



وزارة التعليم العالي والبحث العلمي  
جامعة الجيلالي بونعامة خميس مليانة  
كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير  
قسم علوم المحاسبة والمالية



عنوان المذكرة:

# محاسبة عقود التأمين في الجزائر وفق النظام المحاسبي المالي

مذكرة تخرج مقدمة لنيل شهادة ماستر

تخصص: محاسبة وتدقيق

إشراف الأستاذ:

ـ قبلي نبيل

إعداد الطالبة:

ـ بومدين جميلة

لجنة المناقشة

د. عقون عبد الله.....أستاذ مساعد أ..... رئيسا

د. نبيل قبلي.....أستاذ محاضر ب..... مشرفا

د. حمزة بلغال.....أستاذ مساعد ب..... ممتحنا

السنة الجامعية: 2021-2022

# شكر وعرفان

قال تعالى:

"وَمَنْ شَكَرَ فَإِنَّمَا يَشْكُرُ لِنَفْسِهِ وَمَنْ كَفَرَ فَإِنَّ رَبِّيَ غَنِيٌّ كَرِيمٌ" ﴿٤٠ النمل﴾

وقال رسوله الكريم صلى الله عليه وسلم:

"من لم يشكر الناس، لم يشكر الله عز وجل"

أحمد الله تعالى حمدا كثيرا طيبا مباركا ملي السمووات والأرض

في البداية الشكر والحمد لله جل في علاه فالله ينسب الفضل كله في إكمال هذا العمل المتواضع

وألهمنا الصبر على المشقات

كما قال تعالى «واصبر لحكم ربك فإنك بأعيننا»

يسعدني أن أتقدم بجزيل الشكر والامتنان إلى أستاذي الفاضل

الدكتور قبلي نبيل الذي تفضل بالإشراف على هذه الدراسة ولما قدمه

لنا من توجيهاته قيمة ونصائح مفيدة

وفي الأخير أشكر جميع زملائي في الجامعة

"شكرا لكم"

بسم الله الرحمن الرحيم

نحمد الله ونشكره الذي هدانا لهذا لم كنا لانعلم ونصلي ونسلم على صفوة خلقه وعلى آله وصحبه  
و على من اهتدى بهديه إلى يوم الدين.

إلى من قال فيهما الرحمان "واخفض لهما جناح الذل من الرحمة وقل رب ارحمهما كما ربياني صغيرا"  
إلى التي سهرت وجدت وشقيت لراحتي وضعت بالكثير من أجلى إلى مدرستي الأولى من العطاء والحنان، هبة  
الرحمان، وحسن الأمان إلى من رسمت لي درب حياتي ويسرت لي طريق وقدمت لي الكثير ولم تنتظر من  
المقابل ولا البديل، إلى التي أضاءت ظلمة أيامي ظلي الذي يراودني خلال كل اللحظات وضميري الذي  
أرشدني في أحلى الفترات

إلى أغلى جوهره وكنزي الأبدى وأحب كلمة نطق بها لساني أمي العنونة والغالية

إلى من جواني ولنم جراحي وأحاطني بحب وعطفة مثاليين إلى من أسميه نبع الحنان ورمز الوفاء  
و شعاع أنار دربي وقادني لهاته اللحظة إلى رمزي الحياة وتمثالي المشيد ومبعد الأزلي إلى من تحن له المدافع  
و ترجفه له المشاعر وترق له المسامح إلى من احتل كل معاني الحب

إليك أربي

إلى من أرى التفاؤل في أعينهم إخوتي وأخواتي الأعزاء تحياتي إليكم.

وإلى كل من ساهم من بعيد أو قريب في تحقيق أمنيته والوصول إلى مبتغاه ولو بكلمة طيبة

"أدامكم الله تاج فوق رؤوسنا"

"جميلة"الإهداء



# فهرس المحتويات

## فهرس المحتويات

الصفحة	العنوان
*	شكر وعرافان
*	إهداء
*	فهرس المحتويات
*	قائمة الاشكال والجداول
أ-ب	المقدمة
3	الفصل الأول: عموميات حول النظام المعلومات المحاسبي في شركات التأمين
4	تمهيد الفصل
5	المبحث الأول: ماهية العقود التأمينية
5	المطلب الأول: تعريف التأمين وعقد التأمين
8	المطلب الثاني: مفهوم عقد إعادة التأمين
9	المطلب الثالث: أطراف وأنواع وخصائص عقود التأمين
14	المبحث الثاني: النظام المحاسبة في شركات التأمين
14	المطلب الأول: مفهوم نظام المحاسبة في شركات التأمين ووظائفه وأهدافه
16	المطلب الثاني: خصائص وركائز ومبادئ نظام المحاسبة في شركات التأمين
21	المطلب الثالث: مدونة حسابات لشركات التأمين (الإشعار رقم 89)
23	المبحث الثالث: الدراسات السابقة
28	المطلب الأول: عرض دراسات سابقة
30	المطلب الثاني: أوجه التشابه والاختلاف بين دراستنا والدراسات السابقة
28	المطلب الثالث: القيم المضافة لدراستنا
31	خلاصة الفصل
33	الفصل الثاني: الدراسة الميدانية في الصندوق الجهوي للتعاون الفلاحي
33	المبحث الأول لإطار العام للصندوق الجهوي للتعاون الفلاحي لوكالة خميس مليانة CRMA
33	المطلب الأول المطلب الأول : دراسة الصندوق الوطني للتعاون الفلاحي CRMA
34	المطلب الثاني المطلب الثاني: تعريف و منتجات الصندوق الجهوي للتعاون الفلاحي بخميس مليانة CRMA
35	المطلب الثالث: الهيكل التنظيمي للصندوق الجهوي للتعاون الفلاحي خميس مليانة CRMA

## فهرس المحتويات

39	المبحث الثاني: صعوبات تطبيق النظام المحاسبي المالي في الصندوق الجهوي للتعاون الفلاحي بخميس مليانة
39	المطلب الأول: إجراءات الانتقال إلى النظام المحاسبي المالي في الصندوق الجهوي للتعاون الفلاحي بخميس مليانة
40	المطلب الثاني: صعوبات تطبيق النظام المحاسبي المالي في الصندوق الجهوي للتعاون الفلاحي بخميس مليانة CRMA
40	المبحث الثالث التسجيلات المحاسبية على مستوى المصالح وعمليات التسوية
40	المطلب الأول التسجيل المحاسبي لاهم عمليات التامين
45	المطلب الثاني: المعالجة المحاسبية للحوادث – Les Sinistres –
48	المطلب الثالث وثائق وعمليات التسوية
52	خلاصة الفصل
55	خاتمة عامة
57	قائمة المراجع
60	الملاحق

### قائمة الجداول:

الصفحة	عنوان الجدول	رقم الجدول
15		01

### قائمة الأشكال

الصفحة	عنوان الشكل	رقم الشكل
--------	-------------	-----------



# مقدمة

أصبحت نظام المعلومات المحاسبية في الشركات أداة مهمة من أدوات تحسين كفاءة الإدارات المختلفة و قابليتها داخل الشركة، كونها تمثل الإطار المتناغم لتدفق المعلومات بين تلك الإدارات، و تعتبر نظم المعلومات عاملا أساسيا في نجاح أو فشل أي شركة، كما تلعب محاسبة التأمين دورا هاما في توفير المعلومات للأطراف المستفيدة حتى تساعدهم على اتخاذ القرارات المتعلقة بتخصيص استخدام الموارد، و يعتبر النظام المحاسبي شبكة الاتصال الرسمية التي تنتج المعلومات تلقائيا و التي تساعد المنفذين في تحقيق الأهداف الأساسية و التي تكون محددة مسبقا من خلال التنظيم.

ظهرت شركات تتولى تنظيم و ممارسة حصيلة التأمين في إطار قانوني مشرف به، و تغيرت القوانين المتعلقة بهذا النشاط و أصبح بذلك قطاع اقتصادي يساهم بقوة في التنمية الاقتصادية، كون شركة التأمين كغيرها من الشركات الأخرى تسعى لضمان التسيير الجيد و الملائم من أجل تحقيق الربح، فمن الطبيعي إذن أن يكون لها محاسبة تعالج جميع عملياتها التجارية من جمع الأقساط و توظيف المدخرات و تكوين أموال احتياطية و استثمارها.

## 1- الإشكالية:

ما مدى استجابة النظام المحاسبي المالي للممارسات المحاسبية لشركات التأمين الجزائرية؟

و من هذه الإشكالية يمكننا طرح التساؤلات التالية:

- ماذا نعني بالنظام المحاسبي المالي في شركات التأمين ؟
- هل ينحصر دور شركات التأمين في تقديم الخدمة التأمينية فقط ؟
- ما مدى ملائمة التنظيم المحاسبي مع نشاط التأمين؟

## 2- فرضيات البحث:

- نظام المعلومات المحاسبي من الأنظمة الفعالة
- شركات التأمين دور وحيد وهو تقديم خدمة التأمين
- التنظيم المحاسبي يتلاءم مع طبيعة نشاط التأمين

## 3- أسباب اختيار الموضوع:

- الاهتمام الشخصي بموضوع المحاسبة في شركات التأمين

- التعرف على نوع المحاسبة في الشركة الوطنية للتأمين

- إضافة مرجع جديد للمكتبة الجامعية

- تلاءم موضوع مع تخصصنا

#### 4- أهمية البحث

تكمن أهمية دراسة هذا الموضوع، إلى جذب الانتباه من قبل مستخدمي المحاسبة وتبسيط الضوء على أهمية و دور نظام المعلومات المحاسبي، و الذي يعتبر من أسس المحاسبة، و بالتحديد استجابة النظام المحاسبي المالي كمتطلبات شركات التأمين الجزائرية.

#### 5- أهداف البحث:

- فهم طبيعة النظام المحاسبي لشركات التأمين

- التعرف على الحسابات الخاصة بنشاط التأمين

- دراسة نظام المعلومات المحاسبي للشركة ومدى فعاليته

#### 6- حدود الدراسة:

في الجانب النظري تم تحديد نظام المعلومات المحاسبي في شركات ونظام التأمين و فاعلية العلاقة بينهما، و في الجانب التطبيقي فقد قمنا بدراسة حالة الصندوق الوطني للجهوي للتعاون الفلاحي بخميس مليانة.

#### 7- المنهج المستخدم في الدراسة:

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

#### 8- هيكل الدراسة

من أجل تحقيق أهداف هذه الدراسة ارتأينا أن يكون تقسيم هذا الموضوع إلى فصلين على النحو التالي: الفصل الأول تطرقنا فيه الى المعالجة المحاسبية لعقود التأمين من منظور النظام المحاسبي المالي

وفي الفصل الثاني الى التسجيلات المحاسبية على مستوى المصالح وعمليات التسوية



الفصل الأول: عموميات حول نظام

المعلومات المحاسبي في شركات

التأمين

### تمهيد:

يهدف النظام المحاسبي المالي في شركات التأمين على توفير مجموعة من المعلومات المالية اللازمة لاتخاذ القرار من طرف العديد من مستخدمي التقارير المالية.

ولا يختلف النظام المحاسبي الحالي في مؤسسات التأمين عن الأنظمة المحاسبية الأخرى بحيث تعتمد على مجموعة مستندية وأخرى دفترية وتتمثل في الدفاتر والإجراءات والوسائل التي تستعمل في التسجيل المحاسبي والبيانات المالية.

وللتعرف على هذا النشاط أكثر ارتأينا تقسيم هذا الفصل إلى ثلاث مباحث أساسية حيث نتناول في المبحث الأول ماهية العقود التأمينية، نتعرض من خلاله لتعريف التأمين، وعقد التأمين، وأطراف وأنواع العقود التأمينية وكذا خصائصها، أما في المبحث الثاني فنتعرض فيه إلى النظام المحاسبي لشركات التأمين، وخصصنا المبحث الأخير للدراسات السابقة.

### المبحث الأول: ماهية العقود التأمينية

يلعب التأمين دورا هاما في حياة المجتمعات، التي تلازمها الأخطار حيث أن وقوعها لا شك يسبب خسائر، فالتأمين وسيلة لتعويض هذه الخسائر، فهو يعمل على توزيع المخاطر التي يمكن أن تقع لهذه المجتمعات.

وفي هذا المبحث الأول سنتطرق إلى تحديد مفهوم التأمين وعقد التأمين (المطلب الأول)، ومفهوم عقد إعادة التأمين (المطلب الثاني)، بالإضافة إلى أطراف وأنواع عقود التأمينية، وإلى خصائصها (المطلب الثالث).

#### المطلب الأول: تعريف التأمين وعقد التأمين

ظهرت فكرة التأمين على أساس توزيع النتائج الضارة لحادثة واحدة، بحيث يتحملها مجموعة من الأشخاص بدلا من أن يتحملها شخص واحد.

#### الفرع الأول: تعريف التأمين.

تهدف عملية التأمين إلى قيام شخص يسمى المؤمن بتحمل أخطار معينة محددة نيابة عن الشخص أو الجهة التي يحتمل تعرضها لهذه الأخطار (المؤمن لهم) هذا مقابل أجر محدد، لذلك جاء تعريفه مختلفا باختلاف الرؤية التي ينظر من خلالها لعملية التأمين.

**أولاً: التعريف الاقتصادي:** إن التعريفات التي ساقها الاقتصاديون للتأمين ركزت في معظمها على فائدة التأمين في مواجهة خطر محتمل يؤثر في حالة وقوعه على المركز المالي للمؤمن له بصفة مباشرة، ومن أهم التعاريف التي سيقت في هذا المجال نذكر ما يلي:

- التأمين وسيلة اقتصادية يمكن عن طريقها استبدال خسارة كبيرة محتملة بأخرى صغيرة مؤكدة.
- التأمين يعتبر «أداة لتقليل الخطر الذي يواجه الفرد عن طريق تجميع عدد كاف من الوحدات المتعرضة لنفس ذلك الخطر، لجعل الخسائر التي يتعرض لها كل فرد قابلة للتوقع بصفة جماعية، ومن ثم يمكن لكل صاحب وحدة الاشتراك بنصيب (القسط) منسوب إلى ذلك الخطر»<sup>1</sup>.

<sup>1</sup> - عزالدين فلاح، التأمين سيادته وأنواعه، دار أسامة للنشر والتوزيع، ط1، 2008، ص-ص 14-15.

- «التأمين عمل من أعمال التنظيم والإدارة، ذلك لأنه يقوم بتجميع أعداد كافية من الحالات المتشابهة لتعليل درجة عدم التأكد إلى أي حد مرغوب فيه، ويؤكد كذلك أن التأمين ما هو إلا تصور لمبدأ استبعاد عدم التأكد وذلك بالتعامل في مجموعة من الحالات بدلا من التعامل في حالات مفردة»<sup>1</sup>.

ولعل أفضل التعريفات في هذا الجانب هو ما جاء به كل من M.FRIEDMAN و L.J.SAAGE في مقالتهما «تحليل المنفعة في حالة المفاضلة بين الاختيارات البديلة ذات المخاطر كالتالي: الفرد الذي يشتري تأمينات ضد الحريق على منزل يمتلكه يفضل تحمل خسارة مالية صغيرة مؤكدة (قسط التأمين) بدل من أن يبقى متحملا خليطا من احتمال صغير لخسارة مالية كبيرة (قيمة المنزل بأكمله) واحتمال كبير بأن لا يخسر شيئا، بمعنى أنه يفضل حالة التأكد عن حالة عدم التأكد»<sup>2</sup>.

فكل هذه التعريفات تبين لنا حالة المفاضلة بين خسارة صغيرة مؤكدة (قسط الأأمين)، وأخرى كبيرة محتملة (قيمة الشيء المؤمن)، فمن خلال هذه المفاضلة يتبين لنا الجانب الاقتصادي للتأمين والذي سوف يقوم به أي عون اقتصادي اتقاء للخسائر في حالة وقوع الخطر المؤمن عليه.

#### ثانيا: التعريف القانوني:

المادة 619 من القانون من القانون المدني تنص على أن «التأمين عقد يلتزم بمقتضاه المؤمن أن يؤدي إلى المؤمن له أو إلى المستفيد الذي اشترط التأمين لصالحه مبلغا من المال أو إيراد مرتب أو أي عوض مالي آخر في حالة وقوع الحادث أو تحقق الخطر المبين في العقد، وذلك مقابل قسط أو أي دفعة مالية أخرى يؤديها المؤمن له للمؤمن».

والتعريف الموالي أيضا يبين لنا الجانب القانوني للتأمين بالقول أنه "عقد يتم بواسطته إصدار تعهد بدفع مبالغ من المال لشخص آخر إذا تكبد هذا الأخير خسارة معينة"<sup>3</sup>.

#### الفرع الثاني: تعريف عقد التأمين

إن عقد التأمين لا يختلف كثيرا عن العقود الأخرى، فهو اتفاق يتم بين شخصين ويهدف إلى إنشاء علاقة قانونية، لكن عقد التأمين يتميز عن غيره من العقود الأخرى بخصائص معينة ويشتمل على عناصر خاصة وله مبادئ

<sup>1</sup> - محمود الكيلاني، الموسوعة التجارية والمصرفية، عقود التأمين من الناحية القانونية، دار الثقافة، عمان، ط1، 2009، ص 46.

<sup>2</sup> - محي الدين شبيبة، تأمين السيارات بين التسعيرة والتعويض، رسالة ماجستير علوم اقتصادية، جامعة منتوري قسنطينة، دفعة 2004/2005، ص 9.

<sup>3</sup> - محمود الكيلاني، المرجع السابق، ص 45.

تتوقف عليها العلاقة القانونية، ويتولد عنه التزامات متبادلة بين طرفين وهما المؤمن والمؤمن له، وهو ما سنحاول التعرف عليه فيما يأتي:

عقد التأمين يخضع لأحكام العقود في القانون المدني بصفة عامة، والأحكام المنظمة لعقد التأمين في هذا القانون بصفة خاصة وهو لحال بالنسبة للجزائر، فالمادة 619 من القانون المدني الجزائري تنص على ما يلي:

«عقد يلتزم المؤمن بمقتضاه أن يؤدي إلى المؤمن له أو إلى المستفيد الذي اشترط التأمين لصالحه مبلغا من المال أو إيراد، أو أي عوض مالي آخر في حالة وقوع الحادث أو تحقق الخطر المبين بالعقد وذلك مقابل قسط أو أية دفعة مالية أخرى يؤدي بها المؤمن له للمؤمن»<sup>1</sup>.

وقد عرفته المادة 747 من القانون المدني المصري وكذلك المادة 713 من القانون المدني السوري بالتعريف السابق نفسه، أما المادة 950 من قانون الموجبات والعقود اللبناني -الضمان- وهو الاسم الذي اختاره المشرع اللبناني للتأمين، بأنه: "عقد يلتزم بمقتضاه شخص يقال له الضامن بعض الموجبات عند نزول بعض الطوارئ بشخص المضمون أو بأمواله مقابل دفع بدل يسمى أو الفريضة"<sup>2</sup>.

هذه التعريفات وردت في التشريعات العربية، أما عند الغربيين فقد تم تعريف عقد التأمين على النحو التالي:

فعرف بلانيول عقد التأمين بأنه «عقد يتعهد بمقتضاه شخص يسمى الضامن بأن يعوض شخصا آخر يسمى المضمون على مخاطر معينة قد يتعرض لها قد يتعرض لها هذا الأخير مقابل دفع مبلغ من النقود هو القسط الذي يقوم بدفعه إلى الضامن»<sup>3</sup>.

وعرفه جوسران بأنه «عقد بمقتضاه بأخذ الضامن على عاتقه المخاطر التي يتوقعها الفريقان أثناء العقد، التي لا يرغب المضمون أن يتحمل وحده نتائجها النهائية، لقاء ما يدفعه هذا الأخير إليه من أقساط واشتراكات»<sup>4</sup>.

1 - بلعروسي أحمد تيجاني، وابل رشيد، قانون التأمينات الاقتصادية، ص 74.

2 - عبد الهادي السيد محمد تقي الحكيم، عقد التأمين حقيقته ومشروعيته، منشورات الحلبي الحقوقية، بيروت، ط1، 2003، ص 40،

3 - عبد الهادي السيد محمد تقي الحكيم، نفس المرجع، ص 48.

4 - عبد الهادي السيد محمد تقي الحكيم، نفس المرجع، ص 48.

وعرفه المؤلفان دايدكان وكارتر (DIACON , S.R CARTERRL) بأنه: تدبير يتعهد بموجبه أحد الطرفين، المؤمن للطرف الآخر المؤمن له (صاحب البوليصة) بمبلغ من المال عند حدوث واقعة قد تسبب في إلحاق ضرر مالي بالمؤمن له.

وعرفه سومن SUMEN بأنه: "عقد يمكن بواسطته لشخص يسمى المؤمن أن يلتزم بالتبادل مع أشخاص آخرين هم المؤمن لهم بأن يقوم بتعويضهم عن الخسارة المحتملة نتيجة لتحقق خطر معين مقابل مبلغ معين يسمى القسط يدفعه المؤمن له إلى المؤمن ليدرجه في الرصيد المشترك المخصص لتعويض الأخطار"<sup>1</sup>.

### المطلب الثاني: مفهوم عقد إعادة التأمين

تعددت المفاهيم الفقهية المتعلقة بإعادة التأمين و يرجع ذلك بصفة أساسية إلى أن عقد إعادة التأمين ينطوي على جانبين، الجانب الأول قانوني والجانب الثاني فني.

### الفرع الأول: التعريف القانوني:

"إعادة التأمين هو عقد يقبل الطرف الأول فيه ويسمى شركة إعادة التأمين أو معيد التأمين، في مقابل قسط أو مبلغ من المال تعويض الطرف الثاني و يسمى شركة التأمين أو الشركة المتنازلة أو المسندة عن خسائرها المحتملة والتي قد تنتج عن وثائق التأمين التي تصدرها للمؤمن لهم تعويضا كليا أو جزئيا"<sup>2</sup>.

"إعادة التأمين هو عقد تأمين جديد، منفصل ومستقل عن وثيقة التأمين الأصلية، على نفس الخطر الذي تم التأمين عليه بموجب وثيقة التأمين الأصلية التي أصدرتها شركة التأمين وبموجب هذا العقد الجديد (عقد إعادة التأمين) يوافق معيد التأمين على تعويض الشركة المتنازلة عن خسائرها المحتملة والناجمة عن وثائق التأمين الأصلية التي أصدرتها وذلك في مقابل قسط أو مبلغ من المال تدفعه الشركة المتنازلة إلى معيد التأمين"<sup>3</sup>.

### الفرع الثاني: التعريف الفني:

"يقصد بإعادة التأمين قيام شركة التأمين بقبول الأخطار ذات المبالغ الكبيرة ومن ثم توزيع هذا الخطر بإعادة تأمين جزء أو أجزاء منه لدى شركات تأمين أخرى تقوم بالمشاركة بالجزء المخصص لها في تحمل الأخطار بحدود

<sup>1</sup> - محمود الكيلاني، عقود التأمين من الناحية القانونية، مرجع سابق، ص 141.

<sup>2</sup> - نبيل محمد مختار، إعادة التأمين، دار الفكر الجامعي، الإسكندرية، 2005، ص 02.

<sup>3</sup> - محمد رفيق المصري، التأمين وإدارة الخطر، دار زهران للنشر والتوزيع، الأردن، 2009، ص 309.

الأجزاء التي تقبلها وذلك مقابل دفع عمولة متفق عليها للشركة الأولى وبالجزء المعاد تأمينه تعمل الشركة الأولى بهذه الحالة عمل التأمين بالوكالة على أن تبقى مسؤولة مباشرة أمام العميل<sup>1</sup>.

"إعادة التأمين اتفاق داخلي بين هئتين أو أكثر من هيئات التأمين، تقوم الهيئة الأولى بالتنازل عن جزء من كل عملية تأمينية تحصل عليها الهيئة، وذلك مقابل أن تلتزم الهيئة الأخرى بتحمل نسبة من التعويض المدفوع للمؤمن له في حال وقوع الخطر المؤمن ضده في صورة حادث حين تلتزم الهيئة الأولى بسداد مبلغ معين للهيئة الأخرى وهو نصيب تلك الهيئة من قسط التأمين وهذا الاتفاق قد يكون اتفاق مسبق لكل العمليات التأمينية أو اتفاق فوري حسب كل عملية"<sup>2</sup>.

"وتسمى الهيئة الأولى بالمؤمن الأصلي أو الهيئة المتنازلة أو المؤمن المباشر، أما الهيئة الثانية فتسمى بالهيئة القابلة أو الهيئة المتنازل لها أو هيئة إعادة التأمين أو معيد التأمين وقد يكون معيد التأمين متخصص في إعادة التأمين فقط أو يقوم بقبول العمليات التأمينية المختلفة بالإضافة إلى قبول عمليات إعادة التأمين"<sup>3</sup>.

ويلاحظ أن عملية إعادة التأمين تتم بين المؤمن الأصلي وهيئة إعادة التأمين دون موافقة أو علم المؤمن له وعلاقة المؤمن له علاقة مباشرة مع المؤمن الأصلي فقط ولا يمكن له الرجوع على هيئة إعادة التأمين"<sup>4</sup>.

### الفرع الثالث: تعريف شامل لإعادة التأمين

إعادة التأمين هي عملية مقاسمة المسؤولية عن الخطر المؤمن منه بين شركة التأمين وشركة إعادة التأمين، فتلتزم شركة التأمين بأن تحمل على عاتقها مسؤولية تغطية جزء من قيمة الخطر وتسدّد الجزء الباقي إلى معيد التأمين مقابل جزء من أقساط التأمين.

### المطلب الثالث: أطراف وأنواع وخصائص عقود التأمين

#### الفرع الأول: أطراف عقد التأمين.

ينعقد عقد التأمين بين طرفين يسمى أحدهما بالمؤمن ويطلق على الثاني اسم المؤمن له وستعرض لكل منهما مع تحديد واجباتهم.

1- عرفات إبراهيم فياض، إدارة التأمين والمخاطر، دار البداية ناشرون وموزعون، عمان، 2011، ص 91.

2- أسامة عزمي سلام، أشقيري نوري موسى، إدارة الخطر والتأمين، دار الحامد للنشر والتوزيع، عمان، 2009، ص 170.

3- خالد راغب الخطيب، التأمين من الناحية المحاسبية والتدقيقية، دار كنوز للنشر والتوزيع، عمان، 2009، ص 79.

4- بناء محمد طعيمة، محاسبة شركات التأمين، ابرك للطباعة والنشر، مصر، 2002، ص 78.

1. المؤمن: يختلف مفهوم المؤمن باختلاف أنواع التأمين ففي التأمين التجاري هو شركة من شركات التأمين، أما في التأمين التبادلي هو جمعية من الجمعيات التعاونية، إلا أن كلاهما يقومان بدفع التعويض عند حصول الخطر.<sup>1</sup>

وتتخلص واجبات المؤمن فيما يلي:

- الالتزام بدفع مبلغ التأمين أي التعويض عند حصول خسارة سواء كان نقدياً أو عينياً مثل القيام الشيء الذي وقع عليه الخطر بتصليح الشيء الذي وقع عليه الخطر.
- أن ينشئ لصالح المؤمن لهم وديعة لدى السلطات النقدية تكون ضماناً لحقوقهم في حالة عدم قدرته على التعويض.
- تطبيق نصوص عقد التأمين في حالة حصول الخطر أو انتهاء عقد التأمين.
- المشاركة في الأرباح والعمولة في أنواع التأمين التي تخضع لذلك.<sup>2</sup>
- أن لا يقدم المؤمن إلى المؤمن له معلومات قد تؤدي إلى تضليل طالب التأمين وأن تخطره بأي تعديلات ينوي القيام بها.
- القيام بالكشف المباشر عند حدوث الخطر لتقدير الأضرار والخسائر.
- القيام ببحوث عملية للحد من الحوادث والخسائر وتشجع المؤمن لهم على الالتزام للوقاية منها.

2. المؤمن له: هو الطرف الآخر في العقد، غير أن هذا الطرف يمثل عادة صفات ثلاث، صفات المتعاقد الذي يبرم عقد التأمين مع المؤمن وصفة المههد بالخطر المؤمن منه وصفة المستفيد الذي تدفع إليه قيمة التعويض.

وتتخلص واجباته فيما يلي:

- على المؤمن له أن يلتزم بدفع المستحقات المالية المترتبة عليه والمتمثلة في الأقساط.
- عليه أن يقوم بتقديم البيانات التي تتعلق بالشيء المؤمن عليه وعدم إخفائها.

1 - مصطفى محمد جمال، أصول التأمين، الطبعة الأولى، منشورات الحلبي الحقوقية، بيروت، لبنان، 1999، ص 146

2 - علي المشاقبة، محمد العدوان، سطات العمرو، إدارة الشحن والتأمين، دار صفاء للنشر والتوزيع، عمان، الأردن، 2003، ص 85-86.

- إشعار أو لبلاغ المؤمن بأية تعديلات أو إضافات طرأت على الشيء موضوع التأمين أو عن تغير مهنته.
- تقديم كافة الوثائق المتعلقة بالخطر عند حصول مثل التقارير الطبية.
- أن يلتزم بمبدأ حسن النية أثناء مدة سريان العقد.

### الفرع الثاني: أنواع عقود التأمين.

هناك أنواع مختلفة لعقود التأمين نذكرها فيما يلي:

#### 1. عقود التأمين على الحياة:

و هذا النوع من عقود التأمين ينقسم إلى عدة أنواع منها:<sup>1</sup>

- بحسب الخطر المؤمن ضده: عقود تدفع في حالة الحياة أو الوفاة فقط.
- بحسب طريقة دفع تكاليف التأمين: عقود تدفع بمقتضاها تكاليف التأمين مرة واحدة أو على أقساط.
- بحسب طريقة دفع مبلغ التأمين: عقود بمقتضاها يدفع مبلغ التأمين مرة واحدة عند وقوع الحدث أو على أجزاء سنوية.
- بحسب عدد الأشخاص المؤمن عليهم: على حياة شخص واحد أو على حياة شخصين.

#### 2. عقود التأمين البحري:

في التأمين البحري تقسم العقود إلى:

- حسب الشيء موضوع التأمين: عقود تأمين السفينة، عقود التأمين على أجرة الشحن، عقود التأمين على البضائع.
- حسب مدة التأمين: عقود السفرة، العقود الزمنية والعقود الموقوتة، العقود المختلطة.
- حسب طريقة تقدير مبلغ التأمين: عقود محددة القيمة وعقود غير محددة القيمة.
- حسب نوع الخسائر التي تغطيها الوثيقة: خسارة كلية حقيقية، خسارة كلية اعتبارية.

<sup>1</sup> - عرفات إبراهيم فياض، إدارة التأمين والمخاطر، الطبعة الأولى، دار البداية ناشرون وموزعون، عمان، 2011، ص ص 14-

### 3. عقود التأمين على الحريق:

ويمكن تقسيم عقود التأمين على الحريق كالآتي:

- حسب الشيء موضوع التأمين: عقود يكون موضوع التأمين فيها للسكن، منقولات (البضائع)، إيجار مبنى، أرباح المؤمن له إلى غير ذلك.
- حسب الخطر المؤمن منه: عقود تأمين الأخطار العادية (الحريق)، عقود تأمين الأخطار الشاذة (الانفجار).
- حسب طريقة حساب مبلغ التأمين وتقدير التعويض: عقود محددة القيمة، وغير محددة القيمة.
- حسب ثبات مبلغ التأمين أو تغيره: عقود نهائية (إذ أن مبلغ التأمين يمثل قيمة طول فترة التأمين)، عقود اشتراكية (تغير مبلغ التأمين حسب حجم المخزون)، العقود الشائعة (تصدر وثيقة دون تحديد مبلغ التأمين).

4. عقود التأمين ضد السرقة: هذا التأمين يغطي الخسارة المادية التي تنشأ عن حوادث السرقة أو الاختلاس.

5. عقود تأمين الحوادث الشخصية: هذا التأمين يغطي تعويض المصاب نفسه في حالة عجزه أو تعويض أهل المصاب في حالة وفاته.

6. عقود تأمين السيارات: يختلف عقود التأمين للسيارات بحسب الشيء موضوع التأمين، الخطر الذي تغطيه الوثيقة.

### الفرع الثالث: خصائص عقد التأمين

من خلال تعريف عقد التأمين فإنه يتبين لنا بين سطوره أهم خصائصه وهي كالآتي:

- 1- الصفة المدنية أو التجارية لعقد التأمين: هذه الخاصية تتوقف على صفة أطراف العقد المؤمن والمؤمن له فإذا تم إبرام عقد التأمين مع شركة التأمين بقسط ثابت، فإن هذه الأخيرة تنظر إلى العقد على أنه تجاري، لأنها تقوم في هذه الحالة بدور الوساطة بين المؤمن لهم في توزيع المخاطر، وفي نفس الوقت فهي تسعى إلى تحقيق الربح وهذا ما ينطبق على التأمين التجاري، أما في الأمين التبادلي، فإن عقد التأمين يكون عقداً

مدنيا بالنسبة للمؤمن، حيث أنه يعتبر في هذا النوع من التأمين هو نفسه المؤمن له، كما أن فكرة تحقيق الربح منعدمة.

2- **عقد التأمين من عقود حسن النية:** إن مراعاة حسن النية من المبادئ العامة التي تسري على كافة العقود، ولكنه يلعب في عقد التأمين سواء في انعقاده أو تنفيذه دورا أكبر من الدور الذي يلعبه في العقود الأخرى.

3- **عقد التأمين عقد إذعان:** عقد الإذعان هو ذلك العقد الذي يقبل فيه أحد الأطراف بالشروط التي يعرضه عليه الطرف الآخر، ففي عقود التأمين نلاحظ أن دور المؤمن له لا يقتصر على قبول الشروط التي تضعها شركات التأمين وتعدّها في شكل نماذج مختلفة حسب نوع وطبيعة كل عملية تأمينية، ولذلك في أن المشرع قد وضع شروط عامة، وأخرى خاصة وهذا لتوفير الحماية الضرورية للمؤمن له وهو ما ساعده في عقود التأمين.

4- **عقد التأمين عقد ملزم للجانبين:** فعقد التأمين ينشئ التزامات متبادلة على طرفيه، فيلزم كل واحد منهم بأداءات معينة، تحدد بمقتضى العقد، وهذا ما نصت عليه المادة 619 من القانون المدني الجزائري، وكذلك المادة 55 من نفس القانون والتي ست على أن يكون العقد ملزما للطرفين مما تبادل المتعاقدين لزام بعضهما البعض<sup>1</sup>.

5- **عقد التأمين من العقود المستمرة:** يكون العقد مستمرا عندما يمتد تنفيذ التزاماته على فترات متعددة أو دورية، حيث نلاحظ أن التزامات عقد التأمين لا تتم دفعة واحدة، فالتزامات المؤمن له بدفع القسط أو الاشتراك قد تستمر من بداية سريان أو نفاذ العقد إلى غاية وقوع الخطر المؤمن عليه، أو إلى غاية إنهاء مدة سريان هذا العقد.

6- **عقد التأمين عقد احتمالي:** العقد الاحتمالي هو العقد الذي لا يعرف فيه كل من المتعاقدين أو أحدهما عند إبرامه مقدار ما يأخذه أو يعطيه من العقد، فعقد التأمين عقد احتمالي ذلك أن مقدار التزام أو كسب كلا المتعاقدين معلق على أمر غير محقق الوقوع، وهو الخطر المؤمن عليه.

7- **عقد التأمين عقد معاوضة:** حيث يندرج عقد التأمين ضمن طائفة عقود المعاوضة، لأن كل طرف فيه يأخذ مقابلا لما يعطي، فالمؤمن له يدفع الأقساط المستحقة عليه، في مقابل حصوله على مبلغ التأمين من المؤمن إذا ما تحقق الخطر المحدد في العقد، فالأقساط تقابل مبلغ التأمين والعكس بالعكس<sup>2</sup>.

1 - جديدي معراج، مدخل للدراسة قانون التأمين، مرجع سابق، ص 36.

2 - هيثم حامد المصاورة، المنتقى في شرح عقد التأمين، مرجع سابق، ص 83.

## المبحث الثاني: النظام المحاسبة في شركات التأمين

يعتبر النظام المحاسبي في شركات التأمين كغيره من الأنظمة من حيث اعتماده على مجموعة مستندية، وأخرى دفترية، إلا أن فهم طبيعة النظام المحاسبي لشركات التأمين يتطلب بالضرورة فهم طبيعة المحاسبة في الشركة، ومن خلال هذا المبحث سنتطرق إلى مفهوم نظام المحاسبة في شركات التأمين، خصائصه، وركائزه، ومبادئه.

## المطلب الأول: مفهوم نظام المحاسبة في شركات التأمين ووظائفه وأهدافه

يلعب النظام المحاسبي دورا هاما في تحويل البيانات الى معلومات ضرورية لاتخاذ القرارات المختلفة كما يعتبر وسيلة للترجمة والتعبير عن الاحداث الاقتصادية للشركة.

## الفرع أول: مفهوم نظام المحاسبة في شركات التأمين: تعرف على أنها:

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

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

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

"المحاسبة المالية نظام لتنظيم المعلومات المالية يسمح بتخزين معطيات قاعدية عديدة وتصنيفها، وتقييمها، وتسجيلها، وعرض كشوف تعكس صورة صادقة عن الوضعية المالية وممتلكات الكيان، ونجاعته، ووضعية خزينته في نهاية السنة المالية".<sup>3</sup>

<sup>1</sup> - مكرم عبد المسيح باسيلي وآخرون، "المحاسبة في المنشآت المالية (بنوك تجارية، شركات التأمين)، ط2، مكتبة الجلاء، مصر، 2000، ص 275.

<sup>2</sup> - فؤاد الفسفوس، "محاسبة المنشآت المالية (البنوك، شركات التأمين)"، ط1، دار كنوز المعرفة، عمان، الأردن، 2010، ص 263.

<sup>3</sup> - وزارة المالية، القانون رقم 11/07 المتضمن النظام المحاسبي المالي، الجريدة الرسمية رقم 74 الصادرة بتاريخ 25 نوفمبر 2007 الجزائر، ص 3.

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

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

### الفرع الثاني: وظائفه نظام المحاسبة في شركات التأمين

إن أهم وظيفة لأي نظام محاسبي هي تحويل البيانات إلى معلومات محاسبية، ومن أمثلة الأنشطة التي يقوم بها القطاع التأميني إصدار الوثائق وعمولات إعادة التأمين، المخصصات، التعويضات... الخ، سنتطرق إلى بعضها كالتالي:<sup>3</sup>

1. إجراء مزج بين المفاهيم المحاسبية والمفاهيم التأمينية وصولا إلى مفاهيم محاسبية تأمينية التي تعكس نشاط التأمين.
2. قياس وتحليل وتسجيل وتبويب الأحداث (العمليات) المالية المتعلقة بنشاط التأمين في ضوء المتطلبات القانونية مع مراعاة أن يتم التسجيل أول بأول حسب تواريخ وقوع العمليات المالية.
3. تبيان المعالجة المحاسبية الدقيقة والتوجيه المحاسبي السليم لكل مفردة من المفردات المحاسبية التأمينية.

### الفرع الثالث: أهداف نظام المحاسبة في شركات التأمين

تسعى المحاسبة في شركات التأمين إلى تحقيق الأهداف التالية:<sup>4</sup>

- 1 - محمد جلال علي هلاي وآخرون، "محاسبة المؤسسات المالية"، الطبعة الأولى، دار المناهج للنشر والتوزيع، عمان، الأردن، 2003، ص 275.
- 2 - إسماعيل أحمد عصر، "محاسبة المنشآت المالية"، دار النهضة العربية للنشر والتوزيع، القاهرة، 2007، ص 353.
- 3 - سامي عبد الرحمان قابل، "محاسبة المنشآت المالية"، الطبعة الثانية، المكتبة العالمية بالمنصورة، مصر، 2001، ص 71.
- 2: نفس المرجع، ص 79.
- 4 نفس المرجع، ص 79.

1. بيان المركز المالي للشركة أو الهيئة المزولة للتأمين في نهاية كل فترة محاسبية، وذلك بإعداد وتصوير الميزانية للشركة ككل.
  2. المساهمة في المحافظة على الأموال سواء كانت أموال المساهمين أو أموال حملة الوثائق.
  3. إظهار نتيجة تنمية الأموال حيث يساعد النظام المحاسبي على تزويد إدارة الشركة بالمعلومات عن عوائد الاستثمارات وتقييمها.
  4. إظهار حقوق والتزامات كل المساهمين وحملة الوثائق التأمينية وذلك لمعرفة الوضع الحالي لكل منهما في أي لحظة من الزمن.
  5. قياس نتيجة أعمال النشاط التأميني من ربح أو خسارة خلال فترة زمنية معينة، وذلك من خلال إعداد وتصوير حسابات الإيرادات والمصروفات لفروع التأمين المختلفة، كل فرع على حدى، وإعداد وتصوير الأرباح والخسائر لشركة التأمين ككل.
  6. قياس نتيجة النشاط الإجمالي والأنشطة الفرعية خلال فترة زمنية معينة من الربح أو الخسارة.
  7. تبين المركز المالي لشركة التأمين على فترات دورية قصيرة الذي يعكس أداء الشركة في تشغيل الأموال (استخدامات الأموال).
  8. عرض وتحليل وتوفير البيانات والمعلومات المحاسبية اللازمة للتخطيط والرقابة والإشراف وتقييم الأداء واتخاذ القرارات الرئيسية.
- يلاحظ مما سبق أن العمل على تحقيق الأهداف المذكورة يؤدي إلى توفير البيانات اللازمة للوقوف على حقيقة المركز المالي لكل من حساب المساهمين واستثماراتها وعناصره من جهة وحساب حملة الوثائق (المؤمنين) واستثماراتها والتعويضات وتوزيع الفائض التأميني وعناصره من جهة أخرى، إلى جانب توفير البيانات اللازمة لإعداد التقارير المالية والتحليل المالي لأنشطة الشركة وقياس التطور في الأداء، فمعيار فاعلية ونجاح أي نظام اعتماده على بيانات ومعلومات مناسبة وجاهزة في الوقت المناسب وتكون ذات معنى وهدف<sup>1</sup>.
- المطلب الثاني: خصائص وركائز ومبادئ نظام المحاسبي في شركات التأمين**

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

النظام المحاسبي المالي في شركات التأمين يتطلب فهم النظام المحاسبي والنشاط الذي تزاوله هذه الشركة. وسنتطرق في هذا المطلب الى كل من الخصائص، الركائز والمبادئ .

### الفرع الأول: خصائص النظام المحاسبي في شركات التأمين:

يتميز النظام المحاسبي المالي لشركات التأمين بخصائص عدة تتلخص فيما يلي:<sup>1</sup>

1. أن محاسبة التأمين مزيج أو خليط من الأصول والمفاهيم المحاسبية من جهة، والأصول والمفاهيم التأمينية من جهة أخرى، و من ثم فإن الإحاطة والخبرة بالأصول والتطبيقات التأمينية تعد الركيزة الأساسية لوضع وإرساء النظام المحاسبي في شركات التأمين.
2. خضوع المحاسبة في شركات التأمين لأحكام القانون السائد، حيث تلتزم شركات التأمين بنماذج معينة عند إعداد سجلاتها وحساباتها، سواء فيما يتعلق بفرع التأمين على الحياة أو بفروع التأمينات العامة.
3. التأثير بعوامل المخاطرة وعدم التأكد فإن شركات التأمين تعتمد على نظرية الاحتمالات عند حساب قسط التأمين مستعينة بالخبراء الإكتواريين<sup>2</sup> عند حساب قيمة القسط، ما أدى إلى ظهور بنود خاصة بنشاط التأمين حظيت باهتمام المحاسبين مثل المخصصات الفنية التي ترتبط بالعمليات الفنية للتأمين.
4. كثرة عدد التسويات الجردية في نهاية كل فترة بسبب إبرام العقود طويلة الأجل، أضف إلى ذلك ما يتطلبه القانون من استخدام أساس الاستحقاق المحاسبي وما يتطلبه من إجراء العديد من التسويات الجردية.
5. تعدد حسابات النتيجة في شركات التأمين تبعا لتعدد فروع النشاط، فمن الضروري أن تمسك كل شركة تأمين حسابات خاصة لكل فرع من فروع التأمين على حدى.
6. أن نتيجة النشاط والمركز المالي في شركات التأمين، غالبا ما يكونان حقيقتان في معظم الأحيان، وذلك بسبب لجوء شركات التأمين إلى تضخيم التزاماتها خاصة بالمخططات الفنية والمبالغة فيها كمزيد من الحيطة والحذر وضمان لعدم اهتزاز المركز المالي ومواجهة لصعوبة تقدير التزاماتها بدرجة كبيرة من الدقة.

لمزيد من التفصيل يمكن النظر في: صالح سليمان عيد وآخرون، مرجع سبق ذكره، ص 237؛<sup>1</sup>

<sup>2</sup> الخبير الإكتواري: الشخص الذي يقوم بتطبيق نظرية الاحتمالات والإحصاءات التي بموجبها تسعر الخدمات، وتقوم بالالتزامات، وتكون المخصصات.

## الفرع الثاني: ركائز المحاسبة في شركات التأمين

للنظام المحاسبي ركائز يعتمد عليها حتى يحقق أهداف المؤسسات، ولهذا نجد ركائز أساسية ينبغي أن تراعى عند تصميم النظام وإهمالها يترتب عليه آثار سيئة، وتتمثل في ما يلي<sup>1</sup>:

1- **ملائمة التقارير المالية:** إن دراسة وتحليل القوائم المالية وغيرها من البيانات التي تحتاجها الإدارة تعتبر الركيزة الأولى للبدء في تصميم النظام المحاسبي، إذ ينبغي على المصمم أن يضع نصب عينيه أهداف ونوعية ودرجة إدراك مستخدمي المعلومات التي تتضمنها التقارير المالية التي يعدها سواء في الوقت الحالي أو في المستقبل، حتى يتمكن من اختيار طرق القياس المحاسبي التي تتفق واحتياجاتهم والتي تساعدهم على تحقيق الأهداف.

2- **الدقة:** تعتبر الدقة من العوامل الهامة جدا التي يجب أخذها بعين الاعتبار عند تصميم النظام المحاسبي في الشركات، ويجب أن يتحقق مصمم النظام من توافر الدقة في كل ناحية من نواحي النظام، وقد يبدو للبعض أن الدقة تعني توازن الحسابات التحليلية مع حسابات الرقابة، ولكن هذه النظرة ضيقة لموضوع الدقة، إنها يجب أن تتسع لتشمل التحقق من صحة قيد وتصنيف وتلخيص العمليات المختلفة، بدرجة تجعل القوائم النهائية تعكس المركز المالي الحقيقي ونتيجة الأعمال مما يساعد الشركة على اتخاذ القرار.

يجب على المصمم أن ينظر باهتمام إلى المناطق التي يحتمل الخطأ فيها كما يجب أن يوفر الوسائل الكفيلة باكتشاف الأخطاء مجرد وقوعها، ومن ثمة سيساعد الإدارة في اتخاذ قراراتها ولهذا يجب أن تكون الحقائق تعرضها باستمرار مع ضرورة عرضها بطريقة جيدة.

3- **السرعة:** تعد السرعة من الاعتبارات المهمة في تصميم النظام المحاسبي، فلا شك أنه إذا كانت المعلومات غير متوفرة لدى الإدارة، فإن هناك احتمال اتخاذ قرارات خاطئة فيما يتعلق المشكلة ويكون الوقت متأخرا لإصلاح الضرر الواقع، ويجب أن تكون السجلات المحاسبية أكثر من سجلات تاريخية لإظهار النتائج السابقة ويجب أن يعد النظام المحاسبي بطريقة تجعل تقارير التقدم اليومية والشهرية معروفة مباشرة بعد انتهاء الفترة المعدة عنها وبطريقة تساعد الإدارة على اتخاذ القرارات اليومية.

<sup>1</sup> - محمد جمال علي هلال، عبد الرزاق قاسم شحادة، محاسبة المؤسسات المالية البنوك التجارية وشركات التأمين، دار المناهج، عمان، 2003، ص 275.

4- قابلية المعلومات للقياس: تعتبر المحاسبة أداة لعرض الحقائق الاقتصادية باستخدام النقود كوسيلة للقياس، وبالتالي فإن المحاسب يركز اهتمامه على البيانات والمعلومات التي تخضع للقياس الكمي ويعرضها في التقارير المحاسبية<sup>1</sup>.

5- موضوعية المعلومات: تتميز الأطراف التي تستخدم المعلومات المحاسبية بأنها متعددة من ناحية، ومن ناحية أخرى بأنها ذات مصالح متعارضة بينما يقوم طرف واحد فقط بإعداد هذه المعلومات، ومن هنا ينبغي على معد المعلومات المحاسبية أن يراعي الحياد بين جميع الأفراد الذين يستخدمون هذه المعلومات.

6- قابلية المعلومات للتحقق: إن مراعاة الموضوعية والحياد عند إعداد المعلومات المحاسبية، تساعد كثيرا في أن تكون هذه المعلومات قابلة للتحقق، حيث إنها ارتكزت على قواعد قياس موضوعية تعمل من خلال مفاهيم محددة لا تحتل اللبس أو التأويل في تفسير هذه المعلومات.

7- الرقابة الداخلية: تعتبر الرقابة الداخلية أحد الاعتبارات الهامة في تصميم النظام المحاسبي، وتتكون من تنظيم العمل والمجهود، والإجراءات المنسقة التي يتم القيام بها داخل الشركة لحماية أصولها، ولضمان دقة وسلامة بياناتها المحاسبية، ولزيادة كفاءتها التشغيلية.

تعني الرقابة الداخلية أكثر من تصميم النماذج المحاسبية وتحديد مساراتها، ولكن هذا يعتبر مرحلة من مراحل الرقابة التي قد تمتد إلى تنظيم الشركة ذاتها، فطالما إنها تعني تنظيم العمل، فإن مصمم النظام المحاسبي قد يتطلب بعض التغييرات في الهيكل الوظيفي للشركة.

ولا تقتصر الرقابة الداخلية كما سبق وذكرنا على الدفاتر والبيانات المستخرجة منها، ولكنها تشمل على أية إجراءات يتم القيام بها لحماية أصول الشركة من ضياع أو الإسراف، فإن أي إجراء يوضع داخل الشركة لضمان مراجعة سجلات يمكن أن يندرج تحت الرقابة الداخلية وأي خطة المنظمة لزيادة الكفاءة التشغيلية ولتشجيع الأفراد على تطبيق سياسة الإدارة أيضا تندرج تحت الرقابة الداخلية، كما تشمل على وضع معايير مقدمة للأداء ووضع التقارير على الأداء الفعلي، ويعتبر توزيع المسؤوليات بطريقة تجعل عمل الفرد يراجع بواسطة غيره تلقائيا من مظاهر الرقابة الداخلية، ذلك لأنه في هذه الحالة يجب أن يتفق أكثر من فرد على أي تلاعب مما يصعب معه القيام به<sup>2</sup>.

1- محمد جمال علي هلال، المرجع السابق، ص 276.

2- محمد جمال علي هلال، المرجع السابق، ص 277.

يعتبر الحكم على درجة الاعتماد على البيانات المختلفة أو دقتها أحد وظائف الرقابة الداخلية المرتبطة بالمحاسبة، ولا شك أن هذه العملية ليست وظيفة إدارة الحسابات فقط طالما أن التقارير والبيانات تمر بأقسام مختلفة قبل وصولها إلى إدارة الحسابات، ولهذا فإن مسؤولية التأكد من صحة البيانات يقع على عاتق جميع أقسام المؤسسة التي يكون لها علاقة بتشغيل البيانات، وتعتبر من أحد مسؤوليات إدارة المؤسسة لصياغة سياسات خاصة للمحافظة على أصولها وتحقيق أرباح، ويمكن أن يشترك مصممو النظم المحاسبية بخبراتهم في إرشاد الإدارة في هذا المجال، ولكن هذا لا يغير من كون الرقابة الداخلية هي مسؤولية إدارة المشروع مجتمعة.

ويجب على مصمم النظام أن يتأكد من ضرورة تحقيق الرقابة الداخلية في كل مرحلة من إعداد النظام، فالمؤسسة لا تعيش بقصد الاحتفاظ بسجلات وقوائم ولكن لتحافظ على أصولها وزيادتها، فأى نظام يسمح بتسرب الأصول أو نقصانها عن طريق الإهمال وعدم الكفاءة أو السياسات المحاسبية غير السليمة لا يعتبر نظام فعال على الإطلاق.

8- **التكلفة:** يجب أن يولي النظام المحاسبي عناية خاصة بالتكاليف المرتبطة بتصميم النظام وإدارته، ويراعي مدى إمكانية تحمل المؤسسة لتكاليف تطبيق النظام المقترح، وما إذا كانت ستجني من خلاله مزيداً من الأرباح، وقبل البدء في اتخاذ القرار بتنفيذ النظام الجديد يجب إعداد قائمة تكاليف مقارنة تقارن الوضع القديم بالجديد.

ويلاحظ أن جميع الاعتبارات والركائز كان هدفها زيادة ربحية المؤسسة وتحسين مركزه المالي بطريق مباشر أو غير مباشر، فالتقارير المالية يتم عرضها بقصد الخسائر وتقادي عدم الكفاءة وبالتالي زيادة الأرباح، وبنفس الطريقة فإن الدقة والسرعة تحقق هذا الهدف على أساس إنها تمد الإدارة بمعلومات يمكن الاعتماد عليها في الوقت المناسب، وكذلك اعتبار الرقابة الداخلية تحقق نفس الهدف طالما أن المقصود منه هو المحافظة على أصول الشركة وزيادة كفاءة العمليات والالتزام بالسياسات الإدارية بهدف زيادة أصولها أو المحافظة عليها<sup>1</sup>.

### الفرع الثالث: المبادئ المحاسبية في شركات التأمين

من بين المبادئ المحاسبية العامة سنتناول المبادئ المذكورة أدناه، والتي تعتبر موضوع تفسير خاص في ميدان التأمين:<sup>2</sup>

<sup>1</sup> - محمد جمال علي هلال، المرجع السابق، ص 278.

<sup>2</sup> زهير بشير، "محاسبة شركات التأمين"، الطبعة الأولى، دار الخير للطباعة والنشر، دمشق، سورية، 2000، ص 07.

- مبدأ استمرارية الطرق المحاسبية: فيما يخص التأمين يتوقع المشرع استعمال مشترك لعدة مناهج والمنهج الذي يصل إلى أكبر نتيجة يجب أن تحتفظ به، ولا يتعلق الأمر هنا بمخالفة مبدأ استمرارية الطرق وإنما بكيفية التطبيق.
- مبدأ الحيطة والحذر: يسعى هذا إلى تجنب خطر التحويل للسنة الموالية خسارة محتملة بإمكانها أن تضر بأمالك ونتائج المؤسسة، وبالمقابل لا يمكن أن تؤخذ الأرباح بعين الاعتبار بنسبة محاسبية إلا إذا تحققت.
- مبدأ عدم التعويض: ويخول قانون التأمينات فيما يخص التعويضات ما عدا الالتزامات عند الجرد من التعويض بين الخسائر الناتجة عن انخفاض سعر البورصة، وبين الأرباح المحتملة الناتجة عن ارتفاع هذا السعر.
- مبدأ استقلال السنوات: ففي مجال التأمين يكون تطبيق هذا المبدأ تحت شكل علاوة تحمل الأعباء والمنتجات الصالحة لكل مؤسسة.
- مبدأ متابعة الاستغلال: يشتهر هذا المبدأ بإمكانية التوزيع على عدة سنوات مقبلة بعض المهام كتكاليف كسب العقود، العقارات.
- مبدأ الموافقة بين الأصول والخصوم: معناه أن يحمل إيراد الفترة بجميع المصروفات التي ساهمت في تحقيق هذا الإيراد بغض النظر عن واقعة تسديد هذا المصروف.

### المطلب الثالث: مدونة حسابات لشركات التأمين (الإشعار رقم 89)

• الغرض من هذا الإشعار هو تحديد دليل الحسابات والبيانات المالية وقواعد المحاسبة المطبقة على كائنات التأمين أو إعادة التأمين، يقصد بعبارة "قواعد المحاسبة" بالمعنى الموارد في هذا الرأي، مبادئ المحاسبة وقواعد التثمين والمحاسبة التي حددتها الحكام المرسوم رقم 23 رجب 1429 الموافق 26 يوليو 2008.

#### عرض مختصر لحسابات شركة التأمين<sup>1</sup>:

- المجموعة الأولى: حسابات رؤوس الأموال (لم تتغير ما عدا حساب 14 و 19)

- الحساب 14: مؤونات تقنية، ويتفرع إلى:

<sup>1</sup> Ministère de finances . CNC avis °89 portant plan et règles de fonctionnement des comptes et présentions des états financiers des entités d'assurances et/ou de réassurances Alger 2011 p 3

- حساب 140: مؤونات الضمان (لتكوين مؤونات لمواجهة النقص عند عمليات التأمين وإعادة التأمين).
- حساب 141: مؤونات مكملة إجبارية للديون التقنية (يستعمل يستعمل في التعويض عن الديون التقنية).
- حساب 142: مؤونات الأخطار والكوارث (تسجيل هذه المؤونات لتساهم في التضامن الوطني لمواجهة للأخطاء).
- الحساب 19: ديون على الأموال أو القيم المستلمة عن عمليات إعادة التأمين والتي تمثل التزامات تقنية، ويتفرع إلى:

حساب 190: كيانات ذات صلة.

حساب 191: كيانات مساهمة.

حساب 192: كيانات أخرى.

• المجموعة الثانية: حساب الأصول الثابتة وهي نفسها في المخطط المحاسبي العام.

• المجموعة الثالثة: حسابات المؤونات والديون التقنية للتأمين.

ح/30 مؤونات فنية لعمليات مباشرة "التأمين علا الأضرار".

ح/31 مؤونات فنية على العمليات المقبولة "التأمين على الأضرار".

ح/32 مؤونات فنية على العمليات المباشرة "التأمين على الأشخاص".

ح/33 مؤونات على العمليات المقبولة "التأمين على الأشخاص".

ح/38 حصة التأمين الاقتراني المسندة.

ح/39 حصة إعادة التأمين المسندة.

• المجموعة الرابعة: حسابات الغير (لم تتغير ما عدا حساب 40 و 41)

ح/40 الديون الناشئة عن إعادة التأمين وإعادة التأمين المشترك.

ح/41 وسطاء التأمين والحسابات الملحقة.

• المجموعة الخامسة: الحسابات المالية وهي نفسها في المخطط المحاسبي العام لم تتغير.

• المجموعة السادسة: حسابات الأعباء (لم تتغير ما عدا حساب 60)

ح/60 فوائد على الكوارث والنكبات.

• المجموعة السابعة: حسابات المنتجات (لم تتغير ماعدا حساب 70 و71)

ح/70 الاشتراكات (أقساط الاشتراكات)

ح/71 الاشتراكات المؤجلة.

ح/72 عمولات إعادة التأمين.

وتكمن أهمية النظام المحاسبي الجديد في شركات التأمين في تطوير أداء التنظيم المحاسبي والرقابة على العمليات المالية والفنية في إطار شركات التأمين.

والحسابات العامة والإجمالية التي تخدم أهداف الرقابة والضبط الحسابي، مما يساعد شركات التأمين على تحقيق أهداف النظام المحاسبي، وتتكون العناصر المحددة لإطار أي نظام محاسبي من دليل الحسابات الذي يضم كافة حسابات الشركة حيث تتماشى في تبويبها مع طبيعة نشاط الشركة.

المبحث الثالث: الدراسات السابقة

المطلب الأول: عرض الدراسات السابقة

1- دراسة مذكرة طبائبية سليمة، دور محاسبة الشركات في اتخاذ القرارات وفق معايير الإبلاغ المالي الدولية،

رسالة دكتورة جامعة سطيف 2014.

- تطرقت هذه الدراسة مدى التزام بمتطلبات الإفصاح والعرض التي تقرها معايير المحاسبة المالية و بما تتلاءم مع حاجات مستخدمي القوائم المالية و مدى قردتها على التأقلم مع متطلبات تطبيق معيار عقود التأمين.

- هدفنا دراسة محاولة إلقاء الضوء النظري على المحاسبة و كذا معايير الإبلاغ المالي الدولية، معرفة مقدرة للبنية المالية لشركات التأمين الجزائرية على التطبيق الاطار النظري للمحاسبة المالية وفق مجلس معايير المحاسبة الدولية.

- المنهج المعتمد في هذه الدراسة هو المنهج التاريخي عند تتبع مراحل تطور التأمين و كذا تعقب مسار نظام التأمين في الجزائر و دراسة مختلف التحولات الحادثة عند كل مرحلة زمنية محددة، و يأتي استخدام

- المنهج الوصفي التحليلي في الجوانب النظرية و التطبيقية إلى جانب المنهج الاحصائي المستخدم في الدراسة الميدانية خاصة عند تصنيف البيانات في الجدول.
- النتائج التي تم التوصل إليها أن التنظيم المحاسبي وفق النظام المحاسبي المالي دور إيجابي في تحسين وضعية المؤسسة، يفيد النظام المحاسبي و في تنظيم المحاسبة في قطاع التأمين.
- 2- دراسة مذكرة هدى بن محمد، تحليل ملاءة و مردودية شركات التأمين، مذكرة شهادة الماجستير، جامعة قسنطينة، تخصص بنوك و تأمينات، السنة 2004-2005.
- تطرقت هذه الدراسة نظر الدور الكبير الذي تلعبه شركات التأمين في الحياة الاقتصادية و الاجتماعية، إضافة إلى جملة ملاحظات التي عرضها قطاع التأمين في الجزائر و الذي فتح المجال أمام المستثمرين الخواص المحليين منهم و الأجانب.
- هدفت الدراسة إلى إبراز أهمية قدرة شركات التأمين على الوفاء بالتزاماتها، التعرف على واقع مردودية شركات التأمين في الجزائر خاصة بعد فتح السوق الوطني للتأمين.
- المنهج المعتمد في هذه الدراسة هو كل من منهج التاريخي، الوصفي التحليلي، المنهج الاحصالي.
- نتائج الدراسة أن هذه الشركة تتمتع بملاءة و مردودية جيدة حيث نجد أنها تحترم إلزامات الملاءة المفروضة، وأيضا النتيجة التقنية للشركة هي المحرك الأساسي لمردودية الأموال الخاصة و الناتجة أساس عن حجم الاكتساب المعتبر و المتزايد سنويا.
- 3- مذكرة طايبي فاتح، محاسبة شركات التأمين في ظل المعايير المحاسبية الدولية، مذكرة شهادة الماجستير، جامعة بومرداس، تخصص محاسبة، السنة 2014/2015.
- تطرقت هذه الدراسة إلى الاهتمام البالغ لمجلس معايير المحاسبية الدولية بموضوع شركات التأمين من خلال اعداد معيار كامل تتخذ من خلاله المعالم الأساسية التي يجب اتخاذها عن عقود التأمين.
- هدفت الدراسة إلى فهم طبيعة النظام المحاسبي في شركات التأمين، أيضا اعتماد الجانب النظري من الدراسة على الشركة الجزائرية للتأمين و إعادة التأمين، و من ثم التعرف على حقيقة تطبيق النظام المحاسبي المالي في هذه الشركة.

- المنهج المتبع في هذه الدراسة هو كل من المنهج التاريخي، المنهج الوصفي التحليلي و المنهج المقارن هذا بالنسبة للجانب النظري، أما الجانب التطبيقي تم إدراج منهج دراسة حالة.
- نتائج التي تم التوصل إليها لا تزال أنظمة المعلومات غير فعالة، و الموارد البشرية غير مؤهلة بالمستوى المطلوب لتطبيق النظام المحاسبي المالي، كنتيجة أخرى يسمح تطبيق معايير المحاسبية الدولية في شركات التأمين بتوفير معلومة مالية شفافة موثوق بها و معبرة فعلا عن الوضعية المالية.
- 4 دراسة مذكرة مسعود شطيبة، التنظيم المحاسبي في شركات التأمين وفق النظام المحاسبي المالي، مذكرة شهادة ماستر، جامعة ورقلة، السنة 2012/2013.
- تطرقت هذه الدراسة إلى بيان النظام المحاسبي في شركات التأمين وفق نظام المحاسبي المالي، من خلال عرض الاطار النظري.
- هدفت الدراسة فهم طبيعة النظام المحاسبي لشركات التأمين وكذا التعرف على الحسابات الخاصة بشركات التأمين
- المنهج المعتمد في هذه الدراسة هو المنهج الوصفي عند تناول الاطار النظري للنظام المحاسبي المالي، بالإضافة إلى استخدام الأسلوب التحليلي في تحليل بيانات الوحدة محل الدراسة.
- النتائج المتوصل إليها في هذه الدراسة مدى فهم المحاسبين للمعايير المحاسبية الدولية، يتميز قطاع التأمين بعدة خصائص عن باقي الأنشطة أو القطاعات الأخرى.
- 5 دراسة مذكرة سارة علوي، دور النظام المعلومات المحاسبي في شركات التأمين، مذكرة شهادة ماستر، جامعة أم البواقي، السنة 2012/2013.
- تطرقت هذه الدراسة إلى معالجة نظام المعلومات المحاسبي في الشركة الجزائرية للتأمينات CAAT فقط بوكالة أم البواقي كعينة.
- هدفت الدراسة إلى تحديد العمليات الرئيسية لنشاط التأمين و وضع المعالجة الرئيسية لها، و كذا تحديد مدى استخدام الإدارة في شركات التأمين للمعلومات المحاسبية.

- المنهج التي اعتمدنا عليه هو المنهج الوصفي التحليلي في كل من الجانب النظري و الدراسة الميدانية و ذلك لتحقيق هدف الدراسة من خلال الاستعانة بالمعلومات المشتقات من مختلف المراجع بموضوع نظم المعلومات المحاسبية لشركات التأمين.
- نتائج التي تم التوصل إليها أن مهمة نظام المعلومات المحاسبي ليس فقط إنتاج القوائم المالية و إنما إعداد كل التقارير الخاصة بمختلف الأنشطة الشركة، و كذا مخرجات نظام المعلومات المحاسبي نأخذ عدة أشكال فالتقارير الإدارية تخدم الإدارة أما القوائم المالية تخدم الأطراف الخارجية
- 6- دراسة مذكرة يحيوي سفيان، نظام المحاسبة و طبيعة العمل المالي و المحاسبي في شركات التأمين، مذكرة شهادة ماستر ، جامعة البويرة، 2015/2014
- تطرقت هذه الدراسة إلى الدور الذي لعبته المحاسبة في الحفاظ على كيان أي المؤسسة اقتصادية من بينها شركات التأمين، و هذا بتخليصها لجميع المعلومات حول العمليات التي تقوم بها هذه الأخيرة، مما يعطي الضوء حول حالتها المالية.
- هدفت الدراسة في إعطاء صورة واضحة و مبسطة عن طبيعة العمل المالي و المحاسبي بشركات التأمين، كذلك تظهر أهمية الموضوع في الدور الذي يلعبه التأمين في الحياة الاقتصادية و الاجتماعية و إبراز أهم الأسس التي يقوم عليها نظام التأمين.
- المنهج المستخدم هو المنهج الوصفي كون المحاسبة علما قائما بحد ذاتها و لذلك أيضا ثم الاعتماد على دراسة ميدانية.
- نتائج الدراسة هو أن هدف من التأمين هو التقليل من الأضرار المحتمل توقعها في المستقبل فهي وسيلة لحماية الفرد و ممتلكاته، أيضا المحاسب دور الفعال داخل شركات التأمين، حيث يسجل كل حركة مالية تخص المدفوعات و المقبوضات فهو يتحمل مسؤولية كاملة عن كل سنتيم يدخل أو يخرج من هذه الوكالة.
- 7- دراسة مذكرة عيوش عبد الرحيم و حماني عبد الوافي، تقييم الأداء المالي في شركات التأمين، مذكرة شهادة ماستر ، جامعة البويرة، السنة 2019/2018.
- تطرقت هذه الدراسة إلى تقييم أداء شركة التأمين كما لها من خصوصية عن باقي الشركات لكون المنتج التأميني غير ملموس و كذا لا يمكن للشركة التحقق منه.

- هدف من هذه الدراسة إلى تقييم الأداء المالي لشركات التأمين و تحليل الوضع المالي لها و كذا تطبيق المؤشرات و نسب الأداء المالي على شركات التأمين.
- المنهج المعتمد في هذه الدراسة المنهج الوصفي الذي يصف لنا شركة التأمين و تقييم أدائها المالي، و في دراسة تطبيقية اعتمد الأسلوب التحليلي من خلال دراسة حالة الشركة
- نتائج المتوصل إليها الأداء المالي يمثل المفهوم الضيق لأداء الشركات حيث يركز على استخدام مؤشرات مالية لقياس مدى انجاز الأهداف، و كما أن تقييم الأداء المالي هو محور مركزي لمعرفة نجاح أو فشل الشركات في قراراتها و خططها الاستثمارية.
- 8- دراسة مذكرة شيخة بلقاسم عبد القادر، واقع نظام المعلومات المحاسبي في شركات التأمين، مذكرة شهادة ماستر، جامعة بسكرة، تمت هذه الدراسة في شركة الوطنية للتأمينات، وكالة بسكرة، السنة 2019/2018.
- تطرقت هذه الدراسة إلى التوصل على مختلف النشاطات التي تمارسها وكالة CAAT و أهم الوثائق التي تتعامل بها الوكالة.
- هدف من الدراسة إلى تعريف شامل لنظام المعلومات المحاسبي و كذلك تقديم نبذة عن التأمين، و كذلك تحديد مختلف المستندات المحاسبية و القوائم المالية.
- المنهج المستخدم في هذه الدراسة هو المنهج الوصفي التحليلي لجمع و تلخيص الحقائق المتعلقة بنظام المعلومات المحاسبي في شركات التأمين، و كذا جمع المعلومات عن الوكالة ابتداء من نشأة هذه الوكالة و معرفة أهم أهدافها.
- النتائج المتوصل إليها هي أن النظام المعلومات المحاسبي أهم نظام فرعي من نظم المعلومات الإدارية، تكمن أهمية و مكانة نظم المعلومات المحاسبي في توفير المعلومات المحاسبية التي تلخص و تشمل مختلف أنشطة المؤسسة بشكل دوري و التي تعكس الوضع المالي لها.
- 9- دراسة مذكرة طارق بثينة، عباسي سلسبيل، المحاسبة في شركة التأمين، مذكرة شهادة ماستر، جامعة بسكرة، السنة 2020/2019.
- تطرقت هذه الدراسة إلى التعرف على الحسابات الخاصة بنشاط التأمين و كيفية التسجيل المحاسبي لمختلف العمليات التي تقوم بها شركات التأمين، و كذا توضيح العلاقة بين المحاسبة الخاصة بشركات التأمين و المحاسبة المتعارف عليها.

- هدفت الدراسة إلى إعطاء صورة معمقة عن المحاسبة الخاصة بشركات التأمين و كذا تسليط الضوء على ما هو موجود فعليا و مقارنة بما هو مدروس فعليا.
- المنهج الدراسة هو المنهج الوصفي التحليلي الذي يبسط المفاهيم المتعلقة بالتأمين و عناصره و أنواعه.
- نتائج الدراسة المتوصل إليها تعتبر شركة التأمين شركات مالية ذات أهمية كبيرة من الناحية الاقتصادية في حياة الفرد و ممتلكاته، تعتبر المحاسبة أهم مجال في شركات التأمين و أنها تعمل على التنظيم و التسيير الحسن للشركات.

### المطلب الثاني: أوجه التشابه و الاختلاف

يمكن تلخيص أوجه التشابه و الاختلاف في الجدول التالي:

الجدول رقم يمثل: أوجه التشابه والاختلاف

الدراسات	أوجه التشابه	أوجه الاختلاف
دراسة الأولى طيبيبة سليمة	الأسلوب التحليلي	المنهج: التاريخي، الاحصائي تطرفت الدراسة السابقة إلى: - معوقات النظام المحاسبي في شركات تأمين - مكان الدراسة، سطيف - الفترة الزمنية: 2014
دراسة الثانية هدى بن محمد	الأسلوب التحليلي	المنهج: التاريخي، الاحصائي تطرفت الدراسة السابقة إلى: - تعرف على واقع مردودية شركات التأمين في الجزائر بينما الدراسة الحالية هدف إلى

تعرف على نظام المحاسبي لشركات التأمين - مكان الدراسة، قسنطينة - الفترة الزمنية: 2005/2004		
مكان الدراسة: بومرداس الفترة الزمنية: 2013/2012	المنهج: الوصفي الأسلوب: التحليلي	دراسة الثالثة: طايبي فاتح
مكان الدراسة: ورقلة و غرداية الفترة الزمنية: 2013/2012	المنهج: الوصفي الهدف: هدف كل من دراستين هي التعرف على النظام المحاسبي لشركات التأمين	الدراسة الرابعة مسعود شطبية
مكان الدراسة: أم البواقي الفترة الزمنية: 2013/2012	المنهج الوصفي الأسلوب التحليلي	الدراسة الخامسة: سارة حلوي
مكان الدراسة: البويرة الفترة الزمنية: 2015/2014	المنهج الوصفي	الدراسة السادسة: يحيى سفيان
مكان الدراسة: البويرة الفترة الزمنية: 2019/2018	المنهج الوصفي الأسلوب التحليلي	الدراسة السابعة: عيوش عبد الرحيم و حماني عبد الوافي
مكان الدراسة: بسكرة الفترة الزمنية: 2019/2018	المنهج الوصفي الأسلوب التحليلي	الدراسة الثامنة: شيخة بلقاسم عبد القادر
مكان الدراسة: بسكرة الفترة الزمنية: 2019/2018	المنهج الوصفي الأسلوب التحليلي	الدراسة التاسعة: طارق بثينة، عباسي سلسبيل

المصدر: من إعداد الطالبة

### المطلب الثالث: القيمة المضافة لدراستنا

من خلال عرض الدراسات السابقة تم التوصل إلى وجود اختلافات في طريقة معالجة كل واحدة منها، و لكن كل دراسة من الدراسات السابقة تميزت بخاصية معينة، يمكن تلخيص ما يميز هذه الدراسة عن الدراسات السابقة في نقاط التالية:

- يفيد النظام المحاسبي المالي في تنظيم المحاسبة في قطاع التأمين
- التنظيم المحاسبي وفق النظام المالي دور ايجابي في تحسين وضعية المؤسسة
- تعتمد هذه الدراسة على تحليل و دراسة وثائق الشركة قبل و بعد تبين النظام المحاسبي المالي
- يتضح من خلال استعراض الدراسات السابقة أن كل دراسة جاءت لتكمل ما بدأتها سابقته من الدراسة.
- ميدان الدراسة التطبيقية من ذلك في الدراسات السابقة حيث ركزت دراستنا على معرفة معوقات تطبيق في الشركات التأمين من خلال دراسة حالة الصندوق الوطني الجهوي للتعاون الفلاحي بخميس مليانة.

خلاصة الفصل:

من خلال هذا الفصل حاولنا ولو بشكل بسيط إبراز وتوضيح مختلف المفاهيم والتقنيات التي يستند عليها نشاط التأمين، والتي تميزه عن باقي الأنشطة الأخرى. ولاحظنا أن النشاط الاستثماري يمثل جزءا هاما من نشاط شركات التأمين.

كما تناولنا جل المفاهيم المتعلقة بالنظام المحاسبي في شركات التأمين حيث أن المحاسبة في شركات التأمين تختلف عن غيرها من الأنشطة الاقتصادية الأخرى في درجة تأثيرها بطبيعة العمليات التأمينية التي تزاولها هذه الشركات، وتم التطرق إلى مدونة الحسابات لشركات التأمين، ، ثم بدأنا تسليط الضوء على الدراسات السابقة لهذا البحث.



## الفصل الثاني

الدراسة الميدانية في الصندوق الجهوي

للتعاون الفلاحي

## الفصل الثاني: الدراسة الميدانية في الصندوق الجهوي للتعاون الفلاحي

**المبحث الأول: الإطار العام للصندوق الجهوي للتعاون الفلاحي لوكالة خميس مليانة CRMA**  
وسنخص بالذكر من خلال هذا المبحث عن أهم المحطات التي تم المرور عليها من طرف الصندوق الوطني للتعاون الفلاحي عبر الزمن ليصل على ما هو عليه اليوم، كما لا يفوتنا التكلم عن أهم الفروع التي انبثقت عنه في مختلف المناطق والجهات كما هو الحال للصندوق الجهوي للتعاون الفلاحي بأحد مناطق خميس مليانة.

**المطلب الأول : دراسة الصندوق الوطني للتعاون الفلاحي CRMA**

سيتم التركيز في هذا المطلب على العنصرين الآتيين:

1- تعريف الوطني للتعاون الفلاحي.

2- مهام الصندوق الوطني للتعاون الفلاحي

**أولاً: تعريف الصندوق الوطني للتعاون الفلاحي:**

هو مؤسسة مدنية غير ربحية تأسست في بداية القرن العشرين وكانت تخضع للأحكام قانون الصادر في 1901 المتعلق بالجمعيات والمنظمات الغير التجارية، حتى تم استحداثها سنة 1972 وذلك بموجب قانون رقم 64-72 الصادر في 02 ديسمبر 1992 ، وهو مؤسسة تهدف إلى تحقيق كل عمليات و الضمان الاجتماعي، التأمينات أو التعويض على أساس روح التضامن، وهذا دون تحقيق فوائد على حساب العملاء.

يقدر رأس ماله الاجتماعي 3000.000.000 دج والذي يسمح له بالحصول على قاعدة مالية تضمن ملائمة تجاه التزاماته للعملاء.

**ثانيا :مهام الصندوق الوطني للتعاون الفلاحي:**

يهدف الصندوق الوطني للتعاون الفلاحي إلى مايلي:

ا /ممارسة عمليات التأمين وإعادة التأمين للممتلكات والأشخاص لا سيم التي تخصه في إطار الشروط المحددة في التشريع والتنظيم المطبقتين على مؤسسات التأمين مع كل الأشخاص والمعنويين و الطبيعيين.

ب /العمليات المرتبطة بالبنك والقرض والعمليات الملحقة بنشاطاته، وذلك في إطار الشروط المحددة في التشريع والتنظيم المطبقتين على المؤسسات المالية، مع كل الأشخاص المعنويين والطبعيين في الجزائر أو الخارج.

ج /يمكن بشكل عام أن يقوم لحسابه أو لحساب الدولة أو الجماعات العمومية أو لحساب الغير أو عن طريق المساهمة بكل العمليات المالية أو الفلاحية أو الصناعية العقارية المنقولة أو لغير المنقولة التي يمكن أن ترتبط بصفة مباشرة أو غير مباشرة بنشاطاتها ونشاطات الصناديق التعاقدية الفلاحية.

د /المساهمة في تنفيذ ترقية قطاعات الفلاحة والغابات والصيد البحري وتربية المائيات والصناعات الغذائية أو النشاطات الملحقة وتطويرها.

هـ /تسيير الصناديق العمومية لتدعيم الفلاحة وذلك بإنشاء وتسيير صندوق ضمان الكوارث الفلاحية، هذا الصندوق يقوم بالتعويض عن الأضرار المادية واللاحقة بالمستثمرات الفلاحية من جراء الكوارث.

### المطلب الثاني: تعريف و منتجات الصندوق الجهوي للتعاون الفلاحي بخميس مليانة CRMA

#### اولا: تعريف الصندوق الجهوي للتعاون الفلاحي بخميس مليانة CRMA

يقع مقر الصندوق الجهوي للتعاون الفلاحي بخميس مليانة بولاية عين الدفلى والذي يعتبر من أهم الصناديق على مستوى الوطني نظرا لطابع الفلاحي لهذه المنطقة المتميزة بموقعها الاستراتيجي وأيضا بمساحة زراعية إجمالية للولاية تقدر ب 611235 هكتار منها 676181 هكتار صالحة للزراعة كما يضم شبكة تجارية تتكون من 11 مكتب محلي موزعة عبر تراب الولاية نجدها في كل من :مليانة، عين الدفلى، خميس مليانة، العطف، جليدة، جندل، بير ولد خليفة، بومدفع، العبادية بوراشد، سيدي لخضر.

ويعد إجمالي المشتركين بأكثر من 2600 مشترك .منتخبين من طرف الجمعية العامة، والتي تتشكل من 150 فلاح مندوب مشترك في رأسمال الصندوق، كما يسيره مدير جهوي يعين من طرف المدير العام للصندوق الوطني. كما يقوم الصندوق الجهوي للتعاون الفلاحي بخميس مليانة بتأمين جميع الفروع، وبالأخص التأمينات الفلاحية.

#### ثانيا: منتجات الصندوق الجهوي للتعاون الفلاحي بخميس مليانة CRMA

##### أ/التأمينات الحيزامية:

كتأمين متعدد الأخطار، الأبقار، الأغنام الدواجن تربية النحل...

##### ب /التأمينات النباتية:

1- التأمين ضد البرد، حرائق المحاصيل قبل حصادها، حرائق العلق، التين والكروم

2- التأمين البرد، حرائق التي تلحق بالمحصول.

3- تأمين متعدد الأضرار، البطاطا والأشجار المثمرة

4- التأمين عند ضياع مردود الحبوب المسقية

الجدول رقم (01-02) منتجات التأمينات الفلاحية للصندوق الجهوي للتعاون الفلاحي خميس مليانة .

CRMA

التأمينات الحيوانية	التأمينات النباتية
- تأمين متعدد الأخطار الأبقار	- التأمين ضد البرد وحريق المحاصيل
- تأمين متعدد الأخطار الأغنام	- تأمين متعدد الأخطار " بطاطا "
- تأمين متعدد الأخطار كتربية النحل	- تأمين متعدد الأخطار " أشجار مثمرة "
- تأمين متعدد الأخطار الديك الرومي	- تأمين شبكة الري للاستغلال
- تأمين متعدد الأخطار الأرناب	- تأمين متعدد الأخطار أشجار الزيتون
- تأمين متعدد الأخطار الماعز	- تأمين متعدد الأخطار الطماطم الصناعية
- تأمين متعدد الأخطار الخيول	- التأمين ضد البرد
- تأمين متعدد الأخطار هلاك الجمال	- تأمين متعدد الأخطار مشاتل الأشجار والكرم
	- تأمين متعدد الأخطار المشتلة الغابية
	- تأمين متعدد الأخطار تشجير الغابات
	- تأمين متعدد الأخطار المحاصيل
	- تأمين متعدد الأخطار الفلاحية
	- تأمين متعدد الأخطار النخيل
	- تأمين متعدد الأخطار ضياع المحاصيل المسقية.

من اعداد الطالبة

المطلب الثالث: الهيكل التنظيمي للصندوق الجهوي للتعاون الفلاحي خميس مليانة

CRMA

يتكون من ستة عناصر هي على النحو التالي:

أولا المديرية :وهي أعلى هيئة داخل الصندوق تحرص على السير الحسن للمؤسسة وإدارة شؤونها عن طريق اللوائح والمناشير التي تسنها الإدارة المركزية بالجزائر العاصمة، كما تقوم بتوزيع الأعمال على المصالح

المختصة وهذا طبعا بعد القيام بدراساتها وفحصها، وتفويض المسؤوليات لرؤساء المصالح بطريقة قانونية الى جانب حل النزاعات القائمة بين العمال، كما تقوم برعاية سمعة الصندوق ثانيا الامانة (السكرتارية :) وهي بمثابة الخزينة أين تحفظ كل الوثائق والمستندات السرية التي تصدر من الإدارة من قرارات فردية، أو أوامر في شتى المجالات تخص الإدارة والتي يجب على الأمانة عدم إفشاؤها لأي كان الا بإذن من المدير ويتلخص دورها في تنقية المهام قبل ان تقدم للمصالح الخاصة فهو يقوم بفحصها ودراسة وله الحق بحفظ بعضها إذا كانت تخص الإدارة، وإرسال الباقي للمسؤولين.

### ثالثا: المصلحة التقنية وتضم المصالح التالية:

أ- مصلحة الإنتاج: هي مصلحة الإنتاج يجري الاتصال بين المؤمن وطالب التامين حيث يتم النقاش على محتوى العقد من ضمانات وتسييرة بهدف حماية ممتلكات المؤمن له، والالتزامات المترتبة على كل طرف المؤمن، المؤمن له، ويقوم طالب التامين بإعطاء المؤمن البيانات الضرورية عن نوعية ممتلكات المؤمن عليها كتأمين السيارات، العتاد الفلاحي، تامين الأراضي الفلاحية، وتامين المواشي) ... وحسب طبيعة التامين (على الحريق، السرقة) ... والاتفاق على المدة كيف يكون الدفع (مبلغ القسط) عن طريق شيك أو نقد.

ب- مصلحة الحوادث: تحقق المصلحة باستقبال الحوادث بمختلف أنواعها ويتم فيها تكوين الحادث وهذا خلال 7 أيام بعد علمه بالخطر الملحق المؤمن كتابا او شفويا وبعدها يقوم بالتصريح بالحادث على استمارة خاصة متوفرة لدى الصندوق. يقوم المؤمن له بتحصيل الحادث ومجرباته بدقة من تاريخ وقوعه، ساعة الحادث، أسبابه ومكانه ويمتد نطاق هذه المصلحة الى تكثيف العمل مع الخبراء لإتمام إجراءات الخبير والتقييم المالي للأضرار وتعويض المؤمن له.

ت- مصلحة المنازعات: على المصلحة أن تحقق أولا من الضمانات المذكورة في وثيقة التامين، وبعد تسجيل

الحادث يعين الخبير لمعاينة وإثبات الحالة وعليه ان يذكر أسباب الحادث وثمان الخسائر الناتجة، وقبل إجراء أي تسديد يجب على المستخدمين مراقبة محضر الخبير، وبعد التأكد من صحة المحضر تنشأ مخالفة التعويض لحساب المستفيد وعرضها على المؤمن له لإمضائها، بعدما تحرر ورقة الصرف التي يحولها لمصلحة التمويل أو المحاسبة لتدوين الشيك ثم يمنح للمستفيد مقابل تبرئة المخالفة.

ث- مصلحة صناديق الدولة: نظرا لطبيعة التعاوني في التسيير أو نظرا لتجربته الواسعة وتواجده عبر التراب الوطني 63 صندوق جهوي كلف الصندوق الجهوي للتعاون الفلاحي بواسطة القاضية من طرف وزارة الفلاحة. بالتسيير المالي للصناديق العمومية لتدعيم الفلاح، أهم هذه الصناديق هي الصندوق الوطني للضبط والتنمية الفلاحية، صندوق الحماية الصحية النباتية، صندوق ضمان الكوارث الفلاحية وتتم في هذه المصلحة مايلي:

1- تسيير، ومتابعة أموال الدولة المخصصة لتدعيم المخططات التنموية.

2- متابعة المدخلات والمخرجات.

- المدخلات: حساب الأموال التي تخصصها الدولة لدعم الفلاحين.

- المخرجات: حساب ومتابعة مصاريف الفلاحين بالتعاون مع المديرية الفلاحية للولاية.

- مصلحة المحاسبة: تعتبر هذه المصلحة مركز انتقاء لكل مصالح الصندوق وهي تسجل كل مدخلات و

مخرجات الصندوق كما تحدد الوضعية التالية في الصندوق في نهاية كل سنة، تتمثل المدخلات و

المخرجات في:

1- المدخلات: تتمثل في التأمينات واشتراكات المؤمن له

المخرجات: تتمثل في التعويضات من جراء الأضرار التي تلحق المؤمن لهم، وجميع تكاليف

الاستغلال

و- ومصلحة إدارة الموارد البشرية و الوسائل العامة:

تقوم هذه المصلحة بالمهام التالية:

1- المشاركة في انجاز محتوى البرامج التعليمية لرفع مستوى المستخدمين.

2- انجاز مخططات تشغيل حسب احتياجات الصندوق وتنفيذها بعد المصادقة عليه من قبل المديرية

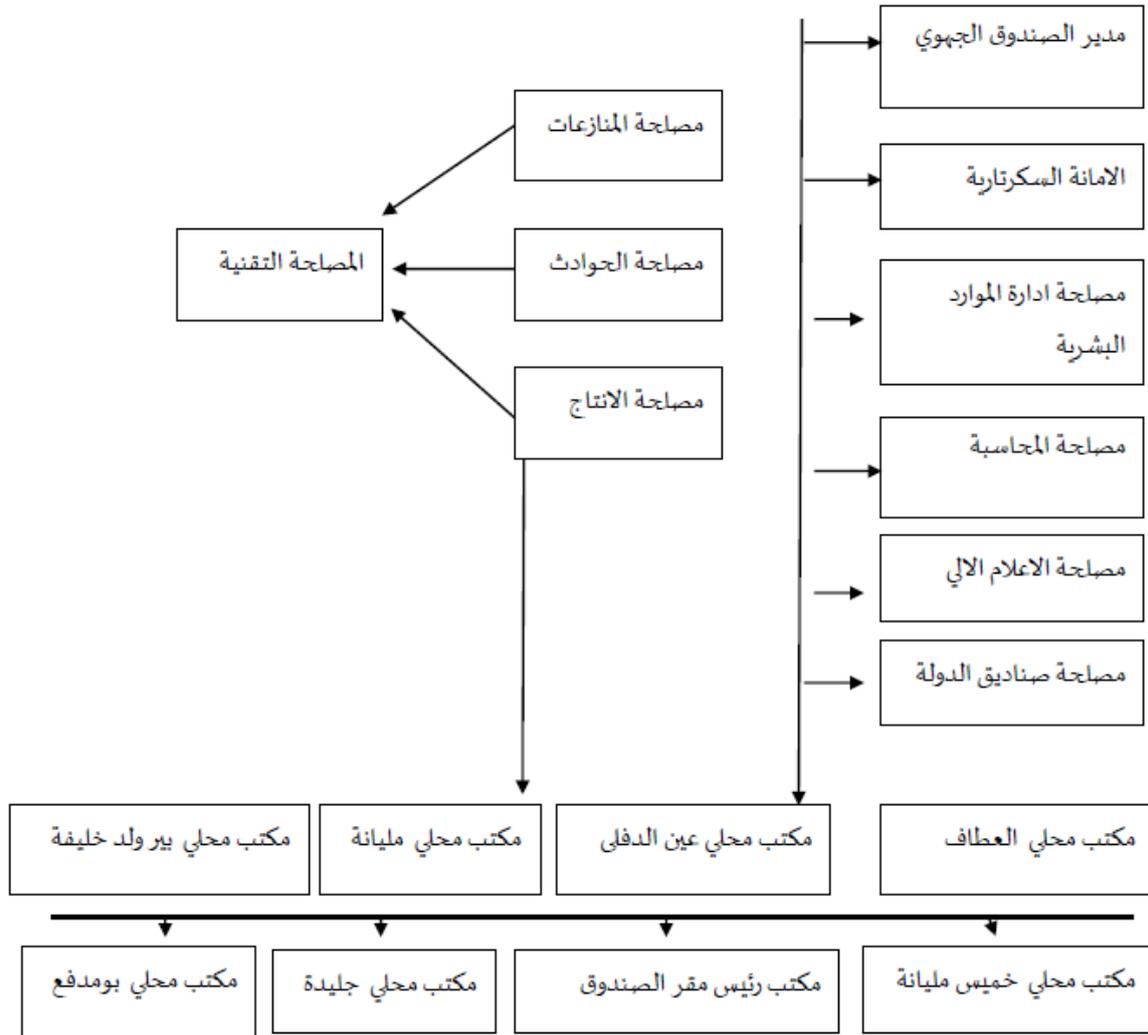
العامة.

3- السهر على احت ارم حسن السلوك العامة، والاجراءات الخاصة به.

4- المساهمة في الوقاية أو تصفية صراعات الجماعية او الفردية ويمكن ان نوضح الهيكل التنظيمي للصندوق

في شكل البياني التالي:

الشكل رقم (01-02) : الهيكل التنظيمي للصندوق الجهوي التعاوني الفلاحي



المصدر: إدارة الصندوق

المبحث الثاني: صعوبات تطبيق النظام المحاسبي المالي في الصندوق الجهوي للتعاون

الفلاحي بخميس مليانة

المطلب الأول: إجراءات الانتقال إلى النظام المحاسبي المالي في الصندوق الجهوي للتعاون الفلاحي

بخميس مليانة

يتم عرض إجراءات المتبعة في المؤسسة لعملية الانتقال إلى النظام المحاسبي المالي كالتالي:

تم الانطلاق في تطبيق النظام المحاسبي المالي في 1 جانفي 2010 وفقا لقواعد القانون 11-07

المؤرخ في 25 نوفمبر 2007 والاعتماد على التعليمات الصادرة عن المجلس الوطني للمحاسبة

المتضمنة الطرق الواجب اتخاذها من أجل الانتقال من المخطط المحاسبي الوطني إلى النظام المحاسبي المالي

والتي جاءت كالتالي:

إعداد الميزانية الافتتاحية بتاريخ 2010/01/01 المتوافقة مع قواعد النظام المحاسبي المالي.

- إعادة معالجة معطيات المقارنة لسنة 2009 لضمان إن القوائم المالية لسنة 2010 عرضت وفق القواعد

الجديدة مع مقارنة المعلومات المالية لسنة 2009.

- تقييد التعديلات على الأموال الخاصة للميزانية الافتتاحية: التعديلات المتتالية للمعالجة المفروضة في

التطبيق الأول للقواعد المحاسبية الجديدة.

- عرض الملاحق الشروحات المفصلة لأثر الانتقال على الوضعية المالية، الأداء المالي وعرض تدفقات

الخرينة.

المطلب الثاني: صعوبات تطبيق النظام المحاسبي المالي في الصندوق الجهوي للتعاون الفلاحي بخميس

مليانة CRMA

توجد معوقات تحد من تطبيق النظام المحاسبي المالي في الصندوق الجهوي للتعاون الفلاحي بخميس مليانة

والمتمثلة فيما يلي:

- عدم توفر المؤهلات العلمية الكافية للمحاسب والموظفين العاملين بالمؤسسة يعيق عملية تطبيق النظام

المحاسبي المالي،

- عدم توفر مؤتمرات علمية تهدف إلى زيادة الوعي بأهمية النظام المحاسبي المالي.

- ضعف استعداد المؤسسة لتطبيق هذا النظام لضيق الفترة بين صدور القانون وإجبارية تطبيقه

- الأعباء الإضافية التي تحملتها المؤسسة لإنجاح التغيير.

- صعوبة إعداد قوائم مالية وفق قواعد النظام المحاسبي المالي لسنة 2010 ومقارنتها مع القوائم المالية للسنة السابقة
- عدم تماشي القوانين الضريبية مع متطلبات النظام المحاسبي المالي.
- انعدام المراجع حيث ان صعوبة فهم القانون تحتم وجود مرجعية لتفسيره.
- صعوبة اعادة ترتيب عناصر القوائم المالية وتغيير أرقام وتسميات الحسابات.

### المبحث الثالث: التسجيلات المحاسبية على مستوى المصالح وعمليات التسوية

#### المطلب الأول التسجيل المحاسبي لاهم عمليات التأمين

أولاً : تقوم شركات التأمين بتسجيل أقساط التأمين على ثلاث مراحل كالتالي :

1-مرحلة اثبات عملية التأمين: تتم بامضاء العقد و ينتج عنها حق للمؤسسة على المؤمن له :

***	من ح / أقساط صادرة للتحصيل	411
***	الى ح / القسط التجاري الصافي	7000
***	ح / القسط التجاري الاضافي	7003
***	ح / الرسم على القيمة المضافة	4451
***	ح / صندوق الكوارث الطبيعية	4671
***	ح / طابع الحجم	4427
	اثبات عمليات التأمين	

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

	***	من ح / البنك	512
		أو	أو
	***	ح / الصندوق	513
***		الى ح / أقساط صادرة للتحصيل	411
		تسديد القسط	

3-تحويل الحقوق لمستحقيها : في هذه المرحلة تقوم المؤسسة بتحويل الحقوق لمستحقيها.

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

ثانيا: تسجيل التعويضات :

عند وقوع اي حادث يجب على المؤمن له تقديم تصريح بالحادث في أجل ( 48 ساعة من وقوع الحادث) حيث يقوم الخبير بتقييم الاضرار و تحديد مبلغ التعويض بمحضر معاينة , و يتم التسجيل كما يلي .

1- عملية اثبات الأضرار و المصاريف على العمليات المباشرة المتعلقة بالدورة :

	***	من ح / أضرار على العمليات المباشرة	6000
	***	ح / مصاريف ملحقة مع الأضرار	6003
***		الى ح / أضرار و مصاريف للدفع على العمليات المباشرة	3060
		اثبات الأضرار و المصاريف (حقوق الغير)	

2- عملية التسوية (تسديد التعويضات): هنا تكون المراحل التالية :

- المرحلة الأولى : مبلغ التقييم = مبلغ التسوية الواجب دفعه

	***	من ح / اضرار و مصاريف للدفع على العمليات المباشرة	3060
***		الى ح / النقديت	53
		تسديد الأضرار و المصاريف على العمليات المباشرة	

- المرحلة الثانية : مبلغ التقييم < مبلغ التسوية ( في هذه الحالة نعكس قيد الاثبات بقيمة الفرق بين مبلغ التقييم و مبلغ التسوية )

	***	من ح / أضرار و مصاريف للدفع على العمليات المباشرة	3060
***		الى ح / أضرار على العمليات المباشرة	6000
***		ح / مصاريف ملحقة مع الأضرار	6003
		تخفيض مبلغ الأضرار و المصاريف للدفع	

- عملية التسديد

	***	من ح / أضرار و مصاريف للدفع على العمليات المباشرة	3060
***			53

المرحلة الثانية : مبلغ التقييم > مبلغ التسوية

اثبات الزيادة في مبلغ الأضرار و المصاريف الملحقة :

	***	من ح / أضرار على العمليات المباشرة		6000
	***	ح / مصاريف ملحقة مع الاضرار		6003
***		الى ح / أضرار و مصاريف للدفع على العمليات المباشرة	3060	
		تخفيض مبلغ الأضرار و المصاريف للدفع		

- عملية التسديد بمبلغ التسوية :

	***	من ح / أضرار و مصاريف للدفع على العمليات المباشرة		3060
***		الى ح / النقديت	53	
		تسديد مبلغ الأضرار و المصاريف الملحقة		

### المطلب الثاني: المعالجة المحاسبية للحوادث- Les Sinistres -

يقوم قسم المحاسبة في شركة التأمين بتسجيل مختلف عمليات الإنتاج المستمدة من وثائق التأمين، و يختلف التسجيل المحاسبي باختلاف التأمين على الممتلكات، و يتم التمييز عن طريق الدليل الذي يتم إضافته إلى يمين الحساب الرئيسي و هو ما يعرف بـ la comptabilité sectorielle أي المحاسبة الخاصة بكل قطاع.

#### الفرع الأول: التصريح بالحوادث

عند التصريح بوقوع الحادث أو عند تلقي مراسلة مؤسسة التأمين بوقوع الحادث، يقوم المحاسب بتسجيل هذه العملية كما يلي:

**1: Exercice courant N** في حالة التصريح بالحادث في السنة الجارية

إذا تقدم المؤمن إلى شركة التأمين لتأمين ممتلكات أو حادث محتمل الوقوع لمدة سنة يتم تسجيل العملية خلال نفس السنة كما يلي:

مثلا: في 2009/01/25 بمبلغ 150000 دج.

	150000	من د/ تشكيل وتعديل مخصصات الحوادث "التأمين على الأضرار"		600901
	150000	من د/ تشكيل وتعديل مخصصات الحوادث "التأمين على الأشخاص"		602901
150000		إلى د/ الفوائد و الرسوم الواجبة الدفع "التأمين على الأضرار"	306001	
150000		إلى د/ الفوائد و الرسوم الواجبة الدفع "التأمين على الأشخاص"	326001	

**ثانيا: حالة التطبيق في السنوات القادمة N+1 Exercice antérieurs**

أما في حالة التأمين في متوسط السنة مثلا: في 2009/06/01 ففي هذه الحالة تتم معالجة أقساط 06 أشهر في 2010 /01/01 كما يلي:

150000	من د/ تشكيل وتعديل مخصصات الحوادث "تأمينات الأضرار"	600902
150000	من د/ تشكيل وتعديل مخصصات الحوادث "تأمينات الأشخاص"	602902
150000	إلى د/ الفوائد و الرسوم الواجبة الدفع "تأمينات الأضرار"	306002
150000	إلى د/ الفوائد و الرسوم الواجبة الدفع "تأمينات الأشخاص"	326002

الفرع الثاني: المعالجة المحاسبية للارتفاع والانخفاض في الإنتاج "الحوادث"

أولا: في حالة الارتفاع في الإنتاج

نقصد بارتفاع الإنتاج ارتفاع الأداء بالنسبة للشركة أي كلما ارتفعت نسبة المؤمنين يرتفع إنتاج

الشركة، وبالتالي ارتفاع التكاليف ونقصد حسابات الصنف 06، حيث يكون التسجيل بنفس

الطريقة التي تم بها تسجيل التصريح بالحوادث.

	Xxx	من د/تعديل مخصصات الحوادث "تأمينات الأضرار"		600901
	xxx	من د/تعديل مخصصات الحوادث "تأمينات الأشخاص"		
		إلى د/الفوائد و الرسوم الواجبة	306001	
	Xxx	الدفع "تأمينات الأضرار"		602901
		إلى د/الفوائد و الرسوم الواجبة	326001	
xxx		الدفع "تأمينات الأشخاص"		

ثانيا: في حالة انخفاض الإنتاج

عند انخفاض أداء الشركة تنخفض التكاليف، وبالتالي يتم عكس التسجيل المحاسبي لحالة

الارتفاع كما يلي:

	xxx	من د/الفوائد و الرسوم الواجبة الدفع"ت. الأضرار"		306001
		من د/الفوائد و الرسوم الواجبة الدفع"ت.الأشخاص"		326002
	xxx	إلى د/تعديل مخصصات الحوادث	600901	
xxx		"ت.الأضرار"		
		إلى د/تعديل مخصصات الحوادث	602901	
xxx		"ت.الأشخاص"		

الفرع الثالث: التسجيل المحاسبي للحوادث

عند قيام المؤمن لهم بدفع أقساط الالتزام لشركة التأمين، تقوم الشركة بإيداع هذه المبالغ في حسابها البنكي وبالتالي الحساب البنكي للشركة يرتفع.

ويجب الإشارة إلى أن الشركة تقوم بالتعويض للمؤمنين عن طريق الشيكات بينما دفع الأقساط يكون نقدا على مستوى الوكالة في قسم الإنتاج.

لمعالجة هذه العملية يتم تسجيل مايلي:

XXX	من د/الأقساط الواجبة الدفع"ت.الأضرار"	30600901
XXX	من د/الأقساط الواجبة الدفع"ت.الأشخاص"	32600601
XXX	إلى د/ البنك	51231
XX	من د/الفوائد"ت. الأضرار"	600001
XX	من د/الفوائد"ت.الأشخاص"	602001
XX	إلى د/ تعديل مخصصات الحوادث "ت.الأضرار"	600901
XX	إلى د/ تعديل مخصصات الحوادث "ت.الأشخاص"	602901

-يتم تسجيل الرسوم التابعة للعملية كما يلي:

xxx	من د/الأقساط الواجبة الدفع(تأمينات الأضرار)	306009002
xxx	من د/الأقساط الواجبة الدفع(تأمينات الأشخاص	326009002
xxx	إلى د/ البنك	51231
xx	من د/الفوائد"تأمينات الأضرار"	600001
xx	من د/الفوائد"تأمينات الأشخاص"	602001
xx	إلى د/ تعديل مخصصات الحوادث	600901
xx	"ت.الأضرار"	602901
xx	إلى د/ تعديل مخصصات الحوادث	
xx	"ت.الأشخاص"	

### المطلب الثالث: وثائق وعمليات التسوية

#### الفرع الأول: وثائق التسوية

- 1-بعد القيام بالتسجيلات المحاسبية لكل عملية تامينية عند التعويض على حدى. وبعد مرور 10 أيام تجمع كل الحوالات التي تم تسديدها وتعاد الى مصلحة الحوادث وتسجل الحوادث المسددة ثم في حوافظ الحوادث المسددة.
- تحتفظ مصلحة الحوادث نسخة من حوافظ الحوادث المسددة.

-النسخة الثانية يحتفظ بها المحاسب

-النسخة الاصلية ترسل الى المديرية الجهوية

-في كل ملف هناك وثائق التسديد لا بد ان تبقى وثيقة كمبرر او اثبات التسديد التي قام بها المحاسب

-كما يتم اعداد حوافظ الاتعاب والخاصة باتعاب المحاربين والأطباء الشرعيين.

-ومن مهام المحاسب اعداد في نهاية كل 10 أيام

وثيقة حالة المبالغ المستلمة:

فتسجل فيها كل المبالغ المستلمة خلال هذه المدة 10 ايام مقدمة الى فروع :

-فرع خاص بالسيارات

-فرع خاص بالحوادث

-فرع خاص بتأمينات الافراد

وتحدد فيها: المبلغ الصافي: FGA-TVA

ويؤثر عليها المحاسب ورئيس الوكالة وترسل الى المديرية الجهوية.

## 2-وثيقة حالة المبالغ المسددة :

وتتمثل هذه الوثيقة المصاريف التي انفقتها الوكالة سواء في تسديد للضحايا .او تسديد اتعاب المحامين او الأطباء الشرعيين .

وتحضر نهاية كل 10 ايام. وكل فرع من أنواع الحوادث له حساب خاص وتصادق من طرف رئيس الوكالة وترسل الى المديرية الجهوية.

## 3-وثيقة الحصيلة المالية الشهرية

هي ملخص لمجمل المبالغ المستلمة والتسديدات والمصاريف

-تحتوي على جانب مدين واخر دائن كما تتضمن حسابات الصنف الرابع. الخامس. السادس والسابع.

-يحدد في هذه الوثيقة تحويلات على راس المال الذي يرسل الى المديرية الجهوية بعد تحويله في حساب البنك.

#### 4-وثيقة الوثائق الغير المسددة

تبين فيها المبالغ غير محصلة من الزبائن خلال الشهر وترسل في هذه الوثيقة الى المديرية الجهوية عندما يصادق عليها.بالاضافة الى كل هذه التسجيلات بالسجلات الخاصة بكل عملية محاسبية وكذا اعداد الوثائق المحاسبية اللازمة.

#### الفرع الثاني: عمليات التسوية

1-تسوية حق الطابع: يتم تسوية حق الطابع من طرف الوكالة مباشرة وذلك بقيامها بدفع مبلغ حق الطابع كل نهاية الشهر.

		من ح/حق طابع التسجيل	44271
		الى ح/بنك المدفوعات	51205

الوثيقة المعتمدة عليها في التسجيل: الامر بالتسديد الى الصندوق الخاص بالتعويضات ممضي من طرف مدير الوكالة ورئيس مصلحة المحاسبة

#### 2-الصندوق الخاص بالتعويضات:

ويتم تسوية هذا الدين مباشرة من طرف الوكالة الى خزينة الولاية بواسطة شيك بنكي ويتم التسجيل كلاتي

	XXX	من ح/الصندوق الخاص بالتعويض	44311
XXX		الى ح/بنك المدفوعات 51205	

الوثيقة المعتمدة عليها في التسجيل: الامر بالتسديد الى الصندوق الخاص بالتعويضات ممضي من طرف مدير الوكالة ورئيس مصلحة المحاسبة

### 3-الطابع الجبائي

تقوم بتسديد مبلغ الطابع كل نهاية الشهر عند قبضة الضرائب عن طريق شيك يسحب من BDL ويقوم المحاسب بالتسجيل المحاسبي كما يلي

	XXX	من ح/الطابع الجبائي	44272
XXX		الى ح/بنك المدفوعات 51205	

الوثيقة المعتمدة عليها في التسجيل: الامر بالتسديد الى الصندوق الخاص بالتعويضات ممضي من طرف مدير الوكالة ورئيس مصلحة المحاسبة

### 4-تسوية اتعاب الخبير

تقوم الوكالة بتسديد اتعاب الخبير عن طريق شيك بنكي وهذا مقابل الخبرة التي تكون قد قام بها لصالح الوكالة بتشخيص للأضرار وتقييمه لها. ويتم التسجيل المحاسبي كلاتي

	XXX	من ح/تعويض ضرر مادي	603111
	XXX	ح/السم على القيمة المضافة	44566
XXX		الى حساب بنك المدفوعات	51205

الوثيقة المعتمدة عليها في التسجيل: الامر بالتسديد الى الصندوق الخاص بالتعويضات ممضي من طرف مدير

الوكالة ورئيس مصلحة المحاسبة



حاولنا من خلال دراستنا الموضوع دراسة عقود التأمين في الجزائر وفق النظام المحاسبي المالي، الوصول الى معالجة الاشكالية التي كانت تدور حول "مامدى استجابة النظام المحاسبي المالي للممارسات المحاسبي لشركات التأمين الجزائرية، وذلك من خلال دراستنا الفصلين لاول والثاني بالإضافة إلى الدراسة الميزانية التي قمنا بها من خلال تربصنا وانطلاقا من الفرضيات والاستئلة الفرعية المشار إليها في المقدمة .

ونستطيع القول ان التأمين في مفهومه العام الامان من اجل مواجهة الخطر المحتمل وقوعه في المستقبل ولقد وجد التأمين انتشارا واسعا في سائل الأوساط المختلفة ففي ساعة الواقع انتشر التأمين بصورة مذهلة نظرا لما تقوم به شركات التأمين من اظهار المزايا المتعلقة بالتأمين وحتى أستطيع شركات التأمين تحقيق اهدافها المرتبطة بالوفاء، والتزاماتها اتجاه المتعاملين معها تقوم بالعديد من العملات المالية التي يتوجب عليها وضع نظام معلومات محاسبي محكم من اجل تجميع وتبويب وتوصيل المعلومات المحاسبية الملائمة المتعلقة بإدارة الشركة ومختلف الأشخاص الذين تربيهم علاقة بنشاط هذه الشركة و القيام ايضا بتسجيل وفحص هذه العملات المتعددة والمعقدة والذي يسمح لها بمعرفة وضعها المالي والنتيجة المحقق بعد مزاوله نشاطها.

### نتائج اختبار الفرضيات :

الفرضية الاولى التي تنص على ان "نظام المحاسبي من الانظمة الفعالة"، قد تم التوصل الى صحة هذه الافتراضية من خلال الدراسة،. حيث وجدنا ان النظام المعلومات المحاسبي بشكل حلقة وصل بين انظمة المؤسسة المختلفة لاعتباره المصدر الاساسي لتوفير المعلومات اللازمة التي تعمل على مساعدة الإدارة في القيام بوظائفها.

الفرضية الثانية التي تنص على ان "شركات التأمين دور وحيد وهو تقديم خدمة التأمين " ،تبين نفي الفرضية ،حيث ان شركات التأمين تقدم الخدمة التامينية لمن يطلبها ولا يتكسر دورها عن هذا الحد بل تعدته، واصبحت تقوم باستثمار الاقساط الممثل عليها من طرف المؤمن لهم ،لادخالها في عمليات تنموية بهدف الحصول على مكاسب مالية وتكوير المنتجات التامينية .

الفرضية الثالثة التي تنص على ان "التنظيم المحاسبي يتلائم مع طبيعة نشاط التأمين "فقد تبين صحة هذه الفرضية لأن النظام المحاسبي المالي ماجاء الال للرقى بالتنظيم المحاسبي وجعله مواكبا الانظمة المحاسبية الدولية اخذت بعين الاعتبار احتياجات شركات التأمين .

### النتائج التحصل عليها:

- الهدف من التأمين هو التقليل من الاضرار المحتمل وقوعها في المستقبل، فهي وسيلة لحماية الفرد وممتلكاته.
- يمكن في بعض الحالات ان تحقق شركات التأمين خسارة في أحد فروعها مثل فرع التأمين على السيارات او التأمين ضد الاخطار، تلعب شركات التأمين دورا كبيرا في دفع عجلة التنمية الاقتصادية الى الامام وذلك من خلال مساهمتها مع الدولة.
- تعتبر المحاسبة اهم مجال في شركات التأمين إذا انها تعمل على التنظيم والسير الحسن للشركات.
- ان تطبيق نظام المحاسبي المالي واستيعاب متطلباته يتطلب بذلك مجهودات كبيرة بدءا بالمؤسسة من خلال اعادة تنظيمها وهيكله انظمة معلوماتها وتكوين مستخدميها.
- توجد معوقات تعد من تطبيق النظام المحاسبي في شركات التأمين تتمثل في:
  - عدم توفر المؤهلات العلمية الكافية المحاسبي الجزائري.
  - عدم تكابق البيئة الاقتصادية مع متطلبات النظام المحاسبي المالي.

### توصيات:

- تنويع الخدمات المقدمة من طرف الشركة على غرار التأمين اكثر ضد الاخطار الفلاحي.
- تحسين نوعية الخدمات بادخال تقنيات جديدة وتعميم المعلوماتية في كل مستويات نشاطها.
- ربط جسر التعاون بين الجامعات وشركات التأمين، وذلك من خلال فتح آفاق التعاون بين الاكاديميين والمعنيين في مجال المحاسبة والمالية في شركات التأمين.
- القيام بدورات تكوينية للموظفين بتحسين مستواهم في المبادلات واعطاء خدمة جيدة الزبائن.
- خلق اطار معني متطور لمهنة المحاسبة من خلال عقد الندوات والمؤتمرات المحاسبية لتعميق تطبيق النظام المحاسبي المالي.

# قائمة المراجع

- عزالدين فلاح، التأمين سيادته وأنواعه، دار أسامة للنشر والتوزيع، ط1، 2008.
- محمود الكيلاني، الموسوعة التجارية والمصرفية، عقود التأمين من الناحية القانونية، دار الثقافة، عمان، ط1، 2009.
- محي الدين شبيبة، تأمين السيارات بين التسعيرة والتعويض، رسالة ماجستير علوم اقتصادية، جامعة منتوري قسنطينة، دفعة 2004/2005.
- بلعروسي أحمد تيجاني، وابل رشيد، قانون التأمينات الاقتصادية<sup>1</sup> - عبد الهادي السيد محمد تقي الحكيم، عقد التأمين حقيقته ومشروعيته، منشورات الحلبي الحقوقية، بيروت، ط1، 2003.
- نبيل محمد مختار، إعادة التأمين، دار الفكر الجامعي، الإسكندرية، 2005.
- محمد رفيق المصري، التأمين وإدارة الخطر، دار زهران للنشر والتوزيع، الأردن، 2009.
- عرفات إبراهيم فياض، إدارة التأمين والمخاطر، دار البداية ناشرون وموزعون، عمان، 2011.
- أسامة عزمي سلام، أشقيري نوري موسى، إدارة الخطر والتأمين، دار الحامد للنشر والتوزيع، عمان، 2009.
- خالد راغب الخطيب، التأمين من الناحية المحاسبية والتدقيقية، دار كنوز للنشر والتوزيع، عمان، 2009.
- بناء محمد طعيمة، محاسبة شركات التأمين، ابتراك للطباعة والنشر، مصر، 2002.
- مصطفى محمد جمال، أصول التأمين، الطبعة الأولى، منشورات الحلبي الحقوقية، بيروت، لبنان، 1999.
- علي المشاقبة، محمد العدوان، سطاتم العمرو، إدارة الشحن والتأمين، دار صفاء للنشر والتوزيع، عمان، الأردن، 2003.
- عرفات إبراهيم فياض، إدارة التأمين والمخاطر، الطبعة الأولى، دار البداية ناشرون وموزعون، عمان، 2011.
- مكرم عبد المسيح باسيلي وآخرون، "المحاسبة في المنشآت المالية (بنوك تجارية، شركات التأمين)"، ط2، مكتبة الجلاء، مصر، 2000.
- فؤاد الفسفوس، "محاسبة المنشآت المالية (البنوك، شركات التأمين)"، ط1، دار كنوز المعرفة، عمان، الأردن، 2010.

## قائمة المراجع

- وزارة المالية، القانون رقم 11/07 المتضمن النظام المحاسبي المالي، الجريدة الرسمية رقم 74 الصادرة بتاريخ 25 نوفمبر 2007 الجزائر.
- محمد جلال علي هلاي وآخرون، "محاسبة المؤسسات المالية"، الطبعة الأولى، دار المناهج للنشر والتوزيع، عمان، الأردن، 2003.
- إسماعيل أحمد عصر، "محاسبة المنشآت المالية"، دار النهضة العربية للنشر والتوزيع، القاهرة، 2007،
- سامي عبد الرحمان قابل، "محاسبة المنشآت المالية"، الطبعة الثانية، المكتبة العالمية بالمنصورة، مصر، 2001، ص 71. 2: نفس المرجع.
- عامر حسن عفانة، "إطار مقترح لنظام محاسبي لعمليات شركة التأمين في ضوء الفكر المحاسبي الإسلامي"، رسالة ماجستير غير منشورة تخصص المحاسبة والتمويل، كلية التجارة، الجامعة الإسلامية غزة، 2010.
- الخبير الإكتواري: الشخص الذي يقوم بتطبيق نظرية الاحتمالات والإحصاءات التي بموجبها تسعر الخدمات، وتقوم بالالتزامات، وتكون المخصصات.
- محمد جمال علي هلال، عبد الرزاق قاسم شحادة، محاسبة المؤسسات المالية البنوك التجارية وشركات التأمين، دار المناهج، عمان، 2003، .
- زهير بشير، "محاسبة شركات التأمين"، الطبعة الأولى، دار الخير للطباعة والنشر، دمشق، سورية، 2000 .
- Ministère de finances . CNC avis °89 portant plan et règles de fonctionnement des comptes et présentions des états financiers des entités d'assurances et/ou de réassurances Alger 2011
- Direction des finances et de comptabilité-DFC2010- Ecritures Des Operations d'Assurance Selon Le Nouveau Système Comptable SCF.



## Pièce Comptable N° 2019/ 0000000000006

3104 EL MAGHAIR

Journal 700 Journal de Production

Date Pièce 03/01/2019

Référence 3104-1100006605/4

Date Saisie

Nature Opératic OEP

Utilisateur BOUZEGAG SALAHEDDINE

Compte	Désignation	C.A	Débit	Crédit
4111000000	Prime Totale: Police N° 3104-1100006605/4-BOUZEGAG SADAM HO		40.796,55	0,00
7000001110	Prime Courante: Police N° 3104-1100006605/4		0,00	32.854,06
7150001110	Prime A venir, Au:02/01/2020 Police N° 3104-1100006605/4		180,02	0,00
3600001110	Prime A venir, Au:02/01/2020 Police N° 3104-1100006605/4		0,00	180,02
7003001110	Accessoires: Police N° 3104-1100006605/4		0,00	200,00
4427100000	Timbres de dimension: Police N° 3104-1100006605/4		0,00	40,00
4427200000	Timbres Gradués: Police N° 3104-1100006605/4		0,00	1.360,00
4450100000	TVA: Police N° 3104-1100006605/4		0,00	6.280,27
4431100000	FGA: Police N° 3104-1100006605/4		0,00	62,22
<b>Totaux</b>			<b>40.976,57</b>	<b>40.976,57</b>

**Pièce Comptable N° 2019/ 0000000000006**

3104 EL MAGHAIR

Journal 414 Journal Paiement à Terme

Date Pièce 03/01/2019

Référence 3104-1100006605/4

Date Saisie

Nature Opératic OEP

Utilisateur BOUZEGAG SALAHEDDINE

Compte	Désignation	C.A	Débit	Crédit
4111400000	Prime Terme Echue: Police N° 3104-1100006605/4-BOUZEGAG SAD		40.796,55	0,00
4111000000	Prime Terme Echue: Police N° 3104-1100006605/4-BOUZEGAG SAD		0,00	40.796,55
<b>Totaux</b>			<b>40.796,55</b>	<b>40.796,55</b>

**Pièce Comptable N° 2019/ 0000000000077**

3104 EL MAGHAIR

Journal 530 Journal de Caisse

Date Pièce 03/01/2019

Référence 31040020264

Date Saisie

Nature Opératic OCP

Utilisateur BOUZEGAG SALAHEDDINE

Compte	Désignation	C-A	Débit	Crédit
5300000000	ESP--3104-11000006605/4-03/01/2019		40.796,55	0,00
4111400000	ESP--3104-11000006605/4-03/01/2019		0,00	40.796,55
<b>Totaux</b>			<b>40.796,55</b>	<b>40.796,55</b>

**Pièce Comptable N° 2019/ 000000000021**

3104 EL MAGHAIR  
 Journal 530 Journal de Caisse

**Date Pièce** 03/01/2019  
**Nature Opératic** EA

**Référence**

**Date Saisie** 02/04/2019

**Utilisateur** BOUZEGAG SALAHEDDINE

Compte	Désignation	C-A	Débit	Crédit
5810000000	Virements de fonds		57.024,62	
5300000000	Virements de fonds			57.024,62
5810000000	Virements de fonds		7.173,68	
5300000000	Virements de fonds			7.173,68
<b>Totaux</b>			<b>64.198,30</b>	<b>64.198,30</b>

## Pièce Comptable N° 2019/ 000000000021

3104 EL MAGHAIR

Journal 515 Journal Encaissement BADR

Date Pièce 03/01/2019

Référence

Date Saisie 02/04/2019

Nature Opératic EA

Utilisateur BOUZEGAG SALAHEDDINE

Compte	Désignation	C.A	Débit	Crédit
5120300000	RECU DE VERS 1310		57.024,62	
5810000000	RECU DE VERS 1310			57.024,62
5120300000	RECU DE VERS 1756		7.173,68	
5810000000	RECU DE VERS 1756			7.173,68
Totaux			64.198,30	64.198,30

## Pièce Comptable N° 2019/ 0000000000072

3104 EL MAGHAIR

Journal 515 Journal Encaissement BADR

Date Pièce 10/01/2019

Référence 3104-2019010001

Date Saisie

Nature Opératic ORS

Utilisateur BOUZEGAG SALAHEDDINE

Compte	Désignation	C.A	Débit	Crédit
5120300000	Sin.:3104-2018-110077 Régl.:3104-2019010001 Réf: 565721 au 10		0,00	993.000,00
6000001110	Sin.:3104-2018-110077 Rég. Prim.DIM:3104-2019010001 Réf: 56572		993.000,00	0,00
<b>Totaux</b>			<b>993.000,00</b>	<b>993.000,00</b>

الملحق رقم 04

## الملحق رقم 05 عقد التأمين

Police		عقد التأمين		N° Att		Avenant		N° police	
Direction Régionale 00033 Direction Régionale OURGLA		المديرية الجهوية : 01/01/2019 00:00		7		Renouvellement + Modif.		Automobile	
Agence : EL MAGHAIR		وكالة الاكتتاب : 31/12/2019 23:59						11000	
Code : 03104		العنوان : ROUTE NATIONALE EL MAGHAIR EL OUED-39200-EL M'GHAIR							
Adresse : ROUTE NATIONALE EL MAGHAIR EL OUED-39200-EL M'GHAIR		العقد تاريخ سريان : 01/01/2019 00:00							
Date d'effet : 01/01/2019 00:00		تاريخ نهاية العقد : 31/12/2019 23:59							
Date d'expiration : 31/12/2019 23:59		ساعة الاكتتاب : 31/12/2018 00:00							
Heure de souscription : 31/12/2018 00:00									
Assuré		المؤمن له		Souscripteur		المكتب			
Nom et Prénoms		اللقب والاسم :		Nom et Prénom		اللقب و الاسم :			
Raison sociale :		اسم المؤسسة :		Raison sociale		اسم المؤسسة :			
Identifiant fiscal :		الرمز الجبائي :		Né (e) le :		ولد (ت) في :			
Profession : Wali/Chef Daira/Président APC		المهنة :		Sexe :		الجنس :			
Adresse : EL MEGHAAIER W EL OUED - 39200 - EL M'GHAIR		العنوان :		N° de Tél :		الهاتف :			
N° de Tél :		الهاتف :		Conducteur		السائق			
				Conducteur :		السائق :			
				Né (e) le :		ولد (ت) في :			
				Adresse :		العنوان :			
				Permis de conduire		رخصة السياقة			
Permis de conduire N° :		الصفة :		رقم رخصة السياقة :		رقم رخصة السياقة :			
Délivré le :		à :		Catégorie :		الصفة :			
Véhicule Assuré		المركبة		Remorque		المقطورة			
Marque :		الصفة :		N° châssis :		رقم التسلسلي :			
Genre :		النوع :		N° imm :		رقم التسجيل :			
Usage :		الاستعمال :		Date MEC :		تاريخ أول استعمال :			
Energie :		الطاقة :		PTC / CU :		جملة الحمولة المقيدة :			
Puissance :		القوة :		Nombre de places :		عدد الركاب :			
Type :		الطراز :		Valeur à Neuf :		القيمة الأولية :			
Zone :		المنطقة :		Valeur Vénale :		القيمة السوقية :			
Garanties et limites de couvertures				الضمانات والممنوحة					
Garanties	Capital assuré	Franchises	Prime Nette	Garanties	Capital assuré	Franchises	Prime Nette		
Défense et Recours			18.515,00						
Responsabilité Civile			133.254,09						
Vol & Incendie			148.050,00						
Bris de Glaces			35.413,00						
Dom Coll 10 000			57.388,02						
Assist Véhic > 6 M			16.100,00						
Réductions / Majorations		التخفيضات / الإضافات		Décompte de la prime à payer		تفصيل القسط			
Bonus/ Malus :	العلاوة / الرادع :	Prime nette :	408.720,11	القسط الصافي :					
Maj âge :	إضافة السن :	Accessoires :	5.500,00	الإضافات :					
Maj permis :	إضافة رخصة السياقة :	TVA :	78.701,94	الرسم على القيمة المضافة :					
Maj Mat Inf	زيادة م من الالتهاب :	FGA :	4.162,63	الصندوق الخاص بالسيارات :					
Maj Turbo :	زيادة توربو :	DTD :	120,00	الطواع :					
		DTG :	0,00						
		Prime totale	497.204,68	القسط الإجمالي :		497.204,68 DA			
		( Dont quittance )							
		En lettre	Quatre Cents Quatre vingt Dix Sept Mille Deux Cents Quatre .DA et 68 Centime(s)						
Fait à :	حرير - le :	heure :	l'Assuré / le Souscripteur	ع/ الشركة الوطنية للتأمين		P/la SAA			
			RACHEDI MUSTAPHA	ع/ الشركة الوطنية للتأمين		P/la SAA			
			31/12/2018 16:31	ع/ الشركة الوطنية للتأمين		P/la SAA			
Lu et approuvé après avoir pris connaissance des Conditions Générales.				قرئ و صودق عليه مع الإقرار بالإطلاع على الشروط العامة لعقد تأمين السيارات					

الملحق رقم 06 الوثائق الخاصة بالمؤمن

QUITTANCE DE REGLEMENT

Unité	33 Direction Regionale OURGLA		
Agence	3104 EL MAGHAIR		
Assuré:	[REDACTED]	Assuré:	[REDACTED]
Police :	3104 / 1100005960	Police :	5150/005074
Produit :	1110 Automobile Particulier	Effet :	20/11/2017 Echéance : 19/02/2018
Effet :	14/12/2017 Echéance : 13/12/2018	Agence tiers	5150 EL MEGHAIER Code CIAR
N ° Dossier Sinistre	3104 - 2018 - 110004	Survenu le	05/01/2018
N ° Règlement	3104 / 2018010002	Du	14/01/2018
Bénéficiaire de l'indemnité	[REDACTED]		
Banque	B.A.D.R		
N° cheque	305743		
Montant :	56.006,27		
Date d'Emission du cheque :	14/01/2018		

DC Val. Venale	Dommages Matériels	46.006,27
Perte exploit. & jouis	Dommages Matériels	10.000,00
Total:		56.006,27

Je, soussigné [REDACTED] demeurant à : EL MEGHAIER W EL OUED ,reconnais avoir reçu de la Société Nationale d'Assurance ,la somme de 56.006,27 DA, Cinquante Six Mille Six DA et 27 Centime(s) représentant à titre définitif sans réserves et pour solde de tout compte, le montant de l'indemnité me revenant en dédommagement du préjudice qui m'a été occasionné à la suite de l'accident du 05/01/18

Moyennant ce règlement, je reconnais que la SOCIETE a rempli à mon égard toutes les obligations mises à sa charge aux termes de la police sus indiquée et déclare formellement renoncer contre elle, à toute réclamation et toute action à l'occasion de ce sinistre et de ses suites

CNI N=1302/87702  
 28 01 03 / 2016  
 EL MEGHAIER

Fait à EL M'GHAIR, le 14/01/2018  
 Par : BOUZEGAG SALAHEDDINE

Cachet et signature  
 " Lu et Approuvé "

[Signature]

Branche : Automobile

ORDRE DE PAIEMENT

Unité	33 Direction Régionale OURGLA		
Agence Directe	3104 EL MAGHAIR		
Produit	1110 Automobile Particulier		
DA 56.006,27			
Bon a payer la somme de : Cinquante Six Mille Six DA et 27 Centime(s)			
AM.:	[REDACTED]		
En Règlement du Dossier Sinistre N° : 3104 - 2018 - 110004			
Survenu le :	05/01/2018		
En Garanti par la police N° : 3104 - 1100005960			
Au Nom de :	[REDACTED]		
Date d'effet	14/12/2017	Date d'échéance :	13/12/2018 Contrat Ferme
Fait à EL M'GHAIR, le 11/01/2018		LA DIRECTION	
Par : BERRACHED ASSIA			

*[Handwritten signature]*  
*[Official stamp with Arabic text]*

DECOMPTE DE REGLEMENT

AFF:.....  
ACC:.....

ACCORD/REJET N° : .....

N ° Règlement	3104 / -7089	Du	11/01/2018
N ° Dossier Sinistre	3104 - 2018 - 110004	Survenu le	05/01/2018
Unité	33 Direction Régionale OURGLA		
Agence Directe	3104 EL MAGHAIR		
Assuré	[REDACTED]		
Police	3104 1100005960	Produit	1110 Automobile Particulier
Date d'effet	14/12/2017	Date d'échéance :	13/12/2018 Contrat Ferme
Marque véhicule	HIGER	R1DSB	N° D'Immatriculation [REDACTED]
Expert	ADILI(1023-Centre d'Expertise de BISKRA)		Expertise du 08/01/2018
Nom du Bénéficiaire	[REDACTED]		
Montant des dommages	60.147,60	Vétusté en%	20
Franchise		immobilisations en jours	5

Fait à EL M'GHAIR, le 11/01/2018

Total 56.006,27

LE Responsable Sinistres agence

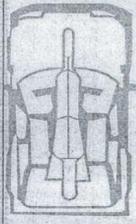
Le Chef d'Agence

CHEF DE SERVICE

Le Chef de département

Le Directeur de l'unité

D.A.J

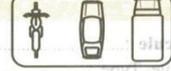
		<b>SOCIETE ALGERIENNE D'EXPERTISE ET CONTROLE TECHNIQUE AUTOMOBILE</b>		<b>PROCES - VERBAL D'EXPERTISE N° 23-A18G00093</b> Etabli le : 08/01/2018 Par Mr : ADILI AHMED LOTFI Lieu de visite : CENTRE	
CENTRE D'EXPERTISE DE :		BISKRA			
<b>MANDANT</b>			<b>IDENTIFICATION DU VEHICULE</b>		
Agence EL MAGHAIER N° Sinistre 2018-110004 Assuré : ██████████ Assureur Tiers N° Police Tiers		Code SAA3104 Date d'Accident 05/01/2018 Tiers ██████████ Code Agence Tiers		Genre AUTO CAR Marque HIGER Type LOURD N° Série LKLR1DSB6AA539976 Immatriculation ██████████ Energie GAZOIL Carrosserie NON Couleur NOIR Etat BON	
<b>DESCRIPTION DU CHOC</b>					
 <p><b>CHOC SUR LE FLANC GAUCHE,</b> ENTRAINANT DEFORMATION ET ENFONCEMENT DES ELEMENTS CITES CI-APRES</p>					
<b>EVALUATION DE LA REMISE EN ETAT</b>					
Taux Horaire : 300.00 DA					
<b>DETAIL DES REPARATIONS</b>					
<b>CHOC SUR LE FLANC GAUCHE</b> REMPLACER L'ELEMENT CITE EN FOURNITURE REMISE EN FORME PORTE DE SOUTE ET PLANCHER COUTE DROIT COMPRENANT REDRESSAGE PLANAGE ET RECLAGE PEINTURE DES ELEMENTS DE TOLERIE				T/REP	MONTANT
<b>CHOC SUR LE FLANC GAUCHE</b> PEINTUR ET INGREDIENTS				40,00	12 000,00
				0,00	3 000,00
<b>FOURNITURES</b>					
QTE	DESIGNATION	PRIX UNITAIRE	QTE	DESIGNATION	PRIX UNITAIRE
1	CHOC SUR LE FLANC GAUCHE PORTE BAGAGES	. HT TVA 37 939,18   7 208,44			
<b>MONTANT Total ( TTC )</b>		<b>Montant Main-d'oeuvre</b>		<b>Montant de la Peinture</b>	
60 147,60		A 12 000,00		A 7 208,44 45 147,60	
Montant Total en Lettres : soixante mille cent quarante sept dinars et soixante centimes					
Photos : 9	Immobilisation : A 5 J	Vétusté : 20,0 %	9 029,52		
<b>OBSERVATIONS :</b> AUCUN ADDITIF NE SERA ETABLI AU DELA DE 90 JOURS TRACES BLANCHES BLANCHE RELEVÉES SUR LE POINT DE CHOC <b>1366407</b>				Fait à BISKRA le 08/01/2018 CACHE ET SIGNATURE DE L'EXPERT ADILI AHMED LOTFI	



**التصريح :** يملأ هذا التصريح من طرف المؤمن له و يرسل في ظرف 7 أيام إلى المؤمن ( في 3 أيام في حالة سرقة السيارة )  
**Ord. 95/07** أمر

1) **Nom de l'assuré :** اسم المؤمن له :  
 Profession : مهنته :  
 Tél : رقم الهاتف :

2) **Plan :** المخطط  
 Désigner les véhicules par A et B conformément au recto طبقاً للصفحة الأولى  
**Faire figurer :** وضحا كذلك :  
 - Tracé des voies - مخطط الطرق  
 - La direction des véhicules - اتجاه السيارات  
 - Leur position au moment du choc - موضعها وقت الإصطدام



3) **Circonstances de l'accident :** ظروف الحادث :

4) **A-t-il été établi :** هل حرر  
 Un procès-verbal de gendarmerie ? محضر من طرف الدرك الوطني  
 Un rapport de police ? تقرير من طرف الشرطة  
 Si oui : Brigade ou commissariat de في حالة الإيجاب : فرع أو محافظة الشرطة المتخصصة

Oui	نعم	Non	لا
Oui	نعم	Non	لا

5) **Conducteur du véhicule assuré est-il le conducteur habituel du véhicule ?** السائق للسيارة المؤمنة :  
 Réside-t-il habituellement chez l'assuré ? هل هو السائق الاعتيادي لها؟  
 Date de naissance : تاريخ الإزدياد :  
 هل يسكن إعتياديا عند المؤمن له؟

Oui	نعم	Non	لا
Oui	نعم	Non	لا

6) **Véhicule assuré : lieu habituel du garage :** السيارة المؤمنة :  
 Quel est le motif du département ? ما هو سبب التنقل ؟  
**Expertise des dégâts : garage ou le Véhicule sera visible :** معاينة الخسائر : أين يمكن معاينة السيارة :

Quand ? متى :  
 Eventuellement téléphoner à : عند الحاجة إهتفوا :

a été volé, indiquer son numero dans la série du type : قد سرقته, بينوا الرقم في سلسلة الصنف :  
 est gagé : nom et adresse de l'organisme de crédit : رهونة اسم و عنوان هيئة القرض :  
 est un poids lourd : poids total en charge : من الوزن الثقيل جملة الحمولة  
 était attelé à un autre véhicule (tracteur ou remorque) au moment de l'accident, indiquer le numero d'immatriculation : مرتبطة بسيارة أخرى (جار أو مجرور)  
 de cet autre véhicule : في وقت الحادثة, بينوا  
 Poids total en charge : رقم تسجيل السيارة الأخرى  
 Nom de la société qui l'assure : مجموع الحصول :  
 N° de Police : اسم الشركة المؤمنة :  
 رقم وثيقة التأمين :

7) **Dégâts matériels autre qu'aux véhicules A et B** الخسائر المادية اللاحقة بغير السيارتين أ و ب :  
 (nature et importance) : الطبيعة و الأهمية  
 Nom et adresse du propriétaire : اسم و عنوان مالكيها :



8) **Blessé (s) :** الجريح  
 Nom et prénom : اللقب و الاسم :  
 Age : السن :  
 Adresse : العنوان :

Profession : المهنة :  
 Caisse de sécurité Sociale et immatriculation : صندوق الضمان الاجتماعي و رقم الإنخراط :  
 Nature et gravité des blessures : طبيعة و خطورة الجروح :  
 Situation au moment de l'accident : الوضعية وقت الحادثة :  
 (Piéton, Passager du véhicule A ou B) : (رجل, راكب في سيارة أ أو ب)  
 1<sup>er</sup> soins, hospitalisation à : العلاج الأول أو الإقامة بالمستشفى :

A..... le..... في ..... يوم  
 Signature de l'assuré : إمضاء المؤمن له

الشركة الوطنية للتأمين  
SOCIETE NATIONALE D'ASSURANCE

## DIRECTION REGIONALE DE

Agence: 3104 EL MAGHAIR  
N° dossier sinistre 2018 \ 110004  
Accident du 05/01/2018  
Date de déclaration 07/01/2018

ODS N° :2018--0004  
Nature des dommages : Matériel

## ORDRE DE SERVICE

## SINISTRE AUTOMOBILE

Ordre de service est donné au Centre d'Expertise de BISKRA à l'effet de procéder à l'expertise du véhicule dont les coordonnées sont indiquées ci-dessous :

RENSEIGNEMENTS DE L'ASSURE	RENSEIGNEMENTS DU TIERS
Assuré: [REDACTED]	Assuré [REDACTED]
Adresse: [REDACTED] EL MEGHAIR W EL OUED	Adresse SIDI KHELIL EL MEGHAIR
Marque du véhicule: [REDACTED] HYUNDAI	Marque du véhicule [REDACTED] HYUNDAI
Immatriculation: [REDACTED]	Immatriculation [REDACTED]
Num Châssi [REDACTED]	Compagnie d'assurance CIAR
Police N°: [REDACTED]	Agence [REDACTED]
Effet: 14/12/2017 Echéance: 13/12/2018	Police N° [REDACTED]
	Effet 20/11/2017 Echéance 19/02/2018

Garantie Top Réparation : NON

Signature et griffe de l'ordonnateur

Etabli le: 07/01/2018

Par : BERRACHED ASSIA

NB: ODS doit être accompagné de la déclaration de sinistre

## SOCIÉTÉ ALGÉRIENNE D'EXPERTISE / EXACT

Direction Générale

ROUTE DE DELY IBRAHIM, CHERAGA

Tél : (021) 36.23 .99 - 021.36.27.25/ Fax: (021) 36.17.03

RC N° 3058 B 98 du 02.02.1998

IF : 099 842 2800 111 37

N° Article: 1650 017 0321

1873004

## NOTE D'HONORAIRES

Agence/ Client **EL MAGHAIER**Code: **SAA3104**Ordre de Service N° **2018-110004**

N° de police :

Affaire **REPARATION VEHICULE**Tiers : **XXXXXXXXXX**N° Sinistre **2018-110004**Date du sinistre : **05/01/2018**N° du PV **23-A18C000093**Nom de l'expert : **AHMED LOTFI ADILI**Montant des Dommages **60147.60**

Libellé	Nombre	Prix Unitaire	Montant Hors Taxe
HONORAIRES	1.00	1 830,00	1 830,00
FRAIS DE DOSSIER	1.00	150,00	150,00
DOCUMENTS PHOTOGRAPHIQUES	9.00	40,00	360,00
FRAIS DE DEPLACEMENT			
FRAIS DE VACATION			
<b>MONTANT HT</b>			<b>2 340,00</b>
<b>TVA 17 %</b>			<b>444,60</b>
<b>MONTANT TTC</b>			<b>2 784,60</b>

La présente note d'honoraires est arrêtée à la somme de  
deux mille sept cent quatre-vingt quatre dinars et soixante centimes

Fait à **BISKRA** le **08/01/2018**

**Cachet et signature de l'expert**

