

المحاضرة 05: المحاسبة في قطاع التأمينات (تابع)

- المعالجة المحاسبية لعمليات التأمين و/ أو إعادة التأمين -

2.1. المعالجة المحاسبية لترحيل الأقساط

أحيانا يمتد قسط التأمين ليشمل دورتين محاسبيتين، بناء على مبدأ استقلالية الدورات فإن عملية ترحيل الأقساط اللاحقة والسابقة ضرورية محاسبيا.

1.2.1. ترحيل الأقساط اللاحقة

عند تاريخ إقفال الدورة المحاسبية، يرحد الجزء الخاص بالسنوات اللاحقة من أقساط التأمين، ويسجل القيد

التالي:

← تأمين أضرار

المدين	دائن	التاريخ	المبلغ المدين	المبلغ الدائن
7150	3000	ح/ أقساط صادرة للترحيل - تأمين الأضرار ح/ أقساط صادرة مرحلة على العمليات المباشرة- تأمين الأضرار ترحيل الأقساط اللاحقة تأمين أضرار	XXXX	XXXX

← تأمين أشخاص

المدين	دائن	التاريخ	المبلغ المدين	المبلغ الدائن
7152	3200	ح/ أقساط صادرة للترحيل- تأمين الأشخاص ح/ أقساط صادرة مرحلة على العمليات المباشرة- تأمين الأشخاص ترحيل الأقساط اللاحقة تأمين أشخاص	XXXX	XXXX

☀ مثال 5:

تم دفع قسط تأمين أضرار بقيمة 50000 دج في حساب البنك لشركة التأمين، وذلك لمدة سنة بتاريخ 1 جوان 2017،

المطلوب: سجل العملية في حساب شركة التأمين، وقم بالتسويات اللازمة في نهاية السنة.

☀ حل المثال 5:

الطريقة 1: القسط الخاص بالدورة 2017 هو ذلك المبلغ المخصص للفترة من 06/01 إلى الفترة 21/31 (وهي فترة 7 أشهر من 12 شهر في السنة) ويحسب كما يلي:
 $50000 \times (7 \div 12) = 29167$ دج (بالقريب)
ما تبقى من هذا المبلغ فهو خاص بدورة 2018، وهذا هو المبلغ الواجب ترحيله، ويحسب كما يلي:

$$50000 - 29167 = 20832 \text{ دج}$$

الطريقة 2: نحسب مباشرة الجزء المتبقي من القسط والخاص بدورة 2018، وذلك كما يلي:

$$50000 \times (5 \div 12) = 20832 \text{ دج (بالقريب)}$$

2017/ 06 / 01

50000	50000	ح/ البنك	512
		ح/ المؤمن لهم - أقساط مستحقة	4111
		تسديد مبلغ القسط المستحق	
		2017/ 12 / 31	
20832	20832	ح/ أقساط صادرة للترحيل - تأمين الأضرار	7150
		ح/ أقساط صادرة مرحلة على العمليات المباشرة - تأمين الأضرار	3000
		ترحيل الأقساط اللاحقة تأمين أضرار	

2.2.1. ترحيل الأقساط السابقة

عند تاريخ افتتاح الدورة المحاسبية، يتم إرجاع الجزء المرحل سابقا من أقساط التأمين، ويسجل القيد التالي:

← تأمين أضرار

المدين	دائن	التاريخ	المبلغ المدين	المبلغ الدائن
3000	7100	ح/ أقساط صادرة مرحلة على العمليات المباشرة- تأمين الأضرار ح/ أقساط صادرة مرحلة من سنوات سابقة - تأمين الأضرار ترحيل الأقساط السابقة تأمين أضرار	XXXXXX	XXXXXX

← تأمين أشخاص

المدين	دائن	التاريخ	المبلغ المدين	المبلغ الدائن
3200	7102	ح/ أقساط صادرة مرحلة على العمليات المباشرة- تأمين الأشخاص ح/ أقساط صادرة مرحلة من سنوات سابقة - تأمين الأشخاص ترحيل الأقساط السابقة تأمين أشخاص	XXXXXXX	XXXXXXX

مثال 6:

المطلوب: إجراء التسجيل المحاسبي في بداية سنة 2018 لعملية المثال 5.

حل المثال 6:

2018/ 01 / 01

20832	3000	ح/ أقساط صادرة مرحلة على العمليات المباشرة- تأمين الأضرار	7100	20832
		ح/ أقساط صادرة مرحلة من سنوات سابقة - تأمين الأضرار ترحيل الأقساط السابقة تأمين أضرار		

3.1. المعالجة المحاسبية للمؤونات

يقوم المؤمن له بإعلام شركة التأمين عندما يتحقق الخطر المؤمن عليه؛ عندها تقوم شركة التأمين بتشكيل مؤونة خاصة بالخسائر ومختلف المصاريف التابعة لها.

1.3.1. تشكيل المؤونات

عند التصريح بالخسائر تسجل شركة التأمين عملية تشكيل المؤمنات على النحو التالي:

← تأمين أضرار

مدین	دائن	التاریخ	المبلغ المدین	المبلغ الدائن
6009	3060	ح/ تشكيل وتعديل مؤونات الخسائر - تأمين الأضرار ح/ مؤونات خسائر ومصاريف للدفع - تأمين الأضرار تشكيل مؤونات تأمين أضرار	XXXX	XXXX

← تأمين أشخاص

مدین	دائن	التاریخ	المبلغ المدین	المبلغ الدائن
6029	3260	ح/ تشكيل وتعديل مؤونات الخسائر - تأمين الأشخاص ح/ مؤونات خسائر ومصاريف للدفع - تأمين الأشخاص تشكيل مؤونات تأمين أشخاص	XXXX	XXXX

☀ مثال 7:

في 07 مارس 2018 تلقت الشركة الجزائرية للتأمين (SAA)، طلب من المؤمن له (خاص بالمثال 1) وذلك بغرض تغطية الخطر الذي حدث لسيارته، حيث قامت شركة التأمين بتقدير الخطر وتشكيل مؤونة قدرها 48000 دج.
المطلوب: سجل العملية في يومية الشركة.

☀ حل المثال 7:

2018/ 03 / 07

48000	48000	ح/ تشكيل وتعديل مؤونات الخسائر - تأمين الأضرار ح/ مؤونات خسائر ومصاريف للدفع - تأمين الأضرار تشكيل مؤونات تأمين أضرار	6009	3060
-------	-------	---	------	------

2.3.1. تخفيض أو إلغاء المؤونات

تلجأ شركة التأمين إلى تخفيض أو إلغاء المؤونات في بعض الحالات، كأن تلغى في حالة عدم تحقق شروط تعويض الخسائر مثلاً، أو بعد تسديد التعويض الخاص بالخسائر للمؤمن له؛ أو تخفض للتاسب مع مبلغ الخطر المقدر؛ ويكون التسجيل المحاسبي للحالتين (تخفيض / إلغاء) في اليومية كما يلي:

← تأمين أضرار

مدین	دائن	التاریخ	المبلغ المدین	المبلغ الدائن
3060	6009	ح/ مؤونات خسائر ومصاريف للدفع - تأمين الأضرار ح/ تشكيل وتعديل مؤونات الخسائر - تأمين الأضرار تخفيض/ إلغاء مؤونات تأمين أضرار	XXXX	XXXX

← تأمين أشخاص

مدین	دائن	التاریخ	المبلغ المدین	المبلغ الدائن
3260	6029	ح/ مؤونات خسائر ومصاريف للدفع - تأمين الأشخاص ح/ تشكيل وتعديل مؤونات الخسائر - تأمين الأشخاص تخفيض/ إلغاء مؤونات تأمين أضرار	XXXX	XXXX

4.1. المعالجة المحاسبية لتسديد قيمة التعويض

عند التأكد من حدوث الخسائر، وإتمام الإجراءات اللازمة، لابد من تسديد التعويض للمؤمن له وهنا يمر التسجيل المحاسبي بمرحلتين:

1.4.1. مرحلة تسديد المصاريف الملحقة:

غالبا ما تدفع المصاريف الملحقة مثل أتعاب الخبرة اللازمة لتقدير مبلغ الخسائر، قبل تسديد التعويض، ويرصد معها حساب المؤونة المقابل لها في التاريخ نفسه، ويكون التسجيل المحاسبي كما يلي:

← تأمين أضرار

التاريخ

XXXXXX	XXXXXX	ح/ مصاريف ملحقه - تأمين الأضرار ح/ البنك	512	6006
		تسديد مبلغ المصاريف الملحقه //		
XXXXXX	XXXXXX	ح/ مؤونات خسائر ومصاريف للدفع - تأمين الأضرار ح/ تشكيل وتعديل مؤونات الخسائر - تأمين الأضرار	6009	3060
		إلغاء مؤونة مبلغ المصاريف الملحقه		

← تأمين أشخاص

التاريخ

XXXXXX	XXXXXX	ح/ مصاريف ملحقه - تأمين الأشخاص ح/ البنك	512	6026
		تسديد مبلغ المصاريف الملحقه //		
XXXXXX	XXXXXX	ح/ مؤونات خسائر ومصاريف للدفع - تأمين الأشخاص ح/ تشكيل وتعديل مؤونات الخسائر - تأمين الأشخاص	6029	3260
		إلغاء مؤونة مبلغ المصاريف الملحقه		

2.4.1. مرحلة تسديد قيمة التعويض:

يدفع فيه مبلغ التعويض ويرصد حساب المؤونة المقابل له، كما يلي:

← تأمين أضرار

التاريخ

XXXXXX	XXXXXX	ح/ خسائر رئيسية - تأمين الأضرار ح/ البنك تسديد مبلغ التعويض //	512	6000
XXXXXX	XXXXXX	ح/ مؤونات خسائر ومصاريف للدفع - تأمين الأضرار ح/ تشكيل وتعديل مؤونات الخسائر - تأمين الأضرار إلغاء مؤونة مبلغ المصاريف الملحقة	6009	3060

← تأمين أشخاص

التاريخ

XXXXXX	XXXXXX	ح/ خسائر مستحقة - تأمين الأشخاص ح/ البنك تسديد مبلغ التعويض //	512	6020
XXXXXX	XXXXXX	ح/ مؤونات خسائر ومصاريف للدفع - تأمين الأشخاص ح/ تشكيل وتعديل مؤونات الخسائر - تأمين الأشخاص إلغاء مؤونة مبلغ المصاريف الملحقة	6029	3260

☀ مثال 8:

معطيات المثال هي تكملة للمثال 1 و 7، حيث وفي 07 مارس 2018 وبعد تقدم السيد أحمد الى شركة التأمين والتبليغ عن الخطر الذي لحق بسيارته، وتكوينها لمؤونات قدرت بـ 48000 دج، مع مصاريف ملحقة خاصة بالخبرة بـ 4000 دج؛ وفي 27 مارس 2018 قدم خبير الشركة تقرير حول الضرر وتقديره له منح فيه مبلغ تعويض بـ 90000 دج للمستفيد. حيث سدد المبلغ له بتاريخ 20 جوان 2018.

المطلوب: سجل العملية في يومية الشركة.

حل المثال 8: ☀

2018/ 03 / 07

48000	48000	ح/ تشكيل وتعديل مؤونات الخسائر- تأمين الأضرار ح/ مؤونات خسائر ومصاريف للدفع - تأمين الأضرار تشكيل مؤونة	3060	6009
		2018/ 03 / 27		
4000	4000	ح/ مصاريف ملحقة - تأمين الأضرار ح/ البنك	512	6006
		تسديد مبلغ المصاريف الملحقة //		
4000	4000	ح/ مؤونات خسائر ومصاريف للدفع - تأمين الأضرار ح/ تشكيل وتعديل مؤونات الخسائر- تأمين الأضرار إلغاء مؤونة المصاريف الملحقة //	3060 6009	6009
42000	42000	ح/ تشكيل وتعديل مؤونات الخسائر- تأمين الأضرار ح/ مؤونات خسائر ومصاريف للدفع - تأمين الأضرار زيادة مبلغ مؤونة الخسائر	3060	6009
		2018/ 06 / 20		
90000	90000	ح/ خسائر رئيسية - تأمين الأضرار ح/ البنك	512	6000
		تسديد مبلغ التعويض //		

90000	90000	ح/ مؤونات خسائر ومصاريف للدفع - تأمين الأضرار ح/ تشكيل وتعديل مؤونات الخسائر-تأمين الأضرار إلغاء مؤونة مبلغ التعويض	6009	3060