



جامعة النجاح الوطنية  
كلية الدراسات العليا

## أثر المخصصات الفنية على العبء الضريبي في شركات التأمين المدرجة في بورصة فلسطين

إعداد

مصطفى حسن مصطفى خلوف

إشراف

أ. د. طارق الحاج

د. معاذ الأسمر

قدمت هذه الرسالة استكمالاً لمتطلبات الحصول على درجة الماجستير في المنازعات الضريبية بكلية الدراسات العليا في جامعة النجاح الوطنية في نابلس، فلسطين.

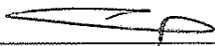
2022م

أثر المخصصات الفنية على العبء الضريبي في شركات التأمين  
المدرجة في بورصة فلسطين

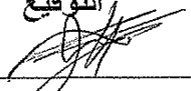
إعداد

مصطفى حسن مصطفى خلوف

نوقشت هذه الرسالة بتاريخ 2022/07/21م، وأجيزت:




التوقيع



التوقيع

16/8/2022 

التوقيع



التوقيع

أ. د. طارق الحاج

المشرف الرئيسي

د. معاذ أسمر

المشرف الثاني

د. محمد أبو عمشة

الممتحن الخارجي

د. محمد شراقة

الممتحن الداخلي

## الإهداء

إلى من ألبسني ثوب العلم ببركة أنفاسه أبي حفظه الله

إلى من خضت دروب العلم بفيض ترانيل دعائها والدتي أدامها الله

إلى رمز المحبه والوفاء زوجتي الحبيبة حفظها الله

إلى عنوان الإخاء وجذور الإخلاص إخوتي واخواتي وفقهم الله

أهدي هذا العطاء

## الشكر والتقدير

يقول رسول الله صلى الله عليه وسلم: (من لا يشكر الناس لا يشكر الله).

الحمد لله ربّ العالمين واهب المقدره والشكر له سبحانه، قضى الأمر وقدره، وأدعوه سبحانه متضرعاً أن يهني العزم على إتمام هذا المسير في أيامي المقبلة، والصلاة والسلام على أشرف المرسلين وخاتم النبيين وبعد.

أتقدم بجزيل الشكر والعرفان إلى " أ. د طارق الحاج " الفاضل على سعة صدره وحسن التعاون، حيث قدم لي الكثير من التوجيهات والإرشادات، وبذل الكثير في مساعدتي على تخطي المصاعب العملية من أجل إتمام هذه الدراسة و إلى أعضاء لجنة المناقشة

والشكر لكل من وقف معي وساندي ولكل من علمني حرفاً ولكل من دعمني ولو بكلمة خير جزاكم الله خيراً جميعاً.

كما أتقدم بالشكر الجزيل إلى كل من ساهم بجهد قلّ أو كثر في إتمام هذه الرسالة.

## الإقرار

أنا الموقع أدناه مقدم الرسالة التي تحمل عنوان:

### أثر المخصصات الفنية على العبء الضريبي في شركات التأمين المدرجة في بورصة فلسطين

أقر بأن ما اشتملت عليه هذه الرسالة هي نتاج جهدي الخاص، باستثناء ما تمت الإشارة إليه  
حيثما ورد، وأن هذه الرسالة ككل أو أي جزء منها لم يقدم من قبل لنيل أية درجة أو لقب علمي  
أو بحثي لدى أية مؤسسة تعليمية أو بحثية أخرى.

مصطفى مسعود مصطفى خليل

اسم الطالب:



التوقيع:

21.7.2022

التاريخ:

## فهرس المحتويات

ج	الإهداء	.....
د	الشكر والتقدير	.....
هـ	الإقرار	.....
و	فهرس المحتويات	.....
ح	فهرس الجداول	.....
ط	فهرس الأشكال	.....
ي	فهرس الملاحق	.....
ك	الملخص	.....
1	<b>الفصل الأول: الإطار العام للدراسة</b>	.....
1	1.1 مقدمة الدراسة	.....
3	1.2 مشكلة الدراسة وأسئلتها	.....
5	1.3 أهمية الدراسة	.....
5	1.4 أهداف الدراسة	.....
5	1.5 فرضيات الدراسة	.....
6	1.6 حدود الدراسة	.....
6	1.7 نموذج الدراسة	.....
7	1.8 مصطلحات الدراسة	.....
9	<b>الفصل الثاني: الإطار النظري والدراسات السابقة</b>	.....
10	2.1 المخصصات الفنية	.....
12	2.1.1 المكونات الأساسية للمخصصات الفنية	.....
13	2.1.2 العوامل التي تؤثر على قيمة المخصصات الفنية	.....
14	2.1.3 أنواع المخصصات الفنية	.....
22	2.2 العبء الضريبي	.....
23	2.2.1 ضريبة الدخل	.....

25	2.2.2 ضريبة القيمة المضافة
28	2.2.3 الضرائب على شركات التأمين في فلسطين
30	2.3 ملخص الفصل
31	<b>الفصل الثالث: منهجية الدراسة</b>
31	3.1 منهجية الدراسة
31	3.2 بيانات الدراسة
37	3.3 رأس المال وحجم الاصول لشركات التأمين العاملة في فلسطين
38	3.4 المعالجات الإحصائية المستخدمة في الدراسة
39	3.5 متغيرات الدراسة
40	<b>الفصل الرابع: التحليل الإحصائي</b>
40	4.1 الإحصاء الوصفي للبيانات
41	4.2 معامل ارتباط بيرسون Person correlation matrix
42	4.3 اختبار التوزيع الطبيعي للعينة (Normality)
42	4.4 اختبار وصف النموذج (Model Specification Test)
43	4.5 اختبار القيم المتطرفة
43	4.6 اختبار الفرضيات
47	<b>الفصل الخامس: النتائج والتوصيات</b>
47	5.1 النتائج
48	5.2 التوصيات
49	<b>المراجع العلمية</b>
55	<b>الملاحق</b>
b	<b>Abstract</b>

## فهرس الجداول

32	جدول (3.1) بيانات الدراسة.....
55	جدول (3.2) رأس مال وحجم اصول شركات التأمين في فلسطين ما بين الاعوام (2012-2021) ..
39	جدول (3.3) متغيرات الدراسة.....
40	جدول (4.1) الاحصاء الوصفي للبيانات.....
41	جدول (4.2) معامل ارتباط بيرسون Person correlation matrix.....
42	جدول (4.3) اختبار Pregibon لاختبار وصف النموذج.....
43	جدول (4.4) اختبار القيم المتطرفة ال Skewness وال Kurtosis.....
44	جدول (4.5) نتائج اختبار ال Regression للفرضية الرئيسية.....
45	جدول (4.6) نتائج اختبار ال Regression للفرضية الفرعية الاولى.....
46	جدول (4.7) نتائج اختبار ال Regression للفرضية الفرعية الثانية.....

## فهرس الأشكال

- شكل (1.1) نموذج الدراسة ..... 7
- شكل (3.1) مخصص الاخطار السارية لشركات التامين ما بين الاعوام (2021-2012) ..... 33
- شكل (3.2) مخصص ادعاءات تحت التسوية لشركات التامين ما بين الاعوام (2021-2012) ..... 34
- شكل (3.3) العبء الضريبي على شركات التامين ما بين الاعوام (2021-2012) ..... 35
- شكل (3.4) التغير في رأس مال شركات التامين ما بين الاعوام (2021-2012) ..... 36
- شكل (3.5) التغير في حجم الاصول لشركات التامين ما بين الاعوام (2021-2012) ..... 37

## فهرس الملاحق

ملحق (أ) الجداول ..... 55

## أثر المخصصات الفنية على العبء الضريبي في شركات التأمين المدرجة في بورصة فلسطين

إعداد

مصطفى حسن مصطفى خلوف

إشراف

أ. د. طارق الحاج

د. معاذ الأسمر

### الملخص

هدفت هذه الرسالة الى التعرف على اثر المخصصات الفنية على العبء الضريبي في شركات التأمين المدرجة في بورصة فلسطين، ولتحقيق هذا الهدف تم استخدام المنهج الوصفي التحليلي وتم جمع بيانات شركات التأمين العاملة في فلسطين من هيئة سوق رأس المال الفلسطيني ما بين الاعوام (2012-2021)، وتم استخدام برنامج التحليل الاحصائي STATA من اجل اختبار الفرضيات، وبرنامج ال SPSS من اجل وصف البيانات المجمعة، وتم التوصل الى عدة نتائج كان اهمها ان شركات التأمين تستفيد من المخصصات الفنية في تخفيض مقدار العبء الضريبي عليها، وانه يوجد أثر للمخصصات الفنية (مخصص تعويضات تحت التسوية، مخصص الاخطار السارية) على العبء الضريبي (ضريبة الدخل، ضريبة القيمة المضافة) في شركات التأمين المدرجة في بورصة فلسطين، وان الزيادة في وحدة واحدة من المتغير المستقل تؤدي الى انخفاض بقيمة 1.059 وحدة من المتغير التابع، وكان من اهم التوصيات عادة النظر في تكوين المخصصات الفنية في شركات التأمين العاملة في فلسطين لتتزايد حسب حجم الاقساط المكتتبة وليس حسب مرور الزمن، وزيادة الرقابة من قبل مكاتب ضريبة الدخل على شركات التأمين فيما يخص طرق احتساب المخصصات الفنية وذلك من اجل الحد من التلاعب في هذه الحسابات، الاستمرار في تعزيز الاحتياطات الفنية الى جانب تعزيز الضوابط الفنية للاكتتاب من قبل شركات التأمين لضبط الممارسات الفنية ودعم قدرة القطاع على التوسع والنمو، الالتزام بتوصيات الخبير الاكتواري لحماية حقوق المساهمين وحقوق حملة الوثائق ودعم المركز المالي للشركة.

**الكلمات المفتاحية:** العبء الضريبي، المخصصات الفنية، مخصص الاخطار السارية، مخصص

الادعاءات تحت التسوية، شركات التأمين، بورصة فلسطين.

## الفصل الأول

### الإطار العام للدراسة

#### 1.1 مقدمة الدراسة

يعد قطاع التأمين من أهم القطاعات الاقتصادية، وأحد أضلع مثلث الاستقرار الاقتصادي إلى جانب القطاع المصرفي والقطاع القضائي، حيث يعمل على إدارة مخاطر الاقتصاد الوطني، من خلال حماية المدخرات الوطنية وأرواح وممتلكات الأفراد والمؤسسات، ويساهم، بشكل فاعل، في التنمية الاقتصادية.

وتعمل الإدارة العامة للتأمين، بشكل مستمر، على مواكبة المعايير والممارسات الدولية الفضلى للقيام بدورها وممارسته بالإشراف والرقابة على قطاع التأمين في فلسطين، وتعمل أيضاً على المراجعة المستمرة للتشريعات الثانوية الصادرة بمقتضاه قانون التأمين رقم (20) لسنة 2005م وإدخال ما يلزم من تعديلات على التشريعات القائمة وإصدار أية تشريعات ثانوية تلزم بهدف تمثين البيئة التشريعية لقطاع التأمين وتمكين الهيئة من ممارسة دورها الرقابي بشكل فعال.

إن العقد شريعة المتعاقدين لذا فإن شركات التأمين من خلال العقود التي يتم إبرامها مع المؤمن لهم يحتم عليها الاحتفاظ ببعض الأموال من أجل مواجهة الازمات التي تنشأ عند وقوع الخطر المؤمن منه وبالتالي تعمل شركة التأمين على الاحتفاظ بجزء من الأقساط التي تحصل عليها على شكل مخصصات، هذه المخصصات تستثمرها الشركة لصالح حملة الوثائق، مما يتطلب من الشركة العمل على تحديد الأساليب المناسبة التي سوف تتبعها في تحديد هذه المخصصات تحديداً يساعدها على مواجهته أي التزامات ماليه تجاه المؤمن لهم (احمد، 2017).

إن عدم كفاية المخصصات يؤثر سلباً على الشركة مما يؤدي إلى عدم قدرة المؤمن على الوفاء بالتزاماته وبالتالي عدم قدرة الشركة على حماية حقوق حملة الوثائق وهو الغرض الذي من أجله كونت المخصصات الفنية، وتحتم جميع قوانين التأمين في العالم على شركات التأمين ان تظهر في ميزانيتها

احتياطات ومخصصات خاصه بعمليات التأمين فالمخصصات هي جزء من إيرادات الشركة تحتجز لمقابلته التزامات مؤكدة الحدوث تلتزم بها المنشأة ولكن يصعب تحديد قيمتها بدقة والمخصص لا يتوقف على نتيجة النشاط انما هو تكلفة الحصول على الإيراد قبل الوصول إلى صافي الربح ويعتبر المخصص التزام على المنشأة وهو حق من حقوق حملة الوثائق وليس المساهمين وتشمل المخصصات الفنية ما يلي: مخصص تعويضات تحت التسوية، مخصص الأخطار السارية (ابراهيم، 2016).

نظراً لان طبيعة شركات التأمين كغيرها من شركات القطاع الخاص هدفها الربح فانه من المهم لهذه الشركات محاولة تخفيض نفقاتها بأكبر شكل ممكن مقابل الزيادة في الإيرادات، ومن هذه الاجراءات التي تتخذها شركات التأمين تخفيض العبء الضريبي بأكبر شكل ممكن (احمد، 2017).

تحتّم جميعُ قوانينِ التأمينِ في العالم على شركات التأمين أن تُظهر في ميزانياتها احتياطاتٍ ومخصصاتٍ خاصة بعمليات التأمين، فالاحتياطات التي يتم احتجازها هي عبءٌ على الأرباح تُحتجز إما لتدعيم المركز المالي للشركة، أو لمواجهة خسائر غير مؤكدة الحدوث، وبالتالي فإنها تتوقف على النتيجة النهائية لأعمال الشركة. وهي حق من حقوق المساهمين يحق لهم المطالبة به إذا زاد عن الحدّ القانوني (Akhtar, 2018).

أما المخصصات فهي جزءٌ من إيرادات الشركة تُحتجز لمقابلة التزامات مؤكدة الحدوث، ولكن يصعب تحديد قيمتها بدقة، والمخصص لا يتوقف على نتيجة النشاط، إنما هو تكلفة الحصول على الإيراد، والمخصص يعتبر التزامات على المنشأة لحملة الوثائق، وبناءً عليه فإن التكيف المحاسبي للمخصصات التي يتم تكوينها يقتضي باعتبارها نفقةً مستقبليةً واجبةً الخصم من الإيراد قبل الوصول إلى صافي الدخل، حيث أنها نفقةٌ طبيعيةٌ تدخل في صميم خصائص الممارسة لنشاط التأمين (ابراهيم، 2016).

ونظراً لما جرى العرف على تسميته في علم المحاسبة بالمخصصات التي يتم تكوينها لمقابلة التزامات محتملة أو مؤكدة الحدوث مستقبلاً فقد تم إطلاق تسمية "المخصصات الفنية" على المخصصات في

شركات التأمين، وبالتالي فإن المخصصات الفنية هي ذلك النوع من المخصصات المرتبط تكوينها بطبيعة عمليات التأمين والخصائص الفنية التي تميزها، و يقتصر تكوينها على الشركات التي تمارس عمليات التأمين دون غيرها من الشركات (احمد، 2013).

وعلى ذلك فإن نشاط شركات التأمين يتركز على تلقي الأقساط من المؤمن لهم ثم القيام باستثمار هذه الأموال في أوجه معينة، وذلك بهدف توفير الأموال اللازمة لقيام شركات التأمين بالوفاء بالتزاماتهم تجاه المؤمن لهم في الوقت المناسب.

