



جامعة ابن خلدون - تيارت -
كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير
قسم علوم التسيير



مذكرة تخرج تدخل ضمن متطلبات نيل شهادة الماستر

في شعبة: العلوم المالية والمحاسبة تخصص: محاسبة وجباية معمقة

محاسبة شركات التأمين في الجزائر في ظل النظام المحاسبي المالي: دراسة حالة شركة التأمين CAAT

الأستاذ المشرف:

- شبلاوي إبراهيم

إعداد الطلبة:

- بوعكاز يوسف الحبيب.

- أحمد عبد الله.

لجنة المناقشة:

| الصفة | الدرجة العلمية | لقب وإسم الأستاذ |
|--------|-------------------|------------------|
| رئيسة | أستاذة محاضرة (ب) | عزيرة راشدة |
| مقررا | أستاذ مساعد (أ) | شبلاوي إبراهيم |
| مناقشا | أستاذ محاضر (أ) | حيرش عبد القادر |
| مناقشا | أستاذ محاضر (أ) | روتال عبد القادر |

نوقشت وأجيزت علنا بتاريخ: 2022/06/09

السنة الجامعية: 2022/2021

إهداء

الحمد لله والصلاة والسلام على رسول الله أما بعد

بفضل الله وتوفيق منه

تم إنجاز هذه المذكرة

أهدي هذا العمل المتواضع

إلى والدي ووالدتي ^{حفظهم الله}

إلى جميع أفراد عائلتي

إلى أساتنتي الأفاضل وكل من علمني حرفاً في حياتي الدراسية

إلى كل أصدقائي

إلى كل من ساندني في رحلتي ^{التعليمية}

سائلو الله أن ينفعنا بما علمنا

آحمد عبده الله

الشكر والتقدير

قال الله تعالى { مَا يَفْعَلُ اللَّهُ بِعَدَائِكُمْ إِنْ شَكَرْتُمْ وَأَمْتُمْ } وَكَانَ اللَّهُ شَاكِرًا عَلِيمًا {
صدق الله العظيم

نشكر الله ونحمده سبحانه وتعالى الذي وهبنا الصبر والعزيمة

ووقفنا على إنجاز هذا البحث

اللهم لك الحمد حتى ترضى ولك الحمد إذا رضيت ولك الحمد بعد الرضا.

أتقدم بجزيل الشكر والتقدير العميق إلى الأستاذ المشرف الدكتور شبلاوي إبراهيم لما قدمه لنا

من وقت وجهد وإرشادات إلى الصواب.

وإلى أعضاء لجنة المناقشة تقبلوا منا فائق الاحترام والتقدير.

كما نوجه الشكر إلى القائمين على جامعة ابن خلدون عموماً وإلى كلية العلوم الاقتصادية

والتسيير والعلوم التجارية خصوصاً، أتمنى لهم التوفيق والسداد من الله لكل خير يبذلونه في سبيل

العلم وسعيهم في مساعدة الطالب على النجاح والتفوق.

كما أتقدم بجزيل الشكر إلى كل عمال وكالة تيارت للتأمين الشامل وعلى رأسهم مدير الشركة.

الفهرس

| | |
|----|--|
| 1 | مقدمة: |
| 6 | الفصل الأول: النظام المحاسبي المالي |
| 7 | المبحث الأول: ماهية النظام المحاسبي المالي |
| 7 | المطلب الأول: مفهوم النظام المحاسبي المالي ومراحل إنجازه |
| 7 | الفرع الأول: تعريف النظام المحاسبي المالي |
| 8 | الفرع الثاني: مراحل انجاز النظام المحاسبي المالي |
| 8 | المطلب الثاني: خصائص وأهداف النظام المحاسبي المالي |
| 8 | الفرع الأول: خصائص النظام المحاسبي المالي |
| 9 | الفرع الثاني: أهداف النظام المحاسبي المالي |
| 10 | المطلب الثالث: مجال تطبيق النظام الحاسبي المالي |
| 10 | الفرع الأول: مجال تطبيق النظام المحاسبي المالي في الجزائر |
| 11 | الفرع الثاني: أهداف تطبيق النظام المحاسبي المالي في الجزائر |
| 11 | الفرع الثالث: امتيازات تطبيق النظام المحاسبي المالي في الجزائر |
| 12 | المبحث الثاني: التنظيم المحاسبي في شركات التأمين |
| 12 | المطلب الأول: مفهوم التنظيم المحاسبي في شركات التأمين |
| 12 | المطلب الثاني: مدونة حسابات شركات التأمين وفق النظام المحاسبي المالي |
| 21 | المطلب الثالث: وظيفة النظام المحاسبي المالي في شركات التأمين |
| 24 | الفصل الثاني: المحاسبة في شركات التأمين |

| | |
|----|--|
| 25 | المبحث الأول: عموميات عن محاسبة التأمين وشركات التأمين الجزائرية |
| 25 | المطلب الأول: مفهوم المحاسبة وطبيعتها في شركات التأمين |
| 25 | الفرع الأول: مفهوم المحاسبة في شركات التأمين |
| 25 | الفرع الثاني: طبيعة المحاسبة في شركات التأمين |
| 26 | المطلب الثاني: خصائص وسمات وأهداف المحاسبة في شركات التأمين |
| 26 | الفرع الأول: خصائص المحاسبة في شركات التأمين |
| 27 | الفرع الثاني: سمات وأهداف المحاسبة في شركات التأمين |
| 28 | المطلب الثالث: شركات التأمين الجزائرية |
| 28 | الفرع الأول: تعريف شركات التأمين |
| 28 | الفرع الثاني: تصنيف شركات التأمين في الجزائر |
| 30 | المبحث الثاني: المعالجة المحاسبية في شركات التأمين الجزائرية |
| 30 | المطلب الأول: المستندات والسجلات المحاسبية في شركات التأمين |
| 30 | الفرع الأول: سجلات قسم التأمين |
| 31 | الفرع الثاني: سجلات قسم الخزينة |
| 33 | الفرع الثالث: سجلات قسم الحسابات العامة |
| 34 | المطلب الثاني: القوائم المالية في شركات التأمين الجزائرية |
| 34 | الفرع الأول: الميزانية |
| 38 | الفرع الثاني: جدول حساب النتائج |
| 41 | الفرع الثالث: قائمة التدفقات النقدية |

| | |
|----|--|
| 45 | الفرع الرابع: قائمة تغير الأموال الخاصة |
| 47 | المطلب الثالث: التسجيل المحاسبي لشركات التأمين الجزائرية |
| 47 | الفرع الأول: التسجيل المحاسبي لعمليات التأمين |
| 54 | الفرع الثاني: التسجيل المحاسبي لعمليات إعادة التأمين |
| 58 | الفصل الثالث: الدراسة الميدانية لشركة التأمين CAAT |
| 58 | المبحث الأول: عموميات حول الشركة الجزائرية للتأمين الشامل |
| 58 | المطلب الأول: مدخل للشركة الجزائرية للتأمين الشامل |
| 58 | الفرع الأول: نشأة وتطور الشركة الجزائرية للتأمين الشامل CAAT |
| 59 | الفرع الثاني: التعريف بالوكالة |
| 61 | المطلب الثاني: أهداف ومهام الشركة الجزائرية للتأمين الشامل |
| 61 | الفرع الأول: أهداف الشركة الجزائرية للتأمين الشامل |
| 61 | الفرع الثاني: مهام الوكالة |
| | المطلب الثالث: الخدمات المقدمة من طرف الشركة الجزائرية للتأمين الشامل CAAT |
| 62 | تيارات |
| 62 | الفرع الأول: المنتجات المقدمة من طرف الشركة |
| 64 | الفرع الثاني: النشاط التقني والإنتاجي للشركة الجزائرية للتأمين الشامل |
| 66 | المبحث الثاني: تقدير التعويضات والتسجيل المحاسبي |
| 66 | المطلب الأول: تقدير التعويضات وكيفية دفعها في الشركة الجزائرية للتأمين |
| 66 | الفرع الأول: الضرر الجسماني |

| | |
|----|---|
| 67 | الفرع الثاني: الضرر المادي |
| 68 | المطلب الثاني: المعالجة المحاسبية لعمليات الإنتاج |
| 68 | الفرع الأول: التأمين على السيارة |
| 69 | الفرع الثاني: التأمين على المسافرين |
| 70 | الفرع الثالث: التأمين على السائق |
| 70 | الفرع الرابع: التأمين على مجموعة عمال |
| 71 | المطلب الثالث: المعالجة المحاسبية لتعويض الضرر المادي ومختلف العمليات |
| 71 | الفرع الأول: المعالجة المحاسبية لتعويض الضرر |
| 71 | الفرع الثاني: المعالجة المحاسبية لأتعب الخبير |
| 72 | الفرع الثالث: المعالجة المحاسبية لعمليات التحويلات المالية من الصندوق إلى البنك |
| 74 | الخاتمة: |
| 77 | المراجع |

قائمة الأشكال البيانية:

| رقم الشكل | العنوان | الصفحة |
|-----------------|--|--------|
| الشكل رقم 01/01 | دورة نظام المعلومات المحاسبية في شركات التأمين | 21 |
| الشكل رقم 02/03 | الهيكل التنظيمي للشركة الجزائرية للتأمين الشامل | 59 |
| الشكل رقم 03/03 | الهيكل التنظيمي للشركة لوكالة تيارت للتأمين الشامل | 60 |

قائمة الجداول:

| رقم الجدول | عنوان الجدول | الصفحة |
|------------------|---------------------------------------|--------|
| الجدول رقم 02/01 | ميزانية الأصول | 36 |
| الجدول رقم 02/02 | ميزانية الخصوم | 37 |
| الجدول رقم 02/03 | حساب النتائج حسب الطبيعة | 39 |
| الجدول رقم 02/04 | حساب النتائج حسب الوظيفة | 40 |
| الجدول رقم 02/05 | التدفقات النقدية الطريقة المباشرة | 43 |
| الجدول رقم 02/06 | التدفقات النقدية الطريقة الغير مباشرة | 44 |
| الجدول رقم 02/07 | جدول تغير الأموال الخاصة | 46 |
| الجدول رقم 01/03 | النشاط الإنتاجي لأقسام التأمين | 64 |

قائمة الرموز:

| | |
|------|---------------------------------|
| CAAT | الشركة الجزائرية للتأمين الشامل |
| SCF | النظام المحاسبي المالي |
| EPE | شركة اقتصادية عامة |
| SPA | شركة مساهمة |
| FNI | صندوق الاستثمار الوطني |
| BEA | البنك الخارجي الجزائري |
| PN | القسط الصافي |
| CP | تكلفة الورقة |

| | |
|---|--------|
| الرسم على القيمة المضافة | TVA |
| الصندوق الخاص بالسيارة | FGA |
| الطوابع | DTD |
| ضريبة الدمغة | TF |
| ضريبة بيئية | TE |
| الشركة الوطنية للتأمينات | SAA |
| الشركة الجزائرية للتأمين وإعادة التأمين | CAAR |
| الصندوق الوطني للتعاضدية الفلاحية | CNMA |
| القسط الاجمالي | PT |
| ترست الجزائر للتأمين وإعادة التأمين | TRUST |
| الجزائرية للتأمينات | 2A |
| الشركة الدولية للتأمين وإعادة التأمين | CIAR |
| شركة تأمين المحروقات | CASH |
| سلامة للتأمينات الجزائر | SALAMA |
| التأمينات العامة المتوسطة | GAM |
| أكسا للتأمينات | AXA |
| تأمين لايف الجزائر | TALA |
| الشركة المركزية لإعادة التأمين | CCR |
| الشركة الجزائرية للتأمين و ضمان الصادرات | CAGEX |
| شركة ضمان القرض العقاري | SGCI |
| شركة التأمين والاحتياط والصحة المسماة أمانة | SAPS |
| الشركة الجزائرية الخليجية لتأمين الأشخاص المسماة الجزائرية للحياة | AGLIC |

قائمة المختصرات:

| | |
|--|-------|
| Compagnie Algérienne des assurances totales | CAAT |
| Système Comptable Financier | SCF |
| Entreprise public économique | EPE |
| Société par actions | SPA |
| Fonds National d'Investissement | FNI |
| Banque extérieure d'Algérie | BEA |
| Prime nette | PN |
| Coût de police | CP |
| Tax sur valeur Ajouté | TVA |
| Fonds de Garantie Automobile | FGA |
| Droits De Timbre | DDT |
| Timbre Fiscale | TF |
| Tax d'Environnement | TE |
| Société nationale d'assurance | SAA |
| Compagnie Algérienne d'assurance et de réassurance | CAAR |
| Caisse Nationale de Mutualité Agricole | CNMA |
| Prime Totale | PT |
| Trust Algérie d'assurance et de réassurance | TRUST |
| 2 Algérienne des assurances | 2A |
| Compagnie Internationale d'Assurance et de Réassurance | CIAR |
| Compagnie d'Assurances des Hydrocarbures | CASH |

| | |
|--|--------|
| Salama Assurance Algérie | SALAMA |
| Générale Assurance Méditerranéenne | GAM |
| Axa Assurances | AXA |
| Taamine life Algérie | TALA |
| Compagnie Centrale de Réassurance | CCR |
| Compagnie Algérienne d'Assurance et de Garantie d'Exportation | CAGEX |
| Société de Garantie du Crédit Immobilier | SGCI |
| Société d'Assurance de Prévoyance et de Santé | SAPS |
| Algerian Gulf Life Insurance Company | AGLIC |

قائمة الملاحق:

| الصفحة | عنوان الملحق | رقم الملحق |
|----------------|------------------------------------|---------------|
| 83-82-81-80 | وثيقة التأمين على السيارة | الملحق رقم 01 |
| 84 | وثيقة التأمين على المسافر | الملحق رقم 02 |
| 85 | وثيقة التأمين على السائق | الملحق رقم 03 |
| 86 | وثيقة التأمين على العمال | الملحق رقم 04 |
| 91-90-89-88-87 | وقوع حادث مادي | الملحق رقم 05 |
| 92 | أتعاب الخبير | الملحق رقم 06 |
| 94-93 | تحويل الأموال من البنك إلى الصندوق | الملحق رقم 07 |

المقدمة

مقدمة:

اعتمدت الجزائر على غرار العديد من دول العالم التي انتهجت مسار التوافق مع المعايير المحاسبية الدولية IAS/IFRS، نتيجة عدم ملائمة ومسايرة المخطط المحاسبي الوطني PCN المتطلبات الاقتصادية والاجتماعية، حيث أصدر في سنة 2007 القانون 07-11 والذي يحتوي على النظام المحاسبي المالي، ليشمل هذا النظام المحاسبي المالي كل المؤسسات الاقتصادية دون الأخذ بعين الاعتبار طبيعة نشاطها بما فيها شركات التأمين.

ونظرا لأهمية نشاط شركات التأمين ساهمت مختلف الهيئات والمنظمات الممثلة للمحاسبة في الجزائر خاصة المجلس الوطني للمحاسبة لإنجاح عملية الإصلاح المحاسبي، حيث تم إصدار الإشعار رقم 89 الذي يتضمن قواعد سير الحسابات والقوائم المالية لشركات التأمين وإعادة التأمين وفق متطلبات النظام المحاسبي المالي SCF.

يعتبر التأمين في العصر الحديث من الأنشطة الهامة والمؤثرة في مختلف المجالات الاقتصادية والاجتماعية على السواء، ولا يقل أهميته عن أي من الأنشطة التي تقدمها القطاعات الأخرى في الدولة كالقطاع الحكومي والقطاع المصرفي (البنوك)، حيث تمارس هذا النشاط وتشرف عليه مجموعة من الوحدات المختلفة المتمثلة في العديد من الشركات وبعض الهيئات أو المؤسسات المتخصصة في هذا المجال.

ويتمثل نشاط التأمين في وجود عقد مبرم بين طرفي العملية التأمينية لشركات التأمين من ناحية والمؤمن له من الناحية أخرى يتم بمقتضاه تقديم هذه الشركات نوع من الحماية لما قد يتعرض له المؤمن من مخاطر قد تصيب ممتلكاته أو حياته، ويتم ذلك عن طريق صرف ما يعرف بالتعويضات والتي يتم تقديرها وفقا لنظم خاصة تتفق وطبيعة هذه المخاطر وحجمها، نظير ما يدفعه هذا المؤمن له (العميل) من أقساط محددة وفقا لوثيقة التأمين الخاصة والتي تصدرها الشركة التأمينية المتخصصة في هذا المجال.

في 2010/01/01 تبنّت الشركة الجزائرية للتأمينات CAAT النظام المحاسبي المالي SCF، فأصبحت المعالجة المحاسبية لعمليات التأمين وإعادة التأمين وإعداد الكشوف المالية وفق النظام المحاسبي المالي.

1- الإشكالية:

هل تعتبر المحاسبة مصدرا لتسجيل العمليات في مؤسسات التأمين كغيرها من المؤسسات، وهل تطبق شركات التأمين قواعد النظام المحاسبي المالي المنظمة للمحاسبة؟

2- الأسئلة الفرعية:

- ما هو النظام المحاسبي المالي وما الغرض منه في منشآت التأمين؟
- كيف تتم المعالجة المحاسبية في شركات التأمين وهل النظام المحاسبي المالي هو من ينظم المحاسبة في شركات التأمين؟
- هل فعلا تتبع شركات التأمين الجزائرية إجراءات النظام المحاسبي المالي أثناء ممارستها للوظيفة المحاسبية؟

3- فرضيات البحث:

- الفرضية الأولى:** احتواء النظام المحاسبي المالي على جملة من المعلومات والبيانات التي تحتاجها المؤسسات الاقتصادية بما فيها منشآت التأمين.
- الفرضية الثانية:** النظام المحاسبي المالي هو من ينظم المحاسبة في شركات التأمين.
- الفرضية الثالثة:** تطبيق شركة التأمين مختلف قواعد وتعليمات النظام المحاسبي المالي أثناء ممارستها للوظيفة المحاسبية.

4- أسباب اختيار الموضوع:

- أسباب موضوعية:
- الرغبة في اكتساب معلومات جديدة والتوسع في مجال المحاسبة.
- توافق الموضوع مع طبيعة تخصصنا.
- أسباب ذاتية:
- إضافة مرجع جديد حول هذا الموضوع.
- الاستفادة من هذا الموضوع وهذه الدراسة مستقبلا في الحياة المهنية والعملية.

5- أهداف البحث:

- إبراز أهمية المحاسبة في التأمين.
- دراسة مختلف جوانب المحاسبة في شركات التأمين وفق النظام المحاسبي المالي.
- التقريب بين الدراسة النظرية والدراسة التطبيقية.
- توضيح مسؤولية شركات التأمين اتجاه زبائنهم.

- محاولة إزالة القليل من الغموض عن المحاسبة في شركات التأمين وإثراء الدراسات السابقة وهذا بسبب قلة المراجع التي تخص هذا الموضوع.

6- أهمية البحث:

في سبيل تحقيق التوحيد المحاسبي الدولي وتسهيل تفعيل الممارسات المحاسبية، من خلال هذه الدراسة التي تندرج في إطار المحاسبة في شركات التأمين في ظل النظام المحاسبي المالي حيث يتركز محور اهتمامنا على معرفة سير المحاسبة التي يحدد قواعدها النظام المحاسبي المالي المستمد من المعايير المحاسبية الدولية مع إبراز الحاجة إلى التأمين وتزايد الطلب عليه من طرف الأفراد من أجل توفير الحماية لأنفسهم ولممتلكاتهم.

7- حدود الدراسة:

- الحدودية المكانية: تم دراسة الموضوع الخاص بالمحاسبة والنظام المحاسبي في شركة الجزائرية للتأمين الشامل CAAT.

- الحدود الزمنية: تمت هذه الدراسة التي شملت معالجة إشكالية البحث موافقة للفترة المتزامنة مع بداية تبني الجزائر للنظام المحاسبي سنة 2007 إلى غاية 2022، أما الدراسة الميدانية في شركة التأمين تمت خلال شهر مارس 2022.

8- أدوات ومنهج الدراسة:

وفقا لطبيعة الموضوع اعتمدنا المنهج الوصفي في الدراسة النظرية حيث تطرقنا إلى مختلف المفاهيم المتعلقة بالمحاسبة والنظام المحاسبي المالي كما استخدمنا المنهج التحليلي عند تطرقنا للجانب التطبيقي من الدراسة بالإضافة إلى محاولة إسقاط الدراسة النظرية على الدراسة الميدانية باستخدام منهج دراسة حالة في الشركة الجزائرية للتأمين الشامل CAAT.

9- الدراسة السابقة:

فيما يخص الدراسة السابقة حول الموضوع هناك مواضيع سابقة تناولت دراسة موضوع المحاسبة في شركات التأمين في ظل النظام المحاسبي المالي والمتمثلة في:

* المجلة الجزائرية للاقتصاد والمالية والتي تضمنت دراسة مزبود إبراهيم وبوعيشاوي يوسف، بعنوان

مدى امتثال النظام المحاسبي المالي لشركات التأمين إلى معايير الإبلاغ المالي الدولي لسنة 2018، من خلال هذه الدراسة تم التوصل إلى مجموعة من النتائج أهمها:

- النظام المحاسبي الخاص بشركات التأمين الجزائرية يستجيب لطبيعة وخصائص شركات التأمين من جهة والنظام المحاسبي المالي من جهة أخرى.

- النظام المحاسبي المطبق في شركات التأمين الجزائرية يقوم على جميع المبادئ المحاسبية.
* المجلة الجزائرية للعملة والسياسات الاقتصادية والتي تضمنت دراسة أنيس هزلة وأحمد صالح السباع،
بعنوان مدى التزام شركات التأمين في الجزائر بمعيار الإبلاغ المالي رقم 04 لسنة 2020، تم التوصل إلى
النتائج التالية:

- النظام المحاسبي المالي المستعمل في شركات التأمين هو نظام خاص مستمد من النظام المحاسبي
المالي العام.

* أطروحة الدكتوراه كحول صورية بعنوان دور محاسبة شركات التأمين في اتخاذ القرارات وفق معايير
الإبلاغ المالي الدولية لسنة 2014/2013، من خلال هذه الدراسة تم التوصل إلى جملة من البيانات
نذكر منها:

- عدم وجود نظام رقابة داخلي كفؤ في شركات التأمين.
- عدم اعتماد الأنظمة المحاسبية الإلكترونية وضعف الاستفادة من مزاياها في شركات التأمين.
- لا توجد آلية اقتصادية ناجعة لاستقطاب رأس مال خاص.
- عدم وجود آلية مالية تشريعية أو بنية تحتية جيدة على المستوى الحكومي.
* رسالة ماجستير طايلىب فاتح، بعنوان محاسبة شركات التأمين في ظل المعايير المحاسبية الدولية لسنة
2015/2014، حيث تم التوصل في الدراسة إلى مجموعة من النتائج أهمها:
- على شركات التأمين التي صادفتها صعوبات وعراقيل أثناء انتقالها لتطبيق النظام المحاسبي المالي أن
تستعين بخدمات خبراء المحاسبة المتمكنين من النظام المحاسبي المالي للتأمينات ومن المعايير المحاسبية الدولية
ضمن أعمال المرافقة والاستشارة والتوضيح.
* أطروحة دكتوراه طبايبية سليمة بعنوان دور محاسبة شركات التأمين في اتخاذ القرارات وفق
معايير الإبلاغ المالي الدولية 2014/2013، تم التوصل في هذه الدراسة إلى مجموعة من النتائج
ومن أهمها:

- زيادة الإفصاح المحاسبي من طرف شركات التأمين الجزائرية لتحقيق الاستفادة القصوى من
مخرجات النظام المحاسبي المعتمد.

- عقد مؤتمر دولي محاسبي يحدد فيه محور للمحاسبة عن نشاط التأمين في ظل معايير الإبلاغ المالي
الدولية لتحقيق المعرفة الكاملة بكيفية إعداد قائمة التدفقات النقدية إجمالاً وتفصيلاً: الإفصاحات تحديداً،

ومعرفة جوانب عدم التأكد والمخاطر ذات العلاقة بنشاط التأمين وأثرها في التدفقات النقدية والتشغيلية والتمويلية.

- ينبغي على المتخصصين والمشرعين وجهات الإشراف والرقابة على النشاط التأميني في الجزائر إجراء دراسة على المعايير الدولية ذات العلاقة بشركات التأمين وأنشطته وإجراء التعديلات اللازمة على المعايير الدولية والمحلية لإصدار معايير محاسبية بما يخدم قطاع التأمين في الجزائر والقطاعات المساندة له وما يوافق البيئة الاقتصادية بالجزائر.

إعداد خطة وطنية شاملة لدعم التشريعات القانونية والأنظمة ذات العلاقة وتوفير البنى التحتية اللازمة من أجل تطوير السوق المالي الجزائري كي يرتقي إلى مستوى الأسواق المالية، ودعم تطبيق النظام المالي المحاسبي وتطويره لتحقيق أهداف قطاع التأمين.

بالإضافة إلى المواضيع السابقة تمت الاستعانة ب: الكتب والمطبوعات.

10- صعوبات البحث:

أثناء إعدادنا لهذا البحث واجهتنا عدة صعوبات:

- نقص المراجع.
- قلة الدراسات التي تتناول موضوع المحاسبة في شركات التأمين.
- صعوبة التوافق بين الإطار النظري والتطبيقي.
- عدم اهتمام الشركة التي أجريت فيها الدراسة بالجانب المحاسبي كثيرا.

11- هيكل الدراسة (خطة البحث):

بغرض التحليل وللإلمام بمختلف جوانب الموضوع تم تقسيم البحث إلى ثلاثة فصول:

الفصل الأول: الإطار النظري للنظام المحاسبي المالي.

الفصل الثاني: الإطار النظري للمحاسبة في شركات التأمين.

الفصل الثالث: من خلال الدراسة الميدانية في الشركة الجزائرية للتأمين الشامل CAAT تم التطرق

إلى مختلف المعلومات الخاصة بشركة التأمين بالإضافة إلى كيفية المعالجة المحاسبية للعمليات التي تتم في الشركة.

الفصل الأول: النظام المحاسبي المالي

الفصل الأول: النظام المحاسبي المالي

الفصل الأول: النظام المحاسبي المالي

تمهيد:

لقد طورت المحاسبة العصرية خزانا مشتركا للمعلومات عن حياة المؤسسة ومحيطها وذلك لهدف إشباع الاحتياجات المتزايدة أكثر فأكثر، والأكثر تنوعا لمجموعة كبيرة من المستعملين سواء المستعملون داخل المؤسسة أو خارجها.

من خلال عملية الإصلاح المحاسبي في الجزائر قام المجلس الوطني المكلف بمهمة التوحيد المحاسبي بإعداد نظام محاسبي استنادا إلى المعايير الدولية للمحاسبة والمعلومات المالية التي يتضمنها النظام المحاسبي المالي، الذي يختلف تماما عن المخطط الوطني للمحاسبة فهو يعمل على تجاوز نقائص المخطط السابق ومسايرة البيئة الدولية للمحاسبة والإصلاحات والتحويلات الاقتصادية في الجزائر.

