق ح/ عقود امتياز متنازل عنها في ح/ مخصص اندثار
من ح/ مخصص اندثار عقود امتياز غير معدة
إلى ح/ عقود امتياز متنازل عنها

وفي حالة عدم كفاية رصيد المخصص يكون القيد:

من مذكورين

ح/ مخصص اندثار عقود امتياز غير معدة

ح.أ.خ

إلى ح/ عقود امتياز متنازل عنها

س١ / لدى احد الشركات النفطية عقدين الأول عقد رقم ١ بمبلغ ١٠٠٠٠٠٠ دينار والثاني عقد رقم ٢ بمبلغ ٧٥٠٠٠ دينار حيث ظهرت هذه العقود ضمن حساب عقود امتياز غير معدة في نهاية عام ٢٠٠٥ المطلوب : ١- حجز مخصص للاندثار ونسبة ١٠٪ من اجمالي العقود في نهاية السنة ٢- في العام التالي تم التنازل عن العقد رقم ١ والبالغة كلفته ١٠٠٠٠٠٠ دينار فما هي القيود المحاسبية اللازمة في ذلك العام .

س٢/ لدى شركة X النفطية ثلاثة عقود وهي :
العقد رقم ٢٠ بمبلغ ٧٥٠٠٠ دينار , العقد رقم ٢١ بمبلغ ٤٢٥٠٠٠ دينار , العقد رقم ٢٢ بمبلغ ٥٠٠٠٠٠٠ دينار وذلك في نهاية عام ٢٠٠٦

المطلوب : ١- تسجيل اندثار العقود غير المعدة لسنة ٢٠٠٦
٢- في حالة التنازل عن العقد رقم ٢٠ في عام ٢٠٠٧ ماهي القيود المحاسبية الواجب تسجيلها .
٣- في حالة التنازل عن العقد رقم ٢٢ في عام ٢٠٠٧ ماهي القيود المحاسبية الواجب تسجيلها
اذا علمت ان الشركة تحتفظ بمخصص نهاية كل عام يعادل ١٠٪ من رصيد حساب اجمالي العقود غير المنتجة .

٣- وجود اندثار على مستوى كل عقد على حدا : في هذه الحالة يقفل ح/ العقد في حساب المخصص والباقي يحمل على ح/ عقود متنازل عنها ويكون القيد كالآتي :

من مذكورين

ح/ مخصص اندثار عقود امتياز غير معدة / العقد رقم (..)

ح/عقود امتياز متنازل عنها

إلى ح/ عقود امتياز غير معدة/ العقد رقم (..)

ثم يقفل ح/ عقود امتياز متنازل عنها في ح/ أ.خ

من ح/ أ.خ

إلى ح/ عقود امتياز متنازل عنها

مثال محلول/ في ٢/٩/ ٢٠٠٩ قامت إحدى شركات النفط بالتنازل عن العقد رقم (٢٥) البالغ ١٢٠٠٠٠٠ دينار ، علما إن الشركة لا تحتسب اندثار على عقود الامتياز غير المعدة الخاصة بها .
المطلوب / إثبات قيد التنازل .

الحل :

١٢٠٠٠٠ من ح/ عقود امتياز متنازل عنها
١٢٠٠٠٠ إلى ح/ عقود امتياز غير معدة

ثم يغلق بالقيود الآتي:

١٢٠٠٠٠ من ح/ أ.خ
١٢٠٠٠٠ إلى ح/ عقود امتياز متنازل عنها

س/ عقد كلفته ٣٠٠٠٠٠٠٠ دينار ومخصصة متراكم ١٨٠٠٠٠٠٠ دينار تم التنازل عنه بالكامل لثبوت عدم وجود النفط بالكميات التجارية فما هي القيود المحاسبية اللازمة

ثانياً : حالة التحول إلى العقود المنتجة : عند التحول إلى عقود منتجة أي اكتشاف النفط بكميات اقتصادية تكون المعالجة حسب الحالات الآتية:

١. عدم احتساب اندثار على العقود : أي إن الشركة لا تتبع سياسة احتساب الاندثار على العقود.

من ح/ عقود امتياز منتجة
إلى ح/ عقود امتياز غير معدة

٢. وجود اندثار على إجمالي العقود : تكون المعالجة هنا كما هي عليه في الحالة (١) ولا يتم اخذ ح/ المخصص بنظر الاعتبار ويثبت القيد الآتي :

من ح/ عقود امتياز منتجة
إلى ح/ عقود امتياز غير معدة

٣. وجود اندثار على مستوى كل عقد على حدا : في هذه الحالة يقلل ح/ العقد في حساب المخصص والباقي يحمل على ح/ عقود امتياز منتجة ويكون القيد كالآتي:

من مذكورين

ح/ مخصص اندثار عقود امتياز غير معدة/ رقم (..)

ح/عقود امتياز منتجة

إلى ح/ عقود امتياز غير معدة/ رقم (..)

مثال / في ٢٠٠٨/٦/١ تم استكشاف النفط في البئر رقم (٤٣) وتقرر اعتباره منتجاً علماً ان رصيد حساب هذا العقد يبلغ ٦٠٠٠٠٠٠ دينار ومخصص الاندثار الخاص به ٢٠٠٠٠٠٠ دينار .
المطلوب / إثبات قيد التحول إلى عقود منتجة.

الحل/

من مذكورين

٢٠٠٠٠٠ ح/ مخصص اندثار عقود امتياز غير معدة/ رقم (..)

٤٠٠٠٠٠ ح/عقود امتياز منتجة

٦٠٠٠٠٠ إلى ح/ عقود امتياز غير معدة/ رقم (..)

ثالثاً : بيع العقود : عند بيع العقود تكون المعالجات حسب الحالات الآتية:

١. عدم احتساب اندثار على العقود: أي إن الشركة لا تتبع سياسة احتساب الاندثار على العقود، وعند البيع يتم إثبات القيد الآتي:

من ح/ الصندوق أو المدينون أو المصرف
إلى مذكورين
ح/ عقود امتياز غير معدة
ح/ أرباح بيع عقود امتياز غير معدة

ثم يقل حساب أرباح بيع عقود امتياز غير معدة بالقيد التالي .
من ح/ أرباح بيع عقود امتياز غير معدة
إلى ح/ أ.خ

٢. وجود اندثار على إجمالي العقود: وفي حالة إتباع الشركة سياسة احتساب الاندثار على إجمالي العقود. تكون المعالجة كما هي عليه في الحالة (١) ويثبت القيد الآتي:

من مذكورين
ح/ الصندوق أو المصرف أو المدينون
ح/ خسائر بيع العقود غير معدة
إلى ح/ عقود امتياز غير معدة

ثم يقلل ح/ خسائر بيع العقود غير معدة في ح/ أ.خ
من ح/ الأرباح والخسائر
إلى ح/ خسائر بيع العقود غير معدة

وجود اندثار على مستوى كل عقد على حدا : وفي هذه الحالة يكون القيد :

من المذكورين

ح/ مخصص اندثار عقود امتياز غير معدة /رقم (٠٠)

ح/ الصندوق أو المصرف أو المدينون

إلى المذكورين

ح/ عقود امتياز غير معدة /رقم (٠٠)

ح/ أرباح بيع العقود غير المعدة

ثم تقفل ح/ أرباح بيع العقود غير المعدة في ح/ أ.خ

من ح/ أرباح بيع عقود امتياز غير معدة

إلى ح/ أ.خ

مثال / قامت إحدى شركات النفط ببيع العقد رقم (٩٠) البالغ كلفته ٤٠٠٠٠٠٠٠ دينار بمبلغ ٤٥٠٠٠٠٠٠ دينار بموجب صك ، وكان رصيد مخصص الاندثار الإجمالي للعقود في الشركة مبلغ ١٥٠٠٠٠٠٠ دينار. المطلوب / إثبات قيد البيع.

الحل/

٤٥٠٠٠٠٠٠ من ح/ المصرف (سعر البيع)

إلى المذكورين

٤٠٠٠٠٠٠٠ ح/ عقود امتياز غير معدة

٥٠٠٠٠٠٠ ح/ أرباح بيع العقود غير معدة

قيد قفل أرباح بيع العقود غير المعدة في نهاية السنة :

٥٠٠٠٠٠٠ من ح /أرباح بيع العقود غير المعدة

٥٠٠٠٠٠٠ الى ح / الأرباح والخسائر

ملاحظة / المخصص هنا غير خاص بالعقد وإلا لثم قفله لكنه خاص بإجمالي العقود.

س١/ تمتلك احدى شركات النفط ثلاثة عقود غير معدة وهي العقد رقم ٣٦ وكلفته ١٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار وعقد رقم ٣٧ وكلفته ٢٥٠٠٠٠٠٠٠ دينار وعقد رقم ٣٨ وكلفته ٥٢٥٠٠٠٠٠٠ دينار وذلك في نهاية عام ٢٠٠٧ .
المطلوب : ١- تسجيل قيد احتجاز مخصص لاندثار القيود غير المعدة وبنسبة ١٠٪ من رصيد حساب اجمالي عقود الامتياز غير المعدة .

٢- تسجيل قيد اللازم خلال عام ٢٠٠١ عند ثبوت ان العقدين ٣٧ و ٣٨ منتجين

٣- تسجيل القيد اللازم في نهاية عام ٢٠٠١ وبافتراض ان العقد ٣٦ تبين انه :

أ- منتج وقررت الشركة الاحتفاظ به

ب- غير منتج وقررت التنازل عنه

ت- تم بيع العقد لشركة أخرى بمبلغ ١١٢٥٠٠٠٠ دينار استلم المبلغ بصك.

س٢ / قامت احدى الشركات ببيع العقد رقم ٣٠ والبالغ كلفته ٢٠٠٠٠٠٠٠ دينار وبسعر بيع ١٥٠٠٠٠٠٠ دينار نقدا علما ان الشركة لا تحتسب اندثار على العقود

المطلوب : اثبات قيد البيع والقفل

س٣/ شركة الموصل النفطية لديها ثلاثة عقود كلفتها

العقد رقم (١٠) ٢٥٠٠٠٠٠٠ دينار

العقد رقم (٢٠) ٤٠٠٠٠٠٠٠ دينار

العقد رقم (٣٠) ٢٠٠٠٠٠٠٠ دينار

علما ان مخصص اندثار العقود هو

العقد رقم (١٠) ١٠٠٠٠٠٠٠ دينار

العقد رقم (٢٠) ٢٠٠٠٠٠٠٠ دينار

العقد رقم (٣٠) ١٥٠٠٠٠٠٠ دينار

علما انه تم بيع العقد رقم (١٠) سعر بيع ٢٠٠٠٠٠٠٠ دينار نقدا وتم بيع العقد رقم (٢٠) أيضا بسعر

١٥٠٠٠٠٠٠ دينار نقدا

المطلوب : اثبات قيد البيع وقيد القفل الأرباح والخسائر

س٢/قامت احدى الشركات ببيع العقد رقم ٢٠ والبالغ كلفته ٣٠٠٠٠٠٠٠ دينار بسعر البيع ٤٠٠٠٠٠٠٠ دينار
نقدا علما ان الشركة لاتحتسب اندثار على العقود

المطلوب : تسجيل قيود اليومية اللازمة

المحاسبة في شركات التأمين

مفهوم التأمين : هو عقد بين المؤمن والمؤمن له يتعهد به المؤمن بتعويض المؤمن له أو من يحل محله في حالة وقوع حادث مضمون وفق الشروط المحددة بالعقد وذلك مقابل مبلغ يتفق عليه يدفعه المؤمن له إلى المؤمن.

- **التعريف الفني :** ليس للتأمين علاقة قانونية بين المؤمن و المؤمن له فحسب، بل هو أيضا عملية تقوم على أسس فنية و هي تنظيم التعاون بين المؤمن لهم من طرف المؤمن الذي يعتمد في ذلك على حساب الاحتمالات و قانون الأعداد الكبيرة و على إجراء المقاصة بين الأخطار، و قد يلجأ في هذا التنظيم إلى فتيات أخرى و هي إعادة التأمين المشترك.

أهداف التأمين :

- التامين يحقق ما ينشده الإنسان من الأمان و الطمأنينة، ذلك لأن الشخص سيحصل من التأمينات ما يحفف من آثار المخاطر التي قد يتعرض إليه نظام التأمين.

- زيادة قرص الائتمان حيث أن التأمين يلعب دورا هاما في تنشيط الائتمان، فهو يعتبر من أنفع دعائم الثقة المالية التي تسهل تسيير الأعمال و التداول للفرد الذي يتمتع بها.

- تكوين رؤوس الأموال، حيث أن التأمين يؤدي إلى تراكم الأقساط، أي تجميع الأموال لدى شركات التامين التي تقوم باستثمارها لتدعيم الاقتصاد القومي.

انواع الدفاتر والسجلات المحاسبية المفتوحة في شركات التأمين

تعمل شركات التامين والتي تعتبر من المنشآت المالية التي لها أنشطة متعددة على الاحتفاظ بمجموعة من الدفاتر والسجلات المحاسبية والتي تتلائم مع طبيعة عملها التأميني بقصد تسجيل العمليات المختلفة التي تقوم بها، ويمكن تقسيم تلك الدفاتر والسجلات المحاسبية الى ثلاثة انواع وكالاتي:

النوع الاول: ويرتبط بالنشاط التأميني الانتاجي، كالتأمين على الحياة ونشاط التأمين على السيارات والسرقة والحوادث العامة وغيرها.

النوع الثاني: ويرتبط بنشاط الخزينة العامة، حيث تحتفظ بمجموعة من الدفاتر والسجلات المحاسبية خاصة بالعمليات النقدية الناتجة من نشاط من النوع الاول، كنشاط تحصيل الاقساط من المؤمن عليهم.

النوع الثالث: ويرتبط بنشاط الحسابات العامة والتي تعد المركز الرئيسي والوعاء الذي تصب فيه كافة العمليات الذي يقوم بها النوعين الاول والثاني كتسجيل اجمالي القيود المركزية سواء عن العمليات الاعتيادية الجارية او العمليات الاستشارية.

انواع التأمين : يمكن أن يبوب التأمين إلى الأنواع التالية:

- ١-التأمين على الحياة: ويتضمن جميع انواع التأمين المتعلقة بحياة الانسان سواء تلك المتعلقة بالتعويض عن الوفاة- ام دفع مرتب ثابت عند بلوغ الشخص عمر معين لمدة معينة او مدى الحياة.
- ٢-التأمين ضد الحريق: والغرض منه هو حماية الفرد او ممتلكاته او حياته من الاضرار المترتب على مخاطر الحريق.
- ٣- التأمين ضد مخاطر النقل: ويهدف الى تعويض اصحاب وسائل النقل عن مايلحق بهم من ضرر نتيجة لهلاك تلك الوسائل او ما قد يصيبها من تلف او ضرر ويدخل ضمن هذا النوع تأمينات المسؤولية المدنية التي قد تصيب الغير في شخصه او ممتلكاته نتيجة لاستخدام هذه الوسائل سواء كانت برية او بحرية او جوية.
- ٤-التأمين ضد الحوادث: ويشمل التأمين ضد الحوادث الشخصية وضد السرقة وضد حوادث السيارات وتأمينات اصابات العمل والامراض المزمنة.
- ٥-تأمين السرقة: ويشمل التأمين على الاموال والممتلكات المنقولة كالنقد والبضائع والمستندات المالية من حوادث السرقة.
- ٦- التأمين الهندسي: ويشمل انواع التأمين على المنشآت التي قيد التشييد والمعدات المستخدمة فيها من المخاطر التي تتعرض لها.
- ٧-تأمين السيارات: ويشمل انواع التأمين على السيارات من حوادث الطريق والاضرار الناتجة عن هذه الحوادث، ويكون التأمين شامل على السيارة عن كل الاضرار التي تحصل لها او الاضرار التي تسببها للغير او على شكل تأمين الزامي او قانوني يغطي مسؤولية صاحب السيارة اتجاه الغير عن الاضرار التي يتعرض لها الافراد خلال استعمال السيارة.
- ٨-التأمين الزراعي: ويشمل انواع التأمين على النباتات والمحصولات الزراعية من الاخطار المختلفة.
- ٩-التأمين عن خيانة الامانة: ويشمل انواع التأمين على الموظفين والمستخدمين اللذين يؤتمنون او تحت تصرفهم النقود او البضائع من حالات سوء التصرف.
- ١٠-التأمين ضد اصابات العمل: ويشمل انواع التأمين عن المخاطر التي يتعرض لها العمال اثناء اداء العمل.
- ١١-تأمين السفن: ويشمل انواع التأمين على السفن من المخاطر المحتملة اثناء الابحار او الارساء في الموانئ.
- ١٢-تأمين الطيران: ويشمل هذا النوع كافة اشكال التأمين على الطائرات.

مصادر عمليات التأمين :

هناك ثلاثة مصادر تحصل منها شركات التأمين على العمليات الخاصة بها وهذه المصادر هي:

أولاً: العملاء: وذلك عن طريق اتصالهم المباشر بشركة التأمين ودون أي وسيط.

ثانياً: شركات التأمين الأخرى: وكما هو الحال عند عملية إعادة التأمين، فليس للمؤمن له علاقة بعملية إعادة التأمين، وإنما تقوم كل شركة بإعادة التأمين على جزء من عملياتها لدى الشركة المعاد التأمين لديها، وذلك لأن الشركة الأصلية لا يمكنها أن تتحمل الخطر بأكمله ولذلك فإنها تشارك شركات التأمين الأخرى في تحميل جزء من هذا الخطر مقابل التنازل عن جزء من قسط التأمين.

ثالثاً: الوكلاء الذين يعطى لهم تفويض مطلق من قبل شركة التأمين والحق في تحصيل الأقساط واعطاء الصولات الدالة على ذلك وقد يكون بعض الوكلاء العاملين ليس لديهم تعويض مطلق.

إيرادات ومصاريف شركات التأمين:

أولاً: إيرادات عمليات التأمين ٤٥: ان إيرادات شركات التأمين تشمل أقساط وثائق التأمين المصدرة والمجددة واقساط تعديل الوثائق الصادرة واقساط إعادة التأمين الواردة اليها من شركات تأمين أخرى وكذلك العمولات التي تستحقها شركات التأمين عن مزاوله نشاطها .

ثانياً : مصروفات العمليات التأمينية ٣٥ :

وتتضمن المبالغ التي تستحق على الشركة لصالح الوكلاء والمندوبين وشركات التأمين الأخرى والنفقات التي تتحملها الشركة عن عمليات اصدار وثائق التأمين وكذلك أقساط إعادة التأمين الصادرة التي تدفعها الشركة للشركات الأخرى عن عمليات إعادة التأمين والتعويضات المدفوعة لحملة وثائق التأمين والحوافز ومبالغ تصفية وتعديل وثائق التأمين .

المعالجات المحاسبية الخاصة بالتأمين على الحياة :-

كما هو معروف فان وثائق التأمين تصدر بناء على اتفاق المؤمن له مع شركة التأمين وفق المصادر السالفة الذكر المباشرة والوكلاء وشركات التأمين الأخرى وكما هو معروف اذا تمت عن طريق الوكلاء فان الوكلاء يمنحون عمولة عن هذه الوثائق أما اذا كان إصدار الوثيقة بصورة مباشرة أي أن العميل قام مباشرة بإبرام وثيقة التأمين مع الشركة دون وسطاء في هذه الحالة لأ يتم دفع عمولة , وان كافة المصاريف التي تتنفقها شركة التأمين عند إصدار وثائق التأمين ومن ضمنها العمولة تحمل على حساب مصروفات وعمولات التأمين .

أولاً :- قيد إصدار الوثيقة عن طريق الوكلاء يكون بالشكل التالي :-

من مذكورين

د/ مدينو النشاط الجاري (حسب القطاعات) ١٦١

د/ مصروفات وعمولات التأمين ٣٥١١

د/ رسوم طابع أقساط التامين المنتجة ٣٨٤١

إلى مذكورين

د/ أقساط التامين ٤٥١

د/ رسوم طابع أقساط التامين المنتجة المستحقة ٢٦٦٦٢

وعند تحصيل القسط يتم أثبات القيد التالي :-

من د/ نقدية بالصندوق ١٨١

أو د/ نقد لدى المصارف المحلية ١٨٣

إلى د/مدينو النشاط الجاري (حسب القطاعات) ١٦١

ثانيا :- إصدار الوثيقة عن طريق العملاء مباشرة يتم أثبات القيد التالي :

من مذكورين

د/ مدينو النشاط الجاري (حسب القطاعات) ١٦١

د/ رسوم طابع أقساط التامين المنتجة _ ٣٨٤١

إلى مذكورين

د/ أقساط التامين ٤٥١

د/ رسوم طابع أقساط التامين المنتجة المستحقة ٢٦٦٦٢

بعد ذلك يتم تحصيل قيمة القسط بالقيد التالي :-

من د/ نقدية بالصندوق ١٨١

أو د/ نقد لدى المصارف المحلية ١٨٣

إلى د/مدينو النشاط الجاري (حسب القطاعات) ١٦١

س١/في ١٠/١٠/٢٠٠٠ بلغت الأقساط المستحقة عن الوثائق التي أصدرتها شركة التامين الوطنية قسم

التامين على الحياة مبلغا قدره ٩٠٠٠٠٠٠٠ دينار

في ١٠/١٠ بلغ المسدد نقدا من قبل المستأمنين ٧٠٪ من قيمة الأقساط المستحقة

المطلوب : اجراء قيود اليومية اللازمة في سجلات شركة التامين على الحياة علما ان نسبة الرسوم ٥٪ .
 س٢/في ٢٠٠٧/٣/١ بلغت الأقساط المستحقة عن وثائق التامين التي أصدرتها شركة التامين على الحياة
 مبلغا قدره ٨٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار
 في ٣/١٠ بلغت العمولة المستحقة عن الوثائق الصادرة من قبل شركة التامين مبلغا قدره ٤٥٠٠٠٠٠٠ دينار
 في ٣/٢٤ سدد المستأمنين نسبة ٧٥٪ من قيمة الأقساط المستحقة نقدا .
 في ٣/٢٨ سددت شركة التامين على الحياة ٦٠٪ من قيمة العمولة المستحقة للوكلاء بموجب صك من قبل
 الشركة .

المطلوب : اجراء قيود اليومية اللازمة في سجلات شركة التامين على الحياة

ثالثا :- تحصيل الأقساط :- هناك ثلاثة حالات لتحصيل قيمة الأقساط السنوية
الحالة الأولى :- تحصيل قيمة الأقساط أما عن طريق العميل أو عن طريق الوكلاء وفي كلا الأحوال يكون
 القيد بالشكل التالي :-

من د/ نقد لدى المصارف المحلية ١٨٣

إلى د / مدينو النشاط الجاري ١٦١

الحالة الثانية :- التحصيل عن طريق المصارف التي تتعامل معها شركة التامين , حيث تقوم شركة التامين
 بإرسال كشف إلى المصرف يتضمن أسماء العملاء وقيمة الأقساط المستحقة عليهم وعند إرسال الكشف يتم
 أثبات القيد التالي :-

من مذكورين

د/ أقساط التامين قيد التحصيل لدى المصارف ١٦٤٣

د/ مصروفات وعمولات التامين ٣٥١١

إلى د/ أقساط التامين ٤٥١

يقوم المصرف بعد ذلك بالاتصال بالعملاء وتحصيل قيمة الأقساط , وعند استلام أشعار من المصرف
 بتحصيل قيمة الأقساط يتم أثبات القيد التالي :-

من د/ أمانات تحصيل الأقساط لدى المصارف ١٦٤٤

إلى د/ أقساط التامين قيد التحصيل لدى المصارف ١٦٤٣

وعند طلب المصرف بإضافة هذه المبالغ إلى الحساب الجاري للشركة يتم أثبات القيد التالي :-

من د/ نقدية لدى المصارف المحلية ١٨٣
إلى د/ أمانات تحصيل الأقساط لدى المصارف ١٦٤٤

أما إذا طلب المصرف استثمار هذه المبالغ عندئذ يتم أثبات القيد التالي :-

من د/ أمانات مستثمرة لأقساط وثائق التأمين ١٦٤٥
إلى د/ أمانات تحصيل الأقساط لدى المصارف ١٦٤٤

الحالة الثالثة :- يتم التحصيل عن طريق فروع الشركة

فعند إرسال كشف إلى احد فروع الشركة التي يتواجد فيها عملائنا نقوم بإثبات القيد التالي :-

من د/ مبالغ تأمينية قيد التحصيل لدى الفروع ١٦٤٦
إلى د/ أقساط التأمين ٤٥١

بعد ذلك تقوم فروع الشركة بإرسال المبالغ نقدا إلى الشركة أو بموجب شيك عندئذ يتم أثبات القيد التالي :-

من د/ نقدية في الصندوق ١٨١
أو د/ نقد لدى المصارف المحلية ١٨٣
إلى د/ مبالغ تأمينية قيد التحصيل لدى الفروع ١٦٤٦

أما إذا تم تحويل المبالغ عن طريق حوالة فيتم أثبات القيد التالي :-

من د/ الحوالات في الطريق ١٨٥٢
إلى د/ مبالغ تأمينية قيد التحصيل لدى الفروع ١٦٤٦

وعند ورود أشعار من المصرف بوصول الحوالة يتم أثبات القيد التالي :-

من د/ نقد لدى المصارف المحلية ١٨٣
إلى د/ حوالات في الطريق ١٨٥٢

تمارين:

- س ١/ الأتي بعض العمليات التي تمت في الشركة العراقية للتأمين على الحياة خلال عام ٢٠٠٤
- ١- في ٦/٥ بلغت الوثائق الصادرة مبلغ قدره ٦ مليون دينار منها ١٥٠٠٠٠٠٠٠ دينار تمت بتوسط وكلاء الشركة المفوضون .
 - ٢- بتاريخ ٧/١ تم إرسال كشف إلى مصرف الرافدين فرع رقم ٣ يتضمن أقساط مستحقة على العملاء والبالغ قيمتها ٢٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار .
 - وبتاريخ ٨/١٥ وردنا أشعار بتحصيل قيمة الأقساط .
 - وبتاريخ ٨/١٧ تم الإيعاز إلى المصرف بإضافة قيمة الأقساط إلى حسابنا الجاري
 - ٣- بتاريخ ١٠/١ تم إرسال كشف بقيمة الأقساط المستحقة على عملائنا من سكنة البصرة إلى فرع الشركة هناك بمبلغ ١٨٠٠٠٠٠٠٠ دينار .
 - بتاريخ ١١/٢٧ وردنا أشعار من فرع الشركة بتحصيل قيمة الأقساط وتم تحويل المبلغ إلى فرعنا عن طريق مصرف الرافدين .
 - بتاريخ ١٢/٥ وردنا أشعار من المصرف بوصول قيمة الأقساط وتم إضافتها إلى حسابنا الجاري .
- المطلوب :- أثبات قيود اليومية في دفاتر الشركة أذا علمت أن العمولة بنسبة ٥٪ والرسوم بنسبة ٥٪ وان التعاملات المالية قد تمت بموجب صكوك .

إلغاء وثائق التأمين

- كما هو معروف أن احد بنود عقد التأمين هو قيام المؤمن له بسداد الأقساط المتفق عليها في عقد التأمين . وفي حالة قيام المؤمن له بسداد قيمة الأقساط يتم توجيه إنذار له بضرورة السداد , وفي حالة عدم تلبيةه لهذا الإنذار يتم إلغاء وثيقة التأمين .
- وتكون المعالجات المحاسبية كالآتي :-
- ١- عند استحقاق القسط يتم أثبات القيد التالي :-

من د/ المدينون ١٦١

إلى د/ أقساط التأمين ٤٥١

- ٢- وعند إلغاء وثيقة التأمين نقوم بعكس القيود السابقة :-

من د/ أقساط التأمين ٤٥١

الى ح/مدينو النشاط الجاري

٣- عند الغاء الأقساط يتم الغاء العمولة المستحقة عليها ويكون القيد كالاتي :

من د/ دائنو النشاط الجاري

إلى د/ مصروفات وعمولات التامين

مثال ١ /

في ١/٤/٢٠٠٨ بلغ رصيد الأقساط المستحقة وغير المسددة ٤٠٠٠٠٠٠٠ دينار عن وثائق التامين على الحياة وان العمولة المستحقة للوكلاء عن الأقساط الغير المسددة بلغت ٣٢٠٠٠٠ دينار في ١٥/٤ بلغت الأقساط المستحقة عن وثائق التامين التي أصدرتها شركة التامين على الحياة خلال الشهر مبلغا قدره ٣٠٠٠٠٠٠ دينار وبلغت العمولة المستحقة عن هذه الوثائق الصادرة ٢٤٠٠٠٠ دينار . في ٢٢/٤ تم الغاء الأقساط المستحقة وغير المسددة بنسبة ٦٠٪ منها لتعذر تحصيلها من قبل الشركة وسدد باقي الأقساط المتبقية نقدا .

في ٢٥/٤ سدد المستامنون نسبة ٧٠٪ من قيمة أقساط التامين الصادرة خلال شهر نيسان نقدا . في ٢٧/٤ سددت شركة التامين ٦٠٪ من قيمة العمولة المستحقة للوكلاء لشهر نيسان . في ٢٩/٤ سددت شركة التامين ٤٠٪ من قيمة العمولة المستحقة للوكلاء عن رصيد المسدد من الأقساط المستحقة بموجب صك .

المطلوب : اثبات قيود اليومية اللازمة في سجلات شركة التامين على الحياة .

س٢ الاتي العمليات تمت في شركة التامين الوطنية خلال شهر نيسان ٢٠٠٠

١- بلغت الاقساط المستحقة عن اصدار الوثائق ١٠٠٠٠٠٠٠ دينار للقطاع الخاص وكانت كما يلي : ٦٠٪ عن طريق مركز الشركة , ٤٠٪ عن طريق الوكلاء .

٢- بلغت عمولة الوكلاء عن قيمة الاقساط للوثائق المصدرة ٥٪

٣- بلغت الاقساط الملغاة بنسبة ١٠٪ من قيمة الاقساط للوثائق المصدرة بواسطة الوكلاء

٤- تم تسليم صافي قيمة الاقساط نقدا وودعت بحساب الشركة لدى المصرف

٥- تم تسديد عمولة الوكلاء نقدا .

المطلوب : تسجيل قيود اليومية اللازمة في سجلات الشركة

القروض

تقوم شركات التأمين على الحياة وكنوع من المزايا التي توفرها لحملة وثائق التأمين هو منحهم القروض في حالة رغبة المومن له الحصول على قرض من شركة التأمين وعادة ما تتضمن وثيقة التأمين بند خاص بالقروض وهذه القروض تمنح لحملة الوثائق الذين تعاقدت معهم الشركة بعد مرور ثلاث سنوات ويمنح القرض بنسبة مئوية من قيمة التصفية والمقصود بالتصفية أو قيمة التصفية هي جميع الأقساط التي قام العميل بسدادها خلال الفترات السابقة مضافا له كل المستحقات مطروحا منها المبالغ المستحقة عليه وتعد هذه القروض بالنسبة لشركة التأمين نوع من أنواع الاستثمارات المالية والتي تهدف إلى تحقيق الربحية للشركة وعند القيام بمنح القروض إلى العملاء يثبت القيد الآتي :-

من /ح/ استثمارات مالية طويلة أو قصيرة الأجل (١٥٢, ١٥٣)

إلى مذكورين

/ح/ فوائد قروض حملة وثائق التأمين ٤٦٢٥

/ح/ إيرادات مستلمة مقدما (إذا كانت تتعلق بأكثر من فترة مالية) ٢٦٦٢

/ح/ نقدية لدى المصارف المحلية ١٨٣

وفي بداية السنة الجديدة يتم قفل الإيرادات المستلمة مقدما بالقيد التالي :-

من /ح/ إيرادات مستلمة مقدما ٢٦٦٢

إلى /ح/ فوائد قروض حملة وثائق التأمين ٤٦٢٥

وعند سداد مبلغ القروض أو أقساط القروض يثبت القيد التالي :-

من /ح/ نقدية لدى المصارف المحلية ١٨٣

إلى مذكورين

/ح/ استثمارات مالية (حسب نوعها) ١٥

/ح/ فوائد قروض حملة وثائق التأمين ٤٦٥٢

س١/ في ١/٣/ ٢٠٠٦ منحت شركة التأمين على الحياة احد عملائها من حملة الوثائق قرضا اعتياديا بمبلغ ٦٠٠٠٠٠٠ دينار على ان يسدد القرض على قسطين ولمدة سنتين بفائدة سنوية ١٢٪ وتم تسديد صافي قيمة القرض بصك بعد استقطاع الفائدة مقدما .

- في ٢٠٠٧/٣/١ سدد المؤمن له المقترض القسط الأول من القرض نقدا .
 في ٢٠٠٧/٨/١ سدد المؤمن له المقترض القسط الثاني من القرض نقدا .
 المطلوب : اجراء قيود اليومية اللازمة في سجلات شركة التامين على الحياة
 س١/ بلغت القروض الممنوحة من قبل الشركة العراقية للتأمين على الحياة خلال عام ٢٠٠٧ كالاتي :-
 ٨٠٠٠٠٠٠ دينار قروض قصيرة الأجل ٦٠٠٠٠٠٠ دينار قروض طويلة الأجل
 فإذا علمت الآتي :-
 ١- أن متوسط تواريخ منح القروض هي ٤/١ لمدة سنة كاملة و ٧/١ لمدة ٣ سنوات .
 ٢- نسبة الفائدة تبلغ ١٠٪ .
 ٣- يتم سداد القروض طويلة الأجل على أقساط سنوية ويتم استقطاع الفائدة مقدما .
 المطلوب :- أثبات قيود اليومية اللازمة في دفاتر الشركة عن العمليات السابقة .

التعويضات

في حالة وقوع الضرر المبين في عقد التامين تكون شركة التامين ملزمة بدفع التعويضات إلى المستفيدين من التامين على افتراض أن الضرر كان غير مقصود وعادة ما تقوم لجنة من شركة التامين تضم اختصاصات فنية مختلفة تتولى تقييم حالة الضرر والأسباب التي أدت إلى وقوع الضرر كما يتم الحصول على تقرير من المستشفيات ومراكز الشرطة في حالة وقوع الحادث وعادة ما يتم صرف التعويضات في ضوء تقرير اللجنة الفنية بعد ذلك يتم أثبات القيد التالي بقيمة التعويضات :-

من ح/ التعويضات المدفوعة ٣٥٣١

إلى مذكورين

ح/ نقدية لدى المصارف المحلية ١٨٣

ح/المدينون ١٦

ملاحظة :- يمثل حساب المدينون في هذا القيد الأقساط المستحقة على المؤمن له التي لم يتم بسدادها لحد الآن .

وفي حالة عدم القيام بصرف التعويضات لأي سبب كان سواء عدم مراجعة المستفيد للشركة أو في حالة تحقق التعويضات في نهاية الفترة المتفق عليها يتم إثبات القيد التالي :-

من د/ التعويضات المدفوعة ٣٥٣١

إلى د/ مبالغ التأمين على الحياة المستحقة وغير المدفوعة ٢٦٤٥

وعند مراجعة المستفيد لاستلام المبلغ يتم إثبات القيد التالي :-

من د/ مبالغ التأمين على الحياة المستحقة وغير المدفوعة ٢٦٤٥

إلى د/ نقدية لدى المصارف المحلية ١٨٣

س١ بلغت التعويضات المستحقة لحملة وثائق التأمين مبلغ قدره ٧٠٠٠٠٠٠ دينار وتم صرف مبلغ قدره ٣٠٠٠٠٠٠ دينار منها بموجب صك , إذا علمت أن بعض حملة الوثائق توجد عليهم أقساط مستحقة قدرها ١٠٠٠٠٠٠ دينار .

المطلوب :- إثبات المعالجات المحاسبية اللازمة في دفاتر الشركة .

س٢ في ١٢/٧/٢٠٠٧ بلغت قيمة التعويضات لحملة الوثائق المستحقة بالوفاء مبلغا قدره ١٥٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار

في ١٥/٧ سددت شركة التأمين على الحياة قسم من مبلغ التعويضات البالغة ٩٠٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار بموجب صك صادر من الشركة

المطلوب : اجراء قيود اليومية اللازمة في سجلات شركة التأمين

س٣ في ٢٠/٩/٢٠٠٧ بلغت قيمة التعويضات لحملة الوثائق المستحقة بالوفاء مبلغا قدره ٣٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار في شركة التأمين الوطنية قسم التأمين على الحياة

في ٢٥/٩ استحققت لبعض حملة الوثائق ارباح رواتب لحملة تلك الوثائق ٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار

في ١/١٠ سددت شركة التأمين الوطنية التعويضات وارباح رواتب لحملة الوثائق بموجب صك صادر من الشركة.

المطلوب : اجراء قيود اليومية اللازمة في سجلات شركة التأمين

تصفية وثائق التأمين

كما هو معروف أن لكل وثيقة تأمين فترة معينة تنتهي بعدها وعند انتهاء مدة وثيقة التأمين وعدم استفاضة المؤمن له من عقد التأمين تقوم شركة التأمين بسداد مبلغ معين إلى المؤمن له لخلق نوع من الحافز لدى المؤمن له وعدم الشعور بان ما سدده خلال الفترات السابقة يمثل خسارة بالنسبة له لذلك تقوم شركة التأمين عند انتهاء مدة الوثيقة بإعطاء المؤمن له نسبة معينة من الأقساط التي قام بسدادها خلال السنوات السابقة وفق حسابات فنية معدة لهذا الغرض مع ملاحظة قيام شركة التأمين بتسوية أي مبالغ مستحقة على المؤمن له وعند القيام بسداد قيمة التصفية يكون القيد بالشكل التالي :

من د/ تصفيات وثائق التأمين على الحياة ٣٥٣٤

إلى د/ مبالغ التأمين على الحياة المستحقة وغير المدفوعة ٢٦٤٥

وعند تصفية وثيقة التأمين وان حامل الوثيقة قد اقترض مبلغا من الشركة يتم استقطاع مبلغ القرض ويكون القيد كالاتي :

من ح/ تصفيات وثائق التأمين على الحياة

الى ح/ مبالغ التأمين على الحياة المستحقة وغير المدفوعة

الى ح/ استثمارات مالية طويلة الاجل

تقوم الشركة بعد ذلك بتسديد المترتب عليها لحامل الوثيقة والذي طلب تصفيته بعد استخراج ما يستحقه من مبلغ ويكون كالاتي :

من ح/ مبالغ التأمين على الحياة المستحقة وغير المدفوعة

الى ح/ نقدية لدى المصارف

س ١/ في ٢٠٠٦/٦/٢ تم تصفية احدى وثائق التأمين بناء على طلب حاملها حيث بلغت قيمتها ٦٠٠٠٠٠٠٠ دينار علما ان هناك قرض منح له من قبل شركة التأمين بقيمة ٧٥٠٠٠٠٠ دينار .
في ٦/١٦ سددت شركة التأمين على الحياة المبلغ الذي بذمتها لحامل الوثيقة بموجب صك مسحوبا عليها .
المطلوب :- أثبات المعالجات المحاسبية اللازمة .

س٢ /بلغت الوثائق التي تم تصفيتهها خلال شهر آذار من عام ٢٠٠٧ مبلغ قدره ٤٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار
 علما بان هذه الوثائق عليها قروض بمبلغ ١٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار تم تسديد الصافي بصك
 المطلوب :- أثبات المعالجات المحاسبية اللازمة .

عقود شركة إعادة التأمين

ويطلق على الشركة التي تتعاقد مع المؤمن له عدة مسميات منها الآتي :-
 الشركة المعيدة للتأمين أو الشركة المتنازلة أو المضمونة أو البائعة أو المؤمن الأصلي أو المؤمن المباشر .
 أما الشركة التي يعاد لديها التأمين فتسمى بشركة إعادة التأمين أو الشركة المشتريّة أو المتنازل لها أو الشركة
 الضامنة , أما فيما يتعلق بالمبلغ الذي يعاد تأمينه فيطلق عليه بالمبلغ المتنازل عنه , أما قسط التأمين الذي
 تدفعه الشركة المتنازلة فيطلق عليه قسط إعادة التأمين , ومن الجدير بالذكر أن البعض قد قسم عقود إعادة
 التأمين من حيث نشوؤه إلى :-

- ١- عقود إعادة التأمين الاختيارية :- يكون فيها للشركة الأصلية او المتنازلة مطلق الحرية في
 إعادة التأمين لبعض عملياتها لدى أية شركة تأمين أخرى .
- ٢- عقود إعادة التأمين الاتفاقية :- هذا النوع يتم عن طريق قيام الشركة الأصلية بإبرام الاتفاقيات
 مع بعض شركات التأمين الأخرى بغرض إعادة التأمين لديها
- ٣- عقود إعادة التأمين الإجبارية :- تعرف بأنها تلك العقود التي تقوم الشركة الأصلية بإبرامها مع
 بعض شركات التأمين الوطنية بصورة إجبارية طبقا للقوانين السارية في البلد كما هو الحال بالنسبة
 لشركة إعادة التأمين العراقية والتي تكون شركات التأمين الأخرى ملزمة قانونا بإعادة التأمين لديها
 بنسب مئوية من العقود التي تقوم بإبرامها شركات التأمين العراقية .

المعالجات المحاسبية الخاصة بإعادة التأمين

أولاً :- الأقساط

كما هو معروف عند إصدار وثيقة التأمين في شركات التأمين يتم أثبات القيد التالي :-

من مذكورين

ح/ المدينون ١٦

ح/ مصروفات وعمولات التأمين ٣٥١١

ح/ رسوم طابع أقساط التأمين المنتجة ٣٨٤١

الى مذكورين

د/ أقساط التامين ٤٥١

د/ رسوم طابع أقساط التامين المنتجة المستحقة ٢٦٦٦٢

وفي حالة إعادة التامين لدى شركة إعادة التامين يتم أثبات القيود التالية لدى كلا الشركتين بالشكل التالي :-

شركة التامين	شركة التامين الأصلية
<p>١- قيد استلام أشعار بإعادة التامين لديها :- من د/ مدينو قطاع مالي من د/ مصروفات وعمولات إعادة التامين الواردة ٣٥١٢ من د/ رسوم طابع إعادة التامين المحلية ٣٨٤٢ إلى د/ أقساط إعادة التامين الواردة ٤٥٢</p> <p>-----</p> <p>٢- عند الاستلام يتم أثبات القيد التالي :- من د/ نقدية لدى المصارف المحلية ١٨٣ إلى د/ مدينو قطاع مالي</p> <p>-----</p> <p>٣- يتم أثبات القيد التالي :- من د/ أمانات محتجزة لإعادة التامين الواردة من د/ مصروفات وعمولات إعادة التامين الواردة ٣٥١٢ من د/ رسوم طابع إعادة التامين المحلية ٣٨٤٢ إلى د/ أقساط إعادة التامين الواردة ٤٥٢</p> <p>٤- وعند استحقاق الفائدة يتم أثبات القيد التالي :- من د/ مدينو قطاع مالي أو د/ نقدية لدى المصارف المحلية ١٨٣ إلى د/ فوائد الأمانات المحتجزة لإعادة التامين واردة</p>	<p>قيد إعادة التامين :- من د/ أقساط إعادة التامين الصادرة ٣٥٢ إلى د/ دائنو قطاع مالي إلى د/ حصة شركة إعادة التامين العراقية من رسم الطابع ٤٨٤</p> <p>إلى د/ مصروفات وعمولات إعادة التامين الصادرة</p> <p>-----</p> <p>١- عند السداد يتم أثبات القيد التالي :- من د/ دائنو قطاع مالي إلى د/ نقدية لدى المصارف المحلية ١٨٣</p> <p>-----</p> <p>٢- في بعض الأحيان يتم الاتفاق ما بين الشركة الأصلية وشركة إعادة التامين على احتفاظ الشركة الأصلية بالأقساط الواجب سدادها إلى شركة إعادة التامين واعتبارها كأمانة مقابل فائدة بنسبة معينة وفي هذه الحالة يكون القيد كالتالي: من د/ أقساط إعادة التامين الصادرة إلى د/ أمانات تحتفظ بها لإعادة التامين الصادرة ٢٦٤١ إلى د/ حصة شركة إعادة التامين العراقية من رسم الطابع إلى د/ مصروفات وعمولات إعادة التامين الصادرة</p>

 ٣- وتستحق على هذه الأمانات فائدة تثبت عند استحقاقها
 من ح/ فوائد الأمانات المحتفظ بها لإعادة التأمين الصادرة
 إلى ح/ دائنو قطاع مالي
 أو ح/ نقدية لدى المصارف المحلية ١٨٣

تمارين

س١/ بلغت وثائق التأمين الصادرة عن الشركة العراقية للتأمين على الحياة خلال عام ٢٠٠٧ مبلغ قدره
 ١٠٠٠٠٠٠٠ دينار بتوسط وكلائها المفوضون تم إعادة ٦٠٪ منها لدى شركة إعادة التأمين العراقية فإذا
 علمت الآتي :-

١- تبلغ العمولة الممنوحة للوكلاء بنسبة ٤٪ والعمولة الخاصة بشركة إعادة التأمين ٥٪ .

٢- تبلغ نسبة رسم الطابع ١٪ .

المطلوب :- أثبات قيود اليومية في كل من دفاتر الشركة العراقية للتأمين على الحياة وشركة إعادة التأمين
 س٢/ بالرجوع إلى بيانات المثال السابق وبافتراض الآتي :-

١- تم الاتفاق ما بين شركة التأمين الأصلية وشركة إعادة التأمين على الاحتفاظ بالأقساط بفائدة

سنوية قدرها ٨٪ تسدد سنويا .

٢- أن تاريخ إعادة التأمين هو ١/٧/٢٠٠٧ .

