



جامعة الجليلي بونعامة بخميس مليانة
كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير
قسم العلوم المالية والمحاسبة



العنوان

التسجيل المحاسبي لعمليات شركات التأمين

دراسة حالة - الشركة الوطنية للتأمين -

مذكرة مقدمة لاستكمال متطلبات شهادة ماستر أكاديمي في العلوم المالية والمحاسبة
تخصص: محاسبة وتدقيق

إعداد الطلبة:

- قزول رشيد

- مقران علاء الدين

نوقشت أمام اللجنة المكونة من:		
رئيسا	(أستاذ محاضر أ-جامعة الجليلي بونعامة)	
مشرفا	(أستاذة محاضرة أ- جامعة الجليلي بونعامة)	د.سردو مهدية
ممتحنا	(أستاذ محاضر أ - جامعة الجليلي بونعامة)	

السنة الجامعية : 2020/2019

شكر

بداية نحمد الله عز وجل على توفيقنا في إتمام وانجاز هذا العمل البسيط،

فالحمد لله

الذي بنعمته تتم الصالحات.

كما أن الاعتراف لأهل الفضل واجب، فيقتضي أن نتوجه بجزيل الشكر والعرفان إلى

المشرفة

الأستاذة " سردو مهدية " على توجيهاتها ونصائحها التي بفضلها وصل هذا العمل

إلى هذه الصورة.

فنسأل الله عز وجل أن يحفظها ويجعلها منبرا شامخا للعلم وطلبة العلم.

كما نتوجه بالشكر و العرفان للعائلة الكريمة على دعمها اللامتناهي لنا من أجل

طلب العلم.

كما نتقدم بجزيل الشكر و الامتنان وخالص التقدير و العرفان الى جميع الأساتذة

الذين درسونا في الطور الجامعي

كما أشكره على قدم لي من توجيهات.

كما لا ننسى شكر كل من ساعدنا على انجاز هذا العمل

وإخراجه إلى النور.

الإهداء

إلى أئلى ما لذي في الوجود والدنيا

"أمي"

التي طالما حملتني على كفوف الراحة وكانك قنديلا ينير دربي

ولا يزال يشبعني في إتمام طريقي وصنعت من حنانها ينبوعا يسقيني في حياتي

إلى مثلي الأعلى، إلى الذي أخذ بيدي في طريق المعرفة وسلك في دروب الحياة

ومتاهاتها حتى وصلت إلى شاطئ الأمان

"أبي الغالي"

إلى الذين قال فيهما السميع العليم

"ووصينا الإنسان بوالديه"

إلى الوالدين الكريمين أطل الله في عمرهما

إلى إخوتي سيد أحمد، هشام، أسماء،

إلى أصدقائي إبراهيم، عبد الله، علاء، محمد إسلام

إلى كل عائلة قزول كل باسمه

إلى كل عائلة شرفة كل باسمه

إلى الأستاذة المؤطرة سردو

رشيد

الإهداء

لله الحمد والشكر والثناء على توفيقنا في انجاز هذا العمل

بكل حبه وإخلاص، بكل صفاء للكلمة وصدقها

أهدي عملي المتواضع وثمرته جهدي إلى

من كانت سببا في وجودي وسهرت الليالي في تربيته في أرواح إنسانة في العالم التي علمتني معنى

التسامح وعدم الحقد على الآخرين

أمي الغالية والحنونة حفظها الله وأطال في عمرها

إلى من أطعم عقلي بالايمان والتفاني في تغذية جسمي بالحلال والذي أقفد عاجزا في رد جميله

أبي لغالي رعاه الله وأطال في عمره

إلى إخوتي أطال الله في عمرهم سيد أحمد، عبد المنعم، أحلام، عبد المجيد

إلى السخاينة المشرفة حفظها الله سر دو مهدية

إلى كل عائلتي الكبيرة

إلى كل من وسعتهم ذكرتي ولم تسعهم مذكرتي

علاء الدين

المخلص

تهدف هذه الدراسة إلى معرفة كيفية التسجيل المحاسبي لعمليات التأمين في مؤسسات التأمين ولك من خلال إسقاط الأدراسة التطبيقية على الشركة الوطنية للتأمين -وكالة عين الدفلى-، من أجل التعرف على التسجيل المحاسبي لمختلف عمليات التأمين في المؤسسة، بالاعتماد على المنهج الوصفي في الجانب النظري للدراسة، والجانب الميداني، حيث تم الاعتماد على بعض الوثائق التي تحصلنا عليها من المؤسسة محل الدراسة من أجل التحليل ومعرفة كيفية التسجيل المحاسبي للعمليات التي تقوم بها الشركة الوطنية للتأمين. ومن أهم النتائج التي تم التوصل إليها هو أن محاسبة التأمين جزء مستمد من المحاسبة العامة إلا أنه يتميز بخصائص معينة.

الكلمات المفتاحية: التسجيل المحاسبي، عمليات التأمين.

Abstract

This study aims to know how to register the accounting for insurance operations in insurance institutions and for you by dropping the applied study on the National Insurance Company - Ain Defla Agency - in order to identify the accounting registration for the various insurance operations in the institution, based on the descriptive approach in the theoretical aspect of the study, And the field aspect, where some of the documents we obtained from the institution under study were relied upon for analysis And knowing how to register accounting for the operations carried out by the National Insurance Company. Among the most important results reached is that insurance accounting is a part derived from general accounting, but it is characterized by certain characteristics.

Key words: accounting registration, insurance operations.

الفهرس

فهرس المحتويات :

الصفحة	المحتوى
	إهداء
	الملخص
I	الفهرس
V	قائمة الجداول
	قائمة الأشكال
	قائمة الملاحق
أ-ت	مقدمة
الفصل الأول: عموميات حول نظام المعلومات المحاسبي ونظام التأمين	
5	تمهيد
6	المبحث الأول: مدخل إلى نظام المعلومات المحاسبي
6	المطلب الأول: ماهية نظام المعلومات المحاسبي
7	المطلب الثاني: وظائف نظام المعلومات المحاسبي
9	المطلب الثالث: أهداف نظام المعلومات المحاسبي
11	المبحث الثاني: طبيعة المحاسبة في شركات التأمين
11	المطلب الأول: مفاهيم أساسية حول التأمين
15	المطلب الثاني: طبيعة المحاسبة في شركات التأمين
17	المطلب الثالث: خصوصية نظام المعلومات المحاسبي في شركات التأمين
27	المبحث الثالث: الدراسات السابقة والقيمة المضافة
27	المطلب الأول: عرض الدراسات السابقة
28	المطلب الثاني: القيمة المضافة للدراسة الحالية
30	خلاصة الفصل
الفصل الثاني: دراسة ميدانية مستوى المؤسسة الوطنية للتأمين	
32	تمهيد
33	المبحث الأول: نبذة عن الشركة الوطنية للتأمين SAA
33	المطلب الأول: نشأة وتعريف الشركة الوطنية للتأمين SAA
35	المطلب الثاني: نظام المعلومات المحاسبي للشركة الوطنية للتأمين SAA

38	المبحث الثاني: المعالجات المحاسبية على مستوى الشركة الوطنية للتأمين
38	المطلب الأول: التسجيل المحاسبي لبعض العمليات التي تقوم بها الشركة الوطنية للتأمين
51	المطلب الثاني: التسجيل المحاسبي لعمليات إعادة التأمين
57	خلاصة الفصل
60	خاتمة
63	قائمة المراجع
	الملاحق

قائمة الجداول

الرقم	عنوان الجدول	الصفحة
01	إثبات استحقاق الأقساط المباشرة	22
02	إثبات تحصيل الأقساط المباشرة	22
03	إثبات استحقاق أقساط إعادة التأمين الوارد	22
04	إثبات تحصيل أقساط إعادة التأمين الوارد	22
05	إثبات استحقاق أقساط إعادة التأمين الصادر	22
06	إثبات سداد أقساط التأمين الصادر	22
07	إثبات استحقاق عمولة إعادة التأمين الصادر	23
08	إثبات تحصيل عمولة إعادة التأمين الصادر	23
09	إثبات استحقاق إيرادات الأوراق المالية	23
10	إثبات تحصيل إيرادات الأوراق المالية	23
11	إقفال حساب إيرادات الأوراق المالية	23
12	إثبات استحقاق التعويضات المباشرة	24
13	إثبات سداد التعويضات المباشرة	24
14	إثبات استحقاق تعويضات إعادة التأمين الوارد	24
15	إثبات سداد تعويضات إعادة التأمين الوارد	24
16	إثبات استحقاق تعويضات إعادة التأمين الصادر	24
17	إثبات تحصيل تعويضات إعادة التأمين الصادر	25
18	إثبات استحقاق عمولة إعادة التأمين الوارد	25
19	إثبات سداد عمولة إعادة التأمين الوارد	25
20	إثبات استحقاق عمولة وسطاء التأمين	25
21	إثبات سداد عمولة وسطاء التأمين	25
22	مخصص انخفاض أسعار الأوراق المالية	26
23	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	26
24	أوجه التشابه والاختلاف بين الدراسة الحالية والدراسات السابقة	55
25	مساهمات الشركة الوطنية للتأمين لسنة 2019	34

35	المديريات الجهوية التابعة للشركة الوطنية للتأمين	26
38	إصدار عقد تأمين السيارات	27
38	إصدار عقد تأمين النقل بالمركبات	28
39	إصدار عقد تأمين المسؤولية المدنية للمحامين الموثقين والمحضرين القضائيين	29
40	تكوين مؤونة الأقساط المؤجلة	30
40	حالة بقاء قسط التأمين على الحساب	31
40	حالة تسديد قيمة قسط التأمين بشيك بنكي	32
41	تحصيل قيمة الشيك	33
41	حالة التسديد نقدا	34
41	عند تحويل الأموال من الصندوق إلى البنك	35
42	قيد دخول الأموال المحولة إلى الحساب ابنكي	36
42	حالة الإلغاء الجزئي لعقد التأمين	37
42	تسديد مستحقات الأقساط الملغاة	38
43	حالة تعرض المؤمن لحادث	39
43	حالة تحصيل الطعون	40
44	حالة الطعون المحصلة لفائدة الشركة	41
44	حالة الطعون المحصلة لفائدة المؤمن	42
44	تسديد مبلغ الطعون المحصلة لفائدة المؤمن	43
45	مشاركة المؤمنيين في الأرباح التقنية	44
45	تسديد مبلغ مشاركة المؤمنيين في الأرباح التقنية	45
46	تشكيل مؤونة الضمان	46
47	تشكيل المؤونة التكميلية الإلزامية لأرصدة الخسائر المطلوب دفعها	47
47	مؤونة أخطار الكوارث الطبيعية	48
48	حساب مؤونة التوازن لفرع تأمين القروض لسنة 2017	49
48	مؤونة التعديل	50
49	حساب مؤونة التعديل لفرع التأمين من البرد لسنة 2017	51
49	تعديل سلبي لمؤونة الأضرار	52
49	تعديل إيجابي للمؤونة	53
50	تسجيل عمليات التنازل	54

50	ترحيل الأقساط المؤجلة	55
54	تسجيل الأقساط المقبولة لإعادة التأمين	56
56	الطعون المحصلة لصالح معيد التأمين	57

مقدمة

توطئة:

يعتبر التأمين في العصر الحديث من الأنشطة الاقتصادية الهامة والمؤثرة في مختلف المجالات الاقتصادية والاجتماعية، إذ أنه يهدف إلى تقديم الضمان والأمان للفرد والمجتمع والمؤسسة ضد الأضرار والمخاطر التي تصيب الشخص في نفسه وممتلكاته، بالإضافة إلى ذلك أصبح ينظر إليه كنوع من الاستثمار والادخار الوطني. في الواقع إن الاهتمام بالتأمين لم يظهر بشكل واضح إلا في بداية القرن الماضي ومطلع القرن الحالي، فقد شعرت الدول بأهمية التأمين في العصر الحديث بعد أن تقدمت واتسعت مجالات النشاط الإنساني لتشمل مختلف نواحي الحياة، كما ينفرد النشاط التأميني بمجموعة من الخصائص التي تميزه عن غيره من الأنشطة الاقتصادية الأخرى، وهذا الإنفراد اثر على طبيعة وخصائص النظام المحاسبي المطبق في شركات التأمين.

شركة التأمين كغيرها من الشركات الأخرى تسعى لضمان التسيير الجيد والملائم من أجل تحقيق الربح، فمن الطبيعي إذن أن يكون لها محاسبة تعالج جميع عملياتها التجارية من حيث جمع الأقساط وتوظيف المدخرات وتكوين الأموال الاحتياطية واستثمارها.

كما تجدر الإشارة إلى أن محاسبة التأمين تركز على المبادئ الأساسية للمحاسبة التجارية، بالإضافة إلى القواعد الفنية الخاصة بالتأمين التي تتطلبها أعمال شركات التأمين التي تمتد التزاماتها إلى عدة سنوات مما يلزمها مسك مجموعة من السجلات والدفاتر التي تدون فيها مختلف البيانات اللازمة لتسيير نشاط الشركة وقياس نتائجها. لقد عرف التأمين في الجزائر عدة تطورات منذ الاستقلال حتى يومنا هذا، خاصة بعد دخول الجزائر في اقتصاد السوق، ونظرا للدور الذي يلعبه التأمين في تنشيط الحركة الاقتصادية، ظهرت شركات تتولى تنظيم وممارسة عملية التأمين في إطار قانوني معترف به، وتغيرت القوانين المتعلقة بهذا النشاط وأصبح بذلك قطاع اقتصادي يساهم بقوة في التنمية الاقتصادية.

1. إشكالية الدراسة: من هذا المنطلق ارتئينا طرح الإشكالية التالية:

كيف يكون النظام والعمل المحاسبي في شركات الشركة الوطنية للتأمين؟

2. الأسئلة الفرعية: من خلال هذه الإشكالية تتدرج التساؤلات التالية:

× ما هو الدور الذي يلعبه التأمين في مختلف المجالات الاقتصادية والاجتماعية؟

× ما هي أهم الأسس التي يسير عليها النظام المحاسبي في قطاع التأمين؟

× ما أهم التسجيلات المحاسبية التي تقوم بها شركات التأمين؟

3. الفرضيات: وللإجابة على هذه الأسئلة تتبلور الفرضيات التالية:

× للتأمين دور هام في مختلف مجالات الحياة الاقتصادية والاجتماعية، لما يتميز به من سمات خاصة لا

توجد في القطاعات الأخرى.



- × مبادئ النظام المحاسبي الخاص بالتأمينات هي نفسها مبادئ نظام المحاسبة العامة.
- × تمسك شركات التأمين مجموعة من السجلات الإحصائية، والدفاتر المحاسبية والسجلات المالية إضافة إلى مجموعة مستندية.

4. أسباب إختيار الموضوع:

- × الرغبة الشخصية أدت بنا إلى البحث في هذا الموضوع بما انه يندرج ضمن التخصص.
- × أهمية الموضوع كون التأمين أصبح قطاع مهم وحساس في النشاط الاقتصادي.
- × الطبيعة المميزة للأنشطة التأمين والتي تختلف عن أنشطة المؤسسات الاقتصادية الأخرى .
- × فتح آفاق مستقبلية أخرى لمن أراد البحث في هذا الموضوع.

5. أهداف البحث:

تتجلى الأهداف من وراء هذا البحث في إعطاء صورة واضحة ومبسطة عن طبيعة العمل المالي والمحاسبي بشركات التأمين، لذلك تظهر أهمية الموضوع في الدور الذي يلعبه التأمين في الحياة الاقتصادية والاجتماعية، وابرار اهم الاسس التي يقوم عليها نضام التأمين، بالإضافة إلى التعرف على الحسابات الخاصة بنشاط التأمين، وكيفية التسجيل المحاسبي لمختلف العمليات التي تقوم بها هذه الشركة من تحصيل، وتسديد وتعويض.

6. أهمية البحث:

تتجلى أهمية التأمين في الدور المزدوج الذي يؤديه نشاط التأمين في التنمية الإقتصادية من خلال توفيره للضمانات اللازمة لتحقيق خطط هذه الأخيرة من جهة وتجميعه حصيلة معتبرة من الموارد المالية تستفيد منها المشاريع المنتجة ولذلك تظهر أهمية الموضوع في الدور الذي يلعبه التأمين في الحياة الإقتصادية والاجتماعية، كما يستمد هذا البحث أهميته من خلال الدور الكبير الذي تلعبه المحاسبة في الحفاظ على كيان أي مؤسسة اقتصادية من بينها شركات التأمين، وهذا بتلخيصها لجميع المعلومات حول العمليات التي تقوم بها هذه الاخيرة، مما يلقي الضوء حول حالتها المالية، وينير المسير حول القرارات التي يمكن أن يتخذها.

7. حدود الدراسة

بالنسبة لحدود الدراسة كانت كما يلي:

- × الحدود المكانية: تم إجراء الجانب التطبيقي للدراسة في الشركة الوطنية للتأمين وكالة عين الدفلى.
- × الحدود الزمانية: تم إنجاز هذه الدراسة سنة 2019/2020.

8. المنهج المستخدم:

اعتمدنا في دراستنا لهذا الموضوع المنهج الوصفي، وأن هذا الموضوع يتناول منهاجا علميا كون المحاسبة علما قائما بحد ذاته، ولذلك أيضا تم الاعتماد على دراسة ميدانية .

9. صعوبات الدراسة

- × ضيق الوقت في إعداد الدراسة، والتي كانت غير كافية لتقديم البحث على أحسن وجه ممكن، بالإضافة إلى عدم إمكانية التعمق في الموضوع أكثر؛
- × ضيق الوقت وكذا العطل الإجبارية بسبب الحجر المنزلي؛

* صعوبة الحصول على المعلومات.

10. هيكل البحث:

للاجابة على التساؤلات المطروحة وتحقيق اهداف هذه الدراسة ارتئينا ان يكون تقسيم هذا الموضوع الى فصلين

كما يلي:

الفصل الأول: يعتبر كمدخل لموضوع بحثنا حيث تطرقنا من خلاله إلى مدخل نظري للتأمين حيث استعرضنا من خلاله الاطار العام للمعالجة المحاسبية لعمليات التأمين وخصوصياتها.

الفصل الثاني : يشمل هذا الفصل على دراسة تطبيقية للشركة الوطنية للتأمين بوكالة عين الدفلى، حيث نقوم بتقديم الوكالة ثم كيفية التسجيل المحاسبي لعملياتها.

الفصل الأول:

عموميات حول نظام المعلومات

المحاسبي ونظام التأمين

تمهيد

شركة التأمين كغيرها من الشركات الأخرى تسعى لضمان التسيير الجيد والملائم من أجل تحقيق أهدافها المسطرة، فمن الطبيعي إذن أن يكون لها محاسبة خاصة تعالج جميع عملياتها المالية من حيث جمع الأقساط وتوظيف المدخرات وتكوين الأموال الاحتياطية واستثمارها.

