

وزارة التعليم العالي والبحث العلمي
الجامعة التقنية الجنوبية
المعهد التقني العمارة

٢٠٢٠

محاسبة شركات النفط والتأمين



د. مجيد موسى حميد

ايناس جواد كاظم

٢٠٢٠

المحتويات

٢	الاسبوع الاول: مقدمة عن محاسبة النفط
٢	تكوين النفط:
٢	خصائص وطبيعة الصناعات النفطية :
٣	مراحل انتاج النفط :
٣	عقود الامتياز وانواعها :
٤	تعريف محاسبة نفط :
٤	خصائص محاسبة النفط
٤	الوحدة المحاسبية في صناعة النفط
٥	الفروض والمبادئ والسياسات المطبقة في مجال محاسبة النفط
٦	التمييز بين النفقات والمصاريف الايرادية والمصاريف الرأسمالية
٧	الاسبوع الثاني: المحاسبة عن مصاريف مرحلة البحث والاستكشاف
٧	المعالجة المحاسبية لنفقات مرحلة البحث والاستكشاف
٨	اساليب وطرق معالجة اساليب البحث والاستكشاف محاسبيا
٨	الاسلوب الاول - مصاريف إيراديه
١٠	الاسلوب الثاني- معالجة مصاريف البحث والاستكشاف باعتبارها مصاريف رأسمالية
١٢	الاسلوب الثالث- اعتبار نفقات البحث والاستكشاف الخاصة بالمناطق المنتجة رأسمالية والباقي ايراديه
١٤	الاسبوع الثالث: المحاسبة عن تكاليف مرحلة الحفر والإعداد(التطوير)
١٤	المعالجة المحاسبية لمصاريف مرحلة البحث و التنقيب
١٦	الاسبوع الرابع: المحاسبة عن إيرادات وتكاليف مرحلة الاستخراج
١٦	حساب الانتاج في الشركات النفطية :
١٨	الاسبوع الثامن: مقدمة عن المحاسبة في شركات التأمين
١٨	محاسبة شركات التأمين على الحياة
١٨	تعريف التأمين
١٩	انواع التأمين
٢١	الاسبوع التاسع: العمليات الخاصة بإثبات أقساط التأمين على الحياة المستحقة
٢١	محاسبة التأمين على الحياة
٢٥	الاسبوع العاشر: العمليات الخاصة بإلغاء وثائق التأمين على الحياة
٢٥	الغاء وثيقة التأمين



محاسبة شركات النفط

الاسبوع الاول: مقدمة عن محاسبة النفط

تكوين النفط:

ان لفظ النفط (Petroleum) لاتيني الاصل، وهو مكون من مقطعين هما (Petra) ويعني الصخر و (Oleum) وتعني الزيت وبهذا يعني اللفظ ككل " زيت الصخر". فالنفط يوجد في صورة سائلة او غازية ويعتمد ذلك على عدد الذرات الموجودة في الجزيء. وان كلمة النفط بمعناها الواسع تشمل الزيت والغاز الطبيعي.

يعتقد اغلب الجيولوجيين ان النفط تكون من بقايا كائنات عضوية ماتت منذ ملايين السنين. وبفعل زلازل وبراكين ادت الى جرف المواد الهائلة من الحيوانات والنباتات طمرت هذه الاحياء داخل الارض وتكوين طبقات من الرمل واحياء فوقها وبفعل الضغط والحرارة تفسخت هذه الاحياء وتكونت منها المواد النفطية في ما يسمى **مكامن النفط** وهي عبارة عن تكوين صخري يحتوي على مادة النفط ويمنعها من التسرب خارجا وقد تكون محتويات المكنم اما زيت فقط او غاز فقط او خليط من الاثنين معا.

خصائص وطبيعة الصناعات النفطية :

- ١- مبالغ الهائلة من الموجودات الثابتة اللازمة للقيام بهذا النوع من النشاط.
- ٢- احتمالات الشك او عدم التأكد فيها كبيرة جدا فقط يجري البحث عنها في الاراضي الشاسعة وتصرف مبالغ طائلة دون التوصل الى وجود احتياطات نفطية.
- ٣- عدم ثبات الاحتياطات الموجودة في مكامن النفطية كونها عبارة عن تقديرات تحتمل الخطأ او الصواب.
- ٤- المخاطر الامنية كبيرة في هذا النوع من النشاط ناجمة عن الخصائص الطبيعية لمادة النفط باعتبارها مادة قابلة للاشتعال وطبيعة المنطقة التي يجري البحث عليها بتطلب وجود او اتخاذ احتياطات امنية او احتياطات للطوارئ لغرض مواجهتها مما يتطلب انفاق مبالغ كبيرة جدا.
- ٥- ارتباط النشاط الاقتصادي للمنشأة النفطية بالظروف الاقتصادية العامة التي يعيشها البلد الذي تعمل به والظروف الاقتصادية العامة السائدة في العالم.



مراحل انتاج النفط :

- ١- مرحلة البحث والاستكشاف.
وتشمل هذه المرحلة عمليات المسح الجيولوجي والجيوفيزيائي للمناطق المختلفة وتحليل الطبقات الصخرية من اجل تحديد المنطقة التي سيجرى بها نشاطات البحث لتحصل الشركات بعدها على عقود امتياز تخولها حق التنقيب عن البترول في المناطق المحددة.
- ٢- مرحلة الحفر والتنقيب.
بعد ان يفرغ الجيولوجي والجيوفيزيائي من تحديد مكان يحتمل وجود النفط فيه تبدا الخطوة التالية بالحصول على ترخيص بالقيام بعملية الحفر وتتكون من:-
أ- مرحلة الاعداد:- وتشمل كل النشاطات الخاصة بتنظيف المكان وتسوية الارض وشق الطرق اللازمة لنقل اجهزه ومعدات الحفر الى الموقع المعين.
ب- مرحلة الحفر:- وقد تقوم بعملية الحفر اما الشركة المنتجة صاحبة الامتياز او قد تعهد بها الى شركات اخرى متخصصة بالحفر وذلك بموجب عقد بين الشركتين.
٣- مرحلة الانتاج والضخ.
وتشمل جميع العمليات من وقت استخراج النفط الخام من الابار حتى شحنة من خلال الانابيب الناقلة لزيت الخام.
٤- مرحلة تكرير النفط
ويقصد بالتكرير اعادة ترتيب الجزيئات المكونة من الهيدروجين والكربون لتكوين مجموعات تختلف عن تلك الموجودة في زيت الخام خلال تسخين الزيت ومعالجة بطرق مختلفة.

عقود الامتياز وانواعها :

- هناك نوعين من عقود الامتياز
- ١- عقود الامتياز المباشرة:
هي عقود الامتياز التي تتولى اجهزه ومؤسسات الدولة المختصة بعمليات استخراج النفط وبيعة وتكرير. وهناك نوعين من عقود الامتياز المباشرة:-
أ- تقوم الشركات الخاصة سواء المحلية والاجنبية بعمليات البحث والاستكشاف وبعد التوصل الى النفط الخام تقوم الدولة باستخراجه بواسطة كوارها المختصة.
ب- ان تقوم الدولة بكافة العمليات من بحث واستكشاف والتنقيب واستخراج وتكرير وبيع النفط.
٢- عقود الامتياز غير المباشرة:-
وهي عقود الامتياز التي تقوم بموجبها الشركات الخاصة سواء المحلية او الاجنبية بعمليات البحث والاستكشاف بعمليات النفط وتسويقه. وتنسم الى ثلاثة انواع:-
أ- عقود امتياز محددة بفترة زمنية معينة.
ب- عقود امتياز غير محددة بفترة زمنية معينة.

