Comptabilité des assurances

Les fondamentaux de la comptabilité vie

1 jour (7h00) | ★★★★½ 4,6/5 | ASSUR-8992070 | Évaluation qualitative de fin de stage | Formation délivrée en présentiel ou distanciel

Tarif : 1 175 € ht

Formations Compétences Métier › Assurance › Comptabilité des assurances

Document mis à jour le 13/11/2026

Objectifs de formation

Distinguer les principaux états comptables en normes françaises
Maitriser la comptabilisation des opérations techniques
Maîtriser la comptabilisation des placements

Modalités, méthodes et moyens pédagogiques

Équipe pédagogique :
Un consultant expert de la thématique et une équipe pédagogique en support du stagiaire pour toute question en lien avec son parcours de formation.

Techniques pédagogiques :
Alternance de théorie, de démonstrations par l'exemple et de mise en pratique grâce à de nombreux exercices individuels ou collectifs. Exercices, études de cas et cas pratiques rythment cette formation.

Pour les sessions en distanciel, notre Direction Innovation a modélisé une matrice pédagogique adaptée pour permettre un apprentissage et un ancrage mémoriel optimisés.
Cette matrice prévoit une alternance de temps de connexion en groupe et de séquences de déconnexion pour des travaux de mise en pratique individuels.

Ressources pédagogiques :
Un support de formation présentant l'essentiel des points vus durant la formation et proposant des éléments d'approfondissement est téléchargeable sur votre espace apprenant.
Retrouvez également des ressources complémentaires ainsi que les quiz amont/aval sur notre plateforme dédiée.

Prérequis

Avoir une connaissance des bases de la comptabilité générale

Public concerné

Collaborateurs des fonctions comptabilité, finance, audit et contrôle de gestion
Toute personne appelée à prendre des fonctions de gestionnaire de recouvrement, d'inspecteur comptable ou amenée à intégrer le service comptabilité d'une compagnie d'assurances

Cette formation :

- Est animée par un consultant-formateur dont les compétences techniques, professionnelles et pédagogiques ont été validées par des diplômes et/ou testées et approuvées par l'éditeur et/ou par M2I Formation
- Bénéficie d'un suivi de son exécution par une feuille de présence émargée par demi-journée par les stagiaires et le formateur.

Programme

Maîtriser l'environnement réglementaire

Visualiser la présentation générale des états financiers

- Bilan et compte de résultat

Spécificités du secteur et spécificités comptables
Impact sur les principes comptables

Découvrir les spécificités en comptabilité vie

Comptabiliser les opérations techniques : contrat épargne – fonds en euros

- Écritures de flux : primes et prestations
- Écritures de participation au résultat
- Relation entre les flux (primes pures, rachat, participation au résultat) et la charge de variation des
- Provisions mathématiques

Exercice d'application : pour un contrat d'épargne fonds garanti : passage des écritures de primes, de rachat, de participation au résultat et de charge de variation de provisions mathématiques

Comptabiliser les opérations techniques : contrat épargne - fonds en unités de compte

- Écritures de flux : primes et prestations
- Écritures de produit ou de perte d'ajustement d'ACAV (Ajustement en Assurance à Capital Variable)
- Relation entre les flux (primes pures, rachat, produit ou perte d'ajustement d'ACAV) et la charge de variation des provisions mathématiques

Les autres provisions techniques

- Frais d'acquisition reportés
- Provisions globales de gestion
- Provisions d'égalisation
- Provisions pour aléas financiers

Comptabiliser les placements

- Les différentes catégories de placements
- Les principales écritures à l'acquisition, à l'inventaire et à la cession
- La provision pour dépréciation durable (PDD) et provision pour risque d'exigibilité (PRE)

Exercice d'application : écritures spécifiques d'ICNE (Intérêts Courus Non Echus), d'amortissement des primes de remboursement et de ritures de dotation à la PDD et à la PRE après détermination

Comptabiliser les frais de gestion

- Charges par nature
- Charges par destination

Principales restitutions comptables

- Bilan
- Résultat en 3 tableaux
- Annexe

Le contenu de ce programme peut faire l'objet d'adaptation selon les niveaux, prérequis et besoins des apprenants.

Modalités d'évaluation des acquis

Évaluation en 3 phases : Pendant la formation : un bilan quotidien effectué par l'intervenant À chaud : à la fin de la formation, un bilan qualité pour mesurer l'atteinte des objectifs À froid : à J +3 mois, une évaluation du transfert des acquis en situation professionnelle

Accessibilité de la formation

pagebreakavoidchecked="true";

Le groupe M2I s'engage pour faciliter l'accessibilité de ses formations. Toutes nos formations sont accessibles aux personnes en situation de handicap : les détails de l'accueil des personnes sont consultables sur la page Accueil Handicap

Modalités et délais d'accès à la formation

pagebreakavoidchecked="true";

Les formations M2I sont disponibles selon les modalités proposées sur la page programme.
Les inscriptions sont possibles jusqu'à 48 heures ouvrées avant le début de la formation.
Dans le cas d'une formation financée par le CPF, ce délai est porté à 12 jours ouvrés.