كما تجدر الإشارة إلى أن محاسبة التأمين ترتكز على المبادئ الأساسية للمحاسبة التجارية، بالإضافة إلى القواعد الفنية الخاصة بالتأمين التي تتطلبها أعمال شركات التأمين على الحياة التي تمتد التزاماتها إلى عدة سنوات مما يلزمها مسك مجموعة من السجلات والدفاتر التي تدون فيها مختلف البيانات اللازمة لتسيير نشاط الشركة وقياس نتائجها، ومتابعتها، كما أن حساباتها تحتاج إلى عناية ودقة بالغنتين من أجل احتساب المبالغ الواجب الاحتفاظ بها من الأقساط المدفوعة بشكل احتياطي لدفع التعويضات المنتظرة في السنوات المقبلة. وعليه نتطرق في هذا الفصل إلى المباحث التالية:

✓ المبحث الأول: مدخل إلى نظام المعلومات المحاسبي

✓ المبحث الثاني: طبيعة المحاسبة في شركات التأمين

✓ المبحث الثالث: الدراسات السابقة والقيمة المضافة

المبحث الأول: مدخل إلى نظام المعلومات المحاسبي

لا يختلف التنظيم المحاسبي في مؤسسات التأمين على غيره من الأنظمة المحاسبية الأخرى من حيث اعتماده على مجموعة مستنديه وأخرى دفترية، إلا أن فهم طبيعة النظام المحاسبي لشركات التأمين يتطلب بالضرورة فهم طبيعة النشاط الذي تزاوله تلك الشركات.

المطلب الأول: ماهية نظام المعلومات المحاسبي

يتكون النظام المحاسبي من مجموعة مترابطة من الأجزاء أو العناصر التي في مجموعها الأساس العلمي لهذا النظام وذلك بغية تحقيق مجموعة من الأهداف التي صمم لأجلها، ويعتمد نجاح وفعالية النظام في تحقيق أهدافه المرجوة على سلامة الهيكل التنظيمي وتعاون الأفراد ومدى رغبتهم في تحقيق بلوغ هذه الأهداف، وفضلا عن ذلك يقوم النظام المحاسبي على مجموعة من المقومات تتمثل في المجموعة المستندية والمجموعة الدفترية ثم مجموعة التقارير والقوائم المالية.

وبناء على ما سبق يمكن تعريف النظام المحاسبي كالتالي:

من المعروف بأن النظام يتكون من عدة عناصر مرتبطة ببعضها بعضاً، وذلك لتأدية وظيفة معينة أو عدة وظائف، وبغض النظر إن كان ذلك النظام محوسباً أم لا، فدوماً تحكمه سياسات وإجراءات يتم اتباعها بشكل روتيني، كما تتم مراقبة تلك الإجراءات من قبل المسؤول عن النظام للتأكد من عدم وجود أي اختراقات للسياسات الموضوعة¹.

يعد نظام المعلومات المصدر الأساسي لتزويد الإدارة بالمعلومات المناسبة لعملية اتخاذ القرار الإداري. ويعرف نظام المعلومات بأنه: "مجموعة من المكونات المترابطة مع بعضها البعض بشكل منتظم من أجل إنتاج المعلومات المفيدة، وإيصال هذه المعلومات إلى المستخدمين بالشكل الملائم، والوقت المناسب، من أجل مساعدتهم في أداء الوظائف الموكلة إليهم²."

يعرف على أنه نظام لتنظيم المعلومات المالية يسمح بتخزين معطيات قاعدية عديدة وتصنيفها، وتقييمها، وتسجيلها وعرض كشوف تعكس صورة صادقة عن الوضعية المالية للشركة في نهاية السنة المالية³.

كما أنه نسق متكامل من الموارد البشرية والمالية والذي يعمل من خلال المؤسسة، حيث يقوم بإعداد المعلومات المالية والبيانات التي يتم الحصول عليها من جمع وتجهيز وتشغيل هذه البيانات بغية الوصول إلى مجموعة من

¹ Date, C. J. An **Introduction to Database Systems**, Seven Edition, Addison-Wesley publishing Company 2000, p21.

² القاسم عبد الرزاق محمد، **تحليل وتصميم نظم المعلومات**، دار الثقافة للنشر، مصر، 2004، ص32.

³ المادة 3 من القانون رقم 11-70 المتضمن **النظام المحاسبي المالي**، الجريدة رقم الرسمية 47 الصادرة بتاريخ 25 نوفمبر 2007 الجزائر، ص3.

التقارير والقوائم تعد في ضوء شروط والتزامات معينة، ويجب أن يتوافق هذا النظام مع الهيكل التنظيمي للمؤسسة بقصد خدمة الأطراف الداخلية والخارجية¹.

كما أن نظام المعلومات هو عبارة عن نظام يقوم بتجميع وتشغيل البيانات المالية وغير المالية وتبويبها بالإضافة إلى تكيفها².

يعرف نظام المعلومات المحاسبي بأنه أحد مكونات التنظيم الإداري تختص بجمع Accumulate، تبويب Classify، معالجة Proeess، توصيل Communicate المعلومات المالية الملائمة لاتخاذ القرارات، وإلى الأطراف الخارجية والجهات الحكومية والدائنين والمستثمرين وإدارة المؤسسة.

المطلب الثاني: وظائف نظام المعلومات المحاسبي

يتميز النظام المحاسبي في شركات التأمين بوظائف وهي:³

- × **جمع البيانات:** تتكون هذه المهمة من مجموعة من الخطوات مثل التعرف على الأحداث الاقتصادية ومثال ذلك استلام طلبات التأمين وتحصيل الأقساط، ومن ثم يتم تسجيل هذه الأحداث على المستندات الخاصة بها والمعدة تبعا لطبيعتها، وفي هذه المرحلة قد يلزم نقل المعلومات من مكان إلى آخر.
- × **معالجة البيانات :** تتمثل هذه المرحلة في مجموعة الإجراءات أو الخطوات التي يجب تنفيذها لتحويل المدخلات (البيانات) إلى منتج نهائي والذي يتمثل في المعلومات، وتتضمن هذه المرحلة مجموعة من الخطوات مثل تبويب البيانات طبقا لمعايير معينة مثل أنواع المؤمنین تبعا لأنواع التأمين والقيام ببعض العمليات المنطقية بتحويل البيانات إلى معلومات، وبلي ذلك تلخيص تلك النتائج في صورة عرض نهائية.
- × **إنتاج المعلومات:** تتضمن هذه المرحلة إصدار المعلومات التي تم التوصل إليها بعد القيام بالمعالجة النهائية على صورة تقارير ومعلومات تقدم لمستخدمي هذه المعلومات.
- × **مراقبة البيانات وإنتاج المعلومات:** تتضمن هذه المرحلة جزئين أساسيين، الأول يتمثل بحراسة البيانات وحمايتها بوصفها أحد أصول المنشأة، والتأكد من أن هذه البيانات صحيحة وكاملة أما الجزء الثاني فيتضمن مراقبة عملية معالجة هذه البيانات ،حيث يتم عمل تغذية رجعية للتعرف على نقاط الضعف في هذه العملية وكيفية معالجتها والشكل التالي يمثل تلخيصا للوظائف.

¹ محمد جمال علي هلاي، عبد الرزاق قاسم شحادة، محاسبة المؤسسات المالية البنوك التجارية وشركات التأمين، دار المناهج، عمان، 2003، ص 572.

² حسين بلعجوز، نظام المعلومات المحاسبي ودوره في اتخاذ القرارات الانتاجية، جامعة محمد بوضياف المسيلة، الجزائر، دون سنة نشر، ص 203.

³ حسام عبد الله أبو خضرة، حسن سمير عتيش، نظم المعلومات المحاسبية، مكتبة المجتمع العربي للنشر والتوزيع، عمان، الأردن، 2003، ص 17.

وتعتبر هذه الخطوات من الأساليب التي يوفرها النظام المحاسبي في شركات التأمين من أجل توفير معلومات محاسبية تفيد الأطراف المهتمة بها ويجب أن ندرك أن مهمة المحاسبة ليست مقصورة على توفير هذه المعلومات فحسب، ولكن الأمر يقتضي وفقا للمعيار المحاسبي لشركات التأمين وإعادة التأمين رقم 107 لسنة 1999، تقديم إيضاحات للقوائم المالية تتناول أمورا تفيد حملة وثائق التأمين بالإضافة إلى المعلومات الأخرى الضرورية لمستخدمي القوائم المالية.

وأوضح المعيار أيضا أن مستخدمو القوائم المالية لشركات التأمين وشركات إعادة التأمين يحتاجون إلى معلومات مناسبة يمكن الاعتماد عليها فضلا عن قابليتها للمقارنة وذلك لتساعدهم على تقييم أداء الشركة ومركزها المالي، كما أنها تكون مفيدة لهم عند اتخاذ القرارات الاقتصادية كما أنهم يحتاجون أيضا إلى معلومات تساعدهم على تفهم السمات الرئيسية الخاصة بالعمليات التي تزاولها الشركة بصورة أفضل.¹

وتعتبر حماية حقوق حملة وثائق التأمين من الأمور الهامة والجوهرية، وبالتالي فإن حملة وثائق التأمين يهتمون بالمعلومات التي توفر لهم فهم أفضل عن السيولة والأصول المخصصة وغير المخصصة وقدرة الشركة على الوفاء بالتعويضات التأمينية وكذا بيان بالمخاطر المتعلقة بالأصول والالتزامات المثبتة بالميزانية. وعلى ذلك تتبين أهمية النظام المحاسبي في توفير المعلومات التي تفيد أطراف عديدة ومن أهم هذه الأطراف حملة وثائق التأمين.

ويتم إعداد القوائم المالية وفقا للمعايير المحاسبية في شركات التأمين وإعادة التأمين وذلك على ضوء أحكام قانون الإشراف والرقابة على التأمين رقم 10 لسنة 1981 وتعديلاته ولائحته التنفيذية وكذا في ضوء الأسس والقواعد التي تصدرها الدولة للرقابة على التأمين.

حيث أن العمليات التي تزاولها الشركات الأخرى، فإن الأسس والمتطلبات الخاصة بالشركات الأخرى، وهوما سيتضح في التطبيق العملي للمحاسبة في شركات التأمين ومن الدفاتر والسجلات التي يتطلبها القانون.

وعموماً فإن أي نظام محاسبي لا بد أن يتضمن سجلاً مستقلاً لكل عنصر من عناصر الأصول، وكذلك لكل عنصر من عناصر الالتزامات وحقوق المساهمين، ويطلق على هذا السجل مصطلح حساب الأستاذ وتحفظ مجموعة الحسابات في دفتر الأستاذ.

وفي الوقت الحاضر تستخدم معظم شركات التأمين الحاسب الآلي للمساعدة في إمساك السجلات المحاسبية ولكن من الضروري التعرض للنظام المحاسبي اليدوي من أجل فهم وإدراك المفاهيم المحاسبية التي تطبق في شركات التأمين وبالطبع فإن المعرفة المكتسبة من دراسة الدفاتر المحاسبية اليدوية تمكن من دراسة النظم المحاسبية الإلكترونية.

¹ عيساوي سعيدة، أثر تطبيق النظام المحاسبي المالي على شركات التأمين، مذكرة ماستر تخصص دراسات محاسبية وجبائية معمقة،

كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة ورقلة، الجزائر، 2011-2012، ص 50.

المطلب الثالث: أهداف نظام المعلومات المحاسبي

يتمثل الهدف العام لنظام المعلومات المحاسبي في تسجيل البيانات وتشغيلها وعرضها في شكل تقارير وقوائم مالية للأطراف الخارجية، ولتحقيق الثقة بالتقارير المحاسبية يجب تطبيق المبادئ المحاسبية المتعارف عليها. من الأهداف العامة للنظام المحاسبي كذلك، تحقيق الحماية لأصول المؤسسة وذلك عن طريق إنشاء نظام فعال للرقابة الداخلية ونوضح الأهداف التفصيلية لنظام المعلومات كما يلي:¹

1. تشغيل البيانات:

- × تسجيل العمليات طبقاً للمستندات الملائمة.
- × تسجيل العمليات بواسطة الأفراد المختصين.
- × تسجيل العمليات في أوقات دورية محددة.
- × إرفاق المستندات التبريرية الملائمة لتسهيل عملية المراجعة

2. توصيل المعلومات:

- × توصيل المعلومات للأطراف المهمة بها.
- × توصيل المعلومات في الوقت المناسب

3. تحقيق الثقة بالبيانات:

- × التحقق من أن كل العمليات تم تسجيلها.
- × التحقق من تسجيل العمليات في فترات دورية.
- × الترحيل على فترات دورية.
- × التأكد من صحة الأرصدة.

4. تحقيق الحماية للأصول :

- × تحقيق المحاسبة عن الأصول عند نقاط اسنتقال والحيازة لها.
- × فصل مهمتي مسك الدفاتر وحيازة الأصول.

كما يعمل نظام المعلومات المحاسبي على تحقيق مجموعة من الأهداف نذكر منها²:

- ✓ توفير المعلومات اللازمة لإتجاز العمليات اليومية؛
- ✓ توفير تقارير تحتوي على درجة من الدقة في الإعداد والنتائج؛
- ✓ تحقيقه لشروط الرقابة الداخلية؛
- ✓ رفع كفاءة أداء المؤسسة من خلال وسائل الرقابة الداخلية؛

¹ كمال الدين الدهراوي، نظم المعلومات المحاسبية، الدار الجامعية للطبع والنشر والتوزيع، الإسكندرية، 1899، ص331.

² عبد المقصود بيان، محاسبة الشركات والبنوك ، دار المعرفة الجامعية للنشر والتوزيع ، مصر، 1999، ص 231 .

- ✓ تسجيل العمليات التأمينية دفترية في السجلات؛
 - ✓ إعداد الحسابات الختامية، القوائم المالية والتقارير المختلفة اللازمة لتحديد نتيجة نشاط التأمين على مستوى كل فرع من فروع التأمين من ناحية، وعلى مستوى الشركة ككل من ناحية أخرى؛
 - ✓ تقديم التقارير والقوائم المالية التي يتطلبها قانون الإشراف والرقابة على شركات التأمين؛
 - ✓ المساعدة على إنجاز نظام متكامل للرقابة الداخلية يهدف إلى حماية أصول الشركة وممتلكاتهم من السرقة والتبديد، والضياع؛
 - ✓ توفير البيانات اللازمة لإنجاز عملية المراجعة والرقابة الملائمة، لاتخاذ القرارات في العديد من المجالات.
- إن الوصول لهذه الأهداف يعد أمراً في غاية الأهمية لتحقيق الأمن والأمان في نظام المعلومات المحاسبي، وبالتالي محافظة على سرية المعلومات المتحصل عليها.¹

¹ مجلة أداء المؤسسات الجزائرية، أثر نظام المعلومات المحاسبي على فاعلية المحتوى الاعلامي للكشوف المالية، دراسة ميدانية على عينة من المؤسسات الاقتصادية في ولايات غرداية-الأغواط-ورقلة، العدد 2016/10، ص 147.

المبحث الثاني: طبيعة المحاسبة في شركات التأمين

لم يكن التأمين نشاطا حديث العهد بل نشأ قديما مع فكرة التعاون، وتطور بتقدم حياة الإنسان إلى أن وصل إلى الصورة التي هوعليها في عصرنا الحديث، زيادة على اعتباره وسيلة للحماية من الخطر، فهويؤثر إيجابيا في العديد من المتغيرات الاقتصادية، والأهم من ذلك كونه ينشط كعصب الحياة للعديد من القطاعات الحيوية في الاقتصاد.

المطلب الأول: مفاهيم أساسية حول التأمين

نتطرق في هذا المطلب إلى مختلف المفاهيم المتعلقة بالتأمين من نشأة وتعريف وكذا وظائفه وأنواعه ولإضافة إلى أهميته.

أولا: نشأة وتطور التأمين

نشأت فكرة التأمين بنشوء فكرة التعاون أو التضامن في تحمل المخاطر التي قد يتعرض لها الأفراد والجماعات، وذلك بتوزيع الخسائر التي تلحق بالفرد على الجماعة بالمشاركة فيما بينهم، حيث نجد أن التأمين يقوم على أساس توزيع النتائج الضارة للخطر على جماعة من الأفراد حتى لا يتحمل من حل به هذا الخطر العبء وحده¹. وتطورت هذه الفكرة بتطور المجتمعات، فقد حدثنا التاريخ القديم أنه في مجتمعات الحضارات القديمة كالصين، والهند والبابليين، كانت توجد جمعيات لتقديم الإعانات والمساعدات المادية للأسرة التي تفقد عائلتها، وهو نوع من أنواع التأمين على الحياة.

في العصور الوسطى في أوروبا وجدنا أن أول نوع من أنواع التأمين على الحياة ظهر هو التأمين ضد الوفاة وبموجبه استطاع الفرد أن يحصل على وثيقة تأمين على حياته بمبلغ معين لمدة سنة واحدة، وذلك مقابل أن يدفع قسط يساوي نسبة معينة من مبلغ التأمين، فإذا ما توفي هذا الشخص خلال السنة يصرف لعائلته قيمة الوثيقة، وإذا لم تحدث الوفاة خلال السنة انتهى التأمين دون الحصول على أي مبلغ.

ومن هذا النوع من التأمين تطورت الفكرة، وشملت مجالات واسعة من حياة المجتمع الاقتصادية والاجتماعية. وظهرت أنواع عديدة من التأمينات غطت شتى مجالات الحياة، ففي إطار نشاط النقل نشأ ما يعرف بالتأمين البحري، حيث كان يحصل ملاك السفن على قروض من رجال المال بقيمة السفينة وما عليها من بضائع، وذلك مقابل فوائد باهظة، وقد كانت هذه القروض وفوائدها تسدد عند وصول السفينة سالمة، أما في حالة غرقها أو تعرضها لعمليات قرصنة بحرية، فإن القرض وفوائده يعتبر من حق مالك السفينة ولا يتم سدادها إلى المقرض².

كما أدى تقدم الصناعة ووسائل النقل وتطورها تتابع ظهور فروع مختلفة أخرى للتأمين، كالتأمين على الحوادث التي تأخرت نسبيا في الظهور، بحيث تأسست أول مؤسسة لضمان تأمينات الحوادث في لندن عام 1840م، وفي فرنسا

¹ ثناء محمد طعيمة، "محاسبة شركات التأمين"، ايتراك للطباعة والنشر والتوزيع، مصر، 2006، ص 16.

² محمد جدوت ناصر، "إدارة أعمال التأمين بين النظرية والتطبيق"، دار مجدلاوي للنشر، عمان، 2000، ص 17.

