

## المحاضرة الثالثة : المعالجة المحاسبية لعمليات التأمين

### المعالجة المحاسبية لعقود التأمين

#### I - حساب القيمة الاجمالية : عقد على السيارات

القيمة الاجمالية = ق ص +CP+TVA+TD+TG+FGA

حساب القيمة الصافية :

ق ص = DR +AR+ PT DC+BDG

وتسجل وثيقة تأمين كما يلي:

البيان	مدین	دائن
4111	المؤمن لهم - أقساط للإستلام	*
7000	أقساط مبرمة " تأمين الأضرار " أو	*
7003	تكاليف و ملحقات الوثيقة " تأمين الأضرار " أو	*
44311	الإقتطاعات لصالح صندوق ضمان السيارات FGA	*
44501	رسم على القيمة المضافة على الأقساط المصدرة TVA	*
44271	الدولة، ضرائب ورسوم القابلة للتحويل من الغير DT	*
44272	الدولة، ضرائب ورسوم القابلة للتحويل من الغير TG	*
تسجيل وثيقة التأمين		

### 1-6-2 Comptes de produits

La classe 7 est destinée à regrouper par nature toutes les ressources liées à son fonctionnement normal.

On distingue les comptes suivants :

#### ▪ **Compte 70 : primes émises**

Ce compte représente les primes souscrites par les assurés, en contrepartie d'une couverture d'un risque éventuel, matérialisés par un contrat d'assurance, appelé également police d'assurance, modifié éventuellement par un avenant.

Il enregistre, également les primes acceptées en coassurance et en réassurance.

Selon les besoins de la gestion et de l'information financière, des subdivisions du compte 70 sont créées telles que :

- **700** « Primes émises sur opérations directes - Assurances de Dommages » ; السيارات
- **701** « Primes acceptées - Assurances de dommages » ; الأضرار
- **702** « Primes émises sur opérations directes - Assurances de Personnes » ; الأشخاص
- **703** « Primes acceptées - Assurances de personnes » ;
- **708** « Part de la coassurance cédée dans les primes » ;
- **709** « Part de la réassurance cédée dans les primes ».

## 1- La Taxe sur la Valeur Ajoutée (T.V.A) :

$$TVA = (\text{Prime nette} + \text{couts de police} - \text{primes exonérées}) \times 19\%$$

## 2- Fonds de Garantie Automobile (FGA)

$$FGA = (\text{Prime RC} + \text{couts de police}) \times 3\%$$

## 3- Les droits de timbre de dimension TD :

Ce sont des montants déterminés en fonction du nombre et de la taille des pages du contrat lui-même et de ses annexes

## 4- Les droits de timbre gradués TG

Ce sont des montants déterminés en fonction des primes nettes en assurance automobile et matériel agricole (moissonneuse batteuse, tracteur, engins auto moteur).

## 5- TAP

Le calcul de la TAP se fait comme suit :

$$TAP = \text{CA imposable} \times 2\%$$

Le CA imposable = CA brut + acceptation – réassurance (primes cédées) + Commissions reçues – commissions versées.

## مثال تطبيقي

- بتاريخ 2020/01/15 أبرمت شركة التأمين SAA عقد تأمين مبنى من الكوارث الطبيعية CAT-NAT تضمن القسط الصافي التالي 85.000 دج / FGA 2250 دج / TD 2000 دج / FCN 850 دج.
- بتاريخ 2020/01/20 أبرمت شركة التأمين SAA عقد تأمين سيارة AUTO تضمن العقد مايلي:

المبلغ	الاقتطاع	المبلغ	الضمان
500	TD	4500	DC
1000	TG	1500	BDG
?	TVA	6000	VOL/I
?	FGA	400	DR
?	FCN	1600	RC

المطلوب: المعالجة المحاسبية لعقد التأمين؟ إذا علمت ان مصاريف العقد CP هي 200 دج .

## 1 إلغاء الوثيقة

يمكن للمؤمن له أن يقوم بإلغاء عقد التأمين أو التقليل من قيم القسط (في بعض الحالات)، وفي هذه الحالة يسترجع الجزء الملغى من القسط المبرم لكنه يتحمل مصاريف الإلغاء، ويسجل محاسبيا ما يلي:

### ▪ Annulation de la prime

#### ▪ Annulation totale de primes (sans ristourne) : Journal 700 « Journal de Production »

L'écriture comptable ci-après est passée lorsqu'une annulation totale du contrat est opérée sans que le contrat ne dépasse aucune journée. C'est-à-dire que l'annulation totale après validation du contrat et intervenue immédiatement.