يعتبر النظام المحاسبي المالي مجموعة من القواعد والممارسات المحاسبية في بلد معين والأسس التي تساعد المؤسسة على تسجيل العمليات وإثباتها في الدفاتر والسجلات المحاسبية واستخراج البيانات والقوائم المالية، من خلال هذا الفصل سنتطرق إلى:

المبحث الأول: ماهية النظام المحاسبي المالي

المبحث الثاني: التنظيم المحاسبي في شركات التأمين

الفصل الأول: النظام المحاسبي المالي

المبحث الأول: ماهية النظام المحاسبي المالي

على غرار باقي دول العالم، تبنت الجزائر بموجب القانون 07-11 المؤرخ في 25 نوفمبر 2007، النظام المحاسبي المالي المستلهم من المعايير المحاسبية الدولية حيث يتركز أساساً على قواعد ومبادئ محاسبية.

المطلب الأول: مفهوم النظام المحاسبي المالي ومراحل إنجازه

الفرع الأول: تعريف النظام المحاسبي المالي

الحاسبة المالية نظام لتنظيم المعلومات المالية يسمح بتخزين معطيات قاعدية عددية وتصنيفها وتقييمها وتسجيلها، وعرض كشوف تعكس صورة صادقة عن وضعية الممتلكات والكيان وناجته ووضعية خزينته في نهاية السنة المالية.¹

يشكل النظام المحاسبي المالي خطوة هامة لتطبيق المعايير المحاسبية الدولية في الجزائر في ظل متطلبات اقتصاد السوق وعودة الاقتصاديات باعتبار أن هذه المعايير تستجيب لمتطلبات العودة الاقتصادية، عكس المخطط الوطني للحاسبة والذي يستجيب لمتطلبات إدارية وجبائية وللاقتصاد المخطط.²

أ- من الناحية الاقتصادية: الحاسبة المالية هي نظام لتنظيم المعلومة المالية تسمح بتخزين معطيات قاعدية عددية وتصنيفها وتقديمها وتسجيلها وعرض كشوف تعكس صورة صادقة عن الوضعية المالية وممتلكات المؤسسة وخزيتها في نهاية السنة المالية.

يتضمن النظام المحاسبي المالي الجديد إطاراً مرجعياً للحاسبة المالية ومعايير محاسبية ومدونة حسابات تتسم بإنشاء كشوف مالية على أساس المبادئ المحاسبية المعترف بها عامة وتتوافق والمتطلبات المالية الدولية.

ب- من الناحية القانونية: نظام الحاسبة المالية الجديد هو مجموعة من الإجراءات والنصوص التنظيمية التي تنظم الأعمال المالية والمحاسبية للمؤسسات المجبرة على تطبيقه وفقاً لأحكام القانون ووفقاً للمعايير المالية والمحاسبية الدولية المتفق عليها.

¹ المادة 3، القانون 07-11، جريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية، الصادرة بتاريخ، 25/11/2007، يتضمن النظام المحاسبي المالي، العدد 74، الجزائر، ص 03.

² كتوش عاشور، متطلبات تطبيق النظام المحاسبي الموحد IAS/IFRS، جامعة شلف، الجزائر، العدد 06، 2009، ص 291-290.

الفصل الأول: النظام المحاسبي المالي

ويكون هذا النظام إما بشكل اعتيادي مرئي وملموس كما هو الحال في النظام المحاسبي الذي يهيئ على الأساس اليدوي، أو بشكل إلكتروني غير مرئي وغير ملموس كما هو الحال في النظام المحاسبي الآلي الإلكتروني باستخدام الحاسوب في إدخال البيانات وتشغيلها.¹

الفرع الثاني: مراحل إنجاز النظام المحاسبي المالي

يشكل إعداد النظام المحاسبي المالي خطوة هامة في عملية التطبيق الدولية للمحاسبة والمعلومات المالية في الجزائر، وذلك في سياق الإصلاحات الاقتصادية الرامية إلى مواكبة متطلبات اقتصاد السوق باستجابة المحاسبة لاحتياجات أطراف عديدة للمعلومات والتي في مقدمتها المستثمرون الدوليون من خلال توفيق البيئة المحاسبية الجزائرية مع مثلتها البيئة الدولية. وقد صدر النظام المحاسبي المالي بموجب القانون رقم 07-11 المؤرخ في 2007/11/25، وتلته مراسيم تنفيذية وقرارات تشكل كلها القواعد الأساسية لتطبيق النظام: كالمرسوم التنفيذي رقم 08-156 المؤرخ في 2008/05/26 والمتضمن تطبيق أحكام القانون رقم 07-11، والمرسوم التنفيذي رقم 09-110 المؤرخ في 2009/04/07 والذي يحدد شروط وكيفية مسك المحاسبة بواسطة الإعلام الآلي، وكذا القرار المؤرخ في 2008/07/26 الذي يحدد قواعد التقييم والمحاسبة ومحتوى الكشوف وكذا مدونة الحسابات وقواعد سيرها.²

المطلب الثاني: خصائص وأهداف النظام المحاسبي المالي

الفرع الأول: خصائص النظام المحاسبي المالي

يتميز النظام المحاسبي المالي بعدد من الخصائص تتمثل فيما يلي:³

- 1- اعتماد الحل الدولي الذي يقرب التطبيق المحاسبي الجزائري للتطبيق المحاسبي العالمي والذي يسمح للمحاسبة بالسير مع قاعدة تصورية ومبادئ أكثر تكيفا مع الاقتصاد الجديد وإنتاج معلومات مفصلة.
- 2- توضيح المبادئ والقواعد التي يجب أن تسيّر التطبيق المحاسبي لاسيما تسجيل المعاملات، تقييمها وإعداد الكشوف المالية (القوائم المالية).

¹ هادي رضا الصفار، مبادئ المحاسبة المالية، دار الثقافة للنشر والتوزيع، عمان-الأردن، 2006، ص 85.

² كتوش عاشور، المحاسبة العامة (أصول ومبادئ وآليات سير الحسابات) وفق النظام المحاسبي المالي SCF، ديوان المطبوعات الجامعية الجزائر، 2011، ص 20.

³ كتوش عاشور، المحاسبة العامة، مرجع سبق ذكره، ص 58.

الفصل الأول: النظام المحاسبي المالي

- 3- التكفل باحتياجات المستثمرين الحالية والمحتملة، الذين يملكون معلومات مالية عن المؤسسات على حد سواء منسقة وقابلة للقراءة وتسمح بالمقارنة واتخاذ القرار.
- 4- إمكانية المؤسسات (الكيانات) الصغيرة تطبيق نظام معلوماتي قائم على محاسبة بسيطة.
- 5- أولوية الحقيقة الاقتصادية على الحقيقة القانونية.¹
- 6- التخلي عن قاعدة عدم المساس بالميزانية الافتتاحية.
- 7- إدراج الاستثمارات المالية ضمن التنظيمات بينما كانت في السابق ضمن الحقوق.

الفرع الثاني: أهداف النظام المحاسبي المالي

يهدف النظام المحاسبي المالي إلى:²

- 1- العمل على تحقيق العقلانية من خلال الوصول إلى الشفافية في عرض المعلومات.
- 2- محاولة جعل القوائم المحاسبية والمالية ووثائق دولية تتناسب مع مختلف الكيانات الأجنبية.
- 3- توفر ترقية التعليم المحاسبي والتسيير المرتكزة على قواعد مشتركة.
- 4- يسمح بالتسجيل بطريقة موثوق بها وشاملة مجموع تعاملات المؤسسة بما يسمح بإعداد التصاريح الجبائية بموضوعية ومصداقية.
- 5- نشر معلومات كافية وصحيحة موثوق بها وشفافة تشجع المستثمرين وتسمح لهم بمتابعة أموالهم.
- 6- المساعدة على نمو مردودية المؤسسات من خلال تمكينها من معرفة أحسن الآليات الاقتصادية والمحاسبية التي تشترط نوعية وكفاءة التسيير.
- 7- المساعدة في فهم أحسن لاتخاذ القرارات وتسيير المخاطر لكل الفاعلين في السوق.
- 8- إعطاء صورة صادقة عن الوضعية المالية والأداء وتغيرات الوضعية المالية عن المؤسسة.
- 9- الاستفادة من مزايا هذا النظام خاصة من ناحية تسيير المعاملات المالية والمحاسبية والمعالجات المختلفة.

- 10- إيجاد حلول محاسبية للعمليات التي لم يعالجها المخطط المحاسبي الوطني.³

¹ كحول صورية، دور المحاسبة المالية في تحسين اتخاذ قرارات المؤسسة الاقتصادية، أطروحة الدكتوراة تخصص محاسبة والنظم المعلوماتية، جامعة محمد خيضر بسكرة، سنة 2016/2017، ص 35.

² كتوش عاشور، متطلبات تطبيق النظام المحاسبي الموحد IAS/IFRS، مرجع سبق ذكره، ص 292-293.

³ جمال لعشيشي، محاسبة المؤسسة والحماية وفق النظام المحاسبي المالي، المدرسة العليا للتجارة، الجزائر، 2011، ص 11.

الفصل الأول: النظام المحاسبي المالي

- 11- تقريب ممارساتنا المحاسبية من الممارسات الدولية القائمة على المعايير المحاسبية الدولية.
- 12- تمكين المؤسسات الاقتصادية من تقديم معلومات مالية ذات نوعية وأكثر شفافية.
- 13- تقييم عناصر الميزانية وفق مبدأ "الصورة الوفية والعادلة".
- 14- يوفر النظام المحاسبي المعلومات التي تتطلبها الأطراف الخارجية مثل أجهزة الإشراف والرقابة.¹

المطلب الثالث: مجال تطبيق النظام المحاسبي المالي

الفرع الأول: مجال تطبيق النظام المحاسبي المالي في الجزائر

ينص القانون رقم 07-11 المؤرخ في 25 نوفمبر 2007 والمتضمن النظام المحاسبي المالي الجديد أن المحاسبة المالية نظام لتنظيم المعلومات المالية يسمح بتخزين معطيات قاعدية عديدة وتصنيفها وتقييمها وعرض كشوف تعكس الصورة الصادقة عن الوضعية المالية وممتلكات الكيان ونجاعته ووضعية خزينته في نهاية السنة المالية.²

وقد حدد في المواد 02،04،05 من القانون رقم 07-11 المؤرخ في 25 نوفمبر 2007، مجال تطبيق النظام المحاسبي المالي ما يلي:³

المادة 02: تطبق أحكام هذا القانون على كل شخص طبيعي أو معنوي ملزم بموجب نص قانوني أو تنظيمي بمسك محاسبة مالية مع مراعاة الأحكام الخاصة بها، يستثنى من مجال تطبيق هذا القانون الأشخاص المعنويون الخاضعون لقواعد المحاسبة العمومية.

المادة 04: تلزم الكيانات الآتية بمسك محاسبة مالية:

- الشركات الخاضعة لأحكام القانون التجاري.
- التعاونيات.
- الأشخاص الطبيعيون أو المعنويون المنتجون للسلع أو الخدمات التجارية وغير التجارية، إذا كانوا يمارسون نشاطات اقتصادية مبنية على عمليات متكررة.
- كل الأشخاص الطبيعيين أو المعنويين الخاضعين لذلك بموجب نص قانوني أو تنظيمي.

¹ محمد هلاي-عبد الرزاق شحادة، محاسبة المؤسسة لمالية، دار المناهج للنشر والتوزيع، عمان-الأردن، 2008، ص 276.

² جمال لعنشي، محاسبة المؤسسة والحماية وفق النظام المحاسبي المالي، مرجع سبق ذكره، ص 14.

³ المواد 02،04،05، القانون 07-11، يتضمن النظام المحاسبي المالي، ص 3.

الفصل الأول: النظام المحاسبي المالي

المادة 05: يمكن للكيانات الصغيرة التي لا يتعدى رقم أعمالها وعدد مستخدميها ونشاطها الحد المعين أن تمسك محاسبة مالية مبسطة، تحدد شروط وكيفية تطبيق هذه المادة عن طريق التنظيم.

الفرع الثاني: أهداف تطبيق النظام المحاسبي المالي في الجزائر

تكمن أهداف تطبيق النظام المحاسبي المالي في الجزائر في:¹

- 1- ترقية النظام المحاسبي الجزائري ليوافق والأنظمة المحاسبية الدولية.
- 2- جذب المستثمرين الأجانب للجزائر من خلال تجنيبهم مشاكل اختلاف الطرق المحاسبية.
- 3- تسهيل اندماج الجزائر في الاقتصاد العالمي من خلال تعزيز مكانتها وثقتها لدى المنظمات المالية والتجارية الدولية.

4- الاستفادة من تجربة الدول المتطورة في تطبيق النظام المحاسبي الموحد.

5- تسهيل مختلف المعاملات المحاسبية بين المؤسسات الاقتصادية الوطنية والمؤسسات الدولية.

كما أن هذا التقارب يساعد المؤسسة على تقييم الوضعية المالية الخاضعة لها بكل شفافية وإمكانية بمقارنة نفسها مع الكيانات الأجنبية لأن القوائم المالية المفصلة عنها متماثلة.

الفرع الثالث: امتيازات تطبيق النظام المحاسبي المالي في الجزائر

ينتج عن تطبيق النظام المحاسبي المالي في الجزائر العديد من الامتيازات التي تساعد المؤسسات الوطنية على التطور والتقدم أكثر فأكثر ومن بين هذه الامتيازات ما يلي:²

- 1- دخول أسواق المال (البورصات) العالمية والعربية.
- 2- يحفز بروز السوق المالية مع ضمان سيولة رؤوس الأموال.
- 3- يحسن المحفظة المالية للبنوك من خلال إنتاج المؤسسات لحالات مالية أكثر شفافية.
- 4- يسمح بتحقيق أحسن توافق من حيث زمان ومكان الحالات المالية.
- 5- يمثل فرصة للمؤسسات من أجل تحسين تنظيمها الداخلي وجودة اتصالاتها مع الأطراف المعنيين بالمعلومات المالية.

¹ كحول صورية، دور المحاسبة المالية في تحسين اتخاذ قرارات المؤسسة الاقتصادية، أطروحة الدكتوراة، تخصص محاسبة والنظم المعلوماتية، جامعة محمد خيضر بسكرة، سنة 2016/2017، ص 36.

² كتوش عاشور، متطلبات تطبيق النظام المحاسبي الموحد IAS/IFRS، مرجع سبق ذكره، ص 297.

الفصل الأول: النظام المحاسبي المالي

- 6- يفرض على المؤسسات تطبيق معايير محاسبية معترف بها تستوجب شفافية الحسابات، هذه الشفافية التي تعتبر تدييرا أمنيا ماليا يشارك في استرجاع الثقة.
- 7- يشجع الاستثمار من حيث أنه يضمن مقروئية أفضل للحسابات من طرف المحللين الماليين والمستثمرين.
- 8- يسهل رقابة الحسابات التي تستند من الآن فصاعدا على مفاهيم وقواعد محددة بوضوح.
- 9- يقترح حلول تقنية للتسجيل المحاسبي للعمليات أو المعاملات التي يعالجها المخطط الوطني المحاسبي.

المبحث الثاني: التنظيم المحاسبي في شركات التأمين

يمثل التنظيم المحاسبي أمرا بالغ الأهمية في شركات التأمين من أجل تسيير عملياتها والتعرف على أعبائها وإيراداتها ونتيجة نشاطها حيث سنحاول أن نبين في هذا المبحث التنظيم المحاسبي في شركات التأمين.

المطلب الأول: مفهوم التنظيم المحاسبي في شركات التأمين

يعتبر النظام المحاسبي الحالي الجهة المسؤولة عن توفير المعلومات الضرورية للإدارة والأطراف الخارجية الأخرى ويعرف بأنه: نسق متكامل من المواد البشرية والمادية والذي يعمل من خلال المنظمة ويقوم بإعداد المعلومات المالية، والبيانات التي يتم الحصول عليها من جمع وتجهيز هذه البيانات بغية الوصول إلى مجموعة من التقارير والقوائم تعد في ضوء شروط والتزامات معينة، ويجب أن يتوافق هذا النظام مع الهيكل التنظيمي للمنظمة بقصد خدمة الأطراف الداخلية والخارجية.

وتختلف المحاسبة عن النظام المحاسبي في أن المحاسبة تتضمن المبادئ والأسس والمعايير والقواعد التي يعتمد عليها العمل المحاسبي أما النظام المحاسبي فيقصد به المقومات التي ينبغي توافرها حتى يمكن تطبيق هذه المبادئ والأسس والمعايير في الشركات.¹

المطلب الثاني: مدونة حسابات شركات التأمين وفق النظام المحاسبي المالي

تضم مدونة الحسابات الخاصة بقطاع التأمينات ما يلي:

- الصنف الأول: حسابات رؤوس الأموال.

¹ طايلب فاتح، محاسبة شركات التأمين في ظل المعايير المحاسبية الدولية، رسالة الماجستير، تخصص محاسبة جامعة أحمد بوقرة، بومرداس، سنة 2014/2015، ص 34.

الفصل الأول: النظام المحاسبي المالي

- الصنف الثاني: حسابات التثبيتات.
- الصنف الثالث: حسابات المؤونات الديون التقنية.
- الصنف الرابع: حسابات الغير.
- الصنف الخامس: حسابات المالية.
- الصنف السادس: حسابات التكاليف.
- الصنف السابع: حسابات المنتوجات.

أولاً: الصنف 1: حسابات رؤوس الأموال

حيث يضم هذا الحساب ما يلي:

- الحساب 10: رأس المال، الاحتياطات وما يماثلها.
 - الحساب 11: الترحيل من جديد.
 - الحسابات 12: نتيجة السنة المالية.
 - الحسابات 13: المنتوجات والأعباء المؤجلة خارج دورة الاستغلال.
 - الحساب 15: مؤونات الأعباء - الخصوم غير جارية.
 - الحسابات 16: الإقتراضات والديون المماثلة.
 - الحسابات 17: الديون المرتبطة بالمساهمات.
 - الحسابات 18: حساب الارتباط بين المؤسسات والشركات في شكل مساهمة.
 - الحساب 14: المؤونات القانونية:¹
- تستعمله شركات التأمين لحماية المؤمن لهم في حالة عدم قدرتها على سداد التعويضات في آجالها المستحقة، وذلك وفقاً للقوانين والأنظمة المعمول بها في النشاط التأميني. وذلك من أجل مواجهة نقص محتمل في التزاماتها التقنية، ويتكون من حسابات فرعية تتمثل في:
- * الحساب 140: مؤونات الضمان.
 - * الحساب 141: مؤونات المتمم الإلزامي للأخطار المستحقة.
 - * الحساب 142: مؤونات لتغطية الكوارث الطبيعية.

¹ طبائية سليمة، دور محاسبة شركات التأمين في اتخاذ القرارات وفق المعايير الإبلاغ المالي الدولية، رسالة مقدمة لنيل شهادة الدكتوراة، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة سطيف، 2013/2014، ص 292.

الفصل الأول: النظام المحاسبي المالي

- الحساب 19: أموال وقيم متحصل عليها من المتنازلين إعادة تبيان التزاماتها التقنية: تحتاجها شركات التأمين في حالة وجود تخفيضات أو اقتطاعات من القيم، وتعد أموال لضمان التزامات شركات إعادة التأمين جراء التنازل، ويحتوي على الحسابات الفرعية التالية:
*192: القيم الموضوعية.

*195: الأموال المخصصة أو المقتطعة.

ثانيا: الصنف 2: حسابات التثبيتات: تعتبر الأصول الغير الجارية (الثابتة) تلك الأصول الموجهة للاستخدام الدائم لاحتياجات المؤسسة وكذا تلك المحتجزة لغايات استثمارية طويل الأجل، بالإضافة إلى تلك التي لا ترغب الشركة أو لا تستطيع تحقيقها خلال 12 شهر التالية لتاريخ نهاية سنتها المالية.¹ ونظرا لعدم وجود التركيبات الفنية والمعدات الصناعية على مستوى شركات التأمين، تم إلغاء الحسابات التالية:²

- الحساب 215: تركيبات فنية، المعدات والأدوات الصناعية.

- الحساب 225: التركيبات الفنية الممنوح امتيازها.

- الحساب 2815: اهتلاكات المنشآت الفنية.

- الحساب 2915: خسائر القيمة على المنشآت الفنية.

أما الحساب 277: الأموال أ، القيم المتنازل عنها في شكل التزامات تقنية: لقد تم إنشاء الحساب من قبل النظام المحاسبي من أجل تسجيلات الأموال المحتفظ بها أو المقتطعة من قبل المتنازل لدى معيدي التأمين وهذه الأموال تمثل الضمانات المقدمة من قبل شركات التأمين لمعيدي التأمين.

ثالثا: الصنف 3: حسابات الديون التقنية:³

تتمتع شركات التأمين بضالة المخزون من المواد والإمدادات ونظرا لأهمية المؤونات التقنية لديها استخدمت حسابات الصنف 3 لإظهار المؤونات التقنية المرتبطة بالنشاط التأميني، ويعتبر هذا الجانب أكثر تعقيدا وحساسية في المحاسبة في شركات التأمين، يسجل هذا الحساب الأموال المكونة بهدف مواجهة

¹ طبائية سليمة، دور محاسبة شركات التأمين في اتخاذ القرارات وفق المعايير الإبلاغ المالي الدولية، رسالة مقدمة لنيل شهادة الدكتوراة، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة سطيف 1، 2013/2014، ص 292.

² كتوش عاشور، المحاسبة العامة، مرجع سبق ذكره، ص 43.

³ طبائية سليمة، دور محاسبة شركات التأمين في اتخاذ القرارات وفق المعايير الإبلاغ المالي الدولية، مرجع سبق ذكره، ص 294.

الفصل الأول: النظام المحاسبي المالي

النقص المحتمل على مستوى الديون التقنية، حيث لا يمكن لمجموع مبالغ الأقساط المحصلة والتي تخص سنة مالية معينة أن تمثل في مجموعها إيرادا لنفس السنة، بمعنى آخر مخصصات لمواجهة التزامات الشركة اتجاه مؤمنيهها، مما يبين أن المخصصات تمثل ديناً على عاتق شركة التأمين وتلزم بتكوينها سنوياً لضمان حقوق المؤمن لهم.

ويأتي الصنف 3 في جانبي الأصول والخصوم للقوائم المالية لشركة التأمين:

- بالنسبة لجهة الخصوم تتعلق بالتزامات شركات التأمين تجاه المؤمن لهم والمستفيدين من عقود التأمين.

- بالنسبة لجانب الأصول تتعلق بحصص التزامات التأمين المشترك وإعادة التأمين. تتمثل حسابات هذا الصنف في:

- حساب 30: المؤونات التقنية على العمليات المباشرة.

- حساب 31: المؤونات التقنية على عمليات القبول.

- حساب 32: المؤونات التقنية على العمليات المباشرة.

- حساب 33: المؤونات التقنية على عمليات القبول.

- حساب 38: الجزء المتنازل عنه من المؤونات التقنية في عملية التأمين المشترك.

- حساب 39: الجزء المتنازل عنه من المؤونات التقنية في عملية إعادة التأمين.

رابعا: الصنف 4: حسابات الغير

تستعمل الحسابات الصنف 4 كحساب تجاري لمختلف العمليات التي تكون في شركات التأمين

المماثلة وشركات إعادة التأمين والمتنازلي والمتنازل لهم، والموردون الأساسيون للخدمات.

- الحساب 41: الزبائن والحسابات المرتبطة بهم، والموجود ضمن النظام المحاسبي المالي يصبح في

شركات التأمين تحت تسمية: المؤمن لهم، وسطاء التأمين والحسابات المرتبطة بهم، والذي يوضح الحقوق

الناشئة عند تسجيل عمليات التأمين.¹

- الحساب 46: المدينون المختلفون والدائنون المختلفون: يتضمن هذا الحساب حساب فرعي

يحمل رقم 460: والموسوم بالموردين، والذي يعوض الحساب رقم 40: الموردون والحسابات المرتبطة بهم

الموجود في النظام المحاسبي المالي الجزائري.

¹ طبائبية سليمة، دور محاسبة شركات التأمين في اتخاذ القرارات وفق المعايير الإبلاغ المالي الدولية، مرجع سبق ذكره، ص 294.

الفصل الأول: النظام المحاسبي المالي

أما الحسابات التالية هي نفسها المتواجدة في النظام المحاسبي المالي:

- الحساب 42: المستخدمون والحسابات الملحقه.
- الحساب 43: الهيئات الاجتماعية والحسابات الملحقه.
- الحساب 44: الدولة، الجماعات العمومية الهيئات الدولية والحسابات الملحقه.
- الحساب 45: المجمع الشركاء.
- الحساب 47: الحسابات الانتقالية أو الإنتضارية.
- الحساب 48: الأعباء والمنتوجات المعاينة مسبقا والمؤونات.
- الحساب 49: خسائر القيمة عن حسابات الغير.

خامسا: الصنف 5 الحسابات المالية: تضم المجموعة الخامسة الحسابات المالية: وهي نفسها

المتواجدة في النظام المحاسبي المالي والتي تتمثل فيما يلي:¹

- حساب 50: القيم المنقولة للتوظيف.
- حساب 51: حسابات البنوك والمؤسسات المالية المماثلة.
- حساب 52: أدوات الخزينة، الأدوات المالية.
- حساب 53: الصندوق.
- حساب 54: سلف مستديمة واعتمادات.
- حساب 58: التحويلات الداخلية.
- حساب 59: نقص القيمة في الأصول المالية.

سادسا: الصنف 6: حسابات التكاليف: تعرض الإيرادات والتكاليف في حساب النتائج حسب

النوع وحسب الوظيفة وعند الاقتضاء في الملحق، ويعتبر توزيع الإيرادات والتكاليف في المحاسبة حسب الطبيعة واستنادا إلى مدونة الحسابات وهي عملية إجبارية.²

¹ شعيب شنوف، محاسبة المؤسسة طبقا للمعايير المحاسبية الدولية، نصح باب عزوز الجزائر، 2009، ص 64.

² AVIS n89 portant plan et règles de fonctionnement des comptes et présentation des états financiers des entités et/ou réassurance ministère des finance conseil national de la comptabilité Algérie 2011.P.66

الفصل الأول: النظام المحاسبي المالي

- حساب 60: الخدمات: تمثل المنافع أو الالتزامات الناتجة عن الضمانات الممنوحة من قبل شركات التأمين أو إعادة التأمين وقت التحقق من المخاطر، من خلال تعويض حاملي وثائق التأمين أو المتنازل لهم أو شركات التأمين المشتركة أو المحال إليهم.¹
تنقسم الحسابات إلى:

- عمليات التأمين المتعلقة بفئات: تأمين الضرر (حريق-حوادث-مخاطر متنوعة-نقل).
- عمليات التأمين الخاصة بفئات التأمين الشخصي.
- ح/600: الفوائد والتكاليف على العمليات المباشرة - تأمين ضد الأضرار.
- ح/601: مزايا عند القبول - تأمين ضد الأضرار.
- ح/602: منافع وتكاليف المعاملات المباشرة - التأمين الشخصي.
- ح/603: مزايا عند القبول - تأمين شخصي.
- ح/608: جزء من التأمين المشترك المتنازل عنه في المزايا.
- ح/609: حصة إعادة التأمين المتنازل عنها في المنافع.
- حساب 61/62: الخدمات الخارجية.