تأمينات المسؤولية عام 1823 م، ومن ثم عقبتها أنواع أخرى من أهمها، التأمين من السرقة، التأمين من الإصابات، تأمين النقل والسيارات¹، أما التأمينات الجوية فهي حديثة العهد وقد ظهرت مع ظهور الطائرات.

ثانيا: تعريف التأمين: لقد تعددت وتتنوع تعريفات التأمين، والتي نذكر منها:

عرف على أنه عملية يقوم بمقتضاها المؤمن بتنظيم التعاون بين عدد من المؤمن لهم يتعرضون لمخاطر معينة، ويقوم بتعويض من يتحقق الخطر بالنسبة له من بينم بفضل الرصيد المشترك للأقساط التي يجمعها منهم.²

أما من الناحية القانونية فقد عرفه المشرع الجزائري في المادة 619 من القانون المدني الجزائري: التأمين عقد يلتزم المؤمن بمقتضاه أن يؤدي إلى المؤمن له أو إلى المستفيد الذي اشترط التأمين لصالحه مبلغ من المال، في حالة وقوع الحادث أو تحقيق الخطر المبني في العقد وذلك مقابل قسط أو أية دفعة مالية أخرى يؤدي بها المؤمن له للمؤمن.³ من خلال ما سبق، إن أكثر التعريفات دقة للتأمين على أنه عملية يحصل بمقتضاها أحد الأطراف هو المؤمن له على تعويض مقابل دفع قسط، على تعهد لصالحه أو لصالح الغير من الطرف الآخر هو المؤمن، يتعهد بمقتضاه هذا الأخير بدفع أداء معين عند تحقق الخطر المؤمن عليه.⁴

ثالثا: العناصر الأساسية للعملية التأمينية: وتتمثل في مجموعة العناصر التالية:⁵

- × **عقد التأمين:** وهو عقد بين المؤمن والمؤمن له يتعهد فيه المؤمن بتعويض المؤمن له عن الأضرار والخسائر المغطاة بموجب العقد ويكون هذا التعويض عينيا أو ماليا وذلك مقابل قيام المؤمن له بدفع قسط التأمين.
- × **وثيقة التأمين:** وهي المستند أو البيئة التي تبرهن على وجود عقد التأمين وتحتوي بيانات التأمين كاملة، وإصدار وثيقة التأمين لا بد من توافر المعلومات الأساسية.
- × **المؤمن:** وهو الشخص أو الشركة والذي يقوم بتغطية قيمة التأمين لطالب التأمين ضد الخطر المؤمن ضده.
- × **قسط التأمين:** ويمثل التزام المؤمن له في عقد التأمين وهو المبلغ الذي يدفعه المؤمن له للمؤمن مقابل التزام الأخير بتحمل تبعة الخطر.
- × **مبلغ التأمين:** وهو المبلغ الذي يلتزم المؤمن بدفعه للمؤمن له أو المستفيد عند تحقق الخطر المؤمن ضده. والعلاقة بين قسط التأمين ومبلغ التأمين علاقة طردية، مبلغ التأمين يمثل الحد الأعلى للالتزام المؤمن تجاه المؤمن له.

¹ ابراهيم ابو النجا، "التأمين في القانون الجزائري"، الجزء الأول، ديوان المطبوعات الجزائرية، الجزائر، 2000، ص20.

² عيد أحمد أبو بكر، "إدارة الخطر والتأمين"، دار اليازوري العلمية للنشر والتوزيع، عمان، 2009، ص9.

³ الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية، القانون المدني، الباب العشر، عقود الغرر: الفصل الثالث، القسم الأول، أحكام عامة، 2007، ص10

⁴ بلال ملاخسو، "دور التأمينات على النمو الاقتصادي في الجزائر للفترة 1997-2010"، الملتقى الدولي السابع حول "الصناعة

التأمينية الواقع العملي وآفاق التطوير، تجارب الدول"، جامعة الشلف، 03، 04 ديسمبر 2012، ص5.

⁵ أسامة عزمي سلام، "إدارة الخطر والتأمين"، الطبعة الأولى، دار الحامد للنشر والتوزيع، عمان، الأردن، 2010، ص100.

× **مدة التأمين:** حيث أن عقد التأمين يعتبر من العقود الزمنية، أي المرتبطة بمدة محددة تبينها وثيقة التأمين ويكون خلالها عقد التأمين سارياً.

× **المؤمن له:** طالب التأمين، وهو الطرف الذي يتعرض لخطر في شخصه أو في ممتلكاته أو مسؤوليه من قبل الغير فيعتمد إلى طالب التأمين ضد هذا الخطر من المؤمن.

رابعا: **أنواع التأمين:** يمكننا تقسيم التأمين إلى أنواع عديدة ومختلفة والتي سنتناولها كما يلي¹:

× **من حيث طبيعة الغرض من التأمين:** وينقسم إلى قسمين:

تأمين خاص (اختياري)، وتأمين اجتماعي (إلزامي)

فالتأمين الخاص يشمل جميع أنواع التأمين التي يكون بموجبها للشخص الحرية في أن يؤمن دون أي إلزام (تأمينات الحياة) أما الاجتماعي فيشمل أنواع التأمين التي يكون فيها الشخص معرض للخطر وهو ملزم بالتأمين (تأمين صحي).

× **من حيث موضوع التأمين والخطر المؤمن منه:** وهو بدوره ينقسم إلى ثلاثة أنواع وهي:

تأمينات الشخصية (تأمين سلامة الجسم)، وتأمينات الممتلكات (التأمين ضد السرقة)، تأمينات المسؤولية المدنية (تأمين إصابة العمل).

× **من حيث إمكانية تحديد الخسائر والتعويض اللازم:** حسب هذا التقسيم يمكن تقسيم التأمين حسب التعويض

المدفوع من قبل شركة التأمين إلى المؤمن له، وفي هذه الحالة التعويض المدفوع يكون عينا أو نقدا، ويتم هذا النوع من التأمين لإعادة المؤمن له إلى الوضع الذي كان عليه قبل وقوع الخطر المؤمن ضده.

× **من حيث طبيعة عقد التأمين:** ويقسم بدوره إلى قسمين هما:

العقود الاختيارية ويكون للفرد الحرية في أن يقوم بالعقد دون أي إلزام من أي جهة؛ على عكس العقود الإلزامية وهي تلزم الفرد أن يقوم بعقدها بحكم القانون أو بأي حكم آخر.

× **التقسيم العملي للتأمين:** يقسم التأمين حسب العمل في شركات التأمين إلى تأمينات الحياة وبموجبه يتعهد

المؤمن في مقابل قسط محدد بأن يدفع للمؤمن له أو المستفيد مبلغ من المال عند الوفاة أو عند بقاءه حيا بعد مدة معينة؛ أما التأمينات العامة فهي كل الأنواع الأخرى التي لا ينطبق عليها وصف التأمينات على الحياة.

نذكر أهمها: تأمينات الحوادث الشخصية (وفاة أو عجز)، تأمين السيارات (حادث اصطدام)، التأمين ضد الحريق، التأمين ضد السرقة (اقتحام مباني)، التأمين ضد إصابات العمل، تأمين الطيران، التأمين البحري، تأمين المسؤولية المدنية، تأمين ضد خيانة الأمانة (بالسرقة أو الاختلاس).

¹ إيهاب نظمي إبراهيم، " محاسبة المنشآت المالية (البنوك وشركات التأمين)"، الطبعة الأولى، مكتبة المجتمع العربي للنشر والتوزيع،

خامسا: وظائف التأمين: إن التأمين يشمل عدة وظائف أهمها¹:

- × **الحماية والأمان:** توفر شركة التأمين الحماية والأمان ضد الأخطار الذي قد يتعرض لها المؤمن له، وتحميه من الخسائر التي قد تصيبه وذلك بطريقة تعويضه عن ذلك.
- × **تنشيط عملية الانتماء:** غالبا ما يشترط المقرض التأمين على الشيء المرهون ضد السرقة أو الحريق، حتى يستطيع أن يستوفي دينه من مبلغ التأمين في حالة تعرض المال المرهون إلى الخطر.
- × **وسيلة لتجميع رؤوس الأموال:** يؤدي تراكم الأقساط إلى تكوين رؤوس الأموال لدى شركة التأمين، وبالتالي تقوم باستثمارها لتدعيم الإقتصاد الوطني، فالتأمين يعمل على جمع مدخرات ثم توظيفها.
- × **وسيلة ربط وتقارب بين الدول:** تشابه في نظم التأمين والمخاطر التي يغطيها، والأسس الفنية التي يركز عليها مما يؤدي إلى تشابه كثير من القواعد بين الدول، مما يساعد على التقارب بين الشركة المحلية والشركة الدولية للتأمين سواء التأمين لديها أو الاشتراك معها في تغطية المخاطر مثل (مخاطر الشحن).
- × **دور التأمين في تطوير القانون:** يلعب التأمين دورا هاما في تطوير القانون، وذلك من حيث تطوير قواعدها، ومن حيث الأساس التي تقوم عليها، حيث ابتعد بها القضاء والشرع أكثر من مناسبة من النطاق التقليدي القائم على أساس الخطأ المفترض، أو تحمل تبعية حماية الشخص المضرور.

ساسا: أهمية التأمين: تكمن أهمية التأمين في الوظيفة التي يؤديها وذلك من خلال ما يلي²:

- × **زيادة الإنتاج:** يقوم الإنتاج بالمحافظة على القوة الإنتاجية سواء كانت بشرية أو مادية، وذلك من خلال دراسة المخاطر التي تتعرض لها، ويهدف الحد من تحقق هذه المخاطر عن طريق تلاقي مسبباتها، وكذا العمل على تجنب وقوعها
- × **التنمية الاجتماعية:** يعالج التأمين الكثير من الآفات الاجتماعية كالمرض والبطالة والعجز، كما أن التأمين يعمل على خلق جو من الراحة والطمأنينة والهدوء لدى الأفراد وينجم هذا عن هدم حاجز الخوف من المجهول وبث الطمأنينة في نفوس الأفراد والهيئات فتتقدم على الاستثمار والإنتاج دون تردد وخوف من الأخطار.
- × **مكافحة التضخم:** عند قيام شركات التأمين بتحصيل الأقساط من جمهور المؤمن لهم هذا يعني امتصاص السيولة من أيدي الناس مما يؤدي إلى انخفاض في الأموال المتداولة بين الناس وبالتالي تخفيض ميولهم للاستهلاك وتقوم شركات التأمين باستثمار هذه الأموال في مشاريع تنموية وإنتاجية.
- × **تحقيق التوازن في ميزان المدفوعات:** إن ما تحصل عليه هيئات التأمين الوطنية من عملات أجنبية مقابل الخدمات التي تقوم بها في البلدان الأجنبية ونتيجة عمليات إعادة التأمين التي تمارسها يؤدي إلى زيادة الصادرات غير المتطورة مما يساعد على تحسين ميزان المدفوعات ويساهم في اتساع حجم التجارة الخارجية.

¹ صالح سليمان عيد وآخرون، "محاسبة المصارف وشركات التأمين"، منشورات كلية المحاسبة، الجزائر، 2000، ص 33.

² أحمد صلاح عطية، "محاسبة شركات التأمين"، الطبعة الأولى، كلية التجارة جامعة الزقازيق، الدار الجامعية، 2003، ص 22.

المطلب الثاني: طبيعة المحاسبة في شركات التأمين

إن النظام المحاسبي في شركات التأمين كغيره من الأنظمة من حيث اعتماده على مجموعة مستندية، وأخرى دفترية، إلا أن فهم طبيعة النظام المحاسبي لشركات التأمين يتطلب بالضرورة فهم طبيعة المحاسبة في الشركة، ومن خلال هذا المطلب سنتطرق إلى مفهوم المحاسبة في شركات التأمين، أهدافها، خصائصها، ومبادئها.

أولاً: مفهوم المحاسبة في شركات التأمين

تعرف على أنها: "هي ذلك الفرع من فروع المحاسبة، الذي يهتم بتطبيق المبادئ والأصول والمفاهيم والفروض والنظريات والقواعد والسياسات المحاسبية على النشاط التأميني بما يتوافق وطبيعة وخصائص هذا النشاط، وفي إطار المتطلبات القانونية للتنظيم المحاسبي لهذا النوع من النشاط"¹.

كما تعرف أيضاً: "المحاسبة عبارة عن تقنية ذات قواعد وأنظمة، مهمتها الرئيسية تحديد نتائج الشركة بالنسبة لنشاطاتها التأمينية الداخلية أو بعلاقتها مع الغير، حيث تقوم بالحسابات وتحليل العمليات وترجمتها على شكل أرقام نقدية"².

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

ثانياً: وظائفها: تقوم المحاسبة في شركات التأمين بالوظائف التالية³:

× إجراء مزج بين المفاهيم المحاسبية والمفاهيم التأمينية وصولاً إلى مفاهيم محاسبية تأمينية التي تعكس نشاط التأمين؛

× قياس وتحليل وتسجيل وتبويب الأحداث المالية المتعلقة بنشاط التأمين في ضوء المتطلبات القانونية مع مراعاة أن يتم التسجيل أول بأول حسب تواريخ وقوع العمليات المالية؛

× تبيان المعالجة المحاسبية الدقيقة والتوجيه المحاسبي السليم لكل مفردة من المفردات المحاسبية التأمينية.

ثالثاً: أهداف المحاسبة في شركات التأمين

تسعى المحاسبة في شركات التأمين إلى تحقيق الأهداف التالية⁴:

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

¹ مكرم عبد المسيح باسيلي وآخرون، "المحاسبة في المنشآت المالية (بنوك تجارية، شركات التأمين)"، الطبعة الثانية، مكتبة الجلاء، مصر، 2000، ص 275.

² فؤاد الفسفوس، "محاسبة المنشآت المالية (البنوك، شركات التأمين)"، الطبعة الأولى، دار كنوز المعرفة، عمان، الأردن، 2010، ص 26

³ سامي عبد الرحمان قابل، "محاسبة المنشآت المالية"، الطبعة الثانية، المكتبة العالمية بالمنصورة، مصر، 2001، ص 71.

⁴ نفسه، ص 79.

- × بيان المركز المالي للشركة أو الهيئة المزولة للتأمين في نهاية كل فترة محاسبية، وذلك بإعداد وتصوير الميزانية للشركة ككل؛
- × المساهمة في المحافظة على الأموال سواء كانت أموال المساهمين أو أموال حملة الوثائق؛
- × إظهار نتيجة تنمية الأموال حيث يساعد النظام المحاسبي على تزويد إدارة الشركة بالمعلومات عن عوائد الإستثمارات وتقييمها؛
- × إظهار حقوق والتزامات كل المساهمين وحملة الوثائق التأمينية وذلك لمعرفة الوضع الحالي لكل منهما في أي لحظة من الزمن؛
- × قياس نتيجة النشاط الإجمالي والأنشطة الفرعية خلال فترة زمنية معينة من الربح أو الخسارة؛
- × تبين المركز المالي لشركة التأمين على فترة دورية قصيرة الذي يعكس أداء الشركة في تشغيل الأموال؛
- × عرض وتحليل وتوفير البيانات والمعلومات المحاسبية اللازمة للتخطيط والرقابة والإشراف وتقييم الأداء واتخاذ القرارات الرئيسية.

رابعا: خصائص المحاسبة في شركات التأمين

خصائص المحاسبة في شركات التأمين تتلخص فيما يلي¹:

- × أن محاسبة التأمين مزيج أو خليط من الأصول والمفاهيم المحاسبية من جهة، والأصول والمفاهيم التأمينية من جهة أخرى، و من ثم فإن الإحاطة والخبرة بالأصول والتطبيقات التأمينية تعد الركيزة الأساسية لوضع وإرساء النظام المحاسبي في شركات التأمين؛
- × خضوع المحاسبة في شركات التأمين لأحكام القانون السائد، حيث تلتزم شركات التأمين بنماذج معينة عند إعداد سجلاتها وحساباتها، سواء فيما يتعلق بفرع التأمين على الحياة أو بفرع التأمينات العامة؛
- × التأثير بعوامل المخاطرة وعدم التأكد فإن شركات التأمين تعتمد على نظرية الاحتمالات عند حساب قسط التأمين مستعينة بالخبراء الإكتواريين* عند حساب قيمة القسط، ما أدى إلى ظهور بنود خاصة بنشاط التأمين حظيت باهتمام المحاسبين مثل المخصصات الفنية التي ترتبط بالعمليات الفنية للتأمين؛
- × كثرة عدد التسويات الجردية في نهاية كل فترة بسبب إبرام العقود طويلة الأجل، أضف إلى ذلك ما يتطلبه القانون من استخدام أساس الإستحقاق المحاسبي وما يتطلبه من إجراء العديد من التسويات الجردية؛
- × تعدد حسابات النتيجة في شركات التأمين تبعا لتعدد فروع النشاط، فمن الضروري أن تمسك كل شركة تأمين حسابات خاصة لكل فرع من فروع التأمين على حدى؛

¹ عامر حسن عفانة، "إطار مقترح لنظام محاسبي لعمليات شركة التأمين في ضوء الفكر المحاسبي الإسلامي"، رسالة ماجستير غير منشورة تخصص المحاسبة والتمويل، كلية التجارة، الجامعة الإسلامية غزة، 2010، ص 24.

* الخبير الإكتواري: الشخص الذي يقوم بتطبيق نظرية الاحتمالات والإحصاءات التي بموجبها تسعر الخدمات، وتقوم بالالتزامات، وتكون المخصصات.

× أن نتيجة النشاط والمركز المالي في شركات التأمين، غالبا ما يكونان حقيقتان في معظم الأحيان، وذلك بسبب لجوء شركات التأمين إلى تضخيم التزاماتها خاصة بالمخططات الفنية والمبالغة فيها كمزيد من الحيطة والحذر وضمان لعدم إهتزاز المركز المالي ومواجهة لصعوبة تقدير التزاماتها بدرجة كبيرة من الدقة.

خامسا: المبادئ المحاسبية في شركات التأمين

من بين المبادئ المحاسبية العامة سنتناول المبادئ المذكورة أدناه، والتي تعتبر موضع تفسير خاص في ميدان التأمين:¹

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

× مبدأ الحيطة والحذر: يسعى هذا المبدأ إلى تجنب خطر التحويل للسنة المالية خسارة محتملة بإمكانها أن تضر بأموال المؤسسة، وبالمقابل لا يمكن أن تؤخذ الأرباح بعين الاعتبار بنسبة محاسبية إلا إذا تحققت؛

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

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

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

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

المطلب الثالث: خصوصية نظام المعلومات المحاسبي في شركات التأمين

تهتم شركات التأمين بوضع نظام محاسبي يفي بتسجيل البيانات الخاصة بالأحداث الإقتصادية المرتبطة بإنجاز عمليات التأمين، وعرض تلك البيانات بأسلوب يخدم أهداف وأغراض التخطيط والرقابة، وحسن استغلال الموارد المتاحة بهذه الشركات، وهذا النظام المحاسبي لا تختلف مقوماته أو أركانه عن الأنظمة المحاسبية المطلقة في مجالات النشاطات الأخرى.

