

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 معتمدة



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

## مذكرة مقدمة لاستكمال متطلبات نيل شهادة الماستر

### من إعداد الطلبة:

بوغارى رابح  
خالدى محمد

### تحت عنوان:

## المحاسبة المالية في قطاع التأمين

دراسة حالة شركة CNMA – وكالة تيارت

### نوقشت علينا أمام اللجنة المكونة من:

رئيسا	(أستاذ التعليم العالي -جامعة ابن خلدون تيارت)	أ. ستي حميد
مشفرا و مقررا	(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



## إصراء

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

إلى آبائنا وأمهاتنا؛

إلى إخواننا وأخواتنا؛

إلى أصدقائنا وزملائنا؛

إلى من وسعتهم ولم تسعهم ذاكرتنا... نحدي هذا العمل المتواضع.

راغب

محمد

# شکر

نحمد الله على جزيل نعمائه، ونشكره شكر المعترف بهمنه وآلاته وأصلي وأسلم على صفوته أنبيائه،  
وعلى آله وصحبه وأوليائه أما بعد:

"من لم يشكر الناس، لم يشكر الله"

واعترافاً منا بالفضل وتقديراً للجميل، لا يسعنا ونحن انتهيأنا 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 يغطتنا أن نتقدم بالشكر إلى أعضاء لجنة المناقشة الذين تكرموا وتفضلاً بقراءة هذا البحث  
وتحملوا عناء مناقشته وتقييمه، وتصويب ما بدا من أخطاء وهفوات؛

إلى أسراتنة الكلية الأفاضل الذين حملوا أقدس 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 ولي التوفيق؛

# الفهرس

إهداء	
شكر	
الفهرس	
قائمة الأشكال	
مقدمة	..... أ
<b>الفصل الأول الإطار النظري للمحاسبة في شركات التأمين</b>	
تمهيد	..... 7
المبحث الأول : عموميات حول التأمين	..... 8
المطلب الأول : الإطار المفاهيمي للتأمين	..... 8
المطلب الثاني : الإطار المفاهيمي لشركات التأمين	..... 12
المطلب الثالث : وظائف شركات التأمين	..... 14
المبحث الثاني تصنيف شركات التأمين و سياستها العامة ومصادر دخلها	..... 15
المطلب الأول : تصنيفات شركة التأمين	..... 15
المطلب الثاني : مصادر دخل التأمينات	..... 15
المطلب الثالث : شركات التأمين في الجزائر	..... 17
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	..... 22
المطلب الثالث: المبادئ المحاسبية في شركات التأمين	..... 23
المطلب الرابع: المعالجة المحاسبية لمختلف العمليات في شركات التأمين وفق النظام المحاسبي المالي SCF	..... 23
خلاصة	..... 43

## **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-
60 .....	المطلب الثاني: المعالجة المحاسبية للتعويضات .....
65 .....	المبحث الثالث: المعالجة المحاسبية للضرائب والرسوم وإلغاء عقود التأمين .....
65 .....	المطلب الأول: المعالجة المحاسبية للضرائب والرسوم.....
69 .....	المطلب الثاني: المعالجة المحاسبية لإلغاء عقود التأمين .....
71 .....	خلاصة: .....
72 .....	خاتمة.....
76 .....	المصادر والمراجع .....
80 .....	الملاحق.....

## قائمة الأشكال

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

## قائمة الجداول

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

## قائمة المختصرات

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

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

# **مقدمة**

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 بقدم حياة الإنسان إلى أن وصلت إلى الصورة التي تظهر الآن حيث أصبحت من هم النشاطات الاقتصادية بالقطاع الثالث "الخدمات «كما ساهم الإسلام في ترسیخ مفهوم التأمين والتكافل بين الأفراد وحث أفراده على التعاون وجبر الضرر عن يلحق به تأسيا يقول الله تعالى: "تعاونوا على البر والتقوى ولا تعنووا على الإثم والعداوة » وعلى الرغم من ذلك الإرث التاريخي لمفهوم التأمين والكم الكبير من الشركات التي تزود الناس بالخدمات التأمينية، إلا أن التأمين لا يزال صناعة مجهلة فنياً وشرعياً للكثيرين من المتعاملين ومرد ذلك أن الخدمة في التأمين مؤجلة وتعتمد إلى الاحتمالية قد تتحقق وقد لا تتحقق - ويتم غالباً التفاؤل بعدم تحقق الخطر لذا تواجه خدمة التأمين أراء 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 أساسى لنشاطات هذه الأخيرة

### الإشكالية الرئيسية:

تعتبر شركات التأمين مؤسسات ذات طابع خدماتي، كما أنها تميز بمحاسبة خاصة وذلك لاختلاف وتتنوع 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 وأليات معاجتها؟

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؟

# مقدمة

## أهداف الدراسة:

تهدف الدراسة عموما إلى: التعرف على الحسابات الخاصة بنشاط التأمين. تسليط الضوء على ما هو موجود فعليا ومقارنته بما هو مدروس نظريا. 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 انطلاقا 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 وتنوع شركات التأمين العمومية والخاصة وتطور نتائجها في السنوات الأخيرة. . أن يؤخذ هذا البحث كمرجع يمكن الاعتماد عليه في دراسات مستقبلية.

## أهمية الموضوع:

تمثل 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

# مقدمة

## 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 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 الزمنية:** 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 إلى ثلاثة أجزاء، الأول خصص لتقديم الشركة والثاني سنتطرق فيه إلى 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، العنوان 0100 "المعالجة المحاسبية للعمليات في شركات التأمين" والتي تدور اشكاليتها حول كيف يتم المعالجة المحاسبية للعمليات في شركات التأمين الجزائرية وقد تم تقسيم هذه الدراسة إلى ثلاثة جوانب حيث تم التطرق في الجانب الأول إلى عموميات حول التأمين و شركات التأمين، أما

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

طابيبة سليمة، رسالة مقدمة لنيل شهادة الدكتوراه، في العلوم المالية والمحاسبية، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة سطيف - 0100، 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 إشكاليتها التي تدور حول مدى قدرة البنية المالية التحتية لشركات التأمين على الالتزام بالإطار النظري للمحاسبة وفقاً لمعايير الإبلاغ المالي الدولية.

بن داني نبيلة، رسالة مقدمة لنيل شهادة ماستر ، كلية العلوم الاقتصادية ، التجارية و التسيير ، جامعة عبد الحميد بن باديس -مستغانم 0100 ، - بعنوان "محاسبة شركات التأمين "، حيث تحورت إشكالية الموضوع حول كيف تتم المعالجة المحاسبية لفهم 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، وأخيرا دراسة تطبيقية للمحاسبة في شركة التأمين الجزائرية CNMA .

# الفصل الأول

---

الإطار النظري للمطاسبة في شركات التأمين

### تمهيد

يُعد قطاع التأمين إحدى الدعائم الحيوية لاقتصادات الدول الحديثة، ليس فقط بصفته آليةً لامتصاص المخاطر وتوزيعها، بل كذلك لكونه قناةً فعالةً لتجمیع المدخرات وتوجیهها نحو الاستثمار. وإن تزايد تشعبات نشاط شركات التأمين وتشابك التزاماتها المالية والقانونية، تبرز المحاسبة كأداةٍ استراتيجية لضمان الشفافية، وحسن التبیر، ودقّة تقييم المركز المالي لهذه المنشآت. غير أنّ طبيعة الأخطار المؤمن عليها، وطول أمد بعض العقود، وتتنوع الاحتياطات الفنية المطلوبة، يجعل من محاسبة شركات التأمين نظاماً يتميّز بخصوصياتٍ لا نجدها في سائر القطاعات الخدمية أو الإنتاجية.

يسعى هذا الفصل إلى تأصيل الإطار النظري للمحاسبة في شركات التأمين، بوضع المفاهيم الأساسية للتأمين وتطوره التاريخي، ثم تبيان خصائص المنشآت التأمينية التي تُفضي 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 الأرضية العلمية الازمة لفهم المعالجة المحاسبية التفصيلية التي ستُناقشه لاحقاً في الجانب التطبيقي من الدراسة.

### المبحث الأول : عموميات حول التأمين

تختلف العمليات الإقتصادية وتعدد باختلاف الأنشطة وال الحاجات الفرد في حياته و يعد التأمين من بين العمليات الإقتصادية الضرورية التي يلتزم بها الفرد لضمان أريحية في مواجهة الخطر المستقبلي سنا حاول 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 سنا حاول التوصل لهذه القراءات في النقاط التالية:

#### الفرع الأول: مفهوم التأمين

تتعدد تعاريف التأمين وتخالف خصائصه باختلاف الباحثين في الموضوع و دراسته سنا حاول منع عينة لكل

منه

لغة : مشقة من كلمة الأمن ، والأمن مصدر للفعل الثلاثي "أمن" على وزن " فعل " أو يعني بكلمة أمن الطمأنينة وزوال الخوف<sup>1</sup>

إصطلاحا:

يصب مفهوم التأمين إصطلاحا في أنه عمل من أعمال التنظيم والإدارة ، حيث يقوم بتجميل أعداد كافية من الحالات المشابهة لتقليل درجة عدم التأكيد إلى حد مرغوب فيه ، والتأمين ما هو إلا تصوير لمبدأ عدم التأكيد وذلك بالتعامل في مجموعات من الحالات ببدلا من التعامل في حالات مفردة<sup>2</sup>

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 الخطر<sup>3</sup>

<sup>1</sup> العزيز هيكل فهمي ، موسوعة المصطلحات الإقتصادية والإحصائية ، بيروت ، لبنان ، دار النهضة العربية ، 1980 ، ص 58

<sup>2</sup> إبراهيم علي عبد ربه ، الخطر والتأمين -المبادئ النظرية والتطبيقات العملية دار المطبوعات الجامعية ، مصر ، 2008 ، ص 14

