

الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية

وزارة التعليم العالي والبحث العلمي

جامعة ابن خلدون تيارت

ميدان العلوم الاقتصادية، التجارية وعلوم التسيير
شعبة: علوم المالية والمحاسبة
تخصص: محاسبة وجباية معمقة



كلية العلوم الاقتصادية، التجارية وعلوم التسيير
قسم علوم المالية والمحاسبة

مذكرة مقدمة لاستكمال متطلبات نيل شهادة ماستر

تحت اشراف الأستاذ:

شبلأوي ابراهيم

من اعداد الطلبة:

قراي خيرة

بطاهر الزهرة نريمان

تحت عنوان:

واقع الخدمات التأمينية في الجزائر في ظل النظام المحاسبي المالي

دراسة حالة الشركة الوطنية للتأمينات-SAA وكالة تيارت

أمام اللجنة المكونة من

نوقشت علنا بتاريخ:

الأستاذ	الرتبة	الصفة
د. عزيزو راشدة	أستاذ محاضر قسم (أ) جامعة ابن خلدون	رئيسا
د. شبلأوي ابراهيم	أستاذ محاضر قسم (ب) جامعة ابن خلدون	مشرفا ومقررا
د. حداشي حكيم	أستاذ مساعد قسم (أ) جامعة ابن خلدون	مناقشا

السنة الجامعية: 2022-2023

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

شكر و عرفان

قال الله تعالى: ﴿ إِنَّ اللَّهَ يَأْمُرُكُمْ أَنْ تُؤَدُّوا الْأَمَانَاتِ إِلَىٰ أَوْلِيَّهَا ﴾ (النساء - 58)

لا يسعنا إلا أن نتقدم بأسمى آيات الشكر والعرفان وعظيم

الامتنان إلى أستاذنا السيد شبلابي براهيم، حيث كان لتوجيهاته ونصائحه

أكبر الأثر لكي يخرج هذا البحث في أفضل صورة أسلوباً ومضموناً .

وكذلك نتوجه بالشكر إلى كل أساتذة قسم علوم التسيير ، وجامعة

ابن خلدون تيارت ، وإلى كافة الطاقم الإداري ونخص بالذكر مهندسو

النظافة وكل العمال والقائمين على جامعة تيارت دون استثناء .

وقبل وبعد الشكر لله ولله الحمد في الأول والآخر .

إهداء

لكل بداية نهاية، ولكل جهد ثمرة طيبة، جميل أن يضع الإنسان هدفًا في حياته، والأجمل أن يثمر هذا الهدف نجاحًا يساوي طموحه.

تتعالى الأصوات وتمتزج العبارات وتتحرك الأنامل لتخطّ كلمات وتبقى في القلب ذكريات عظم المآثر فهان الطريق فجاءت لذة الوصول لتمحي مشقة سنين. فالحمد لله الذي ما تيقنتُ به خيراً

وأملًا إلا وأغرقني سروراً

قد أتى اليوم الموعود الذي بدأ فيه حلمي بتحضير مرسومه، ليعلن للعالم بأنه أصبح حليفي، اليوم ارتديت ثوب تخرجي ورفعت قبعتي توديعًا لسنوات مضت فالحمد لله الذي بنعمته تتم الصالحات. إلى من كلله الله بالهيبة والوقار، إلى من علمني العطاء بدون انتظار إلى من أحمل اسمه بافتخار أبي الغالي حفظه الله وأطال في عمره.

إلى من تحت قدميها تنام أول أمنياتي، إلى من أعطتني بعضاً من صفاتها الملائكية، إلى من رهنت حياتها لفرحي ونجاحي، إلى منبع الخنان وقرّة عيني أُمي الغالية حفظها الله وأطال في عمرها. إلى من أشد بهم عضدي، إلى الملجأ الآمن والسند الدائم، إلى من ساندوني في كل خطوة ولم يتعبو يوماً من نسج سعادتي، دتم لي سندا لا يمل ولا يميل إخوتي وأخواتي الأعزاء حفظهم الله وأنار طريقهم.

إلى كل من شاركني الحلم وكانوا بجانبني بكل لحظات تعبي وحزني وسهري قبل فرحي صديقاتي ورفيقات الدرب كل باسمها.

إلى الداعين لي قولاً وفعلاً والداعين لي بالتوفيق، إلى أساتذتي الكرام وكل من كان له فضلاً في وصولي.

بطاهر نزيهان

إهداء

أحمد الله على جزيل نعمه وأشكره، وأصلي وأسلم على صفوة أنبيائه، وعلى آله وصحبه وأوليائه اما بعد:

أهدي ثمرة هذا الجهد

إلى فرحتي وقرّة عيني ونبض قلبي إلى أحلى ثلاث حروف نطقها لساني وعشقها قلبي، التي كان في قربها ارحمة وأمان وأول من رفعت همي فكانت الشمس المشرقة إلى أغلى الناس "امي الحبيبة" رحمها الله وغفر لها؛

إلى من علمني العطاء بدون انتظار إلى من أحمل اسمه بكل افتخار إلى " أبي الغالي " أطال الله في عمره؛

إلى التي كانت لي السند والرفيقة إلى " أختي الغالية فاطمة " رحمها الله وغفر لها؛

إلى التي هنا أنا بفضلها والتي كانت دائماً سندي أختي " أسماء " حفظها الله ورعاها؛

إلى من أتقاسم معهم المحبة إخوتي وزوجاتهم: يحيى، عابد، محمد، أرجو الله أن يمد في أعمارهم ويجزيهم أحسن الجزاء؛

والى الذي ساندني في مشواري خطيبي " محمد أمين " حفظه الله ووقفه.

إلى رفيقتي وعونني في إنجاز المذكرة: نريمان.

إلى صديقتي ورفيقات دربي وأخواتي: سامية، خديجة، إكرام، أحلام، نجلاء، نعيمة، سهام، شفاء

قراراتي خيرة

الفهرس

شكر وعرافان

اهداء

الفهرس

الأشكال البيانية

قائمة الجداول

قائمة الرموز

قائمة المختصرات

أ.....مقدمة

الفصل الأول: النظام المحاسبي المالي ودوره في شركات التأمين

7.....تمهيد

8.....المبحث الأول: ماهية النظام المحاسبي المالي

8.....المطلب الأول: مفهوم النظام المحاسبي المالي ومراحل إنجازه

8.....الفرع الأول: تعريف النظام المحاسبي المالي

9.....الفرع الثاني: مراحل إنجاز النظام المحاسبي المالي

10.....المطلب الثاني: خصائص وأهداف النظام المحاسبي المالي

10.....الفرع الأول: خصائص النظام المحاسبي المالي

12.....الفرع الثاني: أهداف النظام المحاسبي المالي

13.....المطلب الثالث: مجال تطبيق النظام المحاسبي المالي وأهميته

13.....الفرع الأول: مجال تطبيق النظام المحاسبي المالي

14.....الفرع الثاني: أهمية النظام المحاسبي المالي

15.....المبحث الثاني: المحاسبة في شركات التأمين الجزائرية

15.....المطلب الأول: مفهوم المحاسبة وطبيعتها في شركات التأمين الجزائرية

16.....الفرع الأول: مفهوم المحاسبة في شركات التأمين

17.....الفرع الثاني: طبيعة المحاسبة في شركات التأمين

18.....المطلب الثاني: خصائص وأهداف المحاسبة في شركات التأمين

18.....الفرع الأول: خصائص المحاسبة في شركات التأمين

19.....الفرع الثاني: أهداف المحاسبة في شركات التأمين

20.....المطلب الثالث: وظيفة النظام المحاسبي المالي وطبيعته في شركات التأمين

20.....الفرع الأول: وظيفة النظام المحاسبي المالي في شركات التأمين

21	الفرع الثاني :طبيعة النظام المحاسبي المالي في شركات التأمين
23	المبحث الثالث :المعالجة المحاسبية في شركات التأمين الجزائرية حسب النظام المحاسبي المالي
23	المطلب الأول :السجلات والمستندات المحاسبية في شركات التأمين
23	الفرع الأول: سجلات قسم التأمين
25	الفرع الثاني: السجلات المالية والمحاسبية
26	المطلب الثاني: هيكل النظام المحاسبي المالي في شركات التأمين
26	الفرع الأول: مدونة حسابات شركات التأمين وفق النظام المحاسبي المالي
28	الفرع الثاني: القوائم المالية وفق النظام المحاسبي المالي للتأمينات
38	المطلب الثالث: التسجيل المحاسبي لشركات التأمين الجزائرية
38	الفرع الأول: التسجيل المحاسبي لعمليات التأمين
43	الفرع الثاني: التسجيل المحاسبي لعمليات إعادة التأمين
47	خلاصة الفصل الأول

الفصل الثاني: الدراسة الميدانية للشركة الوطنية للتأمين SAA

49	تمهيد
50	المبحث الأول: عموميات حول الشركة الوطنية الجزائرية للتأمين SAA
50	المطلب الأول: مدخل للشركة الوطنية للتأمين SAA
50	الفرع الأول: نشأة وتطور الشركة الوطنية للتأمين SAA
51	الفرع الثاني: تعريف الشركة الوطنية للتأمين SAA
51	المطلب الثاني: الهيكل التنظيمي للشركة الوطنية للتأمين ومكانتها في السوق
51	الفرع الأول: الهيكل التنظيمي للشركة الوطنية للتأمين
54	الفرع الثاني: مكانة الشركة الوطنية للتأمينات SAA في سوق التأمين الجزائري
55	المطلب الثالث: أهداف ومهام الشركة الوطنية للتأمين SAA
55	الفرع الأول: أهداف الشركة الوطنية للتأمين SAA
56	الفرع الثاني: مهام الشركة الوطنية للتأمين
57	المبحث الثاني: تقديم الشركة الوطنية للتأمين SAA وكالة تيارت
57	المطلب الأول: التعريف بالشركة الوطنية للتأمين وكالة تيارت وتطور رقم أعماله
57	الفرع الأول: التعريف بالشركة الوطنية للتأمين وكالة تيارت
57	الفرع الثاني: تطور رقم أعمال الشركة الوطنية للتأمين وكالة تيارت
58	المطلب الثاني: الهيكل التنظيمي للوكالة وعمل المصالح داخلها

58	الفرع الأول: الهيكل التنظيمي لوكالة تيارت
59	الفرع الثاني: تطور رقم أعمال الشركة الوطنية للتأمين وكالة تيارت
60	المطلب الثالث: الخدمات التي تؤمنها الشركة الوطنية للتأمين SAA
60	الفرع الأول: التأمينات المقدمة للأفراد
61	الفرع الثاني: التأمينات المقدمة للمؤسسات
63	المبحث الثالث: المعالجة المحاسبية للتعويضات لمختلف عمليات الإنتاج
63	المطلب الأول: إجراءات وشروط عقد التأمين في الشركة الوطنية للتأمين SAA
63	الفرع الأول: إجراءات عقد تأمين السيارات
64	الفرع الثاني: الشروط العامة لتأمين السيارات
66	المطلب الثاني: تقدير التعويضات وكيفية دفعها في الشركة الوطنية للتأمين SAA
66	الفرع الأول: الضرر الجسماني
68	الفرع الثاني: الضرر المادي
69	المطلب الثالث: المعالجة المحاسبية لعمليات الإنتاج
69	الفرع الأول: التأمين على السيارات
71	الفرع الثاني: التأمين ضد الكوارث الطبيعية
72	الفرع الثالث: التسجيل المحاسبي للتعويضات
75	خلاصة الفصل الثاني:
77	الخاتمة
81	قائمة المراجع

رقم الشكل.....	الصفحة.....
الشكل رقم 01: النظام المحاسبي المالي في شركة التأمين.....	21.....
الشكل رقم 02: تصنيف الأصول إلى الجارية وغير الجارية.....	30.....
الشكل رقم 03: الهيكل التنظيمي للشركة الوطنية للتأمين SAA.....	53.....
الشكل رقم 04: الهيكل التنظيمي للشركة الوطنية للتأمين SAA وكالة تيارت.....	58.....

رقم الجدول.....	الصفحة.....
الجدول رقم 01: ميزانية الأصول.....	31
الجدول رقم 02: ميزانية الخصوم.....	32
الجدول رقم 03: جدول حسابات النتائج حسب الطبيعة.....	34
الجدول رقم 04: جدول حسابات النتائج حسب الوظيفة.....	35
الجدول رقم 05: جدول تدفقات الخزينة الطريقة المباشرة.....	36
الجدول رقم 07: جدول تغيير الأموال الخاصة.....	37
الجدول رقم 08: مكانة الشركة الوطنية في سوق التأمين الجزائرية.....	54

الشركة الوطنية للتأمين	SAA
النظام المحاسبي المالي	SCF
المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	IFRS
المعايير المحاسبية الدولية	IAS
مجلس المعايير المحاسبية الدولية	FASB
المبادئ المحاسبية المقبولة بصفة عامة الولايات المتحدة	USGAAP
الرسم على القيمة المضافة	TVA
صندوق ضمان السيارات	FGA

Société nationale d'assurance	SAA
Systeme Comptable Financier	SCF
International Financial Reporting standards	IFRS
International Accounting Standards	IAS
Taxe sur Valeur Ajouté	TVA
Fonds de Garantie Automobile	FGA

مكتبة

إن المخطط المحاسبي الوطني لا يستجيب لمختلف الاحتياجات أين كشفت الممارسات المحاسبية العديد من النقائص وجملة من المنتقدات وأصبح من الضرورة تعديله وتكييفه من متطلبات اقتصاد السوق، ومع صدور القانون 11-07 بتاريخ 25/11/2007 المتضمن النظام المحاسبي المالي، والذي دخل حيز التنفيذ سنة 2010، وأصبح هذا النظام يخدم المتعاملين الماليين والاقتصاديين بدرجة أولى، مع مواكبة ومسايرة الأحداث والوقائع الاقتصادية، كما يعمل هذا النظام على تقديم معلومات مالية ومحاسبية تعبر عن الصورة الحقيقية والوضعية المالية الصادقة للمؤسسة.

وقد سعت الجزائر أن يشمل تطبيق النظام المحاسبي المالي (SCF) في جميع المؤسسات بغض النظر عن طبيعة نشاطها ومن بينها مؤسسات التأمين حيث تعتبر الخدمات التأمينية جزء لا يتجزأ من النظام المالي في البلاد، حيث تساهم في تعزيز الاستقرار المالي والاقتصادي، وقد تبنت شركات التأمين هذا النظام من خلال توفير معلومات محاسبية ومالية تساهم في تحسين وتقييم الوضعية المالية الحقيقية لشركات التأمين الناشطة في سوق التأمين، ولم يبق قطاع التأمين كما كان سابقا نظام تعاوني الهدف منه ضمان المخاطر وتشتيتها سواء كانت تخص الإنسان في حياته أو ممتلكاته، ولكنه أصبح قطاعا اقتصاديا مستقلا بذاته لما له من موارد خاصة به، كما يعتبر وسيلة من وسائل الادخار يمكن إدراجها في تمويل الاقتصاد الوطني، وعلى أساس ذلك ازدادت أهمية المعلومات المحاسبية في شركات التأمين وازداد معها اهتمام المحاسبين بالقرارات كنتيجة للتطورات السريعة التي يشهدها مجال التأمين في السنوات الأخيرة، وعلى هذا الأساس سنتناول في هذه الدراسة دراسة الخدمات التأمينية وشركات التأمين الوطنية والتي سنعمل على تقييمها في ظل النظام المحاسبي المالي.

1- الإشكالية:

ما مدى تطبيق شركات التأمين لقواعد النظام المحاسبي المالي المنظمة للمحاسبة؟

2- الأسئلة الفرعية:

ولمعالجة المشكلة يمكننا طرح التساؤلات التالية:

* هل تتبع شركات التأمين الجزائرية في وظيفتها المحاسبية النظام المحاسبي المالي؟

* كيف تتم المعالجة المحاسبية في شركات التأمين الجزائرية وفق النظام المحاسبي المالي؟

3- فرضيات البحث:

من خلال هذا الدراسة نسعى إلى الإجابة على الإشكالية المطروحة في إطار الفرضيات التالية:
الفرضية الأولى: تتبع شركات التأمين قواعد ومبادئ النظام المحاسبي المالي في وظيفتها المحاسبية.
الفرضية الثانية: تقوم الشركة الوطنية للتأمين بتطبيق كل متطلبات النظام المحاسبي المالي، التسجيل المحاسبي والتقييم.

4- أسباب اختيار الموضوع:

-أسباب موضوعية:

*الميول الشخصي للتعرف على طبيعة المحاسبة في شركات التأمين.

*توافق الموضوع مع تخصصنا.

*كون التأمين من المواضيع المهمة في الاقتصاد الحديث.

-أسباب ذاتية:

*إضافة مرجع جديد حول الموضوع في مكتبة الجامعة.

*فتح المجال لغيرنا للتعلم أكثر في هذا الميدان مستقبلا.

5- أهداف البحث:

تسعى هذه الدراسة إلى تحقيق مجموعة من الأهداف تتمثل فيما يلي:

*فهم طبيعة المحاسبة في شركات التأمين الجزائرية.

*التعرف على الحسابات الخاصة بشركات التأمين الجزائرية.

*إبراز أهمية البحث محل الدراسة وإمكانية المواصلة البحث فيه.

*جعل هذا البحث من بين المراجع العلمية في ميدان محاسبة التأمين.

6- أهمية البحث:

تماشياً مع دراستنا الجامعية فكرنا بدراسة تتصب حول دور النظام المحاسبي المالي في شركات التأمين الجزائرية، ومن هنا تبرز الأهمية من خلال تناوله موضوعاً مهماً لمعرفة مدى قدرة المحاسبة في ظل النظام المحاسبي المالي، على تغطية حاجات المستعملين للمعلومات المحاسبية والتأكيد على مساهماتها الفعالة في مساعدتهم، وحاولنا إسقاط دراستنا على " الشركة الوطنية للتأمين " وتعتبر هذه الأهمية إرشاداً للباحثين المقبلين الذين يودون التعمق في مجال محاسبة التأمينات.

7- حدود البحث:

- الحدود المكانية: تم دراسة الموضوع الخاص بواقع التأمين في ظل النظام المحاسبي المالي في الشركة الوطنية للتأمين SAA بوكالة تيارت.

- الحدود الزمنية: قمنا بإسقاط الدراسة التي شملت إشكالية البحث على الفترة الممتدة من سنة 2007 إلى سنة 2023، أما الدراسة الميدانية في الشركة الوطنية للتأمين تمت خلال شهر أفريل 2023.

8- أدوات ومنهج البحث:

وفقاً لطبيعة الدراسة استخدمنا المنهج الوصفي عند تناول الإطار النظري للنظام المحاسبي في شركات التأمين، كما اعتمدنا على المنهج التحليلي في الجانب التطبيقي من الدراسة، كما حاولنا إسقاط الدراسة النظرية على الدراسة الميدانية باستخدام منهج دراسة حالة في الشركة الوطنية للتأمين SAA.

9- الدراسات السابقة:

بخصوص الدراسات السابقة حول الموضوع هناك بعض المواضيع التي تناولت نفس الدراسة والمتمثلة في:

طباييبة سليمة، رسالة مقدمة لنيل شهادة دكتوراه، في العلوم المالية والمحاسبية، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة سطيف -1-، 2014، بعنوان " دور محاسبة شركات التأمين في اتخاذ القرارات وفق معايير الإبلاغ المالي الدولية"، حيث هدفت هذه الدراسة على الاطلاع على واقع شركات التأمين في الجزائر بشكل عام ومعرفة بنيتها المالية بشكل خاص، وذلك من خلال الإجابة على إشكالياتها

التي تدور حول مدى قدرة البنية المالية التحتية لشركات التأمين على الالتزام بالإطار النظري للمحاسبة وفقا لمعايير الإبلاغ المالي الدولية.

مجلة دراسات وأبحاث اقتصادية في الطاقات المتجددة، والتي تضمنت دراسة قادة سليم، تحت عنوان الهيكل المالي للمؤسسة الاقتصادية وتأثيره على ربحيتها دراسة حالة الشركة الوطنية للتأمين SAA ، من خلال هذه الدراسة تم التوصل إلى مجموعة من النتائج نذكر منها:

*إبراز أهمية اختيار الهيكل المالي للشركة الوطنية للتأمين والذي يساهم في زيادة أرباحها.

*تحديد أهم مصادر التمويل التي تعظم أرباح الشركة الوطنية للتأمين SAA.

طايب فاتح، رسالة مقدمة لنيل شهادة الماجستير، في علوم التسيير، كلية العلم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة أحمد بوقرة -بومرداس-، 2015، بعنوان "محاسبة شركات التأمين في ظل المعايير المحاسبية الدولية دراسة حالة الشركة الجزائرية للتأمين وإعادة التأمين (2012 CAAR)، حيث هدفت هذه الدراسة إلى فهم طبيعة النظام المحاسبي المالي في شركات التأمين والاطلاع على مختلف العناصر التي تتناولها، وإبراز أهميتها في زيادة الإفصاح المحاسبي.

مجلة اقتصاديات شمال إفريقيا، والتي تضمنت دراسة كتوش عاشور، تحت عنوان متطلبات تطبيق النظام المحاسبي الموحد في الجزائر، وتم التوصل بعد هذه الدراسة إلى مجموعة من الأهداف نذكر منها:

*دوافع تطبيق النظام المحاسبي في الجزائر.

*مجال تطبيق مشروع النظام المحاسبي المالي في الجزائر.

*ندرة المراجع باللغة الأجنبية.

11- هيكل البحث (خطة البحث):

لإنجاز هذه الدراسة ومعالجة إشكالية البحث، قسمنا موضوع الدراسة إلى جانبين، جانب نظري يضم الفصل الأول، والجانب التطبيقي يضم الفصل الثاني بالإضافة إلى المقدمة والخاتمة، حيث تناولنا في:

الفصل الأول: النظام المحاسبي المالي ودوره في شركات التأمين الجزائرية، حيث تطرقنا فيه إلى ماهية النظام المحاسبي المالي الذي يشمل التعريف بهذا النظام ومراحل إنجازه وكذا خصائصه وأهدافه ومجال تطبيقه، ومن ثم انتقلنا إلى المحاسبة وطبيعتها في شركات التأمين، وكذا خصائصها وأهدافها ووظيفة هذا النظام في شركات التأمين إضافة على ذلك هيكلها التنظيمي، وختمنا هذا الفصل بعمليات التسجيل المحاسبي لشركات التأمين الجزائرية.

الفصل الثاني: الدراسة الميدانية في شركة الوطنية للتأمين SAA، تناولنا في هذا الفصل عموميات حول الشركة الوطنية للتأمين بصفة عامة من حيث النشأة والتطور، والتعريف بالشركة دون استثناء هيكلها التنظيمي ومكانتها في السوق، ومن ثم تطرقنا إلى تقديم الشركة الوطنية للتأمين وكالة تيارت، هيكلها التنظيمي، عمل المصالح داخل الوكالة، وكذا الخدمات التي تؤمنها وأخيرا المعالجة المحاسبية.

الفصل الأول

النظام المحاسبي العالمي ودوره في

شركات التأمين الجزائرية

تمهيد:

يعتبر النظام المحاسبي المالي مجموعة من الإجراءات والترتيبات الخاصة التي تسعى إلى حصر وقياس وتسجيل وتلخيص المعلومات المحاسبية داخل المنشأة ويتضمن العديد من القواعد المحاسبية الجديدة، والتي تظهر مستوحاة بشكل كبير من المعايير الدولية.