ج- عقود امتياز تكون الاراضي مملوكة للشركات المنتجة وليس للدولة سلطة عليها باستثناء تحصيل الضرائب والرسوم.

تعريف محاسبة نفط :

هو ذلك الفرع من فروع المحاسبة الذي يعني بتطبيق الفروض والمبادئ والسياسات المحاسبية المتعارف عليها في مجال الصناعات الاستخراجية بشكل عام وفي مجال الصناعات النفطية بشكل خاص بهدف التوصل الى نتائج النشاط وحقيقة المركز المالي للمنشأة النفطية لغرض تقديم البيانات واقعية وحقيقية للإدارات المختلفة لزيادة فاعلية عمليات التخطيط والرقابة وقياس كفاءته الاداء.

خصائص محاسبة النفط

ان طبيعة صناعة النفط تخلق مشاكل محاسبية تجعل معالجتها مختلفة عن المعالجة المحاسبية لأي مشروع اخر وبذلك تتميز محاسبة النفط بالخصائص التالية

- عامل عدم التأكد الذي تتصل به هذه الصناعة بشكل كبير.
- اعتبارات الضرائب وما تفرضه قوانينها وتعليماتها واثار ذلك على الحسابات
- كبر حجم الشركات النفطية وتعقيد عملياتها مما يجعل الكثير منها يتبع النظم المحاسبية التي تسودها المرونة والسهولة العملية بدلا من التقيد التام بالنظم التي تعمد المفاهيم والمبادئ النظرية.

الوحدة المحاسبية في صناعة النفط

تعني الوحدة المحاسبية بشكل عام دائرة نشاط معين يلزم إخضاعه للمنهج المحاسبي فهي بذلك وحدة اقتصادية عند انشائها واكتسابها الصفة القانونية وتكون منفصلة عن ملكية المالكين.

وجرت العادة الاعتبار منطقة عقد الامتياز وحدة محاسبية تحمل بما يخصها من المصروفات وينسب اليها ما تنتجه من الايرادات. لذا يلاحظ ان معظم شركات النفط تمسك ضمن حساباتها في دفتر استاذ العام حسابا للعقود المنتجة وحسابا اخر لعقود غير المنتجة (غير المعدة).

الفروض والمبادئ والسياسات المطبقة في مجال محاسبة النفط.

تلخيص الفروض والمبادئ والسياسات المحاسبية الاساسية المتعارف عليها في محاسبة النفط كالآتي:-

الفروض المحاسبة	المبادئ المحاسبة	السياسات المحاسبة
١- الفرضية الشخصية المعنوية.	١- الكلفة التاريخية.	١- الافصاح التام.
٢- فرضية الاستمرارية.	٢- التحقق.	٢- التناسق (الثبات).
٣- فرضية ثبات قيمة العملة.	٣-مقابلة المصروفات بالإرادات.	٣- الحيطه الحذر(التحفظ)
	٤- الفترة المحاسبية.	٤- الاهمية النسبية (المادية).

(الفروض المحاسبية)

- ١- فرضية الشخصية المعنوية:- للشركة شخصية اعتيادية ووحدة قانونية منفصلة عن مالكيها.
- ٢- فرضية الاستمرارية:- ان الشركة مستمرة في اعمالها لفترة طويلة ولا يوجد دليل على تصفيتها في المستقبل القريب.
- ٣- فرضية ثبات قيمة العملة:- نفترض ان قيمة النقد الذي تثبت العمليات المالية بموجبة ثابتا وغي متغلب.

(المبادئ المحاسبية)

- ١- الكلفة التاريخية (التقييم على اساس التكلفة):- تسجل الموجودات المقتناة في السجلات المحاسبية بكلفة الشراء والتي تعتمد اساس لكل العمليات المالية اللاحقة.
- ٢- التحقق:- وفقا لهذا المبدئ فان الارادات تتحقق بالبيع. وهناك استثناءات لهذا المبدئ بان الارادات تتحقق بالإنتاج كما في صناعة النفط.
- ٣- مقابل المصروفات بالإرادات:- الهدف من اقامة الشركات هي تحديد الربح دوريا. حيث يتم ذلك من مقابلة مصروفات الفترة المحاسبية بإرادتها.
- ٤- الفترة المحاسبية:- تحديد الارباح او الخسائر على اساس فترة زمنية مناسبة بدلا من الانتظار لنهاية عمر الشركة. ومتعارف عليها ١٢ شهرا.

(السياسات المحاسبية)

- ١- الافصاح :- ان قوائم المالية يجب ان تعد يجب اظهارها بشكل من بطريقة عادلة وان الحقائق والارقام الهامة بشكل منفصل.
- ٢- التناسق:- ان السياسات والاجراءات والطرق المحاسبية يجب ان تبقى ثابتة من فترة لأخرى.
- ٣- الحيطه والحذر:- من اجل العمل بأمان فيجب عدم توقع الربح والاحتياط لكل الخسائر.
- ٤- الاهمية النسبية:- الاحداث الهامة يجب الافصاح عنها ام الاحداث قليلة الاهمية معبر عنها بمبالغ صغيرة يمكن دمجها مع بعضها.



التميز بين النفقات والمصاريف الإيرادية والمصاريف الرأسمالية

هنالك نوعين رئيسيين من المصاريف وهما المصاريف الإيرادية والمصاريف الرأسمالية وان معيار التميز بينهما هو طول المدة او الفترة الزمنية المستفيدة من هذه المصاريف .

المصاريف الإيرادية : هي المصاريف التي يتوقع الاستفادة منها لفترة زمنية واحدة وانها قابلة للتكرار في فترات زمنية متعددة . الامثلة الرواتب والاجور ، الايجارات الخ...

المصاريف الرأسمالية : هي المصاريف التي يتوقع الاستفادة منها لاكثر من فترة مالية واحدة ولا يتوقع تكرارها بصورة مستمرة في المستقبل . مثال شراء المكائن . هنالك نوع ثالث من المصاريف وهي المصاريف الإيرادية المؤجلة حيث ان هذه المصاريف مشابهة من حيث طول الفترة الزمنية بالمصاريف الرأسمالية ومن حيث الغرض بالمصاريف الإيرادية ومن الامثلة عليها مصاريف الحملات الاعلانية التي يتوقع ان تكون مردوداتها لاكثر من سنة واحد ، كذلك مصاريف البحث والاختراعات او تطوير المنتجات.

ملاحظة : ان المشاكل المتعلقة بمسألة التميز بين المصاريف الإيرادية والرأسمالية في محاسبة النفط تقع في المصاريف الخاصة بمرحلة البحث والاستكشاف والمصاريف الناجمة عن عقود الامتياز . حيث هنالك ثلاثة نظريات بخصوص هذا الموضوع .