أدى العدد الكبير من فئات الأعباء التي تشكل الأعباء الخارجية استخدام حسابين مقسمين 61 و62 دون تمييز دقيق بينهما، يتم تجميع هذه الحسابات بشكل عام معا في نفس البند على مستوى حساب النتائج.

- حساب 63: أعباء الموظفين

تشمل أعباء الموظفين ما يلي:

- مكافآت الموظفين بما في ذلك المكافآت المخصصة لهم ضباط الشركات وتكلفة التعويض العيني.
- المساهمات في الصناديق الاجتماعية وصناديق الادخار المرتبطة بهذه المكافأة.
- مساهمات الضمان الاجتماعي الأخرى، مثل الأعمال الاجتماعية.
- حساب 64: الضرائب والرسوم والمدفوعات المماثلة:
- من ناحية، للمدفوعات الإجبارية للدولة والسلطات المحلية لدعم الإنفاق العام.

¹ Ibid. p 66-67-68-69.

الفصل الأول: النظام المحاسبي المالي

- من ناحية أخرى، للمدفوعات التي أقامت السلطة العامة، ولاسيما لمدفوعات تمويل الأعمال ذات الأهمية الاقتصادية أو الاجتماعية.

- حساب 65: الأعباء العملية الأخرى:

- مصاريف تشغيلية أخرى تعتبر العناصر بطبيعتها التي تظهر في الحساب 65 بمثابة نتيجة الأنشطة العادية للمنشأة.¹

- حساب 66: الأعباء المالية

يتم تقسيم هذا الحساب وفقا للاحتياجات من المعلومات من أجل تبيان طبيعة أو أصل الأعباء.

- حساب 67: العناصر الغير العادية

يستخدم الحساب 67 عناصر غير عادية - مصروفات فقط في ظروف استثنائية لتسجيل العمليات غير العادية كما هو الحال في حالة نزع الملكية أو في حالة وقوع كارثة طبيعية لا يمكن التنبؤ بها.

- حساب 68: المخصصات الاهتلاكات والمؤونات وخسائر القيمة:

يتم الخصم من الحسابات 68 مقابل حسابات الاهتلاك وخسائر القيمة والأحكام المعنية.

- حساب 69: الضرائب على الأرباح:

يسجل الحساب 69 خصم المبالغ المستحقة للأرباح الخاضعة وعادة تدفع من قبل الشركة: الضرائب المحسوبة على مبلغ الأرباح والضرائب الثابتة والضرائب الإضافية.

سابعا: الصنف 7: حسابات المنتوجات (الإيرادات):

تعرف الإيرادات بأنها الزيادة في المنافع الاقتصادية للمؤسسة خلال الفترة المحاسبية، يمثل حسابات النواتج تجميع لكافة موارد شركات التأمين المرتبطة بنشاطها وتتضمن الحسابات التالية:

الحساب 70: الأقساط

يمثل هذا الحساب الأقساط التي يكتبها حامل الوثائق مقابل تغطية المخاطر المحتملة، تتحقق من خلال عقد تأمين يسمى أيضا بوليصة التأمين يمكن تعديلها عن طريق المصادقة كما يسجل الأقساط المقبولة في التأمين المشترك وإعادة التأمين.

حيث تميز الأقساط التالية:

¹ Ibid. P 69-70-71-72-73.

الفصل الأول: النظام المحاسبي المالي

- معاملات التأمين المتعلقة بفئات: تأمين الضرر (حريق-حوادث-مخاطر متنوعة-نقل).

- عمليات التأمين الخاصة بفئات التأمين الشخصي.

- حساب 71: أقساط مرحلة أو مؤجلة:

يمثل هذا الحساب في جانبه الدائن:¹

- الأقساط الصادرة المرحلة من السنوات السابقة.

- الأقساط المتنازل عنها تحت عنوان التأمين المشترك وإعادة التأمين المؤجل.

أما في الجانب المدين فيمثل:

- الأقساط الصادرة المؤجلة للسنة المالية.

- الأقساط المتنازل عنها تحت عنوان التأمين المشترك وإعادة التأمين المرحلة من البنوك السابقة.

- حساب 72: عمولات إعادة التأمين

يمثل هذا الحساب المكافآت (المساهمة في الاستحواذ وإدارة التأمين) المستحقة الدفع من قبل المتنازل

لهم عن حقوق الملكية وأصحاب الامتياز بموجب تنازلات إعادة التأمين. كما أنه يسجل، في الخصم

العمولات المدفوعة للمحالين والرجوع فيما يتعلق بقبول إعادة التأمين، حسب الاحتياجات التي تحددها

اللائحة يتم حساب العمولة من أجل التمييز بين:

- عمليات التأمين المتعلقة بفئات: تأمين الضرر (حريق-حوادث-مخاطر متنوعة-نقل).

- عمليات التأمين الخاصة بفئات التأمين الشخصي.

اعتمادا على الإدارة المالية واحتياجات إعداد التقارير، تم إنشاء حسابات فرعية للحساب 72 مثل:

- 721: عمولات إعادة التأمين مستلمة.

- 729: عمولات مدفوعة في إعادة التأمين.

- حساب 73: الإنتاج المثبت

يسجل هذا الحساب تكلفة إنتاج الأصول غير الملموسة وبنود الأصول الملموسة التي أنشأها الكيان

والمسجلة كأصول غير متداولة (المصاريف التي تم تسجيلها مسبقا في الحسابات بطبيعتها).

يضيف هذا الحساب أيضا مبلغ التكاليف الإضافية الداخلية يتحملها الكيان بمناسبة الاستحواذ

على الأصول الثابتة (النقل، التركيب والتجميع).

¹ Ibid. P 74-75-76.

الفصل الأول: النظام المحاسبي المالي

- حساب 74: التأمينات الإعانات التشغيلية

يضاف إلى هذا الحساب مبلغ إعانات التشغيل بموجب أعمال التأمين، التي حصل عليها الكيان عن طريق الخصم من حساب الطرف الثالث أو النقدية المهمة.¹

- حساب 75: المنتوجات العملية الأخرى

تعتبر العناصر التي تظهر في هذا الحساب نتيجة الأنشطة العادية للمنشأة.

- حساب 76: المنتوجات المالية.

يتم تقسيم الحساب 76 وفقا للاحتياجات من المعلومات من أجل إظهار طبيعة أو أصل العبيء:

- 761: الدخل من الاشتراكات.

- 762: الدخل من الأصول المالية.

- 763: الإيرادات من الذمم المدينة.

- 764: الفوائد المقبوضة على الودائع لدى المراجعين.

- 765: فرق التقييم على الأدوات المالية، مكاسب رأس المال.

- 766: مكاسب صرف العملات الأجنبية.

- 767: صافي أرباح التصرف في الأصول المالية.

- 768: منتوجات مالية أخرى.

- الحساب 77: عناصر غير عادية - المنتوجات

يستخدم الحساب 77 فقط في الظروف الاستثنائية لتسجيل الأحداث غير العادية لا المتعلقة بنشاط

الكيان. إن وجود هذا الحساب له ما يبرره من حقيقة أن طبيعة الإفصاح عن مبلغ كل بند غير عادي

بشكل مفصل في مستوى البيان المالي.

- حساب 78: الاسترجاعات عن خسائر القيمة والمؤونات

يتم تقييد هذه الحسابات لانخفاض القيمة والمخصصات المعنية عندما يكون المخصص أو خسارة

القيمة سابقا تبين أنه بدون كائن.

¹ Ibid. P 76-77-78.

الفصل الأول: النظام المحاسبي المالي

المطلب الثالث: وظيفة النظام المحاسبي المالي في شركات التأمين

يمكن النظر إلى النظام المحاسبي في شركات التأمين على أنه نظام للمعلومات المحاسبية يتضمن المراحل الأساسية (المدخلات-التشغيل-المخرجات)، والتي تشمل على العناصر المختلفة التي يتكون منها هيكل النظام المحاسبي من الدفاتر والسجلات والتقارير والقوائم المالية وغير ذلك من العناصر المطلوب تشغيلها. والشكل التالي يوضح دورة نظام المعلومات المحاسبي في شركات التأمين:¹

دورة نظام المعلومات المحاسبي في شركات التأمين

| المدخلات | التشغيل | المخرجات |
|--|------------------------------|-------------------------------|
| - طلبات التأمين. | - إصدار الوثائق. | تقارير عن ربحية الأقسام تتضمن |
| - طلبات التعويضات. | - تحصيل الأقساط. | الأقساط المحصلة والتعويضات |
| - الظروف الاقتصادية والاجتماعية السائدة. | - دفع التعويضات. | المسددة ومعدل الخسارة الفني |
| - سجلات الإصدارات والوثائق واللوائح. | - دفع العمولات. | لكل قسم ولكل فرع. |
| - سجل الإصدارات والوثائق. | - تقدير الاحتياطات. | - تقارير وقوائم ختامية |
| - سجل التعويضات. | - استثمارات الأموال الفائضة. | *ميزان المراجعة. |
| - سجل التجديدات. | ... | *ح/الإيرادات والمصروفات. |
| | | *ح/الأرباح والخسائر. |
| | | *الميزانية العمومية. |

الشكل رقم 01/01: دورة نظام المعلومات المحاسبية في شركات التأمين

مقومات وعناصر النظام المحاسبي في شركات التأمين: تحكم عناصر النظام المحاسبي في شركات التأمين أمرين الأول يتمثل في طبيعة هذه الشركات والآخر الالتزامات التي تفرضها الهيئات والأجهزة الرقابية والإشرافية على نشاط التأمين. وفيما يلي أهم عناصر النظام المحاسبي من السجلات والدفاتر:²

¹ السيد عبد المقصود-محمد سمير الصبان، محمد السيد سرايا، المحاسبة في البنوك وشركات التأمين، دار المعرفة الجامعية، بيروت، 1999، ص 232.

² السيد عبد المقصود-محمد سمير الصبان-محمد السيد سرايا، المحاسبة في البنوك وشركات التأمين. دار المعرفة الجامعية، مرجع سبق ذكره، ص 233.

الفصل الأول: النظام المحاسبي المالي

- أ- سجلات التأمين المختلفة أهمها:
- 1- سجل الإصدارات الجديدة من الوثائق.
 - 2- سجل التجديدات.
 - 3- سجل التعويضات.
 - 4- سجل التعديلات والإلغاءات.
- ب- سجلات قسم الخزينة أهمها:
- 1- دفتر يومية صندوق الأقساط المحصلة.
 - 2- دفتر يومية العمولات المسددة.
 - 3- دفتر صندوق التعويضات المسددة.
- ج- سجلات قسم الحسابات العامة أهمها:
- 1- دفتر يومية الصندوق البنك.
 - 2- دفتر اليومية العامة.
 - 3- دفتر الأستاذ العام.
 - 4- سجلات يومية ومساعدة للفروع والتوكيلات.
 - 5- سجلات أستاذ مساعدة للأغراض المختلفة.
- د- الحسابات الختامية منها:
- 1- ميزان المراجعة.
 - 2- ح/الإيرادات والمصروفات.
 - 3- ح/الأرباح والخسائر.
 - 4- الميزانية العمومية.¹

¹ السيد عبد المقصود-محمد سمير الصبان-محمد السيد سرايا، المحاسبة في البنوك وشركات التأمين. دار المعرفة الجامعية، مرجع سبق ذكره، ص 233-

الفصل الأول: النظام المحاسبي المالي

الخلاصة:

لقد تطرقنا في هذا الفصل إلى عدة جوانب تخص النظام المحاسبي المالي حتى تتشكل لنا صورة واضحة عن هذا النظام من بين هذه الجوانب نذكر مفهوم هذا النظام بشكل مختصر على أنه نظام لتنظيم المعلومات وتخزين معطيات قاعدية عديدة ويشكل خطوة هامة في تطبيق المعايير المحاسبية الدولية، أما في الجزء الثاني من الفصل فقد تناولنا التنظيم المحاسبي في شركات التأمين بمفهومه ووظائف النظام المحاسبي في شركات التأمين بالإضافة إلى مدونة حسابات شركات التأمين وفق هذا النظام.

الفصل الثاني: المحاسبة في شركات التأمين

الفصل الثاني: المحاسبة في شركات التأمين

الفصل الثاني: المحاسبة في شركات التأمين

تمهيد:

يعتبر علم المحاسبة علم لا غنى عنه في حوكمة العمليات المالية فلا يكاد يخلو أي هيكل تنظيمي لأي مؤسسة مالية من قسم المحاسبة، حيث تعطي هذه المؤسسات اهتماما بالغاً بالقسم المحاسبي كما تحرص على السير الحسن لأعماله، هذا الاهتمام لم يأتي من فراغ بل له أسبابه كون المحاسبة بشكل عام تراقب حركة الأموال في هذه المؤسسات من دخول وخروج، وأيضا التطبيق الجيد لها في هذه المنشآت يزيد من مصداقية وشفافية المعلومات المقدمة منها لعملائها وبتالي يزيد من ثقة هؤلاء العملاء اتجاه هذه المؤسسات. وبما أن شركات التأمين واحدة من هذه المنشآت المالية فسنحاول قدر الإمكان التعرف على المحاسبة في هذه الشركات من خلال التطرق إلى مبحثين هما:

المبحث الأول: عموميات حول محاسبة التأمين وشركات التأمين الجزائرية.

المبحث الثاني: المعالجة المحاسبية لشركات التأمين الجزائرية.

الفصل الثاني: المحاسبة في شركات التأمين

المبحث الأول: عموميات عن محاسبة التأمين وشركات التأمين الجزائرية

تعتبر المحاسبة من المهام الأساسية المشكّلة للهرم التنظيمي في شركات التأمين، وترتبط المحاسبة ارتباطاً وثيقاً بالنشاط التأميني في هذه الشركات لذا سنحاول التعرف على الكيفية التي تتم بها المحاسبة في مؤسسات التأمين.

المطلب الأول: تعريف المحاسبة وطبيعتها في شركات التأمين

الفرع الأول: مفهوم المحاسبة في شركات التأمين

هي ذلك الفرع من فروع المحاسبة الذي يهتم ويعنى بتطبيق المبادئ والأصول والمفاهيم والفروض والنظريات والقواعد والسياسات المحاسبية على النشاط التأميني، بما يتوافق مع طبيعة وخصائص هذا النشاط وفي إطار المتطلبات القانونية للتنظيم المحاسبي لهذا النوع من النشاط. فالمحاسبة في شركات التأمين تهتم بقياس وتحليل وتسجيل وتبويب العمليات المالية المتعلقة بنشاط التأمين في ضوء المتطلبات القانونية.¹

الفرع الثاني: طبيعة المحاسبة في شركات التأمين

- 1- تلتزم المحاسبة في شركات التأمين بنفس القواعد والمبادئ المحاسبية في تسجيل العمليات المالية، ويتم تبويب هذه العمليات في الدفاتر لغرض إعداد البيانات المالية الختامية في آخر كل فترة محاسبية.²
- 2- تتأثر المحاسبة في شركات التأمين بطبيعة العمليات التأمينية وأيضاً بالقوانين والأنظمة التي تصدرها الدولة للإشراف والرقابة على قطاع التأمين.
- 3- ينعكس أثر النشاط التأميني لشركات التأمين على الحسابات التي يتم من خلالها تسجيل وتبويب العمليات، كما أن طبيعة النشاط يحدد شكل وعدد الدفاتر المحاسبية المستخدمة وكذلك تعدد أنواع العمليات التأمينية يؤثر على عدد ونوعية الحسابات الختامية التي يتم إعدادها في آخر الفترة المالية، حيث يتم إعداد حسابات ختامية لبيان نتيجة أعمال كل فرع من فروع التأمين.
- 4- المستندات والوثائق المؤيدة لعمليات التأمين يحددها القانون.

¹ المؤسسة العامة للتدريب التقني والمهني، محاسبة شركات التأمين: التعريف بالتأمين والمحاسبة عنه، السعودية، 2008، ص 28.

² عبد الإله نعمة جعفر، النظم المحاسبية في البنوك وشركات التأمين، الطبعة الأولى، دار المناهج للنشر والتوزيع، عمان-الأردن، 2007، ص 321-322.

الفصل الثاني: المحاسبة في شركات التأمين

5- الحسابات التي يتضمنها دليل الحسابات في شركات التأمين لا بد أن تتفق مع طبيعة العمليات التأمينية، على سبيل المثال هناك حسابات المخصصات الفنية... إلخ، وغيرها من الحسابات التي تتماشى مع عمليات شركات التأمين.¹

المطلب الثاني: خصائص وسمات وأهداف المحاسبة في شركات التأمين

الفرع الأول: خصائص المحاسبة في شركات التأمين

تتمثل خصائص المحاسبة في شركات التأمين في النقاط التالية:²

1- خضوع وقيام محاسبة العمليات في شركات التأمين وفق أحكام القوانين التي تنظم مهنة التأمين في البلد: يعتبر خضوع محاسبة التأمين وتأثرها بالقوانين والقرارات التشريعية التي تصدرها الدولة لتحديد واجبات وحقوق كلا من طرفي العقد من أهم الخصائص التي تميز محاسبة شركات التأمين عن باقي أنواع المحاسبات الأخرى، لأن هذه المحاسبة يجب أن تبرر تلك الخصائص المعكوسة في تلك القوانين من خلال الالتزام بنماذج معينة عند إعداد سجلاتها وحساباتها وذلك فيما يتعلق بكل فرع من فروع التأمين، حيث حددت القوانين المنظمة لأعمال التأمين شكل ومضمون النماذج وأيضاً الكيفية التي يمكن استخدامها ومواعيد إعدادها واعتمادها.

2- عمليات شركات التأمين تتأثر بعوامل المخاطرة وعدم التأكد: إن الصفة الأساسية لعمليات التأمين أنها تقوم على عامل الخطر للمؤمن ضده، حيث هناك تلازم بين الخطر وقيمة القسط الواجب تحصيله من المستأمنين وقيمة مبلغ التأمين الذي يجب أن ينص عليه في وثيقة التأمين. وقد ترتب على هذه القضايا السابقة الذكر عمليات معقدة لحساب القسط الواجب على المستأمن والذي يمثل المورد الأساسي لشركات التأمين، وما يتبع ذلك من تحديد لقيمة التعويضات عند تحقق الخطر موضوع التأمين، حيث غالباً ما تثار مشاكل متعددة بين شركات التأمين والمستأمنين حول قيمة تلك التعويضات هذه الأمور السابقة الذكر سوف تنعكس بشكل مباشر على القياسات المحاسبية لعمليات التأمين من حيث مواعيد تحقق الإيرادات "الأقساط" ومواعيد تحقق المصروفات "التعويضات" وانعكاسات ذلك على القوائم المالية التي تعدها شركات التأمين.

¹ عبد الإله نعمة جعفر، النظم المحاسبية في البنوك وشركات التأمين، مرجع سبق ذكره، ص 322.

² محمد هلالى - عبد الرزاق شحادة، محاسبة المؤسسات المالية البنوك التجارية وشركات التأمين، الطبعة الأولى، دار المناهج للنشر والتوزيع، الأردن، 2008، ص 291-292.

الفصل الثاني: المحاسبة في شركات التأمين

3- تعدد وكثرة التسويات الجردية للعمليات التأمينية في نهاية العام: تتطلب المحاسبة في شركات

التأمين إجراء العديد من التسويات الجردية للعمليات التأمينية في نهاية الدورات المالية ويرجع السبب الرئيسي في ذلك إلى عدة عوامل منها:¹

- أن عقود التأمين وبشكل خاص تأمينات الحياة هي عقود طويلة الأجل وربما تتميز إلى أكثر من خمس وعشرين عام وفي هذا تداخل بين الدورات المالية للإيرادات والمصروفات والتعويضات والاحتياطات الواجبة التكوين.

- عدم اتفاق بداية ونهاية عقد التأمين مع تاريخ بداية ونهاية الفترة الحالية للشركة هذا الأمر يؤدي إلى تداخل نتائج الفترات الحالية بعضها البعض، هذا الأمر يستوجب إجراء العديد من التسويات المحاسبية في نهاية الفترة المالية.

4- تعدد حسابات النتيجة تبعا لتعدد فروع التأمين في الشركات: تقوم محاسبة شركات التأمين على مبدأ مسك حسابات مستقلة خاصة بكل فرع من فروع التأمين على حده وطبقا لهذا فشركات التأمين ملزمة بعمل حسابات نتيجة خاصة بكل فرع من فروع التأمين، بحيث تتضمن حسابات الإيرادات والمصروفات لفرع معين من فروع التأمين، فضلا عن حسابات الإيرادات والمصروفات العامة المتعلقة بالشركة ككل.

هذا الأمر ناتج عن خصوصية كل نوع من أنواع التأمين من حيث قواعد وقوانين حساب الأقساط والتعويضات والاحتياطات السنوية في نهاية العام.

الفرع الثاني: سمات وأهداف المحاسبة في شركات التأمين

نظرا لقيام شركات التأمين بعمليات متنوعة يترتب عليها التعامل مع عدد كبير من العملاء وعدد آخر من الوكلاء كما أن بعض العمليات تتم خارج الوطن، وينجم عن ذلك وجود مبالغ كبيرة تتجمع لدى المؤسسات التأمينية، فضلا عن ذلك تترتب التزامات مالية على تلك المؤسسات منها يجب الوفاء بها آنيا ومنها متوقعة الوفاء بها عند حصولها ولهذا لا بد وأن تنسجم أهداف المحاسبة في شركات التأمين مع هذه المتطلبات ومن يبين تلك الأهداف ما يأتي:²

¹ محمد هلاي-عبد الرزاق شحادة، محاسبة المؤسسات المالية البنوك التجارية وشركات التأمين، مرجع سبق ذكره، ص 292-293.
² إيهاب نظمي-حسن توفيق مصطفى، محاسبة المنشآت المالية البنوك وشركات التأمين، مكتبة المجتمع العربي للنشر والتوزيع، عمان، 2008، ص 426.

الفصل الثاني: المحاسبة في شركات التأمين

- 1- مراقبة حركة إصدار وتجديد الوثائق ومتابعة تحصيل الأقساط والأجور المستحقة عنها.
- 2- مطابقة الحسابات الجارية التي تتم بين الشركة ووكلائها وتنظيم احتساب العمولات بصورة دورية.
- 3- مراقبة حجم الالتزامات والتعهدات المترتبة على الشركة وطريق تشغيل المبالغ الفائضة عن الحاجة بهدف الاستخدام الأمثل للموارد المتاحة وتكوين الاحتياطات.
- 4- السيطرة على المستندات وطرق الرقابة الفعالة عليها.
- 5- إيجاد الصيغ الملائمة لكيفية استخدام حسابات النتيجة والوضع المالي والبيانات الإحصائية بصورة دقيقة.

المطلب الثالث: شركات التأمين الجزائرية

الفرع الأول: تعريف شركات التأمين

شركات التأمين هي نوع من أنواع المؤسسات المالية تقوم باستلام أقساط التأمين من الزبائن مقابل منحهم وثائق التأمين التي تحميهم من الخسارة المالية الناجمة عن حوادث معينة، ثم تعمد تلك الشركة إلى استثمار موجوداتها في أعمالها وصناعاتها، وتمنح مبلغ من المال تحتاجها المؤسسات التجارية الأخرى لأداء أعمالها وتطويرها.¹

الفرع الثاني: تصنيف شركات التأمين في الجزائر

حددت لجنة الاشراف على التأمينات التابعة لوزارة المالية قائمة شركات التأمين المعتمدة إلى غاية هذا اليوم، وفقا لأحكام المادة 204 من الأمر رقم 95-07 المؤرخ في 25 يناير 1995 المتعلق بالتأمينات المعدل والمتم لعمليات التأمين وإعادة التأمين:²

شركات التأمين على الأضرار:

- الشركة الوطنية للتأمينات SAA.
- الشركة الجزائرية للتأمين وإعادة التأمين CAAR.
- الشركة الجزائرية للتأمين الشامل CAAT.
- الصندوق الوطني للتعاضدية الفلاحية CNMA.

¹ بوغيشاوي يوسف-د. مزبود إبراهيم، مدى امتثال النظام المالي المحاسبي لشركات التأمين الجزائرية إلى معايير الإبلاغ المالي الدولي، المجلة الجزائرية للاقتصاد والمالية، العدد 09، أبريل 2018، ص 180-181.

² www.uar.dz

الفصل الثاني: المحاسبة في شركات التأمين

- ترست الجزائر للتأمين وإعادة التأمين TRUST.
- الجزائرية للتأمينات 2A.
- الشركة الدولية للتأمين وإعادة التأمين CIAR.
- شركة التأمين للمحروقات CASH.
- سلامة للتأمينات الجزائر SALAMA.
- التأمينات العامة المتوسطة GAM.
- أليونس للتأمينات.
- أكسا للتأمينات الجزائر AXA.
- شركات التأمين على الأشخاص:**
- كرديف الجزائر.
- تأمين لايف الجزائر TALA.
- كرامة للتأمين.
- شركة التأمين الاحتياط والصحة المسماة أمانة SAPS.
- مصير الحياة.
- أكسا للتأمينات الجزائر الحياة.
- التعاضدي.
- الشركة الجزائرية الخليجية لتأمين الأشخاص المسماة الجزائرية للحياة AGLIC.
- شركات التأمين المتخصصة:**
- الشركة المركزية لإعادة التأمين CCR.
- الشركة الجزائرية للتأمين وضممان الصادرات CAGEX.
- شركة ضمان القرض العقاري SCGI.¹

الفصل الثاني: المحاسبة في شركات التأمين

المبحث الثاني: المعالجة المحاسبية في شركات التأمين الجزائرية

تعتبر المحاسبة المصدر الرئيسي لشركات التأمين في سبيل التوصل للنتائج المالية، كما أن هذه النتائج تفيد مؤسسات التأمين في مساعدتها في اتخاذ القرارات المناسبة التي تساعد هذه المنشآت في الاستمرار في نشاطها، لذا سنحاول التعرف عن الأدوات المحاسبية التي تعطي النتائج المالية والمتمثلة في: السجلات والدفاتر المحاسبية، القوائم المالية، والتسجيلات المحاسبية الخاصة بهذه الشركات.

المطلب الأول: المستندات والسجلات المحاسبية في شركات التأمين

الفرع الأول: سجلات قسم التأمين

يقوم كل قسم من أقسام التأمين بإصدار وثائق التأمين الجديدة وتجديد وثائق التأمين القديمة قبل انتهاء مدة التأمين وتعديل شروط الوثائق أو إلغائها إذا لزم الأمر، بالإضافة إلى سداد التعويضات عند تحقق الخطر المؤمن منه، ولإثبات هذه العمليات فإن كل قسم من أقسام التأمين يحتفظ بمجموعة الدفاتر والسجلات المحاسبية التالية:¹

سجل الإصدار: يقيد في هذا السجل العمليات الجديدة المباشرة التي تعقدها منشأة التأمين.

