

الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية

République Algérienne Démocratique et Populaire

وزارة التعليم العالي والبحث العلمي

Ministère de l'Enseignement Supérieur et de la Recherche Scientifique

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

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



الموضوع

دور شركات التأمين في مداخل الدولة

- دراسة حالة الشركة الوطنية للتأمين Saa وكالة بسكرة-

مذكرة مقدمة ضمن متطلبات نيل شهادة الماستر في العلوم المالية والمحاسبة

تخصص: محاسبة

الأستاذة (ة) المشرف:

د. كردودي سهام

إعداد طالبان:

- شرف الدين توهامي

- معكوف طارق

لجنة المناقشة

الرقم	أعضاء اللجنة	الرتبة	الصفة	مؤسسة الانتماء
01	زعرور نعيمة	أستاذة محاضرة	رئيسا	جامعة بسكرة
02	كردودي سهام	أستاذة محاضرة	مشرفا	جامعة بسكرة
03	دبابش محمد نجيب	أستاذ مساعد	مناقشا	جامعة بسكرة

السنة الجامعية: 2021/ 2020

الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية

République Algérienne Démocratique et Populaire

وزارة التعليم العالي والبحث العلمي

Ministère de l'Enseignement Supérieur et de la Recherche Scientifique

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

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



الموضوع

دور شركات التأمين في مداخل الدولة

- دراسة حالة الشركة الوطنية للتأمين Saa وكالة بسكرة-

مذكرة مقدمة ضمن متطلبات نيل شهادة الماستر في العلوم المالية والمحاسبة

تخصص: محاسبة

الأستاذ(ة) المشرف:

د. كردودي سهام

إعداد طالبان:

- شرف الدين توهامي

- معكوف طارق

لجنة المناقشة

الرقم	أعضاء اللجنة	الرتبة	الصفة	مؤسسة الانتماء
01	زعرور نعيمة	أستاذة محاضرة	رئيسا	جامعة بسكرة
02	كردودي سهام	أستاذة محاضرة	مشرفا	جامعة بسكرة
03	دبابش محمد نجيب	أستاذ مساعد	مناقشا	جامعة بسكرة

السنة الجامعية: 2021/ 2020

شكر وعرفان

قال تعالى: "ولئن شكرتم لأزيدنكم"

الحمد والشكر لله الذي وفقنا لإنجاز هذا العمل وأنعم علينا نعمه العلم وهدانا إلى نوره

ويسر لنا المصاعب.

قال رسول الله "صلى الله عليه وسلم": "من لم يشكر الناس لن يشكر الله"

بداية توجه الشكر إلى الأستاذة (ة) الشرف: كردودي سهام على جميع مجهودها

ومساعداتها وتوجيهاتها المبذولة لتقديم هذا العمل في أحسن صورة.

إهداء

"و لئن شكرتم لأزيدنكم "

الحمد لله الذي رزقنا من العلم ما لم نكن نعلم ووفقتنا في هذا

و لم نكن لنصل إليه لولا فضل الله علينا أما بعد:

أهدي ثمرة عملي هذا إلى الشمعة التي أنارت دربي و فتحت لي أبواب العلم

و المعرفة إلى أعز إنسان في الوجود "أمي" أطل الله في عمرها.

إلى من سعى جاهدا في رعايتي و تربيتي و تعليمي و توجيهي

إلى من كان قدوتي في التربية و الأخلاق إلى "أبي" .

إلى من شاركني تفاصيل الحياة و أمضيت معه أسعد الأوقات

زوجتي و إخوتي و أخواتي الأعزاء

إلى كل أصدقائي

و إلى جميع الأساتذة اللذين رافقوني في مشواري الدراسي و الجامعي .

شرف الدين توهامي

إهداء

"و لئن شكرتم لأزيدنكم "

الحمد لله الذي رزقنا من العلم ما لم نكن نعلم ووفقتنا في هذا

و لم نكن لنصل إليه لولا فضل الله علينا أما بعد:

أهدي ثمرة عملي هذا إلى الشمعة التي أنارت دربي و فتحت لي أبواب العلم

و المعرفة إلى أعز إنسان في الوجود "أمي" أطل الله في عمرها.

إلى من سعى جاهدا في رعايتي و تربيتي و تعليمي و توجيهي

إلى من كان قدوتي في التربية و الأخلاق إلى "أبي" .

إلى من شاركني تفاصيل الحياة و أمضيت معه أسعد الأوقات

إخوتي و أخواتي الأعزاء

إلى كل أصدقائي

و إلى جميع الأساتذة اللذين رافقوني في مشواري الدراسي و الجامعي .

معكوف طارق

الملخص

تهدف هذه الدراسة إلى توضيح دور شركات التأمين في مداخل الدولة لأن التأمين اليوم أصبح من معايير التمايز في العصر الحديث و هذا من خلال توضيح خصوصيات المحاسبة المتعلقة بقطاع التأمين وعرض أهم المفاهيم النظرية والتطبيقية المتعلقة بأنشطة التأمين و كذا شركات التأمين ، كما حاولنا الإلمام بالجانب النظري حول النظام المحاسبي المالي SCF الخاص بهذا النوع من الشركات ، والمعالجات المحاسبية للعمليات المالية المتعلقة بها.

وقد تم إسقاط الجانب النظري على الجانب التطبيقي باختيار الشركة الوطنية للتأمين Saa وكالة بسكرة لتوضيح المعالجة المحاسبية للعمليات التي تقوم بها من إنتاج وتعويض و كذا معالجة الضرائب و الرسوم و عرض لقوائمها المالية.

وقد تم التوصل لجملة من النتائج نذكر أهمها:

- إن التأمين له دور في الحياة الاقتصادية باعتباره من وسائل الائتمان, ووسيلة فعالة لتجميع رؤوس الأموال اللازمة للاقتصاد باعتبارها عنصرا من عناصر الإنتاج مما يؤدي إلى إنعاش الاقتصاد الوطني و تدعيمه ويتضمن تزايد القوى الاقتصادية و يكفل لها الاستمرار.
- و من خلال هذه الوظائف نجد أن التأمين وسيلة من وسائل دفع عجلة التنمية الاقتصادية هذا ما سنحاول إظهاره من خلال دور شركات التأمين في مداخل الدولة .

summary

This study aims to clarify the role of insurance companies in state revenues because insurance has today become standards of differentiation in the modern era and this by clarifying the peculiarities of accounting in the insurance sector. Insurance and displaying the most important theoretical and practical concepts related to insurance. Activities and as well as insurance companies, because we tried the theory from the knowledge side of the SCF financial accounting system for this type of business, and the accounting treatments for the associated financial operations.

The theoretical side has been abandoned on the practical side by choosing the National Insurance Company Saa, the agency of Biskra to clarify the accounting treatment of the operations it undertakes of production and compensation, as well as the treatment of taxes. And taxes and a presentation of its financial statements.

A number of results have been achieved, the most important of which are:

- Insurance has a role in economic life because it is a means of credit, and an effective means of raising the capital necessary for the economy because it is an element of production which leads to the revival and strengthening of the national economy and understands the increase in economic forces and ensures its continuity.

قائمة الأشكال

الصفحة	عنوان الشكل	رقم الشكل
5	يبيّن خطط أنواع التأمينات الاختيارية و الإجبارية	01
11	مخطط يبين تقسيمات التأمين المختلفة	02
38	يبيّن مكونات النظام المحاسبي المالي	03
56	يبيّن دورة نظام المعلومات المحاسبي في شركات التأمين	04
64	يبيّن الهيكل التنظيمي للشركة الوطنية للتأمين Saa (المستوى المركزي)	05
68	يبيّن نافذة نظام المعلومات " ORASS " مرحلة الإنتاج	06
70	يبيّن الضمانات	07
71	يبيّن المخالصة	08
72	يبيّن نافذة نظام المعلومات " ORASS " مرحلة التعويض	09
74	يبيّن المتدخلون	10
75	يبيّن محضر المعاينة	11
76	يبيّن التقييم	12
77	يبيّن التسجيل المحاسبي عند إبرام العقد	13
77	يبيّن التسجيل المحاسبي عند تأجيل تحصيل قيمة العقد	14
77	يبيّن التسجيل المحاسبي عند تحصيل قيمة العقد	15
78	يبيّن التسجيل المحاسبي عند تشكيل المؤونة	16
79	يبيّن التسجيل المحاسبي عند تقييم حجم الأضرار	17
79	يبيّن التسجيل المحاسبي عند تسديد أتعاب الخبير	18
80	يبيّن التسجيل المحاسبي عند تسليم الشيك	19
80	يبيّن التسجيل المحاسبي عند تحصيل الشيك	20
81	يبيّن التسجيل المحاسبي عند تسوية قيمة التعويض	21
81	يبيّن التسجيل المحاسبي عند تسديد قيمة التعويض	22
82	يبيّن التسجيل المحاسبي عند إلغاء مؤونة التعويض	23
83	يبيّن التسجيل المحاسبي لمرحلة تحديد الرسم على النشاط المهني	24

84	يبيّن التسجيل المحاسبي لمرحلة تسديد الرسم على النشاط المهني	25
84	يبيّن التسجيل المحاسبي لمرحلة تحديد رسم صندوق ضمان السيارات	26
85	يبيّن التسجيل المحاسبي لمرحلة تسديد رسم صندوق ضمان السيارات	27
86	يبيّن التسجيل المحاسبي لمرحلة تحديد الرسم على القيمة المضافة و الطوابع الضريبية	28
87	يبيّن التسجيل المحاسبي لمرحلة تسديد الرسم على القيمة المضافة والطوابع الضريبية	29
87	يبيّن التسجيل المحاسبي لمرحلة تحديد رسم المركبات	30
88	يبيّن التسجيل المحاسبي لمرحلة تسديد رسم المركبات	31

قائمة الجداول

الصفحة	عنوان الجدول	رقم الجدول
90-89	يبين ميزانية الشركة الوطنية للتأمين Saa للسنة المالية المغفلة في 31 / 12 / 2012 (جانب الأصول)	01
92-91	يبين ميزانية الشركة الوطنية للتأمين Saa للسنة المالية المغفلة في 31 / 12 / 2012 (جانب الخصوم)	02
96-95-94	جدول حساب النتائج للشركة الوطنية للتأمين Saa للسنة المالية المغفلة في 31 / 12 / 2012 (حسب الطبيعة)	03
100-99-98	يبين جدول تدفقات الخزينة للشركة الوطنية للتأمين Saa للسنة المالية المغفلة في 31 / 12 / 2012 (الطريقة المباشرة)	04
103-102	يبين جدول تغير الأموال الخاصة للشركة الوطنية للتأمين Saa للسنة المالية المغفلة في 31 / 12 / 2012	05

قائمة الملاحق

الصفحة	عنوان الملحق	رقم الملحق
115	الهيكل التنظيمي للشركة الوطنية للتأمين SAA (المستوى المركزي)	01
116	التسجيل المحاسبي لإبرام عقد التأمين	02
117	التسجيل المحاسبي لإبرام عقد التأمين	03
118	التسجيل المحاسبي لتكوين المؤونة	04
119	التسجيل المحاسبي لأتعاب الخبير	05
120	التسجيل المحاسبي لتسليم الشيك إلى البنك	06
121	التسجيل المحاسبي لتسوية قيمة التعويض	07
122	التسجيل المحاسبي لإلغاء مؤونة التعويض	08
124-123	التسجيل المحاسبي للتصريح بقيمة TVA	09
125	التسجيل المحاسبي لتحديد قيمة FGA المجمع	10
126	التسجيل المحاسبي لتحويل قيمة TVA و الطوابع	11
127	التسجيل المحاسبي لتحديد قيمة رسم المركبات	12
128	الميزانية العامة للشركة الوطنية للتأمين Saa (جانب أصول)	13
129	الميزانية العامة للشركة الوطنية للتأمين Saa (جانب خصوم)	14
131-130	جدول حساب النتائج للشركة الوطنية للتأمين Saa	15
133-132	جدول تدفقات الخزينة للشركة الوطنية للتأمين Saa	16
134	جدول تغيرات الأموال الخاصة للشركة الوطنية للتأمين Saa	17

مقدمة

تطور التأمين وانتشر في السنوات الأخيرة بشكل كبير حتى أصبح من الصناعات الأكثر قوة، ومن أهم الركائز الأساسية التي تدعم النشاط الاقتصادي لأي دولة، فالشركات والهيئات المختلفة تجد في التأمين الدرع الواقي والوسيلة الفعالة لحماية ممتلكاتها ورؤوس أموالها ضد المخاطر المختلفة وضمان استمرارها.

ويتمثل النشاط التأميني في قيام شركات التأمين بتلقي طلبات التأمين من العملاء أو شركات التأمين الأخرى، ودراستها واتخاذ القرارات المناسبة بشأنها، ويترتب عند إبرام العقود وإصدار وثائق التأمين حقوقاً لشركات التأمين في شكل أقساط التأمين، والتزامات تتمثل في الأخطار المؤمن منها، مما يجعل نشاط التأمين يتميز بطبيعة خاصة تختلف اختلافاً جوهرياً عن الأنشطة الاقتصادية الأخرى.

كما 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 لإعادة استثمارها في الأوراق المالية و تقديم القروض، و تقوم بوظائف رئيسية تتمثل في إدارة العمليات و النشاط التسويقي، و لكي تؤدي أنشطتها على أكمل وجه يجب أن تعمل على تكوين رؤوس أموال لا يستهان بها لتغطية التزاماتها المتوقعة مستقبلاً، و نظراً لما تتمتع به من أهمية أولتها الدولة اهتمام خاص كان إنتاجه إصدار العديد من التشريعات لتكفل تنظيم و رقابة كافة العمليات التأمينية التي تتم داخل التراب الوطني أو خارجه، و ذلك من أجل الوصول إلى إمكانية تقييم أدائها بطريقة علمية حتى تضمن إستمراريتها و بقائها في جو تسوده تحولات اقتصادية في شتى المجالات.

تلتزم المحاسبة على عمليات شركات التأمين في الجزائر بالمبادئ و القواعد المحاسبية في تسجيل العمليات المالية من خلال المستندات و الوثائق المؤيدة لها، ثم يتم تبويبها في الدفاتر لغرض إعداد البيانات المالية الختامية في نهاية كل سنة، و ترتبط بالقوانين و الأنظمة المتبعة من طرف الدولة.

لقد إزدادت أهمية المعلومات المحاسبية في شركات التأمين و إزداد معها إهتمام المحاسبين بالقرارات كنتيجة للتطورات السريعة التي تشهدها صناعة التأمين في السنوات الأخيرة، و يظهر ذلك في تضاعف إحتياج الإدارة إلى معلومات متنوعة و بكميات هائلة تشكل الإطار الفكري و العملي للقائمين على وضع الخطط و السياسات التي تحقق الأهداف العامة لشركة التأمين.

وعلى ضوء العرض السابق يمكننا صياغة الإشكالية التالية:

" ماهو دور شركات التأمين في مداخل الدولة."

أولا : الأسئلة الفرعية

انطلاقا من الإشكالية السابقة نطرح الأسئلة الفرعية التالية:

- هل يوجد اختلاف بين عقد التأمين وعقد إعادة التأمين ؟
- هل الحسابات المستعملة في تسجيل العمليات في شركات التأمين مختلفة عن الحسابات الخاصة بالمحاسبة العامة ؟
- هل النظام المحاسبي المالي للتأمينات يقدم معلومات ترضي جميع الأطراف ويساير الواقع ؟
- ما هو واقع الشركة الوطنية للتأمين Saa اتجاه تطبيق النظام المحاسبي المالي ؟

ثانيا : الدراسات السابقة

- دراسة مصطفى حاج محمد بوشكارة (2018) ، المعالجة المحاسبية للعمليات في شركات التأمين ، مذكرة ماستر ، جامعة بسكرة .
- تهدف هذه الدراسة إلى المعالجة المحاسبية للعمليات في شركات التأمين ، ومن بين النتائج التي تم التوصل إليها هي أن شركات التأمين تقوم بتوفير غطاء حماية يعمل على تحويل تأثير مختلف أنواع المخاطر التي قد تتعرض لها إلى مؤسسات مهنية مهينة وقادرة على تحمل آثار مثل هذه المخاطر من بين هذه الشركات شركات إعادة ، وإن النظام المحاسبي المالي ساعد في تنظيم المحاسبة في شركات التأمين .
- دراسة حليلة خنقاوي (2015) ، التنظيم المحاسبي في شركات التأمين في ظل النظام المحاسبي المالي ، مذكرة ماستر ، جامعة ورقلة .
- تهدف الدراسة عموما إلى فهم طبيعة النظام المحاسبي لشركات التأمين في ظل النظام المحاسبي المالي ، ومن بين النتائج التي تم التوصل إليها هي أن المحاسبة أداة هامة في شركة التأمين حيث تساعد على تحديد المبالغ والمتمثلة في أقساط التأمين والتعويضات عن الحوادث والنظام المحاسبي المالي يفيد إلى حد كبير في تنظيم المحاسبة في شركات التأمين .
- عيساوي سعيدة (2012) ، اثر تطبيق النظام المحاسبي المالي على شركات التأمين ، مذكرة ماستر ، جامعة ورقلة .

هدفت الدراسة إلى أثر تطبيق النظام المحاسبي المالي على شركات التأمين ، ومن بين النتائج التي تم التوصل إليها هي أن من خلال الدراسة تبين أن النظام المحاسبي المالي تم تكييفه تبعاً لأسس وقواعد ومعايير المحاسبة الدولية وتكمن أهمية النظام المحاسبي الجديد في شركات التأمين في تطوير أداء التنظيم المحاسبي والرقابة على العمليات المالية والفنية في إطار شركات .

ثالثاً : فرضيات الدراسة

لغرض الإجابة على الأسئلة السابقة المطروحة نعتد على الفرضيات التالية :

- جميع العقود التي تبرم في شركات التأمين لا تختلف عن بعضها فكليةما عقود تابعة لشركة التأمين.
- الحسابات المستخدمة في شركة التأمين تختلف عن الحسابات الخاصة بالمحاسبة العامة .
- النظام المحاسبي المالي للتأمينات يستند في إطاره المرجعي على قواعد المحاسبة ومبادئها ، يتميز بإنتاجه لقوائم مالية تسمح بالحصول على المعلومات اللازمة والكافية .
- تقوم الشركة الوطنية للتأمين بتطبيق كل متطلبات النظام المحاسبي المالي من حيث التسجيل المحاسبي لمختلف عمليات الشركة من الإنتاج ، التعويض وعمليات إعادة التأمين .

رابعاً : أهمية الدراسة

تتمثل أهمية الدراسة في تسليط الضوء على قطاع التأمين كونه يحتوي على مؤسسات قطاعية متمثلة في شركات التأمين تحظى بأهمية كبيرة في مختلف قطاعات الدولة ، وكذا معرفة العمليات المحاسبية المختلفة التي تقوم بها وكيفية معالجتها كونها مؤسسة ذات طابع مالي .

خامساً : دوافع اختيار الموضوع البحث

تم اختيار هذا الموضوع لعدة أسباب منها :

- الرغبة الشخصية التي أدت بنا للبحث في هذا الموضوع بما انه يندرج ضمن التخصص .
- أهمية الموضوع كون التأمين أصبح قطاعاً هاماً لدى الدولة والمؤسسات والأفراد .
- انتشار وتعدد شركات التأمين العمومية والخاصة في السنوات الأخيرة .
- التعرف على شكل المعالجة المحاسبية للعمليات في شركات التأمين .

سادساً : أهداف البحث

تأتي دراسة و تحليل هذا الموضوع لبلوغ أهداف التالية :

- اطلاع على واقع شركات التأمين في الجزائر بشكل عام و معرفة بنيتها المالية بشكل خاص.
- توعية و تنبيه مسؤولين في شركات التأمين الجزائرية بمدى أهمية محاسبة التأمين و دورها في تحديد القرارات في ظل معايير الإبلاغ المالي الدولية.
- قياس مدى إهتمام المسيرين في الشركات الجزائرية للتأمين و مدى إعتمادهم على المحاسبة في عملية إتخاذ القرارات.
- المساهمة في الحد من الجمود النسبي الذي يعرفه ميدان البحث في مجال الأنظمة المحاسبية المتخصصة و بالتحديد تلك المتعلقة بنشاط التأمين، وهذا بالنظر لقلّة و ندرة الدراسات التي تناولت هذا الموضوع، لا سيما من زاوية الإشارة إلى عملية إتخاذ القرارات على مستوى شركة التأمين و أساليب معالجة المعلومات المحاسبية المتوفرة.
- إبراز أهمية و خصوصية البحث محل الدراسة و إمكانية مواصلة البحث فيه.

- المساهمة في إثراء مكتبة الجامعة بمرجع باللغة العربية في ميدان محاسبة التأمين.

سابعاً : منهج البحث

لقد اعتمدنا في دراستنا لهذا الموضوع على المنهج الوصفي الذي يعتمد على التحليل النظري والمسح المكتبي للحصول على المعلومات النظرية عن الموضوع من خلال ما تم استخلاصه من الدراسات السابقة والكتب والمقالات العلمية، المجالات والمداحلات. أما فيما يخص الجانب تطبيقي فقد حاولنا إسقاط الجانب النظري على الجانب التطبيقي وذلك باستخدامنا أسلوب دراسة حالة بالشركة الوطنية للتأمين Saa وكالة بسكرة الذي يمكننا من التعمق وفهم مختلف جوانب الموضوع من خلال الاطلاع على الوثائق و السجلات المحاسبية و الإدارية

ثامناً : هيكل الدراسة

لمعالجة إشكالية الدراسة وللإجابة على التساؤلات المطروحة واختبار الفرضيات رأينا أن يكون تقسيم موضوع الدراسة إلى ثلاث فصول على النحو التالي :

- الفصل الأول : الإطار النظري للتأمين وشركات التأمين
يعتبر كمدخل لموضوع دراستنا حيث تطرقنا من خلاله إلى الإطار النظري للتأمين وشركات التأمين وكذا المفاهيم الأساسية الخاصة بعقد التأمين وإعادة التأمين .
- الفصل الثاني : أصول تنظيم المحاسبة في شركات التأمين
سنتناول في هذا الفصل طبيعة المحاسبة في شركات التأمين وكذا المعالجة المحاسبية لمختلف عملياتها ومجموعة الدفاتر والمستندات الخاصة بأداء عملها المحاسبي بالإضافة إلى عرض مخرجاتها .
- الفصل الثالث : المعالجة المحاسبية للعمليات في الشركة الوطنية للتأمين Saa وكالة بسكرة
سنقوم بدراسة ميدانية في الشركة الوطنية للتأمين Saa أين سيتم فيه تقديم هذه الشركة وكيفية معالجتها لمختلف العمليات المحاسبية وأخيرا التعرف على القوائم والتقارير المالية الخاصة بالشركة .

الفصل الأول

الفصل الأول: الإطار النظري للتأمين وشركات التأمين

الفصل الأول: الإطار النظري للتأمين وشركات التأمين

سعى الإنسان على مختلف العصور إلى تأمين نفسه وممتلكاته بسبب العديد من الأخطار التي قد يتعرض لها في حياته المستقبلية ، فالיום لا يخلو أي عمل بسيط من عنصر الخطر الذي قد يتسبب في خسائر نفسية وأخرى مادية ، نظرا لهذا أصبح التأمين من الركائز الأساسية التي تقوم عليها الحياة الاقتصادية والاجتماعية .

التأمين الذي لاق قبولا في المجتمع لقيامه على مبدأ التعاون وتوزيع عبء الخطر أدى إلى ظهور شركات التأمين التي تقوم بدور الوسيط بين الأفراد المعرضين لنفس الخطر من خلال تجميع الاشتراكات (الأقساط) وإعادة استثمارها في مجالات متنوعة يستخدم عائدها في تعويض الأشخاص الذين لحقهم الضرر نتيجة وقوع الأخطار المؤمن منها .

يعمل هذا النوع من الشركات على إبرام عقود التأمين التي تعتبر العصب الحقيقي المعبر عن العلاقة القانونية الرابطة بين المؤمن له والمؤمن اللذان يمثلان الركيزة الأساسية في العقد ، هذا الأخير يعبر عن الالتزامات التي تجمع بين الطرفين ، وفي حالة عدم قدرة المؤمن على الوفاء بالتزاماته اتجاه عملائه (المؤمن لهم) يتم اللجوء إلى عقود إعادة التأمين .

وعلى هذا الأساس قمنا بتقسيم هذا الفصل إلى ثلاثة مباحث كالتالي :

المبحث الأول: الإطار المفاهيمي.

المبحث الثاني: عقد التأمين و إعادة التأمين.

المبحث الثالث: عموميات حول شركات التأمين.

الفصل الأول: الإطار النظري للتأمين وشركات التأمين

المبحث الأول: الإطار المفاهيمي للتأمين

المطلب الأول: مفهوم ونشأة التأمين

أولاً: مفهوم التأمين

للتأمين عدة مفاهيم نذكر منها ما يلي:

أ/تعريف التأمين لغة واصطلاحاً

1-لغة: التأمين من أمن، أي اطمأن وزال خوفه، وهو بمعنى سكن قلبه ، ومن ذلك تستعمل كلمة الأمن عند الخوف، قال الله تعالى بعد بسم الله الرحمن الرحيم: " وآمنهم من خوف" (الكريم) وكذلك: " وإذا جعلنا البيت مثابة للناس وأمن (الكريم).

*كما يعني الضمان والقدرة على درك المخاطر. (ناصر، 1998 صفحة 167)

2-اصطلاحاً: التأمين يعني الاتفاق الذي بموجبه تتحمل شركات التأمين مسؤولية تغطية الأخطار المتفق عليها في العقد مقابل دفعات يسدها المتعاقدين مع هذه الشركات، وتمثل أقساط التأمين التي تستثمرها شركات التأمين بأعمال تجارية لتنميتها من جهة وإمكانية الإبقاء بالتزامات اتجاه المتضررين من جهة أخرى. (ناصر، 1998 صفحة 15)

ب/ التعريف القانوني للتأمين: تعرف المادة 619 من القانون المدني الجزائري التأمين بأنه:

"عقد يلتزم بمقتضاه المؤمن أن يؤدي إلى المؤمن له أو المستفيد الذي اشترط التأمين لصالحه مبلغ من المال أو إيراد أو أي عوض

مالي آخر في حالة وقوع الحادث أو تحقق الخطر المبين في العقد ، وذلك مقابل قسط أي أن دفعة مالية أخرى يؤديها المؤمن له للمؤمن".

وقد أدت المادة 02 من الأمر 619 من القانون المدني الجزائري، فقد يلتزم بمقتضاه بأن يؤدي إلى المؤمن أو إلى الغير المستفيد

الذي اشترط التأمين لصالحه مبلغاً من المال وذلك مقابل أقساط أو أي دفعة مالية أخرى". (الشعبية، 01/1995)

ج/ تعريف التأمين من قبل رجال التأمين:

-تعريف الأستاذ أحمد جاد عبد الرحمن: "التأمين وسيلة لتعويض الفرد عن الخسارة المالية التي تحل به نتيجة لوقوع خطر معين، وذلك

بواسطة توزيع هذه الخسارة على مجموعة كبيرة من الأفراد يكونون جميعهم معرضين لهذا الخطر، وذلك بمقتضى اتفاق سابق". (أحمد جاد، 996

صفحة 57)

من خلال ما قدم من تعاريف متعلقة بالتأمين، تم التوصل إلى التعريف التالي للتأمين:

"نظام التأمين عبارة عن اتفاق بين المؤمن والمؤمن له، يستعين به المؤمن بهدف تغطية الخسائر المادية الناتجة عن الأخطار الممكن التعرض

لها، والمؤمن لها وذلك وفقاً لأسس فنية تقوم على العلوم الرياضية والإحصائية، ويحدث كل هذا في إطار قانوني يحدد العلاقة بين الطرفين".

الفصل الأول: الإطار النظري للتأمين وشركات التأمين

ثانياً: نشأة التأمين:

موضوع التأمين موضوع قديم، ويدعي بعض الكتاب أنه قد عرف بصيغته المعاصرة منذ أيام الإغريق، حيث كان المحاربون عندئذ يجتمعون للمساهمة بأقساط في صندوق يقوم بتعويض أسرة الجندي القتيل، وقيل إن الفينيقيين عرفوا التأمين البحري بصيغة مشابهة لما سبق وقد عاشوا قبل نحو ألفي سنة قبل الميلاد.

ومن الثابت أن التأمين بالصورة التي نعرفها اليوم كان معروفاً في أوروبا منذ نحو ستة قرون وقد كان في مدينة فلاندرز الإيطالية وهي شركة متخصصة في التأمين في أوائل القرن الرابع عشر الميلادي.

وتعود أول بوليصة التأمين البحري إلى نحو سنة 1347 ميلادية، ويقال أن أول تأمين ضد الحريق ظهر في بريطانيا بعد سنة 1666م وهي السنة التي شهدت حريق لندن الذي أتى على أكثر المباني في تلك المدينة.

ولم تظهر شركة التأمين على الحياة في إنجلترا إلا في سنة 1699م. أي بعد الانتهاء من إعداد قوائم الوفيات في بريطانيا سنة 1693م الذي مكن من إجراء الحسابات الالكترونية التي تمكن من إكمال قانون الأعداد الكبيرة.

وقد مارست اتحادات المهنيين في العصور الوسطى في أوروبا نشاطاً شبيهاً بالتأمين حيث كانت تجمع الاشتراكات من أعضائها من الضياع ثم تساعدهم في حال وقوع المكروه على أحدهم، وقد اشتهرت بأنها لا تساعد من وقع المكروه عليه بسبب أنه له فيه يد (مثل أن يحرق منزله بنفسه طلباً للتعويض) بل تقتصر على ما وقع من المكروه بقوة القاهرة، وهذا شبيه بشروط التأمين المعاصرة.

ويرى بعض المؤرخين أن انتشار التأمين البحري كان له أعظم الأثر في دعم النشاط التجاري للأوروبيين عبر البحار وما ترتب عليه مما يسميه الأوروبيون "اكتشاف" أمريكا ورأس الرجاء الصالح وكان من أهم نتائج ذلك الاستعمار الأوروبي التي شمل أكثر بقاع الأرض لقرون عديدة.

لقد ساعد التأمين البحري على "تشتيت" مخاطر التجارة الخارجية بحيث يتحملها العديد من التجار غير مقتصر على الفئة التي تجوب البحار، وقد انتعشت في هذه الحقبة من الزمن "بورصة التأمين" حيث كان التجار يقومون فيها بالالتزام مقابل رسوم محددة، بالتعويض عن الضرر الذي قد يلحق بالتجار بسبب مخاطر أعالي البحار.

وقد اشتهر التجار في إقليم "المباردي" الإيطالي بامتهان ذلك حتى أن بوالص التأمين في بريطانيا في ذلك الوقت كانت تكتب باللغة الإيطالية.

أما أول شركة التأمين فقد ظهرت في الولايات المتحدة وذلك في سنة 1752م والتي أسسها بنيامين فران كلين (الذي صار بعدئذ رئيساً للولايات المتحدة). (فلاح، 2008 صفحة 6.7)

الفصل الأول: الإطار النظري للتأمين وشركات التأمين

المطلب الثاني: تقسيمات وعناصر التأمين

أولاً: تقسيمات التأمين

اختلف فقهاء التأمين في تقسيم أنواع التأمين، حيث وردت عدة تقسيمات كما يلي:

أ/ التقسيم من الناحية الاقتصادية : (ضيف، 1979 صفحة 4)

يقسم رجال الاقتصاد والمحاسبة عمليات التأمين إلى:

1- تأمينات ادخارية:

وهي التأمينات التي تؤدي إلى تجميع إدارات الأفراد حتى يحين موعد استحقاق ردها.

ويهتم رجال الاقتصاد بهذا النوع من التأمينات باعتباره مصدراً من مصادر الموارد المالية التي يمكن الاستعانة بها في التنمية الاقتصادية.

2- تأمينات الصيانة:

وهي التأمينات التي تؤدي إلى المحافظة على الأصول الرأسمالية والقدرة الإنتاجية للدولة، ويهتم رجال الاقتصاد بهذا النوع باعتباره أداة

لتأمين الاقتصاد القومي والمجتمع من الأخطار التي قد تصبب أصوله الثابتة والمتداولة بسبب الحريق مثلاً أو أخطار النقل.

ب/ التقسيم من حيث طبيعة عقد التأمين: (هلال، وآخرون، 2009 صفحة 271)

يقسم إلى نوعين رئيسيين وهما:

1- التأمين الاختياري:

وهو نوع من أنواع التأمينات التي تنطوي مختلف أنواع التأمين التي يكون فيها الفرد حراً في التأمين أو عدم القيام بالعملية التأمينية، ومثال

على هذه التأمينات التي يكون فيها الفرد حراً في التأمين عليها.

-التأمين على الحياة.

-التأمين ضد السرقة

-التأمين ضد الحريق... الخ

2- التأمين الإجباري:

وهو نوع من التأمينات التي يفرضها القانون لأغراض اجتماعية، ومن أمثلة هذا النوع:

-تأمين رب العمل على عماله ضد إصابات العمل، أمراض المهنة.

-تأمينات المسؤولية المدنية لمالك السيارة ضد الأضرار التي قد تسببها استعمال هذه المركبة.

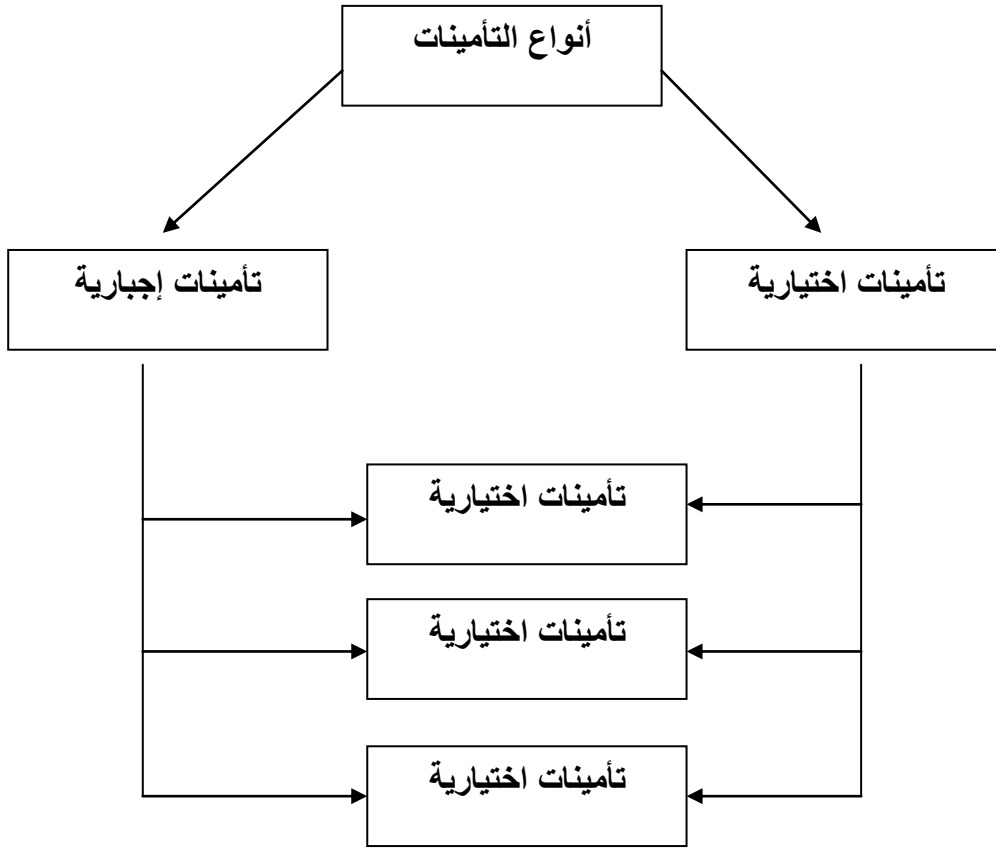
الفصل الأول: الإطار النظري للتأمين وشركات التأمين

وهذه التأمينات لا دخل لإدارة الفرد فيها وليس برغبته قبولها أو رفضها فهي دائما تهدف للصالح العام والمجتمع ككل.

ضمن هذا الإطار من التأمينات الاختيارية والإجبارية يقسم التأمين إلى ثلاث مجموعات رئيسية وهي بدورها تضم العديد من أنواع

التأمينات الاختيارية والإجبارية ويمكن تصوير ذلك بالمخطط التالي: (هلالي، وآخرون، 2009 صفحة 271.273)

الشكل رقم (1): "يبين خطط أنواع التأمينات الاختيارية و الإجبارية."



ومن أمثلة التأمينات المذكورة في المخطط نذكر التالي:

- أمثلة عن التأمين الشخصي: التأمين على الحياة، التأمين من الحوادث الشخصية، التأمين ضد البطالة، التأمين ضد العجز

والشيخوخة... الخ.

- أمثلة على التأمين على الممتلكات: التأمين ضد الحريق، التأمين البحري، تأمين ضد السرقة، التأمين على السيارات، التأمين ضد

السرقة.

الفصل الأول: الإطار النظري للتأمين وشركات التأمين

- أمثلة على التأمين ضد المسؤولية المدنية: التأمين ضد خيانة الأمانة، التأمين على محطات البترول، التأمين على الأطباء، التأمين الصناعي أو التأمين على مسؤولية أرباب العمل.

ج/ التقسيم حسب الغرض من التأمين: (عبد ربه، 2003، 2002 صفحة 18)

1- التأمين التجاري:

ويقوم هذا النوع من التأمين على أساس تجاري وغرضه تحقيق الربح، حيث يقوم بهذا النوع من التأمين شركات التأمين المساهمة وهيئات التأمين بالاكتتاب، حيث يتم حساب قسط التأمين مع تغطية الخطر المؤمن منه ويضاف إليه نسبة أخرى لتغطية الأعباء الإدارية ونسبة الربح التي تهدف إليها مثل هذه الهيئات.

2- التأمين الاجتماعي:

ظهرت أنشطة التأمينات الاجتماعية من أجل مراقبة ومراعاة ظروف العمل والعمال وذلك من قبل الحكومات المختلفة والتي تهدف إلى تغطية أخطار الشيخوخة، العجز، المرض، والحوادث خاصة أثناء العمل، حيث يتحمل صاحب العمل والعمال تكلفة التأمين جنباً إلى جنب، ولهذا السبب عادة ما تتولى إحدى الهيئات مسؤولية التأمينات الاجتماعية، بما يسمح لها بتقديم خدمة تأمينية وموحدة تساعد كثيراً في خفض واثاق التأمين الخاصة بها .

د/التقسيم من حيث موضوع التأمين والخطر المؤمن منه:

ويقسم إلى ثلاثة أنواع رئيسية وهي:

1- تأمينات الأشخاص:

في هذا النوع من التأمين يكون الخطر المؤمن ضده يتعلق بشخص المؤمن له، حيث يقوم المؤمن له بتأمين نفسه من الأخطار التي تهدد حياته أو سلامة جسمه أو صحته وقدرته على العمل مثل: التأمين على الحياة، التأمين ضد المرض... الخ. (أبو بكر، وآخرون، 2009، صفحة 109)

2- التأمين على الممتلكات:

إن التأمين على الممتلكات يكون موضوعه الممتلكات المادية للأفراد أو الشركات أو الهيئات كالعقارات والمنقولات مثل التأمين ضد السرقة أو ضد الحريق.

3-التأمين على المسؤولية المدنية:

والتأمين على المسؤولية المدنية يكون موضوعه مسؤولية المؤمن له كما قد يسببه من أضرار للغير، كالتأمين ضد إصابات العمل أو أمراض المهنة. (ديان، وآخرون، 1999 صفحة 227.228)

الفصل الأول: الإطار النظري للتأمين وشركات التأمين

هـ/ التقسيم العملي للتأمين

يقسم التأمين من ناحية العمل في شركات التأمين كما يلي:

1- التأمين على الحياة

حيث يجب على المؤمن له أو المستفيد إخطار المؤمن بوقوع الحادثة ويتم الإخطار هنا في أي وقت ، خلافا للأخطار في حالة التأمين من الأضرار حيث يتعين إتمامه في أقرب وقت، وعلة التفرقة أنه في حالة التأمين على الحياة لا يكون لمبلغ التأمين صفة التعويض ويستحق كله، بمجرد حدوث الوفاة أو الإصابة ومن ثم لا يكون هناك خطر يمكن حصره إذا عجل بالإخطار. (الشواربي، 2003 صفحة 1411)

والتأمين على الحياة يعتبر من بين أهم فروع التأمين على الأشخاص وأكثرها انتشارا في المجال العملي.

ومن أهم صور التأمين على الحياة ما يلي:

- التأمين لحالة الوفاة.
- التأمين لحالة الحياة.
- التأمين المختلط.
- التأمين التكميلي.
- التأمين لصالح الغير.

- التأمين لحالة الوفاة:

وهو عقد يلتزم بمقتضاه المؤمن في مقابل أقساط بأن يدفع مبلغ تأمين معين عند وفاة المؤمن له للمستفيد سواء أكان ذلك دفعة واحدة أو في شكل إيراد دوري، ويشتمل هذا النوع من التأمين ثلاث حالات:

* التأمين العمري: ومقتضاه يلتزم المؤمن بأن يدفع للمستفيد مبلغ التأمين في شكل رأس مال أو في شكل إيراد مرتب لمدى الحياة، وهذا بعد تحقق الخطر بوفاة المؤمن له.

* التأمين المؤقت: وهذا النوع من التأمين هو تأمين مؤقت على حياة شخص في مدة معينة تحدد بمقتضى العقد، وإذا انقضت المدة المحددة في العقد ولم يتوفى المؤمن له فينتهي العقد وتبقى الأقساط المدفوعة حق للمؤمن.

* التأمين على البقاء: وفيه يدفع المؤمن مبلغ التأمين للمستفيد إذا أمن المؤمن على حياته وبقي المستفيد حيا ولذلك سمي بتأمين البقاء.

- التأمين لحالة الحياة:

الفصل الأول: الإطار النظري للتأمين وشركات التأمين

وهو عقد يلتزم بمقتضاه المؤمن في مقابل أقساط بأن يدفع مبلغ التأمين في وقت معين، إذا كان المؤمن على حياته قد ظل حيا إلى ذلك التاريخ، وهذا النوع من التأمين غالبا ما يكون المؤمن على حياته هو المستفيد، فيتلقى مبلغ التأمين عند حلول الأجل المعين في العقد ويحدد ببلوغ سن معينة للمؤمن له، وبحلول هذا الأجل يبدأ بالاستفادة من مبلغ التأمين، وإذا توفي هذا المؤمن له قبل هذا التاريخ ينتهي العقد بهذه الواقعة ويحتفظ المؤمن بالأقساط المدفوعة.

ويشتمل هذا النوع من التأمين على تركيبات ثلاث:

* تأمين رأس المال المؤجل:

وفيه يلتزم المؤمن بدفع مبلغ التأمين إذا بقي المؤمن له على قيد الحياة عند تاريخ معين في شكل رأسمال دفعة واحدة.

* التأمين السريع:

وفيه يلتزم المؤمن بدفع إيراد بصورة دورية مدى الحياة إذا بقي المؤمن على حياته حيا عند تاريخ معين، وقد يكون هذا التأمين على حياتين فينتقل الإيراد إلى الشخص الذي بقي على قيد الحياة.

* ضمان التأمين الأول:

وهو شرط يسمح بتسديد مبلغ الأقساط المدفوعة المرتبطة بالتأمين في حالة الحياة عندما يتوفى المؤمن له قبل الأجل المحدد في العقد.

- التأمين المختلط:

وهو عقد يلتزم بمقتضاه في مقابل أقساط بأن يدفع مبلغ التأمين، رأسمال أو إيراد إذا توفي المؤمن على حياته نفسه وإذا بقي هذا الأخير على قيد الحياة عند انقضاء المدة المعينة. وهو يجمع بين التأمين لحالة الوفاة إذا مات المؤمن على حياته خلال المدة المعينة والتأمين لحالة الحياة إذا بقي المؤمن له على حياته حيا عند انقضائه للمدة ويكون فيه القسط أعلى من الأقساط في التأمينات السابقة وهذا لما يوفره من مزايا بالمقارنة بالنوعين السابقين، وهو يشمل على أنواع مختلفة أهمها:

*التأمين المختلط العادي: وفيه يلتزم المؤمن بدفع مبلغ التأمين إما للمؤمن على حياته إذا بقي على قيد الحياة عند حلول أجل معين وإما للمستفيد عند وفاة المؤمن على حياته قبل انقضاء الأجل المعين.

*التأمين لأجل محدد: وفيه يدفع المؤمن مبلغ التأمين عند حلول أجل محدد إما للمؤمن على حياته وإما للمستفيد الذي يعينه المؤمن على حياته إذا توفي هذا الأخير قبل الأجل المحدد، وهو يتضمن كذلك تأمينان في تأمين واحد. تأمين لحالة الحياة تأمين لحالة الوفاة.

*تأمين المهر: وفيه يلتزم المؤمن بدفع مبلغ التأمين للمستفيد خلال أجل محدد إذا بقي هذا المستفيد على قيد الحياة عند هذا التاريخ.

- التأمين التكميلي:

الفصل الأول: الإطار النظري للتأمين وشركات التأمين

ويقصد به بأن يؤمن المؤمن له في التأمين على الحياة من خطر عجزه عن الاستمرار في دفع أقساط هذا التأمين لسبب من الأسباب كالمرض والعجز عن العمل والبطالة وما يشبه ذلك، فيلجأ هذا الأخير إلى إبرام عقد آخر مع المؤمن بجانب العقد الأول بأن يقوم المؤمن بدفع الأقساط بدلا عنه في حالة عجزه وتوقفه عن الدفع.

- التأمين لمصلحة الغير:

والصورة الأكثر استعمالا في هذا المجال، التأمين الذي يقوم به شخص على حياته لمصلحة زوجته وأولاده ومن يدخل تحت رعايته من الفروع، ويتطلب المشرع في هذا الصدد توافر شروط معينة ومن أهمها:

* تعيين المستفيد في العقد: يتم بشكل عام تعيين المستفيد من قبل المؤمن له على حياته بإرادته المنفردة، ولا يجوز لأي شخص آخر القيام بهذه الوظيفة، وقد يكون التعيين وقت إبرام العقد، وقد يكون التعيين في تاريخ لاحق وفي هذه الصورة يضاف التعيين كملحق لوثيقة التأمين، وقد يعين المستفيد وقت استحقاق مبلغ التأمين، ويتجلى ذلك في حالة تأمين شخص على حياته لصالح مستفيد يعين بمقتضى وصية يتركها المؤمن بعد وفاته وهو تاريخ استحقاق مبلغ التأمين.

* قبول المستفيد: ومعناه أن يعلن المستفيد بطريقة صريحة أو ضمنية بأنه راض بالاستفادة من هذا الحق المترتب على التأمين لصالحه، ومن ذلك الوقت يصبح هذا الحق غير قابل للتراجع ولا يستطيع المؤمن له أن يتراجع فيه وهذا تطبيقا للقواعد العامة الخاصة بالاشتراط لصالح الغير.

* جواز تراجع المؤمن له على حياته عن تعيين المستفيد:

يجوز للمؤمن له قبل صدور قبول المستفيد أن يتراجع عن تعيينه وأن يستبدل مكانه بمستفيد آخر وأن يستأثر هو نفسه بالانتفاع بالتأمين، ويطبق على ذلك أحكام القواعد العامة المتعلقة بالاشتراط لمصلحة الغير، وكون ذلك بإحدى الطريقتين التاليتين:

* إما أن يتم التراجع دون تعيين مستفيد آخر، وفي هذه الحالة يصبح المؤمن له هو المستفيد.

* وإما أن يكون التراجع مصحوبا بتعيين مستفيد آخر يحل محل المستفيد الأول. (معراج، 2004 صفحة 90)

2 - التأمينات العامة:

وتندرج ضمن هذا التأمين كل أنواع التأمينات الأخرى التي لا تنطبق عليها وصف تأمينات الحياة، ونذكر أهمها:

- تأمين الحوادث الشخصية

- تأمين السيارات

- التأمين ضد خطر السطو أو السرقة

الفصل الأول: الإطار النظري للتأمين وشركات التأمين

- التأمين ضد إصابات العمل وأمراض المهنة

- تأمين الأموال

- التأمين ضد خيانة الأمانة

- تأمين الطيران (التأمين الجوي). (أ سلام، وآخرون، 2010 صفحة 97.100)

- التأمين البحري:

وهو النوع الذي سبق جميع أنواع التأمينات الأخرى في النشأة، ويخص الأخطار التي تهدد السفن وحمولتها خلال رحلاتها.

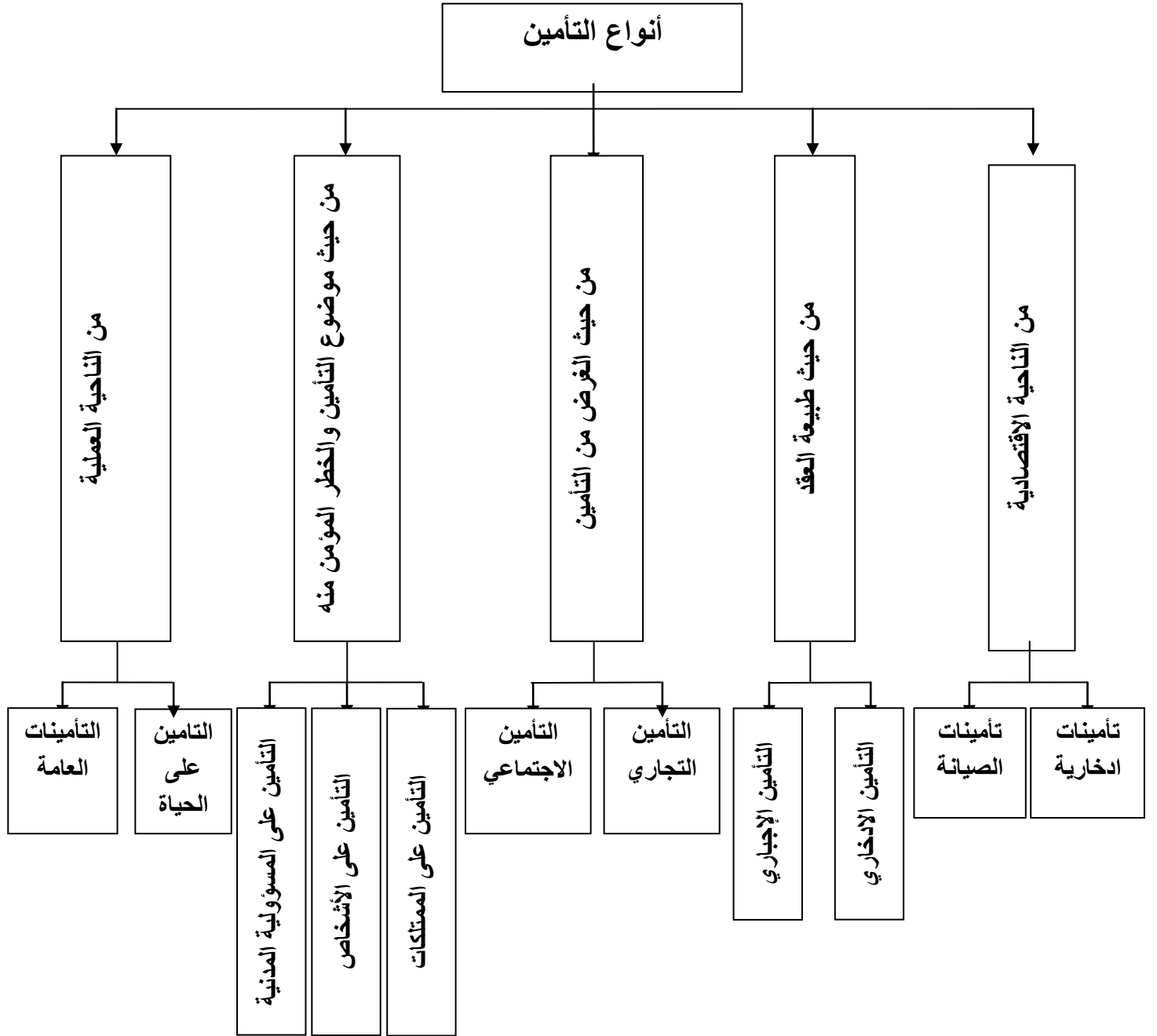
وقد نظم الأمر رقم 03/95 (الهيئة.الرقمية، 1995/03/08) المتعلق بالتأمينات والصادر بتاريخ 1995/01/25 كل أنواع التأمينات ووضع

بأحكامها.

-وفيما يلي عرض مخطط يبين تقسيمات التأمين المختلفة وهو كالآتي:

الفصل الأول: الإطار النظري للتأمين وشركات التأمين

الشكل رقم (2): "مخطط يبين تقسيمات التأمين المختلفة."



الفصل الأول: الإطار النظري للتأمين وشركات التأمين

ثانياً: عناصر التأمين: (أقسام، 2001 صفحة 38)

يندرج ضمن عناصر التأمين كل من الخطر المؤمن منه ومبلغ القسط الذي يدفعه المؤمن له للمؤمن، ومبلغ التأمين.

أ/ الخطر:

الغرض من عقد التأمين هو تأمين شخص من خطر يهدده أو من حادث يحتمل وقوعه، فلذلك كان الخطر هو العنصر الأساسي الذي يقوم عليه عقد التأمين، فإذا زاد الخطر بطل عقد التأمين، ولهذا الأخير عدة تعاريف في مجال التأمين: "فهو حادث مستقبلي يحتمل الوقوع، لا يتوقف على إدارة أي من الطرفين".

كما تدرج عدة أنواع من الأخطار أهمها:

1- الخطر الثابت والخطر المتغير:

فالتأمين على الحريق هو التأمين من خطر ثابت لأن احتمالات تحققه واحدة خلال مدة ثابتة سواء يكون الحريق أو لا يكون أما التأمين على الحياة فهو خطر متغير لأنه يواجه هذا الخطر في مراحل متغيرة من حياته لأن المدة غير ثابتة.

2- الخطر المعين والخطر الغير المعين:

يكون الخطر المعين إذا كان المحل الذي يقع عليه قد تحقق شخصاً كان أو شيئاً معيناً وقت التأمين، أما الخطر غير المعين فيكون إذا كان المحل الذي يقع عليه تحقق غير معين وقت التأمين وإنما يتعين وقت تحقق الخطر.

ب/ القسط:

يعتبر القسط المقابل الذي يلتزم المؤمن له بدفعه من أجل تغطية الخطر الذي يأخذه المؤمن على عاتقه والقسط عنصر جوهري في عقد التأمين وذلك لما له من أهمية.

ويعتبر القسط في نظر المشرع بمثابة ثمن الخطر أو تعبير عن الخطر بقيمة مالية، ويتكون القسط مما يلي:

1- القسط الصافي:

وهو مقابل الخطر الذي يغطيه وتتوقف قيمته على درجة احتمال وقوعه ومدى جسامة ما يقع من خسارة.

2- علاوة القسط:

يسعى المؤمن دائماً إلى تحقيق ربح، ولذلك فإن علاوات القسط تحتوي على نفقات اكتتاب العقود ونفقات الإدارة والضرائب،

بالإضافة إلى هامش الربح لأن المؤمن في حد ذاته يعتبر تاجراً.

ج/ مبلغ التأمين: (htt)

الفصل الأول: الإطار النظري للتأمين وشركات التأمين

يتمثل الأداء الذي يلتزم به المؤمن في النهاية في مبلغ من النقود تدفع إلى المؤمن له عند تحقق الحادث المؤمن منه ويختلف تحديد أداء المؤمن في تأمين الأشخاص عنه في تأمين الأضرار، ففي تأمين الأشخاص يكون مبلغ التأمين محددًا باتفاق بين المؤمن له والمؤمن دون أية علاقة بين مبلغ التأمين وما يستحقه من ضرر حيث يكون القسط منه الادخار وتكوين رأس المال عن طريق دفع أقساط معينة، أما في تأمين الأضرار. فيتحدد المبلغ بثلاثة عوامل:

1- مبلغ التأمين المتفق عليه في العقد

2- مقدار الضرر الذي يلحق المؤمن له.

3- قيمة الشيء المؤمن له.

المطلب الثالث: أهمية ووظائف التأمين

أولاً: الأهمية الاقتصادية والاجتماعية للتأمين (أبو بكر، وآخرون، 2009، صفحة 113.117)

نشأ نظام التأمين أساساً لتلبية حاجة الأفراد إلى وسيلة لتحقيق عبء الخسارة المالية التي تلحق بهم، سواء في أشخاصهم أو ممتلكاتهم، نتيجة لتحقيق الأخطار الكثيرة التي تزخر بها الحياة والتي لا يملكون ولا يستطيعون التخلص منها أو منعها.

ولا تقتصر فوائد التأمين، بصفته من أكثر الوسائل فعالية في مجابهة الأخطار على خلق الشعور بالأمان في نفوس الأفراد وإزالة الخطر من حياتهم والحفاظ على ثرواتهم سواء المحقق منها أو المنتظر من الضياع، وإنما تمتد فوائد التأمين إلى المجتمع بأسره، وفيما يلي أهم الفوائد التي يقدمها التأمين للفرد في المجتمع:

أ/ تشجيع القيام بالمشروعات الاقتصادية المختلفة :

نظراً لأن نظام التأمين يقدم حماية فورية وبالقدر اللازم ضد الخسائر التي تترتب على تحقق الكثير من الأخطار التي يواجهها الأفراد والمشروعات، ومن هنا فإن وجود التأمين يشجع على القيام بالمشروعات المختلفة حيث لم يعد هناك مجال للتردد في إنشاء هذه المشروعات بسبب الخوف من ضياع الأموال المستثمرة فيها نتيجة لتحقيق الكثير من الأخطار البحة مثل الحريق والسرقة.

ب/ ضمان استمرار المشروعات الاقتصادية:

تمثل الحماية التأمينية التي يقدمها عقد التأمين للمؤمن له والتي تتبلور في ضمان تعويض هن الخسائر المحتملة التي تصيب الشيء موضوع التأمين نتيجة لتحقيق خطر معين خير ضمان لاستمرار المشروع وعدم التوقف عن العمل بسبب ما يلحق به من خسارة ، فالتأمين يقدم للأفراد والمشروعات الاقتصادية فور تحقق الخطر المؤمن منه المبالغ الكافية لاستبدال الأصول التي لحقتها الخسارة بأصول أخرى جديدة وبالتالي التوقف عن العمل.

الفصل الأول: الإطار النظري للتأمين وشركات التأمين

ج/ زيادة الكفاية الإنتاجية:

حيث أن التأمين يؤدي إلى إزالة الخطر من حياة الأفراد مما يبحث الأمان والطمأنينة في نفوسهم بخصوص المستقبل الأمر الذي يمكنهم من تركيز تفكيرهم في العمل وابتكار واستحداث الوسائل الكفيلة بزيادة الإنتاج وتحسين مستواه.

د/ التأمين على الحياة كوسيلة للإدخار:

يعتبر التأمين على الحياة وسيلة ادخارية هامة وبصفة خاصة في الدول النامية نظراً لما يتميز التأمين على الحياة من صغر أقساطه نسبياً تجعله بمقدور الكثير من الأفراد بهذه الدول-والتي يتميز بانخفاض مستوى الدخل-الإدخار للمستقبل من خلال التأمين باعتباره ادخاراً إجبارياً وأقل عرضة لخطر التوقف عن الادخار أو سحب ما تكون من مدخرات، هذا إلى جانب أن الادخار في صورة تأمين يقيم للمؤمن له حماية فورية بمبلغ يعادل مبلغ التأمين بالكامل.

هـ/ تمويل المشروعات الاقتصادية:

تعتبر هيئات التأمين مصدراً من مصادر التمويل التي يسعى إليها الأفراد والهيئات للحصول على القروض اللازمة لهم، ويرجع ذلك إلى ما يتراكم لديها من احتياطات تنشأ نتيجة إتباع القسط المتساوي والذي يزيد عن تكلفة الحماية التأمينية في السنوات الأولى فتلجأ هيئات التأمين إلى احتجاز الجزء الزائد في السنوات الأولى واستثماره لسد العجز في السنوات الأخيرة.

و/ تدعيم الائتمان:

يقدم تأمين الائتمان خدمة جليلة للمقرضين والبائعين بالتقسيط وذلك من خلال ضمان حصولهم على مستحقاتهم كاملة في حالة وفاة المدين أو المشتري (من خلال مبالغ التأمين) ولاشك أن تأمين الائتمان يقدم خدمة جليلة لكل من الدائن والمدين على حد سواء.

ي/ المشاركة في تطوير طرق الوقاية والمنع:

تقوم هيئات التأمين بإرشاد المؤمن لهم وتوعيتهم بالأساليب الحديثة التي تم اكتشافها وتطويرها بغرض الحد من فرص وقوع الخطر والتقليل من الخسائر التي تحدث نتيجة تحقق الخطر، كذلك تشترك مع هيئات حكومية بغرض التوصل إلى أفضل الطرق لتقليل فرص الخسارة والحد من جسامتها في حالة تحققها، وأخيراً تحث الأفراد والشركات على تطبيق طرق الوقاية والمنع عن طريق تخفيض الأقساط لمن يقوم بإتباع هذه الطرق.

ز/ تقديم الحلول لبعض المشاكل الاجتماعية:

الفصل الأول: الإطار النظري للتأمين وشركات التأمين

تبرز أفضلية نظام التأمين في حل المشاكل الاجتماعية المتعلقة بفقد البخل الناتج عن المجهود الجسماني العضلي أو الذهني والذي يمثل المصدر الأساسي للدخل لدى كثير من الأفراد، وفي مجال المسؤولية المدنية يقدم نظام التأمين أفضل وسيلة لضمان حصول المضرور على التعويض المستحق له.

ثانياً: وظائف التأمين:

لا يتحدد غرض النشاط التأميني على تخفيض حجم الخسارة التي يتعرض لها المؤمن لهم، ما ينجم عن ذلك في توفير الأمان والاطمئنان وتحقيق الاستقرار لأفراد المجتمع بل للتأمين أيضاً مساهمته الاقتصادية خاصة عندما تضطلع به مؤسسات متخصصة، ولذلك تتحدد الوظائف الخاصة بشركات التأمين بالآتي:

أ/ توفير الموارد المالية:

تعمل شركات التأمين على توفير الموارد المالية لأنشطة استثمارية متعددة يمكن أن تحقق من خلالها عوائد، حيث هنالك فترة زمنية قد تكون طويلة بين تجميع أقساط التأمين إلى تاريخ استحقاق مبلغ التأمين أي التعويضات أو الدفعات المستحقة على الشركة، وهذه الفترة الزمنية تمثل فرص للشركة لكي توظف هذه الحصيلة من الأقساط في شراء الأوراق المالية وكذلك قدرة هذه الشركات على منح قروض للأفراد والمنشآت لتمويل أنشطتهم وفعاليتهم المختلفة وتشير الدراسات إلى أن شركات التأمين في الهند تستثمر حوالي 15% من مواردها في قروض للحكومات المحلية وذلك لتنفيذ مشروعات الإسكان والري، إضافة إلى أن 35% من تلك الموارد تستثمر في رؤوس أموال الشركات وفي تقديم قروض لمنشآت القطاعين العام والخاص.

ب/ تنمية وتشجيع الادخار:

تقوم شركات التأمين بدور مماثل للدور الذي تقوم به المنشآت المالية الأخرى كالمصارف التجارية، ولعل وثيقة التأمين لمدى الحياة خير مثال على ذلك، حيث يبقى المؤمن له يدفع أقساط التأمين حتى الوفاة، بعدها يحصل المستفيد على مبلغ التأمين المحدد في الوثيقة، وإذا ما حدثت الوفاة في وقت مبكر لما توقعته شركة التأمين، حينئذ يصبح التأمين في حقيقة أمره تأمين ضد الوفاة، أما إذا حدثت الوفاة في التاريخ الذي توقعته الشركة، حينئذ يصبح التأمين نوع من الاستثمار أكثر من كونه نوعاً من التأمين. ذلك أن التعويض الذي سيحصل عليه المستفيدين عادة ما يكون أكبر من مجموع الأقساط المحصلة، أما الفرق فيتمثل في نصيبهم من عائد استثمار تلك الأقساط، وعليه فإن الأقساط المتجمعة هي مدخرات تم استثمارها ليتحقق في النهاية حصيلة تعادل مبلغ التأمين (قيمة التعويض)، وهكذا يظهر بوضوح أن شركات التأمين تعمل كوسيط يقبل الأموال (الأقساط) التي يقدمها المؤمن لهم، لتعيد استثمارها نيابة عنهم، ليحصل المستفيدين في النهاية على قيمة التأمين، التي تتمثل في الأقساط المتجمعة مضافاً إليها بعض الفوائد.

الفصل الأول: الإطار النظري للتأمين وشركات التأمين

ج/ بث الأمن والطمأنينة:

يمثل الخوف من المستقبل حالة ملازمة للبشر حيث حالة عدم التأكد واحتمالية التعرض إلى المخاطر في كل وقت، لذلك فإن التأمين يبعث الثقة بالمستقبل ويجعل المستأمن مطمئناً إلى حمايته من آثار الأخطار التي تهدده في ماله ونفسه وبذلك يشبع التأمين حاجة أساسية عند البشر هي الحاجة إلى الأمان فيتحرر من الخوف ويتجه إلى التفاؤل ويتعد عن التردد، بما يجعله يقدم على ممارسة أنشطته وفعالياته بكفاءة ودون تردد.

الفصل الأول: الإطار النظري للتأمين وشركات التأمين

المبحث الثاني: عقد التأمين وإعادة التأمين

المطلب الأول: مفهوم وخصائص عقد التأمين

أولاً: مفهوم عقد التأمين:

إن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (04) والخاص بعقود التأمين هو أي معيار يصدر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية حول عقود التأمين وقد تم تقديم المعيار للسماح لشركات التأمين بالامتثال لتبني المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وذلك لإضفاء تحسينات محدودة على الممارسة المحاسبية السائدة وفهم الجوانب البارزة. (بونعة، وآخرون، 2012)

أ/ عقد التأمين: عقد تلتزم شركة التأمين بمقتضاه أن تؤدي إلى المؤمن عليه أو على المستفيد الذي عقد التأمين لصالحه مبلغاً من المال أو أي تعويض مالي آخر في حالة وقوع الخطر المؤمن عليه والمبين في العقد وذلك نظير أقساط أو دفعات مالية أخرى يؤديها المؤمن عليه لشركة التأمين. (فلاح، 2008 صفحة 48)

1- عقد التأمين هو عقد يقبل بمقتضاه طرف (شركة التأمين) مخاطر تأمين هامة من طرف آخر (المؤمن له). (أبو النصار، وآخرون، 2008 صفحة 747)

عقد التأمين هو العقد الذي يقبل بموجبه أحد الأطراف (شركة التأمين) بخطر تأمين هام من طرف آخر (حامل الوثيقة) وذلك بالاتفاق على تعويض حامل الوثيقة عن تحقق حدث مستقبلي غير مؤكد الوقوع (الحدث المؤمن منه) والذي يؤثر بشكل سلبي على حامل الوثيقة. (عبد الجليل، 2011 صفحة 49)

من التعريف السابق يمكن القول أنه توجد ثلاثة أطراف لعقد التأمين وهي: (أعطية، 2002-2003 صفحة 6.7)

- شركة التأمين (المؤمن):

وهي تتعهد بدفع تعويض بمبلغ معين للطرف الثاني أو من يعينه في حالة تحقق خطر معين، مقابل حصولها على قسط متفق عليه.

- الشخص المؤمن له، أو المستأمن

وهو الذي يتعهد بسداد القسط المتفق عليه لشركة التأمين مقابل تحملها للخطر المؤمن ضده، وقد يكون شخصية طبيعية أو اعتبارية.

- المستفيد:

وهو الشخص الذي يقبض قيمة التعويض عند تحقق الخطر المؤمن ضده، ويتم تعيينه من طرف المستأمن في عقد التأمين أو البوليصة، وفي

معظم الأحيان يكون المستأمن هو نفسه المستفيد، وفي هذه الحالة يكون هناك طرفان فقط لعقد التأمين.

- عقد التأمين: (الحسبي، وآخرون، 2008 صفحة 193.192)

الفصل الأول: الإطار النظري للتأمين وشركات التأمين

وهو الاتفاق الذي ينشأ بين المؤمن والمؤمن له.

-وثيقة التأمين: وهي المستند أو البيئة التي تبرهن على وجود عقد التأمين وتحتوي بيانات التأمين كاملة.

-قسط التأمين: وهو المبلغ الذي يدفعه المؤمن له للمؤمن مقابل التزام الأخير بتحمل تبعه الخطر.

-مدة التأمين: فعقد التأمين يعتبر من العقود الزمنية، أي أنه مرتبط بمدة محددة تكون مبيّنة في وثيقة التأمين ويكون خلالها عقد التأمين

ساريا والتي يحق خلالها للمؤمن له أو المستفيد أن يحصل على مبلغ التأمين أي التعويض.

ثانيا: خصائص عقد التأمين:

يتميز عقد التأمين بعدة سمات وإن كانت مشتركة مع عقود أخرى، فإنه ينفرد بخصائص معينة تتمثل في ما يلي:

أ/عقد رضائي:

وهو العقد الذي ينعقد إذا اتفق الطرفين ويكون فيه الإيجاب والقبول، ومن أهم خصائصه أنه شديد التعقيد ومعظمه يكون طويل الأجل،

البعض منه يتعدى أثره إلى الغير (المستفيد) لذلك يجب أن يكون عقد التأمين مثبتا، وتعتبر وثيقة التأمين هي الوسيلة لإثبات العقد، ويجب

أن يكون الشكل الخاص لعقد التأمين يتضمن شروط موضوعة من طرف القوانين من بينها: - أن يكون موقعا من قبل المؤمن والمؤمن منه.

- أن تتم عقود التأمين بدفع القسط فلا يكفي التوقيع فقط.

ب/عقد ملزم لجانبيه:

بمعنى انه يلتزم فيه كلا الطرفين وهما المؤمن والمستأمن، فالمؤمن يلتزم بدفع عوض التأمين والمستأمن يلتزم بدفع الأقساط أو أي

دفعة مالية، لذلك فعقد التأمين عقد تبادلي.

ج/عقد احتمالي:

وهو أنه في حالة انعقاده (لحظة انعقاده) لا يستطيع أطراف عقد التأمين تحديد مقدار التزامات وحقوق كل منهما، ويتميز بأنه

احتمالي لأن احتمال الكسب والخسارة قائمة عند انعقاده، ويتوقف كثيرا على جانب الحظ والصدفة.

د/عقد معاوضة:

فهو يعني أنه لا يجوز أن يجعل من عقد التأمين مصدر للربح بل وسيلة للتعويض فقط، ويتحدد مفهوم التعويض بأنه القيمة

المالية الدقيقة الكافية لإعادة وضع المؤمن عليه كما كان عليه قبل الخسارة مباشرة. (برغوثي، 2013-2014 صفحة 38.39)

هـ/ من العقود المستمرة:

الفصل الأول: الإطار النظري للتأمين وشركات التأمين

لأن المؤمن يلتزم بتغطية الخطر طيلة مدة سريان العقد، وقد يقوم بهذه التغطية مرات متعددة، وهذا في حالة تكرار الخطر المؤمن منه، كذلك نجد في هذا النوع من العقود أن المتعاقد يقوم بدفع الأقساط الدورية بصفة مستمرة ومنتظمة مدة بقاء أو استمرارية العقد.

و/عقد إذعان

يعتبر عقد التأمين من عقود الإذعان خاصة في جانب المستأمن إذ لا يكون بوسعه سوى قبول أو رفض بنوده، لكن ليست في إمكانه مناقشة شروط العقد ولو بصورة عامة.

وقد برزت محاولات من جانب الفقه والقضاء للتخفيف في صفة الإذعان لعقد التأمين، فاشتراط الفقه ضرورة فرض رقابة الدولة على شركات التأمين بشأن صياغة بنود وشروط وثيقة التأمين، كذلك كيفية تنفيذها وهذا حتى يؤمن عدم تعسف هذه الشركات في فرض شروطها على المستأمن.

ي/عقد من عقود حسن النية:

إن حسن النية تنطبق على كلا الطرفين، حيث يلزم كل منهما بعدم إخفاء أي بيانات جوهرية على الآخر يكون من شأنها التعديل في التزامات العقد سواء بزيادتها أو الانتقاص منها.

كذلك يجب على شركات التأمين توضيح كافة جوانب العقد للمستأمن قبل إبرامه في حقوق وواجبات واستثناءات لهذا العقد. (هلال، وآخرون، 2009 صفحة 277.279)

المطلب الثاني: إجراءات ومبادئ عقد التأمين:

أولاً: إجراءات عقد التأمين (درار، 2005)،

يمر إبرام عقد التأمين عبر عدة مراحل وخطوات تبدأ بتقديم طلب التأمين ثم قبول المؤمن الخطر مؤقتاً من خلال التغطية المؤقتة إلى حين توقيع الوثيقة النهائية، وقد يقوم الطرفان بإجراء تعديل أو إضافة إلى العقد الأصلي فيسمى بملحق وثيقة التأمين وتتم العملية بعدة مراحل وهي كما يلي:

أ/ طلب التأمين:

يقوم المؤمن له بطلب التأمين الذي يحصل عليه من مقر الشركة أو الوسيط حيث كان الطلب مطبوعاً ومتضمناً مجموعة من التساؤلات يجيب عليها المؤمن له، وهي تتعلق بالبيانات حول الخطر المطلوب التأمين عليه، ظروفه مبلغ التأمين والقسط وهو مجرد عرض تمهيدي يمكن المؤمن له أن يعدل فيه، كما أن للمؤمن حرية قبوله أو رفضه وذلك قبل إتمام العقد.

ب/ مذكرة التغطية المؤقتة:

الفصل الأول: الإطار النظري للتأمين وشركات التأمين

عند قبول المؤمن بتغطية الخطر وإبرام العقد طبقا للبيانات الواردة في طلب التأمين، يتم تسليم المؤمن له مذكرة التغطية المؤقتة وهي بمثابة قبول الشركة الالتزام بتغطية الخطر وفقا للشروط المتفق عليها، وتبقى سارية المفعول إلى حين انقضاء المدة المذكورة، وتنتهي هذه الأخيرة بإبرام العقد النهائي للتأمين (وثيقة العقد أو بوليصة العقد).

والجددير بالذكر أن قانون التأمين الجزائري قد تضمن في المادة 09 منه إشارة عابرة لمذكرة التغطية المؤقتة ولكن لم يحدد شكلا خاصا بها، لذا يمكن أن تتضمنها أي ورقة مكتوبة حتى ولو كانت مجرد خطاب عادي يرسله المؤمن للمؤمن له.

ج/ وثيقة التأمين:

وتعتبر من أهم الأشكال التي يبرم بها العقد، فبمجرد اتفاق أطراف العملية التأمينية تصدر وثيقة التأمين لإثبات العقد (العامة والخاصة)، وأهم بياناتها:

1- أسماء المتعاقدين والمستفيدين ومواطن كل منها

2- مبلغ التأمين

3- الأشياء المؤمنة عليها.

4- تحديد القسط

5- طبيعة المخاطر المضمونة

6- تاريخ انعقاد وثيقة التأمين

7- تحديد مدة سريان العقد

د/ ملحق الوثيقة:

تنص المادة 10 من قانون التأمين الجزائري على أنه: "لا يقع أي تعديل في عقد التأمين إلا بملحق يوقعه الطرفان".

وملحق وثيقة التأمين هي وثيقة إضافية تتضمن الاتفاق على بعض التعديلات في شروط الوثيقة الأصلية المثبتة للعقد، والمتعلقة بزيادة مبلغ التأمين أو مدة العقد أو تغير المخاطر المؤمن عنها.

بالإضافة إلى إمكانية إدراج شروط جديدة في الوثيقة أو تغيير المستفيد، ويعتبر الملحق جزءا من الوثيقة الأصلية ويسري عليه ما يسري عليها من أحكام موضوعية وشكلية خصوصا ما يتعلق بالبطان والصحة والتفسير ولا تسري التعديلات الواردة في الملحق إلا في حدودها القانونية وابتداءا من يوم إبرامها.

ثانيا: المبادئ القانونية لعقد التأمين:

الفصل الأول: الإطار النظري للتأمين وشركات التأمين

تكمن أهمية القواعد والمبادئ القانونية في جعل عقد التأمين ضمن الإطار القانوني والاجتماعي للعقود المدنية التي تنظم العلاقة في أطراف التعاقد.

وتقسم القواعد القانونية إلى مجموعتين:

المجموعة الأولى: وتشتمل على:

- مبدأ المصلحة التأمينية

- مبدأ منتهى حسن النية

- مبدأ السبب القريب

* هذه المجموعة تشترك فيها جميع عقود التأمين سواء تأمينات الأشخاص أو الممتلكات أو المسؤولية القانونية والمدنية.

المجموعة الثانية: وتشتمل على:

- مبدأ التعويض

- مبدأ المشاركة

- مبدأ الحلول في الحقوق

* ويستثنى من هذه المجموعة تأمينات الأشخاص.

أ/ مبدأ المصلحة التأمينية

تنص هذه القاعدة على وجود علاقة مادية مشروعة بين طالب التأمين وموضوع التأمين، بحيث ينتج عن وقوع الخطر موضوع

التأمين خسارة مادية لطالب التأمين.

فعلى سبيل المثال هنالك مصلحة تأمينية لصاحب المصنع عند التأمين على مصنعه ضد الحريق وعلى عماله ضد إصابات العمل. (إزيمه،

وآخرون، 2010 صفحة 153.154)

ب/ مبدأ منتهى حسن النية:

وتنص هذه القاعدة بضرورة إفصاح طرفي التعاقد -المؤمن له والمؤمن- عن جميع الحقائق الجوهرية والمتمثلة بالبيانات والمعلومات التي من

شأنها أن تؤثر على قرار الطرفين من حيث قبول العقد أو رفضه.

وهكذا تأتي أهمية مبدأ حسن النية من حيث أنه وسيلة لمنع الغش والتدليس والإدلاء ببيانات ومعلومات غير حقيقية تؤدي إلى الإجحاف

بحق المؤمن أو المؤمن له. (إزيمه، وآخرون، 2010 صفحة 157.158)

الفصل الأول: الإطار النظري للتأمين وشركات التأمين

ج/ مبدأ السبب القريب:

وينص هذا المبدأ " أنه عند وقوع سبب مباشر يؤدي على تولد سلسلة من الحوادث المتصلة تؤدي في نهايتها إلى وقوع الخسائر المغطاة بعقد التأمين فإنه يجب على المؤمن القيام بالتعويض إذا كان السبب المباشر مغطى ومتضمن في عقد التأمين". (لازيمية، وآخرون، 2010 صفحة 160)

والآن سيتم عرض المجموعة الثانية من القواعد القانونية والتي تخضع لها عقود تأمين الممتلكات والمسؤولية، ويستثنى منها عقود تأمينات الحياة، وهذه المبادئ هي:

د / مبدأ التعويض: (الحسيني، وآخرون، 2008 صفحة 192)

إن الغرض الأساسي للتأمين باستثناء تأمين الحياة هو تعويض المستأمن عن الخطر الذي يقع له، ويشترط في التعويض ألا تتجاوز قيمة مبلغ التأمين المتفق عليه أو قيمة الخسارة الناجمة عن وقوع الخطر أيهما أقل.

هـ/ مبدأ المشاركة في التأمين:

قد يكون التأمين ناقصاً أو كافياً أو أكثر من الكفاية، فالتأمين الناقص هو الذي يكون فيه مبلغ التأمين أقل من قيمة الأصل المؤمن عليه، أما الكافي فهو الذي يكون فيه مبلغ التأمين مساوياً لقيمة الأصل، وأما التأمين فوق الكافي فيحدث عندما يؤمن شخص ما على أصل واحد لدى أكثر من منشأة تأمين وتكون جملة المبالغ المؤمن بها أكثر من قيمة الأصل المؤمن عليه.

و/ مبدأ الحلول في الحقوق:

ويعني أن شركة التأمين تحل محل المؤمن له في كافة حقوقه تجاه الغير، فما دامت قد دفعت له التعويض فإنها تستطيع أن ترجع على الغير الذي تسبب في الضرر الذي حدث عنه التعويض، بشرط أن لا تحصل لنفسها على مبلغ يزيد عن التعويض الذي دفعه للمؤمن له.

المطلب الثالث: أنواع وأهمية إعادة التأمين

إن إعادة التأمين هي عملية اشتراك المؤمن المباشر ومعيد التأمين في تغطية الخطر المؤمن منه، وتقاسم المسؤولية عن نتائجه، وتظهر عملية التقاسم هذه في صورتين هما: تتمثل الأولى بتقاسم تغطية الخطر حسب قيمة تأمينية، وتتمثل الثانية بتقاسم الخسارة الناجمة عن الخطر بصرف النظر عن قيمة تأمينية. (شكري، 2011 صفحة 70)

علماً أن مكونات عقد إعادة التأمين تتمثل في ما يلي:

– ركن التراضي: وهو اتفاق بين طرفين وهما طرفي العقد على إبرامه، ويتم بارتباط الإيجاب الصادر عن أحد الطرفين مع قبول الطرف الآخر على وجه ينتج أثره في العقود عليه.

الفصل الأول: الإطار النظري للتأمين وشركات التأمين

- ركن المحل

ويقصد بركن المحل الشيء المعقود عليه، ويجب أن يكون هذا الشيء معيناً أو قابلاً للتعيين، وموجوداً أو قابلاً للوجود وقت التعاقد، وأن يكون التعامل به مشروعاً.

- ركن السبب

أي يجب أن يكون العقد قائماً على سبب مشروع وإلا اعتبر باطلاً، وترتبط مشروعية سبب عقد إعادة التأمين بمشروعية محل العقد ومشروعية المصلحة التي تربط المؤمن المباشر بهذا المحل. (شكري، 2011 صفحة 36.41)

أولاً: أنواع إعادة التأمين:

توجد ثلاثة أنواع من إعادة التأمين وهي: (فياض، 2012 صفحة 88)

أ/ إعادة التأمين الاختيارية:

وفي هذا النوع يمكن لشركات التأمين (الشركة الأصلية) اختيار الشركات التي تعيد التأمين لديها، وكذلك تكون لديها الحرية في تحديد نسبة إعادة التأمين، وتحديد نوعية الأخطار التي ستحتفظ بها أو التي ستعيد تأمينها لدى الغير، وذلك من خلال إرسالها إشعاراً إلى شركات إعادة التأمين توضح فيه هذه الأخطار، ولها الحق في قبول أو رفض إعادة التأمين، وفي حالة الموافقة تتولى الشركة الأصلية إرسال مذكرة أخرى لتوضح فيها البيانات المتعلقة بالمخاطر، وفي المقابل تقوم شركات الإعادة بإرسال بطاقة تغطية الخطر.

ب/ إعادة التأمين الاتفاقية:

هي التي تتم بموجب اتفاقية مسبقة بين شركة التأمين الأصلية وشركة أو أكثر من شركات إعادة التأمين، وبناء على هذه الاتفاقية فإنه يجب على شركات إعادة التأمين أن تقبل كل ما يقدم إليها دون أن تقوم بتعديل المبالغ الموزعة عليها، وذلك في حدود الشروط الواردة في هذه الاتفاقيات والتي يوجد نوعان منها:

- اتفاقيات الفائض - اتفاقية تغطية الخسائر الزائدة

ج/ إعادة التأمين الإجبارية: (أعطية، 2002-2003 صفحة 32.33)

في هذه الحالة يلزم القانون شركة التأمين بإعادة التأمين على الوثائق التي أصدرتها لدى شركات إعادة التأمين وبالنسب التي تحددها اللائحة التنفيذية.

وتطبيقاً لمبدأ توزيع المخاطر، والمعاملة بالمثل يجب أن تقوم شركات التأمين الأخرى بإعادة التأمين على جزء من عملياتها لدى الشركة، ومن ثم يمكن تقسيم عمليات إعادة التأمين إلى:

الفصل الأول: الإطار النظري للتأمين وشركات التأمين

1- إعادة التأمين الصادر:

وهي تلك العمليات التي تقوم فيها شركة التأمين بالتنازل عن جزء من عملياتها لشركة إعادة التأمين، وتقوم بتسديد أقساط إعادة التأمين مقابل حصولها على عمولة وتعويضات إعادة التأمين، وذلك عند تحقق الخطر المؤمن ضده، وهو ما يثبت بدفتر اليومية العامة للشركة في نهاية كل فترة دورية.

2- إعادة التأمين الوارد:

وهي تلك العمليات التي تقوم فيها شركة التأمين بالموافقة على أن يعاد لديها التأمين من شركات أخرى، مقابل أن تتحمل تغطية نصيبها في التعويض عند تحقق الخطر المؤمن ضده، علاوة على ذلك تتحمل العمولة التي تحسب لصالح الشركة المتنازلة.

ثانياً: أهمية إعادة التأمين:

إعادة التأمين أهمية كبيرة في نقل المخاطر والالتزامات من شركة تأمين إلى شركة تأمين أخرى، وتفيد فيما يلي:

أ/ يساعد قانون الأعداد الكبيرة على دقة وتقارب النتائج المتوقعة مع النتائج الفعلية أو المحققة في شركات التأمين وبالتالي تستقر الأقساط والتعويضات ونتائج شركة التأمين، وعملية إعادة التأمين من خلال تحقق قانون الأعداد الكبيرة يمكن لشركة التأمين تجميع أكبر عدد ممكن من وحدات الخطر ثم تعيد توزيع المخاطر أو نقلها بينها وبين شركات التأمين الأخرى.

ب/ إن تحقيق التوازن في محفظة شركات التأمين يحدث عندما تتكون محفظة شركة التأمين من أنواع متعددة من عقود التأمين، قد يؤدي تحقق الخطر بالنسبة لها إلى إصابة الشركة بخسائر كبيرة، لذلك فبدلاً من هذا تلجأ الشركة إلى إعادة التأمين لبعض أنواع المخاطر مع شركات التأمين الأخرى وشركات إعادة التأمين لإيجاد تنوع في محفظة التأمين.

ج/ إن إعادة التأمين يؤدي إلى توزيع المخاطر (الخسائر) بانتظام على فترات مختلفة ومتتالية، بدلاً من تركها في تاريخ واحد.

وعند إعادة التأمين يجب على شركة التأمين المباشرة إعادة المصلحة فيما تحتفظ به من تأمين معتمدة في ذلك على مركزها المالي والضمانات المالية المتمثلة في الاحتياطات ورأس المال وحجم الأقساط... الخ. (طعيمة، 2002 صفحة 64)

المبحث الثالث: عموميات حول شركات التأمين

المطلب الأول: مفهوم وأنواع شركات التأمين

أولاً: مفهوم شركات التأمين:

الفصل الأول: الإطار النظري للتأمين وشركات التأمين

يمكن تعريف شركة التأمين بأنها مؤسسة مالية تتلقى الأموال من المؤمن لهم، وهي كذلك تعمل كوسيط يقبل الأموال التي تتمثل في الأقساط التي يقدمها المؤمن لهم، ثم تعيد استثمارها نيابة عنهم مقابل عائد، شأنها في ذلك شأن البنوك التجارية. (حفي، 2000 صفحة 327)

- شركة التأمين هي مؤسسة تجارية تهدف لتحقيق الربح، حيث تقوم الشركة بتجميع الأقساط من المؤمن لهم واستثمار الأموال المجمعة في أوجه استثمار مضمونة بغرض توفير الأموال اللازمة لدفع التعويض للمؤمن لهم أو المستفيدين عند تحقق المخاطر المؤمن ضدها، وتغطية نفقات مداولة النشاط التأميني وتحقيق ربح مناسب. (نور، وآخرون، 1986 صفحة 86)

ثانياً: أنواع شركات التأمين

تعتبر شركات التأمين على الحياة وشركات التأمين العامة من أكثر الأنواع شيوعاً لتصنيف شركات التأمين، وذلك طبقاً لتنوع الأنشطة التأمينية التي تمارسها، أي من الناحية الفنية تقسم إلى:

أ/ شركات التأمين على الحياة:

تمثل شركات التأمين على الحياة أحد مكونات النظام المالي في أي دولة، فهي بمثابة وسيط مالي تقوم بتحصيل أقساط التأمين من المؤمن لهم لحمايتهم ضد المخاطر، وفي نفس الوقت تقوم هذه الشركات بإقراض هذه المبالغ إلى مؤسسات الأعمال الأخرى العاملة في المجتمع، ومن ثم فإن شركات التأمين على الحياة تقوم بتجميع الأموال من خلال أقساط التأمين وإعادة ضخها إلى سوق رأس المال.

- وبالتالي يمكن القول أن شركات التأمين على الحياة تلعب دوراً حيوياً في عملية النمو الاقتصادي من خلال تحويل المدخرات إلى استثمارات رأسمالية حقيقية.

أما فيما يخص المخاطر الرئيسية التي يغطيها التأمين على الحياة فيتمثل في خطر الوفاة الذي من شأنه أن يلحق بالأسرة خسائر مالية، حيث تقوم شركات التأمين على الحياة على مبدأ رئيسي هو مبدأ المشاركة في المخاطر، حيث لا يعرف أحداً على وجه اليقين متى سوف تحدث له الوفاة ونفس الشيء يسري على الأحداث الأخرى.

*وتقدم شركات التأمين على الحياة أنواعاً متعددة من وثائق التأمين منها ما هو تقليدي ومنها ما هو مستحدث و فيما يلي أهم هذه الأنواع:

1- وثيقة التأمين الشامل على الحياة

2- الوثيقة السنوية

3- وثائق الوقف أو الهبة

الفصل الأول: الإطار النظري للتأمين وشركات التأمين

4- التأمين الجماعي على الحياة

5- ائتمان الحياة. (حنفي، وآخرون، 2002، صفحة 360.364)

ب/ شركات التأمين العام:

ويقصد بها كافة أنواع التأمين على الحياة وهكذا ينحصر التأمين العام في التأمين على الممتلكات وينظر إلى هذا النوع من شركات التأمين على أنها تقوم بمهمة شبيهة بالمهمة التي تقوم بها شركات الاستثمار ذات النهاية المغلقة إضافة إلى قيامها بمهمة التأمين، وبالطبع هناك هدف آخر لتلك الأموال المستثمرة هي أنها تقف كخط دفاع في مواجهة أي خسائر غير متوقعة في مجال نشاط التأمين.

(حنفي، وآخرون، 2002، صفحة 375.376)

* وتجدر الإشارة إلى أن هناك تباين واختلاف بين التأمين على الحياة وأنواع التأمين الأخرى وهي:

- يطلق على التأمين العام بالتأمين قصير الأجل نظراً لأنه يغطي فترة محدودة أما التأمين على الحياة يطلق عليه بالتأمين طويل الأجل، ولكل نوع خصائصه.

- في حالة التأمين العام يمكن رفع قيمة القسط، أما في التأمين على الحياة يستحيل على الشركة إجراء تعديل في قيمة الأقساط عن الوثائق التي سبق إصدارها.

* وفي جانب التماثل فإن:

- التأمين على الحياة والتأمين العام يتميز كل منهما بقدرته على تخفيض مخاطر دفع تعويضات سنوية تفوق الأقساط المحصلة.

- تميل كل من شركات التأمين على الحياة وشركات التأمين العام إلى تجنب مخاطر نقص السيولة، وذلك بمراعاة أن تتناسب تواريخ استحقاق قدر كاف من الاستثمارات، مع التواريخ المتوقعة لاستحقاق التعويضات.

- أما أنواع شركات التأمين من الناحية القانونية يمكن ذكر ما يلي:

* شركة المساهمة

* شركات الصناديق

* الجمعيات التعاونية

* الحكومة كمؤمن

* ويوجد نوع آخر من شركات التأمين لا يدخل ضمن هاذين التصنيفين هو:

شركات إعادة التأمين

الفصل الأول: الإطار النظري للتأمين وشركات التأمين

المطلب الثاني: وظائف شركات التأمين ومصادر أموالها

أولاً: وظائف شركات التأمين: (أ سلام،، وآخرون، 2010 صفحة 157.164)

من بين أهم وظائف شركات التأمين ما يلي:

أ/ وظيفة التسعير:

إن وظيفة التسعير تضع سعر معين لكل نوع من أنواع التأمينات المختلفة، بشكل يتناسب مع درجة واحتمال تحقق الخطر ومبلغ التأمين ويتناسب مع الظروف المحيطة بالشيء أو الخطر المؤمن ضده كذلك يجب أن يتناسب وبصورة عكسية مع معدل الفائدة الفني.

ويجب أن يراعي في سعر التأمين أن يكون منافسا من جهة وكافيا لتغطية الخطر المؤمن ضده، وأن يدر بعض الربح.

ب/ وظيفة الاكتتاب:

تتم هذه الوظيفة باختبار وتبويب طالبي التأمين وهذا بموجب السياسة التي تحددها الشركة بما يحقق أهدافها وغاياتها، ويهدف الاكتتاب إلى تجميع محفظة فرعية من وثائق التأمين المختلفة وعلى أساسها تقوم شركة التأمين بقبول طلبات إصدار الوثائق التي يتوقع منها تحقيق أرباح، وترفض الطلبات المتوقع أن ينتج عنها خسائر أولا تكون مجدية.

ج/ وظيفة الإنتاج:

يقصد بالإنتاج في مجال التأمين المبيعات والنشاطات التسويقية التي تقوم بها شركات التأمين وعملية البيع التي تقوم بها شركة التأمين هي الخدمة التأمينية، وكثيرا ما يطلق على الوكلاء والمندوبين اسم المنتجين.

د/ وظيفة تسوية المطالبات:

وهي تلك الوظيفة المتعلقة بدفع مبلغ التأمين أو دفع التعويضات المستحقة للمؤمن عليه عند تحقق الخطر المؤمن ضده وهناك ثلاث أسس متبعة في تسوية المطالبات هي:

- التحقق من صحة المطالبة المقدمة

- الإنصاف والسرعة في تسديد المطالبات

- تقديم المساعدة للمؤمن لهم

هـ/ وظيفة إعادة التأمين:

الفصل الأول: الإطار النظري للتأمين وشركات التأمين

ويقصد بإعادة التأمين نقل جزء من الخطر إلى جهة أخرى أقدر على تحمل هذا الخطر، وغالبا ما تكون هذه الجهة هي شركات إعادة التأمين وعقد إعادة التأمين.

و/ وظيفة الاستثمار. (هندي، 2006 صفحة 377)

وتقوم سياسات الاستثمار على ركيزتين أساسيتين أولهما استثمار أقساط التأمين فور استلامها، والثانية هي اعتبار رأس المال والاحتياجات بمثابة درع واق للحماية من أي خسائر قد تنجم عن انخفاض قيمة تلك الاستثمارات، فضلا عن الوقاية من مخاطر زيادة التعويضات عن قيمة الأقساط المحصلة.

ثانيا: مصادر أموال شركات التأمين: (حنفي، وآخرون، 2002، صفحة 357.363)

تتكون موارد شركات التأمين من المصادر التالية:

أ/ أموال وحقوق المساهمين:

وتتمثل في رأس المال المدفوع والاحتياطيات الرأسمالية التي تكونها شركة التأمين من الأرباح المحتجزة إما لتدعيم مركزها المالي أو لمواجهة أي ظروف غير متوقعة مستقبلا مثل: الكوارث

وتعتبر هذه الأموال هامش الأمان الأخير لحملة الوثائق للحصول على مستحقاتهم التأمينية وتمثل هذه الأموال نسبة ضئيلة جدا من حجم الأموال الموجهة للاستثمارات في شركات التأمين.

ب/ أموال وحقوق حملة الوثائق:

وهي الأموال المتجمعة نتيجة تحصيل أقساط التأمين وتنقسم هذه الأموال إلى مجموعتين:

المجموعة الأولى: حقوق حملة وثائق تأمينات الحياة

يطلق عليها المخصصات الفنية لعمليات الحياة وتكوين الأموال وتحتوي على مخصصات فنية، ويعتبر هذا المخصص أهم مصادر أموال التأمين على الحياة، وهو مخصص طويل الأجل نظرا لطول مدة وثائق هذه النوع من التأمينات، وتزايد أموال هذا المخصص من عام لآخر كلما زادت الإصدارات الجديدة في وثائق التأمين على الحياة، إلى جانب هذا المصدر الرئيسي هناك أيضا مخصصات للتعويضات تحت التسوية.

المجموعة الثانية: أموال التأمينات العامة

وتتمثل أهم مصادرها في المخصصات التالية:

الفصل الأول: الإطار النظري للتأمين وشركات التأمين

- مخصص الأخطار السارية: يتكون من المبالغ المحتجزة من أقساط وثائق التأمينات العامة والمدفوعة مقدما عن سنوات قادمة لتغطية الأخطار السارية مستقبلا عن إصدارات هذا العام. وهذه الأموال وإن كانت بطبيعتها تعتبر أموالا قصيرة الأجل لأن غالبية وثائق التأمينات العامة وثائق سنوية، إلا أنها تزداد وتتراكم من عام لآخر، وعلى الأخص كلما زادت الإصدارات الجديدة من وثائق التأمينات العامة فتتحول إلى مصدر للاستثمارات طويلة الأجل.

- مخصص التعويضات تحت التسوية: يتكون هذا المخصص من الأموال المحتجزة عن الحوادث التي وقعت خلال السنة الحالية، ولكنها لم تسوى ولم تسدد بعد.

بل سيتم تسويتها وسددها في السنة أو السنوات المالية التالية، وهذه الأموال تتراكم كلما زادت الإصدارات الجديدة، وتتحول إلى استثمارات طويلة الأجل بطبيعتها.

- مخصص التقلبات في معدلات الخسارة: وبطبيعته يكون في السنوات ذات النتائج الجيدة لمواجهة أي تقلبات غير متوقعة تحدث مستقبلا، نتيجة زيادة معدلات الخسائر الفعلية عن معدلات الخسائر المتوقعة لكل فرع من فروع التأمينات العامة على حدى، وهو حق من حقوق حملة الوثائق حيث تزيد التزامات شركات التأمين تجاههم في السنوات ذات الكوارث، وبالتالي يستخدم هذا المخصص لتغطية التزاماتهم الكبيرة في هذه السنوات.

ج/ أموال غير مرتبطة بالنشاط التأميني:

وتتمثل هذه الأموال في المبالغ المستحقة لشركات التأمين وإعادة التأمين وللكلاء والمنتجين وأرصدة أي حسابات جارية دائنة أو دائنين متنوعين، وهذه الأموال قصيرة الأجل وتمثل نسبة ضئيلة جدا مقارنة بموارد الأموال الأخرى والمجمعة لدى شركات التأمين. ومرة أخرى يتطلب ذلك ضرورة الاهتمام والتركيز على عنصرى الضمان والسيولة بصفة أساسية عند اختيار مجالات الاستثمار المختلفة.

د/ استثمارات أموال شركات التأمين:

الجدير بالذكر أن أموال حملة الوثائق هي التي تمثل الغالبية العظمى من موارد شركات التأمين، ومن ثم يعتبر هذا المورد هو المصدر الأساسي لاستثمارات شركات التأمين والاستثمار من وجهة نظر شركات التأمين هو تخصيص وتشغيل قدر من الموارد المتاحة للشركة بغرض تحقيق فوائد مستقبلا مع تقليل المخاطر الاستثمارية إلى أدنى حد ممكن، وتهدف شركات التأمين من وراء هذا المفهوم إلى ضمان الوفاء بمختلف التزاماتها الحقيقية اتجاه حملة الوثائق من ناحية واتجاه ملاكها من ناحية أخرى.

إن استثمار أموال شركات التأمين يجب أن يقوم على ثلاث محاور أساسية ولا يجب التضحية بمحور ما في سبيل محور آخر بل يجب مراعاتها كلها وتمثل في:

الفصل الأول: الإطار النظري للتأمين وشركات التأمين

السيولة، الضمان، الربحية.

1- السيولة:

لتحقيق هذا العنصر يجب على شركة التأمين توزيع استثماراتها حسب طبيعة الالتزامات فهناك التزامات دورية قصيرة الأجل وهي تتطلب ضرورة وجود سيولة أو أموال تحت الطلب كحسابات جارية أو ودائع قصيرة الأجل بالبنوك، بالإضافة إلى تخصيص جزء من الأموال في أصول سهلة التحويل دون تحمل خسائر تذكر، ويراعى ألا تزيد هذه الأموال على القدر الكافي وإلا انخفض عائد التأمين، ولا تقل على القدر المناسب لتغطية هذه الالتزامات ضمانا للوفاء بالتعهدات وتعويضات حملة الوثائق.

2- الضمان:

هذا الأمر ضروري فالأموال المستثمرة في معظمها أموال تخص حملة الوثائق، وعليه تلتزم شركة التأمين بأن تستثمر هذه الأموال في أوعية مضمونة سواء كانت مسددة بواسطة القانون أو بقرارات إدارية ومن بين الأساليب التي يمكن أن تستخدمها شركات التأمين لزيادة الضمان هو سياسة التنوع في محفظة الاستثمار، كالتنوع في أوجه الاستثمار داخل المحفظة وليس بالضرورة أن يكون التنوع زيادة عدد أوجه الاستثمار بل يمكن التنوع داخل وجه واحد، فمثلا إذا كانت الشركة تفضل الاستثمار في الأسهم فليس من الضرورة أن تركز السهم في شركة واحدة، ولكن يجب أن تنتوع وتوزع على شركات، أيضا يمكن أن يكون التنوع زمني له يعني أن تنتوع تواريخ استحقاق استثمارات المحفظة، وذلك لضمان تدفق سيولة مستمرة ومنتظمة من الأموال مما يساعد الشركة على تعديل سياستها الاستثمارية إلى الأفضل ومواجهة السيولة النسبية المطلوبة.

3- الربحية:

تأتي الربحية لشركة التأمين كهدف في مرحلة تالية بعد التركيز بصفة أساسية على تحقيق أكبر قدر من السيولة والضمان ولا يعني ذلك إغفال هدف الربحية، بل إنه ضروري لتدعيم مركز الشركة التنافسي في السوق وتغطية مختلف التوزيعات للمساهمين العاملين بها وغيرها. وبالتالي فإن هذه المصادر تعتبر ضرورية لشركات التأمين لتحصل من ورائها على أرباح وعوائد مالية.

المطلب الثالث: الهيكل التنظيمي لشركات التأمين:

تتجلى أهمية عرض أقسام شركة التأمين من أنها طريقة لفهم العملية التي تتم خلالها عملية التأمين وكيفية تأدية الشركة لوظائفها المتعددة، لذلك تقوم شركات التأمين بأعمالها من خلال نوعين رئيسيين من الأقسام هما:

أ/ الأقسام الإدارية: وتضم في داخلها الأقسام الرئيسية التالية:

1- قسم القضايا

الفصل الأول: الإطار النظري للتأمين وشركات التأمين

2- قسم الدعاية والإعلان

3- الرقابة الداخلية والتفتيش

4- قسم الإحصاء

5- قسم الأرشيف

6- قسم المحاسبة

ب/ الأقسام الفنية: وتضم عادة شعب أو أقسام مهمتها القيام بأعمالها التأمينية على خطر معين تختص به شركة التأمين، قسم التأمين على الحريق، قسم التأمين على الحياة، قسم التأمين على السيارات... الخ.

بالإضافة إلى الأقسام السابقة الذكر هنالك أقسام أخرى داخل شركات التأمين ولا يمكن تصنيفها ضمن القسمين السابقين وهي:

ج/ قسم الحساب الفني:

وهو القسم الذي يختص بحساب المال الاحتياطي لعمليات التأمين على الحياة، كذلك إعداد موازين المراجعة وجداول الأقساط لكل نوع من أنواع التأمينات على الحياة المختلفة التي تمارسها شركة التأمين. (هلاي، وآخرون، 2009 صفحة 289)

د/ قسم الإنتاج:

إن من أهم الوظائف التي تقوم بها شركة التأمين هو تأمين بيع عدد كافي من الوثائق، وتسمى هذه العملية بعملية الإنتاج، ويقوم هذا القسم بما يلي:

- تلقي كافة أعمال ومطالب عملاء الشركة ومقترحاتهم، وإيجاد الحلول المناسبة لها وتقديم الأجوبة المناسبة خصوصا في تحديد التعرفة الخاصة بالخدمات التأمينية المطلوبة.

- تطوير وتأهيل فريق من رجال المبيعات لضمان الاتصال الفعال مع الزبائن والمستفيدين.

- وضع الخطط الإنتاجية على المدى القريب والبعيد والإشراف على النشاطات والأبحاث التسويقية. (إريمة، وآخرون، 2010 صفحة

(177.178)

ه/ قسم الاستثمارات:

الفصل الأول: الإطار النظري للتأمين وشركات التأمين

وتكون وظيفة هذا القسم هو دراسة الأحوال الاقتصادية في البلد والبحث عن فرص استثمارية تدر الأرباح على الشركة، بحيث تتلاءم هذه الاستثمارات مع الالتزامات المتوقعة للشركة، وتختلف أنواع الاستثمارات سواء طويلة الأجل أو قصيرة الأجل باختلاف الحاجة لتوفر النقد اللازم لتعويض الحوادث الطارئة عند وقوعها. (إريسة، وآخرون، 2010 صفحة 181)

و/ قسم الحسابات العامة:

فهو يتولى مهمة تسجيل عمليات الأقسام المختلفة لشركة التأمين في حساباتها ودفاترها، ومن ثم إعداد الحسابات الختامية لكل فرع من فروع التأمين على حدى وذلك في نهاية

كل دورة مالية مع تصوير للحسابات الختامية الموحدة لكل فروع التأمين لدى الشركة. (هلاي، وآخرون، 2009 صفحة 290)

الفصل الثاني

الفصل الثاني: المحاسبة والنظام المحاسبي في شركات التأمين

الفصل الثاني: المحاسبة والنظام المحاسبي في شركات التأمين

تسعى إدارة شركات التأمين كغيرها من الشركات إلى الحرص على وجود تسيير جيد ومحكم وملائم بها، كما تسعى إلى تحقيق مبادئ النظام المحاسبي الجديد، الذي أصدرته الجزائر استجابة لها لمستجدات دولية والذي يتوافق بدرجة عالية مع معايير المحاسبة الدولية، وهذا من أجل تحقيق تنظيم محاسبي صارم لمختلف عملياتها.

لهذا سيتم التطرق من خلال هذا الفصل إلى دراسة النظام المحاسبي الذي تقوم شركات التأمين بتطبيقه وهذا من خلال ثلاثة مباحث والمتمثلة في:

المبحث الأول: الإطار العام للنظام المحاسبي المالي.

المبحث الثاني: طبيعة المحاسبة في شركات التأمين.

المبحث الثالث: التنظيم المحاسبي في شركات التأمين.

لنتوصل من خلال كل هذا إلى معرفة إجراء النظام المحاسبي الذي تنتهجه وتتبعه شركات التأمين.

المبحث الأول: الإطار العام للنظام المحاسبي

إن النظام المحاسبي المالي الجديد أملت عدة متغيرات منها ما يتعلق بالتحويلات المالية والاقتصادية التي عرفتها الجزائر مع مطلع التسعينات، مما يسمح بإعطاء دفع جديد للمؤسسات الوطنية لتقدم وضعيتها المالية بكل شفافية، والتكيف مع المعطيات الجديدة، وتقييم وضعها بالمقارنة مع المؤسسات الأخرى، وإظهار بوضوح قدرتها التنافسية.

المطلب الأول: ماهية النظام المحاسبي

لقد قامت الجزائر باعتماد مشروع جديد في مجال التوحيد المالي والمحاسبي يوافق تطبيق المعايير المحاسبية الدولية وهذا إلزامي بداية من 1 جانفي 2010، ويهدف هذا المشروع الجديد لوضع أداة تكيف مع البيئة الاقتصادية الجديدة والتي جاءت نتيجة الإصلاحات الاقتصادية والمالية، ومحاوله الجزائر الدخول في الاقتصاد الدولي، إضافة إلى العمل على تلبية حاجيات المستخدمين الجدد للمعلومات المحاسبية والمالية حول الاقتصاد الجزائري.

أولا: مفهوم النظام المحاسبي ومجال تطبيقه

أ/ مفهومه: " يعرف النظام المحاسبي المالي على أنه مجموعة مترابطة ومتجانسة من الموارد والعناصر(الأفراد، التجهيزات، الآلات،

الأموال، السجلات... الخ) التي تتفاعل مع بعضها البعض داخل إطار معين (حدود النظام) وتعمل كوحدة واحدة نحو تحقيق هدف ومجموعة من الأهداف العامة في ظل الظروف أو القيود البيئية المحيطة"، فمن خلال هذا التعريف نجد أن النظام يجب أن يتوفر على عدة خصائص من بينها: الموارد، الحدود، الأهداف البيئية. (عجيلة، وآخرون، 29 و30 نوفمبر 2011 صفحة 260)

ب/ نطاقه: يطبق النظام الجديد على كل شخص طبيعي أو معنوي ملزم بموجب نص قانوني أو تنظيمي بمسك المحاسبة المالية مع مراعاة

الأحكام الخاصة بها، يستثنى الأشخاص المعنويون الخاضعون لقواعد المحاسبة العمومية، كما تلتزم المؤسسات التالية بمسك محاسبة مالية

وهي: (عبادي، 13 و14 ديسمبر 2011)

الفصل الثاني: المحاسبة والنظام المحاسبي في شركات التأمين

1- الشركات الخاضعة لأحكام القانون التجاري.

2- التعاونيات.

3- الأشخاص الطبيعيون أو المعنويون المنتجون للسلع أو الخدمات التجارية وغير التجارية إذا كانوا يمارسون نشاطات اقتصادية مبينة على عمليات متكررة.

4- وكل الأشخاص الطبيعيين أو المعنويين الخاضعين لذلك بموجب نص قانوني أو تنظيمي.

أما الكيانات الصغيرة التي لا يتعدى رقم أعمالها وعدد مستخدميها ونشاطها الحد المعين فيمكنها أن تمسك محاسبة مالية مبسطة.

ثانياً: أسباب الانتقال إلى النظام المحاسبي المالي (لعشيشي، 2010 صفحة 10.11)

أ/ الأسباب التي أدت بالجزائر إلى تبني المعايير المحاسبية الدولية:

1- الأسباب الخارجية:

* يعتبر تبني المعايير المحاسبية الدولية استجابة لمتطلبات الشراكة مع الاتحاد الأوروبي ومشروع الانضمام إلى المنظمة العالمية.

* ظهرت في عدة بلدان احتياجات إضافية في التمويل من القطاع الخاص وذلك بعدما تحولت مهمة الدولة من راعية لهذا القطاع إلى مشرفة عليه.

* عند البحث عن موارد مالية جديدة، أصبحت المؤسسات لا تقتصر على الأسواق المحلية فقط بل أصبحت تلجأ إلى الأسواق المالية الدولية.

* يتطلب تطور المؤسسات اجتماعات معتبرة من الموارد المالية في إطار الاقتصاد العالمي الذي لا يعترف بالحدود الجمركية.

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

يستلزم التفتح الاقتصادي استعمال معلومات صحيحة وموثوقة وموحدة ومعدة وفق معايير محاسبية دولية وذلك تسهيلاً لنقل

المعلومات الاقتصادية ولعمليات التجميع المحاسبي للمؤسسات المتعددة الجنسيات.

2- الأسباب الداخلية:

* تحول دور الدولة في الميدان الاقتصادي والتجاري من طرف فعال إلى دور منظم.

* أصبح المخطط المحاسبي الوطني لا يتماشى والتوجه الاقتصادي الحالي للبلاد.

* يستجيب المخطط المحاسبي الوطني بالدرجة الأولى إلى المستلزمات الجبائية وتم وصفه بأنه نظام مؤسس لتحديد الضريبة.

* أصبحت النظرة القانونية في المخطط المحاسبي الوطني تغطي على النظرة الاقتصادية.

* بحثاً على أكثر ضمانات عند وقوعها المحتمل في الإفلاس، أصبحت المؤسسات عبر المخطط المحاسبي الوطني تستعمل مبدأ الحيطة والحذر بصفة مبالغ فيها عوضاً لمبدأ الصورة الوافية.

الفصل الثاني: المحاسبة والنظام المحاسبي في شركات التأمين

* يفترق نظام 1975 للإطار المفاهيمي الذي من شأنه أن يقلل من البدائل المقدمة من طرف المهنيين عند تقديمهم لحلول تخص نفس الإشكالية أو التساؤل.

ب/ الأسباب المحاسبية والمالية:

1- الأسباب المحاسبية: وتمثل في فيما يلي:

* محاولة تكيف تقنية المحاسبة وجعلها أكثر ملائمة لترجمة الأحداث الاقتصادية على مستوى المؤسسة في شكل عددي وبصفة دورية.

* إيجاد إطار محاسبي يستجيب للمعايير الدولية في ظل الانفتاح على الأسواق الخارجية وتحرير الأسعار وإنشاء بورصة الجزائر.

2- الأسباب المالية: وتمثل فيما يلي:

* الحاجة إلى معلومة محاسبية ومالية ذات نوعية تساعد على اتخاذ القرارات الرشيدة على مستوى المؤسسة الاقتصادية وعلى مستوى المتعاملين معها.

* إعطاء الثقة للمتعاملين مع القوائم المالية خاصة المقرضين والمستثمرين من خلال توحيد القوائم المالية.

ويتطلب وضع النظام الجديد إجراء تعديلات هامة في قوانين الدولة التي لها علاقة مع المحاسبة المالية وخاصة: (لعشيشي، 2010 صفحة 17.20)

- القانون التجاري.

- قانون الضرائب المباشرة والرسوم المماثلة.

- قوانين المالية والنصوص التطبيقية.

وللاستفادة أكثر من خبرة السبعينات لوضع الدليل المحاسبي الوطني، ولتفادي تكرار نفس الأخطاء، يصبح من الضروري إنشاء هيئة

تنظيمية تتكفل بالمتابعة ووضع النظام المحاسبي المالي الجديد حيز التنفيذ، وهذه الهيئة تعمل على تقديم حلول وتوصيات للإشكاليات

والتساؤلات المطروحة من طرف المؤسسات خلال فترة وضع النظام الجديد حيز التنفيذ وشرح التفسيرات والتقييمات الدولية المتاحة

في هذا المجال كما يجب التفكير في وسيلة تسمح الانتقال السليم والفعال نحو النظام المحاسبي المالي الجديد ويتطلب ذلك إشراك كافة

المعنيين سواء كانوا مهنيين، أو أساتذة أو مؤسسات أو مختصين في المعايير المحاسبية الدولية. كما يجب رفع مستوى وظيفة المحاسب

أو وظيفة المكلف بالمالية، حيث أصبح لا يكفي للشخص الذي يتكفل بهذه الوظيفة أن يتسم بالكفاءة المحاسبية والمالية لوحدها،

بل يجب أن تتوفر فيه قدرة التقييم والتفكير حتى يسمح له بمعرفة البيئة التي تنشط فيها مؤسسته نظرا للالتزامات الدولية للجزائر،

والرغبة في مواكبة التطورات الدولية في المجال المحاسبي والمالي، أصبح من الضروري العمل على إنجاح مرحلة وضع النظام المحاسبي المالي

الجديد. وهذه المرحلة يجب أن تمر بنجاح أو يجب أن توفر شروط نجاحها لأنها تمثل تحديا للسلطات العمومية في مجال التغيير النوعي

نحو هذا النظام، كما يجب على الجامعيين أو المهنيين، ومستعملي القوائم المالية المساهمة في ربح هذا التحدي لأنه يعتبر فرصة

للتكيف، وتحسين تنظيماتهم، وطرف العمل، وخط التسيير ونشر موسع للثقافة المالية على مستوى موقع عملهم.

والنجاح في تبني المعايير الدولية من طرف المؤسسات المعنية يتوقف على التحضير الفعلي لعملية الانتقال، بحيث أن الطريقة الواجب

اتباعها تشبه خطوات تسيير لمشروع كلاسيكي والمتمثلة في الاستكشاف، ودراسة الحلول، ووضع مخططات العمل وتصحيح

الأخطاء وهذا

الفصل الثاني: المحاسبة والنظام المحاسبي في شركات التأمين

بالاستعانة بمختلف التجارب. وهذه العملية تعتبر ضخمة جدا لأنها تتطلب مراجعة عميقة للعمليات، وللتطبيقات الموجودة لضمان وضع أنجع للنظام المحاسبي المالي الجديد ولهذا الغرض اقترح ما يلي:

*على مستوى المدارس، والكليات والجامعات:

- تكوين المكونين في مجال المعايير المحاسبية الدولية.
 - المشاركة في الندوات والملتقيات الدولية والوطنية.
 - تنظيم تربصات لاكتساب المعلومات وللتخصص في الموضوع.
 - تجديد وإعادة النظر في البرامج التعليمية وتكييفها مع المعايير المحاسبية الدولية.
 - إثراء المكتبات باقتناء مراجع تعالج المعايير المحاسبية الدولية.
 - استدعاء خبراء دوليين لتنشيط ندوات وملتقيات علمية حول موضوع المعايير المحاسبية الدولية.
 - استدعاء خبراء محليين في المحاسبة على مستوى المدارس والمدارس الكبرى لتحسيسهم بجدوى المعايير المحاسبية الدولية.
 - تنظيم برامج تكوينية لفائدة المهنيين والمؤسسات العمومية والخاصة.
- *على مستوى الخبراء ومدققي الحسابات:
- تكثيف الندوات والملتقيات حول موضوع المعايير المحاسبية الدولية بمشاركة الجامعيين والمهنيين.
 - تكثيف الاتصالات مع المدارس الكبرى بهدف تنظيم تكوينات حسب الطلب بالتركيز على التقنيات المحاسبية الجديدة.
 - تشجيع التكوين بالموازاة مع النشاط المهني في مجال التقنيات المحاسبية الجديدة.
 - ضمان التواصل مع الجامعة بواسطة تبادل التجارب.
 - ضمان التواصل مع الخبراء ومدققي الحسابات عبر استدعائهم لتنشيط حصص تعليمية وتحسيسية.
 - تحسين المعنيين بالنظام المحاسبي المالي بضرورة التنسيق على مختلف المستويات وتعميق وتوطيد هذا الاتجاه.
- *على مستوى المؤسسات العمومية الخاصة:
- ضمان إعطاء تكوين دوري لمعدّي الحسابات والقوائم المالية في مجال المعايير المحاسبية الدولية، وضمان التكوين بالموازاة مع النشاط المهني في مجال التقنيات المحاسبية الجديدة.

الفصل الثاني: المحاسبة والنظام المحاسبي في شركات التأمين

- توثيق وشرح المبادئ المحاسبية الجديدة للرفع من ثقة المتكويين.

- اختيار برامج متطورة في الإعلام الآلي والتي تستجيب بشكل أفضل لمتطلبات المؤسسات وتستجيب لطبيعة نشاطها.

ثالثا: المبادئ التي ينص عليها النظام المحاسبي المالي (شونوف، 2008 صفحة 23.26)

من خلال النظام المحاسبي المالي يجب على المؤسسات والخاضعين لهذا النظام مراعاة واحترام المبادئ والقواعد التالية:

المطلب الثاني: هيكل النظام المحاسبي

يتكون النظام المحاسبي المالي الجديد مما يلي:

- الاطار التصوري للمحاسبة المالية، - المعايير المحاسبية، - مدونة الحسابات.

أولاً: مكونات الإطار التشريعي للنظام المحاسبي المالي (مرحوم، 2018 صفحة 211)

يتضمن الإطار التشريعي الكتضمن النظام المحاسبي المالي ما يلي:

1- القانون رقم 11/07 / المؤرخ في 2007/11/25 يتضمن النظام المحاسبي المالي (مادة 43).

2- المرسوم التنفيذي رقم 156/08 المؤرخ في 2008/05/26 يتضمن تطبيق أحكام القانون 11/07 (مادة 44).

3- القرار الوزاري المؤرخ في 2008/07/26 الذي يحدد قواعد التقييم والمحاسبة ومحتوى الكشوفات المالية وعرضها، ومدونة الحسابات.

4- المرسوم التنفيذي رقم 110/09 المؤرخ في 2009/04/07، والمتضمن نص ينظم عملية المسك المحاسبي بالطريقة الآلية

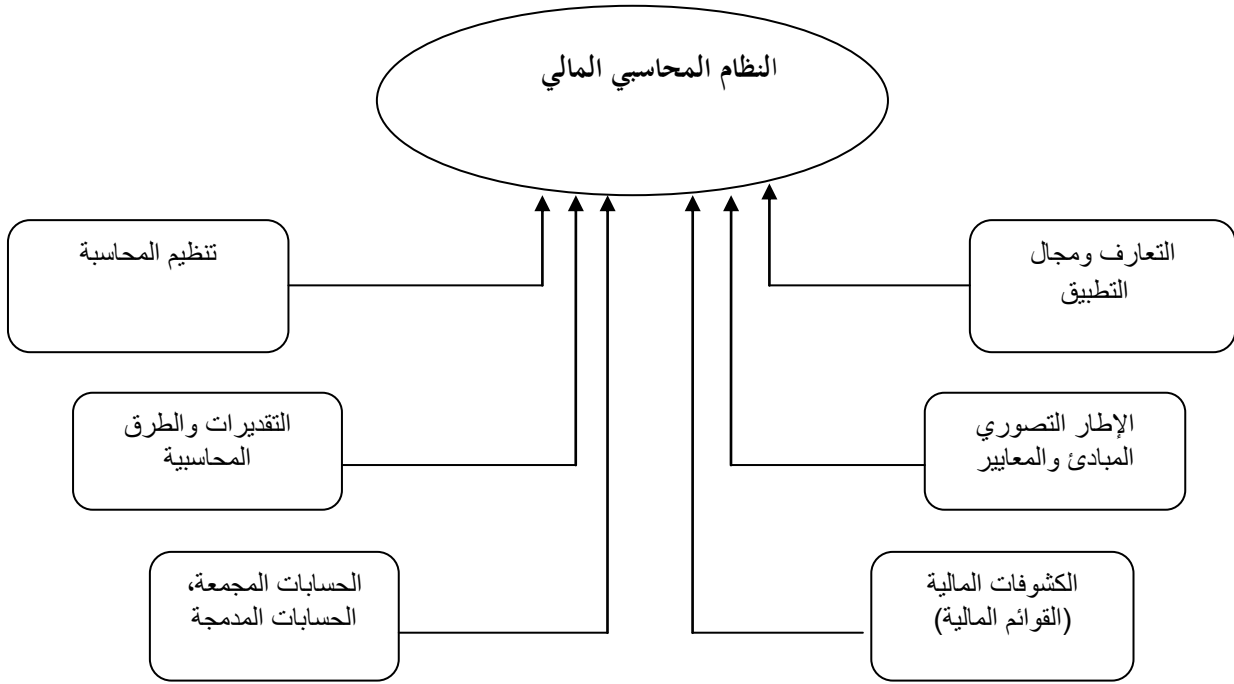
وخاصة عملية تحديد وتأطير البرامج المحاسبية الآلية.

ثانياً: مكونات النظام المحاسبي المالي

يمكن تمثيل مكونات النظام المحاسبي المالي في الشكل التالي:

الفصل الثاني: المحاسبة والنظام المحاسبي في شركات التأمين

الشكل رقم (3): "يبين مكونات النظام المحاسبي المالي."



المصدر: (مسامح، 2011 صفحة 12)

انطلاقاً من الشكل السابق يلاحظ أن النظام المحاسبي المالي يتركز على الأركان الستة المشار إليها، وهذا ما لم يلاحظ في المخطط المحاسبي الوطني السابق.

أ/ تنظيم المحاسبة:

1- المحاسبة ينبغي أن يحترم فيها مبادئ الحيطة والحذر، الدقة والمصدقية، الشفافية والافصاح.

2- كل العمليات تقاس بالعملة الوطنية، وتحول العمليات المدونة بالعملة الأجنبية إلى العملة الوطنية حسب المعايير المحاسبية.

الفصل الثاني: المحاسبة والنظام المحاسبي في شركات التأمين

3- عناصر الأصول والخصوم ينبغي أن تخضع للجرد الدائم على الأقل مرة في السنة بالكمية والقيمة، على أساس فحص مادي وإحصاء للوثائق الثبوتية، ويجب أن يعكس الجرد الوضعية الحقيقية للأصول والخصوم.

4- كما تسجيل محاسبي ينبغي أن يخضع لمبدأ القيد المزدوج بحيث يكون حساب مدين والآخر دائن، ويجب أن تكون المبالغ المدبنة مساوية للمبالغ الدائنة، مع مراعاة التسلسل الزمني في عملية التسجيل كما يجب تحديد مصدر كل تسجيل محاسبي.

5- يجب أن تعرض الكشوف المحاسبية الوضعية المالية للكيان ونجاعته وكل تغيير يحدث على الحالة المالية، كما يجب أن تعكس هذه الكشوف كل المعاملات والأحداث المتعلقة بنشاط الكيان.

6- ينص النظام المحاسبي المالي على مسك المحاسبة يدويا أو عن طريق أنظمة الإعلام الآلي.

ب/ الكشوفات المالية (عبد اللاوي، 2008 صفحة 69.73)

بالنسبة للكشوفات المالية فقد أقر الإطار التصوري ما يلي:

1- تعد كل الكيانات الخاضعة لتطبيق أحكام النظام المحاسبي المالي كشوفات مالية سنوية على الأقل، وتتضمن هذه الكشوف ما يلي:

2- الميزانية، - جدول حسابات النتائج، - جدول سيولة الخزينة، - جدول تغير الأموال الخاصة،

3- ملحق يبين القواعد والطرق المحاسبية المستعملة ويوفر معلومات مكملة عن الميزانية وجدول حسابات النتائج.

تضبط الكشوف المالية تحت مسؤولية المديرين وتعد في أجل أقصاه أربعة أشهر من تاريخ إقفال السنة المالية المحاسبية، ويجب أن تكون متميزة عن المعلومات الأخرى التي قد ينشرها الكيان، بحيث تسمح بإجراء مقارنات مع السنة المالية السابقة، ويجب أن تعرض الكشوفات لزوما بالعملة الوطنية.

ج/ الحسابات المدمجة والمدبجة

1- كل كيان يكون مقره أو نشاطه الرئيسي موجودا في الإقليم الوطني ويشرف على كيان أو عدة كيانات أخرى، يعد وينشر سنويا

الكشوف المالية المدمجة للمجموع المكون لكل هذه الكيانات.

2- يهدف دمج الحسابات إلى عرض الوضعية المالية ونتيجة مجموعة الكيانات على أنها كيان وحيد.

3- يكون إعداد ونشر الكشوف المدمجة على عاتق الأجهزة الإجتماعية للكيان المهيمن للمجموع المدمج، والذي يدعى الكيان المدمج.

4- تعد الكيانات الموجودة على الإقليم الوطني والتي تشكل مجموعة اقتصادية خاضعة لنفس سلطة القرار الموجودة داخل الإقليم الوطني

أو خارجه، دون أن توجد بينها روابط قانونية مهيمنة، وتنشر حسابات تدعى حسابات مركبة كما لو تعلق الأمر بكيان وحيد.

5- يخضع إعداد الحسابات المركبة ونشرها إلى القواعد المنصوص عليها في مجال الحسابات المدمجة، مع مراعاة الأحكام الناتجة عن

خصوصية الحسابات المركبة المتعلقة بغياب روابط المساهمة في رأس المال.

د/ تغيير التقديرات والطرق المحاسبية (مرحوم، 2018)

الفصل الثاني: المحاسبة والنظام المحاسبي في شركات التأمين

بالنسبة لهذه القاعدة نجد تناقض مع المخطط المحاسبي الذي يركز على ثبات الطرق المحاسبية، فحين نجد النظام المحاسبي المالي يقر

بإمكانية منح استثناء هذه القاعدة في حالتين هما:

- الحالة الأولى: تغيير مفروض في إطار نص قانوني.

- الحالة الثانية: عندما تهدف إلى تحسين عرض القوائم المالية.

وهذا الاستثناء الثاني يزيل عقدة التقيد بالتكلفة التاريخية خاصة عند الأخذ بطريقة إعادة التقييم، وهذا الترخيص يعطي دلالة على أن دور

القوائم المالية الآن لم يصبح يقتصر على تقديم معلومات نزيهة وقانونية فقط، وإنما التعبير بوفاء عن وضعية المؤسسة في تاريخ محدد.

المطلب الثالث: أهمية النظام المحاسبي المالي في ظل معايير المحاسبة الدولية (عثماني، وآخرون، 2012)

كانت الممارسة المحاسبية في الجزائر تستند إلى تطبيق واستعمال المخطط المحاسبي الوطني، بداية من جانفي 1976 بصفة إجبارية على كل المؤسسات الاقتصادية وأن هذا المخطط وضع ليستجيب لاحتياجات الاقتصاد الاشتراكي وخصائصه في ذلك الوقت غير أن توجه الجزائر بداية من تسعينيات القرن الماضي نحو اقتصاد السوق بكل ما يحمله هذا التوجه من انفتاح وحرية انتقال للأموال وتنميط المعاملات الاقتصادية الدولية والتي توجهت بتفعيل السوق المالي وظهور بورصة القيم المتداولة، وإبرام اتفاقية الشراكة مع الاتحاد الأوروبي والمفاوضات الرامية إلى انضمام الجزائر للمنظمة العالمية للتجارة، كل هذه التحولات وغيرها تستوجب أو تحتم على الجزائر ضرورة توفير معلومات محاسبية ومالية ذات نوعية تساعد بصفة خاصة المستثمرين والمقترضين على اتخاذ القرارات الرئيسية، وحتى يتحقق ذلك لابد أن تكون هذه المعلومات مقدمة في شكل قوائم مالية تستجيب بشكل أو بآخر للمعايير المحاسبية الدولية باعتبار أن القوائم المالية الحالية بما تحتويه من معلومات مفيدة لهذه الفئة بقدر ما هي مفيدة وموجهة لتلبية احتياجات مصالح الضرائب من جهة، وتلبية احتياجات المحاسبة الوطنية من جهة أخرى.

ومن ثم فإنه من الضروري توفير قوائم مالية تفي باحتياجات المستثمرين والمقترضين بالدرجة الأولى من أجل توفير معلومات محاسبية ومالية دقيقة وصورة واضحة وعادلة، عن الوضعية المالية للمؤسسة.

وحتى يتحقق ذلك فقد كان من الضروري القيام بتعديلات جوهرية على المخطط المحاسبي الوطني ومحاولة تكيفه مع المعايير المحاسبية الدولية، وذلك من خلال إعداد إطار نظري يتماشى مع متطلبات اقتصاد السوق.

يكتسي النظام المحاسبي المالي أهمية بالغة كونه يستجيب لمختلف احتياجات المهنيين والمستثمرين، كما أنه يشكل خطوة هامة في تطبيق المعايير المحاسبية الدولية في إطار التوحيد المحاسبي العالمي .

وتكمن أهمية النظام المحاسبي المالي في ما يلي:

1- يسمح بتوفير معلومة مالية مفصلة ودقيقة تعكس الصورة الصادقة للوضعية المالية للمؤسسة.

الفصل الثاني: المحاسبة والنظام المحاسبي في شركات التأمين

- 2- توضيح المبادئ المحاسبية الواجب مراعاتها عند التسجيل المحاسبي والتقييم، وكذا إعداد القوائم المالية، مما يقلص من حالات التلاعب.
- 3- يساهم في تحسين تسيير المؤسسة من خلال فهم أفضل للمعلومات التي تشكل أساليب اتخاذ القرار وتحسين اتصالها مع مختلف الأطراف المهتمة بالمعلومة المالية.
- 4- سيمح في التحكم في التكاليف مما يشجع الاستثمار ويدعم القدرة التنافسية للمؤسسة.
- 5- يسهل عملية مراقبة الحسابات التي تركز على مبادئ محددة بوضوح.
- 6- يشجع الاستثمار الأجنبي المباشر نظرا لاستجابة لاحتياجات المستثمرين الأجانب.
- 7- يضمن تطبيق المعايير المحاسبية الدولية المتعامل بها دوليا، مما يدعم شفافية الحسابات وتكريس الثقة في الوضعية المالية للمؤسسة
- 8- تحسين تسيير القروض من طرف البنوك من خلال توفير وضعية مالية وافية من قبل المؤسسة.
- 9- يسمح بمقارنة القوائم المالية للمؤسسة مع مؤسسة أخرى لنفس القطاع، سواء داخل المؤسسة أو خارجها أي مع الدول التي تطبق المعايير المحاسبية الدولية.
- 10- يؤدي إلى زيادة ثقة المساهمين بحيث يسمح لهم بمتابعة أموالهم في المؤسسة.
- 11- يعتمد القيمة العادلة في تقييم أصول المؤسسة بالإضافة إلى التكلفة التاريخية المعتمدة في المخطط المحاسبي الوطني، مما يسمح بتوفير معلومات مالية تعكس الواقع.

- 12- تقدم صورة وافية عن الوضعية المالية للمؤسسة من خلال استخراج قوائم مالية جديدة، تتمثل في قائمتي سيولة الخزينة وتغير الأموال الخاصة، بالإضافة إلى جدول حسابات النتائج حسب الوظيفة.

المبحث الثاني: طبيعة المحاسبة في شركات التأمين

يهدف النظام المحاسبي إلى توفير المعلومات المالية وغير المالية اللازمة لإتخاذ القرارات، والنظام المحاسبي في شركات التأمين كغيره من الأنظمة من حيث إعماله على مجموعة مستندية وأخرى دفترية، إلا أن فهم طبيعة النظام المحاسبي لشركات التأمين يتطلب بالضرورة فهم طبيعة نظام النشاط الذي تزاوله الشركات نظرا لوجود خصائص ومبادئ مميزة لنشاطه، وهذا ما سنتناوله في هذا المبحث.

المطلب الأول: خصائص ومبادئ المحاسبة في شركات التأمين

لشركات التأمين خصائص ومبادئ تميزها عن غيرها من الشركات والتي سيتم إيضاحها في ما يلي:

أولا: خصائص المحاسبة في شركات التأمين

الفصل الثاني: المحاسبة والنظام المحاسبي في شركات التأمين

قبل التطرق إلى خصائص المحاسبة في شركات التأمين يتم التطرق أولاً إلى خصائص شركات التأمين التي تنفرد بمجموعة من الخصائص التي

تؤثر على نظامها المحاسبي وهي: (أعطية، 2002-2003 صفحة 18.20)

- أن مصادر التمويل في شركات التأمين تعتمد على رأس المال المدفوع، وذلك بخلاف الحال لمشروعات الأعمال الأخرى التي يمكننا الاعتماد فيها على مصادر التمويل المختلفة سواء الخارجية والتي تتمثل في القروض الطويلة والقصيرة الأجل، أو الداخلية منها.
- شركات التأمين تتمثل منتجاتها النهائية في تقديم خدمة وليس سلعة مادية ملموسة، وتتميز هذه الخدمة كونها خدمة آجلة وليست حالية، كما أن أسعارها لا تخضع لقوانين العرض والطلب في السوق، فهي أسعار ثابتة تقدر على أساس الخبرة الماضية في سوق عمليات التأمين وتستعين في ذلك بأساليب رياضية مختلفة.

- لا يمكن لشركات التأمين تحديد مقدار أرباحها أو خسائرها بدقة في ختام السنة الماضية، ويرجع ذلك إلى سببين هما:

الأولى: أن عقود التأمين غالباً ما تتجاوز مدتها نهاية السنة الماضية التي عقدت فيها.

الثانية: أن مقدار الالتزامات المالية والمصروفات المترتبة على عقود التأمين لا يمكن تحديدها بدقة إلا بعد إنتهاء آجال تلك العقود.

- دخول شركات التأمين في عقود تأمينية طويلة الاجل قد يترتب عليه عدم إمكانية تحديد الآثار المالية لتلك العقود التي أصبغت أهمية كبرى على بنود القوائم المالية الخاصة بالمستحقات والمقدمات وما يترتب عليها من مسؤوليات وذلك على خلاف الوضع في العديد من مشروعات الأعمال الأخرى.

- معظم شركات التأمين تمارس أنشطتها في كل من التأمينات على الحياة وتكوين رؤوس الأموال وتأمينات الممتلكات والمسؤوليات ونظراً لاختلاف طبيعتها فإنها تمسك سجلات معينة، وحسابات مستقلة لكل فرع من فروع التأمين على حدى.

أما خصائص المحاسبة في شركات التأمين فتتمثل فيما يلي: (هالاي، وآخرون، 2009 الصفحات 291-293).

1- خضوع وقيام المحاسبة بالعمليات في شركات التأمين وفق أحكام القوانين التي تنظم مهنة التأمين في البلد.

يعتبر خضوع محاسبة التأمين وتأثيرها بالقوانين والقرارات التشريعية التي تصدرها الدولة للتحديد وواجبات وحقوق كلا من طرفي العقد من

أهم الخصائص التي تميز محاسبة شركات التأمين عن باقي أنواع المحاسبات الأخرى، لأن هذه المحاسبة يجب أن تبرر تلك الخصائص

المعكوسة في تلك القوانين من خلال الالتزامات بنماذج معينة عند إعداد سجلاتها وحساباتها وذلك فيما يتعلق بكل فرع من فروع

التأمين، حيث حددت القوانين المنظمة لأعمال التأمين شكل ومضمون النماذج، كما أيضاً حددت الكيفية التي يمكن استخدامها

ومواعيد إعدادها واعتمادها.

2- عمليات شركات التأمين تتأثر بعوامل المخاطرة وعدم التأكد.

الفصل الثاني: المحاسبة والنظام المحاسبي في شركات التأمين

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

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

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

3- تعدد وكثرة التسويات الجردية للعمليات التأمينية في نهاية العام.

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

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

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

4- تعدد حسابات النتيجة تبعاً لتعدد فروع التأمين في الشركات.

تقوم محاسبة شركات التأمين على مبدأ مسك حسابات مستقلة خاصة بكل فرع من فروع التأمين على حدى وطبقاً لهذا فشركات التأمين ملزمة بعمل حسابات نتيجة خاصة بكل فرع من فروع التأمين، بحيث تتضمن حسابات الإيرادات والمصروفات لفرع معين من فروع التأمين، فضلاً عن حسابات الإيرادات والمصروفات العامة المتعلقة بالشركة ككل.

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

ثانياً: مبادئ المحاسبة في شركات التأمين (بشير، 2000 صفحة 70)

من بين المبادئ المحاسبية العامة سيتم تناول المبادئ المذكورة أدناه والتي تعتبر موضوع تفسير خاص في الميدان التأميني:

أ/ مبدأ استمرارية الطرق المحاسبية

الفصل الثاني: المحاسبة والنظام المحاسبي في شركات التأمين

لا يمكن لطرق التأمين لاسيما الجرد تقديم الحسابات التي تعدل من سنة لأخرى، ويغير المنهج في حالة تقديم معلومة جديدة أو الاستجابة لإلزام قانوني أو تنظيمي، ويجب أن يكون التغير واضحاً فيما يخص تأثيره على الإنتاج، أما فيما يخص التأمين يتوقع المشرع استعمال مشترك لعدة مناهج لحساب المؤونات التقنية والمنهج الذي يصل إلى أكبر نتيجة يجب أن يحتفظ به، ولا يتعلق الأمر هنا بمخالفة مبدأ استمرارية الطرق وإنما بكيفية التطبيق.

ب/ مبدأ الحيطة والحذر:

يسعى هذا المبدأ إلى تجنب خطر التحويل للسنة الموالية خسارة محتملة بإمكانها أن تضر بأمالك ونتاج المؤسسة، وبالمقابل لا يمكن أن تأخذ الأرباح بعين الاعتبار بنسبة محاسبية إلا إذا تحققت.

ج/ مبدأ عدم التعويض:

يجب على عناصر الأصول والخصوم أن تكون محل موضوع تقديرات منفصلة، كما هو الحال بالنسبة للأعباء والنواتج، ويحول قانون التأمينات فيما يخص التعويضات ماعدا الالتزامات عند الجرد من التعويض بين الخسائر الناتجة لاسيما عن انخفاض سعر البورصة، ومن الأرباح المحتملة الناتجة عن ارتفاع تركيب الأصول التي تهدف إلى ضمان الأمن والمردودية وحركة التوضيفات المسددة والأضرار تحت التسديد، وبتعويض الأضرار الناتجة عن الطعون فيما يخص المؤونات التقنية، عند الجرد يجب أن تتم التقديرات عند كل منهج من الحساب والمتوقعة من قبل المشرع على أساس فئات الاستعمال المتجانس من جهة.

د/ مبدأ استقلال السنوات أو مبدأ الاختصاص:

يربط هذا المبدأ أعباء سنة حسابية بمنتجات مناسبة ويستنتج منه التسجيل في الميزانية حسابات تنظيم الأصول والخصوم، وفي مجال التأمين يكون تطبيق مبدأ الاختصاص تحت شكل علاوة تحمل الأعباء والمنتجات الصالحة لكل مؤسسة.

في الدورة المحاسبية قد تعتبر حصة الأقساط المتبقية للتسديد عند تاريخ الجرد محفوظة جيداً كمنتوج الاستلام، أقساط مكتسبة وغير مصدرة، نفس الشيء بالنسبة للأقساط التي ستلغى ابتداءً من الاختصاص عبر سنة التأمين، حوادث وأخطار متعددة، سنة اكتتاب وثيقة التأمينات البحرية، الطيران والنقل.

هـ/ مبدأ متابعة الاستغلال:

يشتهر هذا المبدأ بإمكانية التوزيع على عدة سنوات مقبلة بعض المهام أو بعض المنتجات، تكاليف كسب العقود، العقارات، توزيع زيادة أو نقص القيمة، الالتزامات في حلول الأجل.

و/ مبدأ متابعة التكلفة الاسمية أو التكلفة التاريخية:

الفصل الثاني: المحاسبة والنظام المحاسبي في شركات التأمين

هذا المبدأ مطبق في التأمين، غير أنه يجب الإشارة في هذا الإطار إلى وجود خصوصية حساب الأرصدة والالتزامات بعملات أجنبية فضلا عن ذلك نشير أن حصة هامة من الخصوم و المؤونة التقنية، تعتبر موضوع إعادة تقييم دائمة، كما يحرص التشريع بأنها يجب أن تقبل بنظام كامل في الالتزامات وبالتماثل يجب على هذه الالتزامات أن تمثل بأصول معادلة من أجل حصة هامة تغير قيم مقدرة في البورصة. ي/ مبدأ الموافقة بين الأصول والخصوم:

نفهم من مبدأ الموافقة في شركة صناعية أو تجارية أو كلاسيكية أنه هناك حاجة إلى تمويل الأصول الثابتة أو المخزونات بموارد مسجلة في الخصوم، وعند العكس فالشركة معرضة إلى مشاكل في الخزينة ولا تطبق هذه الحالة على المؤمن نظرا لإنعكاس دورة الإنتاج.

المطلب الثاني: مراحل الدورة المحاسبية في شركات التأمين (بشير، 2000 صفحة 44)

تمر الدورة المحاسبية لشركات التأمين بالمراحل التالية:

- مرحلة التسجيل في دفتر اليومية.
- مرحلة التسجيل في دفتر الأستاذ.
- إعداد ميزان المراجعة.
- الميزانية الختامية.

أولا: مرحلة التسجيل في دفتر اليومية:

يجب مراعاة النواحي التالية:

- 1- جمع مختلف الوثائق المبررة وترتيبها حسب طبيعتها.
- 2- تحليل العملية من أجل تحديد حساب الدائن والمدين.
- 3- تسجيل القيود المحاسبية حسب نوعية القيد البسيط والقيد المتكرر.
- 4- يجب تسجيل المبالغ بصفة يومية بهدف الحفاظ على العمليات المالية بصورتها الأصلية.
- 5- تسجيل الحسابات المالية المثبتة في الدفاتر اليومية المساعدة والتي يتحدد عددها حسب نشاط العمليات التي تمارسها شركات التأمين.

ثانيا: مرحلة التسجيل في دفتر الأستاذ:

ويتخذ شكل حرف T بحيث ترحل فيه العمليات المحاسبية المسجلة في دفتر اليومية وتذكر فيه تاريخ العملية،

الفصل الثاني: المحاسبة والنظام المحاسبي في شركات التأمين

البيانات (ح/مدین، ح/دائن)، مبلغ العملية، تتمثل الوظيفة الأساسية في فتح عدد ممكن من الحسابات اللازمة لتحليل التغيرات التي طرأت

على كل عنصر من عناصر الميزانية أو في عناصر حسابات التسيير والتناجج، ويتضمن جميع الأصناف للحسابات ويتحدد عددها على

حسب الضروريات وطبيعة نشاط العمليات التي تزاولها شركات التأمين.

ثالثا: إعداد ميزان المراجعة:

وترحل فيه الحسابات المسجلة في دفاتر الأستاذ ونمیز نوعین:

الأول: ميزان المراجعة العام والذي ترحل فيه الحسابات المالية المسجلة في دفتر الأستاذ العام.

الثاني: ترحل فيه الحسابات المسجلة في دفاتر الأستاذ المساعدة.

يعتبر ميزان المراجعة أداة للمراقبة واكتشاف الأخطاء المرتكبة خلال ترحيل العمليات في الدفاتر السابقة.

رابعا: الميزانية الختامية:

بعد عمليات الجرد لآخر الدورة التي تقوم بها شركة التأمين يمكن تحديد نتيجة الدورة الختامية التي يمكن قراءتها مباشرة من الميزانية الختامية.

المطلب الثالث: . سجلات شركات التأمين

تحتفظ شركات التأمين بمجموعة من السجلات بغرض تسجيل العمليات المختلفة التي تقوم بها، ومن بين الوثائق التي تحتفظ بها سجل للوثائق

وسجل للتعويضات وهذا طبقا لأحكام قانون الإشراف والرقابة على التأمين رقم 10 لسنة 1981، إلا أن هذه الشركات تحتفظ بمجموعة

أخرى من السجلات لتوفير احتياجاتها الداخلية من المعلومات، وفي مايلي سنتناول السجلات التي تحتفظ بها الأقسام التي تزاول النشاط

التأميني، والسجلات التي يحتفظ بها قسم الخزينة والسجلات التي يحتفظ بها قسم الحسابات العامة.

أولا: السجلات التي تحتفظ بها أقسام التأمين:

وأهم هذه السجلات مايلي:

أ/ سجل التجديدات: (فياض، 2012 صفحة 31.30)

تتولى شركة التأمين في العادة تجديد وثائق التأمين السابق إصدارها قبل إنتهاء مدة التأمين بحوالي أسبوعين، وعلى ذلك فإن قسم التأمين

المختص يقوم بتحرير إيصال استحقاق القسط الجديد وإخطار العميل بتجديد الوثيقة مع طلب سداد القسط المستحق عن التجديد، ويتم

إثبات تجديد وثائق التأمين في سجل خاص بالتجديدات في صورة مجلدة أو في صورة أوراق مالية سائبة، ويحتوي السجل على البيانات التالية:

1- رقم وثيقة التأمين .

الفصل الثاني: المحاسبة والنظام المحاسبي في شركات التأمين

2- تاريخ التجديد .

3- اسم المؤمن له.

4- نوع الخطر .

5- مبلغ التأمين .

6- قيمة القسط وتفصيلاته .

7- اسم المنتج أو الفرع .

8- قيمة العمولة المستحقة عن التجديد .

وبموجب المجموع الشهري لبيانات هذا السجل يتم إخطار قسم الحسابات العامة بإجمالي الأقساط المستحقة عن التجديد وتفصيلاتها، وكذلك قيمة العمولة المستحقة للمنتجين.

ب/- سجل التعديلات والإلغاءات: (ضيف، 1979 صفحة 19)

وتقيد في هذا السجل وثائق التأمين التي لا يرغب المستأمن في استمرار سريانها، وقد جرت العادة في الشركات على أن تقيد جميع وثائق

التأمين المحررة في السجل الخاص بها، وترسل للعميل قبل بدء سريان وثيقة التأمين

بأسبوع أو أكثر، فيرد العميل وثيقة التأمين إما لإلغائها وإما لإجراء تعديل فيها، وفي الحالة الأولى تقيد وثيقة التأمين كما هي في

بالسجل، أما في الحالة الثانية فإن الشركة تقوم بعمل ملحق، وذلك في حالة ما إذا كان العميل قد سدد قسط وثيقة التأمين.

لهذا فإن سجل التعديلات يستخدم بصورة تتضمن التعديلات التي يتطلبها العمل، فيظهر في كل صفحة من صفحاته خانات للبيانات

الآتي.

1- رقم وثيقة التأمين.

2- رقم التعديل.

3- اسم المستأمن.

6- اسم الوكيل.

5- قيمة التعديل في وثيقة التأمين.

6- تاريخ تعديل وثيقة التأمين.

7- القسط الأصلي.

الفصل الثاني: المحاسبة والنظام المحاسبي في شركات التأمين

8- القسط بعد التعديل.

وتحتفظ شركات التأمين بسجلات خاصة بالعمليات الجديدة، والتعديلات والإلغاءات، لكل نوع من أنواع التأمين، ومن هذه السجلات يمكن الحصول على مجموع الأقساط التي تم تحصيلها، والعمولات مستحقة الدفع على الشركة.

كما يوضح هذا السجل أيضا نصيب الشركة وشركات الإعادة في كل من الاقساط الإضافية والأقساط المرتدة.

ج/ سجل الوثائق: (الفيومي، 1999 صفحة 471)

وثبت فيه بيانات كافة وثائق التأمين التي أصدرتها الهيئة وأسماء وعناوين حملة الوثائق وتواريخ إبرامها والتعديلات التي تطرأ عليها.

د/ سجل التعويضات:

ويثبت فيه كافة التعويضات التي تمت المطالبة بها وتاريخ واسم مقدمها وعنوانه وتاريخ سداد التعويض أو أسباب رفضه.

وهذه السجلات سجلات بيانية تستخدم كأداة لإثبات العمليات في الدفاتر ولتلبية المتطلبات القانونية، علاوة على ذلك فلقد أوردت

اللائحة التنفيذية للقانون نماذج للحسابات الختامية والميزانية بصورة توضح نشاط كل فرع من فروع التأمين على حدى.

ويحتوي سجل التعويضات على البيانات التالية: (هلاي، وآخرون، 2009 صفحة 298)

1- تاريخ تقديم المطالبة بالتعويض من قبل المؤمن له.

2- اسم مقدم الطلب وعنوانه.

3- تاريخ بدء التأمين وتاريخ انتهاء الوثيقة.

4- بيانات عن الخطر المتفق.

5- اسم المؤمن له أو المستفيد.

6- قيمة التعويض المقدر أو بنسبة تحقق الخطر.

7- نصيب شركة الإعادة من التعويض.

وفي نهاية كل شهر يؤخذ مجموع سجل التعويضات المستحقة إلى قسم الحسابات العامة والذي يقوم بإجراء قيد اليومية المركزية الخاص

بالإجمالي الشهري للتعويضات المستحقة كما يتم الترحيل في واقع هذا السجل إلى دفاتر الأستاذ المساعدة المختصة.

ثانيا: سجلات قسم الخزينة

تشمل السجلات التي يحتفظ بها قسم الخزينة مايلي:

الفصل الثاني: المحاسبة والنظام المحاسبي في شركات التأمين

أ/ دفتر صندوق الأقساط المحصلة:

بعد أن يقوم القسم المختص بتحرير وثيقة تأمين جديدة أو بتجديد وثيقة تأمين قديمة أو بتعديل وثيقة بالزيادة، فإنه يقوم بتحرير إشعار بقيمة القسط المتوقع يتم إرساله إلى قسم الخزينة ليتولى عملية التحصيل.

وعند قيام المستأمن بالسداد يتم إخطار القسم المختص بعملية السداد وتسجيل عملية التحصيل في سجل الأقساط المحصلة.

وهذا السجل يحتوي على البيانات التالية:

- رقم وثيقة التأمين.

- اسم المؤمن له أو المستفيد.

- إجمالي قيمة القسط وتفصيلاته التي تشمل صافي القسط ويوم الاصدار و الاشراف.

يقوم مستلم الخزينة بإرسال كشوفات يومية بالأقساط المحصلة الخاصة بكل نوع من أنواع التأمين إلى قسم الحسابات العامة وذلك

لتسجيل الإجماليات اليومية والشهرية للأقساط المحصلة وإجراء القيود اليومية المركزية، ومن واقع هذا السجل يرسل إلى دفاتر الأستاذ

المساعدة المتخصصة. (هلاي، وآخرون، 2009 صفحة 301.300)

ب/ دفتر صندوق العمولات المسددة: (نور، وآخرون، 1986 صفحة 104.102)²

عندما يتم إصدار وثيقة تأمين جديدة أو تجديد وثيقة تأمين قديمة يستحق المنتج عمولة تمثل نسبة مئوية من صافي القسط، ولا يتم صرف

العمولة إلى المنتج إلا بعد أن يتم تحصيل قسط التأمين من المؤمن له، ويقوم قسم الخزينة

بتسجيل صرف صافي العمولة إلى المنتج بدفتر صندوق العمولات المسددة، ويشمل الدفتر على البيانات التالية.

1- رقم وثيقة التأمين .

2- اسم المؤمن له .

3- صافي قسط التأمين.

4- العمولة المستحقة للمنتج.

5- الضرائب المستحقة عن العمولة والاستقطاعات الأخرى.

6- صافي العمولة الواجبة السداد للمنتج.

7- اسم المنتج.

الفصل الثاني: المحاسبة والنظام المحاسبي في شركات التأمين

ويقوم قسم الخزينة بإخطار قسم الحسابات العامة بإجماليات العمولات المسددة والضرائب المحتجزة والاستقطاعات المختلفة وذلك

لتسجيلها بدفتر الصندوق والبنك العام ودفتر اليومية العامة.

ج/ دفتر صندوق التعويضات المسددة:

يتقدم المؤمن له أو المستفيد بطلب التعويض عند تحقق الخطر المؤمن ضده وبعد اتخاذ الإجراءات الخاصة بالتثبت من أن وثيقة التأمين

كانت سارية المفعول وقت تحقق الخطر وأن المؤمن له قام بسداد الأقساط جميعها وتحديد قيمة التعويض المستحق يتم التسجيل بسجل

التعويضات السابق الإشارة إليه، وإخطار قسم الخزينة بدفع التعويض المستحق وإثبات واقعة السداد بدفتر صندوق التعويضات

المسددة.

ويشمل هذا الدفتر على البيانات التالية:

1- رقم وثيقة التأمين.

2- اسم المؤمن له واسم المستفيد.

3- موضوع التأمين.

4- قيمة التعويض.

ويقوم قسم الخزينة بإرسال كشوف التعويضات المسددة إلى قسم الحسابات العامة وذلك لتسجيل الإجماليات الشهرية للتعويضات

المسددة بدفتر الصندوق والبنك العام ودفتر اليومية العامة.

د/ دفتر صندوق الاستثمارات:

تقوم شركة التأمين باستثمار الأموال المتاحة من تحصيل أقساط التأمين في استثمارات مضمونة بغرض توفير الأموال اللازمة لدفع

التعويضات وتغطية نفقات مزاولة النشاط التأميني وتحقيق الأرباح.

ويتم تسجيل واقعة شراء الاستثمار وتحصيل إيرادات الاستثمار أو واقعة بيع الاستثمار بدفتر صندوق الاستثمارات المختص.

ويقوم قسم الحسابات العامة بتسجيل الإجماليات الشهرية للاستثمارات المشتراة وإيرادات الاستثمارات المحصلة ومبيعات الاستثمارات

والأرباح أو الخسائر الرأسمالية الناتجة بدفتر الصندوق والبنك العام ودفتر اليومية العامة.

هـ/ سجلات قسم الحسابات العامة (نور، وآخرون، 1986 صفحة 104.107)

تعتبر السجلات السابق بيانها والتي تحتفظ بها الأقسام المختلفة بمثابة يوميات مساعدة حيث تستخدم أساساً لإثبات العمليات بقيود

يومية مركزية، أي أنها تمثل جزءاً أساسياً من المجموعة الدفترية.

الفصل الثاني: المحاسبة والنظام المحاسبي في شركات التأمين

ويحتفظ قسم الحسابات العامة بمجموعة من السجلات وهي:

- دفتر يومية الصندوق والبنك.

- دفتر اليومية العامة .

- دفتر الأستاذ العام.

- دفاتر يومية مساعدة للفروع والتوكيلات.

- دفاتر أستاذ مساعدة للأغراض المختلفة.

1- دفتر يومية الصندوق والبنك:

قد يحتوي دفتر يومية الصندوق والبنك على عمليات التحصيل والدفع النقدي حيث يُخصص جانب منه للمقبوضات ويخصص الجانب

الآخر للمدفوعات ، إلا أنه نظراً لكبر حجم العمليات النقدية فقد يُخصص دفتر مستقل للمقبوضات ودفتر آخر للمدفوعات.

2- دفتر اليومية العامة:

يتم إجراء قيود مركزية في هذا الدفتر بالنسبة لإجماليات اليوميات المساعدة السابق الإشارة إليها، فضلاً عن قيود اليومية الخاصة

بالعمليات غير المتكررة.

3- دفتر الأستاذ العام:

يعتبر دفتر الأستاذ العام سجل للحسابات الإجمالية يتم من واقعه إعداد ميزان المراجعة في نهاية السنة المالية والذي يستخدم كأساس

لإعداد الحسابات الختامية والميزانية العمومية.

4- دفاتر الأستاذ المساعدة:

تعتبر هذه الدفاتر سجلات تفصيلية للحسابات الإجمالية بدفتر الأستاذ العام ، وتختلف هذه الدفاتر من شركة لأخرى من حيث عددها

وتصميمها وتفاصيل البيانات التي تظهر بها.

المبحث الثالث: التنظيم المحاسبي في شركات التأمين

لا يختلف التنظيم المحاسبي في شركات التأمين عن غيره من الأنظمة المحاسبية الأخرى إلا أن طبيعة النظام المحاسبي والنشاط الذي تزاوله هذه

الأخيرة يتطلب نوعاً من الخصوصية.

المطلب الأول: ركائز تصميم النظام المحاسبي وأهم خصائصه

للنظام المحاسبي المالي ركائز يقوم عليها وخصائص تميزه عن باقي الأنظمة والتي سيتم إيضاحها في ما يلي:

الفصل الثاني: المحاسبة والنظام المحاسبي في شركات التأمين

أولاً: ركائز تصميم النظام المحاسبي:

لكي يحقق النظام المحاسبي أهدافه كنظام للمعلومات المحاسبية ينبغي أن يراعي مصمم النظام الركائز التالية:

أ/ ملائمة التقارير المالية: (الساجي، 2007 صفحة 24)

إن دراسة وتحليل القوائم المالية وغيرها من البيانات التي تحتاج الإدارة إليها تعتبر هي الركيزة الأولى للبدائي تصميم النظام المحاسبي، وهي أن يركز اهتمامه على أهداف ونوعية ودرجة إدراك مستخدمي البيانات التي تتضمنها التقارير المالية التي يعدها، سواء في الوقت الحالي أو في المستقبل، حتى يتمكن من اختيار طرق القياس المحاسبي التي تتفق واحتياجاتها والتي تساعدهم على تحقيق أهدافهم.

ب/ قابلية المعلومات للقياس:

تعتبر المحاسبة أداة لعرض الحقائق الاقتصادية باستخدام النقود كوسيلة للقياس، وبالتالي فإن المحاسب يركز اهتمامه على البيانات والمعلومات التي تخضع للقياس الكمي ويعرضها في التقارير المحاسبية.

ج/ موضوعية المعلومات: (الساجي، 2006 صفحة 56)

تتميز الأطراف التي تستخدم المعلومات المحاسبية بأنها متعددة من ناحية ومن ناحية أخرى فإنها ذات مصالح متعارضة بينما يقوم طرف واحد فقط بإعداد هذه المعلومات، ومن هنا ينبغي على معد المعلومات المحاسبية أن يراعي الحياد بين جميع الطوائف التي تستخدم هذه المعلومات.

د/ قابلية المعلومات للتحقيق:

أن مراعاة الموضوعية والحياد عند إعداد المعلومات المحاسبية تساعد كثيراً في أن تكون هذه المعلومات قابلة للتحقيق حيث أنها ارتكزت على قواعد قياس موضوعية تعمل من خلال مفاهيم محددة لا تحتمل اللبس أو التأويل في تفسير هذه المعلومات.

هـ/ دقة البيانات والمعلومات:

لا يقصد بالدقة تطابق الحسابات الفرعية والتحليلية مع حسابات المراقبة الاجمالية فقط، ولكنها تمتد لتشمل التحقق من صحة القيد والتبويب والتلخيص حتى يمكن القول بأن القوائم المالية تعكس نتائج الحقيقة والمركز المالي السليم للمنشأة، ولا شك أن توافر الدقة في المعلومات التي تعرض على الإدارة يساعدها في اتخاذ قرارات رشيدة وينبغي ألا يفهم من ذلك أن الدقة تعني الانتظار لفترات طويلة حتى يمكن إعداد التقارير وتقديمها في أي وقت للمسؤولين، إذ أنه لا فائدة من بيانات دقيقة 100% طالما تقدم للمستوى الإداري في الوقت المناسب أو بعد فوات الأوان.

و/ الرقابة الداخلية: (الساجي، 2006 صفحة 25)

تتضمن الرقابة الداخلية الخطة التنظيمية والإجراءات والوسائل التي تقوم الإدارة بتنفيذها في سبيل المحافظة على أصول المؤسسة وضمان حسن استغلالها، والتحقق من صحة البيانات المحاسبية التي تشمل عليها القوائم المالية، ورفع الكفاءة التشغيلية لجميع العاملين بالمؤسسة، مع ضرورة الالتزام بالسياسات المرسومة، وينبغي على مصمم النظام المحاسبي أن يتأكد من ضرورة تحقيق الرقابة الداخلية في كل مرحلة من مراحل إعداد

الفصل الثاني: المحاسبة والنظام المحاسبي في شركات التأمين

النظام المحاسبي فهذا الأخير الذي يقوم على أساس الاحتفاظ بسجلات وتقارير مهما كانت دقتها، ولكنه يسمح بضياح أصول المؤسسة أو بنقصاتها عن طريق الامهال وعدم الكفاءة أو لأن السياسات المحاسبية غير سليمة، لا يعتبر نظاما سليما للرقابة الداخلية.

ولتحقيق الأهداف المرجوة من النظام المحاسبي ينبغي أن تتميز الرقابة الداخلية والتي ينبغي أن يشتمل عليها النظام ببعض السمات الرئيسية ومن أهمها ضرورة وجود هيكل تنظيمي للمؤسسة يوضح خطوط السلطة والمسؤولية، ونظام لتفويض السلطات والمحاسبة عن المسؤوليات وسياسات واضحة لتنفيذ المهام الموكلة إليها بإتقان وفعالية.

ي/ التكلفة: (الساجي، 2006 صفحة 57)

ينبغي على مصمم النظام المحاسبي أن يراعي مدى إمكانية تحمل المؤسسة لتكاليف تطبيق النظام المقترح، وما إذا كانت ستجني من وراء تطبيقه مزيدا من الأرباح، هذا بالإضافة إلى مراعاة بقية الركائز الأخرى التي سبقت الإشارة إليها، كما يعمل مصمم النظام المحاسبي على تحقيق درجة من التوازن بين الركائز وبعضها بحيث يتم توفير جميع العوامل الرغوبة ولكن بتكاليف معقولة.

ثانيا: خصائص النظام المحاسبي في شركات التأمين² (شبكة)

أن التنظيم المحاسبي يتمثل في مجموعة الدفاتر والسجلات المستخدمة والطريقة المحاسبية المتبعة والتي تلائم طبيعة عمليات المشروع وأيضا الوسائل المحاسبية المتبعة سواء يدوية أو آلية أو كليهما معا .

ولكي يتحقق هذا التنظيم المحاسبي لابد أن يتسم النظام المحاسبي بخصائص من بينها:

1- ضرورة ملائمة النظام المصمم لطبيعة وظروف وحجم وعمليات شركات التأمين.

2- موافقة النظام المصمم لأحكام القوانين التي تحكم شركات التأمين المطبقة له.

3- توافر المرونة والبساطة والوضوح في تصميم المستندات والدورة المستندية لعمليات التأمين المختلفة.

4- إمكانية تقسيم العمل بين العاملين لتعيين مسؤولية كلا منهم وتطبيق نظام الرقابة الداخلية في الشركة.

5 - توفير البيانات لتلبية احتياجات إدارة شركة التأمين والأجهزة الخارجية والإشرافية والرقابية وأجهزة تقييم الأداء.

6- اقتصادية النظام المصمم بحيث يكون العائد من التطبيق أكبر من التكلفة.

7- تعتمد مصادر التمويل في شركات التأمين على رأس المال المدفوع وما في حكمه من أموال، وذلك بخلاف الحال في مشروعات

الأعمال الأخرى التي يمكنها الاعتماد على مصادر التمويل الخارجية.

8- يتميز المنتج النهائي لشركات التأمين بتقديمه خدمة وليس سلعة مادية ملموسة، وهذه الخدمة آجلة وليست حالية، كما أن أسعارها لا

تخضع لقوانين العرض والطلب في السوق وإنما هي أسعار ثابتة تقدر على أساس الخبرة الماضية في سوق عمليات التأمين بالإستعانة

الفصل الثاني: المحاسبة والنظام المحاسبي في شركات التأمين

بالأساليب الرياضية المختلفة، ومن هنا فإن التقارير المحاسبية في شركات التأمين غالباً ما تركز على الأحداث المستقبلية بهدف بيان مقدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها الحاضرة والمستقبلية.

9- إن طبيعة كل شركات التأمين تدخل في عقود تأمينية طويلة الاجل يترتب عليه عدم إمكانية تحديد الآثار المالية لتلك العقود بدقة إلا بعد انتهاء آجالها وأبسط مثال على ذلك أقساط التأمين التي غالباً ما يتم تسديدها في فترات لا تتفق والفترة المالية للشركة مما يؤدي إلى وجود أقساط تحت التحصيل وأخرى مدفوعة مقدمة بمبالغ ضخمة، لذلك يمكن القول بأن طبيعة نشاط شركات التأمين قد أسبغت أهمية كبرى على بنود القوائم المالية الخاصة بالمستحقات وما يترتب عليها من مسؤوليات وذلك على خلاف الوضع في العديد من مشروعات لأعمال الأخرى.

المطلب الثاني: وظيفة وأهداف النظام المحاسبي في شركات التأمين

من خلال النظام المحاسبي لشركات التأمين يمكن المتابعة اليومية للأنشطة التي تمارسها شركات التأمين أو إعادة التأمين، وكذلك الأهداف التي تسعى إلى تحقيقها وبالتالي إمكانية تلخيص النتائج المتوصل إليها في تقارير محاسبية وذلك من خلال استعمال وسائل خاصة.

أولاً: وظيفة النظام المحاسبي في شركات التأمين (أعطية، 2002-2003 صفحة 17)

إن أهم وظيفة لأي نظام محاسبي هي إيجاد سجل منظم للأنشطة التي تمارسها الوحدة الاقتصادية معبراً عنها بوحدة النقود ومن أمثلة أنشطة القطاع التأميني: إصدار الوثائق، العمولات، إعادة التأمين، المخصصات، الاستثمارات، التعويضات... الخ

وتعتبر هذه الممارسات والعمليات نموذجاً للأحداث والأنشطة التي يمكن التعبير عنها في صورة مالية والتي يجب إثباتها في السجلات المحاسبية وبد تسجيل العمليات الاقتصادية عند حدوثها يتم تبويبها في مجموعات متجانسة، فالتبويب يؤدي إلى تخفيض العدد الكبير من التفصيلات في شكل ملائم، ثم يتم تلخيص المعلومات المبوبة في تقارير محاسبة تفي باحتياجات متخذي القرارات من المعلومات المختلفة، بحيث تصبح منظمة في شكل مفيد.

وتعتبر الخطوات الثلاث السابقة: التسجيل، التبويب والتلخيص وهي الأساليب التي توفر النظام المحاسبي في المنشأة من أجل توفير معلومات محاسبية تفيد الأطراف المهتمة بها، ويجب أن ندرك أن مهمة المحاسبة ليست مقصورة على توفير هذه المعلومات فحسب، لكن

الفصل الثاني: المحاسبة والنظام المحاسبي في شركات التأمين

الأمر يقتضي تقديم إيضاحات للقوائم المالية تتناول أموراً تفيد حملة وثائق التأمين بالإضافة للمعلومات الأخرى الضرورية لمستخدمي القوائم المالية.

وتعتبر حماية حقوق حملة وثائق التأمين من الأمور الهامة والجوهرية، وبالتالي فإن حملة وثائق التأمين يحتاجون للمعلومات التي تساعدهم على تفهم السمات الرئيسية الخاصة بالعمليات التي تراوها الشركة بصورة أفضل، ومعرفة إذا كانت الشركة قادرة على الوفاء بالتعويضات التأمينية وكذا بيان المخاطر المتعلقة بالأصول والالتزامات المثبتة بالميزانية.

ويتم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير المحاسبية في شركات التأمين، وإعادة التأمين حيث أن العمليات التي تراوها شركات التأمين أو إعادة التأمين تختلف عن تلك التي تراوها للمنشآت الأخرى، لذلك فإن الأسس والمتطلبات المحاسبية ومتطلبات إعادة التقارير تختلف عن تلك المتطلبات الخاصة بالمنشآت الأخرى وعموماً فإن أي نظام محاسبي لا بد أن يتضمن سجلاً مستقلاً لكل عنصر من العناصر التي تظهر في الميزانية، وفي الوقت الحاضر تستخدم معظم شركات التأمين الحاسب الآلي للمساعدة في إمساك السجلات المحاسبية.

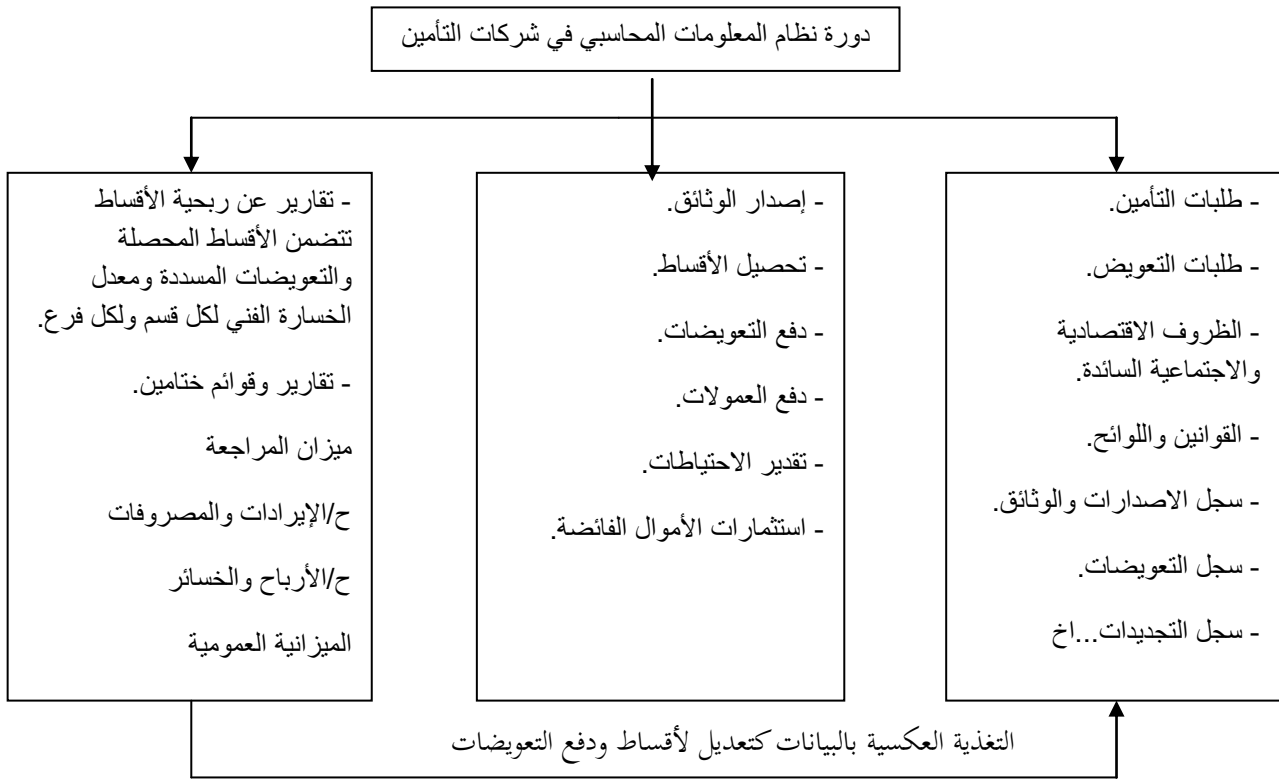
ثانياً: أهداف النظام المحاسبي في شركات التأمين (ديبان، وآخرون، 1999 صفحة 231.232)

- يهدف النظام المحاسبي في شركات التأمين إلى تحقيق الأهداف العامة التي ينبغي أن يحققها أي نظام محاسبي في الوحدات التي تهدف إلى تحقيق الأرباح، باعتبار أن هذه الشركات وحدة من هذه الوحدات .
- ونجيز أهداف النظام المحاسبي في شركات التأمين في النواحي التالية:
- تسجيل العمليات المالية التأمينية دفترياً أولاً بأول.
 - إعداد الحسابات الختامية والتقارير المختلفة اللازمة لتحديد نتيجة النشاط التأميني على مستوى كل فرع من فروع التأمين من ناحية وعلى مستوى الشركة ككل من ناحية أخرى، وذلك بتحديد ربحية كل منها.
 - تقديم أي تقارير وقوائم مالية يتطلبها قانون الإشراف والرقابة على شركات التأمين.
 - المساعدة على إيجاد نظام متكامل للرقابة الداخلية يهدف إلى حماية أصول الشركة وممتلكاتها من السرقة أو التبيد أو الضياع.
 - توفير كافة البيانات اللازمة لإنجاز عملية المراجعة والرقابة والملائمة لاتخاذ القرارات في العديد من المجالات.
 - ويمكن النظر إلى النظام المحاسبي في شركات التأمين على أنه نظام للمعلومات المحاسبي يتضمن المراحل الأساسية (المدخلات- التشغيل- المخرجات) والتي تشمل على العناصر المختلفة التي يتكون منها هيكل النظام المحاسبي من الدفاتر والسجلات والتقارير والقوائم المالية وغير ذلك من العناصر المطلوب تشغيلها.

الفصل الثاني: المحاسبة والنظام المحاسبي في شركات التأمين

والشكل التالي يوضح دورة نظام المعلومات المحاسبي في شركات التأمين:

الشكل رقم (4): "يبين دورة نظام المعلومات المحاسبي في شركات التأمين."



المطلب الثالث: مدونة حسابات شركات التأمين وفق النظام المحاسبي المالي للتأمينات (عيساوي، 2012/2009 صفحة 52.51)

كل شركات التأمين وإعادة التأمين ملزمة باحترام مدونة الحسابات وفق النظام المحاسبي المالي إلا أنه يمكنها إضافة حسابات فرعية تناسب وعملياتها المحاسبية.

-عرض مختصر لحسابات شركات التأمين:

المجموعة الأولى: حسابات رؤوس الأموال وتضم الحسابات التالية:

الحسابات (10، 11، 12، 13، 15، 16، 17، 18) لم تتغير نفسها في المخطط المحاسبي العام.

الحساب 14: مؤونات تقنية، ويتفرع إلى:

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

حساب 141: مؤونات مكتملة إجبارية للديون التقنية (يستعمل للتعويض عن نقص في الديون التقنية).

حساب 142: مؤونات الأخطاء والكوارث (تسجيل هذه المؤونات لتساهم في التضامن الوطني لمواجهة الأخطاء).

الحساب 19: ديون على الأموال أو القيم المستلمة عن عمليات إعادة التأمين والتي تمثل التزامات تقنية، ويتفرع إلى:

حساب 190: كيانات ذات صلة.

حساب 191: كيانات مساهمة.

الفصل الثاني: المحاسبة والنظام المحاسبي في شركات التأمين

حساب 192: كيانات أخرى.

المجموعة الثانية: حساب الأصول الثابتة وهي نفسها في مخطط الحسابات العام.

المجموعة الثالثة: حسابات المؤونات والديون التقنية للتأمين.

ح/30: مؤونات فنية لعمليات مباشرة " التأمين على الأضرار " .

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

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

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

ح/38: حصة التأمين الاقتراني المسندة.

ح/39: حصة إعادة التأمين المسندة.

المجموعة الرابعة: حسابات الغير

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

ح/41: المؤمنون، وسطاء التأمين والحسابات الملحقة.

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

المجموعة الخامسة: حسابات الأعباء

ح/60: فواتر(مطالبات) على الكوارث والنكبات.

الحسابات(61، 62، 63، 64، 65، 66، 67، 68، 69) نفس الحسابات الموجودة في المخطط المحاسبي العام.

المجموعة السابعة: حسابات المنتجات

ح/70: الاشتراكات(أقساط الاشتراكات).

ح/71: الاشتراكات المؤجلة.

ح/72: عمولات إعادة التأمين .

الحسابات(74، 75، 76، 77، 78، 79) لم يحدث فيها تغيير نفسها التي جاء بها المخطط المحاسبي العام.

الفصل الثالث

الفصل الثالث: دراسة حالة الشركة الوطنية للتأمين (Saa)

الفصل الثالث: دراسة حالة الشركة الوطنية للتأمين (Saa)

المبحث الأول: تقديم الشركة الوطنية للتأمين

المطلب الأول : السوق الحالية للتأمينات في الجزائر

من أجل التنظيم القانوني لقطاع التأمين في الجزائر أنشئت جمعية تحت اسم الإتحاد الجزائري لمؤسسات التأمين و إعادة التأمين (U.A.R) سنة 1994، م يضم كل من مؤسسات التأمين الناشطة في قطاع التأمينات بالجزائر فكان رد فعل الدولة و الوزارة الوصية بالنسبة لهذا التأسيس إجراء تحويلات عميقة على القوانين التي تنظم النشاط في هذا القطاع و هذا بإصدار الأمر 95 - 07 بتاريخ 25 جانفي 1995 المتعلق بالتأمينات ليُلغى احتكار الدولة لعمليات التأمين (الجريدة، 25 جانفي 1995) مما يفتح المجال للمستثمرين جزائريين كانوا أم أجنبى لإنشاء شركات التأمين في الجزائر، كما يسمح هذا القرار للشركات أن تمارس عمليات التأمين عن طريق الوسطاء المعتمدين، أي الوكلاء المعتمدين من طرف الشركة و السماسرة (معتمدين من طرف وزارة المالية) ، و قد تم إحداث رقابة صارمة من طرف الدولة و إنشاء جهاز استشاري يدعى المجلس الوطني للتأمينات (C.N.A) .

أما عن المؤسسات أو شركات التأمين التي تنشط في الجزائر فهي عبارة عن 15 مؤسسة تتمثل في :

الشركات الثلاثة ذات الأقدمية في قطاع التأمين و هي شركات عمومية تطبق كل فروع التأمين و إعادة التأمين و هي الشركة الوطنية للتأمين (SAA) ، الصندوق الجزائري للتأمين و إعادة التأمين (CAAR) و الشركة الجزائرية لتأمينات النقل (CAAT) و التي انضمت إليها شركة جديدة تطبق أيضا كل عمليات التأمين و هي (CACH) .

أربع شركات أخرى و هي خاصة تطبق كل عمليات التأمين و هي TRUST التي أنشئت سنة

1998 ، الجزائرية للتأمينات 2A و CIAR و التي أنشئت سنة 1999 ، مؤسسة البركة و الأمان التي أسست سنة 2000 ، بالإضافة إلى شركة عمومية تهتم فقط بإعادة التأمين و الاتفاقيات الدولية وهي CCR .

تعاضدين و هي من أهم و أبرز شركات التأمين في هذا النوع وهي كل من:

- التعاونية الجزائرية لتأمين عمال التربية و الثقافة (MAATEC)

- الصندوق الوطني للتعاون الفلاحي (CNMA)

حيث أن نشاط MAATEC يعد محدودا باعتبار أن حوالي 100 % من محفظة نشاطاتها تأتي من عملية تأمين السيارات، أما بالنسبة للصندوق الوطني للتعاون الفلاحي (CNMA) فهو متخصص في القطاع الفلاحي حيث يعتبر الرائد في هذا المجال.

و توجد أيضا مؤسسة الريان للتأمين، المتوسطة للتأمينات (GAM) ، بالإضافة إلى شركات حديثة و متخصصة ، CAGEK للضمانات الخاصة بالتقدير ، SGCI في مجال القرص الداخلي المرتبط بالاستثمارات و أيضا مؤسسة SRH .

الفصل الثالث: دراسة حالة الشركة الوطنية للتأمين (Saa)

ومن الملاحظ أن شركات التأمين تعمل جاهدة لتوسيع محفظة نشاطها في كل الفروع، كما نلاحظ توجه الاهتمام إلى فروع التأمينات الاختيارية مثل ك تأمين الأشخاص و هذا من أجل المنافسة و اقتطاع حصة سوقية معتبرة و قد تدعمت هذه الجهود بإمضاء اتفاقية بين « CAAR » و فدرالية جمعية أولياء التلاميذ للتأمين المدرسي على كل الأخطار و هذا في 30 أبريل 1998.

إن تقييم سوق التأمينات بالجزائر يبدأ من سنة 1995 ، حيث تم إعادة تنظيمه و تدعيمه تماشيا مع متطلبات اقتصاد السوق .

حيث يمكن في هذا الإطار إعطاء رقم الأعمال المحقق من طرف شركات التأمين الجزائرية لسنة 2004 و المقدرب 35,8 مليار دينار (بلجودي، 2013/2012 صفحة 90) و هذا حسب المجلس الوطني للتأمينات و تحتل المؤسسات العمومية الصدارة بنسبة 81,5 % من الرقم الإجمالي مقابل 18,5 % للمؤسسات الجديدة .

و إذا رجعنا للسوق الجزائرية للتأمينات، فإننا نلاحظ هيمنة التأمينات الإجبارية كتأمين السيارات و النقل و الأخطار الصناعية، في حين أن التأمينات الاختيارية لا تزال نسبتها ضعيفة.

المطلب الثاني : لمحة تاريخية عن الشركة الوطنية للتأمين Saa

قبل التعرف على الشركة الوطنية للتأمين Saa من حيث نشأتها وتطورها يجب علينا التطرق إلى قطاع التأمين في الجزائر .

أولا : قطاع التأمين في الجزائر و أهم الشركات الناشطة

من أجل التنظيم القانوني لقطاع التأمين في الجزائر أنشئت جمعية تحت اسم الإتحاد الجزائري لمؤسسات التأمين وإعادة التأمين (U.A.R) سنة 1994 ، تضم كل من مؤسسات التأمين الناشطة في قطاع التأمينات بالجزائر فكان رد فعل الدولة والوزارة الوصية بالنسبة لهذا التأسيس إجراء تحويلات عميقة على القوانين التي تنظم النشاط في هذا القطاع وهذا بإصدار الأمر 95 – 07 بتاريخ 25 / 01 / 1995 المتعلق بالتأمينات ليلغي احتكار الدولة لعمليات التأمين مما يفتح المجال للمستثمرين جزائريين كانوا أم أجانب لإنشاء شركات التأمين في الجزائر، كما يسمح هذا القرار للشركات أن تمارس عمليات التأمين عن طريق الوسطاء المعتمدين ، أي الوكلاء (معتمدين من طرف الشركة) والسماسة (معتمدين من طرف وزارة المالية) ، وقد تم إحداث رقابة صارمة من طرف الدولة وإنشاء جهاز استشاري يدعى المجلس الوطني للتأمينات (C.N.A) .

أما عن المؤسسات أو شركات التأمين التي تنشط في الجزائر فهي عبارة عن 15 مؤسسة تتمثل في :

أ/الشركات الثلاثة ذات الأقدمية في قطاع التأمين وهي شركات عمومية تطبق كل فروع التأمين وإعادة التأمين وهي :

1. الشركة الوطنية للتأمين (Saa) .
2. الصندوق الجزائري للتأمين وإعادة التأمين (CAAR) .
3. الشركة الجزائرية لتأمينات النقل (CAAT) والتي انضمت إليها شركة جديدة تطبق أيضا كل عمليات التأمين وهي (CACH) .

ب/أربع شركات أخرى وهي خاصة تطبق كل عمليات التأمين وهي :

1. (TRUST) التي أنشئت سنة 1998 .

الفصل الثالث: دراسة حالة الشركة الوطنية للتأمين (Saa)

2. الجزائرية للتأمينات (2A) ، (CIAR) والتي أنشئت سنة 1999 .
3. مؤسسة البركة والأمان التي أسست سنة 2000 .
4. بالإضافة إلى شركة عمومية تهتم فقط بإعادة التأمين والاتفاقيات الدولية وهي (CCR) .

ج/تعاضدتين من أهم وأبرز شركات التأمين في هذا النوع وهي كل من :

1. التعاونية الجزائرية لتأمين عمال التربية والثقافة (MAATEC) .
2. الصندوق الوطني للتعاون الفلاحي (CNMA) . (www.saa.dz)

ثانيا : نشأة وتطور الشركة وأهم أهدافها

أ/نشأة وتطور الشركة :

أنشئت الشركة الوطنية للتأمين (Saa) في 12 / 12 / 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 تأمين الحصة المصرية خلال قمة الهرم وبذلك احتكار الدولة لقطاع التأمين . في سنة 1976 وفي نطاق سياسة تخصص أنشطة التأمين أجبرت الشركة الوطنية للتأمين SAA على التحول إلى السوق المحلية للأخطار البسيطة كتأمين السيارات ، التأمين على الحياة ، الأخطار البسيطة للخوادم كالتجار والحرفيين . سنة 1989 تحصلت الشركة الوطنية للتأمين Saa على استقلاليتها المالية وتحولت من مؤسسة عمومية إلى شركة ذات أسهم (SPA) برأسمال يقدر ب 80 مليون دينار جزائري ليرتفع في سنة 1992 إلى 500 مليون دينار جزائري ، ليصل في سنة 1998 إلى 2,5 مليار ليلعب سنة 2005 رأسمالها 3,8 مليار دينار جزائري .

سنة 1995 وإثر قرار وزاري من خلال التعليمية 07 / 95 حول التأمينات التي منحت الوسطاء الخوادم الحرة لمزاولة نشاط التأمين ، بالإضافة إلى إجراءات تنظيمية المتعلقة بالسلع والنقل والمسؤولية المدنية وأيضا التأمين المتعلق بقطاع البناء وبالتالي رفع احتكار الدولة لنشاط التأمين. (saa)

ب/تعريف الشركة :

هي شركة مساهمة ذات رأس مال قدره 20 مليار دينار جزائري ، ويقع مقر الشركة المتمثلة في المديرية العامة بالجزائر العاصمة في 05 شارع ارستو " شي غيفارا " تتوسع على المستوى الوطني وتتحكم في 15 مديرية جهوية ، كل مديرية مسؤولة عن عدد معين من الوكالات التي قدر عددها على المستوى الوطني بـ 293 وكالة بالإضافة إلى 125 وكيل عام يقوم بتوزيع منتجات الشركة نيابة عنها و 16 سمسار، وبالإضافة إلى 03 مراكز للتكوين وحوالي 35 مركز خبرة يقوم بإعداد التقارير الخاصة بالحوادث . تشترك الشركة الوطنية للتأمين في رأس مال عدة شركات منها الوطنية والأجنبية ، وأهم هذه الشركات ما يلي : تمتلك حصة تقدر بنسبة 100 % في الشركة الوطنية للخبرة " SAE " وتمتلك حصة تقدر بنسبة 50 % في الشركة الوطنية للطباعة " Filial "

الفصل الثالث: دراسة حالة الشركة الوطنية للتأمين (Saa)

imprimerie de assurances ، كما تمتلك ما مقداره 34 % في الشركة " ALFA " و " amana " ، وتمتلك كذلك نسبة مقدرة بـ 33.33 % في شركة " SICAV – CELIM " بالإضافة إلى شركات أخرى لكنها تمتلك حصص صغيرة .
(saa)

المطلب الثالث : الهيكل التنظيمي للشركة الوطنية للتأمين Saa ومحيطها

أولاً : الهيكل التنظيمي للشركة

إن تنظيم الشركة الوطنية للتأمين يتكون من 3 مستويات : (saa)

أ/المستوى المركزي :

تتبع الشركة الوطنية للتأمين (Saa) فرع من إدارة العمال في تنظيمها فهي مسيرة من طرف رئيس مدير عام (PDG) ، بالإضافة إلى مديرين عامين مساعدين (مدير عام مكلف بالجانب الإداري مرتبط بمديريات مركزية ، والآخر مكلف بالجانب التقني و مكلف بالأقسام)

ب/المستوى الجهوي :

الشركة الوطنية للتأمين تضم 15 مديرية جهوية .

ج/المستوى المحلي :

المتمثل في الوكالات المباشرة ، تضم الشركة الوطنية للتأمين (Saa) حوالي 450 وكالة .

الهيكل التنظيمي للشركة الوطنية للتأمين (Saa) يتكون من مديريتين كما يلي : (saa)

د/المديرية العامة الإدارية :

تحتوي على مديريات فرعية ، لكل مديرية من المديريات الفرعية للشركة مهام كالتالي :

1- مديرية الموارد البشرية :

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

2- مديريات الممتلكات :

- تقديم الوسائل اللازمة : المادية ، المالية والتقنية .
- مراقبة ومتابعة تسيير الممتلكات .
- إعداد الدراسات ومراقبة البرامج الجديدة .

3- مديرية المراقبة العامة :

الفصل الثالث: دراسة حالة الشركة الوطنية للتأمين (Saa)

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

4- مديرية التنظيم ومعالجة المعلومات :

- تحليل المعلومات المحاسبية والإحصائية .
- إنشاء شبكة معلوماتية تربط بين المديريات .
- إعداد البرامج المعلوماتية من أجل تسيير الشركة .

5- مديرية المالية والمحاسبة :

- تسجيل عمليات النشاط بدقة حول الوحدات المحاسبية .
- إعداد الميزانية العامة وجدول حسابات النتائج .
- تسيير الخزينة .
- دفع الضرائب .
- متابعة دفع الأجور وتغطية الديون .

هـ/المديرية العامة التقنية :

تتكون من مجموعة من الأقسام يحتوي كل قسم على مديريات فرعية كما يلي :

1- قسم التسويق :

- مديرية الدراسات والتخطيط
- مديرية شبكة التوزيع

2- قسم الأخطار البسيطة :

- مديرية الإنتاج
- مديرية التعويض

3- قسم أخطار المؤسسة :

- مديرية تأمينات النقل
- مديرية الأخطار الصناعية
- مديرية الأخطار الزراعية

4- قسم تأمين السيارات :

- مديرية التعويض
- مديرية الإنتاج

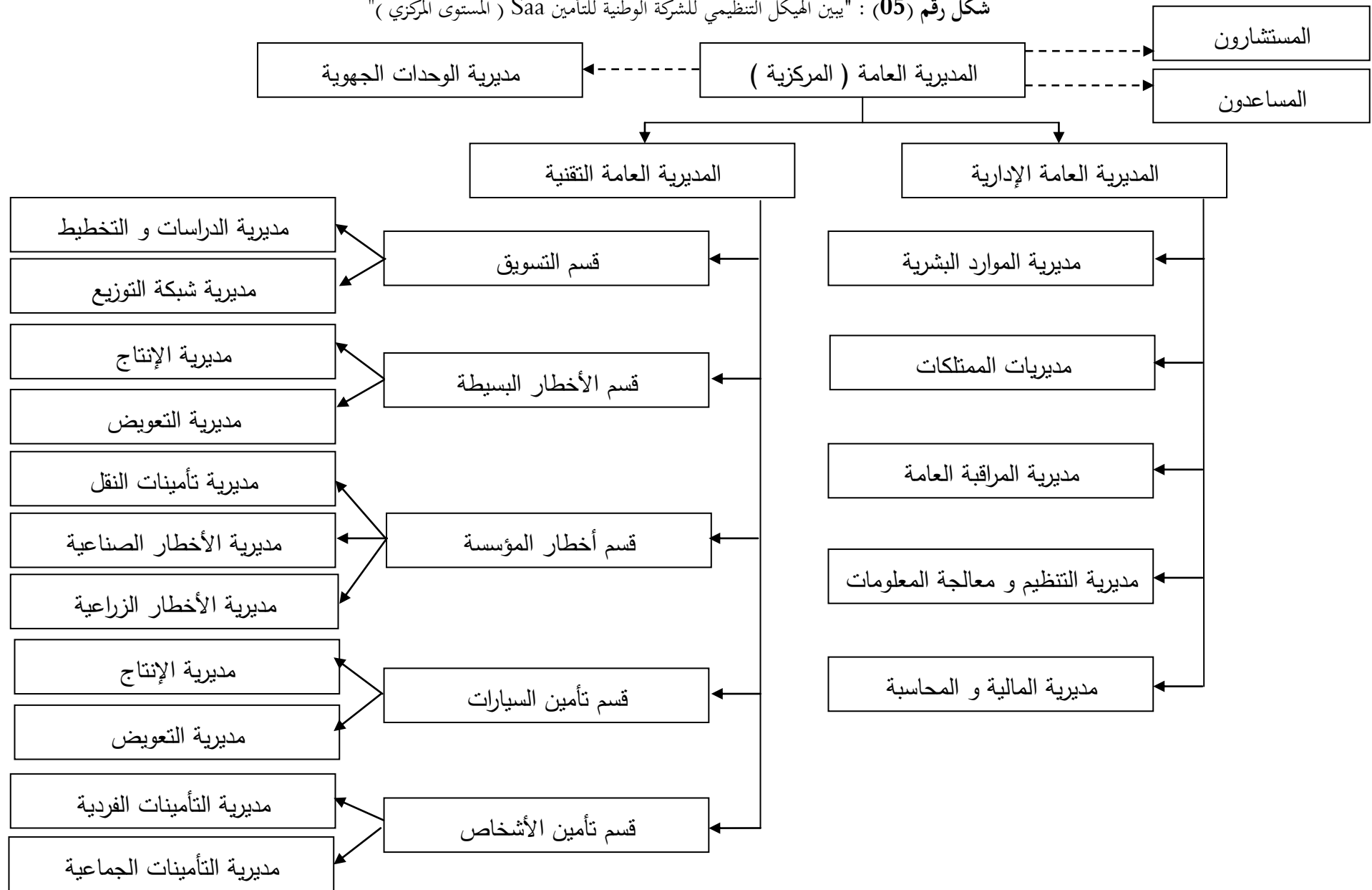
5- قسم تأمين الأشخاص :

الفصل الثالث: دراسة حالة الشركة الوطنية للتأمين (Saa)

- مديرية التأمينات الفردية
- مديرية التأمينات الجماعية

لقيام أي شركة بوظائفها يج أن تتميز بتنظيم هيكلي يساعدها على أداء عملها من أجل تحقيق أهدافه

شكل رقم (05) : " يبين الهيكل التنظيمي للشركة الوطنية للتأمين Saa (المستوى المركزي)"



المصدر : من إعداد الطلبين بالاعتماد على معلومات الشركة و الملحق رقم 01

الفصل الثالث: دراسة حالة الشركة الوطنية للتأمين (Saa)

ثانيا : محيط الشركة

أ/ المحيط الخارجي : (saa)

يتكون المحيط من كل العوامل التي تحيط بالشركة والتي يتم من خلالها وضع ومتابعة سياساتها ونظرا لكون المحيط واسع جدا يمكن التطرق إلى الجوانب العريضة ، السياسية ، الاقتصادية ، الاجتماعية والتكنولوجية

1-المحيط السياسي :

يتميز قطاع التأمين بتدخل واسع للدولة من أجل تنظيم ومراقبة جيدة لهذا القطاع الحساس من خلال القوانين وذلك من أجل حماية مصلح الزبون (المؤمن له) وترقية سوق التأمينات في الجزائر، وتغيير الأمر 95 / 07 المتعلق بالتأمينات كأداة لإحداث رقابة صارمة وإنشاء جهازا استشاري هو المجلس الوطني للتأمينات (CNA)

2-المحيط الاقتصادي :

يتميز المحيط الاقتصادي في الجزائر بالتدهور خاصة من حيث القدرة الشرائية للمستهلك الذي يكرس مدخوله للحاجيات الضرورية وأنهم ينظرون إلى التأمين على أنه تكلفة إضافية .

3-المحيط الاجتماعي والثقافي :

باعتبار أن أغلبية العائلات الجزائرية من أصل ريفي فإن مفهوم الحماية لديهم محدود ، أما بالنسبة لثقافة المجتمع الجزائري فهي تعتمد على العقيدة الدينية وبالتالي يكون هناك تأثير (مثل التأمين على الحياة) بالإضافة إلى أن ثقافتهم التأمينية ناقصة ، وبالتالي يمكن للثقافة أن تكون عائقا لجزء من النشاط .

4-المحيط التكنولوجي :

يتميز المحيط التكنولوجي بتطور سريع خاصة في جانب المعلوماتية والتي تمكن المؤسسات من معالجة المعطيات وتسهيل تسيير عقود التأمين ، بالإضافة إلى شبكة الانترنت (Internet) التي تعتبر وسيلة للإطلاع على الأسواق العالمية للتأمين .

ب/ المحيط الداخلي : (saa)

ويمكن دراسة المحيط الداخلي من خلال نقاط القوة ونقاط الضعف للشركة الوطنية للتأمين (Saa) فالأولى على المؤسسة المحافظة عليها وتطويرها أما الثانية فعليها بتصحيحها وتحسينها .

1-نقاط قوة الشركة الوطنية للتأمين (Saa) :

نقاط القوة هي الخصائص التي تتميز بها المؤسسة عن غيرها من المؤسسات التي تعمل في نفس القطاع ، ويمكن تلخيصها كما يلي :

- وجود مديرية التسويق .
- تغطية جغرافية هامة على المستوى الوطني .
- حصة سوقية مهمة .

الفصل الثالث: دراسة حالة الشركة الوطنية للتأمين (Saa)

- وجود مديرية الموارد البشرية .
- للمؤسسة ثلاث مراكز للتكوين (في كل من باتنة ، تيزي وزو ، وهران) .
- السمعة الحسنة للمؤسسة .
- استعمال الحسابات التقديرية و التنبؤية .
- أسعارها منافسة .
- محفظة نشاط مهمة .
- سياسة اتصالية داخلية مناسبة داخل المؤسسة .
- نظام معلومات متقدم (الحصول على معلومات حول المنافسة) .
- تحوي على البحث و التطوير.

2- نقاط ضعف الشركة الوطنية للتأمين (Saa) :

وتمثل في النقاط السلبية والنقائص التي تعاني منها المؤسسة بالمقارنة مع المؤسسات المنافسة بدرجة أقل ومن أهمها :

- نقص في الاتصال الخارجي .
- إجراءات الدفع والتعويض أقل مرونة .
- غياب توعية وتحسيس اتجاه المستهلكين .
- تكاليف إدارية مرتفعة .
- ضعف تسيير الأضرار.
- قنوات التوزيع شبه منعدمة .
- تبعية في فرع تأمين السيارات .

الفصل الثالث: دراسة حالة الشركة الوطنية للتأمين (Saa)

البحث الثاني: آلية عمل الشركة الوطنية للتأمين (Saa) وكالة بسكرة.

الطلب الأول : آلية عمل الشركة الوطنية للتأمين Saa من الناحية التقنية

بعد التريص بالشركة الوطنية للتأمين Saa وكالة بسكرة تمكنا من التعرف على أهم التطبيقات والتعليمات المنتهجة في المعالجة المحاسبية فيما يتعلق بالتأمين ، كما يجدر الذكر بأن الشركة تعتمد على قواعد البيانات الحاسوبية بالإضافة إلى نظم معالجة المعلومات في إثبات كل من مدخلاتها ومخرجاتها .

أولا : تقديم نظام معلومات الشركة الوطنية للتأمين " ORASS "

تستعمل الشركة الوطنية للتأمين Saa نظام المعلومات " ORASS " لتسيير جميع النشاطات الخاصة بالتأمينات ، مقسم إلى عدة تطبيقات وموديلات لإدخال البيانات وإجراء العمليات المختلفة في الوكالة من تسجيل العقود وتحصيلها إلى غاية تقييدها المحاسبي كلها تمر بنظام " ORASS " عبر موظفين من مختلف المهام ، ينتج عن كل إدخال للبيانات مخرجات تكون مدخلات لقسم آخر .

إن استغلال نظام المعلومات الخاص بقطاع التأمين " ORASS " يسمح بحل مجموعة لا بأس بها من المشاكل المترابطة والخاصة بالمنتجات التأمينية (الإنتاج ، التعويض ، المراقبة) فهو يسمح بتحليل أحسن للأخطار ومعرفة جيدة لمدى احترام الشركة لالتزاماتها ، كما يأخذ بعين الاعتبار مجموع العمليات التأمينية وكذا كل الشبكة من الوكالات والمديريات الجهوية والمديريات المركزية .

ثانيا : أهم تطبيقات نظام معلومات الشركة الوطنية للتأمين " ORASS "

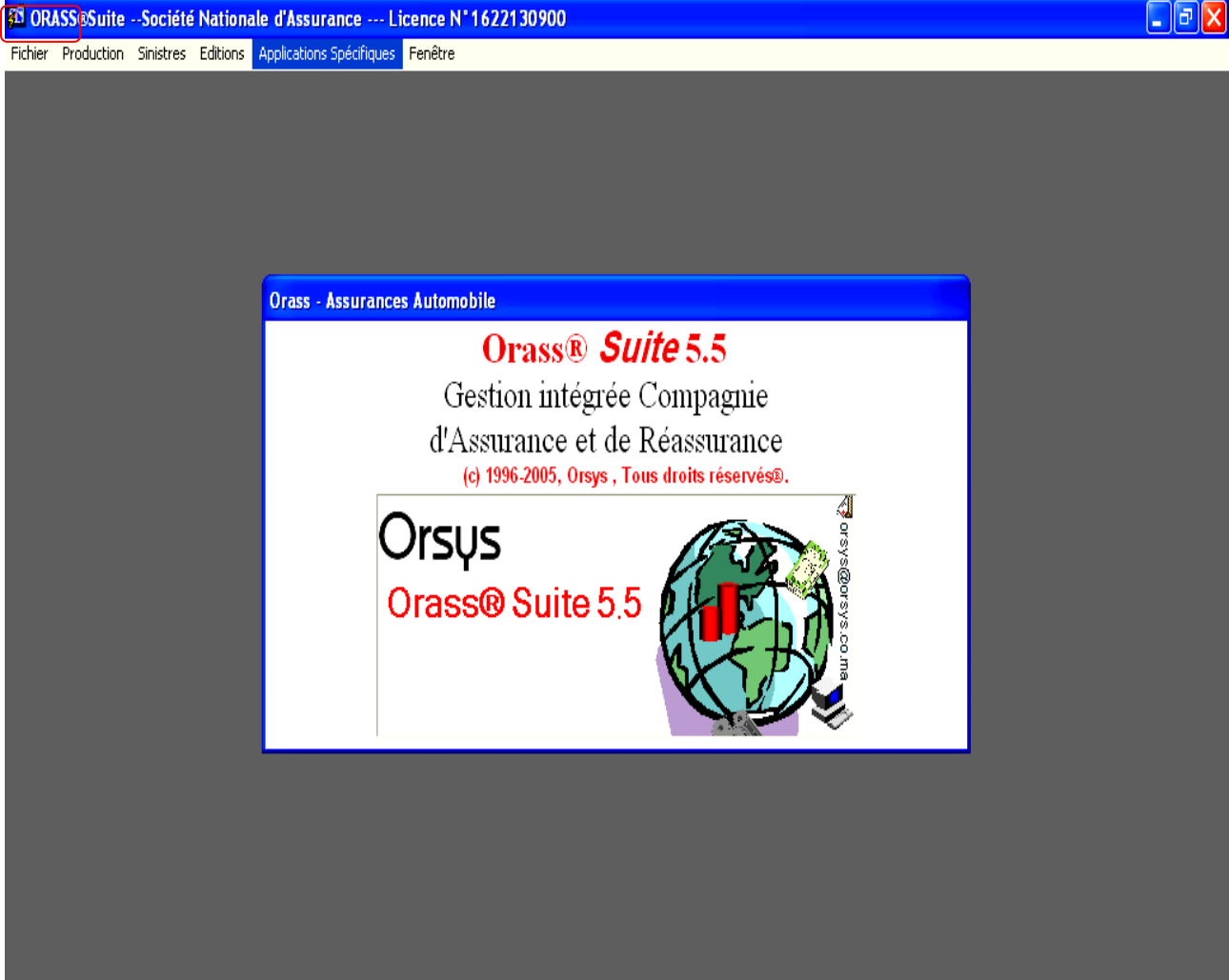
سنقوم بدراسة الناحية التقنية لملف العميلة (شبري سماح) التي تقدمت إلى الوكالة 3114 للشركة الوطنية للتأمين Saa من أجل التأمين على السيارة ، يمر ملف العميلة بمرحلتين :

أ/ عملية الإنتاج

عند تقدم العميلة للوكالة يتم توجيهها إلى المصلحة التقنية حيث يسمح النظام بالتكفل الكامل للعملية التأمينية في مرحلة الإنتاج وبطريقة أوتوماتيكية ، يمنح العميلة رمز تسلسلي (1100036141) إضافة إلى مختلف العناصر المكتملة .

الفصل الثالث: دراسة حالة الشركة الوطنية للتأمين (Saa)

الشكل رقم (06): " يبين نافذة نظام المعلومات " ORASS " مرحلة الإنتاج."



المصدر : معلومات مقدمة من طرف شركة التأمين

تبدأ إجراءات عملية الإنتاج بإدخال المعلومات الضرورية للنظام من خلال مجموعة من العناصر أهمها :

1- العناصر المكونة لوثيقة التأمين :

هي معلومات متعلقة بالمؤمن لها (شبري سماح) ، طبيعتها ، عنوانها ، وظيفتها ، نوع التغطية المطلوبة (سنوية ، دورية ، ...) ، نوع التسعير المستعمل (عادي ، خاص) ، معدلات العمولات الموزعة (عمولة التحصيل والتسيير) ومعلومات أخرى يمكن إدراجها ، كما تجدر الإشارة إلى أن كل عنصر يمكن أن يشمل مجموعة مفصلة من المعلومات الثانوية حسب حاجة المؤسسة إليها ، يتم إدراج هذه المعلومات من طرف مشغل النظام بالاعتماد على الوثائق المقدمة من طرف العميلة والمتمثلة في الهوية أو رخصة السياقة .

الموضوع العقد :

الفصل الثالث: دراسة حالة الشركة الوطنية للتأمين (Saa)

ويشمل بعض المعلومات المتعلقة بالشيء محل الضمان من الخطر (السيارة) وملاحظات أخرى متعلقة بموضوع العقد

2- الخصائص :

وهي عبارة عن معطيات ضرورية لوصف محل التأمين (السيارة) وكذا حساب قسط التأمين فكل العناصر المستعملة في تقييم الخطر من المفروض أن تظهر في خصائص وهي تختلف من خطر لآخر ، يتم إدراجها في النظام بناءً عن المعلومات الموضحة في البطاقة الرمادية .

3- الضمانات :

تظهر الضمانات الإجبارية حسب فرع التأمين وكذا بعض الضمانات الاختيارية والتي يمكن إضافتها حسب الحالة كما تظهر معدل القسط وقيمة الأقساط حسب كل نوع من الضمانات .

الشكل التالي يوضح مجموع الضمانات المختارة من طرف العميلة وقيمة القسط الصافي بالتفصيل في قيم الضمانات

الفصل الثالث: دراسة حالة الشركة الوطنية للتأمين (Saa)

شكل رقم (07): "بين الضمانات."

Automobile - [Consultation]

Police: 1100036141 3114 Biskra Stes N°: 2 N°G: 2 Réf.:
 Effet Du: 27/01/2020 00:00 Avenant Etabli Le: 23/01/2020 00:00 23/01/2020 00:00
 Cat.: 1110 Automobile Particulier Type: 1 Renouvellement + Modif. Véh.: 1
 Motif: Titre: Obs.:

Police | Véhicule | Véhicule... | Garanties | **SMP / Risque** | Quittance

Garanties

Garantie	Capital	Prime Annuelle Hors Bonus/malus	Prime Annuelle Bonus/malus inclus	Prime période
Responsabilité Civile		6.516,82 !	6.516,82!	6.516,82! 516,82
Bris de Glaces	1.200.000,00	2.040,00	2.040,00	612,00
Dom Coll 50 000	0,00	7.280,74	7.280,74	2.184,22
Vol & Incendie	1.200.000,00	12.000,00	12.000,00	3.600,00
Pertes exploit. & jous.	0,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00
P.T.A (SAA)	0,00	1.100,00	1.100,00	330,00
Assistance Classique	0,00	1.150,00	1.150,00	1.150,00
Défense et Recours	0,00	600,00	600,00	180,00
				15.573,04

Majorations

Permis: 0,00 Age: 0,00 Matières Inflammables: 0,00

المصدر : معلومات مقدمة من طرف شركة التأمين

4- المخالصة :

تلخص كل عناصر العملية التأمينية التي من المفروض أن تسجل لاحقاً وترسل أوتوماتيكياً من قبل النظام إلى محاسبة المؤسسة ، النظام بعد

ذلك يقترح بعض العمليات كطبع الفاتورة الأولية أو الشروط الخاصة لعقد التأمين

الشكل التالي يوضح قيمة القسط الإجمالي الذي يترتب دفعه من طرف العميلة متضمن جميع الرسوم .

الفصل الثالث: دراسة حالة الشركة الوطنية للتأمين (Saa)

شكل رقم (08) : "يبيّن المخالصة."

Police		Véhicule		Véhicule...		Garanties		SMP / Risque		Quittance																																																															
Police	1100036141	3114	Biskra Stes	N°	2	N°G.	2	Réf.																																																																
Effet Du	27/01/2020 00:00		Avenant Etabli Le		23/01/2020 00:00		Saisi Le		23/01/2020																																																																
Cat.	1110 Automobile Particulier		Type	1 Renouvellement + Modif.				Véh.		1																																																															
Motif			Titre			Obs.																																																																			
<table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="2">Primes</th> <th colspan="2">Commissions</th> <th colspan="2">Comptabilisation</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Emission</td> <td>Comptant</td> <td>Date Emission</td> <td colspan="2">23/01/2020</td> <td colspan="2">Imprimer</td> </tr> <tr> <td>Date d'Effet</td> <td>27/01/2020</td> <td>Date Echéance</td> <td colspan="2">26/01/2021</td> <td colspan="2">Annulation</td> </tr> <tr> <td>Prime Nette</td> <td>15.573,04</td> <td>Taxes / Prime</td> <td colspan="2">3.554,38</td> <td colspan="2">Encaissements</td> </tr> <tr> <td>Accessoires</td> <td>200,00</td> <td>Taxe / Acc.</td> <td colspan="2">44,00</td> <td colspan="2">Sinistres</td> </tr> <tr> <td>Timbre Dimension</td> <td>40,00</td> <td>Total Taxes</td> <td colspan="2">3.598,38</td> <td colspan="2">REC</td> </tr> <tr> <td>Timbre Gradué</td> <td>692,00</td> <td>Total à payer</td> <td colspan="2">20.103,42</td> <td colspan="2">4.358,11</td> </tr> <tr> <td>Apport</td> <td>0,00</td> <td>Total Comm.</td> <td colspan="2">0,00</td> <td colspan="2">Emission : Pièce N° 700 / 4038</td> </tr> <tr> <td>Gestion</td> <td>0,00</td> <td></td> <td colspan="2"></td> <td colspan="2">Annulation : Pièce N°</td> </tr> </tbody> </table>												Primes		Commissions		Comptabilisation		Emission	Comptant	Date Emission	23/01/2020		Imprimer		Date d'Effet	27/01/2020	Date Echéance	26/01/2021		Annulation		Prime Nette	15.573,04	Taxes / Prime	3.554,38		Encaissements		Accessoires	200,00	Taxe / Acc.	44,00		Sinistres		Timbre Dimension	40,00	Total Taxes	3.598,38		REC		Timbre Gradué	692,00	Total à payer	20.103,42		4.358,11		Apport	0,00	Total Comm.	0,00		Emission : Pièce N° 700 / 4038		Gestion	0,00				Annulation : Pièce N°	
Primes		Commissions		Comptabilisation																																																																					
Emission	Comptant	Date Emission	23/01/2020		Imprimer																																																																				
Date d'Effet	27/01/2020	Date Echéance	26/01/2021		Annulation																																																																				
Prime Nette	15.573,04	Taxes / Prime	3.554,38		Encaissements																																																																				
Accessoires	200,00	Taxe / Acc.	44,00		Sinistres																																																																				
Timbre Dimension	40,00	Total Taxes	3.598,38		REC																																																																				
Timbre Gradué	692,00	Total à payer	20.103,42		4.358,11																																																																				
Apport	0,00	Total Comm.	0,00		Emission : Pièce N° 700 / 4038																																																																				
Gestion	0,00				Annulation : Pièce N°																																																																				
Créée par: Rais MOUNIA						Annulée par:																																																																			

المصدر : معلومات مقدمة من طرف شركة التأمين

5- تحرير العقود :

يسمح النظام باستغلال المعلومات الخاصة بالعميلة آليا وبطريقة فعالة بحيث يقوم بتوحيد تحرير العقود بطريقة تسمح بتجنب الأخطاء واستغلال فعال لها .

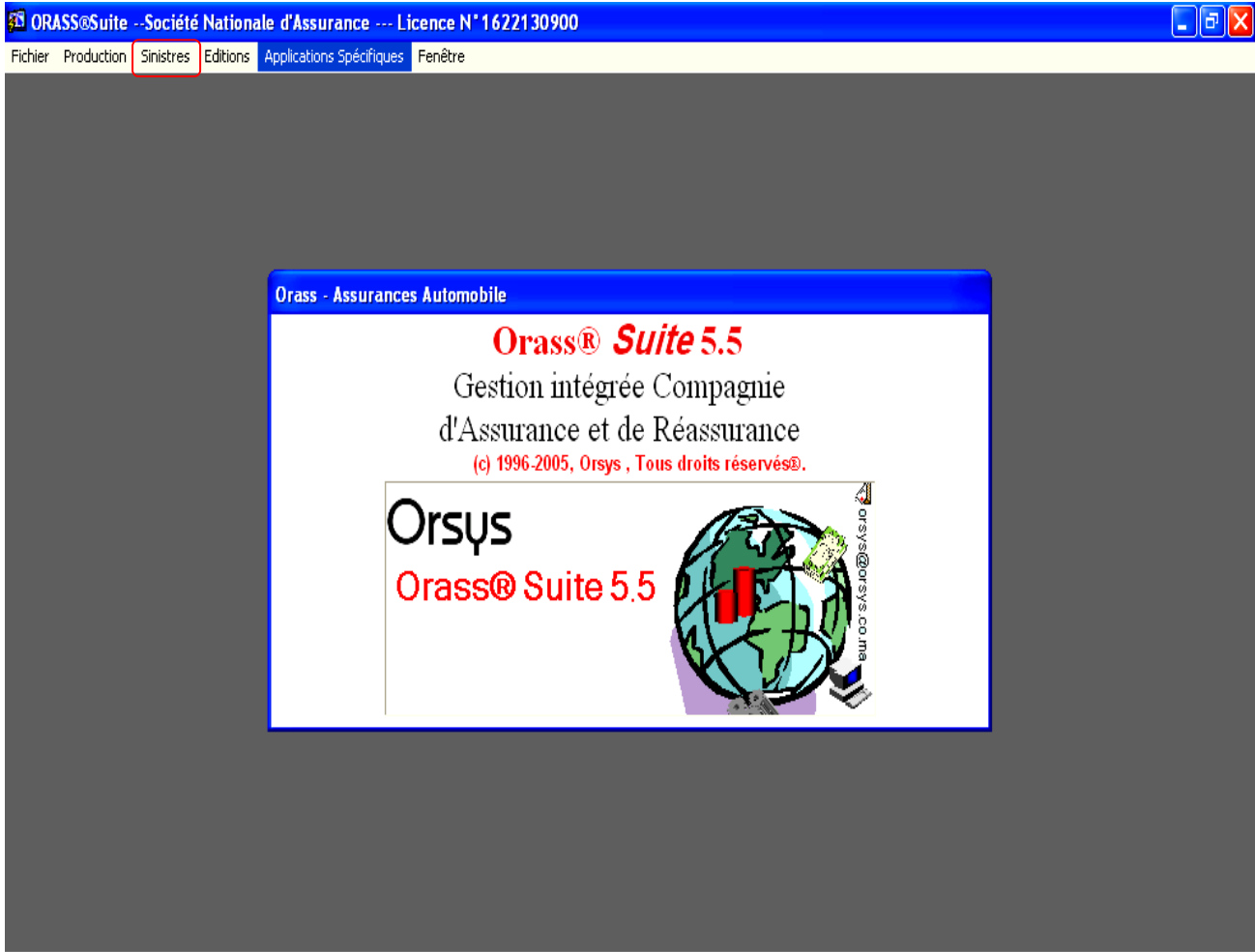
بعد اتفاق المصلحة التقنية والعميلة على شروط العقد ومجموعة الضمانات وقيمة القسط يتم تحرير العقد وفق الملحق رقم 15

ب/ عملية التعويض

تعتبر معالجة الحوادث عملية مشتركة بين كل المنتجات التأمينية ولكن تختلف فقط في تحديد نوع الأحداث أو الأضرار ، الإدارة الإلكترونية لهذا الجزء من العملية التأمينية يسمح بمعالجة كل الأحداث المرتبطة بسير مرحلة التعويضات .

الفصل الثالث: دراسة حالة الشركة الوطنية للتأمين (Saa)

شكل رقم (09): "يبيّن نافذة نظام المعلومات " ORASS " مرحلة التعويض."



المصدر : معلومات مقدمة من طرف شركة التأمين

عند تعرض العميلة للخطر المؤمن منه تقدمت إلى الوكالة من أجل إجراءات التعويض التي تكون حسب مراحل كالتالي :

1- الإطلاع :

يتم بإدخال الرمز التسلسلي للعميلة والذي من المفروض أن يرتبط أوتوماتيكيا بما يوافق في مرحلة الإنتاج بحيث يسترجع جميع المعلومات المسجلة في هذه الأخيرة ولا يبقى على مشغل النظام إلا إضافة البيانات المرتبطة بمرحلة التعويض .

الفصل الثالث: دراسة حالة الشركة الوطنية للتأمين (Saa)

2- خصائص الحادث :

هذه الخصائص تكون معرفة مسبقا حسب فرع التأمين ويمكن أن تدرج حسب حاجة مستعمل النظام كتاريخ الحادث و طبيعة الأضرار ..

3- المتدخلون :

تضم كل من تدخل في تسيير الملف كخبراء تقييم الأضرار ، المحامين ، الأطباء ، ... وكل متدخل يحمل رمز معين يعرفه ويمكن اللجوء إليه من خلال ملف إلكتروني كمرجع يضم كل المتدخلون التي تتعامل معهم الوكالة ، كما أن النظام يقترح تاريخ يبين زمن التدخل .

الشكل التالي يوضح مركز الخبرة المكلف بدراسة الملف وكيفية تحرير أمر بمهمة وفق الملحق رقم 17.

الفصل الثالث: دراسة حالة الشركة الوطنية للتأمين (Saa)

شكل رقم (10) : "يبيّن المتدخلون."

Automobile - Sinistres

Sinistre: 3114 2020 110146 Police: 1100036141 3114 Automobile Particulier

Survenu le: 28/02/2020 00:00 Décl. le: 01/03/2020 Sort: Cloturé

Référence: Événement Garanti: BDG Bris accidentels(pare-brise,glaces,...)

Effet du: 27/01/2020 00:00 Au: 26/01/2021 23:59 N° Avnt: 1 Couverture Décl. Tardive

Assuré: -31140071787 Nom: _____

SAP: .00 Rec. A ENca. .00 Règlements: _____ Recours Aboutis: _____ Coût Total: _____

Sinistre | Assuré | PV | Tiers | **Intervenants** | Evaluations | Recours | Sort | Événements

Intervenants bénéficiaires

Code	Nom	Nature	Date désignation
9999	IPA (Inter Partner Assistance)	Partenaire SAA	01/03/2020

Ordre de Service | Ordre de Réparation

المصدر : معلومات مقدمة من طرف شركة التأمين

4- محضر المعاينة :

ويشمل كل المعلومات المدرجة في مختلف أنواع المحاضر لمختلف السلطات أو الهيئات المعنية بذلك كمصالح الأمن ، الدرك الوطني ، الحماية المدنية ، الخبراء ، ...

وأهم المعلومات المدرجة تاريخ تحرير المحضر ، طبيعته ، الهيئة المسؤولة عن تحريره وقيمة الخسائر وكل المعلومات التي يعتبرها مسير الملف ضرورية لإدراجها باعتماده على محضر الخبرة المرسل إلى الوكالة من طرف مركز الخبرة المكلف بالملف وفق الملحق رقم 18 .

الفصل الثالث: دراسة حالة الشركة الوطنية للتأمين (Saa)

شكل رقم (11): "ييين محضر المعاينة".

The screenshot displays the SAP Automobile - Sinistres [Consultation] window. The top section contains a summary of the claim with the following details:

- Sinistre: 3114 2020 110337
- Police: 1100036141 3114 Automobile Particulier
- Survenu le: 13/06/2020 00:00
- Décl. le: 17/06/2020
- Sort: Gestion pour Recours
- Référence: 2020
- Evénement Garanti: COL Collision avec un véhicule identifié
- Effet d'27/01/2020 00:00
- Au: 26/01/2021 23:59
- N° Avnt: 1
- Couverture:
- Décl. Tardive:
- Assuré: -31140071787
- Nom: [Redacted]
- SAP: 5.150,00
- Rec. A ENca: [Redacted]
- Règlements: [Redacted]
- Recours Aboutis: [Redacted]
- Coût Total: [Redacted]

The middle section shows a navigation bar with tabs: Sinistre, Assuré, PV (highlighted), Tiers, Intervenants, Evaluations, Recours, Sort, Evénements.

The bottom section is titled "Caractéristiques" and shows a table of claim details:

Caractéristiques	Désignation	
Dossier Matériel [Dommage Collision]		+ ▲
Date d'Expertise	18/06/2020	+
Expert ayant effectué l'expertise		+
Nature Dommages Matériel [obligatoire]	Matériel [Suite à une Collision]	+
Nombre de Chocs	1	+
Type du Choc	Classique	+
Montant des Fournitures (y compris la glace)	12.500,23	+
Montant de la Peinture	2.200,00	+ ▼

المصدر : معلومات مقدمة من طرف شركة التأمين

5- التقييم :

يسمح النظام بإدخال التقييم المناسب للأضرار أو تغيير القيم عند الضرورة ، كما يمكن إدارة جملة من المعلومات المتعلقة بالتقييم كتاريخ

التقييم مثلا

الفصل الثالث: دراسة حالة الشركة الوطنية للتأمين (Saa)

شكل رقم (13): "يبيّن التسجيل المحاسبي عند إبرام العقد."

	20.103,42	ح/ المؤمن له	4111000000
15.573,04		ح/ تأمين على سيارة	7000001110
200,00		ح/ ملحقات	7003001110
40,00		ح/ حق الطابع	4427100000
692,00		ح/ طوابع عامة	4427200000
2.046,88		ح/ الرسم على القيمة المضافة	4450100000
51,50		ح/ صندوق ضمان السيارات	4431100000
1.500,00		ح/ رسم على المركبات	4424010000
		إبرام عقد التأمين	

المصدر : من إعداد الطالبين بالاعتماد على الملحق رقم 02

ثانيا : تحصيل قيمة العقد

بعد معالجة المحاسب كيفية إبرام العقد يستوجب عليه معالجة كيفية تحصيله والتي تكون وفق مرحلتين كما يلي:

أ/ يقوم فيها المحاسب بترصيد ح / 4111000000

شكل رقم (14): "يبيّن التسجيل المحاسبي عند تأجيل تحصيل قيمة العقد."

	20.103,42	ح/ دفع بأجل	4111400000
20.103,42		ح/ المؤمن له	4111000000
		تأجيل تحصيل قيمة العقد	

المصدر : من إعداد الطالبين بالاعتماد على الملحق رقم 01

ب/ يقوم بها المحاسب عند تحصيل قيمة العقد وذلك بترصيد ح / 4111400000 بدفتر الصندوق

شكل رقم (15): "يبيّن التسجيل المحاسبي عند تحصيل قيمة العقد."

	20.103,42	ح/ الصندوق	5300000000
20.103,42		ح/ المؤمن له	4114000000
		تحصيل قيمة العقد نقدا	

المصدر : من إعداد الطالبين بالاعتماد على الملحق رقم 02

الفصل الثالث: دراسة حالة الشركة الوطنية للتأمين (Saa)

المطلب الثالث : المعالجة المحاسبية لعمليات تعويض الشركة الوطنية للتأمين Saa

عند تحقق الخطر المؤمن منه تقدمت العميلة إلى الوكالة للتصريح بهذا الحادث ضمن الآجال المنصوص عليها في الشروط العامة لعقد التأمين ، حيث قامت المصلحة التقنية للحوادث بتكوين ملف تتولى من خلاله متابعة وضعية هذا المؤمن إلى غاية الانتهاء من جميع التسديدات والمطالبات المستحقة ، وخلال هذه الفترة يمر الملف بمجموعة من المراحل تقابلها مجموعة من المعالجات المحاسبية .

أولا : التصريح بالحادث

تلخص مصلحة الأضرار مجمل الحوادث المصرح بها في حواظ إيداع يومية تدعى *Bordereau journalier des sinistres déclarés* تقيم من خلالها مجموع الالتزامات الناشئة على عاتق الشركة فظل غياب المعطيات الدقيقة لحجم الأضرار ، ويكون التقييم بمبالغ تقديرية يوقع رئيس مصلحة الأضرار هذه الحواظ إلى جانب رئيس الوكالة ، تسلم في نهاية اليوم نسخة منها إلى مصلحة المحاسبة لإجراء التسجيلات المحاسبية ، وعند استلام المحاسب لهذه الأخيرة فيما يخص الملف المدروس استوجب عليه تكوين مؤونة بقيمة تقديرية يتم تحديدها من طرف نظام المعلومات بالاعتماد على المعلومات المدرجة سابقا في المرحلة الإدارية وفق القيد التالي :

شكل رقم (16) : "بين التسجيل المحاسبي عند تشكيل المؤونة."

14.550,23	ح/ آداءات وتعويضات واجبة الدفع	6009001110
14.550,23	ح/ مؤونات تسوية التعويضات	3060001110
	تشكيل المؤونة	

المصدر : من إعداد الطالبين بالاعتماد على الملحق رقم 03

ثانيا : تقييم حجم الأضرار

بعد التصريح بالحادث يتم تعيين خبير لتقييم الأضرار، فيقوم بتحرير محضر خبرة يحدد فيه بدقة قيمة الأضرار وبشكل مفصل ، بعد ذلك تقوم مصلحة الأضرار بتعيين تلك المبالغ التي سجلت عند التصريح بالحادث حسب محضر الخبرة مع الأخذ بعين الاعتبار الضمانات المتفق عليها في عقد التأمين ، تلخص جملة هذه العمليات في حافظة إيداع يومية خاصة بإعادة تقييم الأضرار *Bordereau journalier des réévaluation* توقع من قبل رئيس مصلحة الأضرار مع رئيس الوكالة ، ثم تحول إلى مصلحة المحاسبة لإجراء التسويات المحاسبية الضرورية وبناءا على ذلك يتم التقييم بالإيجاب أو بالسلب ، وتمت معالجة المثال وفق القيد التالي :

الفصل الثالث: دراسة حالة الشركة الوطنية للتأمين (Saa)

شكل رقم (17): "يبيّن التسجيل المحاسبي عند تقييم حجم الأضرار."

	5.150,00	ح/ آداءات وتعويضات واجبة الدفع		6009001110
5.150,00		ح/ مؤونات تسوية التعويضات	3060001110	
		تقييم حجم الأضرار		

المصدر : من إعداد الطالبين بالاعتماد على الملحق رقم 04

ثالثا : تسديد أتعاب الخبير

خلال مراحل المعالجة الإدارية للملف تنشأ مصاريف تدعى بمصاريف التعويضات (كمصاريف الخبرة ، مصاريف المحامي ، مصاريف الخبرة الطبية...) ، عند إنهاء الخبير لمهامه يقوم بإرسال وثيقة تبرز أتعابه وفق الملحق رقم 19 يتم معالجة تسديد هذه المصاريف محاسبيا وفق القيد التالي :

شكل رقم (18): "يبيّن التسجيل المحاسبي عند تسديد أتعاب الخبير."

	1.980,00	ح/ مصاريف التعويضات		6006001110
	376.20	ح/ TVA قابلة للاسترجاع		4456600000
2.356,20		ح/ حسابات جارية لدى المؤسسات البنكية	5120300000	
		تسديد أتعاب الخبير		

المصدر : من إعداد الطالبين بالاعتماد على الملحق رقم 05

رابعا : تحصيل المطالبات و الطعون

قام مسؤول مصلحة الحوادث بتحديد المسؤوليات لأسباب وقوع الحادث ومن ثم أرسل بطلب تعويض عن الخسائر إلى وكالة الخصم حتى يتحصل على التعويضات اللازمة وفق الملحق رقم 20 .

الفصل الثالث: دراسة حالة الشركة الوطنية للتأمين (Saa)

إن عملية تصفية الملفات بين وكالة العميلة ووكالة الخصم تنشأ التزامات يترتب عليها شيكات للتحويل من الشركة الخصم بالقيمة الموضحة في الملحق رقم 21 .

وذلك وفق المراحل المحاسبية التالية :

أ/ تسليم الشيك

عند تسليم الشيك للبنك لتحويل قيمته يتم تسجيل ذلك محاسبيا وفق ما يلي :

شكل رقم (19) : " يبين التسجيل المحاسبي عند تسليم الشيك."

19.700,23	ح/ شيكات تحت التحويل	5112200000	19.700,23
19.700,23	ح/ مطالبات وطعون للتحويل استلام الشيك	3069000000	19.700,23

المصدر : من إعداد الطالبين بالاعتماد على الملحق رقم 06

ب/ تحويل الشيك

عند التأكد من تحويل الوكالة للشيك يتم تسجيل ذلك محاسبيا وفق ما يلي :

شكل رقم (20) : " يبين التسجيل المحاسبي عند تحويل الشيك."

19.700,23	ح/ حسابات جارية لدى المؤسسات البنكية	5120300000	19.700,23
19.700,23	ح/ شيكات تحت التحويل تحويل الشيك	5112200000	19.700,23

المصدر : من إعداد الطالبين بالاعتماد على الملحق رقم 06

ج/ تسوية قيمة التعويض

عند استلام الوكالة للشيك من وكالة الخصم يتم تسوية قيمة التعويض بترصيد ح / 3069000000 من أجل تعيين المبلغ المحصل

لصالح العميلة ويتم تسجيل ذلك محاسبيا وفق ما يلي :

الفصل الثالث: دراسة حالة الشركة الوطنية للتأمين (Saa)

شكل رقم (21): "يبيّن التسجيل المحاسبي عند تسوية قيمة التعويض."

19.700,23	19.700,23	ح/ مطالبات وطعون للتحصيل	3069000000
		ح/ تعويضات محصلة لصالح العميل	4196000000
		تسوية قيمة التعويض	

المصدر : من إعداد الطالبين بالاعتماد على الملحق رقم 07

د/ تسديد قيمة التعويض

بعد تسوية قيمة التعويض بين الوكالتين ، والقيام بإجراءات المعالجة الإدارية للملف ترسل هذه الملفات إلى مصلحة المحاسبة التي تقوم بإصدار شيكات بنكية تسدد من خلالها الالتزامات الناشئة عن وثيقة التأمين ، تلخص هذه التسديدات في حافظة إيداع يومية للتعويضات Bordereau journalier des sinistres règles توقع من قبل رئيس مصلحة الأضرار إلى جانب رئيس الوكالة ، تحول في نهاية اليوم إلى مصلحة المحاسبة لإجراء التسويات المحاسبية وفق ما يلي :

شكل رقم (22): "يبيّن التسجيل المحاسبي عند تسديد قيمة التعويض."

19.700,23	19.700,23	ح/ تعويضات محصلة لصالح العميل	4196000000
19.700,23		ح/ حسابات جارية لدى المؤسسات البنكية	5120300000
		تسديد قيمة التعويض	

المصدر : من إعداد الطالبين بالاعتماد على الملحق رقم 07

هـ/ إلغاء مؤونة التعويض

بعد تحصيل التعويضات وتسديد قيمتها للعميلة تصبح المؤونة المشكّلة غير ذات جدوى ، وبالتالي وجب إسقاط تلك الالتزامات التي سبق وأن أنشئت ، تلخص هذه الحالات في حافظة إيداع للملفات المحفوظة دون أثر لاحق Bordereaux journalier des sinistres classes sans suite تحول نسخة منها إلى مصلحة المحاسبة لإلغاء المؤونات ومخصصات التعويض التي سبق وأن شكلت وفق القيد المحاسبي التالي :

الفصل الثالث: دراسة حالة الشركة الوطنية للتأمين (Saa)

شكل رقم (23): "يبيّن التسجيل المحاسبي عند إلغاء مؤونة التعويض."

19.700,23	ح/ مؤونات تسوية التعويضات	3060001110
19.700,23	ح/ آداءات وتعويضات واجبة الدفع إلغاء مؤونة التعويض	6009001110

المصدر : من إعداد الطالبين بالاعتماد على الملحق رقم 08

المبحث الثالث : معالجة ضرائب ورسوم الشركة وعرض قوائمها المالية

بعد تعرفنا على المعالجة المحاسبية لعمليات الشركة الوطنية للتأمين Saa وكالة بسكرة عن طريق مثال واقعي تجدر الإشارة للتعرف على المعالجة المحاسبية لضرائب ورسوم الشركة وقوائمها المالية .

المطلب الأول : معالجة ضرائب و رسوم الشركة الوطنية للتأمين Saa

من خلال ما سبق فإن مصلحة المحاسبة تقوم عند اختتام نهاية كل شهر وبعد إعداد تقرير الوضعية المالية والمحاسبية بملء وثيقة G50 من أجل التصريح بالرسم على النشاط المهني والرسم على القيمة المضافة والطابع الضريبية ورسم المركبات وفق الملحق رقم 22 .

أولا : الرسم على النشاط المهني

تطبيقا للتنظيم الجبائي المتعلق بالضرائب المباشرة تنشأ على الشركة الوطنية للتأمين Saa ضريبة على عمليات هذه الأخيرة بنسبة تقدر ب 2 % من رقم الأعمال الصافي من الإلغاءات ، تلتزم الشركة بالتصريح لدى إدارة الضرائب خلال 20 يوم الموالية لكل شهر وتسديد قيمة الضرائب .

ويتم التسجيل المحاسبي لها في اليومية كما يلي :

أ/المرحلة 01 : تحديد قيمة TAP

الفصل الثالث: دراسة حالة الشركة الوطنية للتأمين (Saa)

شكل رقم (24) : "يبيّن التسجيل المحاسبي لمرحلة تحديد الرسم على النشاط المهني."

104.743,00	104.743,00	ح/ الرسم على النشاط المهني TAP		6420000000
104.743,00		ح/ الرسم على النشاط المهني واجب الدفع	4470100000	
		التصريح بقيمة TAP //		
104.743,00	104.743,00	ح/ الرسم على النشاط المهني واجب الدفع		4470100000
		ح/ الرسم على النشاط المهني المجمع		
		تحديد قيمة TAP المجمع //		
104.743,00	104.743,00	ح/ الرسم على النشاط المهني المجمع	4470200000	4470200000
		ح/ الارتباط بين الوحدات		
		تحويل قيمة TAP		
			1851903114	

المصدر : من إعداد الطالبين بالاعتماد على الملحق رقم 09

ب/ المرحلة 02 : تسديد قيمة TAP

الفصل الثالث: دراسة حالة الشركة الوطنية للتأمين (Saa)

ويتم ذلك على المستوى المديرية العامة بعد الانتهاء من تجميع الرسم على النشاط المهني لمختلف الوكالات ، بناء على ذلك تقوم مديرية المحاسبة على مستوى المديرية العامة بتحرير شيك لفائدة الإدارة المختصة

شكل رقم (25) : " يبين التسجيل المحاسبي لمرحلة تسديد الرسم على النشاط المهني."

104.743,00	104.743,00	ح/ الارتباط بين المؤسسات	1841903114
		ح/ حسابات جارية لدى المؤسسات البنكية	5120300000
		تسديد قيمة TAP	

المصدر : من إعداد الطالبين بالاعتماد على الملحق رقم 09

ثانيا : رسم صندوق ضمان السيارات

يحصل هذا الرسم من عقود تأمين السيارات على الأقساط الإجبارية والإضافات بنسبة تقدر بـ 03% لفائدة صندوق ضمان السيارات الذي يتولى تعويض ضحايا حوادث المرور الجسمانية التي يكون المتسبب فيها مجهولا أو معسرا أو سقط حقه في الضمان وفق المجالات التي حددها القانون لتدخل الصندوق .

تقوم الشركة الوطنية للتأمين Saa بتسديد قيمة الرسم بعد التحصيل الفعلي لأقساط التأمين وفق ما يلي :

أ/ المرحلة 01 : تحديد قيمة FGA

شكل رقم (26) : " يبين التسجيل المحاسبي لمرحلة تحديد رسم صندوق ضمان السيارات."

20.817,51	20.817,51	ح/ رسم صندوق ضمان السيارات	4431100000
20.817,51		ح/ الرسم المجمع لصالح صندوق ضمان السيارات	4431110000
		تحديد قيمة FGA المجمع	
		//	
	20.817,51	ح/ الرسم المجمع لصالح صندوق ضمان السيارات	4431110000
20.817,51		ح/ الارتباط بين الوحدات	
		تحويل قيمة FGA	

الفصل الثالث: دراسة حالة الشركة الوطنية للتأمين (Saa)

			1851903114	
--	--	--	------------	--

المصدر : من إعداد الطالبين بالاعتماد على الملحق رقم 10

ب/ المرحلة 02: تسديد قيمة FGA

بعد الانتهاء من تجميع رسم صندوق ضمان السيارات لمختلف الوكالات تقوم مديرية المحاسبة على مستوى المديرية العامة بتحرير شيك لفائدة الصندوق .

شكل رقم (27) : "يبيّن التسجيل المحاسبي لمرحلة تسديد رسم صندوق ضمان السيارات."

20.817,51	20.817,51	ح/ الارتباط بين المؤسسات ح/ حسابات جارية لدى المؤسسات البنكية تسديد قيمة FGA	5120300000	1841903114
-----------	-----------	---	------------	------------

المصدر : من إعداد الطالبين بالاعتماد على الملحق رقم 10

ثالثا : الرسم على القيمة المضافة

يقدر بـ 19 % من رقم الأعمال الخاضع لهذا الرسم وقد أقر المشرع الجزائري بعض الإعفاءات مثل تأمينات الأشخاص ، التأمين على الكوارث الطبيعية ، إعفاءات لفترات محددة لبعض الأنشطة المتعلقة بمشاريع وكالات دعم تشغيل الشباب ، يسد هذا الرسم دوريا نهاية كل شهر على مستوى المديرية العامة لدى مديرية المؤسسات الكبرى لمديرية الضرائب ، يتحمل هذا الرسم مكتب عقد التأمين أي أن الشركة الوطنية للتأمين Saa هي وسيط فقط في تحصيل هذه الرسوم .

رابعا: الطوابع الضريبية

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

يتم معالجة الرسم على القيمة المضافة والطوابع الضريبية وفق ما يلي :

أ/ المرحلة 01 : تحديد قيمة TVA والطوابع الضريبية

الفصل الثالث: دراسة حالة الشركة الوطنية للتأمين (Saa)

شكل رقم (28) : "يبيّن التسجيل المحاسبي لمرحلة تحديد الرسم على القيمة المضافة و الطوابع الضريبية." "

	871.677,67	ح/ الرسم على القيمة المضافة		4450100000
871.677,67		ح/ الرسم على القيمة المضافة المجمع	4451100000	
		الرسم على القيمة المضافة المجمع //		
		ح/ الرسم على القيمة المضافة المجمع ح/ حق الطابع		4451100000
	871.677,67	ح/ طوابع متغيرة		4427100000
	27.640,00			4427200000
	280.314,00	ح/ الرسم على القيمة المضافة		4450100000
49.327,52	49.327,52	ح/ الرسم على القيمة المضافة القابلة للخصم على السلع و الخدمات الأخرى	4456600000	
1.179.631,67		ح/ الارتباط بين الوحدات تحويل قيمة TVA و الطوابع	1851903114	

المصدر : من إعداد الطالبين بالاعتماد على الملحق رقم 11

ب/ المرحلة 02 : تسديد قيمة TVA والطوابع الضريبية

بعد الانتهاء من تجميع الرسم على القيمة المضافة والطوابع الضريبية لمختلف الوكالات تقوم مديرية المحاسبة على مستوى المديرية العامة بتحرير شيك لفائدة الإدارة المختصة .

الفصل الثالث: دراسة حالة الشركة الوطنية للتأمين (Saa)

شكل رقم (29): "يبيّن التسجيل المحاسبي لمرحلة تسديد الرسم على القيمة المضافة والطوابع الضريبية."

1.179.631,67	1.179.631,67	ح/ الارتباط بين المؤسسات ح/ حسابات جارية لدى مؤسسات بنكية تسديد قيمة TVA و الطوابع	5120400000	1841903103
--------------	--------------	---	------------	------------

المصدر : من إعداد الطالبين بالاعتماد على الملحق رقم 11

خامسا : رسم المركبات

ينص القانون الجزائري الجديد على فرض رسم سنوي على السيارات وعربات السكك الحديدية ، يكون مستحق عند إبرام عقد التأمين ومحدد المبلغ (1500 دج لسيارات الركاب ، 3000 دج مقابل مركبات أخرى) يتم التسجيل المحاسبي وفق المراحل التالية :

أ/ المرحلة 01 : تحديد قيمة رسم المركبات

شكل رقم (30): "يبيّن التسجيل المحاسبي لمرحلة تحديد رسم المركبات."

	7.950,00	ح/ الرسم على المركبات		4424010000
7.950,00		ح/ الرسم على المركبات المجمع	4424110000	
		تحديد قيمة رسم المركبات	//	
	7.950,00	ح/ حسابات جارية لدى مؤسسات بنكية		4424110000
7.950,00		ح/ الارتباط بين الوحدات	1851903114	
		تحويل قيمة رسم المركبات		

المصدر : من إعداد الطالبين بالاعتماد على الملحق رقم 11

ب/ المرحلة 02 : تسديد قيمة رسم المركبات .

الفصل الثالث: دراسة حالة الشركة الوطنية للتأمين (Saa)

بعد الانتهاء من تجميع الرسم على المركبات لمختلف الوكالات تقوم مديرية المحاسبة على مستوى المديرية العامة بتحرير شيك لفائدة الإدارة المختصة .

شكل رقم (31) : " يبين التسجيل المحاسبي لمرحلة تسديد رسم المركبات."

7.950,00	7.950,00	ح/ الارتباط بين المؤسسات	1841903103
		ح/ حسابات جارية لدى مؤسسات بنكية	5120400000
		تسديد قيمة رسم المركبات	

المصدر : من إعداد الطالبين بالاعتماد على الملحق رقم 12

المطلب الثاني : عرض القوائم المالية للشركة الوطنية للتأمين Saa

تتكون القوائم المالية للشركة الوطنية للتأمين Saa من الميزانية ، جدول حساب النتائج ، جدول تدفقات الخزينة ، جدول تغير الأموال الخاصة ، والملحق الذي تضمن إيضاحات تفسيرية .

أولا : الميزانية

نلاحظ أنه تم تبويب عناصر وبنود ميزانية الشركة الوطنية للتأمين Saa وفقا لترتيب ورودها في نموذج الميزانية كما جاء في الإشعار رقم 89 ، ومن بين العناصر الهامة التي تبرز خصوصية محاسبة شركات التأمين من خلال الميزانية ، نجد عنصر الاستثمارات المالية في جانب الأصول ، وعنصر المؤونات المقننة والتقنية في جانب الخصوم ، إضافة للحقوق والديون التي قد تنشأ عن عمليات التأمين المباشر وعمليات إعادة التأمين .

تم عرضها وفق النموذج المقترح من خلال الإشعار رقم 89 كما يلي :

الفصل الثالث: دراسة حالة الشركة الوطنية للتأمين (Saa)

جدول رقم (01) : "بين ميزانية الشركة الوطنية للتأمين Saa للسنة المالية المقفلة في 31 / 12 / 2012 (جانب الأصول)".

الأصول	ملاحظة	المبلغ الإجمالي 2012	الإهلاكات و المؤونات 2012	المبلغ الصافي 2012	المبلغ الصافي 2011
الأصول غير الجارية					
فارق الاقتناء		207 939 411	170 444 432	37 494 980	46 695 736
قيم ثابتة معنوية					
قيم ثابتة عينية					
أراضي		1 114 166 532	-	1 114 166 532	1 114 166 532
مباني		3 977 413 196	1 339 015 046	2 638 398 149	3 352 246 848
العقارات الموظفة		908 444 347	147 554 429	760 889 918	-
قيم ثابتة عينية أخرى		781 917 614	688 163 389	93 754 225	155 925 017
قيم ثابتة ممنوح امتيازها		188 368 223	12 215 340	176 152 883	180 489 864
قيم ثابتة يجرى إنجازها		327 080 039	-	327 080 039	245 883 642
قيم ثابتة مالية					
سندات موضوعة موضع معادلة		2 997 055 481	15 838 294	2 981 217 187	3 016 385 505
مساهمات أخرى و حسابات دائنة ملحقه بما		1 000 000 000	-	1 000 000 000	1 000 000 000
سندات أخرى مثبتة		8 259 715 061	-	8 259 715 061	8 903 392 912
قروض و أصول مالية أخرى غير جارية		5 109 478	-	5 109 478	9 352 714
ضرائب مؤجلة على الأصول		172 007 669	-	172 007 669	148 092 919
الأموال أو القيم المودعة لدى المتنازليين					

الفصل الثالث: دراسة حالة الشركة الوطنية للتأمين (Saa)

18 172 631 689	17 656 986 120	2 373 230 931	19 939 217 051		مجموع الأصول غير الجارية
					الأصول الجارية
					مؤونات تقنية للتأمين
6 982 228 311	7 426 737 218	-	7 426 737 218		حصة التأمين المشترك المتنازل عنها
					حصة إعادة التأمين المتنازل عنها
					حسابات دائنة و استخدامات مماثلة
79 484 794	443 918 485	-	443 918 485		متنازل لهم و متنازلون مدينون
4 974 266 677	4 829 186 230	1 044 396 098	5 873 582 329		مدينون آخرون
1 381 473 185	2 000 787 340	42 941 843	2 043 729 183		المؤمنين و وسطاء التأمين مدينون
414 214 382	556 986 507	-	556 986 507		الضرائب و ما شابهها
126 378 562	54 399 387	-	54 399 387		حسابات دائنة أخرى و استخدامات مماثلة
					الموجودات و ما شابهها
7 459 000 000	8 683 000 000	-	8 683 000 000		الأموال الموظفة و الأصول المالية الجارية الأخرى
1 719 897 338	1 960 918 263	-	1 960 918 263		الخزينة
23 736 943 249	25 955 933 431	1 087 337 941	27 043 271 372		مجموع الأصول الجارية
41 909 574 937	43 521 919 552	3 460 568 872	46 982 488 423		المجموع العام للأصول

المصدر : من إعداد الطالبتين بالاعتماد على ملحق رقم 13

الفصل الثالث: دراسة حالة الشركة الوطنية للتأمين (Saa)

جدول رقم (02): "يبين ميزانية الشركة الوطنية للتأمين Saa للسنة المالية المقفلة في 31 / 12 / 2012 (جانب الخصوم)".

المبلغ الصافي 2011	المبلغ الصافي 2012	ملاحظة	الخصوم
12 000 000 000	12 000 000 000		رؤوس الأموال الخاصة
-	-		رأس مال تم إصداره
4 156 074 786	4 736 120 405		رأس مال غير مستعان به
-	-		علاوات و احتياطات (احتياطات مدرجة)
662 622 085	712 735 237		فارق إعادة التقييم
-	-		نتيجة صافية
-	-		رؤوس أموال خاصة أخرى / ترحيل من جديد
-	-		حصة الشركة المدمجة
-	-		حصة ذوي الأقلية
16 818 696 871	17 448 855 642		مجموع الأموال الخاصة
			الخصوم غير الجارية
584 030	567 330		قروض و ديون مالية
-	-		ضرائب (مؤجلة و مرصود لها)
179 269 874	175 330 694		ديون أخرى غير جارية
1 207 985 123	1 308 123 851		مؤونات مقننة

الفصل الثالث: دراسة حالة الشركة الوطنية للتأمين (Saa)

539 497 629	610 845 406		مؤونات و منتجات مسجلة مسبقا
1 566 557 813	1 736 323 875		الأموال و القيم المقبوضة من إعادة التأمين
3 493 894 469	3 831 191 155		مجموع الخصوم غير الجارية
			الخصوم الجارية
			مؤونات تقنية للتأمين
15 182 016 469	16 119 240 721		العمليات المباشرة
25 145 785	14 620 461		القبول
			ديون و حسابات ملحقة
3 452 103 496	3 017 566 574		متنازل لهم و متنازلون دائنون
278 579 249	265 176 810		مؤمنين و وسطاء التأمين دائنين
1 218 716 467	1 331 695 891		ضرائب
1 440 422 132	1 493 572 297		ديون أخرى
-	-		خزينة سلبية
21 596 983 598	22 241 872 755		مجموع الخصوم الجارية
41 909 574 937	43 521 919 552		المجموع العام للخصوم

المصدر : من إعداد الطالبين بالاعتماد على ملحق رقم 14

الفصل الثالث: دراسة حالة الشركة الوطنية للتأمين (Saa)

ثانيا : جدول حساب النتائج

اختارت الشركة الوطنية للتأمين Saa عرض حساب النتائج حسب الطبيعة أي لم يتم عرضه حسب الوظيفة ، مما يؤدي إلى إظهاره بمؤشرات غير صالحة للتسيير الداخلي لمختلف مصالح الشركة وأقسامها ، عدا تلك التي تتعلق بتسيير الشركة ككل . على عكس التصنيف حسب الوظيفة الذي يسمح بالتسيير السليم للشركة من خلال تحديد بدقة نصيب كل مصلحة أو قسم من مجموع الأعباء والإيرادات أي أن الشركة لم تولي اهتماما إلى هذا الجدول الذي يعتبر ضروري لنجاح التسيير الداخلي .

كما نلاحظ أيضا أن حساب النتائج تم عرضه وفق النموذج المقترح من خلال الإشعار رقم 89 المذكور سابقا كما يلي :

الفصل الثالث: دراسة حالة الشركة الوطنية للتأمين (Saa)

جدول رقم (03) : " يبين جدول حساب النتائج للشركة الوطنية للتأمين Saa للسنة المالية المغفلة في 31 / 12 / 2012 (حسب الطبيعة)."

البيانات	ملاحظة	العمليات الإجمالية 2012	التنازل و إعادة التنازل 2012	العمليات الصافية 2012	العمليات الصافية 2011
أقساط صادرة على العمليات المباشرة		14 088 866 580	5 814 593 904	8 274 272 676	7 664 415 363
أقساط مقبولة		8 004 842	5 062 953	2 941 889	5 597 232
أقساط صادرة مرحلة		775 371 650 -	211 838 713	563 532 937-	613 334 240
أقساط مقبولة مرحلة		2 187 632	1 311 814	3 499 447	32 155-
I. أقساط مقتناة للسنة المالية		13 323 687 405	5 606 506 330	7 717 181 074	8 283 314 687
خدمات على العمليات المباشرة		6 963 689 710	2 086 202 591	4 877 487 119	5 363 963 939
خدمات على القبول		7 397	654 362-	661 759	29 393 856-
II. خدمات خلال السنة		6 963 697 107	2 085 548 229	4 878 148 878	5 334 570 083
عمولات مقبوضة من إعادة التأمين		1 096 937 020		1 096 937 020	959 789 632
عمولات مدفوعة لإعادة التأمين					
III. عمولات إعادة التأمين		1 096 937 020		1 096 937 020	959 789 632
إعانات استغلال التأمين					
IV. هامش التأمين الإجمالي		7 456 927 317	3 520 958 101	3 935 969 216	3 908 534 236

الفصل الثالث: دراسة حالة الشركة الوطنية للتأمين (Saa)

777 877 123	930 163 516	-	930 163 516		الخدمات الخارجية و الاستهلاكات الأخرى
2 172 010 272	2 355 445 987	-	2 355 445 987		أعباء المستخدمين
274 914 644	299 964 721	-	299 964 721		الضرائب و الرسوم و المدفوعات المماثلة
18 855 006	16 845 886	-	16 845 886		الإنتاج المثبت
43 339 851	112 094 880	-	112 094 880		المنتجات العملية الأخرى
19 660 795	74 379 430	-	74 379 430		الأعباء العملية الأخرى
425 421 741	687 812 513	-	687 812 513		استرجاع على خسائر القيمة و المؤونات
910 168 516	730 383 712		730 383 712		المخصصات للاهتلاكات و المؤونات و خسارة القيمة
241 519 481	362 385 130	3 520 958 101	3 883 343 231		V. النتيجة التقنية العملية
694 719 638	620 489 447	-	620 489 447		المنتوجات المالية
120 046 533	45 941 226	-	45 941 226		الأعباء المالية
574 673 105	574 548 222		574 548 222		VI. النتيجة المالية
816 192 587	936 933 352	3 520 958 101	4 457 891 453		VII. النتيجة التقنية العملية قبل الضرائب

الفصل الثالث: دراسة حالة الشركة الوطنية للتأمين (Saa)

191 734 548	247 113 636	-	247 113 636		الضرائب الواجب دفعها عن النتائج العادية
36 466 052	23 914 750	-	23 914 750		الضرائب المؤجلة (تغيرات) عن النتائج العادية
10 461 906 606	10 838 808 508	5 818 345 043	16 657 153 551		مجموع المنتجات العادية
9 800 982 516	10 125 074 042	2 297 386 942	12 422 460 984		مجموع الأعباء العادية
660 924 090	713 734 466	3 520 985 101	4 234 692 567		VIII. النتيجة الصافية للأنشطة العادية
1 697 995	999 229-	-	999 229-		عناصر غير عادية (منتجات)
					عناصر غير عادية (أعباء)
1 697 995	999 229-	-	999 229-		IX. النتيجة الغير العادية 8
662 622 085	712 735 237	3 520 985 101	4 233 693 338		X. النتيجة الصافية السنة المالية
					حصة الشركات الموضوعه موضع المعادلة في النتيجة الصافية
					XI. صافي نتيجة المجموع المجموع

المصدر : من إعداد الطالبين بالاعتماد على ملحق رقم 15

الفصل الثالث: دراسة حالة الشركة الوطنية للتأمين (Saa)

ثالثا : جدول تدفقات الخزينة

اختارت الشركة الوطنية للتأمين Saa الطريقة المباشرة لعرض جدول تدفقات الخزينة ، ولقد لقي إعداده نوعا من الصعوبة وهذا لكونه جدولاً جديداً ، كما أنه يتطلب الدقة في الإعداد و الخبرة .

نلاحظ أن عند إعداد جدول تدفقات الخزينة تم إضافة بعض البنود من خلال الأنشطة التشغيلية ، وحسب مديرية المحاسبة فإنها عبارة عن التدفقات النقدية التي لا يمكن إظهارها من خلال بنود الأنشطة التشغيلية الواردة في النموذج ، وهي :

تغيرات الارتباط : عبارة عن تدفقات نقدية بين الشركة ومختلف الوحدات التابعة لها .

المجمع و الشركاء : عبارة عن التدفقات النقدية بين الشركة وكيانات المجموعة .

حسابات مؤقتة أو قيد الانتظار : وهي عبارة عن التدفقات النقدية التي لم تتمكن الشركة من تسجيلها بصفة مؤكدة في حساب معين نظرا لعدم توفر بيانات حولها ، وينص النظام المحاسبي المالي على عدم ظهور الحساب 47 " حسابات مؤقتة أو قيد الانتظار " في القوائم المالية .

الفوائد المستحقة الغير محصلة : حسب مديرية المحاسبة فهي عبارة عن التدفقات الناتجة عن العمولات البنكية .

تحويلات الأموال : عبارة عن التدفقات الناتجة عن تحويل الأموال بين مختلف هيكل الشركة .

الإيرادات الاستثنائية : عبارة عن التدفقات الناتجة عن الشيكات المسحوبة على الشركة من قبل المؤمن لهم والتي لم يتقدموا لسحبها (منسية) .

تم عرض جدول تدفقات الخزينة وفق النموذج المقترح من خلال الإشعار رقم 89 كما يلي :

الفصل الثالث: دراسة حالة الشركة الوطنية للتأمين (Saa)

جدول رقم (04) : " يبين جدول تدفقات الخزينة للشركة الوطنية للتأمين Saa للسنة المالية المقفلة في 31 / 12 / 2012 (الطريقة المباشرة)."

السنة المالية 2011	السنة المالية 2012	الملاحظة	البيان
14 159 969 042	17 457 960 064		تدفقات أموال الخزينة المتأتية من الأنشطة العملية
11 218 553 000 -	11 227 923 044 -		التحصيلات المقبوضة من أنشطة التأمين وإعادة التأمين
3 998 136 874-	5 504 710 779 -		المبالغ المدفوعة على أنشطة التأمين وإعادة التأمين
51 084 750-	101 359 238 -		المبالغ المدفوعة للموردين والمستخدمين
1 838 173 012	1 632 170 479		الفوائد والمصاريف المالية الأخرى المدفوعة
1 011 083 988-	17 106 887-		تغيرات الارتباط
274 430 757	—		المجموعة والشركاء
15 899 364	3 773 929-		حسابات مؤقتة أو قيد الانتظار
51 092	1 250		مدفوعات متأتية من الأعباء أو الإيرادات المسجلة مسبقا أو المؤونات
1 358 103 123-	1 153 249 188-		فوائد مستحقة غير محصلة
137 827	802 849		تحويلات الأموال
228 169 106-	393 657 413-		إيرادات استثنائية
			الضرائب عن النتيجة المدفوعة

الفصل الثالث: دراسة حالة الشركة الوطنية للتأمين (Saa)

1 576 469 749-	680 154 163		تدفقات أموال الخزينة قبل العناصر غير العادية
			تدفقات أموال الخزينة المرتبطة بالعناصر غير العادية
1 576 469 749	680 154 163		صافي تدفقات أموال الخزينة المتأتية من الأنشطة التشغيلية (أ)
			تدفقات أموال الخزينة المتأتية من أنشطة الاستثمار
142 732 964-	275 981 083-		المسحوبات عن اقتناء القيم الثابتة العينية أو المعنوية
—	—		التحصيلات عن عمليات التنازل عن القيم الثابتة العينية أو المعنوية
41 457 506 287-	63 115 547 198-		المسحوبات عن اقتناء القيم الثابتة المالية
41 976 360 783	62 401 359 271		التحصيلات عن عمليات التنازل عن القيم الثابتة المالية
22 570 443	26 400 712		إيرادات مالية
27 180 457	31 103 820		مدخلات العقارات
304 693 317	517 346 164		الفوائد التي تم تحصيلها عن التوظيفات المالية
292 885 774	108 785 575		الحصص و الأقساط المقبوضة من النتائج المستلمة
1 023 451 523	306 532 738-		صافي تدفقات أموال الخزينة المتأتية من الأنشطة الاستثمار (ب)

الفصل الثالث: دراسة حالة الشركة الوطنية للتأمين (Saa)

			تدفقات أموال الخزينة المتأتية من أنشطة التمويل
—	—		التحصيلات في أعقاب إصدار أسهم
156 000 000-	132 600 000-		الحصص و غيرها من التوزيعات التي تم القيام بها
—	—		التحصيلات المتأتية من القروض
—	—		تسديدات القروض أو الديون الأخرى المماثلة
156 000 000-	132 600 000-		صافي تدفقات أموال الخزينة المتأتية من أنشطة التمويل (ج)
709 018 225-	241 021 425		تغيير أموال الخزينة في الفترة (أ + ب + ج)
2 428 914 813	1 719 896 588		أموال الخزينة و معادلاتها عند افتتاح السنة المالية
1 719 896 588	1 960 918 013		أموال الخزينة و معادلاتها عند إقفال السنة المالية
709 018 225-	241 021 425		تغير أموال الخزينة خلال الفترة
			المقارنة مع النتيجة المحاسبية

المصدر : من إعداد الطالبين بالاعتماد على ملحق رقم 16

الفصل الثالث: دراسة حالة الشركة الوطنية للتأمين (Saa)

رابعا : جدول تغير الأموال الخاصة

وهو يشكل تحليلا للحركات التي أثرت في الفصول المشكلة لرؤوس الأموال الخاصة في الشركة ، يمكن توضيح بنود جدول تغير الأموال الخاصة كما يلي :

رأس مال الشركة الوطنية للتأمين وإعادة التأمين محمرا كليا ويبلغ 12.000.000.000 دج.

النتيجة الصافية لسنة 2012 تظهر ربح بقيمة 712.735.237 دج بزيادة قدرها 8 ٪ مقارنة مع السنة المالية 2011 .

تم توزيع نتيجة سنة 2011 وفقا للقرار رقم 02 للجمعية العامة العادية على النحو التالي :

الاحتياطات القانونية : 33.200.000 دج .

الاحتياطات الاختيارية : 496.822.085 دج .

توزيعات الأرباح المستحقة : 132.600.000 دج .

مجموع الأموال الخاصة يبلغ 17.448.855.642 دج .

تم عرض جدول تغير الأموال الخاصة وفق النموذج المقترح من خلال الإشعار رقم 89 كما يلي :

الفصل الثالث: دراسة حالة الشركة الوطنية للتأمين (Saa)

جدول رقم (05) : "يبين جدول تغير الأموال الخاصة للشركة الوطنية للتأمين Saa للسنة المالية المغفلة في 31 / 12 / 2012 ."

البيان	ملاحظة	رأسمال الشركة	علاوة الإصدار	فارق التقييم	فرق إعادة التقييم	الاحتياطات	النتيجة
الرصيد في 31 ديسمبر 2010		12 000 000 000		8 312 508		3 459 697 282	833 820 662
تغيير الطريقة المحاسبية 2011 تصحيح الأخطاء الهامة 2011 إعادة تقييم القيم الثابتة 2011 الأرباح أو الخسائر غير المدرجة في حساب النتائج لسنة 2011 الحصص المدفوعة 2011 زيادة رأس المال 2011 صافي نتيجة السنة المالية لسنة 2011 احتياطات 2011				10 244 333		677 820 662	156 000 000- 662 622 085 677 820 662-
الرصيد في 31 ديسمبر 2011		12 000 000 000		18 556 842		4 137 517 944	662 622 085

الفصل الثالث: دراسة حالة الشركة الوطنية للتأمين (Saa)

	57 519 000						تغيير الطريقة المحاسبية 2012 تصحيح الأخطاء الهامة 2012 إعادة تقييم القيم الثابتة 2012 الأرباح أو الخسائر غير المدرجة في حساب النتائج 2012 الحصص المدفوعة 2012 زيادة رأس المال 2012 صافي نتيجة السنة المالية 2012 الاحتياطات 2012
132 600 000-			7 495 467-				
712 735 237							
530 022 085-	530 022 085-						
712 735 237	4 725 059 029		11 061 375		12 000 000 000		الرصيد في 31 ديسمبر 2012

المصدر : من إعداد الطالبين بالاعتماد على ملحق رقم 17

الفصل الثالث: دراسة حالة الشركة الوطنية للتأمين (Saa)

خامسا : الملحق

يتضمن معلومات وتوضيحات تساعد على فهم العمليات الواردة في القوائم المالية ، حيث أنها وضعت بطريقة منظمة تستعمل إحالات إلى المعلومة الواردة في الميزانية وحساب النتائج وجدول تدفقات الخزينة وجدول تغير الأموال الخاصة .
ونلاحظ أنه تضمن معلومات وتوضيحات لأهم البنود الواردة في القوائم المالية ، وفق النقاط التالية :
تقسم الشركة.

أهم الأحداث في سنة 2012 .

القواعد والطرق المحاسبية الأساسية.

الملاحظات الملحقه بالميزانية .

الملاحظات الملحقه بحساب النتائج.

الملاحظات الملحقه بجدول تدفقات الخزينة.

الملاحظات الملحقه بجدول تغير الأموال الخاصة.

الخاتمة

الخاتمة:

نستطيع القول أن لقطاع التأمين دور مهم و أساسي في بناء الاقتصاد الوطني و ذلك من خلال الوظائف التي يؤديها ومن أهمها أنه يكفل الأمان للمؤمن له و يخلق له جو من الراحة و الطمأنينة مما يؤدي إلى رفع الروح المعنوية له، و زيادة كفايته الإنتاجية هذا من جهة، و من جهة أخرى يساهم في تمويل المشاريع الاقتصادية و ذلك من خلال الأقساط المجمعة و توظيفها في صور عديدة و زيادة الكفاية الإنتاجية ، و الحفاظ على الثروة المستغلة، كما يساهم أيضا في تدعيم الثقة الائتمانية و التجارية إضافة إلى أن له أهمية اقتصادية في مجال المعاملات الدولية و المساهمة في الدخل الوطني من خلال تحقيق قيمة مضافة. و رغم تنوع محفظة المنتج التأمين المتوفرة السوق الوطني ، إلا أننا نجدها محدودة وذلك لغياب الثقافة التأمينية خصوصا في المجتمع الجزائري إذا قورنت بالدول المتقدمة.

.و الواضح أن المشكلة ليست مشكلة تشريعات و إن كانت مع كثرتها و تنوعها تعاني من بعض النقائص ، إلا أن المشكل الرئيسي هو الثقة غير المتبادلة بين شركات التأمين و الأفراد ، حيث أن الزبون أو المتعامل مع شركات التأمين عموما لا يذهب إلى شركة التأمين إلا إذا كان مجبرا على ذلك ، و الدليل أن التأمين على السيارات(الذي هو إجباري) و مقارنة مع التأمين على الحياة(الذي هو اختياري)فإن هناك قياس مع الفارق من حيث عدد المؤمنين أو من حيث القيمة النقدية و هذا يعود بالدرجة الأولى إلى شركات التأمين العامة. في الأخير , يمكننا وضع بعض التوصيات و التي لا بد من مراعاتها لتطوير قطاع التأمين للمساهمة بأكثر فعالية في تنمية الاقتصاد الوطني (القومي) ، و التي تتمثل في:

- كفالة سلامة المراكز المالية لوحداث سوق التأمين والتنسيق ومنع التضارب بينهما .
- الارتقاء بالمهنة التأمينية والإسهام الفعال في توفير الخبرات .
- مشاركة في تنمية الوعي التأميني في الدولة .
- تنمية أسواق التأمين وكفاءتها وفعاليتها.
- وضع الآليات الداخلية و الخارجية للحكومة في شركات التأمين .
- الاهتمام بالتأمين التكافلي
- التأكد من أن عناصر برنامج إدارة المخاطر تمنح للمؤمن له التأمين المناسب لتغطية الأخطار المحتملة.

فهرس المحتويات

الصفحة	المحتويات
I	شكر و عرفان
III-II	إهداء
IV	الملخص باللغة العربية
V	الملخص باللغة الفرنسية
VII-VI	قائمة الأشكال
VIII	قائمة الجداول
IX	قائمة الملاحق
أ	المقدمة
ب	إشكالية البحث
ب	أولا : الأسئلة الفرعية
ب	ثانيا : الدراسات السابقة
ج	ثالثا : فرضيات السابقة
ج	رابعا : أهمية الدراسة
ج	خامسا : دوافع اختيار الموضوع
ج	سادسا : أهداف البحث
د	سابعا : منهج البحث
د	ثامنا : هيكل الدراسة
	الجزء النظري
1	الفصل الأول : الإطار النظري للتأمين وشركات التأمين
1	تمهيد
2	المبحث الأول : الإطار المفاهيمي للتأمين
2	المطلب الأول : مفهوم و نشأة التأمين
4	المطلب الثاني : تقسيمات وعناصر التأمين
13	المطلب الثالث : أهمية ووظائف التأمين
17	المبحث الثاني : عقد التأمين وإعادة التأمين
17	المطلب الأول : مفهوم و خصائص عقد التأمين

19	المطلب الثاني : إجراءات ومبادئ عقد التأمين
22	المطلب الثالث : أنواع وأهمية إعادة التأمين
24	المبحث الثالث : عموميات حول شركات التأمين
24	المطلب الأول : مفهوم وأنواع شركات التأمين
27	المطلب الثاني : وظائف شركات التأمين ومصادر أموالها
30	المطلب الثالث : الهيكل التنظيمي لشركات التأمين
33	الفصل الثاني : المحاسبة والنظام المحاسبي في شركات التأمين
33	تمهيد
33	المبحث الأول : الإطار العام للنظام المحاسبي المالي.
33	المطلب الأول : ماهية النظام المحاسبي
37	المطلب الثاني : هيكل النظام المحاسبي
40	المطلب الثالث : : أهمية النظام المحاسبي المالي في ظل معايير المحاسبة الدولية
41	المبحث الثاني : طبيعة المحاسبة في شركات التأمين
41	المطلب الأول : خصائص ومبادئ المحاسبة في شركات التأمين
45	المطلب الثاني : مراحل الدورة المحاسبية في شركات التأمين
46	المطلب الثالث : سجلات شركات التأمين
51	المبحث الثالث : التنظيم المحاسبي في شركات التأمين
51	المطلب الأول : ركائز تصميم النظام المحاسبي وأهم خصائصه
54	المطلب الثاني : وظيفة وأهداف النظام المحاسبي في شركات التأمين
56	المطلب الثالث : مدونة حسابات شركات التأمين وفق النظام المحاسبي المالي للتأمينات
	الجزء التطبيقي
	الفصل الثالث : دراسة حالة الشركة الوطنية للتأمين(Saa)
58	المبحث الأول : تقديم الشركة الوطنية للتأمين
58	المطلب الأول : السوق الحالية للتأمينات في الجزائر
59	المطلب الثاني : لمحة تاريخية عن الشركة الوطنية للتأمين Saa
61	المطلب الثالث : الهيكل التنظيمي للشركة الوطنية للتأمين Saa ومحيطها

67	المبحث الثاني: آلية عمل الشركة الوطنية للتأمين Saa وكالة بسكرة
67	المطلب الأول : آلية عمل الشركة الوطنية للتأمين Saa من الناحية التقنية
76	المطلب الثاني : المعالجة المحاسبية لعمليات إنتاج الشركة الوطنية للتأمين Saa
78	المطلب الثالث : المعالجة المحاسبية لعمليات تعويض الشركة الوطنية للتأمين Saa
82	المبحث الثالث : معالجة ضرائب ورسوم الشركة وعرض قوائمها المالية
82	المطلب الأول : معالجة ضرائب و رسوم الشركة الوطنية للتأمين Saa
88	المطلب الثاني : عرض القوائم المالية للشركة الوطنية للتأمين Saa
-	خاتمة
110-109-108	فهرس المحتويات
113-112	قائمة المراجع
134-115	الملاحق

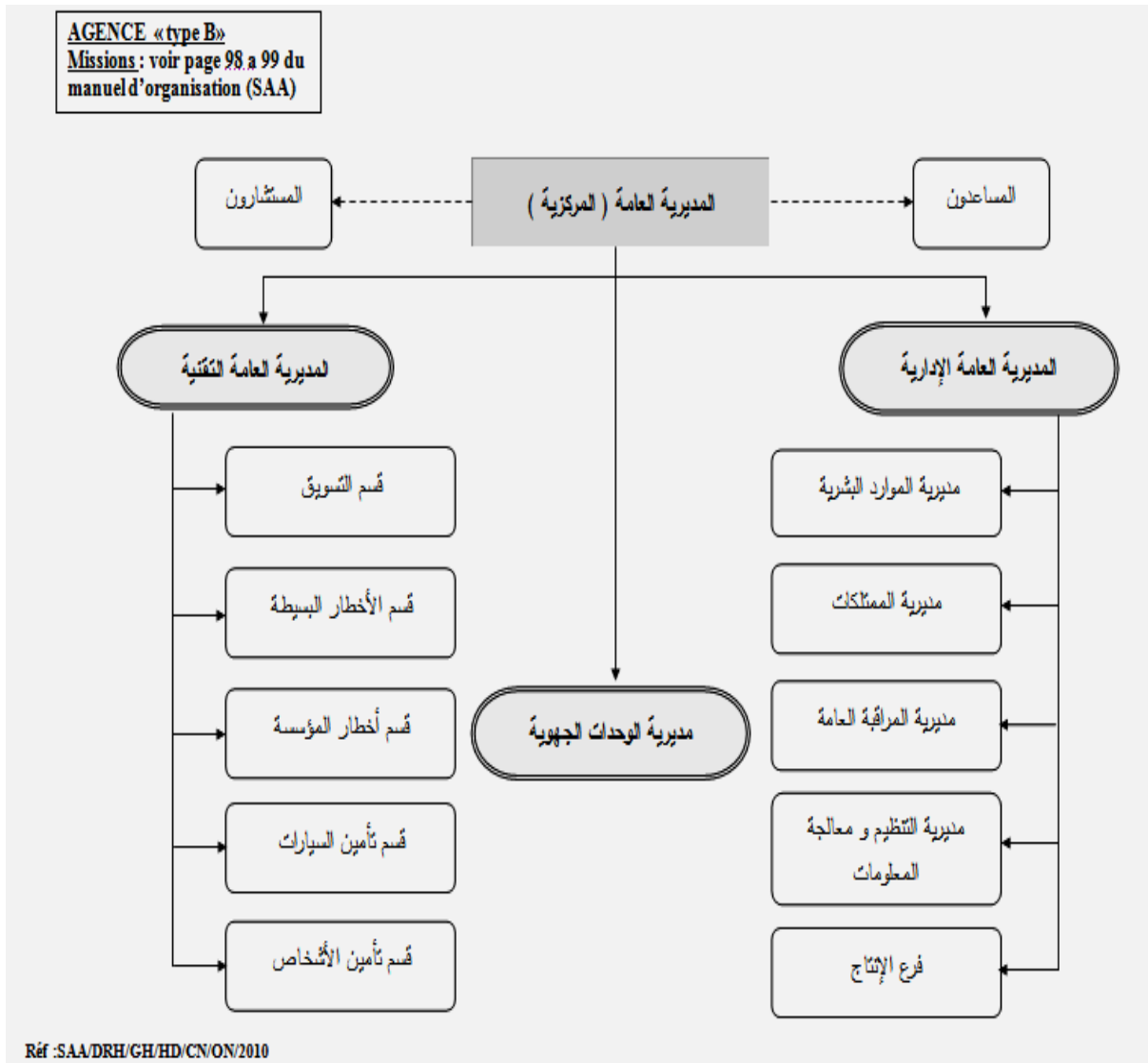
قائمة المراجع

- [En ligne] / aut. saa. - www.saa.dz.
[En ligne] / aut. saa. - WWW.saa.dz.
[Livre] / aut. الكريمة القرآن.
[Livre] / aut. الكريمة القرآن.
النظام المحاسبي المالي، محاسبية قواعد او محاسبية مبادئ [Article] / aut. مرحوم محمد الحبيب - مستغانم-الجزائر :
المجلة الاقتصادية والمالية - 2018، العدد Vol. 02. المجلة 04.
[http : www.acc4arab.com/acc/showread.php%3ft%3D43](http://www.acc4arab.com/acc/showread.php%3ft%3D43)
[http : www.acc4arab.com/acc/showread.php%3ft%3D43](http://www.acc4arab.com/acc/showread.php%3ft%3D43). (2) [En ligne].
<http://tomohna.com/vb/showthread.php?t=1422>., () - [En ligne]. () -
<http://tomohna.com/vb/showthread.php?t=1422>..
اثر التسويق الاستراتيجي في تحسين المنبر التنافسية لشركات التأمين واعادة التأمين. / aut. بلجودي الجمعي // دراسة
ميدانية : الشركة الوطنية للتأمين - SAA. المسيلة-الجزائر : جامعة المسيلة. 2012/2013 ،
أثر تطبيق النظام المحاسبي المالي على شركات التأمين / المؤلف سعيدة عيساوي. - غرداية-الجزائر : دراسة حالة
الوكالة الوطنية للتأمينات غرداية، 2012/2009.
أثر نظام الضمان الإجتماعي على حركة الاقتصاد الوطني. / aut. درار عياش // رسالة ماجستير - الجزائر : ، جامعة
الجزائر 2005 ، .
إدارة البنوك، [Livre] / aut. فلاح حسن عداي et عبد الله الدوري مؤيد عبد الرحمن : [s.l.] - دار وائل
للنشر، الطبعة الرابعة. 2008 ،
إدارة التأمين [Livre] / aut. ناصر محمد جودت - عمان : دار مجدلاوي للنشر. 1998 ،
إدارة التأمين والمخاطر [Livre] / aut. فياض عرفات إبراهيم - عمان-الأردن : دار البداية ، - 2012، الطبعة الأولى.
إدارة الخطر والتأمين [Livre] / aut. أسلام، سامة عزمي et موسى شقيري نوري - عمان-الأردن : دار الحامد،
- 2010. طبعة الأولى.
إدارة الخطر والتأمين [Livre] / aut. أبو بكر عبد أحمد et السيفو وليد إسماعيل - الأردن-عمان : دار اليازوري ،
2009 ، .
إدارة الخطر والتأمين [كتاب] / المؤلف هاني جزع إرتيمة، و سامر محمد عكور. - عمان : دار الحامد، 2010. - الطبعة
الأولى.
إدارة المنشآت المالية وأسواق المال [Livre] / aut. هندي منير إبراهيم - الإسكندرية -مصر : منشأة المعارف،
2006.
إعادة التأمين بين النظرية والتطبيق [Livre] / aut. شكري بهيج - عمان : دار الثقافة عمان الطبعة الثانية. 2011 ،
البورصات والمؤسسات المالية [Livre] / aut. حنفي، عبد الغفار et قرياقص رسمية زكي - الإسكندرية-مصر : الدار
الجامعية للنشر، 2002 ، .
التأمين وإعادة التأمين [Livre] / aut. أحمد جاد عبد الرحمن - لبنان : دار النهضة العربية. 996 ،
التأمين ورياضياته مع التطبيق على تأمينات الحياة وإعادة التأمين [Livre] / aut. عبد ربه إبراهيم علي : [s.l.] -
الدار الجامعية 2002 ، 2003 .
التأمين، "مبادئه، أنواعه [Livre] / aut. "فلاح عز الدين - عمان -الأردن، : دار أسامة للنشر والتوزيع، 2008 ،
التأمين، "مبادئه، أنواعه [Livre] / aut. "فلاح عز الدين - عمان -الأردن : دار أسامة للنشر والتوزيع. 2008 ،
الجريدة الرسمية [Livre] / aut. الجريدة الرسمية : [s.l.] - الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية. 08/03/1995 ،
الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية الخاص بالتأمينات [Revue] / aut. الجريدة الرسمية - الجزائر : الجمهورية
الجزائرية الديمقراطية الشعبية 25، جانفي - 1995. القرار رقم Vol. : (07 - 95) العدد 13.
المادة 02 من الامر رقم 07-95 / المؤلف الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية. - 01/1995.
المحاسبة في البنوك وشركات التأمين [كتاب] / المؤلف عبد المقصود ديبان و (آخرون). - سكندرية-مصر : دار المعرفة
الجامعية 1999 .
المحاسبة في شركات التأمين من ضوء المعايير المحاسبية الدولية [Conférence] / aut. الساجي محمود محمود -
جامعة المنصورة : المكتبة العصرية. 2006 ،
المحاسبة في شركات التأمين والبنوك التجارية، [Livre] / aut. الساجي محمود محمود - المنصورة-مصر : المكتبة
العصرية. 2007 ،

- النظام المالي المحاسبي كأحد أهم متطلبات حوكمة الشركات وأثره على بورصة الجزائر"، aut. / [Conférence] عثمانى، أحسين et شعابنية سعاد // ملتنقى وطنى حول حوكمة الشركات كآلية للحد من الفساد المالي والإدارى - بسكرة - الجزائر : جامعة محمد خيضر-بسكرة. 2012 ،
- النظام المحاسبي المالي الجديد aut. / [Livre] عبد اللاوي مفيد - الواد الجزائر : مطبعة مزوار ، - 2008، الطبعة الأولى.
- النظام المحاسبي المالي الجزائري الجديد وإشكالية تطبيقه في اقتصاد غير مؤهل aut. / مسامح مختار // ،ملتنقى دولي حول النظام المحاسبي المالي الجديد في ظل النظام المحاسبي المالي، - ،-17 الواد-الجزائر : المركز الجامعي الوادي 18 ، 01 2011.
- آليات النظام المحاسبي المالي الجزائري والابداع المحاسبي-ارتباطات وسياسات aut. / [Conférence] عجيلة، محمد et بن نوي مصطفى - الجزائر : ملتنقى حول الاصلاح المحاسبي في الجزائر 29 و 30 نوفمبر 2011
- "آليات النظام المحاسبي المالي الجزائري والابداع المحاسبي-ارتباطات وسياسات aut. / [Conférence] عجيلة، محمد et بن نوي مصطفى // ملتنقى حول الاصلاح المحاسبي في الجزائر - الجزائر [s.n.]، 29 : و 30 نوفمبر 2011. دور نشاط التأمين في التنمية الاقتصادية دراسة حالة الجزائر aut. / أقاسم نوال - الجزائر : رسالة ماجستير غير منشورة. 2001 ،
- سواق المال، بنوك تجارية، أسواق الأوراق المالية، شركات التأمين، شركات الاستثمار aut. / [Livre] "حنفي عبد الغفار - الإسكندرية مصر : الدار الجامعية الجديدة لنشر - 2000، طبعة الاول.
- قييم جودة خدمات شركات التأمين وأثرها على الطلب في سوق التأمينات الجزائرية aut. / (1995-2009) برغوتي وليد // مذكرة الماجستير في العلوم الاقتصادية، غير منشورة، جامعة الحاج لخضر باتنة. 2013-2014 - .
- لمعايير المحاسبية الدولية aut. / عبد الجليل حسين // آل غزوي - الدنمارك : رسالة دكتوراه منشورة الأكاديمية العربية في الدنمارك، كلية الإدارة والاقتصاد. 2011 ،
- محاسبة المنشآت المالية، تصميم النظام المحاسبي لشركات التأمين -البنوك aut. / [Livre] نور، أحمد et بسبيوني أحمد - بيروت-لبنان : دار النهضة العربية. 1986 ،
- محاسبة المؤسسات المالية aut. / [Livre] هلالى محمد جمال علي et ، شحادة عبد الرزاق - تونس : دار المناهج للنشر والتوزيع - 2009، الطبعة الأولى.
- محاسبة المؤسسة طبقا للمعايير المحاسبية الدولية، الجزء الأول aut. / [Conférence] شنوف شعيب - الجزائر : مكتبة الشركة الجزائرية بوداود. 2008 ،
- محاسبة المؤسسة والجباية وفق النظام المالي الجديد aut. / [Livre] لعشيشي جمال - ورقلة-الجزائر : متيجة للطباعة، - 2010، الطبعة الأولى.
- محاسبة شركات التأمين [كتاب] / المؤلف حمد صلاح أغطية - [s.I] : الدار الجامعية، 2003-2002.
- محاسبة شركات التأمين aut. / [Livre] بشير زهيري - دمشق-سورية : دار الخير لطاعة والنشر - 2000، طبعة الأولى.
- محاسبة شركات التأمين aut. / [Livre] ضيف خيرت - بيروت-لبنان : دار النهضة العربية، 1979 ،
- محاسبة شركات التأمين aut. / [Livre] ضيف، خيرت - جامعة بيروت العربية : دار النهضة العربية. 1979 ،
- محاسبة شركات التأمين aut. / [Livre] طعيمة ثناء محمد - مصر : إدراك للطباعة والنشر والتوزيع. 2002 ،
- محاسبة شركات التأمين من منظور معايير المحاسبة الدولية aut. / [Livre] بونعجة، سحنون et بوفليح نبيل - جامعة حسيبة بن بوعلى بالشلف : الصناعة التأمينية، الواقع العملي وآفاق التطوير -تجارب الدول. 2012 ،
- مدخل لدراسة قانون التأمين الجزائري aut. / [Livre] معراج جديدي - الجزائر : ديوان المطبوعات الجزائرية. 2004 ،
- معايير المحاسبة والإبلاغ المالي والدولي aut. / [Livre] أبو النصر، محمد et حميدات جمعة - عمان-الأردن، : دار وائل للنشر عمان-الأردن، 2008 ،
- مكانة النظام المحاسبي المالي الجزائري في ظل المعايير الدولية للمحاسبة aut. / [Conférence] عبادي فاطمة الزهراء // ملتنقى دولي حول النظام المحاسبي المالي في مواجهة المعايير الدولية للمحاسبة والمعايير الدولية للمراجعة جامعة البليدة - البليدة-الجزائر 13 ، [s.n.] : و 14 ديسمبر 2011
- موسوعة الشركات التجارية aut. / [Livre] الشواربي عبد الحميد - الإسكندرية-مصر : شركة الجلال للطباعة/منشأة المعارف. 2003 ،
- نظم المعلومات المحاسبية في المنشآت المالية aut. / [Conférence] الفيومي محمد // المكتب الجامعي الحديث، كلية التجارة-جامعة - الإسكندرية-مصر. 1999، [s.n.] :

قائمة الملاحق

الملحق رقم (01): الهيكل التنظيمي للشركة الوطنية للتأمين SAA (المستوى المركزي)



الملحق رقم (03): التسجيل المحاسبي لإبرام عقد التأمين

Comptabilité Générale - Pièce Comptable [Consultation]

Site: 3114 Biskra Stes Transférée Pièce N°: 0000004038 Imprimer

Journal: 414 Journal Paiement à Terme Du: 23/06/2020 Exercice: 2020 Arrêté N°: 0

Référence: 3114-1100036141/2 Type Pièce: P CP Global

Opération: OEP Opération Emission Prime Pièce Validée Date Validation: 24/06/2020 Valider

Mouvements

N° Ligne	Compte Général	Type Aux.	Compte Auxil.	Libellé	Débit	Crédit
1	4111400000			PRIME TERME ECHUE: POLICE N° 3114-1100036141/2-GHESKILI SAM	15.103,42	,00
2	4111000000			PRIME TERME ECHUE: POLICE N° 3114-1100036141/2-GHESKILI SAM	,00	15.103,42

Comptabilité Générale - Pièce Comptable [Consultation]

Site: 3114 Biskra Stes Transférée Pièce N°: 0000002982 Imprimer

Journal: 530 Journal de Caisse Du: 23/06/2020 Exercice: 2020 Arrêté N°: 0

Référence: 31140120873 Type Pièce: E CP Global

Opération: OCP Opération Encaissement Prime Pièce Validée Date Validation: 24/06/2020 Valider

Mouvements

N° Ligne	Compte Général	Type Aux.	Compte Auxil.	Libellé	Débit	Crédit
1	5300000000			ESP-3114-1100036141/2-23/06/2020	15.103,42	,00
2	4111400000			ESP-3114-1100036141/2-23/06/2020	,00	15.103,42

Auxiliaire: Total: 15.103,42 15.103,42

Cpte Général: 5300000000 - Caisse Principale Différence: 0,00

Pièce En Consultaion ...

الملحق رقم (04): التسجيل المحاسبي لتكوين المؤونة

Comptabilité Générale - Pièce Comptable [Consultation]

Site: 3114 Biskria Stes Transférée Pièce N°: 000000064 Imprimer

Journal: 600 Journal des Sinistres Du: 03/01/2010 Exercice: 2010 Arrêté N°: 0

Référence: provision Type Pièce: M CP Global

Opération: Pièce Validée Date Validation: 31/01/2010 Valider

Mouvements

N° Ligne	Compte Général	Type Aux.	Compte Auxil.	Libellé	Débit	Crédit
1	6009001110			CONST.&REAJ.PROV.SINIS. AUTOMOBILE PARTICULIER	270.800,00	
2	3060001110			PRESTAT.&FRAIS.PAYER AUTOMOBILE PARTICULIER		270.800,00

Comptabilité Générale - Pièce Comptable [Consultation]

Site: 3114 Biskria Stes Transférée Pièce N°: 000000064 Imprimer

Journal: 600 Journal des Sinistres Du: 03/01/2010 Exercice: 2010 Arrêté N°: 0

Référence: provision Type Pièce: M CP Global

Opération: Pièce Validée Date Validation: 31/01/2010 Valider

Mouvements

N° Ligne	Compte Général	Type Aux.	Compte Auxil.	Libellé	Débit	Crédit
1	6009001110			CONST.&REAJ.PROV.SINIS. AUTOMOBILE PARTICULIER	270.800,00	
2	3060001110			PRESTAT.&FRAIS.PAYER AUTOMOBILE PARTICULIER		270.800,00

الملحق رقم (06): التسجيل المحاسبي لتسليم الشيك إلى البنك

Comptabilité Générale - Pièce Comptable [Consultation]

Site: 3114 Biskra Stes Transférée Pièce N°: 000000224 Imprimer

Journal: 510 Journal des chq remis à Encais Du: 26/01/2020 Exercice: 2020 Arrêté N°: 0

Référence: 3114-2020010120 Type Pièce: R CP Global

Opération: OEC Opération Encaissement Recours Pièce Validée Date Validation: 03/08/2020 Valider

Mouvements

N° Ligne	Compte Général	Type Aux.	Compte Auxil.	Libellé	Débit	Crédit
1	5112200000			SIN.:3114-2019-110497 RECOURS: 3114-2020010120 Réf. 298 AU 2	12.663,64	,00
2	3069000000			SIN.:3114-2019-110497 REC. RA:3114-2020010120 Réf. 298 AU 26	,00	12.663,64

Comptabilité Générale - Pièce Comptable [Consultation]

Site: 3114 Biskra Stes Transférée Pièce N°: 000001630 Imprimer

Journal: 515 Journal Encaissement BADR Du: 20/07/2020 Exercice: 2020 Arrêté N°: 0

Référence: Type Pièce: M CP Global

Opération: EA Encais.rec./activ.ass.reassura Pièce Validée Date Validation: Valider

Mouvements

N° Ligne	Compte Général	Type Aux.	Compte Auxil.	Libellé	Débit	Crédit
5	5120300000			CRMA ASSURANCE BISKRA CHQ RECOURS CHQ N°6392080	600.000,00	
6	5112200000			CRMA ASSURANCE BISKRA CHQ RECOURS CHQ N°6392080		600.000,00

الملحق رقم (07): التسجيل المحاسبي لتسوية قيمة التعويض

Comptabilité Générale - Pièce Comptable [Consultation]

Site: 3114 Biskra Stes Transférée Pièce N°: 000000303 Imprimer

Journal: 600 Journal des Sinistres Du: 11/08/2020 Exercice: 2020 Arrêté N°: 0

Référence: 3114-2020080011 Type Pièce: R CP Global

Opération: ORS Opération Règlement Sinistre Pièce Validée Date Validation: 12/08/2020 Valider

Mouvements

N° Ligne	Compte Général	Type Aux.	Compte Auxil.	Libellé	Débit	Crédit
1	3069000000			RèGLEMENT PRIN.RA: 3114-2020080011 Réf. 9951341 AU 11/08/202	2.000,00	,00
2	4196000000			RèGLEMENT RA: 3114-2020080011 Réf. 9951341 AU 11/08/2020	,00	2.000,00

Comptabilité Générale - Pièce Comptable [Consultation]

Site: 3114 Biskra Stes Transférée Pièce N°: 0000002536 Imprimer

Journal: 515 Journal Encaissement BADR Du: 11/08/2020 Exercice: 2020 Arrêté N°: 0

Référence: 3114-2020080011 Type Pièce: R CP Global

Opération: ORS Opération Règlement Sinistre Pièce Validée Date Validation: 12/08/2020 Valider

Mouvements

N° Ligne	Compte Général	Type Aux.	Compte Auxil.	Libellé	Débit	Crédit
1	5120300000			SIN.:3114-2020-110378 RèG.:3114-2020080011 Réf. 9951341 AU 1	,00	2.000,00
2	4196000000			SIN.:3114-2020-110378 RèG.PRIN.RA:3114-2020080011 Réf. 99513	2.000,00	,00

الملحق رقم (09): التسجيل المحاسبي للتصريح بقيمة TVA

Comptabilité Générale - Pièce Comptable [Consultation]

Site: 3114 Biskra Stes Transférée: Pièce N°: 000000018 Imprimer

Journal: 800 Journal des Opérations Divers Du: 31/03/2020 Exercice: 2020 Arrêté N°: 0

Référence: Type Pièce: M CP Global:

Opération: DE SOMME VERS?ES A L'ETAT&AUTRE O Pièce Validée: Date Validation: 13/04/2020 Valider

Mouvements

N° Ligne	Compte Général	Type Aux.	Compte Auxil.	Libellé	Débit	Crédit
11	4431110000			CONST FGA MARS 2020	20.817,51	
12	1851903114			CONST FGA MARS 2020		20.817,51
13	6420000000			CONST TAP MARS 2020	94.310,00	
14	4470100000			CONST TAP MARS 2020		94.310,00
15	4470100000			CONST TAP MARS 2020	104.743,00	
16	4470200000			CONST TAP MARS 2020		104.743,00
17	4470200000			CONST TAP MARS 2020	104.743,00	
18	1851903114			CONST TAP MARS 2020		104.743,00
19	4424010000			CONST TVR MARS 2020	679.500,00	

Comptabilité Générale - Pièce Comptable [Consultation]

Site: 3114 Biskra Stes Transférée Pièce N°: 000000018 Imprimer

Journal: 800 Journal des Opérations Divers Du: 31/03/2020 Exercice: 2020 Arrêté N°: 0

Référence: Type Pièce: M CP Global

Opération: DE SOMME VERS?ES A L'ETAT&AUTRE 0 Pièce Validée Date Validation: 13/04/2020 Valider

Mouvements

N° Ligne	Compte Général	Type Aux.	Compte Auxil.	Libellé	Débit	Crédit
11	4431110000			CONST FGA MARS 2020	20.817,51	
12	1851903114			CONST FGA MARS 2020		20.817,51
13	6420000000			CONST TAP MARS 2020	94.310,00	
14	4470100000			CONST TAP MARS 2020		94.310,00
15	4470100000			CONST TAP MARS 2020	104.743,00	
16	4470200000			CONST TAP MARS 2020		104.743,00
17	4470200000			CONST TAP MARS 2020	104.743,00	
18	1851903114			CONST TAP MARS 2020		104.743,00

Comptabilité Générale - Pièce Comptable [Consultation]

Site: 3114 Biskra Stes Transférée Pièce N°: 000000018 Imprimer

Journal: 800 Journal des Opérations Divers Du: 31/03/2020 Exercice: 2020 Arrêté N°: 0

Référence: Type Pièce: M CP Global

Opération: DE SOMME VERS?ES A L'ETAT&AUTRE 0 Pièce Validée Date Validation: 13/04/2020 Valider

Mouvements

N° Ligne	Compte Général	Type Aux.	Compte Auxil.	Libellé	Débit	Crédit
11	4431110000			CONST FGA MARS 2020	20.817,51	
12	1851903114			CONST FGA MARS 2020		20.817,51
13	6420000000			CONST TAP MARS 2020	94.310,00	
14	4470100000			CONST TAP MARS 2020		94.310,00
15	4470100000			CONST TAP MARS 2020	104.743,00	
16	4470200000			CONST TAP MARS 2020		104.743,00

الملحق رقم (10): التسجيل المحاسبي لتحديد قيمة FGA المجمع

Comptabilité Générale - Pièce Comptable [Consultation]

Site: 3114 Biskra Stes Transférée Pièce N°: 000000018 Imprimer

Journal: 800 Journal des Opérations Divers Du: 31/03/2020 Exercice: 2020 Arrêté N°: 0

Référence: Type Pièce: M CP Global

Opération: DE SOMME VERS?ES A L'ETAT&AUTRE O Pièce Validée Date Validation: 13/04/2020 Valider

Mouvements

N° Ligne	Compte Général	Type Aux.	Compte Auxil.	Libellé	Débit	Crédit
1	4450100000			CONST G 50 MARS 2020	871.677,67	
2	4451100000			CONST G 50 MARS 2020		871.677,67
3	4451100000			CONST G 50 MARS 2020	871.677,67	
4	4427100000			CONST G 50 MARS 2020	27.560,00	
5	4427200000			CONST G 50 MARS 2020	280.314,00	
6	4450100000			CONST G 50 MARS 2020	49.327,52	
7	4456600000			CONST G 50 MARS 2020		49.327,52
8	1851903114			CONST G 50 MARS 2020		1.179.551,67
9	4431100000			CONST FGA MARS 2020	20.817,51	
10	4431110000			CONST FGA MARS 2020		20.817,51
11	4431110000			CONST FGA MARS 2020	20.817,51	
12	1851903114			CONST FGA MARS 2020		20.817,51

Comptabilité Générale - Pièce Comptable [Consultation]

Site: 3114 Biskra Stes Transférée Pièce N°: 000000018 Imprimer

Journal: 800 Journal des Opérations Divers Du: 31/03/2020 Exercice: 2020 Arrêté N°: 0

Référence: Type Pièce: M CP Global

Opération: DE SOMME VERS?ES A L'ETAT&AUTRE O Pièce Validée Date Validation: 13/04/2020 Valider

Mouvements

N° Ligne	Compte Général	Type Aux.	Compte Auxil.	Libellé	Débit	Crédit
11	4431110000			CONST FGA MARS 2020	20.817,51	
12	1851903114			CONST FGA MARS 2020		20.817,51
13	6420000000			CONST TAP MARS 2020	94.310,00	
14	4470100000			CONST TAP MARS 2020		94.310,00
15	4470100000			CONST TAP MARS 2020	104.743,00	
16	4470200000			CONST TAP MARS 2020		104.743,00
17	4470200000			CONST TAP MARS 2020	104.743,00	
18	1851903114			CONST TAP MARS 2020		104.743,00
19	4424010000			CONST TVR MARS 2020	679.500,00	
20	4424110000			CONST TVR MARS 2020		679.500,00
21	4424110000			CONST TVR MARS 2020	679.500,00	
22	1851903114			CONST TVR MARS 2020		679.500,00

الملحق رقم (11): التسجيل المحاسبي لتحويل قيمة TVA و الطابع

Comptabilité Générale - Pièce Comptable [Consultation]

Site: 3114 Biskra Stes Transférée Pièce N°: 000000018 Imprimer

Journal: 800 Journal des Opérations Divers Du: 31/03/2020 Exercice: 2020 Arrêté N°: 0

Référence: Type Pièce: M CP Global

Opération: DE SOMME VERS?ES A L'ETAT&AUTRE 0 Pièce Validée Date Validation: 13/04/2020 Valider

Mouvements

N° Ligne	Compte Général	Type Aux.	Compte Auxil.	Libellé	Débit	Crédit
1	4450100000			CONST G 50 MARS 2020	871.677,67	
2	4451100000			CONST G 50 MARS 2020		871.677,67
3	4451100000			CONST G 50 MARS 2020	871.677,67	
4	4427100000			CONST G 50 MARS 2020	27.560,00	

Comptabilité Générale - Pièce Comptable [Consultation]

Site: 3114 Biskra Stes Transférée Pièce N°: 000000018 Imprimer

Journal: 800 Journal des Opérations Divers Du: 31/03/2020 Exercice: 2020 Arrêté N°: 0

Référence: Type Pièce: M CP Global

Opération: DE SOMME VERS?ES A L'ETAT&AUTRE 0 Pièce Validée Date Validation: 13/04/2020 Valider

Mouvements

N° Ligne	Compte Général	Type Aux.	Compte Auxil.	Libellé	Débit	Crédit
1	4450100000			CONST G 50 MARS 2020	871.677,67	
2	4451100000			CONST G 50 MARS 2020		871.677,67
3	4451100000			CONST G 50 MARS 2020	871.677,67	
4	4427100000			CONST G 50 MARS 2020	27.560,00	
5	4427200000			CONST G 50 MARS 2020	280.314,00	
6	4450100000			CONST G 50 MARS 2020	49.327,52	
7	4456600000			CONST G 50 MARS 2020		49.327,52
8	1851903114			CONST G 50 MARS 2020		1.179.551,67
9	4431100000			CONST FGA MARS 2020	20.817,51	
10	4431110000			CONST FGA MARS 2020		20.817,51
11	4431110000			CONST FGA MARS 2020	20.817,51	
12	1851903114			CONST FGA MARS 2020		20.817,51

الملحق رقم (12): التسجيل المحاسبي لتحديد قيمة رسم المركبات

Comptabilité Générale - Pièce Comptable [Consultation]

Site: 3114 Biskra Stes
 Journal: 800 Journal des Opérations Divers
 Opération: DE SOMME VERS?ES A L'ETAT&AUTRE O

Transférée
 Du: 31/03/2020
 Exercice: 2020
 Pièce N°: 000000018
 Arrêté N°: 0
 Type Pièce: M
 CP Global
 Pièce Validée
 Date Validation: 13/04/2020

Imprimer
 Valider

Mouvements

N° Ligne	Compte Général	Type Aux.	Compte Auxil.	Libellé	Débit	Crédit
19	4424010000			CONST TVR MARS 2020	7.950,00	
20	4424110000			CONST TVR MARS 2020		7.950,00

Comptabilité Générale - Pièce Comptable [Consultation]

Site: 3114 Biskra Stes
 Journal: 800 Journal des Opérations Divers
 Opération: DE SOMME VERS?ES A L'ETAT&AUTRE O

Transférée
 Du: 31/03/2020
 Exercice: 2020
 Pièce N°: 000000018
 Arrêté N°: 0
 Type Pièce: M
 CP Global
 Pièce Validée
 Date Validation: 13/04/2020

Imprimer
 Valider

Mouvements

N° Ligne	Compte Général	Type Aux.	Compte Auxil.	Libellé	Débit	Crédit
21	4424110000			CONST TVR MARS 2020	7.950,00	
22	1851903114			CONST TVR MARS 2020		7.950,00

الملحق (13) : الميزانية العامة للشركة الوطنية للتأمين Saa (جانِب أصول)

في : 1980/01/14
الصفحة: 2/1

الميزانية العامة

الميزانية من : 2012/01/01 إلى : 2012/12/31

الشركة الوطنية للتأمين
المديرية: 29 المديرية الجهوية باتنة
الوكالة: 3114 بسكرة

المبلغ الصافي 2011	المبلغ الصافي 2012	الإهلاكات و المؤنات 2012	المبلغ الإجمالي 2012	ملاحظة	الأصل
					أصول غير جارية
					فارق الاقتناء
46 695 736	37 494 980	170 444 432	207 939 411		قيم ثابتة معنوية
					قيم ثابتة عينية
1 114 166 532	1 114 166 532	-	1 114 166 532		أراضي
3 352 246 848	2 638 398 149	1 339 015 046	3 977 413 196		مباني
-	760 889 918	147 554 429	908 444 347		العقارات الموظفة
155 925 017	93 754 225	688 163 389	781 917 614		قيم ثابتة عينية أخرى
180 489 864	176 152 883	12 215 340	188 368 223		قيم ثابتة ممنوح امتيازها
245 883 642	327 080 039	-	327 080 039		قيم ثابتة يجرى إنجازها
					قيم ثابتة مالية
3 016 385 505	2 981 217 187	15 838 294	2 997 055 481		سندات موضوعة موضع معادلة
1 000 000 000	1 000 000 000	-	1 000 000 000		مساهمات أخرى و حسابات دائنة ملحقه بها
8 903 392 912	8 259 715 061	-	8 259 715 061		سندات أخرى مثبته
9 352 714	5 109 478	-	5 109 478		قروض و أصول مالية أخرى غير جارية

في : 1980/01/14
الصفحة: 2/2

الميزانية العامة

الميزانية من : 2012/01/01 إلى : 2012/12/31

الشركة الوطنية للتأمين
المديرية: 29 المديرية الجهوية باتنة
الوكالة: 3114 بسكرة

المبلغ الصافي 2011	المبلغ الصافي 2012	الإهلاكات و المؤنات 2012	المبلغ الإجمالي 2012	ملاحظة	الأصل
148 092 919	172 007 669	-	172 007 669		ضرائب مؤجلة على الأصل
					الأموال أو القيم المودعة لدى المتنازئين
18 172 631 689	17 656 986 120	2 373 230 931	19 939 217 051		مجموع الأصول غير الجارية
					أصول جارية
					مؤنات تقنية للتأمين
6 982 228 311	7 426 737 218	-	7 426 737 218		حصة التأمين المشترك المتنازل عنها
					حصة إعادة التأمين المتنازل عنها
79 484 794	443 918 485	-	443 918 485		حسابات دائنة و استخدامات مماثلة
4 974 266 677	4 829 186 230	1 044 396 098	5 873 582 329		متنازل لهم و متنازلون مدينون
1 381 473 185	2 000 787 340	42 941 843	2 043 729 183		مدينون آخرون
414 214 382	556 986 507	-	556 986 507		المؤمنين و وسطاء التأمين مدينون
126 378 562	54 399 387	-	54 399 387		الضرائب و ما شابهها
					حسابات دائنة أخرى و استخدامات مماثلة
					الموجودات و ما شابهها
7 459 000 000	8 683 000 000	-	8 683 000 000		الأموال الموظفة و الأصول المالية الجارية الأخرى
1 719 897 338	1 960 918 263	-	1 960 918 263		الخزينة
23 736 943 249	25 955 933 431	1 087 337 941	27 043 271 372		مجموع الأصول الجارية
41 909 574 937	43 521 919 552	3 460 568 872	46 982 488 423		المجموع العام للأصول

الملحق (14) : الميزانية العامة للشركة الوطنية للتأمين Saa (جانب خصوم)

في : 1980/01/14
الصفحة: 2/1

الميزانية العامة
الميزانية من: 2012/01/01 إلى: 2012/12/31

الشركة الوطنية للتأمين
المديرية: 29 المديرية الجهوية باتنة
الوكالة: 3114 بسكرة

المبلغ الصافي 2011	المبلغ الصافي 2012	ملاحظة	الخصوم
12 000 000 000	12 000 000 000		رؤوس الأموال الخاصة
-	-		رأس مال تم إصداره
4 156 074 786	4 736 120 405		رأس مال غير مستعان به
-	-		علاوات و احتياطات (احتياطات مدرجة)
662 622 085	712 735 237		فارق إعادة التقييم
-	-		نتيجة صافية
-	-		رؤوس أموال خاصة أخرى / ترحيل من جديد
-	-		حصة الشركة المدمجة
-	-		حصة ذوي الأقلية
16 818 696 871	17 448 855 642		مجموع الأموال الخاصة
584 030	567 330		الخصوم غير الجارية
-	-		قروض و ديون مالية
179 269 874	175 330 694		ضرائب (مؤجلة و مرصود لها)
1 207 985 123	1 308 123 851		ديون أخرى غير جارية
539 497 629	610 845 406		مؤونات مقننة
1 566 557 813	1 736 323 875		مؤونات و منتجات مسجلة مسبقا
			الأموال و القيم المقبوضة من إعادة التأمين

في : 1980/01/14
الصفحة: 2/2

الميزانية العامة
الميزانية من: 2012/01/01 إلى: 2012/12/31

الشركة الوطنية للتأمين
المديرية: 29 المديرية الجهوية باتنة
الوكالة: 3114 بسكرة

3 493 894 469	3 831 191 155		مجموع الخصوم غير الجارية
			الخصوم الجارية
15 182 016 469	16 119 240 721		مؤونات تقنية للتأمين
25 145 785	14 620 461		العمليات المباشرة
			القبول
3 452 103 496	3 017 566 574		ديون و حسابات ملحقه
278 579 249	265 176 810		متازل لهم و متازلون دالتون
1 218 716 467	1 331 695 891		مؤمنين و وسطاء التأمين دالتين
1 440 422 132	1 493 572 297		ضرائب
-	-		ديون أخرى
			خزينة سلبية
21 596 983 598	22 241 872 755		مجموع الخصوم الجارية
41 909 574 937	43 521 919 552		مجموع عام للخصوم

الملحق (15) : جدول حساب النتائج للشركة الوطنية للتأمين Saa

في : 14/01/1980
الصفحة: 3/1

جدول حساب النتائج
(حسب الطبيعة)

الشركة الوطنية للتأمين
المديرية: 29 المديرية الجهوية باتنة
الوكالة: 3114 بسكرة

من : 2012/01/01 إلى : 2012/12/31

العمليات الصافية 2011	العمليات الصافية 2012	التنازل و إعادة التنازل 2012	العمليات الإجمالية 2012	ملاحظة	البيان
7 664 415 363	8 274 272 676	5 814 593 904	14 088 866 580		أقساط صادرة على العمليات المباشرة
5 597 232	2 941 889	5 062 953	8 004 842		أقساط مقبولة
613 334 240	563 532 937-	211 838 713	775 371 650 -		أقساط صادرة مرحلة
32 155-	3 499 447	1 311 814	2 187 632		أقساط مقبولة مرحلة
8 283 314 687	7 717 181 074	5 606 506 330	13 323 687 405		I. أقساط مقتناة للسنة المالية
5 363 963 939	4 877 487 119	2 086 202 591	6 963 689 710		خدمات على العمليات المباشرة
29 393 856-	661 759	654 362-	7 397		خدمات على القبول
5 334 570 083	4 878 148 878	2 085 548 229	6 963 697 107		II. خدمات خلال السنة
959 789 632	1 096 937 020		1 096 937 020		عمولات مقبوضة من إعادة التأمين
					عمولات مدفوعة لإعادة التأمين
959 789 632	1 096 937 020		1 096 937 020		III. عمولات إعادة التأمين
					إعانات استغلال التأمين
3 908 534 236	3 935 969 216	3 520 958 101	7 456 927 317		IV. هامش التأمين الإجمالي

في : 14/01/1980
الصفحة: 3/2

جدول حساب النتائج
(حسب الطبيعة)

الشركة الوطنية للتأمين
المديرية: 29 المديرية الجهوية باتنة
الوكالة: 3114 بسكرة

من : 2012/01/01 إلى : 2012/12/31

777 877 123	930 163 516	-	930 163 516		الخدمات الخارجية و الاستهلاكات الأخرى
2 172 010 272	2 355 445 987	-	2 355 445 987		أعباء المستخدمين
274 914 644	299 964 721	-	299 964 721		الضرائب و الرسوم و المدفوعات المماثلة
18 855 006	16 845 886	-	16 845 886		الإنتاج المثبت
43 339 851	112 094 880	-	112 094 880		المنتجات العملياتية الأخرى
19 660 795	74 379 430	-	74 379 430		الأعباء العملياتية الأخرى
425 421 741	687 812 513	-	687 812 513		استرجاع على خسائر القيمة و المؤونات
910 168 516	730 383 712		730 383 712		المخصصات للاهلاكات و المؤونات و خسارة القيمة
241 519 481	362 385 130	3 520 958 101	3 883 343 231		V. النتيجة التقنية العملياتية
694 719 638	620 489 447	-	620 489 447		المنتجات المالية
120 046 533	45 941 226	-	45 941 226		الأعباء المالية
574 673 105	574 548 222		574 548 222		VI. النتيجة المالية
816 192 587	936 933 352	3 520 958 101	4 457 891 453		VII. النتيجة التقنية العملياتية قبل الضرائب

الشركة الوطنية للتأمين

المديرية: 29 المديرية الجهوية بابتنة

الوكالة: 3114 بسكرة

في : 14/01/1980

الصفحة: 3/2

جدول حساب النتائج

(حسب الطبيعة)

من : 2012/01/01 إلى : 2012/12/31

777 877 123	930 163 516	-	930 163 516	الخدمات الخارجية و الاستهلاكات الأخرى
2 172 010 272	2 355 445 987	-	2 355 445 987	أعباء المستخدمين
274 914 644	299 964 721	-	299 964 721	الضرائب و الرسوم و المنفوعات المماثلة
18 855 006	16 845 886	-	16 845 886	الإنتاج المثبت
43 339 851	112 094 880	-	112 094 880	المنتجات العملياتية الأخرى
19 660 795	74 379 430	-	74 379 430	الأعباء العملياتية الأخرى
425 421 741	687 812 513	-	687 812 513	استرجاع على خسائر القيمة و المؤونات
910 168 516	730 383 712	-	730 383 712	المخصصات للاهتلاكات و المؤونات و خسارة القيمة
241 519 481	362 385 130	3 520 958 101	3 883 343 231	V. النتيجة التقنيّة العملياتية
694 719 638	620 489 447	-	620 489 447	المنتجات المالية
120 046 533	45 941 226	-	45 941 226	الأعباء المالية
574 673 105	574 548 222		574 548 222	VI. النتيجة المالية
816 192 587	936 933 352	3 520 958 101	4 457 891 453	VII. النتيجة التقنيّة العملياتية قبل الضرائب

الملحق (16) : جدول تدفقات الخزينة للشركة الوطنية للتأمين Saa

في : 1980/01/14
الصفحة: 3/1

جدول تدفقات الخزينة
(الطريقة المباشرة)

الشركة الوطنية للتأمين
المديرية: 29 المديرية الجهوية باتنة
الوكالة: 3114 بسكرة

من : 2012/01/01 إلى : 2012/12/31

السنة المالية 2011	السنة المالية 2012	الملاحظة	البيان
14 159 969 042	17 457 960 064		تدفقات أموال الخزينة المتأتية من الأنشطة التشغيلية
11 218 553 000-	11 227 923 044-		التحصيلات المقبوضة من أنشطة التأمين و إعادة التأمين
3 998 136 874-	5 504 710 779-		المبالغ المدفوعة على أنشطة التأمين و إعادة التأمين
51 084 750-	101 359 238-		المبالغ المدفوعة للموردين و المستخدمين
1 838 173 012	1 632 170 479		الفوائد و المصاريف المالية الأخرى المدفوعة
1 011 083 988-	17 106 887-		تغيرات الارتباط
274 430 757	—		المجموعة و الشركاء
15 899 364	3 773 929-		حسابات مؤقتة أو قيد الانتظار
51 092	1 250		مدفوعات متأخرة من الأعباء أو الإيرادات المسجلة مسبقا أو المؤنات
1 358 103 123-	1 153 249 188-		فوائد مستحقة غير محصلة
137 827	802 849		تحويلات الأموال
228 169 106-	393 657 413-		إيرادات استثنائية
1 576 469 749-	680 154 163		الضرائب عن النتيجة المدفوعة
			تدفقات أموال الخزينة قبل العناصر غير العادية

في : 1980/01/14
الصفحة: 3/2

جدول تدفقات الخزينة
(الطريقة المباشرة)

الشركة الوطنية للتأمين
المديرية: 29 المديرية الجهوية باتنة
الوكالة: 3114 بسكرة

من : 2012/01/01 إلى : 2012/12/31

			تدفقات أموال الخزينة المرتبطة بالعناصر غير العادية
1 576 469 749	680 154 163		صافي تدفقات أموال الخزينة المتأتية من الأنشطة التشغيلية (أ)
142 732 964-	275 981 083-		تدفقات أموال الخزينة المتأتية من أنشطة الاستثمار
—	—		المسحوبات عن اقتناء القيم الثابتة الجينية أو المعنوية
41 457 506 287-	63 115 547 198-		التحصيلات عن عمليات التنازل عن القيم الثابتة الجينية أو المعنوية
41 976 360 783	62 401 359 271		المسحوبات عن اقتناء القيم الثابتة المالية
22 570 443	26 400 712		التحصيلات عن عمليات التنازل عن القيم الثابتة المالية
27 180 457	31 103 820		إيرادات مالية
304 693 317	517 346 164		مدخولات العقارات
292 885 774	108 785 575		الفوائد التي تم تحصيلها عن التوظيفات المالية
1 023 451 523	306 532 738-		الحصص و الأقساط المقبوضة من النتائج المستلمة
			صافي تدفقات أموال الخزينة المتأتية من الأنشطة الاستثمارية (ب)
—	—		تدفقات أموال الخزينة المتأتية من أنشطة التمويل
156 000 000-	132 600 000-		التحصيلات في أعقاب إصدار أسهم
—	—		الحصص و غيرها من التوزيعات التي تم القيام بها
—	—		التحصيلات المتأتية من القروض
—	—		تسديدات القروض أو الديون الأخرى المماثلة

في : 14/01/1980
الصفحة: 3/3

جدول تدفقات الخزينة
(الطريقة المباشرة)

الشركة الوطنية للتأمين
المديرية: 29 المديرية الجهوية بآنتة
الوكالة: 3114 بسكرة

من: 2012/01/01 إلى: 2012/12/31

156 000 000-	132 600 000-		صافي تدفقات أموال الخزينة المتأثية من أنشطة التمويل (ج)
709 018 225-	241 021 425		تغير أموال الخزينة في الفترة (أ + ب + ج)
2 428 914 813	1 719 896 588		أموال الخزينة و معادلاتها عند افتتاح السنة المالية
1 719 896 588	1 960 918 013		أموال الخزينة و معادلاتها عند إقفال السنة المالية
709 018 225-	241 021 425		تغير أموال الخزينة خلال الفترة
			المقاربة مع النتيجة المحاسبية

الملحق رقم (17): جدول تغيرات الأموال الخاصة للشركة الوطنية للتأمين Saa

في : 1980/01/14
الصفحة: 2/1

جدول تغيرات الأموال الخاصة
للسنة المالية المغلقة في: 2012/12/31

الشركة الوطنية للتأمين
المديرية: 29 المديرية الجهوية باتنة
الوكالة: 3114 بسكرة

البيان	ملاحظة	رأسمال الشركة	علاوة الإصدار	فارق التقييم	فارق إعادة التقييم	الاحتياطات	النتيجة
الرصيد في 31 ديسمبر 2010		12 000 000 000		8 312 508		3 459 697 282	833 820 662
تغيير الطريقة المحاسبية 2011 تصحيح الأخطاء الهامة 2011 إعادة تقييم القيم الثابتة 2011 الأرباح أو الخسائر غير المدرجة في حساب النتائج 2011 الحصص المدفوعة 2011 زيادة رأس المال 2011 صافي نتيجة السنة المالية 2011 احتياطات 2011				10 244 333		677 820 662	156 000 000- 662 622 085 677 820 662-
الرصيد في 31 ديسمبر 2011		12 000 000 000		18 556 842		4 137 517 944	662 622 085

في : 1980/01/14
الصفحة: 2/2

جدول تغيرات الأموال الخاصة
للسنة المالية المغلقة في: 2012/12/31

الشركة الوطنية للتأمين
المديرية: 29 المديرية الجهوية باتنة
الوكالة: 3114 بسكرة

تغيير الطريقة المحاسبية 2012 تصحيح الأخطاء الهامة 2012 إعادة تقييم القيم الثابتة 2012 الأرباح أو الخسائر غير المدرجة في حساب النتائج 2012 الحصص المدفوعة 2012 زيادة رأس المال 2012 صافي نتيجة السنة المالية 2012 الاحتياطات 2012				7 495 467-		57 519 000	132 600 000- 712 735 237 530 022 085-
الرصيد في 31 ديسمبر 2012		12 000 000 000		11 061 375		4 725 059 029	712 735 237

الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية
وزارة التعليم العالي والبحث العلمي



بسكرة في: 31-05-2021
إلى السيد: مدير الشركة الوطنية
للتأمين - بسكرة -

جامعة محمد خيضر - بسكرة
كلية العلوم الاقتصادية والتجارية
وعلوم التسيير
عمادة الكلية
الرقم: 568 / ك.ق.ت.ت / 2021

طلب مساعدة لاستكمال مذكرة التخرج

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

1 - شرف الدين توهامي

2 - معكوف طارق

المسجلان بالسنة: ثانية ماستر تخصص: محاسبة

و ذلك لاستكمال الجانب الميداني لمذكرة الماستر المعنونة ب:

" دور شركات التأمين في مداخل الدولة "

تحت إشراف: د/ كردودي سهام

في الأخير تقبلوا منا أسى عبارات التقدير والاحترام

عميد الكلية



نائب العميد المكلف بالدراسات
والمسائل المرتبطة بالطلّاب
أ. جنان عبد الحق

تأشيرة المؤسسة المستقبلة



الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية

وزارة التعليم العالي والبحث العلمي

بكرتول: 2021/06/13

جامعة محمد بن عبد الحميد - بسكرة

كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير

قسم العلوم المالية والمحاسبة

إذن بالطبع

أنا الشففس أسفله الأمشالارة): كرددوي سهام

الرفسة: أسنلأ محاممر أ

قسم الأزشاط : العلوم التجارية

أسنلأ مشرف على مذكرة ماسر- للطلالان: 1- معكرف طارق 2- شرف الدين توهامس

الشفة العلوم المالية والمحاسبة

الشففس: محاممر

مساوا : دور شركات التامين في مداخل الدولة دراسة حالة الشركة الوطنية للتأمين Saa وكالة بسكرة

أرففس مطع المذكرة المذكورة.

رفس القسم

الأمشالارة) الشرفرة)

كرددوي سهام


الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية

وزارة التعليم العالي والبحث العلمي

جامعة محمد خيضر بسكرة

تصريح شرقي

(خاص بالالتزام بقواعد النزاهة العلمية لإنجاز بحث)

أنا الممضي أسفله،

السيد (ة): تروها مبي شرفي (الدين) الصفة: ذكر طالب دسمة ثائية ماستر حاسبة

الحامل لبطاقة التعريف الوطنية رقم: ٥٤٤٣٠٠٤٩٩٠١٥٩٩ والصادرة بتاريخ: 2021/05/15
68 000 ٧

المسجل بكلية: العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير

قسم: العلوم الحاسوبية

والمكلف بإنجاز مذكرة تخرج في الماستر عنونها:

دور شركة التأمين في صياغة خطة المولدة
دراسة حالة شركة التأمين SAM وكالة بمسكرة

أصرح بشرقي أنني ألتزم بمراعاة المعايير العلمية والمنهجية ومعايير الأخلاقيات المهنية والنزاهة الأكاديمية المطلوبة في إنجاز البحث المذكور أعلاه.

التاريخ: 2021/06/24

توقيع المعني:



الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية

وزارة التعليم العالي والبحث العلمي

جامعة محمد خيضر بسكرة

تصريح شرقي

(خاص بالالتزام بقواعد النزاهة العلمية لإنجاز بحث)

أنا الممضي أسفله،

السيد (ة): تروها مبي شرفي (الدين) الصفة: ذكر طالب دسمة ثانية ماستر حاسبة

الحامل لبطاقة التعريف الوطنية رقم: ٥٤٤٣٠٠٤٩٩١٥٩٩ والصادرة بتاريخ: 2021/05/15
68 000 ٧

المسجل بكلية: العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير

قسم: العلوم الاقتصادية

والمكلف بإنجاز مذكرة تخرج في الماستر عنونها:

دور شركة التأمين في صناعة خيل المولة
دراسة حالة شركة التأمين SAM وكالة بمسكرة

أصح بشرقي أنني ألتزم بمراعاة المعايير العلمية والمنهجية ومعايير الأخلاقيات المهنية والنزاهة الأكاديمية المطلوبة في إنجاز البحث المذكور أعلاه.

التاريخ: 2021/06/24

توقيع المعني:

