

الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية
وزارة التعليم العالي والبحث العلمي
جامعة ابن خلدون - تيارت

ميدان: علوم اقتصادية، تجارية وعلوم التسيير
شعبة: علوم مالية ومحاسبة
تخصص: محاسبة وجباية معمقة



كلية: العلوم الاقتصادية، التجارية وعلوم التسيير
قسم: علوم مالية ومحاسبة

مذكرة مقدمة لاستكمال متطلبات نيل شهادة الماستر

من إعداد الطلبة:

بوغاري راج

خالدي محمد

تحت عنوان:

المحاسبة المالية في قطاع التأمين

دراسة حالة شركة CNMA – وكالة تيارت

نوقشت علنا أمام اللجنة المكونة من:

رئيسا	(أستاذ التعليم العالي - جامعة ابن خلدون تيارت)	أ. ستي حميد
مشرفا ومقررا	(أستاذ التعليم العالي - جامعة ابن خلدون تيارت)	أ. حسين يحيى
مناقشا	(أستاذ التعليم العالي - جامعة ابن خلدون تيارت)	أ. روتال عبد القادر

السنة الجامعية : 2025/2024

إهداء

الحمد لله الذي وفقنا في هذا العمل المتواضع الذي اهديه مع أسمى عبارات الحب والامتنان:

إلى آبائنا وأمهاتنا؛

إلى إخواننا وأخواتنا؛

إلى أصدقائنا وزملائنا؛

إلى من وسعتههم ولم تسعههم ذاكرتنا... نهدي هذا العمل المتواضع.

رابع

محمد

شكر

نحمد الله على جزيل نعمائه، ونشكره شكر المعترف بمننه وآلائه وأصلي وأسلم على صفوة أنبيائه،
وعلى آله وصحبه وأوليائه أما بعد:

" من لم يشكر الناس، لم يشكر الله "

واعترافا منا بالفضل وتقديرا للجميل، لا يسعنا ونحن انتهينا من إعداد هذه المذكرة إلا أن نتوجه بجزيل
الشكر والامتنان إلى:

الأستاذ المشرف، الدكتور حسين يحيى لما منحه لنا من وقت وجهد وتوجيه، وإرشاد وتشجيع، ودعم
لإنجاز هذا العمل؛

كما لا يفوتنا أن نتقدم بالشكر إلى أعضاء لجنة المناقشة الذين تكرموا وتفضلوا بقراءة هذا البحث
وتحملوا عناء مناقشته وتقييمه وتقويمه، وتصويب ما بدا من أخطاء وهفوات؛

إلى أساتذة الكلية الأفاضل الذين حملوا أقدم رسالة في الحياة، والذين مهدوا لنا طريق العلم والمعرفة
وكان لهم الفضل لإتمام هذه المذكرة والوصول إلى هذه المرحلة؛

إلى زملائنا الطلبة الذين كانوا عوناً لنا دون نسيان تشجيعاتهم المتواصلة؛

إلى كل من ساعدنا من قريب وبعيد ولو بسؤاله؛

والله وليّ التوفيق؛

الفهرس

إهداء

شكر

الفهرس

قائمة الأشكال

أ..... مقدمة

الفصل الأول_الإطار النظري للمحاسبة في شركات التأمين

7..... تمهيد

8..... المبحث الأول : عموميات حول التأمين

8..... المطلب الأول : الإطار المفاهيمي للتأمين

12..... المطلب الثاني :الإطار المفاهيمي لشركات التأمين

14..... المطلب الثالث :وظائف شركات التأمين

15..... المبحث الثاني تصنيف شركات التأمين وسياستها العامة ومصادر دخلها

15..... المطلب الأول :تصنيفات شركة التأمين

15..... المطلب الثاني : مصادر دخل التأمينات

17..... المطلب الثالث : شركات التأمين في الجزائر

22..... المبحث الثالث :طبيعة المحاسبة في شركات التأمين

22..... المطلب الأول: محاسبة شركات التأمين وخصائصها أولا: تعريف محاسبة شركات التأمين:

22..... المطلب الثاني: أهداف المحاسبة في شركات التأمين

23..... المطلب الثالث: المبادئ المحاسبية في شركات التأمين

المطلب الرابع: المعالجة المحاسبية لمختلف العمليات في شركات التأمين وفق النظام المحاسبي المالي SCF

23.....

43..... خلاصة

الفصل الثاني_المعالجة المحاسبية في الشركة الوطنية للتأمين (CNMA) - وكالة تيارت

تمهيد:	45
المبحث الأول: الشركة الوطنية للتأمين CNMA وكالة تيارت -	46
المطلب الأول: تقديم الشركة الوطنية للتأمين CNMA	46
المطلب الثاني: الهيكل التنظيمي للشركة الوطنية للتأمين CNMA	47
المطلب الثالث: الشركة الوطنية للتأمين - وكالة تيارت:	50
المبحث الثاني: المعالجة المحاسبية لعمليات التأمين بالشركة - وكالة تيارت -	53
المطلب الأول: المعالجة المحاسبية لعمليات الإنتاج والإستهلاك بالشركة - وكالة تيارت -	53
المطلب الثاني: المعالجة المحاسبية للتعويضات	60
المبحث الثالث: المعالجة المحاسبية للضرائب والرسوم وإلغاء عقود التأمين	65
المطلب الأول: المعالجة المحاسبية للضرائب والرسوم	65
المطلب الثاني: المعالجة المحاسبية لإلغاء عقود التأمين	69
خلاصة:	71
خاتمة	72
المصادر والمراجع	76
الملاحق	80

قائمة الأشكال

الرقم	العنوان	الصفحة
01-02	الهيكل التنظيمي للشركة الوطنية للتأمين (CNMA) وكالة تيارت	49

قائمة الجداول

الرقم	العنوان	الصفحة
01-02	تطور رقم أعمال الشركة ما بين 1998-2017	47
02-02	تطور رقم أعمال الشركة الوطنية للتأمين _وكالة تيارت CNMA _خلال الفترة 2015 - 2017	50

قائمة المختصرات

المختصر	المصطلح الكامل	المعنى
CNMA	Caisse Nationale de Mutualité Agricole	الصندوق الوطني للتعاضدية الفلاحية
SCF	Système Comptable Financier	النظام المحاسبي المالي
IAS	International Accounting Standards	المعايير المحاسبية الدولية

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	International Financial Reporting Standards	IFRS
مدونة إعادة التأمين وشركات التأمين	Code des Réassurances et des Compagnies	CRC
المجلس الوطني للتأمينات	Conseil National des Assurances	CNA
المديرية العامة للضرائب	Direction Générale des Impôts	DGI
المديرية العامة للتأمينات	Direction Générale des Assurances	DGA
الضريبة على القيمة المضافة	Taxe sur la Valeur Ajoutée	TVA
الحريق، الحوادث والمخاطر المتنوعة	Incendie, Accidents et Risques Divers	IARD
المسؤولية المدنية	Responsabilité Civile	RC
الشركة الوطنية	Société Nationale	SN

حق ك حة

أصبح التأمين في العصر الحاضر من المعاملات السائدة في جميع مجالات الحياة الإنسانية، فقد دخل عالم التجارة والصناعة والزراعة ومعظم وجوه النشاط الاقتصادي دخولاً اختيارياً أو إجبارياً حيث تطورت صناعة التأمين بتقدم حياة الإنسان إلى أن وصلت إلى الصورة التي تظهر الآن حيث أصبحت من أهم النشاطات الاقتصادية بالقطاع الثالث "الخدمات" كما ساهم الإسلام في ترسيخ مفهوم التأمين والتكافل بين الأفراد وحث أفرادهم على التعاون وجبر الضرر عن يلحق به تأسيساً بقول الله تعالى: "وتعاونوا على البر والتقوى ولا تعاونوا على الإثم والعدوان" وعلى الرغم من ذلك الإرث التاريخي لمفهوم التأمين والكم الكبير من الشركات التي تزود الناس بالخدمات التأمينية، إلا أن التأمين لا يزال صناعة مجهولة فنياً وشرعياً للكثيرين من المتعاملين ومرد ذلك أن الخدمة في التأمين مؤجلة وتعتمد إلى الاحتمالية قد تتحقق وقد لا تتحقق - ويتم غالباً التفاوض بعدم تحقق الخطر لذا تواجه خدمة التأمين آراء معارضة تختص الجزائر بانخفاض مبيعات منتجات التأمين مقارنة بدول عربية مجاورة كتونس والمغرب، حيث تحتل الجزائر المرتبة 65 عالمياً مع حصة سوقية تقدر بـ: 0.2 % بالسوق العالمي لسنة 2008 كما بلغت كثافة التأمين (أي نصيب الفرد الواحد من أقساط التأمين) في الجزائر 30 دولاراً وبلغ نصيب التأمين من الناتج القومي المحلي حوالي 6.0% لنفس السنة، وهذا التأخر في قطاع التأمين بالجزائر راجع إلى عوامل عديدة تعيق تطور هذا القطاع من بينها نقص التوعية التأمينية لدى الفرد الجزائري وعدم إدراكه إلى أهمية التأمين على الجوانب النفسية والاجتماعية والاقتصادية، رغم كل هذه المعوقات إلى أن هذا القطاع قد أولى أهمية كبيرة في ما يتعلق بجانب المحاسبية وكيفية تطبيقها على أرض الواقع وذلك لاعتبارها منظم أساسي لنشاطات هذه الأخيرة

الإشكالية الرئيسية:

تعتبر شركات التأمين مؤسسات ذات طابع خدمتي، كما أنها تتميز بمحاسبة خاصة وذلك لاختلاف وتنوع الخدمات المقدمة من طرفها. لذا سوف نتطرق في موضوعنا حول المحاسبة في شركات التأمين ومن هنا نطرح التساؤل التالي:

إلى أي مدى يلبي النظام المحاسبي المالي المعتمد في شركات التأمين الجزائرية متطلبات تسجيل ومعالجة العمليات التأمينية على نحو يكفل الشفافية، ودقة القياس، وحسن اتخاذ القرار، وما مظاهر القصور وآليات معالجتها؟

ومن هذه الإشكالية يمكننا طرح الأسئلة الفرعية التالية: ما هو مفهوم التأمين؟ وما هي عقود التأمين؟ ماهي أسس المعالجة المحاسبية لعقود التأمين؟ ما هي التسجيلات المحاسبية التي تقوم بها شركات التأمين؟

أهداف الدراسة:

تهدف الدراسة عموماً إلى: التعرف على الحسابات الخاصة بنشاط التأمين. تسليط الضوء على ما هو موجود فعلياً ومقارنته بما هو مدروس نظرياً. إعطاء صورة معمقة عن المحاسبة الخاصة بشركات التأمين. المعالجة المحاسبية لمختلف العمليات في شركات التأمين.

فرضيات الدراسة:

من خلال استعراض المشكلة الخاصة بالدراسة يمكن صياغة الفرضيات التالية: . تستخدم شركات التأمين الجزائرية النظام المحاسبي المالي. . المحاسبين في قطاع التأمين لهم ثقافة محاسبية كافية تسهل عليهم أداء مهامهم. . تعتمد شركات التأمين في المعالجة المحاسبية على قواعد نظام المحاسبة الخاصة (الخاصة بشركات التأمين).

طبيعة المعالجة المحاسبية في شركات التأمين. . تعتبر المحاسبة المنظم الأساسي لنشاط شركات التأمين.

أسباب اختيار الموضوع:

جاء اختيارنا لهذا الموضوع انطلاقاً من أهميته التي تعود إلى اعتبارات عديدة منها: . الاهتمام الشخصي بموضوع المحاسبة في شركات التأمين. كون التأمين من المواضيع المهمة في الاقتصاد الحديث. . تناسب الموضوع محل الدراسة مع تخصصنا. . انتشار وتعدد شركات التأمين العمومية والخاصة وتطور نتائجها في السنوات الأخيرة. . أن يؤخذ هذا البحث كمرجع يمكن الاعتماد عليه في دراسات مستقبلية.

أهمية الموضوع:

تتمثل أهمية هذا الموضوع في كونه يسلط الضوء على شركات التأمين وطبيعة عملها المالي والمحاسبي بالإضافة إلى التعرف على الحسابات الخاصة بنشاط التأمين وكيفية التسجيل المحاسبي لمختلف العمليات التي تقوم بها شركات التأمين

- توضيح العلاقة بين المحاسبة الخاصة بشركات التأمين ومحاسبة المتعارف عليها

- إعطاء نظر للمحاسبة المعتمد في شركات التأمين

منهج الدراسة:

من أجل الدراسة المعمقة لمختلف جوانب البحث المتعلق بالمحاسبة في شركات التأمين، تعتمد الدراسة على "المنهج الوصفي التحليلي" الذي يمكن من تبسيط المفاهيم المتعلقة بالتأمين وعناصره وأنواعه وشركات التأمين ونشاطاتها ثم مختلف المعالجات المحاسبية المرتبطة بمنتجاتها، و "منهج دراسة حالة" الذي يمكن من التعمق في فهم مختلف جوانب الموضوع من خلال الزيارات الميدانية للمؤسسة محل الدراسة إضافة إلى الملاحظة ودراسة وتحليل مختلف الوثائق والعقود التأمينية ومعالجاتها المحاسبية.

حدود الدراسة:

ارتبطت دراستنا بحدود زمانية ومكانية:

الحدود المكانية: تم إجراء دراسة الحالة على مستوى الشركة الوطنية للتأمين CNMA وكالة تيارت.

الحدود الزمانية: حددت المدة الزمنية للدراسة ابتداء من شهر فيفري إلى غاية شهر أفريل 2025.

هيكل الدراسة:

سعيا للإجابة عن إشكالية الدراسة وكذا من أجل اختبار صحة الفرضيات، تناولنا الموضوع من خلال فصلين بعد المقدمة كالتالي:

الفصل الأول المعنون بـ: الإطار النظري للمحاسبة في شركات التأمين وتطرقنا فيه إلى تعريف التأمين ومزاياه وتقسيماته وعناصره، وعقود التأمين وإعادة التأمين، ووظائف شركات التأمين وطبيعة وأهداف المحاسبة في شركات التأمين والمعالجات المحاسبية لمختلف العمليات في شركات التأمين وفق SCF

الفصل الثاني المعنون بـ: المعالجات المحاسبية لشركة الوطنية لتأمين CNMA (وكالة تيارت) تم تقسيمه كذلك الى ثلاثة أجزاء، الأول خصص لتقديم للشركة والثاني سنتطرق فيه الى المعالجة المحاسبية لعمليات التأمين بالشركة، أما الجزء الثالث خصصناه لمعالجة مختلف الضرائب والرسوم.

الدراسات السابقة :

مصطفى حاج بوشكارة مذكرة ماجستير، في العلوم المالية والمحاسبية، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة محمد خيضر-تيارت-، ، 0100 بعنوان "المعالجة المحاسبية للعمليات في شركات التأمين" والتي تدور اشكاليته حول كيف تتم المعالجة المحاسبية للعمليات في شركات التأمين الجزائرية وقد تم تقسيم هذه الدراسة الى ثلاثة جوانب حيث تم التطرق في الجانب الأول الى عموميات حول التأمين و شركات التأمين، اما

الجانب الثاني فيتمثل في المعالجة المحاسبية في شركات التأمين، وفي الأخير الجانب التطبيقي يتمثل في دراسة ميدانية في الشركة الوطنية للتأمين CNMA.

طبايية سليمة، رسالة مقدمة لنيل شهادة الدكتوراه، في العلوم المالية والمحاسبية، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة سطيف -، 0100، 0- بعنوان "دور محاسبة شركات التأمين في اتخاذ القرارات وفق معايير الإبلاغ المالي الدولية"، حيث هدفت هذه الدراسة إلى الإطلاع 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.

بن داني نبيلة، رسالة مقدمة لنيل شهادة ماستر ، كلية العلوم الاقتصادية ، التجارية و التسيير ، جامعة عبد الحميد بن باديس -مستغانم0100 ، - بعنوان "محاسبة شركات التأمين"، حيث تمحورت إشكالية الموضوع حول كيف تتم المعالجة المحاسبية لاهم العمليات التي تقوم بها شركات التأمين في ظل النظام المحاسبي المالي ، وللإجابة على الإشكالية التالية تم التطرق الى ثلاثة فصول الأول تطرق الى مفاهيم عامة حول التأمينات ، اما الفصل الثاني فقد خصص لدراسة التنظيم المحاسبي في شركات التأمين و المعالجة المحاسبية لعمليات التأمين، و أخيرا دراسة تطبيقية للمحاسبة في شركة التأمين الجزائرية CNMA .

الفصل الأول

الإطار النظري للمحاسبة في شركات التأمين

تمهيد

يُعدّ قطاع التأمين إحدى الدعائم الحيويّة لاقتصادات الدول الحديثة، ليس فقط بصفته آليّة لامتصاص المخاطر وتوزيعها، بل كذلك لكونه قناةً فعّالةً لتجميع المدّخرات وتوجيهها نحو الاستثمار. وإذ تتزايد تشعّبات نشاط شركات التأمين وتشابك التزاماتها الماليّة والقانونيّة، تبرز المحاسبة كأداةٍ استراتيجيّة لضمان الشفافيّة، وحسن التدبير، ودقّة تقييم المركز المالي لهذه المنشآت. غير أنّ طبيعة الأخطار المؤمن عليها، وطول أمد بعض العقود، وتنوّع الاحتياطات الفنيّة المطلوبة، تجعل من محاسبة شركات التأمين نظامًا يتميّز بخصوصيّاتٍ لا نجدها في سائر القطاعات الخدميّة أو الإنتاجيّة.

يسعى هذا الفصل إلى تأصيل الإطار النظري للمحاسبة في شركات التأمين، بوضع المفاهيم الأساسيّة للتأمين وتطوّره التاريخي، ثمّ تبيان خصائص المنشآت التأمينيّة التي تُقضي إلى إنشاء نظام محاسبي ملائم. كما يتناول الفصل وظائف هذه الشركات، وتصنيفاتها، ومصادر دخلها، قبل أن يستعرض المبادئ والقواعد المحاسبية التي تنظم تسجيل الأقساط، تكوين الاحتياطات، تسوية التعويضات، والالتزام بالضرائب والرسوم. وبذلك يُمهّد الفصل الأرضيّة العلميّة اللازمة لفهم المعالجة المحاسبية التفصيليّة التي ستُنَاقش لاحقًا في الجانب التطبيقي من الدراسة.

المبحث الأول : عموميات حول التأمين

تختلف العمليات الاقتصادية وتعدد باختلاف الأنشطة والحاجات الفرد في حياته ويعد التأمين من بين العمليات الاقتصادية الضرورية التي يلتزم بها الفرد لضمان أريحية في مواجهة الخطر المستقبلي سنحاول من خلال هذا المبحث دراسة ماهية التأمين من خلال التطرق لأهم عناوينها

المطلب الأول : الإطار المفاهيمي للتأمين

يندرج التأمين تحت إطار مفاهيمي واسع وغير محدد المجال يشمل كلا من المفاهيم والخصائص والأنواع وغيرها من العناوين التي تتصل مباشرة بالجانب النظري للتأمين حيث سنحاول التوصل لهذه القراءات في النقاط التالية:

الفرع الأول: مفهوم التأمين

تتعدد تعاريف التأمين وتختلف خصائصه باختلاف الباحثين في الموضوع ودراسته سنحاول منع عينة لكل

منه

لغة : مشقة من كلمة الأمن ،والأمن مصدر للفعل الثلاثي "أَمَّنَ" على وزن "فعل" أُويعنى بكلمة أمن الطمأنينة وزوال الخوف¹

إصطلاحا:

يصب مفهوم التأمين إصطلاحا في أنه عمل من أعمال التنظيم والإدارة ،حيث يقوم بتجميع أعداد كافية من الحالات المتشابهة لتقليل درجة عدم التأكم إلى حد مرغوب فيه ،والتأمين ماهو إلا تصوير لمبدأ عدم التأكد وذلك بالتعامل في مجموعات من الحالات ببدا من التعامل في حالات مفردة²

تم تعريف التأمين من قبل المفكر الفرنسي جيرارد على أنه عملية تستند إلى عقد وإجمالي من عقود ملزم الجانبين يضمن لشخص معين مهدد بوقوع خطر معين عليه المقابل الكامل الذي يسببه هذا الخطر³

¹ العزيز هيكل فهمي، موسوعة المصطلحات الاقتصادية والإحصائية ،بيروت ،لبنان ، دار النهضة العربية ، 1980، ص58

² إبراهيم عليعبد ربه ،الخطر والتأمين -المبادئ النظرية والتطبيقات العملية دار المطبوعات الجامعية، مصر ، 2008، ص 14

³ ابراهيم أبو النجا ، الأحكام العامة لقانون التأمين الجديد، د.م.ج. للنشر، ج1، 1989، ص46

أما التعريف القانوني فيقول " هو عقد يتعهد بموجبه طرف مقابل أجر بتعويض طرف آخر عن خسارة إذا كان السبب في وقوع الحادث المحدد في العقد¹

يعرف أيضا على أنه وسيلة لتعويض الفرد عن الخسارة المالية التي تل به نتيجة لوقوع خطر معين، وذلك بواسطة توزيع هذه الخسارة على مجموعة كبيرة من الأفراد يكونون جميعهم معرضين لهذا الخطر وذلك بمقتضى إتفاق سابق²

من خلال التعاريف السابقة يمكن منح تعريف إجرائي للتأمين على أنه تقديم مقابل مادي ليعوض لكافة حالة وقوع الخطر سواء الحياة أو ممتلكات الفرد

الفرع الثاني: أنواع التأمين

تتعدد أنواع التأمينات وتختلف حسب الحاجة إليها وهناك عدة أنواع تبوب حسب الطبيعة القانونية وهي

1. نوع الخطر : يشمل أنواع الخطر الذي يمكن التعرض له في الحياة العملية وتقسم كالتالي:

1. التأمين على الحياة : يضم أنواع التأمين المتعلقة بالحياة البشرية من عجز وشيخوخة ووفاة
2. التأمين عن الحريق: يضم أنواع التأمين المتعلقة بمخاطر حوادث الحريق التي تتعرض لها الممتلكات والأموال
3. التأمين على السرقة: يضم غطاء تأمين حوادث المتعلقة بسرقة الأموال المنقولة كالعقود والبضائع والمستندات المالية وغيرها
4. التأمين على السيارات: يضم أنواع التأمين على السيارات من الحوادث والأضرار التي تعرض لها والتي تصيب الآخرين
5. التأمين ضد الإصابات في العمل: تضم أنواع التأمين على الإصابات التي تحدث إبان مزاوله العمل
6. التأمين على الأموال والبضائع أثناء النقل: بما في ذلك التأمين البحري والبري والجوي

2. الطبيعة القانونية : ويندرج تحت مسماه كلا من:

¹ عز الدين فالح ، التأمين مبادئه أنواعه ، دار أسامة للنشر والتوزيع، الأردن، 2011، ص15

² ثناء محمد طعمية ، محاسبة شركات التأمين الإطار النظري والتطبيقي ، الإيتراك للطباعة ، ط1 ، 2002 ، ص6

- التأمين على الحياة : ويضم كافة أنواع التأمين التي تتعرض لها الحياة البشرية
- التأمين على الممتلكات: ويضم مجمل المخاطر التي تتعرض لها الأموال والممتلكات
- التأمين عن المسؤوليات: ويضم أنواع التأمين على الخسائر التي تتعرض لها الدوائر والمؤسسات عن المسؤوليات اتجاه الآخرين¹

الفرع الثالث عناصر التأمين :

ترتكز عملية التقييم في قيامها على جملة من العناصر منها ماهو قانوني ،ويشمل العلاقة التي تربط بين طرفي عقد التأمين وعناصر أخرى إعتبارية يمكن إيجازها في النقاط التالية :

-**الخطر:** إن عملية تحديد وتأطير الخطر يكون وقت إبرام العقد ،كالتأمين على الحياة فالخطر هنا هو ماقد يشوب حياة الفرد ويزعزعها وفي التأمين على الممتلكات فهو حضور للشيء المعنوي موضع التأمين أما الخطر الغير معين فهو الذي لا يكون له تواجد مادي وقت إبرام عقد التأمين ، بل وقت تحققه كالتأمين ضد حوادث السيارات تكمن أهمية عملية التفريق بين الخطر المعين والغير المعين في معرفة كيفية تحديد مبلغ التأمين يلتزم المؤمن بدفعه عند تحقق الخطر

-**القسط:** تم تعريف القسط على أنه ذلك المقابل الذي يلتزم المؤمن بدفعه لتغطية الخطر الذي يخشى وقوعه ، حيث يتمسك المؤمن بقيمة القسط كي يتمكن من تغطية الخطر الذي قد يتعرض له المؤمن على نفسه أو ممتلكاته ،تجدر الإشارة أيضا إلى ضرورة تناسب القسط مع الخطر معتمدين في تحديده على أسس علمية وقواعد إحصائية²

-**مبلغ التأمين:** هو ذلك الأداء الذي يتعهد المؤمن بدفع المؤمن بدفعه للمؤمن له عند تحقق الخطر موضوع التأمين ، وقد يكون مبلغا من المال يلتزم المؤمن بسداده للمؤمن له أو المستفيد من التأمين ،وهو يختلف في تأمين الأشخاص عن تأمين الأضرار ، حيث أنه في تأمين الأشخاص يلتزم المؤمن بأداء المبلغ المحدد في الوثيقة

¹ إيهاب نظمي إبراهيم ،حسن توفيق مصطفى محاسبة المنشآت المالية (البنوك وشركات التأمين)،مكتبة المجتمع العربي، ط1 الأردن، 2009، 422

² حسان ناصف ، دور شركات التأمين في محاولة مكافحة الإحتيال ،أطروحة دكتوراه في العلوم الإقتصادية ، تخصص إقتصاديات المالية والبنوك ،جامعة. أحمد بوقرة ، بومرداس ، 2017/2018، ص12

المكتتب بها عند وقوع الخطر ، أما في تأمين الأضرار فإنه لا يلتزم بتعويض الضرر الناتج عن الخطر المؤمن ضده وفي حدود مبلغ التأمين المحدد في العقد¹

هناك تقسيمات أخرى للخطر تقوم على النقاط التالية:

-المؤمن: وهو شركة التأمين إذ يتعهد المؤمن بدفع مبلغ للمؤمن له في حالة وقوع الخطر

-المؤمن له : هو الجهة أو الطرف التي يكتتب التأمين والذي يتوقع حدوث خطر ما لذاته أو ممتلكاته

-المستفيد: هو الشخص الذي يقبض قيمة التعويض عند تحقق الخطر المؤمن منه ويتم تحديده من قبل المستأمن في عقد التأمين وعادة ما يكون المستفيد هو المؤمن نفسه

-وثيقة التأمين: وهي وثيقة تصدرها شركة التأمين في شكل نموذج كتابي تعد أساس التأمين وتنظيم ووثيقة إثباته

-الخطر :

وهي حادثة لم تحقق الوقوع بعد سواء بشكل عفوى أو تلقائي أو بإرادة المؤمن له ويجب أن تكون غير مخالفة للنظام العام² ويضم الخطر هو الآخر عدة أنواع وهي كالاتي :

– الخطر الثابت والخطر المتغير :

نقول عن الخطر أنه ثابت إذا إستقر مدة زمنية وتجاوز مدة دون التغير ، في حين يكون الخطر المتغير ذلك الخطر الذي لا يتسم بالتبث وتختلف فرص حدوثه من فترة لأخرى كالتأمين على الحياة

– الخطر القابل للتأمين والخطر الغير قابل للتأمين :

أكدت المادة 29 من قانون التأمين على أن كل شيء يهدد الإنسان في ذمته الجسمية أو المالية يكون مجالا للتأمين ، إلا أن هناك مخاطر غير قابلة للتأمين كخطر الحروب.

¹ يوسف حجيم الطائي وآخرون ،إدارة التأمين والمخاطر ،دار اليازوري العلمية للنشر والتوزيع ، ،الأردن، 2001، ص23

² عمر ميساوي ، محددات الإيرادات في قطاع التأمين الجزائري ،رسالة ماجستير ،كلية العلوم الإقتصادية والحقوق جامعة ورقلة ،

2006 ،ص12

- **الخطر المتجانس والخطر المتفرق** : عد الخطر المتجانس تلك الأخطار التي تتشابه فيما بينها سواء من حيث الطبيعة أو المدى ، أما الخطر المتفرق فيقصد به الجمع بين العديد من المخاطر التي لا يتحقق منها قليل.
- **الخطر المعين والغير معين** : يعد الخطر معيناً إذ كان المحل الذي يقع قد تحقق شيئاً كان أم شخصاً مادياً وقت إبرام العقد ، أما الخطر الغير المعين فيكون المحل الذي يقع عليه تحقق غير معين وقت التأمين كالتأمين عن حوادث السيارات حيث يكون الخطر قابل للتعيين عند وقوع الحادث وفقاً للتشريع¹

المطلب الثاني: الإطار المفاهيمي لشركات التأمين

بعد إعطاء مفاهيم متعددة للتأمين تختلف من اللغوية للإصطلاحية سنتطرق في هذا المبحث إلى التعريف بالشركات المتخصصة في عمليات التأمين وتم تعريفها كالتالي

الفرع الأول: مفهوم وخصائص شركات التأمين

هي شركات تقدم خدمات تأمينية ، أي هي عبارة عن هيئة إعتبارية تمارس الإكتتاب في أعمال التأمين ، وتتنحصر مسؤوليتها فيما تمارسه من نشاط في حدود أصولها التي تعلن عنها الجهات المخولة بسلطة الرقابة والإشراف على شركات التأمين²

شركات التأمين هي نوع من أنواع المؤسسات المالية تقوم باستلام أقساط التأمين من الزبائن مقابل منحهم وثائق التأمين التي تحميهم من الخسارة المالية الناتجة عن حوادث معينة، تعتمد تلك الشركة إلى استثمار موجوداتها في أعمالها وصناعاتها وتمنح مبلغ من المال لمؤسسات تجارية أخرى

يعرفها sainrapt christian أنها "هيئة مرخصة من طرف السلطات العمومية والتي تحصل على إعتقاد إجباري ، من أجل ممارسة عمليات تأمينية محددة، تتضمنها القائمة الملحق لهذا الإعتقاد، بحيث معظم الهيئات التأمينية هي شركات تجارية وأغلبيتها شركات مساهمة مغلقة"³

عرفها المشرع الجزائري في المادة 203 من المرسوم 95/07 بقوله "شركات التأمين وإعادة التأمين هي شركات تمارس إكتتاب وتنفيذ عقود التأمين كما هي محددة في التشريع المعمول به"⁴

¹ معراج جديدي ، محاضرات في قانون التأمين الجزائري ، ديوان المطبوعات الجامعية ، الطبعة الثانية ، الجزائر ، 2007 ، ص 23

² أحمد صلاح عطية ، محاسبة شركات التأمين ، دار الجامعية الإسكندرية ، مصر 2005 ، ص 34

³ Sainrapt .c.Dictionnaire générale de l'assurance Ed, Arcature paris ,1999,p17

⁴ صالح سليمان وآخرون ، "المحاسبة في المنشآت المالية " ، الدار الجامعية الجديدة للنشر والتوزيع ، بيروت ، 1999 ص 43

يظهر جليا من خلال المادتين أن شركات التأمين هي مؤسسات تنشط في إطار قانوني محدد وهي قائمة على أساس توفير الأمان المادي للشخص المؤمن عن نفسه

الفرع الثاني: خصائص شركات التأمين

تتميز شركات التأمين وتنفرد عن باقي الشركات بجملة من الخصائص نسبة لطبيعة عملياتها التأمينية

- تأطر شركات لتأمين قوانين صارمة تحكم نشاطها واستثماراتها بغية الحفاظ على ملائمة الشركة وضمان الوفاء بالتزاماتها، إذ يعود أي عجز مالي يسجل في الشركة على المؤمنين بها سلبا سواء من الناحية الاقتصادية أو الإجتماعية
- يتعذر على شركات التأمين تحديد نتيجة دورتها بسبب تخطي بعض العقود التأمينية. للسنة المحاسبية، الأمر الذي قد يؤثر على مركزها المالي.
- يعذر إنعكاس دورة الإنتاج على شركات التأمين معرفة مداخلها المستقبلية
- تسعى منتجات شركات التأمين بالاعتماد على خبراء في مجال الإحصاء والرياضيات عكس المنتجات في الشركات الأخرى التي تخضع إلى قوانين العرض والطلب.
- لا تقوم شركات التأمين في تكوين رأسمالها بالاعتماد على الإقتراض كباقي الشركات الإقتصادية
- يعد منتج التأمين خدمة آجلة ،يستوجب طرق خاصة في التنظيم وكذلك في مجال التسويق ، والدعاية وتصميم وتقييم النظام المحاسبي .
- تعمل مجمل شركات التنظيم في فروع تأمين مختلفة كالتأمين على البطالة والحياة والممتلكات¹

¹ أحمد صلاح عطية ،محاسبة المنشآت المالية ومحاسبة شركات التأمين ،مجموعة النيل العربية طباعة ونشر وتوزيع ،مصر 2002، ص12 وت

المطلب الثالث: وظائف شركات التأمين

إن لشركات التأمين وظائف عديدة نظرا للتنوع الخدماتي التي تقدمه هذه الشركات إدارة العمليات: تلعب شركات التأمين دور الوسيط الذي يتلقى التأمين وتعمل على استثمارها من خلال مجموع أقساط وعوائد استثمار تخصم الشركة مبلغها وتدفع الباقي على شكل تعويضات وعوائد للمؤمن لهم وتشمل إدارة العمليات الجوانب التالية :

- **الإكتتاب :** تحدد في طلبات التأمين التي يمكن قبولها قيمة الأقساط التي ينبغي دفعها ، وعليه تعد عملية الإكتتاب الوظيفة التي تكفل الحماية لشركة التأمين ضد سوء إختيار العمال ، كما يعمل القائمون على الوظيفة على جعل أقساط التأمين التي يدفعها المؤمنون تتماشى مع فرصة تعرضهم للخسائر
- **إدارة النشاط التسويقي :** تستخدم شركات التأمين طرق عديدة لتسويق خدماتها التأمينية ، على غرار التسويق المباشر ، والوكلاء المنتجون ، إضافة إلى اعتماد أسلوب التسويق من خلال شركات تأمين أخرى .
- **أنشطة تحديد احتمالات الخطر :** يرتبط قسط التأمين بعمل الخبير المختص في تقدير احتمالات وقوع الأخطار التي يغطيها التأمين ، معتمدا على الدراسة التاريخية لمعدلات وقوع المخاطر المؤمن ضدها إلى جانب ما يتم توقعه من تغيرات يكون لها تأثير على معدلات وقوع الخطر
- **إدارة الموجودات ومصادر الأموال :** وتمثل إدارة عناصر موجوداتها ومكوناتها ، محفظة استثماراتها أهم المجالات التي يتم بها توظيف الأموال ، وذلك لدراسة وتحليل مصادر الأموال من حيث كلفتها ومكوناتها والمرونة التي تتوفر فيها ¹.
- **خفظ التكاليف والإسراع في تحصيل الأقساط :** من مهمات شركات التأمين العمل على التسريع في تحصيل أقساطها ما يسهل فرص الإستثمار ، حيث عملت على فروع في مناطق جغرافية مختلفة حتى تستطيع الوصول إلى المؤمن لهم بغية تحقيق أكبر ربح بأقل تكلفة
- **الوظيفة القانونية :** تعد الوظيفة القانونية من أهم وظائف شركات التأمين فمثلا في التأمين على الحياة يستخدم المحامون الإكتتاب والتخطيط للتصرف بالأموال ، إضافة إلى وضع الصيغ القانونية وشروط الوثيقة في وثائق التأمين مع مراجعة كل الوثائق الجديدة وذلك قبل بيعها للجمهور ، زد عن ذلك شمولها لأنشطة أخرى كالمساعدة القانونية للموظفين الذين يظهرون في جلسات التسعير ومراجعة الإعلانات والمواد الأخرى المنشورة مع إعطاء الإرشادات القانونية العامة المتعلقة بالضرائب والتسويق الإستثماري وقوانين التأمين وممارسة الضغط للوصول إلى التشريع الملائم لصناعة التأمين²

¹ زهير بشير ، محاسبة شركات التأمين ، دار الخير للطباعة والنشر ، سوريا ، 2000 ، ص 43 .

² طيب فاتح ، محاسبة شركات التأمين في ظل المعايير المحاسبية الدولية ، -دراسة حالة الشركة الجزائرية للتأمين وإعادة التأمين caar2012، مذكرة ماجستير ، تخصص محاسبة كليات العلوم الاقتصادية ، جامعة أحمد بوقرة بومرداس ، 2014 ، 64،

المبحث الثاني تصنيف شركات التأمين وسياستها العامة ومصادر دخلها.

تتعدد تصنيفات شركات التأمين وتتنابن حسب نوع التأمين المقدم وحجم رأس المال وغيرها من الخصائص التي تتفرد بها كل مؤسسة عن أخرى، إلا أن السياسة العامة لهذه المؤسسات المالية. ظاهرة جليا حددها التشريع من خلال الجريدة الرسمية كما أن مصادر دخلها تتنوع حسب نشاط المؤسسات التأمينية وكفاءتها في جلب الإستثمارات والإيرادات

المطلب الأول :تصنيفات شركة التأمين

يتم تصنيف شركات التأمين تبعا لتشكيل الأنشطة التأمينية وحسب شكلها القانوني

1-التصنيف وفق تشكيلة الأنشطة التأمينية:

يتم تقسيم شركات التأمين بحسب الأنشطة التي تمارسها إلى شركات التأمين على الحياة وشركات التأمين العام الشركات الشاملة ، صناديق الضمان الإجتماعي

• شركات التأمين على الحياة: يقوم نشاطها على كافة التأمينات المتعلقة بوفاة أو حياة المؤمن له وألتي تجمع بينهما

• شركات التأمين العام: تختص هذه الشركات بالتأمين على الممتلكات ويغطي عادة أخطار الحريق والسرقة والنقل بالأنواعه ، إضافة إلى المسؤولية المدنية إتجاه الغير

• الشركات الشاملة:يصدر هذا النوع من الشركات كافة وثائق التأمين التي تصدرها شركات التأمين المتخصصة

• صناديق الضمان الإجتماعي: تعمل هذه المؤسسات على تغطية تكاليف المعاش للشخص المؤمن له، مع الإلتزام بحد أدنى من تكاليف علاجه ويدفع الصندوق الباقي¹

المطلب الثاني : مصادر دخل التأمينات

تقوم مصادر دخل شركات التأمين عادة على المصادر التالية:

أموال وحقوق المساهمين: وتشمل الإحتياطات الرأسمالية التي تكونها شركات التأمين الأرباح المحتجزة لتدعيم مركزها المالي أو لمواجهة الظروف الطارئة والغير متوقعة ، إضافة إلى رأس المال المدفوع ، تعد هذه الأموال

¹ منير إبراهيم هندي ، إدارة الأسواق والمنشآت المالية ، توزيع دار المعارف ، الإسكندرية ، مصر ، 1999، ص 28

هامش الأمان لحاملي الوثائق للحصول مستحقاتهم التأمينية كما تمثل هذه الأموال نسبة ضئيلة جدا من حجم الأموال الموجهة للإستثمار في شركات التأمين.

أموال حقوق حملة الوثائق : هي مجموع الأموال الناتجة لتحصيل أقساط التأمين وتنقسم إلى :

حقوق حملة وثائق تأمينات الحياة : وتسمى المخصصات الفنية لعمليات الحياة وتكوين الأموال وهو مخصص طويل الأجل نظرا لطول فترات أوراق هذا النوع من التأمينات تتزايد أموال هذا التخصص من عام إلى آخر كلما زادت الإصدارات الجديد في وثائق التأمين على الحياة، هناك أيضا مخصصات التعويضات تحت التسوية

أموال التأمينات العامة : وتتمثل أهم مصادرها في المخصصات التالية :

- **مخصص الأخطار السارية :** يتضمن المصالح المحتجرة من أقساط وثائق الناميات العامة والمدفوعة مقدما عن سنوات قادمة لتغطية الأخطار السارية مستقبلا عن إصدارات هذا العام ، وهذه الأموال قصيرة الأجل بطبيعتها لا اعتبار أن وثائق التأمينات العامة وثائق سنوية إلا أنها تزداد كلما زادت الإصدارات الجديدة من وثائق تأمينية عامة تتحول إلى مصدر إستثمار طويل الأجل

- **مخصصات التعويضات تحت التسوية ،** يضم هذا المخصص الأموال المحتجرة عن الحوادث التي وقعت السنة الحالية ولكنها لم تسوى أو تسدد بعد، بل سيتم تسويتها وتسديدها في السنة الجارية أو السنوات التالية لها

- **مخصصات التقلبات في معدلات الخسارة:** يكون بطبيعته في السنوات ذات النتائج الجيدة لمواجهة أي تقلبات غير متوقعة تحدث مستقبلا نتيجة زيادة معدلات الخسائر الفعلية عن معدلات الخسائر المتوقعة ، فرع من فروع التأمينات العامة ، وهو حق من حقوق حملة الوثائق حيث تزيد إلتزامات شركات التأمين إتجاههم في السنوات السيئة ذات الكوارث ما يجعله. يستخدم سنويا¹

• أموال غير مرتبطة بالنشاط التأميني:

تعرف بالمخصصات الغير فنية والتي تخصص لمقابلة خسائر معينة وتتمثل هذه الأموال في المبالغ المستحقة لشركات التأمين وإعادة التأمين ، وللوكلاء والمنتجين وأرصدة أي حسابات جارية دائنة أو دائنين متنوعين ، وهذه الأموال قصيرة الأجل وتمثل نسبة ضئيلة جدا مقارنة بموارد الأموال الأخرى والمجمعة لدى شركات التأمين²

¹ عبد الغفار الحنفي ، أسواق المال، الإسكندرية، الدار الجامعية ، 2000، ص 357

² عبد الغفار حنفي ، الأسواق والمؤسسات المالية ، مركز الإسكندرية للكتاب ، مصر ، 1997، ص 340

وهناك تقسيمات أخرى لمصادر دخل شركات التأمين يمكن إيجازها في النقاط التالية

- الأقساط التي تحصل عليها من الأشخاص المؤمن لهم ، وشركات التأمين الأخرى
- الأرباح والفوائد والإيرادات وغيرها ، سواء كانت تعود لأموال الشركة مباشرة أو لأموال الغير الناتجة عن الأقساط والأموال الاحتياطية
- إيرادات الإستثمار الناجمة عن الأوراق المالية أو القروض بضمان عقاري ، وكذلك إيرادات العقارات
- التعويضات التي تحصل عليها من شركات إعادة التأمين
- قيم الأشياء المستنفذة في حالة التأمين البحري ، تأمين الحريق والمبالغ المحصلة من الغير بطريق الرجوع
- إيرادات أخرى (رسوم ، إلغاء ، وثائق التأمين ، رسوم تنازل الأسهم ، عملاء إعادة التأمين ..)¹

المطلب الثالث : شركات التأمين في الجزائر

تختلف وتتوزع شكل وبنية قطاع التأمينات من حيث أشكال المنشأة ونوع الخدمات المقدمة ، فيندرج تحتها عدة أنواع من الشركات فمنها ذات الطابع العمومي والأخرى ذات الطابع الخاص سنحاول من خلال هذا المطلب ذكر بعض الشركات التأمين المتواجدة في الجزائر

- شركات التأمين العامة: تضم كلا من

الشركة الجزائرية للتأمين saa تم تأسيسها في 12/12/1963 بصورة مختلطة جزائري ب61% ومصرية 39% وفي 27 ماي 1966 أمتت الشركة في إطار إحتكار الدولة لمختلف عمليات التأمين وفي سنة 21 ماي 1975 ومع ظهور قانون التخصص إحتكرت الشركة كل من فرع تأمين السيارات والأخطار البسيطة وتأمينات الحياة وقدر رأسمالها ب 3100 مليون دج وشبكة توزيعها على 24 موزعة على 309 وكالة²

-الشركة الجزائرية للتأمين وإعادة التأمين : caar تم إنشاء الصندوق الجزائري للتأمين في 18 جوان 1993 ، بموجب الأمر 63- 197 ، وقد تم تأسيسه بغية ملء الفراغ الذي تسببت فيه الشركات الأجنبية وهي شركات فرنسية قدر عددها ب251 شركة يوجد مقرها الرئيسي بالمدن الكبرى الفرنسية ، بعد رفضها القيام بالتأمين في

¹ نبيل مختار ، موسوعة التأمين ، دار المطبوعات الجامعية ، الإسكندرية ، مصر ، 2005، ص18

² معراج حديدي، محاضرات في قانون التأمين الجزائري ، ديوان المطبوعات الجامعية ، الطبعة الثانية ، الجزائر، 2007، ص67

ظل السيادة الوطنية ، وبموجب الأمر الصادر في 25 أكتوبر 1993 فرض على جميع الشركات أن تمارس نشاطها التأميني في الجزائر و القيام بالتنازل عن جزء يقدر ب11% من أقساط للصندوق الجزائري للتأمين وإعادة التأمين وبصدور القرار 66-127 تم تحويل تسميتها إلى الشركة الجزائرية لتأمين النقل¹

1- الشركة الجزائرية للتأمينات Caat

تم إنشاء الشركة العامة المتخصصة في تأمين النقل ، بعد إعادة هيكلة قطاع التأمين في سنة 1985 إلا أنها بدأت نشاطها الفعلي في جانفي 1986 كان تخصصها عند نشأتها بتأمين الأخطار المرتبطة بفرع النقل البحري الجوي والبري تبعا لمبدأ تخصص واحتكار الدولة لقطاع التأمين في تلك الفترة ، أما عند إلغاء التخصص في إطار الإصلاحات الاقتصادية المعتمدة ، أضحت هذه الشركة مؤسسة عمومية اقتصادية تمارس مختلف فروع التأمين

وكننتيجة لتكملة الإصلاحات المدعومة بالقانون 04-06 الموافق ل20 فيفري 2006 ، للترقية بين تأمين الأضرار وتأمين الأشخاص ، تم إدخال تعديلات على القانون الأساسي للشركة شركة لتأمين الأضرار لكل الفروع ، تطبيقا للمرسوم الوزاري 14 جويلية 2011 ، فمن خلال تجسيد هذا التشريع الجديد عملت الشركة على التمحوّر حول نقطتين :

- استحداث شركة لايف جيبي وهي شركة تابعة متخصصة بتأمين الأشخاص بالشراكة مع الصندوق الوطني للإستثمار وبنك الجزائر الخارجي ،
- إعادة هيكلة التنظيم التأمين الضروري مع تكوين ووضع نظام متوافق مع مخططات الشركة²

-شركة تأمين المحروقات CASH

هي شركة ذات أسهم برأسمال عمومي ، متخصصة في تأمين المخاطر الكبرى يقع مقرها الرئيسي في سعيد حمدين الجزائر العاصمة ، تم تأسيسها سنة 1999م إلا أنها بدأت نشاطها الفعلي سنة 2000م

¹ كمال رزيق ، محمد الأمين مراكشي ، خصوصية قطاع التأمين وأهميته لدى المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ، الملتقى الدولي السابع الصناعة التأمينية الواقع. العلمي وآفاق التطوير ، الشلف جامعة حسيبة بن بوعلي ، 2012، ص9

² عمار أسامة تقييم واقع التأمين في الجزائر ، المجلة الجزائرية للأبحاث المالية والمصرفية ، المجلد 12 العدد1، 2022 ، ص53

ويتوزع هيكل المساهمين كآلاتي : سونطراك 64 ، الشركة الجزائرية للتأمين وإعادة التأمين 12% الشركة المركزية لإعادة التأمين ، 6% ، نافطال 8% ، وصل رأس مال الشركة من 2.8 مليار إلى 10 مليار دج سنة 2021 أما عن عدد الموظفين فيها فبلغ عددهم 658 وهناك 46 وكالة تأمينية موزعة على 26 ولاية .

شركات التأمين المتخصصة:

الشركة الجزائرية لضمان الصادرات CAGEX تم إنشاؤها في 10 جانفي 1996 بموجب الأمر 96-07 الذي يتعلق بتأمين القرض الذي يوجه للتصدير ، واعتمدت بمرسوم 26-235 في 20 جويلية 1996 ، كان رأسمالها يقدر بـ 250 مليون سنة نشأتها أما عن مهامها فتشمل ضمان العمليات الموجهة للتصدير لحسابها الخاص ولحساب الدولة ، ضمان تحويل الصادرات وتقديم النصائح والمساعدات للمصدر وتزوده بالمعلومات الإقتصادية والقانونية

شركة ضمان القرض العقاري : SGCI وهي عبارة عن مؤسسة إقتصادية ، تم إنشاؤها في ديسمبر 1997 برأس مال قدره 1000 مليون دينار جزائري أما عن مهام هذه الشركة فتتمثل في تقديم ضمانات للقروض الممنوحة من طرف المؤسسات المالية ومن أجل الحصول عليها

الشركة الجزائرية لضمان الإستثمار : AGCI تم إعتماها في 1998 لمزاولة عمليات التأمين المرتبطة بقروض الإستثمار الموجهة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة ، رأسمالها الإجمالي يقدر بـ 2 مليار دج

صندوق ضمان الأسواق العمومية : CG M P : وهي عبارة عن مؤسسات مالية متخصصة تم إنشاؤها بموجب المرسوم التنفيذي 98-07 في 21 فيفري 1998 وتتمثل مهامه في :

- تسهيل عمليات تنفيذ المشاريع التنموية في قطاع الهياكل القاعدية والبناء ،
- منح الضمانات بمختلف أنواعها ،
- الاستفادة من تسبيقات تعاقدية وقانونية موجهة لتغطية نفقات تنفيذ الأسواق العمومية أو الطلبات ¹

¹ معراج جديدي ،مدخل لدراسة قانون التأمين الجزائري ،ديوان المطبوعات الجامعية ، الساحة المركزية ، بن عكون الجزائر ،2003،ص14،

شركة أليانس للتأمين: وهي شركة ذات أسهم تم اعتمادها في جولية 2005 إلا أن نشاطها الفعلي كان سنة 2006، وتعد أول شركة تقوم بالاككتاب العام في إعادة التأمين، حيث يبلغ رأس مالها الاجتماعي 2.21 مليار دج كما تملك حوالي 200 وكالة منشرة حول 43 ولاية

شركة سالمة للتأمينات برزت هذه الشركة بموجب اتفاق بين مجموعة من المشاركين وتم تأسيسها في 26 مارس سنة 2000م برأسمال يقدر ب 2 مليار دينار تساهم فيها كلا من تونس والسعودية بنسبة 60%، أما الجزائر فبنسبة 4 % وهي فرع من فروع إعادة التأمين

الشركة الدولية للتأمين وإعادة التأمين: CIAR هي شركة خاصة ذات أسهم تم إنشاؤها بتاريخ 1 اوت سنة 1998 برأسمال خاص وطني يقدر ب 4.167 مليار دينار جزائري، بلغ رقم أعمالها سنة 2016

5 مايقارب 9.182 مليار دينار جزائري

الشركة العامة للتأمينات المتوسطة: GAM هي شركة ذات أسهم تم إنشاؤها بتاريخ 10 سبتمبر 2002 برأسمال أجنبي يقدر ب 2400 مليار دينار جزائري أما سنة 2013 قدر رأس ماله ب 3.329 مليار دينار جزائري .

شركة كارديف الجزائر : وهي شركة جزائرية ذات أسهم تم إعتماها في 11 أكتوبر 2006 برأسمال أجنبي للبنك الفرنسي يقدر ب مليار دينار جزائري ،أما رقم أعمال لسنة 2016 قدر ب 1.768¹

2.التعاونيات

الصندوق الوطني للتعاون الفلاحي : CNMA

هي مؤسسة غير ربحية تأسست في بداية القرن 20 كانت خاضعة حتى عام 1972 أحكام القانون الصادرة في 1972 لأحكام القانون الصادر 1901 المتعلق بالجمعيات والمنظمات غير تجارية، وقد تم إستحداثها سنة 1972 بموجب القانون رقم 64-72 الصادر في 2 ديسمبر 1972. وهي مؤسسة تهدف إلى تحقيق كل عمليات الضمان الاجتماعي ، التأمينات والتعويضات على أساس روح التضامن ، وهذا دون تحقيق فوائد على حساب العمال كما تم انشاء الصندوق عن طريق اتحاد الصناديق وهي :

¹ بن عمروش، دراسة أثر تسويق خدمات التأمين على سلوك المستهلك في مؤسسات التأمين في الجزائر ،أطروحة دكتوراه في العلوم الإقتصادية تخصص إدارة تسويقية ،جامعة أحمد بوقرة ،بومرداس ، ، 2016، 2017، ص120

-الصندوق المركزي لإعادة تأمين التعاونية الفلاحية CCRMA

،-الصندوق المركزي للتعاون الإجتماعي الفلاحية CCMSA

- صندوق التعاون الفلاحي للمعاشات CMAR

يتشكل هذا الصندوق من الأشخاص الطبيعيين والمعنويين الذين يمارسون مهامهم في قطاعات الفلاحة الصيد التربية السمكية ..إلخ ، والذين ينخرطون فيه من خلال إشتراكاتهم

• التعاونية الجزائرية لتأمين عمال التربية والثقافة MAATEC

تم إعتمادها سنة 1964 ، يقتصر نشاطها على تأمين السيارات والأخطار المتعلقة بعمال التربية والثقافة ¹

¹ عمار أسامة،تقييم واقع تأمين التأمين في الجزائر ،مرجع سابق ،ص56

المبحث الثالث: طبيعة المحاسبة في شركات التأمين

سننتقل هنا إلى المحاسبة في شركات التأمين ممن حيث التعريف الخصائص والأهداف، إضافة إلى المبادئ والمعالجة المحاسبية

المطلب الأول: محاسبة شركات التأمين وخصائصها أولاً: تعريف محاسبة شركات التأمين:

تعرف على أنها: " فرع من فروع المحاسبة، الذي يهتم ويعنى 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" (قابل ، ، 2001 صفحة 70) ؛ فهي: " تقنية ذات قواعد وأنظمة، مهمتها الرئيسية تحديد نتائج الشركة بالنسبة لنشاطاتها التأمينية الداخلية أو بعلاقتها مع الغير، حيث تقوم بالحسابات وتحليل العمليات وترجمتها على شكل أرقام نقدية " (الفسفوس، ، 2010 صفحة 263)

ثانياً: الخصائص: يمكن تلخيصها في: (قابل ، ، 2001 صفحة 71)

.. أن محاسبة التأمين مزيج أو خليط من الأصول والمفاهيم المحاسبية من جهة، والأصول والمفاهيم التأمينية من جهة أخرى، ومن ثم فإن الإحاطة والخبرة بالأصول والتطبيقات التأمينية تعد الركيزة الأساسية لوضع وإرساء النظام المحاسبي في شركات التأمين. .. خضوع المحاسبة في شركات التأمين لأحكام القانون السائد، حيث تلتزم هذه الأخيرة بنماذج معينة عند إعداد سجلاتها وحساباتها، سواء فيما يتعلق بفرع التأمين على الحياة أو بفروع التأمينات العامة. .. كثرة عدد التسويات الجردية في نهاية كل فترة بسبب إبرام العقود طويلة الأجل. .. تعدد حسابات النتيجة في شركات التأمين تبعاً لتعدد فروع النشاط، فمن الضروري أن تمسك كل شركة تأمين حسابات خاصة لكل فرع من فروع التأمين على حدٍ ي. .. نتيجة النشاط والمركز المالي في شركات التأمين، غالباً ما يكونان غير حقيقيين وذلك بسبب لجوء شركات التأمين إلى تضخيم التزاماتها والمبالغة فيها كمزيد من الحيطة والحذر وتحسباً لأية مسؤوليات أو مخاطر محتملة مستقبلاً، وضمان عدم اهتزاز المركز المالي ومواجهة لصعوبة تقدير التزاماتها بدرجة كبيرة من الدقة.

المطلب الثاني: أهداف المحاسبة في شركات التأمين

أولاً: الأهداف: تحقق المحاسبة في شركات التأمين الأهداف التالية:

— 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 حدى وإعداد وتصوير الأرباح والخسائر

- لشركة التأمين ككل. .. بيان المركز المالي للشركة أو الهيئة المزولة للتأمين في نهاية كل فترة محاسبية. .. المساهمة في المحافظة على الأموال سواء كانت أموال المساهمين أو أموال حملة الوثائق.
- إظهار نتيجة تنمية الأموال حيث يساعد النظام المحاسبي على تزويد إدارة الشركة بالمعلومات عن عوائد الاستثمارات وتقييمها.
- قياس نتيجة النشاط الإجمالي والأنشطة الفرعية خلال فترة زمنية معينة من الربح أو الخسارة.

المطلب الثالث: المبادئ المحاسبية في شركات التأمين

من بين المبادئ المحاسبية العامة سنتناول المبادئ التالية: (بشير، 2000، صفحة 07)

مبدأ استمرارية الطرق المحاسبية: فيما يخص التأمين يتوقع المشرع استعمال مشترك لعدة مناهج والمنهج الذي يصل إلى أكبر نتيجة يجب أن تحتفظ به، ولا يتعلق الأمر هنا بمخالفة مبدأ استمرارية الطرق وإنما بكيفية التطبيق .

مبدأ الحيطة والحذر: يسعى هذا المبدأ إلى تجنب خطر تحويل السنة المالية خسارة محتملة بإمكانها أن تضر بأمالك ونتائج المؤسسة، وبالمقابل لا يمكن أن تؤخذ الأرباح بعين الاعتبار بنسبة محاسبية إلا إذا تحققت .

مبدأ عدم التعويض: ويخول قانون التأمينات فيما يخص التعويضات ما عدا الالتزامات عند الجرد من التعويض بين الخسائر الناتجة عن انخفاض سعر البورصة، وبين الأرباح المحتملة الناتجة عن ارتفاع هذا السعر .

مبدأ استقلال السنوات: ففي مجال التأمين يكون تطبيق هذا المبدأ تحت شكل علاوة تحمل الأعباء والمنتجات الصالحة لكل مؤسسة .

مبدأ متابعة الاستغلال: يشتهر هذا المبدأ بإمكانية التوزيع على عدة سنوات مقبلة بعض المهام كتكاليف كسب العقود، العقارات .

مبدأ الموافقة بين الأصول والخصوم: معناه أن يحمل إيراد الفترة بجميع المصروفات التي ساهمت في تحقيق هذا الإيراد بغض النظر عن واقعة تسديد هذا المصروف.

المطلب الرابع: المعالجة المحاسبية لمختلف العمليات في شركات التأمين وفق النظام المحاسبي المالي SCF

أولاً: المعالجة المحاسبية للتأسيس (في حالة مساهمات عينية ونقدية)

يمكن أن تكون شركات التأمين على شكل صناديق الأموال أو الجمعيات التعاونية أو شركات المساهمة كما ذكرنا سابقاً، وهذه الأخيرة هو الشكل الغالب لشركات التأمين في الجزائر. بحيث تكون الملكية في يد حملة الأسهم، فعند تأسيس شركة تأمين مساهمة فإنه يجب الاكتتاب في رأس المال كله بحيث يجب دفع 25% على الأقل كحد أدنى قانوني من قيمة المساهمات النقدية بتاريخ التأسيس، ويتم الوفاء بالباقي دفعة واحدة أو على دفعات بناء على قرار مجلس الإدارة في أجل لا يتجاوز 5 سنوات ابتداء من تاريخ التسجيل في السجل التجاري. ولا يمكن مخالفة هذه القاعدة إلا بنص تشريعي صريح. (المادة رقم 596، 2007)

ويكون التسجيل المحاسبي للتأسيس كما يلي:

		تاريخ التأسيس		
		ح/ الشركاء: عمليات على رأس المال	109	4560
		ح/ رأس مال مكتتب		
		الإكتتاب		

وبعد التجسيد يسجل مايلي:

		//		4670
		ح/ أموال موضوعة لدى الموثق	4560	
		ح/ الشركاء: عمليات على رأس المال		
		تحويل الأموال لدى الموثق		2
		ح/ التثبيتات		
		ح/ المخزونات والمنتجات قيد التنفيذ		3
		ح/ الموردون والعملاء		4
		ح/ الحسابات المالية	4560	5
		ح/ الشركاء: عمليات على رأس المال		
		ح/ أموال موضوعة لدى الموثق	4670	
		الوفاء بالمساهمات العينية		109
		ح/ رأس مال مكتتب	101	
		ح/ رأس المال		

		إثبات استلام رأس المال	
--	--	------------------------	--

ثانيا: المعالجة المحاسبية لإبرام عقود التأمين في الشركة الأصلية

خصص النظام المحاسبي المالي للتأمينات د/ 511 تسجل فيه الأقساط المكتتب فيها، ويتفرع إلى: (المجلس الوطني للمحاسبة، 2111)

د511111: /تأمينات على السيارات

د511212: /تأمينات على الأضرار (حريق، سرقة....)

د511515: /تأمينات على النقل

د511515: /تأمينات على الأشخاص

إبرام العقد: يقصد به إنشاء عقد بين المؤمن وشركة التأمين بعد تحديد الغرض المؤمن عليه ويكون التسجيل المحاسبي كمايلي:

تاريخ إبرام عقد التأمين			
	ح/ الزبائن	411	
	ح/ تأمين على.....	700...	
	ح/ حق الطابع	4427	
	ح/ طوابع عامة	4428	
	ح/ صندوق الكوارث الطبيعية	4430	
	ح/ حقوق ضمان السيارات	4431	
	ح/ الرسم على القيمة المضافة	4450	
	عقد تأمين على.....		

مع العلم أن:

القسط الصافي (تأمين السيارات) =

القسط الإجمالي = القسط الصافي + الرسم على القيمة المضافة

حيث أن:

التسديد نقدا

o TG : طوابع عامة

o FGA : حقوق ضمان السيارات

o FCN صندوق الكوارث الطبيعية

تسديد قيمة العقد: بعد إبرام عقد التأمين يقوم المؤمن بتسديد قيمة العقد بمبلغ القسط الإجمالي للعقد (متضمن كل الرسوم)،

يتم التسجيل المحاسبي كمايلي:

* 1 التسديد نقدا:

تاريخ التسديد			
		ح/ الصندوق	53
		ح/ الزبائن تحصيل قيمة العقد	411

لتسديد بشيك

تاريخ التسديد

		د/ شيكات للتحصيل	411	5112
		د/ الزبون		
		إستلام الشيك	5112	
		د/ البنك		512
		د/ شيكات للتحصيل		
		تحصيل الشيك		

في أحد وكالات الشركة:

بتاريخ استلام العشرية المالية يسجل ما يلي:

تاريخ استلام العشرية المالية				
		ح/ الزبائن	180	411
		ح/ الربط بين الفروع		
		استلام العشرية المالية		180
		ح/ الرابط بين الفروع		
		ح/ تأمين على...		
		ح/ حق الطابع	700...	
		ح/ طوابع عامة	4427	
		ح/ صندوق الكوارث الطبيعية	4428	
		ح/ حقوق ضمان السيارات	4430	
		ح/ الرسم على القيمة المضافة	4431	

		إثبات إبرام عقد التأمين في أحد الفروع	4450	5112
		ح/شيكات للتحصيل		
		ح/الصندوق	411	53
		ح/الزبائن		512
		ح/البنك		
		ح/الصندوق	5112	53
		ح/شيكات للتحصيل		
		تحصيل قيمة العقد		

الثاني: المعالجة المحاسبية للتخفيضات المصرحة:

0* منح تخفيض في تاريخ الإبرام: يتم منح تخفيض في شركات التأمين و ذلك لاستقطاب الزبائن حيث تكون قيمة التخفيض لأصناف معينة من الزبائن ك(31% بنسبة للمتقاعدين....) و عند مبلغ معين للعقد.

تاريخ الإبرام				
		ح/ الزبائن		411668
		ح/ ح/ أعباء مالية أخرى	700...	660
		ح/ تأمين على...		
		ح/ حق الطابع	4427	
		ح/طوابع عامة	4428	
		ح/ صندوق الكوارث الطبيعية	4430	

		ح/حقوق ضمان السيارات	4431	
		ح/ الرسم على القيمة المضافة	4450	
		منح تخفيض في تاريخ الإبرام		53
		ح/الصندوق	411	
		ح/الزبائن		
		تحصيل قيمة العقد		

بحيث:

قيمة التخفيض = القسط الصافي × نسبة التخفيض

القسط الصافي بعد ت = ق.ص قبل التخفيض - قيمة التخفيض Tva بعد التخفيض = ق.ص بعد التخفيض
× النسبة 0*منح تخفيض بعد تاريخ الإبرام:

		تاريخ منح التخفيض		
		د/ تأمين على...	700..	
		د/ الرسم على القيمة المضافة	4195	4450
		د/ تخفيضات ت.ممنوحة	53	4195
		منح تخفيض للعميل	512	
		ح/ت.ت.ممنوحة ح/الصندوق ح/ البنك		
		التسديد		

رابعاً: المعالجة المحاسبية للتعويضات عند وقوع الخطر

عند وقوع أي حادث يجب على المؤمن له تقديم تصريح بالحادث في أجل (59 ساعة من الوقوع) حيث يقوم الخبير بتقييم الأضرار وتحديد مبلغ التعويض بمحضر معاينة، ويكون التسجيل المحاسبي كالتالي:

المرحلة 10: التصريح بالحادث

يقوم المحاسب بتسجيل قيد أولي بتشكيل مؤونة بمقدار معين وذلك قبل وصول محضر الخبرة لتسوية مختلف العمليات المتعلقة بمخصصات الأخطار كالتالي:

600_	د/ أداءات وتعويضات واجبة الدفع للتأمين على.....		
3060	د/ مؤونة تسوية التعويضات للتأمين على... د/ مؤونة تسوية		
3260	التعويضات للتأمين على الأشخاص		
	التصريح بالحادث		

في نهاية العام (12/51) يتم تعديل المؤونة بالزيادة او بالنقصان وذلك في حالة عدم استلام محضر الخبير.

المرحلة 10: تقييم حجم الأضرار

تقييم موجب (زيادة قيمة المؤونة بالفارق بين التقييم الفعلي والاولي)

600_	د/ أداءات وتعويضات واجبة الدفع للتأمين على..... د/ مؤونة	3060	
3260	تسوية التعويضات للتأمين على....		
	د/ مؤونة تسوية التعويضات للتأمين على الأشخاص		
	تقييم موجب		

التقييم الاولي هو تقييم الوكالة للحادث التقييم الفعلي هو تقييم الخبير

3060	د/ مؤونة تسوية التعويضات للتأمين على....		
3260	د/ مؤونة تسوية التعويضات للتأمين على الأشخاص	600_	
	د/ أداءات وتعويضات واجبة الدفع للتأمين على.....		

		تقييم سالب		
--	--	------------	--	--

تقييم سالب: (تخفيض من قيمة المؤونة بالفارق)

المرحلة 18 : تسديد قيمة التعويض

بعد تحديد قيمة التعويض من طرف الخبير تسدد الشركة هذه القيمة وفق القيد التالي:

تاريخ التسديد			
		د/ مؤونة تسوية التعويضات للتأمين على....	3060
		د/ مؤونة تسوية التعويضات للتأمين على الأشخاص د/ حوادث تحت التسوية إلغاء المؤونة	3260
		د/ حوادث تحت التسوية	4679
		د/ البنك	4679
		التسديد	512

مطالبات وطعون

يمكن ان يكون الحادث بين شركة وشركة أخرى وفي هذه الحالة يكون التسجيل المحاسبي وفق حالتين:

الحالة الأولى: انتظار التعويض من وكالة الخصم

تاريخ استلام التعويض			
		ح/ شيكات للتحصيل	2112

		ح/ مطالبات وطعون	3069	
		استلام الشيك من وكالة الخصم		
		ح/ البنك		512
		ح/ شيكات للتحويل	5112	
		تحصيل قيمة الشيك		
		ح/ مطالبات وطعون		3069
		ح/ تعويضات محصلة	4169	
		اثبات استلام التعويض من وكالة الخصم		
		ح/ تعويضات محصلة		4169
		ح/ البنك	512	
		التسديد		

الحالة الثانية: تعويض المؤمن لهم وانتظار التعويض الفعلي من وكالة الخصم

فيما يخص هذه الحالة فإن المؤمن لهم بعد التصريح، تقوم الوكالة بتسجيل القيمة الأولى للحادث وتسديد المبلغ المقدم للمؤمن لهم، ثم بعد تسوية الملف من قبل وكالة الخصم وتحصيل المبلغ الفعلي من قبل المؤمن لهم، نصادف حالتين هما: المبلغ الأولي < تعويض وكالة الخصم

تاريخ استلام الطلب				
		ح/ أداءات وتعويضات واجبة الدفع للتأمين على....		600
		ح/ مؤونة تسوية التعويضات للتأمين على...	3060	
		ح/ مؤونة تسوية التعويضات للتأمين على الأشخاص	3260	

		استلام طلب التعويض		
		د/ مؤونة تسوية التعويضات للتأمين على...	3060	
		د/ مؤونة تسوية التعويضات للتأمين على الأشخاص	3260	
		د/ حوادث تحت التسوية	4679	
		تسوية قيمة التعويض		
		د/ حوادث تحت التسوية	4679	
		د/البنك	512	
		د/الصندوق	53	
		تسديد قيمة التعويض		
		د/شيكات للتحصيل	3069	5112
		د/ مطالبات وطعون		
		استلام الشيك من وكالة الخصم		512
		د/البنك		
		د/ شيكات للتحصيل		
		تحصيل قيمة الشيك		
		د/مطالبات وطعون		3069
				4111
		د/ الدفع بأجل		4111
		د/تعويضات مسترجعة لصالح الشركة	6007	

تسوية قيمة التعويض			
لمبلغ الأولي > تعويض وكالة الخصم			
تاريخ استلام الطلب			
600	د/أداءات وتعويضات واجبة الدفع للتأمين على....		
3060	د/مؤونة تسوية التعويضات للتأمين على...		
3260	د/ مؤونة تسوية التعويضات للتأمين على الأشخاص		
	استلام طلب التعويض		
3060	د/ مؤونة تسوية التعويضات للتأمين على...		
3260	د/ مؤونة تسوية التعويضات للتأمين على الأشخاص		
4679	د/ حوادث تحت التسوية		
	تسوية قيمة التعويض		
4679	د/ حوادث تحت التسوية		
512	د/البنك		
53	د/الصندوق		
	تسديد قيمة التعويض		
5112	د/شيكات للتحصيل	3069	
	د/ مطالبات وطعون		
512	استلام الشيك من وكالة الخصم		
	د/البنك		

		د/ شيكات للحصول		
		تحصيل قيمة الشيك		
		د/ مطالبات وطعون	3069	
			4111	
		د/ الدفع بأجل	4111	
		د/ تعويضات مسترجعة لصالح الشركة	6007	
		تسوية قيمة التعويض		

		تاريخ استلام التعويض من وكالة الخصم		
		د/ شيكات للحصول		
		استلام الشيك من وكالة الخصم		
		د/ البنك		
		د/ شيكات للحصول	5112	512
		تحصيل قيمة الشيك		
		د/ مطالبات وطعون		3069
		د/ تعويضات مسترجعة لصالح الشركة	6007	
		د/ تعويضات محصلة لصالح المؤمن لهم	4196	
		تسوية قيمة التعويض		
		د/ تعويضات محصلة لصالح المؤمن لهم		4196
		د/ البنك	512	

		د/ الصندوق	53	
		تسديد باقي التعويض		

خامساً: المعالجة المحاسبية ل إعادة التأمين

نوعين من المعالجة المحاسبية لإعادة التأمين (الصادر والوارد) كما يلي:

إعادة التأمين الصادر (الشركة الأصلية)

تاريخ إبرام عقد إعادة التأمين				
		ح/ أقساط متنازل عنها للتأمين على....	6010	
		ح/ أقساط متنازل عنها للتأمين على الأشخاص	4001	6030
		ح/ حساب جاري لمعيدي التأمين		
		إبرام عملية إعادة التأمين		
		ح/ حساب جاري لمعيدي التأمين	4001	
		ح/ البنك	512	
		ح/ الصندوق	53	
		تسديد قسط إعادة التأمين		

إعادة التأمين الوارد (شركة إعادة التأمين)

تاريخ إبرام عقد إعادة التأمين				
		ح/ حساب جاري للتنازل وإعادة التنازل	7010	4002
		ح/ أقساط مقبولة لإعادة التأمين على الأضرار		
		ح/ أقساط مقبولة لإعادة التأمين على الأشخاص	7030	

		إبرام عملية إعادة التأمين		512
		ح/البنك		
		ح/الصندوق	4002	53
		ح/ حساب جاري للتنازل وإعادة التنازل		
		تسديد قسط إعادة التأمين		

يصاحب عملية إعادة التأمين عمولة متعلقة بها، وتحسب على أساس حالتين:

في حالة إعادة التأمين الاختياري / الاتفاقية: (المجلس الوطني للمحاسبة، 2111)

شركة إعادة التأمين:

تاريخ إبرام عقد إ. التأمين				
		ح/ حساب جاري للتنازل وإعادة التنازل	721	4002
		ح/ عمولات مستلمة		
		إثبات قيمة العمولة		512
		ح/البنك		
		ح/ الصندوق	4002	53
		ح/حساب جاري للتنازل وإعادة التنازل		
		تحصيل قيمة العمولة		

الشركة الأصلية:

تاريخ إبرام عقد إ. التأمين				
		ح/ عمولات مدفوعة لإعادة التأمين	4001	629

		ح/ حساب جاري لمعيدي التأمين		
		إثبات قيمة العمولة		4001
		ح/ حساب جاري لمعيدي التأمين	512	
		ح/ البنك		
		ح/ الصندوق	53	
		تسديد قيمة العمولة		

في حالة إعادة التأمين الإجباري: *شركة إعادة التأمين:

تاريخ إبرام عقد إ.التأمين				
		ح/ عمولات مدفوعة لإعادة التأمين	4002	629
		ح/ حساب جاري للتنازل وإعادة التنازل		
		إثبات قيمة العمولة		4002
		ح/ حساب جاري للتنازل وإعادة التنازل	512	
		ح/ البنك		
		ح/ الصندوق	53	
		تسديد قيمة العمولة		

الشركة الأصلية:

تاريخ إبرام عقد إ.التأمين				
		ح/ حساب جاري لمعيدي التأمين	729	4001
		ح/ عمولات مستلمة		

		إثبات قيمة العمولة	512	
		ح/ البنك		
		ح/ الصندوق	4001	53
		ح/ حساب جاري لمعيدي التأمين		
		تحصيل قيمة العمولة		

سادسا: المعالجة المحاسبية للضرائب والرسوم

لا تختلف شركات التأمين من ناحية الضرائب عن الشركات التي يطبق عليها النظام المحاسبي العادي كما هو موضح فيما يلي: الرسم على النشاط المهني TAP: تطبيقا للتنظيم الجبائي المتعلق بالضرائب المباشرة تنشأ ضريبة على عمليات شركات التأمين وإعادة التأمين بنسبة تقدر ب: 2% من رقم الأعمال (القسط الصافي). وتسجل محاسبيا:

تاريخ التصريح				
		ح/ الرسم على النشاط المهني	44701	6420
		ح/ TAP واجب الدفع		
		التصريح بقيمة TAP		
		ح/ TAP واجب الدفع	512	44701
		ح/ البنك		
		تسديد قيمة TAP		

الرسم على القيمة المضافة TVA، حق الطابع DT، طوابع عامة TG

الرسم على القيمة المضافة TVA: يطبق الرسم على القيمة المضافة على العمليات التي تدخل في إطار نشاط صناعي أو تجاري أو حرفي والتي يتم انجازها من طرف المكلف، فالضريبة بصفة اعتيادية أو عرضية. تقدر

قيمتها بـ 11% بالنسبة لسلع والمنتجات و 1% بالنسبة للخدمات الرسم على القيمة المضافة = رقم الاعمال خارج الرسم * معدل الضريبة - بالنسبة لشركات التأمين رقم الاعمال هو قيمة عقود التأمين.

تاريخ التصريح			
44501	44511	ح/ الرسم المفوتر على القيمة المضافة ح/ رسم على القيمة المضافة المجمع تحديد قيمة الضريبة المضافة وواجبة الدفع	
44557	44511	ح/ الرسم على القيمة المضافة المستلمة ح/ رسم على القيمة المضافة المجمع ح/ الرسوم القابل للاسترجاع ترصيد قيمة الضرائب المستلمة	44560
44511	512	ح/ الرسم على القيمة المضافة المجمع ح/ حسابات بنكية جارية تسديد قيمة الضرائب	

تاريخ التصريح			
4430	4431	ح/ حقوق الصناديق الكوارث الطبيعية FCN ح/ حقوق ضمان السيارات FGA ح/ البنك تسديد الضرائب والرسوم	512

سابعاً: المعالجة المحاسبية لعملية الفصل في أقساط التأمين للدورات المالية

عملاً بمبدأ استقلالية الدورات يجب على محاسب الشركة أن يفصل أقساط التأمين للدورة N عن أقساط الدورة N+1 ويكون التسجيل المحاسبي وفق حالتين هما:

الحالة 10: الفصل في تاريخ إبرام العقد

		تاريخ الإبرام		
		ح/ العملاء	411	
		ح/ أقساط للتأجيل...	511...	715x
		ح/ تأمين على.....		
		ح/ حق الطابع	4427	
		ح/ الرسم على القيمة المضافة	4450	
		ح/ ديون أقساط التأجيل..	300x	
		إبرام عقد تأمين على....		
		N+1/01/01		
		ح/ ديون أقساط التأجيل..		300x
		ح/ أقساط للتأجيل...	715x	
		ثبات أقساط الدورة N+1		

الحالة 11: الفصل في نهاية الدورة

		12/31		
		ح/		517
		ح/ ديون أقساط التأجيل..	300	

		فصل أقساط N+1	715	300
		N+1/1/1		
		ح/ ديون أقساط التأجيل..		
		ح/ أقساط للتأجيل...		
		اثبات أقساط الدورة N+1		

المصدر: عائشة كداتسة، معمر الطيب عيسى براق، محاسبة التأمينات ما بين النظام المحاسبي المالي ومعيار الإبلاغ المالي، مرجع سابق، ص 327

يعد نظام التأمين بمختلف أنواعه من أبرز الوسائل التي يعتمد عليها الأفراد لمجابهة المخاطر التي قد تواجهه في حياته الإجتماعية والعملية، سواء تعلق الأمر بالخطر على الممتلكات أو بصحته أو تلك المخاطر الطبيعية التي قد تصيبه ومخاطر أخرى قد يتعرض لها ، مادفع الإنسان يتدارك الخسائر التي يمكن أن تصيبه جراء المخاطر وتعويضها ،أما من ناحية المعالجة المحاسبية في شرجات التأمين فسنتطرق إليها بالتفصيل في الجانب التطبيقي

خلاصة

وما نخلص إليه في نهاية هذا الفصل أنه من الجلي أن المحاسبة المالية في شركات التأمين هي الحجر الأساسي لضمان الشفافية والتدقيق في معطيات القوائم المالية لتقييم المخاطر ودراستها ، إذ تقوم بمتابعة الإيرادات والمصروفات وتأطير الالتزامات سواء الحالية أو المستقبلية، تهدف المعالجة المحاسبية في هذا القطاع إلى تسجيل العمليات المالية بشكل دقيقاً يضمن تقديم صورة عادلة وموثوقة عن أداء الشركة ومركزها المالي والإقتصادي، من خلال احتساب الأقساط والإحتياطات والتعويضات وهذا ما سنراه بالتفصيل في الدراسة الميدانية.

الفصل الثاني

المعالجة المحاسبية في الشركة الوطنية
للتأمين (CNMA) - وكالة تيارت

تمهيد:

بعد عرض الإطار النظري حول المحاسبة في شركات التأمين، سنحاول في هذا الفصل معرفة مدى تطبيق كل ما سبق على أرض الواقع بإسقاط الدراسة النظرية على الشركة الوطنية للتأمين CNMA بالاستناد على الوثائق الرسمية للشركة المحاسبية منها والمالية. حيث سنحاول التعرف على مختلف الأنشطة التأمينية للشركة الوطنية للتأمين CNMA وكالة تيارت - . والمعالجات المحاسبية التي تتم بها.

وعليه تم تقسيم الفصل إلى ثلاثة مباحث أساسيين، يتناول المبحث الأول تقديم الشركة الوطنية للتأمين، CNMA وتمحور المبحث الثاني حول المعالجات المحاسبية لعمليات التأمين بالشركة . وكالة تيارت .، وتطرقنا في المبحث الثالث إلى المعالجة المحاسبية للمضرائب والرسوم.

المبحث الأول: الشركة الوطنية للتأمين CNMA وكالة تيارت-

قبل التطرق إلى الشركة الوطنية للتأمين وكالة تيارت، يجدر بنا أولاً عرض تقديم عام على الشركة الوطنية للتأمين (الشركة الأم) يشمل كل من التعريف، النشأة والهيكل التنظيمي.

المطلب الأول: تقديم الشركة الوطنية للتأمين CNMA

التعريف بالشركة الوطنية للتأمين CNMA

تعد الشركة الوطنية للتأمين شركة وطنية اقتصادية عمومية، وهي تلعب دوراً هاماً في سوق التأمينات الجزائرية، عبر إحتلالها للريادة بأكثر من 30 بالمئة من رقم الأعمال المسجل، تمارس مهامها عبر كامل التراب الوطني من خلال أكبر شبكة تجارية تنتشر عبر أهم التجمعات السكانية، مكونة من أكثر من 530 وكالة تأمين توطئها 15 مديرية جهوية (بناء على معلومات مقدمة من طرف الشركة).

لمحة تاريخية عن الشركة الوطنية للتأمين CNMA

نحاول تلخيص التسلسل التاريخي لتطور الشركة في النقاط التالية: تم إنشاء الشركة الوطنية للتأمين عقب الاستقلال بمقتضى القرار الوزاري الصادر بتاريخ 12 ديسمبر 1955 برأسمال مختلط بين الجزائر ومصر (شركة مختلطة)، وبمقتضى الأمر رقم 66-127 المؤرخ في 27 ماي 1966 الذي تضمن احتكار الدولة لعمليات التأمين.

في جانفي 1976 تخصصت الشركة في فرع المخاطر البسيطة من خلال تقديمها لعروض مصممة خصيصاً للأفراد والمهنيين والجماعات المحلية ومؤسسات القطاع الصحي. فيفري 1989 تم إعادة هيكلة الشركة لتصبح ذات طابع اقتصادي برأس مال قدره 80 مليون دينار جزائري وذلك في إطار استقلاليتها المالية التي حصلت عليها.

خلال سنة 1995 تم فتح سوق المنافسة أمام المستثمرين والوسطاء الخواص ووضع بعض الآليات الجديدة لتنظيم ومراقبة أفضل، فظهر وسيط التأمين، المجلس الوطني للتأمين وهيئة المراقبة.، 2003، تقسيم جهوي جديد وإدخال نظام تخطيط موارد المؤسسات وتطوير نظام المعلومات في إطار تنفيذ خطة استراتيجية جديدة. 2004، نهاية عهدة الشركة على رأس صندوق ضمان السيارات الذي كان يسمى سابقاً بصندوق التعويضات الخاصة.، 2010، الفصل بين تأمين الأشخاص والتأمين ضد الأخطار. 2011، تم رفع رأس مال الشركة إلى 20 مليار دج.، 2017، مكنت النتائج الجيدة التي تحققت على مدى السنوات الخمس الماضية بتعزيز رأسمال الشركة بفضل الأرباح المتراكمة، فبلغ رأسمالها 30 مليار دينار جزائري، أي ما يعادل 275 مليون دولار أمريكي، كما بلغت استثماراتها الـ 46 مليار دينار جزائري منها 29 مليار دج عقارات (أراضي/ومباني).

وقد عرف رأسمال الشركة تطورا ملحوظا منذ حصولها على استقلاليتها المالية سنة 1989 ليصل إلى 20 مليار دينار جزائري:

الجدول رقم (01-02): تطور رقم أعمال الشركة ما بين 1998-2017

الوحدة: مليون دينار جزائري

السنة	1989	1992	1998	2005	2008	2011	2017
رأس المال	80	500	2500	3.800	16.000	20.000	30.000

المصدر: إعداد الطالبان بناء على معطيات مقدمة من طرف الشركة

استثمارات الشركة

تبلغ مساهمات الشركة الوطنية للتأمين نسبة 34% في العديد من الشركات العاملة في مختلف المجالات.

شركة تعمل في مجال العقارات Assure Immo SPA

شركة استثمارية SICAV/CELIM SPA

شركة متخصصة في التأمين على الأشخاص. شركة متخصصة في الكشف عن الإحتيال في عقود التأمين
ALFA SPA. مطبعة التأمينات. كما تبلغ مساهمات الشركة نسبة 21% في الشركات التالية:

شركة إفريقية لإعادة التأمين AFRICA RE

الشركة الجزائرية لضمان وتأمين الصادرات CAGEX شركة ضمان القرض العقاري SGCI شركة إعادة التمويل
الرهنى SRH شركة الاستثمار الفندقي SIH

المطلب الثاني: الهيكل التنظيمي للشركة الوطنية للتأمين CNMA

يتكون تنظيم الشركة الوطنية للتأمين من مستويين هما:

المستوى العام: تتبع المؤسسة الوطنية للتأمين CNMA نوع من إدارة الأعمال في تنظيمها فهي مسيرة من طرف رئيس مدير عام (PDG) (بالإضافة إلى مديرين عامين مساعدين: مدير عام مكلف بالجانب الإداري، مرتبط بمديريات مركزية، ومدير عام مكلف بالجانب التقني وهو مرتبط بالأقسام. المستوى الجهوي: تتكون الشركة الوطنية للتأمين (CNMA) (من 15 مديرية جهوية تتوزع عبر التراب الوطني كمايلي:

المديرية الجهوية الجزائر .. 1 المديرية الجهوية الجزائر .. 2 المديرية الجهوية الجزائر .. 5 المديرية الجهوية عنابة

...المديرية الجهوية باتنة ...المديرية الجهوية بشار ...المديرية الجهوية قسنطينة ...المديرية الجهوية البليدة

...المديرية الجهوية وهران ...المديرية الجهوية ورقلة ...المديرية الجهوية غليزان ...المديرية الجهوية سطيف

.. المديرية الجهوية سيدي بلعباس .. المديرية الجهوية تيزي وزو .. المديرية الجهوية تلمسان

وتنظيمها الإداري كما يلي: مدير جهوي.

أربع أقسام: قسم التسويق، قسم الإنتاج، قسم المالية والمحاسبة، وقسم الإدارة العامة والوسائل. الوكالات 450: وكالة مسيرة من طرف رئيس وكالة وتحتوي على ثلاثة مصالح هي:

...مصلحة الإنتاج. ...مصلحة الحوادث. ...مصلحة المحاسبة.

مهام الأقسام والمديريات: لتظهر مهام كل مديرية من مديريات المؤسسة الوطنية للتأمين CNMA كما يلي:

1- قسم التسويق Division Marketing؛ تتمثل مهامه في: الإشهار للتعريف بمنتجات المؤسسة، تنشيط شبكة التوزيع، التخطيط وإنجاز الدراسات الخاصة بالمؤسسة. تحديد أهداف كل فرع تأمين موسمي، البحث وتطوير منتجات جديدة.

2- مديرية الموارد البشرية Direction R. H: تتكفل بالمهام التالية: تنظيم العلاقات الاجتماعية في المؤسسة، تكوين الموارد البشرية في المؤسسة من أجل التكيف مع المحيط، التنسيق بين مختلف المديريات، تنظيم المؤسسة.

3- مديريات الممتلكات Direction Patrimoines: تتكفل بـ: تقديم الوسائل اللازمة المادية منها، المالية والتقنية. مراقبة ومتابعة تسيير الممتلكات، إعداد الدراسات ومراقبة البرامج الجديدة .

4- مديرية النقل : تتمثل مهامها في: تحسين خدمات التأمين الخاصة بالنقل، تجميع المعلومات الإحصائية، تنفيذ عقود التأمين .

5- مديرية الرقابة : تتكفل بـ : تقديم التقارير السنوية، البحث عن الفروقات المسجلة، متابعة الإستراتيجية الموضوعية من طرف مجلس الإدارة .

6-مديرية الأعمال القانونية : تتكفل بـ : تسيير الأعمال القانونية، تحديد الإجراءات التي تسمح بتطبيق القوانين، تحديد وسائل التعويض.

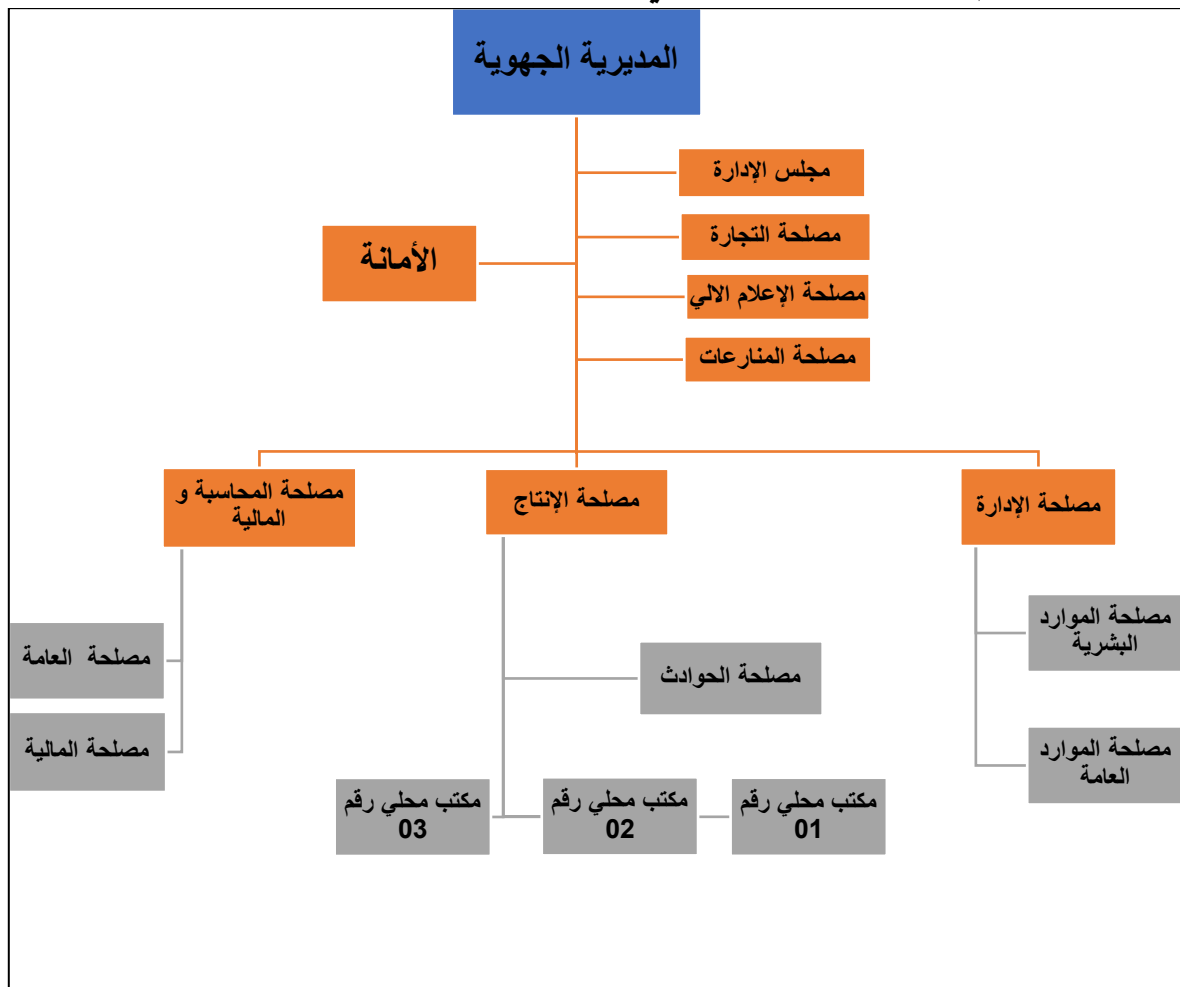
7- مديرية المحاسبة والمالية : تتكفل بـ : تسجيل عمليات النشاط بدقة حول الوحدات المحاسبية، إعداد الميزانية العامة و جدول حسابات النتائج TCR

تسيير الخزينة، دفع الضرائب، متابعة دفع الأجور وتغطية الديون .

8-مديرية التنظيم و المعلومات : تتكفل ب: تحليل المعلومات المحاسبية والإحصائية، إنشاء شبكة معلوماتية تربط بين المديريات، إعداد البرامج المعلوماتية من أجل تسيير المؤسسة.

9-مديرية تأمين العمال : تتكفل ب: تحسين الإنتاجية وتخفيض التكاليف، إحصاء الأخطار ومبالغ التعويض وتقييم الحوادث.

الشكل رقم 01-02: الهيكل التنظيمي للشركة الوطنية للتأمين CNMA وكالة تيارت



المصدر :وثائق الوكالة محل الدراسة

المطلب الثالث: الشركة الوطنية للتأمين - وكالة تيارت:

أولاً: تقديم الشركة الوطنية للتأمين CNMA

تأسست الشركة CNMA وكالة تيارت (أ) عام 1982 وهي تابعة للمديرية الجهوية CNMA باتنة، مقرها شارع الأمير عبد القادر تيارت، هي شركة تختص في جميع أنواع التأمين (السيارات/الأخطار البسيطة/الأخطار الصناعية والتجارية/تأمينات الأشخاص/التأمين على النقل/التأمين ضد حوادث أخرى). قدر عدد عمالها في 2016/05/02 ب 10 عمال، يشرف على الوكالة الرئيس المدير العام و 9 عمال في مختلف وظائف الوكالة (موضحة في الهيكل التنظيمي في الأسفل).

ثانياً: الوكالات المباشرة التابعة للشركة الوطنية للتأمين (CNMA) - وكالة تيارت

- وكالة تيارت أ رمز 3102.
- وكالة تيارت ب رمز 3103.
- وكالة طولقة رمز 3105.
- وكالة أولاد جلال رمز 3106.
- وكالة سيدي عقبة رمز 3109.
- وكالة تيارت الشركات رمز 3114.

تطور رقم أعمال الشركة الوطنية للتأمين وكالة تيارت:

يظهر تطور رقم أعمال وكالة تيارت خلال للفترة 2015 2017 من خلال الجدول التالي:

الجدول رقم (02-02): تطور رقم أعمال الشركة الوطنية للتأمين _وكالة تيارت CNMA_ خلال الفترة

2017 - 2015

السنوات	2015	2016	2017
رقم الأعمال (دج)	60 مليون	70 مليون	80 مليون

المصدر: وثائق الوكالة محل الدراسة

انطلاقاً من الشكل أعلاه يتكون الهيكل التنظيمي للشركة الوطنية للتأمين CNMA وكالة تيارت من :

مدير الوكالة : هو المشرف الرئيسي على تسيير الوكالة داخليا وخارجيا، له مجموعة من المهام تتمثل أهمها في توليه الشؤون الإدارية واتخاذ القرارات، متابعة السياسة العامة للشركة... الخ .

مصلحة تأمين السيارات : والتي بدورها تنقسم إلى:

مصلحة الحوادث : تقوم هذه المصلحة بتسوية الملفات الناتجة عن كل الأخطار بما فيها الحوادث الجسمانية والمادية المتنوعة يشرف عليها رئيس فرع.

مصلحة الاخطار المختلفة : والتي بدورها تنقسم الى نفس مصالح التأمين على السيارات لكن لحوادث أخرى (الحرائق، النقل، السرقة.....) مصلحة المحاسبة والمالية :حيث تنقسم الى الجانب المالي والمحاسبي * :الجانب المالي :يقوم على تسجيل حركات الأموال من دخول وخروج أي المدفوعات والمقبوضات المؤسسة حيث تمثل المدفوعات العمليات التي تقوم بها الشركة لجلب الأموال (كإنتاج عقود التأمين) سواء نقدا او عن طريق البنك او حوالات بنكية، أما المقبوضات هي الأموال التي تستلمها الشركة من الزبائن وغيرهم كأقساط التأمين وغير ذلك .

الجانب المحاسبي : يمكن تسجيل العمليات المحاسبية التي تقوم بها الشركة خلال اليوم سواء كانت إيرادات او نفقات، ابرام عقود او الحركة البنكية للمؤسسة أي ما يسمى بالتقارب البنكي او التحويل بين الوكالات. ويشرف على هذه العملية المحاسب الخاص بالشركة.

المنتجات المقدمة من طرف الشركة الوطنية للتأمين - وكالة تيارت:-

إن المنتجات المقدمة من طرف الشركة الوطنية للتأمين متنوعة وتنقسم إلى:

منتجات تأمين الحياة والأفراد :تقوم الشركة بتقديم العديد من المنتجات المتعلقة بهذا الفرع منها: - التقاعد المستقبلي: يسمح بتكوين مؤونة مستقبلية للزبون، يدفع كل فترة للاستفادة منه في حالة التقاعد.

- تأمين متعدد لأخطار السكن : يقوم بتأمين الاخطار المتعلقة بالمجمعات السكنية والأثاث نتيجة حدوث حرائق أو كوارث طبيعية أو السرقة - تأمين الستر الفردي: هو عقد ضد الحوادث الجسدية للفرد.

- تأمين التعويضات اليومية : يتعلق بالحوادث والأخطار اليومية التي قد يواجهها الفرد، كإجراء عملية جراحية أو بالحوادث عمل بالنسبة للعمال.....

منتجات تأمين أخرى :تتكون من: - التأمين على السيارات: يعتبر المورد الرئيسي للشركة التأمين حيث يمول بصفة كبيرة خزينتها، يتعلق بالحوادث المرتبطة بالسيارات سواء كان متعلق بالسيارة او بصاحبها.

- تأمين الاخطار الصناعية والتجارية : يتعلق بالمؤسسات التجارية والصناعية سواء كانت كبيرة أو حديثة النشأة وهذا لحمايتها من الاخطار المحدقة بها. - تأمين النقل: ويشمل النقل عبر الطرق او السكك الحديدية. - تأمين ضد الكوارث الطبيعية: يتعلق بأخطار الكوارث الطبيعية التي قد تمس بالمؤسسات.

المبحث الثاني: المعالجة المحاسبية لعمليات التأمين بالشركة - وكالة تيارت-

بعد التعرف على أهم العمليات والتسجيلات المحاسبية التي تتم في شركات التأمين في الجانب النظري، خصص هذا المبحث كإسقاط تطبيقي لما سبق.

المطلب الأول: المعالجة المحاسبية لعمليات الإنتاج والإستهلاك بالشركة - وكالة تيارت-

من خلال التبرص بالشركة الجزائرية للتأمين وكالة تيارت، تعرفنا على كل من مدخلات ومخرجات الوكالة، بالإضافة إلى التسجيلات المحاسبية التي تقوم بها، وسنوضح ذلك من خلال حالات تطبيقية لزبائن الشركة كالتالي:

أولاً: عمليات الإنتاج التأمين على السيارات: هو نشاط رئيسي لمختلف وكالات الشركة الوطنية للتأمين، حيث يتقدم الزبون بطلب تأمين على سيارته وبعد تأكد القسم المختص من صحة البيانات الواردة بالطلب والموافقة يتم تحديد القسط المطلوب وإصدار وثيقة التأمين، تشمل البيانات التالية:

معلومات خاصة بالمؤمن له. معلومات خاصة بالمركبة. مبلغ الضمانات المتفق عليها (الإجبارية منها والإختيارية). قسط التأمين.

حالة تطبيقية: في 2019/03/01 تقدم الزبون (س) للوكالة لتأمين سيارته لمدة عام يشمل ما يلي:

الضمانات الممنوحة	تفصيل القسط
المسئولة المدنية 300.00 دج	القسط الصافي: 8191.42 دج
انكسار الزجاج بقيمة 1480.00 دج	الإضافات: 200.00 دج
أضرار التصادم بقيمة 72.50 دج	صندوق ضمان السيارات: 62.22 دج
السرقة والحريق: 7400.00 دج	حق الطابع: 40.00 دج
الدفاع بقيمة: 1000.00 دج	طابع جبائي: 584.00 دج
الأشخاص المنقولة بقيمة: 1150.00 دج	الرسم على القيمة المضافة: 1556.36 دج
	صندوق الكوارث الطبيعية: 3000.00 دج

المصدر: وثائق الوكالة

من البيانات السابقة لدينا القسط الإجمالي يساوي إلى:

التعويض نجد:

القسط الإجمالي:

$$13904.00 = (3000.00) + (1556.36) + (584.00) + (40.00) + (62.22) + (200.00) + (8191.42)$$

ويظهر التسجيل المحاسبي كالتالي: (مع الإشارة أنه تم فصل الأقساط في تاريخ إبرام العقد)

01/03/2019				
	13904.00	د/ الزبون 11		4111
	1144.55	د/ أقساط للتأجيل		715111
8191,42		د/ تأمين على السيارات د/ ديون أقساط للتأجيل	700111	
1144.55		د/ الملحقات	300111	
200.00		د/ حق الطابع د/ طوابع متغيرة	700300	
40,00		د/ صندوق الكوارث الطبيعية د/ حقوق ضمان	44271	
584,00		السيارات د/ الرسم على القيمة المضافة	44272	
3000,00			4430	
62,22			4431	
1556.36			4450	

الفصل الثاني المعالجة المحاسبية في الشركة الوطنية للتأمين (CNMA) - وكالة تيارت

عندما يتم تسديد أقساط التأمين من طرف المؤمن له يسجل في يومية التحصيلات نقدا 530 " أو يومية التحصيلات عن طريق البنك 512 " القيد التالي:

تاريخ التسديد				
35	511	د/ الصندوق	13634.00	13634.00
		د/ الزبائن		
		تحصيل قيمة العقد		

أو:

تاريخ التسديد				
5112	4111	د/ شيكات للتحصيل	13672.01	13672.01
		د/ الزبون 01		
		إستلام الشيك		
512	5112	د/ البنك	13672.01	13672.01
		د/ شيكات للتحصيل		
		تحصيل الشيك		

وعملا بمبدأ إستقلالية الدورات يقوم المحاسب بفصل أقساط السنة الحالية عن السنة الموالية بالقيد التالي:

01/01/2020				
300111	715111	ح/ ديون أقساط التأجيل	1144.55	1144.55
		ح/ أقساط للتأجيل		
		اثبات أقساط الدورة N+1		

ويقوم المحاسب في نهاية كل يوم بتحويل الأموال من الصندوق إلى البنك ويسجل محاسبيا

تاريخ التحويل			
581	ح/ التحويلات مالية	13672.01	ح/ التحويلات مالية
53	ح/ الصندوق	13672.01	ح/ الصندوق
	تحويل الأموال		تحويل الأموال
تاريخ التحويل			
512	ح/ البنك	13672.01	ح/ البنك
581	ح/ التحويلات المالية	13672.01	ح/ التحويلات المالية
	تحويل الأموال إلى البنك		تحويل الأموال إلى البنك

التحويل بين الوكالات:

بالإضافة إلى ما سبق يمكن إبرام عقود التأمين على مستوى إحدى فروع (وكالات) الشركة الأم، وذلك بتقديم الزبون إلى وكالة ما حيث يتم إبرام العقد وتسجل الوكالة كل ما يتعلق به من أقساط ومقبوضات... الخ، وفي نهاية كل 10 أيام يحول ما يتلق بهذا العقد إلى الوكالة الثانية المختارة من الزبون (القريبة من مقر سكناه مثلا) ويقوم المحاسب بتسجيل قيد تحويل العشرية إلى الوكالة الثانية المختارة ويتجلى هذا أكثر من خلال الحالة التطبيقية التالية:

حالة تطبيقية: قامت وكالة الشركة الوطنية للتأمين (تيارت) بتحويل مبلغ العشرية المالية الى الوكالة الجهوية (باتنة)

القيمة الإجمالية للعشرية 2061396.64

دج مقسمة إلى: عقد تأمين على سرقة بقيمة 1030698.32

دج عقد تأمين على سيارة بقيمة 515349.16

دج عقد تأمين على النقل بقيمة 515349.16

دج ويسجل محاسبيا:

تاريخ تحويل العشرية المالية			
1841	ح/ الرابط بين الوحدات	2061396.64	2061396.64
5120	ح/ البنك		
	تحويل العشرية من 01/30 إلى 02/09		

الكوارث الطبيعية: التأمين على الكوارث الطبيعية خدمة من الصنف الإقتصادي ذات الطابع الإجباري (إجباري بموجب المادة 1 من الأمر رقم (03-12) المؤرخ في 26 أوت 2003 المتعلق بالتأمين ضد الكوارث الطبيعية وتعويض الضحايا) ومراسيم التطبيق اللاحقة الخاصة به؛ مراسيم تنفيذية رقم 04-268 إلى رقم 04-272 الجريدة الرسمية العدد 55 سبتمبر 2004 وألا يمكن أن تقل مدة التأمين عن سنة واحدة.

حالة تطبيقية:

تقدم الزبون (هـ) في 2020/05/13 إلى الوكالة من أجل الإكتتاب في عقد تأمين الكوارث الطبيعية لمدة سنة، تضمن:

القسط الصافي بقيمة 7175.40

دج ملحقات بقيمة 500.00

دج حقوق الطابع بقيمة 80.00

دج ويسجل محاسبيا القيد التالي:

13/05/2020			
41101	د/ الزبون (هـ)	7755.40	
700212	د/ التأمين على الكوارث الطبيعية د/	7175.40	
700300	الملحقات	500.00	
	د/ حق الطابع		

80.00		إبرام عقد تأمين على الكوارث الطبيعية	4427	
	7755.40	د/البنك		512
7755.40		د/الزبون (هـ)	41101	
		تحصيل قيمة العقد		

الممتلكات العقارية: تدفع بموجب عقد تأمين الممتلكات قسطاً يتناسب مع قيمة الممتلكات المؤمن عليها والمخاطر التي تم الاتفاق على تغطيتها. وفي حالة وقوع حادث ينجم عنه خسارة هذه الممتلكات، تلتزم شركة التأمين بدفع قيمة الخسائر أو الأضرار التي لحقت بالممتلكات المؤمنة وفقاً لبنود عقد الوثيقة.

حالة تطبيقية:

تقدم الزبون ج (إلى الوكالة محل الدراسة لإبرام عقد تأمين على منزله، حيث تضمن:

القسط الصافي بقيمة 1712.00 دج

الملحقات بقيمة 50.00 دج

الرسم على القيمة المضافة بقيمة 555.59 دج طوابع بقيمة 51.11 دج.

وبهذا يكون التسجيل المحاسبي كمايلي:

تاريخ الإكتتاب				
41101	د/ الزبون (ج)	2146.78	1512.11	
700212	د/ التأمين على الأضرار د/ الملحقات		50.00	
700300	د/ حق الطابع		40.00	
4427	د/ الرسم على القيمة المضافة		555.59	
4450	إبرام عقد تأمين على الكوارث الطبيعية			
53	د/ الصندوق	2146.78	2146.78	
41101	د/ الزبون (ج)			
	تحصيل قيمة العقد			

ثانيا: الإستهلاكات حالة تطبيقية:

في 15 ماي 2015 سددت الوكالة كل من فاتورتي الكهرباء ب: 15000.00 دج، والهاتف ب: 20000.00 دج وتظهر القيود المحاسبية المجسدة لهذه البيانات كمايلي:

02 ماي 2010				
607101	د/المشتريات غير المخزنة من المواد والتوريدات	15000.00		
607102	"الكهرباء" د/ المشتريات غير المخزنة من المواد والتوريدات "الهاتف"	20000.00		
40101	د/ مورد الخدمات		35000.00	
40101	د/ مورد الخدمات	35000.00		
51201	د/البنك		35000.00	

		تسديد الفاتورة		
--	--	----------------	--	--

المطلب الثاني: المعالجة المحاسبية للتعويضات

تفرض الدولة على شركات التأمين نسبة 5% إحتياطي إجباري على المؤونات المخصصة والأقساط المحصلة للتقليل من التكاليف غير الضرورية. تبدأ هذه العملية في الوكالة محل الدراسة عند تقدم المؤمن له إلى مصلحة الحوادث للتصريح بحادث تعرض له في أجل لا يتعدى 7 أيام أما في حالات السرقة فتحدد مهلة التصريح بالحادثة ب 3 أيام (الجريدة الرسمية العدد، 13، 25-03-1995 عند التأكد من تطابق المعلومات الموجودة في التصريح والعقد يعرض الزبون بمبلغ أولي، وبعد استلام الشركة لمحضر الخبرة من قبل الخبير الذي تم تعيينه تقارن بين المبلغ المقدر (التقييم الأولي) والمبلغ الفعلي للضرر (التقييم النهائي). في حالة وجود فرق بينهما يلغى القيد الأولي ويعتمد التقييم النهائي في التسجيل المحاسبي ويتحصل الزبون باقي مبلغ التعويض.

الحالة الأولى: المتسبب في الحادث مجهول مرحلة (أ) التصريح بالحادث: تلخص مصلحة الأضرار مجمل الحوادث المصرح بها في حوافظ إيداع يومية تدعى Bordereau journalier des sinistres déclarés تقييم من خلالها مجموع الالتزامات الناشئة على عاتق الشركة في ظل غياب المعطيات الدقيقة لحجم الأضرار، ويكون التقييم بمبالغ تقديرية تستخدم طريقة التكلفة المتوسطة Couts Moyen توقع رئيس مصلحة الأضرار هذه الحوافظ إلى جانب رئيس الوكالة، تسلم في نهاية اليوم نسخة منها إلى مصلحة المحاسبة لإجراء التسجيلات المحاسبية اللازمة؛ وفق القيود التالية:

حالة تطبيقية:

تقدم الزبون (ع) إلى الوكالة للتصريح عن حادث تعرض له، حيث قدر مبلغ التقييم الأولي ب 25000.00 دج عندها تخصص الشركة مؤونة وتسجل القيد التالي:

6009	ح/آداءات وتعويضات واجبة الدفع "تأمينات الأضرار"	25000.00	
3060	ح/مؤونات تسوية التعويضات "تأمينات الأضرار"		25000.00
	التصريح بالحادثة		

المرحلة (ب): تقييم حجم الأضرار

بعد التصريح بالحادث يتم تعيين خبير لتقييم الأضرار، فيقوم بتحرير محضر خبرة يحدد فيه بدقة قيمة الأضرار وبشكل مفصل، بعد ذلك تقوم مصلحة الأضرار بتحيين تلك المبالغ التي سجلت عند التصريح بالحادثة حسب

محضر الخبرة مع الأخذ بعين الاعتبار الضمانات المتفق عليها في عقد التأمين، تلخص جملة هذه العمليات في حافظة إيداع يومية خاصة بإعادة تقييم الأضرار Bordereau journalier des réévaluation توقع من قبل رئيس مصلحة الأضرار مع رئيس الوكالة، ثم تحول إلى مصلحة المحاسبة لإجراء التسويات المحاسبية الضرورية وتسجل القيود التالية:

أولاً: في حالة إعادة تقييم موجب: حالة تطبيقية:

بعد وصول تقرير الخبير تبين أن المبلغ المقرر حدد بقيمة 30000.00 دج وبالتالي يتحتم إتمام المخصص بمبلغ 5000.00 دج ويكون القيد المعبر كم ايلي:

تاريخ التصريح				
6009	د/آداءات وتعويضات واجبة الدفع "تأمينات الأضرار"	5000.00	5000.00	
3060	د/مؤونات تسوية التعويضات "تأمينات الأضرار"			
	تقييم موجب			

ثانياً: في حالة إعادة تقييم سالب: حالة تطبيقية:

تبين من خلال تقرير الخبير أن المبلغ النهائي يساوي 20000.00 دج، وبالتالي يتحتم تخفيض المخصص بمبلغ 5000.00 دج ويكون القيد المعبر كم ايلي:

تاريخ التصريح				
3060	د/مؤونات تسوية التعويضات "تأمينات الأضرار"	5000.00	5000.00	
6009	د/آداءات وتعويضات واجبة الدفع "تأمينات الأضرار"			
	تقييم سالب			

مرحلة (ج) تسديد التعويضات: بعد إستلام محضر الخبرة، والقيام بإجراءات المعالجة الإدارية للملف ترسل هذه الملفات إلى مصلحة المحاسبة التي تقوم بإصدار شيكات بنكية تسدد من خلالها الإلتزامات الناشئة عن بوليصة التأمين، تلخص هذه التسديدات في حافظة إيداع يومية للتعويضات Bordereau journalier des sinistres

الفصل الثاني المعالجة المحاسبية في الشركة الوطنية للتأمين (CNMA) - وكالة تيارت

regles توقع من قبل رئيس مصلحة الأضرار إلى جانب رئيس الوكالة، تحول في نهاية اليوم إلى مصلحة المحاسبة لإجراء التسويات المحاسبية التالية:

أولاً: إلغاء مؤونات التعويضات

وتكون القيود المحاسبية المعبرة عن هذا كم يلي :

3060	د/مؤونات تسوية التعويضات "تأمينات الأضرار"	25000.00	25000.00
6009	د/آداءات وتعويضات واجبة الدفع		
	تقييم سالب		

ثانياً: تسديد قيمة التعويض

يسدد التعويض عموماً عن طريق البنك بتسليم الزبون المعني شيك بالمبلغ المحدد وبالتالي يسجل القيد التالي :

تاريخ التسديد			
3060	د/مؤونات تسوية التعويضات "تأمينات الأضرار"	20000.00	20000.00
5120	د/البنك		
	التسديد		

ثالثاً: أتعاب الخبير

بعد إتمام تسوية الوضعية مع الزبون تسدد الشركة مستحقات الخبير المحدد وفق فاتورة الخبير بالمبلغ الإجمالي 28692.00 دج بما فيها الرسم على القيمة المضافة المحدد بـ: 19% وتسجل الوكالة القيد المحاسبي التالي:

تاريخ التسديد			
60060	د/مصاريف التعويضات "تأمينات الأضرار"	24 110.92	
4456	د/ ضرائب ورسوم قابلة للإسترجاع	5391.15	
5120	د/البنك		28692.00

الفصل الثاني المعالجة المحاسبية في الشركة الوطنية للتأمين (CNMA) - وكالة تيارت

		التسديد		
--	--	---------	--	--

من إعداد الطالبان بناء على معطيات مقدمة من طرف الوكالة

الحالة الثانية: المتسبب في الحادث مؤمن لدى شركة أخرى

تقوم شركات التأمين بتصفية الملفات فيما بينها حيث تقوم الإلتزامات التي تنشأ تحت بند ضمانات المسؤولية المدنية، يتبع ذلك تحصيل شيكات من عند الشركة الخصم يشمل في العادة قسمين :

مبلغ محصل لفائدة الشركة (الوكالة): عند تسليم الشيك للبنك لتحصيل قيمته تتم التسجيلات المحاسبية التالية :

تاريخ أستلام التعويض				
5120	ح/ البنك	XXX	XXX	
3069	ح/ مطالبات وطعون للتحصيل إستلام الشيك من وكالة الخصم			

من إعداد الطالبان بناء على معطيات مقدمة من طرف الوكالة

وعند تأكيد تحصيل قيمة الشيك يسجل القيد التالي :

تاريخ أستلام التعويض				
5120	د/ البنك	XXX	XXX	
5112	د/ شيكات تحت التحصيل تحصيل الشيك			

من إعداد الطالبان بناء على معطيات مقدمة من طرف الوكالة

وبعد تعيين المبلغ المحصل لصالح الشركة يسجل القيد التالي:

تاريخ استلام التعويض				
XXX	XXX	د/مطالبات وطعون للحصول	6007	3069
		د/آداءات مسترجعة لصالح الشركة		
		تسوية قيمة التعويض		

من إعداد الطالبان بناء على معطيات مقدمة من طرف الوكالة

مبلغ محصل لفائدة المؤمن: بعد تعيين المبلغ المحصل لصالح المؤمنين يسجل القيد التالي :

تاريخ استلام التعويض				
XXX	XXX	د/مطالبات وطعون للحصول	4196	3069
		د/ تعويضات محصلة لصالح المؤمنين		
		تسوية قيمة التعويض		

من إعداد الطالبان بناء على معطيات مقدمة من طرف الوكالة

إصدار الشيكات الخاصة بالمبالغ المحصلة لصالح المؤمنين وعندها يسجل القيد التالي :

تاريخ استلام التعويض				
XXX	XXX	د/ تعويضات محصلة لصالح المؤمنين	5120	4196
		د/البنك		
		ترصيد ح/0016		

من إعداد الطالبان بناء على معطيات مقدمة من طرف الوكالة

المبحث الثالث: المعالجة المحاسبية للضرائب والرسوم وإلغاء عقود التأمين

المطلب الأول: المعالجة المحاسبية للضرائب والرسوم

التصريح الشهري لمختلف الضرائب والرسوم (650):

يعتبر التصريح (650) تصريح وحيد يقوم مقام جدول إشعار بالدفع يجب إيداع التصريح لدى المديرية العامة لضرائب خلال 21 يوم الأولى من الشهر الموالي الذي يلي لشهر استحقاق الحقوق الذي تم فيه إجراء الاقتطاع من المصدر وتسديد في آن واحد المبالغ الموافقة. يتم إعداد التصريح الشهري (650) بعد التصريح بكل من الرسم على القيمة المضافة، الرسم على النشاط المهني، الرسم على صندوق تأمين السيارات، الضريبة على الدخل الإجمالي، حسب الوثيقة المقدمة من طرف الشركة محل الدراسة.

الرسم على القيمة المضافة (TVA) والطوابع الضريبية:

كما هو معروف أن الرسم على القيمة المضافة يقدر بـ 19% من رقم الأعمال الخاضع، يسدد هذا الرسم دوريا لدى مديرية المؤسسات الكبرى لمديرية الضرائب. أقر المشرع الجزائري على بعض الإعفاءات المتعلقة بهذا الأخير تتعلق بتأمينات الأشخاص، التأمين على الكوارث الطبيعية... أما بالنسبة لطوابع الضريبة وفق التنظيم الجبائي تنشأ عن عقود التأمين عقود طوابع تفصيلية على كل ورقة من عقد التأمين وفقا لحجم هذه الأوراق بالإضافة إلى طابع تصاعدي على عقود تأمين السيارات حسب جدول تصاعدي لهذا الطابع، تختلف معالجة هذه الطوابع عن معالجة باقي الرسوم حيث أنها تصبح واجبة الأداء فور تحرير عقد التأمين سواء حصلت الأقساط أم لا.

تتم معالجة هذه الأخيرة وفق المراحل التالية:

المرحلة الأولى : وهي متعلقة بمرحلة الإنتاج أي بتحرير عقد التأمين، وتظهر بالقيد المحاسبي التالي:

تاريخ إبرام العقد			
4111	د/ الزبون 11	15555,11	
700111	د/تأمين على السيارات	8191.42	
700300	د/الملحقات	200.00	
44271	د/حق الطابع	40,00	

الفصل الثاني المعالجة المحاسبية في الشركة الوطنية للتأمين (CNMA) - وكالة تيارت

584,00	د/طوابع متغيرة	44272
3000.00	د/صندوق الكوارث الطبيعية	4430
,2262	د/حقوق ضمان السيارات د/الرسم المفوتر على	443100
1556.36	القيمة المضافة	44501
	إبرام عقد تأمين على السيارات	

نشير أن الرسم على القيمة المضافة المفوتر يتكون من مجموع عقود التأمين لذا يلاحظ اختلاف قيمتها في المرحلة الثانية وكذلك بالنسبة للقيم الأخرى.

المرحلة الثانية : تحديد قيمة الرسم واجب الدفع والمجمع. بعد تحديد قيمة الرسم على القيمة المضافة واجبة الدفع المرتبطة ببيع عقود التأمين لربائن يسجل القيد التالي :

تاريخ تصريح بالضريبة 20 من كل شهر			
488789.48	الرسم المفوتر على القيمة المضافة	44501	
488789.48	الرسم على القيمة المضافة المجمع		
	تحديد قيمة الرسم الواجب الدفع و المجمع	44511	

المصدر : من إعداد الطالبان بعد الاطلاع على وثائق الوكالة

وبتاريخ التصريح يسجل القيد المحاسبي التالي :

تاريخ تصريح بالضريبة 20 من كل شهر			
488.789.48	د/الرسم على القيمة المضافة المجمع د/الرسم	44511	
15.462.44	على القيمة المضافة د/الطابع التفصيلي على عقود التأمين	44501	
27680.00	د/الطابع التصاعدي على عقود تأمين السيارات	44271	
487919.00	د/ الرسوم القابلة للاسترجاع	44272	

15.462.44			445600	
1004388.48				
		ح/ الربط بين الوحدات	1851930	
		تحويل قيمة الضرائب للوكالة الام		

المصدر: من إعداد الطالبان بعد الاطلاع على وثائق الوكالة

الرسم على النشاط المهني TAP: تطبيقا للتنظيم الجبائي المتعلق بالضرائب المباشرة تنشأ ضريبة على شركات التأمين وإعادة التأمين تنشأ ضريبة على عمليات هذه الأخيرة بنسبة تقدر بـ 2 % من رقم الأعمال الصافي من الإلغاءات والتنازلات، تلتزم شركات التأمين بالتصريح لدى إدارة الضرائب خلال 20 يوم الموالية لكل شهر وتسديد قيمة الضرائب. من خلال ما سبق فإن مصلحة المحاسبة تقوم عند نهاية كل شهر بعد إعداد تقرير الوضعية المالية والمحاسبية بملء تصريح الرسم على النشاط المهني وإجراء التسجيل المحاسبي لها في اليومية على الشكل التالي :

		تاريخ تصريح بالضريبة 20 من كل شهر		
239245.00	239245.00	ح/الرسم على النشاط المهني	642000	
		ح/الرسم على النشاط المهني واجب الدفع	4470100	
		تحديد قيمة الرسم على النشاط المهني		
	54.876.00	ح/الرسم على النشاط المهني الواجب الدفع	4470100	
54.876.00		ح/ الرسم على النشاط المهني	4470200	
		تحديد قيمة الرسم الواجب الدفع و المجمع		

المصدر: من إعداد الطالبان بعد الاطلاع على وثائق الوكالة

المرحلة الثانية: بعد تحديد الرسم على النشاط المهني TAP تقوم الوكالة بتحويل قيمة الضرائب للمؤسسة الأم

	54876.00	تاريخ تصريح بالضريبة 20 من كل شهر	4470200
		الرسم على النشاط المهني	
		حساب الارتباط بين الوحدات	
54876.00		تحويل قيمة الرسم TAP إلى المؤسسة الأم	1851903

المصدر: من إعداد الطالبان بعد الاطلاع على وثائق الوكالة

الرسم على صندوق تأمين السيارات: يتعلق هذا الرسم بعقود التأمين على السيارات تقدر قيمته بـ 3% من القسط الصافي وذلك لفائدة صندوق ضمان السيارات الذي يتولى تعويض الزبائن، تقوم شركات التأمين بتسديد قيمة الرسم بعد التحصيل الفعلي لأقساط التأمين وفق 3 قيود محاسبية وتكون بالشكل التالي:

القيد الأول: سبق التطرق إليه في عمليات الإنتاج (تحرير عقد تأمين). على المستوى المديرية العامة بعد الانتهاء من تجميع رسم صندوق ضمان السيارات لمختلف الوكالات تقوم مديرية المحاسبة بتحرير شيك لفائدة الصندوق وتسجل محاسبيا وفق القيد التالي :

	13843.52	تاريخ التصريح بالضريبة 20 من كل شهر	443110
		د/رسم صندوق ضمان السيارات	
13843.52		د/الرسم المجمع لصالح صندوق ضمان السيارات	
		تحديد قيمة صندوق ضمان السيارات	443111

المرحلة الثانية: بعد تحديد الرسم على صندوق ضمان السيارات FGA تقوم الوكالة بتحويل قيمة الضرائب إلى الشركة الأم، ويكون التسجيل المحاسبي كمايلي :

	13843.52	تاريخ التصريح بالضريبة 20 من كل شهر	443110
		د/رسم صندوق ضمان السيارات	

13843.52	د/الرسم المجمع لصالح صندوق ضمان السيارات	1851903	تحديد قيمة صندوق ضمان السيارات
----------	--	---------	--------------------------------

الضريبة على الدخل الإجمالي (IRG/s): تقوم شركات التأمين بتحصيل الضريبة على أجور مستخدميها لفائدة الدولة تسمى بالضريبة على الدخل الإجمالي /أجور، تقتطع وفق جدول تصاعدي خاص (سلم الضريبة على الأجور) مع إعفاء مستويات معينة وفئات خاصة وعناصر أخرى مثل مصاريف التغذية، منحة المنطقة، المنح العائلية وتظهر القيود المعبرة عنها كم يلي :

		تاريخ التسجيل		
63	د/ أجور المستخدمين	XXX	XXX	
4421	د/ الضريبة على الدخل الإجمالي/أجور اقتطاع قيمة IRG/S من أجور المستخدمين	XXX	XXX	
4421	د/ الضريبة على الدخل الإجمالي/أجور	XXX	XXX	
512	د/حساب البنك تحويل قيمة IRG/S المقتطع إلى مديرية الضرائب			

المصدر: من إعداد الطالبان بعد الاطلاع على وثائق الوكالة

المطلب الثاني: المعالجة المحاسبية لإلغاء عقود التأمين

يمكن إلغاء وثيقة التأمين من جانب المؤمن له (الزبون) إذا رغب في ذلك والأسباب ترجع لتقدير ه وظروفه الخاصة، منها مثلا: قد يكون الزبون مستحقا لاسترجاع رسوم التأمين، انتقال ملكية الشيء المؤمن عليه لشخص آخر...إلخ.

وفي الوكالة محل الدراسة تنطلق عملية الإلغاء عندما يتقدم أحد زبائنها بطلب إلغاء عقد تأمين، حيث تقوم هذه الأخيرة باحتساب المبلغ المتبقي بناء على المدة المتبقية للعقد محل الإلغاء وتبليغ المؤمن له، بعد ذلك يحدد له موعد زمني للحصول على المبلغ المتبقي، وسنوضح ذلك من خلال حالة تطبيقية مع زبون للشركة كما يلي:

حالة تطبيقية:

في 2020/08/05 تقدم الزبون (خ) للوكالة محل الدراسة لإلغاء عقد تأمين على السرقة كان قد أبرمه في 2019/05/08 حيث تضمن هذا العقد البيانات التالية:

قيمة صافية 450000.00 دج، حقوق الطابع (DT) 1400.00 دج، صندوق الكوارث الطبيعية (FCN) 2600.00 دج، صندوق الضمان على السيارات (FGA3000.00) دج، الرسم على القيمة المضافة TVA 85500.00 دج، حيث أن: المدة الملغاة محددة من 05/08/2016 إلى 08/05/2017 (273 يوم)

القيمة الملغاة من القسط الصافي $450000.00 \times (365/273) = 336575.34$ دج

$2600.00 \times (365/273) = 1944.65$ دج FCN = القيمة الملغاة من

$85500 \times (365/273) = 63949.31$ دج TVA = القيمة الملغاة من

ويكون التسجيل المحاسبي للعملية كالتالي:

تاريخ استلام التعويض			
700212	د/مطالبات وطعون للتحصيل	336575.34	
4430	د/صندوق الكوارث الطبيعية	1944.65	
4450	د/الرسم على القيمة المضافة	63949.31	
41952	د/مؤمنين دائنين		402469.3
	إلغاء عقد تأمين على السرقة		
41952	د/مؤمنين دائنين	402469.3	
53	د/الصندوق		402469.3

خلاصة:

من خلال الدراسة التطبيقية التي قمنا بها تبين أن الواقع المحاسبي لشركات التأمين لا يأخذ منحاً بعيداً عن الشركات الأخرى إذ أنها تقوم بنفس التسجيلات والعمليات المحاسبية إلا إن الاختلاف الذي يظهر يكمن في منتجات (أقساط التأمين) هذه الأخيرة وهذا ما يخلق الفرق من الناحية المحاسبية، كذلك تبين لنا أنه من بين الأنشطة التأمينية التي لا تقوم بها هذه الأخيرة هي عمليات إعادة التأمين. وانطلاقاً مما سبق وبسبب عدم إتاحة المعلومات اللازمة وذلك نظراً للظروف الراهنة يمكننا القول إن مختلف المعالجات المحاسبية لعمليات التأمين للشركة الوطنية للتأمين CNMA وكالة تيارت تتم من تقييم المبالغ إلى غاية إثباتها (تسجيلها) في دفتر اليومية وتسوية الحسابات.

خاتمة

تعتبر شركات التأمين في منظومتنا الاقتصادية حديثة النشأة ومع ذلك تحتل أهمية بالغة في سيرورة العمل الاقتصادي وفي حياة الفرد، لذا قد نرى أن هذه المنشأة تولي أهمية كبيرة في تطوير عملها ومواكبة العولمة الاقتصادية. لقد تناولنا في دراستنا للموضوع المعالجة المحاسبية في شركات التأمين والأهمية التي توليها شركات التأمين لهذا الجانب، ومما تطرقنا إليه يسعنا القول أن الاختلافات لا يكمن في التقييد المحاسبي أو النظم المحاسبية بل في طبيعة النشاطات التي تقوم بها مما خلق فرقا في الحسابات الخاصة بقطاع التأمين كما يعتبر النظام المحاسبي في شركات التأمين احد مكونات التنظيم الإداري، فلا بد أن يكون ممثلا بالإضافة إلى جهود الأفراد القائمين على السير الجيد، مجموعة الأشياء المادية من سجلات، ومستندات، وآلات داخل هذه الشركات، من أجل تحقيق غرض معين وهي مد الإدارة بالمعلومات اللازمة، لتسيير نشاطها وقياس نتائجها. ومن خلال هذه الدراسة يمكن عرض نتائج اختبار الفرضيات ونتائج هذه الدراسة، والتوصيات المقدمة وكذا أفاق الدراسة كما يلي:

أولاً: نتائج اختبار الفرضيات

الفرضية الأولى: التي تتمحور حول "تستخدم شركات التأمين الجزائرية النظام المحاسبي المالي". إذا تبين لنا من خلال الدراسة ان شركات التأمين تستخدم النظام المحاسبي المالي كما انها تسيير بنفس معايير المحاسبية وذلك وفقا لطبيعة نشاطها.

الفرضية الثانية: التي تتمحور حول "المحاسبين في قطاع التأمين لهم ثقافة محاسبية كافية تسهل عليهم أداء مهامهم". تبين لنا من خلال الدراسة الميدانية ان المحاسبين في شركات التأمين رغم الاختلاف الطفيف الذي يمس هذا القطاع الى انهم يعتمدون بصفة مباشرة على ثقافتهم المحاسبية وذلك لضمان السير الحسن للعمليات المحاسبية ومواكبتها للعمليات الإدارية.

الفرضية الثالثة: التي تتمحور حول "تعتمد شركات التأمين على مبادئ نظام المحاسبة الخاصة". من خلال دراستنا لا يمكن الجزم بان شركات التأمين تعمل بمبادئ محاسبية خاصة رغم التشابه بين المبادئ نظام المحاسبة الا انها تبقى ذات نشاط مختلف عن الشركات العادية وهذا ما يجعلها مختلف او متفردة بمبادئها الخاصة ولو كانت متشابهة مع المبادئ المتعارف عليها.

ثانياً: النتائج المتوصل اليها

- تعتبر شركات التأمين شركات مالية، ذات أهمية كبيرة من الناحية الاقتصادية او في حياة الفرد او ممتلكاته.
- تعمل شركات التأمين على توفير الحماية للزبائن سواء زبائن طبيعيين او معنويين وذلك من خلال منحهم تعويضات مادية لتغطية الاضرار

- في حالة عدم قدرة شركات التأمين الاصلية على توفير التأمين اللازم تقوم بإحالة عقود التأمين الى شركات تأمين أخرى وهذا ما يسمى بإعادة التأمين
- تقدم شركات التأمين دورا كبيرا في دفع عجلة التنمية الاقتصادية الى الامام وذلك من خلال مساهمتها مع الدولة.
- تختص نظم المعلومات في المحاسبية في شركات التأمين بتوفير المعلومات المحاسبية والتي تساعد في حل الكثير من المشاكل والقرارات الإدارية وباقي هياكل الشركة
- تعتبر المحاسبة اهم مجال في شركات التأمين اذ انها تعمل على التنظيم والسير الحسن للشركات.
- رغم ان قطاع التأمين يعمل بمحاسبة خاصة الا ان هذا لا ينفي ان معظم مبادئه مستنبطة من المحاسبة العامة
- يرجع الاختلاف في المحاسبة قطاع شركات التأمين الى اختلاف منتجات هذه الأخيرة يتميز محاسبين هذا القطاع بمعرفتهم الخاصة وكذا الجودة في مجال المحاسبة التأمينية كما انهم يلعبون دور فعال داخل شركات التأمين
- تعتبر شركة CNMA شركة رائدة في مجال التأمين
- تعتبر الثقافة المنعدمة او القليلة في مجال التأمين بالنسبة للأفراد المجتمع من اول المعوقات التي تواجه هذا المجال.

ثالثا: الاقتراحات

- التسويق الجيد والحسن في مجال التأمين
- نشر التوعية وثقافة التأمين بين الافراد وبيان أهميته في حياة الفرد إضافة أنواع جديدة لتأمين على غرار تأمينات المتعارف عليها
- تطوير الخدمات المقدمة من طرف شركات التأمين وتسهيل العمليات التأمين على الافراد
- اعداد دورات تكوينية وانشاء مراكز خاصة لتطوير مهارات عمال القطاع
- تكوين إطارات وكفاءات في مجال التأمين تكثيف الدراسات الجامعية في مجال التأمين
- انشاء اتفاقيات مع شركات التأمين لدراسات الميدانية.
- الاخذ بتجارب الدول الأجنبية والدول العربية من خلال الملتقيات والمنتديات

- وضع معايير خاصة بمحاسبة شركات التأمين وذلك لتفادي المعوقات والمشاكل التي قد تواجهها الشركات مستقبلاً.

رابعاً: افاق الدراسة

تطرقنا في هذه الدراسة الى المعالجة المحاسبية في شركات التأمين، بما ان الموضوع جديد ليس هناك العديد من الدراسات في هذا المجال نرجو ان نرتقي مستقبلاً بمثل هذه المواضيع لذلك يجب ان نوليها اهتمام من الناحية العملية والعلمية، لذا اقترحنا بعض المواضيع التي قد تكون تكملت لموضوعنا هذا: -المشاكل التي تواجه قطاع التأمين في المعالجة المحاسبية في ظل غياب نظام محاسبي خاص. -مدى التزام شركات التأمين في تطبيق المعايير المحاسبية. -دور محاسبة شركات التأمين في اتخاذ القرارات وفق معايير الإبلاغ المالي.

مراجعة الخاتمة تبنى الخاتمة على أساس ملخصات الفصول (لذلك يجب انجاز ملخص متكامل ودقيق لكل فصل) وسبق أن قلنا أن ملخص الفصل يعتمد أساساً على تمهيد الفصل لأنه عبارة عن إجابة مختصرة عن الإشكال المعتمد في تمهيد الفصل . ثم اختبار الفرضيات بعد تعديلهم ومنها إلى نتائج الدراسة

وكملاحظة أساسية هو التقييد بالموضوع المعنون بـ :**المحاسبة في شركات التأمين** وبهذا لا يمكن أن ننتيه في التعاريف وأهمية التأمين وهل هو حرام أو حلال وما إلى ذلك

المصادر والمراجع

الكتب:

1. إبراهيم، أ. 1998. الأحكام العامة لقانون التأمين الجديد. الجزائر: دار المطبوعات الجامعية للنشر والتوزيع.
2. إبراهيم، ع. ع 2003. التأمين ورياضياته. الإسكندرية: الدار الجامعية.
3. أحمد صلاح عطية 2002. محاسبة شركات التأمين. الإسكندرية: الدار الجامعية.
4. أحمد فايز عبد الرحمن 1998. أثر التأمين على الالتزام بالتعويض. دار المطبوعات الجامعية.
5. النافعي، ا. ن. المحاسبة عن المشتقات المالية الاستثمار في شركات التأمين. الإسكندرية: دار التعليم الجامعي.
6. ثناء محمد طعيمه 1996. محاسبة شركات التأمين. الإسكندرية: دار عين شمس.
7. حمزة أحمد ممدوح 2010. أسس الاكتتاب في التأمين. القاهرة: دار النهضة العربية.
8. حمزة احمد ممدوح، و عبد الحميد ناهد 2003. ادارة الخطر و التأمين. جامعة القاهرة.
9. رمضان ابو السعود 2000. التأمين. الطبعة 1. الإسكندرية: المطبوعات الجامعية.
11. زهير بشير 2001. محاسبة شركات التأمين. دمشق، سورية: دار الخير للطباعة والنشر 2. سامي عبد الرحمن قابل 2000. محاسبة المنشآت المالية. ط 2. مصر: المكتبة العالمية بالمنصورة.
12. سليمان زيدان 2010. إدارة الخطر والتأمين. الأردن: دار النهج للنشر والتوزيع..
13. عادل داود 1991. مقدمة في إعادة التأمين. لندن: دار ويذبي وشركاؤه للنشر.
14. عبد الغفار حنفي 2000. أسواق المال. الاسكندرية: الدار الجامعية.
15. عبد الهادي صدقي، و محمود الزماميري 2014. إدارة التأمين. القاهرة: الشركة العربية المتحدة للتسويق والتوريدات.
16. عيد أحمد أبو بكر، و إسماعيل السيفو 2006. إدارة الخطر والتأمين. عمان، الأردن: اليازوري للنشر.
17. فؤاد الفسفوس 2010. المنشآت المالية (البنوك، شركات التأمين). عمان، الأردن: دار كنوز المعرفة.

18. منير إبراهيم هنيدي 1999 إدارة الأسواق والمنشآت المالية. الاسكندرية: منشأة المعارف للتوزيع.

19. هشام، ج. م 2012 إدارة الخطر والتأمين. فلسطين.

20. يوسف حجيم الطائي ، سنان كاظم الموسوي، حسين جميل البديري، و هاشم فوزي العبادي 2011 إدارة التأمين والمخاطر . عمان، الأردن: اليازوري للنشر.

21. يوسف مصطفى سعادة 2007 محاسبة المنشآت المالية .الأردن: دار المستقبل للنشر والتوزيع

مذكرات ورسائل الماجستير:

22. زروقي محمد قويدري.. (2118) اليات الرقابة على شركات التأمين في الجزائر) مذكرة ماستر. (كلية الحقوق والعلوم السياسية، مستغانم: جامعة عبد الحميد ابن باديس.

23. فائزة بن عمروش.. (2117/2118) واقع تسويق الخدمات في شركات التأمين) مذكرة ماجستير (. كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، بومرداس: جامعة أمحمد بوقرة.

الملتقيات والمحاضرات:

24. الشركة الوطنية للتأمين.. (2118) تاريخ القيم والالتزامات، 11-19 الرويبة، الجزائر: ANEP انعكاسات تكييف المؤسسات المالية مع مؤشرات بخته بظاهر.. (2118) واقع شركات التأمين في الجزائر.

25. الملائمة على الاستقرار المالي في الجزائر، الصفحات 8-6. قالمة راضية، م. محاضرات في قانون التأمين

26. كشيدة حبيبة. (2115) محاضرة في التأمين. مقياس التأمينات. معهد العلوم الاقتصادية علوم التجارية. كمال رزيق، ومحمد لمين مراكشي. (2112) خصوصية قطاع التأمين وأهميته لدى المؤسسات الصغيرة و

27. كشيدة حبيبة 2115 محاضرة في التأمين. مقياس التأمينات. معهد العلوم الاقتصادية علوم التجارية

28. كمال رزيق، ومحمد لمين مراكشي. 2012 خصوصية قطاع التأمين وأهميته لدى المؤسسات الصغيرة و

المتوسطة. الملتقى الدولي السابع الصناعة التأمينية الواقع العلمي وفاق التطوير (صفحة.9) الشلف: جامعة حسيبة بن بو علي.

29 محمد نجيب دبابش . . (2113/2114) محاضرة في المحاسبة الخاصة طلبة سنة (3) تخصص محاسبة وجبابة.

المواقع الالكترونية والجرائد الرسمية:

30 .الجريدة الرسمية العدد 13 (1995-03-25)

31 .الجريدة الرسمية العدد 55. سبتمبر 01-05. (2004).

32 .الجريدة الرسمية رقم 43 (1996-05-31)

33 .القانون التجاري، المادة رقم،. 152 (2007).

34 .وزارة المالية المجلس الوطني للمحاسبة. (2111) الامر رقم 89 المحدد لقواعد الحسابات وعرض القوائم

35.المعاني. (2019) Consulté le 22,2019، جوان sur موقع المعاني:

<https://www.almaany.com/ar/dict/ar-ar/>

الملاحق

CE 48-00
CRMA TIARET siège

CONTART AUTOMOBILE
283/15/2019/10502

Identification du contrat

Assuré 2830049959 EHS PSYCHIATRIQUE TIARET	permis n° D°livré le
Adresse : TIARET	
Date d'effet : 01/01/2019	Date Expiration : 31/12/2020
lieu	

Identification du risque

Marque Véhicule	HYUNDAI(079)
Matricule Véhicule	02493*311*14
Nb de places Véhicules	3
Type Véhicule	WG81HA
Numéro de série dans le type	KMHWG81HABU400199
Année du véhicule	2011
Carrosserie	Fourgon(13)

Garanties

Garantie	Capital	Prime /base	Réduction	Majoration	Prime nette
10.110-01 Responsabilité civile du véhicule		858.24			858.24
03.110-07 Dommages - Collision 40 000 DA	40,000.00	3,265.45			3,265.45
03.120-02 Bris de glace		2,000.00			2,000.00
17.110-01 Défense et recours		400.00			400.00
01.411-07 Personnes transportées (mutual)	100,000.00	195.00			195.00

prime nette	6,718.69	complement	500.00	Net a payer
Réduction		Tva	1,334.50	9,208.93

Majoration	Fga	40.74	
	Timbre Dim	40.00	
	Timbre Graduè	575.00	

l'Assuré lu et appouvé

Etabi le: 30/12/2019



CRMA TIARET siège

POLICE D'ASSURANCE 283/15/2024/00001

Incendie Batiments Divers -Risques Simples

PROFORMA

Identification du contrat

Assuré 2830049959 EPSP AIN HADID

Adresse : TIARET

permis n°

D"livré le

Date d'effet : 01/01/2024

Date Expiration :31/12/2024

lieu :

Tarif ----

Garanties

	Garantie	Capital	TAUX	Prime/base	Réduction	Majoration	prime nette
08,120-05	autre batiments	271,000,000.00	0,1	27,100.00			27,100.00
08,120-07	Equipement (informatique,electro	500,000.00	0,1	50.00			50.00
08,120-07	Equipement (electronique,machin	133,100,000.00	0,1	13,310.00			13,310.00
08,120-10	Mobilier administratif	2,900,000.00	0,1	290.00			290.00
08,120-03	batiment de stockage	5,000,000.00	0,1	500.00			500.00
08,220-01	Toutes explosions	422,500,000.00		1.00			1.00
13,101-07	Recours des tiers et des voisins in	10,000,000.00		1.00			1.00
08,120-33	choc ou chute d'appareils de r	412,500,000.00		1.00			1.00
09,530-01	dommages aux appareils élec	10,000,000.00	1	10,000.00			10,000.00
08,110-34	choc de vehicule terrestres a r	1,000,000.00		1.00			1.00
09,710-01	Acte de terrorisme ou de sabo	103,125,000.00	0,07	7,218.75			7,218.75
09,710-02	Actes de vandalismes-émeute	103,125,000.00	0,07	7,218.75			7,218.75
16,100-03	Frais de déblais et de démolitc	50,000.00		1.00			1.00
16,103,-02	Remboursement des honorair	500,000.00		1.00			1.00
08,311-04	Action du vent du aux tempête	206,250,000.00	0,07	14,437.50			14,437.50
08,410-04	Tremblement de terre	206,250,000.00	0,07	14,437.50			14,437.50
08,420-17	inondation sur baiments Divers	206,250,000.00	0,07	14,437.50			14,437.50

prime nette	109,006.00	complement	500.00	Net a payer
Réduction		Tva	20,806.14	130,352.14
Majoration		Timbre Dim	40.00	

CAISSE REGIONALE DE MUTUALITE AGRICOLE TIARET

***** FACTURE PROFORMAT *****

CLIENT :

ADRESSE:

TIARET LE 23/03/2025

EFFET DU 23/03/2025 AU 22/03/2026

MULTIRISQUES BOVINE

DESIGNATION	CAPITAUX	TAUX	COT NETTE
MORTALITE BOVINE	5,000,000.00	7.00	350,000.00
MORTALITE DES VEAUX	200,000.00	6.00	12,000.00
RISQUE DE GESTATION	350,000.00	5.00	17,500.00
APPRVI	-	2.00	-
BATIMENT D'ELEVAGE	500,000.00	1.95	975.00
MATERIEL	1,000,000.00	1.00	1,000.00
CHEPTEL VIF	5,000,000.00	1.95	9,750.00
TOUTES EXPLOSION	7,500,000.00	0.10	750.00
RECOURS DES V & T	1,000,000.00	0.48	480.00
INONDATION	6,500,000.00	1.00	6,500.00
TREMBLEMENT DE TER	6,500,000.00	0.30	1,950.00
TEMPETE	6,500,000.00	1.00	6,500.00
DEGATS DES EAUX	6,500,000.00	1.00	6,500.00
R.CIVILE EXPLOITATION	1,000,000.00		100.00
	200,000.00		100.00

COT NETTE		414,105.00
COMP		500.00
TVA		78,774.95
TD		60.00
T.A PAYER		493,439.95

LA SOMME A ARRETEE D'UN MONTANT ;

P/LA CRMA

CE 48-00
CRMA TIARET siège

CONTART AUTOMOBILE
283/15/2019/10502

Identification du contrat

Assuré 2830049959 EHS PSYCHIATRIQUE TIARET	permis n° D°livré le
Adresse : TIARET	
Date d'effet : 01/01/2019	Date Expiration : 31/12/2020
lieu	

Identification du risque

Marque Véhicule	HYUNDAI(079)
Matricule Véhicule	02493*311*14
Nb de places Véhicules	3
Type Véhicule	WG81HA
Numéro de série dans le type	KMHWG81HABU400199
Année du véhicule	2011
Carrosserie	Fourgon(13)

Garanties

Garantie	Capital	Prime /base	Réduction	Majoration	Prime nette
10.110-01 Responsabilité civile du véhicule		858.24			858.24
03.110-07 Dommages - Collision 40 000 DA	40,000.00	3,265.45			3,265.45
03.120-02 Bris de glace		2,000.00			2,000.00
17.110-01 Défense et recours		400.00			400.00
01.411-07 Personnes transportées (mutual)	100,000.00	195.00			195.00

prime nette	6,718.69	complement	500.00	Net a payer
Réduction		Tva	1,334.50	9,208.93

Majoration	Fga	40.74	
	Timbre Dim	40.00	
	Timbre Graduè	575.00	

l'Assuré lu et appouvé

Etabi le: 30/12/2019



CRMA TIARET siège

POLICE D'ASSURANCE
283/15/2024/00001

Incendie Batiments Divers -Risques Simples

PROFORMA

Identification du contrat

Assuré 2830049959 EPSP AIN HADID

Adresse : TIARET

permis n°

D"livré le

Date d'effet : 01/01/2024

Date Expiration :31/12/2024

lieu :

Tarif ----

Garanties

	Garantie	Capital	TAUX	Prime/base	Réduction	Majoration	prime nette
08,120-05	autre batiments	271,000,000.00	0,1	27,100.00			27,100.00
08,120-07	Equipement (informatique,electro	500,000.00	0,1	50.00			50.00
08,120-07	Equipement (electronique,machin	133,100,000.00	0,1	13,310.00			13,310.00
08,120-10	Mobilier administratif	2,900,000.00	0,1	290.00			290.00
08,120-03	batiment de stockage	5,000,000.00	0,1	500.00			500.00
08,220-01	Toutes explosions	422,500,000.00		1.00			1.00
13,101-07	Recours des tiers et des voisins in	10,000,000.00		1.00			1.00
08,120-33	choc ou chute d'appareils de r	412,500,000.00		1.00			1.00
09,530-01	dommages aux appareils élec	10,000,000.00	1	10,000.00			10,000.00
08,110-34	choc de vehicule terrestres a r	1,000,000.00		1.00			1.00
09,710-01	Acte de terrorisme ou de sabo	103,125,000.00	0,07	7,218.75			7,218.75
09,710-02	Actes de vandalismes-émeute	103,125,000.00	0,07	7,218.75			7,218.75
16,100-03	Frais de déblais et de démolitc	50,000.00		1.00			1.00
16,103,-02	Remboursement des honorair	500,000.00		1.00			1.00
08,311-04	Action du vent du aux tempête	206,250,000.00	0,07	14,437.50			14,437.50
08,410-04	Tremblement de terre	206,250,000.00	0,07	14,437.50			14,437.50
08,420-17	inondation sur baiments Divers	206,250,000.00	0,07	14,437.50			14,437.50

prime nette	109,006.00	complement	500.00	Net a payer
Réduction		Tva	20,806.14	130,352.14
Majoration		Timbre Dim	40.00	

CAISSE REGIONALE DE MUTUALITE AGRICOLE TIARET

***** FACTURE PROFORMAT *****

CLIENT :

ADRESSE:

TIARET LE 23/03/2025

EFFET DU 23/03/2025 AU 22/03/2026

MULTIRISQUES BOVINE

DESIGNATION	CAPITAUX	TAUX	COT NETTE
MORTALITE BOVINE	5,000,000.00	7.00	350,000.00
MORTALITE DES VEAUX	200,000.00	6.00	12,000.00
RISQUE DE GESTATION	350,000.00	5.00	17,500.00
APPRVI	-	2.00	-
BATIMENT D'ELEVAGE	500,000.00	1.95	975.00
MATERIEL	1,000,000.00	1.00	1,000.00
CHEPTEL VIF	5,000,000.00	1.95	9,750.00
TOUTES EXPLOSION	7,500,000.00	0.10	750.00
RECOURS DES V & T	1,000,000.00	0.48	480.00
INONDATION	6,500,000.00	1.00	6,500.00
TREMBLEMENT DE TER	6,500,000.00	0.30	1,950.00
TEMPETE	6,500,000.00	1.00	6,500.00
DEGATS DES EAUX	6,500,000.00	1.00	6,500.00
R.CIVILE EXPLOITATION	1,000,000.00		100.00
	200,000.00		100.00

COT NETTE		414,105.00
COMP		500.00
TVA		78,774.95
TD		60.00
T.A PAYER		493,439.95

LA SOMME A ARRETEE D'UN MONTANT ;

P/LA CRMA

CE 48-00
CRMA TIARET siège

CONTART AUTOMOBILE
283/15/2019/10502

Identification du contrat

Assuré 2830049959 EHS PSYCHIATRIQUE TIARET	permis n° D°livré le
Adresse : TIARET	
Date d'effet : 01/01/2019	Date Expiration : 31/12/2020
lieu	

Identification du risque

Marque Véhicule	HYUNDAI(079)
Matricule Véhicule	02493*311*14
Nb de places Véhicules	3
Type Véhicule	WG81HA
Numéro de série dans le type	KMHWG81HABU400199
Année du véhicule	2011
Carrosserie	Fourgon(13)

Garanties

Garantie	Capital	Prime /base	Réduction	Majoration	Prime nette
10.110-01 Responsabilité civile du véhicule		858.24			858.24
03.110-07 Dommages - Collision 40 000 DA	40,000.00	3,265.45			3,265.45
03.120-02 Bris de glace		2,000.00			2,000.00
17.110-01 Défense et recours		400.00			400.00
01.411-07 Personnes transportées (mutual)	100,000.00	195.00			195.00

prime nette	6,718.69	complement	500.00	Net a payer
Réduction		Tva	1,334.50	9,208.93

Majoration	Fga	40.74	
	Timbre Dim	40.00	
	Timbre Graduè	575.00	

l'Assuré lu et appouvé

Etabi le: 30/12/2019



CRMA TIARET siège

POLICE D'ASSURANCE
283/15/2024/00001

Incendie Batiments Divers -Risques Simples

PROFORMA

Identification du contrat

Assuré 2830049959 EPSP AIN HADID

Adresse : TIARET

permis n°

D"livré le

Date d'effet : 01/01/2024

Date Expiration :31/12/2024

lieu :

Tarif ----

Garanties

	Garantie	Capital	TAUX	Prime/base	Réduction	Majoration	prime nette
08,120-05	autre batiments	271,000,000.00	0,1	27,100.00			27,100.00
08,120-07	Equipement (informatique,electro	500,000.00	0,1	50.00			50.00
08,120-07	Equipement (electronique,machin	133,100,000.00	0,1	13,310.00			13,310.00
08,120-10	Mobilier administratif	2,900,000.00	0,1	290.00			290.00
08,120-03	batiment de stockage	5,000,000.00	0,1	500.00			500.00
08,220-01	Toutes explosions	422,500,000.00		1.00			1.00
13,101-07	Recours des tiers et des voisins in	10,000,000.00		1.00			1.00
08,120-33	choc ou chute d'appareils de r	412,500,000.00		1.00			1.00
09,530-01	dommages aux appareils élec	10,000,000.00	1	10,000.00			10,000.00
08,110-34	choc de vehicule terrestres a r	1,000,000.00		1.00			1.00
09,710-01	Acte de terrorisme ou de sabo	103,125,000.00	0,07	7,218.75			7,218.75
09,710-02	Actes de vandalismes-émeute	103,125,000.00	0,07	7,218.75			7,218.75
16,100-03	Frais de déblais et de démolitc	50,000.00		1.00			1.00
16,103,-02	Remboursement des honorair	500,000.00		1.00			1.00
08,311-04	Action du vent du aux tempête	206,250,000.00	0,07	14,437.50			14,437.50
08,410-04	Tremblement de terre	206,250,000.00	0,07	14,437.50			14,437.50
08,420-17	inondation sur baiments Divers	206,250,000.00	0,07	14,437.50			14,437.50

prime nette	109,006.00	complement	500.00	Net a payer
Réduction		Tva	20,806.14	130,352.14
Majoration		Timbre Dim	40.00	

CAISSE REGIONALE DE MUTUALITE AGRICOLE TIARET

***** FACTURE PROFORMAT *****

CLIENT :

ADRESSE:

TIARET LE 23/03/2025

EFFET DU 23/03/2025 AU 22/03/2026

MULTIRISQUES BOVINE

DESIGNATION	CAPITAUX	TAUX	COT NETTE
MORTALITE BOVINE	5,000,000.00	7.00	350,000.00
MORTALITE DES VEAUX	200,000.00	6.00	12,000.00
RISQUE DE GESTATION	350,000.00	5.00	17,500.00
APPRVI	-	2.00	-
BATIMENT D'ELEVAGE	500,000.00	1.95	975.00
MATERIEL	1,000,000.00	1.00	1,000.00
CHEPTEL VIF	5,000,000.00	1.95	9,750.00
TOUTES EXPLOSION	7,500,000.00	0.10	750.00
RECOURS DES V & T	1,000,000.00	0.48	480.00
INONDATION	6,500,000.00	1.00	6,500.00
TREMBLEMENT DE TER	6,500,000.00	0.30	1,950.00
TEMPETE	6,500,000.00	1.00	6,500.00
DEGATS DES EAUX	6,500,000.00	1.00	6,500.00
R.CIVILE EXPLOITATION	1,000,000.00		100.00
	200,000.00		100.00

COT NETTE		414,105.00
COMP		500.00
TVA		78,774.95
TD		60.00
T.A PAYER		493,439.95

LA SOMME A ARRETEE D'UN MONTANT ;

P/LA CRMA

الملحق رقم 01: المخطط المحاسبي لبعض حسابات شركات التأمين

الصف الثالث: حسابات الديون التقنية

- 300- أقساط غير مكتسبة والمخاطر
- 306- أرصدة الحوادث على العمليات المباشرة
- 3060- المتطلبات و التكاليف واجب دفعها
- 3069- مطالبات وطعون لتحصيل
- 32- ترحيل أقساط التأمين
- 3200004211- ترحيل أقساط التأمين. حادث فردي
- 3200004311- ترحيل أقساط التأمين. مجموعة التأمين
- 3200004511- ترحيل أقساط التأمين. وكالات الاسفار
- 326- احتياطي الخسارة
- 3260- دفع رسوم ضحايا الكوارث

الصف الرابع: حسابات الأطراف الثالثة

- 41- الذمم المدينة والديون الناتجة عن عمليات التأمين
- 411- الزبون (المؤمن)
- 416- زبون مشكوك فيه
- 4195- تخفيضات ممنوحة
- 4196- التعويضات الملموسة لحسابات التأمين
- 42- الموظفين والحسابات ذات الصلة
- 421- الموظفون، الأجور المستحقة
- 4219- قروض العمل الاجتماعي
- 442- الدولة، الضرائب والرسوم المستحقة على الرسوم
- 4427- حقوق الطابع
- 44271- حق الطابع عن بعد
- 44272- رسوم الدمغة المبرمجة
- 4428- حقوق الطابع DT
- 443- العمليات الخاصة مع الدولة
- 4430- صندوق الكوارث الطبيعية
- 4431- الأموال المنشأة لعمليات التأمين
- 44311- حقوق ضمان السيارات (FGA)
- 4450- الرسم على القيمة المضافة

- 4451- الرسم على القيمة المضافة المجموع
490 -خسارة القيمة في الحسابات معيدي التأمين
491 -خسارة القيمة في حسابات المؤمنين ووسطاء التأمين

الصف الخامس: الحسابات المالية

- 51-البنوك والمؤسسات المالية والمؤسسات المماثلة
5112-شيكات محصلة
512-حسابات بنكية جارية
53-صندوق
58-التحويلات الداخلية

الصف السادس:حسابات التكاليف

- 600 - أداءات ومصاريف على العمليات المباشرة - تأمينات الأضرار
601-أداءات على القبول تأمينات الأضرار
602-أداءات ومصاريف على العمليات المباشرة - تأمينات الأشخاص
603-أداءات على القبول تأمينات الأشخاص
608-حصص في التأمينالاقتراضي المتنازل عنها من الأداءات
609-حصص في إعادة التأمين المتنازل عنها من الأداءات

الصف السابع:المنتجات

- يعتبر أكثر الأصناف اختلافا وذلك لاختلاف منتجات شركات التأمين.
70 - أقساط التأمين
700-أقساط على العمليات المباشرة - تأمينات الأضرار
700111- تأمين على السيارات
700212- تأمين على الأخطار الطبيعية
700313- تأمين على النقل
700414- تأمين على الأشخاص
701-أقساط على القبول تأمينات الأضرار
702-أقساط على العمليات المباشرة - تأمينات الأشخاص
703-أقساط على القبول تأمينات الأشخاص
709-حصص في إعادة التأمين المتنازل عنها من الأقساط.

- 71- أقساط مرحلة أو مؤجلة
- 710- أقساط مرحلة من السنوات السابقة
- 715- أقساط للتأجيل
- 72- عمولات إعادة التأمين
- 721- عمولات مقبوضة على عمليات إعادة التأمين
- 729- عمولات مدفوعة على عمليات إعادة التأمين
- 74- إعانات الاستغلال في قطاع التأمينات
- 75- المنتجات التشغيلية الأخرى
- 750- أداء خدمات متعلقة بنشاطات التأمين.
- 751- مستحقات التحويل، البراءات، الرخص، العلامات، المعاملات، أنظمة البرمجة، الحقوق والقيم المشابهة.
- 752- فائز القيمة الناتج عند تحويل أصول حسية غير مالية.
- 753- الأجور التي تحصلها الهيئة (الشركة بعنوان وظائفها الإدارية) لدى كيانات أخرى من نفس المجموعة التي تنتمي إليها هي:
- 754- حصة إعانات الاستثمار التي تصب في ناتج.
- 755- حصة ناتج العمليات المشتركة.
- 756- تحصيلات الديون المسددة.
- 757- المنتجات الاستثنائية في عملية التسيير (مثال: مستحقات التأمين المحصلة)

. تستكشف هذه الدراسة دور المحاسبة في شركات التأمين الجزائرية من خلال تحليل الإطار النظري لتأمين المخاطر وآليات التسجيل المالي، ثم إسقاط ذلك على دراسة حالة بالشركة الوطنية للتأمين-CNMA وكالة تيارت. اعتمد البحث المنهج الوصفي التحليلي ومنهج دراسة الحالة، وجمعت البيانات من وثائق محاسبية رسمية، مقابلات ميدانية، وملاحظات مباشرة. خلصت النتائج إلى أنّ النظام المحاسبي المالي-الجزائري يُلبّي في جوهره خصوصيات النشاط التأميني، لكنه يحتاج إلى تعزيز معايير الإفصاح عن الاحتياطات الفنية وتبسيط إجراءات المطابقة بين الفروع. كما أظهرت المعالجة التطبيقية أنّ أغلب التعقيدات تنبع من الفصل بين دورات الأقساط، وتسوية التعويضات، واحتساب الضرائب المتخصصة. أوصت الدراسة بتطوير دورات تكوين محاسبي-تأميني، وإرساء دليل موحد للحسابات، وتوسيع رقمنة إجراءات المطابقة والرقابة الداخلية.

الكلمات المفتاحية: تأمين، محاسبة، قسط، تعويض، احتياط.

Abstract

This research investigates accounting practices within Algerian insurance firms by first framing the theoretical foundations of risk coverage and financial recording, then applying them to a case study of the National Insurance Company (CNMA) – Tiaret branch. A descriptive-analytical design combined with a field case approach was employed; data were drawn from official accounting records, on-site interviews, and direct observation. Findings reveal that the Algerian Financial Accounting System broadly accommodates insurance-specific requirements, yet greater disclosure of technical reserves and streamlined reconciliation procedures are still required. The applied analysis shows most complexities arise from premium period separation, claim settlement, and calculation of specialized taxes. The study recommends tailored accounting-insurance training, a unified chart of accounts, and expanded digitization of reconciliation and internal control workflows.

Keywords: insurance, accounting, premium, claim, reserve.