

## المعالجة المحاسبية لعمليات التأمين المباشر

### 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 الأقساط 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 المؤمنين [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 : معدله 0,25%، من القسط الصافي// FGA: معدله 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) 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.

**1.1.1. ت - 2 %** بالنسبة لأقساط التأمينات التي يفوق مبلغها 50.000 دج  
 يُطبق نفس الجدول بزيادة 100% على السيارات السياحية التي تفوق عشرة (10) أحصنة  
 تجارية والشاحنات وآليات الأشغال العمومية.  
 تُعفى 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:

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
	44272	ح/ حقوق الطابع المتدرج		xxxxxxx
	44310	ح/ أموال مشكلة على عمليات التأمين- [FGAS]		xxxxxxx
	44311	ح/ أموال مشكلة على عمليات التأمين- [FGA]		xxxxxxx
	44312	ح/ أموال مشكلة على عمليات التأمين- [FGCA]		xxxxxxx
	44510	ح/ TVA على إصدار الأقساط		
		إثبات قسط تأمين الأضرار المستحق		

##### تأمين الأشخاص

يكون في هذه الحالة التسجيل كما يلي:

مدين	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		

## 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 العامين أو	XXXXXXX	
4122		ح/ الحسابات الجارية للسماسة	XXXXXXX	
	7000	ح/ الأقساط الصادرة – تأمين الأضرار	XXXXXXX	XXXXXXX
	7003	ح/ تكاليف الوثيقة والملحقات – تأمين الأضرار	XXXXXXX	XXXXXXX
	44271	ح/ حقوق الطابع على الحجم	XXXXXXX	XXXXXXX
	44272	ح/ حقوق الطابع المترج	XXXXXXX	XXXXXXX
	4431	ح/ أموال مشكلة على عمليات التأمين	XXXXXXX	XXXXXXX
	44510	ح/ TVA على إصدار الأقساط	XXXXXXX	XXXXXXX
		إثبات قسط تأمين أضرار مستحق		

يكون في هذه الحالة التسجيل كما يلي:

← تأمين الأشخاص

مدين	دائن	التاريخ	المبلغ المدين	المبلغ الدائن
4121		ح/ الحسابات الجارية للوكلاء العامين أو	XXXXXXX	
4122		ح/ الحسابات الجارية للسماسة	XXXXXXX	

XXXXXXX		ح/ الأقساط الصادرة – تأمين الأشخاص	7020
XXXXXXX		ح/ تكاليف الوثيقة والملحقات – تأمين الأشخاص	7023
XXXXXXX		ح/ حقوق الطابع على الحجم	44271
XXXXXXX		ح/ أموال مشكلة على عمليات التأمين	4431
		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:

### I. 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:

ين	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:

مدين	دائن	التاريخ	المبلغ المدين	المبلغ الدائن
512		ح/ البنك أو	XXXXXXX	
530		ح/ الصندوق	XXXXXXX	
622		ح/ أجور الوسطاء	XXXXXXX	
	4121	ح/ الحسابات الجارية للوكلاء العامين 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:

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

## ← عملية تأمين بوجود وسيط

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

المدين	دائن	التاريخ	المبلغ المدين	المبلغ الدائن
416		ح/ المؤمن لهم المشكوك فيهم أو	XXXXXXX	
417		ح/ الوسيط المشكوك فيهم	XXXXXXX	
	4121	ح/ الحسابات الجارية للوكلاء العاميين أو		XXXXXXX
	4122	ح/ الحسابات الجارية للسماسرة		XXXXXXX
		مؤمن لهم/ ووسطاء 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

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

			إلغاء قسط التأمين		
← عملية تأمين بوجود وسيط					

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

## 2.1. المعالجة المحاسبية لترحيل الأقساط

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

### 1.2.1. ترحيل الأقساط اللاحقة

عند تاريخ إقفال الدورة المحاسبية، يرحل الجزء الخاص بالسنوات اللاحقة من أقساط التأمين، ويسجل القيد التالي:

← تأمين أضرار
---------------

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

← 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

### 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	XXXXXX	XXXXXX

### 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 المؤونات على النحو التالي:

## ← تأمين أضرار

المبلغ المدين	المبلغ الدائن	التاريخ	مدین	دائن
XXXX	XXXX	ح/ تشكيل وتعديل مؤونات الخسائر – تأمين الأضرار ح/ مؤونات خسائر ومصاريف للدفع – تأمين الأضرار تشكيل مؤونات تأمين أضرار	6009	3060

## ← تأمين أشخاص

المبلغ المدين	المبلغ الدائن	التاريخ	مدین	دائن
XXXX	XXXX	ح/ تشكيل وتعديل مؤونات الخسائر – تأمين الأشخاص ح/ مؤونات خسائر ومصاريف للدفع – تأمين الأشخاص تشكيل مؤونات تأمين أشخاص	6029	3260

## 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 للتناسب مع مبلغ الخطر المقدر؛ ويكون التسجيل المحاسبي للحالتين (تخفيض / إلغاء) في اليومية كما يلي:

## ← تأمين أضرار

المبلغ المدين	المبلغ الدائن	التاريخ	مدین	دائن
XXXX	XXXX	ح/ مؤونات خسائر ومصاريف للدفع – تأمين الأضرار ح/ تشكيل وتعديل مؤونات الخسائر – تأمين الأضرار تخفيض / إلغاء مؤونات تأمين أضرار	3060	6009

## ← تأمين أشخاص

المدين	دائن	التاريخ	المبلغ المدين	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، لا بد 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 ملحقة – تأمين الأضرار ح/ البنك تسديد مبلغ المصاريف الملحقة	6006	512
XXXXXX	XXXXXX	ح/ مؤونات خسائر ومصاريف للدفع – تأمين الأضرار ح/ تشكيل وتعديل مؤونات الخسائر – تأمين الأضرار إلغاء مؤونة مبلغ المصاريف الملحقة	3060	6009

## ← تأمين أشخاص

## التاريخ

XXXXXX	XXXXXX XXXXXX	ح/ مصاريف ملحقة – تأمين الأشخاص ح/ البنك	512	6026
		تسديد مبلغ المصاريف الملحقة //		
XXXXXX	XXXXXX	ح/ مؤونات خسائر ومصاريف للدفع – تأمين الأشخاص ح/ تشكيل وتعديل مؤونات الخسائر – تأمين الأشخاص إلغاء مؤونة مبلغ المصاريف الملحقة	6029	3260

## 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	512	6000
		تسديد مبلغ التعويض //		
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 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