سجل التجديدات: يعد هذا السجل بمثابة دفتر يومية مساعد، يقيد به الأقساط المستحقة عن تجديد الوثائق وتفصيلها، وفي نهاية كل فترة دورية (أسبوع أو شهر) يجري إثبات مجاميعها في دفتر اليومية العامة الموجود بقسم الحسابات العامة.

سجل التعديلات والالغاءات: يسجل فيه التعديلات التي تطرأ على وثيقة التأمين أو إذا ألغيت الوثيقة حيث تعتبر وثيقة التأمين وثيقة قابلة للتعديل أو الإلغاء الكامل في أي وقت، وفي نهاية كل فترة معينة (أسبوع أو شهر) يجري قيد إجمالي مجموع هذا السجل بدفتر اليومية العامة الموجود بقسم الحسابات العامة.

سجل التعويضات: تثبت به التعويضات مستحقة السداد للمؤمن لهم أو المستفيدين، ويعتبر سجل التعويضات دفتر يومية مساعد تقيد به البيانات بالتفصيل أولاً بأول.

¹ سمية أمين علي وآخرون، محاسبة المنشآت المتخصصة (صناديق الاستثمار، البنوك التجارية، شركات التأمين، المنشآت ذات الأقسام والفروع)، كلية التجارة-جامعة القاهرة، مصر، ص 135.

الفصل الثاني: المحاسبة في شركات التأمين

سجل العمولات: تتعدد أنواع العمولات، فهناك عمولات تدفعها منشأة التأمين للغير مثل عمولة

الإنتاج التي تدفعها للمنتجين والوكلاء، وعمولات أخرى تحصل عليها من الغير مثل عمولة الإنتاج التي تحصل عليها من منشآت التأمين الأخرى مقابل تنازلها عن جزء من عملياتها إلى الشركة التي أعطتها عمولة الإنتاج، ويحتفظ كل قسم من أقسام التأمين بسجل العمولات المستحقة ويعتبر هذا السجل بمثابة دفتر يومية مساعد.¹

سجل إعادة التأمين الوارد: يحتفظ كل قسم من أقسام التأمين بسجل أو مجموعة من السجلات

لإثبات عمليات إعادة التأمين الواردة التي يتم قبولها فقط، يعتبر سجل إعادة التأمين الوارد بمثابة دفتر يومية مساعد.

سجل الإقراض: يحتفظ قسم التأمين بسجل لإثبات القروض التي تمنح للمستأمنين ويدرج به بيانات

تفصيلية من واقع الوثيقة بالإضافة إلى قيمة القرض والاستقطاعات المختلفة والصافي المنصرف للمستأمن، ويتم الإثبات في هذا السجل أول بأول وبالتفصيل، شأنه في ذلك شأن باقي الدفاتر اليومية العامة الموجودة بقسم الحسابات العامة.²

سجل الاتفاقيات: يشمل العمليات الاتفاقية والاختيارية، وتفيد به جميع الاتفاقيات التي تبرمها

الشركة مع بيان أسماء وعناوين الهيئات التي تبرمها معها وتاريخ إبرام كل اتفاقية وتاريخ انتهائها والتغييرات التي تطرأ على عليها أو أي بيانات أخرى ترى الشركة أنها ذات أهمية بالنسبة للاتفاقية.

سجل الأموال المخصصة: هو سجل توضح فيه الأموال الموظفة التي يشتمل عليها المال الواجب

تخصيصه والتعديلات التي تطرأ على تكوين هذه الأموال، ويجب أن تقيّد الأموال الخاصة بعمليات تأمينات الحياة وتكوين الأموال وعمليات التأمين الأخرى كل على حدة.

الفرع الثاني: سجلات قسم الخزينة

نظراً لضخامة حجم العمليات النقدية بالنسبة لأنواع المتحصلات والمدفوعات النقدية فإن قسم

الخزينة يحتفظ عادة بمجموعة من السجلات لكل نوع من أنواع المتحصلات والمدفوعات الرئيسية، ويقوم قسم

¹ سمية أمين علي وآخرون، محاسبة المنشآت المتخصصة (صناديق الاستثمار، البنوك التجارية، شركات التأمين، المنشآت ذات الأقسام والفروع)، مرجع سبق ذكره، ص 135-136.

² محمود السجاعي، المحاسبة في شركات التأمين والبنوك التجارية، المكتبة العصرية، مصر، 2007، ص 41-42.

الفصل الثاني: المحاسبة في شركات التأمين

الخزينة بأخطار قسم الحسابات العامة بنسخة من هذه السجلات وذلك بغرض إجراء قيود اليومية المركزية. وتشمل السجلات التي يحتفظ بها قسم الخزينة مايلي:¹

دفتر صندوق الأقساط المحصلة: بعد أن يقوم القسم المختص بتحرير وثيقة تأمين جديدة أو بتجديد وثيقة تأمين قائمة فإنه يقوم بتحرير إيصال بالقسط يتم إرساله إلى قسم الخزينة ليتولى عملية التحصيل. وعندما يقوم المؤمن له بسداد القسط يتم إخطار القسم المختص بالسداد وتسجل عملية التحصيل في دفتر صندوق الأقساط المحصلة.

دفتر صندوق التعويضات المسددة: يتقدم المؤمن له أو المستفيد بطلب التعويض عند تحقق الخطر المؤمن ضده وبعد اتخاذ الإجراءات الخاصة بالتثبت من أن وثيقة التأمين كانت سارية المفعول وقت تحقق الخطر وأن المؤمن له قام بسداد جميع الأقساط وتحديد قيمة التعويض المستحق يتم التسجيل بسجل التعويضات السابق الإشارة إليه في القسم المختص، وإخطار قسم الخزينة لصرف التعويض. ويقوم قسم الخزينة بدفع التعويض المستحق وإثبات واقعة السداد بدفتر صندوق التعويضات المسددة. وقد يشتمل دفتر صندوق التعويضات المسددة على خانات تحليلية لتجميع قيمة التعويضات المدفوعة بالنسبة لكل قسم من أقسام التأمين أو أن يخصص دفتر مستقل لصندوق التعويضات المسددة لكل قسم من الأقسام.

ويقوم قسم الخزينة بإرسال كشوف التعويضات المسددة الخاصة بكل قسم من أقسام التأمين إلى قسم الحسابات العامة وذلك لتسجيل الإجماليات الشهرية للتعويضات المسددة بدفتر الصندوق والبنك العام ودفتر اليومية العامة.

دفتر صندوق الاستثمارات: تقوم شركة التأمين باستثمار الأموال المتاحة من تحصيل أقساط التأمين في استثمارات مضمونة بغرض توفير الأموال اللازمة لدفع التعويضات وتغطية نفقات مزاولة النشاط التأميني وتحقيق الأرباح. وتستثمر شركات التأمين أموالها عادة في القروض المضمونة برهن عقاري أو بوثائق التأمين أو بضمانات أخرى، كما تستثمر أموالها في العقارات والأوراق المالية بأنواعها المختلفة. وعادة ما يخصص دفتر مستقل لكل نوع من أنواع الاستثمارات تسجل فيه البيانات المختلفة عن الاستثمار وخاصة تكلفة الاستثمار وإيرادات الاستثمار ومواعيد استحقاقها.

¹ أحمد نور- بسبوني شحاتة، محاسبة المنشآت المالية، الدار الجامعية، لبنان، 1986، ص 104-105-106.

الفصل الثاني: المحاسبة في شركات التأمين

ويتم تسجيل واقعة شراء الاستثمار أو واقعة بيع الاستثمار بدفتر صندوق الاستثمارات المختص ويتطلب الأمر التمييز بين إيرادات الاستثمارات الخاصة بكل قسم من أقسام التأمين لتسهيل اعداد الحسابات الختامية.

الفرع الثالث: سجلات قسم الحسابات العامة

يومية الصندوق العام: والذي يحتوي على عمليات التحصيل والدفع النقدي، ويسجل فيه من واقع مجاميع يوميات الصندوق لكل قسم من أقسام التأمين، وفي بعض الاحيان وبالنظر لكبير حجم العمليات النقدية فقد يخصص دفتر مستقل للمقبوضات وآخر للمدفوعات، وفي نهاية كل شهر يجري جمع جانبي المقبوضات والمدفوعات، لكي تجرى القيود في يومية الصندوق العام، وبنفس الوقت يتم جمع جانبي الصندوق العام لإجراء القيود الاجمالية اللازمة في دفتر اليومية المركزية.¹

اليومية العامة المركزية: والتي تسجل فيها الاجماليات الشهرية من واقع اليوميات المساعدة المختلفة، فضلا عن قيود اليومية الخاصة بالعمليات مجاميع غير المتكررة وتتضمن اليومية المركزية قيود العمليات التالية المتكررة وتتضمن اليومية المركزية قيود العمليات التالية: العمليات الخاصة بإصدار وثائق التأمين الجديدة، العمليات الخاصة باستحقاق الاقساط والعمولات، العمليات الخاصة بالتجديدات والتعديلات لوثائق التأمين...إلخ.

دفتر الاستاذ العام: والذي يتضمن الحسابات الرئيسية التي ترحل اليها القيود الاجمالية لليومية المركزية، فيعتبر سجل للحسابات الاجمالية يتم من واقعه اعداد ميزان المراجعة في نهاية السنة المالية والذي يستخدم كأساس لإعداد الحسابات الختامية والميزانية العمومية.

دفاتر الاستاذ المساعدة: والتي تعد سجلات تفصيلية للحسابات الاجمالية في سجل الاستاذ العام وسجلات مقابلة لدفاتر اليوميات المساعدة في الشركة والتي تختلف من شركة لأخرى من حيث عددها وتصميمها وتفصيل البيانات التي تظهر بها، ومن امثلة دفاتر الاستاذ المساعدة الآتي: دفتر استاذ مساعد الفروع، دفتر استاذ مساعد شركات اعادة التأمين، دفتر استاذ مساعد تعويضات التأمينات العامة...إلخ.

¹ فائزة إبراهيم محمود الغبان-ثائر صبري محمود الغبان، النظم المحاسبية المتخصصة، الطبعة الثالثة، الذاكرة للنشر والتوزيع، الأردن-عمان، 2013، ص 185-186-187.

الفصل الثاني: المحاسبة في شركات التأمين

المطلب الثاني: القوائم المالية في شركات التأمين الجزائرية

الفرع الأول: الميزانية

تعريف الميزانية: عبارة عن قائمة كشف تتكون من جزئين رئيسيين متساويين في القيمة يضم الجزء الأول الأصول (الاستخدامات) والجزء الثاني يضم الخصوم (مصادر التمويل).¹

العناصر المكونة للميزانية: تتكون الميزانية بشكل عام من عنصرين أساسيين هما: الأصول والخصوم.

الأصول: هي الموارد الاقتصادية للمشروع التي يتم الاعتراف بها أو قياسها طبقا للمبادئ المحاسبية المتعارف عليها وتنقسم إلى: أصول جارية وغير جارية.²

الأصول غير جارية: وتتكون من العناصر الآتية:

الأصول الثابتة المادية: يطلق اصطلاح الأصول الثابتة على الأصول المعمرة التي تشتت بغرض

الاستعمال وليس بغرض البيع، وتدرج الأصول الثابتة في الميزانية مرتبة عادة طبقا للبنود الأقل ثباتا أي التي

تبقى في المؤسسة لفترة أقصر ثم التي تبقى لفترة أطول، وتتكون الأصول الثابتة من: الأراضي، مباني،

آلات... الخ.

الأصول غير المادية (المعنوية): وهي الأصول غير الملموسة أي لا يمكن قياسها أو وزنها، ومن أبرز

أمثلتها الشائعة: فارق الاقتناء، العلامات، حقوق التأليف... الخ. عادة ما تكون قيم الأصول المعنوية ضئيلة

في حالة تصفية أو خروج المؤسسة ولا تستعملها المؤسسة في تسديد ما عليها.

الأصول الجارية: تتكون من النقدية والأصول الأخرى المتوقع تحويلها إلى نقدية خلال دورة النشاط

العادية للمؤسسة، ويعتبر المخزون وحسابات المدينين والقيم الثابتة المالية والنقدية وشبه نقدية من أهم

عناصر الأصول الجارية.

وفي التأمين الأصل (الأصول) يتكون أساسا من الاستثمارات.³

¹ وليد ناجي الحياي وبدر محمد علوان، المحاسبة المالية في القياس والاعتراف والافصاح المحاسبي، الجزء الأول، مؤسسة الوراق للنشر والتوزيع، عمان-الأردن، ص 304.

² عبد الوهاب الرميدي وعلي سماي، المحاسبة المالية وفق النظام المحاسبي المالي، الطبعة الثانية، الجزائر، 2016، ص 23-25-26.

³ Alain Tosetti et autres, **Assurance (Comptabilité-Réglementation-Actuariat)**,

Economica, France, paris, p 41.

الفصل الثاني: المحاسبة في شركات التأمين

الخصوم: عبارة عن الالتزامات أو التعهدات على المنشأة تجاه الغير مقابل الحصول على سلع أو خدمات أو قروض وتنقسم إلى:¹

الخصوم الطويلة الأجل (غير جارية): هي الالتزامات التي يستحق سدادها خلال فترة زمنية تزيد عن سنة مالية واحدة مثل: القروض العقارية أو الصناعية، السندات، أوراق الدفع طويلة الأجل... إلخ.

الخصوم قصيرة الأجل (الجارية): هي المبالغ المالية المستحقة السداد خلال السنة المالية ومن مكوناتها: القروض القصيرة الأجل، الدائنون، المصروفات المستحقة... إلخ.

وفي التأمين الخصم (الخصوم) يتكون أساسا من المؤونات الفنية (التقنية).²

نماذج الميزانية في شركات التأمين الجزائرية:

¹ مي عبد ربه الجرجاوي، مبادئ المحاسبة المالية، الجزء الأول، جامعة الإسراء، فلسطين، 2015، ص 30.

² Alain Tosetti et autres, **op.cit.** P 41.

الفصل الثاني: المحاسبة في شركات التأمين

ميزانية الأصول: (الجدول رقم 02/01)

السنة المالية المقفلة في

| الصافي N-1 | اهتلاكات ومؤونات N | إجمالي N | ملاحظة | الأصول |
|------------|---------------------|-------------------------|--------|---|
| | 2907 و 2807 | 207 | | الأصول غير جارية |
| | 2807 إلا 280 | 207 إلا 20 | | فارق الإقتناء المتوج الإيجابي أو السلبي |
| | 2911 | 211 | | تثبيتات معنوية |
| | 2913-2813 | 213 | | تثبيتات عينية |
| | 2914-2814 | 214 | | أراضي |
| | 2812,2818,2912,2918 | 212 و 218 | | مباني |
| | 292-282 | 22 | | العقارات الموظفة |
| | 293 | 23 | | التثبيتات العينية الأخرى |
| | 296 | 265 | | التثبيتات تحت الامتياز |
| | 297 | 269 و 265 و 271,272,273 | | التثبيتات الجاري إنجازها |
| | | 274,275,277 | | التثبيتات المالية |
| | | 133 | | سندات موضوعة موضع معادلة |
| | | 277 | | مساهمات أخرى وحسابات دائنة أخرى ملحقة بها |
| | | | | سندات أخرى مثبتة |
| | | | | قروض وأصول مالية أخرى غير جارية |
| | | | | ضرائب مؤجلة على الأصل |
| | | | | الأموال أو القيم المودعة لدى المنازلين |
| | | | | مجموع الأصول غير جارية |
| | | | | أصول جارية |
| | | 38 | | المؤونات التقنية للتأمين |
| | | 39 | | حصص التأمين المشترك المنازل عنها |
| | | 40 مدين | | حصص إعادة التأمين المنازل عنها |
| | 490 | 41 مدين | | مدنيون واستخدامات مماثلة |
| | 491 | 42-43-44 إلا 444 الى | | المنازل لهم والمنازلون المدينون |
| | 498 إلى 495 | 447 | | المؤمن لهم ووسطاء التأمين المدينون |
| | | 46-45 إلا 4609 | | مدنيون آخرون |
| | | 489-486 | | |
| | | 447-445-444 | | الضرائب وما شابهها |
| | | 48 | | حسابات دائنة أخرى واستخدامات مماثلة |
| | | 509 إلا 50 | | الموجودات وما شابهها |
| | 590 | 51 إلا 519-52 | | التوظيفات والأصول المالية الجارية الأخرى |
| | 591 إلى 594 | 53-54 | | الحزينة |
| | | | | مجموع الأصول الجارية |
| | | | | المجموع العام للأصول |

Avis N 89, portant plan et règles de fonctionnement des comptes et présentation des états financiers des entités d'assurances et /ou de réassurances, p78.

الفصل الثاني: المحاسبة في شركات التأمين

ميزانية الخصوم: (الجدول رقم 02/02)

السنة المالية المقفلة في

| N-1 | N | ملاحظة | الخصوم |
|-----|--------------------|--------|--|
| | | | رؤوس الأموال الخاصة |
| | 1 | | رأس المال الصادر |
| | 109 | | رأس المال الغير مطلوب |
| | 106-104 | | علاوات واحتياطات - احتياطات مدرجة |
| | 105 | | فارق اعادة التقييم |
| | 107 | | فارق المعادلة |
| | 12 | | النتيجة الصافية - نتيجة صافية حصة المجمع |
| | 11 | | رؤوس أموال خاصة أخرى - ترحيل من جديد |
| | | | حصة الشركة المدمجة |
| | | | حصة ذوي الأقلية |
| | | | مجموع الأموال الخاصة |
| | | | الخصوم الغير جارية |
| | 17-16 | | قروض وديون مالية |
| | 135-134 | | ضرائب مؤجلة ومرصود لها |
| | 229 | | ديون أخرى غير جارية |
| | 14 | | مؤونات مقننة |
| | 132-131-155 الا 15 | | مؤونات ومنتجات مدمجة في الحسابات مسبقا |
| | | | مجموع الخصوم غير جارية |
| | | | الخصوم الجارية |
| | 19 | | الأموال أو القيم المستلمة من معيدي التأمين |
| | 32-30 | | مؤونات تقنية للتأمين |
| | 33-31 | | العمليات المباشرة |
| | 40 | | القبول |
| | 41 | | دائون وحسابات ملحقه |
| | 447-445-444 | | المتنازل لهم والمتنازلون الدائون |
| | 509 | | المؤمنون ووسطاء التأمين الدائنين |
| | 48-46 | | الضرائب |
| | 519 | | ديون أخرى |
| | 52-51 | | خزينة سلبية |
| | | | مجموع الخصوم الجارية |
| | | | المجموع العام للخصوم |

Ibid. p79.

الفصل الثاني: المحاسبة في شركات التأمين

الفرع الثاني: جدول حساب النتائج

تعريف جدول حساب النتائج: حساب النتائج هو بيان ملخص للأعباء والمنتجات المنجزة من الكيان خلال السنة المالية ولا يأخذ في الحساب تاريخ التحصيل أو تاريخ السحب ويبرز بالتمييز النتيجة الصافية للسنة المالية ربح أو خسارة.¹

العناصر المكونة لجدول حساب النتائج:

يتكون جدول حساب النتائج من ثلاثة عناصر أساسية وهي: المنتجات (الإيرادات)، الأعباء، والنتيجة الصافية.

- الإيرادات: تتمثل منتوجات السنة المالية في تزايد المزايا الاقتصادية التي تحققت خلال السنة المالية في شكل مداخيل أو زيادة في الأصول أو انخفاض في الخصوم، كما تمثل المنتوجات استعادة خسارة في القيمة والاحتياطات المحددة بموجب قرار من الوزير المكلف بالمالية.²

الأعباء: تتمثل أعباء السنة المالية في تناقص المزايا الاقتصادية التي حصلت خلال السنة المالية في شكل خروج أو انخفاض أصول في شكل ظهور خصوم، وتشمل الأعباء مخصصات الاهتلاكات أو الاحتياطات وخسارة القيمة المحددة بموجب قرار من الوزير المكلف بالمالية.

النتيجة الصافية: تساوي النتيجة الصافية للسنة المالية الفارق بين مجموع المنتوجات ومجموع الأعباء لتلك السنة المالية، ويكون لتغير الأموال الخاصة بين بداية السنة المالية ونهايتها ماعدا العمليات التي تؤثر مباشرة على مبلغ رؤوس الأموال الخاصة ولا تؤثر على الأعباء والمنتوجات. وفي التأمين، الإيرادات تتكون أساسا من أقساط التأمين والمنتوجات المالية المتأتية من الاستثمارات، أما الأعباء فتتكون أساسا من أقساط التأمين والتكاليف المالية للمؤسسة.³

نماذج جدول حساب النتائج:

¹ الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية، القرار المؤرخ في 26/07/2008، المادة 02، المتضمن قواعد التقييم والمحاسبة ومحتوى الكشوف المالية وعرضها وكذا مدونة الحسابات وقواعد سيرها، العدد 19، الجزائر، 2009، ص 24.

² الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية، المرسوم التنفيذي رقم 08-156، المتضمن تطبيق أحكام القانون رقم 07/11 المتعلق بالنظام المحاسبي المالي، المواد: 25-26-28، ص 13-14.

³ Alain Tosetti et autres, **op.cit.** p 42.

الفصل الثاني: المحاسبة في شركات التأمين

حساب النتائج حسب الطبيعة: (الجدول رقم 02/03)

الفترة من.....إلى.....

| العمليات N-1 | العمليات N | التنازل وإعادة التنازل | العمليات الاجمالية N | ملاحظة | البيان |
|--------------|------------|------------------------|----------------------|--------|---|
| | | 708.7090.7092 | 702-700 | | أقساط صادرة على العمليات المباشرة |
| | | 7093-7090 | 703-701 | | أقساط مقبولة |
| | | 7108.7109.7158.7159 | 7100.7102.7150.7152 | | أقساط صادرة مرحلة |
| | | 7108.7109.7158.7159 | 7101.7103.7151.7152 | | أقساط مقبولة مرحلة |
| | | | | | 1- أقساط مقتناة للسنة المالية |
| | | 608.6092.6090 | 602-600 | | خدمات على العمليات المباشرة |
| | | 6091.6093 | 603-601 | | خدمات على القبول |
| | | | | | 2- خدمات خلال السنة |
| | | 721 | | | عمولات مقبوضة من إعادة التأمين |
| | | 729 | | | عمولات مدفوعة من إعادة التأمين |
| | | | | | 3- عمولات إعادة التأمين |
| | | | | | 4- إعانات استغلال التأمين |
| | | | | | 5- هامش التأمين الصافي |
| | | | 61.62 | | خدمات خارجية واستهلاكات أخرى |
| | | | 63 | | أعباء المستخدمين |
| | | | 64 | | ضرائب، رسوم ومدفوعات مماثلة |
| | | | 73 | | الإنتاج المثبت |
| | | | 75 | | المنتجات العملية الأخرى |
| | | | 65 | | الأعباء العملية الأخرى |
| | | | 68 | | احتلاكات ومفونات وخسارة القيمة |
| | | | 78 | | استرجاع على خسائر القيمة والمفونات |
| | | | | | 6- النتيجة التقببية العملية |
| | | | 76 | | المنتجات المالية |
| | | | 66 | | الأعباء المالية |
| | | | | | 7- النتيجة المالية |
| | | | | | النتيجة العادية قبل الضريبة (6+5) |
| | | | 695.698 | | ضرائب واجب دفعها عن نتائج عادية |
| | | | 692.693 | | ضرائب مؤجلة عن النتائج العادية |
| | | | | | مجموع منتجات الأنشطة العادية |
| | | | | | مجموع أعباء الأنشطة العادية |
| | | | | | النتيجة الصافية عن الأنشطة العادية |
| | | | 77 | | منتجات غير عادية يجب تبيئتها |
| | | | 67 | | أعباء غير عادية يجب تبيئتها |
| | | | | | 8- النتيجة الغير عادية |
| | | | | | 9- صافي نتيجة السنة المالية |
| | | | | | حصة الشركات الموضوعه موضع المعايمة في |
| | | | | | النتيجة الصافية (1) |
| | | | | | 10- صافي نتيجة المجموع المجمع (1) |
| | | | | | منها حصة ذوي الأقلية (1) |
| | | | | | حصة المجمع (1) |

Avis N 89, Op.cit. P 80.

الفصل الثاني: المحاسبة في شركات التأمين

حساب النتائج حسب الوظيفة: (الجدول رقم 02/04)

الفترة من.....إلى.....

| البيان | كل الضمانات مجتمعة | عمليات مصنفة حسب الضمانات |
|---|---------------------|---------------------------|
| أقساط صادرة على العمليات المباشرة | 700,702 | |
| أقساط صادرة مرحلة | 7152,7150,7102,7100 | |
| خدمات على العمليات المباشرة | 600,602 | |
| 1- الهامش على العمليات المباشرة | | |
| أقساط مقبولة | 701,703 | |
| أقساط مقبولة مرحلة | 7101,7103,7151,7153 | |
| خدمات على القبول | 601,603 | |
| عمولات مدفوعة من إعادة التأمين | 729 | |
| 2- الهامش على عمليات القبول | | |
| أقساط متنازل عنها | 708,7090,7092 | |
| أقساط متنازل عنها مرحلة | 7108,7109,7158,7159 | |
| خدمات على التنازل | 608,6090,6092 | |
| عمولات مقبوضة على التنازل | 7210,7212 | |
| 3- الهامش على التنازل | | |
| أقساط معاد التنازل عنها | 7091,7093 | |
| أقساط معاد التنازل عنها مرحلة | 7108,7109,7158,7159 | |
| خدانات على إعادة التنازل | 6091,6093 | |
| عمولات مقبوضة على إعادة التنازل | 7211,7213 | |
| 4- الهامش على إعادة التنازل | | |
| إعانات استغلال التأمين | 74 | |
| 5- هامش التأمين الصافي | | |
| الخدمات الخارجية والاستهلاكات الأخرى | 61,62 | |
| أعباء المستخدمين | 63 | |
| الضرائب والرسوم والمدفوعات المماثلة | 64 | |
| الانتاج المثبت | 73 | |
| المنتجات العملياتية الأخرى | 75 | |
| الأعباء العملياتية الأخرى | 65 | |
| استرجاع على خسائر القيمة والمؤونات | 68 | |
| المخصصات للاهتلاكات والمؤونات وخسائر القيمة | 78 | |
| 6- النتيجة التقنية العملياتية | | |

طالب فاتح، رسالة ماجستير، محاسبة شركات التأمين في ظل المعايير المحاسبية الدولية - دراسة حالة الشركة الجزائرية للتأمين وإعادة التأمين
CAAR، 2015/2014، ص 149.

