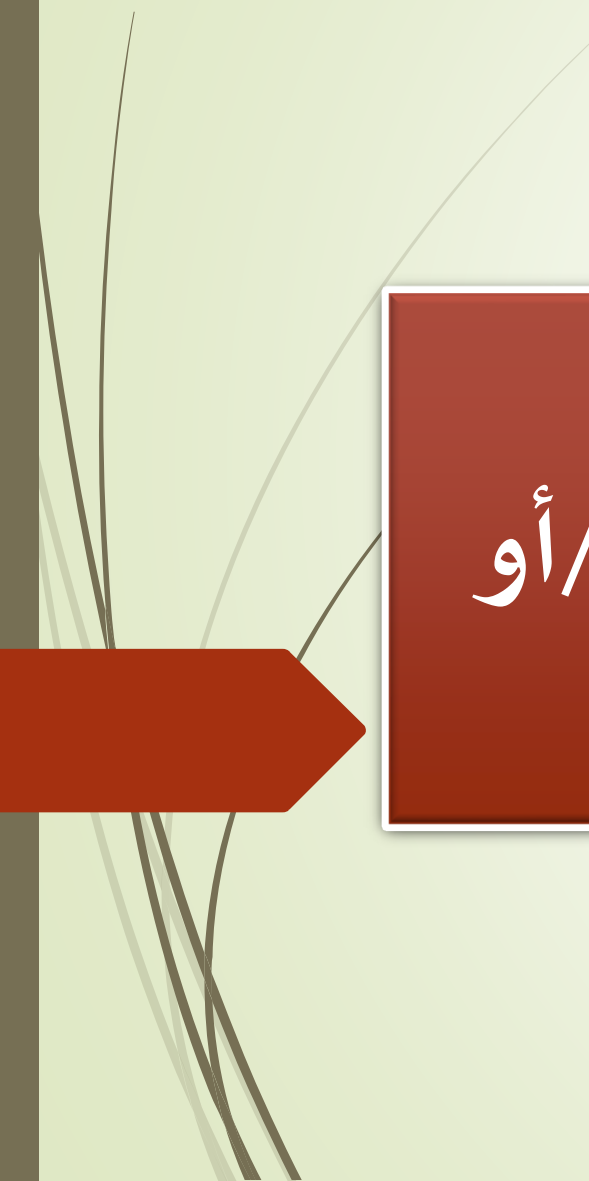




التنظيم المحاسبي في شركات التأمين و /أو إعادة التأمين

المحاسبة في قطاع التأمين

تعتمد المحاسبة في قطاع التأمين على نظام المحاسبة المالية SCF المعتمد في الجزائر منذ 01 / 2010 ويتميز قطاع التأمين بالخصائص التالية:

المنتج النهائي في التأمين هو تقديم خدمة وليست سلعة وتمتاز هذه الخدمة بأنها خدمة آجلة وليست حالية؛

أسعارها ثابتة ولا تخضع لقوانين العرض والطلب حيث تعد على أساس الخبرة الماضية في سوق التأمين وبالاستعانة بأساليب رياضية

المحاسبة في قطاع التأمين

التقارير المالية في شركات التأمين غالبا ما تركز على الأحداث المستقبلية بهدف تبيان مقدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها الحاضرة والمستقبلية

ان مبلغ الربح أو الخسارة في ختام الدورة المالية ما هو الا مبلغ تقديري باعتبار أن عقود التأمين غالبا ما تتعدى مدتها السنة، أيضا لا يمكن تحديد مقدار الالتزامات والنفقات المترتبة على عقد التأمين الا بعد انتهاء أجل العقود

عدم وجود مخزونات إذ تعتبر الأدوات المكتبية استهلاكات الدورة.



تتحصل شركات التأمين على الإيرادات (أقساط التأمين) ثم تقوم بالنفقات (تعويضات) عكس
المؤسسات الأخرى ؛