وفي فلسطين فإن القانون الذي يحدد الاعباء الضريبية هو القرار بقانون رقم (8) لسنة 2011، وكذلك تعليمات رقم (7) لسنة 2012م بشأن المعالجة الضريبية لمخصصات الاخطار السارية والادعاءات تحت التسوية المبلغ عنها لشركات التأمين، وعلى شركات التأمين العاملة في فلسطين الالتزام بهذه القوانين والتعليمات بشأن العبء الضريبي والمخصصات الفنية المحفوظ بها، وهذه الدراسة ستقوم بدراسة اثر المخصصات الفنية على العبء الضريبي لشركات التأمين المسجلة في بورصة فلسطين.

## 1.2 مشكلة الدراسة وأسئلتها

العبء الضريبي الذي تتحمله شركات التأمين حسب قانون ضريبة الدخل الفلسطيني رقم (8) لسنة 2011 هو مجموع ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة (على الارباح، على الرواتب)، ونظرا لارتفاع التكاليف وبسبب المنافسة الحادة في سوق التأمين في فلسطين تعمل الشركات على محاولة التخفيف من العبء الضريبي بالاضافة الى النفقات الاخرى التي تتكبدها هذه الشركات، والمخصصات الفنية تلعب دورا مهما في رفع كفاءة وقدرة الشركة في الوفاء بالتزاماتها.

حيث يمثل مخصص تعويضات تحت التسوية قيمة التعويضات التي استحققت من أخطار تحققت فعلاً خلال السنة المالية ولكن قيمتها لم تدفع حتى تاريخ اعداد الحسابات الختامية، لعدم اكتمال الاجراءات الفنية او القانونية وأن صرفها سوف يتم السنة المالية القادمة، وتكوين مخصص تعويضات تحت التسوية

يستلزم التفرقة بين التعويضات تحت التسوية من ناحية، وبالنسبة لتعويضات تحت التسوية أن يفرق بين تعويضات اعادة التأمين الواردة المسددة والمستحقة ولم تسدد بعد والتفرقة بين تعويض وإعادة التأمين الصادر المحصلة وغير المحصلة وتعتبر في حكم المستحقة علي أن مخصص تعويضات تحت التسوية علي أساس صافي التعويضات المستحقة، ومخصص الأخطار السارية يستخدم في قطاع التأمين للتعبير عن الجزء المحتجز من أقساط التأمين لمقابلة الأخطار التي قد تحدث خلال فترة سريان بوليصة التأمين.

وعلى هذا فإن التحديد الدقيق لهذه المخصصات يعتبر أمراً مهماً يؤثر بطريقه أو بأخرى على السيولة المتوفرة لدى الشركة والتي تجعلها تؤدي ما عليها تجاه المؤمن لهم في الوقت المناسب وبالتالي رفع قيمة اسهم شركة التأمين في البورصة الفلسطينية بما يخدم المستثمرين في تلك الشركات ويحقق توقعاتهم منها.

ويمكن صياغة المشكلة في صورة الأسئلة التالية:

ما أثر المخصصات الفنية (مخصص تعويضات تحت التسوية، مخصص الاخطار السارية) على العبء الضريبي في شركات التأمين المدرجة في بورصة فلسطين؟

ويتفرع عن هذا السؤال الأسئلة الفرعية التالية:

- ما أثر المخصصات الفنية (مخصص تعويضات تحت التسوية) على العبء الضريبي في شركات التأمين المدرجة في بورصة فلسطين؟
- ما أثر المخصصات الفنية (مخصص الاخطار السارية) على العبء الضريبي في شركات التأمين المدرجة في بورصة فلسطين؟

### 1.3 أهمية الدراسة

ان شركات التأمين تلعب دورا مهما وحيويا في المجتمع اذ تشكل بطبيعتها الامان للافراد والشركات ضد الاخطار المحتملة، وتأتي هذه الدراسة للبحث في جوانب مهمة من نشاط شركات التأمين وقدرتها على البقاء والاستمرار في خدمة الجمهور وتقديم خدماتها لذا تأتي أهمية الدراسة في الجانب العلمي والعملية على النحو التالي:

**الجانب العلمي:** تأتي الأهمية العلمية للبحث من خلال إضافته كدراسة متخصصة لتسليط الضوء على مشكله الدراسة و تقديم الحلول المناسبة التي تبنى على أسس علميه حديثه.

**الجانب العملي:** تأتي الأهمية العملية للدراسة من إمكانيه الاستفادة من النتائج التي يتم التوصل اليها.

### 1.4 أهداف الدراسة

تهدف هذه الرسالة الى دراسة اثر المخصصات الفنية على العبء الضريبي في شركات التأمين المدرجة في بورصة فلسطين، ويتفرع عن الهدف الرئيس عدة اهداف فرعية كما يلي:

- التعرف على اثر المخصصات الفنية (مخصص التعويضات تحت التسوية) على العبء الضريبي في شركات التأمين المدرجة في بورصة فلسطين.
- التعرف على اثر المخصصات الفنية (مخصص الاخطار السارية) على العبء الضريبي في شركات التأمين المدرجة في بورصة فلسطين.

### 1.5 فرضيات الدراسة

**الفرضية الرئيسية:**

$H_0$ : لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة ( $0.05 \geq \alpha$ ) للمخصصات الفنية (مخصص تعويضات تحت التسوية، مخصص الاخطار السارية) على العبء الضريبي (ضريبة الدخل، ضريبة القيمة المضافة) في شركات التأمين المدرجة في بورصة فلسطين.

## الفرضيات الفرعية:

H01: لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة ( $0.05 \geq \alpha$ ) لمخصص التعويضات تحت التسوية على العبء الضريبي (ضريبة الدخل، ضريبة القيمة المضافة) في شركات التأمين المدرجة في بورصة فلسطين.

H02: لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة ( $0.05 \geq \alpha$ ) لمخصص الاخطار السارية على العبء الضريبي (ضريبة الدخل، ضريبة القيمة المضافة) في شركات التأمين المدرجة في بورصة فلسطين.

## 1.6 حدود الدراسة

الحدود المكانيّة: طبقت هذه الدراسة على شركات التأمين المسجلة في هيئة سوق رأس المال الفلسطيني.

الحدود زمنية: تم اعتماد الفترة الواقعة ما بين الاعوام 2012-2021 كفترة الدراسة.

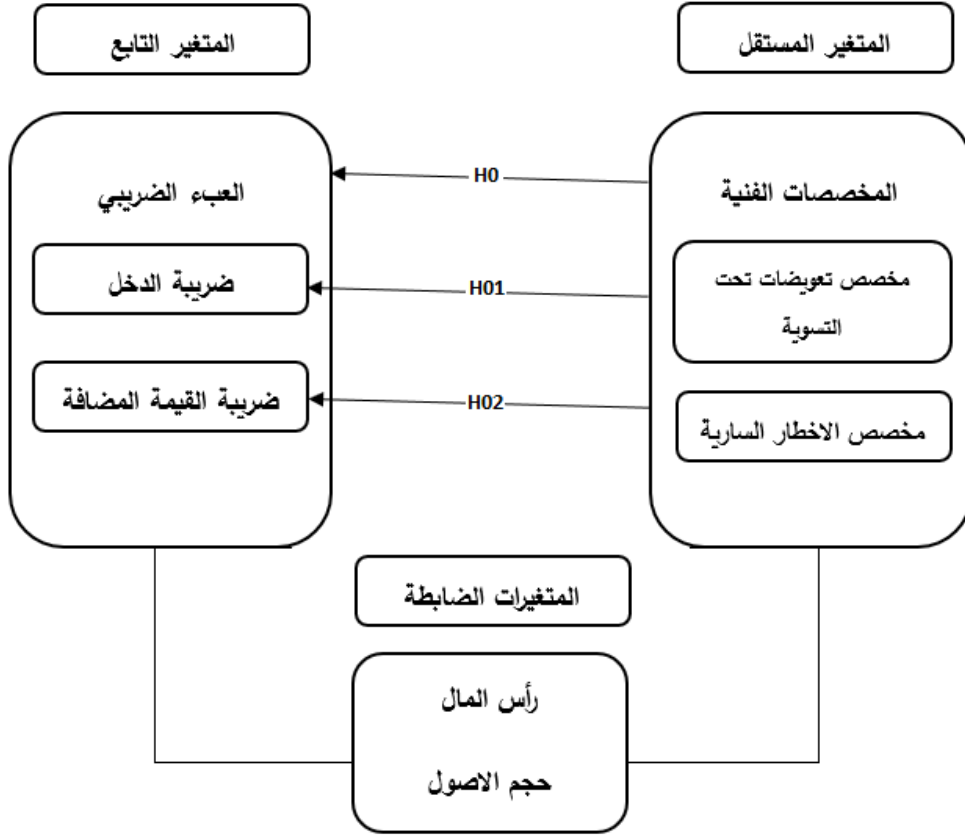
الحدود المفاهيمية: اقتصرت هذه الدراسة على الحدود المفاهيمية والمصطلحات التالية: (مخصص اخطار سارية، مخصص ادعاءات تحت التسوية، المخصصات الفنية، ضريبة الدخل، ضريبة القيمة المضافة، العبء الضريبي).

## 1.7 نموذج الدراسة

يبين الشكل رقم (1.1) النموذج المستخدم في الدراسة ويظهر فيه المتغيرات والفرضيات على النحو التالي:

## شكل (1.1)

انموذج الدراسة



المصدر: اعداد الباحث

## 1.8 مصطلحات الدراسة

المخصصات الفنية: هي "ذلك النوع من المخصصات المرتبط تكوينها بطبيعة عمليات التأمين والخصائص الفنية التي تميزها، و يقتصر تكوينها على الشركات التي تمارس عمليات التأمين دون غيرها من الشركات" (Cruz, 2019).

مخصص تعويضات تحت التسوية: "قيمة التعويضات التي استحققت من أخطار تحققت فعلاً خلال السنة المالية ولكن قيمتها لم تدفع حتى تاريخ اعداد الحسابات الختامية لعدم اكتمال الاجراءات الفنية او القانونية وأن صرفها سوف يتم السنة المالية القادمة" (ابراهيم، 2016).

مخصص الأخطار السارية: "يستخدم في قطاع التأمين للتعبير عن الجزء المحتجز من أقساط التأمين لمقابلة الأخطار التي قد تحدث خلال فترة سريان بوليصة التأمين" (ابراهيم، 2016).

العبء الضريبي: هو "جميع ما يتحمله الاشخاص او الشركات من الضرائب المباشرة والغير مباشرة.

ضريبة الدخل: هي ضريبة مباشرة تفرض على الأشخاص (سواء أكانوا أشخاص طبيعيين أو معنويين كالشركات) الذين يمارسون المهن والنشاطات (التجارة، الخدمات... الخ) والذين يزيد دخلهم عن مقدار معين من المال في السنة".

ضريبة القيمة المضافة: "ضريبة تُفرض بتزايد بناءً على الزيادة في قيمة المنتج أو الخدمة في كل مرحلة من مراحل الإنتاج أو التوزيع".

شركات التأمين: وهي "شركة مرخصة لبيع وثائق او بوالص التأمين بحث يقوم وكلاء التأمين التابعين لتلك الشركة ببيع بوالص التأمين التي تقدمها الشركة للعملاء" (Turgaeva et al., 2020)

بورصة فلسطين: " شركة مساهمة عامة في عام 2010 وهي مسجلة لدى مراقب الشركات في وزارة الاقتصاد الوطني تحت الرقم (562601187) وقد رافق هذا التحول إطلاق الهوية المؤسسية الجديدة، ليصبح الاسم التجاري "بورصة فلسطين" وشعارها "فلسطين الفرص". والتزامًا بمبادئ الحوكمة الرشيدة تم إدراجها للتداول في 2012/4/4 لتحل بذلك المرتبة الثانية بين البورصات العربية. وتركز السوق جهودها على ترويج الاستثمار في أسهم الشركات المدرجة واستقطاب مستثمرين جدد محليين وإقليميين ودوليين، إضافة إلى فلسطينيي الشتات، وتباشر أعمالها من مقرها في مدينة نابلس" (Abuamsha & Shumali, 2022)

## الفصل الثاني

### الإطار النظري والدراسات السابقة

في هذا الفصل سيتم التطرق لكل ما يتعلق بمتغيرات الدراسة من ناحية نظرية وسيتم توضيح ماهية المخصصات الفنية وتفرعاتها وضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة في شركات التأمين الفلسطينية.

#### مقدمة

يعتبر قطاع التأمين إلى جانب قطاعي البنوك والقضاء من أهم القطاعات الاقتصادية، حيث يعمل على إدارة مخاطر الاقتصاد الوطني من خلال حماية المدخرات الوطنية، وكذلك أرواح وممتلكات الأفراد والمؤسسات، و يساهم بنشاط في التنمية الاقتصادية (هيئة سوق رأس المال، 2022).

منذ أن تولت هيئة سوق رأس المال الفلسطينية الإشراف على قطاع التأمين والسيطرة عليه، شهد القطاع نمواً كبيراً، بما في ذلك مضاعفة حجم محفظة التأمين وزيادة حجم التعويضات التي تدفعها شركات التأمين، ولكن أيضاً من حيث مستوى وطبيعة وجودة الخدمات المقدمة، لقد ازداد التأمين العام وتنوعه وحجم الأموال التي تحتفظ بها شركات التأمين وكذلك مستوى استثماراتها (هيئة سوق رأس المال، 2022).

تنظم وتشرف هيئة سوق رأس المال الفلسطينية على قطاع التأمين في فلسطين وفقاً لقانون التأمين الفلسطيني رقم (20) لسنة 2005م والتشريعات الثانوية الصادرة بمقتضاه، وقد أولت الهيئة قطاع التأمين أهمية خاصة لضمان تحقيق الأهداف الاقتصادية والاجتماعية المرجوة من النشاط التأميني، وضمان استمرار شركات التأمين بالوفاء بالتزاماتها التأمينية، وحماية حقوق حملة وثائق التأمين والمستفيدين منها، وذلك من خلال المتابعة المستمرة، والتأكد من متانة المراكز المالية لشركات التأمين وملاءتها المالية، والتحوط لمواجهة المخاطر التي من الممكن أن تتعرض لها، وذلك وفق أفضل

الممارسات الدولية والمبادئ الدولية التي حددتها الجمعية الدولية لمراقبي التأمين (IAIS) وتبني نهج الاشراف والرقابة القائم على المخاطر.

تعمل الإدارة العامة للتأمين جاهدة للبقاء على اطلاع بالمعايير الدولية وأفضل الممارسات من أجل الوفاء بمهمتها في الإشراف على أعمال التأمين وإدارتها في فلسطين. وإصدار أي تشريعات ثانوية مطلوبة بهدف تعزيز البيئة التشريعية لقطاع التأمين وتمكين الهيئة من القيام بدورها الرقابي بكفاءة.

## 2.1 المخصصات الفنية

المخصصات الفنية تعتبر التزامات على شركة التأمين وهي حق من حقوق حملة الوثائق ولا تعتبر حقاً من حقوق المساهمين وتعمل على تمكين الشركة من مواجهة التزاماتها تجاه المؤمن لهم، بالإضافة إلى أن تكوين هذه المخصصات يتماشى مع المبادئ المحاسبية المعمول بها ومنها مبدأ الحيطة والحذر وأسس القياس المحاسبي (Jaloudi, 2019).