الفصل الثاني: المحاسبة في شركات التأمين

الفرع الثالث: قائمة التدفقات النقدية

1- تعريف جدول التدفقات النقدية: تعد قائمة التدفقات النقدية عن الفترة المحاسبية للإفصاح عن المعلومات الخاصة بالتغيرات في قائمة المركز المالي خلال الفترة أو بمعنى آخر المعلومات الخاصة بتفسير التغير في رصيد النقدية نهاية الفترة عما كان عليها في بدايتها. مع تقسيم هذا التغير الى تدفقات نقدية من العمليات وأخرى من أنشطة التمويل وثالثة من أنشطة الاستثمار.¹

2- عناصر جدول التدفقات النقدية:

يتكون جدول التدفقات النقدية من ثلاث تدفقات رئيسية وهي التدفقات: من الأنشطة التشغيلية، من الأنشطة الاستثمارية، ومن الأنشطة التمويلية. وبدورها تنقسم هي الأخرى إلى تدفقين فرعيين هما: التدفقات النقدية الداخلة والتدفقات النقدية الخارجة، وسنركز في التدفقات النقدية الداخلة والخارجة على العناصر المهمة في عمليات التأمين فقط والتي تشكل تدفقات الأنشطة التشغيلية.

أ- النقدية من الأنشطة التشغيلية: تفيد في توفير معلومات عن التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية والتي تعتبر مقياسا لجودة الأرباح من العمليات. تفصح التدفقات النقدية عن الأنشطة التشغيلية عما إذا كانت المنشأة قادرة على أن تحقق تدفقات نقدية داخلية كافية لتغطية التدفقات النقدية الخارجة واللازمة للتشغيل. كلما زادت التدفقات النقدية الداخلة من الأنشطة التشغيلية عن التدفقات النقدية الخارجة كان ذلك مؤشرا على أن المنشأة تعمل بربحية وسيولة جيدة.²

التدفقات النقدية الداخلة:

- المتحصلات النقدية من مديني عمليات التأمين.³
- المتحصلات النقدية من شركات التأمين وإعادة التأمين.
- المتحصلات النقدية من مدينين وأرصدة مدينة أخرى.
- المتحصلات النقدية من إيرادات الاستثمارات.

¹ شحاتة السيد شحاتة وآخرون، مبادئ المحاسبة المالية وفقا للمعايير المحاسبية المالية، دار التعليم الجامعي، مصر، 2020، ص 34.

² فارس ناصف الشبيري-غسان سالم الطالب، مبادئ المالية، الجزء الأول، الطبعة الأولى، دار وائل للنشر، 2012، ص 85.

³ طاييلب فاتح، محاسبة شركات التأمين في ظل المعايير المحاسبية الدولية - دراسة حالة الشركة الجزائرية للتأمين وإعادة التأمين CAAR، مرجع سبق ذكره، ص 150.

الفصل الثاني: المحاسبة في شركات التأمين

التدفقات النقدية الخارجة:

- المدفوعات النقدية لحملة الوثائق.¹
- المدفوعات النقدية عن المصروفات الإدارية والعمومية.
- المدفوعات النقدية عن العمولات.
- المدفوعات النقدية لشركات التأمين وإعادة التأمين.
- المدفوعات النقدية للدائنين وأرصدة دائنة أخرى.

ب- النقدية من الأنشطة الاستثمارية: توفر معلومات تمكن مستخدمي القوائم المالية من

استخدامها في الاصول الثابتة. تتضمن التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية منح القروض وتحصيلها وشراء الأصول الثابتة وتعتبر التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية مؤشرا مباشرا عن درجة نمو المنشأة أو انكماشها. كلما زادت التدفقات النقدية الخارجة عن الأنشطة الاستثمارية عن تلك التدفقات النقدية الداخلة المرتبطة بها، دل ذلك على نمو المنشأة وتوسعها.²

ج- النقدية من الأنشطة التمويلية: تفصح التدفقات النقدية عن الأنشطة التي تتعلق بالتمويل

الطويل الأجل والسداد بحيث تعطي صورة كاملة لمستخدمي القوائم عن سياسات المنشأة في تمويل عملياتها.

نماذج جدول التدفقات النقدية: هناك صنفين من الجداول: جدول التدفقات النقدية بالطريقة

المباشرة وجدول التدفقات النقدية بالطريقة غير مباشرة.

¹ طاييلب فاتح، محاسبة شركات التأمين في ظل المعايير المحاسبية الدولية - دراسة حالة الشركة الجزائرية للتأمين وإعادة التأمين CAAR، مرجع سبق ذكره، ص 150.

² فارس ناصف الشبيبي-غسان سالم الطالب، مبادئ المالية، مرجع سبق ذكره، ص 85-86.

الفصل الثاني: المحاسبة في شركات التأمين

جدول التدفقات النقدية بالطريقة المباشرة: (الجدول رقم 02/05)

الفترة..... من إلى.....

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

Avis N 89, Op.cit. p 81.

الفصل الثاني: المحاسبة في شركات التأمين

جدول التدفقات النقدية بالطريقة غير مباشرة: (الجدول رقم 02/06)

الفترة من إلى.....

| السنة المالية N-1 | السنة المالية N | ملاحظة | البيان |
|-------------------|-----------------|--------|---|
| | | | تدفقات أموال الخزينة المتأتية من الأنشطة التشغيلية صافي نتيجة السنة المالية تصحيحات من أجل: - الاهتلاكات والمؤونات. - تغير الضرائب المؤجلة. - تغير المؤونات التقنية (الأقساط والاضرار). - تغير الحسابات المدينة (الحقوق) على المؤمن لهم، وسطاء التأمين، المتنازليين والمتنازل لهم وآخرون. - تغير الحسابات الدائنة (الديون) على المؤمن لهم، وسطاء التأمين، المتنازليين والمتنازل لهم وآخرون. - نقص أو زيادة قيمة التنازل، الصافية من الضرائب. |
| | | | تدفقات الخزينة الناجمة عن النشاط (أ) |
| | | | تدفقات أموال الخزينة المتأتية من عمليات الاستثمار مسحوبات عن اقتناء القيم الثابتة تحصيلات التنازل عن القيم الثابتة تأثير تغيرات محيط الإدماج (1) |
| | | | تدفقات أموال الخزينة المرتبطة بعمليات الاستثمار (ب) |
| | | | تدفقات أموال الخزينة المتأتية من عمليات التمويل الحصص المدفوعة للمساهمين زيادة رأس المال النقدي اصدار القروض تسديد القروض |
| | | | تدفقات أموال الخزينة المرتبطة بعمليات التمويل (ج) |
| | | | تغير أموال الخزينة للفترة (أ+ب+ج) |
| | | | أموال الخزينة عند الافتتاح أموال الخزينة عند الاقفال تأثير تغيرا سعر العملات الأجنبية (1) تغير أموال الخزينة |

Ibid. p 82.

الفصل الثاني: المحاسبة في شركات التأمين

الفرع الرابع: قائمة تغير الأموال الخاصة

يشكل جدول تغير الأموال الخاصة تحليلاً للحركات التي أثرت في كل فصل من الفصول التي تتشكل منها رؤوس الأموال الخاصة للكيان خلال السنة المالية.¹

المعلومات الدنيا المطلوب تقديمها في هذا الجدول تخص الحركات المرتبطة بما يأتي:

- النتيجة الصافية للسنة المالية.
- تغييرات الطريقة وتصحيحات الأخطاء المسجل تأثيرها مباشرة كرؤوس أموال.
- المنتجات والأعباء الأخرى المسجلة مباشرة في رؤوس الأموال الخاصة ضمن إطار تصحيح أخطاء

هامة.

- عمليات الرسملة (الارتفاع، الانخفاض، التسديد).
- توزيع النتيجة والتخصيصات المقررة خلال السنة المالية.

¹ الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية، القرار المؤرخ في 2008/07/26، المادة 02، المتضمن قواعد التقييم والمحاسبة ومحتوى الكشوف المالية وعرضها وكذا مدونة الحسابات وقواعد سيرها، مرجع سبق ذكره، ص 26-27.

الفصل الثاني: المحاسبة في شركات التأمين

نموذج جدول تغير الأموال الخاصة: (الجدول رقم 02/07)

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

Avis N 89, Op.cit, p 83.

الفصل الثاني: المحاسبة في شركات التأمين

المطلب الثالث: التسجيل المحاسبي لشركات التأمين الجزائرية

الفرع الأول: التسجيل المحاسبي لعمليات التأمين

1- التسجيل المحاسبي لعمليات الإنتاج:

تسجيل عقد التأمين:

| | | |
|-----|------------------------------|-------|
| XXX | مؤمن لهم أقساط للتحصيل | 411X |
| XXX | أقساط مصدرة تأمين الأضرار | 7000 |
| XXX | تكلفة القسط واللواحق تأمين | 7003 |
| XXX | صندوق ضمان السيارات FGA | 4431X |
| XXX | الرسم على القيمة المضافة TVA | 4450 |
| XXX | حقوق الطابع الحجمي DTD | 44271 |
| XXX | حقوق الطابع المدرج DTG | 44272 |
| | عقد تأمين رقم..... | |

- في حالة التأمين على الأشخاص نستخدم الحسابين 7020 (أقساط مصدرة تأمين على الأشخاص) و7023 (تكلفة القسط واللواحق تأمين على الأشخاص) بدل الحسابين 7000 و7003.

- هناك بعض من شركات التأمين تستخدم الحساب 4458 لتسجيل حقوق الطابع.¹

¹ ياسين لعكيكزة، المحاسبة القطاعية، السنة أولى ماستر تخصص محاسبة وجباية معمقة، جامعة محمد البشير الإبراهيمي برج بوعرييج، سلسلة المطبوعات الجامعية المحكمة، ص 6.

الفصل الثاني: المحاسبة في شركات التأمين

الإلغاء الكلي لعقد التأمين بدون تغيير العقد:¹

| | | | | |
|-----|-----|--|------|-------|
| | XXX | أقساط مصدرة تأمين الأضرار | | 7000 |
| | XXX | تكلفة القسط واللواحق تأمين | | 7003 |
| | XXX | صندوق ضمان السيارات FGA | | 4431X |
| | XXX | الرسم على القيمة المضافة TVA | | 4450 |
| | XXX | حقوق الطابع الجمعي DTD | | 44271 |
| | XXX | حقوق الطابع المتدرج DTG | | 44272 |
| XXX | | مؤمن لهم أقساط للتحصيل الغاء عقد التأمين رقم..... | 411X | |

الغاء عقود التأمين بحسومات ممنوحة:²

| | | | | |
|-----|-----|---|--------|-------|
| | XXX | أقساط ملغاة للدورة الجارية | | 7009X |
| | XXX | رسم على القيمة المضافة على الأقساط | | 4450X |
| XXX | XXX | المصدرة | | |
| XXX | | رأس مال منشأ لصالح عمليات التأمين | | 4431X |
| XXX | | المؤمن له - أقساط التأمين المستحقة - | 411X | |
| | | مصاريف عقود التأمين | 7003X | |
| | | الدولة، ضرائب ورسوم قابلة للتحصيل من الغير | 44271X | |

¹ ياسين لعكيكرة، المحاسبة القطاعية، مرج سبق ذكره، ص 7.

² طباية سليمة، رسالة دكتوراة، دور محاسبة شركات التأمين في إتخاذ القرارات وفق معايير الإبلاغ المالي الدولية دراسة حالة: الشركات الجزائرية للتأمين، 2014/2013، ص 300.

الفصل الثاني: المحاسبة في شركات التأمين

إلغاء عقد التأمين بدون حسومات ممنوحة:¹

| | | |
|-----|--|--------|
| XXX | أقساط ملغاة للدورة الجارية | 7009X |
| XXX | رسم على القيمة المضافة على الأقساط المصدرة | 4450X |
| XXX | رأس مال منشأ لصالح عمليات التأمين | 4431X |
| XXX | حسومات ممنوحة | 411X |
| XXX | مصاريف عقود التأمين | 7003X |
| XXX | الدولة، ضرائب ورسوم قابلة للتحويل من الغير | 44271X |

التحويل النقدي للأقساط:²

| | | |
|-----|------------------------|------|
| XXX | الصندوق | 53 |
| XXX | مؤمن لهم أقساط للتحويل | 411X |

تحويل الأقساط بشيك بنكي:

| | | |
|-----|-------------------|------|
| XXX | شيكات تحت التحويل | 511X |
| XXX | المؤمن له | 411X |

اثبات تحويل الشيك:

| | | |
|-----|-------------------|------|
| XXX | البنك | 512 |
| XXX | شيكات تحت التحويل | 511X |

الشيكات بدون رصيد نقدي:

| | | |
|-----|-------------------|------|
| XXX | مؤمنين مئوس منهم | 416 |
| XXX | شيكات تحت التحويل | 511X |

¹ طبائية سليمة، رسالة دكتوراة، دور محاسبة شركات التأمين في إتخاذ القرارات وفق معايير الإبلاغ المالي الدولية دراسة حالة: الشركات الجزائرية للتأمين، مرجع سبق ذكره، ص 300.

² أنيس هزلة وأحمد صالح السباع، مدى التزام شركات التأمين بمعيار الإبلاغ المالي رقم 04 - دراسة حالة الشركة الجزائرية للتأمينات CAAT فرع الوادي، المجلة الجزائرية للعملة والسياسات الاقتصادية، المجلد 11، الجزائر، 2020، ص 24-25.

الفصل الثاني: المحاسبة في شركات التأمين

تحويل الأموال إلى البنك: تسجل العملية على مرحلتين الأولى على مستوى يومية الصندوق والثانية على مستوى يومية البنك:¹

يومية الصندوق:

| | | | | |
|-----|-----|---------------|----|-----|
| XXX | XXX | تحويلات مالية | 53 | 581 |
| XXX | | الصندوق | | |

يومية البنك:

| | | | | |
|-----|-----|---------------|-----|-----|
| XXX | XXX | البنك | 581 | 512 |
| XXX | | تحويلات مالية | | |

الشيكات المرفوضة: في حالة الشيكات المرفوضة من طرف البنك نسجل القيد التالي:²

| | | | | |
|-----|-----|-------------------|-----|-----|
| XXX | XXX | مؤمنين مشكوك فيهم | 512 | 416 |
| XXX | XXX | مصاريف مالية أخرى | 511 | 668 |
| XXX | | البنك | | |
| XXX | | شيكات تحت التحصيل | | |

التسجيل المحاسبي للمؤونات الفنية:

مؤونات الأقساط: تتضمن مؤونات الأقساط المبالغ المشكلة لأجزاء القسط الرئيسي التي لا تخص الدورة المحاسبية الحالية، حيث يجب ترحيلها السنوات اللاحقة احتراماً لمبدأ الفصل بين الدورات، ويتم تقييدها محاسبياً بتاريخ إبرام العقد خلال الدورة أو في نهاية الدورة كما يلي:

التأمين على الضرر:

¹ أنيس هزلة وأحمد صالح السباع، مدى التزام شركات التأمين بمعياري الإبلاغ المالي رقم 04 - دراسة حالة الشركة الجزائرية للتأمينات CAAT فرع الوادي، مرجع سبق ذكره، ص 24.

² ياسين لعكيكرة، المحاسبة القطاعية، مرجع سبق ذكره، ص 9.

الفصل الثاني: المحاسبة في شركات التأمين

خلال الدورة او في نهايتها:¹

| | | | |
|-----|-----|--|------|
| XXX | XXX | أقساط معدة للترحيل "تأمين الأضرار" | 7150 |
| XXX | | مؤونات الأقساط المرحلة "تأمين الأضرار" تشكيل مؤونة اقساط عقد التأمين رقم... | 300 |

في بداية الدورة:

| | | | |
|-----|-----|---|------|
| XXX | XXX | مؤونات الأقساط المرحلة "تأمين الأضرار" | 300 |
| XXX | | أقساط معدة مرحلة من سنوات سابقة "تأمين على الأضرار" تحميل ايراد اقساط عقد التأمين رقم... | 7100 |

التأمين على الأشخاص:

خلال الدورة أو في نهايتها:

| | | | |
|-----|-----|--|------|
| XXX | XXX | أقساط معدة للترحيل "تأمين على الأشخاص" | 7152 |
| XXX | | مؤونات الأقساط المرحلة "تأمين الأشخاص" تشكيل مؤونة اقساط عقد التأمين رقم... | 320 |

في بداية الدورة:

| | | | |
|-----|-----|---|------|
| XXX | XXX | مؤونات الأقساط المرحلة "تأمين الأشخاص" | 320 |
| XXX | | أقساط معدة مرحلة من سنوات سابقة "تأمين الأشخاص" تحميل ايراد اقساط عقد التأمين رقم... | 7102 |

مؤونات الحوادث (عمليات الأضرار):

تشكيل المؤونة:

¹ ياسين لعكيكرة، المحاسبة القطاعية، مرجع سبق ذكره، ص 10-11.

الفصل الثاني: المحاسبة في شركات التأمين

أ- عند تحقق الضرر المؤمن عليه يقوم المؤمن له بإعلام شركة تأمينه عبر تقرير المعاينة، وتقوم شركة التأمين بتشكيل مؤونة خاصة بالضرر وتحدد قيمتها بحسب نوع الضرر وبحسب كون المؤمن له ضحية أو متسببا في الحادث (التأمين على السيارات)، فتقوم شركة التأمين بتقدير قيمة التعويض الذي سيدفع للمؤمن له مقابل الضرر إضافة للمصاريف الملحقه بالتعويض مثل أتعاب الخبير والمحامي (إن وجد)، ويكون التسجيل المحاسبي لتكوين المؤونة (التصريح بالأضرار والمصاريف وتشكيل المؤونة وزيادتها) كما يلي:¹

| | | | |
|-----|-----|--------------------------------------|------|
| | XXX | تشكيل مؤونات الأضرار "تأمين الأضرار" | 6009 |
| | XXX | تشكيل مؤونات الأضرار "تأمين الأشخاص" | 6029 |
| XXX | | أداءات ومصاريف للدفع "تأمين الأضرار" | 3060 |
| XXX | | أداءات ومصاريف للدفع "تأمين الأشخاص" | 3260 |

ب- أما عند تخفيض المؤونة أو إلغائها (في حالة عدم تحقق شروط التعويض مثلا) فيقلب هذا القيد أي الحسابات المدينة تصبح دائنة والحسابات الدائنة تصبح مدينة.

تسوية الضرر: وبعد إتمام الإجراءات الإدارية والتقنية والتأكد من حدوث الضرر ومن قيمة التعويض

يتم الدفع للزبون. وهنا نمر بمرحلتين:

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

| | | | |
|-----|-----|--------------------------------------|------|
| | XXX | الأضرار الرئيسية تأمين الأضرار | 6000 |
| | XXX | الأضرار المستحقة تأمين الأشخاص | 6020 |
| XXX | | البنك | 512 |
| | | تسديد قيمة التعويض | |
| | XXX | أداءات ومصاريف للدفع "تأمين الأضرار" | 3060 |
| | XXX | أداءات ومصاريف للدفع "تأمين الأشخاص" | 3260 |
| XXX | | تشكيل مؤونات الأضرار "تأمين الأضرار" | 6009 |
| XXX | | تشكيل مؤونات الأضرار "تأمين الأشخاص" | 6029 |

¹ طابلق فاتح، محاسبة شركات التأمين في ظل المعايير المحاسبية الدولية - دراسة حالة الشركة الجزائرية للتأمين وإعادة التأمين CAAR، مرجع سبق ذكره، ص 132-133-134.

الفصل الثاني: المحاسبة في شركات التأمين

ب- وفي حالة تسديد المصارف الملحقمة، فيستبدل الحسابين 6000 و6020 بالحسابين 6006 و6026.¹

التسجيل المحاسبي للطعون:

طعون لفائدة شركة التأمين:

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

| | | | |
|-----|-----|----------------------------------|------|
| XXX | XXX | طعون مرسله للتحصيل تأمين الأضرار | 3067 |
| XXX | | تشكيل مؤونات الأضرار | 6009 |

- نسجل نفس القيد عند زيادة المؤونة، أما عند تخفيضها أو إلغائها نقوم بعكس القيد.

ب- وعند التحصيل نسجل القيد التالي:

| | | | |
|-----|-----|------------------------------------|------|
| XXX | XXX | البنك | 512 |
| XXX | XXX | طعون | 6007 |
| XXX | XXX | تحصيل الطعون | |
| XXX | XXX | تسوية مؤونات الأضرار تأمين الأضرار | 6009 |
| XXX | XXX | طعون مرسله للتحصيل تأمين الأضرار | 3067 |
| | | ترصيد المؤونة | |

طعون لفائدة المؤمن لهم: في حالة علم الشركة بأن الزبون هو الضحية تقوم بطلب التعويض من

المؤمن الآخر، وعند تحصيلها لمبلغ التعويض من المؤمن الآخر لفائدة الزبون تسجل القيد التالي:

| | | | |
|-----|-----|--------------------------------|------|
| XXX | XXX | البنك | 512 |
| XXX | XXX | محصلة لحساب المؤمن لهم | 4196 |
| | | تحصيل الطعون لفائدة المؤمن لهم | |

¹ طايبل فاتح، محاسبة شركات التأمين في ظل المعايير المحاسبية الدولية - دراسة حالة الشركة الجزائرية للتأمين وإعادة التأمين CAAR، مرجع سبق ذكره، ص 134-135.

الفصل الثاني: المحاسبة في شركات التأمين

الفرع الثاني: التسجيل المحاسبي لعمليات إعادة التأمين عمليات القبول:

أ- عند إبرام عقد إعادة التأمين تكون المؤسسة هي الطرف المتنازل له فيشتمل تسجيل أقساط التأمين المقبولة في رقم أعمالها كما يتم دفع عمولة للمتنازل كتعويض عن المصاريف التي تحملها عند إبرام عقد التأمين الأصلي ويكون القيد كما يلي:¹

| | | | | |
|-----|-----|--------------------------|-------|------|
| | XXX | حساب جاري المتنازل | | 402 |
| | XXX | عمولة ممنوحة تأمين أخطار | | 7290 |
| | XXX | عمولة ممنوحة تأمين أشخاص | | 7292 |
| XXX | | أقساط مقبولة تأمين أخطار | 70100 | |
| XXX | | أقساط مقبولة تأمين أشخاص | 70300 | |

ب- حين تتحقق أضرار للمؤمن له يتصل بمؤسسة التأمين التي أمن لديها للمطالبة بالتعويض وبدورها تتصل بالمؤسسة التي تنازلت لها عن أقساط التأمين في إطار إعادة التأمين فيتم نفس الإجراءات في عملية التأمين العادي المذكور سلفا وبالشكل التالي:

| | | | | |
|-----|-----|----------------------------|-------|-------|
| | XXX | مؤونة الأضرار مخاطر | | 60109 |
| | XXX | مؤونة الأضرار أشخاص | | 60309 |
| XXX | | أداءات ومصاريف للدفع أضرار | 31600 | |
| XXX | | أداءات ومصاريف للدفع أشخاص | 33600 | |

- ويتم ترصيد المؤونة بقلب نفس القيد المحاسبي.

¹ المحاسبة الخاصة: محاسبة قطاعية، مطبوعة مقدمة لطلبة السنة الثالثة تخصص محاسبة، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية والتسيير، جامعة باتنة 1، 2016/2015، ص 33-34.

الفصل الثاني: المحاسبة في شركات التأمين

ج- عند تسديد التعويض يتم تسوية المؤونة كما يلي:¹

| | | | | |
|-----|-----|--------------------|-----|-------|
| | XXX | أضرار مخاطر | | 60100 |
| | XXX | أضرار أشخاص | | 60300 |
| XXX | | البنك | 512 | |
| | | تسديد قيمة التعويض | | |

عمليات التنازل:

أ- تعتبر عملية التنازل عن أقساط التأمين في إطار إعادة التأمين تنازلاً عن جزء من رقم الأعمال

ومع هذه العملية تتحصل المؤسسة المتنازلة على عمولات إعادة التأمين وتتم التسجيلات كما يلي:

| | | | | |
|-----|-----|--|------|-------|
| | XXX | أقساط متنازل عنها تأمين أخطار | | 70900 |
| | XXX | أقساط معاد متنازل عنها تأمين أخطار | | 70910 |
| | XXX | أقساط متنازل عنها تأمين أشخاص | | 70920 |
| | XXX | أقساط معاد متنازل عنها تأمين أشخاص | | 70930 |
| XXX | | حسابات جارية للمتنازل لهم | 401 | |
| XXX | | عمولة عن عملية التنازل تأمين أخطار | 7210 | |
| XXX | | عمولة عن عملية إعادة التنازل تأمين أخطار | 7211 | |
| XXX | | عمولة عن عملية التنازل تأمين أشخاص | 7212 | |
| XXX | | عمولة عن عملية إعادة التنازل تأمين أشخاص | 7213 | |

¹ المحاسبة الخاصة: محاسبة قطاعية، مرجع سبق ذكره، ص 34-35.

الفصل الثاني: المحاسبة في شركات التأمين

ب- في حالة وقوع الضرر للمؤمن له الأول سيحصل على تعويض من مؤسسته الأصلية التي أمن لديها والتي بدورها تتحصل على تعويض من المؤسسة المتنازل لها وتسجل إنشاء مؤونة في دفاتر المؤسسة المتنازل لها كما يلي:¹

| | | |
|-----|---|-------|
| XXX | أداءات ومصاريف للاستلام تنازل تأمين أخطار | 39060 |
| XXX | أداءات ومصاريف للاستلام إعادة تنازل تأمين أخطار | 39160 |
| XXX | أداءات ومصاريف للاستلام تنازل تأمين أشخاص | 39260 |
| XXX | أداءات ومصاريف للاستلام إعادة تنازل تأمين أشخاص | 39360 |
| XXX | مؤونة أضرار تأمين أخطار | 60909 |
| XXX | مؤونة أضرار إعادة تأمين أخطار | 60919 |
| XXX | مؤونة أضرار تأمين أشخاص | 60929 |
| XXX | مؤونة أضرار إعادة تأمين أشخاص | 60939 |

- عند ترصيد المؤونة يقلب هذا القيد.

ج- وعند تحصيل التعويض يتم تسوية المؤونة ويكون ذلك بالشكل التالي:

| | | |
|-----|--------------------------|-------|
| XXX | البنك | 512 |
| XXX | أداءات تأمين أخطار | 60900 |
| XXX | أداءات إعادة تأمين أخطار | 60910 |
| XXX | أداءات تأمين أشخاص | 60920 |
| XXX | أداءات إعادة تأمين أشخاص | 60930 |

¹ المحاسبة الخاصة: محاسبة قطاعية، مرجع سبق ذكره، ص 35-36.

الفصل الثاني: المحاسبة في شركات التأمين

الخلاصة:

من خلال هذا الفصل عالجنا المحاسبة في شركات التأمين، حيث تطرقنا للكيفية التي تتم بها المحاسبة في شركات التأمين من خلال ذكر طبيعة وخصائص وأهداف المحاسبة في التأمين والمعالجة المحاسبية في المؤسسات التأمينية الجزائرية والتي تشمل عدة أدوات والمتمثلة في: السجلات والدفاتر والمستندات المحاسبية، الكشوف المالية، والتسجيلات المحاسبية.