¹ زهير بشير، " محاسبة شركات التأمين " ، الطبعة الأولى، دار الخير للطباعة والنشر، دمشق، سورية، 2000 ، ص 07.

أولاً: مفهوم النظام المحاسبي في شركات التأمين: يمكن تعريفه بأنه:

"نسق متكامل من الموارد البشرية والمادية والذي يعمل خلال المنظمة، ويقوم بإعداد معلومات مالية والبيانات التي يتم الحصول عليها من جمع وتحضير وتشغيل هذه البيانات بغية الوصول إلى مجموعة من التقارير والقوائم تعد في ضوء شروط والتزامات معينة".¹

كما يمكن تعريفه أيضاً: "النظام المحاسبي بمثابة نظام معلومات يقوم بتجميع البيانات وتبويبها وتحليلها وصياغتها في مجموعة من التقارير لخدمة أغراض متعددة وجهات مختلفة ومن ثم فإن التقارير المحاسبية والتي تمثل مخرجات نظام المعلومات المحاسبي يتعين أن تحقق إشباع رغبات مستخدميها من المعلومات والحقائق والتحليلات".²

ثانياً: وظائفه

إن أهم وظيفة لأي نظام محاسبي هي تحويل البيانات إلى معلومات محاسبية، ومن أمثلة الأنشطة التي يقوم بها القطاع التأميني إصدار الوثائق وعمولات إعادة التأمين، المخصصات، التعويضات... إلخ وتعتبر هذه الممارسات والعمليات نموذجاً للأحداث والأنشطة التي يمكن التعبير عنها في صورة مالية والتي يجب إتباعها في السجلات المحاسبية.

إن الأحداث الاقتصادية القابلة للقياس والتي يعبر عنها في صورة مالية هي التي يتم تسجيلها في الدفاتر والسجلات المحاسبية هذا بالإضافة إلى أنه بعد تسجيل العمليات الاقتصادية عند حدوثها يتم تبويبها في مجموعات متجانسة وهي التبويب، التلخيص، والتسجيل وتعتبر هذه الخطوات الثلاثة من الأساليب التي يوفرها النظام المحاسبي للشركة من أجل توفير معلومات محاسبية تفيد الأطراف المهتمة بها ويجب أن ندرك أن مهمة المحاسبة ليست مقتصرة على توفير معلومات فحسب بل تقديم إيضاحات في القوائم المالية.³

ثالثاً: المجموعة المستندية والدفترية لشركات التأمين

1. **المجموعة المستندية لشركات التأمين:** تعتبر المستندات الدليل الموضوعي للإثبات في الدفاتر والسجلات المحاسبية وتحتوي المستندات على بيانات تمثل مدخلات النظام المحاسبي وتعتبر دليل على صحة الأحداث الاقتصادية المرتبطة بنشاط التأمين، وتختلف طبيعة المستندات والدورة التي يمر بها وفقاً لطريقة تنفيذ النظام المحاسبي، هل يدوي أو آلي. وعادة ما تكون العمليات المالية مؤيدة بمستندات، حيث يوجد نوعين من المستندات في شركة التأمين هما⁴:

¹ محمد جلال علي هلاي وآخرون، "محاسبة المؤسسات المالية"، الطبعة الأولى، دار المناهج للنشر والتوزيع، عمان، الأردن، 2003، ص 275.

² اسماعيل أحمد عصر، "محاسبة المنشآت المالية"، دار النهضة العربية للنشر والتوزيع، القاهرة، 2007، ص 353.

³ خيرت ضيف، "محاسبة المنشآت المالية (محاسبة شركات التأمين)"، الطبعة الأولى، دار النهضة العربية للطباعة والنشر، بيروت، 2000، ص 24.

⁴ أحمد صلاح عطية، مرجع سبق ذكره، ص 20.

× **المستندات الداخلية:** وهي المستندات التي تعد داخل الشركة، ومن أمثلتها وثائق التأمين الصادرة وكشوف المتحصلات الواردة من أقسام تحصيل الأقساط؛

× **المستندات الخارجية:** وهي المستندات التي تنشأ خارج الشركة ومن أمثلتها كشوف حسابات البنوك، شعارات الخصم، الإضافات التي ترد من شركات التأمين الأخرى عن عمليات إعادة التأمين.

2. **المجموعة الدفترية:** نظراً لشيوع استخدام الطريقة الفرنسية في الإثبات والتسجيل المحاسبي في شركات التأمين فإنه يراعى عند تصميم النظام المحاسبي في شركات التأمين ضرورة أن تتضمن المجموعة الدفترية مجموعتين رئيسيتين تتمثل في:¹

× **الدفاتر والسجلات المحاسبية**

أ. يومية عامة بالإضافة إلى مجموعة دفاتر اليومية المساعدة حيث يخصص كل منها العمليات المتماثلة في طبيعتها، على أن يتم التسجيل اليومي لهذه العمليات المتماثلة في دفتر اليومية المساعد الخاص بها، وفي نهاية كل دورة يتم جمع كل يومية مساعدة في اليومية العامة؛

ب. دفتر الأستاذ العام بالإضافة إلى دفاتر أستاذ مساعدة، حيث يستخدم دفتر الأستاذ العام لتبويب العمليات التي تم إثباتها في دفتر اليومية العامة، في حين دفتر الأستاذ المساعد هو سجل فرعي يستخدم لتوفير معلومات تفصيلية عن حساب الم ا رقبة بدفتر الأستاذ العام، ومن أهم دفاتر الأستاذ المساعدة في شركات التأمين ما يلي:

- × دفتر أستاذ مساعد للنقدية بالصندوق ولدى البنوك؛
- × دفتر أستاذ مساعد لشركات التأمين وإعادة التأمين؛
- × دفتر أستاذ مساعد للوكلاء والمنتجين.

وفيما يلي عرض للمجموعة الدفترية المستخدمة في الأقسام المختلفة لشركات التأمين:

× **سجلات وحسابات الأقسام المختلفة لشركات التأمين**

أ. **سجلات أقسام التأمين:** تقوم أقسام التأمين بتسجيل العمليات الفنية لشركة التأمين والمتمثلة في إصدار وثائق التأمين وتجديدها وتعديل شروطها والعمولات، وتمسك أقسام التأمين السجلات التالية²:

- × سجل الوثائق أو دفتر اليومية المساعدة لإصدار وثائق التأمين: ويسجل فيه جميع وثائق التأمين وعمليات التأمين المباشرة أما عمليات إعادة التأمين فيخصص لها يومية أخرى؛
- × سجل التعويضات: وتفيد به جميع المطالبات التي تقدم للشركة مع بيان تاريخ كل مطالبة ومقدمها وعنوانه.

¹ ثناء محمد طعيمة، "محاسبة شركات التأمين (الإطار النظري والتطبيق العملي) وفقاً لأحداث معايير المحاسبة لشركات التأمين وإعادة

التأمين)، الطبعة الأولى، إيتراك للطباعة والنشر والتوزيع، مصر، 2002، ص70

² صباغ أحمد، "أسس وصيغ التأمين الإسلامي"، بحث مقدم للمؤتمر الثالث للمصارف والمؤسسات المالية، دمشق، 2008، ص4

- × سجل التجديدات أو دفتر اليومية المساعد للتجديدات: حيث تقوم شركة التأمين بتجديد وثائق التأمين قبل انتهاء مدة التأمين، ثم يتم تجميع هذا السجل في نهاية كل شهر ويجرى قيد اجمالي في دفتر اليومية العامة؛
- × سجل التعديلات أو الإلغاءات: ويخصص هذا السجل لإثبات ما يطرأ على وثيقة التأمين من تعديل أو إلغاء؛
- × سجل العمولات: وهو يخصص للعمولات المستحقة للوسطاء أو وكلاء التأمين عن وثائق التأمين التي تصدر بمعرفتها.
- × سجل الخصم: ويخصص لتسجيل الخصم الذي يحصل عليه المستأمن عند إبرامه لوثيقة التأمين مع الشركة دون وسيط.
- × سجل إعادة التأمين أو اليوميات المساعدة لعمليات إعادة التأمين.
- ب. سجلات أو يوميات مساعدة لقسم الخزينة: حيث يقوم بإمسك السجلات التالية:¹
 - × سجل الأقساط المحصلة: حيث يخصص سجل مستقل لكل فرع من فروع التأمين؛
 - × سجل التعويضات: ويسجل به التعويضات المسددة عند وقوع الخطر المؤمن منه.
- ج. سجلات قسم الحسابات العامة: يمسك قسم الحسابات العامة الدفاتر التالية:
 - × دفتر اليومية العامة: ويتم القيد في دفتر اليومية العامة من واقع المجاميع الشهرية للسجلات في نهاية كل شهر؛
 - × دفتر الأستاذ العام: ويعتبر هذا الدفتر سجلا للحسابات الإجمالية ويتخذ كوسيلة للرقابة على دفاتر الأستاذ المساعدة؛
 - × دفاتر الأستاذ المساعدة: ويتم التسجيل إلى هذه الدفاتر من واقع السجلات واليوميات المساعدة .

رابعاً: دليل الحسابات، التقارير والقوائم المالية

1. دليل الحسابات: دليل الحسابات عبارة عن قائمة بأسماء الحسابات مبنوية ومرمزة وفقاً لنظام معين يؤدي إلى توفير البيانات والمعلومات اللازمة للإدارة وللجهات الخارجية، وتبويب الحسابات في شركات التأمين إلى حسابات رئيسية حسب المخطط المحاسبي للتأمينات، ثم يتم تقسيم الحسابات الرئيسية إلى حسابات فرعية لتسهيل إعداد الحسابات الختامية والمركز المالي ولتحقيق أهداف الرقابة وحماية الممتلكات والوفاء بإحتياجات الإدارة من البيانات التفصيلية عن الحسابات المختلفة وبعد تبويب الحسابات إلى رئيسية وفرعية، يتم ترقيمها بترقيم معين وذلك لتسهيل عمليات التسجيل، والتجميع والتوجيه المحاسبي للحسابات إن إعداد دليل الحسابات يختلف من شركة إلى أخرى و ذلك حسب نوعية وحجم أنشطة الشركة.²

¹ صباغ أحمد مرجع سبق ذكره، ص5

² سامر مظفر وآخرون، " التأمين التكافلي أسسه ومحاسبه"، دار شعاع للنشر والتوزيع، سورية، حلب، 2008، ص11

2. التقارير والقوائم المالية

- أ. التقارير المالية: تعتبر التقارير المالية مخرجات لنظام المعلومات المحاسبي في شركات التأمين، وتنقسم إلى:¹
- × تقارير دورية: وهذه التقارير تعد على فترات دورية قصيرة بهدف تحديد نتائج أعمال الفروع المختلفة بالشركة ونتيجة أعمال الشركة ككل ومركزها المالي، وكذلك فعاليتها بمدى إظهارها للتفاصيل الكافية التي تساعد المستخدمين من اتخاذ القرارات المناسبة، ومن أمثلتها: الإيرادات والمصروفات، ح/الأرباح والخسائر، ح/توزيع الأرباح، قائمة الدخل، قائمة التدفقات النقدية، كشف بعمليات إعادة التأمين.
 - × تقارير خاصة: وهذه التقارير تعد لأغراض خاصة مثل: الرقابة والمتابعة وتقييم الأداء، ومن أمثلتها تقارير عن الأنشطة الإستثمارية بالشركة.
- ب. القوائم المالية: تعد القوائم المالية جزءا من التقرير المالي، وهي الوسيلة الرئيسية لتوصيل المعلومات المحاسبية إلى المستفيدين منها، وفي معظم الأحوال تشمل القوائم المالية التالية:²
- × قائمة الميزانية وفق النظام المحاسبي المالي: تعتبر الميزانية بيانا لكافة الأحداث التي تتم تسجيلها في المؤسسة وقد جرى العرف لإعدادها في شكل يتضمن الجانب الأيمن منه عناصر الأصول و يتضمن الجانب الأيسر الإلتزامات.
 - × حساب النتيجة (جدول حسابات النتائج): هو عبارة عن بيان ملخص للأعباء والنواتج خلال السنة المالية، حيث يبرز النتيجة الصافية للسنة المالية مميزا بين الربح والخسارة.
 - × جدول التدفقات المالية (جدول تدفقات الخزينة): وهو يوضح حركة التدفقات النقدية خلال فترة معينة سواء كانت تدفقات نقدية داخلية أو خارجية.
 - × جدول تغير الأموال الخاصة: يعبر عن تحليل الحركات التي أثرت في كل فصل من الفصول التي تتشكل منها رؤوس الأموال الخاصة للكيان خلال السنة المالية والمعلومات الدنيا المطلوب تقديمها في هذا الجدول تتمثل في: النتيجة الصافية للسنة المالية، توزيع النتيجة والمخصصات خلال السنة المالية.

خامسا: المعالجة المحاسبية لمختلف عمليات شركات التأمين

1. المعالجة المحاسبية لإيرادات فروع التأمينات العامة: تنقسم الإيرادات في فروع التأمينات العامة إلى:
- 1.1. أقساط التأمين أو الاشتراكات: تعتبر أقساط التأمين المقابل الذي يدفعه المستأمن إلى شركة التأمين نظير تعهد الأخيرة بتعويض الضرر، وتنقسم الأقساط بحسب مصدرها إلى:

¹ معتصم دحو، " آفاق تطبيق المعايير المحاسبية الدولية بالجزائر"، ملتقى دولي في ظل النظام المحاسبي المالي في ظل معايير المحاسبة الدولية، 17.18 جانفي 2010، المركز الجامعي الوادي، ص5

² سالمى محمد الدينوري، "قائمة التدفقات في ظل اعتماد الجزائر معايير المحاسبة الدولية(دراسة حالة مؤسسة اقتصادية)"، مذكرة ماجستير في علوم التسيير، تخصص محاسبة، جامعة باتنة، 2009، ص2

× أقساط التأمين المباشر: وهي أقساط التأمين على عمليات التأمين التي قامت بها الشركة مباشرة وتكون المحاسبة لها كما يلي:

أ. إثبات استحقاق الأقساط المباشرة

المدين	دائن	البيان	المبلغ	المبلغ
ح/441	ح/70		Xxx	xxx

ب. إثبات تحصيل الأقساط المباشرة:

المدين	دائن	البيان	المبلغ	المبلغ
ح/512 أوح/53	ح/411		Xxx	xxx

× أقساط إعادة التأمين الواردة: وهي الأقساط التي تحصلها من شركات إعادة التأمين.

أ. إثبات استحقاق أقساط إعادة التأمين الوارد:

المدين	دائن	البيان	المبلغ	المبلغ
ح/4000	ح/7091		Xxx	xxx

ت. إثبات تحصيل أقساط إعادة التأمين الوارد:

المدين	دائن	البيان	المبلغ	المبلغ
ح/512 أو ح/53	ح/4000		Xxx	xxx

× أقساط إعادة التأمين الصادر: وهي الأقساط التي تدفعها الشركة إلى شركات إعادة التأمين.

أ. إثبات استحقاق أقساط إعادة التأمين الصادر:

المدين	دائن	البيان	المبلغ	المبلغ
ح/7092	ح/4001		Xxx	xxx

ب. إثبات سداد أقساط التأمين الصادر:

المدين	دائن	البيان	المبلغ	المبلغ
ح/4001	ح/512 أو ح/53		Xxx	xxx

2.1. عمولة إعادة التأمين الصادر: وهي العمولة التي تحصل عليها الشركة عندما تقوم بإعادة التأمين لدى شركات أخرى وتعتبر هذه العمولة إيرادا للشركة، وفيما يلي المعالجة المحاسبية لعمولة إعادة التأمين الصادر:
أ. إثبات استحقاق عمولة إعادة التأمين الصادر

المدين	دائن	البيان	المبلغ	المبلغ
ح/4000	ح/75		Xxx	xxx

ب. إثبات تحصيل عمولة إعادة التأمين الصادر

المدين	دائن	البيان	المبلغ	المبلغ
ح/512 أو ح/53	ح/4000		Xxx	xxx

3.1. صافي الدخل من الإستثمارات: تقوم شركات التأمين على استثمار الأموال بهدف تحقيق أكبر عائد حيث ركزت على الاستثمار في الأوراق المالية أو الودائع لدى البنوك أو إستثمارات أخرى وفيما يلي القيود المحاسبية لأحد أنواع الاستثمارات.

× الإستثمار في الأوراق المالية

أ. إثبات إستحقاق إيرادات الأوراق المالية

المدين	دائن	البيان	المبلغ	المبلغ
ح/460	ح/773		Xxx	xxx

ب. إثبات تحصيل إيرادات الأوراق المالية

المدين	دائن	البيان	المبلغ	المبلغ
ح/512 أو ح/53	ح/460		Xxx	xxx

ث. إقفال حساب إيرادات الأوراق المالية

المدين	دائن	البيان	المبلغ	المبلغ
ح/773	ح/767		Xxx	xxx

2. المعالجة المحاسبية لمصروفات فروع التأمينات العامة: تتضمن مصروفات فروع التأمينات العامة:

2.1. التعويضات المدفوعة والمستحقة: وهي المبالغ التي تدفعها شركة التأمين لتعويض المؤمن عند وقوع الأضرار المؤمن منها، وتنقسم التعويضات بحسب مصدرها إلى:

× تعويضات التأمين المباشر: وهي التعويضات التي تدفعها الشركة للمؤمن لهم عن عمليات التأمين المباشر عند وقوع الخطر المؤمن منه، وتكون المعالجة المحاسبية للتعويضات كما يلي:

أ. إثبات استحقاق التعويضات المباشرة

المدين	دائن	البيان	المبلغ	المبلغ
ح/602			Xxx	
	ح/412			xxx

ب. إثبات سداد التعويضات المباشرة

المدين	دائن	البيان	المبلغ	المبلغ
ح/412			Xxx	
	ح/512 أو ح/53			xxx

× تعويضات إعادة التأمين الواردة: وهي التعويضات التي تدفعها شركة التأمين نتيجة لتحقيق الخطر ونتيجة لعمليات التأمين التي قبلتها شركات التأمين الأخرى.

أ. إثبات استحقاق تعويضات إعادة التأمين الوارد

المدين	دائن	البيان	المبلغ	المبلغ
ح/609			Xxx	
	ح/4001			xxx

ب. إثبات سداد تعويضات إعادة التأمين الوارد

المدين	دائن	البيان	المبلغ	المبلغ
ح/4001			Xxx	
	ح/512 أو ح/53			xxx

× تعويضات إعادة التأمين الصادر: وهي التعويضات التي تحصلها شركة التأمين نتيجة لعمليات التأمين التي أسندتها إلى شركات تأمين أخرى.