Cette écriture annule l'émission dans tous ses effets

دائن	مدين	البيان	
*		المؤمن لهم - أقساط للإستلام	4111
	*	أقساط مبرمة " تأمين الأضرار " أو	7000
	*	تكاليف و ملحقات الوثيقة " تأمين الأضرار " أو	7003
	*	الإقتطاعات لصالح صندوق ضمان السيارات FGA	44311
	*	رسم على القيمة المضافة على الأقساط المصدرة TVA	44501
	*	الدولة، ضرائب ورسوم القابلة للتحويل من الغير DT	44271
	*	الدولة، ضرائب ورسوم القابلة للتحويل من الغير TG	44272
إلغاء الوثيقة الغاء كلي			-1

### ▪ Annulation partielle de primes (avec ristourne) : Journal 700 "journal de production"

دائن	مدين	البيان	
*		المؤمن الدائنين	41952000
	*	أقساط ملغات "	70090000
	*	تكاليف و ملحقات الوثيقة " تأمين الأضرار " أو	7003
	*	الإقتطاعات لصالح صندوق ضمان السيارات FGA	44311

44501	* رسم على القيمة المضافة على الأقساط المصدرة TVA
44271	* الدولة، ضرائب ورسوم القابلة للتحويل من الغير DT
-1 إلغاء الوثيقة الغاء جزئي	

تسديد قيمة عقد الالغاء

البيان	مدین	دائن
المؤمن الدائنين	*	41952000
البنك	*	512
-1 إلغاء الوثيقة الغاء جزئي		

ملاحظة :

$$\text{القيمة الملغاة} = (\text{ق ص} + \text{FCN أو FGA} + \text{TVA}) \times \frac{\text{المدة المطقة} - \text{مدة}}{\text{مدة}}$$

## 2 إلغاء الوثيقة أو التغيير السلبي Avenant négatif

يمكن للمؤمن له أن يقوم بإلغاء عقد التأمين أو التقليل من قيم القسط (في بعض الحالات)، وفي هذه الحالة يسترجع الجزء الملغى من القسط المبرم لكنه يتحمل مصاريف الإلغاء، ويسجل محاسبيا ما يلي:

البيان	مدین	دائن
إلغاء أقساط " تأمين الأضرار " أو	*	70090
إلغاء أقساط " تأمين أشخاص "	*	70290
رسم على القيمة المضافة على الأقساط المصدرة TVA	*	44561
الإقتطاعات لصالح صندوق ضمان السيارات FGA	*	44311
الدولة، ضرائب ورسوم القابلة للتحويل من الغير	*	44272
المؤمن له - أقساط التأمين المستحقة -	*	41114
تكاليف و ملحقات الوثيقة " تأمين الأضرار " أو	*	7003
تكاليف و ملحقات الوثيقة " تأمين أشخاص "	*	7023
الدولة، ضرائب ورسوم القابلة للتحويل من الغير	*	44271
تسجيل عملية الإلغاء		

### 3 تسجيل عملية الوساطة:

في حالة الحصول على عقد التأمين عن طريق وسطاء التأمين نستعمل بدل حساب المؤمن لهم، الحساب 4122 لسماسرة التأمين، والحساب 4121 للوكلاء العامون.

### 4 عمليات ترحيل الأقساط الخاصة بالسنوات اللاحقة:

احتمالاً لمبدأ استقلالية الدورات وعند تاريخ إقفال الدورة المالية يرحل الجزء الخاص بالسنوات اللاحقة من أقساط التأمين المباشرة، ويسجل القيد التالي:

البيان	مدين	دائن
7150	أقساط للترحيل على " تأمين الأضرار " أو *	*
7152	أقساط للترحيل على " تأمين أشخاص " *	*
3000	أقساط مرحلة على العمليات المباشرة " تأمين الأضرار " أو *	*
3200	أقساط مرحلة على العمليات المباشرة " تأمين أشخاص " *	*
<b>ترحيل الأقساط</b>		

### 5 ترحيل الأقساط من السنوات السابقة:

عند افتتاح الدورة المالية يتم إرجاع الأقساط المرحلة سابقاً لتصبح جزءاً من رقم الأعمال للسنة الحالية، ويتم ذلك محاسبياً كما يلي:

البيان	مدين	دائن
3000	أقساط مرحلة على العمليات المباشرة " تأمين الأضرار " أو *	*
3200	أقساط مرحلة على العمليات المباشرة " تأمين أشخاص " *	*
7100	أقساط مرحلة من السنوات السابقة " تأمين الأضرار " أو *	*
7102	أقساط مرحلة من السنوات السابقة " تأمين أشخاص " *	*
<b>ترحيل الأقساط السابقة</b>		