إن المحاسبة في شركات التأمين تختلف عن غيرها من الأنشطة الاقتصادية الأخرى في درجة تأثيرها بطبيعة العمليات التأمينية التي تزاولها هذه الشركات، وتتفق أيضا مع المنشآت الاقتصادية الأخرى كونها وحدة اقتصادية تقوم باستخدام كمية من الأموال من مصادر مختلفة واستثمارها بغية تحقيق عائد مناسب على هذه الأموال.

على هذا الأساس قمنا بتقسيم هذا الفصل إلى ثلاث مباحث، في المبحث الأول انطلقنا إلى ماهية النظام المحاسبي المالي.

أما المبحث الثاني المحاسبة في شركات التأمين الجزائرية

وأخيرا خصصنا المبحث الثالث إلى المعالجة المحاسبية في شركات التأمين الجزائرية حسب النظام المحاسبي المالي.

المبحث الأول: ماهية النظام المحاسبي المالي

النظام المحاسبي المالي يمثل خطوة هامة لتطبيق المعايير المحاسبية الدولية في الجزائر في ظل متطلبات اقتصاد السوق وعولمة الاقتصاديات باعتبار أن هذه المعايير تستجيب لمتطلبات العولمة الاقتصادية عكس المخطط المحاسبي الوطني.¹

المطلب الأول: مفهوم النظام المحاسبي المالي ومراحل إنجازه

الفرع الأول: تعريف النظام المحاسبي المالي

لغرض مسايرة المحاسبة الدولية ومتطلباتها، تم إيجاد النظام المحاسبي المالي الذي يهتم بعرض القوائم المالية بهدف توصيل معلومات مالية مفهومة ومفيدة للمستخدمين لها، تحظى بالثقة والقابلية للتحقيق والتطبيق.²

لقد جاء نص المادة رقم 11/07 من المادة 3 المؤرخ في 15 ذي القعدة عام 1428 الموافق 25 نوفمبر 2007 المتضمن النظام المحاسبي المالي "المحاسبة المالية" ما يلي³:

"المحاسبة المالية نظام لتنظيم المعلومات المالية يسمح بتخزين معطيات قاعدية عددية، وتصنيفها، وتقييمها، وتسجيلها، وعرض كشوف تعكس صورة صادقة عن الوضعية المالية وممتلكات الكيان، ووضعية خزينته في نهاية السنة المالية"

الفرع الثاني: مراحل إنجاز النظام المحاسبي المالي⁴

بداية من الثلاثي الثاني لسنة 2001 بدأت عملية الإصلاحات حول المخطط المحاسبي الوطني والتي مولت من قبل البنك الدولي، هذه العملية أوكلت إلى العديد من الخبراء الفرنسيين وبالتعاون مع المجلس الوطني

¹ كتوش عاشور، متطلبات تطبيق النظام المحاسبي الموحد، مجلة اقتصاديات شمال إفريقيا جامعة شلف، الجزائر، العدد 06، 2009، ص 290-291 (بتصرف).

² الدكتور محمد بن مبروك عجيلية، الدكتور محمد السعيد سعيداني، حسابات التسيير وفق النظام المحاسبي المالي الجزائري، تلمسان، النشر الجامعي الجديد، 2021، ص 17.

³ بلخير بكاري، دروس في المحاسبة المعقدة حسب النظام المحاسبي المالي (scf)، الجزائر - حاسي مسعود، ديوان المطبوعات الجامعية، رقم النشر 5643، ص 07.

⁴ - أبحري سفيان، آيت محمد مراد، النظام المحاسبي المالي في الجزائر تحديات وأهداف، مداخلة مقدمة في الملتقى الدولي حول الإطار المفاهيمي للنظام المحاسبي المالي الجديد وأليات تطبيقه في ظل المعايير المحاسبية الدولية (IAS IFRS) جامعة سعد دحلب البليدة، 13-14-15، 2007، ص 5/4.

للمحاسبة وتحت إشراف وزارة المالية، بحيث وضعت تحت عاتقهم مسؤولية تطوير المخطط المحاسبي الوطني نسخة 35-1975 إلى نظام جديد للمؤسسات يتوافق مع المعطيات الاقتصادية الجديدة والمتعاملون الاقتصاديون الجدد وقد مرت هذه العملية بثلاثة مراحل هي:

*المرحلة الأولى: تشخيص مجال تطبيق المخطط المحاسبي الوطني مع إجراء مقارنة بينه وبين معايير المحاسبة الدولية.

*المرحلة الثانية: تطوير مشروع مخطط محاسبي جديد للمؤسسات.

*المرحلة الثالثة: وضع نظام محاسبي جديد.

وفي نهاية المرحلة الأولى وضعت ثلاثة خيارات ممكنة وهي:

الخيار الأول: الإبقاء على تركيبة المخطط المحاسبي الوطني وتحديد الإصلاحات تماشيا مع تغيرات المحيط القانوني الاقتصادي في الجزائر والذي بقي ثابتا منذ أن صدر قانون لتوجيه الاستثمارات الوطنية الاقتصادية في 1988 مثلا القانون الصادر في 09 أكتوبر 1999 المتضمن تكييف المخطط الوطني المحاسبي لنشاط الشركات القابضة وإدماج حسابات المجمعات.

الخيار الثاني: ويتمثل في ضمان بعض المعالجات مع الحلول التقنية المطورة من طرف مجلس المعايير المحاسبية الدولية IASB، ومع مرور الوقت سيتكون نظامين محاسبين مختلفين يعطيان نظاما مختلط ومعد، وبالتالي يمكن له أن يكون مصدرا للتناقض والاختلاف.

الخيار الثالث: هذا الخيار يتضمن إنجاز نسخة جديدة للمخطط المحاسبي الوطني مع عصرنة شكله ووضع إطاره التصوري المحاسبي، المبادئ والقواعد مع الأخذ بعين الاعتبار المعايير المحاسبية الدولية.

إن هذا الاختيار تم تبنيه من قبل المجلس الوطني للمحاسبة في اجتماعه المنعقد في 05 سبتمبر 2001 واختيار طبيعة المحاسبة المرجعية سواء المعايير المحاسبية الدولية IAS/IFRS أو معايير مجلس المعايير المحاسبية المالية الأمريكية FASB من خلال USGAAP أو التوجيهات الأوروبية.

المطلب الثاني: خصائص وأهداف النظام المحاسبي المالي**الفرع الأول: خصائص النظام المحاسبي المالي**

يتضمن النظام المحاسبي المالي إطارا مفاهيميا ومعايير محاسبية، ومدونة حسابات تسمح بإعداد

قوائم مالية على أساس المبادئ المحاسبية المقبولة بشكل عام وهي¹:

***خاصية الاعتراف بالحقوق:**

يعني مفهوم الاستحقاق في المحاسبة أن يتم تسجيل جميع النفقات والإيرادات في الفترة التي وقعت فيها، سواء صاحبها تدفق نقدي أم لا، وذلك يعود بالنفع على البيانات المالية بحيث تعكس جميع النفقات المرتبطة بالإيرادات المبلغ عنها في فترة محاسبية محددة.

***خاصية الاستمرارية:**

إن وجود المؤسسة مبني على فرضية استمرار النشاط دون أن تكون من أجل غاية محددة في الزمن تنتهي المؤسسة بتحقيق هذه الغاية، كأن تؤسس مؤسسة من أجل إنجاز مشروع معين ثم تنتهي بإنجاز هذا المشروع لهذا لا يمكن الوضع في الحسبان عند إنشاء فرضية التوقف أو التصفية، وبناء على هذه الخاصية يتم عرض البيانات المحاسبية في شكل قوائم مالية، لهذا فإن التمييز بين الأصول الثابتة والأصول المتداولة والخصوم قصيرة الأجل والخصوم طويلة الأجل هو نتيجة لتطبيق مبدأ استمرارية المؤسسة.

***خاصية اليقين:** وفق لهذه الخاصية يجب أن تكون المعلومات المالية والبيانات المحاسبية مبنية على وثائق ثبوتية صحيحة وصادقة حسب ما تنص عليه القانون.

***خاصية الثبات:** يعني هذا المبدأ أنه عند قيام المؤسسة بإتباع إجراء أو أسلوب محاسبي معين فإنه يجب ألا يغير من فترة لأخرى، ويعد مبدأ الثبات مبدأ هاما لأنه يساعد مستخدمى القوائم المالية على تفسير التغيرات في المركز المالي والتغيرات في قائمة الدخل. ويمكن تصور مدى الغموض الذي ينتج إذا تجاهلت المؤسسة مبدأ الثبات وغيرت الأساليب المحاسبية كل فترة، فإن أي مؤسسة يمكنها أن تؤثر في النتيجة المحاسبية من سنة

¹ الوردى خدومة، "تقييم استخدام النظام المحاسبي المالي في الجزائر خلال عقد من الزمن 2010-2019"، مجلة الاقتصاد الصناعي (خزانك)، جامعة باتنة 1 الحاج لخضر (الجزائر)، المجلد 10 / العدد 20 (2020)، تاريخ الإرسال: 17-10-2020، تاريخ القبول (الإصدار): 25-11-2020، ص 190/191/192.

لأخرى زيادة أو نقصان بمجرد تغيير الأساليب المحاسبية المتبعة، و يلاحظ أن مبدأ الثبات لا يعني أن المؤسسة لا يمكنها مطلقاً أن تغير أساليبها المحاسبية المتبعة، بل يمكن لها أن تغير الأسلوب المتبع والتحول إلى أسلوب جديد إذا كان هذا الأسلوب يوفر معلومات أكثر فائدة بالنسبة للمستخدمين مقارنة بالأسلوب الجاري استخدامه، و لكن يجب الإفصاح عن مثل هذا التغيير والآثار الناتجة عنه في القوائم المالية حتى لا يتم تضليل المستخدمين كما يجب الثبات عند ذلك على الأسلوب الجديد.

***خاصية الإفصاح الكامل:** وفقاً لهذه الخاصية يتم إيصال كل المعطيات المالية الهامة والملائمة المتعلقة بالمركز المالي ونتائج الأعمال إلى مستخدمي المعلومات المحاسبية بشكل جلي لا يشوبه أي غموض، وعادة ما يتم الإفصاح في صلب القوائم المالية أو في شكل ملاحظات وإيضاحات ترفق بهذه القوائم، وقد لا يقتصر الإفصاح على الفترة المالية الحالية التي تعد عنها القوائم المالية، بل يمتد ليشمل الأحداث التي تقع بعد انتهاء الفترة المحاسبية ولكن قبل إصدار القوائم المالية.

***خاصية التكلفة التاريخية:** وفقاً لهذه الخاصية تسجل عناصر الأصول والخصوم محاسبياً وكذا التكاليف والإيرادات وتظهر ضمن مختلف القوائم المالية بقيمتها التاريخية أي اعتماداً على تكلفة الحصول عليها، لكن هذا لا يمنع من عرض البيانات وبشكل مواز للتكلفة التاريخية بالقيمة العادلة التي تعكس القيمة الحقيقية للأصل وهذا احتراماً لخاصية الإفصاح الكامل.

***خاصية أولوية الحقيقة الاقتصادية على المظهر القانوني:**

ينبغي التعامل مع الأحداث الاقتصادية حسب الواقع المالي وليس حسب الواقع القانوني، فمثلاً من خلال هذا المبدأ يمكن إدراج الأصل غير المملوك للمؤسسة ضمن أصول الميزانية بسبب أنه يدر منافع اقتصادية للمؤسسة كما يمكن استبعاد أصل مملوك للمؤسسة بسبب خروجه عن العمل وهذا بسبب عدم جلبه لأي منفعة اقتصادية.

الفرع الثاني: أهداف النظام المحاسبي المالي

إن النظام المحاسبي المال يضم في طياته معظم معايير المحاسبة الدولية حيث تظهر بشكل واضح في النقاط التالية:¹

* مواكبة النظام المحاسبي الجزائري للأنظمة المحاسبية الدولية.

* تسهيل المعاملات المالية والمحاسبية بين المؤسسات الاقتصادية التي تنشط في الجزائر، سواء كانت وطنية أو أجنبية.

* الوصول إلى الشفافية في عرض المعلومات.

* جعل القوائم المالية والمحاسبية وثائق دولية تتناسب مع مختلف الكيانات الأجنبية.

* تقديم صورة صادقة عن الوضعية المالية للمؤسسة.

* الانتقال من المحاسبة التاريخية إلى المحاسبة المالية المستقبلية (أي الانتقال من ميزانية محاسبية مسجلة بقيم تاريخية إلى ميزانية مالية قابلة للتحليل على حالتها دون إجراء تغييرات عليها).

* الانتقال من محاسبة المعالجة (comptabilité de traitement) إلى محاسبة الحكم (comptabilité de jugement).

* إيجاد حلول محاسبية للعمليات التي لم يعالجها المخطط الوطني للمحاسبة.

* المساعدة في إعداد الإحصائيات والحسابات الاقتصادية لقطاع المؤسسات على المستوى الوطني من خلال تقديم معلومات تتسم بالموضوعية والمصداقية.

* تقليص التكاليف الناتجة عن عملية ترجمة أو تحويل القوائم المالية من النظام للبلد الذي تعمل به الشركات التابعة والفروع إلى النظام المحاسبي للشركة الأم.

¹ سليمان بلعور، دوافع وآثار الانتقال إلى النظام المحاسبي المالي الجديد في الجزائر، مجلة رؤى اقتصادية، جامعة غرداية، العدد السادس جوان 2014، ص 205/206.

*التكفل باحتياجات المستثمرين الحالية أو المحتملة بتوفير معلومات منسقة، قابلة للقراءة، وتسمح بالمقارنة واتخاذ القرار.

المطلب الثالث: مجال تطبيق النظام المحاسبي المالي وأهميته

في هذا المطلب والذي يتكون من فرعين سنخصصه لمجال التطبيق وأهمية النظام المحاسبي المالي.

الفرع الأول: مجال تطبيق النظام المحاسبي المالي¹

يطبق النظام المحاسبي المالي على كل شخص طبيعي أو معنوي، ملزم بموجب نص قانوني أو تنظيمي بمسك محاسبة مالية، مع مراعاة الأحكام الخاصة بها، ويستثنى من مجال التطبيق هذا القانون الأشخاص المعنويون الخاضعون لقواعد المحاسبة العمومية، وعليه تلتزم الكيانات الآتية بمسك المحاسبة كل من:

*الشركات الخاضعة للأحكام القانون التجاري.

*التعاونيات.

*كل الأشخاص الطبيعيون أو المعنويون المنتجون للسلع أو الخدمات التجارية وغير التجارية، إذا كانوا يمارسون نشاطات اقتصادية مبنية على عمليات متكررة.

*كل الأشخاص الطبيعيين أو المعنويين الخاضعين لذلك بموجب قانوني أو تنظيمي.

*طبقاً لأحكام المادة الثانية من القانون 07-11، استثنى المشرع الجزائري من مجال تطبيق النظام المحاسبي المالي الأشخاص المعنويين الخاضعين لقواعد المحاسبة العمومية.

أما الكيانات المصغرة التي لا يتعدى عدد مستخدميها ورقم أعمالها ونشاطها الأسقف المحددة بموجب القرار رقم 72 المؤرخ في 26 جويلية 2008، فيمكن لها أن تستغني عن المرجعية الكاملة للنظام المحاسبي المالي

¹ حمزة بن خليفة، أطروحة دكتوراه "دور القوائم المالية في إعداد بطاقة الأداء المتوازن لتقييم أداء المؤسسات الاقتصادية"، جامعة محمد خيضر - بسكرة-، السنة الجامعية 2017/2018، ص 8/9.

المتمثلة في المحاسبة المالية، وتعد كشوفها المالية بمسك محاسبة مالية مبسطة تسمى محاسبة الخزينة نظرا لقيامها على أساس فرضية الخزينة وليس على أساس فرضية الالتزام¹.

الفرع الثاني: أهمية تطبيق النظام المحاسبي المالي

تكمن أهمية تطبيق النظام المحاسبي المالي فيما يلي²:

* يقلص من حالات التلاعب بتوضيح المبادئ المحاسبية الواجب مراعاتها عند التسجيل والتقييم وكذا عند إعداد وعرض القوائم المالية.

* يسمح النظام المحاسبي المالي بإمكانية إجراء المقارنة، كما أنه يستجيب لاحتياجات المستثمرين الحالية والمستقبلية.

* يساهم في تحسين تسيير المؤسسة من خلال فهم أفضل للمعلومات التي تشكل أساس لاتخاذ القرار وتحسين اتصالها مع مختلف الأطراف المهتمة بالمعلومات المالية.

* يسهل مراقبة الحسابات التي تعتمد في إطاره على مفاهيم وقواعد محددة بدقة ووضوح ويزيد من الشفافية حول وضعية المؤسسة، مما يساهم في اتخاذ قرارات صحيحة من طرف المتعاملين معها وعلى رأسهم المستثمرين.

* يعتبر كضمان، حيث يساهم في تعزيز الثقة بالمؤسسات على اعتبار أن القوائم المالية المنشورة معقدة وفقا لمبادئ ومعايير محاسبية دولية.

* يشجع على الاستثمار الأجنبي، نظرا لكونه يستجيب لاحتياجات الأجانب، فالنظام المحاسبي المالي يجلب الشفافية للمعلومات المالية ويزيد من مصداقيتها والوثوق بها.

* يقدم النظام المحاسبي المالي حولا تقنية للتسجيل المحاسبي للعمليات غير المعالجة في المخطط المحاسبي الوطني منها عمليات قرض الإيجار.

¹ مرحوم محمد الحبيب، مذكرة ماجستير "استراتيجية تبنى النظام المحاسبي المالي لأول مرة وأثره على البيانات المالية للكيانات المتوسطة وصغيرة الحجم"، جامعة حسيبة بن بوعلي شلف، 2011-2012، ص 20.

² الدكتور محمد بن مبروك عجيلية، الدكتور محمد السعيد سعيداني، مرجع سابق، ص 22/21.

*يسمح تطبيق النظام المحاسبي المالي بتقديم صورة وافية عن الوضعية المالية للمؤسسة من خلال استحداث قوائم مالية جديدة (جداول تدفقات الخزينة وجداول تغير الأموال الخاصة) بالإضافة إلى إعداد جدول حسابات النتائج حسب الوظيفة.

*يسمح بالانتقال من محاسبة الذمة المالية إلى المحاسبة المالية بتغلبه للحقيقة الاقتصادية على المظهر القانوني عند تسجيله للتعاملات التي تقوم بها المؤسسة.

*يمكن من إجراء أفضل مقارنة في الزمن لنفس المؤسسة وفي نفس الوقت بين المؤسسات وطنيا ودوليا حول الوضعيات المالية والأداء مع سهولة قراءة وفهم المعلومات المالية.

*انسجام النظام المحاسبي المالي الجزائري مع الأنظمة المحاسبية العالمية في ظل عولمة المحاسبة، مما يساعد المؤسسات الجزائرية أو المستثمرين المحليين على التمويل أو التوظيف الخارجي للأموال أو العكس.

*يتوافق مع الوسائل والبرامج المعلوماتية التي تسمح بتسجيل البيانات المحاسبية وإعداد القوائم المالية وعرض وثائق التسيير بأقل جهد وتكلفة.

المبحث الثاني: المحاسبة في شركات التأمين الجزائرية

إن المحاسبة في شركات التأمين تختلف عن غيرها من الأنشطة الاقتصادية الأخرى في درجة تأثرها بطبيعة العمليات التأمينية التي تزاولها هذه الشركات، ومدى ارتباطها بالقوانين والأنظمة التي تصدرها الدولة للإشراف والرقابة على قطاع التأمين، ونظرا لما تتمتع به من أهمية أولتها الدولة اهتماما خاص.¹

المطلب الأول: مفهوم المحاسبة وطبيعتها في شركات التأمين الجزائرية

في هذا المطلب سنتطرق إلى فرعين مفهوم المحاسبة في شركات التأمين وطبيعتها.

الفرع الأول: مفهوم المحاسبة في شركات التأمين

المحاسبة هي مجال المعرفة الذي يختص بقياس نشاط الوحدات الاقتصادية وتفسير وتوصيل المعلومات المالية المتعلقة بها، وبعض مهمات المحاسبة لا تختلف عما هو موجود في شركات غير تأمينية وبعضها يختلف بسبب طبيعة عمل التأمين، وبهذا سيتم التأكد على ما هو مختلف أو غير متشابه.²

"هي فرع من فروع المحاسبة، الذي يهتم ويعني بتطبيق المبادئ والأصول والمفاهيم والفروض والنظريات والقواعد والسياسات المحاسبية على النشاط التأميني بما يتوافق وطبيعة وخصائص هذا النشاط، وفي إطار المتطلبات القانونية للتنظيم المحاسبي لهذا النوع من النشاط".

فالمحاسبة في شركات التأمين تهتم بقياس وتحليل وتسجيل وتبويب الأحداث (العمليات) المالية المتعلقة بنشاط التأمين في ضوء المتطلبات القانونية.³

الفرع الثاني: طبيعة المحاسبة في شركات التأمين⁴

¹ طبائية سليمة، شهادة دكتوراه، "دور محاسبة شركات التأمين في اتخاذ القرارات وفق معايير الإبلاغ المالي الدولية"، جامعة سطيف 1، 2013/2014، ص1. (بتصرف)

² فاتح طاييلب، مذكرة ماجستير "محاسبة شركات التأمين في ظل المعايير المحاسبية الدولية"، جامعة أمجد بوقرة-بومرداس، 2014/2015، ص 22.

³ المؤسسة العامة للتدريب التقني والمهني، الإدارة العامة لتصميم وتطوير المناهج، تخصص محاسبة "المحاسبة في شركات التأمين"، 250 حسب، المملكة العربية السعودية، طبعة 1429.

⁴ الدكتور عبد الرزاق شحادة، الدكتور محمد جمال علي هلاي، محاسبة المؤسسات المالية (البنوك التجارية وشركات التأمين)، جامعة الزيتونة، دار المناهج للنشر والتوزيع، ص 278/279 (بتصرف).

يتميز النشاط التأميني بمجموعة من الخصائص التي تميزه عن باقي الأنشطة في الاقتصاد الوطني وهذا الأمر انعكس بشكل مباشر على طبيعة النظام المحاسبي المستخدم في معالجة العمليات والأحداث والظروف التأمينية.

حيث أن شركة التأمين هي منتجة تجارية تهدف من وراء أعمالها لتحقيق الربح، من خلال ممارسة تجميع أقساط المؤمن عليهم واستثمارها في أوجه حددها القانون لتكون مضمونة بغرض توفير الأموال اللازمة لدفع التعويضات للمؤمن لهم أو المستفيدين عند تحقيق المخاطر موضوع التأمين وتغطية نفقات مزاوله النشاط التأميني وتحقيق ربح مناسب.

ويمكن تلخيص أهم الأعمال التي تقوم بها شركات التأمين فيما يلي:

*إصدار وثائق التأمين للمستأمنين، حيث أن شركات التأمين تحصل على هؤلاء المستأمنين أما عن طريق الاتصال المباشر معهم أو عن طريق شركات التأمين الأخرى.

*تحديد قيمة الأقساط المرتبة على الوثائق المصدرة وتحصيلها بالطرق المختلفة.

*استثمار الأموال المجمعة لديها في الأقساط المحصلة في استثمارات حددها القانون المنظم لأعمال شركات التأمين، حيث أن ليس لديها حرية اختيار أوجه الاستثمار إنما قوانين الرقابة هي التي تحدد ذلك في شركات التأمين.