ماهي إيرادات ونفقات شركات التأمين وماهي أهم مصادر مواردها؟



إيرادات ونفقات شركات التأمين

النفقات	الإيرادات
■ التعويضات التي تدفعها شركة التأمين للأشخاص المؤمن لهم. ■ التعويضات التي تدفعها شركة التأمين لشركات التأمين الأخرى التي أعادت لديها بعض تأميناتها. ■ عمولة الوكلاء والسماسرة ونفقات الفحص الطبي والمعاينة والخبرة والكشف ... الخ. ■ أقساط إعادة التأمين لدى الشركات الأخرى. ■ مصروفات إدارة شركة التأمين والنفقات العامة. ■ نفقات أخرى كالتبرعات والرسوم والضرائب. ■ مخصصات الاهتلاكات والديون المشكوك فيها. ■ مخصصات أخرى.	■ الأقساط التي تحصل عليها شركة التأمين من الأشخاص المؤمن لهم وشركات التأمين الأخرى. ■ الأرباح والفوائد والإيرادات وغيرها. ■ إيرادات الاستثمارات الناجمة عن الأوراق المالية، أو القروض بضمان عقاري وكذلك إيرادات العقارات. ■ التعويضات التي تحصل عليها من شركات إعادة التأمين. ■ إيرادات أخرى (رسوم إلغاء وثائق التأمين أو رسوم تنازل عن الأسهم، عملات إعادة التأمين ... الخ)

مدونة المحاسبة لقطاع التأمينات مقارنة بمدونة النظام المحاسبي المالي

المدونة المحاسبية لقطاع التأمينات، ما هي إلا عملية تكييف لمدونة النظام المحاسبي المالي بما يتوافق وطبيعة العمليات التي تقوم بها شركات التأمين و/أو إعادة التأمين، أي لا تختلف عنها (SCF) من حيث هيكلها العام، لكن تم إدخال عليها تعديلات تتماشى وخصوصية نشاط تلك الشركات، حيث تم الإبقاء على معظم الحسابات في المدونتين تحت نفس الاسم والرقم، في حين حسابات أخرى موجودة في المدونتين معا تحت نفس الرقم ولكن بتسميات مختلفة باختلاف موضوع الحساب، كما تم استحداث حسابات رئيسية، ثانوية وفرعية بالرقم والاسم لم تكن موجودة من قبل، وتم حذف حسابات ثانوية وفرعية لعدم ملاءمتها لنشاط تلك الشركات.

المجموعة الأولى

مدونة النظام المحاسبي المالي	مدونة الحسابات لقطاع التأمينات
حسابات رؤوس حسابات	حسابات رؤوس الأموال
10 أرس المال، الاحتياطات وما يماثلها	10 أرس المال، الاحتياطات وما يماثلها
11 الترحيل من جديد	11 الترحيل من جديد
12 نتيجة السنة المالية	12 نتيجة السنة المالية
13 المنتجات والأعباء المؤجلة خارج دورة الاستغلال	13 المنتجات والأعباء المؤجلة خارج دورة الاستغلال
14 متاح	14 المؤونات المقننة (غير المؤونات التقنية)
15 المؤونات للأعباء-الخصوم غير الجارية	15 المؤونات للأعباء-الخصوم غير الجارية
16 الاقتراضات والديون المماثلة	16 الاقتراضات والديون المماثلة
17 الديون المرتبطة بالمساهمات	17 الديون المرتبطة بالمساهمات
18 حسابات الارتباط الخاصة بالمؤسسات والشركات في شكل مساهمة	18 حسابات الارتباط الخاصة بالمؤسسات والشركات في شكل مساهمة
19 متاح	19 ديون خاصة بالودائع النقدية المستلمة من المتنازل لهم والمتنازل لهم خلفاء، الممثلة المتنازل لهم

المجموعة الثانية

مدونة النظام المحاسبي المالي	مدونة الحسابات لقطاع التأمينات
حسابات التثبيتات	حسابات التثبيتات
20 التثبيتات المعنوية	20 التثبيتات المعنوية
21 التثبيتات العينية	21 التثبيتات العينية
22 التثبيتات في شكل امتياز	22 التثبيتات في شكل امتياز
23 التثبيتات الجاري إنجازها	23 التثبيتات الجاري إنجازها
24 متاح	24 متاح
25 متاح	25 متاح
26 مساهمات وحسابات دائنة ملحقة بمساهمات	26 مساهمات وحسابات دائنة ملحقة بمساهمات
27 تثبيات مالية أخرى	27 تثبيات مالية أخرى
28 اهتلاك التثبيتات	28 اهتلاك التثبيتات
29 خسائر القيمة عن التثبيتات	29 خسائر القيمة عن التثبيتات

