

الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية

République Algérienne Démocratique et Populaire

وزارة التعليم العالي والبحث العلمي

Ministère de l'Enseignement Supérieur et de la Recherche Scientifique

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



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

الموضوع

دور نظام المعلومات المحاسبي في شركات التأمين

دراسة حالة - شركة التأمين ALLIANCE وكالة 07253 -

بسكرة

مذكرة مقدمة ضمن متطلبات نيل شهادة الماستر في العلوم المالية والمحاسبة

تخصص: محاسبة وتدقيق

الأستاذ المشرف:

• أ.د. رايس مبروك

إعداد الطالبان:

• بوصوار عمار

لجنة المناقشة

الرقم	أعضاء اللجنة	الرتبة	الصّفة	مؤسسة الانتماء
1	قايد نورالدين	أستاذ	رئيسا	جامعة بسكرة
2	رايس مبروك	أستاذ	مشرفا	جامعة بسكرة
3	بلوفي عبد الحكيم	محاضر أ	ممتحنا	جامعة بسكرة

السنة الجامعية: 2021/2020



الموضوع

دور نظام المعلومات المحاسبي في شركات التأمين

دراسة حالة - شركة التأمين ALLIANCE وكالة 07253 -

بسكرة

مذكرة مقدمة ضمن متطلبات نيل شهادة الماستر في العلوم المالية والمحاسبة

تخصص: محاسبة

الأستاذ المشرف:

• أ.د رايس مبروك

إعداد الطالبان:

• بوصوار عمار

• رحماني طارق

لجنة المناقشة

الرقم	أعضاء اللجنة	الرتبة	الصّفة	مؤسسة الانتماء
1	قايد نورالدين	أستاذ	رئيسا	جامعة بسكرة
2	رايس مبروك	أستاذ	مشرفا	جامعة بسكرة
3	بلوفي عبد الحكيم	محاضر أ	ممتحنا	جامعة بسكرة

السنة الجامعية: 2021/2020

سُبْحَانَكَ اللَّهُمَّ رَبِّ السَّمَاوَاتِ
الْأَعْلَى رَبَّنَا لَا إِلَهَ إِلَّا أَنْتَ
الْحَيُّ الْقَيُّومُ لَا تَأْخُذُهُ
السُّنُورُ

سُبْحَانَكَ اللَّهُمَّ رَبِّ السَّمَاوَاتِ
الْأَعْلَى رَبَّنَا لَا إِلَهَ إِلَّا أَنْتَ
الْحَيُّ الْقَيُّومُ لَا تَأْخُذُهُ
السُّنُورُ

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

(وَقُلْ أَعْمَلُوا بِسِيرَةِ اللَّهِ عَمَلَكُمْ وَرَسُولِهِ وَالْمُؤْمِنُونَ وَسَتُرَدُّونَ إِلَى
عِلْمِ الْغَيْبِ وَالشَّهَادَةِ فَيُنَبِّئُكُمْ بِمَا كُنْتُمْ تَعْمَلُونَ (105)) التوبة : الآية

.105

صدق الله العظيم

اهداء

الحمد لله رب العالمين و الصلاة و السلام على خاتم الأنبياء و المرسلين
اهدي هذا العمل

إلى من لا يمكن للكلمات أن توفي حقهما إلى من لا يمكن للأرقام أن تحصي
فضائلهما إلى من ربنتي وأنارت دربي وأعانتني بالصلوات و الدعوات إلى
أعلى إنسان في الوجود أُمي الحبيبة
إلى من عمل بكدي في سبيلي و علمني معنى الكفاح وأوصلني إلى ما أنا عليه أبي
الكريم . أطال الله في عمرهما .

إلى أخواتي و أخوتي و كل أفراد أسرتي حفظهم الله
إلى كل أصدقاء الدرب و الأحباب دون استثناء
اهدي إلى كل هؤلاء ثمرة جهدي واسأل الله العزيز ذي العرش العظيم أن يجعله
عملا نافعا يضاف إلى ميزان الحسنات

رحماني طارق

الإهداء

أهدي هذا العمل:

- إلى أبي العزيز حفظه الله.

- إلى أُمي العزيزة حفظها الله.

- إلى كل أفراد العائلة، إخواني وأخواتي.

- إلى جميع الأهل والأقارب.

- إلى كل الأحاب،

- إلى كل من قدم لي يد المساعدة والنصح.

- إلى فلسطين .

الي وطني الغالي الذي أحبه الجزائر....

عمار بوصوار

شكر وتقدير

قال الله تعالى:

"فانكروني أذكركم واشكروا لي ولا تكفرون"

"و لئن شكرتم لأزيدنكم "

صدق الله العظيم

الحمد والشكر أولاً لمبدع الكون سبحانه وتعالى الأحد الصمد الذي سدد خطانا وأنار

سبيلنا ويسر لنا إتمام هذا العمل والصلاة والسلام على أفضل مبعوث للعالمين

محمد خاتم الأنبياء والمرسلين.

إن العرفان والفضل والجميل من خصال الكرام، اعتباراً من هذا لا يسعني إلا أن أتقدم

بجزيل الشكر إلى كل من ساعدني وقدم لي يد العون لإنجاز هذه المذكرة واطمأن بالذکر

الذي قام بالإشراف الأستاذ المشرف راييس مبروك علي ومنحني الثقة للمضي

قدماً لإتمامها بإرشاداته القيمة.

دون أن أنسى أن أوجه كل شكري وتقديري إلى كل من ساهم من قريب أو من بعيد في إنجاز هذا

العمل ولو بكلمة طيبة مشجعة أو ابتسامة صادقة.

قرقازي عبد الرحمان وبوعفیان نبيلة وناجي عمر وزكريا مويحي

والله ولي التوفيق.

الملخص:

تناولت هذه الدراسة واقع النظام المحاسبي في شركة التأمين لأن التأمين من الركائز الأساسية التي تقوم عليها الحياة الاقتصادية، ذلك من خلال عرض أهم المفاهيم الأساسية الخاصة بالتأمين وإبراز وفهم طبيعة النظام المحاسبي لشركة التأمين والتعرف على الحسابات الخاصة بكل نشاط من خلال مدونة سير الحسابات الخاصة بالشركة وهنا يكمن الدور الذي يلعبه في تلبية احتياجات شركة التأمين.

ومدى فاعليته ومن المستجدات التي تأتي بها القوائم المالية كمخرجات لنظام المعلومات بما يحقق مرونة وسهولة استخراج نتائج العمليات وفق للمبادئ المحاسبية المتعارف عليها، وقد هدفت هذه الدراسة الى معرفة واقع نظام المعلومات المحاسبي في شركة التأمين، علما أن محاسبة شركات التأمين مستمدة من الحاسبة المالية وفق للنظام المحاسبي المالي ويرجع الى طبيعة نشاط شركات التأمين وخصوصية معاملتها كغيرها من المؤسسات الأخرى.

الكلمات المفتاحية: شركة التأمين، التأمين، النظام المحاسبي، نظام المعلومات، نظام المعلومات المحاسبي، نظام المحاسبي المالي، محاسبة شركات التأمين.

This study aims to clarify the reality of the financial accounting system in the insurance company because insurance is one of the main pillars of economic life , this is by presenting the main concepts of insurance, highlighting and understanding the nature of the insurance company's accounting system, and identifying the accounts of each activity through the company's account flow code, and here is the role it plays in meeting the insurance company's needs.

The extent of their effectiveness and the developments that financial statements bring as outputs to the information system in order to achieve flexibility and ease of extracting the results of operations in accordance with generally accepted accounting principles. This study aimed to know the reality of the accounting information system in the insurance company, bearing in mind that the accounting of insurance companies is derived from the financial calculator according to the financial accounting system due to the nature of the insurance activity. Companies and the privacy of treating them like other institutions.

Key words:

Insurance, insurance company accounting system, accounting processing.

فهرس المحتويات

الصفحة	المحتوى
	البسمة
	الإهداء
	شكر وعرفان
	الملخص باللغة العربية
	الملخص باللغة الأجنبية
	فهرس المحتويات
	فهرس الأشكال
	فهرس الجداول
	فهرس الملاحق
ا.ب.ت	مقدمة
2	الفصل الأول: عموميات حول نظام المعلومات
2	تمهيد
3	المبحث الأول: مدخل الى نظام المعلومات
3	المطلب الأول: تعريف نظام المعلومات المحاسبي
5	المطلب الثاني: الأنظمة الفرعية لنظام المعلومات المحاسبي

8	المطلب الثالث: العلاقة بين نظام المعلومات التسييرية ونظام المعلومات المحاسبية
11	المبحث الثاني: دورات العمليات ووظائف نظام المعلومات المحاسبية
11	المطلب الأول: دورات العمليات والدورة المحاسبية
13	المطلب الثاني: الوظائف الرئيسية لنظام المعلومات المحاسبية
15	المطلب الثالث: المعلومة المحاسبية وخصائصها
19	المبحث الثالث: آلية وتصميم نظام المعلومات المحاسبية
19	المطلب الأول: نظام المعلومات المحاسبي الآلي
21	المطلب الثاني: دورة حياة نظام المعلومات المحاسبية
28	المطلب الثالث: تصميم وتنفيذ نظام المعلومات المحاسبي
31	خلاصة الفصل
34	الفصل الثاني: الإطار النظري للتأمين وشركات التأمين
34	تمهيد
35	المبحث الأول: عموميات حول التأمين
35	المطلب الأول: نشأة التأمين وعناصره
40	المطلب الثاني: طرق التأمين وتقسيماته
44	المطلب الثالث: المبادئ الأساسية والثانوية للتأمين
48	المبحث الثاني: عقد التأمين وإعادة التأمين
48	المطلب الأول: ماهية عقد التأمين
53	المطلب الثاني: التزامات وخصائص عقد التأمين

58	المطلب الثالث: عقد إعادة التأمين
63	المبحث الثالث: مقومات نظام المعلومات المحاسبية في شركات التأمين
63	المطلب الأول: ماهية شركات التأمين
67	المطلب الثاني: نظرة حول النظام المحاسبي في شركات التأمين
70	المطلب الثالث: دليل الحسابات والمعالجة المحاسبية في شركات التأمين
94	خلاصة الفصل
96	الفصل الثالث: واقع نظام المعلومات المحاسبية في الشركة الجزائرية للتأمينات ALLIANCE الوكالة -07253- بسكرة
96	التمهيد
97	المبحث الأول: الإطار لمنهجي للدراسة والتعرف بالشركة الجزائرية ALLIANCE للتأمينات
97	المطلب الأول: الإطار المنهجي للدراسة
98	المطلب الثاني: التعريف بالشركة الجزائرية ALLIANCE للتأمينات
99	المطلب الثالث: الهيكل التنظيمي للشركة الجزائرية للتأمينات ALLIANCE
103	المبحث الثاني: عرض عام للوكالة محل الدراسة ALLIANCE في الوكالة - 07253- بسكرة
103	المطلب الأول: التعريف بالوكالة وهيكلها التنظيم ALLIANCE في الوكالة - 07253- بسكرة
105	المطلب الثاني: العلاقات المختلف للوكالة ALLIANCE في الوكالة - 07253- بسكرة

106	المطلب الثالث: وظائف شركة التأمين ALLIANC في الوكالة -07253- بسكرة
108	المبحث الثالث: بنية النظام المعلوماتي المحاسبي على مستوى الوكالة ALLIANCE في الوكالة -07253- بسكرة
108	المطلب الأول: إجراءات عقد التأمين في الوكالة ALLIANCE في الوكالة - 07253- بسكرة
112	المطلب الثاني: مدخلات نظام المعلومات المحاسبية في الوكالة ALLIANCE في الوكالة -07253- بسكرة
115	المطلب الثالث: المعالجة المحاسبية للعمليات ALLIANC في الوكالة -07253- بسكرة
125	المطلب الرابع: دليل حسابات ومخرجات نظام المعلومات المحاسبية في الوكالة ALLIANCE في الوكالة -07253- بسكرة
127	خلاصة الفصل
129	الخاتمة
133	قائمة المراجع
143	الملاحق

الرقم	اسم الجدول	الصفحة
01	يوضح العلاقة بين المحاسبة الإدارية والمحاسبة المالية	10
02	أركان عقد التأمين	44
03	مصادر دخل شركات التأمين ونفقاتها	67
04	مدونة حسابات شركة التأمين	76-73
05	مصطلحات المستخدمة في قسط التأمين	77
06	معلومات عن شركة التأمين ALLIANCE بسكرة -07253-	105
07	معلومات حول عقد تأمين سيارة	114
08	الضمانات المتفق عليها في العقد	115
09	تفصيل القسط الإجمالي	116

الرقم	اسم الشكل	الصفحة
01	نظام المعلومات المحاسبي	05
02	يوضح الأنظمة الفرعية لنظام المعلومات المحاسبية	08
03	أهمية التأمين	37
04	عناصر التأمين	39
05	طرق التأمين	41
06	تقسيمات التأمين	42
07	مبادئ التأمين	47
08	مراحل عملية التأمين	48
09	أطراف والتزامات عقد التأمين	53
10	عناصر عقد إعادة التأمين	60
11	أنواع عقد إعادة التأمين	61
12	تصنيف شركات التأمين	65
13	التسجيل المحاسبي لإبرام عقد التأمين	78
14	التسجيل المحاسبي لتحصيل قيمة العقد بشيك	79
15	التسجيل المحاسبي لتحصيل قيمة العقد نقدا	79
16	التسجيل المحاسبي لتأجيل تحصيل قيمة العقد	79
17	التسجيل المحاسبي لتسديد قيمة الرسم على النشاط المهني	80
18	التسجيل المحاسبي لتسديد الضرائب والرسم	80
19	التسجيل المحاسبي لتسديد حقوق الصناديق	81
20	التسجيل المحاسبي للتخفيض بتاريخ إبرام العقد	82
21	التسجيل المحاسبي للتخفيض بعد إبرام العقد	83
22	التسجيل المحاسبي لإلغاء عقد التأمين	84
23	التسجيل المحاسبي لاستلام طلب التعويض	85
24	التسجيل المحاسبي في حالة تقييم موجب	85
25	التسجيل المحاسبي في حالة تقييم سالب	86
26	التسجيل المحاسبي لتسديد قيمة التعويض	86
27	التسجيل المحاسبي في حالة انتظار التعويض من وكالة الخصم	87
28	التسجيل المحاسبي في حالة تعويض المؤمن لهم وانتظار التعويض من وكالة الخصم	88

89	التسجيل المحاسبي لتسوية قيمة التعويض	29
89	التسجيل المحاسبي لتسديد باقي التعويض	30
90	التسجيل المحاسبي لإبرام عملية إعادة التأمين بالنسبة لشركة إعادة التأمين	31
90	التسجيل المحاسبي لإبرام عملية إعادة التأمين بالنسبة للشركة الأصلية	32
91	التسجيل المحاسبي لإعادة تأمين الاتفاقي والاختياري بالنسبة لشركة إعادة التأمين	33
91	التسجيل المحاسبي لإعادة تأمين الاتفاقي والاختياري بالنسبة للشركة الأصلية	34
92	التسجيل المحاسبي لإعادة تأمين الإجمالي بالنسبة لشركة إعادة التأمين	35
92	التسجيل المحاسبي لإعادة تأمين الإجمالي بالنسبة للشركة الأصلية	36
93	التسجيل المحاسبي لتحصيل قيمة قسط إعادة التأمين	37
93	التسجيل المحاسبي لتسديد قيمة قسط إعادة التأمين	38
100	الهيكل التنظيمي لشركة الجزائرية اليانس	39
104	الهيكل التنظيمي لوكالة ALLIANCE بسكرة 07253-	40
116	التسجيل المحاسبي لإثبات عملية التأمين	41
116	التسجيل المحاسبي لتسديد قيمة العقد نقدا	42
116	التسجيل المحاسبي لتحويل الحقوق لمستحقيها	43
117	التسجيل المحاسبي لتحويل الأموال إلى البنك	44
117	التسجيل المحاسبي لاستلام طلب التعويض	45
118	التسجيل المحاسبي لتسوية قيمة التعويض الأولي	46
119	التسجيل المحاسبي لتسوية قيمة التعويض الأولي	47
119	التسجيل المحاسبي لمعاينة أتعاب الخبير	48
119	التسجيل المحاسبي لتسديد أتعاب الخبير	49
120	التسجيل المحاسبي لإستلام الشيك من وكالة الخصم	50
120	التسجيل المحاسبي لتحصيل الشيك	51
120	التسجيل المحاسبي لتسوية قيمة التعويض	52
120	التسجيل المحاسبي لتسديد باقي التعويض	53
121	التسجيل المحاسبي للتصريح بقيمة TAP	54
121	التسجيل المحاسبي لـ TAP المجمعة واجبة الدفع	55
122	التسجيل المحاسبي للربط بين الوحدات	56
122	التسجيل المحاسبي لتحويل قيمة TAP نحو المديرية العامة	57
123	التسجيل المحاسبي لرسم صندوق ضمان السيارات المجمع	58

123	التسجيل المحاسبي للربط بين الوحدات	59
123	التسجيل المحاسبي لتحويل قيمة FGA نحو المديرية العامة	60
124	التسجيل المحاسبي للرسم على القيمة المضافة المجمع	61
124	التسجيل المحاسبي للرسم على القيمة المضافة المجمع	62
125	التسجيل المحاسبي لتحويل قيمة TVA و الطوابع نحو المديرية العامة	63

الصفحة	اسم الملحق	الرقم
143	عقد تأمين سيارة	01
144	عقد تأمين الكوارث الطبيعية	02
145	عقد تأمين المسؤولية المدنية	03
146	عقد تأمين على جميع أخطار الورشة	04
149	عقد تأمين الحريق	05
150	عقد تأمين على المنقولات	06
152	محضر الخبرة	07
153	تسديد أتعاب الخبير	08
154	تفصيل حسابات مبلغ التعويض الفعلي	09
155	جدول تدفقات النقدية	10
156	الميزانية الشركة	11
157	تقارب البنكي لشركة	12

مقدمة

مقدمة:

إن التطور المتسارع الذي يعيشه عالمنا اليوم في كافة المجالات، وخصوصاً في التعاملات والعلاقات الاقتصادية وتوسيع نطاق المبادلات التجارية وتشابكها، وكنتيجة حتمية لظاهرة العولمة الاقتصادية، كان لزاماً على المؤسسات أن تواكب هذا التطور وتعمل على توسيع نطاق نشاطاتها ومبادلاتها، مما جعلها تتعامل مع عدة أطراف مختلفة وهيئات لها مصالح بشكل مباشر وغير مباشر، ما ألزمها ضرورة تبادل المعلومات.

إن التطور المتسارع والانفتاح وظاهرة التنافسية العالمية أوجبت على المؤسسات ضرورة القيام بمراجعة طرق العمل وتوحيد مخرجاتها المحاسبية في شكل تقارير وقوائم المالية موحدة وذلك وفق نظام محاسبي عالمي جديد ومن الطبيعي أن ينعكس هذا التطور على الأفراد والشركات والدول وتعمق هذا التطور في مجال نظم المعلومات إنتاجاً وتطبيقاً.

وهذه النظم هي مجموعة من العناصر المتفاعل معاً لتحقيق هذه الأهداف، وتختص نظام المعلومات المحاسبية لتوفير معظم المعلومات الاقتصادية التي يمكن التعبير عنها مالياً وتساعد في حل كثير من المشكلات والقرارات المالية التي تواجه الإدارة وأطراف أخرى عديدة.

وتعتبر نظم المعلومات المحاسبية أحد أهم الأنظمة المنتجة للمعلومات التي تحتاجها أي شركة وكباقي الشركات الأخرى يمكن أن تحتوي شركات التأمين على نظام معلومات خاص بها، وهذا من أجل تنظيم ومعالجة عملياتها الاقتصادية من جمع الأقساط ودفع التعويضات وتكوين الأموال الاحتياطية واستثمارها.

كما تجدر الإشارة إلى أن هذه الشركات تعتمد على المبادئ الأساسية لمحاسبة قطاع التأمين بالإضافة إلى القواعد التي تلزمها مسك مجموعة من السجلات والدفاتر التي تدون فيها مختلف البيانات اللازمة لتسيير نشاط الشركة.

أولاً: إشكالية الدراسة

ومما سبق ذكره يمكن صياغة إشكاليه البحث كما يلي:

- ما مدى مساهمة نظام المعلومات المحاسبي في شركات التأمين؟

انطلاقاً من الإشكالية السابقة نطرح الأسئلة الفرعية التالية:

- ماهي الأسس التي يركز عليها نظام المعلومات المحاسبية؟
- هل يوجد اختلاف بين عقد التأمين وعقد إعادة التأمين؟
- هل يتم تجسيد نظام المعلومات المحاسبي في شركات التأمين؟
- ما مدى نجوع نظام المعلومات المحاسبية على مستوى الوكالة ALLINCE بسكرة؟

ثانياً: فرضيات الدراسة

لغرض الإجابة على الأسئلة السابقة المطروحة نعتمد على الفرضيات التالية:

- الفرضية الأولى: يقوم النظام المحاسبي على ركائز لتحقيق أهدافه كنظام للمعلومات؛
- الفرضية الثانية: نشاط التأمين لا يتلاءم مع التنظيم المحاسبي؛
- الفرضية الثالثة: يتم تجسيد نظام المعلومات المحاسبي في شركة التأمين من خلال الوثائق المحاسبية المعتمدة ومعالجة البيانات الناتجة عن حركة التأمين وأخيراً القوائم المالية من مخرجاته؛
- الفرضية الرابعة: نجاعة نظام المعلومات المحاسبية في الوكالة مرتبطة بالمعلومات المحاسبية التي يخرجها النظام؛

ثالثاً: أهداف الدراسة

نهدف من وراء هذه الدراسة الى ما يلي:

- تعريف بالنظام المعلومات المحاسبي وأهم مكوناته.
- التعرف على الإطار النظري للتأمين وعادة التأمين وكذا شركات التأمين
- تحديد مدى استخدام الإدارة في شركات التأمين للمعلومات المحاسبية
- دراسة نظام المعلومات المحاسبي للشركة محل الدراسة ومعرفة مدى فعاليته فيها

رابعاً: منهجية الدراسة

لقد اعتمدنا في دراستنا لهذا الموضوع على المنهج الوصفي الذي يعتمد على التحليل النظري والمسح المكتبي للحصول على المعلومات النظرية عن الموضوع من خلال ما تم استخلاصه من الدراسات السابقة والكتب والمقالات العلمية، المجالات والمداخلات.

أما فيما يخص الجانب تطبيقي فقد حاولنا إسقاط الجانب النظري على الجانب التطبيقي وذلك باستخدامنا أسلوب دراسة حالة بالشركة الوطنية للتأمين ALLINCE وكالة بسكرة -07253- الذي يمكننا من التعمق وفهم مختلف جوانب الموضوع من خلال الاطلاع على الوثائق والسجلات المحاسبية والإدارية.

خامساً: أهمية الدراسة

تتجلى أهمية هذه الدراسة في الدور الكبير الذي يقوم بدفع العجلة الاقتصادية والاجتماعية خصوصا الدول النامية لأن اقتصادها يتميز بضعف القدرة على الادخار ويخلق جو من الراحة والطمأنينة والهدوء لدى جميع الأفراد سواء الموظف أو التاجر أو الصانع أو رجال الأعمال.

تتمثل أهمية هذا الموضوع في تسليط الضوء على شركات التأمين والدور الذي تلعبه في التنمية الاقتصادية وكذا معرفة مختلف العمليات التي تقوم بها وكيفية معالجتها محاسبيا كونها شركة ذات طابع مالي.

سادسا: دراسات السابقة

- دراسة حاجي عصام (2017)، المعالجة المحاسبية لعقود التأمين حسب IFRS4 / SCF، مذكرة ماستر، جامعة بسكرة.

هدفت هذه الدراسة إلى المعالجة المحاسبية لعقود التأمين حسب النظام المحاسبي المالي ومعياري الإبلاغ المالي رقم 04 ومن بين النتائج التي تم التوصل إليها هي أن التعديلات على النظام المحاسبي المالي ليتوافق مع قطاع التأمينات كانت شكلية أكثر من المضمون حيث اقتصرت تقريبا على تغيير أرقام وتسميات الحسابات بما يتوافق مع نشاط التأمين، إذ تم الإبقاء على نفس مفهوم تحديد وتقييم الالتزامات التأمينية أي وفق المعايير المحلية.

- دراسة يحيوي سفيان (2015)، نظام المحاسبة وطبيعة العمل المالي والمحاسبي في شركات التأمين، مذكرة ماستر، جامعة البويرة،

هدفت هذه الدراسة في إعطاء صورة واضحة ومبسطة عن طبيعة العمل المالي والمحاسبي بشركات التأمين بالإضافة إلى التعرف على الحسابات الخاصة بنشاط التأمين، وكيفية التسجيل المحاسبي لمختلف العمليات التي تقوم بها هذه الشركة. ومن النتائج المتوصل إليها هي غياب الثقافة التأمينية من أهم العراقيل التي تواجه نشاط التأمين في الجزائر وللمحاسب دور فعال داخل شركات التأمين، حيث يسجل كل حركة مالية تخص المدفوعات، والمقبوضات فهو يتحمل مسؤولية كاملة على كل سنتيم يدخل أو يخرج من هذه الوكالة، ويمكن في بعض الحالات أن تحقق شركات التأمين خسارة في أحد فروعها مثل فرع التأمين على السيارات أو التأمين ضد الأخطار الفلاحية.

- دراسة حليلة خنقاوي (2015)، التنظيم المحاسبي في شركات التأمين في ظل النظام المحاسبي المالي، مذكرة ماستر، جامعة ورقلة.

تهدف الدراسة عموماً إلى فهم طبيعة النظام المحاسبي لشركات التأمين في ظل النظام المحاسبي المالي، ومن بين النتائج التي تم التوصل إليها هي أن المحاسبة أداة هامة في شركة التأمين حيث تساعد على تحديد المبالغ والمتمثلة في أقساط التأمين والتعويضات عن الحوادث والنظام المحاسبي المالي يفيد إلى حد كبير في تنظيم المحاسبة في شركات التأمين.

- عيساوي سعيدة (2012)، أثر تطبيق النظام المحاسبي المالي على شركات التأمين، مذكرة ماستر، جامعة ورقلة.

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

سابعاً: أهداف الدراسة

نهدف من وراء هذه الدراسة إلى ما يلي:

- التعرف على الإطار النظري للتأمين وإعادة التأمين وكذا شركات التأمين.
- فهم طبيعة النظام المحاسبي في شركات التأمين، التعرف على الحسابات الخاصة بالنشاط وكيفية التسجيل المحاسبي لمختلف العمليات.
- الاطلاع على المخرجات النهائية لنظام المحاسبة في شركات التأمين والمتمثلة في القوائم المالية.
- إعطاء صورة واضحة ومبسطة عن طبيعة العمل والمحاسبي بشركات التأمين.

ثامناً: أهمية الدراسة

تتجلى أهمية هذه الدراسة في الدور الكبير الذي يقوم بدفع العجلة الاقتصادية والاجتماعية خصوصا الدول النامية لأن اقتصادها يتميز بضعف القدرة على الادخار ويخلق جو من الراحة والطمأنينة والهدوء لدى جميع الأفراد سواء الموظف أو التاجر أو الصانع أو رجال الأعمال.

الفصل الأول: عموميات حول نظام المعلومات

تمهيد:

إن التطور السريع الذي عرفته البشرية في مجال المعلوماتية أدخل أفكار ونظرة جديدة للمعلومة، حيث أصبح الاهتمام بها ضروري في الوقت الحالي، ونظرا للتغيرات الجذرية المتسارعة التي شهدتها المحاسبة التي ساهمت بها الهيئات الدولية للمحاسبة من وضع معايير جديدة، ونذكر منها البيان رقم 02 الصادر سنة 1980 المحدد للخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية الواجب توفرها في المعلومات المحاسبية والتي تساعد في اتخاذ القرار، حيث أصبح من الضروري إعطاء مزيد من الاهتمام بتنوع المعلومات المحاسبية لما لها من أثر كبير على عمليات اتخاذ القرار .

ففي السنوات الفارطة تزايد الاهتمام بنظم المعلومات المحاسبية تزايدا كبيرا والذي أصبح مطلب المؤسسات والبنوك والهيئات الدولية المحاسبية وذلك من أجل الحصول على معلومات محاسبية موثوقة قابلة للفهم، قابلة للمقارنة والملائمة وهي الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية .

في هذا الفصل سنتطرق إلى مفهوم نظام المعلومات المحاسبي، واستعراض مدخل الى نظام المعلومات في المبحث الأول، أيضا سنتطرق إلى دورات العمليات ووظائف نظام المعلومات المحاسبية في المبحث الثاني، وفي المبحث الثالث سنتطرق إلى اللية وتصميم نظام المعلومات المحاسبية، وعليه فقد تم تقسيم هذا الفصل إلى ثلاثة مباحث كما يلي:

المبحث الأول: مدخل الى نظام المعلومات؛

المبحث الثاني: دورات العمليات ووظائف نظام المعلومات المحاسبي؛

المبحث الثالث: آلية وتصميم نظام المعلومات المحاسبي.

المبحث الأول: مدخل الى نظام المعلومات

سنتطرق في هذا المبحث الأول الى تعريف نظام المعلومات المحاسبية والأنظمة الفرعية لنظام المعلومات المحاسبي والعلاقة بين نظام المعلومات التسييرية ونظام المعلومات المحاسبية

المطلب الأول: تعريف نظام المعلومات المحاسبية

أولاً: تعريف نظام المعلومات المحاسبي:

قبل التطرق إلى نظام المعلومات المحاسبي يجب أن نشير إلى تعريف بعض المفاهيم وهي النظام ونظام المعلومات.

➤ تعريف النظام:

يعرف النظام بأنه وحدة مكونة من عناصر فرعية متداخلة تهدف جميعها إلى تحقيق مجموعة من الأهداف. كما يعرف النظام بأنه مجموعة من الأجزاء المترابطة التي تهدف معا إلى تحقيق غايات محددة.

➤ تعريف نظام المعلومات:

يعرف نظام المعلومات بأنه نظام مصطنع يتكون عادة من مجموعة متكاملة من الأجزاء المرتبطة بالكمبيوتر والأجزاء اليدوية والتي تهدف إلى تجميع وتخزين وإدارة البيانات ومد المستخدمين بالمعلومات. (شوثري و رواج، 2018-2019، صفحة 7)

➤ تعريف نظام المعلومات المحاسبي :

يعرف نظام المعلومات المحاسبي بأنه نظام جزئي متخصص من نظام المعلومات الإداري يهدف إلى تجميع وتشغيل وتقرير معلومات متعلقة بالعمليات المالية للمؤسسة، فعلى سبيل المثال يتم تسجيل عمليات البيع في سجلات المؤسسة ثم يتم ترحيل العملية إلى حسابات الأستاذ المساعدة ثم تلخص تلك العملية مع عمليات أخرى

مماثلة ويتم عرضها ضمن أرصدة ميزان المراجعة كأحد التقارير التي يخرجها نظام المعلومات المحاسبي.

(شوثري و رواج، 2018-2019، صفحة 8)

ويعتبر نظام المعلومات المحاسبية في الوقت الحالي الجهة المسؤولة عن توفير المعلومات للإدارة والأطراف الخارجية الأخرى.

ويعرف بأنه: "أحد مكونات التنظيم الإداري يختص بجمع وتبويب ومعالجة وتحليل وتوصيل المعلومات المالية

والكمية لاتخاذ القرارات الى الأطراف الخارجية. (حلمي جمعة، العريبي، و الزعبي، 2003، صفحة 14)

كما يعرف بأنه: "مجموعة من النظم والطرق والإجراءات المحكومة بمبادئ وقواعد سليمة تتبع من اجل تشغيل

البيانات عن العمليات المالية التي تحدث في المؤسسة، بهدف إنتاج معلومات مالية. (مطر، 2004، صفحة

(23)

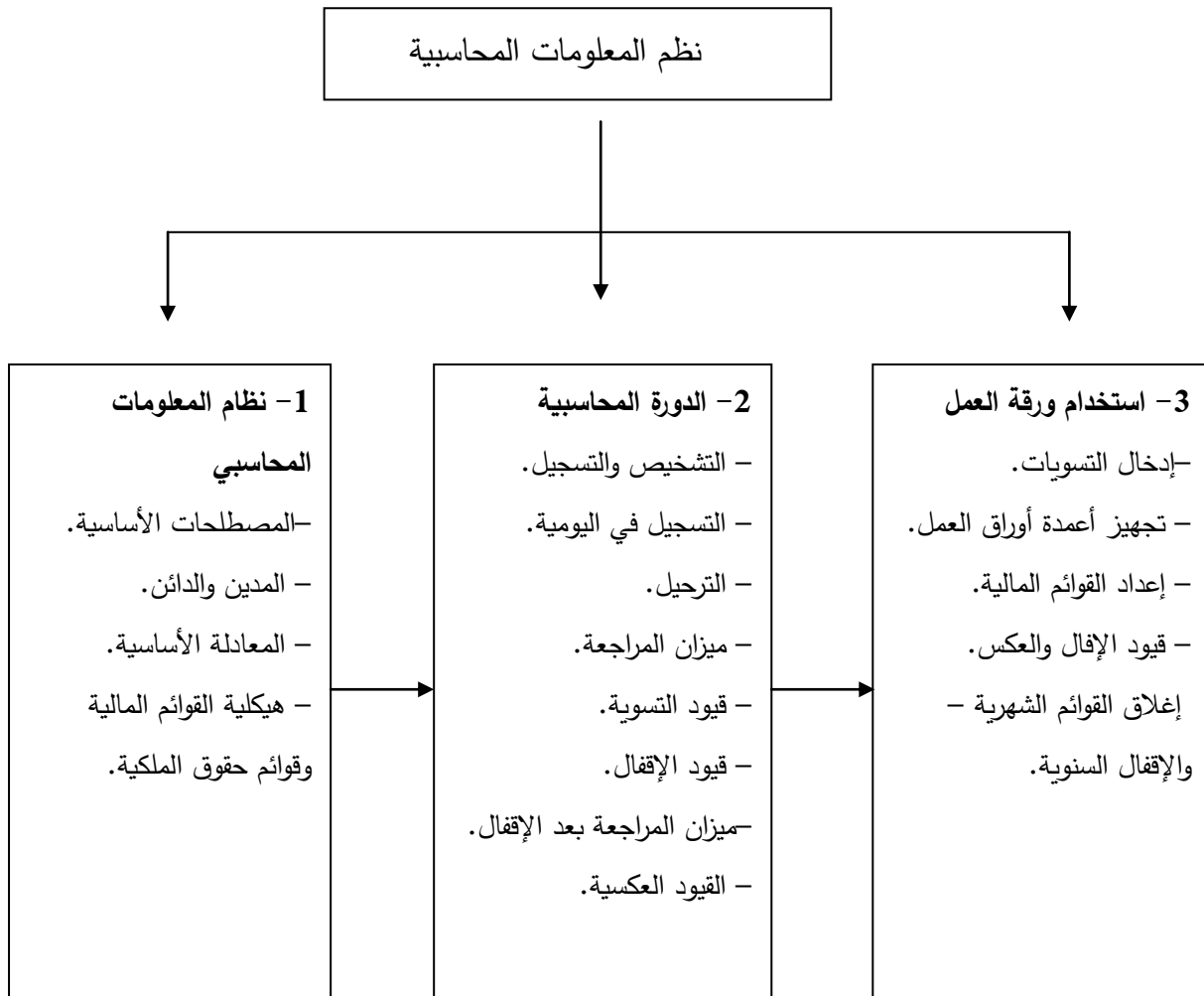
هنا يمكن القول إن نظام المعلومات المحاسبي يعتبر من أهم وأكبر النظم الفرعية في نظام المعلومات الإداري،

فيصنف بالشمول حيث يمتد إلى كل نشاط الوحدة الاقتصادية ويوفر المعلومات المفيدة للمديرين في كل

المستويات الإدارية. فغالبا ما يحتاج كل موقع من مواقع اتخاذ القرارات إلى المعلومات المحاسبية سواء في

المستويات الدنيا لمعرفة سير العمل اليومي. (علي حسين، 2006، صفحة 47)

الشكل رقم (1): نظام المعلومات المحاسبي



المصدر: (المخادمة، 2007، صفحة 261).

المطلب الثاني: الأنظمة الفرعية لنظام المعلومات المحاسبي

وتتمثل هذه الأنظمة الفرعية في:

أولاً: نظام معالجة أوامر البيع: يختص هذا النظام بمعالجة أوامر العملاء وينتج فاتورة العميل والبيانات

الضرورية لتحليل المبيعات والرقابة على المخزون.

وفي كثير من المؤسسات تختص هذه النظم باتباع أوامر العملاء حتى تشحن المنتجات التامة الصنع إليهم.

ثانيا: نظام الرقابة على المخزون: يختص هذا النظام بمعالجة البيانات التي تعكس التغيرات في مستوى المحزونات وتوفر المعلومات اللازمة لشحن المنتجات من الموردين إلى مخازن المؤسسة وإعادة طلب الشراء لنفس الأصناف.

ثالثا: نظام حسابات القبض: يختص هذا النظام بتقييد المبالغ التي يدين بها العملاء للمؤسسة، وينتج قوائم العملاء الشهرية وتقارير إدارة الائتمان لتتبع موقف العملاء. رابعا: نظام حسابات الدفع: يختص هذا النظام بقيد المشتريات مع الموردين والمبالغ التي يدينون بها للمؤسسة والمدفوعات في مقابلها، ويقوم بإعداد الشيكات لتسديد الفواتير وتقارير عن إدارة الخزينة.

خامسا: نظام المرتبات: يستقبل ويمسك يوميا البيانات من بطاقات العمل الخاصة بالموظفين وبيانات أخرى عن التشغيل، ينتج شيكات الأجور، تقارير الأجور وتحليل العمل، وتقارير أخرى يتم إعدادها للمسيرين والمؤسسات الحكومية فيما يخص العائدات، الضرائب والمستحقات الأخرى، وتقارير عن تحليل تكلفة اليد العاملة أو الإنتاجية.

سادسا: نظام دفتر الأستاذ: يختص هذا النظام بدمج البيانات الصادرة عن حسابات العملاء، حسابات الموردين، الأجور وأنظمة المعلومات المحاسبية الأخرى وفي نهاية كل فترة محاسبية يتم إقفال دفاتر المؤسسة وأعداد ميزان المراجعة. جدول حسابات النتائج وميزانية المؤسسة، إلى جانب عدة تقارير عن إيرادات والمصاريف للمسيرين، كما أن النظام المحاسبي لدفتر الأستاذ يساعد المؤسسة على القيام بهذه الأعمال بطريقة مرتبة ودقيقة وبمراقبة مالية أحسن وتقديم تقارير عن وضعية التسيير زيادة على ذلك يقلل من عدد الأفراد وقيمة التكاليف مقارنة بالطرق اليدوية. (دبيان و عبد اللطيف، 2004، صفحة 75)

ومن النظم الفرعية لنظام المعلومات المحاسبية نذكر منها:

أولا: نظام المحاسبة المالية:

يهتم هذا النظام بصورة رئيسية بجمع البيانات المتعلقة بالعمليات الاقتصادية للمنظمة ومعالجتها في ضوء المبادئ والمعايير المحاسبية المعتمدة من قبل الجهات المنظمة لمهنة المحاسبة، ويفترض المحاسبون أن مخرجات نظام المحاسبة المالية تلبي أغراض واستخدامات أغلب الذين تجمعهم احتياجات مشتركة تتطلب معلومات أساسية متماثلة إلى حد كبير.

ويشير Under down و Glatir إلى مسألة أساسية وهي أن كم المعلومات ونوعيتها وتوقيتها وملائمتها للاحتياجات المعلوماتية للمستخدمين يعتمد على مقدار أو حجم الضغط الذي قد تمارسه كل مجموعة على المحاسب لإنتاج المعلومات التي تلبي احتياجاتهم.

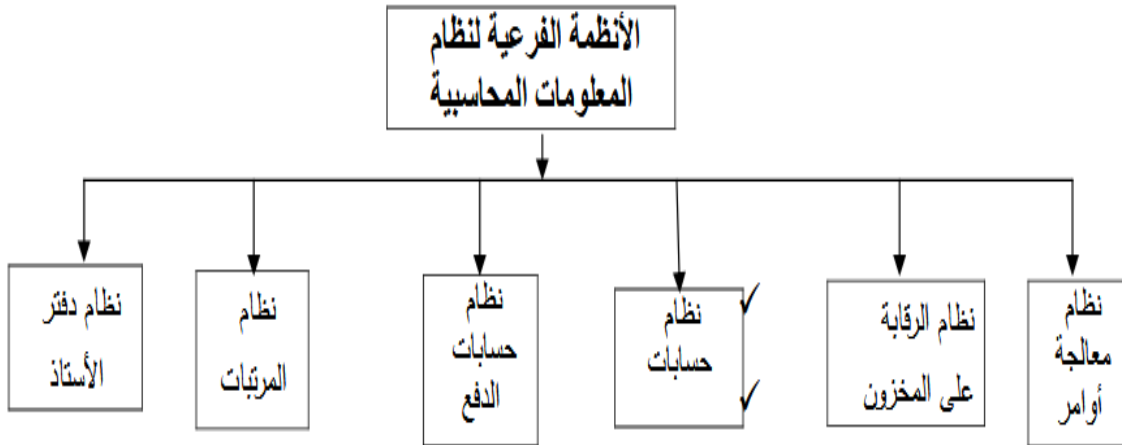
ثانياً: نظام المعلومات المحاسبية الإدارية:

يشتمل على عدد من أهم الأنظمة الفرعية من أهمها: نظام الموازنات التخطيطية ونظام محاسبة التكاليف، ويهتم نظام المعلومات المحاسبية الإدارية بتزويد الأطراف داخل المنظمة (المستخدمون الداخليين) بالمعلومات الاقتصادية المفيدة لمساعدتهم في اتخاذ القرارات المختلفة مع التركيز على تلبية الاحتياجات المعلوماتية للإدارة بمختلف مستوياتها والمتمثلة ابتداءً من القرارات الإستراتيجية والتخطيطية ثم التنظيمية والتوجيهية وانتهاءً بالقرارات التنفيذية والرقابية.

وتحتاج الإدارة بمستوياتها المختلفة في المنظمة إلى المعلومات التي يوفرها نظام المعلومات المحاسبية الإدارية، فالإدارة التسويقية تعني بالمعلومات المتعلقة بالأسعار والخصم وشروط التسديد وسياسة البيع، ومصاريف الدعاية والإعلان.... إلخ، بينما تسعى إدارة الإنتاج للحصول على المعلومات عن كمية الإنتاج وتكلفته، والتوقيت المناسب لكل نوع من هذه المنتجات. (ميده، 2009، صفحة 536)

مما سبق يمكن أن نلخص النظم الفرعية لنظام المعلومات المحاسبية في الشكل التالي:

الشكل رقم (2): يوضح الأنظمة الفرعية لنظام المعلومات المحاسبية



(السيد عبد المقصود و عبد اللطيف، 2004، صفحة 76)

المطلب الثالث: العلاقة بين نظام المعلومات التسييرية ونظام المعلومات المحاسبية

أولاً: نظام المعلومات التسييرية:

هناك من المراجع من يطلق عليها مصطلح نظم التقارير الإدارية، رغم اختلاف المصطلحات إلى أن كلها تصب في معنى واحد فيه نظم المعلومات المصممة للاستقبال المعلومات من المصادر المختلفة الداخلية و الخارجية، ومن نظم معالجة البيانات، وتخزينها في قاعدة البيانات، ثم إجراء عليها عمليات التحليل المنظم بهدف تزويد الإدارة بمعلومات محددة عن نشاطات المؤسسة على شكل تقارير مبنية ومخصصة تساعد الإداريين على اتخاذ قراراتهم الروتينية، وشبه الروتينية، وتسهل عليهم عملية الرقابة والتنسيق (فاضل السمراي و الزغبى، 2004، الصفحات 81-82)

وتعرف نظم المعلومات التسييرية بأنها: "نظم تعتمد على الحاسب الآلي، تقدم المعلومات للمدراء في المستوى الإداري في شكل تقارير دورية وتقارير استثنائية أو خاصة لتدعيم العملية الإدارية من تخطيط ورقابة، وتدعيم أنشطة اتخاذ القرارات. (محمد البكري، 1999، صفحة 61)

ثانياً: نظام المعلومات المحاسبية:

أعتبر نظام المعلومات المحاسبية أحد مكونات الأساسية لنظام المعلومات الإدارية وينحصر الفرق بينهما في أن الأول يختص بالبيانات والمعلومات المالية بينما الثاني يختص بكافة البيانات والمعلومات التي تؤثر على نشاط المؤسسة.

ثالثاً: العلاقة بينهما:

إن ظهور المحاسبة الإدارية كان استجابة لحاجة الإدارة العلمية الحديثة إلى نوع معين من المعلومات المحاسبية اللازمة لأغراض التخطيط والرقابة واتخاذ القرارات وكذلك المساهمة بدور أكبر في حل المشكلات الإدارية التي يمكن أن تواجهها إدارة المؤسسة الاقتصادية، وعلى هذا الأساس أخذت توصف المحاسبة الإدارية بأنها امتزاج عملي بين المحاسبة والإدارة والعامل المشترك بينهما يتمثل في اتخاذ القرارات.