*تكوين وتشكيل الاحتياطات والمخصصات اللازمة للتعويض عند تحقق الخطر في موضوع التأمين.

*تحديد التعويضات الواجبة الدفع إلى المؤمن لهم عند تحقق الخطر المؤمن عليه.

المطلب الثاني: خصائص وأهداف المحاسبة في شركات التأمين

إن المحاسبة في شركات التأمين تتميز بطبيعتها الى مجموعة من الخصائص والتي سنلخصها في الفرع الأول، وتسعى أيضا إلى تحقيق أهداف معينة سننترق إليها في الفرع الثاني.

الفرع الأول: خصائص المحاسبة في شركات التأمين

نلخص أهم خصائص محاسبة شركات التأمين فيما يلي:¹

***محاسبة شركات التأمين هي تطبيق لمبادئ المحاسبة المالية:**

محاسبة شركات التأمين يجب أن تعتمد على نظام محاسبي متكامل يتضمن مجموعة دفترية ومستندية وقوائم ختامية ودليل حسابات لكل عناصر المصروفات والإيرادات والأصول والخصوم وأن تكون جميعها ضرورية لطبيعة واحتياجات شركة التأمين.

***محاسبة شركات التأمين تجمع بين محاسبة منشآت الأقسام والفروع:**

يشمل نشاط شركات التأمين فروعاً متعددة كما يمارس النشاط التأميني في مكاتب لهذه الشركات تنتشر جغرافياً في المحافظات والمدن وربما في خارج حدود الدولة وتتم هذه المكاتب عمليات وثائق التأمين بأنواعها المختلفة.

***زيادة أثر عنصر التقدير في شركات التأمين:**

تتزايد أهمية التقدير في شركات التأمين سواء في عملياتها أو عند إعداد القوائم المالية الختامية، ومن مجالات التقدير تحديد قيمة قسط وثيقة التأمين.

***الحسابات والقوائم المالية:**

يتلخص العمل المحاسبي في نهاية السنة في إعداد وعرض الحسابات والقوائم الختامية لإظهار نتيجة النشاط والمركز المالي.

***الأرباح تكون تقديرية:**

الأرباح التي تحققها شركات التأمين تعتبر تقديرية بعكس الحال في المنشآت الصناعية والتجارية التي يمكن لها أن تحدد نتائج أعمالها في نهاية السنة المالية.

¹ رشيدة قريرة، مذكرة ماجستير "تقييم الممارسات المحاسبية في قطاع التأمين في ظل النظام المحاسبي المالي"، جامعة قاصدي مرباح-ورقلة-، السنة الجامعية 2015/2016، ص 54/53.

الفرع الثاني: أهداف المحاسبة في شركات التأمين

من بين الأهداف الأساسية التي تسعى إليها شركات التأمين ما يلي¹:

* قياس نتيجة أعمال النشاط التأميني من ربح أو خسارة خلال فترة زمنية معينة، وذلك من خلال إعداد وتصوير حسابات الإيرادات والمصروفات لفروع التأمين المختلفة، كل فرع على حدة، وإعداد وتصوير الأرباح والخسائر لشركة التأمين ككل.

* بيان المركز المالي للشركة أو الهيئة المزولة للتأمين في نهاية كل فترة محاسبية، وذلك بإعداد وتصوير الميزانية للشركة ككل.

* المساهمة في المحافظة على الأموال سواء كانت أموال المساهمين أو أموال حملة الوثائق.

* إظهار المركز المالي لشركة التأمين على فترات دورية قصيرة الأمر الذي يعكس أداء الشركة في تشغيل الأموال (استخدامات الأموال).

* عرض وتحليل وتوفير البيانات والمعلومات المحاسبية اللازمة للتخطيط والرقابة والإشراف وتقييم الأداء واتخاذ القرارات الرئيسية.

* إظهار نتيجة تنمية الأموال حيث يساعد النظام المحاسبي على تزويد إدارة الشركة بالمعلومات عن عوائد الاستثمارات وتقييمها.

* إظهار حقوق والتزامات كل المساهمين وحملة الوثائق التأمينية وذلك لمعرفة الوضع الحالي لكل منهما في أي لحظة من الزمن.

* قياس نتيجة النشاط الإجمالي والأنشطة الفرعية خلال فترة زمنية معينة من الربح أو الخسارة.

المطلب الثالث: وظيفة النظام المحاسبي المالي وطبيعته في شركات التأمين

للنظام المحاسبي المالي في شركات التأمين وظائف أساسية سنذكرها في الفرع الأول، أما بالنسبة للفرع الثاني والذي تناولنا فيه طبيعة النظام المحاسبي المالي في شركات التأمين.

¹ سامي عبد الرحمن قابل، محاسبة المنشآت المالية، الطبعة الثانية، المكتبة العالمية بالمنصورة، مصر، 2001، ص 79.

الفرع الأول: وظيفة النظام المحاسبي المالي في شركات التأمين

تتمثل وظائف النظام المحاسبي المالي في شركات التأمين فيما يلي¹:

***جمع البيانات:** تتكون هذه المهمة من مجموعة من الخطوات مثل التعرف على الأحداث الاقتصادية، ومثال ذلك استلام طلبات التأمين وتحصيل الأقساط، ومن ثم يتم تسجيل هذه الأحداث على المستندات الخاصة بها والمعدة تبعاً لطبيعتها، وفي هذه المرحلة قد يلزم نقل المعلومات من مكان إلى آخر.

***معالجة البيانات:** تتمثل هذه المرحلة في مجموعة الإجراءات أو الخطوات التي يجب تنفيذها لتحويل المدخلات (البيانات) إلى منتج نهائي والذي يتمثل في المعلومات، وتتضمن هذه المرحلة مجموعة من الخطوات مثل تبويب البيانات طبقاً لمعايير معينة مثل أنواع المؤمنين والقيام ببعض العمليات المنطقية بتحويل البيانات إلى معلومات، ويلي ذلك تلخيص تلك النتائج في صورة عرض نهائي.

***إنتاج المعلومات:** تتضمن هذه المرحلة إصدار المعلومات التي تم التوصل إليها بعد القيام بالمعالجة النهائية على صورة تقارير ومعلومات تقدم لمستخدمي هذه المعلومات (أطراف داخلية وخارجية).

***مراقبة البيانات ومعالجة المعلومات:** تتضمن هذه المرحلة جزئين أساسيين، الأول يتمثل بحراسة البيانات وحمايتها بوصفها أحد الأصول المنشأة، والتأكد من أن هذه البيانات صحيحة وكاملة، أما الجزء الثاني فيتضمن مراقبة عملية معالجة هذه البيانات، حيث يتم عمل تغذية راجعة للتعرف على نقاط الضعف في هذه العملية وكيفية معالجتها.

الفرع الثاني: طبيعة النظام المحاسبي المالي في شركات التأمين²

يهدف النظام المحاسبي عموماً إلى توفير مجموعة من المعلومات المالية وغير المالية اللازمة لاتخاذ القرارات من قبل العديد من مستخدمي التقارير المحاسبية.

¹ أحمد بغداد، أطروحة دكتوراه، "دور آليات الحوكمة في تطوّر المحاسبة الإبداعية وأثرها على جودة المعلومات المحاسبية في مؤسسات التأمين"، جامعة تيسمسيلت، السنة الجامعية 2021/2022، ص 112.

² فاتح طاييب، مرجع سابق، ص 25_26.

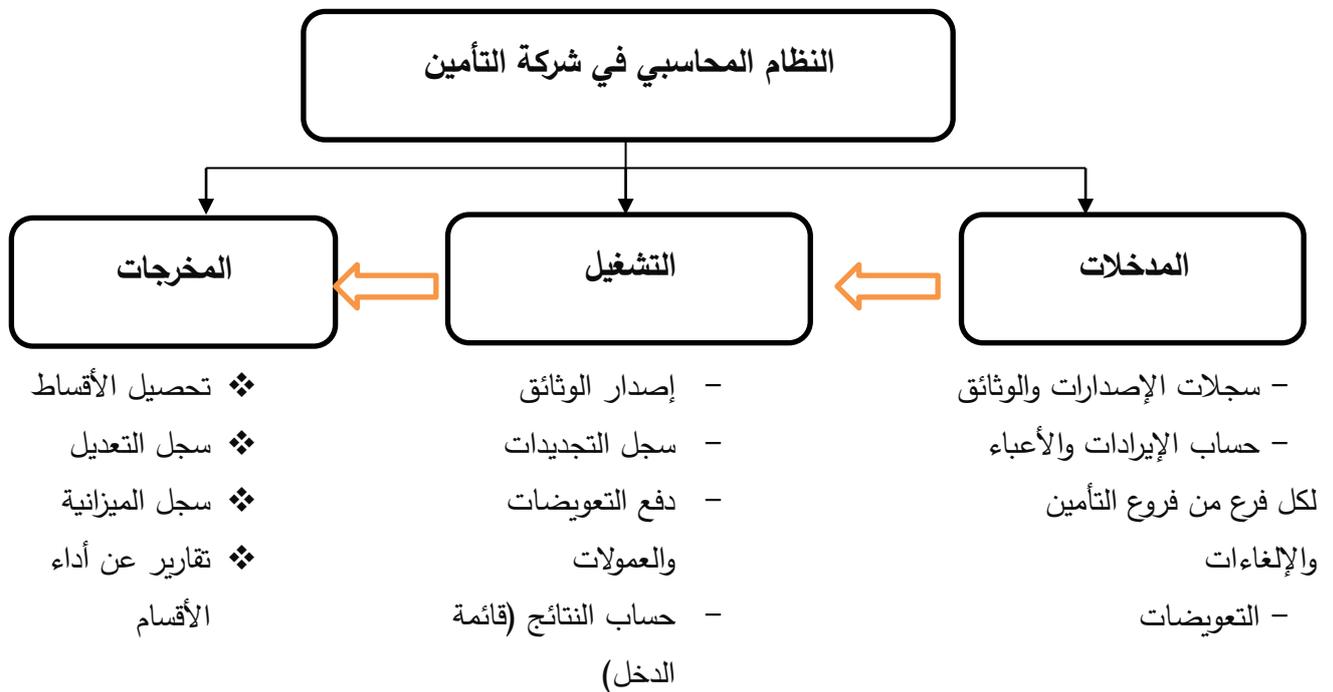
ولا يختلف النظام المحاسبي في شركات التأمين عن غيره من الأنظمة المحاسبية الأخرى من حيث اعتماده على مجموعة مستندية وأخرى دفترية، إلا أن فهم طبيعة النظام المحاسبي لشركات التأمين يتطلب بالضرورة فهم طبيعة النشاط الذي تزاوله تلك الشركات نظراً لوجود خصائص مميزة لنشاطها.

كما تتطلب عملية تسير نشاط شركة التأمين توفير بيانات ومعلومات تمكن الإدارة من اتخاذ القرارات ورسم السياسات ولذلك نجد أن الأقسام التقنية تحتفظ بسجلات متعددة تتمثل في سجل إصدار الوثائق، سجل التجديدات، سجل التعديلات والإلغاءات، وسجل التعويضات. كما يتوافر أيضاً مجموعة سجلات مساعدة للأغراض المختلفة.

هذا وتعتبر تلك السجلات التي يحتفظ بها قسم الحسابات العامة أهم مصادر البيانات لتنفيذ الدورة المحاسبية وإعداد القوائم والتقارير المالية.

ويمثل الشكل التالي النظام المحاسبي في شركة التأمين:

الشكل (01-01): النظام المحاسبي المالي في شركة التأمين



وحتى يمكن فهم كيفية تشغيل البيانات في نظام المعلومات فإنه يمكن اعتبار مدخلات النظام المحاسبي بمثابة مدخلات فرعية، ولذلك سوف تتم المعالجة المحاسبية لكل منها بصفة مستقلة وذلك على النحو التالي:

*المعالجة المحاسبية لأقساط التأمين.

*المعالجة المحاسبية للتعويضات.

*المعالجة المحاسبية لإعادة التأمين.

وأخيرا يتم تناول القوائم والتقارير المالية في شركات التأمين.

ويجب عند تصميم النظام المحاسبي لشركة التأمين مراعاة ما يلي:

*ضرورة ملائمة النظام المصمم لطبيعة وظروف وحجم عمليات شركة التأمين.

*موافقة النظام المصمم لأحكام القوانين التي تحكم شركة التأمين المطبقة له.

*توافر المرونة والبساطة والوضوح في تصميم المستندات والدورات المستندية لعمليات التأمين المختلفة.

*إمكانية تقسيم العمل بين العاملين بشركة التأمين لتحديد مسؤولية كل منهم وتطبيق نظام المراقبة الداخلية بالشركة.

*توفير البيانات لتلبية احتياجات إدارة شركة التأمين والأجهزة الخارجية الإشرافية والرقابية وأجهزة تقييم الأداء.

*اقتصادية النظام المصمم بحيث يكون العائد من التطبيق أكبر من التكلفة.

المبحث الثالث: المعالجة المحاسبية في شركات التأمين الجزائرية حسب النظام المحاسبي المالي

تعد المحاسبة في شركات التأمين مثلها مثل المحاسبة في العمليات المالية في المنشآت الاقتصادية الأخرى، من حيث التزامها بنفس مبادئ وقواعد المحاسبة في تسجيل العمليات المالية، واعداد وعرض البيانات المالية، وهذا ما سيتم التعرف عليه في هذا المبحث.

المطلب الأول: السجلات والمستندات المحاسبية في شركات التأمين

عبارة عن سجلات يمكها كل قسم من أقسام التأمين على مدى من أجل مساعدتها على مزولة نشاطها، وتنقسم إلى:

الفرع الأول: سجلات قسم التأمين

تتولى الأقسام المتخصصة في شركات التأمين عمليات إصدار وثائق التأمين التعديل أو الإلغاء وسداد التعويضات عند حدوث أي مخاطر. وتحفظ هذه الأقسام بمجموعة سجلات لإثبات هذه العمليات، ومن أهم هذه السجلات ما يلي:¹

1- سجل الوثائق المصدرة:

بمجرد تقديم العملاء طلبات التأمين إلى الأقسام المختصة يتم إصدار وثائق التأمين والتي يتم تسجيلها في سجل خاص بالوثائق المصدرة، ويحتوي هذا السجل على البيانات الهامة التالية:

* رقم الوثيقة. * تاريخ الوثيقة. * تاريخ بدء التأمين. * مدة التأمين. * موضوع التأمين.

* اسم المؤمن له (أو المستفيد في حالة التأمين على الحياة). * نوع الخطر. * مبلغ التأمين. * قيمة قسط التأمين.

* جهة إصدار الوثيقة (الفرع أو الوكيل ...).

¹ عبد المقصود دبيان، محمد سمير الصبان، المحاسبة في البنوك وشركات التأمين "التصميم المحاسبي العام للمؤسسات المالية اللبنانية"، دار المعرفة الجامعية، 1999، ص، 235-243.

2- سجل التجديدات:

هو سجل خاص بتجديد وثائق التأمين السابق إصدارها قبل انتهاء مدة التأمين بفترة كافية (أسبوعين مثلاً) حيث يقوم القسم المختص بالتأمين بإخطار العميل بالتحديد مع طلب سداد القسط المستحق عن عملية التجديد هذه، ويحتوي هذا السجل على البيانات الرئيسية التالية:

* رقم وثيقة التأمين. * تاريخ التجديد. * اسم المؤمن له (أو المستفيد في حالة التأمين على الحياة).

* نوع الخطر. * مبلغ التأمين. * القسط. * اسم المنتج أو الفرع (المسؤول عن إصدار الوثيقة).

* العمولة المستحقة عن التجديد.

3- سجل التعديلات والإلغاءات:

ويخصص هذا السجل لإجراء أي تعديلات يطلبها العميل أو إلغاء الوثيقة بالكامل إن رغب في

ذلك، مثل زيادة مبلغ التأمين أو تخفيضه أو إلغائه، ولا شك أن هذه التعديلات تؤثر على قيمة الأقساط المستحقة زيادة أو نقصاً أو ردها للعميل. ويتضمن هذا السجل البيانات الأساسية التالية:

* رقم الوثيقة. * رقم التعديل أو الإلغاء. * اسم المؤمن له. * اسم المنتج أو الفرع الذي أصدر الوثيقة.

* قيمة التعديل. * تاريخ التعديل أو إلغاء. * القسط الأصلي. * القسط المعدل.

4- سجل التعويضات:

يخصص هذا السجل لبيان حركة التعويضات التي تدفعها شركة التأمين عندما يتحقق الخطر موضوع التأمين بعد أن يخطر المؤمن له الشركة عن طريقة تحرير نموذج خاص بذلك، حيث يقوم قسم التأمين الخاص بهذه التعويضات بتسجيل ما يتعلق بها في هذا السجل، ويحتوي هذا السجل على البيانات التالية:

* تاريخ طلب التعويض. * اسم مقدم الطلب وعنوانه. * تاريخ بدء ونهاية التأمين.

* بيانات عن الحادث أو الخطر الذي تم. * اسم المؤمن له (أو المستفيد في حالة التأمين على الحياة).

* قيمة المقدر (أو قيمة التأمين المحدد في حالة التأمين على الحياة). * نصيب الشركة في التعويض.

*نصيب شركات إعادة التأمين.

5- سجل الوسطاء:¹

تسجل به كافة البيانات المتعلقة بالوسطاء أو وكلاء التأمين المتعاملين مع الشركة ويشمل الآتي:

* اسم الوسيط وعنوانه. *رقم وتاريخ قيد الوسيط بسجل وسطاء التأمين بالهيئة.

6- سجل الاتفاقيات:

وتقيد به جميع عمليات إعادة التأمين الواردة للشركة محليا أو من الخارج، ويشمل البيانات التالية:

* اسم وعنوان الهيئة المسندة. * اسم السمسار الذي توسط في عقد العملية (إن وجد).

* تاريخ بدء السريان ومدته. * الشروط الأساسية للتعاقد.

* التبادل الذي يتم مقابل العملية أو الاتفاقية من عمليات إعادة التأمين الصادرة.

7- سجل الأموال الخاصة:

هو سجل يتم فيه بيان الأموال الموظفة من المال الواجب تخصيصه والتعديلات التي تطرأ على تكوين هذه الأموال، ويتم قيد الأموال الخاصة بعمليات تأمينات الأشخاص وتكوين الأموال وعمليات تأمينات الممتلكات والمسؤوليات كل على حدا.

الفرع الثاني: السجلات المالية والمحاسبية:

تتكون السجلات المالية والمحاسبية كما يلي²:

- دفتر يومية الصندوق المساعدة:

وتسجل بها المقبوضات والمدفوعات العائدة لعمليات اليومية وتدون جميع العمليات في نهاية كل شهر في اليومية العامة المركزية، وتتكون من جانبين:

¹ طبائبية سليمة، مرجع سابق، ص 60/59، (7/6/5).

² طبائبية سليمة، مرجع سابق، ص 60-61.

***جانب المقبوضات:** وتضم ما يلي: التاريخ، رقم المستند، الأقساط والتعويضات، المدينون

والدائنون، فوائد القروض، الرسوم المالية للوكلاء والفروع، شركات إعادة التأمين وإيرادات الاستثمارات.

***جانب المدفوعات:** تدون بيانات موضحة بيومية الصندوق المساعد للشهر وتظهر فيها: شركات إعادة التأمين، رسوم التأمين، مصروفات الاستثمارات والخصم، بالإضافة إلى وجود سجل خاص للعمليات النقدية يضاف إليه بعض الحقوق التي تظهر المدفوعات بشكل حقيقي، وهذه الحقوق هي: تصفية وثائق التأمين على الحياة بصفة إجبارية واختيارية، القروض بضمان وثائق التأمين على الحياة.

- سجلات الحسابات العامة:

يمسك قسم المحاسبة العامة لدى شركات التأمين عددا من السجلات لا يختلف عددها باختلاف الطريقة المتبعة، ويختلف تنظيمها تبعا لظروف وأعمال الشركات، تتكون هذه السجلات من:

***اليومية العامة:** لا يختلف شكله عن دفاتر اليومية في الشركات الأخرى بحيث تسجل المجاميع الشهرية للعمليات المدونة في اليوميات المساعدة ولاسيما إصدار وثائق التأمين الجديدة، تجديد وثائق التأمين والصندوق، التعديلات والإلغاءات، إضافة إلى هذا يسجل في هذه اليومية قيود التسويات الجردية وحسابات المصارف، وقيود الإقفال في نهاية الدورة المالية.

***دفتر الأستاذ العام:** يحتوي هذا الدفتر على الحسابات الرئيسية العامة التي تظهر في الميزانية العامة وحسابات الأرباح والخسائر، كما يضم حسابات إيرادات كل فرع من فروع التأمين.

***دفتر الأستاذ المساعد:** وتنحصر أهم الدفاتر التي تمسكها شركات التأمين فيما يلي: دفتر الأستاذ المساعد للوكلاء والفروع، الخاص باستثمارات الشركة، دفتر الأستاذ المساعد للمدنيين والدائنين.

المطلب الثاني: هيكلية النظام المحاسبي المالي في شركات التأمين

الفرع الأول: مدونة حسابات شركة التأمين وفق النظام المحاسبي المالي

كل شركات التأمين وإعادة التأمين ملزمة باحترام مدونة الحسابات وفق النظام المحاسبي المالي إلا أنه يمكنها إضافة حسابات فرعية تتناسب مع عملياتها المحاسبية، ويمكن عرض حسابات شركة التأمين وفق ما يلي:

***المجموعة الأولى:** حسابات رؤوس الأموال وتضم الحسابات التالية¹:

حسابات (10، 11، 12، 13، 15، 16، 17، 18) لم تتغير نفسها في المخطط المحاسبي المالي

ح/14 مؤونات تقنية، ويتفرع إلى:

ح/140 مؤونات الضمان (لتكوين مؤونات لمواجهة النقص عند عمليات التأمين وإعادة التأمين).

ح/141 مؤونات مكملة إجبارية للديون التقنية (يستعمل للتعويض عن نقص في الديون التقنية).

ح/142 مؤونات الأخطاء والكوارث.

ح/19 ديون على الأموال أو القيم المستلمة عن عمليات إعادة التأمين والتي تمثل التزامات تقنية، ويتفرع إلى:

ح/190 كيانات ذات صلة.

ح/191 كيانات مساهمة.

ح/192 كيانات أخرى.

***المجموعة الثانية:** حساب الأصول الثابتة وهي نفسها في المخطط المحاسبي المالي.

***المجموعة الثالثة:** حسابات المؤونات والديون التقنية للتأمين.

ح/30 مؤونات فنية لعمليات مباشرة "التأمين على الأضرار".

ح/31 مؤونات فنية على العمليات المقبولة "التأمين على الأضرار".

ح/32 مؤونات فنية على العمليات المباشرة "التأمين على الأشخاص".

ح/33 مؤونات على العمليات المقبولة "التأمين على الأشخاص".

ح/38 حصة التأمين الاقتراني المستندة.

ح/39 حصة إعادة التأمين المستندة.

¹ Ministère de finance, CN, Avis n° 89 portant plan et règles de fonctionnement des comptes et présentions des états financiers des entités d'assurances et/ ou de réassurances, alger, 2011, p3.

***المجموعة الرابعة: حسابات الغير.**

ح/40 الديون الناشئة عن إعادة التأمين وإعادة التأمين المشترك.

ح/41 المؤمنون، وسطاء التأمين والحسابات الملحقة.

حسابات (42، 43، 44، 45، 46، 47، 48، 49) نفس الحسابات في المخطط المحاسبي المالي لم تتغير.

