



Τ.Ε.Ι. ΗΠΕΙΡΟΥ
ΣΧΟΛΗ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ & ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ
ΤΜΗΜΑ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ &
ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ

ΠΤΥΧΙΑΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ

“Η ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ ΤΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ”



ΕΠΙΜΕΛΕΙΑ: ΣΙΔΕΡΟΠΟΥΛΟΥ ΕΛΒΟΥΛΑ

ΕΠΙΒΛΕΠΩΝ: ΔΙΑΚΟΜΙΧΑΛΗΣ ΜΙΧΑΗΛ, ΕΠΙΚΟΥΡΟΣ ΚΑΘΗΓΗΤΗΣ

ΠΡΕΒΕΖΑ 2014

Εγκρίθηκε από την τριμελή εξεταστική επιτροπή

Τόπος, Ημερομηνία

ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ

1. Ονοματεπώνυμο, Υπογραφή

2. Ονοματεπώνυμο, Υπογραφή

3. Ονοματεπώνυμο, Υπογραφή

Ο Προϊστάμενος του Τμήματος

ΕΥΧΑΡΙΣΤΙΕΣ

Θα ήθελα να ευχαριστήσω όλους όσους με βοήθησαν στη διεκπεραίωση της πτυχιακής μου εργασίας. Πρώτα απ' όλους τον καθηγητή μου, κ. Διακομιγάλη Μιχαήλ, του οποίου η καθοδήγηση και οι επισημάνσεις υπήρξαν καθοριστικές για το τελικό αποτέλεσμα της εργασίας. Έπειτα, την κα. Μπιτχαβά Αμαλία, η οποία με δίδαξε τον τρόπο εκπόνησης μιας εργασίας. Επίσης, τους εργαζόμενους του λογιστηρίου της groupama (ασφαλιστικής εταιρείας), για τη βοήθειά τους όσον αφορά στη βιβλιογραφία, καθώς και σε κάποιες πρακτικές εφαρμογές του θέματος. Τέλος, θα ήθελα να ευχαριστήσω τους γονείς μου, οι οποίοι είναι πάντα δίπλα μου, και στους οποίους αφιερώνω την εργασία αυτή.

ΠΕΡΙΛΗΨΗ

Η παρούσα εργασία αποτελεί Πτυχιακή εργασία του ΑΤΕΙ Ηπείρου του τμήματος Λογιστικής και Χρηματοοικονομικής, παράρτημα Πρεβέζης και εκπονήθηκε σύμφωνα με τις προδιαγραφές του προγράμματος Σπουδών.

Η εργασία αυτή αναφέρεται στη λογιστική των ασφαλιστικών επιχειρήσεων. Οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις παρουσιάζουν αρκετές διαφορές με τις υπόλοιπες επιχειρήσεις, γι' αυτό και τηρούν υποχρεωτικά κλαδικό λογιστικό σχέδιο. Το Κλαδικό Λογιστικό Σχέδιο Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων εφαρμόζεται υποχρεωτικά, από 1ης Ιανουαρίου 1986, και από τις ανώνυμες εταιρείες που έχουν ως σκοπό την πρακτόρευση ασφαλιστικών εργασιών (πρακτορεία).

Η εργασία αυτή θα αναπτυχθεί σε έξι κεφάλαια. Το πρώτο κεφάλαιο είναι εισαγωγικό, αναφέρεται στο κλαδικό λογιστικό σχέδιο και μας δίνει μια εικόνα από τις διαφορές που υπάρχουν ανάμεσα στο γενικό λογιστικό σχέδιο και στο κλαδικό λογιστικό σχέδιο των ασφαλιστικών επιχειρήσεων. Στο δεύτερο κεφάλαιο γίνεται μια ιστορική αναδρομή της ιδιωτικής ασφάλισης και στη συνέχεια γίνεται αναφορά στα ασφαλιστικά προϊόντα. Το τρίτο κεφάλαιο περιέχει τη διάρθρωση του σχεδίου λογαριασμών. Το τέταρτο κεφάλαιο περιέχει τη λειτουργία των λογαριασμών και στο πέμπτο κεφάλαιο δίνονται παραδείγματα εγγραφών. Τέλος, στο έκτο και τελευταίο κεφάλαιο γίνεται μια σύνοψη των όσων αναφέρθηκαν.

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1: ΕΙΣΑΓΩΓΗ.....	1
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2: ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΑ ΠΡΟΪΟΝΤΑ	4
2.1 Το ιστορικό υπόβαθρο του ασφαλιστικού τομέα	4
2.2 Ασφάλειες Ζωής.....	6
2.2.1 Παραδοσιακοί τύποι ασφαλειών ζωής	8
2.2.2 Παραλλαγές των παραδοσιακών συμβολαίων	8
2.2.3 Ομαδική ασφάλεια ζωής	9
2.3 Ασφάλεια υγείας	9
2.3.1 Ασφάλεια ιατρικών εξόδων.....	10
2.3.2 Ασφάλεια συγκεκριμένων ασθενειών	10
2.3.3 Ασφάλεια σοβαρών ασθενειών	11
2.3.4 Ασφάλεια μακροπρόθεσμης ιατρικής κάλυψης	11
2.4 Αποταμειωτικά συμβόλαια	12
2.5 Ασφάλεια κατοικίας.....	13
2.5.1 Καλύψεις περιουσίας και αστικής ευθύνης.....	13
2.5.2 Καλυπτόμενοι κίνδυνοι.....	14
2.6 Ασφάλεια αυτοκινήτου	14
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3: ΔΙΑΡΘΡΩΣΗ ΤΟΥ ΣΧΕΔΙΟΥ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ.....	16
3.1 Ομάδες λογαριασμών.....	16
3.2 Κωδική αρίθμηση λογαριασμών	16
3.3 Περιορισμένο εκατονταδικό σύστημα	19
3.4 Υποχρεωτικοί-Προαιρετικοί λογαριασμοί	20
3.5 Διάγραμμα διαρθρώσεως του σχεδίου λογαριασμών.....	21
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 4: ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ, ΣΥΝΔΕΣΜΟΛΟΓΙΑ ΚΑΙ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ ΟΙ ΟΠΟΙΟΙ ΕΙΝΑΙ ΔΙΑΦΟΡΕΤΙΚΟΙ ΣΤΙΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ	24
4.1 Λογαριασμός 12: «.....»	24
4.2 Λογαριασμός 17: «Χρεόγραφα πάγιας επενδύσεως».....	24

4.2.1	Λογαριασμός 17.40: «Επενδύσεις για λογαριασμό ασφαλισμένων ζωής που φέρουν τον επενδυτικό κίνδυνο».....	24
4.3	Ομάδα 2 ^η : Κενή.....	29
4.4	Λογαριασμός 30: «Χρεώστες ασφαλιστρων»	29
4.5	Λογαριασμός 32: «Αντασφαλιζόμενοι».....	32
4.6	Λογαριασμός 37: «Χρεώστες ασφαλιστρων ληξιπρόθεσμοι-επισφαλείς-επίδικοι»	34
4.7	Λογαριασμός 44: «Προβλέψεις».....	35
4.8	Λογαριασμός 46: «ασφαλιστικές προβλέψεις ασφαλίσεων ζωής»	38
4.9	Λογαριασμός 47: «Ασφαλιστικές προβλέψεις ασφαλίσεων ζημιών».....	40
4.10	Λογαριασμός 50: «Αντασφαλιστές»	42
4.11	Λογαριασμός 52: «Δικαιούχοι προμηθειών παραγωγής»	44
4.12	Λογαριασμός 57: «Πράκτορες και συνεργάτες πωλήσεων-λογαριασμοί τρεχούμενοι».....	45
4.13	Λογαριασμός 61: «Αμοιβές και έξοδα τρίτων-παροχές τρίτων»	46
4.14	Λογαριασμός 62: «Αντασφάλιστρα»	48
4.15	Λογαριασμός 67: «Ασφαλιστικές αποζημιώσεις και παροχές»	49
4.16	Λογαριασμός 70: «Ασφάλιστρα από πρωτασφαλίσεις»	51
4.17	Λογαριασμός 71: «Ασφάλιστρα από πρωτασφαλίσεις πολυετούς διάρκειας»	52
4.18	Λογαριασμός 72: «Ασφάλιστρα από αντασφαλίσεις»	55
4.19	Λογαριασμός 73: «δικαιώματα συμβολαίων»	56
4.20	Λογαριασμός 74: «Προμήθειες και λοιπά έσοδα από αντασφαλιστικές εκχωρήσεις»	57
4.21	Λογαριασμός 75: «Έσοδα παρεπόμενων ασχολιών».....	58
4.22	Λογαριασμός 76: «Έσοδα επενδύσεων».....	58
4.23	Λογαριασμός 77: «Ασφαλιστικές προβλέψεις προηγούμενης χρήσεως»	59
4.24	Λογαριασμός 78: «Τεκμαρτά έσοδα»	59
4.25	Λογαριασμός 93: «.....».....	60
4.26	Λογαριασμός 94: «.....».....	60
4.27	Λογαριασμός 95: «Έσοδα».....	60
4.28	Λογαριασμός 96: «Μικτά αναλυτικά αποτελέσματα εκμεταλλεύσεως»	61
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 5: ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΕΓΓΡΑΦΕΣ		65
5.1	Παραγωγή Ζωής.....	65
5.2	Αποζημιώσεις Ζωής	67
5.3	Παραγωγή Αυτοκινήτου	68
5.4	Αποζημιώσεις Γενικών.....	70
5.5	Bonus Προμηθειών	73

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 6: ΣΥΝΟΨΗ	74
ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ.....	75

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1: ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Το Κλαδικό Λογιστικό Σχέδιο Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων εφαρμόζεται υποχρεωτικά, από 1ης Ιανουαρίου 1986, και από τις ανώνυμες εταιρείες που έχουν ως σκοπό την πρακτόρευση ασφαλιστικών εργασιών (πρακτορεία).

Το ΚΛΣ για τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις διαφέρει από το ΓΛΣ του Π.Δ. 1123/1980 μόνο στα σημεία εκείνα για τα οποία κρίθηκε ότι οι ιδιομορφίες του κλάδου, οι ειδικές διατάξεις της ελληνικής νομοθεσίας και οι σχετικές διατάξεις της νομοθεσίας των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων, επιβάλλουν και δικαιολογούν παρεκκλίσεις και διαφορές. Για όλα τα άλλα θέματα, τα οποία, είτε ταυτίζονται, είτε παρουσιάζουν ομοιότητες με εκείνα του ΓΛΣ, εφαρμόζονται οι διατάξεις του Π.Δ. 1123/1980 (ΓΛΣ) στις οποίες και παραπέμπουν οι διατάξεις του ΚΛΣ για τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις.

Η διατύπωση των παραπεμπτικών διατάξεων του ΚΛΣ για τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις είναι ανάλογη με τα προς ρύθμιση θέματα. Όπου τα θέματα των ασφαλιστικών επιχειρήσεων είναι ίδια με εκείνα του ΓΛΣ, η παραπομπή γίνεται στο σύνολο των διατάξεων που ρυθμίζουν τα σχετικά θέματα. Όπου τα θέματα των ασφαλιστικών επιχειρήσεων παρουσιάζουν ομοιότητες με εκείνα του ΓΛΣ, η παραπομπή είναι ανάλογη, με την έννοια ότι γίνεται μόνο στις διατάξεις που ρυθμίζουν θέματα τα οποία αντιμετωπίζουν και οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις.

Ενδεικτικά αναφέρονται ορισμένες από τις διαφορές μεταξύ του ΓΛΣ και του ΚΛΣ για τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις:

1. Οι διατάξεις του ΓΛΣ που ρυθμίζουν τα αποθέματα δεν εφαρμόζονται στις ασφαλιστικές επιχειρήσεις.
2. Στο ΚΛΣ για τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις, η λειτουργία της αναλυτικής ομάδας 9 είναι υποχρεωτική, διότι από τη λειτουργία αυτή εξασφαλίζεται ο προσδιορισμός των αποτελεσμάτων εκμεταλλεύσεως κατά κλάδο ασφαλιστικών εργασιών, σύμφωνα με τις ειδικές για τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις διατάξεις της ελληνικής νομοθεσίας των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων.
3. Στο ΚΛΣ για τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις, πολλοί από τους προσωπικούς λογαριασμούς, όπως π.χ. οι 30 «χρεώστες ασφαλιστρων», 32

«αντασφαλιζόμενοι», 50 «αντασφαλιστές», αναπτύσσονται κατά κλάδο ασφαλιστικών εργασιών με σκοπό την εξασφάλιση των αναγκαίων για τον έλεγχο των εργασιών αυτών στοιχείων. Για τον ίδιο λόγο, καθώς και για την εξασφάλιση των κατά κλάδο ασφαλιστικών εργασιών αναγκαίων στοιχείων για τα έσοδα και έξοδα, αναπτύσσονται κατά κλάδο οι κυριότεροι λογαριασμοί εσόδων της ομάδας 7, και οι λογαριασμοί εξόδων της ομάδας 6, στους οποίους συγκεντρώνεται και παρακολουθείται, κατ' είδος, το άμεσο κόστος των εργασιών αυτών.

4. Στο σχέδιο λογαριασμών του ΚΛΣ για τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις περιλαμβάνονται ειδικής φύσεως πρωτοβάθμιοι λογαριασμοί που εξυπηρετούν τις ιδιόμορφες ανάγκες των ασφαλιστικών επιχειρήσεων. Οι λογαριασμοί αυτοί είναι:
- 17 «χρεόγραφα πάγιας επενδύσεως»,
 - 32 «αντασφαλιζόμενοι»,
 - 37 «χρεώστες ασφαλιστρών ληξιπρόθεσμων δόσεων»,
 - 46 «ασφαλιστικές προβλέψεις ασφαλίσεων ζωής»,
 - 47 «ασφαλιστικές προβλέψεις ασφαλίσεων ζημιών»,
 - 50 «αντασφαλιστές»,
 - 52 «δικαιούχοι προμηθειών παραγωγής»,
 - 57 «πράκτορες και ασφαλειομεσίτες, λογαριασμοί τρεχούμενοι»,
 - 62 «αντασφάλιστρα»,
 - 67 «ασφαλιστικές αποζημιώσεις και παροχές»,
 - 70 «ασφάλιστρα από πρωτασφαλίσεις»,
 - 71 «ασφάλιστρα από πρωτασφαλίσεις επόμενων περιόδων»,
 - 72 «ασφάλιστρα από αντασφαλίσεις»,
 - 73 «δικαιώματα συμβολαίων»,
 - 74 «προμήθειες από αντασφαλιστές»,
 - 76 «έσοδα επενδύσεων»,
 - 77 «ασφαλιστικές προβλέψεις προηγούμενης χρήσεως»,
 - 95 «έσοδα (ασφαλιστικών εργασιών και επενδύσεων)», και
 - 96 «μικτά αναλυτικά αποτελέσματα εκμεταλλεύσεως (κατά κλάδο ασφαλιστικών εργασιών)».
5. Στο ΚΛΣ για τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις, έγινε σε ορισμένα θέματα διαφορετική ρύθμιση από εκείνη που υπάρχει στο ΓΛΣ, ως εξής:
- α. Διατυπώθηκε η έννοια των συνδεμένων επιχειρήσεων κατά τρόπο που να είναι απόλυτα εναρμονισμένη με τις σχετικές διατάξεις της έβδομης οδηγίας της ΕΟΚ,

το οριστικό κείμενο της οποίας δεν ήταν διαμορφωμένο κατά την κατάρτιση και νομοθέτηση του ΓΛΣ.

β. Οι αποσβέσεις των συναλλαγματικών διαφορών από πιστώσεις και δάνεια για κτήσεις παγίων στοιχείων χαρακτηρίζονται ως έκτακτα και ανόργανα έξοδα και μεταφέρονται απευθείας στους οικείους λογαριασμούς της ομάδας 8, χωρίς τη μεσολάβηση αντίθετου λογαριασμού.¹

¹ Θεόδωρου Γ. Γρηγοράκου, **Κλαδικό Λογιστικό Σχέδιο Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων**, εκδόσεις Αντ. Ν. Σάκκουλα, Β΄ έκδοση, 2002, σελ. 18-20.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2: ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΑ ΠΡΟΪΟΝΤΑ

2.1 Το ιστορικό υπόβαθρο του ασφαλιστικού τομέα

Η Ασφάλιση είναι μια δραστηριότητα που ξεκίνησε ιστορικά με την εμφάνιση του ναυτικού εμπορίου την εποχή του Μινωϊκού πολιτισμού, ωστόσο αναπτύχθηκε σταδιακά για να λάβει την σημερινή της μορφή κατά τον 19ο αιώνα.

- **Αρχαιότητα**

Από το 2000 π.Χ. περίπου χρονολογούνται οι πρώτες μορφές ασφάλισης, οι οποίες αφορούν στην προστασία από πιθανούς επιχειρηματικούς κινδύνους και στον καταμερισμό των ζημιών στα πλαίσια μεταφορικών δραστηριοτήτων δια ξηράς ή δια θαλάσσης.

Ο κώδικας του Βαβυλώνιου βασιλιά Χαμουραπί (1750 π.Χ.) προβλέπει ότι σε περίπτωση απώλειας ή κλοπής εμπορευμάτων κατά τη μεταφορά τους, ο μεταφορέας απαλλάσσεται από την υποχρέωσή του να παραδώσει τα εμπορεύματα εφόσον αποδειχθεί ότι δεν είναι υπαίτιος ούτε συνένοχος, ενώ η ζημιά μοιράζεται ανάμεσα στους συμμετέχοντες στο караβάνι εμπόρους.

Χίλια διακόσια χρόνια αργότερα, το 916 π.Χ., οι κάτοικοι της Ρόδου θέτουν ουσιαστικά τις βάσεις της ναυτασφάλισης, καθώς προβλέπουν την κατάσταση «γενικής αβαρίας» και τις αρχές διακανονισμού της, με τη συμμετοχή και τον επιμερισμό των κινδύνων από κοινού μεταξύ όλων των εμπλεκομένων σε μία θαλάσσια μεταφορά. Το σύνολο των γνωστών ως «Νόμος των Ροδίων» πρακτικών θα κωδικοποιηθεί πολλούς αιώνες αργότερα από τον Ιουστινιανό (529 μ.Χ.) στο πλαίσιο του νομοθετικού του έργου.

Οι Ερανικές Εταιρίες της ελληνικής αρχαιότητας, οι οποίες αποβλέπουν στη στήριξη των οικογενειών που αντιμετωπίζουν δυσκολίες και στην κάλυψη των εξόδων κηδείας, αποτελούν την πρώτη μορφή ασφάλισης ζωής. Τα μεταγενέστερα ρωμαϊκά *Collegia Tenuiorum* υπηρετούν τους ίδιους σκοπούς.

- **Μεσαίωνας**

Το μοντέλο των Ερανικών Εταιριών απαντάται και κατά το Μεσαίωνα με τις *Guildes* (Επαγγελματικές Συντεχνίες) που παρέχουν στα μέλη τους βοήθεια σε περίπτωση σωματικής ή υλικής βλάβης μέσω ειδικών ταμείων.

Στις ασφαλίσεις θαλάσσιων μεταφορών παρατηρείται η σημαντικότερη εξέλιξη, καθώς το 1063, Ενετοί και Γενοβέζοι κυρίως έμποροι βρίσκουν τον τρόπο να προστατεύουν τα πλοία και τα φορτία τους κατά των ζημιών που προκαλούν οι καιρικές συνθήκες ή και οι πειρατές: ιδρύουν ένα ταμείο στο οποίο συνεισφέρουν τακτικά και από το οποίο αποζημιώνονται. Γνωστή ως *Code d'Amalfi*, η οργάνωσή τους καταρτίζει και τα πρώτα ασφαλιστήρια συμβόλαια.

Στην Ιταλία, την Ισπανία και τη Γαλλία αποδίδεται η απαρχή της ναυτασφάλισης. Και στις τρεις χώρες αυτές βρέθηκαν αρχεία των 13ου και 14ου αιώνων που αφορούν σε ζητήματα ναυτικού δικαίου και ασφάλισης. Η πρώτη εταιρία περιορισμένης ευθύνης με σκοπό τη χρηματοδότηση και διασφάλιση του θαλάσσιου εμπορίου ιδρύεται στη Τουλούζη το 1378. Η πρώτη ασφαλιστική εταιρία χερσαίων και θαλάσσιων μεταφορών δημιουργείται στη Γένοβα το 1424, ενώ κατά την ίδια εποχή περίπου (1435) δημοσιεύονται *Los capitulos de Barcelona*, οι πρώτες νομοθετικές διατάξεις που ρυθμίζουν τις ναυτικές ασφαλίσεις.

- **Νεότερη εποχή**

Κατά το 13ο και 14ο αιώνα, Ιταλοί θαλασσοπόροι και έμποροι εγκαθίστανται στο Λονδίνο όπου μεταφέρουν τις εμπορικές και ασφαλιστικές τους πρακτικές. Προς τα τέλη του 16ου αιώνα και κατά το 17ο αιώνα, η ολοένα αυξανόμενη σημασία του Λονδίνου ως εμπορικού κέντρου ευνοεί την ανάπτυξη στην αγγλική πρωτεύουσα της θαλάσσιας ασφάλισης. Το 1575 ιδρύεται ειδικό γραφείο για την καταχώρηση των ασφαλιστηρίων (*Office of Assurances*), ενώ το 1601 δημιουργείται το πρώτο δικαστήριο για την επίλυση διαφορών που σχετίζονται με την ασφαλιστική κάλυψη των θαλάσσιων μεταφορών.

Το 1691, ο Edward Lloyd ανοίγει στην Tower Street ένα καφενείο όπου συγκεντρώνονται έμποροι και πλοιοκτήτες της εποχής και όπου συναλλάσσονται όσοι αναζητούν ασφάλιση για τα πλοία τους και όσοι προτείνουν την κάλυψή τους. Η *Lloyd's* του Λονδίνου αποτελεί ακόμα και σήμερα το «ναό» της θαλάσσιας ασφάλισης.

Αντίστοιχη ανάπτυξη παρουσιάζεται στην Πορτογαλία, στην Ιταλία, στη Γαλλία και στην Ολλανδία, όπου και ιδρύεται το 1629 η πρώτη εταιρία με αποκλειστικό σκοπό την ασφάλιση των θαλάσσιων μεταφορών.

Η ασφάλιση με την σύγχρονη έννοια χρονολογείται από το 1666, οπότε ξεσπάει στο Λονδίνο μια μεγάλη πυρκαγιά που καταστρέφει 13.200 κτίρια. Μετά από την πυρκαγιά αυτή, ο Nicholas Barbon ανοίγει ένα γραφείο ασφάλισης κτιρίων και κατοικιών. Λίγο αργότερα, το 1698, ιδρύεται στην Αγγλία η πρώτη ασφαλιστική εταιρία ζωής.

Στις Ηνωμένες Πολιτείες, η πρώτη ασφαλιστική εταιρία δημιουργείται το 1732, ενώ ο Benjamin Franklin, μέσω της *Philadelphia Contributionship for the Insurance of Houses from Loss by Fire*, καθιερώνει την έννοια της πρόληψης, καθώς αποκλείονται οι κατοικίες για τις οποίες ο κίνδυνος πυρκαγιάς είναι υπερβολικά μεγάλος.

Στην Αγγλία και πάλι εμφανίζεται για πρώτη φορά η ασφάλιση αυτοκινήτου, καθώς το 1932 γίνεται υποχρεωτική η ασφάλιση της ευθύνης προς τρίτους για τα σε κυκλοφορία οχήματα.

- **Στην Ελλάδα**

Η ελληνική ασφαλιστική δραστηριότητα αναπτύσσεται αρχικά μέσω ασφαλιστικών εταιριών που λειτουργούν εκτός Ελλάδας πριν από την ίδρυση του Νεοελληνικού κράτους. Το 1789 ιδρύεται από Έλληνες στην Τεργέστη η «Societa Greca D' Assicurazioni», ενώ το 1816 ανοίγει στην Οδησσό η «Εταιρία των Ηνωμένων Ασφαλιστικών Γραικών». Στην Κωνσταντινούπολη μεταξύ του 1819 και του 1833 γεννώνται οι εταιρίες «Πήγασος», «Αίολος», «Ομόνοια», «Ευθύτις» και άλλες, που ασχολούνται κυρίως με ασφαλίσεις μεταφορών. Το 1838 ιδρύεται από τον Αγγ. Γιαννικέζη η «Reunion Adriatica» που θα λειτουργήσει μέχρι τις μέρες μας.

Στον ελλαδικό χώρο, η πρώτη ασφαλιστική εταιρία - «Η Ελλάς» - ιδρύεται στη Σύρο το 1828 από τον Ιωάννη Καποδίστρια. Ακολουθούν «Το Ελληνικόν Ασφαλιστικόν Κατάστημα» και η «Φιλεμπορική». Στην Αθήνα, ιδρύεται το 1857 «Ο Φοίνιξ» που λειτουργεί μέχρι το 1894 και επανιδρύεται το 1928, ενώ στα τέλη του 19ου αιώνα δημιουργείται η «Εθνική».²

2.2 Ασφάλειες Ζωής

Όσον αφορά την ικανότητα ενός ανθρώπου να παράγει εισόδημα, η ζωή του μπορεί να έχει αξία εκατομμυρίων. Όμως, η ικανότητα αυτή και μόνο δεν μπορεί να έχει οικονομική αξία η οποία θα αποτελέσει τη βάση της ασφάλειας ζωής. Η ανθρώπινη ζωή έχει οικονομική αξία μόνο εφόσον κάποιο άτομο ή κάποια επιχείρηση μπορεί να αναμένει οικονομικό όφελος από κάποιο άλλο. Αν κάποιο άτομο δεν έχει εξαρτώμενα μέλη ή αν κανένα άλλο άτομο ή επιχείρηση δεν αναμένει όφελος από τη ζωή του, τότε –πρακτικά- η ζωή αυτού του ατόμου

² Groupama Φοίνιξ, «Το ιστορικό υπόβαθρο του ασφαλιστικού τομέα», 2010, διαθέσιμο σε:

<http://www.groupama-phoenix.com/groupama-phoenix-insurance-sector/--@/article.jspz?id=26181>

δεν έχει καμία οικονομική αξία που θα πρέπει να διατηρηθεί. Όμως, για τους περισσότερους ανθρώπους που παράγουν εισόδημα, υπάρχουν άτομα που εξαρτώνται οικονομικά από αυτούς. Ακόμη και όταν δεν έχουν εξαρτώμενα μέλη, μπορεί να στηρίζουν οικονομικά κάποιους φιλανθρωπικούς οργανισμούς. Και στις δύο περιπτώσεις υπάρχει η βάση για ασφάλιση.

