

المحاضرة 04: المحاسبة في قطاع التأمينات

- المعالجة المحاسبية لعمليات التأمين و/ أو إعادة التأمين -

1. المعالجة المحاسبية لعمليات التأمين المباشر

1.1. المعالجة المحاسبية لتسجيل وثيقة التأمين

من المفاهيم الأساسية التي تركز عليها المعالجة المحاسبية لتسجيل وثيقة التأمين، هي مختلف أنواع أقساط التأمين، والتي نجد منها على وجه التحديد: قسط التأمين الخالص، وقسط التأمين الصافي، وقسط التأمين الإجمالي.

القسط الخالص = التكرار X متوسط التكلفة

القسط الصافي = القسط الخالص + الأعباء (على وجه التحديد أعباء التسيير وأعباء الحصول على عقد

التأمين)

القسط الإجمالي = القسط الصافي + مصاريف الملحقات + الرسوم

بعد الإشارة إلى أنواع الاقساط التي سيتم تسجيلها محاسبيا، نأتي إلى باقي العناصر التي تسجل في وثيقة

التأمين؛ حيث تتشابه عملية تسجيل وثيقة التأمين بتسجيل عملية إنتاج، وتضم خمسة عناصر أساسية هي:

- قسط التأمين الصافي؛
- مصاريف ملحقات الوثيقة؛
- أموال الضمان* وتكون في حال تأمين السيارات:
 - صندوق ضمان السيارات [FGA] (Fonds de Garantie Automobile)؛
 - حقوق الطوابع الجبائية وتكون من:
 - رسم الطابع على الحجم؛
 - رسم الطابع المتدرج على شهادات تأمين السيارات، ويحسب حسب الشرائح.
 - الرسم على القيمة المضافة.

* توجد هناك أموال ضمان أخرى لكن لا تدخل في حساب القسط مثل: صندوق ضمان المؤمنين [FGAS] (Fonds de Garantie des Assurés)؛ صندوق الضمان ضد الأضرار الفلاحية [FGCA].

ملاحظات:

FGA: معدله 3 % من الجزء الخاص بالمسؤولية المدنية+ المصاريف الملحقة.

FGAS: معدله 0,25%، من القسط الصافي

FGCA: 10% من اشتراكات التأمين.

حسب نص المادة 58 من قانون الطابع: يحدد سعر الأوراق المدموغة التي تقدمها الإدارة المختصة ورسوم الطابع المترتبة على الأوراق التي يسمح للمكلفين بدمغها بأنفسهم أو يعملون على دمغها، حسب حجم الورق كما يلي:

- ورق سجل 60 دج
- ورق عادي 40 دج
- نصف صفحة من الورق العادي 20 دج

حسب نص المادة 147 - 11 من قانون الطابع: تحدد تسعيرة رسم الطابع المترج حسب مبلغ الأقساط (الصافية) تبعا لما هو أدناه :

- 300 دج بالنسبة لأقساط التأمينات التي يقل مبلغها عن 2500 دج أو تساويه.

- 5 % بالنسبة لأقساط التأمينات التي يفوق مبلغها 2500 دج و يقل عن 10.000 دج أو يساويه.

- 3 % بالنسبة لأقساط التأمينات التي يفوق مبلغها 10.000 دج و يقل عن 50.000 دج أو يساويه.

- 2 % بالنسبة لأقساط التأمينات التي يفوق مبلغها 50.000 دج

يطبق نفس الجدول بزيادة 100% على السيارات السياحية التي تفوق عشرة (10) أحصنة بخارية والشاحنات وآليات الأشغال العمومية.

تعفى من الرسم على القيمة المضافة: عقود تأمين الأشخاص كما حددها التشريع المتعلق بالتأمينات، عمليات إعادة التأمين، عقود التأمين المتعلقة بأخطار الكوارث الطبيعية.

أما بالنسبة للرسم على النشاط المهني (TAP) فتتم تسويته في الـ 20 يوما الأولى بعد فترة التصريح السنوي.

1.1.1. تسجيل القسط محاسبيا (تسجيل العقد وسداد مبلغ العقد)

أ. مرحلة إثبات عملية التأمين (إبرام العقد)، عند إبرام عقد التأمين ينتج حق لشركة التأمين على المؤمن له، يتمثل هذا الحق في دفع قسط تأمين بصفة متجددة في مواعيد محددة.

الحالة 1: العقد المباشر بين المؤمن لهم وشركة التأمين

تأمين الأضرار

يكون في هذه الحالة التسجيل كما يلي:

المدين	دائن	التاريخ	المبلغ المدين	المبلغ الدائن
4111	ح/ المؤمن لهم - أقساط مستحقة		XXXXXXX	
7000	ح/ الأقساط الصادرة - تأمين الأضرار		XXXXXXX	
7003	ح/ تكاليف الوثيقة والملحقات - تأمين الأضرار		XXXXXXX	
44271	ح/ حقوق الطابع على الحجم		XXXXXXX	
44272	ح/ حقوق الطابع المتدرج		XXXXXXX	
44310	ح/ أموال مشككة على عمليات التأمين - [FGA]		XXXXXXX	
44510	ح/ TVA على إصدار الأقساط		XXXXXXX	
	إثبات قسط تأمين الأضرار المستحق			

مثال 1:

في 17 جويلية 2016 قام السيد أحمد بالتقدم إلى الشركة الجزائرية للتأمين (SAA)، وذلك بغرض تأمين سيارته، حيث يبلغ مبلغ القسط الصافي 10000 دج (ويبلغ الجزء الخاص بالمسؤولية المدنية 4500 دج)، وتكاليف ملحقة للعقد قدرت بـ 3500 دج؛ حقوق الطابع على الحجم 60 دج. سجل العمليات في حسابات شركة التأمين.

المطلوب: سجل العملية في يومية شركة التأمين.

حل المثال 1:

إضافة إلى حقوق الطابع، يتحمل المؤمن له حقوق الطابع المتدرج والرسم على القيمة المضافة والاشتراك في صندوق ضمان السيارات [FGA].

يحسب رسم الطابع المتدرج كما يلي :

- قسط التأمين الذي يساوي 2500 دج مبلغ الرسم = 300 دج

- قسط التأمين الذي يساوي 7500 دج مبلغ الرسم = 375 دج (5 x 7500 %)
 إذن رسم الطابع المتدرج يساوي: 675 دج.

يحسب الاشتراك في [FGA] كما يلي: (3500+4500) x 3% = 240 دج .

تحسب قيمة TVA كما يلي: (3500 + 10000) x 0.19 = 2565 دج .

مدين	دائن	2016 / 07 / 17	مبلغ م	مبلغ د
4111		ح/ المؤمن لهم- أقساط مستحقة	17040	
	7000	ح/ الأقساط الصادرة - تأمين الأضرار		10000
	7003	ح/ تكاليف الوثيقة والملحقات - تأمين الأضرار		3500
	44271	ح/ حقوق الطابع على الحجم		60
	44272	ح/ حقوق الطابع المتدرج		675
	44310	ح/ أموال مشكلة على عمليات التأمين [FGA]		240
	44510	ح/ TVA على إصدار الأقساط		2565
		إثبات قسط تأمين سيارة مستحق		

تأمين الأشخاص

يكون في هذه الحالة التسجيل كما يلي:

مدين	دائن	التاريخ	المبلغ المدين	المبلغ الدائن
4111		ح/ المؤمن لهم- أقساط مستحقة	XXXXXXXX	
	7020	ح/ الأقساط الصادرة - تأمين الأشخاص	XXXXXXXX	
	7023	ح/ تكاليف الوثيقة والملحقات- تأمين الأشخاص	XXXXXXXX	
	44271	ح/ حقوق الطابع على الحجم	XXXXXXXX	
		إثبات قسط تأمين أشخاص مستحق		

☀️ مثال 2:

في 21 أوت 2017 تلقت شركة تأمين، طلب تأمين على الحياة، حيث يبلغ مبلغ القسط الصافي 4500 دج، وتكاليف ملحقة للعقد قدرت بـ 1100 دج؛ حقوق الطابع على الحجم 40 دج. سجل العمليات في حسابات شركة التأمين.

المطلوب: سجل العملية في يومية شركة التأمين.

☀️ حل المثال 2:

مدين	دائن	2016 / 08 / 21	مبلغ م	مبلغ د
4111		ح/ المؤمن لهم - أقساط مستحقة	5640	
	7020	ح/ الأقساط الصادرة - تأمين الأشخاص		4500
	7023	ح/ تكاليف الوثيقة والملحقات - تأمين الأشخاص		1100
	44271	ح/ حقوق الطابع على الحجم		40
		إثبات قسط تأمين أشخاص مستحق		

الحالة 2: وجود وسيط بين المؤمن لهم وشركة التأمين

← تأمين الأضرار

يكون في هذه الحالة التسجيل كما يلي:

مدين	دائن	التاريخ	المبلغ المدين	المبلغ الدائن
4121		ح/ الحسابات الجارية للوكلاء العاميين أو	xxxxxxx	
4122		ح/ الحسابات الجارية للسماسرة	xxxxxxx	
	7000	ح/ الأقساط الصادرة - تأمين الأضرار		xxxxxxx
	7003	ح/ تكاليف الوثيقة والملحقات - تأمين الأضرار		xxxxxxx
	44271	ح/ حقوق الطابع على الحجم		xxxxxxx
	44272	ح/ حقوق الطابع المتدرج		xxxxxxx
	4431	ح/ أموال مشكلة على عمليات التأمين		xxxxxxx
	44510	ح/ TVA على إصدار الأقساط		xxxxxxx
		إثبات قسط تأمين أضرار مستحق		

مثال 3: نأخذ بالمعطيات نفسها الخاصة بالمثال 1، ونغير فقط في الطرف الذي تقدم إلى شركة التأمين حيث لم يكن الزبون "أحمد" بل كان الوسيط المتمثل في وكيل عام. المطلوب: سجل العملية في يومية شركة التأمين.

حل المثال 3:

مدين	دائن	التاريخ	مبلغ م	مبلغ د
4121		ح/ الحسابات الجارية للوكلاء العامون	17040	
	7000	ح/ الأقساط الصادرة - تأمين الأضرار		10000
	7003	ح/ تكاليف الوثيقة والملحقات - تأمين الأضرار		3500
	44271	ح/ حقوق الطابع على الحجم		60
	44272	ح/ حقوق الطابع المتدرج		675
	44310	ح/ أموال مشكلة على عمليات التأمين [FGA]		240
	44510	ح/ TVA على إصدار الأقساط		2565
		إثبات قسط تأمين أضرار مستحق		

← تأمين الأشخاص

يكون في هذه الحالة التسجيل كما يلي:

مدين	دائن	التاريخ	المبلغ المدين	المبلغ الدائن
4121		ح/ الحسابات الجارية للوكلاء العامين أو	xxxxxxx	
4122		ح/ الحسابات الجارية للسماسة	xxxxxxx	
	7020	ح/ الأقساط الصادرة - تأمين الأشخاص		xxxxxxx
	7023	ح/ تكاليف الوثيقة والملحقات - تأمين الأشخاص		xxxxxxx
	44271	ح/ حقوق الطابع على الحجم		xxxxxxx
		إثبات قسط تأمين أشخاص مستحق		

مثال 4: نأخذ بالمعطيات نفسها الخاصة بالمثال 2، ونغير فقط في الطرف الذي تقدم إلى

شركة التأمين فيصبح وسيط تأمين متمثل في سمسار.

المطلوب: سجل العملية في يومية شركة التأمين.

حل المثال 4:

مدين	دائن	التاريخ	مبلغ م	مبلغ د
4122		ح/ الحسابات الجارية للسماسرة	5640	
	7020	ح/ الأقساط الصادرة - تأمين الأشخاص		4500
	7023	ح/ تكاليف الوثيقة والملحقات - تأمين الأشخاص		1100
	44271	ح/ حقوق الطابع على الحجم		40
		إثبات قسط تأمين أشخاص مستحق		

ب. مرحلة تسديد أقساط التأمين الجديدة أو المستحقة، بعد إبرام عقد التأمين، من الفروض أن يبدأ المؤمن له أو الوسيط في دفع أقساط التأمين لشركة التأمين؛ لكن في:

الحالة 1: الدفع عند الاستحقاق

عملية تأمين دون وجود وسيط

عندما يحين تاريخ استحقاق قسط التأمين ويسدد عن طريق البنك أو نقداً، يسجل القيد التالي:

مدين	دائن	التاريخ	المبلغ المدين	المبلغ الدائن
512		ح/ البنك أو	xxxxxxx	
530		ح/ الصندوق	xxxxxxx	
	4111	ح/ المؤمن لهم - أقساط مستحقة أو تسديد مبلغ القسط المستحق		xxxxxxx

← عملية تأمين بوجود وسيط

عندما يحين تاريخ استحقاق قسط التأمين ويسدد عن طريق البنك أو نقداً، يسجل القيد التالي:

المبلغ الدائن	المبلغ المدين	التاريخ	دائن	مدين
	XXXXXXX	ح/ البنك أو		512
	XXXXXXX	ح/ الصندوق		530
	XXXXXXX	ح/ أجور الوسطاء		622
XXXXXXX		ح/ الحسابات الجارية للوكلاء العامين أو	4121	
XXXXXXX		ح/ الحسابات الجارية للسماسرة	4122	
		تسديد مبلغ القسط المستحق		

الحالة 2: عدم دفع القسط عند الاستحقاق

← عملية تأمين دون وجود وسيط

عندما يحين تاريخ استحقاق قسط التأمين ولا يسدد، يسجل القيد التالي:

المبلغ الدائن	المبلغ المدين	التاريخ	دائن	مدين
	XXXXXXX	ح/ المؤمن لهم المشكوك فيهم		416
XXXXXXX		ح/ المؤمن لهم - أقساط مستحقة مؤمن لهم مشكوك فيهم	4111	

← عملية تأمين بوجود وسيط

عندما يحين تاريخ استحقاق قسط التأمين ولا يسدد، فيوجد أماناً احتمالين، إما أن سبب عدم التسديد هم بشكل مباشر الوسطاء فيظهر الحساب 417، أو يكون سبب عدم التسديد هم المؤمن لهم فيظهر الحساب 416؛ ويتم التسجيل محاسبياً كما يلي:

المبلغ الدائن	المبلغ المدين	التاريخ	دائن	مدين
	XXXXXXX	ح/ المؤمن لهم المشكوك فيهم أو		416
	XXXXXXX	ح/ الوسطاء المشكوك فيهم		417
XXXXXXX		ح/ الحسابات الجارية للوكلاء العامين أو	4121	
XXXXXXX		ح/ الحسابات الجارية للسماسرة	4122	
		مؤمن لهم/ وسطاء مشكوك فيهم		

2.1.1. إلغاء قسط التأمين

في بعض الحالات يقوم المؤمن له بإلغاء عقد التأمين، وعندها نسجل القيد التالي:

← عملية تأمين دون وجود وسيط

المبلغ الدائن	المبلغ المدين	التاريخ	دائن	مدين
	XXXXXXXX	ح/ إلغاء الأقساط - تأمين الأضرار أو		7009
	XXXXXXXX	ح/ إلغاء الأقساط - تأمين الأشخاص		7029
	XXXXXXXX	ح/ حقوق الطابع		4427
	XXXXXXXX	ح/ أموال مشكلة على عمليات التأمين		4431
	XXXXXXXX	ح/ رسم على القيمة المضافة (TVA)		44510
XXXXXXXX		ح/ المؤمن لهم - أقساط مستحقة	4111	
		إلغاء قسط التأمين		

← عملية تأمين بوجود وسيط

المبلغ الدائن	المبلغ المدين	التاريخ	دائن	مدين
	XXXXXXXX	ح/ إلغاء الأقساط - تأمين الأضرار أو		7009
	XXXXXXXX	ح/ إلغاء الأقساط - تأمين الأشخاص		7029
	XXXXXXXX	ح/ حقوق الطابع		4427
	XXXXXXXX	ح/ أموال مشكلة على عمليات التأمين		4431
	XXXXXXXX	ح/ رسم على القيمة المضافة (TVA)		44510
XXXXXXXX		ح/ الحسابات الجارية للوكلاء العامين أو	4121	
XXXXXXXX		ح/ الحسابات الجارية للسماسة	4122	
		إلغاء قسط التأمين		