

Τ.Ε.Ι. ΜΕΣΟΛΟΓΓΙΟΥ
ΣΧΟΛΗ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ
ΤΜΗΜΑ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ

ΠΤΥΧΙΑΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ
«ΛΟΓΙΣΤΙΚΟ ΚΥΚΛΩΜΑ ΤΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ
ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ»
ΓΚΟΜΟΖΙΑ ΑΘΑΝΑΣΙΑ
Α.Μ. : 7392



Τ.Ε.Ι. ΜΕΣΟΛΟΓΓΙΟΥ



ΜΕΣΟΛΟΓΓΙ 2008

ΕΠΟΠΤΕΥΩΝ ΚΑΘΗΓΗΤΗΣ
ΚΟΥΣΟΥΛΑΣ ΑΘΑΝΑΣΙΟΣ

ΠΡΟΛΟΓΟΣ

Κάθε άτομο σε όλη τη ζωή, είναι εκτεθειμένο σ'ένα μεγάλο αριθμό κίνδυνων, οι οποίοι του καθορίζουν την προσωπική, οικογενειακή, οικονομική και συναισθηματική του κατάσταση και τη ζωή του γενικότερα. Ο άνθρωπος εφόσον δεν μπορεί να τα καταφέρει μόνος του για να αποφύγει τις καταστρεπτικές συνέπειες που προξενούν οι παντός είδους κίνδυνοι, απευθύνεται σε οργανωμένες επιχειρήσεις και ασφαλιστικούς οργανισμούς και του παρέχουν ασφαλιστική κάλυψη για να εξασφαλίσει τα αγαθά του και να αποκαταστήσει τις ζημίες που ίσως υποστεί.

Την ασφάλιση την διακρίνουμε σε ιδιωτική και κοινωνική, το κύριο γνώρισμα της ιδιωτικής ασφάλισης είναι ότι στηρίζεται σε ελεύθερες συμβάσεις, ενώ η κοινωνική ασφάλιση έχει αναγκαστική ισχύ και βασίζεται στο νόμο. Η ιδιωτική ασφάλιση αποτελεί ατομική πρόνοια κάθε ασφαλισμένου, ασκείται κυρίως από οργανωμένες και εξειδικευμένες ιδιωτικές ή και δημόσιες επιχειρήσεις και ρυθμίζεται νομικά κυρίως από τον εμπορικό νόμο.

Είναι γεγονός μεγάλης σημασίας για τον άνθρωπο να έχει ένα συμπαραστάτη σε όλα τα στάδια της ζωής του για να αντιμετωπίσει έκτακτες καταστάσεις από απρόβλεπτα γεγονότα και ο συμπαραστάτης αυτός είναι η κοινωνική ή ιδιωτική ασφάλιση ή και οι δυο μαζί.

Αντικειμενικός σκοπός της εργασίας αυτής είναι η γνώση του Κλαδικού Λογιστικού Σχεδίου των Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων και η παροχή ενός ολοκληρωμένου συγγράμματος στους συνάδελφους μου και στους ασχολούμενους με την ασφαλιστική επιστήμη και με τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις. Δεδομένου ότι η ελληνική βιβλιογραφία στον τομέα αυτό είναι πολύ πτωχή και γι'αυτό πιστεύω ότι η εργασία αυτή θα καλύψει ένα μεγάλο κενό στον τομέα της Ασφαλιστικής Λογιστικής.

Τέλος θα ήθελα να ευχαριστήσω τον κύριο Κούσουλα Αθανάσιο όπου είναι και ο εποπτεύων καθηγητής για την πολύτιμη βοήθεια του.

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

ΠΡΟΛΟΓΟΣ	1
ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ	2
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1^ο	
1. ΕΙΣΑΓΩΓΗ	3
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2^ο	
2. ΓΕΝΙΚΕΣ ΕΝΝΟΙΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ	
2.1 Η έννοια της Ασφάλισης.....	7
2.2 Βασικές ασφαλιστικές αρχές.....	8
2.2.1 Ασφαλιστικό συμφέρον.....	9
2.2.2 Απόλυτη Καλή Πίστη.....	9
2.2.3 Αποζημίωση.....	10
2.3 Η Ιδιωτική Ασφάλιση.....	10
2.4 Η ασφαλιστική επιχείρηση.....	13
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3^ο	
3. ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ	
3.1 Καλυπτόμενοι κίνδυνοι –Κατηγορίες ασφαλίσεων- Κλάδοι.....	16
3.1.1 Ασφαλίσεις ζωής.....	16
3.1.2 Ασφαλίσεις προσώπων.....	20
3.1.3 Ασφαλίσεις περιουσίας.....	21
3.1.4 Ασφαλίσεις θαλάσσιων κινδύνων, αέρος και μεταφορών.....	24
3.1.5 Ασφαλίσεις ευθύνης.....	25
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 4^ο	
4. ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΗ	28
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 5^ο	
5. ΤΟ ΚΛΑΔΙΚΟ ΛΟΓΙΣΤΙΚΟ ΣΧΕΔΙΟ ΤΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ	
5.1 Βασικές αρχές.....	31
5.2 Λογιστική τυποποίηση - Κλαδικό Λογιστικό Σχέδιο ασφαλιστικών επιχειρήσεων.....	31
5.3 Η διάρθρωση του σχεδίου λογαριασμών.....	33

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 6°

6. ΓΕΝΙΚΗ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ

6.1 Λογαριασμοί που καταγράφουν τις ασφαλιστικές συναλλαγές.....	36
6.2 Ορισμοί του Κλαδικού Λογιστικού Σχεδίου.....	37
6.3 Ομάδα 1.....	39
6.3.1 Λογαριασμός 17. «Χρεόγραφα πάγιας επένδυσης».....	39
6.4 Ομάδα 3.....	41
6.4.1 Λογαριασμός 30 "Χρεώστες ασφαλίστρων".....	41
6.4.2 Λογαριασμός 32. «Αντασφαλιζόμενοι».....	45
6.4.3 Λογαριασμός 37 «Χρεώστες ασφαλίστρων ληξιπρόθεσμοι, επισφαλείς, επίδικοι».....	46
6.5 Ομάδα 4.....	47
6.5.1 Λογαριασμός 46. «Ασφαλιστικές προβλέψεις ασφαλίσεων ζωής».....	47
6.5.2 Λογαριασμός 47, Ασφαλιστικές προβλέψεις ασφαλίσεων ζημιών.....	49
6.6 Ομάδα 5.....	52
6.6.1 Λογαριασμός 50 «Αντασφαλιστές».....	52
6.6.2 Λογαριασμός 52 «Δικαιούχοι προμηθειών παραγωγής».....	55
6.6.3 Λογαριασμός 57 «Πράκτορες και συνεργάτες πωλήσεων λογαριασμοί τρεχούμενοι».....	56
6.7 Ομάδα 6.....	56
6.7.1 Λογαριασμός 61 «Αμοιβές & έξοδα τρίτων- Παροχές τρίτων»(όσοι υπολογαριασμοί αφορούν προμήθειες διαμεσολάβησης).....	57
6.7.2 Λογαριασμός 62 «Αντασφάλιστρα».....	61
6.7.3 Υπολογ/σμοί 65.11 & 65.12 «Τόκοι ασφαλιστικών προβλέψεων ζωής & ζημιών» (στο γενικό λογ/σμό 65 «τόκοι και συναφή έξοδα»).....	61
6.7.4 Λογαριασμός 67 «Ασφαλιστικές αποζημιώσεις & παροχές».....	62
6.8 Ομάδα 7.....	65
6.8.1 Λογαριασμός 70 «Ασφάλιστρα από πρωτασφαλίσεις».....	66
6.8.2 Λογαριασμός 71 «Ασφάλιστρα από πρωτασφαλίσεις πολυετούς διάρκειας».....	67
6.8.3 Λογαριασμός 72 «Ασφάλιστρα από αντασφαλίσεις».....	69
6.8.4 Λογαριασμός 73 «Δικαιώματα συμβολαίων και λοιπά έσοδα ασφαλιστικών εργασιών».....	70

6.8.5 Λογαριασμός 74 «Προμήθειες και λοιπά έσοδα από αντασφαλιστικές εκχωρήσεις».....	71
6.8.6 Λογαριασμός 77 «Ασφαλιστικές προβλέψεις προηγούμενης χρήσεως»..	71
6.9 Ομάδα 8.....	72
6.10 Ομάδα 10, λογαριασμοί τάξεως.....	72

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 7°

7. ΕΙΔΙΚΑ ΘΕΜΑΤΑ

7.1. Ειδικά θέματα / Καταγραφή.....	74
7.1.1 Εξαγορά ασφαλιστηρίου συμβολαίου-Δάνεια σε ασφαλισμένους Ζωής..	74
7.1.2 Εξαγορές εκκρεμών ζημιών και εξαγορές χαρτοφυλακίου.....	74
7.1.3 Ασφαλίσεις με επενδύσεις των οποίων τον κίνδυνο φέρει ο ασφαλισμένος (προϊόντα unit linked).....	76
7.2 Πράξεις σε συνάλλαγμα.....	78

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 8°

8. ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ

8.1 Οικονομικές καταστάσεις / Καταγραφή. (Σύμφωνα με το Κ.Λ.Σ. Ασφαλ. Επιχειρήσεων).....	80
8.2 Οικονομικές καταστάσεις / Γενικά σχόλια.....	80

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 9°

9. ΑΣΚΗΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΗΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ ΤΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ

9.1. Ασκήσεις που έχουν σχέση με την ασφαλιστική παραγωγή.....	84
9.2 Ασκήσεις που έχουν σχέση με το αντασφαλιστικό κύκλωμα.....	89
9.3 Ασκήσεις που έχουν σχέση με τις ασφαλιστικές αποζημιώσεις.....	91
9.4 Ασκήσεις που αφορούν το κύκλωμα των ασφαλιστικών προβλέψεων.....	96

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 10°

10. ΕΠΙΛΟΓΟΣ	100
ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ	102

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1^ο

1. ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Η ασφάλιση με διάφορες μορφές αποτελεί ένα μέτρο της οικονομικής, κοινωνικής και ηθικής ανάπτυξης των λαών. Ο άνθρωπος αισθάνεται σήμερα τις ανάγκες και τους κινδύνους του μέλλοντος το ίδιο επιτακτικές με τις ανάγκες και τους κινδύνους του παρόντος και για την αντιμετώπιση στο μέλλον, αποταμιεύει αγαθά του παρόντος για την εξασφάλιση του μέλλοντος. Ο σκοπός αυτός επιτυγχάνεται με την ασφάλιση των κινδύνων του μέλλοντος. Ο άνθρωπος προκειμένου να αποφύγει τις καταστρεπτικές συνέπειες που προξενούν οι κίνδυνοι που τον περιστοιχίζουν απευθύνεται σε οργανωμένη επιχείρηση και ασφαλιστικούς οργανισμούς που του παρέχουν ασφαλιστική κάλυψη. Οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις και οι ασφαλιστικοί οργανισμοί κοινωνικού χαρακτήρα προσφέρουν ασφαλιστικές υπηρεσίες έναντι μιας εισφοράς.

Σκοπός αυτής της εργασίας είναι η γνώση του Κλαδικού Λογιστικού Σχεδίου των Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων. Για την κατανόηση της λογιστικής των Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων, είναι απαραίτητο να καθορισθούν από πριν ορισμένες έννοιες της ασφαλιστικής επιστήμης και πρακτικής. Οι έννοιες αυτές αποτελούν αντικείμενο της οικονομικής και νομικής, αλλά και των μαθηματικών. Εδώ θα αναπτύξουμε μόνο όσες έννοιες είναι απαραίτητες για την κατανόηση της λογιστικής και του Κλαδικού Λογιστικού Σχεδίου των Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων. Όπως κρίνουμε σκόπιμο θα παραθέσουμε και τους νόμους, καθώς και άλλες αναλύσεις, που μπορεί να μην είναι εντελώς απαραίτητες για την κατανόηση της ασφαλιστικής λογιστικής, αλλά όμως χρήσιμες για όσους θέλουν να διευρύνουν τις γνώσεις τους.

Το Κλαδικό Λογιστικό Σχέδιο των Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων εκπονήθηκε το 1984 (Π.Δ. 148/1984) και έχει σκοπό να τυποποιήσει τη λογιστική των ασφαλιστικών συναλλαγών, που παρουσιάζουν σημαντικές ιδιαιτερότητες σε σχέση με αυτές του εμποροβιομηχανικού τομέα. Ο παραπάνω σκοπός δείχνει και τη σχέση αυτού του Κλαδικού Σχεδίου με το Γενικό Λογιστικό Σχέδιο, το οποίο θέτει τους γενικούς κανόνες λογιστικής τυποποίησης. Στο Γενικό Λογιστικό Σχέδιο άλλωστε παραπέμπει και το ίδιο το Κλαδικό Σχέδιο των Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων, για όσα θέματα δεν αφορούν τις καθαρά ασφαλιστικές συναλλαγές

που αυτό ρυθμίζει. Ήδη μετά την οριστικοποίηση της κοινοτικής οδηγίας για τους «λογαριασμούς» των ασφαλιστικών επιχειρήσεων (91/674/ΕΟΚ), που ρυθμίζει τις ασφαλιστικές συναλλαγές ομοιόμορφα για τα Κράτη-Μέλη, χρειάστηκε να τροποποιηθεί το Π.Δ. 148/1984 για να προσαρμοσθεί σε αυτή. Η τροποποίηση έγινε με το Π.Δ. 64/1999, το οποίο ισχύει από 1/1/2000 και το οποίο αποτέλεσε τη βάση κατά την διατύπωση αυτών των εισηγήσεων.

Βασική νομοθεσία των ασφαλιστικών επιχειρήσεων είναι : 1) το Ν.Δ. 400/1970 «περί Ιδιωτικής Επιχειρήσεως Ασφαλίσεως», όπως ισχύει με τις τροποποιήσεις, συμπληρώσεις και αντικαταστάσεις διατάξεων του, που έγιναν μεταγενέστερα (κωδικοποίηση Ένωσης Ασφαλιστικών Ελλάδος μέχρι το Π.Δ. 332/2003). Εμπεριέχει και το Π.Δ. 169/2000 «προσαρμογή του Ν.Δ. 400/1970 στις διατάξεις της οδηγίας 91/674/ΕΟΚ για τους ετήσιους και τους ενοποιημένους λογαριασμούς των ασφαλιστικών επιχειρήσεων». 2) Νόμος 2496/1997 «περί ασφαλιστικής συμβάσεως» και 3) το Π.Δ. 148/1984 «περί καθορισμού του περιεχομένου και του χρόνου ενάρξεως της εφαρμογής του Κλαδικού Λογιστικού Σχεδίου για τις Ασφαλιστικές Επιχειρήσεις», όπως τροποποιήθηκε με το Π.Δ. 64/1999.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2^ο

2. ΓΕΝΙΚΕΣ ΕΝΝΟΙΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ

2.1 Η έννοια της Ασφάλισης.

Βάση για την κατανόηση της ασφάλισης είναι ο **κίνδυνος**, δηλαδή η πιθανότητα να επισυμβεί ένα τυχαίο περιστατικό, που θα δημιουργήσει ζημιά ή οικονομική ανάγκη σε κάποιον ή κάποιους. Όλοι (οι πολλοί), που δυνητικά υπόκεινται στον όμοιο κίνδυνο, συνεισφέροντες μπορεί να καλύψουν αυτούς (τους ολίγους), που τελικά θα υποστούν τις συνέπειες από την επέλευση αυτού του τυχαίου περιστατικού. Οδηγούμαστε λοιπόν σε μια «**κοινωνία**» κινδύνου, την οποία μπορούν είτε να αυτοδιαχειριστούν οι κοινωνοί, είτε συνηθέστατα να αναθέσουν τη διαχείριση της σε οργανωμένη επιχείρηση, τον ασφαλιστή.

Έχουμε λοιπόν μια συνεισφορά, το **ασφάλιστρο**, που είναι συνάρτηση της πιθανότητας επέλευσης του ζημιογόνου περιστατικού. Αν η πιθανότητα να καεί ένα σπίτι είναι μία στα χίλια τότε η συνεισφορά αυτή, το ασφάλιστρο κινδύνου (ή τεχνικό ή μαθηματικό ασφάλιστρο) είναι 1‰ της αξίας του σπιτιού. Βέβαια η συνεισφορά αυτή επιβαρύνεται με το κόστος διαχείρισης, πλέον ενός περιθωρίου στατιστικής απόκλισης από την πιθανότητα, πλέον ενός λογικού κέρδους, έτσι που το εμπορικό ασφάλιστρο, το οποίο μας ενδιαφέρει, να είναι μεγαλύτερο από το μαθηματικό ασφάλιστρο. Π.χ. κατά 20%, δηλαδή αποτελείται από την πιθανότητα επέλευσης του κινδύνου, πλέον τις παραπάνω επιβαρύνσεις, που είναι αναγκαίες για την οργανωμένη επιχείρηση ασφάλισης, ώστε να ανταποκριθεί αυτή στην κανονική και βιώσιμη λειτουργία της.

Μπορεί να ορίσει κανείς την ασφάλιση, σαν τη συμφωνία, που το ένα μέρος, ο **ασφαλιστής**, έναντι μιας εισφοράς, του **ασφαλίστρου**, δέχεται να καλύψει τις ζημιές (ή τις ανάγκες), που το άλλο μέρος ο **ασφαλιζόμενος**, ενδέχεται να υποστεί (ή να έχει) από την επέλευση κάποιου περιστατικού (κινδύνου) από πριν καθορισμένου.

Ο νόμος 2496/1997 που ρυθμίζει την ασφαλιστική σύμβαση στο άρθρο 1 ορίζει «με την ασφαλιστική σύμβαση η ασφαλιστική επιχείρηση (**ασφαλιστής**) αναλαμβάνει την υποχρέωση να καταβάλει, έναντι **ασφαλίστρου** στο συμβαλλόμενο της (λήπτη της ασφάλισης) ή σε τρίτο παροχή (**ασφάλισμα**) σε

χρήμα ή εφόσον υπάρχει ειδική συμφωνία, άλλη παροχή σε είδος, όταν επέλθει το περιστατικό από το οποίο συμφωνήθηκε να εξαρτάται η υποχρέωση του (ασφαλιστική περίπτωση).

Στοιχεία λοιπόν της ασφαλιστικής σύμβασης, που είναι μια κλασσική αμφοτεροβαρής σύμβαση, είναι:

- α) τα μέρη (οι συμβαλλόμενοι), δηλαδή ο ασφαλιστής που, όπως είπαμε παραπάνω, έχει την ευθύνη της οργάνωσης και διαχείρισης της «κοινωνίας» κινδύνων και ο ασφαλιζόμενος που καταβάλλει την εισφορά του, το ασφάλιστρο, για να μπορέσει να λειτουργήσει η ασφαλιστική επιχείρηση,
- β) παροχή (ασφάλιστρο), αντιπαροχή (ασφάλισμα),
- γ) το γεγονός που συμφωνήθηκε να αποτελεί την γενεσιουργό αιτία της υποχρέωσης καταβολής του ασφαλίσματος (ασφαλιστική περίπτωση). Ο όρος «κίνδυνος» που αναπτύξαμε παραπάνω διευρύνθηκε και αναφέρεται ως «ασφαλιστική περίπτωση», προφανώς για να καλύψει και τις ασφαλίσσεις ζωής. Η πιθανότητα επέλευσης του κινδύνου, που εισάγει στην έννοια της ασφάλισης τα μαθηματικά, είναι καθοριστική για το ύψος του ασφάλιστρου. Άρα υπάρχουν και κίνδυνοι μη ασφαλίσιμοι, όταν η πιθανότητα επέλευσης του ζημιογόνου γεγονότος είναι τόσο μεγάλη, που δεν μπορεί να λειτουργήσει οικονομικά η «κοινωνία» κινδύνων, που προαναφέραμε. Εδώ ακόμη πρέπει να τονισθεί, ότι για να λειτουργήσει πρακτικά η πιθανότητα πρέπει να υπάρχει μεγάλος αριθμός περιπτώσεων. Η πιθανότητα π.χ. 1% μπορεί να επαληθευτεί μόνο αν ο αριθμός των περιπτώσεων ασφάλισης είναι πολύ μεγαλύτερος από τις 1000 περιπτώσεις, ή αλλιώς όσον περισσότερες είναι οι ασφαλισμένες όμοιες περιπτώσεις, που αποτελούν την «κοινωνία» κινδύνου, τόσο περισσότερο η πιθανότητα επέλευσης του κινδύνου επιβεβαιώνεται,
- δ) ο λήπτης ασφάλισματος μπορεί να είναι και τρίτος (σύνηθες στις «μικτές» ασφαλίσσεις ζωής), και
- ε) φυσικά η διάρκεια της ασφαλιστικής κάλυψης

Γενικοί όροι των ασφαλιστηρίων συμβολαίων, που συνυποβάλλονται με άλλα στοιχεία και εγκρίνονται από την εποπτεύουσα αρχή, ρυθμίζουν όλες τις λεπτομέρειες.

2.2 Βασικές ασφαλιστικές αρχές.

Η σύμβαση. Μια συμφωνία μεταξύ δυο μερών που έχει σα σκοπό της να είναι νομικά δεσμευτική ονομάζεται σύμβαση. Οι ασφαλιστικές συμβάσεις είναι απλές συμβάσεις. Για να γίνουν δεσμευτικές σύμφωνα το νόμο υπάρχει η ανάγκη να κάνει το ένα μέρος προσφορά την οποία θα δεχθεί το άλλο μέρος με τους ίδιους ακριβώς όρους. Έτσι το ένα μέρος πληρώνει ή συμφωνεί να πληρώσει τα ασφάλιστρα και το άλλο μέρος υπόσχεται να αποζημιώσει τις περιπτώσεις που συμφωνούνται π.χ. όταν τα ασφαλισμένα αντικείμενα υποστούν ζημιές π.χ. από πυρκαγιά.

Τα απαραίτητα στοιχεία μιας νομικής σύμβασης είναι:

(1) *Προσφορά:* Πρέπει να γίνει μια οριστική προσφορά σε ένα συγκεκριμένο άτομο ή στον κόσμο γενικά.

- (2) *Αποδοχή:* Αυτή πρέπει να είναι ακριβώς η ίδια με τους όρους τους προσφοράς.

(3) *Αντιπαροχή (αντάλλαγμα):* Αυτή είναι η πληρωμή ή η προσφορά για πληρωμή αγαθών ή υπηρεσιών που το άλλο μέρος είναι έτσι να δώσει. Στην περίπτωση της ασφάλισης είναι τα ασφάλιστρα για την κάλυψη που έχει προσφερθεί. Οι κανόνες της σύμβασης ισχύουν επίσης σε όλες τις ασφαλιστικές συμβάσεις με την πρόσθεση ορισμένων άλλων αρχών που επεξηγούνται πιο κάτω.

2.2.1 Ασφαλιστικό συμφέρον.

Αυτό είναι το έννομο δικαίωμα για ασφάλιση που σημαίνει πως το πρόσωπο που συνάπτει μια ασφάλιση έχει κάποια έννομη αναγνωρισμένη σχέση με το αντικείμενο της ασφάλισης. Η πρώτη από αυτές τις σχέσεις που αναγνωρίζεται από το νόμο είναι εκείνη του ιδιοκτήτη.

Αν έχετε ένα σπίτι ή ένα αυτοκίνητο ή ένα ρολοι, τότε έχετε ασφαλιστικό συμφέρον σ' αυτά γιατί αν υποστεί ζημιές ή χαθεί τότε θα υποστείτε το μέγεθος αυτών των ζημιών, παρόμοια έχετε ασφαλιστικό συμφέρον για ένα αντικείμενο που έχετε δανειστεί γιατί μπορεί να υποχρεωθείτε να το αντικαταστήσετε αν κλαπεί ή καταστραφεί.

2.2.2 Απόλυτη Καλή Πίστη.

Όλες οι επιχειρηματικές δοσοληψίες πρέπει να αναλαμβάνονται με καλή πίστη. Στην ουσία αυτό σημαίνει πως δεν πρέπει να υπάρχει ψέμα ή ψεύτικες προθέσεις. Αυτό δεν σημαίνει πως ο πωλητής έχει καθήκον να αναφέρει τα μειονεκτήματα των εμπ/τών που πωλεί αλλά αν δηλώσει οτιδήποτε ή απαντήσει σε ερωτήσεις πρέπει να δώσει αληθινές απαντήσεις. Οι ασφαλιστικές δοσοληψίες διαφέρουν από το γενικό κανόνα γιατί μόνο ένα πρόσωπο γνωρίζει όλα τα γεγονότα που έχουν σχέση με το αντικείμενο που θα ασφαλισθεί. Αυτό το πρόσωπο είναι εκείνο που αποτείνεται για ασφάλιση και είναι δικό του καθήκον να τα αποκαλύψει. Η αρχή λοιπόν που πρέπει να εφαρμόζεται στις ασφαλιστικές δοσοληψίες είναι εκείνη της απόλυτης καλής πίστης και απαιτεί την αποκάλυψη ακόμη και των μειονεκτημάτων.

2.2.3 Αποζημίωση

Σκοπός της ασφάλισης είναι να φέρει τον ασφαλισμένο στην ίδια οικονομική θέση που είχε πριν του συμβεί η ζημιά. Αυτό ονομάζεται αποζημίωση.

2.3 Η Ιδιωτική Ασφάλιση.

Την ασφάλιση την διακρίνουμε σε κοινωνική και ιδιωτική και προήλθε από την ίδια ανάγκη και εξυπηρετούν τον ίδιο σκοπό, δηλαδή την εξασφάλιση του ατόμου, η μεν κοινωνική ασφάλιση καλύπτει κατά κανόνα κινδύνους προσώπων, η δε ιδιωτική και προσώπων και πραγμάτων.

Η κοινωνική ασφάλιση περιλαμβάνει τις ασφαλίσεις που επιβάλλει κάθε κράτος στους πολίτες του. Είναι υποχρεωτική και ασφαρίζει κυρίως τη ζωή τους, την ικανότητα για εργασία, προσφέρουν εισόδημα λόγω ατυχήματος, ασθένειας, νοσοκομειακή περίθαλψη, σύνταξη λόγω αναπηρίας, γήρατος ή χηρείας κ.λπ.

Το χαρακτηριστικό γνώρισμα των κοινωνικών ασφαλίσεων είναι ο *εξαναγκασμός* προς ασφάλιση και ότι δεν βασίζεται σε *σύμβαση*. Για να επιτύχει ο

σκοπός της κοινωνικής προστασίας, ο νομοθέτης θεώρησε ότι η κοινωνική ασφάλιση πρέπει να έχει αναγκαστική ισχύ και να βασίζεται στο νόμο.

Αντίθετα το κύριο γνώρισμα της ιδιωτικής ασφάλισης είναι ότι στηρίζεται κυρίως σε ελεύθερες συμβάσεις, εκτός από μερικές εξαιρέσεις που υπάρχει κι εκεί εξαναγκασμός για ασφάλιση (π.χ. ασφάλεια αυτοκινήτων) .

Η ιδιωτική ασφάλιση αποτελεί ατομική πρόνοια κάθε ασφαλισμένου, ασκείται κυρίως από οργανωμένες και εξειδικευμένες ιδιωτικές ή και δημόσιες επιχειρήσεις και ρυθμίζεται νομικά κυρίως από τον Εμπορικό Νόμο. Η ιδιωτική ασφάλιση είναι μια ελεύθερη σύμβαση που υποχρεώνει την ασφαλιστική επιχείρηση να αποκαταστήσει κάποια ζημιά του ασφαλισμένου που είναι πιθανό να του συμβεί κάτω από ορισμένες προϋποθέσεις. Για την εξασφάλιση αυτή ο ασφαλισμένος πληρώνει περιοδικά ή εφάπαξ ένα ποσό χρημάτων που λέγεται ασφάλιστρο. Συνοψίζοντας, αναφέρουμε ότι οι κυριότερες διαφορές μεταξύ κοινωνικής και ιδιωτικής ασφάλισης είναι οι εξής:

α. Ιδιωτική ασφάλιση

1. Η διαχείριση της γίνεται από ιδιώτες ασφαλιστές.
2. Είναι προαιρετική (με περιορισμένες εξαιρέσεις).
3. Τα ασφάλιστρα κυμαίνονται ανάλογα με τον ατομικό κίνδυνο
4. Δεν παρέχεται καμιά εξωτερική ενίσχυση για ζημιές.
5. Εφ' όσον συμφωνηθούν τα ασφάλιστρα και οι παροχές δεν μπορούν να αλλάξουν χωρίς αμοιβαία συμφωνία.
6. Συνήθως εκδίδονται ασφαλιστήρια ως αποδεικτικά στοιχεία της ασφάλισης.

β. Κοινωνική ασφάλιση

1. Η διαχείριση της γίνεται από το Κράτος
2. Είναι υποχρεωτική.
3. Τα ασφάλιστρα (εισφορές) είναι σταθερά μέσα σε ορισμένες κατηγορίες.
4. Οι ζημιές καλύπτονται από το Κράτος.
5. Οι εισφορές και οι παροχές μπορούν ν' αλλάξουν μόνο από το Κράτος.
6. Δεν εκδίδονται ασφαλιστήρια.

Τα κυριότερα ασφαλιστικά προγράμματα των ιδιωτικών ασφαλιστικών εταιριών είναι: Η ασφάλεια ζωής, ατυχημάτων και ασθενείας, νοσοκομειακή περίθαλψη, ομαδική ασφάλιση, ασφάλεια πυρός, ασφάλεια αυτοκινήτων, ασφάλεια κλοπής, ασφάλεια αστικής ευθύνης, ασφάλεια μεταφορών, ασφάλεια πληρωμάτων πλοίων, ασφάλεια σκαφών αναψυχής, ασφάλεια ηλεκτρονικών βλαβών, ασφάλεια

μηχανικών βλαβών, ασφάλεια χρηματαποστολών, ασφάλεια λεβήτων, ασφάλεια θερμοκηπίων, ασφάλεια θραύσεως υαλοπινάκων, ασφάλεια πλημμύρας, ασφάλεια σεισμού, ασφάλεια πολιτικών ταραχών και διαδηλώσεων, ασφάλεια χρηματοκιβωτίων, ασφάλεια τρομοκρατικών ενεργειών, κτηνασφαλίσεις, ασφάλεια νομικής προστασίας, ασφάλεια γυρισμάτων ταινιών, γεωργικής ασφάλισης, ασφάλεια αναπηρίας, γήρατος, θανάτου, ασφάλεια αεροσκαφών κ.λ.π. Τις ιδιωτικές ασφαλίσεις το άρθρο 189 του εμπορικού νόμου τις διακρίνει σε δυο μεγάλες κατηγορίες:

(α) Ασφάλειες ζημιών και

(β) Ασφάλειες προσώπων

Κάθε μια από τις παραπάνω περιπτώσεις θα αναπτυχθεί εκτενώς σε ξεχωριστά κεφάλαια.

Στις ασφαλίσεις ζημιών ο ασφαλιστής υποχρεώνεται όταν εμφανιστεί το ζημιογόνο γεγονός, να αποκαταστήσει την *προξενηθείσα ζημιά* όπως προβλέπει η σύμβαση.

Στην κατά ζημιών ασφάλιση πραγμάτων, για να υπάρχει πλήρης κάλυψη, πρέπει να δηλώσει ο ασφαλισμένος ολόκληρη την αξία των πραγμάτων, διαφορετικά έχουμε υπασφάλιση. Είναι όμως δυνατό να συμφωνηθεί να ευθύνεται η ασφαλιστική εταιρία, μέχρι το ασφαλιστικό ποσό ανεξάρτητα του ότι η αξία του ασφαλισμένου πράγματος είναι μεγαλύτερη. Βασική προϋπόθεση για την ασφάλιση ζημιών είναι αφ' ενός το αγαθό που ασφαρίζεται να έχει απαραίτητα συγκεκριμένη οικονομική αξία και αφ' ετέρου να υπάρχει ασφαλιστικό συμφέρον του προσώπου που θα υποστεί τη ζημιά από καταστροφή του αγαθού ή αλλαγή της μορφής του, δηλαδή πρέπει να υπάρχει σχέση που να συνδέει τον ασφαλισμένο με το αγαθό που απειλείται από τον κίνδυνο.

Αντίθετα στην ασφάλιση προσώπων, αν ο ασφαλιστής αναλαμβάνει την υποχρέωση να καταβάλλει ένα προκαθορισμένο ποσό και όχι ένα ποσό που βρίσκεται με βάση την έκταση της ζημιάς, όπως συμβαίνει στις ασφαλίσεις κατά ζημιών.