ومن هنا يمكن النظر إلى المحاسبة الإدارية بوضعها نظاماً للمعلومات تهتم بدراسة البيانات والمعلومات المحاسبية اللازمة للإدارة، وكذلك البيانات والمعلومات الإدارية اللازمة للمحاسبة، والعمل على دمج الاثنين معاً في إطار عام ترتكز أركانه على احتياجات متخذ القرار من خلال الاعتماد على التنسيق والترابط والتكامل بين البيانات والمعلومات المحاسبية والإدارية التي يمكن أن تؤدي إلى تحقيق هدف القرار في ضوء الهدف العام للمؤسسة الاقتصادية، وذلك من خلال اعتماد المحاسبة الإدارية في ذلك على مفهوم متطور هو أن المحاسبة ليست وسيلة لخدمة إدارة المؤسسة الاقتصادية، بل تتعاون معها وتنسق بين أساليب لكل منهما بهدف تحقيق أهداف المؤسسة الاقتصادية، وهكذا فإن وجود نظام معلومات للمحاسبة الإدارية سوف يساهم بدرجة كبيرة في تحقيق أهداف النظام المتكامل للمعلومات المحاسبية والإدارية، وذلك من خلال الاعتماد على مقومات المحاسبة الإدارية التي تشمل كلا من النظام المحاسبي المالي ونظام المحاسبي لتكاليف نظام الرقابة الداخلية. ويستخدم أساليب تحليل خاصة اقتصادية إدارية وإحصائية وسلوكية، تهتم بالأحداث المالية والغير المالية وتقييمها بما يؤدي إلى تحقيق أهداف المؤسسة الاقتصادية من خلال ترشيد الإدارة نحو اتخاذ القرارات اللازمة. (العناق،

2019، صفحة 44)

جدول رقم (01) يوضح العلاقة بين المحاسبة الإدارية والمحاسبة المالية

المحاسبة الإدارية	المحاسبة المالية
تخدم المستويات الإدارية المختلفة داخل المؤسسة وقد تمتد خدماتها إلى مستفيدين آخرين خارج المؤسسة	يستخدم أطراف خارج المؤسسة
إختيارية حسب رغبة إدارة المؤسسة حيث تعد المعلومات بحسب الحاجة إليها	إلزامية طبقاً للقانون حيث تعد القوائم المالية بصورة متكررة ودورية في نهاية كل فترة
لا يحكم إعداد قوائم وتقارير ومبادئ متعارف عليها مثل : قائمة الدخل والمركز المالي	لا يوجد إلزام قانوني على الإدارة في إعداد القوائم والتقارير على المبادئ المحاسبية المتعارف عليها
توفر معلومات مالية وغير مالية	توفر معلومات مالية فقط
توفر معلومات عن الوحدات الفرعية داخل المؤسسة	توفر معلومات إجمالية تساعد في تقييم أداء المؤسسة ككل
توفر معلومات تاريخية ومعلومات عن المستقبل	توفر معلومات تاريخية فقط
تستخدم الأساليب المحاسبية والرياضية والإحصائية	تعتمد على نظام القيد المزدوج
لا تخضع المعلومات التي تقدمها المحاسبة الإدارية للفحص والمراجعة من جانب الحسابات	بينما تخضع للقوائم المالية التي تقدمها المحاسبة المالية للمراجعة والفحص من قبل المراجع الخارجي
قد تحتاج المؤسسة لاتخاذ القرار معين في وقت مناسب إلى معلومات سريعة من المحاسب الإداري قد لا تكون بنفس دقة معلومات المحاسبة المالية خاصة إذا كانت هذه المعلومات ترتبط بالمستقبل غير المؤكد	تتميز بأنها تنتج معلومات دقيقة ثم مراجعتها بواسطة مراجع حسابات الخارجي لذلك وهي تحتاج إلى فترة زمنية كافة لإنتاج هذه المعلومات تمتد بعد شهور بعد نهاية السنة المالية

(يوسف كافي، 2012، الصفحات 26-27)

المبحث الثاني: دورات العمليات ووظائف نظام المعلومات المحاسبية

يعتبر نظام المعلومات المحاسبية في الوقت الحاضر الجهة المسؤولة عن توفير المعلومات المالية لجميع الإدارات والأقسام والأطراف الأخرى وتمر على دورات سنتطرق إليها. ويعد أحد الأنظمة الفرعية للمعلومات ضمن المؤسسة ويعتبر أحد مكونات نظام المعلومات الإدارية، الذي يعنى بتوفير البيانات والمعلومات التي تؤثر على نشاطات المؤسسة ككل، من خلال تقييم بدائل الحلول للمشاكل واختيار البديل المناسب على ضوء المعلومات المحاسبية.

المطلب الأول: الدورة المحاسبية وأعمال نهاية الدورة

يقوم المحاسب في آخر السنة المالية بالقيام بعمليات محاسبية بغرض البحث وتحديد نتيجة الدورة المحاسبية المالية وتنظيم الميزانية الختامية للمؤسسة.

وتكمن هذه الأعمال أي العمليات في:

أولاً: عمليات الجرد والتسوية

تحاول المؤسسات الاقتصادية من وقت لآخر إلى معرفة تحديد وضعيتها المالية، لذلك يتطلب عليها إجراء عمليات التعديل لمعرفة القيم الحقيقية لكل حساب من حسابات الأصول والخصوم وتلجأ أيضاً إلى مجموعة العمليات في نهاية السنة المالية التي يطلق عليها اسم الجرد والتسوية والهدف الأساسي منهما هو مراجعة معظم الحسابات الواردة في الدفاتر المحاسبية ومقارنتها مع ما هو موجود فعلاً نتيجة الجرد الفعلي ثم تحديد الفرق بينهما والبحث عن أسبابها .

*الجرد: يعرف الجرد بأنه عملية مالية ومحاسبية تقوم بها المنشأة في نهاية السنة المالية بعد الانتهاء من إعداد ميزان المراجعة وقبل إعداد القوائم اليه، وذلك بهدف تحديد نتيجة أعمال السنة المالية بدقة إضافة إلى تصوير المركز المالي الحقيقي للمنشأة في نهاية تلك السنة، ولهذا نجد أن عملية الجرد تتضمن فحصاً شاملاً لجميع

الحابات التي يتضمنها ميزان المراجعة في نهاية السنة المالية في ضوء المبادئ المحاسبية المتعارف عليها والمقبولة قبولاً عاماً.

*التسوية : تحقيقاً لمبدأ استقلالية السنوات المالية وتحميل كل سنة بأعبائها يتم القيام عادة في نهاية الدورة بمختلف التسويات المحاسبية كتسجيل أقساط الإهلاكات وتخصيص المؤنات. (بوخالفة، 2014، الصفحات 45-46)

بعد أن يقوم المحاسب بكل عمليات الجرد والتسوية لحسابات الميزانية وحسابات التسيير يقوم المحاسب ب:

ثانياً: تصحيح الأخطاء المحاسبية

يقوم المحاسب أثناء قيامه بعمله بإرتكاب بعض الأخطاء بمختلف التسجيلات المحاسبية والتي يجب تصحيحها عند اكتشافها .

*تعريف الأخطاء : تعرف الأخطاء بأنها عبارة عن القيام بعملية أو جزء منها تخرج عن القواعد والتعليمات أو إسقاط عملية بكاملها بحسن نية أي غير قصد، إن الأخطاء قد تسيء إلى مصداقية المعلومات المحاسبية إنطلاقاً من عدم تمثيلها للحقيقة وعدم ملاءمتها لإتخاذ القرارات المناسبة. (طواهر و الصديقي، 2003، صفحة 141)

ثالثاً: وضع ميزان المراجعة بعد الجرد

ميزان المراجعة هو أداة لمراقبة ومراجعة مدى تطبيق مبدأ القيد المزدوج في كل مراحل المعالجة المحاسبية: التسجيل، الترحيل، الترصيد، ويكون في شكل جدول تظهر فيه كل مجاميع طرفي الحسابات) الطرف المدين والطرف الدائن لكل حساب) الموجودة بدفتر الأستاذ مع ترتيب العناصر تصاعدياً حسب أرقام حساباتها. (بن ربيع، صفحة 103)

رابعاً: أعداد الكشوف المالية

تتمثل أهم مخرجات النظام المحاسبي في مجموعة من القوائم المالية الأساسية على شكل جداول وبيانات مترابطة ومتكاملة، تهدف إلى تلبية إحتياجات مستخدميها لمساعدتهم في اتخاذ قراراتهم الإقتصادية. حيث تقدم القوائم المالية معلومات وصورة صادقة حول الوضعية المالية للمؤسسة وممتلكاتها ونجاعتها ووضعية خزيرتها في نهاية السنة المالية، هذه المعلومات تكون مفيدة لمجموعة واسعة من المستخدمين في عملية إتخاذ القرارات الإقتصادية المتعلقة بالمؤسسة.

ونذكر القوائم المالية التي أوجب النظام المحاسبي المالي وهي:

_ الميزانية.

_ جدول حسابات النتائج.

_ جدول تدفقات الخزينة.

_ جدول تغيرات الأموال الخاصة

_ الملحق (الذي يشمل السياسات والطرق المحاسبية المستعملة إضافة الى المعلومات التوضيحية عن الميزانية

وحساب النتائج) . (بوخالفة، 2014، الصفحات 62-63)

المطلب الثاني: الوظائف الرئيسية لنظام المعلومات المحاسبية

تتركز الوظيفة الرئيسية لنظام المعلومات المحاسبية، في تقديم البيانات وإنتاج المعلومات الملائمة في الوقت

الملائم لمستخدمي هذه المعلومات، هذا إلى جانب بعض الوظائف المشتقة منها ما يلي:

أولاً: معلومات إجمالية لخدمة وظائف تقليدية منها:

_ تحديد نتيجة أعمال المؤسسة عن فترة معينة.

_ تحديد المركز المالي للمؤسسة في لحظة معينة

ثانياً: معلومات تفصيلية لخدمة وظائف متطورة منها:

_ معلومات عن نشاط الأقسام داخل المؤسسة لقياس وتقييم الأداء وتحديد المسؤولية ._ معلومات تساعد الإدارة في القيام بوظائف التخطيط والرقابة .

_ معلومات تناسب احتياجات أطراف أخرى خارجية مثل البنوك والمستثمرين .

_ التنسيق مع النظم الفرعية بشكل لا يترتب عليه أي تعارض بين هذه النظم وبين النظام ككل بصفة عامة .

_ التقييم الذاتي وذلك بأن يتم تصميم النظام بشكل يوضح إمكانية تقييم الأداء ومدى إنجاز الأهداف المطلوبة والتي ينبغي أن تكون محددة بوضوح. (صبايحي، 2010/2011، صفحة 17)

ويؤدي نظام المعلومات المحاسبية إلى مجموعة من الوظائف ضمن المؤسسة وتتلخص هذه الوظائف فيما يلي:

أولاً: تجميع بيانات العمليات بواسطة الوثائق الأصلية: تشمل هذه الوظيفة والتي يطلق عليها عملية إدخال البيانات، الحصول على البيانات من نظام العمليات وتسجيلها على المستندات والوثائق الملائمة، والتحقق من صحة البيانات وتسجيلها على المستندات وأيضاً التأكد من شمولية المستندات وكمالها.

ثانياً: معالجة البيانات: يتم في هذه المرحلة إجراء مجموعة من عمليات المعالجة على المستندات التي يتم الحصول عليها مثل:

_ تصنيف المستندات التي تم الحصول عليها وفقاً لمعايير محددة مسبقاً مثل ملف فواتير المبيعات أو ملف أوامر الصرف.

_ نقل محتوى المستندات إلى مستندات أخرى مثل إعداد أمر الصرف الذي يتضمن نقل محتويات فاتورة الشراء وتقرير الاستلام وأمر الشراء إلى المستند الجديد -أمر الصرف.

_ ترحيل محتوى الوثائق والمستندات إلى السجلات المحاسبية الملائمة مثل: ترحيل فواتير المبيعات الأجلة إلى حسابات المدينين ذات العلاقة وتسجيل العملية في اليومية وترحيل العملية إلى حسابات دفتر الأستاذ العام.

_ إجراء مجموعة العمليات الحسابية على البيانات كعمليات الجمع والطرح والضرب والقسمة بغرض حساب أرصدة الحسابات ومجموع العمليات المسجلة في اليومية

_ إجراء بعض عمليات المقارنة بين محتوى السجلات المختلفة للتأكد من صحة التسجيل والترحيل إلى السجلات المختلفة.

ثالثاً: توليد المعلومات:

الوظيفة الثالثة لنظام المعلومات المحاسبية هي توفير المعلومات المفيدة للإدارة لاتخاذ القرارات وللمستفيدين الخارجيين، ففي الأنظمة اليدوية يتم تأمين تلك المعلومات على شكل تقارير تصنف في فئتين: القوائم المالية والتقارير المحاسبية. أ/القوائم المالية: وتشمل قائمتي الدخل والمركز المالي بالإضافة إلى تقارير وكشوف إحصائية تعد لأغراض معينة وبصفة دورية أو غير دورية، وهي تختلف من حيث أنواعها، وكيفية تنظيمها، ومواعيد تنظيمها والجهة التي تقدم إليها والمعلومات التي تشملها، ويتضمن إعداد القوائم المالية سلسلة من العمليات.

ب/التقارير المحاسبية: يجب أن يكون نظام المعلومات المحاسبية قادراً على تزويد الإداريين بالمعلومات التشغيلية التفصيلية حول أداء الشركة مثلاً: تقارير حول حالة المخزون، المتحصلات النقدية. الموازنات التخطيطية (بن خليفة، 2014/2015، صفحة 31/30)

المطلب الثالث: المعلومات المحاسبية خصائصها

أولاً: المعلومات المحاسبية:

تعرف المعلومات المحاسبية بأنها:

_ كل المعلومات الكمية وغير الكمية التي تخص الأحداث الاقتصادية التي تتم معالجتها والتقارير عنها بواسطة نظام المعلومات المحاسبية في القوائم المالية المقدمة للجهات الخارجية في خطوط التشغيل والتقارير المستخدمة داخلياً. (الحبيطي و السقا، 2003، صفحة 27)

_ تعتبر المعلومات المحاسبية مهمة جدا، فهي أقدم أنواع المعلومات المستخدمة في الإدارة وهي ذات طبيعة كمية تساعد الإدارة في تقييم أداء المنظمة، كما أن نظم المعلومات الأولى تم تطويرها كنظم معالجة للعمليات المحاسبية. (الحبيطي و السقا، صفحة 27)

_ وهي عبارة عن مجموعة من البيانات يتم معالجتها للخروج بالمنتج النهائي وهو المعلومات، ويتم كذلك عن طريق المعالجة المحاسبية، ولكن هذه المعلومات يجب أن تتميز بخصائص تتسم بها المعلومات المحاسبية حتى تكون ذات فائدة، ويمكن استخدامها من قبل جميع الأطراف الداخلية والخارجية. (برهان و رحو، 2015، صفحة 25)

ومن التعريف السابقة نستخلص: أن المعلومات المحاسبية عموما هي ركن من الأركان الأساسية للأنظمة المتكاملة في اتخاذ القرارات سواء على مستوى المنشأة (المؤسسة)، وأيضا هي مجموعة من العناصر والقيم المنظمة بصورة كمية ووضعية، التي ترتبط مع بعضها البعض وتؤثر على سلوك الأفراد والإدارات لتحقيق منفعة.

ثانيا: خصائص المعلومات المحاسبية

1/الملائمة: إن المعلومات المحاسبية يجب أن تتميز بخاصية الملائمة وذلك لزيادة تأثيرها في التحكم بالحاضر واستيعاب الماضي من أجل التنبؤ بالمستقبل بموضوعية تسهل على مستخدمي تلك المعلومات عملية صنع واتخاذ قرار أدق وأكفأ مما لو كانت تلك المعلومات غير ملائمة، ولأجل تحقيق صفة الملائمة لتلك المعلومات لابد أن تتوفر فيها الصفات النوعية الفرعية التالية:

أ/ القدرة التنبؤية:

لابد للمعلومات أن تتميز بقدرتها على التنبؤ بالمستقبل وزيادة الثقة فيها. وذلك لتجنب حدوث خسائر محتملة ولزيادة الدقة في المخصصات الواجب تكوينها للمستقبل لمواجهة احتمالات نقصان الأصول أو زيادة الخصوم أو كليهما معا. وكذلك الإهتمام بقدرة المعلومات التنبؤية، طبقا لإختلاف أساليب وأدوات القياس المحاسبي،

وإتباع سياسات محاسبية مختلفة تساهم في خلق القدرة التنبؤية لتلك المعلومات المحاسبية بشكل أفضل ومثال على ذلك استخدام طريقة الأسعار الجارية لقياس الأصول الثابتة بدلا من طريقة التكلفة التاريخية وكذلك طريقة أسعار السوق أو الأسعار المتوسطة بدلا من طريقة ما يدخل أولا يخرج أولا (Fifo) بالنسبة لتسعير المخزون الصادر من المخازن وغيرها من الأساليب المختلفة.

ب/ إمكانية التحقق من صحة التوقعات: يستلزم من مستخدم المعلومات المحاسبية أن يستفاد من خاصيتها في قدرتها على التحقق من صحة التوقعات الماضية من جهة والاسترشاد بالتنبؤ بالتوقعات المستقبلية من جهة أخرى. وهذا يساعد متخذ القرار في تصحيح التوقعات وخاصة عند إعداد الموازنات التقديرية ومنها على وجه التحديد

الموازنة النقدية لكلا جانبي المدفوعات والمقبوضات لأن قدرة المعلومات في تصحيح التوقعات تساعد في تنفيذ الموازنات لمختلف الأنشطة والعكس صحيح.

2/التوقيت المناسب:

أهم خصائص المعلومات المحاسبية أن تقدم لمستخدميها في الوقت المناسب للاستفادة منها في إتخاذ القرارات الملائمة لمعالجة الخلل وأوجه القصور في الوقت المناسب، بأقل جهد وأدنى مستوى من التكاليف. (شوثري و رواج، 2018-2019، صفحة 23/24)

3/ الموثوقية :

معناها خلو المعلومات من الخطأ والتحيز وأن تنطوي بصدق على الخصائص المستهدف إبرازها عن الموضوع الذي يتم التقرير عنه وتتمثل الخصائص الموثوقية في:

_ صدق التعبير بحيث تكون المعلومات المحاسبية معبرة عن الأحداث الإقتصادية الخاصة بصورة سليمة.

_ الحياد وعدم التحيز لفئة معينة من المستخدمين أي لا تغلب مصالح فئة على مصالح فئة أخرى.

_ قابلية التحقق أو الموضوعية أي القدرة على الوصول إلى نفس النتائج من قبل أكثر من شخص إذا تم استخدام نفس الطرق والأساليب التي أستخدمت في قياس المعلومة.

4/الموضوعية:

مما لا شك أن الموضوعية تعتبر خاصية أساسية من خواص المعلومات المحاسبية وذلك تجنباً لعملية الانحياز والتأثر الشخصي في عملية القياس المحاسبي من جهة والإفصاح التام عن المعلومات المحاسبية من جهة أخرى مما يدعو عموم المحاسبين في الاتفاق على هذه المسألة أو تلك من المعالجات المحاسبية.

5/القابلية للمقارنة :

ويقصد بها تقديم معلومات محاسبية تسمح بإجراء المقارنات بين المنشآت المماثلة في نفس الصناعة، فذلك يزيد من فائدة المعلومات، لأنه يسمح بتقييم مركز ووضع المنشأة المعنية مقارنة بالمنشآت المماثلة، وكذلك مقارنة معلومات سنتين متتاليتين للحكم على أداء المؤسسة بدلالة الزمن. (رضوان حلوة و البلداوي، 2012، صفحة 26)

6/ القابلية للفهم :

إن خاصية قابلية المعلومات للفهم والاستفادة تعتمد أساساً على مؤشرين مهمين هما:

_ درجة الوضوح والبساطة والإفصاح في عرض المعلومات المحاسبية.

_ مستوى الوعي والإدراك والفهم لدى مستخدمي المعلومات المحاسبية. (النقيب، 2004، صفحة 93)

ولكي تكون المعلومات ذات فائدة ملموسة لابد من توفر التجانس بين هذين الشرطين لتحقيق الاستفادة، والتأثير على متخذ القرار، ففي الوقت الذي يتطلب النزول في الشرط الأول، يستلزم الأمر في نفس الوقت الإرتقاء بالشرط الثاني لتحقيق التوازن، وبالتالي تصبح المعلومات متمتعة بخاصية قابليتها للفهم والاستفادة.

المبحث الثالث: آلية وتصميم نظام المعلومات المحاسبية

نتناول في هذا الجزء الأهداف التي يسعى نظام المعلومات المحاسبي لتحقيقها، والمبادئ التي تحكم نظم المعلومات أثناء عملية إنشاء النظام، والخطوات الرئيسية التي يتم إتباعها أثناء مراحل إنشاء النظام، ونظام المعلومات المحاسبي الآلي.

المطلب الأول: نظام المعلومات المحاسبي الآلي

أولاً: نظام المعلومات المحاسبي الآلي (الإلكتروني):

هو النظام الذي يتم فيه إجراء عمليات التحويل الإلكتروني أو اليباء عن طريق الاعتماد على مجموعة برامج ذات تكنولوجيا عالية صممت خصيصاً لخدمة ذلك النظام، إذ توفر هذه البرامج بيئة عمل مناسبة للمستخدمين عن طريق الكمبيوتر المتطور دون الحاجة إلى العمل اليدوي، كما يوفر هذا النظام معلومات أمنية لجميع الأطراف ذات العلاقة.

ونظراً للتطابق التام لوظائف كل من نظام الكمبيوتر ونظام المعلومات المحاسبي، فقد اتجهت منظمات الأعمال في الوقت الحالي إلى استخدام نظام معلومات محاسبي إلكتروني في تشغيل بياناتها المالية أو غير المالية، مما أدى إلى ما يمكن أن نطلق عليه اندماج كل من نظام المعلومات محاسبي والنظام الإلكتروني ونشوء ما يمكن أن نطلق عليه نظام معلومات محاسبي إلكتروني". "عرفت الجمعية الأمريكية نظام المعلومات المحاسبي الإلكتروني على أنه نظام آلي يقوم بجمع، تنظيم، إيصال وعرض المعلومات لاستعمالها من طرف الأفراد في مجالات التخطيط والرقابة والأنشطة التي تمارسها. (قاسمي ولعمارة، 2019، صفحة 8/7)

ثانياً: خصائص نظام المعلومات المحاسبي الآلي

_ السرعة

_ الدقة

_ الكفاءة والفعالية

_ المرونة

_ الموثوقية

_ الملائمة

_ الشمول

_ أمن المعلومات والبيانات

_ الصيانة والخدمة

_ تكلفة البرامج

_ الرقابة الذاتية

_ توفر القدرة والإمكانيات اللازمة لتلبية حاجات ورغبات المستخدمين

_ التميز والخصوصية

_ مواكبة التطورات التكنولوجية (قاسمي ولعمارة، 2019، الصفحات 8-11)

ثالثاً: الفرق بين النظام المحاسبي اليدوي والآلي:

يوجد في كل المؤسسات نظام معلومات محاسبية سواء كان مجرد نظام معلومات محاسبية يتكون من مجموعة من الملفات ومخطط الحسابات والمجموعة الدفترية التقليدية، أو كان نظام معلومات محاسبية شامل ومعقد يعتمد على استخدام القدرات الهائلة للحسابات الإلكترونية. (علي حسين، 2006، صفحة 48)

ويكمن الفرق الأساسي والجوهري بين النظام المحاسبي اليدوي والمحوسب في العقل المنفذ للأمر، يعني انه في النظام اليدوي يقوم الإنسان ومن خلال استخدام عقله وذكائه الفطري بتحليل الأمور ومن ثم اتخاذ القرارات وتطبيقها وفقاً للسياسات والإجراءات المتعارف عليها وقد يصيب أو يخطئ، ويتم تصحيح الخطأ عند اكتشافه. ولكن بواسطة الإنسان، وهذا العقل ينفذ الأوامر الموضوعية له مسبقاً من قبل الإنسان، وبمعنى آخر لا يمكن أن يخطئ، أي لا يستطيع هذا العقل التحليل بل يستطيع فقط تنفيذ آلية التحليل المرسومة له مسبقاً، ولا يمكنه تجاوز أي مخططات موضوعية له من قبل الإنسان. (مأمون الحسين، 2013، صفحة 197)

المطلب الثاني: دورة حياة نظام المعلومات المحاسبية

تمر دورة حياة نظام المعلومات المحاسبية بعدة مراحل وهي:

أولاً: مرحلة تحليل نظام المعلومات المحاسبي:

1/ ماهية مرحلة التحليل: ويقصد بتحليل النظم تحرثه النظام إلى مكوناته الأساسية حتى يمكن فحص وتحليل أي كل قطاع رئيسي من هذه المكونات وذلك بغرض تقديم تصور واقعي حقيقي لقطاع معين من النظام أو النظام ككل وعادة ما تنتهي هذه المرحلة ببلوره أفكار جديدة لتعديل وتحسين النظام الحالي أو وضع مشروع متكامل لنظام جديد يستخدم كأساس لمرحلة التصميم التفصيلي.

2/ أهداف تحليل نظام المعلومات المحاسبي:

يهدف تحليل النظم لتعزيز وفهم الحلول والمشاكل في النظام وإنتاج مواصفات لنظام جديد يفي باحتياجات المستخدم ومتطلباته ويعتبر إتمام هذه المواصفات الهدف المركزي للتحليل.

3/ الحاجة إلى تحليل النظم:

تبدأ مرحله تحليل دورة نظام المعلومات عقب اكتشاف مشاكل أو مواقع الضعف في النظام المتبع واتخاذ الإدارة العليا في المؤسسة قرارها بتعيين مكتب استشارات إدارية لمساعدتها في حل المشاكل والهدف من مرحلة التحليل هو تزويد الخبير الاستشاري بالخلفية الكاملة عن جميع عمليات النظام الحالي حتى يمكن اقتراح سبل تطويره وتمثل المشاكل أو المسببات في الآتي:

أ/ تغيرات داخلية:

هي التغيرات التي تحدد داخل الشركة ومن أهم هذه التغيرات هو النمو في حجم الشركة بحيث تصبح قدرات النظام الحالي غير كافية للوفاء بالاحتياجات من المعلومات كما يمكن أن يكون هنالك إنتاج وتسويق لمنتج جديد أو تطبيق طرق وقواعد محاسبية جديدة أو إعادة تنظيم الشركة ككل.

ب/ تكنولوجيا المعلومات:

تميز العصر الحالي بالتطور السريع في أجهزة وبرامج الحاسب الآلي بالإضافة إلى التطور والانتشار الكبير للبرامج التطبيقية التي تغطي كافة النظم التطبيقية العاملة في نظام المعلومات المحاسبي لذا ترغب إدارة الشركة بل تضطر إلى الاستفادة من هذه التقنية الجديدة أما للاستفادة من منافعها أو مواجهه المنافسة حتى تستطيع البقاء في السوق ولعل ذلك يفسر استخدام معظم الشركات العاملة في مجال الأعمال في الوقت الحاضر للحاسبات الإلكترونية في نظام البيع وحساب العملاء وغيرها.

ج/قصور النظام الحالي:

قبل تصميم نظام جديد لابد من دراسة النظام الذي سيطور أو سيبدل فأنت إن بحاجة لتحليل النظام الحالي من حيث أنه كيف يستخدم البرمجيات والماديات والموارد البشرية لتحويل البيانات إلى منتجات معلومات للمستخدم النهائي ويجب عليك أن تحلل كيف تستخدم موارد النظام هذه لتحقيق فعاليات النظام من مدخلات ومعالجات ومخرجات.

4/قيود تحليل النظم:

يجب على محلل النظم بعد تحليل المشكلة وقبل أن يبدأ بتحليل النظام الحالي أن يأخذ في الاعتبار القيود والمحددات التي قد تكون متعارضة مع أهداف النظام وفيما يلي بعض قيود تحليل النظم:

أ/ سياسة الإدارة: وهي أول قيد يوضع على تحليل وتصميم النظم فالأهداف التي حددتها الإدارة للنظام تعتبر أول قيد عليه ومن ناحية أخرى يجب أن يحظى النظام بتأييد الإدارة

ب/ الأفراد: يضع الحاجة إلى تغيير الأفراد قيوداً آخر من القيود الرئيسية على تعديل نظام التشغيل فغالبا ما تكون مؤهلات العاملين غير كافية للقيام بالمتطلبات المرغوب فيها من النظام الجديد ولذلك يجب عند تصميم النظام الجديد أن يسمح الوقت بتدريب العاملين الحاليين أو تعيين موظف جديد لتحمل مسؤولية النظام الجديد أو مسؤولية التعديلات المرغوب فيها في النظام الحالي.

ج/ **المقاومة للتغيير**: من طبيعة البشر المقاومة للتغيير وهو مرتبط بالقيدين الأوليين فيمكن أن يوجد في الوحدة الاقتصادية الأفراد المؤهلين لتشغيل النظام الجديد أو التعديلات المقترحة للنظام الحالي.

د/ **الموارد المالية**: تعتبر الموارد المالية المتاحة التي تخصصها الإدارة لتحليل وتصميم النظم من القيود التي يجب أخذها في الاعتبار عند التصميم لما هو مطلوب.

هـ/ **التقنية المتاحة**: يجب تصميم نظام اخذ في الاعتبار قدرات الأجهزة المتاحة وقدرات الأجهزة التي يمكن شراؤها أو استجارها.

و/ **القيود البيئية**: عادة ما تكون عملية التحليل مقيدة بمتطلبات المستخدمين الداخليين والخارجيين. وتكمن المهام الأساسية للقيام بعملية تحليل النظم في:

- تحديد المشكلة

- فهم النظم

- تحليل المدخلات والمخرجات

- تحليل المستندات

- تحليل نتائج الدراسة

5/ **تقرير تحليل النظم**:

تساعد التقارير في تعريف محلل النظم على المخرجات المطلوبة واللازمة لتلبية الاحتياجات المعلوماتية لمستخدمي النظام من خلال المقابلات الشخصية مع هؤلاء المستخدمين يقوم محلل النظم بمناقشة محتويات التقرير معهم بهدف مراجعتها وتنقيحها وتحديد أي متطلبات إضافية لتلبية الاحتياجات الجديدة في المنطقة.

(محمد فضل المولى، 2019)

ثانيا: مرحلة تصميم نظام المعلومات المحاسبية

بعد عمليات قيام المحلل بمعرفة مشاكل وعيوب النظام السابق ومعرفة الاحتياجات المطلوبة في النظام الجديد وبعد أن يمتلك المحلل المخرجات الآتية: تحديد واضح ومحدد للمشكلة، وصف تحليلي للنظام الحالي، احتياجات مستخدمي نظام المعلومات، قيود النظام الحالي، متطلبات نظام المعلومات الجديد، يمر الى عملية التصميم التي تعرف بأنها عملية تشكيل أو ترتيب الأجزاء والمكونات والنظم الفرعية في شكل متكامل وبطريقة تساهم بصورة صحيحة في إنجاز الأهداف المشتركة للنظام.

➤ مواصفات تصميم النظام الجديد:

تعتبر مواصفات التصميم الجديد امتداد لمواصفات المستفيد وهي:

_ وظيفة النظام: يتم تجهيز وصف مختصر لصالح المستفيد، يكون خاليا من المعالجات عن الأعمال التي سوف ينجزها.

_ مدخلات النظام: يجب تصميم مدخلات للنظام الجديد.

_ تشغيل النظام: يشمل وصف النظام رسما بيانيا خاصا بالمحتويات ومجموعة هرمية.

_ مخرجات النظام: يجب بيان المخرجات التي سوف يتم تصميمها .

➤ متطلبات التصميم:

يتطلب على مصمم نظم المعلومات المحاسبية ضرورة القيام بعملية المسح الشامل الميداني الشامل للوحدة الاقتصادية للتعرف على جملة أمور يمكن أن تساعد في تسهيل عملية التخطيط للنظام المقترح تصميمه، ومن هذه الأمور:

أ/ طبيعة نشاط الوحدة الاقتصادية: حيث أن النظام المقترح تصميمه يعتمد بصورة كبيرة على النشاط الذي تمارسه الوحدة الاقتصادية، وهو يختلف من نشاط إلى آخر، فالنظام الذي يمكن أن يصمم لنشاط صناعي يختلف عنه لنشاط زراعي أو تمويلي

أو خدمي، كما يجب على مصمم النظام تحديد النشاط الرئيسي الذي تمارسه الوحدة الاقتصادية وفصله عن الأنشطة العرضية الأخرى.

ب/ الهيكل القانوني للوحدة الاقتصادية: يمكن تقسيم الوحدات الاقتصادية اعتماداً على هيكلها القانوني إلى مشاريع فردية صغيرة، (شركات الأشخاص)، التضامن (شركات الأموال)، المساهمة (وقد تكون الشركات عامة أو خاصة أو مختلطة)، وبالتالي فإن عملية التصميم المقترحة سوف تختلف من شكل لآخر نظراً لاختلاف طبيعة العمليات المالية والاقتصادية التي تحدث في الوحدة الاقتصادية.

ج/ الهيكل التنظيمي للوحدة الاقتصادية: تختلف طبيعة البيانات والمعلومات التي يمكن تقديمها من قبل نظام المعلومات المحاسبية اعتماداً على طبيعة العلاقات التنظيمية التي يمكن أن تنشأ في الوحدة الاقتصادية بصورة راسية حسب المستويات الإدارية المختلفة التي يمكن أن تتواجد في الوحدة الاقتصادية، وكذلك بصورة أفقية اعتماداً على التقسيمات الإدارية داخل كل مستوى إداري، وبالتالي فإن عملية تصميم نظام المعلومات سوف تتأثر بطبيعة التقسيمات الإدارية الموجودة في الوحدة الاقتصادية.

د/ أهداف النظام: لكل نظام هدف أو أهداف تحدد بشكل دقيق ما يجب أن يقوم به النظام.

هـ/ تحديد المستخدمين من نظام المعلومات المحاسبية: يجب على مصمم نظام المعلومات المحاسبية تحديد نوعية المعلومات التي يقدمها نظام المعلومات المحاسبية وطبيعة المستخدمين منها.

و/ التأكد من المشكلات والاختناقات الموجودة في النظام القائم: بهدف الوقوف على أسبابها واقتراح طريقة معالجتها من خلال عملية التصميم الجديدة سواء كانت عملية تصميم النظام بكامله أو لأحد النظم الفرعية.

➤ معايير التصميم:

تتمثل معايير التصميم في:

أ/ الجدوى الاقتصادية للنظام: يتم دراسة الجدوى الاقتصادية للنظام بهدف اختيار الحلول التي تحقق أكبر فائدة ممكنة بأقل التكاليف وهذا ما يسمى بتحليل التكلفة والعائد.

ب/ **الملائمة:** نظام المعلومات المراد تصميمه ينبغي أن يفي بحاجات المستفيد النهائي وتوجيه النظام بصورة مكثفة نحو هذا المستفيد وملائمته في نفس الوقت للقيود الإدارية والتنظيمية والبيئية التي يعمل فيها النظام.

ج/ **إمكانية التطبيق:** وتعني القدرة على التطوير وإمكانيات التحديث والتوسع في مجالات أعمال جديدة لتلبية احتياجات المستفيدين المتجددة والمتغيرة.

د/ **تكامل وترابط عمليات الوحدة الاقتصادية:** إن تكامل وترابط العمليات التي تمارسها الوحدة الاقتصادية يعتبر أمراً ضرورياً عند إتباع منهج النظم، حيث أن تحقيق هدف الوحدة ككل يتطلب أن يكون هناك تعاوناً متبادلاً بين كافة العمليات مثل: الإنتاج، البيع، التخزين، الشراء.

هـ/ **السهولة والوضوح في النظام المصمم:** عند تصميم نظام المعلومات المحاسبية في الوحدة الاقتصادية ينبغي مراعاة السهولة في الاستخدام والوضوح في اللغة، لكي يمكن تقبل النظام من قبل المستفيدين منه.

و/ **المرونة:** ينبغي مراعاة مبدأ المرونة عند تصميم نظام المعلومات المحاسبية بحيث تكون له القدرة على الوفاء بالاحتياجات التي تحصل نتيجة ثم الوحدة الاقتصادية أو أحد أنشطتها خلال فترة زمنية يتم التكهّن بها مستقبلاً، إضافة لما يمكن أن يحصل من تغييرات مختلفة في عمليات التخطيط والرقابة وفق ما تبتغيه الوحدة الاقتصادية. (محمد فضل المولى، 2019، الصفحات 106-107-108)

➤ مداخل التصميم:

هنالك العديد من المداخل التي يمكن إتباعها عند تصميم النظام ومن أهمها:

أ/ **التصميم من أعلى إلى أسفل:** يتناسب هذا المدخل مع المركزية حيث تكون الإدارة العليا متداخلة إلى حد كبير في عملية اتخاذ القرارات ويكون التركيز على احتياجات الإدارة ثم تأتي احتياجات المستويات الأخرى في المرتبة الثانية.

ب/ **التصميم من أسفل إلى أعلى:** يركز هذا المدخل على الوفاء بالاحتياجات الأساسية للمعلومات عند المستويات التشغيلية وبصفة عامة عادة ما يكون الدمج بين المدخلين بمعنى الابتداء بتحديد أهداف الشركة ككل

واحتياجات الإدارة العليا من المعلومات ثم الاتجاه إلى أسفل مباشرة لتحديد احتياجات المستويات التشغيلية من المعلومات.

ج/ مدخل التطوير: هو مدخل يتوجه نحو مشكلة معينة من دون أن يأخذ بعين الاعتبار المشاكل الأخرى أو الحاجة إلى تطبيقات تستهدف حلول مشتركة ولذلك لا يعمل محلل النظم من أجل تحليل المتطلبات والاحتياجات الرئيسية لنظام المعلومات ككل وإنما يقوم بالتركيز على نقاط الخلل ذات الصلة بموضوع المشكلة التي تستدعي الحل السريع.

➤ تصميم مستندات الإدخال والإخراج:

لا يمكن بدء عملية البرمجة قبل تحديد مواصفات الإدخال والإخراج بشكل واضح ففي العادة تعطى للمبرمج عينات من نماذج الإدخال والإخراج كوثائق ولكن قبل تجهيز هذه النماذج يقوم محلي النظم بمراجعة كل نموذج مع أحد العاملين في أقسام المستخدمين ويجب أن تتاح الفرصة لاختبار نماذج الإدخال في ظروف واقعية بالإضافة إلى عرض المخرجات المقترحة.

➤ تصميم المجموعة الدفترية :

تمثل المجموعة الدفترية الوعاء الذي يتم فيه تفريغ البيانات التي تحتويها المجموعة المستندية وما يمكن أن يتم عليها من عمليات وإجراءات محاسبية متعددة.

➤ تصميم التقارير:

يبدأ تصميم نظام المعلومات المحاسبي الفعال بتحديد نوع وطبيعة مخرجات النظام من المعلومات الملائمة التي يهدف إلى توفيرها ولذلك يجب أن يكون تصميم التقارير الخطوة الأولى في وضع نظام المعلومات المحاسبي الجديد.

➤ تصميم مجموعة القوائم المالية:

➤ تشمل كافة القوائم التي تقدم في نهاية الفترة المالية إلى مجموعة المستخدمين من خارج الوحدة الاقتصادية للاستفادة منها في اتخاذ القرارات المتعلقة بالوحدة الاقتصادية، وهناك ثلاث قوائم أساسية يتطلب إعدادها من قبل نظام المعلومات المحاسبة كأي وحدة اقتصادية وهم قائمة الدخل والمركز المالي والتدفقات النقدية .

ثالثاً: مرحلة التنفيذ

بعد أخذ موافقة الإدارة العليا على تصميم النظام يتم القيام بخطوات تنفيذية لإظهار النظام الجديد وتبدأ مرحلة التنفيذ الفعلي بوضع خطة تفصيلية لخطوات التنفيذ تشمل على النواحي المحددة للبداية والنهاية لكل خطوة وإجراء تنفيذ كل خطوة من خطوات التنفيذ، ثم تخصيص المسؤوليات على الأفراد المشتركين في مرحلة التنفيذ والميزانية الرأسمالية المخصصة للتنفيذ وعادة ما يتم وضع هذه الخطوة بالتشاور مع الإدارة و المستخدمين أيضاً بقصد عملية تنفيذ النظم أو مرحلة العمل وهي المرحلة التي تبدأ فيها عملية تنفيذ الاقتراحات ونتائج الدراسات السابقة أداؤها في المراحل السابقة ويجب على الخبراء القيام بعمليات تحليلية ورقابية حتى يتم التنفيذ على أسس سليمة وكفاءة عالية وتتطوي عمليات تنفيذ النظم على خطوات منطقية تعتمد على بعضها البعض.

(محمد فضل المولى، 2019، الصفحات 108-109)

المطلب الثالث: تصميم وتنفيذ نظام المعلومات المحاسبي

أولاً: دراسة طبيعة المؤسسة والهيكل الوظيفي واحتياجاته من البيانات:

يجب على مصمم النظام في بداية مهامه التعرف على المناخ وبيئة المؤسسة التي تعمل في إطارها، إذ يتحقق هذا الأمر من خلال تجميع البيانات عن ملكية المؤسسة وشكلها القانوني وطبيعة نشاطها وتعيد هذه المعلومات في وضع تصور عام لديه عن المؤسسة، ثم تأتي مرحلة تخيل نوعية البيانات التي يمكن تداولها بين أقسامها، ويمكن أن يقوم المصمم في هذه الحالة بإعداد خريطة تنظيمية عن المؤسسة.

ثانياً: دراسة النظام المحاسبي القائم:

بعد إلمام المصمم لمختلف جوانب العمل في المؤسسة موضع الدراسة وأثناء تصور عام عن العمل داخل أقسامها تبدأ المهمة الأساسية في دراسة النظام المحاسبي القائم والتعرف على درجة الكفاية ما لها من تفضيلات للوفاء من احتياجاتها من البيانات أي تحديد نقاط القوة والضعف في النظام.

ثالثاً: مرحلة التخطيط للنظام القائم وبناء نظام جديد:

ويقصد بها وضع الخطة الإستراتيجية لتطوير نظم المعلومات المحاسبي ثم تحديد مشروع التطوير لنظم المعلومات للوفاء بالمعلومات التي تحتاجها الإدارة مع مراعاة استخدام أساليب المحاسبة الإدارية، حيث لا يستطيع مصمم النظام تحديد شكل التغيير الممكن بمفرده بل عليه التعرف على احتياجات إدارات المؤسسة وبلورتها في عدة اقتراحات بديلة وذلك من خلال عقد عدة اجتماعات بمساعدة كافة المستويات الإدارية بالمؤسسة من خلال عرض آراء مصمم النظام (خبير التقييم) لنقاط الضعف في النظام القائم مع الاقتراحات البديلة المعالجة له، ويفضل أن تتفق خطة تطوير النظم مع الخطة الإستراتيجية للتنظيم ويفضل أن تتم خطوات التخطيط بطريقة من الأعلى إلى الأسفل بمعنى أن جهد التخطيط يبدأ بالإدارة العليا وينتهي بالإدارة الدنيا، ثم يقوم محللو النظام استناداً إلى مصمم النظام بتقديم تقرير وتوصيات عن النظام الحالي والمشكلات التي تقابله والبدائل المتاحة، وقد تصل لجنة الدراسة إلى احد البديلين هما:

_ الإبقاء على النظام الحالي أو إجراء بعض التعديلات عليه سواء جذرية أو كلية . _ الاقتراح بنظام جديد.

رابعاً: مرحلة تحليل نظم المعلومات المحاسبية:

تتم في هذه المرحلة تحديد نقاط القوة والضعف في النظام الحالي، ومحاولة القضاء على نقاط الضعف وتعزيز نقاط القوة، فالمحاسبة سهلت عمل الإدارة من قبل بما لها من أساليب وخصائص تفيد الإدارة، أي تهدف هذه المرحلة إلى التعرف عن كيفية عمل النظام الحالي ثم يقوم مصمم النظام مع فريق العمل بفحص النظام بتجميع البيانات الخاصة بالنظام وذلك من خلال:

_ مراجعة المستندات على ما تم تسجيله بالدفاتر والسجلات.

_ ملاحظة العمل وتسجيل بيانات عن كيفية أداء كل وظيفة.

_ توزيع قوائم استبيان على موظفين معينين لغرض تجميع بيانات أكثر تفضيلاً عن أمور معينة. (بوقروعة،

2012/2011، الصفحات 46-47)

خامساً: مرحلة تصميم نظم المعلومات

إن الغاية الأساسية من تصميم نظم المعلومات المحاسبية هي توفير معلومات لمتخذي القرارات تساعدهم في ترشيد أحكامهم، وتزداد أهمية هذه النظم بتطور التكنولوجيا وخاصة تكنولوجيا الحاسب الآلي، إذ تتمثل هذه المرحلة في إعداد وكتابة التقارير النهائية وإجراء ذلك يقوم خبير التصميم بوضع الأشكال النهائية للمستندات والسجلات والتقارير للنظام الجديد، حيث يعد النظام بموجب هذا التقرير يحتوي على مقدمة توضح طبيعة نشاط المؤسسة وهيكلها التنظيمي واحتياجاتها من البيانات، وفي نهاية التقرير يضع صورة تفصيلية للدليل المحاسبي المرتبط بهذا النظام موضحاً به تفاصيل الحسابات التي يمكن استخدامها من خلال هذا الدليل.

سادساً: مرحلة تنفيذ الجديد

أن مرحلة التنفيذ قد تمتد لفترة طويلة تزيد على الفترة التي تحتاجها المراحل السابقة مجتمعة، لذلك يتطلب الأمر الاعتناء بها، حيث يعد خبير التصميم تقريره عن النظام الجديد وموافقة الإدارة على الاقتراحات الواردة به، تبدأ مرحلة تنفيذ النظام المقترح أو تعتبر هذه المرحلة من أدق المراحل التي تواجه مصمم النظام ويتم في هذه المرحلة طبع نسخ من التقرير المقدم. (بوقروعة، 2012/2011، الصفحات 49-51)

خلاصة الفصل:

تعتبر المعلومات أساساً لاتخاذ القرار، ولكي يكون القرار جيداً وصائباً إلى حد ما يجب أن يعتمد على معلومات ملائمة، من بينها المعلومات المحاسبية والتي تأخذ قسطاً من الأهمية لا يقل عن المعلومات الإدارية الأخرى. ومن الممكن أن تكون المعلومات المحاسبية كثيرة داخل المنشأة الواحدة، لهذا يجب تصنيفها حسب ما يحتاج إليه المراجعين ومتخذي القرار والأطراف الخارجية، كما يجب العمل المستمر من أجل تحقيق شروطها، ومن بين الحلول المعتمدة هي نظام المعلومات المحاسبي الآلي لكن هذا لا يعني أن تبحث المنشأة دوماً عن معلومات محاسبية ذات جودة عالية دون الانتباه إلى التكاليف التي يولدها النظام الآلي أو المحوسب، فالمقارنة بين عائد نظام المعلومات المحاسبية الآلي أو اليدوي والتكاليف المنجزة عنهما أمر بالغ الأهمية لضمان كفاءة وفعالية التسيير داخل المنشأة.