المجموعة الثالثة

مدونة النظام المحاسبي المالي	مدونة الحسابات لقطاع التأمينات
حسابات المخزونات والمنتجات قيد التنفيذ	حسابات المؤونات التقنية للتأمين
30 مخزونات البضائع	30 المؤونات التقنية على العمليات المباشرة - تأمينات الأضرار
31 المواد الأولية واللوازم	31 المؤونات التقنية على العمليات المقبولة - تأمينات الأضرار
32 تموينات أخرى	32 المؤونات التقنية على العمليات المباشرة - تأمينات الأشخاص
33 سلع قيد الإنتاج	33 المؤونات التقنية على العمليات المباشرة - تأمينات الأشخاص
34 خدمات قيد الإنتاج	34 متاح
35 مخزونات المنتجات	35 متاح
36 المخزونات المتأتية من التثبيتات	36 متاح
37 المخزونات في الخارج	37 متاح
38 المشتريات المخزنة	38 حصة التأمين المشترك المتنازل عنها في المؤونات التقنية
39 خسائر القيمة عن المخزونات والمنتجات قيد التنفيذ	39 حصة إعادة التأمين المتنازل عنها في المؤونات التقنية

المجموعة الرابعة

مدونة النظام المحاسبي المالي	مدونة الحسابات لقطاع التأمينات
حسابات الغير	حسابات الغير
40الموردون والحسابات الملحقه	40 الحسابات الدائنة والديون الناشئة عن عمليات إعادة التأمين والتأمين المشترك
41الزبائن والحسابات الملحقه	41الحسابات الدائنة والديون الناشئة عن عمليات التأمين المباشرة
42المستخدمون والحسابات الملحقه	42المستخدمون والحسابات الملحقه
43 الهيئات الاجتماعية والحسابات الملحقه	43الهيئات الاجتماعية والحسابات الملحقه
44الدولة، الجماعات العمومية، الهيئات الدولية والحسابات الملحقه	44الدولة، الجماعات العمومية، الهيئات الدولية والحسابات الملحقه
45المجمع والشركاء	45المجمع والشركاء
46مختلف الدائنين ومختلف المدينين	46مختلف الدائنين ومختلف المدينين
47الحسابات الانتقالية أو الإنتظارية	47الحسابات الانتقالية أو الإنتظارية
48 الأعباء أو المنتجات المعاينة مسبقا	48الأعباء أو المنتجات المعاينة مسبقا
49 خسائر القيمة عن حسابات الغير	49خسائر القيمة عن حسابات الغير

المجموعة الخامسة

مدونة النظام المحاسبي المالي	مدونة الحسابات لقطاع التأمينات
الحسابات المالية	حسابات المالية
50 القيم المنقولة للتوظيف	50 القيم المنقولة للتوظيف
51 البنوك والمؤسسات المالية وما يماثلها	51 البنوك والمؤسسات المالية وما يماثلها
52 الأدوات المالية المشتقة	52 الأدوات المالية المشتقة
53 الصندوق	53 الصندوق
54 وكالات التسبيقات والاعتمادات	54 وكالات التسبيقات والاعتمادات
55 متاح	55 متاح
56 متاح	56 متاح
57 متاح	57 متاح
58 التحويلات الداخلية	58 التحويلات الداخلية
59 خسائر القيمة عن الأصول المالية الجارية	59 خسائر القيمة عن الأصول المالية الجارية

المجموعة السادسة

مدونة النظام المحاسبي المالي	مدونة الحسابات لقطاع التأمينات
حسابات الأعباء	حسابات الأعباء
60 المشتريات المستهلكة	60 الأداءات
61 الخدمات الخارجية	61 المشتريات والخدمات الخارجية
62 الخدمات الخارجية الأخرى	62 الخدمات الخارجية الأخرى
63 أعباء المستخدمين	63 أعباء المستخدمين
64 الضرائب، الرسوم والمدفوعات المماثلة	64 الضرائب، الرسوم والمدفوعات المماثلة
65 الأعباء العملية الأخرى	65 الأعباء العملية الأخرى
66 الأعباء المالية	66 الأعباء المالية
67 العناصر غير العادية-الأعباء	67 العناصر غير العادية-الأعباء
68 المخصصات للاهتلاكات، المؤونات وخسائر القيمة	68 المخصصات للاهتلاكات، المؤونات وخسائر القيمة
69 الضرائب عن النتائج وما يماثلها	69 الضرائب عن النتائج وما يماثلها