المجموعة الخامسة: الحسابات المالية وهي نفسها في المخطط المحاسبي المالي لم تتغير.**المجموعة السادسة: حسابات الأعباء.**

ح/60 فوائد (مطالبات) على الكوارث والنكبات.

حسابات (61، 62، 63، 64، 65، 66، 67، 68، 69) نفس الحسابات في المخطط المحاسبي المالي لم تتغير.

***المجموعة السابعة: حسابات المنتوجات.**

ح/70 الاشتراكات (أقساط الاشتراكات).

ح/71 الاشتراكات المؤجلة.

ح/72 عمولات إعادة التأمين.

الحسابات (73، 74، 75، 76، 77، 78، 79) نفس الحسابات في المخطط المحاسبي المالي.

الفرع الثاني: القوائم المالية وفق النظام المحاسبي المالي للتأمينات

لإعطاء صورة صادقة وواضحة عن أي مؤسسة يجب إعداد القوائم المالية الخاصة بها، وذلك ما يساعد المستخدمين على فهم حقيقة المشروع وتمكنهم من اتخاذ القرارات المناسبة، ومن خلال هذا الفرع عرض نماذج لأهم القوائم المالية في شركات التأمين والتي نص عليها النظام المحاسبي المالي الجزائري.

أولاً: الميزانية (قائمة المركز المالي)

تعرف الميزانية بقائمة المركز المالي، وتعبّر عن الوضعية المالية للمؤسسة بتاريخ معين، حيث تلخص موارد المؤسسة وممتلكاتها وحقوقها إضافة إلى الالتزامات عليها، لذا فهي تسمح بعرض مكونات ثروة المؤسسة بتاريخ معين. وتأخذ شكل جدول بالأرصدة ذو جانبيين، يوضح الجانب الأيمن (المدين) أصول المؤسسة (استخدامات الأموال)، والتي تعبر عن الموارد الاقتصادية المستخدمة لتحقيق أنشطتها، ويوضح جانبه الأيسر (الدائن) خصومها (مادر الأموال)، أي مختلف الأموال المستخدمة للحصول على تلك الموارد.¹

وقد فرض النظام المحاسبي المالي عرض عناصر محددة كحد أدنى يجب إدراجها في الميزانية وهي الأصول والخصوم²:

-الأصول:

*التثبيات غير المادية.

*التثبيات المادية.

*الاهتلاكات.

*المساهمات.

*الأصول المالية.

*المخزونات.

*أصول الضريبة (مع تمييز الضرائب المؤجلة).

*الزبائن، والمدينين الآخرين والأصول الأخرى المماثلة (أعباء مثبتة مسبقاً).

*خزينة الأموال الإيجابية ومعدلات الخزينة الإيجابية.

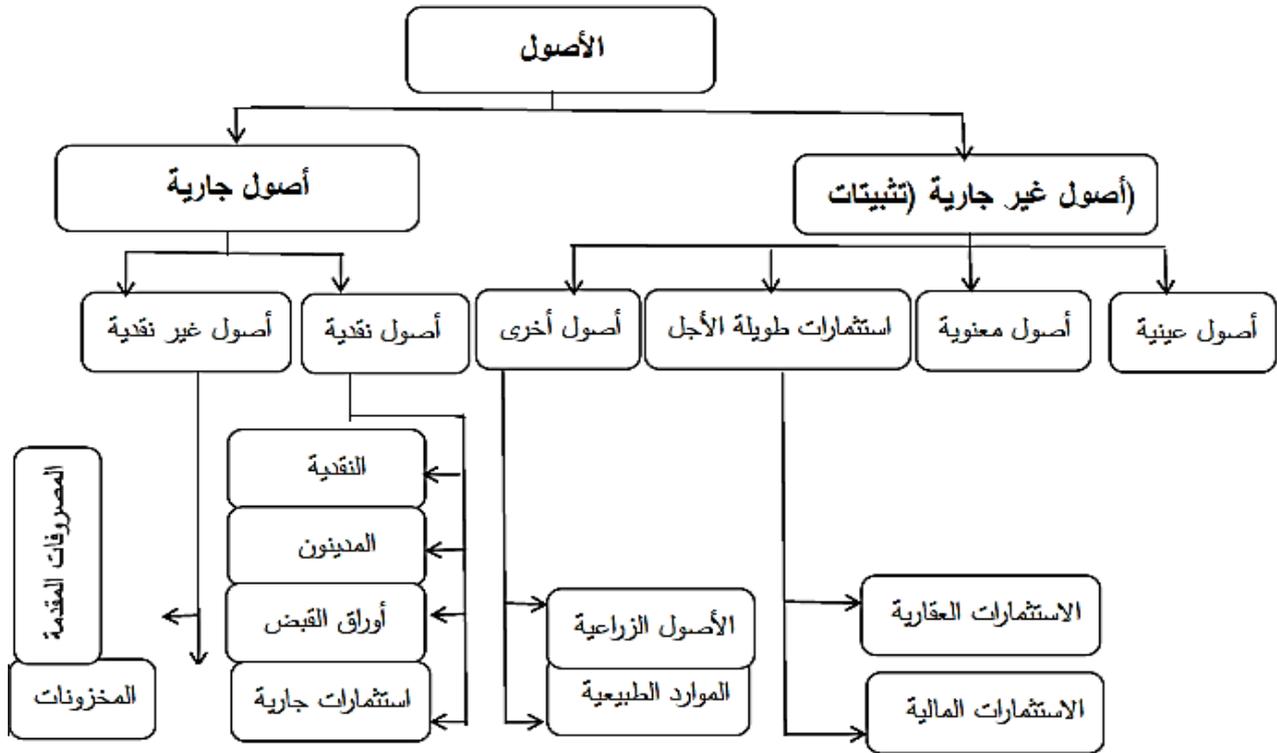
ويوضح الشكل التالي تصنيف الأصول إلى جارية وغير جارية³:

¹ بلال كيموش، "محاضرات في مقياس المحاسبة العامة (2)"، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة 20 أوت 1955، - سكيكدة-، السنة الجامعية 2016/2017، ص 59.

² محمد سامي لزعر، مذكرة ماجستير، "التحليل المالي للقوائم المالية وفق النظام المحاسبي المالي"، جامعة منتوري -قسنطينة-، السنة الجامعية 2012/2011، ص38.

³ بلال كيموش، مرجع سبق ذكره، ص 60.

الشكل (01-02): تصنيف الأصول



-الخصوم:

* رؤوس الأموال الخاصة قبل عمليات التوزيع المقررة أو المقترحة عقب تاريخ الإقفال، مع تمييز رأس

المال الصادر (في حالة مؤسسات) والاحتياطيات والنتيجة الصافية للسنة المالية والعناصر الأخرى.

*الخصوم غير الجارية التي تتضمن فائدة.

*المردون والدائنون الآخرون.

*خصوم الضريبة (مع تمييز الضرائب المؤجلة).

*المرصودات للأعباء وللخصوم المماثلة (منتجات مثبتة مسبقاً).

*خزينة الأموال السلبية ومعادلات الخزينة السلبية.

شكل الميزانية:

الجدول (01-01): ميزانية السنة المالية المقفلة في.....

الأصول	الملاحظة	إجمالي N	صافي N	صافي N-1
أصول غير جارية فارق بين الاقتناء - المنتج الايجابي أو السلبي أصول ثابتة معنوية أصول ثابتة عينية أراضي مباني تثبيات عينية أخرى تثبيات ممنوح امتيازها تثبيات يجري إنجازها تثبيات مالية سندات موضوعة موضع معادلة مساهمات أخرى وحسابات دائنة ملحقة بها سندات أخرى مثبتة قروض وأصول مالية أخرى غير جارية ضرائب مؤجلة عن الأصل				
مجموع الاصول غير الجارية				
أصول جارية مخزونات ومنتجات قيد التنفيذ حسابات دائنة واستخدامات مماثلة الزبائن المدينون الآخرون الضرائب وما شابهها حسابات دائنة أخرى واستخدامات مماثلة الموجودات وما شابهها الأموال الموظفة والأصول المالية الجارية الأخرى				
الخزينة				
مجموع الأصول الجارية				
المجموع العام للأصول				

المصدر: الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية، المؤرخة في يوم الأربعاء 28 ربيع الأول عام 1430 هـ الموافق 25 مارس سنة

2009 م، العدد 19، ص 28.

الجدول (01-02): ميزانية السنة المالية المقفلة في

N-1	N	ملاحظة	الخصوم
			رؤوس الأموال الخاصة رأس مال تم إصداره رأس مال غير مستعان به علاوات واحتياطيات_ احتياطيات مدمجة (1) فوارق إعادة التقييم فارق المعادلة (1) نتيجة صافية/ (نتيجة صافية حصة المجمع (1)) رؤوس أموال خاصة أخرى/ الترحيل من جديد
			حصة الشركة المدمجة (1)
			حصة ذوي الأقلية (1)
			مجموع رؤوس الأموال الخاصة
			الخصوم غير الجارية قروض وديون مالية ضرائب (مؤجلة ومرصود لها) ديون أخرى غير جارية مؤونات ومنتجات ثابتة مسبقا
			مجموع الخصوم غير الجارية
			الخصوم الجارية موردون وحسابات ملحقة ضرائب ديون أخرى خزينة سلبية
			مجموع الخصوم الجارية
			المجموع العام للخصوم

المصدر: الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية، المؤرخة في يوم الأربعاء 28 ربيع الأول عام 1430 هـ الموافق 25

مارس سنة 2009 م، العدد 19، ص 29.

ثانيا: جدول حساب النتائج (قائمة الدخل)¹

هو بيان ملخص للأعباء والمنتجات المنجزة من الكيان خلال السنة المالية. ولا يأخذ بعين الاعتبار تاريخ التحصيل أو تاريخ السحب، ويبرز بالتمييز النتيجة الصافية للسنة المالية ربح أو خسارة.

المعلومات الدنيا المقدمة في حساب النتائج هي كالتالي:

* تحليل الأعباء حسب طبيعتها، الذي يسمح بتحديد مجاميع التسيير الرئيسية الآتية: الهامش الإجمالي، القيمة المضافة، الفائض الإجمالي عن الاستغلال.

* منتجات الأنشطة العادية. *المنتجات المالية والأعباء المالية. *أعباء المستخدمين.

*الضرائب والرسوم والتسديدات المماثلة.

*المخصصات للإهلاكات ولخسائر القيمة التي تخص التثبيات المعنوية.

*المخصصات للإهلاكات ولخسائر القيمة التي تخص التثبيات المعنوية نتيجة الأنشطة العادية.

*العناصر غير العادية (منتجات وأعباء). *النتيجة الصافية للفترة قبل التوزيع.

*النتيجة الصافية لكل سهم من الأسهم بالنسبة إلى شركات المساهمة.

شكل جدول حساب النتائج:

الجدول (01-03) : جدول حساب النتائج حسب الطبيعة الفترة من إلى.....

N-1	N	ملاحظة	البيان
			رقم الأعمال تغيير مخزونات المنتجات المصنعة والمنتجات قيد الصنع الإنتاج المثبت إعانات الاستغلال
			1- إنتاج السنة المالية
			المشتريات المستهلكة الخدمات الخارجية والاستهلاكات الأخرى
			2- استهلاك السنة المالية

¹ سليم بن رحمون، مذكرة ماجستير، "تكيف القوائم المالية في المؤسسات الجزائرية وفق النظام المحاسبي المالي الجديد"، جامعة محمد خيضر -بسكرة-، السنة الجامعية 2012/2013، ص90.

			3- القيمة المضافة للاستغلال (1-2)
			أعباء المستخدمين الضرائب والرسوم والمدفوعات المشابهة
			4- الفائض الإجمالي عن الاستغلال
			المنتجات العملية الأخرى الأعباء العملية الأخرى المخصصات للإهلاكات والمؤونات استئناف عن خسائر القيمة والمؤونات
			5- النتيجة العملية
			المنتجات المالية الأعباء المالية
			6- النتيجة المالية
			7- النتيجة العادية قبل الضرائب (5+6)
			الضرائب الواجب دفعها عن النتائج العادية الضرائب المؤجلة (تغيرات) حول النتائج العادية مجموع منتجات الأنشطة العادية مجموع أعباء الأنشطة العادية
			8- النتيجة الصافية للأنشطة العادية
			العناصر غير العادية_ المنتجات (يطلب بيانها) العناصر غير العادية_ الأعباء (يطلب بيانها)
			9- النتيجة غير العادية
			10- النتيجة الصافية للسنة المالية
			حصة الشركات الموضوعه موضع المعادلة في النتيجة الصافية
			11- النتيجة الصافية للمجموع المدمج (1)
			ومنها حصة ذي الأقلية (1)
			حصة المجمع (1)

المصدر: الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية، المؤرخة في يوم الأربعاء 28 ربيع الأول عام 1430 هـ الموافق

25 مارس سنة 2009 م، العدد 19، ص 30.

الجدول (04-01) : جدول حساب النتائج حسب الوظيفة الفترة من إلى

N-1	N	ملاحظة	البيان
			رقم الاعمال كلفة المبيعات
			هامش الربح الإجمالي
			منتجات أخرى عملياتية التكاليف التجارية الأعباء الإدارية أعباء أخرى عملياتية
			النتيجة العملياتية
			تقديم تفاصيل الأعباء حسب الطبيعة (مصاريف المستخدمين المخصصات للاهتلاكات) منتجات مالية الأعباء المالية
			النتيجة العادية قبل الضرائب
			الضرائب الواجبة على النتائج العادية الضرائب المؤجلة على النتائج العادية (التغيرات)
			النتيجة الصافية للأنشطة العادية
			الأعباء غير العادية المنتجات غير العادية
			النتيجة الصافية للسنة المالية
			حصة الشركات الموضوعه موضع المعادلة في النتائج الصافية (1) النتيجة الصافية للمجموع المدمج (1) منها حصة ذوي الأقلية (1) حصة المجمع (1)

المصدر: الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية، المؤرخة في يوم الأربعاء 28 ربيع الأول عام 1430 هـ الموافق 25 مارس سنة 2009 م، العدد 19، ص 31.

ثالثاً: جدول تدفقات الخزينة (قائمة التدفقات النقدية)

يعتبر جدول تدفقات الخزينة من بين الكشوفات المالية الرئيسية الإلزامية التي يجب على المؤسسة الجزائرية التصريح بها، وذلك وفق النظام المحاسبي المالي نظرا لما يحتويه من معلومات هامة وضرورية تساعد مستخدمي هذه الكشوف في التعرف على الأوضاع المالية للمؤسسة، هذه المعلومات هي عبارة عن المتحصلات

والنفقات النقدية خلال السنة المالية، والتي تسمح بمعرفة مدى قدرة المؤسسة على القيام برده فعل جيدة اتجاه التغييرات المفاجئة التي قد تطرأ عليها.

شكل جدول تدفقات الخزينة:

الجدول (01-05) : جدول سيولة (تدفقات) الخزينة (الطريقة المباشرة) الفترة منإلى.....

البيان	ملاحظة	السنة المالية N	السنة المالية N-1
تدفقات أموال الخزينة المتأتية من الأنشطة التشغيلية			
التحصيلات المقبوضة من عند الزبائن المبالغ المدفوعة للموردين والمستخدمين الفوائد والمصاريف المالية الأخرى المدفوعة الضرائب عن النتائج المدفوعة			
تدفقات أموال الخزينة قبل العناصر غير العادية			
تدفقات أموال الخزينة المرتبطة بالعناصر غير العادية (يجب توضيحها)			
صافي تدفقات أموال الخزينة المتأتية من الأنشطة التشغيلية (أ)			
تدفقات أموال الخزينة المتأتية من أنشطة الاستثمار			
المسحوبات عن اقتناء تثبيبات عينية أو معنوية التحصيلات عن عمليات التنازل عن تثبيبات عينية أو معنوية المسحوبات عن اقتناء تثبيبات مالية التحصيلات عن عمليات التنازل عن التثبيبات المالية الفوائد التي تم تحصيلها عن التوظيفات المالية الحصص والأقساط المقبوضة من النتائج المستلمة			
صافي تدفقات أموال الخزينة المتأتية من أنشطة الاستثمار (ب)			
تدفقات أموال الخزينة المتأتية من أنشطة التمويل			
التحصيلات في أعقاب إصدار الأسهم الحصص وغيرها من التوزيعات التي تم القيام بها التحصيلات المتأتية من القروض تسديدات القروض أو الديون الأخرى المماثلة			
صافي تدفقات أموال الخزينة المتأتية من أنشطة التمويل (ج)			
تأثيرات تغيرات سعر الصرف على السيولات وشبه السيولات تغير أموال الخزينة في الفترة (أ+ب+ج)			
أموال الخزينة ومعادلاتها عند افتتاح السنة المالية أموال الخزينة ومعادلاتها عند إقفال السنة المالية تغير أموال الخزينة خلال الفترة			
المقاربة مع النتيجة المحاسبية			

المصدر: الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية، المؤرخة في يوم الأربعاء 28 ربيع الأول عام 1430 هـ الموافق 25 مارس سنة 2009 م،

رابعاً: جدول تغير الأموال الخاصة

يشكل جدول تغير الأموال الخاصة تحليلاً للحركات المالية التي أثرت في كل بند من البنود التي تتشكل منها رؤوس الأموال الخاصة خلال السنة المالية، أي يظهر من خلال قائمة التغيرات في حقوق الملكية أي أحداث قد تطرأ على بنود رأس المال وحقوق المساهمين، والتي تعطي معلومات عن التغيرات التي تحدث أثناء السنة على رأس المال والأرباح المحتجزة والتوزيعات والاحتياطات، وهي توضح أيضاً هل أجرت المؤسسة زيادة على رأس المال وكيف كانت الزيادة؟ هل أصدرت الشركة أسهماً جديدة، هل قامت الشركة بتوزيع أسهم مجانية؟ وكذلك الأمر بالنسبة للاحتياطات¹.

الجدول (01-07) : جدول تغير الأموال الخاصة

البيان	ملاحظة	رأسمال الشركة	علاوة الإصدار	فارق التقييم	فارق إعادة التقييم	الاحتياطات والنتيجة
الرصيد في 31 ديسمبر N-2						
تغيير الطريقة المحاسبية تصحيح الأخطاء الهامة إعادة تقييم التثبيات الأرباح أو الخسائر غير المدرجة في الحسابات في حساب النتائج الحصص المدفوعة زيادة رأس المال صافي نتيجة السنة المالية						
الرصيد في 31 ديسمبر N-1						
تغيير الطريقة المحاسبية تصحيح الأخطاء الهامة إعادة تقييم التثبيات الأرباح أو الخسائر غير المدرجة في الحسابات في حساب النتائج الحصص المدفوعة زيادة رأس المال صافي نتيجة السنة المالية						

¹ محمد بنية، محاضرات في التحليل المالي، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة 8 ماي 1945 قالة، السنة الجامعية 2018/2019، ص60.

	Xxx	ح/أقساط تأمينات مستحقة على الوكلاء	4121
	Xxx	ح/عمولة العميل	62
Xxx		ح/مبيعات أقساط تأمين أخطار	7000
Xxx		ح/مبيعات تأمين أشخاص	7020
Xxx		ح/الرسم على القيمة المضافة	44501
Xxx		ح/رسم الطابع	44271
		"قيد إثبات عقد التأمين"	
	Xxx	ح/البنك	512
	Xxx	ح/الصندوق	530
Xxx		ح/أقساط تأمين مستحقة على الوكلاء	4121
		"قيد تحصيل القسط"	

2- التسجيل المحاسبي لعملية إلغاء عقد التأمين:

يكون التسجيل المحاسبي لعملية إلغاء أو فسخ عقد التأمين في حالتين هما¹:

✓ الحالة الأولى: إلغاء عقد التأمين بدون حسومات ممنوحة:

	Xxx	ح/أقساط ملغاة للدورة الجارية	70090
	Xxx	ح/الرسم على القيمة المضافة على الأقساط المصدرة	4450100
	Xxx	ح/رأس مال منشأ لصالح عمليات التأمين	4431000
Xxx		ح/المؤمن له-أقساط التأمين المستحقة-	4111400
Xxx		ح/مصاريف عقود التأمين	7003xxx
Xxx		ح/الدولة، ضرائب ورسوم القابلة للتحصيل من الغير	4427100

✓ الحالة الثانية: إلغاء عقود التأمين بحسومات ممنوحة:

¹ طبائبية سليمة، مرجع سابق، ص 300.

	Xxx	ح/ أقساط ملغاة للدورة الجارية		70090
	Xxx	ح/الرسم على القيمة المضافة على الأقساط المصدرة		4450100
	Xxx	ح/رأس مال منشأ لصالح عمليات التأمين		4431000
Xxx		ح/حسومات ممنوحة	4195200	
Xxx		ح/مصاريف عقود التأمين	xxx7003	
Xxx		ح/الدولة، ضرائب ورسوم القابلة للتحويل من الغير	4427100	

وبعد هذا القيد يقوم المحاسب بتسوية حساب الحسومات الممنوحة والتي يتم تسديدها من خلال البنك

من قبل المؤمن له، ويكون التسجيل كما يلي:

	Xxx	ح/حسومات ممنوحة		41952000
Xxx		ح/البنك	512000	

3- التسجيل المحاسبي لعمليات الأضرار:

أولاً: تشكيل المؤونة¹:

يقوم المؤمن له بإخطار مؤسسة التأمين عند تحقق الضرر وذلك عبر تقرير المعاينة فتقوم مؤسسة التأمين بتشكيل مؤونة خاصة بالضرر تتحدد قيمتها وفق الضرر وحسب ما يقرره الخبير المختص، وتسجل العملية محاسبياً كما يلي:

	Xxx	ح/مؤونة الأضرار - مخاطر -		6009
	Xxx	ح/مؤونة الأضرار - أشخاص -		6029
Xxx		ح/أداءات ومصاريف للدفع-أضرار -	3060	
Xxx		ح/أداءات ومصاريف للدفع-أشخاص -	3260	
		"قيد تشكيل المؤونة"		

¹ المحاسبة الخاصة (محاسبة قطاعية)، مرجع سابق، ص 31.

