

## 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.

$$\text{القسط الخالص} = \text{التكرار} \times \text{متوسط التكلفة}$$

$$\text{القسط الصافي} = \text{القسط الخالص} + \text{الأعباء (على وجه التحديد أعباء التسيير وأعباء الحصول على عقد$$

التأمين)

$$\text{القسط الإجمالي} = \text{القسط الصافي} + \text{مصاريف الملحقات} + \text{الرسوم}$$

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 وتتكون من:

• صندوق ضمان السيارات [FGA] (Fonds de Garantie Automobile)؛

• صندوق ضمان المؤمنین [FGAS] (Fonds de Garantie des Assurés)؛

• صندوق الضمان ضد الأضرار الفلاحية [FGCA].

- حقوق الطابع الجبائية وتتكون من:

• رسم الطابع على الحجم؛

• رسم الطابع المتدرج على شهادات تأمين السيارات.

- الرسم على القيمة المضافة.

## ملاحظات:

FGAS : معدل 0,25%، من القسط الصافي // FGA: معدل 3 % من القسط الصافي // FGCA:

10% من اشتراكات التأمين.

حسب نص المادة 147 - 11 من قانون الطابع: تحدد تسعيرة رسم الطابع المتدرج حسب مبلغ الأقساط (الصافية) تبعاً 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 يوماً الأولى بعد فترة التصريح السنوي.

### 1.1.1 تسجيل القسط محاسبياً (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:

مدین	دائن	التاريخ	المبلغ المدین	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	

xxxxxxx		ح/ حقوق الطابع المتدرج	44272
xxxxxxx		ح/ أموال مشكلة على عمليات التأمين - [FGAS]	44310
xxxxxxx		ح/ أموال مشكلة على عمليات التأمين - [FGA]	44311
		ح/ أموال مشكلة على عمليات التأمين - [FGCA]	44312
		ح/ TVA على إصدار الأقساط	44510
		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، وتكاليف ملحقة للعقد قدرت بـ 3500 دج؛ حقوق الطابع على الحجم 80 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]، صندوق ضمان المؤمن [FGAS].

يحسب حق الطابع المتدرج كما يلي :  $10000 \times 5\% = 500$  دج.

يحسب الاشتراك في [FGAS] كما يلي:  $10.000 \times 25\% = 25$  دج .

يحسب الاشتراك في [FGA] كما يلي:  $10000 \times 3\% = 300$  دج .

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

مدين	دائن	2016 / 07 / 17	مبلغ م	مبلغ د
4111		ح/ المؤمن لهم - أقساط مستحقة	16970	
	7000	ح/ الأقساط الصادرة - تأمين الأضرار		10000
	7003	ح/ تكاليف الوثيقة والملحقات - تأمين الأضرار		3500
	44271	ح/ حقوق الطابع على الحجم		80
	44272	ح/ حقوق الطابع المتدرج		500
	44310	ح/ أموال مشكلة على عمليات التأمين [FGAS]		25
	44311	ح/ أموال مشكلة على عمليات التأمين [FGA]		300
	44510	ح/ TVA على إصدار الأقساط		2565

		إثبات قسط تأمين أضرار مستحق		
--	--	-----------------------------	--	--

يكون في هذه

### تأمين الأشخاص

الحالة التسجيل كما يلي:

المدين	دائن	التاريخ	المبلغ المدين	المبلغ الدائن
4111		ح/ المؤمن لهم - أقساط مستحقة	XXXXXXX	
	7020	ح/ الأقساط الصادرة - تأمين الأشخاص	XXXXXXX	XXXXXXX
	7023	ح/ تكاليف الوثيقة والملحقات - تأمين الأشخاص	XXXXXXX	XXXXXXX
	44271	ح/ حقوق الطابع على الحجم	XXXXXXX	XXXXXXX
	44310	ح/ أموال مشكلة على عمليات التأمين	XXXXXXX	XXXXXXX
		إثبات قسط تأمين أشخاص مستحق		

مثال 2:

المثلة 2: وجود وسيط بين المؤمن لهم وشركة التأمين

1500 دج، وسيط ملحقه للعقد قدرت بـ 1100 دج؛ حقوق الطابع على الحجم 25 دج. سجل العمليات في حسابات شركة التأمين.

المطلوب: سجل العملية في يومية شركة التأمين.

حل المثال 2:

إضافة إلى حقوق الطابع، يتحمل المؤمن له والاشتراك في صندوق ضمان المؤمنين [FGAS].

يحسب الاشتراك في [FGAS] كما يلي:  $0.25\% \times 4500 = 11.25$  دج .

مدين	دائن	2016 / 08 / 21	مبلغ م	مبلغ د
4111		ح/ المؤمن لهم - أقساط مستحقة	5636.25	
	7020	ح/ الأقساط الصادرة - تأمين الأشخاص		4500
	7023	ح/ تكاليف الوثيقة والملحقات - تأمين الأشخاص		1100
	44271	ح/ حقوق الطابع على الحجم		25
	44310	ح/ أموال مشكلة على عمليات التأمين [FGAS]		11.25
		إثبات قسط تأمين أشخاص مستحق		

المدين	دائن	التاريخ	المبلغ المدين	المبلغ الدائن
--------	------	---------	---------------	---------------

	XXXXXXX	ح/ الحسابات الجارية للوكلاء العاميين أو	4121
	XXXXXXX	ح/ الحسابات الجارية للسماسة	4122
XXXXXXX		ح/ الأقساط الصادرة - تأمين الأضرار	7000
XXXXXXX		ح/ تكاليف الوثيقة والملحقات-تأمين الأضرار	7003
XXXXXXX		ح/ حقوق الطابع على الحجم	44271
XXXXXXX		ح/ حقوق الطابع المتدرج	44272
XXXXXXX		ح/ أموال مشكلة على عمليات التأمين	4431
XXXXXXX		ح/ TVA على إصدار الأقساط	44510
		إثبات قسط تأمين أضرار مستحق	

☀ مثال 3: نأخذ بالمعطيات نفسها الخاصة بالمثال 1، ونغير فقط في الطرف الذي تقدم إلى

← تأمين الأشخاص حيث لم يكن الزبون "أحمد" بل كان الوسيط المتمثل في وكيل عام.

المطلوب: سجل العملية في يومية شركة التأمين.

يكون في

هذه

☀ حل المثال 3:

الحالة

التسجيل

كما يلي:

مدين	دائن	التاريخ	مبلغ م	مبلغ د
4121		ح/ الحسابات الجارية للوكلاء العاميون	16970	
	7000	ح/ الأقساط الصادرة - تأمين الأضرار		10000
	7003	ح/ تكاليف الوثيقة والملحقات - تأمين الأضرار		3500
	44271	ح/ حقوق الطابع على الحجم		80
	44272	ح/ حقوق الطابع المتدرج		500
	44310	ح/ أموال مشكلة على عمليات التأمين [FGAS]		25
	44311	ح/ أموال مشكلة على عمليات التأمين [FGA]		300
	44510	ح/ TVA على إصدار الأقساط		2565
		إثبات قسط تأمين أضرار مستحق		

مدين	دائن	التاريخ	المبلغ المدين	المبلغ الدائن
4121		ح/ الحسابات الجارية للوكلاء العاميين أو	XXXXXXX	
4122		ح/ الحسابات الجارية للسماسة	XXXXXXX	
	7020	ح/ الأقساط الصادرة - تأمين الأشخاص		XXXXXXX
	7023	ح/ تكاليف الوثيقة والملحقات-تأمين الأشخاص		XXXXXXX

XXXXXXX		ح/ حقوق الطابع على الحجم	44271
XXXXXXX		ح/ أموال مشكلة على عمليات التأمين	4431
		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 للسماسة	5636.25	
	7020	ح/ الأقساط الصادرة - تأمين الأشخاص		4500
	7023	ح/ تكاليف الوثيقة والملحقات - تأمين الأشخاص		1100
	44271	ح/ حقوق الطابع على الحجم		25
	44310	ح/ أموال مشكلة على عمليات التأمين [FGAS]		11.25
		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:

مدین	دائن	التاريخ	المبلغ المدین	المبلغ الدائن
512		ح/ البنك أو	XXXXXXX	
530		ح/ الصندوق	XXXXXXX	
622		ح/ أجور الوسطاء	XXXXXXX	
	4121	ح/ الحسابات الجارية للوكلاء العامین أو		XXXXXXX
	4122	ح/ الحسابات الجارية للسماسرة		XXXXXXX
		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:

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

← عملية تأمين بوجود وسيط

عندما يحين تاريخ استحقاق قسط التأمين ولا يسدد، فيوجد أمامنا 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:

مدین	دائن	التاريخ	المبلغ المدین	المبلغ الدائن
416		ح/ المؤمن لهم المشكوك فيهم أو	XXXXXXX	
417		ح/ الوسطاء المشكوك فيهم	XXXXXXX	
	4121	ح/ الحسابات الجارية للوكلاء العامین أو		XXXXXXX
	4122	ح/ الحسابات الجارية للسماسرة		XXXXXXX

		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 العاميين أو	4121	
XXXXXXXX		ح/ الحسابات الجارية للسماسرة	4122	
		إلغاء قسط التأمين		