Οι ασφαλίσεις προσώπων ή ασφαλίσεις ποσού, ρυθμίζονται από τον Εμπορικό Νόμο και από τις διατάξεις για την ασφάλιση ζωής. Η ασφάλιση ποσού ή προσώπων περιλαμβάνει:

(α) Κάθε μορφή ασφάλισης ζωής, δηλ.

(1) την ασφάλιση για την περίπτωση θανάτου του ίδιου του ασφαλισμένου,

(2) την ασφάλιση για την περίπτωση θανάτου τρίτου προσώπου,
(3) την ασφάλιση για την περίπτωση επιβίωσης, μετά από ένα χρονικό διάστημα του ιδίου του συμβαλλομένου ή τρίτου προσώπου

(β) την ασφάλιση ατυχημάτων όπου οι ασφαλιστικές παροχές υπολογίζονται: (1) σε παροχές ορισμένου ποσού ημερησίων,

(1) σε καταβολή ενός ποσού κατά αποκοπή για την περίπτωση θανατηφόρου ατυχήματος,

(2) σε κατά αποκοπή ή σε περιοδικές δόσεις ενός ποσού, σε περίπτωση αναπηρίας.

Στις ασφαλίσεις ζωής επιτρέπεται και η σύνδεση με ρήτρα δολαρίου ή χρεογράφων. Οι περισσότερες ασφαλίσεις προσώπων είναι *μικτές* π.χ. ασφάλιση ζωής με ασφάλιση προσωπικών ατυχημάτων. Από την παραπάνω ανάλυση στις ασφαλίσεις ζημιών και προσώπων, προκύπτει ότι: στις ασφαλίσεις ζημιών ο ασφαλιστής υποχρεούται, αν πραγματοποιηθεί η προβλεπόμενη *από το ασφαλιστήριο* περίπτωση, να αποκαταστήσει την προξενηθείσα περιουσιακή ζημιά, σύμφωνα με τη σύμβαση, δηλ. αποκαθίσταται πάντοτε και μόνο η περιουσιακή ζημιά. αντίθετα στην ασφάλιση προσώπων ο ασφαλιστής υποχρεούται, με την πραγματοποίηση της ασφαλιστικής περίπτωση που αναφέρεται στο ασφαλιστήριο, να πληρώσει το κεφάλαιο ή το εισόδημα ή οποιαδήποτε παροχή έχει συμφωνηθεί.

Επομένως οι δύο αυτές ασφαλιστικές περιπτώσεις διακρίνονται βασικά μεταξύ τους, γιατί στην ασφάλιση ζημιών η περιουσιακή ανάγκη πρέπει να προκληθεί από ζημιά και να αποκαθίσταται πάντοτε και μόνο η ζημιά αυτή - ενώ στην ασφάλιση προσώπων δεν είναι απαραίτητο να υπάρχει ζημιόγONO γεγονός για να καταβληθεί το ασφάλισμα (π.χ. ασφάλιση σπουδών, ασφάλιση προικός κ.λ.π.).

Επίσης άλλη διαφορά είναι ότι η ασφάλιση προσώπων είναι ασφάλιση ορισμένου *a priori* ποσού, ενώ η ασφάλιση ζημιών είναι ασφάλιση αορίστου κατά τη σύναψη της ασφάλισης ποσού, του οποίου το μέγεθος καθορίζεται όταν συμβεί η ζημιά, αν και στην ασφαλιστική σύμβαση καθορίζεται ορισμένο ποσό που αποτελεί το ανώτατο όριο ευθύνης του ασφαλιστή.

2.4 Η ασφαλιστική επιχείρηση

Η ασφαλιστική επιχείρηση, όπως είδαμε παραπάνω, είναι αυτή που οργανώνει και διαχειρίζεται τις κοινωνίες κινδύνων. Αυτή με το δίκτυο της καταφέρνει να συγκεντρώσει και να ασφαλίσει τις πολυπληθείς ομάδες ατόμων που είναι εκτεθειμένοι στον ίδιο κίνδυνο. Και γνωρίζουμε ότι, όσο πολυπληθέστερες είναι αυτές οι ομάδες, τόσο επιβεβαιώνεται (στατιστικά) η πιθανότητα, που έχει ληφθεί υπόψη κατά τον καθορισμό των ασφαλίσεων. Η ασφαλιστική επιχείρηση μπορεί να λειτουργήσει στην Ελλάδα με τη νομική μορφή:

- 1) της Ανώνυμης Εταιρίας,
- 2) του Αλληλασφαλιστικού Συνεταιρισμού
- 1) της Ανώνυμης Εταιρίας,
- 2) του Αλληλασφαλιστικού Συνεταιρισμού
- 3) της Ευρωπαϊκής Εταιρίας
- 4) της Επιχείρησης Δημοσίου Δικαίου και
- 5) (στη θαλάσσια ασφάλιση) του αντιπροσώπου των μεσιτών των Lloyd's του Λονδίνου.

Οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις που έχουν την έδρα τους σε Κράτος-μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης και του Ε.Ο.Χ. (Ευρωπαϊκός Οικονομικός Χώρος) μπορούν να εγκαθίστανται και να λειτουργούν στη Ελλάδα με την ίδρυση υποκαταστήματος, εφόσον τηρούνται ορισμένες προϋποθέσεις (βλέπε άρθρο 42α Ν.Δ. 400/1970). Στις ίδιες εταιρίες επιτρέπεται επίσης, υπό ορισμένες προϋποθέσεις, η ελεύθερη παροχή υπηρεσιών στην Ελλάδα (βλέπε άρθρο 42β Ν.Δ. 400/1970). Εννοείται βέβαια, ότι, με τους ίδιους όρους, και οι Ελληνικές ασφαλιστικές εταιρίες μπορεί να δραστηριοποιούνται στις άλλες χώρες της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Με άλλα λόγια θεωρείται, ότι η άδεια λειτουργίας ασφαλιστικής επιχείρησης που παρέχεται από Κράτος - μέλος, είναι ενιαία άδεια για όλο τον Ε.Ο.Χ

Βασικό νομοθέτημα που ρυθμίζει τη λειτουργία των ασφαλιστικών επιχειρήσεων είναι το Ν. Δ. 400/1970, όπως τροποποιήθηκε και ισχύει σήμερα.

Η ίδρυση της ασφαλιστικής επιχείρησης προϋποθέτει άδεια, που χορηγείται με απόφαση του Υφυπουργού Ανάπτυξης (πρώην Υπουργού Εμπορίου) κατά κλάδο ασφάλισης, καθώς και κατά ομάδα κλάδων ασφαλίσων. Η ιδρυτική υπουργική απόφαση που αποτελεί και έγκριση του καταστατικού της δημοσιεύεται στο Δελτίο

Ανωνύμων Εταιριών & Εταιριών Περιορισμένης Ευθύνης της εφημερίδας της Κυβέρνησης. Στις ασφαλιστικές ανώνυμες εταιρίες δηλαδή δεν ισχύει το κανονιστικό σύστημα που ισχύει για την ίδρυση των λοιπών ανωνύμων εταιριών, αλλά η άδεια δίδεται ύστερα από εξέταση της σκοπιμότητας ίδρυσης τους (στροφή προς το Διοικητικό σύστημα). Το μετοχικό της κεφάλαιο πρέπει να είναι εξολοκλήρου καταβλημένο και κατά τα 2/3 τουλάχιστον σε μετρητά. Στις ασφαλιστικές εταιρίες που ασκούν τις ασφαλίσσεις ζωής το ελάχιστο απαιτούμενο μετοχικό κεφάλαιο είναι 1.600.000 € και σ' αυτές που ασκούν τις ασφαλίσσεις ζημιών από 400.000 € έως 1.200.000 € ανάλογα με τους ασκούμενους κλάδους. Σχετική είναι και η διάταξη για το εγγυητικό κεφάλαιο. «Κάθε Ελληνική ασφαλιστική επιχείρηση υποχρεούται να διαθέτει εγγυητικό κεφάλαιο. Το εγγυητικό κεφάλαιο αποτελεί το 1/3 του αναγκαίου περιθωρίου φερεγγυότητας». Το εγγυητικό κεφάλαιο δεν μπορεί να είναι σε καμιά περίπτωση κατώτερο από τα ποσά που αναφέρονται παραπάνω ως μετοχικό κεφάλαιο.

Η Κρατική εποπτεία δεν υπάρχει μόνο κατά την ίδρυση της Ασφαλιστικής Επιχείρησης, αλλά επεκτείνεται και κατά τη λειτουργία της.

Αν η ασφαλιστική εταιρία ασκεί και τις δύο κατηγορίες ασφαλίσεων, Ζωής (προσώπων) και Ζημιών, τότε επιβάλλεται να τηρεί χωριστές εκμεταλλεύσεις κατά κατηγορία ασφαλίσεων.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3^ο

3. ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ

3.1 Καλυπτόμενοι κίνδυνοι –Κατηγορίες ασφαλίσεων- Κλάδοι.

Οι ασφαλιστικές εταιρίες καλύπτουν διάφορους κλάδους ασφαλίσεων. Ακολουθεί μία γενική αντίληψη των κυριότερων ειδών.

3.1.1 Ασφαλίσεις ζωής.

Ασφάλιση ζωής είναι ένα συμβόλαιο με το οποίο μια εταιρία αναλαμβάνει έναντι αμοιβής (ασφάλιστρο) να αποζημιώσει ένα άτομο ή μια ομάδα ατόμων (ασφαλιζόμενος), βάσει των συνομολογηθέντων συμφωνιών για ζημιές σε βάρος της ζωής ή της σωματικής ακεραιότητας, οι οποίες μπορεί να προκληθούν από ένα αβέβαιο μελλοντικό γεγονός (κίνδυνος).

Μια ασφάλιση ζωής μπορεί να αφορά ένα άτομο (ατομική ασφάλιση) ή μια ομάδα ατόμων (ομαδική ασφάλιση).

Το σχέδιο ασφαλίσεων ζωής, περιλαμβάνει ορισμένες κατηγορίες.

(α) *Ασφαλίσεις πρόσκαιρης διάρκειας.* Αυτές προβλέπουν πληρωμή του ασφαλισμένου ποσού μόνο σε περίπτωση θανάτου του ασφαλισμένου που συμβαίνει στη διάρκεια της ασφάλισης. Προσφέρουν τη μεγαλύτερη κάλυψη από οποιοδήποτε είδος ασφάλισης και μπορούν να γίνουν για περίοδο μέχρι και ένα χρόνο. Απευθύνονται σε άτομα που ενδιαφέρονται μόνο για ασφαλιστική προστασία, για κάλυψη αναγκών όπως είναι η προστασία δανείων, η πληρωμή φόρου κληρονομιάς, η προστασία του εισοδήματος και άλλων οικογενειακών αναγκών. Αυτά τα σχέδια συνήθως δεν έχουν αξία εξαγοράς και έτσι σε περίπτωση οποιασδήποτε οικονομικής δυσκολίας του συμβαλλομένου διατρέχουν τον κίνδυνο διακοπής τους και απώλειας της ασφαλιστικής προστασίας.

(β) *Ισόβιες ασφαλίσεις.* Σ' αυτά τα σχέδια το ασφαλισμένο ποσό πληρώνεται κατά το θάνατο του ασφαλισμένου οποτεδήποτε και αν αυτός επέλθει. Τα ασφάλιστρα είναι πιο υψηλά από τις ασφαλίσεις πρόσκαιρης διάρκειας και συνδυάζουν την ασφαλιστική προστασία με τη συστηματική αποταμίευση. Οι ιστορίες ασφαλίσεις δίνουν στο συμβαλλόμενο διάφορα δικαιώματα όπως είναι δανεισμός σε μετρητά, η εξαγορά, ο αυτόματος δανεισμός, δανεισμός σε μετρητά, η μετατροπή σε

ασφάλιση ελεύθερη περαιτέρω πληρωμών και άλλα.

Τα δικαιώματα αυτά συνήθως προσφέρονται μετά από 2-5 χρόνια από την έναρξη της ασφάλισης. Η ασφάλιση αυτή μπορεί να είναι χωρίς συμμετοχή ή με συμμετοχή στα κέρδη. Στην πρώτη περίπτωση, το ασφαλισμένο ποσό είναι σταθερό σ' όλη τη διάρκεια της ασφάλισης και στη δεύτερη περίπτωση η ασφαλιστική κάλυψη αυξάνεται κάθε χρόνο με το ποσό των κερδών που διανέμει μια εταιρία. Πάντως, είτε με συμμετοχή είτε χωρίς συμμετοχή στα κέρδη, μπορεί να διαλαμβάνει πληρωμή των ασφαλιστρών σ' όλη τη διάρκεια της ζωής του ασφαλισμένου ή για μια περιορισμένη χρονική διάρκεια, για παράδειγμα 10, 15, 20 χρόνια. Στην τελευταία περίπτωση, η υποχρέωση για πληρωμή των ασφαλιστρών τερματίζεται με τη λήξη της περιόδου πληρωμής των ασφαλιστρών, το ασφαλισμένο ποσό όμως θα πληρωθεί όταν πεθάνει ο ασφαλισμένος.

(γ) Μικτές ασφαλίσσεις και επενδυτικά σχέδια. Η μικτή ασφάλιση προνοεί πληρωμή του ασφαλισμένου ποσού σε περίπτωση θανάτου του ασφαλισμένου πριν από τη λήξη του συμβολαίου ή κατά την επιβίωση του ασφαλισμένου κατά τη λήξη. Γίνεται για περίοδο 10 χρόνων και άνω και συνδυάζει όπως και οι ιστορίες ασφαλίσσεις την ασφαλιστική προστασία με τη συστηματική αποταμίευση. Προσφέρει διάφορα δικαιώματα στο συμβαλλόμενο, όπως ακριβώς και οι ισόβιες. Προσφέρονται δύο βασικά είδη: με συμμετοχή και χωρίς συμμετοχή στα κέρδη. Στην πρώτη περίπτωση η ασφαλιστική κάλυψη αυξάνεται κάθε χρόνο με τα κέρδη που διανέμει μια εταιρία, ενώ στη δεύτερη περίπτωση το ασφαλισμένο ποσό και η αξία λήξης παραμένουν σταθερά. Τα ασφάλιστρα είναι υψηλότερα από εκείνα της Ισόβιας Ασφάλισης όπως υψηλότερες είναι και οι αξίες που προσφέρει το σχέδιο. Τα σχέδια αυτά είναι κατάλληλα για άτομα που ενδιαφέρονται για κάλυψη αναγκών, όπως είναι η μόρφωση και η αποκατάσταση παιδιών, η συνταξιοδότηση ή ακόμα και η δημιουργία ενός ταμείου έκτακτων αναγκών.

Τα επενδυτικά σχέδια έχουν ως βάση είτε τη Μικτή είτε την Ισόβια ασφάλιση και προνοούν την πληρωμή του ασφαλισμένου ποσού ή την αξία των μονάδων, αν είναι μεγαλύτερη, κατά το θάνατο του ασφαλισμένου ή τη λήξη της ασφάλισης. Τα χαρακτηριστικά που κάνουν τα σχέδια αυτά να ξεχωρίζουν από τα υπόλοιπα είναι ότι το συμβόλαιο καθορίζει το μέρος των ασφαλιστρών που διατίθεται για επένδυση.

(δ) Πρόσθετα Ωφελήματα. Τα ωφελήματα αυτά περιλαμβάνονται σε ένα βασικό συμβόλαιο, με κύριο στόχο την επέκταση της κάλυψης που αυτό προσφέρει.

Τα κυριότερα που προσφέρονται είναι:

- *Πρόσθετη ασφάλιση ζωής*. Καλύπτει τον ασφαλισμένο σε περίπτωση θανάτου του μέσα σε μια καθορισμένη περίοδο, για ένα καθορισμένο ασφαλισμένο ποσό επιπλέον εκείνου που περιλαμβάνει το βασικό συμβόλαιο. Τα ασφάλιστρα είναι πολύ χαμηλά.

- *Ωφελήματα θανάτου από ατύχημα*. Καλύπτει τον ασφαλισμένο σε περίπτωση θανάτου του από ατύχημα για ένα επιπλέον ποσό, του *πολλές φορές* συσχετίζεται με το διπλάσιο ή τριπλάσιο του βασικού συμβολαίου.

- *Ωφελήματα απαλλαγής από την πληρωμή ασφαλίσεων*. Περιλαμβάνει πληρωμή των ασφαλίσεων από την ασφαλιστική εταιρία σε περίπτωση που ο ασφαλισμένος παραμείνει ανίκανος για εργασία για περίοδο συνήθως έξι μηνών και άνω. Τέτοια ανικανότητα μπορεί να προέρχεται από ατύχημα ή ασθένεια. Το ωφέλημα πληρώνεται για όλη τη διάρκεια της ανικανότητας με αποτέλεσμα τη διατήρηση της προστασίας και των ωφελημάτων που προνοούνται από το βασικό συμβόλαιο.

- *Ωφέλημα μόνιμης ανικανότητας*. Είναι το ίδιο με το προηγούμενο με τη διαφορά ότι η ασφαλιστική εταιρία πληρώνει ένα εφάπαξ ποσό ή ένα ποσό σε δύο-τρεις ετήσιες δόσεις. Το ποσό αυτό που καθορίζεται από την αρχή, συσχετίζεται συνήθως με το ασφαλισμένο ποσό του βασικού συμβολαίου.

- *Ωφέλημα οικογενειακής προστασίας*. Περιλαμβάνει την πληρωμή ενός καθορισμένου εισοδήματος (μηνιαίου, τριμηνιαίου, εξαμηνιαίου, ετήσιου) από την ημερομηνία θανάτου του ασφαλισμένου μέχρι τη λήξη του συμβολαίου ή άλλη καθορισμένη ημερομηνία.

- *Ωφέλημα μόνιμης ανικανότητας από ατύχημα*. Προνοεί πληρωμή καθορισμένων ποσών σε περίπτωση απώλειας μελών ή όρασης από ατύχημα.

(ε) *Σχέδια συνταξιοδότησης*. Η αγορά για σχέδια συνταξιοδότησης είναι πολύ περιορισμένη και αυτό οφείλεται στην έλλειψη φορολογικών κινήτρων που να ενθαρρύνουν την προώθησή τους. Τα κυριότερα από τα σχέδια είναι:

- *Σχέδιο συνταξιοδότησης με άμεση πληρωμή ωφελημάτων*. Ο ενδιαφερόμενος πληρώνει ένα εφάπαξ ποσό και η εταιρία αναλαμβάνει να πληρώνει μια σύνταξη στο υπόλοιπο της ζωής του.

- *Σχέδιο συνταξιοδότησης με αναβολή στην πληρωμή ωφελημάτων*. Ο ενδιαφερόμενος πληρώνει εισφορές για μια καθορισμένη περίοδο και η εταιρία αναλαμβάνει την πληρωμή σύνταξης για το υπόλοιπο της ζωής του μετά από μια

καθορισμένη ημερομηνία.

Σ' όλα τα είδη ασφαλίσεων ζωής ο υπολογισμός των ασφαλίσεων είναι σχετικά δύσκολος. Τα προγράμματα των ασφαλιστικών εταιριών αναφέρουν ότι τα ασφάλιστρα ενός συμβολαίου ζωής μαζί με το εισόδημά τους, πρέπει να είναι αρκετά για να καλύπτουν τα ωφελήματα που πληρώνονται κατά το θάνατο ή κατά τη λήξη ή ακόμη σε περίπτωση πρόωρης διακοπής. Πρέπει επίσης να περιλαμβάνουν τα έξοδα διαχείρισης της εταιρίας και ένα ποσοστό κέρδους. Έτσι τα τρία κύρια στοιχεία ενός ασφάλιστρου ζωής είναι (α) θνησιμότητα (β) εισόδημα από επενδύσεις και (γ) διαχειριστικά έξοδα.

Οι μέθοδοι πληρωμής των ασφαλίσεων είναι με ετήσιες, εξαμηνιαίες, τριμηνιαίες ή ακόμη με μηνιαίες δόσεις σε όλη τη διάρκεια του συμβολαίου.

Μέσα στις παραπάνω κατηγορίες, υπάρχουν περισσότεροι κλάδοι ασφαλίσεων. Θα τους αναφέρομε γιατί ο κλάδος ασφάλισης αποτελεί τη βάση της λογιστικής, καταχώρισης, των ασφαλιστικών συναλλαγών. Το Κλαδικό Λογιστικό Σχέδιο των ασφαλιστικών επιχειρήσεων αναφέρει τους κλάδους ασφαλίσεων ζωής με κωδικούς 00-09 και ασφαλίσεων ζημιών με κωδικούς 10-28, και συγκεκριμένα:

1) Κλάδοι ασφαλίσεων ζωής

Κώδικας 00: κλάδος ζωής

- « 01: « κεφαλαιοποιήσεως
- « 02: « γάμου & γεννήσεων
- « 03: « εργασιών παρομοίων με κοινωνική ασφάλιση
- « 04: « διαχείρισεως ομαδικών συνταξιοδοτικών ταμείων
- « 05: « ασφαλίσεων ζωής, προσόδων, γάμου & γεννήσεως, που συνδέονται με επενδύσεις
- « 06: « υγείας (ατυχήματα-ασθένεια)
- « 07: « ομαδικών προγραμμάτων πρόνοιας
- « 08: « τοντίνας
- « 09: «

2) Κλάδοι ασφαλίσεων ζημιών

Κώδικας 10 : κλάδος ατυχημάτων

- « 11 : « Ασθενειών
- « 12: « σωμάτων χερσαίων οχημάτων, πλην σιδηροδρομικών
- « 13: « « σιδηροδρομικών οχημάτων

- « 14: « Αεροσκαφών
- « 15: « πλοίων (θαλάσσια, λιμναία και ποτάμια σκάφη)
- « 16: « μεταφερομένων εμπορευμάτων
- « 17: « πυρκαϊάς και στοιχείων της φύσεως
- « 18: « λοιπών ζημιών αγαθών
- « 19: « αστικής ευθύνης αυτοκινήτων
- « 20: « αστικής ευθύνης αεροσκαφών
- « 21: « αστικής ευθύνης πλοίων
- « 22: « γενικής αστικής ευθύνης
- « 23: « πιστώσεων
- « 24: « εγγυήσεων
- « 25: « διαφόρων χρηματικών απωλειών
- « 26: « νομικής προστασίας
- « 27: « βοήθειας
- « 28: «

3.1.2 Ασφάλισεις προσώπων.

(α) *Ασφάλιση προσωπικών ατυχημάτων.* Προσφέρει ωφελήματα για θάνατο, μόνιμη ανικανότητα, προσωρινή ανικανότητα και ιατρικά έξοδα που προκαλούνται από τυχαίο τραυματισμό ή ακόμη και από ασθένεια. Το συμβόλαιο εδώ είναι συμβόλαιο ωφελημάτων και όχι συμβόλαιο αποζημίωσης γιατί η ζημιά συνήθως δεν μπορεί να υπολογιστεί.

(β) *Ασφάλιση ασθενειών.* Η προσφορά της κάλυψης για ασθένειες προσφέρεται συνήθως ως επέκταση του συμβολαίου προσωπικών ατυχημάτων. Το συμβόλαιο μπορεί να καθορίζει ορισμένες ασθένειες ή να μην καθορίζει αλλά να εξαιρεί ορισμένες. Τα ωφελήματα που προσφέρονται συνήθως είναι εβδομαδιαία ποσά για την περίοδο που ο ασφαλισμένος απέχει από την εργασία του καθώς επίσης και ιατρικά έξοδα. Το συμβόλαιο προσφέρεται τόσο σαν ατομικό όσο και σε ομαδική βάση.

(γ) *Ασφάλιση Ιατρικών Εξόδων.* Προσφέρει κάλυψη για ιατρικά και άλλα έξοδα στα οποία υποβάλλεται ο ασφαλισμένος λόγω ατυχήματος ή ασθένειας. Επίσης προνοείται ότι για την πληρωμή τέτοιων ατυχημάτων, είναι απαραίτητη

προϋπόθεση η παραμονή του ασφαλισμένου ως εσωτερικού ασθενή για τουλάχιστο 24 ώρες.

(δ) *Ασφάλιση Ταξιδιού*. Προσφέρεται σε άτομα που ταξιδεύουν στο εξωτερικό για αναψυχή ή για επαγγελματικούς σκοπούς. Το συμβόλαιο, μπορεί να είναι ατομικό ή ομαδικό και καλύπτει τον ασφαλισμένο για διάφορους κινδύνους που συνεπάγεται ένα ταξίδι.

3.1.3 Ασφαλίσεις περιουσίας.

(α) *Ασφάλεια πυρός*: Αντικείμενο του κλάδου Πυρός είναι η κάλυψη των κατοικιών, των γραφείων και των άλλων (ακινήτων) χώρων συγκέντρωσης ανθρώπων από τον κίνδυνο της φωτιάς και άλλων –κατονομαζομένων κάθε φορά- κινδύνων.

(1) Καλύψεις στην ασφάλεια πυρός:

- Πυρκαϊά. Είναι μια φωτιά η οποία προκλήθηκε χωρίς να προϋπάρχει συγκεκριμένη εστία ή η οποία έχει εγκαταλείψει την εστία της και επεκτείνεται εξ ίδιας δυνάμεως.
- Δεν είναι πυρκαϊά και δεν καλύπτεται ζημιά που προέρχεται απλώς από υπερβολική θέρμανση ενός αντικειμένου χωρίς να υπάρξει φλόγα (π.χ Ηλεκτρικό σίδερο που καίει τα ρούχα).
- Πτώση κεραυνού, ακόμα και αν δεν έχει προκαλέσει πυρκαγιά.
- Έκρηξη αντικειμένων που βρίσκονται εντός της καλυπτόμενης τοποθεσίας του κινδύνου και δεν εξαιρούνται.
- Φωτιά από Δάσος. Η φωτιά πρέπει να έχει ανάψει στο δάσος (χωρίς την ευθύνη του ασφαλιζομένου) πριν κατακάψει την ασφαλιζόμενη περιουσία.
- Έξοδα κατεδάφισης και απομάκρυνσης ερειπίων, που ακολουθούν μια καλυπτόμενη -από το ίδιο συμβόλαιο- ζημιά.
- Πτώση αεροσκαφών ή αντικειμένων από αυτά.
- Σεισμός. Είναι ιδιαίτερα ακριβή αλλά χρήσιμη κάλυψη για την Ελλάδα.
- Θύελλα, καταιγίδα, χιόνι, παγετό.
- Πλημμύρα είτε από υπερχειλίση ποταμού είτε από θραύση σωληνώσεων
- Έξοδα άντλησης υδάτων.

- Ζημιές από την έκρηξη του λέβητα κεντρικής θέρμανσης, αλλά όχι τον λέβητα. Αυτό είναι αντικείμενο των Τεχνικών Ασφαλίσεων.
- Απώλεια ενοικίου, σαν συνέπεια κάποιας από τις προηγούμενες ζημιές. Είναι στην πραγματικότητα κάλυψη Απώλειας Κερδών που προσφέρεται σε ιδιοκτήτες.
- Κλοπή, διάρρηξη, ληστεία των περιεχομένων της κατοικίας καθώς και
- Ζημιές στην οικοδομή από κλοπή /διάρρηξη /ληστεία.
- Πρόσκρουση οχήματος, αλλά όχι ζώου (βλ. κτηνασφαλίσεις) και πτώση δένδρων.
- Έξοδα Ξενοδοχείου για την παραμονή των ενοίκων μετά από ζημιά.
- Έξοδα μετακόμισης ή προσωρινής μεταστέγασης της οικοσκευής.

Απώλεια κερδών συνεπεία ζημιάς.

(2) Εξαιρέσεις καλύψεων στην ασφάλιση:

- Η έκρηξη ηφαιστείου.
- Η πτώση ξένων σωμάτων προς το ακίνητο.
- Η πτώση αεροσκαφών ή ζημιά από κινητά μηχανήματα ή πλοία.
- Η πυρκαγιά από σπινθήρα σε ηλεκτρικές συσκευές ή μηχανήματα.
- Σοβαρό ελάττωμα που προϋπάρχει στα ασφαλισθέντα κτίρια ή μηχανήματα.
- Διαφυγή θερμότητας από υδραυλικά ή αερόθερμα συστήματα.
- Διαφυγή νερού από τα παραπάνω συστήματα, καθώς και από κεντρικούς αγωγούς νερού.
- Ο καπνός, η κλοπή.
- Οι βανδαλισμοί ή αναρχικές εκδηλώσεις, εξεγέρσεις, πόλεμος, επαναστάσεις, λαϊκές εκδηλώσεις.
- Ο σεισμός.
- Τα τζάμια.
- Η αστική ευθύνη κατά παντός τρίτου εκτός φωτιάς.
- Το χαλάζι ή τυφώνας.
- Οι ζημιές από κεραίες, δέντρα, χορτάρια, φυτά, γλάστρες, φράκτες κ.λ.π.
- Γενικά οι ζημιές από δόλο, πράξεις ή παραλήψεις του ασφαλιζομένου ή συμβαλλομένου, που αν γνώριζε ο ασφαλιστής δεν θα αναλάμβανε να ασφαλίσει τον κίνδυνο, ή αν τον αναλάμβανε θα ζητούσε από τον ασφαλιζόμενο επασφάλιστρο.

(β) *Ασφάλιση κλοπής*. Η κάλυψη που προσφέρεται συνήθως από το συμβόλαιο είναι κλοπή μετά από διάρρηξη, δηλαδή η χρησιμοποίηση οίας για είσοδο στο κτίριο που βρίσκονται τα ασφαλισμένα αντικείμενα. Εξαιρούνται ζημιές που προκαλούνται από εξαρτωμένους του ασφαλισμένου ή το προσωπικό του, από σεισμό, ραδιενέργεια και πολιτικούς κινδύνους όπως είναι ο πόλεμος ή πολιτικές ταραχές.

(γ) *Ασφάλιση ύαλων*. Το συμβόλαιο γενικά αναφέρει πως, αν τα ασφαλισμένα γυαλιά σπάσουν ή καταστραφούν από οποιαδήποτε αιτία που δεν εξαιρείται από το συμβόλαιο, τότε η εταιρεία κατά την κρίση της μπορεί να πληρώσει στο ασφαλισμένο ένα ποσό ίσο με την τρέχουσα αξία του γυαλιού μείον την αξία εκείνου που απόμεινε ή να αποκαταστήσει ή να αντικαταστήσει το σπασμένο γυαλί με παρόμοιο. Εξαιρέσεις εδώ είναι το σπάσιμο από πυρκαγιά, πολιτικές ταραχές, σεισμό και ραδιενέργεια.

δ) *Περιεκτική ασφάλιση ιδιωτικών*. Σχέδια που προσφέρονται στον τομέα αυτό είναι:

- Ασφάλιση κτιρίων που προσφέρεται σε ιδιοκτήτες κατοικιών, είτε διαμένουν οι ίδιοι σε αυτές είτε τις ενοικιάζουν.
- Ασφάλιση περιεχομένου που καλύπτει το περιεχόμενο της κατοικίας.
- Ένα πακέτο που δεν περιλαμβάνει μόνο το κτίριο και το περιεχόμενο αλλά προσφέρει ορισμένα είδη κάλυψης.

(ε) *Ασφάλιση όλων των κινδύνων*. Είναι η πιο ευρεία κάλυψη που προσφέρεται για πολύτιμα αντικείμενα όπως γούνες, φωτογραφικές μηχανές, πίνακες ζωγραφικής κ.λ.π. Το συμβόλαιο καλύπτει τυχαία απώλεια, ζημιά ή καταστροφή από οποιαδήποτε αιτία που δεν καθορίζεται ότι εξαιρείται.

(στ) *Ασφάλιση ηλεκτρονικών συσκευών Insurance*. Προσφέρεται για ηλεκτρονικές εγκαταστάσεις επεξεργασίας δεδομένων, ηλεκτρικές συσκευές και συσκευές ακτινοβολίας για ιατρική χρήση, συστήματα επικοινωνιών και διάφορα άλλα συστήματα όπως είναι τηλεοπτικές εγκαταστάσεις για οι βιομηχανικούς σκοπούς, εγκαταστάσεις στούντιο για φιλμ και τηλεόραση, αναλυτές, ηλεκτρονικά μικροσκόπια και άλλες συσκευές. Το συμβόλαιο μπορεί να επεκταθεί για κάλυψη κινδύνων, όπως είναι η απεργία και η εξέγερση, ο κίνδυνος μεταφοράς, ανεπάρκεια κλιματισμού, κλοπή και διάφορα πρόσθετα έξοδα. Το ασφαλισμένο ποσό πρέπει να είναι ίσο με την αξία αντικατάστασης της ασφαλισμένης περιουσίας, δηλαδή να καλύπτει το κόστος αγοράς, δασμούς, έξοδα μεταφοράς,

έξοδα εγκατάστασης.

