

مشاكل التحديد الزمني والموضوعي لعناصر التكاليف

في شركات التأمين

دكتور حسين محمد السلوماني

كلية التجارة - جامعة الزقازيق

مقدمه

يواجه تحديد عناصر التكاليف في شركات التأمين مشاكل متعددة ، اهمها ما يتعلق بحصر و توزيع هذه التكاليف . و يقصد بحصر التكاليف التحديد الرقمي لقيم السلع المستخدمه في الانتاج خلال فتره زمنية معينه ، كما يقصد بتوزيع التكاليف تحديد العلاقه بين انواع التكاليف التي سبق حصرها و مراكز التكلفة المختلفه -
الاقسام الاداريه او المنتجات الخ (١) .

و بالرغم من ان هذه المشاكل قد تظهر ايضا في كثير من المنشآت العاليه و الخدميه و حتى في المنشآت الصناعيه ، الا ان ظهورها في حالة شركة التأمين يكون بصوره اساسيه ، و هذا راجع الى طبيعه الخاصه للخدمات التي تقدمها هذه الشركات (٢)
فالحمايه التأمينيه هي المنتج الرئيسي في منشأة التأمين ، و هي سلعه اقتصاديه غير منظوره تتوافر فيها جميع مواصفات السلع الاقتصاديه من منفعه و ندره و قيمه .

و تتمثل المنفعه في حالة الحمايه التأمينيه في رفع درجة الامان التي يتمتع بها المستامن نتيجة لتحويل الخطر المعرض له الى منشأة التأمين . كذلك فإن انتاج التأمين يتطلب استخدام عوامل انتاج معينه تتكلف المنشأه في سبيل الحصول عليها و استغلالها ، و هذه بطبيعتها عوامل نادره ، اما من جانب المستامن

فيترتب على شراكه للتأمين التضحية بسلع اخرى.

وبالاضافة الى هذه الصفات العامة تتميز الحماية التأمينية بأنها سلعة ليس لها كيان مادي، و اظهار هذه السلعة لا يتم الا من خلال الورق - وثيقة التأمين - التي تشتمل على معظم بيانات العملية التأمينية.

و الحقيقة ان السلع غير المادية - الخدمات - تقابل عادة بتجاهل من الجمهور فهي في الواقع سلع مليئة بالمشاكل خاصة في مجال التسويق، كما يلاحظ ان عنصر مشاركة المستهلك له اهمية خاصة سواء كانت هذه المشاركة في شكل سلبي او ايجابي، فحتى يمكن التحدث عن انتاج سلعة كالحماية التأمينية يجب اولا ان يتم البيع، فمشاركة المستهلك في الحقيقة تعنى اشارة انهاء في انتاج التأمين، اى ان التسويق سابق لأداء الخدمة. كذلك يظهر بالنسبة لمعظم السلع غير المادية مشكلة قياس الفاض وفقا لمقاييس الادارة و من وجهة نظرها : فلقياس المخرجات يلزم الاستعانة بمدلولات مساعده مثل حجم العمليات او مبالغ التأمين او الاقساط. و السؤال الاول في الحقيقة هو حول قدرة هذه المدلولات في التعبير عن المخرجات.

و تشكل ظاهرة امتداد الزمن و ارتباطه بالخدمة التأمينية مشكله خاصه في حسابات التأمين، فالخدمة التأمينية تمتد عادة لعدده معينه هي مدة التأمين و هذا يتطلب ان يمتد استخدام عوامل الانتاج لنفس المدة ، و لكن الذي يحدث في الواقع ان التسويق مثلا يبدأ في لحظه معينه و لكن مفعوله يمتد لعدده اطول بعد ذلك. فالمدخلات يسودها احيانا ظاهرة الامتداد الزمني و احيانا اخرى

ظاهرة الحدوث اللحظي اما المخرجات فتخضع دائما لظاهرة الامتداد الزمني، و يترتب على ذلك صعوبة تمثيل الانتاج بداله معينه (٣) من ناحيه ، و صعوبة قياس التكلفة و العائد من الناحيه الاخرى .