هناك علاقة داخلية واضحة بين فروع نظام المعلومات المحاسبية، فمعلومات (مخرجات) نظام فرعي تصبح عبارة عن معطيات (مدخلات) لنظام فرعي آخر يتم معالجتها لتصبح معلومات يستعملها نظام فرعي آخر (أو النظام الفرعي الأول)، وهكذا... ويتحسن أداء هذه الحلقة كلما كان نظام الاتصال الداخلي ناجحاً.

الفصل الثاني: الإطار النظري للتأمين وشركات التأمين

تمهيد:

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

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

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

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

- المبحث الأول: عموميات حول التأمين
- المبحث الثاني: عقد التأمين وإعادة التأمين
- المبحث الثالث: مقومات نظام المعلومات المحاسبية في شركات التأمين.

المبحث الأول: عموميات حول التأمين

يعتبر التأمين فكرة نشأت مع الإنسان وتطورت معه، بهدف حصوله على الأمان في مواجهة مخاطر الحياة التي قد تصيبه في شخصه أو في ماله أو في ممتلكاته، يتضح أن للتأمين أهمية في حياة المجتمع عامة والفرد خاصة، ولإبراز هذه الأهمية سيتم التعرف في البداية على التأمين من ثم على عناصره، مبادئه وآخر هذا المبحث على تقسيماته.

المطلب الأول: نشأة التأمين وعناصره

الفرع الأول: نشأة التأمين

نشأت فكرة التأمين بنشوء فكرة التعاون في تحمل الأخطار التي قد يتعرض لها الأفراد في أنفسهم أو ممتلكاتهم، وتطورت هذه الفكرة بتطور المجتمعات ومرت بأطوار عدة وأحوال مختلفة:

ففي إطار نشاط النقل ظهر ما يعرف بالتأمين البحري آنذاك وهو أسبق أنواع التأمين ظهوراً فقد صدر أول نظام يتعلق بالخسارة العامة في رودس عام 916 قبل الميلاد حيث قضى بتوزيع الضرر الناشئ من إلقاء جزء من شحنة السفينة في البحر لتخفيف حمولتها، على أصحاب البضائع المشحونة فيها. (سالم، التأمين المبادئ و الأسس و النظريات ، 2015، صفحة 13)

ومن هذا النوع من التأمين ظهرت أنواع عديدة من التأمينات غطت شتى مجالات الحياة بالنسبة للتأمين على الحياة فقد ظهر في نفس الوقت الذي ظهر فيه التأمين البحري، وذلك لأن عقود التأمين البحري المشار إليها سابقاً قد تضمنت أيضاً التأمين على حياة القبطان والبحارة بنفس عقد تأمين البضاعة والسفينة. (إبراهيم علي إبراهيم، 2003 ، صفحة 13)

أما مجتمعات الحضارات القديمة كالصين والهند والبابليون عرفت التأمين على الحياة من خلال الجمعيات التي تقدم الإعانات والمساعدات المادية للأسرة التي تفقد عائلها. (نعمة جعفر، 2007، صفحة 309)

بينما التأمين ضد الحريق كان موجوداً في إنجلترا قبل القرن 17 ميلادي على شكل نقابات تعاونية، تعطي إعانة لأعضائها في حال احتراق أملاكهم. (سالم، التأمين المبادئ و الأسس و النظريات ، 2015، صفحة 14)

ازداد الاهتمام بهذا الفرع من فروع التأمين بعد حريق لندن الشهير عام 1666 الذي أتى على 85 % من مباني المدينة، لدرجة أنه أنشئت شركات للتأمين على الحريق متخصصة للقيام بالتأمين على هذا الخطر فقط. (إبراهيم علي إبراهيم، 2003 ، صفحة 13)

وفي القرن 19 بتقدم الصناعة ووسائل النقل وتطورها تتابع ظهور فروع مختلفة أخرى للتأمين، كالتأمين ضد الحوادث نظراً لما كانت تسببه الآلات المتحركة، فتم تأسيس أول مكتب للتأمين ضد الحوادث في إنجلترا سنة

1848 ثم تطورت الفكرة حتى شملت التأمين ضد الحوادث الشخصية وكافة الأمراض والتأمين ضد حوادث السيارات والطائرات. (سالم، التأمين المبادئ والأسس و النظريات ، 2015، الصفحات 14-15)

الفرع الثاني: مفهوم وأهمية التأمين

أولاً: مفهوم التأمين

للتأمين عدة تعاريف يمكن تحديد بعضها فيما يلي:

➤ التعريف اللغوي: مصدر أصله "أمن" من الفعل الماضي أمن وله معان كثيرة في اللغة منها: الأمان والاطمئنان وهو ضد الخوف ويقال "أمنه" أي دخل في أمانه، وأمن" بمعنى وفر لغيره الأمان. (شحاتة حسين، 2005، صفحة 13)

➤ التعريف الاصطلاحي: التأمين هو طريقة يتم بواسطتها تجميع الأخطار المعرض لها مجموعة من الأشخاص أو المنشآت عن طريق تحصيل الأقساط التي تعتبر بمثابة رأس المال الذي يدفع منه التعويضات. (أبو بكر و السيفو، 2009، صفحة 9)

➤ التعريف الفني: هو الأسس والقواعد التي يستند إليها المؤمن في تغطية الخطر من خلال قيامه بالتعاقد مع عدد كبير من المؤمن لهم مقابل التزامهم بدفع قسط معين. فإذا ما وقع الخطر لأحدهم قام المؤمن بتعويضه من مجموع الأقساط التي حصل عليها من سائر المؤمن لهم. (الطراونة، 2011، صفحة 33)

➤ التعريف القانوني: من الناحية القانونية فقد عرف المشرع الجزائري التأمين في المادة 619 من القانون المدني الجزائري: "التأمين عقد يلتزم المؤمن بمقتضاه أن يؤدي إلى المؤمن له أو إلى المستفيد الذي اشترط التأمين لصالحه مبلغ من المال، في حالة وقوع الحادث أو تحقيق الخطر المبني في العقد وذلك مقابل قسط أو أية دفعة مالية أخرى يؤدي بها المؤمن له للمؤمن " . (حلوي، 2013/2012، صفحة 15)

➤ تعريف بعض العلماء: (الكويدلاوي، 2015، صفحة 172)

تعريف ويليامز وهابنيز: "التأمين طريقة يتم بواسطتها تجميع الأخطار المعرض لها مجموعة من الأشخاص أو المنشآت عن طريق تحصيل الاشتراكات التي تعتبر بمثابة رأس مال يدفع منه التعويضات وبالتالي يعمل على تخفيض الخطر وعدم التأكد " .

تعريف د. سلامة عبد الله: " التأمين نظام يقلل من ظاهرة عدم التأكد الموجود لدى المستأمن وذلك عن طريق نقل عبئ أخطار معينة إلى المؤمن، والذي يتعهد بتعويض المؤمن له عن كل جزء من الخسارة المالية التي يتكبدها " .

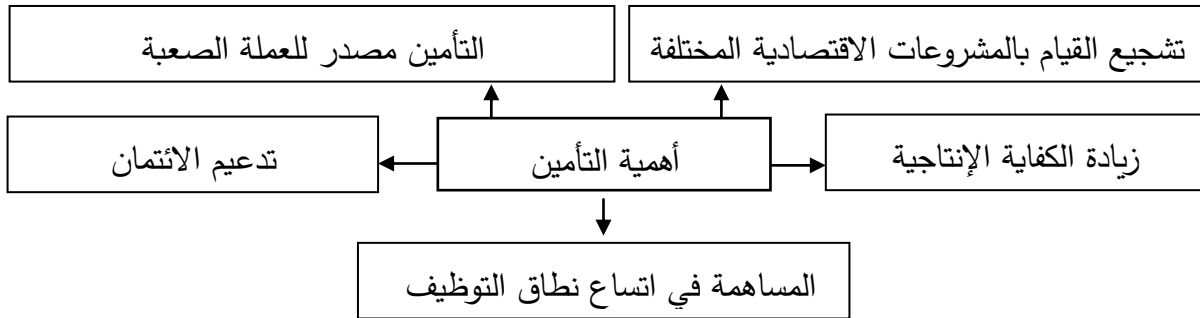
وبتجميع التعريفات المختلفة للتأمين نجد أنها قد ركزت على نواحي معينة مثل: (مؤمن عاطف، 2014، صفحة 9)

- ✓ وجود جهة ينتقل إليها عبئ الخطر.
- ✓ توزيع الخسائر التي تلحق بالبعض على جميع الأفراد المعرضين لنفس الخطر.
- ✓ استخدام الأساليب الإحصائية للتنبؤ بحجم الخطر وإمكانية تحققه.
- ✓ لا بد أن تكون الأخطار المؤمن منها احتمالية ومستقبلية والحدوث وليست مؤكدة التحقق.
- ✓ لا بد أن تكون الخسائر المحققة قابلة للتقدير.

ثانيا: أهمية التأمين

لا تقتصر أهمية التأمين، بصفته من أكثر الوسائل فعالية في مجابهة الأخطار على خلق الشعور بالأمان في نفوس الأفراد وإزالة الخطر من حياتهم والمحافظة على ثروتهم وإنما تمتد أهمية التأمين إلى المجتمع بأسره. فالفرد ما هو إلا جزء من المجتمع، وفيما يلي شكل يوضح أهمية التأمين للفرد والمجتمع:

شكل رقم 03: أهمية التأمين



المصدر: من إعداد الطالبين استنادا على المعلومات السابقة

- ✓ تشجيع القيام بمشروعات اقتصادية مختلفة (To encourage various economic projects): نظرا لأن نظام التأمين يقدم حماية فورية وبالقدر اللازم ضد الخسائر، فإن وجوده يشجع على القيام بالمشروعات المختلفة حيث لم يعد هناك مجال للتردد في إنشاء هذه المشروعات بسبب الخوف من ضياع الأموال المستثمرة فيها نتيجة لتحقق الكثير من الأخطار البحتة مثل الحريق والسرقعة. (أبو بكر و السيفو، 2009، صفحة 114)
- ✓ زيادة الكفاية الإنتاجية (Incérasse productivité):

حيث أن التأمين يؤدي إلى إزالة الخطر من حياة الأفراد مما يبعث الأمان والطمأنينة في نفوسهم بخصوص المستقبل الأمر الذي يمكنهم من تركيز تفكيرهم وطاقاتهم في العمل وابتكار واستحداث الوسائل الكفيلة بزيادة الإنتاج وتحسين مستواه. (أبو بكر و السيفو، 2009، الصفحات 114-115)

✓ تدعيم الائتمان (Crédit consolidation):

بسبب الارتفاع في الأسعار وزيادة متطلبات الفرد أوجب على البائع في حالات كثيرة أن يقدم سلعته في نظير جزء ضئيل من الثمن فقط وتقسيط الباقي، حيث يقدم تأمين الائتمان خدمة جلية للمقرضين والبائعين بالتقسيط وذلك من خلال ضمان حصولهم على مستحقاتهم كاملة في حالة وفاة المدين أو المشتري من خلال مبالغ التأمين. (أبو بكر و السيفو، 2009، صفحة 116)

✓ المساهمة في اتساع نطاق التوظيف (Contribue to the expansion of emplument):

يعمل التأمين بقطاعاته المختلفة على امتصاص جزء كبير من البطالة في المجتمع ذلك لأن التوسع في التأمين يقتضي توافر حد أدنى من العمالة بأنواعها المختلفة فنية وإدارية ومهنية. (بالي و صديقي، 2016، صفحة 24)

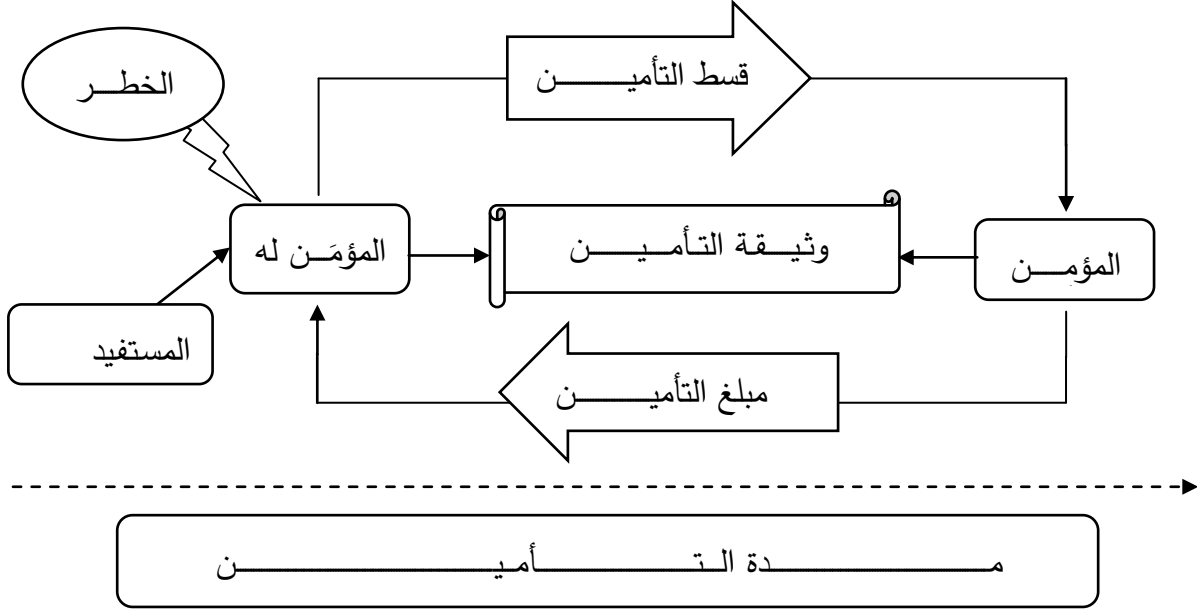
✓ التأمين مصدر للعملة الصعبة (Insurance is a source of hard Currency):

تعتبر بعض البلدان التأمين مصدرا لاستقطاب العملة الصعبة، ذلك لأنه يخلق مجالا للمعاملات التجارية والمالية مع الخارج كدفع الأقساط، تعويض المتضررين...، فإذا كان رصيد المعاملات موجبا فهو يؤدي إلى جلب العملة الصعبة. (زروقي و بدري، 2012، الصفحات 5-6)

الفرع الثالث: عناصر التأمين

تقوم عملية التأمين على عناصر أساسية متكاملة فيما بينها وضرورية لقيام عقد التأمين وإحداث توازنه، تتمثل فيما يلي:

الشكل رقم 04: عناصر التأمين



المصدر: من إعداد الطالب (سنوسي، 2011) استنادا على المعلومات السابقة

▪ وثيقة التأمين (Insurance document): وتصدرها شركة التأمين باعتبارها العقد الرسمي لعملية التأمين، وتتضمن مختلف شروط العملية التأمينية مثل مبلغ التأمين المستحق، قيمة الأقساط التي سوف يسدها المؤمن له، مواعيدها، فترة التأمين المتفق عليها، المستفيد من العملية التأمينية، وقيمة التعويض. (عبد اللطيف ناصر، 2015، صفحة 12)

يجب أن تكون وثيقة التأمين مكتوبة بحروف واضحة مقروءة، وقد قرر قانون شركات التأمين بطلان كل ما يرد في وثيقة التأمين من الشروط المطبوعة أو التي لم تبرز بشكل ظاهر. (محمد المرسي و المقبالي، 2015، صفحة 70)

▪ أطراف التأمين (Insurance parties): (عبد اللطيف ناصر، 2015، صفحة 13)

أ. المؤمن (Insurer) : ويتمثل في شركة التأمين التي تقوم بتحصيل قيمة أقساط التأمين، وتكون ملتزمة بسداد قيمة التعويضات المتفق عليها متى تحققت المخاطر المقررة.

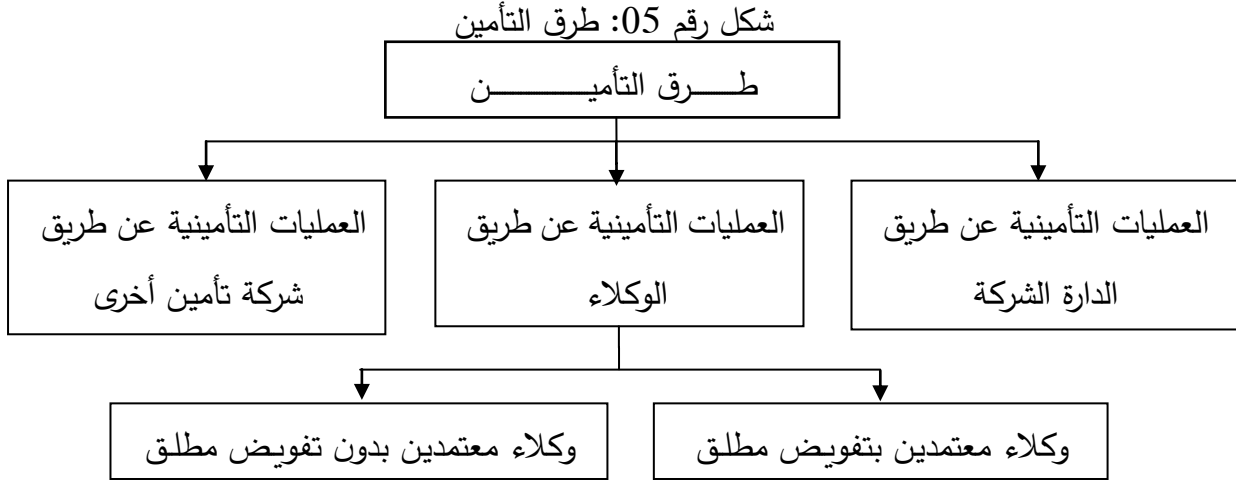
ب. المؤمن له (Insured): ويتمثل في الشخص الذي يلتزم بسداد قيمة أقساط التأمين في مواعيدها المتفق عليها، ويحصل هو أو المستفيد على قيمة التعويضات المتفق عليها متى تحققت المخاطر المقررة.

ج. المستفيد (beneficiary): وهو الطرف الذي يمثل المستفيد الفعلي من قيمة التأمين، وقد يتمثل في المؤمن نفسه أو طرف ثالث كما هو الحال في بعض حالات التأمين على الحياة.

- الخطر (Risk): يعبر عن الحادث المحتمل وقوعه للمؤمن له، ويعتبر نوع الخطر المؤمن ضده أمراً جوهرياً في التأمين ويجب أن يكون محدداً في وثيقة التأمين ويشترط أن يتوافر في الخطر ما يلي:
 - ✓ أن يكون الخطر محتمل الوقوع في أي وقت وليس مؤكداً الوقوع في لحظة معينة.
 - ✓ أن يكون الخطر خارجاً عن إرادة المؤمن له.
 - ✓ أن يكون الخطر مشروعاً وليس مخالفاً للنظام العام والآداب. (سالم، التأمين المبادئ و الأسس و النظريات ، 2015، صفحة 35)
 - قسط التأمين (Insurance premium): وهو المبلغ النقدي الذي يلتزم بسداده المؤمن عليه كما هو وارد بالعقد لاستمرار عقد التأمين واستمرار تعهد شركة التأمين بدفع مبلغ التأمين عند تحقق الخطر، ويتم تحديد قسط التأمين من طرف شركة التأمين حسب عدة عوامل. (فلاح، 2008، صفحة 48)
 - يمكن التعبير عن قسط التأمين بالمعادلة التالية: (سنوسي، 2011، صفحة 77)
 - القسط الإجمالي (القسط التجاري) = القسط الصافي + المصاريف + الربح
 - ✓ القسط الصافي (Net premium): وهو مقابل الخطر الذي يغطيه، وتتوقف قيمته على درجة احتمال وقوعه ومدى جسامته ما يقع من الخسارة.
 - ✓ المصاريف (Expenses): تحتوي على النفقات التي تتحملها شركة التأمين (نفقات اكتتاب العقود، نفقات الإدارة و نفقات الضرائب والرسوم).
 - ✓ الربح (Profit): وهو الهامش الذي يحققه المؤمن لأنه يعتبر تاجراً في الحد ذاته.
 - مبلغ التأمين (Insurance amount) : وهو التعويض الذي يلتزم به المؤمن (شركة التأمين) بمقتضى عقد التأمين بأن يدفعه للمؤمن له أو المستفيد، وهذا التعويض قد يكون مبلغاً من المال أو أي أداء آخر يختلف بحسب نوع التأمين. (فايز أحمد، 2006، الصفحات 6-7)
 - مدة التأمين (Period of Insurance): تحدد مدة التأمين بالاتفاق بين طرفي العقد حسب طبيعة
- الخطر موضوع التأمين، ففي تأمينات النقل على سبيل المثال تكون مدة التأمين أقل من سنة، أما تأمينات الحياة فبعض أنواعها طويل الأجل قد يمتد إلى عشرين عاماً. (صدقي و الزماميري، 2014، صفحة 84)
- المطلب الثاني: طرق التأمين وتقسيماته**
- يمثل التأمين بمفهومه الاصطلاحي الحديث وبطرقه وصوره المختلفة في جوهره أسلوباً متعدد الطرق والصور لحماية الإنسان ضد المخاطر المختلفة والمتوقعة في حياته أو في نشاطاته الاقتصادية .

الفرع الأول: طرق التأمين

هناك طرق رئيسية لعمليات التأمين تتم على أساسها المعالجة المحاسبية يمكن توضيحها في الشكل التالي:



المصدر: من إعداد الطالبين استنادا على المعلومات السابقة

✓ العمليات التأمينية عن طريق إدارة الشركة: حيث تتم المراجعة المباشرة لطالبي التأمين إلى هذه الإدارات والمكاتب دون توسط طرف ثالث، وان هذه العملية تعرف بالعملية المباشرة. (إيهاب نظمي و حسن توفيق، 2009، صفحة 424)

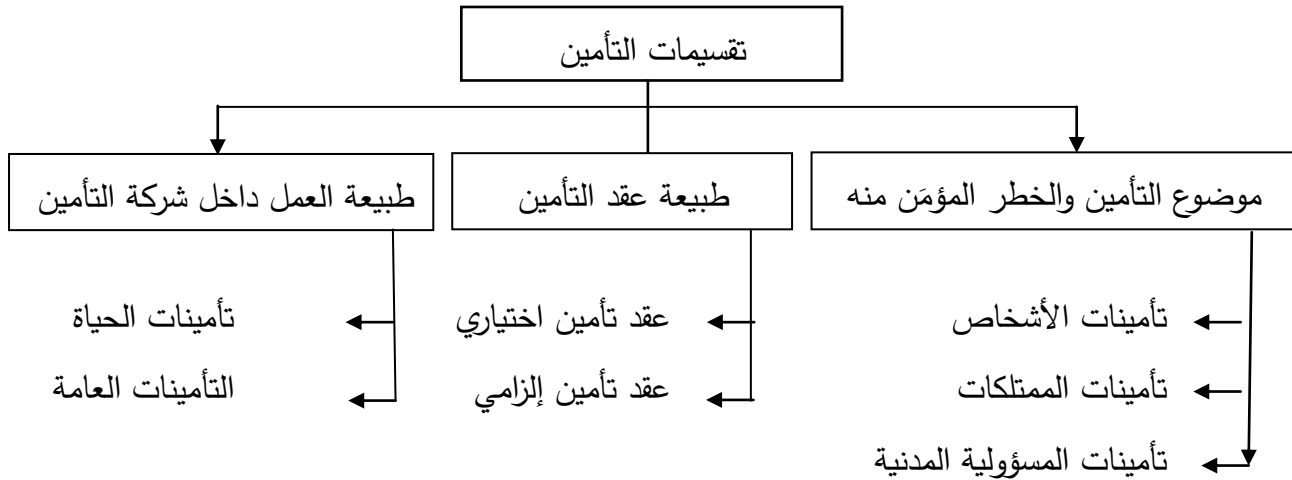
✓ العمليات التأمينية عن طريق الوكلاء: حيث يتم التوسط بإجراء التأمين بأنواعه عن طريق وكلاء معتمدين لشركات التأمين مقابل عمولة تدفع لهم، ينقسم الوكلاء إلى فريقين هما وكلاء معتمدين بتفويض مطلق ووكلاء معتمدين بدون تفويض مطلق، يتميز الفريق الأول بأن له حق تحصيل الأقساط وإصدار الإيصالات بينما لا يتمتع الفريق الثاني بذلك. (إيهاب نظمي و حسن توفيق، 2009، صفحة 424)

✓ العمليات التأمينية عن طريق شركة تأمين أخرى: حيث يتم الاتفاق بين شركات التأمين على إجراء التأمين لدى الشركات الأخرى لغرض توزيع الخطر على أكثر من شركة ومنها أيضا حالات إعادة التأمين كما تقرر على أساس ذلك نوع العمولة ونسبتها. (إيهاب نظمي و حسن توفيق، 2009، صفحة 425)

الفرع الثاني: تقسيمات التأمين

يقسم التأمين حسب الزاوية التي ننظر منها إليه يمكن توضيح ذلك من خلال الشكل التالي:

شكل رقم 06: تقسيمات التأمين



المصدر: من إعداد الطالبين استنادا على المعلومات السابقة

أولاً: تقسيم التأمين من حيث موضوع التأمين والخطر المؤمن منه

يقسم التأمين بحسب نوع الخطر موضوع التأمين إلى: (صدقي و الزماميري، 2014، الصفحات 49-50)

- تأمينات الأشخاص (Personal insurance): في هذه التأمينات يكون الخطر المؤمن ضده يتعلق بالشخص المؤمن له، حيث يقوم المؤمن له بتأمين نفسه من الأخطار التي تهدد حياته، أو سلامة جسمه، أو صحته وقدرته على العمل.

مثال ذلك:

✓ التأمين على الحياة life Insurance

✓ التأمين ضد المرض Sickness insurance

✓ التأمين ضد البطالة Unemployment insurance

- تأمينات الممتلكات (Property insurance): في هذا النوع من التأمينات يكون الخطر المؤمن ضده يتعلق بأموال المؤمن له (ممتلكاته).

مثال ذلك:

✓ التأمين ضد الحريق Fier Insurance

✓ التأمين ضد السرقة Theft Insurance

✓ التأمين البحري Marine Insurance

- تأمينات المسؤولية المدنية (Civil liability Insurance): في هذا النوع يكون الخطر المؤمن ضده من أخطار المسؤولية التي قد تترتب على المؤمن له قبل الغير.

مثال ذلك:

- ✓ تأمين إصابات العمل Insurance of work injuries
- ✓ تأمين المسؤولية المهنية Professional liability insurance
- ✓ تأمين مسؤولية المستأجر قبل المالك Tenant liability insurance before the owner

ثانياً: تقسيم التأمين على أساس طبيعة عقد التأمين

تقسم عقود التأمين إلى قسمين أساسيين هما: (السيد و الحكيم، 2003، الصفحات 194-195)

- عقود التأمين الاختيارية (Optional insurance contracts) : وهو التأمين الذي يُقبل عليه الأشخاص من تلقاء أنفسهم لخدمة مصلحة من مصالحهم دون أن تلزمهم الدولة بذلك كالتأمين على الحياة، والتأمين ضد السرقة.
- عقود التأمين الإلزامية (Compulsory insurance contracts) : وهو التأمين الذي يُقبل عليه الأشخاص بإلزام من الدولة أو بحكم التزامهم التعاقدى أو أي حكم آخر من غير اختيار كالتأمين الاجتماعي وتأمين السيارات.

ثالثاً: تقسيم التأمين حسب طبيعة العمل داخل شركة التأمين

يقسم عموماً لأغراض العمل في شركات التأمين على النحو التالي: (صدقي و الزماميري، 2014، الصفحات 51-54)

- تأمينات الحياة (Life insurance) : في هذه التأمينات يتعهد المؤمن في مقابل أقساط محددة، بأن يدفع للمؤمن له أو المستفيد، مبلغاً من المال عند وفاة المؤمن له أو عند بقائه حياً بعد مدة معينة.
- أ. التأمين لحالة الوفاة (Death insurance) : يلتزم المؤمن بموجبه لقاء أقساط بدفع مبلغ التأمين عند وفاة المؤمن على حياته إلى المستفيدين من هذا التأمين.
- ب. التأمين لحالة البقاء على قيد الحياة (Survival Life Insurance): يلتزم المؤمن بموجبه لقاء أقساط بدفع مبلغ التأمين في وقت معين إذا بقي المؤمن له حياً إلى ذلك الوقت.
- ج. التأمين المختلط (Mixed Insurance) : يلتزم المؤمن بموجبه لقاء أقساط بدفع مبلغ التأمين أو إيراداً مرتباً إلى المستفيد إذا توفي المؤمن على حياته خلال مدة معينة، أو إلى المؤمن على حياته نفسه إذا بقي حياً عند انقضاء هذه المدة.
- التأمينات العامة (General insurance) : وتندرج تحت اسم هذا القسم كل أنواع التأمينات الأخرى التي لا ينطبق عليها وصف تأمينات الحياة.

- أ. تأمين السيارات (Cars Insurance) : يغطي هذا التأمين المسؤولية المدنية التي قد تلحق بأصحاب السيارات عند إلحاقهم الضرر بالغير (إصابات جسمية / إتلاف ممتلكات).
- ب. التأمين ضد خطر الحريق (Insurance against the risk of fire): يضمن هذا التأمين تعويض المؤمن له عن الأضرار التي تلحق بممتلكاته من جراء تحقق خطر الحريق.
- ج. التأمين ضد خطر السرقة (Insurance against the risk of theft): ويعني تعويض المؤمن له عن الخسائر المادية التي تنجم عن استيلاء الغير على أمواله أي اقتحام ممتلكاته.
- د. التأمين البحري (Marine insurance) : ويشمل تأمين أجسام السفن، التأمين على البضائع، تأمين مسؤولية صاحب السفينة.
- هـ. تأمين المسؤولية المدنية (Civil liability insurance) : ويهدف إلى تعويض المؤمن له عن المبالغ التي يلتزم قانونا بدفعها للغير، إذا ما تسبب في إلحاق ضرر بالغير جسدياً أو مادياً.
- و. تأمين الأموال (Money Insurance): ويهدف هذا التأمين لتعويض المؤمن له عن الخسائر التي تتعرض لها الأموال.

الفرع الثالث: أركان عقد التأمين

يقوم العقد على أركان إن توافرت وخلت من العيوب التي تشوب صحتها انعقد عقد التأمين

جدول رقم 02: أركان عقد التأمين

ركن التراضي	ركن المحل	ركن السبب
والمقصود بالتراضي حصول اتفاق بين طرفي العقد على أبرامه، ويتم هذا الاتفاق بارتباط الإيجاب الصادر عن أحد الطرفين مع قبول الطرف الآخر على وجه ينتج أثره في المعقود عليه	ونقصد بركن المحل الشيء المعقود عليه، ويجب أن يكون هذا الشيء معيناً أو قابلاً للتعيين وموجوداً أو قابلاً للوجود وقت التعاقد وأن يكون التعامل به مشروعاً.	يعتبر سبب التعاقد هو الركن الثالث من أركان انعقاد العقد بشكل عام، ولا يخرج عقد التأمين عن هذه القاعدة العامة فكل تعاقد ينبغي أن يكون قائماً على سبب مشروع وإلا اعتبر باطلاً.

المصدر: من إعداد الطالبين استادا على (قادة، 2012، صفحة 41)

المطلب الثالث: المبادئ الأساسية والثانوية للتأمين

يقصد بمبادئ التأمين تلك المبادئ التي اشترطها المشرع حتى لا يخرج التأمين عن الدور النافع الذي يقوم به كأداة لدرء الخسارة والتخفيف من عبئها، ويخضع التأمين لستة مبادئ يمكن تقسيمها كما يلي:

أولاً: المبادئ الأساسية

▪ مبدأ المصلحة التأمينية (The principle of insurance interest): يعني هذا المبدأ أن يكون للمؤمن له مصلحة تأمينية مشروعة في عقد التأمين، حيث توافر المصلحة التأمينية في طرفي عقد التأمين، تؤدي إلى الحفاظ على شروط عقد التأمين المبرم بين الطرفين، لأن وجود المصلحة التأمينية تعني وجود علاقة بين المؤمن له والشئ موضوع التأمين. (علي الهلالي و شحادة، 2009، الصفحات 284-285)

▪ مبدأ حسن النية (Good faith principle): ينص هذا المبدأ بضرورة إفصاح طرفي التعاقد (المؤمن له، المؤمن) عن جميع الحقائق الجوهرية والمتمثلة بالبيانات والمعلومات التي من شأنها أن تؤثر على قرار الطرفين من حيث قبول العقد أو رفضه. (جزاع إرتيمة و محمد عكور، 2010، صفحة 157) فمن جانب المؤمن له يتوجب أن يبين ما لديه من شروح متعلقة بدرجة التعرض للخطر عند إبرام التعاقد، أما من جانب المؤمن فيجب توضيح جميع شروط العقد وبنوده. (قندوز و سليمان، 2015، صفحة 175)

▪ مبدأ السبب القريب (Principle of near cause) : ينص هذا المبدأ " أنه عند وقوع سبب مباشر يؤدي إلى تولد سلسلة من الحوادث المتصلة تؤدي في نهايتها إلى وقوع الخسائر المغطاة بعقد التأمين فإنه يجب على المؤمن القيام بالتعويض إذا كان السبب المباشر مغطى ومتضمن في عقد التأمين ". يمكن مناقشة موضوع السبب القريب ضمن حالتين:

✓ أن يكون السبب القريب المغطى بالتأمين هو السبب الأساسي أو المباشر في حدوث الخطر، أو أن يكون هو السبب الأول ثم تبعه عدة أسباب أخرى غير مغطاة في التأمين، وفي هذه الحالة تلتزم شركة التأمين بدفع مبلغ التأمين أو التعويض.

✓ أن يكون السبب المباشر الذي حدث أولاً غير مغطى بالتأمين وأدى إلى سلسلة من الحوادث مغطاة بالتأمين، ففي هذه الحالة لا تلتزم شركة التأمين بدفع مبلغ التأمين أو التعويض. (جزاع إرتيمة و محمد عكور، 2010، الصفحات 160-161)

ثانياً: المبادئ الثانوية

▪ مبدأ التعويض (The principle of compensation) : توصف جميع عقود التأمين بأنها عقود تعويضية، والمقصود بالتعويض في هذه العقود هو أن يعاد المؤمن له بموجبها عند تحقق الخطر المؤمن منه إلى نفس مركزه المالي الذي كان عليه قبل تحقق الخطر. (أبو السعود، عقد التأمين بين النظرية و التطبيق ، 2009، صفحة 129)

وباعتماد هذا المبدأ في عقود التأمين يتحقق هدفين: (جزاع إريثيمة و محمد عكور، 2010، الصفحات 161-162)

✓ أن لا يكون التأمين نوعاً من الثراء والكسب: وذلك بتحديد التعويض بقيمة الخسارة الفعلية وإعادة الشيء المؤمن عليه إلى وضعه قبل حدوث الخطر.

✓ الحد من المسببات الشخصية لوقوع الأخطار: ذلك أن المبرر لدى الشخص للتسبب في وقوع الخطر سيزول بسبب أن التعويض يساوي الخسارة الفعلية.

■ مبدأ المشاركة (The principle of participation) : يقضي هذا المبدأ أنه إذا قام المؤمن له بالتأمين لدى أكثر من شركة تأمين على نفس الشيء ومن نفس الخطر وخلال نفس المدة ، فإن المؤمن له سيحصل على مبلغ التعويض مرة واحدة وتشارك جميع شركات التأمين في دفع قيمة التعويض للمؤمن له عند تحقق الخطر المؤمن منه من كل شركة حسب حصتها في مبلغ التأمين ، ويهدف هذا المبدأ إلى منع حصول المؤمن له على تعويض يزيد عن قيمة الخسارة الفعلية وقت وقوع الحادث عن طريق التأمين لدى أكثر من شركة تأمين . (أبو بكر و السيفو، 2009، الصفحات 149-150)

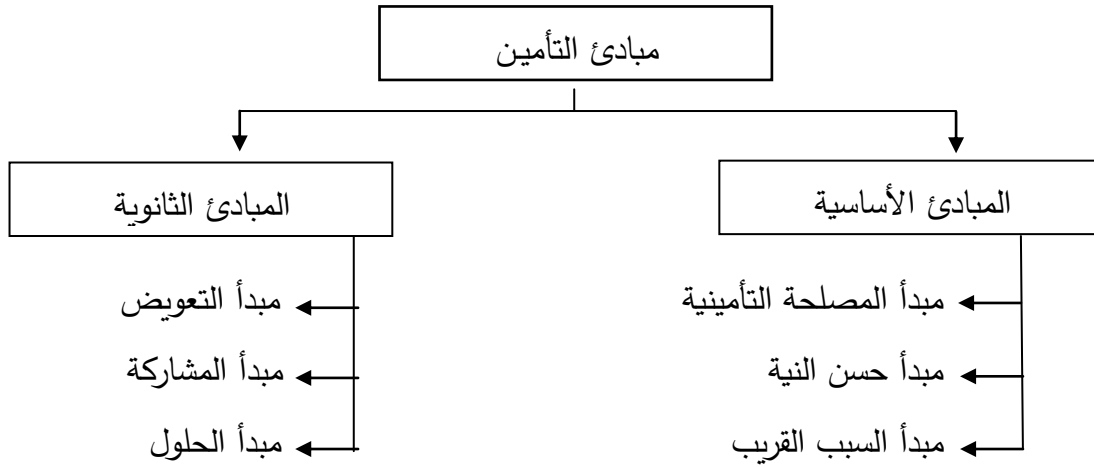
■ مبدأ الحلول (The principle of solution) : يعتبر مبدأ الحلول في التأمين نتيجة حتمية لمبدأ التعويض، ويمكن تعريف الحلول بأنه حق الشخص أو الهيئة التي قامت بتعويض شخص آخر أو هيئة وفقاً لاتفاقات قانونية محددة أن تحل محل الشخص المؤمن له الذي تم تعويضه بكافة ما له من حقوق.

مثال:

أن يقوم " أ " بتعويض " ب " عن خسارة حريق، فمن حق " أ " التصرف بحرية بكافة الممتلكات التي تم التعويض عنها كإعادة بيعها أو استرداد ما يمكن استرداده. (المصري، 2013، صفحة 175)

وفي الأخير يمكن استنتاج الشكل التالي:

الشكل رقم 07: مبادئ التأمين



المصدر: من إعداد الطالبين استنادا على المعلومات السابقة

المبحث الثاني: عقد التأمين وإعادة التأمين

نظام التأمين يقوم على اتفاق ما بين طرفين (المؤمن أو المؤمن له)، وهذا الاتفاق يمثل إما عقد التأمين أو عقد إعادة التأمين، وهذا ما سنحاول توضيحه خلال هذا المبحث وذلك بالتطرق إلى مفهوم عقد التأمين، عناصره، أركانه، خصائصه والتزاماته، كما سيتم التطرق أيضا إلى عقد إعادة التأمين من مفهوم وطرق وأهمية.

المطلب الأول: ماهية عقد التأمين

أولاً: تعريف ومراحل عقد التأمين

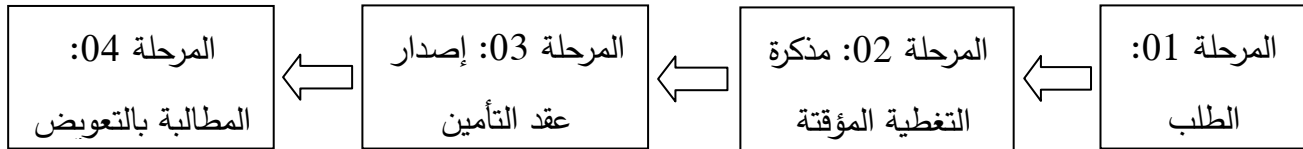
➤ تعريف عقد التأمين

يعرف عقد التأمين بأنه " عقد اتفاق يلتزم به المؤمن، أن يؤدي إلى المؤمن له، أو إلى المستفيد، الذي اشترط التأمين لصالحه، مبلغا من المال، أو إيرادا أو مرتبا، أو أي عوض مالي آخر (مبلغ التأمين)، في حال وقوع الحادث أو تحقق الخطر المبين بالعقد، وذلك نظير قسط أو أية دفعة مالية أخرى يؤديها المؤمن له للمؤمن. (صدفي و الزماميري، 2014، صفحة 71)

➤ مراحل عقد التأمين

تمر عملية التأمين بأربعة مراحل يمكن توضيحها فيما يلي:

شكل رقم 08: مراحل عملية التأمين



المصدر: من إعداد الطالبين استنادا على المعلومات السابقة

أ- **الطلب:** يتقدم الراغب في التأمين ضد خطر معين بطلب إلى شركة التأمين، يأخذ الطلب شكل استمارة تتضمن عدة أسئلة تتطلب الإجابة عليها بالدقة والصرامة، فتجمع لدى شركة التأمين البيانات الضرورية التي على أساسها تقرر قبوله أو رفضه. (طبايبي، 2014، الصفحات 15-16)

ب- **مذكرة التغطية المؤقتة:** خلال الفترة التي تقع بين تقديم الطلب من قبل طالب التأمين وبين البت في هذا الطلب من قبل المؤمن يكون الخطر الذي قدم بشأنه طلب التأمين غير مغطى، ولذلك فإن الطرفين قد يلجآن إلى إبرام اتفاق مؤقت وبموجب هذا الاتفاق يضمن المؤمن لطالب التأمين موضوع التأمين إذا وقع الخطر خلال هذه الفترة، وهذا الاتفاق يسمى مذكرة التغطية المؤقتة. (الكويدلوي، 2015، صفحة 233)

ت- إصدار عقد التأمين: يتم إعداد العقد لإصداره وفقاً لالتزام المؤمن له بكل ما يرد في العقد من شروط وهي آخر مرحلة لإتمام عملية التأمين. (مؤمن عاطف، 2014، صفحة 39)

ث- المطالبة بالتعويض: يعتبر دفع التعويض المترتب على التأمين عند وقوع الخطر الوظيفة التي يؤديها التأمين للمجتمع، فالمؤمن لا يمكنه أن يفني بتعهده والتزامه بدفع التعويض ما لم يستلم إشعار بالمطالبة من قبل المؤمن له. (مؤمن عاطف، 2014، صفحة 39)

ثانياً: عناصر عقد التأمين

عقد التأمين مبنى على عدة عناصر أساسية هي:

❖ طرفا التعاقد:

- المؤمن **Insurer**: ويتمثل في شركة التأمين التي تقوم بتحصيل قيمة أقساط التأمين، وتكون ملتزمة بسداد قيمة التعويضات المتفق عليها متى تحققت المخاطر المقررة. (ناصر نور الدين، 2015، صفحة 13)

- المؤمن له **Insured**: وهو الطرف (شخص أو شركة) الذي يتعرض الخطر في شخصه أو ممتلكاته ولذلك يلجأ لطرف آخر هو شركة التأمين طالباً منها التأمين ضد هذا الخطر مقابل قسط متفق عليه ومقابل أن تدفع الشركة مبلغاً من المال في حال تحقق الخطر. (ناصر نور الدين، 2015، صفحة 13)

- المستفيد **Beneficiary**: وهو الطرف الذي تقول إليه المنفعة المترتبة على عقد التأمين وقد يكون المستفيد هنا المؤمن له أو أي شخص آخر. (عيد أحمد و السيفو، 2009، صفحة 92)

❖ الخطر **Risk** (موضوع التأمين): يعبر عن الحادث المحتمل وقوعه للمؤمن له، ويعتبر نوع الخطر

المؤمن ضده أمراً جوهرياً في التأمين ويجب أن يكون محددًا بصورة واضحة في وثيقة التأمين. (سالم،

التأمين (المبادئ والأسس والنظريات)، 2015، صفحة 35)

يجب أن يتوافر في الخطر المؤمن منه شرطان هما: (أبو السعود، عقد التأمين بين النظرية و التطبيق، 2009، الصفحات 126-127)

أ- يجب أن يكون تحقق الخطر محتملاً في المستقبل: فإذا كان الخطر قد تحقق فعلاً وقت إبرام التأمين

كان التأمين غير صحيح، وقد يكون الخطر قد تحقق فعلاً وعلم به المؤمن له فلا ينعقد التأمين في هذه

الحالة، أو أن يكون الخطر مستحيل الوقوع.

ب- يجب ألا يكون تحقق الخطر متوقفاً على محض إرادة المؤمن له: أي ألا يتوقف حدوث الخطر على

إرادة المؤمن أو المؤمن له. وهناك شروط أخرى يجب أن تتوافر في الخطر حتى يكون الخطر محلاً

للتأمين فيها:

- أن يكون الخطر موضوع التأمين قابلاً للتأمين عليه: وتتمثل في الأخطار التي لا يمكن أن تكون محلاً للتأمين عليها ومنها:

- المخاطر التي تخالف النظام والآداب العامة: ومنها مثلاً
 - لـ أخطار تجارة المخدرات والمواد المحظورة تداولها للعامة كالأثار وبعض أنواع الأسلحة.
 - لـ أخطار عمليات غسل الأموال المتحصل عليها من مصادر غير مشروعة.
 - لـ أخطار التهريب الضريبي والجمركي.
 - لـ أخطار مقاومة السلطات.
 - لـ التأمين على بيوت الدعارة وأماكن لعب القمار.
 - لـ التأمين على الإخطار التي تقع نتيجة السكر والتغيب الإرادي عن الوعي.
 - أخطار المصادفة البحتة كوقوع حرب.
 - أخطار فعل القدر كهطول الأمطار العزيب أو الفيضانات التي تسبب أضراراً بالشيء المؤمن عليه.
- أن تكون للأخطار عند تحققها آثار ذات قيمة مادية:

يجب أن تكون الخسارة الناتجة عن وقوع الخطر مادية وبذلك لا يمكن التأمين على أشياء ليس لها قيمة مادية أي لا يمكن التأمين على أشياء لها قيمة سيكولوجية لدى صاحبها، وبحيث يكون من السهل إثبات قيمة الخطر المادية.

