

## سلسلة تمارين المحاسبة القطاعية

التمرين الأول :

لتكن لديك البيانات التالية حول عمليات التأمين:

العملية	شركة السلامة للتأمين وإعادة التأمين
12/04/2016	تأمين سيارات: بقسط نصف سنوي قدره 55620 دج و 5% مصاريف ملحقة، عن طريق وسيط.
10/05/2016	تأمين أشخاص: بقسط سنوي قدره 15250 دج و 3% مصاريف ملحقة.
18/05/2016	قبول قسط نصف سنوي لتأمين أضرار من شركة التأمين (س): بـ 75280 دج و 6% عمولات.
22/06/2016	إعادة التنازل عن 30% من أقساط تأمين الشركة (س) لشركة تأمين (ع): بعمولات قدرت بـ 2.5%؛ حيث كانت الأقساط سنوية.
25/02/2017	تسديد تعويض لشركة التأمين (س) قدره 85230 دج،
15/03/2017	قبض تعويض بـ 30% من شركة التأمين (ع)، عن المبلغ المعوض لشركة التأمين (س)

**ملاحظات:** حقوق الطابع على الحجم 90 دج، 19% TVA . عدد أيام السنة التجارية 360 يوم والأشهر 30 يوم.

**المطلوب:** سجل العمليات في يومية شركة السلامة للتأمين وإعادة التأمين.

التمرين الثاني :

لتكن لديك البيانات التالية حول عمليات التأمين لشركة تأمين وإعادة تأمين:

### جدول 01: عمليات التأمين وإعادة التأمين

عمليات تأمين مباشرة	عمليات قبول	عمليات إعادة تنازل
2017/04/15: تأمين سيارات بقسط قدره 23500 دج سنويا، 2% مصاريف. - يبلغ الزبون عن خسائر بقيمة 40000 دج بعد 6 أشهر.	2017/05/18: قبول قسط نصف سنوي لتأمين أشخاص من شركة التأمين (س): بـ 80000 دج و 1,5% عمولات.	2017/08/08: التنازل عن 30% من أقساط تأمينها لشركة إعادة تأمين (ص): بعمولات قدرت بـ 2%؛ حيث كانت الأقساط ربع سنوية.
2017/06/13: تأمين أشخاص بقسط نصف سنوي قدره 6600 دج، 1% مصاريف.	2017/06/20: قبول قسط سنوي لتأمين أضرار من شركة التأمين (ع): بـ 57000 دج و 1% عمولات.	2017/10/01: تلقت تعويض بقيمة 125000 دج، من شركة إعادة تأمين (ص) عن خسائر لحقة بها عن تأمين الأضرار.

**ملاحظات:** حقوق الطابع على الحجم 60 دج، 19% TVA . عدد أيام السنة التجارية 360 يوم والأشهر 30 يوم.

**المطلوب:** سجل العمليات في يومية شركة التأمين وإعادة التأمين.

## الحل

التمرين الأول:

التسجيل المحاسبي في يومية شركة السلامة للتأمين وإعادة التأمين  
**تأمين السيارة**: إضافة إلى حقوق الطابع، يتحمل المؤمن له حقوق الطابع المتدرج  
والرسم على القيمة المضافة والاشتراك في صندوق ضمان السيارات [FGA]، صندوق  
ضمان المؤمنين [FGAS].

يحسب حق الطابع المتدرج كما يلي:  $1112,4 = 2\% \times 55620$  دج.

يحسب الاشتراك في [FGAS] كما يلي:  $139,05 = 0,25\% \times 55620$  دج.

يحسب الاشتراك في [FGA] كما يلي:  $1668,6 = 3\% \times 55620$  دج.

تحسب قيمة TVA كما يلي:  $11096,19 = (2781 + 55620) \times 0,19$  دج.

**تأمين الأشخاص**: إضافة إلى حقوق الطابع، يتحمل المؤمن له والاشتراك في صندوق  
ضمان المؤمنين [FGAS]؛ يحسب الاشتراك في [FGAS] كما يلي:  $15250 = 0,25\% \times$   
 $38,125$  دج.

**جزء القسط المرحل تأمين أشخاص**:  $5718,42 = (15250 \times 230/360) - 15250$  دج

**جزء القسط المرحل معاد التنازل عنه تأمين أضرار**:  $23939,04 - (23939,04 \times 188/360) = 11437,54$  دج

د	م	دائن	مدين
55620 2781 90 1112.4 139.05 1668.6 11096.19	72507,24	12/04/2016 ح/ الحسابات الجارية للسماسة، أو ح/ الحسابات الجارية للوكلاء العامين ح/ الأقساط الصادرة - تأمين الأضرار ح/ تكاليف الوثيقة والملحقات - تأمين الأضرار ح/ حقوق الطابع على الحجم ح/ حقوق الطابع المتدرج ح/ أموال مشكلة على عمليات التأمين [FGAS] ح/ أموال مشكلة على عمليات التأمين [FGA] ح/ TVA على إصدار الأقساط <b>إثبات قسط تأمين الأضرار المستحق</b>	4121 4122 7000 7003 44271 44272 44310 44311 44510
	15835,625	10/05/2016 ح/ المؤمن لهم - أقساط مستحقة	4111