المخصصات هي جزء من إيرادات الشركة تحتجز لمقابلة التزامات مؤكدة الحدوث، ولكن يصعب تحديد قيمتها بدقة، والمخصص لا يتوقف على نتيجة النشاط، إنما هو تكلفة الحصول على الإيراد، والمخصص يعتبر التزامات على المنشأة لحملة الوثائق وبالتالي فإن المخصصات الفنية هي ذلك النوع من المخصصات المرتبط تكوينها بطبيعة عمليات التأمين والخصائص الفنية التي تميزها، و يقتصر تكوينها على الشركات التي تمارس عمليات التأمين دون غيرها من الشركات، وتختلف طبيعة نشاط التأمين عن أي نوع من الأنشطة الأخرى، حيث تقدم شركة التأمين خدمة للمؤمن له بموجب عقد يلتزم بموجبه المؤمن (شركة التأمين) (السعدي، 2020).

حيث اوضحت دراسة السعدي (2020) اثر الالتزام بتعليمات تكوين المخصصات الفنية (مخصص الأقساط غير المكتسبة، مخصص الادعاءات المبلغة وغير المبلغة، المخصص الحسابي، المخصصات الفنية الأخرى) على الملاءة المالية في شركات التأمين المدرجة في بورصة عمان، حيث توصلت

الدراسة الى وجود أثر للالتزام بتعليمات تكوين المخصصات الفنية على الملاءة المالية في شركات التأمين المدرجة في بورصة عمان.

على ذلك فإن نشاط شركات التأمين يتركز على تلقي الأقساط من المؤمن لهم ثم القيام باستثمار هذه الأموال في أوجه معينة، وذلك بهدف توفير الأموال اللازمة لقيام شركات التأمين بالوفاء بالتزاماتهم تجاه المؤمن لهم في الوقت المناسب، فإن النظام المحاسبي في شركات التأمين يجب أن يتوافق مع طبيعة النشاط والعمليات التي تقوم بها هذه الشركات، ويساعد ويساهم في إنتاج معلومات تفيد في تقييم أدائها. وبالتالي فإن الهيكل التنظيمي في شركات التأمين يشتمل على أقسام فنية يتم من خلالها تأدية الخدمة، وأقسام إدارية تقوم بتقديم خدمات مختلفة للأقسام الفنية حتى تؤدي خدمة التأمين في الوقت المناسب وبالجودة المناسبة (Cruz, 2019).

تحتّم جميع قوانين التأمين في العالم على شركات التأمين أن تظهر في ميزانياتها احتياطات ومخصصات خاصة بعمليات التأمين، فالاحتياطات التي يتم احتجازها هي عبء على الأرباح تحتجز إما لتدعيم المركز المالي للشركة، أو لمواجهة خسائر غير مؤكدة الحدوث، وبالتالي فإنها تتوقف على النتيجة النهائية لأعمال الشركة. وهي حق من حقوق المساهمين يحق لهم المطالبة به إذا زاد عن الحدّ القانوني (Paule-Vianez, Coca-Pérez, & Granado-Sánchez, 2020).

أما المخصصات فهي جزء من إيرادات الشركة تحتجز لمقابلة التزامات مؤكدة الحدوث، ولكن يصعب تحديد قيمتها بدقة، والمخصص لا يتوقف على نتيجة النشاط، إنما هو تكلفة الحصول على الإيراد، والمخصص يعتبر التزامات على المنشأة لحملة الوثائق وبناءً عليه فإن التكيف المحاسبي للمخصصات التي يتم تكوينها يقتضي باعتبارها نفقةً مستقبليةً واجبةً الخصم من الإيراد قبل الوصول إلى صافي الدخل، حيث أنها نفقةً طبيعيةً تدخل في صميم خصائص الممارسة لنشاط التأمين (Hendrych & Cibra, 2017).

ونظراً لما جرى العرف على تسميته في علم المحاسبة بالمخصصات التي يتم تكوينها لمقابلة التزامات محتملة أو مؤكدة الحدوث مستقبلاً فقد تم إطلاق تسمية "المخصصات الفنية" على المخصصات في شركات التأمين، وبالتالي فإن المخصصات الفنية هي ذلك النوع من المخصصات المرتبط تكوينها بطبيعة عمليات التأمين والخصائص الفنية التي تميزها، و يقتصر تكوينها على الشركات التي تمارس عمليات التأمين دون غيرها من الشركات (Pisani, 2018).

وعلى ذلك فإن نشاط شركات التأمين يتركز على تلقي الأقساط من المؤمن لهم ثم القيام باستثمار هذه الأموال في أوجه معينة، وذلك بهدف توفير الأموال اللازمة لقيام شركات التأمين بالوفاء بالتزاماتهم تجاه المؤمن لهم في الوقت المناسب (Vávrová & Přečková, 2018).

لذلك يجب أن تتكيف أنظمة المحاسبة لشركات التأمين مع طبيعة الأنشطة والعمليات التي تقوم بها هذه الشركات وتساعد على توليد معلومات مفيدة في تقييم أدائها. لذلك فإن الهيكل التنظيمي لشركة التأمين يشمل قسمًا فنيًا يقدم الخدمات، ورسومًا إدارية لتقديم خدمات مختلفة للقسم الفني من أجل تقديم خدمات التأمين في الوقت المناسب وبالطريقة المناسبة. (Mates, 2009).

وبينت دراسة احمد (2017) مدى التزام شركات التأمين بالاحتفاظ بالمخصصات الفنية، وبينت ان التحليل المناسب لمخصصات الفنية يعتبر امرا مهما ويؤثر بطريقة او اخرى على المركز المالي لدى الشركة، وعليه يجب على هذه الشركات اعادة النظر في تكوين المخصصات الفنية.

### 2.1.1 المكونات الأساسية للمخصصات الفنية

يجب ان تشمل المخصصات الفنية المكونات الاساسية التالية (Akhtar, 2018):

1. جميع الالتزامات التي تنتج عن الاكتتاب.
2. مخصص للمطالبات المعلقة والمبلغ عنها.

3. مخصصات الاقساط غير المكتسبة.

4. مخصصات العمليات المحسوبة لمدة تزيد عن سنة.

5. المطالبات التي وقعت ولم يبلغ عنها.

6. مخصص المصروفات الادارية للمستقبل.

وعند تحديد قيم المخصصات السابق الاشارة إليها يجب ان يؤخذ في الاعتبار بعض النقاط الهامة وهى

(HALLUNOVI, 2021):

1. التأكد من أن المبالغ المحتجزة للتعويضات تحت التسوية في نهاية السنة المالية تشمل مخصص

لكل المطالبات التي لم يتم دعمها ومخصص للمطالبات التي قد تنشأ عن حوادث وقعت ولم يبلغ

عنها بالإضافة إلى ذلك يجب تحميل هذه المخصصات بأي مصروفات يمكن أن تحمل على

التعويضات مباشرة عند التسوية ويجب أيضا تخفيضها بالمبالغ التي لم يتوقع استردادها من معيدي

التأمين مع الاخذ في الحسبان عدم الدفع أو التباطؤ فيه من بعض معيدي التأمين وما قد نتج عن

ذلك من مصروفات إضافية

2. التأكد من كفاية المخصص لتغطية الجزء الكبير مكتسب من الاقساط التي تم تحصيلها بالفعل

ويجب أيضا تكوين مخصصات إضافية إذا كانت الاقساط الغير مكتسبه غير كافيته للتعويضات

والمصروفات الاخرى المتعلقة بها.

### 2.1.2 العوامل التي تؤثر على قيمة المخصصات الفنية

هناك العديد من العوامل التي تؤثر على قيمة المخصصات الفنية نذكر منها (Natchkova, 2022):

#### 1. اسعار الاقساط الحالية

عندما تكون اسعار الاقساط المعمول بها منخفض يجب ان زيادة قيمة المخصصات الفنية، حيث ان هذه

المخصصات تتناسب بشكل عكسي مع مستوى الاسعار.

## 2. الكوارث الطبيعية

يجب على شركة التأمين اضافة نسبة معينة الى قيمة المخصصات الفنية وذلك من اجل مواجهة اي كوارث طبيعية قد تحدث ففي المنطقة الجغرافية التي يتم فيها الاكتتاب، وهذه النسبة تحدد بناء على طبيعة هذه المنطقة ودراسة الاخطار التي ممكن ان تحدث فيها.

## 3. تكرار المطالبة للاخطار غير المنقضية

يتم زيادة نسبة معينة للمخصصات الفنية كلما زاد معدل تكرار المطالبات.

## 4. التضخم

عند تقييم قيمة المخصصات الفنية يجب ان يتم اخذ التضخم في عين الاعتبار.

## 5. الأحكام القضائية

يجب ان تؤخذ الاحكام القضائية التي تتم في بعض الدول التي يتم الاكتتاب بها في عين الاعتبار عند تقييم المخصصات الفنية، حيث يتم زيادة نسبة المخصصات في الدول التي تتجه هذه الاحكام الى الزيادة مع مرور الوقت، وهذا يتطلب من شركة التأمية دراسة قبل تحديد نسبة المخصصات الفنية.

### 2.1.3 انواع المخصصات الفنية

تعمل شركات التأمين على تكون مخصصات فنية من اجل مواجهة جميع التقلبات الغير متوقعة والتي تتعلق بالاقساط المخصصة والتعويضات التي يتم دفعها، اذ تعتبر هذه المخصصات حقا لحملة الوثائق التأمينية تلتزم بها شركة التأمين في المستقبل، كما تعتبر تكلفة من تكاليف ايرادات الشركة العامة، واهم هذه المخصصات ما يلي (Kułaga, 2020):

## اولا: مخصص تعويضات تحت التسوية

في الكثير من الاحيان تقع حوادث خلال العام يتم ابلاغها لشركات التأمين قبل اعدادها للحسابات الختامية الخاصة بها، ولكن لا يتم تسديد التعويضات عن هذه الحوادث في نفس العام، فقد يتم هذا السداد خلال العام اللاحق او الاعوام التي تليه، كما ان هناك بعض من الحوادث التي تتحقق قبل اعداد الحسابات الختامية لنفس العام ولكن لم يتم الابلاغ عنها بعد، ولذلك تقوم شركات التأمين بحجز مخصص من الايرادات لتسوية هذه الحوادث التي تتحقق في عدة صور وهي (Carvalho & Carvalho, 2019):

1. حوادث لم يتم تسويتها بعد.
2. حوادث تم تسويتها ولم تسدد.
3. حوادث لم يتم التبليغ عنها بعد.

مخصص التعويضات تحت التسوية هو "مخصص يكونه مؤمنو الممتلكات وهو التكلفة المقدرة لتسوية المطالبات التي حدثت بالفعل ولم يتم دفعها حتى تاريخ التقييم"، وهذا المخصص له اهمية خاصة لدى شركات التأمين اذ ان قضايا التي تخص التعويضات ضد الغير او الحاق الضرر بالممتلكات عادة ما تستغرق سنوات، وبالمقابل فان مطالبات تأمين الممتلكات مثل تصادم المركبات وتأمين الطرف الاول، تتم عادة بوقت اسرع (Akgün, 2021).

وعليه اذا ما تحققت احدى الخسائر خلال العام وتم تقدير قيمتها وتسويتها في ذلك العام، دخلت ضمن تعويضات ذلك العام وتحمل على حساب الايرادات والمصروفات، ولكن لا تحدث جميع جميع التعويضات بهذه البساطة وهناك عدة قضايا يمكن ان تحدث تأخير في هذه التعويضات مثل (Fali, Nyor, & Mustapha, 2020):

1. قد لا تعترف شركة التأمين ببعض الحوادث وصحتها.

2. الاختلاف بين شركة التأمين او عميل على تقدير قيمة الضرر.

3. قد تكون هذه الحوادث وقعت قبل نهاية السنة المالية بفترة قصيرة.

وتنقسم مخصصات التعويضات تحت التسوية الى قسمين رئيسيين هما (Lee, Cheng, Nassir, & Ab Razak, 2018):

### 1. تعويضات مبلغ عنها ولكن لم يتم تسويتها (RBNS) Reported but not settled

وتشير إلى الخسائر المبلغ عنها إلى شركة التأمين والتي لم يتم تسويتها بحلول نهاية الفترة المحاسبية. يتم احتساب الخسائر المبلغ عنها ولكن لم يتم تسويتها باستخدام تقدير الخسارة بناءً على المعلومات المتاحة من عملية تسوية المطالبات، ويتطلب حساب الخسائر المبلغ عنها والتي لم يتم تسويتها فهم مكان المطالبات في عملية التسوية، ويتم الحساب عن طريق تقدير يستند إلى المعلومات المتوفرة لدى شركة التأمين، بما في ذلك المعلومات من وثائق المتعلقة بقضية التسوية في المحكمة وقراراتها، وتعتمد دقة الحساب على نوع الخسارة الخاضعة للتسوية، حيث يصعب تقدير المطالبات الأكثر تعقيداً بدقة (da Silva Santos Curvello, Rodrigues, & da Silva Macedo, 2018).

تحسب شركات التأمين مطالباتها والخسائر المرتبطة بها باستخدام مجموعة متنوعة من المصادر، وتشمل هذه الالتزامات الناشئة عن العقود المبرمة، وكذلك العقود التي تم التنازل عنها لمعيدي التأمين، ولوائح الدولة، وآراء المحاكم المتعلقة بالمطالبات، والتقديرات الاكتوارية، وتنطبق هذه المعلومات على تعديل الخسائر ومصاريف المطالبات (Jaloudi, 2019).

يطلب من شركة التأمين وضع مخصصات يشار إليها باسم احتياطي المطالبات، من أجل الدفع لحاملي وثائق التأمين الذين يقدمون مطالبات مشروعة على وثيقتهم، ويتم تسجيل احتياطي المطالبات كالتزام في

الميزانية العمومية لشركة التأمين، ويعتمد المبلغ الذي تضعه شركة التأمين في الاحتياطي لتغطية خسائر RBNS على لوائح التأمين الحكومية (Fali et al., 2020).

### فوائد التقديرات المبلغ عنها ولكن لم تتم تسويتها

يعد تقدير احتياطيات من بين أهم الوظائف التي يشغلها الخبير الاكتواري في شركة التأمين، تؤثر هذه التقديرات على ربحية شركة التأمين، ويمكن أن يكون للتقديرات السيئة عواقب وخيمة، فإذا بالغ الخبير الاكتواري في التقدير، فقد يؤدي ذلك إلى امتلاك شركة التأمين أموالاً أقل للاستثمار في السوق، ويمكن أن تظهر الشركة كأنها لا تعمل بشكل جيد، مما قد يؤدي إلى زيادة أسعار منتجات التأمين الخاصة بهم (Akhtar, 2018).

وإذا قلل الخبير الاكتواري من تقديره، فقد يبدو أن أداء الشركة جيد، وقد يخفضون الأسعار لحملة وثائقهم. هذا من شأنه أن يجعلهم غير مهيين للمطالبات غير المتوقعة من الحوادث السابقة، والتي يمكن أن يكون لها عواقب وخيمة على شركة التأمين (Natchkova, 2022).

## 2. تعويضات لحوادث حدثت ولم يتم التبليغ عنها (IBNR) Incurred But not reported

هو نوع من الحسابات الاحتياطية المستخدمة في شركات التأمين كمخصص للمطالبات و/أو الأحداث التي حدثت، ولكن لم يتم الإبلاغ عنها بعد إلى شركة التأمين، في حالات IBNR، سيقوم الخبير الاكتواري بتقدير الأضرار المحتملة، وقد تقرر شركة التأمين إنشاء احتياطيات لتخصيص الأموال للخسائر المتوقعة، وهذه الأنواع من الأحداث والخسائر قد تم تكبدها ولكن لم يتم الإبلاغ عنها (Del Val & Cor, 2017).