❖ **مبلغ التأمين Sim Insurge**: وهو المبلغ الذي يلتزم المؤمن بدفعه المؤمن له أو المستفيد عند تحقق الخطر المؤمن ضده. ويتناسب مبلغ التأمين مع قسط التأمين تناسباً طردياً فزيادة مبلغ التأمين تتبعها زيادة في القسط المستحق، ومبلغ التأمين يمثل سقف الالتزام للمؤمن في حال تحقق الخطر إذ قد تكون الأضرار جزئية كما قد تكون قيمة الشيء المؤمن عليه قد انخفضت عند تحقق الخطر وبالتالي فإن المؤمن سيدفع جزءاً من مبلغ التأمين يتناسب مع الأضرار التي حدثت أو مع قيمة الشيء المؤمن عليه. (شقيري و عزمي سلامة، 2006، الصفحات 87-88)

❖ **قسط التأمين Premium (مقابل التأمين)**: هو المبلغ النقدي المستحق على المؤمن له سداده لقاء ما يتمتع به من تغطية تأمينية.

ويعتبر القسط ركناً من التأمين لا يقل أهمية عن ركن الخطر، ومن الجدير بالذكر أن هناك صلة وثيقة بين الخطر والقسط فعلى أساس الخطر يقدر القسط.

إنما يمكن القول إن الخطر والقسط وجهان لعملة واحدة قسط التأمين يتحدد وفقاً للرياضيات وهو يتكون من جزئين: (أبو السعود، عقد التأمين بين النظرية و التطبيق، 2009، صفحة 127)

- القسط الصافي: وهو يمثل قيمة الأخطار التي حددتها الإحصاءات الرياضية.

- النفقات: وهي المصاريف الضرورية لكي تباشر شركات التأمين أعمالها وتحقق شيء من الأرباح.

❖ **مدة التأمين Period:** تحدد مدة التأمين بالاتفاق بين طرفي العقد حسب 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 عاماً أو ما يزيد. (صدفي و الزماميري، 2014، صفحة 84)

ثالثاً: انقضاء عقد التأمين:

عقد التأمين من العقود المستمرة. ومثل هذه العقود تربط طرفيها إلى أجل وتنتهي بانتهائه، غير انه قد يطرأ من

الظروف ما يحتم انتهائه قبل انتهاء أجله: (محمد الجمال، الصفحات 503-518)

❖ **انقضاء عقد التأمين بانقضاء مدته:** الأصل ألا ينقضي العقد إلا بانقضاء مدته، وأن ينقضي حتماً

بانقضاء هذه المدة. غير أن عقد التأمين قد ينقضي قبل ذلك بناء على إرادة أحد الطرفين استناداً إلى شرط

منصوص عليه فيه، كذلك فعقد التأمين قد يمتد بعد انقضاء مدته.

أ- **تقصير مدة التأمين:** يمكن للمؤمن له الذي تكون مدته عادة مدة طويلة من أن يتحلل من التأمين أثناء

سريانه إذا ما قدر عدم قدرته على مواصلة الوفاء بالتزاماته فيه حتى لا يحجم عن التأمين خشية عدم

القدرة على مواصلة الوفاء بالتزامات المطلوبة، مع مراعاة في ذات الوقت مصلحة المؤمن فألزم

المؤمن له إذا ما أراد إنهاء العقد أن يخطر برغبته في الإنهاء. وفي هذه الحالة تبرأ ذمة المؤمن له من

الأقساط اللاحقة، فللمؤمن له أن ينهي عقد التأمين بإرادته المنفردة في أي وقت ولكن يشترط لذلك أن

يقوم بإخطار المؤمن بذلك كتابة.

ب- **امتداد العقد بعد انقضاء مدته:** إن استمرار الرابطة التأمينية يكون مصدره شرط صريح في العقد وليس

إرادة ضمنية في تجديده. ولذلك فالعقد الأصلي هو الذي يبقى قائماً، ولا يكون هناك محل للقول بوجود

عقد جديد بمدة جديدة. وبعبارة أخرى فالأمر يتعلق بامتداد مدة الوثيقة الأصلية وليس بتجديد ضمني

للعقد، وترتيباً على ذلك لا يكون هناك محل للبحث في أهلية المؤمن له عند انتهاء المدة الأصلية

وابتداء المدة الجديدة التي يمتد إليها العقد فالأمر يتعلق كما قدمنا بذات العقد والأهلية كما نعلم شرط

انتهاء المدة الأصلية فإن ذلك لا يمنع من الامتداد إلى المدة الجديدة.

❖ **انقضاء عقد التأمين من قبل انقضاء مدته:** عقد التأمين كما قدمنا من العقود المستمرة وكثيرا ما يحدث أثناء مدة العقد ما يؤثر في إمكانية استمراره حتى انتهاء مدته، كان يتوفى المؤمن له أو يفلس، وكان يهلك الشيء المؤمن عليه أو يتصرف فيه إلى مالك جديد.

أ- **أثر الموت والإفلاس والتصفية القضائية:**

- **موت المؤمن له:**

• من الواضح أن وفاة المؤمن له في التأمين على الأشخاص تؤدي إلى انقضاء التأمين إذا كان المؤمن له هو ذاته المؤمن عليه. وفي هذه الحالة يكون الخطر المؤمن منه قد تحقق إذا ما كان التأمين لحال الوفاة، أو كان تأميناً للإصابة، فتستحق قيمة التأمين، ويتأكد عدم تحققه إذا ما كان التأمين لحال الحياة، فتبرأ ذمة المؤمن من قيمة التأمين.

• أما إذا كان المؤمن له شخصاً آخر غير المؤمن عليه، فإن وفاته يترتب عليها انقضاء الالتزام بدفع القسط. أما قيمة التأمين فتظل التزاماً على عاتق المؤمن يستحق بتحقيق الخطر المؤمن منه وحلول ميعاد الاستحقاق. وعلى هذا النحو فوفاة المؤمن له في التأمين الشخصي ليس لها أثر خاص على انتهاء عقد التأمين.

- **إفلاس المؤمن له:**

لا شك أن هذا الإفلاس لا يؤثر بذاته على وجود عقد التأمين، ولا يؤدي إلا إلى انتقال الحقوق الناشئة عنه إلى جماعة الدائنين. فكل ما يترتب على الإفلاس هو حرمان المفلس من إدارة أمواله دون أن يؤثر في ملكيته، بالإضافة إلى حرمان الدائنين من الرجوع الفردي على المدين. وترتباً على ذلك يظل المؤمن ملتزماً بالعقد بحيث يقع عليه الوفاء بقيمة التأمين إذا ما تحقق الخطر منه. أما الالتزام بدفع القسط فيقع على جماعة الدائنين اعتباراً من تاريخ شهر الإفلاس. لكن إذا كان هناك أقساط مستحقة قبل شهر الإفلاس لم يتم دفعها، فإن المؤمن يدخل بها في التفليسة ويخضع بشأنها لقسمة الوفاء.

- **إفلاس المؤمن:**

إفلاس شركة التأمين أو تصفية أموالها تصفية قضائية، فيترتب عليه وقف سريان عقد التأمين من تاريخ الإفلاس والتصفية. ويترتب على ذلك أضرار هامة:

الأثر الأول: هو براءة ذمة المؤمن له من الأقساط التي تكون مستحقة بعد هذا التاريخ.

الأثر الثاني: هو استحقاق المؤمن له قيمة الاحتياطي الحسابي، إذا ما تعلق الأمر بتأمين على الأشخاص، محسوباً على أساس تعريفه التأمين المعمول بها وقت إبرام العقد.

ب- هلاك الشيء المؤمن عليه والتصرف فيه:

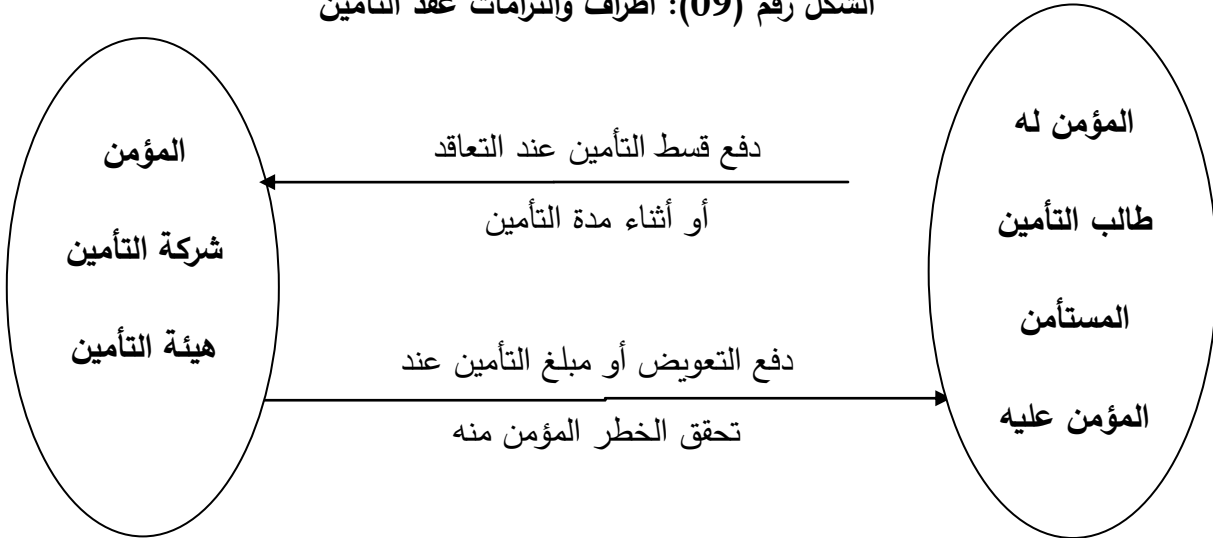
- إذا هلك الشيء هلاكاً كلياً لسبب غير الخطر المؤمن منه، فإن التأمين ينقضي بقوة التأمين.
- إذا كان الهلاك جزئياً، فإنه لا يؤثر على بقاء التأمين، لكن يكون للمؤمن له في هذه الحالة المطالبة بتعديل القسط بما يتماشى مع قيمة الخطر في ضوء ما طرأ من تغيير على محله، أو أن يطالب بالفسخ في حالة عدم موافقة المؤمن على التعديل.
- إذا هلك الشيء هلاكاً كلياً بفعل الخطر المؤمن منه، فيستحق المؤمن له قيمة التأمين، وينقضي تبعاً لذلك عقد التأمين، لكن من المتصور في هذه الحالة أن يكون المؤمن قد التزم بإعادة الشيء الهالك إلى ما كان عليه، وهنا يكون اقتصار إثر الهلاك على وقف عقد التأمين خلال المدة اللازمة لإعادة الشيء إلى حالته الأولى، ثم سريانه مرة أخرى اعتباراً من تاريخ الانتهاء من إعادته إلى ما كان عليه حتى تاريخ انتهاء مدته.
- إذا كان الهلاك جزئياً بفعل الخطر المؤمن منه فإن إثر الهلاك يقتصر على استحقاق قيمة التأمين المقابلة لهذا الهلاك، وبحيث يظل العقد قائماً حتى انقضاء المدة المحددة له.

المطلب الثاني: التزامات وخصائص عقد التأمين

أولاً: التزامات عقد التأمين

تتمثل التزامات عقد التأمين في الشكل التالي:

الشكل رقم (09): أطراف والتزامات عقد التأمين



المصدر: من إعداد الطالبين استناداً على (عيد أحمد و السيفو، 2009، صفحة 92)

من الشكل السابق يتضح أن:

التزام المؤمن له ينشأ بمجرد التعاقد، بل هو شرط لبدء التأمين وسريان العقد وهو التزام مؤكد، بينما التزام المؤمن ينشأ لاحقاً، بعد التزام المؤمن له، وهو التزام احتمالي يشترط لنفاده تحقق الخطر المؤمن منه.

❖ التزامات المؤمن له: (أبو السعود، 2009، الصفحات 228-257)

أ- التزامات ما قبل إبرام العقد:

الالتزام بالإفصاح عن المعلومات: يتم إبرام العقود في الواقع العملي تأسيساً على ما يدلي به طالب التأمين من بيانات تتعلق بالخطر مما التأمين من ناحية وصفه أو قيمته أو مكانه أو الظروف المحيطة به والمؤثرة على احتمالات تحققه.

ومن هذا المنطلق يعد أهم التزام على عاتق المؤمن له هو الصدق في الإدلاء بكافة البيانات التي يطلبها المؤمن والتي يعتبرها ضرورية لتكوين عقيدته حول الخطر المؤمن منه.

ب- التزامات أثناء سريان التغطية التأمينية:

ل- الالتزام بسداد قسط التأمين المستحق:

قسط التأمين هو المبلغ المالي الذي يتعهد المؤمن له بدفعه للمؤمن مقابل تمتعه بالتغطية التأمينية، وقد يكون هذا المقابل "القسط" مبلغاً إجمالياً يتم سداه على دفعة واحدة عند إبرام العقد في التأمينات التي لا تتسم بطول فترة التغطية التأمينية، أما التي تكون مدة التغطية الواردة فيها تطول لمدة سنة أو أكثر فلا يوجد ما يمنع من الاتفاق على سداد القسط المستحق عنها على دفعات مجزئة في مواعيد محددة.

ل- الالتزام بالإدلاء بأية ظروف تؤثر على احتمالية تحقق الخطر:

يعد من الالتزامات الجوهرية في هذه المرحلة وجب على المؤمن له بالإدلاء بأية ظروف أو عوامل جديدة لم تكن تحت نظر المؤمن عند الإصدار ويكون من شأنها أن تؤدي إلى زيادة احتمالات تحقق الخطر المؤمن منه، حيث لا يستطيع المؤمن له التعلل بأنه قد أوفى بالتزامه بالإدلاء بالبيانات المتعلقة بالخطر عند إبرام العقد، بل يستمر هذا الالتزام حتى نهاية سريان عقد التأمين.

ت- التزامات في حالة تحقق الخطر:

ترجع أهمية هذا الالتزام إلى أنه يعد الوسيلة المتفق عليها والتي يتحقق بها علم المؤمن بوقوع الحادث المؤمن منه ليبدأ بعدها التزام المؤمن بالقيام بالإجراءات التي تسبق سداد التعويض.

وفيما يلي نتناول أهم عناصر هذا الالتزام على النحو التالي:

ل- شكل الإخطار: تتضمن وثيقة التأمين الآلية التي يتم بها إخطار المؤمن بوقوع الحادث كان يرد بها أن

المؤمن له يلتزم بإخطار المؤمن بموجب خطاب مسجل موصى عليه بعلم الوصول بوقوع الحادث محل

التغطية التأمينية.

لـ ميعاد الإخطار: يجب على المؤمن له إخطار المؤمن بوقوع الحادث خلال مدى زمني معين (48 ساعة، 72 ساعة) من تاريخ الحادث.

❖ التزامات المؤمن (التعويض):

يلتزم المؤمن بتعويض المؤمن له أثناء وقوع الخطر وفقاً لشروط نتناولها في تعريف التعويض: (أبو السعود، 2009، الصفحات 266-293)

أ- تعريف التعويض:

تقوم فكرة التعويض على إعادة المال المؤمن عليه إلى الحالة التي كان عليها قبل وقوع الحادث، وذلك يستوجب حصول المؤمن له أو المستفيد على تعويض يعادل قيمة الخسارة المادية الفعلية التي نتجت عن الحادث المؤمن منه، بشرط ألا تتعدى قيمة مبلغ التأمين المتفق عليه بالوثيقة. وللتعويض صور متعددة، إذ يمكن تقسيمها إلى:

لـ التعويض النقدي (الأكثر شيوعاً): وهي الصورة المبسطة من صور التعويض كأن يتفق في عقد التأمين على الأشياء أو الأشخاص على أداء مبلغ معين من المال في حالة تحقق خطر ما.

لـ التعويض العيني (الإصلاح أو توفير البديل): وهي أحد الصور الخاصة بالتأمين على الممتلكات، كحالة من يؤمن على سيارته ضد الحوادث، ففي حالة تحقق الخطر المؤمن منه يجوز للمؤمن أن يعرض المؤمن له عن ما أصاب السيارة المؤمن عليها من أضرار عن طريق إعادتها إلى الحالة التي كانت عليها قبل وقوع الحادث.

لـ الإيراد المرتب: وهي إحدى صور التعويض في التأمين على الأشخاص وفيها يبرم المؤمن له عقد يستحق بموجبه عند بلوغه سن معينة راتباً يسدد على دفعات يتفق عليها مع المؤمن.

ب- الآثار المترتبة على أداء المؤمن للتعويض:

لـ إبراء ذمة المؤمن من التعويض:

يترتب على أداء المؤمن لالتزامه الكامل بالتعويض أن تبرئ ذمته من أية التزامات أخرى تتعلق بالحادث محل مطالبة المؤمن له أو المستفيد ويحق له الحصول على مخالصة كتابية تصدر عادة عن المؤمن له أو المستفيد من التغطية التأمينية بعد تعويضه عن الأضرار التي نجمت عن الحادث المؤمن منه، وتعد هذه المخالصة بمثابة المستند الختامي الذي ينهي ملف التعويض فيما بين المؤمن والمؤمن له أو المستفيد.

لـ الحلول محل المؤمن له والرجوع على المتسبب في الحادث: (الطور، 2004، صفحة 248)

تطبيقاً لمبدأ الحلول فإن المؤمن لا يطالب الغير المسؤول عن تحقق الخطر إلا بمقدار ما دفعه للمؤمن له، إذ ليس للمؤمن أن يحصل على وضع أفضل من وضع المؤمن له، وعلى ذلك إذا كان مبلغ التأمين اقل من التعويض المستحق في ذمة الغير المسؤول، فإن للمؤمن له أن يرجع بالباقي على مسبب الضرر، وهو في هذا الرجوع يتقدم على حق المؤمن الذي أحيل على المسؤول، ذلك إن حق المؤمن قد جاء عن طريق المؤمن له فيجب إلا يتمتع بميزة على حساب المؤمن له.

فمن حق شركة التأمين أن تحل محل المؤمن له في مطالبة من تسبب في الضرر بما دفعته من ضمان.

ثانياً: خصائص عقد التأمين

▪ الخصائص العامة: تتمثل الخصائص العامة لعقد التأمين فيما يلي: (سالم، 2015، صفحة 64)

أ- التبادلية:

حيث يلتزم فيه المؤمن شركة التأمين بدفع عوض التأمين نظير التزام المستأمن بدفع الأقساط أو أي دفعة مالية، فعقد التأمين ملزم لجانبه.

ب- الاستمرارية:

يعتبر عقد التأمين من العقود المستمرة فالمؤمن يلتزم بتغطية الخطر طيلة مدة سريان العقد، وقد يقوم بهذه التغطية مرات متعددة، إذا تكرر وقوع الخطر المؤمن عليه. مثلاً التأمين على السيارات، وقد لا يقوم به إلا مرة واحدة طبقاً لنوع الخطر المؤمن عليه، كما يلتزم المتعاقد بدفع الأقساط الدورية بصفة مستمرة ومنظمة مدة بقاء العقد قائماً.

ج- المعاوضة:

يعتبر عقد التأمين من عقود المعاوضة ويعنى أن كل واحد من طرفيه يأخذ مقابل ما يعطي، حيث يحصل كل طرف فيه على منفعة تقابل ما يؤديه من التزام فالمؤمن يحصل على القسط ما الذي يدفع بشكل دوري في مقابل تحمله عبء الخطر الذي قد يصيب المستأمن على الاطمئنان والحماية ضد الأخطار التي يخشى التعرض لها في المستقبل تعتبر منفعة تبرر دفعة للأقساط المطلوبة إلى المؤمن. (علي الهلالي و شحادة، 2009، صفحة

(277)

د- رضائية العقد:

ينعقد عقد التأمين بمجرد توافق الإيجاب والقبول لكل من طرفي العقد دون اشتراط أي شكل خاص لقيام العقد أو أي إجراء معين لنفاذه فعقد التأمين من العقود الرضائية حيث يتطلب قبول الطرفين لشروط والتزامات وإبطال مضمون العقد، حيث ينعقد عقد التأمين بمجرد توافق وإيجاب وقبول طرفيه. تجدر الإشارة هنا إلى أن لا يتنافي

كون عقد التأمين عقداً رضائياً أن يكون إجبارياً في بعض الحالات كالتأمين من المسؤولية المدنية الناشئة عن حوادث السيارات أو التأمين في المسؤولية المهنية.

كما لا ينال في رضائية العقد القيود التي قد يفرضها المشرع على حرية طرفيه كما هو الحال بالنسبة إلى الشروط التعسفية التي قد ترد فيه. (علي الهلالي و شحادة، 2009، صفحة 278)

▪ **الخصائص الخاصة:** وتتمثل الخصائص الخاصة فيما يلي: (الطراونة، 2011، الصفحات 44-46)

أ- الإذعان:

يعتبر عقد التأمين من عقود الإذعان، لأن المؤمن يضع شروطاً يملئ بموجبها إرادته على المؤمن له ولا يكون الأخير إلا أن يقبل العقد بشروطه أو لا يقبل على نحو ليس له حرية المساومة أو المناقشة حول نصوصه.

ب- الاحتمالية:

العقد الاحتمالي هو العقد الذي لا يستطيع فيه كل من المتعاقدين أو أحدهما وقت إبرام العقد معرفة القدر الذي يأخذه أو يعطيه من العقد، وذلك لأن الغرض من هذا العقد تحمل خطر غير محقق الوقوع. وقد يكون الاحتمال في تحقق الحادث أو عدم تحققه كاحتراق منزل أو بضاعة أو حادث مركبة أو حدوث سرقة، قد يكون الاحتمال لا في الحادث بذاته، وإنما في تاريخ وقوعه، كالتأمين على الحياة في حال الوفاة فالموت أمر حتمي محقق الوقوع، لكن تاريخ الوفاة، هل هو قريب أم بعيد أمر غير محقق.

ج- حسن النية:

تعتبر جميع العقود من عقود حسن النية، ذلك أن القاعدة في العقود كافة تقتضي تنفيذ العقد طبقاً لما اشتمل عليه وبطريقة تتفق مع ما يوجبه حسن النية، وهذا الحكم من الأحكام العامة في نظرية الالتزامات وخضع له سائر العقود ومنها عقد التأمين، ومع ذلك فإن عقد التأمين يتميز عن العقود الأخرى من حيث أن حسن النية يلعب دوراً في انعقاده وتنفيذه أكبر من الدور الذي يقوم به في أي عقد آخر. والسبب في ذلك أن المؤمن لا يستطيع أن يلم في كثير من الأحيان بفكرة حقيقية عن الخطر المؤمن ضده وحجمه إلا عن طريق ما يدلى به المؤمن له من بيانات عند طلب التأمين، لذا وجب أن يكون طالب التأمين أميناً في الإدلاء بالبيانات، وأميناً في تنفيذ العقد من خلال تجنب كل ما من شأنه أن يؤدي إلى تحقيق الخطر أو المساهمة في إحداثه، وأن يكون المؤمن أيضاً حسن النية من خلال التزامه بتغطية الأخطار والأضرار في حال وقوعها تنفيذاً لعقد التأمين. (أبو

السعود، 2009، صفحة 140)

د- التأمين من العقود تبادلية الالتزامات:

حيث يترتب على عقد التأمين بمجرد إبرامه مجموعة من الالتزامات على عاتق كلا الطرفين ويستطيع كل طرف أن يمتنع عن تنفيذ التزامه إذا ما أخل الطرف الآخر بالتزامه المقابل ، ومن أهم التزامات المؤمن له عند إبرام التعاقد سداد القسط المستحق عن التغطية التأمينية الحاصل عليها ، حيث لا يحق للمؤمن له مطالبة المؤمن بسداد أية تعويضات عن الحوادث التي قد تقع خلال الفترة التالية لإبرام التعاقد قبل سداد القسط المستحق ما لم يوجد اتفاق على تأجيل سداد القسط إلى ميعاد معين مع الاستفادة بالتغطية منذ تاريخ إبرام التعاقد ، بخلاف مجموعة أخرى من الالتزامات على عاتق المؤمن له أثناء سير التغطية التأمينية كشرط الأخطار ، شرط اتخاذ تدابير معينة عند وقوع الحادث ، أما عن التزامات المؤمن شركة التأمين فأن التزامها الرئيسي هو سداد التعويضات المستحقة عند تحقق الخطر المؤمن منه ، وبطبيعة الحال فأن التزام المؤمن يأتي وفقاً لمدى ما تحقق من التزامات المؤمن له ففي حال قيام المؤمن له بالتزاماته ترتب على ذلك أن أصبح التزام المؤمن واجب الأداء. (أبو السعود، 2009، صفحة 145)

ر - التأمين من العقود الزمنية:

فعنصر الزمن أو المدة من العناصر الأساسية بعقد التأمين، إذ لا يتصور من الناحية العملية أن يبرم عقد تأمين بدون تحديد مدة السريان التغطية الواردة به، باعتبار هذا الإطار الزمني هو المدى الذي يلتزم خلاله طرفي العقد بمحتواه من شروط والتزامات، بحيث يستطيع المؤمن أن يمتنع عن تحمل تبعات وقوع الخطر إذا وقع الحادث المؤمن منه خارج هذا الإطار الزمني. كما يستطيع المؤمن له أن يتحلل من التزاماته المستمدة من عقد التأمين بعد انتهاء مدته ما لم تكن تلك الالتزامات قد نشأت قبل نهاية مدة العقد كالالتزام بسداد قسط التأمين. ويترتب على كون عقد التأمين من العقود الزمنية أنه إذا فسخ العقد قبل انتهاء مدته لا ينحل بأثر رجعي بل ينحل من يوم الفسخ، ويبقى ما نفذ منه قبل ذلك قائماً أي تظل أداءات الطرفين فيما قبل الفسخ قائمة وصحيحة، ومن ثم لا يسترد المؤمن له الأقساط التي دفعها لأنها كانت مقابل تحمل الخطر أثناء المدة التي انقضت بل فسخ العقد. (أبو السعود، 2009، الصفحات 145-146).

المطلب الثالث: عقد إعادة التأمين

الفرع الأول: عقد إعادة التأمين ووظائفه

أولاً: مفهوم عقد إعادة التأمين

لقد تعددت التعاريف الخاصة بعقد إعادة التأمين، نذكر منها:

- تعريف الدكتور سليمان بن ثنيان لإعادة التأمين هي " عملية فنية يقوم بموجبها المؤمن المباشر (الشركة المتنازلة) بتأمين جزء من الأخطار التي تعهد بتأمينها عند مؤمن آخر (شركة إعادة التأمين) خوفا من عجزه عن تعويضها " (ملحم، 2005، صفحة 110)
- كما يمكن تعريف إعادة التأمين بأنها «عملية بمقتضاها ينقل المؤمن المباشر إلى مؤمن آخر يقال له المؤمن المعيد كل أو بعض الأخطار التي تعهد بضمانها. (أبو عربي، 2011، صفحة 116)
- يعرف عقد إعادة التأمين على أنه " اتفاق يتنازل بمقتضاه المؤمن أو المتنازل (cédant) لمؤمن آخر هو معيد التأمين أو المتنازل له (cessionnaire) بكل أو جزء من الأخطار التي تحملها " (1995, p. 4)
- كما عُرف أنه " تقنية تسمح للمؤمن المباشر بالتخلص لدى شركة أخرى (معيد التأمين) عن جزء من الأخطار التي اكتتب فيها. (Guy, 1998, p. 89)
- بناء على ما سبق نجد أن عقد إعادة التأمين هو " عقد جديد منفصل ومستقل عن عقد التأمين الأصلي وبموجب هذا العقد تلتزم شركة إعادة التأمين بتعويض الشركة المتنازلة عن خسائرها التي قد تنشأ من العقد الأصلي " . (مختار، 2011، صفحة 3)

ثانيا: وظائف عقد إعادة التأمين

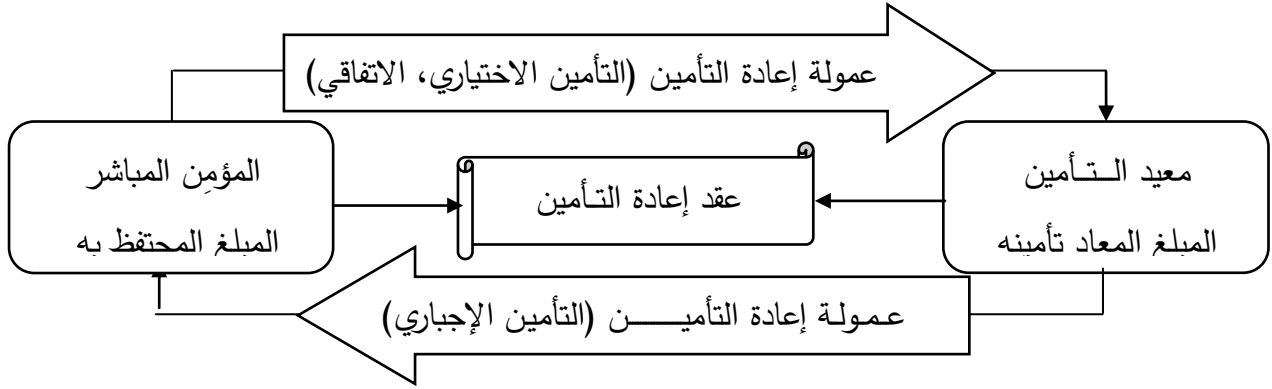
- تؤدي إعادة التأمين عدة وظائف رئيسية أهمها: (الطائي، الموسوي، البديري، و العبادي، 2011، الصفحات 253-255)
- زيادة القدرة الاستيعابية للمؤمن الأصلي من حيث قبول أخطار أكثر من الأخطار التي كان يمكن أن يقبلها بدون إعادة التأمين.
 - قبول أخطار في منطقة جغرافية معينة دون التخوف من التراكم، حيث يعاد تأمين ما يزيد عن حد معين من الأخطار في منطقة معينة مما يسمح بقبول تأمينات أخرى.
 - تقنين الأخطار المركزة وتحويلها إلى أخطار قابلة للتأمين، مما يساعد على توفير الحماية التأمينية لمثل هذه الأخطار.
 - تؤدي إعادة التأمين وظيفة تمويلية للشركة المسندة، خاصة للشركات الناشئة التي تحتاج مساعدة من معيدي التأمين.
 - مشاركة معيدي التأمين مع المؤمن الأصلي في دفع التعويضات المستحقة في حال تحقق الأخطار المؤمن ضدها والمعاد التأمين عليها.

- بالإضافة إلى عدة وظائف أخرى منها: (حسن، 2016، صفحة 1843)
- تسهيل الأمر على المؤمن له من إجراء التأمين لدى شركة تأمين واحدة بدلا من عدة شركات.
 - إعادة التأمين تضمن توازن محافظ التأمين لشركات التأمين المباشر.
 - توزيع الخطر الواحد على عدد أكبر من المؤمنين بدلا من مؤمن واحد.
 - تبادل المعاملات مع شركات إعادة التأمين يؤدي إلى تبادل الخبرات وزيادة المعرفة التأمينية.

الفرع الثاني: عناصر عقد إعادة التأمين وأنواعه

أولاً: عناصر عقد إعادة التأمين

شكل رقم 10: عناصر عقد إعادة التأمين



المصدر: من إعداد الطالبين استنادا على المعلومات اللاحقة

• المؤمن المباشر (Direct insurer):

وهو المؤمن الأصلي الذي يقوم بالتنازل عن حصة من العملية لمعيد التأمين وبالتالي فإنه ينقل جزء من الخطر إلى هيئة إعادة التأمين. (شقيري و عزمي، 2006، صفحة 170)

• معيد التأمين (Reinsurer):

وهو الهيئة التي تقبل أعمال إعادة التأمين وقد تكون هيئة مهمتها الأساسية إعادة التأمين أو تمارس ذلك بالإضافة إلى أعمالها التأمينية. (شقيري و عزمي، 2006، صفحة 170)

• المبلغ المعاد تأمينه (The reinsured amount):

وهو المبلغ الذي يتنازل عنه المؤمن الأصلي إلى هيئة إعادة التأمين. (شقيري و عزمي، 2006، صفحة 170)

• المبلغ المحتفظ به (Amount retained):

وهو الفرق بين مبلغ التأمين الذي اتفق المؤمن الأصلي مع المؤمن له على دفعه والمبلغ المعاد تأمينه لدى هيئة إعادة التأمين. (شقيري و عزمي، 2006، صفحة 170)

- عقد إعادة التأمين (Reinsurance contract) :

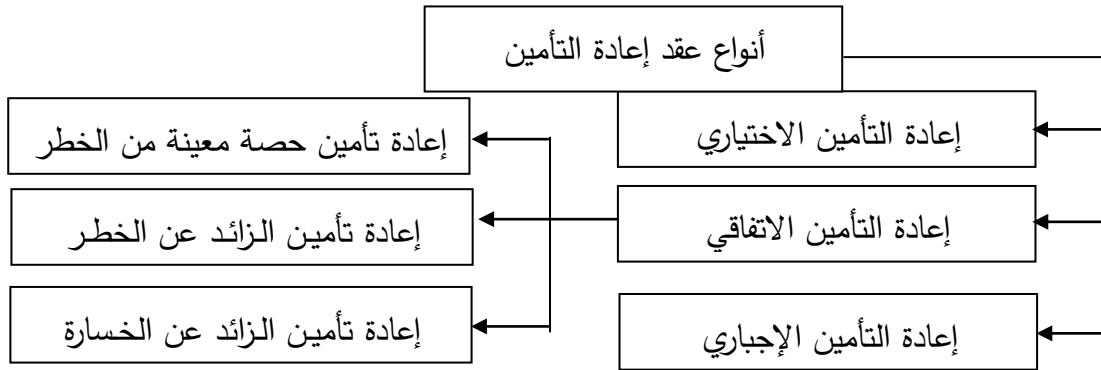
وهو اتفاق بين هيئتين هما المؤمن الأصلي وهيئة إعادة التأمين. (شقيري و عزمي، 2006، صفحة 171)

- عمولة إعادة التأمين (Reinsurance commission) :

هي المبلغ الذي يمنحه معيد التأمين إلى الشركة المسندة مقابل الأعمال التي تُسندها إليه في حالة إعادة التأمين الإجباري والعكس في حالات إعادة التأمين الأخرى. (الطائي، الموسوي، البديري، و العبادي، 2011، صفحة 252)

ثانيا: أنواع عقد إعادة التأمين

شكل رقم 11: أنواع عقد إعادة التأمين



المصدر: من إعداد الطالبين استنادا على المعلومات اللاحقة

- إعادة التأمين الاختياري (**Facultative reinsurance**) : يتم هذا النوع من إعادة التأمين بمحض اختيار شركة التأمين المتنازلة، ودون اتفاق مسبق بينها وبين شركة إعادة التأمين وللشركة مطلق الحق في قبول إعادة التأمين أو رفضه أو خفضه كلياً. (فريد مصطفى و إسماعيل، 2007، صفحة 313)
- إعادة التأمين الاتفاقي (**Treaty reinsurance**) : هذا النوع من إعادة التأمين يتم بموجب اتفاق سابق بين شركة التأمين وشركة إعادة التأمين. بأن تعيد الأولى نسبة معينة من عملياتها إلى الثانية، ويتم في هذا الاتفاق تحديد نصيب كل من الشركتين في الأقساط المحصلة والعمولة. (حاجي، 2017، صفحة 17)

وينقسم هذا النوع من إعادة التأمين إلى: (محمد الفيومي، 1990، صفحة 771)

- أ. إعادة تأمين حصة معينة من الخطر (**Reinsurance of a certain share of the risk**) :
وتتنازل شركة التأمين المباشرة لشركة إعادة التأمين عن نسبة ثابتة من كل عملية من العمليات الداخلة في نطاق الاتفاقية.
- ب. إعادة تأمين الزائد عن الخطر (**Reinsurance in excess of the risk**) : تعيد شركة التأمين المباشرة التأمين على الزائد من الخطر بوجه عام لكل أنواع الخطر دون دراسة مسبقة له والذي لا تريد التأمين عليه بمعرفته.
- ج. إعادة تأمين الزائد عن الخسارة (**Reinsurance in excess of the loss**) : تحدد شركة التأمين المباشرة الحد الأعلى للخسارة التي يمكن أن تتحملها عند وقوع الخطر المؤمن منه، على أن تتحمل شركة إعادة التأمين ما يزيد عن هذا الحد المعين.
- إعادة التأمين الإجباري (**Compulsory reinsurance**) : هذا النوع من إعادة التأمين هو الذي يلزم به قانون الإشراف والرقابة على قطاع التأمين في الدولة، حيث تنص هذه القوانين على وجوب قيام شركات التأمين بإعادة تأمين جزء من عملياتها لدى شركة أو شركات تأمين أخرى محلية وذلك لغرض الحد من تحويل أموال كبيرة إلى الخارج. (حاجي، 2017، صفحة 17)

المبحث الثالث: مقومات نظام المعلومات المحاسبية في شركات التأمين

تقوم شركات التأمين كغيرها من المنشآت المالي بدور هام وحيوي من حيث تحقيق العوائد الاقتصادية والمساهمة في تقديم الخدمات الاجتماعية إلى أفراد المجتمع، كما بإمكانها تحقيق قدر من الأرباح طالما تقوم بوظائف متنوعة، سوف يتم التعرض بشيء من التفصيل في هذا المبحث إلى ماهية شركات التأمين.

المطلب الأول: ماهية شركات التأمين

الفرع الأول: تعريف شركات التأمين وخصائصها

❖ **تعريف شركة التأمين:** يمكن تعريف شركات التأمين بأنها: " مؤسسة تجارية تهدف لتحقيق الربح، حيث تقوم بتجميع الأقساط من المؤمن لهم، واستثمار الأموال المجمعة في أوجه متعددة تكون مضمونة بغرض توفير الأموال اللازمة لدفع التعويضات للمؤمن لهم أو المستفيدين عند وقوع المخاطر المؤمن ضدها ". (قمامي، 2015، صفحة 34)

كما عرفها المشرع الجزائري في المادة 203 من القانون المدني 07/95 بأنها: " شركات تمارس اكتتاب وتنفيذ عقود التأمين أو إعادة التأمين، تنشط ضمن إطار قانوني وتهدف لتوفير الأمان للمجتمع من خلال تعويض الأخطار التي قد تحدث مستقبلا ". (المادة 203 من القانون المدني 95/07)

❖ **خصائص أنشطة شركات التأمين** تنفرد شركات التأمين بمجموعة من الخصائص نتيجة اختلاف طبيعة عملياتها التأمينية عما دونها من العمليات الاقتصادية لمنشآت الأعمال الأخرى مثال ذلك: (عطية، 2003، الصفحات 18-19)

- أ- تعتمد مصادر التمويل في شركات التأمين على رأس المال المدفوع وما في حكمه من أموال، وذلك بخلاف الحال في مشروعات الأعمال الأخرى التي يمكنها الاعتماد على مصادر تمويل خارجية.
- ب- يمثل المنتج النهائي لشركة التأمين في تقديم خدمة وليس سلعة مادية ملموسة، وهي خدمة آجلة وليست حالية، كما أن أسعارها لا تخضع لقوانين العرض والطلب في السوق وإنما هي أسعار ثابتة.
- ت- لا يمكن لشركة التأمين تحديد مقدار أرباحها أو خسائرها بدقة كافية في ختام السنة المالية ويرجع ذلك أن عقود التأمين غالبا ما تتخطى مدتها نهاية السنة المالية التي عقدت فيها.
- ث- طبيعة عمل شركات التأمين بدخولها في عقود تأمينية طويلة الأجل قد يترتب عليه عدم إمكانية تحديد الآثار المالية لتلك العقود بدقة إلا بعد انتهاء آجالها.

ج- معظم شركات التأمين تمارس أنشطتها في كل أنواع التأمينات بفروعها المختلفة، ونظرا لوجود اختلاف بين طبيعة كل منها، ولأغراض تقييم الأداء فإنه يتم إمساك سجلات معينة وحسابات مستقلة لكل فرع من فروع التأمين على حدي بحيث يمكن تحديد نتائج أعمال كل فرع بطريقة مستقلة.

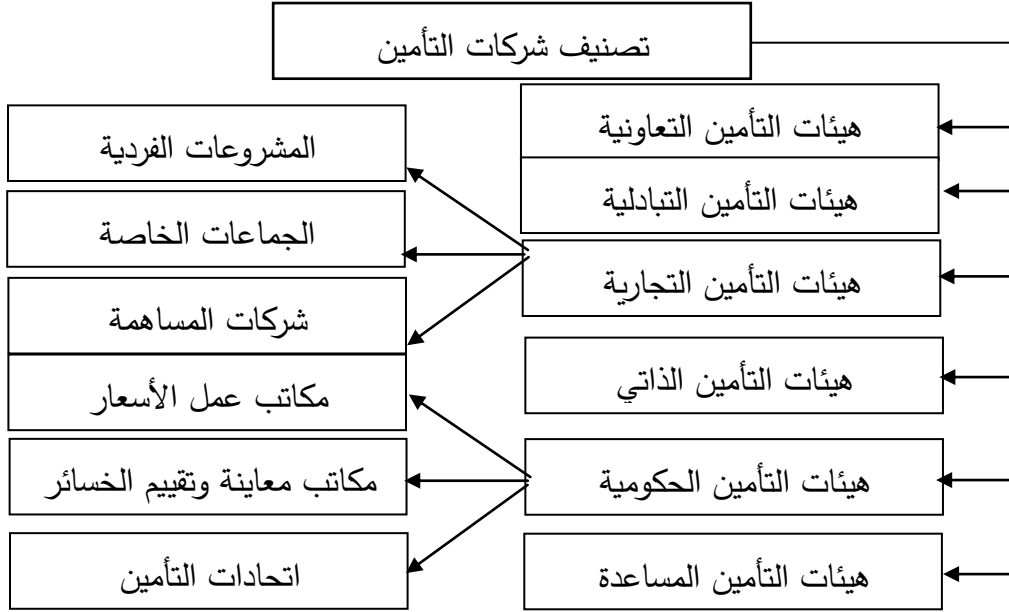
الفرع الثاني: وظائف وتصنيف شركات التأمين

➤ وظائف شركات التأمين

- وظيفة التسعير (Pricing function): تهتم هذه الوظيفة بمعرفة القسط الواجب استيفاءه من المؤمن له نظير خطر معين ينوي التأمين ضده، بالتالي تضع سعر معين لكل نوع يتناسب مع درجة واحتمال تحقق الخطر ومبلغ التأمين وظروف الخطر المؤمن ضده. (شقيري و عزمي، 2006، صفحة 157)
- وظيفة الاكتتاب (The underwriting function): تقوم الشركة من خلال هذه الوظيفة بقبول طلبات إصدار الوثائق المتوقع أن ينتج عنها أرباح وترفض الطلبات المتوقع أن ينتج عنها خسائر أو لا تكون مجدية. (شقيري و عزمي، 2006، صفحة 158)
- وظيفة الإنتاج (Production function) : يقصد بالإنتاج في مجال التأمين المبيعات والنشاطات التي تقوم بها شركات التأمين وعملية البيع التي تقوم بها شركة التأمين هي الخدمة التأمينية. (شقيري و عزمي، 2006، الصفحات 160-161)
- وظيفة تسوية المطالبات (Claims settlement function) : هي الوظيفة المتعلقة بدفع التعويضات المستحقة للمؤمن له عند تحقق الخطر، وفي شركات التأمين هناك جهة متخصصة بدراسة المطالبات المقدمة، وتحديد مدى التعويض المستحق من خلال تسوية الخسائر. (شقيري و عزمي، 2006، صفحة 161)
- وظيفة إعادة التأمين (Reinsurance function): ويقصد بإعادة التأمين نقل جزء من الخطر إلى جهة أخرى أقدر على تحمل هذا الخطر. (شقيري و عزمي، 2006، صفحة 163)
- وظيفة الاستثمار (Investment function) : كون أقساط التأمين يتم تجميعها في بداية العملية التأمينية فإنه سيتوافر لدى شركة التأمين مبالغ ضخمة يمكن استثمارها. (شقيري و عزمي، 2006، صفحة 164)
- وظيفة المحاسبة (Accounting function) : يقوم قسم المحاسبة بتسجيل النتائج المالية للمعاملات التجارية، وإدارة سجلات المحاسبة العامة إضافة إلى مراقبة إيصالات الاستلام النقدية والمدفوعات والإشراف على عملية إعداد الميزانية الخاصة بالشركة. (أورسينا و جين، 2008، صفحة 66)

➤ تصنيف شركات التأمين

شكل رقم 12: تصنيف شركات التأمين



المصدر: من إعداد الطالبين استنادا على المعلومات السابقة

- هيئات التأمين التعاونية (Cooperative insurance bodies) : تقوم هذه الجمعيات بعمليات التأمين التي لا تقدم عليها شركات التأمين المساهمة بسبب خطورتها، فهي لا تهدف أساسا للربح، كما أن مسؤولية المؤمن له محددة بقيمة القسط المحدد للتغطية. (إبراهيم علي إبراهيم، التأمين التجاري، 2009، صفحة 74)
- هيئات التأمين التبادلية (Mutual insurance bodies) : إذا اتفق مجموعة من الأشخاص معرضين لأخطار متشابهة أو تربطهم صلة معينة كالعامل مثلا فيما بينهم على أنه من يتعرض منهم لهذا الخطر توزع الخسارة المادية الناتجة على كافة الأعضاء، فإنهم بذلك يكونوا قد كونوا هيئة تأمين تبادلي. (إبراهيم علي إبراهيم، التأمين التجاري، 2009، الصفحات 72-73)
- هيئات التأمين التجارية (Commercial insurance bodies) : يقصد بها هي تلك الوحدات التي تمارس عمليات التأمين بقصد تقديم الخدمة التأمينية لأصحاب وحدات الخطر بجانب تحقيق الربح. (سالم، 2015، صفحة 94)

لهيئات التأمين التجارية أنواع مختلفة هي:

أ. المشروعات الفردية (Individual Projects)

ب. الجماعات الخاصة (Special groups)

ج. شركات المساهمة (Joint-stock companies)

• هيئات التأمين الذاتي (Self-insurance bodies) : هي الوحدات التي يقوم الفرد فيها باستقطاع مبالغ ووضعها في حساب خاص لاستثمارها وتعويض نفسه كلما حقق خسارة. (سالم، 2015، صفحة 94)

• هيئات التأمين الحكومية (Governmental insurance agencies) : تقوم الدولة بأعمال التأمين لهدف توفير خدمة تأمينية معينة إلى أفراد الشعب أو فئات معينة منه، لإدارة الأخطار المرفوضة من جانب هيئات التأمين رغم ضرورتها القصوى لأفراد المجتمع، يكون ذلك عن طريق إنشاء هيئات إدارية حكومية تقوم بها وأحيانا توكل الحكومة العملية التأمينية إلى هيئة تأمينية خاصة. (سالم، 2015، صفحة 102)

• هيئات التأمين المساعدة (Auxiliary insurance bodies) : تقوم هذه الهيئات بتقديم المساعدات لهيئات التأمين المختلفة حتى تتمكن من تقديم الخدمة التأمينية على أكمل وجه. (سالم، 2015، الصفحات 103-104)

وهذه الهيئات تتمثل في الآتي:

أ. مكاتب عمل الأسعار (Price action offices)

ب. مكاتب معاينة وتقييم الخسائر (Loss inspection and evaluation offices)

ج. اتحادات التأمين (Insurance unions)

الفرع الثالث: مصادر دخل ومصاريف شركات التأمين

تتألف مصادر دخل شركات التأمين وتتحصر نفقاتها ومصروفاتها في البنود الرئيسية الموضحة في الجدول التالي:

الجدول رقم 03: مصادر دخل شركات التأمين ونفقاتها

مصادر دخل شركات التأمين	نفقات ومصروفات شركات التأمين
<ul style="list-style-type: none"> • الأقساط التي تحصل عليها شركة التأمين من الأشخاص المؤمن لهم وشركات التأمين الأخرى . • الأرباح والفوائد والإيرادات وغيرها سواء كانت تعود لأموال الشركة مباشرة أو لأموال الغير، والناجمة عن الأقساط والأموال الاحتياطية. • إيرادات الاستثمارات الناجمة عن الأوراق المالية، أو القروض بضمان عقاري وكذلك إيرادات العقارات . • التعويضات التي تحصل عليها من شركات إعادة التأمين . • قيم الأشياء المستنفذة في حالة التأمين البحري، التأمين ضد الحريق والمبالغ المحصلة من الغير بطريق الرجوع . • إيرادات أخرى (رسوم إلغاء وثائق التأمين أو رسوم تنازل عن الأسهم، عملات إعادة التأمين...الخ) 	<ul style="list-style-type: none"> • التعويضات التي تدفعها شركة التأمين للأشخاص المؤمن لهم . • التعويضات التي تدفعها شركة التأمين لشركات التأمين الأخرى التي أعادت لديها بعض تأميناتها. • عمولة الوكلاء والسماسة ونفقات الفحص الطبي والمعاينة والخبرة والكشف... الخ . • أقساط إعادة التأمين لدى الشركات الأخرى . • مصروفات إدارة شركة التأمين والنفقات العامة . • نفقات أخرى كالتبرعات والرسوم والضرائب . • مخصصات الإهلاكات والديون المشكوك فيها . • مخصصات أخرى.