- النظرية الاولى : اعتبار جميع مصروفات البحث والاستكشاف مصاريف إيرادية يتم غلقها في الحسابات الختامية لنفس فترة الانفاق .
- النظرية الثانية: اعتبار كافة المصاريف الخاصة بمرحلة البحث والاستكشاف مصاريف رأسمالية .
- النظرية الثالثة : اعتبار المصاريف التي يترتب عليها اكتشاف النفط مصاريف رأسمالية وفيما عدى ذلك فهي مصروفات إيرادية وهي النظرية الاكثر شيوعا في التطبيق .

الاسبوع الثاني: المحاسبة عن مصاريف مرحلة البحث والاستكشاف.

المعالجة المحاسبية لنفقات مرحلة البحث والاستكشاف

تعتبر مرحلة البحث والاستكشاف الخطوة الاولى في عمليات انتاج النفط وتسويقه حيث يتم في هذه المرحلة التحري عن اماكن وجود النفط وتقدير كمياتها .

وتتضمن هذه المرحلة التالي :

اولا : نفقات مرحلة الحصول على حق الاستكشاف وتشمل:-

أ- مصروفات الحصول على تراخيص الاستكشاف: لغرض لقيام بعمليات الاستطلاع الاولي لابد للشركة المعنية الحصول على تصريح من قبل الدولة صاحبة الارض ويكون ذلك مقابل الرسم معين ولفترة معينة وان هذه النوع من التصاريح يتعلق بالسماح للقيام بعمليات الاستطلاع السطحي والمسح الجيولوجي.

ب- مصروفات الحصول على عقد الامتياز: بعد القيام بعمليات

استكشاف الاولي في منطقة معينة حيث يمكن تحديد الاجزاء الواجب الاحتفاظ بها وعدم التنازل عنها لاحتمال وجود النفط فيها وتشمل تكلفة عقود الامتياز المصاريف القضائية والإيجارات السنوية للأرض والغرامات التأخيرية.

ثانيا: نفقات مرحلة البحث والاستكشاف الجيولوجي والجيوفيزيائي: بعد الحصول على حق الامتياز تبدا عمليات البحث عن النفط بشكل مركز ودقيق في الاراضي التي تم الاحتفاظ بها باستخدام وسائل القياس المعروفة مثل القياس الإشعاعي وتشمل المصروفات المتعلقة بالنشاط الاستكشافي قبل عملية الحفر والتطوير ومنها ما هو مباشر وما هو غير مباشر كالمصروفات الادارية الخاصة بهذا العمليات وايجار المباني ومعامل البحث وما شابه ذلك.

ثالثا : كلفة الموجودات الثابتة المستخدمة: وتشمل تكلفة الآلات والمعدات التي تعتبر ضمن الاصول الثابتة عند اقتنائها وهو ما يميزها عن مصاريف الاستكشاف الاخرى السابق شرحها ومن هذه الآلات والمعدات الات المسح الجيولوجي والجيوفيزيائي وسيارات النقل والمعامل والمختبرات وتظهر تكلفة هذه الموجودات في حسابات خاصة بها تحت عنوان حساب اجمالي الات ومعدات الاستكشاف والتي تتفرع عنه مجموعة من الحسابات الفرعية كل واحد منها يخص موجود بعينه يجعل مدين بالتكلفة وحساب البنك دائنا او حسب طريقة الدفع كذلك يجري استهلاك هذه الموجودات على اساس احدى طرق الاندثار المتعارف عليها حيث يجعل ح/ اندثار الموجود مدينا وح/ مخصص الاندثار للموجود دائنا.

اساليب وطرق معالجة اساليب البحث والاستكشاف محاسبيا .

تتبع شركات النفط طرق متعددة في معالجة مصروفات البحث والاستكشاف ومن هذه الطرق ما يستند الى مبادئ محاسبية سليمة ومتعارف عليها، ومنها ما لا يستند وانما تقتضي اتباعها الظروف الخاصة بكل شركة وطبيعة وحجم عملها، او تتطلب اتباعها القوانين والتعليمات والتشريعات الحكومية التي تحكم صناعة النفط، واهم هذه الطرق:-

١- اعتبار كافة مصاريف البحث والاستكشاف ايراديه اي تغلق في حساب الارباح والخسائر في نفس السنة التي تحدث فيها .

٢ - اعتبار مصاريف البحث والاستكشاف رأسمالية اي تظهر في الميزانية العمومية (طريقة التكلفة الكلية).

٣ - اعتبار مصاريف البحث والاستكشاف المتعلقة بالمناطق المنتجة رأسمالية والباقي اعتباره ايراديه(طريقة المجهودات الناجحة) .

الاسلوب الاول – مصاريف ايراديه

وهنا يفتح حساب او حسابات خاصة بهذه المصروفات تقفل في نهاية العام في حساب الارباح والخسائر. اما مبررات وحجج المحاسبين في اعتبار مصروفات البحث والاستكشاف ايراديه فاهمها:-

- أ- ان نسبة كبيرة من هذه المصروفات دورية في طبيعتها لازمة الاستمرار عمل الشركة لذا فمن الافضل اعتبارها ايراديه.
- ب- ان اعتبار هذه المصروفات ايراديه امر عملي اكثر من اعتبارها رأسمالية لا نه يقلل من حجم العمل المحاسبي بتحليلها وتوزيعها على المناطق المختلفة.
- ج- ان سياسة التحفظ تقضي باعتبار هذه المصروفات ايراديه الى ان يتم التأكد من الانتاج حيث ان عمليات الاستكشاف قد تتطلب فترات محاسبية.

١- نفقات الحصول على حق الاستكشاف

×× من د / مصاريف البحث والاستكشاف الجارية

×× الى د / المصرف .

×× من د / مصاريف قضائية .

×× الى د / المصرف .

×× من د / ايجار الاراضي .

×× الى د / المصرف .

×× من د / الغرامات .

×× الى د / المصرف .

×× من د / مصاريف البحث والاستكشاف الجارية .

الى مذكورين

×× ح / مصاريف قضائية .

×× ح / ايجار الاراضي

×× ح / الغرامات

٢- نفقات البحث والاستكشاف الجيولوجي والجيوفيزيائي .

XXX من ح / مصاريف البحث والاستكشاف الجيولوجي والجيوفيزيائي

الى مذكورين

×× ح / الرواتب

×× ح / ايجار الاجهزة

×× ح / م. ادارية

××× من ح / م. البحث والاستكشاف الجارية.

×× الى ح / نفقات الاستكشاف الجيولوجي والجيوفيزيائي.

قيد غلق م. الاستكشاف الجيولوجي.

٣- كلفة الموجودات الثابتة المستخدمة.

×× من ح / اندثار الموجود الثابت.

×× الى ح / مخصص الاندثار المتراكم.

×× من ح / مصاريف البحث والاستكشاف.

×× الى ح / اندثار الموجود الثابت.

٤- قيد غلق مصاريف البحث والاستكشاف واعتبارها مصاريف إيراديه.