المجموعة السابعة

مدونة النظام المحاسبي المالي	مدونة الحسابات لقطاع التأمينات
حسابات المنتجات	حسابات المنتجات
70 المبيعات من البضائع والمنتجات المصنعة، الخدمات المقدمة والمنتجات الملحقة	70 الأقساط
71 متاح	71 الأقساط المرحلة
72 الانتاج المخزن أو المنتقص من المخزون	72 عمولات إعادة التأمين
73 الإنتاج المثبت	73 الإنتاج المثبت
74 إعانات الاستغلال	74 إعانات الاستغلال
75 المنتجات العملية الأخرى	75 المنتجات العملية الأخرى
76 المنتجات المالية	76 المنتجات المالية
77 العناصر غير العادية-المنتجات	77 العناصر غير العادية-المنتجات
78 الاسترجاعات عن خسائر القيمة والمؤونات	78 الاسترجاعات عن خسائر القيمة والمؤونات
79 متاح	79 متاح



المعالجة المحاسبية لدورة الإنتاج في شركات التأمين

مفهوم الإنتاج في شركات التأمين

■ يقصد بالإنتاج في مجال التأمين المبيعات والنشاطات التسويقية التي تقوم بها شركات التأمين، وعملية البيع التي تقوم بها شركات التأمين هي الخدمة التأمينية، والتي تتجسد في اكتتاب وإبرام العقود المتعلقة بشتى أشكال التأمين مع أطراف مختلفة. وقد تعتمد عمليات الاكتتاب في عقود التأمين على العديد من القنوات أهمها:



عمليات التأمين المباشرة: وذلك من خلال الاتصال الذاتي لشركة التأمين المعنية مع الراغب في التأمين، أو من خلال اعتمادها على وسطاء التأمين (الوكلاء، السماسرة) لاكتتاب عقود التأمين.



عمليات التأمين غير المباشرة: وذلك من خلال تعاقد شركة التأمين المعنية مع شركات أخرى للتأمين لغرض إبرام عقود التأمين المشترك و/أو عقود إعادة التأمين (عمليات التنازل، عمليات إعادة التنازل، عمليات القبول).

طريقة حساب الاقساط في شركة التأمين:

من المفاهيم الأساسية التي تركز عليها المعالجة المحاسبية لتسجيل وثيقة التأمين، هي مختلف أنواع أقساط التأمين: قسط التأمين الخالص وقسط التأمين الصافي وقسط التأمين الإجمالي

القسط الخالص = التكرار × متوسط التكلفة

القسط الصافي = القسط الخالص + الأعباء (أعباء التسيير وأعباء الحصول على عقد التأمين)

القسط الاجمالي = القسط الصافي + التكاليف الملحقه + الرسوم والضرائب

القسط الكلي والفردى لشركة التأمين:

➤ يتم حساب القسط الكلي أو الفردى لشركة التأمين وفق العلاقة التالية:

القسط الكلي = متوسط المبالغ المدفوعة X النسبة المئوية للحوادث

القسط الفردى = القسط الكلي / عدد العقود

➤ فى حالة وجود درجة الخطر يجب حساب القسط الكلى حسب درجة الخطر وفق العلاقة التالية:

القسط الكلى حسب درجة الخطر = القسط الكلى X نسبة شدة الخطر

مثال:

لدى الشركة " أ "لتأمين شركات مؤمنة على عمالها تقدر ب 30 شركة، بعد القيام بإحصائيات اتضح أن 20% من عملائها يستفيدون من التعويض وقد كان متوسط المبالغ المدفوعة يساوي 1500.000 دج.

-كان لدى الشركة 50 عقد تأمين على السيارات وبعد القيام بالإحصائيات تبين أن 40 % من هذه التأمينات تستفيد من التعويض، متوسط المبالغ المدفوعة قدر ب 400.000 دج، أما متوسط الضرر حدد بنسبة 55%.

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 - :

1. التأمين الصافي؛
2. مصاريف ملحقات الوثيقة؛
3. أموال الضمان (FGA , FGAS ;FGCA)
4. حقوق الطابع (DT, DD,DG , DF)
5. الرسم على القيمة المضافة.

أموال الضمان وتتكون من:

صندوق ضمان السيارات (FGA) FONDS GARENTIE
AUTOMOBILE

هو صندوق يتمثل في مبالغ التعويضات التي تفرض على المسؤولية المدنية +
(RC) تكلفة الورقة COUT DE POLICE (CP) ويكون بنسبة 03 % على
السيارات والمعدات الفلاحية على الأخطار الاجبارية، وتحول مبالغه لتعويض
ضحايا حوادث السيارات ذات المحرك التي يكون المتسبب فيها مجهول أو
معسرو تسجل محاسبيا بالحساب ح / 44311 صندوق ضمان السيارات.