Η επιβίωση των μελών μίας οικογένειας καθώς και η αντιμετώπιση αντίξοων συνθηκών, εξαρτώνται από την ικανότητα κάποιου να παράγει εισόδημα. Αν το άτομο που παράγει εισόδημα παραμείνει εν ζωή και αν η υγεία του παραμείνει σε καλή κατάσταση, τότε θα καταφέρει να παράγει το προβλεπόμενο εισόδημα, προς όφελος της οικογένειας και όλων των άλλων ατόμων που επωφελούνται οικονομικά από αυτόν. Στην περίπτωση, όμως, που πεθάνει αυτός που παράγει εισόδημα, αν δεν έχουν ληφθεί κάποια μέτρα, η οικογένειά του ίσως να μην έχει πόρους εισοδήματος.

Δεν είναι απαραίτητο, όμως, να γίνει κάτι τέτοιο, αφού υπάρχουν συμβόλαια τα οποία μπορούν κατά το θάνατο του ασφαλιζόμενου, να παράγουν κεφάλαια που θα καλύψουν μέρος ή το σύνολο του απολεσθέντος εισοδήματος. Τα συμβόλαια αυτά είναι τα συμβόλαια ασφαλειών ζωής. Μέσω της ασφάλειας ζωής, μπορεί κανείς να είναι βέβαιος πως η οικογένειά του θα εξακολουθήσει να παράγει εισόδημα, ανεξάρτητα με το πότε θα προκύψει ο θάνατός του. Η ασφάλεια ζωής επιτρέπει σε αυτόν που παράγει εισόδημα να εξασφαλίσει τη διατήρηση της οικονομικής κατάστασης για την οικογένειά του, όμοιας με εκείνη που θα απολάμβανε αν εκείνος εξακολουθούσε να ζει.

Κατά τη διάρκεια της ζωής τους, οι περισσότεροι άνθρωποι αναλαμβάνουν ευθύνη για τη συντήρηση των ατόμων που εξαρτώνται οικονομικά από αυτούς. Υπάρχει μία νομική υποχρέωση για την οικονομική υποστήριξη ενός/μίας συζύγου και των παιδιών κάποιου ανθρώπου. Σε περίπτωση κάποιου διαζυγίου, σύμφωνα με την απόφαση του δικαστηρίου, ο σύζυγος συνήθως υποχρεούται να καταβάλλει κάποιο ποσό για την ανατροφή των παιδιών του, και κάποιο επιπλέον ποσό στην πρώην σύζυγο. Μερικές φορές, οι οικονομικές υποχρεώσεις ενός ανθρώπου, συμπεριλαμβανομένης και της διατροφής μετά από κάποιο διαζύγιο, εξακολουθούν να υπάρχουν και μετά το θάνατό του, στην περίπτωση που τα παιδιά του δεν έχουν ακόμη ενηλικιωθεί ή αν το άτομο στο οποίο καταβάλλεται η διατροφή δεν έχει κάνει κάποιον δεύτερο γάμο.

Χρειάζεται, ωστόσο, μία υψηλή αίσθηση ευθύνης από μέρους κάποιου γονέα, ώστε να φροντίσει για την οικονομική υποστήριξη των εξαρτώμενων μελών του μετά το θάνατό του.

Κάτι τέτοιο τις περισσότερες φορές υποβαθμίζει το επίπεδο ζωής του συγκεκριμένου ανθρώπου. Όμως, όλοι σχεδόν παραδέχονται πως οποιοσδήποτε άνθρωπος από τον οποίο εξαρτώνται παιδιά, ένας/μία σύζυγος ή γονείς έχει ηθική υποχρέωση να τους εξασφαλίσει οικονομικά. Και αυτό μπορεί να γίνει μέσω της ασφάλειας ζωής, στο βαθμό που του επιτρέπει η οικονομική του κατάσταση.³

Οι ασφάλειες ζωής εξυπηρετούν μία ποικιλία σκοπών, όσον αφορά τον επιχειρηματικό κόσμο, οι περισσότερες όμως από τις υπηρεσίες που διατίθενται μπορούν να χωριστούν σε τρεις βασικές κατηγορίες:

- Αποζημίωση υπαλληλικών στελεχών
- Συνέχιση επιχειρήσεων
- Προστασία εργαζομένων και διοικητικών υπαλλήλων⁴

2.2.1 Παραδοσιακοί τύποι ασφαλειών ζωής

Υπάρχουν τρεις παραδοσιακοί τύποι ασφαλειών ζωής:

- Η πρόσκαιρη ασφάλιση
- Η ισόβιος ασφάλεια ζωής
- Η μεικτή ασφάλιση⁵

2.2.2 Παραλλαγές των παραδοσιακών συμβολαίων

Υπάρχουν αρκετές παραλλαγές των παραδοσιακών συμβολαίων ασφάλειας ζωής, οι οποίες αναπτύχθηκαν κατά τη διάρκεια των τελευταίων ετών. Κάποιες από αυτές είναι:

- Ισόβιος ασφάλεια ζωής παροντικών αξιώσεων
- Ασφάλεια ζωής μεταβαλλόμενων σχεδίων
- Επενδυτικά ασφαλιστικά προγράμματα ζωής υψηλής απόδοσης
- Επενδυτικά ασφαλιστικά προγράμματα ζωής υψηλής απόδοσης μεταβαλλόμενων σχεδίων
- Κοινά συμβόλαια ασφάλειας ζωής⁶

³ Burton B., Bickelhaupt D., Crowe R., **Θεμελιώδεις αρχές της ασφάλισης για τον οικονομικό σχεδιασμό**, Τόμος 1, Αμερικανικό Κολέγιο, Δεύτερη έκδοση, 2002, σελ. 285-286.

⁴ Burton B., Bickelhaupt D., Crowe R., **Θεμελιώδεις αρχές της ασφάλισης για τον οικονομικό σχεδιασμό**, Τόμος 1, Αμερικανικό Κολέγιο, Δεύτερη έκδοση, 2002, σελ. 286.

⁵ Burton B., Bickelhaupt D., Crowe R., **Θεμελιώδεις αρχές της ασφάλισης για τον οικονομικό σχεδιασμό**, Τόμος 1, Αμερικανικό Κολέγιο, Δεύτερη έκδοση, 2002, σελ. 294-305.

2.2.3 Ομαδική ασφάλεια ζωής

Για πολλούς ανθρώπους, η ομαδική ασφάλιση αποτελεί τη βασική, αν όχι τη μόνη, πηγή ασφάλισης. Ένα μεγάλο ποσοστό ασφαλιστηρίων συμβολαίων ζωής είναι ομαδικά συμβόλαια. Επίσης, οι πωλήσεις ομαδικών συμβολαίων αναπτύσσονται γρηγορότερα από τις πωλήσεις οποιονδήποτε άλλων συμβολαίων ασφαλειών ζωής.

Η πιο κοινή μορφή κάλυψης μέσω ομαδικών συμβολαίων είναι η πρόσκαιρη ασφάλιση και ένα μικρό ποσοστό που υπολείπεται αντιστοιχεί κυρίως στα επενδυτικά ασφαλιστικά προγράμματα ζωής υψηλής απόδοσης ή στα επενδυτικά ασφαλιστικά προγράμματα ζωής υψηλής απόδοσης μεταβαλλόμενων σχεδίων.

Οι ομάδες ανθρώπων που πληρούν τις προϋποθέσεις καταλληλότητας για τη χορήγηση ομαδικής ασφάλειας ζωής ορίζονται από τη νομοθεσία κάθε χώρας. Γενικότερα, ο ελάχιστος απαιτούμενος αριθμός ανθρώπων είναι 10. Συνήθως, πέντε (5) τύποι ομάδων θεωρούνται κατάλληλοι: ομάδες υπαλλήλων, ομάδες καταπιστευματοδόχων, εμπορικοί συνεταιρισμοί, ομάδες πιστωτών-οφειλετών και ομάδες εργατικών σωματείων. Από τις παραπάνω ομάδες, πιο κοινές είναι οι ομάδες υπαλλήλων ενός ανεξάρτητου εργοδότη.

Σε ένα τυπικό πρόγραμμα ομαδικής πρόσκαιρης ασφάλισης που καλύπτει υπαλλήλους, συμπεριλαμβάνεται ένα λεπτομερές πρόγραμμα παροχών, το οποίο προσδιορίζει τις τάξεις υπαλλήλων που θεωρούνται κατάλληλες για την κάλυψη και καθορίζει το ποσό ασφάλισης που διατίθεται στα μέλη της κάθε τάξης. Επιπλέον, ο εργαζόμενος διατηρεί το δικαίωμα μετατροπής συμβολαίου, ενώ κάποιες φορές διατίθενται και συγκεκριμένες συμπληρωματικές παροχές.⁷

2.3 Ασφάλεια υγείας

Ο όρος ασφάλεια υγείας αναφέρεται στην προστασία έναντι των οικονομικών επιπτώσεων που μπορεί να έχει η κακή κατάσταση της υγείας ενός ατόμου. Οι επιπτώσεις

⁶ Burton B., Bickelhaupt D., Crowe R., **Θεμελιώδεις αρχές της ασφάλισης για τον οικονομικό σχεδιασμό**, Τόμος 1, Αμερικανικό Κολέγιο, Δεύτερη έκδοση, 2002, σελ. 305-326.

⁷ Burton B., Bickelhaupt D., Crowe R., **Θεμελιώδεις αρχές της ασφάλισης για τον οικονομικό σχεδιασμό**, Τόμος 1, Αμερικανικό Κολέγιο, Δεύτερη έκδοση, 2002, σελ. 326-327.

αυτές μπορούν να είναι αποτέλεσμα κάποιων ιατρικών εξόδων, λόγω ενός ατυχήματος ή μίας ασθένειας, για τα οποία κάλυψη παρέχεται μέσω της ασφάλειας ιατρικών εξόδων.⁸

2.3.1 Ασφάλεια ιατρικών εξόδων

- Κάλυψη εξόδων νοσηλείας
- Κάλυψη χειρουργικών εξόδων
- Κάλυψη ιατρικών επισκέψεων
- Άλλες βασικές καλύψεις (π.χ. παροχές για τη διαμονή σε εγκαταστάσεις εκτεταμένης ιατρικής φροντίδας, κάλυψη ιατρικής φροντίδας κατ' οίκον, κέντρα τοκετού και οφθαλμιατρικές παροχές)⁹

2.3.2 Ασφάλεια συγκεκριμένων ασθενειών

Η ασφάλεια συγκεκριμένων ασθενειών (η οποία αποκαλείται επίσης και ασφάλεια δεινών ασθενειών) διαθέτει παροχές στους ασφαλιζόμενους και στα εξαρτώμενα μέλη της οικογένειάς τους, αν διαγνωστεί κάποια από τις ασθένειες που περιγράφονται στο συμβόλαιο, ή αν παραχθούν υπηρεσίες που σχετίζονται με αυτές. Δεν καλύπτει ατυχήματα ή τραυματισμούς. Η ασφάλεια συγκεκριμένων ασθενειών για την κάλυψη του καρκίνου είναι ο πιο κοινός τρόπος χρήσης των συγκεκριμένων συμβολαίων. Σήμερα, ωστόσο, τα περισσότερα συμβόλαια ίσως περιλαμβάνουν όλες ή πολλές από τις παρακάτω ασθένειες: νόσος του Addison, αρτηριοσκλήρωση λόγω μυϊκής ατροφίας, βοτουλίαση, σύνδρομο Budd-Chiari, κυστική ινωμάτωση, διφθερίτιδα, εγκεφαλίτιδα, ιστοπλασμάτωση, νόσος των λεγεωναρίων, ερυθριματόδης λύκος, ελονοσία, μηνιγγίτιδα, σκλήρυνση κατά πλάκας, μυϊκή δυστροφία, εκφυλιστική μυασθένεια, οστεομυελίτιδα, πολιομυελίτιδα, ραχιακός πυρετός, λύσσα, σύνδρομο Reye, ρευματικός πυρετός, τύφος, δρεπανοκυτταρική αναιμία, νόσος Tay-Sachs, τέτανος, σύνδρομο τοξικού σοκ, τριχινίαση, φυματίωση, αφθώδης πυρετός, τυφοειδής πυρετός, κυματοειδής πυρετός, κοκκύτης.¹⁰

⁸ Burton B., Bickelhaupt D., Crowe R., **Θεμελιώδεις αρχές της ασφάλισης για τον οικονομικό σχεδιασμό**, Τόμος 1, Αμερικανικό Κολέγιο, Δεύτερη έκδοση, 2002, σελ. 491.

⁹ Burton B., Bickelhaupt D., Crowe R., **Θεμελιώδεις αρχές της ασφάλισης για τον οικονομικό σχεδιασμό**, Τόμος 1, Αμερικανικό Κολέγιο, Δεύτερη έκδοση, 2002, σελ. 499-504.

¹⁰ Burton B., Bickelhaupt D., Crowe R., **Θεμελιώδεις αρχές της ασφάλισης για τον οικονομικό σχεδιασμό**, Τόμος 2, Αμερικανικό Κολέγιο, Δεύτερη έκδοση, 2002, σελ. 593.

2.3.3 Ασφάλεια σοβαρών ασθενειών

Η ασφάλεια σοβαρών ασθενειών (η οποία συχνά αποκαλείται και ασφάλεια σοβαρών νοσημάτων) είναι μια σχετικά νέα μορφή ιατρικής ασφάλισης η οποία καταβάλλει ένα σημαντικό εφάπαξ ασφάλισμα στον ασφαλιζόμενο για κάποια αναγνωρισμένη σοβαρή ασθένεια.

Ο κάτοχος του συμβολαίου επιλέγει ένα μέγιστο ποσό παροχών. Το ανώτατο ποσό παροχών καταβάλλεται μία μόνο φορά – τη στιγμή που θα γίνει η πρώτη διάγνωση μιας ασθένειας ή τη στιγμή που θα πραγματοποιηθεί κάποια συγκεκριμένη χειρουργική επέμβαση που καλύπτεται από το συμβόλαιο. Κάθε ασθένεια και χειρουργική επέμβαση που καλύπτεται περιγράφεται συγκεκριμένα στο συμβόλαιο. Συνήθως, το ανώτατο ποσό παροχών καταβάλλεται για τις ακόλουθες ασθένειες ή χειρουργικές επεμβάσεις: νόσος Alzheimer, τύφλωση, καρκίνος που μπορεί να προκαλέσει θάνατο, κώφωση, έμφραγμα μυοκαρδίου, μεταμόσχευση βασικών οργάνων, σκλήρυνση κατά πλάκας, παράλυση, νεφρική ανεπάρκεια, εγκεφαλικό επεισόδιο. Το συμβόλαιο μπορεί επίσης να καταβάλλει μικρότερες παροχές, όπως για παράδειγμα το 25% των ανώτατων παροχών για κάθε ένα από τα ακόλουθα: αρχική αγγειοπλαστική της στεφανιαίας αρτηρίας (χειρουργική επέμβαση), αρχική επέμβαση by-pass της στεφανιαίας αρτηρίας (χειρουργική επέμβαση), αρχική διάγνωση καρκίνου, στο τμήμα του οργανισμού που πρωτοεμφανίζεται (εκτός από τον καρκίνο του δέρματος).

Το ποσοστό των ανώτατων παροχών που θα καταβληθεί για τις παραπάνω περιπτώσεις μπορεί να καταβληθεί μία μόνο φορά. Το ανώτατο ποσό παροχών μειώνεται κατά το ποσό που καταβάλλεται, ενώ το ασφάλιστρο επίσης μειώνεται αντίστοιχα. Ο κάτοχος του συμβολαίου ενημερώνεται σχετικά με το νέο ανώτατο ποσοστό και το νέο ασφάλιστρο. Το συμβόλαιο λήγει με την ημερομηνία κατά την οποία καταβάλλεται το ανώτατο ποσό παροχών, σύμφωνα με τους όρους του συμβολαίου.¹¹

2.3.4 Ασφάλεια μακροπρόθεσμης ιατρικής κάλυψης

Η ασφάλεια μακροπρόθεσμης ιατρικής κάλυψης είναι μια μορφή ασφάλειας υγείας η οποία συνήθως καλύπτει τη φροντίδα για τη διεκπεραίωση καθημερινών δραστηριοτήτων, την περιστασιακή ιατρική φροντίδα και την εξειδικευμένη ιατρική φροντίδα. Παροχές ίσως διατίθενται επίσης για κάποιους άλλους τύπους ιατρικής φροντίδας, όπως η ιατρική φροντίδα

¹¹ Burton B., Bickelhaupt D., Crowe R., **Θεμελιώδεις αρχές της ασφάλισης για τον οικονομικό σχεδιασμό**, Τόμος 2, Αμερικανικό Κολέγιο, Δεύτερη έκδοση, 2002, σελ. 594-595.

κατ' οίκον, η ημερήσια φροντίδα ηλικιωμένων και η πλήρης ιατρική υποστήριξη για την επιβίωση.¹² Υπάρχουν πολλά διαφορετικά επίπεδα ιατρικής φροντίδας τα οποία συχνά καλύπτονται από τα συμβόλαια μακροπρόθεσμης ιατρικής κάλυψης. Τα περισσότερα παρέχουν κάλυψη για τους εξής τύπους φροντίδας:

- Εξειδικευμένη ιατρική φροντίδα
- Περιστασιακή ιατρική φροντίδα
- Βοήθεια για τη διεκπεραίωση καθημερινών δραστηριοτήτων
- Ιατρική φροντίδα κατ' οίκον
- Συντονισμός φροντίδας
- Προσωρινή φροντίδα
- Κράτηση κλίνης σε εγκαταστάσεις εξειδικευμένης ιατρικής φροντίδας.¹³

2.4 Αποταμιευτικά συμβόλαια

Ένα αποταμιευτικό συμβόλαιο υπόσχεται την περιοδική καταβολή πληρωμών, η οποία θα ξεκινήσει σε μια προκαθορισμένη, συγκεκριμένη ημερομηνία και θα εξακολουθήσει για μία προκαθορισμένη χρονική περίοδο ή όσο ο κάτοχος ή οι κάτοχοι βρίσκονται εν ζωή. Το άτομο του οποίου η ζωή θα καθορίσει τη διάρκεια των καταβολών ενονομάζεται κάτοχος του αποταμιευτικού συμβολαίου. Οι καταβολές μπορούν να γίνονται σε κάποιο άλλο άτομο εκτός του κατόχου, αν και συνήθως ο κάτοχος είναι εκείνος που λαμβάνει τα κεφάλαια. Το εισόδημα μέσω ενός αποταμιευτικού συμβολαίου μπορεί να καταβάλλεται ετησίως, δύο φορές κάθε έτος, τέσσερις φορές κάθε έτος, ή μηνιαίως, σύμφωνα με τους όρους της σύμβασης. Συνήθως, το εισόδημα καταβάλλεται μηνιαίως.

Αν οι καταβολές πρόκειται να εξακολουθήσουν για μία συγκεκριμένη χρονική περίοδο, χωρίς να επηρεάζονται από τη διάρκεια ζωής κάποιου ατόμου, η σύμβαση ονομάζεται αποταμιευτικό συμβόλαιο επιλεγμένης περιόδου. Αν οι καταβολές θα εξακολουθήσουν καθ' όλη τη διάρκεια ζωής ενός συγκεκριμένου ατόμου, τότε η σύμβαση ονομάζεται ισόβιο αποταμιευτικό συμβόλαιο, ή, για την ακρίβεια, ισόβιο ατομικό αποταμιευτικό συμβόλαιο. Η συγκεκριμένη ονομασία του το ξεχωρίζει από ένα πρόσκαιρο αποταμιευτικό συμβόλαιο, σύμφωνα με το οποίο οι καταβολές εξακολουθούν για μία

Burton B., Bickelhaupt D., Crowe R., **Θεμελιώδεις αρχές της ασφάλισης για τον οικονομικό σχεδιασμό**, Τόμος 2, Αμερικανικό Κολέγιο, Δεύτερη έκδοση, 2002, σελ. 665.¹²

¹³ Burton B., Bickelhaupt D., Crowe R., **Θεμελιώδεις αρχές της ασφάλισης για τον οικονομικό σχεδιασμό**, Τόμος 2, Αμερικανικό Κολέγιο, Δεύτερη έκδοση, 2002, σελ. 677-679.

συγκεκριμένη χρονική περίοδο, εφόσον, όμως, ο δικαιούχος βρίσκεται εν ζωή. Με άλλα λόγια, ένα πρόσκαιρο αποταμιευτικό συμβόλαιο παύει να ισχύει τη στιγμή που προκύπτει ο θάνατος του δικαιούχου ή τη στιγμή που λήγει η προκαθορισμένη περίοδος – όποιο από τα δύο συμβεί πρώτο. Οι λέξεις ‘ισόβιο’ και ‘πρόσκαιρο’ που χρησιμοποιούνται στις ονομασίες των αποταμιευτικών συμβολαίων φανερώνουν ότι οι καταβολές βασίζονται σε έκτακτες ανάγκες που μπορούν να προκύψουν όσο κάποιος βρίσκεται εν ζωή, ή ότι εξακολουθούν μόνο όσο ο δικαιούχος βρίσκεται εν ζωή.¹⁴

2.5 Ασφάλεια κατοικίας

Ένα ασφαλιστήριο συμβόλαιο κατοικίας δεν είναι ένα συμβόλαιο μεμονωμένης κάλυψης. Αποτελείται από έντυπα που παρέχουν διαφορετικές καλύψεις σε διαφορετικές περιστάσεις, για την ακίνητη και την προσωπική περιουσία των ανθρώπων.

Τα ασφαλιστήρια συμβόλαια κατοικίας αποτελούν χαρακτηριστικά παραδείγματα συμβολαίων ασφάλισης περιουσίας και αστικής ευθύνης, διότι υπάρχει σε αυτά ένας κατάλογος των όρων που χρησιμοποιούνται στο συμβόλαιο, οι οποίοι και περιγράφονται. Σε οποιοδήποτε τέτοιο συμβόλαιο, η πλήρης κατανόηση του τι ακριβώς καλύπτεται και τι όχι, εξαρτάται από τους συγκεκριμένους ορισμούς. Εξαιτίας του γεγονότος ότι η διευκρίνιση κάποιων όρων μπορεί να διαφέρει ανά συμβόλαιο, είναι σημαντικό να κατανοείται η ακριβής σημασία τους σε ένα συγκεκριμένο συμβόλαιο. Δύο όροι οι οποίοι είναι ιδιαίτερα σημαντικοί σε ένα συμβόλαιο ασφάλισης κατοικίας είναι οι όροι ασφαλιζόμενος και ασφαλιζόμενη τοποθεσία.

2.5.1 Καλύψεις περιουσίας και αστικής ευθύνης

Οι κατηγορίες κάλυψης περιουσίας και αστικής ευθύνης είναι οι εξής:

- Κάλυψη Α για το κατοικούμενο οίκημα
- Κάλυψη Β για άλλα οικοδομήματα
- Κάλυψη Γ για προσωπική περιουσία
- Κάλυψη Δ για απώλεια χρήσης
- Κάλυψη Ε για προσωπική αστική ευθύνη
- Κάλυψη ΣΤ για κάλυψη ιατρικών εξόδων σε τρίτους

¹⁴ Burton B., Bickelhaupt D., Crowe R., **Θεμελιώδεις αρχές της ασφάλισης για τον οικονομικό σχεδιασμό**, Τόμος 1, Αμερικανικό Κολέγιο, Δεύτερη έκδοση, 2002, σελ. 440-443.

- Επιπρόσθετες καλύψεις (π.χ. θραύση κρυστάλλων)

3.2.2 Καλυπτόμενοι κίνδυνοι

Συνήθως, καλύπτονται συγκεκριμένοι, ονομαζόμενοι κίνδυνοι. Κάποιοι από αυτούς είναι:

- πυρκαγιά ή κεραυνός
- ανεμοθύελλα ή χαλάζι
- έκρηξη
- βίαιη διατάραξη της κοινής ησυχίας ή κοινωνική εξέγερση
- αεροσκάφη
- οχήματα
- καπνός ο οποίος δεν προέρχεται από γεωργικές ή βιομηχανικές λειτουργίες
- βανδαλισμός ή κακόβουλη πράξη
- κλοπή
- πτώση αντικειμένων
- βάρος πάγου, χιονιού ή χιονόνερου
- ακούσια απελευθέρωση ή υπερχείλιση νερού ή ατμού
- αιφνίδια και τυχαία φθορά, ρωγμή, καύση ή διαστολή ενός συστήματος πυρόσβεσης με καταιονισμό ή κάποιας οικιακής συσκευής θέρμανσης νερού
- ψύξη σωληνώσεων, συστημάτων θέρμανσης, συστημάτων κλιματισμού, αυτόματων συστημάτων πυρόσβεσης με καταιονισμό ή οικιακών συσκευών
- αιφνίδια και τυχαία ζημία που προκαλείται από ηλεκτρικό ρεύμα που παράγεται με τεχνητά μέσα
- ηφαιστειακή έκρηξη.¹⁵

2.6 Ασφάλεια αυτοκινήτου

Όπως και τα ασφαλιστήρια συμβόλαια κατοικίας, το ασφαλιστήριο συμβόλαιο αυτοκινήτου είναι ένα συμβόλαιο-πακέτο, το οποίο παρέχει κάλυψη περιουσίας και αστικής

¹⁵Burton B., Bickelhaupt D., Crowe R., **Θεμελιώδεις αρχές της ασφάλισης για τον οικονομικό σχεδιασμό**, Τόμος 2, Αμερικανικό Κολέγιο, Δεύτερη έκδοση, 2002, σελ. 731-751.

ευθύνης στα μέλη μιας οικογένειας. Στο συγκεκριμένο ασφαλιστήριο συμβόλαιο αναφέρονται τέσσερεις τύποι ασφαλιστικής κάλυψης:

- κάλυψη αστικής ευθύνης
- κάλυψη ιατρικών εξόδων
- κάλυψη έναντι ανασφάλιστων οδηγών
- κάλυψη φθοράς στο αυτοκίνητό σας.¹⁶

¹⁶ Burton B., Bickelhaupt D., Crowe R., **Θεμελιώδεις αρχές της ασφάλισης για τον οικονομικό σχεδιασμό**, Τόμος 2, Αμερικανικό Κολέγιο, Δεύτερη έκδοση, 2002, σελ. 798-811.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3: ΔΙΑΡΘΡΩΣΗ ΤΟΥ ΣΧΕΔΙΟΥ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ

3.1 Ομάδες λογαριασμών

Το σχέδιο λογαριασμών περιλαμβάνει δέκα (10) ομάδες, σε κάθε μία από τις οποίες αντιστοιχούν οι αραβικοί αριθμοί 1-9 και 0.