أ. إثبات استحقاق تعويضات إعادة التأمين الصادر

المدين	دائن	البيان	المبلغ	المبلغ
ح/4000			Xxx	
	ح/7093			xxx

ب. إثباتات تحصيل تعويضات إعادة التأمين الصادر

المدين	دائن	البيان	المبلغ	المبلغ
ح/512 أو ح/53	ح/4000		Xxx	xxx

2.2. العمولات المدفوعة: وهي عبارة عن العمولات المدفوعة إلى وسطاء التأمين وكذلك للشركات التي أعادت لتأمين وتنقسم العمولات إلى:

* عمولة إعادة التأمين الوارد: وهي العمولة المستحقة والمدفوعة للشركات التي أعادت التأمين لدى الشركة " تأمين وارد " وفيما يلي المعالجة المحاسبية لها:

أ. إثباتات استحقاق عمولة إعادة التأمين الوارد

المدين	دائن	البيان	المبلغ	المبلغ
ح/6095	ح/4001		Xxx	xxx

ب. إثباتات سداد عمولة إعادة التأمين الوارد

المدين	دائن	البيان	المبلغ	المبلغ
ح/4001	ح/512 أو ح/53		Xxx	xxx

* عمولة وسطاء التأمين: وهي العمولات التي تدفعها الشركة إلى وسطاء التأمين مقابل توسطهم في إبرام الوثائق بين المؤمن والمؤمن لهم ، وفيما يلي المعالجة المحاسبية لهما:

أ. إثباتات استحقاق عمولة وسطاء التأمين

المدين	دائن	البيان	المبلغ	المبلغ
ح/65	ح/410		Xxx	xxx

ب. إثباتات سداد عمولة وسطاء التأمين

المدين	دائن	البيان	المبلغ	المبلغ
ح/410	ح/512 أو ح/53		Xxx	xxx

3.2. المعالجة المحاسبية للمخصصات بإستثناء المتعلقة بالمخصصات الفنية: وهي:

* مخصص انخفاض أسعار الأوراق المالية: ويكون في حالة انخفاض القيمة السوقية لها ويعالج محاسبيا على النحو التالي:

المدین	دائن	البيان	المبلغ	المبلغ
ح/686	ح/296		Xxx	xxx

* مخصص الديون المشكوك في تحصيلها :ليعبر عن المبالغ المستحقة على المؤمن لهم ومعيدي التأمين،
ويعالج محاسبيا كما يلي:

المدین	دائن	البيان	المبلغ	المبلغ
ح/685	ح/491		Xxx	xxx

المبحث الثالث: الدراسات السابقة والقيمة المضافة

سنحاول من خلال هذا المبحث التطرق إلى بعض الدراسات السابقة التي على علاقة بموضوع الدراسة.

المطلب الأول: عرض الدراسات السابقة

✘ حساني حسين، دور توحيد المعايير المحاسبية في تقييم أداء مؤسسات التأمين الجزائرية والرفع من تنافسيتها، - ملتقى وطني حول: معايير المحاسبة الدولية والمؤسسة الاقتصادية الجزائرية - متطلبات التوافق والتطبيق، المركز الجامعي سوق أهراس، 25-26 ماي 2010.

هدفت الدراسة إلى التعرف على تأثير خصوصية الصناعة التأمينية على نظام المعلومات المحاسبية لمؤسسات التأمين، ومتطلبات توافق مؤسسات التأمين الجزائرية مع المعايير المحاسبية الدولية. من بين ما توصلت إليه الدراسة: إن توحيد المعايير المحاسبية لمختلف الصناعات، يعد عنصراً أساسياً في ترشيد استخدام الموارد المالية، المادية والبشرية لما يوفره هذا التوحيد من بيانات ذات مصداقية قابلة للمقارنة عن أداء تلك الوحدات في مختلف مراحلها، إضافة إلى كون توحيد المعايير المحاسبية من بين أهم المداخل لتعزيز تنافسية المؤسسة وبذلك تحقيق تنمية البلاد.

✘ صافي فلوح، عيسى هاشم حسن، محاسبة القيمة العادلة في شركات التأمين (دراسة تطبيقية)، مجلة جامعة تشرين للبحوث والدراسات العلمية، سلسلة العلوم الاقتصادية والقانونية، المجلد (33)، العدد (1)، سورية، 2011.

يتلخص هدف البحث في التعرف على مفهوم القيمة العادلة وأهمية التقييم العادل لأصول والتزامات شركات التأمين، والمشاكل والصعوبات التي تواجه تطبيقه، ودراسة واقع هذا التقييم في شركات التأمين السورية في ظل إلزام الشركات المدرجة منها في سوق الأوراق والأسهم المالية السورية على اعتماد معايير المحاسبة الدولية. من بين ما توصلت إليه الدراسة: إن استخدام مفهوم القيمة العادلة في تقييم الأصول والالتزامات عموماً، وأصول والتزامات عقود التأمين خصوصاً يقدم مزايا ومنافع كبيرة تؤهله ليكون أساس القياس الأكثر قبولاً واستخداماً في العالم.

✘ سحنون بونعجة، نبيل بوفليح، محاسبة شركات التأمين من منظور معايير المحاسبة الدولية، الملتقى الدولي السابع حول "الصناعة التأمينية، الواقع العملي وآفاق التطوير - تجارب الدول -"، جامعة حسينية بن بوعلي بالشلف، يومي 03-04 ديسمبر 2012.

هدفت الدراسة إلى التعرف على أهم المعايير المحاسبية الدولية التي تتأثر بها شركات التأمين. وخلصت الدراسة إلى أن الجهود الدولية في إصدار معيار محاسبي استرشادي لصالح شركات التأمين تكالفت بالنجاح في سنة 2005 بإصدار المعيار IFRS 4، إلى أنه اتضح بعد ذلك أن هذا المعيار يكرس تطبيق المعايير الوطنية، مما تطلب تنسيق الجهود لإصدار المرحلة الثانية من المعيار IFRS 4، والذي تميز بوضع قواعد تقييم

الالتزامات الخاصة بشركات التأمين، والمستمدة من أهم التطبيقات المحاسبية الموجودة بين المرجعيتين الأوروبية والأنكلوسكسونية.

× دراسة طبائية سليمة، دور محاسبة شركات التأمين في اتخاذ القرارات وفق معايير الإبلاغ المالي الدولية

- دراسة حالة الشركات الجزائرية للتأمين -، أطروحة دكتوراه، جامعة سطيف 1، 2013-2014.

حيث هدفت الدراسة إلى معرفة مقدرة البنية المالية لشركات التأمين الجزائرية على تطبيق الإطار النظري للمحاسبة المالية وفقا لمجلس معايير المحاسبة الدولية، والاطلاع على واقع شركات التأمين في الجزائر بشكل عام ومعرفة بنيتها المالية بشكل خاص؛

من بين ما توصلت إليه الدراسة: ينطبق معيار الإبلاغ المالي الدولي رقم 4 على كافة عقود التأمين بما فيها عقود إعادة التأمين التي تقوم شركة التأمين بإصدارها وعقود إعادة التأمين التي تحوزها، باستثناء العقود التي تخضع لمعايير دولية أخرى.

× دراسة طابيلب فاتح، محاسبة شركات التأمين في ظل المعايير المحاسبية الدولية - دراسة حالة الشركة

الجزائرية للتأمين وإعادة التأمين CAAR - 2012، مذكرة ماجستير، جامعة أحمد بوقرة بومرداس،

2014-2015.

هدفت الدراسة إلى استعراض معايير المحاسبة الدولية التي تتأثر بها شركات التأمين والتعرف على مختلف العناصر التي تتناولها، وإبراز أهميتها في زيادة الإفصاح المحاسبي، والإطلاع على مختلف التعديلات التي حدثت على النظام المحاسبي المالي ليتوافق مع قطاع التأمينات، وما مدى توافقها مع المعايير المحاسبية الدولية. من بين ما توصلت إليه الدراسة: يسمح تطبيق معايير المحاسبة الدولية في شركات التأمين بتوفير معلومة مالية شفافة موثوق بها ومعبرة فعلا عن الوضعية المالية، وبالإفصاح عن الحد الأدنى من المعلومات الضرورية لجميع الأطراف لاتخاذ القرارات اللازمة.

المطلب الثاني: القيمة المضافة للدراسة الحالية

بغرض الكشف عن أهم أوجه الشبه والاختلاف بين الدراسة الحالية والدراسات السابقة ذات الصلة بالموضوع

قمت بإعداد جدول لتوضيح هذه المقارنة ثم بيان القيمة المضافة للبحث الحالي كما يلي:

أولا: مقارنة الدراسة الحالية مع الدراسات السابقة.

يوضح الجدول التالي أهم أوجه التشابه والاختلاف بين الدراسة الحالية والدراسات السابقة.

جدول رقم (1-1) أوجه التشابه والاختلاف بين الدراسة الحالية والدراسات السابقة

دراسة	أوجه التشابه	أوجه الاختلاف
حساني حسين 2010	تناول موضوع توحيد المعايير المحاسبية في تقييم أداء مؤسسات التأمين	مكان الدراسة: سوق أهراس الاختلاف في المتغير المستقل: نظم المعلومات المحاسبية
صافي فلوح 2011	عنصر محاسبة القيمة العادلة في شركات التأمين	مكان الدراسة: سوريا الاختلاف في المتغير المستقل: نظم المعلومات المحاسبية
سحنون بونعجة، نبيل بوفليح 2012	تناول موضوع محاسبة شركات التأمين من منظور معايير المحاسبة الدولية	مكان الدراسة: الشلف الاختلاف في المتغير المستقل: نظم المعلومات المحاسبية
طبايبي سليمة 2014/2013	تناول موضوع محاسبة شركات التأمين في اتخاذ القرارات	مكان الدراسة: سطيف الاختلاف في المتغير الثاني: اتخاذ القرارات
طايلب فاتح 2015/2014	تناول موضوع محاسبة شركات التأمين في ظل المعايير المحاسبية الدولية	مكان الدراسة: بومرداس درس الظاهرة لكن في ظل المعايير الدولية

المصدر: من إعداد الطلبة بالاعتماد على الدراسات السابقة

ثانيا: ما يميز الدراسة الحالية عن الدراسات السابقة

تظهر القيمة المضافة لبحثنا هذا والمتمثل في موضوع التسجيل المحاسبي لعمليات شركات التأمين، هو أننا أسقطنا المفاهيم والأسس النظرية حول هذا الموضوع على واقعنا التطبيقي على مستوى المؤسسة الوطنية للتأمين- بعين الدفلى-، والتي قمنا فيها خلال فترة تربصنا بمحاولة إجراء دراسة ميدانية حول الموضوع. وما يميز هذه الدراسة عن الدراسات السابقة يمكن إيجازه فيما يلي:

(1) من حيث بيئة الدراسة: تمت الدراسات السابقة في بعض ولايات التراب الوطني، في حين تم انجاز الدراسة الحالية في الغرب بولاية عين الدفلى على مستوى المؤسسة الوطنية للتأمين-عين الدفلى-.

(2) من حيث هدف الدراسة: اختلفت اتجاهات الباحثين في الدراسات السابقة، حيث كانت تهدف تارة إلى بيان اثر متغير على آخر وتارة أخرى التركيز على عنصر من عناصر البحث. بينما تتطلع دراسة الحالية إلى التعرف على كيفية التسجيل المحاسبي لعمليات شركات التأمين بالمؤسسة الوطنية للتأمين.

من حيث منهجية الدراسة: يمكن اعتبار الدراسة الحالية دراسة استطلاعية، تحليلية لكونها تحلل وثائق من المؤسسة محل الدراسة لمعرفة كيفية التسجيل المحاسبي لعمليات شركات التأمين.

خلاصة الفصل

حاولنا من خلال هذا الفصل توضيح نظام المعلومات المحاسبي في شركات التأمين باعتباره القلب النابض لنظام المعلومات المؤسسة، وللقوائم المالية من دور كبير وأساسي ساهم في تحسين أداء المؤسسة واكتشاف الانحرافات وذلك من خلال ثلاث مباحث:

- المبحث الأول: تطرقنا فيه إلى إعطاء مفاهيم أساسية حول نظام المعلومات المحاسبي،
- المبحث الثاني: تم التطرق فيه إلى التأمين وخصوصية المحاسبة في شركات التأمين،
- المبحث الثالث: الدراسات السابقة التي من خلالها وضحنا مختلف النقاط المشتركة والمختلفة بين الدراسات السالفة الذكر والدراسة الحالية.

الفصل الثاني:

دراسة ميدانية على مستوى

المؤسسة الوطنية للتأمين

تمهيد:

مر قطاع التأمين في الجزائر بعد الاستقلال بعدة مراحل، حيث تميزت كل مرحلة من المراحل بإصدار مجموعة من القوانين والمراسيم التنظيمية، وتعد مرحلة الانفتاح وتحرير السوق بمثابة ثورة إصلاحية تميزت بإصدار المرسوم التنفيذي رقم 07/95 المؤرخ في 25 جانفي 1995، والذي تم بموجبه إلغاء الاحتكار، وبذلك تم فتح السوق أمام المتعاملين الخواص المحليين وأمام الشركات الأجنبية، مما زاد من المنافسة في هذا القطاع وحسن من الخدمات التأمينية المقدمة للزبون الجزائري، وأصبح الهدف الأساسي لكل شركة تأمين هو البقاء والاستمرارية.

أما في المجال المحاسبي فقد تميزت هذه المرحلة بإصدار القانون 11/07 المؤرخ في 25 نوفمبر 2007 والمتضمن النظام المحاسبي المالي والذي تم تكييفه بموجب الإشعار رقم 89 المؤرخ في 10 مارس 2011 ليتماشى وخصائص قطاع التأمينات.

وبعدما تطرقنا في الفصل الأول إلى المفاهيم النظرية حول التسجيل المحاسبي لشركات التأمين، فقد تم اختيار الشركة الوطنية للتأمين لإجراء الدراسة التطبيقية، وهذا نظرا لكونها أهم وأكبر شركة ناشطة في مجال التأمين في السوق الجزائرية.

وعليه قمنا بتقسيم هذا الفصل إلى مبحثين كما يلي:

× المبحث الأول: نبذة عن الشركة الوطنية للتأمين SAA؛

× المبحث الثاني: المعالجات المحاسبية على مستوى الشركة الوطنية للتأمين

المبحث الأول: نبذة عن الشركة الوطنية للتأمين SAA

تعتبر الشركة الوطنية للتأمين من أهم شركات التأمين في الجزائر، وهي تستحوذ على أكبر نسبة في سوق التأمينات الجزائرية، من خلال عرضها لخدمات تأمينية متنوعة، ولهذا سنتناول في هذا المبحث نشأة وتعريف الشركة الوطنية للتأمين ثم نظرة عن المديرية الجهوية بعين الدفلى.

المطلب الأول: نشأة وتعريف الشركة الوطنية للتأمين SAA

تعتبر الشركة الوطنية للتأمين من أولى شركات التأمين التي تأسست بعد الاستقلال، وهذا بعد أن كان التأمين في الجزائر يخضع لقانون التأمين الفرنسي، ومنذ نشأتها حافظت على مركزها الريادي بين شركات التأمين الناشطة في السوق الوطنية.

1. نشأة الشركة الوطنية للتأمين SAA

أنشأت الشركة الوطنية للتأمين بعد الاستقلال بمقتضى قرار الاعتماد الصادر بتاريخ 12 ديسمبر 1963، برأسمال مختلط بين الجزائر ومصر (61% للجزائر 39% لمصر)، وعرفت في البداية باسم الشركة الجزائرية للتأمين، وكان الغرض من إنشائها هو التكفل بالوضع الصعبة، وسد الفراغ الذي تركته الشركات الأجنبية التي تراجعت على إجراء التأمين في ظل السيادة الوطنية، بدأت الشركة الجزائرية للتأمين في ممارسة نشاطها في فيفري 1964، وفي 27/05/1966 صدر الأمر رقم 127/66 والذي بموجبه تم تأمين الشركة، وفي سنة 1989 تم تغيير تسمية الشركة إلى الشركة الوطنية للتأمين مع الاحتفاظ بنفس الرمز SAA.

2. تعريف الشركة الوطنية للتأمين SAA**× الشكل القانوني للشركة الوطنية للتأمين (SAA)**

الشركة الوطنية للتأمين هي مؤسسة عمومية اقتصادية ذات أسهم (EPE/SPA) ذات رأسمال اجتماعي يقدر بـ 30 مليار دج، وهي تحتل المرتبة الأولى بين شركات التأمين الناشطة في الجزائر حيث تستحوذ على نسبة 22,5% من السوق، ويقع المقر الحالي للشركة في حي الأعمال باب الزوار العاصمة.

× الهيكل التنظيمي للشركة الوطنية للتأمين: تنقسم الشركة إلى ثلاث مستويات لكل مستوى هيكل تنظيمي خاص به.

أ. المستوى الأول "المديرية العامة": وهي تقوم برسم السياسة العامة للشركة والسهر على تحقيق الأهداف المسطرة مع توظيف الأموال المتاحة بما يعود بأفضل العوائد على الشركة، كما تقوم بالإشراف والرقابة على عمل المديريات الجهوية والوكالات والوكلاء العامون ومكاتب بنك التأمين، وهذا لضمان أفضل استغلال للموارد المتاحة .

ب. المستوى الثاني "المديريات الجهوية": تتكون الشركة من 15 مديرية جهوية وهي عبارة عن وحدات اقتصادية مستقلة نسبيا، وهي تقوم بالإشراف والرقابة على عمل الوكالات والوكلاء العامون وفروع بنك التأمين التابعة لها.

ت. المستوى الثالث "الوكالات": وهي المكلفة بالاتصال المباشر مع الزبائن (أنظر الملحق رقم 04).

× مساهمات الشركة الوطنية للتأمين (SAA)

تساهم الشركة الوطنية للتأمين في رأس مال عدة شركات تتوزع حسب الجدول التالي:

الجدول رقم (1-2): مساهمات الشركة الوطنية للتأمين لسنة 2016 (الوحدة: 1 دج)

الشركات	قيمة المساهمة
شركة الاستثمارات الفندقية	2.961.000.000,00
الشركة الجزائرية للخبرة	450.000.000,00
شركة إعادة التمويل الرهني	250.000.000,00
شركة ضمان القروض العقارية	101.400.000,00
مكتب Unifie	1.000.000,00
شركة ضمان الصادرات	168.000.000,00
شركة الاستثمار المالي	40.000.000,00
شركة وثائق التأمين	5.000.000,00
المعهد الجزائري للدراسات العليا في المالية	3.344.419,20
التأمين العقاري	258.592.670,00
الشركة الإفريقية لإعادة التأمين	410.183.556,86
شركة ألفا	17.000.000,00
الاوراسي	27.000,00
المدرسة العليا للتأمينات	2.000.000,00
شركة التأمين الاحتياط والصحة	340.000.000,00
مجموع المشاركات	5.007.547.646,06

المصدر: من إعداد الطالبين بالاعتماد على وثائق داخلية من الشركة الوطنية للتأمين "مديرية المحاسبة".

