



الموضوع

المحاسبة في شركات التأمين

دراسة حالة الشركة الوطنية للتأمين (SAA) - وكالة بسكرة -

مذكرة مقدمة ضمن متطلبات نيل شهادة الماستر في العلوم التجارية

شعبة العلوم المالية والمحاسبة

تخصص: محاسبة

الأستاذ المشرف:

أ.د. تومي ميلود

إعداد الطالبان:

طايق بثينة

عباسي سلسبيل

لجنة المناقشة

الرقم	أعضاء اللجنة	الرتبة	الصّفة	مؤسسة الانتماء
1	زاوي صورية	/	رئيسا	جامعة بسكرة
2	تومي ميلود	/	مشرفا	جامعة بسكرة
3	الهام بروبوة	/	ممتحنا	جامعة بسكرة

السنة الجامعية: 2020/ 2019

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

المحاسبة في شركات التأمين

دراسة حالة الشركة الوطنية للتأمين (SAA) - وكالة بسكرة -

مذكرة مقدمة ضمن متطلبات نيل شهادة الماستر في العلوم التجارية

شعبة العلوم المالية والمحاسبة

تخصص: محاسبة

الأستاذ المشرف:

أ.د. تومي ميلود

إعداد الطالبان:

طابق بثينة

عباسي سلسبيل

لجنة المناقشة

الرقم	أعضاء اللجنة	الرتبة	الصّفة	مؤسسة الانتماء
1	زاوي صورية	/	رئيسا	جامعة بسكرة
2	تومي ميلود	/	مشرفا	جامعة بسكرة
3	الهام بروبة	/	ممتحنا	جامعة بسكرة

السنة الجامعية: 2020/ 2019

إهداء

إلى سندي في الحياة الوالدين الكريمين
إلى إخوتي وأخواتي رعاهم الله وحفظهم
إلى جميع زملائي الذين رافقوني في مشواري الدراسي
إلى كل من وجهني وساعدني أشكركم جميعا
وجزاكم الله خيرا

الشكر والعرفان

نحمد الله عز وجل الذي وفقنا في إتمام هذه المذكرة والذي ألهمنا الصبر والثبات وأمدنا بالعزم على مواصلة

مشوارنا وتوفيقه لنا.

نتقدم بالشكر والتقدير للأستاذ الدكتور " تومي ميلود " على كل ما قدمه لنا من توجيهات ومعلومات قيمة ساهمت

في إثراء موضوع دراستنا في جوانبها المختلفة.

كما نتقدم بجزيل الشكر إلى كل عمال الشركة الوطنية للتأمين . وكالة بسكرة . ونخص بالذكر مدير الوكالة السيد:

"يونس عبد الحميد " والمحاسب: " خابر م. عقبة "

دون أن ننسى كل أساتذة قسم العلوم التجارية وكل من قدم لنا يد المساعدة في إنجاز هذا العمل.

تمحور موضوع دراستنا حول المحاسبة في شركات التأمين، وقد تضمن نظرة شاملة لمفهوم التأمين وعناصره وتقسيماته وعقود التأمين وإعادة التأمين وأنواع شركات التأمين ثم ركزنا على الجانب المحاسبي في شركات التأمين حيث أبرزنا مختلف المعالجات المحاسبية التي تتم على مستوى شركات التأمين.

وقد توصلنا من خلال الدراسة الميدانية المطبقة بالشركة الجزائرية للتأمين أن المخطط المحاسبي لشركات التأمين في الجزائر مستمد من المخطط المحاسبي المالي SCF مع التكيف تبعاً لطبيعة نشاط هذه الشركات، وأن معظم مداخل الشركة مصدرها أقساط التأمين الذي يجسد نشاطها الرئيسي القائمة عليه.

الكلمات المفتاحية: التأمين، عقود التأمين، شركات التأمين، المعالجات المحاسبية.

مراجعة الترجمة

summary:

The study focuses on accounting by insurance companies, where our study aims to provide a comprehensive overview of insurance and accounting, as well as to highlight the different accounting treatments at the insurance company level and their compatibility with the Financial Accounting System (SCF). We have found that the insurance company's accounting scheme is derived from the Financial Accounting Scheme (SCF), with the exception of some accounts that are due to the nature of these companies' activity. We also noticed that in our foresight most of the company's entrance comes from insurance premiums, making it its main activity.

الصفحة	التعيين
	الإهداء
	الشكر والعرفان
I	ملخص الدراسة
II	فهرس المحتويات
III	فهرس الأشكال
V	فهرس الجداول
أ-ث	المقدمة
	الفصل الأول: الإطار النظري للمحاسبة في شركات التأمين
01	تمهيد
08 - 02	المبحث الأول: عموميات حول التأمين
02	المطلب الأول: تعريف التأمين ومزاياه
04	المطلب الثاني: تقسيمات التأمين
06	المطلب الثالث: عناصر التأمين
08	المطلب الرابع: عقود التأمين وإعادة التأمين
22 - 14	المبحث الثاني: مدخل إلى شركات التأمين
14	المطلب الأول: مفهوم شركات التأمين ووظائفها
16	المطلب الثاني: معايير تصنيف شركات التأمين
19	المطلب الثالث: أنواع شركات التأمين ومصادرها المالية
22	المطلب الرابع: الرقابة على شركات التأمين
28- 25	المبحث الثالث: طبيعة المحاسبة في شركات التأمين
25	المطلب الأول: مفهوم محاسبة شركات التأمين
26	المطلب الثاني: أهداف المحاسبة في شركات التأمين
26	المطلب الثالث: المبادئ المحاسبية في شركات التأمين
45 - 28	المطلب الرابع: المعالجة المحاسبية لمختلف العمليات في شركات التأمين وفق
46	خلاصة الفصل
	الفصل الثاني: المعالجات المحاسبية في الشركة الوطنية للتأمين (SAA) وكالة
48	تمهيد
61 - 49	المبحث الأول: الشركة الوطنية للتأمين (SAA) وكالة بسكرة

فهرس المحتويات

49	المطلب الأول: تقديم الشركة الوطنية للتأمين (SAA)
51	المطلب الثاني: الهيكل التنظيمي للشركة الوطنية للتأمين (SAA)
57	المطلب الثالث: الشركة الوطنية للتأمين (SAA) _ وكالة بسكرة _
74 – 62	المبحث الثاني: المعالجة المحاسبية لعمليات التأمين بالشركة محل الدراسة
62	المطلب الأول: المعالجة المحاسبية لعمليات الإنتاج والإستهلاك بالشركة
70	المطلب الثاني: المعالجة المحاسبية للتعويضات
81 – 75	المبحث الثالث: المعالجة المحاسبية للضرائب والرسوم وإلغاء عقود التأمين
75	المطلب الأول: المعالجة المحاسبية للضرائب والرسوم
80	المطلب الثاني: المعالجة المحاسبية لعمليات إلغاء عقود التأمين
82	خلاصة الفصل
86 – 83	الخاتمة
87	قائمة المراجع
	قائمة الملاحق

الصفحة	عنوان الشكل	الرقم
53	الهيكل التنظيمي للشركة الوطنية للتأمين (SAA) المستوى المركزي	1-1
54	الهيكل التنظيمي للشركة الوطنية للتأمين (SAA) المستوى الجهوي	1-2
56	تطور رقم أعمال الشركة الوطنية للتأمين (SAA) وكالة بسكرة	2-1
57	الهيكل التنظيمي للشركة الوطنية للتأمين (SAA) وكالة بسكرة	2-2

الرقم	عنوان الجدول	الصفحة
01	المقارنة بين التأمين على الحياة والتأمين العام	17
02	تطور رقم أعمال الشركة الوطنية للتأمين (SAA) ما بين 1989-2017	48
03	تطور رقم أعمال الشركة الوطنية للتأمين (SAA) وكالة بسكرة ما بين 2015-2017	55

مَقَامَاتُ

أصبح التأمين في العصر الحاضر من المعاملات السائدة في جميع مجالات الحياة الإنسانية، فقد دخل عالم التجارة والصناعة والزراعة ومعظم وجوه النشاط الاقتصادي دخولاً اختيارياً أو إجبارياً حيث تطورت صناعة التأمين بتقدم حياة الإنسان إلى أن وصلت إلى الصورة التي تظهر الآن حيث أصبحت من أهم النشاطات الاقتصادية بالقطاع الثالث "الخدمات"، كما ساهم الإسلام في ترسيخ مفهوم التأمين والتكافل بين الأفراد وحث أفراده على التعاون وجبر الضرر عمن يلحق به تأسياً بقول الله تعالى: "وتعاونوا على البر والتقوى ولا تعاونوا على الإثم والعدوان" وعلى الرغم من ذلك الإرث التاريخي لمفهوم التأمين والحكم الكبير من الشركات التي تزود الناس بالخدمات التأمينية، إلا أن التأمين لا يزال صناعة مجهولة فنياً وشرعياً للكثيرين من المتعاملين ومرد ذلك أن الخدمة في التأمين مؤجلة وتعتمد إلى الاحتمالية قد تتحقق وقد لا تتحقق - ويتم غالباً التفاؤل بعدم تحقق الخطر لذا تواجه خدمة التأمين آراء معارضة تختص الجزائر بانخفاض مبيعات منتجات التأمين مقارنة بدول عربية مجاورة كتونس والمغرب، حيث تحتل الجزائر المرتبة 65 عالمياً مع حصة سوقية تقدر بـ: 0.2% بالسوق العالمي لسنة 2008 كما بلغت كثافة التأمين (أي نصيب الفرد الواحد من أقساط التأمين) في الجزائر 30 دولاراً وبلغ نصيب التأمين من الناتج القومي المحلي حوالي 6.0% لنفس السنة، وهذا التأخر في قطاع التأمين بالجزائر راجع إلى عوامل عديدة تعيق تطور هذا القطاع من بينها نقص التوعية التأمينية لدى الفرد الجزائري وعدم إدراكه إلى أهمية التأمين على الجوانب النفسية والاجتماعية والاقتصادية، رغم كل هذه المعوقات إلى ان هذا القطاع قد أولى أهمية كبيرة في ما يتعلق بجانب المحاسبية و كيفية تطبيقها على أرض الواقع وذلك لاعتبارها منظم أساسي لنشاطات هذه الأخيرة

الإشكالية الرئيسية:

تعتبر شركات التأمين مؤسسات ذات طابع خدماتي، كما انها تتميز بمحاسبة خاصة وذلك لاختلاف وتنوع الخدمات المقدمة من طرفها. لذا سوف نتطرق في موضوعنا حول المحاسبة في شركات التأمين ومن هنا نطرح التساؤل التالي:
كيف تتم المعالجة المحاسبية في شركات التأمين؟

ومن هذه الإشكالية يمكننا طرح الأسئلة الفرعية التالية:
ما هو مفهوم التأمين؟ وما هي عقود التأمين؟
ماهي أسس المعالجة المحاسبية لعقود التأمين؟
ما هي التسجيلات المحاسبية التي تقوم بها شركات التأمين؟

أهداف الدراسة:

تهدف الدراسة عموما إلى:
التعرف على الحسابات الخاصة بنشاط التأمين.
تسليط الضوء على ما هو موجود فعليا ومقارنته بما هو مدروس نظريا.
إعطاء صورة معمقة عن المحاسبة الخاصة بشركات التأمين.
المعالجة المحاسبية لمختلف العمليات في شركات التأمين.

فرضيات الدراسة:

من خلال استعراض المشكلة الخاصة بالدراسة يمكن صياغة الفرضيات التالية:
. تستخدم شركات التأمين الجزائرية النظام المحاسبي المالي.
. المحاسبين في قطاع التأمين لهم ثقافة محاسبية كافية تسهل عليهم أداء مهامهم.
. تعتمد شركات التأمين في المعالجة المحاسبية على قواعد نظام المحاسبة الخاصة (الخاصة بشركات التأمين).
. طبيعة المعالجة المحاسبية في شركات التأمين.
. تعتبر المحاسبة المنظم الأساسي لنشاط شركات التأمين.

أسباب اختيار الموضوع:

جاء اختيارنا لهذا الموضوع انطلاقا من أهميته التي تعود إلى اعتبارات عديدة منها:
. الاهتمام الشخصي بموضوع المحاسبة في شركات التأمين.
. كون التأمين من المواضيع المهمة في الاقتصاد الحديث.
. تناسب الموضوع محل الدراسة مع تخصصنا.
. انتشار وتعدد شركات التأمين العمومية والخاصة وتطور نتائجها في السنوات الأخيرة.
. أن يؤخذ هذا البحث كمرجع يمكن الاعتماد عليه في دراسات مستقبلية.

أهمية الموضوع:

تتمثل أهمية هذا الموضوع في كونه يسليط الضوء على شركات التأمين وطبيعة عملها المالي والمحاسبي بالإضافة إلى التعرف على الحسابات الخاصة بنشاط التأمين وكيفية التسجيل المحاسبي لمختلف العمليات التي تقوم بها شركات التأمين

-توضيح العلاقة بين المحاسبة الخاصة بشركات التأمين ومحاسبة المتعارف عليها

-إعطاء نظر للمحاسبة المعتمد في شركات التأمين

منهج الدراسة:

من أجل الدراسة المعمقة لمختلف جوانب البحث المتعلق بالمحاسبة في شركات التأمين، تعتمد الدراسة على " **المنهج الوصفي التحليلي** " الذي يمكن من تبسيط المفاهيم المتعلقة بالتأمين وعناصره وأنواعه وشركات التأمين ونشاطاتها ثم مختلف المعالجات المحاسبية المرتبطة بمنتجاتها، و" منهج دراسة حالة " الذي يمكن من التعمق في فهم مختلف جوانب الموضوع من خلال الزيارات الميدانية للمؤسسة محل الدراسة إضافة إلى الملاحظة ودراسة وتحليل مختلف الوثائق والعقود التأمينية ومعالجاتها المحاسبية.

حدود الدراسة:

إرتبطت دراستنا بحدود زمانية ومكانية:

الحدود المكانية: تم إجراء دراسة الحالة على مستوى الشركة الوطنية للتأمين (SAA) وكالة بسكرة

الحدود الزمانية: حددت المدة الزمنية للدراسة ابتداء من شهر فيفري إلى غاية شهر أفريل 2020.

هيكل الدراسة:

سعى للإجابة عن إشكالية الدراسة وكذا من اجل إختبار صحة الفرضيات، تناولنا الموضوع من خلال فصلين بعد المقدمة كالتالي:

الفصل الأول المعنون ب: الإطار النظري للمحاسبة في شركات التأمين

وتطرقنا فيه إلى تعريف التأمين ومزاياه وتقسيماته وعناصره، وعقود التأمين وإعادة التأمين، ووظائف شركات التأمين وطبيعة وأهداف المحاسبة في شركات التأمين والمعالجات المحاسبية لمختلف العمليات في شركات التأمين وفق SCF

الفصل الثاني المعنون ب: المعالجات المحاسبية لشركة الوطنية لتأمين (SAA) وكالة بسكرة

تم تقسيمه كذلك الى ثلاثة أجزاء، الأول خصص كتقديم للشركة والثاني سنتطرق فيه الى المعالجة المحاسبية لعمليات التأمين بالشركة، أما الجزء الثالث خصصناه لمعالجة مختلف الضرائب والرسوم.

الدراسات السابقة :

مصطفى حاج بوشكاره مذكرة ماجستير، في العلوم المالية والمحاسبية، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة محمد خيضر-بسكرة-، 2018، بعنوان " المعالجة المحاسبية للعمليات في شركات التأمين" والتي تدور اشكاليته حول كيف تتم المعالجة المحاسبية للعمليات في شركات التأمين الجزائرية وقد تم تقسيم هذه الدراسة الى ثلاثة جوانب حيث تم التطرق في الجانب الأول الى عموميات حول التأمين و شركات التأمين، اما الجانب

الثاني فيتمثل في المعالجة المحاسبية في شركات التأمين، وفي الأخير الجانب التطبيقي يتمثل في دراسة ميدانية في الشركة الوطنية للتأمين SAA

طباييبة سليمة، رسالة مقدمة لنيل شهادة الدكتوراه، في العلوم المالية والمحاسبية، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة سطيف-1، 2014، بعنوان "دور محاسبة شركات التأمين في اتخاذ القرارات وفق معايير الإبلاغ المالي الدولية"، حيث هدفت هذه الدراسة إلى الإطلاع على واقع شركات التأمين في الجزائر بشكل عام ومعرفة بنيتها المالية بشكل خاص، وذلك من خلال الإجابة على اشكالياتها التي تدور حول مدى قدرة البنية المالية التحتية لشركات التأمين على الالتزام بالإطار النظري للمحاسبة وفقا لمعايير الإبلاغ المالي الدولية.

بن داني نبيلة، رسالة مقدمة لنيل شهادة ماستر ، كلية العلوم الاقتصادية ، التجارية و التسيير ، جامعة عبد الحميد بن باديس -مستغانم - 2016 ، بعنوان "محاسبة شركات التأمين ،" حيث تمحورت إشكالية الموضوع حول كيف تتم المعالجة المحاسبية لاهم العمليات التي تقوم بها شركات التأمين في ظل النظام المحاسبي المالي ، وللإجابة على الإشكالية التالية تم التطرق الى ثلاثة فصول الأول تطرق الى مفاهيم عامة حول التأمينات ، اما الفصل الثاني فقد خصص لدراسة التنظيم المحاسبي في شركات التأمين و المعالجة المحاسبية لعمليات التأمين، و أخيرا دراسة تطبيقية للمحاسبة في شركة التأمين الجزائرية SAA .

الفصل الأول
الإطار النظري للمحاسبة
في شركات التأمين

تمهيد:

لقد أصبح نشاط التأمين من الأسس المهمة التي يقوم عليها الاقتصاد الدولي، ذلك أن وجوده قد ساعد على تنمية الحياة الاقتصادية والاجتماعية للأمم خاصة المتقدمة منها ومن ثم فإن دراسة التأمين أصبحت ضرورة أساسية للمجتمع، لان نشاط التأمين أصبح ينظر إليه على انه من أهم وأكثر القطاعات استخداما وانتشارا في مواجهة الأخطار وفي تخفيف أو توزيع عبء الخسائر الناجمة عنها _ ما هو مفهوم التأمين، كيف تتم المعالجة المحاسبية لهذا القطاع؟

وسنحاول من خلال هذا الفصل إعطاء نظرة شاملة حول التأمين من كل الجوانب مع التركيز على جانب المحاسبة من خلال ثلاث مباحث:

المبحث الأول: عموميات حول التأمين.

المبحث الثاني: مدخل الى شركات التأمين

المبحث الثالث: طبيعة المحاسبة في شركات التأمين

المبحث الأول: عموميات حول التأمين

من أجل التعرف على مفهوم التأمين وشركات التأمين قسمنا هذا المبحث إلى أربعة مطالب أساسية تتضمن ماهية التأمين وخصائصه، وأنواعه وتقسيماته، ثم وظائف وعناصر التأمين، وفي الأخير عقود التأمين وإعادة التأمين.

المطلب الأول: تعريف التأمين ومزاياه

أولاً: تعريف التأمين: هناك عدة تعريفات للتأمين منها:

التأمين هو: " مشروع اجتماعي يهدف إلى تكوين رصيد بغرض مجابهة الخسائر المالية غير المؤكدة أو نقل عبء الخطر، أما إذا اكتمل مع هاتين الظاهرتين، ظاهرة تجميع المخاطر ففي هذه الحالة يظهر التأمين بمعناه المكتمل" (ابو السعود ، 2000 ، صفحة 35).

ويعرف أيضا على أنه: " عقد بمقتضاه يتحصل المؤمن له على تعهد من المؤمن بأن له مبلغ من المال في حالة وقوع خطر معين مقابل دفع قسط أو اشتراك مسبق" (إبراهيم أ.، 1998، الصفحات 45 - 46).

وبهذه الصورة فهو: " نظام يقلل من ظاهرة عدم التأكد الموجودة لدى المستأمن وذلك عن طريق نقل عبء أخطار معينة الى المؤمن، والذي يتعهد بتعويض المؤمن له عن الكلل أو الجزء من الخسارة المالية التي أرتكبها" (ابو السعود ، 2000 ، صفحة 36).

ومن الناحية الاقتصادية يعرف التأمين على أنه: " أداة لتقليل الخطر الذي يواجهه الفرد عن طريق تجميع عدد كاف من الوحدات المتعرضة لنفس الخطر لجعل الخسارة التي يتعرض لها كل فرد قابلة للتوقع بصفة جماعية ومن ثم يمكن لكل صاحب وحدة الاشتراك بنصيب منسوب إلى ذلك الخطر" (صدقي و الزماميري، 2014 ، صفحة 39).

أما من الناحية القانونية فقد عرفه المشرع الجزائري في المادة 619 من القانون المدني أنه: "عقد يلتزم المؤمن بمقتضاه أن يؤدي إلى المؤمن له أو إلى المستفيد الذي اشترط التأمين لصالحه مبلغا من المال أو إيرادا أو أي تعويض مالي آخر في حالة وقوع الحادث أو تحقق الخطر المبين بالعقد وذلك مقابل قسط أو أي دفعة مالية أخرى يؤديها المؤمن له للمؤمن".

ثانيا: مزايا التأمين كوسيلة لمواجهة الأخطار

هناك وسائل مختلفة يستطيع الإنسان أن يلجأ إليها لمواجهة الخسائر المالية التي تنتج عن وقوع خطر معين، والتأمين هو إحدى هذه الوسائل ويتميز ب: (الطائي ، الموسوي، البديري، و العبادي، 2011، الصفحات 36-38)

...يستطيع رجال الأعمال وغيرهم تجنب تجميد جزء من رأسمالهم لمواجهة الأخطار المختلفة التي يتحمل وقوعها حيث أنهم يدفعون قسطا معيناً، وبذلك يحققون ضمانا ضد الخسائر المالية التي يحتمل أن تصيبهم نتيجة وقوع خطر معين.

...يؤدي تخصص بعض الهيئات في عملية التأمين إلى اتساع خبرتها وزيادة معلوماتها عن الطرق المختلفة التي يمكن بواسطتها تفادي الأخطار المختلفة التي تواجه الإنسان، أو على الأقل إنقاص الخسائر المالية التي تترتب عنها، وتقديمها هذه المعلومات إلى المؤمن لهم تؤدي خدمة كبيرة لهم في مواجهة الأخطار التي يتعرضون لها.

..يؤدي التأمين إلى تجميع رؤوس أموال كبيرة من مبالغ صغيرة وخاصة في التأمين على الحياة، وباستثمار هذه الأموال في مختلف نواحي النشاط الاقتصادي تعمل هيئات التأمين المختلفة على تنميتها وتوسيعها، هذا فضلا عن أن اتساع نطاق التأمين وشموله للعالم

الفصل الأول: الإطار النظري للمحاسبة في شركات التأمين

اجمع يساعد الدولة على تنمية تجارتها المنظورة (دخل الدولة من أقساط التأمين التي يدفعها المؤمن لهم في الخارج إلى هيئات التأمين المقيمة).

.. يتجمع لدى هيئات التأمين نتيجة قيامها بعملها إحصاءات كثيرة عن خطر معين، والعوامل المختلفة المرتبطة به، وتحليلها لهذه الإحصاءات تستطيع أن تتعرف على الأسباب الشائعة لوقوع هذا الخطر، فتتحقق بذلك إمكانية تفاديه ومنع وقوعه.
.. يعتبر التأمين عاملاً هاماً تعتمد عليه الدولة الحديثة في محاربة الفقر الذي يترتب البطالة والمرض والعجز والوفاة والخسارة في الممتلكات بسبب الحريق أو السرقة أو الغرق....، وبذلك أصبح للتأمين أهمية خاصة في المجتمع الحديث، الأمر الذي جعل حكومات الدول تصدر القوانين المختلفة لتنظيمه وتشجيعه، بإعفاء أقساط التأمين من الضرائب أو تخفيف معدلات الضرائب عليها، بينما عملت حكومات أخرى على جعل بعض أنواع التأمين إجبارياً وقيامها هي نفسها بدور المؤمن حتى يتخلص المؤمن لهم من مغالاة شركات التأمين في فرض الرسوم على أقساط التأمين أو من الشروط التعسفية التي تضعها هذه الشركات.

المطلب الثاني: تقسيمات التأمين

يمكن تقسيم أنواع التأمين بالاعتماد على عدة معايير، منها:

. معيار الإلزام والاختيار: (مدوح و ناهد، 2003)

1-1. التأمين الاختياري: هو كل أنواع التأمين التي يقدم عليها الأفراد بمحض إرادتهم دون قانون يلزمهم بذلك وهذه الأنواع تتمثل في التأمين على الحياة، والحريق، والسرقة... إلخ، ويتحمل المؤمن له تكلفة التأمين بمفرده وحسب درجة الخطورة الخاصة به، كما أن الشركات التي تمارس هذا النوع من التأمين تهدف إلى الربح ولذلك فإن القسط الذي يسدده المؤمن له يمثل قسط الخطر مضافاً إليه التحصيلات والتي تتضمن عمولة الإنتاج والمصروفات الإدارية وهامش الربح.

1-2. التأمين الإجباري: ويشمل كل أنواع التأمين التي تلزم الدولة بتوفيرها للأفراد أو المؤسسات أو تلزمهم بالتعاقد عليها بهدف اجتماعي أو لمصلحة طبقة ضعيفة في المجتمع، ومن أمثلة هذا النوع التأمينات الاجتماعية (العجز، الوفاة، الشيخوخة، البطالة، المرض، وإصابات العمل) وبعض التأمينات الخاصة بالإجبارية كالتأمين الإجباري للسيارات.

. معيار الغرض من التأمين:

1-2. التأمين التجاري: أو التأمين بقسط ثابت تقوم به شركات منظمة وفقاً لأحكام قانون الشركات وتهدف إلى تحقيق الربح، وشخصية المؤمن مستقلة تماماً عن شخصية المؤمن لهم - يلتزم المؤمن بدفع مبلغ التأمين للمؤمن له أو المستفيد عند تحقق الخطر المؤمن منه خلال مدة سريان عقد التأمين مقابل إلزام المؤمن له بقسط التأمين (عبد الرحمن، 1998، صفحة 10).

2-2. التأمين الاجتماعي: ويقوم التأمين هنا على أساس أهداف اجتماعية أي لا يهدف إلى تحقيق الربح بل إلى حماية الطبقات الضعيفة في المجتمع من أخطار يتعرضون لها ولا دخل لإرادتهم في حدودها ولا قدرة لهم على حماية أنفسهم منها، وعادة ما يفرض هذا النوع من التأمين إجبارياً، وغالباً ما تقوم بتنفيذه هيئات حكومية (إبراهيم ع.، 2003، صفحة 18).

. معيار تحديد الخسارة: (بن عمروش، 2007/2008)

1-3. التأمينات النقدية: وتشمل كافة أنواع التأمينات التي يصعب تقدير الخسارة المادية الناتجة عنها عند تحقق مسببات الخطر المؤمن منها، وذلك لوجود جانب معنوي نتيجة تحقق الخطر، فنظراً لصعوبة قياس الأخطار المعنوية يتفق مقدماً على مبلغ التعويض

الفصل الأول: الإطار النظري للمحاسبة في شركات التأمين

المستحق عند تحقيق هذا الخطر ويتمثل ذلك في مبلغ التأمين، وتعد تأمينات الحياة من أبرز هذا النوع لذلك أطلق عليها بالتأمينات النقدية أي التي تقدر فيها قيمة الخسارة مقومة بالنقد مقدما والتي يجب تحملها بالكامل عند تحقق الخطر المؤمن منه.

3-2. تأمينات الخسائر: كافة أنواع التأمينات التي يسهل فيها تحديد الخسارة المادية الفعلية الناتجة عن تحقق الخطر المؤمن منه، وينطبق ذلك على تأمينات الممتلكات بأنواعها المختلفة، فالتعويض هنا يتناسب مع الخسارة الفعلية ويحدد أقصى مبلغ التأمين المحدد في وثيقة التأمين.

. **تبعاً للخطر المؤمن ضده:** يمكن ذكرها كالتالي: (أبو بكر و السيفو، 2006، صفحة 34)

4-1. تأمينات الأشخاص: في هذا النوع من التأمين يكون الخطر المؤمن ضده يتعلق بشخص المؤمن له، حيث يقوم هذا الأخير بتأمين نفسه من الأخطار التي تهدد حياته أو سلامة جسمه أو صحته وقدرته على العمل مثل: التأمين على الحياة، التأمين ضد المرض، التأمين ضد الحوادث الشخصية، التأمين ضد البطالة.

4-2. تأمينات الممتلكات: في هذا النوع يكون الخطر المؤمن ضده يتعلق بأموال (ممتلكاته) المؤمن له مثل:

-التأمين من الحريق، التأمين البحري، التأمين من السرقة، تأمين الائتمان، تأمين المحاصيل الزراعية ضد الظواهر الطبيعية.

4-3. تأمينات المسؤولية المدنية: في هذا النوع من التأمين يكون الخطر المؤمن ضده من أخطار المسؤولية المدنية التي قد تترتب على المؤمن له قبل الغير، وقد يطلق عليها أخطار الذمة المالية ويقصد بها التأمين من الأخطار التي تصيب الغير ويكون الشخص مسؤولاً عنها مما قد يترتب عليها نقص في ذمته، مثل:

تأمين إصابات العمل وأمراض المهنة، تأمين المسؤولية المهنية للصيادلة، للمقاولين، للمنتجات.... إلخ

المطلب الثالث: عناصر التأمين

يوجد عدة عناصر تعتمد عليها العملية التأمينية لا بد من وجودها بشكل أساسي وهي:

عقد التأمين و وثيقة التأمين (البوليصة): حيث أن:

عقد التأمين CONTRACT OF INSURANCE: هو " اتفاق يلتزم بمقتضاه المؤمن، أن يؤدي إلى المؤمن له أو إلى المستفيد الذي اشترط التأمين لصالحه مبلغاً من المال أو إيراداً أو مرتباً، أو أي عوض مالي آخر (مبلغ التأمين) في حال وقوع الحادث أو تحقق الخطر المبين في العقد وذلك نظير قسط أو أية دفعة مالية أخرى يؤديها المؤمن له للمؤمن "، و**وثيقة التأمين (البوليصة) INSURANCE POLICY:** هي " المستند أو البنية التي تبرهن على وجود عقد التأمين وتحتوي على بيانات التأمين كاملة وتتوفر على معلومات أساسية يعرفها المؤمن له وينقلها على المؤمن بدقة ووضوح من خلال تعبئة نموذج خاص (طلب التأمين) حيث يعده المؤمن ليتضمن كافة المعلومات الأساسية والجوهرية من وجهة النظر وبناء على هذه المعلومات يكون قراره بقبول أو رفض العملية ".

(صدقي و الزماميري، 2014، الصفحات 70-71).

المؤمن INSURER: هو " الشخص الذي يلتزم بأن يؤدي إلى المؤمن له أو إلى المستفيد مبلغاً من المال أو إيراداً أو أي عوض مالي آخر، في حالة وقوع الحادث المؤمن ضده، ويستوي أن يكون هذا الشخص شخصاً طبيعياً أو شخصاً معنوياً، ويشترط في المؤمن الصفة القانونية في إبرام العقد، وبما أن المؤمن عموماً هو شركة تأمين أي لها شخصية معنوية فإن الذي يبرم العقد مع المؤمن له هو الممثل القانوني الذي يعبر عن إرادة الشخص المعنوي (الشركة). " (الطائي، الموسوي، البديري، و العبادي، 2011، صفحة 53).

المؤمن له INSURED: هو الشخص الذي يطلب الأمان لنفسه فيكون في هذه الحالة مستأئماً ومؤمناً في نفس الوقت ضد الأخطار التي قد تصيب في شخصه أو ماله، وهذا يأخذ أحد الأشكال التالية:

المستأمن والمستفيد: في غالب الأحيان يتعاقد مع شركة تأمين بهدف طلب الأمان لنفسه من خطر يهدده. المؤمن على الحياة: باعتباره شخص ثالث بالإضافة إلى المستأمن والمستفيد، وهو الشخص الذي يتعلق الخطر المؤمن منه بحياته أو موته وهذا قد يكون المستأمن نفسه " (عطية، 2002، صفحة 10).

قسط التأمين PREMIUM: هو " المبلغ الذي يحصل عليه المؤمن لقاء تحمله الخطر، وبالمقابل يمثل ثمن الأمان الذي يحصل عليه المؤمن له، أي انه العوض او المبلغ الذي يدفعه المؤمن له إلى المؤمن مقابل موافقة المؤمن على تعويض المؤمن له عن الخسائر التي يكون السبب المباشر في وقوعها خطر مؤمن منه. ولا يلتزم المؤمن بإصدار وثيقة التأمين إلا بعد استلامه لقسط التأمين أو موافقته على استلام القسط أو الأقساط المتفق عليها في وقت لاحق " (زيدان، 2010، صفحة 28).

مبلغ التأمين SUM INSURED: هو المبلغ الذي يلتزم المؤمن بأدائه وهو موكل لحرية الطرفين المطلقة في تقديره إلا أن الأهمية تختلف باختلاف نوع التأمين إذ أن في بعض الصور يجب أداء المبلغ كاملا، كما في صورة التأمين على الأشخاص وفي بعض الصور لا يمكن أن يزيد على الضرر الذي يحقق على الأشياء. (زيدان، 2010، صفحة 29)

مدة التأمين PERIOD OF INSURANCE: تحدد مدة التأمين بطبيعة الاتفاق بين طرفي العقد، وهذه تحددها طبيعة الخطر موضوع التأمين، ففي تأمينات النقل على سبيل المثال تكون مدة التأمين أقل من سنة، وفي تأمينات أخطار المقاولات ترتبط مدة التأمين بمدة تنفيذ المشروع موضوع العقد، أما تأمينات الحياة فبعض أنواعها طويل الأجل قد يمتد إلى عشرين عاما أو ما يزيد، ورغم أهمية تحديد مدة التأمين في العقد إلا أنه ليس من الضروري أن يكون الالتزام بالضمان قائما طوال مدة العقد، حيث يجوز الاتفاق بين طرفي العقد على أن يكون الالتزام في أوقات متقطعة خلال مدة العقد (صدقي و الزماميري، 2014، صفحة 84).

المطلب الرابع: عقود التأمين وإعادة التأمين

أولا: عقود التأمين INSURANCE CONTRACT

يعرف عقد التأمين على أنه: " عقد تتم بموجبه عملية تحويل الخطر من الأفراد، أو منشآت الأعمال إلى شركة التأمين، وقيام هذه الأخيرة بالتعهد بتعويض المؤمن له بدفع مبلغ معين متفق عليه في حالة حدوث خسارة محددة، آخذة بعين الاعتبار القسط المدفوع من قبل المؤمن له والتزامه ببنود اتفاقية التأمين " (هشام، 2012، صفحة 106)

خصائص عقد التأمين: عقد التأمين يتميز بمجموعة من الخصائص التي تشاركه فيها العقود الأخرى، وأبرزها:

1-2. عقد رضائي: هو ذلك العقد الذي يكفي لانعقاده تراضي الطرفين، أي انه هو العقد الذي يكون فيه إيجاب وقبول، وهذا النوع من العقود ليس له شكل خاص حيث يستند فقط على مبدأ الإرادة المطلق، وعليه فانه لا يشترط أن يكون هذا العقد مثبتا بوثيقة (أبو بكر و السيفو، 2006، صفحة 34).

2-2. عقد ملزم: ينشئ عقد التأمين التزامات متبادلة على كاهل الطرفين، وذلك أن هذا العقد يترتب إلزاما على المؤمن بتغطية الخطر المؤمن منه ودفع مبلغ التأمين عند تحقق الخطر، كما يترتب إلزاما على المؤمن له بدفع أقساط التأمين وبالتالي عقد التأمين من العقود الملزمة للجانبين حتى ولو لم يتحقق الخطر المؤمن منه، حيث يترتب على ذلك أن المؤمن لا يقوم بدفع مبلغ التأمين وهذا لا ينفي على العقد صفة الالتزامات المتبادلة بل يكفي تعهد المؤمن بتغطية المخاطر عند وقوعها وهذا يعد التزاما (عبد الرحمن، 1998، الصفحات 14-15).

2-3. عقد احتمالي: هو العقد الذي لا يستطيع أي طرفيه تحديد المنفعة التي سيتحصل عليها عند التعاقد، حيث لا يمكن تحديدها إلا عند تحقق الخطر غير المتوقع، بحيث احتمال الكسب والخسارة أمر محقق لطرفي عقد التأمين، فإن لم يتحقق الحادث يخسر المؤمن له قيمة القسط، الذي يربحه المؤمن دون مقابل، وإذا تحقق الحادث خسر المؤمن مبلغ التأمين وكسب المؤمن له (صدقي و الزماميري، 2014، صفحة 72).

2-4. عقد معاوضة: أي انه يأخذ كل من طرفيه مقابلا لما أعطاه، فالمؤمن يأخذ القسط والمؤمن له يأخذ مبلغ التأمين إذا تحقق الخطر، ولكن إذا ما لم يتحقق الخطر ما الذي يأخذه المؤمن له مقابل القسط الذي يدفعه؟ يرى الفقهاء هنا أن مبلغ التأمين ليس هو المقابل، فهو قد يدفع وقد لا يدفع، إذ أن ذلك مرتبط بتحقق الخطر، ولكن تحمل المؤمن لتبعة الخطر هو المقابل، إذ انه ثابت في كل الأحوال (صدقي و الزماميري، 2014، صفحة 73).

2-5. عقد زمني: العقد المستمر هو العقد الذي يمتد تنفيذه في الزمان أي تنفذ فيه الالتزامات بأداء مستمر، وفي هذا الشأن نجد أن تنفيذ الالتزامات لا تتم دفعة واحدة فالمؤمن له قد يستمر في دفع الأقساط أو الاشتراك من بداية سريان العقد إلى غاية وقوع الخطر أو إلى غاية انتهاء مدة عقد التأمين، أما بالنسبة للمؤمن فإنه يلتزم طول مدة سريان العقد بضمان تغطية الخطر المؤمن منه بصفة مستمرة مادام العقد لم ينته وبالتالي فعقد التأمين هو من العقود المستمرة (عبد الرحمن، 1998، صفحة 15).

2-6. عقد إذعان: هو عقد يقتصر فيه أحد الطرفين على قبول ما يعرضه الطرف الآخر من شروط دون مناقشته، ففي عقد الإذعان نجد أن شركة التأمين تستقل بوضع شروط العقد ويقتصر المؤمن له على قبولها دون مناقشة وبالتالي إذا أراد المؤمن له إبرام عقد التأمين فلا يكون أمامه سوى الاستسلام والإذعان للشروط الواردة بالعقد ولكن هذا العقد خاضع للقواعد العامة التي وضعها المشرع وهذا من أجل حماية الطرف المدعن وهو المؤمن له.

3/ مبادئ عقود التأمين: يقصد بها المبادئ التي اشترطها المشرع حتى لا يخرج التأمين عن الدور الاجتماعي النافع الذي يقوم به كأداة لمواجهة الخسارة والتخفيف من عبئها، وتخضع عقود التأمين لستة مبادئ أساسية ثلاثة منها صالحة لكل أنواع التأمين وهي: مبدأ المصلحة التأمينية، مبدأ حسن النية، ومبدأ السبب القريب، وأما الأخرى خاصة بتأمينات الحياة فقط وهي: مبدأ التعويض، مبدأ الحلول، مبدأ المشاركة، حيث يقصد به: (ابو السعود، 2000، صفحة 45).

3-1. مبدأ المصلحة التأمينية: ويعتبر من أهم المبادئ اللازمة لإبرام عقد التأمين وهي توافر المصلحة التأمينية من جانب المؤمن في الشيء المؤمن عليه، ولكي تكون للمؤمن مصلحة تأمينية في الشيء المؤمن عليه يجب أن يكون في بقائه منفعة تعود إليه، وفي فائه ضرر يلحق به.

3-2. مبدأ حسن النية: أي يجب على كافة أطراف التعاقد إعطاء كافة المعلومات المتعلقة بعملية التأمين بصحة وبدقة وحسن نية.

3-3. مبدأ السبب القريب: أي يتم الأخذ بالسبب القريب عند وقوع الخطر وليس بالسبب البعيد، والمقصود هنا سببا لا زمنيا ويقصد به السبب المباشر الذي أدى وقوعه إلى سلسلة من الحوادث أدت في النهاية إلى وقوع الخطر المؤمن ضده.

3-4. مبدأ التعويض: بموجب هذا المبدأ فإن المؤمن له يحصل على تعويض يعادل قيمة الخسارة الفعلية والمحقة نتيجة لوقوع الخطر المؤمن ضده والمحدد في البوليصة بشرط ألا تزيد قيمة البوليصة عن قيمة الشيء موضوع التأمين.

3-5. مبدأ الحلول: ينص هذا المبدأ على أن المؤمن قد يقوم بدفع التعويض عن الضرر للمؤمن له ويحل محله في المطالبة بالتعويض من المتسببين في وقوع الخطر المؤمن ضده.

3-6. مبدأ المشاركة: ينص هذا المبدأ على انه إذا تم التأمين على شيء مادي ضد خطر معين لدى أكثر من شركة تأمين، فعند تحققه فإن الشركات المؤمن لديها تشترك جميعها في دفع التعويض المستحق للمؤمن له ويكون نصيب كل شركة تأمين ضد الخسارة أو التعويض بنسبة المبلغ المؤمن به إلى إجمالي المبالغ المؤمن بها.

4/ مراحل إبرام عقد التأمين: تمر عملية الاكتتاب في التأمين بمجموعة من المراحل تتمثل في: (ممدوح ح.، 2010، صفحة 51) **مرحلة طلب التأمين:** طلب التأمين هو النموذج المطبوع الذي يعده المؤمن ويتضمن مجموعة من الأسئلة والاستفسارات التي أعدتها شركة التأمين بطريقة تستهدف عن طريق الإجابة عليها الوصول الى أكبر قدر من الحقائق والمعلومات المتعلقة بكل من الشيء موضوع التأمين والشخص طالب التأمين تمهيدا لاتخاذ قرارها بشأن قبول أو رفض التأمين.

مرحلة التغطية المؤقتة: قد تمضي فترة زمنية بين تقديم طلب التأمين وصدور القرار من الشركة بشأن قبول الوثيقة النهائية من عدمه، لان الإصدار يتطلب الحصول على مزيد من التقارير الفنية، حيث يكون الخطر الذي قام بطلب التأمين عليه غير مغطى وقد يتحقق قبل أن يتم تحرير الوثيقة بصورتها النهائية فلا يتقاضى طالب التأمين أي تعويض، لذلك تقدم شركة التأمين لهذا الأخير وسيلة عملية تغطي له طلب التأمين خلال هذه الفترة، وهي ما يطلق عليها مذكرة التغطية المؤقتة وبموجبها يتعهد المؤمن ضمان بصفة مؤقتة الخطر الذي قدم الطلب بشأنه إلى أن يتم تحرير الوثيقة.

مرحلة إعداد وإصدار وثيقة التأمين: يعتبر قسم الإصدار المختص بمهمة إعداد وثيقة التأمين باستيفاء بياناتها وجدولها وفقا لرغبة طالب التأمين وليبانات طلب التأمين، ولبعض الاعتبارات العملية قد تكون ثمة فترة فاصلة بين بدء المؤمن في إعداد الوثيقة وتمام إصدارها عندما يطلب المؤمن له تسليمه ما يثبت تمتعه بالغطاء التأميني الأمر الذي ترى شركة التأمين معه إصدار مستند مؤقت في صورة خطاب أو إشعار تغطية، وتكون وظيفته الأساسية هي توفير الحماية التأمينية للمؤمن له حتى صدور الوثيقة وتسليمها إليه. ومن المعروف أن عقود التأمين تعتبر من عقود التراضي التي تنعقد بمجرد توافق إرادة طالب التأمين والمؤمن.

ملاحق وثيقة التأمين: قد تطرأ بعض التغييرات أو المستجدات بعد إصدار وثيقة التأمين ويكون من شان تلك التغييرات التأثير على ما سبق الاتفاق عليه بالوثيقة، وعليه يعدل المؤمن الوثيقة في بند أو أكثر مع سريان باقي البنود الأخرى، وفي هذه الحالة يقدم المؤمن له بطلب إلى شركة التأمين ويوضح فيه أسباب التعديل المطلوبة ومدى تأثيره على التغطية الواردة بالوثيقة، وفي حالة قبول الشركة للتعديل يتم إصدار ملحق متمم ومكمل للوثيقة يتضمن البند الذي تم تعديله.

ثانيا: إعادة التأمين REINSURANCE

يقصد بإعادة التأمين: " عملية مقاسمة للمسؤولية عن الخطر المؤمن منه وتناججه، بين شركة التأمين التي توصف بالشركة المسندة (the ceding company) وبين شركة متخصصة وهي شركة إعادة التأمين والتي توصف بمعيد التأمين " (ممدوح ح.، 2010، صفحة 57).

طرق إعادة التأمين: يمكن تلخيصها في: (طعيمة، 1996، الصفحات 65-66)

إعادة التأمين الاختياري: يعتبر إعادة التأمين الاختياري الأساس الذي بني عليه نظام إعادة التأمين، وقد وصفت هذه الطريقة بعبارة facultative أي الاختيار الإرادي للدلالة على أن كل طرف من طرفي العلاقة يملك حق الاختيار بإرادته الحرة في تقرير علاقته بالطرف الآخر، فالمؤمن المباشر ليس ملزما بأن يسند جميع ما لديه من أخطار إلى ذات المعيد نفسه، ومعيد التأمين بدوره له كامل الحق في قبول الخطر المعروض عليه أو رفضه.

الفصل الأول: الإطار النظري للمحاسبة في شركات التأمين

إعادة التأمين الإتفاقي: تعتبر الطريقة الحديثة والمتطورة لإعادة التأمين. إذ تجعل من عملية الإسناد عملية تلقائية لا تتطلب التفاوض مع معيدي التأمين عن كل خطر يراد إسناده، كما أنها تغطي جميع الأخطار من الصنف المشمول بحكم الاتفاقية، الأمر الذي يسهل وييسر مهمة الشركة المسندة. وبالمقارنة بينه وبين إعادة التأمين الاختياري نجد ان الخصائص التي تنطوي عليها طريقة إعادة التأمين الاتفاقي غير متوفرة في الاختياري، فعقد إعادة التأمين الاتفاقي المتمثل باتفاقية مبرمة بين الطرفين هو عقد إجباري، إن صح التعبير، يغطي مجموعة ضخمة من الأخطار بصرف النظر عن اختلاف طبيعتها وقيم تأمينها، فتخضع تغطية جميع هذه الأخطار لشروط محددة لا تتغير بالنسبة لكل خطر من الأخطار المسندة.

إعادة التأمين الإجباري: وهذا النوع هو الذي يلزم به قانون الدولة، حيث تنص هذه القوانين على وجوب قيام شركات التأمين بإعادة تأمين جزء من عملياتها لدى شركة أو شركات تأمين أخرى وذلك لغرض الحد من تحويل أموال كبيرة إلى الخارج.

تعريف عقد إعادة التأمين:

يعرف على أنه: " عقد إعادة التأمين هو عقد بين شركة التأمين المباشرة وشركة إعادة التأمين، تلتزم بمقتضاه شركة التأمين المباشرة بدفع حصة من أقساط التأمين المستحقة لها من المستأمينين لشركة إعادة التأمين مقابل إلتزام هذه الأخيرة بتحمل حصة من المخاطر التي تلتزم بها شركة التأمين المباشرة " (داود ، 1991، صفحة 3).

عناصر عقد إعادة التأمين: نجمها في: (سعادة، 2007، صفحة 173)

المؤمن المباشرة: وهو شركة التأمين التي تقوم بعملية التأمين وتسمى أيضا بالمؤمن المباشرة.

معيد التأمين: هيئة مهمتها الأساسية إعادة التأمين أو تمارس نشاط إعادة التأمين إلى جانب أعمالها التأمينية الأخرى.

المبلغ المعاد تأمينه: وهو المبلغ الذي يتنازل عنه المؤمن الأصلي إلى هيئة إعادة التأمين.

المبلغ المحتفظ به: وهو الفرق بين مبلغ التأمين الذي اتفق المؤمن الأصلي مع المؤمن له على دفعه عند وقوع الخطر، والمبلغ المعاد تأمينه لدى هيئة إعادة التأمين.

عمولة إعادة التأمين: المبلغ الذي تتقاضاه شركة التأمين لتغطية المصاريف التي تحملتها في سبيل حصولها على تلك العملية.

المبحث الثاني: مدخل إلى شركات التأمين

المطلب الأول: مفهوم شركات التأمين ووظائفها

أولاً: تعريف شركات التأمين: تعرف على أنها: " هيئات خاصة أو عامة، حيث تقوم بتجميع الأقساط من المؤمن لهم، واستثمار الأموال المجمعة في أوجه متعددة مضمونة بغرض توفير الأموال اللازمة كدفع التعويضات للمؤمن لهم أو المستفيدين عند وقوع المخاطر المؤمن ضدها وتغطية نفقات مزاولة النشاط التأميني وذلك لتحقيق الهدف الرئيسي للمنشأة " (هندي، 1999، صفحة 100)،، ويعرفها المشرع الجزائري في المادة 203 من المرسوم 95-07 على أنها: " شركات التأمين وإعادة التأمين هي شركات تمارس اكتتاب وتنفيذ عقود التأمين وإعادة التأمين كما هي محددة في التشريع المعمول به". وهذا يعني أن شركات التأمين هي مؤسسة مالية تقوم بدور مزدوج حيث تقدم خدمة التأمين لمن يطلبها مقابل تلقي أقساط من المؤمن لهم (هي أداة تأمين)، كما أنها تقوم باستثمار الأقساط المتحصل عليها من المؤمن لهم نيابة عنهم مقابل عائد وهذا بغرض توفير الأموال اللازمة بدفع التعويضات للمستفيدين عند تحقق المخاطر المؤمن ضدها.

ثانياً: وظائف شركات التأمين

إن التنوع الذي يمس نشاط التأمين أدى إلى تنوع وظائف هذه الأخيرة، في هذا المطلب سنتطرق إلى مختلف هذه الوظائف. تقوم شركات التأمين بالوظائف الرئيسية التالية: (بطاهر، 2018)

إدارة العمليات: شركة التأمين منشأة مالية تلعب دوراً وسيطاً الذي يتلقى أقساط التأمين ويقوم . باستثمارها، من مجموع أقساط وعوائد استثمار تخصم الشركة مبلغ الذي تدفعه الشركة في صورة تعويضات وعوائد للمؤمن لهم والمستفيدين يبقى الربح الذي يحصل عليه ملك الشركة، فتشتمل إدارة العمليات على الجوانب التالية:

* **وظيفة الاكتتاب:** حيث تتحدد في تقرير طلبات التأمين التي يمكن قبولها وقيمة الأقساط التي ينبغي دفعها، وهي بذلك تعد الوظيفة التي تكفل الحماية لشركة التأمين ضد سوء اختيار العملاء، ولذلك يبدل القائمون على تلك الوظيفة قصارى جهدهم لجعل أقساط التأمين التي يدفعها المؤمنون . متماشية مع فرصة تعرضهم لخسائر وبدون أية مبالغة.

إدارة النشاط التسويقي: تعتمد شركات التأمين العديد من الطرق لتسويق خدماتها التأمينية، ومنها التسويق المباشر والوكلاء المنتجون، وكذلك اعتماد أسلوب التسويق من خلال شركات التأمين الأخرى والتسويق الناجح للخدمة التأمينية إنما يشتمل على تقديم تشكيلات متنوعة وجذابة وثائق التأمين والوصول إلى الزبائن بأقل تكلفة ممكنة.

أنشطة تحديد احتمالات الخطر: يرتبط قسط التأمين ارتباطاً وثيقاً بعمل الخبير المتخصص في تقدير احتمالات وقوع الأخطار التي يغطيها التأمين، ويعتمد في ذلك على الدارسة التاريخية لمعدات وقوع المخاطر المؤمن ضدها وذلك إلى جانب ما يتم توقعه من تغيرات يكون لها تأثير في إحداث تغيير في تلك المعدات مستقبلاً.

إدارة الموجودات ومصادر الأموال: وتمثل إدارة عناصر موجوداتها ومكوناتها، محفظة استثماراتها أي المجالات التي يتم بها توظيف الأموال، وذلك لدارسة وتحليل مصادر الأموال من حيث كلفتها ومكوناتها والمرونة التي تتوفر فيها، إن هذه الإدارة ينبغي أن تنعكس ايجابياً على تعظيم قيمة الشركة المالية وفي هذا المجال فإنه يمكن استخدام . مؤشرات مالية في تقسيم . أداء وكفاءة شركات التأمين.

المحاسبة: قسم المحاسبة مسؤول عن عمليات المحاسبة المالية لأي مؤمن، ويعد المحاسب التقارير المالية يوضح الميزانيات بالتفصيل، ويحلل العمليات المالية بالشركة، ويتم إعداد التقارير الدورية، بالتعامل مع دخل القسط، مصروفات

الفصل الأول: الإطار النظري للمحاسبة في شركات التأمين

التشغيل والمطالبات، ودخل الاستثمار ومعدلات الفائدة لحاملي الوثائق، ويقوم المحاسبون أيضا بإعداد التقارير المالية القانونية التي من الضروري إرفاقها مع أقسام التأمين التشريعية، و إذا كانت الشركة تدار عن طريق الدولة فمن الضروري أن يقوم المحاسبون بإعداد التقارير المحاسبية المعتمدة على المبادئ المحاسبية المقبولة بصفة عامة.

الوظيفة القانونية: هي وظيفة مهمة لشركات التأمين، ففي التأمين على الحياة يستخدم المحامون الاكتتاب والتخطيط لتصرف بالأموال، ويضع أيضا المحامون الصياغة القانونية وشروط الوثيقة في وثائق التأمين، ويراجعون كل الوثائق الجديدة قبل بيعها للجمهور، وتشمل أنشطة أخرى، المساعدة القانونية للموظفين الذين يظهرون في جلسات التسعير ومراجعة إعلانات والمواد الأخرى المنشورة وإعطاء الإرشادات القانونية العامة المتعلقة بالضرائب، التسويق الاستثمارات وقوانين التأمين، وممارسة الضغط للوصول إلى التشريع الملائم لصناعة التأمين.

خدمات التحكم في الخسارة: التحكم في الخسارة هو جزء مهم في إدارة الخطر، ويقدم مؤمنو الممتلكات والمسؤولية المدنية خدمات عديدة في الخسارة، وتشمل هذه الخدمات إرشادات نظام الإنذار المبكر، والصحة المهنية، وأنشطة منع الخسائر الأخرى، بالإضافة إلى ذلك يمكن أن يعطي المتخصصون في التحكم في الخسارة إرشادات قيمة لبناء المباني الجديدة، أو المصانع لجعلها أكثر أمانا وأكثر مقاومة للأضرار، والتي يمكن أن يتبعها تخفيض جوهري في السعر.

تشغيل البيانات: هي وظيفة أخرى مهمة، وقد أحدث استخدام الحاسب الآلي ثورة في صناعة التأمين وذلك عن طريق الإسراع في تشغيل المعلومات وكذلك إلغاء وظائف روتينية عديدة، ويستخدم الحاسب الآلي في المحاسبة وتشغيل الوثائق، بيان الأقساط، استرجاع المعلومات، الاتصالات، تحليل السوق، التدريب والتعليم، تقديم الخدمات لمالكي الوثائق ويمكن الحصول بسرعة على المعلومات عن حجم الأقساط، معدلات الخسارة، الاستثمارات ونتائج الاكتتاب.

المطلب الثاني: معايير تصنيف شركات التأمين والشروط الواجب توفرها

أولا: **معايير تصنيف شركات التأمين:** هناك عدة معايير يمكن اعتمادها في تصنيف شركات التأمين، منها:

1. **التصنيف وفق تشكيلة الأنشطة التأمينية:** تقسم شركات التأمين وفقا لهذا المعيار إلى: (عطية، 2002، صفحة 15)

* **شركات التأمين على الحياة:** يتمركز نشاطها على التأمينات المتعلقة بوفاة أو حياة المؤمن له أو التي تجمع الاثنين (التأمين المختلط).

* **شركات التأمين العام:** وتختص بالتأمين على الممتلكات وتأمين المسؤولية المدنية اتجاه الغير.

* **شركات التأمين الصحي:** وتختص بإصدار وثائق التأمين التي تغطي تكاليف علاج المؤمن له.

* **الشركات الشاملة:** وهي شركات غير متخصصة في نوع معين من التأمين، حيث تصدر كافة أنواع وثائق التأمين التي تصدرها الأنواع السابقة.

* **هيئات التأمين بالاكتتاب:** يتمحور دورها حول الرقابة والإشراف على أعمال التأمين التي يقوم بها الأعضاء الذين تم اختيارهم من طرف البيعة.

* **صناديق التأمين الخاص:** تقوم على أساس اتفاق بين الأفراد الذين تربطهم صفة معينة كالمهنة مثال.

* **شركات التأمين التساهمي:** وتكون مكونة من طرف مؤسسة صناعية أو تجارية هامة أو من طرف شركة قابضة أو أكثر، وذلك من أجل تأمين الأخطار التي تواجهها والخاصة بها فقط.

2. التصنيف وفق الشكل القانوني: حسب المشرع الجزائري تأخذ شركات التأمين الأشكال التالية: (إبراهيم ع.، 2003، صفحة 118)

- شركات مساهمة: في شركات المساهمة أو شركات الأسهم تكون الملكية في يد حملة الأسهم العادية، الذين يختارون مجلس إدارة يتولى تسيير الشركة ووضع الخطط التأمينية والاستثمارية والأشرف عليها.
- شركات ذات شكل تعاوني: هذه الشركات تشبه إلى حد كبير شركات الاستثمار فهي التي تصدر أسهما إذ تحل محلها وثائق التأمين المكتتب فيها، أما إدارتها فتوكل لخبراء متخصصين في مجال التأمين.

ثانيا: الشروط الواجب توافرها في شركات التأمين

تختلف الشروط الواجب توافرها في الشركات التي تمارس خدمة التأمين من دولة لأخرى، ومن منطقة لأخرى تبعا لظروفها الخاصة ولكن يمكن إجمال القواسم المشتركة والشروط العامة التي يجب توافرها في شركات التأمين كما يلي: (راضية) إجازة أو رخصة التأمين: حتى تقوم شركة التأمين بممارسة أعمالها يجب عليها الحصول على إذن قانوني من الدولة لممارسة هذا العمل وتحمل تبعاته.

رأس المال: يشترط في شركات التأمين كغيرها من الشركات ألا يقل رأس مالها عن حد معين يختلف من بلد لآخر وتبعا لنوع وحجم التأمين الذي تقوم به.

السجلات والدفاتر: يشترط في شركات التأمين أن تحتفظ بمجموعة من السجلات التي يتم من خلالها قيد العمليات التأمينية وحقوق المؤمن لهم والأقساط.

العمل على استثمار الأقساط: تعتبر شركات التأمين وعاء ادخاريا كبيرا كونها تقوم بجمع كمية كبيرة من الأموال من الأقساط من الأفراد والهيئات يجب عليها استثماره إما مباشرة بالقيام بالمشاريع الخاصة بها أو تقديمها للمستثمرين على شكل قروض. الالتزام اتجاه المؤمن لهم: بحيث تلتزم بدفع جميع المستحقات العينية والنقدية المترتبة لهم عند حصول الخطر.

الوديعة: وهي عبارة عن مبلغ أو رهن يتم إيداعه لدى السلطات النقدية في الدولة لحماية حقوق المؤمن لهم في حالة إفلاس أو عجز شركة التأمين عن دفع التعويض المستحق للأفراد والهيئات.

المطلب الثالث: أنواع شركات التأمين ومصادرها المالية

أولا: أنواع شركات التأمين في الجزائر: تنوع قطاع التأمين في الجزائر أدى إلى تغير شكل وبنية هذا القطاع من حيث الخدمات أو أشكال المنشأة، فنجد شركات ذات طابع عمومي وأخرى ذات طابع خاص من هذا المطلب سنتطرق إلى أنواع الشركات المتواجدة في الجزائر، كمايلي: (رزيق و مراكشي، 2012)

1-1 شركات التأمين العامة: توجد العديد من الشركات التي تنشط في القطاع العام في الجزائر منها:

*الشركة الجزائرية للتأمين وإعادة التأمين: (CAAR) أنشئ الصندوق الجزائري للتأمين في 08 جوان 1963 وهذا بموجب الأمر رقم 63-197، وقد تم تأسيسه بغرض ملئ الفراغ الذي تسببت فيه الشركات الأجنبية (وهي شركات فرنسية يقدر عددها بـ: 270 شركة يوجد مقرها الرئيسي بكبرى المدن الفرنسية)، وهذا عند رفضها القيام بعمليات التأمين في ظل السيادة الوطنية؛ وبموجب الأمر الصادر في 25 أكتوبر 1963، الذي يفرض على جميع الشركات التي تمارس النشاط

الفصل الأول: الإطار النظري للمحاسبة في شركات التأمين

التأمين في الجزائر القيام بتنازل عن جزء يقدر بـ 10% من الأقساط للصندوق الجزائري للتأمين وإعادة التأمين، وبصدور الأمر رقم 66-127 تم تحويل تسميتها إلى الشركة الجزائرية لتأمينات النقل.

*الشركة الجزائرية لتأمينات النقل: (CAAT) بسبب قانون الاختصاص الذي فرضته الدولة على شركات التأمين، تم إنشاءها في سنة 1985 للتأمين من الأخطار المتعلقة بالنقل (البحري، الجوي، البري)، وبعد الإصلاحات تم إلغاء التخصص وتحولت إلى الشركة الجزائرية للتأمين الشامل وشرعت في ممارسة مختلف فروع التأمين (transport de assurance algérienne compagnie).

*الشركة الجزائرية للتأمين: (SAA) تأسست هذه الشركة في 12 ديسمبر 1963 برأسمال مختلط بين الجزائر ومصر (61% الجزائر، 39% مصر)، ليتم تحويلها في سنة 1989، وهذا في إطار الإصلاحات إلى شركة عمومية اقتصادية ذات أسهم رأسمالها الاجتماعي يقدر بـ 1,3 مليار دينار جزائري، وستتطرق لها في الفصل الثاني بالتفصيل.

*المؤسسة المتخصصة في إعادة التأمين: (CCR) وهي الشركة المركزية لإعادة التأمين والتي أنشأت وصدقت على نظامها الأساسي بمقتضى الأمر رقم 73-54، وكان دورها ينحصر في إعادة التأمين من المخاطر التي تتخلى عليها الشركات الوطنية، في حين صدر المرسوم 74-50، يتضمن إيقاف نشاط إعادة التأمين مع الخارج، الممارس من قبل الشركة الوطنية للتأمين حالته إلى الشركة المركزية لإعادة التأمين.

1-2 مؤسسات التأمين الخاصة: أما المؤسسات الناشطة في المجال الخاص نجد:

*الجزائر تروست شركة: (TRUST) أنشأت هذه الشركة في 25 أكتوبر 1997، وهي متخصصة في عادة التأمين والتأمين، بدأت في تطبيق عملياتها بعد تحصلها على قرار الاعتماد من وزارة المالية بتاريخ 18 نوفمبر 1997.

*الجزائرية للتأمينات: (A2) أنشأت بعد فتح السوق الجزائرية للتأمين على القطاع الخاص وهي شركة ذات أسهم، تحصلت على اعتمادها من وزارة المالية بقرار 5 أوت 1998 لتطبيق مجمل العمليات بالتأمين وإعادة التأمين.

كما توجد شركات تأمين خاصة أخرى: منها:

*الشركة الدولية للتأمين وإعادة التأمين (CAIR)

*شركة أرويست (IUIST ALG)

*الشركة العامة للتأمينات (GAM)

*شركة السلامة (SALAMA) "البركة و الأمان" سابقا

3-التعاضديات التعاونيات: من بين التعاضديات والتعاونيات في الجزائر منها:

*مؤسسات التأمين التبادلي: كانت موجودة منذ سنة 1964، وهي الصندوق المركزي لإعادة التأمين التبادلي الفلاحي، وكذا التأمين التبادلي الجزائري لعمال التربية والثقافة.

*الصندوق الوطني للتعاون الفلاحي: (CNMA) أنشئ سنة 1966، ويقوم على مبدأ التعاون والتضامن بين أعضائه المنخرطين، ويتعامل مع الفلاحين والصيادين

*الصندوق الوطني للتأمينات الاجتماعية: (CNR) وهو خاص بالتأمينات الاجتماعية وهما نوعان: الصندوق الوطني للتأمين الاجتماعي للعمال الأجراء (CNAS)، والصندوق الوطني للتأمينات الاجتماعية للعمال غير الأجراء (CASNOS).

الفصل الأول: الإطار النظري للمحاسبة في شركات التأمين

*ال الصندوق الوطني للتقاعد: (CNR) بموجب القانون رقم 83 - 12 المؤرخ في 02 جويلية 1983، المتعلق بالتقاعد، تم تأسيس نظام وحيد للتقاعد تمنح للأجير معاش التقاعد.

الصندوق الوطني للتأمين على البطالة: (CNAC) لقد تم إنشاؤه طبقا للمرسوم التشريعي رقم 94-11 المؤرخ في 26 ماي 1994 المنشئ لنظام التأمين على البطالة.

ثانيا: المصادر المالية لشركات التأمين (حنفي ، 2000، الصفحات 357-363)

تتكون موارد شركات التأمين عموما من المصادر التالية:

أموال وحقوق المساهمين: تتمثل في رأس المال المدفوع، والاحتياطيات الرأسمالية التي تكونها شركات التأمين من الأرباح المحتجزة، إما لتدعيم مركزها المالي أو لمواجهة أي ظروف غير متوقعة مستقبلا مثل الكوارث، وتعتبر هذه الأموال هامش الأمان الأخير لحمل الوثائق للحصول على مستحقاتهم التأمينية، وتتمثل هذه الأموال في نسبة ضئيلة جدا من حجم الأموال الموجهة للاستثمار في شركات التأمين.

أموال حقوق حملة الوثائق: وهي الأموال المتجمعة نتيجة لتحميل أقساط التأمين وتنقسم هذه الأموال إلى مجموعتين:

1- حقوق حملة وثائق تأمينات الحياة: ويطلق عليها المخصصات الفنية لعمليات الحياة وتكوين الأموال، وتحتوي على مخصصات فنية، ويعتبر هذا المخصص (أي الفني) أهم مصادر أموال التأمين على الحياة، وهو مخصص طويل الأجل نظرا لطول فترات وثائق هذا النوع من التأمينات، وتزيد أموال هذا التخصص من عام إلى آخر كلما زادت الإصدارات الجديدة في وثائق التأمين على الحياة، وإلى جانب هذا المصدر الرئيسي هناك أيضا مخصصات التعويضات تحت التسوية.

2- أموال التأمينات العامة: وتتمثل أهم مصادرها في المخصصات التالية :

*مخصص الاخطار السارية: يتكون من المصالح المحتجزة من أقساط وثائق الناميات العامة والمدفوعة مقدما عن سنوات قادمة لتغطية الاخطار السارية مستقبلا عن إصدارات هذا العام، وهذه الأموال وان كانت بطبيعتها تعتبر قصيرة الأجل لان غالبية وثائق التأمينات العامة، ووثائق سنوية، إلا أنها تزداد وتتراكم من عام لآخر، وعلى الأخص كلما زادت الإصدارات الجديدة من وثائق التأمينات العامة فتتحول إلى مصدر لاستثمارات طويلة الأجل.

*مخصصات التعويضات تحت التسوية: يتكون هذا المخصص من الأموال المحتجزة عن الحوادث التي وقعت خلال السنة الحالية، ولكنها لم تسوى أو لم تسدد بعد، بل سيتم تسويتها وتسديدها في السنة الجارية أو السنوات التالية لها، وهذه الأموال تتراكم كلما زادت الإصدارات الجديدة، وتتحول إلى استثمارات طويلة الأجل بطبيعتها.

*مخصصات التقلبات في معدلات الخسارة: يكون بطبيعته 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 حدا، وهو حق من حقوق حملة الوثائق حيث تزيد التزامات شركات التأمين اتجاههم في السنوات السيئة ذات الكوارث وبالتالي يستخدم هذا المخصص سنويا.

أموال غير مرتبطة بالنشاط: ويطلق عليها المخصصات الأخرى غير الفنية، والتي تخصصها لمقابلة خسائر معينة أو ديون معدومة. وتتمثل هذه الأموال في المبالغ المستحقة لشركات التأمين وإعادة التأمين وللوكلاء، والمنتجين وأرصدة أي حسابات جارية دائنة، أو دائنين متنوعين وهذه الأموال قصيرة الأجل، وتتمثل نسبة ضئيلة جدا مقارنة بموارد الأموال الأخرى، والمتجمعة لدى شركات التأمين.

الفصل الأول: الإطار النظري للمحاسبة في شركات التأمين

المطلب الرابع: الرقابة على شركات التأمين:

أولاً: تعريف الرقابة:

تعرف الرقابة عموماً على أنها: " نشاط إداري منظم تقوم به الجهات المسؤولة، يشمل على الملاحظات المستمرة للأداء وقياس أساليبه كمقارنتها بالمعايير الموضوعية، كي تشكل العناصر التالية: هي عملية ديناميكية مستمرة تبدأ قبل أي نشاط وتستمر حتى بعد انتهاء النشاط " (إبراهيم ع.، 2003، صفحة 398)، وعملية الرقابة على التأمين تتم على مرحلتين:

-الفرع الأول: الرقابة المالية السابقة على إنشاء شركات التأمين؛ وتتضمن: (قويدري، 2018، الصفحات 47-51)

شروط تتعلق بالحد الأدنى لرأس المال: حيث يختلف هذا الأخير من شركة تأمين لأخرى فهو يزيد عادة بالنسبة لفرع التأمين على الحياة عن غيره من فروع التأمين الأخرى، كما تختلف طرق حساب الحد الأدنى اللازم من دولة لأخرى لذلك يجب أن يكون لشركة التأمين عند التأسيس رأس مال، ورأس مال إضافي كافيان لمواجهة حجم الأقساط المكتتبة، وكذلك يساهمان في تدعيم المركز المالي لشركة التأمين عند ممارسة عملياتها التأمينية ويساعد الشركة على أن تصبح مستقرة وقادرة على تحقيق الأرباح.

الضمان الابتدائي: ويمثل هذا الضمان في تخصيص بعض الأصول كضمان للعمليات التأمينية التي ستقوم الشركة بمزاولةها على أن يتم إيداع هذه الأصول بأحد المؤسسات المالية الحكومية، إذا كانت في صورة أوراق مالية أو ودائع نقدية، لكن إذا كانت في صورة أراضي أو عقارات فيكتفي في هذه الحالة بالتأشير في السجلات المعدة لذلك، الأمر هنا يتعلق بجانب الأصول أي بأوجه الاستثمار، أما في جانب الخصوم فيتعلق الأمر بوجود احتياطي خاص للشركة.

-الفرع الثاني الرقابة المالية اثناء مزاولة شركة التأمين لأعمالها؛ وتمثل في: (النافعي)

أولاً: تتعلق بكيفية تحديد التزامات شركات التأمين: من الضروري على كل شركة من شركات التأمين محلية أو أجنبية سواء كانت تزاوّل التأمين أو إعادة التأمين أن تكون ما يسمى "بالمخصصات الفنية" ومن أهم هذه المخصصات: مخصصات الأقساط ومخصصات التعويضات.

وتعد الاحتياطات الفنية لشركات التأمين من أهم بنود جانب الخصوم في الميزانية. حيث أن هذا البند يمثل حقوق حملة الوثائق والمستفيدين. ولهذا فإن الرقابة على الاحتياطات الفنية أمراً مطلوباً بدرجة كبيرة للتأكد من سلامة وكفاءة وأسس تقدير هذه الاحتياطات حتى تتمكن شركة التأمين من الوفاء بالتزاماتها المستقبلية، أي تظل لها قدرتها المالية للوفاء بالالتزامات.

ثانياً: تتعلق بكيفية استثمار المخصصات الفنية: إن عائد الاستثمارات في شركات التأمين غالباً ما يعتبر من المصادر المالية الهامة لتعويض خسائر عمليات الاكتتاب، كما أن قيام شركات التأمين باستثمار الأموال المتجمعة لديها إنما يساعد بطريقة غير مباشرة في عملية التنمية الاقتصادية للدولة، ولكن يجب حماية مصالح حملة الوثائق ضد أي تجاوزات في العملية الاستثمارية، الأمر الذي يقتضي ضرورة وجود قوانين ورقابة تضمن بعض المواد الخاصة بالاستثمارات في شركات التأمين مع الأخذ بعين الاعتبار العناصر الأساسية للاستثمار وهي الضمان، السيولة، الربحية، ولذلك عملية الرقابة على استثمارات التأمين يجب أن تحقق على الأقل ما يلي:

العمل على تحقيق مبادئ الاستثمار الأساسية وهي كما ذكرنا سابقاً: الضمان، السيولة، الربحية عند رسم السياسات الاستثمارية لشركات التأمين.

الفصل الأول: الإطار النظري للمحاسبة في شركات التأمين

العمل على تواجد علاقة متوازنة ومعقولة بين الاحتياطات والأصول، ففائض احتياطات حملة الوثائق يجب أن يكون كافياً لمواجهة التقلبات في نتائج الاكتتاب والاستثمار.

العمل على وجود أسلوب وطريقة استثمار الأموال الخاصة بعد الملائمة المالية.

التمييز بين طريقة استثمار أموال تأمينات الحياة، وطريقة استثمار أموال التأمينات العامة وذلك لاختلاف طبيعة احتياطات كل منهما.

العمل على وجود مخصص لتقلبات أسعار الأوراق المالية وذلك للمساعدة في التغلب على أي مشاكل في حالة حدوث انخفاض في أسعار وعائدات تلك الأوراق نتيجة حدوث ظروف طارئة وغير متوقعة.

الفصل الأول: الإطار النظري للمحاسبة في شركات التأمين

المبحث الثالث: طبيعة المحاسبة في شركات التأمين

سنستطرق هنا إلى المحاسبة في شركات التأمين ممن حيث التعريف الخصائص والأهداف، إضافة إلى المبادئ والمعالجة المحاسبية

المطلب الأول: محاسبة شركات التأمين وخصائصها

أولاً: تعريف محاسبة شركات التأمين:

تعرف على أنها: " فرع من فروع المحاسبة، الذي يهتم ويعنى بتطبيق المبادئ والأصول والمفاهيم والفروض والنظريات والقواعد والسياسات المحاسبية على النشاط التأميني بما يتوافق وطبيعة وخصائص هذا النشاط، وفي إطار المتطلبات القانونية للتنظيم المحاسبي لهذا النوع من النشاط" (قابل ، 2001، صفحة 70)؛ فهي: " تقنية ذات قواعد وأنظمة، مهمتها الرئيسية تحديد نتائج الشركة بالنسبة لنشاطاتها التأمينية الداخلية أو بعلاقتها مع الغير، حيث تقوم بالحسابات وتحليل العمليات وترجمتها على شكل أرقام نقدية " (الفسفوس، 2010، صفحة 263).

ثانياً: الخصائص: يمكن تلخيصها في: (قابل ، 2001، صفحة 71)

.. أن محاسبة التأمين مزيج أو خليط من الأصول والمفاهيم المحاسبية من جهة، والأصول والمفاهيم التأمينية من جهة أخرى، ومن ثم فإن الإحاطة والخبرة بالأصول والتطبيقات التأمينية تعد الركيزة الأساسية لوضع وإرساء النظام المحاسبي في شركات التأمين.

.. خضوع المحاسبة في شركات التأمين لأحكام القانون السائد، حيث تلتزم هذه الأخيرة بنماذج معينة عند إعداد سجلاتها وحساباتها، سواء فيما يتعلق بفرع التأمين على الحياة أو بفرع التأمينات العامة.

.. كثرة عدد التسويات الجردية في نهاية كل فترة بسبب إبرام العقود طويلة الأجل.

.. تعدد حسابات النتيجة في شركات التأمين تبعاً لتعدد فروع النشاط، فمن الضروري أن تمسك كل شركة تأمين حسابات خاصة لكل فرع من فروع التأمين على حدٍ.

.. نتيجة النشاط والمركز المالي في شركات التأمين، غالباً ما يكونان غير حقيقيين وذلك بسبب لجوء شركات التأمين إلى تضخيم التزاماتها والمبالغة فيها كمزيد من الحيطة والحذر وتحسباً لأية مسؤوليات أو مخاطر محتملة مستقبلاً، وضمان عدم اهتزاز المركز المالي ومواجهة لصعوبة تقدير التزاماتها بدرجة كبيرة من الدقة.

المطلب الثاني: أهداف المحاسبة في شركات التأمين

أولاً: الأهداف: تحقق المحاسبة في شركات التأمين الأهداف التالية: (قابل ، 2001، صفحة 79)

.. قياس نتيجة أعمال النشاط التأميني من ربح أو خسارة خلال فترة زمنية معينة، وذلك من خلال إعداد وتصوير حسابات الإيرادات والمصروفات لفروع التأمين المختلفة، كل فرع على حدى وإعداد وتصوير الأرباح والخسائر لشركة التأمين ككل.

.. بيان المركز المالي للشركة أو الهيئة المزولة للتأمين في نهاية كل فترة محاسبية.

.. المساهمة في المحافظة على الأموال سواء كانت أموال المساهمين أو أموال حملة الوثائق.

الفصل الأول: الإطار النظري للمحاسبة في شركات التأمين

..إظهار نتيجة تنمية الأموال حيث يساعد النظام المحاسبي على تزويد إدارة الشركة بالمعلومات عن عوائد الاستثمارات وتقييمها.

قياس نتيجة النشاط الإجمالي والأنشطة الفرعية خلال فترة زمنية معينة من الربح أو الخسارة.

المطلب الثالث: المبادئ المحاسبية في شركات التأمين

من بين المبادئ المحاسبية العامة سنتناول المبادئ التالية: (بشير، 2000، صفحة 07)

مبدأ استمرارية الطرق المحاسبية: فيما يخص التأمين يتوقع المشرع استعمال مشترك لعدة مناهج والمنهج الذي يصل إلى أكبر نتيجة يجب أن تحتفظ به، ولا يتعلق الأمر هنا بمخالفة مبدأ استمرارية الطرق وإنما بكيفية التطبيق.

مبدأ الحيطة والحذر: يسعى هذا المبدأ إلى تجنب خطر تحويل للسنة الموالية خسارة محتملة بإمكانها أن تضر بأموال ونتاج المؤسسة، وبالمقابل لا يمكن أن تؤخذ الأرباح بعين الاعتبار بنسبة محاسبية إلا إذا تحققت.

مبدأ عدم التعويض: ويحول قانون التأمينات فيما يخص التعويضات ما عدا الالتزامات عند الجرد من التعويض بين الخسائر الناتجة عن انخفاض سعر البورصة، وبين الأرباح المحتملة الناتجة عن ارتفاع هذا السعر.

مبدأ استقلال السنوات: ففي مجال التأمين يكون تطبيق هذا المبدأ تحت شكل علاوة تحمل الأعباء والمنتجات الصالحة لكل مؤسسة.

مبدأ متابعة الاستغلال: يشتهر هذا المبدأ بإمكانية التوزيع على عدة سنوات مقبلة بعض المهام كتكاليف كسب العقود، العقارات.

مبدأ الموافقة بين الأصول والخصوم: معناه أن يحمل إيراد الفترة بجميع المصروفات التي ساهمت في تحقيق هذا الإيراد بغض النظر عن واقعة تسديد هذا المصروف.

المطلب الرابع: المعالجة المحاسبية لمختلف العمليات في شركات التأمين وفق النظام المحاسبي المالي SCF

أولاً: المعالجة المحاسبية للتأسيس (في حالة مساهمات عينية ونقدية)

يمكن أن تكون شركات التأمين على شكل صناديق الأموال أو الجمعيات التعاونية أو شركات المساهمة كما ذكرنا سابقاً، وهذه الأخيرة هو الشكل الغالب لشركات التأمين في الجزائر. بحيث تكون الملكية في يد حملة الأسهم، فعند تأسيس شركة تأمين مساهمة فإنه يجب الاكتتاب في رأس المال كله بحيث يجب دفع 25% على الأقل كحد أدنى قانوني من قيمة المساهمات النقدية بتاريخ التأسيس، ويتم الوفاء بالباقي دفعة واحدة أو على دفعات بناء على قرار مجلس الإدارة في اجل لا يتجاوز 5 سنوات ابتداء من تاريخ التسجيل في السجل التجاري. ولا يمكن مخالفة هذه القاعدة إلا بنص تشريعي صريح. (المادة رقم 596، 2007).

ويكون التسجيل المحاسبي للتأسيس كما يلي:

تاريخ التأسيس			
ح / الشركاء: عمليات على رأس المال	4560		
ح / رأس مال مكتتب	109		

الفصل الأول: الإطار النظري للمحاسبة في شركات التأمين

		الإكتتاب		
--	--	----------	--	--

وبعد التجسيد يسجل مايلي:

		//		
		ح/ أموال موضوعة لدى الموثق		4670
		ح/ الشركاء: عمليات على رأس المال	4560	
		تحويل الأموال لدى الموثق		
		ح/ التثبيتات		2__
		ح/ المخزونات والمنتجات قيد التنفيذ		3__
		ح/ الموردون والعملاء		4__
		ح/ الحسابات المالية		5__
		ح/ الشركاء: عمليات على رأس المال	4560	
		ح/ أموال موضوعة لدى الموثق	4670	
		الوفاء بالمساهمات العينية		
		ح/ رأس مال مكتب		109
		ح/ رأس المال	101	
		إثبات استلام رأس المال		

ثانيا: المعالجة المحاسبية لإبرام عقود التأمين

في الشركة الأصلية

خصص النظام المحاسبي المالي للتأمينات ح/700 تسجل فيه الأقساط المكتتب فيها، ويتفرع إلى: (المجلس الوطني للمحاسبة، 2011)

ح/ 700111: تأمينات على السيارات

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

ح/ 700313: تأمينات على النقل

ح/ 700414: تأمينات على الأشخاص

إبرام العقد: يقصد به إنشاء عقد بين المؤمن وشركة التأمين بعد تحديد الغرض المؤمن عليه ويكون التسجيل المحاسبي كمايلي:

الفصل الأول: الإطار النظري للمحاسبة في شركات التأمين

تاريخ إبرام عقد التأمين			
	ح/ الزبائن		411
	ح/ تأمين على.....	700...	
	ح/ حق الطابع	4427	
	ح/ طوابع عامة	4428	
	ح/ صندوق الكوارث الطبيعية	4430	
	ح/ حقوق ضمان السيارات	4431	
	ح/ الرسم على القيمة المضافة	4450	
	عقد تأمين على.....		

مع العلم أن:

$$RC+CP+BDG+DC+PT+AR+DR = \text{القسط الصافي (تأمين السيارات)}$$

$$\text{القسط الإجمالي} = \text{القسط الصافي} + \text{الرسم على القيمة المضافة} + FCN + DT + (FGA / TG) \text{ بالنسبة للسيارات}$$

حيث أن: TG : طوابع عامة

FGA : حقوق ضمان السيارات

FCN : صندوق الكوارث الطبيعية

تسديد قيمة العقد: بعد إبرام عقد التأمين يقوم المؤمن بتسديد قيمة العقد بمبلغ القسط الإجمالي للعقد (متضمن كل الرسوم)،

يتم التسجيل المحاسبي كمايلي:

1*التسديد نقدا

الفصل الأول: الإطار النظري للمحاسبة في شركات التأمين

تاريخ التسديد			
	ح/ الصندوق		53
	ح/ الزبائن	411	
	تحصيل قيمة العقد		

2* لتسديد بشيك

تاريخ التسديد			
	ح/ شيكات للتحصيل		5112
	ح/ الزبون	411	
	إستلام الشيك		
	ح/ البنك		512
	ح/ شيكات للتحصيل	5112	
	تحصيل الشيك		

في أحد وكالات الشركة:

بتاريخ استلام العشرية المالية يسجل ما يلي:

تاريخ استلام العشرية المالية			
	ح/ الزبائن		411
	ح/ الربط بين الفروع	180	
	استلام العشرية المالية		
	ح/ الرابط بين الفروع		180
	ح/ تأمين على700	
	ح/ حق الطابع	4427	
	ح/ طوابع عامة	4428	
	ح/ صندوق الكوارث الطبيعية	4430	
	ح/ حقوق ضمان السيارات	4431	
	ح/ الرسم على القيمة المضافة	4450	
	إثبات إبرام عقد التأمين في أحد الفروع		
	ح/ شيكات للتحصيل		5112

الفصل الأول: الإطار النظري للمحاسبة في شركات التأمين

	ح/الصندوق	53
	ح/الزبائن	411
	ح/البنك	512
	ح/الصندوق	53
	ح/شيكات للتحويل	5112
	تحصيل قيمة العقد	

ثالثا: المعالجة المحاسبية للتخفيضات المصرحة:

1* منح تخفيض في تاريخ الإبرام: يتم منح تخفيض في شركات التأمين و ذلك لاستقطاب الزبائن حيث تكون قيمة التخفيض لاصناف معينة من الزبائن ك(50% بنسبة للمتقاعدين....) و عند مبلغ معين للعقد.

تاريخ الإبرام			
	ح/ الزبائن	411	
	ح/ ح/ أعباء مالية أخرى	668	
	ح/ تأمين على...	700...	
	ح/ حق الطابع	4427	
	ح/طوابع عامة	4428	
	ح/ صندوق الكوارث الطبيعية	4430	
	ح/حقوق ضمان السيارات	4431	
	ح/ الرسم على القيمة المضافة	4450	
	منح تخفيض في تاريخ الإبرام		
	ح/الصندوق	53	
	ح/الزبائن	411	
	تحصيل قيمة العقد		

بحيث:

قيمة التخفيض = القسط الصافي × نسبة التخفيض

القسط الصافي بعد ت = ق.ص قبل التخفيض - قيمة التخفيض

Tva بعد التخفيض = ق.ص بعد التخفيض × النسبة

2* منح تخفيض بعد تاريخ الإبرام:

تاريخ منح التخفيض

الفصل الأول: الإطار النظري للمحاسبة في شركات التأمين

	ح/ تأمين على ...		700..
	ح/ الرسم على القيمة المضافة	4195	4450
	ح/ تخفيضات.ت.ممنوحة		
	منح تخفيض للعميل	53	4195
	ح/ت.ت.ممنوحة	512	
	ح/الصندوق		
	ح/ البنك		
	التسديد		

رابعاً: المعالجة المحاسبية للتعويضات عند وقوع الخطر

عند وقوع أي حادث يجب على المؤمن له تقديم تصريح بالحادث في أجل (48 ساعة من الوقوع) حيث يقوم الخبير بتقييم الأضرار وتحديد مبلغ التعويض بمحضر معاينة، ويكون التسجيل المحاسبي كالتالي:

المرحلة 01: التصريح بالحادث

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

	ح/ أداءات وتعويضات واجبة الدفع للتأمين على.....		600_
	ح/ مؤونة تسوية التعويضات للتأمين على...	3060	
	ح/ مؤونة تسوية التعويضات للتأمين على الأشخاص	3260	
	التصريح بالحادث		

-في نهاية العام (12/31) يتم تعديل المؤونة بالزيادة او بالنقصان وذلك في حالة عدم استلام محضر الخبير.

المرحلة 02: تقييم حجم الأضرار

تقييم موجب (زيادة قيمة المؤونة بالفارق بين التقييم الفعلي والاولي)

	ح/ أداءات وتعويضات واجبة الدفع للتأمين على.....		600_
	ح/ مؤونة تسوية التعويضات للتأمين على....	3060	
	ح/ مؤونة تسوية التعويضات للتأمين على الأشخاص	3260	
	تقييم موجب		

*التقييم الاولي هو تقييم الوكالة للحادث التقييم الفعلي هو تقييم الخبير

تقييم سالب: (تخفيض من قيمة المؤونة بالفارق)

الفصل الأول: الإطار النظري للمحاسبة في شركات التأمين

		ح/ مؤونة تسوية التعويضات للتأمين على....	3060
		ح/ مؤونة تسوية التعويضات للتأمين على الأشخاص	3260
		ح/ أداءات وتعويضات واجبة الدفع للتأمين على.....	600_
		تقييم سالب	

المرحلة 03 : تسديد قيمة التعويض

بعد تحديد قيمة التعويض من طرف الخبير تسدد الشركة هذه القيمة وفق القيد التالي:

تاريخ التسديد			
		ح/ مؤونة تسوية التعويضات للتأمين على....	3060
		ح/ مؤونة تسوية التعويضات للتأمين على الأشخاص	3260
		ح/ حوادث تحت التسوية	4679
		إلغاء المؤونة	
		ح/ حوادث تحت التسوية	4679
		ح/ البنك	512
		التسديد	

مطالبات وطعون

يمكن ان يكون الحادث بين شركة وشركة أخرى وفي هذه الحالة يكون التسجيل المحاسبي وفق حالتين:

الحالة الأولى: انتظار التعويض من وكالة الخصم

تاريخ استلام التعويض			
		ح/ شيكات للتحويل	5112
		ح/ مطالبات وطعون	3069
		استلام الشيك من وكالة الخصم	
		ح/ البنك	512
		ح/ شيكات للتحويل	5112

الفصل الأول: الإطار النظري للمحاسبة في شركات التأمين

		تحصيل قيمة الشيك		
		ح/ مطالبات وطعون		3069
		ح/ تعويضات محصلة	4169	
		اثبات استلام التعويض من وكالة الخصم		
		ح/ تعويضات محصلة		4169
		ح/ البنك	512	
		التسديد		

الحالة الثانية: تعويض المؤمن لهم وانتظار التعويض الفعلي من وكالة الخصم (دبابش ، 2013/2014) فيما يخص هذه الحالة فإن المؤمن لهم بعد التصريح، تقوم الوكالة بتسجيل القيمة الأولى للحوادث وتسديد المبلغ المقدم للمؤمن لهم، ثم بعد تسوية الملف من قبل وكالة الخصم وتحصيل المبلغ الفعلي من قبل المؤمن لهم، نصادف حالتين هما: المبلغ الأولي < تعويض وكالة الخصم

		تاريخ استلام الطلب		
		ح/أداءات وتعويضات واجبة الدفع للتأمين على... ح/مؤونة تسوية التعويضات للتأمين على... ح/ مؤونة تسوية التعويضات للتأمين على الأشخاص		600__
			3060	
			3260	
		استلام طلب التعويض		
		ح/ مؤونة تسوية التعويضات للتأمين على... ح/ مؤونة تسوية التعويضات للتأمين على الأشخاص		3060 3260
		ح/ حوادث تحت التسوية	4679	
		تسوية قيمة التعويض		
		ح/ حوادث تحت التسوية		4679
		ح/البنك	512	
		ح/الصندوق	53	
		تسديد قيمة التعويض		
		ح/شيكات للتحصيل		5112
		ح/ مطالبات وطعون	3069	
		استلام الشيك من وكالة الخصم		
		ح/البنك		512

الفصل الأول: الإطار النظري للمحاسبة في شركات التأمين

	ح/ شيكات للتحصيل	5112	
	تحصيل قيمة الشيك		
	ح/ مطالبات وطعون		3069
	ح/ الدفع بأجل		4111
	ح/ تعويضات مسترجعة لصالح الشركة	6007	
	تسوية قيمة التعويض		

• لمبلغ الأولي > تعويض وكالة الخصم

		تاريخ استلام الطلب		
	ح/ أداءات وتعويضات واجبة الدفع للتأمين على.....		600__	
	ح/ مؤونة تسوية التعويضات للتأمين على....	3060		
	ح/ مؤونة تسوية التعويضات للتأمين على الأشخاص	3260		
	استلام طلب التعويض			
	ح/ مؤونة تسوية التعويضات للتأمين على....		3060	
	ح/ مؤونة تسوية التعويضات للتأمين على الأشخاص		3260	
	ح/ حوادث تحت التسوية	4679		
	تسوية قيمة التعويض			
	ح/ حوادث تحت التسوية		4679	
	ح/ البنك	512		
	ح/ الصندوق	53		
	تسديد قيمة التعويض			
	تاريخ استلام التعويض من وكالة الخصم			
	ح/ شيكات للتحصيل		5112	
	ح/ مطالبات وطعون	3069		
	استلام الشيك من وكالة الخصم			
	ح/ البنك		512	
	ح/ شيكات للتحصيل	5112		
	تحصيل قيمة الشيك			

الفصل الأول: الإطار النظري للمحاسبة في شركات التأمين

	ح/ مطالبات وطعون		3069
	ح/ تعويضات مسترجعة لصالح الشركة	6007	
	ح/ تعويضات محصلة لصالح المؤمن لهم	4196	
	تسوية قيمة التعويض		
	ح/ تعويضات محصلة لصالح المؤمن لهم		4196
	ح/ البنك	512	
	ح/ الصندوق	53	
	تسديد باقي التعويض		

خامسا: المعالجة المحاسبية لإعادة التأمين

نوعين من المعالجة المحاسبية لإعادة التأمين (الصادر والوارد) كما يلي:

إعادة التأمين الصادر (الشركة الأصلية)

تاريخ إبرام عقد إعادة التأمين			
	ح/ أقساط متنازل عنها للتأمين على....		6010
	ح/ أقساط متنازل عنها للتأمين على الأشخاص		6030
	ح/ حساب جاري لمعيدي التأمين	4001	
	إبرام عملية إعادة التأمين		
	ح/ حساب جاري لمعيدي التأمين		4001
	ح/ البنك	512	
	ح/ الصندوق	53	
	تسديد قسط إعادة التأمين		

إعادة التأمين الوارد (شركة إعادة التأمين)

تاريخ إبرام عقد إعادة التأمين			
	ح/ حساب جاري للتنازل وإعادة التنازل		4002
	ح/ أقساط مقبولة لإعادة التأمين على الأضرار	7010	
	ح/ أقساط مقبولة لإعادة التأمين على الأشخاص	7030	
	إبرام عملية إعادة التأمين		
	ح/ البنك		512

الفصل الأول: الإطار النظري للمحاسبة في شركات التأمين

		ح/الصندوق	53
		ح/ حساب جاري للتنازل وإعادة التنازل تسديد قسط إعادة التأمين	4002

يصاحب عملية إعادة التأمين عمولة متعلقة بها، وتحسب على أساس حالتين:
في حالة إعادة التأمين الاختياري / الاتفاقي: (المجلس الوطني للمحاسبة، 2011)

*شركة إعادة التأمين

		تاريخ إبرام عقد التأمين		
		ح/ حساب جاري للتنازل وإعادة التنازل ح/ عمولات مستلمة إثبات قيمة العمولة	721	4002
		ح/البنك ح/ الصندوق ح/حساب جاري للتنازل وإعادة التنازل تحصيل قيمة العمولة	4002	512 53

*الشركة الأصلية:

		تاريخ إبرام عقد التأمين		
		ح/ عمولات مدفوعة لإعادة التأمين ح/ حساب جاري لمعيدي التأمين إثبات قيمة العمولة	4001	629
		ح/ حساب جاري لمعيدي التأمين ح/ البنك ح/ الصندوق تسديد قيمة العمولة	512 53	4001

الفصل الأول: الإطار النظري للمحاسبة في شركات التأمين

في حالة إعادة التأمين الإجباري:

*شركة إعادة التأمين:

تاريخ إبرام عقد إ. التأمين			
	ح/ عمولات مدفوعة لإعادة التأمين ح/ حساب جاري للتنازل وإعادة التنازل إثبات قيمة العمولة	4002	629
	ح/ حساب جاري للتنازل وإعادة التنازل ح/ البنك ح/ الصندوق تسديد قيمة العمولة	512 53	4002

*الشركة الأصلية:

تاريخ إبرام عقد إ. التأمين			
	ح/ حساب جاري لمعيدي التأمين ح/ عمولات مستلمة إثبات قيمة العمولة	729	4001
	ح/ البنك ح/ الصندوق ح/ حساب جاري لمعيدي التأمين تحصيل قيمة العمولة	512 53 4001	512 53

سادسا: المعالجة المحاسبية للضرائب والرسوم

لا تختلف شركات التأمين من ناحية الضرائب عن الشركات التي يطبق عليها النظام المحاسبي العادي كما هو موضح فيما يلي:
الرسم على النشاط المهني TAP: تطبيقا للتنظيم الجبائي المتعلق بالضرائب المباشرة تنشأ ضريبة على عمليات شركات التأمين وإعادة التأمين بنسبة تقدر ب: 2% من رقم الأعمال (القسط الصافي). وتسجل محاسبيا:

تاريخ التصريح			
	ح/ الرسم على النشاط المهني ح/ TAP واجب الدفع التصريح بقيمة TAP	44701	6420

الفصل الأول: الإطار النظري للمحاسبة في شركات التأمين

		ح/ TAP واجب الدفع	44701
		ح/ البنك	512
		تسديد قيمة TAP	

- الرسم على القيمة المضافة TVA، حق الطابع DT، طوابع عامة TG
- الرسم على القيمة المضافة TVA: يطبق الرسم على القيمة المضافة على العمليات التي تدخل في إطار نشاط صناعي أو تجاري أو حرفي والتي يتم انجازها من طرف المكلف، فالضريبة بصفة اعتيادية أو عرضية. تقدر قيمتها بـ 19% بالنسبة لسلع والمنتجات و 9% بالنسبة للخدمات
- الرسم على القيمة المضافة = رقم الاعمال خارج الرسم * معدل الضريبة
- بالنسبة لشركات التأمين رقم الاعمال هو قيمة عقود التأمين.

تاريخ التصريح			
		ح/ الرسم المفوتر على القيمة المضافة	44501
		ح/ رسم على القيمة المضافة المجمع	44511
		تحديد قيمة الضريبة المجمعة وواجبة الدفع	
		ح/ الرسم على القيمة المضافة المستلمة	44557
		ح/ رسم على القيمة المضافة المجمع	44511
		ح/ الرسوم القابل للاسترجاع	44560
		ترصيد قيمة الضرائب المستلمة	
		ح/ الرسم على القيمة المضافة المجمع	44511
		ح/ حسابات بنكية جارية	512
		تسديد قيمة الضرائب	

الفصل الأول: الإطار النظري للمحاسبة في شركات التأمين

تاريخ التصريح			
		ح/ حقوق الصناديق الكوارث الطبيعية FCN	4430
		ح/ حقوق ضمان السيارات FGA	4431
		ح/ البنك	512
		تسديد الضرائب والرسوم	

سابعاً: المعالجة المحاسبية لعملية الفصل في أقساط التأمين للدورات الموالية عملاً بمبدأ استقلالية الدورات يجب على محاسب الشركة أن يفصل أقساط التأمين للدورة N عن أقساط الدورة N+1 ويكون التسجيل المحاسبي وفق حالتين هما:

الحالة 01: الفصل في تاريخ إبرام العقد

تاريخ الإبرام			
		ح/ العملاء	411
		ح/ أقساط للتأجيل...	715x
		ح/ تأمين على...	700...
		ح/ حق الطابع	4427
		ح/ الرسم على القيمة المضافة	4450
		ح/ ديون أقساط التأجيل..	300x
		إبرام عقد تأمين على...	
		N+1/01/01	
		ح/ ديون أقساط التأجيل..	300x
		ح/ أقساط للتأجيل...	715x
		ثبات أقساط الدورة N+1	

الحالة 02: الفصل في نهاية الدورة

12/31			
		ح/ أقساط للتأجيل...	715__
		ح/ ديون أقساط التأجيل..	300__
		فصل أقساط N+1	

الفصل الأول: الإطار النظري للمحاسبة في شركات التأمين

		N+1/1/1		
		ح/ ديون أقساط التأجيل..		300__
		ح/ أقساط للتأجيل...	715__	
		اثبات أقساط الدورة N+1		

الخلاصة

حاولنا من خلال هذا الفصل ولو بشكل مختصر توضيح معاني التأمين، وأهمية هذا القطاع في حياة الفرد وذلك حسب حاجته وهي عملية تقوم على طرفين المؤمن له والمؤمن الذي عادة ما يكون شركات التأمين التي تعتبر منشآت حديثة النشأة في الجزائر كما اننا تطرقنا الى اليات الرقابة على شركات التأمين وأهميتها في السير الجيد للعمليات التي تقوم بها هذه الأخيرة، واخذنا نظرة عن المعالجة المحاسبية لشركات التأمين، كما لاحظنا الفرق بين المعالجة المحاسبية في شركات التأمين والمؤسسات الخدمائية الأخرى تطرقنا أيضا الى اهم الأسس التي تقوم عليها المحاسبة في شركات التأمين وذلك لإعطاء نظر عامة عن أهمية المعالجة المحاسبية في شركات التأمين.

الفصل الثاني المعالجات المحاسبية في الشركة الوطنية للتأمين (SAA) وكالة بسكرة

تمهيد:

بعد عرض الإطار النظري حول المحاسبة في شركات التأمين، سنحاول في هذا الفصل معرفة مدى تطبيق كل ما سبق على أرض الواقع بإسقاط الدراسة النظرية على الشركة الوطنية للتأمين (SAA) بالاستناد على الوثائق الرسمية للشركة المحاسبية منها والمالية.

حيث سنحاول التعرف على مختلف الأنشطة التأمينية للشركة الوطنية للتأمين (SAA) - وكالة بسكرة - . والمعالجات المحاسبية التي تتم بها.

وعليه تم تقسيم الفصل إلى ثلاثة مباحث أساسيين، يتناول المبحث الأول تقديم الشركة الوطنية للتأمين (SAA)، وتمحور المبحث الثاني حول المعالجات المحاسبية لعمليات التأمين بالشركة . وكالة بسكرة .، وتطرقنا في المبحث الثالث إلى المعالجة المحاسبية للضرائب والرسوم.

المبحث الأول: الشركة الوطنية للتأمين (SAA) - وكالة بسكرة-

قبل التطرق إلى الشركة الوطنية للتأمين وكالة بسكرة، يجدر بنا أولاً عرض تقديم عام على الشركة الوطنية للتأمين (الشركة الأم) يشمل كل من التعريف، النشأة والهيكل التنظيمي.

المطلب الأول: تقديم الشركة الوطنية للتأمين (SAA)

التعريف بالشركة الوطنية للتأمين SAA

تعد الشركة الوطنية للتأمين شركة وطنية اقتصادية عمومية، وهي تلعب دوراً هاماً في سوق التأمينات الجزائرية، عبر إحتلالها للريادة بأكثر من 30 بالمئة من رقم الأعمال المسجل، تمارس مهامها عبر كامل التراب الوطني من خلال أكبر شبكة تجارية تنتشر عبر أهم التجمعات السكانية، مكونة من أكثر من 530 وكالة تأمين توظفها 15 مديرية جهوية (بناء على معلومات مقدمة من طرف الشركة).

لمحة تاريخية عن الشركة الوطنية للتأمين SAA

نحاول تلخيص التسلسل التاريخي لتطور الشركة في النقاط التالية: (الشركة الوطنية للتأمين، 2018) تم إنشاء الشركة الوطنية للتأمين عقب الاستقلال بمقتضى القرار الوزاري الصادر بتاريخ 12 ديسمبر 1963، برأس مال مختلط بين الجزائر ومصر (شركة مختلطة)، وبمقتضى الأمر رقم 66-127 المؤرخ في 27 ماي 1966 الذي تضمن احتكار الدولة لعمليات التأمين (الجريدة الرسمية رقم 43، 31-05-1996) في جانفي 1976، تخصصت الشركة في فرع المخاطر البسيطة من خلال تقديمها لعروض مصممة خصيصاً للأفراد والمهنيين والجماعات المحلية ومؤسسات القطاع الصحي. فيفري 1989، تم إعادة هيكلة الشركة لتصبح ذات طابع اقتصادي برأس مال قدره 80 مليون دينار جزائري وذلك في إطار استقلاليتها المالية التي حصلت عليها. خلال سنة 1995، تم فتح سوق المنافسة أمام المستثمرين والوسطاء الخواص ووضع بعض الآليات الجديدة لتنظيم ومراقبة أفضل، فظهر وسيط التأمين، المجلس الوطني للتأمين وهيئة المراقبة. 2003، تقسيم جهوي جديد وإدخال نظام تخطيط موارد المؤسسات وتطوير نظام المعلومات في إطار تنفيذ خطة استراتيجية جديدة. 2004، نهاية عهدة الشركة على رأس صندوق ضمان السيارات الذي كان يسمى سابقاً بصندوق التعويضات الخاصة. 2010، الفصل بين تأمين الأشخاص والتأمين ضد الأخطار. 2011، تم رفع رأس مال الشركة إلى 20 مليار دج. 2017، مكنت النتائج الجيدة التي تحققت على مدى السنوات الخمس الماضية بتعزيز رأس مال الشركة بفضل الأرباح المتراكمة، فبلغ رأسمالها 30 مليار دينار جزائري، أي ما يعادل 275 مليون دولار أمريكي، كما بلغت استثماراتها الـ 46 مليار دينار جزائري منها 29 مليار دج عقارات (أراضي/ومباني). وقد عرف رأسمال الشركة تطوراً ملحوظاً منذ حصولها على استقلاليتها المالية سنة 1989 ليصل إلى 20 مليار دينار جزائري:

الفصل الثاني: المعالجات المحاسبية في الشركة الوطنية للتأمين (SAA) وكالة بسكرة

الجدول رقم (02):

تطور رقم أعمال الشركة ما بين 1989_2017

الوحدة: مليون دينار جزائري

السنة	1989	1992	1998	2005	2008	2011	2017
رأس المال	80	500	2500	3.800	16.000	20.000	30.000

المصدر: إعداد الطالبان بناء على معطيات مقدمة من طرف الشركة

إستثمارات الشركة

تبلغ مساهمات الشركة الوطنية للتأمين نسبة 34% في العديد من الشركات العاملة في مختلف المجالات (الشركة الوطنية للتأمين، 2018)

شركة تعمل في مجال العقارات Assure Immo SPA

شركة استثمارية SICAV/CELIM SPA

شركة متخصصة في التأمين على الأشخاص.

شركة متخصصة في الكشف عن الإحتيال في عقود التأمين. ALFA SPA.

مطبعة التأمينات.

كما تبلغ مساهمات الشركة نسبة 20% في الشركات التالية:

شركة إفريقية لإعادة التأمين AFRICA RE

الشركة الجزائرية لضمان وتأمين الصادرات CAGEX

شركة ضمان القرض العقاري SGCI

شركة إعادة التمويل الرهني SRH

شركة الاستثمار الفندقي SIH

المطلب الثاني: الهيكل التنظيمي للشركة الوطنية للتأمين (SAA)

يتكون تنظيم الشركة الوطنية للتأمين من مستويين هما:

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

المستوى الجهوي: تتكون الشركة الوطنية للتأمين (SAA) من 15 مديرية جهوية تتوزع عبر التراب الوطني كمايلي:

الفصل الثاني: المعالجات المحاسبية في الشركة الوطنية للتأمين (SAA) وكالة بسكرة

..المديرية الجهوية الجزائر 1 ..المديرية الجهوية الجزائر 2 ..المديرية الجهوية الجزائر 3 ..المديرية الجهوية
عناية
..المديرية الجهوية باتنة ..المديرية الجهوية بشار ..المديرية الجهوية قسنطينة ..المديرية الجهوية
البليدة
..المديرية الجهوية وهران ..المديرية الجهوية ورقلة ..المديرية الجهوية غليزان ..المديرية الجهوية
سطيف
..المديرية الجهوية سيدي بلعباس ..المديرية الجهوية تيزي وزو ..المديرية الجهوية تلمسان

وتنظيمها الإداري كمايلي:

مدير جهوي.

أربع أقسام: قسم التسويق، قسم الإنتاج، قسم المالية والمحاسبة، وقسم الإدارة العامة والوسائل.
الوكالات: 450 وكالة مسيرة من طرف رئيس وكالة وتحتوي على ثلاثة مصالح هي:
...مصلحة الإنتاج. ...مصلحة الحوادث. ...مصلحة المحاسبة.

مهام الأقسام والمديريات: لتظهر مهام كل مديرية من مديريات المؤسسة الوطنية للتأمين SAA بأقسامها كمايلي:

1- قسم التسويق (Division Marketing)؛ تتمثل مهامه في:

الإشهار للتعريف بمنتجات المؤسسة، تنشيط شبكة التوزيع، التخطيط وإنجاز الدراسات الخاصة بالمؤسسة.
تحديد أهداف كل فرع تأمين موسمي، البحث وتطوير منتجات جديدة.

2 مديرية الموارد البشرية (Direction R. H) تتكفل بالمهام التالية:

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

3- مديريات الممتلكات (Direction Patrimoines): تتكفل بتقديم الوسائل اللازمة المادية منها، المالية والتقنية.

مراقبة ومتابعة تسيير الممتلكات، إعداد الدراسات و مراقبة البرامج الجديدة.

4- مديرية النقل: تتمثل مهامها في:

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

5- مديرية الرقابة: تتكفل بـ:

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

6- مديرية الأعمال القانونية: تتكفل بـ:

تسيير الأعمال القانونية، تحديد الإجراءات التي تسمح بتطبيق القوانين، تحديد وسائل التعويض.

7 مديرية المحاسبة والمالية: تتكفل بـ:

تسجيل عمليات النشاط بدقة حول الوحدات المحاسبية، إعداد الميزانية العامة و جدول حسابات النتائج (TCR)

الفصل الثاني: المعالجات المحاسبية في الشركة الوطنية للتأمين (SAA) وكالة بسكرة

تسيير الخزينة، دفع الضرائب، متابعة دفع الأجور و تغطية الديون.

8- مديرية التنظيم و المعلومات: تتكفل بـ:

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

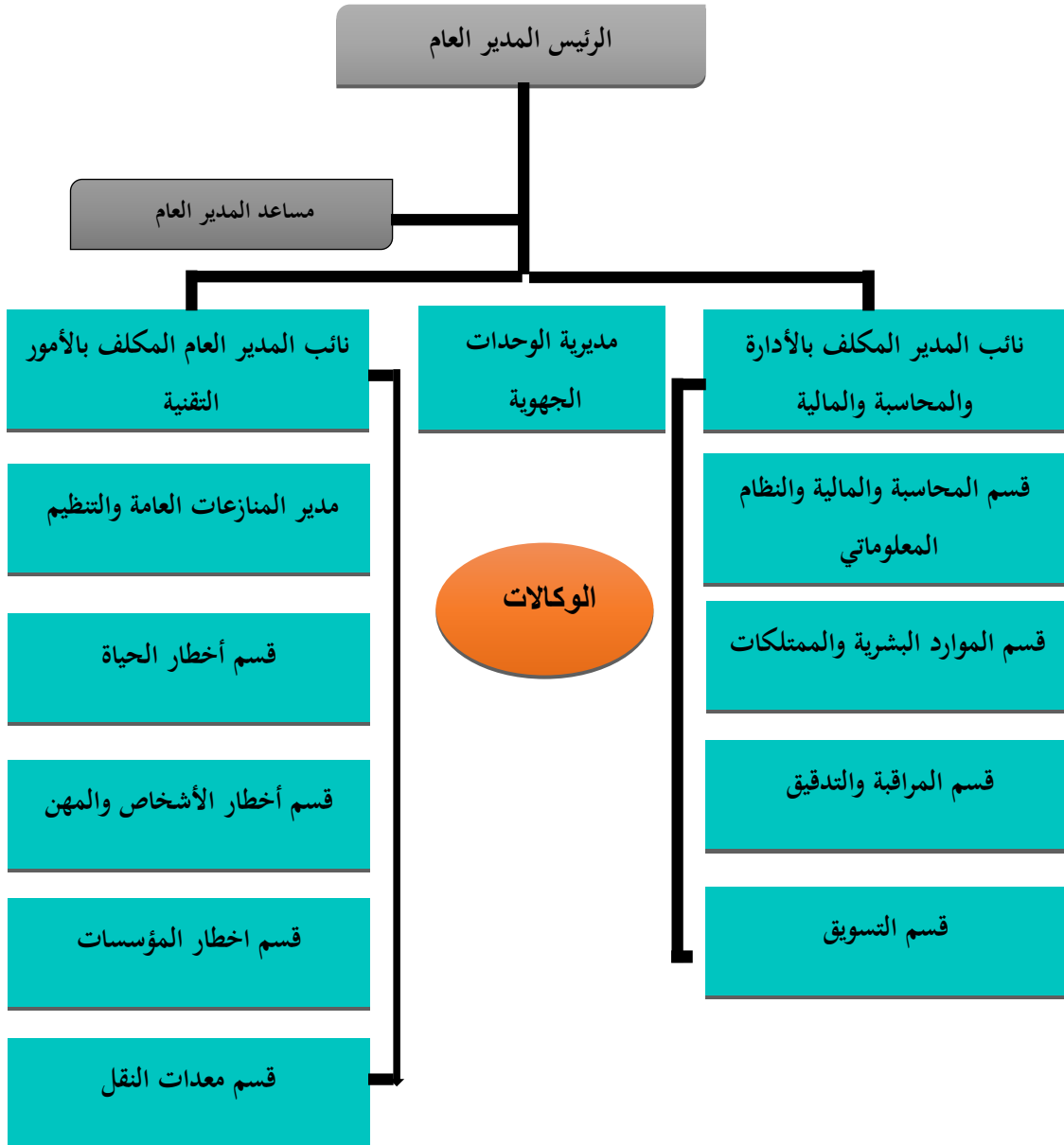
9- مديرية تأمين العمال: تتكفل بـ:

تحسين الإنتاجية وتخفيض التكاليف، إحصاء الأخطار ومبالغ التعويض وتقييم الحوادث.

الشكل رقم (1-1):

الهيكل التنظيمي للشركة الوطنية للتأمين (SAA)

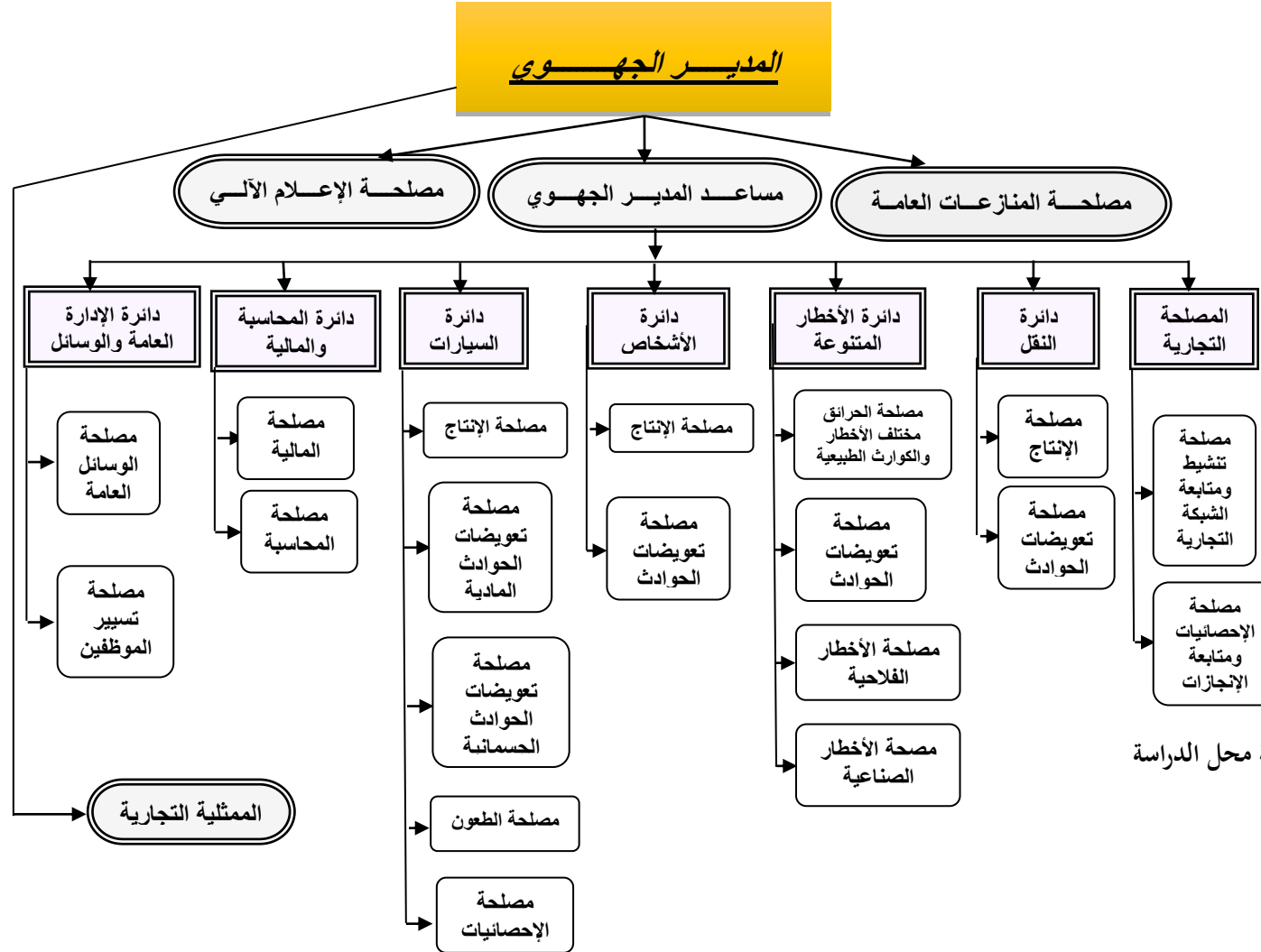
" على المستوى المركزي "



-المصدر: إعداد الطالبتان بالاعتماد على وثائق الشركة

الشكل رقم (1-2): الهيكل التنظيمي للشركة الوطنية للتأمين (SAA)

" على المستوى الجهوي "



المصدر: وثائق الوكالة محل الدراسة

المطلب الثالث: الشركة الوطنية للتأمين_ وكالة بسكرة _

تقديم الشركة الوطنية للتأمين SAA _ وكالة بسكرة _

تأسست الشركة SAA وكالة بسكرة (أ) عام 1982 وهي تابعة للمديرية الجهوية SAA باتنة، مقرها شارع الأمير عبد القادر بسكرة، هي شركة تختص في جميع أنواع التأمين (السيارات/الأخطار البسيطة/ الأخطار الصناعية والتجارية/تأمينات الأشخاص/التأمين على النقل/التأمين ضد حوادث أخرى). قدر عدد عمالها في 2016/05/02 ب 10 عمال، يشرف على الوكالة الرئيس المدير العام و 9 عمال في مختلف وظائف الوكالة (موضحة في الهيكل التنظيمي في الأسفل).

الوكالات المباشرة التابعة للشركة الوطنية للتأمين (SAA) - وكالة بسكرة

وكالة بسكرة أ رمز 3102.

وكالة بسكرة ب رمز 3103.

وكالة طولقة رمز 3105.

وكالة أولاد جلال رمز 3106.

وكالة سيدي عقبة رمز 3109.

وكالة بسكرة الشركات رمز 3114.

3. تطور رقم أعمال الشركة الوطنية للتأمين وكالة بسكرة:

يظهر تطور رقم أعمال وكالة بسكرة خلال للفترة 2015 . 2017 من خلال الجدول التالي:

الجدول رقم 03

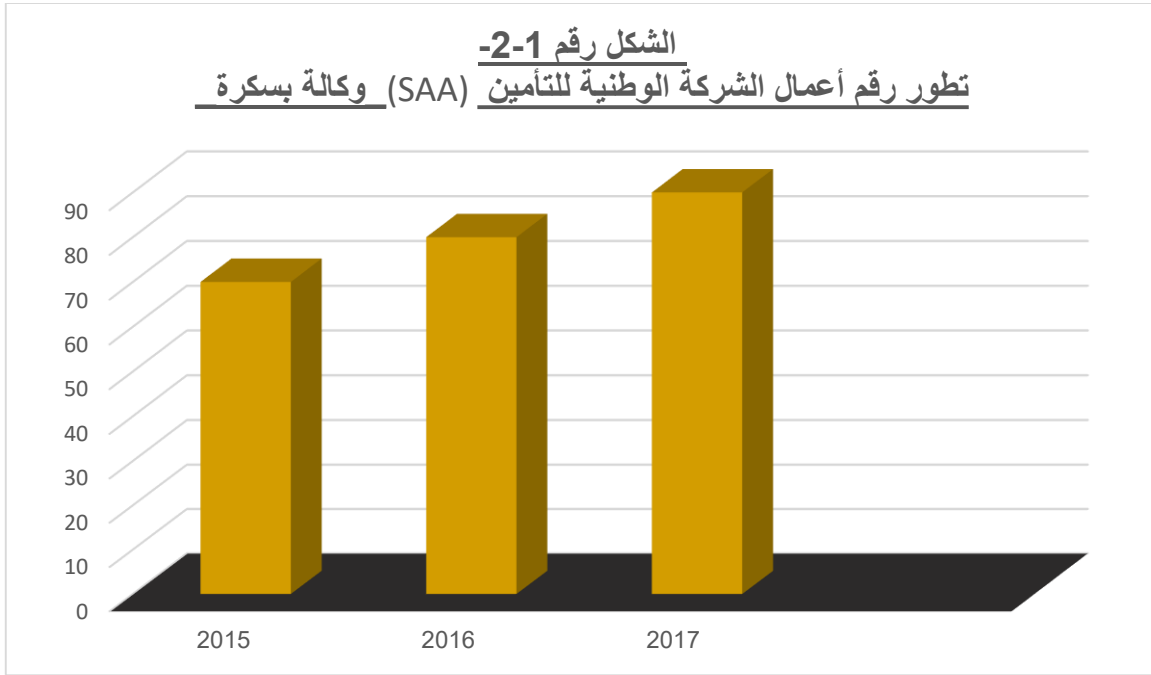
تطور رقم أعمال الشركة الوطنية للتأمين_وكالة بسكرة_ SAA

خلال الفترة 2015 . 2017

السنوات	2015	2016	2017
رقم الأعمال (دج)	60 مليون	70 مليون	80 مليون

المصدر: وثائق الوكالة محل الدراسة

وتظهر هذه المعطيات المجدولة بأكثر توضيحاً من خلال الشكل التالي:



المصدر: وثائق الوكالة محل الدراسة

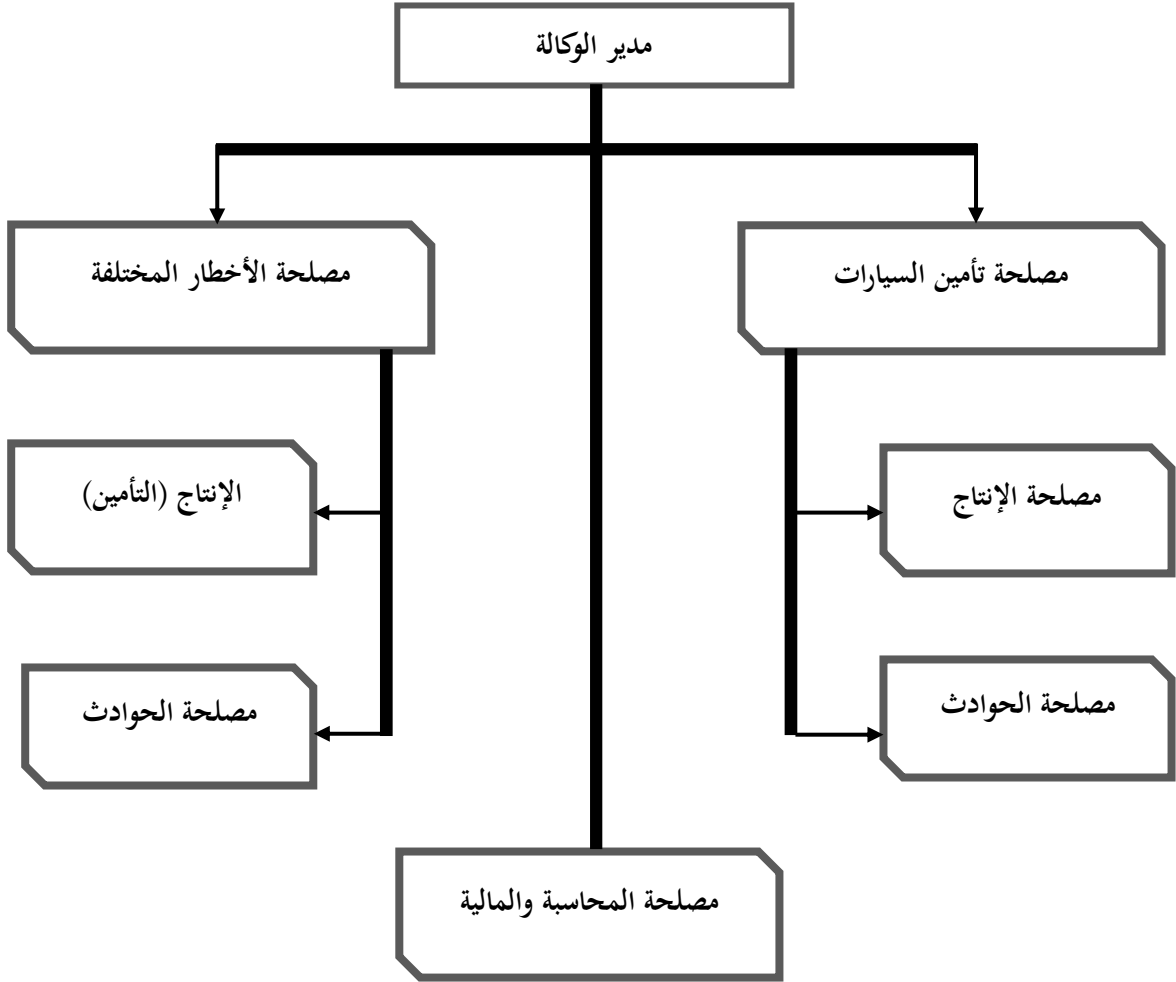
يوضح الشكل التزايد المستمر في رقم أعمال الشركة الوطنية للتأمين _وكالة بسكرة_ خلال الفترة 2015 إلى 2017، فلاحظ سنة 2015 بلغ رقم أعمالها 70 مليون دينار جزائري، وبلغ 80 مليون دينار جزائري خلال سنة 2016 وبقي على نفس الوتيرة في الارتفاع ليصل في سنة 2017 الى حوالي 90 مليون دينار جزائري.

الهيكل التنظيمي للشركة الوطنية للتأمين (SAA) _وكالة بسكرة_

بداية نشير أن الهيكل التنظيمي كما جاء تعريفه في قاموس المعجم الوسيط هو: " رسم يبين ويوضح المهام والمسؤوليات لأجزاء الشركة وكيفية اتصالها " (المعاني، 2019)، ويظهر الهيكل التنظيمي للشركة الوطنية للتأمين وكالة بسكرة كمايلي:

الشكل رقم 2-2

الهيكل التنظيمي للشركة الوطنية للتأمين (SAA) _ وكالة بسكرة



المصدر: وثائق الوكالة

انطلاقاً من الشكل أعلاه يتكون الهيكل التنظيمي للشركة الوطنية للتأمين (SAA) وكالة بسكرة من:
مدير الوكالة: هو المشرف الرئيسي على تسيير الوكالة داخلياً وخارجياً، له مجموعة من المهام تتمثل أهمها في توليه الشؤون الإدارية وإتخاذ القرارات، متابعة السياسة العامة للشركة... الخ.
مصلحة تأمين السيارات: والتي بدورها تنقسم إلى:
مصلحة الحوادث: تقوم هذه المصلحة بتسوية الملفات الناتجة عن كل الأخطار بما فيها الحوادث الجسمانية والمادية المتنوعة يشرف عليها رئيس فرع.

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

مصلحة الاخطار المختلفة: والتي بدورها تنقسم الى نفس مصالح التأمين على السيارات لكن لحوادث أخرى (الحرائق، النقل، السرقة.....)

مصلحة المحاسبة والمالية: حيث تنقسم الى الجانب المالي والمحاسبي:

***الجانب المالي:** يقوم على تسجيل حركات الأموال من دخول وخروج أي المدفوعات والمقبوضات المؤسسة حيث تمثل المدفوعات العمليات التي تقوم بها الشركة لجلب الأموال (كإنتاج عقود التأمين) سواء نقدا أو عن طريق البنك أو حوالات بنكية، أما المقبوضات هي الأموال التي تستلمها الشركة من الزبائن وغيرهم كأقساط التأمين وغير ذلك.

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

المنتجات المقدمة من طرف الشركة الوطنية للتأمين – وكالة بسكرة:-

إن المنتجات المقدمة من طرف الشركة الوطنية للتأمين متنوعة وتقسم إلى:

منتجات تأمين الحياة والأفراد: تقوم الشركة بتقديم العديد من المنتجات المتعلقة بهذا الفرع منها:

- التقاعد المستقبلي: يسمح بتكوين مؤونة مستقبلية للزبون، يدفع كل فترة للاستفادة منه في حالة التقاعد.
- تأمين متعدد لأخطار السكن: يقوم بتأمين الاخطار المتعلقة بالمجمعات السكنية والأثاث نتيجة حدوث حرائق أو كوارث طبيعية أو سرقة
- تأمين الستر الفردي: هو عقد ضد الحوادث الجسدية للفرد.
- تأمين التعويضات اليومية: يتعلق بالحوادث والأخطار اليومية التي قد يواجهها الفرد، كإجراء عملية جراحية أو بالحوادث عمل بالنسبة للعمال.....

منتجات تأمين أخرى: تتكون من:

- التأمين على السيارات: يعتبر المورد الرئيسي للشركة التأمين حيث يمول بصفة كبيرة خزينتها، يتعلق بالحوادث المرتبطة بالسيارات سواء كان متعلق بالسيارة أو بصاحبها.
- تأمين الاخطار الصناعية والتجارية: يتعلق بالمؤسسات التجارية والصناعية سواء كانت كبيرة أو حديثة النشأة وهذا لحمايتها من الاخطار المحدقة بها.
- تأمين النقل: ويشمل النقل عبر الطرق أو السكك الحديدية.
- تأمين ضد الكوارث الطبيعية: يتعلق بأخطار الكوارث الطبيعية التي قد تمس بالمؤسسات.

المبحث الثاني: المعالجة المحاسبية لعمليات التأمين بالشركة – وكالة بسكرة –

الفصل الثاني: المعالجات المحاسبية في الشركة الوطنية للتأمين (SAA) وكالة بسكرة

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

المطلب الأول: المعالجة المحاسبية لعمليات الإنتاج والإستهلاك بالشركة - وكالة بسكرة -
من خلال التربص بالشركة الجزائرية للتأمين وكالة بسكرة، تعرفنا على كل من مدخلات ومخرجات الوكالة، بالإضافة إلى التسجيلات المحاسبية التي تقوم بها، وسنوضح ذلك من خلال حالات تطبيقية لزبائن الشركة كالتالي:

أولاً: عمليات الإنتاج

التأمين على السيارات: هو نشاط رئيسي لمختلف وكالات الشركة الوطنية للتأمين، حيث يتقدم الزبون بطلب تأمين على سيارته وبعد تأكد القسم المختص من صحة البيانات الواردة بالطلب والموافقة يتم تحديد القسط المطلوب وإصدار وثيقة التأمين، تشمل البيانات التالية:
معلومات خاصة بالمؤمن له.
معلومات خاصة بالمركبة.
مبلغ الضمانات المتفق عليها (الإجبارية منها والاختيارية).
قسط التأمين.

حالة تطبيقية:

في 2019/03/01 تقدم الزبون (س) للوكالة لتأمين سيارته لمدة عام يشمل مايلي: (أنظر الملحق 02)

الضمانات الممنوحة	تفصيل القسط
المسؤولية المدنية: 300,00 دج	القسط الصافي: 8191,42 دج
انكسار الزجاج بقيمة: 1480.00 دج	الإضافات: 200,00 دج
أضرار التصادم بقيمة: 72,50 دج	صندوق ضمان السيارات: 62.22 دج
السرقه والحريق: 7400.00 دج	حق الطابع: 40,00 دج
الدفاع بقيمة: 1000.00 دج	طابع جبائي: 584,00 دج
الأشخاص المنقولة بقيمة: 1150.00 دج	الرسم على القيمة المضافة: 1556.36 دج
	صندوق الكوارث الطبيعية: 3000,00 دج

المصدر: وثائق الوكالة

الفصل الثاني: المعالجات المحاسبية في الشركة الوطنية للتأمين (SAA) وكالة بسكرة

من البيانات السابقة لدينا القسط الإجمالي يساوي إلى:

$$\text{القسط الإجمالي} = (\text{القسط الصافي}) + (\text{الإضافات}) + (\text{صندوق ضمان السيارات}) + (\text{الطابع الجبائي}) + (\text{حق الطابع}) + (\text{الرسم على القيمة المضافة}) + (\text{صندوق الكوارث الطبيعية})$$

بالتعويض نجد:

$$\text{القسط الإجمالي} = (8191,42) + (200,00) + (62,22) + (40,00) + (584,00) + (1556.36) + (3000,00) = 13904,00 \text{ دج}$$

ويظهر التسجيل المحاسبي كالتالي: (مع الإشارة أنه تم فصل الأقساط في تاريخ إبرام العقد)

		2019/03/01	
	13904,00	ح/ الزبون 01	4111
	1144.55	ح/ أقساط للتأجيل	715111
8191,42		ح/ تأمين على السيارات	700111
1144.55		ح/ ديون أقساط للتأجيل	300111
200.00		ح/ الملحقات	700300
40,00		ح/ حق الطابع	44271
584,00		ح/ طوابع متغيرة	44272
3000,00		ح/ صندوق الكوارث الطبيعية	4430
62,22		ح/ حقوق ضمان السيارات	4431
1556.36		ح/ الرسم على القيمة المضافة	4450

عندما يتم تسديد أقساط التأمين من طرف المؤمن له يسجل في يومية التحصيلات نقدا "530" أو يومية التحصيلات عن طريق البنك "512" القيد التالي:

الفصل الثاني: المعالجات المحاسبية في الشركة الوطنية للتأمين (SAA) وكالة بسكرة

		تاريخ التسديد		
13634,00	13634,00	ح/ الصندوق ح/ الزبائن تحصيل قيمة العقد	411	53

أو:

		تاريخ التسديد		
13672,01	13.672,01	ح/ شيكات للتحصيل ح/ الزبون 01 إستلام الشيك	4111	5112
13672,01	13.672,01	ح/ البنك ح/ شيكات للتحصيل تحصيل الشيك	5112	512

وعملا بمبدأ إستقلالية الدورات يقوم المحاسب بفصل أقساط السنة الحالية عن السنة الموالية بالقيود التالي:

		2020/01/01		
1144.55	1144.55	ح/ ديون أقساط التأجيل ح/ أقساط للتأجيل اثبات أقساط الدورة N+1	715111	300111

ويقوم المحاسب في نهاية كل يوم بتحويل الأموال من الصندوق إلى البنك ويسجل محاسبيا:

تاريخ التحويل

الفصل الثاني: المعالجات المحاسبية في الشركة الوطنية للتأمين (SAA) وكالة بسكرة

13672,01	13672,01	ح/ التحويلات مالية ح/ الصندوق تحويل الأموال	53	581
		تاريخ التحويل		
13672,01	13672,01	ح/ البنك ح/ التحويلات المالية تحويل الأموال إلى البنك	581	512

التحويل بين الوكالات:

بالإضافة إلى ما سبق يمكن إبرام عقود التأمين على مستوى إحدى فروع (وكالات) الشركة الأم ، وذلك بتقديم الزبون إلى وكالة ما حيث يتم إبرام العقد وتسجل الوكالة كل ما يتعلق به من أفساط ومقبوضات... الخ، وفي نهاية كل 10 أيام يحول ما يتلق بهذا العقد إلى الوكالة الثانية المختارة من الزبون (القريبة من مقر سكنه مثلا) ويقوم المحاسب بتسجيل قيد تحويل العشرية إلى الوكالة الثانية المختارة ويتجلى هذا أكثر من خلال الحالة التطبيقية التالية: (الملحق رقم 05)

حالة تطبيقية: قامت وكالة الشركة الوطنية للتأمين (بسكرة) بتحويل مبلغ العشرية المالية الى الوكالة الجهوية (باتنة)

القيمة الإجمالية للعشرية 2061396.64 دج مقسمة إلى:

عقد تأمين على سرقة بقيمة 1030698.32 دج

عقد تأمين على سيارة بقيمة 515349.16 دج

عقد تأمين على النقل بقيمة 515349.16 دج

ويسجل محاسبيا :

		تاريخ تحويل العشرية المالية		
2061396.64	2061396.64	ح/ الرابط بين الوحدات ح/ البنك تحويل العشرية (من 01/30 إلى 02/09)	5120	1841

الكوارث الطبيعية: التأمين على الكوارث الطبيعية خدمة من الصنف الإقتصادي ذات الطابع الإجباري (إجباري بموجب المادة 1 من الأمر رقم 03-12 (المؤرخ في 26 أوت 2003 المتعلق بالتأمين ضد الكوارث الطبيعية وتعويض الضحايا) ومراسيم التطبيق اللاحقة الخاصة به؛ مراسيم تنفيذية رقم 04-268 إلى رقم 04-272 (الجريدة الرسمية العدد 55، سبتمبر 2004) وأن لا يمكن أن تقل مدة التأمين عن سنة واحدة.

الفصل الثاني: المعالجات المحاسبية في الشركة الوطنية للتأمين (SAA) وكالة بسكرة

حالة تطبيقية:

تقدم الزبون (هـ) في 2020/05/13 إلى الوكالة من أجل الإكتتاب في عقد تأمين الكوارث الطبيعية لمدة سنة،
تضمن:

القسط الصافي بقيمة 7175.40 دج

ملحقات بقيمة 500.00 دج

حقوق الطابع بقيمة 80.00 دج

ويسجل محاسبيا القيد التالي:

		2020/05/13			
	7755.40	ح/ الزبون (هـ)		41101	
7175.40		ح/ التأمين على الكوارث الطبيعية	700212		
500.00		ح/ الملحقات	700300		
80.00		ح/ حق الطابع	4427		
		ابرام عقد تأمين على الكوارث الطبيعية			
	7755.40	ح/ البنك		512	
7755.40		ح/ الزبون (هـ)	41101		
		تحصيل قيمة العقد			

الممتلكات العقارية: تدفع بموجب عقد تأمين الممتلكات قسطاً يتناسب مع قيمة الممتلكات المؤمن عليها والمخاطر التي تم الاتفاق على تغطيتها. وفي حالة وقوع حادث ينجم عنه خسارة هذه الممتلكات، تلتزم شركة التأمين بدفع قيمة الخسائر أو الأضرار التي لحقت بالممتلكات المؤمنة وفقاً لبند عقد الوثيقة.

حالة تطبيقية:

تقدم الزبون (ج) إلى الوكالة محل الدراسة لإبرام عقد تأمين على منزله، حيث تضمن:

القسط الصافي بقيمة 1712.00 دج

الملحقات بقيمة 50.00 دج

الرسم على القيمة المضافة بقيمة 344.78 دج

طوابع بقيمة 40.00 دج

وبهذا يكون التسجيل المحاسبي كمايلي:

الفصل الثاني: المعالجات المحاسبية في الشركة الوطنية للتأمين (SAA) وكالة بسكرة

		تاريخ الإكتتاب			
1712.00	2146.78	ح/ الزبون (ج)	41101		
50.00		ح/ التأمين على الأضرار	700212		
40.00		ح/ الملحقات	700300		
344.78		ح/ حق الطابع	4427		
		ح/ الرسم على القيمة المضافة	4450		
		إبرام عقد تأمين على الكوارث الطبيعية			
2146.78	2146.78	ح/ الصندوق	41101	53	
		ح/ الزبون (ج)			
		تحصيل قيمة العقد			

ثانيا: الإستهلاكات

حالة تطبيقية:

في 15 ماي 2015 سددت الوكالة كل من فاتورتي الكهرباء ب: 15000.00 دج، والهاتف ب: 20000.00 دج وتظهر القيود المحاسبية المجسدة لهذه البيانات كمايلي:

		15 ماي 2015			
15000.00	35000.00	ح/المشتريات غير المخزنة من المواد والتوريدات "الكهرباء"	607101		
20000.00		ح/ المشتريات غير المخزنة من المواد والتوريدات "الهاتف"	607102		
		ح/ مورد الخدمات	40101		
	35000.00	ح/ مورد الخدمات	40101		
35000.00		ح/البنك	51201		
		تسديد الفاتورة			

الفصل الثاني: المعالجات المحاسبية في الشركة الوطنية للتأمين (SAA) وكالة بسكرة

المطلب الثاني: المعالجة المحاسبية للتعويضات

تفرض الدولة على شركات التأمين نسبة 5% إحتياطي إجباري على المؤونات المخصصة والأقساط المحصلة للتقليل من التكاليف غير الضرورية.

تبدأ هذه العملية في الوكالة محل الدراسة عند تقدم المؤمن له إلى مصلحة الحوادث للتصريح بحادث تعرض له في أجل لا يتعدى (7) أيام أما في حالات السرقة فتحدد مهلة التصريح بالحوادث بـ (3) أيام (الجريدة الرسمية العدد 13، 1995-03-25)، عند التأكد من تطابق المعلومات الموجودة في التصريح والعقد يعوض الزبون بمبلغ أولي، وبعد استلام الشركة لمحضر الخبرة من قبل الخبير الذي تم تعيينه تقارن بين المبلغ المقدر (التقييم الأولي) والمبلغ الفعلي للضرر (التقييم النهائي). في حالة وجود فرق بينهما يلغى القيد الأولي ويعتمد التقييم النهائي في التسجيل المحاسبي ويتحصل الزبون باقي مبلغ التعويض.

الحالة الأولى: المتسبب في الحادث مجهول

مرحلة (أ) التصريح بالحادث: تلخص مصلحة الأضرار مجمل الحوادث المصرح بها في حوافظ إيداع يومية تدعى **Bordereau journalier des sinistres déclarés** تقيم من خلالها مجموع الالتزامات الناشئة على عاتق الشركة في ظل غياب المعطيات الدقيقة لحجم الأضرار، ويكون التقييم بمبالغ تقديرية تستخدم طريقة التكلفة المتوسطة **couts Moyen** يوقع رئيس مصلحة الأضرار هذه الحوافظ إلى جانب رئيس الوكالة، تسلم في نهاية اليوم نسخة منها إلى مصلحة المحاسبة لإجراء التسجيلات المحاسبية اللازمة؛ وفق القيود التالية:

حالة تطبيقية:

تقدم الزبون (ع) إلى الوكالة للتصريح عن حادث تعرض له، حيث قدر مبلغ التقييم الأولي بـ 25000.00 دج عندها تخصص الشركة مؤونة وتسجل القيد التالي:

25000.00	ح/آداءات وتعويضات واجبة الدفع "تأمينات الأضرار"	6009
25000.00	ح/مؤونات تسوية التعويضات "تأمينات الأضرار"	3060
	التصريح بالحادث	

المرحلة (ب): 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 بالحوادث حسب محضر الخبرة مع الأخذ بعين الإعتبار 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 وتسجل القيود التالية:

الفصل الثاني: المعالجات المحاسبية في الشركة الوطنية للتأمين (SAA) وكالة بسكرة

أولاً: في حالة إعادة تقييم موجب:

حالة تطبيقية:

بعد وصول تقرير الخبير تبين أن المبلغ المقرر حدد بقيمة 30000.00 دج وبالتالي يتحتم إتمام المخصص بمبلغ 5000.00 دج ويكون القيد المعبر كمايلي:

تاريخ التصريح				
5000.00	5000.00	ح/آداءات وتعويضات واجبة الدفع "تأمينات الأضرار"	6009	
5000.00		ح/مؤونات تسوية التعويضات "تأمينات الأضرار"	3060	
		تقييم موجب		

ثانياً: في حالة إعادة تقييم سالب:

حالة تطبيقية:

تبين من خلال تقرير الخبير أن المبلغ النهائي يساوي 20000.00 دج، وبالتالي يتحتم تخفيض المخصص بمبلغ 5000.00 دج ويكون القيد المعبر كمايلي:

تاريخ التصريح				
5000.00	5000.00	ح/مؤونات تسوية التعويضات "تأمينات الأضرار"	3060	
5000.00		ح/آداءات وتعويضات واجبة الدفع "تأمينات الأضرار"	6009	
		تقييم سالب		

مرحلة (ج) تسديد التعويضات:

بعد إستلام محضر الخبرة، والقيام بإجراءات المعالجة الإدارية للملف ترسل هذه الملفات إلى مصلحة المحاسبة التي تقوم بإصدار شيكات بنكية تسدد من خلالها الإلتزامات الناشئة عن بوليصة 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 التالية:

أولاً: إلغاء مؤونات التعويضات

وتكون القيود المحاسبية المعبرة عن هذا كمايلي:

الفصل الثاني: المعالجات المحاسبية في الشركة الوطنية للتأمين (SAA) وكالة بسكرة

25000.00	25000.00	ح/مؤونات تسوية التعويضات "تأمينات الأضرار" ح/آداءات وتعويضات واجبة الدفع تقييم سالب	6009	3060
----------	----------	---	------	------

ثانيا: تسديد قيمة التعويض

يسدد التعويض عموما عن طريق البنك بتسليم الزبون المعني شيك بالمبلغ المحدد وبالتالي يسجل القيد التالي:

		تاريخ التسديد		
20000.00	20000.00	ح/مؤونات تسوية التعويضات "تأمينات الأضرار" ح/البنك التسديد	5120	3060

ثالثا: أتعاب الخبير

بعد إتمام تسوية الوضعية مع الزبون تسدد الشركة مستحقات الخبير المحدد وفق فاتورة الخبير بالمبلغ الإجمالي 28692.00 دج بما فيها الرسم على القيمة المضافة المحدد بـ: 19%، وتسجل الوكالة القيد المحاسبي التالي (الملحق رقم 09):

		تاريخ التسديد		
28692.00	24 110.92 4581.07	ح/مصاريف التعويضات "تأمينات الأضرار" ح/ ضرائب ورسوم قابلة للإسترجاع ح/البنك التسديد	5120	60060 4456

من إعداد الطالبان بناء على معطيات مقدمة من طرف الوكالة (الملحق رقم 09)

الحالة الثانية: المتسبب في الحادث مؤمن لدى شركة أخرى

تقوم شركات التأمين بتصفية الملفات فيما بينها حيث تقوم الإلتزامات التي تنشأ تحت بند ضمانات المسؤولية المدنية، يتبع ذلك تحصيل شيكات من عند الشركة الخصم يشمل في العادة قسمين:

الفصل الثاني: المعالجات المحاسبية في الشركة الوطنية للتأمين (SAA) وكالة بسكرة

مبلغ محصل لفائدة الشركة (الوكالة):

عند تسليم الشيك للبنك لتحصيل قيمته تتم التسجيلات المحاسبية التالية:

		تاريخ أستلام التعويض		
XXX	XXX	ح/ البنك ح/ مطالبات وطعون للتحصيل إستلام الشيك من وكالة الخصم	3069	5120

من إعداد الطالبتان بناء على معطيات مقدمة من طرف الوكالة (الملحق رقم 10)

وعند تأكيد تحصيل قيمة الشيك يسجل القيد التالي:

		تاريخ أستلام التعويض		
XXX	XXX	ح/ البنك ح/ شيكات تحت التحصيل تحصيل الشيك	5112	5120

من إعداد الطالبتان بناء على معطيات مقدمة من طرف الوكالة (الملحق رقم 11)

وبعد تعيين المبلغ المحصل لصالح الشركة يسجل القيد التالي:

		تاريخ أستلام التعويض		
XXX	XXX	ح/ مطالبات وطعون للتحصيل ح/ آداءات مسترجعة لصالح الشركة تسوية قيمة التعويض	6007	3069

من إعداد الطالبتان بناء على معطيات مقدمة من طرف الوكالة

مبلغ محصل لفائدة المؤمن:

بعد تعيين المبلغ المحصل لصالح المؤمن يسجل القيد التالي:

		تاريخ أستلام التعويض		
XXX	XXX	ح/ مطالبات وطعون للتحصيل ح/ تعويضات محصلة لصالح المؤمن تسوية قيمة التعويض	4196	3069

من إعداد الطالبتان بناء على معطيات مقدمة من طرف الوكالة (الملحق رقم 12)

الفصل الثاني: المعالجات المحاسبية في الشركة الوطنية للتأمين (SAA) وكالة بسكرة

إصدار الشيكات الخاصة بالمبالغ المحصلة لصالح المؤمنین وعندها يسجل القيد التالي:

		تاريخ استلام التعويض		
XXX	XXX	ح/ تعويضات محصلة لصالح المؤمنین ح/ البنك ترصيد ح/4196	5120	4196

من إعداد الطالبان بناء على معطيات مقدمة من طرف الوكالة (الملحق رقم 13)

المبحث الثالث: المعالجة المحاسبية للضرائب والرسوم وإلغاء عقود التأمين

المطلب الأول: المعالجة المحاسبية للضرائب والرسوم

التصريح الشهري لمختلف الضرائب والرسوم (G50):

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

يتم إعداد التصريح الشهري (G50) بعد التصريح بكل من الرسم على القيمة المضافة، الرسم على النشاط المهني، الرسم على صندوق تأمين السيارات، الضريبة على الدخل الإجمالي، حسب الوثيقة المقدمة من طرف الشركة محل الدراسة (الملحق رقم 14).

الرسم على القيمة المضافة (TVA) والطابع الضريبية:

كما هو معروف أن الرسم على القيمة المضافة يقدر بـ 19% من رقم الأعمال الخاضع، يسدد هذا الرسم دوريا لدى مديرية المؤسسات الكبرى لمديرية الضرائب.

أقر المشرع الجزائري على بعض الإعفاءات المتعلقة بهذا الأخير تتعلق بتأمينات الأشخاص، التأمين على الكوارث الطبيعية...

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

تتم معالجة هذه الأخيرة وفق المراحل التالية:

* المرحلة الأولى: وهي متعلقة بمرحلة الإنتاج أي بتحرير عقد التأمين، وتظهر بالقيد المحاسبي التالي: (الملحق 03)

الفصل الثاني: المعالجات المحاسبية في الشركة الوطنية للتأمين (SAA) وكالة بسكرة

		تاريخ إبرام العقد		
	13634,00	ح/ الزبون 01		4111
8191,42		ح/تأمين على السيارات	700111	
200,00		ح/الملحقات	700300	
40,00		ح/حق الطابع	44271	
584,00		ح/طوايع متغيرة	44272	
3000,00		ح/صندوق الكوارث الطبيعية	4430	
62,22		ح/حقوق ضمان السيارات	443100	
1556,36		ح/الرسم المفوتر على القيمة المضافة	44501	
		إبرام عقد تأمين على السيارات		

نشير أن الرسم على القيمة المضافة المفوتر يتكون من مجموع عقود التأمين لذا يلاحظ اختلاف قيمتها في المرحلة الثانية وكذلك بالنسبة للقيم الأخرى.

*المرحلة الثانية: تحديد قيمة الرسم واجب الدفع والمجمع.

بعد تحديد قيمة الرسم على القيمة المضافة واجبة الدفع المرتبطة ببيع عقود التأمين لزبائن يسجل القيد التالي:

		تاريخ تصريح بالضريبة 20 من كل شهر		
488789.48	488789.48	الرسم المفوتر على القيمة المضافة		44501
		الرسم على القيمة المضافة المجمع	44511	
		تحديد قيمة الرسم الواجب الدفع و المجمع		

المصدر: من إعداد الطالبتان بعد الاطلاع على وثائق الوكالة (الملحق رقم 15)

وبتاريخ التصريح يسجل القيد المحاسبي التالي:

الفصل الثاني: المعالجات المحاسبية في الشركة الوطنية للتأمين (SAA) وكالة بسكرة

		تاريخ تصريح بالضريبة 20 من كل شهر		
	488.789.48			
	15.462,44	ح/ الرسم على القيمة المضافة المجمع	44511	
	27680.00	ح/ الرسم على القيمة المضافة	44501	
	487919,00	ح/ الطابع التفصيلي على عقود التأمين	44271	
		ح/ الطابع التصاعدي على عقود تأمين السيارات	44272	
15.462.44		ح/ الرسوم القابلة للاسترجاع	445600	
1004388.48		ح/ الربط بين الوحدات	1851930	
		تحويل قيمة الضرائب للوكالة الام		

المصدر: من إعداد الطالبان بعد الاطلاع على وثائق الوكالة (الملحق رقم 15)

الرسم على النشاط المهني (TAP): تطبيقا للتنظيم الجبائي المتعلق بالضرائب المباشرة تنشأ ضريبة على شركات التأمين وإعادة التأمين تنشأ ضريبة على عمليات هذه الأخيرة بنسبة تقدر بـ 2 % من رقم الأعمال الصافي من الإلغاءات والتنازلات، تلتزم شركات التأمين بالتصريح لدى إدارة الضرائب خلال 20 يوم الموالية لكل شهر وتسديد قيمة الضرائب. من خلال ما سبق فإن مصلحة المحاسبة تقوم عند نهاية كل شهر بعد إعداد تقرير الوضعية المالية والمحاسبية بملء تصريح الرسم على النشاط المهني وإجراء التسجيل المحاسبي لها في اليومية على الشكل التالي:

		تاريخ تصريح بالضريبة 20 من كل شهر		
	239245.00	ح/ الرسم على النشاط المهني	642000	
239245.00		ح/ الرسم على النشاط المهني واجب الدفع	4470100	
		تحديد قيمة الرسم على النشاط المهني		
	54.876.00	ح/ الرسم على النشاط المهني الواجب الدفع	4470100	
54.876.00		ح/ الرسم على النشاط المهني	4470200	
		تحديد قيمة الرسم الواجب الدفع و المجمع		

المصدر: من إعداد الطالبان بعد الاطلاع على وثائق الوكالة (الملحق رقم 15)

الفصل الثاني: المعالجات المحاسبية في الشركة الوطنية للتأمين (SAA) وكالة بسكرة

*المرحلة الثانية: بعد تحديد الرسم على النشاط المهني TAP تقوم الوكالة بتحويل قيمة الضرائب للمؤسسة الأم

54876.00	54876.00	تاريخ التصريح بالضريبة 20 من كل شهر	1851903	4470200
		الرسم على النشاط المهني حساب الارتباط بين الوحدات تحويل قيمة الرسم TAP إلى المؤسسة الأم		

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

الرسم على صندوق تأمين السيارات (FGA): يتعلق هذا الرسم بعقود التأمين على السيارات تقدر قيمته بـ 3% من القسط الصافي وذلك لفائدة صندوق ضمان السيارات الذي يتولى تعويض الزبائن، تقوم شركات التأمين بتسديد قيمة الرسم بعد التحصيل الفعلي لأقساط التأمين وفق 3 قيود محاسبية وتكون بالشكل التالي:

* القيد الأول سبق التطرق إليه في عمليات الإنتاج (تحرير عقد تأمين).

على المستوى المديرية العامة بعد الانتهاء من تجميع رسم صندوق ضمان السيارات لمختلف الوكالات تقوم مديرية المحاسبة بتحرير شيك لفائدة الصندوق وتسجل محاسبيا وفق القيد التالي:

13843,52	13843,52	تاريخ التصريح بالضريبة 20 من كل شهر	443111	443110
		ح/رسم صندوق ضمان السيارات ح/الرسم المجمع لصالح صندوق ضمان السيارات تحديد قيمة صندوق ضمان السيارات		

*المرحلة الثانية: بعد تحديد الرسم على صندوق ضمان السيارات FGA تقوم الوكالة بتحويل قيمة الضرائب إلى الشركة الأم، ويكون التسجيل المحاسبي كمايلي:

13843,52	13843,52	تاريخ التصريح بالضريبة 20 من كل شهر	1851903	443111
		ح/الرسم المجمع لصالح صندوق ضمان السيارات ح/حساب الارتباط بين الوحدات تحويل قيمة الرسم إلى الشركة الأم		

الفصل الثاني: المعالجات المحاسبية في الشركة الوطنية للتأمين (SAA) وكالة بسكرة

الضريبة على الدخل الإجمالي (IRG/s): تقوم شركات التأمين بتحصيل الضريبة على أجور مستخدميها لفائدة الدولة تسمى بالضريبة على الدخل الإجمالي /أجور ، تقتطع وفق جدول تصاعدي خاص (سلم الضريبة على الأجور) مع إعفاء مستويات معينة وفئات خاصة وعناصر أخرى مثل مصاريف التغذية، منحة المنطقة، المنح العائلية وتظهر القيود المعبرة عنها كمايلي:

		تاريخ التسجيل		
XXX	XXX	ح/ أجور المستخدمين	63	
		ح/ الضريبة على الدخل الإجمالي /أجور اقتطاع قيمة IRG/S من أجور المستخدمين	4421	
XXX	XXX	ح/ الضريبة على الدخل الإجمالي /أجور	4421	
		ح/ حساب البنك تحويل قيمة IRG/S المقتطع إلى مديرية الضرائب	512	

المصدر: إعداد الطالبان بعد الاطلاع على وثائق الوكالة

المطلب الثاني: المعالجة المحاسبية لإلغاء عقود التأمين

يمكن إلغاء وثيقة التأمين من جانب المؤمن له (الزبون) إذا رغب في ذلك والأسباب ترجع لتقديره وظروفه الخاصة، منها مثلا: قد يكون الزبون مستحقا لاسترجاع رسوم التأمين، انتقال ملكية الشيء المؤمن عليه لشخص آخر... إلخ.

وفي الوكالة محل الدراسة تنطلق عملية الإلغاء عندما يتقدم أحد زبائنها بطلب إلغاء عقد تأمين، حيث تقوم هذه الأخيرة باحتساب المبلغ المتبقي بناء على المدة المتبقية للعقد محل الإلغاء وتبلغ المؤمن له، بعد ذلك يحدد له موعد زمني للحصول على المبلغ المتبقي، وسنوضح ذلك من خلال حالة تطبيقية مع زبون للشركة كما يلي:

حالة تطبيقية: (الملحق 16)

في 2020/08/05 تقدم الزبون (خ) للوكالة محل الدراسة لإلغاء عقد تأمين على السرقة كان قد أبرمه في 2019/05/08 حيث تضمن هذا العقد البيانات التالية:

قيمة صافية 450000.00 دج، حقوق الطابع (DT) 1400.00 دج، صندوق الكوارث الطبيعية (FCN) 2600.00 دج ، صندوق الضمان على السيارات (FGA) 3000.00 دج، الرسم على القيمة المضافة TVA 85500.00، سدد نقدا، حيث أن:

المدة الملغاة محددة من 2016/08/05 إلى 2017/05/08 (273 يوم)

القيمة الملغاة من القسط الصافي = $450000.00 \times (365/273) = 336575.34$ دج

القيمة الملغاة من FCN = $2600.00 \times (365/273) = 1944.65$ دج

القيمة الملغاة من TVA = $85500 \times (365/273) = 63949.31$ دج

الفصل الثاني: المعالجات المحاسبية في الشركة الوطنية للتأمين (SAA) وكالة بسكرة

ويكون التسجيل المحاسبي للعملية كالتالي:

		تاريخ استلام التعويض		
402469.3	336575.34	ح/مطالبات وطعون للتحصيل	41952	700212
	1944.65	ح/صندوق الكوارث الطبيعية		4430
	63949.31	ح/الرسم على القيمة المضافة		4450
		ح/مؤمنين دائنين		
	402469.3	إلغاء عقد تأمين على السرقة		
402469.3	402469.3	ح/ مؤمنين دائنين	53	41952
		ح/ الصندوق		

الخلاصة:

من خلال الدراسة التطبيقية التي قمنا بها تبين أن الواقع المحاسبي لشركات التأمين لا يأخذ منحاً بعيداً عن الشركات الأخرى إذ أنها تقوم بنفس التسجيلات والعمليات المحاسبية إلا إن الاختلاف الذي يظهر يكمن في منتجات (أقساط التأمين) هذه الأخيرة وهذا ما يخلق الفرق من الناحية المحاسبية، كذلك تبين لنا أنه من بين الأنشطة التأمينية التي لا تقوم بها هذه الأخيرة هي عمليات إعادة التأمين.

وانطلاقاً مما سبق وبسبب عدم إتاحة المعلومات اللازمة وذلك نظراً للظروف الراهنة يمكننا القول أن مختلف المعالجات المحاسبية لعمليات التأمين للشركة الوطنية للتأمين SAA وكالة بسكرة تتم من تقييم المبالغ إلى غاية إثباتها (تسجيلها) في دفتر اليومية وتسوية الحسابات.

خاتمة

تعتبر شركات التأمين في منظومتنا الاقتصادية حديثة النشأة ومع ذلك تحتل أهمية بالغة في سيرورة العمل الاقتصادي وفي حياة الفرد، لذا قد نرى أن هذه المنشأة تولي أهمية كبيرة في تطوير عملها ومواكبة العولمة الاقتصادية.

لقد تناولنا في دراستنا للموضوع المعالجة المحاسبية في شركات التأمين والأهمية التي توليها شركات التأمين لهذا الجانب، ومما تطرقنا إليه يسعنا القول أن الاختلافات لا يكمن في التقييد المحاسبي أو النظم المحاسبية بل في طبيعة النشاطات التي تقوم بها مما خلق فرقا في الحسابات الخاصة بقطاع التأمين كما يعتبر النظام المحاسبي في شركات التأمين احد مكونات التنظيم الإداري، فلا بد أن يكون ممثلا بالإضافة إلى جهود الأفراد القائمين على السير الجيد، مجموعة الأشياء المادية من سجلات، ومستندات، وآلات داخل هذه الشركات، من اجل تحقيق غرض معين وهي مد الإدارة بالمعلومات اللازمة، لتسيير نشاطها وقياس نتائجها.

ومن خلال هذه الدراسة يمكن عرض نتائج اختبار الفرضيات ونتائج هذه الدراسة، والتوصيات المقدمة وكذا أفاق الدراسة كما يلي:

أولاً: نتائج اختبار الفرضيات

الفرضية الأولى: التي تتمحور حول "تستخدم شركات التأمين الجزائرية النظام المحاسبي المالي". إذا تبين لنا من خلال الدراسة ان شركات التأمين تستخدم النظام المحاسبي المالي كما انها تسيير بنفس معايير المحاسبية وذلك وفقا لطبيعة نشاطها.

الفرضية الثانية: التي تتمحور حول "المحاسبين في قطاع التأمين لهم ثقافة محاسبية كافية تسهل عليهم أداء مهامهم." تبين لنا من خلال الدراسة الميدانية ان المحاسبين في شركات التأمين رغم الاختلاف الطفيف الذي يمس هذا القطاع الى انهم يعتمدون بصفة مباشرة على ثقافتهم المحاسبية وذلك لضمان السير الحسن للعمليات المحاسبية ومواكبتها للعمليات الإدارية.

الفرضية الثالثة: التي تتمحور حول "تعتمد شركات التأمين على مبادئ نظام المحاسبة الخاصة." من خلال دراستنا لا يمكن الجزم بان شركات التأمين تعمل بمبادئ محاسبية خاصة رغم التشابه بين المبادئ نظام المحاسبة الا انها تبقى ذات نشاط مختلف عن الشركات العادية وهذا ما يجعلها مختلف او متفردة بمبادئها الخاصة ولو كانت متشابهة مع المبادئ المتعارف عليها.

ثانياً: النتائج المتوصل اليها

تعتبر شركات التأمين شركات مالية، ذات أهمية كبيرة من الناحية الاقتصادية او في حياة الفرد او ممتلكاته.

تعمل شركات التأمين على توفير الحماية للزبائن سواء زبائن طبيعيين او معنويين وذلك من خلال منحهم تعويضات مادية لتغطية الاضرار

في حالة عدم قدرة شركات التأمين الاصلية على توفير التأمين اللازم تقوم بإحالة عقود التأمين الى شركات تامين أخرى وهذا ما يسمى بإعادة التأمين

تقدم شركات التأمين دورا كبيرا في دفع عجلة التنمية الاقتصادية الى الامام وذلك من خلال مساهمتها مع الدولة.

تختص نظم المعلومات في المحاسبية في شركات التأمين بتوفير المعلومات المحاسبية والتي تساعد في حل الكثير من المشاكل والقرارات الإدارية وباقي هياكل الشركة.

تعتبر المحاسبة اهم مجال في شركات التأمين اذ انها تعمل على التنظيم و السير الحسن للشركات. رغم ان قطاع التأمين يعمل بمحاسبة خاصة الا ان هذا لا ينفي ان معظم مبادئه مستنبطة من المحاسبة العامة يرجع الاختلاف في المحاسبة قطاع شركات التأمين الى اختلاف منتجات هذه الأخيرة يتميز محاسبين هذا القطاع بمعرفتهم الخاصة وكذا الجودة في مجال المحاسبة التأمينية كما انهم يلعبون دور فعال داخل شركات التأمين

تعتبر شركة SAA شركة رائدة في مجال التأمين تعتبر الثقافة المنعدمة او القليلة في مجال التأمين بالنسبة للأفراد المجتمع من اول المعوقات التي تواجه هذا المجال.

ثالثا: الاقتراحات

التسويق الجيد والحسن في مجال التأمين نشر التوعية وثقافة التأمين بين الافراد وبيان أهميته في حياة الفرد إضافة أنواع جديدة لتأمين على غرار تأمينات المتعارف عليها تطوير الخدمات المقدمة من طرف شركات التأمين وتسهيل العمليات التأمين على الافراد اعداد دورات تكوينية وانشاء مراكز خاصة لتطوير مهارات عمال القطاع، تكوين إطارات وكفاءات في مجال التأمين تكتيف الدراسات الجامعية في مجال التأمين، انشاء اتفاقيات مع شركات التأمين لدراسات الميدانية. الاخذ بتجارب الدول الأجنبية والدول العربية من خلال الملتقيات، المنتديات وضع معايير خاصة بمحاسبة شركات التأمين وذلك لتفادي المعوقات والمشاكل التي قد تواجهها الشركات مستقبلا.

رابعا: افاق الدراسة

تطرقنا في هذه الدراسة الى المعالجة المحاسبية في شركات التأمين، بما ان الموضوع جديد ليس هناك العديد من الدراسات في هذا المجال نرجو ان نرتقي مستقبلا بمثل هذه المواضيع لذلك يجب ان نوليها اهتمام من الناحية العملية والعلمية، لذا اقترحنا بعض المواضيع التي قد تكون تكملت لموضوعنا هذا:

- المشاكل التي تواجه قطاع التأمين في المعالجة المحاسبية في ظل غياب نظام محاسبي خاص.
- مدى التزام شركات التأمين في تطبيق المعايير المحاسبية.
- دور محاسبة شركات التأمين في اتخاذ القرارات وفق معايير الإبلاغ المالي.

مراجعة الخاتمة

تبنى الخاتمة على أساس ملخصات الفصول (لذلك يجب انجاز ملخص متكامل ودقيق لكل فصل) وسبق أن قلنا أن ملخص الفصل يعتمد أساسا على تمهيد الفصل لأنه عبارة عن إجابة مختصرة عن الإشكال المعتمد في تمهيد الفصل . ثم اختبار الفرضيات بعد تعديلهم ومنها إلى نتائج الدراسة

وكملاحظة أساسية هو التقييد بالموضوع المعنون ب: المحاسبة في شركات التأمين وبهذا لا يمكن أن نتيه في التعاريف وأهمية التأمين وهل هو حرام أو حلال وما إلى ذلك

قائمة

المراجع

الكتب:

1. إبراهيم، أ. ا. (1998). الأحكام العامة لقانون التأمين الجديد. الجزائر: دار المطبوعات الجامعية للنشر والتوزيع.
2. إبراهيم، ع. ع. (2003). التأمين ورياضياته. الاسكندرية: دار الجامعية.
3. أحمد صلاح عطية. (2002). محاسبة شركات التأمين. الإسكندرية: دار الجامعية.
4. أحمد فايز عبد الرحمن. (1998). أثر التأمين على الالتزام بالتعويض. دار المطبوعات الجامعية.
5. النافعي، ا. ن. المحاسبة عن المشتقات المالية الاستثمار في شركات التأمين. الاسكندرية: دار التعليم الجامعي.
6. ثناء محمد طعيمة. (1996). محاسبة شركات التأمين. الإسكندرية: دار عين شمس.
7. حمزة أحمد ممدوح. (2010). أسس الاكتتاب في التأمين. القاهرة: دار النهضة العربية.
8. حمزة احمد ممدوح، و عبد الحميد ناهد. (2003). إدارة الخطر و التأمين. جامعة القاهرة.
9. رمضان ابو السعود . (2000). أصول التأمين. الطبعة 1. الإسكندرية: المطبوعات الجامعية.
10. زهير بشير. (2000). محاسبة شركات التأمين. دمشق، سورية: دار الخير للطباعة والنشر.
11. سامي عبد الرحمن قابل . (2001). محاسبة المنشآت المالية. ط2. مصر : المكتبة العالمية بالمنصورة .
12. سليمان زيدان. (2010). إدارة الخطر والتأمين. الأردن: دار النهج للنشر والتوزيع .
13. عادل داود . (1991). مقدمة في إعادة التأمين. لندن: دار وبيبي وشركاؤه للنشر .
14. عبد الغفار حنفي . (2000). أسواق المال. الاسكندرية: دار الجامعية.
15. عبد الهادي صدقي، و محمود الزماميري. (2014). إدارة التأمين. القاهرة: الشركة العربية المتحدة للتسويق والتوريدات.
16. عيد أحمد أبو بكر، و إسماعيل السيفو. (2006). إدارة الخطر والتأمين. عمان، الأردن: اليازوري للنشر.
17. فؤاد الفسفوس. (2010). محاسبة المنشآت المالية(البنوك،شركات التأمين). عمان، الأردن: دار كنوز المعرفة.
18. منير إبراهيم هنيدي. (1999). إدارة الأسواق والمنشآت المالية. الاسكندرية: منشأة المعارف للتوزيع .
19. هشام، ج. م. (2012). إدراة الخطر والتأمين. فلسطين.
20. يوسف حجيم الطائي ، سنان كاظم الموسوي، حسين جميل البديري، و هاشم فوزي العبادي. (2011). إدارة التأمين والمخاطر. عمان ، الأردن: اليازوري للنشر.
21. يوسف مصطفى سعادة. (2007). محاسبة المنشآت المالية. الأردن: دار المستقبل للنشر والتوزيع.

مذكرات ورسائل الماجستير:

22. زروقي محمد قويدري. (2018). البيات الرقابية على شركات التأمين في الجزائر (مذكرة ماستر). كلية الحقوق و العلوم السياسية ، مستغانم: جامعة عبد الحميد ابن باديس.
23. فائزة بن عمروش. (2008/2007). واقع تسويق الخدمات في شركات التأمين (مذكرة ماجستير). كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، بومرداس: جامعة أمحمد بوقرة.

الملتقيات والمحاضرات:

24. الشركة الوطنية للتأمين. (2018). تاريخ القيم و الالتزامات، 09-11. الرويبة، الجزائر: ANEP.
25. بختة بطاهر. (2018). واقع شركات التأمين في الجزائر. انعكاسات تكييف المؤسسات المالية مع مؤشرات الملائمة على الاستقرار المالي في الجزائر، الصفحات 6-8.
26. راضية م. محاضرات في قانون التأمين. قالمة
27. كشيده حبيبة. (2005). محاضرة في التأمين. مقياس التأمينات. معهد العلوم الاقتصادية علوم التجارية .
28. كمال رزيق، و محمد لمين مراكشي. (2012). خصوصية قطاع التأمين و اهميته لدى المؤسسات الصغيرة و المتوسطة. الملتقى الدولي السابع الصناعة التأمينية الواقع العلمي و افاق التطوير (صفحة 9). الشلف: جامعة حسيبة بن بو علي.
29. محمد نجيب دبابش . (2014/2013). محاضرة في المحاسبة الخاصة طلبة سنة 3 (تخصص محاسبة و جباية).

المواقع الالكترونية والجرائد الرسمية:

30. الجريدة الرسمية العدد13.(1995-03-25) .
31. الجريدة الرسمية العدد 55. سبتمبر 05-01. (2004)
32. الجريدة الرسمية رقم43.(1996-05-31) .
33. القانون التجاري، المادة رقم152، (2007) .
34. وزارة المالية المجلس الوطني للمحاسبة. (2011). الامر رقم 89 المحدد لقواعد الحسابات و عرض القوائم المالية لمؤسسات التأمين و اعادة التأمين . الجزائر
35. المعاني(Consultéle). جوان2019, sur موقع المعاني: <https://www.almaany.com/ar/dict/ar-ar/>

قائمة الملاحق

الملحق رقم 01:المخطط المحاسبي لبعض حسابات شركات التأمين

الصنف الثالث:حسابات الديون التقنية

300-أقساط غير مكتسبة والمخاطر

306-أرصدة الحوادث على العمليات المباشرة

3060-المتطلبات و التكاليف واجب دفعها

3069-مطالبات وطعون لتحصيل

32-ترحيل أقساط التأمين

3200004211-ترحيل أقساط التأمين. حادث فردي

3200004311-ترحيل أقساط التأمين. مجموعة التأمين

3200004511-ترحيل أقساط التأمين. وكالات الاسفار

326-احتياطي الخسارة

3260-دفع رسوم ضحايا الكوارث

الصنف الرابع:حسابات الأطراف الثالثة

41-الذمم المدينة والديون الناتجة عن عمليات التأمين

411- الزبون (المؤمن)

416- زبون مشكوك فيه

4195-تخفيضات ممنوحة

4196-التعويضات الملموسة لحسابات التأمين

42-الموظفين والحسابات ذات الصلة

421-الموظفون، الأجور المستحقة

4219-قروض العمل الاجتماعي

442-الدولة، الضرائب والرسوم المستحقة على الرسوم

4427-حقوق الطابع

44271-حق الطابع عن بعد

44272-رسوم الدمغة المبرمجة

4428-حقوق الطابع DT

443-العمليات الخاصة مع الدولة

4430-صندوق الكوارث الطبيعية

4431-الأموال المنشأة لعمليات التأمين

44311-حقوق ضمان السيارات (FGA)

4450-الرسم على القيمة المضافة

- 4451- الرسم على القيمة المضافة المجموع
490 - خسارة القيمة في الحسابات معيدي التأمين
491 - خسارة القيمة في حسابات المؤمنین ووسطاء التأمين

الصف الخامس: الحسابات المالية

- 51- البنوك والمؤسسات المالية والمؤسسات المماثلة
5112- شيكات محصلة
512- حسابات بنكية جارية
53- صندوق
58- التحويلات الداخلية

الصف السادس: حسابات التكاليف

- 600 - أدياء ومصاريف على العمليات المباشرة - تأمينات الأضرار
601- أدياءات على القبول تأمينات الأضرار
602- أدياءات ومصاريف على العمليات المباشرة - تأمينات الأشخاص
603- أدياءات على القبول تأمينات الأشخاص
608- حصص في التأمين الاقتراني المتنازل عنها من الأدياءات
609- حصص في إعادة التأمين المتنازل عنها من الأدياءات

الصف السابع: المنتجات

- يعتبر أكثر الأصناف اختلافا وذلك لاختلاف منتجات شركات التأمين.
70- أقساط التأمين
700- أقساط على العمليات المباشرة - تأمينات الأضرار
700111- تأمين على السيارات
700212- تأمين على الأخطار الطبيعية
700313- تأمين على النقل
700414- تأمين على الأشخاص
701- أقساط على القبول تأمينات الأضرار
702- أقساط على العمليات المباشرة - تأمينات الأشخاص
703- أقساط على القبول تأمينات الأشخاص
709- حصص في إعادة التأمين المتنازل عنها من الأقساط.

- 71- أقساط مرحلة أو مؤجلة
- 710- أقساط مرحلة من السنوات السابقة
- 715- أقساط للتأجيل
- 72- عمولات إعادة التأمين
- 721- عمولات مقبوضة على عمليات إعادة التأمين
- 729- عمولات مدفوعة على عمليات إعادة التأمين
- 74- إعانات الاستغلال في قطاع التأمينات
- 75- المنتجات التشغيلية الأخرى
- 750- أداء خدمات متعلقة بنشاطات التأمين.
- 751- مستحقات التحويل، البراءات، الرخص، العلامات، المعاملات، أنظمة البرمجة، الحقوق والقيم المشابهة.
- 752- فائق القيمة الناتج عند تحويل أصول حسية غير مالية.
- 753- الأجر التي تحصلها الهيئة (الشركة بعنوان وظائفها الإدارية) لدى كيانات أخرى من نفس المجموعة التي تنتمي إليها هي:
- 754- حصة إعانات الاستثمار التي تصب في ناتج.
- 755- حصة ناتج العمليات المشتركة.
- 756- تحصيلات الديون المسددة.
- 757- المنتجات الاستثنائية في عملية التسيير (مثال: مستحقات التأمين المحصلة)

ملحق له

الشركة الوطنية للتأمين
SOCIETE NATIONALE D'ASSURANCEشركة مساهمة برأس مال قدره 30 مليار دينار جزائري
المقر الاجتماعي حي الأعمال - باب الزوار - الجزائر
السجل التجاري B/00/0012692
الهاتف: 021 22 50 00 / 021 22 50 50 / 021 22 51 51

saa

الشروط الخاصة لعقد تأمين السيارات
CONDITIONS PARTICULIERES
DU CONTRAT D'ASSURANCE AUTOMOBILEوفقا للشروط العامة النموذجية الحاملة للتأشيرة
رقم 01 المؤرخة في 2010/03/15 و م/م ت. التي
يقر المكتب بالإطلاع عليها و بناءا على الشروط
الخاصة التالية و الاتفاقية الخاصة المحتمل إلحاقها.
تؤمن الشركة الوطنية للتأمين :

Police	00029 Direction Regionale BATNA	عقد التأمين	N° Att	رقم الشهادة	Avenant	N° police
Direction Régionale	02970	المديرية الجهوية :	4671287			1100003378
Agence :		وكالة الاكتتاب :				
Code :	Cité 150 logments, El Alia commune de Biskra wilaya de Biskra	الرمز الجغرافي :				
Adresse :	20/11/2019 11:10	العنوان :				
Date d'effet :	19/11/2020 23:59	المقد تاريخ سريان :				
Date d'expiration :	20/11/2019 00:00	تاريخ نهاية العقد :				
Heure de souscription :		ساعة الإكتتاب :				
Assuré	Mme DEMIGHA ROUMEISSA	المؤمن له				
Nom et Prénoms :		اللقب والاسم :				
Raison sociale :	Fonctionnaire	اسم المؤسسة :				
Identifiant fiscal :		الرمز الجبائي :				
Profession :	CITE JEKO BAT C01 ADL N° 12 ALI MENJLI - 25000 - CONSTANTINE	المهنة :				
Adresse :	0549607011	العنوان :				
N° de Tél :		الهاتف :				
	06/111592					

Permis de conduire N° :	13/03/2019	Permis de conduire	ELZKHROUB	الصفة	الرقم	رقم رخصة السياقة :
Délivré le :		à :		ب :		تأملت في :
Remarque		المركبة	VF3CCFMWOPW029336	المركبة		المقطورة
Marque :	Véhicules particuliers sans remorque	N° châssis :	07032-116-05	رقم التلسلي :		رقم التلسلي :
Genre :	Affaire	N° imm :	01/01/2016	رقم التسجيل :		رقم التسجيل :
Usage :	Essence	Date MEC :		تاريخ أول استعمال :		تاريخ أول استعمال :
Energie :	5	PTC / CU :	5	جملة الحمولة المقيدة :		جملة الحمولة المقيدة :
Puissance :	208	Nombre de places :	480.000,00	عدد الركاب :		عدد الركاب :
Type :	Sud	Valeur à Neuf :	1.480.000,00	القيمة الأولية :		القيمة الأولية :
Zone :		Valeur Vénale :		القيمة السوقية :		القيمة السوقية :

Garanties et limites de couvertures				الضمانات والمنوحة			
Responsabilité Civile	Capital assuré	Franchises	Prime Nette	Garanties	Capital assuré	Franchises	Prime Nette
Défense et Recours	0,00		300,00				
Vol & Incendie	1.480.000,00	5.000	7.400,00				
T.A (SAA)	0,00		72,50				
Tous Risques (T.R)	1.480.000,00	2.500<=5%<=7.000	37.000,00				
Glace (Gratuit)	0,00	2.500	0,00				
Assist Véhic > 6 M	0,00		1.150,00				
Cartes exploit. & jouis	0,00		1.000,00				

Réductions / Majorations		التخفيضات / الإضافات		Décompte de la prime à payer		تفصيل القسط	
Bonus/ Malus :		العلاوة / الرادع :		Prime nette :	200,00	القسط الصافي :	
Maj âge :		إضافة السن :		Accessoires :	9.313,52	الإضافات :	
Maj permis :		إضافة رخصة السياقة :		TVA :	62,88	الرسوم على القيمة المضافة :	
Maj Mat Inf		زيادة م س الالتهاب :		FGA :	40,00	تسديد الخاض بالسيارات :	
		زيادة توربو :		DTD :	1.839,00	الطوايح :	
				DTG :			
				Prime totale	60.273,93	القسط الإجمالي :	
				(Dont quittance)		DA et 93 Centime(s)	DA
				En lettres :			

الملحق رقم 02

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

الشروط :

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

- 1 - شرط نقل الغير: يمتد ضمان هذا العقد ليغطي العواقب المالية للمسؤولية المدنية تجاه الأشخاص المنقولين مجاناً بواسطة المركبة في حدود عدد المقاعد المرخص بها قانوناً في البطاقة الرمادية و هذا مع مراعاة أحكام المادتين (13) و (14) من الأمر 15 / 74.
- 2 - شرط خاص بالمقطورة: يمتد ضمان هذا العقد ليغطي العواقب المالية للمسؤولية المدنية في حالة ربط المركبة موضوع هذا العقد بمقطورة لا يتجاوز وزنها الإجمالي لحمولة 750 كلغ.
- 3 - شرط نقل المواد السريعة الإلتهاق: إذا دفع المؤمن له عند اكتتاب العقد، قسطاً إضافياً لتغطية الأضرار الناتجة عن نقل المركبة لمواد قابلة للإلتهاق، مواد متفجرة، مواد قارضة أو محروقات لا تتجاوز 500 كلغ أو 600 لتر، يعفى من تطبيق قاعدة التخفيض التناسبية في حالة وقوع الحادث والعكس صحيح.
- 4 - شرط رخصة السياقة (أقل من سنة): إذا دفع المؤمن له عند اكتتاب العقد، قسطاً إضافياً عن حيازته لرخصة سياقة مستخرجة منذ أقل من سنة من المصالح الإدارية المختصة، يعفى من تطبيق قاعدة التخفيض التناسبية في حال وقوع الحادث والعكس صحيح.
- 5 - شرط السن: إذا دفع المؤمن له عند اكتتاب العقد، قسطاً إضافياً إذا كان سنه يقل عن خمس وعشرون (25) سنة، يعفى من تطبيق قاعدة التخفيض التناسبية في حال وقوع الحادث والعكس صحيح.
- 6 - شرط تأمين المركبات التابعة لوكالة كراء السيارات: يلتزم صاحب وكالة كراء السيارات بعدم كراء المركبات لأشخاص تقل أعمارهم عن 25 سنة و الحاملين لرخص سياقة أقل من سنة واحدة (01) و كل مخالفة لهذا شرط يسقط الحق في الضمان مباشرة.
- 7 - شرط الحصول على التخفيض الخاص بالموظفين: يصرح المكتب بأنه: (أ) في خدمة مباشرة، دائمة و فقط، لصالح إدارة تابعة للدولة، للولايات أو لمؤسسات عمومية واقعة تحت وصاية جهاز من أجهزة الدولة.
- 8 - شرط خصم الرسوم: في حالة وقوع حادث، تحسب التعويضات المادية الممنوحة للمؤمن له على أساس قيمة قطع الغيار التي يحددها الخبير في تقرير الخبرة (بالرسوم أو بدون رسوم على حسب عقد التأمين و كذا النظام الضريبي الخاضع له بالنسبة للمركبات ذات الإستعمال التجاري).
- 9 - شرط القدم: تخصم نسبة القم التي يحددها الخبير على أساس سن المركبة و حالتها في محضر الخبرة من مبلغ التعويض عن الأضرار الناجمة عن الحادث.
- 10 - شرط الإقتطاع: في حالة وقوع الحادث، تخصم الشركة مبلغ الإقتطاع حسب طبيعة المركبة موضوع العقد، و هذا في حالة تجاوز مبلغ الأضرار لقيمة الإقتطاع، و بخلاف ذلك لا تعوض هذه الأضرار، و تحدد هذه الإقتطاعات كما يلي:

أضرار التصادم DC		ضمان التأمين الشامل DASC			
الرمز	الضمان	الحد الأدنى للإقتطاع	الحد الأقصى للإقتطاع	نسبة الإقتطاع	الاستعمال
« ج »	10000,00 دج	2500,00 دج	7000,00 دج	5 %	السيارات السياحية ذات وزن أقل من 3,5 طن
« د »	20000,00 دج	2500,00 دج	7000,00 دج	5 %	السيارات النفعية ذات وزن أكثر من 3,5 طن
« هـ »	30000,00 دج	2500,00 دج	15000,00 دج	10 %	السيارات النفعية ذات وزن أكثر من 3,5 طن
« و »	40000,00 دج	2500,00 دج	15000,00 دج	10 %	السيارات المخصصة لنقل المسافرين - المسافات الطويلة -
« ز »	50000,00 دج	2500,00 دج	10000,00 دج	5 %	السيارات المخصصة لنقل المسافرين - النقل الحضري -
		2500,00 دج	10000,00 دج	5 %	السيارات المخصصة لنقل المسافرين - نقل العمال -
		5000,00 دج	25000,00 دج	10 %	السيارات المعدة للكراء

في حال الاحتراق الكلي للمركبة أو سرقة المركبة يقتطع مبلغ 5000,00 دج.
بالنسبة لانكسار الزجاج يتم إقتطاع مبلغ 2500,00 دج.

1 - في حالة وقوع حادث يتعين على المؤمن له التصريح بذلك لدى الوكالة التي تم الإكتتاب أمامها، و في حال الضرورة يمكن التصريح بالحادث لدى أقرب وكالة للشركة الوطنية للتأمين على مستوى التراب الوطني و ذلك خلال سبعة أيام و تخضع إلى ثلاثة أيام في حالة السرقة.

تنبيه

الملحق رقم 03

Société Nationale d'Assurance

Edité le :08/04/2020 14:25

Société Nationale d'Assurance

Edité le : 08/04/2020 14:31

Page : 1

Nature Opération

Utilisateur younes Abdelhamid

Compte	Désignation	C.A	Débit	Crédit
411100000	Prime Totale: Police N° 3114-1100027269/1-GASMI ABDERRAZAK		13.672,02	0,00
7000001110	Prime Courante: Police N° 3114-1100027269/1		0,00	8.191,43
7150001110	Prime A venir, Au:01/03/2021 Police N° 3114-1100027269/1		1.144,55	0,00
3000001110	Prime A venir, Au:01/03/2021 Police N° 3114-1100027269/1		0,00	1.144,55
7003001110	Accessoires : Police N° 3114-1100027269/1		0,00	200,00
4427100000	Timbres de dimension: Police N° 3114-1100027269/1		0,00	40,00
4427200000	Timbres Gradués: Police N° 3114-1100027269/1		0,00	584,00
4450100000	TVA : Police N° 3114-1100027269/1		0,00	1.594,37
4431100000	FGA : Police N° 3114-1100027269/1		0,00	62,22
4424010000	FCN : Police N° 3114-1100027269/1		0,00	3.000,00
Totaux			14.816,57	14.816,57

"

-

Pièce Comptable N° 2020/ 000000000065

3114 Biskra Stes

Journal 510 Journal des chq remis à Encais

Date Pièce 19/03/2020

Référence 31140117376

Date Saisie

Nature Opératio OCP

Utilisateur younes Abdelhamid

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

الملحق رقم 04

BANQUE DE L'AGRICULTURE ET DU DEVELOPPEMENT RURAL
BADR

Agence 393

****RECU DE VERSEMENT****

Operation N° : FJB2012545167429

S.A.A. BUREAU SOCIÉTÉ
M. B.D. EMIR ABDELKADIR

Numero de compte
393000126030007

Recu la somme de
38,062.66 DZD

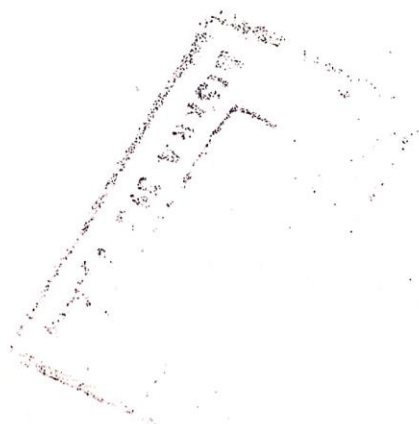
Remettant: KHABER MED OKBA

Date de valeur: 2020-05-04

visa

Salutation distinguée.

Signature



Signature of HANZA
Employé de Banque

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'HANZA', is written next to the typed name and title.

الملحق رقم 05

Société Nationale d'Assurance

Edité le :13/05/2020 10:34

Page : 1

Pièce Comptable N° 2020/ 000000000148

3114 Biskra Stes

Journal 515 Journal Encaissement BADR

Date Pièce 30/01/2020

Référence

Date Saisie 09/02/2020

Nature Opératio FD

Utilisateur younes Abdelhamid

Compte	Désignation	C.A	Débit	Crédit
1841903114	SAA DR BATNA 01 ENVOI FOND 03 DECADE JAN 20 CHQ N° 9950832		2.061.396,64	
5120300000	SAA DR BATNA 01 ENVOI FOND 03 DECADE JAN 20 CHQ N° 9950832			2.061.396,64
Totaux			2.061.396,64	2.061.396,64



CONTRAT CATASTROPHE NATURELLE

Police - Catastrophes naturelles - Immobiliers (R.S)

N° : 3114 - 1200001471

Conditions Particulières

- Le présent contrat est régi tant par l'ordonnance 95/07 du 25/01/1995 relative aux assurances que par l'ordonnance 75.58, du 26 septembre 1975 du code civil ainsi que par les conditions générales, conventions spéciales S.A.A, et conditions particulières qui suivent.
- Le souscripteur reconnaît avoir reçu un exemplaire des conditions générales et conventions spéciales.
- Il déclare, en outre, que les informations ci-dessous sont conformes, sincères et faites de bonne foi.

Police

Unité : 29 Direction Régionale BATNA
 Agence : 3114 Biskra Stes
 Adresse : 37, Boulevard Emir Abdelkader- Biskra 7000 BISKRA
 Téléphone : 033 61.92.56 Fax : 033 733456
 Branche/Catégorie : 1200 Catastrophes naturelles - Immobiliers (R.S) Contrat Ferme
 Date d'effet : 13/05/2020 . Date d'échéance : 12/05/2021

Assuré

Nom/Raison sociale : Mr LAIB HICHEM
 Adresse : 80 LOGTS BL B06 N 69 AIN HAMIA BISKRA 7000 BISKRA
 Activité : Industrie Hydrocarbures Profession : Fonctionnaire
 Observation : LA SUPERFICIE = 77.50 M²

Souscripteur

Nom/Raison sociale : LAIB HICHEM Adresse RUE BAB DARB 10 15 BISKRA

Caractéristiques Police

Franchise de 2% des dmgs avec un min de 30.000 DA
 Garantie limitée à 80% du capital assuré

Objet

1 CAT-NAT//R-S

Adresse : 80 LOGTS BL B06 N 69 AIN HAMIA BISKRA
 Ville : 7000 BISKRA

Caractéristiques

Qualité de l'Assuré	Propriétaire (Immobilier)
Type de construction	Logement Collectif
Nombre de pièces	3
Usage	Habitation
Année de construction	2020
Superficie globale de la construction	77,50 m ²
Zone Sismique	Biskra
Code Géographique	07-BISKRA
Normes parasismiques	Construction non-conforme ou non vérifiée
Permis de construire	Oui
Nature de l'Acte de la construction	Acte Administratif

Garanties	Capital	Taux	Prime
8431.1 CAT-NAT Immobilier	2.920.000,00	0,65%	1.898,00

Décompte de prime

Prime Nette	Access.	T.V.A	Autres Taxes	Timbres	Prime Totale
-------------	---------	-------	--------------	---------	--------------

الملحق رقم 06

Police - Multirisque habitation (R.S)
Renouvellement avec Modif TIRD
N° : 3114 - 1221000561 / 6

Avenant			
Date avenant	11/05/2020		
Date d'effet	14/05/2020	Date d'échéance	13/05/2021
Police			
Unité	29 Direction Régionale BATNA		
Agence	3114 Biskra Stes		
Adresse	37, Boulevard Emir Abdelkader- Biskra		
Téléphone	033 61.92.56		
Branche/Catégorie	1221 Multirisque habitation (R.S)		
Date d'effet	14/05/2020	Date d'échéance	13/05/2021
			Convention: SNTT (Syndicat National des Taxeurs) Contrat Ferme
Assuré			
Nom/Raison sociale	Mr CHERGUI BACHIR		
Adresse	HAI SIDI BARKAT BISKRA		
Activité	Transport Terrestre	Profession	Taxieur
Observation			
Habitation			
1 MR CHERGUI BACHIR			
Adresse	: HAI SIDI BARKAT BISKRA		
Ville	: 7000 BISKRA		
Garanties	Capital	Taux	Prime
* Incendie explosions	6.784.000,00		448,00
Valeur Assurée	6.784.000,00		
Limite Frais de démolition (% de l'indemnité)	5,00		
Franchise sur Dommages Electriques	1.000,00		
Limite Honoraires Expert (% de l'indemnité)	5,00		
Limite Perte Indirecte (% de l'indemnité)	5,00		
Limite privation de jouissance	500.000,00		
Limite responsabilité locative	500.000,00		
Limite Recours Voisins et tiers < =	1.000.000,00		
Prime de base	640,00		
Valeur Bâtiment	6.384.000,00		
* Vol (Marchandises/Equipements)	400.000,00		28,00
Valeur Assurée	400.000,00		
Limite détérioration immobiliere	319.200,00		
* Dégâts des Eaux			2,00
Limite Bâtiment (50% valeur batiment)	3.192.000,00		
Limite Contenu	400.000,00		
Limite privation de jouissance	500.000,00		
Limite Recours Voisins et tiers < =	100.000,00		
* Responsabilité Civile			
Franchise Dommages Matériels	1.000,00		

الملحق رقم 07

الملحق 05

**Police - Multirisque habitation (R.S)
Renouvellement avec Modif TIRD
N° : 3114 - 1221000561 / 6**

Habitation

1 MR CHERGUI BACHIR

Garanties	Capital	Taux	Prime
Limite de la Garantie	40.000,00		
* Dépannage à Domicile			600,00
Limite Electricité par événement :	30.000,00		
Limite plomberie extérieure (Maisons individuelles se	35.000,00		
Limite plomberie intérieure par événement :	30.000,00		
Limite Vitrierie et serrurerie par événement :	30.000,00		

Il n'est rien changé aux autres clauses et conditions de la police à laquelle présent avenant demeure annexé. Sont nulles toutes adjonctions ou modifications matérielles non revêtues du visa de la compagnie.

Décompte de prime

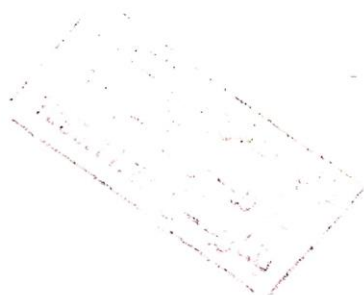
Comptant

Prime Nette	Access.	T.V.A	Autres Taxes	Timbres	Prime Totale
1.712,00	50,00	334,78	0,00	40,00	2.136,78

Fait à BISKRA, le 11/05/2020

Pour la SAA

Le Souscripteur


الملحق رقم 08

Société Nationale d'Assurance

Edité le :13/05/2020 10:47

Page : 1

Pièce Comptable N° 2010/ 000000000064

3114 Biskra Stes

Journal 600 Journal des Sinistres

Date Pièce 03/01/2010 Référence provision

Date Saisie 03/11/2010

Nature Opératio

Utilisateur KHELIFA

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

الملحق رقم 09



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

Centre d'Expertise BISKRA
Lieu de visite : CENTRE

PROCES - VERBAL D'EXPERTISE N° : 23-A20C01127
Etabli le : 12/03/2020 Expert : SLIMANE MEKENTICHI

Mandant		Véhicule	
Agence BISKRA "STES"	Code SAA3114	Marque PEUGEOT Modél 207	Genre VP
N° 2020-110174	Date 05/03/2020	N° Série VF3WC9HXC34101260	Puissanc 3
Assur RAHAL KARIMA	Tiers GUELLOUH	Immatr. 03515-107-07	Année 2007
Assureur Tiers SAA	Agence	Energie GAZOIL	Couleur GRISE
N° Police Tiers		Carrosserie CI	Etat MOYEN

Description du choc
CHOC SUR LE FLANC ARRIERE GAUCHE: ENTRAÎNANT CISAILLEMENT DE PARE-CHOC AR PROTECTEUR DE P/CHOC AR ET ENFONCEMENT DE PASSAGE DE ROUE AR/GAUCHE.

Evaluation de la remise en état		Taux Horaire	250.00 DA
Détail des réparations		T/REP	Montant
CHOC SUR LE FLANC ARRIERE GAUCHE	TOLERIE	24	6 000,00
REPLACER LES ÉLÉMENTS ENDOMMAGES CITES EN FOURNITURE COMPRENANT PEINTURE. REMISE EN FORME DE PASSAGE DE ROUE AR/G COMPRENANT REDRESSAGE ET PEINTURE.			
CHOC SUR LE FLANC ARRIERE GAUCHE	PEINTUR ET INGREDIENTS	0	2 500,00

Fournitures			
Qté	Désignation	H.T.	T.V.A
1	CHOC SUR LE FLANC ARRIERE		
1	PARE CHOC AR	12 394,96	2 355,04
1	PROTECTEUR P-C AR	3 215,97	611,03

ملحق 09

Montant Total (TTC)	Montant Main-d'Oeuvre	Montant Peinture	Montant Fournitures	
27 077,00	A 6 000,00	A 2 500,00	TVA	TTC
			A 2 966,08	18 577,00

Montant Total en Lettres : vingt sept mille soixante dix-sept dinars

Photos : 6 Immobilisation : A 3 Vétusté (%) : 25,0 Soit : 4 644,25

OBSERVATION :

Fait à : BISKRA

le : 12/03/2020

Cachet et signature de l'expert



(Signature)

الملحق رقم 10

Société Nationale d'Assurance

Edité le :08/04/2020 14:28

Page : 1

Pièce Comptable N° 2020/ 000000000063

3114 Biskra Stes

Journal 510 Journal des chq remis à Encais

Date Pièce 16/03/2020 Référence 3114-2020030094

Date Saisie

Nature Opératio OEC

Utilisateur younes Abdelhamid

Compte	Désignation	C.A	Débit	Crédit
5112200000	Sin.:3114-2019-110748 Recours: 3114-2020030094 Réf. 6439783		2.444,94	0,00
3069000000	Sin.:3114-2019-110748 Rec.CIE RA:3114-2020030094 Réf. 643978		0,00	2.444,94
Totaux			2.444,94	2.444,94

الملحق رقم 11

Société Nationale d'Assurance

Edité le : 13/05/2020 10:52

Page : 1

Pièce Comptable N° 2020/ 000000000025

3114 Biskra Stes

Journal 515 Journal Encaissement BADR

Date Pièce 30/01/2020

Référence

Date Saisie

09/02/2020

Nature Opératio EA

Utilisateur

younes Abdelhamid

Compte	Désignation	C.A	Débit	Crédit
5120300000	REMISESE CHQ RECOURS N° 3383053 SAA 3103		17.376,13	
5120300000	REMISESE CHQ RECOURS N° 419897 AGA ASSR AKCHICHE MAAMIR NADJ		20.610,50	
5112200000	REMISESE CHQ RECOURS			50.650,27
5120300000	REMISESE CHQ RECOURS N°298 GOUANED KHALIL AGA B0503		12.663,64	
	Totaux		50.650,27	50.650,27

الملحق رقم 12

Société Nationale d'Assurance

Edité le :08/04/2020 14:27

Page : 1

Pièce Comptable N° 2020/ 000000000087

3114 Biskra Stes

Journal 600 Journal des Sinistres

Date Pièce 17/03/2020 Référence 3114-2020030126

Date Saisie

Nature Opératio ORS

Utilisateur younes Abdelhamid

Compte	Désignation	C.A	Débit	Crédit
3069000000	Sin.:3114-2019-110724 -Règlement Prin.RA: 3114-2020030126 Ré		2.500,00	0,00
4196000000	Sin.:3114-2019-110724 -Règlement RA: 3114-2020030126 Réf. 99		0,00	2.500,00
Totaux			2.500,00	2.500,00

الملحق رقم 13

Société Nationale d'Assurance

Edité le :13/05/2020 10:50

Page : 1

Pièce Comptable N° 2010/ 000000000127

3114 Biskra Stes

Journal 530 Journal de Caisse

Date Pièce 28/02/2010

Référence

Date Saisie 02/11/2010

Nature Opératio

Utilisateur KHELIFA

Compte	Désignation	C.A	Débit	Crédit
4196000000	REGLEMENT RECOURE IPPCA		8.895,00	
5120300000	REGLEMENT RECOURE IPPCA			8.895,00
	Totaux		8.895,00	8.895,00

الملحق رقم 14

Serie G. N°50 (2011)

DIRECTION GENERALE DESIMPOTS

Direction des Impôts

Wilaya de : BISKRA

Inspection des impôts

de: BISKRA

Recette des impôts

de: BISKRAGARE

Commune BISKRA

Année:	2019
Mois :	mars
Trimestre	

A rappeler obligatoirement

Identifiant fiscal / N.I.S

N.I.F

Article d'imposition

IMPOTS ET TAXES PERCUS AU COMPTANT OU PAR VOIE DE RETENUE A LA SOURCE DECLARATION TENANT LIEU DE BORDEREAU-AVIS DE VERSEMENT
--

La présente déclaration doit être déposée à la recette des impôts dans les VINGT PREMIERS JOURS DU MOIS

M.	SAA
Activité:	ASSURANCE
Adresse:	37 BOULEVARD EMIR ABDELKADER BISKRA

CODE ACTIVITE

Nature des impôts	Code	Opérations imposables	Chiffre d'affaires		Taux	Montant à payer (D.A)
			Brut	Imposable		
TAP	C1A11	Affaires bénéficiant d'une réfaction de Réfaction			2%	-
	C1A12	Affaires bénéficiant d'une réfaction de 50%		-	2%	-
	C1A13	Affaires sans réfaction	4 715 522	4 715 522	2%	94 310
	C1A14	Affaires exonérées	5 237 141	5 237 141	2%	104 743
	C1A20	Recettes professionnelles (Professions libérales)			2%	-
					2%	-
1		TOTAL	5 237 141	5 237 141		104 743

AP / IBS	Code	Description	A payer (D.A)
	E1M10	Acomptes et solde I.B.S	Détermination des acomptes et du solde de liquidation
	E1M20	Solde de liquidation	

2			TOTAL	-	2
---	--	--	-------	---	---

VF	C1C10	Catégories de revenus soumis au versement forfaitaire	Revenu imposable	Taux	A payer (D.A)
		Traitements, salaires, émoluments, rémunérations diverses		2%	-
3		TOTAL	-		-

IRG/Salaires Autres Retenues IRG Retenues IBS	E1L20 E1L30 E1L40 E1L60 E1L80 E1M30 E1M40	Catégories de revenus soumis à une retenue à la source	Revenu imposable	Taux	A payer (D.A)
		IRG / Traitements, salaires, pensions et rentes viagères		Barème	
		IRG / RCDC (titres nominatifs)			
		IRG / Bénéfices distribués par les sociétés de capitaux			
		IRG / Revenus des bons de caisse anonymes			
		IRG / Autres retenues à la source			
		IBS / Entreprises étrangères non installées (Prest. services) (1)			
		IBS / Autres retenues à la source			
4		TOTAL	-		-

(1) Joindre relevé détaillé des retenues

TAXE SUR LA VALEUR AJOUTEE

Les chiffres d'affaires et les événements inscrits en annexe, le dernier chiffre étant ramené à zéro
Exemple 325.626 DA = 325.620

A/ Chiffres d'affaires imposables

Code	Opérations assujetties à la TVA	Chiffre d'affaires		Taux		Montant des droits (en DA)
		Total	Exonéré	Imposable		
E3B11	Biens produits et denrées (art. 23 du CTVA)				9%	-
E3B12	Prestations de services (art. 23 du CTVA)				"	-
E3B13	Opérations immobilières (art. 23 du CTVA)				"	-
E3B14	Actes Médicaux				"	-
E3B15	Commissionnaire £ cortiers				"	-
E3B16	Fourniture d'énergie				"	-
E3B21	Production : biens, produits, denrées		-	-	19%	-
E3B22	Revente en l'état : biens, produits, denrées					
E3B23	Travaux immobiliers autres que ceux de 7%					
E3B24	Professions Libérales					
E3B25	Opérations de banques et assurances	4 749 778	94 046	4 655 732	19%	884 589
E3B26	Prestations de téléphone et télex					
E3B28	Autres prestations de services					
E3B31	Débites de boissons					
E3B32	Production biens et denrées (art. 21 CTVA)					
E3B33	Reventes en l'état (art. 21 CTVA)					
E3B34	Tabacs et allumettes					
E3B35	Spectacles jeux divertis autres					
E3B36	Autres prestations (art. 21 CTVA)					
E3B37	Consommations sur place					
	TOTAL GENERAL DES C.A	4 749 778	94 046	4 655 732		884 589

B/ Déductions à opérer

C/ TVA à Payer

Code	NATURE DES DÉDUCTIONS		C	- Total des droits dus	
	MONTANT				
E3B91	Précompte antérieur		E3B97	Régularisation du prorata	261 142
E3B92	TVA / achats de matières et services (art.29 CTCA)	49 328		(art.40 CTCA)	
E3B93	TVA / achats biens amortissables (art.38 CTCA)		E3B98	- Reversement (art.40 CTCA)	
E3B94	Régularisation prorata déduction (art.40 CTCA)			TOTAL A RAPPELER (C)	884 589
E3B95	TVA / factures annulées ou imp (art.18 CTCA)	224 727	B	- Total des déductions	274 054
E3B96	Autres déductions (Notification de précomptes, etc.)		E3B00	A PAYER au titre du mois (C-B)	871 677
	Total des déductions à opérer(B)	274 054	E3B99	(A porter dans cadre récapitulation) PRECOMPTE à reporter(B-C)	-

Droit de Timbre	E2E00	Opérations imposables	CA imposable	Taux	A payer (D.A)	5
		TD	27 640,00		27 640	
Sur Etat		TG	280 314,00		280 314	
5		TOTAL	307 954		307 954	

Impôts et taxes non repris ci-dessus	Opérations imposables	CA imposable	Taux	A payer (D.A)	6
6	TOTAL	-		-	

RECAPITULATION (EN D.A)			Cadre réservé au contribuable	Cadre réservé à la recette	Cadre réservé à l'inspection
1 - TAP	C/500026/A	104 743	Certifie sincère et véritable le contenu de la présente déclaration conforme aux documents comptables A : <u>BISKRA</u> le : _____ Cachet, Signat	Reçu ce jour la présente déclaration enregistrée sous le n°	Eenregistrée le :
2 - AP/IBS	C/201001/M1			Payée par Chq banque N°..... duAgence.....	Observations éventuelles
3 - VF	C/500026/C			Chq poste..... du.....
4/1 - IRG/Salaires	C/201001/100			En numéraire.....
4/2 - IRG/Autres retenues	C/201001/A.B.C			Prise en recette par quit. N°
4/3 - IBS Ret. à la source	C/201001/M2 et 3			Ale.....
	C/201003/303/A/B			Le receveur des impôts Cachet, Signature
5 - Droit de timbre	C/201002/201	307 954			
6 -	C/.....				
7 - TVA	C/201003/300/A/B	871 677			
MONTANT TOTAL A PAYER		1 284 374			

OCIETENATIONALE D'ASSURANCES
DIRECTION REGIONALE DEBATNA

AGENCE BISKRA STES 3114

LE MOIS

SITUATION FINANCIERE ET COMPTABLE

mars-20

omp	Nature des opérations	Débit	Crédit	Solde Débit	Solde Crédit
	Production Automobile Cpt				
	Risques divers cpt				
	Production Transport				
	Production AGR				
	Production AUTO ADM				
	Production RD ADM				
	Production TRANSPT ADM				
	Production ass,Pers. ADM				
	Production matériel ASS AUTO ADM				
	Reglement Sinistre Auto				
	Reglement Sinistre+Hon Auto BDG Pour Cmpte				
	Reglement Hon /Exp Auto				
	Reglement Sinistre RD				
	Reglement HON RD				
	Reglement HON RD RGLT PAR DR OURARI HOCINE AVIS DE DEBIT				
	Dépenses de L'Agence (F.Gén.)				
	Avis De Credit Recours CASH 103/RVT/DRB/2020				
	Recours Encaissés MAT+CORP Au profit SAA				
	Recours en attente de decaisse				
	Enc.I.P.P.Cpt.assuré				
	Reglt.I.P.P.Cpt.assuré				
	Participation Beneficiare				
	Restourne Auto				
	Créances Impâchées Etat 010 AUTO				
	Créances Impâchées Etat 010 RD				
	Créances Impâchées Etat 010 Transp				
	Prime Recouvrés Etat 011 AUTO				
	Prime Recouvrés Etat 011 RD				
	Prime Recouvrés Etat 011 Transp				
	Redracement Autre Cmpte Crediteur Virement SceTechno 25/02/2020				
	Recouvrement Prod SAPS Cntrt Groupe				
	Chq priscrit				
	cheques non creditor				
	Caisse				
	Caisse SAPS				
	Restourne Prod SAPS				
	Prod SAPS				
	PROD EXCEP				
	Autre Cmpte Crediteur Virement Science Techno				
	Recouvrement Prod SAPS GROUPE AGROD 2019				
	E FDS DR BATNA 01 DECADE VIREMENT				
	E FDS DR BATNA 02 DECADE VIREMENT				
	E FDS DR BATNA 03 DECADE CHQ N° 9951087				
	ST				
	R S				
	TOTAL GENERAL.....				

الملحق رقم 15

Société Nationale d'Assurance

Edité le :

14/01/1980 07:17

Page

: 1

Pièce Comptable N° 2020/ 00000000005

3114 Biskra Stes

Journal 800 Journal des Opérations Divers

Date Pièce 30/01/2020

Référence

Date Saisie

09/02/2020

Nature Opératio DE

Utilisateur younes Abdelhamid

Compte	Désignation	C.A	Débit	Crédit
4450100000	CONST G 50 JAN 2020		488.789,48	
4451100000	CONST G 50 JAN 2020			488.789,48
4451100000	CONST G 50 JAN 2020		488.789,48	
4427100000	CONST G 50 JAN 2020		27.680,00	
4427200000	CONST G 50 JAN 2020		487.919,00	
4450100000	CONST G 50 JAN 2020		15.462,44	
4456600000	CONST G 50 JAN 2020			15.462,44
1851903114	CONST G 50 JAN 2020			1.004.388,48
4431100000	CONST FGA JAN 2020		13.843,52	
4431110000	CONST FGA JAN 2020			13.843,52
4431110000	CONST FGA JAN 2020		13.843,52	
1851903114	CONST FGA JAN 2020			13.843,52
6420000000	CONST TAP JAN 2020		239.245,00	
4470100000	CONST TAP JAN 2020			239.245,00

قائمة الملاحق

4470100000	CONST TAP JAN 2020		54.867,00	
4470200000	CONST TAP JAN 2020			54.867,00
4470200000	CONST TAP JAN 2020		54.867,00	
1851903114	CONST TAP JAN 2020			54.867,00
Totaux			1.885.306,44	1.885.306,44

Société Nationale d'Assurance

Edité le :13/05/2020 10:36

Page : 1

Pièce Comptable N° 2018/ 000000000519

3114 Biskra Stes

Journal 515 Journal Encaissement BADR

Date Pièce 28/02/2018 Référence 31140104859

Date Saisie

Nature Opératio OCP

Utilisateur khelifa khaled

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

الملحق رقم 16