Οι ομάδες 1-8 καλύπτουν τις ανάγκες της γενικής λογιστικής, η ομάδα 9 καλύπτει τις ανάγκες της αναλυτικής λογιστικής εκμεταλλεύσεως και η ομάδα 0 καλύπτει τις ανάγκες των λογαριασμών τάξεως.

Από τις ομάδες 1-8, οι 1-5 περιλαμβάνουν τους λογαριασμούς του ισολογισμού, εκείνους δηλαδή που στο τέλος κάθε χρήσεως, κατά κανόνα, παρουσιάζουν υπόλοιπα – χρεωστικά ή πιστωτικά -, τα οποία συνθέτουν την κατάσταση του ισολογισμού, και οι 6-8 περιλαμβάνουν τους αποτελεσματικούς λογαριασμούς, οι οποίοι στο τέλος κάθε χρήσεως μηδενίζονται, έπειτα από τη μεταφορά των υπολοίπων τους αρχικά στους λογαριασμούς γενικής εκμεταλλεύσεως και αποτελεσμάτων χρήσεως και σε συνέχεια σε λογαριασμούς του ισολογισμού.

Στις ομάδες 1-3 περιλαμβάνονται οι λογαριασμοί ενεργητικού, στις ομάδες 4-5 περιλαμβάνονται οι λογαριασμοί παθητικού, στην ομάδα 6 περιλαμβάνονται οι λογαριασμοί οργανικών εξόδων κατ' είδος, στην ομάδα 7 περιλαμβάνονται οι λογαριασμοί οργανικών εσόδων κατ' είδος, στην ομάδα 8 περιλαμβάνονται οι λογαριασμοί γενικής εκμεταλλεύσεως, έκτακτων και ανόργανων αποτελεσμάτων, αποτελεσμάτων χρήσεως, αποτελεσμάτων προς διάθεση και ο λογαριασμός του ισολογισμού, στην ομάδα 9 περιλαμβάνονται οι λογαριασμοί της αναλυτικής λογιστικής εκμεταλλεύσεως και στην ομάδα 0 περιλαμβάνονται οι λογαριασμοί τάξεως.¹⁷

3.2 Κωδική αρίθμηση λογαριασμών

Η κωδικοποίηση και ταξιθέτηση των λογαριασμών βασικά γίνεται κατά το δεκαδικό και το εκατονταδικό σύστημα και διέπεται από τις εξής βασικές λογιστικές αρχές:

¹⁷ Θεόδωρου Γ. Γρηγοράκου, *Κλαδικό Λογιστικό Σχέδιο Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων*, εκδόσεις Αντ. Ν. Σάκκουλα, Β' έκδοση, 2002, σελ. 34.

α. Οι λογαριασμοί κάθε ομάδας λαβαίνουν ως πρώτο αραβικό ψηφίο το ψηφίο της ομάδας.

β. Σε κάθε ομάδα είναι δυνατό να σχηματίζονται μέχρι δέκα (10) πρωτοβάθμιοι λογαριασμοί με την προσθήκη, στο αραβικό ψηφίο της ομάδας, των ψηφίων 0, 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8 και 9. Εξαίρεση από την αρχή αυτή αποτελεί η δυνητική ευχέρεια σχηματισμού διπλάσιου αριθμού πρωτοβάθμιων λογαριασμών με την προσθήκη στους ομίλους λογαριασμών 19, 29, 39, 49, 59, 69, 79, 99 και 09 των ψηφίων 0, 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7 και 8.

Κάθε πρωτοβάθμιος λογαριασμός αναπτύσσεται σε δευτεροβάθμιους κατά το εκατονταδικό σύστημα. Ο σχηματισμός μέχρι εκατό (100) δευτεροβάθμιων λογαριασμών από κάθε πρωτοβάθμιο γίνεται, είτε από κάθε οικονομική μονάδα, είτε από το κατά νόμο αρμόδιο όργανο.

Κάθε δευτεροβάθμιος λογαριασμός αναπτύσσεται σε τριτοβάθμιους, τεταρτοβάθμιους και αναλυτικότερης βαθμίδας λογαριασμούς, κατά το δεκαδικό εκατονταδικό, χιλιαδικό ή αναλυτικότερο σύστημα.¹⁸

Κωδικοποίηση κλάδων

Οι κώδικες των κλάδων ασφαλιστικών εργασιών που είναι ενταγμένοι στους οικείους λογαριασμούς του παρόντος Κλαδικού Λογιστικού Σχεδίου, σε οποιοδήποτε βαθμό, είναι οι εξής:

A. Κλάδοι ασφαλίσεων ζωής:

Κώδικας 00: Κλάδος ζωής

Κώδικας 01: Κλάδος κεφαλαιοποίησης

Κώδικας 02: Κλάδος γάμου και γεννήσεων

Κώδικας 03: Κλάδος εργασιών παρομοίων με την κοινωνική ασφάλιση

Κώδικας 04: Κλάδος διαχείρισης ομαδικών συνταξιοδοτικών ταμείων

Κώδικας 05: Κλάδος ασφαλίσεων ζωής, προσόδων, γάμου και γεννήσεων, που συνδέονται με επενδύσεις

¹⁸ Θεόδωρου Γ. Γρηγοράκου, **Κλαδικό Λογιστικό Σχέδιο Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων**, εκδόσεις Αντ. Ν. Σάκκουλα, Β΄ έκδοση, 2002, σελ. 34-35.

Κώδικας 06: Κλάδος υγείας (ατυχήματα - ασθένεια)

Κώδικας 07: Κλάδος ομαδικών προγραμμάτων πρόνοιας

Κώδικας 08: Κλάδος τοντίνας

Κώδικας 09:

B. Κλάδοι ασφαλίσεων ζημιών:

Κώδικας 10: Κλάδος ατυχημάτων

Κώδικας 11: Κλάδος ασθeneιών

Κώδικας 12: Κλάδος σωμάτων χερσαίων οχημάτων πλην σιδηροδρομικών

Κώδικας 13: Κλάδος σωμάτων σιδηροδρομικών οχημάτων

Κώδικας 14: Κλάδος αεροσκαφών

Κώδικας 15: Κλάδος πλοίων (θαλάσσια, λιμναία και ποτάμια σκάφη)

Κώδικας 16: Κλάδος μεταφερόμενων εμπορευμάτων

Κώδικας 17: Κλάδος πυρκαϊάς και στοιχείων της φύσεως

Κώδικας 18: Κλάδος λοιπών ζημιών αγαθών

Κώδικας 19: Κλάδος αστικής ευθύνης αυτοκινήτων

Κώδικας 20: Κλάδος αστικής ευθύνης αεροσκαφών

Κώδικας 21: Κλάδος αστικής ευθύνης πλοίων (σκαφών)

Κώδικας 22: Κλάδος γενικής αστικής ευθύνης

Κώδικας 23: Κλάδος πιστώσεων

Κώδικας 24: Κλάδος εγγυήσεων

Κώδικας 25: Κλάδος διάφορων χρηματικών απωλειών

Κώδικας 26: Κλάδος νομικής προστασίας

Κώδικας 27: Κλάδος βοήθειας

Γ. Κατηγορίες αντασφαλιστικών εργασιών:

Κώδικας 84: Αντασφαλιστικές αναλήψεις εξωτερικού ζωής σε ευρώ

Κώδικας 85: Αντασφαλιστικές αναλήψεις εξωτερικού ζημιών σε ευρώ

Κώδικας 86: Αντασφαλιστικές αναλήψεις εξωτερικού ζωής σε Ξ.Ν.

Κώδικας 87: Αντασφαλιστικές αναλήψεις εξωτερικού ζημιών σε Ξ.Ν.¹⁹

3.3 Περιορισμένο εκατονταδικό σύστημα

Οι πρωτοβάθμιοι λογαριασμοί αναπτύσσονται σε περιορισμένο αριθμό δευτεροβάθμιων λογαριασμών, οι τίτλοι των οποίων εμφανίζονται στο σχέδιο λογαριασμών.

Κάθε οικονομική μονάδα έχει τη δυνατότητα να δημιουργεί και άλλους δευτεροβάθμιους λογαριασμούς, εκτός από εκείνους που εμφανίζονται στο σχέδιο λογαριασμών, και να τους εντάσσει στους κωδικούς αριθμούς που τελειώνουν σε 90-99, όταν οι κωδικοί αυτοί δεν έχουν καταληφθεί από δευτεροβάθμιους λογαριασμούς του Σχεδίου.

Το κατά νόμο αρμόδιο όργανο έχει τη δυνατότητα να συμπληρώνει τους κενούς κωδικούς αριθμούς, που τελειώνουν σε 00-89, με δευτεροβάθμιους λογαριασμούς για την αντιμετώπιση των εκάστοτε αναγκών των οικονομικών μονάδων. Εξαίρεση από τον κανόνα αυτόν αποτελούν ορισμένοι πρωτοβάθμιοι λογαριασμοί, όπως π.χ. ο λογαριασμός 30 «πελάτες», για τους οποίους δεν ισχύει ο περιορισμός της συμπλήρωσης των κενών δευτεροβάθμιων λογαριασμών τους μόνο από το κατά νόμο αρμόδιο όργανο. Στις περιπτώσεις αυτές, που αναφέρονται ειδικά στις σχετικές παραγράφους του ΓΛΣ, οι οικονομικές μονάδες έχουν τη δυνατότητα να δημιουργούν μέχρι εκατό δευτεροβάθμιους λογαριασμούς, συμπληρώνοντας όλους τους κενούς κωδικούς αριθμούς.²⁰

¹⁹ ΦΕΚ Α' 74 64/08.4.1999, Προσαρμογή του Π.Δ. 148/1984 «Περί ορισμού του περιεχομένου και του χρόνου ενάρξεως της εφαρμογής του Κλαδικού Λογιστικού Σχεδίου για τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις»

²⁰ Θεόδωρου Γ. Γρηγοράκου, *Κλαδικό Λογιστικό Σχέδιο Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων*, εκδόσεις Αντ. Ν. Σάκκουλα, Β' έκδοση, 2002, σελ. 35-36.

3.4 Υποχρεωτικοί-Προαιρετικοί λογαριασμοί

Οι πρωτοβάθμιοι λογαριασμοί με υπογράμμιση είναι υποχρεωτικοί. Κάθε οικονομική μονάδα, για την πράξη που χρειάζεται λογιστική παρακολούθηση, είναι υποχρεωμένη να χρησιμοποιεί τον πρωτοβάθμιο λογαριασμό που προβλέπεται από το σχέδιο λογαριασμών, χωρίς να έχει τη δυνατότητα να δημιουργεί οποιονδήποτε άλλο, έστω και αν υπάρχουν κενοί κωδικοί αριθμοί (ασυμπλήρωτοι). Οι κενοί αυτοί κωδικάριθμοι συμπληρώνονται με νέους πρωτοβάθμιους λογαριασμούς, μόνο μετά από απόφαση του κατά νόμο αρμόδιου οργάνου.

Οι δευτεροβάθμιοι λογαριασμοί με υπογράμμιση είναι υποχρεωτικοί με την έννοια της υποχρεωτικότητας της παραπάνω περίπτωσης.

Οι δευτεροβάθμιοι λογαριασμοί χωρίς υπογράμμιση χρησιμοποιούνται κατά την κρίση της οικονομικής μονάδας, είτε όπως παρουσιάζονται στο σχέδιο λογαριασμών, είτε μετά από ανάπτυξή τους σε περισσότερους δευτεροβάθμιους λογαριασμούς. Στην τελευταία αυτή περίπτωση η οικονομική μονάδα, αντί να χρησιμοποιεί ένα δευτεροβάθμιο λογαριασμό, έχει τη δυνατότητα να δημιουργεί περισσότερους δευτεροβάθμιους λογαριασμούς για την παρακολούθηση εκείνων των λογιστικών πράξεων, για τις οποίες το σχέδιο λογαριασμών προβλέπει την παρακολούθησή τους από τον προαιρετικό αυτό δευτεροβάθμιο λογαριασμό.

Η ανάπτυξη των δευτεροβάθμιων λογαριασμών στους οποίους διασπάται οποιοσδήποτε προαιρετικός δευτεροβάθμιος λογαριασμός είναι δυνατό να γίνεται στους κενούς κωδικάριθμους του αντίστοιχου πρωτοβάθμιου, οι οποίοι έχουν τα δύο τελευταία τους ψηφία 90-99 και στον κωδικάριθμο του προαιρετικού δευτεροβάθμιου λογαριασμού που διασπάται.

Οι τριτοβάθμιοι λογαριασμοί με υπογράμμιση είναι υποχρεωτικοί με την έννοια της παραπάνω περίπτωσης. Η οικονομική μονάδα, σε ορισμένες περιπτώσεις, έχει τη δυνατότητα, αντί να αναπτύσσει κατ' είδος τους τριτοβάθμιους λογαριασμούς, να τους αναπτύσσει κατά προορισμό. Προϋπόθεση της αναπτύξεως αυτής είναι ότι οι υποχρεωτικοί τριτοβάθμιοι λογαριασμοί θα εμφανίζονται σαν αναλυτικοί των περιληπτικών κατά προορισμό λογαριασμών, στους οποίους αναλύονται οι δευτεροβάθμιοι κατ' είδος λογαριασμοί των οικείων πρωτοβάθμιων των ομάδων 6,7 και 8.²¹

²¹ Θεόδωρου Γ. Γρηγοράκου, *Κλαδικό Λογιστικό Σχέδιο Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων*, εκδόσεις Αντ. Ν. Σάκκουλα, Β' έκδοση, 2002, σελ. 36.

3.5 Διάγραμμα διαρθρώσεως του σχεδίου λογαριασμών

Ακολουθεί διάγραμμα διαρθρώσεως του σχεδίου λογαριασμών, στο οποίο εμφανίζονται, κατά ομάδα, οι πρωτοβάθμιοι λογαριασμοί και οι όμιλοι λογαριασμών.

Στο διάγραμμα αυτό εμφανίζεται παραστατικά και ο τρόπος προσδιορισμού των συνολικών αποτελεσμάτων χρήσεως, τα οποία προκύπτουν από τις εξής δύο σχέσεις:

α. ενεργητικό (υπόλοιπα ομάδων 1 και 3) μείον παθητικό (υπόλοιπα ομάδων 4 και 5 - στο παθητικό περιλαμβάνεται και η καθαρή θέση-) = αποτελέσματα χρήσεως (υπόλοιπο λογαριασμού 86).

β. αποτελέσματα χρήσεως (υπόλοιπο λογαριασμού 86) = αλγεβρικό άθροισμα λογαριασμών εκμεταλλεύσεως και αποτελεσμάτων (υπόλοιπα λογαριασμών ομάδων 6 και 7 και λογαριασμών 81-85 ομάδας 8).²²

²² Θεόδωρου Γ. Γρηγοράκου, **Κλαδικό Λογιστικό Σχέδιο Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων**, εκδόσεις Αντ. Ν. Σάκκουλα, Β΄ έκδοση, 2002, σελ. 39-41.

ΔΙΑΓΡΑΜΜΑ ΔΙΑΡΘΡΩΣΕΩΣ ΤΟΥ ΣΧΕΔΙΟΥ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ

ΓΕΝΙΚΗ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ				
ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ				
ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ			ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ	
Πάγιο Ενεργητικό	(Κενή)	Απαιτήσεις και Διαθέσιμα	Καθαρή θέση Προβλέψεις Μακρ/σμες Υποχρεώσεις	Βραχυπρόθεσμες Υποχρεώσεις
ΟΜΑΔΑ 1η	ΟΜΑΔΑ 2η	ΟΜΑΔΑ 3η	ΟΜΑΔΑ 4η	ΟΜΑΔΑ 5η
10 Εδαφικές εκτάσεις		30 Χρεώστες ασφαλιστών	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 πάγια επενδύσεως		37 Χρεώστες ασφαλιστών ληξιπρόθεσμοι - επισφαλείς - επιδικοί	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 - Μακροπρόθ. 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 ΔΙΑΡΘΡΩΣΕΩΣ ΤΟΥ ΣΧΕΔΙΟΥ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ

ΓΕΝΙΚΗ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ			ΑΝΑΛΥΤΙΚΗ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΕΩΣ (Λογαριασμοί κατά Προορισμό)	ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΤΑΞΕΩΣ
ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΕΩΣ		ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ		
Οργανικά Έξοδα κατ' είδος	Οργανικά Έσοδα κατ' είδος			
ΟΜΑΔΑ 6η	ΟΜΑΔΑ 7η	ΟΜΑΔΑ 8η	ΟΜΑΔΑ 9η	ΟΜΑΔΑ 10η (0)
60 Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	70 Ασφάλιστρα από πρωτασφαλίσεις	80 Γενική εκμετάλλευση	90 Διάμεσοι - Αντικρουζόμενοι λογ/σμοί	00
61 Αμοιβές και έξοδα τρίτων - Παροχές τρίτων	71 Ασφάλιστρα από πρωτασφαλίσεις πολυετους 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 παγίων μη ενσωματωμένες στο λειτουργικό κόστος	95 Έσοδα (λογ/σμός προαιρετικής χρήσεως)	05 Δικαιούχοι αλλότρων περιουσιακών στοιχείων
66 Αποσβέσεις παγίων 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 υποκαταστημάτων (Όμιλος λ/σμών)	79 Οργανικά έσοδα κατ' είδος υποκαταστημάτων (Όμιλος λ/σμών)	89 Ισολογισμός	99 Εσωτερικές διασυνδέσεις (Α' λύση) ή Αναλυτική λογιστική υποκαταστημάτων (Β' λύση) (Όμιλος λ/σμών)	09 Λογαριασμοί τάξεως υποκαταστημάτων (Όμιλος λ/σμών)
Σύνολο εσόδων των ομάδας	7		XXXX	
Μείον: Σύνολο εξόδων ομάδας	6		XXXX	
Αποτέλεσμα εκμεταλλεύσεως			XXXX	Υπόλ. λ/σμού 80
(+) ή (-) Υπόλοιπα λ/σμών 81-85			XXXX	
Καθαρό κέρδος (+) ή Καθαρή ζημία (-)			XXXX	Υπόλ. λ/σμού 86

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 4: ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ, ΣΥΝΔΕΣΜΟΛΟΓΙΑ ΚΑΙ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ ΟΙ ΟΠΟΙΟΙ ΕΙΝΑΙ ΔΙΑΦΟΡΕΤΙΚΟΙ ΣΤΙΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ

4.1 Λογαριασμός 12: «.....»

Ο λογαριασμός 12 είναι κενός. Η συμπλήρωσή του είναι δυνατή μόνο μετά από απόφαση του κατά νόμο αρμόδιου οργάνου.²³

4.2 Λογαριασμός 17: «Χρεόγραφα πάγιας επενδύσεως»

Στο λογαριασμό 17 παρακολουθούνται τα χρεόγραφα πάγιας επενδύσεως, όταν κατά ή μετά την απόκτησή τους υπάρχει σκοπός για διαρκή κατοχή τους. Στην αντίθετη περίπτωση χαρακτηρίζονται σαν χρεόγραφα και παρακολουθούνται στο λογαριασμό 34.

4.2.1 Λογαριασμός 17.40: «Επενδύσεις για λογαριασμό ασφαλισμένων ζωής που φέρουν τον επενδυτικό κίνδυνο»

Δημιουργείται λογαριασμός «μη ρευστοποιηθείσες υπεραξίες επενδύσεων» ο οποίος χρησιμοποιείται αποκλειστικά στη λειτουργία των λογαριασμών εκμεταλλεύσεως των κλάδων III και V στις ασφαλίσεις ζωής (ασφαλίσεις ζωής που οι ασφαλισμένοι φέρουν τον επενδυτικό κίνδυνο), σε συνδυασμό με το λογαριασμό 64.40 του Κλαδικού Λογιστικού Σχεδίου, για την εφαρμογή της επόμενης περίπτωσης. Ο ανωτέρω λογαριασμός εμφανίζεται και στο λογαριασμό εκμεταλλεύσεως ασφαλίσεων ζωής.

Ειδικά τα περιουσιακά στοιχεία της κατηγορίας του Ενεργητικού «επενδύσεις για λογαριασμό ασφαλισμένων ζωής που φέρουν τον επενδυτικό κίνδυνο» αποτιμώνται στην τρέχουσα αξία τους κατά την ημέρα κλεισίματος του ισολογισμού. Η δε προκύπτουσα διαφορά αυξομειώνει ανάλογα τον λογαριασμό του παθητικού «ασφαλιστικές (μαθητικές) προβλέψεις ασφαλίσεων ζωής που οι ασφαλισμένοι φέρουν τον επενδυτικό κίνδυνο (μαθηματικά αποθέματα)».

²³ Θεόδωρου Γ. Γρηγοράκου, *Κλαδικό Λογιστικό Σχέδιο Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων*, εκδόσεις Αντ. Ν. Σάκκουλα, Β' έκδοση, 2002, σελ. 252.

Για την εφαρμογή των παραπάνω, θα πρέπει να τηρηθούν οι ακόλουθοι νέοι λογαριασμοί:

- 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 αποτιμήσεως 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 φέρουν τον επενδυτικό κίνδυνο κλειόμενης χρήσεως»
- 76.40 «μη ρευστοποιηθείσες υπεραξίες επενδύσεων για λογαριασμό ασφαλισμένων ζωής που φέρουν τον επενδυτικό κίνδυνο»
- 77.40 «ασφαλιστικές προβλέψεις ασφαλίσεων ζωής που οι ασφαλισμένοι φέρουν τον επενδυτικό κίνδυνο προηγούμενης χρήσεως»

Στο λογαριασμό 17.40 και στους υπολογαριασμούς του καταχωρούνται, με την αξία κτήσεώς τους, οι επενδύσεις που πραγματοποιούνται για λογαριασμό ασφαλισμένων ζωής οι οποίοι φέρουν τον επενδυτικό κίνδυνο. Οι επενδύσεις αυτές, στο τέλος της χρήσεως αποτιμούνται στην τρέχουσα αξία τους της ημέρας κλεισίματος του ισολογισμού, με την οποία και εμφανίζονται στον ισολογισμό τέλους χρήσεως και η διαφορά μεταξύ της τρέχουσας αξίας αποτιμήσεως και της αξίας κτήσεως εμφανίζεται και στο λογαριασμό εκμεταλλεύσεως ασφαλίσεων ζωής (λογ.96.90).

Για να γίνει εφικτή η εμφάνιση αυτή πρέπει, με τις διαφορές αποτιμήσεως που προκύπτουν, να διενεργούνται λογιστικές εγγραφές της ακόλουθης μορφής:

Α) Όταν η τρέχουσα αξία είναι μεγαλύτερη της αξίας κτήσεως των λογιστικών βιβλίων ή της αποτιμήσεως στην προηγούμενη χρήση, οπότε προκύπτει «υπεραξία» (πιστωτική διαφορά), με το ποσό της υπεραξίας γίνονται οι εξής λογιστικές εγγραφές:

(31/12)

17.40 επενδύσεις για λογαριασμό ασφαλισμένων ζωής που φέρουν τον επενδυτικό κίνδυνο

17.40.01 επενδύσεις για συμβόλαια ομαδικής (ή ατομικής) ασφάλισης Νο...

17.40.01.01 διαφορές αποτιμήσεως επενδύσεων συμβολαίου Νο...

17.40.01.01.01 διαφορές αποτιμήσεως μετοχών ΑΕ «Κ»

17.40.01.01.02 διαφορές αποτιμήσεως μετοχών ΑΕ «Λ»

17.40.01.01.03 διαφορές αποτιμήσεως μεριδίων Α/Κ

Εις

76.40 μη ρευστοποιηθείσες υπεραξίες επενδύσεων για λογαριασμό ασφαλισμένων ζωής που φέρουν τον επενδυτικό κίνδυνο

76.40.01 υπεραξίες επενδύσεων συμβολαίων ομαδικής ή ατομικής ασφάλισης Νο...

76.40.01.01 υπεραξία μετοχών ΑΕ «Κ»

76.40.01.02 υπεραξία μετοχών ΑΕ «Λ»

76.40.01.03 υπεραξία μεριδίων Α/Κ

(Προκύψασα υπεραξία από την αποτίμηση)

(31/12)

68.40 προβλέψεις ασφαλίσεων ζωής που οι ασφαλισμένοι φέρουν τον επενδυτικό κίνδυνο

68.40.90 διαφορές αποτιμήσεως επενδύσεων ασφαλίσεων ζωής που οι ασφαλισμένοι φέρουν τον επενδυτικό κίνδυνο

68.40.90.01 συμβολαίου ομαδικής (ή ατομικής) ασφαλίσεως Νο...

Εις

46.40 ασφαλιστικές προβλέψεις ασφαλίσεων ζωής που οι ασφαλισμένοι φέρουν τον επενδυτικό κίνδυνο

46.40.90 διαφορές αποτιμήσεως επενδύσεων ασφαλίσεων ζωής που οι ασφαλισμένοι φέρουν τον επενδυτικό κίνδυνο

46.40.90.01 διαφορά αποτιμήσεως συμβολαίου ομαδικής (ή ατομικής) ασφαλίσεως Νο...

46.40.90.01.01 διαφορές αποτιμήσεως μετοχών ΑΕ «Κ»

46.40.90.01.02 διαφορές αποτιμήσεως μετοχών ΑΕ «Λ»

46.40.90.01.03 διαφορές αποτιμήσεως μεριδίων Α/Κ

(Σχηματισμός ασφαλιστικής προβλέψεως ισόποσης με την υπεραξία που προέκυψε από την αποτίμηση)

Ο λογαριασμός 76.40 εμφανίζεται στα έσοδα του λογαριασμού εκμεταλλεύσεως ασφαλίσεων ζωής (λογ.96.90) και ο λογαριασμός 68.40 στα έξοδά του, με αποτέλεσμα η «υπεραξία» από την αποτίμηση στην τρέχουσα αξία των επενδύσεων του λογαριασμού 17.40 να εμφανίζεται στο λογαριασμό εκμεταλλεύσεως ασφαλίσεων ζωής και ως έσοδο και ως έξοδο (πρόβλεψη). Επιπροσθέτως, με το ίδιο ποσό της υπεραξίας έχουν προσαυξηθεί οι λογαριασμοί 17.40 και 46.40, οι οποίοι, αντίστοιχα, εμφανίζονται στο ενεργητικό και στο παθητικό του ισολογισμού.

Β) Όταν η τρέχουσα αξία είναι μικρότερη της αξίας κτήσεως των λογιστικών βιβλίων ή της αποτιμήσεως στην προηγούμενη χρήση, οπότε προκύπτει χρεωστική διαφορά (υποτίμηση), με το ποσό της υποτιμήσεως γίνονται οι πιο κάτω λογιστικές εγγραφές:

(31/12)

64.40 διαφορές αποτιμήσεως επενδύσεων για λογαριασμό ασφαλισμένων ζωής που φέρουν τον επενδυτικό κίνδυνο

64.40.01 διαφορές αποτιμήσεως επενδύσεων συμβολαίου Νο...