المصدر: من إعداد الطالبين استنادا على (نبيل، 2005، صفحة 18)

المطلب الثاني: نظرة حول النظام المحاسبي في شركات التأمين

الفرع الأول: مفهوم النظام المحاسبي في شركات التأمين

يتكون النظام المحاسبي من مجموعة أو نسق مترابط من الأجزاء أو العناصر والتي تشكل في مجموعها الأساس العلمي لهذا النظام، وذلك بهدف تحقيق مجموعة من الأهداف والتي صمم أصلا من أجلها.

تم تعريف النظام المحاسبي المالي وفق المادة 03 من القانون رقم 07 - 11 المتضمن النظام المحاسبي المالي الصادر بتاريخ 2007/11/25 بأنه:

" نظام لتنظيم المعلومة المالية بحيث يسمح بتخزين معطيات قاعدية عددية ، يتم تصنيفها ، تقييمها ، تسجيلها وعرض كشوف تعكس صورة صادقة عن الوضعية المالية وممتلكات الكيان (الشخص المعنوي أو الطبيعي) وضعية خزينته في نهاية السنة المالية " . (القانون رقم 07-11 المتضمن النظام المحاسبي المالي ، المادة 03، 2007)

كما يمكن تعريف النظام المحاسبي في شركات التأمين على أنه : " نسق متكامل من الموارد البشرية والمادية التي تعمل على إعداد المعلومات المالية، عن طريق جمع وتجهيز وتشغيل البيانات بغية الوصول إلى مجموعة من التقارير والقوائم، تعد في ضوء شروط معينة ويجب أن يتوافق هذا النظام مع الهيكل التنظيمي لشركة التأمين، بقصد خدمة الأطراف الداخلية والخارجية " . (علي الهلالي و شحادة، 2009، صفحة 287)

الفرع الثاني: أهداف وخصائص النظام المحاسبي في شركات التأمين

أولاً: أهداف النظام المحاسبي في شركات التأمين

فيما يتعلق بأهداف النظام المحاسبي في شركات التأمين فيمكن أن نعدد تلك الأهداف على النحو التالي: (ناصر نور الدين، 2015، صفحة 14)

- تسجيل الأحداث المالية المرتبطة بكافة العمليات التأمينية أولاً بأول ووفقاً لتسلسل تواريخ حدوثها.
- ترحيل ما تم تسجيله من أحداث إلى الحسابات المختصة، وترصيدا وإجراء ما يلزم تسويات في نهاية الفترة.
- إعداد الحسابات الختامية اللازمة لتحديد نتيجة النشاط عن الفترة وإعداد الميزانية لقياس المركز المالي في نهاية الفترة.
- المساعدة في توفير البيانات والتقارير اللازمة لأغراض الرقابة واتخاذ القرارات وتقييم الأداء.

ثانياً: خصائص النظام المحاسبي في شركات التأمين

- تتمثل خصائص النظام المحاسبي في شركات التأمين: (سالم، 2015، الصفحات 107-108)
- ضرورة ملائمة النظام المصمم لطبيعة وظروف وحجم وعمليات شركة التأمين.
 - موافقة النظام المصمم لأحكام القوانين التي تحكم شركات التأمين المطبقة له.
 - توافر المرونة والبساطة والوضوح في تصميم المستندات والدورة المستندية لعمليات التأمين المختلفة.
 - إمكانية تقسيم العمل بين العاملين لتحديد مسؤولية كلا منهم وتطبيق نظام الرقابة الداخلية في الشركة.
 - توفير البيانات لتلبية احتياجات إدارة شركة التأمين والأجهزة الخارجية والإشرافية والرقابية وأجهزة تقييم الأداء.

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

الفرع الثالث: مقومات النظام المحاسبي في شركات التأمين

تتكون العناصر المحددة لإطار أي نظام محاسبي من مجموعة من المبادئ التي يقوم عليها بالإضافة إلى دليل حسابات يضم كافة حسابات النظام، وهذا ما جاء به المرسوم التنفيذي 08 - 156 المتضمن تطبيق أحكام القانون 07 - 11 والإشعار 89 الصادر عن وزارة المالية والمجلس الوطني للمحاسبة (المرسوم التنفيذي 08 - 156 المتضمن تطبيق أحكام القانون 07-11 و الإشعار 89 الصادر عن وزارة المالية و المجلس الوطني للمحاسبة).

الفرع الأول: مبادئ النظام المحاسبي في شركات التأمين

يبني مشروع النظام المحاسبي المالي على مختلف المبادئ المحاسبية المعروفة:

- مبدأ عدم المقاصة: تنص المادة 15 من القانون 07 - 11 على أنه لا يمكن إجراء أي مقاصة بين عنصر من الأصول وعنصر من الخصوم ولا بين عنصر من الأعباء مع عنصر من المنتجات إلا إذا تمت هذه المقاصة على أساس قانوني أو تعاقدي. (المادة 15 من القانون 07-11)
- مبدأ القيد المزدوج: المادة 16 من القانون 07 - 11 تنص على أن الكتابات المحاسبية تحرر وفقا لمبدأ القيد المزدوج، يجب أن يوفر كل تسجيل محاسبي على الأقل على حسابين أحدهما مدين وآخر دائن كما يجب أن تكون المبالغ المدينة مساوية للدائنة. (المادة 16 من القانون 07-11)
- فرض الدورة المحاسبية: تنص المادة 30 من القانون 07 - 11 مدة السنة المالية المحاسبية 12 شهرا تغطي السنة المدنية وأشارت إلى أن هناك حالات خاصة (في حال كانت السنة المالية أقل أو أكثر من 12 شهرا يجب على الكيان تحديد المدة وتبريرها). (المادة 30 من القانون 07-11)
- محاسبة الالتزام (التعهد): حسب المادة 6 من المرسوم التنفيذي 08 - 156 تسجل المعاملات على أساس محاسبة الالتزام عند حدوثها وتعرض في الكشوف المالية للسنوات التي ترتبط بها. (المادة 6 من المرسوم التنفيذي 08-156)
- فرض استمرارية (استمرارية النشاط): حسب المادة 7 من المرسوم التنفيذي 08 - 156 تعد الكشوف المالية على أساس استمرارية النشاط. (المادة 7 من المرسوم التنفيذي 08-156)
- قاعدة كيان الوحدة الاقتصادية: تعتبر المؤسسة كوحدة اقتصادية مستقلة ومنفصلة عن ملاكها، أي لها شخصية معنوية مستقلة عن مالكي المشروع. (6, p. 2009).

- قاعدة الوحدة النقدية: المادة 10 من المرسوم التنفيذي 08 - 156 ألزمت المؤسسات على احترام اتفاقية الوحدة النقدية، بأن تمسك محاسبتها بالدينار الجزائري وتحول العمليات المدونة بالعملة الأجنبية إلى العملة الوطنية. (المادة 10 من المرسوم التنفيذي 08-156)
- مبدأ الأهمية النسبية: تكون المعلومة ذات معنى أي ذات أهمية إذا أثر غيابها أو تحريفها عن القوائم المالية في القرارات المتخذة من طرف المستخدمين لهذه القوائم. (طارق عبد العال، 2006، صفحة 91)
- مبدأ الحيطة والحذر: ويقصد بذلك الالتزام بدرجة من الحذر في إعداد التقديرات في ظل عدم التأكد بحيث لا تؤدي هذه التقديرات إلى تضخيم وإفراط في قيمة الأصول والإيرادات أو التقليل من قيمة الخصوم والتكاليف. (Robert, 2002, p. 53)
- مبدأ استمرارية الطرق: ويقصد به دوام تطبيق القواعد والطرق المحاسبية المتعلقة بتقييم العناصر وعرض المعلومات من أجل التمكن من المقارنة خلال فترات سابقة أو موالية وكل تغيير لا بد أن يبرر في الملحق. (بوتين، 2007)
- مبدأ عدم المساس بالميزانية الافتتاحية: حسب المادة 17 من المرسوم التنفيذي 08 - 156 يجب أن تكون الميزانية الافتتاحية للسنة المالية مطابقة لميزانية إقفال السنة المالية السابقة. (المادة 17 من المرسوم التنفيذي 08-156)
- قاعدة تغليب الواقع الاقتصادي على المظهر القانوني: نصت المادة 18 من المرسوم التنفيذي 08 - 156 على أن العمليات تقيد وتعرض في القوائم المالية طبقاً لطبيعتها وواقعها المالي والاقتصادي، دون التمسك بمظهرها القانوني. (المادة 18 من المرسوم التنفيذي 08-156)
- مبدأ الصورة الصادقة: جاء في المادة 19 من المرسوم التنفيذي 08 - 156 يجب أن تستجيب القوائم المالية بطبيعتها ونوعيتها وضمن احترام المبادئ والقواعد المحاسبية إلى هدف إعطاء صورة صادقة بمنح معلومات مناسبة عن الوضعية المالية للكيان. (المادة 19 من المرسوم التنفيذي 08-156)

المطلب الثالث: دليل الحسابات والمعالجة المحاسبية في شركات التأمين

الفرع الأول: مدونة حسابات شركة التأمين

يتبع النظام الحالي لمحاسبة شركات التأمين النظام المحاسبي المالي (SCF) الصادر سنة 2007 والذي بدأ تطبيقه سنة 2010، وذلك بعد تكييفه بموجب الإشعار رقم 89 الصادر في تاريخ 10 مارس 2011 والمتعلق

بمخطط وقواعد سير الحسابات لشركات التأمين وإعادة التأمين. (الإشعار رقم 89 المتعلق بمخطط و قواعد سير الحسابات لشركات التأمين و إعادة التأمين، 2011)

تضمنت مدونة الحسابات الخاصة بقطاع التأمينات مجموعة من التعديلات لتصبح ملائمة لطبيعة النشاط تتمثل فيما يلي: (طايلب، 2015، الصفحات 106-108)

✓ الصنف الأول "الأموال الخاصة "

- الحساب 14 الذي كان متاحا في النظام المحاسبي المالي أصبح مخصصا لـ "المؤونات المقننة" التي يفرضها القانون لمواجهة التعهدات التقنية التي قدمتها شركة التأمين أو إعادة التأمين للمؤمن لهم.
- يستخدم الحساب 19 الذي كان متاحا في النظام المحاسبي المالي لتسجيل الأموال المستلمة والقيم المودعة من قبل المتنازل لهم تحت عنوان "أموال أو قيم مستلمة من معيدي التأمين "

✓ الصنف الثاني "القيم الثابتة "

- نظرا لعدم وجود المعدات والتجهيزات الصناعية في شركات التأمين، تم حذف الحسابات الخاصة بها والخاصة باهتلاكاتها ونقص قيمتها (الحسابات 215 ، 225 ، 2915، 2815)
- الحساب 277 الذي كان متاحا في النظام المحاسبي المالي خصص لتسجيل المبالغ المودعة لدى المتنازليين من طرف شركة إعادة التأمين تحت عنوان "أموال أو قيم مودعة لدى المتنازليين" والتي تمثل التعهدات المقدمة للمتنازليين لقاء عقود إعادة التأمين المبرمة معهم.

✓ الصنف الثالث "المؤونات التقنية "

- نظرا لعدم دلالة المخزونات من المواد واللوازم في شركات التأمين من جهة وأهمية المؤونات التقنية من جهة أخرى، تم تخصيص حسابات هذه المجموعة للمؤونات المرتبطة بنشاط التأمين والمفروضة من المشرع، وتمثل هذه المؤونات الجانب المهم والأكثر خصوصية في محاسبة شركات التأمين وإعادة التأمين. تظهر حسابات هذه المجموعة في كل من عناصر الأصول والخصوم كما يلي:

- حسابات الخصوم تتعلق بالالتزامات اتجاه المؤمن لهم والمستفيدين من عقد التأمين والمتنازليين
- حسابات الأصول تتعلق بالحقوق على شركات التأمين المشترك وإعادة التأمين (حصة التأمين المشترك وإعادة التأمين في هذه الالتزامات).

✓ الصنف الرابع "حسابات الغير "

- الحساب 40 يمثل الحساب الجاري للعمليات المنجزة مع (المتنازل لهم، المتنازليين) والذين يعتبرون في النشاط الموردين الرئيسيين للخدمات.

- الحساب 41 زبائن في النظام المحاسبي المالي أصبح (المؤمن لهم، وسطاء التأمين وحسابات ملحقة) والذي يمثل الحقوق الناتجة عن تسجيل عمليات التأمين.
- على مستوى الحساب 46 المدينون والدائنون المختلفون نجد الحساب 460 الموردون خلفا للحساب 401 في النظام المحاسبي المالي.
- ✓ الصنف الخامس " القيم المالية "
- حسابات القيم المالية هي نفسها في النظام المحاسبي لم يطرأ عليها أي تغيير فيما يخص نشاط التأمين.
- ✓ الصنف السادس " الأعباء "
- الحساب 60 مشتريات مستهلكة في (SCF)، أصبح يستعمل لتسجيل الخدمات المتعلقة بالتعويضات المقدمة عن الأضرار التي تمثل الأعباء الأساسية لنشاط التأمين وإعادة التأمين.
- أنشئ الحساب الفرعي 610 لتسجيل الاستهلاكات من المواد واللوازم المختلفة.
- على مستوى الحساب 66 الأعباء المالية نجد الحساب الفرعي 663 الفوائد المدفوعة على الودائع لتسجيل المكافآت على الودائع المدفوعة إلى المتنازل لهم.
- ✓ الصنف السابع " الإيرادات "
- الخدمة المقدمة في قطاع التأمينات هي تغطية الأخطار، الحساب 70 تسجل فيه الأقساط التي تمثل الجانب المهم لهذه التغطية.
- الحساب 71 الذي كان متاحا في النظام المحاسبي المالي، أصبح " أقساط مؤجلة " يسجل فيه الجزء الخاص بالسنوات اللاحقة من أقساط التأمين.
- نظرا لغياب مفهوم الإنتاج المخزن أو المنتقص من المخزن في شركات التأمين وإعادة التأمين يستخدم الحساب 72 لأجل تسجيل المكافآت المستحقة من قبل المتنازل لهم فيما يخص عملية التنازل وإعادة التنازل في إعادة التأمين تحت عنوان " عمولات إعادة التأمين " .
- على مستوى الحساب " 76 الإيرادات المالية نجد الحساب الفرعي 764 " الفوائد المستلمة على الودائع " لتسجيل المكافآت على الودائع لدى المتنازليين. يوضح الجدول الموالي حسابات النظام المحاسبي لشركات التأمين:

الجدول رقم 04: مدونة حسابات شركة التأمين

الصف الثاني: حسابات القيم الثابتة	الصف الأول: حسابات الأموال الخاصة
20 التثبيتات المعنوية	10 رأس المال، الاحتياطات، وما يماثلها:
203 مصاريف التنمية قابلة للتثبيت	101 رأس المال الصادر أو الأموال المخصصة أو
204 برمجيات المعلوماتية وما يماثلها	أموال الاستغلال
205 الامتيازات والحقوق المماثلة وبراءات الاختراع	103 علاوات مرتبطة برأس مال الشركة
ورخص والعلامات	104 فارق التقييم
21 التثبيتات العينية	105 فارق إعادة التقييم
211 الأراضي	106 الاحتياطات (القانونية، القانونية الأساسية،
212 عمليات ترتيب وتهيئة الأراضي	العادية والمقننة)
213 مباني	107 فارق المعادلة
215 معدات وأدوات	108 فارق المستغل
2180 معدات نقل	109 شركاء مساهمات غير مطلوبة
2184 تجهيزات مكتب	1011 مساهمات الأفراد غير مطلوبة
221 الأراضي الممنوح امتيازها	1012 مساهمات الأفراد المطلوبة والغير المحررة
23 تثبيبات جاري إنجازها	1013 مساهمات الأفراد المطلوبة والمحررة
24 متاح	1061 احتياطات قانونية
25 متاح	1062 احتياطات اختيارية
28 إهلاك التثبيتات	11 الترحيل من جديد
29 خسارة القيمة على التثبيتات	110 الترحيل من جديد (رصيد دائن)
الصف الثالث: حسابات المؤونات التقنية	119 الترحيل من جديد (رصيد مدين)
30 الأرصدة التقنية على العمليات المباشرة	12 نتيجة السنة المالية
300 ديون الأقساط	112 نتيجة السنة (ربح)
3060 مؤونة تسوية تعويضات على الأضرار	129 نتيجة السنة (خسارة)
3069 مطالبات وطعون للحصول	13 المنتوجات والأعباء المؤجلة خارج دورة
31 الأرصدة التقنية المقبولة	الاستغلال
32 الرصيد التقنية على العمليات المباشرة	14 مؤونات تضامنية

33 الرصيد التقني عند القبول	16 الافتراضات والديون المماثلة
38 حصة التامين المشتركة المتنازل عنها من الأرصدة التقنية	17 الديون المرتبطة بالمساهمات
39 حصة إعادة التامين متنازل عنها من ديون تقنية	19 الأموال والأوراق المالية المقبوضة من شركات إعادة التأمين
44701 الرسم على النشاط المهني TAP	الصنف الرابع: حسابات الغير
45 المجمع والشركاء	40 معيدي التأمين، المتنازلين على التامين والحسابات الملحقة
455 الشركاء - الحسابات الجارية	401 الحساب الجاري لمعيد التامين
456 الشركاء - عمليات على رأس المال	402 الحساب الجاري للتنازل وإعادة التأمين
45621 الشركاء - مساهمات مطلوبة	403 الحساب الجاري لسماسة التامين
457 الشركاء الحصص الواجبة الدفع	41 المؤمنين وسطاء التامين والحسابات الملحقة
46 مختلف الدائنين ومختلف المدنيين	411 العملاء المؤمنين
47 الحسابات الانتقالية والانتظاري	4114 المؤمنون، دفع بأجل
49 خسائر القيمة على حسابات الغير	416 مؤمنين مشكوك فيهم
490 خسائر القيمة على حسابات المتنازلين عن التامين ومعيد التامين	419 المؤمنين الدائنين، تسبيقات مقبوضة، تخفيضات المطلوب منحها والموجودات الأخرى المطلوب إعادتها
491 خسائر القيمة على المؤمنين وسطاء التامين	الصنف الخامس: حسابات القيم المالية
50 القيم المنقولة للتوظيف	4195 تخفيضات وتنزيلات ممنوحة
501 الحصص في المؤسسات المرتبطة	42 المستخدمون والحسابات الملحقة
502 الأسهم الخاصة	43 الهيئات الاجتماعية والحسابات الملحقة
51 البنوك، المؤسسات المالية وما يماثلها	431 الضمان الاجتماعي
511 قيمة التحصيل	44 الدولة والجماعات العمومية، الهيئات الدولية الحسابات الملحقة
5112 شيكات للتحصيل	441 الدولة والجماعات العمومية الأخرى، إعانات مطلوب استلامها
512 البنوك والحسابات الجارية	442 الدولة ضرائب قابلة للتحصيل من طرف آخر
515 الخزينة العمومية والمؤسسات العمومية	
516 أموال موضوعة لدى الموثق	

517 الهيئات المالية الأخرى	4427 حق الطابع DT
52 الأدوات المالية المشتقة	4428 طوابع عامة TG
53 الصندوق	4430 صندوق الكوارث FCN
531 الصندوق الرئيسي	4431 صندوق ضمان السيارات FGA
532 الصندوق الفرعي	444 الدولة، ضرائب على النتائج
54 وكالات التسبيق والاعتمادات	4457 الرسم على رقم الأعمال المحصل
581 التحويلات المالية	446 الهيئات الدولية
588 التحويلات الداخلية الأخرى	447 ضرائب أخرى ورسوم وتسديدات
الصف السابع: حسابات الإيرادات	الصف السادس: حسابات الأعباء
70 الأقساط	60 أداء الحوادث
700 أقساط صادرة عن عمليات مباشرة	600 أداءات على العمليات المباشرة (تأمينات الأضرار)
700111 تأمين على السيارات	6006 مصاريف التعويضات على التأمين ضد الأضرار
700212 تأمين على الأخطار المتعددة	601 أداءات على القبول (تأمينات على الأضرار)
700313 تأمين على النقل	602 أداءات على العمليات المباشرة (تأمينات الأشخاص)
700414 تأمين على الأشخاص	603 أداءات على القبول (تأمينات الأشخاص)
701 أقساط مقبولة (تأمينات الأضرار)	608 حصص الشريك المتنازل عنها في الأداءات
702 أقساط صادرة على العمليات المباشرة	609 حصص إعادة التأمين المتنازل عنها
703 الأقساط المقبولة	6090 أداءات وتعويضات واجبة الدفع على عمليات إعادة التأمين على الأشخاص
705 مبيعات الدراسات على نشاط التأمين	6092 أداءات وتعويضات واجبة الدفع على عمليات إعادة التأمين على الأضرار
706 تقديم الخدمات الأخرى	61 مشتريات وخدمات خارجية
708 حصص إعادة التأمين من الأقساط	62 خدمات خارجية أخرى
709 حصص إعادة التأمين من الأقساط	
7090 أقساط متنازل عنها عن تأمين	
7092 أقساط متنازل عنها عن تأمين الأشخاص	
71 أقساط مؤجلة	
715 أقساط للتأجيل	

721	عمولات مقبوضة من إعادة التأمين	622	أجور الوسطاء والأتعاب
729	عمولات مدفوعة من أقساط إعادة التأمين	624	نقل السلع والنقل الجماعي للمستخدمين
73	الإنتاج المثبت	625	التنقلات والمهمات والاستقبالات
74	إعانات الاستغلال	63	أعباء المستخدمين
75	المنتجات العملية الأخرى	64	الضرائب والرسوم والمدفوعات المماثلة
76	المنتجات المالية	65	الأعباء العملية الأخرى
763	فوائد مقبوضة عن ودائع لدى مؤسسات التأمين	66	الأعباء المالية
	المتنازلة لها أو المعاد التنازل عنها	67	العناصر الغير العادية، الأعباء
77	العناصر الغير العادية، المنتجات	68	مخصصات الإهلاك، مؤونات وخسائر القيمة
78	الإسترجاعات عن خسائر القيمة والمؤونات	69	الضرائب على النتائج وما يماثلها

المصدر: (Le system comptable financier, ministres des finances, conceal national de la comptabilité, 2009)

الفرع الثاني: المعالجة المحاسبية في شركات التأمين

1. المعالجة المحاسبية لإبرام العقد:

▪ كيفية حساب قسط التأمين : (زعرور، 2019-2020)

قسط التأمين: هو المبلغ المترتب على المؤمن له اتجاه شركة التأمين مقابل تكلفة الخطر المؤمن ضده ويتكون من جزئين قسط صافي وقسط إجمالي.

وقبل التطرق لكيفية حساب قسط التأمين لابد من تبيان المصطلحات المستخدمة في حساب قسط التأمين والجدول يبين ذلك

الجدول رقم (05): المصطلحات المستخدمة في حساب قسط التأمين

المسؤولية المدنية	RC
حقوق الورق	CP
أضرار التصادم	DC
أشخاص محمولة	PT
أضرار أخرى	AR
حق الدفاع	DR
حق الطابع	DT
طوابع متغيرة (تكون في تأمين السيارات فقط)	TG
صندوق الكوارث الطبيعية (تكون في جميع أنواع التأمين إلا تأمين السيارات) FCN = 1% من مجموع الأخطار الصناعية البسيطة أو مجموع الكوارث الطبيعية	FCN
صندوق ضمان السيارات (تكون في تأمين السيارات فقط) FGA = 3% من المسؤولية المدنية	FGA
انكسار الزجاج	BDG
الرسم على القيمة المضافة TVA = 19% من القسط الصافي	TVA

المصدر: من إعداد الطالبين استنادا على (زعرور، 2019-2020)

أ- حساب القسط الصافي (لتأمين على السيارة):

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

ب- حساب القسط الإجمالي لتأمين السيارات:

$$FGA + TG + DT + TVA + \text{القسط الصافي} = \text{القسط الإجمالي}$$

ت- حساب القسط الإجمالي بالنسبة لجميع أنواع التأمين الأخرى:

$$FCN + DT + TVA + \text{القسط الصافي} = \text{القسط الإجمالي}$$

• لقد خصص النظام المحاسبي المالي للتأمينات ح/700 حساب الإنتاج يسجل فيه الأقساط المكتتبة

للمؤمن لهم، ويتفرع هذا الحساب الرئيسي إلى الحسابات الفرعية التالية:

د/ 700111: تأمينات على السيارات
د/ 700212: تأمينات على الأخطار (حريق، سرقة)
د/ 700313: تأمينات على النقل
د/ 700414: تأمينات على الأشخاص

المرحلة 1: إبرام عقد التأمين

يتم تسجيل قيمة القسط والرسوم المختلفة في دفتر اليومية كما يلي:

الشكل رقم (13): التسجيل المحاسبي لإبرام عقد التأمين

	القسط	د/ العملاء (المؤمن لهم)	411
القسط	الإجمالي	د/ تأمين على.....	700—
الصافي		د/ حق الطابع	4427
		د/ طوابع عامة	4428
		د/ صندوق الكوارث الطبيعية	4430
		د/ صندوق ضمان السيارات	4431
		د/ الرسم على القيمة المضافة	4450
		إبرام عقد التأمين	

المصدر: من إعداد الطالبين بالاعتماد على (دبابش، 2013-2014)

المرحلة 2: تحصيل قيمة العقد

بعد الانتهاء من عملية حساب الأقساط الناتجة عن تحرير العقد بين الشركة والمؤمن له، يقوم المؤمن له بدفع القسط الإجمالي للتأمين حيث يتم تسجيلها في يومية القبض حيث تسجل محاسبيا لها استنادا على طرق التسديد جزئي أو كلي أو نقدا أو عن طريق شيكات أو لأجل.

ويكون التسجيل المحاسبي لهذه العملية في يومية الشركة كما يلي:

أ- إذا كان بشيك:

الشكل رقم (14): التسجيل المحاسبي لتحصيل قيمة العقد بشيك

القسط الإجمالي للعقد	القسط الإجمالي للعقد	ح/ شيكات للتحصيل ح/ عملاء استلام شيك //	411	5112
القسط الإجمالي للعقد	القسط الإجمالي للعقد	ح/ البنك ح/ شيكات للتحصيل تحصيل الشيك	5112	512

المصدر: من إعداد الطالبين بالاعتماد على (دبابش، 2013-2014)

ب- إذا كان التسديد نقدا

الشكل رقم (15): التسجيل المحاسبي لتحصيل قيمة العقد نقدا

القسط الإجمالي للعقد	القسط الإجمالي للعقد	ح/ الصندوق ح/ العملاء التحصيل نقدا	411	53
----------------------------	----------------------------	--	-----	----

المصدر: من إعداد الطالبين بالاعتماد على (دبابش، 2013-2014)

ج- إذا كان الدفع بأجل

الشكل رقم (16): التسجيل المحاسبي لتأجيل تحصيل قيمة العقد

القسط الإجمالي للعقد	القسط الإجمالي للعقد	ح/ دفع بأجل ح/ العملاء تأجيل تحصيل قيمة العقد	411	4114
----------------------------	----------------------------	---	-----	------

المصدر: من إعداد الطالبين بالاعتماد على (دبابش، 2013-2014)

II. المعالجة المحاسبية للضرائب والرسوم

يترتب عن تحقق رقم الأعمال حقوق للضرائب تتمثل أساسا في ثلاثة أنواع من الضرائب هي الرسم على النشاط المهني، الضرائب والرسوم وحقوق الصناديق تكون واجبة التسديد في خلال عشرين يوما من الشهر الموالي للشهر الذي تحقق فيه رقم الأعمال وتتم العمليات المحاسبية كما يلي: (زعرور، 2019-2020)

▪ تسديد قيمة TAP (الرسم على النشاط المهني)

$$\text{TAP} - \text{القسط الصافي} \times 2\%$$

الشكل رقم (17): التسجيل المحاسبي لتسديد قيمة الرسم على النشاط المهني

بقية TAP	بقية TAP	د/ الرسم على النشاط المهني	6420
		د/ TAP واجبة الدفع	44701
		التصريح بقيمة TAP	
		//	
بقية TAP	بقية TAP	د/ TAP واجبة الدفع	44701
		د/ البنك	512
		تسديد قيمة TAP	

المصدر: من إعداد الطالبين بالاعتماد على (زعرور، 2015)

▪ تسديد الضرائب والرسوم:

الشكل رقم (18): التسجيل المحاسبي لتسديد الضرائب والرسوم

		د/ حق الطابع	4427
		د/ طوابع عامة	4428
		د/ الرسم على القيمة المضافة	4450
		د/ البنك	512
		تسديد الضرائب والرسوم	

المصدر: من إعداد الطالبين بالاعتماد على (زعرور، 2019-2020)

▪ تسديد حقوق الصناديق:

الشكل رقم (19): التسجيل المحاسبي لتسديد حقوق الصناديق

		د/ صندوق الكوارث الطبيعية	4430
		د/ صندوق ضمان السيارات	4431
		د/ البنك	512
		تسديد حقوق الصناديق	

المصدر: من إعداد الطالبين بالاعتماد على (زعرور، 2019-2020)

III. المعالجة المحاسبية في حالة منح تخفيض

التخفيض هو نسبة تمنحها الشركة للمؤمن لهم كل حسب القطاع الذي ينشط فيه.

ويتم منح التخفيض للمؤمن له إما بتاريخ الإبرام أو بعد تاريخ الإبرام: (زعرور، 2019-2020)

▪ منح تخفيض بتاريخ الإبرام

الشكل رقم (20): التسجيل المحاسبي للتخفيض بتاريخ إبرام العقد

القسط الصافي بعد التخفيض	القسط الإجمالي	د/ العملاء (المؤمن لهم)	411
		د/ تأمين على.....	700_
بعد TVA التخفيض		د/ حق الطابع	4427
		د/ طوابع عامة	4428
		د/ صندوق الكوارث الطبيعية	4430
		د/ صندوق ضمان السيارات	4431
بقية التخفيض من ق ص فقط		د/ الرسم على القيمة المضافة	4450
		د/ تخفيضات وتزيلات ممنوحة	4195
بقية التخفيض من ق ص فقط		إبرام عقد التأمين	
		//	
	بقية التخفيض من ق ص فقط	د/ تخفيضات وتزيلات ممنوحة	4195
		د/ عملاء	411
		خصم قيمة التعويض	

المصدر: من إعداد الطالبين بالاعتماد على (زعرور، 2019-2020)

▪ منح تخفيض بعد إبرام العقد

الشكل رقم (21): التسجيل المحاسبي للتخفيض بعد إبرام العقد

المجموع	بقية التخفيض من ق ص بقيمة التخفيض من TVA	د/ تأمين على..... د/ الرسم على القيمة المضافة د / تخفيضات وتنزيلات ممنوحة منح تخفيض للعميل	4195	700— 4450
	المجموع	// د / تخفيضات وتنزيلات ممنوحة د/ البنك د/ الصندوق تسديد قيمة التخفيض للعميل	512 53	4195

المصدر: من إعداد الطالبين بالاعتماد على (زعرور، 2019-2020)

IV. المعالجة المحاسبية لإلغاء عقد التأمين

حساب القيمة الملغاة: (زعرور، 2019-2020)

$$\frac{\text{المدة الملغاة}}{\text{مدة العقد}} \left[\text{القسط الصافي} + (TVA + FCN \text{ أو } FGA) \right] \times = \text{القيمة الملغاة}$$

يتم تسجيل قيد إثبات الأقساط الملغاة كما يلي:

الشكل رقم (22): التسجيل المحاسبي لإلغاء عقد التأمين

	بالبقية الملغاة	د/ تأمين على...	700—
	من ق ص	د/ صندوق الكوارث الطبيعية	4430
	بالبقية الملغاة	د/ صندوق ضمان السيارات	4431
	من FGA أو FCN	أو	
	بالبقية الملغاة	د/ الرسم على القيمة المضافة	4450
بالقيمة	من TVA	د/ مؤمنين دائنين	4190
الإجمالية		إلغاء عقد التأمين	
الملغاة		//	
	بالقيمة	د/ مؤمنين دائنين	4190
	الإجمالية	د/ البنك	512
بالقيمة	الملغاة	د/ الصندوق	53
الإجمالية		تسديد القيمة الملغاة	
الملغاة			

المصدر: من إعداد الطالبين بالاعتماد على (زعرور، 2019-2020)

الفرع الثالث: المعالجة المحاسبية للتعويضات

تمثل التعويضات التزام على شركات التأمين حيث تقوم بتعويض الأخطار المؤمنة مقابل الحصول على أقساط، حيث يتقدم المؤمن له إلى الوكالة للتصريح في الآجال المحددة في العقد عن الضرر، فتقوم مصلحة الأضرار بتكوين ملف تتمكن من خلاله متابعة وضعية المؤمن له إلى غاية الانتهاء من جميع التسديدات المستحقة، وأثناء المعالجة المحاسبية لعملية التعويض تصادفنا حالتين: (شين، 2014-2015)

أولاً: حالة المتسبب في الحادث مجهول

يمر الملف بمجموعة من المراحل تقابلها مجموعة من المعالجات المحاسبية ومن أهم هذه المراحل ما يلي:

المرحلة 01: استلام طلب التعويض

تقوم مصلحة الأضرار هنا بتسجيل مجمل الحوادث المصرح بها، وتقسيمها من خلال مجموع الالتزامات تحمل على الوكالة في ظل غياب المعطيات الأكيدة والدقيقة لحجم الأضرار فتعتمد على مبدأ تقديري في عملية تقييم الضرر، ويكون ذلك باعتماد متوسط قيمة التعويضات الخاصة بالضرر، توقع من طرف رئيس مصلحة الأضرار ورئيس الوكالة تسلم لمصلحة المحاسبة ويكون التسجيل المحاسبي كما يلي:

الشكل رقم (23): التسجيل المحاسبي لاستلام طلب التعويض

	600—	ح/أداءات وتعويضات واجبة الدفع لتأمين على... ح/ مؤونة تسوية تعويضات تأمين على ح/ مؤونة تسوية تعويضات تأمين على الأشخاص	3060 3260	مبلغ تقديري أو أولي
مبلغ تقديري أو أولي		استلام طلب التعويض من المؤمن له		

المصدر: من إعداد الطالبين بالاعتماد على (شين، 2014-2015)

المرحلة 02: تقييم حجم الأضرار

بعد استلام طلب التعويض يتم تعيين خبير لتحديد محضر خبرة يحدد بدقة قيمة الأضرار وبعدها يتم تحديد المبالغ المسجلة في المرحلة الأولى، وتتخلص جملة هذه العمليات في حافظة إيداع باليومية الخاصة، لإعادة تقييم الأضرار، وتوقع من قبل رئيس مصلحة الأضرار ورئيس الوكالة ثم يتم تسجيلها محاسبياً، وهنا نصادف حالتين:

الشكل رقم (24): التسجيل المحاسبي في حالة تقييم موجب

- حالة التقييم موجب: التقييم الفعلي أكبر من التقييم الأولي

	600—	ح/أداءات وتعويضات واجبة الدفع لتأمين على... ح/ مؤونة تسوية تعويضات تأمين على ح/ مؤونة تسوية تعويضات تأمين على الأشخاص	3060 3260	بالفرق
بالفرق		تقييم موجب		

المصدر: من إعداد الطالبين بالاعتماد على (شين، 2014-2015)

- حالة التقييم سالب: التقييم الفعلي أقل من التقييم الأولي

الشكل رقم (25): التسجيل المحاسبي في حالة تقييم سالب

بالفرق	بالفرق	د/ مؤونة تسوية تعويضات تأمين على	3060
		د/ مؤونة تسوية تعويضات تأمين على الأشخاص	3260
بالفرق		د/أداءات وتعويضات واجبة الدفع لتأمين على... تقييم سالب	600—

المصدر: من إعداد الطالبين بالاعتماد على (شين، 2014-2015)

المرحلة 03: تسديد قيمة التعويض

بعد استلام محضر الخبرة والقيام بإجراءات المعالجة الإدارية والمحاسبية للملف، يتم إرساله للمصلحة المالية لإصدار شيك لمصلحة المؤمن ويكون التسجيل المحاسبي له كما يلي:

الشكل رقم (26): التسجيل المحاسبي لتسديد قيمة التعويض

المبلغ الفعلي للأضرار	المبلغ الفعلي للأضرار	د/ مؤونة تسوية تعويضات تأمين على	3060
		د/ مؤونة تسوية تعويضات تأمين على الأشخاص	3260
		د/ حوادث تحت التسوية	4679
		تسوية قيمة التعويض //	
	المبلغ الفعلي للأضرار	د/ حوادث تحت التسوية د/ البنك	4679
	المبلغ الفعلي للأضرار	تسديد قيمة التعويض	512

المصدر: من إعداد الطالبين بالاعتماد على (شين، 2014-2015)

ثانيا: حالة المتسبب في الحادث مؤمن لدى شركة أخرى

- انتظار التعويض من وكالة الخصم

في هذه الحالة يقوم المؤمن له بتقديم تصريح على الضرر، فتقوم الوكالة بالاتصال بوكالة الخصم وتصفية الملف معها وعند استلام مبلغ التعويض، فإنه يتم تسجيل ما يلي:

الشكل رقم (27): التسجيل المحاسبي في حالة انتظار التعويض من وكالة الخصم

المبلغ الفعلي للأضرار	المبلغ الفعلي للأضرار	د/ شيكات للتحصيل د/ مطالبات وطعون	3069	5112
		استلام شيك //		
المبلغ الفعلي للأضرار	المبلغ الفعلي للأضرار	د/ البنك د/ شيكات للتحصيل	5112	512
		تحصيل شيك //		
المبلغ الفعلي للأضرار	المبلغ الفعلي للأضرار	د/ مطالبات وطعون د/ تعويضات محصلة	4169	3069
		تسوية قيمة التعويض //		
المبلغ الفعلي للأضرار	المبلغ الفعلي للأضرار	د/ تعويضات محصلة د/ البنك	512	4169
		تثبيت قيمة التعويض من المؤمن لهم		

المصدر: من إعداد الطالبين بالاعتماد على (شين، 2014-2015)

- تعويض المؤمن لهم و انتظار التعويض من وكالة الخصم

الشكل رقم (28): التسجيل المحاسبي في حالة تعويض المؤمن لهم وانتظار التعويض من وكالة الخصم

المبلغ الأولي	المبلغ الأولي	د/ أداءات وتعويضات واجبة الدفع	600-
المبلغ الأولي	المبلغ الأولي	د/ مؤونة تسوية تأمين على	3060
		د/ مؤونة تسوية تأمين على الأشخاص	3260
		استلام طلب التعويض	
		//	
المبلغ الأولي	المبلغ الأولي	د/ مؤونة تسوية تأمين على	3060
المبلغ الأولي	المبلغ الأولي	د/ مؤونة تسوية تأمين على الأشخاص	3260
المبلغ الأولي		د/ حوادث تحت التسوية	4679
		تسوية قيمة التعويض	
		//	
المبلغ الأولي	المبلغ الأولي	د/ حوادث تحت التسوية	4679
المبلغ الأولي		د/ البنك	512
		د/ الصندوق	53
		تسديد قيمة التعويض للمؤمن لهم	
		//	
بقية التعويض الفعلي	بقية التعويض الفعلي	د/ شيكات للتحصيل	5112
بقية التعويض الفعلي		د/ مطالبات وطعون	3069
		استلام الشيك من وكالة الخصم	
		//	
بقية التعويض الفعلي	بقية التعويض الفعلي	د/ البنك	512
بقية التعويض الفعلي		د/ شيكات للتحصيل	5112
		تحصيل الشيك	

المصدر: من إعداد الطالبين بالاعتماد على (شين، 2014-2015)

أ- التعويض الأولي أكبر من تعويض وكالة الخصم

الشكل رقم (29): التسجيل المحاسبي لتسوية قيمة التعويض

تعويض أولي	تعويض فعلي	د/ مطالبات وطعون	3069
	بالفرق	د/ دفع لأجل	4114
		د/ تعويضات محصلة لصالح شركة التأمين	6007
تسوية قيمة التعويض			

المصدر: من إعداد الطالبين بالاعتماد على (شين، 2014-2015)

ب- التعويض الأولي أصغر من تعويض وكالة الخصم

الشكل رقم (30): التسجيل المحاسبي لتسديد باقي التعويض

تعويض أولي	تعويض فعلي	د/ مطالبات وطعون	3069
		د/ تعويضات محصلة لصالح شركة التأمين	6007
		د/ تعويضات محصلة للمؤمن لهم	4169
بالفرق	بالفرق	تسوية قيمة التعويض	
		//	
		د/ تعويضات محصلة للمؤمن لهم	4169
بالفرق	بالفرق	د/ البنك	512
		د/ الصندوق	53
		تسديد باقي التعويض	

المصدر: من إعداد الطالبين بالاعتماد على (شين، 2014-2015)

الفرع الرابع: المعالجة المحاسبية لعملية إعادة التأمين

المرحلة 01: المعالجة المحاسبية لإبرام عملية إعادة التأمين

وذلك بالتميز بين نوعين من أنواع المعالجة المحاسبية لعمليات أعادت التأمين، فهناك عمليات أعادت تأمين واردة وأخرى صادرة وتكون المعالجة المحاسبية لها كما يلي: (زعرور، 2019-2020)

أ- القسط الوارد: (شركة إعادة التأمين)

القسط الوارد: وهو عملية إعادة التأمين التي تكون فيها شركة التأمين الطرف معيد التأمين.