كثيراً ما تستخدم شركات التأمين IBNR، حيث يقدر الخبراء الاكتواريون الضرر المحتمل والمطالبات التي قد تكون متوقعة. بناءً على هذا التحليل، يتم بعد ذلك تخصيص الأموال (في الاحتياطي) لدفع

المطالبات، هناك العديد من السيناريوهات التي يمكن أن تتآمر وتجعل من الضروري لشركات التأمين الحفاظ على مخصصات التمويل لهذه المطالبات (Addini, Nurrohmah, & Fithriani, 2021).

يؤثر الإبلاغ المتأخر على عدة أنواع من التغطيات التأمينية، والتي تتطلب حساب IBNR، وتشمل تعويضات العمال، والبيئة/التلوث، والرعاية الصحية، والمسؤولية العامة، والمسؤولية عن المنتجات، ولطالما كان تحديد الصيغة الصحيحة والسليمة لحساب IBNR المناسب أحد أصعب التحديات في قطاع التأمين، حيث ان متغيرات مطالبات التأمين متعددة، مما يجعل تقديرها تحديا كبيرا، وعدم فهمها بالشكل الصحيح قد يؤدي الى عواقب كبيرة بالنسبة للشركة، يمكن أن تظهر التقديرات غير الدقيقة وجهة نظر غير صحيحة عن صحة شركة التأمين وقد تؤدي إلى اتخاذ إجراء قد يكون ضارا بالشركة (Cheung, Rabeasaina, Woo, & Xu, 2019).

#### ثانيا: مخصص الاخطار السارية

ان معظم عقود التأمين سنوية اي انها تصدر لمدة سنة واحدة تبدأ منذ توقيع العقد، وبما ان شركات التأمين تقوم باصدار عقود التأمين بشكل مستمر وبصورة شبه يومية اي على مدار السنة المالية، فان هناك بعضا من العقود التي تستمر حتى بعد انتهاء تلك السنة المالية (Akgün, 2021).

وعند اقفال الحسابات في نهاية السنة المالية في شركة التأمين يتضح ان الاقساط المدفوعة عن سنة كاملة لبعض العقود تنقسم الى جزئين، جزء يخص السنة التي تم توقيع العقد فيها والجزء الثاني للسنة التي تليها ويعتبر مدفوعا مقدما، وحيث ان اقساط التأمين تحتسب على اساس مدة التأمين بشكل كامل، يتم تثبيته في ايرادات الشركة بالكامل ايضا عند الاصدار، كما انه يغطي مدة التأمين بأكملها، ولذلك يتم وضع هذا الجزء في شكل مخصص يسمى مخصص الاخطار السارية وهو "ذلك الجزء من اقساط التأمين المصدره خلال السنة ويخص الفترة التالية من تاريخ انتهاء هذه السنة لمواجهة الاخطار السارية

لعقود التأمين في المدة الباقية والتي تدخل في السنة المالية التالية" ويسمى أيضا مخصص الأقساط غير المكتسبة (Carvalho & Carvalho, 2019).

احتياطي الأقساط غير المكتسبة هو حساب تضع فيه شركة التأمين مدفوعات تأمين مسبقة، نظراً لكونها مطلوبات في دفاترها المحاسبية فإن المدفوعات من الممكن إعادتها إلى العملاء، حيث يتم إرجاع هذه المدفوعات إذا تم إلغاء العقود قبل بدء فترة التغطية، وتحكم شروط عقد التأمين شروط الأقساط غير المكتسبة، حيث يجب أن تتبع الأحكام اللوائح المتعلقة بالمنطقة التي يتم فيها تقديم التغطية، قد تكون هناك حاجة إلى صيغة محددة لحساب مبلغ القسط غير المكتسب (Lee et al., 2018).

قسط التأمين الذي يدفعه حامل الوثيقة مقابل عقد التأمين لا يتم الاعتراف به فوراً كأرباح من قبل شركة التأمين، في ظروف معينة، قد لا تضطر شركة التأمين إلى إصدار استرداد للقسط غير المكتسب، على سبيل المثال، إذا قام حامل الوثيقة بتزوير المعلومات المتعلقة بطلب الحصول على التغطية التأمينية، فقد لا يُطلب من المزود استرداد أي جزء من الأقساط المكتسبة أو غير المكتسبة التي تم جمعها، تحدد السياسات عادةً الشروط التي يجب الوفاء بها عند التقدم للحصول على الجزء غير المكتسب من قسط التأمين واستلامه (Cheung et al., 2019).

قد لا يضطر مقدمو خدمات التأمين إلى إعادة جزء من قسط التأمين غير المكتسب عندما ينهي حامل الوثيقة التغطية دون سبب معين، أو لأسباب مثل تأمين سياسة مماثلة مع مزود آخر. من الأفضل لحامل الوثيقة الانتظار حتى إغلاق فترة التغطية لآخر قسط مدفوع قبل تبديل شركات التأمين، والقسط غير المكتسب هو "القسط المقابل للفترة الزمنية المتبقية في بوليصة التأمين". يتناسب مع الجزء غير المنتهي من التأمين، الأقساط غير المكتسبة هي "أجزاء من الأقساط المحصلة مقدماً من قبل شركات التأمين ومن المحتمل إعادتها إذا أنهى العميل التغطية قبل انتهاء المدة التي يغطيها القسط" (Fali et al., 2020).

يمكن اعتبارها كدخل مؤجل، حيث يتم وضعها جانبا في مخصص، يتم اكتساب الأقساط بناءً على مقدار الوقت المنقضي بالفعل بموجب عقد التأمين، على وجه التحديد، ويتعين على شركة التأمين الاحتفاظ بهذا الاحتياطي لتلبية الحاجة المفاجئة للنقد في حال قرر حامل الوثيقة أو شركة التأمين إلغاء البوليصة في أي وقت خلال فترة العقد، ويجب على جميع شركات التأمين الاحتفاظ بهذا الاحتياطي (da Silva Santos Curvello et al., 2018).

وتوجد العديد من الطرق لحساب هذا المخصص تختلف في أهميتها ودقتها حسب نوع التأمين وحجمه وهذه الطرق هي (Lee et al., 2018):

1. الطريقة الانفرادية.
2. الطريقة النصف السنوية.
3. طريقة الإثني عشرية.
4. الطريقة الأربعة والعشرينية.
5. طريقة الثمانية.

#### أولاً: الطريقة الانفرادية

ويتم في هذه الطريقة حساب المخصص لكل عقد بشكل منفرد، حيث يتم تحديد تاريخ العقد وتاريخ انتهائه، ثم يقسم القسط إلى جزئين بنسبة المدة الزمنية المتبقية لنهاية السنة المالية إلى المدة التي تقع في السنة المالية التالية، ويتم احتجاز ما يخص العام التالي كمخصص لهذه الوثيقة، وعند تجميع هذه المخصصات المنفردة ينتج المخصص الإجمالي، وتصلح هذه الطريقة لشركات التأمين الصغيرة.

#### ثانياً: الطريقة النصف سنوية

في هذه الطريقة يتم افتراض أن جميع العقود السنوية التي أبرمتها الشركة تمت بنفس اليوم من منتصف السنة المالية، وعليه يتم تجميع الأقساط الصافية لمجمل الوثائق ويتم اعتبار ان نصفها يخص السنة

الحالية والنصف الآخر يخص السنة المالية التالية، وعليه يكون هذا المخصص المخصص لجميع العقود بنسبة 50% من مجموع صافي العقود. لكن في هذه الطريقة لا تظهر النتائج الدقيقة في حال عدم تحقق الفرض السابق، ولكنها طريقة مبسطة وعملية وسهلة واجراءاتها قصيرة.

### ثالثا: طريقة الإثني عشر

في هذه الطريقة يتم افتراض أن العقود تتم في بداية الشهر او في نهايته، ويتم في هذه الحالة تجميع صافي الأقساط للعقود السنوية وحساب المخصص كالتالي:

- على افتراض أن عقد التأمين حصل في أول كل شهر، فالعقد الذي بدأ في 1/1 من شهر كانون الثاني لا يتم تكوين مخصص للعام القادم لأنه ينتهي في 31 / 12 من نفس العام فلا توجد أقساط تخص السنة التالية.
- والعقود التي بدأت في شهر شباط يتم تكوين مخصص عنها بنسبة 12 / 1 من صافي الأقساط. وهكذا بالنسبة لبقية العقود التي تخص السنة التالية.
- أما إذا افترضنا أن العقود تتم في نهاية كل شهر فيتم تكوين المخصص بالطريقة التالية 12/1 من شهر كانون الثاني، 12/2 من شهر شباط..... 12/12 من أقساط كانون الأول.

### رابعا: الطريقة الأربعة والعشرينية

في هذه الطريقة يفترض أن العقود السنوية التي تتم في أي شهر تتم في منتصفه، أي أن عقود شهر كانون الثاني وعقود شهر شباط تتم في منتصفه وهكذا حتى نهاية السنة. ولذلك فغن العقود التي تمت في شهر كانون الثاني يكون عنها مخصص للعام التالي بنسبة 1/2 شهر إلى 12 شهر أي بنسبة 1/24. أما بالنسبة لشهر شباط فإن النسبة هي 24/3 من صافي أقساط الشهر، وهكذا بالنسبة لبقية الشهور. ويلاحظ أن المخصص يتم تكوينه بالجزء الذي لا يخص العام الذي تم فيه التعاقد، أي بالأقساط المقدمة التي لا تخص العام.

ويتكون المخصص بهذه الطريقة عن طريق جميع المخصصات الشهرية كما يلي: 24/1 من شهر كانون الثاني + 24/3 من شهر شباط + 24/5 من شهر آذار + ..... + 24/23 من شهر كانون الأول. وتعتبر هذه الطريقة أدق الطرق, حيث كلما قلت الفترة التي يتم من خلالها تحصيل الأقساط كلما كانت الطريقة أدق وتعطي نتائج أفضل.

#### خامساً: طريقة الثمانية

في هذه الطريقة يتم تقسيم السنة إلى أربعة فترات, كل فترة تضم ثلاثة شهور, ويفترض أن التعاقد يتم في منتصف هذه الفترة. بالنسبة لعقود الربع الأول يُكون عنها مخصص بنسبة (2/3 : 12) أو (3 : 24) أو (1 : 8) من الأقساط السنوية الصافية لهذا الربع. بالنسبة إلى عقود الربع الثاني من السنة نكون مخصص عنها بنسبة 3 / 8. وبالتالي تتم بنفس الطريقة لبقية الأرباع. ويتم تكوين المخصص الإجمالي باتباع هذه الطريقة بجمع المخصصات التي يتم تكوينها في الفترات الأربعة.

#### 2.2 العبء الضريبي

يعرف العبء الضريبي أو ما يعرف ب(راجعية الضريبة) على أنه مدى ثقل الضرائب على المكلفين أو على الاقتصاد القومي ككل، ويمكن قياسه بنسبة حصيلة الضريبة لفترة سابقة إلى الناتج المحلي الإجمالي (المتوكل، 2000)، وفي تعريف آخر عرف العبء الضريبي بأنه العملية الاقتصادية التي يتوصل من خلالها دافع الضريبة إلى نقل كل ما دفعه أو جزء منه إلى الغير، حيث يكون نقلاً كلياً إذا تمكن المكلف القانوني من نقل العبء بصورة كاملة. أما إذا لم يتمكن من نقله بطريقة كاملة فإن ذلك يكون نقلاً جزئياً، وهو يمثل الأثار الاقتصادية التي تنتسب من خلال اقتطاع الضريبة وينعكس في رد فعل المكلفين إزاء هذا الاقتطاع من جهة إدخال تغيرات على تصرفاتهم الخاصة بتوزيع الدخل بين الاستهلاك والادخار (شريف، 2013).

وفي تعريف آخر يرى (مسعود) ان العبء الضريبي هو استقرار العبء النقدي المباشر للضريبة على الممول النهائي، وذلك في القطاع الذي فرضت عليه سواء تم ذلك الاستقرار عند نقطة فرض الضريبة أم بعد ذلك من خلال المبادلات الخاصة بالمنتجات والخدمات المفروضة عليها الضريبة (مسعود، 2014)، ويرى خرابشة أن العبء الضريبي هو إجمالي الضرائب التي يدفعها المجتمع فعلاً منسوبة الى أحد المؤشرات التي تدل على دخل المجتمع مثل: الناتج المحلي الاجمالي، او الناتج القومي الاجمالي. أما الرقم القياسي للعبء الضريبي فيمثل العبء الضريبي منسوباً لطاقة الضريبة، وبالتالي فهو يعبر عن المدى الذي يتحمله المجتمع من الطاقة الضريبية على شكل ضرائب او الكم الذي استغلته الدولة من الطاقة الضريبية للمجتمع. (خرابشه، 1997)

### 2.2.1 ضريبة الدخل

يشير مصطلح ضريبة الدخل إلى نوع من الضرائب التي تفرضها الحكومات على الدخل الناتج عن الشركات والأفراد داخل نطاق سلطتها القضائية. بموجب القانون، يجب على دافعي الضرائب تقديم إقرار ضريبة الدخل سنويًا لتحديد التزاماتهم الضريبية (Z. Chen, Liu, Suárez Serrato, & Xu, 2021).

ضريبة الشركات هي ضريبة على أرباح الشركة. يتم دفع الضرائب على الدخل الخاضع للضريبة للشركة، والذي يتضمن الإيرادات مطروحاً منها تكلفة البضائع المباعة، والنفقات العامة والإدارية، والبيع والتسويق، والبحث والتطوير، والاهتلاك، وتكاليف التشغيل الأخرى (NGUYEN, NGUYEN, LE, LE, & TRUONG, 2020).

تختلف معدلات الضرائب على الشركات على نطاق واسع حسب البلد، حيث تعتبر بعض البلدان ملاذات ضريبية بسبب معدلاتها المنخفضة، ويمكن تخفيض ضرائب الشركات عن طريق الخصومات المختلفة، والإعانات الحكومية، والثغرات الضريبية، وبالتالي فإن معدل ضريبة الشركات الفعال هو

المعدل الذي تدفعه الشركة بالفعل، عادة ما يكون أقل من المعدل القانوني المعلن قبل أي خصومات (Juhandi & Fahlevi, 2019).

يُسمح للشركات بتخفيض الدخل الخاضع للضريبة من خلال بعض النفقات التجارية الضرورية والعادية. وجميع النفقات الحالية المطلوبة لتشغيل الأعمال معفاة من الضرائب بالكامل الاستثمارات والعقارات المشتراة بقصد توليد الدخل للأعمال قابلة للخصم أيضاً، يمكن للشركة خصم رواتب الموظفين والمزايا الصحية وسداد الرسوم الدراسية والمكافآت، بالإضافة إلى ذلك، يمكن للمؤسسة تقليل دخلها الخاضع للضريبة عن طريق خصم أقساط التأمين ونفقات السفر والديون المعدومة ومدفوعات الفائدة وضرائب المبيعات وضرائب الوقود وضرائب الإنتاج. يمكن أيضاً استخدام رسوم إعداد الضرائب والخدمات القانونية ومسك الدفاتر وتكاليف الإعلان لتقليل دخل الأعمال (Chen, Qi, & Schlagenhauf, 2018).