15250 457,5 90 38.125		ح/ الأقساط الصادرة - تأمين الأشخاص ح/ تكاليف الوثيقة والملحقات- تأمين الأشخاص ح/ حقوق الطابع على الحجم ح/ أموال مشككة على عمليات التأمين <b>إثبات قسط تأمين الأشخاص المستحق</b>	7020 7023 44271 44310	
79796,8	75280 4516.8	18/05/2016 ح/ الحساب الجاري للمتنازل ومعيد التنازل ح/ عمولات ممنوحة - تأمين أضرار ح/ أقساط مقبولة- تأمين أضرار <b>إثبات قسط القبول - تأمين أضرار</b>	70100	402 7290
23939,04 598,476	24537,516	22/06/2016 ح/ أقساط معاد التنازل عنها - تأمين أضرار ح/ الحسابات الجارية للمتنازل لهم والمتنازل لهم خلفيا ح/ عمولات عن عمليات إعادة التنازل- تأمين أضرار <b>إثبات قسط إعادة التنازل - تأمين أضرار</b>	401 7211	70910
5506.94	5506.94	31/12/2016 ح/ أقساط صادرة للترحيل- تأمين الأشخاص ح/ أقساط صادرة مرحلة على العمليات الم- ت الأش <b>ترحيل الأقساط اللاحقة تأمين أشخاص</b>	3200	7152

11437,54	11437,54	// ح/ أقساط معاد التنازل عنها مرحلة - تأمين أضرار	71591	39100
5506.94	5506.94	ح/ أقساط معاد التنازل عنها للترحيل - تأمين أضرار ترحيل الأقساط اللاحقة معاد التنازل عنها تأمين أضرار	7102	3200
11437,54	11437,54	01/01/2017 ح/ أقساط صادرة مرحلة على العمليات الم- ت أش ح/ أقساط صادرة مرحلة من سنوات سابقة - ت أش ترحيل الأقساط السابقة تأمين أشخاص	71091	39100
85230	85230	// ح/ أقساط معاد التنازل عنها للترحيل - تأمين أضرار	512	60100
85230	85230	ح/ أقساط معاد التنازل عنها مرحلة - تأمين أضرار ترحيل الأقساط السابقة معاد التنازل عنها تأمين أضرار	60109	31600
85230	85230	25/02/2017 ح/ خسائر - تأمين الأضرار ح/ البنك تسديد مبلغ التعويض		
85230	85230	// ح/ مؤونات خسائر ومصاريف للدفع - تأمين الأضرار ح/ تشكيل وتعديل مؤونات الخسائر - تأمين الأضرار		

		<b>ترصيد مؤونة مبلغ التعويض</b>	
25569	25569	15/03/2017 ح/ البنك ح/ خسائر مستردة - إعادة تنازل- تأمين الاضرار <b>تحصيل تعويض من شركة التأمين (ع)</b>	512 60910
25569	25569	// ح/ تشكيل وتعديل مؤونات الخسائر-إعادة تنازل-ت.أض ح/ مؤونات خسائر ومصاريف للاستلام - إعادة تنازل- تأمين أضرار أو <b>ترصيد مؤونة مبلغ التعويض</b>	60919 39160

## التمرين الثاني :

التسجيل المحاسبي في يومية شركة التأمين وإعادة التأمين

### 1. عمليات التأمين المباشرة:

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

يحسب حق الطابع المتدرج كما يلي :  $3\% \times 23500 = 705$  دج.  
يحسب الاشتراك في [FGAS] كما يلي:  $0.25\% \times 23500 = 58.75$  دج .  
يحسب الاشتراك في [FGA] كما يلي:  $3\% \times 23500 = 705$  دج .  
تحسب قيمة TVA كما يلي:  $0.19 \times (23500 + 470) = 4554.3$  دج .

**تأمين الأشخاص:** إضافة إلى حقوق الطابع، يتحمل المؤمن له والاشتراك في صندوق ضمان المؤمنين [FGAS]؛ يحسب الاشتراك في [FGAS] كما يلي:  $0.25\% \times 16.5$  دج .

**الأقساط المرحلة:**  $23500 \times (105 \div 360) = 6854.167$  دج (بالتقريب)

/ 04 /15

2017

--	--	--	--

<p>23500 470 60 705 58.75 705 4554.3</p>	<p>30053.05</p>	<p>ح/ المؤمن لهم - أقساط مستحقة ح/ الأقساط الصادرة - تأمين الأضرار ح/ تكاليف الوثيقة والملحقات - تأمين الأضرار ح/ حقوق الطابع على الحجم ح/ حقوق الطابع المتدرج ح/ أموال مشكلة على عمليات التأمين [ FGAS ح/ أموال مشكلة على عمليات التأمين [ FGA ح/ TVA على إصدار الأقساط <b>إثبات قسط تأمين الأضرار المستحق</b></p> <p><b>06 /132017</b> /</p>	<p>7000 7003 44271 44272 44310 44311 44510</p>	<p>4111</p>
<p>6600 66 60 16.5</p>	<p>6742.5</p>	<p>ح/ المؤمن لهم- أقساط مستحقة ح/ الأقساط الصادرة - تأمين الأشخاص ح/ تكاليف الوثيقة والملحقات- تأمين الأشخاص ح/ حقوق الطابع على الحجم ح/ أموال مشكلة على عمليات التأمين <b>إثبات قسط تأمين الأشخاص المستحق</b></p> <p><b>/ 10 /15</b> <b>2017</b></p>	<p>7020 7023 44271 44310</p>	<p>4111</p>
<p>40000</p>	<p>40000</p>	<p>ح/ تشكيل وتعديل مؤونات الخسائر- تأمين الأضرار ح/ مؤونات خسائر ومصاريف للدفع - تأمين الأضرار</p>	<p>3060</p>	<p>6009</p>

		<b>تشكيل مؤونات خسائر لتأمين الأضرار</b>		
		<b>12 /312017</b> /		
6854.167	<b>6854.16</b> <b>7</b>	ح/ أقساط صادرة للترحيل - تأمين الأضرار ح/ أقساط صادرة مرحلة على العمليات المباشرة- تأمين الأضرار <b>ترحيل الأقساط اللاحقة تأمين أضرار</b>	3000	7150
		<b>/ 01 /01</b> <b>2018</b>		
<b>6854.16</b> <b>7</b>	<b>6854.16</b> <b>7</b>	ح/ أقساط صادرة مرحلة على العمليات المباشرة- تأ. أض ح/ أقساط صادرة مرحلة من سنوات سابقة- تأ الأضرار <b>ترحيل الأقساط السابقة تأمين أضرار</b>	7100	3000

**2. عمليات قبول الأقساط المرحلة:**  $57000 \times (360 \div 170) = 26916.67$  دج (بالتقريب)

		<b>/ 05 /18</b> <b>2017</b>		
81200	80000 1200	ح/ الحساب الجاري للمتازلين والمتازلين خلفيا ح/ عمولات ممنوحة - تأمين أشخاص ح/ أقساط مقبولة في إعادة التأمين - تأمين أشخاص	70300	402 7292

		<b>إثبات قسط قبول - تأمين أشخاص -</b>		
		<b>06 /202017</b> /		
57570	57000 570	ح/ الحساب الجاري للمتنازل ومعيد التنازل ح/ عمولات ممنوحة - تأمين أضرار ح/ أقساط مقبولة- تأمين أضرار <b>إثبات قسط القبول - تأمين أضرار</b>	70100	402 7290
<b>26916.67</b>	<b>26916.67</b>	<b>/ 12 /31</b> <b>2017</b> ح/ أقساط مقبولة للترحيل - تأمين الأضرار ح/ أقساط مقبولة مرحلة- تأمين الأضرار <b>ترحيل الأقساط اللاحقة</b>	31000	71510
<b>26916.67</b>	<b>26916.67</b>	<b>01 /012018</b> /		
<b>26916.67</b>	<b>26916.67</b>	ح/ أقساط مقبولة مرحلة- تأمين الأضرار ح/ أقساط مقبولة للترحيل - تأمين الأضرار <b>ترحيل الأقساط السابقة</b>	71010	31000



### 3. عمليات إعادة تنازل

<b>/ 08 /08 2017</b>				
41631 345.42 487.2	17616.42 24847.2	ح/ أقساط معاد التنازل عنها - تأمين أضرار ح/ أقساط معاد التنازل عنها- تأمين أشخاص ح/ الحسابات الجارية للمتنازل لهم والمتنازل لهم خلفيا ح/ عمولات عن عمليات التنازل خلفيا- تأ أضرار ح/ عمولات عن عمليات التنازل خلفيا- أشخاص <b>إثبات أقساط معادل التنازل عنها</b>	401 7211 7213	70910 70930
<b>10 /012017 /</b>				
125000	125000	ح/ البنك ح/ خسائر مستردة - إعادة تنازل- تأمين الاضرار <b>تلقي تعويض</b>	60910	512
<b>/ 12 /31 2017</b>				
125000	125000	ح/ تشكيل وتعديل مؤونات الخسائر-إعادة تنازل- تأ أضرار ح/ مؤونات خسائر ومصاريف للاستلام - إعادة تنازل- تأمين أضرار <b>ترصيد المؤونة</b>	39160	60919