المطلوب :- أثبات قيود اليومية اللازمة في دفاتر الشركتين .

عمولة أرباح إعادة التأمين

تتضمن بعض عقود إعادة التأمين على مشاركة الشركة الأصلية في أرباح شركة إعادة التأمين وهي تمثل
 نوع من أنواع الحوافز بالنسبة لشركات التأمين الأصلية وتكون المعالجة المحاسبية لعمولة أرباح إعادة
 التأمين كالتالي

١- في شركة التأمين الوطنية يتم أثبات القيد التالي :-

من ح/ مدينو قطاع مالي

إلى ح/ عمولات أرباح إعادة التأمين الصادرة ٣٥١٣

 ٢- أما في شركة إعادة التأمين يتم أثبات القيد التالي :-

من ح/ عمولات أرباح إعادة التأمين الواردة ٣٥٣١

إلى د/ دائنو قطاع مالي

س ١/ بلغت عمولة أرباح شركة التامين على الحياة من إعادة التامين لدى شركة التامين العراقية مبلغ قدره ١٠٠٠٠٠٠٠ دينار

المطلوب :- أثبات المعالجات المحاسبية اللازمة في كل من دفاتر شركة التامين وشركة إعادة التامين .

تعويضات إعادة التامين

في حالة وقوع الضرر بالنسبة للمؤمن له تكون شركة التامين الأصلية ملزمة بدفع التعويضات إلى المؤمن له وبنفس الوقت تكون شركة إعادة التامين ملزمة بالتعويض إلى شركة التامين الأصلية بنسبة المبلغ المعاد تأمينه .

وتكون المعالجة المحاسبية في دفاتر شركة التامين الأصلية كالاتي :-

من د/ مدينو قطاع مالي

إلى د/ حصة معيدي التامين من التعويضات المدفوعة ٤٥٥

أما بالنسبة لشركة إعادة التامين فنقوم بإثبات القيد التالي :-

من د/ تعويضات إعادة التامين الواردة ٣٥٣١

إلى د/ دائنو قطاع مالي

س ١/

بلغت التعويضات المستحقة لحملة وثائق التامين في الشركة العراقية للتامين على الحياة مبلغ قدره ٤٠٠٠٠٠٠٠ دينار تم سداد مبلغ قدره ١٠٠٠٠٠٠٠ دينار بموجب صك علما بان حصة شركة إعادة التامين من هذه التعويضات بنسبة ٦٠٪

المطلوب :- أثبات المعالجات المحاسبية اللازمة لكل من دفاتر شركة التامين على الحياة وشركة إعادة التامين

س ٢/ فيما يلي بعض البيانات والمعلومات التي استخرجت من سجلات شركة التامين الوطنية قسم التامين على الحياة لشهر تشرين الأول ٢٠٠٧

في ١/١٠/٢٠٠٧ ان قيمة الأقساط المستحقة عن وثائق التامين على الحياة ٩٥٠٠٠٠٠٠ دينار .

في ٦/١٠/٢٠٠٧ تم استلام ٨٠٪ من قيمة وثائق التأمين نقدا .

في ٨/١٠/٢٠٠٧ ان الأقساط المستحقة عن وثائق التأمين على الحياة تمثل نسبة ٤٠٪ منها عن وثائق قد امنت الشركة المذكورة عليها لدى شركة إعادة التأمين .

في ١٠/١٠/٢٠٠٧ سددت شركة التأمين على الحياة حصة شركة إعادة التأمين من الأقساط المستحقة بموجب صك صادر من الشركة .

في ١٢/١٠/٢٠٠٧ بلغت العمولة المستحقة على الأقساط المستحقة عن وثائق التأمين ٣٠٠٠٠٠٠ دينار سددت شركة التأمين على الحياة ٨٠٪ منها بموجب صك صادر منها الى الوكلاء .

في ١٥/١٠ سددت شركة إعادة التأمين حصتها من العمولة الى شركة التأمين على الحياة بموجب صك استلم من قبل شركة التأمين على الحياة اودع الصندوق .

في ٢٠/١٠ بلغت قيمة التعويضات لحملة الوثائق المستحقة بالوفاة مبلغا قدره ٦٠٠٠٠٠٠٠ دينار

في ٢٢/١٠ بلغت حصة شركة إعادة التأمين من تعويضات حملة الوثائق المستحقة بالوفاة بنسبة ٣٠٪ .

في ٢٤/١٠ سددت شركة التأمين على الحياة قيمة التعويضات لحملة الوثائق بالوفاة بموجب صك صادر من الشركة .

في ٢٨/١٠ سددت شركة إعادة التأمين حصتها من التعويضات لحملة وثائق بالوفاة بموجب صك استلم من قبل شركة التأمين على الحياة اودع الصندوق .

المطلوب : اجراء القيود اللازمة في سجلات شركة التأمين على الحياة .

س٣/البيانات والمعلومات الاتية استخرجت من سجلات شركة إعادة التأمين لشهر مايس ٢٠٠٧

٢/٥/٢٠٠٧ استحققت أقساط عن وثائق التأمين على الحياة بقيمة ٨٠٠٠٠٠٠٠ دينار على شركة التأمين على الحياة وهي تمثل قيمة وثائق تأمين مؤمن عليها لدى شركة إعادة التأمين .

٦/٥ سددت شركة التأمين على الحياة قيمة الأقساط المستحقة عليها لشركة إعادة التأمين بموجب صك اودع الصندوق .

٥/١٠ استحققت عمولة بمبلغ ١٤٠٠٠٠٠ دينار على شركة إعادة التأمين عن قيمة الوثائق المؤمن عليها لدى الشركة وتم تسجيل قيد الاستحقاق .

٥/١٤ سددت شركة إعادة التأمين قيمة العمولة بموجب صك صادر منها .

٥/٢٢ استحققت تعويضات عن حصة شركة إعادة التأمين لدى شركة التأمين على الحياة بمبلغ ٤٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار وتمثل تعويضات لورثة حاملي وثائق التأمين .

٥/٢٥ سددت شركة إعادة التأمين قيمة التعويضات الى شركة التأمين على الحياة بموجب صك صادر منها المطلوب : اجراء القيود اليومية اللازمة في سجلات شركة إعادة التأمين .

رأس المال والاحتياطيات في شركات التأمين

أولاً:- رأس المال :- ويتضمن الآتي

١- رأس المال المدفوع :- ويشمل هذا الحساب رأس المال المدفوع الذي تأسست بموجبه شركة التأمين لمزاولة نشاطها الاقتصادي وسواء أكان رأس المال المدفوع نقدي أو عيني كما يتضمن رأس المال بند خاص برأس المال الاسمي الذي يتضمن رأس المال المحدد في عقد الشركة .

ثانياً :- الاحتياطيات :- يشمل هذا الحساب البنود الآتية :-

- ١- احتياطي رأس المال :- ويشمل هذا الحساب الاحتياطيات التي تستقطع من الأرباح لمواجهة التغيرات في مستويات الأسعار كما هو الحال بالنسبة لاحتياطي ارتفاع أسعار الموجودات الثابتة وكما يستخدم هذا الحساب في حالة الاستمرار في احتساب الاندثار على الموجودات الثابتة المستمرة في الخدمة بعد بلوغ قيمتها الدفترية على الانتهاء .
 - ٢- احتياطي عام :- يشمل هذا الحساب المبالغ المستقطعة من الأرباح بموجب القوانين وكذلك يشمل الموجودات التي تستلمها الوحدة الاقتصادية بدون مقابل كالهبات والمساعدات .
 - ٣- احتياطيات متنوعة :- ويشمل هذا الحساب أي احتياطي آخر يمكن للوحدة الاقتصادية تكوينه .
 - ٤- احتياطيات فنية :- يشمل هذا الحساب المبالغ التي تحتجز من الحسابات الفنية للعمليات التأمينية وفق الأسس المتبعة في قطاع التأمين ويحلل إلى الحسابات التالية :-
- أ- احتياطي الأخطار غير المنتهية ٢١٥١ :-

يشمل هذا الحساب نسبة معينة تقطع سنويا من صافي احتفاظ الشركة من الأقساط لتغطية المسؤوليات الممتدة عن الأخطار غير المنتهية بعد انتهاء السنة المالية •

ب- احتياطي عمولات ورسوم التأمين ٢١٥٢ :-

يشمل هذا الحساب نفس النسبة المعتمدة لاحتياطي الأخطار غير المنتهية من الرصيد الدائن •
ت- احتياطي التعويضات الموقوفة :-

يشمل هذا الحساب مجموع التعويضات المبلغة التي لم يتم تسويتها في نهاية الفترة وكذلك يشمل التعويضات غير المبلغة في التاريخ الذكور والتي لم يتم تقديرها لحد الآن •

ث- احتياطي الطوارئ لعمليات التأمين ٢١٤١ :-

يشمل هذا الحساب التحوط لاحتمالات حدوث خسائر غير متوقعة كالكوارث بحيث لم يكن بالإمكان التحسب لها ويتم تقديره وفق الأسس المتبعة في الشركة •

ج- الاحتياطي الحسابي ٢١٥٥ :-

يشمل هذا الحساب الأموال التي تعود لحملة وثائق التأمين على الحياة التي استلمتها الشركة ضمن الأقساط المحصلة والمحتسبة وفق الأسس الرياضية المعتمدة في الشركة والغرض من هذا الحساب هو التعرف على الموقف المالي للشركة في ظل الظروف المختلفة وغالبا ما يتم تقدير هذا الحساب كل ثلاث سنوات من قبل لجنة فنية متخصصة للتعرف على طبيعة الموقف المالي خلال الفترة السابقة لاتخاذ التدابير اللازمة لتطويره

وفيما يلي المعالجات المحاسبية الخاصة بالاحتياطيات :-

عند تكوين الاحتياطي يتم إثبات القيد التالي :-

من د/ صافي احتياطي حسب نوعه

إلى د/ الاحتياطي

وفي السنوات اللاحقة نهاية السنة يتم تقدير الاحتياطي لهذه الفترة ويتم إجراء الخطوات التالية :-

*- قفل احتياطي السنة السابقة من خلال القيد التالي :-

من د/ احتياطي حسب نوعه

إلى د/ صافي احتياطي حسب نوعه

*- بعد ذلك يتم إثبات الاحتياطي الخاص بهذه السنة من خلال القيد التالي :-

من د/ صافي احتياطي حسب نوعه

إلى د/ احتياطي حسب نوعه

*- ويقفل رصيد صافي الاحتياطي بعد ذلك في حساب الأرباح والخسائر •

س١/ توفرت لديك البيانات التالية عن بعض الاحتياطات

١- في ١/١ كان رصيد الاحتياطي الحسابي ٣٠٠٠٠٠٠٠ دينار ورصيد احتياطي الطوارئ

٠ ١٠٠٠٠٠٠٠ دينار واحتياطي الأخطار غير المنتهية ٤٠٠٠٠٠٠٠ دينار

٢- في ١٢/٣١ قدر الاحتياطي الحسابي بمبلغ ٤٠٠٠٠٠٠٠ دينار واحتياطي الطوارئ ٥٠٠٠٠٠٠٠

٠ دينار واحتياطي الأخطار غير المنتهية ٥٠٠٠٠٠٠٠ دينار

المطلوب :- أثبات قيود اليومية اللازمة مع إجراء قيود القفل عن العمليات السابقة

س٢/ بلغ الاحتياطي الحسابي للسنة المالية المنتهية في ٢٠٠٨/١٢/٣١ بمبلغ مائة مليون دينار فيما كان

الاحتياطي المذكور بتاريخ ٢٠٠٧/١٢/٣١ بمبلغ ٩٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار

المطلوب /اثبات العمليات أعلاه في سجلات الشركة العراقية للتأمين على الحياة وإجراء قيد الغلق في

٢٠٠٧/١٢/٣١

س٢/ بلغ الاحتياطي الحسابي للسنة المالية المنتهية في ٢٠٠٧/١٢/٣١ بمبلغ ٩٠ مليون دينار فيما كان

الاحتياطي المذكور بتاريخ ٢٠٠٦/١٢/٣١ بمبلغ ٧٠ مليون دينار

المطلوب /اثبات العمليات أعلاه في سجلات الشركة العراقية للتأمين على الحياة وإجراء قيد الغلق في

٢٠٠٦/١٢/٣١

الحسابات الختامية في شركات التأمين

كما هو معروف قبل البدء بأعداد الحسابات الختامية يتم أعداد ميزان المراجعة وهذا الميزان يتم إعداده في

نهاية كل شهر بعد أن يتم أعداد هذا الميزان يتم البدء بأعداد الحسابات الختامية المتمثلة بحساب العمليات

الجارية (حساب الأرباح والخسائر) يتم من خلاله أفعال كافة المصاريف والإيرادات بضمنها الحسابات

المرتبطة بتكوين الاحتياطات والمخصصات وتتمثل نتيجة هذا الحساب بصافي ربح أو خسارة ومن ثم يتم

أعداد الميزانية الخاصة بالشركة

س١/ الأتي بعض أرصدة الحسابات المستخرجة من ميزان المراجعة للشركة العراقية للتأمين على الحياة في

٢٠٠٦/١٢/٣١ (المبالغ بالآلاف الدنانير)

٧٠٠٠ مباني استثمار ٥٠ فوائد الأمانات المحتفظ بها لإعادة التأمين الصادرة ١٠٠٠ رواتب نقدية

للموظفين ٤٠ أقساط التأمين قيد التحصيل لدى المصارف ٢٠ رسوم طابع أقساط التأمين المنتجة ٦٠٠٠

مباني ١٦٠ مصروفات وعمولات التأمين ١٣٠ أمانات محتفظ بها لإعادة التأمين الصادرة ٣٢٠ تعويضات

مدفوعة ٧٥٠ استثمارات مالية قصيرة الأجل ٨٠ فوائد قروض حملة وثائق التأمين ٣٠ مبالغ تأمينية قيد التحصيل لدى الفروع ٢٠ عمولات أرباح إعادة التأمين الصادرة ٤٠٠ أيراد الاستثمارات العقارية ٨٠ حوالات في الطريق ٤٥ حصة معيدي التأمين من التعويضات المدفوعة ١٥ ماء وكهرباء ٣٠٠٠ أقساط التأمين ١٠٠٠ مدينو نشاط غير جاري ٢٠ رسوم طابع أقساط التأمين المنتجة المستحقة ٥ حصة شركة إعادة التأمين العراقية من رسم الطابع ١٣٠ أقساط إعادة التأمين الصادرة ١٥ اتصالات عامة ٢٠٠ احتياطي طوارئ ١٥٠ احتياطي حسابي ١٠٠ احتياطي أخطار غير منتهية ١٥٠ احتياطي عام؟؟ رأس المال ٦٠٠ نقدية لدى المصارف المحلية .

فإذا علمت الآتي :-

- ١- تستحق الشركة فوائد استثماراتها المالية بمبلغ ١٢٠ دينار .
 - ٢- تقرر تكوين احتياطي حسابي بقيمة ٢٠٠ دينار واحتياطي طوارئ بقيمة ١٠٠ دينار واحتياطي أخطار غير منتهية ١٢٠ دينار .
 - ٣- تقرر استقطاع ٥٪ من الأرباح كاحتياطي عام .
- المطلوب :- ١- إجراء التسويات اللازمة مع إجراء قيود القفل في ٢٠٠٦/١٢/٣١
- ٢- أعداد الحسابات الختامية والميزانية في ١٢/٣١