

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.

15250 457,5 90 38.125		ح/ الأقساط الصادرة - تأمين الأشخاص ح/ تكاليف الوثيقة والملحقات- تأمين الأشخاص ح/ حقوق الطابع على الحجم ح/ أموال مشكلة على عمليات التأمين إثبات قسط تأمين الأشخاص المستحق	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 إثبات قسط القبول - تأمين أضرار	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 إثبات قسط إعادة التنازل - تأمين أضرار	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 ترحيل الأقساط اللاحقة تأمين أشخاص	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
11437,54	11437,54	// ح/ أقساط معاد التنازل عنها للترحيل - تأمين أضرار	39100	71091
85230	85230	ح/ أقساط معاد التنازل عنها مرحلة - تأمين أضرار ترحيل الأقساط السابقة معاد التنازل عنها تأمين أضرار	512	60100
85230	85230	25/02/2017 ح/ خسائر - تأمين الأضرار ح/ البنك تسديد مبلغ التعويض	60109	31600
85230	85230	// ح/ مؤونات خسائر ومصاريف للدفع - تأمين الأضرار ح/ تشكيل وتعديل مؤونات الخسائر - تأمين الأضرار	60109	31600

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

--	--	--	--

23500 470 60 705 58.75 705 4554.3	30053.05	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 إثبات قسط تأمين الأضرار المستحق	7000 7003 44271 44272 44310 44311 44510	4111
		06 /132017 /		
6600 66 60 16.5	6742.5	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 إثبات قسط تأمين الأشخاص المستحق	7020 7023 44271 44310	4111
		/ 10 /15 2017		
40000	40000	ح/ تشكيل وتعديل مؤونات الخسائر- تأمين الأضرار ح/ مؤونات خسائر ومصاريف للدفع - تأمين الأضرار	3060	6009

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

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

		/ 05 /18 2017		
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

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

3. عمليات إعادة تنازل

/ 08 /08 2017				
41631 345.42 487.2	17616.42 24847.2	<p>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 إثبات أقساط معادل التنازل عنها</p>	401 7211 7213	70910 70930
10 /012017 /				
125000	125000	<p>ح/ البنك ح/ خسائر مستردة - إعادة تنازل- تأمين الاضرار تلقي تعويض</p>	60910	512
/ 12 /31 2017				
125000	125000	<p>ح/ تشكيل وتعديل مؤونات الخسائر-إعادة تنازل- تأ أضرار ح/ مؤونات خسائر ومصاريف للاستلام - إعادة تنازل- تأمين أضرار ترصيد المؤونة</p>	39160	60919