الشكل رقم (31): التسجيل المحاسبي لإبرام عملية إعادة التأمين بالنسبة لشركة إعادة التأمين

	بقسط إعادة التأمين	د/ حساب جاري للتنازل وإعادة التنازل	4002
بقسط إعادة التأمين		د/ أقساط مقبولة لإعادة التأمين على...	7010
		د/ أقساط مقبولة لإعادة التأمين على الأشخاص	7030
		إبرام عملية إعادة التأمين	

المصدر: من إعداد الطالبين بالاعتماد على (زعرور، 2019-2020)

ب- القسط الصادر: (الشركة الأصلية)

القسط الصادر: وهي عملية إعادة التأمين التي تكون فيها شركة التأمين الطرف المتنازل

الشكل رقم (32): التسجيل المحاسبي لإبرام عملية إعادة التأمين بالنسبة للشركة الأصلية

	بقسط إعادة التأمين	د/ أقساط متنازل عنها لإعادة تأمين على...	6010
بقسط إعادة التأمين		د/ أقساط متنازل عنها لإعادة تأمين على الأشخاص	6030
		د/ حساب جاري لمعيدي التأمين	4001
		إبرام عملية إعادة التأمين	

المصدر: من إعداد الطالبين بالاعتماد على (زعرور، 2019-2020)

المرحلة 02: المعالجة المحاسبية لعمولة عملية إعادة التأمين

أولاً: في حالة إعادة تأمين الاتفاقية والاختياري

هنا تقدم الشركة الأصلية عمولة لشركة إعادة التأمين نضير قبولها للعملية، ويكون التسجيل المحاسبي لها كما يلي:

- شركة إعادة التأمين

الشكل رقم (33): التسجيل المحاسبي لإعادة تامين الاتفاقي والاختياري بالنسبة لشركة إعادة التأمين

بقية العمولة	بقية العمولة	د/ حساب جاري للتنازل وإعادة التنازل د/ عمولات مستلمة لإعادة التأمين	4002	721
		إثبات قيمة العمولة		
		//		
بقية العمولة	بقية العمولة	د/ البنك د/ الصندوق	512	53
		د/ حساب جاري للتنازل وإعادة التنازل	4002	
		تسديد قيمة العمولة		

المصدر: من إعداد الطالبين بالاعتماد على (زعرور، 2019-2020)

- الشركة الأصلية

الشكل رقم (34): التسجيل المحاسبي لإعادة تامين الاتفاقي والاختياري بالنسبة للشركة الأصلية

بقية العمولة	بقية العمولة	د/ عمولة مدفوعة لإعادة التأمين د/ حساب جاري لمعيدي التأمين	629	4001
		إثبات قيمة العمولة		
		//		
بقية العمولة	بقية العمولة	د/ حساب جاري لمعيدي التأمين د/ البنك د/ الصندوق	4001	512 53
		تسديد قيمة العمولة		

المصدر: من إعداد الطالبين بالاعتماد على (زعرور، 2019-2020)

ثانيا: في حالة إعادة تأمين الإجباري

معناه أن تقدم الشركة الأصلية عمولة لشركة إعادة التأمين نظير قبولها للعملية، ويكون التسجيل المحاسبي

كما يلي:

- شركة إعادة التأمين

الشكل رقم (35): التسجيل المحاسبي لإعادة تأمين الإجباري بالنسبة لشركة إعادة التأمين

بقية العمولة	بقية العمولة	ح/ عمولات مدفوعة لإعادة التأمين ح/ حساب جاري للتنازل وإعادة التنازل	4002	629
		إثبات قيمة العمولة		
		//		
		ح/ حساب جاري للتنازل وإعادة التنازل		4002
		ح/ البنك	512	
		ح/ الصندوق	53	
بقية العمولة	بقية العمولة	تسديد قيمة العمولة		

المصدر: من إعداد الطالبين بالاعتماد على (زعرور، 2019-2020)

- الشركة الأصلية

الشكل رقم (36): التسجيل المحاسبي لإعادة تأمين الإجباري بالنسبة للشركة الأصلية

بقية العمولة	بقية العمولة	ح/ حساب جاري لمعيدي التأمين ح/ عمولات مستلمة لإعادة التأمين	721	4001
		إثبات قيمة العمولة		
		//		
		ح/ البنك		512
		ح/ الصندوق		53
بقية العمولة	بقية العمولة	ح/ حساب جاري لمعيدي التأمين	4001	
		تسديد قيمة العمولة		

المصدر: من إعداد الطالبين بالاعتماد على (زعرور، 2019-2020)

المرحلة 03: المعالجة المحاسبية لتسديد عملية إعادة التأمين

- شركة إعادة التأمين

الشكل رقم (37): التسجيل المحاسبي لتحصيل قيمة قسط إعادة التأمين

	بقيمة قسط إعادة التأمين	ح/ البنك ح/ الصندوق	512 53	
بقيمة قسط إعادة التأمين		ح/ حساب جاري للتنازل وإعادة التنازل تحصيل قيمة قسط إعادة التأمين	4002	

المصدر: من إعداد الطالبين بالاعتماد على (زعرور، 2019-2020)

- الشركة الأصلية

الشكل رقم (38): التسجيل المحاسبي لتسديد قيمة قسط إعادة التأمين

	قيمة قسط إعادة التأمين	ح/ حساب جاري لمعيدي التأمين ح/ البنك ح/ الصندوق	4001 512 53	
قيمة قسط إعادة التأمين		تسديد قيمة قسط إعادة التأمين		

المصدر: من إعداد الطالبين بالاعتماد على (زعرور، 2019-2020)

خلاصة الفصل:

من خلال دراستنا لهذا الفصل الذي كان كمدخل نظري للتأمين وشركات التأمين نستنتج أن التطور الكبير الذي شهده العالم أدى على زيادة الأخطار وكان الحل الأفضل لمواجهة هذه الأخيرة هو التوجه إلى التأمين الذي يعد من الأنشطة الهامة والمؤثرة في مختلف المجالات الاقتصادية والاجتماعية، إذ أنه يقوم بتقديم الضمان والأمان للفرد والمجتمع ضد الأضرار والمخاطر التي تصيب الشخص في نفسه وممتلكاته، لذلك أصبح ينظر إليه كنوع من الاستثمار والادخار الوطني.

أما فيما يخص شركات التأمين فقد حاولنا من خلال هذا الفصل إبراز وتوضيح خصائص أنشطتها نتيجة اختلاف طبيعة عملياتها التأمينية عما دونها من العمليات الاقتصادية لمنشآت الأعمال الأخرى، كما قدمنا مجموعة من الوظائف التي تنفرد بها شركات التأمين كوظيفة إعادة التأمين، ووظيفة التسعير، ووظيفة الاكتتاب ووظيفة تسوية المطالبات وغيرها مما يجعل هذا الشخص المعنوي مميز ببيعه منتج نهائي في شكل خدمة وليست سلعة يسمى الأمان.

بالإضافة إلى ما سبق تطرقنا ولو بشكل مختصر إلى المفاهيم الأساسية لكل من عقد التأمين وعقد إعادة التأمين مما جعلنا نستنتج أن العقد يلعب دورا هاما في تحديد العلاقة القانونية بين طرفيه اللذان يمثلان الركيزة الأساسية للعملية التأمينية في حالة عقد تأمين أو إعادة التأمين.

الفصل الثالث: واقع نظام
المعلومات المحاسبية في الشركة
ALLIANCE الجزائرية للتأمينات
الوكالة -07253- بسكرة

تمهيد:

بعدما تناولنا في الجانب النظري مختلف المفاهيم المتعلقة بنظام المعلومات المحاسبي في شركات التأمين باعتباره الركيزة الأساسية في الشركة، سوف نتطرق في هذا الفصل الجانب التطبيقي من الدراسة لتناول واقع نظام المعلومات المحاسبي في شركات التأمين، حيث وقع اختيارنا لشركة من بين شركات التأمين الفاعلة والرائدة في سوق التأمين الجزائري وهي الشركة "اليناس"، وقمنا بإجراء دراسة حالة على وكالة بسكرة. ومن أجل ذلك قسمنا هذا الفصل إلي :

- المبحث الأول: الإطار المنهجي للدراسة والتعريف بالشركة الجزائرية ALLIANCE للتأمينات.
- المبحث الثاني: عرض عام للوكالة محل الدراسة ALLIANCE في الوكالة
- المبحث الثالث: بنية النظام المعلوماتي المحاسبي على مستوى الوكالة ALLIANCE

الفصل الثالث: واقع نظام المعلومات المحاسبية في شركة التأمين

المبحث الأول: الإطار المنهجي للدراسة والتعريف بالشركة الجزائرية ALLIANCE للتأمينات.

سنقوم في هذا المبحث بالتعرف على الإطار المنهجي للدراسة، ثم سنتطرق إلى التعريف بالشركة الجزائرية للتأمينات ALLIANCE، وسنتطرق كذلك إلى هيكلها التنظيمي وأهدافها.

المطلب الأول: الإطار المنهجي للدراسة.

❖ المنهج المتبع.

يعتبر المنهج المستخدم هو أساس لكل دراسة ولاسيما في الميادين الاقتصادي و العلمي ، فهو يكسب البحث طابعه العلمي و الباحث هو الذي يعي ويعرف كيف يختار المنهج المناسب لموضوعه، لان نتائج بحثه تقوم أساسا على نوعية المنهج المستعمل و منه المنهج المتبع في دراستنا هو الوصفي التحليلي، نظرا لملائمته لطبيعة الموضوع المدروس.

❖ تقنية البحث.

لقد اعتمدنا في دراستنا تقنية "دراسة حالة" التي تعتبر تقنية مباشرة للتقصي، تستعمل عادة في اللقاء المباشر مع مجموعة ما، و ذلك بهدف أخذ معلومات كيفية تكون الدراسة منظمة عندما يتعلق الأمر بوصف صادق للحالة، كما يمكن لعملية جمع المعلومات من خلال دراسة عليها الطابع الكمي ويمكن كذلك لدراسة حالة أن تأخذ أشكالا عديدة: بالمشاركة أو دون المشاركة، فدراسة بالمشاركة تتطلب الاندماج في مجال حياة الأشخاص محل الدراسة مع مراعاة عدم التغيير، فهي لا تقتصر فقط على تقديم بيانات عن الوضع و إنما تهدف إلى الوصول إلى الفهم المعمق له، كما تكون الدراسة من مشاركة و ذلك في حالة غياب شرط الاندماج في الظاهرة و يكتفي الباحث في هذه الحالة بجمع المعلومات دون التعايش مع المحيط المدروس.

❖ أداة جمع البيانات.

✓ المقابلة الشخصية:

بهدف الحصول على معلومات دقيقة وذات مصداقية قمنا بمقابلة بعض (الإداريين، المحاسبين) من خلال طرح بعض الأسئلة الشفوية المتعلقة بموضوع الدراسة وتسجيل الأجوبة.

✓ الوثائق والمطبوعات:

حيث قمنا باستخدام مختلف الوثائق المعمول بها في الشركة الجزائرية ALLIANCE للتأمينات الوكالة- 07253- بسكرة، والتي لها علاقة بموضوع بحثنا.

❖ حدود الدراسة.

تتمثل حدود هذه الدراسة فيما يلي:

الفصل الثالث: واقع نظام المعلومات المحاسبية في شركة التأمين

الحدود المكانية:

فانحصرت الدراسة في الحدود الجغرافية للجمهورية الجزائرية، بالشركة الجزائرية ALLIANCE للتأمينات
الوكالة - 07253 - بسكرة .

الحدود الزمنية:

انحصرت الدراسة من يوم 13 ماي 2021 إلى غاية 12 جوان 2021

المطلب الثاني: التعريف بالشركة الجزائرية ALLIANCE للتأمينات

سيتم من خلال هذا المطلب سنتطرق إلى تقديم شركة أليانس للتأمينات الجزائرية التي تمت فيها دراستنا التطبيقية.

➤ تقديم عام لشركة الجزائرية للتأمينات ALLIANCE للتأمينات

أولاً: التعريف بالشركة الأم: شركة أليانس للتأمينات هي شركة مختلطة ذات رأس مال أغلبيته أجنبي ذات أسهم، تأسست في جويلية 2005 بموجب الأمر رقم 65-07 المؤرخ في 25 جانفي 1995 و الصادر عن وزارة المالية، و المتعلقة بفتح سوق التأمينات بعد الحصول على موافقة الجهات المختصة (اعتماد) تحت رقم 122/5 انطلق نشاط الشركة سنة 2006، بواسطة القيام بجميع عمليات التأمين و إعادة التأمين (زرقون، 2013). و تمتلك الشركة شركتين فرعيتين (WWW.ALLIANCE CEASSURANCES.COM.DZ/OFFRE، 2021).
الأولي: ATA شركة ذات أسهم موجهة لمساعدة المؤمنين لهم تأسست سنة 2006 بالشراكة مع النادي يقدر بـ 59995000 دج

الثانية: ORFINA : SARL شركة ذات مسؤولية محدودة متخصصة في أجهزة الإعلام الآلي تأسست سنة 2008 برأس مال قدره 10 ملايين دينار، وهي 100/ ملك أليانس.

إن التطور الذي عرفته شبكتها التجارية سمحت في نهاية سنة 2009، بافتتاح 116 مركز إنتاج مهيكلة تحت مظلة ثماني وكالات رئيسية، و 35 وكالة مباشرة و 46 وكلاء، 27 ملحقة موزعة على 35 ولاية وهي متواجدة في جميع مناطق الجزائر.

ومنذ تاريخ تأسيسها إلى يومنا هذا تمكنت من تحقيق نمو في رقم أعمالها الذي انتقل من 302 مليون دينار جزائري إلى 4.15 مليار في الفترة الممتدة من سنة 2005 إلى سنة 2013 على غرار النتائج المحققة في مجال المحاسبة والتي ارتفعت 367 مليون دينار جزائري.

اليوم تستحوذ الشركة على حوالي 4/ من حصة سوق التأمينات الجزائري، نسبة تعبر طموحات كبيرة و آفاق نمو واعدة و هذا بفضل انتهاج مخطط مدروس يرمي إلى انتشار محكم للوكالات عبر كامل التراب الوطني، و التي بواسطتها يتم ابتكار و تطوير منتجات و خدمات تأمين جديدة تحكم أفضل في التكاليف العملياتية لتجسيد

الفصل الثالث: واقع نظام المعلومات المحاسبية في شركة التأمين

مستقبل واعد، بالإضافة إلي السهر على تقديم خدمات تحظى برضى الزبائن على مدار 24 ساعة و كافة أيام الأسبوع.

توفر أليانس للتأمين طاقما محترفا من إطارات كفاءة تحرص على التزامات بتقديم نوعية تسيير متميز، بفضل التحفيزات التي يحظى بها العاملون في شبكتها، الشيء الذي يجعل أليانس للتأمينات واحدة من أكثر الشركات أداء و حركية في سوق التأمين الجزائري.

➤ مهام الشركة و مواردها البشرية

ثانيا: مهام الشركة اليانس

بصفة عامة تتمثل مهامها في:

- ✓ التأمين من الأخطار و تعويض الزبائن في حالة وقوع الخطر؛
 - ✓ تشغيل المدخرات اللازمة لتمويل التطور الاقتصادي بصفة عامة؛
 - ✓ تمويل المشاريع الائتمانية.
- و لتحقيق هذه النشاطات يتطلب من المؤسسة الأخذ بالتوجهات التالية:

- ✓ الكفاءة و الفعالية في تسيير العقود؛
- ✓ إمكانية الرفع والتحكم في التوازن المال؛
- ✓ التحسين المستمر لنوعية الخدمات المقدمة للزبائن، خاصة استعمال التكنولوجيا الجديدة للمعلومات؛
- ✓ تحسين وتحديث وتسيير الموارد البشرية.

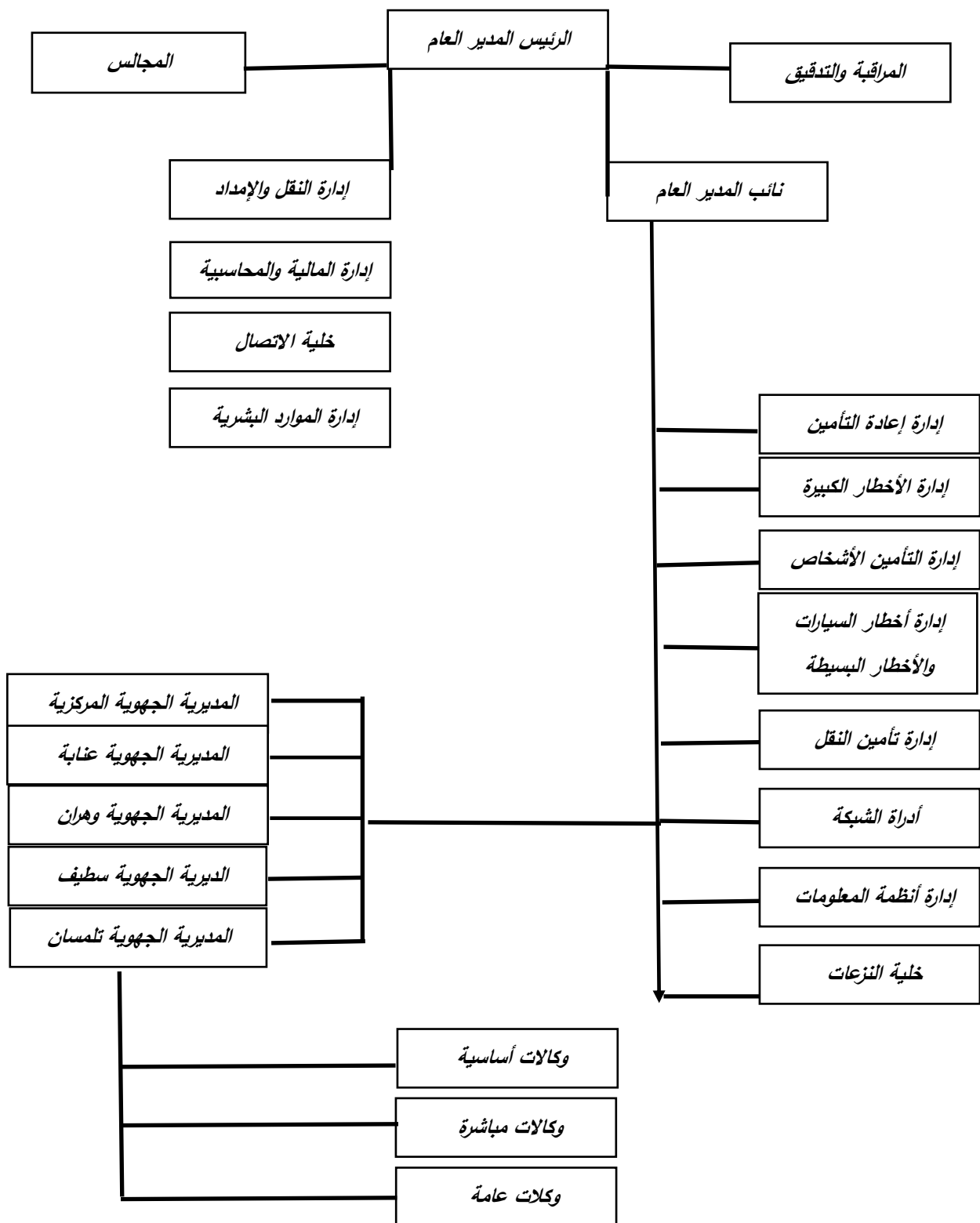
ثالثا: الموارد البشرية

إن الزيادة المعتبرة في كم و نوع عمال الشركة سنويا راجعة لإستراتيجيتها المنتهجة فيما يخص التوظيف و التكوين خاصة بعد إلغاء مبدأ التخصص، و ممارسة الشركة لفروع تأمين جديدة هذا من جهة، و نظرا لتوسع شبكتها التجارية سواء مباشرة أو غير المباشرة من جهة أخرى، نظرا لأهمية العنصر البشري في الشركة كونت مديرية مركزية مكلفة بالموارد البشرية و تكوينها، تسهر هذه المديرية على ما يلي:

- ✓ توظيف كفاءات مطابقة للمواصفات المهنية المحددة؛
- ✓ تكوين وإسكلة الموظفين لمسايرة تطور الأنشطة ونمو الشركة؛
- ✓ التكفل بالمتربصين والسهر على إمدادهم بالوثائق اللازمة لإعداد بحوثهم.

المطلب الثالث: الهيكل التنظيمي لشركة الجزائرية اليانس

الشكل رقم (39): الهيكل التنظيمي لشركة الجزائرية اليانس



المصدر: من إعداد الطالبين استنادا على معلومات مقدمة من طرف مدير الوكالة

الفصل الثالث: واقع نظام المعلومات المحاسبية في شركة التأمين

أولاً: فروع شركة أليانس للتأمينات الجزائرية عبر الوطن استطاعت شركة أليانس للتأمينات الجزائرية بفضل جودة الخدمات التي تقومها من احتلال الصدارة مكنها من توسيع مجالها الجغرافي، فقد تمكنت في ظرف وجيز من استحداث فروع لها عبر الوطن مثل وكالة 07253 بسكرة.

ثانياً: منتجات وخدمات شركة أليانس للتأمينات الجزائرية تقوم شركة أليانس الجزائرية بتقديم منتجات و خدمات متنوعة على حسب الطلب وحاجة الزبائن بوليصة التأمين أوفي شكل باقة تم إعدادها بمراعاة الاحتياجات الخاصة للزبائن.

التأمينات الموجهة للأفراد و المخصصة لـ:

- السيارات بما فيها المساعدة.
 - الحوادث الفردية (حياة/ وفاة)
 - المخاطر المتعددة للسكنات.
 - السفر (تأثير فضاء شغل ووجهات أخرى، العمرة، الحج،....الخ.
 - الكوارث الطبيعية.
 - الصحة والاحتياط.
- ثانياً: التأمينات المهنية (المؤسسات الصغيرة والمتوسطة الصناعة، المهن الحرة، الحرفيين والتجارة).

- السيارات (أسطول صغيرة أو كبيرة)
- المساعدة (أسطول صغيرة أو كبيرة)
- المخاطر المتعددة المهنية (بما فيها المسؤولية المدنية و ضمانات أخرى).
- تأمين المجموعة (إضافي الصحة).
- الكوارث الطبيعية.
- نقل البضائع برا و بحرا و جوا.
- أضرار المياه.

ثالثاً: التأمين على الأخطار الصناعية (الشركات الكبرى)

- حرائق و مخاطر ملحقه.
- تحطم الآلات
- المسؤولية المدنية العامة
- المسؤولية المدنية المهنية.
- المسؤولية المدنية "المنتجات المسلمة".
- خسائر الاستغلال بعد حريق أو تحطم الآلات.

الفصل الثالث: واقع نظام المعلومات المحاسبية في شركة التأمين

- خسارة منتجات مخزنة في غرفة التبريد.
- تأمين أنظمة الإعلام الآلي الصغيرة.
- أسطول سيارات (أكثر من 25 سيارة).
- إضافي الصحة لفائدة المستخدمين.
- نقل البضائع بري، بحري، جوي.
- اضطرابات واحتجاجات شعبية.

رابعا: التأمينات على البناء والأعمال الهندسية:

- المسؤولية المدنية للمصمم (مكاتب الدراسات و هيئات المراقبة و المهندسين).
- المسؤولية المدنية لمنجز المشروع (المشرف على الإنجاز، مقاولين رئيسيون، أو مناولون في الإنجاز).
- جميع أخطاء الو رشات في الهندسة المدنية و كل أخطار تركيب الآلات و التجهيزات.
- نقل وتخزين وسيط شامل، لتجهيزات الورشة.
- المسؤولية المدنية للوفاة.
- الحوادث الفردية للعاملين في الو رشات.
- تأمينات على نقل المنتجات والتجهيزات.
- و تجد الإشارة إلي إن شركة اليانس هي أول شركة خاصة تلتزم بميثاق الحكم الراشد للمؤسسة في الجزائر و كان هذا سنة 2009، من خلال الكلمة التي ألقاها الرئيس المدير العام للشركة بإحدى الملتقيات آنذاك حيث أكد بأن هذا الميثاق هو ضمان الثقافة بالنسبة للشركات، و إن الشركات الخاصة تتعهد أن تكون شفافة في حساباتها و إدارتها لعملائها و الحكومات و جميع الجهات الفعالة الاقتصادية و الاجتماعية.

الفصل الثالث: واقع نظام المعلومات المحاسبية في شركة التأمين

المبحث الثاني: عرض عام للوكالة محل الدراسة ALLIANCE في الوكالة -07253-

بسكرة

المطلب الأول: التعريف بالوكالة محل الدراسة

أولاً: التقديم التقني للوكالة -07253- بسكرة

- وكالة بسكرة للتأمين التابعة للشركة التامين ALLIANCE ، وهي تحت مسمى 07253- بسكرة - ، تحصلت على الاعتماد يوم 2016/05/01 وبرقم أعمال قدره 15 مليون دينار (15.000.000 دج) والذي أصبح في هذه السنة (سنة 2021) 68 مليون دينار (68.000.000 دج).
- ونذكر أيضا بعض التفاصيل عن الوكالة محل الدراسة في الجدول التالي:

جدول رقم (06): معلومات عن شركة التأمين ALLIANCE بسكرة -07253-

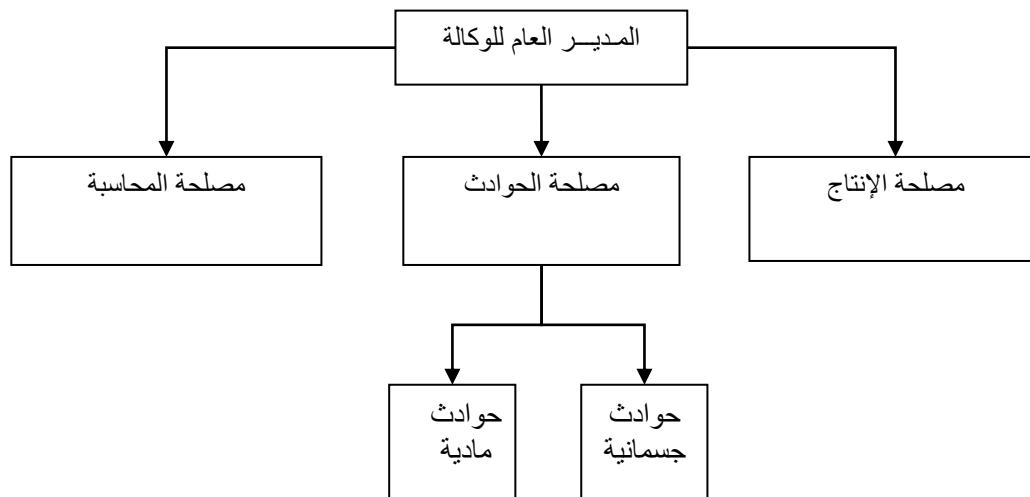
الشركة الوطنية للتأمين وكالة بسكرة -07253-	
سنة التأسيس	2016
العنوان	حي 176 مسكن منطقة الشرقية رقم 73. بسكرة
الهاتف	033 50 07 70
البريد الإلكتروني	Dadda.nouh@yahoo.com
رمز الوكالة	07253
مدير الوكالة	DADDA NOUH

المصدر: من إعداد الطالبين استنادا على معلومات مقدمة من طرف مدير الوكالة

ثانيا: الهيكل التنظيمي لوكالة بسكرة -07253 - ALLIANCE

تتكون وكالة بسكرة -07253- من مدير عام للوكالة ومصالح كما هو موضح في الشكل التالي:

الشكل رقم (40): الهيكل التنظيمي لوكالة ALLIANCE بسكرة-07253-



المصدر: من إعداد الطالبين بالاعتماد على وثيقة مقدمة من طرف الوكالة.

ثالثا: مصالح ومهام وكالة بسكرة-07253 -

1/ مدير الوكالة: السيد دادة نوح هو المسؤول الرئيسي والمشرف على تسيير الوكالة داخليا وخارجيا، وتتولى كل الشؤون الإدارية ويتخذ القرارات، ويصدر التعليمات والأوامر للعمال، يتلقى هذا الأخير أوامره من المدير الجهوي، وله مجموعة من المهام والمتمثلة:

- مراقبة جميع أعمال المصالح؛
 - مراقبة الموظفين داخل الوكالة؛
 - المصادقة على جميع الأعمال؛
 - عرض الخدمات.
- مصلحة الإنتاج:

مصلحة تقنية تعتبر العمود الفقري للوكالة، تعد المصدر الرئيسي لدخول الأموال عن طريقه عقود التأمين المختلفة ومن أهم ما يؤمن عليه: تأمين السيارات، تأمين الأخطر الصناعية و التجارية، تأمين النقل... إلخ.

مصلحة التعويضات والمنازعات(الحوادث):

وتتضمن الحوادث المادية و الجسمية:

الفصل الثالث: واقع نظام المعلومات المحاسبية في شركة التأمين

- الحوادث المادية: وتعني هذا القسم بالحوادث المادية التي تحدث من جراء حوادث المرور أو حوادث المختلفة ومنه مهامها:
- معاينة المعلومات المبلغ عنها، حول الحوادث و الأخطار الواقعة: فإذا كانت الخطأ من طرف المؤمن لدى الوكالة تقوم بتعويض من الطرف الآخر، و إذا كان العكس تقوم بتعويض مؤمنها ثم تتصل بالشركة المؤمنة للطرف المسؤول عن الحادث؛
- تحديد ملفات لتسجيل التصريحات المبلغ عنها؛
- تحديد نسبة التعويض عن طريق الخبير.
- قسم الحوادث الجسمانية: ويهتم هذا القسم بالحوادث التي تخلف جرحي أو قتلى أو ضحايا أصيبوا بجرح مهما كان نوعها، أو أي حالات أخرى (جسمانية)، و هنا يقوم هذا القسم بما يلي:
- دراسة ملف الحادث واستدعاء الضحايا أو أقربائهم؛
- القيام بتحديد نسبة العجز بكل أنواعه، وهذا طبعا بناء على تقرير الطبيب الشرعي وعلى أساسه تحدد قيمة التعويض.
- مصلحة المحاسبة و المالية:
- من المهم أن تكون للمؤسسة مصلحة محاسبية لضبط حساباتها وضمن التوازن لها، وأي وكالة تأمين ككل وكالة هي بحاجة إلى محاسبة، حيث أن محاسبة التأمين هي محاسبة خاصة، لأن معظم الحسابات التي تضبطها هي عبارة عن عمليات مالية وليس لديها ميزانية.
- ومن مهامها:
- إصدار الشيكات الخاصة بالتعويض؛
- ضبط العمليات اليومية؛
- تسديد تسوية المستحقات التي عليها.
- المطلب الثاني: العلاقات المختلفة للوكالة ALLIANCE في الوكالة -07253- بسكرة**
- بما أن الوكالة أو الشركة اليانس للتأمينات عبارة عن مؤسسة اقتصادية، فلا بد من وجود علاقات داخلية و خارجية للوكالة، وتتمثل هذه العلاقات في ما يلي:
- أولاً: العلاقة بين الوكالة و الوسيط الخارجي:
- للوكالة علاقة أساسية وهامة بالمحيط الخارجي من حيث تعاملاتها، فتكمن هذه العلاقة في التعاملات مع الزبائن سواء كانوا طبيعيين أو معنويين؛
- ثانياً: العلاقة بين الوكالة و المحضر القضائي:
- يعتبر المحضر القضائي شخص طبيعي يتعامل مع الوكالة بإصدار وثائق مختلفة ناشئة عن حكم قضائي، وهذا كالتكليف بالحضور، أمر الدفع... الخ؛

الفصل الثالث: واقع نظام المعلومات المحاسبية في شركة التأمين

ثالثا: العلاقة بين الوكالة و الخبراء: تم تصنيف هذه العلاقة بأنها خارجية رغم تعاملات الوكالة مع الخبير، حيث أن هذا الأخير يقوم بمعاينة و تشخيص الأضرار الناتجة عن حادث مادي لتقييمها و تحديد مبالغ تعويضها، ومكتب الخبير منفصل عن الوكالة لكونه يعمل لحسابه الخاص؛

رابعا: العلاقة بين الوكالة والمحامي: بما أن المحامي شخص طبيعي فهو منفصل عن الوكالة يقوم بدوره بالدفاع أو المتابعة لصالح المؤمن لهم لدى الشركة (معتمدة لدى المجالس والمحاكم والشركة). بالإضافة إلى هذه التعاملات والعلاقات المرتبطة بالشركة، نجد كذلك أن مصلحة المحاسبة والمالية لها علاقة داخلية مع مصلحتي (الإنتاج والحوادث).

المطلب الثالث: وظائف شركة التأمين ALLIANC في الوكالة -07253- بسكرة

تكمّن وظائف الوكالة

وظيفة الإنتاج:

تتمثل وظيفة الإنتاج في إبرام عقود التأمين بين الشركة وزبائنها على الأخطار المختلفة التي تعرضها ووظيفة التعويض:

عندما يتعرض المؤمن لهم للأخطار المؤمن عليها تلتزم الشركة الجزائية للتأمينات بتعويض الأضرار حسب ما هو متفق عليه في عقد التأمين، فهذه الوظيفة تعتبر من المهام والالتزامات الرئيسية للشركة ووظيفة المحاسبة المالية:

تقوم بهذه الوظيفة كل وكالة تأمين تابعة للشركة حيث تسجل مختلف العمليات المالية والمحاسبية التي تقوم بها الوكالة يوميا، بينما تقوم مديرية المحاسبة والمالية على مستوى الإدارة العامة ما يلي:

■ تنظيم و تسيير و متابعة العمليات المحاسبية لشركة؛

■ مراقبة العمليات المالية و المحاسبية للشركة؛

■ إعداد الميزانية المحاسبية والمالية، وكذا الموازنات التقديرية.

إعادة التأمين:

إن برنامج إعادة التأمين تطبيق يلبي أهداف وإستراتيجية الشركة ALLIANCE، ويركز على العلاقات الرائدة لمعدي التأمين القادرين على توفير السلامة والأمن للزائمين.

وظيفة المراقبة والمراجعة:

يقوم بهذه الوظيفة مديرية المراقبة والمراجعة على مستوى المديرية العامة، وهي تتمتع بالاستقلالية في عملها، وتعمل هذه المديرية على ضمان النشاط العادي والقانوني لكل المصالح المركزية والفرعية للشركة، تتمثل مهامها في:

■ التحقق من العقلانية في التسيير، ومستوى الفعالية المحقق؛

الفصل الثالث: واقع نظام المعلومات المحاسبية في شركة التأمين

■ اتخاذ إجراءات تصحيحية في الحالات الاستعجالية بهدف إعادة النظام للحالة العادية،
وظيفة إدارية:

تعتبر من أهم وظائف شركة التأمين، وذلك لضمان أداء خدمات سريعة، وفعالة لذا يجب تكييف هذه الوظيفة مع
تقنيات التسيير الحديثة؛

المبحث الثالث: بنية النظام المعلوماتي المحاسبي على مستوى الوكالة ALLIANCE في الوكالة -07253- بسكرة

يقوم فرع المحاسبة في الوكالة محل الدراسة بتسجيل مختلف العمليات من الإنتاج، وقبض وتعويض، كما يقوم بإعداد مختلف الوثائق التسوية، وهذا ما سوف نتطرق إليه في هذا المبحث للتعرف أولاً على إجراءات عقد التأمين في الوكالة ثم مدخلات نظام المعلومات المحاسبية في الوكالة والمعالجة ومخرجاته.

المطلب الأول: إجراءات عقد التأمين في الوكالة محل الدراسة

من خلال الدراسة الميدانية التي قمنا بها لدى وكالة بسكرة -07253- للتأمين توصلنا إلى أنه للقيام بعملية تأمين سيارة يجب إتباع الخطوات التالية:

- يتقدم المؤمن إلى مصلحة الإنتاج للفرع المخصص لتأمين السيارات.
- يقدم المؤمن له للمؤمن الوثائق اللازمة و المتمثلة أساساً في البطاقة الرمادية للسيارة و رخصة السياقة.
- يحدد المؤمن له المدة الزمنية التي يريد من خلالها تأمين سيارته (سنة أشهر، سنة).
- يقوم محرر العقد بتسجيل المعلومات المتعلقة بصاحب البطاقة الرمادية ورخصة السياقة على البرنامج المعلوماتي (IRIS).

يسمح هذا البرنامج بالتكفل الكامل بالعملية التأمينية في مرحلة الإنتاج وبطريقة أوتوماتيكية، بحيث يمنح المفتاح (الرمز التسلسلي المناسب) إضافة إلى مختلف العناصر المكتملة للعملية كتحديد الشروط الخاصة لعقد التأمين إلى التسجيل المحاسبي لقسط التأمين. كما يسمح بتحرير مشروع لعقد تأمين والذي يبقى مخزن إلى مرحلة التثبيت la validation أو إلغاء العملية. L'annulation

- يقدم المؤمن إلى المؤمن له الضمانات التي يمكن للشركة تغطيتها والمتمثلة في:
 - 1 - المسؤولية المدنية RC: تضمن للمؤمن له المتابعات المالية الناتجة عن الأضرار الجسمانية والمادية التي يسببها للغير أثناء سير السيارة.
 - 2 - الدفاع والمتابعة DR: تضمن للمؤمن له دفع كافة مصاريف المعاينة والمحاماة والاستشارة المساعدة في حالة وقوع حادث.
 - 3 - أضرار التصادم DC: تتضح مصداقيته في حالة وقوع اصطدام خارج المرائب المستأجرة أو المملوكة من طرف المؤمن له، حيث تضمن تعويض الأضرار اللاحقة بالسيارة نتيجة الاصطدام، و ذلك في حدود المبلغ المحدد في العقد.
 - 4 - السرقة والحريق: Vol & Incendie تضمن الأضرار الناجمة عن فقدان السيارة أو حريقها.
- 1- انكسار الزجاج BDG: تضمن للمؤمن له الأخطار الناتجة عن رمي الحجارة، والتي تلحق بالزجاج الأمامي والخلفي والمرايا الجانبية.

الفصل الثالث: واقع نظام المعلومات المحاسبية في شركة التأمين

2- الركاب PTA: تدفع تعويضات للركاب إثر وقوع الأضرار.

3- جميع الأخطار TR: تضمن دفع نفقات إصلاح السيارة عند اصطدامها.

حيث أن المسؤولية المدنية هي ضمان إجباري أما باقي الضمانات الأخرى فهي اختيارية .

من خلال العرض الذي يقدمه المؤمن يقوم المؤمن له باختيار الضمانات التي يرغب بها وبالتالي تحدد القيمة المالية التي يجب على المؤمن له دفعها ويحرر العقد الذي يأخذ الصبغة القانونية بعد توقيع الطرفين ودفع قسط التأمين. (الملحق 01)

- الاسم واللقب وفق ما هو محرر في البطاقة الرمادية للسيارة.
- تاريخ الازدياد وهو مهم جدا لأنه في حالة أن الشخص المتقدم لتأمين سيارته عمره أقل من 25 سنة فإنه ملزم بدفع علاوة تسمى بعلاوة أقل من 25 سنة .
- العنوان الكامل ورقم الإقامة .
- رمز الزبون: يتمثل في إما (شخص طبيعي ، شركة ، إدارة) .
- رمز الحالة المدنية للمكاتب: يتمثل الجنس ذكر أو أنثى.
- رمز الفئة المهنية: فيتمثل في وظيفة الشخص المتقدم لتأمين سيارته.
- رقم رخصة السياقة و صنفها و كذا تاريخ صدور أول الحصول على رخصة السياقة وهو أيضا مهم جدا أي تاريخ الحصول على الرخصة حيث أن المؤمن له ملزم بدفع علاوة في حال أن تاريخ الحصول على الرخصة لم يتعدى السنة عند إبرام العقد وتسمى هذه العلاوة بعلاوة رخصة السياقة .

أما المعلومات التي سجلها المكلف بتأمين السيارات على الصفحة الثانية من برنامج تأمين السيارات فهي كما يلي:

- تاريخ بداية التغطية أو التأمين.
 - مدة التأمين (ثلاثة أشهر، ستة أشهر، سنة).
 - ساعة بداية التغطية أو التأمين.
 - طراز و صنف السيارة.
 - الرقم التسلسلي في الطراز وكذا سنة أول استعمال.
 - رقم تسجيل السيارة وعدد الأشخاص المنقولين في السيارة.
- لتحديد تسعيرة السيارة يجب معرفة قوة السيارة أي عدد الأحصنة البخارية للسيارة ، نوعية السيارة (تجارية سياحية أو سيارت تعليم السياقة أو سيارة أجرة).

الشخص الذي تقدم لتأمين سيارته بالنسبة لاحتنا التطبيقية يحمل المعلومات التالية:

الفصل الثالث: واقع نظام المعلومات المحاسبية في شركة التأمين

الجدول رقم (07): معلومات حول عقد تأمين سيارة

الاسم و اللقب	مغزى عرافي صابر
تاريخ الميلاد	1982/12/18
العنوان	بسكرة
رقم الإقامة	7000
رمز الزبون	شخص طبيعي
رمز الحالة المدنية	ذكر
الحالة المهنية	موظف
قوة السيارة	3-4 أحصنة بخارية
تاريخ بداية التغطية أو التأمين	2021/01/07
تاريخ نهاية التأمين	2022/01/06
طرز السيارة	داسيا
الرقم التسلسلي في الطراز	KILK 2536598475466
تاريخ أول استعمال	2017
رقم التسجيل :	07-117-01032

المصدر: من إعداد الطالبين استنادا على (الملحق 01)

- عندما يتم إدخال المعلومات الخاصة بالمركبة في البرنامج المعلوماتي، يحدد لنا أليا تسعيرة السيارة التي سوف يتم تأمينها وفي مثالنا حددت بقيمة: 1800.000,00 دج.
- بعدها يتم إدخال الضماناتو الأقساط الواجب دفعها التي تم الاتفاق عليها بين الطرفين كماهي موضحة في الجدول التالي:

الفصل الثالث: واقع نظام المعلومات المحاسبية في شركة التأمين

الجدول رقم (08): الضمانات المتفق عليها في العقد

الضمانات	الأقساط الواجب دفعها (دج)
المسؤولية المدنية	1259.74
أضرار التصادم مع أو بدون خصم	90000.00
إسعاف السيارات	2400.00
انكسار الزجاج	2000.00
حق الدفاع	300,00
حريق والسرقة	9000.00
مجموع الأقساط (القسط الصافي)	30484.74

المصدر: من إعداد الطالبين استنادا على (الملحق 01)

- تفصيل القسط الإجمالي، حيث يحتوي على:

الجدول رقم (09): تفصيل القسط الإجمالي

المبلغ (دج)	تفصيل القسط الإجمالي
30484.74	القسط الصافي
500.00	الملحقات (الإضافات)
5887.10	الرسم على القيمة المضافة
52.79	الصندوق الخاص بالسيارات
40,00	حق الطابع
1289.54	طوابع عامة
38254.17	القسط الإجمالي

المصدر: من إعداد الطالبين استنادا على (الملحق 01)

القسط الإجمالي: هو المبلغ الذي يجب على المؤمن له دفعه عند استلام شهادة التأمين.

الفصل الثالث: واقع نظام المعلومات المحاسبية في شركة التأمين

المطلب الثاني: مدخلات نظام المعلومات المحاسبية في وكالة بسكرة رقم -07253-

تتمثل مدخلات النظام المحاسبية للوكالة في جميع الوثائق الداخلية (تصدرها الوكالة)، أو الخارجية التي تستخدم لإثبات العمليات المالية، و بالتالي تأكيد صحة و دقة السجلات، و نذكر من أهم الوثائق: عقود التأمين التي تعتبر كفاتورة بيع، وصولات الدفع، مخالصات التعويض في حالة وقوع حادث، بالإضافة إلي مجموعة الفواتير (الكهرباء، الماء، الهاتف...)، وكل هذه الوثائق تحتوي على بيانات يستقبلها نظام المعلومات المحاسبية في الوكالة من أجل إعطائها صبغة كمية، و التي يقوم محاسب الشركة من خلالها بالمعالجات و التسجيلات المحاسبية.

وفيما يلي لدينا بعض العمليات التي قامت بها وكالة 07253 والتي تعتبر كمدخلات النظام:

الفرع الأول: قسم الإنتاج

يحدث أن يقصد الزبون وكالة التأمين إما الاكتتاب في عقد تأمين سيارة أو من أجل تحديد العقد أو تعديله، أو إلغائه.

مثال على الاكتتاب في عقد تأمين سيارات:

تقدم الزبون - مغزى عرافي صابر - في تاريخ، إلى الوكالة رقم (07253) من أجل أن يكتتب في عقد تأمين سيارات، باختيار جميع الضمانات حيث تضمن العقد المعلومات التالية (أنظر للملحق رقم 01)

- تاريخ بداية العقد: 2021/01/07
- تاريخ نهاية العقد: 2022/01/06
- الملحقات: 500.00
- الرسم على القيمة المضافة: 5887.10
- القسط الصافي: 30484.74
- حقوق الطابع: 40.00
- ضريبة الدمغ: 1289.54
- قيمة تخفيض: 75225.00
- الصندوق التعويضات للسيارات FGA % 3 : 52.79
- القيمة الإجمالية للعقد: 38254.17 تسديد نقدا
- القسط الإجمالي: القسط الصافي + الملحقات + (FGA3) + (0.19 TVA) + حقوق الطابع + ضريبة الدمغة؛
- (FGA3): صندوق التعويضات للسيارات و يحسب من المسؤولية المدنية؛

الفصل الثالث: واقع نظام المعلومات المحاسبية في شركة التأمين

- (TVA0.19): الرسم على القيمة المضافة وتحسب من القسط الصافي + الملحقات؛

عقد تأمين الكوارث الطبيعية.

تقدم زيون -Y- في تاريخ، إلى الوكالة رقم 07253 من أجل الاكتتاب في عقد تأمين الكوارث الطبيعية لمدة

سنة؛ (أنظر للملحق رقم 02)

- تاريخ بداية العقد: 2021/03/18

- تاريخ نهاية العقد: 2022/03/17

- القسط الصافي: 1500.00

- ملحقات: 1000.00

- حقوق الطابع: 120.00

- القسط الإجمالي: 2620.00

عقد تأمين المسؤولية المدنية.

تقدم زيون -X2- في تاريخ، إلى وكالة رقم -07253- من أجل الاكتتاب في عقد تأمين المسؤولية المدنية

لمدة سنة؛ (أنظر للملحق رقم 03)

- تاريخ بداية العقد: 2021/06/06

- تاريخ نهاية العقد: 2022/06/05

- القسط الصافي: 500.00

- ملحقات: 1000.00

- حقوق طابع الدمغة: 80.00

- TVA 285.00

- القسط الإجمالي: 1865.00

عقد تأمين على جميع أخطار الورشة Tous risques chantier.

تقدم الزيون -A- في تاريخ، الي وكالة رقم -07253- من أجل الاكتتاب في عقد تأمين على جميع أخطار

الورشة لمدة سنة؛ (أنظر للملحق رقم 04)

- تاريخ بداية العقد: 09/01/2018

- تاريخ نهاية العقد: 15/05/2018

- القسط الصافي: 265193.65

- ملحقات: 1000.00

الفصل الثالث: واقع نظام المعلومات المحاسبية في شركة التأمين

- TVA : 50576.79

- حقوق طابع الدمغة: 720.00

- القسط الإجمالي: 317490.44

عقد تأمين الحريق Multirisques exploitation.

تقدم الزبون - A - في تاريخ، الي وكالة رقم-07253- من أجل الاكتتاب في عقد تأمين الحريق لمدة سنة

(أنظر للملحق رقم 05)

- تاريخ بداية العقد: 01/09/2020

- تاريخ نهاية العقد: 31/08/2021

- القسط الصافي: 12454927.15

- ملحقات: 1000.00

- TVA : 2366626.16

- حقوق طابع الدمغة: 1200.00

- القسط الإجمالي: 14823753.31

عقد تأمين على المنقولات.

