

المحاضرة السابعة: تمرين شامل

باعتبارك محاسب لشركة الأمان للتأمينات المطلوب منك المعالجة المحاسبية للعمليات التي قامت بها الشركة خلال شهر جويلية 2018 والتي كانت كما يلي:

• ملاحظة:

- الرسم على القيمة المضافة يساوي: 19%.
- معدل الرسم على النشاط المهني يساوي 2%.
- 1- في 2018/07/01 أبرمت عقد تأمين أخطار مع أحد زبائنها (تأمين سيارة) لمدة سنة يحتوى على المعلومات التالية:
 - قسط التأمين خارج الرسم: 1000000 دج.
 - مصاريف عقد التأمين ACC : 2000 دج
 - حقوق الطابع على الحجم DT : 5000 دج.
 - حقوق الطابع المتدرج TG: 200 دج.
 - الدفع كان بواسطة شيك.
- 2- في 2018/07/05 تم قبول أقساط إعادة التأمين بمبلغ 200000 دج حيث قدرت العمولات بـ 12000 دج.
- 3- في 2018/07/06 تم التنازل عن أقساط إعادة التأمين بمبلغ 50000 دج مع عمولة تقدر بـ 2000 دج.
- 4- في 2018/07/08 أعلم أحد الزبائن الشركة بوقوع حادث حيث كان التقدير الأولي للضرر بـ 4000000 دج بالإضافة إلى المصاريف الملحقة التي بلغت 200000 دج والتي تتمثل في أتعاب الخبير.
- 5- 2018/07/10 وبعد إتمام الإجراءات الإدارية تم التأكد من حدوث الضرر المصرح به في 2018/07/08 من طرف أحد الزبائن وتم دفع التعويض بواسطة شيك وذلك بنفس القيمة المقدرة.

المطلوب:

المعالجة المحاسبية للعمليات السابقة علما أن الاقساط المرحلة من سنة 2017 إلى سنة 2018 بلغت 100000 دج.

الحل:

3000	ح/ أقساط مرحلة تأمين الأضرار	100000	
7150	ح/ أقساط لتأجيل تأمين الأضرار	100000	

		إثبات أقساط سنة 2018		
	1197580	ح/ المؤمن لهم		4111
1000000		ح/ أقساط مبرمة تأمين الأضرار	7000	
2000		ح/ تكاليف ملحقة	7003	
190380		ح/ TVA (2000+100000)*19%	4457	
5000		ح/ DT	44271	
200		ح/ TG	44272	
		إبرام عقد تأمين		
	1197580	ح/ شيكات لتحصيل		5112
1197580		ح/ المؤمن لهم	4111	
		إستلام الشيك		
	1197580	ح/ البنك		512
1197580		ح/ شيكات لتحصيل	5112	
		تحصيل الشيك		
	2012000	ح/ حساب المتنازل ومعيد التنازل		402
2000000		ح/ أقساط مقبولة لإعادة تأمين الأضرار	70100	
12000		ح/ عمولة ممنوحة لتأمين الأضرار	7290	
		إبرام عقد أقساط مقبولة لإعادة التأمين		
	50000	ح/ أقساط متنازل عنها لإعادة تأمين الأضرار		70900
	2000	ح/ عمولة عن عمليات التنازل تأمين الأضرار		7010
52000		ح/ حسابات جارية للمتنازل لهم	401	
		إبرام عقد أقساط متنازل عنها لإعادة التأمين		
	4000000	ح/ مؤونة تأمين الأضرار		6009
4000000		ح/ أداءات للدفع تأمين الأضرار	3060	
		تكوين مؤونة		
	200000	ح/ أتعاب الخبير		6006

200000		ح/ البنك تسديد أتعاب الخبير	512	
4000000	4000000	ح/ أداءات للدفع تأمين الأضرار ح/ مؤونة تأمين الأضرار إلغاء المؤونة	6009	3060
4000000	4000000	ح/ أضرار مستحقة على تأمين الأضرار ح/ البنك تسديد قيمة التعويض للمؤمن له	512	6000