أموال الضمان للمؤمنين (FGAS) Fond de Garantie des Assurés

هي أموال تجمع في حدود الموارد المتاحة كل أو جزء من الديون الناجمة عن عقود التأمين لشركات التأمين في حالة عدم قدرتها على الدفع (عدم كفاية الأصول)، ومعدلة 0,25% من القسط الصافي

أموال الضمان ضد الأضرار الفلاحية (FGCA) Fond de Garantie Contre Les Calamites Agricoles

هي أموال موجهة لدعم الفلاحين ماليا في حالة حدوث الأضرار التي تتعلق بالمعدات الفلاحية والمنتجات، معدله 10% من اشتراكات التأمين.

صندوق الكوارث الطبيعية (FCN) FONDS DE CATASTROPHES NATURELLES:

هو صندوق يتمثل في مبالغ التعويضات بنسبة 1 % من الأخطار الصناعية البسيطة ويسجل محاسبيا في الحساب ح 44313 /صندوق الكوارث الطبيعية.

حق الطابع (DT) DROIT DE TIMBRE

يفرض بنسبة 01 % من المبلغ صافي الدفع TTC عند التسديد النقدي الى غاية 2500 دج، وتبقى هذه القيمة ثابتة حتى ولو كان التسديد النقدي كبيرا، حيث إذا كان التحصيل نقدا يسجل محاسبيا، وإذا كان بشيك بنكي لا يتم تسجيله محاسبيا، والهدف منه التقليل من عملية التهرب الضريبي إضافة الى الرقابة على الأموال. ويسجل محاسبيا في الحساب 44271 حقوق الطابع

حقوق الطابع المتغيرة حسب العقد (TG) Timbre Gradué

➡ وهي متعلقة بالسيارات فقط وتسجل محاسبيا في الحساب - 44272
حقوق الطابع المتغيرة

طابع الدمغة (رسم الطابع): (DT)

- في حالة تسديد قيمة القسط نقدا يقدر ب 1% من المبلغ TTC أو (1 دج لكل 100 دج، شرط أن لايق عن 5 دج، ولا يفوق 2500 دج)
- في سنة 2020 تم إضافة ضريبة المركبات على الطرق Taxe Véhicule Routant وهو رسم تم استحداثه حسب المادة 84 في قانون المالية 2020، ويسمى الرسم على البيئة وهو طابع جبائي ليتم حذفه سنة 2021.

الرسم على القيمة المضافة (TVA)

■ يحسب الرسم على القيمة المضافة في عقود التأمين من القسط الصافي أو الصافي التجاري + تكلفة الورقة (CP)، ويسجل محاسبيا في الحساب 4451 الرسم على القيمة المضافة المحصل. وعقود التأمين على الأشخاص والكوارث الطبيعية معفاة من الرسم على القيمة المضافة.

تكلفة الورقة (CP)

تسجل فيها المبالغ في حالة الأخطار المتعددة مثل السرقة، الحريق...، وتسجل محاسبيا في الحساب - - 7003 تكلفة وثيقة التأمين (تكلفة الورقة)



التسجيل المحاسبي لعمليات الإنتاج المباشرة في حالة عدم وجود
وسيط أو وكيل :

قبل التطرق إلى التسجيل المحاسبي سيتم الإشارة إلى طريقة حساب قسط التأمين للسيارات

لحساب قسط التأمين للسيارة نجد أن المؤمن يقدم إلى المؤمن له الضمانات التي يمكن للشركة تغطيتها و المتمثلة في:

➤ المسؤولية المدنية RC: وهي تأمين اجباري

➤ الدفاع و المتابعة DR: الدفاع عن الأشخاص لدى المحاكم؛

➤ أضرار التصادم - DC يكون المتسبب في الحادث شخص معروف يستفيد من مبلغ في حدود الخسائر لان التأمين ليس مصدر للغنى بدون سبب.

➤ أضرار عدم التصادم - DASC

➤ السرقة و الحريق - Incendie & Vol : VIV

➤ انكسار الزجاج - BDG جسم خارجي يحدث ضرر لانكسار الزجاج؛

➤ الأشخاص المنقولة PTA: تعوض للأشخاص مباشرة بعد الضرر لا تفوق 40000 دج؛

➤ جميع الأخطار TR

القسط الصافي = المسؤولية المدنية RC + حق الدفاع DR + الأشخاص المنقولة PT +
أضرار التصادم DC + انكسار الزجاج BDG + السرقة والحريق VI + أضرار عدم
التصادم DASC

القسط الإجمالي = القسط الصافي + تكلفة الورقة CP + الرسم على القيمة
المضافة TVA + طابع الحجم TD + حق الطابع المتغير TG + صندوق ضمان السيارات FGA