

جامعة سوق أهراس محمد الشريف مساعديّة	كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير	ماستر 1 محاسبة وتدقيق
يوم: 2024 / 05 / 29	امتحان الدورة العادية في مقياس المحاسبة القطاعية 1	التوقيت : 10.30 ----- 12.00

..... الجزء النظري: (06 نقاط)

- (1) أذكر الخاصيتين الأساسيتين التي تخص نشاط التأمين والتي يتميز بها النظام المحاسبي المالي للتأمينات؟
- (2) ما هي الخصائص التي جاء بها المخطط المحاسبي المالي لشركات التأمين وإعادة التأمين مقارنة بالنظام المحاسبي المالي؟
- (3) تعتبر أموال الضمان (اقتطاعات الضمان)، عنصر أساسي في عقود تأمين السيارات (وثيقة التأمين السيارات)، عرف أموال ضمان السيارات (FGA)؟
..... الجزء التطبيقي: (14 نقاط)

الجزء الأول :

- (1) 01 / 04 / 2021 أبرمت مؤسسة فلاحية عقد تأمين مع الشركة الجزائرية للتأمين وإعادة التأمين (CAAR)، حيث كانت معلومات العقد كما يلي:
 - القسط الصافي (P.N) 4.000.000 دج
 - تكلفة الورقة (P.C) 10.000 دج
 - صندوق الكوارث الطبيعية (FCN): 3800 دج
 - الرسم على القيمة المضافة (TVA 19%)
 - حق الطابع (D.T): 550 دج
 - تم التسديد بشيك بنكي في نفس اليوم
- (2) 01 / 06 / 2021 قدمت المؤسسة الفلاحية تقرير لحادث تعرضت له المعدات الفلاحية المؤمنة وقد تم تقدير هذه الأضرار 6.000.000 دج، من طرف الشركة حيث تم تشكيل مؤونة لهذه الأضرار بالإضافة إلى أتعاب الخبير المقدرة بـ 150.000 دج.
- (3) 21 / 09 / 2021 وصل تقرير الخبير يفيد أن التعويض المستحق 6.500.000 دج، وأتعاب الخبير 150.000 دج.
- (4) 05 / 10 / 2021 تم تسديد المبالغ المستحقة للخبير والمؤسسة بشيك بنكي.

العمل المطلوب: سجل العمليات المحاسبية في يومية الشركة (CAAR)،

الجزء الثاني:

- في 01 / 10 / 2021 وقعت شركة (ENDI) المتخصصة في أشغال البناء عقد إنشائي مع أحد العملاء لتشييد مصنع، ومن المقرر الانتهاء منه في نهاية أكتوبر 2023، وقد توفرت لديك المعلومات ضمن الملحق وفي ما يلي:
- التكاليف الإجمالية المقدرة: 500.000 دج؛
 - سعر العقد (ثابت): 600.000 دج (HT)، (TVA = 19%)
 - التحصيلات النقدية من العميل عن طريق إيداعات في الحساب البنكي للشركة وتمت كما يلي:
 - 31 / 10 / 2021: 250.000 دج
 - 31 / 12 / 2022: 200.000 دج
 - 31 / 12 / 2023: تم الفوترة والتحصيل عن طريق الحساب البنكي للشركة.

- الملحق:

الدورات / العناصر	المصاريف التقديرية 2021 / 10 / 01	المصاريف التقديرية 2021 / 12 / 31	المصاريف التقديرية 2022 / 12 / 31	المصاريف الحقيقية المنفقة
2021	250.000	-	-	254.400
2022	150.000	162.600	-	183.260
2023	100.000	113.000	116.340	118.340
المجموع	500.000	275.600	116.340	556.000

العمل المطلوب:

1. حساب النتائج الجزئية المتعلقة بكل دورة من الدورات السابقة؟ (01 نقطة).
2. سجل في اليومية القيود الضرورية المتعلقة بـ (التسبيقات المحصلة وقيود الجرد) لكل دورة؟ (03 نقاط).
3. أظهر الأثر على النتيجة؟ (06 نقاط).

بالتوفيق للجميع د/حاج الله الشريف

الإجابة النموذجية:

1	الخاصيتين الأساسيتين التي تخص نشاط التأمين والتي يتميز بها النظام المحاسبي المالي للتأمينات؟
	– أولاً: انقلاب دورة الإنتاج في نشاط التأمين؛ يقصد به سعر البيع (القسط) يحصل فورا، غير أن الخدمة (دفع التعويض) يتم عادة لاحقا.
	– ثانيا: الفرق الزمني الممكن بين حدوث الضرر المسبب لدفع التعويض والدفع الفعلي لهذا التعويض.
1	الخصائص التي جاء بها المخطط المحاسبي المالي لشركات التأمين وإعادة التأمين مقارنة بالنظام المحاسبي المالي؟
	– يستخدم الصنف (3) لتسجيل المؤنات التقنية عوض تسجيل المخزونات.
	– تمثل هذه المؤنات الجانب المهم والأكثر خصوصية في محاسبة شركات التأمين، وهذا نظرا لارتباطها بنشاط التأمين أي المصاريف المتوقعة دفعها كمقروضات المؤمن لهم والمؤنات الخاصة بإلغاء الأقساط سواء تتعلق بالعمليات المباشرة أو عمليات القبول، كما تضم هذه المؤنات حساب آخر للمؤنات المرحلة من سنة مالية إلى أخرى وكذلك المؤنات المتعلقة بالعقود المتنازل عنها.
1	عرف أموال ضمان السيارات (FGA) مع تحديد نسبته؟
	تعرف أموال ضمان السيارات (FGA): هي أموال موجهة لتعويض ضحايا حوادث السيارات ذات المحرك في حالة كون الطرف الآخر (المتسبب) غير معروف أو غير مؤمن. يتحمل المؤمن لهم بنسبة 3% من (قسط المسؤولية المدنية - المصاريف الملحقه).

الجزء الأول:

		2021 / 04 / 01			
		4.015.700	المؤمن لهم	4111	
	4.000.000		أقساط التأمين ضد الأخطار	7002	
1.50	10.000		تكلفة الورقة	7003	
	1900		رق.م	4451	
	3800		صندوق الكوارث الطبيعية	44313	
	لا يسجل		حقوق الطابع (حالة التسديد التقدي)	44271	
			تسجيل قسط التأمين الخاص بالأخطار المتعددة)		
		2021 / 04 / 01			
		4.015.700	شيكات للتحويل	5112	
0.50	4.015.700		المؤمن لهم	4111	
			الحصول على شيك		
		2021 / 04 / 01			
		4.015.700	البنك	512	
0.50	4.015.700		شيكات للتحويل	5112	
			تحويل مبلغ الشيك إلى حساب المؤسسة		
		2021 / 06 / 01			
		6.150.000	مؤونة الأضرار عمليات مباشرة "تأمين أضرار"	6009	
0.50	6.150.000		أداءات ومصاريف للدفع "تأمين أضرار"	3060	
			تسجيل المؤونة		
		2021 / 09 / 21			
		500.000	مؤونة الأضرار عمليات مباشرة "تأمين أضرار"	6009	
0.50	500.000		أداءات ومصاريف للدفع "تأمين أضرار"	3060	
			تسجيل الزيادة في المؤونة		
		2021 / 10 / 05			
		6.650.000	أداءات ومصاريف للدفع "تأمين أضرار"	3060	
0.50	6.650.000		مؤونة الأضرار عمليات مباشرة "تأمين أضرار"	6009	
			ترصيد المؤونة		
		2021 / 10 / 05			
		6.500.000	الأضرار المستحقة "تأمين أضرار"	6000	
0.50	6.500.000		أعباء التسديد	4686	
			فاتورة تعويض الأضرار		
		2021 / 10 / 05			
		150.000	المصاريف الملحقه على تعويضات الأضرار	6006	
0.50	28.500		ر. ق. م. المسترجع	4456	
	178.500		الموردون	4601	
			فاتورة تعويض الخبير		
		2021 / 10 / 05			
		6.500.000	أعباء للتسديد	4686	
0.50	6.500.000		البنك	512	
			تسديد التعويض للمؤمن لهم		
		2021 / 10 / 05			
		178.500	الموردون	4601	
0.50	178.500		البنك	512	

تسديد التعويض للخير

الجزء الثاني:

2023/12/31	2022/12/31	2021/12/31	البيان
118340	183260	254400	التكلفة الفعلية المنفقة خلال كل دورة
556000	437660	254400	التكاليف الفعلية المتراكمة المنفقة إلى غاية نهاية كل دورة (1)
556000	116340+183260+254400 554000 =	275600+254400 530000 =	التكاليف التقديرية المتراكمة في نهاية كل دورة (2)
% 100	% 79	%48	نسبة الإنجاز = (2) ÷ (1)
600000	474000	288000	الإيراد المتعلق بكل دورة = سعر العقد × نسبة الإنجاز
600000	762000	288000	الإيرادات المتراكمة إلى غاية نهاية كل دورة
7660	2740	33600	نتيجة كل دورة
44000	36340	33600	مجموع النتائج إلى غاية نهاية كل دورة
0.50	0.50	0.50	

تسجيل القيود اللازمة في يومية الشركة المكلفة بالإنجاز:

	مبلغ دائن	مبلغ مدين	2021 / 10 / 31	الحساب	الحساب
0.50	250.000	250.000	البنك الزبائن الدائنون - تسبيقات مستلمة إستلام تسبيق لبناء مصنع خلال سنة 2021	4191	512
0.50	302736	2.54400 48.336	مصاريف مختلفة للمشروع الرسم على القيمة المضافة المسترجع البنك تسجيل المصاريف المختلفة لسنة 2021 2021 / 12 / 31	512	6 44563
0.50	288.000	288.000	الحسابات الدائنة عن أشغال جاري إنجازها مبيعات الأشغال المنجزة تسجيل إيرادات الدورة غير الموقوتة في نهاية 2021	7040	4171
0.50	288.000	288.000	2022 / 01 / 01 مبيعات الأشغال المنجزة الحسابات الدائنة عن أشغال جاري إنجازها إلغاء الإيراد إلى غاية نهاية دورة 2021	4171	7040
0.50	218079.40	183260 34819.40	خلال سنة 2022 مصاريف مختلفة للمشروع الرسم على القيمة المضافة المسترجع البنك تسجيل المصاريف المختلفة لسنة 2022 2022 / 12 / 31	512	x6 44563
0.50	200.000	200.000	البنك الزبائن الدائنون - تسبيقات مستلمة إستلام تسبيق لبناء مصنع 2022 / 12 / 31	4190	512
0.50	474000	474000	الحسابات الدائنة عن أشغال جاري إنجازها مبيعات الأشغال المنجزة تسجيل إيرادات الدورة غير الموقوتة في نهاية 2022	7040	4171
0.50	474000	474000	2023 / 01 / 01 مبيعات الأشغال المنجزة الحسابات الدائنة عن أشغال جاري إنجازها إلغاء الإيراد إلى غاية نهاية دورة 2022	4171	7040
0.50	140824.60	118340 22484.60	خلال سنة 2023 مصاريف مختلفة للمشروع الرسم على القيمة المضافة المسترجع البنك تسجيل المصاريف المختلفة لسنة 2023 2023 / 08 / 20	512	6 44563
		678.300	زبائن		4111

		35700	زبانن: اقتطاع الضمان (5%)		4117
0.50	600.000		مبيعات الأشغال المنجزة	704	
	114.000		TVA (محصلة على المبيعات)	4457	
			إثبات الإيراد الكلي للعقد وإرسال الفاتورة رقم.....		
			2023/ 09/ 10		
		228300	بنك		512
0.50		450.000	الزبانن الدائنون- تسبيقات مستلمة		4191
			450.000 = (2.00.000 + 250.000)		
	678.300		زبانن	4111	
			قبض قيمة الفاتورة رقم..... بشيك بنكي		

من التسجيلات المحاسبية يمكن استخراج النتائج السنوية والنتيجة الإجمالية للمشروع

المجموع	2023	2022	2021		الحسابات
600000	600.000	474.000	288000	+	704 / (في الجانب الدائن)
-	474000	288000	-	-	704 / (في الجانب المدين)
556000	118340	183260	254400	-	6 / (في الجانب المدين)
44000	7660	2740	33.600	=	النتيجة
	0.50	0.50	0.50		