الفصل الثالث: الدراسة الميدانية لشركة التأمين CAAT

الفصل الثالث: الدراسة الميدانية لشركة التأمين CAAT

الفصل الثالث: الدراسة الميدانية لشركة التأمين CAAT

تمهيد:

بعد الدراسة النظرية التي تم التطرق إليها حول المحاسبة في شركات التأمين في ظل النظام المحاسبي المالي، نتطرق في الفصل الثالث إلى الدراسة التطبيقية أي إسقاط ما تم دراسته نظريا على مستوى المؤسسة.

المبحث الأول: عموميات حول الشركة الجزائرية للتأمين الشامل

المطلب الأول: مدخل للشركة الجزائرية للتأمين الشامل

الفرع الأول: نشأة وتطور الشركة الجزائرية للتأمين الشامل CAAT

في أبريل 1985 وبفضل إعادة هيكلة قطاع التأمين، تم إنشاء الشركة العامة المتخصصة في تأمين النقل CAAT. وبدأت في مزاوله نشاطها في يناير 1986، في سياق اتسم باحتكار الدولة لعمليات التأمين.

مع ظهور الإصلاحات وخاصة الانتقال إلى الاستقلال الإداري، تم تحويل CAAT إلى شركة اقتصادية عامة EPE ثم إلى شركة مساهمة SPA في أكتوبر 1989 وشهدت الشركة أيضا تغييرين مهمين آخرين:

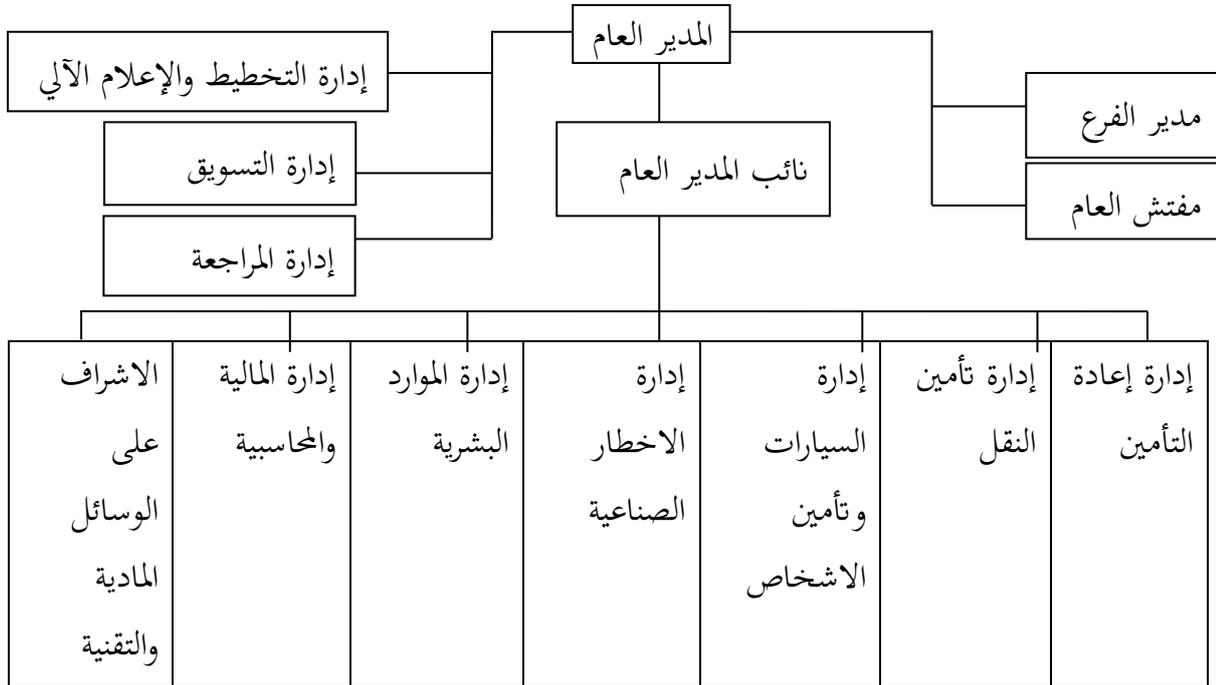
رفع التخصص الذي أتاح تسويق جميع فروع التأمين نهاية احتكار الدولة لعمليات التأمين وإعادة التأمين المنصوص عليها في الأمر 95-07 المؤرخ 25 يناير 1995.

بعد التغييرات في الإطار التشريعي والتنظيمي، حرصت الشركة على الحفاظ على مكانتها الرائدة في سوق مخاطر النقل مع الاستثمار التدريجي في قطاعات أخرى، وخاصة المخاطر الصناعية وهكذا تبنت CAAT إستراتيجية تعزز وعي العملاء وتؤكد على جودة خدماتها، وفي الوقت نفسه تم اتخاذ تدابير من أجل:

- امتداد الشبكة التجارية.
- تكامل وسطاء التأمين.
- تقوية الأصول العقارية.
- نشر تقنية المعلومات.
- تحسين المهارات وتعزيزها.

الفصل الثالث: الدراسة الميدانية لشركة التأمين CAAT

أدى استمرار عملية الإصلاح التي عززها القانون 06-04 الصادر في 20 فبراير 2006، الذي ينص على فصل التأمين ضد الأضرار عن التأمين الشخصي، إلى تغيير وضع CAAT إلى "شركة التأمين ضد الأضرار لجميع الفروع"، وفقا للمرسوم الوزاري بتاريخ 14 يوليو 2011 أدى تطبيق هذا التشريع الجديد إلى رد فعل الشركة الجزائرية للتأمين الشامل على محورين وتم إنشاء شركة فرعية تسمى "تأمين الحياة الجزائر" تالاً بالشراكة مع صندوق الاستثمار الوطني FNI والبنك الخارجي الجزائري BEA. وبعد إعادة هيكلة تنظيمها أصبح من الضروري تطوير وإنشاء منظمة تتماشى مع أهداف الشركة.



الشكل رقم 02/03: الهيكل التنظيمي لشركة الجزائرية للتأمين الشامل

الفرع الثاني: التعريف بالوكالة

التعريف بالوكالة: تأسست الوكالة في 01 سبتمبر 2001 تقع بحي 46 سكن طريق السوبر

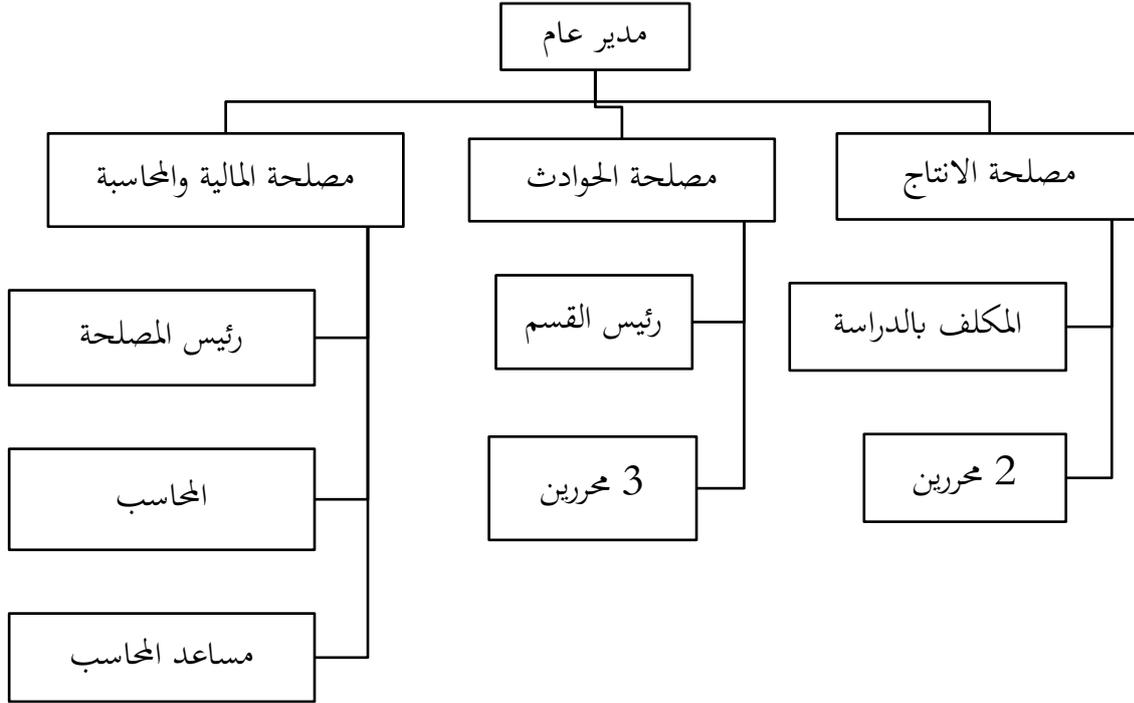
تحمل رقم تسلسلي 226، وهي تابعة إداريا إلى وحدة وهران غرب البلاد، تلعب دور هام في التأمين المباشر مع الزبائن انطلاقا مما يطلبونه وبناءا على ما هو متوفر على مستوى الوكالة، وعلى حسب الأخطار التي يتعرضون لها.

الهيكل التنظيمي لشركة الجزائرية للتأمين الشامل تيارت:

تتواجد العناصر التالية بالهيكل التنظيمي للشركة الجزائرية للتأمين الشامل وكالة تيارت:

الفصل الثالث: الدراسة الميدانية لشركة التأمين CAAT

- المدير عام.
- مصلحة الإنتاج: المكلف بالدراسة، 2 محررين.
- مصلحة الحوادث: رئيس القسم، 3 محررين.
- مصلحة المالية والمحاسبة: رئيس المصلحة، محاسب، مساعد محاسب.



الشكل رقم 03/03: الهيكل التنظيمي للوكالة

المدير العام: هو المسؤول الرئيسي والمشرف على تسيير الوكالة داخليا وخارجيا، ويتولى كل الشؤون الإدارية ويتخذ القرارات ويصدر التعليمات والأوامر للعمال.

مصلحة الإنتاج: تعتبر العمود الفقري للوكالة وتعد المصدر الرئيسي لدخول الأموال عن طريق عقود التأمين المختلفة أهمها: تأمين السيارات، تأمين النقل، تأمين الأخطار الصناعية... الخ.

مصلحة الحوادث: تضم الحوادث المادية الجسمانية.

الحوادث المادية: يهتم هذا الجانب بالحوادث التي تحدث من جراء حوادث المرور أو حوادث أخرى.

الحوادث الجسمانية: يختص هذا القسم بالحوادث التي تتعلق بالجرحى أو القتلى.

الفصل الثالث: الدراسة الميدانية لشركة التأمين CAAT

مصلحة المحاسبة والمالية: من الضروري على شركة التأمين أن يكون لها قسم خاص بالمحاسبة وذلك من أجل ضبط حساباتها ومن مهامها:

- تسديد المستحقات التي عليها.
 - إصدار الشيكات الخاصة بالتعويضات للمؤمن لهم.
- المطلب الثاني: أهداف ومهام الشركة الجزائرية للتأمين الشامل**

الفرع الأول: أهداف الشركة الجزائرية للتأمين الشامل

- البحث عن الربح وتحسين مستوى المردودية.
- تحسين الصورة الذهنية للمؤسسة.
- البحث عن إرضاء أكبر عدد من الزبائن.
- التحسين المستمر لجودة الاستقبال.
- توفير مناصب عمل بتطوير الشبكة التجارية.
- تحسين الحصص السوقية.
- التعويض في أقرب الآجال في حال وقوع ضرر.
- العمل من أجل رفع رقم الأعمال.
- تشجيع الادخار في المدى الطويل والمساهمة في الاقتصاد الوطني.
- توظيف رؤوس الأموال على شكل ودائع لدى البنك.

الفرع الثاني: مهام الوكالة

- زيادة القدرة الإنتاجية.
- حماية ممتلكات المواطن.
- تمويل المشاريع الإنمائية.
- تحسين نوعية الخدمات المقدمة للزبون.
- استعمال التكنولوجيا الحديثة.
- الكفاءة والفعالية في تسيير العقود.
- العمل على دراسة سوق التأمينات.
- المحافظة على وسائل الإنتاج وثروات المجتمع.

الفصل الثالث: الدراسة الميدانية لشركة التأمين CAAT

- التأمين ضد الأخطار المختلفة.

المطلب الثالث: الخدمات المقدمة من طرف الشركة الجزائرية للتأمين الشامل CAAT تيارت

الفرع الأول: المنتجات المقدمة من طرف الشركة
أنواع منتجات التأمين في الشركة الجزائرية للتأمين الشامل:

1- التأمين على الأشخاص:

يتضمن التأمين على الأشخاص أنواع مختلفة يكون الضمان فيها متعلق بالشخص المؤمن له وذلك يختلف عن تأمين الأضرار ويشمل هذا التأمين:

- التأمين على عمال المؤسسات.

- التأمينات الجماعية السياحية.

- التأمين على المسافرين.

- التأمين المهني (تأمين سائق أجرة).

2- تأمين النقل: حيث يشمل تأمين النقل على: تأمين النقل البري والنقل الجوي والنقل عبر

السكك الحديدية.

3- التأمين متعدد المخاطر المهنية والمسؤولية المدنية المهنية:

يهدف هذا التأمين إلى تغطية وحماية أنشطة الحرفيين أو التجار أو المهن الحرة مثل (الأطباء، المحامين أطباء أسنان) ضد التدايعيات والعواقب المالية التي قد يتم تكبدها تجاه طرف ثالث بسبب الضرر الجسدي أو المادي أو الغير المادي الناتج عن أخطاء مهنية.

4- تأمين السيارة: هناك تأمين إجباري حتى تتمكن من قيادة السيارة يغطي هذا التأمين الأضرار

بالممتلكات أو الإصابات الجسدية التي لحقت الآخرين وهناك تأمين اختياري:

كتأمين جميع المخاطر TOUS RISQUE.

5- تأمين السكن: التأمين على السكن متعدد المخاطر هو غطاء عالمي للاستجابة بشكل إيجابي

للمخاوف من الأضرار التي قد تلحق به حيث أن هذه الأضرار قد تحقق خسائر فادحة من الصعب

الفصل الثالث: الدراسة الميدانية لشركة التأمين CAAT

تعويضها وتحمل تكلفتها وهنا تأتي الحاجة إلى التأمين الذي يغطي التعويضات عن الأضرار التي تنجم عن الحريق، الانفجار، السرقة، تسرب المياه، انكسار الزجاج.

6- التأمين ضد الكوارث الطبيعية: الغرض من التأمين الإجباري ضد الكوارث الطبيعية هو ضمان التعويض المالي للمؤمن له عن الأضرار المادية المباشرة التي لحقت بجميع الممتلكات التي يغطيها عقد التأمين والناجمة عن كارثة طبيعية أعلنتها الدولة.

7- تأمين مخاطر زراعية: تشمل المخاطر المناخية والكوارث الطبيعية، التلوث، التحرير الاقتصادي والعملة، تزايد التخصص في المزارع.

الفصل الثالث: الدراسة الميدانية لشركة التأمين CAAT

الفرع الثاني: النشاط التقني والإنتاجي للشركة الجزائرية للتأمين الشامل

1: النشاط التقني:

النشاط التقني لسنة 2020 كان كالتالي:

*الحفاظ على الأرصدة الفنية بفضل سياسة إعادة التأمين.

*تقليل عدد الملفات الموجودة في المخزن.

*انخفاض في المطالبات المدفوعة نتيجة الإجراءات الوقائية للحد من انتشار فيروس كوفيد 19.

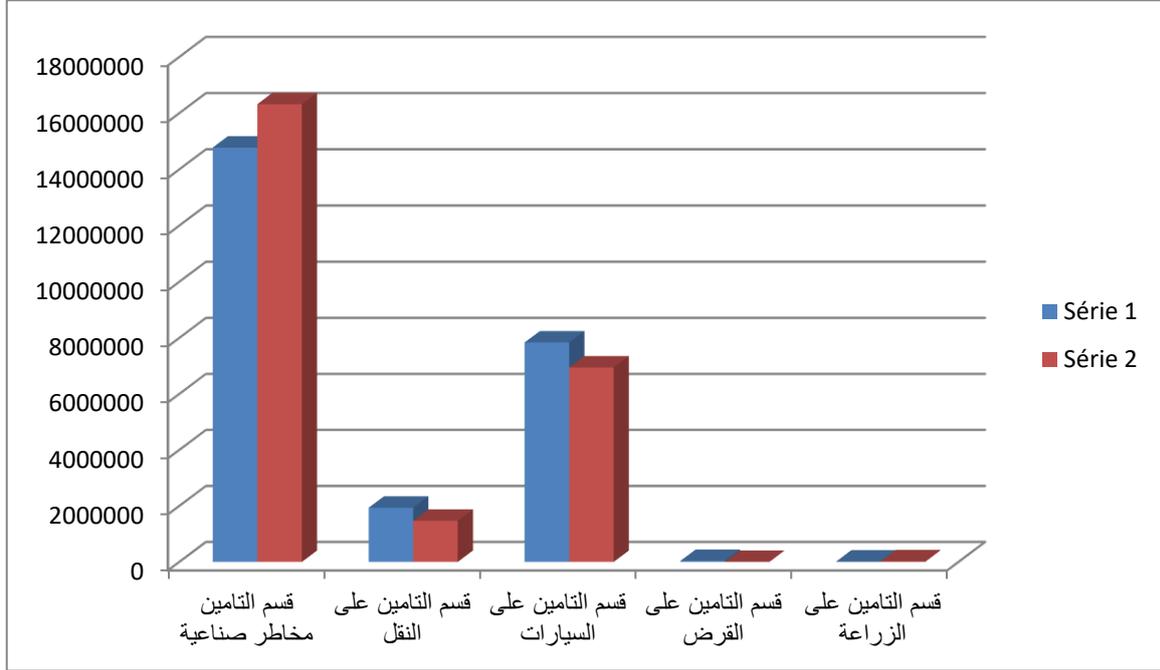
2: النشاط الإنتاجي:

| أقسام التأمين | 2019 | | 2020 | | نسبة التغيرات |
|--------------------------|----------|--------|----------|--------|---------------|
| | المبلغ | النسبة | المبلغ | النسبة | |
| قسم تأمين مخاطر صناعية | 14774183 | 60% | 16317560 | 66% | 10% |
| قسم التأمين على النقل | 1934784 | 08% | 1467558 | 06% | -24% |
| قسم التأمين على السيارات | 7834867 | 32% | 6943563 | 28% | -11% |
| قسم التأمين على القرض | 34164 | 00% | 1250 | 00% | -96% |
| قسم التأمين على الزراعة | 11112 | 00% | 20121 | 00% | 81% |
| الإجمالي | 24589110 | 100% | 24750052 | 100% | 01% |

الجدول رقم 01/03: النشاط الإنتاجي لكل أقسام التأمين

الفصل الثالث: الدراسة الميدانية لشركة التأمين CAAT

المخطط البياني للنشاط الإنتاجي والتقني للشركة:



التقرير السنوي للشركة الجزائرية للتأمينات 2020

شرح المخطط البياني:

كانت سنة 2020 لها طابع خاص جراء وباء كوفيد 19 مما جعلت الإحصائيات تختلف عن السنوات السابقة فيما يلي سنحاول شرح البيانات الموضحة في المخطط.

بالنسبة لقسم تأمين المخاطر الصناعية: بلغ الإنتاج في سنة 2020، 16.317.560 دينار بنسبة نمو قدرت ب 10% مقارنة بسنة 2019.

بالنسبة لقسم تأمين السيارات: قيمة التداول بلغت 6.943.563 بانخفاض قدره 891.304 دينار، هذا الانكماش راجع أساسا إلى التباطؤ في الواردات.

بالنسبة لقسم تأمين النقل: فقد بلغ 1.467.558 دينار، 24% مقارنة بالعام السابق بسبب الآثار الناتجة عن الحد من عمليات الاستيراد ونقل البضائع.

سجل التأمين الزراعي تقدما ملحوظا حيث بلغ انتاجه 20.121 دينار وما يفسر تصاعد الإنتاج هو تسويق هذه الفئة من المنتجات.

بالنسبة لقسم التأمين على القرض: بلغ 1250 دينار، نسبة الانخفاض 96% بسبب انتهاء اتفاقيات الائتمان.

الفصل الثالث: الدراسة الميدانية لشركة التأمين CAAT

المبحث الثاني: تقدير التعويضات والتسجيل المحاسبي

سنتطرق في هذا المبحث إلى كيفية تقدير التعويضات والمعالجة المحاسبية لمختلف العمليات التي تتم على مستوى الوكالة.

المطلب الأول: تقدير التعويضات وكيفية دفعها في الشركة الجزائرية للتأمين

لقد أولى المشرع الجزائري لحماية ضحايا حوادث السيارات عناية كبيرة، فقد كانت أولى النصوص المتعلقة بالتأمين هو الأمر 74-15 المؤرخ في 30 جانفي 1975 المعدل والمتمم بالقانون 88-31 المؤرخ في 19 جانفي 1988 المتعلق بالتأمين على حوادث السيارات وتعويض الضحايا، ومع تزايد الحوادث وما يترتب عنها من أضرار كارثية فقد كانت عملية تعويض المتضررين عملية مضمونة قانونا.

الفرع الأول: الضرر الجسماني

التقدير القانوني للتعويض في حالة جروح

على ضوء أحكام القانون 88-31 يتضح التزام شركة التأمين بتعويض المضرور جسمانيا (في حالة جروح) وهو التزام مقيد من خلال جدول التعويضات، حيث يعتمد عليه أساسا لحساب التعويض المستحق انطلاقا من تحديد نسبة العجز المصاب من طرف الطبيب المختص على أساس طبيعة العاهة التي أصابت الضحية وحالته العامة وقواه البدنية والعقلية.

أ- أساس حساب التعويض عن العجز المؤقت عن العمل:

يتم التعويض عن العجز المؤقت عن العمل على أساس 100 من أجر المنصب أو الدخل المهني للضحية: الدخل الأساسي للجريح × عدد الأيام التي لم يعمل فيها بسبب الإصابة.

أما بالنسبة للضحية الغير الأجير فيتم حساب التعويض على أساس الأجر الوطني الأدنى المضمون: (الأجر الوطني الأدنى المضمون × عدد الأيام التي يطلبها الجريح) / 30 يوم

ب- أساس حساب التعويض عن العجز الدائم الكلي:

يتم تقدير التعويض عن العجز الدائم الكلي على أساس النقطة الاستدلالية المقابلة للدخل الشهري للضحية.

الفصل الثالث: الدراسة الميدانية لشركة التأمين CAAT

- إذا كان الشخص المصاب عاملاً:

الأجر الصافي الشهري $\times 12 =$ الأجر السنوي، ثم البحث عن النقطة الاستدلالية مقابل الأجر

السنوي: النقطة الاستدلالية \times نسبة العجز = مبلغ التعويض

- إذا كان الشخص المصاب بدون عمل:

الأجر الوطني الأدنى $\times 12 =$ الأجر السنوي

النقطة الاستدلالية \times نسبة العجز = مبلغ التعويض

ج- أساس التعويض عن ضرر التآلم:

يعتبر التعويض عن ضرر التآلم من التعويضات المستحقة بموجب القانون رقم 31-88 بموجب خبرة

طبية وينقسم هذا الضرر إلى 3 أنواع:

- **ضرر التآلم الضعيف:** وهنا شركة التأمين ليست مطالبة بأي تعويض.

- **ضرر التآلم المتوسط:** يتم التعويض عنه على أساس مرتين من الأجر الوطني الأدنى المضمون أي:

الأجر الوطني الأدنى المضمون $\times 2$.

- **ضرر التآلم الهام (القوي):** يتم تعويضه على أساس أربع مرات من الأجر الوطني الأدنى المضمون

أي: الأجر الوطني الأدنى المضمون $\times 4$.

د- حساب الضرر للمظهر الخارجي (الجمالي):

في ظل القانون رقم 31-88 يتم التعويض عن الضرر الإجمالي دون تحديد الحد الأدنى أو الحد

الأقصى للتعويض.

الفرع الثاني: الضرر المادي

بالنسبة لتقدير التعويض في الضمانات الاختيارية: (الوحدة: دج).

أ- نمط تسوية أضرار التصادم DOMMAGE COLLISION يحتوي هذا الضمان على

حالتين:

الحالة الأولى: في حالة المسؤولية الكلية للمؤمن له يتم تعويضه على أضرار التصادم كالتالي:

مبلغ الأضرار مثلاً: 10000.

مدة القدم: 4%.

مدة التعطيل: 3 أيام.

الفصل الثالث: الدراسة الميدانية لشركة التأمين CAAT

مبلغ الخلوص (المبلغ المقتطع): 2500.

يتم الحساب كالتالي: $1000 - (0.04 \times 10000) + (50 \times 3) - 2500 = 7250 =$ مبلغ التعويض. إذا كان مبلغ الأضرار أكبر من مبلغ الضمان يحسب المبلغ على أساس الضمان: $10000 - 2500 = 7500$ ، مبلغ التعويض = 7500

الحالة الثانية: حالة المسؤولية الكلية للغير: بموجب ضمان الدفاع والمتابعة عند تسديد شركة التأمين للغير مبلغ التعويض كاملا فإنه ينتقص منه مبلغ أضرار التصادم.

ب- نمط تسوية ضمان جميع الأخطار TOUS RISQUE: يحتوي على حالتين:

الحالة الأولى: إذا كان قيمة السيارة في العقد أكبر من قيمتها في الخبرة يتم الحساب كالتالي:
+ قيمة الأضرار: المقدرة من طرف الخبرة.
- مدة القدم: حسب تقدير الخبير بالنسبة المئوية.
+ مدة التعطيل: دائما مبلغ 10000.
- مبلغ المقتطع: دائما مبلغ 2500.

مثال: وقع حادث سير وخلف أضرار مادية قدرت ب 60000 علما أن قيمة السيارة 1.000.000 في الخبرة وقيمتها في العقد 1.000.000 ومدة القدم 05% يتم الحساب كالتالي:

$60000 - (60000 \times 0.05) + 10000 - 2500 = 64500 =$ مبلغ التعويض

الحالة الثانية: إذا كانت قيمة السيارة في العقد أقل من قيمتها في الخبرة يتم الحساب كالتالي:

قيمة الأضرار - مدة القدم + مدة التعطيل - المبلغ المقتطع = المبلغ الناتج

(المبلغ الناتج × قيمة السيارة في العقد) / قيمة السيارة في الخبرة = المبلغ المستحق للتعويض

ج- نمط تسوية انكسار الزجاج BRIS DE GLACE يحسب كالتالي:

قيمة الأضرار بموجب الخبرة - النسبة المقتطعة = المبلغ المقدر للتعويض.

المطلب الثاني: المعالجة المحاسبية لعمليات الإنتاج

الفرع الأول: التأمين على السيارة (الوحدة: دج).

