



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

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