

جامعة الجبالي بونعامة- خميس مليانة -

كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير .

قسم: المالية ومحاسبة

موضوع الدراسة:

**اثر التعديل في معيار عقود التأمين على الممارسات التطبيقية
والمحاسبية دراسة حالة الشركة الوطنية للتأمين SAA**

مذكرة مقدمة لنيل شهادة ماستر أكاديمي في المحاسبة والتدقيق

الأستاذ المشرف:

إعداد الطالبين:

د. زحوفي نور الدين

- شماني رحاب

- عبد العالي وفاء

أعضاء لجنة المناقشة

.....

.....

.....

السنة الجامعية: 2021/2022

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

{اللهم لك الحمد، واليك المشتكى، وانت المستعان ، وافضل الصلاة والسلام على عبدك ونبيك
محمد صلى الله عليه وسلم ، ونسألك الله، ان تخرجنا من ظلمات الوهم، وتكرمنا بنور الفهم وان
تفتح علينا بمعرفة العلم، وان تلهمنا شكرا نعمتك، وتجعل أعمالنا خالصا لوجهك الكريم، انك يا
مولانا، سميع مجيب قريب }

شكر وتقدير

نشكر الله تعالى ونحمده على اتمام هذا العمل ونتقدم بالشكر الجزيل لكل من ساعدنا من قريب
او من بعيد خاصة الاستاذ المشرف زحوفي نورالدين على مساعدته لنا

وله منا خالص الشكر والتقدير

كما لايسعنا في هذا المقام الا ان نشكر اللجنة الممتحنة لما لها من دور في تقويم هذه الدراسة

اهداء

إلى من قال الله فيهما " وقل ربي ارحمهما كما ربياني صغيرا " نبع الحنان ضل الجنان بر
الامان عبر الزمان الى قدوتي في الصبر والعطاء الى سندي المعنوي والمادي حتى الممات
ولدي العزيزين أمي الغالية

ابي العزيز اطل الله في عمرهما.

الى شموع البيت اخواتي: وفاء، وصال، واخي بلال والى كل عائلة شماني وابن يوسف

"جدتي"رحمها الله وأسكنها فسيح جنانه.

إلى كل من علمني حرفا من ناستذنتي والى كل طلاب العلم

إلى كل من ذكرهم قلبي ونسيهم قلمي

اليهم جميعا اهدي ثمرة جهدي

رحاب

إهداء

اهدي من اهدتني عمرا كان مليئا بالحب والحنان الى من وهبني قلبا ينبض بالدفء
والامان الى من كانت ومازالت وستبقى تجت قدمها ابواب الجنة امي رحمها الله
الى من كان سندا وظهرا طول العمر الى من علمني ان العلم طرق النجاح وارشدني الى طريق
الفلاح ووهبني كل حياته الى ابي رحمه الله
الى من نورت بكلامها عقلي الى من كانت ولا تزال صديقة دربي الى من علمتني ان الحياة
صبر وكفاح الى من كانت ابتساماتها سر لفتح ابواب الامل والنجاح... اختي الغالية هاجر
الى فرحتي وسعادتي الى من ادخلوا البهجة في حياتي... سفيان، شمس الدين، وداد، امال
الى زوجي محمد حفظه الله وأطال عمره

وفاء

قائمة المحتويات

الصفحة	العنوان
	شكر وتقدير
	اهداء
	اهداء
	الملخص
1	قائمة المحتويات
1	مقدمة
1	الفصل الاول: الاطار النظري لمعيار عقود التامين على الممارسات التطبيقية والمحاسبية
1	تمهيد
2	المبحث الاول: نظرة عامة حول شركات التامين ومعيار عقود التامين
2	المطلب الاول: ماهية شركات التامين
2	اولا: تعريف التامين وشركات التامين
3	ثانيا: تصنيف شركات التامين
6	ثالثا: الاطار المحاسبي لشركات التامين
11	رابعا: الية الرقابة على شركات التامين
12	المطلب الثاني: الاطار العام لمعيار عقود التامين
12	اولا: تعريف معيار عقود التامين
13	ثانيا: مزايا ونطاق معيار عقود التامين
13	ثالثا: متطلبات الاعتراف والقياس في معيار عقود التامين
15	رابعا: الافصاحات في ظل معيار عقود التامين
16	المبحث الثاني: عرض وتحليل الدراسات السابقة
16	المطلب الاول: عرض الدراسات باللغة العربية والغات الاجنبية
16	اولا: باللغة العربية
20	ثانيا: باللغة الاجنبية
21	المطلب الثاني: تحليل ومناقشة الدراسات السابقة
21	اولا: مقارنة الدراسة محل البحث مع الدراسات السابقة
23	ثانيا: القيمة المضافة للدراسة محل البحث

قائمة المحتويات

24	خلاصة الفصل الاول
25	الفصل الثاني: الممارسات المحاسبية لشركة التامين SAA
25	تمهيد
26	المبحث الاول: الاطار العام للشركة الوطنية التامين SAA
26	المطلب الاول: لمحة تاريخية للشركة الوطنية التامين SAA
27	اولا : تعريف وتطور الشركة الوطنية التامين SAA
28	ثانيا : اهمية واهداف الشركة الوطنية التامين SAA
29	ثالثا: الهيكل التنظيمي للشركة الوطنية التامين SAA
31	رابعا: المصادر والتوظيفات للشركة الوطنية التامين SAA
41	المطلب الثاني: طريقة جمع المعلومات وادوات الدراسة
41	اولا: طريقة جمع المعلومات
41	ثانيا: ادوات الدراسة المعتمدة
42	المبحث الثاني: النظام المحاسبي والممارسات المحاسبية للشركة الوطنية التامين SAA
42	المطلب الاول: عرض النظام المحاسبي للشركة الوطنية التامين SAA
42	اولا:التسجيل المحاسبي لاهم العمليات التي تقوم بها الشركة الوطنية التامين SAA
49	ثانيا: عرض القوائم المالية للشركة الوطنية التامين SAA
54	المطلب الثاني: تفسير ومناقشة النتائج
54	اولا: تفسير النتائج
56	ثانيا: مناقشة النتائج
57	الخاتمة
59	قائمة المراجع

1- توطئة

يعد التامين من اهم الركائز التي قامت عليها الحضارة الراهنة حيث ان الفرد يتعرض منذ اللحظة التي يولد فيها للعديد من المخاطر وتختلف هذه المخاطر من حيث اسبابها ونتائجها ومن حيث حجمها وتأثيرها على الفرد والمجتمع حسب تطور الحياة وظهور التكنولوجيا الحديثة

يتولى القايم بالتامين هيئات خاصة او عامة تعرف بالشركات لها مكانة هامة في القطاع الاقتصادي لكونها من اهم الشركات المالية التي تسعى لتحقيق التطور الاقتصادي والاجتماعي في البلد

فنظرا لقوة وضخامة هذا القطاع فان شركات التامين تسعى لضمان السير الجيد والملائم من اجل تحقيق الربح كغيرها من الشركات الاخرى لذا يجب ان يكون لها ما يحفظ البيئة المالية الخاصة بها لكي تستمر في نشاطها الاقتصادي وذلك من خلال وضع نظام محاسبي يقيّد جميع تدفقاتها المالية وكل الممارسات المتعلقة بها كما ان لهذه الشركات معيار محاسبي خاص بها يتمثل في معيار التقرير المالي الدولي IFRS04 عقود التامين الذي يهدف الى رفع جودة المعلومات المالية التي ينتجها النظام المحاسبي وكذا من اجل توحيد الممارسات المحاسبية عبر العالم لشركات التامين

2- اشكالية الدراسة

اعتمادا على ماسبق يمكن طرح الاشكالية الرئيسية للدراسة في السؤال الموالي:

" ما هو اثر التعديل في معيار عقود التامين على الممارسات التطبيقية والمحاسبية لشركات التامين؟"

3- الاسئلة الفرعية

للتفصيل في الاشكالية الرئيسية يمكن طرح الاسئلة الفرعية الموالية:

- هل تتاثر القوائم المالية في شركات التامين بالمعلومات المالية من القوائم المالية للشركات الاخرى؟
- هل تتاثر شركات التامين بمعايير محاسبيى اخرى غير معيار عقود التامين؟
- هل تختلف مدونة حسابات شركات التامين عن مدقنة الحسابات للنظام المحاسبي المالي لباقي الشركات

الاقتصادية

4- فرضيات الدراسة

كاجابة مؤفة على اشكالية الدراسة والاسئلة الفرعية يمكن الاستعانة بالفرضيات الاتية:

مقدمة

- تتأثر شركات التأمين بالمعلومات المستقاة من القوائم المالية للشركات الاقتصادية من حيث نموها او تراجع قيمتها او الاحداث التي تصيبها فتعكس عليها
- تتأثر شركات التأمين بمعايير اخرى اهمها معيار الادوات المالية الاعتراف والقياس
- لا يوجد اختلاف في اعداد القوائم المالية لشركات التأمين عن باقي الشركات الاقتصادية الاخرى.

5- اهمية الدراسة

تظهر اهمية الدراسة من خلال حداثة الموضوع حيث تزايد الاهتمام بالتأمينات وقطاع التأمين في السنوات الاخيرة، كذلك اهتمام مجلس معايير المحاسبة بموضوع التأمينات من خلال اعداد معيار كامل خاص بالمحاسبة في شركات التأمين IFRS04 من اجل الحد من ممارسات المشاكل المحاسبية لهذه الشركات

6- اهداف الدراسة

تسعى هذه الدراسة الى ابراز اثر التعديل المحاسبي لعقود التأمين على الممارسات التطبيقية والمحاسبية وذلك من خلال محاولة :

- اظهار اهم الانشطة التي تقوم بها شركات التأمين
- فهم طبيعة النظام المحاسبي لشركات التأمين
- اعطاء صورة واضحة وبسيطة عن معيار اعداد التقارير المالية الدولية IFRS04

7- اسباب ودوافع اختيار الموضوع

تتمثل اهم اسباب اختيار موضوع الدراسة الى ما يلي:

- اسباب موضوعية: ضرورة استخدام معيار عقود التأمين في تحسين الاداء المالي بالنسبة لشركات التأمين وتسيب الضوء على اهميته في تجسين ادائها
- اسباب ذاتية: رغبة التعمق اكثر في هذا الموضوع كونه يخدم مجال التخصص الذي تلقيناه، ويتمشي الموضوع مع طبيعة التخصص، ومن المواضيع التي تدخل في صميم تخصص محاسبة وتدقيق والاهتمام بالمواضيع الحديثة والرغبة في البحث والاطلاع على هكذا مواضيع خاصة مع التطورات العلمية والتوجهات الحديثة التي يشهدها العصر الحالي.

8- حدود الدراسة

مقدمة

تتمثل حدود الدراسة فيما يلي:

- حدود موضوعية: من خلال التركيز على اثر التعديل في معيار عقود التامين على الممارسات التطبيقية والمحاسبية عن طريق الدور الذي يؤديه المعيار في شركات التامين
- حدود زمنية: تمتد الفترة الزمنية محل الدراسة من سنة 2018 الى غاية سنة 2022.
- حدود مكانية: الشركة الوطنية للتامين SAA بخميس مليانة ولاية عين الدفلى

9- منهج الدراسة

تم الاعتماد في هذه الدراسة على المنهج الوصفي في الدراسة النظرية بما يتوافق وعرض المفاهيم والدراسات السابقة، اما في الجانب التطبيقي فتم المزج بين المنهج الوصفي والمنهج الاستقرائي لتتبع الممارسات المحاسبية تطبيقاتها في شركة SAA بخميس مليانة ولاية عين الدفلى.

10- صعوبات الدراسة

تكمن صعوبات الدراسة فيما يلي:

- صعوبة الحصول على التقارير والملاحظات الخاصة بالممارسات المحاسبية خلال فترة كوفيد 19
- تعذر الحصول على اجوبة شفافية في الية الاستجابة لاثر التعديل في المعيار على الممارسات وكيفية الانتقال ضمن هذه التغيرات

11- تقسيمات الدراسة

لضبط موضوع الدراسة والوصول الى النتائج المنتظرة تم الاعتماد على خطة تتضمن فصلين الاول يخصص للاطار العام لمعيار عقود التامين وشركات التامين وينقسم بدوره الى مبحثين المبحث الاول يخصص الى نظرة عامة حول شركات التامين ومعيار عقود التامين والمبحث الثاني لعرض وتحليل الدراسات السابقة المتعلقة بموضوع الدراسة

في حين يعنون الفصل الثاني اثر التعديل في معيار عقود التامين علنة الممارسات التطبيقية والمحاسبية لشركة SAA ويتم بدوره تقسيم هذا الفصل الى مبحثين يخصص الاول للاطار العام لشركة SAA بخميس مليانة اما المبحث الثاني فيعالج فيه النظام المحاسبي والممارسات المحاسبية لشركة SAA بخميس مليانة

الفصل الأول: الإطار العام لشركات التأمين ومعايير عقود التأمين

تمهيد

يتعرض الانسان في حياته الى اخطار متعددة ان تحققت تتسبب في خسائر نفسية او مادية او كلاهما معا، ولدرء هذه المخاطر التي تصيبه ظهرت فكرة التأمين وازدهرت بتطوره، وهي تهدف الى الاحتياط والحذر من حوادث المستقبل وتفادي الخسائر المحتملة والتي لا يمكن للانسان ان يتصدى لها ا وان يتصدى لها ا وان يحدد مقدارها او جسامتها والنتائج المترتبة عنها.

ونظرا لتطور الخدمات التأمين انعكس اثر النشاط التأميني الذي تقوم به شركات التأمين على الحسابات التي يتم من خلالها تسجيل وتبويب عملياتها كما ان لطبيعة نشاطها يحدد شكل الدفاتر المحاسبية المستخدمة فيها، حيث ان المحاسبة فيها تختلف عن باقي الشركات في الانشطة الاقتصادية الاخرى في درجة تاثرها بالعمليات التأمينية التي تزاولها هذه الشركات ومدى ارتباطها بالانظمة والقوانين التي تصدرها الدولة للاشراف والرقابة على قطاع التأمين.

الفصل الأول: الإطار العام لشركات التأمين ومعيار عقود التأمين

المبحث الأول: نظرة عامة حول شركات التأمين ومعيار عقود التأمين

بالرغم من ظهور التأمين يرجع الى قرون خلت الا ان نشأة شركات التأمين كهيئات معتمدة جاء متأخرا حتى اواخر القرن الرابع عشر (مكتب تأمين الحريق بلندن عام 1666 ميلادي) حيث كانت الحوادث والكوارث المتعاقبة دافعا اساسيا لظهور هذه الشركات وللالمام اكثر بهذه الشركات ومميزاتها سيتم التطرق في طيات هذا المبحث الى اهم المفاهيم النظرية المتعلقة به.

المطلب الأول: ماهية شركات التأمين

يعتبر التأمين في مفهومه البسيط اعطاء الامان من اجل مواجهة الخطر المحتمل وقوعه في المستقبل، وذلك حتى يعطي الثقة اللازمة للمستثمر من اجل اختراق عالمه المجهول وهو بيئة الاستثمار

اولا: مفهوم التأمين

يلجأ الناس الى شركات التأمين للاستفادة من المبلغ الذي تقدمه لهم هذه الشركات كتعويض عن الاخطار التي يتعرضون لها

1- تعريف التأمين

يعرف التأمين على انه نظام يهدف الى حماية الافراد والمنشات من الخسائر المادية المحتملة الناشئة عن تحقق الاخطار المؤمن منها وذلك عن طريق نقل عبء مثل هذه الاخطار الى المؤمن عليها الذي يتعهد بتولي المؤمن له عن كل او جزء من الخسائر المالية التي يتكبدها وذلك مقابل اقساط محددة ومحسوبة وفق مبادئ رياضية واحصائية تستخدمها شركات التأمين¹

2- تعريف شركات التأمين

تعتبر شركة التأمين الطرف الاول في عقد التأمين الذي يتعهد بدفع مبلغ او قيمة التعويض عن الخسائر المادية المحققة مقابل حصوله على قسط التأمين الوحيد او مجموعة الاقساط والتي تدفع في شكل منتظم والتي تقل في مجموعها نسبيا عن مبلغ التأمين المقرر.²

¹ يالي مصعب، صديقي مسعود، مساهمة قطاع التأمين في النمو الاقتصادي الوطني، المجلة الجزائرية للدراسات المحاسبية والمالية، العدد 2، جوان 2016، الجزائر، ص:22.

² مختار محمود الهاشمي، ابراهيم عبد النبي حمودة مبادئ التأمين التجاري، مبادئ التأمين التجاري، والاجتماعي بين الجوانب النظرية والاسس الرياضية، مكتبة الاشعاع الفنية، الاسكندرية الطبعة الاولى، 2003، ص: 76.

الفصل الأول: الإطار العام لشركات التأمين ومعايير عقود التأمين

في حين عرفها المشرع الجزائري في المادة 203 من القانون المدني 07/95 بأنها " شركات تمارس اكتتاب وتنفيذ عقود التأمين وإعادة التأمين، تنشط ضمن اطار قانوني وتهدف لتوفير الامان للمجتمع من خلال تعويض الاخطار التي قد تحدث مستقبلا¹

من خلال التعريفين السابقين يمكن استنتاج ان شركات التأمين هي شركات مالية تعمل على جمع اقساط التأمين لتعيد استثمارها فتحقق بذلك العوائد الاقتصادية وتسهم في تقديم خدمات اجتماعية للمجتمع

ثانيا: تصنيف شركات التأمين

تمارس التأمين من قبل شركات متنوعة ومختلفة باختلاف القانون واختلاف طبيعة خدمة التأمين المقدمة، فاهم التصنيفات المتعارف عليها تتمثل في الشكل القانوني وكذلك حسب النشاط التأميني للشركة وعليه سيتم توضيح كل صنف من هذه الاصناف وعرض الشركات التي تندرج ضمنه بالتفصيل.

1- التصنيف وفق الشكل القانوني

تأخذ شركات التأمين من حيث شكلها القانوني شكلين اساسيين هما شركات التأمين التجارية (المساهمة) وشركات تأمين تعاونية

1-1- شركات التأمين التجارية: تتخذ شركة التأمين شكل شركة تجارية ذات اسهم زتخضع بذلك للاحكام العامة المنصوص عليها في الامر المتعلق بالتأمينات، وهي شركة ينقسم راس مالها الى حصص وتتكون من شركاء لا يمكن ان يقل عددهم عن سبعة مساهمين يتحملون الخسائر بقدر حصص مساهمتهم²، وهي من اكثر صور المؤمن (شركة التأمين) انتشارا وانسبها لعملية التأمين من الناحية الاقتصادية والتقنية، جيث ان طبيعة تكوينها الراسمالي والعدد الكبير من المساهمين يساعدها على الاستمرارية والبقاء والمنافسة.³

1-2- شركات التأمين التعاونية: هي الشكل الثاني من شركات التأمين حسب التصنيف القانوني، تؤسس بين الاشخاص المنخرطين المستامين في نفس الوقت (لا يقل عددهم عن 500 منخرط على الاقل)، تخضع لقانون خاص تتمتع بالشخصية المعنوية وهي شركة مدنية هدفها غير تجاري⁴، حيث تهدف الى

¹ راشد راشد، التأمينات البرية الخاصة، الطبعة الثانية، ديوان المطبوعات الجامعية، الجزائر، 2000، ص:35.

² الجريدة الرسمية، رقم 592 معدلة، من القانون التجاري الجزائري.

³ مختار محمود الهانسي، ابراهيم عبد النبي حمودة، مرجع سبق ذكره، ص:79.

⁴ François corulbault, constant élias hbery, les grande principes de l assurance , l'argus de l'assurance edition 2009,p :123.

الفصل الأول: الإطار العام لشركات التأمين ومعايير عقود التأمين

وضع نظام تعاضدي بين منخرطيها لحمايتهم او تغطيتهم تأمينا من الاخطار حيث تتكون الجمعية العامة من الاعضاء المنخرطين غير المتأخرين في دفع اشتراكاتهم الذين بدورهم ينتخبون اعضاء مجلس الادارة¹.

ومما تقدم عرضه حول تصنيف شركات التأمين وفقا للشكل القانوني يمكن تلخيص خصائص كل شكل كما يوضحه الجدول الموالي

الجدول رقم 1-1-: تصنيف شركات التأمين حسب الشكل القانوني

الشكل القانوني		الخصائص
شركات التأمين التعاونية	شركات التأمين التجارية	
مدنية لا ربحية	تجربة تهدف لتحقيق الارباح	الطبيعة القانونية
اموال التأسيس الحد الأدنى مطلوب	راس مال اجتماعي الحد الأدنى مطلوب	راس المال
500 منخرط	سبعة شركاء على الاقل	عدد الشركاء
اقتطاعات ثابتة او متغيرة	اقساط التأمين	مساهمة المستامين
تأمينات الحياة فقط	كل فروع التأمين مع مبادا التخصص	العمليات التأمينية الممارسة

المصدر: من اعداد الطالبتين اعتمادا على المراجع السابقة

يوضح الجدول اعلاه تصنيف شركات التأمين حسب الشكل القانوني من شركات مساهمة وشركات تأمين تعاوني فالجدول لخص خصائص كل شكل من هذه الاشكال.

2- التصنيف وفق الانشطة التأمينية

يمكن تقسيم شركات التأمين وفق الانشطة التأمينية التي تمارسها الى شركات التأمين على الحياة وشركات التأمين الصحي ، شركات التأمين على الاضرار، شركات التأمين الشامل وفيما يلي سيتم عرض كل صنف بالتفصيل

¹ المادة 215 مكرر من الامر رقم 95-07 جانفي 1995 المتعلق بقانون التامينات الصادر الجريدة الرسمية، 1995.

الفصل الأول: الإطار العام لشركات التأمين ومعايير عقود التأمين

2-1- شركات التأمين على الحياة

يتمثل النشاط التأميني لهذه الشركات في توفير كافة المنتجات التأمينية المتعلقة بوفاة او حياة المؤمن له او التي تجمع بين الاثنين معا - التأمين المختلط- فهناك وثائق يستحق فيها مبلغ التأمين في حال البقاء الحياة واخرى لا يتحق فيها الا في حالة الوفاة ليؤول مبلغ الوفاة للمستفيدين اما التأمين المختلط ففيه يستحق مبلغ التأمين في كلتا الحالتين سواء وفاة او بقاء المؤمن له على قيد الحياة¹

2-2- شركات التأمين الصحي

تختص هذه الشركات في اصدار وثائق التأمين التي بموجب العقد تلتزم بتعويض المؤمن له عن مصاريف العلاج والادوية عند اصابته بمرض معين وقد ياخذ هذا التأمين شكلا فرديا بان يخض شخصا واحدا او جماعيا اذا خص العائلات فمثلا في الغالب نجد شركات تمارس التأمين على الحياة اضافة الى التأمين الصحي فيطلق على هذا النوع تسمية التأمين على الاشخاص

2-3- شركات التأمين على الاضرار - التأمين العام

تختص هذه الشركات بصفة اساسية في تأمين الممتلكات - التأمين على الاشياء- والمسؤولية المدنية اتجاه الغير حيث تأمين الممتلكات يغطي المخاطر التي يتعرض لها الشخص او المنشأة في ممتلكاتهم - الاصول والمنقولات- كالنامين من الحريق التمين من السرقة وتأمين السيارات اما فيما يتعلق بتأمين المسؤولية المدنية اتجاه الغير فهو ضمان المؤمن له عند رجوع الغير اذا تحققت مسؤولية مثل تأمين المسؤولية المدنية ضمن وثيقة التأمين على السيارات والتأمين على الحريق وغيرها.

2-4- شركات التأمين الشامل

شركات التأمين الشامل لا تتخصص في فرع او نوع معين من التأمين لانها تقوم باصدار جميع الوثائق التأمينية التي تصدرها الشركات الثلاثة السابقة اي هي تلك الهيئة التأمينية الممارسة لجميع عمليات التأمين سواء تعلق بمال المؤمن له او بشخصه.²

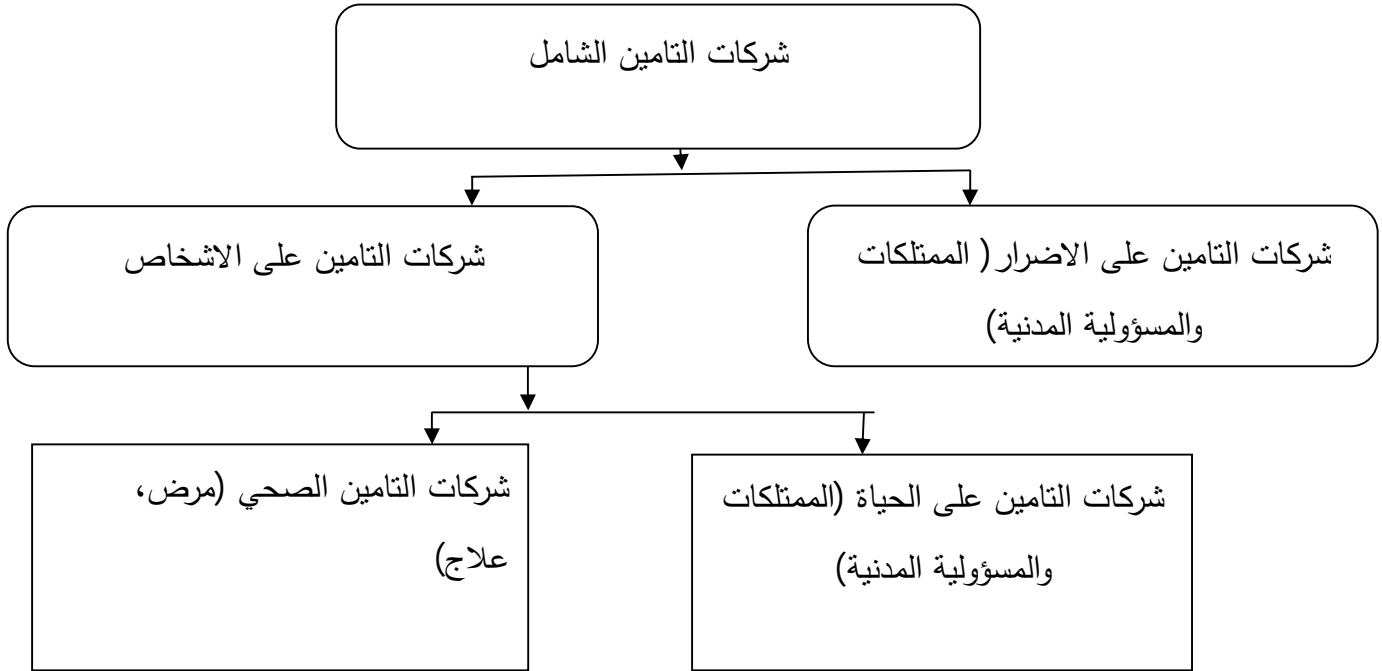
¹ يوسف حجيم الطائي، سنان كاضم الموسي، ادارة التأمين والمخاطر، دار اليازوري، عمان - الاردن، الطبعة الاولى، 2011، ص ص: 120-121.

² نفس المرجع، ص: 121.

الفصل الأول: الإطار العام لشركات التأمين ومعايير عقود التأمين

وفقا لما تم التطرق اليه حول تصنيف شركات التأمين من الناحية التقنية او حسب الانشطة التأمينية يمكن تلخيص ذلك ضمن الشكل الموالي

الشكل رقم 1-1- تصنيف شركات التأمين وفق الأنشطة التأمينية



المصدر: من إعداد الطالبتين اعتمادا على المراجع السابقة الذكر

ثالثا: النظام المحاسبي لشركات التأمين والية الرقابة عليها

يعتبر النشاط التأميني تطبيقا للفروض والمبادئ والقواعد المتعارف عليها في المحاسبة المالية، حيث يعنى هذا النظام بدراسة النشاط الذي تقوم به الوجدات المحاسبية في اشكاله المتعددة وقياس الاثر الذي ترتب على ذلك النشاط وعرض نتائجه في فترات دورية مختلفة ومنظمة، وبناء على هذا فان شركات التأمين تتفق مع المنشآت الاقتصادية الاخرى كونها وحدة اقتصادية تقوم باستخدام كمية من الاموال من مصادر مختلفة واستثمارها بغية تحقيق عائد مناسب على هذه الاموال.¹

¹ نورالدين بلعبيش، التنظيم المحاسبي في مؤسسات التأمين، مذكرة ماستر في دراسات محاسبية وجبائية معمقة، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة ورقلة، -2010-2011، ص:58.

الفصل الأول: الإطار العام لشركات التأمين ومعايير عقود التأمين

1- الاطار المحاسبي لشركات التأمين

يختلف التنظيم المحاسبي في شركات التأمين عن غيره في الانظمة المحاسبية الاخرى من حيث اعتماده على مجموعة مستندية واخرى دفترية الا ان فهم الطبيعة المحاسبية لشركات التأمين يتطلب بالضرورة فهم النشاط الذي اقوم به تلك الشركات

2- التسجيل المحاسبي لعمليات شركات التأمين

1-2- قياس اقساط التأمين

تقوم شركات التأمين بتسجيل اقساط التأمين على ثلاثة مراحل موائية

1-1-2- مرحلة اثبات عملية التأمين: يتم امضاء العقد وينتج عنه حق للمؤسسة على المؤمن له

411	من ح/ اقساط صادرة للتحصيل
7000	الى ح/ القسط التجاري الصافي
7003	ح/ القسط التجاري الاضافي
4451	ح/ الرسم على القيمة المضافة
4671	ح/ صندوق الكوارث الطبيعية
4427	ح/ طابع الخصم

المصدر: من اعداد الطالبتين اعتمادا على المرجع السابق الذكر

يسجل حساب اقساط صادرة للتحصيل في الجانب المدين يقابله حساب القسط التجاري الصافي والقسط التجاري الاضافي ورسم على القيمة المضافة وحساب صندوق الكوارث الطبيعية وحساب طابع الخصم في الجانب الدائن

2-1-2- مرحلة التسديد: يقوم المؤمن له بتسديد القسط حسب مبلغ العقد

512	من ح/ البنك
او	او
53	ح/ الصندوق
411	ح/ اقساط صادرة للتحصيل

المصدر: من اعداد الطالبتين اعتمادا على المرجع السابق الذكر

الفصل الأول: الإطار العام لشركات التأمين ومعيار عقود التأمين

من خلال اليومية اعلاه توضح ان مرحلة التسديد يسجل حساب البنك او حساب الصندوق في الجانب المدين يقابله حساب اقساط صادرة للتحصيل في الجانب الدائن

2-1-3 - مرحلة تحويل الحقوق لمستحقيها: في هذه المرحلة تقوم المؤسسة بتحويل الحقوق نتيجة حصول الخطر المؤمن عليه ويتم وفق الشكل

.....	من ح/ الرسم على القيمة المضافة	4451
.....	ح/ صندوق الكوارث الطبيعية	4671
.....	ح/ طابع الخصم	4427
.....	الى ح/ البنك	512

المصدر: من اعداد الطالبتين اعتمادا على المرجع السابق الذكر

اليومية اعلاه تبين تحويل الحقوق لمستحقيها حيث يسجل حساب الرسم على القيمة المضافة وحساب الصندوق وحساب الكوارث الطبيعية في الجانب المدين يقابلهم حساب البنك في الجانب الدائن

3- تسجيل التعويضات

عند وقوع اي حادث يجب على المؤمن له تقديم تصريح بالحادث في اجل 48 ساعة من وقوع الحادث حيث يقوم الخبير بتقييم الاضرار وتحديد مبلغ التعويض بمحضر معاينة ويتم التسجيل كما يلي:

3-1-1 - عملية اثبات الاضرار والمصاريف على العمليات المباشرة المتعلقة بالدورة

.....	من ح/ اضرار على العمليات المباشرة	6000
.....	ح/ مصاريف ملحقة مع الاضرار	6003
.....	الى ح/ الاضرار ومصاريف للدفع (اثبات الاضرار والمصاريف حقوق الغير)	512

المصدر: من اعداد الطالبتين اعتمادا على المرجع السابق الذكر

اليومية اعلاه تبين عملية اثبات الاضرار والمصاريف المتعلقة بالدورة حيث يسجل حساب الاضرار على العمليات المباشرة وحساب مصاريف ملحقة مع الاضرار في الجانب المدين يقابله حساب الاضرار ومصاريف الدفع على العمليات المباشرة في الجانب الدائن

الفصل الأول: الإطار العام لشركات التأمين ومعايير عقود التأمين

3-2 - عمليات التسوية وتسديد الدفعات

تتضمن بدورها مجموعة من المراحل:

- المرحلة الاولى: مبلغ التقييم = مبلغ التسوية الواجب دفعه

3060	من ح/ اضرار ومصاريف للدفع على العمليات المباشرة
53	الى ح/ الصندوق

المصدر: من اعداد الطالبتين اعتمادا على المرجع السابق الذكر

اليومية اعلاه تبين عملية التسوية فب المرحلة الاولى عندما يكون مبلغ التقييم مساويا لمبلغ التسوية حيث يسجل حساب اضرار ومصاريف الدفع على العمليات المباشرة في الجانب المدين يقابله حساب النقديات في الجانب الدائن

- المرحلة الثانية: مبلغ التقييم اكبر من مبلغ التسوية: في هذه الحالة يعكس قيد الاثبات بقيمة الفرق بين مبلغ التقييم ومبلغ التسوية

3060	من ح/ اضرار ومصاريف للدفع على العمليات المباشرة
6000	الى ح/ اضرار على العمليات المباشرة
6003	ح/ مصاريف ملحقه مع اضرار

المصدر: من اعداد الطالبتين اعتمادا على المرجع السابق الذكر

تبين اليومية اعلاه عملية التسوية في حالة كان مبلغ التقييم اكبر من مبلغ التسوية حيث يسجل اضرار ومصاريف للدفع على العمليات المباشرة في الجانب المدين ويقابله كل من الحسابين اضرار على العمليات المباشرة ومصاريف ملحقه مع اضرار في الجانب الدائن

- عملية التسديد

الفصل الأول: الإطار العام لشركات التأمين ومعايير عقود التأمين

.....	من ح/ منح اضرار ومصاريف للدفع على العمليات المباشرة الى ح/ النقديات (تسديد مبلغ الاضرار والمصاريف الملحقة)	53	3060
-------	-------	--	----	------

المصدر: من اعداد الطالبتين اعتمادا على المرجع السابق الذكر

من خلال اليومية اعلاه يتم توضيح الية التسديد حيث يشجل حساب اضرار ومصاريف للدفع على العمليات المباشرة في الجانب المدين يقابله حساب النقديات في الجانب الدائن
المرجلة الثالثة: مبلغ التقييم > مبلغ التسوية

- اثبات الزيادة في مبلغ الاضرار والمصاريف الملحقة
يكون ذلك وفق اليومية الموالية:

.....	من ح/ اضرار ومصاريف للدفع على العمليات المباشرة ح/ اضرار على العمليات المباشرة الى ح/ مصاريف ملحقة مع الاضرار (تخفيض مبلغ الاضرار والمصاريف للدفع)	3060	6000 6003
-------	-------	---	------	--------------

المصدر: من اعداد الطالبتين اعتمادا على المرجع السابق الذكر

من خلال اليومية اعلاه تبين ان اثبات الزيادة في مبلغ الاضرار والمصاريف الملحقة حيث يتم تسجيل كل من من اضرار ومصاريف للدفع على العمليات المباشرة واضرار على العمليات المباشرة في الجانب المدين يقابلها حساب مصاريف ملحقة مع الاضرار في الجانب الدائن
- عملية التسديد بمبلغ التسوية
يتضمن العملية الموالية:

.....	من ح/ اضرار ومصاريف للدفع على العمليات المباشرة الى ح/ النقديات (تسديد مبلغ الاضرار والمصاريف الملحقة)	53	3060
-------	-------	--	----	------

المصدر: من اعداد الطالبتين اعتمادا على المرجع السابق الذكر

الفصل الأول: الإطار العام لشركات التأمين ومعيار عقود التأمين

من خلال اليومية اعلاه يتم توضيح الية التسديد حيث يشغل حساب اضرار ومصاريف للدفع على العمليات المباشرة في الجانب المدين يقابله حساب النقديات في الجانب الدائن

3- الية الرقابة على شركات التأمين

تحضى التأمينات في عصرنا باقبال واسع من طرف مختلف التوجيهات الاقتصادية ونظرا لما تحققه شركات التأمين من نتائج فرضت الدولة رقابة صارمة على مختلف انشطتها وهذا لضمان التسيير الامثل للعملية التأمينية، وترجع اسباب هذا الاهتمام الى ما يلي:¹

- التأكد من مقدرتها على تسديد مستحققاتها

- ضمان حقوق المؤمن والمؤمن له ومراقبة التعويضات

- حماية الاموال التي بحوزتها ومراقبة عملية تسييرها

- تنظيم عملية الانشاء وتكوين شركات تأمين جديدة

- تطوير السوق الوطنية وفتحها للمنافسة

كما تتم عملية الرقابة في الجزائر من طرف جهاز مختص يرأسه وزير المالية ويضم المجلس الوطني للتأمينات والذي تتفرع عنه لجنة الاعتماد، المديرية العمدة للخزينة والتي تتفرع منها مديرية التأمينات، والتي تنقسم بدورها الى نيابة المراقبة، نيابة التحليل، ونيابة التنظيم

كما ان هناك بعض الاساليب التي يمكن ان تحقق نظام رقابة قوي في شركات التأمين وهي

- **المراجعة الداخلية:** حيث ان وجود مصلحة للمراجعة الداخلية عن طريقها يتم فحص كل من الرقابة

الادارية والرقابة المحاسبية في كل قسم من اقسام الشركة ويعد المراجعون الدخليون تقرير ترفع للادارة

العيان نتائج توصياتهم

- **الموازنات المالية:** يمكن عن طريق هذا الاسلوب رقابة جميع عناصر الايرادات والمصروفات في شركات

التأمين بالإضافة لامكانية اعداد خطة متكاملة لكل شركة كذلك خطة لتوجيه الاموال المتجمعة من

اقساط التأمين الى قنوات الاستثمار المختلفة

¹ سليمة طبائبية، تقييم الاداء المكالي لشركات التأمين باستعمال النسب الماليتمراسة حالة الشركة الجزائرية للتأمين، مجلة العلوم الاقتصادية، جامعة قالم، 2009، ص: 75.

الفصل الأول: الإطار العام لشركات التأمين ومعايير عقود التأمين

- كفاءة الافراد: لابد من توافر افراد اكفاء ويمكن تطوير كفاءات الافراد عن طريق برامج التدريب التي تضعها الشركة

المطلب الثاني: الإطار العام لعقود التأمين

يعتبر المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم اربعة(4) هو اول معيار يصدر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية حول عقود التأمين وقد تم تقديم المعيار للسماح لشركات التأمين للمثال لتبني المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية وذلك لاضافة تحسينات محدودة على الممارسة المحاسبية السائدة وفهم الجوانب البارزة التي تربط بمحاسبة التأمين

اولا: تعريف معيار عقد التأمين

يعرف مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم اربعة عقد التأمين انه عبارة"العقد الذي يقبل بموجبه الاطراف (شركة التأمين) بخطر تأميني هام من طرف اخر(حامل الوثيقة) بالاتفاق على تعويض حامل الوثيقة عن تحقق حدث مستقبلي غير مؤكد الوقوع (الحدث المؤمن منه) والذي يؤثر بشكل سلبي على حامل الوثيقة.¹

ثانيا: الهدف من معيار عقود التأمين

يهدف المعيار الى كيفية التقرير عن عقود التأمين من قبل الشركات المصدرة لهذه العقود حتى يكمل مجلس معايير المحاسبة الدولية المرحلة الثانية لمشروعه من عقود التأمين ويتطلب هذا المعيار ما يلي:

- ادخال تحسينات محدودة للمحاسبة من قبل شركات التأمين فيما يتعلق بعقود التأمين
- الافصاح الذي يبين ويوضح المبالغ الواجي اظهارها في القوائم المالية الناشئة من عقود التأمين وتساعد مستخدمي هذه القوائم على فهم ماهية المبالغ وتوقيت وحالة عدم التاكيد للتدفقات النقدية المستقبلية من عقود التأمين.²

¹ احمد حلمي جمعة، محاسبة عقود التأمين، الطبعة الاولى، دار صفاء، عمان الاردن، 2010، ص: 25.
² محمد ابو نصار، جمعة حميدات، معايير المحاسبة والابلاغ المالي الدولية دار وائل للنشر، الاردن، 2009، ص: 50.

الفصل الأول: الإطار العام لشركات التأمين ومعايير عقود التأمين

ثالثا: مريا معيار عقود التأمين

هناك مريا يا لشركات التأمين فيما يخص المحاسبة في اندماج الاعمال حيث يمكن لشركات التأمين ان تعترف بالاصل غير الملموس وهو الفرق بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية لالتزامات التأمين الماخوذة بشكل عام

حيث تستطيع المنشآت الاستمرار في تقويم عقود التأمين والاستثمارات ذام ميزة المشاركة الاختيارية في مزايا الربح من خلالا استخدام سياستها المحاسبية والمالية، حيث يجب ان يكون اي مبلغ ثابت مضمون على انه التزام اضافي او تظمينه ضمن حقوق الملكية او تجزئته بين حقوق الملكية والالتزام وان لم يتم تجزئة هذا العقد بهذه الطريقة على الجهة المصدرة للعقد تصنيف مجمل العقد على انه التزام وتطبق هذه المتطلبات على الادوات المالية التي تشتمل على ميزة المشاركة الاختيارية.¹

رابعا: نطاق معيار عقود التأمين

يطبق هذا المعيار عندما يتم عرض القوائم المالية لغرض عام، وذلك من اجل تلبية احتياجات مستخدمي هذه القوائم المالية ويؤخذ بعين الاعتبار ما يلي:

- لا ينطبق هذا المعيار على القوائم المالية المرحلية والمختصرة
- ينطبق هذا المعيار على المشاريع الفردية او مجموعة المشاريع
- يمكن عرض القوائم المالية الموحدة وفقا لمعايير المحاسبة الدولية، والقوائم المالية للشركة الام وفقا للقوانين والمتطلبات الوطنية
- يمكن تطبيق هذا المعيار على كافة انواع المشاريع وكذلك البنوك وشركات التأمين والمؤسسات المالية
- يمكن تطبيق هذا المعيار على المشاريع الهادفة للربح اما المشاريع غير الهادفة للربح فيمكن تطبيقه عليها مع تغيير بعض المسميات في القوائم المالية²

خامسا: متطلبات الاعتراف والقياس

يتطلب معيار عقود التأمين المعلومات التي يمكن الرجوع اليها من خلال:

¹ عبد الرزاق قاسم، جمعية المحاسبين القانونيين السورية، المعيار الدولي رقم 4 لاعداد التقارير المالية، عقود التأمين، ص: 1-4.

² وليد عبد القادر، حسام الدين خدش، المعايير المحاسبية الدولية، ص: 67-68.

الفصل الأول: الإطار العام لشركات التأمين ومعيار عقود التأمين

- 1- الاعفاء المؤقت من تطبيق بعض المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية: بما فيها متطلبات الاطار المفاهيمي عند اختيار السياسات المحاسبية لعقود التأمين لكن معيار IFRS يحضر تكوين مخصصات للالتزامات المحتملة في اطار العقود غير الموجودة في نهاية فترة التقرير المالي مثل مخصصات الكوارث والتسوية
- 2- يتطلب اختيار كافة الاعتراف بالتأمين: فيجب ان تكون قيمة الزام التأمين كافية عند الاعتراف به في تاريخ التقرير المالي لمقابلة الالتزام ذي العلاقة ويتم ذلك بالرجوع لواقع التقديرات المالية للتدفقات النقدية المستقبلية بموجب عقد التأمين ويتم تعديل الالتزام عند عدم كفايته ويتم الاعتراف بالفوارق في بيان الارباح والخسائر
- 3- اختيار انخفظ قيمة اعادة التأمين للاصول: حيث يتم الاعتراف بالانخفاض في قيمة اصول اعادة التأمين في بيان الارباح او الخسائر ويمثل الانخفاض في الخسائر الناتجة عن عدم امكانية استلام المبالغ التي تمثل الاصول من قبل حامل بوليصة التأمين والحدث المرتبط بها ويمكن قياس اثره بموثوقية
- 4- الاحتفاض بالتزامات التأمين: يتطلب من شركة التأمين ان تحتفظ بالتزامات التأمين في بيان المركز المالي الى ان يتم الغاءها او انتهاء صلاحيتها وعرض التزامات التأمين دون اطفائها مقابل اصول اعادة التأمين ذات العلاقة
- 5- يسمح المعيار باستخدام نفس السياسة المحاسبية: هذه السياسة متعلقة باعادة قياس مطلوبات التأمين المحددة في كل فترة لتعكس معدلات الفائدة السوقية الجارية (بالاضافة الى تقديرات وافتراضات جارية تم اختيارها من قبل المؤمن) عدا عن ذلك يجب على المؤمن تطبيق التغييرات في السياسات المحاسبية لجميع المطلوبات المماثلة¹
- 6- الحيطة والحذر: لا يحتاج المؤمن ان يغير من السياسات المحاسبية لعقود التأمين من اجل الغاء الحذر المفرط، لكن اذا قام المؤمن بقياس عقود تأمينه بحذر فانه لا يتوجب عليه استخدام اي حذر اضافي.²
- 7- هوامش الاستثمارات المستقبلية: هناك افتراض قابل للدحض بان البيانات المالية لشركات التأمين سوف تصبح اقل ملائمة وموثوقية اذا استخدمت سياسة محاسبية تعكس هوامش الاستثمار المستقبلية في قياس عقود التأمين

¹ خالد الجعيريات، محمود الطبري، مخاطر القياس المحاسبي وانعكاساتها في القوائم المالية ابان الازمة المالية العالمية، مجلة كلية بغداد للعلوم الاقتصادية، العدد 34، 2013، ص: 252

² - نفس المرجع اعلاه.

الفصل الأول: الإطار العام لشركات التأمين ومعيار عقود التأمين

8- تصنيفات الاصول: عندما تقوم المنشأة في تغيير سياستها المحاسبية المتعلقة بمطلوبات التأمين يمكنها اعادة تصنيف بعض او كافة الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر .

9- المسائل الاخرى الموضحة ضمن المعيار: تتضمن هذه المسائل الاخرى اهم العناصر المولية:

- ان شركات التأمين لا تحتاج الى المحاسبة عن المشتقات الضمنية بالقيمة العادلة بشكل منفصل اذا كانت تفي بتعريف عقود التأمين
- يوضح احيانا ما يطلق عليه بمحاسبة الظل
- يسمح بتوسيع عرض عقود التأمين المقنتاة في اطار اندماج الاعمال
- يركز على مساهمات محدودة من خصائص المساهمات التقديرية الواردة في عقود التأمين او الادوات المالية

سادسا: الإفصاحات في ظل معيار عقود التأمين

- يتبنى هذا المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية ما يسمى بالمنهج المبني على المبادئ في الافصاح عن المعلومات التي تساعد المستخدم على فهم المبالغ المالية لشركات التأمين التي تنشأ عن عقود التأمين
- يجب ان تقدم شركات التامين ايضا المزيد من التفاصيل حول المخاطر التي تتكبدتها بما في ذلك اي تركيز للمحافظة او متغيرات السوق على الافتراضات الرئيسية المستخدمة
 - تتطلب ايضا المعلومات التي تساعد المستخدمين على فهم مبلغ وتوقيت وشكوك التدفقات النقدية المستقبلية، كما يجب ايضا الافصاح عن شكوك التدفقات النقدية المستقبلية لشركات التأمين
 - يلزم الافصاح عن المعلومات المتعلقة بمخاطر معدل التأمين ومخاطر معدل الائتمان التي يقتضيها معيار المحاسبة الدولي رقم 32
 - يجب اظهار المعلومات حول التعرض لمخاطرة سعر الفائدة او مخاطرة سعر السوق بموجب المشتقات الضمنية المشمولة في عقد تأمين اساسي اذا لم تظهر شركة التأمين المشتقات الضمنية بالقيمة العادلة، لكن لا تحتاج شركات التأمين الى ان تفصح عن القيمة العادلة لعقود التأمين الخاصة بها في الوقت الحالي بل يجب عليها ان تفصح عن الارباح والخسائر من عقود اعادة التأمين المشتراة.

الفصل الأول: الإطار العام لشركات التأمين ومعايير عقود التأمين

المبحث الثاني: عرض ومناقشة الدراسات السابقة المتعلقة بموضوع البحث

في المبحث السابق تم تسليط الضوء على اثر التعديل في معيار عقود التأمين على الممارسات التطبيقية والمحاسبية وسيتم التطرق في هذا المبحث للدراسات السابقة لمعرفة اوجه التشابه والاختلاف بين الدراسة محل البحث والدراسات السابقة الاخرى، حيث يقسم هذا المبحث الى مطلبين، الاول يتعلق بالدراسات السابقة باللغة العربية والثاني للدراسات السابقة باللغة الاجنبية.

المطلب الاول: عرض الدراسات السابقة باللغة العربية

اولا: الاطروحات والمذكرات

1- دراسة طبية سليمة، دور محاسبة شركات التأمين في اتخاذ القرارات وفق معايير الابلاغ المالي الدولية- دراسة حالة الشركات الجزائرية للتأمين، اطروحة مقدمة لنيل شهادة الدكتوراه في العلوم الاقتصادية، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة سطيف 1، 2013-2014.

هدفت الباحثة من خلال دراستها الى تحديد وبيان دور محاسبة شركات التأمين في اتخاذ القرارات وفق معايير الابلاغ المالي الدولية ولتحقيق اهداف الدراسة والاجابة على اسئلتها اعتمدت على معرفة مقدرة البنية المالية لشركات التأمين الجزائرية على تطبيق الاطار النظري للمحاسبة المالية وفقا لمجلس معايير المحاسبة الدولية والاطلاع على واقع شركات التأمين في الجزائر بشكل عام ومعرفة البنية المالية لها بشكل خاص

حيث اعتمدت على المنهج الوصفي والمنهج الاستقرائي للتبع النتائج وتفسيرها من نظام التأمين في الجزائر ودرااسة مختلف التحولات الحادثة عند كل مرحلة زمنية محددة بشكل كبير جميع الجوانب النظرية والتطبيقية لكل مرحلة، من نتائج هذه الدراسة ان مجلس المعايير المحاسبية يتولى في الجزائر مراجعة نظام المحاسبة المالي المعتمد واجراء التعديلات اللازمة ليتوافق مع متطلبات البيئة المحلية وفتح المجال للمشاركة بين مكاتب التدقيق الدولية والمحلية تحت اشراف حكومي وتزويد شركات التأمين بالكفاءات والخبرات لتساعد العاملين للارتقاء بمستواهم العلمي والمعرفي في مجال المحاسبة لتقديم معلومات ذات دقة وموضوعية.

الفصل الأول: الإطار العام لشركات التأمين ومعيار عقود التأمين

2- دراسة العرابي حمزة، المعايير المحاسبية الدولية والبيئة الجزائرية - متطلبات التوافق والتطبيق، اطروحة دكتوراه، جامعة بومرداس، 2013.

ركزت هذه الدراسة على موضوع المحاسبة للمساهمات واعداد التقارير المالية الموحدة في اطار النظام المحاسبي المالي الجديد بعد فترة زمنية معتبرة من التطبيق الميداني الفعلي من جهة او في اطار المعايير المحاسبية الدولية من جهة اخرى، حيث اعتمد على المنهج الوصفي من خلال تركيزه على متطلبات التوافق كع المعايير المحاسبية الدولية ومتطلبات تطبيقها في البيئة الجزائرية ولم يتطرق بشكل خاص الى مضمون المعايير المحاسبية الدولية ، هدفت هذه الدراسة الى معرفة متطلبات التطبيق السليم للمعايير المحاسبية الدولية بالاضافة الى معرفة التوافق بين بيئة النظام المحاسبي المالي ومتطلبات معايير المحاسبة الدولية ومن هنا توصل الباحث الى عدم وجود توافق بين البيئة الجزائرية ومتطلبات التطبيق السليم لمعايير المحاسبة الدولية من حيث خصائص البيئة المالية والاقتصادية والقانونية والتعليمية والثقافية من اهم المعوقات التي تحد من التطبيق السليم للنظام المحاسبي المالي

3- دراسة حلوي سارة، دور نظام المعلومات المحاسبي في شركات التأمين - دراسة حالة الشركة الجزائرية للتأمينات CATT: وكالة ام البواقي، 04160- مذكرة ماستر في العلوم التجارية، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة العربي بن مهيدي - ام البواقي، 2012-2013.

ركزت الباحثة في هذه الدراسة على ابراز دور نظام المعلومات المحاسبي في شركات التأمين لمعرفة مدى قدرة المحاسبة كنظام معلومات على تغطية حاجات المستعملين للمعلومات المحاسبية والتاكيد على مساهمتها الفعالة في مساعدتهم على القراءة الصحيحة للوضعية المالية للشركة، كما تم تسليط الضوء على اهمية تحديد العمليات الرئيسية لنشاط التأمين ووضع المعالجات الرئيسية لها وتحديد مدى استخدام الادارة في شركات التأمين للمعلومات المحاسبية ودراسة نظام المعلومات المحاسبي للشركة محل الدراسة ومعرفة مدى فعاليته فيها تم الاعتماد في هذه الدراسة على المنهج الوصفي والمنهج الاستقرائي وذلك من خلال الاستعانة بالمعلومات المستقاة من مختلف المراجع ذات العلاقة بموضوع نظم المعلومات كما اعتمدت على دراسة حالة في الجانب التطبيقي.

الفصل الأول: الإطار العام لشركات التأمين ومعايير عقود التأمين

4- دراسة بن محمد هدى، تحليل ملاءة ومردودية شركات التأمين - دراسة حالة الشركة الوطنية للتأمينات CAAT مذكرة كماجستير في العلوم الاقتصادية كلية العلوم الاقتصادية والتسيير، جامعة منتوري قسنطينة، 2004-2005.

ركزت هذه الدراسة على موضوع التداخل بين الملاءة والمردودية في شركات التأمين من خلال التضارب القائم ما بين هيئات الدولة على قطاع التأمين ومالكي الشركات حيث تم الاعتماد على كل من المنهجين الاستقرائي والوصفي، المناسبين لمعالجة هكذا مواضيع، تم التوصل الى ان شركات التأمين تحاول فرض حد ادنى من الملاءة على شركات التأمين كما تعرض عليها كيفية توظيف اموالها بالشكل الذي يضمن لها الحماية والسيولة قصد الحفظ على ملاءتها المالية من جهة ورفع مردوديتها من جهة ثانية، وتوصلت الى ان مالكي الشركات يحاولون التقليل من الحجم التمويل الخاص وزيادة الاتجاه نحو التمويل عن طريق الغير لتمويل نشاط الشركة وتمويلها في الاستثمارات ذات العائد المرتفع من اجل الرفع من مردودية التمويل الخاص.

5- دراسة عريف عبد القادر جيلالي، رقابة الدولة على عقود التأمين في ظل التشريع الجزائري، مذكرة ماسر في الحقوق، تخصص قنون التأمينات والمسؤولية، كلية الحقوق والعلوم الساية، جامعة عبد الحميد بن باديس - مستغانم، 2017-2018.

عالجت هذه الدراسة رقابة الدولة على عقود التأمين في التشريع الجزائري من خلال الاحكام العامة لعقود التأمين، وبيان السياسة المنتهجة من طرف الدولة الجزائرية، ونظرا لتطور النظام القانوني لعقود التأمين منذ الاستقلال ليومنا هذا من احتكار الدولة لجميع عمليات التأمين ومن تاميم شركات التأمين الى غاية فتحه امام الخواص المحليين والاجانب وهذا الضمان عدم استغلال شركات التأمين من هنا تولدت ضرورة تدخل الدولة من اجل تنظيم العملية التأمينية وتاطيرها وبسط الرقابة عليها من اجل حماية حقوق المؤمن لهم والمستفيدين من عقد التأمين وكذا حماية النظام الاقتصادي حيث تم الاعتماد على المنهج الوصفي والمنهج الاستقرائي للوصول الى النتائج المرجوة، من نتائج هذه الدراسة ان لجنة الاشراف على التأمينات هو اقرب ادارة لوزارة المالية تم انشاؤها للتكفل بقطاع التأمينات في اطار اصلاح القطاع كونها هيئة ادارية مستقلة تمثل هيئة ضبط قطاع التأمين والعمل على اعداد اطار واضح للمخاطر التي من المحتمل ان تتعرض لها شركات التأمين اضافة الى الى تقديم المساعدة لها في اطار ادارة المخاطر وتقريب التباعد الموجود بين الدراسات القانونية النظرية حول ضبط قطاع التأمين وجهات الرقابة عليه

الفصل الأول: الإطار العام لشركات التأمين ومعيار عقود التأمين

ثانيا: المقالات والملقيات

1- دراسة صافي فلوح وعيسى هشام حسن، محاسبة القيمة العادلة في شركات التأمين - دراسة تطبيقية، مجلة جامعة تشرين للبحوث والدراسات العلمية، سلسلة العلوم الاقتصادية والقانونية، المجلد 33، العدد 1، سوريا، 2011.

يتلخص هدف هذه الدراسة في التعرف على القيمة العادلة واهميتها في تقييم اصول والتزامات شركات التأمين والمشاكل والصعوبات التي تواجه تطبيق ودراسة واقع تطبيق هذا التقييم في شركات التأمين السورية، وخلصا الى ان استخدام مفهوم القيمة العادلة في تقييم اصول والتزامات عقود التأمين يقدم مزايا ومنافع كبيرة تؤهله ليكون اساسا القياس الاكثر قبولا واستخداما في العالم حيث تم الاعتماد على المنهج الوصفي بشكل اساسي من اجل توضيح معايير المحاسبة الدولية التي تتبنى القيمة العادلة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وتجارب الدول الاخرى للحكم على امكانية تطبيق القيمة العادلة لقياس اصول والتزامات شركات التأمين تم التوصل من خلال ذلك الى ان استخدام اتلقيمة العادلة لحقق مزايا كبيرة للقياس في شركات التأمين وان بعض شركات التأمين السورية قامت بالقياس على اساس القيمة العادلة لاصولها والتزاماتها ووضحت ذلك في تقاريرها المالية.

دراسة سحنون بونعجة وبوفليح نبيل، محاسبة شركات التأمين من منظور معايير المحاسبة الدولية، الملتقى الدول السابع حول الصناعة التأمينية، الواقع العلمي وفاق التطوير تجارب الدول - جامعة حسيبة بن بوعلوي الشلف، يومي 03-04 ديسمبر 2012.

تطرقا الباحثين من خلال هذه الدراسة الى اهم معايير المحاسبة الدولية التي تتاثر بها شركات التأمين وتظهر اهميتها من خلال الاساليب المستخدمة في قياس الالتزامات التأمينية تم الاعتماد المنهج الاستقرائي من اجل توضيح القواعد المحاسبية التي يمكن لشركات التأمين اتباعها وكذا ابراز قواعد الاعتراف والقياس مع اعتماد افضل الاساليب الا ان جهودها تحولت الى مجلس معايير المحاسبة الدولية الذي تكفل بوضع معيار محاسبي استرشادي لصالح هذه الشركات وتكللت هذه الجهود عام 2005 باصدار المرحلة الاولى من المعيار الدولي الرابع للابلاغ المالي عقود التأمين، لكن محاسبة شركات التأمين لم تستثنى من ماتعلق بمعايير الابلاغ المالي الاخرى ذات العلاقة.

الفصل الأول: الإطار العام لشركات التأمين ومعيار عقود التأمين

المطلب الثاني: عرض الدراسات باللغات الاجنبية

1- etude de karim abboura,le control des compagnies d'assurance " impacts de la solvabilité ii sur le secteur algeriane des assurance" mémoire de magister en science de gestion, école supérieure de commerce d Alger, 2007-2008.

ركزت هذه الدراسة على انظمة الملاءة في العالم عموما والاطار الرقابي والتشريعي المنظم لقطاع التأمين في الجزائر، من خلال ابراز الهيئات المخول لها ذلك وابراز اليات عملها الذي يندرج في اطار الجهود المبذولة في اطار الاصلاح المستمر لقطاع التأمين الجزائري لتقديم اجابات لمشاكل فتح سوق التأمين الجزائري وبالتالي تفكير جديد باشان الاشراف على التأمين في الجزائر بالقرب من التضاميم الدولية الاحترافية، المتعلقة بملاءة شركات التأمين، وذلك بهدف دعم التنمية في الجزائر بجميع المجالات حيث تم الاعتماد على المنهجين الوصفي والاستقرائي لمعالجة الدراسة، تم التوصل الى تطبيق رقابة فعالة على المستويين الداخلي والخارجي لشركات التأمين يكون من خلال ارساء تطبيق قواعد واجراءات تقييم مخرجاتها بصفة دورية من قبل الهيئات المخول لها ذلك من شأنه تحقيق حل توافقي للاهداف المتضاربة لجميع الاطراف ذات الصلة فالرقابة تفرز ضمان الملاءة بما يؤدي الى حماية المؤمن لهم والدولة تسهر على تحقيق ذلك من خلال احترام التنظيم المعمول به ومن ناحية اخرى تحقيق مستوى مقبول من المردودية التي هي في صالح مالكي شركات التأمين

2- Study of mojica gornjock " literature review of IFRS9 and its hey parmamters international school for social and business studies – research crat , Vol 6,N1, 2020.

هدفت هذه الدراسة الى التركيز على محاسبة الادوات المالية بموجب المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية IFRS09 معيار الادوات المالية- الاعتراف والقياس، حيث ركزت على ثلاث مجالات الاول مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة وتأثيره على الارباح والخسائر والثاني يشمل القروض المتعثرة وتأثيرها على متطلبات راس المال، اعتمد في دراسته على المنهجين الوصفي والاستقرائي المناسبين لمعالجة الموضوع، توصل ان الادلة المتالحة لا تسمح بتصميم مسألة تطبيق المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية IFRS09 معيار الادوات المالية- الاعتراف والقياس انه ادى الى تحيين نهج احتساب الخسائر المتوقعة وان تطبيق شركات التأمين لمعيار IFRS 17 قد يتاخر.

الفصل الأول: الإطار العام لشركات التأمين ومعايير عقود التأمين

3- Etude de anwar abderaouf et mayo abdlah, le système de comptabilite financiere des entreprise assurance selon la norme internationale d information financière, une etude de CAS de l entreprise a l agencé algeriane d assurance et de la réassurance " tigt 314", faculte des science economique et des science de gestion, département des scinces economique, université kasdi marbah Ouargla, 2016.

ركزت هذه الدراسة على تبني النظام المحاسبي المالي المستوحى من المعايير المحاسبية الدولية الذي هدف الى تكييف الممارسات المحاسبية محليا ودوليا، وبعد تنظيمه وفق خصائص شركات التأمين وتطبيقه على واقع عملها، كما بحثت هذه الدراسة في معرفة مدى التوافق بين النظام المحاسبي لشركات التأمين ومعايير الابلاغ المالي الدولي رقم اربعة عقود التأمين ومعرفة المعايير الدولية الاخرى التي تتاثر بها عقود التأمين، وذلك من خلال البحث في طبيعة النظام المحاسبي المالي لشركات التأمين وسير حساباته المتعلقة بانشطة التأمين وذلك من خلال دراسة تطبيقية على الشركة الجزائرية للتأمينات واعادة التأمين مستندا على المنهج الوصفي المناسب لعرض النظام المحاسبي لها وتتبعه، توصل ضمن نتائجه انه يتميز النظام المحاسبي للشركة بالخصوصية عن باقي الشركات الاخرى وانه يستجيب جزئيا لمتطلبات تطبيق ومعايير الابلاغ المالي الدولي رقم اربعة عقود التأمين الا ان هناك نقص في التاهيل العلمي والكفاءة المهنية عند المهنيين في تطبيق IFRS 04 واستخدام معايير المحاسبة الدولية المتعارف عليها.

المطلب الثاني: تحليل ومناقشة الدراسات السابقة

سيتم مضمن هذا المطلب مقارنة بين الدراسة محل البحث والدراسات السابقة مع توضيح الاضافة من هذه الدراسة

1- المقارنة بين الدراسة محل البحث والدراسات السابقة: تتمثل اوجه التشابه بين الدراسة محل البحث

والدراسات السابقة في عدد من النقاط يوضحها الجدول الموالي:

الدراسة السابقة	اوجه التشابه	اوجه الاختلاف
دراسة طبائية سليمة	الطريقة: اعتمدت كلتا الدراستين على المقابلة والوثائق المستندية الادوات: اعتمدت كلتا الدراستين على دراسة حالة	الهدف: ابراز دور محاسبة شركات التأمين غفي اتخاذ القرارات وفق معايير الابلاغ المالي الدولية

الفصل الأول: الإطار العام لشركات التأمين ومعيار عقود التأمين

	<p>المنهج: اعتمدت كلتا الدراستين على المنهج الوصفي</p>	
<p>الهدف: مدى التركيز على موضوع المحاسبة للمساهمات واعداد التقارير المالية الموجودة في اطار النظام المحاسبي المالي الجديد</p> <p>المنهج: اعتمدت الدراسة محل البحث على المنهج الوصفي والاستقرائي في حين الدراسة السابقة على المنهج الوصفي فقط</p>	<p>الطريقة: اعتمدت كلتا الدراستين على المقابلة والوثائق المستندية</p> <p>الادوات: اعتمدت كلتا الدراستين على دراسة حالة</p>	<p>دراسة لعرايبي حمزة</p>
<p>الهدف: التعرف على التداخل بين الملاءة والمردودية في شركات التأمين من خلال التضارب القائم ما بين هيئات الرقابة للدولة على قطاع التأمين ومالكي الشركات</p>	<p>الطريقة: اعتمدت كلتا الدراستين على المقابلة والوثائق المستندية</p> <p>الادوات: اعتمدت كلتا الدراستين على دراسة حالة</p> <p>المنهج: اعتمدت كلتا الدراستين على المنهج الوصفي والاستقرائي</p>	<p>دراسة بن محمد هدى</p>
<p>الهدف: تبيان تركيز الدولة على عقود التأمين في ظل التشريع الجزائري من خلال الاحكام العامة لعقود التأمين وبيان السياسة المنتهجة من طرف الدولة الجزائرية</p> <p>الطريقة: اعتمدت الدراسة محل البحث على دراسة حالة والدراسة السابقة على استبانة</p>	<p>الطريقة: اعتمدت كلتا الدراستين على المقابلة والوثائق المستندية</p> <p>الادوات: اعتمدت كلتا الدراستين على دراسة حالة</p> <p>المنهج: اعتمدت كلتا الدراستين على المنهج الوصفي والاستقرائي</p>	<p>دراسة عريف عبد القادر جبالي</p>
<p>الهدف: ابراز دور نظام المعلومات المحاسبي في شركات التأمين لمعرفة قدرة المحاسبة كنظام للمعلومات لتغطية حاجات المستعملين للمعلومات المحاسبية والتاكد على مساهمتها الفعالة في مساعدتهم</p>	<p>الطريقة: اعتمدت كلتا الدراستين على المقابلة والوثائق المستندية</p> <p>الادوات: اعتمدت كلتا الدراستين على دراسة حالة</p> <p>المنهج: اعتمدت كلتا الدراستين على المنهج الوصفي والاستقرائي</p>	<p>دراسة حلوي سارة</p>
<p>الهدف: التعرف على مفهوم القيمة العادلة واهمية التقويم العادل للاصول ولتزامات شركات التأمين والصعوبات والمشاكل التي تواجه تطبيقه ودراسة واقع تطبيق هذا</p>	<p>الطريقة: اعتمدت كلتا الدراستين على المقابلة والوثائق المستندية</p>	<p>دراسة فليح صافي وهاشم حسن عيسى</p>

الفصل الأول: الإطار العام لشركات التأمين ومعايير عقود التأمين

التقييم في شركات التأمين السورية. المنهج: اعتمدت كلتا الدراستين على المنهج الوصفي والاستقرائي		
الهدف: معرفة اهم معايير المحاسبة الدولية التي تتاثر بها شركات التأمين وتبيان الاساليب المستخدمة في قياس الالتزامات التأمينية	المنهج: اعتمدت كلتا الدراستين على المنهج الوصفي والاستقرائي	دراسة بونعجة سحنون وبيوفليح نبيل
الهدف: التعرف على انظمة الملاءة في العالم عموما والاطار التشريعي والرقابي في الجزائر	الطريقة: اعتمدت كلتا الدراستين على المقابلة والوثائق المستندية الادوات: اعتمدت كلتا الدراستين على دراسة حالة المنهج: اعتمدت كلتا الدراستين على المنهج الوصفي والاستقرائي	Study of karim abboura
الهدف: التركيز على محاسبة الادوات المالية بموجب المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية IFRS9 الادوات المالية الاعتراف والقياس الطريقة: اعتمدت الدراسة محل البحث على دراسة حالة والدراسة السابقة على استبانة	المنهج: اعتمدت كلتا الدراستين على المنهج الوصفي والاستقرائي	Study of mojica gornjock
الهدف: ركزت على تبني النظام المحاسبي المالي المستوحى من معايير المحاسبة الدولية مع التكيف بين الممارسات المحاسبية محليا ودوليا	المنهج: اعتمدت كلتا الدراستين على المنهج الوصفي والاستقرائي	Etude de anwar abderaouf et mayo abdlah

المصدر: من اعداد الطالبتين اعتمادا على الدراسات السابقة المعالجة

القيمة المضافة للدراسة

تتمثل القيمة لهذه الدراسة كونها من الدراسات التي عالجت مشكلة الافصاح في شركات التأمين خاصة في ظل كوفيد 19، حيث تبرز الاليات المعتمدة للافصاح المحاسبي في شركة SAA والنظم المعتمدة في ادارة العملية التأمينية ومعالجة بوليصات التأمين الخاصة بالمؤمنين في ظل كورونا

الفصل الأول: الإطار العام لشركات التأمين ومعيار عقود التأمين

خلاصة الفصل الاول

احتلت شركات التأمين منذ فترات طويلة اهمية بالغة في مختلف المنظومات الاقتصادية وتزداد اهميتها من يوم لآخر خاصة مع التطورات الهامة التي تطرا على الاقتصاديات الوطنية من جهة ومع التحولات العميقة التي يشهدها المحيط الدولي من جهة اخرى، وتسعى شركات التأمين كغيرها من الشركات الاقتصادية لضمان الاستمرار والبقاء، فهي تعمل جاهدة للمحافظة على مكانتها في بيئة تنافسية تتسم بعدم الاستقرار فوجب عليها قياس درجة تقدمها وتقدير كفاءتها وذلك من خلال قيامها بالرقابة المستمرة على ادائها وكذا تحديد الانحرافات ان وجدت سواء كانت طفيفة لا تستدعي الاهتمام او مهمة تتطلب قرارات تصحيحية لكن تبقى شركات التأمين تحتفظ بخصوصيتها عن باقي الانشطة الاقتصادية مما ادى الى اختلاف محاسبتها من هنا قام مجلس معايير المحاسبة الدولية باصدار معيار عقود التأمين لتحقيق الاجماع على طريقة موحدة للمعالجة المحاسبية لعمليات التأمين حول العالم وذلك من اجل تحسين اساليب المعالجات المحاسبية لعقود التأمين

الفصل الثاني: تأثيرات التعديل في معيار عقود التامين على الممارسات التطبيقية والمحاسبية في

شركة SAA

تمهيد

بعد تقديم الاطار النظري الخاص بالمفاهيم المتعلقة بمعيار عقود التامين وتجسيدها لذلك على ارض الواقع سيتم القيام بدراسة تطبيقية كاتصال مباشر بالعمل الميداني لتطبيقات وممارسات المعيار، وبهدف التمكن من الموضوع وتدعيم المعلومات النظرية التي تخص الدراسة، تم اختيار الشركة الوطنية للتامين SAA خميس مليانة بولاية عين الدفلى وللتفصيل فيها تم تقسيم هذا الفصل الى مبحثين الاول يخصص لعرض الاطار العام للشركة وطريقة جمع المعلومات فيها مع تحديد ادوات الدراسة المتبعة، اما المبحث الثاني فيخصص للممارسات المحاسبية في الشركة الوطنية للتامين SAA خميس مليانة بولاية عين الدفلى

الفصل الثاني: تأثيرات التعديل في معيار عقود التأمين على الممارسات التطبيقية والمحاسبية في

شركة SAA

المبحث الاول: الاطار العام للشركة الوطنية للتأمين SAA

أصبح التأمين في المجتمعات الحديثة ضرورة ملحة لدرء الأخطار، فلا يمكن للأفراد والمجتمعات إهمال هو إغفال دورة في الحياة الاقتصادية، وعلى اعتبار أن التأمين جزء لا يتجزأ من الحياة الاقتصادية، فقد وجب مواكبة وموافقة هذا النشاط جنبا إلى جنب لكي يتفاعل مع مختلف النظم الدولية وصولا إلى الرقي بشكل مستمر بما يوافق التطورات التقنية والاقتصادية الهائلة.

يعد التأمين نظام من أهم النظم التي تقوم عليها الحضارات الحديثة، لما يلعبه من دور فعال في حماية الأشخاص ضد الأخطار التي تواجهه من جهة، ولما يحققه من فوائد للمؤسسة من جهة أخرى.

سيتم ضمن هذا المبحث بإعطاء نظرة شاملة حول شركة التأمين الوطنية للتأمين -SAA- في المطلب الاول اما المطلب الثاني فيتم تخصيصه لطريقة جمع المعلومات وادوات الدراسة

المطلب الأول: ماهية الشركة الوطنية للتأمين (SAA)

سيتم التطرق من خلال هذا المطلب إلى كل من تعريف وتطور الشركة الوطنية للتأمين بالإضافة إلى مدى أهمية الشركة والأهداف التي تسعى لتحقيقها وتحليل كل من محيط ونشاط الشركة وكذا الهيكل التنظيمي الذي تقوم عليه.

1- تعريف وتطور الشركة الوطنية للتأمين

تقوم هذه الشركة بممارسة مختلف عمليات وأصناف التأمين، وهي شركة مساهمة برأسمال قدره 31 مليار دينار جزائري، مقرها الرئيسي شارع غيدة بن يوسف بخميس مليانة، وتتكون من شبكة توزيع:

14 مديرية توجيهية و520 وكالة، 150 مراكز لفحص السيارات وفرع للخبراء متكون من 24 وحدة مركزية للتكوين، مقر مكلف بالدراسات حول مخططات التنمية والإنتاج.

عدد العمال انتقل من 5218 عاملا سنة 1995 إلى 4325 عاملا حاليا ويفسر هذا الانخفاض بخروج المتقاعدين وهدفها الرئيسي هو تحسين الخدمات في المؤسسة و إعطائها وجهها جديدا.

وبناء على هذا نقدم بطاقة فنية مختصرة في الجدول الموالي:

الفصل الثاني: تأثيرات التعديل في معيار عقود التأمين على الممارسات التطبيقية والمحاسبية في

شركة SAA

الجدول رقم (01): بطاقة فنية للشركة الوطنية للتأمين (SAA)

المعلومات	البيان
شركة ذات أسهم	الشكل القانوني
12 ديسمبر 1963	تاريخ الإنشاء
3,1 مليار دينار جزائري	رقم الأعمال
4325 عاملا	عدد العمال

المصدر: من إعداد الطالبتين اعتمادا على معلومات مقدمة من الشركة

الشركة الوطنية للتأمين تساهم برأسمال بقيمة 3,1 مليار دينار جزائري وقد أنشأت سنة 1963 حيث قدر عدد العمال حاليا 4325 عاملا وهي مؤسسة ذات أسهم .

2- أهمية وأهداف شركة التأمين الوطنية

الشركة الوطنية تعمل وفق إطار منظم وإستراتيجية مدروسة بدقة، لهذه الشركة عدة أهداف تسعى لتحقيقها وكذلك لها أهمية كبيرة في الاقتصاد الوطني.

2-1- أهمية الشركة

تحتل الشركة الوطنية للتأمين SAA مكانة هامة في الاقتصاد الوطني نظرا للمهام الداخلية والخارجية التي تقوم بها، ولعل مايفسر ذلك هو المرتبة التي تحتلها الشركة فيالقطاع التأميني، لاسيما أنها احتلت المرتبة الأولى من حيث رقم الأعمال الإجمالي هذا من جهة ومن جهة أخرى تسيطر الشركة على 38% من حصة السوق وتقتسم الشركات الأخرى النسبة الباقية فيما بينها أي 62% من رقم الأعمال للقطاع ككل، كما أنها تعرض أكبر شركة تجارية وأهمها على القطاع التأميني .

يتيح التأمين فرصة للمؤمن لأن يخفض المخاطر المالية التي يتعرض لها هو وأسرته وذلك بتخفيض الخسارة التي يحتمل أن تنشأ نتيجة وقوع أحداث غير متوقعة، فإذا فرضنا أن مجموعة من الأفراد اتفقوا على تجميع مبلغ من المال وذلك من خلال قيام كل منهم بدفع مبلغ معين بصفة دورية، بهدف توزيع الحصيلة على عائلات أولئك الذين يحتمل وفاتهم خلال سنة.

وفي الظروف العادية تكون نسبة الوفيات في السنة نسبة ثابتة ولا يتوقع أن يتوفوا جميعا في سنة واحدة، طالما أنهم مجموعة أفراد لهم ظروف مختلفة هذه هي الفلسفة الأساسية وراء قيام شركات التأمين، فشركة التأمين

الفصل الثاني: تأثيرات التعديل في معيار عقود التأمين على الممارسات التطبيقية والمحاسبية في

شركة SAA

يمكنها تجميع عدد كبير ومتنوع على تحليل البيانات المتاحة لديها ويمكنها إجراء تقدير دقيق لقيمة التعويضات التي يتوقع دفعها للمؤمن عليهم أو المستفيدين الذين صدرت وثيقة التأمين لصالحهم وعلى ضوء هذا التقدير للتعويضات المتوقع دفعها، تتحدد قيمة القسط الذي يدفعه المؤمن له في مقابل ذلك وهو عادة مبلغ صغير نسبيا إذا ما قورن بالتعويض الذي يحتمل دفعه وهنا تتحقق المنفعة للطرفين .

فالمؤمن له يمكنه نقل مخاطر التعرض للخسارة المالية إلى شركة التأمين في مقابل مبلغ ضئيل، والمؤمن أي شركة التأمين يمكنها أن تحقق قدرا من الأرباح وذلك طالما أن قيمة التعويضات المتوقع دفعها والأقساط المطلوب تحصيلها قد تم تحديدها على أساس سليم.

2-2- أهداف الشركة

الشركة الوطنية للتأمين SAA تعمل وفق إطار منظم وإستراتيجية مدروسة بدقة، لهذه الشركة عدة أهداف تسعى لتحقيقها ونذكر منها:

- تعمل الشركة على توسيع مجالها وتحسين الخدمات للزبون وهذا عن طريق تقديم مختلف المعلومات سواء حول نوعية المنتج أو تقديم نصائح حول تنبؤات المخاطر، زيادة على هذا تهدف الشركة إلى تقديم الشقة بين المؤمن والزيوت؛
- تحسين وظائف التأمين مع بيان أهميتها الاقتصادية بالإضافة إلى هذه الأهداف تسعى الشركة بعملية إعادة التأمين إلى تأمين أخطار جديدة مثل: التأمين على الأشخاص، وتأمين المؤسسات الصغيرة والمتوسطة وأيضا القيام بعملية إعادة التأمين؛
- تركيز تركيزا شديدا على التخطيط ووضع الإستراتيجيات؛
- وضع نظام أساسي ينصب على الأخذ بكل وسيلة تجلب الربح وتجنب الخسارة بغض النظر عما قد تسببه هذه الوسائل من معارضاات.
- كسب أكبر حصة سوقية بين المنافسين لها؛
- لا تهدف مؤشرات شركة التأمين على التعاون وخدمة الناس وإنما هدفها الرئيسي هو تحقيق الربح . العمل لأجل البقاء والاستمرار والدخول إلى سوق المنافسة العالمية للحصول على مردودية أكثر للتعايش مع واقع السوق الدولي المتغير؛
- التحضير الجيد والبحث على طرق جديدة في تطوير الإنتاج وتسيير واستغلال كل الإمكانيات المتوفرة اللازمة للإنتاج .

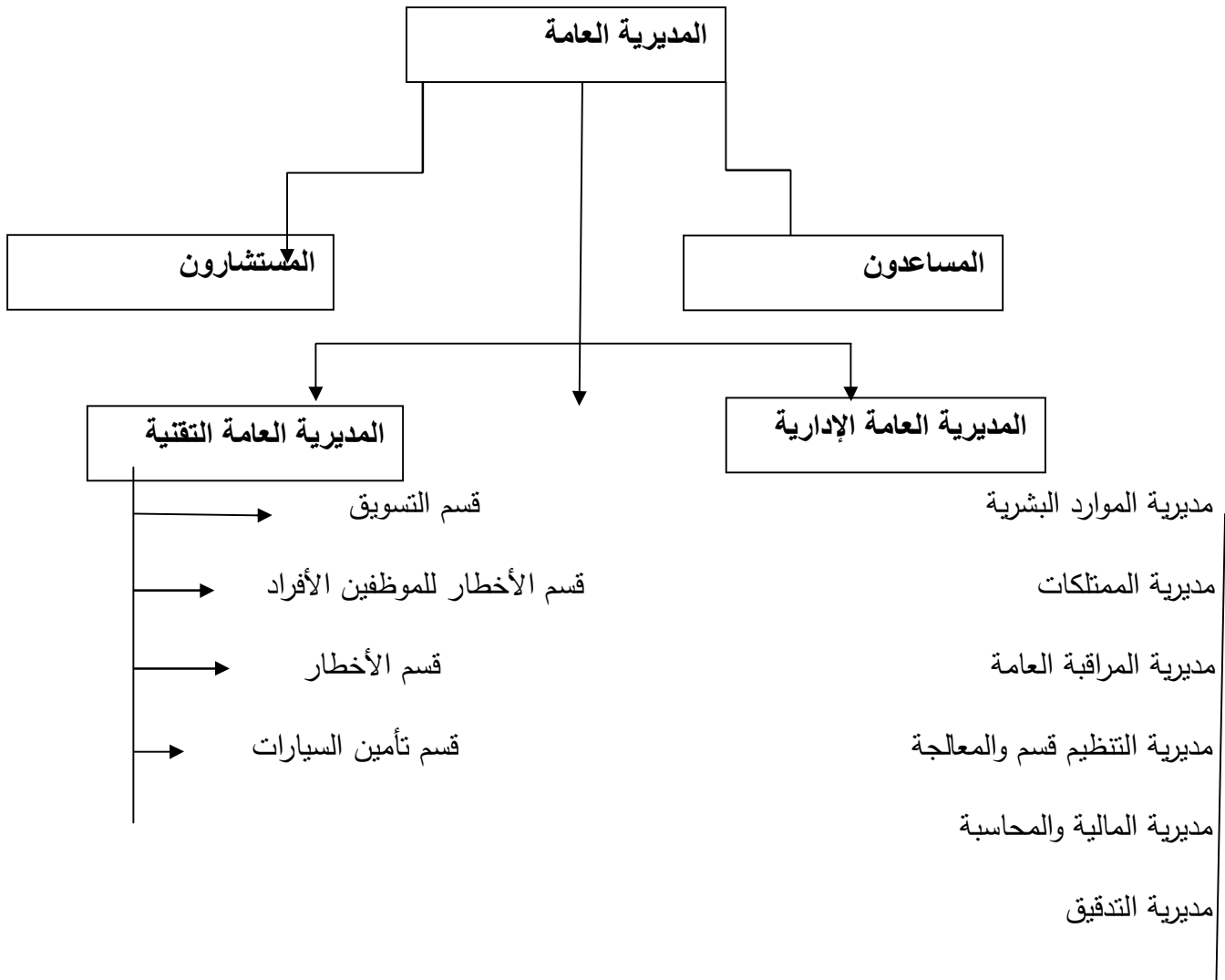
الفصل الثاني: تأثيرات التعديل في معيار عقود التأمين على الممارسات التطبيقية والمحاسبية في

شركة SAA

3- الهيكل التنظيمي لشركة التأمين الوطنية

الهيكل التنظيمي هو مخطط يقدم بواسطة وثيقة مجموعة هياكل المؤسسة الموجودة بين مختلف المصالح وتسلسل الوظائف أو هو الشكل الذي يوضح موقع تلك الوظائف وينظم العلاقات داخل المؤسسة ويحدد مسؤولية الأفراد وتوزيع المهام .

الشكل (01): الهيكل التنظيمي للشركة الوطنية للتأمين SAA على المستوى المركزي



3-1- المستوى العام (المقر المركزي)

الشركة الوطنية للتأمين هي شركة عمومية ذات أسهم ومستقلة مالياً، أما رأس مالها فهو للخزينة العمومية . يجتمع مجلس الإدارة في دورات عادية أو استثنائية بالمقر وهو يتكون من أعضاء يتم تعيينهم من طرف مالكي

الفصل الثاني: تأثيرات التعديل في معيار عقود التأمين على الممارسات التطبيقية والمحاسبية في

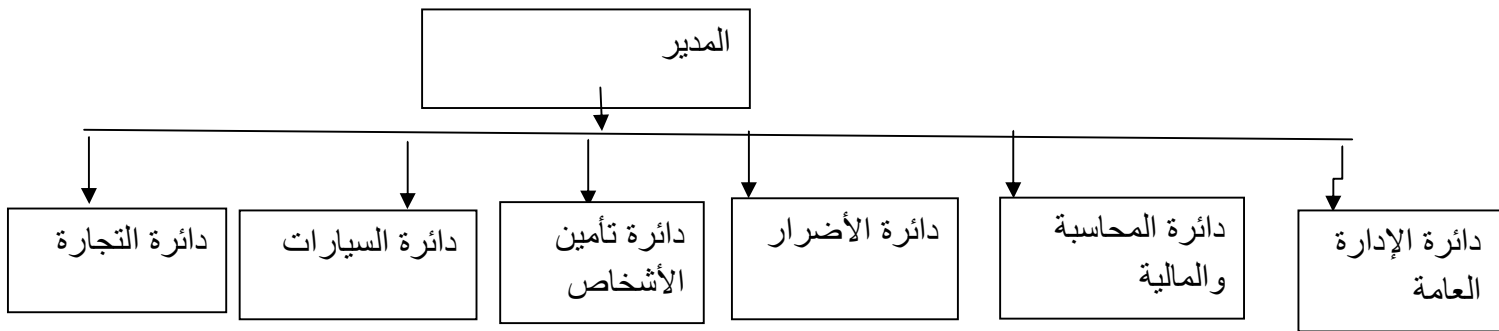
شركة SAA

الشركة (الخزينة العمومية)، كما يهتم المجلس بتحديد السياسة العامة المسطرة والأهداف الواجب تحقيقها حسب تعليمات مالكي الشركة، يتولى رئاسة مجلس الإدارة الرئيس المدير العام الذي ينتخب من طرف مجلس الإدارة لمدة ستة سنوات قابلة للتجديد مرة واحدة وهو يتمتع بالسلطة التنفيذية فيما يتعلق بالتسيير والإدارة، ويساعد هذا الأخير كذلك في مهامه مديرين عامين هما:

- **المدير العام المساعد التقني:** الذي يقوم بإعداد خطة شاملة لتجسيد السياسة العامة التقنية المسطرة لكل أنواع التأمينات بما في ذلك سياسة التسويق وتسيير الموارد البشرية التي تدخل ف نطاق سلطته.
- **المدير العام المساعد الإداري:** الذي يسهر على التسيير الإداري والمالي للشركة.

3-2- المستوى الجهوي

الشكل (02): الهيكل التنظيمي على المستوى الجهوي (المديريات الجهوية)



المصدر : وثائق المؤسسة

المستوى الجهوي: الشركة مكونة من 14 مديرية جهوية كل مديرية تشرف على مجموعة من الوكالات التابعة لها بهدف التخفيف من المركزية والسيطرة على المشاكل بأكثر فعالية وسرعة وينقسم عمل المديرية إلى وظيفتين هما :

- **وظيفة إدارية:** تتمثل فيما يلي:
- تطبيقاً لأهداف المسطرة من طرف المديرية العامة وهذا من خلال مراقبة تنفيذية على مستوى الوكالات؛
- توفير كل وسائل العمل المادية (لوازم مكتبة ومطبوعات) والبشرية للوكالات بأنواعها الثلاثة؛
- التسيير الإداري والمالي للمديرية والوكالات التابعة لها.
- **وظيفة تقنية:** تتمثل في ما يلي:
- متابعة الأنشطة التجارية والتقنية؛

الفصل الثاني: تأثيرات التعديل في معيار عقود التأمين على الممارسات التطبيقية والمحاسبية في

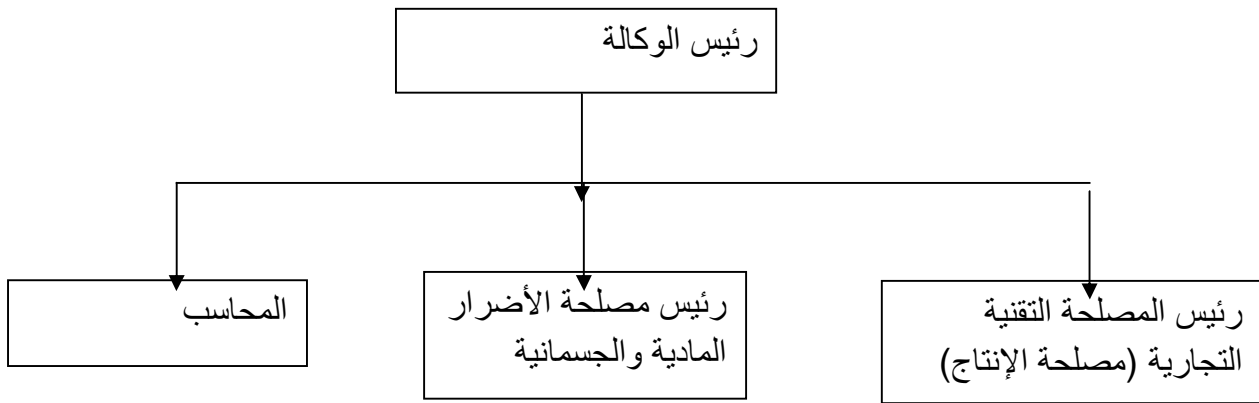
شركة SAA

- مراقبة صحة التسعيرات والمعايير المطبقة في الوكالات؛
- إتمام ومتابعة العقود الضخمة التي تفوق قدرات الوكالات.

من خلال الشكل فإنه حتى على المستوى الجهوي يظهر تأمين السيارات على شكل دائرة مستقلة بذاتها على غرار باقي منتجات التأمين الأخرى، وذلك إثباتا لأهميته.

3-3- على مستوى الوكالات

الشكل (3): الهيكل التنظيمي للشركة الوطنية للتأمين على مستوى الوكالات



المصدر: وثائق المؤسسة

تتوزع الوكالات عبر التراب الوطني وهي تمثل قاعدة هرم الهيكل التنظيمي للشركة باعتبارها نقطة البداية لإبرام أي نوع من أنواع عقود التأمين، وعمل المستويات الأخرى يعتبر امتدادا لعمل الوكالات.

على مستوى الوكالات يتم الفصل فقط بين الإنتاج والأضرار.

5- المصادر والتوظيفات المالية للشركة الوطنية للتأمين - SAA -

5-1- المصادر: تتكون موارد شركة وطنية للتأمين من المصادر الموالية:

5-1-1- اموال وحقوق المساهمين: تتمثل في راس المال المدفوع والاحتياطات الرأسمالية التي تكونها

الشركة من الأرباح المحتجزة اما لتدعيم مركزها المالي او لمواجهة اي ظروف غير متوقعة مستقبلا مثل الكوارث

5-1-2- اموال وحقوق حملة الوثائق: وهي الاموال المتجمعة نتيجة تحصيل اقساط التأمين وتنقسم هذه

الاموال الى مجموعتين:

الفصل الثاني: تأثيرات التعديل في معيار عقود التامين على الممارسات التطبيقية والمحاسبية في

شركة SAA

- حقوق حملة وثائق التامين على الحياة: يطلق عليها المخصصات الفنية لعمليات الحياة ويعتبر هذا المخصص اهم مصادر اموال التامين على الحياة
- اموال التامينات العامة: تتمثل اهم مصادرها في المخصصات الآتية:
 - مخصص الاخطار السارية: تتكون من المبالغ المحتجزة من اقساط التامينات العامة والمدفوعة مقدما عن سنوات قادمة لتغطية الاخطار السارية مستقبلا عن اصدارات هذا العام
 - مخصص التعويضات تحت التسوية: يتكون هذا المخصص من الاموال المحتجزة عن الحوادث التي لم يتم تسويتها بعد
 - مخصص التقلبات في معدل الخسارة: يكون هذا المخصص لمعالجة اي تقلبات غير متوقعة تحدث مستقبلا

5-2- التوظيفات: تتكون التوظيفات المالية للشركة الوطنية للتامين من:

- 5-2-1- استثمارات اموال شركة التامين: الجدير بالذكر ان اموال حملة الوثائق هي التي تمثل الغالبية العظمى من موارد شركات التامين ومن ثم يعتبر هذا المورد المصدر الاساسي لاستثمارات الشركة الوطنية للتامين والاستثمارات من وجهة نظر شركات التامين هو تخصيص وتشغيل قدر من الموارد المتاحة للشركة بغرض تحقيق فوائد مستقبلا مع تقليل المخاطر الاستثمارية الى ادنى حد ممكن، وتهدف شركة التامين من وراء هذا المفهوم الى ضمان الوفاء بمختلف التزاماتهم الحقيقية اتجاه حملة الوثائق من ناحية واتجاه ملاكها من ناحية ثانية

ان استثمار اموال شركة التامين يجب ان يقوم على ثلاث محاور رئيسية ولا يجب التضحية بمحور ما في سبيل محور اخر بل يجب مراعاتها كلها وتتمثل في:

- السيولة: لتحقيق هذا العنصر يجب على شركة التامين توزيع استثماراتها حسب طبيعة الالتزامات فهناك التزامات دورية قصيرة الاجل وهي تتطلب ضرورة وجود سيولة او اموال تحت الطلب
- الضمان: هذا الامر ضروري فالاموال المستثمرة في معظمها اموال تخص حملة الوثائق وعليه تلتزم شركة التامين ان تستثمر هذه الاموال في اوعية مضمونة سواء كانت مسددة بواسطة القانون او بقدرات ادارية كما يمكن ان تستخدم اساليب لزيادة الضمان تتمثل في سياسة التنوع في محفظة الاستثمار

الفصل الثاني: تأثيرات التعديل في معيار عقود التامين على الممارسات التطبيقية والمحاسبية في

شركة SAA

- الربحية: تأتي الربحية لشركة التامين في المرحلة التالية بعد التركيز بصفة اساسية على تحقيق اكبر قدر من السيولة والضمان لا يعني ذلك اغفال هذه الربحية بل انه ضروري لدعم المركز المالي للشركة في السوق

هذه العناصر الثلاث ادت الى تقسيم توظيف الشركة الوطنية للتامين في:

- الاصول السائلة: تعد السيولة مؤشرا للقوة الشرائية المتاحة لشركة التامين التي تقوم بالاحتفاظ بها في شكل نقدي او في شكل ودائع نقدية قابلة للدفع

- اسهم الشركات: عادة ما تقوم الشركة كغيرها باستثمار قدر محدد من اموالها في شكل اسهم عادية وممتازة

- اوراق مالية اخرى: تتمثل في السندات والاذونات التي تصدرها الشركات الاخرى والحكومة

- القروض المقدمة لحملة وثائق التامين: تقوم الشركة الوطنية للتامين بتقديم قرض المستامن مقابل اسعار فائدة ثابتة وبعد الاتفاق تحتفظ الشركة بعقد القرض مع الوثيقة ويرسل الشيك الى المقترض كما توجد توجد كذلك التوضيفات التقليدية التي تتمثل في:

- العقارات: تلجأ الشركة الى استثمار جزء من اموالها في الاراضي والعقارات الاخرى

- الرهونات: تتمثل اهمها في الرهونات في المباني والفنادق والمحلات والمكاتب.

6- الرقابة على شركات التامين -SAA-

تحظى التامينات في العصر الحديث باقبال واسع من مختلف التوجيهات الاقتصادية، نظرا لما تحققه شركات التامين من نتائج، فرض على الدولة تطبيق رقابة صارمة على مختلف أنشطة شركات التامين لضمان التسيير الامثل للعملية التامينية، ويرجع هذا لاسباب الموالية:

- ضمان حقوق المؤمن والمؤمن له ومراقبة التعويضات

- التأكد من مقدرتها على تسديد مستحققاتها

- تنظيم عملية انشاء وتكوين شركات تامين جديدة

- تطوير السوق الوطنية وفتحها للمنافسة

الفصل الثاني: تأثيرات التعديل في معيار عقود التامين على الممارسات التطبيقية والمحاسبية في

شركة SAA

كما تتم عملية الرقابة في الجزائر من طرف جهاز مختص يرأسه وزير المالية ويضم المجلس الوطني للتأمينات والذي تتفرع عنه لجنة الاعتماد، المديرية العامة للخزينة والتي تتفرع منها هي الاخرى الى مديرية التأمينات والتي تنقسم بدورها الى كل من نيابة التحليل ونيابة التنظيم

كما تنتهج الشركة الوطنية للتأمين مجموعة من الاساليب الاخرى التي تمكنها من تحقيق نظام رقابة قوي ابرزها:

- **المراجعة الداخلية:** وجود مصلحة للمراجعة الداخلية في الشركة يتم من خلالها فحص كل من الرقابة الادارية والرقابة المحاسبية في كل قسم من اقسام الشركة ويعد المراجعون الدخليون تقرير ترفع للادارة العليا نتائج توصياتهم
- **الموازنات المالية:** يمكن عن طريق هذا الاسلوب رقابة جميع عناصر الايرادات والمصروفات في شركات التامين بالإضافة لامكانية اعداد خطة متكاملة لكل شركة كذلك خطة لتوجيه الاموال المتجمعة من اقساط التامين الى قنوات الاستثمار المختلفة
- **كفاءة الافراد:** من توافر افراد اكفاء مكن من تطوير كفاءات الافراد عن طريق برامج التدريب التي تضعها الشركة خاصة انها تحتوي اطارات بشهادات الدكتوراه والماستر.

7- عرض مدونة الحسابات للشركة الوطنية للتامين - SAA -

مدونة الحسابات للشركة الوطنية للتامين - SAA - متوافقة والنظام المحاسبي المالي المستخدم في مختلف المؤسسات الاقتصادية حيث يقسم الى سبعة مجموعات لكن رغم ذلك توجد اختلافات فيما يخص بعض الحسابات نظرا لخصوصية شركات التامين وليس الشركة لوحدها كما ان هناك حسابات تحمل نفس ارقام الحسابات مع الشركات الاقتصادية لكن بتسميات مختلفة عنها

1-7- حسابات الميزانية

- **المجموعة الاولى:** حسابات رؤوس الأموال
- الحسابات (10-11-12-13-15-16-17-18): نفسها في النظام المحاسبي المالي
- الحساب 14: مؤونات تقنية تتفرع الى:
- الحساب 140 : مؤونات الضمان لتكوين مؤونات لمواجهة النقص عند عمليات التامين واعادة التامين

الفصل الثاني: تأثيرات التعديل في معيار عقود التأمين على الممارسات التطبيقية والمحاسبية في

شركة SAA

- الحساب 141: مؤونات مكملة اجبارية للديون التقنية تستعمل لتعويض النقص في الديون التقنية
- الحساب 142: مؤونات الاخطار والكوارث تسجل هذه المؤونات لتساهم في التضامن الوطني لمواجهة الاخطار
- الحساب 19: ديون الاموال او القيم المستلمة عن عمليات اعادة التأمين والتي تمثل التزامات تقنية تنفرع الى:
- الحساب 190: كيانات ذات صلة
- الحساب 191: كيانات مساهمة
- الحساب 192: كيانات اخرى

المجموعة الثانية: حسابات الاصول الثابتة: نفسها في النظام المحاسبي المالي:

- الحساب 20: التثبيات المعنوية
- الحساب 21: التثبيات المادية
- الحساب 22: التثبيات في شكل امتياز
- الحساب 23: التثبيات الجاري انجازها

المجموعة الثالثة: حسابات المؤونات والديون التقنية للتأمين

- الحساب 30: مؤونات فنية لعمليات مباشرة (التأمين على الاضرار)
- الحساب 31: مؤونات فنية على العمليات المقبولة (التأمين على الاضرار)
- الحساب 32: مؤونات فنية على العمليات مباشرة (التأمين على الاشخاص)
- الحساب 33: مؤونات فنية على العمليات المقبولة (التأمين على الاشخاص)
- الحساب 38: التأمين الاقتراني المسندة
- الحساب 39: اعادة التأمين المسندة
- الحساب (34-35-36-37): متاحة

الفصل الثاني: تأثيرات التعديل في معيار عقود التامين على الممارسات التطبيقية والمحاسبية في

شركة SAA

المجموعة الرابعة: حسابات الغير

- الحسابات (42-43-44-45-46-47-48): نفس الحسابات في النظام المحاسبي للشركات الاقتصادية
- الحساب 40: الديون الناشئة عن اعادة التامين والتامين المشترك
- الحساب 41: المؤمنون، وسطاء التامين والحسابات الملحقة
- المجموعة الرابعة: الحسابات المالية: نفس الحسابات في النظام المحاسبي للشركات الاقتصادية

7-2- حسابات التسيير (الحسابات المتعلقة بجدول النتيجة)

المجموعة السادسة: حسابات الاعباء

- الحساب 60: فوائد مطالبات على الكوارث والنكبات
- الحساب (61-62-63-64-65-66-67-68-69): نفس الحسابات في النظام المحاسبي للشركات الاقتصادية

المجموعة السابعة: حسابات الايرادات

- الحساب 70:
- الحساب 71:
- الحساب 72:
- الحساب (73-74-75-76-77-78): نفس الحسابات في النظام المحاسبي للشركات الاقتصادية

8- القوائم المالية للشركة الوطنية للتامين - SAA -

تقوم الشركة الوطنية للتامين - SAA - باعداد قوائمها المالية في نهاية السنة المالية بعد تلخيص جميع البيانات التي تم تسجيلها في دفاتر الاستاذ المختلفة على شكل مجموعة من التقارير وتعد من اهم الوثائق المحاسبية التي ينتجها النظام المحاسبي وهي قائمة المركز المالي، جدول النتيجة، جدول الخزينة، جدول تغيرات رؤوس الاموال والملاحق.

الفصل الثاني: تأثيرات التعديل في معيار عقود التامين على الممارسات التطبيقية والمحاسبية في

شركة SAA

حيث لا يوجد اختلاف في اعداد القوائم المالية لشركات التامين عنه في الشركات الاقتصادية الا في الميزانية وجدول النتيجة وذلك تطبيقا للحسابات الخاصة المستعملة

8-1 - الميزانية في الشركة الوطنية للتامين - SAA -

تعتبر ميزانية الشركة الوطنية للتامين - SAA - كغيرها من ميزانيات الشركات الاخرى، جدولاً مالياً يوضح الذمة المالية للشركة خلال فترة زمنية معينة، وتاخذ بذلك جدول يحتوي على الاصول التي تمثل استخدامات الاموال في الشركة والخصوم التي تمثل مصادر الاموال للشركة

الاصل المالي	ملاحظة	اجمالي n	اهتلاك رصيد n	صافي n	صافي 1-n
اصول غير جارية					
فارق بين الاقتناء - المنتج الايجابي او السلبي					
اصول ثابتة معنوية					
اصول ثابتة عينية					
اراضي					
مباني					
اصول ثابتة مادية اخرى					
اصول ثابتة ممنوح امتيازها					
اصول ثابتة جاري انجازها					
اصول ثابتة مالية					
سندات موضوعة موضع معادلة					
مساهمات اخرى وجسابات دائنة ملحقة بها					
سندات اخرى مثبتة					
قروض واصل مالية اخرى غير جارية					
ضرائب مؤجلة عن الاصل					
مجموع الاصول غير الجارية					
اصول جارية					

الفصل الثاني: تأثيرات التعديل في معيار عقود التامين على الممارسات التطبيقية والمحاسبية في

شركة SAA

					<p>مؤونات فنية لعمليات التامين حصه التامين الاقتراني المسنده حصه اعاده التامين المسنده حسابات دائنة واستخدامات مماثلة المتنازل، المؤمنون، وسطاء التامين المدينون الضرائب ومايشابهها حسابات دائنة اخرى واستخدامات مماثلة الموجودات وما شابهها الاموال الموظفة والاصول المالية الجارية الاخرى الخبزينة</p>
					مجموع الاصول الجارية
					المجموع العام للاصول

- ميزانية الخصوم للشركة

n-1	n	ملاحظة	الخصوم المالية
			<p>رؤوس الاموال الخاصة راس مال تم اصداره راس مال مكتتب غير مدفوع علاوات واحتياطات فوارق اعاده التقييم فارق المعادلة نتيجة صافية/(نتيجة صافية حصه المجمع) ترحيل من جديد حصه الشركة المدمجة حصه ذوي الاقلية</p>

الفصل الثاني: تأثيرات التعديل في معيار عقود التأمين على الممارسات التطبيقية والمحاسبية في

شركة SAA

			المجموع
			الخصوم غير الجارية فروق وديون مالية ضرائب مؤجلة ومرصود لها ديون اخرى غير جارية مؤونات تقنية مؤونات ومنتجات ثابتة مسبقا
			مجموع الخصوم غير الجارية
			الخصوم الجارية اصول او قيم مستلمة من اعادة التأمين مؤونات فنية لعمليات التأمين عمليات مباشرة الموافقات ديون وموارد وحسابات ملحقة المتنازل له والحسابات الملحقة مؤمنين ووسطاء التأمين ضرائب خزينة الخصوم
			مجموع الخصوم الجارية
			المجموع العام للخصوم

8-2- جدول النتيجة

يعبر جدول النتيجة عن وضعية ملخصة للاعباء والايرادات المحققة من طرف شركات التأمين خلال السنة المالية ولا ياخذ بعين الاعتبار تاريخ التحصيل او الدفع ويظهر النتيجة الصافية للسنة المالية باجراء عملية الطرح (المادة 34 من المرسوم التنفيذي رقم 08-159-2008)

2-1- الشكل النموذجي لجدول النتيجة في الشركة الوطنية للتأمين

الفصل الثاني: تأثيرات التعديل في معيار عقود التأمين على الممارسات التطبيقية والمحاسبية في

شركة SAA

n-1	n	البيان
		<p>اقساط مكتتبه على العمليات المباشرة</p> <p>اقساط مقبولة</p> <p>اقساط مكتتبه مؤجلة</p> <p>اقساط مقبولة مؤجلة</p> <p>اقساط مكتتبه للسنة</p> <p>خدمات على العمليات المباشرة</p> <p>خدمات بالموافقة</p> <p>خدمات السنة</p> <p>عمولات مقبولة لاعادة التأمين</p> <p>عمولات مدفوعة لاعادة التأمين</p> <p>عمولات اعادة التأمين</p> <p>عمولات مدفوعة</p> <p>اعانات الاستغلال لنشاط التأمين</p> <p>هامش التأمين الصافي</p> <p>الخدمات الخارجية والاستهلاكات الاخرى</p> <p>اعباء المستخدمين</p> <p>الضرائب والرسوم والمدفوعات الاخرى</p> <p>الانتاج المثبت</p> <p>المنتجات التشغيلية الاخرى</p> <p>الاعباء التشغيلية الاخرى</p> <p>المخصصات الاهتلاكات المؤونات وخسائر القيمة</p> <p>الاسترجاعات عن خسائر القيمة</p> <p>النتيجة التشغيلية</p> <p>المنتجات المالية</p> <p>الاعباء المالية</p> <p>النتيجة المالية</p> <p>النتيجة العادية قبل الضرائب</p>

الفصل الثاني: تأثيرات التعديل في معيار عقود التامين على الممارسات التطبيقية والمحاسبية في

شركة SAA

			الضرائب الواجب دفعها عن النتائج العادية الضرائب المؤجلة حول النتائج العادية مجموع ايرادات الانشطة العادية مجموع اعباء الانشطة العادية النتيجة الصافية للانشطة العادية العناصر غير العادية ... يطلب بيانها النتيجة غير العادية النتيجة الصافية للسنة المالية حصة الشركات الموضوعه موضع المعادلة في النتيجة الصافية النتيجة الصافية للمجموع المجمع منها حصة ذوي الاقلية حصة المجمع
--	--	--	---

- الملاحق

تلتزم الشركة الوطنية للتأمين بتكوين واعداد ملحق خاص بها كونه وثيقة محاسبية تعمل على توفير المعلومات الدالة وتسهيل المعلومات الاقتصادية والمالية للمساهمين والشركاء وتلتزم الشركة من خلاله بعرض حساباتها بطريقة موحدة وتبيان الحقائق الاقتصادية والمالية كما انها تستخدمه لتسهيل فهم الميزانية وجدول النتيجة او تكملة للمعلومات التي وردت فيهما

المطلب الثاني: طريقة جمع المعلومات وادوات الدراسة المعتمدة

للتعمق في موضوع الدراسة من اهم جوانبه ودراسته بشكل صحيح تم الاعتماد في البحث من مصادرها الموثوقة من اجل الوصول الى نتائج دقيقة تم العمل بمجموعة من الطرق والادوات يمكن اختصارها فيما يلي:

اولا: طريقة جمع المعلومات: يمكن التمييز بين نوعين من المعلومات معلومات رئيسية واخرى ثانوية

1- المصادر الرئيسية: تم الاعتماد في هذه الدراسة على المقابلة الشخصية مع المحاسب في شركة SAA

وكذلك الوثائق المحاسبية المتحصل عليها.

الفصل الثاني: تأثيرات التعديل في معيار عقود التامين على الممارسات التطبيقية والمحاسبية في

شركة SAA

2- المصادر الثانوية: تم الوصول على المعلومات من خلال الدراسات السابقة ومجموعة من الكتب والمقالات والمذكرات بالإضافة الى استشارة الاساتذة والزلاء الجامعيين واستشارة المؤطر في الشركة الوطنية للتامين SAA .

ثانيا: ادوات الدراسة المعتمدة

تتمثل ادوات الدراسة في عرض النظام المحاسبي للشركة الوطنية للتامين SAA والقوائم المالية لها مع توضيح مختلف عملياتها وحساباتها

المبحث الثاني: النظام المحاسبي والممارسات المحاسبية للشركة الوطنية للتامين SAA

سيتم ضمن هذا المبحث عرض النظام المحاسبي للشركة الوطنية للتامين SAA ثم قوائمها المالية في ظل معيار عقود التامين.

المطلب الاول: عرض النظام المحاسبي للشركة الوطنية للتامين SAA

سوف يتم عرض النظام المحاسبي للشركة الوطنية للتامين SAA وبعده الانتقال الى قوائمها المالية

اولا: التسجيل المحاسبي لاهم العمليات التي تقوم بها الشركة الوطنية للتامين SAA

يستخدم المحاسب في الشركة الوطنية للتامين SAA برنامج ORASS SAIT r.r لتسجيل مختلف العمليات المحاسبية

1- عقود التامين

عندما يريد شخص تامين احدد ممتلكاته في الشركة الوطنية للتامين من الاخطار يتوجه للوكالة مرفقا بالوثائق اللازمة حسب نوع التامين فيتم تحرير عقد التامين من طرف المؤمن ثم يتوجه المؤمن له الى المصلحة المحاسبية والمالية لتسديد قسط التامين وتتم عملية القبض من الزبون من طرف امين الصندوق بالمبلغ المحدد في عملية التامين وفي الاخير يتم تسجيل جميع عمليات الاصدار والتحصيل والتحويل البنكي بشكل يومي من طرف المحاسب.

	المؤمن لهم (القسط الخام)	41110
--	--------------------------	-------

الفصل الثاني: تأثيرات التعديل في معيار عقود التامين على الممارسات التطبيقية والمحاسبية في

شركة SAA

		الاقساط الصادرة (القسط الصافي)	70000	
		تكلفة وثيقة التامين CP	70030	
		TVA على الاقساط	445010	
		Fga صندوق خدمات السيارات	443110	
		طابع الابعاد TD	442710	
		الطابع التدريجي TG	442720	
		تسجيل عملية اصدار عقد تامين		

المصدر: من اعداد الطالبتين اعتمادا على معطيات الشركة

$$\text{حيث القسط الخام} = \text{القسط الصافي} + \text{CP} + \text{TVA} + \text{FGA} + \text{TD} + \text{TG}$$

بعد تسجيل قيد الاصدار يتم مباشرة تسجيل القيد المالي

		المؤمن لهم الدفع الاول	411140	
		المؤمن لهم	41110	
		تسجيل عملية الدفع لاجل الخاصة بعقد التامين		

المصدر: من اعداد الطالبتين اعتمادا على معطيات الشركة

من خلال اليومية اعلاه يتوضح ان اصدار الية اصدار عقد التامين حيث يسجل المؤمن لهم الدفع الاول في الجانب المدين يقابله حساب المؤمن لهم في الجانب الدائن

2- عملية التحصيل (الدفع نقدا)

		الصندوق	5300	
		المؤمن لهم الدفع الاول	411140	
		استلام قيمة التامين نقدا		

المصدر: من اعداد الطالبتين اعتمادا على معطيات الشركة

تبين اليومية اعلاه انه عند استلام قيمة التامين نقدا يسجل حساب الصندوق في الجانب المدين يقابله

حساب المؤمن لهم الدفع الاول في الجانب الدائن

الفصل الثاني: تأثيرات التعديل في معيار عقود التأمين على الممارسات التطبيقية والمحاسبية في

شركة SAA

3- عملية التحصيل (شيك)

		شيكات للتحصيل	51120
		المؤمن لهم الدفع الاول	411140
		استلام قيمة التأمين بشيكات بنكية	

المصدر: من اعداد الطالبتين اعتمادا على معطيات الشركة

تبين اليومية اعلاه انه عند استلام قيمة التأمين بشيكات بنكية يسجل حساب الشيكات البنكية في الجانب المدين يقابله حساب المؤمن لهم الدفع الاول في الجانب الدائن

4- تحويل الاموال الى البنك

		تحويل الاموال	5810
		الصندوق	53000
		او	
		شيكات للتحصيل	51120
		قيد المعاينة لتحويل الاموال الى البنك	

المصدر: من اعداد الطالبتين اعتمادا على معطيات الشركة

تبين اليومية اعلاه انه عند قيمة التأمين من الشركة الى حسابها البنكي فانه يسجل حساب تحويل الاموال في الجانب المدين وحساب بشيكات بنكية او حساب الصندوق في الجانب الدائن

5- ادخال الاموال الى البنك

		حسابات جارية لدى المؤسسات البنكية	5120
		تحويل الاموال	5810
		ادخال الاموال الى البنك	

المصدر: من اعداد الطالبتين اعتمادا على معطيات الشركة

عند ادخال الاموال الى البنك يتم حساب حسابات جارية لدى المؤسسات البنكية في الجانب المدين يقابله حساب

تحويل الاموال في الجانب الدائن

الفصل الثاني:تأثيرات التعديل في معيار عقود التأمين على الممارسات التطبيقية والمحاسبية في

شركة SAA

6- الغاء عقد التأمين (الغاء كلي)

		الاقساط الصادرة(القسط الصافي)	70000
		تكلفة وثيقة التأمين CP	70030
		TVA على الاقساط	445010
		Fga صندوق خدمات السيارات	443110
		طابع الابعاد TD	442710
		الطابع التدريجي TG	442720
		المؤمن لهم (القسط الخام)	41110
		تسجيل عملية الغاء عقد تأمين	

المصدر: من اعداد الطالبتين اعتمادا على معطيات الشركة

عند تسجيل عملية الغاء عقد تأمين تسجل كل من الحسابات الاقساط الصادرة(القسط الصافي)، تكلفة وثيقة التأمين CP ، TVA على الاقساط، طابع الابعاد TD، الطابع التدريجي TG في الجانب المدين يقابلهم حساب المؤمن لهم (القسط الخام) في الجانب الدائن

7- الالغاء الجزئي للقيد

		الاقساط الملغاة	70090
		TVA على الاقساط الصادرة	445010
		Fga صندوق خدمات السيارات	443110
		مردودات التحصيل	419520
		تكلفة وثيقة التأمين CP	70030
		طابع الابعاد TD	442710
		تسجيل الالغاء الجزئي لعقد التأمين	

المصدر: من اعداد الطالبتين اعتمادا على معطيات الشركة

عند تسجيل الالغاء الجزئي لعقد التأمين يتم تسجل كل من الحسابات الاقساط الملغاة، TVA على الاقساط الصادرة، Fga صندوق خدمات السيارات في الجانب المدين يقابلهم كل من الحسابات مردودات التحصيل، تكلفة وثيقة التأمين CP، طابع الابعاد TD في الجانب الدائن.

الفصل الثاني: تأثيرات التعديل في معيار عقود التأمين على الممارسات التطبيقية والمحاسبية في

شركة SAA

يتبعه مباشرة قيد التسوية

		مردودات التحصيل	419520
		حسابات جارية لدى المؤسسة البنكية	5120
		قيد تسوية الالغاء الجزئي لعقد التأمين	

المصدر: من اعداد الطالبتين اعتمادا على معطيات الشركة

عند تسوية الالغاء الجزئي لعقد التأمين يسجل حساب مردودات التحصيل في الجانب المدين وحسابات جارية لدى المؤسسة البنكية في الجانب الدائن

8- تعويض الاضرار

ان الهدف الاول من ابرام عقود التأمين يكون منح قيمة التأمين وتغطية المخاطر من طرف شركة التأمين وهذا الخطر قد يتحقق او قد لا يتحقق، وان حدثت هذه الاخطار فان المؤمن سوف يتقدم الى الوكالة للتصريح بالحادث ضمن الاجلال المنصوص عليها في الشروط العامة لعقد التأمين، حيث تقوم مصلحة الاضرار بتكوين ملفات تتولى من خلالها متابعة وضعية هذا المؤمن الى غاية الانتهاء من جميع التسديدات والمطالبات المستحقة وخلال هذه الفترة يمر الملف بمجموعة من المراحل تقابلها مجموعة من التسجيلات المحاسبية

8-1- التصريح بالحادث

تلخص مصلحة الاضرار مجمل الحوادث المصرح بها في حوافظ ايداع يومية تقيم من خلالها مجموع الالتزامات الناشئة على عاتق الشركة، ففي ظل غياب المعطيات الدقيقة لحجم الاضرار يكون التقييم بمبالغ تقديرية تستخدم فيها طريقة التكلفة المتوسطة، يوقع رئيس مصلحة الاضرار على هذه الحوافظ الى جانب رئيس الوكالة، تسلم في نهاية اليوم نسخة منها الى مصلحة المحاسبة لاجراء التسجيلات المحاسبية وفق القيود الموالية

		اداءات وتعويضات واجبة الدفع تامينات الاضرار	6009
		اداءات وتعويضات واجبة الدفع تامينات الاشخاص	6029
		مؤونات تسوية (تامينات الاضرار)	3060
		مؤونات تسوية (تامينات الاشخاص)	3260
		تسجيل عملية التصريح بالحادث	

المصدر: من اعداد الطالبتين اعتمادا على معطيات الشركة

الفصل الثاني: تأثيرات التعديل في معيار عقود التامين على الممارسات التطبيقية والمحاسبية في

شركة SAA

عند تسجيل عملية التصريح بالحادث يسجل كل من حساب اداءات وتعويضات واجبة الدفع تامينات الاضرار وحساب اداءات وتعويضات واجبة الدفع تامينات الاشخاص في الجانب المدين يقابلهم الحسابين مؤونات تسوية(تامينات الاضرار) ومؤونات تسوية(تامينات الاشخاص) في الجانب الدائن.

8-2-2- تقييم حجم الضرر

بعد التصريح بالحادث يتم تعيين خبير لتقييم الحادث والاضرار، فيقوم بتحرير محضر خبرة يحدد فيه بدقة قيمة الاضرار وبشكل مفصل، بعد ذلك تقوم مصلحة الاضرار بتحيين تلك المبالغ التي سجلت عند التصريح بالحادث حسب محضر الخبرة مع الاخذ بعين الاعتبار الضمانات المتفق عليها في عقد التامين، تلخص جملة هذه العمليات في حافظة ايداع يومية خاصة باعادة تقييم الاضرار، توقع من قبل رئيس مصلحة الاضرار مع رئيس الوكالة ثم تحول الى مصلحة المحاسبة لاجراء التسويات المحاسبية الضرورية وفق القيود الموالية:

8-2-1- في حالة اعادة تقييم موجب

	اداءات وتعويضات واجبة الدفع تامينات الاضرار	6009
	اداءات وتعويضات واجبة الدفع تامينات الاشخاص	6029
	مؤونات تسوية(تامينات الاضرار)	3060
	مؤونات تسوية(تامينات الاشخاص)	3260
	تسجيل اعادة تقييم موجب	

المصدر: من اعداد الطالبتين اعتمادا على معطيات الشركة

عند تسجيل اعادة تقييم موجب يسجل كل من حساب اداءات وتعويضات واجبة الدفع تامينات الاضرار وحساب اداءات وتعويضات واجبة الدفع تامينات الاشخاص في الجانب المدين يقابلهم الحسابين مؤونات تسوية(تامينات الاضرار) ومؤونات تسوية(تامينات الاشخاص) في الجانب الدائن.

8-2-2- في حالة اعادة تقييم سالبة

	مؤونات تسوية(تامينات الاضرار)	3060
	مؤونات تسوية(تامينات الاشخاص)	3260
	اداءات وتعويضات واجبة الدفع تامينات الاضرار	6009
	اداءات وتعويضات واجبة الدفع تامينات الاشخاص	6029

الفصل الثاني: تأثيرات التعديل في معيار عقود التأمين على الممارسات التطبيقية والمحاسبية في

شركة SAA

		تسجيل اعادة تقييم سالبة	
--	--	-------------------------	--

المصدر: من اعداد الطالبتين اعتمادا على معطيات الشركة

عند تسجيل اعادة تقييم سالبة يسجل كل الحسابين مؤونات تسوية (تامينات الاضرار) ومؤونات تسوية (تامينات الاشخاص) في الجانب المدين يقابلهم كل من حساب اداءات وتعويضات واجبة الدفع تامينات الاضرار وحساب اداءات وتعويضات واجبة الدفع تامينات الاشخاص في الجانب الدائن.

9- مرحلة تسديد التعويضات

بعد استلام محضر الخبرة والقيام باجراءات المعالجة الادارية للملف ترسل هذه الملفات الى مصلحة المحاسبة التي تقوم باصدار شيكات بنكية تسدد من خلالها الالتزامات الناشئة عن بوليصة التامينتلخص هذه التسديدات في حافظة ايداع يومية للتعويضات، توقع من قبل رئيس مصلحة الاضرار الى جانب رئيس الوكالة، تحول في نهاية اليوم الى مصلحة المحاسبة لاجراء التسويات المحاسبية الموالية:

9-1- الغاء مؤونات التعويضات واجبة الاداء

		مؤونات تسوية (تامينات الاضرار)	3060
		مؤونات تسوية (تامينات الاشخاص)	3260
		اداءات وتعويضات واجبة الدفع تامينات الاضرار	6009
		اداءات وتعويضات واجبة الدفع تامينات الاشخاص	6029
		تسجيل الغاء مؤونات التعويضات واجبة الدفع	

المصدر: من اعداد الطالبتين اعتمادا على معطيات الشركة

9-2- اصدار الشيكات

		تعويضات مباشرة عن عمليات التامين (تامينات الاضرار)	6000
		تعويضات مباشرة عن عمليات التامين (تامينات الاشخاص)	6002
		حسابات جارية لدى المؤسسات البنكية	5120
		تسجيل اصدار شيكات	

المصدر: من اعداد الطالبتين اعتمادا على معطيات الشركة

الفصل الثاني: تأثيرات التعديل في معيار عقود التأمين على الممارسات التطبيقية والمحاسبية في

شركة SAA

تبين اليومية اعلاه ان تسجيل اصدار شيكات يكون عن طريق تسجيل كل من الحسابين تعويضات مباشرة عن عمليات التأمين (تامينات الاضرار) وتعويضات مباشرة عن عمليات التأمين (تامينات الاشخاص) في الجانب المدين يقابلهم حسابات جارية لدى المؤسسات البنكية في الجانب الدائن.

ملاحظة:

خلال مراحل المعالجة الادارية تنشأ مصاريف تدعى مارييف التعويضات كمصاريف الخبرة والمحامي ومصاريف الخبرة الطبية، تتفق المعالجة المحاسبية لهذه المصاريف مع التعويضات الرئيسية في القيد الاول عند الغاء المؤونة، اما عند اصدار الشيك فان العملية تسجل وفق القيد الموالي:

	اداءات وتعويضات واجبة الدفع تامينات الاضرار	6009
	اداءات وتعويضات واجبة الدفع تامينات الاشخاص	6029
	ضرائب ورسوم قابلة للاسترجاع	4456
	حسابات جارية لدى المؤسسات البنكية	5120
	تسجيل مصاريف التعويضات	

المصدر: من اعداد الطالبتين اعتمادا على معطيات الشركة

عند تسجيل مصاريف التعويضات يسجل كل من الحسابين اداءات وتعويضات واجبة الدفع تامينات الاضرار واداءات وتعويضات واجبة الدفع تامينات الاشخاص في حين يقابلهم الحسابين ضرائب ورسوم قابلة للاسترجاع وحسابات جارية لدى المؤسسات البنكية في الجانب الدائن.

ثانيا: عرض القوائم المالية للشركة الوطنية للتأمين SAA

سيتم عرض الميزانية المالية وجدول الخزينة للشركة الوطنية للتأمين SAA ضمن هذا العنصر

1- الميزانية

تعتبر الميزانية الركيزة الاساسية لتحديد الذمة المالية للشركة الوطنية للتأمين SAA وفيما يلي الميزانية الخاصة بها لسنتي 2020 و2019.

1-1- كشف اصول الشركة عند الاقفال.....X da10⁶

المبلغ الصافي N-1	المبلغ الصافي N	الاصول
		الموجودات غير المتداولة
		الاستحواذات حسنة اوسئة/ ايجابية او سلبية

الفصل الثاني: تأثيرات التعديل في معيار عقود التامين على الممارسات التطبيقية والمحاسبية في

شركة SAA

102	99	الاصول غير الملموسة
		الاصول الملموسة
5398	6132	اراضي
16111	14799	مباني التشغيل
760	689	مباني التنسيب
830	780	الممتلكات والمنشآت والمعدات الاخرى
96	92	الجمود في الامتياز
902	146	اصل قيد الانشاء
		الاصول المالية الثابتة
		طريق حقوق الملكية
4248	4194	المشاركة الاخرى والذمم للمدينة ذات الصلة
31656	34302	الاصول المالية الثابتة الاخرى
243	127	القروض والاصول المالية غير المتداولة الاخرى
1301	1413	الاصول الضريبية المؤجلة
35	66	ايداع اموال الاوراق المالية لدى المحولين
61679	64140	اجمالي الاصول غير المتداولة
		الاصول المتداولة
		تخصيص تقنيات التامين
		حصة التامين المشترك
2917	3136	حصة اعادة التامين
655	849	نقل المنقولات
5825	5860	المؤمن ومتقاعدين من مدينين التامين
5254	1177	المدينين الاخرين
575	129	الضرائب واستيعاب
182	171	مطالبة اخرى واستمرار الوظائف
		توفر واستيعاب
9065	7401	الاستثمارات والاصول المالية المشتركة الاخرى
		عدا 509- الدفع المتبقي

الفصل الثاني: تأثيرات التعديل في معيار عقود التأمين على الممارسات التطبيقية والمحاسبية في

شركة SAA

3829	4164	الخزينة عدا 519 البنوك الحالية
23158	22892	اجمالي النشاط الحالي
84838	87032	الاجمالي العام للنشاط

المصدر: من اعداد الطالبتين اعتمادا على وثائق مقدمة من طرف الشركة

1-2- كشف خصوم الشركة عند الاقفال

المبلغ N-1	المبلغ N	الخصوم
		الاسهم
30000	30000	راس المال الصادر او الصناديق الراسمالية اواموال اعتصام راس المال
567	686	اقساط الاحتياطات والاحتياطات الموحدة
173	173	استثمارات النشاط
		تصاريح اعادة التقييم
		تسيير التكافؤ
		ابعاد اخرى - تقرير يطبق مرة اخرى
2195	2635	نتيجة الدورة
38042	39578	اجمالي حقوق الملكية
		الالتزامات غير الحالية
1920	976	القروض والديون
		الضرائب المؤجلة
96	92	ديون غير الحالية
2854	3202	حكم منظم
2318	2181	توفير الايرادات والايردات المذكورة سابقا
2391	2578	اموال الاكتتاب من اعادة التأمين
9580	9031	مجموع الالتزامات غير الحالية
		المطلوبات المتداولة
27154	27769	الاحكام المباشرة
351	565	القبول
2956	3411	المحالين ومؤسسات

الفصل الثاني: تأثيرات التعديل في معيار عقود التامين على الممارسات التطبيقية والمحاسبية في

شركة SAA

641	677	المؤمن والوسطاء من التامين المبلغ
2080	1503	الائتمان الضريبي
4029	4395	الديون الاخرى
0.26	0.24	خزينة الخصوم
37214	38323	مجموع المطلوبات المتداولة
84838	87032	مجموع كلي سلبي

المصدر: من اعداد الطالبتين اعتمادا على وثائق مقدمة من طرف الشركة

2- جدول الخزينة للشركة

يتم استعمال من اجل مساعدة المستخدمين على تقييم درجة السيولة والمرونة المالية وتشر السيولة الى قدرة الشركة على تسهيل اصولها والتزاماتها وقربها من النقدية مما يدل على قدرة الشركة على الاستجابة والتكيف مع الازمات المالية والاحتياجات والفرص غير المتوقعة ويركز المحللون المالية حاليا على توجيه اهتمام المستثمرين الى تحليل تدفقات الخزينة عند اتخاذ القرارات الاستثمارية في الاسهم، والجدول المالي يوضح خزينة الشركة الوطنية للتامين SAA لسنتي 2019 و 2020.

المبلغ الصافي N- 1	المبلغ الصافي N	البيان
2376	20632	نتيجة تشغيلية فنية
861	1337	المنتجات المالية
11	890	الرسوم المالية
67-	184-	الحد الأدنى
24576	22766	الدخل العادي قبل الضريبة
12965	12240	الضرائب المستحقة على النتيجة العادية IBS
26	37	الضرائب المؤجلة على النتائج العادية
12991	12278	اجمالي الدخل العادي
942	972	اجمالي المصاريف العادية
46-	76-	نتائج عادية
896	895	عناصر غير عادية ايرادات

الفصل الثاني: تأثيرات التعديل في معيار عقود التأمين على الممارسات التطبيقية والمحاسبية في

شركة SAA

12841	11383	عناصر غير عادية اعباء
2972	3329	اقساط مكتوبة على المعاملات المباشرة
5474	4814	اقساط مقبولة
582	524	اقساط التأمين المؤجلة
		اقساط التأمين المؤجلة المقبولة
383-	640-	الاقساط المطلوبة للدورة
167	160	الفوائد عن العمليات المباشرة
3210	2603	الفوائد عند القبول
372-	418-	منافع السنة المالية
829	1010	العمولات الواردة عن اعادة التأمين
1878	2112	العمولات المدفوعة على القبول
170	150	لجان اعادة التأمين
1708	1962	هامش التأمين هامش الربح الاجمالي
2537	2972	المشتريات والخدمات الخارجية
674	449	مصاريف فردية
332-	112-	الضرائب والمدفوعات الاخرى
28107	268333	الانتاج المعطل
25911	24198	دخل تشغيلي اخر
21957	2635	مصاريف تشغيلية اخرى
		الاهتلاك وانخفاض القيمة
		النقص في المخصصات وخسائر القيمة
		نتائج غير عادية
2195	2635	صافي دخل السنة

المصدر: من اعداد الطالبتين اعتمادا على وثائق مقدمة من طرف الشركة

المطلب الثاني: تفسير ومناقشة النتائج

اولا: تفسير النتائج

تكمن اهمية النظام المحاسبي للشركة الوطنية للتامين SAA بانها تعتمد على تسجيل البيانات الخاصة بالاحداث الاقتصادية المرتبطة بانجاز عملية التامين وعرض تلك البيانات بأسلوب يخدم اهداف واغراض التخطيط والرقابة وحسن استغلال الموارد المتاحة لها، وان الواقع المحاسبي للشركة الوطنية للتامين SAA لا يبتعد كثيرا عن باقي المؤسسات الاخرى في الانشطة الاخرى عدا خصوصية حساباتها، اذ انها تقوم بنفس التسجيلات والعمليات المحاسبية الا ان الاختلاف يكمن في طبيعة ايراداتها المتمثلة في اقساط التامين وهذا ما يجعل الاختلاف المحاسبي موجود من هذه الناحية كما تقوم الشركة باعادة التامين وهو العمل غير الموجود في الشركات الاقتصادية ويتطلب تسجيل خاص به كذلك

ثانيا: مناقشة النتائج

بعد معالجة وتحليل معطيات الدراسة تم التوصل الى ان:

- الفرضية القائلة "تتأثر شركات التامين بالمعلومات المستقاة من القوائم المالية للشركات الاقتصادية من حيث نموها او تراجع قيمتها او الاحداث التي تصيبها فتعكس عليها" صحيحة حيث ترتبط هذه الاحداث باقساط التامين فكلما قلت الاحداث السلبية على الشركات ادى ذلك بشكل عكس ايجابي على شركات التامين وفي حال تحقق الاضرار ينعكس سلبا على شركات التامين بفعل التعويضات.
- الفرضية القائلة "تتأثر شركات التامين بمعايير اخرى اهمها معيار الادوات المالية الاعتراف والقياس" صحيحة حيث تتأثر شركات التامين بالعديد من المعايير المحاسبية كمعيار عرض القوائم المالية، الادوات المالية، الاطراف ذات العلاقة وغيرها من المعايير التي تتعلق بالاداء المحاسبي وعلاقات المؤسسة في بيئتها الداخلية والخارجية

الفصل الثاني: تأثيرات التعديل في معيار عقود التامين على الممارسات التطبيقية والمحاسبية في

شركة SAA

- الفرضية القائلة "لا يوجد اختلاف في اعداد القوائم المالية لشركات التامين عن باقي الشركات الاقتصادية الاخرى" هذه الفرضية صحيحة جزئيا فقط حيث ان القوائم المالية لشركات التامين هي فعلا نفسها في الشركات الاقتصادية لكنها تختلف في مركباتها نظرا لخصوصية عمل شركات التامين.

بعد الاجابة على الاسئلة الفرعية واختبار الفرضيات يمكن الاجابة على الاشكالية الرئيسية المتمثلة " ما هو اثر التعديل في معيار عقود التامين على الممارسات التطبيقية والمحاسبية؟"

- يعتبر معيار عقود التامين خطوة مهمة في تطوير شركات التامين وذلك من خلال وضع اسس موحدة للقياس والعرض والافصاح المحاسبي الامر الذي يعزز من فهم القوائم المالية وشفافيتها وقابليتها للمقارنة بين شركات التامين المحلية من جهة والشركات الدولية وتكمن اهمية التعديل في المعيار في اضافة تحسينات مستمرة على السياسات المحاسبية لعقود التامين لتكون اكثر انسجاما ضمن مجموعة الاندماج المالي الدولي

الفصل الثاني:تأثيرات التعديل في معيار عقود التامين على الممارسات التطبيقية والمحاسبية في

شركة SAA

خلاصة الفصل الثاني

تعتبر شركات التامين في المنظومة الاقتصادية الجزائرية حديثة النشأة ومع ذلك تحتل اهمية بالغة في سيرورة العمل الاقتصادي وفي حياة الفرد لذبي قد يرى ان هذه المنشاة تولي أهمية كبيرة في تطوير عملها ومواكبة العملية الاقتصادية

تم الوصل ضمن هذا الفصل ان معيار عقود التامين يشكل اهمية للعمليات التطبيقية والمحاسبية لشركات التامين ونظامها المحاسبي وكذلك تنظيمها الاداري، لكن هذا التطبيق يحتاج الى جهود وكفاءة الافراد القائمين عليها للسير الجيد لها، ومن اجل تحقيق الفعالية للمعلومات المحاسبية المستخرجة من قوائمها المالية وجب تسيير نشاطها وفق الاطار القانوني وضمن متطلبات معيار عقود التامين

الخاتمة

تم التوصل من خلال هذه الدراسة إلى أن اثر التعديل في معيار عقود التامين على الممارسات التطبيقية والمحاسبية في شركة التامين يعتبر من المواضيع التي يجب الأخذ بها بعين الاعتبار من اجل تحسين التطبيقات العملية لأداء شركات التامين، وتبين أن النظام المحاسبي له خصوصية نظرا لخصوصية القطاع وهذا النظام مستمد من المعايير المحاسبية الدولية كما تم التعرف على معيار عقود التامين وان الشركة الوطنية للتامين تطبق فعلا هذا المعيار وهذا ما ظهر بعد معالجة موضوع الدراسة في الشركة الوطنية للتامين على مستوى خميس مليانة بولاية عين الدفلى

1- نتائج الدراسة

بعد مناقشة النتائج المتوصل لها وتفسير المعلومات المتوصل عليها تم استخلاص ما يلي:

- يؤدي التعديل في معيار عقود التامين الى تحسين الاداء المالي لشركات التامين
- الهدف من اللتامين هو تقليل الأضرار المحتمل وقوعها في المستقبل فهو وسيلة لحماية الفرد وممتلكاته
- يتميز قطاع التامين بالخصوصية عن باقي الانشطة والقطاعات الاخرى ومن ابرز ذلك خصوصية الحسابات اي ان هناك حسابات خاصة بقطاع التامين
- تقوم شركات التامين بمراعاة معايير المحاسبة الدولية فيما يخص المعاملات المحاسبية التي تقوم بها خاصة معيار عقود التامين IFRS04
- للمحاسب دور فعال داخل شركات التامين حيث يسجل كل حركة مالية تخص المدفوعات والمقبوضات فهو مسؤول في اطار الممارسة المحاسبية والتنظيم المحاسبي داخل الشركة

2- اقتراحات الدراسة

اعتمادا على نتائج الدراسة يمكن اقتراح النقاط الموالية:

- ضرورة تزويد شركات التامين الجزائرية بالكفاءات والخبرات العلمية لتساعد العاملين في تنمية قدراتهم حول مسك محاسبة بجودة عالية خاصة في الجانب الذي يتعلق بالمعايير المحاسبية الدولية
- الالتزام بتبني معايير المحاسبة الدولية تمثل خطوة نحو تدويل مهنة المحاسبة الا انه في ظل التطورات الحاصلة لابد من تبنيها كحتمية وليس كخيار مع تغيير ما يجب تغييره وفقا لمتطلبات البيئة المحلية
- القيام بدورات تكوينية للموظفين لتحسين مستواهم في الميدان وتقديم خدمة جيدة للزبائن
- الاستعانة بخبراء محاسبين واقتصاديين من مختلف ارجاء العالم بهدف التطوير والتسيير الجيد للقطاع

الخاتمة

3- افاق الدراسة

دراسة هذا الموضوع اظهر امكانية مواصلة البحث فيه من جوانب اخرى تستحق البحث لان الموضوع محل الدراسة المعالج واسع ومن بين الاشكاليات التي تبقى مطروحة ويمكن معالجتها:

- مدى فعالية النظام المحاسبي المطبق في شركات التامين على ضوء معايير المحاسبة الدولية
- اثر تطبيق معايير المحاسبة الدولية على قطاع التامين في الجزائر

قائمة المراجع

اولا: الكتب

- 1- احمد حلمي جمعة، محاسبة عقود التأمين، الطبعة الاولى، دار صفاء، عمان الاردن، 2010.
- 2- محمد ابو نصار، جمعة حميدات، معايير المحاسبة والابلاغ المالي الدولية دار وائل للنشر، الاردن، 2009.
- 3- مختار محمود الهاشمي، ابراهيم عبد النبي حمودة مبادئ التأمين التجاري، مبادئ التأمين التجاري، والاجتماعي بين الجوانب النظرية والاسس الرياضية، مكتبة الاشعاع الفنية، الاسكندرية الطبعة الاولى، 2003.
- 4- راشد راشد، التأمينات البرية الخاصة، الطبعة الثانية، ديوان المطبوعات الجامعية، الجزائر، 2000، ص:35.
- 5- يوسف حجيم الطائي، سنان كاضم الموسي، ادارة التأمين والمخاطر، دار اليازوري، عمان - الاردن، الطبعة الاولى، 2011.

ثانيا: الاطروحات والمذكرات

- 1- طبيباية سليمة، دور محاسبة شركات التأمين في اتخاذ القرارات وفق معايير الابلاغ المالي الدولية - دراسة حالة الشركات الجزائرية للتأمين، اطروحة مقدمة لنيل شهادة الدكتوراه في العلوم الاقتصادية، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة سطيف 1، 2013-2014.
- 2- العرابي حمزة، المعايير المحاسبية الدولية والبيئة الجزائرية - متطلبات التوافق والتطبيق، اطروحة دكتوراه، جامعة بومرداس، 2013.
- 2- حلوي سارة، دور نظام المعلومات المحاسبي في شركات التأمين - دراسة حالة الشركة الجزائرية للتأمينات CATT: وكالة ام البواقي، 04160- مذكرة ماستر في العلوم التجارية، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة العربي بن مهيدي - ام البواقي، 2012-2013.
- 4- بن محمد هدى، تحليل ملاءة ومردودية شركات التأمين - دراسة حالة الشركة الوطنية للتأمينات CAAT مذكرة كماجستير في العلوم الاقتصادية كلية العلوم الاقتصادية والتسيير، جامعة منتوري قسنطينة، 2004-2005.

قائمة المراجع

5- عريف عبد القادر جيلالي، رقابة الدولة على عقود التأمين في ظل التشريع الجزائري، مذكرة ماسر في الحقوق، تخصص قنون التأمينات والمسؤولية، كلية الحقوق والعلوم الساية، جامعة عبد الحميد بن باديس - مستغانم، 2017-2018.

6- نورالدين بلعبيش، التنظيم المحاسبي في نمؤسسات التأمين، مذكرة ماستر في دراسات محاسبية وجبائية معمقة، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة ورقلة، -2011-
2010.

ثالثا: المقالات والملقيات

1- صافي فلوح وعيسى هشام حسن، محاسبة القيمة العادلة في شركات التأمين - دراسة تطبيقية، مجلة جامعة تشرين للبحوث والدراسات العلمية، سلسلة العلوم الاقتصادية والقانونية، المجلد 33، العدد 1، سوريا، 2011.

2- دراسة سحنون بونعجة وبوفليح نبيل، محاسبة شركات التأمين من منظور معايير المحاسبة الدولية، الملتقى الدول السابع حول الصناعة التأمينية، الواقع العلمي وفاق التطوير تجارب الدول - جامعة حسيبة بن بوعلوي الشلف، يومي 03-04 ديسمبر 2012.

3- خالد الجعيرات، محمود الطبري، مخاطر القياس المحاسبي وانعكاساتها في القوائم المالية ابان الازمة المالية العالمية، مجلة كلية بغداد للعلوم الاقتصادية، العدد 34، 2013.

4- يالي مصعب، صديقي مسعود، مساهمة قطاع التأمين في النمو الاقتصاد الوطني، المجلة الجزائرية للدراسات المحاسبية والمالية، العدد 2، جوان 2016، الجزائر.

5- سليمة طبايبية، تقييم الاداء المكالي لشركات التأمين باستعمال النسب المالية دراسة حالة الشركة الجزائرية للتأمين، مجلة العلوم الاقتصادية، جامعة قالمة، 2009.

المراجع الدراسات باللغات الاجنبية

1- anwar abderaouf et mayo abdlah, le système de comptabilite financiere des entreprise assurance selon la norme internationale d information financière, une etude de CAS de l entreprise a l agencé algeriane d assurance et de la réassurance " tigert 314", faculte des science economique et des science de gestion, département des scinces economique, université kasdi marbah Ouargla, 2016.

قائمة المراجع

- 2- François corulbault, constant élias hbery, les grande principes de l assurance , l'argus de l'assurance edition 2009.
- 3- karim abboura,le control des compagnies d'assurance " impects de la solvabilité ii sur le secture algeriane des assurance" mémoire de magister en science de gestion, école supérieure de commerce d Alger, 2007-2008.
- 4- mojica gornjock " literature review of IFRS9 and its hey parmamters international school for social and business studies – research crat , Vol 6,N1, 2020.

المواقع الالكترونية

- 1- الجريدة الرسمية، رقم 592 معدلة، من القانون التجاري الجزائري.
- 2- المادة 215 مكرر من الامر رقم 95-07 جانفي 1995 المتعلق بقانون التامينات الصادر الجريدة الرسمية، 1995.
- 3- عبد الرزاق قاسم، جمعية المحاسبين القانونيين السورية، المعيار الدولي رقم 4 لاعداد التقارير المالية، عقود التامين.
- 4- وليد عبد القادر، حسام الدين خدّاش، المعايير المحاسبية الدولية.