×× من ح / أرباح وخسائر.

×× الى ح / مصاريف البحث والاستكشاف الجارية.

مثال رقم (١)

قامت شركة نفط (X) بمحاولة الحصول على عقد امتياز للتنقيب عن النفط في

احدى المناطق وقد تحملت الاعباء التالية خلال عام ٢٠١٨

في ١/٢ سددت نفقات الحصول على تراخيص الاستكشاف نقدا والبالغة (٢) مليون

دينار.

في ١/٤ اقتنت الشركة مجموعة من الموجودات الثابتة فيها (١٠٠) مليون دينار

سددت نقدا على ان نسبة اندثار الموجودات الثابتة بمبلغ ١٠% سنويا قسط ثابت.

في ٢/١٥ سددت الشركة نفقات ممسوحات التربة والتحليل الاولية البالغة ٣٠٠

الف دينار.

في ٢/٢٣ انفقت شركة مبلغ ١٠٠٠٠٠ دينار كمصاريف قضائية ورسوم للتسجيل.

في ٢/٢٤ سددت الشركة بمبلغ (٢,٥) مليون دينار الى الحكومة مقابل استئجار

الاراضي المقرر البحث فيها.

في ٤/٧ سددت الشركة غرامات تأخيريه مقدارها (١٠) مليون دينار بسبب حصول تأخير في عمليات البحث والاستكشاف عن الموعد المحدد.
في ٥/٢٦ سددت الشركة مبلغ ١٠٠٠٠٠ دينار نقدا كإيجار عن الاجهزة المستخدمة في انشطتها الجيولوجية.
تبلغ رواتب واجور العمال الفنيين المهندسين (٥٠) مليون دينار تسدد وتسجل في كل شهر من اشهر السنة.
تبلغ مصاريف الادارية الشهرية (١٠) مليون دينار تسدد وتسجل في كل شهر من اشهر السنة علما انها تخص الاستكشافات الجيولوجية.
م/ اجراء المعالجة المحاسبية المطلوبة على فرض ان شركة تعتبر كافة مصاريف البحث والاستكشاف ايراديه.

الاسلوب الثاني- معالجة مصاريف البحث والاستكشاف باعتبارها مصاريف رأسمالية.

في هذه الحالة ترسمل مصاريف المرحلة اي تتعامل وكأنها تتعلق باقتناء موجود ثابت وبحساب واحد تجمع فيه كافة المصاريف خلال مرحلة البحث والاستكشاف وتحمل على حساب المناطق المنتجة فقط بغض النظر عما انفقت على مناطق منتجة او غير منتجة. اما المبررات فهي:-

- أ- ان مصروفات الاستكشاف تعتبر تكاليف غير مباشرة لابد من انفاقها على مناطق شاسعة من اجل العثور على حقول النفط في جزء منها، فهذه المصروفات اذن جزء من تكلفة الكلية للحقول المنتجة يجب رسملتها .
- ب- ان هذه الطريقة تتصف بسهولة التطبيق المحاسبي حيث تقلل من حجم العمل المحاسبي بالتحليل والتوزيع على المناطق المنتجة وغير المنتجة بالمقارنة مع الطريقة الثالثة.
- ج- ان اعتبار هذه المصروفات ايراديه سوف يظهر خسارة في بداية عمر الشركة لا سند لها لأنه ليس من المؤكد ان مناطق الاستكشاف ستكون غير منتجة، لذلك يجب رسملتها.

وتكون القيود المحاسبية كما يلي:-

أ- نفقات الحصول على تراخيص الاستكشاف

×× من ح/ عقود امتياز معلق (عند الاتفاق)

×× الى ح/ المصرف

×× من ح/ عقود امتياز غير مطورة (غير معدة) (عند رسملتها)

×× الى ح/عقود امتياز معلق

ب- باقي المصروفات من مصاريف قضائية عن طريق موظفي الشركة ومكتب خارجي وايجار اجهزه ومعدات و الاندثارات ينظم القيد التالي:-

xx من ح/ عقود امتياز غير معدة

الى مذكورين

xx ح/ مصاريف قضائية

xx ح/ ايجار الاجهزة

xx ح/م. ادارية

xx ح/ الاندثارات الموجودات الثابتة

ملاحظة:- بعض المصاريف ذات الطبيعة المتكررة والتي لا تضيف قيمة الى الاصل والمرتبطة بحدوثها بقرارات ادارية تعتبر نفقات جارية تحمل على حساب مصاريف البحث والاستكشافات الجارية الذي يغلق في ح/أ. خ لمصروف ايرادي مثال على ذلك ايجار الاراضي، الغرامات التأخيرية، ورواتب محامي الشركة.

ج- عند التوصل الى وجود النفط الخام ينظم القيد التالي:-

xx من ح/ عقود امتياز منتجة.

xx الى ح/ عقود امتياز غير معدة.

مثال(٢)/

قامت شركة (س) بمحاولة للحصول على ثلاثة عقود امتياز للتنقيب عن النفط في احدى المناطق وفيما يلي تفاصيل الاعمال خلال عام ٢٠١٨.

في ١/٢ سددت (٦) مليون دينار عقد للحصول على تراخيص الاستكشاف المبدئي.

في ١/٤ اقتنت الشركة موجودات ثابتة بمرحلة البحث والاستكشاف (١٠٠) مليون دينار سددت نقدا علما ان هذه الاصول تتدثر بنسبة ١٠% سنويا قسط ثابت.

في ٢/١٥ سددت نفقات مسوحات التربة والصخور البالغة (٥) مليون دينار نقدا.

في ٢/٢٣ سددت الشركة مبلغ (١٥٠) الف دينار كمصاريف قضائية لمكتب قانوني.

في ٢/٢٤ سددت الشركة مبلغ (٧,٥) مليون دينار كإيجار عن الاراضي التي سيجري البحث فيها.

في ٤/٧ سددت الشركة غرامات تأخيريه مقدارها (١٠٠) الف دينار نقدا.

في ٥/٢٦ سددت الشركة مبلغ (٣٠٠) الف دينار عن ايجار اجهزه قياس الموجات الزلزالية.

تبلغ رواتب واجور المهندسين والجيولوجيين والعمال (٥٠) مليون دينار شهريا تسدد وتسجل في كل شهر.

وفي نهاية المدة قررت الشركة التخلي عن عقد الامتياز رقم (١) لعدم وجود النفط في المنطقة رقم (٢) وقررت الاستمرار في البحث في المنطقة العقد (٣).

مع العلم ان مساحة الارض للعقد رقم (١) تبلغ (٢٥٠) كيلو متر مربع ومساحة الارض للعقد (٢) تبلغ (٣٥٠) كيلو متر مربع في حين تبلغ مساحة الارض للعقد رقم (٣) يبلغ (٤٠٠) كيلو متر مربع.
م/ اجراء المعالجات المحاسبية المطلوبة على افتراض ان الشركة ترسل كانه نفقات مرحلة البحث والاستكشاف.

الاسلوب الثالث- اعتبار نفقات البحث والاستكشاف الخاصة بالمناطق المنتجة رأسمالية والباقي ايراديه.

بموجب هذه الطريقة يتم رأسمالية نفقات البحث والاستكشاف الخاصة بالأراضي التي يعثر على النفط فيها بحساب خاص كلما كان ذلك ممكنا ويعثر المتبقي اي مصاريف الخاصة بالأراضي غير المنتجة ايراديه تغلق في حساب الارباح والخسائر او كشف الداخل لنفس الفترة ان هذه الطريقة هي اكثر استنادا الى مبادئ محاسبية سليمة، ومن مبررات استخدامها.

- أ- تقضي المبادئ المحاسبية المتعارف عليها باعتبار المصروفات المنفقة لأقتنا اصل من الاصول جزءا من تكلفة ذلك الاصل، وهذه المصروفات يجب ان توزع بمعدل معين بين المناطق المنتجة وغير منتجة.
- ب- تتفق هذه الطريقة مع مبدأ مقابلة الإيرادات بالمصروفات.
- ج- ان الوضوح والدقة هما من ركائز التقارير المحاسبية ولذلك فان اظهار رقم صحيح نتيجة عمل مشروع عن كل فترة مالية معينة اساس لا غنى عنه في المحاسبة ولذلك فان التفرقة بينما هو ايرادي وما هو رأسمالي دون الخلط بينهما امر في منتها الاهمية.

ويتم معالجة فقرات البحث والاستكشاف كما يلي:-

أ- الحصول على التراخيص وعند الاتفاق.

××× من ح/ عقود امتياز معلق.

×× الى ح/ المصرف.

بعد هذه الخطوة تعرف بشكل اولي المناطق التي يتواجد فيها النفط ويحتفظ بها اما المناطق التي لا يحتمل فيها النفط فيتنازل عليها وينظم القيد التالي:-

من المذكورين

×× ح/ عقود امتياز متنازل عنها.

×× ح/ عقود امتياز غير معدة.

×× الى ح/ عقود امتياز معلقة.

ويعتمد مساحة الارض في توزيع نفقات العقود اعلاه لوجود علاقة طردية بين المساحة والنفقات. وتعتبر عقود الامتياز المتناول عنها خسارة تغلق في ح/أ. خ في نهاية السنة.

مثال(٣)//

- فيها بعض البيانات الخاصة بنشاط احدى شركات النفط لسنة ٢٠١٨ .
- ١- في ١/٢ حصلت الشركة على تراخيص الاستكشاف المبدئى عن النفط في منطقة مساحتها الف كم^٢ مقابل رسم مقدارها (١٠٠) الف دينار نقدا.
 - ٢- انفقت الشركة خلال العام مبلغ (٤٠٠) الف دينار عن عمليات المسح الجيولوجي التحاليل الاولية.
 - ٣- في ٢٠١٨/١٢/٣١ تنازلت الشركة عن (٥٠٠) كيلو متر مربع لعدم وجود مؤشرات عن احتمال وجود النفط فيها وابرمت عقدي الامتياز رقم (١) ورقم (٢) للمنطقة المتبقية تكلفتها الاجمالية القابلة للرسملة سددت (٥٠٠) الف دينار نقدا.
 - ٤- نفقات الاستكشافات الجيولوجية والجيوفيزيائية خلال العام بلغت (١) مليون دينار سددت نقدا.
 - ٥- في ٢٠١٩/١٢/٣١ تنازلت الشركة عن عقد رقم (١) لعدم وجود النفط واحتفظت بالعقد رقم (٢) لوجود النفط بكميات تجارية علما ان مساحة العقد رقم (١) يبلغ ٣٥٠ كم^٢ ومساحة العقد رقم (٢) ١٥٠ كم^٢.
- المطلوب/ اجراء المعالجات المحاسبية في ضوء اعتبار المصاريف الخاصة بالمناطق المنتجة رأسمالية والباقي ايراديه.

الاسبوع الثالث: المحاسبة عن تكاليف مرحلة الحفر والإعداد(التطوير)

المعالجة المحاسبية لمصاريف مرحلة البحث و التنقيب

بعد الانتهاء من اعمال البحث و الاستكشاف تأكد من وجود الاحتياطات النفطية تبده المرحلة التالية وهي مرحلة حفر الابار و تنقيم عن النفط. حيث يتم في هذه مرحلة اجراء بعض الممسوحات المتعلقة بتحديد الاراضي التي ستجري فيها عمليات الحفر أي تحديد مواقع الابار وبعد ذلك يتم التهيئة موقع العمل لعمليات الحفر وكذلك عمليه الحفر نفسها بعد الانتهاء من حفر الابار التجريبية يتم التأكد بشكل قطعي من وجود النفط وامكانيه استخراجه فقط تكون الابار جاهزة أي الانتهاء فتح الغاز فقط وبعد الانتهاء من ذلك تبده عمليه حفر الابار الإنتاجية او ما يطلق عليها اسم الابار تطويريه.

تكون بنود مصاريف مرحلة الحفر من تشكيله مختلفة من كلف بعضها ملموسه والاخرى غير ملموسه ويمكن تصنيفها في مجاميع التالية:-

١-المواد- وتشمل كافه مواد المستخدمة في العمليات الحفر و انشاء الابار مثل المواد الكيماوية و المذيبات الحامضية وانايبب التبتين و الاسمنت وانايبب نقل النفط من باطن الارض الى خارجة وتكون المعالجة كما يلي:-

xx من حـ/ عمليات الحفر

xx الى حـ/ مراقبة مخازن المواد

٢- الاجور- تكون من اجور المهندسين والفنيين والعمال من لهم علاقة مباشرة بعمليات الحفر وتكون المعالجة كم يلي:-

xx من حـ/ عمليات الحفر

xx حـ/ رواتب واجور

٣- مصاريف المتنوعة الاخرى- وتشمل المبالغ المدفوعة للمتعهدين الخارجيين لقاء قيامهم بأعمال تتعلق بحفر الابار دون القيام لها كادر الشركة ، وكذلك الى المصاريف متعلقة بعملية الحفر غير مدرجة في الفقرتين ٢/١ اعلاه.

٤- اندثارات موجودات الثابتة المستخدم في عمليات الحفر- في هذه الحالة تم احتساب الاندثارات بالشكل المتعارف عليها وتحمل على حساب عمليات الحفر ويحتسب درجة الاستفادة حيث المدة او درجة الانجاز.

xx من حـ/ عمليات الحفر

xx الى حـ/ الاندثارات

في حالة استخدام الجهاز في مكان وتنتفي الحاجة لاستخدامه في مكان اخر .

×× من حـ/ عمليات الحفر

×× الى حـ/ الجهاز

أ- في حالة وجود النفط

×× من حـ/ عقود منتجة

×× الى حـ/ عمليات الحفر

ب- عدم وجود النفط (ابار جافة)

١- عندما تحتفظ بالإبار لإنتاج الغاز

×× من حـ/ عقود منتجة

×× الى حـ/ عمليات الحفر

٢- عندما تتنازل عن الابار

×× من حـ/ عقود متنازل عنها

ت- قامت احدى الشركات النفطية بعمليات الحفر في منطقة العقد رقم (١) لإنشاء

ابار تطويرية وقد تختلف النفقات التالية:-

١- المواد المصروفة من المخازن اسمنت (٢٥) مليون دينار . انابيب تغليف (١٢)

مليون دينار ، خواص (٢,٥) مليون دينار ، صمامات التحكم (٣) مليون دينار،

انابيب التوصيل (١٠) مليون دينار .

٢- الاجور المدفوعة عن عمليات الحفر (٥٠) مليون دينار.

٣- مصاريف احدى متلقة بالحفر (١٠) مليون دينار .

٤- الموجودات الثابتة المستخدمة قيمتها (١٠٠) مليون دينار . اندثارها السنوي

١٠% قسط ثابت وقد استمرت عمليات الحفر مدة (٣) اشهر .

المطلوب // اجراء المعالجات المحاسبية وفق ما يلي :

ا- في حالة انتاج النفط .

ب- لم يتم العثور على النفط وكما يلي .

١- تم التنازل عن العقد رقم واحد علما ان نصيب من مصاريف البحث

والاستكشاف المتجمع في حساب العقود المنتجة مبلغ (٥٠٠٠٠٠) دينار .

٢- تم الاحتفاظ بالعقد رقم (١) لإنتاج الغاز .

الاسبوع الرابع: المحاسبة عن إيرادات وتكاليف مرحلة الاستخراج.

حساب الانتاج في الشركات النفطية :

ويعني هذا الحساب بتغطية الكلف المرتبطة بالمرحلة الثالثة من مراحل استخراج النفط (الاستخراجية) اي ان هذا الحساب يقيس كلفة استخراج النفط لا يختلف هذا الحساب من حيث المضمون عن حسابات الانتاج في الشركات الصناعية وكذلك من حيث الشكل الا ان هنالك بعض الاختلافات بينهما العائدة الى اختلاف طبيعة كل صناعة يتكون حساب الانتاج في شركات النفط في جانب المدين من عناصر الكلفة التالية :

١- قسط النفاذ - ويعتبر قسط النفاذ عن مقدار النقص الحاصل في قيمة الاصل المتناقص نتيجة لاستخراج جزء منه وهو يشابه من حيث طبيعة اقساط الاندثار للموجودات الثابتة .

٢- مصاريف الضخ من باطن الارض الى السطح .

٣- مصاريف تنقية من الشوائب (مصاريف الفصل) .

وهي المصاريف المستحقة بفصل النفط المستخرج من الشوائب مثل المياه ، الاتربة ، غيرها .

٤- مصاريف العزل .

وهي المصاريف المرتبطة بعملية عزل النفط المستخرج من الغاز ومن المعروف ان الغاز يصاحب النفط المستخرج من باطن الارض .

٥- مصاريف النقل .

مصاريف النقل بالانابيب لغاية المحطات الرئيسية : وتتضمن مصاريف النقل النفط بالانابيب الفرعية للإبار لغاية محطات النفط الرئيسية تمهيدا لضخ النفط في انابيب النقل الرئيسية .

٦- الاندثارات الموجودات الثابتة المستخدمة في استخراج .

٧- رواتب واجور المهندسين والفنيين والعمال في مرحلة الاستخراج .

٨- اي مصاريف تتحملها الشركة في مرحلة استخراج .

اما في الجانب الدائن من الحساب فتظهر كلفة النفط المستخرج .

قامت احدى الشركات باستخراج (٣٠) مليون برميل نفط وقد بلغت كلف الانتاج ما يلي :

١- معدل النفاذ (١،٥) دينار لكل برميل .

- ٢- مصاريف ضخ (١٧٥) الف دينار .
 - ٣- مصاريف حفر الابار (٢٢٠) الف دينار .
 - ٤- مصاريف صيانة عام للأجهزة والمعدات (٧٥) الف دينار .
 - ٥- مصاريف عزل من الشوائب (١٧٥) الف دينار .
 - ٦- مصاريف الفصل من الغاز (٣٠٠) الف دينار .
 - ٧- اندثار الموجودات الثابتة المستخدمة (١) مليون دينار .
 - ٨- مصاريف انتاجية متنوعة (١،١) مليون .
- المطلوب / اعداد حساب الانتاج لهذه الشركة ومعدل كلفة برميل النفط الواحد .

شركات التأمين على الحياة

الاسبوع الثامن: مقدمة عن المحاسبة في شركات التأمين.

محاسبة شركات التأمين على الحياة

تعريف التأمين

تعريف روفر مارشال :- انه عقد يتعهد بمقتضاه احد الاطراف مقابل مبلغ يتفق عليه بتعويض اخر عند تحقق خطر معين يتعرض له الاخر او ضد حدوث بعض الحوادث.

تعريف اخر:- عقد بين المؤمن و المؤمن له يحصل به الطرف الثاني(او من يحل محله) نظير رسم معين على تعويض من الطرف الاول في حاله وقوع حادث مضمون بعقد التأمين. ويأخذ المؤمن على عاتقه مسؤوليه تقدير الخطر الذي قبله. فعقد التأمين اذن هو الوثيقة التي بمقتضاها يتم تأمين المستأمن من الخطر الذي قد يتعرض له ويرغب في ان يؤمن لنفسه منه.

ويسمى الطرف الذي يأخذ الطرف على عاتقه بالمؤمن او المكتب. اما الطرف الثاني الذي يتمتع بحمايه التأمين يسمى المؤمن له، اما المبلغ الذي يدفع للمؤمن كثمن للخطر يسمى القسط السند الذي يكتب به العقد فيسمى الوثيقة.

يتكون عقد التأمين عادة من طرفين، الطرف الاول هو مشترك التأمين ويتعهد هذا الطرف بتعويض الطرف الثاني (المؤمن له) عما قد يلحق به من الضرر وقد يكون هذا التعويض محددًا او مقرا في عقد التأمين، ويسمى هذا التعويض مبلغ التأمين، اما الطرف الثاني فهو المؤمن له هو الطرف الذي يحتمل ان يصيبه الضرر، ويلتزم هذا الطرف ان يسدد قسط التأمين.

تعريف اخر:- التأمين عقد به يلتزم المؤمن ان يؤدي الى المؤمن له او الى المستفيد مبلغًا من المال او ايرادًا او اي عوض مالي اخر في حاله ونوع الحادث المؤمن ضده وذلك في مقابل اقساط او ايه وعقد ماليه اخر يوديه المؤمن له للمؤمن

*فمنشأة التأمين هي في الحقيقة الامر وسيط بين المستأمنين حيث تقوم بتجمع الاقساط منه ودفع التعويضات لما قد يلحق ببعضهم من اضرار محدد في عقد التأمين، ومنشأة التأمين بهذا الصورة تعتبر منشأة تجاربه نهدف الى تحقيق الربح عن طريق زياده ما تحصله من اقساط عما تدفعه من تعويضات.

اما من ناحيه المؤمن له فهو عقد تعويض لا يقسط به تحقيق ربح ايجابي وانما تفادي خساره ممكنه.

اطراف عقد التامين.

١- المؤمن:- وهو الطرف الذي يأخذ على عاتقه التعويض عند تعرض الطرف الاخر لحادث او كارثة او هو الشخص او الهيئة التي تقوم بدفع التعويض عند و نوع الخطر المؤمن ضده.

٢- المؤمن له:- هو الشخص الذي يؤدي الالتزامات المقابلة للالتزامات المؤمن او هو الطرف الذي يلتزم بدفع مقابل التامين للمؤمن وهو القسط او الاشتراك او الدفعة المالية لقاء تمتعه بحمايه التامين وذلك من خطر او حادث يخشى وقوعه واحيانا يكون المستفيد هو المؤمن له. ويقصد بالمستفيد الشخص الذي يودي اليه المؤمن قيمه التامين. وفي معظم انواع التامين يكون المؤمن له هو المستفيد. اما في التامين على الحياه فان المستفيد ان يكون في غالب الاحيان شخص غير المؤمن له. قسط التامين:- هو الاجراء او الالتزام المالي الذي يؤديه المؤمن له الى المؤمن لقاء الالتزامات الأخيرة.

مبلغ التامين:- هو المبلغ الذي تعهد المؤمن بسدادة جزئاً او كل عند وقوع الضرر او هو المبلغ الذي يتفق عليه مقدماً يكون اساس للتعويض الذي يقوم بدفعه المؤمن الى المؤمن له في حاله حدوث كارثة او وقوع الخطر او الحادث او المؤمن منه وهناك ارتباط وثيق بين قسط التامين و مبلغ التامين حيث ان قسط التامين يحسب على اساس مبلغ التامين وكل ما كان مبلغ التامين ارتفع قسط التامين. وفي جميع الأحوال فان مبلغ التامين يكون نقدياً ويدفع هذا المبلغ الى المستفيد او المؤمن له. ويجب الملاحظة ان مبلغ التامين يختلف باختلاف نوع التامين. ففي التامين على الاشخاص للحدود لمبلغ التامين فأى مبلغ يتفق عليه الطرفان يكون واجب الدفع كما هو الحال للتامين على الحياه حيث لا يمكن تحديد قيمه حياه الانسان.

انواع التامين

- ١- التامين على الحياه.
- ٢- التامين على الحريق.
- ٣- التامين ضد مخاطر النقل.
- ٤- التامين ضد الحوادث:-
 - أ- التامين ضد حوادث الشخصية.
 - ب- التامين ضد السرقة.
 - ج- التامين ضد حوادث السيارات.

د- التأمينات اصابات العمل والامراض المزمنة.

مصادر عمليات التأمين

١- العملاء عن طريق اتصالهم المباشر.

٢- الوكلاء:-

أ- وكلاء لهم تعويض مطلق.

ب- وكلاء ليس له تعويض مطلق.

٣- شركات التأمين الاخرى:-

أ- عمليات التأمين ذات الوثيقة المشتركة

ب- عمليات اعاده التأمين

الاسبوع التاسع: العمليات الخاصة بإثبات أقساط التأمين على الحياة المستحقة.

محاسبة التأمين على الحياة

يعرف عقد التأمين على الحياة بأنه عقد ثنائي بين المؤمن والمؤمن له يطلق عليه الاصطلاح ((وثيقة)) يتعهد بحفضها المؤمن (شركة التأمين) مقابل الحصول على مبلغ معين يسمى قسط يتم سداده دفعة واحدة او على دفعات دورية بان يدفع الى المستأمن او الى من هذه لمصلحة التأمين او الى ورثته اذا توفى قبل نهاية هذه المدة مبلغا او دفعات سنوية يتفق عليها مقدما تسمى رواتب .

وثائق التأمين على الحياة

تنقسم وثائق التأمين على الحياة الى عدة انواع من حيث :

اولا - طريقة سداد الاقساط .

١ - وثائق التأمين على الحياة ذات القسط الوحيد .

٢ - وثائق التأمين على الحياة ذات الاقساط المتعددة المتساوية .

٣ - وثائق التأمين على الحياة ذات الاقساط المتفاوتة القيمة .

٤ - وثائق التأمين على الحياة ذات الاقساط المتعددة ولفترة محددة . وفي هذا النوع من الوثائق يتم سداد اقساط التأمين لفترة محددة على ان يضل القيمة ساري حتى نهاية المدة .

ثانيا - الاشتراك في الارباح .

١ - وثائق التأمين على الحياة دون الاشتراك في الارباح .

٢ - وثائق التأمين على الحياة التي لها حق في الارباح بنسبة محددة يضمن عليها عقد التأمين. وفي هذا النوع من الوثائق يمكن ان يكون الاشتراك في الارباح ممثلا في خفض الاقساط التالية بقيمة نصيب المؤمن له في الربح او يكون الاشتراك في الارباح ممثل في منح نقدية للمؤمن له.

٣- وثائق التأمين على الحياة لها حق الدخول في اليانصيب للحصول على الجوائز نقدية او عينية.

ثالثا- الغرض من التأمين

١- وثائق التأمين على الحياة المؤمنة - والتي بموجبها يحل المستفيدون على مبلغ التأمين عند وفاة المؤمن عليه خلال مده التأمين . اما في حالة انتهاء مدة التأمين دون حدوث الوفاة تتغير ملفاه ولا يكون للمؤمن له اي حق قبل الشركة.

٢- وثائق التأمين لمدى الحياة – وفي هذه الحالة يتم سداد اقساد التأمين لمدة معينة مقابل حصول المستفيدين على مبلغ التأمين عند وفاة المؤمن له.

٣- وثائق التأمين على الحياة (الوقفية البحتة) وفي ظل هذا النوع من الوثائق يحصل المؤمن له على المبلغ التأمين في نهاية المدة عند بقائه على قيد الحياة اما في حالة الوفاة قبل نهاية مدة التأمين فلا تلتزم الشركة بأي مبلغ تجاه الورثة.

٤- وثائق التأمين على الحياة المختلط – وهذا النوع من التأمين يجمع بين نوعي التأمين مدى الحياة والوقفية البحتة . وفي هذه الحالة تلتزم الشركة بأداء مبلغ التأمين الى المؤمن له عند نهاية مدة التأمين اذا كان على قيد الحياة او يتم سداد مبلغ التأمين الى الورثة والمستفيدين في حالة حدوث الوفاة خلال مدة التأمين.

كذلك يمكن ان تتضمن وثائق التأمين على الحياة شروط اضافية اخرى كانه تلتزم الشركة بسداد رواتب شهرية للمستفيدين او المؤمن له عند نهاية مدة التأمين علاوة على مبلغ التأمين او تلتزم بسداد مبلغ التأمين مضاعفا في حالة حدوث الوفاة بحادث وما الى ذلك من الشروط الاضافية التي تمثل ترغيبا للعملاء لا برام وثائق التأمين.

محاسبة شركات التأمين على الحياة

اولا:- استحقاق اقساط التأمين على الحياة وتحصيلها

تستحق اقساط التأمين لشركة التأمين في الحالات التالية

أ- اقساط الوثائق الجديدة - وهي الاقساط التي تستحق لشركة التأمين عند اصدار الوثائق الجديدة. ولا تسلم وثيقة التأمين للمؤمن له الا بعد ان يدفع القسط الاول.