<sup>3</sup> ابراهيم أبو النجا ، الأحكام العامة لقانون التأمين الجديد ، د.م.ج.لنشر ، ج 1989، 1، ص 46

أما التعريف القانوني فيقول<sup>1</sup> " هو عقد يتعهد بموجبه طرف مقابل أجر بتعويض طرف آخر عن خسارة إذا كان السبب في وقوع الحادث المحدد في العقد<sup>1</sup>"

يعرف أيضا على أنه وسيلة لتعويض الفرد عن الخسارة المالية التي تحل به نتيجة لوقوع خطر معين، وذلك بواسطة توزيع هذه الخسارة على مجموعة كبيرة من الأفراد يكونون جميعهم معرضين لهذا الخطر وذلك بمقتضى إتفاق سابق<sup>2</sup>

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

### الفرع الثاني :نوع 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 مخاطر حوادث الحريق التي تتعرض لها الممتلكات والأموال

3. التأمين على السرقة: بضم غطاء تأمين حوادث المتعلقة بسرقة الأموال المنقولة كالنقود والبضائع والمستبدلات 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 مزاولة العمل

6. التأمين على الأموال والبضائع أثناء النقل: بما في ذلك التأمين البحري والبري والجوي

2. الطبيعة القانونية : ويندرج تحت مسماه كلا من:

<sup>1</sup> عز الدين فالح ، التأمين مبادئه أنواعه ،دار أسامة للنشر والتوزيع،الأردن ،2011 ،ص15

<sup>2</sup> 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 الآخرين<sup>1</sup>

### الفرع الثالث عناصر التأمين :

ترتكز عملية التقييم في قيامها على جملة من العناصر منها ما هو قانوني ،ويشمل العلاقة التي تربط بين طرفى عقد التأمين وعناصر أخرى إعتبرية يمكن إيجازها في النقاط التالية :

-**الخطر:** إن عملية تحديد وتأطير الخطر يكون وقت إبرام العقد ،كالتأمين على الحياة فالخطر هنا هو ما قد يشوب حياة الفرد ويزعزعها وفي التأمين على الممتلكات فهو حضور لشيء المعنوي موضع التأمين أما الخطر الغير معين فهو الذي لا يكون له تواجد مادي وقت إبرام عقد التأمين ، بل وقت تتحققه 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 أساس علمية وقواعد إحصائية<sup>2</sup>

-**مبلغ التأمين:** هو ذلك الأداء الذي يتعهد 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

<sup>1</sup> إيهاب نظمي إبراهيم ،حسن توفيق مصطفى محاسبة المنشآت المالية (البنوك وشركات التأمين )،مكتبة المجتمع العربي ، ط 1 ،الأردن ،2009 ، 422

<sup>2</sup> حسان ناصف ، دور شركات التأمين في محاولة مكافحة الإحتيال ،أطروحة دكتوراه في العلوم الإقتصادية ، تخصص إقتصاديات المالية والبنوك ،جامعة. أحمد بوقرة ، بومرداس ، 2017/2018، ص 12

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 العقد<sup>1</sup>

هناك تقسيمات أخرى للخطر تقوم على النقاط التالية:

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

-**المؤمن له** : هو الجهة أو الطرف التي يكتب 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 المستأنف 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 تتحقق الواقع بعد سواء بشكل عفوی أو تلقائي أو بإرادة المؤمن له ويجب أن تكون غير مخالفة للنظام العام<sup>2</sup> ويضم الخطر هو الآخر عدة أنواع وهي كالتالي :

- **الخطر الثابت والخطر المتغير** :

نقول عن الخطر أنه ثابت إذا استقر مدة زمنية تتجاوز مدة دون التغيير ، في حين يكون الخطر المتغير ذلك الخطر الذي لا يتسم بالثبات وتختلف فرص حدوثه من فترة لأخرى كالتأمين على الحياة

- **الخطر القابل للتأمين والخطر الغير قابل للتأمين** :

أكيدت 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.

<sup>1</sup> يوسف حبيب الطائي وآخرون ، إدارة التأمين والمخاطر ، دار اليازوري العلمية للنشر والتوزيع ، الأردن، 2001، ص 23

<sup>2</sup> عمر ميساوي ، محدودات الإيرادات في قطاع التأمين الجزائري ، رسالة ماجستير ، كلية العلوم الاقتصادية والحقوق جامعة ورقلة ، 2006 ، ص 12

## الإطار النظري للمحاسبة في شركات التأمين

- **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 للتشريع<sup>1</sup>

### 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 ، وتحصر مسؤوليتها فيما تمارسه من نشاط في حدود أصولها التي تعلن عنها الجهات المخولة بسلطة الرقابة والإشراف على شركات التأمين<sup>2</sup>

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 حادث معينة، تعمد تلك الشركة إلى استثمار موجوداتها في أعمالها وصناعتها وتمنع مبلغ من المال لمؤسسات تجارية أخرى

يعرفها sainrapt christian على أنها "هيئة مرخصة من طرف السلطات العمومية والتي تحصل على إعتماد إجباري ، من أجل ممارسة عمليات تأمينية محددة، تتضمنها القائمة الملحة لهذا الإعتماد، بحيث معظم الهيئات التأمينية هي شركات تجارية وأغلبيتها شركات مساهمة مغلقة"<sup>3</sup>

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 "<sup>4</sup>

<sup>1</sup> معراج جيدى ، محاضرات في قانون التأمين الجزائري ، ديوان المطبوعات الجامعية ، الطبعة الثانية ، الجزائر ، 2007 ، ص 23

<sup>2</sup> أحمد صلاح عطية ، محاسبة شركات التأمين ، دار الجامعية الإسكندرية ، مصر 2005 ، ص 34

<sup>3</sup> Sainrapt .c.Dictionnaira gènerale de l'assurance Ed, Arcature paris ,1999,p17

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

يظهر جلياً 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 وتفرد عن باقي الشركات بجملة من الخصائص نسبة لطبيعة عملياتها التأمينية

- تأثر شركات التأمين قوانين صارمة تحكم نشاطها واستثماراتها بغية الحفاظ على ملائمة الشركة وضمان الوفاء بالتزاماتها، إذ يعود أي عجز مالي يسجل غير الشركة على المؤمنين بها سلباً سواء من الناحية الاقتصادية أو الاجتماعية
- يتذرع على شركات التأمين تحديد نتيجة دورتها بسبب تخطي بعض العقود التأمينية. للسنة المحاسبية، الأمر الذي قد يؤثر على مركزها المالي.
- يعذر إعкаس دورة الإنتاج على شركات التأمين معرفة مداخيلها المستقبلية
- تسعى منتجات شركات التأمين بالإعتماد على خبراء في مجال الإحصاء والرياضيات عكس المنتجات في الشركات الأخرى التي تخضع إلى قوانين العرض والطلب.
- لا تقوم شركات التأمين في تكوين رأس المالها بالإعتماد على الإقراض كباقي الشركات الاقتصادية
- يعد منتج التأمين خدمة آجلة، يستوجب طرق خاصة في التنظيم وكذلك في مجال التسويق ، والدعاية وتصميم وتقسيم النظام المحاسبي .
- تعمل محمل شركات التنظيم في فروع تأمين مختلفة كالتأمين على البطالة والحياة والممتلكات<sup>1</sup>

<sup>1</sup> أحمد صلاح عطيه، محاسبة المنشآت المالية ومحاسبة شركات التأمين، مجموعة النيل العربية طباعة ونشر وتوزيع، مصر 2002، ص 12 وт

### المطلب الثالث : وظائف شركات التأمين

إن لشركات التأمين وظائف عديدة نظراً للتنوع الخدماتي التي تقدمه هذه الشركات

**إدارة العمليات:** تلعب شركات التأمين دور الوسيط الذي يتلقى التأمين وتعمل على إستثمارها من خلال مجموع أقساط وعوائد إستثمار 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 اختيار العمال ، كما يعمل القائمون على الوظيفة على جعل أقساط التأمين التي يدفعها المؤمنون تتماشى مع فرصة تعرضهم للخسائر

- **إدارة النشاط التسويقي :** تستخدم شركات التأمينات طرق عديدة لتسويق خدماتها التأمينية ، على غرار التسويق المباشر ، وال وكلاء المنتجون ، إضافة إلى إعتماد أسلوب التسويق من خلال شركات تأمين أخرى .

- **أنشطة تحديد إحتمالات الخطر:** يرتبط قسط التأمين بعمل الخبر المختص في تقدير إحتمالات وقوع الأخطار التي يغطيها التأمين ، معتمداً 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 إستثماراتها أهم المجالات التي يتم بها توظيف الأموال ، وذلك لدراسة وتحليل مصادر الأموال من حيث كلفتها ومكوناتها والمرونة التي تتتوفر فيها<sup>1</sup>.

- **حفظ التكاليف والإسراع في تحصيل الأقساط :** من مهام شركات التأمين العمل على التسريع في تحصيل أقساطها ما يسهل فرص الاستثمار ، 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 فمثلاً في التأمين على الحياة يستخدم المحامون الإكتتاب والتخطيط للتصرف بالأملاك، 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 التأمين<sup>2</sup>

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

<sup>2</sup> طيب فاتح ،محاسبة شركات التأمين في ظل المعايير المحاسبية الدولية ، دراسة حالة الشركة الجزائرية للتأمين وإعادة التأمين ، منكرة ماجستير ، تخصص محاسبة كلية العلوم الاقتصادية ،جامعة أحمد بوقرة بومرداس ، 2014 ، 64.

## الإطار النظري للمحاسبة في شركات التأمين

المبحث الثاني تصنيف شركات التأمين و سياستها العامة ومصادر دخلها.

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

### المطلب الأول : تصنيفات شركة التأمين

يتم تصنيف شركات التأمين تبعاً 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 الاجتماعي

- شركات التأمين على الحياة: يقوم نشاطها على كافة التأمينات المتعلقة بوفاة أو حياة المؤمن له أو التي تجمع بينهما
- شركات التأمين العام: تختص هذه الشركات بالتأمين على الممتلكات ويغطي عادة أخطار الحرائق والسرقة والنقل بأنواعه ، إضافة إلى المسؤولية المدنية إتجاه الغير
- الشركات الشاملة: يصدر هذا النوع من الشركات كافة وثائق التأمين التي تصدرها شركات التأمين المتخصصة
- صناديق الضمان الاجتماعي: تعمل هذه المؤسسات على تعطية تكاليف المعاش للشخص المؤمن له، مع الإلتزام بحد أدنى من تكاليف علاجه ويدفع الصندوق الباقي<sup>1</sup>

### المطلب الثاني : مصادر دخل التأمينات

تقوم مصادر دخل شركات التأمين عادة على المصادر التالية:

أموال وحقوق المساهمين: وتشمل الاحتياطيات الرأسمالية التي تكونها شركات التأمين الأرباح المحتجزة لتدعم مرافقها المالي أو لمواجهة الظروف الطارئة وغير متوقعة ، إضافة إلى رأس المال المدفوع ، تعد هذه الأموال

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

## الإطار النظري للمحاسبة في شركات التأمين

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

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

حقوق حملة وثائق تأمينات الحياة : وتسمى المخصصات الفنية لعمليات الحياة وتكوين الأموال وهو مخصص طويل الأجل نظراً 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 أيضاً مخصصات التعويضات تحت التسوية

**أموال التأمينات العامة :** وتمثل أهم مصادرها في المخصصات التالية :

- **مخصص الأخطار السارية :** يتضمن المصالح المحتجزة من أقساط وثائق الناميات العامة والمدفوعة مقدماً عن سنوات قادمة لتغطية الأخطار السارية مستقبلاً عن إصدارات هذا العام ، وهذه الأموال قصيرة الأجل بطبعتها لاعتبار أن وثائق التأمينات العامة وثائق سنوية إلا أنها تزداد كلما زادت الإصدارات الجديدة من وثائق تأمينية عامة تحول إلى مصدر إستثمار طويل الأجل

- **مخصصات التعويضات تحت التسوية ،** يضم هذا المخصص الأموال المحتجزة 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 بطبعته في السنوات ذات النتائج الجيدة لمواجهة أي تقلبات غير متوقعة تحدث مستقبلاً نتيجة زيادة معدلات الخسائر الفعلية عن معدلات الخسائر المتوقعة ، فرع من فروع التأمينات العامة ، وهو حق من حقوق حملة الوثائق حيث تزيد التزامات شركات التأمين إتجاههم في السنوات السيئة ذات الكوارث ما يجعله. يستخدم سنوياً<sup>1</sup>

### • أموال غير مرتبطة بالنشاط التأميني:

تعرف بالمخصصات الغير فنية والتي تخصص لمقابلة خسائر معينة وتمثل هذه الأموال في المبالغ المستحقة لشركات التأمين وإعادة التأمين ، وللوكاء والمنتجين وأرصدة أي حسابات جارية دائنة أو دائنن متتنوعين ، وهذه الأموال قصيرة الأجل وتمثل نسبة ضئيلة جداً مقارنة بموارد الأموال الأخرى والمجمعة لدى شركات التأمين<sup>2</sup>

<sup>1</sup> عبد الغفار الحنفي ، أسواق المال، الإسكندرية ، الدار الجامعية ، 2000، ص 357

<sup>2</sup> عبد الغفار حنفي ، الأسواق والمؤسسات المالية ، مركز الإسكندرية للكتاب ، مصر ، 1997 ، ص 340

وهناك تقييمات 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 الاستثمار الناجمة عن الأوراق المالية أو القروض بضمان عقاري ، وكذلك إيرادات العقارات
- التعويضات التي تحصل عليها من شركات إعادة التأمين
- قيم الأشياء المستفيدة في حالة التأمين البحري ، تأمين الحريق والمبالغ المحصلة من الغير بطريق الرجوع
- إيرادات أخرى (رسوم ، إلغاء ، وثائق التأمين ، رسوم تنازل الأسهم ، عملاء إعادة التأمين ..)<sup>1</sup>

#### المطلب الثالث : شركات التأمين في الجزائر

تختلف وتنوع 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 بـ 61% ومصرية 39% وفي 27 ماي 1966 أمنت الشركة في إطار إحتكار الدولة لمختلف عمليات التأمين وفي سنة 21 ماي 1975 ومع ظهور قانون التخصص احتكرت الشركة كل من فرع تأمين السيارات والأخطار البسيطة وتأمينات الحياة وقد رأسمالها ب 3100 مليون دج وشبكة توزيعها على 24 موزعة على 309 وكالة<sup>2</sup>

-الشركة الجزائرية للتأمين وإعادة التأمين : caar تم إنشاء الصندوق الجزائري للتأمين في 18 جوان 1993 ، بموجب الأمر 63-197 ، وقد تم تأسيسه بغية مليء الفراغ الذي تسببت فيه الشركات الأجنبية وهي شركات فرنسية قدر عددها ب 251 شركة يوجد مقرها الرئيسي بالمدن الكبرى الفرنسية ، بعد رفضها القيام بالتأمين في

<sup>1</sup> نبيل مختار ،موسوعة التأمين ،دار المطبوعات الجامعية ،الإسكندرية ،مصر ،2005،ص18

<sup>2</sup> معراج حيدري ،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 بـ 11% من أقساط الصندوق الجزائري للتأمين وإعادة التأمين وبتصور القرار 66-127 تم تحويل تسميتها إلى الشركة الجزائرية لتأمين النقل<sup>1</sup>

### ا- 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 تبعاً لمبدأ تخصص واحتياج الدولة لقطاع التأمين في تلك الفترة ، أما عند إلغاء التخصص في إطار الإصلاحات الاقتصادية المعتمدة ، أضحت هذه الشركة مؤسسة عمومية إقتصادية تمارس مختلف فروع التأمين

و كنتيجة لتكميلة الإصلاحات المدعومة بالقانون 04-06 الموافق لـ 20 فيفري 2006 ، للتفرقة بين تأمين الأضرار وتأمين الأشخاص ، تم إدخال تعديلات على القانون الأساسي للشركة شركة لتأمين الأضرار لكل الفروع ، تطبيقاً للمرسوم الوزاري 14 جويلية 2011 ، فمن خلال تجسيد هذا التشريع الجديد عملت الشركة على التحول حول نقطتين :

- استحداث شركة لايف جيري وهي شركة تابعة متخصصة بتأمين الأشخاص بالشراكة مع الصندوق الوطني للإستثمار وبنك الجزائر الخارجي ،
- إعادة هيكلة التنظيم التأميني الضروري مع تكوين ووضع نظام متوافق مع مخططات الشركة<sup>2</sup>

### - شركة تأمين المحروقات CASH

هي شركة ذات أسهم برأس المال 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

<sup>1</sup> 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 بو علي ، 2012، ص 9

<sup>2</sup> عمار أسامة تقييم واقع التأمين في الجزائر ، المجلة الجزائرية للأبحاث المالية والمصرفية ، المجلد 12 العدد 1، 2022، ص 53

### الإطار النظري للمحاسبة في شركات التأمين

ويتوزع هيكل المساهمين كالتالي : 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 بلغ 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 235-26 في 20 جويلية 1996 ، كان رأس المال يقدر بـ 250 مليون سنة نشأتها أما عن مهامها فتشمل ضمان العمليات الموجهة للتصدير لحسابها الخاص ولحساب الدولة ، ضمان تحويل الصادرات وتقدم النصائح والمساعدة للمصدر وتزويده بالمعلومات الاقتصادية 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 للفروض الممنوحة من طرف المؤسسات المالية ومن أجل الحصول عليها

الشركة الجزائرية لضمان الاستثمار AGCI : تم إعتمادها في 1998 لمواولة عمليات التأمين المرتبطة بقروض الاستثمار الموجهة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة ، رأس المال 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 وتمثل مهامه في :

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

<sup>1</sup> معراج جيدي ، مدخل لدراسة قانون التأمين الجزائري ، ديوان المطبوعات الجامعية ، الساحة المركزية ، بن عكون الجزائري ، ص 14، 2003،

### الإطار النظري للمحاسبة في شركات التأمين

شركة أليانس للتأمين: وهي شركة ذات أسهم تم اعتمادها في جولية 2005 إلا أن نشاطها الفعلي كان سنة 2006، وتعد أول شركة تقوم بالاكتتاب العام في إعادة التأمين، حيث يبلغ رأس مالها الاجتماعي 2.21 مليار دج كما تملك حوالي 200 وكالة منشأة 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 وال سعودية بنسبة 60%， أما الجزائر فبنسبة 4% وهي فرع من فروع إعادة التأمين

**الشركة الدولية للتأمين وإعادة التأمين:** 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 المتوسطية GAM:** هي شركة ذات أسهم تم إنشاؤها بتاريخ 10 سبتمبر 2002 برأسمال أجنبى 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 إعتمادها في 11 أكتوبر 2006 برأسمال أجنبى للبنك الفرنسي يقدر ب مليار دينار جزائري ، أما رقم أعمال لسنة 2016 قدر ب 1.768<sup>1</sup>

### 2. التعاونيات

#### الصندوق الوطني للتعاون الفلاحي : CNMA

هي مؤسسة غير ربحية تأسست في بداية القرن 20 كانت خاضعة حتى عام 1972 لأحكام القانون الصادرة في 1972 لأحكام القانون الصادر 1901 المتعلق بالجمعيات والمنظمات غير تجارية، وقد تم إستحداثها سنة 1972 بموجب القانون رقم 72-64 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 :

<sup>1</sup> 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، 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<sup>1</sup>

---

<sup>1</sup> عمار أسامة، تقييم واقع تأمين التأمين في الجزائر ، مرجع سابق ، ص56

### المبحث الثالث: طبيعة المحاسبة في شركات التأمين

ستنطرق هنا إلى المحاسبة في شركات التأمين من 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 والفرض والنظريات والقواعد والسياسات المحاسبية على النشاط التأميني بما يتواافق وطبيعة وخصائص هذا النشاط، وفي إطار المتطلبات القانونية للتنظيم المحاسبي لهذا النوع من النشاط" (قابل ، 2001 صفة 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 صفة 263)

ثانياً: الخصائص يمكن تلخيصاً في: (قابل ، 2001 صفة 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.. خصوص 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 لتنوع فروع النشاط، فمن الضروري أن تمسك كل شركة تأمين حسابات خاصة لكل فرع من فروع التأمين على حد.. .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 وتحسيبة لأية مسؤوليات أو مخاطر محتملة مستقبلاً، وضمان عدم اهتزاز المركز المالي ومواجهة لصعوبة تغطية 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 حدٍ إعداد وتصوير الأرباح والخسائر

### الإطار النظري للمحاسبة في شركات التأمين

- لشركة التأمين كل ..بيان المركز المالي للشركة أو الهيئة المزاولة للتأمين في نهاية كل فترة محاسبية..المشاركة 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 الاستثمار وتقديرها.
  - 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 تتحفظ به، ولا يتعلق الأمر هنا بمخالفة مبدأ استمرارية الطرق وإنما بكيفية التطبيق .

**مبدأ الحبطة والحدر:** يسعى هذا المبدأ إلى تجنب خطر تحويل للسنة المالية خسارة محتملة بإمكانها أن تضر بأملاك ونتائج المؤسسة، وبالمقابل لا يمكن أن تؤخذ الأرباح بعين الاعتبار بنسبة محاسبية إلا إذا تحققت .

**عدم التعويض:** ويخلو 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 المصرف.

### 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 بناءاً على قرار مجلس الإدارة في أجل لا يتجاوز 5 سنوات ابتداء من تاريخ التسجيل في السجل التجاري.

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

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

ثانياً: المعالجة المحاسبية لإبرام عقود التأمين في الشركة الأصلية

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

ح 511111: /تأمينات على السيارات

ح 511212: /تأمينات على الأضرار (حريق، سرقة....)

ح 511515: /تأمينات على النقل

ح 511515: /تأمينات على الأشخاص

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

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 نقداً

TG 0 : طوابع عامة

FGA 0 : حقوق ضمان السياارت

FCN 0 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 كمالي:

\* 1 التسديد نقداً:

		تاريخ التسديد		
		ح/ الصندوق	53	
		ح/ الربائـن تحصـيل قـيمـة العـقد	411	

لتسديد بشيك

تاريخ التسديد

	ح/ شيكات للتحصيل	411	5112
	ح/ الزيون		
	استلام الشيك	5112	
	ح/ البنك		512
	ح/ 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 ابرام 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 للتخفيفات المصرحة:

\* منح تخفيف في تاريخ الإبرام: يتم منح تخفيف في شركات التأمين و ذلك لاستقطاب الزبائن حيث تكون قيمة التخفيف لاصناف معينة من الزبائن ك(31% نسبة للمتقاعدين....) و عند مبلغ معين للعقد.

تارikh 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/البيان		
	تحصيل قيمة العقد		

بحيث:

$$\text{قيمة التخفيض} = \text{القسط الصافي} \times \text{نسبة التخفيض}$$

القسط الصافي بعد.ت = ق.ص قبل التخفيض - قيمة التخفيض  $Tva$  بعد التخفيض = ق.ص بعد التخفيض

$\times$  النسبة ٠٥ منح تخفيض بعد تاريخ الإبرام:

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

رابعاً: المعالجة المحاسبية للتعويضات عند وقوع الخطر

## الفصل الأول

### الإطار النظري للمحاسبة في شركات التأمين

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:

		ح/ أداءات وتعويضات واجبة الدفع للتأمين على.....		_600
		ح/ مؤونة تسوية التعويضات للتأمين على... ح/ مؤونة تسوية التعويضات للتأمين على الأشخاص	3060	
			3260	
		التصريح بالحادث		

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

#### المرحلة 10: تقييم حجم الأضرار

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

		ح/ أداءات وتعويضات واجبة الدفع للتأمين على..... ح/ مؤونة تسوية التعويضات للتأمين على....	3060	_600
		ح/ مؤونة تسوية التعويضات للتأمين على الأشخاص	3260	
		تقييم موجب		

التقييم الأولي هو تقييم الوكالة للحادث التقييم الفعلي هو تقييم الخبرير

		ح/ مؤونة تسوية التعويضات للتأمين على....		3060
		ح/ مؤونة تسوية التعويضات للتأمين على الأشخاص	_600	3260
		ح/ 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			
	ح/ مؤونة تسوية التعويضات للتأمين على.....		3060
	ح/ مؤونة تسوية التعويضات للتأمين على الأشخاص ح/ حوادث تحت التسوية إلغاء المؤونة	4679	3260
	ح/ حوادث تحت التسوية		
	ح/ 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 استلام الشيك من وكالة الخصم	3069	
		ح/ البنك ح/ شيكات للتحصيل	512	5112
		تحصيل قيمة الشيك		
		ح/ مطالبات وطعون ح/ تعويضات محصلة اثبات استلام التعويض من وكالة الخصم	3069 4169	
		ح/ تعويضات محصلة ح/ البنك التسديد	4169 512	

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

فيما يخص هذه الحالة فإن المؤمن لهم بعد التتصريح، 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 الأولى > 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		
	ح/ مؤونة تسوية التعويضات للتأمين على...	3060	
	ح/ مؤونة تسوية التعويضات للتأمين على الأشخاص	3260	
	ح/ حوادث تحت التسوية	4679	
	تسوية قيمة التعويض		
	ح/ حوادث تحت التسوية	4679	
	ح/ البنك	512	
	ح/ الصندوق	53	
	تسديد قيمة التعويض		
	ح/ شيكات للتحصيل	3069	5112
	ح/ مطالبات وطعون		
	استلام الشيك من وكالة الخصم	512	
	ح/ البنك		
	ح/ شيكات للتحصيل		
	تحصيل قيمة الشيك		
	ح/ مطالبات وطعون	3069	
		4111	
	ح/ الدفع بأجل	4111	
	ح/ تعويضات مسترجعة لصالح الشركة	6007	

	تسوية قيمة التعويض	
--	--------------------	--

لمبلغ الأولي < تعويض وكالة الخصم

تاریخ 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		
	ح/مؤونة تسوية التعويضات للتأمين على...	3060	
	ح/مؤونة تسوية التعويضات للتأمين على الأشخاص	3260	
	ح/حوادث تحت التسوية	4679	
	تسوية قيمة التعويض		
	ح/حوادث تحت التسوية	4679	
	ح/البنك	512	
	ح/الصندوق	53	
	تسديد قيمة التعويض		
	ح/شيكات للتحصيل	3069	5112
	ح/ مطالبات وطعون		
	استلام الشيك من وكالة الخصم		512
	ح/البنك		

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

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

		ح/ 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 ابرام عقد إعادة التأمين				
	ح/ أقساط متنازل عنها للتأمين على ....		6010	
	ح/ أقساط متنازل عنها للتأمين على الأشخاص	4001		6030
	ح/ حساب جاري لمعيدي التأمين			
	ابرام 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 ابرام 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		

		ابرام 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 / الاقعقي: (المجلس الوطني للمحاسبة، 2111)

شركة إعادة التأمين:

تاريخ ابرام 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 ابرام 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 ابرام 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 ابرام 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		

## سادساً: 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: تطبيقاً للتنظيم الجبائي المتعلق بالضرائب المباشرة تنشأ ضريبة على عمليات شركات التأمين وإعادة التأمين بنسبة تقدر بـ 2% من رقم الأعمال (القسط الصافي). وتسجل محاسبياً:

تارikh 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 حرفياً والتي يتم إنجازها 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		
		ح/ الرسم المغوتر على القيمة المضافة ح/ رسم على القيمة المضافة المجمع تحديد قيمة الضريبة المجمعة وواجبة الدفع	44511	44501
		ح/ الرسم على القيمة المضافة المستلمة ح/ رسم على القيمة المضافة المجمع ح/ الرسوم القابل للاسترجاع ترصيد قيمة الضرائب المستلمة	44557 44511 44560	
		ح/رسم على القيمة المضافة المجمع ح/ حسابات بنكية جارية تسديد قيمة الضرائب	44511	512

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

سابعاً: المعالجة المحاسبية لعملية الفصل في أقساط التأمين للدورات الموالية

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

#### 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	
		ابرام 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		
		/	517	
		ح/ ديون أقساط التأجيل..	300	

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

المصدر: عائشة كداتسة ،معمر الطيب عيسى براق، محاسبة التأمينات مابين النظام المحاسبي المالي ومعيار الإبلاغ المالي، مرجع سابق، ص327

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 ، مدفع الإنسان يتدارك الخسائر التي يمكن أن تصيبه جراء المخاطر وتعويضها ،أما من ناحية المعالجة المحاسبية في شرارات التأمين فستنطرب 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 بتتبع الإرادات والمصروفات وتأطير الالتزامات سواء الحالية أو المستقبلية، تهدف المعالجة المحاسبية في هذا القطاع إلى تسجيل العمليات المالية بشكل دقيقما يضمن تقديم صورة عادلة وموثوقة عن أداء الشركة ومركزها المالي والإقتصادي، من خلال إحتساب الأقساط والإحتياطات والتعويضات وهذا ما سنراه بالتفصيل في الدراسة الميدانية.

## الفصل الثاني

---

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

**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 أساسين، يتناول المبحث الأول تقديم الشركة الوطنية للتأمين، وتحور المبحث الثاني حول المعالجات المحاسبية لعمليات التأمين بالشركة . وكالة تيارت ، وتطرقنا في المبحث الثالث إلى المعالجة المحاسبية للضرائب والرسوم.

## المبحث الأول: الشركة الوطنية للتأمين CNMA وكالة تياتر-

قبل التطرق إلى الشركة الوطنية للتأمين وكالة تياتر، 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 دورا هاما 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 تؤطرها 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 برأس المال مختلط بين الجزائر ومصر (شركة مختلطة)، وبمقتضى الأمر رقم 66-127 المؤرخ في 27 مايو 1966 الذي ضمن احتكار الدولة لعمليات التأمين.

في جانفي 1976 تخصصت الشركة في فرع المخاطر البسيطة من خلال تقديمها لعروض مصممة خصيصا 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 سابقا 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 رأس المال الشركة بفضل الأرباح المتراكمة، فبلغ رأس المالها 30 مليار دينار جزائري، أي ما يعادل 275 مليون دولار أمريكي، كما بلغت استثماراتها لا 46 مليار دينار جزائري منها 29 مليار دج عقارات (أراضي ومباني).

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

### الجدول رقم (02-01): 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 مطبعة التأمينات. كما تبلغ مساهمات الشركة نسبة 21% في الشركات التالية: ALFA SPA

شركة إفريقية لإعادة التأمين AFRICA RE

الشركة الجزائرية لضمان وتأمين الصادرات CAGEX شركة ضمان القرض العقاري SGCI شركة إعادة التمويل الرهني 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 عاميين مساعدين: مدير عام مكلف بالجانب الإداري، مرتبط بمديرية مركزية، ومدير عام مكلف بالجانب التقني وهو مرتبط بالأقسام .المستوى الجهوبي : تتكون الشركة الوطنية للتأمين (CNMA) (من 15 مديرية جهوية تتوزع عبر التراب الوطني كما يلي:

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 سidi بلعباس .. المديرية الجهوية تizi 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** : لظهور مهام كل مديرية من مديريات المؤسسة الوطنية للتأمين CNMA كما يلي:

**1- قسم التسويق Division Marketing**: تمثل مهامه في: الإشهار للتعرف بمنتجات المؤسسة، تشجيع شبكة التوزيع، التخطيط وإنجاز الدراسات الخاصة بالمؤسسة. تحديد أهداف كل فرع تأمين موسمي، البحث وتطوير منتجات جديدة.

**2- مديرية الموارد البشرية R. H**: تتکفل 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**: تتکفل 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** : تتکفل بـ: تقديم التقارير السنوية، البحث عن الفروقات المسجلة، متابعة الإستراتيجية الموضوعة من طرف مجلس الإدارة .

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

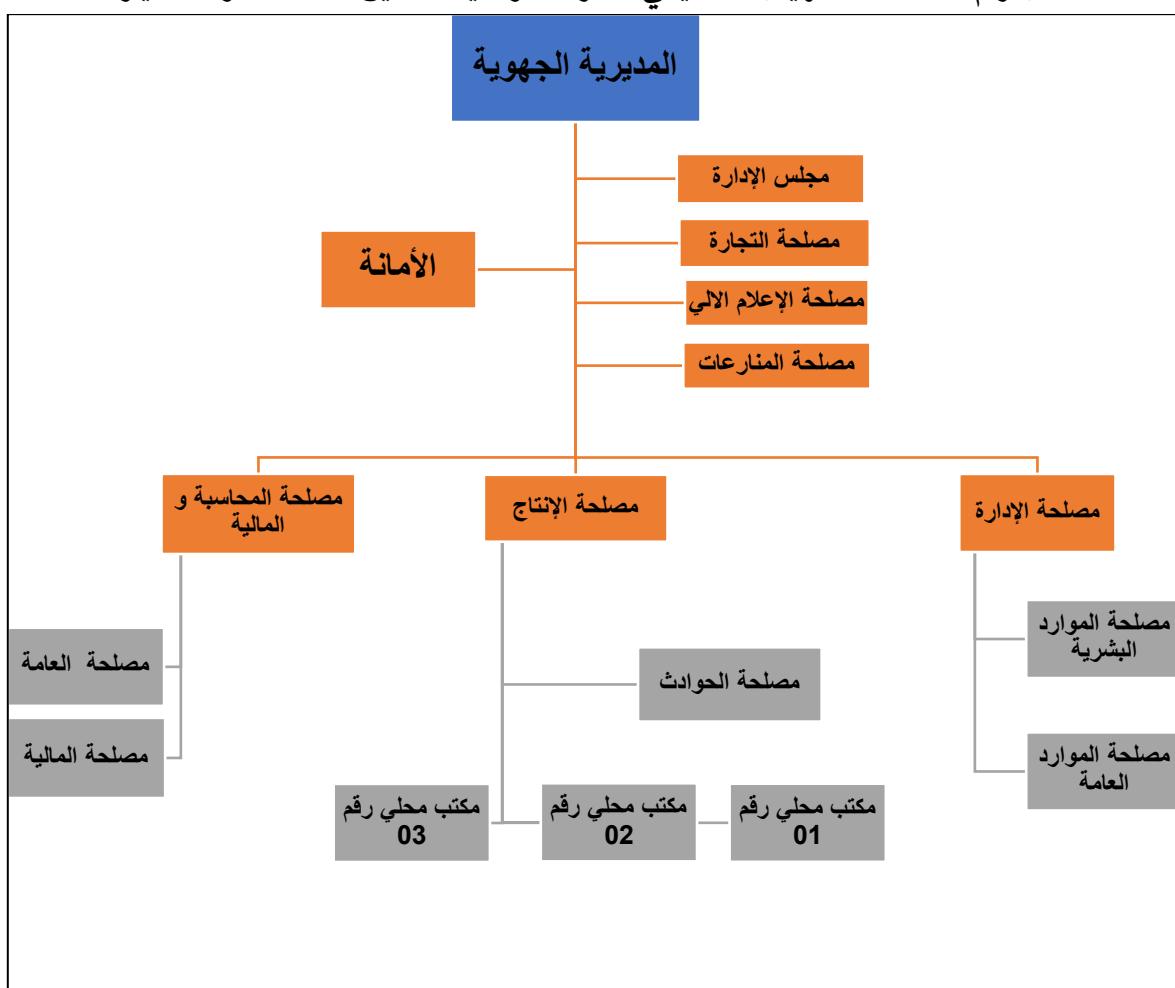
**7- مديرية المحاسبة والمالية** : تتکفل بـ: تسجيل عمليات النشاط بدقة حول الوحدات المحاسبية، إعداد الميزانية العامة و جدول حسابات النتائج TCR

تسخير الخزينة، دفع الضرائب، متابعة دفع الأجر وتحفيظ الدين.

**8- مديرية التنظيم والمعلومات :** تتکلف بـ: تحليل المعلومات المحاسبية والإحصائية، إنشاء شبكة معلوماتية تربط بين المديريات، إعداد البرامج المعلوماتية من أجل تسخير المؤسسة.

**9- مديرية تأمين العمال :** تتکلف بـ: تحسين الإنتاجية وتخفيض التكاليف، إحصاء الأخطار ومبانع التعويض وتقدير الحوادث.

الشكل رقم 02-01: 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 بباتنة، 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 بـ 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 طوفقة رمز .3105.
- وكالة أولاد جلال رمز .3106.
- وكالة سيدى 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

انطلاقا 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 تمثل 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 المتعددة يشرف عليها رئيس فرع.

**مصلحة الأخطار المختلفة** : والتي بدورها تنقسم إلى نفس مصالح التأمين على السيارات لكن لحوادث أخرى (الحرائق، النقل، السرقة.....) مصلحة المحاسبة والمالية : حيث تنقسم إلى الجانب المالي والمحاسبي \* : الجانب المالي : يقوم على تسجيل حركات الأموال من دخول وخروج أي المدفوعات والمقبولات المؤسسة حيث تمثل المدفوعات العمليات التي تقوم بها الشركة لجلب الأموال (إنتاج عقود التأمين) سواء نقدا أو عن طريق البنك او حالات بنكية، أما المقبولات 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 بالتقريب 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 متعددة وتنقسم إلى:

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

- **تأمين متعدد لأخطار السكن** : يقوم بتأمين الأخطار المتعلقة بالمجمعات السكنية والأثاث نتيجة حدوث حريق أو كوارث طبيعية أو السرقة - **تأمين الستر الفردي**: هو عقد ضد الحوادث الجسمية 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 ب أصحابها.

- 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 الترخيص بالشركة الجزائرية للتأمين وكالة تيارت، تعرفنا على كل من مدخلات ومخروجات الوكالة، بالإضافة إلى التسجيلات المحاسبية التي تقوم بها، وسنوضح ذلك من خلال حالات تطبيقية لزيائن الشركة كالتالي:

**أولاً: عمليات الإنتاج التأمين على السيارات:** هو نشاط رئيسي لمختلف وكالات الشركة الوطنية للتأمين، حيث يتقدم الزبون بطلب تأمين على سيارته وبعد تأكيد 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 01/03/2019 تقدم الزبون (س) لوكالة لتأمين سيارته لمدة عام يشمل ما يلي:

تفاصيل القسط	الضمانات الممنوحة
القسط الصافي: 8191.42 دج	المسؤولة المدنية 300.00 دج
الإضافات: 200.00 دج	انكسار الزجاج بقيمة 1480.00 دج
صندوق ضمان السيارات: 62.22 دج	أضرار التصادم بقيمة 72.50 دج
حق الطابع: 40.00 دج	السرقة والحريق: 7400.00 دج
طابع جبائي: 584.00 دج	الدفاع بقيمة: 1000.00 دج
الرسم على القيمة المضافة: 1556.36 دج	الأشخاص المنقوله بقيمة: 1150.00 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	ح/ الزبون 11		4111
	1144.55	ح/ أقساط للتأجيل		715111
8191,42		ح/ تأمين على السيارات ح/ ديون أقساط للتأجيل	700111	
1144.55		ح/ الملحقات	300111	
200.00		ح/ حق الطابع ح/ طوابع متغيرة	700300	
40,00		ح/ صندوق الكوارث الطبيعية ح/ حقوق ضمان	44271	
		السيارات ح/ الرسم على القيمة المضافة		
584,00			44272	
3000,00			4430	
62,22			4431	
1556.36			4450	

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

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

أو:

		تاريخ التسديد		
	13672.01	ح/ شيكات للتحصيل		5112
13672.01		ح/ الزيون 01	4111	
	13672.01	إسلام الشيك		
13672.01		ح/ البنك		512
	13672.01	ح/ شيكات للتحصيل	5112	
		تحصيل الشيك		

وعملاء بمبدأ إستقلالية الدورات يقوم المحاسب بفصل أقساط السنة الحالية عن السنة المواتية بالقيد التالي:

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

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

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

#### التحويل بين الوكالات:

بالإضافة إلى ما سبق يمكن إبرام عقود التأمين على مستوى إحدى فروع (وكالات) الشركة الأم، وذلك بتقدم 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 يتلقى بهذا العقد إلى الوكالة الثانية المختارة من الزبون (القريبة من مقر سكانه مثلاً) 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 إلى 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		
2061396.64	2061396.64	ح/ الرابط بين الوحدات		1841
2061396.64		ح/ البنك	5120	

تحويل العشرية من 30/09 إلى 01/30

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

حالة تطبيقية:

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

80.00		ابرام 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:

تقديم 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 كمالي:

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

## ثانياً: الاستهلاكات حالة تطبيقية:

في 15 ماي 2015 سدت الوكالة كل من فاتورتي الكهرباء بـ: 15000.00 دج، والهاتف بـ: 20000.00 دج وتنظر القيود المحاسبية المجددة لهذه البيانات كمالي:

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

## 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 تقديم المؤمن له إلى مصلحة الحوادث للتصريح بحادث تعرض له في أجل لا يتعدى 7 أيام أما في حالات السرقة فتحدد مهلة التصريح بالحادث بـ 3 أيام (الجريدة الرسمية العدد 13، 25-03-1995) عند التأكيد من تطابق المعلومات الموجودة في التصريح والعقد يعرض الزبون بمبلغ أولي، وبعد استلام الشركة لمحضر الخبرة من قبل الخبير الذي تم تعينه 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 ويحصل الزبون باقي مبلغ التعويض.

**الحالة الأولى:** المتسبب في الحادث مجهول مرحلة (أ) التصريح بالحادث: تلخص مصلحة الأضرار مجمل الحوادث المصرح بها في حواضر 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 القيم بمبالغ تقديرية تستخدم طريقة التكلفة المتوسطة Moyen couts يقع رئيس مصلحة الأضرار هذه الحواضر إلى جانب رئيس الوكالة، تسلم في نهاية اليوم نسخة منها إلى مصلحة المحاسبة لإجراء التسجيلات المحاسبية اللازمة؛ وفق القيود التالية:

## حالة تطبيقية:

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

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

## المرحلة (ب): تقييم حجم الأضرار

بعد التصريح بالحادث يتم تعين 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 بالحادث حسب

محضر الخبرة مع الأخذ بعين الإعتبار 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		
5000.00	5000.00	ح/آداءات وتعويضات واجبة الدفع "تأمينات الأضرار" ح/مؤونات تسوية التعويضات "تأمينات الأضرار"	3060	6009
		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		
5000.00	5000.00	ح/مؤونات تسوية التعويضات "تأمينات الأضرار" ح/آداءات وتعويضات واجبة الدفع "تأمينات الأضرار"	6009	3060
		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*

تتوقع 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 ايلي :

	25000.00	ح/مؤونات تسوية التعويضات "تأمينات الأضرار"		3060
25000.00		ح/آداءات وتعويضات واجبة الدفع	6009	
		تعييم سالب		

ثانياً: تسديد قيمة التعويض

يسدد التعويض عموماً عن طريق البنك بتسلیم الزيون المعنی شيك بالمبلغ المحدد وبالتالي يسجل القيد التالي :

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

ثالثاً: أتعاب الخبرير

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

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

			التسديد	
--	--	--	---------	--

من إعداد الطالبان بناء على معطيات مقدمة من طرف الوكالة

#### الحالة الثانية: المتسبب في الحادث مؤمن لدى شركة أخرى

تقوم شركات التأمين بتصفيية الملفات فيما بينها حيث تقوم الإلتزامات التي تنشأ تحت بند ضمانة 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		
	XXX	ح/ البنك		5120
XXX		ح/ مطالبات وطعون للتحصيل	3069	
		إسلام 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		
	XXX	ح/ البنك		5120
XXX		ح/شيكات تحت التحصيل	5112	
		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	ح/مطالبات وطعون للتحصيل		3069
XXX		ح/آداءات مسترجعة لصالح الشركة	6007	
		تسوية قيمة التعويض		

من إعداد الطالبان بناءاً على معطيات مقدمة من طرف الوكالة

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

		تاريخ استلام التعويض		
	XXX	ح/مطالبات وطعون للتحصيل		3069
XXX		ح/ تعويضات محصلة لصالح المؤمنين	4196	
		تسوية قيمة التعويض		

من إعداد الطالبان بناءاً على معطيات مقدمة من طرف الوكالة

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

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

من إعداد الطالبان بناءاً 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 المولى الذي يلي شهر استحقاق الحقوق الذي تم فيه إجراء الانقطاع 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 تامين 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 دوريًا 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 الضريبية وفق التنظيم الجبائي تنشأ عن عقود التأمين عقود طوابع تفصيلية على كل ورقة من عقد التأمين وفقاً 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.

تم معالجة هذه الأخيرة وفق المراحل التالية:

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

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

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

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

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

	تاریخ تصریح بالضریبه 20 من كل شهر		
488789.48	الرسم المفوترة 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

وبتاریخ التصريح يسجل القيد المحاسبي التالي :

	تاریخ تصریح بالضریبه 20 منکل شهر		
488.789.48	ح/الرسم على القيمة المضافة المجمع ح/الرسم على القيمة المضافة ح/الطابع التفصيلي على عقود التأمين	44511	
15.462.44		44501	
27680.00	ح/الطابع التصاعدي على عقود تأمين السيارات		44271
487919.00	ح/ الرسوم القابلة للاسترداد		44272

15.462.44			445600
1004388.48			1851930
ح/ الرابط بين الوحدات			
تحويل قيمة الضرائب لوكالة الام			

المصدر: من إعداد الطالبان بعد الاطلاع على وثائق الوكالة

الرسم على النشاط المهني TAP: تطبيقاً للتنظيم الجبائي المتعلق بالضرائب المباشرة تتراوح ضريبة على شركات التأمين وإعادة التأمين تتراوح 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 بمبلغ تصريح الرسم على النشاط المهني وإجراء التسجيل المحاسبي لها في اليومية على الشكل التالي :

		تارikh 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	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 والمجموع		

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

		تاریخ تصریح بالضریبہ 20 من کل شہر		
	54876.00	الرسم على النشاط المهني		4470200
		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 المديري العامة بعد الانتهاء من تجميع رسم صندوق ضمان السيارات لمختلف الوكالات تقوم مديرية المحاسبة بتحرير شيك لفائدة الصندوق وتسجل محاسبيا وفق القيد التالي :

		تاریخ التصیریح بالضریبہ 20 من کل شہر		
	13843.52	ح/رسم صندوق ضمان السيارات		443110
13843.52		ح/الرسم المجمع لصالح صندوق ضمان السيارات		
		تحدید قیمة 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 كما يلي :

		تاریخ التصیریح بالضریبہ 20 من کل شہر		
	13843.52	ح/رسم صندوق ضمان السيارات		443110

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

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

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

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 لتقديره وظروفه الخاصة، منها مثلا: قد يكون الزبون مستحقا لاسترجاع رسوم التأمين، انتقال ملكية الشيء المؤمن عليه لشخص آخر... إلخ.

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

## حالة تطبيقية:

في 05/08/2020 تقدم الزبون (خ) للوكالة محل الدراسة لإلغاء عقد تأمين على السرقة كان قد ابرمه في 08/05/2019 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 (FGA) 3000.00 دج، الرسم على القيمة المضافة TVA 85500.00 دج نقدا، حيث أن: المدة الملغاة محددة من 05/08/2016 إلى 08/05/2017 (273 يوم)

$$\text{القيمة الملغاة من القسط الصافي} = \frac{450000.00}{273} \times 336575.34 = 1944.65 \text{ دج}$$

$$\text{القيمة الملغاة من TVA} = \frac{85500}{273} \times 63949.31 = 1944.65 \text{ دج}$$

ويكون التسجيل المحاسبي للعملية كالتالي:

		تارikh أستلام التعويض		
	336575.34	ح/مطالبات وطعون للتحصيل		700212
	1944.65	ح/صندوق الكوارث الطبيعية		4430
	63949.31	ح/الرسم على القيمة المضافة		4450
402469.3		ح/مؤمنين دائمين	41952	
	402469.3	إلغاء عقد تأمين على السرقة		
	402469.3	ح/ مؤمنين دائمين		41952
402469.3		ح/ الصندوق	53	

## خلاصة:

من خلال الدراسة التطبيقية التي قمنا بها تبين أن الواقع المحاسبي لشركات التأمين لا يأخذ منحا بعيداً عن الشركات الأخرى إذ أنها تقوم بنفس التسجيلات والعمليات المحاسبية إلا إن الاختلاف الذي يظهر يمكن في منتجات (أساط 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 توليه شركات التأمين لهذا الجانب، وما تطرقنا إليه يسعنا القول أن الاختلافات لا يمكن في التقيد المحاسبي أو النظم المحاسبية بل في طبيعة النشاطات التي تقوم بها مما خلق فرقاً في الحسابات الخاصة بقطاع التأمين كما يعتبر النظام المحاسبي في شركات التأمين أحد مكونات التنظيم الإداري، فلا بد أن يكون ممثلاً بالإضافة إلى جهود الأفراد القائمين على السير الجيد، مجموعة الأشياء المادية من سجلات، ومستدات، وألات داخل هذه الشركات، من أجل تحقيق غرض معين وهي مد الإدارة بالمعلومات الازمة، لتسير 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 تسير بنفس معايير المحاسبة وذلك وفقاً 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 بأن شركات التأمين تعمل بمبادئ محاسبية خاصة رغم التشابه بين المبادئ نظام المحاسبة الا انها تبقى ذات نشاط مختلف عن الشركات العادي 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 الضرر

- في حالة عدم قدرة شركات التأمين الأصلية على توفير التأمين اللازم تقوم بإحالة عقود التأمين إلى شركات تأمين أخرى وهذا ما يسمى بإعادة التأمين
- تقدم شركات التأمين دوراً كبيراً في دفع عجلة التنمية الاقتصادية إلى الأمام وذلك من خلال مساهمتها مع الدولة.
- تختص نظم المعلومات في المحاسبة في شركات التأمين بتوفير المعلومات المحاسبية والتي تساعد في حل الكثير من المشاكل والقرارات الإدارية وبقي هيكل الشركة
- تعتبر المحاسبة أهم مجال في شركات التأمين إذ أنها تعمل على التنظيم والسير الحسن للشركات.
- رغم أن قطاع التأمين يعمل بمحاسبة خاصة إلا أن هذا لا ينفي أن معظم مبادئه مستتبطة من المحاسبة العامة
- يرجع الاختلاف في المحاسبة قطاع شركات التأمين إلى اختلاف منتجات هذه الأخيرة يتميز محاسبين هذا القطاع بمعرفتهم الخاصة وكذا الجيدة في مجال المحاسبة التأمينية كما انهم يلعبون دور فعال داخل شركات التأمين
- تعتبر شركة CNMA شركة رائدة في مجال التأمين
- تعتبر الثقافة المنعدمة أو القليلة في مجال التأمين بالنسبة للأفراد المجتمع من أول المعوقات التي تواجه هذا المجال.

## ثالثاً: الاقتراحات

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

- وضع معايير خاصة بمحاسبة شركات التأمين وذلك لتقادي المعيقات والمشاكل التي قد تواجهها الشركات مستقبلا.

## رابعاً: أفاق الدراسة

طرقنا في هذه الدراسة الى المعالجة المحاسبية في شركات التأمين، بما ان الموضوع جديد ليس هناك العديد من الدراسات في هذا المجال نرجو ان نرقي مستقبلا 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 تبني الخاتمة على أساس ملخصات الفصول (الذى يجب انجاز ملخص متكملا ودقيق لكل فصل) وسبق أن قلنا أن ملخص الفصل يعتمد أساسا على تمهيد الفصل لأنه عبارة عن إجابة مختصرة عن الإشكال المعتمد في تمهيد الفصل . ثم اختبار الفرضيات بعد تعديلهن ومنها إلى نتائج الدراسسة

وكملحظة أساسية هو التقييد بالموضوع المعون ب: المحاسبة في شركات التأمين وبهذا لا يمكن أن ننتهي في التعريف وأهمية التأمين وهل هو حرام أو حلال وما إلى ذلك .....

# المصادر والمراجع

---

## **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، أ. 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 ناہد 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، سوريا: 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 ويدبي وشركاؤه للنشر.
14. عبد الغفار حنفي 2000 **أسواق المال**. الإسكندرية: الدار الجامعية.
15. عبد الهادي صدقى، و محمود الزماميرى 2014 **إدارة التأمين**. القاهرة: الشركة العربية المتحدة للتسيويق 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.

## **المصادر والمراجع**

18. منير إبراهيم هندي 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) الآيات الرقابة على شركات التأمين في الجزائر) مذكرة ماستر . (كلية الحقوق والعلوم السياسية، مستغانم: جامعة عبد الحميد ابن باديس.

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

### **الملتقيات والمحاضرات:**

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

25. الملائمة على الاستقرار المالي في الجزائر ، الصفحات . 6-8. 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 و أهميته 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 و أهميته لدى المؤسسات الصغيرة و المتوسطة. الملتقى الدولي السابع الصناعة التأمينية الواقع العلمي وافق التطوير (صفحة.9الشلف: جامعة حسيبة بن بو علي.

## **المصادر والمراجع**

---

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

**الموقع 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 sur 22,2019 جوان، موقع المعاني:

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

الملاحة

---

CE 48-00 CRMA TIARET siège	<b>CONTART AUTOMOBILE</b> <b>283/15/2019/10502</b>				
<b>Identification du contrat</b>					
Assuré 2830049959 EHS PSYCHIATRIQUE TIARET Adresse :TIARET	Date d'effet : 01/01/2019	Date Expiration :31/12/2020	permis n° D"livré le	lieu	
<b>Identification du risque</b>					
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)				
<b>Garanties</b>					
Garantie	Capital	Prime /base	Réduction	Majoration	Prime nette
10.110-01 Responsabilité civile du véhicule	858.24				858.24
03.110-07 Dommage - 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 Timbre Dim Timbre Graduè	40.74 40.00 575.00	
------------	------------------------------------	--------------------------	--

l'Assuré lu et approuvé

Etabli le: 30/12/2019

 CRMA TIARET siège	<b>POLICE D'ASSURANCE</b> <b>283/15/2024/00001</b>					
Incendie Batiments Divers -Risques Simples		PROFORMA				
<b>Identification du contrat</b>						
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 ----						
<b>Garanties</b>						
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 Equipment (informatique,electro	500,000.00	0,1	50.00			50.00
08.120.07 Equipment (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 véhicule 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 démoliti	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 bâiments 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
<u>MORTALITE BOVINE</u>	5,000,000.00	7.00	350,000.00
<u>MORTALITE DES VEAUX</u>	200,000.00	6.00	12,000.00
<u>RISQUE DE GESTATION</u>	350,000.00	5.00	17,500.00
<u>APPRVI</u>	-	2.00	-
<u>BATIMENT D'ELEVAGE</u>	500,000.00	1.95	975.00
<u>MATERIEL</u>	1,000,000.00	1.00	1,000.00
<u>CHEPTEL VIF</u>	5,000,000.00	1.95	9,750.00
<u>TOUTES EXPLOSION</u>	7,500,000.00	0.10	750.00
<u>RECOURS DES V &amp; T</u>	1,000,000.00	0.48	480.00
<u>INONDATION</u>	6,500,000.00	1.00	6,500.00
<u>TREMBLEMENT DE TERRE</u>	6,500,000.00	0.30	1,950.00
<u>TEMPETE</u>	6,500,000.00	1.00	6,500.00
<u>DEGATS DES EAUX</u>	6,500,000.00	1.00	6,500.00
<u>R.CIVILE EXPLOITATION</u>	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	<b>CONTART AUTOMOBILE</b> <b>283/15/2019/10502</b>				
<b>Identification du contrat</b>					
Assuré 2830049959 EHS PSYCHIATRIQUE TIARET Adresse :TIARET	Date d'effet : 01/01/2019	Date Expiration :31/12/2020	permis n° D"livré le	lieu	
<b>Identification du risque</b>					
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)				
<b>Garanties</b>					
Garantie	Capital	Prime /base	Réduction	Majoration	Prime nette
10.110-01 Responsabilité civile du véhicule	858.24				858.24
03.110-07 Dommage - 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  
Timbre Dim  
Timbre Graduè

40.74  
40.00  
575.00

l'Assuré lu et approuvé

Etabli le: 30/12/2019

 CRMA TIARET siège	<b>POLICE D'ASSURANCE</b> <b>283/15/2024/00001</b>					
Incendie Batiments Divers -Risques Simples		PROFORMA				
<b>Identification du contrat</b>						
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 ----						
<b>Garanties</b>						
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 Equipment (informatique,electro	500,000.00	0,1	50.00			50.00
08.120.07 Equipment (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 n	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 véhicule 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 démoliti	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 bâiments 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
<u>MORTALITE BOVINE</u>	5,000,000.00	7.00	350,000.00
<u>MORTALITE DES VEAUX</u>	200,000.00	6.00	12,000.00
<u>RISQUE DE GESTATION</u>	350,000.00	5.00	17,500.00
<u>APPRVI</u>	-	2.00	-
<u>BATIMENT D'ELEVAGE</u>	500,000.00	1.95	975.00
<u>MATERIEL</u>	1,000,000.00	1.00	1,000.00
<u>CHEPTEL VIF</u>	5,000,000.00	1.95	9,750.00
<u>TOUTES EXPLOSION</u>	7,500,000.00	0.10	750.00
<u>RECOURS DES V &amp; T</u>	1,000,000.00	0.48	480.00
<u>INONDATION</u>	6,500,000.00	1.00	6,500.00
<u>TREMBLEMENT DE TERRE</u>	6,500,000.00	0.30	1,950.00
<u>TEMPETE</u>	6,500,000.00	1.00	6,500.00
<u>DEGATS DES EAUX</u>	6,500,000.00	1.00	6,500.00
<u>R.CIVILE EXPLOITATION</u>	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	<b>CONTART AUTOMOBILE</b> <b>283/15/2019/10502</b>				
<b>Identification du contrat</b>					
Assuré 2830049959 EHS PSYCHIATRIQUE TIARET Adresse :TIARET	Date d'effet : 01/01/2019	Date Expiration :31/12/2020	permis n° D"livré le	lieu	
<b>Identification du risque</b>					
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)				
<b>Garanties</b>					
Garantie	Capital	Prime /base	Réduction	Majoration	Prime nette
10.110-01 Responsabilité civile du véhicule	858.24				858.24
03.110-07 Dommage - 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  
Timbre Dim  
Timbre Graduè

40.74  
40.00  
575.00

l'Assuré lu et approuvé

Etabli le: 30/12/2019

 CRMA TIARET siège	<b>POLICE D'ASSURANCE</b> <b>283/15/2024/00001</b>																																																																																																																															
Incendie Batiments Divers -Risques Simples		PROFORMA																																																																																																																														
<b>Identification du contrat</b>																																																																																																																																
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 ----																																																																																																																																
<b>Garanties</b>																																																																																																																																
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: left;">Garantie</th> <th style="text-align: right;">Capital</th> <th style="text-align: right;">TAUX</th> <th style="text-align: right;">Prime/base</th> <th style="text-align: right;">Réduction</th> <th style="text-align: right;">Majoration</th> <th style="text-align: right;">prime nette</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>08.120-05 autre batiments</td> <td style="text-align: right;">271,000,000.00</td> <td style="text-align: right;">0,1</td> <td style="text-align: right;">27,100.00</td> <td></td> <td></td> <td style="text-align: right;">27,100.00</td> </tr> <tr> <td>08.120-07 Equipment (informatique,electro</td> <td style="text-align: right;">500,000.00</td> <td style="text-align: right;">0,1</td> <td style="text-align: right;">50.00</td> <td></td> <td></td> <td style="text-align: right;">50.00</td> </tr> <tr> <td>08.120.07 Equipment (electronique,machin</td> <td style="text-align: right;">133,100,000.00</td> <td style="text-align: right;">0,1</td> <td style="text-align: right;">13,310.00</td> <td></td> <td></td> <td style="text-align: right;">13,310.00</td> </tr> <tr> <td>08.120.10 Mobilier administratif</td> <td style="text-align: right;">2,900,000.00</td> <td style="text-align: right;">0,1</td> <td style="text-align: right;">290.00</td> <td></td> <td></td> <td style="text-align: right;">290.00</td> </tr> <tr> <td>08.120.03 batiment de stockage</td> <td style="text-align: right;">5,000,000.00</td> <td style="text-align: right;">0,1</td> <td style="text-align: right;">500.00</td> <td></td> <td></td> <td style="text-align: right;">500.00</td> </tr> <tr> <td>08.220.01 Toutes explosions</td> <td style="text-align: right;">422,500,000.00</td> <td></td> <td style="text-align: right;">1.00</td> <td></td> <td></td> <td style="text-align: right;">1.00</td> </tr> <tr> <td>13.101-07 Recours des tiers et des voisins in</td> <td style="text-align: right;">10,000,000.00</td> <td></td> <td style="text-align: right;">1.00</td> <td></td> <td></td> <td style="text-align: right;">1.00</td> </tr> <tr> <td>08.120-33 choc ou chute d'appareils de r</td> <td style="text-align: right;">412,500,000.00</td> <td></td> <td style="text-align: right;">1.00</td> <td></td> <td></td> <td style="text-align: right;">1.00</td> </tr> <tr> <td>09.530-01 dommages aux appareils élec</td> <td style="text-align: right;">10,000,000.00</td> <td style="text-align: right;">1</td> <td style="text-align: right;">10,000.00</td> <td></td> <td></td> <td style="text-align: right;">10,000.00</td> </tr> <tr> <td>08.110.34 choc de véhicule terrestres a r</td> <td style="text-align: right;">1,000,000.00</td> <td></td> <td style="text-align: right;">1.00</td> <td></td> <td></td> <td style="text-align: right;">1.00</td> </tr> <tr> <td>09.710-01 Acte de terrorisme ou de sabo</td> <td style="text-align: right;">103,125,000.00</td> <td style="text-align: right;">0,07</td> <td style="text-align: right;">7,218.75</td> <td></td> <td></td> <td style="text-align: right;">7,218.75</td> </tr> <tr> <td>09.710-02 Actes de vandalismes-émeute</td> <td style="text-align: right;">103,125,000.00</td> <td style="text-align: right;">0,07</td> <td style="text-align: right;">7,218.75</td> <td></td> <td></td> <td style="text-align: right;">7,218.75</td> </tr> <tr> <td>16.100-03 Frais de déblais et de démoliti</td> <td style="text-align: right;">50,000.00</td> <td></td> <td style="text-align: right;">1.00</td> <td></td> <td></td> <td style="text-align: right;">1.00</td> </tr> <tr> <td>16.103.-02 Remboursement des honorair</td> <td style="text-align: right;">500,000.00</td> <td></td> <td style="text-align: right;">1.00</td> <td></td> <td></td> <td style="text-align: right;">1.00</td> </tr> <tr> <td>08.311-04 Action du vent du aux tempête</td> <td style="text-align: right;">206,250,000.00</td> <td style="text-align: right;">0,07</td> <td style="text-align: right;">14,437.50</td> <td></td> <td></td> <td style="text-align: right;">14,437.50</td> </tr> <tr> <td>08.410-04 Tremblement de terre</td> <td style="text-align: right;">206,250,000.00</td> <td style="text-align: right;">0,07</td> <td style="text-align: right;">14,437.50</td> <td></td> <td></td> <td style="text-align: right;">14,437.50</td> </tr> <tr> <td>08.420-17 inondation sur bâiments Divers</td> <td style="text-align: right;">206,250,000.00</td> <td style="text-align: right;">0,07</td> <td style="text-align: right;">14,437.50</td> <td></td> <td></td> <td style="text-align: right;">14,437.50</td> </tr> </tbody> </table>			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 Equipment (informatique,electro	500,000.00	0,1	50.00			50.00	08.120.07 Equipment (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 véhicule 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 démoliti	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 bâiments Divers	206,250,000.00	0,07	14,437.50			14,437.50
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 Equipment (informatique,electro	500,000.00	0,1	50.00			50.00																																																																																																																										
08.120.07 Equipment (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 véhicule 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 démoliti	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 bâiments 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
<u>MORTALITE BOVINE</u>	5,000,000.00	7.00	350,000.00
<u>MORTALITE DES VEAUX</u>	200,000.00	6.00	12,000.00
<u>RISQUE DE GESTATION</u>	350,000.00	5.00	17,500.00
<u>APPRVI</u>	-	2.00	-
<u>BATIMENT D'ELEVAGE</u>	500,000.00	1.95	975.00
<u>MATERIEL</u>	1,000,000.00	1.00	1,000.00
<u>CHEPTEL VIF</u>	5,000,000.00	1.95	9,750.00
<u>TOUTES EXPLOSION</u>	7,500,000.00	0.10	750.00
<u>RECOURS DES V &amp; T</u>	1,000,000.00	0.48	480.00
<u>INONDATION</u>	6,500,000.00	1.00	6,500.00
<u>TREMBLEMENT DE TERRE</u>	6,500,000.00	0.30	1,950.00
<u>TEMPETE</u>	6,500,000.00	1.00	6,500.00
<u>DEGATS DES EAUX</u>	6,500,000.00	1.00	6,500.00
<u>R.CIVILE EXPLOITATION</u>	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

### الصنف 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

### الصنف الرابع: حسابات الأطراف الثالثة

41- الدعم المدینة والديون الناتجة عن عمليات التأمين

411- الزيون (المؤمن)

416- زبون مشكوك فيـه

4195- تخفيضات ممنوعة

4196- التعويضات الملحوظة لحسابات التأمين

42- الموظفين والحسابات ذات الصلة

421- الموظفون، الأجر 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 المشأة لعمليات التأمين

44311- حقوق ضمان السيارات (FGA)

4450- الرسم على القيمة المضافة

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

## الصنف الخامس: الحسابات المالية

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

## الصنف 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 - حرص في التأمين الاقراري المتنازل عنها من الأداءات  
609 - حرص في إعادة التأمين المتنازل عنها من الأداءات

## الصنف السابع: المنتجات

- يعتبر أكثر الأصناف اختلافاً 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 - حرص 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-إعانت الاستغلال في قطاع التأمينات  
75-الم المنتجات العملية الأخرى  
750-أداء خدمات متعلقة بنشاطات التأمين.  
751-مستحقات التحويل، البراءات، الرخص، العلامات، المعاملات، أنظمة البرمجة، الحقوق والقيم المشابهة.  
752-فائض القيمة الناتج عند تحويل أصول حسيّة غير مالية.  
753-الأجور التي تحصلها الهيئة (الشركة بعنوان وظائفها الإدارية (لدى كيانات أخرى من نفس المجموعة التي تتبعها هي:  
754-حصة إعانت الاستثمار التي تصب في ناتج.  
755-حصة ناتج العمليات المشتركة.  
756-تحصيلات الديون المسددة.  
757-الم 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 وأليات التسجيل المالي، ثم إسقاط ذلك على دراسة حالة بالشركة الوطنية للتأمين-CNMA وكالة تيaret. اعتمد البحث المنهج الوصفي التحليلي ومنهج دراسة الحالة، وجُمعت البيانات من وثائق محاسبية رسمية، مقابلات ميدانية، وملاحظات مباشرة. خلصت النتائج إلى أنّ النظام المحاسبي المالي-الجزائري يُلبي في جوهره خصوصيات النشاط التأميني، لكنه يحتاج إلى تعزيز معايير الإفصاح عن الاحتياطيات الفنية وتبسيط إجراءات المطابقة بين الفروع. كما أظهرت المعالجة التطبيقية أنّ أغلب التعقيدات تتبع من الفصل بين دورات الأقساط، وتسوية التعويضات، واحتساب الضرائب المتخصصة. أوصت الدراسة بتطوير دورات تكوين محاسي-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.