(ζ) *Ασφάλιση όλων των κινδύνων ανέγερσης*. Προσφέρει ικανοποιητική προστασία έναντι όλων των κινδύνων εργοταξίου που σχετίζονται με το στήσιμο μηχανημάτων και εργοστασίου καθώς επίσης και μεταλλικές κατασκευές οποιασδήποτε μορφής.

(η) *Ασφάλιση εργολάβων όλων των κινδύνων*. Προσφέρει προστασία έναντι απώλειας ή ζημιάς σε σχέση με το συμβόλαιο εργολαβίας, στις εγκαταστάσεις ανέγερσης, στον εξοπλισμό και στα μηχανήματα ανέγερσης καθώς επίσης για απαιτήσεις τρίτων σε σχέση με ζημιές σε περιουσία ή σωματικό τραυματισμό που προκαλείται σε σχέση με την εκτέλεση ενός οικοδομικού έργου.

(θ) *Ασφάλιση μηχανημάτων*. Προσφέρει στη βιομηχανία κάλυψη για δαπανηρές εγκαταστάσεις, μηχανήματα και μηχανικό εξοπλισμό. Πολύ χρήσιμη είναι στις μεσαίες και μικρές επιχειρήσεις όπου μια μηχανική βλάβη μπορεί να προκαλέσει σοβαρές οικονομικές επιπτώσεις.

(ι) *Ασφάλιση αλλοίωσης εμπορευμάτων*. Αναπτύχθηκε για να ικανοποιήσει τις ανάγκες εκείνων που θέλουν να καλυφθούν σε περίπτωση αλλοίωσης των εμπορευμάτων που είναι αποθηκευμένα σε ψυκτικούς χώρους, λόγω μηχανικής βλάβης των ψυκτικών μηχανημάτων.

3.1.4 Ασφαλίσεις θαλάσσιων κινδύνων, αέρος και μεταφορών.

Στην αξιολόγηση των θαλάσσιων κινδύνων λαμβάνεται υπόψη η συσκευασία των εμπορευμάτων, το είδος των εμπορευμάτων, ο τρόπος μεταφοράς και η ηλικία του πλοίου, αν η μεταφορά γίνεται με πλοίο, αν υπάρχει μεταφόρτωση και τυχόν προηγούμενες απαιτήσεις. Για τον καθορισμό ασφαλιστρού δεν υπάρχει τιμολόγιο.

Είδη ασφαλίσεων:

- *Ασφάλιση σκαφών αναψυχής*. Ο όρος «σκάφη αναψυχής» περιλαμβάνει μια μεγάλη ποικιλία σκαφών τόσο από πλευράς αξίας όσο και από πλευράς χρήσης. Αυτές οι διαφορές φαίνονται στα διάφορα είδη συμβολαίων που προσφέρονται.
- *Ασφάλιση μεταφερομένων εμπορευμάτων*. Προσφέρονται δύο βασικοί τύποι κάλυψης. Ο πρώτος είναι σε σχέση με μεταφερόμενα εμπορεύματα. Ο ασφαλισμένος μπορεί να παραλαμβάνει ή να παραδίδει εμπορεύματα που είναι ιδιοκτησία του ή να μεταφέρει εμπορεύματα που είναι ιδιοκτησία άλλων για λογαριασμό τους. Επίσης προσφέρεται κάλυψη για εμπορεύματα που

αποστέλλονται με χερσαίες μεταφορές ή ταχυδρομικώς.

- *Άλλες ασφαλίσεις θαλάσσιων κινδύνων.* Υπάρχουν πολλά είδη τέτοιων ασφαλίσεων που αποτελούν ένα σημαντικό μέρος της διεθνούς ασφαλιστικής αγοράς. Τέτοια είδη είναι η ασφάλιση σωμάτων, πλοίων, η ασφάλιση ναύλου, η ασφάλιση απώλειας χρήσης και άλλα.

3.1.5 Ασφαλίσεις ευθύνης.

(α) *Ασφάλιση ευθύνης εργοδότη.* Προσφέρει αποζημίωση σε σχέση με τη νομική ευθύνη για ζημιές και έξοδα που σχετίζονται με σωματικό τραυματισμό ή ασθένεια που θα έχει υποστεί ένας υπάλληλος στη διάρκεια της εργοδότησής του.

(β) *Ασφάλιση αστικής ευθύνης.* Αποζημιώνει τον ασφαλισμένο σε σχέση με απαιτήσεις από τρίτους που μπορεί να υποστούν τραυματισμό, ζημιές ή απώλεια λόγω αμέλειας του ή των υπαλλήλων του.

Οι **ασφάλειες αυτοκινήτων** περιλαμβάνονται στην κατηγορία των ασφαλίσεων κατά ζημιών.

Η ασφάλιση της αστικής ευθύνης, από αυτοκίνητα, σκοπό έχει να καλύψει την επιβάρυνση της περιουσίας του κατόχου ή του κυρίου του αυτοκινήτου με μία απαίτηση τρίτου, η οποία προέρχεται από το αυτοκίνητο του ασφαλισμένου.

Η έκταση του ασφαλιζόμενου κινδύνου περιέχεται μόνο στους γενικούς και ειδικούς όρους των ασφαλιστηρίων συμβολαίων.

Ο ασφαλιστής αναλαμβάνει να καλύψει τους παρακάτω κινδύνους αστικής ευθύνης από αυτοκίνητα:

- (1) Τον κίνδυνο αστικής ευθύνης για ζημιές, οι οποίες προκαλούνται σε τρίτους.
- (2) Τον κίνδυνο αστικής ευθύνης για σωματικές βλάβες, οι οποίες προκαλούνται σε τρίτους (όχι σ' αυτούς οι οποίοι επιβαίνουν στο αυτοκίνητο) .
- (3) Τον κίνδυνο καταθέσεως εγγυητικής δηλώσεως για να αρθεί η κατάσχεση του αυτοκινήτου λόγω ατυχήματος.
- (4) Τον κίνδυνο αστικής ευθύνης του ασφαλιζόμενου προς τους επιβάτες του αυτοκινήτου με εξαίρεση του οδηγού, βοηθού, εισπράκτορα καθώς και των συγγενών του ασφαλιζόμενου μέχρι τρίτοβάθμιου συγγενείας, όταν αυτοί είτε κατεβαίνουν είτε ανεβαίνουν από το αυτοκίνητο, είτε παθαίνουν σωματικές ή υλικές ζημιές εξαιτίας του αυτοκινήτου.

Βάσει της νομοθεσίας η οποία ισχύει, απαγορεύεται η χωριστή ασφάλιση αστικής ευθύνης από αυτοκίνητα για σωματικές βλάβες χωρίς την ταυτόχρονη και με το ίδιο συμβόλαιο ασφάλιση και των υλικών ζημιών.

Συμπληρωματικές καλύψεις είναι:

1. Η πυρκαγιά του αυτοκινήτου.
 2. Η θραύση των υαλοπινάκων (κρυστάλλων) του αυτοκινήτου.
 3. Οι ζημιές από κακόβουλες πράξεις.
 4. Οι ζημιές από τρομοκρατικές ενέργειες.
 5. Η Νομική Προστασία.
 6. Η Οδική Βοήθεια.
 7. Η κάλυψη του οδηγού.
 8. Η ολική κλοπή του αυτοκινήτου.
 9. Η μερική κλοπή.
 10. Οι ζημιές ιδίου (μικτή).
 11. Η πυρκαγιά του ρυμουλκού.
 12. Οι ζημιές από κάθε είδους φυσικά φαινόμενα (πχ θύελλα και πτώση κλαδιών).
 13. Αστική ευθύνη από προεξέχον τμήμα του φορτίου.
 14. Αστική ευθύνη όταν βρίσκεται σε μεταφορά.
 15. Αστική ευθύνη από πυρκαγιά του οχήματος.
- Η αστική ευθύνη από τη χρήση σαν εργαλείο.

Μη ασφαλιζόμενοι κίνδυνοι αυτοκινήτου:

Σύμφωνα με τους γενικούς όρους του ασφαλιστηρίου συμβολαίου δεν καλύπτονται τα εξής:

(α) Οι ζημιές του ασφαλιζόμενου ή του κατόχου ή του οδηγού του αυτοκινήτου, και των συγγενών αυτών εξ αίματος ή αγχιστείας μέχρι και του τρίτου βαθμού και τα πρόσωπα τα οποία βρίσκονται σε εργασιακή ή εταιρική με αυτούς σχέση.

(β) Η αστική ευθύνη σε περίπτωση ζημιάς που προκλήθηκε από το αυτοκίνητο του ασφαλιζόμενου σε άλλο αυτοκίνητο το οποίο ανήκει στον ίδιο, μια και δεν νοείται τέτοια ευθύνη του ασφαλισμένου προς τον εαυτό του.

Η κάλυψη τέτοιων κινδύνων μπορεί να γίνει μόνο υπό μορφή μικτών ασφαλίσεων.

(γ) Η ποινική ευθύνη του ασφαλιζόμενου και του οδηγού του αυτοκινήτου.

(δ) Ζημιές οι οποίες λαμβάνουν χώρα εκτός των ορίων της ελληνικής επικρατείας.

- (ε) Ζημιές που προξενήθηκαν από το ασφαλιζόμενο αυτοκίνητο και οφείλονται άμεσα ή έμμεσα σε πλημμύρα, τυφώνα, ανεμοθύελλα, σεισμό ή άλλη φυσική διαταραχή, επιδρομή, πόλεμο, απεργία, οχλαγωγία, επανάσταση, διαρροή ραδιενεργών υλών ή πυρηνικής εκρήξεως.
- (στ) Ζημιές προερχόμενες από τη συμμετοχή του ασφαλιζόμενου αυτοκινήτου σε επιδείξεις ή παρελάσεις, ζημιές ατυχημάτων από επίσημους ή μη αγώνες καθώς και την εκτέλεση δοκιμαστικών διαδρομών προς συμμετοχή σε αγώνες.
- (ζ) Ζημιές που προξενήθηκαν από το ασφαλιζόμενο αυτοκίνητο, εφόσον μετά τον έλεγχο των αρμοδίων αρχών βρέθηκε ότι ήταν προ του ατυχήματος επικίνδυνο για την κυκλοφορία.
- (η) Ζημιές που προξενήθηκαν κατά το διάστημα στο οποίο το ασφαλιζόμενο αυτοκίνητο χρησιμοποιούταν για άλλη χρήση εκτός από αυτή που αναφερόταν στο συμβόλαιο του ασφαλιζόμενου.
- (θ) Ζημιές που προξενήθηκαν στο μεταφερόμενο φορτίο.
- (ι) Ζημιές που προξενήθηκαν από το αυτοκίνητο μεταφέροντας φορτίο ή επιβάτες πέραν του καθορισμένου στην άδεια κυκλοφορίας του ανωτάτου ορίου.
- (κ) Ζημιές που προξενήθηκαν από παράβαση ουσιαστικών διατάξεων.

(γ) *Ασφάλιση ευθύνης προϊόντων.* Σε όλους τους πωλητές εμπορευμάτων είτε είναι κατασκευαστές, μεσάζοντες ή λιανέμποροι μπορεί να προκύψει ευθύνη σε βάρος τους έναντι των πελατών τους και άλλων για τραυματισμό, ασθένεια, απώλεια ή ζημιά που προέρχεται από αμέλειά τους.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 4^ο

4. ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΗ

«**Αντασφάλιση** είναι η σύμβαση με την οποία ο ασφαλιστής ασφαρίζει μέρος των κινδύνων, του ασφαλισμένου ή άλλου ασφαλιστή, που έχει αναλάβει, σε άλλο ασφαλιστή, με αντάλλαγμα την εκχώρηση σ' αυτόν των αντίστοιχων ασφαλίσεων, τα οποία ονομάζονται **αντασφάλιστρα**». Ο ασφαλιστής δηλαδή μπορεί, μέρος των κινδύνων που αναλαμβάνει (είτε ως πρωτασφαλιστής, είτε ως αντασφαλιστής άλλου ασφαλιστή) να εκχωρήσει σε άλλο ασφαλιστή καλούμενο **αντασφαλιστή**, εκχωρώντας παράλληλα και το ανάλογο ποσό ασφαλίσεων, τα αντασφάλιστρα. Η αντασφάλιση δεν είναι ευχέρεια του ασφαλιστή, αλλά επιβάλλεται από τους κανόνες ασφαλιστικής διαχείρισης. Μεγάλοι κίνδυνοι επιβάλλεται από τους κανόνες ασφαλιστικής διαχείρισης. Μεγάλοι κίνδυνοι εκχωρούνται κατά το μεγαλύτερο μέρος τους, μεσαίοι κίνδυνοι εκχωρούνται σε μικρότερο ποσοστό και μικροί κίνδυνοι κρατούνται εξολοκλήρου.

Η αντασφάλιση χρησιμοποιείται λόγω των μεγάλων ποσών και κινδύνων που καλύπτουν μερικά ασφαλιστήρια συμβόλαια.

Οι αντασφαλιστές ευθύνονται ως προς τον πρώτο ασφαλιστή, ανάλογα με το ποσοστό συμμετοχής τους στο ασφαλιστικό ποσό ή τους κινδύνους και για το λόγο αυτό παίρνουν και το σχετικό ασφάλιστρο.

Ο πρωτασφαλιστής εκδίδει συμβόλαιο για λογαριασμό του ασφαλισμένου και είναι ο μόνος υπεύθυνος προς τον ασφαλιζόμενο.

Η αντασφάλιση ασκείται σε διεθνή κλίμακα και επιδιώκει την υπερεθνική κατανομή των κινδύνων και έτσι οι κίνδυνοι υποβάλλονται σε ένα τεμαχισμό από τον ένα φορέα στον άλλο.

Οι αντασφαλιστικές συμβάσεις υπάγονται σε δύο κατηγορίες, *τις αναλογικές* και *τις μη αναλογικές*.

Οι αναλογικές συμβάσεις βασίζονται στην κατ' αναλογία κατανομή, μεταξύ πρωτασφαλιστή και αντασφαλιστή, τόσο των ασφαλίσεων όσο και των ζημιών. Μπορεί π.χ. η σύμβαση να προβλέπει ίδια κράτηση 40% και εκχώρηση 60%, επομένως με την αναλογία αυτή θα κατανέμονται τόσο τα ασφάλιστρα, όσο και οι ζημιές. Οι μη αναλογικές συμβάσεις έχουν άλλο συλλογισμό. Ο πρωτασφαλιστής προσδιορίζει το ύψος των ζημιών που είναι σε θέση να αναλάβει οικονομικά. για

το υπόλοιπο ποσό αναλαμβάνει την ευθύνη ο αντασφαλιστής με κάποιο όμως ανώτατο όριο

Ανάλογα με τον υποχρεωτικό ή όχι χαρακτήρα τους, οι αντασφαλιστικές εκχωρήσεις διακρίνονται σε τρεις κατηγορίες:

(α) Προαιρετική αντασφάλιση.

(β) Προαιρετική υποχρεωτική.

(γ) Υποχρεωτική αντασφάλιση.

Στην προαιρετική αντασφάλιση ο αντασφαλιστής είναι ελεύθερο να αποδεχθεί ή να απορρίψει την ασφάλιση ανάλογα με την κρίση του, αφού μελετήσει την πρόταση αντασφάλισης. Το χαρακτηριστικό του συστήματος αυτού είναι ότι ο πρωτασφαλιστής με τον αντασφαλιστή δεν συνδέονται με αντασφαλιστική σύμβαση και επομένως υπάρχει υποχρέωση του αντασφαλιστή να εκδώσει ιδιαίτερη αντασφαλιστική σύμβαση για κάθε περίπτωση και έχουμε έτσι μεγάλο όγκο εργασίας, επίσης η περίπτωση άρνησης του αντασφαλιστή ή η αναζήτηση αντασφαλιστή συνεπάγεται περιόδους που ο κίνδυνος μένει ακάλυπτος, η δε μεσολάβηση μεσιτών αυξάνει το κόστος της κάλυψης.

Στην προαιρετική-υποχρεωτική σύμβαση η μεν εκχώρηση που είναι προαιρετική αφορά ένα συμφωνημένο κλάδο ασφάλισης, η δε αποδοχή από τον αντασφαλιστή είναι υποχρεωτική.

Η κάλυψη δεν αναφέρεται σε εξατομικευμένες περιπτώσεις αλλά σε ολόκληρη κατηγορία εργασιών και ο αντασφαλιστής είναι υποχρεωμένος να αποδεχθεί τον κίνδυνο. Η ασφάλιση του είδους αυτού έχει εφαρμογή στις ασφαλίσεις πυρός και μεταφορών ιδιαίτερα στις περιόδους εκείνες που έχουμε αύξηση κινδύνου. Στην κατηγορία της υποχρεωτικής αντασφάλισης υπάγονται οι μορφές αντασφαλιστικών συμβάσεων που έχουν υποχρεωτικό χαρακτήρα, τόσο για τον πρωτασφαλισμένο όσο και για τον αντασφαλιστή για την κατηγορία των κινδύνων που ορίζονται προκαταβολικά στη σύμβαση. Με τη σύμβαση αυτή προβλέπεται ότι ο πρωτασφαλιστής θα εκχωρεί και ο αντασφαλιστής θα αποδέχεται όλους τους κινδύνους που αναλαμβάνει ο πρώτος ασφαλιστής. Υπάρχουν πάντως διάφορα είδη συμβατικής αντασφάλισης.

Σχετικά με τη νομοθεσία των αντασφαλιστικών συμβάσεων ο εμπορικός νόμος στα άρθρα 194-195 αναφέρει τα εξής:

(α) Αντασφάλιση είναι η σύμβαση με την οποία ο ασφαλιστής καλύπτει

ασφαλιστικά μέρος των κινδύνων τους οποίους απεδέχθη, σε άλλον ασφαλιστή,

τον Αντασφαλιστή. Σύμφωνα με άλλον ορισμό, Αντασφάλιση είναι η ασφάλιση μεταξύ ενός πρώτου ασφαλιστή (πρωτασφαλιστής), που παίρνει τη θέση του ασφαλιζόμενου κι ενός άλλου ασφαλιστή (Αντασφαλιστής). αναφορικά με την ευθύνη του πρωτασφαλιστή από ασφαλιστικές συμβάσεις με άλλους ασφαλισμένους.

(β) Η Αντασφάλιση είναι ένα είδος ασφάλισης παθητικού και βοηθά στη μεγαλύτερη κατανομή των κινδύνων και μάλιστα σε διεθνή κλίμακα. Ασφαλιζόμενο παθητικό στοιχείο είναι η οφειλή του ασφαλισμένου πρωτασφαλιστή από ασφαλιστική σύμβαση.

(γ) Η αντασφάλιση διακρίνεται σε συμβατική και σε προαιρετική. Μπορεί επίσης να είναι υποχρεωτική ή δυνητική και για τα δύο μέρη ή μόνο για τον ένα, πρωτασφαλιστή ή Αντασφαλιστή, και θεωρείται σχέση κατ' εξοχήν εμπιστοσύνης.

(δ) Η Αντασφάλιση μπορεί να καλύπτει ολόκληρο τον κίνδυνο που αναλήφθηκε από την αρχική σύμβαση ή μέρος αυτού. Δεν μπορεί όμως να υπερβαίνει το ποσό που ασφαλίστηκε. Στην Αντασφάλιση δεν είναι απαραίτητη η λεπτομερής περιγραφή του αναλαμβανόμενου κινδύνου, όπως απαιτείται στην αρχική σύμβαση. Αρκεί να γίνει γενική περιγραφή και παραπομπή στην αρχική σύμβαση.

(ε) Και στην Αντασφάλιση ισχύει το άρθρο 202 Εμπ. Ν.

(στ) Ο ασφαλισμένος δεν έχει νομικό δεσμό με τον Αντασφαλιστή, αλλά μόνο με τον ασφαλιστή, γιατί οι δύο συμβάσεις είναι κατ' αρχήν ανεξάρτητες η μία από την άλλη. Η ολική όμως ή μερική ανατροπή της ασφαλιστικής σύμβασης έχει σαν αποτέλεσμα την αντίστοιχη ανατροπή και της Αντασφάλισης, και δεν είναι ισχυρή η αντίθετη συμφωνία.

(ζ) Στην περίπτωση που πτωχεύσει ο ασφαλιστής και καταβάλλει με συμβιβασμό στον ασφαλιζόμενο ποσοστό μόνο από το ποσό που ασφαλίστηκε. ο Αντασφαλιστής έχει υποχρέωση να καταβάλλει στον ασφαλιστή. που πτώχευσε. ολόκληρο το ποσό, γιατί η Αντασφάλιση είναι σύμβαση ανεξάρτητη από την αρχική.

(η) Οι γενικές αρχές. Για την ερμηνεία των ασφαλιστικών συμβάσεων εφαρμόζονται και για την ερμηνεία των αντασφαλιστικών συμβάσεων.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 5^ο

5. ΤΟ ΚΛΑΔΙΚΟ ΛΟΓΙΣΤΙΚΟ ΣΧΕΔΙΟ ΤΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ

5.1 Βασικές αρχές.

Οι βασικές αρχές που γνωρίζουμε από το γενικό λογιστικό σχέδιο ισχύουν και εδώ και συγκεκριμένα:

- η αρχή της αυτονομίας
- η αρχή της κατ' είδος συγκεντρώσεως εξόδων και εσόδων και
- η αρχή της κατάρτισης των λογαριασμών εκμεταλλεύσεως (γενικής και κατά κατηγορία ασφαλίσεων) με λογιστικές εγγραφές.

Οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις υποχρεούνται να καταρτίζουν, εκτός από την Γενική Εκμετάλλευση, η οποία σχηματίζεται με τη μεταφορά των υπολοίπων των λογαριασμών των ομάδων 6 & 7, και χωριστές εκμεταλλεύσεις κατά κατηγορία ασφαλίσεων (εκμετάλλευση ασφαλίσεων Ζωής, εκμετάλλευση ασφαλίσεων Ζημιών και ιδιαίτερη για τον κλάδο Αστικής Ευθύνης Αυτοκινήτων), οι οποίες καταρτίζονται με τη βοήθεια της Αναλυτικής λογιστικής πάλι με εγγραφές.

Ισχύουν επίσης και οι γενικές αρχές τήρησης των λογαριασμών, όπως:

- ύπαρξη παραστατικού εγγραφής (ασφαλιστήρια, πρόσθετες πράξεις, κ.λ.π.)
- τήρηση μερίδων ή καρτελών για τους ελαχιστοβάθμιους λογαριασμούς της γενικής λογιστικής και των λογαριασμών τάξεως
- νομική ανταπόκριση των αναλυτικών λογαριασμών απαιτήσεων και υποχρεώσεων στους πραγματικούς χρεώστες-πιστωτές.
- ύπαρξη ενός minimum στοιχείων στις καταχωρίσεις των λογαριασμών τελευταίας βαθμίδας (αριθμός παραστατικού, συνοπτική αιτιολογία).
- χρονική ανταπόκριση των εγγραφών στις πραγματικές συναλλαγές.
- διευκόλυνση των ελεγκτικών επαληθεύσεων των εγγραφών.

5.2 Λογιστική τυποποίηση - Κλαδικό Λογιστικό Σχέδιο ασφαλιστικών επιχειρήσεων.

Η χώρα μας ανήκει στις χώρες που ακολούθησαν την πλήρη με λογιστικά

σχέδια τυποποίηση. Έτσι έχουμε Γενικό Λογιστικό Σχέδιο, Κλαδικά Λογιστικά Σχέδια και Λογιστικούς Οδηγούς. Την γενική εποπτεία και εφαρμογή των κανόνων λογιστικής τυποποίησης έχει κεντρικό όργανο, η Επιτροπή Ελέγχου & Τυποποίησης (πρώην Εθνικό Συμβούλιο Λογιστικής), η οποία έχει την ευθύνη και για νέα κλαδικά λογιστικά σχέδια ή τροποποίηση των υφιστάμενων.

Το Γενικό Λογιστικό Σχέδιο, ως γνωστό, θέτει τους κανόνες λογιστικής τυποποίησης γενικής εφαρμογής. Κανόνες δηλαδή που εφαρμόζονται σε όλες ανεξαιρέτως τις επιχειρήσεις ανεξαρτήτως νομικής μορφής, μεγέθους και είδους απασχόλησης. Οι αντίστοιχες λογιστικές οδηγίες της Ευρωπαϊκής Ένωσης, που και αυτές επιβάλλουν λογιστικούς κανόνες γενικής εφαρμογής στις κεφαλαιουχικές εταιρίες είναι οι 4η & 7η. Παρόλο που οι κανόνες του Γενικού Λογιστικού Σχεδίου έχουν σχεδιασθεί να μπορούν να εφαρμοσθούν παντού, μπορεί να λεχθεί πως το πεδίο της πλήρους εφαρμογής τους είναι οι εμποροβιομηχανικές επιχειρήσεις. Σε κάθε περίπτωση όμως υπάρχουν και δραστηριότητες που Οι ιδιαιτερότητες τους επιβάλλουν μια χωριστή λογιστική τυποποίηση, όπως οι ασφαλιστικές και οι τραπεζικές δραστηριότητες. Έτσι λοιπόν οδηγηθήκαμε στην εκπόνηση των κλαδικών λογιστικών σχεδίων, του κλαδικού για τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις (Π.Δ.148/1984, τροποποίηση με το Π.Δ. 64/1999) και του κλαδικού για τις Τράπεζες (Π.Δ.384/1992). Αντίστοιχες είναι και οι λογιστικές οδηγίες 91/674/Ε.Ο.Κ. (για τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις) και 86/635/Ε.Ο.Κ. (για τις Τράπεζες).

Το Κλαδικό λοιπόν Λογιστικό Σχέδιο των Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων, που θα εξετάσουμε μαζί, είναι αυτό που ισχύει σήμερα, μετά την προσαρμογή του στην οδηγία 91/674/Ε.Ο.Κ. , που έγινε με το Π.Δ.64/1999. Το σχέδιο λοιπόν αυτό ρυθμίζει τις καθαρά ασφαλιστικές, συναλλαγές. Τη λογιστική απεικόνιση των παραπάνω συναλλαγών μπορεί να εντάξει κανείς σε τέσσερα «σύνολα» λογιστικών εγγραφών: τις εγγραφές παραγωγής, τις αντασφαλιστικές εγγραφές, τις εγγραφές αποζημιώσεων & παροχών και τις εγγραφές των τεχνικών προβλέψεων.

Το Κλαδικό Σχέδιο καθορίζει ακόμη τις ετήσιες, οικονομικές, καταστάσεις, και το τύπο τους. Οι καταστάσεις αυτές είναι διαφορετικές στη δομή και περισσότερες από αυτές του Γενικού Λογιστικού Σχεδίου.

Για τα υπόλοιπα θέματα ισχύουν οι κανόνες του Γενικού Λογιστικού Σχεδίου, στους οποίους άλλωστε κανόνες γίνεται ρητή παραπομπή από το εν λόγω Κλαδικό Λογιστικό Σχέδιο.

5.3 Η διάρθρωση του σχεδίου λογαριασμών.

Η διάρθρωση του σχεδίου λογαριασμών σε ομάδες και πρωτοβάθμιους λογαριασμούς, φαίνεται στο διάγραμμα που ακολουθεί στις 2 επόμενες σελίδες.

Σύμφωνα με την αρχή της αυτονομίας, υπάρχουν τρία αυτόνομα κύκλωμα εγγραφών: το κύκλωμα της Γενικής Λογιστικής, (ομάδες λογαριασμών 1 έως 8), το κύκλωμα της Αναλυτικής, Λογιστική, Εκμεταλλεύσεως (ομάδα 9), και το κύκλωμα των λογαριασμών τάξεως, (ομάδα 0).

1) Γενική Λογιστική

Ομάδα 1η, πάγια στοιχεία

Ομάδα 2η,

Ομάδα 3η, απαιτήσεις & διαθέσιμα

Ομάδα 4η, καθαρή θέση, προβλέψεις, μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις

Ομάδα 5η, βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις

Στις 4 αυτές ομάδες λογαριασμών κατατάσσονται οι λογαριασμοί Ισολογισμού. Οι λογαριασμοί των ομάδων 1η & 3η καταγράφουν τα στοιχεία Ενεργητικού και εκείνοι των ομάδων 4η & 5η καταγράφουν τα στοιχεία Παθητικού και την Καθαρή Θέση.

Ομάδα 6η, οργανικά έξοδα κατ' είδος

Ομάδα 7η, οργανικά έσοδα κατ' είδος και

Ομάδα 8η, λογαριασμοί αποτελεσμάτων.

Οι 3 τελευταίες ομάδες αποτελούν τους λογαριασμούς Εκμεταλλεύσεως & αποτελεσμάτων.

2) Η αναλυτική λογιστική παρακολουθείται αυτόνομα στην ομάδα 9. Το κλαδικό λογιστικό σχέδιο δεν προβλέπει σωρευτική τήρηση των 2 λογιστικών γενικής και αναλυτικής, και

β Οι λογαριασμοί τάξεως ή σωστότερα λογαριασμοί στατιστικής & πληροφοριών, παρακολουθούνται σε χωριστό κύκλωμα εγγραφών στην 10η (0) ομάδα.

ΔΙΑΓΡΑΜΜΑ ΔΙΑΡΘΡΩΣΕΩΣ ΤΟΥ ΣΧΕΔΙΟΥ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ				
ΓΕΝΙΚΗ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ				
ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ				
ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ			ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ	
ΠΑΓΙΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	(ΚΕΝΗ)	ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΙ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ	ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΜΑΚΡ/ΣΜΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	ΒΡΑΧΥΠΡΟΘΕΣΜ ΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ
ΟΜΑΔΑ 1 ^η	ΟΜΑΔΑ 2 ^η	ΟΜΑΔΑ 3 ^η	ΟΜΑΔΑ 4 ^η	ΟΜΑΔΑ 5 ^η
10 Εδαφικές εκτάσεις		30 Χρεώστες ασφαλιστρών	40 Κεφάλαιο	50 Αντασφαλιστές
11 Κτίρια-Εγκαταστάσεις κτιρίων		31 Γραμμάτια εισπρακτέα	41 Αποθεματικά- Διαφορές αναπροσαρμογής	51 Γραμμάτια πληρωτέα
12		32 Αντασφαλιζόμενοι	42 Αποτελέσματα εις νέο	52 Δικαιούχοι προμηθειών παραγωγής
13 Μεταφορικά μέσα		33 Χρεώστες διάφοροι	43 Παρά προορισμένα για αύξηση κεφαλαίου	53 Πιστωτές διάφοροι
14 Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός		34 Χρεόγραφα	44 Προβλέψεις για κινδύνους και έξοδα (πλην ασφαλιστικών προβλέψεων)	54 Υποχρεώσεις από φόρους τέλη
15 Ακίνητοποιήσεις υπό εκτέλεση και προκαταβολές κτήσεως πάγιων στοιχείων		35 Λογ/σμοί διαχείρισεως προκαταβολών και πιστώσεων	45 Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις	55 Ασφαλιστικοί Οργανισμοί
16 Ανώματες ακίνητοποιήσεις και έξοδα πολυετούς αποσβέσεως		36 Μεταβατικοί λογ/σμοί ενεργητικού	46 Ασφαλιστικές προβλέψεις ασφαλίσεων ζωής	56 Μεταβατικοί λογ/σμοί παθητικού
17 Χρεόγραφα πάγιας επενδύσεως		37 Χρεώστες ασφαλιστρών ληξιπρόθεσμοι-επιβαλλόμενοι-επίδοκοι	47 Ασφαλιστικές προβλέψεις ασφαλίσεων ζημιών	57 Πράκτορες και συνεργάτες πωλήσεων- λογ/σμοί τρεχούμενοι
18 Συμμετοχές και μακροπρόθεσμες απαιτήσεις		38 Χρηματικά διαθέσιμα	48 Λογ/σμοί συνδέσμου με τα υποκαταστήματα	58 Λογ/σμοί περιοδικής κατανομής
19 Πάγιο ενεργητικό υποκαταστημάτων (Όμιλος Λ/σμών)		39 Απαιτήσεις και διαθέσιμα υποκαταστημάτων (Όμιλος Λ/σμών)	49 Προβλέψεις - Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις υποκ/των (Όμιλος Λ/σμών)	59 Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις υποκ/των (Όμιλος Λ/σμών)
Σύνολο υπολοίπων των ομάδων 1 και 3		XXXX		
Μείον: Σύνολο υπολοίπων των ομάδων 4 και 5		XXXX		
Καθαρό κέρδος (+) ή Καθαρή ζημία (-)		XXXX	Υπόλ. Λ/σμού 86	

ΔΙΑΓΡΑΜΜΑ ΔΙΑΦΘΩΣΕΩΣ ΤΟΥ ΣΧΕΔΙΟΥ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ				
ΓΕΝΙΚΗ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ			ΑΝΑΛΥΤΙΚΗ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΕΩΣ (Λογαριασμοί κατά Προορισμό)	ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΤΑΞΕΩΣ
ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΕΩΣ				
Οργανικά Έξοδα κατ'είδος	Οργανικά Έσοδα κατ'είδος	ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ		
ΟΜΑΔΑ 6η	ΟΜΑΔΑ 7η	ΟΜΑΔΑ 8η	ΟΜΑΔΑ 9η	ΟΜΑΔΑ 10η
60 Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	70 Ασφάλιστρα από πρωτοασφαλίσεις	80 Γενική εκμετάλλευση	90 Διάμεσοι - Αντικριζόμενοι λογ/σμοί	00.....
61 Αμοιβές και έξοδα τρίτων- Παροχές τρίτων	71 Ασφάλιστρα από πολυετούς διάρκειας	81 Έκτακτα και ανόργανα αποτελέσματα	91 Ανακατάταξη εξόδων και εσόδων	01 Αλλότρια περιουσιακά στοιχεία
62 Αντασφάλιστρα	72 Ασφάλιστρα από αντασφαλίσεις	82 Έξοδα και έσοδα προηγούμενων χρήσεων	92 Κέντρα (θέσεις) κόστους	02 Χρεωστικοί Λ/σμοί εγγυήσεων και εμπράγματων ασφαλειών
63 Φόροι - Τέλη	73 Δικαιώματα συμβολαίων και λοιπά έσοδα ασφαλιστικών εργασιών (πλην ασφαλιστρών)	83 Προβλέψεις για έκτακτους κινδύνους	93	03 Απαιτήσεις από αμφοτεροβαρείς συμβάσεις
64 Διάφορα έξοδα	74 Προμήθειες και λοιπά έσοδα από αντασφαλιστικές εκχωρήσεις	84 Έσοδα από προβλέψεις προηγούμενων χρήσεων	94	04 Διάφοροι Λ/σμοί πληροφοριών χρεωστικοί
65 Τόκοι και συναφή έξοδα	75 Έσοδα παρεπόμενων ασχολιών	85 Αποσβέσεις πάγιων στοιχείων μη ενσωματωμένες στο λειτουργικό κόστος	95 Έσοδα (λογ/σμός προαιρετικής χρήσεως)	05 Δικαιούχοι αλλότριων περιουσιακών στοιχείων
66 Αποσβέσεις πάγιων στοιχείων ενσωματωμένες στο λειτουργικό κόστος	76 Έσοδα επενδύσεων	86 Αποτελέσματα χρήσεως	96 Μικτά αναλυτικά αποτελέσματα εκμεταλλεύσεως	06 Πιστωτικοί Λ/σμοί εγγυήσεων και εμπράγματων ασφαλειών
67 Ασφαλιστικές αποζημιώσεις και παροχές	77 Ασφαλιστικές προβλέψεις προηγούμενης χρήσεως	87	97 Διαφορές ενσωματώσεως και καταλογισμού	07 Υποχρεώσεις από αμφοτεροβαρείς συμβάσεις
68 Προβλέψεις εκμεταλλεύσεως	78 Τεκμαρτά έσοδα	88 Αποτελέσματα προς διάθεση	98 Αναλυτικά αποτελέσματα	08 Διάφοροι Λ/σμοί πληροφοριών πιστωτικοί
69 Οργανικά έξοδα κατ'είδος υποκατάστημάτων (Ομίλος Λισμών)	79 Οργανικά έσοδα κατ'είδος υποκαταστημάτων (Ομίλος Λισμών)	89 Ισολογισμός	99 Εσωτερικές διασυνδέσεις (Α' λύση) ή Αναλυτική λογιστική υποκαταστημάτων (Β' λύση)(Ομίλος Λισμών)	09 Λογαριασμοί τάξεως υποκαταστημάτων (Ομίλος Λισμών)
Σύνολο εσόδων των ομάδων	7	XXXX		
Μείον: Σύνολο εξόδων ομάδας	6	XXXX		
Αποτέλεσμα εκμεταλλεύσεως		XXXX	Υπολ. Λογ/σμου 80	
(+) ή (-) Υπόλοιπα λογ/σμων 81-85		XXXX		
Καθαρό κέρδος (+) ή Καθαρή ζημία (-)		XXXX	Υπολ.Λογ/σμου 86	

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 6^ο

6. ΓΕΝΙΚΗ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ

6.1 Λογαριασμοί που καταγράφουν τις ασφαλιστικές συναλλαγές.

Το Κλαδικό λογιστικό Σχέδιο των Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων έχει σαν λόγο ύπαρξης την ομοιόμορφη ρύθμιση. (καταγραφή, επεξεργασία και εμφάνιση) των ασφαλιστικών συναλλαγών και .καταρτίσθηκε για να αντιμετωπίσει τις ιδιαιτερότητες των ασφαλιστικών επιχειρήσεων. Η λογιστική π.χ. των παγίων & των αποσβέσεων τους ή της μισθοδοσίας του προσωπικού είναι ίδιες σε κάθε μορφή επιχείρησης επομένως και στις ασφαλιστικές. Ισχύει λοιπόν και. σ' αυτές το Γενικό Λογιστικό Σχέδιο και οι γενικές του ρυθμίσεις.

Εδώ θα ασχοληθούμε μόνο με τους «ασφαλιστικούς» λογαριασμούς, τους λογαριασμούς δηλαδή στους οποίους καταγράφονται οι καθαρά ασφαλιστικές συναλλαγές. Ένα πρώτο βήμα είναι η καταγραφή τους:

Ομάδα 1η: (μόνο) ο λογαριασμός **17** «Χρεόγραφα πάγιας επένδυσης»

Ομάδα 3η: οι λογαριασμοί **30** «Χρεώστες ασφαλιστρων», **32** «Αντασφαλιζόμενοι» και **37** «Χρεώστες ασφαλιστρων , ληξιπρόθεσμοι, επισφαλείς και επίδικοι»

Ομάδα 4η: οι λογαριασμοί **46** «Ασφαλιστικές προβλέψεις ασφαλίσεων Ζωής» και **47** «Ασφαλιστικές προβλέψεις ασφαλίσεων Ζημιών»

Ομάδα 5η: οι λογαριασμοί **50** «Αντασφαλιστές», **52** «Δικαιούχοι προμηθειών παραγωγής» ,και **57** «Πράκτορες και συνεργάτες πωλήσεων, λογαριασμοί τρεχούμενοι»

Ομάδα 6η: λογαριασμοί **61** «Αμοιβές τρίτων» (το μεγαλύτερο μέρος των οποίων αφορά προμήθειες πρακτόρων και συνεργατών), **62** «Αντασφάλιστρα», **65** «Τόκοι & συναφή έξοδα» (το μέρος που αφορά τόκους ασφαλιστικών προβλέψεων), **67** «Ασφαλιστικές αποζημιώσεις και παροχές» και **68** «προβλέψεις εκμεταλλεύσεως» (το μέρος που αφορά τις ασφαλιστικές προβλέψεις).

Ομάδα 7η: λογαριασμοί **70** «Ασφάλιστρα από πρωτασφαλίσεις», **71** «Ασφάλιστρα από πρωτασφαλίσεις πολυετούς διάρκειας», **72** «Ασφάλιστρα από αντασφαλίσεις» , **73** «Δικαιώματα συμβολαίων», **74** « Προμήθειες &

λοιπά έσοδα από αντασφαλιστικές εκχωρήσεις» και 77 «Ασφαλιστικές προβλέψεις προηγ. χρήσεως»,

Ομάδα 8η: Οι λογαριασμοί είναι οι ίδιοι με αυτούς του Ε.Γ.Λ Σχεδίου.

Ομάδα 9η: Οι λογαριασμοί 93 & 94 του Ε.Γ.Λ Σχεδίου δεν υπάρχουν στο Κλαδικό.

Ομάδα 10η: Οι λογαριασμοί είναι οι ίδιοι με αυτούς του Ε.Γ.Λ Σχεδίου.

6.2 Ορισμοί του Κλαδικού Λογιστικού Σχεδίου.

Πριν προχωρήσουμε στην ανάπτυξη του περιεχομένου και της λειτουργίας ενός εκάστου των ασφαλιστικών λογαριασμών της προηγούμενης παραγράφου, θα αναφερθούμε στους ορισμούς που περιέχει το ίδιο το Κλαδικό Σχέδιο ή γενικότερα η ασφαλιστική νομοθεσία, για ορισμένες βασικές ασφαλιστικές έννοιες.

Για την εφαρμογή του Κλαδικού Λογιστικού Σχεδίου ισχύουν οι παρακάτω ορισμοί:

1. «Πρωτασφάλιση είναι η άμεση ασφάλιση, δηλαδή η ασφαλιστική σύμβαση με την οποία ο ασφαλιστής αναλαμβάνει απευθείας, δίχως τη μεσολάβηση άλλου ασφαλιστή, την κάλυψη κινδύνων του ασφαλισμένου έναντι ανταλλάγματος (ασφαλίστρου)». Σε αντίθεση με την ανάληψη κινδύνων από αντασφάλιση, όπου ο ασφαλιστής αποδέχεται εκχωρήσεις άλλων ασφαλιστών, γινόμενος αντασφαλιστής τους. Δηλαδή ο ασφαλιστής μπορεί να ασφαλίσει απευθείας τους ασφαλιζόμενους (πρωτασφάλιση) ή να αποδέχεται εκχωρήσεις άλλων ασφαλιστών (αντασφαλιστική ανάληψη).

2. «Ασφάλιστρο είναι το αντάλλαγμα που καταβάλλει ο ασφαλισμένος στον ασφαλιστή, έναντι της ασφαλιστικής καλύψεως που του παρέχει ο τελευταίος» .

Εδώ πρέπει να αναφέρομε διάφορες διακρίσεις των ασφαλίστρων όπως, αυτές αναφέρονται στο Π .Δ. 252/1996 (άρθρο 4)

- το ασφάλιστρο κινδύνου, που ήδη προαναφέραμε, «ασφάλιστρα κινδύνου είναι τα ασφάλιστρα χωρίς τις επιβαρύνσεις για έξοδα προσκλήσεως και διαχείρισεως» είναι δηλαδή το μαθηματικό ασφάλιστρο, όπως προκύπτει από την πιθανότητα επέλευσης του κινδύνου.

- ακαθάριστα καταχωρημένα ασφάλιστρα, «περιλαμβάνουν όλα τα ποσά που κατέστησαν απαιτητά κατά την εταιρική χρήση ανεξάρτητα από το αν αυτά τα

ποσά μεταφέρονται εξολοκλήρου ή εν μέρει σε μεταγενέστερη χρήση».

- καθαρά καταχωρημένα ασφάλιστρα, είναι τα παραπάνω ασφάλιστρα «μετά την αφαίρεση των αντασφαλιστικών εκχωρήσεων», δηλαδή ασφάλιστρα μείον αντασφάλιστρα.

- ακαθάριστα δεδουλευμένα ασφάλιστρα, είναι τα ακαθάριστα καταχωρημένα ασφάλιστρα «λαμβάνοντας υπόψη και τη μεταβολή του συνολικού (ακαθαρίστου - χωρίς αφαίρεση των αντασφαλιστικών εκχωρήσεων) αποθέματος μη δεδουλευμένων ασφαλίσεων».

-Καθαρά δεδουλευμένα ασφάλιστρα, είναι τα καθαρά καταχωρημένα ασφάλιστρα «λαμβάνοντας υπόψη και την μεταβολή του αποθέματος μη δεδουλευμένων ασφαλίσεων που έχει εκχωρηθεί» Τα καθαρά δεδουλευμένα ασφάλιστρα είναι αυτά που εμφανίζονται στις, εκμεταλλεύσεις, ασφαλίσεων Ζωής, ή Ζημιών στη θέση 1 με τον τίτλο «δεδουλευμένα ασφάλιστρα» (ασφάλιστρα - αντασφάλιστρα + - μεταβολή ίδιας κράτησης στο απόθεμα μη δεδουλευμένων ασφαλίσεων).

Για τα ασφάλιστρα δίδονται προμήθειες στους μεσάζοντες. Οι προμήθειες αυτές είναι έξοδα (άμεσα έξοδα πωλήσεων) και είναι αυτές που αποτελούν τα έξοδα προσκτήσεως. Οι προμήθειες αυτές, «προμήθειες παραγωγής πρωτασφαλίσεων». καταχωρούνται στους υπολογαριασμούς 61.20 (ζωής) και 61.21 (ζημιών). Παρόμοιες προμήθειες δίδονται και στους αντασφαλιζόμενους γιατί και αυτοί, όπως και οι μεσάζοντες, φέρνουν στην επιχείρηση έσοδα. Οι προμήθειες αυτές, «προμήθειες σε αντασφαλιζόμενους», καταχωρούνται στους υπολογαριασμούς 61.22 (ζωής) και 61.23 (ζημιών).

3. Αντασφάλιση είναι η σύμβαση με την οποία ο ασφαλιστής ασφαρίζει μέρος των κινδύνων, του ασφαλισμένου ή άλλου ασφαλιστή, που έχει αναλάβει, σε άλλο ασφαλιστή, με αντάλλαγμα την εκχώρηση σ' αυτόν των αντίστοιχων ασφαλίσεων, τα οποία ονομάζονται **αντασφάλιστρα**.

Στη σύμβαση αντασφάλισης, που είναι μια αμοιροβαρής σύμβαση μεταξύ δύο ασφαλιστών, εμπλέκονται δυο μέρη ο ασφαλιστής που ασφαρίζεται παραπέρα (αντασφαλιζόμενος) και ο αντασφαλιστής του. «**Αντασφαλιστής** είναι ο ασφαλιστής που αναλαμβάνει τους κινδύνους και τα ασφάλιστρα τους» και αντασφαλιζόμενος αυτός που εκχωρεί τους κινδύνους και τα ασφάλιστρα που αναλογούν στους εκχωρούμενους κινδύνους.

4. Ο **αντασφαλιζόμενος** είναι είτε αντασφαλιζόμενος πρωτασφαλιστής είτε αντασφαλιζόμενος αντασφαλιστής. «Αντασφαλιζόμενος πρωτασφαλιστής είναι ο

ασφαλιστής που εκχωρεί τους κινδύνους μαζί με τα ασφάλιστρα τους, όταν έχει αναλάβει τους κινδύνους αυτούς απευθείας από τους ασφαλισμένους» και «αντασφαλιζόμενος αντασφαλιστής είναι ο ασφαλιστής που εκχωρεί τους κινδύνους μαζί με τα ασφάλιστρα τους, όταν έχει αναλάβει τους κινδύνους αυτούς από άλλον ασφαλιστή»

5. **«Αντασφάλιστρα** είναι τα ασφάλιστρα που εκχωρούνται σε άλλες ασφαλιστικές επιχειρήσεις μαζί με τους αντίστοιχους κινδύνους». Τα εκχωρούμενα ασφάλιστρα από πλευράς αντασφαλιζόμενου είναι έξοδα, καλούνται «αντασφάλιστρα» και καταχωρούνται στο λογαριασμό 62 και από πλευράς αντασφαλιστή είναι έσοδα καλούνται «ασφάλιστρα από αντασφαλίσεις» και καταχωρούνται στο λογαριασμό 72.

6. **«Αντασφαλιστικές προμήθειες** είναι οι προμήθειες (έσοδα) που ο ασφαλιστής λαμβάνει από άλλο ασφαλιστή για την εκχώρηση σ' αυτόν (των κινδύνων και) των αντίστοιχων ασφαλίσεων». Οι προμήθειες αυτές αποτελούν έσοδο για την επιχείρηση και καταχωρούνται στο λογαριασμό 74.

6.3 Ομάδα 1.

Στην ομάδα 1 παρακολουθούνται:

- τα έξοδα πολυετούς αποσβέσεως
- τα ενσώματα πάγια στοιχεία
- τα ασώματα (άυλα) πάγια στοιχεία και
- οι χρηματοοικονομικές ακινητοποιήσεις

Ο μόνος λογαριασμός που είναι διαφορετικός από αυτούς του Ε.Γ.Λ.Σ. στην ομάδα 1 είναι ο λογαριασμός 17 «Χρεόγραφα πάγιας επένδυσης».

6.3.1 Λογαριασμός 17. «Χρεόγραφα πάγιας επένδυσης».

Τα χρεόγραφα στο Ε.Γ.Λ.Σ. διακρίνονται σε δύο κατηγορίες τις «συμμετοχές» (λογ. 18) και τα «χρεόγραφα» (λογ. 34). Στην πρώτη κατηγορία υπάγονται τα χρεόγραφα, που μας επιτρέπουν να έχουμε συμμετοχή στις δραστηριότητες άλλων εταιριών (των «συγγενών») και επομένως η διακράτηση τους είναι μακροχρόνια, για όσο χρόνο δηλαδή θεωρεί η επιχείρηση απαραίτητη τη συμμετοχή της στη

δραστηριότητα αυτών των επιχειρήσεων. Στη δεύτερη κατηγορία είναι τα χρεόγραφα, που αποτελούν προσωρινή τοποθέτηση, το dealing portfolio ή εμπορικό χαρτοφυλάκιο, όπως λέγεται. Στις ασφαλιστικές επιχειρήσεις εκτός από τις δύο αυτές κατηγορίες, που παρακολουθούνται σύμφωνα και με το κλαδικό λογιστικό σχέδιο στους ίδιους λογαριασμούς 18 («συμμετοχές», σύμφωνα με όσα ορίζει η 7η κοινοτική λογιστική οδηγία και το άρθρο 42ε του Κ.Ν. 2190/1920) και 34 («χρεόγραφα»), υπάρχει και μια τρίτη κατηγορία χρεογράφων, που επίσης κρατούνται από τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις μακροχρόνια, χωρίς να είναι συμμετοχές. Αυτά τα χρεόγραφα είναι κυρίως τα δεσμευμένα σε ασφαλιστική τοποθέτηση, δηλαδή τα χρεόγραφα στα οποία Οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις επενδύουν τα ίδια κεφάλαια τους και κυρίως τις ασφαλιστικές προβλέψεις τους, και των οποίων η αποδέσμευση ακολουθεί ορισμένες διαδικασίες. Τα χρεόγραφα αυτά παρακολουθούνται στον λογαριασμό 17 «χρεόγραφα πάγιας επένδυσης», λογαριασμό που στο Ε.Γ.Λ.Σ. είναι κενός.

Όλα τα χρεόγραφα, ανεξαρτήτως σε ποιο λογαριασμό 17, 18, ή 34 είναι καταχωρημένα, εκτός από τα χρεόγραφα του λογαριασμού 17.40 «επενδύσεις για λογαριασμό ασφαλισμένων ζωής που φέρουν τον ασφαλιστικό κίνδυνο», αποτιμούνται σύμφωνα με το άρθρο 43 παρ. 6 του Κ.Ν. 2190/1920 στην κατ' είδος χαμηλότερη τιμή: μεταξύ κτήσεως και τρεχούσης. Με τις σχηματιζόμενες προβλέψεις χρεώνονται οι λογαριασμοί:

68.01 «προβλέψεις υποτιμήσεως χρεογράφων πάγιας επένδυσης»

68.02 «προβλέψεις υποτιμήσεως συμμετοχών», και

68.03 «προβλέψεις υποτιμήσεως χρεογράφων»

με αντίστοιχη πίστωση των ομότιπλων λογαριασμών **44.01, 44.02 & 44.03**.

Επανεκτίμηση των προβλέψεων γίνεται στο τέλος κάθε χρήσεως οπότε στην επόμενη χρήση, είτε έχουμε συμπληρωματικές προβλέψεις (εγγραφές ως οι ανωτέρω), είτε έχουμε ακύρωση προβλέψεων (μερική ή ολική) με χρέωση των **44.01, 44.02 & 44.03** και αντίστοιχη πίστωση των λογαριασμών:

- **76.20** «έσοδα από αχρησιμοποίητες προβλέψεις υποτιμήσεως επενδύσεων ασφαλίσεως ζωής προηγούμενων χρήσεων» ή

- **76.21** «έσοδα από αχρησιμοποίητες προβλέψεις υποτιμήσεως επενδύσεων ασφαλίσεων ζημιών προηγούμενων χρήσεων».

Εννοείται ότι αν τα χρεόγραφα πωληθούν ενδιάμεσα οι λογαριασμοί **44.01, 44.02 & 44.03** κλείνουν (χρεώνονται) μεταφερόμενοι αντίστοιχα στις πιστώσεις

των λογαριασμών **17.XX.99, 18.XX.99, & 34.XX,99**. Οι ενδιάμεσοι αυτοί λογαριασμοί δημιουργούνται για τον προσδιορισμό του αποτελέσματος από την πώληση, ιδίως αν δεν πωληθούν όλα τα χρεόγραφα του είδους. Στους ενδιάμεσους αυτούς λογαριασμούς μεταφέρονται επίσης η αξία κτήσεως του χρεογράφου (στη χρέωση) και το τίμημα πώλησης του (στην πίστωση). Το αποτέλεσμα που θα προκύψει αν είναι κέρδος μεταφέρεται στη πίστωση του λογαριασμού **76.19** και αν είναι ζημία στη χρέωση των λογαριασμών **64.12 & 64.13**.

Στον παραπάνω κανόνα αποτίμησης υπάρχει η εξαίρεση για τις «επενδύσεις για λογαριασμό ασφαλισμένων ζωής, που φέρουν τον επενδυτικό κίνδυνο» (λογ. 17.40, κατηγορία Δ του Ενεργητικού) οι οποίες αποτιμούνται στην τρέχουσα αξία τους κατά την ημέρα κλεισίματος του Ισολογισμού (περισσότερα βλέπε στα unit linked).

6.4 Ομάδα 3.

Στην ομάδα 3 παρακολουθούνται οι βραχυπρόθεσμες απαιτήσεις και τα χρηματικά διαθέσιμα. Οι λογαριασμοί που παρακολουθούν τις καθαρά ασφαλιστικές συναλλαγές είναι οι παρακάτω 3:

- 30, «Χρεώστες ασφαλιστρων»
- 32, «Αντασφαλιζόμενοι» και
- 37, «Χρεώστες ασφαλιστρων ληξιπρόθεσμοι, επισφαλείς, επίδικοι»

6.4.1 Λογαριασμός 30 "Χρεώστες ασφαλιστρων".

1. Σ' αυτό το λογαριασμό παρακολουθούνται οι απαιτήσεις από ασφάλιστρα. Οι δευτεροβάθμιοι λογαριασμοί είναι κατά κλάδο ασφαλίσεως, με διαχωρισμό σε € και Ξ.Ν. Οι τριτοβάθμιοι κάθε δευτεροβαθμίου, είναι λογαριασμοί κατά μεσολαβητή ή υπεύθυνο είσπραξης και οι τεταρτοβάθμιοι κατά ασφαλιστικό συμβόλαιο ή κατά ασφαλισμένο. Υπάρχει δυνατότητα αντιστροφής, ώστε οι δευτεροβάθμιοι λογαριασμοί να είναι κατά μεσολαβητή (εφόσον οι μεσολαβητές είναι μέχρι 100) και οι τριτοβάθμιοι κατά κλάδο (διάρθρωση που θεωρώ ορθότερη για τους λογ/σμούς απαιτήσεων, όπως είναι ο 30).

2. Σε διάγραμμα η λειτουργία των υπολογαριασμών του 30 (εκτός από τους

30.80 & 30.81) και οι αντιμεταβαλλόμενοι λογαριασμοί είναι:

30.XX. Χρεώστες ασφαλιστρων

Χρεώνεται με πίστωση	πιστώνεται με χρέωση
70, «ασφάλιστρα από πρωτασφαλίσεις», 71, «ασφάλιστρα από πρωτασφαλίσεις», 73 «Δικαιώματα συμβολαίων και 54 «Υποχρεώσεις από φόρους τέλη» (εγγραφή παραγωγής)	70,71,73,&54 (έγγραφη ακυρώσεις)
	38, « χρηματικά διαθέσιμα» (είσπραξη)
	37, «Χρεώστες ασφαλιστρων ληξιπρόθεσμοι, επισφαλείς, επίδικοι»
	30.80 & 30.81, «προείσπραξεις ασφαλιστρων» (ζωής ή ζημιών)

Η χρέωση του λογαριασμού γίνεται κατά την έκδοση των ασφαλιστηρίων συμβολαίων (εγγραφή παραγωγής) με το συνολικό τους ποσό (με αντιμεταβαλλόμενους λογ/σμούς τους 70,71,73 & 54). Ομοίως η πρώτη εγγραφή της πιστώσεως (αντιστροφή χρεώσεως) κατά την ακύρωση ασφαλιστηρίων συμβολαίων. Η δεύτερη εγγραφή της πιστώσεως κατά την είσπραξη των ασφαλιστηρίων και η τρίτη κατά τη μεταφορά των ληξιπροθέσμων, επισφαλών, επιδίκων απαιτήσεων από ασφάλιστρα στο λογαριασμό 37. Η τέταρτη εγγραφή (χρέωση των υπολογαριασμών 30.80 & 30.81) αφορά μεταφορά της προείσπραξης ασφαλιστρων στους κανονικούς υπολογαριασμούς του 30, εφόσον η προείσπραξη είχε καταχωρηθεί στην πίστωση των προαιρετικά τηρούμενων λογαριασμών 30.80 & 30.81.

3. Ασφαλιστήρια συμβόλαια σε Ξ.Ν. Οι λογαριασμοί 30.30 έως 30.59 χρεώνονται με την αξία του ασφαλιστηρίου συμβολαίου, η οποία μετατρέπεται σε € με βάση την επίσημη τιμή συναλλάγματος της ημέρας εκδόσεως του συμβολαίου. Οι λογαριασμοί τηρούνται με τέτοιο τρόπο που να προκύπτει από αυτούς η απαίτηση σε συνάλλαγμα. Κατά τα λοιπά ισχύουν και στις ασφαλιστικές εταιρίες, όσα περί απαιτήσεων και υποχρεώσεων σε Ξ. Ν. ορίζει το Ε. Γ.Λ Σ.

4. Εδώ θα αναφέρομε τις εγγραφές που έχουν σχέση με την **πρωτασφαλιστική παραγωγή**. Απ' αυτές οι εγγραφές 1 & 2 αποτελούν τη

βάση για πολλές από τις υπόλοιπες εγγραφές.

..... 1

30, ΧΡΕΩΣΤΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ

30.17, Κλάδου πυρός σε δρχ.

30.17.101, Πράκτορας Α 157.082

70, ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ ΑΠΟ ΠΡΩΤΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ

70.01, Ασφάλιστρα ασφαλίσεων ζημιών

70.01.17, Ασφάλιστρα κλ. Πυρός 100.000

71, ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ ΠΟΛΥΕΤΟΥΣ ΔΙΑΡΚΕΙΑΣ

71.00, Ασφάλιστρα πολ. συμβ. Προεισπ/να

71.00.17, Ασφάλιστρα κλ. Πυρός 15.000

73, ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ ΚΑΙ ΛΟΙΠΑ...

73.01, Δικαιώματα ασφαλίσεων ζημιών

73.01.17, Δικαιώματα κλ. Πυρός 15.000

54, ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΦΟΡΟΥΣ- ΤΕΛΗ

54.00, Φόρος ασφαλιστρων

54.00.17, Φόρος ασφαλιστρων κλ. Πυρός 23.400

54.01, Αναλογ.τέλος χαρτοσήμου επί ασφαλ

54.01.17, Αναλ. τέλος χαρτ. κλ. Πυρός 3.682

Παραγωγή κλάδου πυρός μηνός.....

.....

Παραστατικό για τις καταχωρήσεις αποτελούν τα ασφαλιστήρια συμβόλαια ή οι πρόσθετες πράξεις που αφορούν επισφάλιστρα (πρόσθετες καλύψεις) και καταχωρούνται ένα προς ένα στο μητρώο παραγωγής ασφαλιστρων του συγκεκριμένου κλάδου.

..... 2

70. ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ ΑΠΟ ΠΡΩΤΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ

70.01, Ασφάλιστρα ασφαλίσεων ζημιών

70.01.17, Ασφάλιστρα κλάδου πυρός 20.000

73. ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ ΚΑΙ ΛΟΙΠΑ...

73.01, Δικαιώματα ασφαλίσεων ζημιών

73.01.17 Δικαιώματα κλάδου πυρός	3.000	
54. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΦΟΡΟΥΣ- ΤΕΛΗ		
54.00 Φόρος ασφαλιστρων		
54.00.17 Φόρος ασφαλιστρων κλάδου πυρός	4.140	
54.01 Αναλογ. τέλος χαρτοσήμου επί ασφαλ		
54.01.17, Αναλ. τέλος χαρτ. κλ. Πυρός	651	
30. ΧΡΕΩΣΤΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ		
30.17, Κλάδου πυρός σε δρχ.		
30.17.101, Πράκτορας Α		27.791
Ακυρώσεις κλάδου πυρός μηνός...		

.....
 Παραστατικά για τις ακυρώσεις συμβολαίων είναι οι πρόσθετες πράξεις ακυρώσεων που καταχωρούνται μία προς μία στο μητρώο ακυρώσεων του κλάδου.

Σ' αυτές τις εγγραφές κινείται πάντα ο λογαριασμός 30 με αντιμεταβαλλόμενους τους λογαριασμούς εσόδων και παρακρατουμένων φόρων (Φόρος ασφαλιστρων & χαρτόσημο).

..... 3

38, ΧΡΗΜΑΤΙΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ

38.00, Ταμείο	118.658
---------------	---------

30, ΧΡΕΩΣΤΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ

30.17, Κλάδου πυρός σε δρχ.

30.17.101, Πράκτορας Α	118.658
------------------------	---------

Εισπράξεις ασφαλιστρων

.....
 Τα ασφάλιστρα είναι απαιτητά με την έκδοση του ασφαλιστηρίου συμβολαίου. Παρόλα αυτά επειδή μεσολαμβάν οι πράκτορες κλπ ενδέχεται μερικά να μη εισπραχθούν. Οι χρεώστες που δεν θα εισπραχθούν μεταφέρονται στο λογαριασμό 37.

..... 4

37, ΧΡΕΩΣΤΕΣ ΑΣΦ. ΛΗΞΙΠΡΟΘΕΣΜΟΙ, ΕΠΙΣΦΑΛΕΙΣ, ΕΠΙΔΙΚΟΙ

37.17, Κλάδου πυρός σε δρχ.

37.17.101, Πράκτορας Α	10.633
------------------------	--------

30, ΧΡΕΩΣΤΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ

30.17, Κλάδου πυρός σε δρχ.

30.17.101, Πράκτορας Α

10.633

Μεταφορά στους ληξιπρόθεσμους κλπ

.....

6.4.2 Λογαριασμός 32. «Αντασφαλιζόμενοι».

1. Στους υπολογαριασμούς του 32 παρακολουθούνται οι δοσοληψίες της ασφαλιστικής επιχείρησης, που δημιουργούνται από την αντασφάλιση στην επιχείρηση, μέρους των κινδύνων που αναλαμβάνουν άλλες ασφαλιστικές επιχειρήσεις, μαζί με τα αντίστοιχα ασφάλιστρα (αποδοχή εκχώρησης). Οι δευτεροβάθμιοι λογαριασμοί είναι κατά κλάδο ασφαλίσεως, με διαχωρισμό σε € και Ξ.Ν. Στους τριτοβάθμιους κάθε δευτεροβαθμίου παρακολουθούνται οι αντασφαλιζόμενοι σε δύο υποχρεωτικά λογαριασμούς (τρίτου ή τέταρτου βαθμού):

- λογαριασμός τρεχούμενος σε € ή Ξ.Ν.
- λογαριασμός ασφαλιστικών προβλέψεων σε € ή Ξ.Ν.

Υπάρχει δυνατότητα αντιστροφής, ώστε οι δευτεροβάθμιοι λογαριασμοί να είναι κατά αντασφαλιζόμενο και οι τριτοβάθμιοι κατά κλάδο.

2. Η λειτουργία των ελαχιστοβάθμιων λογαριασμών του 32 και οι αντιμεταβαλλόμενοι τους λογαριασμοί φαίνονται στα παρακάτω δύο διαγράμματα:

32.ΧΧ. 001. Αντασφαλιζόμενος Α, λογαριασμός τρεχούμενος

Χρεώνεται με πίστωση	Πιστώνεται με χρέωση
72, «Ασφάλιστρα από αντασφαλίσεις»	72, «Ασφάλιστρα από αντασφαλίσεις» (ακυρώσεις / διορθώσεις)
61.22 ,61.23, «Προμήθειες σε αντασφαλιζόμενους» (ακυρώσεις / διορθώσεις)	61.22, 61.23, «Προμήθειες σε αντασφαλιζόμενους» (ζωής ή ζημιών)
76.12, 76.13, «Πιστωτικοί τόκοι» (ζωής ή ζημιών)	67.06 – 67.09 (ζωής) & 67.56,- 67.59 (ζημιών) «Ασφαλιστικές αποζημιώσεις και παροχές»

32.ΧΧ.002. Αντασφαλιζόμενος Α, λογαριασμός προβλέψεων

Χρεώνεται με πίστωση	Πιστώνεται με χρέωση
77, «Ασφαλιστικές προβλέψεις προηγ. χρήσεως» (ποσά ασφαλιστικών προβλέψεων	68, «Προβλέψεις εκμεταλλεύσεως» (αναλογία ασφαλ. προβλέψεων, που παρακρατούνται από

που αποδίδονται στην επιχείρηση)	τους αντασφαλιζόμενους)
----------------------------------	-------------------------

3. Εδώ θα παραθέσομε τις εγγραφές των αντασφαλιστικών αναλήψεων:

..... 5

32, ΑΝΤΑΣΦΛΙΖΟΜΕΝΟΙ

32.17, Κλάδου πυρός σε δρχ.

32.17.001, Αντασφαλιζόμενος Α, λογ. τρχ. 80.000

72, ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ ΑΠΟ ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ

72.12, Από αντασφ/σεις εσωτερ. ασφ. Ζημιών

72.12.17, Κλάδου πυρός 80.000

Αναλήψεις

..... 6

61, ΑΜΟΙΒΕΣ & ΕΞΟΔΑ ΤΡΙΤΩΝ-ΠΑΡΟΧΕΣ ΤΡΙΤΩΝ

61.23, Προμήθειες σε αντασφ/νους ασφαλίσεων ζημιών εσωτ.

61.23.17, Κλάδου πυρός 20.000

32, ΑΝΤΑΣΦΜΙΖΟΜΕΝΟΙ

32.17, Κλάδου πυρός σε δρχ.

32.17.001, Αντασφ/νος Α, λογ. τρχ. 20.000

Προμήθειες σε αντασφαλιζόμενους

.....

Παραστατικά για τις εγγραφές 5 & 6 είναι τα πινάκια που μας στέλνουν Οι αντασφαλιζόμενες εταιρίες και τα οποία πρέπει να συμφωνούν με τις αντασφαλιστικές συμβάσεις αναλήψεων.

6.4.3 Λογαριασμός 37 «Χρεώστες ασφαλιστρων ληξιπρόθεσμοι, επισφαλείς, επίδικοι».

Εδώ μεταφέρονται, από τους αντίστοιχους λογαριασμούς του 30, οι απαιτήσεις από ασφάλιστρα που δεν εισπράττονται εμπρόθεσμα. Οι δευτεροβάθμιοι λογαριασμοί 37.00 έως 37.59 είναι ακριβώς αντίστοιχοι των λογαριασμών 30.00 έως 30.59. Στους υπολογαριασμούς 37.81 & 37.83 παρακολουθούνται οι «επισφαλείς χρεώστες ασφαλιστρων» (ζωής και ζημιών αντίστοιχα). Στους υπολογαριασμούς 37.91 & 37,93 παρακολουθούνται οι «επίδικοι χρεώστες ασφαλιστρων» (ζωής και ζημιών αντίστοιχα).

Για τις φορολογικά εκπεστέες προβλέψεις επισφάλειας γίνεται η εγγραφή: **68.06** «Προβλέψεις για επισφαλείς πελάτες» / με πίστωση του ομότιτλου λογαριασμού **44.06** και για τις μη εκπεστέες φορολογικά προβλέψεις γίνεται η εγγραφή: **83.11** «Προβλέψεις για επισφαλείς πελάτες» / με πίστωση του ομότιτλου λογαριασμού **44.11**.

6.5 Ομάδα 4.

Στην ομάδα 4 παρακολουθούνται:

- η καθαρή θέση
- οι προβλέψεις και
- οι μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις.

Οι λογαριασμοί που παρακολουθούν τις καθαρά ασφαλιστικές συναλλαγές είναι οι παρακάτω 2, που παρακολουθούν τις ασφαλιστικές προβλέψεις:

6.5.1 Λογαριασμός 46. «Ασφαλιστικές προβλέψεις ασφαλίσεων ζωής».

1. Στο λογαριασμό 46 παρακολουθούνται οι ασφαλιστικές προβλέψεις των ασφαλίσεων Ζωής. Γενικά ασφαλιστικές προβλέψεις είναι τα ποσά που οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις είναι υποχρεωμένες να κρατήσουν για να αντιμετωπίσουν τις μελλοντικές υποχρεώσεις που θα προκύψουν από ενεργά συμβόλαια που δεν έχουν λήξει ακόμη ή τις ζημιές (ή παροχές) που έχουν ήδη προκύψει, αλλά δεν έχουν για διάφορους λόγους πληρωθεί. Στο λογαριασμό αυτόν παρακολουθούνται οι εξής κατηγορίες ασφαλιστικών προβλέψεων ασφαλίσεων ζωής:

Οι μαθηματικές προβλέψεις (46.10), που λέγονται έτσι γιατί υπολογίζονται με μαθηματικό τρόπο. Είναι η διαφορά που προκύπτει στο τέλος της χρήσεως, μεταξύ της παρούσας αξίας των χρηματικών υποχρεώσεων που έχει αναλάβει ο ασφαλιστής και της παρούσας αξίας των καθαρών ασφαλίσεων που οφείλονται από τους ασφαλισμένους και είναι καταβλητέα στον ασφαλιστή τα επόμενα χρόνια. Είναι δηλαδή τα ποσά πρόβλεψης που αντιστοιχούν στις εισπραγμένες δόσεις ασφαλίσεων. Αυτά τα ποσά πρέπει να επενδυθούν κατάλληλα, ώστε να μπορέσει η ασφαλιστική επιχείρηση να' ανταποκριθεί στις υποχρεώσεις προς τους ασφαλισμένους της, που απορρέουν από τα αντίστοιχα ασφαλιστήρια συμβόλαια.

Οι προβλέψεις για εκκρεμείς αποζημιώσεις (46.11), για ζημιές που έχουν ήδη επέλθει, ανεξάρτητα από το αν έχουν δηλωθεί ή όχι, και για διάφορους λόγους, δεν έχουν εξοφληθεί μέχρι τέλους της χρήσεως.

Οι πληρωτέες παροχές (46.12-46.20), που οφείλονται στους ασφαλισμένους και για διάφορους λόγους δεν έχουν εξοφληθεί μέχρι τέλους της χρήσεως.

Οι προβλέψεις ασφαλίσεων ζωής που οι ασφαλισμένοι φέρουν τον επενδυτικό κίνδυνο (46.40). Οι προβλέψεις αφορούν τα unit linked (βλ. παράγραφο 19.2).

Η λειτουργία του λογαριασμού 46 και οι αντιμεταβαλλόμενοι του λογαριασμοί εμφανίζονται στο παρακάτω διάγραμμα:

46, «Ασφαλιστικές προβλέψεις ασφαλίσεων ζωής»

Χρεώνεται με πίστωση	Πιστώνεται με χρέωση
A) με την ίδια κράτηση	A) με την ίδια κράτηση
77.10, «Μαθηματικές προβλέψεις προηγούμενης χρήσεως »	68.10, «Μαθηματικές προβλέψεις ζωής»
77.11, «Εκκρεμείς αποζημιώσεις προηγούμενης χρήσεως»	68.11, «Εκκρεμείς αποζημιώσεις ασφαλίσεων ζωής»
77.12- 77.20, (αντίστοιχα) «Πληρωτέες παροχές προηγούμενης χρήσεως»	68.12- 68.20 (αντίστοιχα) «Πληρωτέες παροχές »
B) με την αναλογία αντασφαλιστών	B) με την αναλογία αντασφαλιστών
50. «Αντασφάλειες λογ/σμός προβλέψεων προηγούμενης χρήσεως»	50 «Αντασφάλειες λογ/σμός προβλέψεων»

Οι ασφαλιστικές προβλέψεις σχηματίζονται στο τέλος κάθε χρήσεως από μηδενική βάση και συγχρόνως ακυρώνονται ολόκληρες οι προβλέψεις που έγιναν στην προηγούμενη χρήση. Με το σχηματισμό των προβλέψεων πιστώνεται ο λογαριασμός **46** (χρεώσει του 68 με την ίδια κράτηση και του 50 με την αναλογία των αντασφαλιστών) και με τον αντιλογισμό των περυσινών προβλέψεων χρεώνεται ο **46** (πιστώσει του 77 με την ίδια κράτηση και του 50 με την αναλογία των αντασφαλιστών), όπως φαίνεται στο παραπάνω διάγραμμα.

6.5.2 Λογαριασμός 47, Ασφαλιστικές προβλέψεις ασφαλίσεων ζημιών.

Στο λογαριασμό 47 παρακολουθούνται οι εξής κατηγορίες ασφαλιστικών προβλέψεων ασφαλίσεων Ζημιών:

- Προβλέψεις από προεισπραγμένα ασφάλιστρα επόμενων χρήσεων πολυετών συμβολαίων (47.00). Το τμήμα των προεισπραγμένων, κατά την έκδοση των συμβολαίων, ασφαλίσεων που αφορά τις επόμενες χρήσεις.
- Προβλέψεις μη δεδουλευμένων ασφαλίσεων (47.50). Για τα ασφαλιστήρια συμβόλαια που εκδόθηκαν μέσα στη χρήση, αλλά η διάρκεια τους εκτείνεται και στην επόμενη, καταχωρείται εδώ το τμήμα των ασφαλίσεων που αντιστοιχεί στην περίοδο που εμπίπτει στην επόμενη χρήση.
- Προβλέψεις για εκκρεμείς αποζημιώσεις και παροχές (47.51), για κινδύνους που έχουν ήδη επέλθει, ανεξάρτητα από το αν έχουν δηλωθεί ή όχι, και για διάφορους λόγους, δεν έχουν εξοφληθεί μέχρι τέλους της χρήσης.
- Προβλέψεις για συμμετοχές στα κέρδη και επιστροφή ασφαλίσεων (47.54), για ποσά που μέχρι το τέλος της χρήσεως δεν έχουν πιστωθεί στους δικαιούχους.
- Εξισωτικές προβλέψεις ασφαλίσεων ζημιών (47.58), πρόκειται για ειδικές προβλέψεις που επιβάλλονται με κανονιστικές διατάξεις και έχουν σκοπό την χρονική «εξομάλυνση» του κινδύνου.
- Λοιπές ασφαλιστικές προβλέψεις (47.60), το επί πλέον των μη δεδουλευμένων ασφαλίσεων ποσό που απαιτείται για την πλήρη κάλυψη των αναληφθέντων από τον ασφαλιστή κινδύνων.

Οι ασφαλιστικές προβλέψεις σχηματίζονται στο τέλος κάθε χρήσεως από μηδενική βάση και συγχρόνως ακυρώνονται ολόκληρες οι προβλέψεις που έγιναν στην προηγούμενη χρήση. Με το σχηματισμό των προβλέψεων πιστώνεται ο λογαριασμός 47 (χρεώσει του 68 με την ίδια κράτηση και του 50 με την αναλογία των αντασφαλιστών) και με τον αντιλογισμό των περυσινών προβλέψεων χρεώνεται ο 47 (πιστώσει του 77 με την ίδια κράτηση και του 50 με την αναλογία των αντασφαλιστών), όπως φαίνεται και στο παρακάτω διάγραμμα (A & B).

Η λειτουργία του λογαριασμού 47 και οι αντιμεταβαλλόμενοι του λογαριασμοί εμφανίζονται στο παρακάτω διάγραμμα:

47, «Ασφαλιστικές προβλέψεις ασφαλίσεων ζημιών»

Χρεώνεται με πίστωση	Πιστώνεται με χρέωση
A) με την ίδια κράτηση	A) με την ίδια κράτηση
77.50, «Ασφαλιστικές προβλέψεις μη δεδουλευμένων ασφαλίσεων προηγούμενης χρήσεως»	68.50, «Ασφαλιστικές προβλέψεις μη δεδουλευμένων ασφαλίσεων»
77.51. «Ασφαλιστικές προβλέψεις για εκκρεμείς αποζημιώσεις προηγούμενης χρήσεως»	68.51, «Ασφαλιστικές προβλέψεις για εκκρεμείς αποζημιώσεις »
77.54, «Ασφαλιστικές προβλέψεις για συμμετοχές στα κέρδη προηγούμενης χρήσεως»	68.54, «Ασφαλιστικές προβλέψεις για πληρωτέες συμμετοχές στα κέρδη»
77.58, «Εξισωτικές ασφαλιστικές προβλέψεις προηγούμενης χρήσεως.»	68.58,«Εξισωτικές ασφαλιστικές προβλέψεις .»
77.60, «Λοιπές ασφαλιστικές προβλέψεις προηγ. χρήσεων»	68.60,«Λοιπές ασφαλιστικές προβλέψεις»
B)με την αναλογία αντασφαλιστών	B)με την αναλογία αντασφαλιστών
50 « Αντασφαλιστές λογ/σμός προβλέψεων προγ. χρήσεως»	50 « Αντασφαλιστές λογ/σμός προβλέψεων»
Γ) Πολυετή συμβόλαια	Γ) Πολυετή συμβόλαια
70. «Ασφάλιστρα από πρωτασφαλίσεις»(ασφάλιστρα πολυετών συμβολαίων που αφορούν τη χρήση).	71.00, «Προεισπραγμένα ασφάλιστρα πολυετών συμβολαίων»

Εδώ καταγράφονται **Οι εγγραφές των ασφαλιστικών προβλέψεων.**

Οι εγγραφές 7 & 8 δείχνουν το σχηματισμό των ασφαλιστικών προβλέψεων της κλειόμενης χρήσης

..... 7

68, ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΕΩΣ

68.50, Ασφαλ. προβλέψεις μη δεδουλευμένων

ασφαλίσεων ασφαλίσεων ζημιών

68.50.17, Κλάδου πυρός 42.000

47, ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ

ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΗΜΙΩΝ

47.50, Ασφαλ. προβλέψεις μη δεδουλευμένων

ασφαλίσεων ασφαλίσεων ζημιών

47.50.17,Κλάδου πυρός 42.000

Σχηματισμός πρόβλεψης-ιδία κράτηση

..... 8

50, ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΕΣ

50.17, Κλάδου πυρός σε δρχ

50.17.002, Αντασφαλιστής Α, λογ. προβλέψεων 18.000

47, ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ

ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΗΜΙΩΝ

47.50, Ασφαλ. προβλέψεις μη δεδουλνων

ασφαλίστρων ασφαλίσεων ζημιών

47.50.17, Κλάδου πυρός 18.000

Σχηματισμός προβλέψεων-αναλογία αντασφαλιστών

.....
Αντί των εγγραφών 7 & 8 μπορεί να γίνει μια σύνθετη εγγραφή (χρέωση 68.50.17 & 50.17.002, με συνολική πίστωση του λογαριασμού 47.50.17)

Οι εγγραφές 9 & 10 δείχνουν την ακύρωση των ασφαλιστικών προβλέψεων της προηγούμενης χρήσης.

..... 9

47, ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΗΜΙΩΝ

47.50, Ασφαλ. προβλέψεις μη δεδουλνων

ασφαλίστρων ασφαλίσεων ζημιών

47.50.17, Κλάδου πυρός 35.000

77, ΑΣΦΑΛΗΚΕΣ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΠΡΟΗΓ. ΧΡΗΣΕΩΣ

77.50, Ασφαλ. προβλέψεις μη δεδουλνων

ασφαλίστρων ασφαλ. ζημιών προηγ. χρ

77.50.17, Κλάδου πυρός 35.000

Ακύρωση πρόβλεψης προηγ. χρήσεως- ίδια κράτηση

..... 10

47, ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΗΜΙΩΝ

47.50, Ασφαλ. προβλέψεις μη δεδουλνων

ασφαλίστρων ασφαλίσεων ζημιών

47.50.17, Κλάδου πυρός 15.000

50, ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΕΣ

50.17, Κλάδου πυρός σε €

50.17.002, Αντασφαλιστής Α, λογ. Προβλέψεων 15.000

Ακύρωση πρόβλεψης προηγ. χρήσεως-Αναλ. αντασφαλιστών

.....

Αντί των εγγραφών 9 & 10 μπορεί να γίνει μια σύνθετη εγγραφή (συνολική χρέωση του λογ. 47.50.17 με πίστωση των 77.50.17 & 50.17.002).

6.6 Ομάδα 5.

Στην ομάδα 5 παρακολουθούνται οι βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις. Οι λογαριασμοί της ομάδας 5, στους οποίους καταχωρούνται οι καθαρά ασφαλιστικές συναλλαγές, είναι οι παρακάτω τρεις:

- 50, «Αντασφαλιστές»
- 52, «Δικαιούχοι Προμηθειών» και
- 57, «Πράκτορες και συνεργάτες πωλήσεων»

6.6.1 Λογαριασμός 50 «Αντασφαλιστές».

1. Στους υπολογαριασμούς του 50 παρακολουθούνται οι δοσοληψίες της ασφαλιστικής επιχείρησης με τους αντασφαλιστές της.
2. Οι δευτεροβάθμιοι λογαριασμοί είναι κατά κλάδο ασφαλίσεως, με διαχωρισμό σε € και Ξ.Ν. Στους τριτοβάθμιους κάθε δευτεροβαθμίου παρακολουθούνται οι αντασφαλιστές σε δύο υποχρεωτικά λογαριασμούς (τρίτου ή τέταρτου βαθμού):
 - λογαριασμός τρεχούμενος σε € ή Ξ.Ν.
 - λογαριασμός ασφαλιστικών προβλέψεων σε € ή Ξ. Ν.Υπάρχει δυνατότητα αντιστροφής, ώστε οι δευτεροβάθμιοι λογαριασμοί να είναι κατά αντασφαλιστή και οι τριτοβάθμιοι κατά κλάδο.
3. Η λειτουργία των ελαχιστοβάθμιων λογαριασμών του 50 και οι αντιμεταβαλλόμενοι τους λογαριασμοί φαίνονται στα παρακάτω δύο διαγράμματα:

50.XX.001. Αντασφαλιστής Α, λογαριασμός τρεχούμενος

Χρεώνεται με πίστωση	Πιστώνεται με χρέωση
62 «Αντασφάλιστρα» (ακυρώσεις/ διορθώσεις)	62 «Αντασφάλιστρα»
74 «Προμήθειες από αντασφαλιστές»	74 «Προμήθειες από αντασφαλιστές» (ακυρώσεις/ διορθώσεις)
67.02- 04 (ζωής) & 67.52-55(ζημιών) «Ασφαλιστικές αποζημιώσεις»	65.11 & 65.12 «Τόκοι ασφαλιστικών προβλέψεων» (ζωής & αζημιών αντίστοιχα)

38 «Χρηματικά διαθέσιμα» (πληρωμές στους αντασφαλιστές»	38 «Χρηματικά διαθέσιμα» (εισπράξεις στους αντασφαλιστές»
---	---

Η πρώτη εγγραφή στη πίστωση δείχνει τα εκχωρούμενα ασφάλιστρα και η πρώτη στη χρέωση τις τυχόν ακυρώσεις εκχωρήσεων (αντίστροφη εγγραφή). Έναντι των εκχωρουμένων ασφαλιστρών δίδεται προμήθεια (δεύτερη εγγραφή στη χρέωση) και με τις τυχόν ακυρώσεις προμήθειας γίνεται η αντίστροφη εγγραφή (δεύτερη εγγραφή στη πίστωση). Οι υπόλοιπες εγγραφές αφορούν χρέωση με την αναλογία των αντασφαλιστών στις πληρωθείσες ζημιές (3η στη χρέωση), η πίστωση των τόκων επί των ασφαλιστικών προβλέψεων (3η στη. πίστωση) και οι πληρωμές ή εισπράξεις από τους αντασφαλιστές (εγγραφές 4η στη χρέωση και 4η στη πίστωση).

50.XX.002. Αντασφαλιστής Α, λογαριασμός προβλέψεων

Χρεώνεται με πίστωση	Πιστώνεται με χρέωση
46 «Ασφαλιστικές προβλέψεις ζωής κλειόμενης χρήσεως»	46 «Ασφαλιστικές προβλέψεις ζωής προηγούμενης χρήσεως»(επιστροφή)
47 «Ασφαλιστικές προβλέψεις ζημιών κλειόμενης χρήσεως»	47 «Ασφαλιστικές προβλέψεις ζημιών προηγούμενης χρήσεως» (επιστροφή)

Ο λογαριασμός «αντασφαλιστής Α / λογαριασμός προβλέψεων» χρεώνεται' με την αναλογία του αντασφαλιστή στις ασφαλιστικές προβλέψεις κλειόμενης χρήσης και πιστώνεται με την αναλογία του στις αντίστοιχες προβλέψεις προηγούμενης χρήσης.

4. Εδώ παραθέτομε τις εγγραφές του αντασφαλιστικού κυκλώματος (εκχωρήσεις). Σ' αυτές κινείται πάντα ο τρεχούμενος λογαριασμός των αντασφαλιστών (50).

Βάση για τις εγγραφές αυτές είναι οι αντασφαλιστικές συμβάσεις (εκχωρήσεων), όπου αναφέρονται τα εκχωρούμενα ασφάλιστρα (εγγραφές 11 & 12), οι επιστρεφόμενες προμήθειες (εγγραφές 13 & 14) και οι τυχόν τόκοι επί των ασφαλιστικών προβλέψεων των αντασφαλιστών (εγγραφή 15).

..... 11

62, ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ

62.08, Αντασφάλιστρα ασφαλίσεων. ζημιών σε συμβατικούς αντασφαλιστές εσωτερικού

62.08.17, Κλάδου πυρός	30.000
50, ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΕΣ	
50.17, Κλάδου πυρός σε δρχ.	
50.17.001, Αντασφαλιστής Α, λογ. τρχ.	30.000
Εκχωρήσεις ασφαλίσεων	

.....

Παραστατικά είναι τα πινάκια αναγγελίας εκχωρήσεων που στέλνομε στους Αντασφαλιστές.

..... 12

50, ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΕΣ

50.17, Κλάδου πυρός σε δρχ	
50.17.001, Αντασφαλιστής Α, λογ. Τρχ	6.000
62, ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ	
62.08, Αντασφάλιστρα ασφαλίσεων. Ζημιών	
σε συμβατικούς αντα/στές εσωτερικού	
62.08.17, Κλάδου πυρός	6.000
Ακυρώσεις εκχωρήσεων	

.....

Παραστατικά είναι τα πινάκια αναγγελίας ακυρώσεων εκχωρήσεων.

..... 13

50, ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΕΣ

50.17, Κλάδου πυρός σε δρχ	
50.17.001, Αντασφαλιστής Α, λογ. Τρχ	9.000
74, ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ ΚΛΠ ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ	
ΑΝΤΑΣΦΛΙΣΤΙΚΕΣ ΕΚΧΩΡΗΣΕΙΣ	
74.01, Από αντασφαλιστές ασφαλ. ζημιών	
74.01.17, Κλάδου πυρός	9.000

Προμήθειες εκχωρήσεων.

.....

Ποσοστιαίως επί των εκχωρήσεων. Στο παράδειγμα μας οι προμήθειες είναι 30% των εκχωρήσεων.

..... 14

74, ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ ΚΛΠ ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ

ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΕΚΧΩΡΗΣΕΙΣ

74.01, Από αντασφαλιστές ασφαλ. ζημιών

74.01.17, Κλάδου πυρός 1.800

50, ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΕΣ

50.17, Κλάδου πυρός σε δρχ

50.17.001, Αντασφαλιστής Α, λογ. Τρχ 1.800

Ακυρώσεις προμηθειών

.....

Ομοίως ως άνω 30% των ακυρώσεων εκχωρήσεων.

..... 15

65 ΤΟΚΟΙ & ΣΥΝΑΦΗ ΕΞΟΔΑ

65.12, Τόκοι ασφαλ. προβλέψεων αντ/στών ζημιών

65.12.17, Κλάδου πυρός 500

50, ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΕΣ

50.17, Κλάδου πυρός σε δρχ

50.17.001, Αντασφαλιστής Α, λογ. Τρχ 500

Λογισμός τόκων ασφαλιστικών προβλέψεων αντ/στών

.....

6.6.2 Λογαριασμός 52 «Δικαιούχοι προμηθειών παραγωγής».

1. Στο λογαριασμό 52 παρακολουθούνται οι προμήθειες που αναλογούν στους παραγωγούς ασφαλειών (πράκτορες, ασφαλειομεσίτες, ασφαλιστικούς υπαλλήλους), δηλαδή οι αμοιβές των προσώπων που μεσολαβούν για την κατάρτιση των ασφαλιστικών συμβάσεων και φροντίζουν συνήθως για την είσπραξη των ασφαλιστρων. Ο λογαριασμός 52 αναλύεται σε υποχρεωτικούς δευτεροβάθμιους κατά κλάδο ασφαλίσεως και σε υποχρεωτικούς τριτοβάθμιους κατά μεσολαβητή.

2. Ο λογαριασμός 52 λειτουργεί, όπως φαίνεται στο παρακάτω διάγραμμα

52 «Δικαιούχοι προμηθειών παραγωγής»

Χρεώνεται με πίστωση	Πιστώνεται με χρέωση
57, «Συνεργάτες λογ/σμοί τρεχούμενοι»	61.20, «Προμήθειες παραγωγής ασφαλίσεων ζωής»
61.20 & 61.21, «Προμήθειες παραγωγής» (61.21, «Προμήθειες παραγωγής ασφαλίσεων

ακυρώσεις)	ζημιών»
------------	---------

Η πίστωση του λογαριασμού γίνεται με το λογισμό των προμηθειών ταυτόχρονα δηλαδή με την εγγραφή παραγωγής (αντίστροφη εγγραφή γίνεται με τις ακυρώσεις προμηθειών).

3. Καταβολές προμηθειών στους μεσολαβητές ασφαλειών γίνονται μόνο για εισπραγμένα ασφάλιστρα παραγωγής τους. Οι καταβολές αυτές γίνονται πάντοτε με χρέωση των υπολογαριασμών του 57 «Πράκτορες και συνεργάτες πωλήσεων-λογαριασμοί τρεχούμενοι».

Οι εγγραφές των λογαριασμών 52 & 57 αναφέρονται στους λογαριασμούς προμηθειών στους μεσάζοντες (λογ. 61).

6.6.3 Λογαριασμός 57 «Πράκτορες και συνεργάτες πωλήσεων λογαριασμοί τρεχούμενοι».

1. Στο λογαριασμό 57 παρακολουθούνται οι τρεχούμενοι λογαριασμοί των συνεργατών πωλήσεων.

2. Στον υπολογαριασμό 57.00 «λογαριασμοί καταβλητέων προμηθειών επί ασφαλίστρων» παρακολουθούνται οι υποχρεώσεις της ασφαλιστικής επιχείρησης

προς τους συνεργάτες πωλήσεων, από προμήθειες που αντιστοιχούν σε ασφάλιστρα που έχουν εισπραχθεί. Η ανάπτυξη του σε τριτοβάθμιους κατά παραγωγό είναι ακριβώς αντίστοιχη των τριτοβάθμιων του 52. Στους υπολογαριασμούς 57.01 & 57.09 παρακολουθούνται ανάλογες υποχρεώσεις προμηθειών από άλλες μεσολαβήσεις.

3. Ο λογαριασμός 57 λειτουργεί, όπως φαίνεται στο παρακάτω διάγραμμα:

57. «Πράκτορες & συνεργάτες πωλήσεων - λογαριασμοί τρεχούμενοι»

Χρεώνεται με πίστωση	Πιστώνεται με χρέωση
38, Χρηματικά διαθέσιμα (πληρωμές)	52 «Δικαιούχοι προμηθειών»

6.7 Ομάδα 6.

Στην ομάδα αυτήν καταχωρούνται όλα τα οργανικά έξοδα της ασφαλιστικής

επιχείρησης και συγκεκριμένα:

- 1) Τα έξοδα από τις ασφαλιστικές εργασίες (αντασφάλιστρα, προμήθειες παραγωγών, ασφαλιστικές αποζημιώσεις και παροχές)
- 2) Τα έξοδα επενδύσεων
- 3) Οι ασφαλιστικές προβλέψεις κλειόμενης χρήσεως και
- 4) Τα υπόλοιπα οργανικά έξοδα, όμοια με των άλλων επιχειρήσεων.

Οι λογαριασμοί που εμπεριέχουν ασφαλιστικές συναλλαγές είναι οι παρακάτω 4:

- λογαριασμός 61 «Αμοιβές & έξοδα τρίτων-Παροχές τρίτων» (61.20 και μετά, προμήθειες διαμεσολαβητών).
- λογαριασμός 62 «Αντασφάλιστρα».
- λογαριασμός 67 «Ασφαλιστικές αποζημιώσεις & παροχές» και
- λογαριασμός 68 «Προβλέψεις εκμεταλλεύσεως» (68.10 και μετά ασφαλιστικές προβλέψεις».

6.7.1 Λογαριασμός 61 «Αμοιβές & έξοδα τρίτων- Παροχές τρίτων» (όσοι υπολογαριασμοί αφορούν προμήθειες διαμεσολάβησης)

1. Στο λογαριασμό αυτό, εκτός από τις λοιπές αμοιβές τρίτων, που είναι γνωστές από το Ε.Γ.Λ.Σ., παρακολουθούνται και οι αμοιβές των μεσολαβητών, των παραγωγών ασφαλειών (όπως συνήθως λέγονται), καθώς και οι προμήθειες προς τους αντασφαλιζόμενους. Οι υπολογαριασμοί αυτοί είναι:

61.20 « Προμήθειες παραγωγής πρωτασφαλίσεων Ζωής»

61.21 «Προμήθειες παραγωγής πρωτασφαλίσεων Ζημιών»

61.22 «Προμήθειες σε αντασφαλιζόμενους Ζωής εσωτερικού»

61.23 «Προμήθειες σε αντασφαλιζόμενους Ζημιών εσωτερικού».

61.24 «Λοιπά έξοδα παραγωγής πρωτασφαλίσεων Ζωής»

61.25 «Λοιπά έξοδα παραγωγής πρωτασφαλίσεων Ζημιών»

61.30 «Προμήθειες επί εργασιών αμοιβαίων κεφαλαίων»

61.31 «Προμήθειες επί λοιπών παρεχομένων εργασιών»

61.84 «Προμήθειες σε αντασφαλιζόμενους Ζωής εξωτερικού»

61.85 «Προμήθειες σε αντασφαλιζόμενους Ζημιών εξωτερικού»

61.86 «Λοιπά έξοδα παραγωγής αντασφαλίσεων Ζωής»

61.87 «Λοιπά έξοδα παραγωγής αντασφαλίσεων Ζημιών»

. Οι υπογραμμισμένοι λογαριασμοί είναι υποχρεωτικής τήρησης και

αναλύονται σε τριτοβάθμιους κατά κλάδο ασφάλισης. Οι λογαριασμοί 61.84 & 61.85 είναι προαιρετικής τήρησης, όταν η επιχείρηση κρίνει ότι δεν χρειάζεται την παρακολούθηση των προμηθειών επί αναλήψεων εξωτερικού κατά κλάδο.

2. Στους λογαριασμούς 61.20 & 61.21 παρακολουθούνται οι προμήθειες των παραγωγών ασφαλειών (πρακτόρων, ασφαλειομεσιτών, ασφαλιστικών υπαλλήλων), δηλαδή των προσώπων που μεσολαβούν στην κατάρτιση των ασφαλιστικών συμβάσεων και επιμελούνται συνήθως της είσπραξης των ασφαλίστρων. Οι προμήθειες αυτές υπολογίζονται ως ποσοστά επί των ασφαλίστρων, σύμφωνα με την νομοθεσία που ισχύει κάθε φορά. Οι δαπάνες αυτές αποτελούν το κόστος πρόσκτησης (άμεσα έξοδα πωλήσεως) των ασφαλίστρων.

Η λειτουργία των υπολογαριασμών 61.20 & 61.21 φαίνεται στο παρακάτω διάγραμμα:

61.20 & 61.21 «Προμήθειες παραγωγής Ζωής & Ζημιών»

Χρεώνεται με πίστωση	Πιστώνονται με χρέωση
52. «Δικαιούχοι προμηθειών»	52. «Δικαιούχοι προμηθειών»(ακυρώσεων)
36.02 «Προμήθειες & συναφή έξοδα παραγωγής πολυετών συμβολαίων επόμενης χρήσης» (στην αρχή κάθε επόμενης χρήσης)	36.02 «Προμήθειες & συναφή έξοδα παραγωγής πολυετών συμβολαίων επόμενης χρήσης»
	80.00 «Γενική εκμετάλλευση» (κλείσιμο τέλους χρήσεως)

Οι 2 πρώτες εγγραφές αφορούν το λογισμό (ή την ακύρωση) των προμηθειών. Η δεύτερη στη πίστωση αφορά την μεταφορά των προμηθειών, επόμενων χρήσεων στον 36 και η δεύτερη στην χρέωση την μεταφορά στον 36 στους 61.20 & 61.21 στην αρχή κάθε επόμενης χρήσης των προμηθειών που αφορούν τις νέες αυτές χρήσεις.

Οι σχετικές εγγραφές είναι:

..... 16

61, ΑΜΟΙΒΕΣ ΤΡΙΤΩΝ

61.21, Προμήθειες παραγωγής πρωτ. ζημιών

61.21.17, Κλάδου πυρός 25.000

52, ΔΙΚΑΙΟΥΧΟΙ ΠΡΟΜΗΘΕΙΩΝ ΠΑΡΑΓΩΓΗΣ

52.17, Κλάδου πυρός

52.17.101, Πράκτορας Α 25.000

Λογισμός προμηθειών παραγωγής

.....

Αυτή η εγγραφή συναρτάται με την εγγραφή 1, αφού η προμήθεια υπολογίζεται σε % επί των ασφαλίστρων. Υποθέτομε ότι η προμήθεια είναι 25% των ασφαλίστρων (δρχ.1 00.000 * 0,25=)

..... 17

52, ΔΙΚΑΙΟΥΧΟΙ ΠΡΟΜΗΘΕΙΩΝ ΠΑΡΑΓΩΓΗΣ

52.17, Κλάδου πυρός

52.17.101, Πράκτορας Α 5.000

61, ΑΜΟΙΒΕΣ ΤΡΙΤΩΝ

61.21, Προμήθειες παραγωγής πρωτ. Ζημιών

61.21.17, Κλάδου πυρός 5.000

Λογισμός προμηθειών ακυρώσεων

.....

Όμοια η εγγραφή αυτή, για τους ίδιους λόγους, συναρτάται με την εγγραφή 2.

..... 18

52, ΔΙΚΑΙΟΥΧΟΙ ΠΡΟΜΗΘΕΙΩΝ ΠΑΡΑΓΩΓΗΣ

52.17, Κλάδου πυρός

52.17.101, Πράκτορας Α 18.000

57, ΠΡΑΚΤΟΡΕΣ ΚΛΠ, ΛΟΓ. ΤΡΕΧΟΥΜΕΝΟΙ

57.00, Καταβλητέες προμ. επί ασφαλίστρων

57.00.101 Πράκτορας Α 18.000

Καταβλητέες προμήθειες επί εισπραγμένων ασφαλίστρων

.....

Μεταφέρονται στον 57 μόνο οι προμήθειες που αναλογούν σε εισπραγμένα ασφάλιστρα.

Από το λογαριασμό 57 πληρώνονται οι πράκτορες με πίστωση των διαθεσίμων (χρέωση του 57 με πίστωση του 38).

3. Οι λογαριασμοί 61.22, 61.23, 61.86 & 61.87 καταχωρούνται οι προμήθειες και τα λοιπά έξοδα που δικαιούνται για τα αντασφάλιστρα, τα οποία εκχωρούν στην επιχείρηση οι αντασφαλιζόμενες σ' αυτήν άλλες ασφαλιστικές επιχειρήσεις.

Η λειτουργία των υπολογαριασμών αυτών φαίνεται στο παρακάτω διάγραμμα:

61.22 & 61.23 «Προμήθειες σε αντασφαλιζόμενους Ζωής & Ζημιών»

Χρεώνεται με πίστωση	Πιστώνονται με χρέωση
32 «Αντασφαλιζόμενοι»	32 «Αντασφαλιζόμενοι»(ακυρώσεις)
	80.00 «Γενική εκμετάλλευση» (κλείσιμο τέλους χρήσεως)

Όμοια λειτουργούν και οι λογαριασμοί 61.86 & 61.87, για τα έξοδα που χρεώνουν την επιχείρηση οι αντασφαλιζόμενοι, καθώς επίσης και οι υπολογαριασμοί 61.84 & 61.85, όποτε λειτουργούν.

Η εγγραφή των προμηθειών προς τους αντασφαλιζόμενους αναφέρεται στον λογαριασμό 32 (εγγραφή 6).

4. Στους υπολογαριασμούς 61.24 & 61.25 , καταχωρούνται τα λοιπά έξοδα παραγωγής πρωτασφαλίσεων Ζωής και Ζημιών αντίστοιχα όπως:

- αμοιβές εκπαίδευσης παραγωγών ασφαλειών
- επιδόματα και λοιπά πέραν των προμηθειών ποσά που έχουν σχέση με την παραγωγή ασφαλειών.

Η λειτουργία των παραπάνω υπολογαριασμών φαίνεται στο παρακάτω διάγραμμα:

61.24 & 61.25 «Λοιπά έξοδα παραγωγής Ζωής & Ζημιών»

Χρεώνεται με πίστωση	Πιστώνονται με χρέωση
57 «Πράκτορες και συνεργάτες πωλήσεων- τρεχούμενο λογαριασμοί»	80.00 «Γενική εκμετάλλευση» (κλείσιμο τέλους χρήσεως)
38, «Χρηματικά διαθέσιμα»	

5. Στους λογαριασμούς 61.30 & 61.31 καταχωρούνται οι προμήθειες που καταβάλλονται σε συνεργάτες, για την μεσολάβηση τους στην πώληση αμοιβαίων κεφαλαίων και λοιπών παρεπόμενων εργασιών αντίστοιχα.

Η λειτουργία των λογαριασμών αυτών φαίνεται στο παρακάτω διάγραμμα:

61.30 «Προμήθειες επί εργασιών αμοιβαίων κεφαλαίων»

61.31 «Προμήθειες επί λοιπών εργασιών»

Χρεώνεται με πίστωση	Πιστώνονται με χρέωση
57 «Πράκτορες και συνεργάτες πωλήσεων- τρεχούμενο λογαριασμοί»	80.00 «Γενική εκμετάλλευση» (κλείσιμο τέλους χρήσεως)
38, «Χρηματικά διαθέσιμα»	

6.7.2 Λογαριασμός 62 «Αντασφάλιστρα».

1. Στο λογαριασμό αυτόν καταχωρούνται τα εκχωρούμενα στους αντασφαλιστές ασφάλιστρα (αντασφάλιστρα), που αναλογούν στους εκχωρούμενους σ'αυτούς κινδύνους. Οι δευτεροβάθμιοι λογαριασμοί είναι:

62.00 «Αντασφάλιστρα ασφαλίσεων ζωής σε συμβατικούς αντ/στές εξωτερ.»

62.01 «Αντασφάλιστρα ασφαλίσεων ζωής σε προαιρετ. αντ/στές εξωτερικού»

62.02 «Αντασφάλιστρα ασφαλίσεων ζωής σε συμβατικούς αντ/στές εσωτερ.»

62.03 «Αντασφάλιστρα ασφαλίσεων ζωής σε προαιρετ. αντ/στές εσωτερικού»

62.06 «Αντασφάλιστρα ασφ/σεων ζημιών σε συμβατικούς αντ/στές εξωτερ.»

62.07 «Αντασφάλιστρα ασφ/σεων ζημιών σε προαιρετ. αντ/στές εσωτερικού»

62.08 «Αντασφάλιστρα ασφ/σεων ζημιών σε συμβατικούς αντ/στές εσωτερ.»

62.09 «Αντασφάλιστρα ασφ/σεων ζημιών σε προαιρετ. αντ/στές εσωτερικού»

Οι τριτοβάθμιοι λογαριασμοί είναι κατά κλάδους ασφαλίσεων.

2. Η λειτουργία του λογαριασμού αυτού φαίνεται στο παρακάτω διάγραμμα:

62 « Αντασφάλιστρα»

Χρεώνεται με πίστωση	Πιστώνονται με χρέωση
50, «Αντασφαλιστές»	50, «Αντασφαλιστές» (ακυρώσεις)
36.00 «Αντασφάλιστρα επόμενων χρήσεων πολ. Συμβολαίων» (στην αρχή κάθε επ. χρ.)	36.00 «Αντασφάλιστρα επόμενων χρήσεων πολ. Συμβολαίων»
	80.00, «Γενική Εκμετάλλευση» (κλείσιμο τέλους χρήσεως)

Οι εγγραφές των αντασφαλιστρών αναφέρονται στο λογαριασμό των αντασφαλιστών (50).

6.7.3 Υπολογ/σμοί 65.11 & 65.12 «Τόκοι ασφαλιστικών προβλέψεων ζωής & ζημιών» (στο γενικό λογ/σμό 65 «τόκοι και συναφή έξοδα»).

1. Στους παραπάνω υπολογαριασμούς καταχωρούνται οι τόκοι που αναλογούν στα ποσά των ασφαλιστικών προβλέψεων, τα οποία οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις παρακρατούν από τους αντασφαλιστές, εφόσον τέτοιοι τόκοι έχουν συμφωνηθεί.

2. Η λειτουργία των υπολογαριασμών αυτών φαίνεται στο παρακάτω διάγραμμα:

65.11 & 65.12 «Τόκοι ασφαλιστικών προβλέψεων ζωής & ζημιών»

Χρεώνεται με πίστωση	Πιστώνονται με χρέωση
50, «Αντασφαλιστές»	80.00 «Γενική εκμετάλλευση» (κλείσιμο τέλους χρήσεως)

Βλέπε εγγραφή 15 στο λογαριασμό 50 (Αντασφαλιστές).

6.7.4 Λογαριασμός 67 «Ασφαλιστικές αποζημιώσεις & παροχές».

1. Στο λογαριασμό αυτό καταχωρούνται οι ασφαλιστικές αποζημιώσεις & παροχές, καθώς και τα σχετικά έξοδα, που έχουν σχέση με τους επελθόντες κινδύνους, που η ασφαλιστική επιχείρηση έχει καλύψει σαν πρωτασφαλιστής ή αντασφαλιστής. Η ανάλυση σε δευτεροβάθμιους λογαριασμούς είναι η παρακάτω:

α) Ασφαλίσεων ζωής (υπολογαριασμοί 67.00 έως 67.40)

67.00 «Αποζημιώσεις & παροχές πρωτασφαλίσεων ζωής»

.....

67.02 «Αναλογία αντ/στών εξωτερικού στις αποζημιώσεις & παροχές πρωτασφαλίσεων ζωής»

67.03 «Αναλογία αντ/στών εσωτερικού στις αποζημιώσεις & παροχές πρωτασφαλίσεων ζωής»

67.04 «Λοιπές παροχές, πρωτασφαλίσεων ζωής»

.....

67.06 «Αποζημιώσεις συμβατικών αντασφ/στικών αναλήψεων εσωτερ. ζωής»

67.07 «Αποζημιώσεις προαιρετ. αντασφ/στικών αναλήψεων εσωτερ. ζωής»

67.08 «Αποζημιώσεις συμβατικών αντασφ/στικών αναλήψεων εξωτερ. ζωής»

67.09 «Αποζημιώσεις προαιρετ. αντασφ/στικών αναλήψεων εξωτερ. ζωής»

.....

67.14 «Συμμετοχές & επιστροφές, σε ασφαλισμένου, επί ασφαλίσεων ζωής με συμμετοχή στα κέρδη»

67.15 «Αμοιβές τρίτων επί αποζημιώσεων & παροχών ασφαλίσεων ζωής»

67.16 «Τόκοι επί αποζημιώσεων & παροχών ασφαλίσεων ζωής»

.....

67.19 «Λοιπά έξοδα επί αποζημιώσεων & παροχών ασφαλίσεων ζωής»

.....

67.40 «Αποζημιώσεις σε ασφαλισμένου, ζωής, που φέρουν τον επενδυτικό κίνδυνο» .

β) Ασφαλίσεων ζημιών (υπολογαριασμοί 67.50 έως 67.69)

67.50 «Αποζημιώσεις πρωτασφαλίσεων ζημιών

.....

67.52 «Αναλογία αντ/στών εξωτερικού στις, αποζημιώσεις, & παροχές, πρωτασφαλίσεων ζημιών»

67.53 «Αναλογία αντ/στών εσωτερικού στις, αποζημιώσεις & παροχές, πρωτασφαλίσεων ζημιών»

67.54 «Συμμετοχές, & επιστροφές, σε ασφαλισμένους, επί ασφαλίσεων ζημιών με συμμετοχή στα κέρδη»

67.55 «Λοιπές, παροχές, πρωτασφαλίσεων ζημιών».

67.56 «Αποζημιώσεις συμβατικών αντασφ/τικών αναλήψεων εσωτερ. ζημιών»

67.57 «Αποζημιώσεις προαιρετ. αντασφ/στικών αναλήψεων εσωτερ.ζημιών»

67.58 «Αποζημιώσεις συμβατικών αντασφ/τικών αναλήψεων εσωτερ. ζημιών»

67.59 «Αποζημιώσεις προαιρετ. αντασφ/στικών αναλήψεων εξωτερ. ζημιών»

Οι τριτοβάθμιοι λογαριασμοί είναι κατά κλάδο ασφάλισης και οι τεταρτοβάθμιοι κατά ζημία.

2. Η λειτουργία του λογαριασμού αυτού φαίνεται στο παρακάτω διάγραμμα:

67 «Αποζημιώσεις & παροχές»

Χρεώνεται με πίστωση	Πιστώνεται με χρέωση
38, «Χρηματικά διαθέσιμα»	50, «Αντασφαλιστές» (με την αναλογία τους)
32. «Αντασφαλιζόμενοι» (ζημιές από αναλήψεις)	80.00, «Γενική Εκμετάλλευση» (κλείσιμο τέλους χρήσεως)

Η 1 η εγγραφή στη χρέωση δείχνει τη πληρωμή της ζημίας από τον πρωτασφαλιστή (εγγραφή 19), η δε 1η στη πίστωση καταγράφει την χρέωση του αντασφαλιστή με τη συμμετοχή του στη πληρωμένη ζημία (εγγραφή 20). Οι 2 αυτές εγγραφές αφορούν ζημιές από πρωτασφαλίσεις.

Αντίθετα η 2η εγγραφή στη χρέωση αφορά τις ζημιές με τις οποίες μας

επιβαρύνουν οι αντασφαλιζόμενοι και' προέρχονται από αντασφαλίστες αναλήψεις (εγγραφή 21).

3. Εδώ παρατίθενται οι **εγγραφές του κυκλώματος αποζημιώσεων.**

..... 19

67, ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΕΙΣ & ΠΑΡΟΧΕΣ

67.50, Αποζημιώσεις πρωτασφαλίσεων ζημιών

67.50.17, Κλάδου πυρός 12.000

38, ΧΡΗΜΑΤΙΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ

38.00. Ταμείο 12.000

Πληρωμή αποζημιώσεων

.....

Ο πρωτασφαλιστής πληρώνει την αποζημίωση εξολοκλήρου στον ασφαλιζόμενο και χρεώνει τον αντασφαλιστή με την συμμετοχή του.

..... 20

50, ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΕΣ

50.17, Κλάδου πυρός σε δρχ

50.17.001, Αντασφαλιστής Α. λογ. τρεχ. 3.600

67, ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΕΙΣ & ΠΑΡΟΧΕΣ

67.52, Αποζημιώσεις πρωτασφ/σεων ζημιών

67.52.17, Κλάδου πυρός 3.600

Αναλογία αντασφαλιστών

.....

Συμμετοχή του αντασφαλιστή (30% στο παράδειγμα μας). Η εγγραφή στηρίζεται σε πινάκιο αναγγελίας πληρωθεισών ζημιών.

..... 21

67, ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΕΙΣ & ΠΑΡΟΧΕΣ

67.56, Αποζημιώσεις συμβ. αντ/στικών αναλήψεων
εσωτερ. ζημιών

67.56.17, Κλάδου πυρός 6.000

32, ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΖΟΜΕΝΟΙ

32.17, Κλάδου πυρός σε δρχ.

32.17.001, Αντασφαλιζόμενος Α, λογ. τρεχ. 6.000

Αποζημιώσεις από αναλήψεις

.....

Η εγγραφή αφορά συμμετοχή μας σε ζημιές που μας αναγγέλουν οι αντασφαλιζόμενοι. Η αναγγελία αποτελεί και το παραστατικό εγγραφής. Οι ασφαλιστικές προβλέψεις καταχωρούνται στους δευτεροβάθμιους λογαριασμούς από 68.10 και μετά. Οι υπολογαριασμοί 68.00 - 68.09 παρακολουθούν τις γνωστές μας από το Γενικό Λογιστικό Σχέδιο «προβλέψεις εκμεταλλεύσεως». Οι δευτεροβάθμιοι λογαριασμοί των ασφαλιστικών προβλέψεων είναι:

A) Ασφαλίσεων ζωής από 68.10 έως 68.20 & 68.40 με τίτλους ανάλογους των υπολογαριασμών 46.10 - 46.20 & 46.40 (βλ. προηγούμενα την ανάπτυξη του λογαριασμού 46)

B) Ασφαλίσεων ζημιών από 68.50 - 68.60 αντίστοιχους των υπολογαριασμών 47.50 - 47.60. (βλ. προηγούμενα την ανάπτυξη του λογαριασμού 47).

3. Η λειτουργία του λογαριασμού αυτού φαίνεται στο παρακάτω διάγραμμα:

68 «Προβλέψεις Εκμεταλλεύσεως»

1)Χρεώνονται 68.00-68.09 με πίστωση 44.00-44.09 (γενικές προβλέψεις)	Πιστώνεται με χρέωση 80.00 « Γενική Εκμετάλλευση» (κλείσιμο τέλους χρήσεως)
2)Χρεώνονται 68.10-68.20 με πίστωση 46 (ασφαλ. προβλέψεις ζωής / ίδια κράτηση)	
3)Χρεώνονται 68.50-68.60 με πίστωση 47 (ασφαλ. προβλέψεις ζημιών / ίδια κράτηση)	

Περισσότερα στους συλλειτουργούντες λογαριασμούς 46 & 47, όπου και οι εγγραφές (7,8,9 & 10) των προβλέψεων.

6.8 Ομάδα 7.

Στην ομάδα αυτήν καταχωρούνται όλα τα οργανικά έσοδα της ασφαλιστικής επιχείρησης και συγκεκριμένα:

1) Τα έσοδα από τις ασφαλιστικές (& αντασφαλιστικές) εργασίες

2) Τα έσοδα επενδύσεων

3) Τα έσοδα από παρεπόμενες ασχολίες και

4) Οι ασφαλιστικές προβλέψεις προηγούμενης χρήσεως

Οι λογαριασμοί που καταγράφουν ασφαλιστικές συναλλαγές είναι Οι παρακάτω 6:

- Λογ/σμός 70 «Ασφάλιστρα από πρωτασφαλίσεις»

- Λογ/σμός 71 «Ασφάλιστρα από πρωτασφαλίσεις πολυετούς διάρκειας».

- Λογ/σμός 72 «Ασφάλιστρα από ανασφαλίσεις».

- Λογ/σμός 73 «Δικαιώματα συμβολαίων και λοιπά έσοδα ασφαλιστικών εργασιών» .

-Λογ/σμός 74 «Προμήθειες και λοιπά έσοδα από ανασφαλιστικές εκχωρήσεις».

Και

- Λογ/σμός 77 «Ασφαλιστικές προβλέψεις προηγ. Χρήσεως»

6.8.1 Λογαριασμός 70 «Ασφάλιστρα από πρωτασφαλίσεις»

1. Στον λογαριασμό 70 καταχωρούνται τα ασφάλιστρα που η επιχείρηση πραγματοποιεί από τις πρωτασφαλίσεις που συνάπτει.

Δευτεροβάθμιοι λογαριασμοί κατά κατηγορία ασφαλίσεων, Ζωής & Ζημιών.

Τριτοβάθμιοι λογαριασμοί κατά κλάδο ασφάλισης.

2. Η λειτουργία του λογαριασμού αυτού φαίνεται στο παρακάτω διάγραμμα:

70 «Ασφάλιστρα από πρωτασφαλίσεις»

Χρεώνονται με πίστωση	Πιστώνονται με χρέωση
30, «Χρεώστες ασφαλίστρων» (ακυρωθέντων συμβολαίων)	30, «Χρεώστες ασφαλίστρων» (εκδοθέντων συμβολαίων)
	71.00, «Ασφάλιστρα πολυετών συμβολαίων προεισπραγμένα» (α' έτους)
80.00 «Γενική Εκμετάλλευση» (κλείσιμο τέλους χρήσεως)	47.00, Ασφαλιστικές προβλέψεις από προεισπραγμένα ασφάλιστρα επόμ χρήσεων πολυετών συμβολαίων

Οι 2 πρώτες εγγραφές αφορούν την παραγωγή και τις ακυρώσεις συμβολαίων και παραθέτονται στο λογαριασμό 30 (εγγραφές 1 & 2). Για τη 2η & 3η εγγραφές της πίστωσης αναφερόμαστε στην επόμενη παράγραφο (εγγραφές 23 & 24).

6.8.2 Λογαριασμός 71 «Ασφάλιστρα από πρωτασφαλίσεις πολυετούς διάρκειας».

1. Στον λογαριασμό 71 καταχωρούνται τα προεισπραγμένα ασφάλιστρα των πολυετών συμβολαίων. Αφορούν κάλυψη μεγαλύτερη του έτους και εισπράττονται κατά την έκδοση του ασφαλιστηρίου συμβολαίου.
2. Η λειτουργία του λογαριασμού αυτού φαίνεται στο παρακάτω διάγραμμα:

71 «Ασφάλιστρα από πρωτασφαλίσεις πολυετούς διάρκειας»

Χρεώνονται με πίστωση	Πιστώνονται με χρέωση
70, Ασφάλιστρα από πρωτασφαλίσεις» (τρέχουσας χρήσης- α' έτος)	38, «Χρηματικά διαθέσιμα» (είσπραξη ασφαλιστρων)
47.00, Ασφαλ. Προβλέψεις από προεισπραγμένα ασφάλιστρα επόμ. χρήσεων πολυετών συμβολαίων	30, «Χρεώστες ασφαλιστρων»
30 ή 38, με τις ακυρώσεις	

. Για τη κατανόηση της λειτουργίας του λογαριασμού 71 παραθέτομε το ακόλουθο παράδειγμα: προείσπραξη ασφαλιστρων 5/ετούς συμβολαίου κλάδου πυρός 5.000 € (με δικαιώματα συμβολαίων 500 €).

Εγγραφές:

..... 22

30 . ΧΡΕΩΣΤΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ

30.17, Κλάδου πυρός σε €

30.17.101 Πράκτορας Α 6.500

71 , ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ ΑΠΟ ΠΡΩΤ/ΣΕΙΣ ΠΟΛ. ΔΙΑΡ.

71.00 Ασφάλιστρα πολ. συμβ προεισπρ.

71.00.17, Ασφάλιστρα κλ. Πυρός 5.000

73, ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ ΚΛΠ

73.01, Δικαιώμ ασφαλίσεων ζημιών

73.01.17 Κλάδου πυρός 500

54, ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΦΟΡΟΥΣ- ΤΕΛΗ 1.000

Εγγραφή παραγωγής.....

.....	23
71, ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ ΑΠΟ ΠΡΩΤ/ΣΕΙΣ		
71.00 Ασφάλιστρα πολ. συμβ προειστρ.		
71.00.17, Ασφάλιστρα κλάδου πυρός	5.000	
70, ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ ΑΠΟ ΠΡΩΤ/ΣΕΙΣ		
70.01 Ασφάλιστρα ασφ. ζημιών		
70.00.17, Ασφάλιστρα κλ. Πυρός	1.000	
47, .ΑΣΦΑΛ. ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΗΜ.		
47.00, Ασφ. προβλέψεις από προειστρ. ασφάλιστρα επ. χρήσεων		
47.00.17, Κλάδου πυρός		4.000
Τακτοποίηση τέλους χρήσεως		
.....	24
47.ΑΣΦΑΛ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΗΜ.		
47.00, Ασφ. προβλέψεις από προειστρ. ασφάλιστρα επ. χρήσεων		
47.00.17, Κλάδου πυρός	1.000	
70, ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ ΑΠΟ ΠΡΩΤ/ΣΕΙΣ		
70.01 Ασφάλιστρα ασφ. ζημιών		
70.00.17, Ασφάλιστρα κλ. Πυρός		1.000
Αρχή (κάθε) επόμενης χρήσης, ασφάλιστρα χρήσεως		
.....	25
73, ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ ΚΛΠ		
73.01, Δικαιώμ ασφαλίσεων ζημιών		
73.01.17 Κλάδου πυρός	400	
56, ΜΕΤΑΒΑΤ. ΛΟΓΙΣΜΟΙ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ		
56.02, Δικαιώματα πολ. συμβ. επ. χρ.		
56.02.17, Κλάδου πυρός	400	
Στο τέλος της χρήσεως...		
.....	26
56, ΜΕΤΑΒΑΤ. ΛΟΓΙΣΜΟΙ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ		
56.02, Δικαιώματα πολ. συμβ. επ. χρ.		
56.02.17, Κλάδου πυρός	100	
73, ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ ΚΛΠ		

Αρχή (κάθε) επόμ χρ., δικαιώματα χρήσεως

.....
 Ανάλογοι είναι και οι χειρισμοί των προμηθειών που αντιστοιχούν στα πολυετή ασφαλιστρα, καθώς και των αντασφαλιστρων αυτών των ασφαλιστηρίων. Και συγκεκριμένα:

A) Οι προμήθειες πολυετών συμβολαίων καταχωρούνται:

-σε χρέωση του 61.21.17 , εκείνες του α' έτους και

-σε χρέωση του 36.02, αυτές που αναλογούν στις επόμενες χρήσεις.

Στην αρχή κάθε επόμενης χρήσης μεταφέρονται από τον 36.02 στον 61.21 οι προμήθειες εκείνες που αφορούν αυτή τη χρήση.

B) Τα αντασφάλιστρα πολυετών συμβολαίων καταχωρούνται:

-σε χρέωση του 62, εκείνα που αφορούν την α' χρήση και

-σε χρέωση του 36.00, αυτά που αφορούν τις επόμενες χρήσεις.

Στην αρχή κάθε επόμενης χρήσης μεταφέρονται από τον 36.00 στον 62 τα αντασφάλιστρα εκείνα που αφορούν τη νέα χρήση.

6.8.3 Λογαριασμός 72 «Ασφάλιστρα από αντασφαλίσεις»

1. Στον λογαριασμό 72 καταχωρούνται τα έσοδα από ασφαλιστρα (αντασφάλιστρα), που πραγματοποιεί η επιχείρηση από την ανάληψη κινδύνων που τις εκχωρούν οι αντασφαλιζόμενες εταιρίες. Οι αντίστοιχες προμήθειες- έξοδα καταχωρούνται, όπως αναφέρομε παραπάνω (παρ. 14.1 περ.3) στους κατάλληλους υπολογαριασμούς του 61.

2. Η λειτουργία του λογαριασμού αυτού φαίνεται στο παρακάτω διάγραμμα:

72 «Ασφάλιστρα από αντασφαλίσεις»

Χρεώνονται με πίστωση	Πιστώνονται με χρέωση
32, «Αντασφαλιζόμενοι» (με τις ακυρώσεις αναλήψεων)	32, «Αντασφαλιζόμενοι» (με τις αναλήψεις)
80.00 «Γενική Εκμετάλλευση» (κλείσιμο τέλους χρήσεως)	

3. Όταν εκχωρούνται πολυετή ασφαλιστήρια προεισπραγμένα ισχύουν τα εξής:

- το μέρος των ασφαλίσεων που αφορά τις επόμενες χρήσεις, μεταφέρεται από τον 72 στον λογαριασμό 56.04 «ασφάλιστρα από αντασφαλίσεις επόμενων χρήσεων»
- οι αντίστοιχες με τα παραπάνω ασφάλιστρα προμήθειες μεταφέρονται από τους λογαριασμούς 61.22, 61.23 κλπ στη χρέωση των λογαριασμών 36.04 «προμήθειες & συναφή έξοδα παραγωγής αντασφαλιστικών αναλήψεων Ζωής επόμενων χρήσεων» και 36.06 «προμήθειες & συναφή έξοδα παραγωγής αντασφαλιστικών αναλήψεων Ζημιών επόμενων χρήσεων» αντίστοιχα. Η εγγραφή αναφέρεται στην ανάπτυξη του λογαριασμού 32 (εγγραφή 5).

6.8.4 Λογαριασμός 73 «Δικαιώματα συμβολαίων και λοιπά έσοδα ασφαλιστικών εργασιών»

1. Δικαιώματα συμβολαίων είναι τα πρόσθετα ποσά που αναγράφονται ιδιαίτερα στα ασφαλιστήρια συμβόλαια, εισπράττονται μαζί με τα ασφάλιστρα και υπολογίζονται πάνω σ' αυτά. Στους δευτεροβάθμιους λογαριασμούς 73.00 & 73.01 καταχωρούνται τα δικαιώματα συμβολαίων Ζωής και Ζημιών αντίστοιχα (οι τριτοβάθμιοι τους είναι κατά κλάδο ασφάλισης). Στους δευτεροβάθμιους λογαριασμούς 73.10, και 73.11 παρακολουθούνται τα λοιπά έσοδα από ασφαλιστικές εργασίες (πλην ασφαλίσεων), όπως προμήθειες από άλλες ασφαλιστικές εταιρίες για μεσολάβηση.

Η λειτουργία του λογαριασμού αυτού φαίνεται στο παρακάτω διάγραμμα:

73 «Δικαιώματα συμβολαίων και λοιπά έσοδα ασφαλιστικών εργασιών»

Χρεώνονται με πίστωση	Πιστώνονται με χρέωση
30, «Χρεώστες ασφαλίσεων» (ακυρώσεις)	30, «Χρεώστες ασφαλίσεων»
56.02, «Δικαιώματα συμβολαίων πολυετών ασφαλίσεων επόμενων χρήσεων». (στο τέλος της α' χρήσεως)	56.02, «Δικαιώματα συμβολαίων πολυετών ασφαλίσεων επόμενων χρήσεων». (στην αρχή κάθε επόμενης χρήσης)
80.00 «Γενική Εκμετάλλευση» (κλείσιμο τέλους χρήσεως)	

Η πρώτη εγγραφή στη χρέωση και η πρώτη στη πίστωση αναπτύσσονται στον

λογαριασμό 30 (εγγραφές 1 & 2). Οι άλλες 2 εγγραφές αναπτύσσονται στο λογ. 71 (εγγραφές 25 & 26).

6.8.5 Λογαριασμός 74 «Προμήθειες και λοιπά έσοδα από αντασφαλιστικές εκχωρήσεις.»

1. Στον λογαριασμό αυτόν καταχωρούνται οι προμήθειες και τα λοιπά έξοδα που παίρνει η ασφαλιστική εταιρία από τους αντασφαλιστές της και είναι συνάρτηση των αντασφαλίσεων που τους εκχωρεί.
2. Η λειτουργία του λογαριασμού αυτού φαίνεται στο παρακάτω διάγραμμα:

74 «Προμήθειες και λοιπά έσοδα από αντασφαλιστικές εκχωρήσεις».

Χρεώνονται με πίστωση	Πιστώνονται με χρέωση
50, «Αντασφαλιστές» (ακυρώσεις)	50, «Αντασφαλιστές»
80.00 «Γενική Εκμετάλλευση» (κλείσιμο τέλους χρήσεως)	

Οι εγγραφές αναπτύσσονται στο λογαριασμό 50 (εγγραφές 13 & 14).

6.8.6 Λογαριασμός 77 «Ασφαλιστικές προβλέψεις προηγούμενης χρήσεως».

1. Στο λογαριασμό 77 μεταφέρονται κατά το κλείσιμο του Ισολογισμού, από τους λογαριασμούς 46 «Ασφαλιστικές προβλέψεις ασφαλίσεων Ζωής» και 47 «Ασφαλιστικές προβλέψεις ασφαλίσεων Ζημιών» (πλην του λογ.47.00) τα ποσά των ασφαλιστικών προβλέψεων της προηγούμενης χρήσεως που αφορούν την αναλογία της επιχείρησης (δηλ. την ίδια κράτηση). Η ανάλυση του είναι αντίστοιχη του λογαριασμού 68, κατά το μέρος που αφορά τις ασφαλιστικές προβλέψεις (λογ.68.10 και μετά).
2. Η λειτουργία του λογαριασμού αυτού φαίνεται στο παρακάτω διάγραμμα:

77 «Ασφαλιστικές προβλέψεις προηγ. χρήσεως»

Χρεώνεται με πίστωση 80.00 «Γενική	1)πιστώνονται με χρέωση 46.10-46.20
------------------------------------	--------------------------------------

Εκμετάλλευση» (κλείσιμο τέλους χρήσεως)	(ασφαλιστικές προβλέψεις ζωής- ίδια κράτηση)
	2)πιστώνονται με χρέωση 46.50-46.60 (ασφαλιστικές προβλέψεις ζημιών- ίδια κράτηση)

Βλέπε εγγραφή 9 στις προβλέψεις (λογαριασμό 47)

6.9 Ομάδα 8.

1. Στην ομάδα 8 παρακολουθούνται:

- η γενική εκμετάλλευση στο λογαριασμό 80,
 - τα ανόργανα έσοδα
 - έξοδα & αποτελέσματα στους λογαριασμούς 81 έως 85 και
- τα συνολικά «αποτελέσματα χρήσεως» στο λογαριασμό 86 καθώς και τα προς «διάθεση αποτελέσματα» στο λογαριασμό 88.

Στο λογαριασμό 80.00 σχηματίζεται στο τέλος της χρήσεως η «γενική εκμετάλλευση» με μεταφορά των υπολοίπων των λογαριασμών των ομάδων 6 & 7 σ' αυτήν. Το οργανικό αποτέλεσμα που προκύπτει από την γενική εκμετάλλευση «διασπάται» στα τρία και παρακολουθείται στους υπόλοιπους δευτεροβάθμιους του 80 , ως εξής:

- στον 80.01 το «μικτό αποτέλεσμα»,
- στον 80.02 τα «έξοδα τα μη προσδιοριστικά των μικτών αποτελεσμάτων» και
- στον 80.03 τα «έσοδα τα μη προσδιοριστικά των μικτών αποτελεσμάτων».

Οι εγγραφές είναι ανάλογες με αυτές του Γενικού Λογιστικού Σχεδίου.

2. Οι υπόλοιποι λογαριασμοί της ομάδας 8 είναι όμοιοι με αυτούς του Γενικού λογιστικού Σχεδίου.

6.10 Ομάδα 10, λογαριασμοί τάξεως.

Οι λογαριασμοί τάξεως (Λογαριασμοί στατιστικής & πληροφοριών) λειτουργούν σε χωριστό ανεξάρτητο κύκλωμα, όπως τους γνωρίζουμε από το Γενικό Λογιστικό Σχέδιο. Σε κατάλληλο ζεύγος υπολογαριασμών των 04 (π.χ .Ανειλημμένοι κίνδυνοι) και 08 (π.χ. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις από ανειλημμένους κινδύνους)

μπορεί να καταγράφονται οι αναλαμβανόμενοι κίνδυνοι (ασφαλιστέα ποσά), αυτοί για τους οποίους τα αντίστοιχα ασφάλιστρα αναγράφονται σε λογαριασμούς ουσίας.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 7^ο

7. ΕΙΔΙΚΑ ΘΕΜΑΤΑ

7.1 Ειδικά θέματα / Καταγραφή.

Τα ειδικά θέματα που αναπτύσσονται στη συνέχεια είναι:

- εξαγορά ασφαλιστηρίου συμβολαίου - δάνεια σε ασφαλισμένους Ζωής. -εξαγορά εκκρεμών ζημιών & χαρτοφυλακίου
- προϊόντα unit linked και
- πράξεις σε συνάλλαγμα.

7.1.1 Εξαγορά ασφαλιστηρίου συμβολαίου-Δάνεια σε ασφαλισμένους Ζωής.

Η εξαγορά ενός ασφαλιστηρίου συμβολαίου από τον ασφαλισμένο είναι συνήθως περίπτωση. Αυτή συνίσταται στο περιορισμό του ασφαλιστέου ποσού στα μέχρι τη στιγμή της εξαγοράς πληρωμένα ασφάλιστρα. Η εξαγορά μπορεί να γίνει μετά τη παρέλευση 3/ετίας από την έναρξη της ασφάλισης, γιατί η 3/ετία θεωρείται ότι καλύπτει το κόστος κτήσεως του συμβολαίου. Το ποσό της εξαγοράς είναι κατά τι μικρότερο από τη σχηματισμένη γι' αυτό το συμβόλαιο μαθηματική πρόβλεψη.

Ο ασφαλισμένος αντί να εξαγοράσει το συμβόλαιο μπορεί να πάρει δάνειο αν χρειάζεται χρήματα από την ασφαλιστική εταιρία. Το ποσό του δανείου έχει όριο το ποσό της εξαγοράς, όπως αναφέρθηκε παραπάνω, αλλά συνήθως είναι ελαφρώς μικρότερο π.χ κατά 10%, γιατί η ασφαλιστική εταιρία καλύπτεται από το ποσό της εξαγοράς που εξασφαλίζει αυτό το δάνειο.

Οι εξαγορά του ασφαλιστηρίου συμβολαίου και η δανειοδότηση του ασφαλισμένου (με εγγύηση το ποσό της εξαγοράς) υπάρχουν για να δώσουν την απαραίτητη ελαστικότητα στην ασφαλιστική σύμβαση Ζωής, που από τη φύση της είναι μακροχρόνια.

7.1.2 Εξαγορές εκκρεμών ζημιών και εξαγορές χαρτοφυλακίου.

1. **Εξαγορά εκκρεμών ζημιών.** Αυτή παρακολουθείται στους λογαριασμούς 67.71

«εξαγορά εκκρεμών ζημιών αντασφαλιστών ασφαλίσεων Ζωής» και 67.72 «εξαγορά εκκρεμών ζημιών αντασφαλιστών ασφαλίσεων Ζημιών». Εδώ καταχωρούνται τα ποσά εξαγοράς των εκκρεμών ζημιών που έχουν συμφωνηθεί με κάποιο αντασφαλιστή, ο οποίος δεν είναι πλέον ενεργός. Με την διακοπή της συνεργασίας τακτοποιούνται οι μεταξύ ασφαλιστή και αντασφαλιστή εκκρεμότητες και «αποτιμάται» και η αξία του μεριδίου του αντασφαλιστή στις υφιστάμενες εκκρεμείς ζημιές (ζημιές που έγιναν κατά το χρόνο της συνεργασίας τους). Η λειτουργία των υπολογαριασμών αυτών φαίνεται στο παρακάτω διάγραμμα

67.71 «Εξαγορά εκκρεμών ζημιών αντασφαλιστών ασφαλίσεων Ζωής» 67.72 «εξαγορά εκκρεμών ζημιών αντασφαλιστών ασφαλίσεων Ζημιών»

Χρεώνονται με πίστωση	Πιστώνονται με χρέωση
50, «Αντασφαλιστές (λογ. προβλ.)», απδδοση σ'αυτούς των ασφαλ.. προβλέψεων εκκρεμών ζημιών, που τους έχουν κρατηθεί.	50, «Αντασφαλιστές (λογ. τρχ)»με το πόσο της συμφωνίας εξαγοράς)
	80.00 «Γενική Εκμετάλλευση (κλείσιμο τέλους χρήσεως)

2. Εξαγορά χαρτοφυλακίου και ανάληψη από την επιχείρηση των κινδύνων που είχαν αντασφαλισθεί ή τη μερική ή ολική εκχώρηση τους σ' άλλον (ενεργό) αντασφαλιστή. Η εξαγορά αυτή παρακολουθείται στους υπολογαριασμούς 68.71 «εξαγορά χαρτοφυλακίου αντασφαλιστών ασφαλίσεων Ζωής» και 68.72 «εξαγορά χαρτοφυλακίου αντασφαλιστών ασφαλίσεων Ζημιών», οι οποίοι λειτουργούν όπως φαίνεται στο παρακάτω διάγραμμα:

**68.71 «Εξαγορά χαρτοφυλακίου αντασφαλιστών ασφαλίσεων Ζωής»
68.72 «Εξαγορά χαρτοφυλακίου αντασφαλιστών ασφαλίσεων Ζημιών»**

Χρεώνονται με πίστωση	Πιστώνονται με χρέωση
50, (Παλαιός) αντασφαλιστής (λογ. Ασφαλ προβλέψεων), με τα ποσά ασφαλιστικών προβλέψεων που είχε χρεωθεί.	50,(νέος) αντασφαλιστής (λογ. ασφαλ. προβλέψεων), με προβλέψεων που εκχωρούνται στο νέο.

50, (νέος) αντασφαλιστής (λογ. τρχ.), με ποσά ασφαλιστρων που εκχωρούνται στο νέο.	50, (Παλαιός) αντασφαλιστής (λογ. τρχ.) με τα ποσά ασφαλιστρων που εκχωρούνται στον παλιό.
	80.00 «Γενική Εκμετάλλευση»(κλείσιμο τέλους χρήσεως)

7.1.3 Ασφαλίσεις με επενδύσεις των οποίων τον κίνδυνο φέρει ο ασφαλισμένος (προϊόντα unit linked).

1. Η προσαρμογή με τις κοινοτικές οδηγίες έφεραν στη χώρα μας και τα προϊόντα unit linked. Με αυτά γίνεται προσπάθεια να γίνουν οι ασφαλίσεις ζωής πιο ελκυστικές μια και ο ασφαλισμένος μπορεί να καρπωθεί και τις υπεραξίες από τις τοποθετήσεις των ασφαλιστρων για λογαριασμό του. Βέβαια υπάρχει και ο κίνδυνος της υποτίμησης των επενδύσεων που, οπωσδήποτε όμως, είναι μικρότερος μια και ειδικοί επιμελούνται αυτές τις επενδύσεις.

2. Για την παρακολούθηση αυτών των προϊόντων δημιουργήθηκε μια

πλειάδα λογαριασμών και συγκεκριμένα:

17.40, «Επενδύσεις για λογαριασμό ασφαλισμένων ζωής που φέρουν τον επενδυτικό κίνδυνο»

46.40, «Ασφαλιστικές προβλέψεις ασφαλίσεων ζωής, που οι ασφαλισμένοι φέρουν τον επενδυτικό κίνδυνο».

64.40, «Διαφορές αποτιμήσεων επενδύσεων για λογαριασμό ασφαλισμένων ζωής που φέρουν τον επενδυτικό κίνδυνο».

67.40, «Αποζημιώσεις σε ασφαλισμένους ζωής που φέρουν τον επενδυτικό κίνδυνο» .

68.40, «Προβλέψεις ασφαλίσεων ζωής, που οι ασφαλισμένοι ζωής φέρουν τον επενδυτικό κίνδυνο κλειόμενης χρήσεως».

76.40, «Μη ρευστοποιηθείσες υπεραξίες επενδύσεων για λογαριασμό ασφαλισμένων ζωής που φέρουν τον επενδυτικό κίνδυνο».

77.40 «Προβλέψεις ασφαλίσεων ζωής που οι ασφαλισμένοι ζωής φέρουν τον επενδυτικό κίνδυνο προηγούμενης χρήσεως»

3. Οι βασικές εγγραφές φαίνονται στους παρακάτω πίνακες:

17.40, «Επενδύσεις για λογαριασμό ασφαλισμένων ζωής που φέρουν τον επενδυτικό κίνδυνο»

Χρεώνονται με πίστωση	Πιστώνονται με χρέωση
38, «Χρηματικά Διαθέσιμα» (αγορά αμοιβαίων κεφαλαίων)	38, «Χρηματικά Διαθέσιμα»(εξαγορά αμοιβαίων κεφαλαίων)
76.40, «Μη ρευστοποιηθείσες υπεραξίες..» (προκύψασα υπεραξία από αποτίμηση τέλους χρήσεως).- E-1	64.40, «Διαφορές αποτιμ. επενδύσεων για λογαριασμό ασφ/νων ζωής που φέρουν τον επενδυτικό κίνδυνο) (προκύψασα ζημία από αποτίμηση τέλους χρήσεως).- E-2

46.40, «Ασφαλιστικές προβλέψεις ασφαλίσεων ζωής που οι ασφαλισμένοι φέρουν τον επενδυτικό κίνδυνο».

Χρεώνονται με πίστωση	Πιστώνονται με χρέωση
77.40 «Προβλέψεις ασφαλίσεων ζωής που οι ασφαλισμένοι ζωής φέρουν τον επενδυτικό κίνδυνο προηγ. χρήσεως))- E-4	68.40, «Προβλέψεις ασφαλίσεων ζωής που οι ασφαλισμένοι ζωής φέρουν τον επενδυτικό κίνδυνο κλειόμενης χρήσεως».E-3

64.40, «Διαφορές αποτιμήσεων επενδύσεων για λογαριασμό ασφαλισμένων ζωής που φέρουν τον επενδυτικό κίνδυνο».

Χρεώνονται με πίστωση	Πιστώνονται με χρέωση
17.40, «Επενδύσεις για λογαριασμό ασφαλισμένων ζωής που φέρουν τον επενδυτικό κίνδυνο) E-2	80.00 «Γενική εκμετάλλευση» (κλείσιμο τέλους χρήσεως)

67.40, «Αποζημιώσεις σε ασφαλισμένους ζωής που φέρουν τον επενδυτικό κίνδυνο».

Χρεώνονται με πίστωση	Πιστώνονται με χρέωση
38, «Χρηματικά Διαθέσιμα») (πληρωμή αξίας αμοιβαίων κεφαλαίων)	80.00 «Γενική εκμετάλλευση» (κλείσιμο τέλους χρήσεως)

68.40, «Προβλέψεις ασφαλίσεων ζωής που οι ασφαλισμένοι ζωής φέρουν τον επενδυτικό κίνδυνο κλειόμενης χρήσεως».

Χρεώνονται με πίστωση	Πιστώνονται με χρέωση

46.40, «Ασφαλιστικές προβλέψεις ασφαλ. ζωής που οι ασφαλισμένοι φέρουν τον επενδυτικό κίνδυνο»E-3	80.00 «Γενική εκμετάλλευση» (κλείσιμο τέλους χρήσεως)
---	---

76.40, «Μη ρευστοποιηθείσες υπεραξίες επενδύσεων για λογαριασμό ασφαλισμένων ζωής που φέρουν τον επενδυτικό κίνδυνο».

Χρεώνονται με πίστωση	Πιστώνονται με χρέωση
80.00 «Γενική εκμετάλλευση» (κλείσιμο τέλους χρήσεως)	17.40, «Επενδύσεις για λογαριασμό ασφαλισμένων ζωής που φέρουν τον επενδυτικό κίνδυνο»E-1

77.40 «Προβλέψεις ασφαλίσεων ζωής που οι ασφαλισμένοι ζωής φέρουν τον επενδυτικό κίνδυνο προηγούμενης χρήσεως».

Χρεώνονται με πίστωση	Πιστώνονται με χρέωση
80.00 «Γενική εκμετάλλευση» (κλείσιμο τέλους χρήσεως)	46.40, «Ασφαλιστικές προβλέψεις ασφαλ. ζωής που οι ασφαλισμένοι φέρουν τον επενδυτικό κίνδυνο»E-4

Στους παραπάνω πίνακες φαίνονται και οι εγγραφές τέλους χρήσεως:

Οι εγγραφές 1 & 2 είναι εγγραφές αποτιμήςσεως. Υπενθυμίζομε ότι η αποτίμηση γίνεται σε τρέχουσες τιμές.

-εγγραφή 1- Προκύψασα υπεραξία, χρέωση 17.40/ πίστωση 76.40 (E-1)

-εγγραφή 2- προκύψασα ζημία, χρέωση 64.40/ πίστωση 17.40 (E-2)

Οι εγγραφές 3 & 4 έχουν σχέση με τις ασφαλιστικές προβλέψεις

-εγγραφή 3- σχηματισμός πρόβλεψης, χρέωση 68.40 / πίστωση 46.40 (E-3)

-εγγραφή 4 -αντιλογισμός περυσινής πρόβλεψης, χρέωση 46.40/

πίστωση 77.40 (E-4).

7.2 Πράξεις σε συνάλλαγμα.

1. Τα έσοδα από πρωτασφαλίσεις και αντασφαλίσεις που είναι εκφρασμένα σε Ξ.Ν. καταχωρούνται ύστερα από μετατροπή των σε € με την επίσημη τιμή αγοράς του Ξ.Ν. κατά την ημερομηνία εκδόσεως του ασφαλιστηρίου ή αντασφαλιστηρίου συμβολαίου.

2. Οι δοσοληψίες της επιχείρησης σε Ξ.Ν. με τους αντασφαλιζόμενους ή αντασφαλιστές καταχωρούνται ύστερα από μετατροπή των σε € με την επίσημη

τιμή (αγοράς ή πώλησης αντίστοιχα) του Ξ.Ν. της ημέρας της δόσοληψίας.

3. Στα υπόλοιπα θέματα όπως: αποτίμηση απαιτήσεων και υποχρεώσεων, αποτίμηση, λοιπών στοιχείων Ενεργητικού και Παθητικού, ενσωμάτωση ισολογισμών υποκαταστημάτων Εξωτερικού και χειρισμό των συναλλαγματικών διαφορών ισχύουν ότι και στις άλλες επιχειρήσεις (εφαρμογή του Ε.Γ.Λ.Σ.).

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 8^ο

8. ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ

8.1 Οικονομικές καταστάσεις / Καταγραφή. (Σύμφωνα με το Κ.Λ.Σ. Ασφαλ. Επιχειρήσεων).

Οι οικονομικές καταστάσεις που συντάσσονται υποχρεωτικά στο τέλος της χρήσεως από τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις είναι περισσότερες και διαφορετικής μορφής από αυτές των άλλων επιχειρήσεων, όπως τις ξέρομε από το Γενικό Λογιστικό Σχέδιο. Συγκεκριμένα:

1. Κατάσταση Ισολογισμού τέλους χρήσεως.
 2. Κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων χρήσεως.
 3. Πίνακας διαθέσεως αποτελεσμάτων.
 4. Κατάσταση λογαριασμού εκμεταλλεύσεως ασφαλίσεων Ζωής.
 5. Κατάσταση λογαριασμού εκμεταλλεύσεως ασφαλίσεων Ζημιών (εκτός του κλάδου αστικής ευθύνης αυτοκινήτων).
 6. Κατάσταση λογαριασμού εκμεταλλεύσεως κλάδου αστικής ευθύνης αυτοκινήτων.
 7. Κατάσταση του λογαριασμού Γενικής Εκμετάλλευσης.
 8. Καταστάσεις των λογαριασμών εκμεταλλεύσεως κατά κλάδο ασφαλιστικών εργασιών.
 9. Προσάρτημα του Ισολογισμού και των αποτελεσμάτων χρήσεως.
- Επί πλέον όσες είναι υποχρεωμένες να εφαρμόζουν τα Διεθνή λογιστικά πρότυπα υποχρεούνται να καταρτίζουν και τις ακόλουθες καταστάσεις:
10. Κατάσταση μεταβολών της καθαρής θέσεως και
 11. Κατάσταση ταμιακών ροών.

8.2 Οικονομικές καταστάσεις / Γενικά σχόλια.

1. Κατάσταση του Ισολογισμού.

Είναι η γνωστή κατάσταση που επιβάλλεται και στις άλλες επιχειρήσεις. Βέβαια η δομή της διαφοροποιείται για να ανταποκριθεί στις ιδιαίτερες ανάγκες πληροφόρησης των ασφαλιστικών συναλλαγών.

2. Κατάσταση του λογαριασμού Αποτελέσματα Χρήσεως.

Και η κατάσταση του λογαριασμού αποτελεσμάτων χρήσεως είναι η γνωστή μας από τις άλλες επιχειρήσεις, με τη διαφορά ότι ξεκινά από τα μικτά κέρδη των ασφαλίσεων ζημιών και ζωής, όπως προκύπτουν από τις χωριστές εκμεταλλεύσεις ασφαλίσεων ζημιών και ζωής.

3. Πίνακας Διαθέσεως Αποτελεσμάτων.

Δεν διαφέρει από τη γνωστή μας από τις άλλες επιχειρήσεις ομότιπλη κατάσταση.

4. Κατάσταση λογαριασμού Γενικής Εκμεταλλεύσεως.

Σχηματίζεται με εγγραφές μεταφοράς των υπολοίπων των λογαριασμών των ομάδων 6 (έξοδα) και 7 (έσοδα). Η κατάσταση καταχωρείται στο βιβλίο απογραφών και ισολογισμών, αλλά δεν δημοσιεύεται

Στην χρέωση της εμφανίζονται τα υπόλοιπα των λογαριασμών εξόδων και αφαιρετικά από το υπόλοιπο του λογαριασμού 68 (ασφαλιστικές προβλέψεις κλειόμενης χρήσης) το υπόλοιπο του λογαριασμού 77 (ασφαλιστικές προβλέψεις προηγούμενης χρήσης).

Στην πίστωση τα υπόλοιπα των λογαριασμών εσόδων, πλην του υπολοίπου του λογαριασμού 77.

5. Προσάρτημα Ισολογισμού & Αποτελεσμάτων Χρήσεως.

Το προσάρτημα του Ισολογισμού και των αποτελεσμάτων χρήσεως έχει τον ίδιο προορισμό με το αντίστοιχο προσάρτημα των άλλων επιχειρήσεων, παρέχει δηλαδή πληροφορίες για τους κανόνες (αποτιμήσεων, αποσβέσεων, προβλέψεων, μετατροπής των πράξεων σε συνάλλαγμα κλπ) που χρησιμοποιήθηκαν στη κατάρτιση των παραπάνω οικονομικών καταστάσεων, καθώς και τις (αιτιολογημένες) παρεκκλίσεις από αυτούς. Παρέχει επίσης διάφορες αναλύσεις και πληροφορίες, που ο νομοθέτης έκρινε χρήσιμες για την πληρέστερη κατανόηση αυτών των βασικών οικονομικών καταστάσεων. Η σημασία του είναι τέτοια, που λέγεται ότι η μελέτη των οικονομικών καταστάσεων μαζί με το προσάρτημα βοηθάει να γνωρίσει για την εταιρία ο ενδιαφερόμενος τρίτος, όσα σχεδόν γνωρίζουν και τα στελέχη που συνέταξαν τις οικονομικές αυτές καταστάσεις.

6. Κατάσταση του λογαριασμού Εκμεταλλεύσεως ασφαλίσεων Ζωής.

7. Κατάσταση του λογαριασμού Εκμεταλλεύσεως ασφαλίσεων Ζημιών.

(εκτός από τις ασφαλίσσεις κλάδου αστικής ευθύνης αυτοκινήτων).

Οι καταστάσεις 6 & 7 καταρτίζονται σύμφωνα με τα υποδείγματα που παρατίθενται στο παράρτημα 3. Καταχωρούνται στο βιβλίο απογραφών και ισολογισμών.

Τα υποδείγματα είναι σε κάθετη διάταξη:

	A' ΈΣΟΔΑ	XXXX
Μείον	B' ΕΞΟΔΑ	<u>XXXX</u>
	ΜΙΚΤΟ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑ(+ -)	<u>XXXX</u>

Και συγκεκριμένα:

ΣΥΝΟΠΤΙΚΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΕΩΣ

ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ

ΛΟΙΠΩΝ ΚΛΑΔΩΝ ΖΗΜΙΩΝ

A' ΈΣΟΔΑ

1.	Δεδουλευμένα ασφάλιστρα	22.282
2.	Έσοδα επενδύσεων	4.300
3.	Δικαιώματα συμβολαίων	<u>5.178</u>
	Σύνολο εσόδων	<u>31.760</u>

B' ΕΞΟΔΑ

4.	Ασφαλιστικές αποζημιώσεις	8.143
5.	Λοιπές ασφαλιστικές προβλέψεις	845
6.	Λειτουργικά έξοδα ασφαλ. Εργασιών	8.878
7.	Έξοδα επενδύσεων	184
8.	Εξισωτικές προβλέψεις	<u>-32</u>
	Σύνολο εξόδων	<u>18.018</u>
	Αποτέλεσμα εκμεταλλεύσεως (κέρδη)	<u>13.742</u>

Τα μικτά αυτά αποτελέσματα μεταφέρονται στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων χρήσεως σαν κονδύλια 1 (ασφαλίσεων Ζωής) και 2 (ασφαλίσεων Ζημιών). Στην αναλυτική δομή των καταστάσεων αυτών θα αναφερθούμε προφορικά κατά την παρουσίαση των υποχρεωτικών υποδειγμάτων.

8. Κατάσταση του λογαριασμού Εκμεταλλεύσεως ασφαλίσεων αστικής ευθύνης Αυτοκινήτων.

Η παραπάνω κατάσταση είναι όμοια με την κατάσταση 7. Καταχωρείται στο βιβλίο απογραφών και ισολογισμών. Η κατάρτιση της αποτελεί ιδιαιτερότητα της

Ελλάδας, μια και δεν απαιτείται από την κοινοτική οδηγία, όπως η κατάρτιση των καταστάσεων 6 & 7.

9. Όμοιες με τις παραπάνω καταστάσεις κατά κλάδο ασφάλισης.

Οι καταστάσεις κατά κλάδο ασφάλισης είναι προσαρμοσμένες προς το υπόδειγμα της κατάστασης 6, αν αφορούν κλάδο Ζωής, ή προς την κατάσταση 7, αν αφορούν κλάδο Ζημιών. Καταχωρούνται στο βιβλίο απογραφών και ισολογισμών, αμέσως μετά από την κατάσταση του λογαριασμού γενικής εκμετάλλευσης, δεν δημοσιεύονται αλλά κατατίθενται, βεβαιωμένες από Ορκωτό Ελεγκτή-Λογιστή, στο Μητρώο Ανωνύμων Εταιριών μαζί με τις άλλες οικονομικές καταστάσεις και το προσάρτημα.

10. Δημοσίευση Οικονομικών Καταστάσεων.

Οι Καταστάσεις Ισολογισμού, Αποτελεσμάτων Χρήσεως, Διαθέσεως Αποτελεσμάτων και Εκμεταλλεύσεων ασφαλίσεων Ζωής και Ζημιών (αστ. Ευθύνης αυτοκινήτων και λοιπών κλάδων) δημοσιεύονται υποχρεωτικά σε μια πολιτική και μια οικονομική εφημερίδα.

Ακόμη οι παραπάνω καταστάσεις καθώς και αυτές της Γενικής Εκμετάλλευσης, των Αναλυτικών Κλάδων ασφάλισης και του προσαρτήματος καταχωρούνται στο Μητρώο Ανώνυμων Ασφαλιστικών Εταιριών) που τηρείται στο Υπουργείο Ανάπτυξης.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 9^ο

9. ΑΣΚΗΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΗΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ ΤΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ

Όλες οι εγγραφές λογιστικής καταγραφής των καθαυτού ασφαλιστικών συναλλαγών χωρίζονται σε 4 σύνολα («κυκλώματα») εγγραφών:

1. το κύκλωμα εγγραφών παραγωγής.
 - 1.1. εγγραφές πρωτασφαλίσεων.
 - 1.2. εγγραφές αντασφαλιστικών αναλήψεων.
2. το αντασφαλιστικό κύκλωμα.
3. το κύκλωμα αποζημιώσεων και
4. το κύκλωμα ασφαλιστικών προβλέψεων.

Όλες αυτές οι εγγραφές έχουν αναφερθεί κατά την ανάπτυξη των λογαριασμών τους οποίους αφορούν.

Εδώ θα δοθούν ασκήσεις σχετικές με τις ασφαλιστικές συναλλαγές.

9.1 Ασκήσεις που έχουν σχέση με την ασφαλιστική παραγωγή.

Άσκηση 1^η

Από το μητρώο Ασφαλιστρών του κλάδου πυρός του Ιανουαρίου 2001 προκύπτουν:

- πρωτασφάλιστρα δρχ. 800.000, από τα οποία ασφάλιστρα πολυετών συμβολαίων (πενταετών) δρχ. 50.000.
 - δικαιώματα συμβολαίων δρχ. 80.000 (10% επί των ασφαλιστρών 75.000+ 5.000)
- Οι φόροι που επιβαρύνουν τα παραπάνω ασφάλιστρα και δικαιώματα είναι 1.8% Φ.Κ.Ε. και 2,4% αναλογικό χαρτόσημο.

Ζητείται:

- 1^ο) Να γίνει η εγγραφή παραγωγής,
- 2^ο) Να γίνουν στο τέλος της χρήσεως οι εγγραφές τακτοποίησης των «ασφαλιστρών πολυετών συμβολαίων» και των «δικαιωμάτων συμβολαίων...», που προεισπράχθηκαν.

Λύση

A) Εγγραφή παραγωγής

..... 1

30, ΧΡΕΩΣΤΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ

30.17, Κλάδου πυρός σε δρχ.

30.17.101, Πράκτορας Α 1.063.322

70, ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ ΑΠΟ ΠΡΩΤΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ

70.01, Ασφάλιστρα ασφαλίσεων ζημιών

70.01.17, Ασφάλιστρα κλ. Πυρός 750.000

71, ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ ΠΟΛΥΕΤΟΥΣ ΔΙΑΡΚΕΙΑΣ

71.00 Ασφάλιστρα πολ. συμβ. προεισπ/να

71.00.17, Ασφάλιστρα κλ. Πυρός 50.000

73, ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ ΚΑΙ ΛΟΙΠΑ...

73.01, Δικαιώματα ασφαλίσεων ζημιών

73.01.17, Δικαιώματα κλ. Πυρός 80.000

54, ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΦΟΡΟΥΣ- ΤΕΛΗ

54.00, Φόρος ασφαλίσεων

54.00.17, Φόρος ασφαλίσεων κλ. Πυρός 158.400

54.01, Αναλογ.τέλος χαρτοσήμου επί ασφαλ

54.01.17, Αναλ. τέλος χαρτ. κλ. Πυρός 24.922

Παραγωγή κλάδου πυρός μηνός Ιανουαρίου.

.....

Β) Λογιστικές τακτοποιήσεις τέλους χρήσεως

..... 2

71, ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ ΑΠΟ ΠΡΩΤ/ΣΕΙΣ ΠΟΛ. ΔΙΑΡΚΕΙΑΣ

71.00 Ασφάλιστρα πολ. Συμβολαίων προεισπραγμένα

71.00.17, Κλάδου πυρός 40.000

47, ΑΣΦΑΛ. ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΑΣΦ. ΖΗΜΙΩΝ

47.00 Προεισπραγμένα ασφ. επόμενων χρήσεων

47.00.17 Κλάδου πυρός

40.000

Σχηματισμός ασφαλιστικής πρόβλεψης

.....

73, ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ ΚΛΠ

73.01 Δικαιώματα ασφαλίσεων ζημιών	
73.00.17, Κλάδου πυρός	4.000
56, ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΟΙ ΛΟΓ. ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ	
56.02 Δικαιώματα πολ. συμβ. επόμ. χρήσεων	
56.02.17 Κλάδου πυρός	4.000
Μεταφορά δικ/των επόμ. χρήσεων (5.000*80%=)	

Άσκηση 2η.

Η παραγωγή ασφαλιστρων στο κλάδο μεταφορών (ΚΑ. κλάδου 16) του Νοεμβρίου 2005 είναι:

α) πρωτασφαλίσεις 120.000 € και δικαιώματα 6.000 € .

