

محاسبة البنوك والتأمين

الدكتور: داوود المحمد

الأكاديمية العربية الدولية – منصة أعد

محاسبة التأمين

هي فرع من فروع المحاسبة يختص بتسجيل وتلخيص وتحليل العمليات المالية الخاصة بشركات التأمين. تشمل هذه العمليات:

1. **تحصيل الأقساط:** تسجيل وتحليل الأقساط المستلمة من المؤمن عليهم.
2. **تقييم الالتزامات:** حساب وتسجيل الالتزامات المالية المترتبة على الشركة تجاه حاملي الوثائق في حال وقوع حدث مؤمن عليه.
3. **إعداد الاحتياطات:** تخصيص الاحتياطات المالية لتغطية الالتزامات المحتملة في المستقبل، مثل احتياطي الوفاة.
4. **تحليل الأداء المالي:** قياس وتحليل الأداء المالي للشركة، بما في ذلك الربحية والكفاءة والسيولة.

محاسبة البنوك

هي النظام المحاسبي المتخصص في إدارة وتسجيل العمليات المالية للبنوك والمؤسسات المالية. تتعامل محاسبة البنوك مع مجموعة واسعة من الأنشطة المالية بما في ذلك:

الودائع، القروض، الخدمات الاستثمارية، وإدارة الأصول والخصوم.

تركز محاسبة البنوك على قياس الربحية، السيطرة على التكاليف، وإدارة المخاطر، وتقديم تقارير مالية دورية تساعد في اتخاذ القرارات الاستراتيجية وضمان الامتثال للوائح المالية.

تهدف إلى ضمان الدقة والشفافية في العمليات المالية وتعزيز الثقة بين البنك والعملاء والمساهمين.

معنى الإقراض:



الإعارة أو السماح بالاستخدام مؤقتًا: تقديم شيء للاستخدام لفترة مؤقتة بشرط أن يتم إرجاعه بنفس الحالة أو بشيء مكافئ.

توفير الأموال بشكل مؤقت بشرط إعادتها: تقديم أموال لفترة زمنية محددة بشرط أن يتم إرجاع المبلغ المقترض، عادةً مع رسوم فائدة.

مبادئ الإقراض السليم



1. **السلامة:** ضمان أن الأموال المقرضة آمنة وسيتم استردادها.
2. **السيولة:** التأكد من توفر السيولة اللازمة لتلبية الاحتياجات العاجلة.
3. **الغرض:** تحديد الغرض من القرض لضمان استخدامه في نشاطات مشروعة ومجدية.
4. **الربحية:** التأكد من أن القرض سيحقق عائداً مناسباً للمقرض.
5. **الأمان:** تقديم ضمانات كافية للتأكد من استرداد الأموال المقرضة.
6. **التنوع/التوزيع:** توزيع القروض على قطاعات مختلفة لتقليل المخاطر.
7. **المصلحة الوطنية:** التأكد من أن القرض يخدم المصلحة الوطنية ويساهم في التنمية الاقتصادية.

ما هو البنك؟



البنك هو مؤسسة تتعامل بالمال. بمعنى آخر، يقوم البنك باستلام الأموال من الجمهور على شكل ودائع، ثم يقوم بإقراض هذه الأموال للمساهمة في تطوير التجارة والأعمال.

الوظائف الأساسية للبنك

قبول الودائع: يقوم البنك بجمع الأموال من العملاء في صورة ودائع، والتي يمكن أن تكون على شكل حسابات جارية، توفير، أو ودائع لأجل.

منح القروض والتسهيلات: يقدم البنك القروض والتسهيلات المالية للأفراد والشركات لدعم الأنشطة التجارية والتطوير الاقتصادي.

أنواع الودائع

البنك يقبل أنواعاً مختلفة من الودائع من الجمهور، مثل:

ودائع التوفير: حسابات تتيح للأفراد إيداع الأموال وسحبها في أي وقت مع الحصول على فائدة محددة.

الودائع الثابتة: ودائع يتم الاحتفاظ بها لفترة زمنية محددة مقابل معدل فائدة ثابت.

الودائع الجارية: حسابات تستخدم للمعاملات اليومية، تتيح للأفراد والشركات إجراء عمليات السحب والإيداع دون قيود.

الودائع المتكررة: حسابات تتيح للأفراد إيداع مبلغ ثابت بشكل دوري (شهري أو أسبوعي) لفترة زمنية معينة، مما يتيح لهم التوفير بشكل منتظم.



مميزات حسابات ودائع التوفير

- تشجيع عادات الادخار بين الجمهور: يساعد حساب التوفير الأفراد على تنمية عادات الادخار بانتظام.
- مناسب لموظفي الرواتب والأجور: يعتبر خيارًا ملائمًا للأشخاص الذين يحصلون على رواتب وأجور شهرية.
- معدل الفائدة منخفض: يوفر الحساب فائدة محدودة على الرصيد المحتفظ به.
- لا توجد قيود على عدد ومبلغ السحوبات: يمكن للعميل السحب والإيداع في أي وقت دون قيود.
- يمكن فتح حساب ودائع التوفير باسم فردي أو مشترك: يتيح الحساب للأفراد فتحه بمفردهم أو مع أشخاص آخرين.
- الحفاظ على الحد الأدنى من الرصيد: يتطلب الحساب من المودعين الاحتفاظ بحد أدنى من الرصيد، ويختلف هذا الحد من بنك لآخر.

خصائص الودائع الثابتة (الودائع لأجل)

تعرف أيضاً باسم "الودائع لأجل": هي ودائع يتم الاحتفاظ بها لفترة زمنية محددة.

يتم إيداع الأموال لمدة ثابتة: يتم تحديد فترة الإيداع مسبقاً، ويجب على العميل الالتزام بها.

لا يُسمح بسحب الأموال خلال هذه الفترة: لا يمكن سحب الأموال قبل انتهاء فترة الإيداع المتفق عليها.

فرض غرامة في حالة السحب قبل الأجل: في حال قام المودع بسحب الأموال قبل موعد الاستحقاق، يقوم البنك بفرض غرامة مالية.

يتم دفع مبلغ مقطوع في وقت واحد لمدة محددة: نظراً لأن الأموال تودع مرة واحدة ولمدة محددة، فإن معدل الفائدة يكون مرتفعاً، ولكنه يختلف بناءً على مدة الإيداع.

خصائص الحسابات الجارية

تدار بواسطة الشركات: الحسابات الجارية غالبًا ما تُستخدم من قبل الشركات لإدارة أنشطتها المالية اليومية.

حساب بنكي غير محمل بالفائدة: لا تُدفع فوائد على الأرصدة الموجودة في الحسابات الجارية.

يتطلب الحفاظ على حد أدنى أعلى من الرصيد مقارنة بحساب التوفير: يتطلب الحساب الجاري عادةً حدًا أدنى أعلى من الرصيد مقارنة بحسابات التوفير.

فرض غرامة إذا لم يتم الحفاظ على الحد الأدنى من الرصيد: تفرض البنوك غرامة إذا لم يتم الحفاظ على الحد الأدنى المطلوب من الرصيد في الحساب الجاري.

يتم فرض فائدة على الأموال المقرضة قصيرة الأجل من البنك: في حالة الاقتراض قصير الأجل من البنك، تُفرض فوائد على الأموال المقرضة.

خصائص الحسابات الجارية

الهدف الرئيسي من الحسابات الجارية:

تسهيل المعاملات التجارية: الهدف الأساسي من الحساب الجاري هو تمكين رجال الأعمال من إجراء معاملاتهم التجارية بسهولة.

لا توجد قيود على عدد ومبلغ الإيداعات: يمكن لصاحب الحساب الجاري إيداع أي مبلغ وعدد غير محدود من الإيداعات.

لا توجد قيود على عدد ومبلغ السحوبات: يمكن لصاحب الحساب الجاري سحب أي مبلغ وعدد غير محدود من السحوبات طالما كان لديه أموال في حسابه البنكي.

خصائص الودائع المتكررة

إيداع مبلغ معين بانتظام: يتم إيداع مبلغ محدد في البنك على فترات منتظمة.
السحب بعد فترة محددة: يمكن سحب الأموال فقط بعد انتهاء فترة زمنية محددة.
معدل فائدة مرتفع: يتم دفع فائدة مرتفعة على الودائع المتكررة نظرًا لاستفادة المودع من الفائدة المركبة، مما يمكنه من جمع مبلغ كبير من المال.
يستخدمها الموظفون والتجار الصغار: هذا النوع من الحسابات يُدار بشكل رئيسي من قبل الأشخاص الذين يتقاضون رواتب منتظمة والتجار الصغار.

أنواع القروض

السحب على المكشوف: يسمح لصاحب الحساب بسحب مبالغ تتجاوز رصيد الحساب المتاح لفترة قصيرة.

الائتمان النقدي: توفير قروض نقدية قصيرة الأجل مقابل ضمانات.

خصم الأوراق التجارية: شراء الأوراق التجارية من العميل قبل تاريخ استحقاقها بسعر مخفض.

القروض لأجل لمختلف الأغراض: قروض تمنح لفترة محددة وتستخدم لأغراض متنوعة مثل تمويل المشاريع أو الاستثمار.

القروض الشخصية: قروض تمنح للأفراد لأغراض شخصية مثل التعليم أو السفر أو شراء المستلزمات.

خدمات البنوك

تسهيل السحب على المكشوف: يشير إلى تسهيل يسمح للعميل بسحب مبالغ تتجاوز رصيد حسابه الجاري حتى حد متفق عليه. تُمنح هذه التسهيلات عادةً للعملاء الموثوق بهم ولفترة قصيرة. يتعين على العملاء دفع فائدة للبنك على المبلغ الذي تم سحبه بزيادة عن رصيد الحساب.

خصم الأوراق التجارية: يشير إلى تسهيل يتيح لحامل السند التجاري خصم السند لدى البنك قبل موعد استحقاقه. بعد خصم العمولة، يدفع البنك الرصيد المتبقي للحامل. وعند الاستحقاق، يحصل البنك على دفعة من الطرف الذي قبل السند.

خدمات البنوك

توفير خزائن آمنة للعملاء: تقدم البنوك خزائن آمنة للعملاء لحفظ الأوراق المالية، والمجوهرات، والوثائق.

المساعدة في تحويل الأموال من مكان لآخر: تساعد البنوك في تحويل الأموال بين المواقع المختلفة.

الاكتتاب في الأسهم والأوراق المالية: تقوم البنوك بالاكتتاب في الأسهم والأوراق المالية التي تصدرها الشركات الكبيرة.

دفع أقساط التأمين والإيجار والأقساط الأخرى: توفر البنوك خدمات دفع أقساط التأمين، والإيجار، وأقساط القروض وغيرها من المدفوعات نيابة عن العملاء.

خدمات البنوك

إعداد إقرارات ضريبة الدخل والمطالبة باسترداد الضرائب: تساعد البنوك العملاء في إعداد إقراراتهم الضريبية والمطالبة باسترداد المبالغ المدفوعة زائداً عن الضرائب.

إصدار بطاقات الخصم والائتمان: توفر البنوك بطاقات الخصم والائتمان التي تسهل المعاملات المالية للعملاء.

العمل كوكيل للعملاء في شراء أو بيع الأوراق المالية: تعمل البنوك كوكيل نيابة عن العملاء في عمليات شراء أو بيع الأوراق المالية.

الاحتياطات النقدية

البنك المركزي يعمل كحارس للاحتياطات النقدية، حيث تحتفظ البنوك التجارية بجزء من أموالها كودائع لدى البنك المركزي لضمان توفر السيولة الكافية وتلبية الاحتياجات المالية:

تعد هذه الممارسة جزءاً من إجراءات البنوك التجارية في أي دولة حيث تقوم بحفظ جزء من أرصدها النقدية كودائع لدى البنك المركزي.

يمكن للبنوك التجارية سحب هذه الأرصدة عند الحاجة إلى السيولة النقدية العالية وإعادة إيداعها عندما تكون الحاجة إلى السيولة منخفضة.

مفهوم التأمين

يقوم الناس بتأمين الأشياء التي تكون ذات قيمة بالنسبة لهم، والتي ستكون تكلفة استبدالها باهظة إذا تعرضت للسرقة أو التلف بأي شكل من الأشكال.

التأمين هو وسيلة لحماية أنفسنا مالياً من خلال ترتيب دفع مبلغ من المال في حال حدوث خسارة أو إصابة.



كيف يمكن لشركات التأمين أن تتحمل دفع مبالغ كبيرة للأشخاص الذين تعرضوا لخسارة؟
مثال على تأمين السيارات لن تتم سرقة أو تلف سيارات الجميع، لذلك يتم استخدام
الأموال المدفوعة لشركة التأمين لدفع نسبة صغيرة من الأشخاص الذين سرقت سياراتهم
أو تضررت ويُعرف هذا باسم تجميع المخاطر

كيف تستطيع شركات التأمين تحمل دفع مبالغ كبيرة؟

تستطيع شركات التأمين تحمل دفع مبالغ كبيرة للأفراد الذين تكبدوا خسائر من خلال استخدام مفهوم يُعرف باسم "تجميع المخاطر". يعمل هذا المفهوم على أساس فهم أن جميع الأفراد المؤمن عليهم لن يتعرضوا لخسارة في نفس الوقت.

في سياق التأمين على السيارات، على سبيل المثال: تجميع المخاطر: تجمع شركة التأمين أقساط التأمين من عدد كبير من حاملي الوثائق. يتم تجميع هذه الأقساط معًا في صندوق.



dreamstime.com

أنواع التأمين

التأمين الشخصي: يغطي المخاطر الشخصية مثل الحوادث الشخصية، والمرض، والعجز.



التأمين على المنزل: يغطي الأضرار أو الخسائر التي قد تصيب المنزل والممتلكات داخله بسبب الحوادث مثل الحرائق، السرقة، الكوارث الطبيعية.

التأمين على الحياة: يوفر حماية مالية لعائلة المؤمن عليه في حالة الوفاة، ويمكن أن يتضمن أيضًا مكونات استثمارية أو ادخارية.

التأمين على المركبات: يغطي الأضرار التي قد تتعرض لها المركبة بسبب الحوادث، السرقة، أو الكوارث الطبيعية، بالإضافة إلى تغطية المسؤولية تجاه الغير في حالة الحوادث.

مكافأة عدم المطالبات



إذا لم تتعرض لأي حوادث أو لم تقدم أي مطالبات تأمينية خلال العام، ستحصل على خصم على قسط التأمين الخاص بك للعام التالي.

يُعرف هذا الخصم بمصطلح "مكافأة عدم المطالبات" أو No Claims Bonus توفر هذه المكافأة حافزاً للمؤمن عليه للحفاظ على سجل خالٍ من الحوادث والمطالبات، مما يقلل من تكاليف التأمين المستقبلية.

الفرق بين التأمين والتأمين على الحياة

الاحتمالية مقابل اليقين:

في التأمين (مثل التأمين على السيارات أو المنزل)، هناك احتمال بوقوع الحدث المؤمن عليه (مثل الحوادث أو الأضرار)، بينما في التأمين على الحياة (الضمان)، هناك يقين بحدوث الحدث (مثل الوفاة أو الوصول إلى سن معين).

فترة التغطية: يتم أخذ التأمين عادةً على أساس سنوي ويمكن تجديده كل عام، بينما يتم أخذ التأمين على الحياة لفترة محددة من السنوات ويستمر طيلة تلك الفترة.

الفرق بين الضمان والتأمين

الاحتمالية مقابل اليقين:

في التأمين، هناك احتمال وقوع الحدث المؤمن عليه (مثل الحوادث أو الأضرار)، بينما في الضمان على الحياة، هناك يقين بحدوث الحدث (مثل الوفاة أو الوصول إلى سن معين).

فترة التغطية: التأمين يتم الاشتراك فيه على أساس سنوي، بينما الضمان على الحياة يتم الاشتراك فيه لفترة محددة من السنوات، ويغطي طوال هذه الفترة.

قواعد التأمين

المصلحة التأمينية

يمكن للأشخاص تأمين شيء ما فقط إذا كانوا يستفيدون من امتلاكه وسيكلفهم المال لاستبداله إذا تم سرقة أو فقدانه. على سبيل المثال، يمكنك تأمين منزلك لأنك تستفيد من وجوده، وسيكون مكلفاً استبداله في حالة حدوث شيء له.

Your House



Neighbours House





مبدأ حسن النية المطلق

يجب على الشخص الذي يتقدم بطلب للتأمين أن يجيب على جميع الأسئلة بصدق ويقدم جميع المعلومات ذات الصلة لشركة التأمين. على سبيل المثال، قد ترفض شركة التأمين دفع تعويض عن حريق منزل إذا لم يتم إبلاغها بأن سقف المنزل مصنوع من القش.

مبدأ التعويض



ينص هذا المبدأ على أنه لا يجب أن تحقق ربحاً من التأمين. بمعنى آخر، يجب أن يغطي التعويض الخسائر الفعلية فقط دون أن يزيد عن قيمة الخسارة، لضمان عدم استفادة المؤمن له بشكل غير عادل من المطالبة التأمينية.

قواعد التأمين

مبدأ المساهمة

إذا تم تأمين خطر معين من قبل شركتين أو أكثر من شركات التأمين، فإن أي تعويض مستحق يتم تقسيمه بين هذه الشركات. على سبيل المثال، إذا سُرقت كاميرا أثناء الإجازة وكانت مشمولة في كل من سياسة التأمين على المنزل وسياسة التأمين على العطلات، فستتشارك شركات التأمين في دفع التعويض.



مبدأ الحلول



ينص هذا المبدأ على أن شركات التأمين التي تدفع تعويضاً كاملاً عن عنصر مؤمن عليه لها الحق في الحصول على هذا العنصر ورفع دعوى ضد طرف ثالث قد يكون مسؤولاً عن الضرر أو الخسارة.

مبدأ الحلول مرتبط بمبدأ التعويض، حيث يضمن عدم تحقيق ربح من التأمين وأن يتم تعويض الخسارة فقط.

قواعد التأمين

شرط المعدل



بالإضافة إلى المبادئ الخمسة الأساسية، هناك قاعدة أخرى مهمة في التأمين تُعرف بشرط المعدل.

ينص هذا الشرط على أنه إذا تم تأمين شيء ما بقيمة تقل عن قيمته الحقيقية، على سبيل المثال، إذا كان التأمين يغطي نصف قيمته فقط، فإن شركة التأمين تكون مسؤولة فقط عن نفس النسبة من الخسارة، أي نصف الخسارة عند تقديم المطالبة.

أسباب الحاجة إلى التأمين

قد يكون هناك متطلب قانوني: مثل التأمين الاجتماعي أو التأمين على السيارات.

التأمين قد يكون مطلوبًا كشرط للحصول على قرض: المؤسسات المالية قد تطلب من المقترضين الحصول على تأمين كضمان للقرض.

لحماية ضد مخاطر الخسائر المالية الكبيرة: التأمين يساعد في تقليل تأثير الأحداث غير المتوقعة التي قد تؤدي إلى خسائر مالية كبيرة.

لإعطاء الشخص المؤمن عليه راحة البال: يوفر التأمين الطمأنينة للأفراد بمعرفتهم بأنهم محميون ضد الأحداث غير المتوقعة.

فوائد التأمين أو دوره وأهميته

يمكن تقسيم فوائد التأمين إلى الفئات التالية:

الفوائد للأفراد: يوفر حماية مالية ضد المخاطر غير المتوقعة مثل الحوادث، والمرض، والوفاة. يمنح راحة البال والشعور بالأمان للأفراد المؤمن عليهم.

الفوائد للأعمال أو الصناعة: يحمي الشركات من الخسائر المالية الناتجة عن الأحداث غير المتوقعة مثل الحرائق، والسرققة، والكوارث الطبيعية. يعزز استقرار الأعمال من خلال توفير التأمين على الأصول والممتلكات.

الفوائد للمجتمع: يساهم في النمو الاقتصادي من خلال تشجيع الاستثمار وتقليل الخسائر. يعزز الثقة والاستقرار في المجتمع من خلال توفير شبكة أمان مالي للأفراد والشركات.



الاختلافات بين محاسبة البنوك ومحاسبة التأمين

طبيعة العمل:

محاسبة البنوك: تتعامل مع الخدمات المالية مثل الإيداعات، القروض، والتحويلات المالية. المحاسبة تركز على الإدارة اليومية للمعاملات المالية والالتزام بالقوانين المصرفية.

محاسبة التأمين: تتعامل مع الأقساط، المطالبات، والاحتياطيات. المحاسبة تركز على تقييم المخاطر، تخصيص الاحتياطيات للمطالبات المستقبلية، وإعداد التقارير المالية للأرباح والخسائر.

الاختلافات بين محاسبة البنوك ومحاسبة التأمين

مصادر الإيرادات:

محاسبة البنوك: الإيرادات الرئيسية تأتي من الفوائد على القروض والرسوم المرتبطة بالخدمات المصرفية.

محاسبة التأمين: الإيرادات تأتي من أقساط التأمين المستلمة من العملاء، والاستثمارات التي تقوم بها شركات التأمين.

الاختلافات بين محاسبة البنوك ومحاسبة التأمين

التقارير المالية:

محاسبة البنوك: التقارير المالية تركز على المركز المالي والسيولة والإيرادات من الفوائد.

محاسبة التأمين: التقارير المالية تشمل تحليل المخاطر، تخصيص الاحتياطيات، وتقدير المطالبات المستقبلية.

إدارة المخاطر:

محاسبة البنوك: تركز على إدارة مخاطر الائتمان، السيولة، ومخاطر السوق.

محاسبة التأمين: تركز على تقييم وتخصيص الاحتياطيات لمخاطر المطالبات، وإعادة التأمين كآلية لتقليل المخاطر.

الاختلافات بين محاسبة البنوك ومحاسبة التأمين

متطلبات التنظيم والامتثال:

محاسبة البنوك: تخضع للبنوك المركزية وقوانين النقد المصرفي التي تركز على السيولة والاحتياطيات.

محاسبة التأمين: تخضع للجهات التنظيمية التي تركز على حماية حقوق حاملي وثائق التأمين، واستدامة شركات التأمين.

التحليل المالي:

محاسبة البنوك: تعتمد على تحليل الهامش المالي والعائد على الأصول وحقوق الملكية.

محاسبة التأمين: تعتمد على تحليل الربحية من أقساط التأمين والمطالبات مقابل الأقساط المدفوعة.

الاختلافات بين محاسبة البنوك ومحاسبة التأمين

مصادر العوائد:

عوائد البنوك: تأتي عوائد البنوك بشكل رئيسي من الفوائد على القروض التي تمنحها للعملاء، بالإضافة إلى الرسوم والعمولات المرتبطة بالخدمات المصرفية مثل الحسابات الجارية والتحويلات المالية. كما تستثمر البنوك في الأصول المالية مثل السندات والأسهم لزيادة دخلها.

عوائد شركات التأمين: تعتمد عوائد شركات التأمين على الأقساط المدفوعة من قبل حاملي وثائق التأمين. بالإضافة إلى ذلك، تستثمر شركات التأمين الأقساط في محفظة متنوعة من الأصول المالية مثل الأسهم والسندات والعقارات لتحقيق عوائد إضافية.

الاختلافات بين محاسبة البنوك ومحاسبة التأمين

نوع العوائد:

عوائد البنوك: العوائد الرئيسية للبنوك هي عوائد فائدة، والتي تعتمد على الفرق بين الفائدة التي تحصلها على القروض والفائدة التي تدفعها على الودائع (الفارق السعري أو الهامش المالي).

عوائد شركات التأمين: العوائد في شركات التأمين تأتي من أرباح الاكتتاب (الفرق بين الأقساط المحصلة والمطالبات المدفوعة) ومن العوائد الاستثمارية الناتجة عن استثمار احتياطات التأمين والأقساط المستلمة.

الاختلافات بين محاسبة البنوك ومحاسبة التأمين

التذبذب والمخاطر:

عوائد البنوك: تعتبر أكثر ثباتًا ويمكن التنبؤ بها إلى حد ما، خاصة بالنسبة للبنوك التي لديها محافظ قروض متنوعة وقوية. المخاطر الرئيسية تتعلق بالتخلف عن السداد والتغيرات في أسعار الفائدة.

عوائد شركات التأمين: يمكن أن تكون أكثر تذبذبًا، خاصة في حالات حدوث كوارث طبيعية أو أحداث كبرى تؤدي إلى مطالبات كبيرة. تعتمد هذه العوائد أيضًا على كفاءة إدارة المخاطر في الشركة واستراتيجيات الاستثمار.

الاختلافات بين محاسبة البنوك ومحاسبة التأمين

تأثير السوق:

عوائد البنوك: تتأثر بتغيرات أسعار الفائدة والسياسات النقدية التي تؤثر على تكلفة الاقتراض والادخار.

عوائد شركات التأمين: تتأثر بتقلبات الأسواق المالية لأن جزءًا كبيرًا من دخلها يأتي من العوائد الاستثمارية. كما تتأثر بتغييرات القوانين والسياسات المتعلقة بالتأمين.

فترة توليد العوائد:

عوائد البنوك: تتولد على أساس يومي من خلال عمليات الإقراض والاقتراض. الفائدة تتراكم على أساس يومي أو شهري.

عوائد شركات التأمين: تعتمد على فترة وثائق التأمين، والتي قد تكون طويلة الأجل.

شكراً لكم