

Spécificités de la comptabilité des sociétés d'Assurances vie et non-vie – PERF

Toutes les spécificités de la comptabilité technique : du traitement comptable jusqu'à l'interprétation économique

Code produit : PERF

Niveau : Expertise

Modalité : Presentiel

Durée (en heure) : 14.0

Tarif :

Eligible DDA : non

Public :

Toute personne exerçant une fonction comptable ou financière dans le contexte d'une société d'assurances, contracteurs de gestion, informaticiens, gestionnaires, actuaires familiarisés avec les règles de comptabilité générales

Prérequis :

Aucun

Objectif

- maîtriser les particularités de la comptabilité technique d'assurance
- retenir l'analyse économique correspondante

Programme de la formation

1. Introduction

- Spécificités de la comptabilité d'assurance : inversion du cycle, poids des placements à l'actif, poids des provisions techniques au passif, ressources de l'assureur « masquées » dans les comptes, plan de compte spécifique, classification spécifique : branches et catégories, entorses aux principes comptables
- Deux modèles économiques à traduire dans les comptes
- Principaux états

2. Cycle Technique

- Opérations courantes : rappel synthétique
- Opérations d'inventaire en assurance de risque : travaux dictés par le ratio S/P, PSAP : pour sinistres connus / pour sinistres inconnus, calcul du S/P par année de survenance, boni et mali de liquidation : analyse
- Opérations d'inventaire en assurance Épargne : allocation du résultat des placements et introduction à la participation au résultat / provision mathématique / vision comptable et vision économique / produits et charges d'ajustement des ACAV / autres provisions techniques / cession en assurance : type de traités, écritures de cession

3. Cycle placement

- Classification des actifs et opérations courantes
- Opérations d'inventaire spécifiques aux obligations : ICNE (Intérêts Courus Non Echus), amortissement des surcotes et décotes, réserve de capitalisation
- Evaluation des actifs : PDD et PRE
- Etat synthétique des placements

4. Cycle frais de gestion

- Charge par nature
- Charge par destination : problématique des clés de répartition
- Particularité des loyers théoriques

5. Retour aux États

- Appréhender les 3 cycles dans les États
- Principaux tableaux de l'annexe

Moyens d'évaluation

- Evaluation des acquis de la formation par le biais de QCM et/ou d'exercices pratiques
- Questionnaire de satisfaction à chaud complété par chacun à l'issue du stage
- Questionnaire d'évaluation à froid complété par chacun entre 2 et 3 mois après le stage

Méthodes pédagogiques

- Réalisation de cas pratiques
- Exposés à partir d'un diaporama
- Echanges d'expériences