ب- اقساط التجديد- وهي اقساط التي تتقاضاها شركة التأمين في مواعيد محددة من المؤمن له مقابل استمرار سريات الوثائق. وتجري القيود التالية:-

من ح/ الاقساط المستحقة

الى ح/ اقساط التأمين على الحياة (ايراد)

الاقساط المستحقة لشهر

من ح/ الصندوق او البنك

الى ح/ الاقساط المستحقة

الاقساط المحصلة

عمليات التأمين على الحياة في الغالب تتم بواسطة مندوبين او الوكلاء. عليه يترتب على شركة دفع عموله انتاج الى الذين قاموا بتسويق التأمين وهذه العمولة يتم احتسابها بنسبة معينة من القسط المستحق وتقوم الشركات التأمين عادة بتجزأة

العمولة لعدة سنوات وعلى الاغلب ثلاثة سنوات كما هو معمول به في شركة عراقية لتأمين على الحياة.
العمولة تستحق المنتج حيث اصدار وثيقة التأمين . ويتم اثباتها في نهاية السجلات بالقييد التالي:-

من ح/ العمولة

الى ح/ العمولة المستحقة

وعند تحصيل الاقساط المستحقة على الوثائق الصادرة يتم اجراء القيد التالي:-

من ح/ العمولة المستحقة

الى ح/ الوكلاء

العمولة المستحقة للمنتج عند اصدار الوثائق المترتبة لشهر.....

وعند صرف العمولات المستحقة

من ح/ الوكلاء

الى ح/ البنك

تسديد العمولات للمنتج لشهر.....

مثال //

فيما يلي بعض العمليات التي تمت في سجلات شركة التأمين على الحياة خلال السنة المالية المنهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٨ .

١ - بلغت قيمة الاقساط المستحقة عن وثائق التأمين الصادرة (١٠٠٠٠٠٠) دينار .

٢ - استلمت الشركة ٩٠% من قيمة الاقساط المستحقة نقدا .

٣ - يستحق الوكلاء عمولة بنسبة ١٠% من قيمة الاقساط المستحقة ، اما قيمة المبالغ المسددة الى الوكلاء خلال السنة فقد بلغت (٧٠٠٠) دينار .

م // اجراء قيود اليومية اللازمة في سجلات شركة التأمين على الحياة .

١٠٠٠٠٠ من ح / الاقساط المستحقة .

١٠٠٠٠٠ الى ح / اقساط التأمين على الحياة .

٩٠٠٠٠ من ح / الصندوق .

٩٠٠٠٠ الى ح / اقساط مستحقة .



١٠٠٠٠٠ من حـ/ العمولة .

١٠٠٠٠٠ الى حـ / العمولة المستحقة .

٩٠٠٠٠٠ من حـ/ العمولة المستحقة .

٩٠٠٠٠٠ الى حـ/ الوكلاء .

٧٠٠٠٠ من حـ/ الوكلاء .

٧٠٠٠٠ الى حـ/ نقدية لدى المصارف .

مثال / ادناه بعض العمليات المحاسبية التي تمت في سجلات شركة التامين الوطنية قسم التامين على الحياة خلال السنة المالية ٢٠١٨ .

١- بلغت قيمة الاقساط المستحقة عن وثائق التامين الصادرة ٣٠٠٠٠٠٠٠ دينار وتم استلام ٨٠% منها خلال السنة .

٢ - بلغت العمولة المستحقة عن وثائق التامين الصادرة (٣٠٠٠٠٠) دينار سدد للوكلاء ٨٥% من العمولة التي يستحقوها خلال السنة .

٣٠٠٠٠٠٠ من حـ/ الاقساط المستحقة .

٣٠٠٠٠٠٠ الى حـ/ اقساط التامين على الحياة .

٢٤٠٠٠٠٠ من حـ/ الصندوق .

٢٤٠٠٠٠٠ الى حـ/ اقساط مستحقة .

٣٠٠٠٠٠٠ من حـ/ العمولة .

٣٠٠٠٠٠ الى حـ/ العمولة المستحقة .

٢٤٠٠٠٠ من حـ/ العمولة المستحقة .

٢٤٠٠٠٠ الى حـ/ الوكلاء .

٢٠٤٠٠ من حـ/ الوكلاء .

٢٠٤٠٠ الى حـ/ نقدية لدى المصارف .

الاسبوع العاشر: العمليات الخاصة بإلغاء وثائق التأمين على الحياة.

الغاء وثيقة التأمين

يجري القيد التالي لأثبات الاقساط التي لم تحصل

من ح/ اقساط التأمين على الحياة

الى ح/ الاقساط المستحقة

الغاء الاقساط

ويترتب على ذلك تخفيض اقساط التأمين الحياة بقيمة اقساط الوثائق الملغاة ويراعى ان العمولة قد تثبت عند اصدار الوثيقة . لذلك فانه يجب تخفيض العمولة بقيمة العمولة الخاصة بهذه الوثائق الملغاة .

من ح/ العمولة المستحقة .

الى ح/ العمولة

تمرين ١ :

بلغت الاقساط المستحقة عن الوثائق التي اصدرتها شركة التأمين الوطنية خلال شهر كانون الاول ٢٠١٨ بلغت (١٠٠٠٠٠٠) دينار وقد سدد المستأمنين ٧٥% من المستحقة عليهم . وقد بلغت العمولة المستحقة على هذه الوثائق (١٠٠٠٠٠) دينار . وقد بلغت قيمة اقساط التأمين الملغاة (٥٠٠٠٠) دينار .

المطلوب // تسجيل القيود اليومية اللازمة .

تمرين ٢ :

بلغت قيمة تصفية الوثائق (٣٠٠٠٠٠) دينار وتم تسوية المبالغ التالية المترتبة بذمة حمله الوثائق عند الدفع . اقساط تأمين مستحقة (٢٠٠٠٠) دينار . قروض (٣٠٠٠٠) دينار . رسوم (٥٠٠) دينار وقد سدد ٨٠% من صافي التصفيات الى حملة الوثائق خلال السنة .

المطلوب // تسجيل القيود اليومية اللازمة .

تمرين ٣ :

بلغت قيمة تصفية الوثائق المستحقة (٥٠٠٠٠٠) دينار وتم تسوية المبالغ التالية المترتبة بذمة حمله الوثائق عند الدفع . اقساط مستحقة (٥٠٠) دينار . رسوم (١٠٠) دينار وقد سدد ما يعادل ٨٠% من المبالغ التي يستحقها حملة الوثائق خلال السنة .

المطلوب // تسجيل القيود اليومية اللازمة .

تمرين ٤ :

بلغت قيمة الوثائق المستحقة الوفاء (٢٠٠٠٠٠) دينار سدد ٩٠% منها خلال السنة .

المطلوب // تسجيل القيود اليومية اللازمة .

تمرين ٥ :

بلغت قيمة الوثائق المستحقة الوفاء (٣٢٠٠٠٠) دينار . ويترتب بذمة المستأمنين قروض منحها الشركة الى حملة الوثائق بمبلغ (٣٠٠٠٠) دينار ولم تسدد في حينها استقطعت من اصل مبلغ الاستحقاق . وسدد الباقي نقدا .