بتاريخ 2022/03/15 تقدم السيد قواسم أحمد إلى الشركة الجزائرية للتأمين الشامل لتأمين سيارته

وقد ظهر القسط الصافي والقسط الإجمالي بالشكل التالي: (أنظر الملحق رقم 01، ص 80-83).

الفصل الثالث: الدراسة الميدانية لشركة التأمين CAAT

- القسط الصافي PN : 2203,69

تكلفة الورقة CP : 200,00

الرسم على القيم المضافة TVA : 456,70

صندوق ضمان السيارة FGA : 30,71

حق الطابع DT : 40,00

ضريبة الدمغة TF : 300,00

ضريبة بيئية TE : 0,00

- القسط الإجمالي PT : 3231,10

التسجيل المحاسبي:

| | | | | |
|---------|---------|-----------|----------|-----------|
| | 3231,10 | المؤمن له | | 411000000 |
| 2203,69 | | PN | 70001 | |
| 200,00 | | CP | 70300301 | |
| 456,70 | | TVA | 44563 | |
| 30,71 | | FGA | 4431 | |
| 40,00 | | DT | 442710 | |
| 300,00 | | TF | 4427200 | |

| | | | | |
|---------|---------|-----------|-----------|-----------|
| | 3231,10 | الصندوق | | 531000000 |
| 3231,10 | | المؤمن له | 411000000 | |

الفرع الثاني: التأمين على المسافر

تقدم السيد جلاب بلقاسم بتاريخ 2022/03/15 إلى وكالة التأمين CAAT لتأمين نفسه

بحكم أنه مسافر إلى فرنسا لمدة 30 يوم وقد ظهرت المعلومات كالتالي: (أنظر الملحق رقم 02، ص 84).

القسط الصافي PN : 3074,00

تكلفة الورقة CP : 150,00

حق الطابع DT : 40,00

الفصل الثالث: الدراسة الميدانية لشركة التأمين CAAT

القسط الإجمالي PT: 3264,00

التسجيل المحاسبي:

| | | | | |
|---------|---------|-----------|---------|-----------|
| | 3264,00 | المؤمن له | | 411000000 |
| 3074,00 | | PN | 70001 | |
| 150,00 | | CP | 7000301 | |
| 40,00 | | DT | 442710 | |

الفرع الثالث: التأمين على السائق

تقدم السيد بودايا ياسين بتاريخ 2021/08/03 إلى وكالة التأمين CAAT لتأمين نفسه ضد حوادث المرور وكانت البيانات كالاتي: (أنظر الملحق رقم 03، ص 85).

القسط الصافي PN: 680,00

تكلفة الورقة CP: 150,00

حق الطابع DT: 40,00

القسط الإجمالي PT: 870,00

التسجيل المحاسبي:

| | | | | |
|--------|--------|-----------|---------|-----------|
| | 870,00 | المؤمن له | | 411000000 |
| 680,00 | | PN | 7020 | |
| 150,00 | | CP | 700302 | |
| 40,00 | | DT | 4271000 | |

الفرع الرابع: التأمين على مجموعة عمال

بتاريخ 27 نوفمبر 2021 تقدمت شركة **enpec-unite accumelateurs** للوكالة

لتأمين عمالها، حيث تم تأمين 6 عمال وكانت بيانات هذا التأمين كالاتي:

القسط الصافي PN: 1200,00

تكلفة الورقة CP: 100,00

الفصل الثالث: الدراسة الميدانية لشركة التأمين CAAT

حق الطابع DT: 40,00

القسط الإجمالي PT: 1340,00 (أنظر الملحق رقم 04، ص 86)

التسجيل المحاسبي:

| | | | | |
|---------|---------|-----------|----------|-----------|
| | 1340,00 | المؤمن له | | 411000000 |
| 1200,00 | | PN | 7020 | |
| 100,00 | | CP | 700302 | |
| 40,00 | | DT | 44271000 | |

المطلب الثالث: المعالجة المحاسبية لتعويض الضرر المادي ومختلف العمليات

الفرع الأول: المعالجة المحاسبية لتعويض الضرر

تقدم السيد ساسي خالد بتاريخ 2022/02/21 إلى وكالة CAAT للتأمين بتصريح عن

حادث وقع لسيارته في تاريخ 2022/02/24 قام الخبير بتقدير الفعلي لحجم الأضرار التي لحقت بالسيارة

حيث: المبلغ الإجمالي للأضرار 13700,00. (أنظر الملحق رقم 05، ص 87-91)

وتم حساب مبلغ التعويض الصافي على النحو التالي:

+المبلغ الإجمالي للأضرار 13700,00

-مبلغ التثبيت 2500,00

=مبلغ التعويض الصافي 11200,00

التسجيل المحاسبي:

| | | | | |
|----------|----------|------------------------|----------|-----------|
| | 11200,00 | مؤونات الحوادث ومصاريف | | 306703100 |
| 11200,00 | | الدفع تأمين الأضرار | | |
| | | البنك | 51212000 | |

الفرع الثاني: المعالجة المحاسبية لأتعاب الخبير

بعد أن يقوم الخبير بتشخيص الأضرار وتقييمها، تقوم الشركة بتسديد أتعاب الخبير عن طريق

شيك بنكي ويتفاوت المبلغ المسدد للخبير في كل فاتورة بحسب درجة الحادث، وكذلك عند وقوع حادث

في مكان بعيد عن مكان عمل الخبير بإضافة مصاريف التنقل.

الفصل الثالث: الدراسة الميدانية لشركة التأمين CAAT

مثال: في 2022/02/24 كانت فاتورة الخبير كالتالي مع العلم أن هذا الخبير معفي من TVA:

(أنظر الملحق رقم 06، ص 92).

أتعاب 1050,88

مصاريف الصور 200,00

مصاريف الملف 150,00

المبلغ الواجب الدفع 1400,88

التسجيل المحاسبي:

| | | | | |
|---------|---------|--|----------|-----------|
| 1400,88 | 1400,88 | مؤونات الحوادث ومصاريف الدفع تأمين الأضرار البنك | 51212000 | 306703100 |
|---------|---------|--|----------|-----------|

الفرع الثالث: المعالجة المحاسبية لعمليات التحويلات المالية من الصندوق إلى البنك

يتم تحويل إيداع السيولة الموجودة في الصندوق بحساب الشركة بالبنك (BEA)، يجب أن يكون الحساب مرصد في نهاية الشهر. حيث قام المحاسب بتحويل مبلغ قدره 223000,00 من الصندوق إلى البنك (أنظر الملحق رقم 07، ص 93-94).

التسجيل المحاسبي:

| | | | | |
|-----------|-----------|--|----------|----------|
| 223000,00 | 223000,00 | تحويلات الأموال الصندوق | 53100000 | 58100000 |
| 223000,00 | 223000,00 | سحب الأموال من الصندوق وتحويلها إلى البنك | 58100000 | 51211000 |
| | | البنك تحويلات الأموال وضع الأموال في البنك | | |

مقابلة مع السيد محمد العبادي مصلحة المحاسبة، مارس 2022.

الفصل الثالث: الدراسة الميدانية لشركة التأمين CAAT

الخلاصة:

من خلال الدراسة التطبيقية المتعلقة بالشركة الجزائرية للتأمين الشامل لوكالة تيارت تعرفنا على النشأة والتطور الذي مر به التأمين والمنتجات المقدمة من طرف الشركة لزبائنهم مع المعالجة المحاسبية. تسعى هذه الشركة بكل جهوداتها العمل على التميز والتطور المستمر حتى تحافظ على استمرار نشاطها بتوفير كل الإمكانيات اللازمة وبغرض استقطاب أكبر قدر من الزبائن وإشباع حاجاتهم.

خاتمة

الخاتمة:

لا شك أن المنزلة التي يحظى بها التأمين تخول له بأن يكون له دور فعال في دفع عجلة الاقتصاد الوطني حيث يعتبر أمر ضروري وأساسي في أي دولة ترغب في تحقيق التطور والازدهار ولما يكتسبه التأمين من أهمية بالغة في حياة أفراد المجتمع وكذا الدفاع عن ممتلكاته المادية والمعنوية ويتم ذلك عن طريق إبرام عقد بين شركة التأمين والمؤمن له ينتج عن هذا وجوب شركات التأمين توفير للمؤمن له الأمان وخلق جو من الراحة والطمأنينة مما يؤدي إلى رفع الروح المعنوية والإحساس بالحماية.

بالعودة إلى شركات التأمين ومن خلال البحث لاحظنا أن شركات التأمين مرت بعدة تطورات منذ

نشأتها سنة 1985 بغية ضمان والحفاظ على استمراريتها من جهة ومن جهة أخرى زيادة كفاءتها الإنتاجية والمساهمة في تمويل المشاريع الاقتصادية وذلك من خلال الأقساط المجمعة، ومن أجل أن يتحقق المبتغى الذي وجدت من أجله شركة التأمين بأفضل صورة ممكنة استوجب توفير مصدر محاسبي ملائم خلال أداء وظيفتها، فقررت الجزائر تطبيق النظام المحاسبي المالي الذي مس كل القطاعات الاقتصادية ومنها قطاع التأمين من شأن هذا القرار مساعدة التأمين على تحسين نشاطه وتطوير جودة المعلومات المالية و توفير الشفافية والدقة والوضوح والاتصاف بالمصادقية بهدف إرضاء جميع الأطراف.

النتائج:

الفرضية الأولى: احتواء النظام المحاسبي المالي على جملة من المعلومات والبيانات التي تحتاجها

المؤسسات الاقتصادية.

حيث تبين صحة الفرضية من خلال أن النظام المحاسبي المالي له القدرة على التكيف مع متطلبات

المؤسسات الاقتصادية بغض النظر إن كانت شركات التأمين أو غيرها.

الفرضية الثانية: النظام المحاسبي المالي هو من ينظم المحاسبة في شركات التأمين.

وهذا من توضح من خلال الكيفية التي تتم بها المحاسبة في شركات التأمين وهي نفسها الكيفية التي

تتم بها المحاسبة في المؤسسات المالية الأخرى، وأيضا من خلال العناصر المشكلة للمحاسبة في منشآت

التأمين والتي هي نفسها العناصر المشكلة للنظام المحاسبي المالي والمتمثلة في: المستندات والسجلات المحاسبية

والقوائم المالية والتسجيلات المحاسبية التي تعتمد على مدونة حسابات النظام المحاسبي المالي.

الفرضية الثالثة: تطبيق شركات التأمين الجزائرية مختلف القواعد وتعليمات النظام المحاسبي المالي أثناء

تأديتها للوظيفة المحاسبية.

بعد أن تم إقرار تطبيق النظام المحاسبي المالي في الجزائر تبين أن شركة التأمين عملت على استخدام

هذا النظام بتسجيل مختلف عملياتها التأمينية حسب ما جاء به هذا النظام المحاسبي المالي بالإضافة إلى الالتزام بالقوانين والإجراءات التي تنظم المعلومات المالية والمحاسبية للمؤسسة أثناء أدائها لوظيفتها وواجبها اتجاه المؤمن له، وهذا ما توضح أيضا من خلال التسجيلات المحاسبية الخاصة بشركة التأمين CAAT حيث تتوافق تسجيلاتها مع التسجيلات المحاسبية التي يحددها النظام المحاسبي المالي.

نتائج البحث: من خلال دراستنا لهذا البحث توصلنا إلى النتائج التالية:

- مثلما يعتبر النظام المحاسبي المالي الركيزة الأساسية في تنظيم العمل المحاسبي في مختلف المؤسسات المالية فنفس الشأن بالنسبة لشركات التأمين.
- أهمية النظام المحاسبي المالي في تزويد مؤسسات التأمين بالمعلومات المالية والمحاسبية.
- لا يمكن لأي مؤسسة مهما كانت الاستغناء عن المحاسبة لأي سبب من الأسباب.
- إن تطبيق القواعد المحاسبية التي يحددها النظام المحاسبي المالي في منشآت التأمين تتوافق مع تطبيقها في المؤسسات الأخرى، لكن تتميز المحاسبة في شركات التأمين بتأثر الكيفية التي تتم بها المحاسبة في شركات التأمين بطبيعة وحجم العمليات التأمينية.
- إن أدوات النظام المحاسبي المالي المستخدمة في منشآت التأمين هي نفسها أدوات النظام المحاسبي المالي في المؤسسات الأخرى ونعني بالأدوات هنا: المستندات والسجلات المحاسبية، الكشوف المالية والتسجيلات المحاسبية لكن:
- المستندات والسجلات المحاسبية يحددها القانون وتتأثر بطبيعة وحجم العمليات التأمينية وبالتالي قد تختلف المستندات والسجلات المحاسبية الخاصة بمؤسسات التأمين عن المؤسسات الأخرى ولكن لا تخرج عن إطار المستندات والسجلات التي يحددها النظام المحاسبي المالي.
- التسجيلات المحاسبية يحددها حجم وطبيعة العمليات التأمينية.
- محتوى القوائم المالية لشركات التأمين هو نفسه محتوى القوائم المتعارف عليه في المحاسبة لكن تعتبر أهم العناصر في القوائم المالية الخاصة بالتأمين هي: مؤونات التأمين والاستثمارات وبدون هذان العنصران لا يمكن اعداد القوائم المالية.
- إرضاء الزبائن من الأسباب الرئيسية التي تحافظ على استمرارية نشاط المؤسسة.

التوصيات:

- وفق النتائج التي توصلنا إليها يمكن تقديم هذه التوصيات:
- وجوب مواكبة التطور التكنولوجي في تحسين وتطوير الخدمات المقدمة.

- ضرورة إضافة كتب ومقالات تهتم بالمحاسبة في شركات التأمين.
- على شركات التأمين أن تضاعف مجهوداتها لإرضاء زبائنهما.
- على شركات التأمين أن تسارع في عملية تسديد التعويضات.
- إنشاء عدة ملتقيات ومنتديات لإثراء الزاد المعرفي بخصوص محاسبة التأمين.
- الاستفادة من الدول المتطورة في مجال محاسبة التأمينات.
- دراسة ومعالجة السلبيات التي تواجه قطاع التأمين.
- إعطاء أهمية أكبر لمحاسبة التأمين على مستوى الوكالة.

أفاق البحث:

- باعتبار أن هذا البحث من أهم البحوث في مجال المحاسبة في شركات التأمين بالنظر إلى أهمية التأمين في منظومة الاقتصادية والاجتماعية للبلد وهذا ما قد يفتح المجال أمام بحوث أخرى لها علاقة بهذا البحث:
- أثر مهنة المحاسبة في تطوير الخدمات المقدمة من طرف شركة التأمين.
 - واقع المحاسبة داخل شركات التأمين.

المراجع

المراجع

الكتب:

- 1- كتوش عاشور، متطلبات تطبيق النظام المحاسبي الموحد **IFRS/IAS**، جامعة شلف، الجزائر، العدد 06، 2009.
- 2- كتوش عاشور، محاسبة عامة (أصول ومبادئ وآليات سير الحسابات) وفق النظام المحاسبي المالي **SCF**، ديوان المطبوعات الجامعية، الجزائر، 2011.
- 3- جمال لعشيشي، محاسبة المؤسسة والحماية وفق النظام المحاسبي المالي، المدرسة العليا للتجارة، الجزائر، 2011.
- 4- محمد هلاي-عبد الرزاق شحادة، محاسبة المؤسسات المالية: البنوك وشركات التأمين، دار المناهج للنشر والتوزيع، عمان-الأردن، 2008.
- 5- السيد عبد المقصود-محمد سمير الصبان-محمد السيد سرايا، المحاسبة في البنوك وشركات التأمين، دار المعرفة الجامعية، بيروت، 1999.
- 6- شعيب شنوف، محاسبة المؤسسة طبقاً للمعايير المحاسبية الدولية، نهج باب عزوز، الجزائر، 2009.
- 7- هادي رضا الصفار، مبادئ المحاسبة المالية، دار الثقافة للنشر والتوزيع، عمان-الأردن، 2006.
- 8- المؤسسة للتدريب التفني والمهني، محاسبة شركات التأمين: التعريف بالتأمين والمحاسبة عنه، السعودية، 2008.
- 9- عبد الإله نعمة جعفر، النظم المحاسبية في البنوك وشركات التأمين، الطبعة الأولى، دار المناهج للنشر والتوزيع، عمان-الأردن، 2007.
- 10- إيهاب نظمي-حسن توفيق مصطفى، محاسبة المنشآت المالية: البنوك وشركات التأمين، مكتبة المجتمع العربي للنشر والتوزيع، عمان، 2008.
- 11- سمية أمين علي وآخرون، محاسبة المنشآت المتخصصة: صناديق الاستثمار، البنوك التجارية، شركات التأمين، المنشآت ذات الأقسام والفروع، كلية التجارة-جامعة القاهرة، مصر.
- 12- محمود السجاعي، المحاسبة في شركات التأمين والبنوك التجارية، المكتبة العصرية، مصر، 2007.
- 13- أحمد نور-بسيوني شحاتة، محاسبة المنشآت المالية، الدار الجامعية، لبنان، 1986.

- 14- فائزة إبراهيم محمود الغبان-نائر صبري محمود الغبان، النظم المحاسبية المتخصصة، الطبعة الثالثة، الذاكرة للنشر والتوزيع، الأردن-عمان، 2013.
- 15- وليد ناجي الحياي-بدر محمد علوان، المحاسبة المالية في القياس والاعتراف والافصاح المحاسبي، الجزء الأول، مؤسسة الوراق للنشر والتوزيع.
- 16- مي عبد ربه الجرجاوي، مبادئ المحاسبة المالية، الجزء الأول، جامعة الإسرائ، فلسطين، 2015.
- 17- شحاتة السيد شحاتة وآخرون، مبادئ المحاسبة وفقا للمعايير المحاسبية المالية، دار التعليم الجامعي، مصر، 2020.
- 18- عبد الوهاب الرميدي-علي سماي، المحاسبة المالية وفق النظام المحاسبي المالي، الطبعة الثانية، الجزائر، 2016.
- 19- فارس ناصف الشبيري-غسان سالم الطالب، مبادئ المالية، الجزء الأول، الطبعة الأولى، دار وائل للنشر.

الكتب باللغة الأجنبية:

- Alain Tosetti et autres, **Assurance** : comptabilité-réglementation-actuariat, Economica, France, paris.

المذكرات:

- 1- كحول صورية، دور المحاسبة المالية في تحسين اتخاذ القرارات المؤسسة الاقتصادية، أطروحة الدكتوراه، محاسبة ونظم المعلومات، جامعة محمد خيضر بسكرة 2017/2015.
- 2- طاييلب فاتح، محاسبة شركات التأمين في ظل المعايير المحاسبية الدولية، شهادة ماجستير، تخصص محاسبة، جامعة أحمد بوقرة، بومرداس 2015/2014.
- 3- طباييية سليمة، دور محاسبة شركات التأمين في اتخاذ القرارات وفق المعايير الإبلاغ المالي، مذكرة الدكتوراه العلوم، جامعة سطيف-1، 2014/2013.
- 4- رفيق يوسف، النظام المحاسبي المالي بين الاستجابة للمعايير الدولية ومتطلبات التطبيق، شهادة ماجستير، تخصص محاسبة وتدقيق، جامعة تبسة، 2011/2010.

الجرائد:

- 1- الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية، العدد رقم 74، القانون رقم 11/07، المتضمن النظام المحاسبي المالي، الصادر بتاريخ 2007/11/25، الجزائر.

2- الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية، العدد رقم 19، القرار المؤرخ في 2008/07/26، المحددة لقواعد التقييم والمحاسبة ومحتوى الكشوف المالية وعرضها وكذا مدونة الحسابات وقواعد سيرها، الجزائر، 2009.

3- الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية، العدد 27، المرسوم التنفيذي رقم 08-156 المتضمن تطبيق أحكام القانون رقم 07/11 المتعلق بالنظام المحاسبي المالي، الجزائر، 2008.
مراجع أجنبية:

AVIS n89, Avis portant plan et règles de fonctionnement des comptes et présentation des états financiers des entités d'assurance et de réassurance, Ministère des finance, conseil national de la comptabilité, Algérie ,2011.

المجلات:

- 1- بوعيشاوي يوسف-د. مزبود إبراهيم، المجلة الجزائرية للاقتصاد والمالية، مدى امتثال النظام المحاسبي لشركات التأمين الجزائرية إلى معايير الإبلاغ المالي الدولي، العدد 09، الجزائر، أبريل 2018.
- 2- أنيس هزلة ومحمد صالح السباع، المجلة الجزائرية للعملة والسياسات الاقتصادية، مدى التزام شركات التأمين بمعيار الإبلاغ المالي رقم 04 - دراسة حالة الشركة الجزائرية للتأمينات CAAT فرع الوادي، المجلد 11، الجزائر، 2020.

المطبوعات:

- 1- ياسين لعكيكزة، سلسلة المطبوعات الجامعية المحكمة، المحاسبة القطاعية، السنة أولى ماستر، تخصص محاسبة وجباية معمقة، جامعة محمد البشير الإبراهيمي برج بوعرييج، الجزائر.
- 2- مطبوعة مقدمة لطلبة السنة الثالثة تخصص محاسبة، المحاسبة الخاصة: المحاسبة القطاعية، كلية العلوم الاقتصادية وعلوم التسيير، جامعة باتنة 1، الجزائر.

المواقع الالكترونية:

www.uar.dz

الملاحق

تأمين سيارة

تأمين سيارة

| | |
|--|---|
| ختم و توقيع الشركة الجزائرية للتأمينات AGENCE TIARET (226) الوكالة رقم N°4 159860 سلسلة Cit?© des 46 logts, Route de Sougueur Tiaret | |
| شهادة تأمين السيارة الأمر رقم 15-74 المؤرخ في 1974/01/30 المرسوم رقم 34-80 المؤرخ في 1980/02/16 226003057-0 | |
| اسم و لقب و عنوان المؤمن له GOUACEM Ahmed rue dahmani boumaaza n°18 TIARET 14DZ الإسم و اللقب بالأحرف اللاتينية: GOUACEM Ahmed | |
| سارية المفعول من: 15/03/2022 14:31:49 إلى: 14/06/2022 14:31:49 | |
| رقم عقد التأمين | المركبة |
| 2022/226/VP/3.1.0.1/137731/0/0 | RENAULT |
| مقطورة أو نصف مقطورة: النوع: الصف: الطراز: رقم التسجيل: | 00 - Véhicule Particuliers Sans Remorques |
| رقم التسجيل: | 12573*307*14 |
| إن استظهر هذا المستند لا يشكل سوى قرينة على التأمين يقدمها المؤمن المادة 11 من المرسوم رقم 34-80 المؤرخ في 16 فيفري 1980 | |
| PV d'autorité à transmettre à l'agence : AGENCE TIARET (226) Cit?© des 46 logts, Route de Sougueur Tiaret | |

| | |
|--|---|
| ختم و توقيع الشركة الجزائرية للتأمينات AGENCE TIARET (226) الوكالة رقم N°4 159860 سلسلة Cit?© des 46 logts, Route de Sougueur Tiaret | |
| شهادة تأمين السيارة الأمر رقم 15-74 المؤرخ في 1974/01/30 المرسوم رقم 34-80 المؤرخ في 1980/02/16 226003057 / 0 | |
| اسم و لقب و عنوان المؤمن له GOUACEM Ahmed rue dahmani boumaaza n°18 TIARET 14DZ الإسم و اللقب بالأحرف اللاتينية: GOUACEM Ahmed | |
| سارية المفعول من: 15/03/2022 14:31:49 إلى: 14/06/2022 14:31:49 | |
| رقم عقد التأمين | المركبة |
| 2022/226/VP/3.1.0.1/137731/0/0 | RENAULT |
| مقطورة أو نصف مقطورة: النوع: الصف: الطراز: رقم التسجيل: | 00 - Véhicule Particuliers Sans Remorques |
| رقم التسجيل: | 12573*307*14 |
| إن استظهر هذا المستند لا يشكل سوى قرينة على التأمين يقدمها المؤمن المادة 11 من المرسوم رقم 34-80 المؤرخ في 16 فيفري 1980 | |
| PV d'autorité à transmettre à l'agence : AGENCE TIARET (226) Cit?© des 46 logts, Route de Sougueur Tiaret | |

التأمين للسيارات
CAATI
 UNE TOTALE ASSURANCE

ASSISTANCE
مساعدة السيارات

في حالة عطب أو حادث اتصلوا على
 en cas de panne ou d'accident, appelez

24h/24 021 98 48 00
 7j/7 0661 372 372
 0770 172 172

يرجى تقديم رقم التسجيل و رقم العقد الخاص بك
 Merci de communiquer votre numéro
 d'immatriculation et le numéro de votre contrat

التأمين للسيارات
CAATI
 UNE TOTALE ASSURANCE

ASSISTANCE

Formule :

Nom/Prénom :

N° du contrat :

N° d'immatriculation :

Marque véhicule :

Effet : / Echance :

الملحق رقم 01: وثيقة التأمين على السيارة

وفقا للشروط العامة النموذجية الحاملة للتأمين رقم 24 المؤرخة في 24-04-1998 والتي يقرها المكتب بالإطلاع عليها و بناء على الشروط الخاصة التالية و الشروط الخاصة المحتمل إلحاقها تؤمن الشركة الجزائرية للتأمينات :

التأمين الشامل
CAAT
UNE TOTALE ASSURANCE

الشركة الجزائرية للتأمينات
COMPAGNIE ALGERIENNE DES ASSURANCES
المقر الاجتماعي : 52 شارع الاخوة بوعبدو بن مراد رايس
Siege social : 52 freres Bouadou - Bir Mourad Rais
Tel : 023589324
E-mail : info@caat.dz

الشروط الخاصة لعقد تأمين السيارات
CONDITIONS PARTICULIERES

| | | | | |
|--|---|--|----------------|-----------------------------------|
| Direction Régionale : Agence : 4 SUCCURSALE ORAN Code : AGENCE TIARET (226) Adresse : 226 Date d'effet : 01/07/2022 Date d'expiration : 15/03/2022 Date de souscription : 14/06/2022 Durée : 15/03/2022 14:31:49 Assuré : 91 Jours Nom et Prénom : Raison sociale : Code Client : GOUACEM Ahmed Profession : Adresse : 226003057 / 0 N. de Tél : E-mail : rue dahmani boumaaza n°18 TIARET | المديرية الجهوية : وكالة الاكتاب : الرمز : العنوان : تاريخ نهاية العقد : تاريخ الاكتاب : المدة : اللقب والإسم : اسم المؤسسة : رمز الزبون : العنوان : الهاتف : البريد الإلكتروني : | N° police/Avenant 226/VP/137731/0/0 | Type d'avenant | N° Attestation 40159860 |
| Souscripteur Nom et Prénom : GOUACEM Ahmed Raison sociale : Né (e) le : 09/01/1961 Sexe : N. de Tél : | | المكتب اللقب و الإسم : اسم المؤسسة : ولد(ت) في : الجنس : الهاتف : | | |
| Conducteur Conducteur : Né (e) le : GOUACEM Ahmed Adresse : 09/01/1961 rue dahmani boumaaza n°18 TIARET | | السياق السياق : ولد(ت) في : العنوان : | | |

| | | | |
|--|---|--|---|
| Permis de conduire N°: Délivré le : 14/01/6007 A 06/05/2018 | Catégorie : B | الصف : سلمت في : 14/01/6007 06/05/2018 | رقم رخصة السياقة : رقم رخصة السياقة : رقم رخصة السياقة : رقم رخصة السياقة : |
| Véhicule Assuré Marque : RENAULT Genre : 00 Usage : 00 Energie : 02 Puissance : 03 Type : 7 A 10 CV Zone : VF1FDCUH6 // 01 | المركبة N. châssis : N. imm : 38202859 Date MEC : 12573*307*14 PTC/CU : Nombre de places : 2007 Valeur à Neuf : 0 Valeur Vénale : 3 Valeur Auto Radio : 0,00 10.000,00 0,00 | المقطورة N° châssis : N° imm : Date MEC : PTC / CU : Type : | رقم التسلسلي : رقم التسجيل : تاريخ أول استعمال : جملة الحمولة المقيدة : الطرز : |

| Garantie | Capital assuré | Franchise | Prime Nette | Garantie | Capital assuré | Franchise | Prime Nette |
|----------|----------------|-----------|-------------|----------|----------------|-----------|-------------|
| VDR | Mnt-Honoraires | | 105,00 | VDC | 10.000,00 | 2.5% | 1.235,27 |
| VPT | 30.000,00 | | 39,90 | | | | |
| VRC | Mnt-Dommages | | 823,52 | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |

| Réduction/Majoration | التخصيصات و الإضافات | Decompte de la prime à payer | تفصيل القسط |
|----------------------|----------------------|------------------------------|---------------------------|
| Bonus/ Malus : 0,00 | العلاوة / الراح: | Prime nette : | القسط الصافي: |
| Maj âge : 0,00 | إضافة السن: | Accessoires : | الإضافات: |
| Maj permis : 0,00 | إضافة رخصة السياقة : | TVA : 200,00 | الرسم على القيمة المضافة: |
| Maj Mat Inf : 0,00 | زيادة مس الاتهاب: | FGA : 456,70 | الصندوق الخاص بالسيارات: |
| Maj Turbo : 0,00 | زيادة توربو : | DTD : 30,71 | الطوايع: |
| | | Timbre fiscal : 40,00 | ضريبة الدمغة: |
| | | Taxe env. : 300,00 | ضريبة التلوث: |
| | | Prime totale: 0,00 | القسط الإجمالي: |
| | | | 3.231,40 |

Fait à / حورب / l'Assuré / le Souscripteur : المومن له/المكتب : ع/الشركة الجزائرية للتأمينات CAAT p/la

15/03/2022 Producteur: Zoubida Belajia
Lui et TIARET après avoir pris connaissance des Conditions Générales. ترقى و موثق عليه مع الإقرار بالإطلاع على الشروط العامة لعقد تأمين السيارات.