ثانياً: تسوية الضرر¹:

بعد إتمام الإجراءات الإدارية والتقنية والتأكد من حدوث الضرر ومن قيمة التعويض يتم الدفع للزبون،

وهنا نمر بمرحلتين:

- عند تسديد قيمة التعويض يرصد حساب المؤونة بقيمة التعويض كما يلي:

	Xxx	ح/الأضرار رئيسية - تأمين الأضرار -		6000
	Xxx	ح/الأضرار مستحقة - تأمين الأشخاص -		6020
Xxx		ح/ البنك	512	
		"تسديد قيمة التعويض"		
	Xxx	ح/أداءات ومصاريف للدفع - تأمين أضرار -		3060
	Xxx	ح/أداءات ومصاريف للدفع - تأمين أشخاص -		3260
Xxx		ح/تسوية مؤونات الأضرار - تأمين أضرار -	6009	
Xxx		ح/تسوية مؤونات الأضرار - تأمين أشخاص -	6029	
		"ترصيد المؤونة مبلغ التعويض"		

- عند تسديد المصاريف الملحقة، يرصد حساب المؤونة بقيمة المصاريف الملحقة كما يلي:

	Xxx	ح/مصاريف ملحقة - تأمين الأضرار -		6006
	Xxx	ح/مصاريف ملحقة - تأمين الأشخاص -		6026
Xxx		ح/البنك	512	
		"تسديد قيمة المصاريف الملحقة"		

¹ فاتح طايلب، مرجع سابق، 134

	Xxx	ح/أداءات ومصاريف للدفع -تأمين الأضرار-	3060
	Xxx	ح/ أداءات ومصاريف للدفع -تأمين الأشخاص-	3260
Xxx		ح/تسوية مؤونات الأضرار-تأمين الأضرار-	6009
Xxx		ح/تسوية مؤونات الأضرار-تأمين الأشخاص-	6029
		"ترصيد المؤونة المصاريف الملحقة"	

ثالثا: الطعون¹:

أ- الطعون لفائدة شركة التأمين:

في بعض الحالات (التأمين على السيارات مثلا) وحين تشكيل المؤونة تقوم شركة التأمين باحتساب قيمة التعويض على أساس أن زبونها هو المتسبب لكن وبعد التحقق يتبين أنه هو الضحية، ففي هذه الحالة يتم الاعتراف بالحق على المؤمن الآخر بالخصم من مصاريف الأضرار كما يلي:

	Xxx	ح/طعون مرسلة للتحويل	3067
Xxx		ح/تشكيل مؤونات الأضرار-تأمين الأضرار-	6009
		"تسجيل الطعن"	

عند التحصيل نسجل القيد التالي:

	Xxx	ح/البنك	512
xxx		ح/الطعون	6007
		"تحصيل الطعون"	
	xxx	ح/تسوية مؤونة الأضرار -تأمين الأضرار-	6009
xxx		ح/طعون مرسلة للتحويل-تأمين الأضرار-	3067
		"ترصيد المؤونة"	

¹ عقبي حمزة، "محاضرات في المحاسبة القطاعية"، طلبة السنة ثانية ماستر تخصص محاسبة وتدقيق، جامعة محمد خيضر - بسكرة، الجزائر، 2020، المحاضرة الخامسة ص1.

أ- طعون لفائدة المؤمن لهم:

في حالة علم الشركة بأن الزبون هو الضحية تقوم بطلب التعويض من المؤمن الآخر، وعند تحصيلها لمبلغ التعويض من المؤمن الآخر لفائدة الزبون تسجل القيد التالي:

512	ح/البنك	xxx	xxx
4196	ح/تعويضات محصلة لحساب المؤمن لهم "تحصيل الطعن لفائدة المؤمن لهم"		xxx

الفرع الثاني: التسجيل المحاسبي لعملية إعادة التأمين

تنقسم عمليات إعادة التأمين بحسب موقع مؤسسة التأمين بالنسبة للعملية إلى:

أولاً: عمليات القبول **Les opération d'acceptations**.

1- القبول والتعديل الإيجابي على القبول:

* عند إبرام عقد إعادة التأمين تكون المؤسسة هي الطرف المتنازل له فيتم تسجيل أقساط التأمين المقبولة في رقم أعمالها كما يتم دفع عمولة للمتنازل أو معيد التنازل تمثل تعويضاً عن مصاريف إبرام العقود وتسييرها قبل التنازل عنها، ويكون التسجيل المحاسبي كما يلي¹:

402	ح/الحساب الجاري للمتنازل ومعيد التنازل	Xxx	
7290	ح/عمولات ممنوحة -تأمين الأضرار-	Xxx	
7292	ح/عمولات ممنوحة -تأمين الأشخاص-	Xxx	
70100	ح/أقساط مقبولة-تأمين الأضرار-	Xxx	
70300	ح/أقساط مقبولة-تأمين الأشخاص-	Xxx	
	"تسجيل عملية القبول"		

2- التعديل السلبي لعمليات القبول:

- في حالة تخفيض قيمة القسط المقبول أو إلغاء عملية إعادة التأمين، يتم التسجيل المحاسبي وفق القيد التالي²:

¹ فاتح طايلب، مرجع سبق ذكره، ص 136.

² عقبي حمزة، مرجع سابق، ص 3.

	XXX	ح/إلغاء أقساط -تأمين الأضرار-	701090
	XXX	ح/إلغاء أقساط -تأمين الأشخاص-	703090
XXX		ح/حساب المتنازل أو معيد التنازل	402
XXX		ح/عمولات ممنوحة -تأمين الأضرار-	7290
XXX		ح/عمولات ممنوحة -تأمين الأشخاص-	7292
		"قيد التعديل السلبي أو الإلغاء"	

في حين تتحقق الأضرار للمؤمن له يتصل بمؤسسة التأمين التي أمن لديها للمطالبة بالتعويض وبدورها تتصل بالمؤسسة التي تنازلت لها عن أقساط التأمين في إطار إعادة التأمين فيتم نفس الإجراءات في عملية التأمين العادي، ويكون التسجيل المحاسبي كما يلي¹:

	XXX	ح/مؤونة الأضرار -مخاطر-	60109
	XXX	ح/مؤونة الأضرار -اشخاص-	60309
XXX		ح/أداءات ومصاريف للدفع -أضرار-	31600
XXX		ح/أداءات ومصاريف للدفع -أشخاص-	33600

- عند ترصيد المؤونة يتم عكس القيد المحاسبي.

- عند تسديد التعويض يتم تسوية المؤونة كما يلي:

	XXX	ح/أضرار مخاطر	60100
	XXX	ح/أضرار أشخاص	60300
XXX		ح/البنك	512
		"تسديد قيمة التعويض"	

ثانيا: عمليات التنازل وإعادة التنازل **.Les cession et la rétrocession**

1- التعديل الإيجابي²:

تعتبر الأقساط المتنازل عنها إلغاء لجزء من رقم الأعمال لشركة التأمين المتنازلة، وإذا كانت الأقساط المتنازل عنها أقساط تم التحصل عليها ضمن عمليات التأمين المباشرة تسمى العملية "تنازل" أما إذا كانت أقساطا تم التحصل عليها ضمن عمليات القبول تسمى بعملية "إعادة التنازل"، ومع هذه العملية تتحصل شركة التأمين المتنازلة على عمولات إعادة التأمين، ويتم تسجيل القيد التالي:

¹ المحاسبة الخاصة (محاسبة قطاعية)، مرجع سابق، ص 34.

² فاتح طاييب، مرجع سابق، ص 139.

XXX	ح/أقساط متنازل عنها -تأمين الأضرار-	70900
XXX	ح/أقساط معاد التنازل عنها -تأمين الأضرار-	70910
XXX	ح/أقساط متنازل عنها -تأمين الأشخاص-	70920
XXX	ح/أقساط معاد التنازل عنها -تأمين الأشخاص-	70930
XXX	ح/حسابات جارية للمتنازل لهم والمتنازل لهم خلفيا	401
XXX	ح/عمولات عن عمليات التنازل -تأمين الأضرار-	7210
XXX	ح/عمولات عن عمليات إعادة التنازل -تأمين الأضرار-	7211
XXX	ح/عمولات عن عمليات التنازل -تأمين الأشخاص-	7212
XXX	ح/عمولات عن عمليات إعادة التنازل -تأمين الأشخاص-	7213
	"قيد التنازل"	

2- التعديل السلبي لعمليات التنازل وإعادة التنازل¹:

في حالة التعديل السلبي أو إلغاء العملية، يتم تسجيل القيد التالي:

XXX	ح/حسابات جارية للمتنازل لهم	401
XXX	ح/عمولات عن عمليات التنازل -تأمين الأضرار-	7210
XXX	ح/عمولات عن عمليات إعادة التنازل -تأمين الأضرار-	7211
XXX	ح/عمولات عن عمليات التنازل -تأمين الأشخاص-	7212
XXX	ح/عمولات عن عمليات إعادة التنازل -تأمين الأشخاص-	7213
XXX	ح/إلغاء أقساط التنازل -تأمين الأضرار-	70909
XXX	ح/إلغاء أقساط معاد التنازل عنها -تأمين الأضرار-	70919
XXX	ح/إلغاء أقساط التنازل -تأمين الأشخاص-	70929
XXX	ح/إلغاء أقساط معاد التنازل عنها -تأمين الأشخاص-	70939
	"قيد التنازل"	

- في حالة وقوع الضرر للمؤمن له الأول سيحصل على تعويض من مؤسسته الأصلية التي أمن لديها والتي بدورها تتحصل على تعويض من المؤسسة المتنازل لها ونسجل إنشاء مؤونة في دفاتر المؤسسة المتنازل لها كما يلي²:

¹ عقبي حمزة، مرجع سابق، ص 4.

² المحاسبة الخاصة (محاسبة قطاعية)، مرجع سابق، ص 35.

XXX	ح/أداءات ومصاريف للاستلام -تتازل تأمين اخطار-	39060
XXX	ح/أداءات ومصاريف للاستلام - إعادة تتازل تأمين اخطار-	39160
XXX	ح/أداءات ومصاريف للاستلام -تتازل تأمين أشخاص-	39260
XXX	ح/أداءات ومصاريف للاستلام-إعادة تتازل أشخاص-	39360
XXX	ح/مؤونة أضرار -تأمين أخطار-	60909
XXX	ح/مؤونة أضرار -إعادة تأمين أخطار-	60919
XXX	ح/مؤونة أضرار -تأمين أشخاص-	60929
XXX	ح/مؤونة أضرار -إعادة تأمين أشخاص-	60939

- عند ترصيد المؤونة يتم عكس القيد المحاسبي.

- عند تحصيل التعويض يكون التسجيل المحاسبي كما يلي¹:

XXX	ح/البنك	512
Xxx	ح/أداءات تأمين -أخطار-	60900
Xxx	ح/أداءات إعادة تأمين -أخطار-	60910
Xxx	ح/أداءات تأمين -أشخاص-	60920
Xxx	ح/أداءات إعادة التأمين -أشخاص-	60930

¹ المحاسبة الخاصة (محاسبة قطاعية)، مرجع سبق ذكره، ص 36.

الخلاصة:

إن النظام المحاسبي يشير إلى مجموعة من القواعد والإجراءات التي تستخدمها الشركات والمؤسسات لتسجيل وتقدير العمليات المالية والاقتصادية التي تتم في نطاق أعمالها، يلعب النظام المحاسبي المالي دوراً حاسماً في شركات التأمين، حيث يتيح لها تتبع وتقييم العمليات المالية المتعلقة بأعمالها.

يكمن دور النظام المحاسبي المالي في شركات التأمين في عدة جوانب، فهو يساعد في تسجيل جميع المعاملات المالية المتعلقة بشركة التأمين، حيث يساعد هذا التسجيل في إعداد التقارير المالية الدورية وفهم الأداء المالي للشركة.

فقد تطرقنا في هذا الفصل إلى أهم الأسس التي تقوم عليها المحاسبة في شركات التأمين وذلك لإعطاء نظرة عامة عن أهمية المعالجة المحاسبية في شركات التأمين.

الفصل الثاني

الدراسة الميدانية لشركة التأمين

SAA

تمهيد:

بعدما تناولنا في الجانب النظري لموضوع المحاسبة في شركات التأمين وفق النظام المحاسبي المالي، من خلال إلقاء نظرة شاملة حول التنظيم المحاسبي الخاص بشركات التأمين، سوف نتطرق في هذا الفصل إلى الدراسة الميدانية، أي إسقاط ما تم التطرق إليه نظريا على مستوى المؤسسة.

بحيث وقع اختيارنا على شركة تعتبر من أهم شركات التأمين الجزائرية، وهي الشركة الوطنية للتأمين SAA، ففي هذا الفصل نسلط الضوء على الشركة الوطنية في الجزائر بصفة عامة، ومن ثم وكالة تيارت حيث قمنا بإجراء دراسة تطبيقية على مستوى الوكالة، بحيث تطرقنا في هذا الفصل إلى ثلاثة مباحث وهي:

المبحث الأول: عموميات حول الشركة الوطنية الجزائرية للتأمين SAA

المبحث الثاني: تقديم الشركة الوطنية للتأمين SAA وكالة تيارت

المبحث الثالث: المعالجة المحاسبية لمختلف عمليات التأمين

المبحث الأول: عموميات حول الشركة الوطنية الجزائرية للتأمين SAA

تعتبر الشركة لوطنية للتأمين SAA المحور الرئيسي في سوق التأمين الجزائري باعتبارها من أقدم الشركات من حيث النشأة، حيث تمثل نسبة 28% من الحصة السوقية الإجمالية وهي تحتل الريادة في مجال السيارات والأخطار الصناعية.

المطلب الأول: مدخل للشركة الوطنية للتأمينات SAA

قبل التطرق إلى تعريف الشركة الوطنية للتأمين سوف نبدأ بلمحة تاريخية عن الشركة.

الفرع الأول: نشأة وتطور الشركة الوطنية للتأمين SAA

تأسست "الشركة الجزائرية للتأمينات" في 12 ديسمبر 1963 في صورة مختلطة برأس مال قدره مليون فرنك، مقسم بنسبة 61% للدولة الجزائرية 39% للدولة المصرية، وفي 27 ماي 1966 امتت الشركة في إطار احتكار الدولة لمختلف عمليات التأمين بموجب الأمر رقم 66-129. ومع صدور قرار التخصص عن وزارة المالية تحت رقم 828 المؤرخ في 21 ماي 1975، احتكرت الشركة كل من فرع السيارات، الأخطار البسيطة وتأمينات الأشخاص، وفي فيفري 1989 تحولت الشركة الجزائرية للتأمين إلى مؤسسة عمومية اقتصادية في إطار الاستقلالية الذاتية للمؤسسات. بحلول سنة 1990 ومع رفع التخصص عن شركات التأمين العمومية، باشرت الشركة مختلف أشكال التأمين (التأمين على السيارات، الكوارث الطبيعية، تأمين الممتلكات، النقل، البناء، الأخطار الصناعية....)، وفي سنة 2000 وسعت تغطيتها إلى المخاطر الفلاحية¹.

تعتبر شبكة توزيع الشركة الوطنية للتأمين أكبر الشبكات على المستوى الوطني حيث تتكون من 460 وكالة تجارية توزع على 14 مديرية جهوية، لكن ابتداء من 2012 تم تقليص عدد المديرية الجهوية إلى 4 مديريات في كل من سطيف، ورقلة، المديرية العامة في الجزائر العاصمة، مديرية إقليمية في ولاية وهران وها من أجل تسهيل انتقال المعلومات بين مختلف أجزاء ومكونات الشركة².

¹ توفيق غفصي، محاضرات في أنظمة التأمين في الجزائر، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة محمد بوضياف، المسيلة، الجزائر، ص 11.

² برغوتي وليد، تقييم جودة خدمات شركات التأمين وأثرها على الطلب في سوق التأمينات الجزائرية (1995-2009)، رسالة مقدمة لنيل شهادة الماجستير في العلوم الاقتصادية تخصص اقتصاد تنمية، جامعة الحاج لخضر، باتنة، السنة الجامعية 2013-2014، ص 121.

الفرع الثاني: تعريف الشركة الوطنية للتأمين SAA

الشركة الوطنية للتأمين هي شركة اقتصادية عمومية، ومقرها الرئيسي 05 شارع أرنشو "شي غيفارا" الجزائر العاصمة، وهي شركة ذات أسهم وذات رأس مال اجتماعي يقدر ب: 20 مليار دينار جزائري، تحتل المكانة الأولى من ناحية الترتيب في القطاع ككل برقم أعمال ينمو بوتيرة متسارعة¹، وبحصة سوقية تقدر ب 24% وبشبكة تجارية تقدر ب 3/1 من القطاع ككل تتوزع عبر كامل التراب الوطني².

المطلب الثاني: الهيكل التنظيمي للشركة الوطنية للتأمين ومكانتها في السوق

الفرع الأول: الهيكل التنظيمي للشركة الوطنية للتأمين

إن تنظيم المؤسسة الوطنية للتأمين يتكون من مستويين³:

المستوى العام: تتبع المؤسسة الوطنية للتأمين "SAA" فرع من إدارة العمال في تنظيمها فهي مسيرة من طرف رئيس مدير عام PDG بالإضافة إلى مديرين مساعدين: مدير عام مكلف بالجانب الإداري، مرتبط بمديريات مركزية، والآخر مكلف بالجانب التقني وهو مكلف بالأقسام DIVISION.

المستوى الجهوي: المؤسسة مكونة من 14 مديرية جهوية (حيث كانت قبل عام 2006 مكونة من 22 وحدة) كل وحدة منظمة كما يلي:

*مدير الوحدة.

*أربع أقسام من قسم الإنتاج، قسم المالية، والإدارة.

الوكالات عددها 450 وكالة مسيرة من بينها 15 وحدة خاصة من طرف رئيس الوكالة وتحتوي على المصالح التالية:

¹ <http://www.saa.dz/home/la-saa-par-les-hiffres.html>. (évolution des chiffres d'affaires 10-13), vendredi 05-05-2023.

² <http://www.saa.dz/home/presentation-de-la-societe.html> ,IBID, (la société Algérienne d'assurance), vendredi 05-05-2023.

³ مرقاش سميرة، أهمية المزيج التسويقي الخدمي الموسع في تحسين الخدمات التأمينية، مذكرة مقدمة لنيل شهادة الماجستير في علوم التسيير تخصص إدارة أعمال، جامعة حسيبة بن بوعلي، الشلف، الجزائر، السنة الجامعية 2006-2007، ص 172.

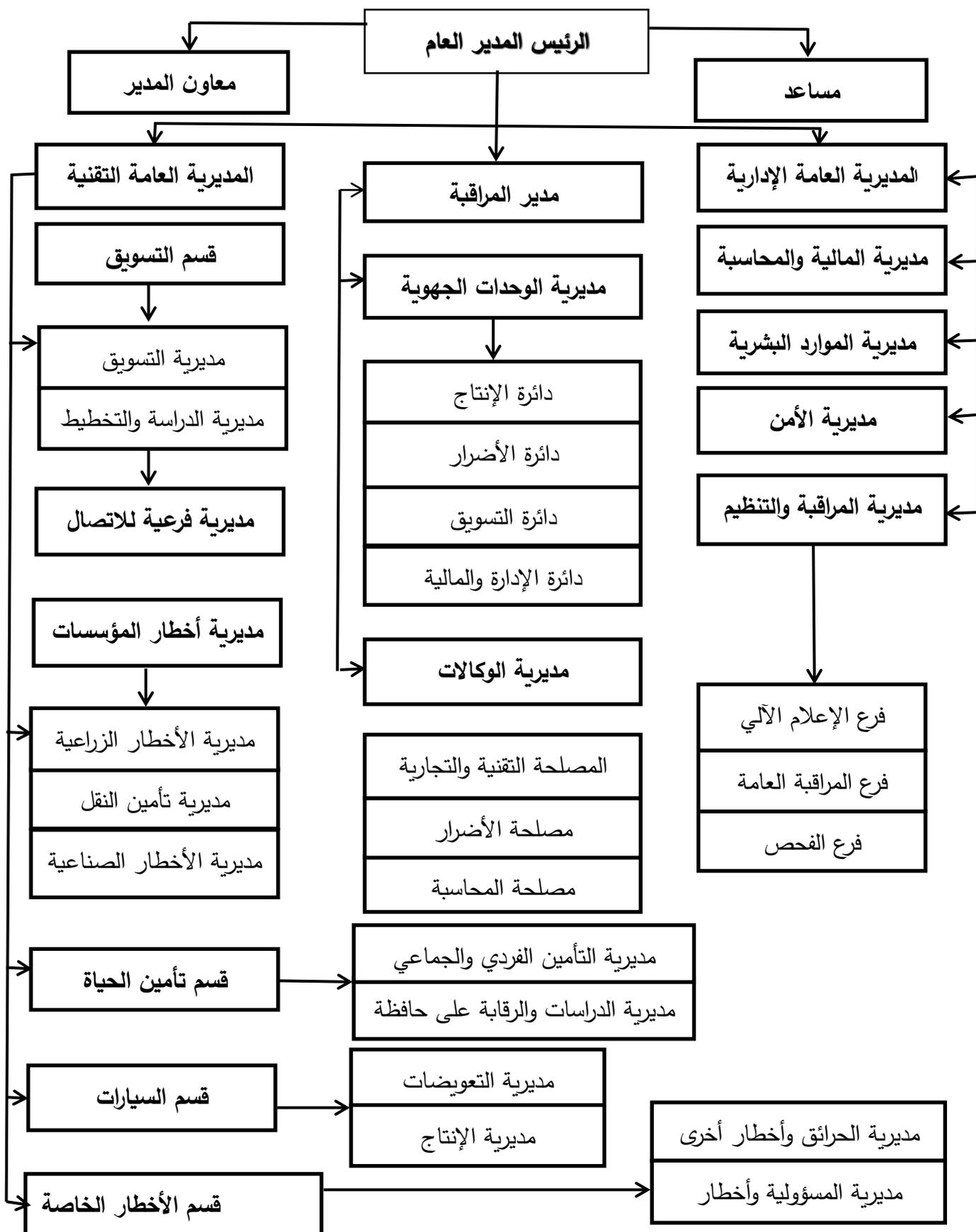
*مصلحة الأضرار.

*مصلحة المحاسبة.

*المصلحة التقنية التجارية.

الشكل التالي يوضح الهيكل التنظيمي لشركة التأمين الوطنية¹:

¹ Plan strategique2004/2008.



SOURCE : PLAN SRATEGIQUE 2004/2008.

الفرع الثاني: مكانة الشركة الوطنية للتأمينات saa في سوق التأمين الجزائري¹

تعتبر الشركة الوطنية للتأمين رائدة مهيمنة على سوق التأمين الجزائري منذ نشأتها فهي تحتل المركز الأول سنويا بأعلى نسبة استحواذ تتجاوز 20% من إجمالي رقم أعمال قطاع التأمين الجزائري مع العلم أن عدد شركات التأمين الناشطة فيه تجاوز 24 شركة منها الخاصة والعامة، والجدول التالي يوضح مختلف المعطيات المالية الخاصة بنشاط الشركة في السنوات الأخيرة:

الجدول 1: مكانة الشركة الوطنية في سوق التأمين الجزائري

مليون دينار

السنة	2016	2017	2018	2019	2020
رقم الأعمال	26.857	26.527	27.679	29.117	26.078
الربح الصافي	3.121	3.250	2.900	2.191	2.640
نسبة الاستحواذ على السوق	22.39%	21.77%	21.96%	22%	21.2%
الترتيب في قطاع التأمين الجزائري	1	1	1	1	1

¹ قادة سليم، الهيكل المالي للمؤسسة الاقتصادية وتأثيره على ربحيتها دراسة حالة الشركة الوطنية للتأمين، مجلة دراسات وأبحاث اقتصادية في الطاقات المتجددة، جامعة باتنة 1 - الجزائر، - المجلد 09 العدد 02، السنة 2022، ص 147-148.

المطلب الثالث: أهداف ومهام الشركة الوطنية للتأمين SAA

بعدما تطرقنا إلى تطور ونشأة وتعريف الشركة الوطنية للتأمين سوف نقدم الأهداف التي تسعى إليها الشركة، وأهم المهام والأدوار التي تقوم بها¹:

الفرع الأول: أهداف الشركة الوطنية للتأمين SAA

إن الشركة الوطنية للتأمين SAA تعتبر من الشركات الكبرى التي تولي أهمية خاصة بالموارد البشرية سواء كانوا إطارات أو أعوان وهذا المناخ الملائم يكون بمثابة الدافع الوحيد لتقديم خدمة رفيعة المستوى، وبهذا وضعت الشركة أهداف استراتيجية:

* تطوير مكثف للمحافظة المالية واستغلال حصص جديدة في السوق.

* التحكم في التكاليف.

* تسيير الموارد المالية.

* تنويع وتحديد منتجاتها.

* زيادة ربحها من خلال كل ما تقدمه من خدمات.

* الرفع من رقم الأعمال وذلك من خلال البحث عن الفرص خاصة المتعلقة بالأخطار المختلفة.

* إنشاء مركز خبرة.

* تحسين المستوى الوظيفي للعمال.

* طرح منتجات جديدة للتأمين ومتطلبات الزبائن حيث تعترم المؤسسة طرح منتوجين جديدين للتأمين على الأشخاص.

* المحافظة على مكانتها في السوق من خلال تطوير المستوى.

* تقديم أحسن خدمة في مجال التأمينات.

¹ مرقاش سميرة، مرجع سابق، ص 171.

*إنشاء فرع للصيانة.

الفرع الثاني: مهام الشركة الوطنية للتأمين

النشاط الرئيسي للشركة الوطنية للتأمين يتمثل على وجه الخصوص في تقديم الخدمات وجمع ادخار الشركات والعائلات لتغطية الأضرار وجلب الفوائد وهذا لحماية الأشخاص والممتلكات، وتعتبر الشركة الوطنية للتأمين مؤسسة ذات قطاع مالي، حيث تحصل على أموال على شكل علاوات وتخرج في شكل تعويضات، وعليه فالشركة تحتل مكانة عامة على المستوى الوطن.

أما عن مهام الشركة فيمكن جملها في النقاط التالية:

التأمين على الحياة: وتشمل جميع التأمينات المتعلقة بحياة الإنسان ومن بينه :

*التعويض على العلاج.

*دفع المعاش أو مرتب عند بلوغ الشخص لمدة معينة أو مدى الحياة.

*التأمين ضد الأخطار المهنية.

*التأمين ضد مخاطر النقل الجوي والبري، ويتمثل في تعويض أصحاب وسائل النقل مما يلحق بهم من ضرر نتيجة هلاك تلك الوسيلة، أو ما قد يصيبها من ضرر.

*التأمين ضد الحرائق والغرض منه هو حماية الفرد أو ممتلكاته من الضرر المترتب عن هذه المخاطر.

*التأمين ضد السرقة.

*التأمين ضد الحوادث الجسدية.

*التأمين على السيارات.

*التأمين على النقل.

المبحث الثاني: تقديم الشركة الوطنية للتأمين (saa) وكالة تيارت

لكل وكالة من وكالات الشركة الوطنية للتأمين تاريخ إنشاء ورمز معين يميزها عن باقي الوكالات الأخرى عبر الوطن، في هذا المبحث سنقدم الشركة الوطنية للتأمين saa وكالة تيارت.

المطلب الأول: التعريف بالشركة الوطنية للتأمين وكالة تيارت وتطور رقم أعمالها

الفرع الأول: التعريف بالشركة الوطنية للتأمين وكالة تيارت

هي شركة اقتصادية عمومية ذات مساهم وحيد هو الدولة (وزارة المالية)، شعارها saa مؤمنكم الأحسن (la saa votre meilleure assureur)، يتمثل نشاطها في كل ما يخص التأمين وإعادة التأمين، وهي مكلفة بتشكيل الهدف المسطر من طرف الوحدة، وتقع الوكالة بحي 46 سكن طريق السوق مقابل ملعب قايد أحمد ، تحمل رمز تسلسلي رقم B2304، وهي تابعة إداريا إلى وحدة غليزان والتي تحتوي على 37 وكالة من بينها وكالة تيارت، وتتضمن الوكالة ثلاث مصالح والمتمثلة في: مصلحة الإنتاج وهو القسم التجاري الذي يتكفل بتحرير عقود التأمين وكل الإجراءات التي لها صلة بذلك، أما مصلحة الحوادث والتعويضات وهو القسم المكلف بدراسة ملفات التعويض دراسة أولية قبل اللجوء إلى قرار المديرية.

الفرع الثاني: تطور رقم أعمال الشركة الوطنية للتأمين وكالة تيارت

الجدول التالي يمثل رقم الاعمال للشركة الوطنية للتأمين SAA لوكالة تيارت خلال خمس سنوات الاخيرة من

2022-2018:

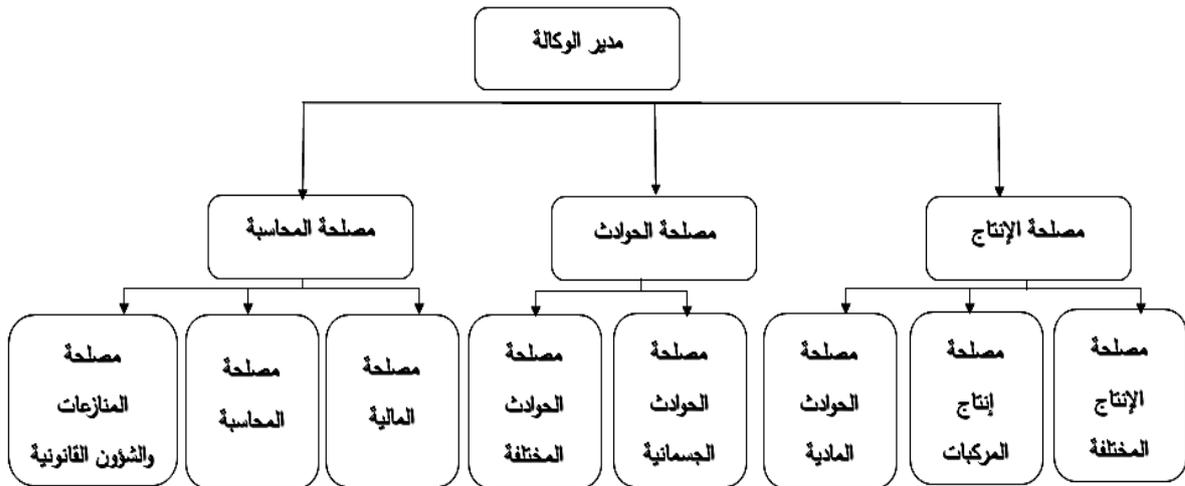
السنوات	رقم الأعمال
2018	97052064.60
2019	97059069.37
2020	97687990.51
2021	89959305.21
2022	91352702.72

من خلال الجدول الذي يبين رقم أعمال الشركة الوطنية للتأمين SAA خلال الفترة 2022-2018، حيث يوضح الجدول أن رقم الاعمال في تزايد مستمر، خلال 2018 بلغ رقم أعمال الشركة تقريبا 97052064.60

مليار دينار جزائري، وبقي في نفس الوتيرة، لينخفض سنة 2021 حيث بلغ 89959305.21 مليار دينار جزائري، ثم يرتفع خلال سنة 2022 الى 91352702.72 مليار دينار جزائري.

المطلب الثاني: الهيكل التنظيمي للوكالة وعمل المصالح داخلها

الفرع الأول: الهيكل التنظيمي لوكالة تيارت



المصدر: من إعداد الطالبتين اعتمادا على معلومات مقدمة من طرف مدير الشركة

الفرع الثاني: عمل المصالح داخل الوكالة

بعد التطلع على الهيكل التنظيمي للوكالة سنتطرق إلى عمل المصالح داخل الوكالة والتي تتكون من:

***مصلحة الإنتاج:** تنقسم إلى قسمين، قسم متعلق بتأمين المركبات، وآخر يهتم بتأمين مختلف المخاطر:

قسم تأمين المركبات: يخص تأمين كل المركبات باختلاف أنواعها، وأحجامها، وأوزانها، حيث يتوجه الشخص الذي يريد تأمين مركبته إلى هذا القسم مصحوبا برخصة سياقته والبطاقة الرمادية لسيارته التي تعتبر ضرورية لإبرام عقد التأمين، وتكون مدة التأمين لأجل متفق عليه في العقد، كما يهتم المؤمن بتسجيل أقساط التأمين في السجل الخاص بنوع السيارة، ويقوم بترصيد الأموال في البنك.

قسم تأمين مختلف الأخطار: يهتم هذا القسم بتأمين مختلف الأخطار كالتأمين على الممتلكات، التأمين على المسؤولية المدنية....

***مصلحة الحوادث:** ينقسم إلى قسمين أساسيين: قسم يهتم بتعويض الحوادث المادية، وقسم آخر يهتم بتعويض الخسائر الجسمانية. تقوم هذه المصلحة بمناقشة ودراسة أسباب الحادثة لمعرفة المتسبب فيه من أجل تعويض المتضرر الحقيقي في حالة الحادث المادي، أما في حالة الحادث الجسمني فتقوم بتعويض المتضرر، وتوكيل محامي عن المتسبب في حالة وصول القضية إلى المحكمة إذا كان زبونها هو المتسبب.

***مصلحة المحاسبة:** تنقسم بدورها إلى قسمين: قسم متعلق بالمالية وقسم للمحاسبة، تتكفل هذه المصلحة بمحاسبة العمليات التقنية المتعلقة بالحوادث، وكذلك تقدير احتياطات الدفع الخاصة بها، كما يقوم المحاسب بدفع السيولة والصكوك البنكية للبنك الخاص بالوكالة في نهاية كل يوم، وفي آخر الشهر يقوم بدراسة يومية خاصة بالبنك بالمقارنة مع العمليات التي قامت بها الوكالة.

المطلب الثالث: الخدمات التي تؤمنها الشركة الوطنية للتأمين SAA

يمكن تقسيم الخدمات التأمينية التي تقدمها الشركة إلى نوعين من الخدمات حسب نوع الزبائن المستفيدين من الخدمة¹.

الفرع الأول: التأمينات المقدمة للأفراد

وتتمثل في التأمين على:

*السيارات: التأمين على السيارات واجب.

*الحماية العائلية: وتخص التأمين على الحياة والموت.

*التقاعد: بالنسبة للعمال، الموظف، التاجر، صاحب المهن الحرة، الحرف التقليدية، الفلاح.

*التأمين الفردي للحوادث: تمنح شركة SAA التأمين ضد الحوادث البدنية، وضمانات أخرى متعددة.

*المسؤولية المدنية.

*مختلف المخاطر السكنية: حيث توفر شركة SAA مجموعة من الضمانات ضد: الحريق، أضرار المياه، كسر الزجاج، السرقة أو محاولة السرقة، المسؤولية.

*التأمين على الكوارث الطبيعية.

*التأمين على المستقبل: تمنح الشركة ضمانات مختلفة لتمويل مشاريع الفرد في المستقبل.

*مختلف الأخطار المهنية: توفر الشركة ضمانات واضحة وبسيطة تسمح للفرد بأداء عملة بثقة.

*كما أطلقت الشركة الوطنية للتأمين SAA منتجا جديدا للتأمين وهو نقل جثمان الجزائريين المقيمين بالخارج.

¹ <http://www.saa.dz> on line

عرض هذا المنتج في شبكة توزيع SAA عبر التراب الوطني ابتداء من 1 جويلية 2009، حيث تضمن نقل جثة المؤمن المتوفي من بلد إقامته في الخارج إلى مكان دفنه في الجزائر مع توفير تذكرة سفر ذهاب وعودة لأحد أقاربه لمرافقة الجثمان.

هذا التأمين متوفر لجميع دول العالم، يمنح دون تحديد السن ودون كشف طبي، ويمكن التسجيل في الجزائر بالتقرب إلى أحد فروع شبكة توزيع SAA، إما فرديا من طرف المؤمن شخصا أو تحويل طرف ثالث (مع ملاً وتوقيع اقتراح التأمين من طرف المؤمن)، إما جماعيا عن طريق جمعيات المهاجرين كما أن التسجيل الجماعي يمنح خصما حسب عدد المؤمن.

الفرع الثاني: التأمينات المقدمة للمؤسسات

وتخص خدمات التأمين على:

***المخاطر الصناعية:** وتخص التأمين على الحريق والمخاطر المرفقة له، خسائر الاستغلال بعد الحريق، تأمين تلف الآلات، جميع المخاطر المادية المتعلقة بالمعدات الالكترونية والكمبيوتر، مخاطر فقدان المنتجات أثناء التخزين المبرد.

***مخاطر البناء:** ويخص التأمين على مختلف مخاطر البناء والتركيب، مخاطر معدات البناء، المسؤولية المدنية للبناء والتركيب، المسؤولية المدنية العشرية.

***المسؤولية المدنية:** يغطي التأمين للمؤسسة الأضرار التي يمكن أن تسببها للآخرين أثناء قيامها بعملها.

***التأمين على الكوارث الطبيعية:** تؤمن أصحاب الممتلكات العقارية، أو الأشخاص العاديين الذين يمارسون صناعة أو تجارة معينة، ضد الزلازل، والعواصف الشديدة والانهيئات الأرضية.

***تأمين النقل:** ويخص التأمين على النقل البري، التأمين على النقل البحري، التأمين على المسؤولية المدنية للشخص والتفريغ، تأمين الطائرات، تأمين السفن.

***المخاطر الفلاحية:** تمنح SAA مجموعة من الضمانات للتأمين ضد المخاطر التي يمكن أن تلحق بالقطاع الفلاحي.

*التأمين الجماعي: يقوم به رب العمل لعماله قصد كيانه المادي من أي تهديد يمكن أن يشمل هذا النوع من تأمين العاملين في مؤسسات الدولة والقطاع والحكومة.

*تأمين المؤسسات ذات الشركة: يمنع هذا النوع من التأمين المشاكل المالية التي يمكن ان تنشأ في حالة وفاة شريك أو شخص مهم في الشركة.

المبحث الثالث: المعالجة المحاسبية للتعويضات لمختلف عمليات الإنتاج

تركز وكالة تيارت على التأمين ضد الأخطار البسيطة كالتأمين على المنقولات والسكنات والمحاصيل الزراعية، ولإظهار أهم مراحل عقد التأمين نأخذ على سبيل المثال إبرام عقد تأمين سيارات. لهذا تطرقنا في هذا المبحث إلى إجراءات عقد تأمين السيارة داخل الوكالة وأهم الشروط العامة لها، وتقدير التعويضات وكيفية دفعها، وفي الأخير التسجيل المحاسبي لهذه التعويضات.

المطلب الأول: إجراءات وشروط عقد التأمين في الشركة الوطنية للتأمين SAA

تأمين السيارات تأمين إجباري لكل سيارة ولهذا الأمر خصص الجانب الأكبر من التأمين لتأمين السيارات.

الفرع الأول: إجراءات عقد تأمين السيارات

تتم مراحل التأمين على السيارات كما يلي¹:

- يتقدم المؤمن له بطلب التأمين إلى الشركة.

- تطلب الشركة وثائق من المؤمن له:

* رخصة السياقة: وتؤخذ منها تاريخ ميلاد السائق، رقم الرخصة، تاريخ الحصول عليها.

* البطاقة الرمادية: تؤخذ منها اسم ولقب المؤمن له، عنوانه رقم التسجيل، نوع وصنف السيارة، الرقم

التسلسلي، قوة السيارة، عدد المقاعد.

* إجبارية حضور المركبة.

- يختار المؤمن له الضمانات وبعد ذلك يتم إدخال المعلومات في الحاسوب، ليظهر لنا قيمة قسط التأمين الواجب دفعه لشركة التأمين.

¹ مقابلة مع مدير الوكالة.

- تسلم شهادة تأمين السيارة للمؤمن له من طرف الشركة التي تحتوي على: اسم ولقب وعنوان المؤمن له باللغتين العربية والفرنسية، تاريخ إنشاء العقد وتاريخ انتهاء مدته، رقم عقد التأمين، صنف المركبة، رقم التسجيل.

- تحرر شركة التأمين وثيقة التأمين بعد إمضاء المؤمن له.

الفرع الثاني: الشروط العامة لتأمين السيارات

أولاً: عرض الضمانات:

أ/ المسؤولية المدنية: - أثناء المرور -

تضمن الشركة المؤمن له من التبعات المالية التي قد يتعرض لها بسبب الأضرار الجسمانية أو المادية التي يحدثها للغير أثناء أو بمناسبة سير المركبة قد تكون:

1- على إثر حادث المرور.

2- حريق أو انفجار ناجم عن المركبة.

3- جهاز بري مقطوع بالمركبة ويحمل الملحقات والمواد المستعملة.

ب/ المسؤولية المدنية: - خارج المرور -

بحيث تضمن الشركة المؤمن له من التبعات المالية التي قد يتعرض لها بسبب أضرار جسمية أو مادية تلحق بالغير فعل منصوص عليه، ما لم يقع هذا الفعل أثناء أو بمناسبة سير المركبة المؤمن عليها، لكن هذا الضمان لا يغطي الحوادث الناتجة عن استعمال المركبة.

ج/ ضمان الأضرار اللاحقة بالمركبة: تتمثل فيما يلي:

1- التأمين الشامل: يكون في حالة وقوع اصطدام مع مركبة أخرى أو انقلاب المركبة تقوم الشركة بدفع نفقات إصلاح الضرر.

2-أضرار التصادم: في حالة التصادم خارج المواقف أو الملكيات التي يشغلها المؤمن له، بين المركبة المؤمن عليها وراجل أو مركبة، الشركة تضمن للمؤمن له تعويض الأضرار اللاحقة بالمركبة المؤمن عليها نتيجة التصادم في حدود المبلغ المحدد في الشروط الخاصة.

3-انكسار الزجاج: تضمن الشركة له من الأضرار اللاحقة بالزجاج الأمامي والزجاج الخلفي والمرآة الجانبية للمركبة المؤمن عليها من جراء رمي الحجارة أو جسم آخر.

4-السرقه: تضمن الشركة في حالة سرقة المركبة المؤمن عليها الأضرار الناجمة عن فقدانها أو تخريبها، والمصاريف التي يدفعها المؤمن له بصفة مشروعة قصد استرجاعها.

5-الحريق والانفجار: تضمن الشركة الأضرار اللاحقة بالمركبة المؤمن عليها وبملحقاتها إذا كانت ناجمة عن الحريق، الأشغال التلقائية، الانفجارات...إلخ.

6-الدفاع والمتابعة: تضمن الشركة للمؤمن له في حدود المبلغ المحدد في الشروط الخاصة. الدفاع من المصالح المدنية للمؤمن له أمام الجهات القضائية المعنية، عندما تكون مسؤوليته المدنية محل متابعة بفعل استعمال المركبات المبنية في العقد.

د/ ضمانات تعاقدية لصالح ركاب المركبة المؤمن عليها:

يعتبر اختياري يطلبه صاحب المركبة، وهو يقوم بدفع قسط التأمين الخاص به، يضمن للمؤمن له من طرف الشركة دفع التعويضات في حالة حدوث حادث جسماني.

ثانيا: الاستثناءات

الاستثناءات التي يسقط فيها الحق تختلف حسب نوع الضمان¹:

1-الاستثناءات التي تطبق على المسؤولية المدنية هي:

*الأضرار التي تحدث أثناء اختبارات السياقة.

*الأضرار التي تتسبب فيها السيارة المؤمن عليها عندما تنقل المواد السريعة الالتهاب.

¹ مقابلة مع مدير الوكالة.

2- استثناءات أخرى وهي¹:

* الحوادث التي يتسبب فيها شخص لا يحمل رخصة سياقة.

* الأضرار الناتجة عن عمليات الشحن وتفريغ المركبة المؤمن عليها.

* الأضرار التي تصيب المباني من حريق أو انفجار.

* الأضرار التي يتسبب فيها المؤمن له عمدا.

* الأضرار الناتجة عن الوضع الأمني.

* الأضرار الناتجة عن الانفجارات، وآثار الطاقة الإشعاعية.

* الغرامات.

3- سقوط الحق في حالة السكر:

يسقط حق التعويض في هذه الحالة إلا في حالة وفاة السائق أو حدوث عجز له عجز دائم جزئي يقدر ب 66%.

المطلب الثاني: تقدير التعويضات وكيفية دفعها في الشركة الوطنية للتأمين SAA

أولى المشرع الجزائري أهمية كبيرة لحماية ضحايا المرور، فأصدر مراسيم وقوانين متعلقة بالتأمين أولها الأمر 74-15 المؤرخ في جانفي 1975 المعدل والمتمم بالقانون 88-31 المتعلق بالتأمين على حوادث السيارات وتعويض الضحايا عن الأضرار التي تلحق بهم سواء المادية أو الجسمانية.

الفرع الأول: الضرر الجسmani

التقدير القانوني للتعويض في حالة الجروح:

¹ إبراهيم بزية، صالح بن زهرة، مفهوم التأمين وواقع تسييره على السيارات في الجزائر، مذكرة لنيل شهادة الدراسات العليا الجامعية المطبقة، كلية العلوم الإنسانية والعلوم الاجتماعية، شلف، 202، ص 32.

إن المشرع الجزائري قد أولى مسألة تعويض الأضرار الجسمانية اللاحقة بالضحية والناشئة عن حوادث المرور عناية بالغة من خلال إرساء إطار قانوني ينظم هذا المجال، وعلى ضوء أحكام القانون 31-88 يتضح التزام شركة التأمين بتعويض الضحايا الذين لحقهم ضرر جسماني (حالة جروح)، ويكون التعويض مقيد بجدول التعويضات الذي يستخدم لحساب التعويض المستحق على أساس الضرر الذي أصاب الضحية وحالته العامة وقواه البدنية والعقلية.

أ/ تقدير التعويض عن العجز المؤقت عن العمل:

يحسب التعويض عن العجز المؤقت عن العمل ب 100% من مرتب المصاب أو دخله المهني وقت الحادث، وذلك بضرب الدخل الشهري في عدد الأيام أو الشهور أو السنوات التي تعطل فيها عن العمل (الدخل الشهري × عدد الشهور = التعويض)

ومن الحالات التي تم معالجتها في المؤسسة، حالة تطبيقية عن التعويض عن العجز المؤقت عن العمل و التي تتمثل في:

شخص يتقاضى مبلغ 5000 دج أصيب بعجز مؤقت عن العمل لمدة ستة أشهر، فيحسب التعويض كما يلي: مبلغ التعويض = 6 × 5000 = 30000 دج

ب/ تقدير التعويض عن العجز الدائم الجزئي أو الكلي:

يختلف حساب التعويض في هذه الحالة بحسب إذا ما كان المضرور عاملا أو دون عمل، فيحسب كالاتي:

* إذا كان المضرور عاملا: يتم حساب عن الرأسمال التأسيسي، وفقا للخطوات التالية:

الدخل الشهري × 12 = الدخل السنوي، ثم الرجوع إلى الجدول للبحث عن النقطة الاستدلالية التي تقابل الدخل السنوي، نضرب النقطة الاستدلالية في نسبة العجز لنتحصل على مبلغ التعويض أي: (مبلغ التعويض = النقطة الاستدلالية × نسبة العجز).

* إذا كان المضرور دون عمل: يحسب الدخل السنوي على أساس الأجر الوطني الأدنى المضمون وقت الحادث، أي: (الأجر الوطني الأدنى المضمون × 12 = الأجر المستحق للضحية).

ج/ تقدير التعويض عن ضرر التألم:

جاء به المشرع في تعديل الأمر بموجب القانون رقم 88-31 المؤرخ في 19 جويلية 1988، إذ حدده في نوعين ضرر التألم المتوسط، وضرر التألم الهام في قضايا حوادث المرور، ويحدد بموجب خبرة طبية¹، ويتم تحديده من طرف خبير مختص ويحسب كما يلي:

***ضرر التألم المتوسط:** يعوض على أساس ضعف قيمة الأجر الشهري الوطني الأدنى المضمون وقت الحادث.

***ضرر التألم الهام:** يعوض على أساس أربع مرات الأجر الشهري الوطني الأدنى المضمون وقت الحادث.

د/ حساب الضرر الجمالي:

تعوض شركة التأمين عن العمليات الجراحية اللازمة لإصلاح ضرر جمالي تعويضا كليا بمجرد تقديم الوثائق الثبوتية للمصاريف ويتقرر تعويض ذلك بموجب خبرة طبية مسبقة، دون تحديد الحد الأدنى أو الحد الأقصى للتعويض.

الفرع الثاني: الضرر المادي

نجد أن المشرع الجزائري لم يقدم تعريفا للأضرار المادية بالرجوع إلى القانون المدني والأمر رقم 74-15 المعدل والمتمم، وكذا الأمر 95-07 المعدل والمتمم، في حين تعرف على أنها تلك الأضرار التي تلحق الشخص في ذمته المالية بسبب النقصان في قيمة المركبة المتضررة جراء حادث مرور².

وتتم عملية حساب التعويض المادي وفق طريقة بسيطة مقارنة بالطريقة التي يحسب بها التعويض عن الأضرار الجسمانية، والتي تكون كالتالي:

¹ نويري محمد الأمين، رشا المقدم، تقدير تعويض الأضرار الجسمانية الناجمة عن حوادث السير، مجلة المفكر للدراسات القانونية والسياسية، المجلد 4، العدد 3، الجزائر، سبتمبر 2021، ص 26.

² زيتوني طارق، التعويض عن الأضرار الجسمانية والمادية الناجمة عن حوادث المرور في القانون الجزائري، مجلة البحوث القانونية والاقتصادية، المجلد 4، العدد 1، الجزائر، 2021، ص 362-363.

ثمن الأساسيات + ثمن التعويض عن التوقف عن السير - نسبة القدم والاستعمال (التي يقيمها الخبير بثمان معين) - ثمن الامتياز: لكي نحصل على مبلغ التعويض الواجب دفعه لمالك المركبة المتضررة.

المطلب الثالث: المعالجة المحاسبية لعمليات الإنتاج

الفرع الأول: التأمين على السيارات

بعدما يتقدم الزبون بطلب تأمين على سيارته وبعد تأكد القسم المختص من صحة المعلومات الواردة بالطلب والموافقة يتم تحديد القسط المطلوب.

وستنطبق فيما يلي حالة من الحالات التي تم معالجتها في المؤسسة:

في 2020/05/04 تقدم الزبون محمد للشركة الوطنية للتأمين لتأمين سيارته لمدة عام، وكانت المعلومات كالتالي: (الملحق رقم...)

تفصيل القسط	الضمانات الممنوحة
القسط الصافي 8120.52 دج	المسؤولية المدنية 100.00 دج
الإضافات 180.00 دج	انكسار الزجاج 1280.00 دج
صندوق ضمان السيارات 52.20 دج	أضرار التصادم 65.50 دج
حق الطابع 30.00 دج	السرقه والحريق 520.00 دج
الطابع الجبائي 480.00 دج	الدفاع 800.00 دج
الرسم على القيمة المضافة 1452.26 دج	الأشخاص المنقولة 1000.00 دج
صندوق الكوارث الطبيعية 200.00 دج	

المصدر: وثائق من الوكالة.

من المعطيات لدينا:

القسط الإجمالي = القسط الصافي + الإضافات + صندوق ضمان السيارات + الطابع الجبائي + حق الطابع + الرسم على القيمة المضافة + صندوق الكوارث الطبيعية.

بالتعويض نجد:

القسط الإجمالي = 200.00 + 1452.26 + 30.00 + 480.00 + 52.20 + 180.00 + 8120.52 =

القسط الإجمالي = 10514.98 دج

التسجيل المحاسبي:

		2020/05/04		
	10514.98	ح/الزبون محمّد	41100	
8120.52		ح/ التأمين على السيارات	7000	
180.00		ح/ الإضافات	700300	
30.00		ح/ حق الطابع	442710	
480.00		ح/ الطابع الجبائي	442720	
52.20		ح/ صندوق ضمان السيارات	44300	
200.00		ح/ صندوق الكوارث الطبيعية	44301	
1452.26		ح/ الرسم على القيمة المضافة	44500	
		تسجيل عقد تأمين السيارة		

- تسديد الأقساط: يتم تسجيل عملية تسديد الأقساط بشيك بنكي أو نقد (الصندوق).
حسب المثال السابق تمت العملية عن طريق الصندوق.

		تاريخ التسديد		
	10514.98	ح/ الصندوق	530	
10514.98		ح/ الزبون محمّد	41100	
		تحصيل قيمة العقد نقدا		

أو في حالة التسديد بشيك بنكي يكون التسجيل كما يلي:

		تاريخ التسديد		
	10514.98	ح/شيكات للتحصيل	5112	
10514.98		ح/ الزبون محمّد	41100	
		استلام الشيك		
10514.98	10514.98	ح/ البنك	512	
		ح/ شيكات للتحصيل	5112	
		تحصيل الشيك		

يقوم المحاسب في نهاية كل يوم بتحويل الأموال من الصندوق إلى البنك ويسجل القيد التالي:

10514.98	10514.98	تاريخ التحويل ح/ التحويلات المالية	581
10514.98		ح/ الصندوق تحويل الأموال	530
10514.98	10514.98	ح/ البنك ح/ التحويلات المالية	512
10514.98		تحويل الأموال إلى البنك	581

الفرع الثاني: التأمين ضد الكوارث الطبيعية

التأمين ضد الكوارث الطبيعية خدمة من الصنف الاقتصادي إجباري بموجب الأمر رقم 03-12 المؤرخ في 26 أوت 2003 المتعلق بالتأمين ضد الكوارث الطبيعية وتعويض الضحايا، سنذكر حالة تم معالجتها في المؤسسة:

تقدم الزبون أمين في 2020/04/15 إلى الوكالة من أجل إبرام عقد تأمين على الكوارث الطبيعية لمدة سنة، تضمن ما يلي:

- القسط الصافي 8245.20 دج

- الإضافات 300.00 دج

- حق الطابع 60.00 دج

ويتم التسجيل المحاسبي بالقيد التالي:

		2020/04/15	
	8605.20	ح/ الزبون أمين	41101
8245.20		ح/ التأمين على الكوارث الطبيعية	70001
300.00		ح/ الإضافات	700300
60.00		ح/ حق الطابع	442710
		تسجيل عقد التأمين ضد الكوارث الطبيعية	
	8605.20	ح/ البنك	512
8605.20		ح/ الزبون أمين	41101
		تحصيل قيمة العقد	

الفرع الثالث: التسجيل المحاسبي للتعويضات

تتم عملية المعالجة المحاسبية للتعويضات وفق مراحل وهي:

أولاً: التصريح بالحادثة: يجب ألا يتجاوز التصريح بالحادثة مدة 7 أيام، تلخص مصلحة الأضرار جميع الحوادث المصرح بها في حوافظ إيداع يومية، تقيم من خلالها جميع الالتزامات الناشئة على الشركة لحجم الأضرار بمبالغ تقديرية، يوقع رئيس مصلحة الأضرار على هذه الحوافظ ومدير الوكالة، ثم تسلم نسخة إلى قسم المحاسبة ليقوم بالتسجيل المحاسبي، ويكون وفق القيد التالي:

تقدم الزبون أحمد إلى الوكالة للتصريح بحادث تعرض له، حيث قدر المبلغ الأولي ب 20000.00 دج، ليتم تخصيص مؤونة بهذا المبلغ.

6009	ح/ أداءات وتعويضات واجبة الدفع	20000.00	
3060	ح/ مؤونات تسوية التعويضات		20000.00
	التصريح بالحادثة		

ثانياً: تقييم حجم الأضرار: بعد التصريح بالحادثة يتم تعيين خبير لتقييم الأضرار، فيقوم بتحرير محضر خبرة يحدد فيه قيمة الأضرار، بعد ذلك تقوم مصلحة الحوادث بتعيين المبالغ التي سجلت عند التصريح بالحادثة حسب محضر الخبرة مع الأخذ بعين الاعتبار الضمانات المتفق عليها في عقد التأمين.

1- في حالة إعادة التقييم الموجب:

هناك حالة تخص تقييم حجم الأضرار نفس الحالة السابق.

-التقييم الأولي: 20000.00 دج

-تقييم الخبير: 23000.00 دج

وبالتالي يتم إتمام المخصص بمبلغ 3000.00 دج، ويكون التسجيل كالتالي:

6009	ح/ أداءات وتعويضات واجبة الدفع - تأمينات الأضرار -	3000.00	
3060	ح/ مؤونات تسوية التعويضات - تأمينات الأضرار -		3000.00
	تقييم موجب		

2- في حالة التقييم السالب:

نفس الحالة السابقة السابق:

-التقييم الأولي: 20000.00 دج

-تقييم الخبير: 17000.00 دج

وبالتالي يتم تخفيض المخصص بمبلغ 3000.00 دج، ويكون التسجيل كالتالي:

		تاريخ التصريح		
	3000.00	ح/ مؤونات تسوية التعويضات-تأمينات الأضرار-	3060	
3000.00		ح/ أداءات وتعويضات واجبة الدفع-تأمينات الأضرار-	6009	
		تقييم سالب		

ثالثا: تسديد التعويضات: بعد استلام محضر الخبرة، والقيام بالإجراءات الإدارية للملف ترسل إلى مصلحة المحاسبة التي تقوم بإصدار شيكات بنكية.

1- إلغاء المؤونة: ويكون التسجيل المحاسبي كما يلي:

	20000.00	ح/ مؤونات تسوية التعويضات-تأمينات الأضرار	3060	
20000.00		ح/اداءات وتعويضات واجبة الدفع	6009	
		تسجيل إلغاء المؤونة		

2- تسديد قيمة التعويض: يتم تسديد التعويض عموما عن طريق البنك، ويكون التسجيل كما يلي:

		تاريخ التسديد		
	20000.00	ح/ مؤونات تسوية التعويضات-تأمينات الأضرار-	3060	
20000.00		ح/ البنك	5120	
		تسديد قيمة التعويض		

رابعاً: أتعاب الخبير: بعد إتمام التسوية مع الزبون تسدد الشركة مستحقات الخبير بمبلغ إجمالي قدره 25000.00 دج، الرسم على القيمة المضافة 17%، وتسجل الوكالة القيد التالي:

تاريخ التسديد			
20750	ح/ مصاريف التعويضات	60060	
4250	ح/ الرسم على القيمة المضافة قابل للاسترجاع	4456	
25000.00	ح/ البنك	5120	
	تسديد أتعاب الخبير		

الخلاصة:

من خلال دراستنا الميدانية في شركة التأمين الوطنية SAA التي تعتبر من أقدم المؤسسات التأمينية على المستوى الوطني، قمنا بإعطاء وصف عام عن الشركة من حيث نشأتها، مهامها وأهدافها، وهيكلها التنظيمي، والقيام بتحليل بعض عمليات الإنتاج والتعويضات التي تقوم بها إحدى الوكالات التابعة لها وكذا التسجيل المحاسبي لها.

وقد اعتمدت الشركة الوطنية للتأمين SAA من أجل تنظيم عملها المحاسبي على حسابات فرعية خاصة بها وذلك بإضافة رمز خاص إلى كل حساب بنوع من أنواع التأمين وهذا للتمييز بين مختلف عملياتها.

خاتمة

في الجزائر يوجد نظام محاسبي مالي ينظم قطاع الخدمات التأمينية ويهدف إلى ضمان تنظيم وسير العمليات المالية والمحاسبية للشركات التأمينية، يعتبر النظام المحاسبي المالي في الجزائر جزءا من الإصلاحات التي تهدف إلى تعزيز شفافية ومصداقية القطاع المالي بشكل عام.

تأتي خدمات التأمين في الجزائر في مجموعة واسعة من التخصصات، بما في ذلك التأمين على الحياة، والتأمين الصحي، والتأمين على الممتلكات، والتأمين التجاري والصناعي، والتأمين على السيارات، والتأمين الزراعي وغيرها. تهدف هذه الخدمات إلى توفير حماية مالية للأفراد والشركات في حالة وقوع مخاطر محتملة.

ومع ذلك، لا يزال قطاع التأمين في الجزائر يواجه تحديات عدة من بينها القوانين واللوائح العقيدة، ونقص الشفافية والمعلوماتية، وقلة الوعي المالي لدى الجمهور.

ويسعى النظام المحاسبي المالي إلى معالجة بعض هذه التحديات من خلال فرض متطلبات محددة على الشركات التأمينية فيما يتعلق بتقديم التقارير المالية والمحاسبية بشكل دوري ودقيق، يتطلب النظام المحاسبي المالي من الشركات التأمينية الامتثال لمعايير محاسبية صارمة وإجراءات تدقيق داخلي لضمان التزامها بالمعايير المالية والقوانين المحلية.

النتائج :

بعد استعراضنا لمختلف جوانب الموضوع، ومن خلال الدراسة التفصيلية التي تطرقنا إليها في الفصلين توصلنا أثناء اختبار الفرضيات إلى النتائج التالية:

الفرضية الأولى: تتبع شركات التأمين قواعد ومبادئ النظام المحاسبي المالي في وظيفتها المالية.

تم إثبات صحة الفرضية، حيث عملت شركات التأمين في الجزائر على استخدام النظام المحاسبي المالي بعد أن تم إقرار تطبيقه، بتسجيل مختلف عملياتها وفق مبادئ وقواعد هذا النظام بالإضافة إلى الالتزام بالقوانين والإجراءات التي تنظم المعلومات المالية والمحاسبية للشركة في وظيفتها وواجبها اتجاه المؤمن.

الفرضية الثانية: تقوم الشركة الوطنية للتأمين بتطبيق كل متطلبات النظام المحاسبي المالي في التسجيل المحاسبي والتقييم.

تبين لنا من خلال الدراسة التطبيقية على مستوى الوكالة أن شركات التأمين تطبق متطلبات النظام المحاسبي الجديد في أدائها واجبها اتجاه المؤمن له، بحيث تتوافق التسجيلات المحاسبية الخاصة بشركة الوطنية للتأمين SAA مع التسجيلات المحاسبية التي يحددها النظام المحاسبي المالي.

نتائج البحث :

من خلال بحثنا هذا توصلنا إلى مجموعة من النتائج حاولنا تلخيصها فيما يلي :

- * التصميم الجيد للنظام المحاسبي المالي حتى يعطي معلومات ذات جودة لمستخدميها.
- * يتميز قطاع التأمين بعدة خصائص عن باقي القطاعات الأخرى من أهمها خصوصية الحسابات أي لديها حسابات خاصة بها.
- * يتم الاعتماد على البيانات والمعلومات التي يوفرها النظام المحاسبي المالي في شركات التأمين.
- * إن تصميم النظام المحاسبي على أسس ومبادئ سليمة يسمح له بتوليد معلومات ذات مصداقية وجودة تعبر عن الصورة الحقيقية والملائمة في اتخاذ القرارات لشركات التأمين.
- * إن محاسبة التأمين محاسبة خاصة مستمدة من المحاسبة العامة على ضوء النظام المحاسبي المالي.
- * تقوم الوكالة بعمليات المعالجة المحاسبية على مستوى مصلحة المحاسبة وذلك بتحويل العمليات التي تقوم بها مصلحة الإنتاج ومصلحة الحوادث (الأقساط والتعويضات) وتسجيلها محاسبيا.
- * إن الوكالة لا تقوم بإعداد الوثائق الختامية، وإنما المديرية العامة هي التي تقوم بإعدادها.
- * إرضاء الزبائن من الأسباب الرئيسية التي تحافظ على استمرارية شركات التأمين.

التوصيات:

وفق النتائج التي توصلنا إليها يمكن تقديم بعض التوصيات:

- * إنشاء مراكز خاصة وذلك قصد تكوين إطارات متخصصة في محاسبة التأمينات.
- * يجب مواكبة التطور التكنولوجي في تطوير وتحسين الخدمات المقدمة.
- * تكثيف المؤتمرات والملتقيات والندوات الخاصة بمحاسبة التأمين.
- * ضرورة التعاون بين شركات التأمين والجامعات من اجل توطيد العلاقة بين الجانب الأكاديمي والتطبيقي في التعليم.
- * ضرورة إضافة كتب ومقالات تهتم بالمحاسبة في شركات التأمين.
- * إعطاء أهمية لمحاسبة التأمين.
- * يجب على شركات التأمين أن تقدم خدمات أكثر من أجل إرضاء زبائنهم.

قائمة

المصادر والمراجع

المراجع

الكتب:

- 1-الدكتور محمد بن مبروك عجيلية، الدكتور محمد السعيد سعيداني، حسابات التسيير وفق النظام المحاسبي المالي الجزائري، تلمسان، النشر الجامعي الجديد، 2021، ص 17.
- 2-بلخير بكاري، دروس في المحاسبة المعمقة حسب النظام المحاسبي المالي (scf)، الجزائر -حاسي مسعود-، ديوان المطبوعات الجامعية، رقم النشر 5643، ص 07.
- 3-الدكتور عبد الرزاق شحادة، الدكتور محمد جمال علي هلاي، محاسبة المؤسسات المالية (البنوك التجارية وشركات التأمين)، جامعة الزيتونة، دار المناهج للنشر والتوزيع، ص 279/278.
- 4-سامي عبد الرحمن قابل، محاسبة المنشآت المالية، الطبعة الثانية، المكتبة العالمية بالمنصورة، مصر، 2001، ص 79.
- 5-عبد المقصود دبيان، محمد سمير الصبان، المحاسبة في البنوك وشركات التأمين "التصميم المحاسبي العام للمؤسسات المالية اللبنانية"، دار المعرفة الجامعية، 1999، ص، 235 - 243.

المذكرات:

- 1-حمزة بن خليفة، أطروحة دكتوراه "دور القوائم المالية في إعداد بطاقة الأداء المتوازن لتقييم أداء المؤسسات الاقتصادية"، جامعة محمد خيضر -بسكرة-، السنة الجامعية 2017/2018، ص 8/ 9.
- 2-مرحوم محمد الحبيب، مذكرة ماجستير "استراتيجية تبني النظام المحاسبي المالي لأول مرة وأثره على البيانات المالية للكيانات المتوسطة وصغيرة الحجم"، جامعة حسيبة بن بوعلي شلف، 2011-2012، ص 20.
- 3-طبابيية سليمة، شهادة دكتوراه، "دور محاسبة شركات التأمين في اتخاذ القرارات وفق معايير الإبلاغ المالي الدولية"، جامعة سطيف _1_، 2013/2014، ص 1.
- 4-فاتح طاييب، مذكرة ماجستير "محاسبة شركات التأمين في ظل المعايير المحاسبية الدولية"، جامعة أحمد بوقرة -بومرداس-، 2014/2015، ص 22.
- 5-رشيدة قريرة، مذكرة ماجستير "تقييم الممارسات المحاسبية في قطاع التأمين في ظل النظام المحاسبي المالي"، جامعة قاصدي مرباح-ورقلة-، السنة الجامعية 2015/2016، ص 53/54.

6- أمجد بغداد، أطروحة دكتوراه، "دور آليات الحوكمة في تأطير المحاسبة الإبداعية وأثرها على جودة المعلومات المحاسبية في مؤسسات التأمين"، جامعة تيسمسيلت، السنة الجامعية 2021/2022، ص112.

7- سليم بن رحمون، مذكرة ماجستير، "تكيف القوائم المالية في المؤسسات الجزائرية وفق النظام المحاسبي المالي الجديد"، جامعة محمد خيضر -بسكرة-، السنة الجامعية 2012/2013، ص90.

8- برغوتي وليد، تقييم جودة خدمات شركات التأمين وأثرها على الطلب في سوق التأمينات الجزائرية (1995-2009)، رسالة مقدمة لنيل شهادة الماجستير في العلوم الاقتصادية تخصص اقتصاد تنمية، جامعة الحاج لخضر، باتنة، السنة الجامعية 2013-2014، ص 121.

9- مرقاش سميرة، أهمية المزيج التسويقي الخدمي الموسع في تحسين الخدمات التأمينية، مذكرة مقدمة لنيل شهادة الماجستير في علوم التسيير تخصص إدارة أعمال، جامعة حسيبة بن بوعلي، الشلف، الجزائر، السنة الجامعية 2006-2007، ص 172.

10- إبراهيم بزية، صالح بن زهرة، مفهوم التأمين وواقع تسييره على السيارات في الجزائر، مذكرة لنيل شهادة الدراسات العليا الجامعية المطبقة، كلية العلوم الإنسانية والعلوم الاجتماعية، شلف، 202، ص 32.

الجزائر:

1- الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية، المؤرخة في يوم الأربعاء 28 ربيع الأول عام 1430 هـ الموافق 25 مارس سنة 2009 م، العدد 19، ص 28.

مراجع أجنبية:

1-Ministère de finance, CN, Avis n° 89 portant plan et règles de fonctionnement des comptes et présentions des états financiers des entités d'assurances et/ ou de réassurances, alger, 2011, p3.

المجلات:

1-كتوش عاشور، متطلبات تطبيق النظام المحاسبي الموحد، مجلة اقتصاديات شمال إفريقيا جامعة شلف، الجزائر، العدد 06، 2009، ص290-291 (بتصرف).

2-الوردي خدومة، "تقييم استخدام النظام المحاسبي المالي في الجزائر خلال عقد من الزمن 2010-2019"، مجلة الاقتصاد الصناعي (خزانك)، جامعة باتنة 1 الحاج لخضر (الجزائر)، المجلد 10/ العدد 20 (2020)، تاريخ الإرسال: 17-10-2020، تاريخ القبول (الإصدار): 25-11-2020، ص 192/191/190.

3-سليمان بلعور، دوافع وآثار الانتقال إلى النظام المحاسبي المالي الجديد في الجزائر، مجلة رؤى اقتصادية، جامعة غرداية، العدد السادس جوان 2014، ص 206/205.

4-محمد سامي لزعر، مذكرة ماجستير، "التحليل المالي للقوائم المالية وفق النظام المحاسبي المالي"، جامعة منتوري -قسنطينة-، السنة الجامعية 2011/2012، ص 38.

5-حنان رزاق سالم، خضير خبيطي، "تحليل جدول تدفقات الخزينة بالطريقة غير المباشرة وفق النظام المحاسبي المالي"، مجلة ضافات اقتصادية، جامعة غرداية -الجزائر-، المجلد: 2 العدد 4، سبتمبر 2008، ص 212.

6-قادة سليم، الهيكل المالي للمؤسسة الاقتصادية وتأثيره على ربحيتها دراسة حالة الشركة الوطنية للتأمين، مجلة دراسات وأبحاث اقتصادية في الطاقات المتجددة، جامعة باتنة 1 - الجزائر-، المجلد 09 العدد 02، السنة 2022، ص 147-148.

7-نويري محمد الأمين، رشا المقدم، تقدير تعويض الأضرار الجسمانية الناجمة عن حوادث السير، مجلة المفكر للدراسات القانونية والسياسية، المجلد 4، العدد 3، الجزائر، سبتمبر 2021، ص 26.

8-زيتوني طارق، التعويض عن الأضرار الجسمانية والمادية الناجمة عن حوادث المرور في القانون الجزائري، مجلة البحوث القانونية والاقتصادية، المجلد 4، العدد 1، الجزائر، 2021، ص 362-363.

مراجع أجنبية:

Plan strategique2004/2008.

المطبوعات:

1-المؤسسة العامة للتدريب التقني والمهني، الإدارة العامة لتصميم وتطوير المناهج، تخصص محاسبة المحاسبة في شركات التأمين، 250 حسب، المملكة العربية السعودية، طبعة 1429.

2-بلال كيموش، "محاضرات في مقياس المحاسبة العامة (2)"، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة 20 أوت 1955، - سكيكدة-، السنة الجامعية 2016/2017، ص 59.

3-محمد بنية، محاضرات في التحليل المالي، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة 8 ماي 1945 قالمة، السنة الجامعية 2018/2019، ص 60.

4- "المحاسبة الخاصة (محاسبة قطاعية)"، مطبوعة مقدمة لطلبة السنة الثالثة ليسانس، تخصص محاسبة، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة باتنة 1، الجزائر، 2016/2015، ص 29.

5- عقبي حمزة، "محاضرات في المحاسبة القطاعية"، طلبة السنة الثانية ماستر تخصص محاسبة وتدقيق، جامعة محمد خيضر -بسكرة-، الجزائر، 2020، المحاضرة الخامسة ص 1.

6- توفيق غفصي، "محاضرات في أنظمة التأمين في الجزائر"، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة محمد بوضياف، المسيلة، الجزائر، ص 11.

المدخلات:

1- أبجري سفيان، آيت محمد مراد، النظام المحاسبي المالي في الجزائر تحديات وأهداف، مداخلة مقدمة في الملتقى الدولي حول الإطار المفاهيمي للنظام المحاسبي المالي الجديد وأليات تطبيقه في ظل المعايير المحاسبية الدولية (IAS_IFRS) جامعة سعد دحلب البليدة، 13-14-15، 2007، ص 5/4.

المواقع:

1- موقع التعليم الجزائري، محاضرات السنة الثالثة ليسانس مالية البنوك والتأمينات، المحاضرة الرابعة، ص 8.

مواقع أجنبية:

1- <http://www.saa.dz/home/la-saa-par-les-hiffres.html>.)évolution des chiffres d'affaires 10-13), vendredi 05-05-2023.

2- <http://www.saa.dz/home/presentation-de-la-societe.html> ,IBID,)la société Algérienne d'assurance), vendredi 05-05-2023.

3- <http://www.saa.dz> on line

CONSTAT AMIABLE D'ACCIDENT AUTOMOBILE

معاينة ودية لحادث سيارة

à signer obligatoirement par les deux conducteurs

توقع هذه المعاينة إجباريا من طرف السائقين و لا تشكل إقرارا بالمسؤولية بل كشفا بالبيانات و الوقائع قصد الإسراع بالتسوية

Ne constitue pas une reconnaissance de responsabilité, mais un relevé des identités et des faits, servant à l'accélération du règlement.

Date d'accident le 20 heure :..... الساعة 20

Lieu précis :..... المكان بالضبط :.....

Dégâts matériels autres qu'aux véhicule A et B Oui Non لا نعم

الخسائر المادية اللاحقة بغير السيارتين أ و ب

Témoins : Nom et adresse s'il s'agit de passagers d'un véhicule

الشهود : الأسم و العنوان. و إذا تعلق الأمر بمسافرين في إحدى السيارتين

préciser duquel : A ou B

بين أيهما أ أو ب

Véhicule A سيارة أ

Mettre une croix (x) dans chacune des cases utiles اجعلوا علامة (x) داخل إحدى الخانات الصالحة

Véhicule :.....

Marque, Type :.....

N° d'immatriculation :.....

Venant de :.....

Allant vers :.....

Assuré (voir attest, d'assurance) :.....

Nom :.....

Prénom :.....

Adresse :.....

Ste d'assurances :.....

N° police :.....

Attest valable du :..... au

Agence :.....

Conducteur (voir permis de conduire):

Nom :.....

Prénom :.....

Adresse :.....

Permis de conduire N° :.....

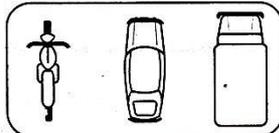
Délivré le :.....

Par la wilaya de :.....

Catégorie A1 A B C D E F

(entourer la catégorie)

Indiquer par une flèche → le point de choc initial



Dégâts apparents :.....

Observations :.....

1) Heurtait à l'arrière, en roulant dans le même sens et sur la même file

(1) اصطدام من الخلف و كان يسير في نفس الإتجاه و على نفس الصنف

2) Roulait dans le même sens et sur une file différente

(2) يسير في نفس الإتجاه و على صنف مختلف

3) Roulait en sens inverse

(3) يسير في الجهة المعاكسة

4) provenait d'une chaussée d'ifférente

(4) قادمة من طريق مختلفة

5) Venait de droit (dans un carrefour)

(5) قادمة من اليمين (داخل مفترق)

6) S'engageait sur une place à sens giratoire

(6) داخل في ساحة ذات إتجاه دائري

7) Roulait sur une place à sens giratoire

(7) سائرا في ساحة ذات إتجاه دائري

8) En stationnement

(8) في حالة وقوف

9) Quitait un stationnement

(9) خارجا من الوقوف

10) Proñait un stationnement

(10) على وشك الوقوف

11) Reculait

(11) يتأخر

12) Doublait

(12) يتجاوز

13) Dépassement irrégulier

(13) تجاوز غير قانوني

14) Changeait de file

(14) يغير خط السير

15) Virait a droite

(15) ينحرف إلى اليمين

16) Virait a gauche

(16) ينحرف إلى اليسار

17) S'engageait dans un parking un lieu privé, un chemin de terre

(17) يدخل في موقف عمومي في محل خصوصي في طريق غير معبدة

18) Sortait d'un parking, d'un lieu privé, d'un chemin de terre

(18) يخرج في موقف عمومي في محل خصوصي في طريق غير معبدة

19) Empiétait sur la partie de la chaussée réservée à la circulation en sens inverse.

(19) يتنهد جزء الطريق المخصص للإتجاه المعاكس في السير

20) Roulait en sens interdit

(20) يسير في إتجاه ممنوع

21) Inobservation d'un signe de priorité

(21) لم يحترم علامة الأسبقية

22) Faisait un demi-tour

(22) يقوم بنصف دورة

23) Ouvrait une portière

(23) يفتح باب سيارته

Indiquer le nombre de cases

بينوا عدد الخانات

← marquées d'une croix →

التي جعلت فيها علامة (x)

Croquis de l'accident

مخطط الحادث

Ne rien modifier au constat après séparation des exemplaires

Signature des conducteurs

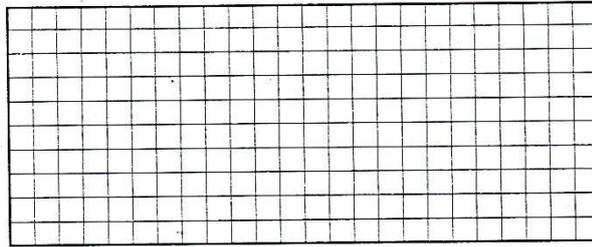
إمضاء السائقين

لا تغيروا المعاينة بعد فصل النسخ

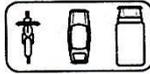
التصريح : يملأ هذا التصريح من طرف المؤمن له و يرسل في ظرف 7 أيام إلى المؤمن (في 3 أيام في حالة سرقة السيارة)
DECLARATION : à remplir par l'assuré et à transmettre dans les sept jours à son assureur (dans les trois jours en cas de vol du véhicule) Ord. 95/07 أمر

1) **Nom de l'assuré :**
 مهنته : رقم الهاتف :
 Profession : Tél :

2) **Plan :**
 Désigner les véhicules par A et B conformément au recto
Faire figurer :
 - Tracé des voies
 - La direction des véhicules
 - Leur position au moment du choc



2) **المخطط**
 بينو السيارتين بحرفي أ و ب طبقاً للصفحة الأولى وضحا كذلك :
 - مخطط الطرق
 - اتجاه السيارات
 - موضعها وقت الإصطدام



3) **Circonstances de l'accident :**

4) **A-t-il été établi :**
 Un procès-verbal de gendarmerie ?
 Un rapport de police?
 Si oui : Brigade ou commissariat de

Oui	نعم
Oui	نعم

Non	لا
Non	لا

4) **هل حرر**
 محضر من طرف الدرك الوطني
 تقرير من طرف الشرطة
 في حالة الإيجاب : فرع أو محافظة الشرطة المتخصصة

5) **Conducteur du véhicule assuré est-il le conducteur habituel du véhicule?**
 Réside-t-il habituellement chez l'assuré ?
 Date de naissance :

Oui	نعم
Oui	نعم

Non	لا
Non	لا

5) **السايق للسيارة المؤمنة :**
 هل هو السايق الاعتيادي لها
 هل يسكن إعتياديا عند المؤمن له
 تاريخ الإزنياد :

6) **Véhicule assuré : lieu habituel du garage :**
 Quel est le motif du département ?
Expertise des dégâts : garage ou le Véhicule sera visible :
 متى : عند الحاجة إهتفوا :

Quand ?
 a été volé, indiquer son numero dans la série du type :

قد سرقتم، بينوا الرقم في سلسلة الصنف :
 مرهونة إسم و عنوان هيئة القرض :
 من الوزن الثقيل جملة الحمولة
 مرتبطة بسيارة أخرى (جار أو مجرور)
 في وقت الحادثة، بينوا
 رقم تسجيل السيارة الأخرى
 مجموع الحمولة :
 إسم الشركة المؤمنة :
 رقم وثيقة التأمين :

7) **Dégâts matériels autre qu'aux véhicules A et B** :
 (nature et importance) :
 Nom et adresse du propriétaire :

8) **Blessé (s) :**
 الجريح (8)

Nom et prénom :
 اللقب و الإسم :

Age :
 السن :

Adresse :
 العنوان :

Profession :
 المهنة :

Caisse de sécurité Sociale et immatriculation :
 صندوق الضمان الإجتماعي و رقم الإنخراط :

Nature et gravité des blessures :
 طبيعة و خطورة الخروح :

Situation au moment de l'accident :
 الوضعية وقت الحادثة :

(Piéton, Passager du véhicule A ou B) :
 (راجل، راكب في سيارة أ أو ب) :

1 soins, hospitalisation à :
 العلاج الأول أو الإقامة بالمستشفى :

A..... le.....
 Signature de l'assuré

في يوم
 إمضاء المؤمن له

الشروط الخاصة

تخضع هذه الشروط الخاصة للأمر رقم 07 / 95 الصادر في 25 / 01 / 1995 المعدل والمتمم بالقانون 04 / 06 الصادر في 20 / 02 / 2006 وكذا القانون رقم 31 / 88 المؤرخ في 19 / 07 / 1988 المعدل والمتمم للأمر رقم 15 / 74 الصادر في 30 / 01 / 1974 و المتضمن إلزامية التأمين على السيارات و نظام التعويض على الأضرار.

الشروط :

لا تنطبق على هذا العقد إلا الشروط التي تمت المصادقة عليها بموجب تصريحات المكتب على الوجه الأول لعقد التأمين على السيارات مع مراعاة أحكام النصوص القانونية الواردة في بقدر الشروط العامة.

- 1 - شرط نقل الغير: يمتد ضمان هذا العقد ليعطي العواقب المالية للمسؤولية المدنية تجاه الأشخاص المنقولين مجاناً بواسطة المركبة في حدود عدد المقاعد المرخص بها قانوناً في البطاقة الرمادية و هذا مع مراعاة أحكام المادتين (13) و (14) من الأمر 15 / 74.
- 2 - شرط خص بالمقطورة: يمتد ضمان هذا العقد ليعطي العواقب المالية للمسؤولية المدنية في حالة ربط المركبة موضوع هذا العقد بمقطورة لا يتجاوز وزنها الإجمالي لحمولة 750 كلغ.
- 3 - شرط نقل المواد السريعة الإلتهاب: إذا دفع المؤمن له عند اكتتاب العقد، قسطاً إضافياً لتغطية الأضرار الناتجة عن نقل المركبة ل مواد قابلة للإلتهاب، مواد متفجرة، مواد فارضة أو محروقة، لا تتجاوز 500 كلغ أو 600 لتر، يعفى من تطبيق قاعدة التخفيض التناسبية في حالة وقوع الحادث والعكس صحيح.
- 4 - شرط رخصة السياقة (أقل من سنة): إذا دفع المؤمن له عند اكتتاب العقد، قسطاً إضافياً عن حيازته لرخصة سياقة مستخرجة منذ أقل من سنة من المصالح الإدارية المختصة، يعفى من تطبيق قاعدة التخفيض التناسبية في حال وقوع الحادث والعكس صحيح.
- 5 - شرط السن: إذا دفع المؤمن له عند اكتتاب العقد، قسطاً إضافياً إذا كان سنه يقل عن خمس وعشرون (25) سنة، يعفى من تطبيق قاعدة التخفيض التناسبية في حال وقوع الحادث والعكس صحيح.
- 6 - شرط تأمين المركبات التابعة لوكالة كراء السيارات: يلتزم صاحب وكالة كراء السيارات بعدم كراء المركبات لأشخاص تقل أعمارهم عن 25 سنة و الحاملين لرخص سياقة أقل من سنة واحدة (0F) و كل مخالفة لهذا الشرط يسقط الحق في الضمان مباشرة.
- 7 - شرط الحصول على التخفيض الخاص بالموظفين: يصرح المكتب بأنه: (أ) في خدمة مباشرة، دائمة و فقط لصالح إدارة تابعة للدولة، للولايات أو لمؤسسات عمومية واقعة تحت وصاية جهاز من أجهزة الدولة.
- 8 - شرط خصم الرسوم: في حالة وقوع حادث، تحسب التعويضات الماضية الممنوحة للمؤمن له على أساس قيمة قطع الغيار التي يحددها الخبير في تقرير الخبرة (بالرسوم أو بدون رسوم على حسب عقد التأمين و كذا النظام الضريبي الخاضع له بالنسبة للمركبات ذات الإستعمال التجاري).
- 9 - شرط القدم: تخضع نسبة التقدم التي يحددها الخبير على أساس سر المركبة و حالتها في محضر الخبرة من مبلغ التعويض عن الأضرار الناجمة عن الحادث.
- 10 - شرط الإقتطاع: في حالة وقوع الحادث، تخضع الشركة مبلغ الإقتطاع حسب طبيعة المركبة موضوع العقد، و هذا في حالة تجاوز مبلغ الأضرار لقيمة الإقتطاع، و بخلاف ذلك لا تعرض هذه الأضرار، و تحدد هذه الإقتطاعات كما يلي:

أضرار التصادم DC			ضمان التأمين الشامل DASC			
الحدود الإقتطاع	الضمان	الوزن	ضمان أضرار التصادم / قيم DV/VV السوق			الاستعمال
500,00 دج	10000,00 دج	أضرار التصادم « ج »	الحد الأقصى للإقتطاع	الحد الأدنى للإقتطاع	نسبة الإقتطاع	السيارات السياحية ذات وزن أقل من 3,5 طن
من مبلغ الأضرار مع حد أقصى 500,00 دج وحد أدنى 2000,00 دج	20000,00 دج	أضرار التصادم « د »	7000,00 دج	2500,00 دج	5 %	السيارات النفعية ذات وزن أكثر من 3,5 طن
من مبلغ الأضرار مع حد أقصى 500,00 دج وحد أدنى 3000,00 دج	30000,00 دج	أضرار التصادم « هـ »	15000,00 دج	2500,00 دج	10 %	السيارات النفعية ذات وزن أكثر من 3,5 طن
من مبلغ الأضرار مع حد أدنى 1500,00 دج	40000,00 دج	أضرار التصادم « و »	15000,00 دج	2500,00 دج	10 %	السيارات المخصصة لنقل المسافرين - المسافات الطويلة -
من مبلغ الأضرار مع حد أدنى 2000,00 دج	50000,00 دج	أضرار التصادم « ر »	10000,00 دج	2500,00 دج	5 %	السيارات المخصصة لنقل المسافرين - النقل الحضري -
			10000,00 دج	2500,00 دج	5 %	السيارات المخصصة لنقل المسافرين - نقل السمال -
			25000,00 دج	5000,00 دج	10 %	السيارات المعدة للكرء

في حال الاحترق الكلي للمركبة أو سرقة المركبة يقطع مبلغ 5000,00 دج بالنسبة لإتكسار الزجاج يقطع مبلغ 2500,00 دج

- 1 - في حالة وقوع حادث يتعين على المؤمن له التصريح بذلك لدى الوكالة التي تم الإكتتاب أمامها، و في حال الضرورة يمكن التصريح بالحادث لدى أقرب وكالة لشركة الوكيلية للتأمين على مستوى التراب الوطني و ذلك خلال سبعة أيام و تخفض إلى ثلاثة أيام في حالة السرقة.
- 2 - لا يكرس تقرير الخبرة المنجز عقب الحادث حقا في التعويض و إنما يعتبر مجرد تقييم للأضرار.

تنبيه

Société Nationale d'Assurance- SNA

FICHE DE PRODUCTION

Edité le : 14/05/2023 14.22

Edité(e) par: SALAH BELKHODJA FAYCAL

Du 01/01/2022 Au 31/12/2022

DR : 23 Direction Régionale Relizane
Agence : 2304 AGENCE DE TIARET "A"

BRANCHE	AFFAIRES NOUVELLES			RENOUVELLEMENTS			AUGMENTATIONS			RISTOURNES			TOTAL	
	Nbre	PRIMES EMISES	Nbre	PRIMES EMISES	Nbre	PRIMES EMISES	Nbre	PRIMES EMISES	Nbre	PRIMES EMISES	Nbre	PRIMES	Nbre	PRIMES
T.RO	1135	3.116.167,89	2033	5.772.554,21	93	178.954,87	12	10.740,02	3249	9.056.936,95				
T.RNO	3558	20.697.868,38	9505	42.661.264,46	192	1.211.622,58	45	107.498,79	13210	64.463.256,63				
Assistance Auto	895	651.365,42	1838	2.202.332,10	42	28.323,96	7	4.259,75	2768	2.877.661,73				
T.AUTO	5588	24.465.401,69	13376	50.636.050,77	327	1.418.901,41	64	99.050,34	19227	76.421.303,53				
CAT NAT	543	1.784.251,36	110	752.372,75	11	4.591,28	0	0,00	664	2.541.615,39				
RISQUES SIMPLES	196	8.402.111,00	76	800.597,51	50	143.750,00	0	0,00	322	9.346.458,51				
TOTAL R. P. P	739	10.186.362,36	186	1.552.970,26	41	148.741,28	0	0,00	986	11.868.073,90				
CAT NAT IND	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00				
RISQUES IND	14	249.460,27	19	2.606.805,41	0	0,00	0	0,00	33	2.856.265,68				
S/TOTAL RDI	14	249.460,27	19	2.606.805,41	0	0,00	0	0,00	33	2.856.265,68				
TOTAL RD	753	10.435.822,63	205	4.159.775,67	61	148.741,28	0	0,00	1019	14.744.339,58				
TOTAL TRANSPORT	14	33.572,00	35	153.387,61	0	100,00	0	0,00	51	187.059,61				
TOTAL R. AGRI.	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00				
T. GENERAL	6355	34.934.796,32	13616	54.949.214,05	390	1.567.742,69	64	99.050,34	20297	91.352.702,72				

DZ WILAYA DE SAIDA	رقم التسجيل [REDACTED] 212-00 NUMERO D'IMMATRICULATION	ولاية سعيدة			
DATE 11/06/2013	التاريخ QUITTANCE 000	رقم DA 00677003			
M. HAMEL BEN YAMINA Nom et prénom	الاسم والتلف HAMEL BEN YAMINA	المسجل HAMEL BEN YAMINA			
PROFESSION	المهنة معلم (ة) : عبد الكريم و خاتمة روية	العنوان تاريخ الميلاد : 14/07/1981 حي (ة) سكن شطر 35 رقم 03			
ADRESSE	البلدية سعيدة				
CONTRIBUTION payé le 11/06/2012 au profit de: BOL-ANEE!					
النوع CAMION GENRE	المصنف HYUNDAI MARQUE	الطراز L12AP TYPE	رقم التسجيل في الطراز KMFLA [REDACTED] N° DANS LA SERIE DU TYPE		
الهيكل PLATEAU CARROSSELE	الطاقة 07 ENTREE	الطراز 20 PLUMAGE	عدد المقاعد 03 PLACES ASSEES	وزن الحمولة 2500 POIDS TOTAL EN CHARGE	الحمولة الكلية 7200 CHARGE LITRE
رقم التسجيل [REDACTED] 2-20 N° D'IMMATRICULATION	الرقم السابق [REDACTED] 0-16 PRECEDENT NUMERO	سنة اول استعمال في البيع 2012 ANNEE DE PREMIERE MISE EN CIRCULATION			

Saa

ETAT COMPARITIF D'EMISSIONS NETTES

Edité le : 28-MAI-23 15:24:58

Du : 01 Janvier 2018

Au : 31 Décembre 2018

Direction Régionale 23-- Direction Régionale Relizane
 Branche de 11 Automobile
 A : 52 Caution

Agence	Désignation	EXERCICE EN COURS		EXERCICE (N-1)		COMPARATIF
		Nbr contrat	Prime Commerciale	Nbr contrat	Prime commerciale	
2304	AGENCE DE TIARET "A"	6438	97.052.064,60	6683	93.024.601,11	4,33%
	Total :	6438	97.052.064.60	6683	93.024.601,11	4,33%

SHOTON OPPO

Saa

ETAT COMPARITIF D'EMISSIONS NETTES

Edité le : 28-MAI-23 15 28.06

Du : 01 Janvier 2022

Au : 31 Décembre 2022

Direction Régionale 23-- Direction Régionale Relizane
 Branche de 11 Automobile
 A : 52 Caution

Agence	Désignation	EXERCICE EN COURS		EXERCICE (N-1)		COMPARATIF
		Nbr contrat	Prime Commerciale	Nbr contrat	Prime commerciale	
2304	AGENCE DE TIARET "A"	5324	91.352.702,72	5618	89.959.305,21	1,55%
	Total :	5324	91.352.702.72	5618	89.959.305.21	1,55%

SHOTON OPPO

الملخص:

تناولت هذه الدراسة واقع المحاسبة في شركات التأمين في الجزائر في ظل النظام المحاسبي المالي، حيث حاولنا تحديد مسار الدورة المستندية ودليل الحسابات الخاص بشركات التأمين، ومدى فاعليته في تحقيق جودة المعلومات للقوائم المالية، وقد هدفت الدراسة إلى معرفة دور النظام المحاسبي المالي في شركة التأمين الجزائرية، علما أن محاسبة شركات التأمين محاسبة خاصة مستمدة من المحاسبة العامة وفقا للنظام المحاسبي المالي، ويرجع ذلك إلى طبيعة نشاط شركات التأمين، وخلصت هذه الدراسة إلى أن قطاع التأمين يتميز بعدة خصائص عن باقي القطاعات من أهمها وجود حسابات خاصة بهذا القطاع. ويهدف النظام المحاسبي المالي داخل شركات التأمين الجزائرية إلى تنظيم العمل المحاسبي في هذه الشركات بحيث يتبعون نظام محاسبي موحد.

الكلمات المفتاحية: المحاسبة، التأمين، النظام المحاسبي المالي، محاسبة شركات التأمين.

Summary:

This study dealt with the reality of accounting in insurance companies in Algeria under the financial accounting system, where we tried to determine the path of the documentary cycle and the chart of accounts for the insurance companies, and its effectiveness in achieving the information quality of the financial statements, the study aimed to know the role of the financial accounting system in the Algerian insurance company, Note that the accounting of insurance companies is a special accounting derived from the general accounting according to the financial accounting system, and this is due to the nature of the activity of the insurance companies, This study concluded that the insurance sector is distinguished by several characteristics from the rest of the sectors, the most important of which is the presence of accounts for this sector.

Keywords: accounting, insurance, financial accounting system, accounting for insurance companies