Οι φόροι που επιβαρύνουν τα ανωτέρω έσοδα είναι Φ.Κ.Ε. 10% και αναλογικό χαρτόσημο 2,4%.

β) αντασφαλιστικές αναλήψεις 36.000 €

Ζητείται να γίνουν οι εγγραφές καταχώρησης:

α) των πρωτασφαλίσεων και

β) των αντασφαλιστικών αναλήψεων

Λύση

.....	1
30, ΧΡΕΩΣΤΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ		
30. 16, Κλάδου μεταφορών		
30.16. 105 Πράκτορας Γ. Γεωργίου	141.926	
70, ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ ΑΠΟ ΠΡΩΤ/ΣΕΙΣ		
70.01, Ασφάλιστρα ασφ. ζημιών		
70.01.16, Ασφάλιστρα κλάδου μεταφ.	120.000	
73, ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ		
73.01, Δικαιώματα ασφ. ζημιών		
73.01.16 Δικαιώματα κλ. Μεταφορών	6.000	
54 ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΦΟΡΟΥΣ- ΤΕΛΗ		
54.00, Φόρος ασφαλιστρων		
54.00.16, Φόρος ασφαλιστρων κλ. Μεταφορών	12.600	
54.01, Αναλογικό Χαρτόσημο		

54.01.16,Χαρτόσημο κλ. Μεταφορών	3.326
Παραγωγή κλάδου μεταφορών μηνός Οκτωβρίου	
..... 2	
32, ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΖΟΜΕΝΟΙ	
32.16, Κλάδου μεταφορών	
32.16.001, Αντασφαλιζόμενος Α, λογ. τρεχ	36.000
72, ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ ΑΠΟ ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ	
72.10, Από συμβ. Αντασφαλίσεις Εξωτερ.	
72.10.16, Κλάδου μεταφορών	36.000
Αντασφαλιστικές αναλήψεις	
.....	

Άσκηση 3η

Στην παραγωγή του κλάδου πυρός (Κ.Α. κλάδου 17) του μηνός Αυγούστου 2006 αντιστοιχούν προμήθειες μεσαζόντων € 20.000. Από τα ασφάλιστρα αυτής της παραγωγής εισπράχθηκε τον ίδιο μήνα το 90%. οι αντίστοιχες προμήθειες των εισπραγμένων ασφαλιστρών (€ 18.000) πληρώθηκαν τον ίδιο μήνα στους δικαιούχους.

Ζητείται να γίνουν οι εγγραφές:

- α) λογισμού
- β) εκκαθάρισης και
- γ) πληρωμής των προμηθειών.

Λύση

..... 1	
61, ΑΜΟΙΒΕΣ ΤΡΙΤΩΝ	
61.21, Προμήθειες παραγωγής πρωτ. Ζημιών	
61.21.17, Κλάδου πυρός	20.000
52, ΔΙΚΑΙΟΥΧΟΙ ΠΡΟΜΗΘΕΙΩΝ ΠΑΡΑΓΩΓΗΣ	
52.17, Κλάδου πυρός	
52.17.101, Πράκτορας Π	20.000
Λογισμός προμηθειών πρωτασφαλιστρών	
..... 2	
52, ΔΙΚΑΙΟΥΧΟΙ ΠΡΟΜΗΘΕΙΩΝ ΠΑΡΑΓΩΓΗΣ	
52.17, Κλάδου πυρός	

52.17.101, Πράκτορας Π	18.000
57, ΠΡΑΚΤΟΡΕΣ ΚΛΠ, ΛΟΓ. ΤΡΕΧΟΥΜΕΝΟΙ	
57.00, Καταβλητέες προμ. επί ασφαλίστρων	
57.00.101, Πράκτορας Π	18.000
Καταβλητέες προμήθειες επί εισπραχθέντων πρωτασφαλίστρων	
..... 3	
57, ΠΡΑΚΤΟΡΕΣ ΚΛΠ, ΛΟΓ. ΤΡΕΧΟΥΜΕΝΟΙ	
57.00, Καταβλητέες προμ. επί ασφαλίστρων	
57.00.101, Πράκτορας Π	18.000
38 ΧΡΗΜΑΤΙΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ	
38.00 Ταμείο	18.000
Καταβολή προμηθειών επί πρωτασφαλίστρων	
.....	

Άσκηση 4^η

Η παραγωγή ασφαλίστρων μηνός Οκτωβρίου 2005 στον κλάδο Πυρός (Κ.Α. 17) ανέρχεται σε € 650.000. Από το ποσό αυτό € 500.000 προήλθαν από πρωτασφαλίσεις και € 150.000 από αντασφαλιστικές αναλήψεις. Η προμήθεια που χορήγησε η εταιρεία ανέρχεται σε ποσοστό 20% για την πρωτασφάλιση παραγωγή και σε ποσοστό 25% για την αντασφαλιστική παραγωγή. Τον ίδιο μήνα εισπράχθηκαν από τα πρωτασφάλιστρα € 400.000.

Ζητείται να γίνουν οι εγγραφές:

α) λογισμού, β) εκκαθάρισης και γ) καταβολής των προμηθειών.

Υποθέτοντας ότι, όλη η πρωτασφαλιστική παραγωγή έγινε από έναν πράκτορα ("Π") και η αντασφαλιστική παραγωγή από μία ασφαλιστική εταιρεία ("Α").

..... 1	
61, ΑΜΟΙΒΕΣ ΤΡΙΤΩΝ	
61.21, Προμήθειες παραγωγής πρωτ. Ζημιών	
61.21.17, Κλάδου πυρός	100.000
52, ΔΙΚΑΙΟΥΧΟΙ ΠΡΟΜΗΘΕΙΩΝ ΠΑΡΑΓΩΓΗΣ	
52.17, Κλάδου πυρός	
52.17.101 Πράκτορας Π	100.000
Λογισμός προμηθειών πρωτασφαλίσεων .	

..... 2

52, ΔΙΚΑΙΟΥΧΟΙ ΠΡΟΜΗΘΕΙΩΝ ΠΑΡΑΓΩΓΗΣ

52.17, Κλάδου πυρός

52.17.101, Πράκτορας Π 80.000

57, ΠΡΑΚΤΟΡΕΣ ΚΛΠ. ΛΟΓ. ΤΡΕΧΟΥΜΕΝΟΙ

57.00, Καταβλητές προμ. επί ασφαλίστρων

57.00.101, Πράκτορας Π 80.000

Καταβλητές προμήθειες επί εισπραχθέντων πρωτασφαλίστρων

..... 3

57, ΠΡΑΚΤΟΡΕΣ ΚΛΠ. ΛΟΓ. ΤΡΕΧΟΥΜΕΝΟΙ

57.00, Καταβλητές προμ. επί ασφαλίστρων

57.00.1 01, Πράκτορας Π 80.000

38, ΧΡΗΜΑΤΙΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ

38.03, Καταθέσεις όψεως 80.000

Καταβολή προμηθειών στους μεσάζοντες

..... 4

61, ΑΜΟΙΒΕΣ ΤΡΙΤΩΝ ,

61.23, Προμήθειες σε αντασφαλιζόμενους ζημιών

61.23.17, Κλάδου πυρός 37.500

32, ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΖΟΜΕΝΟΙ

32.17, Κλάδου πυρός

32.17.101, Αντασφ/νος Α, λογ. Τρεχ. 37.500

Προμήθειες σε αντασφαλιζόμενους

.....

9.2 Ασκήσεις που έχουν σχέση με το αντασφαλιστικό κύκλωμα.

Άσκηση 1^η

Η ασφαλιστική εταιρία Α είχε τον Δεκέμβριο του 2005 στο κλάδο μεταφορών (Κ.Α. κλάδου 16) παραγωγή ασφαλίστρων 100.000 €. Η αντασφαλιστική σύμβαση προβλέπει αναλογική αντασφάλιση 40% στην αντασφαλιστική εταιρία Χ. Το ποσοστό της προμήθειας μας από αντασφάλιση καθορίζεται από την

αντασφαλιστική σύμβαση στο 30%.

Ζητείται να γίνουν οι εγγραφές:

α) εκχώρησης των ασφαλίστρων και

β) καταχώρησης της προμήθειας από αντασφαλιστική εκχώρηση.

Λύση

..... 1

62, ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ

62.XX Αντασφάλιστρα ασφ. ζημιών

62.XX.16, Κλάδου μεταφορών 40.000

50, ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΕΣ

50.16, Κλάδου μεταφορών

50.16.001, Αντασφαλιστής Χ, λογ. Τρεχ. 40.000

Εκχωρήσεις ασφαλίστρων

..... 2

50, ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΕΣ ,

50.16, Αντασφαλιστές κλάδου μεταφορών

50.16.001, Αντασφαλιστής Χ, λογ. Τρεχ. 12.000

74, ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ ΑΠΟ ΑΝΤΑΣΦΑΛ. ΕΚΧΩΡΗΣΕΙΣ

74.01 Από αντασφαλιστές ασφαλίσεων ζημιών

74.01.16, Κλάδου μεταφορών 12.000

Προμήθειες -έσοδα από αντασφαλιστές

.....

Άσκηση 2η

Από το μητρώο ασφαλίσεων του κλάδου μεταφορών (Κ.Α.16) του Νοεμβρίου 2006 προκύπτουν:

- πρωτασφάλιστρα € 100.000

- δικαιώματα συμβολαίου € 5.000

Η αντασφαλιστική εκχώρηση γι' αυτή τη παραγωγή είναι 40% και η προμήθειες από αντασφαλιστικές εκχωρήσεις 25%.

Ζητείται να γίνουν οι εγγραφές:

- 1) εκχώρησης του 40% στον αντασφαλιστή X και
- 2) των προμηθειών από αντασφαλιστικές εκχωρήσεις.

Λύση

..... 1

62, ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ

62.XX, Αντασφάλιστρα ασφαλίσεων. ζημιών

62.XX.16, Κλάδου μεταφορών 40.000

50, ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΕΣ

50.16, Κλάδου μεταφορών

50.16.001, Αντασφαλιστής X, λογ. τρεχ. 40.000

Εκχωρήσεις ασφαλίστρων κλάδου μεταφορών μηνός Νοεμ.2006

..... 2

50, ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΕΣ

50.16, Κλάδου μεταφορών

50.16.001, Αντασφαλιστής X, λογ. Τρεχ 10.000

74, ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ ΚΛΠ ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ

ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΕΚΧΩΡΗΣΕΙΣ

74.01, Από αντασφαλιστές ασφαλ. ζημιών

74.01.16, Κλάδου μεταφορών 10.000

Προμήθειες αντασφ. εκχωρήσεων. Κλ. μεταφορών μηνός Νοεμ.2006

.....

9.3 Ασκήσεις που έχουν σχέση με τις ασφαλιστικές αποζημιώσεις.

Άσκηση 1η

Η Ασφαλιστική Εταιρεία ΑΣΤΗΡ ΑΕ έχει συνάψει με την Αντασφαλιστική Εταιρεία "HELVETIA A.G.", για τις εργασίες του κλάδου Αστικής Ευθύνης Αυτοκινήτων (ΚΑ. 19), αντασφαλιστική σύμβαση σύμφωνα με την οποία ο αντασφαλιστής συμμετέχει σε κάθε ζημία κατά το υπερβάλλον (Excess of Loss) του ποσού των 250.000 Ευρώ.

Κατά τη χρήση 2004 πραγματοποιήθηκαν στον ανωτέρω κλάδο οι παρακάτω ζημίες:

Αριθμός	Πληρωθέν Ποσό στο	Πρόβλεψη για περαιτέρω
---------	----------------------	---------------------------

Ζημίας	2004	καταβολές στις επόμενες χρήσεις
1	200.000	60.000
2	260.000	50.000
3	200.000	40.000
4	275.000	0
5	190.000	70.000
	<hr/> 1.125.000	<hr/> 220.000

Ζητείται:

α) Να γίνουν οι εγγραφές:

αα) πληρωμής των ανωτέρω ζημιών, και

αβ) της αναλογίας των αντασφαλιστών επ' αυτών.

β) Να γίνουν οι εγγραφές σχηματισμού του αποθέματος εκκρεμών ζημιών

α) για την Ιδία Κράτηση και

β) για την Αναλογία των Αντασφαλιστών

Λύση

Υπολογισμοί

Αριθμός Ζημίας	Πληρωθέν Ποσό στο 2004	Αναλογία Αντι/στών στις πληρ. ζημίες	Πρόβλεψη για περαιτέρω καταβολές στις επόμενες χρήσεις	Αναλογία Αντι/στών στις εκκρεμείς ζημίες
1	200.000	0	60.000	10.000
2	260.000	10.000	50.000	50.000
3	200.000	0	40.000	0
4	275.000	25.000	0	0
5	190.000	0	70.000	10.000
	<hr/> 1.125.000	<hr/> 35.000	<hr/> 220.000	<hr/> 70.000

Εγγραφές

.....	1
67 ΑΣΦΑΛ. ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΕΙΣ & ΠΑΡΟΧΕΣ		
67.50 Αποζ. πρωτασφαλισεων ζημιών		
67.50.19 Αποζ. πρωτασφαλισεων ζημιών αυτοκινήτων	1.125.000	
38 ΧΡΗΜΑΤΙΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ		
38.03 Καταθέσεις όψεως		1.125.000

Πληρωμή αποζημιώσεων

..... 2

50 ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΕΣ

50.19 Αντ. Κλ, Αυτοκινήτου

50.19.001 Αντ/στής Α, λογ. Τρεχούμενος 35.000

67 ΑΣΦΑΛ. ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΕΙΣ & ΠΑΡΟΧΕΣ

67.56 Αποζ. Πρωτασφαλίσεων ζημιών

67.56.19 Αποζ. πρωτασφαλίσεων ζημιών αυτοκινήτων 35.000

Αναλογία Αντασφαλιστών

..... 3

68 ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΕΚΜΕΤ/ΣΕΩΣ

68.51 Ασφ. προβλ. για εκκρ. Αποζημιώσεις

68.51.19 Ασφ. προβλ. για εκκρ. Αποζημιώσεις αυτοκιν. 150.000

51 ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΕΣ

51.19 Αντ. Κλ, Αυτοκινήτου

51.19.001 Αντ/στής Αι λογ. Τρεχούμενος 70.000

47 ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΠΡΟΒ. ΑΣΦ. ΖΗΜΙΩΝ

47.51 Ασφ. προβ. για εκκρ. Αποζημιώσεις

47.51.19 Ασφ. προβ. για εκκρ. Απ/σεις κλ. Αυτοκιν. 220.000

Σχηματισμός Προβλέψεων Εκκρ. Ζημιών

.....

Άσκηση 2η.

Η αντασφαλιζόμενη εταιρία Α, της οποίας είμαστε συμβατικός αντασφαλιστής, μας αναγγέλλει ότι πλήρωσε αποζημιώσεις 20.000 € σε συμβόλαιο που μας αφορούν. Η σύμβαση αντασφαλιστικής ανάληψης προβλέπει συμμετοχή μας 30% σε αυτές τις ζημιές.

Για τα παραπάνω συμβόλαια έχουμε παραπέρα αντασφαλιστεί κατά 50% στο συμβατικό μας αντασφαλιστή Χ.

Ζητείται να γίνουν οι εγγραφές:

Α) καταχώρησης της αναλογίας μας στις αποζημιώσεις από αντασφαλιστικές αναλήψεις και

Β) εκχώρησης στο συμβατικό αντασφαλιστή Χ της αναλογίας του σ' αυτές τις αποζημιώσεις.

Λύση

1

67, ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΕΙΣ & ΠΑΡΟΧΕΣ

67.56, Αποζημιώσεις συμβ. Αντασφ. Αναλήψεων

67.56.XX, Κλάδου ΧΧ 6.000

32, ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΖΟΜΕΝΟΙ

32.XX. Αντασφαλιζόμενοι κλάδου ΧΧ

6.000

32.XX. 101, Αντασφαλιζόμενος Α, λογ. Τρεχ. 6.000

Αποζημιώσεις από αναλήψεις

2

50, ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΕΣ

50.XX, Αντασφαλιστές κλάδου χχ

50.XX 101, Αντασφαλιστής Χ, λογ. Τρεχ. 3.000

67, ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΕΙΣ & ΠΑΡΟΧΕΣ

67.56, Αποζημιώσεις συμβ. Αντασφ. Αναλήψεων

67.56.XX, Κλάδου ΧΧ 3.000

Συμμετοχή των αντασφαλιστών στις ζημιές

Άσκηση 3^η

Ασφαλιστική εταιρία Β έχει συνάψει με την ασφαλιστική εταιρία Α, για τις εργασίες του κλάδου «ΧΧ», αντασφαλιστική σύμβαση σύμφωνα με την οποία ο αντασφαλιστής συμμετέχει σε κάθε ζημιά κατά το υπερβάλλον (Excess of Loss) του ποσού των 120.000 €.

Κατά τη χρήση 2004 πραγματοποιήθηκαν στον ανωτέρω κλάδο οι παρακάτω ζημιές:

Αριθμός ζημίας	Πληρωθέν ποσό το 2004	Πρόβλεψη για παραπέρα καταβολές
1	100.000	50.000
2	150.000	20.000
3	140.000	0
4	90.000	40.000
Σύνολο	480.000	110.000

Ζητείται να γίνουν οι εγγραφές:

A) πληρωμής των πληρωθεισών ζημιών και της αναλογίας των αντασφαλιστών επ' αυτών και

B) σχηματισμού του αποθέματος εκκρεμών ζημιών (ίδια κράτηση και αναλογία αντασφαλιστών).

Λύση

Υπολογισμοί

Αριθμός Ζημίας	Πληρωθέν Ποσό στο 2004	Αναλογία Αντ/στών στις πληρ. ζημίες	Πρόβλεψη για περαιτέρω καταβολές στις επόμενες χρήσεις	Αναλογία αντ/στών στις εκκρεμείς ζημίες
1	100.000	0	50.000	30.000
2	150.000	30.000	20.000	20.000
3	140.000	20.000	0	0
4	90.000	0	40.000	10.000
	480.000	50.000	110.000	60.000

Εγγραφές

..... 1

67, ΑΣΦΑΛ. ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΕΙΣ & ΠΑΡΟΧΕΣ

67.XX, Αποζ. πρωτασφαλίσεων ζημιών

67.XX.19, Αποζ. πρωτασφαλίσεων ζημιών αυτοκινήτων 480.000

38, ΧΡΗΜΑΤΙΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ

38.03, Καταθέσεις όψεως 480.000

Πληρωμή αποζημιώσεων

..... 2

52, ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΕΣ

52.19, Αντ. ΚΑ, Αυτοκινήτου

52.19.001, Αντ/στής Α, λογ. τρεχούμενος 50.000

67, ΑΣΦΑΛ. ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΕΙΣ & ΠΑΡΟΧΕΣ

67.XX, Αποζ. πρωτασφαλίσεων ζημιών

67.XX.19 Αποζ. πρωτασφαλίσεων ζημιών αυτοκινήτων 50.000

Αναλογία Αντασφαλιστών στις πληρ. Ζημίες

..... 3

68, ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΕΚΜΕΤ/ΣΕΩΣ

68.52 Ασφ. προβλ. για εκκρ. Αποζημιώσεις

68.51.19 Ασφ. προβλ. για εκκρ. Αποζημιώσεις αυτοκιν. 50.000

50, ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΕΣ

50.19 Αντ/στές ΚΑ, Αυτοκινήτου

50.19.002 Αντ/στής Α, λογ. προβλέψεων 60.000

47 ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΠΡΟΒ.ΑΣΦ.ΖΗΜΙΩΝ

47.51 Ασφ. προβ. για εκκρ. Αποζημιώσεις

47.51.20 Ασφ. προβ. για εκκρ. Απ/σεις κλ. Αυτοκιν. 110.000

Σχηματισμός Προβλέψεων Εκκρεμών Ζημιών

9.4 Ασκήσεις που αφορούν το κύκλωμα των ασφαλιστικών προβλέψεων.

Άσκηση 1η

Κατά την 31 Δεκ. 2004 οι μαθηματικές προβλέψεις ασφαλιστικής εταιρίας έχουν ως εξής:

	Κλειόμενη χρήση 2005	Προηγούμενη χρήση 2004
Μαθηματικές προβλέψεις (σύνολο)	150.00	120.000
Συμμετοχή αντασφαλιστών	30.000	24.000
Ίδια Κράτηση	120.000	96.000

Με βάση τα παραπάνω ποσά ζητείται να γίνουν οι εγγραφές:

A) σχηματισμού των προβλέψεων κλειόμενης χρήσης και

B) αντιλογισμού των περυσινών προβλέψεων.

Λύση.

1

68, ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΕΩΣ

68.10, Μαθηματικές προβλέψεις

68.10.00, Κλάδου ζωής 120.000

50, ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΕΣ

50.00, Αντ/στές Κλάδου Ζωής

50.00.001, Αντ/στής Χ, λογ. Προβλέψεων	30.000	
46, ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΑΣΦ. ΖΩΗΣ		
46.10, Μαθηματικές προβλέψεις		
46.10.00, Κλάδου ζωής		150.000
Σχηματισμός ασφαλ. προβλέψεων κλειόμενης χρήσης		
..... 2		
46, ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΑΣΦ. ΖΩΗΣ		
46.10, Μαθηματικές προβλέψεις		
46.10.00, Κλάδου ζωής	120.000	
77, ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΠΡΟΗΓ. ΧΡΗΣΗΣ		
77.10, Μαθηματικές προβλέψεις προηγ. Χρήσης		
77.10.00, Κλάδου ζωής		96.000
50, ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΕΣ		
50.00, Αντ/στές Κλάδου ζωής		
50.00.001, Αντ/στής Χ, λογ. Προβλέψεων		24.000
Αντιλογισμός προβλέψεων προηγ. χρήσης		
.....		

Άσκηση 2^η

Οι «ασφαλιστικές προβλέψεις για μη δουλεμένα ασφάλιστρα» στο κλάδο αστικής ευθύνης αυτοκινήτων (Κ.Α. κλάδου 19), στις 31/12/2001 είναι 600.000 ευρώ και η συμμετοχή του αντασφαλιστή σ' αυτές 50.000 ευρώ. Οι αντίστοιχες προβλέψεις στο τέλος της προηγούμενης χρήσης ήσαν 500.000 ευρώ και η συμμετοχή του αντασφαλιστή 40.000 ευρώ.

Ζητείται να γίνουν οι λογιστικές εγγραφές για τις παραπάνω προβλέψεις.

Λύση.

..... 1		
68.50.19 Ασφαλ. προβλ. κλ. αστ. ευθύνης αυτ/των	550.000	
47.50.19 Ασφ. προβλ. μη δεδουλ. ασφαλ. κλ. αυτ/των		550.000
Σχηματισμός προβλέψεων - Ιδία κράτηση		
..... 2		
50.19.01 Αντ/της Χ . Λογ/σμός προβλέψεων	50.000	
47.50.19 Ασφ. προβλ. μη δεδουλ. ασφαλ. κλ. αυτ/των.		50.000

Σχηματισμός προβλέψεων - Αναλογία αντ/λιστών.

..... 3

47.50.19 Ασφ. προβλ. μη δεδουλ. ασφαλ. κλ.

αστικής ευθύνης αυτ/των. 460.000

77.50.19 Ασφ. προβλ. μη δεδουλ. ασφαλ. κλ. αστ. ευθύνης

αυτ/των. προηγ. χρήσεως 460.000

Αντιλ. ασφαλ. προβλ. προηγ. χρ. - Ιδία κράτηση.

..... 4

47.50.19 Ασφ. προβλ. μη δεδουλ. ασφαλ. Κλ.

αστικής ευθύνης αυτ/των. 40.000

50.19.01 Αντ/της Χ Λογ/σμος προβλέψεων 40.000

Αντιλογισμός ασφαλ. προβλ. προηγ. χρήσεως Αναλ. αντασφαλιστών

.....

Άσκηση 3^η

Κατά την προηγούμενη χρήση (2005) η ασφαλιστική εταιρία Α είχε σχηματίσει για τον κλάδο ατυχημάτων (Κ.Α.10) απόθεμα (πρόβλεψη) εκκρεμών ζημιών €1.100.000 που αφορούσε ζημιές 2005 κατά € 600.000 και ζημιές 2004 κατά € 500.000. Στο τέλος της κλειόμενης χρήσης (2006) το απόθεμα εκκρεμών ζημιών ήταν € 1.400.000 και αφορούσε ζημιές 2006 800.000 € και ζημιές 2005 600.000 €. Και στις τρεις χρήσεις, 2004, 2005 και 2006, είχαμε αναλογικές αντασφαλιστικές συμβάσεις με ποσοστά εκχώρησης στους αντασφαλιστές 70%, 75% και 80% αντίστοιχα.

Ζητείται να γίνουν οι εγγραφές τέλους χρήσεως και συγκεκριμένα:

Α) λογισμού των προβλέψεων εκκρεμών ζημιών κλειόμενης χρήσεως και

Β) αντιλογισμού των ομοίων προβλέψεων προηγούμενης χρήσεως.

Λύση

		Κλειόμενη Χρήση	
Απόθεμα εκκ. Ζημιών			1.400.000
	2006	$800.000 \cdot 80\% = 640.000$	
	2005	$600.000 \cdot 75\% = 450.000$	
Αναλογία Αντ/στών		-	1.090.000

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 10^ο

10. ΕΠΙΛΟΓΟΣ

Το Γενικό Λογιστικό Σχέδιο, θέτει τους κανόνες λογιστικής τυποποίησης γενικής εφαρμογής. Κανόνες που εφαρμόζονται σε όλες ανεξαιρέτως τις επιχειρήσεις ανεξαρτήτως νομικής μορφής, μεγέθους και είδους απασχόλησης. Παρόλο που οι κανόνες του Γενικού Λογιστικού Σχεδίου έχουν σχεδιασθεί να μπορούν να εφαρμοσθούν παντού, μπορεί να λεχθεί πως το πεδίο της πλήρους εφαρμογής τους είναι οι εμποροβιομηχανικές επιχειρήσεις. Σε κάθε περίπτωση όμως υπάρχουν και δραστηριότητες που Οι ιδιαιτερότητες τους επιβάλλουν μια χωριστή λογιστική τυποποίηση, οι ασφαλιστικές δραστηριότητες. Έτσι λοιπόν οδηγηθήκαμε στην εκπόνηση των κλαδικών λογιστικών σχεδίων, του κλαδικού για τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις (Π.Δ.148/1984, τροποποίηση με το Π.Δ. 64/1999) και του κλαδικού για τις Τράπεζες (Π.Δ.384/1992). Αντίστοιχες είναι και οι λογιστικές οδηγίες 91/674/Ε.Ο.Κ. (για τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις).

Το Κλαδικό Λογιστικό Σχέδιο των Ασφαλιστικών Εταιριών, είναι αυτό που ισχύει σήμερα, μετά την προσαρμογή του στην οδηγία 91/674/Ε.Ο.Κ., που έγινε με το Π.Δ.64/1999. Το σχέδιο λοιπόν αυτό ρυθμίζει τις καθαρά ασφαλιστικές, συναλλαγές. Τη λογιστική απεικόνιση των παραπάνω συναλλαγών μπορεί να εντάξει κανείς σε τέσσερα «σύνολα» λογιστικών εγγραφών: τις εγγραφές παραγωγής, τις αντασφαλιστικές εγγραφές, τις εγγραφές αποζημιώσεων & παροχών και τις εγγραφές των τεχνικών προβλέψεων.

Το Κλαδικό Σχέδιο καθορίζει ακόμη τις ετήσιες, οικονομικές, καταστάσεις, και το τύπο τους. Οι καταστάσεις αυτές είναι διαφορετικές στη δομή και περισσότερες από αυτές του Γενικού Λογιστικού Σχεδίου.

Για τα υπόλοιπα θέματα ισχύουν οι κανόνες του Γενικού Λογιστικού Σχεδίου, στους οποίους άλλωστε κανόνες γίνεται ρητή παραπομπή από το εν λόγω Κλαδικό Λογιστικό Σχέδιο.

Το Κλαδικό λογιστικό Σχέδιο των Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων έχει σαν λόγο ύπαρξης την ομοιόμορφη ρύθμιση. (καταγραφή, επεξεργασία και εμφάνιση) των ασφαλιστικών συναλλαγών και .καταρτίσθηκε για να αντιμετωπίσει τις ιδιαιτερότητες των ασφαλιστικών επιχειρήσεων. Η λογιστική π.χ. των παγίων & των αποσβέσεων τους ή της μισθοδοσίας του προσωπικού είναι ίδιες σε κάθε μορφή επιχείρησης επομένως και στις ασφαλιστικές. Ισχύει λοιπόν και. σ' αυτές το

Γενικό Λογιστικό Σχέδιο και οι γενικές του ρυθμίσεις.

Εδώ θα ασχοληθούμε μόνο με τους «ασφαλιστικούς» λογαριασμούς, τους λογαριασμούς δηλαδή στους οποίους καταγράφονται οι καθαρά ασφαλιστικές συναλλαγές.

Τέλος για να ολοκληρωθεί η εργασία θα θέλαμε να αναφέρουμε συνοπτικά τι περιείχε το κάθε κεφαλαίο. Στο πρώτο κεφαλαίο αναπτύσσουμε γενικά το θέμα με το οποίο θα ασχοληθούμε όπου είναι το Λογιστικό Κύκλωμα των Ασφαλιστικών Εταιριών και αναφέρουμε τις βασικές νομοθεσίες των ασφαλιστικών επιχειρήσεων.

Στο δεύτερο κεφαλαίο θα αναφέρουμε σε γενικές έννοιες της ασφάλισης όπως και τις βασικές ασφαλιστικές αρχές.

Στο τρίτο κεφαλαίο αναλύουμε τις κατηγορίες των ασφαλίσεων καθώς και τους καλυπτόμενους κινδύνους.

Στο τέταρτο κεφαλαίο θα μιλήσουμε για την αντασφάλιση γενικά.

Στο πέμπτο κεφαλαίο αναφερόμαστε στις βασικές αρχές του Κλαδικού Λογιστικού Σχεδίου των Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων, όπως και στην λογιστική τυποποίηση καθώς και στην διάρθρωση του λογιστικού σχεδίου.

Στο έκτο κεφάλαιο αναλύουμε το Κλαδικό Λογιστικό Σχέδιο των Ασφαλιστικών Εταιριών ανά λογαριασμό και ομάδα.

Στο έβδομο κεφαλαίο αναφέρουμε την εξαγορά ασφαλιστηρίου συμβολαίου και δανείου σε ασφαλισμένους Ζωής. Καθώς και τις εξαγορές εκκρεμών ζημιών και χαρτοφυλακίου.

Στο όγδοο κεφαλαίο αναφέρουμε τις οικονομικές καταστάσεις που συντάσσονται υποχρεωτικά στο τέλος της χρήσεως από τις ασφαλιστικές εταιρίες.

Στο ένατο κεφαλαίο ασχολούμαστε με ασκήσεις επί της λογιστικής των ασφαλιστικών εταιριών.

ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ

- Αχής Χ., Θαλάσσια Ασφάλιση, Αθηνά, 1995.
- Γούλας Βασίλης, Βασικές Γνώσεις Ασφαλίσεων Ζωής, Αθηνά, 1985.
- Δούκας Σπύρος, Η ιδιωτική ασφάλιση, Αθήνα, 1988.
- Κιόχος Πέτρος, Εισαγωγή στην Ασφαλιστική Επιστήμη, Αθήνα, 1993.
- Κουτσογιάννης Ιωάννης, Ιδιωτική Ασφάλιση, Αθήνα, 1998.
- Μαρκεζίνης Ε., Εισαγωγή στην ασφάλιση πυρός, Αθήνα, 2000.
- Μπερτσίου Κων., Θεωρία και Πρακτική των Ασφαλίσεων Πυρός και Συμπληρωματικών Κινδύνων, Αθήνα, 1998.
- Πολίτης Ι., Εισαγωγή εις την ασφάλεια ζωής, Αθήνα, 1973.
- Πολίτης Ι., Η ασφάλισης προσωπικών ατυχημάτων και ασθενείας, Αθήνα, 1977.
- Τζερμιαδιανός Κων., Κλαδικό Λογιστικό Σχέδιο Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων, Αθήνα, 2007.
- Χαραλαμπίδης Α., Χριστοφορίδης Γ., Γενικές Αρχές Ασφαλιστικής Λογιστικής. Κύπρος, 2000.
- Χριστοφίδης Γ., Ασφάλισης Γενικών Κλάδων, Αθήνα, 1990.