و تهدف هذه الدراسه الى تحليل اهم المشاكل التي تعترض حصر وتوزيع التكاليف في شركات التأمين. و في الجزء الاول من هذه الدراسه نتعرض لهذه المشاكل بصفه عامه ، و ذلك من خلال مناقشة النقاط التاليه :

١- تكوين مراكز التكاليف

٢- حصر التكاليف

٣- توزيع التكاليف على مراكز التكلفة

٤- توزيع تكلفة مراكز التكلفة على المتحمل

النهائي

كما نقدم في الجزء الثاني من هذه الدراسه تحليلا لبعض

المشاكل الخاصه بأنواع معينه من التكاليف .

الجزء الأول : حصر و توزيع التكاليف في شركات التأمين

١٠١ تكوين مراكز التكاليف

يمكن تكوين مراكز التكاليف بعدة طرق اهمها الطرق التالية :

١- وفقا للأقسام الفعلية^(٤) : و هنا تكون مراكز التكلفة هي نفس الأقسام الاداريه ، و يلاحظ ان معظم التكاليف الخاصه تصلح لأن تكون مراكز تكلفه بهذا الشكل. و من مميزات هذه الطريقة احكام الرقابه على منابع التكلفة و لكن يعاب عليها صعوبة توزيعها على المنتجات ،بالاضافه الى صعوبة الفصل بين التكاليف الثابته و المتغيره .

٢- تكوين مراكز التكلفة تبعاً للوظائف الرئيسيه^(٥) : و من مزايا هذه الطريقه سهوله حساب تكلفه كل مركز من مراكز التكلفة و توزيعها على المتحمل و كذلك سهوله التفريقه بين التكاليف المتغيره و الثابته تبعاً للعقد. و لكن يعاب عليها ان توزيع انواع التكاليف على المراكز يتطلب استخدام المفاتيح.

٣- تكوين مراكز التكلفة تبعاً للمسؤوليه : و من مزايا هذه الطريقه انها تناسب اغراض الرقابه ، و يعاب عليها ضرورة استخدام المفاتيح ،كذلك لابد من استخدام احدى الطرق الاخرى معها.

٤- تكوين مراكز التكلفة تبعاً لأقسام الحساب الفنى : و هذه الطريقه وسط بين الطرق السابقه .

و في الحياه العمليه تستخدم غالبا الطريقه الاولى فقط - اى
تكوين مراكز التكلفه وفقا للأقسام الفعلية وفيما يلي حصر
لمراكز التكلفه الرئيسيه فى شركة التأمين :

١- الوسطاء

١١- المنتجين بحسب انواع التأمين او بحسب المناطق

١٢- السماسره

١٣- المستخدمين

٢- مركز الشركه و فروعها مقسمه تبعاً لحجم النشاط

٣- المفتشين

٣١- التفتيش العام

٣٢- التفتيش الخاص بحسب الوظائف او العملاء

٤- مكاتب تسوية الخسائر

٥- اقسام الخدمات الفنيه

٥١- الاقسام الفنيه مقسمه تبعاً لنوع الخدمه و المستأمنين

٥٢- التعويضات

٥٣- إعادة التأم

٦- الاقسام غير الفنيه

٦١- الادار - راف مقسمه - الواجبات

٦٢- التسويق

٦٢١- سياسات ا - يين

٦٢٢- تنمية ا - التدريب و خدمه العملاء

٦٢٣- المس - و الخدمات الخارجيه

٦٣- الاداره

٦٣١- اداره الافراد

٦٣٢- التدريب

٦٣٣- المخازن.

٦٣٤- الصيانه و الحراسه

٦٣٥- الحسابات

٦٤- التمويل

٦٤١- التحصيل

٦٤٢- الخزانه

٦٤٣- اداره الاستثمارات

٦٥- الاحصاء

٦٥١- التحليل

٦٥٢- البرمجه

٦٥٣- تجميع البيانات

٦٥٤- الحساب الفني

٧- اقسام مساعده

٧١- الاله الكاتبه

٧٢- التسجيل

٧٣- الارشيف و

٧٤- الهوف

٧٥- المطا.

٧٦- البريد التليفون

- ٨- اقسام الحساب الفنى
- ٨١- اعادة التأمين
- ٨٢- حساب الاحتاطيات

١٠٢ حصر وتحديد التكاليف

يتم حصر التكاليف فى شركات التأمين عادة بأخذ القيم النقدية للعناصر المستخدمه فى الانتاج خلال الفتره الزمنيه المتخذة اساسا للحساب). و يتبع ذلك توزيع هذه القيم على مراكز التكلفه. و فى هذه المرطه يتم حصر التكاليف وفقا لأنواعها و ذلك كما يلى(٧):

- ١- عمل
- ٢- وسطاء وتشمل:
- ١٢- عمولات
- ٢٢- مبالغ مدفوعه مقدما
- ٣- انتقالات
- ٤- مواد مكتبيه
- ٥- مواد اخرى
- ٦- استهلاكات و تشمل
- ٦١- اصدارات ال

- ٦٢- التنظيم الخارجى
٧- ضرائب التكاليف
٨- فوائده حسابيه عن العناصر التالىه :
٨١- اصول ماديه
٨٢- اصدارات عقود
٨٣- التنظيم الخارجى
٨٤- رأسمال و احتياطات
٨٥- احتياطات الامان
٩- التعويضات و اعاده التأمين و تشمل :
٩١- تعويضات
٩٢- اعاده التأمين
٩٣- اعاده تأمين مسترده

٣٠١ توزيع التكاليف على مراكز التكلفة

يمكن التفرقة بين ثلاثة انواع من مراكز التكاليف : رئيسيه و فرعيه و مساعده ، و مركز التكلفة الرئيسى هو مركز يتصل مباشرة بأداء الخدمه ، و على العكس من ذلك لا تتصل الاقسام المساعده بالانتاج الا بطريق غير مباشر ، و هذا ينطبق بهفه خاصه بالنسبه للخدمات الداخليه مثل تكلفة الطباعة و العمل . و يكون اتصال المراكز الفرعيه بالمنتجات الفرعيه .
كذلك يمكن تقسيم مراكز التكلفة الى مراكز تكلفه اوليه (٨) و

مراكز نهائية، و يستند هذا التقسيم الى اعتبارات محاسبية
وفنية، وفي هذه الحالة يتم اولا حساب تكلفة المراكز الاولى ثم
توزع تكلفتها على المراكز النهائية ثم على المتحمل النهائي،
اما المراكز النهائية فتوزع تكلفتها مباشرة على المتحمل
النهائي. كذلك يمكن تقسيم المراكز الاولى الى مراكز متخصصة -
مثل قسم التجهيز لخدمه معينه - و مراكز عامه .

و يتم توزيع التكاليف مباشرة بالنسبه لأنواع التكاليف
الخاصه ، في حين يتطلب الامر استخدام المفاتيح بالنسبه لتوزيع
انواع التكاليف العامه ، كما يتطلب استخدام المفاتيح لتوزيع
تكلفة المراكز الاولى على المراكز النهائية ، و تظهر في هذه
المرحله الكثير من المشاكل التي تتطلب اتخاذ قرار من الشركه
ومنها مشكله ازدواج التكلفة . . و هنا يجب ان نستبعد علاج سليم
بنسبه مائه في المائه لهذه المشكله ، و عموما يوجد حلين هما :
١- اولا توزيع تكلفة المراكز التي يمكن توزيعها على اكبر عدد
ممكّن من المراكز و في نفس الوقت يكون نصيبها من تكلفة
الاقسام الاخرى اقل .

٢- اولا توزيع تكلفة المراكز التي تكون مجموع تكلفتها اعلى ما
يمكن

و من الاسي ا . ينبغي مراعاتها عند توزيع الكاليف بصفه
عامه ما يلي : (٩)

١- مبدأ السه . بمعنى ان يتصل استخدام عوامل الانتاج
بانتاج الخدمه بعلاقه . و لهذا المبدأ تنسب التكلفة

الى المتحمل - او مركز التكلفة - الذى تسبب فيها ، و يلاحظ ان تحديد علاقة السببيه هذه يكون اكثر صعوبه فى حالة عناصر التكلفة العامه .

٢- مبدأ التكلفة المتوسطه : نظرا لصعوبه تحديد العلاقه السببيه بين عناصر التكلفة العامه و المنتجات النهائيه يكون من الضرورى استخدام مؤشرات معينه - مفاتيح - و كذلك استخدام المتوسطات.

٣- مبدأ القدره على التحمل : حيث يتم توزيع التكاليف وفقا لمقدرة كل مركز على تحمل التكلفة التى تختلف بدورها تبعاً لعدد من العوامل اهمها معدل العائد الذى يحققه هذا المركز ...

١٥٤ توزيع تحلعه المراكز على المتحمل

و يقصد بمتحمل التكلفة هنا المنتجات النهائيه و تتمثل هذه المنتجات فى حالة شركة التأمين فى فروع التأمين او وراثق التأمين المختلفه (١٥) .

وفى هذه المرحله يتم توزيع التكلفة الاداريه على انواع التأمين مقسمه تبعاً لأنواع التكلفة الخاصه و العامه ، و كذلك يتم توزيع التعويضات و تحلعه اعادة التأمين و الفوائد لكل مجموعه من الاخطار؛ و ذلك على النحو التالى :

١- متحمل بالتكلفة الاداريه

١١- متحمل اولى

- ١١١- اصدارات العقود
- ١١٢- التنظيم الخارجى
- ١٢- متحمل نهائى رئيسى " عقود التامين "
- ١٢١- تأمين الحياه
- ١٢٢- تأمين المرض
- ١٢٣- تأمينات المسئوليه
- ١٢٤- تأمين الحوادث
- ١٢٥- تأمين الائتمان
- ١٢٦- تأمينات النقل
- ١٢٧- تأمينات مركبه و تأمينات اخرى
- ١٣- متحمل نهائى فرعى
- ١٣١- استثمارات
- ١٣٢- خدمات تسويقيه
- ١٣٣- وساطه
- ١٣٤- كائنتين
- ١٣٥- وساطه فى اعمال غير تأمينيه
- ١٣٦- خدمات احصائيه
- ٢- المتحمل بالتعريفات و الفوائد
- ٢١- متحمل نهائى رئيسى " الاخطار "
- ٢١١- تأمين الحياه
- ٢١٢- تأمين المرض
- ٢١٣- تأمينات المسئوليه

٢١٤- تأمين الحوادث

٢١٥- تأمين الائتمان

٢١٦- تأمينات النقل

٢١٧- تأمينات مركبه و تأمينات اخرى

ويتم توزيع هذه التكاليف اما وفقا للأنصبه الفعلية او باستخدام المفاتيح. وتختلف المفاتيح المستخدمه باختلاف انواع التكاليف ، وفيما يلي امثله للمفاتيح التي يمكن استخدامها :

١- تكلفة الوسطاء : توزع حسب عدد العقود او مبالغ التأمين و في العمل تستخدم التكلفة الخاصه كمفتاح لتوزيع باقى التكلفة العامه .

٢- مستخدمى المركز الرئيسى : كما فى الاداره .

٣- التفتيش : يمكن استخدام واحد او اكثر من المفاتيح التاليه : تقارير النشاط - الاقساط - عدد وثائق التأمين - عدد الحوادث - توزيع متساوى .

٤- مكاتب تسوية الخسائر :توزع تبعا لقيمة الخساره او يمكن استخدام مفتاح مركب من عدد و قيمة الخسائر .

٥- اقسام الاداره : توزع مبدئيا تبعا لعدد الحالات او قيمة الاقساط ، و بالنسبه لأقسام الخسائر فيمكن معاملتها كما فى حالة مكاتب التسويه كما يمكن ايضا تقسيم الخسائر وفقا لأنواعها و اعطاء ترجيحات لكل نوع .

- ٦- الاداره و الاشراف : توزع تبع لتقارير النشاط او الاقساط كما يمكن استخدام مفتاح مركب من الاقساط و عدد الحالات و قيمة التكاليف الخاصه .
- ٧- التسويق : تبعاً لعدد الاصدارات الجديده او حجم عمليات التأمين الساريه و ايضاً النتائج الفعلية و المتوقعه .
- ٨- الحسابات : توزع الحسابات الداخليه تبعاً لعدد القيود لكل متحمل ، اما الحسابات الخارجيه فيمكن معاملتها كمراكز تكلفه اوليه .
- ٩- الاحياء و الالات الحاسبه : تبعاً للوقت المبذول لكل متحمل .
- ١٠- اعاده التأمين : تعامل كتكلفه خاصه بدون استخدام المفاتيح او توزع تبعاً للخطر المعاد تأمينه .

الجزء الثانى :مشاكل خاصه بأنواع معينه من التكاليف

١- مصروفات الاصدار

ان اصدار وثائق التأمين هو النتيجة غير الماديه لمباشرة اعمال التأمين، وهذه الاصدارات لها فى حد ذاتها منفعه و قيمه خاصه بها ، فمن ناحيه تتكلف هذه الاصدارات انفاق قيم معينه كذلك تودى الى تحسين موقف المنشأ بالنسبه للخطر المتجمع لديها حتى يتحقق توازن الخطر فى مجموعه و بالتالى توقع الربح ، و يواجه

تحديد هذه التكلفة مشكلة التحديد الزمني حيث انه من الخطأ تحميلها كلها لفترة واحدة .

و في حين يمكن توزيع بعض عناصر التكلفة مباشرة على المتحمل النهائي- العمولات - فإن الجزء الاعظم يصعب توزيعه مثل التكلفة العامة بالنسبة لمراكز التكلفة , و تنشأ الصعوبة عادة عند توزيع هذه التكاليف باستخدام المفاتيح . فبعد توزيع هذه التكاليف على متحمل التكلفة يصبح الجزء منها الذي لا يخفى الفترة محايداً بالنسبة لحسابات النتيجة و يمكن حسابه ضمن الميزانية الداخليه كما يمكن استهلاكه في السنوات التاليه , على انه تواجهنا ثلاث مشاكل تنظيميه :

ا- مشكلة تحديد قيمة المستهلك

ب- تحديد طول فترة الانتفاع

ج- اختيار طريقة الاستهلاك

و هناك حلول تقريبيه لهذه المشاكل و تعطى نتائج معقوله و منها الحل التالي (١) :

نفترض ان عقود التأمين تسرى لاما لانهايه , و يتم تصحيح هذا الخطأ المتعمد عن طريق استخدام مسامل تصحيح معين , و بذلك نحصل على سلاسل زمنييه يتضمن كل منها في المتوسط جميع عقود التأمين الساريه , و ذلك وفقاً للصيغه التاليه :

الاستهلاك = تكلفة الاصدار (١ - طول الفترة الزمنيه)

و تظهر هذه السلاسل كما يلي :

العمليات السارية بعد ن من الفترات بمعدل ع

ن / ع %	٥	١٠	١٥	٢٠	٣٠	٤٠	٥٠
١	٩٥٠	٩٠٠	٨٥٠	٨٠٠	٧٠٠	٦٠٠	٥٠٠
٢	٩٠٣	٨١٠	٧٢٣	٦٤٠	٤٩٠	٣٦٠	٢٥٠
٣	٨٥٧	٧٢٩	٦١٤	٥١٢	٣٤٣	٢١٦	١٢٥
٤	٨١٥	٦٥٦	٥٢٢	٤١٠	٢٤٠	١٣٠	٦٣
٥	٧٧٤	٥٩٠	٤٤٣	٣٢٨	١٦٨	٧٨	٣١
١٠	٥٩٩	٣٤٩	١٩٧	١٠٧	٢٨	٦	٠
١٥	٤٥٥	٢٠٦	٨٧	٣٥	٥	-	-
٢٠	٣٥٨	١٢٢	٣٩	١٢	٠	-	-
٣٠	٢١٥	٢٤	٨	٠	-	-	-

٢- التنظيم الخارجى

ايضا تنطبق هنا نفس القواعد كما فى حالة تكاليف الاصدار مع

ملاحظة صعوبة توزيع هذه التكاليف على الزمن نسبيا نظرا لصعوبة حساب العمر الزمني لمركز التنظيم الخارجى. وفى هذه الحالة يحسب متوسط هذا العمر ، وبالنسبة لطريقة الاستهلاك فقد اظهر الواقع العملى قبولا لطريقة قسط الاستهلاك المتساوى (١٢)، ويلاحظ انه كثيرا ما يضيع على المنشأ جزء كبير من هذه التكاليف كما هو الحال مثلا فى حالة تدريب منتج معين ولكنه لا يستمر فى العمل بالمنشأ .

٣- التنظيم الداخلى

يشمل ذلك قسم الاحصاء و الالات الحاسبه ... الخ ويسرى بالنسبه لها نفس القواعد السابقه .

٤- الفوائد الحسابيه

تمتلك شركات التأمين كائى منشأه اخرى اصولا معينه حصلت عليها بالطبع مقابل اتفاق بمبالغ معينه ، وهذا الاتفاق يجب ان يقابله ايراد رأسمالى . ووفنا لهذه المدييه يظهر عنصر جديد من عناصر التكاليف و هو الفوائد الحسابيه . وبالرغم من ان شركة التأمين لا تدفع فعلا هذه الفوائد ،فإن استخدام رأس المال الخاص ساهب كعامل من عوامل الانتاج و هنا لا يثور السؤال حول حقيقة ما دفعته شركة التأمين و انما يدور السؤال الى تحديد نصيب كل

منتج من المنتجات النهائية .

و في العناصر التالية يظهر ان رأس المال مستثمر و متداول:

١- في الاصول الحقيقيه للشركه - مبانى و اثاث ... الخ - وفقا لقيمتها في الميزانية الداخليه .

٢- في الاصول الحقيقيه غير الماديه متمثله في مجموع القيمه القابله للأستهلاك من الخدمات الداخليه و الخارجيه و كذلك قيمة اصدارات العقود .

٣- في الرصيد النقدي للأستثمارات الذى يتم الاحتفاظ به لمقابلة الطلب المفاجئى على الاموال السائله , و ايضا قيمة الاحتياطين النقدي لمقابلة التعويضات .

٤- لمقابلة المدفوعات الفنيه للأموال المتداوله - الامكانيات السائله .

٥- في الرصيد النقدي ضمن الاستثمارات - اذا لم يدخل ضمن ما سبق , و يلاحظ في الحالات السابقه ان الاستهلاك ليس استهلاكاً صلباً و انما هو استخدام معنوى و هو حساب للتكلفه سواء في هوره تخصيص لرأس المال او تخزينه . و عموماً فإن فكرة حساب مثل هذه الهوائد لم تستقر بعد في العمل و تكاد تكون غير معروفه في شركات التأمين (١٢) .

٥- ايجار المباني الخاصة

هنا تحسب قيمة الايجار* الحسابى الدفترى* للمباني التى تتغلها الشركه و تمتلكها فى نفس الوقت.

٦- التعويضات

ينتج عن الفصل بين انواع التأمينات مشكله خاصه عند حساب تكلفه التعويضات ، و عموما فان التعويضات يمكن ان تدخل ضمن التكلفه الاطليه للخدمات او ضمن بند التعويضات المدفوعه للمستأمنين، و ينطبق ذلك على نصيب الشركه من التعويضات بعد استبعاد نصيب اعاده التأمين، و يلزم فى هذه الحاله استبعاد التعويضات التى لم يتم تسويتها او التى لم يبلغ عنها خلال الفتره .

