

الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية

République Algérienne Démocratique et Populaire

وزارة التعليم العالي والبحث العلمي

Ministère de l'Enseignement Supérieur et de la Recherche Scientifique

Université Mohamed KHIDHER -Biskra  
Faculté des Sciences Economiques,  
Commerciales et des Sciences de Gestion  
Département des Sciences Commerciales



جامعة محمد خيضر - بسكرة  
كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير  
قسم العلوم التجارية

## الموضوع

واقع تطبيق المعيار المحاسبي الدولي IFRS4 في شركات  
التأمين- دراسة حالة الشركة الوطنية للتأمين وكالة  
بسكرة.

مذكرة مقدمة ضمن متطلبات نيل شهادة الماستر في العلوم المالية والمحاسبية  
تخصص: محاسبة

الأستاذ المشرف:

أ.د/ جودي محمد رمزي

إعداد الطالبان:

شراد عبد الرؤوف

صولي محمد امين رشيد

### لجنة المناقشة

الرقم	أعضاء اللجنة	الرتبة	الصّفة	مؤسسة الانتماء
1	أ.د/ العلواني عديلة	أستاذ	رئيسا	جامعة بسكرة
2	أ.د/ جودي محمد رمزي	أستاذ	مشرفا	جامعة بسكرة
3	أ.د/ أحمد قايد نور الدين	أستاذ	ممتحنا	جامعة بسكرة

السنة الجامعية: 2019/2020



الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية

République Algérienne Démocratique et Populaire

وزارة التعليم العالي والبحث العلمي

Ministère de l'Enseignement Supérieur et de la Recherche Scientifique

Université Mohamed KHIDHER -Biskra  
Faculté des Sciences Economiques,  
Commerciales et des Sciences de Gestion  
Département des Sciences Commerciales



جامعة محمد خيضر - بسكرة  
كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير  
قسم العلوم التجارية

## الموضوع

واقع تطبيق المعيار المحاسبي الدولي IFRS4 في شركات  
التأمين- دراسة حالة الشركة الوطنية للتأمين وكالة  
بسكرة.

مذكرة مقدمة ضمن متطلبات نيل شهادة الماستر في العلوم المالية والمحاسبية  
تخصص: محاسبة

الأستاذ المشرف:

أ.د/ جودي محمد رمزي

إعداد الطالبان:

شراد عبد الرؤوف

صولي محمد امين رشيد

### لجنة المناقشة

الرقم	أعضاء اللجنة	الرتبة	الصّفة	مؤسسة الانتماء
1	أ.د/ العلواني عديلة	أستاذ	رئيسا	جامعة بسكرة
2	أ.د/ جودي محمد رمزي	أستاذ	مشرفا	جامعة بسكرة
3	أ.د/ أحمد قايد نور الدين	أستاذ	ممتحنا	جامعة بسكرة

السنة الجامعية: 2019/2020

## الاهداء (1)

إلى من تحت أقدامها الجنة والدتي حفظها الله و رعاها

إلى من كان سببا في وجودي ومنبع حياتي والذي حفظه الله ورعاه.

وقل ربّي إرحمهما كما ربياني صغيرا.

إلى جميع أفراد عائلتي الموسّعة التي شجعتني على المواصلة في هذا الدرب.

إلى أصدقائي وزملاء الدفعة و إلى كل من ساعدني في السير على هذا الدرب

الشاق أهدي هذا العمل المتواضع الذي بشكل أو بآخر

كان لهم أثر فيه.

عبد الرؤوف

## الاهداء (2)

أهدي ثمرة هذا العمل المتواضع إلى:

إلى من علمتني معنى الحياة والحياء فأحسنت ولها الفضل في الوصول إلى ما أنا عليه الآن، جوهرة عيني وضوء قلبي ونبراس دربي وصهرت من أجل وصولي إلى هذا المقام أُمي العزيزة حفظها الله

إلى من كان له الفضل الأكبر من حبي للعلم وإصراري على النجاح وأدعو من الله أن يكون من أهل جنة الخالدين أبي الغالي حفظه الله لنا ورعاه

إلى كل الأهل والأصدقاء والزملاء

إلى كل طالب علم قضى مزهرة حياته في طلب العلم و إلى من سعتهم ذاكرتي ولم تسعهم مذكرتي

إلى كل هؤلاء أهدى هذا العمل المتواضع.

محمد أمين رشيد

## شكر و عرفان

الحمد لله الذي أعطى كل شيء خلقه ثم هدى، نحمد الله حمدا طيبا مبارك فيه على أن وفقني على إتمام هذا العمل المتواضع.

لابد لنا أن نخطو خطواتنا الأخيرة في الحياة الجامعية من وقفة تعود إلى أعوام قضيناها في رحاب الجامعة مع أساتذتنا الكرام الذين قدموا لنا الكثير باذلين بذلك جهودا كبيرة في بناء جيل الغد لتبعث الأمة من جديد.

نتقدم بالشكر الجزيل إلى الأستاذ المشرف السيد "جودي محمد رمزي" الذي ساعدنا بتوجيهاته القيمة لتحضير المذكرة.

كم نتقدم بالشكر أيضا إلى كل طاقم الأساتذة المحترمين العاملين بكلية العلوم الاقتصادية التسيير والعلوم التجارية و جميع من قدم لنا المساعدة لإتمام هذا العمل وإلى السيد "خابر عقبة" المحاسب في الشركة الوطنية للتأمين، لإثرائهم هذا البحث بتقديمهم المعلومات اللازمة والضرورية.

ونختم شكرنا إلى كل من ساعدنا من قريب أو بعيد على إنجاز هذه المذكرة

ونسأل الله العلي العظيم أن يجعل هذا العمل في ميراث حسناتنا جميعا ، فإن أصبنا فمن الله وإن أخطأنا فمن أنفسنا،

والله ولي التوفيق.

## الملخص:

تهدف هذه الدراسة الى معالجة موضوع واقع تطبيق معيار التقارير المالي IFRS4 في شركات التأمين، حيث تطرقنا الى تقديم نبذة عن معايير المحاسبة الدولية والتعريف الشامل للمعيار IFRS4، و كذلك اخذ نظرة عن مفهوم التأمين و شركات التأمين و النظام المحاسبي المالي في هذه الشركات من خلال فهم طبيعة هذا النظام و معرفة سير حساباته المتعلقة بأنشطة التأمين.

بعد استعراض المفاهيم النظرية الخاصة بالموضوع، تأتي الدراسة الميدانية في الشركة الجزائرية للتأمين (saa) ، لمحاولة الاجابة عن اشكالية الدراسة ما هو واقع تطبيق المعيار المحاسبي الدولي IFRS 4 في شركات التأمين.

**الكلمات المفتاحية:** معيار التقارير المالي ifrs4، التأمين، شركات التأمين.

## **The Summary:**

This study aims to address the issue of the reality of applying the IFRS4 financial reporting standard in insurance companies, as we touched upon providing an overview of international accounting standards and the comprehensive definition of the IFRS4 standard, as well as taking a look at the concept of insurance and insurance companies and the financial accounting system in these companies through understanding The nature of this system and knowledge of the functioning of its accounts related to insurance activities.

After reviewing the theoretical concepts related to the subject, the field study comes in the Algerian Insurance Company (SAA), to try to answer the problematic study of what is the reality of applying the International Accounting Standard IFRS 4 in insurance companies.

**Key words:** IFRS4 Financial Reporting Standard, Insurance, Insurance companies.

# الفهرس

I	الإهداء 1
II	الإهداء 2
III	الشكر
V	الملخص
VII	الفهرس
XI	قائمة الجداول و الأشكال
أ- ج	مقدمة
01	الفصل الأول: معايير التقارير المالية الدولية
02	تمهيد
03	المبحث الأول: معايير التقارير المالية الدولية
03	المطلب الأول: مفهوم معايير التقارير المالية الدولية
08	المطلب الثاني: أهداف وخصائص معايير إعداد التقارير المالية الدولية
12	المطلب الثالث: أهمية معايير إعداد التقارير المالية الدولية
15	المبحث الثاني: معايير التقارير المالية الرابع IFRS 04 عقود التأمين
15	المطلب الأول: مفهوم معيار التقارير المالي الرابع IFRS 04 عقود التأمين
17	المطلب الثاني: أهداف معيار التقارير المالية الرابع IFRS 4
	المطلب الثالث: نطاق تطبيق و المفاهيم الأساسية و المعالجة المحاسبية التي يتكون منها
20	معيار التقارير المالي IFRS4
27	خلاصة الفصل الأول
28	الفصل الثاني : شركات التأمين
29	تمهيد :
30	المبحث الأول: مفهوم شركات التأمين
30	المطلب الأول : نشأة التأمين و تعريفه
33	المطلب الثاني : تعريف شركات التأمين و انواعها
36	المطلب الثالث : وظائف وأهمية شركات التأمين
41	المبحث الثاني : المحاسبة في شركات التأمين
41	المطلب الأول: مفهوم المحاسبة في شركات التأمين

44	المطلب الثاني: النظام المحاسبي في شركات التأمين .....
51	المطلب الثالث: مدونة الحسابات و القوائم المالية في شركات التأمين .....
59	خلاصة الفصل الثاني .....
60	الفصل الثالث: دراسة حالة الشركة الوطنية للتأمين وكالة بسكرة.....
61	تمهيد .....
62	المبحث الأول: التقديم بالمؤسسة محل الدراسة .....
62	المطلب الأول: لمحة تاريخية عن الشركة الوطنية للتأمين (SAA) .....
63	المطلب الثاني: الهيكل التنظيمي للشركة الوطنية للتأمين (SAA) .....
69	المطلب الثالث : التعريف بوكالة بسكرة رقم 3114 .....
71	المبحث الثاني : واقع تطبيق المعيار المحاسبي الدولي IFRS 4 في الشركة الوطنية للتأمين
71	المطلب الأول : التسجيل المحاسبي لبعض العمليات التي تقوم بها الشركة
80	المطلب الثاني : نتائج المقابلة .....
83	خلاصة الفصل الثالث .....
84	الخاتمة .....
88	المراجع .....
	الملاحق .....

# قائمة الأشكال

## قائمة الأشكال

الصفحة	عنوان الشكل	رقم الشكل
35	انواع شركات التأمين	( 1 . 2 )
46	الدورة المحاسبية وفق الطريقة الفرنسية في شركات التأمين	( 2 . 2 )
50	وظيفة النظام المحاسبي في شركات التأمين	( 3 . 2 )
67	الهيكل التنظيمي للشركة الوطنية للتأمين (SAA) على المستوى المركزي	( 1 . 3 )
68	الهيكل التنظيمي للشركة الوطنية للتأمين (SAA) على المستوى الجهوي	( 2 . 3 )

# قائمة الجداول

الصفحة	عنوان الجدول	رقم الجدول
56	الميزانية العامة في شركات التأمين	( 1 . 2 )
58	جدول حساب الناتج في شركات التأمين	( 2 . 2 )

# مقدمة

يعد التأمين من أهم الركائز التي قامت عليها حضارتنا الراهنة ، حيث أن الفرد يتعرض منذ اللحظة التي يولد فيها للعديد من المخاطر ، وتختلف نوعية هذه المخاطر من حيث أسبابها ونتائجها، و من حيث حجمها و تأثيرها على الفرد والمجتمع حسب تطور الحياة و ظهور التكنولوجيا الحديثة. يتولى القيام بأنشطة التأمين هيئات خاصة أو عامة تعرف بشركات التأمين والتي لها دور عظيم في تحقيق الاستقرار الاجتماعي لأفراد المجتمع، وتحتل شركات التأمين مكانة هامة في القطاع الاقتصادي لكونها من أهم المؤسسات المالية التي تسعى لتحقيق التطور الاقتصادي والاجتماعي في البلد.

فمنظرا لقوة وضخامة هذا القطاع فإن شركات التأمين تسعى لضمان السير الجيد والملائم من أجل تحقيق الربح كغيرها من الشركات الأخرى ، لذلك يجب أن يكون لها ما يحفظ البنية المالية الخاصة بها لكي تستمر في نشاطها الإقتصادي وذلك من خلال وضع نظام محاسبي يقيد جميع تدفقاتها المالية وكل الممارسات المتعلقة به ، كما أن لهذه الشركات معيار محاسبي خاص بها يتمثل في معيار التقارير المالي الدولي IFRS 04 عقود التأمين، الذي يهدف الى رفع مستوى وجودة المعلومات المالية التي ينتجها النظام المحاسبي، وكذا من أجل توحيد الممارسات المحاسبية عبر العالم.

#### ❖ الاشكالية المطروحة :

وتأسيسا على ما سبق فإن هذه الدراسة تتمحور مشكلتها من خلال التساؤل الرئيسي التالي:

ما هو واقع تطبيق المعيار المحاسبي الدولي IFRS 4 في شركات التأمين؟

❖ التساؤلات الفرعية:

من الاشكالية السابقة يمكن طرح التساؤلات التالية:

- هل تختلف مدونة حسابات شركات التأمين على مدونة حسابات النظام المحاسبي المالي؟
- هل تختلف القوائم المالية في شركات التأمين على القوائم المالية للمنشأة الاخرى؟
- هل تتأثر شركات التأمين بمعايير محاسبية اخرى؟

❖ الفرضيات:

- لا تختلف مدونة حسابات شركات التأمين على مدونة حسابات النظام المحاسبي المالي.
- لا يوجد اختلاف في اعداد القوائم المالية لشركات التأمين مع قوائم المؤسسات الاخرى الا في اعداد الميزانية و جدول حساب النتائج.
- نعم تتأثر شركات التأمين في ممارساتها المحاسبية مع بعض المعايير المحاسبية الاخرى.

❖ الدراسات السابقة :

هناك مجموعة من الدراسات تناولت دراسة واقع تطبيق المعيار المحاسبي الدولي 4 IFRS في شركات التأمين، لكن اختلفت فيها طريقة دراسة وتحليل الموضوع، و من بين هذه الدراسات ما يلي:

1. دراسة تخنوني امال، بعنوان الممارسة المحاسبية بين متطلبات النظام المحاسبي المالي

SCF و المتغيرات المحاسبية الدولية IAS/IFRS، مذكرة ضمن متطلبات نيل شهادة

دكتوراه، تدقيق محاسبي، جامعة باتنة 1، الجزائر، 2018-2019.

تناولت هذه الدراسة متطلبات تطبيق النظام المحاسبي المالي SCF وآلية مسايرة مستجدات

معايير التقارير المالية الدولية، و قد تطرقت الدراسة الى الاشكالية التالية: كيف نتوقع أن

تكون فجوة الاختلاف بين القواعد المحاسبية المطبقة من طرف النظام المحاسبي المالي

ومعايير التقارير المالية الدولية في ظل التغييرات المستمرة في هذه الأخيرة؟

2. دراسة طبائية سليمة , بعنوان دور محاسبة شركات التأمين في إتخاذ القرارات وفق معايير

الإبلاغ المالي الدولية، رسالة مقدمة لنيل شهادة دكتوراه، جامعة سطيف 1، 2013-

2014

ترتكز هذه الدراسة على المزج بين الفكر المحاسبي للتأمينات والواقع العملي وصولا إلى

كيفية إتخاذ القرارات من خلال نتائج النظام المحاسبي، و قد تطرقت الدراسة الى الاشكالية

التالية: هل تعد البنية المالية التحتية لشركات التأمين قادرة على الإلتزام بالإطار النظري

للمحاسبة وفقا لمعايير الإبلاغ المالي الدولية؟

3. دراسة نورالدين بعيليش بعنوان التنظيم المحاسبي في شركات التأمين في ظل النظام

المحاسبي المالي الجزائري، ماستر دراسات محاسبية و جبائية معمقة، جامعة قاصدي

مرباح ورقلة، سنة 2010-2011

تناولت هذه الدراسة كل ما يتعلق بالنظام المحاسبي والسياسات المحاسبية بما فيها من

تنظيم ومختلف المعالجات المحاسبية والتسجيل المحاسبي، و تتمثل اشكالية الدراسة في:

كيف يتم التنظيم المحاسبي في مؤسسات التأمين الجزائرية في ظل النظام المحاسبي

المالي ؟

4. دراسة صالح يونس، بعنوان مدى إستجابة النظام المحاسبي المالي لمتطلبات شركات

التأمين الجزائرية، مذكرة ماستر تخصص دراسات محاسبية و جبائية معمقة، جامعة

قاصدي مرباح ورقلة، 2013-2014

تناولة هذه الدراسة تطبيق النظام المحاسبي المالي في شركات التأمين في الجزائر ومدى

مواكبته والمستجدات التي تأتي بها المعايير الدولية للمحاسبة والتقارير المالية، بالاشكالية

التالية: ما مدى إستجابة النظام المحاسبي المالي للممارسات المحاسبية لشركة التأمين

الجزائرية ؟

#### ❖ اسباب اختيار الموضوع:

- اهمية التأمين واعتباره قطاع مهم وحساس في النشاط الاقتصادي.
- الاهتمام بالمجال المحاسبي.
- ملائمة هذا الموضوع مع تخصصنا الدراسي.

#### ❖ اهمية اختيار الموضوع:

تظهر أهمية هذه الدراسة من خلال تناولها موضوعا معاصرا، حيث تزايد الاهتمام بموضوع التأمينات في السنوات الاخيرة، كذلك اهتمام مجلس معايير المحاسبة بموضوع التأمينات من خلال اعداد معيار كامل خاص بالمحاسبة في شركات التأمين 4 IFRS، من اجل الحد من مشاكل الممارسات المحاسبية في هذه الشركات.

#### ❖ اهداف اختيار الموضوع:

- اظهار اهم الانشطة التي تقوم بها شركات التأمين.
- فهم طبيعة النظام المحاسبي في هذه الشركات.
- اعطاء صورة واضحة و بسيطة عن معيار اعداد التقارير المالية الدولية 4 IFRS.

#### ❖ المنهج المتبع والادوات المستعملة:

اعتمدنا في دراستنا لهذا الموضوع على المنهج التاريخي و الوصفي في الجانب النظري، اما في الجانب التطبيقي تم استخدام دراسة حالة لشركة بالاعتماد على دراسة الوثائق و المقابلة الشخصية.

اما الادوات المستعملة في البحث تتمثل في: المراجع المختلفة من كتب، مجلات مواقع ومراسيم  
بالاضافة الى دراسات سابقة.

#### ❖ حدود الدراسة:

تمثلت حدود وأبعاد الدراسة في مايلي:

- **الحدود المكانية:** وكالة رقم 3114 بسكرة للشركة الوطنية للتأمين SAA
- **الحدود الزمانية:** سنة الدراسة 2019-2020 بالنسبة للمذكرة ككل، أما بالنسبة للدراسة الميدانية فكانت لمدة اسبوع في شهر سبتمبر.

#### ❖ هيكلية البحث:

لإنجاز هذا البحث قمنا بتقسيمه إلى ثلاثة فصول :

- **الفصل الاول:** " **معايير التقارير المالية الدولية**" احتوى على مبحثين حيث تناولنا في المبحث الاول مفهوم المعايير المحاسبية الدولية بصفة عامة، كما تطرقنا في المبحث الثاني الى معيار التقارير المالي IFRS4.
  - **الفصل الثاني:** " **شركات التأمين**" احتوى على مبحثين هو كذلك حيث تناولنا في المبحث الاول الى مفهوم شركات التأمين بصفة عامة، كما تطرقنا في المبحث الثاني الى المحاسبة في هذه الشركات.
  - **الفصل الثالث:** " **الدراسة الميدانية**" :إسقاط الدراسة النظرية على أرض الواقع، حيث احتوى هذا الفصل على مبحثين، تناولنا في المبحث الاول التقديم بالمؤسسة محل الدراسة، و في المبحث الثاني تم التطرق الى معالجة الاشكالية.
- و في الاخير توصلنا الى خاتمة تضمنت النتائج واختبار فرضيات الدراسة.

# الفصل الأول:

## معايير التقارير المالية الدولية

## تمهيد :

كان نشاط التأمين أحد التحديات الكبيرة لواضعي معايير المحاسبة الدولية نظرا لطبيعة النشاط المتخصص و الجوانب التقنية التي يتضمنها و النواحي الرياضية التي يستند عليها لذلك استغرق بحث المعايير الخاصة بالتأمين فترة طويلة بدأت منذ سنة 1999 و لحين استكمال المسودة و صدور النسخة الأولى من المعيار ( IFRS 4 ) سنة 2004 ، ليتم تطبيقه سنة 2005 ، و هذا من أجل السماح لشركات التأمين بالامتثال لتبني معايير المحاسبة الدولية وذلك لإضفاء تحسينات محدودة على الممارسة المحاسبية السائدة و فهم الجوانب البارزة التي ترتبط بمحاسبة التأمين .

ومن خلال هذا الفصل سنتطرق في المبحث الاول مفهوم واهداف واهمية المعايير التقارير الدولية اما في المبحث الثاني سنقوم بتعريف ( IFRS4 ) و محاوره و نطاق تطبيقه .

## المبحث الاول : معايير التقارير المالية الدولية

## المطلب الاول : مفهوم معايير التقارير المالية الدولية

قبل التطرق الى معايير التقارير المالية الدولية وجب علينا المرور بمفهوم المعايير المحاسبية الدولية

الفرع الأول : مفهوم المعايير المحاسبية الدولية

هناك عدد هائل من التعاريف لمفهوم المعيار المحاسبي الدولي ومن بينها :

- إن كلمة معيار STANDAR جاءت لكلمة ولغة ويقصد بالمعيار انه نموذج يوضع ويقاس على أساس وزن شيء أو طوله أو درجة جودته.

- كما يمكن تعريف المعايير بأنها نماذج وإرشادات عامة تؤدي إلى توجيه وترشيد الممارسة العملية في المحاسبة والتدقيق أو مراجعة الحسابات.

- أما معايير المحاسبة الدولية فهي قواعد يتم اعتمادها من طرف شركات الأعمال عند إعداد القوائم المالية وتشمل المعايير والقواعد الوصفية والتوجيهات اللازمة التي تتعلق بعدة موضوعات تهم المحاسبة الدولية بشكل عام، وبالأخص القياس والتقييم والعرض والإفصاح عن مدة القواعد التي يتم الاتفاق عليها والتي تشمل معايير المحاسبية. (احمد، 2016-2017، صفحة 04)

- كما يمكن تعريفها بأنها مجموعة من المقاييس و الارشادات المرجعية الوضعية المحددة يستند عليها المحاسب في انجاز عمله من قياس واثبات وإفصاح عن المعلومات حول الأحداث الاقتصادية للمؤسسة.

-كذلك هي مجموعة من الفرضيات الأساسية التي يبنى عليها الإطار العام والمسار وحدود عمل مجلس معايير المحاسبة الدولية .

كما تعبر المعايير المحاسبية الدولية على مجموعة القواعد المحددة لطريقة تسجيل، تبويب وتقديم المعلومة المالية حيث تساعد هذه القواعد مدى استجابة القوائم المالية لمتطلبات مختلف مستخدمي المعلومة المالية خاصة الأطراف الخارجية وذلك من خلال ضمان أن المعلومة المالية التي يتم إيصالها ملائمة وموثوقة. (بوفليخ و زواتنية، 2017، صفحة ص 69)

كما يمكن القول أن معايير المحاسبة الدولية هي عبارة عن مجموعة من المقاييس والإرشادات المرجعية يعتمد عليها المحاسب في القيام بإعماله المتمثلة في القياس والإفصاح عن المعلومات حول الأحداث الاقتصادية للمؤسسة. (دلال خطاب، 2019، صفحة 08)

#### الفرع الثاني : مفهوم معايير التقارير المالية الدولية IFRS

إن مصطلح معايير التقارير المالية الدولية يمكن أن يؤخذ بمفهومه الضيق وبمفهومه الواسع، كمفهوم ضيق تعتبر معايير التقارير المالية الدولية ترقبما جديدا لمعايير المحاسبة الدولية لتمييزها عن بعضها البعض، أما بالمفهوم الواسع والشامل، فإن معايير التقارير المالية الدولية تعتبر تطورا وامتدادا طبيعيا لمضمون ومحتوى ما صدر ويصدر من معايير المحاسبة وتفسيراتها الصادرة والمصادق عليها من طرف مجلس معايير المحاسبة الدولية ولجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية. (امال، 2019/2018، صفحة 53)

كما ان معايير التقارير المالية الدولية هي معايير سميت سابقا بمعايير المحاسبة الدولية وهي معايير تحدد طرق المعالجة المحاسبية والإفصاح عن كل عنصر من عناصر القوائم المالية

باعتبار أن المعيار هو أفضل طريق لعمل شيء ما. (طلال محمد الحجاوي، 2009، صفحة 301)

ويشكل الإطار المفاهيمي للتقارير المالية الإطار النظري، يتم بموجبه الاسترشاد في عملية تحديد الأحداث والعمليات التي يتوجب المحاسبة عنها وتسجيلها، وكيفية قياس تلك الأحداث وطريقة توصيل المعلومات الخاصة بذلك إلى مستخدمي القوائم المالية، وقد قام مجلس لجنة معايير المحاسبة الدولية سنة 1989 بوضع ونشر إطار مفاهيمي بعنوان "إطار إعداد وعرض القوائم المالية الذي اعتمد من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية في 2001. (محمد و جمعة، 2014، صفحة 02) حيث أوكل إليه المساهمة في تطوير مهنة المحاسبة من خلال تطوير مجموعة وحيدة من معايير إعداد التقارير المالية المقبولة عالميا تتطلب هذه المعايير وجود معلومات في البيانات المالية والتقارير المالية الأخرى ذات الجودة، وقابلة للمقارنة لمساعدة المستثمرين والمشاركين في أسواق المال العالمية. (نعمان، 2016-2017، صفحة 20)

كما أن (IFRS) هو تطور لمحتوى ما صدر من معايير المحاسبة وتفسيرها والمصادقة عليها من طرف مجلس المعايير المحاسبة الدولية (IASB) ولجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية (IFRIC) ويعتبر هذا استمرار في التطوير والتحديث لوضع معالجات محاسبية مواكبة ومشجعة للتطورات التكنولوجية والاقتصادية والمعلوماتية من اجل تحقيق أهداف مستخدمي التقارير المالية، أن IASB ينشر هذه المعايير في سلسلة إصدارات تسمى (IFRS) فتشمل المرجعية المحاسبية الجديدة كل من :

**IFRS=IAS+IFRS+SIC+IFRIC**

حيث:

**IAS**: المعايير المحاسبية الدولية**IFRS**: المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية**SIC**: لجنة تفسيرات معايير المحاسبة الدولية**IFRIC**: تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية (معمري، 2019، الصفحات 66-67)

كما ان معايير التقارير المالية الدولية مجموعة معايير معترف بها عالميا لإعداد القوائم

المالية من قبل المؤسسات التجارية وتصف هذه المعايير ما يلي :

✓ البنود التي يجب الاعتراف بها كأصول ، خصوم، إرادات، نفقات.

✓ كيفية قياس تلك البنود .

✓ كيفية تقديمها في مجموعة من القوائم المالية.

✓ الافصاحات المتعلقة بتلك البنوك. (امال، 2019/2018، صفحة 54)

وان المستعرض لمعايير التقارير المالية الدولية يلاحظ أن تركيبة تلك المعايير تتشابه بشكل

كبير جدا، باستثناء المفهوم لإعداد وعرض القواعد المالية ومعيار المحاسبة الدولي IAS 01

عرض القوائم المالية.

وفيما يلي شرح موجز لمختلف محتويات معايير التقارير المالية الدولية والتي تكون مرتبة حسب

الاتي:

- ✓ مقدمة : حيث يتم من خلالها إعطاء مقدمة عن موضوع المعيار.
- ✓ أهداف المعيار: ومن خلالها يتم تحديد الأهداف الرئيسية التي يسعى المعيار إلى تحقيقها.
- ✓ نطاق المعيار: ويحتوي على الموضوعات التي تقع ضمن اختصاص المعيار والموضوعات التي لا تعتبر ضمن اختصاص المعيار كونها مغطاة في معيار آخر.
- ✓ المبدأ الأساسي في المعيار : هناك بعض المعايير يحكمها مبدأ أساسي يتم إدراجه كعنوان فرعي.
- ✓ التعاريف والمصطلحات الواردة في المعيار : حيث يتم تعريف المصطلحات الأساسية التي ترد في المعيار لإعطاء المستخدم فكرة واضحة ودقيقة عن المصطلحات المستخدمة في المعيار.
- ✓ متطلبات المعيار الرئيسية : والتي تشكل المحتوى الأساسي للمعيار حيث يظهر فيه أساس الاعتراف وطريقة القياس للبند أو الموضوع الذي يغطيه المعيار أي المعالجة المحاسبية الواجب إتباعها لمعالجة البند الذي يغطيه المعيار.
- ✓ متطلبات الإفصاح : والتي تبين ما يتوجب الإفصاح عنه في القوائم المالية، أو في الإيضاحات المرافقة للقوائم المالية الخاصة بالمبدأ والموضوع الذي يغطيه المعيار.
- ✓ تاريخ سريان المعيار والفترة الانتقالية: حيث يتم إصدار المعايير بعد اخذ موافقة أغلبية أعضاء مجلس معايير المحاسبة الدولية. (محمد و جمعة، 2014، صفحة 110)

## المطلب الثاني: أهداف وخصائص معايير إعداد التقارير المالية الدولية

الفرع الأول : اهداف معايير اعداد التقارير المالية الدولية

إن الهدف من هذه المعايير التأكد من القوائم المالية والتقارير المالية المرحلية، التي تمثل جزء من الفترة التي تغطيها هذه القوائم المالية والتي تعد للمرة الأولى من خلال الالتزام بمعايير التقارير المالية الدولية سوف تتضمن معلومات عالية الجودة من خلال:

- توفير الشفافية والقابلية للمقارنة للمستخدمين عن كل الفترات المعروضة.
- توفير نقطة بداية مناسبة للمحاسبة في ظل تطبيق معايير التقارير المالية الدولية.
- يمكن تحقيق ذلك بتكلفة لا تتجاوز المنافع التي تعود على المستخدمين.

ومن اهداف هذه المعايير ايضا نجد:

- تطوير معايير دولية مستقبلية للمعلومة المالية.
- زيادة التنسيق مابين القوانين والتنظيمات وإجراءات تحضير القوائم المالية عن طريق تقديم قاعدة تسمح بتقليص عدد المعالجات المحاسبية التي تسمح بها المعايير الدولية للمعلومة المالية.

- السماح بالمقارنة بين الشركات في مختلف البلدان
- مساعدة الهيئات الوطنية المكلفة بتطوير المعايير و المحاسبة الوطنية.
- مساعدة المسؤولين على تحضير القوائم المالية بتطبيق المعايير للمعلومة المالية.
- مساعدة المدققين في الإدلاء بأرائهم حول القوائم المالية المعدة حسب هذه المعايير.
- مساعدة المستعملين للقوائم المعدة حسب تلك المعيار على فهم وتفسير المعلومة المحتواة.

- تقديم معلومة لمن يهمه الأمر في إعداد المعايير. (فاتح، 2014-2015، صفحة 50)
- كما يهدف IFRS كذلك إلى:
- السماح بالمقارنة بين الشركات في مختلف البلدان وكذا تسهيل إدراج الشركات في الأسواق والبورصات في جميع أنحاء العالم.
- الحصول على ثقة المستثمرين واستعادتها.
- توفير مرجع محاسبي دولي في البلدان التي تفتقر للمعايير المحاسبية المقبولة عموماً.
- كما أن الهدف من IFRS يختلف بين دول إلى أخرى حسب سياسة الدولة وتوجهاتها الاقتصادية ويمكن تصنيف الدول حسب أهدافها.
- كذلك من بين أهم أهداف IFRS:
- تحسين أساليب القياس المحاسبي، وتضييق النطاق واختيارات بين البدائل للقياس وذلك حتى تكون قابلة للمقارنة.
- ضمان الإفصاح العادل عن المعلومات المالية لمستخدمي القوائم المالية.
- ضمان تحقيق نوع من التناسق العالمي لضمان كفاءة تدفقات الأموال عبر الأسواق المالية.
- كذلك إدخال مفهوم الشفافية عن طريق تحسين قابلية المقارنة الدولية للمعلومات المالية وتحسين جودتها مما يسمح للمستثمرين والمشاركين باتخاذ قرارات اقتصادية. (امال، 2019/2018، صفحة 58)
- تقوية مفهوم المسألة عن طريق تضييق فجوة المعلومات بين مقدمي رأس المال والأشخاص الذين عاهدوا إليهم الأموال، و توفير المعلومات اللازمة لمساعدة الادارة.

- المساهمة في الفاعلية الاقتصادية عن طريق مساعدة المستثمرين في التعرف علي الفرص
- والمخاطر في جميع أنحاء العالم. (IFRS FONDATION UNITED KINGDOM،

(2017، صفحة 01)

### الفرع الثاني: خصائص معايير اعداد التقارير المالية

تتمثل الخصائص الاساسية الواجب توفرها في معايير التقارير المالية الدولية حتى تتحقق الفائدة من وجودها في مايلي :

**الاتساق المنطقي:** فالمعايير يجب أن تكون متسقة منطقياً مع عناصر البناء الفكري المحاسبي من أهداف ومفاهيم وفروض ومبادئ.

**الملائمة:** باعتبار أن المعايير تعد من أهم أدوات التطبيق العملي، لذا يجب مراعاة كافة الظروف البيئية المحيطة عند إعدادها، بحيث تكون ملائمة لواقع التطبيق العملي وهذا يتطلب المواءمة بين متطلبات الفكر ومتطلبات التطبيق.

**المرونة:** بسبب عدم ثبات الظروف البيئية وتغيرها من وقت لآخر ومن مكان لآخر، فمعايير IFRS/IAS يجب أن تكون مرنة، بحيث عملية إعدادها تعد عملية مستمرة وقابلة للتجديد والإضافة.

**الواقعية:** يجب أن تكون معايير التقارير المالية الدولية نابعة من الواقع وتتلائم مع الظروف البيئية المحيطة بها كما تكون ملائمة مع الأعراف المحاسبية السائدة .

**المفهومية:** يجب أن تكون معايير التقارير المالية الدولية مفهومة من قبل المستخدمين ويتم ذلك عن طريق أخذ رأي الجهات المستفيدة عند إعداده .

الحيادية: يجب أن ال يتم التحيز تجاه بلوغ هدف محدد مقدماً لمصلحة طرف معين.

الانسجام مع أهداف المحاسبة المالية: بحيث يتم صياغة معايير التقارير المالية الدولية في ضوء أهداف المحاسبة المالية من توفير معلومات مفيدة لمتخذي القرارات. (السليحات، 2015، الصفحات 66-67)

فضلا عن الخصائص المذكورة سابقا يمكن إضافة أهم الخصائص التي تميز النموذج الدولي لمعايير التقارير المالية فيما يلي :

تتميز بإطار مرجعي وتقوم على مبادئ محاسبية متطابقة وفق إطار تصوري يتم إعداد المعايير بالاعتماد على مقارنة تغليب الواقع الاقتصادي على الشكل القانوني للعملية.

إدخال مفهوم القيمة العادلة للتقييم الجيد للمعاملات؛ أهمية المعلومات الواردة في الملحق والذي يعد عنصر أساسي من عناصر القوائم المالية. وبما أن معايير التقارير المالية الدولية تمثل حلولا لمشاكل خاصة وعرضاً لإجراءات عملية خاصة، انسجاماً مع الإطار المفاهيمي والمبادئ المحاسبية اذ يجب أن تتسم بالتعدد والتعديل المستمر يتسمان بالثبات النسبي، وعليه فإن معايير التقارير المالية الدولية هي التي تربط الأهداف والمفاهيم بالتطبيقات العملية، فهي مرنة نتيجة للبدائل والخيارات التي تحتويها والتي تهدف إلى تسهيل تطبيقها وزيادة درجة قبولها، إذ أن ما يميزها هو ليس ما تسمح به بل ما تمنعه، وبالتالي أصبحت تتميز بالإجماع وقوتها التي تكتسبها من تحقيق التوافق وكونها غير إجبارية أي ليس لها صفة القانون أو التنظيم (عياشي، 2014، صفحة 378)

## المطلب الثالث: أهمية معايير إعداد التقارير المالية الدولية

يلاحظ بان الحاجة إلي المعايير تأتي من خلال :

- تحديد وقياس الأحداث المالية للمنشأة.
- إيصال نتائج القياس إلي مستخدمي القوائم المالية.
- تحديد الطريقة المناسبة للقياس.
- اتخاذ القرار المناسب.
- استهداف أسواق جديدة ومستثمرين جدد.
- تساعد الشركة في المقارنة مع المنافسين داخل حدود الدولة الواحدة ومع المنافسين في الأسواق المالية الأخرى بعد أن اصبح العالم قرية صغيرة تربطه قنوات تجارية محددة.
- قدرة المؤسسة علي استعمال مجموعة واحدة من المعايير لأغراض مختلفة تمكنها من اقتصاد مبالغ كبيرة من التكاليف.
- استعمال هذه المعايير علي نطاق دولي واسع من طرف شركات سيوفر دون شك مبالغ طائلة من الأموال كل سنة .
- اقتصاد معايير كبيرة من التكاليف يستعاد منها وتعود بالفائدة علي شركات المراجعة ، وشركات الخدمات الاستشارية والمالية ، وزيادة فعالية كتشغيل الأسواق المالية.
- تدعيم المستثمرين بالمعلومات المالية ذات النوعية والشفافية العالية ، الأمر الذي سيساهم في التقليل من درجة مخاطر الاستثمار ومن تخفيض تكلفة رأس المال.

- سهولة إجراء عملية المقارنة مما يؤدي الى اختيار أفضل البدائل وهذا من شأنه أن يترك تدفق الموالم ليتجه صوب الشركات الفعالة فتزداد الرفاهية الاجتماعية. (عقاري،

(2007، صفحة 07)

كما أن غياب المعايير يؤدي إلي اختلاف أسس معالجة العمليات والأحداث وعليه تتجلى

أهميته كذلك في:

- تحديد وقياس الأحداث المالية للمؤسسة .
- إيصال نتائج القياس إلي مستخدمي القوائم المالية .
- تحديد الطرف المناسب للقياس .
- تمكين مستخدمي القوائم المالية من اتخاذ القرارات المناسبة عند الاعتماد علي المعلومات التي أعدت وفق المعايير الملائمة .
- اعداد قوائم مالية قابلة للفهم و المقارنة، سواء محليا او دوليا. (لظفي، 2014، صفحة

(371)

- تعد معايير اعداد التقارير المالية الدولية IFRS بمثابة الركيزة الأساسية في تفعيل مبادئ حوكمة الشركات ، فهي تمثل احدى الآليات التي تحت الشركات على إتباع القواعد السليمة للمحاسبة وإجراء المراجعة الدورية في صالح الشركة ككل.
- -كذلك يسمح اعتماد معايير اعداد التقارير المالية الدولية IFRS بإنتاج معلومات صادقة، واضحة، سهلة الفهم وقابلة للمقارنة وهي الأمور التي تجعل الثقة تسود بين أطراف أصحاب المصالح في الشركة.

• تحقيق القياس السليم والإفصاح المحاسبي الكافي والتدقيق وفي الوقت المناسب بشأن

كافة المسائل المتصلة بتأسيس الشركة والوضعية المالية ، والأداء المالي والملكية

وأسلوب ممارسة الإدارة. (هشام، 2015، الصفحات 79-80)

## المبحث الثاني: معايير التقارير المالية الرابع IFRS 04 عقود التأمين

## المطلب الاول: مفهوم معيار التقارير المالي الرابع IFRS 04 عقود التأمين

قبل أن يحل المجلس مكان لجنة معايير المحاسبة الدولية ، حاولت هذه الأخيرة وضع معيار خاص بعقود التأمين ، لكن لم تستطع حتى جاء المجلس وبدأ في وضع المعيار المخصص لشركات التأمين وكان ذلك سنة 2004 المعيار الدولي لإعداد تقارير المالية رقم 4 الموسوم عقود التأمين، وقد تم تقديم المعيار للسماح لشركات التأمين بالامتثال لتبني المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وذلك لإضفاء تحسينات محدودة على الممارسة المحاسبية السائدة وفهم الجوانب البارزة التي ترتبط بمحاسبة التأمين.

وقد تم تخصيص IFRS4 من قبل المرجعية المحاسبية الدولية الى قطاع التأمينات، فتطبيقه يكون على مستوى كل المؤسسات التي تتجار بعقود التأمين وتهتم بطريقة تسجيلها المحاسبي (طريقة الاعتراف بهاذه العقود من خلال سجلاتها المحاسبية وكيفية إظهارها في قوائمها المالية خاصة الميزانية) ، وهذا انطلاقا من مبدأ نشاطها التأميني الذي يقوم على أساس طبيعة عدم التأكد التي تصاحب العقد و هو ما يجعل هذا النوع من النشاط خاص جدا، و ليس على اساس الطبيعة القانونية التي يطبقها هذا النوع من الشركات. ولقد اتسم مشروع تحضير هذا المعيار بطول فترة إعداده بسبب تعقده، حيث لم يتمكن مجلس معايير المحاسبة الدولية من إتمامه، ، رغم تمكنه من وضع المعالجات المناسبة لتطبيق معايير الإبلاغ المالي الدولي. (سحنون بونعجة، 2012،

(صفحة 11)

ففي سنة 2005 قام المجلس بنشر إرشادات حول تنفيذ المعيار ، كما تم تعديله في 17-01-

2007 نتيجة تعديل المعايير والتفسيرات التالية : المعيار الدولي IFRS39 IFRS7 وكذا

IFRS8 و IFRS1 وكذلك IFRS27 و 32، حيث أن مشروع المعيار (IFES4) قسمت من خلال مرحلتين :

• **المرحلة الأولى :** تم التركيز على التسجيل المحاسبي المتعلق بالخصوم التأمينية التي حددها وفق المعايير المحلية لكن وجود قيود وتعديلات كتصنيف العقود التأمينية واختبارات كفاية الخصوم، كما أن المعايير الوطنية أو المحلية كانت مختلفة، وهذا ما أدى إلى اللجوء إلى المرحلة الثانية

• **-المرحلة الثانية:** وقد جاءت هذه المرحلة لتمحو كل هذه التشوهات عن طريق وضع إطار وحيد لتقييم التزامات الخصوم المرتبطة بالقيم السوقية.

- ولقد أكد المجلس أن اسباب صدور المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 4 هو كونه أول معيار يتناول عقود التامين حيث تنوعت السياسات المحاسبية المتعلقة بعقود التامين وتباينت تبعاً للممارسات في القطاعات الأخرى. (سليمة، 2013-2014، الصفحات 172-173)

فيما يلي شرح للمراحل التي مر بها هذا المعيار خلال عملية تحضيره :

#### - المرحلة الأولى

في 2005 نشر المرحلة من قبل مجلس معايير المحاسبية الدولية من المعيار IFRS4 وتعلق الأمر بمعيار يمثل تعديلات جد محدودة والتي كانت تسمح بإجراء العديد من التطبيقات المحاسبية، المستمدة خاصة من النموذجين الأمريكي والفرنسي.

ماي 2007 : عرض ورقة مناقشة حول مختلف الآراء المتعلقة بالعقود التأمينية ، ولقد استقطبت هذه الوثيقة في جوان، وفي معظمها جاءت تدعوا إلي تطوير معيار جديد يخص العقود التأمينية

2009 : التجارب الأولية لتطبيق المعيار، حيث قام مجلس معايير المحاسبية الدولية بإجراء تجارب من خلال 16 شركة تأمين (المختصة في التأمين علي الحياة وغيرها، وكذا الشركات إعادة التأمين )

2010 : إصدار مسودة إعلان (29 جويلية 2010) التي تحتوي علي المرحلة الثانية من هذا المعيار.

#### - المرحلة الثانية

IFRS4 المراحل القادمة : لقد حدد آخر اجل قابل للتعليق على مسودة الإعلان في 30 نوفمبر 2010 كما أن النسخة النهائية لهذا المعيار التي تم تطبيقها في 2013-2014 ، و التي احتوت على إجراءات تنفيذ القدرة علي السداد الثانية التي تبنتها المرجعية الأوروبية والهدف من هذه المرحلة اي المرحلة الثانية هو إنتاج معيار شامل يسمح بالإجابة علي أوجه القصور علي المرحلة الأولى (نبيل و سحنون، 2012، صفحة 12)

#### المطلب الثاني: أهداف معيار التقارير المالية الرابع 4 IFRS

يهدف هذا المعيار إلي تحديد إعداد التقارير المالية لعقود التأمين من قبل أية منشأة تصدر هذه الموصوفة في هذا المعيار على أنها شركة تأمين إلي أن يكمل المجلس المرحلة الثانية من مشروعه فيما يتعلق بعقود التأمين ويتطلب هذا المعيار علي وجه التحديد:

أ- تحسينات ممدودة علي محاسبة عقود التأمين من قبل شركات التأمين

ب- إفصاح يحدد ويوضح المبالغ في بيانات المالية لشركة التأمين الناجمة عن عقود

التأمين ويساعد مستخدمي البيانات المالية علي فهم مبلغ وتوقيت وشكوك التدفقات

النقدية المستقبلية من عقود التأمين .

- يطبق هذا المعيار علي جميع عقود التأمين ( بما في ذلك عقود إعادة التأمين ) التي تصدرها

المنشأة وعلى عقود إعادة التأمين التي يملكها ، باستثناء العقود المحددة التي تشملها المعايير

الدولية لإعداد التقارير المالية الأخرى ولا يطبق هذا المعيار على الأصول والالتزامات الأخرى

لشركات التأمين مثل أصول المالية والالتزامات المالية ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي 39

أدوات المالية ، الاعتراف والقياس .

- اعتماد مبادئ واضحة لتقييم المحاسبة والعرض قابلة للتطبيق علي كل عقود التأمين .

- تحسين عملية المقارنة بين شركات التأمين علي مستوى الدولي .

- زيادة شفافية القوائم المالية وتعزيز جودة الاتصال تجاه مستخدمي هذه القوائم المالية .

- يسمح هذا المعيار لشركة التأمين بأن تغير سياستها المحاسبية فيما يخص عقود التأمين فقط في

حال عرضت بياناتها المالية نتيجة لذلك معلومات أكثر ملائمة وليست اقل موثوقية أو أكثر

موثوقية وليست اقل ملائمة، وتحديدا لا يمكن أن تقدم شركة التأمين أي من الممارسات التالية ،

رغم أنها قد تستثمر في استخدام السياسات المحاسبية التي تنطوي عليها .

- قياس التزام التأمين علي أساس غير مخصص .

- قياس الحقوق التعاقدية في رسوم إدارة الاستثمار المستقبلي ،بمبلغ يتجاوز قيمتها العادلة ، كما هو مشار إليه ضمناً من خلال مقارنة مع الرسوم الحالية ، التي يحملها المشاركون آخرون في السوق مقابل خدمات مشابهة. (جريدة الغد ، 2019)

- استخدام سياسات محاسبية غير موحدة للالتزامات التأمين الخاصة بالشركات التابعة

- كما أن هذا المعيار يسمح بتقديم سياسات محاسبية تتضمن إعادة قياس التزام التأمين المخصصة بشكل منسق في كل فترة لتعكس نسب الفائدة السوقية الحالية وبدون هذا السماح سيكون مطلوباً من شركة التأمين أن تطبق التغيير الحاصل علي السياسات المحاسبية بشكل منسق على كل الالتزامات المتشابهة ، لذلك يجب على شركة التأمين أن لا تطبق هذا المعيار علي ما يلي :

- كفالة المنتجات التي يصدرها مباشرة المصنع والموزع أو تاجر التجزئة الخاضعة لمعيار المحاسبية الدولي (18) وكذلك (17)

- أصول والتزامات أرباب العمل بموجب الخطط الموضوعة لمصلحة العاملين الخاضعة إلي معيار رقم (19) وكذلك رقم (2) والتزامات منفعة التقاعد المبلغ عنها بموجب خطط منافع تقاعد محددة وفق معيار المحاسبية الدولي (26)

- الحقوق والالتزامات التعاقدية التي تطرأ علي الاستعمال المستقبلي او الحق باستعمال غير مالي: مثل بعض رسوم الترخيص ،العوائد ،بدلات الإيجارات الطارئة و البنود المتشابهة. (سليمة، 2013-2014، صفحة 187)

المطلب الثالث: نطاق تطبيق و المفاهيم الاساسية و المعالجة المحاسبية التي يتكون منها معيار

### التقارير المالي IFRS4

#### الفرع الأول : نطاق تطبيق المعيار التقرير المالي IFRS4

ينطبق IFRS4 على جميع عقود التأمين بما في ذلك عقود إعادة التأمين التي تصدرها المنشأة وكذا الأدوات المالية التي تصدر لتقدير المشاركة المالية المستقبلية ولا ينطبق هذا المعيار على الموجودات والمطلوبات الأخرى لشركة تأمين مثل الموجودات المالية والمطلوبات المالية ضمن نطاق معيار المحاسبية الدولي رقم 39 الأدوات المالية ، الاعتراف والقياس وعلاوة علي ذلك فانه لا يتناول المحاسبة من قبل جملة الوثائق ،في عام 2005، قام مجلس معايير المحاسبية الدولية بتعديل نطاق المعيار IAS39 ليشمل عقود الضمانات المالية الصادرة ومع ذلك كان مصدر عقود التأمين المالية قد اخذ بصراحة انه يعتبر هذه العقود مثل عقود التأمين ويستخدم المحاسبة التي تطبق علي عقود التأمين يجوز للمصدر ان يختار تطبيق معيار المحاسبة الدولي IAS39 أو معيار IFRS4 لعقود الضمانات المالية .

علي الشركة أن تطبق هذا المعيار علي ما يلي :

1- عقود التأمين : هو العقد الذي بموجبه احد الأطراف (شركة التأمين) تحمل خطر تأميني

هام من طرف آخر (حامل الوثيقة) بالاتفاق على تعريض حامل الوثيقة عن حدث

مستقبلي محدد غير مؤكد الوقوع (الحدث المؤمن منه) يؤثر بشكل سلبي على حامل

الوثيقة (قاسم، صفحة 02)

فتحدد مفاهيم مخاطر التأمينية كما يلي "تعد من المخاطر غير المالية التي تحول من كامل العقد إلى مصدره .

2- **المخطر المالي** : هو الخطر الناجم عن التغيير المستقبلي لواحد أو عدد من العناصر

التالية " سعر أداة مالية ،سعر سلعة معينة سعر صرف ، تنقيط ائتماني أو مؤشر ائتماني

،أو متغيرات أخرى ،شروط انه في حالة متغير غير مالي لا يجب تخصيصه في احد أجزاء

العقد " (ONOMO, 2011, p. 28)

3- **الأدوات المالية**: التي تصدرها والتي تتسم بأحد أشكال المشاركة الاختيارية.

ومن خلال المعيار الدولي لإبلاغ المالي الرابع IFRS4 وفي المرحلة الأولى تم إقصاء كل

المخاطر المالية وعقود أداء الخدمات فمثلا :

بعض العقود المساعدة يتم تغطيتها من خلال المعيار IAS18

ولا ينطبق المعيار على ما يلي :

- المحاسبة بواسطة حاملي بواصل التأمين.

- ضمانات المنتج.

- أصول والتزامات المستخدم بموجب خطط منافع للموظفين.

- الحقوق والالتزامات التعاقدية المحتملة.

- عقود الكفالات المالية إلا إذا تم إصدارها بموجب عقد التأمين.

- الحسابات الدائنة والمدنية المحتملة في اندماج الأعمال.

- ضمانات القيمة المتبقية المتعلقة بالتمويل التأجيري.

- الضمانات المالية. (حماد، 2006، صفحة 146)

إلا انه هناك استثناءات في هذا المعيار حيث ينطبق معيار المحاسبة الدولي 39 أيضا على تلك العقود التي تنقل بشكل رئيسي مخاطرة مالية ، مثل مشتقات الائتمان ،وبعض عقود إعادة التأمين المالية ، ولا ينطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 4، على كافة المنتجات التي يعطيها كل من المعيار رقم 18 ومعيار المحاسبة الدولي 37.

يسعى المعيار الدولي رقم 4 إلى إضفاء تحسينات محدودة على سياسات المحاسبة لعقود التأمين وذلك حتى تكون أكثر انسجام مع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية إلا أن هذه المعيار:

- يحظر إنشاء مخصصات للمطالبات المحتملة بموجب عقود لا تكون قائمة في تاريخ الميزانية العمومية ، ويشمل هذا مخصصات الكوارث و التعويض الموازي المحظورة فعليا في الوقت الحالي.

- يوضح اختبار كفاية الحد الأدنى من الالتزام الذي يطلب من شركات التأمين مقارنة التزاماتها التأمينية المعترف بها مع تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية إضافة لذلك يجب القيام باختبار انخفاض القيمة للأصول التأمينية المتمثلة في عقود إعادة التأمين.

- يتطلب هذا المعيار من شركة التأمين أن تحتفظ بالالتزامات التأمين في الميزانية العامة إلي أن يتم الوفاء بها ويحظر هذا المعيار المقاصة بين التزامات التأمين وأصول إعادة التأمين ذات العلاقة. (نبيل و سحنون، 2012، صفحة 12)

الفرع الثاني : المفاهيم الأساسية التي يتكون منها IFRS 4

عقد التأمين وقد تم التطرق إليه سابقا ،

- حامل بوليصة التأمين المستفيد هو الطرف الذي له حق التعويض بمقتضى عقد التأمين في حالة وقوع حدث للمؤمن عليه .

- التزام التأمين هي التزامات تعاقدية صافية على الشركة بمقتضى عقد التأمين.

- مخاطر التأمين هي المخاطر بخلاف مخاطر المالية التي يتم تحويلها من المؤمن عليه إلي شركة التأمين .

- حدث للمؤمن عليه: هو حدث مستقبلي غير مؤكد معطى بعقد التأمين وينشئ مخاطر التأمين.

- شركة التأمين (المؤمن): الطرف الذي يقع عليه التزام وفقا لعقد التأمين ، مما يستلزم تعويض حامل بوليصة التأمين في حالة وقوع حادث معين (يحدد في العقد) للمؤمن عليه.

- حاملة بوليصة : مقتضى عقد إعادة التأمين .

- مخاطر مالية : هي مخاطر حدوث تغيرات محتملة مستقبلية في واحد أو اكثر من سعر فائدة محددة ، سعر أداة مالية (سهم، سند، أو عقد منسق ..الخ) سعر الصرف الأجنبي ،مؤشر الأسعار ومعدلات ترتيب الائتماني ، مؤشر الائتمان ، و متغيرات أخرى .

- مزايا مضمونة : مدفوعات ، ومزايا أخرى يكون لحامل البوليصة أو المستثمر المعين حقا غير مشروط غير خاضع للتقدير التعاقدى للمصدر .

- بند المضمون : التزام يدفع مزايا مضمونة تشمل تلك المزايا الداخلة في العقد مع سمة المشاركة التقديرية .

- القيمة العادلة : هي القيمة التي يمكن بها تبادل أصل أو تسوية التزام بين طرفين على بنية المعلومات المحيطة بها و المستقلين عن بعضهما والراغبين في عقد صفقة بينهما. (حماد، 2006، صفحة 150)

### الفرع الثالث : المعالجة المحاسبية وفق معيار التقارير المالية ifrs4

- الإغفاء المؤقت من بعض معايير التقارير الدولية المالية :

يوفر معيار التقارير المالية الدولية IFRS4 إعفاء مؤقت من التزامات المعيار المحاسبي الدولي رقم 08 المتعلق بالسياسات المحاسبية التغيرات في التقديرات المحاسبية ومعالجة أخطاء ، فهو يستثني شركات التأمين من تطبيق تلك المعايير على سياستها المحاسبية بالنسبة ل :

- عقود التأمين التي تصدرها (شاملة التكاليف ،الحيازة ذات العلاقة والأصول غير الملموسة ذات العلاقة .
- عقود إعادة التأمين التي لديها .

- ينبغي علي شركات التأمين عدم الاعتراف بالالتزام بأي مخصصات متعلقة بمطالبات ممكنة مستقبلا تنشأ عن عقود التأمين غير الموجودة في تاريخ التقرير .

- ضرورة استعاب التزام التأمين من ميزانيتها فقط عندما تؤدي أو من هذا الالتزام .

- ينبغي علي شركة التأمين أن تقدم في كل تاريخ تقرير ما إذا كانت أو لم تكن التزاماتها التأمينية كافة، وذلك باستخدام التقريرات المالية للتدفقات النقدية المستقبلية ، وفي ظل عقود التأمين التي أغرمتها. (حماد، 2006، صفحة 151)

- اختبار مدى كفاية وملائمة الالتزام :

لاختبار مدى كفاية وملائمة الالتزام يجب علي شركة التأمين :

أ- تأخذ بعين الاعتبار التقديرات الحالية لجميع تعاقداتها والتدفقات النقدية ذات الصلة بها

ب- تعترف بكامل العجز أو النقص في الربح أو الخسارة

عندما لا يكون اختبار كفاية الالتزام مطلوباً وفق سياستها المحاسبية ،فانه ينبغي علي شركة

التأمين :

أ- تحديد القيمة المعدلة لالتزامات التأمين ذات العلاقة ناقص القيمة المعدلة لتكاليف

الاستحواذ المؤجلة ذات العلاقة وكذلك الأصول غير الملموسة

ب- تحديد ما إذا كان المبلغ اقل من القيمة الدفترية المعدلة المطلوبة إذا كانت التزامات

التأمين ذات العلاقة في حدود نطاق المعيار المحاسبي رقم 37 و المتعلق بالمخصصات

،الالتزامات المحتملة، الأصول المحتملة ، فإذا كان الوضع كذلك يحسب الفرق بين الربح

والخسارة .

- انخفاض قيمة أصول إعادة التأمين : إذا وجد انخفاض بأصل إعادة التأمين ، أو حامل

البوليصة إعادة التأمين فإنه يجب تخفيض القيمة المعدلة (القيمة الدفترية الجديدة) طبقاً لذلك ، وان

يتم الاعتراف بخسارة الانخفاض في الربح والخسارة وتحدث انخفاض القيمة في أصل إعادة تأمين

عندما :

أ- يوجد دليل موضوعي إن حامل بوليصة بمقتضى إعادة التأمين CEDANT قد لا يتلقى

كل المبالغ المستحقة له بمقتضى أحكام العقد. (حصاد ، ص152)

ب- حدوث حدث له تأثير على المبالغ التي سوف يتسلمها حامل بوليصة عقد إعادة التأمين

من شركة التأمين .

يمكن لشركة التأمين أن تغير سياستها المحاسبية بالنسبة لعقود التأمين ، إذا كان هذا التغيير

سوف يجعل قوائمها المالية أكثر ملائمة (ولكن ليس اقل موثوقية ) لاحتياجات متخذي القرارات

ومستخدمي القوائم المالية .

عندما تغير شركة التأمين من سياستها المحاسبية بالنسبة للالتزامات التأمين يمكنها أن تعيد

تصنيف بعض أو كل أصولها المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (حساب الأرباح

والخسائر). (حماد، 2006، صفحة 152)

## خاتمة الفصل:

من خلال ما تم تناوله في هذا الفصل الذي تمحور حول معايير التقارير المالية الدولية عامة و معيار التقارير المالية الدولية الرابع **ifrs4** عقود التأمين، يمكننا القول ان الهدف من هذه الأخيرة هو تحسين محاسبة عقود التأمين دون التزام بإدخال تغييرات كبيرة في التطبيقات الوطنية، والتي تبقى سارية المفعول الى يومنا هذا.

و من خلال الفصل الموالي سوف يتم التطرق مفهوم شركات التأمين و نظامها المحاسبي.

# الفصل الثاني: شركات التأمين

**تمهيد :**

يعتبر التأمين أحد الأنشطة الرئيسية أو الهامة التي تقوم عليها النظم الإقتصادية في العصر الحديث، والتأمين ما هو إلا وسيلة أو نظام يهدف إلى حماية الأفراد والمنشآت من الخسائر المحتملة. ويتطلب ذلك تسجيلات دورية، و تعد شركات التأمين احدى صور المنشآت المالية التي تستهدف دعم الاستقرار الاقتصادي و الاجتماعي في البلاد.

وستنطلق في المبحث الاول من هذا الفصل الى نشأة و تعريف التأمين، تعريف شركات التأمين و أنواعها، وظائف و أهمية هذه الشركات، اما في المبحث الثاني سنحاول اعطاء صورة عن المحاسبة و النظام المحاسبي في هذه الشركات.

## المبحث الأول: مفهوم شركات التأمين

### المطلب الأول: نشأة التأمين و تعريفه

#### الفرع الأول : نشأة التأمين

من المعروف تاريخيا أن التأمين بدأ في نطاق التأمين البحري في القرن السادس عشر الميلادي وذلك بسبب المخاطر التي كانت تتعرض لها السفن في البحار وهي محملة بمختلف البضائع، وأنه حين بدأ نشأ تعاونيا بين تجار البندقية عندما تعاونوا على دفع أخطار البحار على السفن والبضائع ثم على الأنفس، وكانوا في مجموعهم هم المستأمنين والمؤمنين معا، وهكذا ظهر ما يعرف باسم بوالص التأمين التي كان صاحب البضاعة يدفع بموجبها قسطا معيناً على أنه في حالة تلف البضائع يقبض مبلغ محدد وكان كما ذكرنا في أول الأمر تعاونيا محدودا ثم سرعان ما وجد الناس أن الفكرة لها قسط من الريح الوافر وخاصة اليهود الذين استولوا على الاقتصاد بعد عصر تجار البندقية حيث حولوه تماما عن معناه التعاوني إلى معنى استغلالي واضح، فاتسع مجال التأمين ليشمل كافة نواحي الحياة معتمدا في ذلك على القلق الدائم الذي ينتاب الناس حول مستقبلهم فشمّل التأمين على السيارات وكافة الآليات والمحلات التجارية والبيوت والحياة نفسها. (المالكي و ابي الفضل هاني ، 2009، صفحة 24)

تعتبر سنة 1666 هي السنة الحاسمة في نشأة التأمين، حيث حدث حريق في لندن التهم حوالي 85 % من مبانيها. وبناء على ما خلفه هذا الحريق من خسائر مادية جسيمة، نشأت الحاجة إلى إنشاء شركات تأمين من الحريق، كما بدأ هذا النوع من التأمين في الظهور في بلدان أخرى مثل ألمانيا 1837 وفرنسا سنة 1845، وخلال القرن الثامن عشر ميلادي، انتشر تأمين الحريق في أنحاء أوروبا كاملة وكذلك في الولايات المتحدة الأمريكية.

وفي القرن التاسع عشر الميلادي حدثت الثورة الصناعية وانتشرت الآلات الميكانيكية والمعامل والمختبرات والمصانع، ونشأ نوع جديد من التأمين وهو التأمين من المسؤولية مثل التأمين من حوادث المصانع والمختبرات العلمية وحوادث السيارات.

وقد واكب الثورة الصناعية أيضا، ظهور نوع آخر من التأمين وهو التأمين الاجتماعي، الذي يهدف إلى حماية العمال من أخطار الشيخوخة والعجز الكلي أو الجزئي أو الوفاة، ويدخل ضمن هذا النوع من التأمين، التأمين من إصابات العمل الذي تحرص عليه معظم الشركات الصناعية. (المهني، 2008، صفحة 4)

#### ثانيا: تعريف التأمين

تعددت تعريفاته ومنها ما يلي:

**التعريف الأول:** قد عرفت المادة رقم 848 من التقنين المدني المصري التأمين بأنه "عقد يلتزم المؤمن بمقتضاه أن يؤدي إلى المؤمن له أو إلى المستفيد الذي اشترط التأمين لصالحه، مبلغا من المال أو إيرادا مرتبا أو أي عوض مالي آخر في حالة وقوع الحادث أو تحقق الخطر المبين في العقد وذلك نظير قسط أو أية دفعة مالية أخرى يؤديها المؤمن له للمؤمن." ( احمد صلاح ، 2003، صفحة 6)

**التعريف الثاني:** ويعرف التأمين بأنه نظام تعاوني تضامني يؤدي إلى تفتيت اجزاء المخاطر والمصائب وتوزيعها على مجموع المستأمنين عن طريق التعويض الذي يدفع للمصاب من المال المجموع من حصيلة اقساطهم بدلا من أن يبقى الضرر على عاتق المصاب وحده. (الاميرة ابراهيم و احمد عبد المالك ، 2004، صفحة 254)

**التعريف الثالث:** التأمين يتمثل في الخدمة التي تقدمها شركات التأمين إلى المؤمن له وتقوم بتغطيته لخطر المادي الذي يتعرض المؤمن له وذلك مقابل قيامه بدفع مبلغ معينة إلى شركة التأمين والتي تتعهد له بسداد القيمة المادية للخطر الذي حدث وفي أي وقت خلال فترة التأمين وهو ما يقصد به التعويض المادي. (محمد و عبد الرزاق، 2009، صفحة 253)

و من التعاريف السابقة يتضح ان للتأمين ثلاث عناصر و هي: (الاميرة ابراهيم و احمد عبد المالك ، 2004 ، صفحة 255)

-**الخطر:** يقصد بالخطر في عقد التأمين الحادث الاحتمالي في المستقبل، ويقصد بكون الحادث احتمالياً أنه قد يقع وقد لا يقع مما يعني أن يكون وقوعه أو عدم وقوعه غير متوقفاً على إرادة شركة التأمين أو المؤمن له.

-**قسط التأمين:** يمثل قسط التأمين التزاماً على المؤمن له وبالتالي فهو يدفع لشركة التأمين في مقابل تعهدها بدفع مبلغ التأمين عند وقوع الخطر.

ويوجد علاقة وثيقة بين قسط التأمين والخطر المؤمن ضده حيث تحدد شركة التأمين قسط التأمين على أساس الخطر المؤمن ضده بحيث إذا زاد الخطر ارتفع القسط وبالعكس مما يعني معه أن هناك علاقة بين قسط التأمين والخطر المؤمن ضده.

-**مبلغ التأمين:** يعتبر مبلغ التأمين التزاماً على شركة التأمين حيث تتعهد بمقتضى عقد التأمين بأن تدفع للمؤمن له أو للمستفيد الذي يحدده ، مبلغ التأمين ، عند وقوع الخطر أو الحادث المؤمن ضده ، في مقابل الأقساط التي يدفعها المؤمن له لهذه الشركة .

## المطلب الثاني: تعريف شركات التأمين و انواعها

الفرع الأول : تعريف شركات التأمين

**التعريف الاول:** شركة التأمين هي منشأة تجارية هدفها تحقيق الارباح، من خلال ممارسة تجميع أقساط المؤمن عليهم واستثمارها في أوجه حددها القانون، لتكون مضمونة بغرض توفير الأموال اللازمة لدفع التعويضات للمؤمن لهم أو المستفيدين عند تحقق المخاطر موضوع التأمين وتغطية نفقات مزاوله النشاط التأميني وتحقيق ربح مناسب. (محمد و عبد الرزاق، 2009، صفحة 290)

**التعريف الثاني:** هي وسيط يقبل الأموال التي تتمثل في الأقساط التي يقدمها المؤمن لهم، ثم تعيد استثمارها نيابة عنهم مقابل عائد، وبالتالي يمكنها أن تحقق قدرا من الأرباح المتعلقة بالتعويضات المتوقع دفعها والأقساط المطلوب تحصيلها. ( احمد صلاح ، 2003 ، صفحة 6)

**التعريف الثالث:** كما يمكن تعريفها بأنها نوع من المؤسسات المالية التي تمارس دورا مزدوجا، فهي شركة تأمين تقدم الخدمة التأمينية لمن يطلبها، كما أنها مؤسسة مالية تقوم بتحصيل الأموال من المؤمن لهم في شكل أقساط لتعيد استثمارها في مقابل تحقيق عوائد. (بوعالم و سفيان، 2011، صفحة 359)

الفرع الثاني : أنواع شركات التأمين

يتم تقسيم شركات التأمين وفق معيارين هما:

**1- وفق المعيار القانوني:**

• **شركات التأمين المساهمة:** وتجمع عدد كبير من المساهمين، كما تقوم بمختلف أنواع

التأمين مثل التأمين على الحياة، التأمين العام، أو يقتصر نشاطها على نوع أو أكثر حسب

قانونها الأساسي، وتهدف إلى حماية المؤمن لهم ودفع التعويضات اللازمة عند وقوع الخطر المؤمن منه، كما تخضع لإشراف الدولة ورقابتها لحماية وثائق التأمين، لأن هدف هذه الشركات هو الربح. ( خالد ، 2011 ، صفحة 209 )

- **الجمعيات التعاونية للتأمين:** الجمعيات التي تتألف من تجمع الأعضاء الذين يتعرضون لنفس الخطر و يلتزمون بتعويض من يلحقه ضرر منهم، و ذلك من الاشتراك الذي يؤديه كل عضو و هو اشتراك متغير يزيد أو ينقص حسب قيمة التعويضات التي تلتزم الجمعية بأدائها خلال السنة، وشركات التأمين التعاوني لا تعمل من أجل الربح، لذا فإن زادت قيمة الأقساط المحصلة عن قيمة الخسائر المدفوعة فإنها ترد الفائض إلى أعضائها، وإن حصل العكس يطلب من الأعضاء تكملة الفرق في نهاية السنة. (بوعالم و سفيان، 2011، صفحة 360)
- **التأمين الحكومي:** ويتمثل في تغطية الدولة للمخاطر الطبيعية، وتتدخل غالبا في تغطية المخاطر ذات التعويضات الباهظة، هدفها الإصلاح الاجتماعي، وتوزيع المداخل بعدالة، وحماية الأفراد ( خالد ، 2011 ، صفحة 209). مثل الزلازل، الحروب و الفيضانات.
- **صناديق التأمين الخاصة (صناديق الإعانات):** هو تأمين يتم بين جماعة المهنة الواحدة، تنشأ رابطة فيما بينهم فيكون ما بينهم صندوق تأمين خاص ويطلق عليه أحيانا صندوق إعانات بدون رأسمال، بل بمساهمات الأعضاء من الإشتراك السنوي أو كل حسب قدرته أو من المساعدات الخارجية. (جلال و سلمى، 2009-2010، صفحة 33)

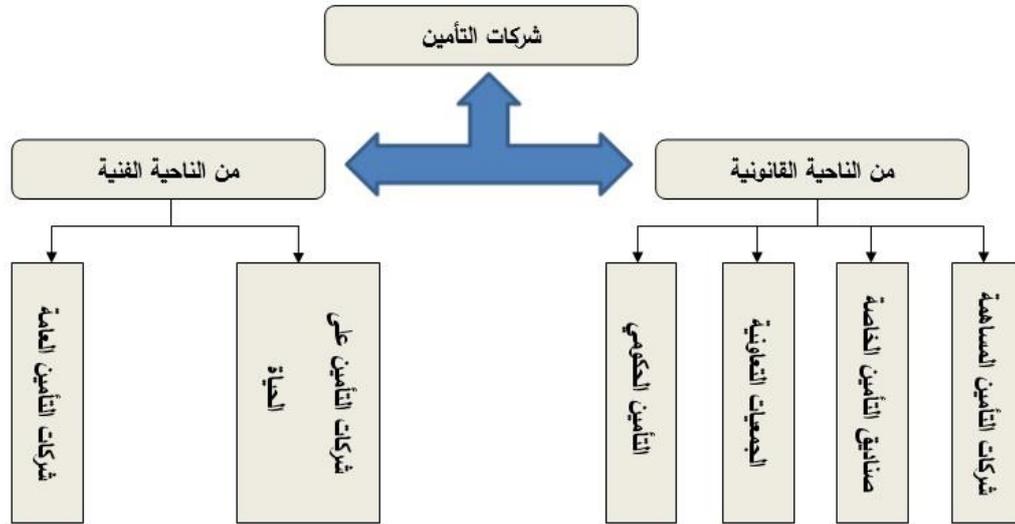
## 2- وفق المعيار الفني:

- **شركات التأمين على الحياة:** من المعروف ان شركات التأمين على الحياة تختص فقط بالمخاطر التي تصيب الإنسان في شخصه وحياته، ومن المخاطر التي يتعرض لها الفرد

في حياته كالوفاة، والتي تصيب الفرد في شخصه، كالعجز الكلي أو الجزئي والشيخوخة. (محمد و عبد الرزاق، 2009، صفحة 303) و تعتبر هذه الشركات في نفس الوقت وسيط مالي حيث تقوم بتحصيل اموال التأمين من المؤمن لهم و اقراضها الى مؤسسات الاعمال الاخرى.

- **شركات التأمين العام:** يقصد به، كافة أنواع التأمين ماعدا التأمين على الحياة، مثل تأمينات السيارات (التأمين الشامل والإجباري)، وتأمين المسؤولية المدنية، تأمينات النقل (النقل البحري، الجوي، البري)، التأمين ضد الحريق، تأمين الحوادث العامة (التأمينات الهندسية، خيانة الأمانة، السرقة). ( خالد ، 2011، صفحة 210)

### الشكل رقم 2-1: انواع شركات التأمين



(خالد خطيب، الاسس النظرية و التنظيمية للتأمين التقليدي بالجزائر،بحوث و اوراق عمل الندوة الدولية،جامعة سطيف 1، الجزائر،ص2010)

## المطلب الثالث: وظائف وأهمية شركات التأمين

الفرع الأول: وظائف شركات التأمين

لشركة التأمين مجموعة من الوظائف، و تتمثل أهمها في :

**1-إدارة العمليات:**

وتقوم الشركة بتقدير دقيق لقيمة الأقساط لتتمكن من تغطية تكاليف الخطر عند وقوعه، وتشمل هذه الوظيفة عملية الاكتتاب لإظهار الأرباح في دفاتر العمل التجاري، بغية تغطية الأخطار القابلة للتأمين، كما تشمل هذه الوظيفة، على خفض التكاليف، والإسراع في تحصيل الأقساط. ( خالد ، 2011، صفحة 211)

**أ-وظيفة الاكتتاب:**

فهي تتمثل في تقرير التأمين التي يمكن قبولها، وقيمة الأقساط التي ينبغي دفعها، وهذه هي الوظيفة التي من خلالها تستطيع الشركة توفير الحماية ضد سوء اختيار عملائها، كما أن نجاح إدارة الاكتتاب في أداء وظيفتها يعود بالدرجة الأولى على نجاح الشركة، فإذا كانت معايير قبول طلبات التأمين متشددة فقد لا تكفي الوثائق الصادرة لتحقيق التشغيل الاقتصادي للشركة، والعكس إذا كانت المعايير متساهلة فقد يؤدي إلى تعرض الشركة للخسائر كبيرة. (كمال محمود ، 2015، صفحة 75)

**ب-خفض التكاليف و الإسراع في تحصيل الاقساط:**

معظم شركات التأمين قد حققت نجاحا فيما يتعلق بالتعامل مع تكاليف العمليات (التعويضات التي تدفع للمستفيدين من التأمين) خاصة مع وجود الحاسوب كما أنها قد حققت نجاحا في تحقيق

سرعة تحصيل الأقساط مما يساعد على سرعة الاستثمار فيها، وذلك من خلال تأجير صندوق للبريد في كل منطقة يوجد بها عدد كاف من المؤمن لهم. (جلال و سلمى، 2009-2010، صفحة 35)

## 2-ادارة الاستثمار (الاصول و الخصوم):

### أ-ادارة الخصوم:

يعتبر حساب المخصصات الجانب الأكبر من خصوم شركات التأمين بوجه عام، حيث أن المبالغ التي تتوقع الشركة أن تدفعها للمؤمن لهم خلال فترة التأمين (مدة العقد)، يتم إضافتها إلى حساب المخصصات، فعندما تقوم الشركة بدفع بعض التعويضات ينخفض رصيد كل من المخصصات، وفي حالة زيادة قيمة المدفوعات عن قيمة المخصصات يعتبر ذلك خسارة، في حالة انخفاض قيمة المدفوعات عن قيمة المخصصات يعتبر ربح. (كمال محمود ، 2015 ، صفحة 77)

### ب-ادارة الاصول:

يمثل جانب الأصول في ميزانية شركات التأمين محفظة الاستثمارات فهي بمثابة خليط من أوراق مالية واستثمارات مالية وعقارية، ورهنات وقروض، بالإضافة إلى استثمارات أخرى، كما أن سياسة الاستثمار تعتمد على مبدئين، يتمثل المبدأ الأول في استثمار أقساط التأمين فور استلامها والذي يؤثر في جانب الأصول بالزيادة في الاستثمارات، كما يؤثر في جانب الخصوم بالزيادة في المخصصات والتي يخصم منها ما يدفع كتعويضات للمؤمن لهم، أما المبدأ الثاني فهو اعتبار رأس المال والاحتياطات بمثابة الجزء الذي يمكن من خلاله تحقيق الحماية من أي خسائر قد تنجم عن انخفاض قيمة تلك الاستثمارات. (جلال و سلمى، 2009-2010، صفحة 37)

**3- إدارة النشاط التسويقي:**

و يتم عن طريق ثلاث قنوات تسويقية (كمال محمود ، 2015، صفحة 76)

- **التسويق المباشر:**

وفي هذه القناة يكون الاتصال مباشر بين المؤمن له والشركة المعنية، كما يحق له التعرف على أنواع الوثائق المقدمة والمزايا التي تتصف بها الشركة مما يساعده على اختيار ما يناسبه من أنواع التأمينات المتاحة.

- **الوكلاء والمنتجون:**

إن الوكيل أو المنتج يمكنه إظهار أهمية التأمين، ومساعدة المؤمن له على الاكتتاب في وثيقة أو أكثر لأن الوكلاء أو المنتجون يمثلون المصدر الرئيسي لعمليات التأمين، وهذا باعتبار الخدمة التأمينية خدمة آجلة لا يعرف الكثيرون أهميتها الاقتصادية.

- **شركات التأمين الأخرى:**

ويتم ذلك عن طريق عمليات إعادة التأمين، عندما تتنازل الشركة عن جزء من الخطر الذي قبلته شركة أخرى، والتي تلتزم بتحمل جزء من التعويض، وحصولها في المقابل عن جزء من (الخطر) قسط التأمين والذي يسمى بقسط إعادة التأمين، وتسمى الشركة الأولى التي تعاقدت مع الوثيقة الأصلية بشركة التأمين المباشر، والشركة الثانية يطلق عليها شركة إعادة التأمين.

**4- تحديد قيمة قسط التأمين: (كمال محمود ، 2015، صفحة 77)**

يرتبط قسط التأمين ارتباطا وثيقا بعمل الخبير المختص في تقدير احتمالات وقوع الخطر أو الأخطار التي يغطيها التأمين، ويعتمد في ذلك على الدراسة التاريخية لمعدلات وقوع المخاطر المؤمن ضدها وذلك إلى جانب ما يتم توقعه من متغيرات يكون لها تأثير في أحداث تلك المعدلات مستقبلا، لا

تقتصر مهمة الخبير على تحديد احتمال وقع الخطر فقط، وإنما عليه أيضا أن يقوم بتقديرات بشأن التكاليف المحتملة.

ويتم تحديد قيمة قسط التأمين وفقا للمعادلة التالية:

$$\text{قسط التأمين} = \text{و} + \text{أ} (1/1 + \text{م}) \text{ن}$$

و : معدل الوفيات

أ : تمثل جزء من القيمة الاسمية المقدرة بدينار واحد.

م : معدل استثمار أموال الشركة (معدل الخصم)

ن : الفترة التي تغطيها الوثيقة.

#### 5- وظيفة المحاسبة:

قسم المحاسبة مسؤول عن العمليات المحاسبية المالية لأي مؤمن ويعد المحاسب التقارير المالية، ويوضح الميزانيات بالتفصيل ويحلل العمليات المالية بالشركة، ويقوم المحاسبون أيضا بإعداد التقارير المالية القانونية التي من الضروري إرفاقها مع أقسام التأمين، وإذا كانت الشركة تدار عن طريق الدولة فمن الضروري أن يقوم المحاسبون بإعداد التقارير المحاسبية المعتمدة على المبادئ المحاسبية المقبولة بصفة عامة. (سليمة، 2013-2014، صفحة 37)

#### 6- الوظيفة القانونية:

تختص بالشؤون القانونية بوجه عام، و هي من الوظائف المهمة في شركات التأمين تتمثل في وضع الصياغة القانونية، و شروط الوثيقة في وثائق التأمين، و حل النزاعات و المشاكل المتعلقة بعقود التأمين. ( خالد ، 2011، صفحة 211)

الفرع الثاني : أهمية شركات التأمين

لشركات التأمين دور عظيم في تحقيق الاستقرار الاجتماعي لأفراد المجتمع عن طريق توفير عوامل الأمان والإطمئنان تجاه أى مصائب او ازمات لايعلمها إلا الله . والاستقرار الاجتماعي هو محصلة للاستقرار الاقتصادي الناتج عن تعويض المستأمن عما لقيه من خسائر عند وقوع الضرر عليه، وبذلك تلعب شركات التأمين بمختلف أنواعها دور بالغ الأهمية في تحقيق النمو والتقدم الاقتصادي للمجتمع ككل نتيجة إرسائها لدعائم الاستقرار الاجتماعي والاقتصادي لأفراد وأسر هذا المجتمع. ( احمد صلاح ، 2003 ، صفحة 13 )

## المبحث الثاني: المحاسبة في شركات التأمين

### المطلب الأول: مفهوم المحاسبة في شركات التأمين

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

فالمحاسبة في شركات التأمين تهتم بقياس وتحليل وتسجيل وتبويب الأحداث في العمليات المالية المتعلقة بنشاط التأمين في ضوء المتطلبات القانونية. (المهني، 2008، صفحة 28)

#### 1- طبيعة المحاسبة في شركات التأمين :

المحاسبة في شركات التأمين ، شأنها شأن المحاسبة في المؤسسات المالية الأخرى من حيث التزامها بنفس المبادئ و القواعد المحاسبية في تسجيل العمليات المالية من واقع المستندات المؤيدة لها ، ثم تبويبها في الدفاتر لغرض إعداد البيانات المالية الختامية في آخر كل فترة محاسبية .

فالنشاط التأميني الذي تقوم به شركات التأمين ينعكس أثره على الحسابات التي يتم من خلالها تسجيل و تبويب عمليات تلك الشركات ، كما أن طبيعة نشاطها يحدد شكل و عدد الدفاتر المحاسبية المستخدمة ، كذلك نجد أن تعدد أنواع العمليات التأمينية ينعكس أثره على عدد و نوعية الحسابات الختامية التي يتم إعدادها في آخر الفترة المالية ، حيث يتم إعداد حسابات ختامية لبيان نتيجة أعمال كل فرع من الفروع التأمينية .

إلا أن المحاسبة في شركات التأمين تختلف عن غيرها من الأنشطة الاقتصادية الأخرى في درجة تأثرها بطبيعة العمليات التأمينية التي تراولها هذه الشركات ، و مدى ارتباطها بالقوانين و الأنظمة التي تصدرها الدولة الإشراف و الرقابة على قطاع التأمين . (اسيا، 2012-2013، صفحة 47)

## 2- خصائص المحاسبة في شركات التأمين:

تتميز المحاسبة في شركات التأمين بالخصائص التالية: (محمد و عبد الرزاق، 2009، الصفحات

(291-293)

✓ خضوع المحاسبة في شركات التأمين لأحكام القوانين التي تنظم مهنة التأمين في البلد :

يعتبر خضوع محاسبة التأمين وتأثيرها بالقوانين والقرارات التشريعية التي تصدرها الدولة للتحديد وواجبات وحقوق كلا من طرفي العقد من أهم الخصائص التي تميز محاسبة شركات التأمين عن باقي أنواع المحاسبات الأخرى، لأن هذه المحاسبة يجب أن تبرر تلك الخصائص المعكوسة في تلك القوانين من خلال الالتزامات بنماذج معينة عند إعداد سجلاتها وحساباتها وذلك فيما يتعلق بكل فرع من فروع التأمين، حيث حددت القوانين المنظمة لأعمال التأمين شكل ومضمون النماذج وكما أيضا حددت الكيفية التي يمكن استخدامها ومواعيدها وإعدادها واعتمادها.

✓ عمليات شركات التأمين تتأثر بعوامل المخاطرة وعدم التأكد :

أن الصفة الأساسية لعمليات التأمين أنها تقوم على عامل الخطر لمؤمن ضده، حيث هنالك تلازم بين الخطر وقيمة القسط الواجب تحصله من المستأمنين وقيمة مبلغ التأمين الذي يجب أن ينص عليه في وثيقة التأمين.

وقد ترتب على هذا عمليات معقدة لحساب القسط الواجب على المستأمن والذي تمثل المورد الأساسي لشركات التأمين، وما يتبع ذلك من تحديد لقيمة التعويضات عند تحقق الخطر موضوع التأمين، حيث غالبا ما تظهر مشاكل متعددة بين شركات التأمين والمستأمنين حول قيمة تلك التعويضات.

هذه الأمور السابقة الذكر سوف تنعكس بشكل مباشر على القياسات المحاسبية للعمليات التأمين من حيث مواعيد تحقق الإيرادات الأقساط ومواعيد تحقق المصروفات التعويضات وانعكاسات ذلك على القوائم المالية التي تعدها شركات التأمين.

✓ تعدد وكثرة التسويات الجردية للعمليات التأمينية في نهاية العام.

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

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

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

✓ تعدد حسابات النتيجة تبعا لتعدد فروع التأمين في الشركات.

تقوم محاسبة شركات التأمين على مبدأ مسك حسابات مستقلة خاصة بكل فرع من فروع التأمين على حده وطبقا لهذا فشركات التأمين ملزمة بعمل حسابات نتيجة خاصة بكل فرع من فروع التأمين،

بحيث تتضمن حسابات الإيرادات والمصروفات لفرع معين من فروع التأمين، فضلا عن حسابات الإيرادات والمصروفات العامة المتعلقة بالشركة ككل.

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

### المطلب الثاني: النظام المحاسبي في شركات التأمين

تهدف الأنظمة المحاسبية عموما الى توفير مجموعة من المعلومات المالية و غير المالية اللازمة لاتخاذ القرارات، لا يختلف النظام المحاسبي في شركات التأمين عن غيره من الأنظمة المحاسبية الأخرى، من حيث اعتماده على مجموعة مستندية للتحقق في موضوعية المعاملات المالية، ومجموعة من الدفاتر والسجلات والتي تمكن من تحديد نتيجة الأنشطة التأمينية كل على حدة والمركز المالي لشركة التأمين ككل.

### الفرع الأول : تعريف النظام المحاسبي

نظام لتنظيم المعلومة المالية يسمح بتخزين معطيات قاعدية عددية وتصنيفها، وتقييمها، وتسجيلها، وعرض كشوف تعكس صورة صادقة عن الوضعية المالية وممتلكات الكيان، ونجاعته، ووضعية خزينته في نهاية السنة المالية. ( الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية، 2007 )

و يمكن عرض مقومات النظام المحاسبي في شركات التأمين فيما يلي:

#### 1- المجموعة المستندية: (محمد و عبد الرزاق، 2009، صفحة 293) ترجع أهمية

المجموعة المستندية الى كونها أداة تسجيل الرئيسية في الدفاتر و السجلات المالية،

فضلا عن اتخاذها كدليل على صحة العمليات و التحقق من موضوعيتها، و يوجد نوعان

من المستدادة في شركة التأمين هما:

- أ- **المستندات الداخلية** : هي مستندات تنشأ داخل الوحدة التأمينية، من امثلتها: وثائق التأمين الصادرة، أشعارات الالغاءات و الاستردادات و الاضافات، وغيرها من المستندات الداخلية.
- ب- **المستندات الخارجية**: هي مستندات تنشأ خارج الوحدة التأمينية ويتم ارسالها للشركة، من امثلتها: كشوف حسابات البنوك اشعارات الخصم و الاضافات الواردة من شركات التأمين الاخرى عن عمليات اعادة التأمين و غيرها.

## 2- المجموعة الدفترية: ( احمد صلاح ، 2003 ، صفحة 21 )

تتكون المجموعة الدفترية في شركات التأمين من :

✓ مجموعة السجلات أو اليوميات المساعدة: منها

-سجل الوثائق: تقييد به جميع الوثائق التي تبرمها الشركة

-سجل التعويضات: تقييد به جميع المطالبات التي تقدم للشركة

-سجل الوسطاء: تسجل به كافة البيانات المتعلقة بوكلاء التأمين المتعاملين مع الشركة

-سجل الاتفاقيات: تقييد به جميع عمليات اعادة التأمين الواردة للشركة

✓ دفاتر الاستاذ المساعدة

✓ دفتر اليومية العامة

✓ دفتر الاستاذ العام

تعتبر طريقة المحاسبة الفرنسية ( المركزية ) مناسبة لشركات التأمين لاتفاقها مع طبيعة عملياتها

ولمرونتها في تحديد عدد وشكل الدفاتر المساعدة.

و يتم وفق هذه الطريقة التسجيل في دفاتر اليوميات المساعدة من واقع المستندات المتوفرة على

أن يتم ترحيل اجماليات كل دفتر في نهاية كل فترة دورية إلى دفتر اليومية العامة أو المركزية

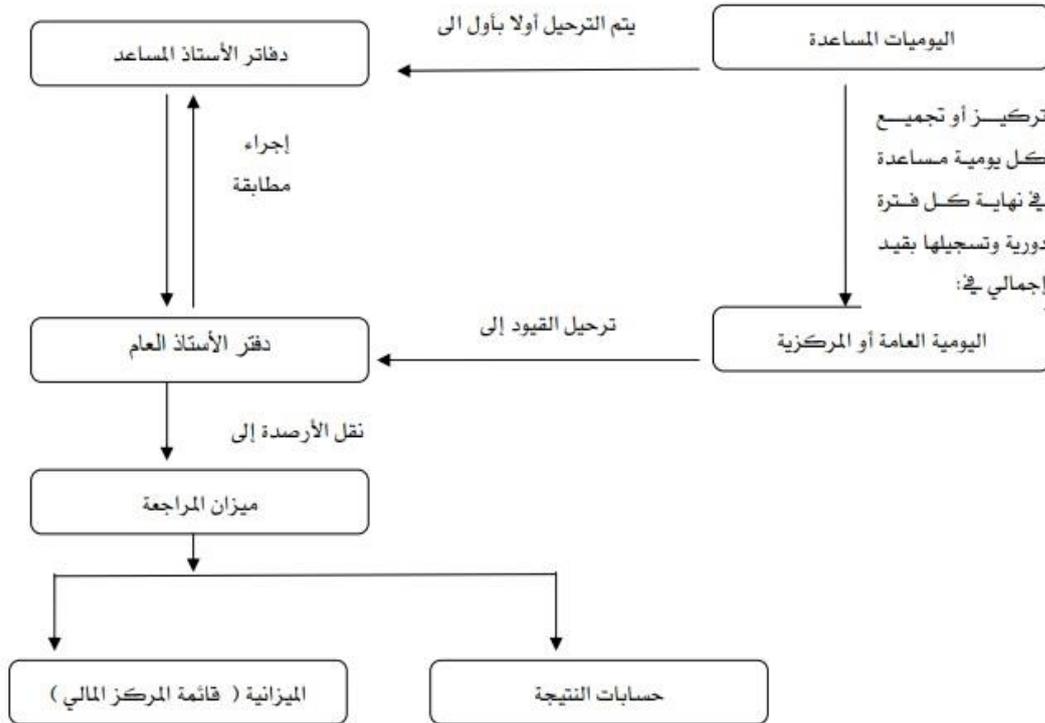
وذلك بعمل قيود إجمالية يتم التوصل منها إلى دفتر الأستاذ العام. وفي نفس الوقت يتم الترحيل

من دفاتر اليوميات المساعدة إلى دفاتر الأستاذ المساعدة. ولأغراض المراقبة وضبط الحسابات يتم

المطابقة بين الحسابات الإجمالية بدفتر الأستاذ العام ، والحسابات التفصيلية بدفاتر الأستاذ

المساعدة.

### الشكل رقم 2-2: الدورة المحاسبية وفق الطريقة الفرنسية في شركات التأمين



(المؤسسة العامة للتعليم الفني والتدريب المهني، المحاسبة في شركات التأمين، الإدارة العامة لتصميم

و تطوير المناهج، السعودية، 2008، ص32)

## 3-مدونة الحسابات

دليل الحسابات عبارة عن قائمة بأسماء الحسابات مبنوية ومرمزة ( مرقمة ) وفقا لنظام معين يؤدي إلى توفير البيانات والمعلومات اللازمة للإدارة وللجهات الخارجية، وتبويب الحسابات في شركات التأمين إلى الحسابات الرئيسية التالية :

- ✓ الاصول
- ✓ الخصوم
- ✓ حقوق الملكية
- ✓ الايرادات
- ✓ المصروفات

ثم يتم تقسيم الحسابات الرئيسية إلى حسابات فرعية لتسهيل إعداد الحسابات الختامية والميزانية العامة ولتحقيق أهداف الرقابة وحماية الممتلكات والوفاء باحتياجات الإدارة من البيانات التفصيلية عن الحسابات المختلفة، وبعد تبويب الحسابات إلى رئيسية وفرعية، يتم ترقيمها بترقيم معين وذلك لتسهيل عمليات التسجيل والتجميع والتوجيه المحاسبي للحسابات.

## 4-التقارير المالية

تعتبر التقارير المالية المحاسبية مخرجات النظام المحاسبي في شركات التأمين، وتنقسم إلى :

- **تقارير دورية** : وهذه التقارير تعد على فترات دورية قصيرة (سنة أو أقل ) بهدف تحديد نتائج أعمال الفروع المختلفة بالشركة ونتيجة أعمال الشركة ككل ومركزها المالي. ومن أمثلتها: ح / الإيرادات والمصروفات . ح / الأرباح والخسائر . ح / توزيع الأرباح والخسائر . الميزانية . قائمة التدفقات النقدية . كشف بعمليات إعادة التأمين.

- **تقارير خاصة:** وهذه التقارير تعد لأغراض خاصة مثل الرقابة والمتابعة وتقييم الأداء، ومن أمثلتها تقارير الأقساط . تقارير المطالبات . تقارير رسوم الإشراف . تقارير المخصصات الفنية . تقارير عن الأنشطة الاستثمارية بالشركة.

### 5-العنصر البشري:

يتوقف نجاح أي نظام ، محاسبي أو غير محاسبي على مدى كفاءة العنصر البشري ، ونظرا للطبيعة الفنية للنشاط التأميني ، فإن العنصر البشري أهم مقوم من مقومات النظام المحاسبي ، ولذلك تهتم شركات التأمين بحسن اختيار وتدريب العناصر البشرية والعمل على تنميتها، مما يؤدي إلى رفع كفاءة العمل بالشركة ككل. (المهني، 2008، صفحة 35،36)

### الفرع الثاني : أهداف هذا النظام

يهدف النظام المحاسبي في شركات التأمين مثله مثل اي نظام محاسبي إلى: (سفيان، 2014-

2015، صفحة 32)

-تسجيل العمليات التأمينية دفتريا في السجلات.

-إعداد الحسابات الختامية، القوائم المالية والتقارير المختلفة اللازمة لتحديد نتيجة نشاط التأمين على

مستوى كل فرع من فروع التأمين من ناحية، وعلى مستوى الشركة ككل من ناحية أخرى.

- تقديم التقارير والقوائم المالية التي يتطلبها قانون الإشراف والرقابة على شركات التأمين.

-المساعدة على إنجاز نظام متكامل للرقابة الداخلية يهدف إلى حماية أصول الشركة وممتلكاتها من

السرقه والتبديد ، والضياع.

-توفير البيانات اللازمة لإنجاز عملية المراجعة والرقابة الملائمة، لاتخاذ القرارات في العديد من المجالات.

### الفرع الثالث : خصائص هذا النظام (زاهرة ، 2011 ، صفحة 143)

- ضرورة ملائمة النظام المصمم لطبيعة وظروف وحجم وعمليات شركة التأمين.
- موافقة النظام المصمم لأحكام القوانين التي تحكم شركات التأمين المطبقة له
- توافر المرونة والبساطة والوضوح في تصميم المستندات والدورة المستندية لعمليات التأمين المختلفة

- اقتصادية النظام المصمم بحيث يكون العائد من التطبيق أكبر من التكلفة
- توفير البيانات لتلبية احتياجات إدارة شركة التأمين والأجهزة الخارجية والإشرافية والرقابية وأجهزة تقييم الأداء.
- إمكانية تقسيم العمل بين العاملين لتحديد مسؤولية كلا منهم وتطبيق نظام الرقابة الداخلية في الشركة.

### الفرع الرابع : وظائف هذا النظام

يتميز النظام المحاسبي المالي في شركات التأمين بالوظائف التالية: (يونس، 2013-

2014، صفحة 5)

**1- جمع البيانات:** تتكون هذه المهمة من مجموعة من الخطوات مثل التعرف على الأحداث الاقتصادية ومثال ذلك استلام طلبات التأمين وتحصيل الأقساط ومن ثم يتم تسجيل هذه الأحداث

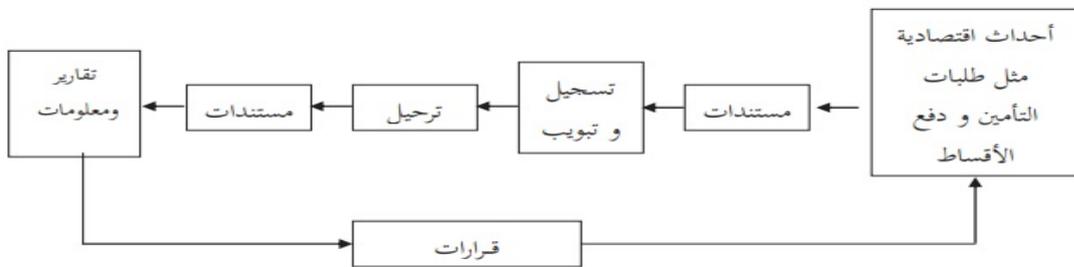
على المستندات الخاصة بها والمعدة تبعا لطبيعتها وفي هذه المرحلة قد يلزم نقل المعلومات من مكان إلى آخر.

**2- معالجة البيانات:** تتمثل هذه المرحلة في مجموعة الإجراءات والخطوات التي يجب تنفيذها لتحويل المدخلات البيانات إلى منتج نهائي والذي يتمثل في المعلومات : و تتمثل هذه المرحلة في مجموعة من الخطوات مثل تويب البيانات طبقا لمعايير معينة مثل أنواع المؤمنین تبعا لأنواع التأمين والقيام ببعض العمليات المنطقية بتحويل البيانات إلى معلومات ,ويلي ذلك تلخيص تلك النتائج في صورة عرض نهائية.

**3- إنتاج المعلومات:** تتضمن هذه المرحلة إصدار المعلومات التي تم التوصل إليها بعد القيام بالمعالجة النهائية على صورة تقارير ومعلومات تقدم لمستخدمي هذه المعلومات.

**4- مراقبة البيانات وإنتاج المعلومات:** تتضمن هذه المرحلة جزأين أساسيين الأول يتمثل بحراسة البيانات وحمايتها بوصفها احد أصول المنشأة والتأكد من إن هذه البيانات صحيحة وكاملة أما الجزء الثاني فيتضمن مراقبة عملية معالجة هذه البيانات ,حيث يتم عمل تغذية رجعية للتعرف على نقاط الضعف في هذه العملية وكيفية معالجتها.

### الشكل رقم 03: وظيفة النظام المحاسبي في شركات التأمين



(صالح يونس، مدى استجابة النظام المحاسبي المالي لمتطلبات شركة التأمين الجزائرية، مذكرة

ماستر، جامعة قاصدي مرباح ورقلة، الجزائر، 2013-2014، ص7)

### المطلب الثالث: مدونة الحسابات و القوائم المالية في شركات التأمين

#### الفرع الأول : مدونة الحسابات في شركات التأمين

ان مدونة الحسابات لشركات التأمين مثلها مثل مدونة الحسابات وفق النظام المحاسبي المالي المستعمل في مختلف المؤسسات حيث يضم سبعة مجموعات، لكن يوجد عدة اختلافات في ما يخص بعض الحسابات، وهناك حسابات تحمل نفس الرقم لآكن بتسمية مختلفة.

#### 1-حسابات الميزانية: ( نور الدين، 2010-2011، صفحة 25 و 45)

##### المجموعة الأولى: حسابات رؤوس الأموال

-الحسابات (10, 11, 12, 13, 15, 16, 17, 18 ) وهي نفسها في المخطط المحاسبي العام.

-الحساب 14 : مؤونات تقنية ويتفرع الى:

- حساب 140 مؤونات الضمان ( لتكوين مؤونات لمواجهة النقص عند عمليات التأمين وإعادة التأمين) .

- حساب 141 مؤونات مكملة إجبارية للديون التقنية ( يستعمل لتعويض عن نقص في الديون التقنية ) .

- حساب 142 مؤونات الأخطار والكوارث ( تسجل هذه المؤونات لتساهم في التضامن الوطني لمواجهة الأخطار ) .

- الحساب 19 : ديون عن الأموال أو القيم المستلمة عن عمليات إعادة التأمين والتي تمثل التزامات تقنية و يتفرع إلى :

- حساب 190 كيانات ذات صلة .
- حساب 191 كيانات مساهمة .
- حساب 192 كيانات أخرى .

**المجموعة الثانية:** حسابات الأصول الثابتة، نفسها في مخطط الحسابات العام.

- الحساب 20: التثبيتات غير المادية

- الحساب 21: التثبيتات المادية

- الحساب 22: التثبيتات في شكل إحتياز

- الحساب 23: التثبيتات الجاري إنجازها

**المجموعة الثالثة:** حسابات المؤونات و الديون التقنية للتأمين

- الحساب 30 مؤونات فنية لعمليات مباشرة (التأمين على الأضرار) .

- الحساب 31 مؤونات فنية على العمليات المقبولة (التأمين على الأضرار) .

- الحساب 32 مؤونات فنية على العمليات المباشرة (التأمين على الأشخاص) .

- الحساب 33 مؤونات فنية على العمليات المقبولة (التأمين على الأشخاص) .

- الحساب 38 حصة التأمين الاقتراني المسندة .

- الحساب 39 حصة إعادة التأمين المسندة .

- الحسابات (34، 35، 36، 37) متاحة.

## المجموعة الرابعة: حسابات الغير.

- الحسابات (42، 43، 44، 45، 46، 47، 48، 49) نفس الحسابات في المخطط المحاسبي العام .

- الحساب 40 الديون الناشئة عن إعادة التأمين والتأمين المشترك .

- الحساب 41 المؤمنون، وسطاء التأمين و الحسابات الملحقة .

المجموعة الخامسة: الحسابات المالية، نفسها في المخطط المحاسبي العام.

2- حسابات التسيير: ( الحسابات المتعلقة بجدول حساب النتيجة ) ( نور الدين، 2010-2011،

صفحة 46)

المجموعة السادسة: حسابات الأعباء .

- الحساب 60 فوائد مطالبات على الكوارث و النكبات .

- الحسابات (61، 62، 63، 64، 65، 66، 67، 68، 69)، نفس الحسابات الموجودة في

المخطط المحاسبي العام .

المجموعة السابعة: حسابات المنتجات.

- الحساب 70 الاشتراكات (أقساط الاشتراكات) .

- الحساب 71 اشتراكات مؤجلة .

- الحساب 72 عمولات إعادة التأمين .

- الحسابات (73، 74، 75، 76، 78، 77) نفس الحسابات في المخطط المحاسبي العام .

الفرع الثاني: القوائم المالية في شركات التأمين

تقوم شركات التأمين بإعداد قوائمها المالية في نهاية السنة المالية بعد تلخيص جميع البيانات التي يتم تسجيلها في دفاتر الأستاذ المختلفة على شكل مجموعة من التقارير، وتعد من أهم الوثائق المحاسبية التي ينتجها النظام المحاسبي، (سليمة، 2013-2014، صفحة 63) و هي الميزانية العامة (قائمة المركز المالي)، جدول حساب النتيجة (قائمة الدخل)، والملاحق.

لا يوجد اختلاف في اعداد القوائم المالية في شركات التأمين مع المؤسسات الاخرى، الا في كيفية اعداد الميزانية و جدول حساب النتائج و ذلك لطبيعة الحسابات الخاصة المستعملة في هذه الشركات.

**1- الميزانية العامة في شركات التأمين:**

تعتبر ميزانية شركات التأمين كغيرها من ميزانيات المؤسسات الاخرى، جدولاً يوضح حالة ذمتها المالية في مدة زمنية معينة، وتأخذ بذلك شكل جدول يحتوي على الاصول التي تمثل استخدامات الاموال في شركات التأمين و الخصوم التي تمثل مصادر الاموال للشركة. (سليمة، 2011، صفحة

(77)

**2- جدول حساب النتائج:**

يعتبر جدول حساب النتائج وضعياً ملخصاً للأعباء والمنتجات المحققة من طرف شركات التأمين خلال السنة المالية، ولا يأخذ بعين الاعتبار تاريخ التحصيل أو الدفع ويظهر النتيجة الصافية للسنة المالية بإجراء عملية الطرح. (المادة 34 من المرسوم التنفيذي رقم 08 -

(156 ، 2008)

## 3-الملاحق:

تلتزم شركات التأمين بتكوين وإعداد ملحق خاص فيها، كونه وثيقة محاسبية تعمل على توفير المعلومات الدالة وتسهيل المعلومات الاقتصادية والمالية للمساهمين والشركاء، وتلتزم الشركات من خلاله بعرض حساباتها بطريقة موحدة وتبيان الحقائق الاقتصادية والمالية كما أنه يستخدم لتسهيل فهم الميزانية وجدول حسابات النتائج، أو تكملة للمعلومات التي وردت فيهما. (سليمة ، تقييم الأداء المالي لشركات التأمين باستعمال النسب المالية، 2011، صفحة 79)

الجدول رقم 1-2 : الميزانية العامة في شركات التأمين

N-1 صافي	N صافي	N اه تلاك رصيد	N إجمالي	ملاحظة	الأصل المالي
					<p>أصول غير جارية</p> <p>فارق بين الاقتناء- المنتوج الإيجابي أو السلبي.</p> <p>أصول ثابتة معنوية.</p> <p>أصول ثابتة عينية.</p> <p>أراضي.</p> <p>مباني.</p> <p>أصول ثابتة مادية أخرى.</p> <p>أصول ثابتة ممنوح امتيازها.</p> <p>أصول ثابتة يجري إنجازها.</p> <p>أصول ثابتة مالية.</p> <p>سندات موضوعة موضع معادلة.</p> <p>مساهمات أخرى و حسابات دائنة ملحقة بها.</p> <p>سندات أخرى مثبتة.</p> <p>قروض وأصول مالية أخرى غير جارية.</p> <p>ضرائب مؤجلة عن الأصل.</p> <p>مجموع الأصل غير الجاري.</p>
					<p>أصول جارية.</p>
					<p>مؤونات فنية لعمليات التأمين</p> <p>-حصة التأمين الاقتراني المسندة</p> <p>-حصة إعادة التأمين المسندة</p> <p>حسابات دائنة واستخدامات مماثلة.</p> <p>- المتنازل ،المؤمنون، وسطاء التأمين المدبتون.</p> <p>الضرائب وما شابهها.</p> <p>حسابات دائنة أخرى و استخدامات مماثلة.</p> <p>الموجودات وما شابهها.</p> <p>الأموال الموظفة والأصول المالية الجارية الأخرى.</p> <p>الحزينة.</p> <p>مجموع الأصول الجارية.</p>
					<p>المجموع العام للأصول.</p>

N-1	N	ملاحظة	الخصوم المالية
			رؤوس الأموال الخاصة رأس مال تم إصداره. رأس مال مكتتب غير مدفوع. علاوات واحتياطيات (احتياطيات مدمجة). فوارق إعادة التقييم. فارق المعادلة <sup>(1)</sup> .
			نتيجة صافية/(نتيجة صافية حصة المجمع). رؤوس أموال خاصة أخرى/ترحيل من جديد.
			حصة الشركة المدمجة. حصة ذوي الأقلية.
			المجموع
			الخصوم غير الجارية. قروض وديون مالية. ضرائب (مؤجلة ومرصود لها). ديون أخرى غير جارية. مؤونات تقنية. مؤونات ومنتجات ثابتة مسبقا.
			مجموع الخصوم غير الجارية 2.
			الخصوم الجارية. أموال أو قيم مستلمة من إعادة التأمين مؤونات فنية لعمليات التأمين - عمليات مباشرة - الموافقات ديون وموارد و حسابات ملحقه المتنازل له و الحسابات الملحقه مؤمنين، وسطاء التأمين دائنون ضرائب. ديون أخرى. خزينة سلبية.
			مجموع الخصوم الجارية 3.
			مجموع عام للخصوم.

(بعليش نور الدين، التنظيم المحاسبي في مؤسسات التأمين في ظل النظام المحاسبي المالي،

مذكرة ماستر، جامعة قاصدي مرباح ورقلة، الجزائر، 2010-2011، ص 51-52)

الجدول رقم 2-2 : جدول حساب الناتج في شركات التأمين

N-1	N	البيان
		<p>أقساط مكتتية على العمليات المباشرة</p> <p>أقساط مقبولة</p> <p>أقساط مكتتية مؤجلة</p> <p>أقساط مقبولة مؤجلة</p> <p>أقساط مكتتية للسنة</p> <p>خدمات (مطالبات) على العمليات المباشرة</p> <p>خدمات (مطالبات) بالموافقة</p> <p>خدمات (مطالبات) السنة</p> <p>عمولات مقبولة لإعادة التأمين</p> <p>عمولات مدفوعة إلى إعادة التأمين</p> <p>عمولات إعادة التأمين</p> <p>عمولات مدفوعة</p> <p>إعانات الاستغلال لنشاط التأمين.</p> <p><b>1. هامش التأمين الصافي.</b></p> <p>الخدمات الخارجية و الاستهلاكات الأخرى.</p> <p>أعباء المستخدمين.</p> <p>الضرائب و الرسوم والمدفوعات المماثلة.</p> <p>الإنتاج المثبت.</p> <p>المنتجات التشغيلية الأخرى.</p> <p>الأعباء التشغيلية الأخرى .</p> <p>المخصصات الإحتلاكات، المؤونات و حسائر القيمة.</p> <p>الإسترجاعات عن حسائر القيمة و المؤونات.</p> <p><b>2. النتيجة التشغيلية.</b></p> <p>المنتجات المالية</p> <p>الأعباء المالية</p> <p><b>3. النتيجة المالية</b></p> <p><b>4. النتيجة العادية قبل الضريبة (2+3)</b></p> <p>الضرائب الواجب دفعها عن النتائج العادية.</p> <p>الضرائب المؤجلة (تغيرات) حول النتائج العادية.</p> <p>مجموع منتجات الأنشطة العادية.</p> <p>مجموع أعباء الأنشطة العادية.</p> <p><b>5. النتيجة الصافية للأنشطة العادية.</b></p> <p>العناصر غير العادية-المنتجات (يطلب بيانها).</p> <p><b>6. النتيجة غير العادية</b></p> <p><b>7. النتيجة الصافية للسنة المالية .</b></p> <p>حصة الشركات الموضوعه موضع المعادلة في النتيجة الصافية.</p> <p><b>8. النتيجة الصافية للمجموع المدمج .</b></p> <p>ومنها حصة ذوي الأقلية.</p> <p>حصة المجموع.</p>

(بعليش نور الدين، التنظيم المحاسبي في مؤسسات التأمين في ظل النظام المحاسبي المالي،

مذكرة ماستر، جامعة قاصدي مرباح ورقلة، الجزائر، 2010-2011، ص 53)

**خاتمة الفصل:**

من خلال هذا الفصل، نستطيع اخذ صورة مفهومة و بسيطة على مفهوم التأمين و نشأته، كذلك نستنتج ان شركات التأمين تسعى إلى تحقيق الربح والنمو الاقتصادي وذلك من خلال التنظيم المحاسبي الذي تلتزم به و يترجم بالممارسات المحاسبية، فكلما كان التنظيم المحاسبي فعال ساهم في تحقيق الأهداف المرجوة التي من بينها الاستمرار , لذلك تطلب الأمر وضع نظام محاسبي يعمل على تنظيم أنشطة شركات التأمين لضمان بقائها واستمرارها.

و من خلال الفصل الموالي سوف نقوم بدراسة حالة حول تطبيق المعيار 4 IFRS في الشركة الوطنية للتأمين.

## الفصل الثالث:

دراسة حالة الشركة الوطنية للتأمين

وكالة بسكرة

**تمهيد :**

ان الهدف من الدراسة التطبيقية الإتصال المباشر بالعمل الميداني الواقعي والملموس، بهدف التمكن من تدعيم المعلومات النظرية التي تخص موضوع البحث، ولأجل بلوغ هذا الهدف و لتوضيح و إظهار المعلومات أكثر، تم اجراء الدراسة التطبيقية للموضوع في الشركة الوطنية للتأمين SAA.

حيث تناولنا في المبحث الأول : التعريف بالشركة الوطنية للتأمين، ومن ثم تقديم الهيكل التنظيمي، بالتطرق لمختلف الدوائر و المصالح المكونة له، و من ثم التعريف بالوكالة محل الدراسة، و في المبحث الثاني: تناولنا كيفية المعالجة المحاسبية للمختلف العمليات التي تقوم بها الشركة الوطنية للتأمين و مقابلة مع محاسب في هذه الشركة للاجابة على بعض التساؤلات.

## المبحث الاول: التقديم بالمؤسسة محل الدراسة

### المطلب الاول: لمحة تاريخية عن الشركة الوطنية للتأمين (SAA)

تم انشاء الشركة الوطنية للتأمين (SAA) في 12 ديسمبر 1963 كشراكة مختلطة جزائرية مصرية بنسبة 61 % و 39 % من رؤوس الأموال على التوالي، وهذا نظرا لإفتقار الجزائر عقب الاستقلال مباشرة للإطارات ذات الكفاءة في مجال التأمينات.

بدأت الشركة نشاطها ابتداء من سنة 1964 بواسطة مؤطرين مصريين وعمال جزائريين، إلا أنه بعد ذلك و تحديدا في 27 ماي 1966 تم تأمين الحصة المصرية خلال قمة الهرم و بذلك احتكار الدولة لقطاع التأمين.

خلال سنة 1976 وفي نطاق سياسة تخصص أنشطة التأمين أجبرت الشركة الوطنية للتأمين SAA على التحول إلى السوق المحلية للأخطار البسيطة كتأمين السيارات، التأمين على الحياة، الأخطار البسيطة للخوادم كالتجار والحرفيين.

في سنة 1989 تحصلت الشركة الوطنية للتأمين SAA على استقلاليتها المالية و تحولت من مؤسسة عمومية إلى شركة ذات أسهم (SPA) برأسمال يقدر ب 80 مليون دينار جزائري ليرتفع في سنة 1992 إلى 500 مليون دينار جزائري، ليصل في سنة 1998 إلى 2,5 مليار ليلين سنة 2005 3,8 مليار دينار جزائري، و في سنة 2011 تم رفع رأس مالها ليصل الى 20 مليار دج، تزيد SAA من رأس مالها إلى 30 مليار دج في سنة 2017. (<https://www.la.saa.dz/ar/about>).

خلال سنة 1995 و إثر قرار وزاري من خلال التعليم 07/95 حول التأمينات التي منحت الوسيطاء الخوادم الحرية لمزاولة نشاط التأمين، بالإضافة إلى إجراءات تنظيمية المتعلقة بالسلع و

النقل و المسؤولية المدنية و أيضا التأمين المتعلق بقطاع البناء و بالتالي رفع احتكار الدولة لنشاط التأمين.

### المطلب الثاني: الهيكل التنظيمي للشركة الوطنية للتأمين (SAA)

إن تنظيم الشركة الوطنية للتأمين يكون على مستويين:

#### 1-المستوى العام :

تتبع المؤسسة الوطنية للتأمين (SAA) نوع من إدارة الأعمال في تنظيمها فهي مسيرة من طرف رئيس مدير عام (PDG) بالإضافة إلى مديرين عامين مساعدين: مدير عام مكلف بالجانب الإداري، مرتبط بمديريات مركزية، والأخر مكلف بالجانب التقني وهو مرتبط بالأقسام (Division).

#### 2-المستوى الجهوي:

المؤسسة مكونة من 15 مديرية جهوية منظمة كما يلي:

-المدير الجهوي.

-أربع أقسام: قسم التسويق، قسم الإنتاج، قسم المالية و المحاسبة، و الإدارة العامة والوسائل.

-الوكالات ( 530 وكالة ) مسيرة من طرف رئيس الوكالة و تحتوي على المصالح التالية :

•مصلحة الإنتاج.

•مصلحة الحوادث.

•مصلحة المحاسبة.

#### ❖ مهام الأقسام و المديريات:

لكل مديرية وقسم من مديريات المؤسسة الوطنية للتأمين SAA مهام يتم عرضها فيما يلي:

#### 1) قسم التسويق: (Division Marketing)

تتمثل مهامه في ما يلي:

- الإشهار للتعريف بمنتجات المؤسسة.
  - تنشيط شبكة التوزيع.
  - التخطيط و القيام بالدراسات الخاصة بالمؤسسة.
  - تحديد أهداف كل فرع تأمين موسمي .
  - البحث و تطوير منتجات جديدة.
- (2) مديرية الموارد البشرية: (Direction R. H)** تقوم بالاعمال التالية :

- إعداد العلاقات الاجتماعية في المؤسسة.
- تكوين الموارد البشرية في المؤسسة من أجل التكيف مع المحيط .
- التنسيق بين مختلف المديریات.
- تنظيم المؤسسة.

**(3) مديرية الممتلكات : (Direction Patrimoines)** مهامها:

- تقديم الوسائل اللازمة، المادية والمالية و التقنية.
- مراقبة و متابعة تسيير الممتلكات.
- إعداد الدراسات ومراقبة البرامج الجديدة.

**(4) مديرية النقل:** تقوم بالاعمال التالية:

- تحسين خدمات التأمين الخاصة بالنقل.
- تجميع المعلومات الإحصائية.
- تنفيذ عقود التأمين.

**(5) مديرية الرقابة: مهامها تتمثل في:**

- تقديم التقارير السنوية.
- البحث عن الفروقات المسجلة.
- متابعة الإستراتيجية الموضوعة من طرف مجلس الإدارة.

**(6) مديرية الأعمال القانونية: تقوم بالوظائف التالية:**

- تسيير الأعمال القانونية.
- تحديد الإجراءات التي تسمح بتطبيق القوانين.
- تحديد وسائل التعويض.
- تطبيق القواعد القانونية في المؤسسة.

**(7) مديرية المحاسبة و المالية : وتقوم بالاعمال التالية:**

- تسجيل عمليات النشاط بدقة حول الوحدات المحاسبية.
- إعداد الميزانية العامة و جدول حسابات النتائج (TCR).
- تسيير الخزينة.
- دفع الضرائب.

**(8) مديرية التنظيم و المعلومات: دورها:**

- تحليل المعلومات المحاسبية و الإحصائية.
- إنشاء شبكة معلوماتية تربط بين المديریات.
- إعداد البرامج المعلوماتية من أجل تسيير المؤسسة.

**(9) مديرية تأمين العمال: و تقوم ب:**

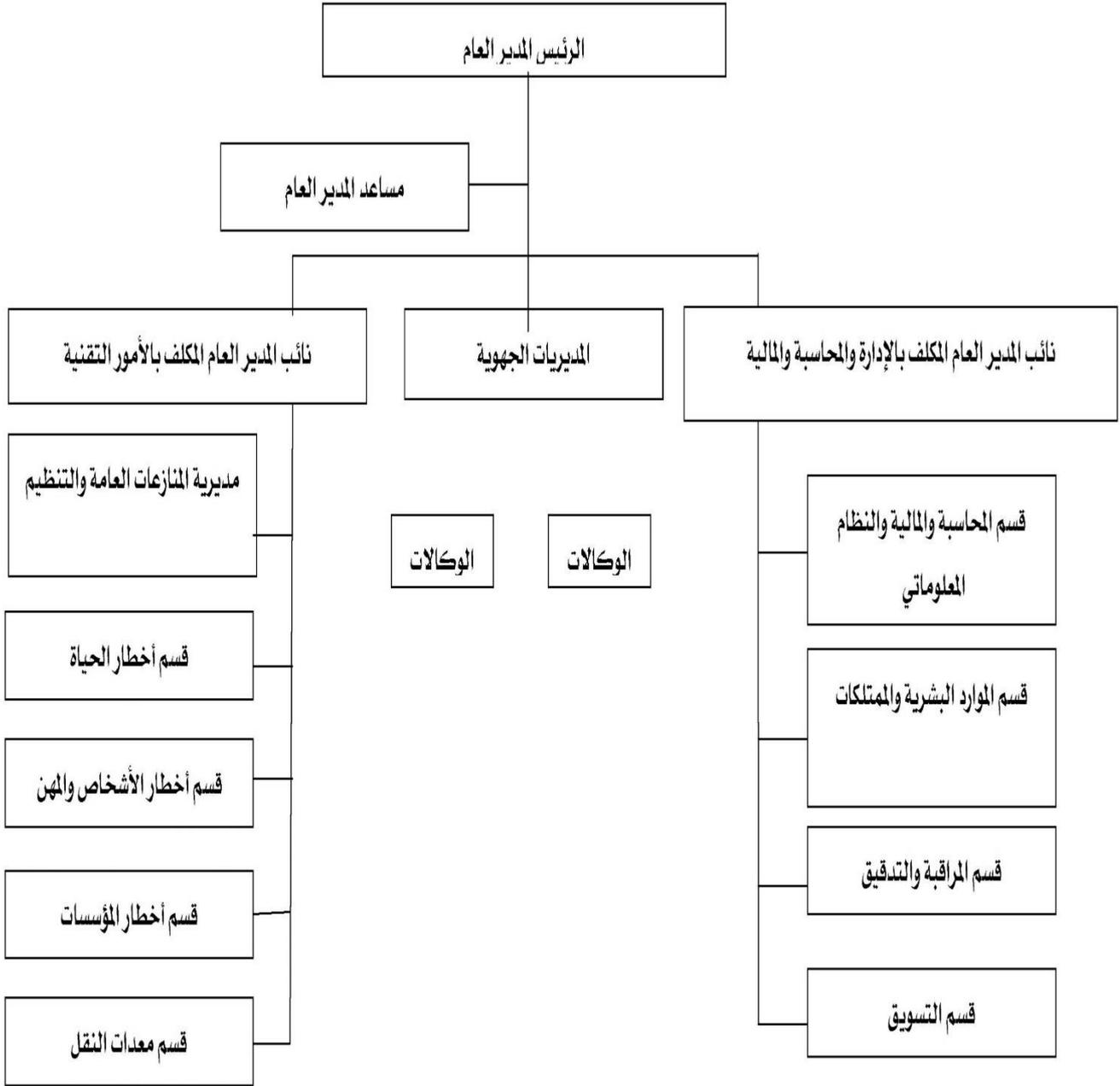
- تحسين الإنتاجية و تخفيض التكاليف.
- إحصاء الأخطار و مبالغ التعويض و تقييم الحوادث.
- تقديم التقارير الخاصة بالمنتجات للمديرية العامة.

**(10) المديرية العامة التقنية:**

وتحتوي على مديرية إعادة التأمين ومديرية البحث والتطوير وتقوم بالمهام التالية:

- تحديد وسائل إعادة التأمين في المؤسسة.
- مراقبة خزينة المؤسسة.
- تقييم المردودية في المؤسسة من خلال الأموال الموظفة.

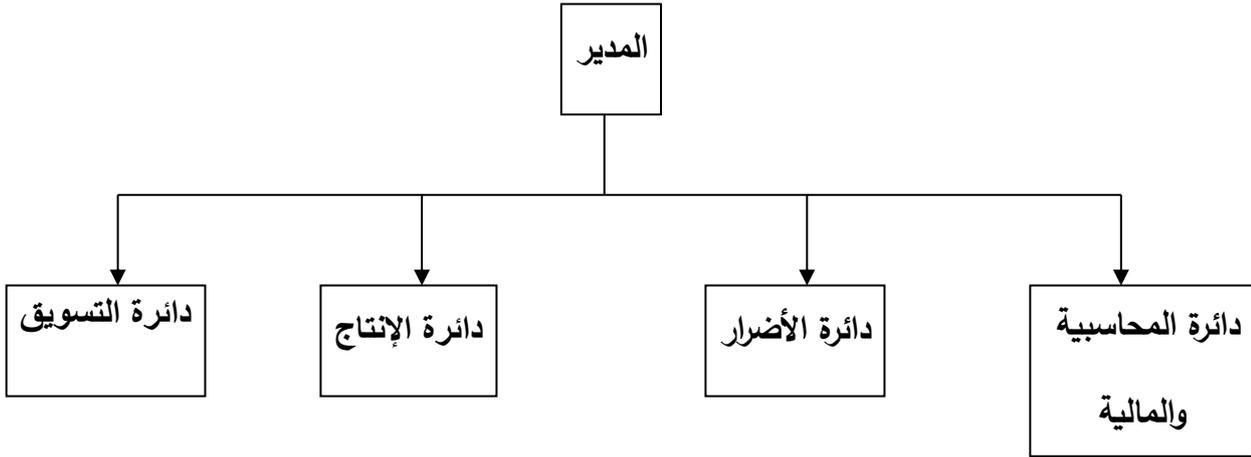
الشكل رقم 3-1 : الهيكل التنظيمي للشركة الوطنية للتأمين (SAA) على المستوى المركزي



المصدر: (قادة سليم، تأثير هيكل قطاع التأمين على أداء المؤسسات، رسالة ماجستير، جامعة

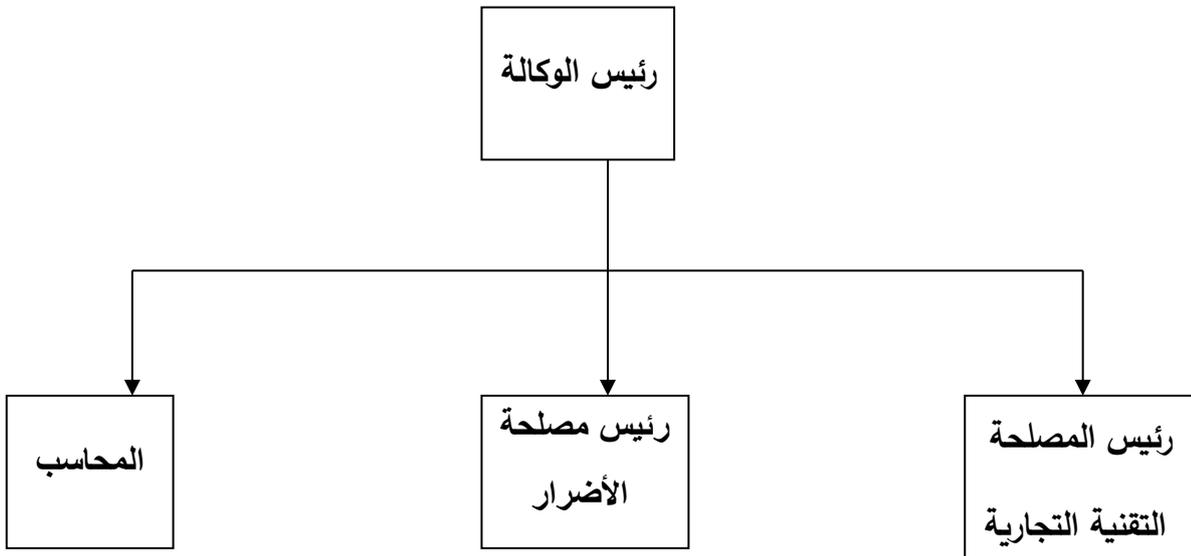
محمد خيضر بسكرة، 2011-2012، ص103)

الشكل رقم 2-3 : الهيكل التنظيمي للشركة الوطنية للتأمين (SAA) على المستوى الجهوي



المصدر: الوثائق الداخلية للمؤسسة

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



المصدر: الوثائق الداخلية للمؤسسة

**المطلب الثالث: التعريف بوكالة بسكرة رقم 3114**

قبل التطرق الى وكالة بسكرة يجب اولا تعريف المديرية الجهوية بباتنة:

هي مديرية جهوية تابعة لإدارة الشركة الأم SAA وتتولى التنسيق المباشر لنشاط الوكالات التجارية التابعة للشركة عبر ستة ولايات وهي: ولاية باتنة، ولاية بسكرة، ولاية أم البواقي، ولاية تبسة، ولاية خنشلة، جزء من ولاية مسيلة.

التطور التاريخي للمديرية الجهوية SAA BATNA: كانت تسمى وحدة باتنة تم تأسيسها بتاريخ 1 جانفي 1979 برقم أعمال يقدر ب 31.147 مليون دج، وشبكة تسويق تقدر ب 10 وكالات تجارية هي: باتنة "ا"، باتنة "ب"، بسكرة، تبسة، عين البيضاء، خنشلة، بسكرة، أولاد جلال، طولقة، مروانة.

في بداية سنة 1984 تم إستحداث وحدة جديدة هي وحدة بسكرة، مما قلص من عدد الوكالات التابعة لوحدة باتنة، ليتم التراجع عن هذا القرار في سنة 2004، قدر رقم أعمال المديرية في سنة 2013 ب 1.756 مليون دينار جزائري.

المقر الاجتماعي للمديرية الجهوية كان في السابق يتواجد بشارع قرين بلقاسم ثم تم تحويله في سنة 2005 إلى المقر الحالي المتواجد بممرات صالح نزار.

حاليا تشرف المديرية الجهوية باتنة على 22 وكالة مباشرة، 14 وكيل عام، 03 مراكز حدودية، 12 وكالة تأمين بنكي، تتوزع عبر 06 ولايات هي: باتنة، بسكرة، خنشلة، أم البواقي، مسيلة، تبسة، بالإضافة إلى مركز تكوين، تشغل 348 موظف.

**1- تعريف بوكالة بسكرة :**

تم تأسيس وكالة بسكرة بتاريخ 1 جانفي 1982 برقم أعمال يقدر ب 21.147 مليون دج، تتكون من 9 عمال، و المقر الاجتماعي للشركة يتواجد ب 37 شارع الزعاطشة بسكرة.

**2- نشاط الشركة الوطنية للتأمين وكالة بسكرة:**

يتمثل نشاط الشركة الوطنية وكالة بسكرة في:

- تأمين السيارات
- تأمين الاخطار البسيطة
- تأمين الاخطار الصناعية
- تأمين النقل
- تأمين على الحياة
- تأمين على الكوارث الطبيعية
- التأمين الفلاحي

**3- اهدافها:**

- البحث عن الربح و تنويع المحفظة المالية
- تقديم خدمات جيدة للزبائن و كسب ثقتهم
- منافسة الشركات الاخرى
- تحسين الحصص السوقية (باديس ، 2014-2015)

## المبحث الثاني: واقع تطبيق المعيار المحاسبي الدولي IFRS 4 في الشركة الوطنية

### للتأمين

المطلب الاول: التسجيل المحاسبي لبعض العمليات التي تقوم بها الشركة

يستخدم المحاسب في الشركة برنامج **ORASS SUIT 5.5** لتسجيل مختلف العمليات

المحاسبية.

### أولاً: عقود التأمين

عندما يريد شخص تأمين أحد ممتلكاته من الأخطار يتوجه نحو وكالة التأمين لمصلحة الإنتاج مرفقا بالوثائق اللازمة على حسب نوع التأمين فيتم تحرير عقد التأمين من طرف المؤمن ثم يتوجه المؤمن له إلى مصلحة المحاسبة والمالية لتسديد قسط التأمين , وتتم عملية القبض من الزبون إلى أمين الصندوق المبلغ المحدد في عملية التأمين وفي الأخير يتم تسجيل من طرف المحاسب جميع عمليات الاصدار والتحصيل والتحويل البنكي بشكل يومي.

### 1- اصدار عقد التأمين: (مثال على ذلك الملحق رقم 1)

	XXXXXX	المؤمن لهم ( القسط الخام)		41110
XXX		الاقساط الصادرة ( القسط الصافي)	70000	
XXX		تكلفة وثيقة التأمين CP	70030	

xxx		Tva على الاقساط الصادرة	445010	
xxx		Fga صندوق ضمان السيارات	443110	
xxx		طابع الابعاد TD	442710	
xxx		الطابع التدريجي TG	442720	
		تسجيل عملية اصدار عقد التأمين		

حيث: القسط الخام = القسط الصافي + cp + tva + fga + TD + TG

بعد تسجيل قيد الاصدار يتم مباشرة تسجيل القيد التالي: ( مثال على ذلك الملحق رقم 2)

xxxxxxx	xxxxxxx	المؤمن لهم -دفع لأجل-	41110	411140
xxxxxxx		المؤمن لهم		
		تسجيل عملية الدفع لأجل الخاصة		
		بعقد التأمين		

2- عملية التحصيل (الدفع نقدا) (مثال على ذلك الملحق رقم 3)

xxxxxxx	xxxxxxx	الصندوق	5300	
xxxxxxx		المؤمن لهم-الدفع لأجل-	411140	
		استلام قيمة عقد التأمين نقدا		

3- عملية التحصيل (بشيك): (مثال على ذلك الملحق رقم 4)

	xxxxxxx	شيكات للتحصيل		51120
xxxxxxx		المؤمن لهم-الدفع لأجل- استلام قيمة عقد التأمين بشيك	411140	

4- تحويل الاموال الى البنك

	xxxxxxx	تحويل الاموال		5810
Xxxxxx		الصندوق	53000	
أو			أو	
Xxxxxx		شيكات للتحصيل قيد المعاينة لتحويل الاموال الى البنك	51120	

5- ادخال الاموال الى البنك:

	xxxxxxx	حسابات جارية لدى المؤسسات البنكية		5120
--	---------	-----------------------------------	--	------

xxxxxxx		تحويل الاموال ادخال الاموال الى البنك	5810	
---------	--	--	------	--

6- الغاء عقد التأمين (الغاء كلي)

	xxx	الاقساط الصادرة ( القسط الصافي)		70000
	xxx	تكلفة وثيقة التأمين cp		70030
	xxx	Tva على الاقساط الصادرة		445010
	xxx	Fga صندوق ضمان السيارات		443110
	xxx	طابع الابعاد TD		442710
	xxx	الطابع التدريجي TG		442720
xxxxxxx		المؤمن لهم ( القسط الخام) تسجيل عملية الاغاء الكلي لعقد التأمين	41110	

7- الالغاء الجزئي للقيد:

	xxx	الاقساط الملغاة		70090
--	-----	-----------------	--	-------

	xxx	Tva على الاقساط الصادرة		445010
	xxx	Fga صندوق ضمان السيارات		443110
xxx		مردودات للتحويل	419520	
xxx		تكلفة وثيقة التأمين cp	70030	
xxx		طابع الابعاد TD	442710	
		تسجيل الالغاء الجزئي لقيد التأمين		

يتبعه مباشرة قيد التسوية: ( مثال على ذلك الملحق رقم 5)

	xxxxxxx	مردودات للتحويل		419520
xxxxxxx		حسابات جارية لدى المؤسسات البنكية	5120	
		قيد تسوية الالغاء الجزئي لقسط التأمين		

### ثانيا: تعويض الاضرار

إن إبرام عقود التأمين يكون الهدف الأول منها منح شركة التأمين ضماناً تغطية لأخطار قد تتحقق، وقد لا تحقق، إن حدث وأن تحققت هذه الأخطار فإن المؤمن سوف يتقدم إلى الوكالة للتصريح بهذا الحادث ضمن الآجال المنصوص عليها في الشروط العامة لعقد التأمين، حيث تقوم مصلحة الأضرار بتكوين ملفات تتولى من خلالها متابعة وضعية هذا المؤمن إلى غاية الإنتهاء من

جميع التسديدات والمطالبات المستحقة، وخلال هذه الفترة يمر الملف بمجموعة من المراحل تقابلها مجموعة من التسجيلات المحاسبية.

### 1- التصريح بالحادث:

تلخص مصلحة الأضرار مجمل الحوادث المصرح بها في حوافظ إيداع يومية، تقيم من خلالها مجموع الالتزامات الناشئة على عاتق الشركة فظل غياب المعطيات الدقيقة لحجم الأضرار، ويكون التقييم بمبالغ تقديرية تستخدم طريقة التكلفة المتوسطة، يوقع رئيس مصلحة الأضرار هذه الحوافظ إلى جانب رئيس الوكالة، تسلم في نهاية اليوم نسخة منها إلى مصلحة المحاسبة لإجراء التسجيلات المحاسبية وفق القيود التالية: ( مثال على ذلك الملحق رقم 6)

	xxxxxx	آداءات وتعويضات واجبة الدفع "تأمينات الأضرار"	6009
	xxxxxx	آداءات وتعويضات واجبة الدفع "تأمينات الأشخاص"	6029
xxxxxx		مؤونات تسوية "التعويضات تأمينات الأضرار"	3060
xxxxxx		مؤونات تسوية "التعويضات تأمينات الأشخاص"	3260

## 2- تقييم حجم الضرر:

بعد التصريح بالحادث يتم تعيين خبير لتقييم الأضرار، فيقوم بتحضير محضر خبرة يحدد فيه بدقة قيمة الأضرار وبشكل مفصل، بعد ذلك تقوم مصلحة الأضرار بتعيين تلك المبالغ التي سجلت عند التصريح بالحادث حسب محضر الخبرة مع الأخذ بعين الاعتبار الضمانات المتفق عليها في عقد التأمين، تلخص جملة هذه العمليات في حافظة إدياع يومية خاصة بإعادة تقييم الأضرار، توقع من قبل رئيس مصلحة الأضرار مع رئيس الوكالة، ثم تحول إلى مصلحة المحاسبة لإجراء التسويات المحاسبية الضرورية وفق القيود التالية:

### أ- في حالة إعادة تقييم موجب:

XXXXXX	آداءات وتعويضات واجبة الدفع "تأمينات الأضرار"	6009
XXXXXX	آداءات وتعويضات واجبة الدفع "تأمينات الأشخاص"	6029
XXXXXX	مؤونات تسوية التعويضات "تأمينات الأضرار"	3060
XXXXXX	مؤونات تسوية التعويضات "تأمينات الأشخاص"	3260

ب- في حالة اعادة تقييم سالب:

	XXXXXX	مؤونات تسوية التعويضات "تأمينات الأضرار"	3060
	XXXXXX	مؤونات تسوية التعويضات "تأمينات الأشخاص"	3260
XXXXXX		آداءات وتعويضات واجبة الدفع "تأمينات الأضرار"	6009
XXXXXX		آداءات وتعويضات واجبة الدفع "تأمينات الأشخاص"	6029

3- مرحلة تسديد التعويضات:

بعد إستلام محضر الخبرة، والقيام بإجراءات المعالجة الإدارية للملف ترسل هذه الملفات إلى مصلحة المحاسبة التي تقوم بإصدار شيكات بنكية تسدد من خلالها الإلتزامات الناشئة عن بويصلة التأمين، تلخص هذه التسديدات في حافظة إيداع يومية للتعويضات، توقع من قبل رئيس مصلحة الأضرار إلى جانب رئيس الوكالة، تحول في نهاية اليوم إلى مصلحة المحاسبة لإجراء التسويات المحاسبية التالية:

أ- إلغاء مؤونات التعويضات واجبة الآداء:

	XXXXXX	مؤونات تسوية التعويضات "تأمينات الأضرار"	3060
--	--------	--	------

	XXXXXX	مؤونات تسوية التعويضات "تأمينات الأشخاص"	3260
XXXXXX		آداءات وتعويضات واجبة الدفع "تأمينات الأضرار"	6009
XXXXXX		آداءات وتعويضات واجبة الدفع "تأمينات الأشخاص"	6029

ب- إصدار الشيكات:

	XXXXXX	تعويضات مباشرة على عمليات التأمين "تأمينات الأضرار"	6000
	XXXXXX	تعويضات مباشرة على عمليات التأمين "تأمينات الأشخاص"	6002
XXXXXX		حسابات جارية لدى المؤسسات البنكية	5120

**ملاحظة:** خلال مراحل المعالجة الإدارية للملف، تنشأ مصاريف تدعى بمصاريف التعويضات، مثال: مصاريف الخبرة، مصاريف المحامي، مصاريف الخبرة الطبية... إلخ، تتفق المعالجة المحاسبية لهذه المصاريف مع التعويضات الرئيسية في القيد الأول عند إلغاء المؤونة، أما عند إصدار الشيك فإن العملية تسجل وفق القيد التالي:

	XXXXXX	مصارييف التعويضات "تأمينات الأضرار"	6006
	XXXXXX	مصارييف التعويضات "تأمينات الأشخاص"	6026
	XXXXXX	ضرائب ورسوم قابلة للإسترجاع	4456
XXXXXX		حسابات جارية لدى المؤسسات البنكية	5120

المصدر: اعداد الطالب بالاستعانة بوثائق المؤسسة

### المطلب الثاني: نتائج المقابلة

من خلال المقابلة التي اجريت مع السيد خابر عقبة محاسب في الشركة لمعرفة ما اذا تطبق

الشركة الوطنية للتأمين المعيار المحاسبي الدولي 4 IFRS اتضح ما يلي:

• السؤال 1: هل تم عقد مؤتمرات و دورات حول المعيار 4 IFRS ؟

✓ الجواب 1: نعم، وذلك سنة 2010 في المقر الجهوي بباتنة.

• السؤال 2: ما هي العلاقة بين النظام المحاسبي في الشركة و المعيار IFRS4 ؟

✓ الجواب 2: العلاقة هي ان النظام المحاسبي في الشركة مبني على قواعد و اسس المعيار IFRS4 الخاص بعقود التأمين.

• السؤال 3: عند القيام بمختلف التسجيلات المحاسبية هل يتم تطبيق جميع بنود المعيار

IFRS4؟

✓ الجواب 3: جزء منها فقط، الذي يتعلق بالانشطة المحاسبية المفروضة في الشركة.

- السؤال 4: عند القيام باعداد القوائم المالية الخاصة بالشركة، هل يتم الافصاح على كل المعلومات المالية؟
- ✓ الجواب 4: نفصح عن كل ما يتعلق بالسياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية وكل التغيرات التي تطرأ عليها وما ينتج عن التدفقات النقدية (الأصول والإلتزامات) التي تنشأ عن عقود التأمين ويكون ذلك ضمن أعمال نهاية السنة.
- السؤال 5: في ما يساعد الافصاح عن القوائم المالية بالنسبة لمستخدمي هذه القوائم؟
- ✓ الجواب 5: تساعدهم في معرفة المركز المالي الحقيقي للشركة.
- السؤال 6: هل تغير الشركة سياستها المحاسبية لعقود التأمين لمزيد من الحيطة و الحذر؟
- ✓ الجواب 6: نعم، تغير الشركة سياستها المحاسبية لتقادي المخاطر، لأنها شركة تهدف الى الربح.
- السؤال 7: هل يتم الاعتراف بجميع التغيرات التي تطرأ على القوائم المالية؟
- ✓ الجواب 7: نعم يتم الاعتراف بالتغيرات في حالة الربح و الخسارة.
- السؤال 8: هل تطبق الشركة معايير محاسبة دولية اخرى؟
- ✓ الجواب 8: بتأكيد، تطبق الشركة معايير محاسبة اخرى كالمعيار 39 IAS في قياس ادواتها المالية.
- السؤال 9: هل تختلف القوائم المالية في هذه المؤسسة على القوائم المالية في مؤسسات اخرى؟
- ✓ الجواب 9: لا تختلف القوائم المالية لهذه المؤسسة على مؤسسة اخرى، بل لا تختلف حتى مع مؤسسة من دول اجنبية في حالة ما يتم تطبيق المعايير المحاسبية الدولية في تلك المؤسسات.

و من هذه المقابلة نستنتج ان الشركة الوطنية للتأمين تطبق معيار التقارير المالي الدولي

ifrs4 في مختلف المعالجات المرتبطة بعقود التأمين.

**خاتمة الفصل:**

من خلال الدراسة الميدانية التي قمنا بها و التي خصصناها لمعرفة اراء افراد عينة الدراسة حول واقع تطبيق معيار التقارير المالي الدولي الرابع IFRS4 عقود التأمين في شركات التأمين، توصلنا الى ان هنالك التزام بما جائت به المعايير المحاسبية الدولية بالأخص معيار التقارير المالي الدولي الرابع IFRS4 من طرف شركات التأمين على الرغم من حداثة تطبيق هذه المعايير في الجزائر. و تطرقنا من خلال هذا الفصل الى اخذ صورة على الشركة الوطنية للتأمين SAA، وبعض من التسجيلات المحاسبية التي تقوم بها الشركة من ابرام عقود التأمين و تعويض الاضرار.

الخاتمة

ان موضوع واقع تطبيق المعيار المحاسبي الدولي IFRS4 في شركات التأمين من المواضيع التي ينبغي الأخذ فيها بعين الإعتبار ومن اجل ذلك قمنا بمعالجة الموضوع من خلال التعرف على أهم الأنشطة الرئيسية التي تقوم بعمل شركات التأمين , كما لاحظنا بأن النظام المحاسبي له خصوصية نظرا لخصوصية القطاع و على أن هذا النظام مستمد من المعايير المحاسبية الدولية وتم التعرف على المعيار الخاص بعقود التأمين ولاحظنا أن شركات التأمين تطبق هذا المعيار .

### ❖ نتائج اختبار الفرضيات:

أما فيما يتعلق بالفرضيات التي وضعناها في بداية هذا البحث، فنستخلص إجابتها كما يلي:

- **الفرضية الاولى:** لا تختلف مدونة حسابات شركات التأمين على مدونة حسابات النظام المحاسبي المالي SCf، فرضية خاطئة، لأن مدونة حسابات شركات التأمين تختلف في ارقام و اسماء الحسابات على مدونة حسابات النظام المحاسبي المالي SCf.
- **الفرضية الثانية:** لا يوجد اختلاف في اعداد القوائم المالية لشركات التأمين مع قوائم المؤسسات الاخرى الا في اعداد الميزانية و جدول حساب النتائج. قد تم التوصل الى صحة هذه الفرضية، لأن الاختلاف في اعداد الميزانية و جدول حساب النتائج سببه اختلاف حسابات المتعلقة باعداد الميزانية و جدول حساب النتائج.
- **الفرضية الثالثة:** نعم تتأثر شركات التأمين في ممارساتها المحاسبية مع بعض المعايير المحاسبية الاخرى، قد تم التوصل الى صحة هذه الفرضية، لأن شركات التأمين تتأثر ايضا لطبيعة نشاط التأمين بمعايير دولية اخرى في معالجة عملياتها التأمينية.

❖ نتائج الدراسة:

- الهدف من التأمين هو التقليل من الاضرار المحتمل توقعها في المستقبل، فهو وسيلة لحماية للفرد و ممتلكاته.
- يتميز قطاع التأمين بعدة خصائص عن باقي الانشطة و القطاعات الاخرى ومن اهم وابرز ذلك، خصوصية الحسابات اي ان هناك حسابات خاصة بقطاع التأمين.
- المحاسبة في شركات التأمين هي فرع من فروع المحاسبة الخاصة.
- تقوم الوكالة بعمليات المعالجة على مستوى مصلحة المحاسبة وذلك بتحويل العمليات التي تقوم بها كل من مصلحة الإنتاج والحوادث(الأقساط والتعويضات) التي تعتبر كمدخلات للنظام وتسجيلها محاسبيا.
- تقوم شركات التأمين بمراعاة تطبيق معايير المحاسبة الدولية في ما يخص المعاملات المحاسبية التي تقوم بها، خاصة معيار التقارير المالي ifrs4 عقود التأمين.
- للمحاسب دور فعال داخل شركات التأمين، حيث يسجل كل حركة مالية تخص المدفوعات، والمقبوضات فهو يتحمل مسؤولية كاملة على كل سنتيم يدخل او يخرج من هذه الوكالة.

❖ **توصيات البحث:** على ضوء النتائج السابقة، يمكن تقديم بعض التوصيات:

- تزويد شركات التأمين الجزائرية بالكفاءات والخبرات العلمية لتساعد العاملين في تنمية قدراتهم حول مسك محاسبة بجودة عالية وخاصة في الجانب الذي يتعلق بالمعايير المحاسبية الدولية.
- الإستعانة بخبراء محاسبين و إقتصاديين من مختلف أرجاء العالم بهدف التطوير والتنمية والتسير الجيد لهذا القطاع.
- الالتزام بتبني معايير المحاسبة الدولية يمثل خطوة نحو تدويل مهنة المحاسبة، إلا أنه وفي ظل التطورات الحاصلة لابد من تبنيها كحتمية وليس كخيار، مع تغيير ما يجب تغييره وفقا لمتطلبات البيئة المحلية .
- القيام بدورات تكوينية للموظفين لتحسين مستواهم في الميدان وإعطاء خدمة جيدة للزبائن.

# قائمة المراجع

## ✓ الكتب :

1. عبد الرزاق و آخرون (2015)، المحاسبة الدولية (Vol. 1)، دار وائل للنشر ، الاردن.
2. حماد طارق (2006)، معايير التقارير المالية الدولية - دليل تطبيق. القاهرة، الدار الدولية للاستثمارات الثقافية ش م م، مصر.
3. طلال محمد الجاوي، (2009)، اساسيات المعرفة المحاسبية، دار اليازودي، الاردن.
4. قاسم عبد الرزاق، جمعية المحاسبين القانونيين السورية المعيار الدولي رقم 04 لاعداد القوائم المالية - عقود التأمين، سوريا.
5. لطفي سيد أمين أحمد ، (2014)، المحاسبة الدولية في الشركات متعدد الجنسيات. الاسكندرية: الدار الجامعية ، مصر.
6. محمد أبو نصار جمعة حميدات (2014)، معايير المحاسبة و الابلاغ المالي الدولية (الجوانب النظرية والعلمية ) (Vol03) عمان: دار وائل، الاردن.
7. احمد صلاح عطية (2003)، محاسبة شركات التأمين: الدار الجامعية، مصر.
8. الاميرة ابراهيم عثمان و احمد عبد المالك محمد (2004)، الانظمة المحاسبية المتخصصة. الاسكندرية،: دار الجامعة الجديدة للنشر، مصر.
9. ابي الفضل المالكي الاسكندري (2009)، التأمين انواعه المعاصرة و ما يجوز ان يلحق بالعقود الشرعية منها. دمشق،: دار العصماء، سوريا.
10. المؤسسة العامة للتعليم الفني والتدريب المهني (2008). المحاسبة في شركات التأمين، الادارة العامة لتصميم و تطوير المناهج، السعودية.
11. الهلالي محمد و شحادة عبد الرزاق (2009). محاسبة المؤسسات المالية. عمان،دار المناهج للنشر و التوزيع، الاردن.
12. زاهرة سواد (2011)، محاسبة المنشآت العامة و الخاصة، عمان : دار الراية للتوزيع و النشر، الاردن.
13. كمال محمود جبرا (2015)، التأمين وادارة الخطر، الاكاديميون للنشر و التوزيع، عمان.

## ✓ الرسائل و الأطروحات :

14. احمد, زناتي. (2016-2017). اثر تطبيق معايير اعداد التقارير المالية الدولية على مخرجات النظام المحاسبي- مذكرة ماستر، جامعة ام البواقي، الجزائر .
15. امال, تخنوني. (2019/2018)، الممارسة المحاسبية بين متطلبات النظام المحاسبي المالي S C F ومتغيرات المحاسبة الدولية IAS/IFRS - رسالة دكتوراه، جامعة باتنة 1، الجزائر .
16. سليمة, طبائبية ، (2013-2014)، دور محاسبة الشركات التامين فى اتخاذ القرارات وفق المعايير الابلاغ المالي الدولية.,. جامعة سطيف 1، الجزائر .
17. فاتح, طايلب. (2014-2015)، محاسبة شركات التامين فى ظل المعايير المحاسبية الدولية- رسالة ماجستير جامعة امحمد بوقرة بومرداس،الجزائر .
18. ماجد ماهر فهيم سابا، (2008). مدى قابلية معايير اعداد القوائم المالية الدولية للتطبيق فى فلسطين" دراسة استطلاعية للمحاسبين فى قطاع غزة"- رسالة ماجستير، الجامعة الاسلامية غزة،فلسطين.
19. نعمان محصول، (2016-2017)، دور معايير المحاسبة الدولية فى تطوير نظم المعلومات المحاسبية بالبنوك التجارية- رسالة دكتوراه، جامعة ام البواقي، الجزائر .
20. نور الدين بعليش، (2010-2011)، التنظيم المحاسبي فى مؤسسات التامين فى ظل النظام المحاسبي المالي- مذكرة ماستر، جامعة قاصدي مرباح ورقلة، الجزائر .
21. اسيا بومرداس، (2012-2013)، محاسبة شركات التامين- مذكرة ماستر، جامعة العربي بن مهيدي ام البواقي، الجزائر .

22. جلال حفيظية، سلمى شيهب، (2010-2009)، دور التشخيص المالي في شركات التأمين - مذكرة ماستر، جامعة 08 ماي 1945 قالمة، الجزائر.
23. سفيان يحيوي، (2015-2014)، نظام المحاسبة وطبيعة العمل المالي والمحاسبي في شركات التأمين - مذكرة ماستر، جامعة البويرة، الجزائر.
24. يونس صالح، (2014-2013)، مدى استجابة النظام المحاسبي المالي لمتطلبات شركة التأمين الجزائرية - مذكرة ماستر، جامعة قاصدي مرياح ورقلة، الجزائر.
25. باديس هناء، (2015-2014)، دور حوكمة الشركات في تعزيز نظام الرقابة على شركات التأمين - مذكرة ماستر، جامعة محمد خيضر بسكرة، الجزائر.
- ✓ المجالات و الملتقيات :
26. بوفليح نبيل، زواتنية عبد القدار، (2017، جانفي)، محاسبة عقود التأمين في ظل معيار الإبلاغ المالي الدولي الرابع. مجلة الحقوق والعلوم الإنسانية ، العدد الإقتصادي، جامعة زيان عاشور، الجلفة، الجزائر.
27. دلال حطاب، قطيب علي، (2019، 06 02). اهمية اعداد و عرض القوائم المالية وفق النظام المحاسبي المالي و المعايير المحاسبية الدولية دراسة مقارنة بين المعيار المحاسبي رقم 01 والنظام المحاسبي المالي. مجلة البحوث في العلوم المالية والمحاسبية، جامعة المسيلة، الجزائر.
28. عقاري، مصطفى، (2007، نوفمبر 21-22)، المحاسبة بين الماضي و الحاضر - مداخلة مقدمة للملتقى الوطني. المؤسسة على ضوء التحولات المحاسبية الدولية، جامعة عنابة، الجزائر.

29. نبيل بوفليح، سحنون بونعجة، (2012, 12 04-03)، محاسبة شركات التأمين من منظور المحاسبة الدولية. الملتقى الدولي السابع حول الصناعة التأمينية الواقع العملي و افاق التطوير- تجارب الدول -، جامعة حسيبة بن بو علي الشلف، الجزائر.
30. معمري اسامة، (2019, جانفي)، إطار مقترح لتحسين النظام المحاسبي المالي لمواكبة تطورات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، الريادة لاقتصاديات الأعمال، جامعة حسيبة بن بو علي الشلف، الجزائر.
31. هشام دغموم، (2015, ديسمبر). اهمية تطبيق IFRS في دعم و ارساء مبادئ حوكمة الشركات في الجزائر. مجلة جديد الاقتصاد، جامعة الجزائر 3 الجزائر.
32. خالد خطيب (2011)، الاسس النظرية و التنظيمية للتأمين التقليدي بالجزائر. شركات التأمين التقليدي و مؤسسات التأمين التكافلي بين الاسس النظرية و التجربة التطبيقية، جامعة سطيف 1، الجزائر.
33. سليمة طبايبية، (2011)، تقييم الأداء المالي لشركات التأمين باستعمال النسب المالية. مجلة دراسات محاسبية و مالية، جامعة 08 ماي 1945 قالمة، الجزائر.
34. سفيان فكراشة، بوعلام لونيبي، (2011)، أشكال شركات التأمين في الجزائر. مجلة الابداع، جامعة البلدية 2، الجزائر.
35. سحنون بونعجة، نبيل بوفليح،(2012, 12 04-03). محاسبة شركات التأمين من منظور المحاسبة الدولية، الملتقى الدولي السابع حول الصناعة التأمينية الواقع العملي و افاق التطوير- تجارب الدول - ، جامعة الشلف، الجزائر.
36. عياشي نور الدين، (2014). النظام المحاسبي المالي الجديد في الجزائر والمرجعية الدولية، مجلة العلوم الانسانية، جامعة قسنطينة، الجزائر.

✓ القوانين :

37. الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية، (2007). نوفمبر 25. (المادة 3 من القانون رقم 11-07 يتضمن النظام المحاسبي المالي .جريدة رسمية .74، الجزائر: المطبعة الرسمية الجزائرية
38. المادة 34 من المرسوم التنفيذي رقم 08 - 156 . (2008، ماي 28). الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية، 27.

✓ المراجع باللغة الأجنبية :

39. ONOMO, R. (2011). projet de normes IFRS4 phase 2 nouvelle comptabilisation des contrat d'assurance. 28. institue des statistique université MARIE CURIE.
40. *IFRS FONDATION UNITED KINGDOM*. (2017, JANUARY). Consulté le 08 2020, sur WHO WE ARE AND WHAT WE DO.

✓ مواقع إلكترونية :

41 . جريدة الغد 08 2020 Consulté le  
<https://tagconfucius.com/mysoapclient/getnewsbody/6384>.

42 . الشركة الوطنية للتأمين 09 2020 Consulté le

<https://www.la.saa.dz/ar/about>.

الملاحق

# الملحق رقم 01: التسجيل المحاسبي لقيود انتاج عقد التأمين

Société Nationale d'Assurance

Edité le : 08/04/2020 14:31

Page : 1

## Pièce Comptable N° 2020/ 000000001233

3114 Biskra Stes

Journal 700 Journal de Production

Date Pièce 01/03/2020

Référence 3114-1100027269/1

Date Saisie

Nature Opératic OEP

Utilisateur younes Abdelhamid

Compte	Désignation	C.A	Débit	Crédit
4111000000	Prime Totale: Police N° 3114-1100027269/1-GASMI ABDERRAZAK		13.672,02	0,00
7000001110	Prime Courante: Police N° 3114-1100027269/1		0,00	8.191,43
7150001110	Prime A venir, Au:01/03/2021 Police N° 3114-1100027269/1		1.144,55	0,00
3000001110	Prime A venir, Au:01/03/2021 Police N° 3114-1100027269/1		0,00	1.144,55
7003001110	Accessoires : Police N° 3114-1100027269/1		0,00	200,00
4427100000	Timbres de dimension: Police N° 3114-1100027269/1		0,00	40,00
4427200000	Timbres Gradués: Police N° 3114-1100027269/1		0,00	584,00
4450100000	TVA : Police N° 3114-1100027269/1		0,00	1.594,37
4431100000	FGA : Police N° 3114-1100027269/1		0,00	62,22
4424010000	FCN : Police N° 3114-1100027269/1		0,00	3.000,00
<b>Totaux</b>			<b>14.816,57</b>	<b>14.816,57</b>

## الملحق رقم 02: تسجيل عملية الدفع لأجل الخاصة بعقد التأمين

Société Nationale d'Assurance

Edité le : 08/04/2020 14:24

Page : 1

### Pièce Comptable N° 2020/ 000000001225

3114 Biskra Stes

Journal 414 Journal Paiement à Terme

Date Pièce 01/03/2020

Référence 3114-1100003137/19

Date Saisie

Nature Opératic OEP

Utilisateur younes Abdelhamid

Compte	Désignation	C.A	Débit	Crédit
4111400000	Prime Terme Echue: Police N° 3114-1100003137/19-MESTAOUI F		7.584,58	0,00
4111000000	Prime Terme Echue: Police N° 3114-1100003137/19-MESTAOUI F		0,00	7.584,58
Totaux			7.584,58	7.584,58

## الملحق رقم 03: تسجيل عملية التحصيل (الدفع نقدا)

Société Nationale d'Assurance

Edité le : 08/04/2020 14:24

Page : 1

### Pièce Comptable N° 2020/ 000000000935

3114 Biskra Stes

Journal 530 Journal de Caisse

Date Pièce 01/03/2020

Référence 31140118619

Date Saisie

Nature Opératic OCP

Utilisateur younes Abdelhamid

Compte	Désignation	C.A	Débit	Crédit
5300000000	ESP--3114-1100039315/1-01/03/2020		162,00	0,00
4111400000	ESP--3114-1100039315/1-01/03/2020		0,00	162,00
Totaux			162,00	162,00

الملحق رقم 04: تسجيل عملية التحصيل (بشيك):

Société Nationale d'Assurance

Edité le : 08/04/2020 14:25

Page : 1

Pièce Comptable N° 2020/ 00000000065

3114 Biskra Stes

Journal 510 Journal des chq remis à Encais

Date Pièce 19/03/2020

Référence 31140117376

Date Saisie

Nature Opératic OCP

Utilisateur younes Abdelhamid

Compte	Désignation	C.A	Débit	Crédit
5112200000	CHQ-8276217-3114-1100037380/2-19/03/2020		212.546,61	0,00
4111400000	CHQ-8276217-3114-1100037380/2-19/03/2020		0,00	212.546,61
Totaux			212.546,61	212.546,61

الملحق رقم 05: قيد تسوية الالغاء الجزئي لقسط التأمين

Société Nationale d'Assurance

Edité le : 13/05/2020 10:36

Page : 1

Pièce Comptable N° 2018/ 000000000519

3114 Biskra Stes

Journal 515 Journal Encaissement BADR

Date Pièce 28/02/2018

Référence 31140104859

Date Saisie

Nature Opératic OCP

Utilisateur khelifa khaled

Compte	Désignation	C.A	Débit	Crédit
5120300000	VIR--3114-1100035065/1-28/02/2018		0,00	10.045,72
4195200000	VIR--3114-1100035065/1-28/02/2018		10.045,72	0,00
Totaux			10.045,72	10.045,72

## الملحق رقم 06: قيد التصريح بالحادث

Société Nationale d'Assurance

Edité le : 13/05/2020 10:47

Page : 1

### Pièce Comptable N° 2010/ 000000000064

3114 Biskra Stes

Journal 600 Journal des Sinistres

Date Pièce 03/01/2010

Référence provision

Date Saisie 03/11/2010

Nature Opératic

Utilisateur KHELIFA

Compte	Désignation	C.A	Débit	Crédit
6009001110	Const.&reaj.Prov.Sinis. Automobile Particulier		270.800,00	
3060001110	Prestat.&frais.payer Automobile Particulier			270.800,00
6009001110	Const.&reaj.Prov.Sinis. Automobile Particulier		145.200,00	
3060001110	Prestat.&frais.payer Automobile Particulier			145.200,00
6009001110	Const.&reaj.Prov.Sinis. Automobile Particulier		52.150,17	
3060001110	Prestat.&frais.payer Automobile Particulier			52.150,17
6009001110	Const.&reaj.Prov.Sinis. Automobile Particulier		186.371,87	
3060001110	Prestat.&frais.payer Automobile Particulier			186.371,87
<b>Totaux</b>			<b>654.522,04</b>	<b>654.522,04</b>