

الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية



وزارة التعليم العالي والبحث العلمي

جامعة محمد خيضر - بسكرة -



كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير

قسم العلوم المالية والمحاسبة

## الموضوع:

المعالجة المحاسبية لعقود التأمين وفق النظام المحاسبي المالي

دراسة حالة: الشركة الوطنية للتأمين SAA وكالة بسكرة

مذكرة مقدمة كجزء من متطلبات نيل شهادة الماستر في العلوم المالية والمحاسبة

تخصص: محاسبة

الأستاذ (ة) المشرف(ة)

- د/ نوال شين

من إعداد الطالبان:

- نور الإسلام عزوز

- أيمن هامل

## لجنة المناقشة

الجامعة	الصفة	الرتبة	أعضاء اللجنة
بسكرة	رئيسا	- أستاذة محاضر (ب)	زوليغة سلطاني
بسكرة	مقرا	- أستاذة محاضر (أ)	شين نوال
بسكرة	مناقشا	- أستاذة تعليم عالي	عديلة علواني

الموسم الجامعي: 2022-2023



الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية



وزارة التعليم العالي والبحث العلمي

جامعة محمد خيضر - بسكرة -



كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير

قسم العلوم المالية والمحاسبة

## الموضوع:

المعالجة المحاسبية لعقود التأمين وفق النظام المحاسبي المالي

دراسة حالة: الشركة الوطنية للتأمين SAA وكالة بسكرة

مذكرة مقدمة كجزء من متطلبات نيل شهادة الماستر في العلوم المالية والمحاسبة

تخصص: محاسبة

الأستاذ (ة) المشرف(ة)

- د/ نوال شين

من إعداد الطالبان:

- عزوز نور الإسلام

- هامل أيمن

## لجنة المناقشة

أعضاء اللجنة	الرتبة	الصفة	الجامعة
سلطاني زوليخة	- أستاذة محاضر (ب)	رئيسا	بسكرة
نوال شين	- أستاذة محاضر (أ)	مقرا	بسكرة
علواني عديلة	- أستاذة تعليم عالي	مناقشا	بسكرة

الموسم الجامعي: 2022-2023

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

«.. وَقُلْ أَعْمَلُوا فَسَيَرَى اللَّهُ

عَمَلَكُمْ وَرَسُولُهُ وَالْمُؤْمِنُونَ وَ

سُتُرُكُمْ إِلَىٰ عَالِمِ الْغَيْبِ وَالشَّهَادَةِ

فَيُنَبِّئُكُمْ بِمَا كُنْتُمْ تَعْمَلُونَ (105)»

صدق الله العظيم

سورة توبة الآية، 105

# الإهداء

وقال رب العزة في حقهما: "وَقَضَىٰ رَبُّكَ أَلَّا تَعْبُدُوا إِلَّا إِيَّاهُ وَبِالْوَالِدَيْنِ إِحْسَانًا"

الآية 23 من سورة الإسراء

إليك أنت يا فرحتي وقرة عيني ونبضة قلبي، إلى أحلى ثلاث حروف نطقها لساني وعشقها قلبي فيها حنان زفي قربها  
راحة وأمان وأول من رفعت همي فكانت القمر المضيء الى أعلى الناس "أمي الحبيبة" أطال الله عمرها وحفظها؛

إلى من علمني العطاء بدون انتظار ولا مقابل الى من شقي وتعب ونال منه التعب إلى من أحمل اسمه بكل افتخار أرجو

من الله أن يمد في عمرك وستبقى كلماتك نجوم اقتدي بها اليوم وفي الغد وإلى الابد "أبي الغالي"

إلى من أتقاسم معهم المحبة الأسرية أخواني أرجو من الله أن يمد في أعمارهم ويجزيهم أحسن الجزاء؛ إلى أخي ومعيني

وشريكي في إنجاز هذه المذكرة: أيمن هامل.

إلى أساتذتي وكل من علمني حرفا ردا لبعض الجميل.

إلى كل الأصدقاء والزملاء والأقارب

إلى دفعة 2023/2022 محاسبة

# شكر وتقدير

الحمد لله الذي وفقنا لإنجاز هذا العمل، وبعد:

إن واجب الاعتراف بالجميل يملئ علي وأنا أهني مذكرتي هذه، أن أتقدم بفائق شكري وتقديري إلى أستاذتي الفاضلة "شين نوال" لتفضلها بالأشراف علي في إنجاز هذه المذكرة، وعلى التوجيهات القيمة والجهود العلمية المبذولة خلال فترة إعداد البحث والتي كان لها الأثر الكبير في إتمامه على النحو الذي انتهى إليه.

كما أرى أنه من الضروري أن أسجل فائق شكري وتقديري لأساتذتي جميعا، حيث أخص بالذكر منهم: الأستاذة بن عيسى ليلي، الدكتور أحمد قايد نور الدين، العمري أصيلة، بن عيشي عمار، عزوز ميلود

وذلك لتعاونهم ودعمهم المتواصل لنا خلال سنوات الجامعة.

كما لا يفوتنا أن نشكر جميع أساتذة أعضاء لجنة المناقشة الأستاذة سلطاني زوليخة والأستاذة علواني عديلة، وذلك لتفضلهم بمناقشة هذا العمل من أجل تقييمه وتصويبه وإلباسه ثوبا أكاديميا.

وفي الختام أسجل فائق امتناني وشكري وتقديري الى السيد "ناصر فطوش" رئيس وكالة التأمين SAA لتوفيره لنا كل المعلومات والمتطلبات التي احتجناها من الوكالة، كما أوجه شكري وامتناني لزملائي وزميلاتي وفاء لكل التعاون والصدقة والاحترام الذي أوجدوه بيننا.

عسى أن تسعفنا الأيام القادمة في رد ولو القليل من الجميل الذي قدموه لنا.

لكم جميعا كل شكري...

## الملخص:

هدفت الدراسة إلى بيان مختلف المعالجات المحاسبية لعقود التأمين التي تقوم بها شركات التأمين الجزائرية باتباع نظام محاسبي مالي وذكر أهم خصوصيات هذا النظام، حيث تضمن الموضوع كل ما يخص التأمين وإعادة التأمين وشركات التأمين وأصنافها ومختلف استثماراتها، وبالاعتماد على كل من المنهج الوصفي والتحليلي في الدراسة، تم القيام بدراسة تطبيقية على مستوى الشركة الوطنية للتأمين SAA وكالة بسكرة تم من خلالها معرفة الواقع المحاسبي لعقود التأمين.

من بين أهم النتائج التي تم التوصل إليها من خلال الدراسة ان النظام المحاسبي المالي المتبنى من طرف شركات التأمين يتضمن معالجات محاسبية خاصة بعقود التأمين، والتي تتميز بعدة خصائص بالنظر الى باقي القطاعات الأخرى ومن أبرز الخصائص خصوصية الحسابات في إطار نظام محاسبي مالي خاص بنشاط التأمين الذي يهدف بدوره الى توفير المعلومات المالية الشفافة لجميع الاطراف متوافقا مع طبيعة وخصائص هذه العقود، حيث أن معظم مداخيل الشركة مصدرها أقساط التأمين التي يقوم عليها نشاط الشركة ويمكن استثمارها في عدة مجالات.

**الكلمات المفتاحية:** التأمين، شركات التأمين واستثماراتها، النظام المحاسبي، المعالجات المحاسبية.

## Abstract:

The study aimed to elucidate the various accounting treatments for insurance contracts conducted by Algerian insurance companies following a financial accounting system. It highlighted the key characteristics of this system, encompassing all aspects related to insurance, reinsurance, insurance companies, their types, and various investments. Employing both descriptive and analytical approaches, the study conducted an applied analysis at the National Insurance Company SAA, Biskra Agency, to examine the accounting reality of insurance contracts.

Among the main findings of the study was that the financial accounting system adopted by insurance companies incorporates specific accounting treatments for insurance contracts. These treatments exhibit several distinctive features compared to other sectors. Notably, the system entails the specificity of accounts within a financial accounting framework dedicated to insurance activities. Its aim is to provide transparent financial information to all parties involved, in line with the nature and characteristics of these contracts. The majority of the company's revenues stem from insurance premiums, which constitute the foundation of its operations and can be invested in various avenues.

قائمة الأشكال:

رقم الشكل	عنوان الشكل	الصفحة
01	العمليات ضمن الأنشطة المحاسبية	
02	وظيفة النظام المحاسبي في الشركات التامين	
03	الهيكل التنظيمي للشركة الوطنية للتأمين SAA على المستوى المركزي	
04	الهيكل التنظيمي للشركة الوطنية للتأمين SAA على المستوى الجهوي	

قائمة الجداول:

رقم الشكل	عنوان الجدول	الصفحة
01	تصنيف شركات التأمين وفق الشكل القانوني	

# المقدمة

تطور التأمين ليصبح ذات دور هام في الحياة الاقتصادية والاجتماعية بفضل ما يقدمه من امان وطمأنينة لأفراد المجتمع، وهو نظام صمم ليقفل من الأخطار التي قد تحدث مستقبلا.

تمثل شركات التأمين نوعا من المؤسسات المالية حيث تطورت وانتشرت في السنوات الأخيرة بشكل كبير لتصبح من الصناعات الأكثر أهمية، فالأفراد والشركات والهيئات المختلفة تجد في التأمين الوسيلة الفعالة ضد المخاطر المتوقعة.

حيث انه يوجد لشركات التأمين نظام محاسبي خاص بما يسيرها ويقيدها كغيرها من الشركات الأخرى وذلك باعتبارها وسيلة هامة لتنظيم ومعالجة العمليات المالية من جمع أقساط ومدخرات ودفع التعويضات، وإنتاج القوائم المالية لتحديد نتيجة النشاط ومعرفة المركز المالي للشركة وتوفير المعلومات للأطراف المستعملة حتى تساعدهم على اتخاذ القرارات.

ولقد أدركت الدول التي انتشر فيها الوعي التأميني مكانة وأهمية هذا النشاط في التطور الاقتصادي، الامر الذي دفعها إلى الإشراف على الشركات القائمة على إدارته والاهتمام بتنظيمها المحاسبي والمالي من خلال إخضاعها لمجموعة من القوانين التنظيمية والتشريعية، بهدف تحقيق رقابة الدولة وحماية أموال المؤمن لهم.

كما تجدر الإشارة الى أن محاسبة قطاع التأمين تركز على المبادئ الأساسية للمحاسبة التجارية والصناعية بالإضافة الى الأسس الفنية الخاصة بالتأمين.

إن غاية نظام المعلومات المحاسبي في شركات التأمين هي تقديم صورة موثوق فيها عن الواقع المالي لشركات التأمين، وهو يعتمد في ذلك على جمع البيانات الناتجة عن العمليات المستمرة المتعلقة بنشاطها (جمع الأقساط، دفع التعويضات ...)، ويقوم بتسجيلها ومعالجتها وعرضها كمخرجات في حسابات تتضمنها وثائق محاسبية.

### - الإشكالية:

ومن خلال ما سبق يمكن طرح الإشكالية التالية:

- كيفية إجراء مختلف المعالجات المحاسبية لعقود التأمين وفق النظام المحاسبي المالي للوكالة الوطنية للتأمين SAA؟

ومن الإشكالية يمكننا طرح التساؤلات التالية:

- ماذا نعني بعقود التأمين؟ وشركات التأمين؟

- هل النظام المحاسبي الشركات التأمين الجزائرية في ظل النظام المحاسبي المالي أخذ بعين الاعتبار طبيعة وخصائص عقود التأمين؟.

- كيف يتم القيام بمختلف عقود التأمين في الشركة الوطنية للتأمين SAA؟.

### فرضيات الدراسة:

من خلال هذه الدراسة نسعى الى الإجابة على الإشكالية المطروحة من خلال الفرضيات التالية:

**الفرضية الاولى:** عقد التأمين هو اتفاق بين طرفين المؤمن والمؤمن له حيث يلتزم المؤمن بدفع أقساط، مقابل استلام تعويض من المؤمن له في حالة الخطر، أما شركات التأمين هي مؤسسة تجارية ربحية يتم داخلها ابرام عقد التأمين.

**الفرضية الثانية:** إن تبني النظام المحاسبي المالي الخاص بشركات التأمين الجزائرية في إطار النظام المحاسبي المالي جاء ليتوافق مع طبيعة وخصائص عقود التأمين.

**الفرضية الثالثة:** يتم القيام بمختلف عقود التأمين لشركة الوطنية للتأمين. SAA وكالة بسكرة عن طريق معالجات محاسبية خاصة باتباع النظام المحاسبي.

\_ أسباب اختيار الدراسة :

التعرف على نوع المحاسبة المطبقة في شركات التأمين؛

التعرف على أهم المعالجات المحاسبية في شركات التأمين؛

إثراء المكتبة الجامعية بمرجع إضافي؛

محاولة ربط الجامعة بالمحيط الاقتصادي (إسقاط المفاهيم النظرية في الواقع المعاش)؛

\_ أهمية الدراسة :

تتمثل أهمية هذا الموضوع في كونه يسלט الضوء على شركات التأمين وطبيعة عملها المالي والمحاسبي وتماشيا مع دراستنا الجامعية بالإضافة الى التعرف على المعالجات المحاسبية لعقود التأمين وفق النظام المحاسبي المالي ومن هنا تبرز الأهمية من خلال تناوله موضوعا مهما لمعرفة مدى قدرة النظام المحاسبي في شركات التأمين، والعمل على توضيح المحاسبة الخاصة بشركات التأمين.

\_ أهداف الدراسة :

- إبراز أهمية المحاسبة في التأمين التعرف على الإطار النظري للتأمين وإعادة التأمين وكذا شركات التأمين.

- دراسة مختلف جوانب المحاسبة في شركات التأمين وفق النظام المحاسبي المالي.

- التقريب بين الدراسة النظرية والدراسة التطبيقية.

- التعرف على الإطار النظري للتأمين وإعادة وكذا التأمين شركات التأمين.

- الرغبة في اكتساب معلومات جديدة مع التوسع في مجال المحاسبة.

-توافق الموضوع مع طبيعة التخصص.

-الاستفادة من هذا الموضوع وهذه الدراسة مستقبلا في الحياة المهنية والعملية.

-إضافة مرجع جديد حول هذا الموضوع.

**- منهج الدراسة :**

من أجل الدراسة المعمقة لمتخلف جوانب البحث المتعلق بالمعالجة المحاسبية لعقود التأمين وفق النظام المحاسبي المالي، تعتمد الدراسة على المنهج الوصفي التحليلي، الذي يمكن من تبسيط المفاهيم المتعلقة بالتأمين وعناصره وأنواعه وشركات التأمين واستثماراتها ثم مختلف المعالجات المحاسبية المرتبطة بمنتجاتها، ومنهج دراسة حالة" الذي يمكن من التعمق في فهم مختلف جوانب الموضوع من خلال الزيارات الميدانية للمؤسسة محل الدراسة إضافة إلى الملاحظة ودراسة وتحليل مختلف الوثائق والعقود التأمينية وأهم المعالجات المحاسبية.

**- حدود الدراسة :**

ارتبطت دراستنا بحدود زمنية ومكانية:

الحدود الزمنية: حددت المدة الزمنية لدراسة ابتداء من شهر مارس الى غاية شهر ماي 2023.

الحدود المكانية: تم إجراء دراسة الحالية على مستوى الشركة الوطنية للتأمين SAA ووكالة بسكرة 2973.

**- هيكل الدراسة :**

سعيًا للإجابة عن إشكالية الدراسة وكذا من أجل اختبار صحة الفرضيات، تناولنا موضوع من خلال فصلين بعد المقدمة كالتالي

**الفصل الأول المعنون ب: الإطار النظري لعقود التأمين**

تطرقنا فيه الى تعريف التأمين وأنواع التأمين وشروط قيام عقد التأمين ومكوناته الرئيسية، ومفهوم شركات التأمين وتصنيفها الأنشطة وطوائف في شركات التأمين وخصائص الشركات التأمين وطبيعة وأنواع الاستثمارات في شركات التأمين.

**الفصل الثاني المعنون ب: المعالجات المحاسبية وفق النظام المحاسبي المالي لعقود للتأمين.**

تطرقنا الى كل من التعريف ودوافع وأهداف وكذا فوائد وخصوصيات النظام الحاسبي المالي وأهم المعالجات المحاسبية لعمليات شركات التأمين.

**الفصل الثالث التطبيقي ب: المعالجات المحاسبية لعقود التأمين في الوكالة الوطنية للتأمين SAA**

قسمناه الى جزئين، الأول خصص كتقديم عام لشركة الوطنية لتأمين SAA، والثاني خصص للمعالجة المحاسبية العمليات التأمين الشركة محل الدراسة SAA.

**صعوبات الدراسة:**

صعوبة الحصول على المعلومات نظرا لكونها ملفات سرية تتعلق بزبائن المؤسسة.

عدم توفر الفترة الكافية للعمال والضغط الزمني أثناء فترة إجراء التريص.

## الدراسات السابقة:

مصطفى بناي مذكرة للنيل شهادة الدكتوراه في العلوم الاقتصادية كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية والعلوم التسيير. جامعة الجزائر 3، الجزائر(2013-2014) بعنوان " واقع وأفاق شركات التأمين الجزائرية في ظل الإصلاحات الاقتصادية والمتغيرات الدولية 2001-2005".

والتي تتمحور اشكالياتها بطرح التساؤل التالي ما هو واقع شركات التأمين الجزائرية في ظل الإصلاحات الاقتصادية والمتغيرات الدولية، وماهي افاقها المستقبلية؟

وللإجابة على الإشكالية المطروحة تم التطرق الى 6 فصول، الأول تطرق الى إدارة الخطر... تأطير مفاهيم ومنطلقات نظرية، أما الفصل الثاني مقارنة نظرية حول التأمين، أما الفصل الثالث نظرية عن شركات التأمين، والفصل الرابع هيكل سوق التأمين الجزائري، والفصل الخامس تناول تحليل نشاط التأمين في الجزائر وموقعه عالميا (2005 \* 2011)، وكذا الفصل الأخير تناول فيه أثر المتغيرات الدولية على شركات التأمين الجزائرية.

طالب معوش محمد الأمين مذكرة الماجستير. في العلوم الاقتصادية، جامعة فرحات عباس سطيف. (2013/2014). بعنوان "دور الرقابة على النشاط التقني في شركات التأمين على الأضرار لتعزيز ملاءمتها المالية (دراسة حالة شركة الجزائرية للتأمينات)".

والتي تتمحور اشكالياتها في كيف يمكن لرقابة المطبقة على النشاط التقني في شركات التأمين على الأضرار أن تسهم في تعزيز

الملاءة لهذه الأخير، لقد تم تقسيم هذه الدراسة لثلاثة جوانب حيث تم التطرق في جانب الأول الى النشاط التقني في شركات

التأمين على الأضرار وملاءمتها المالية، اما الجانب الثاني فيتمثل في الرقابة على النشاط التقني في شركات التأمين على الأضرار، وفي

الأخير الجانب التطبيقي يتمثل في دراسة حالة الشركة الجزائرية لتأمينات(2A)

الفصل الأول: الإطار

النظري لعقود التأمين

تمهيد:

يتعرض الإنسان في حياته اليومية إلى أخطار إن تحققت تسببت في خسائر نفسية أو مادية كلاهما معا، ولإبعاد هذه المخاطر التي تصيبه ظهرت فكرة التأمين وازدهرت بتطوره، وهي تهدف إلى الحيلة والحذر من حوادث المستقبل وتفادي الخسائر المتوقعة، والتي لا يمكن للإنسان أن يتصدى لها أو أن يحدد مقدارها أو النتائج المترتبة عنها.

ولما كان من الصعب في المجتمعات الحديثة أن يتجمع الأفراد بعدد كاف لمواجهة المخاطر ظهرت شركات التأمين لتقوم بحمايتهم من خلال رد الخسائر ودفع التعويضات والمحافظة على الأفراد وممتلكاتهم، فأصبح للعمل التأميني هدف اقتصادي وذلك عن طريق تعبئة مدخرات الأفراد والشركات، وتوظيف هذه الأموال في شتى المجالات. سيتم تناول في هذا الفصل من خلال ثلاث مباحث:

المبحث الأول: عموميات حول التأمين من حيث تعريفه وأنواعه وشروط قيامه ومكوناته الرئيسية.

المبحث الثاني: لمحة عن مفهوم شركات التأمين وتصنيفها ووظائفها وخصائصها.

المبحث الثالث: طبيعة الاستثمارات في شركات التأمين وأنواعها.

### المبحث الأول: عموميات حول التأمين

يؤدي التأمين دور هام في الحياة الاقتصادية والاجتماعية بفضل ما يقدمه من أمان وطمأنينة لأفراد المجتمع، وهو نظام يصمم ليقلل من الأخطار التي قد تحدث مستقبلا.

ولإبراز هذا الدور سيتم التعرض أولا للتأمين من حيث تعريفه وشروط قيام عقد التأمين ومكوناته الرئيسية ومختلف أنواعه.

#### المطلب الأول: تعريف التأمين

تطور التأمين وانتشر في السنوات الأخيرة نظرا لحاجة الفرد للأمن والاستقرار النفسي حيث تختلف مدلولاته وتباين مفاهيمه وتتفرع معانيه من حيث المحتوى اللغوي والمحتوى القانوني والمحتوى العام والخاص، وعليه البحث عن تعريف التأمين يدفعنا حتما في الخوض في مدلوله اللغوي ووصفه القانوني وكذا محتواه العام والخاص.

أولا- التعريف اللغوي:

التأمين من آمن أي اطمأن وزال خوفه وبمعنى سكن قلبه (هيكل، 1980، صفحة 52)، ومن ذلك قوله تعالى في الآية الرابعة من سورة قريش " ..وآمنهم من خوف..".

ثانيا- التعريف العام والخاص: (الجيلاني، إدارة التأمين والمخاطر، 2019، صفحة 12)

فالتأمين في معناه العام هو "الأمن من الخوف" لأن الشخص الذي يهدده خطر معين يلجأ الى غيره طلبا للحماية، فإذا توفر له ذلك زال الخوف بتوفير الأمن.

والتأمين في معناه الخاص "علاقة تعاقدية، تتم في ضوء أسس فنية، يلتزم المؤمن بموجبها بأداء معين الى الاستفادة عند تحقق الخطر المؤمن منه، نظير التزام المؤمن له بدفع قسط دوري".

ثالثا- التعريف من حيث العلاقة القانونية والأسس الفنية:

لا جناح أن التأمين يتطلب توافر أمرين لقيامه، علاقة قانونية تقوم بين المؤمن (شركة التأمين) والمؤمن له (شخص يخشى من تحقق الخطر)، وأسس فنية وتوسوغ قيام مثل هذه العلاقة، وعلى نحو يباعد بينها وبين المقامرة والرهان التي تقوم على نوع من ضروب الحظ والمصادفة، وتتداول بيان ذلك من خلال:

- أ- العلاقة القانونية :

عرف علماء القانون التأمين بتعاريف متعددة، القانوني الفرنسي " بلا نويل" يرى بأنه ذلك العقد الذي يتعهد بمقتضاه المؤمن بأن يعرض المؤمن له ، الخسائر الاجتماعية التي يتعرض لها هذا الأخير مقابل مبلغ من النقود يسمى قسط التأمين (النجاح، 1983، صفحة 55)، لا غرو أن يؤدي، تعاضم المخاطر الذي يتعرض إليها إنسان هذا العصر في نفسه وماله، الى قيام جهات

تمارس نشاطها في العمل التأميني وإلى وجود أشخاص راغبين في الحماية التأمينية من مثل هذه المخاطر. الأمر الذي يترتب عليه قيام علاقة قانونية بينهم فالعلاقة تنشأ بين طرفين أحدهما المؤمن والآخر المؤمن له بموجب عقد أطلق عليه المشرع مسمى عقد التأمين ووضعه له أحكاماً خاصة به. وهذا العقد يرتب التزامات على عاتق طرفيه، فالمؤمن له يلتزم بالوفاء بقسط دوري محدد للمؤمن الذي يلتزم بدوره بتغطية الخطر المؤمن منه والوفاء للمؤمن له، أو المستفيد، بمبلغ التأمين أو قيمة التعويض عند تحققه. والمؤمن، عادة ما يكون شخص معنوي خاص أو عام، ويتخذ أحد الأشكال المعروفة كجمعية أو شركة أو هيئة أو مؤسسة، ويمارس عمله في سوق التأمين مع عدد غير قليل من المؤمن لهم. والمؤمن له هو شخص طبيعي أو معنوي خاص أو عام يهدده خطر معين، ويرغب في الحصول على تغطية من إحدى الجهات التأمينية لمثل هذا الخطر.

ب- الأسس الفنية:

التأمين لا يوجد الا داخل مؤسسة منظمة علمياً ويجب التأكيد على هذا الجانب لأنه يقوم على أسس فنية حيث أن العلاقة التأمينية تنشأ بين المؤمن والمؤمن له بموجب عقد التأمين، غير أن هذه العلاقة لو كانت في شكل علاقة ثنائية بينهما لكان ضرباً من المقامرة والرهن غير جائز قانوناً (شرعي ووضعي) ولذلك يجب أن تتعدد مثل هذه العلاقة بحيث يكون هناك عدد غير قليل من المؤمن لهم.

بيد أن قيام هذه العلاقات المتعددة لا تجعل المؤمن في منأى من مخاطر المضاربة إلا إذا أقامها على أسس فنية ودراسات إحصائية. (الجيلاني، إدارة التأمين والمخاطر، 2019، صفحة 12، 9)

من خلال التعاريف السابقة نستخلص أن التأمين عبارة عن عقد يبرم بين مؤمن (شركة التأمين) ومؤمن له، يلتزم فيه الأول بأن يؤدي لثاني أو للمستفيد بتعويض مالي عند وقوع الخطر المنصوص عليه بالعقد وذلك مقابل قسط أو دفعة يؤديها المؤمن له للمؤمن. (العرييد د.، 1999، صفحة 14)

**المطلب الثاني: شروط قيام عقد التأمين ومكوناته الرئيسية:**

تقوم عملية التأمين على شروط ومكونات رئيسية متكاملة فيما بينها وضرورية لقيام عقد التأمين، حيث يتميز عقد التأمين بعدة شروط ومكونات رئيسية وذكر أهمها:

الفرع الأول: شروط قيام عقد التأمين:

أولاً- الشروط العامة للعقود جميعها: (صالح، 2016، صفحة 259)

أ- الايجاب والقبول: من خلال توافر إرادتين تشتركان في إحداث الأثر القانوني أي إنشاء عقد التأمين إلا أن التعبير عن الإرادة يجب أن يكون صادراً عن شخص يتمتع بالقدرة القانونية على احداث ذلك الأثر القانوني، بمعنى أن يكون ذلك الشخص في وضع يستطيع أن يقدر فيه النتائج المترتبة على هذا التعبير، ولا بد من جهة أخرى أن يكون هذا التعبير خالياً من العيوب التي تشوب الإرادة.

ب- الأهلية: هي قدرة الشخص (الصلاحيية) على استعمال الحق وصلاحيية ذلك الشخص لثبوت الحق له أو عليه، وتشترط الأهلية في التأمين بالنسبة للطرفين وإن كان المؤمن غالباً شخصاً معنوياً، وبهذه الصفة يعتبر متمتعاً بالأهلية بالحدود التي يعينها عقد إنشائه والتي يفرضها القانون.

ج- شرعية الموضوع: ويقتضي هذا الشرط أن يكون الخطر المؤمن ضده غير مخالف للقوانين بصفة عامة أي غير مخالف للنظام العام والآداب ولهذا لا يجوز التأمين ضد أخطار عمليات التهريب ولا ضد أخطار المسؤوليات الجنائية التي قد يترتب عليها عقوبات مالية (غرامات) وذلك على أساس شخصية العقوبة. (بونس، 2021، صفحة 27)

د- العوض: بمعنى أن يتلقى بمقتضاه كل من المتعاقدين عوضاً لما قدمه، حيث بهذا العقد يدفع المؤمن له أقساطاً ويأخذ مقابل ذلك مبلغ التأمين عند وقوع الخطر وفي صورة عدم وقوع الخطر المؤمن منه تصبح الأقساط التي دفعها المؤمن له مقابلة لتحمل المخاطر التي يكون المؤمن قد أخذها على عاتقه و مقابلة ما يوفره من ضمانات وحماية للمؤمن و بمعنى آخر فإن كل طرف في عقد التأمين يتحصل على منفعة، فمنفعة المؤمن له مثلاً هي الأمان خوف المخاطر، فهو إذن يتخلف عن غيره من العقود الأخرى التي لا يأخذ فيها أحد الأطراف أي مقابل كعقد التبرع والهبة والوكالة بدون عوض وغيرها من العقود الأخرى. (رزقي، 2022، الصفحات ((master-daf.ufc.dz)).

ثانياً- شروط الخاصة بعقود التأمين: (بدوي، التأمين دراسة تطبيقية، 2009، صفحة 2)

أ- مبدأ منتهى حسن النية: يفصح كل من طرفي التعاقد عن جميع الحقائق للطرف الآخر فلا يخفي البيانات الجوهرية، فإذا أحل أحدهما بهذا المبدأ يكون العقد باطلاً.

ب- مبدأ المصلحة التأمينية: يقبل المؤمن التأمين على شخص أو شيء في حالة ما إذا كان المؤمن لديه مصلحة تأمينية، فمثلاً مالك بيت عندما يؤمن ضد الحريق تكون له منفعة، فإذا لم يتحقق الخطر سوف يحقق ربحاً وليس خسارة مادية وبالتالي سوف يعتمد للمحافظة عليه.

ج- مبدأ السبب القريب: يلتزم المؤمن بدفع تعويض إذا كان الخطر المؤمن ضده هو السبب القريب والذي يولد سلسلة من الحوادث المتصلة التي تؤدي في النهاية إلى وقوع الخسارة، دون تدخل أي مؤثر خارجي مستقل.

د - مبدأ التعويض: يهدف إلى منع المؤمن له من تعمد وقوع الخطر المؤمن ضده أو على الأقل يعمل على الاحتياط، يطبق هذا على جميع أنواع التأمين، فيما عدا تأمينات الأشخاص حيث أن حياة الإنسان وقيمة أي عضو في جسمه لا تقدر بالنقود.

هـ - مبدأ الحلول: يعتبر قريناً بمبدأ التعويض وينطبق على التأمينات التي تخضع لهذا الأخير، فللمؤمن الحق في الحلول والحقوق والدعاوى التي تكون للمؤمن له قبل وقوع الخطأ والخسارة الناتجة عنه.

و - مبدأ المشاركة: يعتبر مبدأ المشاركة في التأمين مرتبطاً بالمبدأين السابقين، فالهدف منه هو ألا يحصل المؤمن له على قيمة التعويض نتيجة وقوع خطر معين إلا مرة واحدة فقط، فهو لا يستطيع أن يؤمن على الخطر لدى أكثر من مؤمن في نفس الوقت، فلا يكون بذلك التأمين وسيلة للكسب غير المشروع، وتبعاً لذلك لا ينطبق هذا المبدأ على التأمين ضد الحوادث الشخصية والتأمين على الحياة كونها لا تخضع لمبدأ التعويض.

ثالثاً- الشروط الفنية للأخطار التي يمكن التأمين عليها: (المبادئ الفنية لعقد التأمين، 2020، صفحة (www.sisc.sy))

أ- مبدأ الخسارة العرضية (الاحتمالية): يقصد بهذا المبدأ اشتراط عدم تدخل أحد المتعاقدين (المؤمن) و(المؤمن له) في إحداث الضرر وكذلك أن لا يتدخل في زيادة الخطر بشكل عمدي.

ب - مبدأ انتشار الخطر: يسعى التأمين إلى تشتيت الخطر على أكبر رقعة ممكنة ويهدف من ذلك إلى تصغير حجم آثاره وذلك بتوزيعها إما عن طريق:

1-التأمين المشترك مع مجموعة شركات تأمين مباشر

2-أو إعادة التأمين لذلك الخطر بعد أن يحتفظ بجزء محدد منه يكون ضمن طاقته

3-أو إنشاء صناديق مجتمعات تأمينية تعمل على التأمين التعاوني ويقصد بذلك أن المؤمنين المساهمين يقومون بإسناد الأخطار إلى هذا الصندوق كل حسب حصة معينة.

ج - مبدأ إمكانية اثبات وقوع الخسارة: تفرض تقنية التأمين أن يكون (محل التأمين) و(الظروف المحيطة به) توفراً إمكانية إثبات الحادث في تحقق وقوعه الفعلي وكذلك وقت ومكان الخسارة، إن القصد من وراء هذين العاملين هو أن يتضح إن كانت طبيعة الحادث والخطر الذي نشأ عنه مشمولاً بالتأمين من خلافه.

د-إمكانية تقدير الخسارة مالياً (أو مبدأ الخسارة المالية): يختص عقد التأمين بالخسائر المادية أما الخسائر المعنوية فإنها تخرج من اختصاصه، ويرجع سبب ذلك إلى أن عقد التأمين يعد من عقود العوض المالي.

هـ - مبدأ إمكانية تقدير الاحتمالات المتوقعة (استخدام الاحصائيات وعمل المقاصة من الأخطار): من الأمور الجوهرية التي يستند عليها التأمين، هي لزوم توفر إحصائيات عن سنوات عدة لا تقل عن عشر سنوات سابقة، وفي أسوأ الحالات لا تقل عن خمس سنوات سابقة ليتمكن من:

1- أن تتوفر لديه القدرة على التنبؤ عن مدى احتمال تحقق الخسارة.

2- حجم الخسائر المتوقعة.

3- مقدار تكرار منوال وقوع هذه الحوادث ليستطيع على ضوءها دراسة ظروف الخطر المؤمن منه وأيضا ليتمكن بواسطتها تقدير قسط التأمين الصافي الذي يتم بناءً على الخسائر التي حدثت خلال الأعوام السابقة.

4- يستطيع عن طريق معرفة قيمة تلك الأشياء موضوع التأمين وبالتالي التمكن من استخراج معدل الخسارة.

الفرع الثاني: المكونات الرئيسية لعقد (وثيقة) التأمين: (بدوى، التأمين دراسة تطبيقية، 2009، صفحة من 3 إلى 6)

صدرت الوثائق أولاً في شكل مرسل تختلط فيه الشروط أما الآن فتصدر معظم الوثائق في شكل جدول تحتوي على الشروط مرتبة ومفصلة كل على حدة حتى يسهل على القارئ العادي متابعة كل شرط وتحتوي الوثيقة التي بجدول على:

أولاً - رأس الوثيقة:

ويذكر فيها أسم الشركة وعنوان المركز الرئيسي وأرقام الهواتف ووسائل الاتصال الأخرى.

ثانياً - صدر الوثيقة:

إذا كانت الوثيقة في شكلها مرسل فإن الافتتاحية تحتوي على أسم طرفي العقد ومدة التأمين والتفصيلات الأخرى، أما إذا

كانت في شكل جدول فإن أسم الشركة يظهر في رأس الوثيقة فقط، وتلجأ بعض الشركات إلى طباعة الجداول ليضمن:

أ - عمل المستأمن وليس أي عمل لغرض هذا التأمين.

ب - اشتراط كون طلب التأمين جزءاً لا يتجزأ من عقد التأمين.

ج - اشتراط دفع - أو كما في بعض الأحيان الموافقة على دفع القسط المذكور في وثيقة أو الجزء منه.

وتختلف لا صياغة هذا الشرط طبقاً لنوع التأمين أو المؤمن نفسه الذي قد يحدد شروطاً لتجديد.

ثالثاً - شرط التغطية:

ويحتوي على تحديد مدى التغطية فعلي سبيل المثال:

أ - تغطي هذه الوثيقة الأضرار المادية التي تصيب الممتلكات المؤمن عليها الناتجة عن حريق.

ب - تغطي هذه الوثيقة المطالبات التي تنشأ عن الحريق.

ج-تعهد الشركة بدفع كل المبالغ التي تصرف لأحداث منشأها حريق.

ففي الشرط الأول تقتصر التغطية على تعويض النقص في القيمة الذي يحدث للممتلكات المؤمن عليها والناجحة عن حريق، أما في الشرط الثاني فإن التعويض يمتد ليشمل جميع المطالبات التي تنشأ عن حريق سواء تتعلق بالممتلكات أو المسؤوليات وتمتد لتشمل الخسائر التبعية كفقْد الأرباح وعطل الماكينات وفقد الإيجار.. الخ، ومن الطبيعي أن التغطية الثالثة أوسع نطاقاً رابعاً-الجدول:

إن محتويات الجدول تعتمد أساساً على نوع التأمين المراد إبرامه ولكن السمات الأساسية التي لا بد من إدراجها هي. أسم المؤمن، عنوانه، عمله، مدة التأمين، قسط التأمين، رقم الوثيقة. خامساً-الاستثناءات:

وهذه قد توجد في شكل شروط مجمعة في مكان واحد في حالة تغطية خطر معين واحد وقد تنقسم في هذه الحالة إلى: أ-استثناءات لا يمكن تغطيتها تحت أي ظروف.

ب-استثناءات يمكن تغطيتها بسعر إضافي.

وقد تلحق الاستثناءات بالأجزاء المختلفة للتغطية كل على حدة.

سادساً-الشروط العامة:

وترجع أهمية تلك الشروط بأنها تنظم التغطية الممنوحة ويمكن تقسيمها إلى شروط مذكورة صراحة وأخرى ضمنية مثل حسن النية، المصلحة التأمينية ووجود الشيء موضوع التأمين وتعريفه.

أما مكونات الرئيسية لطلب التأمين فهي:

أ-بيانات تتعلق بالمتعاقد (طالب التأمين).

ب-بيانات تتعلق بموضوع التأمين.

ج-التعهد أو الإقرار.

### المطلب الثالث: أنواع التأمين

أصبحت التأمينات ميداناً خصباً وفسيحاً وتطبيقاتها غير محدودة، إذ تمس كل مناحي الحياة الأفراد والمؤسسات والجماعات والمجتمعات وحتى الدول، ومع ذلك فقد وصلت اجتهادات المختصين إلى وضع تصنيفات العالم الواسع، وإن اختلفت باختلاف زوايا الرؤيا، أو التخصص، ولهذا فقد قسمت إلى عدة فروع، وفي نفس الوقت فإن بعضها قسم بدوره إلى فروع جزئية، وعليه نقول بإمكان تقسيمها إلى:

أولاً- التأمينات المباشرة:

ونقصد بها تلك العمليات التأمينية التي تبرم بشأنها عقود (مباشرة أو عن طريق وسيط) وتبقى في ظلها، العلاقة والتعامل بعد البيع، مباشرين، أي بدون تدخل طرف ثالث.

إن التسميات المختلفة لفروع التأمينات محددة في المصنف الأساسي (النوموكلاتورا) والذي يعتبر المرجع الرئيسي لهذه الصناعة، لأن كل مؤسسة تأمينية لا بد أن تقوم بناء على رخصة ممارسة هذا النشاط (وزارة المالية) مع احترام الترتيب التقني القائم على طريقة تسيير شركة تأمين.

لتمييز بين شتى أنواع التأمين المتعددة والمتمثلة في التقسيم التالي:

أ - التصنيف حسب طبيعة الخطر المؤمن منه:

وهي مجموعة التأمينات التي اعتمد في ترتيبها على العنصر الطبيعي المتواجد فيه الخطر المؤمن منه:

1- التأمين البحر: ويهدف بالأساس الى تغطية الإخطار التي يمكن أن تحدث خلال رحلة بحرية وتلحق أضراراً بالسفينة بذاتها (الغرق، الحريق، القرصنة) أو بشحنات البضاعة التي على متنها أي لا يغطي إلا الأشياء ولا يمتد الى الأشخاص المقلين لسفينة أي لا يكون التعويض الا على الأضرار المادية.

2-التأمين النهري: الغرض من عقوده هو الاحتماء من الاخطار المحتملة خلال عملية النقل عبر الأنهار أو القنوات المائية، والتي قد تصيب البواخر أو البضائع، وهي في الواقع نقل حربي لضوابط التأمين البحري وتخضع أيضاً بحسب الرأي الغالب في الفقه الى احكام التأمينات البحرية.

3- التأمين الجوي: غايته ضمان المخاطر المحتملة المهددة للطائرات وشحن البضائع المنقولة على متنها خلال رحلة جوية، وبالرغم من أن هذه التأمينات تختلف بطبيعتها وتعريفها عن التأمين البري إلا أنها تخضع حسب الراجح لأحكام هذه التأمينات فيما عدا ما تنظمه المعاهدات الدولية بشأنه.

4-التأمين البري: التغطية من المخاطر غير المدرجة في التأمينات السابقة وتنقسم الى:

-التأمينات التجارية(الخاصة).

-لتأمينات التعاونية(التبادلية).

-التأمينات الاجتماعية.

ب -التصنيف حسب الغرض:

والمقصود هو الغاية المستهدفة من المؤمن في مزاولته لهذا النشاط في ظل طبيعة العلاقة مع المؤمن له، ونوعية هذا الارتباط إن كان نفعيا مصلحيا لأحد الطرفين، إما تكافليا للطرفين المتدخلين مصلحيا وبانسجام بحيث لا يمكن الفصل بينهما بداية ونهاية، لهذا كان التفرق هنا على أساس التجاري منه (خاص أو ذو أقساط ثابتة) أو التعاوني (التبادلي أو ذو الأقساط المتغيرة).

1- التأمينات التجارية: يكون نشاط هذا التأمين على أساس تجاري، بواسطة الأقساط التي يتم احتسابها على أساس الخطر، ويهدف هذا النوع من التأمين لتحقيق الأرباح، ويكون هذا النوع من التأمينات غالبا اختياريا، بمعنى أن للفرد حرية الاختيار دون إلزام للقيام بالتأمين. (زاوي ط.، 2016/2017، صفحة 28)

2- التأمينات التعاونية: يأخذ التأمين التعاوني صورتان، التأمين التعاوني البسيط يعرفه بأنه اتحاد غير مقيد يقوم به المشتركون، ويتعهدون بدفع اشتراكات دورية، لتغطية الخسائر في الحالات المعينة المحتملة، وتوزع هذه الخسائر على جميع الأعضاء دوريا، وأما التأمين التعاوني المركب فهو الصورة المطورة للتأمين التعاوني البسيط، وهو الأساس الذي تقوم عليه شركات التأمين الإسلامية في عملها. (الرشيدى، 2018/2017، صفحة 10)

3- التأمين الاجتماعي: هو ما كان الغرض منه تأمين الأفراد الذين يعتمدون في معاشهم على كسب عملهم من بعض الأخطار التي يتعرضون لها فتعجزهم عن العمل كالمرض والشيخوخة والبطالة و العجز، وهو يقوم على فكرة (التضامن الاجتماعي) ويشترك في دفع القسط مع المستفيد أصحاب العمل و الدولة التي تتحمل هنا العبء الأكبر (الشيبلي، 2023، صفحة 3)

ج- التصنيف حسب التعاقد:

هذا التقسيم يراعي قاعدة طبيعة التعاقد من حيث موقع المؤمن له أي مدى الإرادية في إنشاء ذلك العقد، المستمدة من طبيعة الاخطار المؤمن منها، أي فيما إذا كان التعاقد تصرفا طوعيا ودون أدنى إلزام قانوني أو غيره أم أنه تصرف امتثالا لضوابط قانونية أو إلزام التعامل أو غير ذلك والذي لا يكون فيه المؤمن له أية قدرة على الرفض أو خيار في قبول أو عدم قبول إبرام ذلك العقد.

1- التأمينات الاختيارية: وتضم كل أنواع التأمينات المرغوب في إبرامها دون أي إرغام قانوني، معاملتي، مهني أو غيره بل يلجأ إليها بكل إرادة وتحت الحاح الحاجة للتغطية من المخاطر المترصدة لهم.

2- التأمينات الحكومية الاجبارية: ويقوم نشاط هذا التأمين على أساس الحماية أكثر من تحقيق الربح ويكون فيها الفرد ملزماً به، وتسعى من خلاله الحكومة لحماية الأفراد من الأخطار التي قد يتعرضون لها، وتتولى إدارته وتنظيمه، ومن هذه التأمينات: التأمين على المسؤولية المدنية الناتجة عن حوادث المرور. (زاوي ا.، 2016/2017، صفحة 28)

د- التصنيف حسب الموضوع: وهو مجموع التأمينات التي تهتم بزاوية ماهية الموضوع إن كان شخصا او شيئا، وعلى أساس توافر أو عدم توافر الصفة التعويضية، أي إذا كان الهدف من التأمين هو الحصول على مبلغ من المال بمجرد تحقق الخطر المؤمن منه، عليه تنقسم التأمينات حسب الموضوع الى نوعين:

1- تأمينات الأشخاص (ذات الطبيعة الجزافية) ويندرج فيها التأمينات التالية:

-التأمينات على الحياة : وتشمل ما يلي (التأمين على حالة الوفاة، التأمين في حالة الحياة)

بحيث يوفر هذا النوع من التأمين بأشكاله المتعددة الحماية إلى الأفراد من مخاطر الوفاة في سن مبكرة أو الوصول إلى سن الشيخوخة وتعرض الدخل إلى النقص، كما يوفر ضمانة للفرد في حالة البقاء على قيد الحياة لسن معينة وللورثة في حالة وفاة معيّلهم، إذ يوفر التأمين على الحياة حماية مثلى للعائلة في صورة الوفاة أو العجز التام والمستمر للمؤمن له مهما كان سبب ذلك. (فلاح، التأمين (مبادئه و أنواعه)، 2008، صفحة 86)

-التأمينات على الاضرار الجسدية : وتشمل ما يلي (التأمينات ضد الحوادث الجسدية، التأمينات ضد المرض يتميز أي حادث بعصري المفاجأة والمباغتة، قد يترتب عنه أضرار جسيمة لم يقع التهيؤ لها مسبقاً معنوياً ومادياً، لذلك وقصد تجنب مثل هذه الحالات يمكن اكتتاب عقد تأمين ضد الحوادث الشخصية، ويوفر هذا التأمين في صورة الوفاة رأس مال ينتفع به كل من يؤول إليهم الحق.

أما إذا تولد عن الحادث عجز مستمر فإنه يوفر للمؤمن الحصول على دخل قار ويمكنه من استرجاع مصاريف العلاج. (فلاح، التأمين (مبادئه و أنواعه)، 2008، صفحة 87)

2- تأمينات الاضرار (ذات الطبيعة التعويضية أو المسيرة بالتوزيع) ويندرج فيها التأمينات التالية: (خصائص عقد التأمين ووظائفه وأنواعه، 2019، صفحة 4،5)

-التأمين على الأشياء : المراد به كل تأمين يعقد لحماية الأموال والممتلكات ضد الأخطار التي قد تتعرض لها. وهذا النوع أشمل أنواع التأمين حيث يدخل تحته تأمين جميع الممتلكات، سواء كانت في البر أو البحر أو الجو.

-التأمين على المسؤولية المدنية : ويراد به كل ما ينشأ من مسؤوليات تجاه الفرد أو الجماعة لغيره نتيجة التصرفات خاطئة أو إهمال أو إضرار به بأي سبب كان ويهدف إلى إخلاء ذمة المؤمن له من مسؤوليته تجاه تلك الأخطار التي قد يتسبب فيها للغير. مثل تأمين السيارات ضد المسؤولية المدنية، وتأمين المهن الحرة التي قد تلحق الضرر بالآخرين، كتأمين المهندسين والأطباء .... الخ.

ثانيا -التأمينات الغير مباشرة:

ونقصد به الحماية التي يطلبها المؤمن (المتنازل) بدوره من مؤمن آخر (المتنازل له) \_ تأمين التأمين \_ والذي يأخذ أحد الشكلين التاليين:

أ-التأمين المشترك (الاقتراضي):

يعرف التأمين المشترك حسب المشرع الجزائري بأنه: مساهمة عدة مؤمنين في تغطية الخطر نفسه في إطار عقد تأمين وحيد يوكل تسيير وتنفيذ عقد التأمين الى المؤمن الرئيسي يفوضه قانونا المؤمنون الآخرون المساهمون معه في تغطية الخطر. (الجريدة الرسمية الجزائرية، 1995، صفحة 4، مادة3)

أما من الناحية الفنية يمكن تعريفه بأنه اقتسام الضمان لخطر كبير بين عدة مؤمنين لكل واحد منهم يغطي الجزء من الخطر الذي قبله في حدود حد الاكتتاب المقيد من طرف الشركة، أي أن التأمين المشترك عبارة عن عقد قانوني يلتزم فيه مجموعة من المؤمنين لتغطية خطر معين أو مجموعة أخطار خاصة الأخطار الصناعية مما يسمح بتوزيع تكاليف وأعباء تلك المخاطر بنسب محددة وعليه يحصلون على نفس النسب من القسط المدفوع من طرف المؤمن له لتغطية هذه الأخطار يشرف على تنظيم هذه العملية المؤمن الرئيسي. (شهرزاد، نموذج تسعير حوادث السيارات دراسة قياسية على الشركة الجزائرية للتأمينات SAA، 2013/2014، صفحة 8،7)

ب- إعادة التأمين:

ان عقد أو معاهدة إعادة التأمين اتفافية يوضع بموجبها المؤمن أو المتنازل على عاتق الشخص معيد لتأمين أو المتنازل له جميع الأخطار المؤمن عليها أو على جزء منها. (الجريدة الرسمية الجزائرية، 1995، صفحة 4، مادة4)

إذا إعادة التأمين اتفاق داخلي بين المؤمن ( المتنازل ) ومعيد التأمين ( المتنازل له ) يتنازل بمقتضاه المتنازل عن كل أو جزء من الأخطار التي تحملها للمتنازل له وذلك مقابل مبلغ معين يعرف بقسط إعادة التأمين ،تأخذ عملية إعادة التأمين عدة أشكال وذلك حسب المعايير المتخذة لتصنيفه ، تأخذ عملية إعادة التأمين حسب المعيار القانوني شكلين رئيسيين إما الاختياري وإما الاجباري ، فالاختياري هو أقدم الأنواع ، فإن إعادة التأمين في هذه الحالة تكون على كل وثيقة تأمين على حدة وللمتنازل هنا الحرية في التنازل عن الخطر (غالبا ما تكون الاخطار الكبيرة) ولمعيد التأمين الحرية في القبول أو الرفض، أما الاجباري فعملية إعادة التأمين هنا تكون اتفافية المتضمنة للنسب والأجزاء المتفق على إعادة تأمينها .أما المعيار التقني فيمكن تقسيم عملية إعادة التأمين الى إعادة التأمين النسبي أو الغير النسبي. (شهرزاد، نموذج تسعير حوادث السيارات دراسة قياسية على الشركة الجزائرية للتأمينات SAA، 2013/2014، صفحة 9،8)

## المبحث الثاني: مدخل للشركات التأمين

تعد شركات التأمين من بين المؤسسات المالية التي تستهدف الربح وتحقيق الرخاء الاقتصادي، حيث يقوم نشاطها على تقديم خدمات اجتماعية للأفراد وتأمينهم من الأخطار التي قد يتعرضون لها وذلك من خلال تقليص الخسارة المحتمل تحققها، كما أنها تعتمد على تجميع الأموال ليعاد استثمارها، وتقوم بوظائف رئيسية تتمثل في إدارة العمليات والنشاط التسويقي، ولكي تؤدي أنشطتها على أكمل وجه يجب أن تعمل على تكوين رؤوس أموال لا يستهان بها لتغطية التزاماتها المتوقعة مستقبلا حتى تضمن استمراريتها وبقائها في جو تسوده تحولات اقتصادية في شتى المجالات.

لإبراز أهميتها سيتم التعرض أولا للمفهوم شركات التأمين وكذا متخلف أصنافها وشتى أنشطتها ووظائفها وبإضافة إلى خصائصها.

## المطلب الأول: مفهوم شركات التأمين وتصنيفها

تعتبر شركات التأمين مؤسسة مالية تعمل على جمع الأقساط لتعيد استثمارها، فتحقق بذلك عوائد للاقتصاد وتساهم في تقديم الخدمات الاجتماعية الى أفراد المجتمع، كما بإمكانها تحقيق قدر من الأرباح من خلال استثمار أموالها في عدة مجالات.

## الفرع الأول: مفهوم شركات التأمين

تعتبر شركات التأمين من أهم المتعاملين الاقتصاديين في الدولة، حيث يوجد هناك عدة تعريفات للشركات التأمين. نعرف على أهمها:

- حيث تعرف على أنها وسيط يقبل الأموال التي تتمثل في الأقساط التي يقدمها المؤمن لهم ثم تعيد استثمارها نيابة عنهم مقابل عائد وبالتالي بإمكانية أن تحقق قدرا من الأرباح المتعلقة بالتعويضات المتوقع دفعها و الأقساط المطلوب تحصيلها. (حنفي، 2000، صفحة 127).

- وتعرف على أنها منشأة تجارية تهدف إلى تحقيق الربح حيث تقوم هذه المنشأة بتجميع الأقساط من المؤمن لهم و استثمارها في أوجه استثمارية مضمونة بغرض توفير الأموال اللازمة لدفع التعويضات للمؤمن لهم و المستفيدين عند تحقيق المخاطر المؤمن عنها و تغطية نفقات مزاولة النشاط التأميني و تحقيق ربح مناسب. (شحاتة، 1986، صفحة 86)

- كما يمكن تعريفها بأنها نوع من المؤسسات المالية التي تمارس دورا مزدوجا، فهي شركة التأمين تقدم الخدمة التأمينية لمن يطلبها كما أنها تقوم بتحصيل الأموال من المؤمن لهم في شكل أقساط لتعيد استثمارها في مقابل تحقيق فوائده. (هندي، 1999، صفحة 397)

أيضا تعرف شركات التأمين على أنها نوع من أنواع المؤسسات المالية تقوم باستلام أقساط التأمين من الزبائن مقابل منحهم وثائق التي تحميهم من الخسارة المالية الناجمة عن حوادث معينة، ثم تعتمد تلك الشركة الى استثمار موجوداتها في أعمالها وصناعاتها،

وتمتع بمبالغ مالية من المال تحتاجها المؤسسات التجارية الأخرى لأداء أعمالها أو تطويرها . (ابراهيم، 2018، صفحة 181،180)

#### الفرع الثاني: تصنيف شركات التأمين

يمارس التأمين من قبل شركات متنوعة ومختلفة، باختلاف القانون وباختلاف طبيعة خدمة التأمين المقدمة، حيث نجد هناك تصنيفين لشركات التأمين، تصنف أول وفقاً للشكل القانوني وتصنيف ثاني وفق للأنشطة التأمينية التي تمارسها، وفيها يلي سنوضح كل صنف على حدة، وعرض الشركات التي تندرج ضمنه بالتفصيل.

أولاً-التصنيف وفق الشكل القانوني:

تأخذ شركات التأمين من ناحية شكلها القانوني، شكلين قانونيين أساسيين هما شركات المساهمة وشركات تأمين تعاونية:

أ -شركات المساهمة(تجارية): تعتبر من أكثر أنواع الشركات التأمين انتشاراً وأنسبها للممارسة التأمين من الناحية الاقتصادية ، وتخضع بذلك للأحكام العامة المنصوص عليها في القانون التجاري بالإضافة إلى الاحكام الخاصة بها والمنصوص عليها في الأمر المتعلق بالتأمينات، وفي شركات المساهمة أو شركات الأسهم وتكون الملكية في يد حملة الأسهم ، والذين يختارون مجلس الإدارة الذي يتولى تسيير الشركة ، والذين لهم الحق في الربح الصافي الذي تحققه ، و بحيث هي شركة ينقسم رأسمالها إلى حصص، وتتكون من شركاء لا يمكن ان يقل عددهم عن سبع شركاء، لا يتحملون الخسائر إلا بقدر حصتهم ، وهي من أكثر صور المؤمن انتشاراً وأنسبها لعملية التأمين من الناحيتين الاقتصادية والتقنية، حيث أن طبيعة تكوينها الرأسمالي والعدد الكبير من المساهمين، يساعدها على الاستمرارية والبقاء والمنافسة. (أسامة، 2023/2022، صفحة 12)

ب -شركات التأمين التعاونية: هي الشكل الثاني من شركات التأمين من شركات التأمين حسب التصنيف القانوني، تؤسس بين الأشخاص المنخرطين المستأمنين في نفس الوقت (500 منخرط على الأقل)، تخضع لقانون خاص تمنع بالشخصية المعنوية وهي شركة مدنية هدفها غير تجاري، حيث تهدف الى وضع نظام تعاضدي بين منخرطيها لحمايتهم او تغطيتهم تأمينياً من الأخطار، حيث تكون الجمعية العامة من الأعضاء المنخرطين غير المتأخرين في دفع اشتراكاتهم للذين بدورهم ينتخبون أعضاء مجلس الإدارة. ومما تقدم عرضه حول تصنيف شركات التأمين وفقاً للشكل القانوني يمكن لنا تلخيص خصائص كل شكل منها وفق الجدول الموالي.

الجدول رقم (1): يوضح تصنيف شركات التأمين وفق الشكل القانوني.

الشكل القانوني		الخصائص
شركة التأمين التعاونية	شركة المساهمة	
مدنية (لا ربحية)	تجارية (تهدف لتحقيق الأرباح)	الطبيعة القانونية
أموال التأسيس الحد الأدنى المطلوب	رأس مال اجتماعي الحد الأدنى	رأس المال
500 منخرط (مستأمن)	7 شركاء على الأقل	عدد الشركاء
اقتطاعات ثابتة أو متغيرة	أقساط ثابتة	مساهمة المستأمنين
تأمينات الحياة فقط	كل فروع التأمين مع مبدأ التخصيص	العمليات التأمينية الممارسة

عداد الطالب اعتمادا على:

assurance, 'Les Grands Principes de L aschiberg François Coui lbault, Constant Eli  
assurance Editions ,2009 .'Argus de l'L

ثانيا -التصنيف وفق الأنشطة التأمينية:

يمكن تقسيم شركات التأمين وفق الأنشطة التأمينية التي تمارسها إلى شركات التأمين على الحياة وشركات التأمين الصحي، شركات التأمين على الأضرار وشركات التأمين الشاملة، وفيما يلي سنعرض كل صنف بالتفصيل:

أ- شركات التأمين على الحياة: يتركز نشاطها على التأمينات المتعلقة بوفاة أو حياة المؤمن له أو التي تجمع بين الاثنين (التأمين المختلط)، وتتميز هذه الشركات بإصدار وثائق تأمين خاصة بها، منها ما يستحق مبلغ التأمين في حياة المؤمن له، ومنها ما لا يستحق مبلغ التأمين إلا بعد وفاته ، أما في التأمين المختلط فيستحق مبلغ التأمين إذا بقي المؤمن له على قيد الحياة لفترة محددة، بعدها يؤول التأمين الى المستفيدين إذا ما حدثت حالة الوفاة. (سفيان، 2019، صفحة 360)

ب- شركات التأمين الصحي: هي تلك الشركات التي تحتص في إصدار وثائق التأمين التي بموجب العقد تلتزم بتعويض المؤمن له عن مصاريف العلاج والأدوية عند إصابته بمرض معين وقد يؤخذ هذا التأمين شكلا فرديا بأن يخص شخصا واحد او جماعيا اذا خص العائلة مثلا، وفي غالب نجد هناك شركات تمارس التأمين على الحياة إضافة لتأمين الصحي فيطلق على هذا النوع تسمية شركات التأمين على الأشخاص . (الأمين، 2014/2013، صفحة 7)

ج- شركات التأمين على الأضرار: يقصد بتأمين على الأضرار، تأمين الخسارة التي تلحق ذمة الشخص المالية أو ربح فاته، عند وقوع الحادث أو تحقق الخطر المؤمن منه، أي أن هذا الأخير مرتبط بمال وممتلكات المؤمن له وليس بشخصيه، ويتميز التأمين عن الأضرار بما يلي:

1- يمس الخطر المؤمن منه مال المؤمن له.

2- المصلحة في التأمين من الأضرار مصلحة اقتصادية، أي لها قيمة مالية.

3- مبلغ التأمين لا يتجاوز قيمة الضرر الناتج عن وقوع الخطر المؤمن منه وإنما في حدود المبلغ المتفق عليه.

وينقسم هذا النوع من التأمين بدوره الى قسمين: التأمين على الممتلكات أو الأشياء والتأمين المسؤولية المدنية.

-التأمين على الأشياء : يقوم هذا النوع من التأمين بتعويض المؤمن له عن الخسارة التي تلحق بأحد أمواله (ممتلكاته) عند تحقق الخطر المؤمن منه، وهذه الصورة تتكون العملية التأمينية إلا من طرفين، المؤمن والمؤمن له الذي يعتبر المستفيد في نفس الوقت.

بحث التأمين على الممتلكات يشمل مجموعة كبيرة من أنواع التأمين منها: التأمين من الحريق، تأمين الأموال من السرقة، تأمين مزروعات، تأمين تلف أو فقدان السيارات، التأمين البحري (خطر الغرق، الحريق، التصادم، فقدان البضاعة المنقولة على متن السفينة).

-تأمين المسؤولية المدنية : يمكن تعريفه على انه العقد الذي بموجبه يؤمن ويضمن المؤمن، المؤمن له من الأضرار التي تلحق به من جراء رجوع الغير عليه بالمسؤولية مقابل قسط يدفعه المؤمن له للمؤمن، وذلك بسبب الأضرار التي يلحقها المؤمن له بدوره بالغير والتي مسؤولا عنها قانونا.

والضرر المؤمن منه هنا ليس ضررا يصيب المال بطريق مباشر كما في التأمين على الأشياء، بل هو ضرر ينجم عن دين في ذمة المؤمن له بسبب تحقق مسؤوليته التقصيرية، كما في المسؤولية عن حوادث السيارات أو بسبب تحقق مسؤوليته العقدية، كما لو كنا

امام تأمين مستأجر ضد مسؤوليته عن الحريق، أو تأمين متعهد نقل البضائع ضد مسؤوليته عن سلامة وصول البضائع. (رمزي، 2023/2022، صفحة 8،9)

### المطلب الثاني: الأنشطة والوظائف في شركات التأمين.

إلى جانب وظيفة التأمين التي هي النشاط البارز التي تجند له جهود الكثير من العاملين بالشركة هناك وظيفة الاستثمار وهي النشاط الأول وضوحا والذي يجند له عدد أقل من العاملين، ولقد انعكس هذا الدور المزدوج على إدارة تلك الشركات وفي هذا الصدد تركز على إدارة العمليات وإدارة النشاط التسويقي.

أولاً-إدارة العمليات:

تؤدي شركة التأمين دور الوسيط الذي يتلقى أقساط التأمين ويقوم باستثمارها، ومن مجموع الأقساط وعوائد الاستثمار تخصص التكاليف والمبلغ الذي تدفعه هذه الشركة في شكل تعويضات وعوائد للمؤمن لهم أو المستفيدين ليتبقى الربح الذي يحصل عليه أصحاب الشركة، وعلى الرغم من أن التعويضات لا تكون معلومة إلى درجة اليقين في حالات كثيرة، فإنه يتوقع أن تكون قادرة على التحديد الدقيق لقيمة القسط (وظيفة التسعير) مما يمكنها من تغطية التكاليف وتحقيق العائد المطلوب، وهي المهمة الرئيسية لإدارة العمليات ويضاف إليها وظيفة الاكتتاب ووظيفة خفض التكاليف والإسراع في تحصيل الأقساط (الاستثمار والتمويل).

أ-وظيفة التسعير:

يتجلى السعر في القسط الذي يدفعه المؤمن له لقاء قيمة التعويض هذه، جزئية كانت أم كلية، وتعد عملية التسعير من العمليات المهمة التي يتطلب الاهتمام بها من قبل شركات التأمين حيث يعتمد نجاح واستمرار تلك الشركات في سوق التأمين عليه.

وتقوم شركات التأمين بتحديد الأسعار منفردة أو مجتمعة في هيئة اتحادات، وأحيانا تقوم الهيئات الحكومية بصرفه على شركات التأمين بوضع الأسعار التي تتناسب مع الخدمة التأمينية وتعرضها على تلك الشركات، والشخص الذي يحدد أسعار التأمين يدعى بالاكوتاري وهو شخص له دراية وعلم في الرياضيات والإحصاء، وإن عملية وضع الأسعار هي من أصعب ما يواجه مكنتبي التأمين. إذ عليهم أن يعرفوا مسبقا مقدار الخسائر المتوقعة والمحتملة من تحقيق كل خطر على حدى وهذه الخسائر يغطيها ما يعرف بالقسط الصافي، الذي يمثل المقابل المالي لأي وثيقة تأمين، وإذا أضيف إلى هذا القسط التحميلات التي تمثل المصاريف المالية

والإدارية والضرائب والرسوم مع نسبة معقولة من الربح المتوقع، فإنه يعرفه بالقسط التجاري الذي يدفعه حامل وثيقة التأمين إلى الشركة، مقابل حصوله على تغطية الأخيرة للخطر الذي يخشى من تحققه. (عجمي، 2022، صفحة 1143، 1144)

ب-وظيفة الاكتتاب:

تتلخص وظيفة الاكتتاب في تقرير طلبات التأمين التي يمكن قبولها، وقيمة الأقساط التي ينبغي دفعها، وهي بذلك تعد الوظيفة التي تكفل الحماية لشركات التأمين ضد اختيار عملائها.

إن نجاح شركة التأمين يتوقف إلى حد كبير على نجاح إدارة الاكتتاب فيها فلو أن معايير قبول طلبات التأمين كانت متشددة أو كانت أقساط مبالغ فيها بالمقارنة بالشركات الأخرى، فإن حجم النشاط سوف يزداد، غير أن قيمة التعويضات قد تفوق بقدر كبير قيمة الأقساط، مما يؤدي في النهاية إلى تعرض الشركة لخسارة كبيرة، ونتيجة لذلك قد تتباين الشروط التي تقدمها شركات التأمين خاصة في الدول التي تعمل في ظل هذا التباين قد يستطيع الراغب في التأمين أن يجمع من المعلومات ما يتبع له اختيار الشركة التي تقدم له أفضل خدمة ممكنة. (الدين، شركات التأمين، 2019، صفحة 55)، وتحصل شركة التأمين على المعلومات المطلوبة لعملية الاكتتاب من عدة مصادر أهمها:

1-طلب التأمين: وهو المصدر الأساسي للمعلومات، حيث تضعه شركات بالتصريح بجميع البيانات والظروف المعروفة لديه ضمن استمارة أسئلة تسمح لشركة التأمين بتقدير الأخطار التي يتكفل بها.

2-تقرير وكيل أو مندوب شركة التأمين: حيث يقوم الوكيل أو المندوب بتقييم الشخص طالب التأمين.

3-الاستعلام: تقوم الشركة بالاستعلام عن طالب الاكتتاب من مصادر الخارجية عن مركزه المالي، حالته الاجتماعية، حجم الديون التي عليه، الأحكام الصادرة بحقه...

4-الكشف عن الممتلكات المطلوب التأمين عليها: حيث يقوم مندوب الشركة بإعداد تقرير يبين فيه تفاصيل الممتلكات المطلوب التأمين عليها.

5-الفحوصات الطبية: حيث تطالب شركة التأمين من طالب التأمين الصحي أو التأمين على الحياة أن يتم الكشف الطبي عليه من طرف طبيب معتمد لديها. (حنان، محاضرات في مقياس قانون التأمين (شركات التأمين)، 2020/2021، صفحة 18)

ج-وظيفة خفض التكاليف والإسراع في تحصيل الأقساط (الاستثمار والتمويل):

إن نجاح شركات التأمين في التعامل يؤدي إلى نجاحها كذلك في سرعة تحصيل أقساط التأمين، مما يؤدي إلى إتاحة الفرص لاستثمار على وجه السرعة، ويتم ذلك من خلال تأجير صندوق للبريد في كل منطقة يوجد لها عدد كافٍ من المؤمن لهم، حيث يطلب منهم المؤمن (المؤمن لهم) بإرسال القسط بشيك على ذلك الصندوق، وذلك بصرف النظر عن موقع فرع الشركة في التعرف على شخص المؤمن له و تكتمل الصورة بتعاقد الشركة مع بنك تجاري معين ، تقوم فرعه في عواصم المحافظات بفتح صندوق البريد والحصول على الشيك تم تحصيل قيمة وإضافتها إلى حساب شركة التأمين ، ويطلق على هذا النظام بنظام الصندوق المغلق وهذا النظام يؤدي إلى السرعة في تحصيل الأقساط وبالتالي الإسراع في استثمارها، وعوائد الاستثمار تخصم التكاليف والمبلغ الذي تدفعه هذه الشركة في شكل تعويضات وعوائد للمؤمن لهم أو المستفيدين ليتبقى الربح الذي يحصل عليه أصحاب الشركة. (الدين، شركة التأمين، 2019، صفحة 56)

ثانياً-إدارة النشاط التسويقي

أ-وظيفة الإنتاج: ويقصد بها في مجال التأمين المبيعات والنشاطات التسويقية وعمليات البيع التي تقوم بها شركات التأمين هي الخدمة التأمينية. (التأمين، 2021) والتي تقوم بها شركة التأمين وهي المصدر الرئيسي لتمويل الشركة، وتقوم الشركات بتطوير وتأهيل فريق فاعل من رجال المبيعات كما تقوم بمجموعة واسعة من النشاطات التسويقية، من ضمنها تطوير فلسفة التسويق، ووضع خطط الإنتاج قصير وطويلة المدى. (عجمي .، 2022، صفحة 1144)

وعليه تتلخص أعمال الإنتاج في أن على شركة التأمين حتى تعمل بوظائفها لا بد وأن يكون لها موارد مالية ومصادر لقيم الاخطار و دراستها ومن هنا ترد أهمية استخدام وكلاء الإنتاج أو السماسرة الذين يقومون بتقصي الاعمال و الحصول على هيئات وإفراد لديهم الرغبة في التأمين. (المصري، التأمين و إدارة الخطر، 2013، صفحة 89)

ب-وظيفة إعادة التأمين: ويقصد بإعادة التأمين نقل جزء من الخطر إلى جهة أخرى أقدر على تحمل هذا الخطر وغالبا ما تكون شركات إعادة التأمين، وعقد إعادة التأمين يشبه عقد التأمين، إلا أن أطرافه تكون مختلفة. (عجمي .، 2022، صفحة 1145) وعادة ما يعتمد التأمين على أسس تاريخية و إحصائية من جهة كما تستعين بمعيدي التأمين من جهة أخرى وعادة ما يكون لمعيد التأمين الدراية و الخبرة الكافية في تزويد شركات التأمين بالأسعار المختلفة. (المصري، التأمين وإدارة الخطر، 2013، صفحة 90)

## المطلب الثالث: خصائص شركات التأمين

إن طبيعة العملية التأمينية باعتبارها خدمة مستقبلية تختلف عن غيرها من أنواع النشاطات الأخرى وهذا الاختلاف ناتج عن وجود بعض السمات التي تميز المؤسسات التي تقوم بأداء هذه الخدمة عن غيرها من المؤسسات الأخرى.

ومن أهم خصائص التي تميز مؤسسات التأمين ما يلي:

## أولاً- التمتع بالثقة المالية والشخصية:

إن طبيعة النشاط الذي يمارسه المؤمن يجعله يحتاج الى هذه الثقة بشكلها المالي والشخصي، فالمستأمن عند تعاقد مع المؤمن يقوم بدفع أقساط لمدة قد تطول الى سنوات عديدة وقد تسدد مرة واحدة، ويقوم المؤمن بالتعهد مقابل هذه الأقساط بسداد مبلغ التأمين أو مبلغ التعويض في حالة تحقيق الخطر المؤمن ضده وفي هذه الحالة لا يوجد ضامن لأموال المستأمن لدى المؤمن الا الثقة المالية في منشأة التأمين بحيث لا يطالب بأي ضمان اخر، ولهذا تتدخل حكومات الدول المختلفة لتوفير هذه الثقة المالية وذلك بالنص على حد ادنى من المال و الاحتياطات على إنشاء مؤسسة التأمين.

وهذا الحد الأدنى يختلف بحسب نوع التأمين الممارس وحجم السوق الاقتصادي ويرتبط بالثقة المالية والثقة الشخصية، وذلك ناتج عن امتداد مدة الكثير من الوثائق لفترات زمنية طويلة، مما يستلزم ضرورة بقاء المؤمن ممارسا لنشاطه خلال هذه المدة.

## ثانياً- تؤدي هذه المؤسسات خدمة مستقبلية لا يتولد الشعور بالحاجة اليها الا عند تحقيق مسيبتها:

وتعتبر هذه الخاصية من اهم خصائص المؤسسات التأمين، وذلك انها تأثر تأثير كبيراً على مختلف جوانب مؤسسات التأمين، سواء من ناحية تسويق هذه الخدمة او من ناحية تسعيرها او من الناحية الإدارية أيضا عند قياس كفاءة الأداء الخاص بمؤسسة التأمين، نتيجة لأن المنتج النهائي لهذه المؤسسة غير ملموس، وهذا يحتاج بالتالي الى وسائل دعائية وإعلان وترويج تتفق مع طبيعة هذه الخدمة، وهذا بالإضافة الى ضرورة توافر نمط معين من بائعي هذه الخدمة من ذوي الخبرات الخاصة، كما ان تسعير هذه الخدمة لا يخضع لقواعد تسعير السلع العادية وقوانين العرض والطلب، وإنما هذا تسعير يعتمد على مؤشرات تعكس الظروف الخاصة بالمجتمع الذي يتعامل مع هذه المنشأة في الماضي والحاضر، واستقراء المستقبل حيث يتم ذلك باستغلال الإحصاءات الخاصة بوحدات الخطر في الماضي للاعتماد عليها بعد تعديلها بما يتلاءم مع الظروف الجديدة والظروف المستقبلية.

## ثالثاً- تعتبر مؤسسات التأمين من أهم الأوعية الادخارية في المجتمعات المختلفة:

هذا ناتج من أن هذه المؤسسات- كنتيجة لتعاملها مع خدمة مستقبلية- فإنه يترتب على ذلك أن يتكون لديها أقساط متراكمة سنة بعد أخرى، وهذا سيتبعه بالضرورة قيام مؤسسات التأمين باستثمار الاحتياطيات المكونة من حصيلة هذه الأقساط في أوجه الاستثمار المختلفة و بشكل يتحقق معه الحفاظ على هذه الاحتياطيات، بالإضافة إلى ضمان عائد كاف منها مع مراعاة الحفاظ على الاحتياطيات و كذلك مراعاة الحفاظ على القوة الشرائية للنقود الخاصة بهذه الاستثمارات، كل ذلك مع عدم إهمال وجود جزء منها يتمتع بسيولة نقدية لمواجهة المطالبات وقت استحقاقها.

وبهذا تعتبر مؤسسات التأمين من أهم الأوعية الادخارية والتي يعتمد عليها في جميع دول العالم للتغلب على الأزمات الاقتصادية ولتنشيط الاستثمارات في المجالات التي تحتاجها كل دولة، وبشكل لا يتعارض مع حماية حقوق حملة الوثائق.

#### رابعاً-تعتمد مؤسسات التأمين على خبرات متميزة:

تتميز العملية التأمينية-منذ الإعلان عن طبيعتها وتسويقها إلى أداء المطالبات-باعتقادها على خبرات فنية متخصصة ومتميزة عن غيرها من الخبرات الموجودة بالمشروعات التجارية والصناعية أو مشروعات الخدمات الأخرى، فبالنسبة للدعاية والاعلان نجد أن هناك صعوبة في تسويق خدمة غير ملموسة مثل التأمين، وإذا أضفنا ذلك إلى ارتباط هذه الخدمة بأخطار يتجنب الإنسان بطبيعته التفكير فيها، فإن الأمر يستلزم وجود في ذلك الوسائل المباشرة أو الوسائل الغير مباشرة.

وفي المرحلة التالية -وهي مرحلة التسويق- نجد أنها تعتمد على وسطاء يتمتعون بمواصفات خاصة من أهمها القدرة على الاقتناع وتنمية العلاقات الشخصية، كما تحتاج مرحلة فحص وقبول الأخطار إلى خبراء متمرسين في هذه العملية حيث يتوقف على القرارات التي يقومون باتخاذها والتي قد تكون قبول أخطار معينة أو رفض بعضها أو قبول البعض الآخر بقسط إضافي الكثير من النتائج التي تؤثر على كفاءة الأداء الخاص بمنشأة التأمين.

فإن مرحلة التسعير تعتمد على وجود الخبراء الإكتواريين والذين يعتبر تخصصهم من التخصصات الرياضية الصعبة والتي تحتاج إلى دراسات علمية وعملية مكثفة تمتد لعدة سنوات وصولاً بهم إلى القدرة على تحديد السعر المناسب لكل خطر.

كما أن مرحلة تسوية الخسائر تعتمد على فنيين في هذه العملية لهم من الخبرات ما يساعدهم على التحديد الدقيق لمقدار المطالبات، خاصة في حالة تأمينات الممتلكات والمسؤولية والتي يعتمد فيها على عدة قواعد خاصة بها مثل قاعدة المشاركة وقاعدة الحلول في الحقوق. (مصطفى، 2013-2014، صفحة من 81 إلى 83)

خامساً- ارتباط مؤسسات التأمين بالوثائق وليس بالسنة المالية:

غالبية المشروعات التجارية والصناعية ومشروعات الخدمات يمكن تحديد عائد النشاط الخاص بها في نهاية كل سنة مالية إلا أن مؤسسات التأمين قد تواجهها مشكلة عدم إمكانية تحديد هذا العائد بدقة إلا بعد انتهاء الوثائق إما بدفع المطالبات أو بانتهاء مدتها، و نظرا لأن معظم وثائق التأمين تتميز بطول المدة كما أن المصاريف الثابتة والمتغيرة الخاصة بهذه الوثائق لا يمكن حسابها بدقة إلا بعد نهاية الوثيقة فإنه يصعب في هذه الحالة تحديد العائد السنوي لمؤسسات التأمين، وهذا له تأثير كبير على الإجراءات و العمليات المحاسبية الخاصة بمؤسسات التأمين، و التي تختلف اختلافا كبيرا عن الإجراءات والعمليات المحاسبية الخاصة بالمشروعات الأخرى.

**سادسا: تفاوت مؤسسات التأمين في حجمها وفي شكلها التنظيمي:**

إن سبب هذا التفاوت يحدث نتيجة لوجود العديد من مؤسسات التأمين والتي تختلف من حيث النوع والحجم حيث تتفاوت من جمعيات التبادلية الى جمعيات المؤسسات التجارية والتي قد تكون في صورة مؤسسة فردية أو افراد ينتمون الى جماعة أو مؤسسات مساهمة، وهذا بالإضافة الى مؤسسات التأمين الاجتماعية ومؤسسات التأمين الحكومية، وكذلك فإننا نجد أن كل مؤسسة من هذه المؤسسات تشكل إداريا تبعا لظروفها الخاصة مما يؤثر في الشكل التنظيمي الخاص بكل شركة. (حنان، قانون التأمين(شركات التأمين)، 2021/2020، صفحة 3)

**المبحث الثالث: طبيعة وأنواع الاستثمارات في شركات التأمين**

نظرا لأهمية وضخامة الأموال التي يتم توظيفها والاستثمار فيها من قبل شركات التأمين وذلك من خلال قواعد ونسب توظيف هذه الأموال، وكذا طرق تقييمها مراعية في ذلك ضمان وفاء الشركات بالتزاماتها نحو المؤمن عليهم، بحيث تكون الاستثمارات في نواح مضمونة، مع مراعاة حصول الشركات على أكبر ايراد ممكن منها.

**المطلب الأول: طبيعة الاستثمارات في شركات التأمين**

الاستثمارات عبارة عن أصول تسعى المنشأة لامتلاكها بهدف:

أولا- تنمية أموالها عن طريق الحصول على توزيعات في شكل فوائد أو أرباح أو حقوق أو امتيازات... إلخ

ثانيا- تحقيق عوائد ومكاسب رأسمالية من وراء الاحتفاظ بها الى حين ارتفاع قيمتها ثم إعادة بيعها ثانية.

ثالثاً- جنى منافع أخرى نتيجة عن توطيد أو اصر العلاقات التجارية أو الدخول في علاقات تجارية جديدة مع الجهات المستثمر فيها.

وتكون غالبية الاستثمارات في شكل صكوك مالية تمثل حقوق مالية للمستثمر طرف الجهة المستثمر فيها، إلا ان بعض الاستثمارات قد تكون في شكل أصول ملموسة كما هو الحال بالنسبة للاستثمار في الأراضي والمباني، أو في الذهب أو المجوهرات أو في بعض السلع والمنتجات ذات الأسعار العالمية.

ويوجد لبعض الاستثمارات سوق ناشط لتداولها، وبالتالي يكون من السهل تحديد قيمتها السوقية التي تعبر عن قيمتها العادلة، وفي نفس الوقت هناك استثمارات أخرى لا يوجد لها سوق. وبصفة عامة تصنف الاستثمارات الى نوعين:

أ - استثمارات قصيرة الاجل: وهي تلك الاستثمارات التي يمكن تحويلها بسرعة وسهولة الى نقدية سائلة، وتقنيها المنشآت عادة بقصد المتاجرة فيها وبيعها خلال دورة الأعمال أو خلال سنة واحدة.

ب - استثمارات طويلة الاجل: وهي استثمارات يصعب تحويلها الى نقدية سائلة في فترة وجيزة، وعادة ما تقنيها المنشأة بقصد الاحتفاظ بها لمدة أكثر من سنة.

وبعد نشاط الاستثمار أحد الأنشطة الرئيسية لشركات التأمين لدرجة أن تقييم أدائها قد يعتمد اعتمادا كبيرا أو شبه كامل على ما تسفر عنه نتائج هذا النشاط، وترجع هذه الحقيقة إلى ضخامة الأموال التي تتجمع لديها نتيجة لوجود أكثر من مصدر من مصادر الأموال فيها مثل رأس مال الشركة، والاحتياطيات الرأسمالية، والمخصصات الفنية. (عطية، محاسبة شركات التأمين، 2003/2002، صفحة 45،46).

### المطلب الثاني: أشكال الاستثمار في شركات التأمين

تجمع شركات التأمين الأقساط لاستثمارها في عدة أشكال لتحقيق عوائد تستعملها في تسديد التزاماتها، فوجب علينا تبيان مكونات محفظة استثماراتها والتي تتنوع في شكل أوراق مالية، واستثمارات عقارية والاقراض برهون.

#### الفرع الأول- الاستثمارات في الأوراق المالية الحكومية:

ويقصد بها صكوك المديونية المتمثلة في أذون الخزانة والسندات التي تصدرها الحكومة بهدف الحصول على موارد إضافية لتغطية الإنفاق العام، وتتميز بانعدام مخاطرها بالإضافة إلى انخفاض عائدها. (الخواجة، 2022، صفحة 240) .

وتلجأ شركات التأمين إلى الاستثمار في هذه السندات لسببين رئيسيين، الأول يتمثل في إن السندات تؤمن عامل السلامة في الاستثمار، حيث إنها أسلم من أي نوع من أنواع الاستثمار الأخرى رغم إن معدل الفائدة يكون اقل نسبيا من عائد الأرباح في الأسهم، والثاني يتمثل في ان هذه السندات تساهم في مساعدة الدولة على تنفيذ مشروعاتها، ومن ثم تعود بالنفع على شركات التأمين كنتيجة طبيعية لمن يتحقق للبلد من نهضة اقتصادية وصناعية. (شكري، 1971، صفحة 2).

#### الفرع الثاني - الاستثمارات العقارية والاقراض برهون:

حيث يقصد بالاستثمارات العقارية كل ما هو ثابت على الأرض وقابل للبيع والشراء والتأجير ، وتقوم شركة التأمين باستثمار جزء من أموالها في شكل استثمارات عقارية ثابتة لغرض المتاجرة باستثمارات طويلة الأجل. (كامل، 2016، صفحة 99).

تلجأ المنشآت المالية عموما، وشركات التأمين بصفة خاصة الى استثمار جزء من أموالها في الأراضي والعقارات للعديد من الدوافع والمبررات أهمها:

أ - حاجة شركات التأمين لمجموعة متنوعة من العقارات كأصول ثابتة تستخدمها في إدارة أنشطتها المختلفة. وعلى الرغم من أنه يمكن اختيار بديل الاستئجار من الغير فيما يختص بتلك العقارات، إلا أنه بالنسبة لشركات التأمين يعد بديل التملك وهو المفضل ليس بسبب انخفاض تكلفته أحيانا، ولكن بسبب ما تنطوي عليه ملكية الشركة لمبانيها من معان ودلالات سوق التأمين أبسطها انها تمثل برهان ملموسا على قوة واستقرار المركز المالي للشركة.

ب - تدخل الاستثمارات في الأراضي والعقارات في نطاق دائرة الاستثمارات الجيدة والمضمونة نتيجة ازدياد قيمتها عبر الزمن مما ييسر فرصة تحقيق مكاسب رأسمالية في الأجل الطويل.

ج - يمكن للمستثمر في الأراضي والعقارات أن يحصل على عوائد دورية وبصفة منظمة في صورة إيجارات في حالة القيام بتأجير جزء من تلك الأراضي والعقارات. (سهيلة، 2015، صفحة 195).

#### **المطلب الثالث: خصائص استثمار أموال شركات التأمين**

إن استثمار أموال شركات التأمين لا بد أن يقوم على ثلاثة محاور أساسية متمثلة بالضمان والسيولة والربحية:

## أولاً- الضمان:

يعد الضمان من أهم المحاور (المبادئ) في استثمار أموال شركات التأمين لأن الأموال المستثمرة لهذه الشركات تخص حملة الوثائق (أموال الغير) وعليه تلتزم الشركة بأن تستثمر هذه الأموال في أوعية استثمارية مضمونة، وبصفة عامة تحذر شركات التأمين ان تلجأ الى استثمارات مرتفعة المخاطر، وذلك للمحافظة على قيمة الأصول حتى ولو أنخفض العائد.

## ثانياً- السيولة:

تعني السيولة قابلية الأصول على التحول الى نقد بسهولة ومن دون تحمل خسائر، وتعد السيولة من الخصائص المهمة التي يجب ان تحرص تحقيقها إدارة التأمين أكثر مما هو عليه في الأنواع الأخرى من الشركات ، إذ ان توافرها في الأصول المستثمرة يجعلها قادرة على الدوام في تغطية الالتزامات المفاجئة، ولاسيما لما تمتاز به إدارة عمليات التأمين من أنها تتعامل مع الخطر المحتمل الوقوع في اية لحظة ، ولتحقيق عنصر السيولة يجب على إدارة شركة التأمين أن توزع استثماراتها حسب طبيعة الالتزامات التي تواجهها ، فهناك التزامات دورية قصيرة الأجل ، وهذا يتطلب ضرورة وجود سيولة او أموال تحت الطلب بوصفها حسابات جارية او ودائع قصيرة الأجل في المصاريف، فضلا عن تخصيص جزء من الأصل سهلة التحويل الى النقد دون خسائر تذكر.

## ثالثاً- الربحية:

إن الغرض في الاستثمارات في شركات التأمين هو الحصول على عائد يدعم المركز المالي لموازنة التأمينات مع ضمان انتظام ذلك العائد، ومن ثم يجب على شركات التأمين البحث عن أفضل الاستثمارات التي تحقق الهدف المذكور من جهة وتحقيقها لهدف الضمان من جهة أخرى، ومن الجدير بالذكر أن هدف الربحية يأتي في مرحلة تالية من حيث الأهمية بعد التركيز بصورة أساسية على تحقيق أكبر قدر من الضمان والسيولة، إذ لا يعني ذلك إغفال هدف الربحية بل إنه ضروري لتدعيم مركز الشركة التنافسي في السوق.

ومن الخصائص المذكورة يتضح أن على شركات التأمين أن تعتمد السياسة المتحفظة في الاستثمار، وهي تلك السياسة التي تعطي عنصر الأمان الأولوية على ما عداه. (الحمداي، 2006، صفحة 106، 105)

## رابعاً- العلاقة التبادلية بين شركات التأمين ومؤسسات المالية الأخرى في حماية الاستثمارات وتمويلها:

تعد الاسواق المالية من اهم قنوات التمويل للقطاعات الأخرى في جميع دول العالم، ذلك أدى إلى قيام جميع الدول بتأسيس السوق المالي الخاص بها، وتساهم الأسواق المالية من خلال السوق الاولي بعملية بيع الأوراق المالية المصدرة لأول مرة مما يمكن

الشركات المصدرة لها من مبادلتها بالأموال التي من خلالها تستطيع الشركات المؤسسة من اقتناء الموجودات الثابتة والمتداولة التي تستخدم فيما بعد في العملية الإنتاجية، ويساهم بيع الإنتاج إلى تحقيق الأرباح التي تمكن الشركات بالتعاقد مع شركات التأمين لضمان استمرار العملية الإنتاجية وبذلك تكون الشركات المؤسسة من تمويل شركات التأمين وبالمقابل تقوم شركات التأمين بتوفير الحماية لها. (الاحمد، 2018، صفحة 6،7)

## خلاصة الفصل:

تناولنا في هذا الفصل مختلف المفاهيم المتعلقة بالتأمين عموماً وشركات التأمين خصوصاً واستثمار أموالها في كذا مجالات، حيث تبين أن التأمين هو أحد الضمانات الأساسية التي يركز عليها الشخص سواء كان طبيعياً أو معنوياً حتى تيسر له القيام بنشاطه على أحسن وجه والإقلال من الأخطار التي بإمكانها الإضرار به سواء في ذاته أو ماله، فشركات التأمين عبارة عن شركات تعمل من أجل أن تكون درعاً واقياً أو مخففاً للأخطار وملجأً لا بد للخضوع واللجوء لها من طرف الأفراد حيث تلعب دوراً أساسياً ومهماً في حماية حياتهم وتأمينهم من الأخطار التي يتعرضون لها وذلك بتقليص الخسارة المحتملة تحقيقها، فبعبارة التأمين واقع عملي لا بد من الخضوع له لحماية الفرد وحماية ممتلكاته من الأخطار والتلف مع مراعاة حصول الشركات على أكبر إيراد ممكن من أموال المؤمنين حيث تقوم هذه الشركات بتوظيف أموالها والاستثمار فيها في كذا مجالات مقابل تحقيق فوائد وأرباح.

الفصل الثاني: المعالجة المحاسبية

وفق النظام المحاسبي المالي لعقود

التأمين

## تمهيد:

تبين من الدراسات المحاسبية المختلفة إن المحاسبة وليدة ظروف اقتصادية وقانونية واجتماعية ، وتطورت مع تطور الحاجة الى البيانات والمعلومات المحاسبية لخدمة طوائف متعددة سواء داخل المؤسسة أو خارجها ، يعمل النظام المحاسبي في شركات التأمين على توفير البيانات والمعلومات التي تساعد المستويات الإدارية المختلفة في تقييم نتائج تطبيق السياسات المختلفة تمهيدا لاتخاذ القرارات المناسبة ، ويشمل النظام المحاسبي على مجموعة من النماذج والسجلات والإجراءات والوسائل التي تستخدم في تسجيل وتبويب البيانات المالية ثم تلخيصها وعرضها في شكل معلومات مفيدة لمن يهمه الأمر من مستخدمي هذه البيانات والمعلومات سواء داخل المؤسسة أو خارجها، سيتم تناول في هذا الفصل من الباحثين، حيث يتضمن المبحث الأول مقومات نظام المحاسبي المالي في شركات التأمين من حيث تعريف نظام المحاسبي المالي في شركات التأمين و مقوماته، وفحين نتناول في المبحث الثاني المعالجة المحاسبية الخاصة بنشاط شركات التأمين التي تتضمن المعالجة المحاسبية لأقساط التأمين و الاحتياطات وإعادة التأمين.

### المبحث الأول: مقومات نظام المحاسبي المالي في شركات التأمين.

يعتبر نظام المحاسبي المالي أحد أهم الأنظمة الموجودة داخل أي شركة، وهناك أكثر من تعريف للنظام المحاسبي ويعود ذلك لاختلاف الزاوية التي ينظر منها الي النظام المحاسبي.

ومن خلال هذا المبحث سنتطرق إلى تعريف النظام المحاسبي المالي في شركات التأمين ودوافع واهداف تبنيه وبالإضافة إلى فوائد وخصوصياته.

### المطلب الأول: ماهية النظام المحاسبي المالي في شركات التأمين

يعتبر النظام المحاسبي شبكة الاتصال الرسمية التي تنتج المعلومات تلقائيا والتي تساعد المنفذين في تحقيق الأهداف الأساسية والتي تكون محدد مسبقا من خلال التنظيم، وأيضاً يعرف النظام المحاسبي على انه يسعى إلى خدمة إدارة المؤسسات لتحقيق أهدافها.

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

أولاً- تعريفه:

يقصد بالنظام المحاسبي هو خطة تمثل مجموعة من الإجراءات والخطوات الخاصة بالجانب التطبيقي للمحاسبة، والتي تساعد على إتمام الوظائف الرئيسية للمحاسبة والعناصر الرئيسية للنظام واللازمة للتعبير عن العمليات المالية والاقتصادية للشركة ما بأسلوب محاسبي وفي شكل مالي ونقدي، كما يحدد النظام المحاسبي المفاهيم المحاسبية التي يتم تطبيقها بالاعتماد عليها في تطبيق ذلك النظام، فأن النظام المحاسبي يعد بذلك الإطار العام الذي يحتوي على المبادئ والفروض، التي تحدد المستندات والدفاتر و السجلات وجميع الاجراءات و الأدوات والتعليمات، التي يجب إتباعها لإحكام عمليات القياس وطرق عرض النتائج ومراقبتها بشكل دقيق ومحيد.

أو هو الذي يشمل عمليات تسجيل وتبويب العمليات وتصميم المستندات والدفاتر، وتحديد الإجراءات التي تتبع في جمع المعلومات والمختلفة المتعلقة بالصفقات المالية التي تعقدتها الوحدة المحاسبية(منشأة أو مؤسسة مالية أو شركة مثل شركة التأمين)، وطرق تسجيلها ووسائل الرقابة عليها، وأساليب عرض نتائجها، يعد بذلك الإطار العام الذي يحدد كيفية القيام بالأعمال محاسبية، مشتملاً على تحليل وتسجيل وتبويب وتصنيف العمليات، وتصميم المستندات المؤيدة للعمليات، والدفاتر التي تسجل بها العمليات وتحديد الإجراءات المتبعة في جمع المعلومات المتعلقة بالعمليات المالية في المؤسسة.

## الفصل الثاني: المعالجة المحاسبية وفق النظام المحاسبي المالي لعقود التأمين

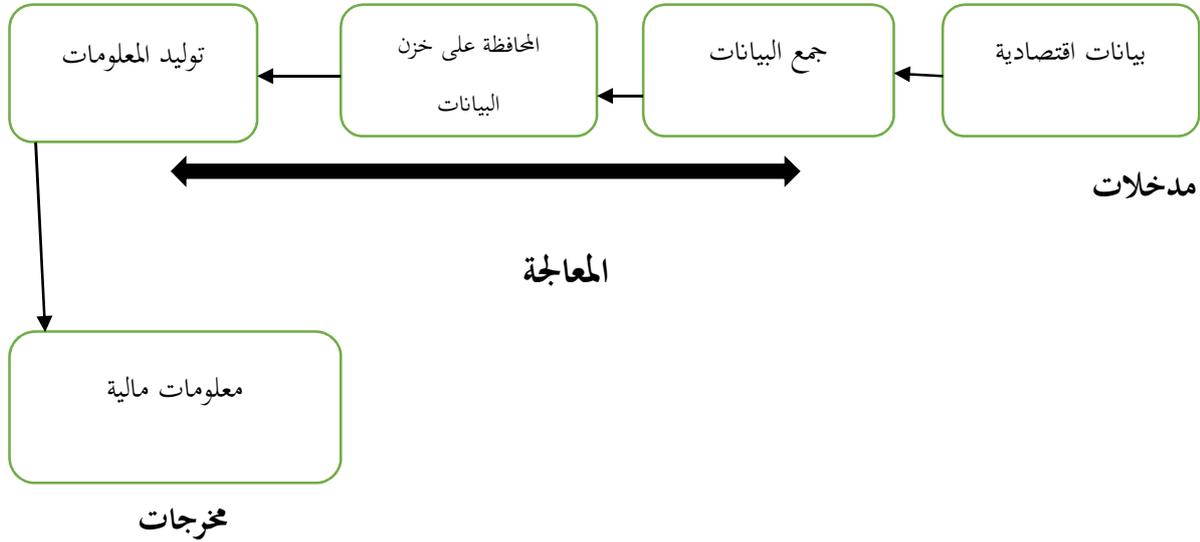
أو هو الإطار الذي يشمل القواعد والمباني والأسس، التي تساعد المؤسسة على إعداد المستندات، وإثباتها في الدفاتر والسجلات واستخراج البيانات والكشوفات المحاسبية والإحصائية، وتحقيق الرقابة الداخلية عن طريق مجموعة من الوسائل والأدوات المستخدمة في هذا النظام.

مع أن المبادئ المحاسبية الأساسية قابلة للتطبيق على جميع أنواع الوحدات المحاسبية، إلا أن كل وحدة تحتاج على تصميم نظام محاسبي للمعلومات المالية يتفق مع خصائصها، ولا يوجد نظام محاسبي ملائم لجميع أنواع المؤسسات، إذ أن هناك مجموعة من العوامل تتعلق بتحديد أي نظام محاسبي، مثل: طبيعة نشاط المؤسسة وشكلها القانوني وحجم عملياتها، وعند إعداد النظام المحاسبي يجب علينا مراعاة المجموعات التي ستفيد منه . (كلية الإدارة و الاقتصاد -جامعة كربلاء، 2016، صفحة ((www.business.uokerbala.edu.iq))

من خلال هذه تعاريف يتضح لنا ما يلي: أن النظام المحاسبي المالي نظام ومجموعة من الترتيبات والإجراءات المتسقة التي يتم تطبيقها بالاعتماد على الأصول العلمية والمعايير المحاسبية لتنظيم المعلومات.

أ- المحاسبة: للمحاسبة عدة مظاهر منها نظام للمعلومات يوظف عمليات لتوليد معلومات ملائمة، ومن ضمن العمليات، تسجيل البيانات ثم البيانات ثم المحافظة على خزنها، توليد المعلومات ومن هذا الشكل يمكننا توضيح هذه العمليات المحاسبية.

الشكل رقم(1): العمليات ضمن الأنشطة المحاسبية.



المصدر: إبراهيم الجزائري، أساسيات نظم المعلومات المحاسبية، دار البازوري، عمان، الأردن، 2010، ص24

ب- المعلومات: إن أغلب المعلومات المطلوبة من قبل الوحدات الاقتصادية هي المعلومات المحاسبية التي هي مخرجات نظام المعلومات المحاسبية، من أمثلة ذلك قوائم الدخل، قائمة المركز المالي.

ج- تعريف نظام المعلومات المحاسبي:

يتكون النظام المعلومات المحاسبية كأى نظام من مجموعة أو نسق مترابط من الأجزاء أو العناصر والتي تشكل في مجموعها الأساس العلمي لهذا النظام وذلك بهدف تحقيق مجموعة من الأهداف والتي صمم من اجلها، بحيث تكفل له القدرة على قياس وتسجيل لأحداث الاقتصادية والمالية وعرضها وتبويبها في قوائم وتقارير مالية لإيصالها إلى مستخدميها من مستخدمي القرارات الاقتصادية داخل المنشأة وخارجها.

ويعتمد نجاح أي نظام في تحقيق أهدافه المرجوة على سلامة الهيكل التنظيمي وتعاون الأفراد ومدى رغبتهم في تحقيق وبلوغ هذه الأهداف، وفضلاً عن ذلك يقوم النظام المحاسبي على مجموعة من مقومات تمثل في دليل الحسابات والمجموعة المستندية والمجموعة الدفترية والسجلات والتقارير والقوائم المالية والحسابات الختامية. (شحادة، 2008، صفحة 275)

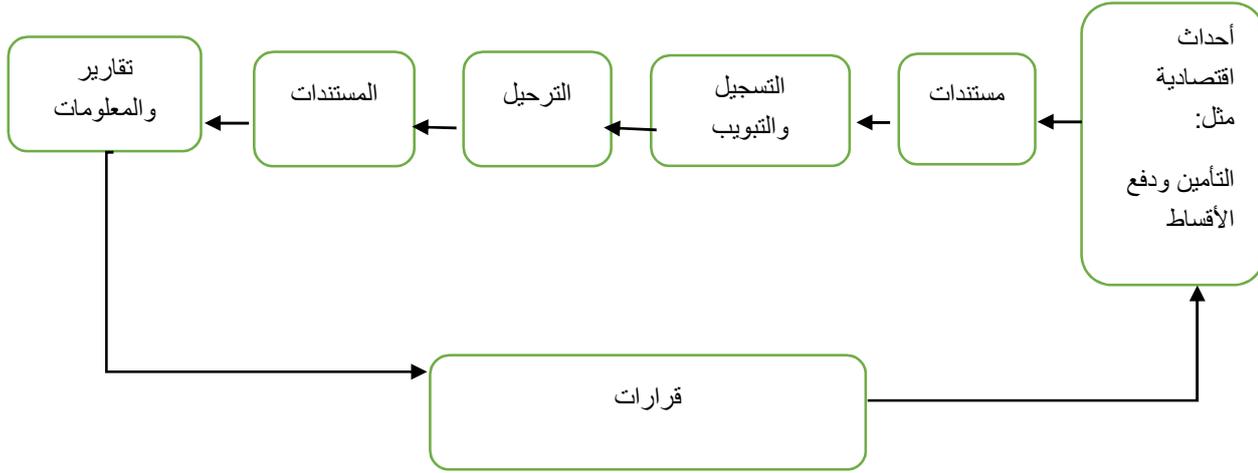
ثانياً- وظائف النظام المحاسبي:

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

تتميز الأحداث الاقتصادية بأنها قابلة للقياس والتي يعبر عنها في صورة مالية هي التي يتم تسجيلها في الدفاتر والسجلات المحاسبية هذا بالإضافة إلى أنه بعد تسجيل العمليات الاقتصادية عند حدوثها يتم تبويبها في مجموعات متجانسة وهي التبويب، التلخيص، والتسجيل وتعتبر هذه الخطوات الثلاثة من الأساليب التي يوفرها النظام المحاسبي للشركة من أجل توفير معلومات محاسبية تفيد الأطراف المهتمة بها ويجب أن ندرك أن مهمة المحاسبة ليست مقتصرة على توفير معلومات فحسب بل تقديم إيضاحات في القوائم المالية. (ضيف، 2000، صفحة 24)

ويمكن أن نوضح وظيفة النظام المحاسبي في شركات التأمين في الشكل التالي:

الشكل رقم (2): وظيفة النظام المحاسبي في شركات التأمين.



المصدر: حسام عبد الله أبو خضرة وآخرون، نظم المعلومات المحاسبية في شركات التأمين، الجمع العربي للنشر والتوزيع، عمان، الأردن، 2003، ص18

الفرع الثاني: مقومات النظام المحاسبي في شركات التأمين: هناك العديد من المقومات التي يبني عليها النظام المحاسبي في شركات التأمين: (العريبيد ا،، 1999، صفحة من 55 إلى 59)  
أولاً- دليل الحسابات:

يمثل دليل الحسابات في المنشآت المختلفة الخطة الرقمية الخاصة بتبويب الحسابات المفتوحة في دفاتر الأستاذ سواء ما يلزم لتسجيل وتلخيص العمليات أو عرض القوائم والحسابات الختامية ويمكن تقسيم الحسابات إلى المجموعات الرئيسة التالية:  
أ- المجموعة الأولى: حسابات الميزانية

وتشمل الحسابات التي تظهر في قوائم المركز المالي لفروع التأمين أو للميزانية المجمعدة لشركات التأمين وتضم:

1-الأصول: تعتبر حسابات الأصول في مجموعها حساباً إجمالياً واحداً، يتم تبويبه إلى حسابات عامة ثم حسابات مساعدة ثم حسابات فرعية بهدف إجراء التحليل المناسب بما يتماشى مع احتياجات الشركة وأنواع الأصول فيها.

- حسابات ملكية وتمثل الأصول التي تمتلكها الشركة بالشركة والافتناء أو الاستثمار.

- حسابات وسيطة تنشأ بسبب الفصل بين عملية تحقق الإيراد وعملية تحصيله نقداً مما يسهل في إعداد الموازنة النقدية للمقبوضات.

2-الخصوم: تعتبر حسابات الخصوم في مجموعها حساباً إجمالياً واحداً يتم تبويبه كما هو متبع بالأصول وتتكون حسابات الخصوم من نوعين:

- حسابات التزامات تجاه الملاك أو تجاه المؤمن لهم.

## الفصل الثاني: المعالجة المحاسبية وفق النظام المحاسبي المالي لعقود التأمين

- حسابات وسيطة تنشأ بسبب الفصل بين عملة استحقاق المصروفات والالتزامات وعملية السداد حيث توضح ما تم سداده والمبالغ المتبقية دون سداده بما يسهل إعداد الموازنة النقدية للمدفوعات.

ب- المجموعة الثانية: حسابات نتيجة نشاط الفروع

يتم عرض نتيجة النشاط في شركات التأمين لكل فرع من فروع نشاط التأمين ومن ثم تعدد حسابات النتيجة (الإيرادات والمصروفات) تبعا لتعدد فروع نشاط التأمين بكل شركة وتشمل:

1- المصروفات المرتبطة بنشاط التأمين

2- الإيرادات المرتبطة بنشاط التأمين

ج- المجموعة الثالثة: حسابات نتيجة نشاط أو شركة التأمين ككل: وتشمل

1- حساب الأرباح والخسائر ويتضمن:

- تجميعا لنتيجة نشاط فروع التأمين المختلفة والتي بينها حسابات الإيرادات والمصروفات

- مجموعة حسابات المصروفات والإيرادات التي تخص شركة التأمين ككل وتشمل:

\* المصروفات العامة والمشاركة

\* الإيرادات العامة والمشاركة

حيث يظهر حساب الأرباح والخسائر الفائض المحقق لشركة التأمين.

ثانيا- المجموعة الدفترية والمستندية:

تمثل المجموعة الدفترية والمستندية حجر الزاوية في العمل المحاسبي فبواسطتها يتم العمل اليومي، كما تعتمد كفاءة نظام الضبط الداخلي على إعداد المستندات المناسبة تخطيط دورتها، ومسؤولية إعدادها وتسجيلها.

أ- المجموعة الدفترية: بحيث تعتبر هذه المجموعة المستخدم الرئيسي في النظام المحاسبي للمجموعة المستندية، بالإضافة إلى أنها تمثل حلقة الضبط الداخلي للعمليات، وتعتمد المجموعة الدفترية على طريقة التسجيل وأهم الطرق المتبعة في شركات التأمين.

ب- المجموعة المستندية: إن استخدام هذه المجموعة يحقق ما يلي:

1 - توفير أداة لتحديد قيم الحقوق والالتزامات

2 - تعتبر وسيلة للتأكد من قيم العمليات وجديتها وسلامة اجرائها

3 - تمثل وسيلة من وسائل الرقابة على الممتلكات والعمليات

4 - أداة للتسجيل في الدفاتر والسجلات

وتنقسم المستندات من حيث إصدارها إلى:

## الفصل الثاني: المعالجة المحاسبية وفق النظام المحاسبي المالي لعقود التأمين

-مستندات داخلية : يتم إعدادها في أقسام وإدارات الشركة لأغراض الاستخدام وإثبات معاملاتها مع الغير من أمثلتها في شركات التأمين :

\* وثائق التأمين وتتضمن بيانات عن اسم المؤمن له ونوع الخطر المؤمن ضده ومبلغ التأمين وتاريخ السريان والاستحقاق ومبلغ التعويض الواجب سداذه، وقيمة الأقساط ومواعيد سداذها واسم المستفيد من التأمين.

\* المستندات الناتجة عن إبرام الوثيقة كإيصالات تحصيل الأقساط، كشوف المتحصلات الواردة من أقسام التحصيل.

-مستندات التعديلات والإلغاءات والاستردادات.

- كشوف العمولات المستحقة للوكلاء والمنتجين.

-مستندات التعويضات مثل طلبات التعويض أو إذن صرف التعويضات.

-مستندات إعادة التأمين الصادر، ومستندات إعادة التأمين الوارد.

كما تشمل مستندات المصروفات الإدارية والعمومية مثل:

-كشوف الأجور والمرتبات والمكافآت وغيرها.

-مستندات صرف تكاليف المستلزمات السلعية والخدمية.

-مستندات تحديد وتقرير قيم بعض البنود عند إجراء التسويات السنوية كمستندات احتساب مبالغ الإهلاكات وتقدير المخصصات بأنواعها.

-مستندات خارجية :

ويتم الحصول عليها من الغير كأداة لإثبات قيم وجدية معاملاتها معهم ومنها:

\*مستندات الاستثمارات: مثل فواتير شراء الأوراق المالية من السماسرة ووسطاء الشراء، عقود شراء العقارات، كشوف شراء اذونات الخزينة، والسندات الحكومية.

\*مستندات إعادة التأمين: يتم التعامل مع شركات إعادة التأمين بواسطة إشعارات الخصم وإضافة وتمثل مبالغ تطالب بها هذه الشركات أو تستحق عليها نتيجة عمليات إعادة التأمين وتستخدم للإثبات في سجلات إعادة التأمين، وتزايد أهمية المستندات الخارجية كدليل إثبات لصحة العمليات عن طريق مستندات داخلية حيث يمكن التحقق من صحة المستندات الخارجية بواسطة طرف خارجي.

### المطلب الثاني: دوافع واهداف تبني النظام المحاسبي المالي

أصبح المخطط المحاسبي الوطني، في ظل التوجهات الاقتصادية الجديدة، لا يستجيب لمتطلبات المهنيين والمستثمرين، وذلك لأسباب خارجية وأخرى داخلية وهي:

الفرع الأول: دوافع تبني النظام المحاسبي المالي : (لعشيشي، محاسبة المؤسسة والجباية وفق النظام المحاسبي الجديد، 2011، صفحة 10،11)

أولاً- الدوافع الخارجية:

أ- يعتبر تبني المعايير المحاسبية الدولية استجابة لمتطلبات الشراكة مع الاتحاد الأوربي ومشروع الانضمام الى المنظمة العالمية للتجارة.  
ب- ظهرت في عدة بلدان، احتياجات إضافية في التمويل من القطاع الخاص وذلك بعدما تحولت مهنة الدولة، من راعية لهذا القطاع إلى مشرفة عليه.

ج- عند البحث عن موارد مالية جديدة أصبحت المؤسسات لا تقتصر على الأسواق المحلية فقط بل أصبحت تلجأ الى الأسواق المالية الدولية.

د- يتطلب تطور المؤسسات احتياجات معتبرة من الموارد المالية في إطار اقتصاد عالمي الذي لا يعترف بحدود الجمركية

هـ- يشترط عند طلب الاستفادة من أية خدمة كانت من الأسواق المالية، الامتثال بالمعايير المحاسبية الدولية.

و- يستلزم التفتح الاقتصادي، استعمال معلومات صحيحة، وموثقة، وموحدة ومعدة وفق معايير محاسبية دولية، وذلك تسهيلاً لنقل المعلومات الاقتصادية ولعمليات التجميع المحاسبي للمؤسسات المتعددة الجنسيات.

ثانياً- الدوافع الداخلية:

أ- تحول دور الدولة، في الميدان الاقتصادي والتجاري، من طرف فعال إلى دور منظم

ب- أصبح المخطط المحاسبي الوطني لا يتماشى والتوجه الاقتصادي الحالي للبلاد.

ج- يستجيب المخطط المحاسبي الوطني بالدرجة الأولى الى المستلزمات الجبائية، وتم وصفه بأنه نظام مؤسس لتحديد الضريبة.

د- أصبحت النظرة القانونية، في المخطط المحاسبي الوطني، تطفئ على النظرة الاقتصادية.

هـ- بحثاً على أكثر ضمانات عند وقوعها المحتمل في الإفلاس، أصبحت المؤسسات عبر المخطط المحاسبي الوطني تستعمل مبدأ " الحيلة والحذر " بصفة مبالغ فيها عوضاً بمبدأ " الصورة الوافية ".

و- خصوصية المؤسسات العمومية للمتعاملين المحليين أو الشراكة مع المؤسسات الأجنبية بما يستدعي فتح رأس المال وتفعيل دور سوق المال لتشجيع الاستثمارات المالية وبالتالي استعمال المحاسبة كأداة لتقييم بالنسبة لهذه المؤسسات.

### الفرع الثاني: أهداف تبني النظام المحاسبي المالي

سيساهم تقديم المعلومة المالية وفق متطلبات المكتب الدولي للمعايير المحاسبية بلا شك في تحسين جودتها وسيساعد في تحقيق

أهداف عدة يمكن تلخيصها فيما يلي:

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

ثانيا -أخذ في الحسبان تطوير المعايير والتقنيات المحاسبية الدولية قصد تقريب ممارساتنا المحاسبية من الممارسات الدولية.

ثالثا -تمكين المؤسسات الاقتصادية من تقديم معلومات مالية ذات نوعية وأكثر شفافية.

تقييم عناصر الميزانية وفق مبدأ " الصورة الوفية والعادلة " .

وهذا فضلا عن الأهداف التالية:

أولا-تبسيط قراءة القوائم المالية بلغة محاسبية موحدة.

ثانيا- فرض رقابة على المؤسسات التابعة والفروع للمؤسسة الأم.

ثالثا -تقليص التكاليف الناتجة عن عملية ترجمة أو تحويل القوائم المالية من النظام المحاسبي للبلد الذي تعمل به المؤسسات التابعة

والفروع إلى النظام المحاسبي للمؤسسة الأم. (نوال، 2010/2011، صفحة 133)

ومنه نستخلص أن الهدف من النظام المحاسبي الجديد هو تقديم إطار مفاهيمي يخدم أساسا المساهمين، ثم بعد ذلك الأطراف

الأخرى مثل البنوك والموردين والزبائن وإدارة الضرائب.... الخ، لان المستعملين الأساسيين المستهدفين أولا هم المساهمين في النظام

الجديد، عوض إدارة الضرائب في المخطط القديم، وأصبحت المعلومات كمية ونوعية في نفس الوقت.

### المطلب الثالث: فوائد وخصوصيات النظام المحاسبي المالي

بغض النظر عن التطورات الأساسية التي أحدثتها النظام المحاسبي المالي بالمقارنة مع المخطط الوطني للمحاسبة، يمكن سرد

فوائده وخصوصياته فيما يلي: (فاتح، 2015/2014، صفحة 34)

الفرع الأول: فوائد تطبيق النظام المحاسبي المالي:

إن تطبيق المؤسسة الجزائرية للمعايير المحاسبية الدولية في ظل النظام المحاسبي المالي قد ينجر عنه فوائد عديدة تعود على

الاقتصاد ككل وعلى المؤسسة نفسها، ونذكر من أهمها:

-نشر معلومة أكيدة، كاملة، عادلة، موثوق فيها، ذات شفافية لكي تساهم في تشجيع المستثمرين وضمان لهم متابعة مرضية  
لأموالهم.

-قراءة جيدة للقوائم من طرف مختلف المستعملين.

-تحسين نظام المعلومات للمؤسسات بفضل تنوع المعلومات التي سيقدمها النظام.

-أفضل فهم لاتخاذ القرارات وتسيير المخاطر لكل الفاعلين في السوق، بما فيها السلطات العمومية.

-يساعد على تطبيق مبادئ حكومة المؤسسات.

-تبنى وتطبيق الممارسات المحاسبية العالمية من شأنه فتح الأبواب للمنافسة على المستوى الدولي.

## الفصل الثاني: المعالجة المحاسبية وفق النظام المحاسبي المالي لعقود التأمين

-الانتقال من المحاسبة التاريخية إلى المحاسبة المالية المستقبلية (أي الانتقال من ميزانية محاسبية مسجلة بقيم تاريخية إلى ميزانية مالية قابلة للتحليل على حالتها دون إجراء تغيرات عليها).

-الانتقال من المحاسبة المعالجة إلى محاسبة الحكم يسمح بتسهيل عملية إجراء التحليل المالي في المؤسسات، مما ينجر عنه تدليل صعوبات التحليل المالي وفقا للمخطط المحاسبي الذي لا يوفر المعلومات المالية الكافية وبصورة ميسرة ومباشرة، مما يصعب معها تقييم الوضعية المالية للمؤسسة ويجعل المقارنة غير ممكنة في ظروف التضخم.

-تغيير مصطلح المحاسب إلى مصطلح محضر أو معد القوائم المالية (مساهمة الجميع في إعداد القوائم عن طريق الحكم الشخصي للمسيرين واللجوء إلى مكاتب الخبرة لعملية تقييم الممتلكات).

-تحميل المسؤولية لجميع أطراف معدي أو محضري القوائم المالية (لا تقع المسؤولية على المحاسب فقط).

-تسهيل عملية الاندماج في الاقتصاد الدولي مما يسمح للمؤسسات الجزائرية زيادة درجة قراءة المعلومات المالية المنشورة في قوائمها المالية الختامية لدى المؤسسات الأجنبية عند إعدادها بلغة محاسبية موحدة.

-الاستجابة لاحتياجات الإعلام المالي من خلال تنشيط سوق الأوراق المالية عن طريق تطوير بورصة الجزائر، لتصبح أكثر حيوية بواسطة مؤسسات مسعرة تلتزم بمعايير محاسبية دولية تضمن مستوى عال في الإفصاح المالي والمحاسبي في القوائم المالية المنشورة للمستثمرين الحاليين والمحتملين.

-تقييم ممتلكات المؤسسة على أساس السوق أو ما يعرف بالقيم العادلة.

### الفرع الثاني: خصوصيات النظام المحاسبي المالي.

تعتبر معايير المحاسبة الدولية المرجع الأساسي للنظام المحاسبي المالي، ولكن رغم ذلك توجد بعض الفروقات بين النظام المحاسبي المالي SCF ومعايير المحاسبة الدولية، فلا يمكن القول بأن النظام المحاسبي المالي متوافق بصفة كاملة مع معايير المحاسبة الدولية فهو يتميز عنها بما يلي:

-يعالج النظام المحاسبي المالي بطريقة مختصرة القاعات الخاصة، كالبنوك والتأمينات والأدوات المالية، عقارات التوظيف والزراعة، وتكون المؤسسات الخاضعة له مجبرة على القيام بالجرد الدائم، وهو إجراء تسمح به وليس إجباري في المعايير المحاسبية الدولية.

-نص النظام المحاسبي المالي على قواعد خاصة بمسك وتنظيم المحاسبة، مدونة حسابات وتسجيل العمليات في هذه الحسابات، وهي العناصر التي لم تعالج في معايير المحاسبة الدولية.

-تطرق النظام المحاسبي المالي إلى المحاسبة الخاصة بالمؤسسات المصغرة التي يسمح لها بمسك محاسبة تتركز على حركات الخزينة، بينما معايير المحاسبة الدولية لم تنص على أي إجراء بخصوص هذه المؤسسات.

-يمتاز النظام المحاسبي المالي بغياب القيود المحاسبية ذات الطابع الجبائي، لأنها لا تعكس الحقيقة الاقتصادية بشكل.

## الفصل الثاني: المعالجة المحاسبية وفق النظام المحاسبي المالي لعقود التأمين

- يمكن استعمال القيمة العادلة في تقييم مختلف الأصول والخصوم حسب معايير المحاسبة الدولية، بينما وفق النظام المحاسبي المالي لا يمكن القيام بذلك إلا لبعض الأصول والخصوم فقط، مثل الأصول البيولوجية وبعض أنواع الأدوات المالية التي تقيم بالقيمة الحقيقية أو القيمة العادلة.

- لم يبين النظام المحاسبي المالي ما يجب فعله عندما لا تكون شروط التسجيل ضمن الأصول والخصوم محققة بشكل كامل، وتحتاج إلى تحقيق أحداث وعوامل غير مؤكدة في المستقبل، عندما يستحيل مثلاً تقدير موثوق به أو احتمال ضعيف في الحصول على المنافع الاقتصادية للأصل في المستقبل، لكن معايير المحاسبة الدولية أشارت إلى ذلك من خلال المعيار رقم IAS 37 بحيث تعتبر ذلك من الأصول والخصوم المحتملة لا يتم تسجيلها في الميزانية، إلا أنه يجب تقديم التفاصيل اللازمة عنها في الملحق.

### المبحث الثاني: المعالجة المحاسبية الخاصة بنشاط شركات التأمين

تعتمد شركات التأمين في الجزائر على نظام محاسبي مالي خاص لعمليات المعالجة المحاسبية الخاصة بنشاطها التأمينية وفيما يلي سنتطرق إلى أهم هذه المعالجات المحاسبية لعقود التأمين التي تتم على مستوى شركات التأمين ومختلف العمليات المرافقة له.

### المطلب الأول: المعالجة المحاسبية لأقساط التأمين

تعتبر الأقساط أهم مصدر لإيرادات شركات التأمين والتي تمثل من ناحية أخرى التزام على المؤمن له في مقابل الحصول على التعويضات المحددة عند وقوع الخطر المؤمن ضده، ويرتبط قسط التأمين بالعلاقة الطردية بمبلغ التأمين بحيث يزيد القسط بزيادة المبلغ وينقص بنقصه كما يرتبط القسط مع الخطر بعلاقة طردية، أيضا بحيث إذا زاد الخطر ارتفع القسط وبالعكس.

أولا - تقوم شركات التأمين بتسجيل أقساط التأمين عبر مراجل وهي كما يلي: (سلسيل، 2019/2020، صفحة من

18 إلى 21)

في حالة شركة الأم:

المدين	دائن	البيان	المدين	دائن
411	ح/الزبائن	XX	XX	XX
700...	ح/ تأمين على.....	XX	XX	XX
4427	ح/حق الطابع	XX	XX	XX
4428	ح/طوابع عامة	XX	XX	XX
4430	ح/صندوق الكوارث الطبيعية	XX	XX	XX

## الفصل الثاني: المعالجة المحاسبية وفق النظام المحاسبي المالي لعقود التأمين

XX		ح/ حقوق ضمان السيارات	4431	
XX		ح/ الرسم على القيمة المضافة.....	4450	
		قيد عقد تأمين على.....		

لإثبات عملية التأمين: تتم بإمضاء العقد في وينتج عنها حق المؤسسة على المؤمن له مع العلم أن:

خصص النظام المحاسبي المالي للتأمينات ح/700 تسجل فيه الأقساط المكتتب فيها، ويتفرع إلى:

ح/ 700111: تأمينات على السيارات

ح/700212: تأمينات على الأضرار (حريق، سرقة....)

ح/700313: تأمينات على النقل

ح/700414: تأمينات على الأشخاص

والقسط الصافي (تأمين السيارات) =  $RC+CP+BDG+DC+PT+AR+DR$

القسط الإجمالي = القسط الصافي + الرسم القيمة المضافة +  $DT+FCN$  (بالنسبة للسيارات)  $FGA/TG$

حيث أن: TG طوابع عامة

FGA : حقوق ضمان السيارات

FCN : صندوق الكوارث الطبيعية

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

1-نقدا:

الفصل الثاني: المعالجة المحاسبية وفق النظام المحاسبي المالي لعقود التأمين

الدائن	المدين	البيان: التاريخ التسديد	الدائن	المدين
XX	XX	ح/الزبائن قيد تحصيل قيمة العقد	411	53
		ح/الصندوق		

2- بشيك :

الدائن	المدين	البيان	الدائن	المدين
XX	XX	ح/شيكات للتحويل ح/الزبون قيد استلام الشيك	411	5112
XX	XX	ح/شيكات للتحويل قيد تحصيل الشيك	5112	512
		ح/البنك		

في أحد وكالات الشركة: عن طريق وثيقة العشرة المالية وهي وثيقة تعد كل 10 أيام وهي وثيقة غير محاسبية يتم إعدادها في شركة

فرعية(الفرع) ثم سيتم إرسالها للمؤسسة الأم.

بتاريخ استلام العشرة المالية يسجل ما يلي:

الفصل الثاني: المعالجة المحاسبية وفق النظام المحاسبي المالي لعقود التأمين

الدائن	المدين	البيان	الدائن	الحساب
	XX	ح/الزبائن		411
XX		ح/الربط بين الفروع	180	
		قيد استلام العشرية المالية		
	XX	ح/الرابط بين الفروع		180
XX		ح/تأمين على ...	700	
XX		ح/حق الطابع	4427	
XX		ح/طوابع عامة	4428	
XX		ح/صندوق الكوارث الطبيعية	4430	
XX		ح/حقوق ضمان السيارات	4431	
XX		ح/الرسم على القيمة المضافة	4450	
		قيد إثبات إبرام عقد التأمين في أحد الفروع الشركة		
	XX	ح/شيكات للتحصيل		5112
	XX	ح/الصندوق		53
XX		ح/الزبائن	411	
		قيد تحصيل الشيكات		

الفصل الثاني: المعالجة المحاسبية وفق النظام المحاسبي المالي لعقود التأمين

	XX	ح/البنك		
	XX	ح/الصندوق		512
XX		ح/شيكات للتحويل		53
		قيد تحصيل قيمة العقد	5112	

ثانيا- تقوم شركات التأمين بتسجيل التعويضات: (نعيمه، 2021/2022، صفحة من 12 إلى 16)

عند وقوع أي حادث يجب على المؤمن له تقديم تصريح بالحادث في أجل (48 ساعة من وقوع الحادث)، حيث يقوم الخبير بتقييم الأضرار وتحديد مبلغ التعويض بمحضر معاينة، ويتم التسجيل كما يلي:

أ- الحالة الأولى: المتسبب في الحادث مجهول

1- المرحلة الأولى: التصريح بالحادث

يقوم المحاسب بتسجيل قيد اولي بتشكيل مؤونة بمقدار معين وذلك قبل وصول محضر الخبرة لتسوية مختلف العمليات المتعلقة بمخصصات الاخطار كالتالي:

الدائن	المدين	البيان	الدائن	المدين
	XX	ح/أداءات وتعويضات واجبة الدفع للتأمين على.....		600...
XX		ح/ مؤونة تسوية التعويضات للتأمين على.....	3060	
XX		ح/ مؤونة تسوية التعويضات للتأمين على الأشخاص	3260	

الفصل الثاني: المعالجة المحاسبية وفق النظام المحاسبي المالي لعقود التأمين

		قيد استلام طلب تعويض من المؤمن له (تصريح بالحادث)		
--	--	--	--	--

2-المرحلة الثانية: تقييم حجم الأضرار

- تقييم موجب : زيادة قيمة المؤونة بالفارق بين التقييم الفعلي و الأولي

الدائن	المدين	البيان	الدائن	المدين
XX	XX	ح/ أداءات وتعويضات واجبة الدفع للتأمين على....	3060	600..
XX		ح/ مؤونة تسوية التعويضات للتأمين على....	3260	
XX		ح/ مؤونة تسوية التعويضات للتأمين على الأشخاص تقييم موجب		

-تقييم سالب : تخفيض من قيمة المؤونة بالفارق

الدائن	المدين	البيان	الدائن	المدين
	XX	ح/ مؤونة تسوية التعويضات واجبة الدفع على...	600...	3060
	XX	ح/ مؤونة تسوية التعويضات للتأمين على الأشخاص		3260
XX		ح/ أداءات وتعويضات واجبة الدفع للتأمين على.....		

الفصل الثاني: المعالجة المحاسبية وفق النظام المحاسبي المالي لعقود التأمين

		تقييم سالب		
--	--	------------	--	--

3-مرحلة الثالثة: عملية التسديد:

الدائن	المدين	البيان	الدائن	المدين
	XX	ح/ مؤونة تسوية التعويضات واجبة الدفع على...		3060
	XX	ح / مؤونة تسوية التعويضات للتأمين على الأشخاص		3260
XX		ح/ حوادث تحت التسوية قيد تسوية قيمة التعويض	4679	
	XX	ح/حوادث تحت التسوية		4679
XX		ح/ البنك	512	
XX		ح/ الصندوق قيد تسديد التعويض	أو 53	

ب -الحالة الثانية: المتسبب في الحادث مؤمن لدى شركة أخرى

1- انتظار التعويض من الوكالة الخصم:

الفصل الثاني: المعالجة المحاسبية وفق النظام المحاسبي المالي لعقود التأمين

الدائن	المدين	البيان	الدائن	المدين
XX	XX	ح/ شيكات للتحويل ح/ مطالبان وطعون قيد أستلام الشيك	3069	5112
XX	XX	ح/البنك ح/ شيكات للتحويل قيد تحصيل الشيك	5112	512
XX	XX	ح/ مطالبات وطعون ح/ تعويضات محصلة لصالح المؤمن لهم قيد اثبات استلام التعويض من وكالة الخصم	4169	3069
XX	XX	ح/ تعويضات محصلة لصالح المؤمن لهم ح/ البنك قيد تسديد للتعويض للمؤمن لهم	512	4169

2- تعويض المؤمن لهم وانتظار التعويض من الوكالة الخصم:

في حالة: التعويض الأولي أكبر من تعويض وكالة الخصم

الفصل الثاني: المعالجة المحاسبية وفق النظام المحاسبي المالي لعقود التأمين

الدائن	المدين	البيان	الدائن	الدين
	XX	ح/ أداءات وتعويضات واجبة الدفع للتأمين على....		600_
XX		ح/ مؤونة تسوية التعويضات للتأمين على...	3060 أو	
XX		ح/ مؤونة تسوية التعويضات للتأمين على الأشخاص 1- قيد استلام طلب التعويض (التقييم الأولي)	3260	
	XX	ح/ مؤونة تسوية التعويضات واجبة الدفع على...		3060 أو
	XX	ح / مؤونة تسوية التعويضات للتأمين على الأشخاص		3260
XX		ح/ حوادث تحت التسوية 2- قيد تسوية قيمة التعويض (التقييم الأولي)	4679	

الفصل الثاني: المعالجة المحاسبية وفق النظام المحاسبي المالي لعقود التأمين

		ح/ حوادث تحت التسوية		
XX	XX	ح/ الصندوق		4679
XX		ح/ البنك	53	
XX		3- قيد تسديد قيمة التعويض للمؤمن لهم ( التقييم الأولي )	512	
		ح/ شيكات للتحويل		
XX	XX	ح/ مطالبات وطعون		5112
XX		4- قيد استلام شيك من وكالة الخصم ( بقيمة التقييم الفعلي )	3069	
		ح/ البنك		
XX	XX	ح/ شيكات للتحويل		512
XX		5- قيد تحصيل الشيك ( بقيمة التقييم الفعلي )	5112	
		ح/ مطالبات وطعون (تقييم فعلي)		
	XX	ح/ الدفع بأجل ( بقيمة الفرق )		3069
	XX	ح/ تعويضات محصلة لصالح الشركة تأمين (تقييم أولي)		4111
XX		6- قيد تسوية قيمة التعويض	6007	

## الفصل الثاني: المعالجة المحاسبية وفق النظام المحاسبي المالي لعقود التأمين

في حالة التعويض الأولي أقل من تعويض وكالة الخصم، نسجل نفس القيود سابقة من قيد 1 إلى قيد 5 ونغير في قيد 6 ونزيد قيد آخر:

الدائن	المدين	البيان	الدائن	المدين
	XX	ح/ مطالبات وطعون		3069
XX		ح/ تعويضات محصلة لصالح الشركة تأمين (تقييم أولي)	6007	
XX		ح/ تعويضات محصلة لصالح المؤمن لهم (قيمة الفرق)	4169	
	XX	ح/ تعويضات محصلة لصالح المؤمن لهم (قيمة الفرق)		4169
XX		ح/ الصندوق (بقيمة الفرق)	53	
XX		ح/ البنك (بقيمة الفرق)	أو 512	
		قيد تسديد التعويض		

ثالثاً- تقوم شركات التأمين بتسجيل الضرائب ورسوم وتعالجهم محاسبي كما يلي:

أ- الرسم على النشاط المهني TAP : تطبيقاً للتنظيم الجبائي المتعلق بالضرائب المباشرة تنشأ ضريبة على عمليات شركات التأمين وإعادة التأمين بنسبة وتمثل 2% من رقم الأعمال (قسط صافي) ونسجل محاسبياً:

الدائن	المدين	البيان: تصريح في نهاية الشهر	الدائن	المدين
	XX	TAP/ح		6420
XX		ح/TAP الواجهة الدفع	44701	

الفصل الثاني: المعالجة المحاسبية وفق النظام المحاسبي المالي لعقود التأمين

XX	XX	قيد التصريح بقيمة الرسم	512	44701
		ح/TAP الواجبة الدفع ح/البنك قيد تسديد قيمة الرسم		

ب- الضرائب: الرسم على القيمة المضافة TAP وحقوق الطابع DT والطوابع العامة TG

الدائن	المدين	البيان	الدائن	المدين
XX	XX	ح/ الرسم المفوتر على القيمة المضافة	44511	44501
		ح/رسم على القيمة لمضافة المجمع قيد تحديد قيمة الضريبة المجمعة و واجبة الدفع		
XX	XX	ح/الرسم على القيمة المضافة المستلمة	44560	44557
	XX	ح/ الرسم على القيمة الضافة المجمع		44511
		ح/ الرسوم القابل للاسترجاع قيد ترصيد قيمة الضرائب المستلمة		

الفصل الثاني: المعالجة المحاسبية وفق النظام المحاسبي المالي لعقود التأمين

XX	XX	ح/الرسم على القيمة المضافة المجمع	44511
XX		ح/البنك	512
		قيد تسديد قيمة الضرائب	

- الرسم القيمة المضافة TAP : يطبق الرسم على القيمة المضافة على العمليات التي تدخل في إطار نشاط صناعي أو تجاري أو حرفي والتي يتم إنجازها من طرف المكلف، فالضريبة بصفة اعتيادية أو عرضية، تقدر قيمتها بـ 19% بالنسبة لسلع والمنتجات و 9% بالنسبة للخدمات.

الرسم على القيمة المضافة = رقم الأعمال خارج الرسم \* معدل الضريبة  
بالنسبة لشركات التأمين رقم الأعمال هو قيمة عقود التأمين.

وعليه يتم تسديد الضرائب بالقيود محاسبي التالي:

الدائن	المدين	البيان	المدائن	المدين
	XX	ح/ حقوق طابع DT		4427
	XX	ح/طوابع عامة TG		4428
	XX	ح/الرسم على القيمة المضافة TVA مستحقة		4450
XX		ح/البنك	512	
		قيد تسديد الضرائب والرسوم		

حقوق الصناديق: (FCN, FGA)

الدائن	المدين	البيان	المدائن	المدين
	XX	ح/صندوق الكوارث الطبيعية FCN		4430
	XX	ح/ صندوق ضمان السيارات FGA		4431

## الفصل الثاني: المعالجة المحاسبية وفق النظام المحاسبي المالي لعقود التأمين

xx		ح/البنك	512	
		قيد تسديد حقوق الصناديق		

المطلب الثاني: المعالجة المحاسبية للاحتياطيات التأمينية: (اللطيف، المحاسبة في المؤسسات المالية، 2015، صفحة 28، 29)

من الخطأ اعتبار كافة الأقساط المستحقة والمحصلة خلال أي فترة في شركات التأمين بمثابة إيراد لنفس الفترة حيث أن تلك الأقساط تتضمن مبالغ تغطي فترات تالية لذلك يتم احتجاز تلك المبالغ وتكوين ما يعرف باحتياطيات التأمين، ويتم احتساب تلك الاحتياطيات باستخدام خبراء التأمين بالشركة وبأكثر من طريقة إحصائية ووفقا لكل نوع تأمين على حدة، وفي ضوء الأقساط المحصلة والمستحقة والفترات الزمنية التي تغطيها.

وهناك عدة أنواع من احتياطي التأمين ومن أهمها:

- الاحتياطي الحسابي وهو الخاص باحتياطي التأمين على الحياة.

- احتياطي الأخطار السارية وهو الخاص بمواجهة اخطار الفترة، ويعتبر احتياطي خاص بالتأمينات العامة.

- احتياطي إضافي لاستكمال نسبة 40% من جملة الأقساط المحصلة خلال الفترة ويحتسب في حالة عدم كفاية احتياطي لأخطار السارية وهو أيضا احتياطي خاص بالتأمينات العامة.

- احتياطي التعويضات تحت التسوية، ويحتسب لأي نوع تأمين بهدف حجز جزء من إيرادات الفترة لمواجهة خسائر أو تعويضات تتعلق بوثائق تأمين تم إصدارها ولم يتم دفعها أو تسويتها حتى تاريخ إعداد القوائم المالية الختامية.

قيد تكوين الاحتياطي في نهاية السنة المالية:

يتم تكوين الاحتياطي حسب نوع التأمين ويجعل حساب الاحتياطي دائنا كما في القيد التالي:

الدائن	المدين	البيان	الدائن	المدين
	xx	ح/ الإيرادات والمصرفات - تأمين على الحياة		xx
xx		ح/ احتياطي التأمين على الحياة	xx	
		قيد تكوين الاحتياطي في نهاية السنة المالية		

وفي جميع الحالات يتم تحميل الحساب الختامي (ح/ الإيرادات والمصرفات حسب نوع التأمين) في نهاية كل سنة مالية يجعله مدينا بقيمة ما يتم تكوينه من احتياطي ويجعل حساب الاحتياطي دائنا، ومن يتم اجراء القيد التالي لأنواع متنوعة من الاحتياطيات في نهاية السنة المالية للشركة:

## الفصل الثاني: المعالجة المحاسبية وفق النظام المحاسبي المالي لعقود التأمين

الدائن	المدين	البيان	الدائن	المدين
	XX	ح/ الإيرادات والمصروفات - نوع التأمين		XX
XX		ح/ احتياطي الأخطار السارية	XX	
XX		ح/ احتياطي التعويضات تحت التسوية	XX	
XX		ح/ الاحتياطي الإضافي	XX	

فيد إفعال الاحتياطي في بداية السنة المالية التالية:

يتم إفعال ما تم تكوينه من احتياطي حسب نوع التأمين بإجراء قيد عكسي لقيد التكوين السابق. (اللطيف، المحاسبة في المؤسسات المالية، 2015، صفحة 28، 29)

### المطلب الثالث: المعالجة المحاسبية لعمليات إعادة التأمين: (سليمة، 2013/2014، الصفحات 330-332)

تقوم شركات التأمين أحيانا بإجراء عمليات تفوق طاقتها في تغطية المخاطر والتي تعتمد أساسا على رأسمالها واحتياطياتها الفنية، ولكي تغطي الشركة مخاطر التأمين التي تتجاوز قدرتها تقوم بمشاركتها مع شركات إعادة التأمين من خلال عقود مقابل الحصول على قسط معين من الإيرادات نظير تحمل جزء من المخاطر أو كلها لغرض تحقيق أكبر قدر ممكن من التناسق بينهما، وفيما يلي أهم المعالجات المحاسبية لعمليات إعادة التأمين:

أولا- استحقاق أقساط إعادة التأمين الصادرة وسدادها:

هي الأقساط التي تدفعها شركة التأمين الى شركة إعادة التأمين، وتكون حصة شركة إعادة التأمين بحسب نسبة مساهمتها في تحمل مخاطر المؤمن له عن شركة التأمين الأصلية، وعندها يتم تسجيل القيد التالي:

الدائن	المدين	البيان	الدائن	المدين
	XX	ح/ أقساط إعادة التأمين الصادرة		7010
XX		ح/ شركة إعادة التأمين	402	

## الفصل الثاني: المعالجة المحاسبية وفق النظام المحاسبي المالي لعقود التأمين

XX	ح/شركة إعادة التأمين	402
XX	ح/البنك	512

في نهاية السنة المالية يتم إقفال حساي أقساط إعادة التأمين الصادرة في حساب أقساط التأمين، إن هذا الإقفال يعني تخفيض حساب أقساط التأمين بأقساط إعادة التأمين، حيث يكون القيد كالآتي:

المدين	الدائن	البيان	المدين	الدائن
7000	ح/ أقساط التأمين			
	7010	ح/ أقساط إعادة التأمين الصادرة	XX	XX

ثانيا: استلام أقساط إعادة التأمين الواردة:

عند القيام شركة إعادة التأمين بتسديد أقساطها وفق الحصة المقررة يتم تسجيل القيد الآتي:

المدين	الدائن	البيان	المدين	الدائن
512	ح/البنك			
	7091	ح/ أقساط إعادة التأمين الواردة	XX	XX

ويتم غلق في نهاية السنة المالية حساب أقساط إعادة التأمين الواردة في حساب أقساط التأمين، إن هذا الإقفال يشير إلى زيادة حساب أقساط التأمين، وكما يظهر في القيد التالي:

المدين	الدائن	البيان	المدين	الدائن
7091	ح/ أقساط إعادة التأمين الواردة			
	709	ح/ أقساط إعادة التأمين	XX	XX

ثالثا: استحقاق عمولة إعادة التأمين الواردة واستلامها:

## الفصل الثاني: المعالجة المحاسبية وفق النظام المحاسبي المالي لعقود التأمين

تقيد شركة التأمين العمولة على حساب شركة إعادة التأمين نتيجة العمليات المتحققة لديها، ويتم إطفاء هذا الحساب دورياً بمقدار مبلغ العمولة المستلم، ويظهر التسجيل في القيدتين الآتيتين:

الدائن	المدين	البيان	الدائن	المدين
XX	XX	ح/شركة إعادة التأمين	729	402...
XX	XX	ح/عمولة إعادة التأمين الواردة		
XX	XX	ح/البنك	402...	512
XX	XX	ح/شركة إعادة التأمين		

رابعاً: تعويضات إعادة التأمين الواردة واستلامها:

هي قيمة التعويضات الواجب قيدها على شركات إعادة التأمين واستناداً إلى نسبة مساهمتها في تغطية المخاطر المؤمن عليها لدى شركة التأمين الأم، وعند تحميل شركات إعادة التأمين بحصتها من التعويضات واستلام هذه الحصة من شركات إعادة التأمين يتم تسجيل القيدتين الآتيتين:

الدائن	المدين	البيان	الدائن	المدين
XX	XX	ح/شركة إعادة التأمين	6010	402...
XX	XX	ح/تعويضات إعادة التأمين الواردة		
XX	XX	ح/تعويضات إعادة التأمين الواردة	6006...	6010
XX	XX	ح/تعويضات		

xx	xx		402...	512
		ح/البنك ح/شركة إعادة التأمين		

### خلاصة الفصل:

تطرقنا من خلال هذا الفصل إلى الإطار النظري الذي جاء به النظام المحاسبي المالي وأهم المعالجات المحاسبية في شركات التأمين، وإبراز أهم التحسينات التي جاء بها على مستوى نظام المعلومات المحاسبي المالي ومميزات وخصائص النظام المحاسبي المالي، حيث اتضح لنا أن النظام المحاسبي المالي خطوة هامة في المؤسسات الجزائرية حيث يعمل على تلبية مختلف احتياجات المستثمرين حيث تطرقنا من خلاله إلى نظم المعلومات المحاسبية حيث يعتبر عنصرا أساسيا ومهما من النظم الادارية، حيث قمنا بدراسة مقومات النظام المحاسبي في شركات التأمين ومن خلاله تعرضنا إلى مدخلات نظام المعلومات المحاسبية تحت تسمية المجموعة المستندية وكذلك معالجة هذه البيانات عن طريق دفاتر وسجلات محاسبية تحت تسمية المجموعة الدفترية وتطرقنا إلى مخرجات هذا النظام والتي تتمثل في القوائم والتقارير المالية.

---

الفصل الثالث: المعالجة  
المحاسبية لعقود التأمين في  
الوكالة الوطنية  
للتأمين -SAA- بسكرة-

تمهيد:

بعد عرض الإطار النظري حول المعالجة المحاسبية لعقود التأمين وفق النظام المحاسبي المالي، سنحاول في هذا الفصل معرفة مدى تطبيق كل ما سبق على أرض الواقع بإسقاط الدراسة النظرية على الشركة الوطنية للتأمين SAA بالاستناد على الوثائق الرسمية للشركة المحاسبية منها والمالية.

على ضوء ذلك سنتعرف على أهم الأنشطة التأمينية للشركة الوطنية للتأمين SAA وكالة بسكرة 2973 ومختلف المعالجات المحاسبية التي تتم بها.

وعليه تم تقسيم الفصل إلى مبحثين أساسيين، حيث ان المبحث الأول محتواه هو تقديم عام الشركة الوطنية SAA، أما المبحث الثاني يدور حول المعالجة المحاسبية لعمليات التأمين بالشركة محل الدراسة وكالة بسكرة.

### المبحث الأول: تقديم عام الشركة الوطني SAA

تعتبر الشركة الوطنية للتأمين SAA المحور الرئيسي في سوق التأمين الجزائري باعتبارها من أقدم الشركات من حيث النشأة حيث تمثل 28% من الحصة السوقية الإحصائية، وهي تحتل الريادة في مجال تأمينات السيارات و الأخطار الصناعية.

#### المطلب الأول: تقديم الشركة الوطنية SAA

أنشئت الشركة الوطنية للتأمين SAA في 12 ديسمبر 1963 كمؤسسة مختلطة جزائرية مصرية بنسبة 61% و 39% من رؤوس الأموال على التوالي، وهذا نظرا لافتقار الجزائر عقب الاستقلال مباشرة للإطارات ذات الكفاءة في مجال التأمينات. بدأت المؤسسة نشاطها ابتداء من سنة 1964 بواسطة مؤطرين مصريين وعمال جزائريين إلا أنه بعد ذلك وتحديدا في 27/05/1966 تم تأميم الحصة المصرية خلال قمة الهرم بذلك احتكار الدولة لقطاع التأمين. في سنة 1976 وفي نطاق سياسة نخصص أنشطة التأمين أجبرت الشركة الوطنية للتأمين SAA على التحول إلى السوق المحلية للأخطار البسيطة كتأمين السيارات، التأمين على الحياة، الأخطار البسيطة للخواص كالتجار والحرفيين. سنة 1989 تحصلت الشركة الوطنية للتأمين SAA على استقلاليتها المالية وتحولت من مؤسسة عمومية إلى شركة ذات الأسهم 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 دينار جزائري ليلعب اليوم (سنة 2005) ل 3,8 مليار دينار جزائري. سنة 1995 وإثر قرار وزاري من خلال التعليم 07/95 حول التأمينات التي منحت الوعاء الخواص الحرة لمزاولة نشاط التأمين، بالإضافة إلى إجراءات تنظيمية المتعلقة بالسلع والنقل والمسؤولية المدنية وأيضا التأمين المتعلق بقطاع البناء وبالتالي رفع احتكار الدولة لنشاط التأمين.

#### المطلب الثاني: مهام الشركة وهيكلها التنظيمي.

##### الفرع الأول: مهام الشركة SAA

بصفة عامة تتمثل مهامها في:

-التأمين من الأخطار و تعويض الزبائن في حالة وقوع الخطر.

-تشغيل المدخرات اللازمة لتمويل التطور الاقتصادي الوطني.

-المساهمة في تطور النظام المالي بصفة خاصة و الاقتصادي بصفة عامة.

-تمويل المشاريع الائتمانية

ولتحقيق هذه النشاطات يتطلب من المؤسسة الأخذ بالتوجيهات التالية:

-الكفاءة و الفعالية في تسيير العقود

-إمكانية الرفع و التحكم في التوازن المالي.

-التحسين المستمر لنوعية الخدمات المقدمة للزبائن، خاصة استعمال التكنولوجيا الجديدة للمعلومات.

-تحسين و تحديث و تسيير الموارد البشرية.

الفرع الثاني: الهيكل التنظيمي للشركة الوطنية للتأمين SAA:

إن تنظيم المؤسسة الوطنية للتأمين يكون على مستويين:

1-المستوي 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، والأخر مكلف بالجانب التقني وهو مرتبط بالأقسام (Division).

2-المستوى الجهوي: المؤسسة مكونة من 14 مديرية جهوية منظمة كما يلي:

-المدير الجهوي.

-أربع أقسام : قسم التسويق، قسم الإنتاج، قسم المالية والمحاسبة، والإدارة العامة والوسائل.

-الوكالات (450وكالة) مسيرة من طرف رئيس الوكالة وتحتوي على المصالح التالية :

\* مصلحة الإنتاج: حيث تقوم الشركة بالتأمين جميع وسائل النقل مثل السيارات السياحية والتجارية، الشاحنات، الحافلات...وكذا المركبات

\*مصلحة الحوادث: يبدأ نشاط هذه المصلحة منذ إبلاغ المؤمن له بوقوع خطر أو حادثة لتعويض خسائره المادية أو الجسمانية.

\*مصلحة الاخطار المختلفة: حيث تقوم الشركة بتأمين الأملاك والعقارات والمصانع والمنازل، وكذا نقوم بالتأمين الرحلات السياحية والدورات الرياضية منذ صدور قانون عام 07/95

مصلحة التسويق: هو محرك أساسي للوكالة تنسيقا مع مصلحة الإنتاج لكن ما لانجد داخل وكالتنا شخصا يقوم بسياسة الترويج منها الاشهار، الصور المنشورة توعية المواطنين، تقديم المنظويات التي تبين أهمية التأمين.

\*مصلحة المحاسبة: تعتمد أساسا هذه المصلحة على المعالجة المحاسبية يوميا لكل التدفقات المالية من جانب النفقات والارادات إضافة الى تقيدها وفق وثائق ثبوت.

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

1-قسم التسويق (Division Marketing) تتمثل مهامها في:

-الإشهار للتعريف بمنتجات المؤسسة.

- تنشيط شبكة التوزيع.
- التخطيط و القيام بالدراسات الخاصة بالمؤسسات.
- تحديد أهداف كل فرع تأمين موسمي.
- البحث و تطوير منتجات جديدة.
- 2- مديرية الموارد البشرية (Direction R.H) تتكلف بالمهام التالية:
  - إعداد العلاقات الاجتماعية في المؤسسة.
  - تكوين الموارد البشرية في المؤسسة من أجل التكيف مع المحيط.
  - التنسيق بين مختلف المديریات.
  - تنظيم المؤسسة.
- 3- مديريات الممتلكات (Direction Patrimoines) تقوم ب:
  - تحديد وسائل إعادة التأمين في المؤسسة.
  - مراقبة خزينة المؤسسة.
  - تقييم المردودية في المؤسسة من خلال الأموال الموظفة.
- 4- مديرية النقل: تتمثل مهامها في:
  - تحسين خدمات التأمين الخاصة بالنقل.
  - تجميع المعلومات الإحصائية.
  - تنفيذ عقود التأمين.
- 5- مديرية الرقابة: تقوم بالوظائف التالية:
  - تقديم التقارير السنوية.
  - البحث عن الفروقات المسجلة.
  - متابعة الاستراتيجية الموضوعة من طرف مجلس الإدارة.
- 6- مديرية الأعمال القانونية: ومهامها هي:
  - تسيير الأعمال القانونية.
  - تحديد الإجراءات التي تسمح بتطبيق القوانين.
  - تحديد وسائل التعويض.

-تطبيق القواعد القانونية في المؤسسة.

7-مديرية المحاسبة والمالية: ومهامها هي:

-تسجيل عمليات النشاط بدقة حول الوحدات المحاسبية.

-إعداد الميزانية العامة و جدول حسابات النتائج (TCR).

-تسيير الخزينة.

-دفع الضرائب.

-متابعة دفع الأجرور و تغطية الديون.

8-مديرية التنظيم والمعلومات: تقوم ب:

-تحليل المعلومات المحاسبية و الإحصائية.

-إنشاء شبكة معلوماتية تربط بين المديريات.

-إعداد البرامج المعلوماتية من أجل تسيير المؤسسة.

9-مديرية تأمين العمال: ويتمثل دورها في:

-تحسين الإنتاجية و تخفيض التكاليف.

-إحصاء الأخطار و مبالغ التعويض و تقييم الحوادث.

-تقديم التقارير الخاصة بالمنتجات للمديرية العامة.

10-المديرية العامة التقنية:

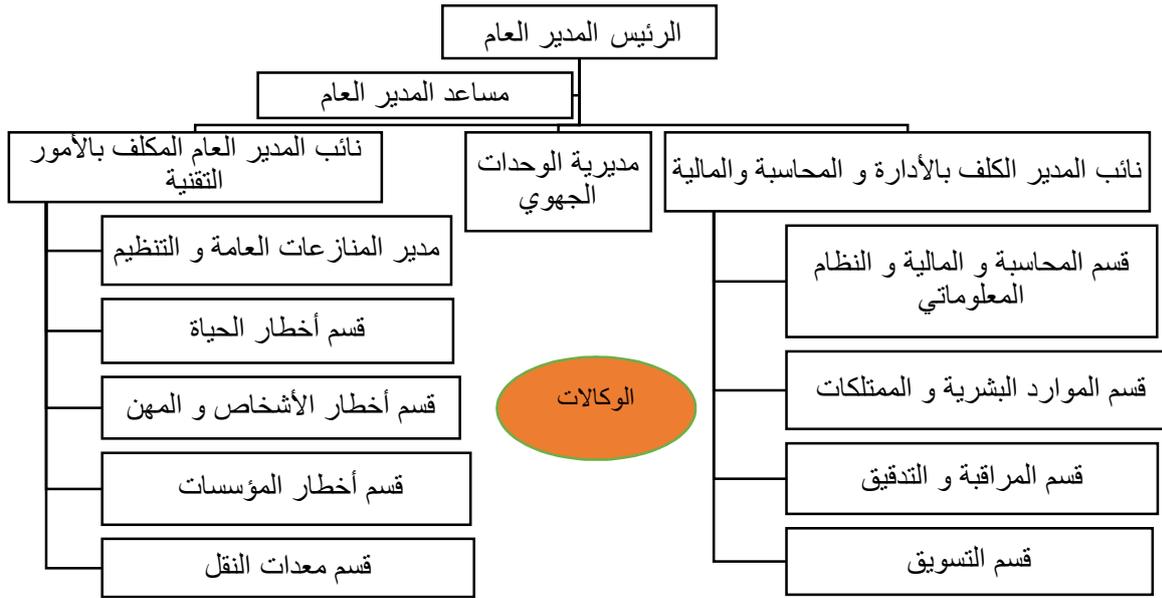
وتحتوي على مديرية إعادة التأمين ومديرية البحث والتطوير وتقوم بالمهام التالية:

-تحديد وسائل إعادة التأمين في المؤسسة.

-مراقبة خزينة المؤسسة.

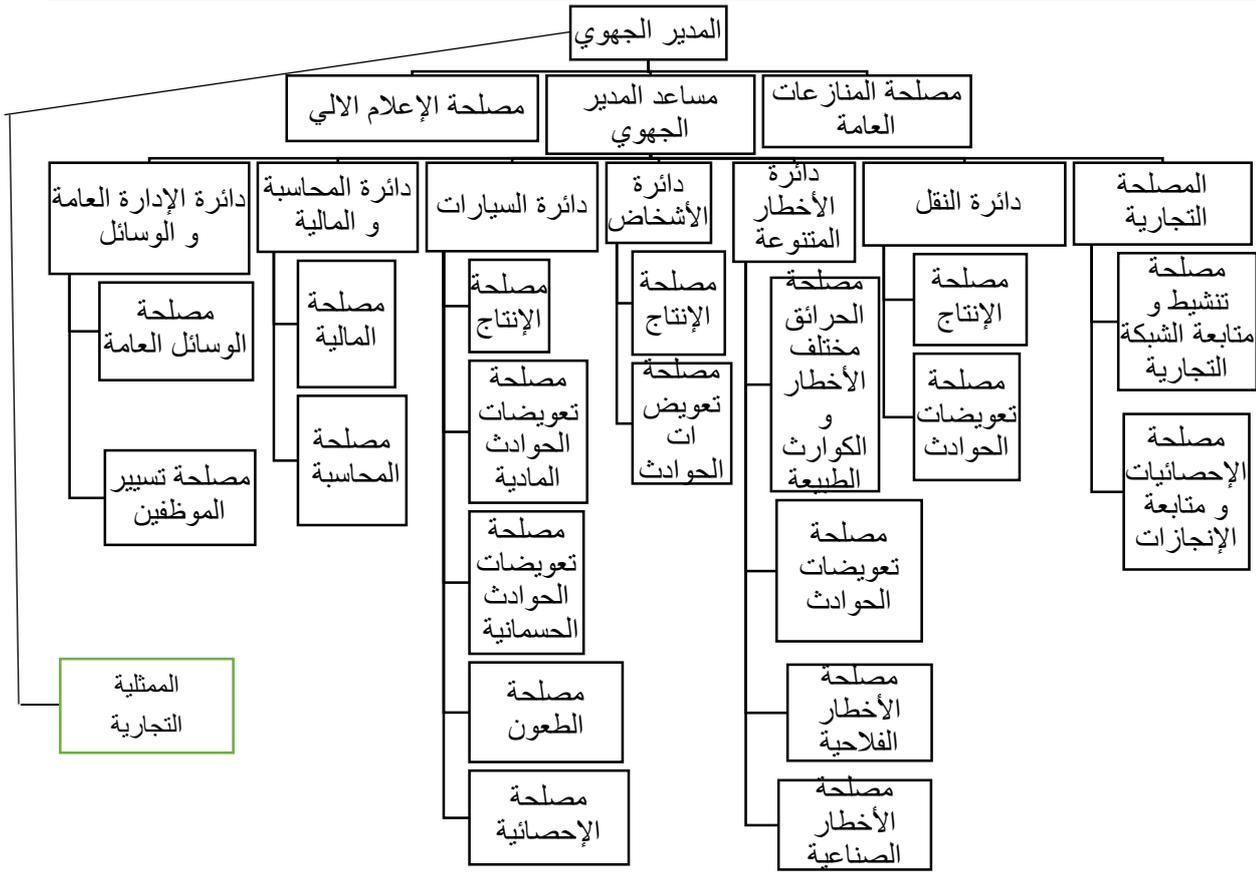
-تقييم المردودية في المؤسسة من خلال الأموال الموظفة.

يمثل الشكل رقم (3) : الهيكل التنظيمي للشركة الوطنية للتأمين (SAA) "على المستوى المركزي"



المصدر: من إعداد الطلبة بالاعتماد على وثائق المقدمة من وكالة التأمين.

-يمثل الشكل (4) : الهيكل التنظيمي للشركة الوطنية للتأمين SAA على مستوى الجهوي.



### المطلب الثالث: تقديم الشركة الوطنية SAA وكالة بسكرة \_

#### الفرع الأول: وكالة التأمين في بسكرة

وكالة التأمين الوطنية SAA هي العنصر أو وحدة أساسية قاعدية لممارسة نشاطها التجاري والاقتصادي وهي ملحقة بوحدة جهوية ضمن الوحدات الموجودة أي تعمل تحت إشرافها مباشرة، فتحت في 02 مارس 2019 حيث تعتبر الوكالة SAA الرائدة في مجال التأمين بجميع أنواعها الخاصة والعمومية. تختص في جميع أنواع التأمين (السيارات، أخطار بسيطة، أخطار صناعية، أخطار تجارية، التأمين على الأشخاص، التأمين على النقل، التأمين ضد الحوادث الأخرى)، ويقع مقرها حي الهدى رقم 80 العالية الجنوبية.

#### الوكالات المباشرة التابعة لشركة الوطنية لتأمين SAA وكالة بسكرة

-وكالة بسكرة أ رمز 3102

-وكالة بسكرة ب رمز 3103

-وكالة بسكرة رمز 2973

-وكالة طولقة رمز 3105

-وكالة اولاد جلال رمز 3106

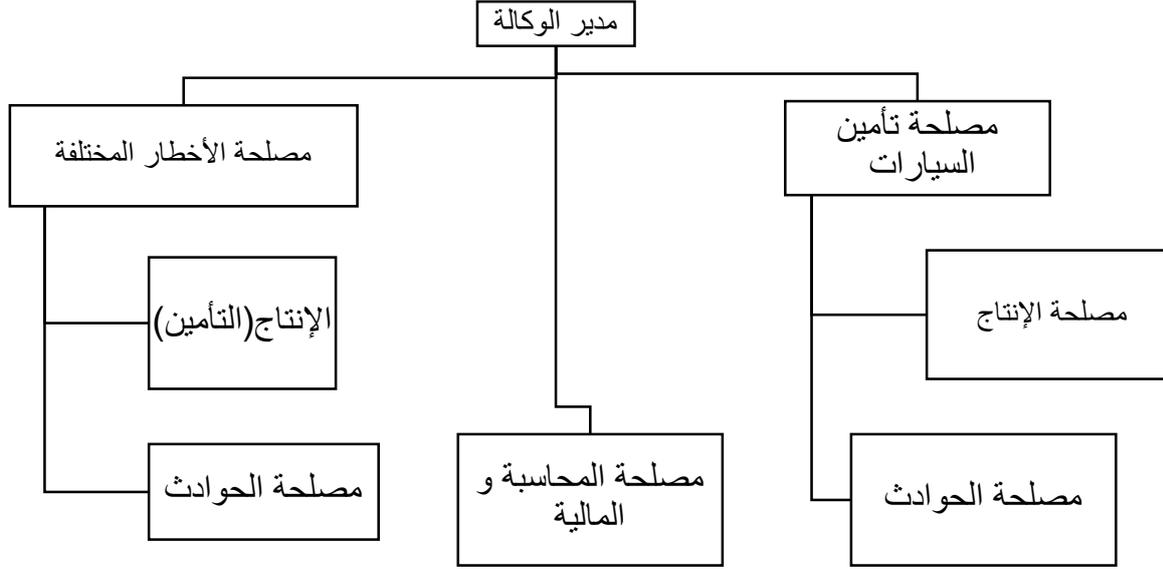
-وكالة سيدي عقبة رمز 3109

-وكالة بسكرة شركات 3114

الفرع الثاني: الهيكل التنظيمي للشركة الوطنية للتأمين SAA \_وكالة بسكرة\_

تحتوي الشركة الوطنية للتأمين SAA وكالة بسكرة على عدة مصالح ونلخصها في هيكل تنظيمي التالي:

الشكل رقم (5): الهيكل التنظيمي لوكالة بسكرة.



المصدر: من إعداد الطلبة بالاعتماد على وثائق المقدمة من وكالة التأمين.

انطلاقا من الشكل أعلاه يتكون الهيكل التنظيمي للشركة الوطنية للتأمين SAA وكالة بسكرة من:

1-مدير الوكالة: هو المشرف الرئيسي على تسيير الوكالة داخليا وخارجيا، له مجموعة من المهام تتمثل أهمها في توليه الشؤون الإدارية واتخاذ القرارات، متابعة السياسة العامة للشركة...إلخ.

2-مصلحة تأمين السيارات: والتي بدورها تنقسم إلى:

3-مصلحة الحوادث: تقوم هذه المصلحة بتسوية الملفات الناتجة عن كل الأخطار بما فيها الحوادث الجسمانية والمادية المتنوعة يشرف عليها رئيس فرع.

4-مصلحة الإنتاج: يختلف إنتاج شركة التأمين عن المؤسسات الاقتصادية والصناعية الأخرى حيث تأخذ القسط ولا تقدم الخدمة الا في حالة تحقق الخطر المنصوص عليه في العقد وتعتبر هذه المصلحة من اهم المصالح، بحيث تقوم هذا الأخيرة بإبرام العقود الخاصة بالزبائن بحيث تعتبر عملية انتاج بالنسبة للمؤسسة التي تمثل إيرادات الشركة.

5-مصلحة المحاسبة والمالية: حيث تنقسم الى الجانب المالي والمحاسبي:

## الفصل الثالث: المعالجة المحاسبية لعقود التأمين في الشركة الوطنية للتأمين SAA وكالة بسكرة 2973

- الجانب المالي : يقوم على تسجيل حركات الأموال من دخول و خروج أي المدفوعات و المقبوضات المؤسسات حيث تمثل المدفوعات العمليات التي تقوم بها الشركة لجلب الأموال مثل انتاج عقود التأمين سواء نقدا أو عن طريق البنك أو حوالات بنكية، أما المقبوضات هي الأموال التي تستلمها الشركة من الزبائن وغيرهم كأقساط التأمين وغير ذلك.

- الجانب المحاسبي : يمكن تسجيل العمليات المحاسبية التي تقوم بها الشركة خلال اليوم سواء كانت إيرادات أو نفقات، ابرام عقود أو الحركة البنكية للمؤسسة أي ما يسمى بالتقارب البنكي أو التحويل بين الوكالات. ويشرف على هذه العملية المحاسب الخاص بالشركة.

### المبحث الثاني: المعالجة المحاسبية لعمليات التأمين الشركة محل الدراسة

بعد التعرف على أهم العمليات والتسجيلات المحاسبية التي تتم في شركات التأمين في الجانب النظري، خصص هذا المبحث كإسقاط تطبيقي لما سبق.

### المطلب الأول: المعالجة المحاسبية لعمليات الإنتاج والاستهلاك بالشركة

تعرفنا على أهم مدخلات ومخرجات الخاصة بالوكالة محل الدراسة خلال التبرص بالإضافة الى أهم التسجيلات المحاسبية التي تقوم بها، ونبين ذلك من خلال الحالات التطبيقية لعملاء الوكالة:

#### أولاً- عمليات الإنتاج

مثال التأمين على السيارات: بحيث يعتبر النشاط الرئيسي لمختلف وكالات التأمين على مستوى التراب الوطني حيث يتقدم العميل: بطلب تأمين على سيارته وبعد التأكد قسم المختص من صحة البيانات الواردة بالطلب والموافقة يتم تحديد القسط المطلوب وإصدار عقد التأمين وهي موضحة في البيانات التالية:

- بيانات الخاصة بالمؤمن له -بيانات خاصة بالمركية.

-قيمة مبلغ الضمانات المتفق عليها "الاختيارية منها والإجبارية".

-قيمة القسط التأمين المتفق عليها.

مثال تطبيقي: في 2022/02/28 تقدم العميل "ص" للوكالة لتأمين سيارته لمدة عام يشمل ما يلي: (أنظر الملحق 6)

الضمانات الممنوحة	تفصيل القسط
المسؤولة المدينة RC:1039.29	القسط الصافي:5036.79
انكسار الزجاج BDG بقيمة:825.00	الإضافات (تكاليف الملحقة) ACC: 200.00
أضرار التصادم DC بقيمة:0.00	صندوق ضمان السيارات FGA:37.18
السرقه والحريق VI:0.00	صندوق الكوارث الطبيعية FCN:0.00
حق الدفاع DR بقيمة:600.00	حق الطابع DT:40.00
الأشخاص المنقولة PT بقيمة:0.00	طابع عامة (طابع جبائي)TG:426.00
	الرسم على القيمة المضافة TVA:995.00

## الفصل الثالث: المعالجة المحاسبية لعقود التأمين في الشركة الوطنية للتأمين SAA وكالة بسكرة 2973

المصدر: من إعداد الطالبان بعد الاطلاع على وثائق الوكالة (الملحق رقم 6)

من خلال المعطيات السابقة واعتماد على قانون القسط الإجمالي الموضح كالتالي:

القسط الإجمالي = القسط الصافي + تكاليف الملحق + صندوق ضمان السيارات + صندوق الكوارث الطبيعية + حق الطابع + طابع جبائي + الرسم على

القيمة المضافة

بالتعويض نجد:

$$6734.97 = 995.00 + 426.00 + 40.00 + 0.00 + 37.18 + 200.00 + 5036.79 = \text{القسط الإجمالي}$$

ونوضح التسجيل المحاسبي كالتالي:

الدائن	المدين	البيان: 2022/02/28	الدائن	المدين
	6734.97	ح/العميل 1		411
5036.79		ح/تأمين على السيارات (ق.ص)	700111	
200		ح/تكاليف الملحق	700300	
40		ح/حق الطابع	44271	
426		ح/طوابع عامة	44272	
1392.40		ح/صندوق الكوارث الطبيعية	4430	
37.18		ح/صندوق ضمان السيارات	4431	
995		ح/الرسم على القيمة المضافة	4450	

عندما يتم تسديد التأمين من طرف المؤمن له ونسجل العملية المحاسبية في يومية التحصيل أما نقدا بواسطة الصندوق 53 أو بشيك

بواسطة البنك 512 ونوضح ذلك كما يلي:

الدائن	المدين	البيان	الدائن	المدين
	6734.97	ح/الصندوق		53
6734.97		ح/العملاء	411	

الفصل الثالث: المعالجة المحاسبية لعقود التأمين في الشركة الوطنية للتأمين SAA وكالة بسكرة 2973

		قيد تحصيل قيمة العقد		
--	--	----------------------	--	--

أو

الدائن	المدين	البيان	الدائن	المدين
6734.97	6734.97	ح/ شيكات للتحويل	4111	5112
6734.97	6734.97	ح/ العميل 1	5112	512
6734.97	6734.97	ح/ البنك		
6734.97	6734.97	ح/ شيكات التحويل		
6734.97	6734.97	قيد تحصيل البنك		

ويقوم المحاسب في نهاية كل يوم بتحويل مبالغ من صناديق إلى البنك ونوضح ذلك بواسطة القيد المحاسبي التالي:

الدائن	المدين	البيان	الدائن	المدين
6734.97	6734.97	ح/ التحويلات مالية	53	581
6734.97	6734.97	ح/ الصندوق		
6734.97	6734.97	قيد تحويل المبالغ		
6734.97	6734.97	ح/ البنك	581	512
6734.97	6734.97	ح/ التحويلات مالية		
6734.97	6734.97	قيد تحويل مبالغ إلى البنك		

ثانياً- الاستهلاكات

## الفصل الثالث: المعالجة المحاسبية لعقود التأمين في الشركة الوطنية للتأمين SAA وكالة بسكرة 2973

مثال تطبيقي:

في يوم 2022/09/10 سددت الوكالة من فاتورة الكهرباء ب: 22990,77 دج ونوضح ذلك بالقيود المحاسبية التالية:

الدائن	المدين	البيان: بتاريخ 2022/09/10	الدائن	المدين
	22990,77	ح/ مشتريات غير مخزنة من المواد والتوريدات "الكهرباء"		607101
22990,77		ح/ مورد الخدمات	40101	
	22990,77	ح/ مورد الخدمات		40101
22990,77		ح/ البنك	51201	

المصدر: من إعداد الطالبان بعد الاطلاع على وثائق الوكالة (الملحق رقم 17)

### المطلب الثاني: المعالجة المحاسبية للتعويضات:

بحيث تفرض الدولة على شركات التأمين نسبة 5% احتياطي إجباري على المؤونات المخصصة والأقساط المحصلة لتقليل من التكاليف غير الضرورية.

على مستوى الوكالة محل الدراسة تبدأ العملية من خلال تقدم العميل (المؤمن له) إلى مصلحة الحوادث للتصريح بحادث تعرض له في أجل لا يتعدى (7) أيام أما في حالة السرقة بحيث يجب لا يتعدى التصريح (3) أيام وذلك اعتماد على الجريدة الرسمية العدد 13، 25 مارس 1995.

وعندما يتم التأكد من صحة البيانات الموجودة في التصريح والعقد التأمين يعرض الزبون بمبلغ أولي، وبعد استلام الوكالة للتأمين لمخضر الخبرة من قبل الخبير الذي تم تعيينه تقارن بين المبلغ أولي (المبلغ المقدر) والمبلغ الفعلي للضرر (التقييم النهائي)، في حالة وجود فرق بينهما يلغى القيد الأولي ويتم اعتماد على التقييم النهائي في التسجيل المحاسبي ويتحصل العميل على باقي مبلغ التعويض.

الحالة الأولى: المتسبب في الحادث مجهول

-مرحلة الأولى: التصريح بالحادث

## الفصل الثالث: المعالجة المحاسبية لعقود التأمين في الشركة الوطنية للتأمين SAA وكالة بسكرة 2973

على مستوى مصلحة الأضرار تلخص مجمل الحوادث المصروح بها في حوافظ إيداع يومية وتقييم من خلالها مجموع الالتزامات الناشئة على عائق الشركة في ظل غياب البيانات الدقيقة لحجم الأضرار، ويكون التقييم بمبالغ تقديرية تستخدم طريقة التكلفة المتوسطة، ويوقع رئيس مصلحة الأضرار على هذه الحوافظ إلى جانب رئيس الوكالة، وتسلم في نهاية كل يوم نسخة منها إلى مصلحة المحاسبية لإجراء التسجيلات المحاسبية اللازمة ذلك وفق القيود المحاسبية.

مثال تطبيقي:

تقدم عميل (س) إلى الوكالة للتصريح عن وقع حادث تعرض له، حيث قدر مبلغ التقييم الأولي ب: 420000 دج

وعندها تقوم الوكالة بتكوين مؤونة وتسجلها محاسبيا بالقيود التالي

المدين	الدائن	البيان	المدين	الدائن
6009	3060	ح/آداءات وتعويضات واجبة الدفع (تأمين الأضرار)	420000	420000
		ح/ مؤونات تسوية التعويضات (تأمين الأضرار)		

-المرحلة الثانية : تقييم حجم الأضرار

بعد التصريح بالحوادث تقوم الوكالة يتعسن خبير لتقييم الأضرار، ويقوم هذا الأخير بتحرير محضر خبرة يحدد فيه بدقة قيمة الأضرار وبشكل منفصل، بعد ذلك تقوم مصلحة الأضرار بتسوية تلك المبالغ التي تم تسجيلها عند التصريح بالحوادث حسب محضر الخبرة مع الأخذ بعين الاعتبار الضمانات المتفق عليها في وثيقة التأمين، يتم تسجيل مختلف العمليات في حافظة إيداع يومية خاصة بإعادة تقييم الأضرار و توقع من جهة رئيس مصلحة الأضرار مع رئيس الوكالة، ثم توجه إلى مصلحة المحاسبية لإجراء التسويات المحاسبية المناسبة و تسجيل القيود كما يلي:

1- في حالة إعادة تقييم موجب:

مثال تطبيقي:

بعد وصول تقرير الخبير يوضح أن المبلغ المقرر حدد بقيمة 734874.66 دج وبالتالي يجب على الوكالة إتمام المخصص بقيمة 314874.66 ويكون القيد محاسبي على نحو التالي: (الملحقين رقم 10 و 11)

الدائن	المدين	البيان	الدائن	المدين
314874.66	314874.66	ح/ آداءات وتعويضات واجبة الدفع (تأمين الأضرار ح/ مؤونات تسوية التعويضات (تأمين الأضرار) تقييم موجب	3060	6009

2- في حالة إعادة تقييم سالب:

تبين من خلال محضر الخبر أن التقييم النهائي أنه يساوي 400000 دج، وبالتالي يتحتم على الوكالة تخفيض المخصص بقيمة 20000 دج، يكون القيد محاسبي على نحو التالي:

الدائن	المدين	البيان	الدائن	المدين
20000	20000	ح/ مؤونات تسوية التعويضات (تأمين الأضرار) ح/ آداءات وتعويضات واجبة الدفع (تأمين الأضرار) تقييم سالب	6009	3060

-المرحلة الثالثة : تسديد التعويضات

بعد استلام محضر الخبرة، وعلى مستوى الوكالة يتم القيام بالتسويات المعالجة الإدارية للملف ترسل هذه الملفات إلى مصلحة المحاسبية التي تقوم بإصدار شيكات بنكبة تسدد من خلالها الالتزامات الناشئة عن بوليصة التأمين، ويم تبويب وتسجيل هذه التسديدات في حافظة إيداع يومية للتعويضات وتوقع من جهة رئيس مصلحة الأضرار بالإضافة إلى رئيس الوكالة، وتوجه في نهاية اليوم إلى مصلحة المحاسبة لإجراء التسويات المحاسبية المناسبة وتكون على نحو التالي:

1- إلغاء مؤونات التعويضات:

الفصل الثالث: المعالجة المحاسبية لعقود التأمين في الشركة الوطنية للتأمين SAA وكالة بسكرة 2973

الدائن	المدين	البيان	الدائن	المدين
20000	20000	ح/ مؤونات تسوية التعويضات (تأمين الأضرار)	6009	3060
		ح/ آداءات وتعويضات واجبة الدفع (تأمين الأضرار)		

2- تسديد مبلغ التعويض

يسدد التعويض في الحالة عادية (عموما) عن طريق البنك بتسليم العميل المعني شيك بالمبلغ المحدد وبالتالي يسجل القيد المحاسبي على نحو التالي:

الدائن	المدين	البيان	الدائن	المدين
400000	400000	ح/ مؤونات تسوية التعويضات (تأمين الأضرار)	512	3060
		ح/ البنك قيد التسديد عن طريق البنك		

3- أتعاب الخبير:

بعد تسوية الوضعية مع العميل تسدد الوكالة التأمين مستحقات الخبير المحدد وفق فاتورة الخبير بالمبلغ الإجمالي 1620.00 دج، بما فيها الرسم على القيم المضافة المحدد ب: 19%، وتسجل الوكالة القيد المحاسبي على نحو التالي:

الدائن	المدين	البيان	الدائن	المدين
	6360.00	ح/ مصاريف التعويضات (تأمين الأضرار)		60060
	1208.40	ح/ ضرائب ورسوم قابلة للاسترجاع		4456
7568.40		ح/ البنك	512	

المصدر: من إعداد الطالبان بعد الاطلاع على وثائق الوكالة (الملحق رقم 12)

## الفصل الثالث: المعالجة المحاسبية لعقود التأمين في الشركة الوطنية للتأمين SAA وكالة بسكرة 2973

الحالة الثانية: المتسبب في الحادث مؤمن لدى شركة أخرى

تتميز الشركات التأمين بأنها تقوم بتصفية الملفات فيما بينها حيث تقوم الالتزامات التي تنشأ تحت بند ضمانات المسؤولية المدنية، ينتج عن ذلك تحصيل شيكات من عند الشركة الخصم يشمل في العادة قسمين:

قسم الأول: مبلغ محصل لفائدة الشركة (الوكالة التأمين)

عند تسليم الشيك للبنك للتحصيل قيمته تتم تسجيل على نحو التالي:

الدائن	المدين	البيان: تاريخ استلام التعويض	الدائن	المدين
	XX	ح/البنك		512
XX		ح/ مطالبات وطعون للتحصيل قيد استلام الشيك من وكالة الخصم	3069	

وعند تأكيد تحصيل قيمة الشيك يجل القيد المحاسبي على نحو التالي:

الدائن	المدين	البيان	الدائن	المدين
	XX	ح/البنك		512
XX		ح/ شيكات تحت التحصيل قيد تحصيل الشيك	5112	

وبعد تحديد قيمة المبلغ المحصل لصالح الشركة التأمين يسجل القيد المحاسبي على نحو التالي:

الدائن	المدين	البيان	الدائن	المدين
	XX	ح/ مطالبات وطعون للتحصيل		3069
XX		ح/ آداءات مسترجعة لصالح الشركة التأمين قيد تسوية قيمة التعويض	6007	

الفصل الثالث: المعالجة المحاسبية لعقود التأمين في الشركة الوطنية للتأمين SAA وكالة بسكرة 2973

قس القسم الثاني: مبلغ محصل لفائدة المؤمنين(العملاء):

الدائن	المدين	البيان	الدائن	المدين
	XX	ح/مطالبات وطعون للتحصيل		3069
XX		ح/تعويضات محصلة لصالح المؤمنين	4196	

إصدار الشيكات خاصة بمبالغ المحصلة لصالح المؤمنين (العملاء) ويكون تسجيل محاسبي على النحو التالي:

الدائن	المدين	البيان: تاريخ استلام التعويض	الدائن	المدين
	XX	ح/ تعويضات محصلة للمؤمنين		4196
XX		ح/البنك ترصيد الحساب تعويضات محصلة لصالح المؤمنين	512	

المطلب الثالث: المعالجة المحاسبية للضرائب والرسوم.

يعتبر التصريح "G50" تصريح وحيد يقوم مقام جدول إشعار بالدفع يجب إيداع التصريح لدى المديرية العامة لضرائب خلال 20 يوم الأولى من الشهر الموالي الذي يلي لشهر استحقاق الحقوق الذي تم فيه إجراء الاقتطاع من المصدر وتسديد في ان واحد المبالغ الموافقة.

يتم إعداد التصريح الشهري "G50" بعد التصريح بكل من الرسم على القيمة المضافة، الرسم على النشاط المهني، الرسم على صندوق تأمين السيارات، الضريبة على الدخل الإجمالي، حسب الوثيقة المقدمة من طرف الشركة محل الدراسة (الملحق رقم 13) الرسم على القيمة المضافة (TVA) والطابع الضريبية:

كما من معرف أن الرسم على القيمة المضافة تقدر ب 19% من الأعمال الخاضع، يسدد هذا الرسم دوريا لدى مديرية المؤسسات الكبرى لمديرية الضرائب.

أقر المشرع الجزائري على بعض الإعفاءات المتعلقة بهذا الأخير تتعلق بتأمينات الأشخاص والتأمين على الكوارث الطبيعية..... إلخ

## الفصل الثالث: المعالجة المحاسبية لعقود التأمين في الشركة الوطنية للتأمين SAA وكالة بسكرة 2973

أما بالنسبة لطوابع الضريبة وفق التنظيم الجبائي تنشأ عن عقود التأمين عقود طوابع تفصيلية على كل ورقة من عقد التأمين وفقا لحجم هذه الأوراق بالإضافة إلى طابع تصاعدي على عقود تأمين السيارات حسب جدول تصاعدي لهذا الطابع، تختلف معالجة هذه الطوابع عن معالجة باقي الرسوم حيث أنها تصبح واجبة الأداء، فور تحرير عقد التأمين سواء حصلت الأقساط أم لا.

نشير أن الرسم على القيمة المضافة المفوتر يتكون من مجموع عقود التأمين لذا يلاحظ اختلاف قيمتها.

-تحديد قيمة الرسم واجب الدفع و المجمع

بعد تحديد قيمة الرسم على القيمة المضافة واجبة الدفع المرتبطة ببيع عقود التأمين للعملاء يسجل القيد كما يلي:

الدائن	المدين	البيان	الدائن	المدين
	931582,58	ح/الرسم المفوتر على القيمة المضافة		44501
931582.58		ح/الرسم على القيمة المضافة المجمع قيد تحديد قيمة الرسم الواجب الدفع و المجمع	44511	

المصدر: من إعداد الطالبان بعد الاطلاع على الوثائق الوكالة (الملحق 16)

التاريخ التصريح يسجل القيد المحاسبي كما يلي:

الدائن	المدين	البيان: تاريخ تصريح بالضريبة 20 من كل شهر	الدائن	المدين
	931582,58	ح/الرسم على القيمة المضافة المجمع		44511
	657,40	ح/الرسم على القيمة المضافة		44501
	25280,00	ح/ حق الطابع (الطابع التفصيلي على عقود التأمين)		44271
	265478,00	ح/طوابع عامة (الطابع التصاعدي على عقود تأمين السيارات)		44272
657,40		ح/الرسوم القابلة للاسترجاع	445660	

الفصل الثالث: المعالجة المحاسبية لعقود التأمين في الشركة الوطنية للتأمين SAA وكالة بسكرة 2973

1222340,58		ح/ الربط بين الوحدات	185190	و
------------	--	----------------------	--------	---

المصدر: من إعداد الطالبان بعد الاطلاع على الوثائق الوكالة (الملحق 16)

الرسم على النشاط المهني (TAP):

تطبيقا للتنظيم الجبائي المتعلق بالضرائب المباشرة تنشأ ضريبة على شركات التأمين وإعادة التأمين تنشأ ضريبة على عمليات هذه الأخيرة بنسبة تقدر ب: 2% من رقم الأعمال الصافي من الالغاءات والتنازلات، تلتزم شركات التأمين بالتصريح لدى إدارة الضرائب خلال 20 يوم الموالية لكل شهر وتسديد قيمة الضرائب.

فإن مصلحة المحاسبة تقوم عند نهاية كل شهر بعد إعداد تقرير الوضعية المالية والمحاسبية بملء تصريح الرسم على النشاط المهني وإجراء التسجيل المحاسبي لها في اليومية.

في يوم 2022/02/28 لدينا معطيات التالية: رقم الأعمال 2984600 دج، وقيمة الرسم النشاط المهني هي 2% من رقم

الأعمال وعليه

$$59692=0,02*2984600$$

يتم تسجيل محاسبي عبر مرحلتين كما يلي:

الدائن	المدين	البيان: تاريخ تصريح بالضريبة 20 من كل شهر	الدائن	المدين
59692,00	59692,00	ح/ الرسم على النشاط المهني	4470100	642000
59692,00		ح/ الرسم على النشاط المهني واجب الدفع قيد تحويل قيمة الرسم على النشاط المهني	4470100	
59692,00	59692,00	ح/ الرسم على النشاط المهني الواجب الدفع ح/ الرسم على النشاط المهني قيد تحديد قيمة الرسم الواجب الدفع و المجتمع	4470200	4470100

المصدر: من إعداد الطالبان بعد الاطلاع على وثائق الوكالة (الملحق رقم 18)

-مرحلة الثانية: بعد تحديد الرسم على النشاط المهني TAP تقوم الوكالة التأمين بتحويل قيمة الضرائب للمؤسسة الأم، يتم

تسجيل محاسبي كما يلي:

الفصل الثالث: المعالجة المحاسبية لعقود التأمين في الشركة الوطنية للتأمين SAA وكالة بسكرة 2973

الدائن	المدين	البيان	الدائن	المدين
59692,00	59692,00	ح/الرسم على النشاط المهني ح/حساب الارتباط بين الوحدات قيد تحويل قيمة الرسم TAP إلى المؤسسة الأم	1851902973	4470200

المصدر: من إعداد الطالبان بعد الاطلاع على وثائق الوكالة (الملحق رقم 19)

### خلاصة الفصل:

من حيث دراستنا التطبيقية وزيارتنا الميدانية إلى الوكالة بسكرة تابعة للشركة الوطنية للتأمين SAA، تبين أن شركات التأمين تقوم بتطبيق النظام المحاسبي المالي في معالجة مختلف العمليات التي تقوم بها، بداية من إعداد وثيقة التأمين إلى غاية التسديد الفعلي لأضرار، حيث تقوم مصلحة المحاسبة بتقييم مبالغ الأقساط والتعويضات وتسجيلها وإثباتها في اليومية وهذا اعتمادا على المعلومات التي توافرها مصلحة الإنتاج والأضرار.

من خلال دراسة الموضوع الذي يتمحور حول المعالجة المحاسبية لعقود التأمين وفق النظام المحاسبي المالي، و من أجل معالجة إشكالية الموضوع التي تدور حول كيفية إجراء مختلف المعالجات المحاسبية لموضوع الدراسة، قمنا بالجمع بين الدراسة النظرية من جهة والدراسة الميدانية من جهة أخرى، وذلك انطلاقاً من فرضيات البحث المشار إليها في مقدمة الموضوع وبالاعتماد على مختلف الأدوات المتوفرة، ومن خلال تناول الدراسة الميدانية التي كشفت عن مدى فاعلية النظام المحاسبي المالي في شركات التأمين وإسقاط مختلف الجوانب النظرية على إحدى الشركات الجزائرية للتأمين، والمتمثلة في الشركة الوطنية لتأمين SAA وكالة بسكرة، حيث يعتبر النظام المحاسبي في شركات التأمين أحد مكونات التنظيم الإداري الذي لا بد له أن يكون ممثلاً في مجموعة الأشياء المادية من سجلات ومستندات وآلات، بالإضافة إلى توفر الجهود من طرف الأفراد القائمين على السير الجيد داخل هذه الشركات، من أجل مد الإدارة بالمعلومات اللازمة، حيث تتمثل أهمية النظام المحاسبي في الشركات التأمين في تطوير أداء التنظيم المحاسبي وكذا الرقابة على العمليات المالية والفنية التي تتم في الشركات التأمين، مما يحقق فرص الالتقاء أهداف المساهمين والمشاركين، الأمر الذي يساهم في تطوير مقومات النمو والتقدم لتلك الشركات وبالتالي استمرارية وجودها في المجتمع.

#### - نتائج اختبار الفرضيات:

انطلاقاً من طريقة المعالجة التي اعتمدنا عليها والتي جمعة بين الدراسة النظرية والتطبيقية توصلنا إلى:

- **الفرضية الأولى:** عقد التأمين هو اتفاق بين طرفين المؤمن والمؤمن له حيث يلتزم المؤمن بدفع أقساط، مقابل استلام تعويض من المؤمن له في حالة الخطر، أما شركات التأمين هي مؤسسة تجارية ربحية يتم داخلها إبرام عقد التأمين.

لقد تبين صحة الفرضية الأولى حيث توصلنا إلى أن عقد التأمين يبرم بين مؤمن (شركة التأمين) ومؤمن له، يلتزم فيه الأول بأن يؤدي لثاني أو للمستفيد بتعويض مالي عند وقوع الخطر المنصوص عليه بالعقد وذلك مقابل قسط أو دفعة يؤديها المؤمن له للمؤمن أما شركات التأمين هي مؤسسة مالية تقوم بجمع الأقساط التأمينية من الزبائن مقابل دفع تعويضات عند وقوع الخطر

- **الفرضية الثانية:** إن تبني النظام المحاسبي المالي الخاص بشركات التأمين الجزائرية في إطار النظام المحاسبي المالي جاء ليتوافق مع طبيعة وخصائص عقود التأمين.

تم إثبات صحة الفرضية حيث النظام المحاسبي الخاص بشركات التأمين الجزائرية يستجيب لطبيعة وخصائص عقود التأمين من جهة، والنظام المحاسبي المالي من جهة أخرى، وهذا من خلال عرض المعلومات المالية بطريقة صحيحة وعادلة وبجميع الخصائص النوعية، كما تنفيذ مستخدميهما في اتخاذ قراراتهم الاستثمارية.

الفرضية الثالثة: يتم القيام بمختلف عقود التأمين لشركة الوطنية للتأمين SAA وكالة بسكرة عن طريق معالجات محاسبية خاصة باتباع النظام المحاسبي المالي.

تم اثبات صحة الفرضية، حيث ان محاسبة شركات التأمين تختلف عن المحاسبة العامة في بعض الحسابات التي يضمها النظام المحاسبي المالي للتأمينات والمتعلقة بنشاط التأمين للشركة الوطنية للتأمين SAA.

#### نتائج الدراسة:

من خلال هذه الدراسة تم التوصل الى النتائج التالية:

يعتمد النظام المحاسبي في أي مؤسسة على عدة مقومات أساسية، ولا يختلف النظام المحاسبي في شركات التأمين عن غيره من الأنظمة المحاسبية.

يهدف النظام المحاسبي عموما الى توفير مجموعة من المعلومات المالية شفافة موثوق بها وبالإفصاح عن الحد الأدنى من المعلومات الضرورية لجميع الأطراف.

يتميز التأمين كقطاع بعدة خصائص عن باقي الأنشطة أو القطاعات الأخرى ولعل من أهم وأبرز ذلك خصوصية الحسابات أي هناك حسابات خاصة بهذا الأخير.

يتم الاعتماد على البيانات والمعلومات التي يوفرها نظام المعلومات المحاسبي لشركات التأمين، لذا الامر يتطلب السير قدما نحو تطوير المحاسبة، حتى تستجيب لاحتياجات المستخدمين.

مخرجات نظام المعلومات المحاسبي تأخذ عدة أشكال فالتقارير الإدارية تحدد الإدارة أما القوائم المالية فهي تخدم الأطراف الخارجية؛ إن محاسبة قطاع التأمينات هي محاسبة خاصة ومستمدة من المحاسبة العامة على ضوء النظام المحاسبي المالي لكنها تختلف في بعض الحسابات الخاصة بنشاط قطاع التأمين.

تقوم الوكالة بعمليات المعالجة على مستوى مصلحة المحاسبة وذلك بتحويل المعلومات التي تقوم بها كل من مصلحة الإنتاج والحوادث (الأقساط والتعويضات) التي تعتبر كمدخلات للنظام وتسجيلها محاسبيا.

إن الوكالة لا تقوم بإعداد الوثائق الختامية التي تمثل مخرجات نظام المعلومات المحاسبي وإنما المديرية العامة هي التي تقوم بإعدادها.

#### توصيات الدراسة :

وفي نهاية هذه الدراسة تم استنتاج ما يلي:

توسيع مجال التوعية والتحسيس بأهمية التأمين في الحياة العصرية.  
ضرورة اهتمام شركات التأمين بتصميم نظم المعلومات الحاسوبية وتطويرها من خلال الاستعانة بأساليب البرمجة المتطورة التي تساعد على جمع وتحليل البيانات.  
أن يسمح نظام المعلومات المحاسبي بتحقيق توازن بين درجة الدقة والتفاصيل وبين تكلفة النظام.  
الاهتمام بتسويق نشاط الخدمات والمنتجات التأمينية.  
العمل على تسهيل إجراءات تسوية المتضررين، وتطبيق اتفاقية التعويض المباشر لكسب ثقة الزبون وتحسين صورة SAA.  
وضع مقياس خاص بحاسبة شركات التأمين في البرنامج الجامعي.  
العمل تكثيف المؤتمرات والندوات والملتقيات، لتبادل وجهات النظر والاستفادة من الخبرات التي سبقة في هذا القطاع.  
حث الطلبة على التوسع والتدريب والفهم من أجل توثيق العلاقة بين الجانب النظري والجانب التطبيقي في هذا المجال.

الصفحة	الموضوع
-	البسمة
-	آية
-	إهداء
-	شكر وتقدير
I	الملخص
	قائمة الأشكال
	قائمة الجداول
أ	مقدمة
أ	إشكالية الدراسة
أ-ب	فرضيات الدراسة
ب	أسباب اختيار الدراسة
ب	أهمية الدراسة أ
ب	أهداف الدراسة
ج	منهج الدراسة
ج	حدود الدراسة
ج	هيكل الدراسة
ج	صعوبات الدراسة

د	الدراسات السابقة
27-1	الفصل الأول: الاطار النظري العام حول عقود التأمين وفق النظام المحاسبي المالي
2	تمهيد
12-3	المبحث الأول: عموميات حول التأمين
4-3	المطلب الأول: تعريف التأمين
8-4	المطلب الثاني: أنواع التأمين
12-8	المطلب الثالث: شروط قيام عقد التأمين ومكوناته الرئيسية
22-13	المبحث الثاني: مدخل للشركات التأمين
17-13	المطلب الأول: مفهوم شركات التأمين و تصنيفها
19-17	المطلب الثاني: الأنشطة و وظائف في شركات التأمين
22-20	المطلب الثالث: خصائص الشركات والتأمين
26-22	المبحث الثالث: الاستثمارات في شركات التأمين
23-22	المطلب الأول: طبيعة الاستثمارات في شركات التأمين
24-23	المطلب الثاني: أشكال الاستثمارات في شركات التأمين
26-24	المطلب الثالث: خصائص استثمار أموال شركات التأمين
27	خلاصة الفصل الأول
57-28	الفصل الثاني: المعالجة المحاسبية وفق النظام المحاسبي المالي
29	تمهيد
39-30	المبحث الأول: مقومات نظام المحاسبي في شركات التأمين

35-30	المطلب الأول: تعريف النظام المحاسبي في شركات التأمين
37-35	المطلب الثاني: دوافع وأهداف تبني النظام المحاسبي المالي
39-37	المطلب الثالث: فوائد وخصوصيات النظام المحاسبي المالي
56-39	المبحث الثاني: المعالجة المحاسبية الخاصة بنشاط شركات التأمين
52-39	المطلب الأول: المعالجة المحاسبية للأقساط التأمين
53-52	المطلب الثاني: المعالجة المحاسبية للاحتياطيات التأمينية
56-53	المطلب الثالث: المعالجة المحاسبية لعمليات إعادة التأمين
57	خلاصة الفصل الثاني
79-58	الفصل الثالث: المعالجة المحاسبية لعقود التأمين في الوكالة الوطنية للتأمين-SAA بسكرة
59	تمهيد
67-60	المبحث الأول: : تقديم عام الشركة الوطني SAA
60	المطلب الأول: تقديم الشركة الوطنية للتأمين SAA
65-60	المطلب الثاني: مهام الشركة وهيكلها التنظيمي.
67-65	المطلب الثالث: تقديم الشركة الوطنية _SAA_ ووكالة بسكرة _
78-67	المبحث الثاني: المعالجة المحاسبية لعمليات التأمين بالشركة محل الدراسة وكالة بسكرة
70-67	المطلب الأول: المعالجة المحاسبية لعمليات الإنتاج و الاستهلاك بالشركة
75-70	المطلب الثاني: المعالجة المحاسبية للتعويضات

78-75	المطلب الثالث: المعالجة المحاسبية لضرائب و الرسوم
79	خلاصة الفصل الثالث
82-80	خاتمة
83	فهرس
	قائمة المراجع
	الملاحق

## قائمة المراجع

1. إبراهيم الجزاوي. (2010) أساسيات نظم المعلومات المحاسبية. عمان، الأردن: دار اليازوري.
2. أحمد صلاح عطية. (2003/2002). محاسبة شركات التأمين. الاسكندرية، مصر: الدار الجامعية.
3. أحمد عبد المماليك محمد، الأميرة إبراهيم عثمان. (2004). الأنظمة المحاسبية المتخصصة (الفروع) البنوك تجارية وشركات التأمين (الوحدات الحكومية). الاسكندرية، مصر: دار الجامعة للنشر.
4. أحمد فايد نور الدين. (2019). شركات التأمين.
5. أحمد نور، احمد بسيوني شحاتة. (1986). محاسبة المنشآت المالية (الإصدار 1). بيروت، لبنان: دار النهضة العربية.
6. أسامة عزمي سلام. (2010). إدارة الخطر والتأمين (الإصدار 1). عمان، الأردن: دار الحامد للنشر والتوزيع.
7. جمال لعشيشي. (2011). محاسبة المؤسسة والجباية وفق النظام المحاسبي الجديد. الجزائر، الجزائر، الصفحات الزرقاء.
8. حسام عبد الله أبو حضرة وآخرون. (2003). نظم المعلومات المحاسبية في شركات التأمين. عمان، الأردن: المجمع العربي للنشرة والتوزيع
9. خيرت ضيف. (2000). محاسبة المنشآت المالية (محاسبة شركات التأمين) (الإصدار 1). بيروت، لبنان: دار النهضة العربية للطباعة والنشر.
10. عاصي سالم حمود الرشدي. (2017/2018). التأمين التعاوني. المفرق، الأردن: كلية القانون جامعة ال البيت، الاردن.
11. عبد الغفار حنفي. (2000). أسواق المال (بنوك تجارية، أسواق الأوراق المالية، شركات التأمين) (الإصدار 1). الاسكندرية، مصر: دار الجامعة للنشر.
12. عز الدين فلاح. (2008). التأمين (مبادئه وأنواعه) (الإصدار 1). عمان، الأردن: دار أسامة للنشر والتوزيع.
13. علي محمود بدوي. (2009). التأمين دراسة تطبيقية (الإصدار 1). الاسكندرية، مصر: دار الفكر الجامعي.
14. محمد جمال علي هلاي، دكتور عبد الرزاق قاسم شحاتة. (2008). محاسبة المؤسسات المالية (البنوك التجارية وشركات التأمين) (الإصدار 1). عمان، الأردن: دار المناهج للنشر والتوزيع.
15. محمد حلمي الجيلاني. (2019). إدارة التأمين والمخاطر (الإصدار 1). (طبعة الأولى، المحرر) المملكة العربية السعودية: جامعة القصيم.
16. محمد رفيق المصري. (2013). التأمين وإدارة الخطر (الإصدار 1). عمان، الأردن: دار زهران للنشر والتوزيع.
17. محمد رفيق المصري. (2013). التأمين وإدارة الخطر (الإصدار 1). عمان، الأردن: دار زهران للنشر والتوزيع.
18. منير ابراهيم هندي. (1999). إدارة الأسواق والمنشآت المالية. الاسكندرية: دار المعارف للتوزيع.

19. ناصر نور الدين عبد اللطيف. (2015). المحاسبة في المؤسسات المالية. الاسكندرية، مصر: دار التعليم الجامعي.
20. نضال فارس العرييد. (1999). المحاسبة في شركات التأمين (الإصدار 1). عمان، الأردن: مؤسسة الوراق.

الرسائل العلمية (مذكرات سابقة)

1. صالحى شهرزاد. (2013/2014). نمذجة تسعير حوادث السيارات دراسة قياسية على الشركة الجزائرية للتأمينات SAA رسالة ضمن نيل شهادة ماجستير في علوم اقتصادية. سطيف، الجزائر: جامعة فرحات عباس-سطيف 1.
2. صبايحي نوال. (2011/2010). الإفصاح المحاسبي في ظل معايير المحاسبية الدولية (IAS/IFRS) وأثره على جودة المعلومة. رسالة مقدمة ضمن متطلبات نيل شهادة الماجستير في العلوم التجارية. الجزائر، الجزائر: جامعة الجزائر 3، كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية وعلوم التسيير.
3. طالب محمد النعيمي محمد زاوي. (2016/2017). العوامل الداخلية المؤثرة على ربحية شركات التأمين في الجزائر. مذكرة استكمالاً لمتطلبات الحصول على درجة الماجستير في التمويل والمصارف. الأردن: جامعة آل البيت.
4. طالب معوش محمد الأمين. (2014/2013، 11 22). دور الرقابة على النشاط التقني في شركات التأمين على الأضرار لتعزير ملاءتها المالية (دراسة حالة شركة الجزائرية للتأمينات). مذكرة مقدمة ضمن متطلبات نيل شهادة الماجستير في العلوم الاقتصادية، سطيف، الجزائر، جامعة فرحات عباس.
5. طابيلب فاتح. (2015/2014). محاسبة شركات التأمين في ظل المعايير المحاسبية الدولية-دراسة حالة الشركة الجزائرية للتأمين وإعادة التأمين. (2012) CAAR مذكرة ضمن متطلبات نيل شهادة الماجستير. بومرداس، الجزائر: قسم علوم التسيير، جامعة أحمد بوقرة \*بومرداس\*.
6. طبائية سليمة. (2013/2014). دور محاسبة شركات التأمين في إتخاذ القرارات وفق معايير الإبلاغ المالي الدولية، دراسة الحالة: الشركات الجزائرية للتأمين. رسالة مقدمة لنيل شهادة دكتوراه العلوم، سطيف، الجزائر: جامعة سطيف 1.
7. عباسي سلسبيل، طابق بثينة. (2019/2020). المحاسبة في شركات التأمين-دراسة حالة الشركة الوطنية للتأمين(-)SAA وكالة بسكرة-. مذكرة مقدمة ضمن متطلبات نيل شهادة الماستر في العلوم التجارية. بسكرة، الجزائر: جامعة محمد خيضر - بسكرة - كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير.
8. مصطفى بناي. (2014-2013). واقع وأفاق شركات التأمين الجزائرية في ظل الاصلاحات الاقتصادية والمتغيرات الدولية 2001-2005. مذكرة للنيل شهادة الدكتوراه في العلوم الاقتصادية. الجزائر، الجزائر: جامعة الجزائر 3، كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية وعلوم التسيير.

ملتقيات ومحاضرات:

1. ابراهيم أبو النجا. (1983). التأمين في القانون الجزائري الأحكام العامة طبقا لقانون التأمين الجديد (الإصدار 3). ديوان المطبوعات الجامعية الجزائرية.
2. أسامة عامر. (2022/2023). محاضرات في مقياس إدارة شركات التأمين. سطيف.
3. بدر الدين يونس. (2021). مدخل لدراسة قانون التأمين. قسنطينة، الجزائر: دار الجامعية للنشر والتوزيع، جامعة الاخوة منتوري قسنطينة<sup>1</sup>
4. بورزام رمزي. (2023/2022). تأمين المسؤولية المدنية. سطيف: جامعة محمد مين دباغين سطيف 2.
5. زعرور نعيمة. (2010/2011، 2021/2022). محاضرات محاسبة قطاعية. بسكرة، الجزائر: كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير - قسم العلوم المالية والمحاسبية-جامعة بسكرة.
6. مهداوي حنان. (2021/2020). محاضرات في مقياس قانون التأمين (شركات التأمين). سطيف، الجزائر: كلية الحقوق والعلوم السياسية، قسم العلوم السياسية، جامعة سطيف 2.

#### مجالات ومقالات صحفية:

1. أحمد حكيم شكري. (1971). التأمين وإعادة التأمين في اقتصاديات الدول النامية.
2. بوعيشاوي يوسف، مزويد ابراهيم. (أفريل، 2018). مدى امتثال النظام المالي المحاسبي التأمين الجزائري الى معايير الإبلاغ المالي الدولي. المجلة الجزائرية للاقتصاد والمالية (09)، 180، 181.
3. رافعة ابراهيم الحمداني. (2006). الاستثمار في شركات التأمين مع إنموذج مقترح لاحتماب نسب الاستثمار من الأموال المعدة للتوظيف. تنمية الرفدين، 105، 106.
4. سارة عجمي. (جوان، 2022). وظائف التأمين ودورها في إدارة علاقة الزبون (دراسة حالة مجموعة من شركات التأمين -ولاية عنابة). مجلة الدراسات المالية والمحاسبية والإدارية، 09(01)، 1143، 1144.
5. سهيلة بارة. (2015). استثمارات التأمين ودورها في تمويل الاقتصاد الوطني. مجلة العلوم الاقتصادية، 16، 195.
6. ط.د. لونيبي، فكارشة سفيان. (2019، 12 23). أشكال شركات التأمين في الجزائر. مجلة الإبداع، 9(1).
7. طارق عبد الحميد أحمد طه، أستاذ ودكتور حامد عبد القوي محمد الخواجة. (مارس، 2022). نموذج كمي لتقييم محفظة استثمارات تأمينات الممتلكات في سوق التأمين المصري. مجلة التجارة التمويل.
8. عبد العزيز فهمي هيكل. (1980). موسوعة المصطلحات الاقتصادية والإحصائية. بيروت، لبنان: دار النهضة العربية.
9. حلا سامي خضير البجاري، عمار شهاب أحمد الاحمد. (2018). تحليل دور العلاقة التبادلية بين شركات التأمين والمؤسسات المالية الأخرى في حماية الاستثمارات وتمويلها. عدد خاص بالمؤتمر العلمي الدولي الاول (صفحة 6،7). بغداد: مجلة دراسات محاسبة ومالية 2006.

10. ميادة رشيد كامل. (2016). الاستثمارات في شركات التأمين وأثره على التنمية الاقتصادية في العراق. مجلة الاقتصادي الخليجية (29)، 99.

المواقع الالكترونية والجرائد الرسمية:

1. مفهوم شركات التأمين (اقتصاد العرب 2021/06/9)، تاريخ الاطلاق على موقع 27 مارس 2023، تم الاسترداد من موقع: [www.economicarab.com](http://www.economicarab.com)

2. -الجريدة الرسمية الجزائري. (03 08، 1995). الأمر 88/31، يتعلق بالزامية التأمين على السيارات وبنظام التعويض عن الاضرار. المتعلق بقانون التأمين الجزائري (13)، 4. الجريدة الرسمية رقم 13 الموافق ل 08 مارس 1995.

3. -باسم محمد صالح. (2016 /03 /15). الشروط القانونية اللازمة لإبرام عقد التأمين من كتاب القانون التجاري. تاريخ الاطلاع على الموقع 11أفريل 2023، تم الاسترداد من موقع: [www.almerja.net/reading.php... id](http://www.almerja.net/reading.php... id)

4. -خصائص عقد التأمين ووظائفه وأنواعه. (2019). تاريخ الاطلاع 20أفريل 2023، تم الاسترداد من موقع: [www.UNIVERSITYLIFESTYLE.NET](http://www.UNIVERSITYLIFESTYLE.NET)

5. - كلية الإدارة والاقتصاد -جامعة كربلاء. (2016، 05 25). تاريخ الاطلاع على الموقع 3مارس 2023 تم الاسترداد من موقع: [www.business.uokerbala.edu.iq/wp/archives/1237](http://www.business.uokerbala.edu.iq/wp/archives/1237)

6. -المبادئ الفنية لعقد التأمين (10 /06 /2020). تاريخ الاطلاع على الموقع 12أفريل 2023، تم الاسترداد من موقع: [www.sisc.sy](http://www.sisc.sy)

7. -منير رزقي. (2022، 11 17). قانون التأمين: خصائص عقد التأمين، تاريخ الاطلاع على الموقع 9أفريل 2023 تم الاسترداد من موقع: [www.master-daf.ufc.dz](http://www.master-daf.ufc.dz)

8. -يوسف بن عبد الله الشبيلي، تاريخ الاطلاع على موقع 14أفريل 2023، تم الاسترداد من موقع الشبخ الدكتور يوسف بن عبد الله الشبيلي: [www.SHUBILY.com](http://www.SHUBILY.com)

## قائمة الملاحق

**الملحق رقم 01: المخطط المحاسبي لبعض حسابات شركات التأمين**

الصف الثالث: حسابات الديون التقنية

- ح/300- أقساط غير مكتسبة والمخاطر.
- ح/306- أرصدة الحوادث على العمليات المباشرة.
- ح/3060- المتطلبات والتكاليف واجب دفعها.
- ح/3069- مطالبات وطعون لتحصيل.
- ح/32- ترحيل أقساط التأمين.
- ح/3200004211- ترحيل أقساط التأمين، حادث فردي.
- ح/3200004311- ترحيل أقساط التأمين، مجموعة التأمين.
- ح/3200004511- ترحيل أقساط التأمين، وكالات التأمين.
- ح/326- احتياطي الخسارة.
- ح/3260- دفع رسوم ضحايا الكوارث.

الصف الرابع: حسابات الأطراف الثالثة

- ح/41- الذمم المدينة والديون الناتجة عن عمليات التأمين
- ح/441- الزبون (المؤمن)
- ح/416- زبون مشكوك فيه
- ح/4195- تخفيضات ممنوحة
- ح/4196- التعويضات الملموسة لحسابات التأمين
- ح/42- الموظفين والحسابات ذات الصلة
- ح/421- الموظفون، الأجور المستحقة

ح/4219-قروض العمل الاجتماعي

ح/442-الدولة، الضرائب والرسوم المستحقة على الرسوم

ح/4427-حقوق الطابع

ح/44271-حق الطابع عن بعد

ح/44272-حق طوابع عامة

ح/4428-حقوق الطابع DT

ح/443-العمليات الخاصة مع الدولة

ح/4430-صندوق الكوارث الطبيعية

ح/4431-الأموال المنشأة لعمليات التأمين

ح/44311-حقوق ضمان السيارات (FGA)

ح/4450-الرسم على القيمة المضافة

ح/4451-الرسم على القيمة المضافة المجمع

ح/490-خسارة القيمة في الحسابات معيدي التأمين

ح/491-خسارة القيمة في حسابات المؤمنین ووسطاء التأمين

الصنف الخامس: الحسابات المالية

ح/51-البنوك والمؤسسات المالية والمؤسسات المماثلة

ح/5112-شيكات محصلة

ح/512-البنك

ح/53-الصندوق

ح/58-التحويلات الداخلية

الصنف السادس: حسابات التكاليف

ح/600-أداءات ومصاريف على العمليات المباشرة-تأمينات الأضرار

ح/601-أداءات على القبول تأمينات الأضرار

ح/602-أداءات ومصاريف على العمليات المباشرة-تأمينات الأشخاص

ح/603-أداءات على القبول تأمينات الأشخاص

ح/608-حصص في التأمين الاقتراني المتنازل عنها من الأداءات

ح/609-حصص في إعادة التأمين المتنازل عنها من الأداءات

الصنف السابع: المنتجات

يعتبر أكثر الأصناف اختلافا وذلك لاختلاف منتجات شركات التأمين:

ح/70-أقساط التأمين

ح/700-أقساط التأمين على العمليات المباشرة-تأمينات الأضرار

ح/700111-تأمين على السيارات

ح/700212-تأمين على الأخطار الطبيعية

ح/700313-تأمين على النقل

ح/700414-تأمين على الأشخاص

ح/701-أقساط على القبول تأمينات الأضرار

ح/702-أقساط على العمليات المباشرة-تأمينات الأشخاص

ح/703-أقساط على القبول تأمينات الأشخاص

ح/709-حصص في إعادة التأمين المتنازل عنها من الأقساط.

ح/71-أقساط مرحلة أو مؤجلة

ح/710- أقساط مرحلة من السنوات السابقة

ح/715- أقساط للتأجيل

ح/72- عمولات إعادة التأمين

ح/721- عمولات مقبوضة على عمليات إعادة التأمين

ح/729- عمولات مدفوعة على عمليات إعادة التأمين

ح/74- إعانات الاستغلال في قطاع التأمينات

ح/75- المنتجات العملياتية الأخرى

ح/750- أداء خدمات متعلقة بنشاطات التأمين

ح/751- مستحقات التحويل، البراءات، الرخص، العلامات، المعاملات، أنظمة البرمجة، الحقوق والقيم المشابهة.

ح/752- فائق القيمة الناتج عند تحويل أصول حسية غير مالية.

ح/753- الأجور التي تحصلها الهيئة (الشركة بعنوان وظائفها الإدارية) لدى كيانات أخرى من نفس المجموعة التي تنتمي إليها)

ح/754- حصة إعانات الاستثمار التي تصب في ناتج

ح/755- حصة ناتج العمليات المشتركة

ح/756- تحصيلات الديون المسددة

ح/757- المنتجات الاستثنائية في عملية التسيير (مثال: مستحقات التأمين المحصلة)

الشركة الوطنية للتأمين  
SOCIÉTÉ NATIONALE D'ASSURANCE

شركة مساهمة برأس مال قدره 90 مليار دينار جزائري  
القرع الاجتماعي: صبي الأسمال - باب الدوار - الجزائر  
السهل التجاري: B/09/0012892  
هاتف: 021 22 50 00 / 021 22 50 50 / 021 22 51 51

وفقا للشروط العامة النموذجية الحاملة للتأشيرة  
رقم 01 المؤرخة في 2010/03/15 و م/م ت، التي  
يقر المكتب بالإطلاع عليها و بنوعا على الشروط  
الخاصة التالية و الانفاقية الخاصة تحتل إلحاقها.  
تؤمن الشركة الوطنية للتأمين:

الشروط الخاصة لعقد تأمين السيارات  
CONDITIONS PARTICULIÈRES  
DU CONTRAT D'ASSURANCE AUTOMOBILE

Police: [ ] عقد التأمين: [ ] المديرية الجهوية: [ ] وكالة الاكتتاب: [ ] الرمز: [ ] العنوان: [ ] العقد تاريخ سريان: [ ] تاريخ نهاية العقد: [ ] ساعة الاكتتاب: [ ] المؤمن له: [ ]

Direction Régionale: [ ] Agence: [ ] Code: [ ] Adresse: [ ] Date d'effet: [ ] Date d'expiration: [ ] Heure de souscription: [ ]

Assuré: [ ] Nom et Prénoms: [ ] Raison sociale: [ ] Identifiant fiscal: [ ] Profession: [ ] Adresse: [ ] N° de Tél: [ ]

المكتب: [ ] Souscripteur: [ ] Nom et Prénom: [ ] Raison sociale: [ ] Né (e) le: [ ] Sexe: [ ] N° de Tél: [ ]

المائق: [ ] Conducteur: [ ] Conducteur: [ ] Né (e) le: [ ] Adresse: [ ]

Permis de conduire: [ ] Catégorie: [ ] رخصة السياقة: [ ] الصنف: [ ]

Déjà délivré le: [ ] à: [ ] Remorque: [ ] المقطورة: [ ]

Marque: [ ] Genre: [ ] Usage: [ ] Energie: [ ] Puissance: [ ] Type: [ ] Zoné: [ ]

N° châssis: [ ] N° imm: [ ] Date MEC: [ ] PTC / CU: [ ] Nombre de places: [ ] Valeur à Neuf: [ ] Valeur Vénale: [ ]

رقم التلسلبي: [ ] رقم التسجيل: [ ] تاريخ أول استعمال: [ ] جملة الحموله المقفلة: [ ] عدد الركاب: [ ] القيمة الأولية: [ ] القيمة التسويقية: [ ]

N° châssis: [ ] N° imm: [ ] Date MEC: [ ] PTC / CU: [ ] Type: [ ]

التلسلبي: [ ] التسجيل: [ ] تخ أول استعمال: [ ] الحموله المقفلة: [ ] از: [ ]

Garanties et limites de couvertures

Garanties	Capital assuré	Franchises	Prime Nette	Garanties	Capital assuré	Franchises	Prime Nette

Réductions / Majorations: [ ] Bonus/ Malus: [ ] Maj âge: [ ] Maj permis: [ ] Maj Mat Inf: [ ] Maj Turbo: [ ]

التخفيضات / الإضافات: [ ] العلاوة / الراجع: [ ] إضافة السن: [ ] إضافة رخصة السياقة: [ ] زيادة م س الانتهاء: [ ] زيادة توربو: [ ]

Prime nette: [ ] Accessoires: [ ] TVA: [ ] FGA: [ ] DTD: [ ] DTG: [ ] Prime totale الإجمالي: [ ] (Dont quittance) En lettres: [ ]

المسافي: [ ] فات: [ ] على القيمة المضافة: [ ] وق الخاص بالسيارات: [ ] ع: [ ]

Fait à: [ ] le: [ ] heure: [ ] l'Assuré / le Souscripteur: [ ] شركة الوطنية للتأمين P/la SAA المؤمن له/ المكتب:

Lu et approuvé après avoir pris connaissance des Conditions Générales. صودق عليه مع الإقرار بالإطلاع على الشروط العامة لعقد تأمين السيارات.

## الشروط الخاصة

تضع هذه الشروط الخاصة للأمر رقم 07 / 95 الصادر في 25 / 01 / 1995 المعدل و المتمم بالقانون 06 / 04 الصادر في 20 / 02 / 2006 وكذا القانون رقم 88 / 31 المؤرخ في 19 / 07 / 1988 المعدل و المتمم للأمر رقم 74 / 15 الصادر في 30 / 01 / 1974 و المتمم لإلزامية التأمين على السيارات و نظم التعويض على الأضرار.

## الشروط:

لا تطبق على هذا العقد إلا الشروط التي تمت المصادقة عليها بموجب تصريحتك المكتتب على الوجه الأول لعقد التأمين على السيارات مع مراعاة أحكام النصوص القانونية الواردة في دفتر الشروط العامة.

- 1 - شرط نقل الغير: يمتد ضمن هذا العقد ليطبق العواقب المالية للمسؤولية المدنية تجاه الأشخاص المنقولين مجازاً بواسطة المركبة في حدود عدد المقاعد المرخص بها قانوناً في البطاقة الترخيرية و هذا مع مراعاة أحكام المادتين (13) و (14) من الأمر 15 / 74.
- 2 - شرط خصص بالمقطورة: يمتد ضمن هذا العقد ليطبق العواقب المالية للمسؤولية المدنية في حالة ربط المركبة موضوع هذا العقد بمقطورة لا يتجاوز وزنها الإجمالي لحوالة 750 كلغ.
- 3 - شرط نقل المواد السريعة الإلتهاب: إذا دفع المؤمن له عند اكتتاب العقد، قسطاً إضافياً لتغطية الأضرار الناتجة عن نقل المركبة لمواد قابلة للإلتهاب، مواد متفجرة، مواد قارضة أو محروقات لا تتجاوز 500 كلغ أو 600 لتر، يعفى من تطبيق قاعدة التخفيض التناسبية في حالة وقوع الحادث والعكس صحيح.
- 4 - شرط رخصة السيفاق (أقل من سنة): إذا دفع المؤمن له عند اكتتاب العقد، قسطاً إضافياً عن حيازته لرخصة سيطرة مستخرجة منذ أقل من سنة من المصالح الإدارية المختصة، يعفى من تطبيق قاعدة التخفيض التناسبية في حل وقوع الحادث والعكس صحيح.
- 5 - شرط السن: إذا دفع المؤمن له عند اكتتاب العقد، قسطاً إضافياً إذا كان سنه يقل عن خمس وعشرون (25) سنة، يعفى من تطبيق قاعدة التخفيض التناسبية في حال وقوع الحادث والعكس صحيح.
- 6 - شرط تأمين المركبات التابعة لوكلية كراء السيارات: يلتزم صاحب وكالة كراء السيارات بعقد كراء المركبات لأشخاص تقل أعمارهم عن 25 سنة والحاملين لرخص سيطرة أقل من سنة واحدة (01) و كل مخالفة لهذا شرط يسقط الحق في الضمان مباشرة.
- 7 - شرط الحصول على التخفيض الخاص بالموظفين: يصرح المكتتب بأنه: (أ) في حكمة مباشرة، دائمة وقطع لصالح إدارة تسيير تسيير لتسيير، للولايات أو لمؤسسات عمومية واقعة تحت وصاية جهاز من أجهزة الدولة.
- 8 - شرط خصم الرسوم: في حالة وقوع حادث، تصعب التعويضات المدنية الممنوحة للمؤمن له على أساس قيمة قطع الغيار التي يحددها الخبير في تقرير الخبرة (بالرسوم أو بدون رسوم على حسب عقد التأمين وكذا النظم الضريبية الخاضع له بالنسبة للمركبات ذات الإمتلاك التجاري).
- 9 - شرط التقم: تخصص نسبة التقم التي يحددها الخبير على أساس من المركبة و حالتها في محضر الخبرة من مبلغ التعويض عن الأضرار الناتجة عن الحادث.
- 10 - شرط الإقتطاع: في حالة وقوع الحادث، تخصص الشركة مبلغ الإقتطاع حسب طبيعة المركبة موضوع العقد، و هذا في حالة تجاوز مبلغ الأضرار لقيمة الإقتطاع، و بخلاف ذلك لا تعويض هذه الأضرار، وتتخذ هذه الإقتطاعات كما يلي:

أضرار التصادم DC		حضان التأمين الشامل DASC		
الرمز	الضمان	الحد الأدنى للإقتطاع	الحد الأقصى للإقتطاع	نسبة الإقتطاع
« ج »	أضرار تصادم	10000,00 دج	7000,00 دج	5%
« د »	أضرار تصادم	20000,00 دج	7000,00 دج	5%
« هـ »	أضرار تصادم	30000,00 دج	15000,00 دج	10%
« و »	أضرار تصادم	40000,00 دج	15000,00 دج	10%
« ز »	أضرار تصادم	50000,00 دج	10000,00 دج	5%
			10000,00 دج	5%
			25000,00 دج	10%

في حال الاحتراق لكلي للمركبة أو مرفقة للمركبة يقتطع مبلغ 50000,00 دج.  
بالنسبة لإتسار الزجاج يتم إقتطاع مبلغ 2500,00 دج.

## تعليق

- 1 - في حالة وقوع حادث يتعين على المؤمن له التصريح بذلك لدى الوكالة التي تم الإكتتاب أمامها، و في حال الضرورة يمكن التصريح بالحادثة لدى أقرب وكالة لشركة التوسيط للتأمين على مستوى التراب الوطني و ذلك خلال سبعة أيام و تخفض إلى ثلاثة أيام في حالة المرفقة.
- 2 - لا يكسر تقرير الخبرة المنجز عقب الحادث حقا في التعويض و إنما يعتبر مجرد تقييم للأضرار.

## CONSTAT AMIABLE D'ACCIDENT AUTOMOBILE

## معاينة ودية لحادث سيارة

à signer obligatoirement par les deux conducteurs

توقع هذه المعاينة إجباريا من طرف السائقين

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

و لا تشكل إقرارا بالمسؤولية بل كشفا

بالبينات و الوقائع قصد الإسراع بالتنسوية

Date d'accident le ..... 20 ..... heure : .....

تاريخ الحادث : في ..... الساعة ..... 20

Lieu précis : .....

Dégâts matériels autres qu'aux véhicule A et B

Oui

نعم

Non

لا

الخسائر المادية اللاحقة بغير السيارتين أ و ب

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

الشهود : الإسم و العنوان. و إذا تعلق الأمر بمسافرين في إحدى السيارتين

préciser duquel : A ou B

بين أيهما أ أو ب

## Véhicule A سيارة أ

Mettre une croix (x) dans chacune des cases utiles

اجعلوا علامة (x) داخل إحدى الخانات الصالحة

Véhicule : .....

Marque, Type : .....

N° d'immatriculation : .....

Venant de : .....

Allant vers : .....

Assuré (voir attest, d'assurance) : .....

Nom : .....

Prénom : .....

Adresse : .....

Ste d'assurances : .....

N° police : .....

Attest valable du : ..... au .....

Agence : .....

Conducteur (voir permis de conduire):

Nom : .....

Prénom : .....

Adresse : .....

Permis de conduire N° : .....

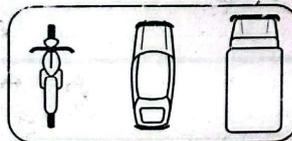
Délivré le : .....

Par la wilaya de : .....

Catégorie A1 A B C D E F

(entourer la catégorie)

Indiquer par une flèche → le point de choc initial



Dégâts apparents : .....

.....

.....

.....

Observations : .....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

1) Heurtait à l'arrière, en roulant dans le même sens et sur la même file

1) اصطدام من الخلف و كان يسير في نفس الإتجاه و على نفس الصنف

2) Roulait dans le même sens et sur une file différente

2) يسير في نفس الإتجاه و على صف مختلف

3) Roulait en sens inverse

3) يسير في الجهة المعاكسة

4) provenait d'une chaussée d'ifférente

4) قانما من طريق مختلفة

5) Venait de droit (dans un carrefour)

5) قانما من اليمين (داخل مفترق)

6) S'engageait sur une place à sens giratoire

6) داخل في ساحة ذات إتجاه دائري

7) Roulait sur une place à sens giratoire

7) سائرا في ساحة ذات إتجاه دائري

8) En stationnement

8) في حالة ووقف

9) Quittait un stationnement

9) خارجا من الوقوف

10) Pronait un stationnement

10) على وشك الوقوف

11) Reculait

11) يتأخر

12) Doublait

12) يتجاوز

13) Dépassement irrégulier

13) تجاوز غير قانوني

14) Changeait de file

14) يغير خط السير

15) Virait a droite

15) ينحرف إلى اليمين

16) Virait a gauche

16) ينحرف إلى اليسار

17) S'engageait dans un parking un lieu privé, un chemin de terre

17) يدخل في موقف عمومي في محل خصوصي في طريق غير معبدة

18) Sortait d'un parking, d'un lieu privé, d'un chemin de terre

18) يخرج في موقف عمومي في محل خصوصي في طريق غير معبدة

19) Empiétait sur la partie de la chaussée réservée à la circulation en sens inverse.

19) ينتهج جزء الطريق المخصص للإتجاه المعاكس في السير

20) Roulait en sens interdit

20) يسير في إتجاه ممنوع

21) Inobservation d'un signe de priorité

21) لم يحترم علامة الأسبقية

22) Faisait un demi-tour

22) يقوم بنصف دورة

23) Ouvrait une portière

23) يفتح باب سيارته

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

## Véhicule B سيارة ب

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

A

B



وفقا للشروط العامة النموذجية الحاملة للتأمين  
رقم 01 المؤرخة في 2010/03/15 و م/م ت. التي  
يقر المكتب بالإطلاع عليها و بناءا على الشروط  
الخاصة التالية و الاتفاقية الخاصة المحتمل إلخافها.  
تؤمن الشركة الوطنية للتأمين :

**الشروط الخاصة لعقد تأمين السيارات**  
CONDITIONS PARTICULIERES  
DU CONTRAT D'ASSURANCE AUTOMOBILE

**الشركة الوطنية للتأمين**  
SOCIETE NATIONALE D'ASSURANCE  
شركة معاصرة برأس مال قدره 30 مليار دينار جزائري  
الفرع الإجتماعي حي الأعمال - باب الزواجر - الجزائر  
المسجل التجاري B/0000012692  
تليفون 021 22 50 00 / 021 22 50 50 / 021 22 51 51

**Police**  
Direction Régionale : 00029 Direction Régionale BATNA : المديرية الجهوية  
Agence : FATIOUCHE NACER : وكالة الاكتتاب :  
Code : 02973 : الرمز :  
Adresse : Cité EI HOUDA (ex BOUKHALFA), N°80 El Alla Sud, Communauté : العنوان  
Date d'effet : 15/05/2023 16:37 : العقد تاريخ سريان :  
Date d'expiration : 14/11/2023 23:59 : تاريخ نهاية العقد :  
Heure de souscription : 15/05/2023 00:00 : ساعة الاكتتاب :

**Assuré**  
Nom et Prénoms : Mr SAHFA SACTIM : اللقب والاسم :  
Raison sociale : : اسم المؤسسة :  
Identifiant fiscal : Sans Précision : الرمز الجبائي :  
Profession : : المهنة :  
Adresse : 81 RUE KRAIBAA EL AZHAR CITE KHOBZI - 7000 - BISKRA : العنوان  
N° de Tél : : الهاتف :

**عقد التأمين**  
N° Att الشهادة رقم : 0889536  
Avenant : 8 Renouvellement + Modif.  
N° police : 110000025

**Souscripteur**  
Nom et Prénom : SAHFA SACTIM : اللقب و الاسم :  
Raison sociale : W-BISKRA : اسم المؤسسة :  
Né (e) le : : ولد (ت) في :  
Sexe : : الجنس :  
N° de Tél : : الهاتف :

**المكتب**

**Conducteur**  
Conducteur : SAHFA SACTIM : السائق :  
Né (e) le : 15/05/1988 : ولد (ت) في :  
Adresse : : العنوان :

**المسائق**

**Permis de conduire**  
Permis de conduire N° : 0703135637 : رقم رخصة السياقة :  
Délivré le : 17/07/2014 : سلمت في :  
à : BISKRA : :  
Catégorie : B : الصنف :

**رخصة السياقة**

**Véhicule Assuré**  
Marque : CHERY : الماركة :  
Genre : Véhicules particuliers sans remorque : النوع :  
Usage : Affaire : استعمال :  
Energie : Essence : الطاقة :  
Puissance : 4 : القوة :  
Type : DB12A : الطراز :  
Zone : Sud : المنطقة :

**المركبة**  
N° châssis : 14VAF2A300468426 : رقم التلسلي :  
N° imm : 0910-1307 : رقم التسجيل :  
Date MEC : 01/01/2013 : تاريخ أول استعمال :  
PTC / CU : : جملة الحمولة المقيدة :  
Nombre de places : : عدد الركاب :  
Valeur à Neuf : 600.000,00 : القيمة الأولية :  
Valeur Vénale : : القيمة السوقية :

**Remorque**  
N° châssis : : رقم التلسلي :  
N° imm : : رقم التسجيل :  
Date MEC : : تاريخ أول استعمال :  
PTC / CU : : جملة الحمولة المقيدة :  
Type : : الطراز :

**المقطورة**

**الضمانات والمتموحة**

Garanties	Capital assuré	Franchises	Prime Nette	Garanties	Capital assuré	Franchises	Prime Nette
Responsabilité Civile	0,00		1.039,29				
Défense et Recours	0,00		600,00				
Bris de Glaces	600.000,00	2.500 DA	825,00				
Assistance Classique	0,00		632,50				
Tom Coll 20 000	0,00	500<=10%<=2.000	1.940,00				

**Réductions / Majorations**  
M 629,87

**التخفيضات / الإضافات**  
العلاوة / الراجع :  
إضافة السن :  
إضافة رخصة السياقة :  
زيادة م س الانتهاج :  
زيادة توربو :

**Décompte de la prime à payer**  
Prime nette : 5.036,79 : القسط الصافي :  
Accessoires : 200,00 : الإضافات :  
TVA : 995,00 : الرسم على القيمة المضافة :  
FGA : 37,18 : الصندوق الخاص بالسيارات :  
DTD : 40,00 : الطوابيع :  
DTG : 226,00 : Taxe Veh Roulant 0,00  
Prime totale : 6.734,97 DA : القسط الإجمالي :  
( Dont quittance )  
En lettres Six.Mille.Sept.Cents.Trente.Quatre.DA et 97 Centimes(s)

**تفصيل القسط**

أقرت و صدوق عليه مع الإقرار بالإطلاع على الشروط العامة لعقد تأمين السيارات :  
P/la SAA : المؤمن له / المكتب :  
FATIOUCHE NACER :  
15/05/2023 02:05 :  
أقرت و صدوق عليه مع الإطلاع على الشروط العامة لعقد تأمين السيارات :

**CONSTAT AMIABLE D'ACCIDENT AUTOMOBILE**

**معاينه وديه خادث بسياره**

à signer obligatoirement par les deux conducteurs

يقع هذه المعاينة إجباريا من طرف السائقين

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

لا تشكل إعترافا بالمسؤولية بل كشفا

ليانات و الوقائع قصد الإسراع بالتسوية

Date d'accident le 27.09.2021 heure: 11h30 الساعة: 20 في: 20

Lieu précis: Zouit Eloua (rentia) مكان بالضبط: .....

Dégâts matériels autres qu'aux véhicule A et B  Oui  Non  لا

Témoins: Nom et adresse s'il s'agit de passagers d'un véhicule  
شهود: الإسم و العنوان. وإذا تعلق الأمر بمسافرين في إحدى السيارات  
بين أيهما أ أو ب.....

**Véhicule A** سيارة أ

Véhicule: VP  
 Marque, Type: Peugeot 308  
 N° d'immatriculation: 2239 MA 28  
 Venant de: Bism  
 Allant vers: Zouit Eloua  
 Assuré (voir attest, d'assurance):  
 Nom: NACER  
 Prénom: FATEN  
 Adresse: HA ATILA  
Bism  
 Ste d'assurances: S.A.A.  
 N° police: 2973 11000060  
 Attest valable du 25.08.2019 au 22.08.2022  
 Agence: A.G.A. 2973

Mettre une croix (x) dans chacune des cases utiles

اجعلوا علامة (x) داخل إحدى الخانات الصالحة

1) Heurtait à l'arrière, en roulant dans le même sens et sur la même file. (1) اصطدام من الخلف و كان يسير في نفس الإتجاه و على نفس الصف

2) Roulait dans le même sens et sur une file différente. (2) يسير في نفس الإتجاه و على صف مختلف

3) Roulait en sens inverse. (3) يسير في الجهة المعاكسة

4) provenait d'une chaussée d'ifférente. (4) قانما من طريق مختلفة

5) Venait de droit (dans un carrefour). (5) قانما من اليمين (داخل مفترق)

6) S'engageait sur une place à sens giratoire. (6) داخل في ساحة ذات إتجاه دائري

7) Roulait sur une place à sens giratoire. (7) سائر في ساحة ذات إتجاه دائري

8) En stationnement. (8) في حالة ووقف

9) Quittait un stationnement. (9) خارجا من الوقوف

10) Pronait un stationnement. (10) على وشك الوقوف

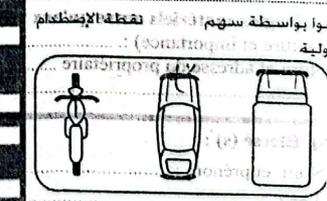
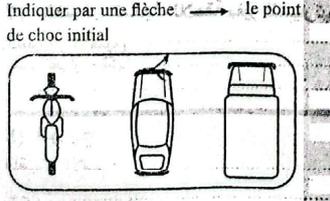
**Véhicule B** سيارة ب

Véhicule: VP  
 Marque, Type: Peugeot 308  
 N° d'immatriculation: 2239 MA 28  
 Venant de: Bism  
 Allant vers: Zouit Eloua  
 Assuré (voir attest, d'assurance):  
 Nom: NACER  
 Prénom: FATEN  
 Adresse: HA ATILA  
Bism  
 Ste d'assurances: S.A.A.  
 N° police: 2973 11000060  
 Attest valable du 25.08.2019 au 22.08.2022  
 Agence: A.G.A. 2973

Conducteur (voir permis de conduire):  
 Nom: .....  
 Prénom: .....  
 Adresse: .....  
 Permis de conduire N°: L0002477  
 Délivré le: 28.08.19  
 Par la wilaya de: Bism  
 Catégorie A1 A B C D E F  
 (entourer la catégorie)

11) Reculait (11) يتأخر  
 12) Doublait (12) يتجاوز  
 13) Dépassement irrégulier. (13) تجاوز غير قانوني  
 14) Changeait de file. (14) يغير خط السير  
 15) Virait à droite. (15) ينحرف إلى اليمين  
 16) Virait à gauche. (16) ينحرف إلى اليسار  
 17) S'engageait dans un parking privé, un chemin de terre. (17) يدخل في موقف خصوصي، في طريق غير معبدة  
 18) Sortait d'un parking privé, d'un chemin de terre. (18) يخرج في موقف خصوصي في محل خصوصي في طريق غير معبدة  
 19) Émipiétait sur la partie de la chaussée réservée à la circulation en sens inverse. (19) يتجه جزء الطريق المخصص للإتجاه المعاكس في السير  
 20) Roulait en sens interdit. (20) يسير في إتجاه ممنوع  
 21) Inobservation d'un signe de priorité. (21) لم يحترم علامة الأسبقية  
 22) Faisait un demi-tour. (22) يقوم بنصف دورة  
 23) Ouvrait une portière. (23) يفتح باب سيارته

مايق (انظر رخصة السياقة)  
 قب: .....  
 اسم: .....  
 عنوان: .....  
 رقم رخصة السياقة: .....  
 سلمة في: .....  
 طرف ولاية: .....  
 صنف أو أ ب ج د هـ و  
 (أشتر للصنف في دائرة)  
 موا بواسطة سهمم نقطة الإختتام  
 ولاية: .....



Dégâts apparents: .....

Indiquer le nombre de cases marquées d'une croix (x)

بينوا عدد الخانات التي جعلت فيها علامة (x)

Observations: .....

Croquis de l'accident

Ne rien modifier au constat après séparation des exemplaires

Signature des conducteurs

لا تعجبوا المعاينة بعد فصل النسخ



الشركة الوطنية للتأمين  
SOCIETE NATIONALE D'ASSURANCE

DIRECTION REGIONALE DE

Agence: 2973 FATTOUCHE NACER  
N° dossier sinistre 2021 \ 110503  
Accident du 27/09/2021  
Date de déclaratio 30/09/2021

ODS N° :2021--0503  
Nature des dommages : Matéri

**ORDRE DE SERVICE**

SINISTRE AUTOMOBILE

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

RENSEIGNEMENTS DE L'ASSURE	RENSEIGNEMENTS DU TIERS
Assuré: <del>NACER</del>	Assuré <del>NACER</del>
Adresse: CITE DJENAN BEN GUANA W/BISKRA	Adresse EL HAUCHE
Marque du véhicule: PEUGEOT	Marque du véhicul TOYOTA
Immatriculation: <del>009</del>	Immatriculation <del>009</del>
Num Châssi CS107007	Compagnie d'assurance TRUST
Police N°: 1100006062	Agence B0503
Effet: 25/08/2021	Police N° B0503 21 1122 2284
Echéance: 24/02/2022	Effet 09/08/2021
	Echéance 08/02/2022

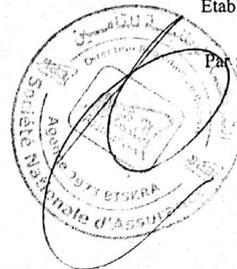
Garantie Top Réparation : NON

Signature et griffe de l'ordonnateur

Etabli le: 30/09/2021

Par: FATTOUCHE NACER

NB: ODS doit être accompagné de la déclaration de sinistre





## الشركة الجزائرية للخبرة والمراقبة التقنية للسيارات

SOCIÉTÉ ALGÉRIENNE D'EXPERTISE ET DE CONTRÔLE TECHNIQUE AUTOMOBILE

Centre d'Expertise BISKRA

PROCÈS - VERBAL D'EXPERTISE N° : ~~021.36.23.99-021.36.17.03-021.36.17.12~~

Lieu de visite : HORS CENTRE

Etabli le : 04/10/2021

Expert : AHMED LOTFI ADILI

Mandant		Véhicule	
Agence SAA2973 AGA	Code SAA2973	Marque PEUGEOT Modél 308	Genre VP
N° 2021-110503	Date 27/09/2021	N° Série VF34C9HJCC8100007	Puissance 4
Assur <del>SAAR</del>	Tiers <del>SAAR</del>	Immatr. 082000000007	Année 2012
Assureur Tiers TRUST	Agence	Energie GAZOIL	Couleur GRISE
N° Police Tiers		Carrosserie CI	Etat BON
<b>Description du choc</b>			
<b>CHOC A L'AVANT DROIT:</b> SUIVI D'UN CHOC SUR LE FLANC ARRIÈRE DROIT, ENTRAÎNANT ; DÉFORMATION ET ÉCRASEMENT CAPOT MOTEUR TRAVERSE AV ARMATURE AV AILE AV/DRT CASSURE DES PROJECTEURS AV BOUCLIER AV CACHE INF/AV PARE BRISÉ, DÉTÉRIORATION DES RADIATEURS MOTO VENTILATEUR ALTERNATEUR SUSPENSION AV/DRT, DÉCLENCHEMENT DES AIRS BAGS AV, ENFONCEMENT DE LONGERON AV/DRT AILE AV/DRT PORTE AV/DRT ET AUTRES ÉLÉMENTS CITES CI-APRÈS			
<b>Evaluation de la remise en état</b>		<b>Taux Horaire</b>	<b>250.00 DA</b>
<b>Détail des réparations</b>		<b>T/REP</b>	<b>Montant</b>
<b>CHOC A L'AVANT DROIT</b> REMPLACER LES ÉLÉMENTS ENDOMMAGÉS CITES EN FOURNITURE. REMISE EN FORME LONGERON AV/DRT AILE AV/DRT ET PORTE AV/DRT COMPRENANT REDRESSAGE ET RÉGLAGE. PEINTURE DES ÉLÉMENTS DE TOLERIE.		160	40 000,00
<b>CHOC A L'AVANT DROIT</b> PEINTUR ET INGREDIENTS		0	8 500,00

نسب رة

Montant Total (TTC)	Montant Main-d'Ouvre	Montant Peinture	Montant Fournitures	
	A	A	TVA	TTC
<b>734 874,66</b>	40 000,0	8 500,00	A 109 589,2	686 374,66
Montant Total en Lettres : <b>sept cent trente quatre mille huit cent soixante quatorze dinars et soixante six</b>				
Photos : 19	Immobilisation : A 20 (Jours)	Vétusté (%) : 20,0	Soit : 137 274,93	

**OBSERVATION:**

AUCUN ADDITIF NE SERA ÉTABLI AU DELA DE 90 JOURS.

Fait à : BISKRA

le : 11/10/2021

Cachet et signature de l'expert



*Yusuf*

مؤسسة بالام منهم ذات رأس مال 540 مليون دينار جزائري رقم السجل التجاري 98 ب 3058 المقر الرئيسي طريق دالي إبراهيم الشراقة الجزائر  
 Société par actions au capital social de 540 millions d dinars - RC N° 98 B 3058 - Route de Dely Ibrahim chier aga  
 ALGER TEL 021.36.23.99- 021.36.27.25-021.36.17.03- FAX 021.36.17.03- 021.36.17.12

Qté	Désignation	Fournitures		
		H.T	T.V.A	Qté
1	CHOC A L'AVANT DROIT			1
1	CAPOT MOTEUR	32 170,29	6 113,50	
1	TRVERSE AV	6 087,99	1 536,72	
1	ARMATURE AV -	9 915,97	1 884,03	
1	BOUCLIER AV	22 023,00	4 184,54	
1	GRILLE INF DE PARE CHOCS AV	5 260,92	999,57	
1	GRILLE SUP//	4 420,58	839,91	
1	ENJOLIVEUR PARE-CHOCS--	4 768,93	906,10	
1	CACHE MOTEUR INF	5 931,15	1 126,92	
1	PROTECTEUR DE PARE-CHOCS	6 412,44	1 218,36	
2	PROJECTEUR	19 978,13	3 795,64	
1	AILE AV	9 485,29	1 802,21	
1	PARE BRISE***	30 288,83	5 754,88	
1	RADIATEUR D'EAU	17 824,50	3 388,66	
1	RADIATEUR CLIMATISATION	18 595,32	3 533,11	
1	RADIATEUR TURBO	17 277,00	3 282,80	
1	MOTO-VENTILATEUR	11 875,01	2 256,25	
1	PARE BOUE AV.	2 619,10	497,63	
1	VASE LAVE-GLACE	3 850,81	731,62	
1	AIRBAG PASSAGER	29 571,59	5 618,60	
1	AIRBAG VOLANT	26 778,83	5 087,98	
2	PRETENTIONNEUR	6 684,92	1 270,13	
2	CEINTURE DE SECURITE	7 563,03	1 436,98	
1	MODULE SAC GONFLABLE	24 156,30	4 589,70	
2	ANTIBROUILLARD AV	4 146,82	787,90	
1	BERCEAU	26 921,50	5 115,09	
1	COMPRESSEUR GAZ	31 103,48	5 909,66	
1	ALTERNATEUR	21 334,00	4 053,46	
1	BLOC MOTEUR	116 627,17	22 159,16	
1	FLEXIBLE CLIMATIS	4 597,76	873,57	
1	DURIT	3 932,57	747,19	

Montant Total (TTC)	Montant Main-d'Oeuvre	Montant Peinture	Montant Fournitures
734 874,66	A 40 000,0	A 8 500,00	TVA TTC A 109 589,2 686 174,1

Montant Total en Lettres : sept cent trente quatre mille huit cent soixante quatorze dinars et soixante six			
Photos : 19	Immobilisation : A 20 (Jours)	Vétusté (%) : 20,0	Soit : 137 274,93

**OBSERVATION:**  
AUCUN ADDITIF NE SERA ETABLI AU DELA DE 90 JOURS.

Fait à : BISKRA

le : 11/10/2021

Cachet et signature de l'expert



*Signature*

مؤسسة بالا سهم ذات رأس مال 540 مليون دينار جزائري رقم السجل التجاري 98 ب 3058 المقر الرئيسي طريق دالي إبراهيم الشراة الجزائر  
Société par actions au capital social de 540 millions d dinars - RC N° 98 B 3058-Route de Dely Ibrahim cher aga  
ALGER TEL 021.36.23.99- 021.3627.25-021.36.17.03- FAX 021.36.17.03- 021.36.17.12



الشركة الجزائرية للخبرة والمراقبة التقنية للسيارات  
SOCIETE ALGERIENNE D'EXPERTISE ET DE CONTROLE TECHNIQUE AUTOMOBILE

Centre d'Expertise : BISKRA

HLM AV HAKIM SAADANE BISKRA

Tél : 033 53 10 49  
Fax : 033 53 10 49  
RC : 07/13-0003058B98  
NIF : 099816000305882  
RIB : 00300.393.300.176.300048

AI : 07010106675  
NIS : 099 842 2800 111 37

## NOTE D'HONORAIRES

Client : SAA2973 AGA FATTOUCHE Code : SAA2973  
N° ODS : 2021-110503 N° Police :  
Assuré : ~~N° 2021-110503~~ Tiers : ~~2021-110503~~  
N° Sinistre : 2021-110503 Date Sinistre : 27/09/2021  
N° Dossier : ~~2021-110503~~ Expert : AHMED LOTFI ADILI  
Montant 734 874,66

Désignation	Nombre	P.U	Montant HT
HONORAIRES	1	5 250,00	5 250,00
FRAIS DE DOSSIER	1	150,00	150,00
DOCUMENTS PHOTOGRAPHIQUES	19	40,00	760,00
FRAIS DE TRANSPORT HORS CENTRE	1	200,00	200,00

Total HT	6 360,00
Total TVA	1 208,40
Total TTC	7 568,40

La présente note d'honoraire est arrêtée à la somme

sept mille cinq cent soixante huit dinars et quarante centimes



Faite à : BISKRA  
Le : 11/10/2021

Signature de l'Expert

DIRECTION GENERAL DES IMPOTS DIRECTION DES IMPOTS DE LA MILAVA DE BISKRA INSPECTION DES IMPOTS RECETTES DES IMPOTS BISKRA		AVRIL 2023	IMPOTS ET TAXES PERCUS AU COMPTANT OU PAR VOIE DE RETENUE A LA SOURCE DECLARATION TENANT LIEU DE BORDEREAU-AVIS DE VERSEMENT		Série G N°50 ATTENTION
DE : BISKRA COMMUNE DE : BISKRA		A RAPPELER - OBLIGATOIREMENT F. J.		M. (Nom et Prénom - raison sociale) ASSURANCES AGA FAITTOUCHE MACER	
IDENTIFIANT FISCAL [ ]		Adresse : BISKRA		La présente déclaration doit être déposée à la recette des impôts dans les VINGT PREMIER JOURS DU MOIS CODE ACTIVITE [ ] [ ] [ ]	
Nature des Impôts Code Opérations Imposable		Chiffre d'affaires brut Chiffre d'affaires imposable Taux		Montant à payer ( en D.A )	
1 Taxe sur Activité Professionnelle C1 A11 Affaires bénéficiant d'une réduction de 50 % C1 A12 Affaires bénéficiant d'une réduction de 30 % C1 A13 Affaires Sans réduction C1 A14 Affaires exonérées. C1 A20 Recettes professionnelles ( Professions libérales ) REGL TAP Pricider autres leur de réductant le cas échéant		4 921 669 4 921 669 4 921 669 4 921 669 0		2,00% " " " " 0 1	
2 AP / IBS E1 M10 Acomptes et Solde I.B.S. E1 M10 Solde de liquidation		Détermination des acomptes et du solde de liquidation		Montant à payer ( en D.A ) 0 2	
3 V.F C1 C10 Traitements, salaires, émoluments, primes, indemnités, rémunérations diverses. C1 C20 Pensions et rentes viagères.		Catégories de revenus soumis au versement forfaitaire Revenus nets imposables Taux		Montant à payer ( en D.A ) 0 3	
IRG / SALAIRES E1 L20 IRG/Traitements salaires, pensions et rentes viagères. E1 L30 IRG/Revenus des créances, dépôts et Cautionnements (Tires nominatifs). E1 L40 IRG/Bénéfices distribués par les Sociétés de Capitaux et assemblées E1 L80 IRG/Revenus des bons de caisse anonymes. E1 L80 IRG/Revenus à la source E1 M30 IBS/Rev-Entreprises Etrangères non installées en Algérie (Prest. de Services) (1) E1 M40 IBS/Autres retenues à la source		Catégories de revenus soumis à une retenue à la source I.R.G ou I.B.S. Revenus nets imposables Taux		Montant à payer ( en D.A ) 0 4	
Autres Retenues à la Source I.R.G Retenues à la Source I.B.S.		(1) Joindre relevé détaillé des retenues à la source par Entreprise		TOTAL 0 4	

DROIT DE TIMBRE SUR		Opérations imposables		Chiffre-Affaires imposables	Taux	Montant à payer (en D.A.)
ETAT	E2 E00	TD		TD		25 280
	TG			TG		265 478
6			TOTAL			290 758
IMPOTS & TAXES		Opérations imposables		Chiffre-Affaires imposables	Taux	Montant à payer (en D.A.)
NON REPRIS						
C-DESSUS						
7			TOTAL	0		0
1-T A P	C/S00026/A	73 825	<p>Cadre réservé au contribuable</p> <p>Certifié sincère et véritable le contenu de la présente déclaration et conforme aux documents comptables.</p> <p>BISKRA le 30/04/2023</p> <p>CACHET SIGNATURE</p>	<p>Cadre réservé à la recette des impôts</p> <p>Reçu - ce jour la présente déclaration enregistrée sous le numéro : .....</p> <p>Payée - par chèque bancaire N° ..... du : ..... 200</p> <p>titre sur l'Agence : .....</p> <p>par Chèque Postal N° ..... dt. ....</p> <p>-en numéraire .....</p> <p>Prise en recette par quittance N° ..... ce jour A.....baha ..... le.....</p> <p>Le Receveur des impôts CACHET SIGNATURE</p>	<p>Inspection des impôts</p> <p>Déclaration enregistrée le .....</p> <p>Observations éventuelles : .....</p>	
2-A P / I B S	C/201001/M1					
S-V F	C/S00026/C					
	C/201001/100					
4/2-FRG / Ret. Source	C/201001/101A/B/C					
4/3-B/S / REVENUES Source	C/201001/M2 et 3					
- TIC	C/201003/303A/B					
S-T S A	C/201003/302	290 758				
6- Droit de timbre	C/201002/201					
7- Autres	C/.....	931 581				
8- T V A	C/201003/300A/B/C					
MONTANT TOTAL A PAYER		1 296 164				

**TAXE SUR LA VALEUR AJOUTÉE**

**A / Chiffres d'affaires Imposables**

Les chiffres d'affaires et les reverses sont inscrits en double. Le dernier chiffre est rajouté au total (exemple: 325,628 D.A. = 325,628 D.A.)

Code	Description	Chiffre Affaires Total	C. Affaires Exonérées	C. Affaires Imposables	Taux %	Montant - Droits (en DA)
E3 811	Opérations effectuées à la TVA					
E3 812	Biens produits et denrées vendus par l'article 23 du CTCA				7%	
E3 813	Prestations de services vendus par l'article 23 du CTCA				"	
E3 814	Autres prestations vendues par l'article 23 du CTCA				"	
E3 815	Commission et services				"	
E3 816	Fourrages d'élevage				"	
E3 821	Production biens, produits, denrées vendus au art 21 du CTCA				19%	
E3 822	Revente d'état - biens, produits, denrées vendus / art 21 du CTCA				"	
E3 823	Travaux immobiliers autres que ceux soumis au taux de 7%				"	
E3 824	Professions libérales				"	
E3 825	Opérations de Banques et d'Assurance				"	
E3 826	Prestations de Téléphonie et de Téléx	4 921 669	15 150	4 906 519	"	932 239
E3 827	Fourniture d'énergie				"	
E3 828	Autres Prestations de Services				"	
E3 831	Crédit de Bauxions				"	0
E3 832	Production biens, produits, denrées vendus sur art 21 du CTCA				"	
E3 833	Revente d'état - biens, produits, denrées vendus / art 23 du CTCA				"	
E3 834	Fabrics et allumettes				"	
E3 835	Spécialités, jeux, divertissements autres que - art 23 du CTCA				"	
E3 836	Autres Prestations de Services vendus à l'article 21 du CTCA				"	
E3 837	Consommations sur place				"	
<b>TOTAL GENERAL DES CHIFFRES D'AFFAIRES</b>		<b>4 921 669</b>	<b>15 150</b>	<b>4 906 519</b>		<b>932 239</b>

B / Déductions à Opérer		C / TVA à Payer	
NATURE DES DEDUCTIONS	MONTANT	C	Montant - Droits (en DA)
E3 891 Précompte antérieur (mois précédent) .....		- Total des droits dds .....	932 239
E3 892 T.V.A sur achats de biens, matières & services (art 39 CTCA) .....	657	E3 897 Régularisation - prorata (art.40 CTCA) (+) .....	0
E3 893 T.V.A sur achats de biens amortissables (art 39 CTCA) .....		(déduction excédentaire) .....	
E3 894 Régularisation du prorata (déductif complémentaire) (art 40 CTCA)	0	E3 898 Reversement de déductif (art.37 CTCA) (+) .....	
E3 895 TVA à récupérer structures amputées-employées (art 18 CTCA)		<b>TOTAL A RAPPELER (C)</b>	<b>932 239</b>
E3 896 Autres déductions (Notification de précompte, etc. ....)	657	<b>Total des déductions à opérer (B) (-)</b>	<b>657</b>
		<b>TVA à payer au titre du mois (C-B)</b>	<b>931 581</b>
		(reporter dans "Régularisation" ligne 10)	
		Précompte à reporter le mois suivant (B-C)	8
		<b>Total des déductions à opérer (B)</b>	

Comptabilité Générale - Pièce Comptable (Série 1)

Site:  PATROUCHE NADER

Journal: 880 Journal des Opérations Divers

Référence: TRANSFERS DE TVA

Opération: DE SOMME VERSERES A LEYATRAHINE Q

Transférée:  30/04/2023 Exercice: 2023

Type Pièce:  M

Pièce Validée:  Date validation: 15/05/2023

CP débit:

Inventaire:

Auxiliaire:

Cote Général: 4451100000 - TVA sur encaissement de pirras

Pièce Validée par: \_\_\_\_\_

N°	Type	Compte Général	Type Aux.	Compte Aux.	Libelle	Pébit	Credit
1		4451100000			-CONSTATION 650 MOIS AVRIL 2023	931 582,58	
2		4427100000			-CONSTATION 650 MOIS AVRIL 2023	25 260,00	
3		4427200000			-CONSTATION 650 MOIS AVRIL 2023	265 478,00	
4		4468300000			-CONSTATION 650 MOIS AVRIL 2023		657,40
5		4450100000			-CONSTATION 650 MOIS AVRIL 2023		657,40
6		1851902973			-CONSTATION 650 MOIS AVRIL 2023		1 222 340,58
Total						1 222 997,98	1 222 997,98
Différence							0,00

OSCS (K086)

**الشركة الجزائرية للكهرباء والغاز - التوزيع**  
Société algérienne de l'électricité et du gaz - Distribution

Montant au capital social de: 64 000 000 000,00 DA  
Distribution: Biskra  
N°/010805455B06  
96916010012742  
000609080545593  
00100386030030016118  
0079999900038010626  
07014118115  
N° commerciale: EL ALIA  
SIA BISKRA

Assistance  
Dépannage  
Réclamation  
Pour Plus d'informations

3303

Mساعدة  
إصلاح الأعطال  
شكوي  
للمزيد من المعلومات

**Facture de consommation  
de l'Electricité et du Gaz**

Facture n°: 82B220805595  
Etablie le: 06/09/2022  
Référence /PDL: 07903 52 11052 1 09  
Lieu de consommation: HAY FELIACHE  
Prochaine relève vers le: 16/11/2022  
Client n°: 8218P002297  
MR FATTOUCHE NACER

NIF:  
RC N°:

**فاتورة إستهلاك  
الكهرباء والغاز**

فاتورة رقم:  
حررت في:  
المرجع:  
مكان الإستهلاك:  
الرصيد القادم حوالي:

الفترة: الثلاثي الثالث 2022

**Vos consommations**

الإستهلاك Consumption	المبلغ بالدينار Montant en DA HT	الكهرباء
Electricité 4 431,00 kWh	23 454,24	
Redevances fixes HT(Abonnement)(DA)	262,20	الاشتراك الثابتة (إشتراك) (دج)
Frais & Prestation HT(DA)	0,00	رسوم وخدمات (دج)
Montant HT (DA)	23 716,44	المبلغ بدون رسوم (دج)
TVA à 9% (DA)	117,63	رقم 9 % (دج)
TVA à 19% (DA)	4 257,81	رقم 19 % (دج)
Total TVA (DA)	4 375,44	رقم (دج)
Droit Fixe sur consommation (DA)	0,00	المستحقات الثابتة على الإستهلاك (دج)
Taxe d'habitation (DA)	600,00	رسم على المسكن (دج)
Contribution (DA)	5 929,11	مساهمة (دج)
Montant REPE (DA)	0,00	مبلغ ر.ك.د.ت (دج)
Montant RGPE (DA)	0,00	مبلغ ر.غ.د.ت (دج)
Net à payer TTC (DA)	22 762,77	هذا المبلغ يتضمن جميع الرسوم (دج)
Vingt-deux mille sept cent soixante-deux Dinar(s) et soixante-dix-sept centime(s)		
Timbre (paiement en espèce)(DA)	228,00	الطابع (نقد نقد)
Total à payer (en espèces)(DA)	22 990,77	المستحق الإجمالي (نقد)
Sauf erreur ou omission		
Date limite du paiement	24/09/2022	آخر أجل للنقد
Passé ce délai, nous nous réservons le droit de procéder à la suspension de la fourniture d'énergie		
Nous vous informons qu'en application des dispositions de l'article 85 du Décret Exécutif 10-95 du 17.03.2010, vous êtes redevable d'un montant de DA, faute de quoi la fourniture d'énergie sera suspendue.		
نعلمكم أنه طبقاً لأحكام المادة 85 من المرسوم التنفيذي 95-10 بتاريخ 17.03.2010، إنكم مدنيون بدينار، وإلا سيتم فصل تزويدكم بالطاقة.		

**Vos contrats**

نوع الحساب	رقم العداد	نوعية	استطاعة	المعامل	الدين السابق	الدين الجديد
الكهرباء	N° Compteur	Tarif	PMD	Coef	A. index	N. index
Electricité	148256	54NM	20kW	1.0	25 301 R	29 732 R
		النسبة	النسبة	النسبة	النسبة	النسبة
		4,1789	4,8120	5,4796		
		1 044,73				
		22 409,51				

**معلومات**

متوسط إستهلاككم اليومي: 250.14 DA/Jour

المساهمة الدائمة في تكاليف صيانة نظام الشبكة: 33.23 DA

تطور إستهلاككم

Evolution de votre Consommation

الفترة	الكهرباء (kWh)
T4 2021	2443
T1 2022	1400
T2 2022	1480
T3 2022	4431

**معلومات**

مبلغ دفع (نقد): 228,00

المستحق الإجمالي (نقد): 22 990,77

آخر أجل للنقد: 24/09/2022

Clé EBP 212

Clé EBB 150

**معلومات هامة:** Vous pouvez régler votre facture au niveau de n'importe quelle agence commerciale, au niveau des bureaux d'Algérie poste, par virement, Par chèque bancaire ou postal, par paiement en ligne

أو القربوا من أي وكالة تجارية.

www.sadeg.dz

للحصول على تفاصيل أكثر حول فاتورتكم تصفحوا موقع الشركة

ou adresser-vous à n'importe quelle agence commerciale.

خدمة نهيكم:

عند استبدال فواتيركم، في أي وكالة تجارية، في مكاتب بريد الجزائر، عبر صك بلكي أو بريدي، عبر تحويل المصرفي عبر الموقع الإلكتروني

ORASS@Suite -- Société Nationale d'Assurance --- Licence N°1622130900

Fichier Opérations comptables Editions Reprise des Données Applications Spécifiques Aide

PIECCOMP  
FATTOUCHE

Comptabilité Générale - Pièce Comptable [ Saisie ]

Site 2973 FATTOUCHE NACER Transférée  Pièce N° 000000013 Imprimer

Journal 800 Journal des Opérations Divers Du 28/02/2022 Exercice 2022 Arrêté N° 0

Référence CONSTATION DE TAP Type Pièce M CP Global

Opération DE SOMME VERS?ES A L'ETAT&AUTRE 0 Pièce Validée  Date Validation 14/03/2022 Valider

Mouvements

N° Ligne	Compte Général	Type Aux.	Compte Auxil.	Libellé	Débit	Crédit	
1	642000000			=CONSTATIONN TAP MOI 02/2022	59 692,00		
2	447010000			=CONSTATIONN TAP MOI 02/2022		59 692,00	
					<b>Total</b>	<b>59 692,00</b>	<b>59 692,00</b>
						<b>Différence</b>	<b>0,00</b>

Auxiliaire

Cpte Général 642000000 - Taxe sur l'activité professionnelle

Pièce Validée par

Enreg : 92 / ? <OSC> <DBG>

FR 21:20 13/05/2015

:



الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية  
وزارة التعليم العالي والبحث العلمي

بسكرة في: 24 - 04 - 2023

إلى السيد: مدير الشركة الوطنية  
للتأمين SAA - وكالة بسكرة



جامعة محمد خيضر - بسكرة  
كلية العلوم الاقتصادية والتجارية  
وعلوم التسيير  
عمادة الكلية

الرقم: 487 / ل.ق.ت.ت / 2023

طلب مساعدة لاستكمال مذكرة التخرج

دعما منكم للبحث العلمي، نرجو من سيادتكم تقديم التسهيلات اللازمة للطالبان:

1 - عزوز نور الإسلام

2 - هامل أيمن

المسجلان بالسنة: ثانية ماستر تخصص: محاسبة

وذلك لاستكمال الجانب الميداني لمذكرة الماستر المعنونة ب:

" المعالجة المحاسبية لعقود التأمين وفق النظام المحاسبي المالي "

تحت إشراف: د/ شين نوال

في الأخير تقبلوا منا أسمى عبارات التقدير والاحترام

عميد الكلية



نائب العميد للدراسات والمسائل  
بالطلبة  
د. غريبي وهيب

تأشيرة المؤسسة المستقبلة





ملحق بالقرار رقم 10821... المؤرخ في 27 جوان 2020  
الذي يحدد القواعد المتعلقة بالوقاية من السرقة العلمية ومكافحتها

الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية  
وزارة التعليم العالي والبحث العلمي

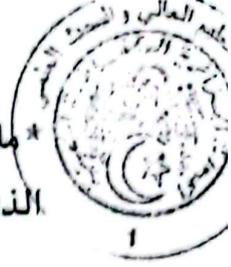
مؤسسة التعليم العالي والبحث العلمي:

نموذج التصريح الشرفي  
الخاص بالالتزام بقواعد النزاهة العلمية لإنجاز بحث

أنا الممضي أسفله،  
السيد(ة): هاجل أيجس ..... الصفة: طالب، أستاذ، باحث ..... طالب السب  
الحامل(ة) لبطاقة التعريف الوطنية رقم: 69889.6.04.0 والصادرة بتاريخ: 28/08/2019  
المسجل(ة) بكلية / معهد كليتي العلوم الاقتصادية قسم المعلومات والمحااسبت  
والمكلف(ة) بإنجاز أعمال بحث (مذكرة التخرج، مذكرة ماستر، مذكرة ماجستير، أطروحة دكتوراه)،  
عنوانها المعالجات المحاسبية لتقود التأمين ونوتج النظام المحاسب  
المالي، دراسة الحالة في الشركة الوطنية للتأمين SAA وتتمثل بكرة  
أصرح بشرفي أنني ألتزم بمراعاة المعايير العلمية والمنهجية ومعايير الأخلاقيات المهنية والنزاهة الأكاديمية  
المطلوبة في إنجاز البحث المذكور أعلاه .

التاريخ: 2020.06.06/08

توقيع المعني (ة)



ملحق بالقرار رقم 10821... المؤرخ في 27 جوان 2020  
الذي يحدد القواعد المتعلقة بالوقاية من السرقة العلمية ومكافحتها

الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية  
وزارة التعليم العالي والبحث العلمي

مؤسسة التعليم العالي والبحث العلمي:

نموذج التصريح الشرفي  
الخاص بالالتزام بقواعد النزاهة العلمية لإنجاز بحث

أنا الممضي أسفله،

السيد(ة): عبدو. ز. بنو. الإسلام، الصفة: طالب، أستاذ، باحث... طالب...  
الحامل(ة) لبطاقة التعريف الوطنية رقم 7839141 والصادرة بتاريخ 05.05.2022  
المسجل(ة) بكلية / معهد كلية العلوم الاقتصادية قسم العلوم المالية والإحصائية  
والمكلف(ة) بإنجاز أعمال بحث (مذكرة التخرج، مذكرة ماستر، مذكرة ماجستير، أطروحة دكتوراه).  
عنوانها: المعالجة المحاسبية لحقوق التأمين وفق النظام المتناسي  
العالمية، دراسة حالة: الشركة الوطنية للتأمين S.A.A. وكالة بكرة  
أصرح بشرفي أنني ألتزم بمراعاة المعايير العلمية والمنهجية ومعايير الأخلاقيات المهنية والنزاهة الأكاديمية  
المطلوبة في إنجاز البحث المذكور أعلاه .

التاريخ: 2022/06/08

توقيع المعني(ة)