64.40.01.01 διαφορές αποτιμήσεως μετοχών ΑΕ «Κ»

64.40.01.02 διαφορές αποτιμήσεως μετοχών ΑΕ «Λ»

64.40.01.03 διαφορές αποτιμήσεως μεριδίων Α/Κ

Εις

17.40 επενδύσεις για λογαριασμό ασφαλισμένων ζωής που φέρουν τον επενδυτικό κίνδυνο

17.40.01 επενδύσεις για συμβόλαια ομαδικής (ή ατομικής) ασφάλισης Νο...

17.40.01.01 διαφορές αποτιμήσεως επενδύσεων συμβολαίου Νο...

17.40.01.01.01 διαφορές αποτιμήσεως μετοχών ΑΕ «Κ»

17.40.01.01.02 διαφορές αποτιμήσεως μετοχών ΑΕ «Λ»

17.40.01.01.03 διαφορές αποτιμήσεως μεριδίων Α/Κ

(Προκύψασα υποτίμηση)

(31/12)

46.40 ασφαλιστικές προβλέψεις ασφαλίσεων ζωής που οι ασφαλισμένοι φέρουν τον επενδυτικό κίνδυνο

46.40.90 διαφορές αποτιμήσεως επενδύσεων ασφαλίσεων ζωής που οι ασφαλισμένοι φέρουν τον επενδυτικό κίνδυνο

46.40.90.01 διαφορά αποτιμήσεως συμβολαίου ομαδικής (ή ατομικής) ασφαλίσεως Νο...

46.40.90.01.01 διαφορές αποτιμήσεως μετοχών ΑΕ «Κ»

46.40.90.01.02 διαφορές αποτιμήσεως μετοχών ΑΕ «Λ»

46.40.90.01.03 διαφορές αποτιμήσεως μεριδίων Α/Κ

Εις

77.40 ασφαλιστικές προβλέψεις ασφαλίσεων ζωής που οι ασφαλισμένοι φέρουν τον επενδυτικό κίνδυνο προηγούμενης χρήσεως

77.40.90 διαφορές αποτιμήσεως επενδύσεων ασφαλίσεων ζωής που οι ασφαλισμένοι φέρουν τον επενδυτικό κίνδυνο

77.40.90.01 συμβόλαιο ομαδικής (ή ατομικής) ασφάλισης Νο...

77.40.90.01.01 διαφορές αποτιμήσεως μετοχών ΑΕ «Κ»

70.40.90.01.02 διαφορές αποτιμήσεως μετοχών ΑΕ «Λ»

70.40.90.01.03 διαφορές αποτιμήσεως μεριδίων Α/Κ

(Μείωση της ασφαλιστικής προβλέψεως του λογαριασμού 46.40 με το ποσό της υποτιμήσεως και μεταφορά του στην πίστωση του λογαριασμού 77.40, ώστε να αντικριστεί με τη γενόμενη προηγούμενως χρέωση του 64.40)

Τα ποσά των λογαριασμών 64.40, 68.40.90, 76.40 και 77.40.90, εκτός από τη μεταφορά τους στο λογαριασμό Γενικής Εκμεταλλεύσεως (λογ.80.00), μεταφέρονται (μέσω των 90.06 και 90.07) και στους υπολογαριασμούς 92.00.50.08, 92.00.50.09, 96.50.06.08, 96.50.06.09, 96.50.07.40 και 96.50.07.77 και καταλήγουν τελικά στο «λογαριασμό εκμεταλλεύσεως ασφαλίσεων ζωής (λογ.96.90)».²⁴

²⁴ Θεόδωρου Γ. Γρηγοράκου, **Κλαδικό Λογιστικό Σχέδιο Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων**, εκδόσεις Αντ. Ν. Σάκκουλα, Β' έκδοση, 2002, σελ. 258-265.

4.3 Ομάδα 2^η : Κενή

Οι λογαριασμοί της ομάδας 2 είναι κενοί. Η συμπλήρωσή τους είναι δυνατή μόνο μετά από απόφαση του κατά νόμο αρμόδιου οργάνου.

Οι διατάξεις του Π.Δ. 1123/1980 που ρυθμίζουν τα αποθέματα δεν εφαρμόζονται στις ασφαλιστικές επιχειρήσεις. Αναλώσιμα και άλλης φύσεως υλικά που χρησιμοποιούνται από τις επιχειρήσεις αυτές, καταχωρούνται απευθείας στους οικείους λογαριασμούς της ομάδας 6 και, στο τέλος της χρήσεως, η αξία των τυχόν αποθεμάτων μεταφέρεται στους μεταβατικούς λογαριασμούς ενεργητικού.

Τυχόν περιουσιακά στοιχεία που περιέχονται στις ασφαλιστικές επιχειρήσεις έπειτα από πλειστηριασμούς, κατασχέσεις και άλλες αιτίες, μέχρι να εκποιηθούν, παρακολουθούνται σε υπολογαριασμούς (33.90-33.96) του λογαριασμού 33 «χρεώστες διάφοροι».²⁵

4.4 Λογαριασμός 30: «Χρεώστες ασφαλιστρών»

Στους υπολογαριασμούς του 30 παρακολουθούνται οι απαιτήσεις από ασφάλιστρα. Η παρακολούθηση γίνεται κατά κλάδους ασφαλίσεως σε δευτεροβάθμιους λογαριασμούς ως εξής:

- Στους υπολογαριασμούς 30.00-30.09, των κλάδων ασφαλίσεων ζωής σε ευρώ
- Στους υπολογαριασμούς 30.10-30.29, των κλάδων ασφαλίσεων ζημιών σε ευρώ
- Στους υπολογαριασμούς 30.30-30.39, των κλάδων ασφαλίσεων ζωής σε Ξ.Ν.
- Στους υπολογαριασμούς 30.40-30.59, των κλάδων ασφαλίσεων ζημιών σε Ξ.Ν.

Σε τριτοβάθμιους υπολογαριασμούς, στους οποίους αναλύονται οι δευτεροβάθμιοι, παρακολουθούνται οι χρεώστες ασφαλιστρών κατά κέντρο μεσολαβήσεως ή κατά φορέα ευθύνης για την είσπραξη (κεντρικό, υποκατάστημα, πράκτορα, ασφαλειομεσίτη, ασφαλιστικό υπάλληλο). Οι τριτοβάθμιοι λογαριασμοί αναλύονται παραπέρα σε τεταρτοβάθμιους κατά ασφαλιστήριο συμβόλαιο.

Είναι δυνατό να γίνεται αντιστροφή των υπολογαριασμών δεύτερου και τρίτου βαθμού του λογαριασμού 30, έτσι ώστε η παρακολούθηση κατά κέντρο μεσολαβήσεως να γίνεται σε δευτεροβάθμιους υπολογαριασμούς και κατά κλάδο ασφαλίσεως σε τριτοβάθμιους. Στην περίπτωση αυτή παρέχεται η ευχέρεια να χρησιμοποιούνται και οι εκατό

²⁵ Θεόδωρου Γ. Γρηγοράκου, *Κλαδικό Λογιστικό Σχέδιο Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων*, εκδόσεις Αντ. Ν. Σάκκουλα, Β΄ έκδοση, 2002, σελ. 272.

δευτεροβάθμιοι λογαριασμοί, με την προϋπόθεση ότι κατά την ανάπτυξή τους θα γίνεται διάκριση σε λογαριασμούς σε ευρώ και σε λογαριασμούς σε Ξ.Ν..

Η ασφαλιστική επιχείρηση έχει τη δυνατότητα να τηρεί τους τεταρτοβάθμιους λογαριασμούς της παραγράφου αυτής κατά ασφαλισμένο χρεώστη ασφαλιστρών, με την προϋπόθεση ότι στους τηρούμενους λογαριασμούς θα γίνεται μνεία και του αριθμού του ή των ασφαλιστηρίων συμβολαίων για κάθε περίπτωση χρεώσεως ή πιστώσεως.

Οι υπολογαριασμοί του 30, εκτός των 30.80 και 30.81, χρεώνονται κατά την έκδοση των ασφαλιστηρίων συμβολαίων με το συνολικό ποσό αυτών (ασφάλιστρα, δικαιώματα συμβολαίων και φόροι), με πίστωση των λογαριασμών 70 «ασφάλιστρα από πρωτασφαλίσεις», 71 «ασφάλιστρα από πρωτασφαλίσεις πολυετούς διάρκειας», 73 «δικαιώματα συμβολαίων και λοιπά έσοδα ασφαλιστικών εργασιών (πλην ασφαλιστρών)» και των οικείων υπολογαριασμών του 54 «υποχρεώσεις από φόρους-τέλη».

Οι ίδιοι λογαριασμοί του 30 πιστώνονται ως εξής:

- με χρέωση των λογαριασμών 30.80 και 30.81, εάν τα ασφάλιστρα είχαν εισπραχθεί πριν από την έκδοση των οικείων ασφαλιστηρίων συμβολαίων και συνεπώς είχαν καταχωρηθεί στην πίστωση των λογαριασμών αυτών.
- με την είσπραξη της αξίας των ασφαλιστηρίων συμβολαίων, με χρέωση του οικείου λογαριασμού του 38 «χρηματικά διαθέσιμα».
- με την ακύρωση των ασφαλιστηρίων συμβολαίων, με χρέωση των λογαριασμών 70,71,73 και 54, και
- με τη μεταφορά των ποσών που δεν εισπράττονται εμπρόθεσμα, σε χρέωση του λογαριασμού 37 «χρεώστες ασφαλιστρών ληξιπρόθεσμοι-επισφαλείς-επίδικου».

Οι υπολογαριασμοί 30.30-30.59, στους οποίους παρακολουθούνται οι απαιτήσεις από ασφαλιστήρια συμβόλαια που εκδίδονται σε ξένα νομίσματα, χρεώνονται με την αξία του ασφαλιστηρίου συμβολαίου, η οποία, για τη χρέωση αυτή, μετατρέπεται σε ευρώ με βάση την επίσημη τιμή συναλλάγματος της ημέρας εκδόσεως του ασφαλιστηρίου συμβολαίου. Οι αναλυτικοί λογαριασμοί των 30.30-30.59 τηρούνται κατά τρόπο που να προκύπτει απ' αυτούς η απαίτηση σε ξένο νόμισμα.

Ο λογαριασμός 30 «χρεώστες ασφαλιστρών» αναπτύσσεται και λειτουργεί σύμφωνα με όσα ορίζονται στις προηγούμενες περιπτώσεις. Η λειτουργία των υπολογισμών του 30 κατά κλάδο ασφαλιστικών εργασιών, κατά κέντρο μεσολαβήσεως ή κατά φορέα ευθύνης (κεντρικό κατάστημα, υποκατάστημα, πράκτορα, ασφαλειομεσίτη ασφαλιστικό σύμβουλο

κ.λπ.) και κατά χρεώστη, γίνεται κατά τρόπο που να ανταποκρίνεται στις βασικές αρχές του ΕΓΛΣ και του παρόντος Κλαδικού Λογιστικού Σχεδίου, που είναι: (1) η αρχή της ύπαρξης δικαιολογητικού για κάθε είσπραξη-πληρωμή, (2) η αρχή της νομικής ανταπόκρισης των αναλυτικών λογαριασμών απαιτήσεων και υποχρεώσεων στους πραγματικούς χρεώστες-πιστωτές, (3) η αρχή της χρονικής ανταπόκρισης των εγγράφων στις πραγματικές συναλλαγές και (4) η αρχή της διευκόλυνσης των ελεγκτικών επαληθεύσεων για κάθε εγγραφή των λογαριασμών.

Σύμφωνα με τις παραπάνω αρχές, οι συναλλαγές των επιχειρήσεων με τους φορείς ευθύνης, όπως είναι οι πράκτορες και οι λοιποί συνεργάτες πωλήσεων, είναι δυνατό να αντιμετωπίζονται ως εξής:

- Κατά την έκδοση των ασφαλιστηρίων συμβολαίων, ανεξάρτητα από το αν η έκδοση γίνεται από την επιχείρηση ή από πράκτορα, η επιχείρηση είναι υποχρεωμένη να διενεργεί στα βιβλία της αντίστοιχες εγγραφές χρέωσης των χρεωστών της (λογ. 30/αναλυτικός λογ. ο χρεώστης-πελάτης στο όνομα του οποίου εκδίδεται το ασφαλιστήριο συμβόλαιο), μέσα στις προθεσμίες που ορίζονται από τις διατάξεις της νομοθεσίας που ισχύει κάθε φορά.
- Τα εμβάσματα που πραγματοποιούν οι πράκτορες κ.λπ. προς την επιχείρηση, αν είναι προσδιορισμένα κατά χρεώστη καταχωρούνται στους αναλυτικούς λογαριασμούς χρεωστών (λογ.30), ενώ αν δεν είναι προσδιορισμένα κατά χρεώστη καταχωρούνται στους τρεχούμενους λογαριασμούς των πρακτόρων κ.λπ. (λογ.57).
- Μέσα στις προθεσμίες που ορίζονται από τις διατάξεις της νομοθεσίας που ισχύει κάθε φορά, γίνεται εκκαθάριση των τρεχούμενων λογαριασμών των πρακτόρων κ.λπ. και μεταφέρονται από τους αναλυτικούς λογαριασμούς τους (λογ.57) στους αναλυτικούς λογαριασμούς των χρεωστών (λογ.30) τα ποσά που αντιστοιχούν σε κάθε χρεώστη, έτσι ώστε το κατά την εκάστοτε εκκαθάριση υπόλοιπο του λογαριασμού κάθε χρεώστη να ανταποκρίνεται στην πραγματικότητα και να είναι δυνατό να επαληθεύεται μέσα από οποιαδήποτε ελεγκτική διαδικασία.²⁶

²⁶ Θεόδωρου Γ. Γρηγοράκου, **Κλαδικό Λογιστικό Σχέδιο Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων**, εκδόσεις Αντ. Ν. Σάκκουλα, Β΄ έκδοση, 2002, σελ. 273-277.

4.5 Λογαριασμός 32: «Αντασφαλιζόμενοι»

Στους υπολογαριασμούς του 32 παρακολουθούνται οι δοσοληψίες της ασφαλιστικής επιχειρήσεως με άλλες ασφαλιστικές επιχειρήσεις (αντασφαλιζόμενες), οι οποίες δημιουργούνται από την εκχώρηση, στην επιχείρηση, μέρους κινδύνων που αναλαμβάνουν οι αντασφαλιζόμενες επιχειρήσεις, μαζί με τα αντίστοιχα ασφάλιστρα. Η παρακολούθηση γίνεται κατά κλάδους ασφαλίσεως σε δευτεροβάθμιους λογαριασμούς ως εξής:

- Στους υπολογαριασμούς 32.00-32.09, των κλάδων ασφαλίσεων ζωής σε ευρώ
- Στους υπολογαριασμούς 32.10-32.29, των κλάδων ασφαλίσεων ζημιών σε ευρώ
- Στους υπολογαριασμούς 32.30-32.39, των κλάδων ασφαλίσεων ζωής σε Ξ.Ν.
- Στους υπολογαριασμούς 32.40-32.59, των κλάδων ασφαλίσεων ζημιών σε Ξ.Ν.

Σε τριτοβάθμιους υπολογαριασμούς, στους οποίους αναλύονται οι δευτεροβάθμιοι, παρακολουθούνται οι αντασφαλιζόμενοι. Οι τριτοβάθμιοι αυτοί υπολογαριασμοί αναλύονται περαιτέρω στους εξής δύο τεταρτοβάθμιους:

- Λογαριασμός τρεχούμενος σε ευρώ ή Ξ.Ν.
- Λογαριασμός ασφαλιστικών προβλέψεων σε ευρώ ή Ξ.Ν.

Η ασφαλιστική επιχείρηση έχει τη δυνατότητα, αντί να αναλύει κάθε τριτοβάθμιο λογαριασμό του αντασφαλιζόμενου στους δύο τριτοβάθμιους λογαριασμούς, ως εξής:

- Αντασφαλιζόμενος Α' λογαριασμός τρεχούμενος σε ευρώ ή Ξ.Ν.
- Αντασφαλιζόμενος Α' λογαριασμός ασφαλιστικών προβλέψεων σε ευρώ ή Ξ.Ν.

Οι δύο αυτοί τριτοβάθμιοι λογαριασμοί κάθε αντασφαλιζόμενου είναι δυνατό να τηρούνται στο δεύτερο βαθμό, δηλαδή να γίνονται δευτεροβάθμιοι, και η παρακολούθηση κατά κλάδο ασφαλίσεως να γίνεται σε τριτοβάθμιους υπολογαριασμούς. Στην περίπτωση αυτή παρέχεται η ευχέρεια να χρησιμοποιούνται και οι εκατό δευτεροβάθμιοι λογαριασμοί.

Οι τεταρτοβάθμιοι ή, κατά περίπτωση, τριτοβάθμιοι ή δευτεροβάθμιοι υπολογαριασμοί του 32 της κατηγορίας «τρεχούμενοι», λειτουργούν ως εξής:

α) Χρεώνονται στις ακόλουθες περιπτώσεις, με πίστωση των λογαριασμών:

- 72 «ασφάλιστρα από αντασφαλίσεις» με τα ασφάλιστρα (αντασφάλιστρα) που πραγματοποιεί η επιχείρηση από την ανάληψη κινδύνων άλλων ασφαλιστικών επιχειρήσεων,

- 61.22 «προμήθειες σε αντασφαλιζόμενους ασφαλίσεων ζωής» και 61.23 «προμήθειες σε αντασφαλιζόμενους ασφαλίσεων ζημιών», με τυχόν ακυρώσεις ή άλλες διορθώσεις των αντασφαλιστικών προμηθειών, και
- 76.12 «πιστωτικοί τόκοι ασφαλίσεων ζωής» ή 76.13 «πιστωτικοί τόκοι ασφαλίσεων ζημιών», κατά περίπτωση, με τους τόκους που αναλογούν στα ποσά των ασφαλιστικών προβλέψεων, τα οποία οι ασφαλιζόμενες ασφαλιστικές επιχειρήσεις παρακρατούν από τους αντασφαλιστές τους.

β) Πιστώνονται στις ακόλουθες περιπτώσεις, με χρέωση των λογαριασμών:

- 61.22 και 61.23, με τις προμήθειες που δικαιούνται οι αντασφαλιζόμενοι,
- 67 «ασφαλιστικές αποζημιώσεις και παροχές», με τα ποσά των ασφαλιστικών αποζημιώσεων που καταβάλλονται από τους αντασφαλιζόμενους και βαρύνουν την επιχείρηση, και
- 72 με τυχόν ακυρώσεις ή άλλες διορθωτικές εγγραφές.

Οι τεταρτοβάθμιοι ή, κατά περίπτωση τριτοβάθμιοι ή δευτεροβάθμιοι υπολογαριασμοί του 32 της κατηγορίας «ασφαλιστικών προβλέψεων» λειτουργούν ως εξής:

- Χρεώνονται, με πίστωση των οικείων υπολογαριασμών του 77 «ασφαλιστικές προβλέψεις προηγούμενης χρήσεως», με τα ποσά των ασφαλιστικών προβλέψεων της προηγούμενης χρήσεως που αποδίδονται στην επιχείρηση.
- Πιστώνονται, με χρέωση των οικείων υπολογαριασμών του 68 «προβλέψεις εκμεταλλεύσεως», με τα παρακρατημένα από τους αντασφαλιζόμενους ποσά των ασφαλιστικών προβλέψεων της κλειόμενης χρήσεως που αναλογούν στην επιχείρηση.

Η τακτοποίηση των ασφαλιστικών προβλέψεων που αναλογούν στους εκχωρούμενους στην επιχείρηση κινδύνους των αντασφαλιζόμενων γίνεται τουλάχιστον στο τέλος κάθε χρήσεως.

Παρέχεται στις ασφαλιστικές επιχειρήσεις η ευχέρεια να παρακολουθούν σε ειδικούς αναλυτικούς λογαριασμούς κατά αντασφαλιζόμενο τους δεσμευμένους τόκους που αναλογούν σε παρακρατημένα ποσά ασφαλιστικών προβλέψεων ή άλλες δοσοληψίες, για τις οποίες οι ανάγκες των επιχειρήσεων αυτών επιβάλλουν χωριστή παρακολούθηση.

Στους προαιρετικούς λογαριασμούς 32.84 «αντασφαλιστικών αναλήψεων εξωτερικού ζωής σε ευρώ», 32.85 «αντασφαλιστικών αναλήψεων εξωτερικού ζημιών σε ευρώ», 32.86 «αντασφαλιστικών αναλήψεων εξωτερικού ζωής σε Ξ.Ν.» και 32.87 «αντασφαλιστικών

αναλήψεων εξωτερικού ζημιών σε Ξ.Ν.», παρακολουθούνται οι δοσοληψίες της προηγούμενης περίπτωσης, που δημιουργούνται από αντασφαλιστικές αναλήψεις εξωτερικού, σε περίπτωση που η επιχείρηση αδυνατεί ή δεν κρίνει σκόπιμη την παρακολούθησή τους κατά κλάδο ασφαλιστικών εργασιών.

Στο λογαριασμό 32.90 «δοθείσες χρηματικές εγγυήσεις σε αντασφαλιζόμενους» παρακολουθούνται οι χρηματικές εγγυήσεις που η ασφαλιστική επιχείρηση έχει δώσει σε άλλες ασφαλιστικές επιχειρήσεις, οι οποίες αντασφαλίζονται σε αυτή και στο λογαριασμό 32.91 «ληφθείσες χρηματικές εγγυήσεις από αντασφαλιζόμενους» παρακολουθούνται οι χρηματικές εγγυήσεις που η ασφαλιστική επιχείρηση έχει λάβει από αντασφαλιζόμενες σε αυτή επιχειρήσεις.

Στο λογαριασμό 32.97 «επισφαλείς απαιτήσεις κατά αντασφαλιζόμενων» μεταφέρονται από τους λοιπούς υπολογαριασμούς του 32 οι απαιτήσεις κατά αντασφαλιζόμενων επιχειρήσεων που καθίστανται επισφαλείς. Στο δε λογαριασμό 32.99 «επίδικες απαιτήσεις κατά αντασφαλιζόμενων» μεταφέρονται και παρακολουθούνται οι απαιτήσεις κατά αντασφαλιζόμενων που η ρευστοποίησή τους επιδιώκεται δικαστικώς.²⁷

4.6 Λογαριασμός 37: «Χρεώστες ασφαλιστρων ληξιπρόθεσμοι-επισφαλείς-επίδικοι»

Στους υπολογαριασμούς του 37 μεταφέρονται από το λογαριασμό 30 «χρεώστες ασφαλιστρων» και παρακολουθούνται οι απαιτήσεις από ασφάλιστρα που δεν εισπράττονται εμπρόθεσμα. Η παρακολούθηση γίνεται όπως και στο λογαριασμό 30 «χρεώστες ασφαλιστρων», δηλαδή κατά κλάδο ασφαλίσεως, σε δευτεροβάθμιους λογαριασμούς, ως εξής:

- Στους υπολογαριασμούς 37.00-37.09, των κλάδων ασφαλίσεων ζωής σε ευρώ
- Στους υπολογαριασμούς 37.10-37.29, των κλάδων ασφαλίσεων ζημιών σε ευρώ
- Στους υπολογαριασμούς 37.30-37.39, των κλάδων ασφαλίσεων ζωής σε Ξ.Ν.
- Στους υπολογαριασμούς 37.40-37.59, των κλάδων ασφαλίσεων ζημιών σε Ξ.Ν.

²⁷ Θεόδωρου Γ. Γρηγοράκου, **Κλαδικό Λογιστικό Σχέδιο Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων**, εκδόσεις Αντ. Ν. Σάκκουλα, Β΄ έκδοση, 2002, σελ. 279-282.

Στους λογαριασμούς 37.81 «χρεώστες ασφαλιστρων ασφαλίσεων ζωής επισφαλείς» και 37.83 «χρεώστες ασφαλιστρων ασφαλίσεων ζημιών επισφαλείς», παρακολουθούνται οι απαιτήσεις κατά χρεωστών, από ασφάλιστρα, που η είσπραξή τους γίνεται επισφαλής (αμφίβολης ρευστοποίησης), οι οποίες μεταφέρονται στο λογαριασμό αυτό, είτε από τους οικείους υπολογαριασμούς του πρωτοβάθμιου 30, είτε από τους λοιπούς υπολογαριασμούς του παρόντος πρωτοβάθμιου 37.

Στους λογαριασμούς 37.91 «χρεώστες ασφαλιστρων ασφαλίσεων ζωής επίδικου» και 37.93 «χρεώστες ασφαλιστρων ασφαλίσεων ζημιών επίδικου», παρακολουθούνται όσες απαιτήσεις της επιχειρήσεως κατά χρεωστών της, από ασφάλιστρα, μετατρέπονται σε επίδικες.

Οι προβλέψεις πιθανών ζημιών, που σχηματίζονται για επισφαλείς και επίδικες απαιτήσεις κατά χρεωστών από ασφάλιστρα, καταχωρούνται:

- σε χρέωση του λογαριασμού 68.06 «προβλέψεις για επισφαλείς πελάτες» (υπολογιζόμενες σύμφωνα με τη φορολογική νομοθεσία), με αντίστοιχη πίστωση του ομότιτλου λογαριασμού 44.06, οι προβλέψεις που σχηματίζονται με βάση τις ισχύουσες κάθε φορά διατάξεις της φορολογικής νομοθεσίας και εκπίπτουν από τα φορολογητέα έσοδα.
- σε χρέωση του λογαριασμού 83.11 «προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις», με αντίστοιχη πίστωση του λογαριασμού 44.11 «προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις» (μη εκπιπτόμενες φορολογικώς), οι προβλέψεις που σύμφωνα με τη φορολογική νομοθεσία δεν εκπίπτουν από τα φορολογητέα έσοδα.²⁸

4.7 Λογαριασμός 44: «Προβλέψεις»

Οι προβλέψεις εκμεταλλεύσεως σχηματίζονται με χρέωση του πρωτοβάθμιου λογαριασμού 68 «προβλέψεις εκμεταλλεύσεως» και των υπολογαριασμών του και πίστωση των αντίστοιχων υπολογαριασμών του πρωτοβάθμιου 44 «προβλέψεις».

Για τη χρησιμοποίηση των προβλέψεων εκμεταλλεύσεως, εφαρμόζονται τα εξής:

- Τα καταβαλλόμενα ποσά εξόδων, για τα οποία σε προηγούμενες χρήσεις είχαν σχηματισθεί προβλέψεις, καταχωρούνται στη χρέωση του λογαριασμού 82.00 «έξοδα προηγούμενων χρήσεων» και σε ανοιγόμενους τριτοβάθμιους

²⁸ Θεόδωρου Γ. Γρηγοράκου, **Κλαδικό Λογιστικό Σχέδιο Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων**, εκδόσεις Αντ. Ν. Σάκκουλα, Β΄ έκδοση, 2002, σελ. 209-291.

λογαριασμούς, αντίστοιχους των κατ' είδος εξόδων της ομάδας 6 (ανάλογα με τις επιθυμητές πληροφορίες).

- Οι σχηματισμένες για κάθε (καταβαλλόμενο) έξοδο προβλέψεις, ανεξάρτητα από το ύψος τους, με χρέωση του λογαριασμού 44 και των οικείων υπολογαριασμών του, μεταφέρονται στην πίστωση του λογαριασμού 84 «έσοδα από προβλέψεις προηγούμενων χρήσεων» και του νεοδημιουργούμενου δευτεροβάθμιού του 84.91 «έσοδα από χρησιμοποιημένες προβλέψεις προηγούμενων χρήσεων προς κάλυψη εξόδων εκμεταλλεύσεως», ο οποίος αναλύεται σε τριτοβάθμιους, αντίστοιχους των δευτεροβάθμιων του 44.
- Με τα καταβαλλόμενα ποσά στο αποχωρούν προσωπικό χρεώνεται ο υπολογαριασμός 82.00.60 «αποζημιώσεις απολύσεως ή εξόδου από την υπηρεσία», με πίστωση των χρηματικών διαθεσίμων (στο λογαριασμό 38). Εάν τα καταβαλλόμενα ποσά είναι μεγαλύτερα από τη σχηματισμένη αντίστοιχη πρόβλεψη, τότε, με το τμήμα του επιπλέον της προβλέψεως καταβαλλόμενου ποσού, που αφορά την κλειόμενη χρήση, χρεώνεται ο λογαριασμός 60.05 «αποζημιώσεις απολύσεως ή εξόδου από την υπηρεσία».
- Στη συνέχεια, με χρέωση του λογαριασμού 44.00 «προβλέψεις για αποζημίωση προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία» (και των υπολογαριασμών του), μεταφέρεται ολόκληρη η σχηματισμένη (για εκείνους που αποχώρησαν) πρόβλεψη στη χρέωση του λογαριασμού 84.91 «έσοδα από χρησιμοποιημένες προβλέψεις προηγούμενων χρήσεων προς κάλυψη εξόδων εκμεταλλεύσεως».

Οι προβλέψεις για υποτιμήσεις συμμετοχών και χρεογράφων των λογαριασμών 17 (πλην του υπολογαριασμού 17.40), 18 και 34 σχηματίζονται, με χρέωση των λογαριασμών 68.01 «προβλέψεις υποτιμήσεως χρεογράφων πάγιας επενδύσεως», 68.02 «προβλέψεις υποτιμήσεως συμμετοχών» και 68.03 «προβλέψεις υποτιμήσεως χρεογράφων» και αντίστοιχη πίστωση των ομότιτλων λογαριασμών 44.01, 44.02 και 44.03.

Σε περίπτωση πωλήσεως συμμετοχών και χρεογράφων η χρησιμοποίηση της σχηματισμένης προβλέψεως γίνεται με τη μεταφορά των σχετικών ποσών της προβλέψεως που αφορά τους πωλούμενους τίτλους, από τους οικείους υπολογαριασμούς των 44.01, 44.02 και 44.03, στην πίστωση των υπολογαριασμών των πωλούμενων τίτλων. Εάν δεν πωλείται το σύνολο των μετοχών της συγκεκριμένης εταιρείας (ή του συγκεκριμένου τίτλου κ.λπ.), για

καλύτερη απεικόνιση των σχετικών χειρισμών δύναται να χρησιμοποιείται ενδιάμεσος λογαριασμός που θα ανοίγεται στον τελευταίο υπολογαριασμό με κωδ.99, στον οποίο θα μεταφέρεται η αξία κτήσεως των τίτλων που πωλούνται καθώς και η σχηματισμένη πρόβλεψη και θα καταχωρείται σε αυτόν και το τμήμα πωλήσεως, το δε προκύπτον αποτέλεσμα θα μεταφέρεται στην πίστωση του λογαριασμού 76.19 (εάν είναι κέρδος) ή στη χρέωση των λογαριασμών 64.12 και 64.13 (εάν είναι ζημιά).

Σε περίπτωση πωλήσεως γηπέδου, για το οποίο είχε σχηματισθεί πρόβλεψη απαξιώσεως και υποτιμήσεως, μεταφέρεται το ποσό της σχηματισμένης προβλέψεως, από το λογαριασμό 44.05, στην πίστωση του λογαριασμού του πωλούμενου γηπέδου.

Για τη χρησιμοποίηση των προβλέψεων για απόσβεση επισφαλών πελατών του λογαριασμού 44.06, που σχηματίστηκαν σύμφωνα με τις ισχύουσες κάθε φορά διατάξεις της φορολογικής νομοθεσίας και αναγνωρίζεται η έκπτωσή τους από τα φορολογητέα έσοδα, τα ποσά των πελατών που χαρακτηρίζονται ανεπίδεκτα εισπράξεως μεταφέρονται στη χρέωση του λογαριασμού της προβλέψεως, όπως ορίζεται στη φορολογική νομοθεσία. Οι προβλέψεις για απόσβεση άλλων απαιτήσεων, που περιλαμβάνονται στους υπολογαριασμούς του 44.11 «προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις» και δεν αναγνωρίζεται η έκπτωσή τους από τα φορολογητέα έσοδα, χρησιμοποιούνται με τη μεταφορά, στην πίστωση του λογαριασμού κάθε επισφαλούς απαιτήσεως, του ποσού της σχηματισμένης για την απαίτηση αυτή προβλέψεως. Η μεταφορά γίνεται όταν η απαίτηση γίνει ανεπίδεκτη εισπράξεως και αποφασισθεί η απόσβεσή της.

Κατά το κλείσιμο του ισολογισμού και με βάση τα υπάρχοντα τότε νεότερα πραγματικά δεδομένα, γίνεται επανεκτίμηση των υφιστάμενων κινδύνων και των σχηματισμένων αντίστοιχων προβλέψεων. Κατά την επανεκτίμηση αυτή:

- Για τους νέους κινδύνους σχηματίζονται αντίστοιχες νέες προβλέψεις.
- Συμπληρώνονται τα ποσά των παλαιών προβλέψεων με το σχηματισμό συμπληρωματικών, εάν αυτό επιβάλλεται από την επανεκτίμηση των αντίστοιχων κινδύνων.
- Τα αχρησιμοποίητα ποσά προβλέψεων εκμεταλλεύσεως, είτε γιατί τα έξοδα που πραγματοποιήθηκαν ήταν μικρότερα από τις σχηματισμένες γι' αυτά προβλέψεις, είτε γιατί εξέλιπαν οι οικείοι κίνδυνοι, μεταφέρονται στην πίστωση του λογαριασμού έκτακτων εσόδων 84.00 «έσοδα από αχρησιμοποίητες προβλέψεις προηγούμενων χρήσεων», με εξαίρεση τις

αχρησιμοποίητες προβλέψεις υποτιμήσεως συμμετοχών και χρεογράφων καθώς και γηπέδων των λογαριασμών 44.01, 44.02, 44.03 και 44.05, οι οποίες μεταφέρονται στην πίστωση των λογαριασμών 76.20 «έσοδα από αχρησιμοποίητες προβλέψεις υποτιμήσεως επενδύσεων ασφαλίσεων ζωής προηγούμενων χρήσεων» και 76.21 «έσοδα από αχρησιμοποίητες προβλέψεις υποτιμήσεως επενδύσεων ασφαλίσεων ζημιών προηγούμενων χρήσεων».

Κατά τη χρησιμοποίηση των προβλέψεων για έκτακτους κινδύνους, τα καταβαλλόμενα έξοδα, για τα οποία είχαν σχηματισθεί προβλέψεις στις προηγούμενες χρήσεις, καταχωρούνται στους οικείους υπολογαριασμούς του πρωτοβάθμιου 82 «έξοδα και έσοδα προηγούμενων χρήσεων» και τα ποσά των σχηματισμένων προβλέψεων (ανεξαρτήτως του ύψους τους) μεταφέρονται, από τους οικείους υπολογαριασμούς του 44, στην πίστωση των αντίστοιχων υπολογαριασμών του 84.01 «έσοδα από χρησιμοποιημένες προβλέψεις προηγούμενων χρήσεων για έκτακτους κινδύνους».²⁹

4.8 Λογαριασμός 46: «ασφαλιστικές προβλέψεις ασφαλίσεων ζωής»

Στο λογαριασμό 46 παρακολουθούνται οι εξής κατηγορίες ασφαλιστικών προβλέψεων ασφαλίσεων ζωής:

- οι μαθηματικές προβλέψεις (λογ. 46.10)
- οι προβλέψεις για εκκρεμείς αποζημιώσεις (λογ. 46.11)
- οι πληρωτέες παροχές (λογ. 46.12-46.15)
- οι εξισωτικές προβλέψεις (λογ. 46.18)
- οι λοιπές προβλέψεις ασφαλίσεων ζωής (λογ.46.20)
- οι προβλέψεις ασφαλίσεων ζωής που οι ασφαλισμένοι φέρουν τον επενδυτικό κίνδυνο (λογ. 46.40)

Ο λογαριασμός 46 πιστώνεται, κατά το κλείσιμο του ισολογισμού, με χρέωση:

- των λογαριασμών 68.10 «μαθηματικές προβλέψεις ασφαλίσεων ζωής κλειόμενης χρήσεως», 68.11 ασφαλιστικές προβλέψεις για εκκρεμείς αποζημιώσεις ασφαλίσεων ζωής κλειόμενης χρήσεως», 68.12 «ασφαλιστικές προβλέψεις για πληρωτέες λήξεις ασφαλίσεων ζωής κλειόμενης χρήσεως», 68.13 «ασφαλιστικές προβλέψεις για πληρωτέες εξαγορές ασφαλίσεων ζωής

²⁹ Θεόδωρου Γ. Γρηγοράκου, **Κλαδικό Λογιστικό Σχέδιο Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων**, εκδόσεις Αντ. Ν. Σάκκουλα, Β΄ έκδοση, 2002, σελ. 300-304.

κλειόμενης χρήσεως», 68.14 «ασφαλιστικές προβλέψεις για πληρωτέα μερίσματα σε ασφαλισμένους κλάδου ζωής επί ασφαλιστηρίων με συμμετοχή στα κέρδη κλειόμενης χρήσεως», 68.15 «ασφαλιστικές προβλέψεις για πληρωτέες κληρώσεις ασφαλίσεων ζωής κλειόμενης χρήσεως», 68.18 «εξισωτικές ασφαλιστικές προβλέψεις ασφαλίσεων ζωής κλειόμενης χρήσεως», 68.20 «Λοιπές ασφαλιστικές προβλέψεις ασφαλίσεων ζωής κλειόμενης χρήσεως» και 68.40 «προβλέψεις ασφαλίσεων ζωής που οι ασφαλισμένοι φέρουν τον επενδυτικό κίνδυνο», με τα ποσά που βαρύνουν την επιχείρηση και αναλογούν στην «ίδια κράτηση», δηλαδή στους ασφαλιστικούς κινδύνους που κράτησε η επιχείρηση για λογαριασμό της, και

- των προσωπικών υπολογαριασμών ασφαλιστικών προβλέψεων των αντασφαλιστών, που τηρούνται στο λογαριασμό 50 «αντασφαλιστές», για τα ποσά που βαρύνουν τους αντασφαλιστές και αναλογούν στους ασφαλιστικούς κινδύνους που αντασφάλισε σε αυτούς η επιχείρηση, εκχωρώντας και τα αντίστοιχα ασφάλιστρα».

Ο λογαριασμός 46 χρεώνεται, κατά το κλείσιμο του ισολογισμού, με πίστωση:

- του λογαριασμού 77 «ασφαλιστικές προβλέψεις προηγούμενης χρήσεως», για τη μεταφορά σ' αυτόν, των ποσών των ασφαλιστικών προβλέψεων που είχαν σχηματιστεί στο τέλος της προηγούμενης χρήσεως και αναλογούσαν στην «ίδια κράτηση» της επιχειρήσεως,
- των προσωπικών υπολογαριασμών ασφαλιστικών προβλέψεων των αντασφαλιστών, που τηρούνται στο λογαριασμό 50 «αντασφαλιστές», για την μεταφορά, σ' αυτούς, των ποσών των ασφαλιστικών προβλέψεων, που αφορούν την αναλογία των αντασφαλιστών και είχαν σχηματιστεί στο τέλος της προηγούμενης χρήσεως, με χρέωση των παραπάνω υπολογαριασμών τους.

Ο λογαριασμός 46 είναι δυνατό να πιστώνεται και να χρεώνεται, με αντίστοιχη χρέωση και πίστωση των προσωπικών υπολογαριασμών ασφαλιστικών προβλέψεων των αντασφαλιστών, όπως καθορίζεται στις προηγούμενες περιπτώσεις, και κατά τη διάρκεια της χρήσεως, όπως π.χ. με τα ποσά των ασφαλιστικών προβλέψεων των αντασφαλιστών κάθε τριμήνου, με την προϋπόθεση ότι, στο τέλος της χρήσεως, το υπόλοιπό του θα είναι διαμορφωμένο σύμφωνα με όσα ορίζονται στις προηγούμενες περιπτώσεις.

Στους προαιρετικούς υπολογαριασμούς του 46.84 «ασφαλιστικές προβλέψεις για αντασφαλιστικές αναλήψεις εξωτερικού ζωής που αντασφαλίστηκαν» καταχωρούνται οι ασφαλιστικές προβλέψεις και οι πληρωτέες παροχές της προηγούμενης περίπτωσης, που δημιουργούνται από την περαιτέρω αντασφάλιση των αντασφαλιστικών αναλήψεων εξωτερικού, τις οποίες η επιχείρηση αδυνατεί ή δεν κρίνει σκόπιμο να παρακολουθεί κατά κλάδο ασφαλιστικών εργασιών.

Οι υπολογαριασμοί του 46.84 συλλειτουργούν με τους αντίστοιχους υπολογαριασμούς του 68.84 «ασφαλιστικές προβλέψεις αντασφαλιστικών αναλήψεων εξωτερικού ζωής που αντασφαλίστηκαν» και του 77.84 «ασφαλιστικές προβλέψεις για αντασφαλιστικές αναλήψεις εξωτερικού ζωής που αντασφαλίστηκαν προηγούμενης χρήσεως», καθώς και με το λογαριασμό 50 «αντασφαλιστές», σύμφωνα με όσα ορίζονται στις προηγούμενες περιπτώσεις.³⁰

4.9 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 (λογ. 47.00)
- Προβλέψεις μη δεδουλευμένων ασφαλίσεων (λογ. 47.50)
- Προβλέψεις για εκκρεμείς αποζημιώσεις και παροχές (λογ. 47.51)
- Προβλέψεις για συμμετοχή στα κέρδη και επιστροφή ασφαλίσεων (λογ. 47.54)
- Εξισωτικές προβλέψεις ασφαλίσεων ζημιών (λογ.47.58)
- Λοιπές ασφαλιστικές προβλέψεις (λογ.47.60).

Ο λογαριασμός 47.00 «ασφαλιστικές προβλέψεις από προεισπραγμένα ασφάλιστρα πολυετών συμβολαίων» λειτουργεί ως εξής:

- Πιστώνεται, με χρέωση του λογαριασμού 71.00 «ασφάλιστρα πολυετών συμβολαίων προεισπραγμένα» ή του 71.01, με τα προεισπραγμένα ασφάλιστρα των επόμενων ετών των πολυετών ασφαλιστηρίων συμβολαίων.

³⁰ Θεόδωρου Γ. Γρηγοράκου, **Κλαδικό Λογιστικό Σχέδιο Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων**, εκδόσεις Αντ. Ν. Σάκκουλα, Β΄ έκδοση, 2002, σελ. 305-307.

- Χρεώνεται, κατά την έναρξη κάθε νέας χρήσεως, με πίστωση του λογαριασμού 70 «ασφάλιστρα από πρωτασφαλίσεις», για τη μεταφορά σε αυτόν των ασφαλιστρών που αφορούν τη νέα χρήση.

Οι λογαριασμοί 47.50 «ασφαλιστικές προβλέψεις μη δεδουλευμένων ασφαλιστρών», 47.51 «ασφαλιστικές προβλέψεις για εκκρεμείς αποζημιώσεις και παροχές», 47.54 «προβλέψεις για συμμετοχή στα κέρδη και επιστροφή ασφαλιστρών ασφαλίσεων ζημιών», 47.58 «εξισωτικές ασφαλιστικές προβλέψεις ασφαλίσεων ζημιών» και 47.60 «λοιπές ασφαλιστικές προβλέψεις ασφαλίσεων ζημιών», πιστώνονται, κατά το κλείσιμο του ισολογισμού, με χρέωση:

- των αντίστοιχων ομότιτλων λογαριασμών 68.50, 68.51, 68.54, 68.58 και 68.60, με τα ποσά που αναλογούν στην «ίδια κράτηση» και για το λόγο αυτό βαρύνουν την επιχείρηση, και
- των προσωπικών υπολογαριασμών ασφαλιστικών προβλέψεων των αντασφαλιστών, που τηρούνται στο λογαριασμό 50 «αντασφαλιστές», με τα ποσά που βαρύνουν τους αντασφαλιστές και αναλογούν στους ασφαλιστικούς κινδύνους που αντασφάλισε σε αυτούς η επιχείρηση, εκχωρώντας και τα αντίστοιχα ασφάλιστρα.

Οι λογαριασμοί 47.50, 47.51, 47.54, 47.58 και 47.60 χρεώνονται, κατά το κλείσιμο του ισολογισμού, με πίστωση:

- του λογαριασμού 77 «ασφαλιστικές προβλέψεις προηγούμενης χρήσεως», για τη μεταφορά, σε αυτόν, των ποσών των ασφαλιστικών προβλέψεων που είχαν σχηματιστεί στο τέλος της προηγούμενης χρήσεως και αναλογούσαν στην «ίδια κράτηση» της επιχειρήσεως, και
- των προσωπικών υπολογαριασμών ασφαλιστικών προβλέψεων των αντασφαλιστών, που τηρούνται στο λογαριασμό 50 «αντασφαλιστές», για τη μεταφορά, σε αυτούς, των ποσών των ασφαλιστικών προβλέψεων που αφορούν την αναλογία των αντασφαλιστών και είχαν σχηματιστεί στο τέλος της προηγούμενης χρήσεως με χρέωση των παραπάνω υπολογαριασμών τους.

Στους προαιρετικούς υπολογαριασμούς του 47.85 «ασφαλιστικές προβλέψεις για αντασφαλιστικές αναλήψεις εξωτερικού ζημιών που αντασφαλίστηκαν» καταχωρούνται οι ασφαλιστικές προβλέψεις της προηγούμενης περίπτωσης, που δημιουργούνται από την περαιτέρω αντασφάλιση των αντασφαλιστικών αναλήψεων εξωτερικού, τις οποίες η

επιχείρηση αδυνατεί ή δεν κρίνει σκόπιμο να παρακολουθεί κατά κλάδο ασφαλιστικών εργασιών.

Οι υπολογαριασμοί του 47.85 συλλειτουργούν με τους αντίστοιχους υπολογαριασμούς του 68.85 «ασφαλιστικές προβλέψεις αντασφαλιστικών αναλήψεων εξωτερικού ζημιών που αντασφαλίστηκαν» και του 77.85 «ασφαλιστικές προβλέψεις για αντασφαλιστικές αναλήψεις εξωτερικού ζημιών που αντασφαλίστηκαν προηγούμενης χρήσεως», καθώς και με το λογαριασμό 50 «αντασφαλιστές», σύμφωνα με όσα ορίζονται στις προηγούμενες περιπτώσεις.³¹

4.10 Λογαριασμός 50: «Αντασφαλιστές»

Στους υπολογαριασμούς του 50 παρακολουθούνται οι δοσοληψίες της επιχειρήσεως με τους αντασφαλιστές της. Η παρακολούθηση γίνεται, κατά κλάδο ασφαλίσεως, σε δευτεροβάθμιους λογαριασμούς, ως εξής:

- Στους υπολογαριασμούς 50.00-50.09, των κλάδων ασφαλίσεων ζωής σε ευρώ
- Στους υπολογαριασμούς 50.10-50.29, των κλάδων ασφαλίσεων ζημιών σε ευρώ
- Στους υπολογαριασμούς 50.30-50.39, των κλάδων ασφαλίσεων ζωής σε Ξ.Ν.
- Στους υπολογαριασμούς 50.40-50.59, των κλάδων ασφαλίσεων ζημιών σε Ξ.Ν.

Οι υπολογαριασμοί του 50 πιστώνονται, στις ακόλουθες περιπτώσεις, με χρέωση των λογαριασμών:

- 62 «αντασφάλιστρα», με τα ασφάλιστρα που αναλογούν στους κινδύνους που αντασφαλίζονται στους αντασφαλιστές,
- 74 «προμήθειες από αντασφαλιστές», με τυχόν ακυρωμένες αντασφαλιστικές προμήθειες, με τις οποίες είχε προηγουμένως χρεωθεί ο τρεχούμενος λογαριασμός,
- 38 «χρηματικά διαθέσιμα», με τα μετρητά που εμβάζονται στην επιχείρηση από τους αντασφαλιστές,
- 65.11 «τόκοι ασφαλιστικών προβλέψεων αντασφαλίσεων ζωής» και 65.12 «τόκοι ασφαλιστικών προβλέψεων αντασφαλίσεων ζημιών», με τους τόκους

³¹ Θεόδωρου Γ. Γρηγοράκου, **Κλαδικό Λογιστικό Σχέδιο Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων**, εκδόσεις Αντ. Ν. Σάκκουλα, Β' έκδοση, 2002, σελ. 308-310.

που αναλογούν στα ποσά των ασφαλιστικών προβλέψεων, τα οποία οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις παρακρατούν από τους αντασφαλιστές τους».

Οι υπολογαριασμοί του 50 χρεώνονται στις ακόλουθες περιπτώσεις, με πίστωση των λογαριασμών:

- 74 «Προμήθειες από αντασφαλιστές», με τις αντασφαλιστικές προμήθειες που αναλογούν στα ασφάλιστρα (αντασφάλιστρα) που κάθε φορά εκχωρούνται στους αντασφαλιστές μαζί με τους αντίστοιχους κινδύνους,
- 62 «αντασφάλιστρα», με τυχόν ακυρωμένα αντασφάλιστρα, με τα οποία είχε προηγούμενα πιστωθεί ο τρεχούμενος λογαριασμός,
- 67 «ασφαλιστικές αποζημιώσεις και παροχές», με τα ποσά των ασφαλιστικών αποζημιώσεων και των σχετικών εξόδων που καταβάλλονται από την επιχείρηση και βαρύνουν τους αντασφαλιστές και
- 38 «χρηματικά διαθέσιμα», με τα μετρητά που εμβάζονται από την επιχείρηση στους αντασφαλιστές.

Οι υπολογαριασμοί της κατηγορίας «ασφαλιστικών προβλέψεων» λειτουργούν ως εξής:

- Χρεώνονται, με πίστωση των οικείων υπολογαριασμών των λογαριασμών 46 «ασφαλιστικές προβλέψεις ασφαλίσεων ζωής» και 47 «ασφαλιστικές προβλέψεις ασφαλίσεων ζημιών», με τα ποσά των ασφαλιστικών προβλέψεων της κλειόμενης χρήσεως που αναλογούν στους αντασφαλιστές και παρακρατούνται από την επιχείρηση.
- Πιστώνονται, με χρέωση των οικείων υπολογαριασμών των 46 και 47, με τα ποσά των ασφαλιστικών προβλέψεων της προηγούμενης χρήσεως που αποδίδονται στους αντασφαλιστές.

Η τακτοποίηση των ασφαλιστικών προβλέψεων, που αναλογούν στους κινδύνους που αντασφαλίζονται στους αντασφαλιστές, γίνεται τουλάχιστον στο τέλος κάθε χρήσεως.

Οι δοσοληψίες της επιχειρήσεως με τους αντασφαλιστές της σε ξένα νομίσματα παρακολουθούνται στους υπολογαριασμούς 50.30-50.59, στους οποίους οι καταχωρήσεις γίνονται σε ευρώ, μετά από μετατροπή των ξένων νομισμάτων σε ευρώ, με βάση την επίσημη τρέχουσα τιμή του ξένου νομίσματος της ημέρας της δοσοληψίας.

Στους προαιρετικούς λογαριασμούς 50.84 «αντασφαλιστικών αναλήψεων εξωτερικού ζωής σε ευρώ», 50.85 «αντασφαλιστικών αναλήψεων εξωτερικού ζημιών σε ευρώ», 50.86

«αντασφαλιστικών αναλήψεων εξωτερικού ζωής σε Ξ.Ν.» και 50.87 «αντασφαλιστικών αναλήψεων εξωτερικού ζημιών σε Ξ.Ν.», παρακολουθούνται οι δοσοληψίες της προηγούμενης περίπτωσης, που δημιουργούνται από την περαιτέρω αντασφάλιση των αντασφαλιστικών αναλήψεων εξωτερικού, τις οποίες η επιχείρηση αδυνατεί ή δεν κρίνει σκόπιμο να παρακολουθεί κατά κλάδο ασφαλιστικών εργασιών.³²

4.11 Λογαριασμός 52: «Δικαιούχοι προμηθειών παραγωγής»

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, και για την είσπραξη των ασφαλιστρών.

Ο λογαριασμός 52 αναπτύσσεται σε υποχρεωτικούς δευτεροβάθμιους λογαριασμούς κατά κλάδο ασφαλίσεως και σε υποχρεωτικούς τριτοβάθμιους λογαριασμούς κατά παραγωγό ασφαλειών.

Ο λογαριασμός 52 λειτουργεί ως εξής:

- Πιστώνεται, με χρέωση των λογαριασμών 61.20 «προμήθειες παραγωγής ασφαλίσεων ζωής» και 61.21 «προμήθειες παραγωγής ασφαλίσεων ζημιών», με τα ποσά των προμηθειών που αναλογούν στα ασφάλιστρα των ασφαλιστηρίων συμβολαίων που καταρτίζονται με τη μεσολάβηση των παραγωγών ασφαλειών
- Χρεώνεται, με πίστωση των τρεχόμενων υπολογαριασμών των παραγωγών ασφαλειών που τηρούνται στο λογαριασμό 57 «πράκτορες και συνεργάτες πωλήσεων-λογαριασμοί τρεχόμενοι», για τη μεταφορά, σ' αυτούς, των ποσών των προμηθειών που αναλογούν στα ασφάλιστρα παραγωγής τους, που κάθε φορά εισπράττονται, και των λογαριασμών 61.20 και 61.21, με τις προμήθειες που αναλογούν στα ακυρωμένα ασφαλιστήρια συμβόλαια ή στις τροποποιήσεις τους με τις σχετικές πρόσθετες πράξεις.