الملحق رقم 01: وثيقة التأمين على السيارة

الفرقة الجزائرية للتأمينات

COMPAGNIE ALGERIENNE DES ASSURANCES

siège social 52 AVE. DES FRERES BOUADOU Bir Mourad,Rais , Alger

CAAT

DIRECTION FINANCIERE ET COMPTABLE

COMPTABILITE

Date:

Folio :

Pièce :

FICHE D'IMUTATION

Journal :

OD

mois:

15/03/2022

Réf.:304

| COMPTE DÉBITEUR | COMPTE CRÉDITEUR | LIBELLÉ | DÉBIT | CRÉDIT |
|-----------------|------------------|----------------------------|----------|----------|
| 411000000 | | ENC POLICE D'ASSURANCE (x) | 3 231,10 | |
| | 70001 | PRIME NETTE | | 2 203,69 |
| | 7000301 | COUT DE POLICE | | 200,00 |
| | 44563 | TVA (19) | | 456,70 |
| | 44311 | FGA | | 30,71 |
| | 442710 | DROIT DE TIMBRE | | 40,00 |
| | 4427200 | TIMBRE FISCALE | | 300,00 |

VISA DU COMPTABLE

Vérfifié par :

الملحق رقم 01: وثيقة التأمين على السيارة

CAAT

N°..... F°.....

OPERATION FINANCIERES

Journée du: 15-mars-22

| COMPTES | RECETTE | DEPENSES |
|------------------------|----------|----------|
| TRESOR COMPTE..... | | |
| CCP..... | | |
| CAISSE PRINCIPALE..... | | |
| CAISSE..... | 3 231,10 | |
| BANQUE..... | | |
| BANQUE..... | | |
| | | |

| LIBELLE | MONTANT |
|--|----------|
| | |
| ENC DIVERS PRODUCTION | 3 231,10 |
| | |
| TOTAL: | 3 231,10 |
| Arrêtée la présent pièce de caisse a la somme de:..... | |

trois mille deux cent trente et un virgule dix

Le Sous Directeur des Finances

| COMPTES | | COMPTES | |
|---------------------------|------------|-----------|------------|
| A débiter | A créditer | A débiter | A créditer |
| 531000000 | | 3 231,10 | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | 411000000 | | 3 231,10 |
| Visa imputation Comptable | | | |

الملحق رقم 01: وثيقة التأمين على السيارة



TAAAMINE LIFE ALGERIE, EPE—SPA au capital social de 1 000 000 000 DZD
Siège social : 123, Route de Meftah, Beaulieu, Oued-Smar, Alger
Tél: 023 92 69 71 / 89 - Fax : 023 92 67 11 - RC N° : 16/00 - 0987982 B11

عقد تأمين على السفر والمساعدة
POLICE D'ASSURANCE VOYAGE ET ASSISTANCE
الشروط الخاصة
CONDITIONS PARTICULIERES

Code Agence: 315-TIARET
Adresse: 02 Rue de Sougueur - Tiaret
Tél: 046 45 14 06 : الهاتف Fax: 046 42 44 06 : الفاكس Email: caat-tiaret@yahoo.fr : البريد الإلكتروني

| رقم العقد | تاريخ السريان DATE D'EFFET | تاريخ النهاية DATE D'EXPIRATION | المدة (أيام) DUREE (jours) | البلد Pays | المنطقة ZONE |
|----------------------|----------------------------------|---------------------------------------|----------------------------------|---------------|-----------------------------|
| 2022.315.18.200.14/0 | 01/04/2022 | 30/04/2022 | 30 | FRANCE | Europe / Espace Schengen |

N° Souscripteur: 54175
Nom et Prénom : DJELLAB Belkacem
(ou Raison Sociale):
Adresse: TIARET
Ville: Tiaret : المدينة Code Postal: 14000
N° Mobile: 540085679 : رقم الجوال Email: : البريد الإلكتروني

N° Assuré: 54175
Nom et Prénom: DJELLAB Belkacem
Date de naissance: 22/04/1994
Adresse: TIARET
Ville: Tiaret : المدينة Code Postal: 14000
N° de passeport: 172359566 : رقم جواز السفر N° Mobile: 540085679 : رقم الجوال
Bénéficiaire en cas de décès: Ayants Droit : المستفيد في حالة الوفاة

| قسط الوفاة Prime Décès | قسط المساعدة Prime Assistance | القسط الصافي Prime Nette | تكلفة العقد Coût de Police | تخفيض Réduction | الضرائب Taxes | حق الطابع Droits de Timbre | القسط الإجمالي Prime Totale |
|------------------------------|-------------------------------------|-----------------------------|----------------------------------|--------------------|------------------|----------------------------------|--------------------------------|
| 200,00 | 2 874,00 | 3 074,00 | 150,00 | 0,00 | 0,00 | 40,00 | 3 264,00 |

Fait à: Tiaret

Le: 15/03/2022

P/ TALA ASSURANCES

Signature du souscripteur

M. BELALIA
Chef de Section

الملحق رقم 02: وثيقة التأمين على المسافر



**CONDITIONS PARTICULIERES
ASSURANCES INDIVIDUELLE ACCIDENTS**

| Code | | | Numéro de police | Effet | Echéance |
|------------|------------------|-------------|----------------------|------------|------------|
| Succursale | Code Agence/ BSD | Agence/ AGA | | | |
| | 00315 | TIARET | 20210031501031000176 | 03/08/2021 | 02/08/2022 |

SOUSCRIPTEUR

Nom : BOUDAIA
Prénom : YASSINE
Date de naissance : 16/09/1990
Profession : TAXIEUR
Adresse : CITE LOUZ N°176 TIARET

ASSURE

Nom : BOUDAIA
Prénom : YASSINE
Date de naissance : 16/09/1990
Profession : TAXIEUR
Classe de tarification : Classe 2
Adresse : CITE LOUZ N°176 TIARET

| GARANTIE | OUI/NON | CAPITAUX ASSURES | TAUX % | PRIME NETTE |
|--------------------------|---------|------------------|---------|-------------|
| Décès | | 200 000,00 DA | 1,65 %° | 330,00 DA |
| IPP et IPT | | 200 000,00 DA | 1,75 %° | 350,00 DA |
| Soins Médicaux | | | | |
| Surprime d'Age | | | | |
| Clauses Spéciales | | | | |
| Sport | NON | | | |
| Moto Supérieure à 50 cm3 | NON | | | |
| Aviation | NON | | | |

Bénéficiaire en cas de décès :

| DECOMPTE DE LA PRIME | PRIME NETTE | COÛT POLICE | TAXES | TIMBRE | PRIME TOTALE |
|----------------------|-------------|-------------|-------|----------|--------------|
| | 680,00 DA | 150,00 DA | / | 40,00 DA | 870,00 DA |

La présente assurance, souscrite sur la tête de l'assuré dont les nom, prénoms et date de naissance figurent ci-dessus par le souscripteur ci-dessous désigné, est soumise dès sa date d'effet, aux conditions particulières qui précèdent ainsi qu'aux conditions générales qui suivent.

Le Souscripteur/ Assuré
BOUDAIA YASSINE

Fait à TIARET Le : 03/08/2021

Pour TALA Assurances

D AIT ABDERRAHIM
CHEF DE SERVICE

الملحق رقم 03: وثيقة التأمين على السائق

4 الملقق



TAAMINE LIFE ALGERIE

EPE - SPA au capital de 1.000.000.000 DA
Social : 07 rue Arezki Hamani - ALGER

تأمين LIFE الجزائر

م. ع. 1 - ش مساهمة برأسمال 1.000.000.000 دج
المقر الاجتماعي: 7 شارع أرزقي حماني- الجزائر

**AVENANT DE RESSORTIE DE PRIME
« ASSURANCE GROUPE »**

| | | | |
|---|--|--|-----------------------------------|
| C.Emission : 34 | C.Bureau : 00315 | N° de police : 2007/00315/26100/000001 | N° Avenant : 2021 00315.990000021 |
| Assuré : ENPEC-UNITE ACCUMULATEURS | | | |
| Adresse : RTE DE TOUSNINA -SOUGUEUR-TIARET | | | |
| Effet : 01/11/2021 | Echéance ou expiration : 30/11/2021 | | |
| Prime Nette : 1200,00 | Coût d'avenant : 100,00 | Taxes 17 % / | |
| Prime Globale : 1300,00 | Droit de Timbre : 40,00 | Autres / | |
| Prime Totale : 1340,00 | | | |

ARTICLE 01 / Le présent avenant a pour objet de ressortir et de recouvrer la prime d'assurance Groupe, concernant le personnel de l'ENPEC, pour la période du mois de **NOVEMBRE 2021**.

ARTICLE 02 / La présente prime est calculée selon l'addition de :

- Prime Décès: **100,00 DA. (1)**
- Prime garanties complémentaires : **100,00 DA. (2)**
- Nombre d'adhérents: **6**

ARTICLE 03 / Il sera perçu à la signature du présent avenant la somme de : **MILLE TROIS CENT QUARANTE DINARS (1340,00 DA)**.

FAIT À TIARET, le **27 NOVEMBRE 2021**.

L'ASSURE

L'ASSUREUR

Tel : + 213 (0) 21.63.49.71 et 91

الهاتف: + 213 (0) 21.63.49.71 et 91

الملحق رقم 04: وثيقة التأمين على العمال

1

ملحق رقم 05 (411)

وقوع حادث مادي

CONSTAT AMIABLE D'ACCIDENT AUTOMOBILE

معاينة ودية لحادث سيارة

à signer obligatoirement par les deux conducteurs

توقع هذه المعاينة إجباريا من طرف السائقين

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

ولا تشكل اعترافا بالمسؤولية، بل كشفًا بالبيانات والوقائع قصد الإسراع بالتسوية

Date d'accident le 21/12/2012 à 20 heures 20 minutes

Lieu précis: (Rue Bonaboulet Bonaboulet)

Dégâts matériels autre qu'aux véhicules A et B: Oui Non

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

Préciser duquel: A ou B

Véhicule A

Véhicule: Renault
 Marque, Type: Renault
 N° d'immatriculation: 3019 102 14
 Venant de: Gauche
 Allant de: Gauche
 Assuré (voir attest. D'assurance):
 Nom: Rached
 Prénom: Rached
 Adresse: Gauche
 Sté d'assurances: CAAT
 N° police: 201-1-30-27-8/10/10
 Attest valable du 28-8-11 au 25-8-21
 Agence: Gauche

Mettre une croix (x) dans chacune des cases utiles

1) Heurtait à l'arrière, en roulant dans le même sens et sur la même file
 2) Roulait dans le même sens et sur une file différente
 3) Roulait en sens inverse
 4) Provenait de droite (dans un carrefour)
 5) Venait de droite (dans un carrefour)
 6) S'engageait sur une place à sens giratoire
 7) Roulait sur une place à sens giratoire
 8) En stationnement
 9) Quittait un stationnement
 10) Prenait un stationnement

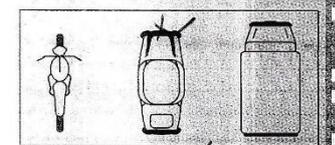
إجعلوا علامة (x) داخل إحدى الخانات الصالحة

1) اصطدام من الخلف وكان يسير في نفس الاتجاه وعلى نفس الصف
 2) يسير في نفس الاتجاه وعلى صف مختلف
 3) يسير في الجهة المعاكسة
 4) قادمًا من طريق مختلف
 5) قادمًا من اليمين (داخل مفترق)
 6) داخلًا في ساحة ذات اتجاه دائري
 7) سائرًا في ساحة ذات اتجاه دائري
 8) في حالة وقوف
 9) خارجًا من الوقوف
 10) على وشك الوقوف

Conducteur (voir permis de conduire):
 Nom: Rached
 Prénom: Rached
 Adresse: Gauche
 Permis de conduire N°: 101/12117
 Délivré le: 25-1-20
 Par la Wilaya de: Gauche
 Catégorie A1 A B C D E F
 (entourer la catégorie)
 Indiquer par une flèche le point de choc initial

11) Reculait
 12) Doublait
 13) Dépassement irrégulier
 14) Changeait de file
 15) Virait à droite
 16) Virait à gauche
 17) S'engageait dans un parking, un lieu privé, un chemin de terre
 18) Sortait d'un parking un lieu privé, un chemin de terre

السائق (الطرف الخصم المساءل):
 اللقب: Rached
 الاسم: Rached
 العنوان: Gauche
 رقم رخصة السياقة المستلمة في: Gauche
 من طرف ولاية: Gauche
 من سنة: 2011
 (إحاطة المصنف في تاريخ: Gauche)
 يبينوا بواسطة سهم نقطة الاصطدام الأولية



19) Empiétait sur la partie de la chaussée réservée à la circulation en sens inverse.
 20) Roulait en sens interdit
 21) Inobservation d'un signal de priorité
 22) Faisait un demi-tour
 23) Ouvrait une portière



Dégâts apparents: Jante brisée, Capot

Indiquer le nombre de cases marquées d'une croix

المستقر الواضح

Observations:

Croquis de l'accident

| | | | | | | | | | |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
| | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | |

ملاحظات

Ne rien modifier au constat après séparation des exemplaires / Signature des conducteurs / لا تغيروا المعاينة بعد فصل النسخ

الملحق رقم 05: وقوع حادث مادي

2

(112)5

BESSEGHIR MOHAMED
 Expert en automobile
 Agréé près le tribunal & auprès de l'CAA
 118, CITE DES 630 LOGTS N° 138 TIARET
 TEL : 046-22-27-19

RAPPORT D'EXPERTISE N°XXXXXX/22

| PROFANE | CAA | DATE D'EXPERTISE | 01/02/2022 |
|----------|--------------|------------------|------------|
| PLATEAU | TIARET | LIEU DE VISITE | TIARET |
| Marque | Voie | Plates | Titre |
| Renault | RENAUL | 08 CV | /NON |
| Type | VF1BA0505 | G.Oil | Comp |
| Immat | 03058-102-14 | C / I | REFUSE |
| N° Série | 28382345 | Année Mt.C | MOYEN |
| | | 2002 | Etat |

1- L'AVANT-TOURON / LEGER ENFONCEMENT DU CAPOT A L'AVANT / L'AVANT-TOURON AV. ET CASSURE DE L'OPTIQUE AV.D

VOIR PHOTOS /

DES REPARATIONS /

1- REMISE EN ETAT NECESSITE : LE REDRESSAGE ET MISE EN FORME DU CAPOT AV.
 2- MISE EN FORME DU PARE/CHOC AV. REMPLACEMENT DE L'OPTIQUE AV.D.

DES FOURNITURES /

01- OPTIQUE AV.D..... 4.200,00

TOTAL= 4.200,00 DA

1- PEINTURE 5.500,00 DA / FOURNITURES 4.200,00 DA /

TOTAL DE L'INDEMNISATION : 13.700,00 DA /

MONTANT EN LETTRES TREIZE MILLE SEPT CENT DINARS /

SIGNATURE /

DUREE D'INTERVENTION / 16 Heures /

MONTANT EN DINARS /

À TIARET LE 24-02-2022

L'EXPERT.

الملحق رقم 05: وقوع حادث مادي

3

COMPAGNIE DES ASSURANCES

Capital : 10,000,000 DA

Société à responsabilité limitée - P.O. Box 10000 - Algiers

(U13) 5



Assurance : DROUPE

Assuré : MOURAD FAIS

QUITTANCE D'INDEMNITE

N° de Police : 03059*102*14

Date d'accident : 21/01/2012

Nature Domage : Matériel

Garantie Affectée : Tout Risques

IDENTIFICATION DES PARTIES :

Nom du Soussigné :

SASSI KHALED

Adresse :

Boulevard de la Liberté N° 169 - TIARET - 14

N° de Téléphone :

Téléphone :

Téléfax :

E-mail :

N° de Véhicule : 06826*281*14

DECOMPTE DE REGLEMENT

| Montant à Payer : | | Montant à Déduire : | |
|-----------------------------|-----------|---------------------|----------|
| Indemnité : | 13.700,00 | Franchise : | 2.500,00 |
| Coût de gestion : | 0,00 | Vétusté : | 0,00 |
| | 13.700,00 | Total (2) : | 2.500,00 |
| Montant à Payer (1) - (2) : | | 11.200,00 | |

Je (nous) soussigné(s) SASSI Khaled

certifie (certifions) avoir reçu de la COMPAGNIE ALGERIENNE DES ASSURANCES

la somme de : ONZE MILLE DEUX CENT Dinars Algérien ET 00 Centimes

à titre de règlement des dommages causés suite à l'accident sus-visé.

En prenant acte du paiement dont je (nous) donne (ons) bonne et valable quittance, je (nous) déclare (ons)

être satisfait (s) de la COMPAGNIE ALGERIENNE DES ASSURANCES, a rempli à mon (notre) égard les obligations mises

en œuvre par la police souscrite, reconnaissant être entièrement indemnisé (s).

En conséquence, je (nous) subroge (ons) la C.A.A.T dans mes (nos) droits de recours contre le et/ou le

Le Soussigné :

L'Assureur

Tel : 021 63 44 71 et 213 (0) 21 63 44 09
 Site Web : www.caat.dz mail : info@caat.dz

الملحق رقم 05: وقوع حادث مادي

u

(119)5

ORDRE DE PAIEMENT

EXERCICE 2022

Bénéficiaire :
 Domiciliation :
 Rattachement Sinistre :

BUDGET

| Comptes | Libellé | Montants |
|---------|---------|----------|
| | | TOTAL |

Montant en lettres de CINZE MILLE DEUX CENT Dinars Algériens ET 00 Centimes
 DA 11.200,00

Structures : Réception-service fait-Sinistres
 Visa ordonnateur
 B. MENDAOUI
 Directeur

FINANCES

Partie prenante
 Pour acquit :
 Signature : D. HADJ
 COMPTABLE
 le 16/03/2022
 Signature :

COMPTABILITE

| Comptes | Montants | | |
|----------------------------|------------|--------|--------|
| | à créditer | débit | crédit |
| 30610/30100 610 | | Dinars | |
| 30610/30100 610 | | | |
| 30610/30100 610 | | | |
| 30610/30100 610 | | | |
| HADJ | Dinars | | Dinars |
| COMPTABLE | 5121211 | | |

الملحق رقم 05: وقوع حادث مادي

BESSEGHIR MOHAMED
EXPERT EN AUTOMOBILE

Agrée près le tribunal
& auprès de l'U.A.R.
D 151 Cité des 630 Lg ts N° 135 Tiaret
Code Fiscal N° 1954.1422.00248.38

Note d'Honoraires

Agence: C.A.A.T TIARET

Code : 2 2 6

Affaire: SASSI Khaled

Tiers : CHERIGUI Aek

Acc. Du 21/02/2022 **Dossier :** 22/VP.101/00 **N° du P.V.E :** 22/00066

Montant des dommages : 13.700.00 DA /

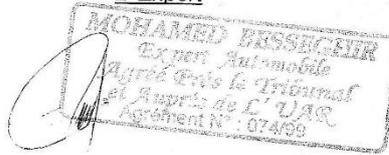
| | |
|---------------------------|--------------------|
| Honoraires | 1.050.88 DA |
| Frais de déplacement | / / |
| Documents photographiques | 200.00 DA |
| Frais de dossier | 150.00 DA |
| TOTAL = | 1.400.88 DA |

Mont. En lettre : MILLE QUATRE CENT DINARS 88 Cts /

Fait à : TIARET

Le 24/02/2022

L'Expert



الملحق رقم 06: أتعاب الخبير

BESSEGHIR MOHAMED
EXPERT EN AUTOMOBILE

Agrée près le tribunal
& auprès de l'U.A.R.
D 151 Cité des 630 Lg ts N° 135 Tiaret
Code Fiscal N° 1954.1422.00248.38

Note d'Honoraires

Agence: C.A.A.T TIARET

Code : 2 2 6

Affaire: SASSI Khaled

Tiers : CHERIGUI Aek

Acc. Du 21/02/2022 **Dossier :** 22/VP.101/00 **N° du P.V.E :** 22/00066

Montant des dommages : 13.700.00 DA /

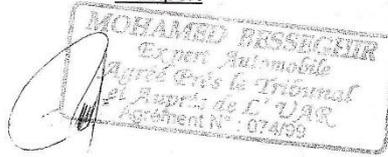
| | |
|---------------------------|--------------------|
| Honoraires | 1.050.88 DA |
| Frais de déplacement | / / |
| Documents photographiques | 200.00 DA |
| Frais de dossier | 150.00 DA |
| TOTAL = | 1.400.88 DA |

Mont. En lettre : MILLE QUATRE CENT DINARS 88 Cts /

Fait à : TIARET

Le 24/02/2022

L'Expert



الملحق رقم 07: تحويل الأموال من البنك إلى الصندوق

CAAT

N°..... F°.....

OPERATION FINANCIERESJournée du: **10-mars-22**

| COMPTES | RECETTE | DEPENSES |
|------------------------|---------|-------------------|
| TRESOR COMPTE..... | | |
| CCP..... | | |
| CAISSE PRINCIPALE..... | | |
| CAISSE..... | | 223 000,00 |
| BANQUE..... | | |
| BANQUE..... | | |

| LIBELLE | MONTANT |
|-------------------------|-------------------|
| VERSEMENT ESPECES 85048 | 223 000,00 |
| TOTAL: | 223 000,00 |

Arrêtée la présent pièce de caisse a la somme de:.....

deux cent vingt-trois mille

Le Sous Directeur des Finances

| COMPTES | | COMPTES | |
|------------------|-----------------|-------------------|-------------------|
| A débiter | A créditer | A débiter | A créditer |
| 512110000 | | 223 000,00 | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | 58100000 | | 223 000,00 |
| | | | |

Visa imputation Comptable

الملحق رقم 07: تحويل الأموال من البنك إلى الصندوق

الملخص:

يتمحور موضوع الدراسة حول المحاسبة في شركات التأمين في ظل النظام المحاسبي المالي الجزائري، حيث حاولنا كشف مميزات كل من المحاسبة والنظام المحاسبي الخاص بالتأمينات في الجزائر. وباعتبار أن كلا من المحاسبة والنظام المحاسبي في شركات التأمين الجزائرية يتأثران بطبيعة العمليات التأمينية، لكن هذا التأثير ليس بالكبير ومنه يمكننا بشكل عام استنتاج النتائج التالية:

- النظام المحاسبي المالي هو من يحدد النظام المحاسبي الخاص بشركات التأمين الجزائرية.
- القواعد المحاسبية المطبقة في شركات التأمين الجزائرية هي نفسها القواعد المحاسبية المتعارف عليها بشكل عام.

ويهدف تطبيق المحاسبة وفق النظام المحاسبي المالي في شركات التأمين الجزائرية إلى تنظيم العمل المحاسبي في هذه الشركات حيث يتبعون نظام محاسبي موحد، وبالتالي تجنب الاختلاف بين مؤسسات التأمين أثناء ممارسة المهنة المحاسبية وأيضا تسهيل العمل المحاسبي وزيادة دقته.

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

Résumé:

Cette étude se focalise sur la comptabilité dans les entreprises d'assurance selon le système comptable financier algérien, ou nous avons essayé de montrer les caractéristiques de la comptabilité et le système comptable financier des assurances. En considérant que la comptabilité et que le système comptable des compagnies d'assurances algériennes sont affectés par la nature des opérations d'assurance, mais cet effet n'est pas significatif et on peut généralement en conclure les résultats suivants :

- Le système de comptable financier détermine le système comptable des sociétés d'assurances algériennes.
- Les règles comptables appliquées dans les compagnies d'assurances algériennes sont les mêmes règles comptables généralement admises.

L'application de la comptabilité selon le système d comptabilité financière dans les sociétés d'assurances algériennes vise à organiser le travail comptable dans ces sociétés, où elles suivent un système comptable unifié, évitant ainsi la différence entre les institutions d'assurance lors de l'exercice de la profession comptable et aussi faciliter le travail comptable et d'en accroître la précision.

Mots clés : la comptabilité, le système comptable financier, l'assurance, les entreprises d'assurance.