× الشبكة التجارية: تقوم الشركة الوطنية للتأمين بتسويق كل المنتجات التأمينية باستثناء التأمين على الأشخاص

التي تم التخلي عنها لصالح شركة التأمين الاحتياط والصحة (SAPS)، وهي تتكون من أكبر شبكة توزيع بين

شركات التأمين الناشطة في الجزائر، حيث تتكون الشبكة التوزيعية المكلفة بتوزيع المنتج التأميني من 293

وكالة مباشرة و210 وكيل معتمد و20 سمسارا و147 مكتب بنك التأمين (من خلال اتفاقيات مبرمة مع

ثلاثة بنوك هي BADR، BDL وBNA)، تشرف عليها 15 مديرية جهوية موزعة عبر كامل التراب الوطني.

الجدول رقم (2-2): المديرية الجهوية التابعة للشركة الوطنية للتأمين

الرمز	المديرية الجهوية	الرمز	المديرية الجهوية
11	الجزائر 01	25	تلمسان
12	الجزائر 02	26	قسنطينة
13	الجزائر 03	27	عنابه
16	موزاية	28	سطيف
20	تيزي وزو	29	باتنة
21	وهران	33	ورقلة
23	غيليزان	34	بشار
24	سيدي بالعباس		

المصدر: وثائق خاصة من الشركة الوطنية للتأمين "مديرية المحاسبة".

المطلب الثاني: نظام المعلومات المحاسبي للشركة الوطنية للتأمين SAA

لقد بدأت الشركة الوطنية للتأمين في استخدام النظام المعلوماتي الجديد المعروف تحت اسم (ORASS)، والذي عوض النظام المعلوماتي القديم المسمى (EL BASSIT) وذلك بسبب محدودية النظام القديم، وقد استخدم النظام الجديد بداية من 2005 لإصدار عقود التأمين الخاصة بالسيارات فقط، لكنه عرف عدت عمليات تحديث حتى أصبح يتم إصدار كل عقود التأمين من خلاله، كما يتم تسوية كل ملفات الحوادث، وبداية من سنة 2010 تم استخدامه في تسجيل العمليات المحاسبية واستخراج القوائم المالية، وقد كان في البداية يتم تسجيل كل العمليات يدويا حيث يقوم المحاسب انطلاقا من الجداول المستخرجة من هذا النظام والمتعلقة بالإنتاج أو الحوادث بتسجيل العمليات المحاسبية، ونتيجة لعمليات التحديث أصبح تسجيل العمليات المتعلقة بالإنتاج وتحصيل مستحقاتها وتسوية الملفات يتم آليا، من خلال تحديد الفترة الزمنية والقيام بعملية التحيين ليتم الحصول على القيود المحاسبية المناسبة بطريقة آلية ودون تدخل للعامل البشري، ويقتصر دور المحاسب في التأكد من صحة التسجيلات والإبلاغ عن أي خلل في التسجيل الآلي إضافة إلى تسجيل العمليات المختلفة الأخرى، ويتم تسجيل القيود في يوميات مساعدة من خلال التسجيل الآلي أو من خلال التسجيل اليدوي بالاستناد على الوثائق الثبوتية الضرورية لإجراء القيود المحاسبية المختلفة، كما أن هناك دفاتر وسجلات يتم مسكها من طرف شركات التأمين وهي محددة من خلال القوانين والتشريعات المنظمة للمهنة.

✘ **المستندات:** تتمثل المستندات في جميع الوثائق الداخلية (التي تصدرها الوكالة) أو الخارجية، وهي تستخدم

لتقييد وإثبات العمليات المالية، ونذكر من هذه الوثائق المرفقة:

• الوثائق الثبوتية لعملية الإنتاج والتي تتمثل في:

- وثائق الأقساط الكلية الصادرة؛ وثائق تسديد الأقساط بشيك؛ وثائق تسديد الأقساط نقدا؛ وثائق الاستفادة من الدفع الآجل؛ وثائق الإلغاءات؛

• الوثائق الثبوتية لعملية التعويض عن الأضرار والتي تتمثل في:

- وثيقة التصريح بالحادث؛
 - وثيقة الأمر بمعاينة الأضرار؛
 - وثيقة إثبات الأضرار؛
 - وثيقة كشف التعويض؛
 - وثيقة الأمر بالتعويض؛
 - وثيقة مخالصة التعويض؛
 - وثيقة الطعون المقدمة؛
 - وثيقة تحصيل مبلغ الطعون المقدمة؛
 - وثيقة الطعون المستلمة؛
 - وثيقة تسوية الطعون المستلمة.
- كما يجب تسجيل كل العمليات الأخرى مثل النفقات العامة (فواتير الكهرباء، الماء والهاتف، مصاريف الإيجار، الضرائب والرسوم، الرواتب والأجور) من خلال الوثائق الثبوتية الخاصة بها.

× الدفاتر والسجلات واليوميات المساعدة

أ. الدفاتر والسجلات القانونية

تطبيقاً لأحكام المادة 225 من الأمر 07/95 المؤرخ في 25 جانفي 1995 المتعلق بالتأمينات، فإن شركات التأمين ملزمة بمسك السجلات التالية:

- دفتر اليومية الذي يتضمن ترحيل الحصيلة الدورية لمختلف العمليات؛
 - دفتر الأستاذ العام الذي يتضمن بشكل منتظم كل الحسابات؛
 - دفتر ميزان المراجعة الفصلي الذي يعطي ملخصاً إجمالياً في نهاية كل فصل لأرصدة الحسابات المفتوحة في دفتر الأستاذ؛
 - دفاتر الصندوق، البنك والحساب الجاري البريدي؛
 - دفتر الجرد الدائم الخاص بالمنقولات والعقارات والسندات؛
 - دفتر الجرد السنوي.
- كما تقوم شركات التأمين وشركات إعادة التأمين بمسك السجلات التالية:
- سجل العقود الذي يتضمن كل عقود التأمين؛
 - سجل الأضرار المسجلة؛
 - سجل عمليات إعادة التأمين؛

- تسجل عمليات التأمين المشترك التي تتم مباشرة أو عن طريق وسيط مجمع شركات تأمين حسب ترتيب زمني مع توضيح ما يلي:

✓ حصة الشركة؛

✓ اسم الشركة المشاركة.

ب. اليوميات المساعدة:

يتم تسجيل كل العمليات المختلفة في إحدى اليوميات التالية:

- 000 يومية الافتتاح: تضم عمليات الافتتاح في بداية السنة المالية؛
- 414 يومية الدفع المؤجل؛
- 511 يومية التحصيل بشيك
- 512 يومية البنك BEA؛
- 513 يومية البنك CPA؛
- 514 يومية البنك BNA؛
- 515 يومية البنك BADRE؛
- 516 يومية البنك BDL؛
- 517 يومية البنك CNEP؛
- 518 يومية CCP؛
- 519 يومية الخزينة؛
- 530 يومية الصندوق؛
- 600 يومية التعويضات؛
- 610 يومية المشتريات؛
- 620 يومية العمولات؛
- 630 يومية الرواتب والأجور؛
- 700 يومية الإنتاج؛
- 800 يومية العمليات المختلفة؛
- 900 يومية عمليات الجرد؛
- 901 يومية إعادة التأمين.

× دليل الحسابات: تطبق الشركة الوطنية للتأمين النظام المحاسبي المالي الخاص بهذا القطاع وفق الإشعار رقم

89 الصادر بتاريخ 10 مارس 2011.

المبحث الثاني: المعالجات المحاسبية على مستوى الشركة الوطنية للتأمين

سنتطرق من خلال هذا المبحث إلى التسجيل المحاسبي لبعض العمليات المتعلقة بنشاط التأمين والتي تقوم بها الشركة الوطنية للتأمين، كما سنتطرق إلى بعض العمليات المتعلقة بنشاط إعادة التأمين.

المطلب الأول: التسجيل المحاسبي لبعض العمليات التي تقوم بها الشركة الوطنية للتأمين

1- تسجيل عمليات التأمين

1-1- إصدار عقد تأمين السيارات

بتاريخ 2018/10/20 تقدم أحد الزبائن إلى الوكالة قصد تأمين سيارته، وبعد تقديمه لمختلف الوثائق والمعلومات الضرورية تم الاتفاق على شروط عقد التأمين، وتم إصدار عقد التأمين.

يتم تسجيل هذا العقد محاسبيا كما يلي:

حساب مدين	حساب دائن	البيان	مبلغ مدين	مبلغ دائن
4111000000		المؤمن لهم	148.479,50	
	7000001110	الأقساط الصادرة تأمين السيارات		123.763,25
	7003001110	تكلفة وثيقة التأمين		200,00
	4450100000	T.V.A على الأقساط الصادرة		21.061,43
	4431100000	صندوق ضمان السيارات F.G.A		64,82
	4427100000	حقوق طابع الحجم D.T.D		40,00
	4427200000	حقوق الطابع التدريجي D.T.G		3.350,00
		تسجيل عملية إصدار عقد التأمين رقم 1100015241/1708		
		المجموع	148.479,50	148.479,50

1-2- إصدار عقد تأمين النقل بالمركبات

بتاريخ 2018/01/30 تقدم أحد الزبائن إلى الوكالة قصد اكتتاب عقد تأمين النقل بالمركبات، وبعد تقديمه لمختلف الوثائق والمعلومات الضرورية تم الاتفاق على شروط عقد التأمين، وتم إصدار عقد التأمين.

يتم تسجيل هذا العقد محاسبيا كما يلي:

حساب مدين	حساب دائن	البيان	مبلغ مدين	مبلغ دائن
4111000000		المؤمن لهم	3.229,20	
	7000003111	الأقساط الصادرة تأمين النقل بالمركبات		2.630,00
	7003003111	تكلفة وثيقة التأمين		50,00
	4450100000	T.V.A على الأقساط الصادرة		509,20

40,00		حقوق طابع الحجم D.T.D تسجيل عملية إصدار عقد التأمين رقم 3111000367/1708	4427100000	
3.229,20	3.229,20	المجموع		

1-3- إصدار عقد تأمين المسؤولية المدنية للمحامين الموثقين والمحضرين القضائيين

بتاريخ 2018/01/30 تقدم أحد المحامين إلى الوكالة قصد اكتتاب عقد تأمين المسؤولية المدنية، وبعد تقديمه لمختلف الوثائق والمعلومات الضرورية تم الاتفاق على شروط عقد التأمين، وتم إصدار عقد التأمين .

يتم تسجيل هذا العقد محاسبيا كما يلي:

حساب مدين	حساب دائن	البيان	مبلغ مدين	مبلغ دائن
4111000000		المؤمن لهم	3.050,59	
	7000001422	الأقساط الصادرة تأمين المسؤولية المدنية		2.279,91
	7003001422	تكلفة وثيقة التأمين		250,00
	4450100000	T.V.A على الأقساط الصادرة		480,68
	4427100000	حقوق طابع الحجم D.T.D		40,00
		تسجيل عملية إصدار عقد التأمين رقم 1422000018/1708		
		المجموع	3.050,59	3.050,59

1-4- تكوين مؤونة الأقساط المؤجلة

يتم تكوين مؤونة الأقساط المؤجلة بمبلغ قسط التأمين الخاص بالسنوات القادمة والتي تشملها التغطية بعقد التأمين، حيث أن فترة العقد رقم 1422000018/1708 تمتد من تاريخ 2018/01/31 إلى غاية 2019/01/30، والمبلغ الصافي لعقد التأمين 2.279,91 دج، حيث أن عقد التأمين يشمل 30 يوم من سنة 2019، وعليه يتم ترحيل مبلغ قسط التأمين الخاص بسنة 2019 من خلال الطريقة الثلاثية.

$$2.279,91 \text{ دج} \longleftarrow 365 \text{ يوم}$$

$$*X \longleftarrow 30 \text{ يوم}$$

$$365 / (30 * 2.279,91) = X$$

$$X = 187,39 \text{ دج}$$

* X تمثل مبلغ القسط الصافي الخاص بالسنة ن+1، وهو المبلغ الذي يتم ترحيله إلى السنة ن+1.

يتم تسجيل هذه المؤونة من خلال جدول الأقساط المكتتبه ليوم إجراء عقد التأمين .

حساب مدين	حساب دائن	البيان	مبلغ مدين	مبلغ دائن
7150001422	3000001422	إشتراكات مؤجلة مؤونات تقنية لعملية مباشرة التأمين على الأضرار - المسؤولية المدنية - تسجيل عملية تكوين المؤونة لعقد التأمين رقم 1422000018/1708	187,39	187,39
		المجموع	187,39	187,39

بتاريخ 2019/01/01 سيتم إدراج مؤونة الأقساط المؤجلة ضمن إيرادات سنة 2019 من خلال القيد التالي:

حساب مدين	حساب دائن	البيان	مبلغ مدين	مبلغ دائن
3000001422	7100001422	مؤونات تقنية لعملية مباشرة التأمين على الأضرار - المسؤولية المدنية - الأقساط المرحلة من السنوات السابقة تسجيل عملية الدفع الآجل للعقد رقم 3111000367/1708	187,39	187,39
		المجموع	187,39	187,39

1-5- في حالة بقاء قسط التأمين على الحساب

في حال عدم تسديد الزبون للمبلغ المستحق جراء عقد التأمين فيتم تسجيل القيد التالي:

حساب مدين	حساب دائن	البيان	مبلغ مدين	مبلغ دائن
4111400000	4111000000	المؤمن لهم - أقساط مؤجلة - المؤمن لهم تسجيل عملية الدفع الآجل للعقد رقم 3111000367/1708	3.229,20	3.229,20
		المجموع	3.229,20	3.229,20

1-6- في حالة تسديد قيمة قسط التأمين بشيك بنكي

في حال تسديد الزبون مبلغ قسط التأمين عن طريق شيك فيتم تسجيل القيد التالي:

حساب مدين	حساب دائن	البيان	مبلغ مدين	مبلغ دائن
5112200000	4111000000	شيكات محولة للتحويل المؤمن لهم تسجيل عملية تحصيل عن طريق شيك للعقد رقم 1422000018/1708	3.050,59	3.050,59
		المجموع	3.050,59	3.050,59

1-7- تحصيل قيمة الشيك

عند تحصيل قيمة الشيك يتم تسجيل القيد التالي:

حساب مدين	حساب دائن	البيان	مبلغ مدين	مبلغ دائن
5120200000	5112200000	شيكات محولة للتحويل شيكات محولة للتحويل تسجيل عملية تحصيل عن طريق شيك للعقد رقم 1422000018/1708	3.050,59	3.050,59
		المجموع	3.050,59	3.050,59

1-8- في حالة التسديد نقدا

بتاريخ 20/10/2016 وبعد قيام المؤمن له باكتتاب عقد التأمين رقم 1100015241/1708 قام بتسديد مستحقات العقد نقدا، ليقوم أمين الصندوق بتسجيل العملية واستخراج وصل تحصيل للمستحقات المترتبة عن العقد الذي يحمل الرقم 17080052718، ومن خلال هذا الوصل يقوم المحاسب بتسجيل القيد التالي:

حساب مدين	حساب دائن	البيان	مبلغ مدين	مبلغ دائن
5300000000	4111000000	الصندوق المؤمن لهم تسجيل عملية استلام مبلغ العقد رقم 1100015241/1708	148.479,50	148.479,50
		المجموع	148.479,50	148.479,50

1-9- عند تحويل الأموال من الصندوق إلى البنك

بتاريخ 2018/01/30 قدر المبلغ المحصل نقدا بـ 211.480,88 دج ، وقد قام أمين الصندوق بتحويل مبلغ 205.324,58 دج إلى البنك، وهي تمثل جزءا من المبلغ المحصل ليوم 2018/01/30، أما المبلغ المتبقي والمقدر بـ 6.156,30 دج فحول إلى البنك يوم 2018/01/31، وقام محاسب الوكالة بتسجيل قيد تحويل الأموال إلى البنك من خلال تسجيل القيد التالي:

حساب مدين	حساب دائن	البيان	مبلغ مدين	مبلغ دائن
5810000000	5300000000	تحويلات الأموال BEA البنك تسجيل عملية تحويل الأموال من الصندوق إلى البنك	205.324,58	205.324,58
		المجموع	205.324,58	205.324,58

1-10- قيد دخول الأموال المحولة إلى الحساب البنكي

بعد الحصول على وصل تحويل المبلغ إلى الحساب البنكي (أنظر الملحق رقم 11)، يسجل القيد التالي:

حساب مدين	حساب دائن	البيان	مبلغ مدين	مبلغ دائن
5120200000	5810000000	البنك BEA تحويلات الأموال تسجيل عملية دخول الأموال إلى البنك	205.324,58	205.324,58
		المجموع	205.324,58	205.324,58

1-11- حالة الإلغاء الجزئي لعقد التأمين

بتاريخ 2016/11/06 تقدم المؤمن الحامل لعقد التأمين رقم 1100015241/1708 قصد توقيف عقد التأمين بسبب قيامه ببيع السيارة المؤمنة لدى الشركة الوطنية للتأمين، وقد دفع مبلغ 100 دج نظير إيقاف سريان العقد، وتم تسجيلها وفق القيد التالي:

حساب مدين	حساب دائن	البيان	مبلغ مدين	مبلغ دائن
4111000000		المؤمن لهم	100,00	
	7003001110	تكلفة وثيقة التأمين		50,00
	4450100000	T.V.A على الأقساط الصادرة		8,50
	4431100000	صندوق ضمان السيارات F.G.A		1,50
	4427100000	حقوق طابع الحجم D.T.D		40,00

		تسجيل عملية الإيقاف لعقد التأمين رقم 1100015241/1708		
100,00	100,00	المجموع		

بتاريخ 2017/03/07 تقدم المؤمن الحامل لعقد التأمين رقم 1100015241/1708 قصد تغيير العقد من السيارة التي قام ببيعها إلى سيارة أخرى ونظرا لقيمة السيارة المتنازل عنها المرتفعة مقارنة بالسيارة المقتناة فإن ملحق عقد التأمين الذي يتم بموجبه تحويل تغطية عقد التأمين إلى السيارة المقتناة، يظهر بأن الشركة مدينة للمؤمن بجزء من المبلغ الذي سبق له دفعه، وبناء على ذلك يقوم المحاسب بتسجيل القيد التالي:

حساب مدين	حساب دائن	البيان	مبلغ مدين	مبلغ دائن
7009001110		الأقساط الملغاة	71.727,33	
4451100000		T.V.A على الأقساط الصادرة	12.089,19	
4431100000		صندوق ضمان السيارات F.G.A	4,11	
	7003001110	تكلفة وثيقة التأمين		100,00
	4427100000	حقوق طابع الحجم D.T.D		40,00
	4427200000	حقوق الطابع التدريجي D.T.G		3.350,00
	4195200000	استردادات مقبولة		80.330,63
		تسجيل قيد الاسترداد الجزئي لعقد التأمين رقم 1100015241/1708		
		المجموع	83.820,63	83.820,63

1-12 - تسديد مستحقات الأقساط الملغاة

بعد حصول المؤمن على مقابل الجزء الملغى من القسط يتم تسجيل القيد التالي:

حساب مدين	حساب دائن	البيان	مبلغ مدين	مبلغ دائن
4195200000		استردادات مقبولة	80.330,63	
	5120200000	البنك BEA		80.330,63
		تسجيل عملية تسديد الاسترداد على عقد التأمين رقم 1100015241/1708		
		المجموع	80.330,63	80.330,63

1-13- حالة تعرض المؤمن لحادث

في حالة تعرض المؤمن لخطر فإن شركة التأمين تلتزم بدفع التعويض عن الضرر المغطى بعقد التأمين.

بتاريخ 2018/03/19 تعرض أحد المؤمنين لدى الشركة الوطنية للتأمين وكالة خميس مليانة لحادث مرور مادي، وبتاريخ 2018/03/20 تقدم إلى الوكالة قصد التبليغ عن الحادث الذي تعرض له، فقدمت له وثيقة معاينة ودية لحادث سيارة للتصريح بظروف الحادث، وبناء على ذلك تم إصدار أمر بخدمة إلى خبير السيارات لتحديد وتقييم الأضرار التي لحقت بالسيارة، وبعد قيام خبير السيارات بمعاينة المركبة يقوم بإعداد محضر معاينة الذي يحدد فيه قيمة الأضرار التي لحقت بالمركبة، كما يقوم بإعداد فاتورة أتعاب، وبتاريخ 2018/03/28 تم تسديد فاتورة أتعاب الخبير (مركز الخبرة بشلف)، عن طريق شيك بنكي رقم 7282347 صادر عن بنك الجزائر الخارجي، وتتم المعالجة المحاسبية كما يلي:

حساب مدين	حساب دائن	البيان	مبلغ مدين	مبلغ دائن
6006001110		المؤمن لهم	1.860,00	
4456600000		الرسم على القيمة المضافة - مسترجعة -	353,40	
	5120200000	البنك BEA		2.213,40
		تسجيل عملية تسوية أتعاب الخبرة		
		الخاصة بالملف رقم 110074/2018		
		المجموع	2.213,40	2.213,40

أما فيما يخص خسائر المؤمن فإنه بتاريخ 2018/03/27 تم إعداد كشف التعويض والمصادقة عليه من طرف المكلف بتسيير ملفات الحوادث المادية ومدير الوكالة، كما تم إصدار أمر بتسديد مبلغ التعويض، وبتاريخ 2018/03/28 تم تحرير شيك بنكي تحت رقم 7282348 بمبلغ التعويض المستحق للمؤمن وتم إعداد مخالصة التعويض، ويتم تسجيل ما يلي:

حساب مدين	حساب دائن	البيان	مبلغ مدين	مبلغ دائن
6000001110		المطالبات	12.061,36	
	5120200000	البنك BEA		12.061,36
		تسجيل عملية تسوية الملف رقم		
		110074/2018		
		المجموع	12.061,36	12.061,36

1-14- حالة تحصيل الطعون

عند وقوع حادث مرور ويكون المتسبب في الحادث المؤمن الخضم فإن شركة التأمين تقوم بمطالبة شركة التأمين للخضم بتحمل قيمة الأضرار التي تسبب بها سائق المركبة المؤمنة لديها، وبعد قيام شركة التأمين باستلام مبلغ الطعون المسجلة لدى شركة الخضم يتم إعداد وثيقة تحصيل الطعون، ويتم تسجيل القيد التالي:

حساب مدين	حساب دائن	البيان	مبلغ مدين	مبلغ دائن
5112200000	3069000000	شيكات محولة للتحصيل طعون محصلة تسجيل عملية تحصيل الطعون الخاصة بالملف رقم 110134/1708	33.663,67	33.663,67
		المجموع	33.663,67	33.663,67

1-15- حالة الطعون المحصلة لفائدة الشركة

عادة ما يكون مبلغ الطعون المحصلة من طرف الشركة ينقسم إلى قسمين الأول لفائدة الشركة ويتمثل في المبلغ الذي قدم سابقا لفائدة المؤمن، والثاني لفائدة المؤمن وهو المبلغ الذي سيتم دفعه لاحقا، يتم تحديد المبلغ المحصل لفائدة الشركة من خلال جدول الطعون المحصلة، ويتم التسجيل كما يلي:

حساب مدين	حساب دائن	البيان	مبلغ مدين	مبلغ دائن
3069000000	6007001110	طعون محصلة طعون محصلة لفائدة الشركة تسجيل الجزء الخاص من الطعون المحصلة لفائدة الشركة	18.000,00	18.000,00
		المجموع	18.000,00	18.000,00

1-16- حالة الطعون المحصلة لفائدة المؤمن

أما مبلغ الطعون المحصلة لفائدة المؤمن فيسجل كما يلي:

حساب مدين	حساب دائن	البيان	مبلغ مدين	مبلغ دائن
3069000000	4196000000	طعون محصلة طعون محصلة لفائدة المؤمن تسجيل الجزء الخاص من الطعون المحصلة لفائدة المؤمن	15.663,67	15.663,67
		المجموع	15.663,67	15.663,67

1-17- تسديد مبلغ الطعون المحصلة لفائدة المؤمن

عند تسديد مبلغ الطعون المحصلة لفائدة الزبائن يسجل ما يلي:

مبلغ دائن	مبلغ مدين	البيان	حساب دائن	حساب مدين
15.663,67	15.663,67	طعون محصلة لفائدة المؤمن البنك BEA تسجيل عملية تسديد مبلغ الطعون المحصلة لفائدة المؤمن	5120200000	4196000000
15.663,67	15.663,67	المجموع		

1-18- مشاركة المؤمن في الأرباح التقنية

يستفيد المؤمن في بعض فروع التأمين في حال تحقيق الفرع المكتتب فيه نتيجة ايجابية من نسبة مؤوية من الأرباح المحققة لذلك الفرع.

بتاريخ 2017/12/31 تم تسجيل مبلغ مشاركة المؤمن لهم في الأرباح التقنية لسنة 2016 وفق القيد التالي:

مبلغ دائن	مبلغ مدين	البيان	حساب دائن	حساب مدين
29.508,89	29.508,89	مشاركة المؤمن في الأرباح التقنية مشاركة المؤمن في الأرباح التقنية للدفع تشكيل مؤونة المشاركة في الأرباح للدويان الوطني للسقي لسنة 2016	3065000000	6005000000
29.508,89	29.508,89	المجموع		

1-19- تسديد مبلغ مشاركة المؤمن في الأرباح التقنية

بتاريخ 2017/12/31 تم تسديد مبلغ المشاركة في الأرباح التقنية لسنوات 2014-2015 للمؤمن لهم من طرف المديرية الجهوية بموزاية وتم إرسال إلى الوكالة إشعار مدين.

مبلغ دائن	مبلغ مدين	البيان	حساب دائن	حساب مدين
86.743,39	86.743,39	مشاركة المؤمن في الأرباح التقنية للدفع ارتباط ما بين الوحدات تسديد مبلغ المشاركة في الأرباح التقنية لفائدة الديوان الوطني للسقي لسنوات 2015-2014	1850601708	3065000000
86.743,39	86.743,39	المجموع		

2- تسجيل المؤونات المقنتة

2-1- تشكيل مؤونة الضمان

يتم تشكيل مؤونة الضمان باقتطاع 1% من مبلغ الأقساط أو الاشتراكات الصادرة أو المقبولة خلال السنة المالية، صافية من الإلغاءات والرسوم.

ونظرا لأن المبلغ المتكون من مؤونة الضمان ومن مبلغ رأس مال الشركة بلغ الحد الأقصى المحدد في القانون فقد تم التوقف عن تشكيل هذه المؤونة منذ أكثر من 20 سنة، وتسجل هذه المؤونة وفق القيد التالي:

حساب مدين	حساب دائن	البيان	مبلغ مدين	مبلغ دائن
6881000000		مخصص مؤونة الضمان	XXXXXX	
	1400000000	مؤونة الضمان		XXXXXX
		تسجيل عملية تشكيل مؤونة الضمان		
		المجموع	XXXXXX	XXXXXX

2-2- تشكيل المؤونة التكميلية الإلزامية لأرصدة الخسائر المطلوب دفعها

يكون الرصيد التكميلي الإلزامي لأرصدة الخسائر المطلوب دفعها لتعويض العجز المحتمل في أرصدة الخسائر المطلوب دفعها، والنتائج خصوصا عن نقص في تقييمها وعن تصريحات الخسائر بعد إقفال السنة المالية وكذا النفقات المرتبطة بها.

يتم تسجيل هذه المؤونة وفق القيد التالي:

حساب مدين	حساب دائن	البيان	مبلغ مدين	مبلغ دائن
6882000000		مخصص المؤونة التكميلية الإلزامية	XXXXXX	
	1420000000	لأرصدة الخسائر المطلوب دفعها		XXXXXX
		المؤونة التكميلية الإلزامية لأرصدة		
		الخسائر المطلوب دفعها		
		تسجيل عملية تكوين المؤونة التكميلية		
		الإلزامية لأرصدة الخسائر المطلوب دفعها		
		المجموع	XXXXXX	XXXXXX

بتاريخ 2017/12/31 كانت لدينا المعلومات التالية:

مؤونة الخسائر المطلوب دفعها إلى غاية 2017/12/31 تقدر بـ 15.380.237.087,58 دج.

قيمة 5 % من مؤونة الخسائر المطلوب دفعها تقدر بـ 769.011.854,38 دج.

مبلغ المؤونة التكميلية الإلزامية لأرصدة الخسائر المطلوب دفعها إلى غاية 2016/12/31 تقدر بـ 769.907.987,12 دج.

مبلغ التعديل على المؤونة يقدر بـ - 896.132,74 دج.

نلاحظ أن مبلغ التعديل سلبي أي انه سيتم إلغاء المؤونة بمبلغ التعديل السلبي وعليه تم تسجيل ما يلي:

حساب مدين	حساب دائن	البيان	مبلغ مدين	مبلغ دائن
1420000000	7875000000	المؤونة التكميلية الإلزامية لأرصدة الخسائر المطلوب دفعها استرجاع على مؤونة الاستغلال للخصوم غير الجارية تسجيل عملية تخفيض المؤونة التكميلية الإلزامية لأرصدة الخسائر المطلوب دفعها	896.132,74	896.132,74
		المجموع	896.132,74	896.132,74

2-3- مؤونة أخطار الكوارث الطبيعية

تمون مؤونة أخطار الكوارث الطبيعية باقتطاع 95% من الربح التقني الناشئ عن التأمين عن الكوارث الطبيعية. بلغ الربح التقني لفرع التأمين عن الأخطار الطبيعية لسنة 2017 بـ 173.128.333,18 دج قيمة 95% من الربح التقني تقدر بـ 164.471.916,52 دج.

بناء على ذلك تم تسجيل القيد التالي:

حساب مدين	حساب دائن	البيان	مبلغ مدين	مبلغ دائن
6883000000	1430000000	مخصص مؤونة أخطار الكوارث الطبيعية مؤونة أخطار الكوارث الطبيعية تسجيل عملية تكوين مؤونة أخطار الكوارث الطبيعية	164.471.916,52	164.471.916,52
		المجموع	164.471.916,52	164.471.916,52

3- تسجيل المؤونات التقنية

3-1- مؤونة التوازن

يمون هذا الرصيد باقتطاع لا يتعدى 72% من الربح التقني لفرع تأمين القروض، إلى غاية أن يساوي هذا الرصيد أو يفوق 150% من المبلغ السنوي الأكثر ارتفاعا للأقساط أو الاشتراكات الصافية خلال الخمس سنوات المالية السابقة للفرع المعني.

يتم حساب مؤونة التوازن كما هو مبين في الجدول التالي:

الجدول رقم (2-4): حساب مؤونة التوازن لفرع تأمين القروض لسنة 2017 (الوحدة: 1 دج)

المبالغ	البيان
3.574.128,58	الربح التقني لفرع تأمين القروض لسنة 2017
2.573.372,58	قيمة 72% من الربح التقني (1)
4.870.639,67	القسط السنوي الأعلى للخمس سنوات الأخيرة
7.305.959,51	150% من القسط السنوي الأعلى للخمس سنوات الأخيرة (2)
5.560.832,22	رصيد المؤونة إلى غاية 2016/12/31 (3)
1.745.127,29	قيمة المؤونة لسنة 2017 = (3)-(2) > (1) نأخذ القيمة الأصغر

المصدر: وثائق داخلية من مديرية المحاسبة.

يتم التسجيل المحاسبي لمؤونة التوازن كما يلي:

حساب مدين	حساب دائن	البيان	مبلغ مدين	مبلغ دائن
6009500000		مخصص مؤونة التوازن	1.745.127,29	
	3005000000	مؤونة التوازن		1.745.127,29
		تسجيل مؤونة التوازن		
		المجموع	1.745.127,29	1.745.127,29

3-2- مؤونة التعديل

يمون هذا الرصيد باقتطاع لا يتعدى 72% من الربح التقني لفرع التأمين من البرد، إلى غاية أن يساوي هذا الرصيد أو يفوق 200% من أقساط أو اشتراكات السنة المالية صافية من الإلغاءات والرسوم للفرع المعني.

يتم حساب مؤونة التعديل كما هو مبين في الجدول التالي:

الجدول رقم (2-5): حساب مؤونة التعديل لفرع التأمين من البرد لسنة 2017 (الوحدة: 1 دج)

المبالغ	البيان
30.392.881,54	الربح التقني لفرع التأمين من البرد لسنة 2017
21.882.874,71	قيمة 72% من الربح التقني (1)
74.847.369,02	الأقساط الصافية لفرع التأمين من البرد لسنة 2017
149.694.738,04	200% من الأقساط الصافية لفرع التأمين من البرد لسنة 2017 (2)
106.578.269,95	مبلغ المؤونة إلى غاية 2016/12/31 (3)
43.116.468,09	الحد الأقصى للمؤونة (4) = (2) - (3)
21.882.874,71	مؤونة التعديل: (4) < (1)، نأخذ القيمة الأصغر (1)

المصدر: وثائق داخلية من مديرية المحاسبة .

يتم التسجيل المحاسبي لمؤونة التعديل كما يلي:

حساب مدين	حساب دائن	البيان	مبلغ مدين	مبلغ دائن
600960000		مخصص مؤونة التعديل	43.182.760,15	
	3006000000	مؤونة التعديل		43.182.760,15
		تسجيل مؤونة التعديل		
		المجموع	43.182.760,15	43.182.760,15

3-3- تعديل سلبي لمؤونة الأضرار

فيما يخص مؤونة خطر الحريق والأخطار الملحقة فقد تم تخفيض المؤونة بمبلغ 93.722,88 دج الناتج عن الفرق بين رصيد المؤونة المكونة إلى غاية سنة 2016 والمؤونة الواجب تشكيلها لسنة 2017 حيث كانت كما يلي :

× المؤونة الواجبة الإبقاء إلى غاية 2017 : 274.100,00 دج؛

× رصيد المؤونة الى غاية 2016 : 367.822,88 دج؛

× الفارق : - 93.722,88 دج.

لهذا يتم إلغاء المؤونة بمبلغ الفارق.

حساب مدين	حساب دائن	البيان	مبلغ مدين	مبلغ دائن
3060001212		مطالبات ومصاريف قيد التسوية	93.722,88	
	6009001212	تشكيل وتعديل مؤونة الحريق والأخطار الملحقة		93.722,88
		تسجيل عملية تعديل مؤونة الحريق		

		والأخطار الملحقة		
93.722,88	93.722,88	المجموع		

3-4- تعديل إيجابي للمؤونة

فيما يخص مؤونة المسؤولية المدنية للجمعيات الرياضية فقد تم تكوين مؤونة بمبلغ 23.000,00 دج للإشارة فإن رصيد المؤونة إلى غاية 2016 معدوم.

مبلغ مدين	مبلغ دائن	البيان	حساب دائن	حساب مدين
23.000,00	23.000,00	تشكيل وتعديل مؤونة المسؤولية المدنية للجمعيات الرياضية		6009001414
		مطالبات ومصاريف قيد التسوية	3060001414	
		تسجيل عملية تكوين مؤونة المسؤولية المدنية للجمعيات الرياضية		
23.000,00	23.000,00	المجموع		

المطلب الثاني: التسجيل المحاسبي لعمليات إعادة التأمين

1- تسجيل عمليات التنازل

1-1- إعادة تأمين جزء من الأقساط المكتتبة لأخطار الكوارث الطبيعية

بتاريخ 2017/06/08 تم إعداد الحساب الجاري لصالح الشركة المركزية لإعادة التأمين للثلاثي الأول لفرع إعادة

التأمين عن الكوارث الطبيعية، وبناء على ذلك يتم تسجيل ما يلي:

مبلغ مدين	مبلغ دائن	البيان	حساب دائن	حساب مدين
115.206.470,69	115.206.470,69	الأقساط المتنازل عنها لفرع أخطار الكوارث الطبيعية		7090001200
		الحساب الجاري عن عمليات التنازل لـ CCR	4011000001	
		التنازل عن أقساط التأمين لصالح CCR		
115.206.470,69	115.206.470,69	المجموع		

كما تم تسجيل عمولة التنازل والتي يتم خصمها من الحساب الجاري لشركة CCR حيث تم التسجيل كما يلي:

حساب مدين	حساب دائن	البيان	مبلغ مدين	مبلغ دائن
4011000001	7210001200	الحساب الجاري عن عمليات التنازل لـ CCR عمولة التنازل عن تأمين أخطار الكوارث الطبيعية عمولة التنازل عن أقساط التأمين لصالح SAA	11.520.647,07	11.520.647,07
		المجموع	11.520.647,07	11.520.647,07

كما تم تسجيل مبلغ الأقساط المؤجلة عن عملية إعادة التأمين لشركة CCR حيث تم التسجيل كما يلي:

حساب مدين	حساب دائن	البيان	مبلغ مدين	مبلغ دائن
3900001200	7159000000	مؤونة تقنية عن إعادة تأمين أخطار الكوارث الطبيعية حصة إعادة التأمين من الأقساط المؤجلة تسجيل الأقساط المؤجلة	8.236.241,35	8.236.241,35
		المجموع	8.236.241,35	8.236.241,35

وقد تم خصم مبلغ الأقساط المؤجلة من الحساب الجاري لشركة CCR وسجلت كديون عن عمليات إعادة التأمين

وهي تمثل الالتزامات التقنية لمعيد التأمين، وتم تسجيل ما يلي:

حساب مدين	حساب دائن	البيان	مبلغ مدين	مبلغ دائن
4011000001	1950000000	الحساب الجاري عن عمليات التنازل لـ CCR المبالغ المستلمة من المتنازل لهم ومعيدي التأمين خصم مبلغ الأقساط المؤجلة من الحساب الجاري لـ CCR	8.236.241,35	8.236.241,35
		المجموع	8.236.241,35	8.236.241,35

عند تسديد مستحقات شركة CCR سيتم ترصيد الحساب الجاري عن عمليات التنازل لـ CCR، ويتم تسجيل القيد التالي:

حساب مدين	حساب دائن	البيان	مبلغ مدين	مبلغ دائن
4011000001	5120300000	الحساب الجاري عن عمليات التنازل لـ CCR البنك CPA تسديد مستحقات CCR	95.449.582,27	95.449.582,27
		المجموع	95.449.582,27	95.449.582,27

1-2- ترحيل الأقساط المؤجلة

بتاريخ 2017/06/08 تم إعداد الحساب الجاري لشركة CCR والذي تم بموجبه ترحيل الأقساط المؤجلة الخاصة بسنة 2016 عن عملية إعادة التأمين لشركة CCR. حيث تم التسجيل كما يلي:

حساب مدين	حساب دائن	البيان	مبلغ مدين	مبلغ دائن
7109000000	3900001200	حصة اعادة التأمين من الأقساط المؤجلة المرحلة من السنوات السابقة مؤونة تقنية عن إعادة تأمين أخطار الكوارث الطبيعية ترحيل الأقساط المؤجلة لسنة 2016 والخاصة بإعادة التأمين	10.289.553,12	10.289.553,12
		المجموع	10.289.553,12	10.289.553,12

كما تم تسوية مبلغ الديون التي تمثل الالتزامات التقنية لمعيد التأمين والتي تم خصمها من الحساب الجاري لشركة CCR سنة 2016، كما تم تحمل الفوائد الناتجة عن الديون التي تمثل الالتزامات التقنية والتي تم خصمها لمعيد التأمين. ويتم التسجيل المحاسبي وفق القيد التالي:

حساب مدين	حساب دائن	البيان	مبلغ مدين	مبلغ دائن
1950000000		المبالغ المستلمة من المتنازل لهم ومعيدي التأمين	10.289.553,12	
6630001200		فوائد عن المبالغ المودعة من	385.858,24	

10.675.411,36		معيدي التأمين الحساب الجاري عن عمليات التنازل لـ CCR خصم مبلغ الأقساط المؤجلة من الحساب الجاري لـ CCR	4011000001	
10.675.411,36	10.675.411,36	المجموع		

2- تسجيل الأقساط المقبولة لإعادة التأمين

بتاريخ 2017/05/03 تم إعداد كشف الحساب الخاص بالأقساط المقبولة لإعادة التأمين المحولة من طرف شركة CCR للفترة من 2016/07/01 إلى 2016/12/31 والمتعلقة بفرع تأمين المسؤولية المدنية العشرية. تم تسجيل الأقساط المقبولة لإعادة التأمين من خلال القيد التالي:

مبلغ دائن	مبلغ مدين	البيان	حساب دائن	حساب مدين
3.754.943,20	3.754.943,20	الحساب الجاري عن العمليات المقبولة عن CCR أقساط مقبولة عن إعادة تأمين المسؤولية المدنية العشرية تسجيل الأقساط المقبولة عن CCR	7011001331	4022000012
3.754.943,20	3.754.943,20	المجموع		

كما تم تحمل عمولة عن عمليات إعادة التأمين المقبولة، ويتم تسجيلها كما يلي:

مبلغ دائن	مبلغ مدين	البيان	حساب دائن	حساب مدين
750.988,60	750.988,60	عمولة مدفوعة عن عمليات إعادة التأمين المقبولة الحساب الجاري عن العمليات المقبولة عن CCR عمولة قبول أقساط إعادة تأمين لصالح CCR	4022000012	7291001331
750.988,60	750.988,60	المجموع		

تبلغ حصة الشركة الوطنية للتأمين من الخسائر التي تم دفعها مبلغ 71.357,80 دج، يتم تسجيلها كما يلي:

حساب مدين	حساب دائن	البيان	مبلغ مدين	مبلغ دائن
6011001331	4022000012	المطالبات المتعلقة بقبول إعادة التأمين الحساب الجاري عن العمليات المقبولة عن CCR تسجيل حصة الشركة من الخسائر	71.357,80	71.357,80
		المجموع	71.357,80	71.357,80

تم خصم مبلغ 114.596,00 دج التي تمثل التزامات تقنية للشركة الوطنية للتأمين عن الأقساط المؤجلة، يتم تسجيلها كما يلي:

حساب مدين	حساب دائن	البيان	مبلغ مدين	مبلغ دائن
2775100000	4022000012	الحقوق على الأموال المودعة لدى المتنازلين الحساب الجاري عن العمليات المقبولة عن CCR تسجيل الحقوق على الأموال المودعة لدى المتنازلين	114.596,00	114.596,00
		المجموع	114.596,00	114.596,00

كما تم تحويل الأموال المخصصة بعد ترحيل الأقساط المؤجلة عن العمليات السابقة، وإثبات الفوائد المحققة عن الحقوق على الأموال المودعة لدى المتنازلين من خلال الفيد التالي:

حساب مدين	حساب دائن	البيان	مبلغ مدين	مبلغ دائن
4022000012	7641001331	الحساب الجاري عن العمليات المقبولة عن CCR	175.261,00	2.178,20
	2775100000	فوائد مستلمة على الحقوق على الأموال المودعة لدى المتنازلين الحقوق على الأموال المودعة لدى المتنازلين استلام الأموال المخصصة مع الفوائد المترتبة عن الخصم		173.082,80
		المجموع	175.261,00	175.261,00

عند استلام المستحقات سيتم ترصيد الحساب الجاري عن العمليات المقبولة عن CCR من خلال القيد التالي:

حساب مدين	حساب دائن	البيان	مبلغ مدين	مبلغ دائن
5120300000	4022000012	البنك CPA الحساب الجاري عن العمليات المقبولة عن CCR تسجيل الحقوق على الأموال المودعة لدى المتنازلين	2.993.261,80	2.993.261,80
		المجموع	2.993.261,80	2.993.261,80

3- الطعون المحصلة لصالح معيد التأمين

بتاريخ 2017/06/19 تم تحصيل مبلغ الطعون وقد قدرت حصة معيد التأمين من الطعون المحصلة بـ

32.530,61 دج، ويتم التسجيل كما يلي:

حساب مدين	حساب دائن	البيان	مبلغ مدين	مبلغ دائن
6090700000	4011000002	الطعون الحساب الجاري عن عمليات إعادة التأمين AFRICA-RE تسجيل الحقوق على الأموال المودعة لدى المتنازلين	2.993.261,80	2.993.261,80
		المجموع	2.993.261,80	2.993.261,80

خلاصة

تعتبر الشركة الوطنية للتأمين رائدة في مجال التأمين، فهي تحتل المرتبة الأولى وطنياً والسادسة إفريقياً، من خلال عرض منتجات تأمينية مختلفة، ومع دخول النظام المحاسبي المالي حيز التطبيق، اعتمدت الشركة الوطنية للتأمين نظام معلومات محاسبي يتميز بالمرونة والقدرة على تقديم معلومات تلبي احتياجات مختلف الأطراف ذات العلاقة بنشاط التأمين، كما انه يستجيب لمتطلبات النظام المحاسبي المالي على مستوى مدونة الحسابات أو القوائم المالية، كما يتميز بالتحيين الآلي للمعلومات التقنية مما وفر الجهد والوقت وأدى إلى إنتاج معلومات أكثر دقة. ومن خلال المعالجات المحاسبية لنشاط التأمين وإعادة التأمين تم الوقوف على التزام الشركة الوطنية للتأمين بالنظام المحاسبي المالي في مختلف المعالجات المحاسبية التي تقوم بها.

خاتمة

من خلال دراستنا لموضوع " التسجيل المحاسبي لعمليات شركات التأمين " تمكنا من معرفة أهم الخصائص للنظام المحاسبي المالي في شركات التأمين ووظائفه ونظرا لخصوصية القطاع التأميني فقد وجدت بعض الاختلافات بين النظام المحاسبي في شركات التأمين والشركات الأخرى من خلال وجود حسابات خاصة بقطاع التأمين وذلك لطبيعة النشاط الذي تقوم به، فمن خلال تناولنا لهذا الموضوع حاولنا معالجة الإشكالية الرئيسية له وتحصلنا على بضع النتائج في الأخير .

النتائج العامة للبحث

من خلال دراستنا إلى هذا الموضوع توصلنا إلى النتائج التالية:

- النظام المحاسبي الخاص بشركات التأمين هو قطاع خاص مستمد من المحاسبة العامة.
- تتمثل أهمية النظام المحاسبي في مؤسسات التأمين في تطوير أداء التنظيم المحاسبي وكذا الرقابة على العمليات المالية والفنية التي تتم في مؤسسات التأمين، مما يحقق فرص النقاء أهداف المساهمين والمشاركين، الأمر الذي يسهم في تطور مقومات النمو والتقدم لتلك المؤسسات وبالتالي استمرارية وجودها في المجتمع.
- إن لقطاع التأمين عدة خصائص تميزه عن باقي القطاعات في جانبه التنظيمي والمحاسبي، ومن أهم هذه الخصائص إيرادات نشاط التأمين والمتمثلة في الأقساط المحصلة.

اختبار الفرضيات:

من خلال الدراسة النظرية والتطبيقية يمكننا اختبار الفرضيات على النحو التالي:

x الفرضية الأولى: للتأمين دور هام في مختلف مجالات الحياة الاقتصادية والاجتماعية، لما يتميز به من سمات خاصة لا توجد في القطاعات الأخرى وقد أثبت صحة الفرضية من خلال ماتم التطرق لإليه في الجانب النظري وما لاحظناه في الجانب التطبيقي للدراسة.

x الفرضية الثانية: مبادئ النظام المحاسبي الخاص بالتأمينات هي نفسها مبادئ نظام المحاسبة العامة، وقد تم إثبات صحة هذه الفرضية فمحاسبة التأمينات هي جزء لا يتجزأ من المحاسبة العامة لكن تختلف عنها في كيفية إعداد جدول حسابات النتائج والميزانية. وقد تم إثبات ذلك من خلال القيود المحاسبية، وهي تعتبر المصدر الأساسي لمخرجات النظام المحاسبي لشركات التأمين.

x الفرضية الثالثة تمسك شركات التأمين مجموعة من السجلات الإحصائية، والدفاتر المحاسبية والسجلات المالية إضافة إلى مجموعة مستندية، وقد تم إثبات صحة الفرضية من خلال الفصلين النظري والتطبيقي.

التوصيات والاقتراحات

بناءً على النتائج المقدمة يمكن اقتراح التوصيات التالية:

- ضرورة تكوين ورسكلة الإطار علمياً وعملياً من أجل ممارسة المحاسبة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية .
- تحسين نوعية التعليم العالي وكذلك التدريب عن طريق توثيق العلاقة بين الجانب الأكاديمي والجانب المهني.
- تنظيم العديد من الملتقيات والمنتديات من أجل التوضيح.

خاتمة

- إنشاء مراكز خاصة لتكوين إطارات متخصصة في محاسبة شركات التأمين.
- الإستفادة من تجارب الدول السبّاقة في تطبيق المعايير الدولية للمحاسبة والتقارير المالية، في ما يخص بمحاسبة التأمين، ومعرفة سلبيات ذلك ومحاولة تفاديها.

آفاق البحث:

- من خلال هذه الدراسة سوف نقترح جملة من المواضيع يمكن تناولها مستقبلا والتي نراها مكملة لهذا البحث:
- مدى فاعلية النظام المحاسبي المطبق في مؤسسات التأمين في ضوء المعايير المحاسبية الدولية.
 - أثر تطبيق المعايير المحاسبية الدولية^{IAS-IFRS} على قطاع التأمين في الجزائر.

قائمة المراجع

قائمة المراجع

أولاً: المراجع باللغة العربي

1. القوانين

- × الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية، القانون المدني، الباب العشر، عقود الغرر: الفصل الثالث، القسم الأول، أحكام عامة، 2007 .
- × المادة 3 من القانون رقم 11- 70 المتضمن النظام المحاسبي المالي، الجريدة رقم الرسمية 47 الصادرة بتاريخ 25 نوفمبر 2007 الجزائر.

2. الكتب

- × ابراهيم ابو النجا، " التأمين في القانون الجزائري " ، الجزء الأول، ديوان المطبوعات الجزائرية، الجزائر، 2000.
- × أحمد صلاح عطية، " محاسبة شركات التأمين " ، الطبعة الأولى، كلية التجارة جامعة الزقازيق، الدار الجامعية، 2003 .
- × أسامة عزمي سلام، " إدارة الخطر والتأمين "، الطبعة الأولى، دار الحامد للنشر والتوزيع، عمان، الأردن، 2010.
- × اسماعيل أحمد عصر، " محاسبة المنشآت المالية " ، دار النهضة العربية للنشر والتوزيع، القاهرة، 2007 .
- × إيهاب نظمي إبراهيم، " محاسبة المنشآت المالية (البنوك وشركات التأمين) "، الطبعة الأولى، مكتبة المجتمع العربي للنشر والتوزيع، عمان، الأردن، 2009 .
- × بلال ملاخسو، " دور التأمينات على النمو الاقتصادي في الجزائر للفترة 1997-2010 " ، الملتقى الدولي السابع حول " الصناعة التأمينية الواقع العملي وآفاق التطوير، تجارب الدول"، جامعة الشلف، 03 ، 04 ديسمبر 2012 .
- × ثناء محمد طعيمة، " محاسبة شركات التأمين "، إيتراك للطباعة والنشر والتوزيع، مصر، 2006.
- × ثناء محمد طعيمة، " محاسبة شركات التأمين (الإطار النظري والتطبيق العملي وفقا لأحداث معايير المحاسبة لشركات التأمين وإعادة التأمين) "، الطبعة الأولى، إيتراك للطباعة والنشر والتوزيع، مصر، 2002 .
- × حسام عبد الله أبو خضرة، حسن سمير عتيش، نظم المعلومات المحاسبية، مكتبة المجتمع العربي للنشر والتوزيع، عمان، الأردن، 2003.
- × حسين بلعجوز، نظام المعلومات المحاسبي ودوره في إتخاذ القرارات الانتاجية، جامعة محمد بوضياف المسيلة، الجزائر، دون سنة نشر.
- × خيرت ضيف، " محاسبة المنشآت المالية (محاسبة شركات التأمين) " ، الطبعة الأولى، دار النهضة العربية للطباعة والنشر، بيروت، 2000.

- × زهير بشير، " محاسبة شركات التأمين " ، الطبعة الأولى، دار الخير للطباعة والنشر، دمشق، سورية، 2000.
- × سامي عبد الرحمان قابل، " محاسبة المنشآت المالية " ، الطبعة الثانية، المكتبة العالمية بالمنصورة، مصر، 2001.
- × صالح سليمان عيد وآخرون، " محاسبة المصارف وشركات التأمين " ، منشورات كلية المحاسبة، الجزائر، 2000.
- × عبد المقصود بيان، محاسبة الشركات والبنوك ، دار المعرفة الجامعية للنشر والتوزيع ، مصر، 1999.
- × عيد أحمد أبو بكر، " إدارة الخطر والتأمين " ، دار اليازوري العلمية للنشر والتوزيع، عمان ، 2009 .
- × فؤاد الفسفوس، " محاسبة المنشآت المالية (البنوك، شركات التأمين) " ، الطبعة الأولى، دار كنوز المعرفة، عمان، الأردن، 2010 .
- × القاسم عبد الرزاق محمد، تحليل وتصميم نظم المعلومات، دار الثقافة للنشر، مصر، 2004.
- × كمال الدين الدهراوي، نظم المعلومات المحاسبية، الدار الجامعية للطبع والنشر والتوزيع، الإسكندرية، 1899.
- × محمد جدوت ناصر، " إدارة أعمال التأمين بين النظرية والتطبيق "، دار مجدلاوي للنشر، عمان، 2000 .
- × محمد جلال علي هلاي وآخرون، " محاسبة المؤسسات المالية " ، الطبعة الأولى، دار المناهج للنشر والتوزيع، عمان، الأردن، 2003.
- × محمد جمال علي هلاي، عبد الرزاق قاسم شحادة، محاسبة المؤسسات المالية البنوك التجارية وشركات التأمين، دار المناهج، عمان، 2003.
- × مكرم عبد المسيح باسيلي وآخرون، " المحاسبة في المنشآت المالية (بنوك تجارية، شركات التأمين)، الطبعة الثانية، مكتبة الجلاء، مصر، 2000 .
- 3. المذكرات**
- × سالمى محمد الدينوري، " قائمة التدفقات في ظل اعتماد الجزائر معايير المحاسبة الدولية(دراسة حالة مؤسسة اقتصادية) " ، مذكرة ماجستير في علوم التسيير، تخصص محاسبة، جامعة باتنة، 2009 .
- × عامر حسن عفانة، " إطار مقترح لنظام محاسبي لعمليات شركة التأمين في ضوء الفكر المحاسبي الإسلامي "، رسالة ماجستير غير منشورة تخصص المحاسبة والتمويل، كلية التجارة، الجامعة الإسلامية غزة، 2010.
- × عيساوي سعيدة، أثر تطبيق النظام المحاسبي المالي على شركات التأمين، مذكرة ماستر تخصص دراسات محاسبية وجبائية معمقة، كلية العلوم الإقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة ورقلة، الجزائر، 2011-2012.
- 4. المجلات**

× مجلة أداء المؤسسات الجزائرية، أثر نظام المعلومات المحاسبي على فاعلية المحتوى الاعلامي للكشوف
المالية، دراسة ميدانية على عينة من المؤسسات الاقتصادية في ولايات غرداية-الأغواط-ورقلة، العدد
2016/10.

5. الملتقيات

× سامر مظفر وآخرون، " التأمين التكافلي أسسه ومحاسبته"، دار شعاع للنشر والتوزيع، سورية، حلب،
2008.

× صباغ أحمد، " أسس وصيغ التأمين الإسلامي"، بحث مقدم للمؤتمر الثالث للمصارف والمؤسسات المالية،
دمشق، 2008 .

× معتصم دحو، " آفاق تطبيق المعايير المحاسبية الدولية بالجزائر "، ملتقى دولي في ظل النظام المحاسبي
المالي في ظل معايير المحاسبة الدولية، 17.18 جانفي 2010 ، المركز الجامعي الوادي.

ثانيا: المراجع باللغة الأجنبية

× Date,C. J. An Introduction to Database Systems, Seven Edition, Addison-
Wesley publishing Company 2000.