

Programme

» Introduction à la comptabilité d'assurance

Originalité de la comptabilité des assurances

- Cycle de production inverse
- Délai entre le fait dommageable et le règlement
- Indépendance des activités vie et non-vie

Le cadre réglementaire des assurances

- Une activité contrôlée
- Un plan comptable particulier
- Une distribution organisée : les intermédiaires d'assurance

Opérations spécifiques à l'assurance

- Primes (ou cotisations)
- Commissions
- Encaissements
- Sinistres et prestations
- Recours
- Encaissements

» Comptabilisation des opérations courantes de l'exercice

La comptabilité des agents / des « agents » dans la société

- Comptabilité « agents »
- Comptabilité de l'agence
- Rapprochement compte agent-compte société

Placements et produits & charges de placements

- Les différents placements
- Les produits des placements
- Les charges des placements
- Produits nets des placements
- Transfert des produits nets des placements

Frais de gestion

- Frais généraux
- Commissions
- Charges par nature
- Charges par destination

Provisions techniques

- Principe : engagements envers les assurés
- Assurance vie
- Assurance non-vie
- Réserve de capitalisation
- Comptabilisation des provisions

Réassurance

- Définition
- Types de réassurance
- Compte courant et compte de dépôt

Co-assurance

» **Capitaux propres (Capital et Réserves)**

Capital ou fonds d'établissement

- Capital social
- Fonds d'établissement

Réserves

- Réserves statutaires
- Réserves de réévaluation
- Réserves réglementées
- Autres réserves
- Report à nouveau

» **Opérations d'inventaire**

Provisions techniques

- Détermination des provisions pour primes non acquises ou PPNA
- Détermination des provisions pour risques en cours
- Détermination des provisions pour sinistres à payer
- Détermination des provisions mathématiques de rentes

Opérations d'inventaire - Autres

- Placements
- Exploitation
- Comptes de régularisation

» **Dossier Annuel**

Etablissement et publication des comptes annuels

- Le compte de résultat
- Le bilan
- L'annexe : le compte de résultat technique par catégorie

Le compte-rendu détaillé annuel

Les états trimestriels