٧- اعاده التأمين

فى العدل يتم تجاهل تكلفه اعاده التأمين نظرا لصعوبه حساب التكلفه فى هذه الحاله ، و من الطرق التى يمكن استخدامها فى هذا السجال حساب الفيزمه المتوقعه لخسائر المؤمن المباشرة ثم قيم الخسائر الفعلية يفرض من او بودة خيرة الخسائر (١٤) .

و لحساب تكلفة اعادة التأمين يمكن اتباع احدى الطرق
التاليه :

(ا) حساب التكلفة باعتبارها مساويه للفرق بين نصيب اعادة
التأمين من الاقساط المحطه و عمولة اعادة التأمين مضافا اليها
نصيب المؤمن المباشر من ارباح اعادة التأمين.

(ب) حساب التكلفة باعتبارها مساويه للفرق بين ما يدفعه و ما
يحصل عليه المؤمن المباشر الى معيد التأمين .

(ج) حساب التكلفة باعتبارها مساويه لرصيد جميع المعاملات النقديه
بين المؤمن المباشر و معيد التأمين .

ولتوضيح حساب التكلفة بالطرق السابقه نفرض وجود اتفقيه

لأعادة تأمين نسبة ٥٠% من عمليات المؤمن المباشر، و ان عمولة

اعادة التأمين هي ٣٠% من اقساط التأمين عن العمليات المعاد

تأمينها . و بفرض ان عمليات المؤمن المباشر في ثلاثة حالات هي

كما يلي :

١- الحالة الاولى : القيم المتوقعه فى الاحوال العاديه

الاجزاء	نصيب معيد التأمين	نصيب المؤمن المباشر
الاقساط	١٠٠	٥٠
الخساره	٦٠	٣٠
المصرفات	٣٠	١٥
	١٠	٥

٢- الحالة الثانيه : القيم الفعلية بغرض معدل خساره مرتفع

الاجزاء	نصيب معيد التأمين	نصيب المؤمن المباشر
الاقساط	١٠٠	٥٠
الخساره	٨٠	٤٠
المصرفات	٣٠	١٥
	١٠	٥

٣- الحالة الثالثة : القيم الفعلية يفرض معدل خساره منخفض

الجملة	نصيب معيد التأمين	نصيب المؤمن المباشر
الاقساط ١٠٠	٥٠-	٥٠
الخساره ٥٠-	٢٥	٢٥-
المصرفات ٣٠-	١٥	١٥-
٢٠	١٠-	١٠

ويمكن تحديد تحديد تكلفة اعادة التأمين في الحالات السابقه

كما يلي :

الحل الاول:

تكلفة اعادة التأمين = اقساط اعادة التأمين

- عمولة اعادة التأمين

- الاشتراك في الارباح او اي مزايا اخرى

و بذلك تحسب تكلفة اعادة التأمين كما يلي :

الحاله الاولى الحاله الثانيه الحاله الثالثه

اقساط اعادة التأمين ٥٠

- عموله ١٥

تكلفة اعادة التأمين ٣٥

الحل الثاني:

تكلفة اعادة التأمين = المدفوعات الصافيه من المؤمن المباشر
الى معيد التأمين

و بذلك تحسب تكلفة اعادة التأمين كما يلي :

الحاله الاولى الحاله الثانيه الحاله الثالثه

عمولة اعادة التأمين ٣٥

- قسط اعادة التأمين- ٢٠

تكلفة اعادة التأمين ٥

الحل الثالث :

تكلفة اعادة التأمين = رصيد جميع المعاملات النقدية بين المؤمن
المباشر و معيد التأمين
و بذلك تحسب تكلفة اعادة التأمين كما يلي :

الحاله الاولى الحاله الثانيه الحاله الثالثه

٥٠	٥٠	٥٠	قسط اعادة التأمين
١٥-	١٥-	١٥-	- عموله
٢٥-	٤٥-	٣٠-	- اشتراك ارباح
_____	_____	_____	
١٠	٥-	٥	تكلفة اعادة التأمين

خاتمه

تعرضت في هذه الدراسة لأهم المشاكل التي تواجه شركات التأمين عند حصر و توزيع التكاليف بصفة عامة ، كما تناولت بالتحليل بعض المشاكل الخاصة بأنواع معينه من هذه التكاليف مثل مصروفات الأصدار و الفوائد الحسابيه و المصروفات الناتجه عن عمليات اعادة التأمين . و قد اقترحت بعض الحلول لهذه المشاكل ، على ان تعييم هذه الحلول يجب ان يتم في ضوء الظروف الخاصه بكل شركه و امكانيات نظم المعلومات المتاحة .

و لا يفوتني ان اشير الى ان هذا المجال ما يزال ينتظر الكثير من الجهد و التعاون بين الباحثين و العاملين في شركات التأمين على السواء .

الملاحظات والمراجع

- 1) FARNY ,D., "GRUNDLAGEN DER PERIODENRECHNUNG VON VER - SICHERUNGSUNTERNEHMEN " , WIESBADEN ,1977, p.30.
- 2) FARNY ,D., "ABSATZ UND ABSATZPOLITIK DER VERSICHERUNG " ,MANHEIM,1971,S .110.
- 3) Ibid., p.115.
- 4) GUTENBERG,E., "EINFUEHRUNG IN DIE BETRIEBSWIRTSCHAFTS - LEHRE " , S.127
- 5) Ibid.,p.130 .
- 6) ALTENBURGER ,A., "ENTSCHEIDUNGSORIENTIERTE KOSTEN - RECHNUNG IM VERSICHERUNGSBETRIEB " , IN : ZEITSCHRIFT - DER VERSICHERUNGSWISSENSCHAFT ,1975,S 441.
- 7) JARVIE,C.W., "EXPENSE ACCOUNTING" , IN : "PROPERTY - LIABILITY INSURANCE ACCOUNTING " ,PUBLISHED FOR THE INSURANCE ACCOUNTING AND STATISTICAL ASSOCIATIO BY THE HERRITT COMPANY ,SANTA MONICA ,CALIFORNIA, 1976,p.265. HITCHCOCK,W.L., "OTHER INCOME AND CHARGES AND CREDITS TO SURPLUS " , IN : "PROPERTY - LIABILITY INSURANCE ACCOUNTING " ,PUBLISHED FOR THE INSURANCE ACCOUNTING AND STATISTICAL ASSOCIATIO BY THE HERRITT COMPANY ,SANTA MONICA ,CALIFORNIA, 1976,p.265.
- 8) HEIMBEUCHER,H., "ERMITTLUNG UND VERRECHNUNG VON ABSCHLUSSKOSTEN IN VERSICHERUNGSBETRIEBS " ,KOELN, S. 72
- 9) Ibid.,p 225
- 10) FARNY,D., "VERSICHERUNGSBETRIEBSWIRTSCHAFTS LEHRE II (RECHNUNGSLEGUNG DER VERSICHERUNGSUNTERNEHMEN)" , KOELN ,1977 ,p. 102.
- 11) FARNY,D., "VERSICHERUNGSBETRIEBSLEHRE III RECHNUNGS- WESEN DER VERSICHERUNGSUNTERNEHMEN" ,KOELN,1977, p.65.
- 12) SALZMANN,R., "ESTIMATED LIABILITIES FOR LOSSES AND ADJUSTMENT EXPENSES " , IN : "PROPERTY - LIABILITY INSURANCE ACCOUNTING " ,PUBLISHED FOR THE INSURANCE ACCOUNTING AND STATISTICAL ASSOCIATIO BY THE HERRITT COMPANY ,SANTA MONICA ,CALIFORNIA, 1976,p.265
- 13) MURPHY ,R., "REINSURANCE ACCOUNTING " ,IN : "PROPERTY - LIABILITY INSURANCE ACCOUNTING " ,PUBLISHED FOR THE INSURANCE ACCOUNTING AND STATISTICAL ASSOCIATIO BY THE HERRITT COMPANY ,SANTA MONICA ,CALIFORNIA, 1976,p.265