ثانياً: محاسبة عمليات الأضرار :  
1 - تشكيل المؤونة:

عند تحقق الضرر المؤمن عليه يقوم المؤمن له بإعلام شركة تأمينه عبر تقرير المعاينة، وتقوم شركة التأمين بتشكيل مؤونة خاصة بالضرر وتحدد قيمتها بحسب نوع الضرر وبحسب كون المؤمن له ضحية أو متسبباً في الحادث (التأمين على السيارات)، فتقوم شركة التأمين بتقدير قيمة التعويض الذي سيدفع للمؤمن له مقابل الضرر إضافة للمصاريف

الملحقة بالتعويض مثل أتعاب الخبير والمحامي (إن وجد). ويكون التسجيل المحاسبي لتكوين المؤونة (التصريح بالأضرار والمصاريف) كما يلي:

البيان	مدین	دائن
تشكيل مؤونات الأضرار " تأمين الأضرار " أو	*	6009
تشكيل مؤونات الأضرار " تأمين أشخاص "	*	6029
أداءات و مصاريف للدفع " تأمين الأضرار " أو	*	3060
أداءات و مصاريف للدفع " تأمين أشخاص "	*	3260
<b>تسجيل المؤونة</b>		

يسجل هذا القيد عند تشكيل المؤونة أو زيادتها، أما عند تخفيضها أو إلغائها) في حالة عدم تحقق شروط التعويض  
مثلا

البيان	مدین	دائن
أداءات و مصاريف للدفع " تأمين الأضرار " أو	*	3060
أداءات و مصاريف للدفع " تأمين أشخاص "	*	3260
تشكيل مؤونات الأضرار " تأمين الأضرار " أو	*	6009
تشكيل مؤونات الأضرار " تأمين أشخاص "	*	6029
<b>تخفيض مؤونة</b>		

## 2 - تسوية الضرر:

وبعد إتمام الإجراءات الإدارية والتقنية والتأكد من حدوث الضرر ومن قيمة التعويض يتم الدفع للزبون. وهنا نمر بمرحلتين:

- عند تسديد قيمة التعويض يرصد حساب المؤونة بقيمة مبلغ التعويض كما يلي:

البيان	مدین	دائن
الأضرار المستحقة " تأمين الأضرار " أو	*	6000
الأضرار المستحقة " تأمين أشخاص "	*	6020
البنك	*	512
<b>تسديد قيمة التعويض</b>		
أداءات و مصاريف للدفع " تأمين الأضرار " أو	*	3060
أداءات و مصاريف للدفع " تأمين أشخاص "	*	3260

*	تشكيل مؤونات الأضرار " تأمين الأضرار " أو	6009	
*	تشكيل مؤونات الأضرار " تأمين أشخاص " أو	6029	
	ترصيد المؤونة " بمبلغ التعويض "		

الحل :

دائن	مدين	البيان	
	1945.00	المؤمن لهم – أقساط للإستلام	411102
1000.00		أقساط مبرمة " تأمين الأضرار " أو	7000
500.00		تكاليف و ملحقات الوثيقة " تأمين الأضرار " أو	7003
250.00		الإقتطاعات لصالح صندوق ضمان السيارات FGA	44311
135.00		رسم على القيمة المضافة على الأقساط المصدرة TVA	44561
20.00		الدولة، ضرائب ورسوم القابلة للتحويل من الغير DT	44271
40.00		الدولة، ضرائب ورسوم القابلة للتحويل من الغير TF	44272
		تسجيل وثيقة التأمين رقم 2021002	

ايجاد رقم الاعمال

القسط خارج الرسم HT = القسط الصافي + تكلفة العقد

$$7003/ح + 7000/ح =$$

$$(500+500) + (1000+2500) =$$

$$4500 =$$

ايجاد قيمة الضريبة على النشاط TAP

$$0.02 * CA = TAP$$

$$90.00 =$$

II حساب القيمة الاجمالية : عقد على الاضرار

$$FCN + TD + TVA + CP + ق ص = القيمة الاجمالية$$

وتسجل وثيقة تأمين كما يلي:

دائن	مدين	البيان	
*	*	المؤمن لهم – أقساط للإستلام	4111
*	*	أقساط مبرمة " تأمين الأضرار " أو	7010
*	*	تكاليف و ملحقات الوثيقة " تأمين الأضرار " أو	7013

*	الإقتطاعات لصالح صندوق الكوارث الطبيعية FCN	44300
*	رسم على القيمة المضافة على الأقساط المصدرة TVA	44501
*	الدولة، ضرائب ورسوم القابلة للتحويل من الغير DT	44271
تسجيل وثيقة التأمين ضرر الكوارث الطبيعية		