تقدم الزبون - A - في تاريخ، الي وكالة رقم-07253- من أجل الاكتتاب في عقد تأمين (المنقولات). لمدة

سنة؛ (أنظر للملحق رقم 06)

- تاريخ بداية العقد: 2021/02/11

- تاريخ نهاية العقد: 2022/02/10

- القسط الصافي: 798.00

- ملحقات: 500.00

- TVA : 246.62

- حقوق طابع الدمغة: 160.00

- القسط الإجمالي: 1704.62

الفرع الثاني: قسم الحوادث

توجد حالتين مختلفتين من حوادث السيارات، إحداهما عندما يكون الزبون (المؤمن له) ضحية حيث يتم تحصيل الطعن من الطرف الآخر، والأخرى عندما يكون الزبون مخطأ ومتسببا في الحادث حيث تدف الوكالة التعويض للطرف الآخر.

الفصل الثالث: واقع نظام المعلومات المحاسبية في شركة التأمين

الفرع الثالث: الاستهلاكات

سددتها الوكالة-07253- في تاريخ 2021/06/02، لتغطي المدة من 2021/03/05 إلى 2021/06/12، وقد ورد في فاتورة الوكالة محل دراسة، البيانات التالية:

- المبلغ الإجمالي لفاتورة الكهرباء: 13500.00
- المبلغ الإجمالي لفاتورة الهاتف: 23000.00

الفرع الثالث: تسديد الشركة الضرائب والرسوم بتاريخ: 2021/04/31

المطلب الثالث: المعالجة المحاسبية للعمليات في شركة التأمين ALLINCE وكالة بسكرة - 07253

يخص هذا المبحث المعالجات المحاسبية للعمليات التي تتم على مستوى الوكالة من عمليات إنتاج وتعويضات وكذا التطرق إلى كيفية معالجة الضرائب والرسوم لديها.

الفرع الأول: المعالجة المحاسبية لعملية الإنتاج

قام العميل " مغزى عرافي صابر " بتأمين سيارته لدى الوكالة -07253- للشركة للتأمين، عندما تقدم الزبون إلى الوكالة تم توجيهه إلى المصلحة التقنية أين تم الاتفاق على شروط العقد وتحديد قيمته وإبرامه، استلم الزبون وثيقة التأمين بعد توقيعها من طرف رئيس المصلحة.

بعد الانتهاء مع المصلحة التقنية اتجه الزبون مباشرة إلى مصلحة المالية والمحاسبة لتسديد المبلغ المحدد ومعه وثيقة التأمين، سلّمها للقابض ومعه المبلغ المتفق عليه أي القسط الإجمالي.

تقوم الوكالة -07253- بتسجيل أقساط التأمين على ثلاث مراحل كالتالي:

أولاً: مرحلة إثبات عملية التأمين

تتم هذه المرحلة بإمضاء العقد وينتج عنها حق للمؤسسة على المؤمن له و (بالاعتماد على الملحق 01). يكون التسجيل المحاسبي من طرف المحاسب كما يلي:

الفصل الثالث: واقع نظام المعلومات المحاسبية في شركة التأمين

الشكل رقم (41): التسجيل المحاسبي لإثبات عملية التأمين

	38254.17	د/ العميل		4111000
30484.74		د/ تأمين على السيارات	7000001110	
40.00		د/ حق الطابع	4427000000	
1289.54		د/ طوابع متغيرة	4428000000	
52.79		د/ صندوق ضمان السيارات	4431100000	
5887.10		د/ الرسم على القيمة المضافة	4450100000	
		إثبات عملية التأمين		

المصدر: من إعداد الطالبين بالاعتماد على الملحق رقم 01

ثانيا: مرحلة التسديد

يقوم الزبون بتسديد قيمة القسط حسب مبلغ العقد، وفي مثالنا هذا تم التسديد نقدا

الشكل رقم (42) التسجيل المحاسبي لتسديد قيمة العقد نقدا

	38254.17	د/ الصندوق		5300000000
38254.17		د/ العملاء	4111000000	
		تسديد قيمة العقد نقدا		

المصدر: من إعداد الطالبين بالاعتماد على الملحق رقم 01

ثالثا: مرحلة تحويل الحقوق لمستحقيها

بعد انتهاء الفترة الصباحية يقوم المحاسب بتحويل الأموال من الصندوق إلى البنك ويكون التسجيل المحاسبي

كما يلي:

الشكل رقم (43): التسجيل المحاسبي لتحويل الحقوق لمستحقيها

	38254.17	د/ تحويلات مالية		5810000000
38254.17		د/ الصندوق	5300000000	
		تحويل الأموال		

المصدر: من إعداد الطالبين بالاعتماد على الملحق رقم 01

الفصل الثالث: واقع نظام المعلومات المحاسبية في شركة التأمين

الشكل رقم (44): التسجيل المحاسبي لتحويل الأموال إلى البنك

38254.17	38254.17	ح/ البنك	5120400000
		ح/ تحويلات مالية	5810000000
		تحويل الأموال إلى البنك	

المصدر: من إعداد الطالبين بالاعتماد على الملحق رقم 01

المطلب الثاني: المعالجة المحاسبية للتعويضات

إن إبرام عقود التأمين يكون الهدف الأول منها منح شركة التأمين ضماناً تغطية لأخطار قد تتحقق، وقد لا تحقق، إن حدث وإن تحققت هذه الأخطار فإن المؤمن سوف يتقدم إلى الوكالة للتصريح بهذا الحادث ضمن الآجال المنصوص عليها في الشروط العامة لعقد التأمين، حيث تقوم مصلحة الأضرار بتكوين ملفات على مستوى البرنامج المعلوماتي، تتولى من خلالها متابعة وضعية هذا المؤمن إلى غاية الانتهاء من جميع التسديدات والمطالبات المستحقة، وخلال هذه الفترة يمر الملف بمجموعة من المراحل تقابلها مجموعة من التسجيلات المحاسبية.

أولاً: التصريح بالحادث

في عملية التعويض عند تقدم الزبون للتصريح بالحادث، تقيم من خلالها مجموع الالتزامات الناشئة على عاتق الشركة في ظل غياب المعطيات الدقيقة لحجم الأضرار، فإنه بموجب الضمان الموجود في العقد المبرم (الملحق 01) (أضرار التصادم مع أو بدون خصم DASC ويعني هذا الضمان أنه في حالة الزبون سواء كان ظالماً أو مظلوماً فإنه يستحق التعويض من الوكالة المؤمن لديها، مع اقتطاع نسبة الأقدمية الخاصة بالسيارة التي تحسب ألياً من طرف البرنامج IRIS وذلك حسب نوعية السيارة.

وفي هذا المثال قدر المبلغ الأولي للتعويض بـ 26502.50 دج. لكن مع اشتراط وجود خصم في الحادث. وتكون التسجيلات المحاسبية وفق القيود التالية:

الشكل رقم (45): التسجيل المحاسبي لاستلام طلب التعويض

26502.50	26502.50	أداءات وتعويضات واجبة الدفع	6000001110
		مؤونات تسوية التعويضات	3060001110
		استلام طلب التعويض	

المصدر: من إعداد الطالبين بالاعتماد على الملحق رقم 01

الفصل الثالث: واقع نظام المعلومات المحاسبية في شركة التأمين

ثانيا: تقييم حجم الأضرار

بعد التصريح بالحادث يتم تعيين خبير لتقييم الأضرار، يقوم بتحضير محضر خبرة يحدد فيه بدقة قيمة الأضرار وبشكل مفصل، بعد ذلك تقوم مصلحة الأضرار بتعيين تلك المبالغ التي سجلت عند التصريح بالحادث حسب محضر الخبرة مع الأخذ بعين الاعتبار الضمانات المتفق عليها في عقد التأمين.

وتقوم مصلحة التعويضات بحساب مبلغ التعويض الفعلي بناء على محضر الخبرة. (الملحق 07)

مبلغ التعويض الفعلي = مبلغ الأجهزة - نسبة أقدمية السيارة + تعويض عطل السيارة + مصاريف الطلاء + مصاريف اليد العاملة + مبلغ الاقتطاع.

المعطيات:

- مبلغ الأجهزة ((Montant des Fournitures) = 7650.00 دج
- نسبة الأقدمية (vétusté) = 15% ← $1147.50 = 15\% \times 7650.00$ دج
- عدد الأيام عطل السيارة (Immobilisation) = 4 أيام / 1 يوم ← $200.00 = 50 \times 4$ دج
- مصاريف الطلاء = (Montant de la peinture) 4000,00 دج
- مصاريف اليد العاملة (Montant Main-d'œuvre) = 16000.00 دج
- مبلغ الاقتطاع (Franchise) = 3975.38 دج

ومنه يتم حساب مبلغ التعويض الفعلي كالاتي:

$$\text{مبلغ التعويض الفعلي} = 3975.38 - 1600.00 + 4000.00 + 200.00 + 1147.50 - 7650.00$$

$$\text{مبلغ التعويض الفعلي} = 22727.12 \text{ دج}$$

ثالثا: مرحلة تسديد التعويضات

بعد استلام محضر الخبرة، والقيام بإجراءات المعالجة الإدارية للملف يرسل هذا الملف إلى مصلحة المحاسبة التي تقوم بإصدار شيكات بنكية تسدد من خلالها الالتزامات الناشئة عن بويصلة التأمين، توقع من قبل رئيس مصلحة الأضرار إلى جانب رئيس الوكالة، تحول في نهاية اليوم إلى مصلحة المحاسبة لإجراء التسويات المحاسبية التالية:

1/ تسوية قيمة التعويض

الشكل رقم (46): التسجيل المحاسبي لتسوية قيمة التعويض الأولي

26502.50	26502.50	ح/ مؤونات تسوية التعويضات	3060001110
26502.50		ح/ حوادث تحت التسوية	4679040000
		تسوية قيمة التعويض الأولي	

المصدر: من إعداد الطالبين بالاعتماد على الملحق رقم 01

الفصل الثالث: واقع نظام المعلومات المحاسبية في شركة التأمين

2/ إصدار الشيكات

الشكل رقم (47): التسجيل المحاسبي لتسوية قيمة التعويض الأولي

26502.50	26502.50	ح/ حوادث تحت التسوية	4679040000
26502.50		ح/ حسابات جارية لدى المؤسسات البنكية	5120400000
		تسديد قيمة التعويض الأولي للمؤمن له	

المصدر: من إعداد الطالبين بالاعتماد على الملحق رقم 01

ملاحظة: خلال مراحل المعالجة الإدارية للملف، تنشأ مصاريف تدعى بمصاريف التعويضات، مثال ذلك: مصاريف الخبرة، مصاريف المحامي، مصاريف الخبرة الطبية... إلخ.
- معاينة أتعاب الخبير

الشكل رقم (48): التسجيل المحاسبي لمعاينة أتعاب الخبير

	1242.69	ح/ مصاريف التعويضات	6006001110
	510.00	ح/ TVA قابلة للاسترجاع	4456000000
1752.69		ح/ أتعاب قيد التعويض	4679040000
		معاينة الأتعاب قيد التسديد	

المصدر: من إعداد الطالبين بالاعتماد على الملحق رقم 09

- تسديد أتعاب الخبير

الشكل رقم (49): التسجيل المحاسبي لتسديد أتعاب الخبير

1752.69	1752.69	أتعاب قيد التعويض	4679040000
1752.69		ح/ حسابات جارية لدى المؤسسات البنكية	5120400000
		تسديد الأتعاب	

المصدر: من إعداد الطالبين بالاعتماد على الملحق رقم 08

رابعاً: تحصيل المطالبات والطمون

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

الفصل الثالث: واقع نظام المعلومات المحاسبية في شركة التأمين

• مبلغ محصل لفائدة العميل.

- عند تسليم الشيك للبنك لتحصيل قيمته تتم التسجيلات المحاسبية التالية:

الشكل رقم (50): التسجيل المحاسبي لاستلام الشيك من وكالة الخصم

22727.12	22727.12	د/ شيكات تحت التحصيل	5112100000
22727.12		د/ مطالبات وطعون للتحصيل	3069000000
		استلام الشيك	

المصدر: من إعداد الطالبين بالاعتماد على الملحق رقم 09

- عند تأكيد تحصيل قيمة الشيك:

الشكل رقم (51): التسجيل المحاسبي لتحصيل الشيك

22727.12	22727.12	د/ حسابات جارية لدى المؤسسات البنكية	5120400000
22727.12		د/ شيكات تحت التحصيل	5112100000
		تحصيل الشيك	

المصدر: من إعداد الطالبين بالاعتماد على الملحق رقم 09

- تعيين المبلغ المحصل لصالح الشركة:

يتم حساب المبلغ المحصل لصالح الشركة كما يلي:

المبلغ المحصل لصالح الشركة = مبلغ التعويض الفعلي - مبلغ التعويض الأولي

الشكل رقم (52): التسجيل المحاسبي لتسوية قيمة التعويض

22727.12	22727.12	د/ مطالبات وطعون للتحصيل	3069000000
22727.12		د/ تعويضات محصلة لصالح العميل	4169000000
		تسوية قيمة التعويض	

المصدر: من إعداد الطالبين بالاعتماد على الملحق رقم 09

- إصدار الشيك الخاص بالمبلغ المحصل لصالح العميل:

الشكل رقم (53): التسجيل المحاسبي لتسديد باقي التعويض

22727.12	22727.12	د/ تعويضات محصلة لصالح العميل	4169000000
22727.12		د/ حسابات جارية لدى المؤسسات البنكية	5120400000
		تسديد باقي التعويض	

المصدر: من إعداد الطالبين بالاعتماد على الملحق رقم 09

الفصل الثالث: واقع نظام المعلومات المحاسبية في شركة التأمين

المطلب الثالث: المعالجة المحاسبية للضرائب والرسوم

- هذه العمليات لا تعد على مستوى الوكالة وإنما تقوم بها المديرية الجهوية التابع لها الوكالة والتي هي على مستوى ولاية سطيف

أولاً: الرسم على النشاط المهني (TAP)

تطبيقاً 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، 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 اختتام نهاية كل شهر وبعد إعداد تقرير الوضعية المالية والمحاسبية بملء تصريح الرسم على النشاط المهني.

وإجراء التسجيل المحاسبي لها في اليومية على الشكل التالي:

1/ التصريح بقيمة TAP

يتم التصريح بقيمة الرسم على النشاط المهني وفق القيد التالي:

الشكل رقم (54): التسجيل المحاسبي للتصريح بقيمة TAP

Xxxxxxxx	xxxxxxx	د/ الرسم على النشاط المهني TAP	4470100000	6420000000
		د/ الرسم على النشاط المهني واجب الدفع		
		التصريح بقيمة TAP		

المصدر: من إعداد الطالبين بالاعتماد على

2/ تحديد قيمة TAP المجمعة والواجبة الدفع

الشكل رقم (55): التسجيل المحاسبي لـ TAP المجمعة واجبة الدفع

Xxxxxxxx	xxxxxxx	د/ الرسم على النشاط المهني واجب الدفع	4470100000	
		د/ الرسم على النشاط المهني المجمع	4470200000	
		TAP المجمعة واجبة الدفع		

المصدر: من إعداد الطالبين بالاعتماد على

الفصل الثالث: واقع نظام المعلومات المحاسبية في شركة التأمين

الشكل رقم (56): التسجيل المحاسبي للربط بين الوحدات

3/ الارتباط بين الوحدات: يتم الربط بين الوحدات، وفق القيد التالي:

	xxxxxxx	ح/ الرسم على النشاط المهني المجمع		4470200000
Xxxxxxxx		ح/ الارتباط بين الوحدات الربط بين الوحدات	1851903103	

المصدر: من إعداد الطالبين بالاعتماد على

4/ تحويل قيمة الرسم على النشاط المهني نحو المديرية العامة

على المستوى المديرية العامة بعد الانتهاء من تجميع قيمة الرسم على النشاط المهني لمختلف الوكالات تقوم مديرية المحاسبة بتحرير شيك لفائدة الرسم، وتسجل محاسبيا وفق القيد التالي:

الشكل رقم (57): التسجيل المحاسبي لتحويل قيمة TAP نحو المديرية العامة

	xxxxxxx	ح/ الارتباط بين المؤسسات ح/ حسابات جارية لدى المؤسسات البنكية		1841903103
Xxxxxxxx		تحويل قيمة TAP نحو المديرية العامة	5120400000	

المصدر: من إعداد الطالبين بالاعتماد على

ثانيا: رسم صندوق ضمان السيارات (FGA)

يحصل هذا الرسم من عقود تأمين السيارات على الأقساط الإجبارية والإضافات بنسبة تقدر بـ 03 % لفائدة صندوق ضمان السيارات الذي يتولى تعويض ضحايا حوادث المرور الجسمانية التي يكون المتسبب فيها مجهولا أو معسرا أو سقط حقه في الضمان وفق المجالات التي حددها القانون لتدخل الصندوق، تقوم شركات التأمين بتسديد قيمة الرسم بعد التحصيل الفعلي لأقساط التأمين للعقود المبرمة خلال الشهر تكون القيود من الشكل التالي:

1/ تحديد قيمة رسم صندوق السيارات المجمع والواجب الدفع

الفصل الثالث: واقع نظام المعلومات المحاسبية في شركة التأمين

الشكل رقم (58): التسجيل المحاسبي لرسم صندوق ضمان السيارات المجمع

Xxxxxx	xxxxxx	د/ رسم صندوق ضمان السيارات د/الرسم المجمع لصالح صندوق ضمان السيارات رسم صندوق ضمان السيارات المجمع	4431110000	4431110000
--------	--------	---	------------	------------

المصدر: من إعداد الطالبين بالاعتماد على

2/ الارتباط بين الوحدات

يتم الربط بين الوحدات، وفق القيد التالي:

الشكل رقم (59): التسجيل المحاسبي للربط بين الوحدات

xxxxxx	xxxxxx	د/ الرسم المجمع لصالح صندوق ضمان السيارات د/ الارتباط بين الوحدات الربط بين الوحدات	4431110000	1851903103
--------	--------	--	------------	------------

المصدر: من إعداد الطالبين بالاعتماد على

3/ تحويل قيمة رسم صندوق ضمان السيارات نحو المديرية العامة

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:

الشكل رقم (60): التسجيل المحاسبي لتحويل قيمة FGA نحو المديرية العامة

Xxxxxx	xxxxxx	د/ الارتباط بين المؤسسات د/ حسابات جارية لدى مؤسسات بنكية تحويل قيمة FGA نحو المديرية العامة	1841903103	5120400000
--------	--------	--	------------	------------

المصدر: من إعداد الطالبين بالاعتماد على

ثالثا: الرسم على القيمة المضافة (TVA) والطابع الضريبية (TG،DT)

يقدر الرسم على القيمة المضافة بـ 19 % من رقم الأعمال الخاضع لهذا الرسم، يسدد هذا الرسم دوريا نهاية كل

شهر على مستوى المديرية العامة لدى مديرية المؤسسات الكبرى لمديرية الضرائب، يتحمل هذا الرسم مكتب

عقد التأمين أي أن شركات التأمين هي وسيط فقط في تحصيل الرسوم والطابع، تعالج محاسبيا وفق 3 مراحل

سبق وأن تطرقنا للمرحلة الأولى عند تناولنا لعمليات مصلحة الإنتاج.

أما باقي القيود فتكون من الشكل التالي:

الفصل الثالث: واقع نظام المعلومات المحاسبية في شركة التأمين

1/ تحديد قيمة TVA المجمعة والواجبة الدفع

الشكل رقم (61): التسجيل المحاسبي للرسم على القيمة المضافة المجمع

Xxxxxxxx	Xxxxxxxx	د/ الرسم على القيمة المضافة	4451100000	4450100000
		د/ الرسم على القيمة المضافة المجمع		
		الرسم على القيمة المضافة المجمع		

المصدر: من إعداد الطالبين بالاعتماد على

2/ الارتباط بين الوحدات

يتم الربط بين الوحدات، وفق القيد التالي:

رقم (62): التسجيل المحاسبي للرسم على القيمة المضافة المجمع

Xxxxxxxx	xxxxxxx	د/ الرسم على القيمة المضافة المجمع	4451100000	4450100000
	xxxxxxxxxxx	د/ حق الطابع	4427000000	
	xxxxxxxxxxx	د/ طوابع متغيرة	4428000000	
	xxxxxxxxxxx	د/ الرسم على القيمة المضافة	4456600000	4450100000
Xxxxxxxx		د/ الرسم على القيمة المضافة القابلة للخصم على السلع والخدمات الأخرى	1851903103	
Xxxxxxxxxxxx		د/ الارتباط بين الوحدات الربط بين الوحدات		

المصدر: من إعداد الطالبين بالاعتماد على

3/ تحويل قيمة الرسم على القيمة المضافة والطوابع الضريبية نحو المديرية العامة على المستوى المديرية العامة بعد الانتهاء من تجميع الرسم على القيمة المضافة والطوابع الضريبية لمختلف الوكالات تقوم مديرية المحاسبة بتحرير شيك لفائدة الرسم والطوابع. وتسجل محاسبيا وفق القيد التالي:

الفصل الثالث: واقع نظام المعلومات المحاسبية في شركة التأمين

رقم (63): التسجيل المحاسبي تحويل قيمة TVA والطابع نحو المديرية العامة

Xxxxxxxx	XXXXXXXXXX	ح/ الارتباط بين المؤسسات ح/ حسابات جارية لدى مؤسسات بنكية تحويل قيمة TVA والطابع نحو المديرية العامة	5120400000	1841903103
----------	------------	--	------------	------------

المصدر: من إعداد الطالبيين بالاعتماد على

مطلب الرابع: مخرجات نظام المعلومات المحاسبية على مستوى وكالة-07253- بسكرة

يختص نظام المعلومات المحاسبي في الشركة الجزائرية للتأمينات بتزويد الإدارة والمستخدمين الخارجيين بالمعلومات المالية من خلال إعداد الميزانية الختامية وجدول حسابات النتائج. بالإضافة إلى قوائم المالية الأساسية السابقة الذكر، تعد الشركة قوائم مالية أخرى خاصة بها والتي فرضها المخطط المحاسبي للتأمينات أو نظام المحاسبي المالي الجديد لأن مخطط التأمينات جزء منه وتتمثل هذه القوائم في:

قائمة: جدول تدفقات الخزينة؛

قائمة: جدول تغير الأموال الخاصة؛

قائمة: سجل الإصدار؛

قائمة: سجل التعويضات؛

قائمة: دفتر يومية الصندوق العام (جانب الإيرادات)؛

قائمة: دفتر يومية الصندوق العام (جانب المصاريف)؛

قائمة: جدول الاستهلاكات؛

قائمة: جدول المعلومات المختلفة؛

تشكل هذه القوائم جملة من المعلومات المفصلة التي تساعد كل من له فائدة في الإطلاع على القوائم المالية وأن يأخذ صورة تفصيلية عن المعلومات التي قامت بها الشركة خلال الدورة المحاسبية محل الإطلاع وتعتبر هذه القوائم مخرجات الشركة الجزائرية للتأمينات.

أما فيما يخص وكالة بسكرة - 07253 - كرفع من هذه الشركة فهي لا تقوم بإعداد الميزانية وجدول حسابات النتائج التي تعتبر من القوائم الأساسية وإنما تقدم خدمات التأمين للزبائن وتقوم بالمعالجة المحاسبية فقط، ثم تقوم بإرسال هذه الوثائق إلى المديرية الجهوية هي بدورها ترسلها إلى المديرية العامة وهي تتمثل كمخرجات لنظام المعلومات المحاسبية بالوكالة.

الفصل الثالث: واقع نظام المعلومات المحاسبية في شركة التأمين

واعتبرنا أن الميزانية الختامية وجدول تدفقات الخزينة للسنة المدروسة 2021 تعتبر كمخرجات للنظام المحاسبي لشركات التأمين (أنظر الملحق 10 والملحق 11 و12) ولعدم توفر الشركة على معلومات للسنة المالية لحد نهاية التطبيق.

خاتمة الفصل الثالث:

من خلال دراستنا التطبيقية لواقع النظام المحاسبي في شركة التأمين التي تمت على مستوى وكالة بسكرة - 07253-، والتي خصصت لإبراز أهم المفاهيم المتعلقة بالشركة الوطنية للتأمين **ALLIANCE** بشكل عام من نشأتها وهيكلها التنظيمي، وبشكل خاص ونقصد بها وكالة بسكرة محل الدراسة من خلال التعريف التقني لها وهيكلها التنظيمي وعرض مصالحها ومختلف مهامها، وتطرقنا أيضا إلى الخطوات المتبعة لإبرام عقد تأمين عن سيارة كون أن حوادث المرور أكثر انتشارا كمثال من الخطوة الأولى للمؤمن له وهو إبرام عقد التأمين إلى آخر خطوة وهي التسجيلات المحاسبية لمختلف العمليات الناجمة عن إبرام العقد. وكذا الخطوات المتبعة في حال وقوع حادث.

وتم التطرق أيضا لتقديم وعرض التنظيم المحاسبي للوكالة، من تسجيلات محاسبية لمختلف العمليات من إنتاج وتعويض وتسديد إذ أنها تعتمد على نظام محاسبي خاص في تقييدها لمختلف هذه العمليات، وأن تطبيق هذا النظام كان شكلي أكثر منه ضمني، حيث اقتصر تقريبا على إعادة ترتيب عناصر القوائم المالية وتغيير أرقام وتسميات الحسابات. والتعرف أيضا على أهم الوثائق التي يُعامل بها في الوكالة.

خاتمة

خاتمة:

لقد تناولنا في موضوع دراستنا دور نظام المعلومات المحاسبي في شركات التأمين حيث قسمنا خطة البحث إلى جانبين، جانب نظري وجانب تطبيقي، فالجانب النظري يضم الفصلين الأول والثاني حيث تناولنا فيه الدور الذي تلعبه نظم المعلومات المحاسبية وهي من أحد أهم المجالات الهامة التي ينبغي على المحاسبين والدارسين للمحاسبة الاهتمام بها ومواكبة تطورها المتسارع.

كما حظي قطاع التأمين باهتمام أولته الدولة إياه وكان من نتائجه إصدار العديد من التشريعات الكفيلة بتنظيم ورقابة كافة الأنشطة التأمينية، ونظرا لخصوصية القطاع التأميني فقد وجدت بعض الاختلافات بين المحاسبة في شركات التأمين والمؤسسات الأخرى من خلال وجود حسابات خاصة بقطاع التأمين وذلك لطبيعة النشاط الذي تقوم به.

كما رأينا تختص نظم المعلومات المحاسبية في شركات التأمين بتوفير المعلومات المحاسبية والتي تساعد في حل كثير من المشكلات والقرارات التي تواجه الإدارة وأطراف عديدة أخرى.

أما الجانب التطبيقي تناولنا فيه دراسة فاعلية نظام المعلومات المحاسبي في شركات التأمين وإسقاط مختلف الجوانب النظرية على إحدى الشركات الجزائرية للتأمينات، والمتمثلة في وكالة بسكرة **07523**، حيث تم التوصل إلى بعض النتائج التي يمكن من خلالها اختبار صحة الفرضيات التي تم طرحها في مقدمة الدراسة، ومن ثم يمكن الإجابة على إشكالية الموضوع من خلال الوصول إلى مجموعة من النتائج ومحاولة تقديم مجموعة من التوصيات.

أولاً: نتائج اختبار الفرضيات

انطلاقاً من طريقة المعالجة التي اعتمدنا عليها والتي جمعت بين الدراسة النظرية والدراسة الحالة توصلنا أثناء اختبار الفروض إلى ما يلي:

❖ الفرضية الأولى: " النظام المحاسبي يقوم على ركائز لتحقيق أهدافه كنظام للمعلومات "

تم إثبات صحة الفرضية، حتى يحقق النظام المحاسبي أهدافه كنظام للمعلومات ينبغي أن يراعي مصمم النظام ركائز معينة تتمثل في ملائمة التقارير المالية، قابلية المعلومات للقياس، موضوعية المعلومات، قابلية المعلومات للتحقق، دقة البيانات والمعلومات، جودة المعلومات، إمكانية المقارنة؛

❖ بالفرضية الثانية: " التنظيم المحاسبي لا يتلاءم مع نشاط التأمين "

فقد تبين إثبات عدم صحة الفرضية الثانية حيث توصلنا أن النظام المحاسبي المالي جاء إلا للرقى بالتنظيم المحاسبي وجعله مواكبا لاحتياجات شركة التأمين.

❖ الفرضية الثالثة: " يتم تجسيد نظام المعلومات المحاسبي في شركات التأمين "

تم إثبات صحة الفرضية، حيث يقوم نظام المعلومات المحاسبي من خلال مقوماته أو عناصره التي تتمثل في المجموعة المستندية والتي تعتبر كمدخلات لنظام المعلومات المحاسبية، ثم المجموعة الدفترية ومن خلالها يتم المعالجة المحاسبية في الدفاتر وأخيراً القوائم المالية وهي مخرجات نظام المعلومات المحاسبي؛

حيث يعمل نظام المعلومات المحاسبية في أي مؤسسة من المؤسسات ومن بينها شركات التأمين على توفير البيانات والمعلومات التي تساعد المستويات الإدارية المختلفة في تقييم نتائج تطبيق السياسات المختلفة؛

❖ الفرضية الرابعة: تنص الفرضية الثالثة " نجاعة تطبيق نظام المعلومات المحاسبية على مستوى وكالة

بسكرة --07253"

تبين نفي الفرضية، حيث أن نظام المعلومات المحاسبي لا يختلف عن غيره من الأنظمة المحاسبية الأخرى، إلا أن فهم طبيعة نظام المعلومات المحاسبي للشركة الجزائرية للتأمينات يتطلب بالضرورة فهم طبيعة النشاط الذي تزاوله تلك الشركات نظرا لوجود خصائص مميزة لنشاطها، حيث أن الوكالة لا تقوم بتصميم نظام المعلومات المحاسبي وذلك لأنها لا تقوم بإعداد الميزانية الختامية وجدول حسابات النتائج والتي تعتبر من مخرجات النظام ولهذا لا يعتبر نظام المعلومات المحاسبي على مستوى الوكالة فعالا.

ثانيا: نتائج الدراسة

من خلال بحثنا هذا توصلنا إلى مجموعة من النتائج حاولنا تلخيصها فيما يلي:

- ✓ التصميم الجيد لنظام المعلومات المحاسبي حتى يعطي معلومات ذات جودة لمستخدميها؛
- ✓ يتميز قطاع التأمين بعدة خصائص عن باقي الأنشطة أو القطاعات الأخرى ولعل من أهم وأبرز ذلك خصوصية الحسابات أي هناك حسابات خاصة بهذا الأخير؛
- ✓ يتم الاعتماد على البيانات والمعلومات التي يوفرها نظام المعلومات المحاسبي لشركات التأمين، لذا فالأمر يتطلب السير قدما نحو تطوير المحاسبة، حتى تستجيب لاحتياجات المستخدمين؛
- ✓ مهمة نظام المعلومات المحاسبي ليس فقط إنتاج القوائم المالية وإنما إعداد كل التقارير الخاصة بمختلف أنشطة الشركة؛
- ✓ مخرجات نظام المعلومات المحاسبي تأخذ عدة أشكال فالتقارير الإدارية تخدم الإدارة أما القوائم المالية فهي تخدم الأطراف الخارجية؛
- ✓ إن تصميم نظام المعلومات المحاسبي على أسس ومبادئ سليمة يسمح له من توليد معلومات ذات مصداقية ومعيرة عن الوضعية الحقيقية وملائمة لاتخاذ القرارات في المكان والوقت المناسبين؛
- ✓ إن محاسبة قطاع التأمينات هي محاسبة خاصة ومستمدة من المحاسبة العامة على ضوء النظام المحاسبي المالي لكنها تختلف في بعض الحسابات الخاصة بنشاط قطاع التأمين؛
- ✓ تقوم الوكالة بعمليات المعالجة على مستوى مصلحة المحاسبة وذلك بتحويل العمليات التي تقوم بها كل من مصلحة الإنتاج والحوادث (الأقساط والتعويضات) التي تعتبر كمدخلات للنظام وتسجيلها محاسبيا؛
- ✓ إن الوكالة لا تقوم بإعداد الوثائق الختامية التي تمثل مخرجات نظام لمعلومات المحاسبي وإنما المديرية العامة هي التي تقوم بإعدادها.

ثالثا: توصيات الدراسة

وفي نهاية هذه الدراسة تم استنتاج ما يلي:

- ضرورة اهتمام شركات التأمين بتصميم نظم المعلومات المحاسبية وتطويرها من خلال الاستعانة بالإعلام الآلي ومختلف البرامج التي تساعد على جمع وتحليل البيانات.
- أن يسمح نظام المعلومات المحاسبي بتحقيق توازن بين درجة الدقة والتفاصيل وبين تكلفة النظام.
- أن يوفر النظام المحاسبي قنوات اتصال للتدفق المعلومات المحاسبية الى الداخل وخارج الشركة.
- أن يستجيب نظام المعلومات المحاسبي لطلب المعلومات بصفة مستمرة من خلال توليد المعلومات وقت الحاجة إليها.
- توسيع مجال التوعية والتحسيس بأهمية التأمين في الحياة العصرية.
- إنشاء مراكز خاصة بتكوين إطارات متخصصة في محاسبة التأمين.
- تنويع الخدمات المقدمة وتحسينها بإدخال تقنيات جديدة وتعميم المعلوماتية في كل مستويات نشاط الشركة.

- العمل على تسهيل إجراءات تسوية المتضررين بتطبيق اتفاقية التعويض المباشر لكسب ثقة الزبون.
 - توسيع المعلومات لدى الطلبة عن طريق التدريب من أجل التوثيق العلاقة بين الجانب النظري والجانب التطبيقي في هذا المجال.
 - تكثيف المؤتمرات والندوات والملتقيات، لتبادل وجهات النظر والاستفادة من الخبرات التي كانت سبابة في هذا القطاع.
- وفي ختام بحثنا نرجو أن نكون قد ألممنا بمختلف الجوانب الأساسية لموضوع دراستنا وان يكون امتداد لبحوث مستقبلية أخرى.

قائمة المراجع

1- المراجع باللغة العربية:

أولاً: كتب عربية

1. إبراهيم علي إبراهيم . ,التأمين التجاري الطبعة الأولى 2009 ، مؤسسة رؤية للطباعة و النشر و التوزيع.
2. إبراهيم علي إبراهيم, التأمين و رياضياته، الإسكندرية، 2003، دار المطبوعات الجامعية.
3. أبو السعود, عقد التأمين بين النظرية و التطبيق، 2009، الإسكندرية، دار الفكر الجامعي.
4. أبو عرابي، أحكام التأمين، 2011، الطبعة الأولى، الأردن، دار وائل للنشر.
5. التأسيس النظري للممارسات المهنية المحاسبية في مجالات :القياس، العرض، الإفصاح 2004، دار وائل للنشر و التوزيع، عمان، الاردن.
6. السيد عبد المقصود ,عبد اللطيف بن ن. (2004). نظم المعلومات المحاسبية و تكنولوجيا المعلومات. الدار الجامعية، الاسكندرية، مصر.
7. المخل المعاصر الى علم المحاسبة المالية 2004 الطبعة الأولى ، دار وائل للنشر و التوزيع، عمان ، الأردن
8. الواضح في المحاسبة المالية وفق المعايير الدولية بدون نشر ، ج 1
9. بوخالف برهان .(2015) .نظم المعلومات المحوسبة .دار المناهج للنشر و التوزيع، عمان، الأردن .
10. طواهر بم.الصادقي بم .(2003). المراجعة و تدقيق الحسابات .ديوان المطبوعات الجامعية، الجزائر.
11. مبادئ المحاسبة المالية القياس و الإفصاح في القوائم المالية 2012 الطبعة الثانية اثرأ للنشر و التوزيع ، عمان، الأردن
12. نظام المعلومات المحاسبية ،2003 وحدة الحداية للطباعة و النشر، الأردن

13. نظم المعلومات الادارية (المفاهيم الأساسية 1999) (الدار الجامعية للنشر و التوزيع، الاسكندرية
14. نظم المعلومات الادارية 2004 دار صفاء للنشر و التوزيع، عمان
15. نظم المعلومات المحاسبية 2006 الدار الجامعية، الاسكندرية، مصر
16. نظم المعلومات المحاسبية مدخل تطبيقي معاصر 2003 دار المناهج للنشر و التوزيع، عمان، الأردن
17. نظم المعلومات المحاسبية و تكنولوجيا المعلومات 2004 الدار الجامعية، الاسكندرية، مصر
18. يوسف كافي، م. (2012). المحاسبة الادارية . مكتبة المجتمع العربي للنشر و التوزيع، الأردن.
19. إبراهيم علي إبراهيم، ع. ر. (2009). التأمين التجاري (éd. الطبعة الأولى). مؤسسة رؤية للطباعة و النشر و التوزيع.
20. إبراهيم علي إبراهيم، ع. ر. (2003). التأمين و رياضياته. الإسكندرية: دار المطبوعات الجامعية.
21. أبو السعود، أ. (2009). عقد التأمين بين النظرية و التطبيق. الإسكندرية: دار الفكر الجامعي.
22. أبو عرابي، غ. خ. (2011). أحكام التأمين (éd. الطبعة الأولى). (الأردن: دار وائل للنشر.
23. إدارة التأمين 2014 القاهرة الشركة العربية المتحدة للتسويق و التوريدات.
24. إدارة الخطر و التأمين 2006 عمان -الأردن دار الحامد للنشر و التوزيع.
25. إدارة الخطر و التأمين 2009 عمان -الأردن دار اليازوري العلمية للنشر و التوزيع.
26. محمد المرسي، المقبالي، م. ب. (2015). أحكام عقد التأمين. الإمارات: دار الكتاب الجامعي.
27. مختار، ن. م. (2011). إعادة التأمين. الإسكندرية: دار الفكر الجامعي.
28. ملحم، أ. س. (2005). إعادة التأمين. عمان: دار الثقافة للنشر و التوزيع.

29. مؤمن عاطف م. ع. (2014). مبادئ الإكتتاب في شركات التأمين. الطبعة الأولى، القاهرة المجموعة العربية للتدريب و النشر.
30. نبيل م. (2005). موسعة التأمين. الإسكندرية -مصر: دار المطبوعات الجامعية.
31. نعمة جعفر. (2007). النظم المحاسبية في البنوك و شركات التأمين. الطبعة الأولى. عمان، دار المناهج.
32. محاسبة المنشآت المالية البنوك وشركات التأمين 2009 عمان -الأردن مكتبة المجمع العربي للنشر والتوزيع.
33. محاسبة المؤسسات المالية البنوك التجارية و شركات التأمين 2009 عمان -الأردن دار المناهج للنشر و التوزيع.
34. علي الهلالي، شحادة، ع. ا. (2009). محاسبة المؤسسات المالية البنوك التجارية و شركات التأمين. الطبعة الأولى، عمان -الأردن: دار المناهج للنشر و التوزيع.
35. فايز أحمد. (2006). التأمين في الإسلام. الإسكندرية دار المطبوعات الجامعية.
36. فريد مصطفى، إسماعيل. (2007). الأسواق و المؤسسات المالية. الإسكندرية، دار الفكر الجامعي.
37. فلاح. (2008). التأمين مبادئه و أنواعه . عمان، دار أسامة للنشر و التوزيع.
38. قندوز، سليمان. (2015). الإبداع التسويقي لوثائق التأمين. الطبعة الأولى. القاهرة، الدار المصرية اللبنانية.
39. التأمين (المبادئ و الأسس و النظريات 2015) عماندار الياة للنشر و التوزيع
40. التأمين الإلزامي من حوادث المركبات 2011 عمان -الأردنمؤسسة الوراق للنشر و التوزيع
41. التأمين البري في التشريع 2004 عماندار الثقافة للنشر و التوزيع
42. السيد، ع. ا.، الحكيم، م. ت. (2003). عقد التأمين حقيقته و مشروعيته. بيروت -لبنان : منشورات الحلبي الحقوقية.

43. الطائي، بي. ح.، الموسوي، بس. ك.، البديري، ح. ج. &، العبادي، ه. ف. (2011). *إدارة التأمين و المخاطر* (الطبعة الأولى). عمان -الأردن :دار اليازوري العلمية للنشر و التوزيع.
44. الطراونة، م. ع. (2011). *التأمين الإلزامي من حوادث المركبات*، الطبعة الأولى، عمان - الاردن، مؤسسة الوراق للنشر و التوزيع.
45. الكويدلاوي، ح. (2015). *التأمين -دراسة فقهية قانونية مقارنة*. مصر، مركز الدراسات العربية للنشر و التوزيع.
46. *المحاسبة في المؤسسات المالية 2015* الاسكندرية دار التعليم الجامعي
47. المصري، م. ر. (2013). *التأمين و إدارة الخطر*. عمان :دار زهران للنشر و التوزيع.
48. أورسينا، م.، جين، س. (2008). *عمليات شركات التأمين -ترجمة مركز رويل*. الطبعة الثانية. (جورجيا :جمعية إدارة مكتب التأمين على الحياة) لوما.
49. جزاع إرتيمة، ه.، محمد عكور، س. (2010). *إدارة الخطر و التأمين (منظور إداري -كمي و اسلامي) (الإصدار éd.)* (الطبعة الأولى). عمان-الأردن :دار الحامد للنشر و التوزيع.
50. سالم، ر. س. (2015). *التأمين المبادئ و الأسس و النظريات*. عمان :دار الياض للنشر و التوزيع.
51. شحاتة حسين، م. أ. (2005). *مشروعية التأمين و أنواعه*. الاسكندرية :المكتبة القانونية.
52. صدقي، ع. ا. &، الزماميري، م. (2014). *إدارة التأمين*. القاهرة :الشركة العربية المتحدة للتسويق و التوريدات.
53. طارق عبد العال، ح. (2006). *دليل المحاسب إلى تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الحديثة*. مصر :الدار الجامعية .
54. عبد اللطيف ناصر، ن. ا. (2015). *المحاسبة في المؤسسات المالية* (éd.) (الطبعة الأولى). الاسكندرية :دار التعليم الجامعي.
55. عطية، أ. ص. (2003). *محاسبة شركات التأمين*. مصر -الإسكندرية :الدار الجامعية.
56. *عقد التأمين بين النظرية و التطبيق 2009* الإسكندرية دار الفكر الجامعي.

ثانيا: الأطروحات و الرسائل العلمية

1. أثر نظام المعلومات المحاسبية في تحسين جودة المعلومات المحاسبية 2019-2018مذكرة مقدمة ضمن متطلبات نيل شهادة ماستر اكايمي في العلوم المالية و المحاسبية (غير منشور)،(تخصص محاسبة و تدقيق،قسم المالية و المحاسبة،كلية الاقتصاد،جامعة محمد بوضياف،المسيلة.
2. التكامل بين المحاسبة الادارية و نظم المعلومات المحاسبية في المؤسسة الاقتصادية (دراسة حالة مؤسسة الوطاية للفخار 2019مذكرة مقدمة كجزء من متطلبات نيل شهادة الماستر في العلوم المالية و المحاسبية)غير منشور(،تخصص محاسبة،قسم العلوم التجارية،كلية الاقتصاد،جامعة محمد خيضر بسكرة
3. بن خليفة، ع. ا. (2014/2015). مساهمة المراجعة الداخلية في تقييم نظام المعلومات المحاسبي (دراسة حالة مؤسسة الكوابل بسكرة .(مذكرة مقدمة كجزء من متطلبات نيل شهادة الماستر ،في العلوم المالية و المحاسبية،تخصص فحص محاسبي،كلية الاقتصاد،قسم العلوم التجارية،جامعة محمد خيضر بسكرة.
4. بوخلفة، ح. (2014). المراجعة الخارجية لأعمال نهاية الدورة وفق النظام المحاسبي المالي (دراسة ميدانية لدى محافظ الحسابات .(مذكرة مقدمة كجزء من متطلبات نيل شهادة الماستر في العلوم المالية و المحاسبية،تخصص فحص محاسبي،قسم العلوم التجارية،كلية الاقتصاد،جامعة محمد خيضر بسكرة.
5. صبايحي، بن. (2010/2011). الافصاح المحاسبي في ظل معايير المحاسبة الدولية (IAS/IFRS) و أثره على جودة المعلومة .رسالة مقدمة ضمن متطلبات نيل شهادة الماجستير ،قسم العلوم التجارية،تخصص محاسبة و تدقيق، جامعة الجزائر.
6. نظام المعلومات المحاسبي و دوره في تسيير المؤسسة الاقتصادية(دراسة حالة مجمع ايناجور فرع الطاهير 2011/2012مذكرة ماجستير في علوم التسيير ،غير منشور، قسم علوم التسيير ، كلية الاقتصاد، جامعة منتوري ،قسنطينة

7. حاجي, ع. (2017). المعالجة المحاسبية لعقود التأمين حسب SCF و المعيار الدولي للإبلاغ المالي الرابع - FRS 4 ادراسة حالة الشركة الجزائرية لتأمين النقل . - CAAT مذكرة مقدمة كجزء من متطلبات نيل شهادة الماستر في علوم التسيير . كلية العلوم الاقتصادية و التجارية و علوم التسيير - جامعة بسكرة.
8. حلوي, س. (2012/2013). دور نظام المعلومات المحاسبي في شركات التأمين -دراسة حالة الشركة الجزائرية للتأمينات CAAT وكالة أم البواقي . - 04160 -مذكرة مكملة لنيل شهادة الماستر في العلوم التجارية . أم البواقي ,كلية العلوم الاقتصادية و العلوم التجارية و علوم التسيير .
9. دور محاسبة شركات التأمين في اتخاذ القرارات وفق معايير الإبلاغ المالي الدولية -دراسة حالة الشركات الجزائرية للتأمين 2013-2014رسالة مقدمة لنيل شهادة دكتوراه العلوم سطيف جامعة سطيف - 1كلية العلوم الاقتصادية و التجارية و علوم التسيير .
10. قادة, س. (2012). تأثير هيكل قطاع التأمين على أداء المؤسسات .مكرة مقدمة ضمن متطلبات نيل شهادة الماجستير . كلية العلوم الاقتصادية و التجارية و علوم التسيير -جامعة بسكرة.
11. قمامي, ع. ا. (2015). مساهمة شركات التأمين في التنمية الاقتصادية "دراسة حالة الشركة الجزائرية للتأمين و إعادة التأمين . - CAAR -مذكرة مقدمة كجزء من متطلبات نيل شهادة الماستر في العلوم الاقتصادية . كلية العلوم الاقتصادية و التجارية و علوم التسيير -جامعة بسكرة.
12. محاسبة شركات التأمين في ظل المعايير المحاسبية الدولية -دراسة حالة الشركة الجزائرية للتأمين و إعادة التأمين 2015 -CAAR مذكرة تندرج ضمن متطلبات نيل شهادة الماجستير كلية العلوم الاقتصادية و التجارية و علوم التسيير -جامعة بومرداس.
13. محاضرة في المحاسبة الخاصة (محاسبة شركات التأمين (طلبة السنة LMD 3، تخصص محاسبة و جباية 2015.
14. محاضرة في المحاسبة الخاصة، طلبة السنة الثالثة ليسانس، تخصص محاسبة و جباية 2013-2014.
15. محاضرة في المحاسبة الخاصة، طلبة السنة الثانية ماستر، تخصص محاسبة 2019-2020.