وتعرف ضريبة الدخل على الشركات بأنها ضريبة مباشرة تُفرض على دخل أو رأس مال الشركات أو الكيانات القانونية المماثلة، تُفرض العديد من البلدان مثل هذه الضرائب على المستوى الوطني، وقد يتم فرض ضريبة مماثلة على مستوى الولاية أو المستوى المحلي، يمكن أيضاً الإشارة إلى الضرائب باسم ضريبة الدخل أو ضريبة رأس المال، قد يتم تطبيق ضريبة الشركات في بلد ما على (Kovermann & Velte, 2019):

1. الشركات المدرجة في البلاد.
2. الشركات التي تمارس الأعمال التجارية في البلد على الدخل من ذلك البلد.
3. الشركات الأجنبية التي لديها منشأة دائمة في البلاد.
4. الشركات التي تعتبر مقيمة لأغراض ضريبية في الدولة.

غالبًا ما يتم تحديد دخل الشركة الخاضع للضريبة مثل الدخل الخاضع للضريبة للأفراد. بشكل عام، يتم فرض الضريبة على صافي الأرباح. وقد تختلف قواعد فرض الضرائب على الشركات اختلافًا كبيرًا عن قواعد فرض الضرائب على الأفراد، إذ قد يتم إعفاء بعض أعمال الشركات أو أنواع الكيانات من الضرائب (Auerbach, 2018).

## 2.2.2 ضريبة القيمة المضافة

ضريبة القيمة المضافة هي ضريبة غير مباشرة تُفرض على جميع السلع والخدمات التي يتم شراؤها وبيعها من قبل المنشآت، مع بعض الاستثناءات. وتُطبق ضريبة القيمة المضافة في أكثر من 160 دولة حول العالم، حيث تُعد مصدر دخل أساسي يساهم في تعزيز ميزانيات الدول، يدفع المستهلك تكلفة ضريبة القيمة المضافة على السلع والخدمات التي يشتريها، أما المنشآت فتدفع للحكومة ضريبة القيمة المضافة التي يتم تحصيلها من عمليات شراء المستهلكين، وتسترد المنشآت ضريبة القيمة المضافة التي دفعتها لمورديها (Alavuotunki, Haapanen, & Pirttilä, 2019).

ضريبة القيمة المضافة (VAT)، المعروفة في بعض البلدان بـضريبة السلع والخدمات (GST)، هي نوع من الضرائب التي يتم تقييمها بشكل تدريجي. يتم فرضها على سعر المنتج أو الخدمة في كل مرحلة من مراحل الإنتاج أو التوزيع أو البيع للمستهلك النهائي. إذا كان المستهلك النهائي عبارة عن شركة تقوم بتحصيل ضريبة القيمة المضافة الحكومية على منتجاتها أو خدماتها ودفعها لها، فيمكنها استرداد الضريبة المدفوعة. وهي تشبه ضريبة المبيعات وغالبًا ما تُقارن بها. ضريبة القيمة المضافة هي ضريبة غير مباشرة لأن الشخص الذي يدفع الضريبة في النهاية ليس بالضرورة نفس الشخص الذي يدفع الضريبة إلى السلطات الضريبية (Ermadiani, Tjandrakirana, Daud, & Budiman, 2022).

تعوض ضريبة القيمة المضافة بشكل أساسي عن الخدمة المشتركة والبنية التحتية المقدمة في منطقة معينة من قبل الدولة ويتم تمويلها من خلال الضرائب التي تم استخدامها في توفير هذا المنتج أو الخدمة. لا تتطلب جميع المحليات فرض ضريبة القيمة المضافة (Vanhoeeyveld, Martens, & Peeters, 2020)، وغالبًا ما يتم إعفاء الصادرات. عادةً ما يتم تطبيق ضريبة القيمة المضافة كضريبة قائمة على الوجهة، حيث يعتمد معدل الضريبة على موقع المستهلك ويتم تطبيقه على سعر المبيعات. تستخدم مصطلحات VAT و GST وضريبة الاستهلاك الأكثر عمومية في بعض الأحيان بالتبادل.

تجمع ضريبة القيمة المضافة حوالي خمس إجمالي الإيرادات الضريبية في جميع أنحاء العالم وبين أعضاء منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية (OECD)، واعتبارًا من عام 2018، تطبق 166 دولة من بين 193 دولة ذات عضوية كاملة في الأمم المتحدة ضريبة القيمة المضافة، بما في ذلك جميع أعضاء منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية. باستثناء الولايات المتحدة، حيث تستخدم العديد من الولايات نظام ضريبة المبيعات بدلاً من ذلك (Hoseini & Briand, 2020).

تتضمن الطريقة القياسية لتطبيق ضريبة القيمة المضافة افتراض أن الشركة تدين بجزء بسيط من سعر المنتج مطروحًا منه جميع الضرائب المدفوعة مسبقًا على السلعة ويمكن احتسابها بأحدى الطريقتين التاليتين (Agrawal & Zimmermann, 2022):

#### أولاً: من خلال طريقة التحصيل

يمكن أن تكون ضريبة القيمة المضافة قائمة على الحسابات أو الفاتورة. بموجب طريقة تحصيل الفاتورة، يتقاضى كل بائع معدل ضريبة القيمة المضافة على ناتجه ويمرر للمشتري فاتورة خاصة تشير إلى مبلغ الضريبة المفروضة. يعتبر المشترون الذين يخضعون لضريبة القيمة المضافة على مبيعاتهم (ضريبة المخرجات) أن الضريبة على فواتير الشراء هي ضريبة المدخلات ويمكنهم خصم المبلغ من التزامهم الخاص بضريبة القيمة المضافة. يتم دفع الفرق بين ضريبة المخرجات وضريبة

المدخلات إلى الحكومة (أو تتم المطالبة باسترداد الأموال في حالة المسؤولية السلبية). في ظل الطريقة القائمة على الحسابات، لا يتم استخدام مثل هذه الفواتير المحددة. وبدلاً من ذلك، تُحسب الضريبة على القيمة المضافة، وتُقاس على أنها فرق بين الإيرادات والمشتريات المسموح بها. تستخدم معظم الدول اليوم طريقة الفاتورة، والاستثناء الوحيد هو اليابان التي تستخدم طريقة الحسابات.

### ثانياً: حسب توقيت التحصيل

يمكن أن تكون ضريبة القيمة المضافة (وكذلك المحاسبة بشكل عام) إما على أساس الاستحقاق أو على أساس نقدي، المحاسبة على أساس النقد هي شكل بسيط للغاية من المحاسبة، عند استلام دفعة مقابل بيع سلع أو خدمات، يتم عمل إيداع، ويتم تسجيل الإيرادات اعتباراً من تاريخ استلام الأموال - بغض النظر عن تاريخ إجراء البيع، تتم كتابة الشيكات عند توفر الأموال لدفع الفواتير، ويتم تسجيل المصاريف اعتباراً من تاريخ الشيك - بغض النظر عن تاريخ تكبد المصروفات، ينصب التركيز الأساسي على مقدار النقد في البنك، وينصب التركيز الثانوي على التأكد من دفع جميع الفواتير، يتم بذل القليل من الجهد لمطابقة الإيرادات مع الفترة الزمنية التي تم اكتسابها فيها، أو لمطابقة النفقات مع الفترة الزمنية التي تم تكبدها فيها.

تطابق المحاسبة على أساس الاستحقاق الإيرادات مع الفترة الزمنية التي تم فيها اكتسابها وتطابق المصروفات مع الفترة الزمنية التي تم تكبدها فيها، في حين أنها أكثر تعقيداً من المحاسبة على أساس نقدي، إلا أنها توفر المزيد من المعلومات حول العمل، إذ يسمح أساس الاستحقاق بتتبع المبالغ المستحقة القبض (المبالغ المستحقة من العملاء على المبيعات الائتمانية) والذمم الدائنة (المبالغ المستحقة للبائعين على المشتريات الائتمانية)، ويسمح أساس الاستحقاق بمطابقة الإيرادات مع المصاريف المتكبدة في كسبها، مما يمنح تقارير مالية أكثر وضوحاً.

الأشخاص الخاضعون لهذه الضريبة هم جميع فئات المجتمع بما فيهم التجار، وأصحاب الحرف والمواطنين العاديين، وأصحاب المهن الحرة، وهي من أهم الأساسيات التي يجب على المدين القانوني للضريبة الاحتفاظ بها هي الدفاتر القانونية المحاسبية الموثقة بالمستندات والإثباتات اللازمة لصافي نشاطاته ونتيجة أعماله، ذات نسبة الضريبة ليست ثابتة بل متدرجة من 2% - 10% فهي في حدها الأعلى للأصناف الكمالية، وهي في حدها الأدنى للأصناف والسلع الضرورية (Ormaechea & Morozumi, 2019).

وتعتبر ضريبة القيمة المضافة من الضرائب غير المباشرة والتي يستطيع المكلف نقل عبئها منه إلى مشتغل آخر، وهي ليست سنوية بل تدفع فقط عند الشراء أو الحصول على الخدمة وتجبي من قبل الدائرة شهرياً، وحالياً تعتبر ضريبة القيمة المضافة المصدر الرئيسي للدخل في كل الدول الأعضاء في الهيئة الاقتصادية الأوروبية (Hodzic & Celebi, 2017).

وهي لا تعتبر مصروفًا بالنسبة للمكلف بل هي حساب شخصي خاص، حيث أن المكلف مجرد وسيط بين المستهلك الذي يقع عليه عبء الضريبة وبين دائرة ضريبة القيمة المضافة الممثلة للدولة من خلال وزارة المالية (Wijaya, Liu, Suwarsono, & Zhang, 2017).

### 2.2.3 الضرائب على شركات التأمين في فلسطين

حسب قرار بقانون رقم (8) لسنة 2011م بشأن ضريبة الدخل في فلسطين يمكن لشركات التأمين ان تقوم بتنزيل قيمة مخصص الاخطار السارية ومخصص المطالبات تحت التسوية من قيمة الدخل الخاضع للضريبة، ووفقا للتعليمات رقم (7) لسنة 2012م بشأن المعالجة الضريبية لمخصصات الأخطار السارية والادعاءات تحت التسوية المبلغ عنها لشركات التأمين فان البنود التالية تنظم الدخل الخاضع للضريبة في هذه الشركات:

1. باستثناء مخصص الأخطار السارية ضد أخطار النقل، فإن مخصص الأخطار السارية يشمل الآتي:

- المبلغ الذي ترصده شركة التأمين في نهاية الفترة الضريبية لمقابلة الالتزامات التي قد تنشأ خلال الفترة الضريبية المتبقية لعقود التأمين المبرمة خلال الفترة الضريبية الحالية وتنتهي خلال الفترة الضريبية الآتية

- يحسب مخصص الأخطار السارية على النحو الآتي: قيمة عقد التأمين - حصة معيدي التأمين  $\times$  عدد الأيام المتبقية لعقد التأمين خلال الفترة الضريبية التالية مقسوماً على 365 يوم.
- يحسب مخصص الأخطار السارية لأعمال التأمين ضد أخطار النقل بنسبة (30%) من قيمة أقساط عقود التأمين التي ما زالت سارية المفعول حتى تاريخ نهاية الفترة الضريبية بعد استبعاد حصة معيدي التأمين.

2. تعني عبارة (مخصص ادعاءات تحت التسوية) لغايات هذه المادة المبلغ الذي ترصده شركة التأمين في نهاية الفترة الضريبية لمقابلة الالتزامات التي قد تنشأ عن حوادث وقعت خلال الفترة الضريبية الحالية وتم التبليغ عنها، ولم يتم التوصل إلى تسوية بشأنها عند نهاية تلك الفترة.

3. يحسب مخصص ادعاءات تحت التسوية باعتماد القيمة الحقيقية المقدرة بموجب تعليمات هيئة سوق رأس المال للمطالبات المقدمة من المؤمن لهم مطروحاً منها حصة معيدي التأمين.

4. لا يقبل صافي مخصص (ادعاءات تحت التسوية) للحوادث غير المبلغ عنها.

5. عند احتساب الدخل الخاضع للضريبة للشركات المنصوص عليها في هذه التعليمات يجب مراعاة الآتي:

- تعني عبارة (صافي مخصص) من هذه التعليمات المخصص مطروحاً منه حصة معيدي التأمين.

- يضاف إلى هذا الدخل صافي مخصص الأخطار السارية، وصافي مخصص ادعاءات تحت التسوية التي تم تنزيلها من الدخل خلال الفترة الضريبية السابقة
  - ينزل من هذا الدخل صافي مخصص الأخطار السارية، وصافي مخصص ادعاءات تحت التسوية التي تم تكوينهما في نهاية الفترة الضريبية الحالية.
  - لا يجوز أن يزيد صافي هذه المخصصات عن المخصصات المعلنة في حسابات شركة التأمين.
6. تحسب المخصصات المشار إليها في هذه التعليمات لكل فرع من فروع التأمين على حده.
7. لغايات تطبيق أحكام هذه التعليمات تلتزم شركات التأمين بتقديم كشوف تفصيلية يمكن من خلالها تدقيق المخصصات المشار إليها في هذه التعليمات.

### 2.3 ملخص الفصل

أظهرت الدراسات السابقة ماهية المخصصات الفنية وبالتحديد مخصصات الأخطار السارية ومخصص المطالبات تحت التسوية، كما أوضحت طبيعة العلاقة مع العبء الضريبي في شركات التأمين، وقد استفاد الباحث من هذه الدراسة في تكوين فكرة عن المخصصات في شركات التأمين في فلسطين وكيف تؤثر هذه المخصصات على العبء الضريبي لهذه الشركات.

## الفصل الثالث

### منهجية الدراسة

قام الباحث في هذا الفصل بتوضيح المنهجية المتبعة في التحليل الكمي وتعريف المتغيرات، وتوضيح الطرق والاجراءات المستخدمة في الدراسة، والطريقة التي اعتمدها للتحليل الاحصائي، وعرض البيانات التي قام بجمعها لهذا الغرض.

#### 3.1 منهجية الدراسة

استخدم الباحث المنهج الوصفي التحليلي وهو "طريقة منهجية مرتبة يقوم فيها الباحث بدراسة موضوع بهيئته الطبيعية، ويدعمه في ذلك القيام بجمع الكم الذي يراه مناسبًا من البيانات والمعلومات؛ ثم توضيح العلاقة بين متغيرات البحث في صورة أسئلة أو فروض، وبعد ذلك استخدام أدوات التحليل الإحصائية التي تناسب طبيعة بيانات البحث، ويلي ذلك وضع النتائج، ثم ينتهي الباحث بصياغة الحلول، التي يرى من وجهة نظره أنها مناسبة" (Seixas, Smith, & Mitton, 2018).

حيث استند الى الدراسات السابقة والبحوث والاوراق العلمية في صياغة الاطار النظري للدراسة، وقام بجمع البيانات من هيئة سوق رأي المال الفلسطينية، وتم استخدام برنامج التحليل الاحصائي STATA من اجل اختبار الفرضيات، وبرنامج ال SPSS 23 من اجل وصف البيانات المجمعة، وبرنامج ال EXCEL من اجل تصميم الرسوم البيانية.

#### 3.2 بيانات الدراسة

يبين الجدول رقم (3.1) بيانات المتغيرات المستخدمة في الدراسة والتي قام بجمعها الباحث من اصدارات هيئة سوق رأس المال الفلسطينية.

### جدول (3.1)

بيانات الدراسة

السنة	مخصص الاخطار السارية	احتياطي ادعاءات تحت التسوية	العبء الضريبي (الدخل، القيمة المضافة)	رأس المال	حجم الاصول
2012	42445685	99781252	20637429	66200000	103493688
2013	49434396	110098825	12102341	66887500	114521767
2014	50628568	98564109	10452135	68700000	126470250
2015	52837278	89842134	6219399	58700000	117731059
2016	60266716	95351209	11201369	59550000	131384990
2017	76332060	147035434	13734782	71200000	181456652
2018	81114584	161479248	23159141	90000000	179335141
2019	95402920	181545042	14869973	94460000	182022098
2020	97171853	174491234	13287285	84960000	131546706.2
2021	110775627	207685898	23238496	89838000	180059805
المجموع	716409687	1365874385	148902350	750495500	1448022156

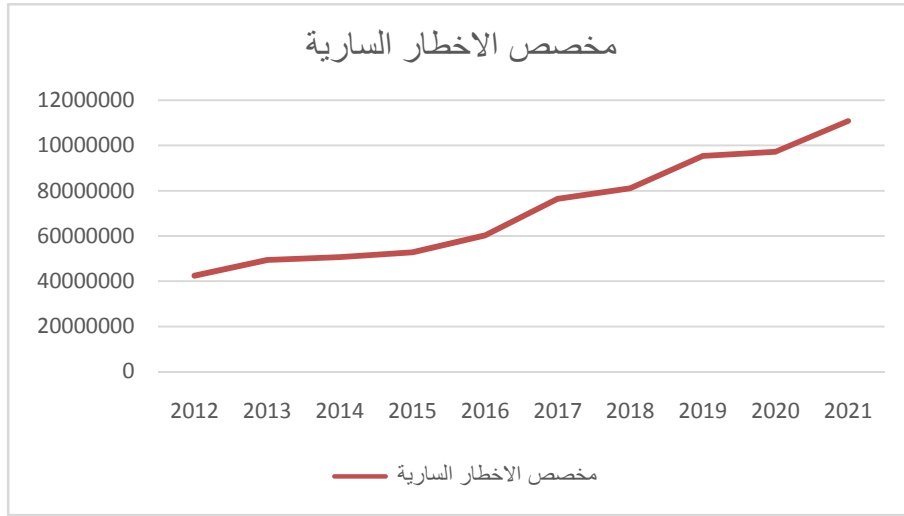
المصدر: بيانات (هيئة سوق رأس المال الفلسطينية ما بين 2012-2021)

#### اولاً: مخصص الاخطار السارية

من بيانات الجدول رقم (3.1) والتي تم جمعها من اصدارات هيئة سوق رأس المال الفلسطينية يتبين لنا ان هذا المخصص خلال فترة الدراسة في ارتفاع مستمر، ويبين الشكل رقم (3.1) التالي التغير في مخصص الاخطار السارية لشركات التأمين خلال فترة الدراسة الواقعة ما بين الاعوام (2012-2021).

### شكل (3.1)

مخصص الاخطار السارية لشركات التأمين ما بين الاعوام (2012-2021)



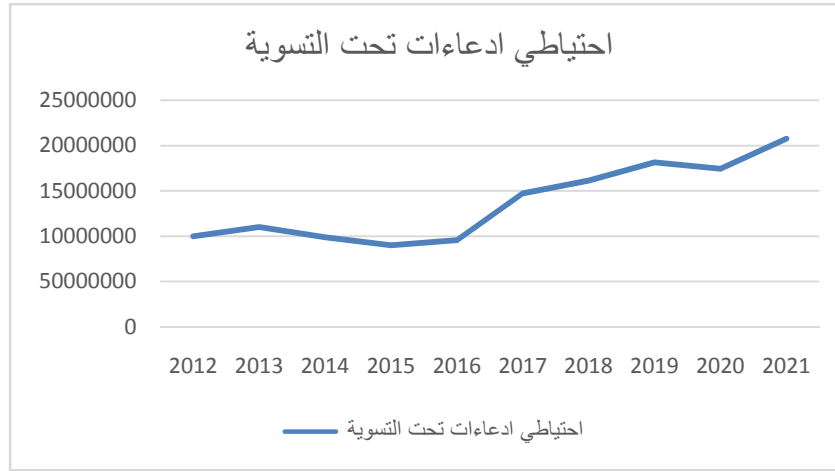
مصدر: اعداد الباحث باستخدام برنامج EXCEL

### ثانيا: مخصص الادعاءات تحت التسوية

من بيانات الجدول رقم (3.1) والتي تم جمعها من اصدارات هيئة سوق رأس المال الفلسطينية يتبين لنا ان هذا المخصص خلال فترة الدراسة متقلب مسجلا اعلى قيمة له في عام 2021 واقل قيمة له في عام 2015، ويبين الشكل رقم (3.2) التالي التغير في مخصص الادعاءات تحت التسوية لشركات التأمين خلال فترة الدراسة الواقعة ما بين الاعوام (2012-2021).

### شكل (3.2)

مخصص ادعاءات تحت التسوية لشركات التأمين ما بين الاعوام (2012-2021)



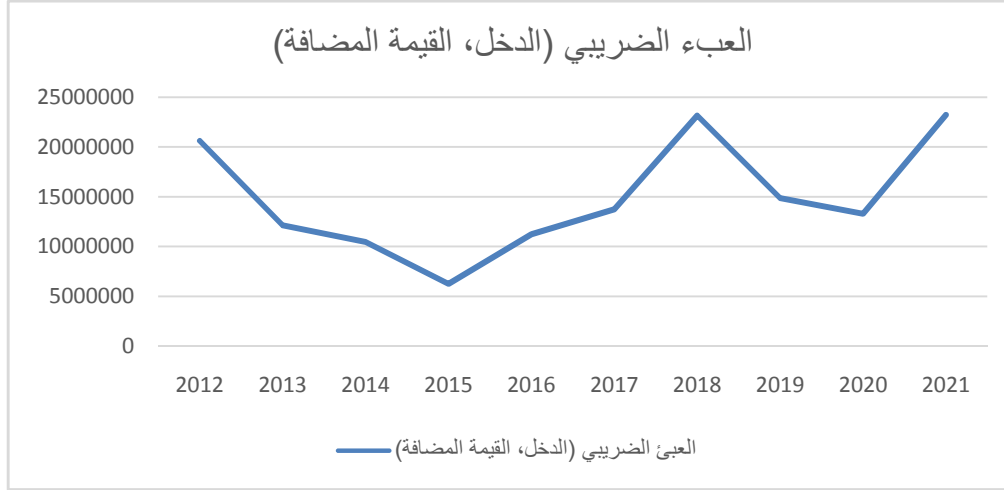
المصدر: اعداد الباحث باستخدام برنامج EXCEL

### ثالثا: العبء الضريبي (الدخل، القيمة المضافة)

من بيانات الجدول رقم (3.1) والتي تم جمعها من اصدارات هيئة سوق رأس المال الفلسطينية يتبين لنا ان العبء الضريبي على شركات التأمين خلال فترة الدراسة كان متقلبا مسجلا اعلى قيمة له في عام 2021 واقل قيمة له في عام 2015، ويبين الشكل رقم (3.3) التالي التغير في العبء الضريبي لشركات التأمين خلال فترة الدراسة الواقعة ما بين الاعوام (2012-2021).

### شكل (3.3)

العبء الضريبي على شركات التأمين ما بين الاعوام (2012-2021)



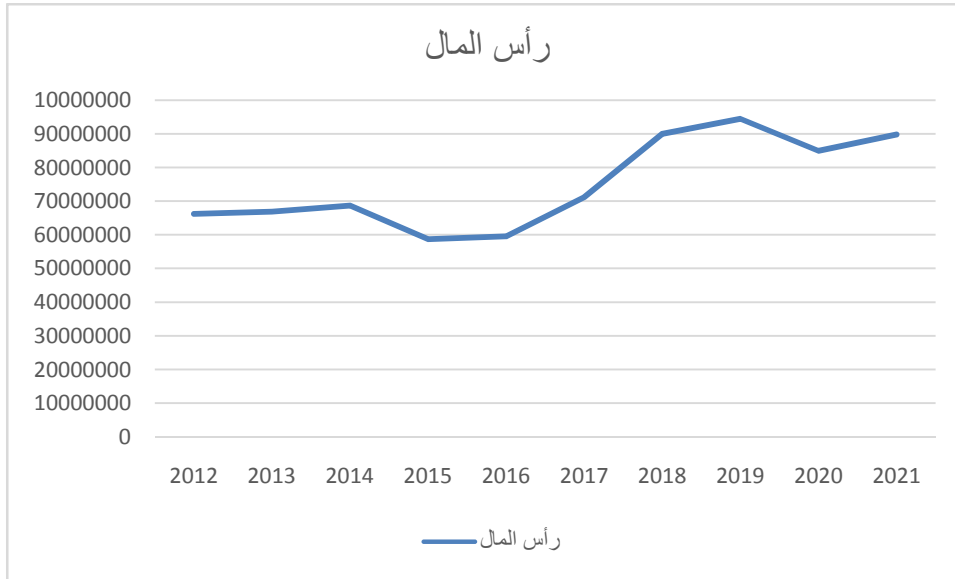
المصدر: اعداد الباحث باستخدام برنامج EXCEL

### رابعاً: رأس المال

من بيانات الجدول رقم (3.1) والتي تم جمعها من اصدارات هيئة سوق رأس المال الفلسطينية يتبين لنا ان رأس مال شركات التأمين خلال فترة الدراسة كان متقلبا مسجلا اعلى قيمة له في عام 2019 واقل قيمة له في عام 2015، ويبين الشكل رقم (3.4) التالي التغير في رأس مال شركات التأمين خلال فترة الدراسة الواقعة ما بين الاعوام (2012-2021).

### شكل (3.4)

التغير في رأس مال شركات التأمين ما بين الاعوام (2012-2021)



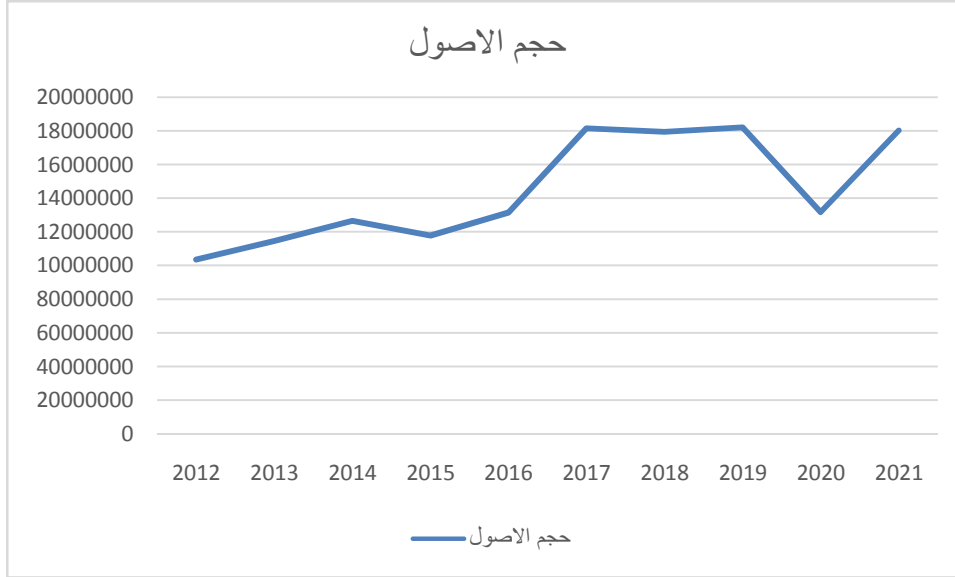
المصدر: اعداد الباحث باستخدام برنامج EXCEL

### خامسا: حجم الاصول

من بيانات الجدول رقم (3.1) والتي تم جمعها من اصدارات هيئة سوق رأس المال الفلسطينية يتبين لنا ان حجم اصول شركات التأمين خلال فترة الدراسة كان متقلبا مسجلا اعلى قيمة له في عام 2019 واقل قيمة له في عام 2015، ويبين الشكل رقم (3.5) التالي التغير في حجم الاصول لشركات التأمين خلال فترة الدراسة الواقعة ما بين الاعوام (2012-2021).

### شكل (3.5)

التغير في حجم الاصول لشركات التأمين ما بين الاعوام (2012-2021)



المصدر: اعداد الباحث باستخدام برنامج EXCEL

### 3.3 رأس المال وحجم الاصول لشركات التأمين العاملة في فلسطين

يبلغ عدد شركات التأمين المسجلة في هيئة سوق رأس المال الفلسطيني في العام 2021 عشر شركات وهي:

1. العالمية المتحدة للتأمين
2. شركة التأمين الوطنية
3. فلسطين للتأمين
4. تمكين للتأمين
5. التكافل للتأمين
6. ترست العالمية للتأمين
7. المجموعة الأهلية للتأمين

8. مت لايف اليكو

9. فلسطين لتأمين الرهن العقاري

10. المشرق للتأمين

ويوضح الجدول رقم (3.2) في الملحق (أ) رأس مال وحجم اصول شركات التأمين في فلسطين خلال سنوات الدراسة.

#### 3.4 المعالجات الإحصائية المستخدمة في الدراسة

تم استخدام عدة أساليب إحصائية مناسبة لتحليل بيانات الدراسة، باستخدام برنامج (Stata) الإحصائي، وذلك باستخدام الأساليب الإحصائية التالية:

1. المتوسطات الحسابية (Mean) القيمة الأعلى والأدنى (Max, Min)، الانحراف المعياري (Standard Deviation).

2. معامل ارتباط بيرسون (Person Correlation Coefficient): وهو "إحصائيات الاختبار التي تقيس العلاقة الإحصائية، أو الارتباط، بين متغيرين مستمرين. ويعرف بأنه أفضل طريقة لقياس الارتباط بين المتغيرات ذات الأهمية لأنه يستند إلى طريقة التباين ويعطي معلومات حول حجم الارتباط، وكذلك عن اتجاه العلاقة".

3. تحليل الانحدار الخطي (Simple Regression Analysis): وهو "حساب المربعات الصغرى من نموذج الانحدار الخطي مع متغير تفسيري واحد"

4. اختبار التوزيع الطبيعي للعينة (Normality): وهو "توزيع احتمالي متماثل حول المتوسط، يُظهر أن البيانات القريبة من الوسط تكون أكثر تكراراً من البيانات البعيدة عن المتوسط".

5. اختبار وصف النموذج (Model Specification Test): ويشير وصف النموذج إلى "تحديد المتغيرات المستقلة التي يجب تضمينها أو استبعادها من معادلة الانحدار. بشكل عام، ويجب أن

تستند مواصفات نموذج الانحدار في المقام الأول إلى الاعتبارات النظرية بدلاً من الاعتبارات التجريبية أو المنهجية".

### 3.5 متغيرات الدراسة

قام الباحث بدراسة المتغيرات الموضحة بالجدول رقم (3.3) التالي:

#### جدول (3.3)

##### متغيرات الدراسة

المتغير	الدراسات السابقة	مصدر البيانات
1	(احمد، 2017)، (ابراهيم، 2016)، (Akgün, 2021)	هيئة سوق رأس المال والاتحاد الفلسطيني لشركات التأمين
2	(احمد، 2017)، (احمد، 2013)، (Akgün, 2021)	هيئة سوق رأس المال والاتحاد الفلسطيني لشركات التأمين
3	(Chen, Qi, & Schlagenhauf, 2018)	وزارة المالية
4	(Alavuotunki, Haapanen, & Pirttilä, 2019), (Ermadiani, Tjandrakirana, Daud, & Budiman, 2022)	وزارة المالية
5	(NGUYEN, NGUYEN, LE, LE, & TRUONG, 2020)	هيئة سوق رأس المال والاتحاد الفلسطيني لشركات التأمين
6	(NGUYEN, NGUYEN, LE, LE, & TRUONG, 2020)	هيئة سوق رأس المال والاتحاد الفلسطيني لشركات التأمين

## الفصل الرابع

### التحليل الاحصائي

قام الباحث في هذا الفصل باجراء الاختبارات الاحصائية على بيانات الدراسة، كما وقام باختبار الفرضيات على النحو التالي:

#### 4.1 الاحصاء الوصفي للبيانات

يوضح الجدول رقم (4.1): الوسط الحسابي والانحراف المعياري واكبر واقل قيمة للمتغيرات الدراسة كما يلي:

#### جدول (4.1)

##### الاحصاء الوصفي للبيانات

المتغير	اقل قيمة	اكبر قيمة	الوسط الحسابي	الانحراف المعياري
مخصص الاخطار السارية	42445685	110775627	71640968.7	23873982.68
مخصص ادعاءات تحت التسوية	89842134	207685898	136587438.5	42984885.29
العبء الضريبي	621399	23238496	14890235	5688816.043
رأس المال	58700000	94460000	75049550	13436310.87
حجم الاصول	103493688	182022098	144802215.6	31993796.06

المصدر: اعداد الباحث باستخدام برنامج SPSS

يتبين من الجدول رقم (4.1) السابق ان اقل قيمة لمخصص الاخطار السارية لشركات التأمين في فلسطين كان في العام (2012) وبلغت قيمته (42445685) دولار، بينما كانت اعلى قيمة لها في العام (2021) حيث بلغ (110775627) دولار، اما مخصص ادعاءات تحت التسوية فقد بلغت ادنى قيمة له في عام (2015) وكانت (89842134) دولار واعلى قيمة كانت (207685898) دولار في العام (2021)، اما فيما يخص العبء الضريبي فقد دفعت شركات التأمين اكبر قدر من الضريبة في العام (2021) ما قيمته (23238496) دولار وقل قيمة في العام (2015) وكانت (6219399) دولار.

اما فيما يتعلق برأس مال شركات التأمين العاملة في فلسطين فقد بلغت اكبر قيمة له في العام (2019) بقيمة (94460000) دولار و اقل قيمة في العام (2015) بقيمة (58700000) دولار، وبالنسبة لحجم اصول شركات التأمين فقد بلغت اكبر قيمة لها (182022098) دولار في العام (2019)، و اقل قيمة في العام (2015) بقيمة (117731059) دولار.

#### 4.2 معامل ارتباط بيرسون Person correlation matrix

##### جدول (4.2)

معامل ارتباط بيرسون Person correlation matrix

حجم الاصول	رأس المال	العبء الضريبي	مخصص ادعاءات تحت التسوية	مخصص الاخطار السارية	
				1	مخصص الاخطار السارية
			1	*0.469	مخصص ادعاءات تحت التسوية
		1	*0.597	**0.450	العبء الضريبي
	1	**0.377	**0.457	**0.413	رأس المال
1	*0.298	*0.336	*0.529	**0.369	حجم الاصول

\*\* قيمة معنوية عند مستوى دلالة 0.01 \* قيمة معنوية عند مستوى دلالة 0.05

المصدر: اعداد الباحث باستخدام برنامج STATA

يظهر الجدول رقم (4.2) اعلاه الارتباط بين متغيرات هذه الدراسة، ويسمى هذا الاختبار بالاختبار الصفري أو مصفوفة معامل الارتباط الذي يشير الى قوة الارتباط بين العوامل، وتشير العلامة السلبية إلى أن الزيادة بأحد المتغيرات يؤدي لنقصان المتغير المقابل، بينما تشير العلامة الموجبة إلى أن زيادة متغير تؤدي لزيادة المتغير الآخر.

لكن في البحث العلمي لا يمكن الاعتماد على هذا الاختبار لتفسير النتائج بشكل كامل حيث أنها مؤشرات أولية قد تتغير في تحليل الانحدار، وقام علماء الاحصاء بتحديد نسبة الارتباط المقبولة بحيث إذا كانت قوة الارتباط تزيد عن 90% يعني ذلك أن المتغيرات لهما ارتباط عالي جدا مما يؤدي

لضرورة حذف أحدهما، حيث لا يمكن أن يتم تحليلهما في نفس النموذج الدراسي، ومن خلال الجدول أعلاه تبين أن نموذج هذه الدراسة يخلو من مشاكل الارتباط حيث ان المتغيرات المستقلة مرتبطة بالمتغير التابع بشكل مناسب لاغراض التحليل.

### 4.3 اختبار التوزيع الطبيعي للعينة (Normality)

ومن جهة أخرى قام الباحث بإجراء اختبار توزيع البيانات (Normality) لفحص ما اذا كانت البيانات موزعة بشكل طبيعي وذلك من خلال اختبار Doornik-Hansen وكانت نتيجة الاختبار 17.21%، وتشير نتيجة هذا الاختبار إلا أنه لا يوجد مشاكل توزيع طبيعي في الدراسة، حيث أن النسبة أعلى من 5% فلا يوجد مشاكل ذو تأثير هام وتعتبر هذه النسبة مقبولة.

### 4.4 اختبار وصف النموذج (Model Specification Test)

#### جدول (4.3)

اختبار Pregibon لاختبار وصف النموذج

	Coef.	Std. Err.	T	P> t
Hat	0.3664	0.0245	3.25	0.003
Hatsq	0.7125	0.1638	0.69	0.678
Cons	0.1328	0.0365	0.33	0.844

المصدر: اعداد الباحث باستخدام برنامج STATA

قام الباحث بإجراء اختبار Pregibon للتأكد من ان النموذج تم وصفه بشكل جيد وخالي من حذف العناصر الهامة. وتشير النتيجة إلى أن النموذج محدد بشكل جيد، ولا يوجد عناصر هامة تمثل العامل التابع تم حذفها، حيث أن نتائج هذا الاختبار التي تظهر في الجدول رقم (4.3) أدناه تبين أن Hatsq أعلى من 5% ويعني ذلك أن النموذج محدد بشكل جيد.

## 4.5 اختبار القيم المتطرفة

### جدول (4.4)

اختبار القيم المتطرفة الـ *Skewness* والـ *Kurtosis*

Kurtosis	Skewness	
1.380-	0.385	مخصص الاخطار السارية
1.515-	0.395	مخصص ادعاءات تحت التسوية
0.814-	0.392	العبء الضريبي
1.721-	0.299	حجم الاصول
2.015-	0.241	حجم الاصول

المصدر: اعداد الباحث باستخدام برنامج STATA

قام الباحث باختبار القيم المتطرفة كما بالجدول رقم (4.4)، ومن خلال النتيجة تبين أنه لا يوجد قيم متطرفة ومختلفة بشكل كبير عن باقي البيانات، بالتالي فالنموذج خالي من مشاكل القيم المتشعبة، إحصائياً، يجب أن لا تزيد نسب سكوينز *Skewness* عن 4 ويجب أن لا تزيد نسب كورتوزيز *Kurtosis* عن 1 وفي نفس السياق يتبين من خلال الجدول السابق أن نسب سكوينز لم تزيد عن 4، ونسب كورتوزيز لم تزيد عن 1، وهذا يدل على أن النسب غير متطرفة.

## 4.6 اختبار الفرضيات

قام الباحث في هذا الجزء باختبار فرضيات الدراسة وذلك بعد التأكد من دقة البيانات وصحتها وتوزيعها الطبيعي فكانت نتائج هذه الاختبارات كما يلي:

جدول (4.5)

نتائج اختبار ال *Regression* للفرضية الرئيسية

P-Value	$\beta$ Coefficient	Adjusted	T-Value	F-Value	
0.007	1.059	0.622	0.574	-3.625	13.142

المخصصات الفنية ←  
العبء الضريبي

\*\* قيمة معنوية عند مستوى دلالة 0.01 \* قيمة معنوية عند مستوى دلالة 0.05

المصدر: اعداد الباحث باستخدام برنامج STATA

**H0:** لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة ( $0.05 \geq \alpha$ ) للمخصصات الفنية (مخصص تعويضات تحت التسوية، مخصص الاخطار السارية) على العبء الضريبي (ضريبة الدخل، ضريبة القيمة المضافة) في شركات التأمين المدرجة في بورصة فلسطين.

من اختبار الفرضية الرئيسية الاولى تبين ان  $T\text{-Value} = -3.625$  معنوية عند مستوى الدلالة  $P = 0.007 \leq 0.05$ ، وان ال  $F\text{-Value} = 13.142$ ، وان قيمة  $R^2$  Adjusted = 0.574 اي ان المتغير المستقل (المخصصات الفنية) يفسر 57.4% من بيانات العبء الضريبي، وعليه يتم رفض الفرضية الصفرية التي تنص على انه لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة ( $0.05 \geq \alpha$ ) للمخصصات الفنية (مخصص تعويضات تحت التسوية، مخصص الاخطار السارية) على العبء الضريبي (ضريبة الدخل، ضريبة القيمة المضافة) في شركات التأمين المدرجة في بورصة فلسطين، وان الزيادة في وحدة واحدة من المتغير المستقل تؤدي الى انخفاض بقيمة 1.059 وحدة من المتغير التابع.

## الفرضية الفرعية الاولى

### جدول (4.6)

نتائج اختبار ال Regression للفرضية الفرعية الاولى

P-Value	$\beta$ Coefficient	Adjusted	T-Value	F-Value	
0.05	0.267	0.398	0.323	2.302-	5.300

التعويضات تحت التسوية ←  
العبء الضريبي

\*\* قيمة معنوية عند مستوى دلالة 0.01 \* قيمة معنوية عند مستوى دلالة 0.05

المصدر: اعداد الباحث باستخدام برنامج STATA

H01: لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة  $(0.05 \geq \alpha)$  لمخصص التعويضات تحت التسوية على العبء الضريبي (ضريبة الدخل، ضريبة القيمة المضافة) في شركات التأمين المدرجة في بورصة فلسطين.

من اختبار الفرضية الفرعية الاولى تبين ان T-Value = -2.302 معنوية عند مستوى الدلالة  $P=0.05$   $\geq 0.05$ ، وان ال F-Value = 5.30، وان قيمة  $R^2$  Adjusted = 0.323 اي ان المتغير المستقل (مخصص التعويضات تحت التسوية) يفسر 32.3% من بيانات العبء الضريبي، وعليه يتم رفض الفرضية الصفرية التي تنص على انه لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة  $(0.05 \geq \alpha)$  لمخصص التعويضات تحت التسوية على العبء الضريبي (ضريبة الدخل، ضريبة القيمة المضافة) في شركات التأمين المدرجة في بورصة فلسطين، وان الزيادة في وحدة واحدة من المتغير المستقل تؤدي الى انخفاض بقيمة 0.267 وحدة من المتغير التابع.

## الفرضية الفرعية الثانية

### جدول (4.7)

نتائج اختبار ال Regression للفرضية الفرعية الثانية

P-Value	$\beta$ Coefficient	Adjusted	T-Value	F-Value	
0.008	0.581	0.606	3.506-	12.290	الاحطار السارية ← العبء الضريبي

\*\* قيمة معنوية عند مستوى دلالة 0.01 \*قيمة معنوية عند مستوى دلالة 0.05

المصدر: اعداد الباحث باستخدام برنامج STATA

H02: لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة ( $0.05 \geq \alpha$ ) لمخصص الاحطار السارية على العبء الضريبي (ضريبة الدخل، ضريبة القيمة المضافة) في شركات التأمين المدرجة في بورصة فلسطين.

من اختبار الفرضية الفرعية الاولى تبين ان T-Value = -3.506 معنوية عند مستوى الدلالة  $0.008 = P \geq 0.05$ ، وان ال F-Value = 12.290، وان قيمة  $R^2 = \text{Adjusted} = 0.556$  اي ان المتغير المستقل (مخصص الاحطار السارية) يفسر 55.6% من بيانات العبء الضريبي، وعليه يتم رفض الفرضية الصفرية التي تنص على انه لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة ( $0.05 \geq \alpha$ ) لمخصص الاحطار السارية على العبء الضريبي (ضريبة الدخل، ضريبة القيمة المضافة) في شركات التأمين المدرجة في بورصة فلسطين، وان الزيادة في وحدة واحدة من المتغير المستقل تؤدي الى انخفاض بقيمة 0.581 وحدة من المتغير التابع.

## الفصل الخامس

### النتائج والتوصيات

#### 5.1 النتائج

من خلال الدراسة تبين للباحث النتائج التالية:

1. تستفيد شركات التأمين من المخصصات الفنية في تخفيض مقدار العبء الضريبي الذي تتحمله الشركة.

2. يستثنى قانون ضريبة الدخل والقيمة المضافة المخصصات الفنية من الضرائب.

3. اقل قيمة لمخصص الاخطار السارية لشركات التأمين في فلسطين كان في العام (2012) وبلغت

قيمتها (42445685) دولار، بينما كانت اعلى قيمة له في العام (2021) حيث بلغت

(110775627) دولار

4. بلغت ادنى قيمة لمخصص ادعاءات تحت التسوية في عام (2015) وكانت (89842134) دولار

واعلى قيمة كانت (207685898) دولار في العام (2021).

5. بلغ العبء الضريبي لشركات التأمين اكبر في العام (2021) ما قيمته (23238496) دولار

كأعلى قيمة واقل قيمة في العام (2015) وكانت (6219399) دولار.

6. يوجد أثر للمخصصات الفنية (مخصص تعويضات تحت التسوية، مخصص الاخطار السارية)

على العبء الضريبي (ضريبة الدخل، ضريبة القيمة المضافة) في شركات التأمين المدرجة في

بورصة فلسطين، وان الزيادة في وحدة واحدة من المتغير المستقل تؤدي الى انخفاض بقيمة

1.059 وحدة من المتغير التابع.

7. يوجد أثر لمخصص التعويضات تحت التسوية على العبء الضريبي (ضريبة الدخل، ضريبة

القيمة المضافة) في شركات التأمين المدرجة في بورصة فلسطين، وان الزيادة في وحدة واحدة

من المتغير المستقل تؤدي الى انخفاض بقيمة 0.267 وحدة من المتغير التابع.

8. يوجد اثر لمخصص الاخطار السارية على العبء الضريبي (ضريبة الدخل، ضريبة القيمة المضافة) في شركات التأمين المدرجة في بورصة فلسطين، وان الزيادة في وحدة واحدة من المتغير المستقل تؤدي الى انخفاض بقيمة 0.581 وحدة من المتغير التابع.

## 5.2 التوصيات

بعد الاطلاع على نتائج الدراسة يقترح الباحث التوصيات التالية:

1. اعادة النظر في تكوين المخصصات الفنية في شركات التأمين العاملة في فلسطين لتتزايد حسب حجم الاقساط المكتتبة وليس حسب مرور الزمن.
2. زيادة الرقابة من قبل مكاتب ضريبة الدخل على شركات التأمين فيما يخص طرق احتساب المخصصات الفنية وذلك من اجل الحد من التلاعب في هذه الحسابات.
3. الاخذ بعين الاعتبار عند فرض ضريبة القيمة المضافة الاساس القطاعي او التمييزي ضمن معايير محددة في اطار خطة اقتصادية شاملة.
4. الاستمرار في تعزيز الاحتياطات الفنية الى جانب تعزيز الضوابط الفنية للاكتتاب من قبل شركات التأمين لضبط الممارسات الفنية ودعم قدرة القطاع على التوسع والنمو.
5. قيام شركات التأمين بتوفير الكفاءات المؤهلة لقيادة عمليات التغيير في احتساب المخصصات الفنية وعلى رأسهم الخبراء الاكتواريين.
6. الالتزام بتوصيات الخبير الاكتواري لحماية حقوق المساهمين وحقوق حملة الوثائق ودعم المركز المالي للشركة.

## المراجع العلمية

### المراجع العربية

1. إبراهيم، نصر الدين علي محمد. (2016). المعالجة المحاسبية للمطالبات المدفوعة وأثرها على المخصصات الفنية لشركات التأمين دراسة حالة/شركة شيكان للتأمين ولاية الخرطوم-الرئاسة، رسالة ماجستير غير منشورة، جامعة شندي، شندي-السودان.
2. احمد، خديجة أحمد النور، (2017)، أثر المخصصات الفنية على الملاءة المالية في شركات التأمين: دراسة تطبيقية على شركتي التأمين الاسلامية والبركة للتأمين خلال الفترة من 2011-2015، رسالة ماجستير غير منشورة، جامعة النيلين، الخرطوم-السودان.
3. احمد، عبدالله محمد عبدالله، (2013)، دراسة تقويم اداء شركات التأمين في ضوء مؤشرات معالجة المخصصات الفنية- دراسة حالة السوق السوداني، رسالة دكتوراه غير منشورة، جامعة النيلين، الخرطوم-السودان.
4. تعليمات رقم (7) لسنة 2012م بشأن المعالجة الضريبية لمخصصات الأخطار السارية والادعاءات تحت التسوية المبلغ عنها لشركات التأمين، استرجعت البيانات بتاريخ 2022/4/3 من موقع <http://muqtafi.birzeit.edu/pg/getleg.asp?id=16348>.
5. خرابشه، عبد الحميد، (1997)، الطاقة والعبء الضريبي "دراسة تحليلية مع التطبيق على الاردن"، الجامعة الاردنية، المجلد 42، العدد الاول.
6. السعدي، حسام، (2020)، أثر الالتزام بتعليمات تكوين المخصصات الفنية على الملاءة المالية لشركات التأمين المدرجة في بورصة عمان، رسالة غير منشوره، جامعة الزيتونة الاردنية، عمان- الاردن.
7. شريف، رجاء محمود، (2013)، أثر الضريبة على القيمة المضافة (دراسة مقارنة)، مكتبة زين الحقوقية والأدبية، بيروت-لبنان.

8. المتوكّل، مصطفى حسين، (2000)، محددات الطاقة الضريبية في الدول النامية: مع دراسة للطاقة الضريبية في اليمن، مركز الامارات للدراسات والبحوث الاستراتيجية، أبوظبي-الامارات العربية المتحدة.
9. مسعود، بته، (2014)، أهمية قياس العبء الضريبي في اتخاذ القرار الاستثماري، رسالة ماجستير غير منشورة، جامعة المسيلة- الجزائر.
10. ميرغني، سامي احمد، (2010)، ادارة الاخطار واثرها في الحفاظ على الملاءة المالية لشركات التأمين السودانية، رسالة ماجستير غير منشورة، جامعة بن درمان، السودان.
11. هيئة سوق رأس المال، (2022)، استعيد بتاريخ 2022/5/30 من موقع

[.https://www.pcma.ps/about/](https://www.pcma.ps/about/)

#### المراجع الأجنبية

1. Abuamsha, M., & Shumali, S. (2022). Debt structure and its impact on financial performance: An empirical study on the Palestinian stock exchange. *Journal of International Studies*, 15(1).
2. Agrawal, D. R., & Zimmermann, L. (2022). The Effects of Adopting a Value Added Tax on Firms. Available at SSRN.
3. Auerbach, A. J. (2018). Measuring the effects of corporate tax cuts. *Journal of Economic Perspectives*, 32(4), 97-120
4. Addini, F., Nurrohmah, S., & Fithriani, I. (2021). *Prediction of the reported but not settled (RBNS) claims reserves and the incurred but not reported (IBNR) claims reserves using the double chain ladder method*. Paper presented at the Journal of Physics: Conference Series.
5. Akgün, E. (2021). *Technical provisions in the accounting of non-life insurance companies in Turkey*. Sosyal Bilimler Enstitüsü.

6. Akhtar, M. H. (2018). Performance analysis of Takaful and conventional insurance companies in Saudi Arabia. *Benchmarking: An International Journal*.
7. Alavuotunki, K., Haapanen, M., & Pirttilä, J. (2019). The effects of the value-added tax on revenue and inequality. *The Journal of development studies*, 55(4), 490-508.
8. Carvalho, B. D. R. d., & Carvalho, J. V. d. F. (2019). A stochastic approach for measuring the uncertainty of claims reserves. *Revista Contabilidade & Finanças*, 30, 409-424.
9. Chen, D., Qi, S., & Schlagenhauf, D. (2018). Corporate income tax, legal form of organization, and employment. *American Economic Journal: Macroeconomics*, 10(4), 270-304.
10. Chen, Z., Liu, Z., Suárez Serrato, J. C., & Xu, D. Y. (2021). Notching R&D investment with corporate income tax cuts in China. *American Economic Review*, 111(7), 2065-2100.
11. Cheung, E. C., Rabehasaina, L., Woo, J.-K., & Xu, R. (2019). Asymptotic correlation structure of discounted Incurred But Not Reported claims under fractional Poisson arrival process. *European Journal of Operational Research*, 276(2), 582-601.
12. Cruz, M. C. G. P. (2019). *Evaluation of the technical provisions of insurance contracts under IFRS 17*. Instituto Superior de Economia e Gestão.
13. da Silva Santos Curvello, R., Rodrigues, A., & da Silva Macedo, M. A. (2018). Loss Reserve Error in the Brazilian Insurance Market: empirical evidence of the response to economic and tax regulations. *Revista Brasileira de Gestão de Negócios*, 20(4).

14. Del Val, E. B., & Cor, T. C. (2017). Provisions for claims outstanding, incurred but not reported, with generalized linear models: prediction error formulated according to calendar year. *Cuadernos de Gestión*, 17(2), 157-174.
15. Ermadiani, E., Tjandrakirana, R., Daud, R., & Budiman, A. I. (2022). Socialization and Training of Value-added Tax (PPN) in Kerinjing Village, Ogan Ilir Regency. *Sricommerce: Journal of Sriwijaya Community Services*, 3(1), 9-18.
16. Fali, I. M., Nyor, T., & Mustapha, L. O. (2020). Insurance Specific Risk and Profitability: Evidence from Nigerian Insurance Firms. *International Journal of Accounting, Finance and Risk Management*, 5(3), 141-148.
17. HALLUNOVI, A. (2021). Insurance Market in Albania: Life and Non-Life Insurance. *Proceedings of IAC in Vienna 2021*, 1, 82.
18. Hendrych, R., & Cipra, T. (2017). Econometric model of non-life technical provisions: the Czech insurance market case study. *European Actuarial Journal*, 7(1), 257-276.
19. Hodzic, S., & Celebi, H. (2017). Value-added tax and its efficiency: EU-28 and Turkey. *UTMS Journal of Economics*, 8(2), 79-90.
20. Hoseini, M., & Briand, O. (2020). Production efficiency and self-enforcement in value-added tax: Evidence from state-level reform in India. *Journal of Development Economics*, 144, 102462.
21. Jaloudi, M. M. (2019). The efficiency of Jordan insurance companies and its determinants using DEA, slacks, and logit models. *Journal of Asian Business and Economic Studies*.
22. Juhandi, N., & Fahlevi, M. (2019). Tax Policy and Fiscal Consolidation on Corporate Income Tax. *Journal of Business, Management, & Accounting*, 1(1).

23. Kovermann, J., & Velte, P. (2019). The impact of corporate governance on corporate tax avoidance—A literature review. *Journal of International Accounting, Auditing and Taxation*, 36, 100270.
24. Kułaga, K. (2020). Perspective of New Technical Provisions for Buildings in the Context of Defects of Current Regulation. *Acta Scientiarum Polonorum Architectura*, 19(3), 21-28.
25. Lee, H. S., Cheng, F. F., Nassir, A. M., & Ab Razak, N. H. (2018). Does efficiency promote competitiveness of the insurance industry? *Journal of Business Economics and Management*, 19(4), 566-591.
26. Mates, D. (2009). Considerations Regarding IFRS 4-Insurance Contracts and Evaluation of Technical Provisions for Insurance Company in Globalization Context. *Available at SSRN 1325697*.
27. Natchkova, M. I. (2022). DISCLOSURE OF TECHNICAL PROVISIONS IN THE FINANCIAL STATEMENTS OF THE PENSION INSURANCE COMPANIES. *KNOWLEDGE-International Journal*, 51(1), 65-70.
28. NGUYEN, L. T., NGUYEN, A. H. V., LE, H. D., LE, A. H., & TRUONG, T. T. V. (2020). The factors affecting corporate income tax non-compliance: A case study in Vietnam. *The Journal of Asian Finance, Economics, and Business*, 7(8), 103-115.
29. Ormaechea, M. S. A., & Morozumi, A. (2019). *The value added tax and growth: Design matters*: International Monetary Fund.
30. Paule-Vianez, J., Coca-Pérez, J. L., & Granado-Sánchez, M. (2020). Comparative analysis of methodologies for the quantification of technical provisions in insurance entities. Adaptation to Solvency II. *Revista mexicana de economía y finanzas*, 15(3), 313-329.

31. Pisani, S. (2018). *Controls over the technical provisions in local insurance companies: an evaluation*. University of Malta.
32. Seixas, B. V., Smith, N., & Mitton, C. (2018). The qualitative descriptive approach in international comparative studies: using online qualitative surveys. *International Journal of Health Policy and Management*, 7(9), 778.
33. Turgaeva, A. A., Kashirskaya, L. V., Zurnadzhlyants, Y. A., Latysheva, O. A., Pustokhina, I. V., & Sevbitov, A. V. (2020). Assessment of the financial security of insurance companies in the organization of internal control. *Entrepreneurship and Sustainability Issues*, 7(3), 2243.
34. Vanhoeyveld, J., Martens, D., & Peeters, B. (2020). Value-added tax fraud detection with scalable anomaly detection techniques. *Applied Soft Computing*, 86, 105895.
35. Vávrová, E., & Přečková, L. (2018). Technical Provisions As One of the Risk Management Modes of Commercial Insurance Companies Operating on the Czech Insurance Market. *European Financial Systems 2018*, 794.
36. Wijaya, D. A., Liu, J. K., Suwarsono, D. A., & Zhang, P. (2017). *A new blockchain-based value-added tax system*. Paper presented at the International conference on provable security.

## الملاحق

### ملحق (أ) الجداول

#### جدول (3.2)

رأس مال وحجم اصول شركات التأمين في فلسطين ما بين الاعوام (2012-2021)

2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014	2013	2012		
5500000	5200000	5200000	5200000	5200000	5200000	5200000	5200000	5200000	5200000	رأس المال	المشرق
12043017	9785501	9391983	8747240	5682680	3305669	2206999	1188159	983652	322123	حجم الاصول	
		13500000	10000000	10000000			10000000	10000000	10000000	رأس المال	الاهلية
		23839738	22206145	20896754			15404162	15979644	12676326	حجم الاصول	
17250000	15000000	15000000	15000000	12000000	12000000	12000000	12000000	12000000	12000000	رأس المال	الوطنية
43466983	45.24606	40508891	39391372	38100802	26974150	25409415	26064031	27025663	23530996	حجم الاصول	
9000000	7200000	7200000	7200000	6000000	5000000	5000000	5000000	5000000	5000000	رأس المال	فلسطين
14194029	12441194	10196659	8335747	13338507	11203610	5773979	5712273	3806082	4092342	حجم الاصول	
12000000	12000000	8000000	8000000							رأس المال	تمكين
15513312	13087398	7598794	6720354							حجم الاصول	
10000000	10000000	10000000	10000000	10000000	9350000	8500000	8500000	8500000	8500000	رأس المال	التكافل
21488417	20885148	18348121	17591459	16839124	11477425	10865198	10508332	10443559	9140397	حجم الاصول	
15000000	15000000	15000000	15000000	10000000	10000000	10000000	10000000	10000000	10000000	رأس المال	ترست العالمية
42703937	45121313	43387050	48213901	50368987	45720566	38714081	35876015	27614810	26599388	حجم الاصول	

2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014	2013	2012		
11088000	10560000	10560000	9600000	8000000	8000000	8000000	8000000	6187500	5500000	رأس المال	العالمية المتحدة
20280258	19896808	17591071	17464908	15503143	12912360	12674391	11289733	9914098	8710773	حجم الاصول	
5000000	5000000	5000000	5000000	5000000	5000000	5000000	5000000	5000000	5000000	رأس المال	مت لايف اليكو
4878158	5295005	5425088	5008037	15087087	14331883	16761958	15314187	13592726	13125773	حجم الاصول	
5000000	5000000	5000000	5000000	5000000	5000000	5000000	5000000	5000000	5000000	رأس المال	فلسطين لتأمين
5491694	5034294	5734703	5655978	5639568	5459327	5325038	5113358	5161533	5295570	حجم الاصول	العقاري

المصدر: اعداد الباحث من بيانات هيئة سوق رأس المال



**An-Najah National University  
Faculty of Graduate Studies**

**THE EFFECT OF TECHNICAL PROVISIONS ON  
THE TAX BURDEN IN INSURANCE COMPANIES  
LISTED ON THE PALESTINE EXCHANGE**

**By  
Mustafa Hassan Mustafa Khlouf**

**Supervisors  
Prof. Tareq Alhaj  
Dr. Muath Alasmar**

**This Thesis is Submitted in Partial Fulfillment of the Requirements for the Degree  
of Master in Tax Disputes, Faculty of Graduate Studies, An-Najah National  
University, Nablus, Palestine.  
2022**

# **THE EFFECT OF TECHNICAL PROVISIONS ON THE TAX BURDEN IN INSURANCE COMPANIES LISTED ON THE PALESTINE EXCHANGE**

**By**  
**Mustafa Hassan Mustafa Khlouf**  
**Supervisors**  
**Prof. Tareq Alhaj**  
**Dr. Muath Alasmar**

## **Abstract**

This thesis aimed to study the effect of technical provisions on the tax burden in insurance companies listed on the Palestine Stock Exchange. STATA statistical analysis program was used in order to test the hypotheses, and the SPSS program to describe the collected data, the study reached several results, the most important of which was that insurance companies benefit from technical provisions in reducing the amount of the tax burden on them, and that there is an effect of technical provisions (provision for outstanding compensation, provision of applicable risks) on the tax burden (income tax, value added tax) in insurance companies listed on the Palestine Exchange, and that the increase in one unit of the independent variable leads to a decrease of 1,059 units of the dependent variable. The study suggested several recommendations, the most important of which was a review of Formation of technical provisions in insurance companies operating in Palestine to increase according to the volume of written premiums and not according to the passage of time, and the increase of oversight by income tax offices over insurance companies with regard to methods of taxation. calculating the technical provisions in order to reduce the manipulation of these accounts, continue to strengthen the technical precautions, in addition to strengthening the technical controls for underwriting by insurance companies to control technical practices and support the sector's ability to expand and grow, adhere to the recommendations of the actuary to protect the rights of shareholders and the rights of policyholders and support the center company's financials.

**Keywords:** tax burden, technical provisions, provision for applicable notifications, provision for outstanding claims.