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

³² Θεόδωρου Γ. Γρηγοράκου, *Κλαδικό Λογιστικό Σχέδιο Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων*, εκδόσεις Αντ. Ν. Σάκκουλα, Β' έκδοση, 2002, σελ. 312-315.

Η μεσολάβηση του λογαριασμού 52 για την καταβολή των παραπάνω προμηθειών αποκλείεται.³³

4.12 Λογαριασμός 57: «Πράκτορες και συνεργάτες πωλήσεων- λογαριασμοί τρεχούμενοι»

Στο λογαριασμό 57 παρακολουθούνται οι τρεχούμενοι λογαριασμοί των συνεργατών πωλήσεων (πρακτόρων, παραγωγών ασφαλειών, ασφαλιστικών υπαλλήλων και λοιπών συνεργατών).

Στο λογαριασμό 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.

Ο λογαριασμός 57.00 αναπτύσσεται σε υποχρεωτικούς τριτοβάθμιους λογαριασμούς κατά παραγωγό ασφαλειών (δηλαδή κατά πράκτορα ή ασφαλειομεσίτη κ.λπ.), αντίστοιχους των τριτοβάθμιων λογαριασμών του πρωτοβάθμιου 52 «δικαιούχοι προμηθειών παραγωγής».

Ο λογαριασμός 57.00 λειτουργεί ως εξής:

- Πιστώνεται, με χρέωση του λογαριασμού 52 «δικαιούχοι προμηθειών παραγωγής», για τη μεταφορά, στην πίστωση των τρεχούμενων υπολογαριασμών των παραγωγών ασφαλειών, των προμηθειών οι οποίες αναλογούν στα ασφάλιστρα παραγωγής τους, που κάθε φορά εισπράττονται.
- Χρεώνεται, με πίστωση του λογαριασμού 38 «χρηματικά διαθέσιμα», με τα ποσά των προμηθειών, που κάθε φορά καταβάλλονται στους δικαιούχους.

Στους λογαριασμούς 57.01 και 57.09 παρακολουθούνται οι υποχρεώσεις της ασφαλιστικής επιχείρησης από προμήθειες προς τους συνεργάτες πωλήσεων, οι οποίοι μεσολάβησαν για την πώληση μεριδίων αμοιβαίων κεφαλαίων ή άλλων παρεπόμενων εργασιών, αντίστοιχα.

Οι λογαριασμοί 57.01 και 57.09 πιστώνονται με χρέωση των αντίστοιχων υπολογαριασμών του πρωτοβάθμιου 61 και χρεώνονται με πίστωση του λογαριασμού 38 «χρηματικά διαθέσιμα».

Στους λογαριασμούς 57.20 και 57.21 παρακολουθούνται τα ποσά που οι πράκτορες ή οι λοιποί συνεργάτες καταβάλλουν στην ασφαλιστική επιχείρηση για υποχρεώσεις πελατών,

³³ Θεόδωρου Γ. Γρηγοράκου, **Κλαδικό Λογιστικό Σχέδιο Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων**, εκδόσεις Αντ. Ν. Σάκκουλα, Β΄ έκδοση, 2002, σελ. 315-317.

για την ασφάλιση των οποίων έχουν μεσολαβήσει, μέχρι καθορισμού από αυτούς των ασφαλιστικών συμβάσεων που αφορούν.

Οι λογαριασμοί 57.20 και 57.21 πιστώνονται με χρέωση των υπολογαριασμών του 38 «χρηματικά διαθέσιμα» και χρεώνονται με πίστωση των υπολογαριασμών του 30 «χρεώστες ασφαλιστρών».³⁴

4.13 Λογαριασμός 61: «Αμοιβές και έξοδα τρίτων-παροχές τρίτων»

Στους λογαριασμούς 61.20 «προμήθειες παραγωγής πρωτασφαλίσεων ζωής» και 61.21 «προμήθειες παραγωγής πρωτασφαλίσεων ζημιών» καταχωρούνται οι αμοιβές των παραγωγών ασφαλειών (πρακτόρων, ασφαλειομεσιτών κ.λπ.), δηλαδή των προσώπων που μεσολαβούν για την κατάρτιση των ασφαλιστικών συμβάσεων και φροντίζουν, συνήθως, και για την είσπραξη των ασφαλιστρών. Οι αμοιβές αυτές αποτελούν τις προμήθειες παραγωγής ασφαλιστρών, που υπολογίζονται σε ποσοστό επί των ασφαλιστρών, σύμφωνα με τις διατάξεις της νομοθεσίας που ισχύει κάθε φορά.

Οι παραπάνω λογαριασμοί 61.20 και 61.21 λειτουργούν ως εξής:

- Χρεώνονται, με πίστωση του λογαριασμού 52 «δικαιούχοι προμηθειών παραγωγής», με τα ποσά των προμηθειών που αναλογούν στα ασφαλιστήρια συμβόλαια που καταρτίζονται με τη μεσολάβηση των παραγωγών ασφαλειών.
- Πιστώνεται, με χρέωση του λογαριασμού 52 «δικαιούχοι προμηθειών παραγωγής», με τις προμήθειες που αναλογούν σε όσα από τα παραπάνω ασφαλιστήρια συμβόλαια ακυρώνονται ή τροποποιούνται με σχετικές πρόσθετες πράξεις ακυρώσεως.

Στους λογαριασμούς 61.22 «προμήθειες σε αντασφαλιζόμενους ασφαλίσεων ζωής εσωτερικού», 61.23 «προμήθειες σε αντασφαλιζόμενους ασφαλίσεων ζημιών εσωτερικού», 61.86 «λοιπά έξοδα παραγωγής αντασφαλίσεων ζωής εξωτερικού» και 61.87 «λοιπά έξοδα παραγωγής αντασφαλίσεων ζημιών εξωτερικού», καταχωρούνται οι προμήθειες και λοιπά έξοδα που δικαιούνται για τα αντασφάλιστρα (ασφάλιστρα) που εκχωρούν στην επιχείρηση οι αντασφαλιζόμενες σε αυτή άλλες ασφαλιστικές επιχειρήσεις.

Οι λογαριασμοί 61.22 και 61.23, 61.86 και 61.87 λειτουργούν ως εξής:

³⁴ Θεόδωρου Γ. Γρηγοράκου, *Κλαδικό Λογιστικό Σχέδιο Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων*, εκδόσεις Αντ. Ν. Σάκκουλα, Β΄ έκδοση, 2002, σελ. 325.

- Χρεώνονται με πίστωση του λογαριασμού 32 «αντασφαλιζόμενοι», με τις προμήθειες και τα λοιπά έξοδα που δικαιούνται οι αντασφαλιζόμενες ασφαλιστικές επιχειρήσεις, για τις εκχωρήσεις τους, στην επιχείρηση, κινδύνων μαζί με τα ασφάλιστρά τους. Τα ασφάλιστρα (αντασφάλιστρα) που εκχωρούνται στην επιχείρηση καταχωρούνται στην πίστωση του λογαριασμού 72 «ασφάλιστρα από αντασφαλίσεις».
- Πιστώνονται με χρέωση του λογαριασμού 32 «αντασφαλιζόμενοι», με τις προμήθειες και τα λοιπά έξοδα που αναλογούν σε ακυρώσεις ή άλλες τροποποιήσεις των παραπάνω εκχωρήσεων.

Στους λογαριασμούς 61.24 «λοιπά έξοδα παραγωγής πρωτασφαλίσεων ζωής» και 61.25 «λοιπά έξοδα παραγωγής πρωτασφαλίσεων ζημιών», καταχωρούνται τα λοιπά έξοδα παραγωγής (αμοιβές εκπαίδευσης των παραγωγών ασφαλειών, επιδόματα και λοιπά πέραν των προμηθειών ποσά που πραγματοποιούνται για τη σύναψη των πρωτασφαλίσεων).

Οι λογαριασμοί 61.24 και 61.25 λειτουργούν ως εξής:

- Χρεώνονται με πίστωση του λογαριασμού 57 «πράκτορες και συνεργάτες πωλήσεων - λογαριασμοί τρεχούμενοι», με τα ποσά των αμοιβών εκπαίδευσης και επιδομάτων όταν αυτά υπολογίζονται σε ποσοστό επί των ασφαλίστρων παραγωγής ή σε οποιαδήποτε άλλη βάση.
- Χρεώνονται επίσης με πίστωση του λογαριασμού 38 «χρηματικά διαθέσιμα» όταν τα πιο πάνω λοιπά έξοδα παραγωγής καταβάλλονται τοις μετρητοίς.

Στους λογαριασμούς 61.30 «προμήθειες επί εργασιών αμοιβαίων κεφαλαίων» και 61.31 «προμήθειες επί λοιπών παρεπόμενων εργασιών», καταχωρούνται οι προμήθειες που αφορούν την παρούσα χρήση και καταβάλλονται σε συνεργάτες, για την πώληση υπ' αυτών μεριδίων αμοιβαίων κεφαλαίων και τη μεσολάβησή τους για ανάληψη από την ασφαλιστική επιχείρηση παρεπόμενων εργασιών.

Στους προαιρετικούς λογαριασμούς 61.84 «προμήθειες σε αντασφαλιζόμενους ασφαλίσεων ζωής εξωτερικού» και 61.85 «προμήθειες σε αντασφαλιζόμενους ασφαλίσεων ζημιών εξωτερικού», ισχύει ότι και στους λογαριασμούς 61.22 και 61.23, 61.86 και 61.87.³⁵

³⁵ Θεόδωρου Γ. Γρηγοράκου, **Κλαδικό Λογιστικό Σχέδιο Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων**, εκδόσεις Αντ. Ν. Σάκκουλα, Β' έκδοση, 2002, σελ. 332-334.

4.14 Λογαριασμός 62: «Αντασφάλιστρα»

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

Αντασφαλιζόμενος πρωτασφαλιστής είναι ο ασφαλιστής που εκχωρεί τους κινδύνους μαζί με τα ασφάλιστρά τους, όταν έχει αναλάβει τους κινδύνους αυτούς απευθείας από τους ασφαλισμένους.

Αντασφαλιζόμενος αντασφαλιστής είναι ο ασφαλιστής που εκχωρεί τους κινδύνους μαζί με τα ασφάλιστρά τους, όταν έχει αναλάβει τους κινδύνους αυτούς από άλλο ασφαλιστή.

Αντασφαλιστής είναι ο ασφαλιστής που αναλαμβάνει τους κινδύνους, με τα ασφάλιστρά τους, από άλλο ασφαλιστή.

Αντασφαλιστικές προμήθειες ή προμήθειες από αντασφαλιστές είναι οι προμήθειες που ο ασφαλιστής λαβαίνει από άλλο ασφαλιστή για την εκχώρηση, σ' αυτόν των κινδύνων και των αντίστοιχων ασφαλίσεων.

Αντασφάλιστρα είναι τα ασφάλιστρα που εκχωρούνται σε άλλες ασφαλιστικές επιχειρήσεις μαζί με τους αντίστοιχους κινδύνους, για τους οποίους η επιχείρηση ασφαρίζεται (αντασφαλίζεται) στις άλλες ασφαλιστικές επιχειρήσεις.

Τα αντασφάλιστρα καταχωρούνται στο λογαριασμό 62, ο οποίος λειτουργεί ως εξής:

- Οι λογαριασμοί 62.00-62.09 χρεώνονται, με πίστωση του τρεχούμενου υπολογαριασμού κάθε αντασφαλιστή του λογαριασμού 50 «αντασφαλιστές», με τα αντασφάλιστρα που αντιστοιχούν στους κινδύνους που αντασφαλίζει η επιχείρηση σε αντασφαλιστές.
- Οι ίδιοι παραπάνω λογαριασμοί (62.00-62.09) πιστώνονται με χρέωση του λογαριασμού 50 «αντασφαλιστές», με τα αντασφάλιστρα που αναλογούν σε ακυρωμένα ή τροποποιημένα ασφαλιστήρια συμβόλαια.³⁶

³⁶ Θεόδωρου Γ. Γρηγοράκου, *Κλαδικό Λογιστικό Σχέδιο Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων*, εκδόσεις Αντ. Ν. Σάκκουλα, Β' έκδοση, 2002, σελ. 334-335.

4.15 Λογαριασμός 67: «Ασφαλιστικές αποζημιώσεις και παροχές»

Στο λογαριασμό 67 καταχωρούνται οι ασφαλιστικές αποζημιώσεις και παροχές καθώς και τα σχετικά έξοδα, που προκύπτουν από τους ασφαλιστικούς κινδύνους που έχει αναλάβει η επιχείρηση από πρωτασφαλίσεις ή αντασφαλίσεις.

Στους λογαριασμούς 67.00 «αποζημιώσεις και παροχές πρωτασφαλίσεων ζωής», 67.04 «λοιπές παροχές πρωτασφαλίσεων ζωής», 67.50 «αποζημιώσεις πρωτασφαλίσεων ζημιών» και 67.55 «λοιπές παροχές πρωτασφαλίσεων ζημιών», καταχωρούνται οι κάθε είδους αποζημιώσεις και παροχές που προκύπτουν από πρωτασφαλίσεις της επιχειρήσεως, δηλαδή από ασφαλιστικούς κινδύνους που έχει αναλάβει με ασφαλιστικές συμβάσεις, οι οποίες καταρτίζονται απ' ευθείας με τους ασφαλισμένους της. Οι ίδιες αποζημιώσεις, που αφορούν ασφαλισμένους ασφαλίσεων ζωής οι οποίοι φέρουν τον επενδυτικό κίνδυνο, καταχωρούνται στο λογαριασμό 67.40.

Στους λογαριασμούς 67.15-67.19 και 67.65-67.69 καταχωρούνται τα έξοδα που πραγματοποιούνται για τις αποζημιώσεις και παροχές της προηγούμενης περιπτώσεως, όπως π.χ. οι αμοιβές ιατρών και πραγματογνωμόνων, τα δικαστικά έξοδα και τέλη χαρτοσήμου.

Οι προηγούμενοι λογαριασμοί 67.00, 67.04, 67.40, 67.50 και 67.55 καθώς και 67.15-67.19 και 67.65-67.69 αναλύονται, υποχρεωτικά, σε τριτοβάθμιους λογαριασμούς κατά ζημιά, στους οποίους μνημονεύεται και ο αριθμός της ζημιάς, για να υπάρχει άμεση συσχέτιση με τους φακέλους των ζημιών.

Ειδικά για τον κλάδο ζωής του λογαριασμού 67.00.00, οι ζημιές διαχωρίζονται σε ζημιές βασικής ασφαλίσεως ζωής και σε ζημιές συμπληρωματικών ασφαλίσεων ζωής. Ο διαχωρισμός αυτός γίνεται στους τεταρτοβάθμιους υπολογαριασμούς του 67.00.00, ως εξής:

- Στους πρώτους κατά σειρά παρακολουθούνται οι ζημιές βασικής ασφαλίσεως ζωής.
- Στους επόμενους παρακολουθούνται οι ζημιές συμπληρωματικών ασφαλίσεων ζωής.

Τα ποσά των ασφαλιστικών αποζημιώσεων και παροχών, καθώς και των σχετικών εξόδων, που βαρύνουν τους αντασφαλιστές, στους οποίους έχουν εκχωρηθεί οι αντίστοιχοι κίνδυνοι, καταχωρούνται στη χρέωση των τρεχούμενων λογαριασμών τους, που τηρούνται στο λογαριασμό 50 «αντασφαλιστές», με πίστωση του τελευταίου υποχρεωτικού τεταρτοβάθμιου υπολογαριασμού των λογαριασμών 67.00, 67.04, 67.50 και 67.55 καθώς και 67.15-67.19 και 67.65-67.69, που φέρει τον τίτλο «αναλογία αντασφαλιστών». Αντί της

πιστώσεως του υπολογαριασμού αυτού δύναται η αναλογία των αντασφαλιστών να παρακολουθείται στους λογαριασμούς 67.02, 67.03, 67.52 και 67.53.

Στους λογαριασμούς 67.06-67.09 και 67.56-67.59, με πίστωση των οικείων τρεχούμενων λογαριασμών του 32 «αντασφαλιζόμενου», καταχωρούνται τα ποσά των ασφαλιστικών αποζημιώσεων και τυχών εξόδων, που χρεώνονται στην επιχείρηση από τους αντασφαλιζόμενους και αφορούν τους κινδύνους που έχει αντασφαλίσει απ' αυτούς.

Στους λογαριασμούς 67.71 «εξαγορά εκκρεμών ζημιών αντασφαλιστών ασφαλίσεων ζωής» και 67.72 «εξαγορά εκκρεμών ζημιών αντασφαλιστών ασφαλίσεων ζημιών», καταχωρούνται τα ποσά που προκύπτουν από τη συμφωνία μεταξύ της επιχειρήσεως και ορισμένου αντασφαλιστή της, με τον οποίο διακόπτεται η συνεργασία της.

Με τη συμφωνία αυτή ο αντασφαλιστής αναλαμβάνει την υποχρέωση να εκπληρώσει αμέσως τις υποχρεώσεις του από την αναλογία του στις «εκκρεμείς ζημιές», δηλαδή στους ασφαλιστικούς κινδύνους που έχουν επέλθει, για τους οποίους όμως ή δεν είναι προσδιορισμένο το ακριβές ύψος της ασφαλιστικής αποζημιώσεως ή υπάρχουν άλλες εκκρεμότητες που τακτοποιούνται με τον τρόπο αυτό, ή και τα δύο.

Οι λογαριασμοί 67.71 και 67.72 λειτουργούν ως εξής:

- Χρεώνονται, με πίστωση του προσωπικού υπολογαριασμού ασφαλιστικών προβλέψεων του αντασφαλιστή, που τηρείται στο λογαριασμό 50 «αντασφαλιστές», για την απόδοση, σε αυτόν, του ποσού των ασφαλιστικών προβλέψεων που έχει παρακρατηθεί από την επιχείρηση για την αναλογία του στις εκκρεμείς ασφαλιστικές αποζημιώσεις.
- Πιστώνονται, με χρέωση του τρεχούμενου λογαριασμού του αντασφαλιστή, που τηρείται στο λογαριασμό 50 «αντασφαλιστές», με το ποσό που συμφωνείται να καταβάλλει ο αντασφαλιστής για την εκπλήρωση των υποχρεώσεών του σε εκκρεμείς ασφαλιστικές αποζημιώσεις.

Στους λογαριασμούς 67.14 «συμμετοχές (μερίσματα) και επιστροφές σε ασφαλισμένους ασφαλίσεων ζωής επί ασφαλιστηρίων με συμμετοχή στα κέρδη» και 67.54 «συμμετοχές και επιστροφές σε ασφαλισμένους ασφαλίσεων ζημιών επί ασφαλιστηρίων με συμμετοχή στα κέρδη», καταχωρούνται τα ποσά που αντιστοιχούν στην παρούσα χρήση και καταβάλλονται σε ασφαλισμένους, με βάση ειδικούς όρους των οικείων ασφαλιστηρίων συμβολαίων για συμμετοχή τους στο πλεόνασμα ή κέρδος του συνόλου των δραστηριοτήτων ή ορισμένης από αυτές ή για επιστροφή μέρους των ασφαλίσεων.

Στους προαιρετικούς υπολογαριασμούς των 67.84 «αποζημιώσεις αντασφαλιστικών αναλήψεων εξωτερικού ζωής» και 67.85 «αποζημιώσεις αντασφαλιστικών αναλήψεων εξωτερικού ζημιών» καταχωρούνται οι ασφαλιστικές αποζημιώσεις και παροχές, καθώς και τα σχετικά έξοδα και ποσά των προηγούμενων περιπτώσεων, σε περίπτωση αντασφαλιστικών αναλήψεων εξωτερικού που η επιχείρηση αδυνατεί ή δεν κρίνει σκόπιμη την παρακολούθησή τους κατά κλάδο ασφαλιστικών εργασιών.

Οι υπολογαριασμοί των 67.84 και 67.85 συλλειτουργούν με τους αντίστοιχους λογαριασμούς 32.84, 32.85, 32.86 και 32.87, καθώς και 50.84, 50.85, 50.86 και 50.87, σύμφωνα με όσα ορίζονται στις προηγούμενες περιπτώσεις.³⁷

4.16 Λογαριασμός 70: «Ασφάλιστρα από πρωτασφαλίσεις»

Ασφάλιστρο είναι το αντάλλαγμα (η αντιπαροχή) που καταβάλλει ο ασφαλισμένος στον ασφαλιστή, έναντι της ασφαλιστικής καλύψεως που του παρέχει ο τελευταίος.

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 (ασφάλιστρο).

Στο λογαριασμό 70 παρακολουθούνται τα έσοδα από ασφάλιστρα που πραγματοποιεί η επιχείρηση από την ασφαλιστική κάλυψη κινδύνων των ασφαλισμένων της, όπως αυτά αναγράφονται στα σχετικά ασφαλιστήρια συμβόλαια που εκδίδει η επιχείρηση κατά κλάδο ασφαλίσεως.

Τα ασφαλιστήρια συμβόλαια καταχωρούνται υποχρεωτικά στα οικεία μητρώα, σύμφωνα με τις διατάξεις της νομοθεσίας που ισχύει κάθε φορά.

Ο λογαριασμός 70 λειτουργεί ως εξής:

- Πιστώνεται με χρέωση του λογαριασμού 30 «χρεώστες ασφαλίσεων», με τα ασφάλιστρα που περιλαμβάνονται στα εκδιδόμενα ασφαλιστήρια συμβόλαια, του λογαριασμού 71.00 «ασφάλιστρα πολυετών συμβολαίων προεισπραγμένα», καθώς και του λογαριασμού 47.00 «ασφαλιστικές προβλέψεις από προεισπραγμένα ασφάλιστρα επόμενων χρήσεων πολυετών συμβολαίων», για την μεταφορά, απ' αυτούς, στο λογαριασμό 70, των ασφαλίσεων των πολυετών συμβολαίων που αφορούν τη χρήση.

³⁷ Θεόδωρου Γ. Γρηγοράκου, **Κλαδικό Λογιστικό Σχέδιο Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων**, εκδόσεις Αντ. Ν. Σάκκουλα, Β' έκδοση, 2002, σελ. 340-342.

- Χρεώνεται με πίστωση του λογαριασμού 30 με τις ακυρώσεις ασφαλιστηρίων συμβολαίων ή τις τροποποιήσεις τους με σχετικές πρόσθετες πράξεις».

Στην πίστωση των οικείων υπολογαριασμών του 70 καταχωρούνται μόνο τα ασφάλιστρα που αναγράφονται στα ασφαλιστήρια συμβόλαια. Τα άλλα ποσά που αναγράφονται στα ασφαλιστήρια συμβόλαια και αφορούν δικαιώματα συμβολαίων, φόρο κύκλου εργασιών και τέλη χαρτοσήμου, καταχωρούνται στην πίστωση των λογαριασμών:

- 73 «δικαιώματα συμβολαίων»
- 54.00 «φόρος κύκλου εργασιών επί ασφαλίσεων»
- 54.01 «αναλογικά τέλη χαρτοσήμου επί ασφαλίσεων»
- 54.02 «πάγια τέλη χαρτοσήμου επί ασφαλίσεων»

Τα ασφάλιστρα σε ξένο νόμισμα καταχωρούνται στην πίστωση των υπολογαριασμών του 70, με χρέωση των οικείων υπολογαριασμών σε ξένο νόμισμα του πρωτοβάθμιου 30 «χρεώστες ασφαλίσεων», με βάση την επίσημη τιμή συναλλάγματος της ημέρας εκδόσεως του ασφαλιστηρίου συμβολαίου.³⁸

4.17 Λογαριασμός 71: «Ασφάλιστρα από πρωτασφαλίσεις πολυετούς διάρκειας»

Στο λογαριασμό 71 καταχωρούνται τα ασφάλιστρα των πολυετών συμβολαίων που προεισπράττονται.

Στο λογαριασμό 71.00 «ασφάλιστρα των πολυετών συμβολαίων προεισπραγμένα» παρακολουθούνται τα ασφάλιστρα των ασφαλιστηρίων συμβολαίων που έχουν διάρκεια μεγαλύτερη από ένα έτος, τα οποία εισπράττονται στο σύνολό τους κατά την κατάρτιση της συμβάσεως ασφαλίσεως και παράδοση του ασφαλιστηρίου συμβολαίου.

Ο λογαριασμός 71.00 λειτουργεί ως εξής:

- Πιστώνεται, με χρέωση του λογαριασμού 38 «χρηματικά διαθέσιμα», κατά την είσπραξη των ασφαλίσεων.
- Χρεώνεται, με πίστωση του λογαριασμού 70 «ασφάλιστρα από πρωτασφαλίσεις», για τη μεταφορά σ' αυτόν των ασφαλίσεων που αφορούν την τρέχουσα χρήση, δηλαδή των ασφαλίσεων του πρώτου έτους, του λογαριασμού 47.00 «ασφαλιστικές προβλέψεις από προεισπραγμένα

³⁸ Θεόδωρου Γ. Γρηγοράκου, **Κλαδικό Λογιστικό Σχέδιο Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων**, εκδόσεις Αντ. Ν. Σάκκουλα, Β' έκδοση, 2002, σελ. 347-348.

ασφάλιστρα επόμενων χρήσεων», για τη μεταφορά σ' αυτόν των ασφαλίσεων που αφορούν τις επόμενες χρήσεις και από τα οποία, με την έναρξη κάθε νέας χρήσεως, μεταφέρεται στο λογαριασμό 70 «ασφάλιστρα από πρωτασφαλίσεις» το μέρος των ασφαλίσεων που αφορά τη νέα χρήση, και των οικείων λογαριασμών (30 ή 38), για τις ακυρώσεις ασφαλιστηρίων συμβολαίων.

Τα δικαιώματα συμβολαίων, που εισπράττονται μαζί με τα ασφάλιστρα των πολυετών συμβολαίων της προηγούμενης περιπτώσεως, καταχωρούνται:

- στην πίστωση του λογαριασμού 73 «δικαιώματα συμβολαίων», εκείνα που αφορούν την πρώτη χρήση, δηλαδή εκείνα που αναλογούν στο πρώτο έτος, και
- στην πίστωση του λογαριασμού 56.02 «δικαιώματα συμβολαίων πολυετών ασφαλίσεων επόμενων χρήσεων (προεισπραγμένα)», εκείνα που αφορούν τις επόμενες χρήσεις.

Κατά την έναρξη κάθε νέας χρήσεως, από το λογαριασμό 56.02 μεταφέρονται στο λογαριασμό 73 «δικαιώματα συμβολαίων» εκείνα που αφορούν τη νέα χρήση.

Αναφορικά με τις προμήθειες παραγωγής που καταβάλλονται για την κατάρτιση των πολυετών συμβολαίων της παραπάνω περίπτωσης, καθώς και με τα αντασφάλιστρα που καταβάλλονται για την αντασφάλιση των συμβολαίων αυτών και με τις σχετικές προμήθειες που λαμβάνονται από τους αντασφαλιστές, ισχύουν τα ακόλουθα:

Όταν ακολουθείται η αρχή της εκχωρήσεως των κινδύνων στους αντασφαλιστές με ετήσια βάση, δηλαδή, όταν εκχωρούνται οι κίνδυνοι που αναλογούν στα ετήσια ασφάλιστρα που κάθε φορά καταχωρούνται στο λογαριασμό 70, τα αντασφάλιστρα που αναλογούν στην εκχώρηση αυτή καταχωρούνται στη χρέωση των υπολογαριασμών 62.00 έως 62.09 του λογαριασμού 62 «αντασφάλιστρα», με πίστωση του τρεχούμενου λογαριασμού του αντασφαλιστή. Οι αντίστοιχες προμήθειες που λαμβάνονται από τον αντασφαλιστή καταχωρούνται, με χρέωση του λογαριασμού του, στην πίστωση του λογαριασμού 74 «προμήθειες από αντασφαλιστές».

Οι προμήθειες παραγωγής που καταβάλλονται για την κατάρτιση των παραπάνω πολυετών συμβολαίων καταχωρούνται:

- στη χρέωση του λογαριασμού 61.21 «προμήθειες παραγωγής ασφαλίσεων ζημιών», εκείνες που αναλογούν στα ασφάλιστρα του πρώτου έτους, και

- στη χρέωση του λογαριασμού 36.02 «προμήθειες παραγωγής επόμενων χρήσεων πολυετών συμβολαίων», εκείνες που αναλογούν στο δεύτερο και επόμενα έτη.

Κατά την έναρξη κάθε χρήσεως μεταφέρονται, από το λογαριασμό 36.02, στη χρέωση του λογαριασμού 61.21 «προμήθειες παραγωγής ασφαλίσεων ζημιών», οι προμήθειες που αναλογούν στη νέα χρήση, δηλαδή εκείνες που αντιστοιχούν στα ασφάλιστρα που μεταφέρονται, κάθε νέα χρήση, από το λογαριασμό 47.00 στο λογαριασμό 70.

Όταν ακολουθείται η αρχή της εφάπαξ εκχώρησης των κινδύνων των πολυετών συμβολαίων στους αντασφαλιστές, τα αντασφάλιστρα που αναλογούν στην εκχώρηση αυτή καταχωρούνται:

- στη χρέωση των υπολογαριασμών 62.00-62.09 του λογαριασμού 62 «αντασφάλιστρα», με πίστωση του τρεχούμενου λογαριασμού του αντασφαλιστή, εκείνα που αναλογούν στους κινδύνους του πρώτου έτους, και
- στη χρέωση του λογαριασμού 36.00 «αντασφάλιστρα επόμενων χρήσεων πολυετών συμβολαίων», με πίστωση του λογαριασμού του αντασφαλιστή, εκείνα που αφορούν τις επόμενες χρήσεις.

Από το λογαριασμό 36.00 μεταφέρονται, στους υπολογαριασμούς 62.00-62.09 του λογαριασμού 62 «αντασφάλιστρα», τα αντασφάλιστρα που αναλογούν στα ποσά των ασφαλίσεων που μεταφέρονται, κατά την έναρξη κάθε νέας χρήσεως, από το λογαριασμό 47.00 «ασφαλιστικές προβλέψεις από προεισπραγμένα ασφάλιστρα επόμενων χρήσεων» στο λογαριασμό 70 «ασφάλιστρα από πρωτασφαλίσεις».

Στην προηγούμενη περίπτωση της εκχώρησης εφάπαξ των κινδύνων των πολυετών συμβολαίων στους αντασφαλιστές, οι συνολικές προμήθειες που λαμβάνονται απ' αυτούς, καθώς και εκείνες που καταβάλλονται για την κατάρτιση των αντίστοιχων πολυετών συμβολαίων, καταχωρούνται στα έσοδα και έξοδα της πρώτης χρήσεως, δηλαδή της χρήσεως που καταρτίζονται τα πολυετή συμβόλαια και πραγματοποιείται η εφάπαξ εκχώρηση των κινδύνων τους στους αντασφαλιστές.

Ειδικότερα, οι προμήθειες που λαμβάνονται από τους αντασφαλιστές καταχωρούνται στην πίστωση του λογαριασμού 74 «προμήθειες από αντασφαλιστές», ενώ οι προμήθειες παραγωγής καταχωρούνται στη χρέωση του λογαριασμού 61.21 «προμήθειες παραγωγής ασφαλίσεων ζημιών».

Όταν υπάρχει σημαντική διαφορά μεταξύ των ποσών των δύο παραπάνω κατηγοριών προμηθειών, η διαφορά αυτή είναι δυνατό να μεταφέρεται στις επόμενες χρήσεις, με τη χρησιμοποίηση των οικείων μεταβατικών υπολογαριασμών των λογαριασμών 36 και 56.³⁹

4.18 Λογαριασμός 72: «Ασφάλιστρα από αντασφαλίσεις»

Στο λογαριασμό 72 παρακολουθούνται τα έσοδα από ασφάλιστρα (αντασφάλιστρα), που πραγματοποιεί η επιχείρηση από την ανάληψη κινδύνων που της εκχωρούν άλλες ασφαλιστικές επιχειρήσεις. Οι προμήθειες που καταβάλλονται στις άλλες ασφαλιστικές επιχειρήσεις για τις εκχωρήσεις τους αυτές, καθώς και τα λοιπά έξοδα που πραγματοποιούνται για τις ίδιες εκχωρήσεις, καταχωρούνται στη χρέωση των λογαριασμών: 61.22 «προμήθειες σε αντασφαλιζόμενους ασφαλίσεων ζωής εσωτερικού», 61.23 «προμήθειες σε αντασφαλιζόμενους ασφαλίσεων ζημιών εσωτερικού», 61.84 «προμήθειες σε αντασφαλιζόμενους ασφαλίσεων ζωής εξωτερικού», 61.85 «προμήθειες σε αντασφαλιζόμενους ασφαλίσεων ζημιών εξωτερικού», 61.86 «λοιπά έξοδα παραγωγής αντασφαλίσεων ζωής εσωτερικού» και 61.87 «λοιπά έξοδα παραγωγής αντασφαλίσεων ζημιών εξωτερικού».

Στην περίπτωση που οι κίνδυνοι οι οποίοι εκχωρούνται (αντασφαλίζονται) στην επιχείρηση από αντασφαλιζόμενες άλλες ασφαλιστικές επιχειρήσεις αφορούν ασφαλίσεις διάρκειας μεγαλύτερης του έτους (πολυετείς), για τις οποίες τα ασφάλιστρα προεισπράττονται, εφαρμόζονται τα εξής:

- τα ασφάλιστρα (αντασφάλιστρα) των παραπάνω εκχωρήσεων που αφορούν τις επόμενες χρήσεις, καταχωρούνται απευθείας ή μεταφέρονται από το λογαριασμό 72 στην πίστωση του λογαριασμού 56.04 «ασφάλιστρα από αντασφαλίσεις επόμενων χρήσεων», και
- οι προμήθειες που χορηγεί η επιχείρηση στους παραπάνω αντασφαλιζόμενους, οι οποίες αφορούν την επόμενη ή τις επόμενες χρήσεις, καθώς και τα πραγματοποιούμενα συναφή έξοδα, καταχωρούνται απευθείας ή μεταφέρονται από τους λογαριασμούς 61.22, 61.23, 61.84, 61.85, 61.86 και 61.87 στη χρέωση του λογαριασμού 36.04 «προμήθειες και συναφή έξοδα παραγωγής αντασφαλιστικών αναλήψεων ζωής επόμενων χρήσεων» και 36.06

³⁹ Θεόδωρου Γ. Γρηγοράκου, **Κλαδικό Λογιστικό Σχέδιο Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων**, εκδόσεις Αντ. Ν. Σάκκουλα, Β΄ έκδοση, 2002, σελ. 348-350.

«προμήθειες και συναφή έξοδα παραγωγής αντασφαλιστικών αναλήψεων ζημιών επόμενων χρήσεων».

Ο λογαριασμός 72 λειτουργεί ως εξής:

- Πιστώνεται, με χρέωση του λογαριασμού 32 «αντασφαλιζόμενοι», με τα ασφάλιστρα (αντασφάλιστρα) που πραγματοποιεί η επιχείρηση από την ανάληψη κινδύνων που τις εκχωρούν άλλες ασφαλιστικές επιχειρήσεις.
- Χρεώνεται, με πίστωση του λογαριασμού 32, με τις τυχόν ακυρώσεις ή άλλες διορθωτικές εγγραφές.

Στους προαιρετικούς υπολογαριασμούς των 72.84 «αντασφαλιστικών αναλήψεων εξωτερικού ζωής» και 72.85 «αντασφαλιστικών αναλήψεων εξωτερικού ζημιών», καταχωρούνται τα έσοδα της προηγούμενης περίπτωσης, που προέρχονται από αντασφαλιστικές αναλήψεις εξωτερικού, σε περίπτωση που η επιχείρηση αδυνατεί ή δεν κρίνει σκόπιμη την παρακολούθησή τους κατά κλάδο ασφαλιστικών εργασιών.

Η λειτουργία των υπολογαριασμών των 72.84 και 72.85 γίνεται σύμφωνα με όσα ορίζονται στις προηγούμενες περιπτώσεις.⁴⁰

4.19 Λογαριασμός 73: «δικαιώματα συμβολαίων»

Δικαιώματα συμβολαίων είναι τα πρόσθετα ποσοστά που αναγράφονται ιδιαιτέρως στα ασφαλιστήρια συμβόλαια, εισπράττονται μαζί με τα ασφάλιστρα και υπολογίζονται πάνω σε αυτά, σύμφωνα με τις διατάξεις της νομοθεσίας που ισχύει κάθε φορά.

Στους λογαριασμούς 73.00 και 73.01 παρακολουθούνται τα δικαιώματα συμβολαίων. Στους δε λογαριασμούς 73.10 και 73.11 παρακολουθούνται τα λοιπά έσοδα, πλην ασφαλίσεων, τα οποία προέρχονται από τη δραστηριότητα της επιχείρησης, όπως οι προμήθειες από πώληση ασφαλιστηρίων συμβολαίων άλλων ασφαλιστικών εταιρειών που αφορούν κλάδους ασφαλίσεων που δεν ασκεί η ίδια η επιχείρηση.

Ο λογαριασμός 73 λειτουργεί ως εξής:

- Πιστώνεται, με χρέωση του λογαριασμού 30 «χρεώστες ασφαλίσεων», με τα δικαιώματα συμβολαίων τα οποία (μαζί με τα ασφάλιστρα) περιλαμβάνονται στα ασφαλιστήρια συμβόλαια, καθώς και με τα λοιπά έσοδα (με τα οποία

⁴⁰ Θεόδωρου Γ. Γρηγοράκου, *Κλαδικό Λογιστικό Σχέδιο Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων*, εκδόσεις Αντ. Ν. Σάκκουλα, Β' έκδοση, 2002, σελ. 350-351.

χρεώνεται ο λογαριασμός 30.85), καθώς και του λογαριασμού 56.02 «δικαιώματα συμβολαίων πολυετών ασφαλίσεων επόμενων χρήσεων (προεισπραγμένα)», για τη μεταφορά, απ' αυτόν, των δικαιωμάτων που αφορούν την τρέχουσα χρήση, και

- Χρεώνεται, με πίστωση του λογαριασμού 30, για τα ποσά που περιλαμβάνονται σε ασφαλιστήρια συμβόλαια που ακυρώνονται ή τροποποιούνται με σχετικές πρόσθετες πράξεις.⁴¹

4.20 Λογαριασμός 74: «Προμήθειες και λοιπά έσοδα από αντασφαλιστικές εκχωρήσεις»

Στο λογαριασμό 74 παρακολουθούνται οι προμήθειες και τα λοιπά έσοδα που πραγματοποιεί η επιχείρηση από την εκχώρηση μέρους των κινδύνων που έχει αναλάβει, μαζί με τα αντίστοιχα ασφάλιστρα, σε άλλες ασφαλιστικές επιχειρήσεις. Τα ασφάλιστρα αυτά, που εκχωρούνται μαζί με τους κινδύνους, καταχωρούνται στη χρέωση του λογαριασμού 62 «αντασφάλιστρα».

Ο λογαριασμός 74 πιστώνεται, με χρέωση των τρεχούμενων λογαριασμών των αντασφαλιστών, που τηρούνται στο λογαριασμό 50 «αντασφαλιστές», με τις προμήθειες και τα λοιπά έσοδα που αναλογούν, σύμφωνα με τις αντασφαλιστικές συμβάσεις, στα ασφάλιστρα που τους εκχωρεί η επιχείρηση μαζί με τους αντίστοιχους κινδύνους.

Ο λογαριασμός 74 χρεώνεται, με πίστωση του τρεχούμενου λογαριασμού του αντασφαλιστή, με τις προμήθειες και τα λοιπά έσοδα που αντιστοιχούν σε εκχωρημένα σε αυτόν ασφάλιστρα, επειδή ακυρώνονται ή τροποποιούνται τα σχετικά ασφαλιστήρια συμβόλαια.

Στους προαιρετικούς υπολογαριασμούς των 74.84 «προμήθειες από αντασφαλιστές επί αντεκχωρήσεων αναλήψεων εξωτερικού ζώης» και 74.85 «προμήθειες από αντασφαλιστές επί αντεκχωρήσεων αναλήψεων εξωτερικού ζημιών», καταχωρούνται τα έσοδα από προμήθειες της προηγούμενης περίπτωσης, που προέρχονται από περαιτέρω αντασφάλιση των αντασφαλιστικών αναλήψεων εξωτερικού, τα οποία η επιχείρηση αδυνατεί ή δεν κρίνει σκόπιμο να παρακολουθεί κατά κλάδο ασφαλιστικών εργασιών.

⁴¹ Θεόδωρου Γ. Γρηγοράκου, *Κλαδικό Λογιστικό Σχέδιο Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων*, εκδόσεις Αντ. Ν. Σάκκουλα, Β' έκδοση, 2002, σελ. 352.

Η λειτουργία των υπολογαριασμών των 74.84 και 74.85 γίνεται σύμφωνα με όσα ορίζονται στην προηγούμενη περίπτωση.⁴²

4.21 Λογαριασμός 75: «Έσοδα παρεπόμενων ασχολιών»

Στο λογαριασμό 75 παρακολουθούνται τα έσοδα που πραγματοποιεί η οικονομική μονάδα από παρεπόμενες ασχολίες, δηλαδή εκείνα που προέρχονται από παρεπόμενες δραστηριότητές της, σε σχέση με το αντικείμενό της.

Στο λογαριασμό 75.00 «έσοδα από παροχή υπηρεσιών σε τρίτους» καταχωρούνται τα έσοδα από υπηρεσίες που παρέχονται από την οικονομική μονάδα σε τρίτους, εφόσον οι υπηρεσίες αυτές δεν αποτελούν αντικείμενο της κύριας δραστηριότητάς της.

Στο λογαριασμό 75.01 «έσοδα από παροχή υπηρεσιών στο προσωπικό» καταχωρούνται τα έσοδα από τη συμμετοχή του προσωπικού στα έξοδα που πραγματοποιούνται για λογαριασμό του από την οικονομική μονάδα. Τα έξοδα αυτά, όταν πραγματοποιούνται, καταχωρούνται στη χρέωση του λογαριασμού 60.02 «παρεπόμενες παροχές και έξοδα προσωπικού».⁴³

4.22 Λογαριασμός 76: «Έσοδα επενδύσεων»

Στο λογαριασμό 76 παρακολουθούνται τα έσοδα που πραγματοποιεί η οικονομική μονάδα από τοποθετήσεις κεφαλαίων της σε συμμετοχές και χρεόγραφα και από δανεισμούς προς τρίτους. Τα έσοδα αυτά, αν προέρχονται από δραστηριότητα ή δραστηριότητες που συνιστούν το κύριο αντικείμενο απασχολήσεως της οικονομικής μονάδας (π.χ. εταιρείες αμοιβαίων κεφαλαίων ή τράπεζες), καταχωρούνται στο λογαριασμό 73 ή και σε άλλους λογαριασμούς της ομάδας 7 (70-72), των οποίων οι τίτλοι τροποποιούνται σύμφωνα με τις ανάγκες της μονάδας.

Στους λογαριασμούς 76.20 «έσοδα από αχρησιμοποίητες προβλέψεις υποτιμήσεως επενδύσεων ασφαλίσεων ζωής προηγούμενων χρήσεων» και 76.21 «έσοδα από αχρησιμοποίητες προβλέψεις υποτιμήσεως επενδύσεων ασφαλίσεων ζημιών προηγούμενων χρήσεων» και στους υπολογαριασμούς τους μεταφέρονται, από τους λογαριασμούς 44.01,

⁴² Θεόδωρου Γ. Γρηγοράκου, **Κλαδικό Λογιστικό Σχέδιο Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων**, εκδόσεις Αντ. Ν. Σάκκουλα, Β' έκδοση, 2002, σελ. 352-353.

⁴³ Θεόδωρου Γ. Γρηγοράκου, **Κλαδικό Λογιστικό Σχέδιο Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων**, εκδόσεις Αντ. Ν. Σάκκουλα, Β' έκδοση, 2002, σελ. 353.

44.02, 44.03 και 44.05, οι αχρησιμοποίητες προβλέψεις προηγούμενων χρήσεων που είχαν σχηματισθεί για υποτιμήσεις συμμετοχών και χρεογράφων ή γηπέδων.

Στο λογαριασμό 76.22 «διαφορές (κέρδη) από πώληση ακινήτων» καταχωρούνται τα κέρδη που πραγματοποιούνται από την πώληση ακινήτων.⁴⁴

4.23 Λογαριασμός 77: «Ασφαλιστικές προβλέψεις προηγούμενης χρήσεως»

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 υπολογαριασμού 47.00), τα ποσά των ασφαλιστικών προβλέψεων της προηγούμενης χρήσεως που αφορούν την αναλογία της επιχειρήσεως, δηλαδή την «ίδια κράτηση».

Στους προαιρετικούς υπολογαριασμούς των 77.84 «αντασφαλιστικών αναλήψεων εξωτερικού ζωής που αντασφαλίστηκαν» και 77.85 «αντασφαλιστικές αναλήψεις εξωτερικού ζημιών που αντασφαλίστηκαν», μεταφέρονται, κατά το κλείσιμο του ισολογισμού, από τους λογαριασμούς 46.84 «αντασφαλιστικών αναλήψεων εξωτερικού ζωής που αντασφαλίστηκαν» και 47.85 «αντασφαλιστικών αναλήψεων εξωτερικού ζημιών που αντασφαλίστηκαν», τα ποσά των ασφαλιστικών προβλέψεων της προηγούμενης χρήσεως που αφορούν την αναλογία της επιχειρήσεως, δηλαδή την «ίδια κράτηση», των περιπτώσεων της περαιτέρω αντασφαλίσεως των αντασφαλιστικών αναλήψεων εξωτερικού, που η επιχείρηση αδυνατεί ή δεν κρίνει σκόπιμη την παρακολούθησή τους κατά κλάδο ασφαλιστικών εργασιών».⁴⁵

4.24 Λογαριασμός 78: «Τεκμαρτά έσοδα»

Στο λογαριασμό 78 παρακολουθούνται τα τεκμαρτά έσοδα από ιδιοπαραγωγή παγίων. Ο λογαριασμός 78.00 «ιδιοπαραγωγή και βελτιώσεις παγίων» πιστώνεται, με χρέωση των οικείων λογαριασμών της ομάδας 1, με το κόστος παραγωγής των παγίων στοιχείων που

⁴⁴ Θεόδωρου Γ. Γρηγοράκου, **Κλαδικό Λογιστικό Σχέδιο Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων**, εκδόσεις Αντ. Ν. Σάκκουλα, Β΄ έκδοση, 2002, σελ. 354.

⁴⁵ Θεόδωρου Γ. Γρηγοράκου, **Κλαδικό Λογιστικό Σχέδιο Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων**, εκδόσεις Αντ. Ν. Σάκκουλα, Β΄ έκδοση, 2002, σελ. 355.

κατασκευάζονται ή δημιουργούνται από την οικονομική μονάδα με δικά της μέσα και για δική της χρήση, καθώς και με το κόστος βελτιώσεως των παγίων στοιχείων.⁴⁶

4.25 Λογαριασμός 93: «.....»

Ο λογαριασμός 93 δε χρησιμοποιείται.

4.26 Λογαριασμός 94: «.....»

Ο λογαριασμός 94 σε χρησιμοποιείται.

4.27 Λογαριασμός 95: «Έσοδα»

Στους υπολογαριασμούς του 95, που είναι λογαριασμός προαιρετικός, μεταφέρονται και παρακολουθούνται τα έσοδα των λογαριασμών της ομάδας 7, όταν δεν μεταφέρονται απευθείας στους οικείους υπολογαριασμούς των 96 και 98.

Οι υπολογαριασμοί του 95, στους οποίους συγκεντρώνονται τα έσοδα, λειτουργούν ως εξής:

- Πιστώνονται με χρέωση των λογαριασμών: α) 90.07 με τα οργανικά έσοδα κατ' είδος, είτε αυτά καταχωρούνται προηγούμενα στη γενική λογιστική, είτε λογιστικοποιούνται απευθείας στην αναλυτική λογιστική, όταν δε μεσολαβούν ανακατατάξεις ή προϋπολογιστικές ενσωματώσεις στο λογαριασμό 91, β) 91.07 με τα οργανικά έσοδα που κατά την πραγματοποίησή τους δεν είναι απόλυτα εκκαθαρισμένα και για το λόγο αυτό λογίζονται με τιμές υπολογιστικές. Μετά την πλήρη εκκαθάριση και καταχώρησή τους στους οικείους λογαριασμούς της ομάδας 7, πιστώνεται ο λογαριασμός 91.07 με χρέωση του λογαριασμού 90.07, και γ) 91.02 με τα οργανικά έσοδα, τα οποία μεταφέρονται στην αναλυτική λογιστική μετά από προηγούμενη ανακατάταξη στο λογαριασμό 91.02.
- Χρεώνονται με πίστωση των λογαριασμών: α) 90.07 με τα μειωτικά κονδύλια των λογισμένων εσόδων, όπως π.χ. είναι οι ακυρώσεις, β) 96 με τη μεταφορά των υπολοίπων των υπολογαριασμών 95.00-9502 στους οικείους υπολογαριασμούς του 96, για τον προσδιορισμό των μικτών αναλυτικών

⁴⁶ Θεόδωρου Γ. Γρηγοράκου, **Κλαδικό Λογιστικό Σχέδιο Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων**, εκδόσεις Αντ. Ν. Σάκκουλα, Β' έκδοση, 2002, σελ. 355-356.

αποτελεσμάτων εκμεταλλεύσεως, και γ) 98.99 με τη μεταφορά των υπολοίπων των υπολογαριασμών του 95.05 στους οικείους υπολογαριασμούς του 98.99.01, για τον προσδιορισμό των αποτελεσμάτων χρήσεως.

Στους λογαριασμούς 95.00.84 «έσοδα αντασφαλιστικών αναλήψεων εξωτερικού ζώης» και 95.01.85 «έσοδα αντασφαλιστικών αναλήψεων εξωτερικού ζημιών», μεταφέρονται και παρακολουθούνται τα έσοδα των λογαριασμών της ομάδας 7, που προέρχονται από αντασφαλιστικές αναλήψεις εξωτερικού, όταν δε μεταφέρονται απευθείας στους οικείους υπολογισμούς των 96 και 98, σε περίπτωση που η επιχείρηση αδυνατεί ή δεν κρίνει σκόπιμη την παρακολούθησή τους κατά κλάδο ασφαλιστικών εργασιών.

Για τις μεταφορές των υπολογαριασμών των 95.00-95.02 και 95.05 στους υπολογαριασμούς των 96 και 98.99, αντί της πιστώσεως των υπολογαριασμών 95.00.00.99, 95.00.01.99, 95.00.02.99 κ.λπ. που περιλαμβάνονται στο σχέδιο λογαριασμών, δύνανται να χρησιμοποιούνται ως αντίθετοι οι υπολογαριασμοί 95.99.00.00, 95.99.00.01, 95.99.00.02, 95.99.00.03 κ.λπ. ή οι 95.00.99.00, 95.00.99.01, 95.00.99.02 κ.λπ., 95.01.99.00, 95.01.99.01, 95.01.99.02 κ.λπ..⁴⁷

4.28 Λογαριασμός 96: «Μικτά αναλυτικά αποτελέσματα εκμεταλλεύσεως»

Στους υπολογαριασμούς του 96 παρακολουθούνται τα μικτά αναλυτικά αποτελέσματα των αναλυτικών εκμεταλλεύσεων της ασφαλιστικής επιχειρήσεως. Στους υπολογαριασμούς 96.00 έως και 96.89 παρακολουθούνται τα μικτά αποτελέσματα κάθε εκμεταλλεύσεως, στους δε υπολογαριασμούς 96.90 έως και 96.99 παρακολουθούνται τα ίδια αυτά μικτά αποτελέσματα κατά τις γενικές κατηγορίες εκμεταλλεύσεων, σύμφωνα με τις διατάξεις της νομοθεσίας που ισχύει κάθε φορά.

Σε κάθε υπολογαριασμό από τους 96.00-96.89 συγκεντρώνονται: α) το κόστος των ασφαλιστικών εργασιών και επενδύσεων, που απαρτίζεται από τα έξοδα της ομάδας 6 και απεικονίζεται στους οικείους υπολογαριασμούς του 92 «κέντρα (θέσεις) κόστους, και β) τα έσοδα της ομάδας 7.

Σε κάθε υπολογαριασμό από τους 96.90-96.99 συγκεντρώνονται: α) το κόστος των ασφαλιστικών εργασιών και επενδύσεων όλων των επιμέρους εκμεταλλεύσεων, που εντάσσονται σε κάθε μία γενικότερη κατηγορία εκμεταλλεύσεων, και β) τα έσοδα αυτών. Τα

⁴⁷ Θεόδωρου Γ. Γρηγοράκου, **Κλαδικό Λογιστικό Σχέδιο Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων**, εκδόσεις Αντ. Ν. Σάκκουλα, Β' έκδοση, 2002, σελ. 403-405.

μικρά αναλυτικά αποτελέσματα, που προκύπτουν από τη συσχέτιση του κόστους των ασφαλιστικών εργασιών και επενδύσεων και των εσόδων των γενικότερων κατηγοριών εκμεταλλεύσεων ασφαλίσεων ζωής και ασφαλίσεων ζημιών των υπολογαριασμών 96.90 και 96.91, μεταφέρονται στους οικείους υπολογαριασμούς του 98.99 «αποτελέσματα χρήσεως».

Στο λογαριασμό 96.90 «λογαριασμός εκμεταλλεύσεως ασφαλίσεων ζωής» συγκεντρώνονται: α) το κόστος ασφαλιστικών εργασιών και επενδύσεων και β) τα έσοδα ασφαλίσεων και επενδύσεων, των υπολογαριασμών 96.00 έως και 96.09, καθώς και των 96.50 και 96.84. Στο λογαριασμό 96.91 «λογαριασμός εκμεταλλεύσεως ασφαλίσεων ζημιών» συγκεντρώνονται: α) το κόστος ασφαλιστικών εργασιών και επενδύσεων και β) τα έσοδα ασφαλίσεων και επενδύσεων, των υπολογαριασμών 96.10 έως και 96.49, καθώς και των 96.60 και 96.85.

Η συγκέντρωση του κόστους ασφαλιστικών εργασιών και επενδύσεων, καθώς και των εσόδων, γίνεται σε ένα πρωτοβάθμιο λογαριασμό (96). Σε κάθε στιγμή, το υπόλοιπο του λογαριασμού αυτού απεικονίζει το ολικό μικτό αποτέλεσμα της ασφαλιστικής επιχειρήσεως, εφόσον έχουν προηγηθεί οι παραπάνω μεταφορές όλων των μικτών αποτελεσμάτων στο λογαριασμό 98.

Οι υπολογαριασμοί 96.00-96.89 του 96, στους οποίους παρακολουθούνται τα μικτά αποτελέσματα όλων των αναλυτικών εκμεταλλεύσεων ασφαλίσεων και επενδύσεων, λειτουργούν ως εξής:

- Πιστώνονται στις ακόλουθες περιπτώσεις, με χρέωση των λογαριασμών:
 - 90.07 με τα οργανικά έσοδα κατ' είδος, είτε αυτά καταχωρούνται προηγούμενα στη γενική λογιστική, είτε λογιστικοποιούνται απευθείας στην αναλυτική λογιστική, όταν δε μεσολαβούν ανακατατάξεις ή προϋπολογιστικές ενσωματώσεις ή προσυγκεντρώσεις στους λογαριασμούς 91 και 95,
 - 91.02 με τα οργανικά έσοδα, τα οποία μεταφέρονται στην αναλυτική λογιστική μετά από προηγούμενη ανακατάταξη στο λογαριασμό 91.02,
 - 91.07 με τα οργανικά έσοδα που κατά την πραγματοποίησή τους δεν είναι απόλυτα εκκαθαρισμένα και για το λόγο αυτό λογίζονται με τιμές υπολογιστικές. Μετά την πλήρη εκκαθάριση και καταχώρησή τους στους οικείους λογαριασμούς της ομάδας 7, πιστώνεται ο λογαριασμός 91.07, με χρέωση του λογαριασμού 90.97,

- 95 με τα οργανικά έσοδα, όταν προηγείται η προσυγκέντρωσή τους στο λογαριασμό 95, και
- 96 με το κόστος των ασφαλιστικών εργασιών και επενδύσεων που μεταφέρεται στους υπολογαριασμούς 96.90-96.99, στους οποίους παρακολουθούνται τα μικτά αποτελέσματα κατά γενικότερες κατηγορίες εκμεταλλεύσεων.
- Χρεώνονται στις ακόλουθες περιπτώσεις, με πίστωση των λογαριασμών:
 - 90.07 με τα μειωτικά κονδύλια των λογισμένων εσόδων, όπως π.χ. είναι οι ακυρώσεις,
 - 92 με το κόστος των ασφαλιστικών εργασιών και επενδύσεων, που συγκεντρώνεται στους αντίστοιχους υπολογαριασμούς κέντρων (θέσεων) κόστους, και
 - 96 με τα έσοδα των ασφαλιστικών εργασιών και επενδύσεων, που μεταφέρονται στους υπολογαριασμούς 96.90-96.99 για τον προσδιορισμό των μικτών αποτελεσμάτων των γενικότερων κατηγοριών εκμεταλλεύσεων της ασφαλιστικής επιχειρήσεως.

Οι υπολογαριασμοί 96.90-96.99, στους οποίους παρακολουθούνται τα μικτά αποτελέσματα των γενικότερων κατηγοριών εκμεταλλεύσεων ασφαλίσεων ζωής και ασφαλίσεων ζημιών, λειτουργούν ως εξής:

- Πιστώνονται στις ακόλουθες περιπτώσεις, με χρέωση των λογαριασμών:
 - 96.00-96.89 με τα έσοδα των ασφαλίσεων και επενδύσεων των αναλυτικών εκμεταλλεύσεων και
 - 98.99.00 με τις τυχόν μικτές ζημιές κατά γενικότερη κατηγορία ασφαλίσεων ζωής και ασφαλίσεων ζημιών.
- Χρεώνονται στις ακόλουθες περιπτώσεις, με πίστωση των λογαριασμών:
 - 96.00-96.89 με το κόστος των ασφαλιστικών εργασιών και επενδύσεων και
 - 98.99.00 με τα τυχόν μικτά κέρδη κατά γενικότερη κατηγορία ασφαλίσεων ζωής και ασφαλίσεων ζημιών.

Στους προαιρετικούς λογαριασμούς 96.84 «αντασφαλιστικών αναλήψεων εξωτερικού ζωής» και 96.85 «αντασφαλιστικών αναλήψεων εξωτερικού ζημιών», παρακολουθούνται τα μικτά αποτελέσματα από την εκμετάλλευση αντασφαλιστικών αναλήψεων εξωτερικού, σε

περίπτωση που η επιχείρηση αδυνατεί ή δεν κρίνει σκόπιμη την παρακολούθησή τους κατά κλάδο ασφαλιστικών εργασιών.⁴⁸

⁴⁸ Θεόδωρου Γ. Γρηγοράκου, **Κλαδικό Λογιστικό Σχέδιο Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων**, εκδόσεις Αντ. Ν. Σάκκουλα, Β΄ έκδοση, 2002, σελ. 405-407.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 5: ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΕΓΓΡΑΦΕΣ

Σε αυτό το κεφάλαιο, αναφέρονται ορισμένα παραδείγματα εγγραφών, με σκοπό να κατανοηθούν τα προηγούμενα κεφάλαια. Έτσι, θα δούμε στην πράξη πως κινούνται οι λογαριασμοί σε κάθε περίπτωση. Αναλυτικότερα, θα δούμε εγγραφές στην παραγωγή ζωής, στις αποζημιώσεις ζωής, στην παραγωγή αυτοκινήτου, στις αποζημιώσεις γενικών ασφαλειών, καθώς και εγγραφές που αφορούν bonus προμηθειών.

5.1 Παραγωγή Ζωής

Όταν κάποιος αγοράζει ένα πρόγραμμα ζωής, επιλέγει σύμφωνα με τις ανάγκες του ποιο θα είναι αυτό. Έτσι, μαζί με τη βασική ασφάλεια ζωής, η οποία είναι ίδια για όλους και αποτελεί τον κορμό της ασφάλειας, μπορεί να επιλέξει και κάποιες πρόσθετες καλύψεις ως συμπλήρωμα, ώστε να καλύψει απόλυτα είτε τον εαυτό του είτε την οικογένειά του. Τα ασφαλιστρα επιλέγει ο ίδιος αν θα τα καταβάλει εφάπαξ ή τμηματικά, με συμφωνία, δύο ή τέσσερις φορές το χρόνο. Ακολουθεί παράδειγμα αγοράς ολοκληρωμένου προγράμματος ζωής με τμηματική καταβολή ανα εξάμηνο, και στη συνέχεια αγορά προγράμματος ομαδικής κάλυψης.

(1)

30.00.00.00.00 Χρεώστες ασφαλιστρων κλάδου ζωής

Εις

70.00.00.00.00 Ασφάλιστρα βασικής ζωής

73.10.00.00.00 Τόκοι τμηματικών καταβολών κλάδου ζωής βασική

54.00.00.00.00 Φόρος ασφαλιστρων κλάδου ζωής

70.00.00.00.01 Ασφάλιστρα συμπληρωματικών καλύψεων ζωής

73.10.00.00.01 Τόκοι τμηματικών καταβολών κλάδου ζωής συμπληρωματική

54.00.00.00.01 Φόρος ασφαλιστρων 4%

55.03.00.00.05 Εγγυητικό κεφάλαιο κλάδου ζωής

(επιλογή προγράμματος ασφάλειας ζωής)

(2)

38.00.00.00.00 Ταμείο επιχείρησης

Εις

30.00.00.00.00 Χρεώστες ασφαλιστρων κλάδου ζωής

(Εξόφληση Α΄ δόσης ασφαλιστρων (Α΄ εξαμήνου)

_____ (3) _____

38.00.00.00.00 Ταμείο επιχείρησης

Εις

30.00.00.00.00 Χρεώστες ασφαλιστρων κλάδου ζωής

(Εξόφληση Β΄ δόσης ασφαλιστρων (Β΄ εξαμήνου)

_____ (1) _____

30.00.00.00.00 Χρεώστες ασφαλιστρων κλάδου ζωής

Εις

70.00.04.00.00 Ασφάλιστρα κλάδου ομαδικών συνταξιοδοτικών ταμείων

55.03.00.00.05 Εγγυητικό κεφάλαιο κλάδου ζωής

(επιλογή ομαδικού προγράμματος ζωής)

_____ (2) _____

38.00.00.00.00 Ταμείο επιχείρησης

Εις

30.00.00.00.00 Χρεώστες ασφαλιστρων κλάδου ζωής

(Εξόφληση Α΄ δόσης ασφαλιστρων (Α΄ εξαμήνου)

_____ (3) _____

38.00.00.00.00 Ταμείο επιχείρησης

Εις

30.00.00.00.00 Χρεώστες ασφαλιστρων κλάδου ζωής

(Εξόφληση Β΄ δόσης ασφαλιστρων (Β΄ εξαμήνου)

5.2 Αποζημιώσεις Ζωής

Αποζημίωση σε ένα πρόγραμμα ζωής δίνεται είτε στον ίδιο τον ασφαλισμένο μετά από ατύχημα ή απόκτηση κάποιας σοβαρής ασθένειας, είτε στους συγγενείς και κληρονόμους αυτού μετά το θάνατό του. Συνήθως η βασική ασφάλιση καλύπτει την οικογένεια του ασφαλισμένου μετά θάνατον και ανάλογα με τις προσθήκες που έχει επιλέξει ο ίδιος για τη δική του κάλυψη, αποζημιώνεται και αυτός για ότι συμβεί στον εαυτό του.

_____ (1) _____

67.00.00.00.00 Αποζημιώσεις ζωής βασική

Εις

39.90.01.30.00 Ενδιάμεσος λογαριασμός αποζημιώσεων

(αποζημίωση προς τους κληρονόμους)

_____ (2) _____

39.90.01.30.00 Ενδιάμεσος λογαριασμός αποζημιώσεων

Εις

51.20.01.00.01 Επιταγές «ΕΜΠΟΡΙΚΗ»

(έκδοση επιταγής)

_____ (1) _____

67.00.00.00.01 Αποζημιώσεις ζωής προσθήκες

Εις

39.90.01.30.00 Ενδιάμεσος λογαριασμός αποζημιώσεων

(αποζημίωση στον ασφαλισμένο)

_____ (2) _____

39.90.01.30.00 Ενδιάμεσος λογαριασμός αποζημιώσεων

Εις

51.20.01.00.01 Επιταγές «ΕΜΠΟΡΙΚΗ»

(έκδοση επιταγής)

5.3 Παραγωγή Αυτοκινήτου

Η ασφάλιση αυτοκινήτου είναι υποχρεωτική. Από εκεί και πέρα, ο καθένας αποφασίζει αν θα έχει την πιο απλή κάλυψη, ουσιαστικά δηλαδή για να είναι καλυμμένος από το νόμο, ή θα ορίσει ο ίδιος τις περεταίρω καλύψεις που θα έχει το αυτοκίνητό του. Υποχρεωτική είναι μόνο η αστική ευθύνη. Οι εγγραφές παρακάτω γίνονται χωριστά. Ανάλογα όμως με το πρόγραμμα που επιλέγει κανείς καθορίζονται τα συνολικά ασφάλιστρα.

(1)

30.19.00.00.00 Χρεώστες ασφαλ. κλάδου αστικής ευθύνης αυτοκινήτου

Εις

70.01.12.00.00 Ασφάλιστρα κλάδου σωμ. χερσαίων οχημάτων πλην σιδηροδρομικών

73.01.12.00.00 Δικαιώματα συμβολαίων κλάδου σωμ. χερσαίων οχημάτων πλην σιδ.

54.00.12.00.00 Φόρος ασφαλίσεων κλάδου σωμ. χερσαίων οχημάτων

55.03.00.00.03 Τ.Ε.Ο. κλάδου αυτοκινήτων

55.03.00.00.04 Επικουρικό κεφάλαιο κλάδου αυτοκινήτων

(ασφάλεια χερσαίων οχημάτων)

(2)

30.19.00.00.00 Χρεώστες ασφαλ. κλάδου αστικής ευθύνης αυτοκινήτου

Εις

70.01.19.00.00 Ασφάλιστρα κλάδου αστικής ευθύνης αυτοκινήτου

73.01.19.00.00 Δικαιώματα συμβολαίων κλάδου αστικής ευθύνης αυτοκινήτου

54.00.19.00.00 Φόρος ασφαλίσεων κλάδου αστικής ευθύνης

55.03.00.00.03 Τ.Ε.Ο. κλάδου αυτοκινήτων

55.03.00.00.04 Επικουρικό κεφάλαιο κλάδου αυτοκινήτων
(ασφάλεια αστικής ευθύνης)

(3)

30.19.00.00.00 Χρεώστες ασφαλ. κλάδου αστικής ευθύνης αυτοκινήτου

Εις

70.01.26.00.00 Ασφάλιστρα κλάδου νομικής προστασίας

73.01.26.00.00 Δικαιώματα συμβολαίων κλάδου νομικής προστασίας

54.00.26.00.00 Φόρος ασφαλίσεων κλάδου νομικής προστασίας

55.03.00.00.03 Τ.Ε.Ο. κλάδου αυτοκινήτων

55.03.00.00.04 Επικουρικό κεφάλαιο κλάδου αυτοκινήτων

(ασφάλεια νομικής προστασίας)

(4)

30.19.00.00.00 Χρεώστες ασφαλ. κλάδου αστικής ευθύνης αυτοκινήτου

Εις

70.01.27.00.00 Ασφάλιστρα κλάδου οδικής βοήθειας

73.01.27.00.00 Δικαιώματα συμβολαίων κλάδου οδικής βοήθειας

54.00.27.00.00 Φόρος ασφαλίσεων κλάδου οδικής βοήθειας

55.03.00.00.03 Τ.Ε.Ο. κλάδου αυτοκινήτων

55.03.00.00.04 Επικουρικό κεφάλαιο κλάδου αυτοκινήτων

(ασφάλεια οδικής βοήθειας)

(5)

38.00.00.00.00 Ταμείο επιχείρησης

Εις

30.19.00.00.00 Χρεώστες ασφαλ. κλάδου αστικής ευθύνης αυτοκινήτου

(εξόφληση ασφαλίσεων αυτοκινήτου)

5.4 Αποζημιώσεις Γενικών

Μετά από ένα αυτοκινητιστικό ατύχημα, το καλυπτόμενο από την εταιρεία αυτοκίνητο και το αυτοκίνητο με το οποίο προκλήθηκε το ατύχημα, αποζημιώνονται ανάλογα με την κάλυψη που υπάρχει στο καθένα και έχει ήδη συμφωνηθεί από τους οδηγούς τους. Παρακάτω αναφέρονται τέσσερις περιπτώσεις ατυχημάτων.

Στην πρώτη περίπτωση έχουμε αποζημίωση με χρηματικό ποσό, το οποίο, μετά από φιλικό διακανονισμό ανάμεσα στους οδηγούς, οι δυο εταιρείες προβαίνουν σε μεταξύ τους συμφωνία να καλύψει η καθεμια το ασφαλισμένο σε αυτήν μεταφορικό μέσο και στη συνέχεια να αποζημιωθεί η μια εταιρεία από την άλλη χωρίς να εμπλακούν οι ασφαλιζόμενοι.

(1)

33.90.99.00.00 Σ.Α.Π. (φιλικός διακανονισμός) Απαιτήσεις

67.50.12.00.00 Αποζημιώσεις κλάδου αστικής ευθύνης αυτοκινήτων

Εις

33.90.01.30.00 Ενδιάμεσος λογαριασμός αποζημιώσεων με κατάθεση

(αποζημίωση με χρηματικό ποσό μετά από φιλικό διακανονισμό)

(2)

33.90.01.30.00 Ενδιάμεσος λογαριασμός αποζημιώσεων με κατάθεση

Εις

51.20.01.00.07 Επιταγές «ΕΜΠΟΡΙΚΗ» γενικοί κλάδοι

54.04.00.00.00 Φόρος αμοιβών ελευθέρων επαγγελματιών 20%

54.09.33.00.00 Παρακρατηθείς φόρος τόκων

(αποζημίωση με χρηματικό ποσό μετά από φιλικό διακανονισμό)

Στην δεύτερη περίπτωση έχουμε αποζημίωση του μεταφορικού μέσου που έχει ζημιά, με χρηματικό ποσό, από την εταιρεία του μεταφορικού μέσου που την προκάλεσε.

(1)

67.50.12.00.00 Αποζημιώσεις κλάδου αστικής ευθύνης αυτοκινήτων

Εις

33.90.01.30.00 Ενδιάμεσος λογαριασμός αποζημιώσεων με κατάθεση

(αποζημίωση με χρηματικό ποσό)

(2)

33.90.01.30.00 Ενδιάμεσος λογαριασμός αποζημιώσεων με κατάθεση

Εις

51.20.01.00.07 Επιταγές «ΕΜΠΟΡΙΚΗ» γενικοί κλάδοι

54.04.00.00.00 Φόρος αμοιβών ελευθέρων επαγγελματιών 20%

54.09.33.00.00 Παρακρατηθείς φόρος τόκων

(αποζημίωση με χρηματικό ποσό)

Στην τρίτη περίπτωση, μετά από φιλικό διακανονισμό ανάμεσα στους οδηγούς, οι δυο εταιρείες προβαίνουν σε μεταξύ τους συμφωνία να επισκευάσει η καθεμιά το ασφαλισμένο σε αυτήν μεταφορικό μέσο, σε οποιαδήποτε ζημιά προκλήθηκε από το ατύχημα αυτό, και στη συνέχεια να αποζημιωθεί η μια εταιρεία από την άλλη χωρίς να εμπλακούν οι ασφαλιζόμενοι.

(1)

33.90.99.00.00 Σ.Α.Π. (φιλικός διακανονισμός) Απαιτήσεις

67.50.19.00.00 Αποζημιώσεις κλάδου αστικής ευθύνης αυτοκινήτων

67.65.19.00.00 Αμοιβές πραγματογνωμόνων κλάδου αστικής ευθύνης αυτοκινήτων

67.66.19.00.00 Τόκοι επί αποζημιώσεων κλάδου αστικής ευθύνης

67.67.19.00.00 Αμοιβές δικηγόρων κλάδου αυτοκινήτων

Εις

53.98.00.00.01 Ενδιάμεσος λογαριασμός αποζημιώσεων συνεργείων

(επισκευή αυτοκινήτων μετά από φιλικό διακανονισμό)

(2)

53.98.00.00.01 Ενδιάμεσος λογαριασμός αποζημιώσεων συνεργείων

Εις

51.20.01.00.07 Επιταγές «ΕΜΠΟΡΙΚΗ» γενικοί κλάδοι

54.04.00.00.00 Φόρος αμοιβών ελευθέρων επαγγελματιών 20%

54.09.33.00.00 Παρακρατηθείς φόρος τόκων

(αποζημίωση συνεργείων μετά από φιλικό διακανονισμό)

Στην τέταρτη περίπτωση, η εταιρεία επισκευάζει τις ζημιές που προκλήθηκαν από το ατύχημα στο μεταφορικό μέσο που έχει δεχθεί ζημιά.

(1)

67.50.19.00.00 Αποζημιώσεις κλάδου αστικής ευθύνης αυτοκινήτων

67.65.19.00.00 Αμοιβές πραγματογνωμόνων κλάδου αστικής ευθύνης αυτοκινήτων

67.66.19.00.00 Τόκοι επί αποζημιώσεων κλάδου αστικής ευθύνης

67.67.19.00.00 Αμοιβές δικηγόρων κλάδου αυτοκινήτων

Εις

53.98.00.00.01 Ενδιάμεσος λογαριασμός αποζημιώσεων συνεργείων

(αποζημίωση με επισκευή αυτοκινήτου)

(2)

53.98.00.00.01 Ενδιάμεσος λογαριασμός αποζημιώσεων συνεργείων

Εις

51.20.01.00.07 Επιταγές «ΕΜΠΟΡΙΚΗ» γενικοί κλάδοι

54.04.00.00.00 Φόρος αμοιβών ελευθέρων επαγγελματιών 20%

54.09.33.00.00 Παρακρατηθείς φόρος τόκων

(αποζημίωση συνεργείων για την εργασία τους)

5.5 Bonus Προμηθειών

Οι πράκτορες και οι ασφαλειομεσίτες της εταιρείας πληρώνονται με προμήθεια επί των ασφαλιστών, σε ποσοστό που έχει συμφωνηθεί, ανα κατηγορία ασφαλειών. Η εταιρεία λοιπόν, δίνει σ' αυτούς στόχους, μέσα σε συγκεκριμένο χρονικό διάστημα, τους οποίους αν καταφέρουν να φθάσουν, επιβραβεύονται από την εταιρεία. Η επιβράβευση αυτή είτε είναι χρηματικό ποσό, είτε προαγωγή, είτε ακόμη ταξίδια πληρωμένα από την εταιρεία, σε διάφορα μέρη του κόσμου, στα οποία πραγματοποιούνται και σεμινάρια τα οποία τους βοηθούν στην εξέλιξη τους μέσα στο επάγγελμα.

_____ (1) _____

61.20.00.00.00 Προμήθειες κλάδου ζωής βασική

Εις

52.00.00.00.00 Δικαιούχοι προμηθειών παραγωγής

(προμήθεια πρακτόρων και ασφαλειομεσιτών)

_____ (2) _____

52.00.00.00.00 Δικαιούχοι προμηθειών παραγωγής

Εις

57.00.00.00.00 Πράκτορες και ασφαλιστές-λογ/σμοί τρεχούμενοι

54.04.04.00.00 Φόρος αμοιβών 20%

(προμήθεια πρακτόρων και ασφαλειομεσιτών)

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 6: ΣΥΝΟΨΗ

Από τα προηγούμενα σαφώς συνάγεται, ότι οι ανώνυμες εταιρείες μεσιτείας ασφαλίσεων υποχρεούνται να τηρούν το Κλαδικό Λογιστικό Σχέδιο Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων, αφενός γιατί το επάγγελμα του «μεσίτη ασφαλίσεων» θεσμοθετήθηκε μετά την έναρξη εφαρμογής του Κλαδικού Λογιστικού Σχεδίου Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων, κατά τη διάρκεια των οποίων το κύριο αντικείμενο των εργασιών τους ασκείτο από τους ασφαλιστικούς πράκτορες και ένα μικρό τμήμα τους από τους παραγωγούς ασφαλίσεων, και αφετέρου γιατί εάν δεν εφαρμόσουν το Κλαδικό Λογιστικό Σχέδιο Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων, που προσιδιάζει απόλυτα στο αντικείμενο των εργασιών τους πρέπει να εφαρμόσουν το Γενικό Λογιστικό Σχέδιο, το οποίο όμως δεν καλύπτει τις ανάγκες τους και η εφαρμογή του προσκρούει σε διάφορα πρακτικής φύσεως προβλήματα. Το Κλαδικό Λογιστικό Σχέδιο Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων εφαρμόζεται υποχρεωτικά από όλες τις ανώνυμες εταιρείες και τις ΕΠΕ, των οποίων αντικείμενο δραστηριότητας είναι η διαμεσολάβηση για τη σύναψη ασφαλιστικών συμβάσεων.

ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ

Burton B., Bickelhaupt D., Crowe R., **Θεμελιώδεις αρχές της ασφάλισης για τον οικονομικό σχεδιασμό**, Τόμος 1, Αμερικανικό Κολέγιο, Δεύτερη έκδοση, 2002.

Burton B., Bickelhaupt D., Crowe R., **Θεμελιώδεις αρχές της ασφάλισης για τον οικονομικό σχεδιασμό**, Τόμος 2, Αμερικανικό Κολέγιο, Δεύτερη έκδοση, 2002.

Groupama Φοίνιξ, λογιστικές εγγραφές, Αθήνα, 2014.

Groupama Φοίνιξ, «Το ιστορικό υπόβαθρο του ασφαλιστικού τομέα», 2010, διαθέσιμο σε:

<http://www.groupama-phoenix.com/groupama-phoenix-insurance-sector/-/--@/article.jspz?id=26181>

Δημήτριος Π.Παρασκευόπουλος, **«Το Ελληνικό Γενικό Λογιστικό Σχέδιο στην πράξη»**, Interbooks, 2003.

Θεόδωρου Γ. Γρηγοράκου, **Κλαδικό Λογιστικό Σχέδιο Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων**, εκδόσεις Αντ. Ν. Σάκκουλα, Β΄ έκδοση, 2002.

Ιωάννης Καραγιάννης, Δημήτριος Δ., Αικατερίνη Δ., **«Λογιστικά, Κοστολόγηση, Φοροτεχνικά, Γενικό Λογιστικό Σχέδιο – ΚΦΑΣ»**, 23^η έκδοση, Σταμούλη Α.Ε., Θεσσαλονίκη 2013.

Σπύρος Π.Κακαβούλης, **«Ελληνικό Γενικό Λογιστικό Σχέδιο»**, Αθήνα 2000.

ΦΕΚ Α΄ 10 15/17.1.1970, **«Περί Ιδιωτικής Επιχειρήσεως Ασφαλίσεως»**

ΦΕΚ Α΄ 74 64/08.4.1999, Προσαρμογή του Π.Δ. 148/1984 **«Περί ορισμού του περιεχομένου και του χρόνου ενάρξεως της εφαρμογής του Κλαδικού Λογιστικού Σχεδίου για τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις»**