16. شين ن. (2015-2014). محاضرة في المحاسبة الخاصة ،محاسبة شركات التأمين، طلبة السنة 3 LMD، تخصص محاسبة و جباية .
17. سنوسي ،أ. (2011). هيكل قطاع صناعة التأمين في الجزائر .مذكرة مقدمة ضمن متطلبات نيل شهادة الماجستير في العلوم الإقتصادية .كلية العلوم الاقتصادية و التجارية و علوم التسيير - جامعة بسكرة.
18. طبائية ،س. (2014). دور محاسبة شركات التأمين في إتخاذ القرارات وفق معايير الإبلاغ المالي الدولية .رسالة مقدمة لنيل شهادة دكتوراه علوم .كلية العلوم الإقتصادية و التجارية و علوم التسيير -جامعة سطيف.
19. العرض العمومي في بورصة و أثره على الأداء المالي للمؤسسات الاقتصادية عدد 122013دراسة حالة مؤسسات اقتصادية مدرجة في بورصة الجزائر ورقلةالجزائر جامعة قاصدي مرباح

ثالثا:الملتقيات

1. زروقي ،إ & ،بديري ،ع .ا. (2012). ديسمبر يومي .(04 - 03 دور قطاع التأمين في تنمية الإقتصاد الوطني .الملتقى الدولي السابع "الصناعة التأمينية ، الواقع العملي و آفاق التطوير ."

رابعا:المجلات

1. أثر نظم المعلومات المحاسبية المحسوبة في اتخاذ القرارات الاستثمارية2007دراسة تطبيقية على شركات الأردنية الأردنالمجلد 13، العدد2مجلة المنارةكلية إدارة الأعمال ، جامعة مؤتة.
2. العوامل المؤثرة في نظام المعلومات المحاسبي و دوره في اتخاذ القرارات الاستراتيجية2009مجلة جامعة دمشق للعلوم الاقتصادية و القانونية،العدد الأول .
3. محمد فضل المولى ،ع .ا. (2019). أثر تطوير نظم المعلومات المحاسبية في الحد من مخاطر التمويل المصرفي (دراسة تطبيقية على بنك أم درمان الوطني .(مجلة اقتصاديات شمال اقتصاديات شمال افريقيا، المجلد 15، العدد.106/108 , 20.

4. حسن بي. ك. (2016). إعادة التأمين. مجلة جامعة بابل /العلوم الإنسانية -العدد . 4
5. بالي ،صديقي م. (2016). مساهمة قطاع التأمين في نمو الإقتصاد الوطني .المجلة الجزائرية للدراسات المحاسبية و المالية -العدد . 2
6. بوتين م. (2007). ندوة في المحاسبة، سلسلة محاضرات لطلبة الماجستير .المدية -الجزائر، المركز الجامعي فارس يحي .

خامسا: الجرائد الرسمية و التنظيمات القانونية

1. القانون رقم 11-07المتضمن النظام المحاسبي المالي ، المادة 03/لجريدة الرسمية.
2. لإشعار رقم 89المتعلق بمخطط و قواعد سير الحسابات لشركات التأمين و إعادة التأمين ،(2011, (10-03) الجريدة الرسمية .
3. المادة 10من المرسوم التنفيذي 156-08الجريدة الرسمية
4. المادة 16من القانون .(s.d.). 11-07/لجريدة الرسمية .
5. المادة 17من المرسوم التنفيذي 156-08/لجريدة الرسمية
6. المادة 18من المرسوم التنفيذي .(s.d.). 156-08/لجريدة الرسمية .
7. المادة 19من المرسوم التنفيذي .(s.d.). 156-08/لجريدة الرسمية .
8. المادة 203من القانون المدني .(s.d.). 95/07/لجريدة الرسمية .
9. المادة 30من القانون .(s.d.). 11-07/لجريدة الرسمية .
- 10.المادة 6من المرسوم التنفيذي .(s.d.). 156-08/لجريدة الرسمية.
- 11.المادة 7من المرسوم التنفيذي .(s.d.). 156-08/لجريدة الرسمية.
12. المرسوم التنفيذي 156-08المتضمن تطبيق أحكام القانون 11-07و الإشعار 89الصادر عن وزارة المالية و المجلس الوطني للمحاسبة/لجريدة الرسمية
13. المادة 15من القانون .(s.d.). 11-07/لجريدة الرسمية.

سادسا: مواقع الكترونية

1. *WWW.ALLIIAN CEASSURANCES.COM.DZ/OFFRE.*

-2 المراجع باللغة الفرنسية:

1. l'ordonnance 95/07 relative aux assurances, N°13, L'article 41995 *Journal officiel*

2. *La comptabilité des entreprises d'assurance* 1998 Paris

3. Le system comptable financier, ministers des finances, conceal national de la comptabilité 2009

4. Robert, o. (2002). *pratique des IAS/ IFRS, dunod, 2002 .*



الملاحق



Police d'assurance automobile Particulier
07253 21 1100 0007



(Conditions Particulières)

Le présent contrat d'assurance est souscrit conformément aux conditions générales et à celles particulières qui suivent :

SPA au capital social de 3.529.142.460,00 DA
 NIF : 000516097144217 - RC 16/00/0971442B05
 Article Imposition n° 16500901070

Délégation : Direction Régionale Sétif
 Agence : Agence 07253
 Adresse : Rez-de-chaussée 176 logts LSP, Zone urbaine
 ouest, N°73 Bt 06 - Biskra BISKRA, BISKRA
 Téléphone : +213 33 51 59 42

Assuré Effet : 07/01/2021 Expiration : 06/01/2022 23:59:59 Durée : ferme

Code : 1000001652204 né(e) le : 18/12/1982
 Assuré : Mr MGHEZZI ARAFI SABER
 Adresse : REU TEBIGI HAFID BISKRA

Conducteur
 Conducteur : MGHEZZI ARAFI SABER né(e) le : 18/12/1982
 Permis de conduire : 0705-00025199 / BISKRA Catégorie : Cat. B Date délivrance : 28/05/2015

Véhicule
 Marque : DACIA Modèle : VP Couleur : Bleu
 Chassis : UU15SDAWGHD119218 Type : SSDAWG Immatriculation : 01032-117-07 Année : 2017
 Puissance : 3 à 4 Cv Nombre de places : 5 Charge utile : 0 P.T.C : 0

Tarification Genre : Véhicules particuliers sans remorques Usage : Affaire Zone : BISKRA Valeur véhicule : 1 800 000,00

		En cas de sinistre			
		Sinistre Avec Tier		Sans Tier	
		Franchise	Minimum	Franchise	Minimum
1ere	5%	3.000,00 D.A	15%	3.000,00 D.A	3.000,00 D.A
2eme	10%	3.000,00 D.A	20%	3.000,00 D.A	3.000,00 D.A
3eme	15%	3.000,00 D.A	25%	30.000,00 D.A	30.000,00 D.A
>=4	20%	3.000.00 D.A	30%	45.000.00 D.A	45.000.00 D.A

Garanties

Garantie	Limite	Franchise	Prime
Bris de Glace	100 000,00	3.000,00 DA	2 000,00
Vol & Incendie	1 800 000,00	10% avec un min de 3000 DA	9 000,00
DASC	1 800 000,00	5% avec un min de 3 000 DA	90 000,00
Responsabilité Civile			1 259,74
Défense et Recours			300,00
Assistance Tranquillité			2 400,00

Majorations

Majorations	Majorations	Réductions
Maj PC	0,00	Maj Mat. Inf. 0,00
Maj Age	0,00	Bonus/Malus 0,00 / 0,00
		Taux Réduction 75,00
		Total Réduction 75 225,00

Décomptes

Timbre de dimension :	40,00	Cout de police :	500,00	Prime nette :	30 484,74
Timbre gradué :	1 289,54	Fond de garantie :	52,79	TVA :	5 887,10
Taxe Pollution (selon la loi de finance 2020 - Article 84) :			0,00	TOTAL :	38 254,17

Le présent contrat est régi par les dispositions du code civil et de commerce et par celles de l'ordonnance 74-15 du 30/01/1974, modifiée et complétée par la loi 88-31 du 19/07/1988 et de l'ordonnance 95-07 du 25/01/1995, relative aux assurances, modifiée et complétée par la loi 04-06 du 20/02/2006.

L'Assuré
 Je reconnais avoir reçu, lu et approuver les termes et conditions générales du présent contrat d'assurance.

L'Assureur

 BISKRA le : 07/03/2021 09:55:07

الملحق رقم 02: عقد تأمين كوارث طبيعية



**Police d'assurance
Catastrophe Naturelle
07253 21 1290 0004**



Le présent contrat d'assurance est souscrit conformément aux conditions générales et à celles particulières qui suivent :

SPA au capital social de 2.205.714.180,00 DA
NIF : 000516097144217 - RC 16/00/0971442805
Article imposition n° 16500901070

Délégation : Direction Régionale Sétif
Agence : Agence 07253
Adresse : Rez-de-chaussée 176 logts LSP, Zone urbaine
ouest, N°73 Bt 06 - Biskra BISKRA, BISKRA
Téléphone : +213 33 51 59 42

Assuré Effet : 18/03/2021 10:59:29 Expiration : 17/03/2022 23:59:59

Code : 1000001406955



Assuré : Mme BENAMOR ZOHRA EPS DERKIANI

né(e) le : 08/12/1961

Adresse : BAT ENSEIGNANT BLOC 1 APP 28 EL ALIA BISKRA

Risque

Adresse : BAT ENSEIGNANT BLOC 1 APP 28 EL ALIA , -	Zone	Zone 1
Activité : Habitation	Etage	2
Type Batiment : Habitat individuel	Superficie	70
Valeur Déclarée : 1 800 000,00	Nombre de Chambre	0
Valeur normative : 2 170 000,00	Année de construction	1990

Garanties

Garantie	Valeur Assurée	Limite	Prime
CatNat Habitation	2 170 000,00	1 735 000,00	1 500,00

Majoration & Réduction

Decomptes

P.Netto	1 500,00	TD	120,00
TVA	0,00	CP	1 000,00
TOTAL :			2 620,00

BISKRA le : 18/03/2021 10:55:47

L'Assuré
(Lu et approuvé)

L'Assureur





Police d'assurance Tous Risques Chantier
07253 18 1321 0001



SPA au capital social de 3.529.142.460,00 DA
NIF : 000516097144217 - RC 16/00/0971442B05
Article imposition n° 16500901070

Délégation : Direction Régionale Sétif
Agence : Agence 07253
Adresse : Rez-de-chaussée 176 logts LSP, Zone urbaine
ouest, N°73 Bt 06 - Biskra BISKRA, BISKRA
Téléphone : +213 33 51 59 42

Quittance de primes

Assuré

Code : 1000000657671
Assurer : EURL EURL ETUHP MENANI ALGERIE
Adresse : BATNA
Tel : 0661812819

Police

N° : 07253 18 1321 0001 | Date d'effet : 09/01/2018 | Date d'expiration : 15/05/2018

Opérations

Nette	Acc	FGA	T.Graduée	T.dimenssion	T V A
265 193,65	1 000,00	0,00	0,00	720,00	50 576,79

Total de la quittance : 317 490,44

Paiement

Mode de paiement : Espece

Zero dinars et zero centimes



الملحق رقم 04: عقد تأمين على جميع أخطار الورشة



**Police d'assurance
Tous Risques Chantier
07253 18 1321 0001**



(Conditions Particulières)

Le présent contrat d'assurance est souscrit conformément aux conditions générales et à celles particulières qui suivent :

SPA au capital social de 3.529.142.460,00 DA
NIF : 000516097144217 - RC 16/00/0971442B05
Article Imposition n° 16500901070

Délégation : Direction Régionale Sétif
Agence : Agence 07253
Adresse : Rez-de-chaussée 176 logts LSP, Zone urbaine
ouest, N°73 Bt 06 - Biskra BISKRA, BISKRA
Téléphone : +213 33 51 59 42

Assuré Effet : 09/01/2018 18:00:00 Expiration : 15/05/2018

Code : 1000000657671



Assuré : EURL EURL ETUHP MENANI ALGERIE

Adresse : BATNA BATNA

Risque

Adresse : TRONCON BOUGAA AIN EL KEBIRA AIN EL KEBIRA SETIF Algerie

Activite :

Categorie :

Sous Categorie :

Ouvrage :

Zone :

Valeur Assurée : 132 596 825,76

Garanties

Garantie	Limite d'indemnisation	Taux	Prime
Domage a l'Ouvrage(Risque de construction)	0,00		
Total	132 596 825,76		265 193,65

Décompte

P.Netto	265 193,65	TD	720,00
TVA	50 576,79	CP	1 000,00
TOTAL :			317 490,44

BISKRA le : 22/01/2018 15:53:46

L'Assuré
(Lu et approuvé)

L'Assureur



1041

Police d'assurance Tous Risques Chantier
07253 18 1321 0001



SPA au capital social de 3.529.142.460,00 DA
NIF : 000516097144217 - RC 16/00/0971442B05
Article imposition n° 16500901070

Délégation : Direction Régionale Sétif
Agence : Agence 07253
Adresse : Rez-de-chaussée 176 logts LSP, Zone urbaine
ouest, N°73 Bt 06 - Biskra BISKRA, BISKRA
Téléphone : +213 33 51 59 42

Quittance de primes

Assuré

Code : 1000000657671
Assurer : EURL EURL ETUHP MENANI ALGERIE
Adresse : BATNA

Tel : 0661812819

Police

N° : 07253 18 1321 0001 | Date d'effet : 09/01/2018 | Date d'expiration : 15/05/2018

Opérations

Nette	Acc	FGA	T.Graduée	T.dimenssion	T V A
265 193,65	1 000,00	0,00	0,00	720,00	50 576,79

Total de la quittance : 317 490,44

Paiement

Mode de paiement : Espece

Zero dinars et zero centimes



Police d'assurance Tous Risques Chantier
07253 18 1321 0001



SPA au capital social de 3.529.142.460,00 DA
NIF : 000516097144217 - RC 16/00/0971442805
Article imposition n° 16500901070

Délégation : Direction Régionale Sétif
Agence : Agence 07253
Adresse : Rez-de-chaussée 176 logts LSP, Zone urbaine
ouest, N°73 Bt 06 - Biskra BISKRA, BISKRA
Téléphone : +213 33 51 59 42

Facture

Client

Date : 22/01/2018

Code : 1000000657671
Assuré : EURL EURL ETUHP MENANI ALGERIE
Adresse : BATNA
Tel : 0661812819

Reference	Designation	Effet	Expiration	Qt	Montant
07253 18 1321 0001	Police d'assurance Tous Risques Chantier n° : 07253 18 1321 0001	09/01/2018	15/05/2018	1	265 193,65
	Coût de police				1 000,00
	FGA				0,00
	T.Graduée				0,00
	T.dimension				720,00
	T V A				50 576,79
Total					317 490,44

Montant arrêté à Trois cent dix-sept mille quatre cent quatre-vingt-dix dinars et quarante-quatre centimes

BISKRA le : 22/01/2018 15:53:46

Signature du client (Lu et approuvé)



**Police d'assurance
Multirisques exploitation
07253 20 1212 0001**



SPA au capital social de 3.529.142.460,00 DA
NIF : 000516097144217 - RC 16/00/0971442B05
Article inscription n° 16500901070

Délégation : Direction Régionale Sétif
Agence : Agence 07253
Adresse : Rez-de-chaussée 176 logts LSP, Zone urbaine
ouest, N°73 Bt 06 - Biskra BISKRA, BISKRA
Téléphone : +213 33 51 59 42

Assuré Effet : 01/09/2020 15:16:19 Expiration : 31/08/2021 23:59:59

Cofe : 1000001617090

Assuré : SARL CHLORAL

Adresse : ZONE URBAINE DE L'EST A 02 ,EL ALIA DU NORD BISKRA BISKRA

Risque

Adresse : BISKRA BISKRA, BISKRA - Algerie

Activite :

Valeur Total en Risque : 6 387 896 200,00 Qualité Assure :

Valeur contenant : 220 543 000,00 Valeur Contenu : 6 167 353 200,00

Garanties Accordées

Incidence & Risques Annexes	Limite d'indemnisation	Taux	Prime
Incendie (Contenant)			
Total	220 543 000,00		220 543,00
Incendie (Contenu)			
Total	6 167 353 200,00		6 167 353,20
Explosion			
Total	6 387 896 200,00		0,00
Tempête			
Total	3 193 948 100,00		0,00
Tremblement de Terre			
Total	3 193 948 100,00		0,00
Inondation			
Total	3 193 948 100,00		0,00
Chute Appareil de Navigation Aérien			
Total	6 387 896 200,00		0,00
Dégâts des Eaux			
Total	1 596 813 250,00		0,00
Bris de Glace			
Total	1 000 000,00		0,00
Vol sur la Personne			
Total	10 000 000,00		0,00
Vol de marchandises, biens et équipements			
Total	1 000 000 000,00		0,00
Vol en Coffres			
Total	10 000 000,00		0,00
Bris de Machine			
Total	3 097 674 695,00		3 717 209,63
Domage aux Appareils Electriques			
Total	499 590 450,00		0,00
Actes de Terrorisme et de Sabotage			
Total	250 000 000,00		511 031,70
Emeutes et Mouvements Populaires			
Total	250 000 000,00		638 789,62
Choc de Véhicule Terrestre			
Total	1 000 000,00		0,00
Recours des Voisins et des Tiers			



Garanties Accordées		Limite d'indemnisation	Taux	Prime
Incendie & Risques Annexes	Total	1 000 000,00		0,00
Frais de Démolition et de Déblais	Total	1 000 000,00		0,00
Frais et Honoraires d'expert	Total	1 000 000,00		0,00
Frais de Sauvetage	Total	1 000 000,00		0,00
Pertes d'Exploitation après Incendie	Total	600 000 000,00		600 000,00
Pertes d'Exploitation après Bris de Machine	Total	600 000 000,00		600 000,00
Décompte				1 200,00
P.Netto	12 454 927,15	TD		1 000,00
TVA	2 366 626,16	CP		
TOTAL :				14 823 753,31

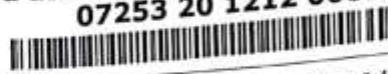
BISKRA le : 12/09/2020 14:18:03

L'Assureur

L'Assuré
(Lu et approuvé)



(Annexe Conditions particulières)
Police d'assurance Multirisques exploitation
07253 20 1212 0001



Définition des garanties accordées	Exclusions Complémentaires & Spécifiques	Limites & Franchises
<p>Incendie (Contenant) Conformément aux dispositions des articles 01, 02, 03 des conditions générales ci annexées, sont couverts tous dommages causés par le feu touchant les biens immobiliers & mobiliers, les embellissements et aménagements, matériels industriel et commercial ainsi qu'aux marchandises, équipements et le recours des voisins et des tiers etc</p>	Conformément aux dispositions de l'article 04 des conditions générales	Voir tableau des garanties
<p>Incendie (Contenu) Conformément aux dispositions des articles 01, 02, 03 des conditions générales ci annexées, sont couverts tous dommages causés par le feu touchant les biens immobiliers & mobiliers, les embellissements et aménagements, matériels industriel et commercial ainsi qu'aux marchandises, équipements et le recours des voisins et des tiers etc</p>	Conformément aux dispositions de l'article 04 des conditions générales	Voir tableau des garanties
<p>Tempêtes, Grêle Sont garantis les dommages matériels, causés aux biens assurés par l'action directe: - de vent ou du choc d'un corps renversé ou projeté par le vent, - de la grêle sur les toitures, - du poids de la neige (ou de la glace) accumulée sur les toitures.</p>	<p>1- Les dommages résultant d'un défaut de réparations ou d'entretiens indispensables incombant à l'assuré, sauf cas de force majeure; 2- Les dommages occasionnés directement ou indirectement, même en cas d'orage, par les eaux de ruissellement, l'engorgement et le refoulement des égouts, par les inondations, les raz-de-marée, le débordement des sources, de cours d'eau et, plus généralement, par la mer et les autres plans d'eau naturels ou artificiels... 3- Les dommages de mouille et ceux occasionnés par le vent aux bâtiments non entièrement clos et couverts, et à leur contenu; 4- Les dommages aux bâtiments suivants et à leur contenu :</p>	<p>Limite : Voir tableau des garanties Franchise : Voir tableau des garanties</p>
<p>Inondation - Sont garantis les dommages matériels consécutifs au débordement ou déviation de leurs cours normaux de tous cours d'eau ou étendue d'eau naturels ou artificiels ainsi que l'écoulement ou l'accumulation d'eau sur le sol.</p>	<p>Exclusion : fuites d'eau provenant de canalisation, de tuyaux, robinets et vannes appartenant à l'assuré ou placés sous sa responsabilité lorsque ces robinets et vannes sont restés ouverts pour une raison quelconque, lorsqu'il y a eu détérioration de canalisation, de tuyaux, d'une vanne ou d'un robinet quelque en soit l'origine.</p>	<p>Limite : Voir tableau des garanties Franchise : Voir tableau des garanties</p>
<p>Vol</p>		
<p>Dommages aux appareils électriques Sont garantis les appareils, machines, moteurs électriques et électroniques et leurs accessoires participant aux tâches de production ou d'exploitation, ainsi que les canalisations électriques. Les dommages dus à un incendie ou à une explosion ayant pris naissance à l'intérieur de ces objets. Les accidents d'ordre électrique affectant ces objets, y compris les dommages dus à la chute de la foudre ou à l'influence de l'électricité atmosphérique.</p>	<p>Canalisations enterrées, c'est à dire celles dont l'accès nécessite des travaux de terrassement; dommages : aux tuyaux, robinets et vannes appartenant à l'assuré ou placés sous sa responsabilité lorsque ces robinets et vannes sont restés ouverts pour une raison quelconque, lorsqu'il y a eu détérioration de canalisation, de tuyaux, d'une vanne ou d'un robinet quelque en soit l'origine.</p>	<p>Limite : Voir tableau des garanties Franchise : Voir tableau des garanties</p>
<p>Actes de terrorisme et de sabotage Dommages matériels d'incendie ou d'explosion causés directement aux objets assurés :-Par des actes de terrorisme ou de sabotage commis dans le cadre d'actions concertées de terrorisme ou de sabotage;-Par toute autorité légalement constituée, du fait des mesures prises à l'occasion des événements ci-dessus énumérés, pour la sauvegarde ou la protection des objets assurés.</p>	<p>Guerre étrangère-Guerre civile, révolution, Les dommages autres que d'incendie ou d'explosion; Les pertes de liquides... Les dommages immatériels (notamment les pertes financières, les pertes d'exploitation, la privation de jouissance, les pertes de marché...).</p>	<p>Limite : Voir tableau des garanties Franchise : Voir tableau des garanties</p>
<p>Émeutes et mouvements populaires - les dégâts matériels y compris les dommages autres que ceux d'incendie et / ou d'explosion, causés directement aux objets assurés par des personnes prenant part à des émeutes ou mouvements populaires ou commettant des actes de vandalisme.</p>	<p>- vols et pillage, pertes de liquide, dommages immatériels, guerre civile, actes terrorisme et sabotage.</p>	<p>Limite : Voir tableau des garanties Franchise : Voir tableau des garanties</p>

L'Assuré
(Lu et approuvé)

L'Assureur

الملحق رقم 06: عقد تأمين على المنقولات

ASSURANCES

Police d'assurance
RC Voiturier
07253 21 3111 0001



Le présent contrat d'assurance est souscrit conformément aux conditions générales et à celles particulières qui suivent :

au capital social de 2.205.714.180,00 DA
: 000516097144217 - RC 16/00/0971442B05
le imposition n° 16500901070

Délégation : Direction Régionale Sétif
Agence : Agence 07253
Adresse : Rez-de-chaussée 176 logts LSP, Zone urbaine
ouest, N°73 Bt 06 - Biskra BISKRA, BISKRA
Téléphone : +213 33 51 59 42

Effet : 11/02/2021 09:59:54 Expiration : 10/02/2022 23:59:59 Souscription 11/02/2021 09:21:28

Code : 1000001663429



Assuré : Mr ZEMBOUT SAID

Adresse : RUE KHABZI BISKRA

Marque :

Matricule : 00869-315-07 Marque : KIA Genre : COM

Immatriculation : K2700SJX71 Chassis : KNCSJX71AF789246 Année : 2015

Catégorie : Valeur assurée : 50 000,00

Garantie	Valeur assurée	Limite	Prime
Accidents Caractérisés et non caractérisés	50 000,00	50 000,00	798,00

Franchise ext de 5% de la Valeur des Dommages avec un Minimum de 10.000,00 DA.

Code	Taux	Type	Montant
CP	798,00	CP	500,00
TD		TD	160,00
TG	246,62	TG	0,00
FGA		FGA	0,00
TOTAL :			1 704,62

L'Assuré

BISKRA
L'Assureur



Form NDADDA

Imprimer le : 11/02/2021 10:06:23

1/2

BUREAU D'ETUDE ET D'EXPERTISE

BARKAT SALIM

INGENIEUR D'ETAT AGREER ASSERMANTE PARE LE MINISTERE DE LA JUSTICE-U.A.R.
Expert automobiles et Risque Industriel Equipement Miniers
24 Rue Hakim saadane -07000- Biskra
Tél./ : 033.73.53.52

Rapport d'expertise N° 36 ALLIANCE

- Sur la demande de l'agence d'assurance ALLIANCE Biskra Code N° :07253
- AFFAIRE : MGHEZZI ARAFI SABER
- CONTRE : /
- ACCIDENT : 09/05/2021
- POLICE N° : 07253/1100/0007
- SINISTRE N° : 21M0039
- Date et lieu de visite : 10/05/2021 à BISKRA

Caractéristiques du Véhicule expertisé

Genre : VP Marque DACIA Type :5SDAWC N° Série :UU15SDAWGHD119218
Carros : CI Energie : GO Puiss :03 CV N° d'Imm. : 01032-117-07 Année : 2017 Etat : Bon
Modèle : Sandero Couleur : Noire Ancien N° Imm. /

Point de choc et nature des dommages

* Choc lateral gauche :

- Tiers avant entraînant cassure et enfoncement des éléments cites en fournitures et réparation.

Détails de réparation

- * - Remplacer l'élément cite en fourniture
- Remise en forme : porte AV/G , alle AV/G comprenant peinture

Fournitures

(*) 01 Coke de rétroviseur ext G 7 650,00

M. Main d'oeuvre	M. Peinture	M. Fournitures	M. Vétusté	Montant Total	T. Immobilisation
16 000,00 DA	4 000,00 DA	7 650,00 DA	-1 147,50 DA	26 502,50 DA	8 jours

Soit : Vingt Six Mille Cinq Cent Deux Dinars Cinquante Centimes

Taux Horaire 250,00 DA Taux de vétusté 15% Nombre de photos jointes 9

Observation: Le montant total de la réparation est mentionné avec vétusté déduite.

Il est entendu que la présente évaluation est faite sous toutes réserves de fait et de droit en ce qui concerne la responsabilité qui reste à déterminer.

Fait à Biskra le : 16/05/2021

Signature et Cachet de L'Expert



BARKAT S. الخبير
الملحق رقم 08: تسديد أتعاب الخبير
INGENIEUR D'ETAT AGREER ASSERMANTE PARE LE MINISTERE DE LA JUSTICE-U.A.R.
Expert automobiles et Risque Industriel Equipement Miniers
24 Rue Hakim saadane -07000- Biskra Tél: 033.73.53.52
Marticule fiscal N°:196307010021256 / N°d'article: 07010106733 / Compte : BDL N° 00500307416032994059

Note d'Honoraire N° 36 ALLIANCE

Nom du Client	ALLIANCE Code N° :07253	Honoraires en DA	1 242,69
N° du dossier	21M10039 - Police :07253/1100/0007	TVA sur honoraires	0,00
Affaire	NIGHEZZI ARAFI SABER	Frais de Dossier	150,00
Tiers	/	Frais de Photos	360,00
Date d'accident	09/05/2021	Frais de Déplc.	0,00
Lieu de Visite	BISKRA	Timbre fiscal	-----
Montant des dommages	27 650,00 DA	Total à payer	1 752,69

Arrêté la présente note d'honoraire à la somme de :

Mille Sept Cent Cinquante Deux Dinars Soixante Neuf Centimes

Fait à Biskra le : 16/05/2021

Signature et Cachet de L'Expert



الملحق رقم 09: تفصيل حسابات مبلغ التعويض الفعلي

ALLIANCE
ASSURANCES

Decompte ordre de paiement

Délégation : Direction Régionale Sétif
Agence : Agence 07253
Adresse : Rez-de-chaussée 176 logts LSP, Zone urbaine ouest, N°73 Bt 06 -
Tél / fax : +213 33 51 59 42 / -----

Reference : 39,
Date : 25/05/2021 15:54:1

Dossier

N° Sinistre : 07253 21 1195 0039
Date Sinistre : 09/05/2021 10:03:29
Nature Sinistre : Matériel
N° Police : 07253 21 1100 0007
Capital : 1800000
Garantie : DASC

Assuré

Assuré : MGHEZZI ARAFI SABER
Responsabilité : 100 %
Véhicule : VP
N° Série : UU15SDAWGHD119218
Immatriculation : 01032-117-07

Décompte

Règlement

Libellé	Valeur
DASC Valeur Vénale	26 502,50
Immobilisation	200,00
Total	26 702,50

Déduction

Libellé	Valeur
Franchise	-3 975,36
Véhicule	0,00
Total	-3 975,36
Net à Régler	22 727,12

P. V. : 0707 10021177

D. le : 20/05/2021

Tolga.

A : BISKRA le : 06/06/2021

Bénéficiaire

[Signature]

A : BISKRA le : 06/06/2021



BROUILLARD JOURNAL DE CAISSE

Compte SGA / 021 0326 11300 29268 - 98

Mois : MARS 2021

DATE	N° POLICE	LIBELLES	DEBIT	CREDIT	SOLDE
		SOLDE AU			
		31/02/2021	1 198 396,72	0,00	1 198 396,72
01/03/2021	07253 21 1100 0083	PRODUCTION AUTO	3 740,04	0,00	1 202 136,76
01/03/2021	07253 21 1100 0084	PRODUCTION AUTO	4 484,74	0,00	1 206 621,50
01/03/2021	07253 21 1100 0085	PRODUCTION AUTO	86 501,15	0,00	1 293 122,65
02/03/2021	07253 21 1290 0002	PRODUCTION AUTO	2 540,00	0,00	1 295 572,65
03/03/2021	07253 21 1100 0086	PRODUCTION AUTO	5 691,93	0,00	1 301 264,58
03/03/2021	07253 21 1100 0087	PRODUCTION AUTO	6 733,22	0,00	1 308 017,80
03/03/2021	07253 21 1100 0088	PRODUCTION AUTO	4 072,22	0,00	1 312 090,02
04/03/2021	07253 21 1100 0089	PRODUCTION AUTO	3 740,04	0,00	1 315 830,06
04/03/2021	07253 21 1100 0090	PRODUCTION AUTO	13 744,17	0,00	1 329 574,23
04/03/2021	07253 21 1100 0091	PRODUCTION AUTO	5 691,93	0,00	1 335 266,16
04/03/2021	07253 21 1100 0092	PRODUCTION AUTO	7 373,22	0,00	1 342 639,38
06/03/2021	07253 21 1100 0093	PRODUCTION AUTO	4 705,59	0,00	1 347 344,97
07/03/2021	07253 21 1100 0095	PRODUCTION AUTO	9 278,42	0,00	1 356 623,39
07/03/2021	07253 21 1100 0096	PRODUCTION AUTO	9 064,17	0,00	1 365 687,56
07/03/2021	07253 21 1100 0097	PRODUCTION AUTO	13 308,45	0,00	1 378 996,01
07/03/2021	07253 21 1225 0001	PRODUCTION AUTO	1 947,57	0,00	1 380 943,58
07/03/2021	07253 21 1100 0098	PRODUCTION AUTO	11 449,08	0,00	1 392 392,66
08/03/2021	07253 21 1100 0099	PRODUCTION AUTO	25 185,71	0,00	1 417 578,37
08/03/2021	07253 21 1100 0100	PRODUCTION AUTO	6 311,93	0,00	1 423 890,30
09/03/2021	07253 21 1100 0102	PRODUCTION AUTO	3 778,86	0,00	1 427 669,16
09/03/2021	07253 21 1100 0103	PRODUCTION AUTO	4 432,41	0,00	1 432 101,57
10/03/2021	07253 21 1100 0060/2	PRODUCTION AUTO	218,50	0,00	1 432 320,07
11/03/2021	07253 21 1290 0003	PRODUCTION AUTO	2 540,00	0,00	1 434 860,07
11/03/2021	07253 21 1100 0105	PRODUCTION AUTO	6 728,43	0,00	1 441 588,50
12/03/2021	07253 21 1100 0106	PRODUCTION AUTO	5 985,44	0,00	1 447 573,94
13/03/2021	07253 21 1100 0107	PRODUCTION AUTO	5 985,44	0,00	1 453 559,38
13/03/2021	07253 21 1100 0108	PRODUCTION AUTO	6 010,13	0,00	1 459 569,51
14/03/2021	07253 21 1100 0108/1	PRODUCTION AUTO	218,50	0,00	1 459 788,01
14/03/2021	07253 21 1142 0002	PRODUCTION AUTO	13 788,33	0,00	1 473 576,34
14/03/2021	07253 21 3111 0002	PRODUCTION AUTO	3 253,00	0,00	1 476 829,34
14/03/2021	07253 21 1100 0109	PRODUCTION AUTO	3 908,15	0,00	1 480 737,49
15/03/2021	07253 21 1100 0089/1	PRODUCTION AUTO	218,50	0,00	1 480 955,99
16/03/2021	07253 21 1100 0092/1	PRODUCTION AUTO	865,95	0,00	1 481 821,94
17/03/2021	07253 20 1100 0162/1	PRODUCTION AUTO	592,79	0,00	1 482 414,73
17/03/2021	07253 21 1100 0110	PRODUCTION AUTO	5 902,13	0,00	1 488 316,86
17/03/2021	07253 20 1100 0203/1	PRODUCTION AUTO	218,50	0,00	1 488 535,36
17/03/2021	07253 20 1100 0203/2	PRODUCTION AUTO	218,50	0,00	1 488 753,86
17/03/2021	07253 21 1100 0111	PRODUCTION AUTO	3 567,55	0,00	1 492 321,41
17/03/2021	07253 21 1100 0112	PRODUCTION AUTO	3 051,22	0,00	1 495 372,63
18/03/2021	07253 21 1290 0004	PRODUCTION AUTO	2 620,00	0,00	1 497 992,63
18/03/2021	07253 21 1100 0113	PRODUCTION AUTO	2 872,72	0,00	1 500 865,35
18/03/2021	07253 21 1100 0044/1	PRODUCTION AUTO	218,50	0,00	1 501 083,85
20/03/2021	07253 21 1100 0114	PRODUCTION AUTO	6 046,60	0,00	1 507 130,45
21/03/2021	07253 21 1100 0115	PRODUCTION AUTO	3 567,55	0,00	1 510 698,00
22/03/2021	07253 21 1100 0116	PRODUCTION AUTO	5 985,44	0,00	1 516 683,44
24/03/2021	07253 20 1199 0011/4	PRODUCTION AUTO	159,00	0,00	1 516 842,44
24/03/2021	07253 21 1100 0113/1	PRODUCTION AUTO	218,50	0,00	1 517 060,94
25/03/2021	07253 21 1100 0118	PRODUCTION AUTO	9 708,86	0,00	1 526 769,80
25/03/2021	07253 21 1100 0119	PRODUCTION AUTO	4 143,74	0,00	1 530 913,54
28/03/2021	07253 21 1100 0120	PRODUCTION AUTO	4 447,72	0,00	1 535 361,26
30/03/2021	07253 21 1100 0121	PRODUCTION AUTO	24 402,72	0,00	1 559 763,98
23/03/21		Chèque remis	10 497,13	0,00	1 570 261,11
		VERSEMENT A LA BANQUE		110 868,34	1 459 392,77
		VERSEMENT A LA BANQUE		0,00	1 459 392,77
		VERSEMENT A LA BANQUE		0,00	1 459 392,77
		VERSEMENT A LA BANQUE		0,00	1 459 392,77
				0,00	1 459 392,77
					1 459 392,77
					1 459 392,77
		SOLDE			1 459 392,77
		TOTAL	1 570 261,11	0,00	1 459 392,77
				110 868,34	

الملحق رقم 11: الميزانية الشركة



SITUATION FINANCIERE

Validée le

Délégation : SETIF

Agence : AGD 07253 Biskra

Adresse : Cité 748 Logts Bt 40 B El Alia -Biskra-

Période: MARS 2021

Code écriture	EMPLOIS	Montants	Code écriture	RESSOURCES	Montants
E017	Sinistres Régls Automobile	76 735,00	E001	Primes Emises Nettes + Accessoires	3 121 487,63
E018	Recours Régls Corporel	-		Taxes dues : TVA	591 623,45
E019	Sinistres Régls Risques divers			Taxes dues : FGA	5 289,69
E020	Sinistres Régls Transports			Timbres de Dimension	3 280,00
E021	Sinistres Régls Assurance de Personnes			Timbres Gradués	21 983,83
E022	Honoraires Régls (Avocats & Experts)	714,00		Taxes dues POLLUTION	-
	TVA sur Honoraires Régls (Avocats & Experts)		E002	TOTAL PRODUCTION (nette d'annulations et de	3 743 664,60
E023	PRIMES IMPAYÉES	3 371 710,21	E003	Recouvrement Primes P/Agence	-
E024			E004	Recouvrement Primes P/ DR ou Siège	
E025	Recouvrement Primes P/ DR ou Siège		E005	Ristournes Constatées	
E026	Recours aboutis encaissé P/ DR ou Siège	-	E042	Primes Annulées (Ex impayées)	
E027	Chèques Remis à l'encaissement (Non Crédités)		E006	Avance Sur Prime Contrat N°	
E028	Sinistres Régls (P/DR ou Siège)		E007	Chèques Recourés (-Impayés)	-
E029	Frais de banque	261,80	E008	Chèques Remis à l'encaissement (Crédités)	
E030	Frais Généraux	-	E009	Recours Aboutis Encaissés (P/Agence)	9 052,83
E031	TVA sur Frais Généraux		E041	Recours Aboutis Encaissés (P/DR ou Siège)	-
E032	Chèque remis à /DR ou Siège) revenu impayé		E010	ENCAISSEMENT P/C autre agence	
E033	Différence s/Règlement négative		E011	Sinistres Régls (P/DR ou Siège)	76 735,00
E034	Différence s/Règlements positive	-	E012	Honoraires Régls (Avocats & Experts)(P/DR ou Siège)	714,00
E040	Prélèvement effectué	1 684 051,36	E013	Ristournes Ristournées (P/DR ou Siège)	
	TAXES REVERSÉES		E014	Prélèvement non effectué N-1	-
E035	TAP		E015	Chèque remis à /DR ou Siège) revenu impayé	
E036	Timbres de Dimension		E016	Différence s/Règlement négative	
E037	Timbres Gradués			Différence s/Règlements positive(versement en plus recouv exp)	
	TRANSFERT DE FONDS			Différence de versement sur production	-
E038	Chèques Clients remis à la DR/Siège	0,00		ALIMENTATION COMPTE	220 452,00
E039	Envois de Fonds- DR/Siège	221 832,92			1 304 686,86
E041	Encaissement par une autre agence (avance envoi de fond)				
	Total emplois	5 355 305,29		Total	5 355 305,29

الملحق رقم 12: تقارب البنكي لشركة

BROUILLARD REGISTRE DE BANQUE

AGENCE : AGD 07253 - Biskra
 ADRESSE : CITE 176 LOG ZONE OWEST N 73 BLOC 06 N 02

MOIS MARS 2021

RECETTE

N° ORD	DATE	N° DE CHEQUE	LIBELLES	DEBIT	CREDIT	SOLDE
			solde au 01/03/2021	112 226,38	0,00	112 226,38
01	04/03/2021		VERSEMENT A LA BANQUE		0,00	112 226,38
02	21/03/2021		VERSEMENT A LA BANQUE	110 868,34		223 094,72
03	28/02/2021		VERSEMENT A LA BANQUE			223 094,72
06	01/02/2021		DECLenchement		102 173,55	120 921,17
06	25/02/2021	/	DECLenchement	0,00	8 791,03	112 130,14
07		/	DECLenchement	0,00	110 868,34	1 261,80
			DECLenchement			1 261,80
						1 261,80
						1 261,80
						1 261,80
			frais de banque		261,80	1 000,00
						1 000,00
			SOLDE			1 000,00
			S.TOTAL	223 094,72	222 094,72	1 000,00
			TOTAL	223 094,72	222 094,72	1 000,00

1459392,77

معاينة ودية لحادث سيارة

CONSTAT AMIABLE D'ACCIDENT AUTOMOBILE

à signer obligatoirement par les deux conducteurs

أبينة ودية لحادث سيارة

مع هذه المعاينة إجباريا من طرف المتأخرين، لكل اشتراف بالمسؤولية، بل كشفا بالمبائات و الوثائق.

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

الإسراع بالتسوية، الإسراع في الحوادث: في الساعة 20

Date d'accident le 25/05/2021 heure: 11h00

Lieu précis: سوق حجامات

بالخط: ثر القادمية اللاحقة بعدر السيارين أ و ب

Dégâts matériels autres qu'aux véhicules A et B Oui Non

ب: الاسم و العنوان، و إذا تعلق الأمر بمسافرين في إحدى السيارات بما أ أو ب

Témoins: Nom et adresse s'il s'agit de passagers d'un véhicule préciser duquel: A ou B

Véhicule A سيارة أ

Véhicule: Dacia
 Marque, Type: SSD AWG
 N° d'immatriculation: 0433 MI 07
 Venant de:
 Allant vers:
 Assuré (nom et n° d'assurance):
 Nom: M. GHEZZI
 Prénom: ARAFI SABER
 Adresse: BOUGBOUN
EL KHAKA
 Scc d'assurance: ALIANKAE
 N° police: F35321100000000
 Attez. valable du: 01/06/2018 à 01/06/2020
 Agence: 0433
EL KHAKA

Conducteur (voir permis de conduire):
 Nom: MAHBEZZI ABA
 Prénom: SABER
 Adresse: EL KHAKA

Permis de conduire: F353/00035A33
 Délivré le: 28/05/2015
 Catégories: A1, A, B, C, D, E, F
 (insérer la catégorie)
 Indiquer par une flèche → le point de choc initial



Dégâts apparents: PART AV/CG
ACTUEMENT
BAR CHACS

Témoins:

Mettre une (x) dans chacune des cases utiles	اجعلوا علامة (x) داخل إحدى الحالات الصالحة
1) Housait à l'arrière, en roulant dans le même sens et sur la même file.	(1) استخدام من الخلف و كان يسير في نفس الاتجاه و على نفس الملف
2) Roulait dans le même sens et sur une file différente.	(2) يسير في نفس الاتجاه و على ملف مختلف
3) Roulait en sens inverse	(3) يسير في الجهة العاكسة
4) Provenait d'une chaussée différente	(4) قادما من طريق مختلفة
5) Venait de d'ouvrir (dans un carrefour)	(5) قادما من اليمين (داخل ملتقى)
6) S'engageait sur une place à sens giratoire.	(6) داخل في ساحة ذات اتجاه دائري
7) Roulait sur une place à sens giratoire.	(7) سائرا في ساحة ذات اتجاه دائري
8) En stationnement	(8) في حالة وقوف
9) Quitte un stationnement	(9) خارجا من الوقوف
10) Prevait un stationnement	(10) على وشك الوقوف
11) Reculait	(11) يتأخر
12) Doubleait	(12) يتجاوز
13) Dépoussait irrégulièrement	(13) تجاوز لمس قانوني
14) Changeant de file	(14) بعدر خط السير
15) Virait à droite	(15) يتحرف إلى اليمين
16) Virait à gauche	(16) يتحرف إلى اليسار
17) S'engageait dans un parking, un lieu privé, un chemin de terre	(17) يدخل في موقف عمومي: في محل خاصي، في طريق غير مبيدة
18) Sortait d'un parking, d'un lieu privé, d'un chemin de terre	(18) يخرج من موقف عمومي: من محل خاصي، من طريق غير مبيدة
19) Emprêtait sur la partie de la chaussée réservée à la circulation en sens inverse.	(19) يتتوج جزء الطريق المخصص للاتجاه العاكس في السير
20) Roulait en sens interdit.	(20) يسير في اتجاه ممنوع
21) Inobservation d'un signal de priorité	(21) لم يحترم علامة الأسبقية
22) Faisait un demi tour	(22) يقوم بتصف دورا
23) Ouvrait une portière	(23) يفتح باب سيارته

Véhicule B سيارة ب

أرقام:
 ق، الترخيص:
 التسجيل:
 جهة من:
 جهة إلى:
 من له (شكر شهادة التأمين):
 ب:
 م:
 و:
 ثة التأمين:
 وثيقة التأمين:
 ادة ساحة من: إلى
 الب:
 الحق والتغطية السات:
 ب:
 ج:
 و:
 رخصة السوافة:
 ثة في:
 طرف ولاية:
 سائق أ ب ج د و ز
 (ادخل الملف في الدارة)



سائر الوثائق: