

جامعة قاصدي مرباح، ورقلة - الجزائر
كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية وعلوم التسيير
قسم علوم المالية والمحاسبة



مذكرة مقدمة لاستكمال متطلبات شهادة الماستر أكاديمي، الطور الثاني
في ميدان علوم اقتصاديه علوم التجارية وعلوم التسيير
فرع علوم المالية والمحاسبة، تخصص محاسبة وجباية معمقة
بـعـنـوان:

تقييم الممارسات المحاسبية والجبائية
في الشركات الوطنية للتأمين
دراسة حالة الشركة الوطنية للتأمين (SAA)
المديرية الجهوية بورقلة

من إعداد الطالبتين: نور الإيمان حساني، أمال بن سلامة.

نوقشت وأجيزت علينا بتاريخ: 12 جوان 2022.

امام اللجنة المكونة من السادة:

أ.د/ أم الخير دشاش..... (أستاذ، جامعة ورقلة) رئيسا

أ.د/ بلخير بكاري..... (أستاذ، جامعة ورقلة) مشرفا ومقررا

أ.د/ فريد عوينات..... (أستاذ، جامعة ورقلة) مناقشا

السنة الجامعية 2021-2022

جامعة قاصدي مرباح، ورقلة - الجزائر
كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية وعلوم التسيير
قسم علوم المالية والمحاسبة



مذكرة مقدمة لاستكمال متطلبات شهادة الماستر أكاديمي، الطور الثاني
في ميدان علوم اقتصاديه علوم التجارية وعلوم التسيير
فرع علوم المالية والمحاسبة، تخصص محاسبة وجباية معمقة
بعنوان:

تقييم الممارسات المحاسبية والجبائية في الشركات الوطنية للتأمين دراسة حالة الشركة الوطنية للتأمين (SAA) المديرية الجهوية بورقلة

من إعداد الطالبتين: نور الإيمان حساني، أمال بن سلامة

نوقشت وأجيزت علينا بتاريخ: 12 جوان 2022.

امام اللجنة المكونة من السادة:

أ.د/ أم الخير دشاش دشاش (أستاذ، جامعة ورقلة) رئيسا

أ.د/ بلخير بكاري (أستاذ، جامعة ورقلة) مشرفا ومقررا

أ.د/ فريد عوينات (أستاذ، جامعة ورقلة) مناقشا

الإهداء

نحمد الله اولا عز وجل على النعمة التي انعم علينا و سدد خطانا لانهاء هذا العمل
نهدي هذا العمل الى والدي العزيز الذي طالما كان سندا لي
أمي الحبيبة التي ربنتي على القيم
وجدتي العزيزة.....أطال الله في عمرهم
زوجي الغالي كان سندا لي حفظه الله ورعاه
كما لا يسعني الا ان اشكر اخوتي.....الشموع الذين أناروا بيتنا و رافقوني في حياتي...
فردا فردا...مريم،بسمة،محسن،اية،قاسم،بلقيس....
كما أقدم الشكر الجزيل إلى الأستاذبكري بلخير على الدعم الذي قدمه
اتقدم بالشكر الجزيل الى اساتذتي الذين لهم الفضل و المنة في كل النجاح وفقنا فيه....
وكل من ساهم معنا في إنهاء هذا البحث
والحمد لله رب العالمين

حساني نور الإيمان



الإهداء

نحمد الله اولا عز وجل على النعمة التي انعم علينا و سدد خطانا لانهاء هذا العمل

نهدي هذا العمل الى والدي العزيز الذي طالما كان سندنا لي

امي الحبيبة التي ربنتي على القيم

زوجي الغالي كان سندنا لي حفظه الله ورعاه

و ابني قرة عيني أحمدأمين

كما لا يسعني إلا ان اشكر اخوتي.....الشموع الذين أنارو بيتنا و رافقوني في حياتي...

فردا فردا أسماء، ياسمين و زكرياء

كما أقدم الشكر الجزيل إلى الأستاذ بكاري بلخير على الدعم الذي قدمه

اتقدم بالشكر الجزيل إليأساتذتي الذين لهم الفضل و المنة في كل النجاح وفقنا فيه....

وكل من ساهم معنا في إنهاء هذا البحث

والحمد لله رب العالمين

بن سلامة أمال



شكر وتقدير

بعد أن من الله علينا بانجاز هذا العمل ، فإننا نتوجه إليه الله سبحانه وتعالى أولاً وأخيراً بجميع ألوان الحمد والشكر على فضله وكرمه الذي غمرنا به فوفقنا إلى ما نحن فيه راجين منه دوام نعمه وكرمه ، وانطلاقاً من قوله صلى الله عليه وسلم : "من لا يشكر الناس لا يشكر الله" ، فإننا نتقدم بالشكر والتقدير والعرفان إلى الأستاذ المشرف " بكاري بلخير " ، على إشرافه على هذه المذكرة وعلى الجهد الكبير الذي بذلته معنا ، وعلى نصائحها القيمة التي مهدت لنا الطريق لإتمام هذه الدراسة، فلها منا فائق التقدير والاحترام ، كما نتوجه في هذا المقام بالشكر الخاص لأساتذتنا الذين رافقونا طيلة المشوار الدراسي ولم يبخلوا في تقديم يد العون لنا وخاصة الأستاذ المؤطر بالشركة " اوبيرة السعيد " والأستاذ "بازين عبد السلام" وندين بالشكر أيضاً إلى كل عمال مؤسسة SAA، الذين ساعدونا من خلال تقديم جميع التسهيلات ومختلف التوضيحات والمعلومات المقدمة من طرفهم لانجاز هذا البحث . وفي الختام نشكر كل من ساعدنا وساهم في هذا العمل سواء من قريب أو بعيد حتى ولو بكلمة طيبة أو ابتسامة عطرة.

الملخص:

نهدف من خلال دراستنا هذه إلى التعرف على مدى توافق الممارسات المحاسبية والجبائية في الشركات الوطنية للتأمين، مع مجاء ضمن النظام المحاسبي المالي ولتحقيق هذا المسعى ثم اعتماد الشركة الوطنية للتأمين (SAA) المديرية الجهوية بورقلة كنموذجنا للدراسة؛ ومن ثم تم التوصل إلى أن شركة التأمين تتميز بدورة إستغلال عكسية حيث يتم تحصيل قسطا لتغطية مستقبلية لتغطية الخطر؛ لهذا فهي تخضع لمحاسبة خاصة والتي تلتزم بالممارسات المحاسبية وفقا للقانون (07/11) والمتضمن للنظام المحاسبي المالي، وكذلك تم إصدار إشعار 89 المتضمن المدونة وقواعد سير الحسابات وعرض القوائم المالية لشركات التأمين وإعادة التأمين، أما الجانب الجبائي فالممارسات الجبائية تتم وفق النظام الضريبي الجزائري فهي خاضعة للنظام الحقيقي وأنها ملزمة بالتصريح ودفع ضرائب منها (IBS)، (IRG)، (TAP)، (TVA)، (FGA) في الآجال المحددة لضمان الأمن الجبائي لتفادي العقوبات الجبائية.

الكلمات المفتاحية:

ممارسات محاسبية، ممارسات جبائية، شركات التأمين، تسجيل محاسبي، تسيير جبائي.

Résumé:

Notre étude a pour objectif à identifier si les pratiques comptables et fiscales des sociétés nationales d'assurance sont compatibles avec ce qu'est inclus dans le système comptable financier (SCF). Pour atteindre cet objectif on a mis en oeuvre notre recherche au niveau la Société Nationale D'assurance, Direction Régionale de la wilaya Ouargla SAA ; puis il a été conclu que la compagnie d'assurance se caractérise par un cycle d'exploitation inverse, quant une prime est collectée pour une couverture de futur risque. Pour cette raison la compagnie d'assurance est soumise à une comptabilité special, qui adhère aux pratiques comptables conformément à la loi (07/11) qui comprend le système comptable financier. En outre la publication de l'avis 89 contenant le code, les règles de conduite comptable et la présentation des états financiers des compagnies d'assurance et réassurance, et qu'elles respectent les règles devaluation, présentation et divulgation comptable en vertu de l'adoption de (SCF). D'autre part la compagnie d'assurance gère les pratiques fiscales selon le système fiscal algérien soumis au régime réel en plus elle doit déclarer et payer des impôts y compris (IBS), (IRG), (TAP), (TVA), (FGA) dans les délais impartis afin d'assurer la sécurité fiscale pour éviter les pénalités fiscales.

Mot-clés:

Pratiques Comptables, Pratiques Fiscales, Compagnies d'assurance, L'écriture Comptable, Gestion Fiscale.

الصفحة	المحتوى
I	الإهداء
II	الشكر
III	الملخص
IV	قائمة المحتويات
V	قائمة الجداول
VI	قائمة الأشكال
VII	قائمة الرموز والاختصارات
أ	مقدمة
الفصل الأول: الدراسة النظرية والتطبيقية للممارسات المحاسبية والجبائية لشركات التأمين	
02	تمهيد
03	المبحث الأول: الأدبيات النظرية للممارسات المحاسبية والجبائية لشركات التأمين
03	المطلب الأول: مفاهيم عامة حول شركات التأمين
08	المطلب الثاني: الممارسات المحاسبية لشركات التأمين
22	المطلب الثالث: الممارسات الجبائية لشركات التأمين
34	المبحث الثاني: الأدبيات التطبيقية للممارسات المحاسبية والجبائية لشركات التأمين
34	المطلب الأول: عرض الدراسات السابقة باللغة العربية
42	المطلب الثاني: عرض الدراسات السابقة باللغة الأجنبية
47	المطلب الثالث: المقارنات بين الدراسة الحالية والدراسات السابقة
58	خلاصة الفصل
الفصل الثاني: دراسة حالة الشركة الوطنية للتأمين (SAA) بالمديرية الجهوية بورقلة	
60	تمهيد
61	المبحث الأول: الطريقة والأدوات المستخدمة في الدراسة
62	المطلب الأول: نشأة وتعريف الشركة الوطنية للتأمين

62	المطلب الثاني: الهيكل التنظيمي للشركة الوطنية للتأمين
65	المطلب الثالث: أهم تطورات الشركة الوطنية للتأمين
68	المبحث الثاني: معالجة وتحليل النتائج ومناقشتها
68	المطلب الأول: العمليات المحاسبية للشركة الوطنية للتأمين المديرية الجهوية بورقلة
73	المطلب الثاني: العمليات الجبائية للشركة الوطنية للتأمين المديرية الجهوية بورقلة
78	المطلب الثالث: دراسة وتقييم الوضعية المحاسبية والجبائية في الشركة الوطنية للتأمين المديرية الجهوية بورقلة (SAA)
90	خلاصة الفصل
91	الخاتمة
95	قائمة المراجع
101	الملاحق
134	الفهرس

قائمة الجداول

الصفحة	عنوان الجدول	رقم الجدول
27	تواريخ دفع تسبيقات الضريبة على أرباح الشركات وكذا طريقة حساب مبالغها	1-1
28	الجدول التصاعدي الشهري للضريبة على الأجر	2-1
32	رزمة التصريحات الجبائية	3-1
47	الإختلافات والتشابهات من حيث الهدف	4-1
51	أهم الإختلافات والتشابهات من حيث المستوى والمنهج ومتغيرات الدراسة	5-1
65	المؤشرات المالية للشركة الوطنية للتأمين	1-2
78	واقع القياس والإعتراف المحاسبي في شركات التأمين	2-2
79	التسجيلات المحاسبية لشركة التأمين في ظل النظام المحاسبي المالي (SCF)	3-2
80	دقة الإفصاح المحاسبي في شركات التأمين	4-2
81	نظام المعلومات المحاسبية لشركة التأمين (SAA) في ظل تبني النظام المحاسبي المالي (SCF)	5-2
82	تقييم كفاءة المسير الجبائي في تحسين الاداء الجبائي	6-2
83	التقييم الجبائي المرتبط بالرسم على القيمة المضافة (TVA)	7-2
84	التقييم الجبائي المرتبط بالرسم على النشاط المهني (TAP)	8-2
84	التقييم الجبائي المرتبط بالضريبة على الدخل الإجمالي صنف الرواتب والأجر (IRG/S)	9-2
85	التقييم الجبائي المرتبط بالضمان المالي للسيارات (FGA)	10-2
85	التقييم الجبائي المرتبط بالضريبة على أرباح الشركات (IBS)	11-2
86	التقييم الجبائي لتصريح الميزانية المجمعة	12-2
86	تقييم الممارسات الجبائية في شركة التأمين في ما يخص فعالية التسيير الجبائي	13-2

قائمة الأشكال

الصفحة	عنوان الشكل	رقم الشكل
63	الهيكل التنظيمي للمديرية العامة	1-2
65	صورة برنامج المعلومات المستخدم من طرف الشركة الوطنية للتأمين	2-2
66	أعمدة بيانية توضح رقما لأعمال للشركة الوطنية للتأمين في الفترة (2017-2020)	3-2
67	أعمدة بيانية توضح النتيجة الصافية للشركة الوطنية للتأمين في الفترة (2017-2020)	4-2
67	أعمدة بيانية توضح رأس المال للشركة الوطنية للتأمين في الفترة (2017-2020)	5-2

قائمة الملاحق

الصفحة	عنوان الملحق	رقم الملحق
101	القوائم المالية (الكشوف المالية) من سنة 2017 الى 2020	01
110	عقد التأمين خاص بعملية الانتاج	02
111	شهادة الفحص التقني	03
112	شهادة تأمين سيارة	04
113	تسجيل المحاسبي في دفتر اليومية للانتاج	05
114	تسجيل المحاسبي لدفتر اليومية الصندوق	06
115	معاينة ودية لحدث السيارة	07
119	وثيقة تسديد تعويض الحادث	08
120	وصل تسديد اتعاب الخبير	09
121	تسجيل المحاسبي لتسديد التعويض عن الخطر	10
122	تسجيل محاسبي لتسديد مصاريف الخبير	11
123	كشف تفصيلي لضريبة الرسم على القيمة المضافة (TVA) لشهر ديسمبر 2021	12
124	كشف تفصيلي لضريبة الرسم على النشاط المهني (TAP) لشهر ديسمبر 2021	13
125	كشف تفصيلي لضريبة ضمان صندوق السيارة (FGA) للثلاثي الاخير 2021	14
126	التسجيلات المحاسبية الخاصة بالضرائب على مستوى الوكالات (FGA،TAP،TVA)	15
127	استمارة المقابلة	16
132	قائمة محكمين المقابلة	17

قائمة الرموز والاختصارات

الرمز	الدلالة باللغة الفرنسية	الدلالة باللغة العربية
SAA	Societe Nationale D' Assurance	الشركة الوطنية للتأمين
SCF	Système comptable financier	النظام المحاسبي المالي
TVA	Tax sur la Valeur Ajoute	الرسم على القيمة المضافة
TAP	Tax sur l'activité Professionals	الضريبة على النشاط المهني
IRGIS	Impôt sur le Revenu Globale/ Salaire	الضريبة على الدخل الإجمالي صنف الأجور
IBS	Impôt sur le Bénéfice des Sociétés	الضريبة على أرباح الشركات
G50	Déclaraion Mensuelle	التصريح الشهري
PN	Prime Nette	القسط الصافي
FGA	Font Garantie Automobile	الصندوق الخاص بالسيارات
DTD	Timbre Dimontion	طابع الحجم
DTG	Timbre Grad	طابع الجبائي
DGE	Diréction Des GrandEnterprises	مديرية كبريات المؤسسات

مقدمة

توطئة:

يعتبر قطاع التأمين من أهم القطاعات الاقتصادية التي تلعب دوراً أساسياً في تحقيق التنمية الاقتصادية في الدول، حيث يرتبط نشاط مؤسسات هذا القطاع بخصائص المؤسسات المالية من خلال تقديم خدمات تأمينية تتمثل في تحصيل أقساط حالية وإعادة استثمارها، من أجل تعظيم عوائدها مما يسمح بمواجهة الإلتزامات المرتبطة بتعويضات عملائها حيث يبرز مستوى النشاط الإستثماري كأهم الأنشطة الرئيسة في شركات التأمين.

تعتبر شركات التأمين الركائز الأساسية ولها مكانة مهمة في النشاط الاقتصادي لكونها من المنظمات المالية الكبرى التي تسعى لتحقيق التطور الاقتصادي والإجتماعي، فشركات التأمين تجتهد في التأمين الذرع الوافي والوسيلة الفعالة لحماية ممتلكاتها ورؤوس أموالها ضد المخاطر المتوقعة وضمان إستمراريتها، وأضيف إلى ذلك الخدمات والتأمين من الأخطار التي قد يتعرض لها أفراد المجتمع لذلك بادرت الدول التي إنتشر فيها الوعي التأميني و أدركت مكانه بإخضاع شركات التأمين لمجموعة من القوانين التنظيمية والتشريعية بهدف تحقيق رقابة الدول وحماية أموالهم.

يكمّن دور العمليات التي تقوم بها شركات التأمين أنها تعمل وفق دورة استغلال عكسية حيث يتم تحصيل قسطاً لتغطية مستقبلية (تغطية الخطر) ولهذا لديها ميزانية خاصة بها حيث تمثل حقوقها أو مستحققاتها وهي ضمانات لديون تقنية (فنية)، وأنه لا بد من نظام محاسبي محكم يتماشى مع الأحداث التي مست الممارسة المحاسبية العالمية مما استدعى الدول إلى محاولة تبني المعايير المحاسبية الدولية، التي تلتزم فيه الشركات بتسجيل عملياتها وفقاً للقواعد المحاسبية المحددة في القانون (07/11) والمتضمن للنظام المحاسبي المالي (SCF)، وتم إصدار الإشعار رقم (89) المتضمن مدونة وقواعد سير الحسابات وعرض القوائم المالية لشركات التأمين وإعادة التأمين.

إن محاسبة التأمين ترتكز على المبادئ الأساسية للمحاسبة المالية، بالإضافة إلى القواعد الفنية الخاصة بالتأمين التي تتطلبها أعمال شركات التأمين التي تمتد إلى عدة سنوات مما تلزم بمسك مجموعة من السجلات والدفاتر التي تدون فيها مختلف البيانات اللازمة لتسيير نشاط الشركة وقياس نتائجها، كما أن النظام المحاسبي المالي ألزمها كغيرها من المؤسسات الاقتصادية بإعداد كشوف مالية.

تعتبر الضرائب من أهم الأدوات التي تلجأ إليها الدولة في سياستها المالية لتحقيق أهداف اقتصادية أو إجتماعية أو تنموية، بحيث يعد العامل الجبائي أهم العوامل في إتخاذ القرار وهو أساس التسيير الجبائي، وقد منح المشرع الجزائري لكل من المكلفين بالضريبة وإدارة الضرائب حقوقها وواجباتها من أجل حماية الحقوق العامة والخاصة، إن شركات التأمين خاضعة للنظام الحقيقي

وتفرض عليها إلتزامات جبائية، حيث أنها تقوم بالتصريح بمختلف الضرائب و دفعها في آجالها المحددة في وثيقة (G50) على مستوى البوابة جيباياتيك ويتم ذلك على مستوى المديرية العامة لكبريات المؤسسات وتلتزم بالموعد لتفادي العقوبات المالية والوصول إلى تسيير جبائي جيد الذي يقوم بضمان الأمن الجبائي.

تتحلى أهمية الجانب المحاسبي و الجبائي في شركة التأمين كونها الركيزة الأساسية لتحقيق الأهداف المسطرة في ظل السياق الاقتصادي القائم الذي يعتمد على الممارسات المحاسبية و الجبائية في شركات التأمين.

تبعاً للعرض السابق تبين لنا ملامح إشكالية هذا البحث و التي يمكن تبلورها في السؤال التالي:



طرح الإشكالية:

إلى أي مدى يتم الالتزام شركات التأمين بتطبيق نصوص النظام المحاسبي المالي و قوانين النظام الجبائي الجزائري؟

و لدراسة الموضوع من مختلف جوانبه الأساسية ارتأينا إلى طرح الأسئلة الفرعية:

- ما هي مميزات نشاط قطاع التأمين؟
 - فيما تكمن نصوص النظام المحاسبي المالي وقوانين النظام الجبائي الجزائري المتعلقة بقطاع التأمين؟
 - ماهو واقع الممارسات المحاسبية والجبائية للشركة الوطنية للتأمين (SAA) المديرية الجهوية بورقلة؟
- لمعالجة الإشكالية السابقة والإجابة على مختلف الأسئلة المتعلقة بها حددنا الفرضيات التالية كنقطة إنطلاق لهذا البحث:

➤ الفرضيات:

- جاء النظام المحاسبي المالي بجملة من المبادئ، الفروض و النصوص التي من شأنها مساعدة قطاع التأمين في الجزائر في شقه المحاسبي ؛
- جاء النظام الجبائي بقواعد و قوانين المتعلقة بشركات التأمين في شقه الجبائي ؛
- تقوم الشركة الوطنية للتأمين (SAA) المديرية الجهوية بورقلة تسجيلات المحاسبية الخاصة بها وتخضع الى التزامات لمختلف الضرائب والرسوم وتمارس تسيير جبائي بإتباع طرق علمية مدروسة .

- أسباب اختيار الموضوع:

- الرغبة والميول الشخصي في البحث على المواضيع المحاسبية والجبائية ؛
- إرتباط الموضوع بمجال التخصص ؛
- أهمية الموضوع كون التأمين أصبح قطاع مهم وحساس في النشاط الإقتصادي ؛
- الرغبة في اكتشاف سير العمليات المحاسبية والجبائية في شركات التأمين ؛
- التعرف على واقع الممارسات المحاسبية والجبائية وإكتساب معلومات أكثر عن الموضوع.

➤ أهمية الدراسة:

- التعرف على مختلف العمليات المحاسبية و الجبائية في شركات التأمين و المعالجة المحاسبية وفق للنظام المحاسبي المالي ؛
- الإهتمام البالغ لمجلس المعايير المحاسبة الدولية بموضوع محاسبة شركات التأمين ؛
- كون الموضوع يعالج جانب مهم من المحاسبة وهي محاسبة شركات التأمين ؛
- تسليط الضوء على واقع الجبائية في شركات التأمين الملزمة بالتصريح و الدفع لمختلف الضرائب و الرسوم ؛
- التسيير الجبائي أصبح يواكب كل التطورات الجبائية ،تحسينها والإستفادة منها ؛
- المساهمة في إثراء المكتبة في هذا الجانب.



➤ **صعوبات البحث:**

- صعوبة الحصول على المعلومات من المؤسسة بخصوص الموضوع ؛
- قلة المراجع باللغة العربية في جانب الممارسات الجبائية ؛
- عدم الحصول على الوثائق كون قسم محاسبة وجبائية شركة التأمين (SAA) على مستوى المديرية العامة بالجزائر ؛
- عدم الحصول على وثيقة التصريح الضريبي (G50) والتصريحات الخاصة للضريبة (TAP) حسب قانون المالية 2022.

➤ **حدود الدراسة:**

- حدود مكانية: الشركة الوطنية للتأمين (SAA) المديرية الجهوية بورقلة ؛
- حدود زمانية: من 2022/03/01 إلى 2022/03/20.

➤ **المنهجية المتبعة:**

لإعداد هذه الدراسة إستخدمنا المنهج الوصفي التحليلي لمعرفة شركات التأمين والممارسات المحاسبية والممارسات الجبائية، وكذلك قمنا بإجراء دراسة حالة بالشركة الوطنية للتأمين المديرية الجهوية بورقلة لربط الجزء النظري بالتطبيقي وكذلك إستعملنا أداة المقابلة.

➤ **أهداف الدراسة:**

- تهدف هذه الدراسة إلى تقييم الممارسات المحاسبية و الجبائية لشركات التأمين الجزائرية وذلك من خلال:
- التعرف على العمليات المحاسبية لشركات التأمين ؛
 - التعرف على النظام الجبائية والإلتزامات الضريبية لشركات التأمين ؛
 - التعرف على مدى قيام شركات التأمين بموضوع الدراسة الممارسات المحاسبية والجبائية ؛
 - التعرف على الخيارات الإمتيازات الجبائية الممنوحة التي يمنحها القانون الجبائي لشركات التأمين.

➤ **خطة و هيكل الدراسة:**

لتحقيق أهداف هذه الدراسة ارتأينا أن يكون تقسيم هذا الموضوع إلى فصلين وهما على النحو التالي:

الفصل الأول ؛ حيث نتطرق فيه إلى الدراسة النظرية والتطبيقية للممارسات المحاسبية والجبائية لشركات التأمين، وقسم هذا الفصل إلى مبحثين.

المبحث الأول ؛ الأدبيات النظرية للممارسات المحاسبية والجبائية لشركات التأمين، والذي تطرقنا من خلاله إلى التعرف على شركات التأمين والممارسات المحاسبية والجبائية.

المبحث الثاني ؛ الأدبيات التطبيقية للممارسات المحاسبية والجبائية لشركات التأمين، والذي حاولنا من خلاله عرض الدراسات السابقة وما يميزها عن الدراسة الحالية.

الفصل الثاني ؛ ويتعلق بالدراسة التطبيقية، فقد خصصناه لدراسة الحالة من أجل إعطاء صورة عن تقييم الممارسات المحاسبية والجبائية في الشركة الوطنية للتأمين وتمثلت دراسته في مبحثين.



المبحث الأول ؛ الطريقة والأدوات المستخدمة في الدراسة.

المبحث الثاني ؛ معالجة وتحليل النتائج ومناقشتها.



الفصل الأول:

الدراسة النظرية والتطبيقية للممارسات
المحاسبية والجبائية لشركات التأمين

تمهيد:

لما كان من الصعب في المجتمعات الحديثة أن يجتمع الأفراد بعدد كاف لمواجهة المخاطر ظهرت شركات التأمين لتقوم بحمايتهم، من خلال رد الخسائر و دفع التعويضات و المحافظة على ممتلكاتهم، فأصبح للعمل التأميني هدف إقتصادي و ذلك عن طريق تعبئة مدخرات الأفراد و الشركات، و توظيف هذه الأموال في شتى المجالات، و بإعتبار أن محاسبة التأمين تركز على المبادئ الأساسية للمحاسبة، بالإضافة إلى القواعد الفنية الخاصة بالتأمين التي تتطلبها أعمال شركات التأمين وكذلك تخضع شركات التأمين كغيرها من المؤسسات للضرائب و الرسوم كما تفرض عليها إلتزامات جبائية، و تتجلى أهمية الجانب المحاسبي و الجبائي في المؤسسة كونها الركيزة الأساسية لتحقيق الأهداف المسطرة في ظل السياق الإقتصادي القائم الذي يعتمد على الممارسات المحاسبية و الجبائية في المؤسسات.

سوف نتطرق من خلال هذا الفصل لتقدم الإطار النظري لواقع الممارسات المحاسبية و الجبائية الذي قمنا بتقسيمه إلى مبحثين، المبحث الأول الجانب النظري لجميع النقاط المتعلقة بشركات التأمين، الممارسات المحاسبية و الجبائية أما المبحث الثاني سنعرض الدراسات السابقة للموضوع، حيث جاء التقسيم كالآتي:

- المبحث الأول: الأدبيات النظرية للممارسات المحاسبية و الجبائية لشركات التأمين.
- المبحث الثاني: الأدبيات التطبيقية للممارسات المحاسبية و الجبائية لشركات التأمين.

المبحث الأول: الأدبيات النظرية للممارسات المحاسبية والجبائية لشركات التأمين

سنتناول في هذا المبحث الأدبيات النظرية للممارسات المحاسبية والجبائية لشركات التأمين وذلك من خلال التطرق إلى: المفاهيم العامة حول شركات التأمين في المطلب الأول الممارسات المحاسبية لشركات التأمين في المطلب الثاني أما بالنسبة للمبحث الثالث الممارسات الجبائية لشركات التأمين.

المطلب الأول: المفاهيم العامة حول شركات التأمين

سوف نتطرق من خلال هذا المطلب إلى تقديم المفاهيم العامة لشركات التأمين و ذلك من خلال التعرف على طبيعة نشاط التأمين بالنسبة للفرع الأول، بينما في الفرع الثاني سنتعرف على مفهوم لشركات التأمين والأنشطة الرئيسية لشركات التأمين في الفرع الثالث، أما في الفرع الرابع سنتعرف على معايير تصنيف شركات التأمين وأنواع التأمين، وفي الفرع السادس سنتعرف على هيكل النظام المحاسبي المالي في مؤسسات التأمين.

الفرع الأول: طبيعة نشاط التأمين

التأمين فكرة قديمة، نشأت مع نشأت الإنسان نفسه، وتطورت بتطوره فلم يكن في وسع الإنسان أن يعيش أبدا دون أن يضع يده في أيادي الآخرين درءا للمخاطر و المصائب التي تصيبه أو تصيب أمواله ويقال أن الفراعنة كونوا جمعيات فيما بينهم لتحمل أعباء وتكاليف الوفاة ودفن الموتى، كما كان تجار القوافل العرب خلال رحلتي الشتاء وال الصيف يتفقون فيما بينهم على تعويض من ينفق له جمل أثناء الرحلة من أرباح التجارة الناتجة عن هذه الرحلة، وذلك بأن يدفع كل عضو بنسبة ما حققه من أرباح أو بنسبة رأس ماله ومع تطور الحياة، وظهور المجتمعات الحديثة، أصبح من العسير على الأفراد أن يتجمعوا بعدد كاف لمواجهة المخاطر، لذا كان من الطبيعي ظهور شركات التأمين لتقوم بمهمة الترويج للفكرة بين الأفراد ثم تجميع مساهمات من كل منهم حيث يتسنى تعويض كل من يتحمل خسارة نتيجة وقوع ضرر معين عليه، وبالتالي أصبح ينظر إلى التأمين بإعتباره خدمة تقدمها شركة التأمين للأفراد المؤمن لهم لتغطية الأخطار المؤمن ضدها في مقابل مبالغ متفق عليها يسدها الأفراد للشركة دفعة واحدة أو على أقساط.¹

الفرع الثاني: مفهوم شركات التأمين

إن شركة التأمين هو الطرف الأول والذي يتعهد بدفع مبلغ التأمين أو قيمة التعويض عن الخسائر المادية المحققة مقابل حصوله على قسط التأمين الوحيد أو مجموعة الأقساط والتي تدفع في شكل منتظم والتي تقل في مجموعها نسبيا عن مبلغ التأمين المقرر. وتتعدد صفة المؤمن وذلك طبقا للغرض من العملية التأمينية والتكوين الرأسمالي المدار وأسلوب الإكتتاب في التأمين وطبيعة العلاقة بين كل من المؤمن والمؤمن له والإطار العام للعملية التأمينية. فقد يشمل طرف المؤمن فردا أو مجموعة من الأفراد أو شكل شركات مساهمة أو قد تلعب الحكومة نفسها دور المؤمن.²

¹ - احمد صلاح عطية، محاسبة شركات التأمين الدار الجامعية للنشر، مصر، 2003/2002، ص 5.

² - مختار محمود الهانسي، التأمين التجاري و الاجتماعي (الجوانب النظرية و الاسس الرياضية)، مؤسسة رؤية للنشر، الإسكندرية، الطبعة الأولى، ص 74.

كما يطلق على شركة التأمين بأنها المؤمن، وهي تتعهد بدفع تعويض بمبلغ معين للطرف الثاني أو من يعينه في حالة تحقق خطر معين مقابل حصولها على قسط متفق عليه.¹

ومن خلال التعاريف السابقة يمكن تعريف التأمين :

يعرف التأمين بأنه الإتفاق الذي تلتزم من خلاله المؤسسة المختصة في التأمينات وفق عقد قانوني بمقتضاه يلتزم المؤمن (مؤسسة التأمين) بأن تؤدي إلى المؤمن له المستفيد الذي إشتراط التأمين لصالحه مبلغا من المال أو إيرادا أو مرتبا أو أي تعويض مالي آخر في حالة وقوع الحادث أو تحقيق الخطر المنصوص عليه في العقد، وذلك مقابل قسط أو أي دفعة مالية يؤديها المؤمن له للمؤمن (مؤسسة التأمين).

و من مفهوم يمكن تحديد عناصر التأمين:

- (1) **المؤمن:** هو الطرف الأول للعقد وهو المؤسسة المختصة في التأمين وهي التي تتولى إجراءات التعاقد مع المؤمن له ؛
- (2) **المؤمن له:** هو الطرف الثاني للعقد وهو الذي يتولى دفع الأقساط وفقا للعقد مع الشركة نظير حصوله هو المستفيد من التأمين على التعويضات المقررة او المحددة في العقد ؛
- (3) **المستفيد:** هو الجهة المستفيدة من تعويض التأمين وقد يتمثل في المؤمن له نفسه او طرف ثالث كما هو الحال في بعض حالات التأمين على الحياة ؛
- (4) **عقد التأمين** وهي الوثيقة التي تصدرها شركة التأمين التي تعتبر العقد الرئيسي للعملية التأمينية.²

كما يعرف بأنه نظام لإدارة الخطر يهدف إلى تخفيف الحالة المعنوية الغير مواتية التي تلازم المستأمن عند إتخاذ القرار بتقليل عدم التأكد من نتائجه، وذلك من خلال نقل عبئ الخطر إلى المؤمن الذي يتعهد بتحملة في إطار من القواعد الفنية والقانونية.³

البيانات الواجب ذكرها في وثيقة التأمين:

يوجد العديد من البيانات التي يجب أن تذكر بوثيقة التأمين ولعل هذه البيانات والتي لا يمكن أن يغفلها أو تغفل أحدها أي وثيقة من وثائق التأمين كما يلي:⁴

- ❖ **أطراف التعاقد:** وهم أربعة أطراف : المؤمن، المؤمن له، المستفيد، عقد التأمين ولقد تم العرف عليهم في مفهوم التأمين ؛
- ❖ **العوض المالي أو المقابل:** يتعهد المؤمن بأن يدفع مبلغ التأمين أو قيمة التعويض في حالة تحقق الخطر المؤمن منه في نظير أن يدفع المستأمن القسط أو الأقساط الدورية في مواعيدها. ويسمى هذا الإلتزام المزدوج بالعوض المالي أو المقابل ؛
- ❖ **موضوع التأمين:** ويتمثل في الخطر موضع التأمين والذي إذا تحقق يترتب عليه خسائر مالية في الدخل أو الممتلكات. ويجب أن يذكر في عقد التأمين الخطر المؤمن منه والسبب المباشر الذي يتم تغطيته بدقة والذي يترتب على حدوثه خسارة مادية أو مصروفات زائدة أو نقص في الدخل أو إنقطاعه كلية أو بغض النظر إذا كان الحادث سارا او مخزنا ؛

¹ - احمد صلاح عطية، مرجع سبق ذكره، ص 6.

² - مجموعة اساتذة، المحاسبة الخاصة (محاسبة قطاعية)، مطبوعة، تخصص محاسبة، جامعة باتنة 1، السنة الجامعية 2015,2016، ص 25.

³ - محمد توفيق البلقيني، د. جمال عبد الباقي واصف، مبادئ ادارة الخطر و التأمين، دار الكتب الاكاديمية للنشر، ص 112.

⁴ - محمد توفيق البلقيني، د. جمال عبد الباقي واصف، مرجع سبق ذكره، ص ص 122, 123.

- ❖ **مدة التأمين:** يصدر عقد التأمين ليغطي مدة معينة تبدأ من تاريخ معين بشرط سداد القسط الأول كأساس لبداية سريان العقد، فقد تكون مدة العقد سنة أو أكثر أو أقل غير أن الغائب هو أن تكون السنة تتجدد حسب رغبة طرفي التعاقد.
- مزايا شركات التأمين:** إن لشركات التأمين مزايا تميزها عن غيرها من الشركات المالية ونجد من هذه المميزات مايلي:¹
- شركات التأمين من بين المؤسسات المالية الأكثر خضوعاً للقوانين، خصوصاً في مجال استثمار رؤوس الأموال، وذلك بتحديد نسب استثمارية ضرورية للإلتزام بها، في مجالات مصرح بها ضمن النصوص و اللوائح القانونية، بهدف ضمان قدرة هذه الشركات على الوفاء بالتزاماتها إتجاه حملة الوثائق التأمينية ؛
 - تقدم خدمات تأمينية لربائنها في شكل عقود معوضة من ناحية وإستثمار الأقساط المتحصل عليها قصد الإيفاء بتعهداتها وتحقيق ربح من ناحية أخرى، لهذا فهي تصنف ضمن المؤسسات المالية التعاقدية بتعهدات متبادلة وتحقيق ربح من ناحية أخرى، لهذا فهي تصنف ضمن المؤسسات المالية التعاقدية بتعهدات متبادلة بينها وجمهور المؤمن لهم ؛
 - تتميز خدماتها المقدمة بأنها آجلة وليست آنية، وثبات أسعارها والتي تحدد وفقاً للأسس الرياضية والإحتمالات، كما أنها لا تخضع لقوانين العرض والطلب ؛
 - إلتزاماتها وأهدافها تدفعها للتكيف أكثر، في التعامل مع مجالات استثمار أموالها المحددة قانوناً، بالتركيز على الإستثمار في الميادين الأقل مخاطرة ؛
 - إنعكاس دورة الإنتاج فيها، حيث لا يتسنى للشركة التأمين معرفة مداخيلها إلا في المستقبل، لأن خاصية طول إلتزاماتها إتجاه العملاء سار للسنوات القادمة من تاريخ الإكتتاب، بمعنى أن قيمة العائد لا يمكن تحديدها إلا بصفة إستدلالية (بناءً على خبرة الشركة) لأن مبلغ التأمين متعلق بتحقيق الخسائر وحجمها.

الفرع الثالث: الأنشطة الرئيسية لشركات التأمين

- تتعدد العمليات التي يتم القيام بها في شركات التأمين لتمثل في مجموعها جملة الأنشطة التي بمقتضاها يتم تحقيق الأهداف المأمولة منها، يمكن القول أنه بوجود مجموعة من العمليات التأمينية الأساسية التي تمثل عصب أنشطة التأمين وتشمل:²
- ✚ إصدار وثائق التأمين بعد حساب قيمة الأقساط واجبة الأداء مقابل الخدمة التأمينية المقدمة، وتحصيل تلك الأقساط، ثم إستثمارها في مجالات الإستثمار المقرر طبقاً للقانون ؛
 - ✚ القيام بعمليات إعادة التأمين ؛
 - ✚ تقدير قيمة التعويضات الواجب الوفاء بها من الأخطار المؤمن ضدها، وسدادها للمستأمنين طبقاً للعقود المبرمة معهم ؛
 - ✚ تكوين الإحتياطات الفنية المختلفة.

¹ - محمد توفيق البلقيني، د. جمال عبد الباقي واصف، مرجع سبق ذكره، ص 113.

² - احمد صلاح عطية، مرجع سبق ذكره، ص 27.

الفرع الرابع: معايير تصنيف شركات التأمين

يمارس التأمين من قبل شركات متنوعة ومختلفة، بإختلاف القانون وبإختلاف طبيعة خدمة التأمين المقدمة، نجد هناك تصنيفين لشركات التأمين تصنف في الأول حسب الشكل القانوني والثاني حسب الأنشطة التأمينية التي تمارسها.

أولا التصنيف وفق الشكل القانوني

تأخذ شركات التأمين شكلين من الناحية القانونية وهي:

1- شركات التأمين التجارية (شركات المساهمة): تتخذ شركة التأمين شكل شركة ذات الأسهم وتخضع بذلك للأحكام العامة

المنصوص عليها في القانون التجاري بالإضافة إلى أحكام الخاصة بها والمنصوص عليها في قانون التأمينات. حسب قانون المادة 592 من القانون التجاري شركة المساهمة هي شركة ينقسم رأس ماله إلى عدة حصص ولا يقل عدد شركائها عن 07 ما لم يكن رأسمالها عموما وتشترط المادة 216 من القانون التأمينات أن "يحدد الحد الأدنى للرأس مالها وأموال التأسيس المطلوبة لإنشاء شركات التأمين و/ أو إعادة التأمين حسب طبيعة وفروع التأمين التي طلب من أجلها الإعتماد ويجر كليا ونقدا الإكتتاب. وهي أكثر صور للمؤمن إنتشارا وأنسبها لعملية التأمين من الناحيتين الإقتصادية والفنية حيث أن طبيعة تكوينها الرأسمالي يساعدها على الإستمرارية والتوسع والبقاء والمنافسة، فللمساهمين السيطرة الكاملة على الإدارة وهذه الإستمرارية تأتي من عدم إرتباط بقاء شركة المساهمة ببقاء الأفراد بل الإرتباط الأساسي وقوي مع المساهمين.¹

2- شركات التأمين التعاونية (التعاضدي): هي شركة مدنية ومن طبيعة خاصة تضمن الأمان لأعضائها دون البحث عن الربح

وهذا ما تؤكدته المادة 215 مكرر من قانون التأمينات ليس للشركة ذات الشكل التعاضدي هدفا تجاريا.

يجب على هذه الشركة أن تمثل للقانون الأساسي المحدد عن طريق التنظيم والذي يجب أن يبين على الخصوص:

- هدفها ومدتها ومقرها وتسميتها ؛

- الكيفية والشروط العامة التي تعقد على أساسها الإلتزامات بين الشركة والأعضاء وكيفية توزيع الإيرادات ؛

- هيئات التسيير والإرادة والمدولة ؛

- العدد الأدنى للمنخرطين الذي لا يمكن أن يقل 5000 منخرط.

فإن شركة التأمين ذات الشكل التعاوني (التعاضدي) تسيير بدون أسهم لذلك فإن الأموال الضرورية لمزاولة نشاطها تجمع عن طريق الإشتراكات التي يقدمها أعضائها أو عن طريق الإقتراض وبذلك تتكون الأموال التأسيسية للشركة ذات الشكل التعاوني، أعضائها تجمعهم إعتبرات مهنية مثل الموظفين أو الفلاحين أو عمال قطاع الصحة أو قطاع التربية أو قطاع الأمن..... ويتمتع أعضائها بصفتي المؤمن والمؤمن له في نفس الوقت.²

¹ - زيتوني زكريا، محاضرات مقياس قانون التأمينات، تخصص قانون التأمينات و الضمان الاجتماعي، جامعة البليدة 2، السنة الجامعية 2021,2022، ص 18.

² - زيتوني زكريا، مرجع سبق ذكره، ص 19.

ثانيا: التصنيف وفق الأنشطة التأمينية

يمكن تقسيم شركات التأمين وفق الأنشطة التأمينية التي تمارسها شركات التأمين، وفيما يلي سنعرض كل صنف بالتفصيل:¹

أ- **شركات التأمين على الحياة:** إن النشاط التأميني لهذه الشركات، يتمثل في توفير كافة المنتجات المتعلقة بوفاة أو حياة المؤمن له أو التي تجمع بين الإثنين معا (التأمين المختلط)، فهناك وثائق يستحقها مبلغ التأمين في حال البقاء على قيد الحياة، وأخرى لا يستحق فيها إلا في حالة الوفاة ليؤول مبلغ التأمين إلى المستفيدين، إما التأمين المختلط ففيه يستحق مبلغ التأمين في كلتا الحالتين سواء وفاة أو بقاء المؤمن له على قيد الحياة.

ب- **شركات التأمين الصحي:** هي تلك الشركات التي تختص في إصدار وثائق التأمين التي بموجب العقد تلتزم بتعويض المؤمن له عن مصاريف العلاج والأدوية عند إصابته بمرض معين وقد يأخذ هذا التأمين شكلا فرديا بأن يخص شخصا واحدا أو جماعيا إذا خص العائلة مثلا، في الغالب نجد هناك شركات تمارس التأمين على الحياة إضافة لتأمين الصحي فيطلق على هذا النوع تسمية شركات التأمين على الأشخاص.

ت- **شركات التأمين على الأضرار (التأمين العام):** تتخصص هذه الشركات بصفة أساسية في تأمين الممتلكات (تأمين على الأشياء) والمسؤولية المدنية تجاه الغير، حيث تأمين الممتلكات يغطي المخاطر التي يتعرض لها الشخص أو المنشأة في ممتلكاتهم، كالتأمين من الحريق، التأمين من السرقة وتأمين السيارات، أما فيما يتعلق بتأمين المسؤولية المدنية تجاه الغير فهو ضمان المؤمن له عند رجوع الغير عليه بسبب الأضرار الواقعة عن خطأ ارتكبه، فهو يرمي إلى تغطية المؤمن له من المبالغ التي يدفعها للغير إذا تحققت مسؤوليته، مثل تأمين المسؤولية المدنية ضمن وثيقة التأمين على السيارات وتأمينات الحريق وغيرها.

ث- **شركات التأمين الشامل:** هي شركات لا تتخصص في فرع أو نوع معين من التأمين لأنها تقوم بإصدار جميع أنواع الوثائق التأمينية التي تصدرها الشركات الثلاثة السابقة، أي هي تلك الهيئة التأمينية الممارسة لجميع عمليات التأمين سواء تعلق الأمر بمال المؤمن له أو بشخصه.

الفرع الخامس: أنواع التأمين

تمارس شركات التأمين أنواع من التأمينات، يوجد من حيث الإلتزام وجانب آخر من حيث الموضوع ومن حيث الجانب الإقتصادي، وفيما يلي سوف نوضح كل نوع على حدا:²

أولاً: من حيث الإلتزام

- **تأمين إختياري:** يتم بمحض إرادة المؤمن له دون أي إجبار، ومن أمثلة ذلك... التأمين على الحياة.
- **تأمين إجباري:** هو التأمين الذي تقضي به أو تلتزم به قوانين الدولة، مثل التأمين على السيارات ، التأمين الإجتماعي، التأمين الصحي.

¹ - معواش محمد الامين، دور الرقابة على النشاط التقني في شركات التأمين على الأضرار لتعزيز ملائمتها المالية دراسة حالة في الشركة الجزائرية للتأمينات، مذكرة مقدمة لنيل شهادة ماجستير في العلوم الاقتصادية، تخصص اقتصاديات التأمين، جامعة فرحات عباس ، سطيف 1، السنة الجامعية 2013,2014، ص ص 6,7.

² - مجموعة اساتذة، مرجع سبق ذكره، ص 26.

ثانيا: من حيث الموضوع

- **التأمين على الممتلكات:** هو التأمين على ممتلكات الأفراد والشركات والهيئات والعقارات والمنقولات مثل: التأمين ضد السرقة: التأمين ضد الحريق.
- **التأمين على الحياة:** يكون موضوعه حياة الشخص المؤمن له مثل: التأمين على الحياة لحساب المؤمن له أو لحساب أفراد أسرته مثل: التأمين ضد البطالة أو الشيخوخة أو ضد خطر الوفاة.
- **التأمين على المسؤولية:** هو تأمين على مسؤولية المؤمن له عما قد يسببه من أضرار للغير كالتأمين ضد إصابات العمل أو أمراض مهنية.

ثالثا: من حيث الجانب الإقتصادي

- **تأمين تجاري:** ويهدف إلى تحقيق الأرباح ويعتبر نوع من الإدخار والإستثمار لدى شركة التأمين لمدة معينة ويكون من حق المؤمن له إسترداد أرباحها وعوائده في نحاية.
- **تأمين غير تجاري:** ويغلب عليه الطابع الإجتماعي أو التعاوني، ويهدف إلى المحافظة على الممتلكات مثل: التأمين ضد الأخطار.

الفرع السادس: هيكل النظام المحاسبي المالي في مؤسسات التأمين¹

- 1- أهداف النظام المحاسبي: يهدف النظام المحاسبي في مؤسسات التأمين إلى تحقيق الغايات التالية:
 - تسجيل العمليات المتعلقة بالتأمين محاسبيا في السجلات الخاصة بها ؛
 - إعادة حسابات الختامية والتقارير المختلفة اللازمة لتحديد نتيجة النشاط على مستوى كل فرع من فروع التأمين ؛
 - توفير كافة البيانات لممارسة عمليات الرقابة الملائمة لإتخاذ القرارات.
- 2- السجلات ودورة العمليات: تتولى الأقسام المتخصصة في مؤسسات التأمين عملية إصدار الوثائق الخاصة بالتأمين وعمليات التعديل أو الإلغاء وعمليات سداد التعويضات عند حدوث المخاطر وتمثل سجلات الإثبات في:
 - سجل الوثائق المصدرة: عبارة عن سجل تسجل فيه وثائق التأمين المصدرة ويجوي البيانات التالية:
رقم الوثيقة، تاريخ الوثيقة، تاريخ بداية سيران العقد، مدة التأمين، موضوع التأمين، إسم المؤمن له، نوع الخطر، قيمة قسط التأمين، مبلغ التأمين، جهة إصدار الوثيقة.
 - سجل اليومية: (القيود وفق النظام المحاسبي المالي).

المطلب الثاني: الممارسات المحاسبية لشركات التأمين

سنحاول في هذا المطلب التطرق إلى الممارسات المحاسبية لشركات التأمين وذلك من خلال تعريف الممارسات المحاسبية بالنسبة للفرع الأول، وفي الفرع الثاني معايير قياس الممارسات المحاسبية ومدونة الحسابات في شركة التأمين وفق النظام المحاسبي المالي

¹ - مجموعة اساتذة، مرجع سبق ذكره، ص28.

للتأمينات بالنسبة للفرع الثالث، وفي الفرع الرابع التعرف على محاسبة شركات التأمين من منظور معايير المحاسبة الدولية والمعالجة المحاسبية لشركات التأمين في الفرع الخامس، وفي الفرع السادس التعرف على القوائم المالية لشركات التأمين.

الفرع الأول: تعريف الممارسات المحاسبية

هي تلك العمليات اليومية التي يقوم بها المحاسب أو مجموعة من المحاسبين بناء على مبادئ، قواعد، طرق محاسبية وقوانين تم وضعها من أجل الوصول إلى نتائج معبرة عن تلك الوضعية في فترة من الزمن أو هي ذلك العمل المحاسبي الذي يكون بشكل متواصل ويكون فيه التسجيل والتبويب والتلخيص بناء على المبادئ، القواعد والطرق المحاسبية التي نص عليها القانون وحددها.¹

وهي عملية ونشاط تسجيل العمليات المالية لكيان تجاري، والممارسة المحاسبية ضرورية لإنتاج البيانات المالية السنوية المطلوبة قانوناً للشركة، هناك طرق محاسبية مختلفة يمكن للشركات أن تختار إستخدامها، وهناك مبادئ يجب على الشركات الإلتزام بها، وتشير إلى مجموعة (GAAP) المحاسبة المقبولة عموماً مشتركة من مبادئ ومعايير وإجراءات المحاسبة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة المالية (FASB) يجب على الشركات العامة في الولايات المتحدة إتباع مبادئ المحاسبة المقبولة عموماً عندما يقوم محاسبوها بتجميع بياناتهم المالية.²

الفرع الثاني: معايير قياس الممارسات المحاسبية

أولاً: القياس المحاسبي

أ- تعريف القياس:

يتمثل القياس بشكل عام في قرن الأعداد بالأشياء للتعبير عن خواصها، وذلك بناء على قواعد طبيعية يتم إكتشافها إما بطريقة مباشرة أو بطريقة غير مباشرة.³

وهي عملية مقابلة يتم من خلالها قرن خاصية التعدد النقدي، بشيء معين هو حدث إقتصادي يتمثل فيها بعنصر معين في مجال معين هو المشروع الإقتصادي، بعنصر آخر محدد هو عدد حقيقي، في مجال آخر هو نظام الأعداد الحقيقية، وذلك بإستخدام مقياس معين هو وحدة النقد، وبموجب قواعد إقتران معينة هي قواعد الإحتساب.⁴

ويعرف بأنه عملية تحديد القيم النقدية للعناصر التي سيتعرف بها في البيانات المالية والتي ستظهر بها في بيان المركز المالي وبيان الدخل.⁵

¹ - رشيد قريرة، تقييم الممارسات المحاسبية في قطاع التأمين في ظل النظام المحاسبي المالي (SCF) دراسة حالة لعينة من شركات تأمين الاضرار في الجزائر سنة 2015، مذكرة مقدمة لاستكمال متطلبات شهادة الماجستير، تخصص المحاسبة المالية، جامعة قاصدي مرباح ورقلة، السنة الجامعية: 2015، 2016، ص 19.

² - تاريخ الاطلاع 24,03,2022، سا 13:30، <http://www.investopedia.com/ltrmslaccounting-practice.asp>

³ - محمد مطر، د. موسى السويطي، التاصيل النظري للممارسات المهنية المحاسبية في مجالات القياس و العرض و الافصاح ، دار وائل للنشر، عمان، الطبعة الثانية 2008، ص 130.

⁴ - محمد مطر، د. موسى السويطي، مرجع سبق ذكره، ص 131.

⁵ - احمد حلمي جمعة، نظرية المحاسبة المالية (النموذج الدولي الجديد)، درا صفاء للنشر، عمان، الطبعة الاولى 2010م، 1431هـ، ص 61.

أنواع القياس المحاسبي:

المقاييس تصنف بإفترض تدرجها في الدلالة على النحو التالي:¹

- ❖ **المقياس الوصفي:** يعتمد على وصف خصائص أو مظاهر شئى أو حدث معين للتمكن من تحليلها وإدراكها من التعبير اللغوي عنها بالمقياس، مثل وصف المادة بالصلابة أو السيولة الغازية....
- ❖ **المقياس التدرجي:** ويقوم بترتيب درجات الحالة الوصفية وفقا لمعيار محدد مثل درجة السيولة للأصول ويكون بالتالي أكثر دلالة.
- ❖ **المقياس المتقطع:** ويعبر عن المقدار بعدد معين أو كم منفصل وتزداد بالتالي درجة الدقة عن سابقه.
- ❖ **المقياس النسبي:** أو مقياس النسب والعلاقات الكمية ويتقدم عن المقياس المتقطع في تصويره للعلاقة بين مقادير كمية وهو ما يمكن أن يطلق عليه التحليل الكمي.

ب- أهداف عملية القياس المحاسبي:

لعملية القياس المحاسبي عدة أهداف في المحاسبة ونذكر منها:²

- ✚ التعبير عن الأحداث والظواهر التي تتم في المنشآت الاقتصادية بوحدة قياس مناسبة من النقود ؛
- ✚ القيام بقياس الأصول التي تمتلكها المنشأة الاقتصادية والإلتزامات المترتبة على ما تمتلكه ؛
- ✚ التعرف على التغيرات التي تطرأ على أصول وخصوم حقوق ملكية المنشأة الاقتصادية بين الفترة المالية والأخرى وربط هذه التغيرات بفترة زمنية محدودة ؛
- ✚ بالإضافة إلى تحديد أرباح المنشأة الاقتصادية والموقف المالي لها من خلال قياس الأحداث داخل المنشأة.

ثانيا: الإفصاح المحاسبي

أ- تعريف الإفصاح المحاسبي:

- يشير مصطلح الإفصاح إلى تقديم المعلومات الضرورية عن الوحدة التي يتوقع أن تؤثر على قرارات القارئ الواعي لتلك المعلومات.³
- وهو تقديم البيانات و المعلومات إلى المستخدمين بشكل مضمون و صحيح و ملائم لمساعدتهم في إتخاذ القرار.⁴
- كما حددت لجنة إجراءات التدقيق المنبثقة عن المعهد الأمريكي للمحاسبين (AICPA) لدى مناقشتها -معايير إعداد التقرير التدقيق- ماهية الإفصاح المحاسبي المناسب كما يلي: أن معطيات عرض المعلومات في القوائم المالية، وفقا لمبادئ المحاسبة المتعارف عليها تقتضي بتوفر عنصر الإفصاح المناسب في هذه القوائم، وذلك بشأن جميع الأمور المادية ذات طابع

¹ - كويسى محمد، تقييم فعالية طرق القياس المحاسبي في ظل المعايير المحاسبية الدولية - دراسة تحليلية تقييمية في بيئة الاعمال الجزائرية- ، اطروحة مقدمة لاستكمال شهادة الدكتوراه، تخصص محاسبة، السنة الجامعية 2017,2018، ص 6.

² - كويسى محمد، مرجع سبق ذكره، ص 4.

³ - امين احمد السيد لطفى، نظرية المحاسبة في القياس و الإفصاح و التقرير المالي، الدار الجامعية للنشر، الاسكندرية، 2007، ص 33.

⁴ - يوسف محمد جربوع، نظرية المحاسبة، الطبعة الثانية، 2014، ص 126.

جوهرى، وأن عنصر الإفصاح المقصود به هذا على صلة وثيقة بشكل ومحتوى القوائم المالية والمصطلحات المستخدمة فيها، وأيضاً بالملاحظات المرفقة بها، ويمدى ما فيها من تفاصيل، وذلك بطريقة تجعل لتلك القوائم قيمة إعلامية من وجهة نظر مستخدمى القوائم المالية.¹

ب- أنواع الإفصاح المحاسبي:

- 1- الإفصاح الكامل: يعترف هذا المبدأ بأن طبيعة ومقدار المعلومات التي تحتويها القوائم المالية تعكس سلسلة من الموازنات وذلك من السعي إلى تقديم التفاصيل المهمة للإفصاح عن الجوانب المؤثرة على المستخدمين.²
- 2- الإفصاح الشامل: يتطلب هذا المبدأ شمول التقارير المالية على جميع المعلومات الضرورية اللازمة لإعطاء مستخدمى صورة واضحة عن الوحدة المحاسبية.
- 3- الإفصاح التثقيفي: هو الإفصاح عن المعلومات الملائمة بهدف إتخاذ القرارات مثل المعلومات الخاصة بأثر تغييرات مستويات الأسعار والفصل بين العناصر العادية والغير العادية في القوائم المالية، حيث أن هذا الإفصاح من شأنه السعي إلى الحد من اللجوء إلى المصادر الداخلية للحصول على معلومات بطرق غير رسمية، الذي يتحقق منها منافع لبعض الفئات على حساب فئات أخرى، فالهدف الأساسي هذا هو توفير معلومات تحقق التوازن.
- 4- الإفصاح الوقائي (التقليدي): هو ذلك الإفصاح الذي يؤدي إلى حماية المجتمع العادي خاصة المستثمر العادي الذي قدرته محدودة على إستخدام معلومات مالية، وحرصاً على ذلك فإن هذه المعلومات يجب أن تكون على أعلى درجة من الموضوعية حتى يتم فهمها ولا يساء إستخدامها.³
- 5- الإفصاح العادل: يهدف هذا الإفصاح إلى عرض كافة البيانات التي تساهم في إيضاح الوضعية المالية للوحدة الإقتصادية، حيث يعتبر تجسيد للمدخلات الأخلاقي في المحاسبة بإستلزام المعاملة المتوازنة لمستخدمى المعلومات المحاسبية ويخضع لإعتبارات سلوكية تتعلق بمعدى البيانات المالية.
- 6- الإفصاح الكافي: يتمثل هذا المبدأ في التركيز على الإفصاح المحاسبي المعاصر، فعن طريق هذا الإفصاح يتم إعداد التقارير المالية التي تهدف إلى إشباع حاجات المستخدمين من المعلومات المحاسبية التي تتميز بدقة أحداثها الإقتصادية التي تؤثر عن المنشأة خلال فترة النشاط كما أنها تقوم بعرض معلومات التي تعلن عن مخططات وتوقعات الإدارة.⁴
- 7- الإفصاح الملائم: يراعي حاجات مستخدمي البيانات المالية وظروف المؤسسة وطبيعة نشاطها، إذ ليس من المهم الإفصاح عن المعلومات فقط، بل يجب أن تكون المعلومات الواجب الإفصاح عنها ذات قيمة وجودية عالية بالنسبة لقرارات المستخدمين لكي تتناسب مع نشاط المؤسسة وظروفها الداخلية.⁵

¹ - محمد مطر، موسى السويطي، مرجع سبق ذكره، ص 344.

² - امين احمد السيد لطفى، مرجع سبق ذكره، ص 24.

³ - عباس محمد مهدي الشيرازي، نظرية المحاسبة، الطبعة الاولى، دار الناشر ذات السلاسل، الكويت، 1990، ص ص 324، 328، 330.

⁴ - بن فوج زونية، المخطط المحاسبي البنكي بين المرجعية النظرية و تحديات التطبيق، اطروحة دكتوراه، جامعة سطيف، 2014، ص ص 141، 143.

⁵ - سليمان عبد الحكيم، تشخيص واقع الافصاح المحاسبي في المؤسسة الاقتصادية الجزائرية - دراسة حالة مجمع صيدال 2019، - مجلة طلبة للدراسات العلمية الاكاديمية، المجلد 03، العدد 02، 2020، ص 161.

ثالثاً: الإعراف المحاسبي

أ- تعريف الإعراف المحاسبي:

يعرفه الإطار المفاهيمي للجنة معايير المحاسبة الدولية (IASB) بأنه عملية تضمين الميزانية أو قائمة الدخل ببند يتوافق مع تعريف عنصر من عناصر القوائم المالية الأصول، (الإلتزامات، الإيرادات، المصروفات).... وفي نفس الوقت ينبغي أن تنطبق على البند شروط الإعراف الآتية:

- احتمالية إنخفاض القيمة المرتبطة بتدفق المنافع الاقتصادية من وإلى المؤسسة ؛
- إمكانية قياس تكلفته أو قيمته بموثوقية، ولا يتعارض إستعمال التقدير مع الموثوقية والذي يجب أن يتم بمعقولة ومنطقية ؛
- يمكن للعنصر التأثير على قرارات مستخدمي المعلومات المالية المرتبطة به ؛
- المعلومات المتعلقة به موثوقة وخالية من الخطأ، وتتميز بالدقة والصحة.¹

ب- معايير الإعراف بعناصر القوائم المالية:

الإعراف هو عملية إدراج التأثيرات المالية لعملية ما أو لحدث إقتصادي ما وعرض ذلك ضمن القوائم المالية للبند الذي يحقق معايير الإعراف وتعريف العنصر، وتتمثل معايير الإعراف بعناصر القوائم المالية بما يلي:

- احتمال المنافع الاقتصادية المستقبلية ؛
- موثوقية القياس.²
- ت- تعترف الشركة بمجموعة من عقود التأمين التي تصدرها في أقرب وقت مما يلي:³
 - بداية فترة التغطية لمجموعة العقود ؛
 - تاريخ إستحقاق الدفعة الأولى من حامل البوليصة في المجموعة ؛
 - مجموعة من العقود المرهقة، عندما تصبح المجموعة مرهقة.

الفرع الثالث: مدونة الحسابات في شركة التأمين وفق النظام المحاسبي المالي للتأمينات

المخطط المحاسبي لشركات التأمين وفق SCF⁴:

تسيير مختلف حسابات المؤسسة إلا أن هذا لا يمنعها من إحترام قائمة الحسابات وفق النظام المحاسبي المالي كما يجوز لها إضافة حسابات فرعية تناسبها وعملياتها المحاسبية وهذا حسب شعار (AVIS 89) الذي يتضمن مخطط و قواعد عمل الحسابات لكيانات التأمين و هذا في ما يلي :

عرض مختصر للحسابات المميزة التي تختلف عن (SCF)

¹ - محمد مطر، موسى السويطي، مرجع سبق ذكره، ص 130, 132.

² - سمير الريشاني، اطار اعداد و عرض القوائم المالية، جمعية المحاسبين القانونيين، ص 4. 5.

³ - امال مهواة، اساسيات المحاسبة القطاعية على ضوء المعايير الدولية للتقارير المالية، سامي للطباعة و النشر، مارس 2021، ص 174.

⁴ - Ministerere Des Finances , Conseil National DE LA Comptabilite, Avis N 89 , 10 Mars 2011, P 03 23.

المجموعة الأولى: حسابات رؤوس الأموال

ح 14 مؤونات تقنية ويتفرع إلى:

ح 140 مؤونات الضمان (لتكوين مؤونات لمواجهة النقص عن عمليات التأمين)

ح 141 مؤونات مكاملة إجبارية للديون التقنية (يستعمل للتعويض عن نقص في الديون التقنية)

ح 142 مؤونات الأخطار والكوارث (تسجل هذه المؤونات لتساهم في التضامن الوطني لمواجهة الأخطار)

ح 19 الديون على الأموال أو القيم المستلمة عن عمليات إعادة التأمين والتي تمثل إلتزامات تقنية

المجموعة الثالثة: حسابات المؤونات والديون التقنية للتأمين

ح 30 مؤونات فنية على العمليات المباشرة (تأمين على الأضرار)

ح 31 مؤونات فنية على العمليات المقبولة (تأمين على الأضرار)

ح 32 مؤونات فنية على العمليات المباشرة (تأمين على الأشخاص)

ح 33 مؤونات فنية على العمليات المقبولة (تأمين على الأشخاص)

ح 38 مؤونات التأمين الإقتراحي المسندة

ح 39 حصة إعادة التأمين المسندة

المجموعة الرابعة: حسابات الغير

ح 40 الديون الناشئة عن إعادة التأمين المشترك

ح 41 المؤمنون، وسطاء التأمين والحسابات الملحقه

المجموعة السادسة: حسابات الأعباء

ح 60 فوائد (مطالبات) على الكوارث والنكبات

المجموعة السابعة: حسابات المنتوجات

ح 70 إشتراكات (أقساط الإشتراكات)

ح 71 إشتراكات مؤجلة

ح 72 عمولات إعادة التأمين

وباقى الحسابات نفسها موجودة في المخطط المحاسبي (SCF)

الفرع الرابع: محاسبة شركات التأمين من منظور معايير المحاسبة الدولية¹

يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (IFRS17) مبادئ الإعتراف بعقود التأمين وقياسها وعرضها والإفصاح عنها ضمن نطاق المعيار، حيث يهدف المعيار (IFRS17) إلى التأكد من ان الشركة تقدم المعلومات ذات الصلة والتي تمثل تلك العقود بأمانة، توفر هذه المعلومات أساسا لمستخدمي القوائم المالية لتقييم تأثير عقود التأمين على المركز المالي للشركة والأداء المالي

¹ - امال مهاودة، مرجع سبق ذكره، ص 170، 171.

والتدفقات النقدية، تم إصدار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (IFRS17) في ماي 2017 وينطبق على فترات التقارير السنوية التي تبدأ في او بعد 01 جانفي 2023.

أ- **الهدف من المعيار:** يهدف المعيار (IFRS17) إلى تحديد أسس ومبادئ الاعتراف بعقود التأمين من قبل الشركات المصدرة لهذا النوع من العقود وعرضها والإفصاح عنها. كما يهدف إلى:

- التأكد من أن الشركة تقدم معلومات ذات صلة بعقود التأمين ؛
- الإفصاح الذي يبين ويوضح المبالغ الواجب إظهارها في القوائم المالية الناشئة من عقود التأمين، وتساعد مستخدمي هذه القوائم على فهم ماهية المبالغ وتوقيت وحالة عدم التأكد للتدفقات النقدية المستقبلية من عقود التأمين.

ب- **نطاق التطبيق:** يطبق المعيار على ما يلي:

- عقود التأمين (بما في ذلك عقود إعادة التأمين) والتي أصدرتها الشركة وكذلك عقود إعادة التأمين التي تملكها ؛
- الأدوات المالية التي تصدرها الشركة والتي تتعلق بميزة المشاركة التقديرية (الإختيارية).

ولا يطبق هذا المعيار على الأصول والإلتزامات الأخرى التي تعود للمؤمن، كما لا تندرج ضمن نطاق تطبيق المعيار (IFRS17) كل من:

- المخاطر المالية: أي العقود التي تنقل بشكل رئيسي المخاطر المالية وكذا بعض العقود التأمينية المالية (حيث يطبق المعيار IAS39) ؛

- كفاءة المنتجات (IAS18) ؛

- أصول وإلتزامات أصحاب العمل بموجب خطط منافع الموظفين (IAS19)، (IFRS02).

ملاحظة: تلبي بعض العقود تعريف عقد التأمين ولكن الغرض الأساسي منه هو توفير الخدمات مقابل رسوم ثابتة، تقع هذه العقود التي تم إصدارها في نطاق المعيار، إلا إذا تم إختيار تطبيق عليها معيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (IFRS15) الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء وشريطة إستيفاء الشروط التالية:

أ- لا تعكس الشركة تقييما للمخاطر المرتبطة بعميل فردي في تحديد سعر العقد مع ذلك العميل ؛

ب- يعوض العقد العميل عن طريق تقديم خدمة، بدلا من تقديم مدفوعات نقدية للعميل ؛

ت- تنشأ مخاطر التأمين التي ينقلها العقد أساسا من إستخدام العميل للخدمات بدلا من عدم اليقين بشأن تكلفة تلك الخدمات.

الفرع الخامس: المعالجة المحاسبية لشركات التأمين

عدلت المعالجات المحاسبية لمختلف العمليات التأمينية لتوافق النظام المحاسبي المالي في الجزائر كما يلي:¹

أولاً: إستحقاق أقساط وثائق التأمين الجديدة وأقساط التجديد فأقساط التأمين الجديدة هي الأقساط التي تستحق لشركات التأمين عند إصدار الوثائق الجديدة ولا يتم تسليم وثيقة التأمين للمؤمن إلا بعد أن يدفع القسط الأول، أما الأقساط الجديدة هي الأقساط التي تتقاضها شركة التأمين في مواعيد محددة من المؤمن له مقابل إستمرار سريان وثائق التأمين.

- عند إستحقاق كلا النوعين يتم إثبات قيد التسوية بسجلات شركات التأمين وفي اليومية رقم 700 "يومية المنتجات" مع وثائق مرفقة تكون مرقمة لجميع فروع التأمين ويكون القيد كالآتي:

xxxxxx		xxxxxx	41110000
xxxxxx	xxxxxx	ح/ المؤمن له	
xxxxxx		ح/ الأقساط الصادرة	7000xxx
xxxxxx		ح/ مصاريف عقود التأمين	7000xxx
xxxxxx		ح/ (TVA) على الأقساط المصدرة	4450100
xxxxxx		ح/ الاقتطاعات لصالح صندوق ضمان السيارات	443110
xxxxxx		ح/ الدولة، ضرائب ورسوم قابلة للتحويل من الغير	4427100

- حالة أقساط التأمين على الأشخاص يكون القيد كالآتي:

xxxxxx		xxxxxx	41110000
xxxxxx	xxxxxx	ح/ المؤمن له	
xxxxxx		ح/ الأقساط الدورية الصادرة "التأمين على الأشخاص"	7020xxx
xxxxxx		أو ح/ الأقساط الوحيدة الصادرة "التأمين على الأشخاص"	7021xxx
xxxxxx		ح/ مصاريف عقود التأمين "التأمين على الأشخاص"	7023xxx
xxxxxx		ح/ (TVA) على الأقساط المصدرة	4450100
xxxxxx		ح/ الدولة، ضرائب ورسوم قابلة للتحويل من الغير	4427100

- حالة عدم تسديد الأقساط الصادرة يكون القيد كالآتي:

xxxxxx		xxxxxx	41114000
xxxxxx	xxxxxx	ح/ المؤمن له - أقساط التأمين المستحقة	
		ح/ المؤمن له	41110000

¹ - السلامي اسماء، مقياس المحاسبة القطاعية، جامعة بشار، ص 16, 22.

- وقت تسديد الأقساط وكان المؤمن مشكوك فيهبولا يستطيع السداد يكون القيد كالآتي:

xxxxxx	xxxxxx	xxxxxx	ح/المؤمن له المشكوك فيه ح/المؤمن له - أقساط التأمين المستحقة-	41114000	4160000
--------	--------	--------	--	----------	---------

ثانيا: تسديد أقساط وثائق التأمين الجديدة والأقساط المستحقة

عندما يسدد المؤمن له أقساط وثائق التأمين نقدا يسجل القيد في اليومية 530 "يومية تحصيلات نقدا" وأما في اليومية 51x "يومية التحصيلات البنك" يكون القيد كالآتي:

xxxxxx	xxxxxx	xxxxxx	ح/الصندوق أو ح/البنك ح/شيك للتحصيل	41114000	5300000 5120000
--------	--------	--------	--	----------	--------------------

- في حالة التسديد بشيك بنكي من قبل المؤمن له وعند تحصيله كان بدون رصيد يكون القيد كالآتي:

xxxxxx	xxxxxx	xxxxxx	ح/المؤمن له الشكوك فيه ح/ شيك للتحصيل	51122000	4160000
--------	--------	--------	--	----------	---------

- المصاريف المالية المترتبة عن عملية تحصيل الأقساط يكون القيد كالآتي:

xxxxxx	xxxxxx	xxxxxx	ح/مصاريف مالية مسددة على عاتق شركات التأمين أو ح/مصاريف مالية مسددة على عاتق المؤمن له ح/البنك	5120000	6682000 4160000
--------	--------	--------	--	---------	--------------------

ثالثا: استحقاق عمولة تسويق وثائق التأمين

عملية تسويق وثائق التأمين من خلال وكلاء أو سماسرة تترتب عنها عمولة لهم تحسب على أساس نسبة من القسط المستحق يكون القيد كالتالي:

xxxxxx	xxxxxx	xxxxxx	ح/عمولة التأمين	72121
xxxxxx	xxxxxx	ح/عمولة التأمين المستحقة	7290210	
xxxxxx	xxxxxx	ح/عمولة التأمين المستحقة		7290210
xxxxxx	xxxxxx	ح/وكيل عام التأمين	4121	

• تسديد مبلغ العمولة إلى الوكلاء يكون القيد كالتالي:

xxxxxx	xxxxxx	xxxxxx	ح/وكيل عام للتأمين	4121
xxxxxx	xxxxxx	ح/البنك	5120000	

رابعا: إلغاء عقود التأمين

يمنح للمؤمن لهم مهلة لتسديد الأقساط المستحقة وعند عدم السداد يرسل لهم إنذار بالبريد المسجل وعند إنتهاء المدة تقوم إدارة الحسابات بحصر قيمة الأقساط التي لم تحصل، لغرض إطفائها وتخفيض المصاريف المستحقة على الوثائق الملغاة وفق حالتين:

• الحالة الأولى: إلغاء عقود التأمين بدون حسومات ممنوحة يكون القيد كالتالي:

xxxxxx	xxxxxx	xxxxxx	ح/أقساط ملغاة للدورة الجارية	70090xxx
xxxxxx	xxxxxx	ح/رسم على القيمة المضافة على الأقساط المصدرة	4450100	
xxxxxx	xxxxxx	ح/رأس مال منشأة لصالح عمليات التأمين	4431000	
xxxxxx	xxxxxx	ح/المؤمن له أقساط التأمين المستحقة	41114000	
xxxxxx	xxxxxx	ح/مصاريف عقود التأمين	7003xxx	
xxxxxx	xxxxxx	ح/الدولة، ضرائب و رسوم قابلة للتحويل من الغير	4427100	

- الحالة الثانية: إلغاء عقود التأمين بحسومات ممنوحة يكون القيد كآلآتي:

xxxxxx	xxxxxx	xxxxxx	ح/أقساط ملغاة للدورة الجارية	90xxx
xxxxxx	xxxxxx	xxxxxx	ح/رسم على القيمة المضافة على الأقساط المصدرة	4450100
xxxxxx	xxxxxx	xxxxxx	ح/رأس مال منشأة لصالح عمليات التأمين	44331000
xxxxxx	xxxxxx	xxxxxx	ح/حسومات ممنوحة	41952000
xxxxxx	xxxxxx	xxxxxx	ح/مصاريف عقود التأمين	7003xxx
xxxxxx	xxxxxx	xxxxxx	ح/الدولة، ضرائب و رسوم قابلة للتحويل من الغير	4427100

وبعد هذا يقوم المحاسب بتسوية حسابات الحسومات الممنوحة والتي يتم تسديدها من خلال البنك من قبل المؤمن له، ويكون التسجيل في اليومية 51 "التحصيلات" يكون القيد كآلآتي:

xxxxxx	xxxxxx	xxxxxx	ح/حسومات ممنوحة	41952000
xxxxxx	xxxxxx	xxxxxx	ح/البنك	5120000

خامسا: مخصصات الكوارث

تسجل مخصصات الأخطار في اليومية 600 "الكوارث"

- عند تكوين مخصص الأخطار يكون القيد كآلآتي:

xxxxxx	xxxxxx	xxxxxx	ح/مخصصات الأخطار القانونية	6009xxx
xxxxxx	xxxxxx	xxxxxx	ح/تعويضات و مصاريف مستحقة	3060xxx

- عند تسوية الأخطار: عندما يقع الخطر فعلا على شركة التأمين أن تلغي المخصص ثم تقوم بتعويض المؤمن له عن الضرر الذي

لحقه و المتفق عليه مسبقا في عقد التأمين، ويكون القيد كآلآتي:

xxxxxx	xxxxxx	xxxxxx	ح/تعويضات و مصاريف مستحقة	3060xxx
xxxxxx	xxxxxx	xxxxxx	ح/مخصصات الأخطار القانونية	6009xxx

xxxxxx	xxxxxx	xxxxxx	ح/تعويضات	6006xxx
xxxxxx	xxxxxx	xxxxxx	ح/الرسم على القيمة المضافة المخصصة	44566
xxxxxx	xxxxxx	xxxxxx	ح/البنك	5120000

سادسا: أجور المستخدمين

تقوم شركات التأمين بتوزيع الأجور والرواتب لموظفيها كل شهر ويكون القيد كالآتي:

xxxxxx			
xxxxxx		ح/الأجور المستحقة للمستخدمين	4210000
xxxxxx		ح/إشتراكات لدى التأمينات الاجتماعية	63510000
xxxxxx		ح/إشتراكات أصحاب العمل في التأمينات الاجتماعية	63520000
xxxxxx		ح/تسبيقات على الخدمات الاجتماعية	42290000
xxxxxx		ح/التأمينات الاجتماعية، الأعباء الواجب دفعها	43810000
xxxxxx		ح/التأمينات الاجتماعية، الأعباء الواجب دفعها	43820000
xxxxxx		ح/الإشتراكات في التأمينات الجماعية الواجب دفعها	43250000
		حصة الخدمات الاجتماعية	
xxxxxx		ح/الإشتراكات في الخدمات الاجتماعية الواجب دفعها	43120000
xxxxxx		ح/البنك	5120000

• عند تسوية الإشتراكات لدى صندوق الضمان الاجتماعي وتأمينات المجموعة يكون القيد كالآتي:

xxxxxx			
xxxxxx		ح/التأمينات الاجتماعية، الأعباء الواجب دفعها	43810000
xxxxxx		ح/إشتراكات لدى التأمينات الاجتماعية المخصصة	43110000
xxxxxx		ح/التأمينات الاجتماعية، الأعباء الواجب دفعها	43820000
xxxxxx		ح/إشتراكات لدى التأمينات الاجتماعية المخصصة	43210000
xxxxxx		ح/البنك	5120000

سابعاً: المشتريات من المواد واللوازم

تقوم شركات التأمين بإقتناء ما يلزمها من مواد ولوازم لتضمن سيرورة نشاطها، وتكون القيود التي تسجل مختلف عمليات الشراء، يكون القيد كالاتي:

xxxxxx	xxxxxx xxxxxx	xxxxxx ح/مشتريات غير مخزنة من المواد و اللوازم ح/خصومات على الرسم على القيمة المضافة للممتلكات و الخدمات ح/موردو المشتريات و اللوازم	4601	107 44566
xxxxxx	xxxxxx	ح/موردو المشتريات و اللوازم ح/البنك	5120000	4601

الفرع السادس: القوائم المالية (الكشوف المالية) لشركات التأمين

تعد القوائم المالية من أهم مخرجات النظام المحاسبي لأن الشركة، وتعتبر أنجح وسيلة للحصول على المعلومات والنتائج التي تفيد في إتخاذ القرارات، وتزويد المحلل المالي بالبيانات المالية ومن ثمة الحكم على نشاطها وتقييم مركزه المالي.¹ وتمثل القوائم المالية لشركات التأمين الجزائرية فيما يلي:

أ- **الميزانية:** تعتبر ميزانية شركات التأمين كغيرها من ميزانيات المنشآت الأخرى، جدولاً يوضح حالة ذمتها المالية في مدة زمنية معينة، وتأخذ بذلك شكل جدول يحتوي على الأصول والخصوم. وتقسم إلى نوعين هما: الميزانية المحاسبية والمالية، فالأولى تجمع أرصدة الحسابات في نهاية الدورة، أما الثانية تستعمل للقيام بالتحليل المالي.

➤ **الميزانية المحاسبية وعناصرها:** تشكل أحد أهم الوثائق المحاسبية التي تصدرها شركات التأمين في نهاية السنة المالية بعد إعداد حساباتها الختامية، حيث تقوم بعرض ميزانيتها من خلال تقسيم كل من الأصول والخصوم إلى مجموعات رئيسية، يوضع تحت كل واحدة منها بنود الحسابات التي تتضمنها وتكونها. يختلف تبويب وترتيب هذه الحسابات في شركات التأمين عن باقي المؤسسات تبعاً لطبيعة وخصائص النشاط الذي تمارسه، لكن هذا لا يمنع من تواجد بعض العناصر المشتركة والتي تتمثل في حساب الإستثمارات والمخزونات، القيم النقدية وكذا الأموال الخاصة والديون. لكن تبرز لديها بعض الحسابات كالمخصصات التقنية والديون التقنية في جانب الخصوم، وحساب الحقوق التقنية في جانب الأصول.

1- **المخصصات التقنية (الحساب 16):** هي مخصصات لمواجهة إلتزامات الشركة تجاه مؤمنيهها، مما يبين أنها تمثل ديناً على عاتقها وتلزم بتكوينها سنوياً لضمان حقوق المؤمن لهم.

¹ - سليم النقالي، اضاء على محاسبة التأمين، مجلة المحاسب القانوني العربي، العدد74، أكتوبر1992، ص11.

2- **الحقوق التقنية (الحساب 51):** يسجل الديون والإلتزامات الناتجة عن الكوارث والمصاريف قيد التسديد، والأقساط المؤجلة إتجاه المؤمن لهم.

3- **ديون إتجاه المؤمن لهم (حساب 57):** يتضمن التسبيقات المستلمة عن الأقساط من قبل المؤمن لهم، الحساب الجاري للسماسة.

➤ **الميزانية المالية و مكوناتها:** تقوم بتوضيح الوضعية المالية للمؤسسة في تاريخ معين، إلى أنها من ناحية أخرى تعتبر صورة تعكس القيمة الحقيقية للأصول الثابتة والمتداولة، وتبيان مصادر رأس مال المستخدمة من أموال خاصة وديون، ويتم ترتيب عناصرها وفقا للمقاييس المستعملة التالية:

1- المدة كمؤشر للتفريق بين العناصر الثابتة والمتداولة ؛

2- إعادة تقييم عناصر الأصول وفق القيم السوقية ؛

3- المقارنة بين القيم الدفترية والسوقية لتحديد فروق إعادة التقدير.

ب- **جدول حساب النتائج:** يعتبر قائمة مالية تنقل للأطراف المعنية صورة مختصرة عن الأرباح والخسائر في تاريخ محدد، وتتضمن هذه القائمة كل المعلومات المحاسبية عن حجم وسير العمليات التي تجريها الشركة، وكذا التدفقات الناتجة عنها خلال الدورة.

ت- **الملاحق:** تلتزم شركات التأمين بتكوين وإعداد ملحق خاص فيها، كونه وثيقة محاسبية تعمل على توفير المعلومات الدالة وتسهيل المعلومات الإقتصادية والمالية للمساهمين والشركاء، تلتزم الشركات من خلاله بعرض حساباتها بطريقة موحدة وتبيان الحقائق الإقتصادية والمالية كما انه يستخدم لتسهيل فهم الميزانية وجدول حساب النتائج، أو تكملة للمعلومات التي وردت فيهما.¹

ث- **جدول تدفقات الخزينة:** يتضمن جدول تدفقات الخزينة التغييرات التي تحدث في عناصر الميزانية وحساب النتائج، ويهدف إلى تقديم قاعدة مستعملي القوائم المالية لتقييم قدرة المؤسسة على توليد سيولة الخزينة وما يعادها، وكذا معلومات حول إستعمال هذه السيولة.²

ج- **جدول تغييرات الأموال الخاصة:** يشكل جدول تغير الأموال الخاصة تحليلا للحركات التي أثرت في كل فصل من الفصول التي تتشكل منها رؤوس الأموال الخاصة للمؤسسة خلال السنة المالية، أما المعلومات الدنيا المطلوب تقديمها في هذا الجدول تخص الحركات المرتبطة بما يلي:

➤ النتيجة الصافية للسنة المالية ؛

➤ تغييرات الطريقة المحاسبية وتصحيحات الأخطاء المسجل تأثيرها مباشرة كرؤوس الأموال ؛

➤ الإيرادات والأعباء الأخرى المسجلة مباشرة في رؤوس الأموال الخاصة ضمن إطار تصحيح أخطاء هامة ؛

¹ - سليمة طيايية، تقييم الاداء المالي لشركات التأمين باستعمال النسب المالية -دراسة حالة في الشركة الجزائرية للتأمين-، مجلة دراسات محاسبية و مالية، المجلد6، العدد16، 2011/09/30، ص ص 97,78,77.

² - طابلي فاتح، محاسبة شركات التأمين في ظل المعايير المحاسبية الدولية -دراسة حالة الشركة الجزائرية للتأمين و اعادة التأمين CAAR-، مذكرة نيل شهادة الماجستير، تخصص محاسبة، جامعة احمد بوقرة "بومرداس"، السنة الجامعية 2014/2015، ص 150.

➤ عمليات الرسملة (الإرتفاع، الإنخفاض، التسديد) ؛

➤ توزيع النتيجة والتخصيصات المقررة خلال السنة المالية.¹

المطلب الثالث: الممارسات الجبائية لشركات التأمين

سنتناول في هذا المطلب الممارسات الجبائية لشركات التأمين وذلك من خلال التعرف على ماهية التسيير الجبائي بالنسبة للفرع الأول، وفي الفرع الثاني نتعرف على النظام الخاضع والتصريحات الجبائية في الفرع الثالث، أما بالنسبة للفرع الرابع نتعرف على الإلتزام بالتسديد وآجال تقديمها.

الفرع الأول: ماهية التسيير الجبائي

أولاً: مفهوم التسيير الجبائي

حسب كريستين كوليت فان "تسيير الضريبة يعني أن الضريبة، التي هي بمثابة إلتزام قانوني للمؤسسة، يمكن أن تستخدم لصالح المؤسسة وأن تصبح متغيراً فعالاً في إستراتيجيتها، إذا بدلا من السلبية تجاه الجبائية، يطرح الإستعمال الفعال والذكي لها". كما يعرف التسيير الجبائي بأنه "الإختيار من بين الخيارات الجبائية المتاحة للمؤسسة مع الأخذ بالإعتبار:

- النصوص التشريعية

- خصوصيات كل مؤسسة

- درجة المخاطر الجبائي.²

ثانياً: أهداف التسيير الجبائي

يهدف التسيير الجبائي بشكل عام إلى تحقيق الأهداف الأساسية التالية:

أ- الأمن الجبائي: يعتبر تسيير الخطر الجبائي الخطوة الأولى لكل تسيير جبائي، هدفه تحقيق الأمن الجبائي، إن تسيير المخاطر الجبائي يهدف إلى تحديد الإحتياجات اللازمة لتفادي هذا الخطر وتمثل في إتخاذ الإجراءات الوقائية التالية:

✚ احترام القواعد الجبائية المتعلقة بالتصريح وإحترام آجال الدفع.

✚ أن توكل مهمة التسيير الجبائي لمختص يلم بالقواعد والنظم الضريبية وإنشاء مصلحة جبائية مكلفة بتحسين الدائم للتسيير الجبائي وإستغلال الإمكانات المتاحة في ميدان الجبائية.

✚ القيام بإجراءات المراقبة الجبائية الداخلية وتطوير مهمة المراجعة الجبائية

✚ إنشاء قاعدة بيانات تسمح بمعالجة المعلومات وإطلاع المسيرين على المستجدات في المجال الجبائي.³

ب- التحكم في العمى الضريبي: يتجلى هذا التحكم في ثلاثة أشكال:

✚ العمل على تخفيض الضريبة ؛

✚ تأجيل دفع الضريبة من أجل الإستفادة وفترات مالية تعزز وضعية الخزينة ؛

¹ - طابلق فاتح، مرجع سبق ذكره، ص 156.

² - بن سويسي حمزة، عبد الوهاب سليمان، دور التسيير الجبائي في تحسين الاداء المالي للمؤسسات الاقتصادية، الحوار الفكري، المجلد 13، العدد 15، ص 3، 4.

³ - صالح حميداتو، المراجعة الجبائية للمؤسسات الاقتصادية، دار التعليم الجامعي، سنة 2019، ص 73.

✚ الرفع من العبئ الضريبي من أجل الإمتناع عن الإستفادة من إمتياز جبائي و ذلك من أجل تحقيق أهداف تسييرية معنية، مثل ذلك عدم حساب الإهتلاكات في مستواها الأقصى المسموح به قانونا وذلك بهدف توزيع الأرباح.¹

ت- **الفعالية الجبائية:** يمكن تحقيق هذا الهدف بصورة مباشرة، وتتحقق الفعالية الجبائية المباشرة من خلال إستغلال المؤسسة لمختلف الحوافز والتفضيلات الجبائية المتاحة لها في الوضع القانوني الذي هي فيه، مما يسمح لها بتحقيق وفرة مالية مباشرة، أما الفعالية غير المباشرة فهي تتحقق من خلال تلك الخيارات القانونية المختلفة يمكن للمؤسسة إعتماها. فالتشريعات الجبائية والتجارية تسمح في العديد من الأحيان بمامش من الحركة نتيجة تعدد الخيارات أو نتيجة سكوت القانون عن بعض الأمور.

ث- **خدمة استراتيجية المؤسسة:**

✚ إختيار الشكل القانوني للمؤسسة نتيجة إختلاف الأحكام الجبائية التي تخص كل شكل منها.

✚ إختيار المكان الجغرافي للنشاط سواء داخل الدولة الواحدة أو بين الدول نتيجة إختلاف الإمتيازات والتحفيزات الجبائية

الممنوحة

✚ تحديد خيارات النمو مثل: أشكال التمويل والعلاقة القانونية بين المؤسسة والهيكل الجديد الناشئ (فروع مستقلة أو فروع

تابعة).²

الفرع الثاني: النظام الخاضع

النظام الخاضع هو النظام الحقيقي ويقوم على قيام المكلف بالضريبة تلقاء نفسه بالتصريح، بالمادة الخاضعة للضريبة في آجال معينة، ولكن يبقى لإدارة الضرائب الحق في المراقبة فيما بعد من أجل التأكد من صحة التصريحات المكتتبه من طرف المكلف. و تتميز هذه الطريقة بتحقيق العدالة الجبائية، فهي من جهة تعمل على تقدير المادة الخاضعة للضريبة تقديرا منضبطا وصحيحا، ومن جهة أخرى تمكن من مراعاة الظروف الشخصية للمكلف، إلا أنه يعاب على هذه الطريقة إحتمال أن يؤدي التصريح إلى الغش الجسيم الذي لا تتمكن الإدارة من إكتشافه، إضافة إلى إحتمال المبالغة من طرف أعوان الإدارة الجبائية في إجراء التعديلات اللازمة على التصريحات المقدمة من طرف المكلفين إلى حد التعسف، ولذا فإن نجاح هذه الطريقة يتطلب تعاونا بين الإدارة الجبائية والمجتمع الجبائي وإرتفاعا في مستوى الوعي الجبائي لدى المكلفين بالضريبة وكذا وجود إدارة جبائية على جانب كبير من الكفاءة والخبرة لتشديد الرقابة على المكلفين حتى لا يتمكنوا من التهرب من الضريبة.³

¹ - محمد عادل عياض، محاولة التسيير الجبائي و اثاره على المؤسسات "حالة شركات الاموال في التشريع الجبائي الجزائري"، مذكرة ماجستير في العلوم الاقتصادية، جامعة قاصدي مرياح ورقلة، السنة 2002/2003، ص 8.

² - بن سويسي حمزة، عبد الوهاب سليمان، مرجع سبق ذكره، ص 6، 7.

³ - عيسى سماعين، جباية و محاسبة المؤسسة تقنيات جبائية و محاسبية، الصفحات الزرقاء، 2022، ص 26.

الفرع الثالث: التصريحات الجبائية

مفهوم التصريحات الجبائية:

تمثل التصريحات الجبائية تلك الوثائق القانونية التي تربط بين المكلف بالضريبة ومصالح الإدارة الجبائية لتسهيل عملية الإتصال بينهما، تحتوي هذه الوثائق على معلومات تعبر عن الذمة المالية وأرقام الأعمال المحققة من قبل المكلف، والتي تحدد أسس الأوعية الضريبية.¹ يمكن تعريف التصريح الجبائي على أنه عبارة عن مجموعة من البيانات المعالجة والمنظمة التي باستطاعتها التأثير على وعاء الضريبة سواء بطرق مباشرة أو غير مباشرة.²

أشكال التصريح الجبائي (الضريبي):

للتصريح الجبائي (الضريبي) عدة أشكال وهو مرتبط بعجلة النشاط الخاضع للضريبة، أي يختلف نوع التصريح وآجاله من بداية النشاط (التصريح بالوجود) إلى ممارسة النشاط (التصريح بالوعاء الضريبي) إلى التوقف عن النشاط (التصريح بالتوقف عن النشاط).

أولاً: التصريح بالوجود

بالرجوع إلى المادة 183 من قانون الضرائب المباشرة يجب على المكلفين بالضريبة والخاضعين للضريبة على أرباح الشركات أو الضريبة على الدخل الإجمالي أو الضريبة الجبائية الوحيدة أن يقدموا في (30) الثلاثين يوماً الأولى لبداية نشاطهم تصريحا مطابقا للنموذج الذي تقدمه الإدارة إلى المفتشية الضرائب المباشرة التابعين لها.

يجب أن يرفق التصريح بشهادة ميلاد، وكذا بمعلومات خاصة إن كان المكلف بالضريبة أجنبيا تتمثل في الأسماء والألقاب والعنوان التجاري، والعنوان الجزائر وخارج الجزائر، كما يجب تدعيم التصريح بنسخة من العقد أو عقود الدراسات أو الاشغال التي يتولى هؤلاء الأجانب إنجازها بالجزائر.

وإذا كان الخاضع للضريبة يملك عدة وحدات فيجب عليه المؤسسة إلى مفتشية الضرائب المختصة.³

يعاقب المكلف بالضريبة الذي لا يقدم تصريحا بالوجود، المنصوص عليه في المادة 183 من قانون الضرائب المباشرة والرسوم المماثلة بدفع غرامة جبائية محددة تقدر ب 30.000 دج.⁴

ثانياً: التصريح بالوعاء الضريبي: يهدف هذا التصريح إلى تحديد جميع المداخيل والمعلومات حتى يتم تحديد المبلغ الواجب دفعه كضريبة.

¹ - سليمة شيخي، مريم رياض، مساهمة التدقيق الجبائي في تحسين جودة التصريحات الجبائية في المؤسسات الاقتصادية الجزائرية -دراسة حالة الشركة ذات المسؤولية المحدودة-، دفاتر البحوث العلمية، المجلد9، العدد2، السنة 2021، ص 452.

² - سميرة قحמוש، المراجعة الجبائية كآلية تساهم في تحسين جودة التصريحات الجبائية -دراسة حالة بادارة الضرائب لولاية بسكرة-، البحوث الاقتصادية و المالية، العدد6، ديسمبر2016، ص299.

³ - المادة 183 من الامر رقم 76-101 المؤرخ في 09 ديسمبر 1976، المتضمن قانون الضرائب المباشرة و الرسوم المماثلة، المعدل و المتمم، ج ر ج، عدد102 الصادرة في 22 ديسمبر1976.

⁴ - قحמוש سميرة، دور المراجعة الجبائية في تحسين جودة التصريحات الجبائية دراسة حالة مديرية الضرائب لولاية بسكرة لفترة 2009/2010، مذكرة لنيل الماجستير، تخصص محاسبة و جباية، جامعة قاصدي مرباح ورقلة، السنة الجامعية 2011/2012، ص61.

❖ **التصريح الشهري أو الفصلي:** ألزم القانون المكلفين بأن يكتبوا تصريحاً شهرياً أو فصلياً، صنف (نموذج G50) وهو نموذج عبارة عن تصريح شهري لدفع مختلف الضرائب الخاصة بالنظام الحقيقي (الرسم على القيمة المضافة، الرسم على النشاط المهني، الضريبة على الأجر، تسبيقات الضريبة على أرباح الشركات، حقوق الطابع، الرسم الداخلي على الإستهلاك،...) والتي تحمل اللون الأزرق، أو الصنف (G50.A) بلون بني بمجمل الضرائب والرسوم المدفوعة نقداً أو عن طريق إقتطاع من المصدر لدى قباضة الضرائب التابعين لها، وهذا قبل العشرين يوم (20) الموالية للشهر أو الفصل المعني في النموذج الذي تحدده الإدارة.

أ- **التصريح الشهري:** هو عبارة عن وثيقة، تأخذ مكان إشعار بالضرائب والرسوم التي تدفع نقداً أو عن طريق الإقتطاع من المصدر، الخاضعون لهذا التصريح هم:

- التصريحات من الصنف (G50 باللون الأزرق): تلزم بها المؤسسات الخاضعة للنظام الحقيقي على الضرائب؛
 - التصريحات من الصنف (G50.A باللون البني): تلزم بها المؤسسات غير الخاضعة للرسم على القيمة المضافة.
- ب- **التصريح الفصلي:** ويلزم هذا التصريح المكلفون بالضريبة الخاضعون ل:
- **الخاضعون النظام المبسط:** الأشخاص المعنويون، المؤسسات الفردية وشركات الأشخاص تحت ضريبة الدخل الإجمالي في فئة الأرباح الصناعية والتجارية، ويتم تحديد الأرباح حسب النظام الحقيقي والنظام المبسط.
 - **الخاضعون لنظام التصريح المراقب:** هم أصحاب المهن الحرة الشاملين للضريبة على الدخل الإجمالي في فئة الأرباح غير تجارية.

ويتم التصريح بالرسم على النشاط المهني (TAP)، والرسم على القيمة المضافة (TVA)، قبل 20 يوم من الشهر الموالي للفصل الذي منه الأجر المدفوعة ورقم الأعمال المحقق.

❖ **التصريح السنوي:** يلتزم كل شخص خاضع للضرائب المباشرة والرسوم المماثلة إلى إكتتاب تصريح بالمداخيل السنوية قبل تاريخ 30 افريل من كل سنة مالية، وبملا هذه المعلومات في نموذج تقدم الإدارة الجبائية للمكلف بالضريبة.

وتجدر الإشارة إلى أن نماذج التصريحات وأجال التصريحات تختلف من المكلف بالضريبة إلى آخر، أي كان يكون شخصاً طبيعياً أو معنوياً، أو أن يكون خاضعاً للتصريح الجزائي أو الحقيقي وكذا حسب نوع النشاط الممارس والخاضع للضريبة.¹

ثالثاً: التصريح بالتوقف عن النشاط

حسب المادة 195 من قانون الضرائب المباشرة والرسوم المماثلة أنه في حالة ما إذا تم التوقف عن النشاط الممارس أو في حالة التخلي، فيستوجب على المكلف بالضريبة القيام بعملية الإرسال في أجل 10 (عشر) أيام من تاريخ التوقف عن النشاط أو التخلي.

وفي حالة الوفاة فيتولى ذوي الحقوق هذا التصريح في أجل 06 أشهر من تاريخ واقعة الوفاة.²

¹ - قحموش سمية، مرجع سبق ذكره، ص ص 61، 62، 63.

² - يامه ابراهيم، تأسيس الدين الضريبي على ضوء التشريع الجبائي الجزائري، مجلة القانون و التنمية، المجلد 02، العدد 01، جانفي 2020، ص 37.

الفرع الرابع: الإلتزام بالتسديد و آجال تقديمها

الإلتزامات الجبائية:

لقد فرض القانون الجبائي العديد من الإلتزامات الجبائية ملقاة على عاتق المؤسسة الاقتصادية أهمها:

- التقييم الجبائي لدى المصالح الجبائية من خلال الحصول على البطاقة الجبائية والبطاقة الجبائية المغناطيسية مع ضرورة إستعمال ذلك الرقم في عمليات الفوترة وكذا لإتمام إجراءات التوطين البنكي والحمركي المتصلة بعمليات التجارة الخارجية.
- إيداع تصريحات جبائية لدى إدارة الضرائب ممثلة في التصريح بالنشاط (بالوجود) في ظرف 30 يوم من بداية النشاط،
- تصريح شهرية G50 قبل العشرين من الشهر الموالي، تصاريح سنوية للأرباح والعمال قبل الفاتح افريل من السنة الموالية، وغيرها....
- دفع الأعباء الجبائية وشبه الجبائية التي على عاتق المؤسسة وعلى رأسها الرسم على النشاط المهني، الرسم على القيمة المضافة، الضريبة على أرباح الشركات، إضافة إلى إقتطاع الضريبة على الأجور وكذا الضريبة على مداخيل القيم المنقولة، علاوة على دفع الإشتراكات الإجتماعية المتعلقة بتأمين العمال لدى هيئات الضمان الاجتماعي.¹

الإلتزام بالتسديد و آجال تقديمها:

أولاً: الضريبة على أرباح الشركات (IBS):

يترتب على ضريبة أرباح الشركات دفع ثلاثة (3) تسبيقات على الحساب ورصيد التصفية (التسوية).

- التسبيق الأول: من 20 فيفري إلى 20 مارس ؛
- التسبيق الثاني: من 20 ماي إلى 20 جوان ؛
- التسبيق الثالث: من 20 أكتوبر إلى 20 جوان.

تدفع هذه التسبيقات خلال السنة التي تلي السنة التي حققت فيها الأرباح المعتمدة كأساس لحساب الضريبة على أرباح الشركات، ويساوي مبلغ التسبيق 30% من الضريبة المتعلقة بالربح المحقق في آخر سنة مختتمة عند تاريخ إستحقاقها، أو بالربح المحقق في الفترة الأخيرة لفرض الضريبة إذا لم يحصل ختم سنة مالية. كما يدفع رصيد التصفية على الأكثر إبتداءاً من الآجل المحدد لإيداع التصريح الخاص بالضريبة على أرباح الشركات.

فيما يخص الشركات حديثة النشأة يساوي كل تسبيق (30 %) من الضريبة المحسوبة على حاصل المقدر (الربح المقدر) بنسبة (5%) من رأس مال إجتماعي للشركة.²

ملاحظات:

✚ أثناء حساب رصيد التصفية، الذي من خلاله نقارن بين مبلغ الضريبة المستحقة الدفع مع التسبيقات المدفوعة خلال الدورة،

يمكن أن ينتج نقص في الدفع أو فائض في الدفع:

- ففي حالة النقص في الدفع يجب على الشركة تسديده لإدارة الضرائب إلى غاية العشرين من شهر ماي من السنة (ن+1).

¹ - عيسى سماعين، مرجع سبق ذكره، ص 38.

² - فرود محمد الصالح، جباية المؤسسة، الفا للوثائق، الطبعة الأولى، 2021، ص 173.

- أما في حالة فائض في الدفع تقوم الشركة المعنية بخصمه من الأقساط المستحقة اللاحقة (القسط الثاني الموالي مباشرة)، كما يمكن أن تتقدم بطلب إسترداده في حالة التوقف على النشاط مثلاً.
- + تجدر الإشارة إلى أن التسبيق الأول يتم حسابه إنطلاقاً من الضريبة المتعلقة بالنسبة قبل السنة الماضية نظراً لعدم توفر نتائج السنة الماضية بتاريخ دفع القسط الأول، ثم سرعان ما يتم إجراء تسوية مبلغه أثناء دفع القسط الثاني مقارنة مع ما تم تسديده في القسط الأول.
- + يمكن للشركات التي تعتبر أن مبلغ التسبيقات التي تم أدائها (التسبيق الأول والثاني مثلاً) يساوي أو يفوق مبلغ الضريبة على أرباح الشركات التي ستكون في النهاية على عاتقها أن تعفي نفسها من القيام بأداء تسبيقات جديدة مع إعلام القابض الضريبي المختص بتصريح مؤرخ وموقع 15 يوماً قبل تاريخ وجوب أداء التسبيق اللاحق.
- + إذا حققت الشركة خسارة خلال السنة الماضية يتم حساب مبلغ التسبيقات من مبلغ الحد الأدنى للضريبة على أرباح الشركات.¹

الجدول (1-1): يوضح تواريخ دفع تسبيقات الضريبة على أرباح الشركات وكذا طريقة حساب مبالغها:

رقم التسبيق	فترة دفع التسبيق/ رصيد التصفية	طريقة الحساب
التسبيق الأول	قبل 20 مارس من السنة N (G50 فيفري)	30% من ضريبة السنة (N+2)
التسبيق الثاني	قبل 20 جوان من السنة N (G50 ماي)	30% من ضريبة السنة (N-1)
التسبيق الثالث	قبل 20 نوفمبر من السنة N (G50 افريل)	30% من ضريبة السنة (N-1)
رصيد التصفية	من N+1/05/01 (G50 افريل)	مبلغ IBS - مجموع التسبيقات

المصدر: المادة 365 الفقرة 2 من قانون الضرائب المباشرة و الرسوم المماثلة، تحديث 2022.

- ثانياً: بالنسبة لمعدلات الضريبة على أرباح الشركات: وبصدور قانون المالية لسنة 2022 أصبح هناك تطبيق خمس معدلات حسب طبيعة النشاط الممارس، وهي:
- معدل 19% بالنسبة لأنشطة إنتاج السلع.
 - معدل 23% بالنسبة لأنشطة البناء و الأشغال العمومية والري وكذا الأنشطة السياحية والحمامات بإستثناء وكالات الأسفار.
 - معدل 26% بالنسبة لباقي الأنشطة (التجارة و الخدمات).²
 - معدل إضافي بنسبة 10% يطبق على شركات إنتاج التبغ علاوة على المعدل العادي بنسبة 19%.³
 - معدل 10% يطبق على الأرباح المعاد إستثمارها المحققة من طرف الشركات الإنتاجية.⁴

¹ - عيسى سماعين، مرجع سبق ذكره، ص 261.

² - المادة 150 الفقرة 01 من قانون الضرائب المباشرة و الرسوم المماثلة، تحديث 2022.

³ - المادة 150 مكرر من قانون الضرائب المباشرة و الرسوم المماثلة، تحديث 2022.

⁴ - المادة 44 من قانون المالية 2022 المحدث للمادة 142 مكرر من قانون الضرائب المباشرة و الرسوم المماثلة.

ثانيا: ضريبة على الدخل الإجمالي (IRG):

تخضع الأجور والرواتب ومعاشات التقاعد وكذا التعويضات والعلاوات المرتبطة بها إلى الضريبة على الدخل الإجمالي صنف الأجور والرواتب (IRG/S)، وذلك عن طريق الإقتطاع من المصدر.

يخضع للضريبة على الدخل الإجمالي صنف الأجور والرواتب الذين يتلقون أجور ورواتب لقاء قوة عملهم العضلية والفكرية بالإضافة إلى المتقاعدين أو ذوي حقوقهم الذين يقبضون معاشات تقاعد وريوع عمرية.¹

إقتطاع الضريبة على الأجور (IRG/S):

هو إقتطاع إجباري يتم حسابه من الأجر الخاضع للضريبة للعامل أو الموظف حسب جدول ضريبي تصاعدي، حيث يتولى رب العمل إقتطاعه ودفعه إلى إدارة الضرائب سواء شهريا قبل العشرين من الشهر الموالي بالنسبة للمكلفين التابعين للنظام الحقيقي.²

حساب الضريبة على الأجور:

يتم حساب الضريبة على الأجور انطلاقا من المبلغ الكلي للمداخيل الخاضعة بعد تخفيض الإشتراكات العمالية في التأمينات الإجتماعية وكذا المبالغ المتقطعة من طرف المستخدم لتشكيل معاشات ومنح التقاعد، وذلك كما يلي:

❖ حساب الضريبة بالنسبة للأجور المدفوعة شهريا: يتم حساب الضريبة على الأجور (IRG/S) بالنسبة للأجور المدفوعة شهريا عن طريق تطبيق الجدول التصاعدي الشهري على الأجر الخاضع للضريبة³، وذلك كما يلي:

جدول (1-2): يمثل الجدول التصاعدي الشهري للضريبة على الأجور:

مبلغ التراكم	مبلغ الحقوق	المعدل الضريبي	شرائح الدخل
0	0	%0	أقل من 20.000 دج
4.600	4.600	%23	من 20.000 دج الى 40.000 دج
15.400	10.800	%27	من 40.000 دج الى 80.000 دج
39.400	24.000	%30	من 80.000 دج الى 160.000 دج
92.200	52.800	%33	من 160.000 دج الى 320.000 دج
/	/	%35	أكثر من 320.000 دج.

المصدر: المادة 104 من قانون الضرائب المباشرة والرسوم المماثلة، تحديث 2022.

ثالثا: الرسم على النشاط المهني TAP:

يعتبر الرسم على النشاط المهني (TAP) ضريبة من الضرائب المباشرة التي أستحدث بموجب قانون المالية لسنة 1996، وذلك بعملية إدماج كل من الرسم على النشاط الصناعي والتجاري والرسم على النشاط غير التجاري. وهو يحصل على عكس

¹ - عيسى سماعين، مرجع سبق ذكره، ص 331.

² - عيسى سماعين، مرجع سبق ذكره، ص 344.

³ - عيسى سماعين، مرجع سبق ذكره، ص 345.

الضريبة على أرباح الشركات والضريبة على الدخل الإجمالي (اللدان يحصلان لفائدة ميزانية الدولة) لفائدة ميزانية الجماعات المحلية.¹

حساب الرسم على النشاط المهني:

يتم حساب الرسم على النشاط المهني (TAP) وذلك بتطبيق المعدلات التالية على المداخل المهنية أو رقم الأعمال الخاضع بعد منح التخفيضات في الوعاء الضريبي المنصوص عليه قانوناً:

➤ معدل 01% بالنسبة لنشاط الإنتاج بدون الاستفادة من التخفيضات ؛

➤ معدل 02% بالنسبة لباقي الأنشطة (التجارة و الخدمات) ؛

➤ معدل 03% بالنسبة لنشاط نقل المحروقات بواسطة الأنابيب.²

تجدر الإشارة إلى أن قانون المالية لسنة 2022 نص على إعفاء الأنشطة الإنتاجية من الخضوع للرسم على النشاط المهني، وكذا تخفيض معدل (02%) إلى معدل (1.5%) بالنسبة للأنشطة التجارية والخدمات بما فيها نشاط الأشغال العمومية، مع الإبقاء على معدل (03%) بالنسبة لنشاط نقل المحروقات بواسطة الأنابيب.³

الإلتزام بتسديد الرسم على النشاط المهني:

✚ **التسديد الشهري:** يتعين على المكلفين بالضريبة الخاضعين للنظام الحقيقي إكتتاب تصريح شهري ودفع الرسم على النشاط المهني لدى صندوق محصل الضرائب الذي يتبع له مكان فرض الضريبة، خلال العشرين (20) يوم من الشهر الموالي للشهر الذي تم خلاله تحقيق رقم الأعمال أو الإيرادات المهنية الاجمالية.

✚ **التسديد الفصلي:** يرخص لوححدات مؤسسات البناء والأشغال العمومية ووحدات مؤسسات النقل، مهما كان رقم أعمالها بتسديد الدفوعات المستحقة خلال العشرين يوم الأولى من الشهر الموالي للفصل المدني الذي تم خلاله تحصيل أو تحقيق رقم الأعمال، في حين يتم تصفية الرسم بالنسبة للأنشطة الخاصة بالنقل والبنوك والتأمينات خلال العشرين يوم الموالية لآجل إكتتاب التصريح السنوي.⁴

الإلتزامات الجبائية:

تمثل الإلتزامات الجبائية للمكلفين الخاضعين لهذا الرسم فيما يلي:

- إكتتاب تصريحات شهرية، وثيقة (G50) على الأكثر خلال العشرين (20) يوم من الشهر الموالي للشهر الذي يتم خلاله تحقيق رقم الأعمال أو الإيرادات المهنية الإجمالية لدى قبضة البلدية أين يتم تحقيق رقم الأعمال ؛
- إكتتاب تصريح سنوي، على الأكثر (30) افريل من السنة الموالية ؛

¹ - عيسى سماعين، مرجع سبق ذكره، ص 164.

² - المادة 222 من قانون الضرائب المباشرة و الرسوم المماثلة، تحديث 2021.

³ - المادة 59 من قانون المالية لسنة 2022، المعدلة للمادة 222 من قانون الضرائب المباشرة و الرسوم المماثلة.

⁴ - فروم محمد الصالح، مرجع سبق ذكره، ص ص 238، 239.

- يتعين على شخص طبيعي أو معنوي خاضع للرسم، أن يكتب سنويا لدى مفتش الضرائب التابعة لمكان فرض الضريبة، تصريح بمبلغ رقم الأعمال أو الإيرادات المهنية الإجمالية ؛
- يتعين على المكلفين بالضريبة تقديم تصريح عن كل مؤسسة فرعية أو وحدة يتولون إستغلالها في كل بلدية من بلديات مكان إقامتها.
- يتعين على المكلفين بالضريبة تقديم الوثائق المحاسبية والإثباتات الضرورية لتدقيق التصريح عند كل طلب من مفتش الضرائب.
- كذلك يلتزم المكلفون بالضريبة الخاضعون للرسم على النشاط المهني، وذلك بتطبيق الغرامة المنصوص عليها (غرامة جبائية قدرها (50%) من مبلغ كل عملية مصرح بها).
- يمكن للمؤسسات الخاضعة لإلزامية تقديم كشف قائمة زبائنها وفقا لأحكام هذه المادة، في حالة وجود أخطاء واضحة مرتكبة عند إعداد هذا الكشف المقدم، تقديم كشف الزبائن التصحيحي ويتم بنفس الشروط التي تم فيها تقديم الكشف الأولي وكذا تحت شكله غير المادي من جهة اخرى مدعم بمبررات تفيد في عملية التحقيق في التعديلات المدرجة.¹

التسجيل المحاسبي (TAP):

التسجيل المحاسبي للتصريح الشهري (G50) فيما يخص الرسم على النشاط المهني:²

*****	*****	ح/الرسم على النشاط المهني ح/ TAP الواجبة الدفع للخرينة (اثبات تسجيل TAP)	4471	6421
*****	*****	***** ح/ TAP الواجبة الدفع للخرينة ح/البنك او الصندوق (تسديد TAP بالبنك او الصندوق)	53/512	4471

رابعا: الرسم على القيمة المضافة (TVA):

مجال تطبيق الرسم على القيمة المضافة:

يقصد بمجال تطبيق تحديد مختلف العمليات الخاضعة للرسم على القيمة المضافة، والتي يمكن تجميعها بصفة عامة في أربعة أصناف من العمليات وهي عمليات بيع المنقولات، عمليات الأشغال العقارية، عمليات تقديم الخدمات، وكذا التسليم للذات.³

معدلات الرسم على القيمة المضافة:

وفق المادة 21 من قانون الرسوم على رقم الأعمال يحصل الرسم على القيمة المضافة بمعدلين هما:

¹ - فروم محمد الصالح، مرجع سبق ذكره، ص ص 241، 242، 243.

² - عيسى سماعين، مرجع سبق ذكره، ص 177.

³ - عيسى سماعين، مرجع سبق ذكره، ص 69.

- **المعدل المخفض:** نسبته (9%) يطبق على المنتجات والخدمات التي تمثل منفعة خاصة على الصعيد الاقتصادي، لاجتماعي، والتقافي.

- **المعدل العادي:** نسبته (19%) يطبق على العمليات، والخدمات والمنتجات غير خاضعة للمعدل المخفض.¹

تسديد الرسم على القيمة المضافة:

يتم دفع الرسم على القيمة المضافة من طرف المؤسسات الخاضعة لها لدى قباضة الضرائب التي توجد مقرها في دائرة إختصاص هذه المؤسسات، وذلك باستعمال التصريح الشهري (نموذج G50) خلال العشرين يوم الأولى الموالية لكل شهر وهذا بعد خصم الرسوم على المشتريات التي دفعتها لمورديها أثناء عملية الشراء بصورة تجعلها لا تدفع للخرينة في النهاية سوى الفرق الموجب بين الرسم المحصل من الزبائن والرسم المدفوع إلى الموردين.

كما رخص القانون الجبائي للمكلفين بالضريبة الخاضعين للنظام الحقيقي بأن يؤديوا الرسم على القيمة المضافة وفقا لنظام التسبيقات على الحساب آخذا بعين الاعتبار مبلغ رقم الأعمال المحقق خلال السنة السابقة مع إجراء التسوية اللازمة فيما بعد بين التسبيقات المدفوعة ومبلغ الرسم المستحق دون سابق إنذار.²

آجال إيداع التصريح الشهري (G50):

يتعين على المؤسسة الاقتصادية إيداع التصريح الشهري (G50) لدى قباضة الضرائب المختصة خلال العشرين (20) يوم الأولى من الشهر الموالي للشهر الذي تحققت خلاله العمليات الواجبة التصريح لإدارة الضرائب³، وهو ما يعني أن الفترة القانونية لإيداع التصريح الشهري محددة بين الفاتح واليوم العشرين من كل شهر.

ملاحظة:

- تجدر الإشارة إلى أن إكتتاب التصريحات الشهرية أصبح يتم إلكترونيا عن طريق الإنترنت عبر بوابة جبايتك في بعض مراكز الضرائب في إنتظار تعميم الإجراء مستقبلا ليشمل باقي مراكز الضرائب.

- كما تجدر الإشارة إلى أنه عندما ينتهي آجل التصريح بيوم عطلة قانونية (عيد الفطر، عيد اضحى...) تمدد فترة الإيداع إلى يوم عمل يليه بدون دفع عقوبات تأخير.⁴

¹ - فروم محمد الصالح، مرجع سبق ذكره، ص 273.

² - عيسى سماعين، مرجع سبق ذكره، ص 90.

³ - المادة 76 الفقرة 04 من قانون الرسوم على رقم الاعمال، تحديث 2022.

⁴ - عيسى سماعين، مرجع سبق ذكره، ص 131.

التسجيل المحاسبي TVA:

ويمكن إثبات عملية التسجيل المحاسبي في حالة وجود TVA واجبة الدفع كما يلي:¹

*****	*****	ح/TVA المبيعة على المبيعات	44571
*****		ح/قرض TVA الواجب ترحيله (لشهر الماضي)	44568
*****		ح/TVA مسترجعة على السلع و الخدمات	44566
*****		ح/TVA مسترجعة على التثبيات	44562
*****		ح/TVA الواجبة الدفع للخرينة	44551
		(إثبات TVA الواجبة الدفع للخرينة)	

*****	*****	ح/TVA الواجبة الدفع للخرينة	44551
		ح/البنك او الصندوق	53/512
		(تسديد TVA بالبنك او الصندوق)	

الجدول (1-3): يمثل رزنامة التصريجات الجبائية²

الوثيقة المستعملة	التاريخ المحدد لايداع التصريح	مكان ايداع التصريح	طبيعة التصريح
سلسلة GN°8	خلال 30 يوما من بداية النشاط	مفتشية الضرائب لوجود المقر الاجتماعي	التصريح بالوجود فيما يخص IRG, IBS
سلسلة G50 سلسلة G50	خلال العشرين 20 يوما الأولى من كل شهر	قباضة الضرائب مكان وجود النشاط	التصريح الشهري للضرائب والرسوم المدفوعة نقدا او عن طريق الإقتطاع من المصدر- TVA IRG I IBS, TAP نظام حقيقي / دفعات مسبقة IBS / دفعات مسبقة IRG / مداخيل رؤوس الأموال المنقولة -الإقتطاع من المصدر
سلسلة GN°1	على الأكثر يوم 30 أفريل من كل سنة	مفتشية الضرائب لمكان الإقامة	تصريح إجمالي للمداخيل (RG) والضريبة على الدخل الاجمالي (IRG)
سلسلة GN°11	على الأكثر يوم 30 أفريل من كل سنة على الأكثر يوم 30 أفريل من كل سنة	مفتشية الضرائب لمكان وجود النشاط مفتشية الضرائب لمكان وجود	تصريحات مهنية: أرباح صناعية و تجارية (BIC) أرباح غير تجارية (BNC)
سلسلة GN°12	قبل أول فيفري من كل سنة	مفتشية الضرائب لمكان وجود النشاط	تصريح رقم الأعمال الخاضع ل (IFU)
سلسلة GN°4	قبل 30 أفريل من كل سنة	مفتشية الضرائب لمكان وجود	تصريح الضريبة على أرباح الشركات (IBS)

¹ - عيسى سماعين، مرجع سبق ذكره، ص132.

² - صالح حميدانو، مرجع سبق ذكره، ص ص 79، 80.

		النشاط	
سلسلة GN°31 سلسلة GN°36	بالنسبة للبناءات الجديدة و كذلك تغيير الشكل والإنجاز خلال الشهرين من تاريخ الإنجاز النهائي	مفتشية الضرائب مكان وجود العقار	تصريح الرسم العقاري للملكيات المبنية وغير المبنية
سلسلة GN°37	كل 04 سنوات على الأكثر يوم 30 مارس من السنة الرابعة	مفتشية الضرائب لمكان الإقامة	تصريح بالضريبة على الممتلكات ISP

المصدر: من كتاب د. صالح حميداتو، المراجعة الجبائية للمؤسسات الاقتصادية، دار التعليم الجامعي، سنة 2019، ص ص 79 ،

المبحث الثاني: الأدبيات التطبيقية للممارسات المحاسبية والجبائية لشركات التأمين

إن الإطلاع على الأبحاث والدراسات السابقة من المراحل النهائية في البحث العلمي الهدف منها التعرف على المساهمة المتعلقة بموضوع البحث، لهذا سنتطرق في هذا المبحث إلى الدراسات السابقة باللغة العربية والأجنبية التي لها علاقة بموضوع الدراسة الحالية وذلك بعرض هذه الدراسات بالإضافة إلى مناقشة الدراسات وما يميزها عن الدراسة الحالية.

المطلب الأول: عرض الدراسات السابقة باللغة العربية

يتضمن هذا المطلب عرض أبرز الدراسات السابقة باللغة العربية التي كان الهدف منها دراسة متغيري الدراسة الحالية فمنها من درست المتغير المستقل للممارسات المحاسبية والجبائية و منها من درست المتغير التابع شركات التأمين الجزائرية.

الفرع الأول: عرض الدراسات السابقة المتعلقة بالممارسات المحاسبية باللغة العربية

1- دراسة [سوهيلة بوداود 2021] بعنوان: الممارسات المحاسبية في ظل النظام المحاسبي المالي "SCF" وأثرها على

عملية تسيير المؤسسة

تتبلور معالم إشكالية هذا البحث في: كيف إستقبلت المؤسسات الجزائرية هذا النظام وكيف تفاعلت معه وما آثار ذلك على عملية التسيير؟

هدفت الدراسة إلى إظهار تطبيقه على عملية التسيير. إفترضت الباحثة أنه وفقا لذلك تستلزم الممارسة المحاسبية تنسيقا بين الجهات الفاعلة في المؤسسة من أجل تحسين قراءة القوائم المالية والمساعدة على أخذ قرارات سليمة. ومن أبرز نتائج الدراسة أن التغيير الناجم عن تطبيق SCF لم يتعدى حيز مدونة الحسابات، فعلى عكس القراءة الأولية التي أظهرت مدى التغيير الحاصل، أثر تبني المؤسسات لهذا النظام الجديد، سواء على مستوى المحاسبة، مراقبة التسيير، لا تزال بعيدة عن تطبيق هذا النظام والذي يقتصر (التطبيق) على تعديل قائمة الحسابات لاغير.¹

2- دراسة [إكرامي جمال السيد زهر يناير 2020] بعنوان: أثر جودة الممارسات المحاسبية على الأرباح المعلنة في ظل

التنوع القطاعي

تتبلور معالم إشكالية هذا البحث في: الحكم على جودة الممارسات المحاسبية وتقييم أثرها على الأرباح المعلنة لكل قطاع على مستوى القطاعات ككل؟

ولمعالجة هذه الإشكالية تم الإستعانة بالمناهج المعتمدة في الدراسات الإقتصادية والمالية حسب الحاجة، بحيث إعتد الباحث على كل من نتائج الإختبار الإحصائي المبدئي لدراسة وتوصيف سلوك متغيرات الدراسة، والمنهج الإستقرائي في مراجعة الفكر المحاسبي المتعلق بكل من جودة الممارسات المحاسبية، و الأرباح المعلنة بغرض صياغة المشكلة، إقتراح المؤشرات المناسبة لقياس جودة الممارسات المحاسبية، بناء الإطار النظري للدراسة، وتحديد المدخل الملائم للدراسة التطبيقية، ثم إعتمدت الدراسة على المنهج الاستنباطي بغرض صياغة وإختبار الفروض البحثية وإستنتاج وتحليل العلاقات التأثيرية بين جودة الممارسات المحاسبية وبين الأرباح المعلنة، تهدف الدراسة إلى إختبار أثر جودة الممارسات المحاسبية والأرباح المعلنة في الشركات المدرجة بالبورصة المصرية لكل قطاع

¹ - سوهيلة بوداود، الممارسات المحاسبية في ظل النظام المحاسبي المالي "SCF" وأثرها على عملية تسيير المؤسسة، مجلة الأبعاد، مجلد08، عدد (1خ)، 31 جويلية 2021.

على حده، والقطاعات ككل دون تمييز بينهم. وقد إعتد الباحث لقياس جودة الممارسات المحاسبية. ومن أبرز نتائج الدراسة أنه يوجد تأثير معنوي عكسي لحجم مكتب المراجعة على الأرباح المعلنة للشركات محل الدراسة دون تمييز بين القطاعات، ولكل من شركات قطاع العقارات، والرعاية الصحية. لا يوجد أي تأثير معنوي لجودة الممارسات المحاسبية على الأرباح المعلنة في قطاع التشييد والبناء.¹

3- دراسة [سحنون بونعجة، نبيل بوفليح 2019] بعنوان: متطلبات تطوير الممارسة المحاسبية في الجزائر في ظل تبني

المرجعية المحاسبية الدولية

تتبلور معالم إشكالية هذا البحث في: ماهي سبل تطوير الممارسة المحاسبية وفقا لمتطلبات المرجعية المحاسبية الدولية في ظل الإصلاح المحاسبي في الجزائر؟

هدفت هذه الدراسة إلى التعريف بالإصلاح المحاسبي في الجزائر وأهم دوافعه، إلقاء الضوء على أهم الخطوات التي إنتهجتها السلطات الجزائرية الوصية على المجال المحاسبي لتحقيق نقلة نوعية فيما يخص الممارسات المحاسبية في البيئة الجزائرية من خلال البحث عن تحقيق التوافق مع المتطلبات الدولية في هذا الخصوص، محاولة الوصول إلى أهم الفروقات بين الممارسات المحاسبية المحلية الجزائرية وما يقابلها على الصعيد الدولي، محاولة الوصول إلى أهم السبل لتحقيق التوافق بين الممارسات المحاسبية في البيئة الجزائرية وتقريبها من المستحدثات على الصعيد الدولي. ومن أبرز مقترحات الباحث أنه أصبح من الضروري إعتداد لجنة لليقضة المحاسبية، يناط بها متابعة التطورات الحاصلة على المعايير المحاسبية الدولية وإعادة إدماجها من خلال الممارسات المحاسبية المحلية، من خلال إعتدادها في شكل قرارات صادرة عن وزير المالية، تلقى القبول العام من قبل الممارسين.²

4- دراسة [أمال تخنوني 2019] بعنوان: الممارسة المحاسبية بين متطلبات النظام المحاسبي المالي SCF و المتغيرات

المحاسبية الدولية (IAS/IFRS)

تتبلور معالم إشكالية هذا البحث في: كيف نتوقع أن تكون فجوة الاختلاف بين القواعد المحاسبية المطبقة من طرف النظام المحاسبي المالي و معايير التقارير المالية الدولية في ظل التغيرات المستمرة في هذه الأخيرة؟ وماهي تداعيات ذلك على نتائج الإصلاحات المحاسبية في الجزائر؟

ولمعالجة هذه الإشكالية تم الإستعانة بالمنهج المعتمدة في الدراسات الإقتصادية والمالية حسب الحاجة، بحيث إعتمدت الباحثة على المنهج الوصفي التحليلي ومنهج مقارن في مناقشة وتحليل الأفكار العلمية، حيث هدفت هذه الدراسة إلى عرض المسببات الكامنة وراء التوجه العلمي نحو التوحيد المحاسبي، تقديم أهم الأهداف التي يسعى إلى تحقيقها المندوبون إلى التوحيد المحاسبي، معرفة ماهي طبيعة الإصلاح المحاسبي في الجزائر، توضيح ماهي فلسفة النظام المحاسبي المالي، وعرض أوجه الاختلاف والتوافق بين قواعد النظام المحاسبي المالي ومعايير التقارير المالية الدولية ومستجداتها. وكان من أبرز نتائجها أن تطبيق قواعد النظام المحاسبي المالي مبنية على أهداف معينة، ولا يمكن منطوقيا أن تستمر بنفس القواعد في حين تغيرت الظروف البيئية الدولية وطبيعة تلك الأهداف،

¹ - إكرامي جمال السيد زهر، أثر جودة الممارسات المحاسبية على الأرباح المعلنة في ظل التنوع القطاعي، المجلة العلمية للبحوث التجارية، المجلد 36، العدد 01، مصر، يناير 2020.

² - سحنون بونعجة، نبيل بوفليح، متطلبات تطوير الممارسة المحاسبية في الجزائر في ظل تبني المرجعية المحاسبية الدولية، مجلة الريادة لاقتصاديات الاعمال، المجلد 05، العدد 01، 2019 جانفي.

الممارسة المحاسبية في الجزائر في وضعها الراهن لا تخضع لقواعد وإجراءات محاسبية ذات مستوى دولي، ولا توجد إمكانية لتحقيق التوافق بين النظام المحاسبي المالي وتطورات الممارسة المحاسبية الدولية في ظل خصائص البيئة الاقتصادية الحالية في الجزائر وإستمرار إشكالية التحديث والمتابعة.¹

5- دراسة [فريد عوينات 2017] بعنوان: الممارسة المحاسبية الجزائرية في ظل النظام المحاسبي المالي

تتبلور معالم إشكالية هذا البحث في: البحث عن الإضافة التي قدمها النظام المحاسبي المالي (SCF) للممارسات المحاسبية في بيئة الأعمال الجزائرية وأهم التحديات التي لا تزال تواجه تطبيقه؟ هدفت هذه الدراسة إلى إجراء تحليل للبيئة المحاسبية الوطنية وذلك من خلال الإجابة على الإشكالية الرئيسية وذلك من خلال التحليل لإحتياجات (معدو و مستخدمو المعلومات المحاسبية)، وكان من أبرز النتائج غياب ثقافة الإستخدام الداخلي للمحاسبة في التسيير وغياب ثقافة الإفصاح وإقتضاره بشكل كبير على الأغراض الجباية، كل ذلك يؤثر على المحاسبة كوسيلة لصنع القرارات الإقتصادية في بيئة الأعمال الوطنية.²

6- دراسة [خليل طيار 2017] بعنوان: تأهيل الممارسة المحاسبية للتجميع في بيئة الأعمال الجزائرية

تتبلور معالم إشكالية هذا البحث في: ما أهمية تأهيل الممارسة المحاسبية للتجميع بما يضمن التوازن الفعال بين مصالح مختلف الأطراف المستعملة؟ وماهي السبل الكفيلة لجعل هذه العملية ملائمة للواقع الإقتصادي للجزائر؟ ولمعالجة هذه الإشكالية تم الإستعانة بالمنهج المعتمدة في الدراسات الإقتصادية والمالية حسب الحاجة، بحيث إعتمد الباحث على المنهج الاستنباطي وهذا للإجابة عن السؤال المطروح وإختبار صحة الفرضيات المتبناة والإحاطة بمختلف جوانب الموضوع، ولحل مشكلة الدراسة والمتمثل في المدخل الكيفي القائم على إجراء مجموعة من المقابلات وبالإضافة إلى ذلك تم الإعتماد على أسلوب تحليل المحتوى ومناقشة المقابلات، وتم الإعتماد على المنهج الوصفي التحليلي بالنسبة للإطار النظري للدراسة، والتي هدفت إلى البحث في الأبعاد التي تساعد على بناء نموذج محاسبي للتجميع في بيئة الأعمال الجزائرية بما يتضمن التوازن الفعال بين مصالح مختلف الأطراف بما يحقق الشرعية، تأهيل الممارسة المحاسبية للتجميع بعد إعتماد النظام المحاسبي المالي (SCF) في ظل خصوصية بيئة الأعمال الوطنية و على ضوء الخيارات المحاسبية المتبناة. و كان من أبرز نتائجها هيمنة ثقافة المعايير المحاسبية الدولية وإرتباطها بممارسات وسلوكيات مكاتب المحاسبة والمراجعة الدولية، تأهيل الممارسات المحاسبية للمجمعات بات أمراً ضروريا لضمان مسايرة ممارسة التجميع، لكافة المستجدات والتحولات العميقة التي تعرفها الجزائر على الصعيد الإقتصادي والسياسي والاجتماعي والتي كان لها أثر بالغ على واقع المجمعات الجزائرية دولية النشاط ومحيطها الذي تعمل فيه، الممارسة المحاسبية للمجمعات أصبحت لا تلعب أي دور في حل أو معالجة قضايا الإصلاح بين مختلف الأطراف الفاعلة لكونها

¹ - امال تخوني، الممارسة المحاسبية بين متطلبات النظام المحاسبي المالي SCF و المتغيرات المحاسبية الدولية IAS/IFRS، مجلة مقدمة لنيل شهادة الدكتوراه، تخصص تدقيق محاسبي، جامعة باتنة، 2018/2019.

² - فريد عوينات 01 جوان 2017] بعنوان: الممارسة المحاسبية الجزائرية في ظل النظام المحاسبي المالي، - الاحتياجات والتحديات-، مجلة الجزائرية للدراسات المحاسبية و المالية، المجلد 03، العدد 01، 01 جوان 2017.

أصبحت أداة في يد الجمعيات الدولية ومكاتب التدقيق والمحاسبة الدولية على الممارسة المحاسبية أصبحت لا تساير نموذج أعمال هذه الجمعيات وأصبح على حساب المجموعة الوطنية.¹

7- دراسة [رشيد قريوة 2016] بعنوان: تقييم الممارسات المحاسبية في قطاع التأمين في ظل النظام المحاسبي

المالي (SCF)

تتلور معالم إشكالية هذا البحث في: ما هو واقع الممارسات المحاسبية في قطاع التأمين (شركات تأمين الاضرار) في ظل النظام المحاسبي المالي؟ وما هي أهم المشكلات والتحديات التي تواجه هذا القطاع في الجزائر؟ ولمعالجة هذه الإشكالية تم الإستعانة بالمنهج المعتمدة في الدراسات الإقتصادية والمالية حسب الحاجة، بحيث إعتد الباحث على المنهج الوصفي التحليلي والذي أستخدم فيه أسلوب دراسة العلاقات والذي يدخل ضمن أقسامه دراسة الحالة والتي كانت على عينة من شركات تأمين الأضرار، والتي هدفت إلى التعرف على طبيعة الممارسة المحاسبية في هذا القطاع، التمكن من معرفة صحة القياس والتسجيل والإفصاح المحاسبي في قطاع التأمين في ظل النظام المحاسبي المالي في بيئة الجزائرية، الكشف عن مساهمة النظام المحاسبي المالي في تحسين نظام المعلومات المحاسبية في شركات التأمين، إبراز التحديات والمشكلات التي تواجه شركات التأمين. وكان من أبرز نتائجها أن من خلال جدول تحليل التباين الأحادي وجد أنه لا توجد فروق جوهرية في الإفصاح المحاسبي لشركات التأمين حسب عامل الخبرة المهنية، عدم وجود سوق مالي يتم من خلاله القياس المحاسبي، إرتفاع تكاليف التقييم المحاسبي، عدم وجود إهتمام بالعنصر البشري الذي يعد العنصر الأساسي في عمليات الممارسة المحاسبية، نقص في الإجراءات المتعلقة بالتسجيل المحاسبي مما يترتب عليه تسجيلات خاطئة، عدم تحديث النظام المحاسبي المالي، إرتفاع تكاليف الإفصاح المحاسبي، ضعف في إدراك ثقافة الإفصاح المحاسبي، صعوبة التعامل مع نظام المعلومات المحاسبية الإلكتروني لغياب المواصفات اللازمة كالمرونة والسرعة وغيرها، التغيرات والتعديلات الضريبية.²

الفرع الثاني: عرض الدراسات السابقة المتعلقة بالممارسات الجبائية باللغة العربية

1- دراسة [حمزة بن سويسي، عبد الوهاب سليمان 2018] بعنوان: دور التسيير الجبائي في تحسين الأداء

المالي للمؤسسات الإقتصادية

تتلور معالم إشكالية هذا البحث في: ماهو دور التسيير الجبائي في تحسين الأداء المالي في المؤسسة؟ تهدف الدراسة إلى أن التسيير له آثار على الأداء المالي للمؤسسة، من خلال أن كل أثر جبائي يقابله أثر مالي و بالتالي التأثير على التوازن المالي، ولهذا موضوع الدراسة يحاول قياس هذا الأثر ومن أبرز النتائج أن الدراسة التحليلية والقياسية إلى أن التسيير الجبائي يطبق في المؤسسات ولكن ضعيف الفعالية، وأثره ضعيف على أدائها المالي.³

¹ - خليل طيار، تأهيل الممارسة المحاسبية للجمعيات في بيئة الاعمال الجزائرية، اطروحة مقدمة لاستكمال متطلبات شهادة دكتوراه، تخصص دراسات محاسبية و جبائية، جامعة قاصدي مرياح ورقلة، 2016/2017.

² - رشيد قريوة، مرجع سبق ذكره.

³ - حمزة بن سويسي، عبد الوهاب سليمان، مرجع سبق ذكره.

2- دراسة [صابر عباسي، محمود فوزي شعوبي 2013] بعنوان: أثر التسيير الجبائي على الأداء المالي في

المؤسسات الاقتصادية

تتلور معالم إشكالية هذا البحث في: ما مدى أثر تسيير المتغير الجبائي على الأداء المالي في المؤسسات الاقتصادية الجزائرية؟ تهدف الدراسة إلى معرفة أثر التسيير الجبائي على الأداء المالي في المؤسسات الاقتصادية من خلال القيام بممارسات مالية و محاسبية، ومحاولة الاستفادة من جميع الإمتيازات التي يمنحها القانون الجبائي وقوانين الإستثمار بالإضافة إلى توضيح أهمية التسيير الجبائي وحدوده، وأهم أدواته المتمثلة في الوظيفة الجبائية التي أصبحت تبحث في كيفية الاستفادة من جميع التطورات التي شهدتها علم التسيير في أثره على الأداء المالي للمؤسسة، وذلك أن كل أثر جبائي يقابله أثر مالي وبالتالي التأثير على التوازن المالي، القرارات المالية، قيمة المؤسسة... الخ. ومن أبرز النتائج أن التسيير الجبائي لم يكن أداة فعالة في التأثير على المؤشرات المالية لعينة الدراسة.¹

3- دراسة [صابر عباسي 2012] بعنوان: أثر التسيير الجبائي على الأداء المالي في المؤسسات الاقتصادية

تتلور معالم إشكالية هذا البحث في: ما مدى أثر التسيير الجبائي على الأداء المالي في المؤسسات الاقتصادية الجزائرية؟ ولمعالجة هذه الإشكالية تم الإستعانة بالمنهج المعتمدة في الدراسات الاقتصادية والمالية حسب الحاجة، بحيث إعتد الباحث على المنهج الوصفي عند عرض مختلف المفاهيم والتعاريف المتعلقة بالموضوع على مستوى الفصل الأول والثاني من هذه الدراسة، كما إعتد على منهج البحث التفسيري الذي يحاول تفسير وجود ظاهرة معينة في مجتمع البحث. والتي هدفت إلى التعرف على مدى قيام المؤسسات موضوع عينة الدراسة بالتسيير الجبائي، وضع إطار شامل للتسيير الجبائي يتوافق مع الأهداف المالية للمؤسسة الاقتصادية، قياس مدى التأثير الذي يمكن أن يحدثه تسيير العامل الجبائي على الأداء المالي في المؤسسات الاقتصادية الجزائرية، تقديم التوصيات اللازمة التي يمكن ان تساعد المؤسسة الاقتصادية في تسيير جبايتها. ومن أبرز نتائجها أن التسيير الجبائي يمارس في المؤسسات الاقتصادية الجزائرية ولكن ضعيف الفعالية كون أن المؤسسات الاقتصادية الجزائرية لا تتوفر على الشروط التي تؤدي إلى تفعيله والمتمثلة في: كبر حجمها وكثافة نشاطها، عدد وأنواع الضرائب والرسوم التي تخضع لها المؤسسة، ضعف أنظمة الرقابة الداخلية الجبائية في المؤسسة، ضعف هامش الحركة من خلال الخيارات التي يمنحها المشرع الجبائي الجزائري... الخ، مما يجعله يركز بدرجة كبيرة على إعداد التصريجات الجبائية، إن للتسيير الجبائي أثر ضعيف على الأداء المالي، وأثر قوي على خزينة المؤسسة.²

4- دراسة [محمد عادل عياض 2003] بعنوان: محاولة تحليل التسيير الجبائي و آثاره على المؤسسات

تتلور معالم إشكالية هذا البحث في: ماهو أثر النظام الجبائي الجزائري على شركات الأموال؟ وكيف يمكن لهذه الاخيرة تسيير جبايتها خدمة لأهدافها دون الوقوع في التهرب أو الغش الضريبي؟

¹ - صابر عباسي، محمود فوزي شعوبي 2013] بعنوان: أثر التسيير الجبائي على الأداء المالي في المؤسسات الاقتصادية، دراسة لعينة من المؤسسات في ولاية بسكرة، مجلة الباحث، العدد12، 2013.

² - صابر عباسي، أثر التسيير الجبائي على الأداء المالي في المؤسسات الاقتصادية، دراسة تحليلية قياسية لعينة من المؤسسات في ولاية بسكرة، مذكرة مقدمة لاستكمال متطلبات شهادة ماجستير، تخصص محاسبة و جباية، 2011/2012.

ومعالجة هذه الإشكالية تم الإستعانة بالمنهج المعتمدة في الدراسات الإقتصادية والمالية حسب الحاجة، بحيث إعتد الباحث على المنهج الوصفي التحليلي، إذ قام الباحث بتحليل بعض عناصر النظام الجباي الجزائري و دراسة أثرها على شركات الأموال، ومقارنة ذلك بأنظمة جباية لدول أخرى. هدفت هذه الدراسة إلى تسليط الضوء على مجال حديث نسبيا للتسيير في المؤسسة، الوقوف على مختلف آثار النظام الجباي الجزائري على شركات الأموال ومدى تشجيعه لها، تحديد أهم عناصر التسيير الجباي التي يتيحها المشرع لشركات الأموال من خلال بعض أحكامه المطبقة عليها، ومقارنة هذه الخيارات مع تلك التي تمنحها الأنظمة الجباية لدول أخرى ومن أبرز نتائجها أن الجباية تؤثر بشكل مباشر على المؤسسة من خلال الأثر المالي الناتج عنها. فالجباية تمس أغلب تعاملات المؤسسة سواء تعلق الأمر بدورة الإستغلال، الإستثمار أو العمليات المالية، كما أن الأثر الجباي للخيارات الإستراتيجية للمؤسسة مختلف أيضا، تسيير الجباية أمر ممكن وهو ممارسة معترف بها قانونا، بعيدة كل البعد عن ممارسات الغش الضريبي ويفصلها عن التهرب الضريبي هامش بسيط محدد بمفهوم كل من التعسف في إستعمال الحق و"التصرف غير العادي في التسيير".¹

الفرع الثالث: عرض الدراسات السابقة المتعلقة بشركات التأمين باللغة العربية

1- دراسة [زينب عباس حميدي 2020] بعنوان: دور المعيار الدولي (IFRS 17) في المحاسبة عن شركات

التأمين

تتلور معالم إشكالية هذا البحث في: ماهو أثر تطبيق متطلبات المعيار (IFRS 17) "عقود التأمين" في فصل مكونات العقد والتجميع والإعتراف والقياس والعرض والإفصاح على نتائج الأعمال والأداء المالي لشركات التأمين المحلية؟ وتهدف الدراسة إلى تحديد أهداف و نطاق المعيار (IFRS 17) ومدى ملائمته لتعزيز الدقة، الجودة العالية، الشفافية وقابلية المقارنة للمعلومات المحاسبية في التقارير المالية (قامتي الدخل والمركز المالي) لشركات التأمين المحلية. ومن أبرز النتائج أن شركات التأمين العراقية غير مؤهلة لتلبية متطلبات معايير (IFRS) وبالأخص المعيار (IFRS 17) فهي لا تزال تعمل وفق متطلبات التشريعات والتعليمات المحلية التي تنظم العمل وفقا للنظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين، كما أوصت الباحثة بمجموعة توصيات أهمها ضرورة قيام الجهات المهنية والفنية بإعادة النظر في النظام المحاسبي الموحد وبما يتسم ومتطلبات معايير (IFRS) والمعيار الدولي (IFRS 17).²

2- دراسة [أمينة عراس 2019] بعنوان: تقييم مردودية شبكات توزيع التأمين على الأضرار في شركات التأمين

الجزائرية

تتلور معالم إشكالية الدراسة في: ما مدى مساهمة شركات التوزيع التي تعتمدها الشركات الجزائرية للتأمين على الأضرار في تحقيق مردودية مناسبة لها؟

¹ - محمد عادل عياض، مرجع سبق ذكره.

² - زينب عباس حميدي، دور المعيار الدولي (IFRS 17) في المحاسبة عن شركات التأمين، دراسة تطبيقية في شركات التأمين الوطنية، مجلة الادارة و الاقتصاد، العدد 126، 10 نوفمبر 2020.

ومعالجة الإشكالية تم الإستعانة بالمنهج المعتمدة في الدراسات الإقتصادية والمالية حسب الحاجة، بحيث إعتمدت الباحثة على المنهج الوصفي في جميع جوانب البحث، من خلال جمع المعلومات وتنظيمها بشكل تسلسلي والتعريف بكافة المفاهيم المرتبطة بالتسويق وشركات التأمين، وكذلك كل المفاهيم المتعلقة بالتوزيع وكيفية إختيارها وتقييم مردوديتها وكذلك الإستعانة بالمنهج الإحصائي في الدراسة بشكل ثانوي لدى جمع البيانات والمعلومات المختلفة، كما تم الإعتداد على أسلوب دراسة الحالة. وتهدف الدراسة إلى التعرف على كيفية إختيار شركات التأمين لشبكاتهما التوزيعية، وتبيان أهمية الإختيار الجيد لهذه الشبكات المعتمدة، المساهمة في إثراء ميدان البحث في مجال التأمين والممارسة المتعلقة به. ومن أبرز نتائج الدراسة الشبكات التي تعتمدها مختلف الشركات محل الدراسة تحقق مردودية إيجابية للشركة إلا أن قيم هذه المردودية تختلف من شركة لأخرى، هذا التفاوت سببه عدة إختلافات من حيث حجم الإنتاج، هيكل محفظة الأخطار، الإستراتيجية التسويقية للشركة وأهدافها، شبكات التوزيع المباشرة هي ذات المردودية الأكبر (الشركة الجزائرية للتأمينات، الشركة الوطنية للتأمين، الصندوق الجهوي للتعاون الفلاحي)، وحالات أخرى أين كانت شبكات التوزيع غير المباشرة هي ذات المردودية الأكبر (شركة سلامة التأمينات، شركة ترست للتأمينات).¹

3- دراسة [يوسف بوعيشاوي، إبراهيم مزبود 2018] بعنوان: مدى إمتثال النظام المالي المحاسبي لشركات

التأمين الجزائرية إلى معايير الإبلاغ المالي الدولي

تتبلور معالم إشكالية الدراسة في: ماهو إتجاه وتأثير تبني شركات التأمين الجزائرية لمعايير المحاسبة الدولية ومعايير الإبلاغ المالي الدولية؟

ومعالجة الإشكالية تم الإستعانة بالمنهج المعتمدة في الدراسات الإقتصادية والمالية حسب الحاجة، بحيث إعتد الباحثين على المنهج الوصفي التاريخي لتتبع الدراسات السابقة التي لها علاقة مباشرة بالموضوع، والمنهج الإستنباطي لوضع الفرضيات وتبريرها، والمنهج الإستقرائي لتجميع البيانات من مجتمع الدراسة وتحليلها، إضافة للأساليب الإحصائية والرياضية المستخدمة في التحليل. وتهدف الدراسة إلى الإطلاع على قطاع التأمين في الجزائر بشكل عام والنظام المحاسبي في شركات التأمين بشكل خاص، ومدى توافق هذا النظام مع معايير المحاسبة الدولية، وفي الأخير الوقوف على معوقات تبني هذه المعايير، وأبرز نتائج الدراسة إلى أن هناك توافق نسبي في بعض الممارسات المحاسبية الواردة في متطلبات معيار الإبلاغ المالي رقم (IFRS 4) الخاص بعقود التأمين، مع عدم تبني هذه الأخيرة.²

4- دراسة [فاتح طاييلب 2015] بعنوان: محاسبة شركات التأمين في ظل المعايير المحاسبية الدولية

تتبلور معالم إشكالية الدراسة في: ما مدى توافق النظام المحاسبي المالي للتأمينات مع المعايير المحاسبية الدولية؟

ومعالجة الإشكالية تم الإستعانة بالمنهج المعتمدة في الدراسات الإقتصادية والمالية حسب الحاجة، بحيث إعتد الباحث على المنهج التاريخي لمعالجة الإشكالية المطروحة، والمنهج الوصفي التحليلي والمنهج المقارن فيما يخص الجانب النظري، أما فيما

¹ - أمينة عراس، تقييم مردودية شبكات توزيع التأمين على الأضرار في شركات التأمين الجزائرية، دراسة حالة مجموعة شركات تأمين الجزائرية، اطروحة مقدمة لنيل شهادة دكتوراه، تخصص مالية و بنوك و تأمينات، جامعة فرحات عباس سطيف -01، 2019/2018.

² - يوسف بوعيشاوي، إبراهيم مزبود، مدى إمتثال النظام المالي المحاسبي لشركات التأمين الجزائرية إلى معايير الإبلاغ المالي الدولي، دراسة استطلاعية للشركات التأمين الجزائرية، المجلة الجزائرية للاقتصاد و المالية، العدد 09، افريل 2018.

يخص الجانب التطبيقي تم استخدام منهج دراسة الحالة. وهدفت الدراسة إلى فهم طبيعة النظام المحاسبي في شركات التأمين، إستعراض معايير المحاسبة الدولية التي تتأثر بها شركات التأمين والتعرف على مختلف العناصر التي تتناولها، وإبراز ما مدى توافقها مع المعايير المحاسبية الدولية، إسقاط الجانب النظري من الدراسة على الشركة الجزائرية للتأمين وإعادة التأمين، ومن ثم التعرف على حقيقة تطبيق النظام المحاسبي المالي. ومن أبرز نتائج الدراسة أن التعديلات على النظام المحاسبي المالي ليتوافق مع قطاع التأمينات كانت شكلية أكثر من المضمون حيث إقتصرت تقريبا على تغيير أرقام وتسميات الحسابات بما يتوافق ونشاط التأمين، إذ تم الإبقاء على نفس مفهوم تحديد وتقييم الإلتزامات التأمينية (المؤونات التقنية) أي وفق المعايير المحلية، إعتد النظام المحاسبي المالي في معالجة الأصول والخصوم المالية على القواعد والتطبيقات التي أقرها المعيار (IAS 39)، الشركة الجزائرية للتأمين وإعادة التأمين لم تأخذ بمجدي الفلسفة الجديدة التي إنتقلت بنا من المعالجات المحاسبية البسيطة إلى الأحكام والتقديرات المحاسبية الديناميكية، حيث إختصرت الإنتقال إلى هذا النظام في شكل جدول مطابقة بسيط، في حين أن هذا التحول أعمق من كونه مجرد إعادة هيكلية مدونة الحسابات وتغيير شكل القوائم المالية، وإنما يتعلق أيضا بقواعد التقييم والتسجيل المحاسبي المبنية على مبادئ رئيسيين هما تسبيق المضمون على الشكل والقيمة العادلة، لا تزال أنظمة المعلومات غير فعالة، والموارد البشرية غير مؤهلة بالمستوى المطلوب لتطبيق النظام المحاسبي المالي (شركات الجزائرية للتأمين وإعادة التأمين).¹

5- دراسة [سليمة طبايبي 2014] بعنوان: دور محاسبة شركات التأمين في إتخاذ القرارات وفق معايير الإبلاغ

المالي الدولية

تتلور معالم إشكالية الدراسة في: هل تعد البنية المالية التحتية لشركات التأمين قادرة على الإلتزام بالإطار النظري للمحاسبة وفقا لمعايير الإبلاغ المالي الدولية؟ هل تتمكن شركات التأمين من إتخاذ القرارات في حالة تطبيق معايير الإبلاغ المالي الدولية؟ هل هناك معوقات تحول دون قدرة شركات التأمين على تطبيق معايير الإبلاغ المالي الدولية؟

ولمعالجة الإشكالية تم الإستعانة بالمنهج المعتمدة في الدراسات الإقتصادية والمالية حسب الحاجة، بحيث إعتد الباحث على المنهج التاريخي عند تتبعنا لمراحل تطور التأمين، وإستخدام المنهج الوصفي التحليلي بشكل كبير في جميع الجوانب النظرية والتطبيقية، إلى جانب المنهج الإحصائي المستخدم في الدراسة الميدانية، وتم إسقاط الدراسة النظرية على شركات التأمين الجزائرية. وهدفت الدراسة إلى محاولة إلقاء الضوء على الإطار النظري للمحاسبة وكذا معايير الإبلاغ المالي الدولية والمنصوص عليهما من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية، الإطلاع على واقع شركات التأمين في الجزائر بشكل عام ومعرفة بنيتها المالية بشكل خاص، قياس مدى إهتمام المسيرين في الشركات الجزائرية للتأمين ومدى إعتادهم على المحاسبة في عملية إتخاذ القرارات. ومن أبرز نتائج الدراسة التوصية بالإعتداد بمعايير الإبلاغ المالي الدولي رقم (4) والتفسيرات والمعايير ذات العلاقة لتحقيق الإستفادة القصوى في مجال إتخاذ القرارات الرشيدة، تأسيس مجلس للمعايير المحاسبية في الجزائر يتولى مراجعة النظام المحاسبي المعتمد وإجراء التعديلات اللازمة على المعايير الدولية كي تتوافق مع إحتياجات البيئة الجزائرية، زيادة الإفصاح المحاسبي من طرف شركات التأمين الجزائرية عند إعتداد معيار الإبلاغ المالي رقم (4) والمعايير ذات العلاقة لتحقيق الإستفادة القصوى من مخرجات النظام المحاسبي

¹ - فاتح طالب، مرجع سبق ذكره.

المعتمد، ينبغي على شركات التأمين عقد ندوات وإعداد دورات مكثفة بمعيار الإبلاغ المالي الدولي رقم (4) عقود التأمين والمعايير المتعلقة بالنشاط التأميني.¹

6- دراسة [دوداح قراش 2009] بعنوان: شركات التأمين في الجزائر

تتلور معالم إشكالية الدراسة في: ماهي طبيعة النظام القانوني لشركات التأمين و نظام سيرها و رقابة الدولة على نشاطها؟ وتهدف الدراسة إلى التطرق لطبيعة النظام لهذه الشركات ونظام سيرها وكذا رقابة الدولة على نشاطها لحماية المستأمنين وحماية الإدخار الوطني، وكذلك إلى تسليط الضوء على نشاط هذه الشركات وتكيفها مع التنظيم الجديد لغرض تطوير وترقية ممارسة هذا النشاط من قبل الأشخاص المعنوية والطبيعية سواء كانوا شركات تابعة للقطاع العام أو الخاص وكل المساهمين في ترويج وتوزيع منتج التأمين. ومن أبرز نتائج الدراسة أنه على شركات التأمين عصرنة الوسائل وطرق تسييرها والبحث عن أسواق التأمين داخليا وخارجيا، ووضع خريطة وطنية للإنتشار، وتعريفه بالأخطار وطرق الوقاية منها والاقتراحات الممكنة لتغطية الخطر المؤمن منه، والعمل على إنشاء مكاتب للإستقبال والتوجيه للمواطنين الراغبين في إكتتاب عقود التأمين أو تقديم لهم الإستفسارات اللازمة، وتشجيع الإكتتاب لعقود التأمين فيما يتعلق بالتأمينات غير الإجبارية والعمل على غرس ثقافة تأمينية لدى المواطنين.²

المطلب الثاني: عرض الدراسات السابقة باللغة الأجنبية

سوف نستعرض في هذا المطلب أبرز الدراسات الأجنبية التي تناولت محور الممارسات المحاسبية والجبائية ومحور شركات التأمين الجزائرية والتي تهدف إلى دراسة محاور الدراسة الحالية.

الفرع الأول: عرض الدراسات السابقة المتعلقة بالممارسات المحاسبية باللغة الأجنبية

1- دراسة [Sadia Nait Kadi 2019]، [Thanina Toudert 2019] بعنوان:

L'organisation Comptable et Financière D'une Compagnie D'assurance

تتمحور معالم إشكالية الدراسة في: كيف يستطيع تنظيم المحاسبي والمالي في تحديد أداء شركة التأمين الوطنية؟ لمعالجة الإشكالية تم الإعتماد على التقنية الوثائقية في الجانب النظري والتقنية التحليلية في الجانب التطبيقي وهذا تدريب عملي بتخطيط جميع العمليات المحاسبية لتسليط الضوء على أداء لشركة التأمين مع مراعاة المعلومات المحاسبية والمالية، إن تنظيم المحاسبة والمالية لشركات التأمين يبدأ من خلال الإكتتاب في عقود التأمين وتنتهي بتسوية التعويض عن المؤمن عليه بما في ذلك النفقات العامة المختلفة فهذا الإجراء يتم إحترامه عند تسجيل العمليات المختلفة لأنها من هنا تولد ربحية وأداء معين لشركة التأمين فهدف هذه الدراسة هو التحقق من ملائمة المعلومات المحاسبية والمالية مع ضرورة تحديد أداء شركة التأمين تمت الدراسة وفق عينة القوائم المالية لمدة 3 دورات مالية (2016، 2017، 2018) بإستعمال التحليل المالي ومن تحليل المؤشرات المالية أن شركة التأمين

¹ - سليمة طبابية، دور محاسبة شركات التأمين في إتخاذ القرارات وفق معايير الإبلاغ المالي الدولية، دراسة حالة الشركات الجزائرية للتأمين، رسالة مقدمة لنيل شهادة دكتوراه، جامعة سطيف -01-، 2014/2013.

² - دوداح قراش، شركات التأمين في الجزائر، رسالة لنيل شهادة الماجستير، تخصص قانون، جامعة الجزائر -01-، 2009/2008.

في وضع مالي متوازن، وهذا بفضل الإدارة الجيدة الكفاءة وهذا ما يؤكد أهمية التنظيم للمحاسبة والمالية من تمكّنها من تنفيذ أدوات التحليل المالي والتقييم من أجل تطوير إستراتيجية اللازمة لنموها.¹

2- دراسة [Samia Mazouzi 2019]، [Imane Mehari 2019] بعنوان:

La Comptalite Séctorielle des Compagnies D'assurance et la Présentation des états Financiers.

تتمحور إشكالية الدراسة في: لماذا توجد محاسبة خاصة بقطاع التأمينات؟

الهدف من هذه الدراسة هو توضيح مفهوم محاسبة التأمين الذي يمثل محاسبة خاصة المصممة لتلبية خصوصيات مهنة شركات التأمين الجزائرية من خلال تسليط الضوء على خاصية عمليات التأمين في شركة (SAA) وكيفية تنظيم العمليات المحاسبية في شركات التأمين وأخيرا مفهوم المحاسبة التأمينات. وتكمن منهجية الدراسة في الجانب النظري يتطرق الى جميع مفاهيم التأمين، شركات التأمين ومحاسبة التأمينات والجانب التطبيقي دراسة حالة تطبيقية. توصلت الدراسة إلى أبرز النتائج ان شركة التأمين تهدف من خلال نشاطها الى توحيد ملائمتها وتلبية الأموال اللازمة للوفاء بالتزاماتها وإستعاب اي خسائر في حالة الحدوث ومن هنا تأتي أهمية مسك الحسابات صحيحة ومحددة لقطاعها من حسابات خاصة وقوائم مالية خاصة أي أن المحاسبة تحتل مكانة مهمة في نشاط الشركة التأمين (SAA) كأداة تحليل مالي.²

3- دراسة [Louiza Mehar 2018] بعنوان:

Les Compagnies Algérienne D'assurance Gèrent elles Leurs Résultat Comptable

تتبلور معالم إشكالية الدراسة في: هل تقوم شركات التأمين الجزائرية بتسيير نتائجها المحاسبية؟

الغرض من هذه الدراسة هو تحليل سلوك رؤساء شركات التأمين الجزائرية في مجال إدارة الأرباح. منهجيتها مستوحاة من دراسة Burgstahler (1997) أساسها العتبات المحاسبية، حيث تركز على دراسة توزيع النتائج والتغيرات في النتائج على عينة من شركات التأمين الجزائرية بالتالي تدرس نوعية المعلومة المحاسبية المقدمة. وتمثل نتائج الدراسة تؤكد ميول الرؤساء إلى تسيير الحسابات من أجل تفادي نشر أو عرض نتائج ضعيفة من جهة ونتائج سلبية من جهة أخرى، ومنه دراسة قياس عتبات المحاسبية أصبحت موضوع أساسي للبحث، يستحق إستغلال فرص للباحثين ومستعملي القوائم المالية فالبحوث المستقبلية تستطيع التركيز على ما يسمى بدراسة "المستحقات" لقياس تسيير النتائج لشركات التأمين.³

¹ - Sadia Nait Kadi, Thanina Toudert, L'organisation Comptable et Financière d'une compagnie d'assurance, Cas la société national d'assurance, Memoire Master, Direction régional de tizi-ouzou, 2018|2019.

² - Samia Mazouzi, Imane Mehari, La Comptalite Séctorielle des Compagnies d'assurance et la Présentation des états Financiers, Cas SAA, Mémoire Master, 2018|2019.

³ -Louiza Mehar, Les compagnies algérienne d'assurance gèrent elles leurs résultat comptable, Les cahiers du gread, N°121, Vol -33-, 09|07|2018.

4- دراسة [Louiza Mehar 2016] بعنوان:

Gouvernance D'entreprise et Gestion Des Résultats Comptables

تتلور معالم الإشكالية الرئيسية في: ماهي العلاقة أو هل يوجد علاقة ما بين تسيير النتائج وميكانيزم حوكمة الداخلية لشركات التأمين الجزائرية؟

تهدف هذه الدراسة إلى التحقيق من تأثير آليات الحوكمة الداخلية على أهمية البيانات المحاسبية من جهة وموثوقية المعلومات من جهة أخرى. دراسة تأثير خصائص مجلس الإدارة (حجم مجلس الإدارة، إزدواجية وظائف الرئيس والمدير العام، وجود لجنة التدقيق....). وهيكلة الملكية (نوع الرقابة) على إدارة النتائج المحاسبية تقاس على أساس الإستحقاقات. أي من المهم دراسة تسيير النتائج تحت ميكانيزم حوكمة المؤسسة الذي يحتوي على وسيلة مراقبة الممارسات، كما أن شركات التأمين الجزائرية الوطنية أو الخاصة يعملون تحت القانون التجاري، قانون الضريبي، قانون التأمينات. ومن أبرز نتائج الدراسة أنه تؤكد الإحصائيات بإتباع نموذج الإنحدار الخطي عدة فرضيات و تشير إلى العلاقة ذات دلالة بين تسيير النتائج وآليات الداخلية لحوكمة شركات التأمين الجزائرية، حجم لوحة الإدارة الحاسمة في الحد من الممارسات الإنتهازية لتسيير نتائج التسيير، إزدواجية الإدارة العامة و رئاسة مجلس الإدارة التي لا تشجع المديرين إلى تسيير النتائج بزيادة حجم الشركة والممارسة الإنتهازية لتسيير النتائج تنخفض، العلاقة السلبية الموجودة بين تركيز رأس المال وإدارة المحاسبة تظهر النتائج أن المحتوى المعلوماتي للأرباح المحاسبة يتناقص مع النسبة المئوية لرأس المال المملوك من قبل المديرين والمالكين الرئيسيين.¹

5- دراسة [Bensabeur Slimane Asma 2016] بعنوان:

Les Déterminants Des Choix De Méthods Comptables Dans Les Entreprises Algériennes Lors De L'adoption Du SCF.

تمثل إشكالية الدراسة في: مامدى تفسير سلوك المؤسسات الجزائرية في ظل تبني الإصلاح المحاسبي المالي؟ تهدف الدراسة إلى ملاحظة، تفسير وتحليل محددات خيارات مجموعة طرق المحاسبة كإستراتيجية محاسبية واحدة، تبنت من طرف المؤسسة أي إلى تسليط الضوء على الممارسات المحاسبية إثر عملية الإصلاح المحاسبي والمالي بتبني لأول مرة النظام المحاسبي المالي (SCF) المستمد من المعايير المحاسبية الدولية. في الجزائر بداية من سنة 2010، وتحليلها في ظل المعطيات الداخلية والخارجية للمؤسسات (أو الكيانات)، فمن خلال الدراسة النظرية والتطبيقية تم شرح وتحليل الإستراتيجيات المحاسبية المطبقة من طرف هذه المؤسسات. ولمعالجة هذا الموضوع إعتمدنا على النموذج اللوجستي متعدد المتغيرات، الذي تم إختبار صحته عن طريق مجموعة من الإختبارات الإحصائية. النتائج المتوصل إليها إحصائيا من خلال 68 عينة من مؤسسات جزائرية عامة وخاصة، تبين أن كل من عقود أجور المسيرين، الوضع القانوني لهذه الشركات والضغوطات المعيارية الممارسة عليها هي مفسرات إحصائية لإستراتيجيات المحاسبة المتبنية.²

¹ - Louiza Mehar, Gouvernance d'entreprise et gestion des resultat comptables Cas des Compagnies Algérienne d'assurance, Les cahiers de cread, N°117, Volume32, 09I09I2016

² -Bensabeur Slimane Asma, Les déterminants des choix de méthodes comptables dans les entreprises algériennes lors de l'adoption du SCF, Thèse Doctorat, univ Tlemcen, 2015I2016.

الفرع الثاني: عرض الدراسات السابقة المتعلقة بالممارسات الجبائية باللغة الأجنبية

1- دراسة [Linia Bouda 2020] بعنوان:

La Gestion Comptable et la Gestion Fiscale

تتبلور معالم إشكالية الدراسة في: ماهي الخطوات التي يجب إتباعها للإنتقال من النتيجة المحاسبية إلى النتيجة الجبائية؟ تهدف هذه الدراسة إلى التوضيح للإنتقال من الربح المحاسبي (النتيجة المحاسبية) إلى الربح الجبائي (النتيجة الجبائية) وكذا العلاقة والإختلاف بين النظام المحاسبي والنظام الضريبي فتمثل المحاسبة أداة لمستخدمي المعلومات المالية في ظل النظام المحاسبي المالي (SCF) المستوحاة من المعايير (IAS/IIFRS) تضع قواعد وطرق التقييم الجديدة للحصول على النتيجة المحاسبية التي تظهر في الميزانية، وجدول حساب النتائج يمثل الثروة خلال السنة المالية. تعتمد الضرائب على المحاسبة لتحديد النتيجة الجبائية وهذا من خلال النتيجة المحاسبية يتم تعديلها خلال إعادة المصروفات غير مقبولة جبائياً تمثل الإستردادات وخصم المنتجات غير الخاضعة للضريبة وتمثل التخفيضات. ولذا المحاسبة والضرائب هما تخصصان يشتركان في نفس المفاهيم ولكنهما لهما أهداف مختلفة فالمحاسبة لتعظيم ربح المؤسسة والجبائية لتعظيم التحصيل الضريبي للإدارة الضريبية. وتوصلت نتائج الدراسة أن سائر عمليات الشركة تمر بالمعالجة المحاسبية خلال السنة المالية للحصول على النتيجة المحاسبية في نهاية الدورة المالية ثم يتم معالجتها ماليا للحصول على النتيجة الجبائية وتعتبر وعاء ضريبي على ضريبة أرباح الشركات (IBS) حسب نشاط كل مؤسسة ليتم في الأخير دفعه في إدارة الضرائب قبل 30 افريل من السنة الموالية.¹

2- دراسة [Manel Jimal Derbel 2015]، [Mohamed Ali Boujelbene 2015] بعنوان:

La Conformite Comptabilité Fiscalité et la Gestion des Résultat

تتبلور إشكالية الدراسة في: مع تطور وتحديد البحث في المحاسبة والضرائب في السياق التونسي، هل هناك إرتباط بين المحاسبة والإمتثال الضريبي وإدارة نتائج المؤسسات؟ يهدف هذا البحث إلى معرفة العلاقة بين المحاسبة والضرائب، وهو مايفسر الإختلافات التقديرية للمديرين الذين يختارون طرق المحاسبة والضرائب، لتعظيم ثرواتهم على حساب إدارة الضرائب والمساهمين. هذه الدراسة تشير إلى الإختلاف بدلا من التقارب، يمكن أن تكون لها تأثير على الممارسات إدارة النتائج. هذه التناقضات بين المحاسبة والضرائب تؤدي من جهة إلى سعي المديرين لزيادة التدفق النقدي الفائق، ومن جهة أخرى إلى الإختلافات الإدارية بسبب الإختلاف بين النظام المحاسبة ونظام الضرائب التونسي. تركز هذه الدراسة على عينة مكونة من 29 شركة تونسية على الفترة 2008-2012. وتؤكد النتائج بأن الفرضية القائلة بأن الشركات شجعت على ممارسة التناقضات في سجل إدارة الأرباح تقديرية كبيرة. أي تظهر أهمية تأثير معدل الضرائب على الإختلافات التقديرية وعدم أهمية فرضية التي تناول طريقة الإهلاك المطبقة في المؤسسات التونسية. ومن ناحية تتنبأ بالأهمية

¹ - Linia Bouda, La Gestion Comptable et la Gestion Fiscale, Cas de l'Entreprise KARF Métal, Mémoire master, Univer city Bejaia, 2019|2020.

المعطاة لجودة التدقيق التي تتقارب مع تلك الخاصة بدراسة الزهري (2008) التي تشير نتائجها الى ذلك لا تقلل شبكات التدقيق الدولية "الأربعة الكبار" من الممارسات المحاسبية التقديرية التي يديرها مديرو الشركات التونسية.¹

الفرع الثالث: عرض الدراسات السابقة المتعلقة بشركات التأمين باللغة الاجنبية

–1 دراسة [Bushra N .Abolullah، Mohammed Falah al mohammadi،]، 2021 بعنوان:

The Reflection of the Adoption IFRS 17 Insurance Contrats on the Procdeurs for Auditing Insurance Contrats in the Iraqi Environment.

تتمحور إشكالية الدراسة في: ما الحاجة إلى إجراءات التدقيق الجديدة المتوافقة مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS17) في البيئة العراقية؟

تهدف الدراسة إلى بروز هدف (IFRS17) إلى توفير أساس موحد للمحاسبة عن جميع أنواع عقود التأمين بما في ذلك عقود إعادة التأمين بالشكل الذي يعود بالفائدة لكل من المستثمرين وشركات التأمين ويعزز من قابلية القوائم المالية لشركات التأمين على المقارنة بين الشركات المدرجة في الأسواق المالية حول العالم، ووفقاً لهذا المعيار يتم المحاسبة عن عقود التأمين على أساس مدخل الأصل بالإلتزام وإستخدام القيم العادلة التي يشترط المعيار تحديدها بانتظام بما يؤدي إلى تقديم معلومات أكثر فائدة لمستخدمي القوائم المالية، ونتيجة لحضور متطلبات الإبلاغ عن عقود التأمين في البيئة العراقية عن توفير معلومات ملائمة ومثلة بصدق عن نتيجة النشاط والمركز المالي نتيجة لحضور متطلبات النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين فيما يتعلق بتوفير الأسس المناسبة للإعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن عقود التأمين مقارنة (IFRS17)، وبالتالي حضور برنامج تدقيق عقود التأمين المعد من قبل ديوان الرقابة المالية الإتحادي وإفتقاره إلى الإجراءات اللازمة، وكذلك فإن هذا البرنامج يشمل الشركات التي تتعامل بعقود ذات طبيعة تأمينية، وكذلك عدم وجود برنامج أو دليل متكامل، معتمد من قبل شركات ومكاتب التدقيق الخاصة في البيئة العراقية لغرض تدقيق هذه العقود، مما يتطلب بيان أهمية تبني معيار الإبلاغ المالي الدولي (IFRS17) وإنعكاسه على إجراءات التدقيق التي يجب أن يتبعها المدققين عقود التأمين. وإعتمد الباحثان على آراء عينة من الأكاديميين والمهنيين المتخصصين في هذا المجال من خلال إعداد إستبيان ركز فيه على أهمية تبني (IFRS17) لما يوفره من إرشادات واضحة ومحددة تساعد على تقديم معلومات أكثر فائدة لمستخدمي القوائم المالية لشركات التي تتعامل بعقود التأمين، فضلاً عن تأثير تبني هذا المعيار في إجراءات تدقيق عقود التأمين المعتمدة من قبل ديوان الرقابة المالية الإتحادي وشركات ونكاتب التدقيق الخاصة في البيئة العراقية.²

¹ - Manel Jimal Derbel, Mohamed Ali Boujelbene, La Conformite Comptabilité Fiscalité et la Gestion des Résultat, Cas des entreprises tunisiennes, Congrès de l'association Francophone de Comptabilité (AFC), Toulouse, France, 2015.

² - Bushra N .Abolullah, Mohammed Falah al mohammadi, The Reflection of the Adoption IFRS 17 Insurance Contrats on the Procdeurs for Auditing Insurance Contrats in the Iraqi Environment, Journal of economies and administrative sciences (JEAS), Vol 27, N°129, September 2021.

2- دراسة [Toufik Al Mahfoud Sadek 2011] بعنوان:

Le Diagnostic de la Rentabilité Pour une Compagnie d'assurance.

تتلور إشكالية الدراسة في: ماهي الطرق المطبقة لقياس المردودية في شركة التأمين؟
الغرض من هذا العمل البحثي هو المساهمة في تقرير الوسائل أو طرق التي تستخدمها شركة التأمين لتحديد وقياس مردوديتها في إطار قيود معينة. منهجية الدراسة لتشخيص المردودية تقنيات التحليل المالي التي تستعرضها مهنة التأمين منه يتم الإستعانة بتقنية إحصائية محاسبية على مدى أربع سنوات أو دورات مالية لشركة تأمين خاصة بموجب القانون الجزائري. توصلت أبرز نتائج الدراسة إلى أن التشخيص الكلاسيكي للمردودية يبين أن المردودية المالية ماهي العلاقة بين الوسائل المالية والنتيجة، والمردودية الإقتصادية. ماهي العلاقة بين الوسائل الإقتصادية و النتيجة، وأخيرا المردودية التجارية ماهي إلا علاقة بين رقم الأعمال والنتيجة. تعمل شركة التأمين وفق دورة إستغلال عكسية حيث تتم تحصيل قسط التأمين لتغطية مستقبلية (لتغطية الخطر إن وجد) فلهاذا لديها ميزانية خاصة بها، بحيث تمثل حقوقها أو مستحققاتها ضمانات لديون تقنية (فنية) لهذا السبب قام المشرع بمدونة حسابات وقواعد خاصة بقطاع التأمين فمنه تعتمد مردودية شركات التأمين على نشاطها المالي التقني وعمليات التصفية، القوائم الشبه المحاسبية نستطيع الإعتماد عليها لتحديد المردودية نشأة القيمة المضافة يظل محدودا في إدارة الميزانية وحسابات النتائج.¹

المطلب الثالث: المقارنات بين الدراسة الحالية والدراسات السابقة

من خلال ما عرضناه من الدراسات السابقة سنتطرق في هذا المطلب للمقارنة ولأهم الإختلافات والتشابهات الموجودة بين الدراسة الحالية والدراسات السابقة.

الفرع الأول: من حيث الهدف

الجدول (1-4): أوجهالاختلاف والتشابه من حيث هدف الدراسة

إسم الباحث	الهدف من الدراسة
الدراسات السابقة المتعلقة بالمتغير الممارسات المحاسبية باللغة العربية	
سوهيلة بوداود	تشابه مع الدراسة كون الهدف منها التعرف على الممارسة المحاسبية تنسيقا بين الجهات الفاعلة في المؤسسة من أجل تحسين قراءة القوائم المالية والمساعدة على أخذ قرارات سليمة.
إكرامي جمال السيد زهر	تشابه مع الدراسة كون الهدف منها إختبار أثر جودة الممارسات المحاسبية و الأرباح المعلنة في الشركات المدرجة بالبورصة المصرية لكل قطاع على حده، والقطاعات ككل دون تمييز بينهم.
سحنون بونعجة نبيل بوفليح	تشابه مع الدراسة كون الهدف منها إلقاء الضوء على أهم الخطوات التي إنتهجتها السلطات الجزائرية الوصية على المجال المحاسبي لتحقيق نقلة نوعية فيما يخص الممارسات المحاسبية في البيئة الجزائرية من خلال البحث عن تحقيق التوافق مع المتطلبات الدولية في هذا الخصوص، محاولة الوصول إلى أهم الفروقات بين الممارسات المحاسبية المحلية الجزائرية وما يقابلها على الصعيد الدولي، محاولة الوصول إلى أهم السبل

¹ - Toufik Elmahfoud Sadek, Le Diagnostic de la Rentabilité Pour une Compagnie d'assurance, Cas d'une entreprise privée pour la période 2003,2006, Mémoire de Magister, Université Oran, 2010|2011.

<p>لتحقيق التوافق بين الممارسات المحاسبية في البيئة الجزائرية وتقريبها من المستجدات على الصعيد الدولي.</p>	
<p>تشابه مع الدراسة كون الهدف منها التعرف على الممارسات المحاسبية وعرض المسببات الكامنة وراء التوجه العلمي نحو التوحيد المحاسبي، تقدم أهم الأهداف التي يسعى إلى تحقيقها المندوبون إلى التوحيد المحاسبي، معرفة ماهي طبيعة الإصلاح المحاسبي في الجزائر، توضيح ماهي فلسفة النظام المحاسبي المالي، وعرض أوجه الاختلاف والتوافق بين قواعد النظام المحاسبي المالي ومعايير التقارير المالية الدولية ومستحدثاتها.</p>	<p>أمال تخونني</p>
<p>تشابه مع الدراسة كون الهدف منها التعرف على الممارسات المحاسبية وإجراء تحليل للبيئة المحاسبية الوطنية وذلك من خلال الإجابة على الإشكالية الرئيسية وذلك من خلال التحليل لإحتياجات (معدو ومستخدمو المعلومات المحاسبية).</p>	<p>فريد عوينات</p>
<p>تشابه مع الدراسة كون الهدف منها البحث في الأبعاد التي تساعد تأهيل الممارسة المحاسبية للتجميع بعد اعتماد النظام المحاسبي المالي (SCF) في ظل خصوصية بيئة الأعمال الوطنية وعلى ضوء الخيارات المحاسبية المتبناة.</p>	<p>خليل طيار</p>
<p>تشابه مع الدراسة كونها هدفت إلى التعرف على طبيعة الممارسة المحاسبية في هذا القطاع، التمكن من معرفة صحة القياس والتسجيل والإفصاح المحاسبي في قطاع التأمين في ظل النظام المحاسبي المالي في بيئة الجزائرية، الكشف عن مساهمة النظام المحاسبي المالي في تحسين نظام المعلومات المحاسبية في شركات التأمين، إبراز التحديات والمشكلات التي تواجه شركات التأمين.</p>	<p>رشيد قريرة</p>
<p>الدراسات السابقة المتعلقة بالمتغير الممارسات الجبائية باللغة العربية</p>	
<p>تشابه الدراسة كون أن التسيير الجبائي له آثار على الأداء المالي للمؤسسة، من خلال أن كل أثر جبائي يقابله أثر مالي وبالتالي التأثير على التوازن المالي.</p>	<p>حمزة بن سويسي عبد الوهاب سليمان</p>
<p>تشابه الدراسة في معرفة أثر التسيير الجبائي على الأداء المالي في المؤسسات الإقتصادية من خلال القيام بممارسات مالية ومحاسبية، ومحاولة الإستفادة من جميع الإمتيازات التي يمنحها القانون الجبائي وقوانين الإستثمار بالإضافة إلى توضيح أهمية التسيير الجبائي وحدوده، وأهم أدواته المتمثلة في الوظيفة الجبائية التي أصبحت تبحث في كيفية الاستفادة من جميع التطورات التي شهدتها علم التسيير في أثره على الأداء المالي للمؤسسة، وذلك أن كل أثر جبائي يقابله أثر مالي وبالتالي التأثير على التوازن المالي والقرارات المالية وقيمة المؤسسة... الخ.</p>	<p>صابر عباسي محمد فوزي شعوبي</p>
<p>هدفت إلى التعرف على مدى قيام المؤسسات موضوع عينة الدراسة بالتسيير الجبائي، وضع إطار شامل للتسيير الجبائي يتوافق مع الأهداف المالية للمؤسسة الإقتصادية، قياس مدى التأثير الذي يمكن أن يحدثه تسيير العامل الجبائي على الأداء المالي في المؤسسات الإقتصادية الجزائرية، تقديم التوصيات اللازمة التي يمكن ان تساعد المؤسسة الإقتصادية في تسيير جبايتها.</p>	<p>صابر عباسي</p>
<p>تشابه الدراسة في تسليط الضوء على مجال حديث نسبيا للتسيير في المؤسسة، وإختلفت في الوقوف على مختلف آثار النظام الجبائي الجزائري على شركات الأموال و مدى تشجيعه لها، تحديد أهم عناصر</p>	<p>محمد عادل عياض</p>

<p>التسيير الجباي التي يتيحها المشرع لشركات الأموال من خلال بعض أحكامه المطبقة عليها، ومقارنة هذه الخيارات مع تلك التي تمنحها الأنظمة الجباية لدول أخرى</p>	
<p>الدراسات السابقة المتعلقة بالمتغير شركات التأمين باللغة العربية</p>	
<p>تختلف الدراسة في تحديد أهداف ونطاق المعيار (IFRS 17) ومدى ملائمته لتعزيز الدقة والجودة العالية والشفافية وقابلية المقارنة للمعلومات المحاسبية في التقارير المالية (قامتي الدخل والمركز المالي) لشركات التأمين المحلية</p>	<p>زينب عباس حميدي</p>
<p>تختلف الدراسة في التعرف على كيفية إختيار شركات التأمين لشبكاتھا التوزيعية، وتبيان أهمية الإختيار الجيد لهذه الشبكات المعتمدة، المساهمة في إثراء ميدان البحث في مجال التأمين والممارسة المتعلقة به.</p>	<p>أمينة عراس</p>
<p>تشابه الدراسة في الإطلاع على قطاع التأمين في الجزائر بشكل عام والنظام المحاسبي في شركات التأمين بشكل خاص، وتختلف في التعرف على مدى توافق هذا النظام مع معايير المحاسبة الدولية، وفي الأخير الوقوف على معوقات تبني هذه المعايير.</p>	<p>يوسف بوعيشاوي إبراهيم مزبود</p>
<p>تشابه الدراسة في فهم طبيعة النظام المحاسبي في شركات التأمين، إستعراض معايير المحاسبة الدولية التي تتأثر بها شركات التأمين والتعرف على مختلف العناصر التي تتناولها، وتختلف في إبراز ما مدى توافقها مع المعايير المحاسبية الدولية، إسقاط الجانب النظري من الدراسة على الشركة الجزائرية للتأمين وإعادة التأمين، ومن ثم التعرف على حقيقة تطبيق النظام المحاسبي المالي .</p>	<p>فاتح طايلب</p>
<p>تختلف الدراسة في محاولة إلقاء الضوء على الإطار النظري للمحاسبة وكذا معايير الإبلاغ المالي الدولية والمنصوص عليهما من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية، وتشابه الدراسة في الإطلاع على واقع شركات التأمين في الجزائر بشكل عام ومعرفة بنيتها المالية بشكل خاص، قياس مدى إهتمام المسيرين في الشركات الجزائرية للتأمين ومدى إعتمادهم على المحاسبة في عملية إتخاذ القرارات.</p>	<p>سليمة طبايية</p>
<p>تشابه الدراسة كونها تطرقت لطبيعة النظام لهذه الشركات ونظام سيرها وكذا رقابة الدولة على نشاطها لحماية المستأمنين وحماية الإيدخار الوطني، وتختلف الدراسة في تسليط الضوء على نشاط هذه الشركات وتكيفها مع التنظيم الجديد لغرض تطوير وترقية ممارسة هذا النشاط من قبل الأشخاص المعنوية والطبيعية سواء كانوا شركات تابعة للقطاع العام أو الخاص وكل المساهمين في ترويج وتوزيع منتج التأمين.</p>	<p>دوداح قراش</p>
<p>الدراسات السابقة المتعلقة بالمتغير الممارسات المحاسبية باللغة الاجنبية</p>	
<p>هدف هذه الدراسة هو التحقق من ملائمة المعلومات المحاسبية والمالية مع ضرورة تحديد أداء شركة التأمين.</p>	<p>سعدية نايت قاضي ثانينة تودرت</p>
<p>تشابه الدراسة كونها هدفت إلى توضيح مفهوم محاسبة التأمين الذي يمثل محاسبة خاصة المصممة لتلبية خصوصيات مهنة شركات التأمين الجزائرية من خلال تسليط الضوء على خاصية عمليات التأمين في شركة SAA وكيفية تنظيم العمليات المحاسبية في شركات التأمين وأخيرا مفهوم المحاسبة التأمينات.</p>	<p>سامية معزوزي إيمان مهاري</p>

<p>تختلف الدراسة كون هدفها هو تحليل سلوك رؤساء شركات التأمين الجزائرية في مجال إدارة الأرباح، حيث تركز على دراسة توزيع النتائج والتغيرات في النتائج على عينة من شركات التأمين الجزائرية بالتالي تدرس نوعية المعلومة المحاسبية المقدمة.</p>	<p>لويذة مهار</p>
<p>تختلف الدراسة كونها هدفت إلى التحقيق من تأثير آليات الحوكمة الداخلية على أهمية البيانات المحاسبية من جهة وموثوقية المعلومات من جهة أخرى دراسة تأثير خصائص مجلس الإدارة (حجم مجلس الإدارة وإزدواجية وظائف الرئيس والمدير العام وجود لجنة التدقيق.....). وهيكل الملكية (نوع الرقابة) على إدارة النتائج المحاسبية تقاس على أساس الإستحقاقات. أي من المهم دراسة تسيير النتائج تحت ميكانيزم حوكمة المؤسسة الذي يحتوي على وسيلة مراقبة الممارسات، كما أن شركات التأمين الجزائرية الوطنية أو الخاصة يعملون تحت القانون التجاري وقانون الضريبي وقانون التأمينات.</p>	<p>لويذة مهار</p>
<p>يختلف هدف الدراسة كونه يركز على ملاحظة تفسير وتحليل محددات خيارات مجموعة طرق المحاسبة كإستراتيجية محاسبية واحدة، وتتشابه في كونها تسلط الضوء على الممارسات المحاسبية أثر عملية الاصلاح المحاسبي والمالي بتبني لأول مرة النظام المحاسبي المالي (SCF) المستمد من المعايير المحاسبية الدولية.</p>	<p>أسماء بن صبور سليمان</p>
<p>الدراسات السابقة المتعلقة بالمتغير الممارسات الجباية باللغة الاجنبية</p>	
<p>تختلف هذه الدراسة كون هدفها هو التوضيح للإنتقال من الربح المحاسبي (النتيجة المحاسبية) إلى الربح الجباي (النتيجة الجباية) وتتشابه في التطرق للعلاقة والإختلاف بين النظام المحاسبي والنظام الضريبي فتمثل المحاسبة أداة لمستخدمي المعلومات المالية في ظل النظام المحاسبي المالي (SCF) المستوحاة من المعايير (IAS/IIFRS) تضع قواعد وطرق التقييم الجديدة للحصول على النتيجة المحاسبية التي تظهر في الميزانية، وجدول حساب النتائج يمثل الثروة خلال السنة المالية. تعتمد الضرائب على المحاسبة لتحديد النتيجة الجباية وهذا من خلال النتيجة المحاسبية يتم تعديلها خلال إعادة المصروفات غير مقبولة جبايا تمثل الإستردادات وخصم المنتجات غير الخاضعة للضريبة وتمثل التخفيضات. ولذا المحاسبة والضرائب هما تخصصان يشتركان في نفس المفاهيم ولكنهما لهما أهداف مختلفة فالمحاسبة لتعظيم ربح المؤسسة والجباية لتعظيم التحصيل الضريبي للإدارة الضريبية.</p>	<p>لينيا بودة</p>
<p>يختلف هدف هذه الدراسة كونها تركز على معرفة العلاقة بين المحاسبة والضرائب، وهو مايفسر الإختلافات التقديرية للمديرين الذين يختارون طرق المحاسبة والضرائب، لتعظيم ثروتهم على حساب إدارة الضرائب والمساهمين. هذه الدراسة تشير إلى الإختلاف بدلا من التقارب، يمكن أن تكون لها تأثير على الممارسات إدارة النتائج. هذه التناقضات بين المحاسبة والضرائب تؤدي من جهة إلى سعي المديرين لزيادة التدفق النقدي الفائق، ومن جهة أخرى إلى الإختلافات الإدارية بسبب الإختلاف بين النظام المحاسبة ونظام الضرائب التونسي.</p>	<p>منال جمال دريال محمد علي بوجلبان</p>

الدراسات السابقة المتعلقة بالمتغير شركات التأمين باللغة الاجنبية	
بشرى ن أبلواح محمد فلاح المحمدي	يختلف هدف الدراسة كونه يتطرق إلى بروز هدف (IFRS17) إلى توفير أساس موحد للمحاسبة عن جميع أنواع عقود التأمين بما في ذلك عقود إعادة التأمين بالشكل الذي يعود بالفائدة لكل من المستثمرين وشركات التأمين ويعزز من قابلية القوائم المالية لشركات التأمين على المقارنة بين الشركات المدرجة في الأسواق المالية حول العالم.
توفيق محفوظ الصادق	تختلف الدراسة كون هدفها هو المساهمة في تقرير الوسائل أو طرق التي تستخدمها شركة التأمين لتحديد وقياس مردوديتها في إطار قيود معينة.
الدراسة الحالية	
نور الإيمان حساني أمال بن سلامة	تهدف الدراسة إلى تقييم الممارسات المحاسبية و الجباية لشركات التأمين الجزائرية وذلك من خلال التعرف على العمليات المحاسبية لشركات التأمين والتعرف على النظام الجباي لشركات التأمين.

المصدر: من إعداد الطالبتين

الفرع الثاني: من حيث المستوى و المنهج و متغيرات الدراسة

الجدول (1-5): أوجه الاختلاف والتشابه من حيث المستوى والمنهج ومتغيرات الدراسة

إسم الباحث	مستوى الدراسة	المكان		السنة	المنهج و الأداة المستخدمة	متغيرات الدراسة
		نفس البلد	خارج البلد			
الدراسات السابقة المتعلقة بالمتغير الممارسات المحاسبية باللغة العربية						
سوهيلة بودواو	مقال	جامعة وهران محمد بن أحمد (الجزائر)		31 جويلية 2021	المنهج الوصفي التحليلي دراسة تحليلية وفقا لنظرية الهيكلية	تشابه الدراسة مع المتغير الممارسات المحاسبية في ظل النظام المحاسبي المالي و تختلف في أثرها على عملية تسيير المؤسسة.
إكرامي جمال السيد زهر	مقال		مصر	يناير 2020	المنهج الإستقرائي والمنهج الإستنباطي دراسة تطبيقية	تشابه الدراسة مع المتغير الممارسات المحاسبية وتختلف في المتغير الأرباح المعلنة في ظل

التنوع القطاعي.						
تشابه الدراسة مع المتغير الممارسات المحاسبية وتختلف في المتغير تبني المرجعية المحاسبية الدولية.	المنهج الوصفي التحليلي	20 جانفي 2019		المركز الجامعي بتيسمسيلت جامعة حسبية بن بوعلي شلف.	مقال	سحنون بونعجة نبيل بوفليح
تشابه الدراسة مع المتغير الممارسات المحاسبية بين متطلبات النظام المحاسبي المالي وتختلف في المتغيرات المحاسبية الدولية.	المنهج الوصفي التحليلي والمنهج مقارن	2019/2018		جامعة باتنة	أطروحة دكتوراه	أمال تخونوي
تشابه الدراسة مع المتغير الممارسات المحاسبية في ظل النظام المحاسبي المالي.	المنهج الوصفي التحليلي	01 جوان 2017		جامعة قاصدي مرياح ورقلة	مقال	فريد عوينات
تشابه الدراسة مع المتغير الممارسات المحاسبية وتختلف في التجميع في بيئة الأعمال الجزائرية.	المنهج الإستنباطي والمنهج الوصفي التحليلي المقابلات	2017/2016		جامعة قاصدي مرياح ورقلة	أطروحة دكتوراه	خليل طيار
تشابه الدراسة مع المتغير تقييم الممارسات المحاسبية في قطاع	المنهج الوصفي التحليلي دراسة حالة	2016/2015		جامعة قاصدي مرياح ورقلة	رسالة ماجستير	رشيد قريرة

التأمين في ظل النظام المحاسبي المالي.						
الدراسات السابقة المتعلقة بالمتغير الممارسات الجبائية اللغة العربية						
تشابه الدراسة مع المتغير التسيير الجبائي ويختلف في تحسين الأداء المالي للمؤسسات الاقتصادية	المنهج الوصفي التحليلي	30 جوان 2018		جامعة أحمد دراية أدرار	مقال	حمزة بن سويسي عبد الوهاب سليمان
تشابه الدراسة مع المتغير التسيير الجبائي ويختلف في أثره على الأداء المالي في المؤسسات الاقتصادية.	المنهج الوصفي التحليلي دراسة حالة	2013		جامعة قاصدي مرياح ورقلة	مقال	صابر عباسي محمود فوزي شعوبي
تشابه الدراسة مع المتغير التسيير الجبائي ويختلف في أثره على الأداء المالي في المؤسسات الاقتصادية.	المنهج الوصفي ومنهج البحث التفسيري	2012/2011		جامعة قاصدي مرياح ورقلة	رسالة ماجستير	صابر عباسي
تشابه الدراسة مع المتغير التسيير الجبائي ويختلف في محاولة تحليل وآثاره على المؤسسات.	المنهج الوصفي التحليلي	2003/2002		جامعة قاصدي مرياح ورقلة	رسالة ماجستير	محمد عادل عياض
الدراسات السابقة المتعلقة بالمتغير شركات التأمين باللغة العربية						

تختلف الدراسة مع المتغير المعيار الدولي في المحاسبة وتتشابه في المتغير شركات التأمين.	المنهج الوصفي التحليلي دراسة تطبيقية	10 نوفمبر 2020	جامعة التقنية الوسطى -معهد الإدارة- بغداد العراق	مقال	زينب عباس حميدي
تختلف الدراسة مع المتغير تقييم مردودية شبكات توزيع التأمين على الأضرار وتتشابه في المتغير شركات التأمين الجزائرية.	المنهج الوصفي والمنهج الاحصائي دراسة حالة	2019/2018	جامعة فرحات عباس سطيف -01	أطروحة دكتوراه	أمينة عراس
تختلف الدراسة مع المتغير امتثال النظام المحاسبي ومعايير الإبلاغ المالي الدولي وتتشابه في المتغير شركات التأمين الجزائرية.	المنهج الوصفي التاريخي والمنهج الإستنباطي والمنهج الإستقرائي -دراسة إستطلاعية-	أفريل 2018	جامعة المدية	مقال	يوسف بوعيشاوي إبراهيم مزبود
تتشابه الدراسة في المتغير محاسبة شركات التأمين وتختلف في ظل المعايير المحاسبية الدولية.	المنهج التاريخي والمنهج الوصفي التحليلي والمنهج المقارن -دراسة حالة-	2015/2014	جامعة احمد بوقرة بومرداس	رسالة ماجستير	فاتح طايلب

تتشابه الدراسة في المتغير محاسبة شركات التأمين وتختلف في المتغير إتخاذ القرارات وفق معيار الإبلاغ المالي الدولية.	المنهج التاريخي والمنهج الوصفي التحليلي و المنهج الإحصائي دراسة ميدانية	2014/2013		جامعة سطيف -01-	أطروحة دكتوراه	سليمة طبايبة
تتشابه الدراسة في المتغير شركات التأمين في الجزائر.	المنهج الوصفي التحليلي	2009/2008		جامعة الجزائر - 1-	رسالة ماجستير	دوداح قراش
الدراسات السابقة المتعلقة بالمتغير الممارسات المحاسبية باللغة الاجنبية						
تتشابه الدراسة في المتغيرين النظام المحاسبي المالي وأداء شركة التأمين الوطنية.	المنهج الوصفي التحليلي -دراسة تطبيقية-	2019/2018		تيزي وزو	مذكرة ماستر	سعدية نايت قاضي تائينة تودرت
تتشابه الدراسة في المتغير يرتكز على المحاسبة خاصة بقطاع التأمينات.	المنهج التحليلي -دراسة تطبيقية-	2019/2018		جامعة تيزي وزو	مذكرة ماستر	سامية معزوزي إيمان مهاري
تتشابه الدراسة كون المتغير يرتكز على النتيجة المحاسبية بقطاع التأمين.	-دراسة توزيع النتائج والتغيرات في النتائج-	2018/07/09		المدرسة العليا للتجارة، القليعة	مقال	لويزة مهار

تتشابه الدراسة كون المتغير يرتكز على تسيير نتائج شركات التأمين الجزائرية ويتخلف في ميكانيزم الحوكمة الداخلية لشركات التأمين.	المنهج الوصفي التحليلي	2016/09/09		المدرسة العليا للتجارة، القليعة	مقال	لويزة مهار
تتشابه الدراسة كون المتغير يرتكز إصلاح النظام المحاسبي المالي ويختلف كونه للمؤسسات الجزائرية.	المنهج الوصفي التحليلي	2016/2015		جامعة تلمسان	أطروحة دكتوراه	بن صبور سليمان أسماء
الدراسات السابقة المتعلقة بالمتغير الممارسات الجبائية باللغة الاجنبية						
تختلف الدراسة كون المتغير يرتكز على الانتقال من النتيجة المحاسبية إلى وتشابه في النتيجة الجبائية.	المنهج الوصفي التحليلي	2020/2019		جامعة بجاية	مذكرة ماستر	لينيا بودة
تتشابه الدراسة كونها ترتكز حول المحاسبة والضرائب ولكن تختلف لأنها في السياق التونسي	المنهج الوصفي التحليلي	2015	تولوز فرنسا		محاضرة في مؤتمر جمعية المحاسبة الفرنسية (AFC)	منال جمال دربال محمد علي بوجلبان
الدراسات السابقة المتعلقة بالمتغير شركات التأمين باللغة الاجنبية						

تتشابه الدراسة كون المتغير شركات التأمين وتختلف كونها ترتكز على المعيار الدولي للتقارير المالية في البيئة العراقية.	المنهج الوصفي التحليلي	سبتمبر 2021	العراق		مقال	بشرى أبلولاح محمد فلاح المحمدي
تختلف الدراسة كون المتغير يرتكز على قياس المردودية و تشابهه في المتغير شركة التأمين.	المنهج التحليلي والمنهج الإحصائي	2011/2010		جامعة وهران	مذكرة ماستر	توفيق محفوظ الصادق
الدراسة الحالية						
ترتكز متغيرات الدراسة حول الممارسات المحاسبية والممارسات الجبائية وشركات التأمين	المنهج الوصفي التحليلي	2022/2021		جامعة قاصدي مرياح ورقلة	مذكرة ماستر	نور الإيمان حساني أمال بن سلامة

المصدر: من إعداد الطالبتين

خلاصة الفصل:

حاولنا في هذا الفصل التطرق إلى الأدبيات النظرية والتطبيقية للممارسات المحاسبية والجبائية في شركات التأمين، حيث تمطنا من هذا الفصل بتوضيح مفاهيم عامة حول شركات التأمين، الممارسات المحاسبية و الجبائية الخاصة بقطاع التأمين وذلك من خلال التطرق إلى مفهوم، مميزات، تصنيفات، أنواع وهيكل النظام المحاسبي المالي لشركات التأمين بالنسبة للمفاهيم العامة حول شركات التأمين، التعرف على مفهوم، معايير قياس الممارسات المحاسبية ومحاسبة شركات التأمين من منظور معايير المحاسبة الدولية ومدونة الحسابات والمعالجة المحاسبية والقوائم المالية لشركات التأمين بالنسبة للممارسات المحاسبية، وأخيرا تطرقنا إلى النظام الخاضع والتصريحات الجبائية والإلتزام بالتسديد وآجال تقديمها بالنسبة للممارسات الجبائية هذا في المبحث الأول، أما في المبحث الثاني فتم التطرق إلى الدراسات السابقة، أوجه التشابه والإختلاف بينها وبين الدراسة الحالية.

نستنتج مما سبق أن شركات التأمين تسعى إلى تحقيق الربح والنمو الإقتصادي وذلك من خلال التزامها بهيكل النظام المحاسبي خاص بما الذي يترجم بالممارسات المحاسبية، لتحقيق الأهداف المرجوة التي من بينها الإستمرار، لذلك تطلب الأمر وضع نظام محاسبي يعمل على تنظيم أنشطة شركات التأمين لضمان بقائها وإستمرارها. إن التسيير الجبائي في شركة التأمين هو الإستفادة من المزايا الضريبية التي يمنحها القانون والبحث عن الخيارات الجبائية وتوظيفها لفائدتها في ظل الإلتزام بقواعد التشريع الجبائي، وأن شركات التأمين تفرض عليها جملة من الضرائب وجب التصريح بها في الوثيقة والوقت المحدد لها وعدم مراعاة ذلك يؤدي إلى فرض عقوبات.

الفصل الثاني:

دراسة حالة الشركة الوطنية للتأمين
(SAA) المديرية الجهوية بورقلة

تمهيد:

إن شركات التأمين كغيرها من المؤسسات الأخرى، تعالج محاسبا وجبايا جميع العمليات التي تقوم بها والمرتبطة بنشاطها من أجل تحقيق غرض معين وهي مدى تلبية الإدارة بالمعلومات اللازمة، لتسيير نشاطها وقياس نتائجها.

إن من أجل إنجاح أي دراسة لابد لنا من معرفة الظاهرة من جانبها النظري والإحاطة بها من كل الجوانب. ومن ثم نكون جاهزين للغوص في إشكالية الدراسة، ومن أجل أن ننجح في حل الإشكالية لابد أن تنغمر هذه الأخيرة في ذهن الباحثين حتى تتمكن من إيجاد الحل المناسب، بناء على فرضيات نراها حلولاً لتلك الظاهرة ومن ثم نعمل على تتبع الإجراءات المنهجية من أجل الوصول للنتائج المرغوبة، في هذه الدراسة نحن أمام إشكالية مدى الى أي مدى يتم الالتزام شركات التأمين بتطبيق نصوص النظام المحاسبي المالي (SCF)، و قوانين النظام الجبائي الجزائري.

سوف نتطرق من خلال هذا الفصل إلى كيفية تسجيل مختلف العمليات المحاسبية وكيفية معالجتها وفقا للنظام المحاسبي المالي (SCF)، وتعرف على الإقتطاعات الجبائية حسب النظام الضريبي المفروضة من مصلحة الضرائب.

حيث قسم الفصل الثاني على النحو التالي:

- المبحث الأول: الطريقة والأدوات المستخدمة في الدراسة.
- المبحث الثاني: معالجة وتحليل النتائج ومناقشتها.

المبحث الأول: الطريقة و الأدوات المستخدمة في الدراسة

إن قطاع التأمين من أهم القطاعات الموجودة على الساحة الاقتصادية، كونه يهدف لتقديم خدمات تأمينية مختلفة، وتعتبر الشركة الوطنية للتأمين من أهم الشركات الجزائرية، وتستحوذ على أكبر نسبة في سوق التأمينات الجزائرية، من خلال عرضها لخدمات تأمينية متنوعة، ولهذا سنتناول في هذا المبحث كيفية إعداد الدراسة وذلك من خلال نشأة وتعريف والهيكل التنظيمي وأهم تطورات لشركة الوطنية للتأمين، وتبيان الطريقة المتبعة والمنهج المستخدم.

طريقة جمع المعلومات:

لقيام بأي دراسة هناك طرق وأدوات يتخذها الباحث في جمع المعلومات للوصول للنتائج المطلوبة، سنعرض في هذا الطريقة والأدوات التي استخدمت في جمع المعلومات، والمنهج المتبع في الدراسة وكيفية إختيار مجتمع وعينة الدراسة.

مصادر المعلومات: قد تم الإعتماد على مصدرين أساسيين للمعلومات في هذه الدراسة وهما كالتالي:

- المصادر الأولية: بهدف لمعالجة الجانب التطبيقي تم إختيار الشركة الوطنية للتأمين المديرية الجهوية بورقلة (SAA) كنموذج للدراسة بهدف إتمام الجانب التطبيقي إضافة إلى الوثائق المقدمة من طرف هذه المؤسسة.
- المصادر الثانوية: لمعالجة الإطار النظري للدراسة إعتدنا على مصادر جمع المعلومات الثانوية باللغة العربية والأجنبية المتمثلة في الكتب و رسائل الدكتوراه والمجستير، المداخلات، المقالات، المجلات والنصوص التشريعية.

الأدوات المستخدمة:

- المقابلة الشخصية: المقابلة التي تم تحكيمها من طرف الأساتذة، إن إختيار المقابلة راجع إلى طبيعة الدراسة الإستكشافية في ميدان البحث والتي تمثل نقطة البداية في البحث، وهدفت إلى الحصول على معلومات أولية من طرف مصلحة المحاسبة والمالية ومختلف المصالح الأخرى، بحيث مكنتنا المقابلة من الإجابة على أسئلة البحث حول محاسبة وجباية الشركة لأنها ساعدتنا في شرح الأسئلة وبالتالي تكون الإجابة دقيقة ومعلومات موثوقة.
- الوثائق الإدارية: بالنسبة للجانب التطبيقي للدراسة تم الإستعانة بالوثائق الإدارية من مختلف مصالح المؤسسة، خاصة مصلحة المحاسبة والمالية والتي ساعدتنا كثيرا في دراستنا بالإضافة إلى مصلحة المستخدمين التي قدمت لنا مخلف المعلومات للمديرية الجهوية.

منهج الدراسة:

نظرا لطبيعة الدراسة في الجانب التطبيقي تم الإعتماد على المنهج الوصفي التحليلي بالنسبة للفصل النظري، حيث يعتبر المنهج الأسلوب المتبع للوصول إلى الاهداف المسطرة كونه يقوم بوصف وتفسير ماهو كائن، ويهدف لدراسة الظاهرة بجميع خصائصها وإبعادها في إطار معين، والقيام بدراسة الحالة التي استخدمت لوصف الممارسات المحاسبية والجبائية في الوحدة من خلال إجراء مقابلة مع المحاسب الرئيسي بالشركة.

المطلب الأول: نشأة وتعريف الشركة الوطنية للتأمين¹

تعتبر الشركة الوطنية للتأمين من أولى شركات التأمين التي تأسست بعد الإستقلال، وهذا بعد أن كان التأمين في الجزائر يخضع لقانون التأمين الفرنسي، ومنذ نشأتها حافظت على مركزها الريادي بين شركات التأمين الناشطة في السوق الوطنية.

الفرع الأول: نشأة الشركة الوطنية للتأمين

أنشأت الشركة الوطنية للتأمين بعد الإستقلال بمقتضى قرار الإعتماد الصادر بتاريخ 12 ديسمبر 1963، برأسمال مختلط بين الجزائر ومصر (61% للجزائر، 39% لمصر)، وعرفت في البداية بإسم الشركة الوطنية للتأمين، وكذا الغرض من أنشائها هو التكفل بالوضع الصحية، وسد الفراغ الذي تركته الشركات الأجنبية التي تراجعت على إجراء التأمين في ظل السيادة الوطنية، بدأت الشركة الجزائرية للتأمين في ممارسة نشاطها في فيفري 1964 وفي 27/05/1966 صدر الأمر رقم 127/66 والذي بموجبه تم تأميم الشركة، وفي سنة 1989 تم تغيير تسمية الشركة إلى الشركة الوطنية للتأمين مع الحفاظ بنفس الرمز (SAA).

الفرع الثاني: تعريف الشركة الوطنية للتأمين

هي مؤسسة عمومية إقتصادية ذات أسهم ذات رأسمال إجتماعي يقدر ب30 مليار دج، وهي تحتل المرتبة الأولى بين شركات التأمين الناشطة في الجزائر، حيث تستحوذ على نسبة 22% من السوق، ويقع المقر الحالي للشركة في حي الأعمال باب الزوار الجزائر العاصمة.

المطلب الثاني: الهيكل التنظيمي للشركة الوطنية للتأمين

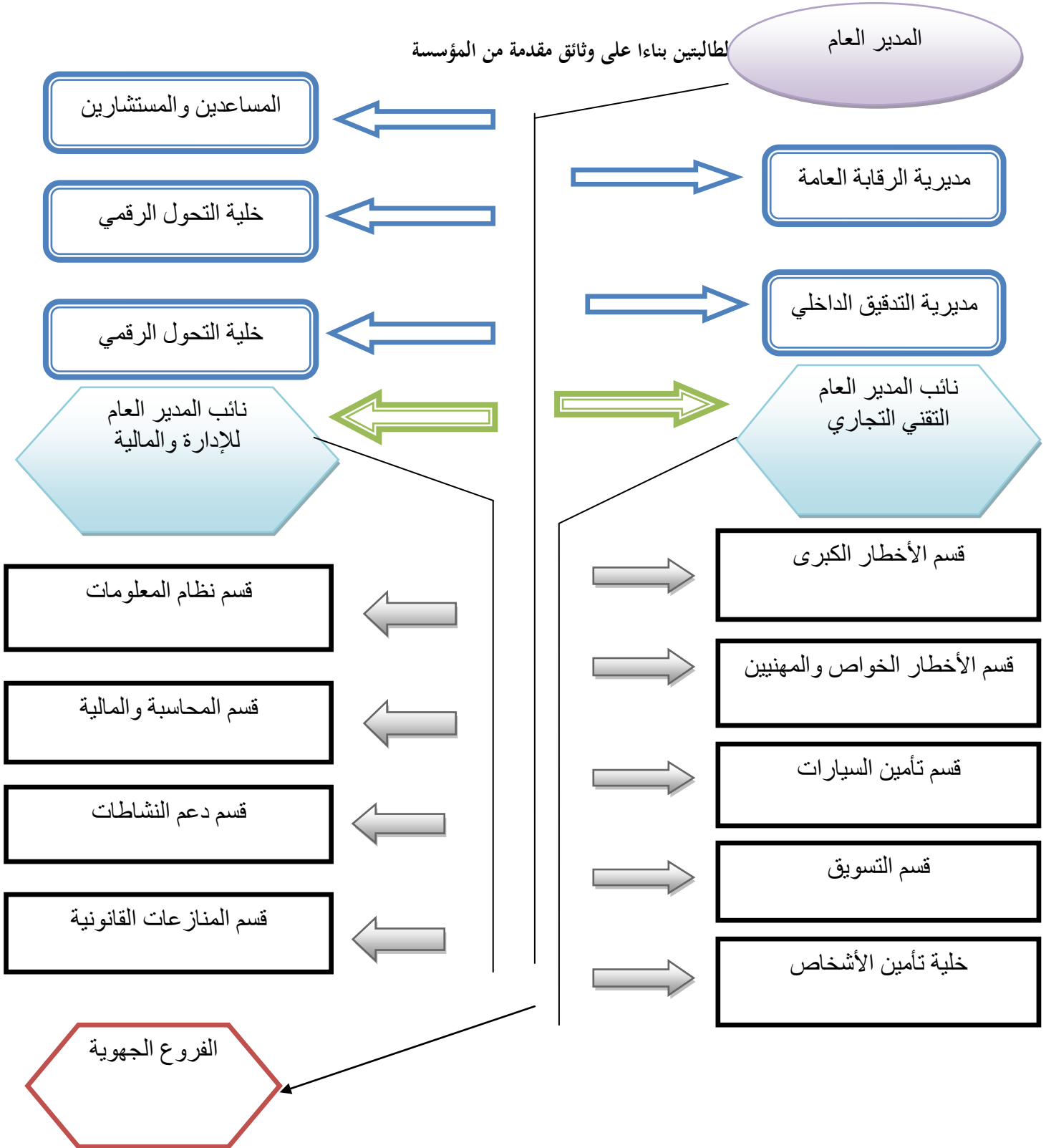
يتكون الهيكل التنظيمي عادة من الأنشطة والمهام التي يتم توزيعها بين العاملين بالمؤسسة والقيام بعمليات التنسيق والإشراف، وهو بالضرورة موجه نحو تحقيق أهداف الشركة والتنظيم.

¹- وثائق مقدمة من طرف المؤسسة.

الفرع الأول: الهيكل التنظيمي للشركة الوطنية للتأمين¹

الهيكل التنظيمي للشركة الوطنية للتأمين كما هي موضح في المخطط التالي:

الشكل رقم (1-2): يمثل الهيكل التنظيمي للمديرية العامة



¹ - وثائق مقدمة من طرف المؤسسة.

الفرع الثاني: قسم المحاسبة والمالية

مفهوم قسم المحاسبة والمالية:

قسم المحاسبة: وهو المكلف بتنظيم وتسيير ومتابعة كل العمليات المحاسبية بالمديرية العامة ومراقبتها وسهر على إعداد الجداول المالية، وهو يهتم بمراقبة وتسيير الأنشطة الخاصة بالمديريات وحساباتها.

قسم المالية: تقوم هذه الأخيرة بمتابعة حركة التدفقات المالية في نهاية كل شهر، وتوجيه المديريات من أجل السير الحسن، والذي ينقسم إلى قسم للجباية وقسم للخزينة، وقسم التسديدات.

مهام قسم المحاسبة و المالية:

- تقوم بالتسجيلات المحاسبية مهما كان نوعها من أجل الحصول على الميزانية الختامية كما تقوم بإعداد ميزان المراجعة الشهري، و حسابات النتائج سداسيا وكذلك الملاحق.
 - تحضير المراسلات التي تكون بين الشركة والبنوك ومصالحة الضرائب المحلية.
 - مراقبة الخزينة المالية للشركة.
 - السهر على مراقبة صحة المعلومات القادمة من طرف مختلف المديريات المتواجدة في الشركة.
- وللقيام بهذه المهام تستخدم المؤسسة نظام التأمينات أوراس لتسيير جميع النشاطات الخاصة بالتأمينات مقسمة إلى عدة تطبيقات أو موديلات، يحتاج إلى خادم به نظام تشغيل (Windows 2003 server) موصول بعدة أجهزة لإدخال البيانات وإجراء العمليات المختلفة في الوكالة من تسجيل العقود وتحصيلها إلى غاية تقييمها المحاسبي كلها تمر بنظام أوراس آلي وعبر موظفين من مختلف المهام. ينتج عن كل إدخال للبيانات وعمليات طباعة مخرجات تكون مدخلات لقسم آخر وهو نظام متكامل تم شراؤه من شركة (ORSYS) المختصة في تطوير البرامج الخاصة بالتأمينات اصلها من فرنسا ولها فرع في المغرب الذي تم التعاقد معه لشراء الحقوق والمتابعة لعمليات التطوير لنظام تسيير التأمينات (ORSYS) يعمل نظام أوراس في محيط أوراكل (ORACLE) من خلال قاعدة معطيات والوصول إليها عن طريق التطبيقات المختلفة (LES MODULES)، والشكل الموالي يوضح هذا البرنامج.

الشكل رقم (2-2): صورة توضيح برنامج المعلومات المستخدم من طرف الشركة الوطنية للتأمين
-المديرية الجهوية بورقلة- SAA.

Agence	Date	Journal	No Pièce	Type Auxil.	N° L	Libellé	Débit	Crédit
33	01/01/2021	000	0		156	Réouverture Exercice	6.953.013,56	00
33	17/01/2021	512	5		5	CH BNA 1087903 CNAS OGX		2.258.721,02
33	17/01/2021	512	5		6	CH BNA 1087902 CNAS TOUGGOURRET		589.853,38
33	17/01/2021	512	5		7	CH BNA 1087901 CNAS LAGHOUIAT		228.498,28
33	20/01/2021	514	30		1	ENVOI DE FONDS MOIS 12/2020 AG 1920	677.358,62	
33	20/01/2021	514	30		3	ENVOI DE FONDS MOIS 12/2020 AG 1920	590.534,20	
33	20/01/2021	514	30		5	ENVOI DE FONDS MOIS 12/2020 AG 1920	395.588,18	
33	20/01/2021	514	30		7	ENVOI DE FONDS MOIS 12/2020 AG 1920	706.100,23	
Total Mouvements							9.352.594,79	3.155.056,79
Solde Mouvements							6.197.538,00	0,00
Solde Final							6.197.538,00	0,00

المطلب الثالث: أهم تطورات الشركة الوطنية للتأمين

لتعزيز الدراسة الميدانية وللوصول إلى طريقة وكيفية التسيير للعمليات المحاسبية والجبائية في المؤسسة لجأنا إلى تحليل الوضعية المالية للشركة الوطنية للتأمين، حيث قمنا بدراسة المكونات المالية خلال فترة (2017-2020)، بالإعتماد على الوثائق المتوفرة لدينا، وذلك من أجل معرفة تطور العناصر الأخرى التي تشكل الهيكل المالي للمؤسسة وتمثل هذه العناصر في رأس المال، رقم الأعمال، النتيجة الصافية، والجدول الموالي يوضح تطور أهم الخصائص المالية للشركة الوطنية للتأمين للفترة ما بين (2017 إلى 2020) بالإعتماد على القوائم المالية للشركة. (الملحق رقم 01)

الجدول رقم (2-1): المؤشرات المالية للشركة الوطنية للتأمين

(الوحدة: مليون دج)

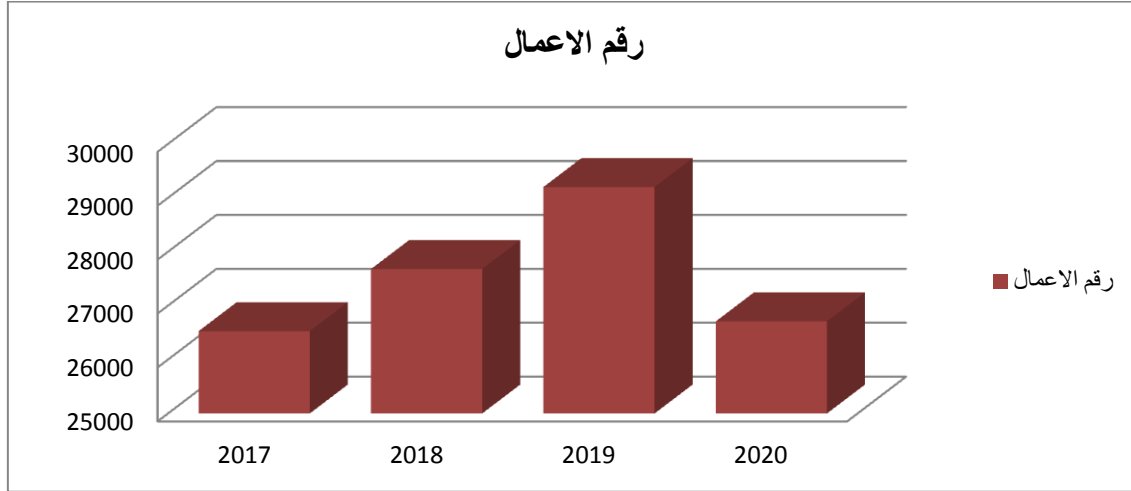
البيان	2017	2018	2019	2020
رقم الأعمال	26.527	27.679	29.200	26.708
النتيجة الصافية	3.250	2.900	2.195	2.676
رأس المال	30.000	30.000	30.000	30.000

المصدر: من إعداد الطالبتين بالإعتماد على القوائم المالية للشركة

➤ نلاحظ من خلال الجدول رقم (5-1) أن هنا تطور ملحوظ على رقم الأعمال من سنة (2017) حتى سنة (2020) حيث كان تطور من سنة (2017) يقدر ب 26.527 مليون دج إلى سنة (2018) ويقدر بقيمة 27.679 مليون دج بنسبة (4,4%)، وفي سنة (2019) سجل زيادة قدرها 29.200 مليون دج أي زيادة بنسبة (5,5%)، وفي سنة (2020) كذلك هناك إنخفاض بقيمة 26.708 مليون دج أي زيادة بنسبة (7%).

وفي الشكل التالي نوضح في رقم الأعمال في الفترة (2020-2017).

الشكل رقم (2-3) يوضح أعمدة بيانية توضح رقم الأعمال للشركة الوطنية للتأمين في الفترة (2020-2017)

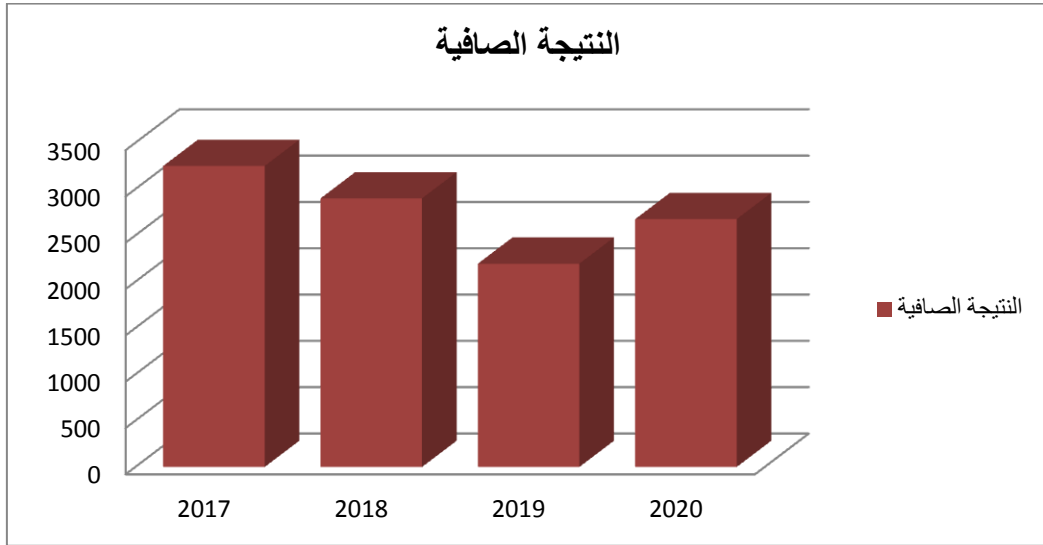


المصدر: من إعداد الطالبتين بالاعتماد على الوثائق المالية للشركة

➤ أما بالنسبة للنتيجة الصافية ومن خلال التصريجات السنوية نلاحظ أن هناك إنخفاض متوالي على مدار السنوات في الفترة من (2017-2019) وذلك بقيمة (3.250 - 2.900 - 2.195) مليون دج. وأما في سنة (2020) هناك زيادة بقيمة 2.676 مليون دج.

وفي الشكل التالي نوضح النتيجة الصافية في الفترة (2020-2017).

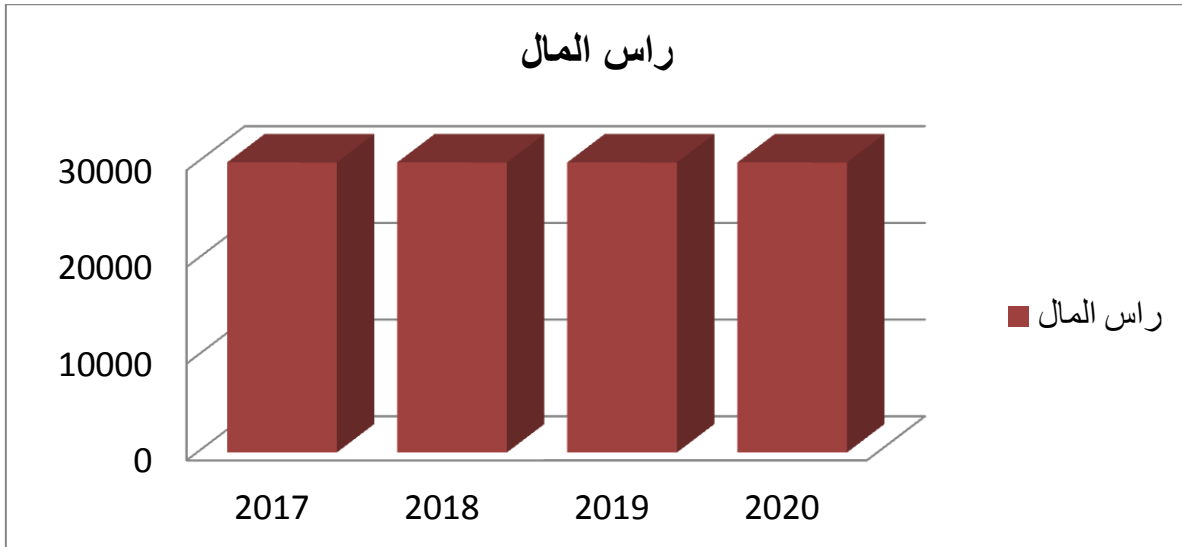
الشكل رقم (2-4) يوضح أعمدة بيانية توضح النتيجة الصافية للشركة الوطنية للتأمين في الفترة (2017-2020)



المصدر: من إعداد الطالبتين بالاعتماد على الوثائق المالية للمؤسسة

➤ وبخصوص رأس المال نرى أنه شهد ثبات في السنوات فترة الدراسة (2017-2020) والذي قدر ب 30.000.000.000 مليار دج

الشكل رقم (2-5): يمثل أعمدة بيانية توضح رأس المال للشركة الوطنية للتأمين في الفترة (2017-2020)



المصدر: من إعداد الطالبتين بالإعتماد على الوثائق المالية للشركة

المبحث الثاني: معالجة وتحليل النتائج ومناقشتها

عملية عرض النتائج ومناقشتها تتطلب استخدام أدوات وطرق مختلفة لتسهيل حل إشكالية الدراسة، من خلال هذا المبحث نتناول العمليات المحاسبية للشركة الوطنية للتأمين المديرية الجهوية بورقلة بالنسبة للمطلب الأول، أما في المطلب الثاني سنتطرق إلى العمليات الجبائية للشركة الوطنية للتأمين المديرية الجهوية بورقلة، وأخيرا في المطلب الثالث سنقوم بدراسة وتقييم الممارسات المحاسبية والجبائية للشركة الوطنية للتأمين المديرية الجهوية بورقلة.

المطلب الأول: العمليات المحاسبية للشركة الوطنية للتأمين المديرية الجهوية بورقلة

سنتناول في هذا المطلب كيفية تسجيل لمختلف العمليات المحاسبية وكيفية معالجتها وفقا للنظام المحاسبي المالي (SCF).

الفرع الأول: الإنتاج و القبض¹

أولا: الإنتاج

عندما يرغب شخص ما بأن يؤمن ضد خطر معين يتوجه على وكالة التأمين أين يستقبل في مصلحة الإنتاج من طرف المكلف بالتأمين.

فمثلا في تأمين السيارات إما لطلب عقد التأمين أو تعديله، فإذا قبلت وكالة التأمين أن تؤمن ضد الخطر المطلوب ضمانه، تكون وثيقة التأمين العقد وهو عقد كتابي بين المؤمن والمؤمن له يجب أن يشتمل بالإضافة إلى توقيع الطرفين المكتتبين على البيانات الإجبارية المحررة بحروف واضحة. حيث لا بد من توفر المعلومات التالية :

- إسم كل من الطرفين المتعاقدين و عنوانه ؛
- الشيء المؤمن عليه أو الشخص المؤمن له ؛
- نوع الأخطار المضمونة ؛
- تاريخ الإكتتاب تاريخ سريان العقد و مدته ؛
- مبلغ الضمان ؛
- مبلغ القسط.

فإذا أخذنا قسم تأمين السيارات مثلا فيكون سير هذا القسم كالآتي:

❖ يقدم الزبون الوثائق اللازمة : بطاقة رمادية، رخصة السياقة وهذا للإطلاع عليها وإدخال المعلومات الضرورية في الحاسوب وبعد عملية تسجيل معلومات المؤمن له يتم تكوين عقد التأمين والذي يكون مصحوبا بوثيقة الشروط الخاصة لعقد التأمين.

❖ أما في حالة إبرام عقد مجموعة السيارات، يقوم المحرر بنفس الإجراءات ويتم في هذه الحالة تكوين وثيقة "Détail Flotte" (تأمين الأسطول) للمؤمن له.

¹- مقابلة مع السيد بازين عبد السلام، محاسب على مستوى الوكالة المديرية الجهوية للتأمين SAA بورقلة، 2022/03/13، من سا 10:00 الى سا 12:00.

❖ في حالة تعديل عقد السيارة ، يطلب المحرر من المؤمن له شهادة سيارته لأخذ المعلومات الضرورية ثم يدخل التعديل حسب رغبة المؤمن له (حالة إنتقال ملكية السيارة، إستبدالها...).

حيث يحجر في (03) ثلاثة نسخ و يمضى من الطرفين:

- تعطى للزبون النسخة الأصلية للعقد و بيان الدفع ؛
 - مصلحة الإنتاج تأخذ نسخة من العقد و بيان الدفع ؛
 - نسخة من العقد ترسل إلى الوحدة الجهوية.
- ويتم إرجاع الوثائق المقدمة مسبقا (بطاقة رمادية ورخصة السياقة) إلى المؤمن له حيث تسجل هذه العقود المبرمة المختلفة على مستوى مصلحة الإنتاج يوميا في سجل واحد يسمى سجل المقبوضات، وهو إجباري حيث يجدد فيه رقم الوثيقة والقسط ونوعية القبض.

❖ يقدم المحرر المكلف بتأمين السيارات كل العقود المتعلقة بتأمين الزبائن و المحررة في اليوم إلى المكلف بحفاظ إيداع (Bordereau) ويقوم المحرر المكلف بحفاظ الإيداع بأخذ كل المعلومات من العقود لتملأ في حوافظ الإيداع. وهناك حوافظ إيداع خاصة بالتعديلات (Avenant) وهي خاصة بالسيارات والأخطار الصناعية فقط. كما تنجز حوافظ الإيداع في (03) ثلاثة نسخ :

- يتم إرسال حوافظ الإيداع إلى مصلحة المحاسبة ثم يقوم المحاسب بمراقبة الحسابات في حوافظ الإيداع ؛
- يتم إرسال حوافظ الإيداع من طرف المحاسب إلى رئيس الوكالة للتوقيع ؛
- بعد مراجعة رئيس الوكالة لحوافظ الإيداع المستلمة يوقعها وترسل نسخة إلى الوحدة مرفقة بالعقد، ونسخة تبقى في مصلحة الإنتاج.

وترسل نسخة إلى المحاسب وأيضا مبالغ النقود المحصلة على شكل سيولة وشيكات لتتم المراقبة وهذا بواسطة سجل المقبوضات وتحويل هذه المبالغ إلى البنك المتعامل معه بواسطة وصل الدفع، كما تسجل عمليات القبض والتحويل إلى البنك يوميا في السجل المحاسبي .

ومن مهام المحاسب أيضا إعداد محاسبة التأمينات في كل (10) عشرة أيام وهذا على مستوى مصلحة الإنتاج ومصلحة المحاسبة وترسل نسخة من هذه الوثيقة إلى مصلحة المحاسبة كما أنها تحضر شهريا.

ثانيا: القبض

إن القبض يمثل منحة هذا العقد ويتم تسديد نقد أو بشيك، حيث يجدد كما أشرنا مسبقا في العقد القسط وهو ثمن التأمين، أي المبلغ المترتب على المؤمن له إتجاه المؤمن في المقابل تكلفة بالخطر وهو إيراد الذي يسجل محاسبيا في (ح 700000) ويجدد القسط بشكل عام ، عن طريق الإتفاق وهو يشمل على جزئين:

الجزء الأول: ويدعى القسط الصافي وهو نسبة معينة ومحددة في الجدول تقتطع هذه النسبة من قيمة الشيء المؤمن عليه (النسب محددة قانونا) فمثلا في السيارات تحدد النسبة على حسب (الطاقة، نوعيتها والمدة) وهي كل الضمانات الممنوحة إجباريا وغير إجباريا بدون رسوم.

الجزء الثاني: ويدعى بالقسط الإجمالي أو الخام وهي المصاريف والأعباء العامة التي تتحملها الوكالة والتي يتم تحصيلها من كل قسط.

التسجيل المحاسبي لعملية الإنتاج والقبض:

التعرف على بعض المصطلحات

FGA: الصندوق الخاص بالسيارات ؛

DTG/DTD: الطوابع ؛

TVA: الرسم على القيمة المضافة ؛

Accessoires: الإضافات ؛

Prime nette: القسط الصافي.

دراسة وضعية 1: للتسجيل المحاسبي لعملية الإنتاج و القبض. (الملحق رقم 02)

تقدم السيد سماحي لخضر لووكالة التأمين "SAA" لتأمين سيارته، فيقوم الموظف بتعريف العقد:

الذي يحتوي على المعلومات التالية: وكالة الإكتتاب، الرمز، العنوان، تاريخ سريان العقد، تاريخ نهاية العقد، ساعة الإكتتاب.

المعلومات الخاصة بالزبون: الإسم واللقب، المهنة، العنوان، الهاتف.

المعلومات الخاصة بالسيارة: رقم التسلسلي، رقم التسجيل، تاريخ أول إستعمال، جملة الحمولة المقيدة، عدد الركاب، القيمة الأولية، القيمة السوقية.

عند الإنتهاء من الإجراءات الأولية وبعد فحص السيارة ودراسة حالة السيارة وجد أنها في حالة جيدة يقوم الموظف بالحفاظ

على جميع المعلومات مثل اللون ... في وثيقة وتسمى بشهادة الفحص التقني (الملحق رقم 03).

بعد ذلك وبعد الموافقة على الشروط وإبرام العقد تقدم شهادة تأمين السيارة للزبون (الملحق رقم 04).

وعند الإنتهاء من الإجراءات اللازمة قام الزبون بالتسديد نقدا أي عن طريق الصندوق.

تقدم بالمعلومات التالية:

- القسط الصافي PN: 13,4465

- الإضافات: 00,200

- TVA: 38,886

- FGA: 16,35

- DTD: 00,40

- DTG: 00,398

المطلوب: تسجيل القيود اللازمة؟

حل المثال التطبيقي:

حساب القسط الإجمالي:

القسط الإجمالي = القسط الصافي PN + الإضافات + TVA + FGA + DTD + DTG.

القسط الإجمالي = 13,4.456 + 00,200 + 38,886 + 16,35 + 00,40 + 00,398.

القسط الإجمالي = DA 67,6.024.

تسجيل القيود اللازمة:

أولاً: تسجيل عملية الإنتاج (الملحق 05)

		2022/04/19			
	67.6.024	ح/ الزبائن (المؤمن له)	4111		
13.4.456		ح/ القسط الصافي	7000X		
00.200		ح/ الإضافات	70030		
00.40		ح/ الطابع	44271		
00.398		ح/ الطابع	44272		
38.886		ح/ TVA	44501		
16.35		ح/ الصندوق الخاص بالسيارات	44311		
		قيد إنشاء العقد رقم 110001			

ثانياً: تسجيل عملية القبض (الملحق 06)

		2022/04/19			
	67.6.024	ح/ الصندوق	5300		
67.6.024		ح/ الزبائن (المؤمن له)	4111		
		قيد التسديد نقداً			

ثالثاً: تحويل الأموال من الصندوق إلى حساب البنكي للمؤسسة

		2022/04/19			
	67.6.024	ح/ تحويلات الأموال	581		
67.6.024		ح/ الصندوق	5300		

		2022/04/19			
	67.6.024	ح/ البنك (BNA)	5120		
67.6.024		ح/ تحويلات الأموال	581		

الفرع الثاني: الحوادث والتعويضات¹

تبدأ مهمة الحوادث عند التصريح بوقوع الحادث أو عند تلقي مراسلة مؤسسة التأمين تعلمه بوقوع الحادث يكون فيه زبونه طرفاً فيه، وهناك حوادث متعددة منها حوادث مادية وحوادث جسمانية وستتطرق إلى نوع من هذه الحوادث فيما يخص الحوادث المادية.

❖ وقوع حادث مادي:

يتقدم المؤمن له إلى مصلحة الحوادث ويصرح بالحادث وذلك بتحرير ما يسمى بمحضر معاينة حيث يحرر في 4 نسخ:

- الأصلية للوكالة ؛
- نسخة للخبير ؛

¹ - مقابلة مع السيد بازين عبد السلام، محاسب على مستوى الوكالة المديرية الجهوية للتأمين SAA بورقلة، 2022/03/14، من سا 10:00 الى سا 12:00.

- نسخة للمؤمن له ؛

- نسخة للوحدة الجهوية.

يحتوي التصريح الحادث على إسم المؤمن وعنوانه، رقم عقد التأمين، تاريخ السريان تاريخ الإنقضاء، رقم رخصة السياقة. على المؤمن أن يصرح بالحادث في مهلة 7 أيام من تاريخ إطلاعه على وقوع الحادث ما عدا في حالة الحادث الفجائي أو القوة القاهرة.

أما إذا تعلق الأمر بالسرقة تخفض هذه المهلة إلى 3 أيام، إن عدم إحترام هذه المدة يؤدي بسقوط الحق. إن هذه المعاينة الودية لحادث السيارة (Constat) بالإضافة إلى المعلومات الخاصة بالمؤمن له، هناك معلومات خاصة بالخضم إن وجد.

تقدم مصلحة الحوادث للمؤمن له بما يسمى ب (Ordre de Service) أمر بالخبرة للقيام بالخبرة للسيارة في مركز الخبرة.

مراقبة كل المعلومات الموجودة في التصريح:

مراقبة الضمانات هذه العملية تتركز على فحص الضمانات الموجودة في العقد وهل الضمان يدخل في نوع الأخطار المغطاة، والضمانات يجب أن تكون مدونة بوضوح في (ملف الحوادث) وكذلك في تصريح الحادث إذا كان الضمان غير مغطى فلا داعي إلى المعاينة

فتح ملفات الحادث:

تصريح الحادث يوضح في (ملف الحوادث) الذي يجب أن يطابق المعلومات الموجودة في التصريح والعقد. ويوضح للملف (رقم خاص بالحادث)، ويسجل التصريح في (سجل الحوادث المصرحة) وتتمثل أهمية هذا السجل الأخير في تسهيل مراجعة الملفات في مصلحة الحوادث، ثم تسجل الحوادث المصرحة في (حواظ الحوادث المصرحة) ويرسل شهريا إلى الوحدة الجهوية. بعد مرور فترة زمنية ترسل إلى الوكالة نسخة من الخبرة زائد كشف الأتعاب وصور الحوادث، وفي هذه الحالة يمكن للمؤمن له أن يتقدم إلى الوكالة ويأخذ التعويض، لكن بعد الإطلاع على العقد ونوع الضمانات.

ثانيا: التعويضات

بعدها يتحصل المؤمن له على محضر الوحدة يتقدم إلى الوكالة ويأخذ التعويض ويحضر له شيك بالدفع.

دراسة وضعية 2: التسجيل المحاسبي لعملية الحوادث والتعويض

تعرض الزبون بن عودة فتحي لحادث مادي لسيارته و قام بالتصريح بالحادث و الأضرار التي تعرض لها، قدم محضر لمعاينتها و الذي يحتوي على كل المعلومات المتعلقة بالمؤمن و الخضم إن وجد على تفاصيل الحادث. (الملحق 07) حيث عينت له المؤسسة خبير قام بتقييم الضرر حيث يقدر مبلغ التعويض ب 39,33.276 DA (الملحق رقم 08) ومصاريف الخبير تقدر ب 1.980,00 DA تم تسديدها بواسطة وصل التسديد أتعاب الخبير (الملحق رقم 09). تسجيل القيود اللازمة بعد إستلام المحاسب لأمر الدفع .Ordre De Paiement. التسجيل المحاسبي كما يلي:

أولاً: التسجيل المحاسبي لتسديد التعويض عن الضرر (الملحق 10).

2022/02/16			
39.33.276	39.33.276	ح/ أضرار على العمليات المباشرة ح/ البنك	6000001
		تسديد التعويض عن الضرر	5120100

ثانياً: التسجيل المحاسبي لمصاريف الخبير (الملحق 11)

2022/02/23			
20.2.356	00.1.980 20.376	ح/ مصاريف الخبير ح/ TVA ح/ البنك	006001 4456600
		تسديد مصاريف الخبير	5120000

المطلب الثاني: العمليات الجبائية للشركة الوطنية للتأمين المديرية الجهوية بورقلة

في هذا المطلب سنقوم بدراسة العمليات الجبائية التي تتم على مستوى المديرية الجهوية للشركة الوطنية للتأمين (SAA) بولاية ورقلة، وهذا على مستوى قسم المالية والمحاسبة الذي يقوم بمتابعة السير الجيد للعمليات المالية والمحاسبية المختلفة، والتي تعتبر أساساً لتحديد الوعاء الخاضع لمختلف الضرائب والرسوم وهذا يتم إلا بالربط وتنسيق العمل بين المصالح.

الفرع الأول: المصالح التي تتم فيها سير العملية الجبائية¹

➤ **مصلحة المستخدمين:** تتكفل هذه المصلحة بالعمال وذلك منذ دخول إلى الشركة بتصريحه في الصندوق الوطني للأجراء (CNAS) ورقلة، إلى غاية خروجه بتقديمه شهادة عمل تحت إجراءات قانونية.

➤ **مصلحة الأجور:** تقوم بكل العمليات التي لها علاقة بالأجور، وعمال الوكالات والمديريات الجهوية والضريبة على الأجر (IRG/Salaire)، الضمان الاجتماعي (Securite Sociale)، وتسجيل دخول العمال في البرنامج، الغيابات، العطل والشؤون الاجتماعية.

فمجموع إقتطاعات الضمان الاجتماعي للعمال يصرح به في وكالة ضمان الإجتماعي بورقلة شهريا لأن عدد العمال يتجاوز 10 عمال، وبشيك بنكي ل (CNAS OUARGLA) في موقع الكتروني.

ومجموع الضريبة على الأجر يرسل إلى المديرية العامة ل يتم التصريح به ودفعه شهريا في وثيقة (G50) بمديرية كبريات المؤسسات بين عكنون بالجزائر العاصمة.

➤ **مصلحة المحاسبة و المالية:** تعتبر القلب الذي ينبض فيه جميع الدقات، فهي المسير الرئيسي للمؤسسة التي تنسق بين جميع الوكالات التابعة للمديرية الجهوية بورقلة ومع المديرية العامة بباب الزوار الجزائر بإستقبال أعمالهم اليومية.

¹ - مقابلة مع السيد اوبيرة السعيد، محاسب رئيسي، رئيس دائرة، المديرية الجهوية للتأمين بورقلة SAA، 2022/03/20، من سا 10:00 الى سا 12:00.

الفرع الثاني: كيفية سير مختلف الضرائب و الرسوم و تسجيلاتها المحاسبية للشركة الوطنية للتأمين "SAA" المديرية الجهوية بورقلة

إن الشركة الوطنية للتأمين (SAA) المديرية الجهوية لولاية ورقلة تخضع إلى الضرائب الآتية:

أولا: الرسم على القيمة المضافة TVA:

✓ تخضع المؤسسة للرسم على القيمة المضافة (TVA) على جميع عمليات البيع التي تخص عقود التأمين وكافة العمليات التي المؤسسة المستهلك الأخير.

✓ حيث تحسب نهاية كل شهر و يتم التصريح بها قبل 21 يوما من الشهر الموالي ويكون حساب كالأتي:

رقم الأعمال الإجمالي للشهر - رقم الأعمال المعفى = رقم الأعمال الخاضع الإجمالي

✓ رقم الأعمال الخاضع الإجمالي للشهر - الديون (Impeyés) + رقم الأعمال المحصل = الوعاء الضريبي لرقم الأعمال المحصل الخاضع ل (19%).

ومنه: رقم الأعمال المحصل للوعاء الضريبي $\times 19\% = \text{TVA}$ المحصلة.

✓ TVA المحصلة - TVA على الحساب (المسترجعة) = TVA الواجبة الدفع.

ثانيا: حقوق الطابع DT:

هي رسوم تفرض على التعاملات التي تتم نقدا قد تكون في شكل طابع جبائي أو الدمغة وهي مبالغ رمزية، تظهر لنا في نشاط المؤسسة عند بيع عقود التأمين وهي صنفان:

❖ الأول DTE: الدمغة الجبائية أي أن كل عقد تأمين تدفع المؤسسة عنه ما قيمته 40 دج لمديرية الضرائب، والتي يتحملها الزبون ويكون التصريح به شهريا.

❖ الثاني DTF: وتسدد عند التسديد النقدي للفواتير أو تحويل النقود الى الحساب ويصرح به شهريا، حيث يحسبان نهاية كل شهر ويتم التصريح بها قبل 21 يوما قبل الشهر الموالي.

التسجيلات المحاسبية:

المديرية الجهوية للتأمين (SAA) بورقلة تقوم بتسجيلات وحساب كل الوكالات للرسم على القيمة المضافة (TVA) الخاضعة لهم، يتم توحيدها بحساب ح/185: حسابات الإرتباطات بين الشركات في شكل مساهمة يعني حساب وسيط بين الوكالة

والمديرية ليتم توحيدها على مستوى المديرية العامة لشركة التأمين المتواجدة بالجزائر، التي توحد جميع قيمة الضريبة على القيمة المضافة (TVA) لجميع المديريات الجهوية، ليتم دفعها على مستوى مديرية كبيريات المؤسسات (DGE) بوثيقة (G50)

أن رأسمالها 30 مليار دج.

دراسة وضعية 3: التصريح بالضرائب TVA، DTF، DTE. (الملحق رقم 12).
وكالة غرداية رمزها 1907 لشهر ديسمبر 2021.

ديسمبر 2021		ديسمبر 2021	
88,450.005.5	ح / TVA رقم الأعمال الإجمالي للشهر	44511	88,450.005.5
00,177.60	ح / DTE	44271	
00,126.564	ح / DTF	44272	
00.00	ح / TVA المسترجعة للمشتريات	44566	
88,464.437.9	ح / حسابات الإرتباطات بين الوكالة والمديرية	18523	
	قيد التصريح بالضرائب TVA، DTE، DTF		
ديسمبر 2021		ديسمبر 2021	
88,450.005.5	ح / TVA رقم الأعمال المحصل	44511	88,450.005.5
	ح / TVA رقم الأعمال الإجمالي		
	قيد ترصيد ح / 44511.		

ثالثا: الرسم على النشاط المهني TAP

تخضع المؤسسة للرسم على النشاط المهني وتدفع دوريا بعد التحقق من رقم الأعمال الخاضع للرسم على النشاط المهني بنسبة 2% ويصرح بها المحاسب شهريا في سنة 2021 والمعدل بنسبة 1.5% في قانون المالية 2022. ويعتمد في ذلك على المستندات التي ترده من الوكالات جدول عمليات الإنتاج تدفع لدى مديرية كبيريات المؤسسات ثم تقسم على الجماعات المحلية عبر الوطن وذلك بحسب رقم الأعمال المحقق في كل وكالة والمنطقة التي حقق فيها رقم الأعمال. وتحسب كما يلي:

$$\text{رقم الأعمال} + \text{إستردادات الديون} - \text{ديون الضرائب الغير محصلة} \times 2\% = \text{TAP الواجبة الدفع}$$

دراسة وضعية 4: (الملحق رقم 13)

التصريح الشهري (TAP) للمديرية الجهوية لشركة التأمين شهر ديسمبر 2021.

وكالة غرداية رمزها (1907). المفسرة في التسجيلات المحاسبية التالية:

01,61.383	01,61.383	ديسمبر 2021	ح/الضرائب والرسوم غير مسترجعة من رقم الأعمال	447010	642000
		ح/الضرائب الأخرى والرسوم والتسديدات المماثلة	فيد إثبات عبئ الرسم على النشاط المهني		
46,476.689	46,476.689	ديسمبر 2021	ح/الرسم على النشاط المهني الواجبة الدفع (TAP)	447020	447010
		ح/الرسم على النشاط المهني الواجبة الدفع (TAP)	فيد ترصيد ح/44701 ضريبة على النشاط المنهي من رقم الأعمال المحصل		
46,476.689	46,476.689	ديسمبر 2021	ح/ TAP الواجبة الدفع لووكالة غرداية	185230	447020
		ح/الإرتباط بين الوكالات والمديرية الجهوية SAA	فيد اثبات TAP بحساب إرتباط بين المديرية SAA ووكالة غرداية		

فبعد ما يتم حساب الرسم على النشاط المهني لكل وكالة من وكالات المديرية الجهوية لولاية ورقلة، يتم إرتباط أو توحيد أو تجميع مجموع الرسم على النشاط المهني في حساب ح/185: حتى نتحصل على قيمة الرسم على النشاط المهني الكلية لمديرية الجهوية للشركة (SAA) ليتم توحيدها مع جميع حسابات المديريات الجهوية عبر الوطن في مصلحة المحاسبة والمالية للمديرية العامة ليتم دفعها في G50 موحدة قبل 20 جانفي 2022 في (DGE) بين عكون بشيك بنكي.

رابعا: صندوق ضمان السيارات (FGA)

صندوق ضمان السيارات هي هيئة أنشئت بموجب المرسوم التنفيذي رقم 103-04 الصادر في 05 فيريل 2004، لتحل محل صندوق التعويض الخاص، وهو صندوق مدعوم من إشتراكات المؤمن الثابت عند نسبة (3%) من أقساط التأمين الصافية والضرائب بما في ذلك الملحقات وتجمع وتدفعها المؤسسة كل ثلاثة أشهر أي أن كل عقد تأمين تبرمه المؤسسة فيما يخص السيارات والقطاع الفلاحي خضع لهذه النسبة يتم حسابه من جدول الإنتاج المصرح بها من كل الوكالات ومن ثم يتم التصريح بها لدى المديرية العامة للمؤسسة كل ثلاثة أشهر حيث ترسل وثيقة تدرج فيها المبالغ المستحقة مرفقة بشيك أين تدفعها المؤسسة الأم بالجزائر.

دراسة وضعية 5: (الملحق رقم 14)

التصريح الفصلي لـ (FGA) للمديرية الجهوية لشركة التأمين (SAA) بورقلة. وكالة غرداية رمز (1907). بتاريخ 31 ديسمبر 2021.

85.45.311	85.45.311	202112// 31 ح/العمليات الخاصة مع الدولة والجماعات المحلية ح/حسابات الإرتباطات بين الوحدات لشركة التأمين FGA قيد إثبات صندوق ضمان السيارات	185230	443111
85.45.311	85.45.311	202112// 31 ح /FGA المصرح به وكالة غرداية ح /FGA المصرح به والمسدد لشهر ديسمبر ترصيد ح/44311 (FGA) المصرح به والمسدد	443111	443110

حيث يمثل (الملحق رقم 15) كافة التسجيلات المحاسبية الشهرية للضرائب بالنسبة للوكالة، شركة التأمين SAA المديرية الجهوية بورقلة.

خامسا: الضريبة على أرباح الشركات IBS

وهي ضريبة سموية تفرض على الأرباح المحققة من طرف شركة التأمين وفروعها خلال السنة المالية، حيث تقوم مؤسسة الأم بإعداد الميزانية المالية والحزمة الجبائية في الجدول (09) بتحميل كل ميزانيات المديرية الفرعية لها، باستخراج النتيجة الجبائية حيث:

$$\text{النتيجة الجبائية RF} = \text{النتيجة المحاسبية RC} + \text{الإستردادات R} - \text{التخفيضات D}.$$

التي تعتبر الوعاء الضريبي لضريبة IBS ومعدلها 26%.

مرحلة دفع التسبيقات:

حيث تقوم المؤسسة الأم الخاضعة لضريبة على أرباح الشركات بدفع 3 أقساط كل سنة، ومنه تعد هذه الأقساط كتسبيقات يتم دفعها لمديرية كبريات المؤسسات (DGE) بنسبة (30%) من السنة السابقة، يتم تصريحها من خلال وثيقة G50 في كل 20 من كل ثلاثي كما يرفق هذا التصريح بأمر بالدفع بشيك بنكي موقعين من طرف رئيس قسم المحاسبة والجبائية.

مرحلة التصفية:

بعد تحديد النتيجة الجبائية الفعلية في نهاية كل سنة X/12/31 تلزم المؤسسة بدفع الضريبة والتصريح بها قبل 30 افريل من كل سنة وضرب النتيجة في نسبة 26%. ومنه تجري عملية الفرق بين التسبيقات المدفوعة خلال السنة وقيمة الضريبة المحققة وهنا نكون أمام ثلاث حالات:

- مبلغ التسبيقات أكثر من قيمة الضريبة المحققة فعلا: يبقى التسبيق للسنة القادمة (ضريبة مؤجلة أصول).
- مبلغ التسبيقات أقل من قيمة الضريبة المحققة: يتم دفع بواسطة شيك بنكي.
- مبلغ التسبيقات = قيمة الضريبة المحققة: الرصيد معدوم.

سادسا: كيفية التصريح بمختلف الضرائب

تعتمد الشركة الوطنية للتأمين (SAA) في تصريحتها الشهري لمختلف الضرائب والخاضعة لها الكترونيا، من خلال البوابة مخصصة لكبريات المؤسسات تدعى جباياتيك (JIBAYAYIC). حيث لدى المؤسسة الأم حساب خاص وكلمة سر خاصة فردية للمكلف بالتصريح الشهري والتصريح الجبائي، حيث يقوم بالتصريح برقم الأعمال المحصل وضرائب على أرباح الشركات (IBS) والرسم على القيمة المضافة (TVA) والرسم على النشاط المهني (TAP) والضريبة على الدخل الإجمالي صنف الأجور (IRG/S) وضريبة صندوق ضمان السيارات (FGA)، بالمصادقة على وثيقة التصريح (G50) ونستخرج وثيقة التسجيل

(Validation)، وتتم التسوية الإلكترونية من خلال نفس الموقع (Paiement) عن طريق حساب خاص وكلمة المرور خاصة من قبل رئيس قسم المالية والمحاسبة بالمديرية العامة، وعند تعذر الدخول إلى الموقع أو خلل تقني تقوم الشركة بالتصريح الكتابي التقليدي عن طريق وثيقة (G50).

المطلب الثالث: دراسة وتقييم الممارسات المحاسبية والجبائية في الشركة الوطنية للتأمين المديرية الجهوية بورقلة (SAA)

سنحاول من خلال هذا المطلب تقييم الوضعية المحاسبية والتسيير الجبائي داخل الشركة الوطنية للتأمين المديرية الجهوية بورقلة (SAA) وذلك بالإعتماد على جملة من الأسئلة التي تم طرحها على المسير الجبائي وهو نفسه المسؤول على الممارسات المحاسبية في المؤسسة.

الفرع الأول: تقييم الممارسات المحاسبية في الشركة الوطنية للتأمين المديرية الجهوية بورقلة (SAA)

من خلال هذا الفرع سنحاول تقييم الممارسات المحاسبية داخل الشركة الوطنية للتأمين المديرية الجهوية بورقلة (SAA)، وذلك بالإعتماد على جملة من الأسئلة التي تم طرحها على محاسب المؤسسة.
أولاً: واقع القياس والإعتراف المحاسبي في شركات التأمين.

الجدول رقم (2-2): واقع القياس والإعتراف المحاسبي في شركات التأمين

رقم سؤال / جواب	البيان
01	س: يتم القياس، الإعتراف والمسك المحاسبي في شركة التأمين بالدينار الجزائري في كل التعاملات؟ ج: تتم التعاملات بالدينار الجزائري مع العملاء المحليين وكذلك الأجانب لأنها تلتزم بمبدأ الوحدة النقدية مما يحكم عليه تسجيل صرف العملة.
02	س: تلتزم الشركة لإجراء عملية الجرد لعناصر الأصول في المؤسسة؟ ج: نعم، تخضع عناصر الأصول للجرد المتناوب على الأقل مرة واحدة في السنة.
03	س: هل يتم إجراء مقاصة بين الديون وحقوق عملاء شركات التأمين؟ ج: لا، ممنوع المقاصة في النظام المحاسبي (SCF) لوجود إختلاف في الطبيعة المحاسبية لكل منهما، عند تقييدها وإثباتها محاسبيا في دفاتر شركات التأمين.
04	س: كيف تتم عملية مراجعة الإهتلاكات لإستثمار شركة التأمين؟ ج: تتم عملية مراجعة الإهتلاكات سنويا بصورة دورية لمعرفة صورة صادقة للشركة كلها وليس للإستثمار فقط.
05	س: كيف يتم تقدير القيمة السوقية للأصول المالية للشركة؟ ج: يتم تقييم القيمة العادلة للأصول المالية (سندات، أسهم وتوظيفات مالية) في نهاية كل سنة حسب سوق الخدمات التأمينية.
06	س: كيف يتم تقييم الخدمات التي تنتجها شركات التأمين؟ ج: يتم تقييم الخدمات التي تنتجها شركات التأمين بإستخدام التكلفة التاريخية من تكاليف الإنتاج.

07	س: هل يتم مراجعة مبلغ مؤونات الأعباء في شركة التأمين؟ ج: نعم، يتم مراجعة مؤونات الأعباء في نهاية كل سنة مالية.
----	---

المصدر: من إعداد الطالبتين بناء على المقابلة

التعليق:

نلاحظ من خلال هذه الأسئلة أن الممارسات المحاسبية لشركة التأمين (SAA) تمتاز بدرجة عالية من صحة القياس المحاسبي، بإتباع عملة الدينار الجزائري مع العملاء المحليين وكذلك الأجانب لأنها تلتزم بمبدأ الوحدة النقدية مما يحكم عليه تسجيل صرف العملة، وتخضع عناصر الأصول للجرد المتناوب على الأقل مرة واحدة في السنة. وتمنع المقاصة في النظام المحاسبي (SCF) لوجود إتخلاف في الطبيعة المحاسبية لكل منهما، عند تقييدها وإثباتها محاسبيا في دفاتر شركات التأمين. وتتم عملية مراجعة الإهتلاكات سنويا بصورة دورية لمعرفة صورة صادقة للشركة كلها وليس للإستثمار فقط، ويتم تقييم القيمة العادلة للأصول المالية (سندات، أسهم وتوظيفات مالية) في نهاية كل سنة حسب سوق الخدمات التأمينية، ويتم تقييم الخدمات التي تنتجها شركات التأمين بإستخدام التكلفة التاريخية من تكاليف الإنتاج، يتم مراجعة مؤونات الأعباء في نهاية كل سنة مالية.

ثانيا: التسجيلات المحاسبية لشركة التأمين في ظل النظام المحاسبي المالي (SCF).

الجدول رقم (2-3): يمثل التسجيلات المحاسبية لشركة التأمين في ظل النظام المحاسبي المالي (SCF)

رقم سؤال / جواب	البيان
01	س: هل يتم الإلتزام بالمبادئ والإفتراضات المحاسبية في التسجيل المحاسبي للأحداث والمعاملات التي تقوم بها الشركة؟ ج: نعم، هناك إمتثال لمبادئ وفرضيات المحاسبية لعملية التسجيل المحاسبي على مدار الدورة المالية إستنادا لهذه المبادئ كالقيد المزدوج، أسبقية الواقع وتبرير الوقائع.
02	س: هل يتم الإلتزام بكل متطلبات الإعراف المحاسبي لعناصر الذمة المالية وحسابات النتائج؟ ج: نعم، كل عملية محاسبية تستند إلى أدلة إثبات تبرر عملية التسجيل.
03	س: يتم إدراج عناصر الأصول، الخصوم، النواتج والأعباء إستنادا إلى القواعد التي نص عليها (SCF)؟ ج: نعم، يتم تسجيل حركة الأصول، الخصوم، المنتجات والأعباء في دفتر اليومية.
04	س: كيف يتم التسجيل المحاسبي لعقود التأمين إستنادا إلى محاسبة التعهد (الإتفاق) أو محاسبة الخزينة (الصندوق)؟ ج: تقوم شركة التأمين التسجيل المحاسبي عند حدوث تدفق مالي بالإعتماد على محاسبة الخزينة (الصندوق).
05	س: هل يتم تسجيل المؤونات لشركات التأمين؟ ج: نعم، يتم تسجيل مؤونات فنية وتقنية في شركات التأمين حيث تسجل المؤونات الفنية في بداية العقد اما المؤونات التقنية تسجل عند تحقق الخطر.

المصدر: من إعداد الطالبتين بناء على مقابلة

التعليق:

نلاحظ من الأسئلة أن التسجيلات المحاسبية لشركة التأمين (SAA) في ظل النظام المحاسبي المالي (SCF) هناك إمتثال لمبادئ وفرضيات المحاسبية لعملية التسجيل المحاسبي على مدار الدورة المالية إستنادا لهذه المبادئ كالتقيد المزدوج، أسبقية الواقع وتبرير الوقائع، وكل عملية محاسبية تستند إلى أدلة إثبات تبرر عملية التسجيل، ويتم تسجيل حركة الأصول، الخصوم، المنتجات والأعباء في دفتر اليومية. وتقوم شركة التأمين التسجيل المحاسبي عند حدوث تدفق مالي بالإعتماد على محاسبة الخزينة (الصندوق). ويتم تسجيل مؤونات فنية وتقنية في شركات التأمين حيث تسجل المؤونات الفنية في بداية العقد اما المؤونات التقنية تسجل عند تحقق الخطر.

ثالثا: دقة الإفصاح المحاسبي في شركات التأمين.

الجدول رقم (2-4): يمثل دقة الإفصاح المحاسبي في شركات التأمين

رقم سؤال/ جواب	البيان
01	س: ماهو الإفصاح المحاسبي بالنسبة لشركة التأمين؟ ج: الإفصاح المحاسبي يمثل ثمرة وخلاصة المسك المحاسبي التي تعزز ثقة مستخدمي القوائم المالية.
02	س: كيف يتم الإفصاح المحاسبي في شركة التأمين (SAA)؟ ج: يتم الإفصاح المحاسبي بشمول التقارير على جميع المعلومات اللازمة وضرورية لإعطاء مستخدمي هذه التقارير صورة واضحة وصحيحة على شركة التأمين (SAA).
03	س: هل تلزم الشركة بتزويد أصحاب المصلحة بالمعلومات المناسبة في الوقت المناسب؟ ج: نعم، شركة التأمين (SAA) تستخدم نظام إلكتروني يسمى ب أوراس (ORASS) في تزويد المعلومات المناسبة والوقت المناسب (خاصية الملائمة).
04	س: هل تلتزم شركة التأمين بمبدأ الشفافية في القوائم المالية؟ ج: نعم، تلتزم شركة التأمين (بعدم التحيز) أو الحياد في إعداد قوائمها المالية من أجل تحقيق الشفافية في معلوماتها لفائدة لكل مستخدميها.
05	س: القوائم المالية المنشورة تعطي مستخدميها القدرة على معرفة وضعها المالي الحقيقي؟ ج: نعم
06	س: القوائم المالية تقدم معلومات ذات موثوقية ومصداقية عالية؟ ج: نعم
07	س: ماهي الأحداث التي تقع بعد تاريخ إقفال القوائم المالية؟ ج: الأحداث اللاحقة ويتم ذكرها في الملحق.
08	س: توحيد طرق عرض القوائم المالية لتحقيق التجانس في العرض ولتسهيل المقارنة؟ ج: نعم، تحقيق قابلية المقارنة

المصدر: من إعداد الطالبتين بناء على المقابلة

التعليق:

نلاحظ من خلال الأسئلة أن الإفصاح المحاسبي في شركة التأمين الإفصاح المحاسبي يمثل ثمرة وخلاصة المسك المحاسبي التي تعزز ثقة مستخدمي القوائم المالية، ويتم الإفصاح المحاسبي بشمول التقارير على جميع المعلومات اللازمة وضرورة إعطاء مستخدمي هذه التقارير صورة واضحة وصحيحة على شركة التأمين (SAA)، وتستخدم شركة التأمين نظام إلكتروني في تزويد المعلومات المناسبة والوقت المناسب (خاصية الملائمة)، وتلتزم شركة التأمين (بعدم التحيز) أو الحياد في إعداد قوائمها المالية من أجل تحقيق الشفافية في معلوماتها لفائدة لكل مستخدميها. وبإعطائهم القوائم المالية والثبوتات بتوفير المعلومات المناسبة في الوقت المناسب وتحقيق الشفافية والمصادقية في المعلومات المالية المقدمة، ومنه شركة التأمين (SAA) لامتثال المحاسبة الإبداعية.

رابعاً: نظام المعلومات المحاسبية لشركة التأمين (SAA) في ظل تبنى النظام المحاسبي المالي (SCF).

الجدول رقم (2-5): يمثل نظام المعلومات المحاسبية لشركة التأمين (SAA) في ظل تبنى النظام المحاسبي المالي (SCF)

رقم سؤال/ جواب	البيان
01	س: هل يتوافق نظام المعلومات لشركات التأمين مع متطلبات (SCF) وإشعار (89) وخصوصية نشاط تأميني؟ ج: يستند تصميم نظام المعلومات في شركات التأمين على خصائص النشاط التأميني والخدمات المقدمة (عقود التأمين..) من طرف هذه الشركات، ومن جهة أخرى التوافق أو الإستجابة لمتطلبات القياس، الإقرار والإفصاح.
02	س: هل التغيرات التي عرفها نظام المعلومات لشركة التأمين نتيجة الانتقال إلى (SCF) يمتاز بالمرونة في مراحلها وعملياته؟ ج: نعم، ويتجلى ذلك من خلال عملية إدخال المعطيات والبيانات وسلاسة المعالجة المحاسبية لمختلف العمليات والمعاملات التي ترتبط بالشركات بالشكل الذي يسمح بالإخراج الدقيق للقوائم المالية.
03	س: هل يركز النظام المحاسبي (SCF) على نظام المعلومات المحاسبية على التنظيم المحاسبي الملائم لشركات التأمين؟ ج: نعم، النظام المحاسبي المالي (SCF) مكن من إعداد نظام معلومات محاسبي يعكس الصورة الصادقة للوضعية المالية لشركة التأمين.
04	س: هل النظام المحاسبي المالي (SCF) ساهم في الحفاظ على حقوق الشركة والديون؟ ج: نعم، وذلك من خلال إزالة كل ما هو غامض ومسبب الخطر في نظام المعلومات المحاسبية.
05	س: (IFRS17) هل يتم تطبيقه في شركة التأمين (SAA) ؟ ج: لا، لأن الجزائر لم تحدث أي تغيير في نظامها المحاسبي من سنة 2011.

المصدر: من إعداد الطالبتين بناء على المقابلة

التعليق:

نلاحظ من الأسئلة أن نظام المعلومات المحاسبية لشركة التأمين (SAA) في ظل تبني النظام المحاسبي المالي (SCF) ويستند تصميم نظام المعلومات في شركات التأمين على خصائص النشاط التأميني والخدمات المقدمة (عقود التأمين..). من طرف هذه الشركات، ومن جهة أخرى التوافق أو الإستجابة لمتطلبات القياس، الإقرار والإفصاح. وتمتاز بالمرونة العالية ويتجلى ذلك من خلال عملية إدخال المعطيات والبيانات وسلاسة المعالجة المحاسبية لمختلف العمليات والمعاملات التي ترتبط بالشركات بالشكل الذي يسمح بالإخراج الدقيق للقوائم المالية. والنظام المحاسبي المالي (SCF) مكن من إعداد نظام معلومات محاسبي يعكس الصورة الصادقة للوضع المالية لشركة التأمين والمحافظة على حقوق الشركة والديون. الجزائر لم تحدث أي تغيير في نظامها المحاسبي من سنة 2011 بالنسبة لمحاسبة شركات التأمين.

الفرع الثاني: تقييم الممارسات الجبائية في الشركة الوطنية للتأمين المديرية الجهوية بورقلة (SAA)

من خلال هذا الفرع سنحاول تقييم الممارسات الجبائية داخل الشركة الوطنية للتأمين المديرية الجهوية بورقلة (SAA)، وذلك بالإعتماد بجملة من الأسئلة التي تم طرحها على المسير الجبائي للمؤسسة.

أولاً: تقييم كفاءة المسير الجبائي في تحسين الأداء الجبائي

الجدول رقم (2-6): يمثل تقييم كفاءة المسير الجبائي في تحسين الأداء الجبائي

رقم سؤال/ جواب	البيان
01	س: ماهو مستواك التعليمي أو الشهادة المتحصل عليها؟ ج: مستوى ماستر، جامعي
02	س: هل يتطلب العمل كمسير جبائي في مؤسسة التأمين (SAA) خبرة في المجال؟ ج: نعم، خبرة 18 سنة
03	س: هل الإدارة العامة تسعى إلى توفير دورات تكوينية لتحسين الأداء وتكون على الإطلاع الدائم للمستجدات المتعلقة بالمحاسبة والجبائية؟ ج: نعم
04	س: هل توفر الشركة مسير جبائي لكل فروع من فروعها المرتبطة بمصلحة المحاسبة والمالية؟ ج: نعم، لكل المديرية الجهوية لشركة التأمين (SAA) وليس الوكالات
05	س: في ظل تطبيق النظام الضريبي الجزائري ماهو النظام الخاضع لشركات التأمين ومختلف الضرائب الواجب التصريح بها؟ ج: تخضع إلى النظام الحقيقي، ومختلف الضرائب الواجب التصريح بها هي .IRG/S، IBS، FGA، TVA، TAP
06	س: أين يتم دفع التصريحات الجبائية لشركة التأمين (SAA)؟ ج: يتم الدفع في مديرية كبريات المؤسسات (DGE) لأن رأسمالها 30 مليار دج
07	س: هل يستلزم دفع الضرائب في آجالها المحدد؟ ج: نعم، تلتزم المؤسسة بدفع الضرائب في الآجال المحددة لتجنب العقوبات.

المصدر: من إعداد الطالبتين بناء على المقابلة

التعليق:

من خلال الأسئلة نلاحظ أن المسير ملم بالمعلومات الكافية في مجال الجباية ذو مستوى جامعي - ماستر في محاسبة والجباية معمقة وذو خبرة 18 سنة في المجال، تقييم كفاءة المسير الجبائي في تحسين الأداء الجبائي تقييم كفاءة المسير الجبائي في تحسين الأداء الجبائي إضافة أن المؤسسة تهتم بإطاراتها بتوفير لهم دورات تكوينية وملتقيات. وأما من ناحية التسيير الجبائي وتنظيم الضرائب فهي تخضع للنظام الحقيقي في تحديد الربح الضريبي، وأن المؤسسة لديها أحسن تسيير جبائي وذلك بإلتزامها بتصريح ودفع كل الضرائب في آجالها المحددة. دون تأخير فيها تجنباً للعقوبات المالية. وشركات التأمين تمارس التسيير الجبائي مثلها مثل أي مؤسسة.

ثانياً: التقييم الجبائي المرتبط بالرسم على القيمة المضافة

الجدول رقم (2-7): يمثل التقييم الجبائي المرتبط بالرسم على القيمة المضافة

رقم سؤال/ جواب	البيان
01	س: ماهو الحدث المنشأ للرسم على القيمة المضافة (TVA) الخاصة بقطاع التأمينات ونسبته؟ ج: الحدث المنشئ هو القبض الكلي او الجزئي، المعدل (19%)
02	س: ماهي العمليات الخاضعة للرسم على القيمة المضافة ل (TVA)؟ ج: كل العمليات التي تقوم بها المؤسسة خاضعة التأمين على الأشخاص، السيارات والمنقولات
03	س: هل تلتزم مؤسسة (SAA) بآجال الدفع والتصريح وبأي وثيقة؟ ج: نعم، يتم دفعها قبل 20 من كل شهر في مديرية كبريات المؤسسات (DGE)، في وثيقة (G50).
04	س: هل الرسم على القيمة المضافة (TVA) لها عمليات معفية؟ ج: لا توجد
05	س: كيف يتم التصريح به ؟ ج: يتم التصريح الإلكتروني في البوابة جيباياتيك (Portail Djaiatic).

المصدر: من إعداد الطالبتين بناء على المقابلة

التعليق:

إن الشركة الوطنية للتأمين (SAA) تخضع لضريبة الرسم على القيمة المضافة (TVA) بنسبة (19%) على جميع العمليات المحصلة نقداً أو بشيك، توحيد كل الحسابات لترسل إلى المديرية العامة ويتم التصريح بها قبل 20 من كل الشهر إلكترونياً في البوابة جيباياتيك DJIBAYATIC بوثيقة (G50) وصك بنكي وتدفع في مديرية كبريات المؤسسات (DGE).

ثالثا: التقييم الجبائي المرتبط بالرسم على النشاط المهني (TAP)

الجدول رقم (2-8): يمثل التقييم الجبائي المرتبط بالرسم على النشاط المهني (TAP)

رقم سؤال/ جواب	البيان
01	س: ماهو الحدث المنشئ للرسم على النشاط المهني ونسبته؟ ج: التحصيل، نسبه نسبة (2%) في سنة 2021 والمعدل بنسبة (1,5%) حسب قانون المالية 2022
02	س: كيف يتم التصريح به وماهي الوثائق اللازمة؟ ج: يصرح به قبل 20 من كل شهر عن طريق وثيقة (G50) بالإضافة الى شيك بنكي بمديرية كبريات المؤسسات (DGE).
03	س: ماهو الوعاء الضريبي وكيف يتم حسابه؟ ج: رقما لأعمالا إجمالي - الديون + تحصيلات، ويتم حسابه ب (2%) من رقم الأعمال المحقق خلال السنة خارج الرسم على القيمة المضافة

المصدر: من إعداد الطالبتين بناء على المقابلة

التعليق:

يصرح هذا الرسم TAP بنسبة (1,5%) حسب قانون المالية 2022 حاليا (سابقا تطبق نسبة 2%) على كل التحصيلات للخرينة ويتم توحيدها للمديرية العامة، ثم يتم تصريح قبل 20 يوم من كل شهر إلكترونيا على البوابة DJIBAYATIC بوثيقة (G50) وصك بنكي.

رابعا: التقييم الجبائي المرتبط بالضريبة على الدخل الإجمالي صنف الرواتب والأجور (IRG/S)

الجدول رقم (2-9): يمثل التقييم الجبائي المرتبط بالضريبة على الدخل الإجمالي صنف الرواتب والأجور (IRG/S)

رقم سؤال/ جواب	البيان
01	س: كيف يتم حساب الضريبة؟ ج: سلم خاص تضعه إدارة الضرائب (BAREME) قانون المالية 2022
02	س: ماهي الطريقة المعتمدة في حساب الضريبة؟ ج: يدويا ثم آليا
03	س: كيف يصرح بها؟ ج: وثيقة (G50) بمديرية كبريات المؤسسات (DGE).

المصدر: من إعداد الطالبتين بناء على المقابلة

التعليق:

يخضع أجر العامل إلى إقتطاع مبلغ من المال خلال كل شهر، وذلك بمعرفة العناصر المكونة للأجر وكيفية إعداداته بالنسبة للشركة الوطنية للتأمين، ويتم ذلك يدويا أو آليا. وتلتزم المديرية الجهوية مثلها مثل أي مكلف بالضريبة على الدخل الإجمالي بالتصريح عن طريق وثيقة (G50) وإرسالها للمديرية العامة للتصريح بها لدى إدارة الضرائب قبل 20 من كل شهر.

خامسا: التقييم الجبائي المرتبط بالضمان المالي للسيارات FGA

الجدول رقم (2-10): يمثل التقييم الجبائي المرتبط بالضمان المالي للسيارات (FGA)

البيان	رقم سؤال/ جواب
س: ماهو المعدل المطبق؟ ج: 3%، خاص بعقود تأمين السيارات؟	01
س: كيف يتم التصريح بالضمان المالي للسيارات وبأي وثيقة؟ ج: بواسطة G50 وشيك بنكي، تدفع كل ثلاثي بمديرية كبريات المؤسسات (DGE).	02

المصدر: من إعداد الطالبتين بناء على المقابلة

التعليق:

يعتبر الضمان المالي للسيارات رسم خاص بعقود تأمين السيارات، حيث تلتزم المديرية الجهوية بدفع وثيقة (G50) مرفوقة بصك بنكي للمديرية العامة، وتقوم بدورها هذه الأخيرة بدفعه لإدارة الضرائب، والتي بدورها تدفعه إلى الخزينة العمومية كل ثلاثي.

سادسا: يمثل التقييم الجبائي المرتبط بالضريبة على أرباح الشركات IBS

الجدول رقم (2-11): يمثل التقييم الجبائي المرتبط بالضريبة على أرباح الشركات (IBS)

البيان	رقم سؤال/ جواب
س: ماهو معدل الضريبة المطبق على مؤسستكم؟ ج: 26%	01
س: متى يتم التصريح بهذه الضريبة وعلى أي مستوى؟ ج: قبل 30 أبريل من كل سنة، بوثيقة (G50) في مديرية كبريات المؤسسات (DGE). على مستوى البوابة جباباتييك (ORTAILL DJIBAYATIC).	02
س: كيفية حساب الضريبة على أرباح الشركات؟ ج: يتم إستخراج النتيجة الصافية من جدول حساب النتائج (النتيجة الصافية) ثم ضربها في المعدل 26%.	03
س: ماهو الأساس الذي يتم فرضه فيما يخص الضريبة على أرباح الشركات؟ ج: تعد هذه الضريبة سنويا على مستوى المديرية العامة بإعتبارها وحدة تابعة لها لكون المديرية العامة مركز يجمع كل مديريات التأمين التابعة لها وذلك بالإعتماد على الجداول الإحصائية المحققة خلال السنة ويجب أنتحمل تأشيرة الممثل الرسمي لترسل إلى المديرية العامة للمصادقة عليها ومن ثم تحسب الشركة الأم الضريبة وفق هذه الجداول.	04
س: هل تقوم بدفع التسبيقات أم لا؟ ج: نعم	05

المصدر: من إعداد الطالبتين بناء على المقابلة

التعليق:

إن الضريبة على أرباح الشركات بالنسبة للمديرية الجهوية تعد سنويا على مستوى المديرية العامة لإعتبارها وحدة تابعة لها، لكونها (المؤسسة الأم) مركز يجمع كل مديريات التأمين التابعة لها وذلك بالإعتماد على الإحصاءات المحققة خلال السنة التي تعدها

المديرية الجهوية حسب ماحققته الوكالات التابعة لها ويجب أن تحمل تأشيرة الممثل الرسمي. وعائها النتيجة الجبائية ويتم دفعها على ثلاث أقساط وفي نهاية كل سنة يتم حساب الرصيد، وكلها تصرح على مستوى مديرية كبريات المؤسسات (DGE) في وثيقة (G50).

سابعا: التقييم الجبائي لتصريح الميزانية المجمعة

الجدول رقم (2-12): يمثل التقييم الجبائي لتصريح الميزانية المجمعة.

البيان	رقم سؤال/ جواب
س: حساب 185: حساب وسيط بين فروع شركة التأمين SAA والإدارة العامة لشركة التأمين؟ ج: نعم، لتوحيد حسابات بين الفروع والإدارة العامة للشركة الأم.	01
س: ماهي الوثائق المطلوبة عند التصريح النهائي للميزانية المالية المجمعة لشركة التأمين (SAA) بمديرية كبريات المؤسسات (DGE)؟ ج: G4، القوائم المالية، التقرير، الملاحق.	02
س: هل الشركة الوطنية للتأمين تستعمل تقنية الضرائب المؤجلة؟ ج: نعم، تستعمل تقنية الضرائب المؤجلة لمبدأ إستقلالية الدورات.	03

المصدر: من إعداد الطالبتين بناء على المقابلة

التعليق:

نلاحظ أن الشركة الوطنية للتأمين (SAA) تستعمل تقنية الضرائب المؤجلة لمبدأ إستقلالية الدورات المالية، ح/185 الوسيط بين فروع الشركة والإدارة العامة للحصول على الميزانية المالية المجمعة التي تصرح في (DGE) مديرية كبريات المؤسسات قبل 30 افريل من السنة الموالية بتقديم الوثائق اللازمة.

ثامنا: تقييم الممارسات الجبائية في شركة التأمين في ما يخص فعالية التسيير الجبائي

الجدول رقم (2-13): يمثل تقييم الممارسات الجبائية في شركة التأمين في ما يخص فعالية التسيير الجبائي

البيان	رقم سؤال/ جواب
س: هل شركات التأمين لا تمارس التسيير الجبائي بطرق علمية مدروسة؟ ج: تمارس التسيير الجبائي إنطلاقا من قانون داخلي خاص بالشركة وقوانين....	01
س: هل تستفيد مؤسستكم من إمتيازات جبائية وما هي هذه الإمتيازات؟ ج: نعم، لأن لها صورة جيدة لدى الإدارة الجبائية ولهذا منحها إمتيازات الإمتيازات هي: دراسات البحث والتطوير، رعاية المهرجانات وغيرها	02
س: هل تعرضت الشركة لعقوبات من قبل بسبب التأخر أو غياب التصريحات؟ ج: لا أبدا	03
س: هل يوجد دمج للتسيير الجبائي في أنظمة تسيير هذه الشركة؟ ج: نعم	04

س: ما الذي يدل على إهتمام مؤسستكم بالجانب الجبائي؟ ج: إلتزامها بتسديد الضرائب في آجالها المحددة	05
س: حسب رأيك هل تقوم المؤسسة بتسيير جبائي جيد لتحقيق أهدافها؟ ج: نعم، أحسن تسيير جبائي	06

المصدر: من إعداد الطالبتين بناء على المقابلة

التعليق:

نلاحظ أن الشركة تقوم بإتباع خطة مدروسة لتسيير وتحليل الأهداف المسطرة بما في ذلك دمج التسيير الجبائي في أي أنظمة تسيير المؤسسة، وتحقيق الأهداف الجبائية حتى يتسنى لها الإستفادة من الإلتزامات الجبائية الممنوحة من طرف المشرع. وتعتبر الشركة الوطنية ذات تسيير جبائي جيد وهذا راجع لإلتزامها بالتصريحات الجبائية في آجالها المحددة، وهذا ما أعطى صورة جيدة للشركة، مما أدى لعدم تعرضها لعقوبات.

الفرع الثالث: تحليل ومناقشة النتائج

أولاً: مناقشة إختبار الفرضيات

1: إختبار الفرضية الأولى "جاء النظام المحاسبي المالي بجملة من المبادئ، الفروض والنصوص التي من شأنها مساعدة قطاع التأمين في الجزائر في شقه المحاسبي"

من خلال المقابلة الشفوية وتقييم الممارسات المحاسبية في شركات التأمين في ظل النظام المحاسبي المالي، تبين أن (SCF) جاء بجملة من المبادئ والفروض والنصوص التي من شأنها مساعدة قطاع التأمين في الجزائر في شقيه المحاسبي بترجمة العمليات التي تقوم بها إلى قيود محاسبية ذات موثوقية لإظهار الصورة الحقيقية للشركة حيث تقوم بعملية الانتاج والقبض والحوادث والتعويضات، وتتفق مع دراسة رشيد قريرة تحت عنوان تقييم الممارسات المحاسبية في قطاع التأمين في ظل النظام المحاسبي المالي والتي هدفت إلى التعرف على طبيعة الممارسة المحاسبية في هذا القطاع والتمكن من معرفة قياس والتسجيل والإفصاح المحاسبي في قطاع التأمين في النظام المحاسبي المالي.

2: إختبار الفرضية الثانية "جاء النظام الجبائي بقواعد و قوانين المتعلقة بشركات التأمين في شقه الجبائي"

بعد القيام بدراسة الحالة تبين أن الشركة الوطنية للتأمين تخضع للضرائب والرسوم (TVA، TAP، IBS) و تقوم بالتصريحات المحاسبية الخاصة بضريبة (FGA) في وثيقة (G50) وتم على مستوى البوابة جيباياتيك على مستوى المديرية العامة ويكون في مديرية كبريات المؤسسات وحسب دراسة محمد عادل عياض تحت عنوان محاولة تحليل التسيير الجبائي وأثاره على المؤسسات بحيث يخدم الاغراض الضريبية (التصريحات الجبائية) لأن الممارسات الجبائية تهدف إلى الوقوف على مختلف أثار النظام الجبائي الجزائري على شركات الأموال ومدى تشجيعه لها، ومعتزف بها قانونيا وفق النظام الجبائي للحد من ممارسات الغش والتهرب الضريبي أي لضمان الأمن الجبائي وهذا يدل على صحة الفرضية.

3: إختبار الفرضية الثالثة "تقوم الشركة الوطنية للتأمين (SAA) بورقلة بتسجيلات محاسبية وتخضع الى التزامات

لمختلف الضرائب والرسوم وتمارس التسيير الجبائي بإتباع طرق علمية مدروسة"

بعد إختبار التقييم الأولي للفرضية المدروسة تبين أن شركات التأمين تقوم بتسجيلات محاسبية وتخضع للضرائب والرسوم مثل غيرها من المؤسسات الأخرى وتمارس تسيير جبائي، وذلك وفق طرق علمية مدروسة بالإضافة إلى إتباع القوانين العامة والقانون الداخلي للمؤسسة وأنها تستفيد من إمتيازات جبائية لأنها تحترم الآجال القانونية المحددة للدفع وتجنبها لعقوبات التأخير، وبالموافقة مع دراسة سامية مازوزي وإيمان مهري بالنسبة للمتغير التسجيلات المحاسبية للشركة الوطنية للتأمين وتحت عنوانا محاسبة قطاعية لشركات التأمين وعرض قوائمها المالية والتي هدفت إلى توضيح محاسبة التأمين الذي يمثل محاسبة خاصة المصممة لتلبية خصوصيات مهنة التأمين الجزائرية، وتوصلت إلى أهمية مسك الحسابات الصحيحة ومحددة لقطاع التأمين من حسابات خاصة وقوائم مالية خاصة أي أن المحاسبة تحتل مكانة مهمة في نشاط شركة التأمين (SAA) التي كانت محل الدراسة التطبيقية، وأما بالنسبة للمتغير مختلف الضرائب والرسوم الخاضعة للشركة الوطنية للتأمين وحسب دراسة لينيا بودة وتحت عنوان الانتقال من النتيجة المحاسبية الى النتيجة الجبائية، وتعتمد الضرائب على المحاسبة لتحديد النتيجة الجبائية وهذا من خلال النتيجة المحاسبية يتم تعديلها خلال إعادة المصروفات غير مقبولة جبائيا تمثل الإستردادات وخصم المنتجات غير الخاضعة للضريبة وتمثل التخفيضات. ولهذا المحاسبة والضرائب هما تخصصان يشتركان في نفس المفاهيم ولكنهما لهما أهداف مختلفة فالمحاسبة لتعظيم ربح المؤسسة والجبائية لتعظيم التحصيل الضريبي للإدارة الضريبية. وتوصلت نتائج الدراسة أن سائر عمليات الشركة تمر بالمعالجة المحاسبية خلال السنة المالية للحصول على النتيجة المحاسبية في نهاية الدورة المالية ثم يتم معالجتها ماليا للحصول على النتيجة الجبائية وهذا يدل على صحة الفرضية.

ثانيا: نتائج إختبار الفرضيات

بعد ما قمنا بجمع المعلومات حول موضوع البحث، وبعد إجراء دراسة الحالة في الشركة الوطنية للتأمين المديرية الجهوية بورقلة والقيام بالمقابلات توصلنا إلى النتائج التالية:

- جاء النظام المحاسبي المالي بجملة من المبادئ والفروض والنصوص التي من شأنها مساعدة قطاع التأمين في الجزائر في شقه المحاسبي من خلال ثبات صحة الفرضية الأولى ؛
- جاء النظام الجبائي بقواعد و قوانين المتعلقة بشركات التأمين في شقه الجبائي من خلال ثبات صحة الفرضية الثانية ؛
- تقوم الشركة الوطنية للتأمين (SAA) بورقلة بتسجيلات محاسبية وتخضع لمختلف الضرائب والرسوم وتمارس التسيير الجبائي بإتباع طرق علمية مدروسة وهذا تأكيد للفرضية الثالثة.

خلاصة الفصل:

تعد الممارسات المحاسبية الركيزة الأساسية في شركات التأمين حيث أن لديها محاسبة خاصة بما أي القطاعية، هدفها الوصول إلى معلومات دقيقة ذات مصداقية لإتخاذ قرارات إستراتيجية بناء على الوضع المالي للشركة، تم التوصل إلأن الشركة الوطنية للتأمين (SAA) تلتزم بقواعد القياس والتسجيل والإفصاح المحاسبي، وأن جودة النظام المحاسبي في نظام المعلومات المحاسبية لشركة التأمين، من هنا يمكن القول أن الممارسات المحاسبية في قطاع التأمين لها مصداقية ويتم المصادقة عليها إلى صحتها فمنه شركة التأمين(SAA) إستجابت مجريات النظام المحاسبي المالي من تنظيم وتبويب وتلخيص وتمكنت من تطبيقها واقعيا. أما الممارسات الجبائية فهي تتماشى مع قواعد النظام الضريبي الجزائري من طريقة تحديد الوعاء الضريبي لمختلف الضرائب الواجبة تصريحتها وهي IBS،FGA،TAP،TVA وتطبيق نسبتها ويتم ذلك على مستوى الإدارة العامة لكبريات المؤسسات (DGE)وهي تلتزم بالمواعيد لتفادي العقوبات المالية وبالتالي لديها تسيير جبائي جيد.

الخاتمة

خاتمة:

من خلال الدراسة قمنا بإبراز أهمية نشاط قطاع التأمين من خلال تطوير شركات التأمين عن طريق سن قوانين خاصة بها، التي تسعى إلى دفع عجلة التنمية الاقتصادية من جهة وضمان حقوق المؤمنين لدى شركات التأمين وضمان إستمرارية هذه الشركات والهدف الرئيسي لأي مؤسسة إقتصادية إلا وهو تحقيق الربح والإستمرارية.

فمن خلال هذه الدراسة تطرقنا إلى واقع الممارسات المحاسبية في شركات التأمين في ظل النظام المحاسبي المالي (SCF) وواقع الممارسات الجبائية في ظل النظام الضريبي الجزائري، ومن أجل الوصول إلى حل هذه الإشكالية قمنا بالتعرف أولاً إلى الممارسات المحاسبية في شركات التأمين والتي لها أنشطة وتسجيلات محاسبية خاصة بالتعرف على القياس و عرض والإفصاح المحاسبي في شركات التأمين في ظل النظام المحاسبي المالي (SCF) والتطرق إلى أهم مدونة حسابات هذا القطاع والتي ذكرت في الإشعار 89 بتاريخ 10 مارس 2011.

تمكنا من معرفة المساهمة التي قدمها النظام المحاسبي المالي (SCF) إلى نظام المعلومات المحاسبية لشركات التأمين وبناءً على الإشكالية المطروحة توصلنا إلى النتائج التالية:

➤ إن شركات التأمين تلتزم بقواعد القياس والعرض والإفصاح المحاسبي في ظل تبنى النظام المحاسبي المالي (SCF)، وبالتالي ساهم (SCF) في تحسين نظام المعلومات المحاسبية في شركة التأمين (SAA) المديرية الجهوية بورقلة حسب الدراسة.

أما الممارسات الجبائية في شركات التأمين حسب دراسة الحالة التي قمنا بها في الشركة الوطنية للتأمين (SAA) المديرية الجهوية بورقلة فقد تطرقنا إلى النظام الخاضع لشركة التأمين ومختلف الضرائب الواجب تصريحها ودفعها في آجالها وأهمية التسيير الجبائي في ضمان الأمن الجبائي، فمنه توصلنا إلى النتائج التالية:

➤ إن الشركة الأم (الإدارة العامة) هي المسؤولة على توحيد الحسابات أي النتائج التي تحققها المديرية الفرعية الجهوية والتي تفرض بدورها على مختلف الوكالات التابعة لها.

➤ النظام الخاضع لشركة التأمين (SAA) هو النظام الحقيقي لأن رأسمالها 30 مليار دج ويتم التصريح بها ودفع مختلف الضرائب في وثيقة (G50) على مستوى البوابة (DJIBAYATIC) في مديرية كبريات المؤسسات (DGE) المتواجدة في بن عكنون بالجزائر.

➤ الضرائب الواجبة الدفع من طرف الشركة الوطنية للتأمين (SAA) وهي ضريبة على أرباح الشركات (IBS) بنسبة (26%) و الرسم على النشاط المهني (TAP) بنسبة (1.5%) والرسم على القيمة المضافة (TVA) بنسبة (19%) و ضريبة صندوق ضمان السيارات (FGA) الخاصة بقطاع التأمينات بنسبة (3%).

➤ إن شركة التأمين تهتم بالعنصر البشري بقيامها بدورات تكوينية لتحسين جودة عملهم وتطوير مهاراتهم.
➤ إن المسير الجبائي ذو كفاءة علمية وخبرة في المجال مما يضمن الأمن الجبائي للشركة من خلال حسن تسييره للممارسات الجبائية.

التوصيات: يمكن توضيحها ي مايلي:

- على الدولة السهر على توفير سوق مالي نشط فيه كل الشروط والمعايير (لاتوجد بورصة نشطة) ؛
- عملية التسيير الجبائي الجيدة مفيدة للمؤسسة من أجل الإبتعاد على دفع عقوبات مالية أي أعباء جبائية ؛
- الرفع من مستوى ثقافة المسيرين في المجال الجبائي لأنه مجال فيه كثير من التغيرات في قوانينه.

التحديات: يوجد تحديات نأمل ان يتم النظر فيها:

- عدم وجود سوق مالي يتم من خلاله القياس المحاسبي ؛
- إرتفاع تكاليف التقييم المحاسبي ؛
- التغيرات والتعديلات الضريبية.

قائمة المصادر و المراجع

قائمة المراجع:

المراجع باللغة العربية

أولاً: الكتب

1. أحمد حلمي جمعة، نظرية المحاسبة المالية (النموذج الدولي الجديد)، درا صفاء للنشر، عمان، الطبعة الأولى، 2010م، 1431هـ.
2. أحمد صلاح عطية، محاسبة شركات التأمين الدار الجامعية للنشر، مصر، 2003/2002.
3. أمال مهاوة، أساسيات المحاسبة القطاعية على ضوء المعايير الدولية للتقارير المالية، سامي للطباعة والنشر، مارس 2021.
4. أمين أحمد السيد لطفي، نظرية المحاسبة في القياس و الإفصاح و التقرير المالي، الدار الجامعية للنشر، الإسكندرية، 2007.
5. صالح حميد اتو، المراجعة الجبائية للمؤسسات الإقتصادية، دار التعليم الجامعي، سنة 2019.
6. عباس محمد مهدي الشيرازي، نظرية المحاسبة، الطبعة الأولى، دار الناشر ذات السلاسل، الكويت، 1990.
7. عيسى سماعين، جباية ومحاسبة المؤسسة تقنيات جبائية ومحاسبية، الصفحات الزرقاء، 2022.
8. محمد الصالح فروم، جباية المؤسسة، ألفا للوثائق، الطبعة الأولى، 2021.
9. محمد توفيق البلقيني، جمال عبد الباقي واصف، مبادئ إدارة الخطر والتأمين، دار الكتب الأكاديمية للنشر.
10. محمد مطر، موسى السويطي، التأصيل النظري للممارسات المهنية المحاسبية في مجالات القياس و العرض و الإفصاح ، دار وائل للنشر، عمان، الطبعة الثانية 2008.
11. مختار محمود الهانسي، التأمين التجاري والإجتماعي (الجوانب النظرية والأسس الرياضية)، مؤسسة رؤية للنشر، الإسكندرية، الطبعة الأولى.
12. يوسف محمد حربوع، نظرية المحاسبة، الطبعة الثانية، 2014.

ثانياً: الرسائل والمذكرات

13. أمال تخنوني، الممارسة المحاسبية بين متطلبات النظام المحاسبي المالي SCF والمتغيرات المحاسبية الدولية IAS/IFRS، مجلة مقدمة لنيل شهادة الدكتوراه، تخصص تدقيق محاسبي، جامعة باتنة، 2018/2019.
14. أمينة عراس، تقييم مردودية شبكات توزيع التأمين على الأضرار في شركات التأمين الجزائرية، دراسة حالة مجموعة شركات تأمين الجزائرية، أطروحة مقدمة لنيل شهادة دكتوراه، تخصص مالية وبنوك وتأمينات، جامعة فرحات عباس سطيف -01، 2018/2019.

15. خليل طيار، تأهيل الممارسة المحاسبية للتجميع في بيئة الأعمال الجزائرية، اطروحة مقدمة لإستكمال متطلبات شهادة دكتوراه، تخصص دراسات محاسبية و جبائية، جامعة قاصدي مرباح ورقلة، 2016/2017.
16. دوداح قراش، شركات التأمين في الجزائر، رسالة لنيل شهادة الماجستير، تخصص قانون، جامعة الجزائر -01، 2009/2008.
17. رشيد فريزة، تقييم الممارسات المحاسبية في قطاع التأمين في ظل النظام المحاسبي المالي (SCF) دراسة حالة لعينة من شركات تأمين الأضرار في الجزائر سنة 2015، مذكرة مقدمة لإستكمال متطلبات شهادة الماجستير، تخصص المحاسبة المالية، جامعة قاصدي مرباح ورقلة، السنة الجامعية 2016، 2015.
18. زويونة بن فرج، المخطط المحاسبي البنكي بين المرجعية النظرية وتحديات التطبيق، أطروحة دكتوراه، جامعة سطيف، 2014.
19. سليمان طبائية، دور محاسبة شركات التأمين في إتخاذ القرارات وفق معايير الإبلاغ المالي الدولية، دراسة حالة الشركات الجزائرية للتأمين، رسالة مقدمة لنيل شهادة دكتوراه، جامعة سطيف -01، 2014/2013.
20. صابر عباسي، أثر التسيير الجبائي على الأداء المالي في المؤسسات الاقتصادية، دراسة تحليلية قياسية لعينة من المؤسسات في ولاية بسكرة، مذكرة مقدمة لإستكمال متطلبات شهادة ماجستير، تخصص محاسبة و جباية، 2012/2011.
21. فاتح طاييلب، محاسبة شركات التأمين في ظل المعايير المحاسبية الدولية -دراسة حالة الشركة الجزائرية للتأمين وإعادة التأمين CAAR- ، مذكرة نيل شهادة الماجستير، تخصص محاسبة، جامعة أحمد بوقرة "بومرداس".
22. محمد الأمين معواش، دور الرقابة على النشاط التقني في شركات التأمين على الأضرار لتعزيز ملائمتها المالية دراسة حالة في الشركة الجزائرية للتأمينات، مذكرة مقدمة لنيل شهادة ماجستير في العلوم الإقتصادية، تخصص اقتصاديات التأمين، جامعة فرحات عباس ، سطيف 1، السنة الجامعية 2013، 2014.
23. محمد كويسي، تقييم فعالية طرق القياس المحاسبي في ظل المعايير المحاسبية الدولية - دراسة تحليلية تقييمية في بيئة الأعمال الجزائرية- ، أطروحة مقدمة لإستكمال شهادة الدكتوراه، تخصص محاسبة، السنة الجامعية 2018، 2017.

ثالثا: المجالات والمقالات

24. إبراهيم يامه، تأسيس الدين الضريبي على ضوء التشريع الجبائي الجزائري، مجلة القانون والتنمية، المجلد 02، العدد 01، جانفي 2020.
25. جمال السيد زهر إكرامي، أثر جودة الممارسات المحاسبية على الأرباح المعلنة في ظل التنوع القطاعي، المجلة العلمية للبحوث التجارية، المجلد 36، العدد 01، مصر، يناير 2020.
26. حمزة بن سويسي، عبد الوهاب سليمان 30 جوان 2018] بعنوان: دور التسيير الجبائي في تحسين الأداء المالي للمؤسسات الإقتصادي، مجلة معرفة، المجلد 13، العدد 15، 30-06-2018.

27. حمزة بن سويسي، عبد الوهاب سليمان، دور التسيير الجبائي في تحسين الأداء المالي للمؤسسات الاقتصادية، الحوار الفكري، المجلد13، العدد15.
28. زينب عباس حميدي، دور المعيار الدولي (IFRS 17) في المحاسبة عن شركات التأمين، دراسة تطبيقية في شركات التأمين الوطنية، مجلة الإدارة والاقتصاد، العدد126، 10 نوفمبر2020.
29. سحنون بونعجة، نبيل بوفليح، متطلبات تطوير الممارسة المحاسبية في الجزائر في ظل تبني المرجعية المحاسبية الدولية، مجلة الريادة لإقتصاديات الأعمال، المجلد05، العدد01، 20 جانفي 2019.
30. سليم التقيالي، أعضاء على محاسبة التأمين، مجلة المحاسب القانوني العربي، العدد74، أكتوبر 1992.
31. سليمة شيخي، مريم رياض، مساهمة التدقيق الجبائي في تحسين جودة التصريحات الجبائية في المؤسسات الاقتصادية الجزائرية - دراسة حالة الشركة ذات المسؤولية المحدودة-، دفا تر البحوث العلمية، المجلد9، العدد2، السنة 2021.
32. سليمة طبائية، تقييم الأداء المالي لشركات التأمين بإستعمال النسب المالية -دراسة حالة في الشركة الجزائرية للتأمين-، مجلة دراسات محاسبية و مالية، المجلد6، العدد16، 30/09/2011.
33. سمية قحموش، المراجعة الجبائية كألية تساهم في تحسين جودة التصريحات الجبائية -دراسة حالة بإدارة الضرائب لولاية بسكرة- البحوث الاقتصادية والمالية، العدد6، ديسمبر2016.
34. سوهيلة بوداود، الممارسات المحاسبية في ظل النظام المحاسبي المالي "SCF" وأثرها على عملية تسيير المؤسسة، مجلة الأبعاد، المجلد08، عدد (1خ)، 31 جويلية2021.
35. صابر عباسي، محمود فوزي شعوي، أثر التسيير الجبائي على الأداء المالي في المؤسسات الاقتصادية، دراسة لعينة من المؤسسات في ولاية بسكرة، مجلة الباحث، العدد12، 2013.
36. عبد الحكيم سليمان، تشخيص واقع الافصاح المحاسبي في المؤسسة الاقتصادية الجزائرية - دراسة حالة مجمع صيدال 2019-، مجلة طينة للدراسات العلمية الأكاديمية، المجلد03، العدد 02، 2020.
37. فريد عوينات [01 جوان2017] بعنوان: الممارسة المحاسبية الجزائرية في ظل النظام المحاسبي المالي، - الإحتياجات والتحديات- مجلة الجزائرية للدراسات المحاسبية و المالية، المجلد 03، العدد01، 01 جوان2017.
38. يوسف بوعيشاوي، إبراهيم مزبود، مدى إمتثال النظام المالي المحاسبي لشركات التأمين الجزائرية إلى معايير الإبلاغ المالي الدولي، دراسة إستطلاعية للشركات التأمين الجزائرية، المجلة الجزائرية للاقتصاد والمالية، العدد09، أفريل2018.

رابعاً: المحاضرات

39. أسماء السلامي، مقياس المحاسبة القطاعية، جامعة بشار.
40. زكريا زيتوني، محاضرات مقياس قانون التأمينات، تخصص قانون التأمينات والضمان الإجتماعي، جامعة البليدة 2، السنة الجامعية 2021، 2022.
41. سمير الريشاني، إطار اعداد وعرض القوائم المالية، جمعية المحاسبين القانونيين.

42. مجموعة أساتذة، المحاسبة الخاصة (محاسبة قطاعية)، مطبوعة، تخصص محاسبة، جامعة باتنة1، السنة الجامعية 2015، 2016.

خامسا: النصوص التشريعية والتنظيمية

43. المادة 150 الفقرة 01 من قانون الضرائب المباشرة والرسوم المماثلة، تحديث 2022.

44. المادة 104 من قانون الضرائب المباشرة والرسوم المماثلة، تحديث 2022.

45. المادة 183 من الأمر رقم 76-101 المؤرخ في 09 ديسمبر 1976، المتضمن قانون الضرائب المباشرة والرسوم المماثلة، المعدل و المتمم، ج ر ج، عدد 102 الصادرة في 22 ديسمبر 1976.

46. المادة 222 من قانون الضرائب المباشرة والرسوم المماثلة، تحديث 2021.

47. المادة 365 الفقرة 2 من قانون الضرائب المباشرة والرسوم المماثلة، تحديث 2022.

48. المادة 44 من قانون المالية 2022 المحدثه للمادة 142 مكرر من قانون الضرائب المباشرة والرسوم المماثلة.

49. المادة 59 من قانون المالية لسنة 2022، المعدلة للمادة 222 من قانون الضرائب المباشرة والرسوم المماثلة.

المقابلات:

50. مقابلة مع السيد: عبد السلام بازين، محاسب على مستوى الوكالة المديرية الجهوية للتأمين (SAA) بورقلة، موضوع المقابلة هو العمليات المحاسبية للشركة الوطنية للتأمين وكيفية معالجتها محاسبيا، 2022/03/13.

51. مقابلة مع السيد: السعيد أوييرة، محاسب رئيسي، رئيس دائرة بالمديرية الجهوية للتأمين (SAA) بورقلة، موضوع المقابلة هو العمليات المحاسبية و الجبائية للشركة الوطنية للتأمين، 2022/03/20.

المراجع باللغة الاجنبية

Theses:

1. Slimane Asma Bensabeur. Les déterminants des choix de méthodes comptables dans les entreprises algériennes lors de l'adoption du SCF, These doctora, univ tlemcen, 2015|2016.
2. Linia Bouda. La Gestion Comptable et la Gestion Fiscale, Cas de l'Entreprise KARF Métal, Mémoire master, Univer city Bejaia, 2019|2020.
3. Sadia Nait Kadi. Thanina Toudert, L'organisation Comptable et Financière d' une compagnie d'assurance. Cas la société national d'assurance, Memoir Maste, Direction régional de tizi-ouzou, 2018|2019.
4. Samia Mazouzi. Imane Mehari, La Comptalite Secterielle des Compagnies d'assurance et la Presentation des etats Financiers, Cas SAA, Mémoire Master, 2018|2019.
5. Toufik Elmahfoud Sadek. Le Diagnostic de la Rentabilité Pour une Compagnie d'assurance, Cas d'une enterpose prive pour la période 2003, 2006, Mémoire de Magister, Université Oran, 2010|2011.

Revues et Articles:

6. Bushra N .Abolullah,Mohammed Falah al mohammadi, The Reflection of the Adoption IFRS 17 Insurance Contrats ou the Procedeurs for Auditing Insurance Contrats in the Iraqi Environment, Journal of economies and administrative sciences (JEAS), Vol 27, N°129, September2021.
7. Louiza Mehar,Gouvernance d'entreprise et gestion des resultat comptables Cas des Compagnies Algérienne d'assurance, Les cahiers de cread, N°117,Volume32, 0910912016.
8. Louiza Mehar,Les compagnies algérienne d'assurance gèrent elles heurs résultant comptable, Les cahies du gread, N°121, Vol -33- , 0910712018.

Seminaires:

9. Manel Jimal Derbel,Mohamed Ali Boujelbene, La Conformite Comptabilité Fiscalité et la Gestion des Résultat, Cas des entreprises tunisiennes , Congrées de lassacition Francophone de Comptabilité (AFC), Toulouse, France,2015.

Taxtes reglementaires:

10. Ministerere Des Finances , Conseil National DE LA Comptabilite, Avis N 89.

مراجع الانترنت:

باللغة الاجنبية:

11. <http://www.investopedia.com/ltrmslaccounting-practice.asp> ,2022,03,24 تاريخ الاطلاع
سا 13:30

الملاحق

COMPTES DE RESULTAT
ARRÊTÉ AU 31/12/2018

DESIGNATION	Opérations Brutes 31/12/2018	Cessions et Retrocessions 31/12/2018	Opérations Nettes 31/12/2018	Opérations Nettes Exercice 2017
Primas émises sur opérations directes	27 139 291 819,93	4 093 797 105,84	23 045 494 714,09	23 057 892 565,29
Primas acceptés	814 667 976,62		814 667 976,62	555 372 651,75
Primas émises reportées	-163 994 228,11	-200 001 173,79	36 008 945,68	87 028 977,31
Primas acceptés reportés	-37 462 061,51		-37 462 061,51	181 352 332,77
I- PRIMES ACQUISES A L'EXERCICE	27 752 503 456,73	3 893 793 932,05	23 858 709 524,68	23 881 646 526,57
Prestations (Sinistres) sur opérations directes	13 317 834 902,85	941 836 549,93	12 375 998 352,92	13 148 826 788,83
Prestations (Sinistres) sur acceptation	12 437 725,42	4 803 007,45	7 634 657,97	15 686 105,76
II- PRESTATIONS (SINISTRES) DE L'EXERCICE	13 330 252 628,27	946 639 617,38	12 383 613 010,89	13 164 512 894,59
Commissions reçues en réassurance		-828 527 822,74	828 527 822,74	609 418 517,25
Commissions versées sur acceptations		53 653 007,91	-53 653 007,91	-21 954 356,28
III- COMMISSIONS DE REASSURANCE		-774 874 014,83	774 874 014,83	587 504 160,95
IV- LA MARGE ASSURANCE/MARGE BRUTE	14 422 250 828,46	2 172 280 299,84	12 249 970 528,62	11 304 637 792,93
Achats et services extérieurs	2 911 355 664,40		2 911 355 664,40	2 573 813 352,61
Charges de personnels	4 799 411 511,04		4 799 411 511,04	4 711 090 378,63
Impôts, taxes et versements assimilés	563 220 305,10		563 220 305,10	537 091 162,82
Production immobilisée				
Autres produits opérationnels	-382 044 272,43		-382 044 272,43	-393 431 737,02
Autres charges opérationnels	149 104 034,23		149 104 034,23	147 543 864,83
Dotations aux amortissements et pertes de valeurs	2 883 111 053,00		2 883 111 053,00	2 234 608 657,89
Reprise sur perte de valeur et provisions	-917 187 093,60		-917 187 093,60	-483 900 489,12
V- RESULTAT TECHNIQUE OPERATIONNEL	4 415 279 626,81	2 172 280 299,84	2 242 999 326,97	1 977 822 602,38
Produits financiers	1 639 210 663,15		1 639 210 663,15	2 186 253 346,75
Charges financières	220 010 224,61		220 010 224,61	265 365 688,91
VI- RESULTAT FINANCIER	1 419 200 438,54		1 419 200 438,54	1 920 484 657,84
VII- RESULTAT ORDINAIRE AVANT IMPOTS	5 834 480 065,35	2 172 280 299,84	3 662 199 765,51	3 898 307 260,22
Impôts exigibles sur résultats ordinaires (IBS)	986 246 765,26		986 246 765,26	798 456 256,28
Impôts différés (variations) sur résultats ordinaires	-224 994 731,22		-224 994 731,22	-151 033 837,40
TOTAL DES PRODUITS DES ACTIVITES ORDINAIRE	30 690 945 486,00	3 118 919 917,22	27 572 025 568,78	27 532 736 260,41
TOTAL DES CHARGES DES ACTIVITES ORDINAIRE	25 617 717 454,09	946 639 617,38	24 671 077 837,31	24 281 851 410,07
VIII- RESULTAT ORDINAIRE	5 073 228 031,31	2 172 280 299,84	2 900 947 731,47	3 250 884 841,34
Eléments extraordinaires (produits) (*)				
Eléments extraordinaires (Charges) (*)				
IX- RESULTAT EXTRAORDINAIRE				
X- RESULTAT NET DE L'EXERCICE	5 073 228 031,31	2 172 280 299,84	2 900 947 731,47	3 250 884 841,34

(*) À détailler sur état annexé à joindre.

BILAN ENTREPRISE (ACTIF) ARRÊTÉ AU 31/12/2018

ACTIF	Montant Brut N	Amort-Prov N	Montant Net N	Montant Net N-1
ACTIFS NON COURANTS				
Ecart d'acquisition - Goodwill positif ou négatif				
Immobilisations incorporelles	274 920 958,82	173 931 174,90	101 389 784,32	129 855 880,58
Immobilisations Corporelles				
Terains	5 393 328 454,94	-	5 393 328 454,94	5 371 787 028,59
Batiments Exploitation	19 295 418 726,49	3 139 880 642,27	16 155 538 084,22	16 248 572 187,16
Batiments Placement	1 480 762 681,22	642 527 960,45	838 234 720,77	864 917 970,28
Autres immobilisations corporelles	1 877 593 657,96	1 008 959 715,27	868 633 942,69	860 266 850,76
Immobilisations en Concession	207 247 588,00	30 805 562,73	176 442 025,27	180 863 624,59
Immobilisations en Cours	603 921 522,45	-	603 921 522,45	255 869 753,93
Immobilisations Financières				
Titres mis en équivalence :	-	-	-	-
Autres participations et créances rattachées	5 152 547 646,06	745 318 023,35	4 407 229 622,71	4 561 793 845,04
Autres Immobilisations Financières	38 096 282 816,58	-	38 096 282 816,58	37 383 573 118,45
Prêts et autres actifs financiers non courants	249 606 962,05	-	249 606 962,05	331 530 854,31
Impôts différés actif	968 132 083,21	-	968 132 083,21	743 137 351,09
Fonds ou valeurs déposés auprès des cédants	9 308 588,88	-	9 308 588,88	6 609 237,03
TOTAL ACTIFS NON COURANTS	73 609 071 686,66	5 741 023 078,57	67 868 048 608,09	66 938 777 702,71
ACTIFS COURANTS				
Provisions Techniques d'Assurance				
Part de la coassurance cédée	-	-	-	-
Part de la réassurance cédée	2 105 588 533,21	-	2 105 588 533,21	1 701 181 197,16
Créances et Emplois assimilés				
Cessionnaires et Cédants débiteurs	652 649 027,59	-	652 649 027,59	583 669 828,59
Assurés et intermédiaires d'assurance débiteurs	6 961 813 867,98	1 044 047 545,43	5 917 766 322,55	5 838 943 323,11
Autres débiteurs	883 827 718,13	44 772 599,35	839 055 118,78	1 657 887 951,29
Impôts et assimilés	234 527 949,35	144 719 683,34	89 808 266,01	716 935 284,35
Autres créances et emplois assimilés	175 026 589,35	-	175 026 589,35	120 865 572,32
Disponibilités et Assimilés				
Placements et autres actifs financiers courants (sauf 509 - versement restant à effectuer)	1 574 984 000,00	-	1 574 984 000,00	4 502 516 000,00
Trésorerie (sauf 519 - concours bancaires courants)	3 427 430 938,70	18 221 988,80	3 409 208 949,90	3 257 226 553,65
TOTAL ACTIF COURANT	16 015 848 624,51	1 251 761 816,92	14 764 086 807,39	18 379 220 710,47
TOTAL GENERAL ACTIF	89 624 920 310,97	6 992 784 895,49	82 632 135 415,48	85 317 998 413,18

BILAN ENTREPRISE (PASSIF)
ARRÊTÉ AU 31/12/2018

PASSIF	Montant N	Montant N-1
CAPITAUX PROPRES		
Capital émis ou capital social ou fonds de dotation	30 000 000 000,00	30 000 000 000,00
Capital souscrit non appelé		
Primes et réserves - Réserves consolidées (1)	4 272 957 128,43	2 522 072 287,09
Ecart d'évaluation	173 109 142,47	173 109 142,47
Ecart de réévaluation		
Ecart d'équivalence		
Autres capitaux propres - Report à nouveau		
Résultat de l'exercice	2 900 947 731,47	3 250 834 841,34
TOTAL I - CAPITAUX PROPRES	37 347 014 002,37	35 946 066 270,90
PASSIFS NON COURANTS		
Emprunts et dettes assimilés	2 865 614 402,88	3 783 243 586,53
Impôts (différés et provisionnés)		
Autres dettes non courantes	176 442 025,27	581 690 264,52
Provisions réglementées	2 542 376 359,75	2 289 014 052,70
Provisions et produits constatés d'avance (sauf 155)	1 854 067 244,52	1 710 055 525,11
Fonds de valeurs reçus des réassureurs	1 644 216 464,64	1 326 416 961,75
TOTAL II - PASSIFS NON COURANTS	9 082 716 497,06	9 690 420 394,61
PASSIFS COURANTS		
Provisions directes	26 430 721 025,25	26 806 544 231,82
Acceptations	266 897 134,92	227 024 685,21
Cessionnaires et Cédants créditeurs	3 190 485 908,85	2 920 922 089,48
Assurés et Intermédiaires d'assurance créditeurs	602 423 969,70	472 849 325,91
Impôts crédit	2 104 544 538,45	1 366 884 090,15
Autres Dettes (sauf 444-445-447)	3 525 758 915,28	7 878 911 623,44
Trésorerie Passif	82 071 420,10	7 534 901,66
TOTAL III - PASSIFS COURANTS	36 202 404 916,05	39 681 511 747,67
TOTAL GENERAL PASSIF	82 632 135 415,48	85 317 998 413,18

Comptes de résultat SAA / SPA
ARRÊTÉ AU 31/12/2019

DESIGNATION	OPÉRATIONS BRUTES	CESSIONS ET RETROCESSIONS	OPÉRATIONS NETTES N	OPÉRATIONS NETTES N-1
Primes émises sur opérations directes	28.474.528.878,25	4.704.538.478,30	23.769.992.401,95	23.045.494.714,09
Primes acceptées	891.848.481,77		891.848.481,77	814.867.826,42
Primes émises reportées	16.989.056,05	4.720.189,10	11.868.866,95	38.006.945,66
Primes acceptées reportées	-67.125.127,21		-67.125.127,21	-37.462.061,51
I- PRIMES ACQUISES A L'EXERCICE	29.283.841.288,86	4.709.258.665,40	24.578.584.623,45	23.858.709.524,66
Restauration (Simistres) sur opérations directes	14.734.738.190,85	1.769.678.600,63	12.965.057.590,22	12.375.998.352,92
Restauration (Simistres) sur acceptation	27.959.704,97	1.573.651,67	26.386.053,30	7.614.657,97
II- PRESTATIONS (SIMISTRES) DE L'EXERCICE	14.762.697.895,82	1.771.252.252,30	12.991.443.643,52	12.383.613.010,89
Commissions reçues en Réassurance		-	942.715.605,57	829.527.822,74
Commissions versées sur acceptations		-	-48.671.731,19	-63.653.807,91
III- COMMISSIONS DE REASSURANCE		-	894.043.874,38	765.874.014,83
IV- LA MARGE ASSURANCE/MARGE BRUTE	14.523.145.373,04	2.041.990.538,72	12.481.154.834,32	12.249.970.528,62
Achats et services extérieurs	2.972.798.733,93		- 2.972.798.733,93	2.911.366.684,40
Charges de personnels	5.474.484.854,75		- 5.474.484.854,75	4.799.411.511,04
Impôts, taxes et versements assimilés	582.638.193,71		- 582.638.193,71	563.220.305,10
Production immobilisée	-	-	-	-
Autres produits opérationnels	-383.336.281,29		- -383.336.281,29	-362.044.272,43
Autres charges opérationnels	167.260.716,58		- 167.260.716,58	149.104.034,23
Dotations aux amortissements et pertes de valeurs	3.210.886.375,51		- 3.210.886.375,51	2.893.111.053,00
Reprise sur perte de valeur et provisions	-372.714.290,58		- -372.714.290,58	-917.167.090,69
V- RESULTAT TECHNIQUE OPERATIONNEL	2.871.158.070,43	2.041.990.538,72	829.197.531,71	2.242.999.326,97
Produits financiers	1.878.798.579,39		- 1.878.798.579,39	1.639.210.663,16
Charges financiers	- 170.423.527,70		- - 170.423.527,70	220.010.224,61
VI- RESULTAT FINANCIER	1.708.345.051,69		- 1.708.345.051,69	1.419.200.438,54
VII- RESULTAT ORDINAIRE AVANT IMPOTS	4.079.503.122,12	2.041.990.538,72	2.537.542.033,40	3.662.199.765,51
Impôts exigibles sur résultats ordinaires (IS)	674.783.177,21		- 674.783.177,21	586.246.795,28
Impôts différés (variation) sur résultats ordinaires	-332.973.569,51		- -332.973.569,51	-224.964.731,22
TOTAL DES PRODUITS ORDINAIRES	3.111.746.375,40	3.813.212.761,02	26.197.496.648,19	27.577.025.568,78
TOTAL DES CHARGES ORDINAIRES	2.222.345.925,70	1.771.252.252,30	23.911.713.673,40	24.671.077.837,31
VIII- RESULTAT ORDINAIRE	4.332.993.514,42	2.041.960.538,72	2.185.732.975,70	2.900.947.731,47
Éléments extraordinaires (produits) (*)		-	-	-
Éléments extraordinaires (charges) (*)		-	-	-
IX- RESULTAT EXTRAORDINAIRE				
X- RESULTAT NET DE L'EXERCICE	4.332.993.514,42	2.041.960.538,72	2.185.732.975,70	2.900.947.731,47

(*) À débiter sur état annexé à joindre.

Bilan SAA / SPA (Passif)
ARRÊTÉ AU 31/12/2019

PASSIF	MONTANT N	MONTANT N-1
CAPITAUX PROPRES		
Capital émis ou capital social ou fonds de dotation	30 000 000 000,00	30 000 000 000,00
Capital souscrit non appelé		
Primes et réserves - réserves consolidées (1)	5 673 904 899,90	4 272 867 128,43
Écarts d'évaluation	173 109 142,47	173 109 142,47
Écarts de réévaluation		
Écart d'équivalence		
Autres capitaux propres - Report à nouveau		
Résultat de l'exercice	2 195 732 975,70	2 900 947 751,47
TOTAL I - CAPITAUX PROPRES	38 042 746 918,07	37 347 016 062,37
PASSIFS NON COURANTS		
Emprunts et dettes assimilés	1 920 224 800,00	2 885 814 402,88
Impôts (différés et provisionnés)		
Autres dettes non courantes	96 696 643,82	176 442 025,27
Provisions réglementées	2 854 291 847,19	2 542 376 359,75
Provisions et produits constatés d'avance (sauf 150)	-2 318 020 819,42	1 054 087 244,52
Fonds de valeurs reçues des réassureurs	2 391 731 096,10	1 644 216 484,64
TOTAL II - PASSIFS NON COURANTS	9 586 834 798,53	8 062 716 607,06
PASSIFS COURANTS		
Provisions directes	27 154 869 728,80	26 430 223 025,26
Acceptations	351 716 383,83	299 897 138,82
Cessionnaires et Cédants créditeurs	2 806 606 682,09	3 190 486 908,85
Assurés et Intermédiaires d'assurance créditeurs	641 860 796,12	602 423 989,20
Impôts crédit	2 080 136 587,87	2 104 544 536,45
Autres Dettes (sauf 444-445-447)	4 029 169 277,47	3 525 798 915,28
Trésorerie Passif	266 012,55	82 071 420,10
TOTAL III - PASSIFS COURANTS	37 214 464 467,13	36 232 494 916,03
TOTAL GENERAL PASSIF	84 833 046 261,73	82 632 136 415,46

Bilan consolidé groupe SAA (Actif) ARRÊTÉ AU 31/12/2020

ACTIF	MONMANT BRUT N	AUCRES-PROV N	MONMANT NET N	MONMANT NET N-1
ACTIFS NON COURANTS				
Ecart d'acquisition - Goodwill positif ou négatif	-	-	-	-
Immobilisations incorporelles	288 481 747,52	184 894 850,87	101 486 896,65	305 093 784,57
Immobilisations corporelles				
Terrains	6 150 103 255,38	-	6 150 103 255,20	5 410 803 835,77
Batiments exploitation	39 320 881 984,16	4 464 329 085,30	34 856 472 898,58	38 142 542 469,55
Batiments placement	1 634 588 352,21	904 215 883,17	730 372 469,04	768 556 176,37
Autres immobilisations corporelles	1 927 448 627,87	1 144 805 826,84	782 632 801,03	874 298 498,79
Immobilisations en concession	122 527 588,00	29 675 981,38	92 851 606,61	96 566 643,82
Immobilisations en cours	1 480 317 857,18	-	1 480 317 857,30	902 190 576,68
Immobilisations financières				
Titres mis en équivalence:	1 583 382 888,10	-	1 583 382 888,18	1 610 543 275,50
Autres participations et créances rattachées	3 945 654 453,84	1 008 739 484,87	2 936 894 968,97	3 041 902 851,84
Autres immobilisations financières	35 840 631 317,86	-	35 042 623 117,06	32 371 304 178,80
Prêts et autres actifs financiers non courants	148 284 122,27	-	148 284 122,27	235 947 573,18
Impôts différés actif	1 489 806 486,25	-	1 489 876 486,25	1 374 780 969,32
Fonds de valeurs déposés auprès des clients	66 974 850,76	-	66 974 850,76	35 682 231,91
TOTAL ACTIFS NON COURANTS	12 178 194 391,94	2 736 778 235,31	65 442 386 483,20	62 907 334 104,82
ACTIFS COURANTS				
Stocks	4 494 712,87	-	4 494 712,87	1 787 140,87
Provisions Techniques d'Assurance				
Part de la coassurance cédée	-	-	-	-
Part de la réassurance cédée	3 136 084 186,95	-	3 136 084 186,95	2 917 948 934,46
Créances et emplois assimilés				
Cessionnaires et cédants débiteurs	849 831 156,96	-	848 831 156,86	655 820 886,98
Assurés et intermédiaires d'assurance débiteurs	8 588 722 851,18	2 847 784 432,82	5 740 938 418,36	5 825 610 211,83
Client	68 480 265,11	4 808 485,84	64 471 779,27	65 454 439,57
Autres débiteurs	1 396 909 739,13	41 620 535,49	1 355 289 203,64	623 219 028,75
Impôts et assimilés	183 719 888,73	22 674 994,34	161 044 894,39	87 842 723,25
Autres créances et emplois assimilés	171 836 396,82	-	171 836 396,82	182 003 875,91
Disponibilités et assimilés				
Placements et autres actifs financiers courants (sauf 30% - versements restant à effectuer)	7 451 484 080,00	-	7 451 484 080,00	8 065 330 080,00
Tresorerie (sauf 51% - concours bancaires courants)	4 458 268 634,14	89 537 172,92	4 430 723 481,22	4 045 758 888,51
TOTAL ACTIF COURANT	26 231 721 303,88	2 737 625 611,91	23 804 997 711,38	23 470 938 312,55
TOTAL GENERAL ACTIF	38 409 915 695,82	5 474 403 847,22	37 609 514 771,58	36 438 272 417,37

Bilan consolidé groupe SAA (Passif)

ARRÊTÉ AU 31/12/2020

PROJET	MONMANT N	MONMANT N-1
CAPITAUX PROPRES		
Capital émis ou capital social ou fonds de dotations	30 800 800 800,00	30 800 800 800,00
Capital souscrit non appelé		
Primes et réserves - Réserves consolidées (1)	7 247 330 115,71	5 991 991 703,67
Ecart d'évaluation	173 108 142,47	173 108 142,47
Ecart de réévaluation		
Ecart d'équivalence	697 689 480,37	615 386 255,45
Autres capitaux propres - Report à nouveau	-20 946 944,05	-19 737 199,56
Résultat de l'exercice	1 479 178 840,72	1 443 792 897,60
Part de la société consolidante (1)	48 796 459 815,22	39 204 542 919,63
Part des minoritaires (1)		
TOTAL I - CAPITAUX PROPRES	48 796 459 815,22	39 204 542 919,63
PASSIFS NON COURANTS		
Emprunts et dettes assimilés	954 089 680,00	1 030 224 680,00
Impôts (différés et provisionnés)	4 609 534,37	4 948 847,79
Autres dettes non courantes	92 813 686,61	96 566 643,82
Provisions réglementées	3 282 651 754,09	2 854 291 847,79
Provisions et produits constatés d'avance (sauf 155)	2 578 368 702,16	2 474 994 800,41
Fonds de valeurs reçues des réassureurs	2 578 148 982,44	2 381 731 086,18
TOTAL II - PASSIFS NON COURANTS	9 495 659 399,57	8 740 857 824,91
PASSIFS COURANTS		
Provisions Techniques d'Assurance		
Provisions sur opérations directes	27 789 689 570,88	27 154 669 726,88
Provisions sur acceptations	565 216 525,24	357 716 383,83
Dettes et comptes rattachés		
Cessionnaires et cédants créditeurs	3 411 751 138,86	2 956 866 882,89
Assurés et intermédiaires d'assurance créditeurs	677 137 480,11	641 880 796,12
Fournisseurs	20 623 609,14	14 430 771,42
Impôts crédits	1 572 987 978,81	2 164 764 316,18
Autres dettes (sauf 444-445-447)	4 681 689 347,01	4 387 187 982,73
Trésorerie passif	246 568,21	263 012,55
TOTAL III - PASSIFS COURANTS	38 029 111 138,89	37 691 541 672,71
TOTAL GÉNÉRAL PASSIF	86 925 670 214,48	86 437 942 416,37

Bilan consolidé groupe SAA (Actif)

ARRÊTÉ AU 31/12/2020

ACTIF	MONTRANT BRUT N	AMORTISSEMENT N	MONTRANT NET N	MONTRANT NET N-1
ACTIFS NON COURANTS				
Ecart d'acquisition - Goodwill positif ou négatif	-	-	-	-
Immobilisations incorporelles	286 461 747,52	184 994 850,87	101 466 896,65	105 099 764,57
Immobilisations corporelles				
Terrains	6 150 103 255,20	-	6 150 103 255,20	5 415 802 935,77
Batiments exploitation	19 120 801 804,16	4 464 329 085,18	14 656 472 718,98	16 142 542 409,55
Batiments placement	1 634 586 352,21	984 215 083,17	730 371 269,04	740 556 176,37
Autres immobilisations corporelles	1 627 440 627,07	1 144 885 620,96	782 555 006,21	874 290 498,19
Immobilisations en concession	122 527 588,08	29 673 961,39	92 853 626,69	86 556 643,82
Immobilisations en cours	1 440 317 057,18	-	1 440 317 057,18	962 190 536,68
Immobilisations financières				
Titres mis en équivalence :	5 583 382 888,10	-	5 583 382 888,10	1 670 543 275,50
Autres participations et créances rattachées	3 945 654 453,84	1 808 758 484,87	2 136 895 968,97	3 041 962 851,04
Autres immobilisations financières	35 042 631 117,06	-	35 042 631 117,06	32 371 304 178,90
Prêts et autres actifs financiers non courants	148 284 122,27	-	148 284 122,27	235 947 573,19
Impôts différés actif	1 489 976 466,25	-	1 489 976 466,25	1 374 708 968,32
Fonds ou valeurs déposés auprès des cédants	66 974 856,76	-	66 974 856,76	35 692 231,91
TOTAL ACTIFS NON COURANTS	71 175 594 938,34	7 136 738 036,34	64 038 856 902,00	62 967 134 104,82
ACTIFS COURANTS				
Stocks	4 494 712,87	-	4 494 712,87	1 787 140,87
Provisions Techniques d'Assurance				
Part de la cession de créance cédée	-	-	-	-
Part de la réassurance cédée	3 136 094 196,95	-	3 136 094 196,95	2 917 949 926,48
Créances et emplois assimilés				
Cessionnaires et cédants débiteurs	849 831 156,96	-	849 831 156,96	655 820 886,90
Assurés et intermédiaires d'assurance débiteurs	8 508 722 851,18	2 447 794 422,92	6 060 928 428,26	5 835 618 211,83
Client	68 483 265,11	4 808 405,94	63 674 859,17	65 464 438,57
Autres débiteurs	1 396 908 758,73	41 620 535,49	1 355 288 223,24	623 259 028,75
Impôts et assimilés	183 779 688,73	22 674 994,34	161 104 694,39	87 842 723,25
Autres créances et emplois assimilés	171 816 166,82	-	171 816 166,82	182 803 875,91
Disponibilités et assimilés				
Placements et autres actifs financiers courants (sauf SDR - versements restant à effectuer)	7 451 404 808,00	-	7 451 404 808,00	9 903 336 808,00
Tresorerie (sauf SDR - concours bancaires courants)	4 450 290 854,14	19 537 172,93	4 430 753 681,22	4 846 750 888,51
TOTAL ACTIF COURANT	16 227 729 382,88	2 467 421 615,87	13 760 307 767,01	23 470 688 312,85
TOTAL GENERAL ACTIF	87 403 324 321,22	9 604 159 652,21	77 799 164 669,00	86 437 822 417,67

Comptes de résultat groupe SAA DU 01/01/2020 AU 31/12/2020

DESIGNATION	MONTANT N	MONTANT N-1
Primes acquises à l'exercice	22 762 316 196,79	24 573 377 695,22
Ventes et produits annexes	594 387 864,63	491 146 851,37
Prestations (sinistre) de l'exercice	11 817 986 793,68	12 446 970 389,51
Commissions de réassurance	885 771 725,96	886 043 874,38
LA MARGE ASSURANCE/MARGE BRUTE	12 344 578 983,70	13 513 598 131,46
Achats consommés et services extérieurs	2 793 398 098,01	3 097 667 297,24
Charges de personnel	6 394 836 634,84	6 284 879 217,78
Impôts, taxes et versements assimilés	578 450 657,67	670 659 392,34
Autres produits opérationnels	-632 120 851,35	-374 962 889,23
Autres charges opérationnelles	162 628 787,70	172 342 484,12
Dotations aux amortis/prev et pertes de valeur	2 590 453 053,62	3 248 075 986,77
Reprise sur pertes de valeur et provisions	-421 558 582,35	-373 314 290,38
RÉSULTAT OPERATIONNEL	828 689 941,73	847 418 933,12
Produits financiers	2 164 888 955,84	1 953 468 078,20
Charges financières	150 167 828,84	178 423 527,70
RÉSULTAT FINANCIER	2 013 922 826,80	1 783 842 488,58
RÉSULTATS ORDINAIRES AVANT IMPOTS	2 942 611 907,72	2 630 453 415,78
Impôts exigibles sur résultats ordinaires (IBS)	457 480 241,16	785 196 539,23
Impôts différés (variations) sur résultats ordinaires	-133 865 576,43	-346 971 671,06
TOTAL DES PRODUITS ACTIVITES ORDINAIRES	27 387 251 087,02	28 662 311 771,06
TOTAL DES CHARGES ACTIVITES ORDINAIRES	24 761 125 794,03	24 388 083 183,51
RÉSULTAT NET DES SOCIÉTÉS INTÉGRÉES	2 619 077 302,99	2 274 228 587,55
RÉSULTAT NET DES SOCIÉTÉS MISES EN ÉQUILIBRE	60 108 737,73	169 564 358,85
RÉSULTAT NET DE L'ENTRÉE CONSOLIDÉE	2 679 176 040,72	2 443 792 946,40

الملحق رقم 02

الشركة الوطنية للتأمين SOCIÉTÉ NATIONALE D'ASSURANCE		الشروط الخاصة لعقد تأمين السيارات CONDITIONS PARTICULIÈRES DU CONTRAT D'ASSURANCE AUTOMOBILE																									
<p>وفقا للشروط العامة النموذجية الحاملة للتأشيرة رقم 01 المؤرخة في 2010/03/15 و م/م/م التي يقر المكتب بالإطلاع عليها و بناء على الشروط الخاصة التالية و الإضافية الخاصة لمختلف إحقاقها. تؤمن الشركة الوطنية للتأمين:</p>		<p>شركة مساهمة برأسمال قدره 30 مليار دينار جزائري المقر الإجتماعي حي الأعمال - باب الزوار - الجزائر B/00/0012692 السجل التجاري الهاتف: 021 22 50 00 / 021 22 50 50 / 021 22 51 51</p>																									
<p>Police Direction Régionale 00033 Direction Régionale OUARGLA Agence : OUARGLA "C" Code : 03317 Adresse : BP N 68 Place 1 Mai Ouargla-30000-OUARGLA Date d'effet : 19/04/2022 12:10 Date d'expiration : 18/10/2022 23:59 Heure de souscription : 19/04/2022 00:00</p>		<p>عقد التأمين المديرية الجهوية وكالة الاكتتاب : الرمز : العنوان : العقد تاريخ سريان : تاريخ نهاية العقد : ساعة الاكتتاب :</p>																									
<p>Assuré Nom et Prénoms : Mr SMAHI LAKHDAR Raison sociale : Identifiant fiscal : Profession : Sans Précision Adresse : OUARGLA - 30000 - OUARGLA N° de Tél : 0666091718 0663931676</p>		<p>N° Att 9242674 Avenant 8 Renouvellement + Modif. N° police 110001</p>																									
<p>Permis de conduire N°: 225/28/18 Émis le : 08/06/2017 à : OUJOANA</p>		<p>المكتب Souscripteur Nom et Prénom : سماحي لخضر Raison sociale : هي بوعامر ورقلة Né (e) le : Sexe : N° de Tél :</p>																									
<p>Véhicule Assuré Marque : KIA Genre : Véhicules particuliers sans remorque Usage : Affaire Énergie : Diesel Puissance : 8 Type : SPORTAGE Zone : Sud</p>		<p>المسائق Conducteur : AYNOUNE ADEL Né (e) le : 12/03/1985 Adresse :</p>																									
<p>Garanties et limites de couvertures</p>		<p>المركبة N° châssis : KNAPC813AC7277483 N° imm : 08783 112 30 Date MEC : 01/01/2012 PTC / CU : Nombre de places : 5 Valeur à Neuf : 2.800.000,00 Valeur Vénale :</p>																									
<p>Garanties Capital assuré Franchises Prime Nette</p>		<p>المقطورة N° châssis : N° imm : Date MEC : PTC / CU : Type :</p>																									
<table border="1"> <thead> <tr> <th>Garanties</th> <th>Capital assuré</th> <th>Franchises</th> <th>Prime Nette</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Responsabilité Civile</td> <td>0,00</td> <td></td> <td>972,05</td> </tr> <tr> <td>Des Glaces</td> <td>1.000.000,00</td> <td>2.500 DA</td> <td>935,00</td> </tr> <tr> <td>Défense et Recours</td> <td>0,00</td> <td></td> <td>600,00</td> </tr> <tr> <td>Assistance Basique</td> <td>0,00</td> <td></td> <td>500,00</td> </tr> <tr> <td>Lim Coll 10 000</td> <td>0,00</td> <td>500</td> <td>1.458,08</td> </tr> </tbody> </table>		Garanties	Capital assuré	Franchises	Prime Nette	Responsabilité Civile	0,00		972,05	Des Glaces	1.000.000,00	2.500 DA	935,00	Défense et Recours	0,00		600,00	Assistance Basique	0,00		500,00	Lim Coll 10 000	0,00	500	1.458,08	<p>الضمانات والممنوحة رقم رخصة السياقة : سلمت في : الرقم التسلسلي : رقم التسجيل : تاريخ أول استعمال : جملة الحمولة المقيدة : رقم التسلسلي : رقم التسجيل : تاريخ أول استعمال : جملة الحمولة المقيدة : الطراز :</p>	
Garanties	Capital assuré	Franchises	Prime Nette																								
Responsabilité Civile	0,00		972,05																								
Des Glaces	1.000.000,00	2.500 DA	935,00																								
Défense et Recours	0,00		600,00																								
Assistance Basique	0,00		500,00																								
Lim Coll 10 000	0,00	500	1.458,08																								
<p>Réductions / Majorations</p>		<p>التخفيضات / الإضافات</p>																									
<p>Bonus/ Malus : Maj âge : Maj permis : Maj Mat Inf : Maj Turbo :</p>		<p>Décompte de la prime à payer Prime nette : Accessoires : TVA : FGA : DTD : DTG : Prime totale (Dont quittance) En lettres : Six Mille Vingt Quatre DA et 02 Centime(s)</p>																									
<p>Tit à : 19/04/2022 10:04</p>		<p>القسط الصافي : 4.465,13 الإضافات : 200,00 الرسم على القيمة المضافة : 886,38 الضريبة الخاصة بالسيارات : 35,16 الطوايع : 40,00 Taxe Veh Roulant : 398,00 القسط الإجمالي : 6.024,67 DA</p>																									
<p>Signature : SALHI HIND 19/04/2022 10:04</p>		<p>الشركة الوطنية للتأمين P/la SAA</p>																									
<p>et approuvé après avoir pris connaissance des Conditions Générales.</p>		<p>قروئ و صودق عليه مع الإقرار بالإطلاع على الشروط العامة لعقد تأمين السيارات.</p>																									

Certificat de Visite Technique

Nom Assuré \ RS: SMAHI LAKHDAR Date de naissance : 12/03/1985
 Branche: Automobile: N° Police: 3317 \ 1100011041-8 Date d'Effet :19/04/2022 date d'expiration: 18

Caractéristique du Véhicule :
 Marque : KIA Genre : Véhicules particuliers sans remorqu Modèle : SPORTAGE
 N° Immatriculation : 08783 112 30 N° Chassis : KNAPC813AC7277483 N° Série :
 Turbo : Non Carrosserie : C.I. Energie : Diesel
 Puissance : 8 Tonnage \ Ch. utile : Date de MEC : 01/01/2012
 Valeur à neuf du véhicule : 0,00 Valeur vénale du véhicule : 1.000.000,00

Garanties: (Cocher obligatoirement les garanties accordées)
 Tous Risques (TR) Vol & Incendie (VIV) Dommage Collision (DC) Bris de Glaces (BDG) Responsa

Etat du véhicule : Tres bon bon Moyen Mauvai

Couleur : B. Blanc Kilométrage : Km

Dommmages constatés : Ne présente aucun dommage

Présente les dommages suivants :

Réparations récentes :

Etat des glaces	Tres bon	Moyen	Fissurer	Bris
Pare-Prise				
Lunette arrière				
Lunette toit ouvrant				
Pavillons panoramique				
Glaces latérales droites				
Glaces latérales gauches				
Glaces rétroviseurs droites				
Glaces rétroviseurs gauches				

Autres Informations:
 Système d'alarme d'origine : Oui Non
 Auto Radio : Marque : Incorporable Extractible
 Mini Chaîne : Marque :
 Autres accessoires :

Véhicule Incessible : Oui Non Durée d'Incessibilité :
 Véhicule Gagé : Oui Non
 Par quel Organisme ? :
 Durée du gage :

Visite effectuée par: SALHI HIND Fonction\Grade: Date et heure: 19/04/2022

Tous certifions exacte les renseignements sus-indiqués.

<p>شركة التامين الوطنية Saa Société Nationale d'Assurance</p> <p>1985-04-30 اعتبار من 80-85 رقم الترخيص 1998-04-06 اعتبار من 31-88 رقم الترخيص البيو المركزي : حي النخيل - باب النور - الجزائر</p> <p>شهادة تأمين السيارة الأمير رقم 15-74 المؤرخ في 30-07-1974 المحلل و التتم بالتاريخ: 31-88 الصادر في 19-08-1988 المرسوم رقم 34-80 المؤرخ في 16-02-1984</p>		<p>رقم وثيقة التأمين</p> <p>3317/100011041</p> <p>Garantie Assurance Basique Accn.</p>
<p>اسم و لقب و عنوان المؤمن له</p> <p>سماحي لخضر حي بوغافر ورقلة</p>	<p>الاسم و اللقب بالأحرف اللاتينية</p> <p>Mr SMAHI LAKHDAR</p>	<p>رقم عقد التأمين</p> <p>18/10/2022 23:59 الي 19/04/2022 12:10 من</p>
<p>نوع المركبة</p> <p>KIA</p>	<p>رقم التسجيل</p> <p>08783 112 30</p>	<p>مقطورة أو نصف مقطورة</p> <p>نوع الصنف</p> <p>الطراز</p> <p>رقم التسجيل</p>
<p>N° Tel Plateforme Assistance: 021-98-00-50</p> <p>لا يتقبل هذه الشهادة بدون عرض على التأمين بقسمها المؤمن</p>		

Pièce Comptable N° 2022/ 000000001022

3317 OUARGLA "C"

Journal 700 Journal de Production

Date Pièce 19/04/2022

Référence 3317-1100011041/8

Date Saisie

Nature Opératic OEP

Utilisateur BAZENE ABDESSALEM

Compte	Désignation	C.A	Débit	Crédit
4111000000	Prime Totale: Police N° 3317-1100011041/8-SMAHI LAKHDAR		6,024,57	0,00
7000001110	Prime Courante: Police N° 3317-1100011041/8		0,00	4,465,11
7003001110	Accessoires : Police N° 3317-1100011041/8		0,00	200,00
4427100000	Timbres de dimension: Police N° 3317-1100011041/8		0,00	40,00
4427200000	Timbres Gradués: Police N° 3317-1100011041/8		0,00	398,00
4450100000	TVA : Police N° 3317-1100011041/8		0,00	886,30
4431100000	FGA : Police N° 3317-1100011041/8		0,00	35,10
Totaux			6,024,57	6,024,57

Pièce Comptable N° 2022/ 000000000931

3317 OUARGLA "C"

Journal 530 Journal de Caisse

Date Pièce 19/04/2022

Référence 33170053393

Date Saisie

Nature Opératic OCP

Utilisateur BAZENE ABDESSALEM

Compte	Désignation	C-A	Débit	Crédit
5300000000	ESP-3317-1100011041/8-19/04/2022		6.024,67	0,00
4111400000	ESP-3317-1100011041/8-19/04/2022		0,00	6.024,67
Total			6.024,67	6.024,67

CONSTAT AMIABLE D'ACCIDENT AUTOMOBILE

معاينة ودية لحادث سيارة

à signer obligatoirement par les deux conducteurs

توقع هذه المعاينة إجباريا من طرف السائقين

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

و لا تشكل إقرارا بالمسؤولية بل كشفا

بالبيانات و الوقائع قصد الإسراع بالتسوية

Date d'accident le 20 heure : 20 الساعة التاسعة

تاريخ الحادث : في 20 2022 10 21 08

Lieu précis :

المكان بالضبط :

Dégâts matériels autres qu'aux véhicule A et B

Oui نعم Non لا

الخسائر المادية اللاحقة بغير السيارتين أ و ب

Témoins : Nom et adresse s'il s'agit de passagers d'un véhicule préciser duquel : A ou B

الشهود : الإسم و العنوان. و إذا تعلق الأمر بمسافرين في إحدى السيارتين بين أيهما أ أو ب

Véhicule A سيارة أ

Véhicule : Mercedes
 Marque, Type : Mercedes
 N° d'immatriculation : 00062232130
 Venant de :
 Allant vers :
 Assuré (voir attest, d'assurance) :
 Nom : Ben Aouda
 Prénom : Fathi
 Adresse : O.G.X
 Ste d'assurances : SAA
 N° police : 3317 1100016215
 Attest valable du : 04.10.2021 03.10.22
 Agence : 3317
 Conducuteur (voir permis de conduire) :
 Nom : Ben Aouda
 Prénom : Fathi
 Adresse : O.G.X
 Permis de conduire N° : 13485330
 Délivré le : 12/01/2010
 Par la wilaya de : O.G.X
 Catégorie A1 A B C D E F
 (entourer la catégorie)
 Indiquer par une flèche → le point de choc initial
 Dégâts apparents :
 Observations :

Mettre une croix (x) dans chacune des cases utiles

اجعلوا علامة (x) داخل إحدى الخانات الصالحة

1) Heurtait à l'arrière, en roulant dans le même sens et sur la même file
 2) Roulait dans le même sens et sur une file différente
 3) Roulait en sens inverse
 4) provenait d'une chaussée d'ifférente
 5) Venait de droit (dans un carrefour)
 6) S'engageait sur une place à sens giratoire
 7) Roulait sur une place à sens giratoire
 8) En stationnement
 9) Quittait un stationnement
 10) Pronait un stationnement
 11) Reculait
 12) Doublait
 13) Dépassement irrégulier
 14) Changeait de file
 15) Virait a droite
 16) Virait a gauche
 17) S'engageait dans un parking un lieu privé, un chemin de terre
 18) Sortait d'un parking, d'un lieu privé, d'un chemin de terre
 19) Empiétait sur la partie de la chaussée réservée à la circulation en sens inverse.
 20) Roulait en sens interdit
 21) Inobservation d'un signe de priorité
 22) Faisait un demi-tour
 23) Ouvrait une portière

1) اصطدام من الخلف و كان يسير في نفس الإتجاه و على نفس الصف
 2) يسير في نفس الإتجاه و على صف مختلف
 3) يسير في الجهة المعاكسة
 4) قادما من طريق مختلفة
 5) قادما من اليمين (داخل مفترق)
 6) داخل في ساحة ذات إتجاه دائري
 7) سائرا في ساحة ذات إتجاه دائري
 8) في حالة وقوف
 9) خارجا من الوقوف
 10) على وشك الوقوف
 11) يتأخر
 12) يتجاوز
 13) تجاوز غير قانوني
 14) يغير خط السير
 15) ينحرف إلى اليمين
 16) ينحرف إلى اليسار
 17) يدخل في موقف عمومي في محل خاص في طريق غير معبدة
 18) يخرج في موقف عمومي في محل خاص في طريق غير معبدة
 19) ينتهج جزء الطريق المخصص للإتجاه المعاكس في السير
 20) يسير في إتجاه ممنوع
 21) لم يحترم علامة الأسبقية
 22) يقوم بنصف دورة
 23) يفتح باب سيارته

Indiquer le nombre de cases marquées d'une croix

بيّنوا عدد الخانات التي جعلت فيها علامة (x)

Croquis de l'accident

مخطط الحادث

Véhicule B سيارة ب

السيارة :
 الصنف، الطراز :
 رقم التسجيل :
 القادمة من :
 المتجهة إلى :
 المؤمن له (انظر شهادة التأمين) :
 اللقب :
 الإسم :
 العنوان :
 شركة التأمين :
 رقم وثيقة التأمين :
 شهادة صالحة من : إلى :
 الوكالة :
 السائق (انظر رخصة السياقة) :
 اللقب :
 الإسم :
 العنوان :
 رقم رخصة السياقة :
 المسلمة في :
 من طرف ولاية :
 من صنف A B C D E
 (أشهر للصنف في دائرة)
 بينوا بواسطة سهم نقطة الاصطدام الأولية
 الخسائر الواضحة
 ملاحظات

Ne rien modifier au constat après séparation des exemplaires

Signature des conducteurs

إمضاء السائقين

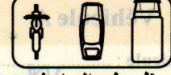
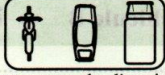
لا تغييروا المعاينة بعد فصل النسخ

الملاحق

التصريح : يملأ هذا التصريح من طرف المؤمن له و يرسل في ظرف 7 أيام إلى المؤمن (في 3 أيام في حالة سرقة السيارة)
إلى المؤمن (dans les trois jours en cas de vol du véhicule) Ord. 95/07 أمر

1) **Nom de l'assuré :** **إسم المؤمن له :**
 Profession : Tél رقم الهاتف :

2) **Plan :** **المخطط**
 Désigner les véhicules par A et B conformément au recto
 Faire figurer :
 - Tracé des voies
 - La direction des véhicules
 - Leur position au moment du choc
 بينو السيارتين بحرفي أ و ب طبقا للصفحة الأولى وضوحا كذلك :
 - مخطط الطرق
 - اتجاه السيارات
 - موضعها وقت الاصطدام



3) **Circonstances de l'accident :** **ظروف الحادث :**
 كتب صوتا وفقا لاذ وجهدت الميمنة طرورية

4) **A-t-il été établi :**
 Un procès-verbal de gendarmerie ?

Oui	نعم	Non	لا
-----	-----	-----	----

 Un rapport de police?

Oui	نعم	Non	لا
-----	-----	-----	----

 Si oui : Brigade ou commissariat de
 هل حرر مضر من طرف الدرك الوطني تقرير من طرف الشرطة في حالة الإيجاب : فرع أو محافظة الشرطة المختصة

5) **Conducteur du véhicule assuré est-il le conducteur habituel du véhicule?**

Oui	نعم	Non	لا
-----	-----	-----	----

 Réside-t-il habituellement chez l'assuré ?

Oui	نعم	Non	لا
-----	-----	-----	----

 هل هو السائق الإعتيادي لها هل يسكن إعتياديا عند المؤمن له تاريخ الإزدياد :

6) **Véhicule assuré : lieu habituel du garage :** **السيارة المؤمنة :**
 Quel est le motif du département ?
 Expertise des dégâts : garage ou le Véhicule sera visible :
 ما هو سبب التنقل معاينة الخسائر : أين يمكن معاينة السيارة :

متى : عند الحاجة إهتفوا :
 قد سرفت، بينو الرقم في سلسلة الصنف :

Si le Véhicule :
 est gagé : nom et adresse de l'organisme de crédit :
 مرهونة إسم و عنوان هيئة القرض :
 est un poids lourd : poids total en charge :
 من الوزن الثقيل جملة الحمولة مرتبطة بسيارة أخرى (جار أو مجرور) في وقت الحادثة، بينو رقم تسجيل السيارة الأخرى
 était attelé à un autre véhicule (tracteur ou remorque) au moment de l'accident, indiquer le numero d'immatriculation de cet autre véhicule :
 مجموعة الحمولة :
 Poids total en charge :
 إسم الشركة المؤمنة :
 Nom de la société qui l'assure :
 رقم وثيقة التأمين :
 N° de Police :

7) **Dégâts matériels autre qu'aux véhicules A et B :** **الخسائر المادية اللاحقة بغير للسيارتين أ و ب :**
 (nature et importance) :
 Nom et adresse du propriétaire :
 (الطبيعية و الأهمية) إسم و عنوان مالكها :

8) **Blessé (s) :** **الجريح**
 Nom et prénom :
 اللقب و الإسم :
 Age :
 السن :
 Adresse :
 العنوان :
 Profession :
 المهنة :
 Caisse de sécurité Sociale et immatriculation :
 صندوق الضمان الإجتماعي و رقم الإنخراط :
 Nature et gravité des blessures :
 طبيعة و خطورة الخرج :
 Situation au moment de l'accident :
 الوضعية وقت الحادثة :
 (Piéton.Passager du véhicule A ou B)
 (راجل، راكب في سيارة أ أو ب)
 1 soins, hospitalisation à :
 العلاج الأول أو الإقامة بالمستشفى :

A..... le..... في يوم
 Signature de l'assuré امضاء المؤمن له

CONSTAT AMIABLE D'ACCIDENT AUTOMOBILE

معاينة ودية لحادث سيارة

à signer obligatoirement par les deux conducteurs

توقع هذه المعاينة إجباريا من طرف السائقين

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

و لا تشكل إقرارا بالمسؤولية بل كشفا

بالبينات و الوقائع قصد الإسراع بالتسوية

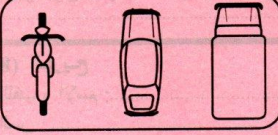
Date d'accident le 20 heure : الساعة 20 تاريخ الحادث : في

Lieu précis : المكان بالضبط :

Dégâts matériels autres qu'aux véhicule A et B Oui Non لا الخسائر المادية اللاحقة بغير السيارتين أ و ب

Témoins : Nom et adresse s'il s'agit de passagers d'un véhicule بين أيهما أ أو ب : الشهود : الاسم و العنوان. و إذا تعلق الأمر بمسافرين في إحدى السيارتين

Véhicule A سيارة أ

Véhicule :
 Marque, Type : Mercedes
 N° d'immatriculation : 20002232130
 Venant de :
 Allant vers :
 Assuré (voir attest, d'assurance) :
 Nom :
 Prénom : Ben Aouda
 Adresse : Fatma
 Ste d'assurances :
 N° police :
 Attest valable du :
 Agence :
 Conducteur (voir permis de conduire):
 Nom :
 Prénom : Ben Aouda
 Adresse : Fatma
 Permis de conduire N° : 13485330
 Délivré le : 12/08/2019
 Par la wilaya de :
 Catégorie A1 A B C D E F
 (entourer la catégorie)
 Indiquer par une flèche → le point de choc initial

 Dégâts apparents :
 Observations :

Mettre une croix (x) dans chacune des cases utiles

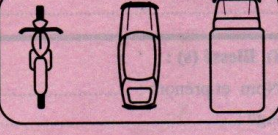
اجعلوا علامة (x) داخل إحدى الخانات الصالحة

- 1) Heurtait à l'arrière, en roulant dans le même sens et sur la même file
- 2) Roulait dans le même sens et sur une file différente
- 3) Roulait en sens inverse
- 4) provenait d'une chaussée d'ifférente
- 5) Venait de droit (dans un carrefour)
- 6) S'engageait sur une place à sens giratoire
- 7) Roulait sur une place à sens giratoire
- 8) En stationnement
- 9) Quittait un stationnement
- 10) Pronait un stationnement
- 11) Reculait
- 12) Doublait
- 13) Dépassement irrégulier
- 14) Changeait de file
- 15) Virait a droite
- 16) Virait a gauche
- 17) S'engageait dans un parking un lieu privé, un chemin de terre
- 18) Sortait d'un parking, d'un lieu privé, d'un chemin de terre
- 19) Empiétait sur la partie de la chaussée réservée à la circulation en sens inverse.
- 20) Roulait en sens interdit
- 21) Inobservation d'un signe de priorité
- 22) Faisait un demi-tour
- 23) Ouvrait une portière

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

Croquis de l'accident

Véhicule B سيارة ب

السيارة :
 الصنف، الطراز :
 رقم التسجيل :
 القادمة من :
 المتجهة إلى :
 المؤمن له (انظر شهادة التأمين) :
 اللقب :
 الاسم :
 العنوان :
 شركة التأمين :
 رقم وثيقة التأمين :
 شهادة صالحة من :
 الوكالة :
 السائق (انظر رخصة السياقة) :
 اللقب :
 الاسم :
 العنوان :
 رقم رخصة السياقة :
 المسلمة قي :
 من طرف ولاية :
 من صنف [أ ب ج د ه]
 (أشر للصنف في دائرة)
 بنوا بواسطة سهم نقطة الإصطدام الأولية

 الخسائر الواضحة :
 ملاحظات :

Ne rien modifier au constat après séparation des exemplaires

Signature des conducteurs

إمضاء السائقين

B الملاحق

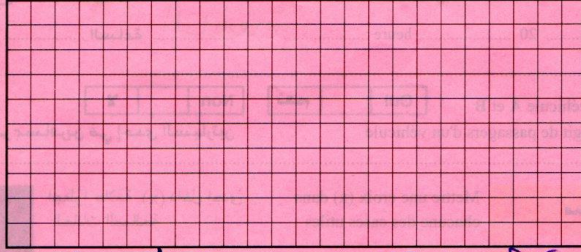
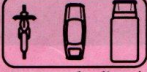
لا تغييروا المعاينة بعد فصل النسخ الأولية

التصريح : يملأ هذا التصريح من طرف المؤمن له و يرسل في ظرف 7 أيام إلى المؤمن (في 3 أيام في حالة سرقة السيارة)
DECLARATION : à remplir par l'assuré et à transmettre dans les sept jours à son assureur (dans les trois jours en cas de vol du véhicule) Ord. 95/07 أمر

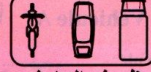
1) **Nom de l'assuré :** **إسم المؤمن له :**
 Profession : Tél رقم الهاتف

2) **Plan :**
 Désigner les véhicules par A et B conformément au recto

Faire figurer :
 - Tracé des voies
 - La direction des véhicules
 - Leur position au moment du choc



2) **المخطط**
 يبينو السيارتين بحرفي أ و ب طبقا للصفحة الأولى وضوحا كذلك :
 - مخطط الطرق
 - اتجاه السيارات
 - موضعها وقت الإصطدام



3) **Circonstances de l'accident :** **ظروف الحادث :**
 كتبت بموقعنا إذ وجدنا السيارة مفروقا

4) **A-t-il été établi :**

Un procès-verbal de gendarmerie ?

Oui نعم

Non لا

Un rapport de police?

Oui نعم

Non لا

Si oui : Brigade ou commissariat de

هل حضر محضر من طرف الدرك الوطني تقرير من طرف الشرطة في حالة الإيجاب : فرع أو محافظة الشرطة المختصة

5) **Conducteur du véhicule assuré est-il le conducteur habituel du véhicule?**

Réside-t-il habituellement chez l'assuré ?

Oui نعم

Non لا

Date de naissance :

5) **السائق للسيارة المؤمنة :**
 هل هو السائق الإعتيادي لها هل يسكن إعتياديا عند المؤمن له تاريخ الإزدياد :

6) **Véhicule assuré : lieu habituel du garage :**

Quel est le motif du département ?

Expertise des dégâts : garage ou le Véhicule sera visible :

6) **للسيارة المؤمنة :**
 ما هو سبب التنقل **معاينة الخسائر :** أين يمكن معاينة السيارة :

متى : عند الحاجة إهتفوا :
 Quand ? Eventuallylement téléphoner à :
 قد سرفت، بينوا الرقم في سلسلة الصنف :
 a été volé, indiquer son numero dans la série du type :

مرهونة إسم و عنوان هيئة القرض :
 est gagé : nom et adresse de l'organisme de crédit :
 من الوزن الثقيل جملة الحمولة مرتبطة بسيارة أخرى (جار أو مجرور) في وقت الحادثة، بينوا رقم تسجيل السيارة الأخرى مجموع الحمولة : إسم الشركة المؤمنة : رقم وثيقة التأمين :
 est un poids lourd : poids total en charge :
 était attelé à un autre véhicule (tracteur ou remorque) au moment de l'accident, indiquer le numero d'immatriculation de cet autre véhicule :
 Poids total en charge :
 Nom de la société qui l'assure :
 N° de Police :

7) **Dégâts matériels autre qu'aux véhicules A et B (nature et importance) :** **الخسائر المادية اللاحقة بغير للسيارتين أ و ب :**
 Nom et adresse du propriétaire (الطبيعية و الأهمية) إسم و عنوان مالكيها :

8) **Blessé (s) :** **الجريح**

Nom et prénom : اللقب و الإسم :

Age : السن :

Adresse : العنوان :

Profession : المهنة :

Caisse de sécurité Sociale et immatriculation : صندوق الضمان الإجتماعي و رقم الإنخراط :

Nature et gravité des blessures طبيعة و خطورة الخروج :

Situation au moment de l'accident : الوضعية وقت الحادثة :

(Piéton.Passager du véhicule A ou B) (راجل، راكب في سيارة أ أو ب)

1 soins, hospitalisation à : العلاج الأول أو الإقامة بالمستشفى :

في يوم
 A..... le.....
 Signature de l'assuré إبعضاء المؤمن له

ملحق رقم 08

QUITTANCE DE REGLEMENT

Structures Gestionnaire	
Unité	33 Direction Régionale OUARGLA
Agence	3317 OUARGLA "C"
Identification de l'assuré	Identification du Tiers
Assuré: BENAOUA FATHI	
Police 3317 1100016215	
Produit : 1110 Automobile Particulier	
Effet 04/10/2021 Echéance : 03/10/2022	
Références du dossier	
N ° Dossier Sinistre 3317 - 2022 - 110027	Survenu le 01/02/2022
Accord de règlement	
N ° Règlement 3317 / 2022020010	Du 16/02/2022
Mode de règlement	
Bénéficiaire de l'indemnité BENAOUA FATHI	
Banque B.N.A	
N° cheque 5580353	
Montant : 33.276,39	
Date d'Emission du chèque : 16/02/2022	
Tous Risques (T.R)	Dommages Matériels 33.276,39
Total: 33.276,39	

Je, soussigné BENAOUA FATHI demeurant à :CITE SOKRA ROUISSAT ,reconnais avoir reçu de la **Société Nationale d'Assurance** ,la somme de **33.276,39 DA, Trente Trois Mille Deux Cents Soixante Seize DA et 39 Centime(s)** représentant à titre définitif sans réserves et pour solde de tout compte, le montant de l'indemnité me revenant en dédommagement du préjudice qui m'a été occasionné à la suite de l'accident du 01/02/22

Moyennant ce règlement, je reconnais que la SOCIETE a rempli à mon égard toutes les obligations mises à sa charge aux termes de la police sus indiquée et déclare formellement renoncer contre elle, à toute réclamation et toute action à l'occasion de ce sinistre et de ses suites

Fait à OUARGLA, le 23/05/2022

Par : BAZENE ABDESSALEM

Cachet et signature
" Lu et Approuvé "

QUITTANCE DE REGLEMENT

Structures Gestionnaire	
Unité	33 Direction Régionale OUARGLA
Agence	3317 OUARGLA "C"
Identification de l'assuré	Identification du Tiers
Assuré: BENAOUA FATHI	
Police 3317 1100016215	
Produit : 1110 Automobile Particulier	
Effet 04/10/2021 Echéance : 03/10/2022	
Références du dossier	
N ° Dossier Sinistre 3317 - 2022 - 110027	Survenu le 01/02/2022
Accord de règlement	
N ° Règlement 3317 / 2022020027	Du 23/02/2022
Mode de règlement	
Bénéficiaire de l'indemnité Centre d'Expertise de OUARGLA	
Banque B.N.A	
N° cheque 5580363	
Montant : 2.356,20	
Date d'Emission du chèque : 23/02/2022	
Défense et Recours	Honoraires Expert (HT) 1.980,00
Défense et Recours	Taxe / Honoraires 376,20
Total: 2.356,20	

Je, soussigné Centre d'Expertise de OUARGLA demeurant à :Bt SAA SOUK ESEBT OUARGLA ,reconnais avoir reçu de la **Société Nationale d'Assurance** ,la somme de **2.356,20 DA**, **Deux Mille Trois Cents Cinquante Six DA et 20 Centime(s)** représentant à titre définitif sans réserves et pour solde de tout compte, le montant de l'indemnité me revenant en dédommagement du préjudice qui m'a été occasionné à la suite de l'accident du 01/02/22

Moyennant ce règlement, je reconnais que la SOCIETE a rempli à mon égard toutes les obligations mises à sa charge aux termes de la police sus indiquée et déclare formellement renoncer contre elle, à toute réclamation et toute action à l'occasion de ce sinistre et de ses suites

Fait à OUARGLA, le 20/04/2022

Par : BAZENE ABDESSALEM

Cachet et signature
" Lu et Approuvé "

Pièce Comptable N° 2022/ 000000000214

3317 OUARGLA "C"

Journal 514 Journal Encaissement BNA

Date Pièce 16/02/2022

Référence 3317-2022020010

Date Saisie

Nature Opératic ORS

Utilisateur BAZENE ABDESSALEM

Compte	Désignation	C.A	Débit	Crédit
5120100000	Sin. 3317-2022-110027 Rég.3317-2022020010 Réf. 5580353 au 1		0,00	33.276,3€
6000001110	Sin. 3317-2022-110027 Rég.Prin.DM.3317-2022020010 Réf. 55803		33.276,39	0,0€
	Totaux		33.276,39	33.276,3€

تمصيل محاسبي لسنة 2022 من الصطر

Pièce Comptable N° 2022/ 000000000230

3317 OUARGLA "C"

Journal 514 Journal Encaissement BNA

Date Pièce 23/02/2022

Référence 3317-2022020027

Date Saisie

Nature Opératic ORS

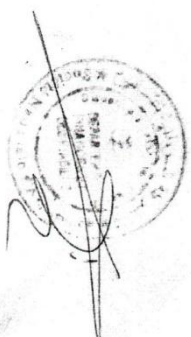
Utilisateur BAZENE ABDESSALEM

Compte	Désignation	C.A	Débit	Crédit
5120100000	Sm.:3317-2022-110027 Rég:3317-2022020027 Réf. 5560363 au 2		0,00	2.356,21
6006001110	Sm.:3317-2022-110027 Rég Prin HE:3317-2022020027 Réf. 55803		1.980,00	0,00
44:56600000	Sm.:3317-2022-110027 Rég Prin TVA:3317-2022020027 Réf. 5560		376,20	0,00
Totaux			2.356,20	2.356,21

سبيل المحاسبي طه رابف الحبير

AGENCE	4451000000	442310000	TVA RECOUV	A		B		C		C	
				DEBIT	CREDIT	DEBIT	CREDIT	DEBIT	CREDIT	DEBIT	CREDIT
1902	4 500 055,88	0,00	0,00	17 200,00	128 564,00	0,00	4 644 379,88	0,00	4 500 055,88	133 313,48	4 500 055,88
1905	153 313,48	0,00	0,00	14 880,00	37 948,00	0,00	195 461,48	0,00	153 313,48	133 313,48	153 313,48
1915	305 410,34	0,00	0,00	2 960,00	27 523,00	0,00	422 428,34	0,00	305 410,34	305 410,34	305 410,34
1916	62 596,63	0,00	0,00	3 800,00	53 650,00	0,00	53 079,63	0,00	62 596,63	62 596,63	62 596,63
1920	59 559,73	0,00	0,00	8 840,00	131 870,00	0,00	1 038 872,20	0,00	59 559,73	59 559,73	59 559,73
3104	334 961,40	0,00	0,00	13 000,00	183 372,00	0,00	665 088,75	0,00	334 961,40	334 961,40	334 961,40
3107	862 007,20	0,00	0,00	19 240,00	322 715,00	0,00	1 074 177,45	0,00	862 007,20	862 007,20	862 007,20
3111	459 476,75	0,00	0,00	34 520,00	6 680,00	0,00	208 090,27	0,00	459 476,75	459 476,75	459 476,75
3112	716 946,45	0,00	0,00	6 680,00	4 620,00	0,00	14 997,74	0,00	716 946,45	716 946,45	716 946,45
3134	137 289,27	0,00	0,00	9 500,00	96 980,00	0,00	1 060 267,72	0,00	137 289,27	137 289,27	137 289,27
3135	92 867,74	0,00	0,00	13 320,00	122 522,00	0,00	1 160 267,72	0,00	92 867,74	92 867,74	92 867,74
3136	23 466,24	0,00	0,00	9 500,00	96 980,00	0,00	1 060 267,72	0,00	23 466,24	23 466,24	23 466,24
3137	1 053 784,94	0,00	0,00	10 200,00	16 202,00	0,00	51 379,50	0,00	1 053 784,94	1 053 784,94	1 053 784,94
3302	33 155,56	0,00	0,00	10 200,00	10 202,00	0,00	609 099,15	0,00	33 155,56	33 155,56	33 155,56
3304	451 826,15	0,00	0,00	14 200,00	14 052,00	0,00	749 477,36	0,00	451 826,15	451 826,15	451 826,15
3305	625 626,36	0,00	0,00	1 680,00	13 423,00	0,00	357 453,89	0,00	625 626,36	625 626,36	625 626,36
3306	341 714,89	0,00	0,00	2 640,00	13 423,00	0,00	79 056,12	0,00	341 714,89	341 714,89	341 714,89
3307	79 056,12	0,00	0,00	5 680,00	54 096,00	0,00	118 424,22	0,00	79 056,12	79 056,12	79 056,12
3308	128 859,67	0,00	0,00	1 148 505,41	1 148 505,41	0,00	1 28 859,67	0,00	128 859,67	128 859,67	128 859,67
3309	1 148 505,41	0,00	0,00	16 520,00	208 460,00	0,00	316 979,69	0,00	1 148 505,41	1 148 505,41	1 148 505,41
3310	1 275 809,55	0,00	0,00	13 680,00	131 555,00	0,00	421 044,55	0,00	1 275 809,55	1 275 809,55	1 275 809,55
3311	211 020,69	0,00	0,00	10 720,00	95 239,00	0,00	53 444,33	0,00	211 020,69	211 020,69	211 020,69
3312	40 441,00	0,00	0,00	17 440,00	12 752,00	0,00	518 405,16	0,00	40 441,00	40 441,00	40 441,00
3314	378 213,16	0,00	0,00	16 200,00	143 298,00	0,00	30 664,33	0,00	378 213,16	378 213,16	378 213,16
3317	21 152,33	0,00	0,00	8 840,00	8 872,00	0,00	58 267,97	0,00	21 152,33	21 152,33	21 152,33
3302	21 152,33	0,00	0,00	400,00	0,00	0,00	0,00	0,00	21 152,33	21 152,33	21 152,33
4103	88 267,97	0,00	0,00	600,00	0,00	0,00	80,00	0,00	88 267,97	88 267,97	88 267,97
4101	99 165,45	0,00	0,00	80,00	0,00	0,00	0,00	0,00	99 165,45	99 165,45	99 165,45
4104	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4106	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4107	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4108	10 697,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10 697,00	0,00	10 697,00	10 697,00	10 697,00
4109	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTAL	15 017 403,34	0,00	0,00	265 720,00	2 489 513,00	0,00	16 968 153,85	0,00	15 017 403,34	15 017 403,34	15 017 403,34

Alcace



الملاحق 2

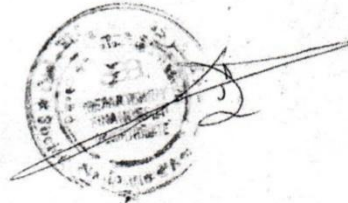
SOCIETE NATIONALE D'ASSURANCE
SAA DIRECTION REGIONALE DE OUARGLA

JOURNAL : 800
DATE : 31/12/2020

ETAT TAP MOIS 12/2021

AGENCE	A		B			
	DEBIT	CREDIT	DEBIT	CREDIT	DEBIT	CREDIT
	6420000000	4470100000	4470100000	4470200000	4470200000	185230XXXX
1907	61 383,01	61 383,01	476 689,46	476 689,46	476 689,46	476 689,46
1909	13 512,15	13 512,15	17 056,62	17 056,62	17 056,62	17 056,62
1915	33 323,69	33 323,69	33 323,69	33 323,69	33 323,69	33 323,69
1916	8 816,87	8 816,87	6 589,12	6 589,12	6 589,12	6 589,12
1920	6 269,45	6 269,45	6 269,45	6 269,45	6 269,45	6 269,45
3104	35 120,49	35 120,49	35 259,09	35 259,09	35 259,09	35 259,09
3107	51 178,61	51 178,61	93 042,17	93 042,17	93 042,17	93 042,17
3111	48 365,97	48 365,97	48 365,97	48 365,97	48 365,97	48 365,97
3112	71 278,25	71 278,25	77 093,41	77 093,41	77 093,41	77 093,41
3354	14 451,92	14 451,92	14 451,92	14 451,92	14 451,92	14 451,92
31111	1 037,66	1 037,66	1 037,66	1 037,66	1 037,66	1 037,66
3301	63 640,05	63 640,05	97 315,34	97 315,34	97 315,34	97 315,34
3302	42 371,61	42 371,61	112 078,03	112 078,03	112 078,03	112 078,03
3303	3 490,05	3 490,05	3 490,05	3 490,05	3 490,05	3 490,05
3304	95 121,02	95 121,02	58 086,96	58 086,96	58 086,96	58 086,96
3305	28 578,12	28 578,12	65 856,46	65 856,46	65 856,46	65 856,46
3306	6 242,10	6 242,10	38 097,54	38 097,54	38 097,54	38 097,54
3307	10 282,96	10 282,96	8 898,58	8 898,58	8 898,58	8 898,58
3308	12 335,98	12 335,98	13 984,18	13 984,18	13 984,18	13 984,18
3309	94 115,15	94 115,15	124 327,40	124 327,40	124 327,40	124 327,40
3310	41 493,72	41 493,72	139 646,04	139 646,04	139 646,04	139 646,04
3311	21 124,62	21 124,62	22 212,70	22 212,70	22 212,70	22 212,70
3312	9 036,22	9 036,22	4 454,48	4 454,48	4 454,48	4 454,48
3314	37 916,68	37 916,68	43 436,35	43 436,35	43 436,35	43 436,35
3317	45 793,20	45 793,20	44 353,35	44 353,35	44 353,35	44 353,35
33021	2 226,56	2 226,56	2 226,56	2 226,56	2 226,56	2 226,56
41403	-	-	0,00	0,00	0,00	0,00
41401	10 344,00	10 344,00	10 344,00	10 344,00	10 344,00	10 344,00
41404	10 438,47	10 438,47	10 438,47	10 438,47	10 438,47	10 438,47
41406	-	-	0,00	0,00	0,00	0,00
41707	-	-	0,00	0,00	0,00	0,00
41408	1 126,00	1 126,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTAL	880 414,57	880 414,57	1 608 425,05	1 608 425,05	1 608 425,05	1 608 425,05

الملحق 3



الملاحق

ملحق رقم 14

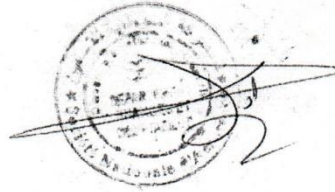
SOCIETE NATIONALE D'ASSURANCES
DIRECTION REGIONALE DE OUARGLA

DATE : 31/12/2021
JOURNAL : 800

TRANSFER FGA4ER TR 2021

AGENCE	A		B	
	DEBIT	CREDIT	DEBIT	CREDIT
	4431110000	185230XXXX	4431100000	4431110000
1907	45 311,85	45 311,85	45 311,85	45 311,85
1909	8 271,68	8 271,68	8 271,68	8 271,68
1915	36 526,00	36 526,00	36 526,00	36 526,00
1916	7 506,46	7 506,46	7 506,46	7 506,46
1920	11 352,81	11 352,81	11 352,81	11 352,81
3104	21 461,14	21 461,14	21 461,14	21 461,14
3107	56 434,34	56 434,34	56 434,34	56 434,34
3111	52 538,65	52 538,65	52 538,65	52 538,65
3112	94 793,91	94 793,91	94 793,91	94 793,91
33021	2 583,10	2 583,10	2 583,10	2 583,10
3301	39 979,35	39 979,35	39 979,35	39 979,35
3302	46 619,88	46 619,88	46 619,88	46 619,88
3303	8 224,80	8 224,80	8 224,80	8 224,80
3304	23 936,55	23 936,55	23 936,55	23 936,55
3305	39 850,71	39 850,71	39 850,71	39 850,71
3306	2 868,50	2 868,50	2 868,50	2 868,50
3307	10 815,65	10 815,65	10 815,65	10 815,65
3308	14 085,67	14 085,67	14 085,67	14 085,67
3309	43 106,33	43 106,33	43 106,33	43 106,33
3310	33 153,71	33 153,71	33 153,71	33 153,71
3311	29 739,48	29 739,48	29 739,48	29 739,48
3312	7 068,33	7 068,33	7 068,33	7 068,33
3314	41 567,23	41 567,23	41 567,23	41 567,23
3354	16 857,14	16 857,14	16 857,14	16 857,14
3317	48 823,32	48 823,32	48 823,32	48 823,32
31111	3 215,01	3 215,01	3 215,01	3 215,01
TOTAL	746 691,60	746 691,60	746 691,60	746 691,60

الملاحق 14



التسجيل المحاسبي الشهري للضرائب بالنسبة للوكالة

saa
Assurances

* أولا التسجيل المحاسبي للرسم على القيمة المضافة TVA
والرسم على التلوث TVR

SOCIETE NATIONALE D'ASSURANCES
DIRECTION REGIONALE D'OUARGLA
AGENCE
JOURNAL 800 OPERATION DIVERS
PIECE N°



COMPTE	DESIGNATION	CA	DEBIT	CREDIT
4450100000	TVA IMP 01/2020		XXXXXX	
4424010000	TVR IMP 01/2020		XXXXXX	
4451100000	TVA ENC 01/2020			XXXXX
4424110000	TVR ENC 01/2020			XXXXX
4451100000	TVA ENC 01/2020		XXXXXX	
4424110000	TVR ENC 01/2020		XXXXXX	
4427100000	DTE 01/2020		XXXXX	
4427200000	DTG 01/2020		XXXXX	
4456600000	TVA SUR SERVICE			XXXXX
185230XXXX	COMPTE LIAISON AGENCE			XXXXX
TOTAUX :				

Reference

FAITE PAR :

* ثانيا التسجيل المحاسبي للرسم على النشاط المهني TAP

SOCIETE NATIONALE D'ASSURANCES
DIRECTION REGIONALE D'OUARGLA
AGENCE
JOURNAL 800 OPERATION DIVERS
PIECE N°

COMPTE	DESIGNATION	CA	DEBIT	CREDIT
6420000000	TAPDUE 01/2020		XXXXXX	
4470100000	TAP IMP 01/2020			XXXXXX
4470100000	TAP IMP 01/2020		XXXXX	
4470200000	TAP ENC 01/2020			XXXXX
4470200000	TAP ENC 01/2020		XXXXX	
185230XXXX	COMPTE LIAISON AGENCE			XXXXX
TOTAUX :				

Reference

FAITE PAR :

* ثالثا التسجيل المحاسبي FGA

SOCIETE NATIONALE D'ASSURANCES
DIRECTION REGIONALE D'OUARGLA
AGENCE
JOURNAL 800 OPERATION DIVERS
PIECE N°

COMPTE	DESIGNATION	CA	DEBIT	CREDIT
4431100000	FGA IMP 1ER TRIM 2020		XXXXXX	
4431110000	FGA ENC 01/2020 1ER TRIM 2020			XXXXXX
4431110000	FGA ENC 01/2020 1ER TRIM 2020		XXXXX	
185230XXXX	COMPTE LIAISON AGENCE			XXXXX
TOTAUX :				

Reference

FAITE PAR :

ملحق رقم 16



جامعة قاصدي مرباح، ورقلة - الجزائر

كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية وعلوم التسيير

قسم علوم المالية والمحاسبة

في ميدان علوم اقتصاديه علوم التسيير وعلوم التجارية

فرع علوم المالية والمحاسبة ، تخصص محاسبة وجباية معمقة

الموضوع: مقابلة شخصية

بعنوان :

تقييم الممارسات المحاسبية والجبائية في الشركة الوطنية للتأمين

دراسة حالة الشركة الوطنية للتأمين SAA المديرية الجهوية بورقلة

تحت إشراف الأستاذ:

بكارى بلخير

من إعداد الطالبتين :

حساني نور الإيمان، بن سلامة أمال

السنة الجامعة 2022/2021

دراسة وتقييم الممارسات المحاسبية والجبائية في الشركة الوطنية للتأمين المديرية الجهوية بورقلة (SAA)

سنحاول تقييم الوضع المحاسبية والتسيير الجبائي داخل الشركة الوطنية للتأمين المديرية الجهوية بورقلة (SAA) وذلك بالإعتماد على جملة من الأسئلة التي تم طرحها على المسير الجبائي وهو نفسه المسؤول على الممارسات المحاسبية في المؤسسة.

تقييم الممارسات المحاسبية في الشركة الوطنية للتأمين المديرية الجهوية بورقلة (SAA)

سنحاول تقييم الممارسات المحاسبية داخل الشركة الوطنية للتأمين المديرية الجهوية بورقلة (SAA)، وذلك بالإعتماد على جملة من الأسئلة التي تم طرحها على محاسب المؤسسة.

أولاً: واقع القياس والإعتراف المحاسبي في شركات التأمين.

الجدول: واقع القياس والإعتراف المحاسبي في شركات التأمين

رقم سؤال	البيان
01	س: يتم القياس، الإعتراف والمسك المحاسبي في شركة التأمين بالدينار الجزائري في كل التعاملات؟
02	س: تلتزم الشركة لإجراء عملية الجرد لعناصر الأصول في المؤسسة؟
03	س: هل يتم إجراء مقاصة بين الديون وحقوق عملاء شركات التأمين؟
04	س: كيف تتم عملية مراجعة الإهتلاكات لإستثمار شركة التأمين؟
05	س: كيف يتم تقدير القيمة السوقية للأصول المالية للشركة؟
06	س: كيف يتم تقييم الخدمات التي تنتجها شركات التأمين؟
07	س: هل يتم مراجعة مبلغ مؤونات الأعباء في شركة التأمين؟

المصدر: من إعداد الطالبتين بناء على المقابلة

ثانياً: التسجيلات المحاسبية لشركة التأمين في ظل النظام المحاسبي المالي (SCF).

الجدول: يمثل التسجيلات المحاسبية لشركة التأمين في ظل النظام المحاسبي المالي (SCF)

رقم سؤال	البيان
01	س: هل يتم الإلتزام بالمبادئ والإفتراضات المحاسبية في التسجيل المحاسبي للأحداث والمعاملات التي تقوم بها الشركة؟
02	س: هل يتم الإلتزام بكل متطلبات الإعتراف المحاسبي لعناصر الذمة المالية وحسابات النتائج؟
03	س: يتم إدراج عناصر الأصول، الخصوم، النواتج والأعباء إستنادا إلى القواعد التي نص عليها (SCF)؟
04	س: كيف يتم التسجيل المحاسبي لعقود التأمين إستنادا إلى محاسبة التعهد (الإتفاق) أو محاسبة الخزينة (الصندوق)؟
05	س: هل يتم تسجيل المؤونات شركات التأمين؟

المصدر: من إعداد الطالبتين بناء على مقابلة

الملاحق

ثالثا: دقة الإفصاح المحاسبي في شركات التأمين.

الجدول: يمثل دقة الإفصاح المحاسبي في شركات التأمين

رقم سؤال	البيان
01	س: ماهو الإفصاح المحاسبي بالنسبة لشركة التأمين؟
02	س: كيف يتم الإفصاح المحاسبي في شركة التأمين (SAA)؟
03	س: هل تلزم الشركة بتزويد أصحاب المصلحة بالمعلومات المناسبة في الوقت المناسب؟
04	س: هل تلتزم شركة التأمين بمبدأ الشفافية في القوائم المالية؟
05	س: القوائم المالية المنشورة تعطي مستخدمها القدرة على معرفة وضعها المالي الحقيقي؟
06	س: القوائم المالية تقدم معلومات ذات موثوقية ومصداقية عالية؟
07	س: ماهي الأحداث التي تقع بعد تاريخ إقفال القوائم المالية ؟
08	س: توحيد طرق عرض القوائم المالية لتحقيق التجانس في العرض ولتسهيل المقارنة؟

المصدر: من إعداد الطالبتين بناء على المقابلة

رابعا: نظام المعلومات المحاسبية لشركة التأمين (SAA) في ظل تبني النظام المحاسبي المالي (SCF).

الجدول: يمثل نظام المعلومات المحاسبية لشركة التأمين (SAA) في ظل تبني النظام المحاسبي المالي (SCF)

رقم سؤال	البيان
01	س: هل يتوافق نظام المعلومات لشركات التأمين مع متطلبات (SCF) وإشعار (89) وخصوصية نشاط تأميني؟
02	س: هل التغييرات التي عرفها نظام المعلومات لشركة التأمين نتيجة الانتقال إلى (SCF) يمتاز بالمرونة في مراحلها وعملياته؟
03	س: هل يركز النظام المحاسبي (SCF) على نظام المعلومات المحاسبية على التنظيم المحاسبي الملائم لشركات التأمين؟
04	س: هل النظام المحاسبي المالي (SCF) ساهم في الحفاظ على حقوق الشركة والديون؟
05	س: (IFRS17) يتم تطبيقه في شركة التأمين (SAA)؟

المصدر: من إعداد الطالبتين بناء على المقابلة

تقييم الممارسات الجبائية في الشركة الوطنية للتأمين المديرية الجهوية بورقلة (SAA)

سنحاول تقييم الممارسات الجبائية داخل الشركة الوطنية للتأمين المديرية الجهوية بورقلة (SAA)، وذلك بالإعتماد بجملة من

الأسئلة التي تم طرحها على المسير الجبائي للمؤسسة.

الملاحق

أولاً: تقييم كفاءة المسير الجبائي في تحسين الأداء الجبائي
الجدول: يمثل تقييم كفاءة المسير الجبائي في تحسين الأداء الجبائي

البيان	رقم سؤال
س: ماهو مستواك التعليمي أو الشهادة المتحصل عليها؟	01
س: هل يتطلب العمل كمسير جبائي في مؤسسة التأمين (SAA) خبرة في المجال؟	02
س: هل الإدارة العامة تسعى إلى توفير دورات تكوينية لتحسين الأداء وتكون على الإطلاع الدائم للمستجدات المتعلقة بالحاسبة والجباية؟	03
س: هل توفر الشركة مسير جبائي لكل فروع من فروعها المرتبطة بمصلحة المحاسبة والمالية؟	04
س: في ظل تطبيق النظام الضريبي الجزائري ماهو النظام الخاضع لشركات التأمين ومختلف الضرائب الواجب التصريح بها؟	05
س: أين يتم دفع التصريحات الجبائية لشركة التأمين (SAA)؟	06
س: هل يستلزم دفع الضرائب في آجالها المحدد؟	07

المصدر: من إعداد الطالبتين بناء على المقابلة

ثانياً: التقييم الجبائي المرتبط بالرسم على القيمة المضافة (TVA)
الجدول: يمثل التقييم الجبائي المرتبط بالرسم على القيمة المضافة (TVA)

البيان	رقم سؤال
س: ماهو الحدث المنشأ للرسم على القيمة المضافة (TVA) الخاصة بقطاع التأمينات ونسبته؟	01
س: ماهي العمليات الخاضعة للرسم على القيمة المضافة ل (TVA) ؟	02
س: هل تلتزم شركة (SAA) بآجال الدفع والتصريح وبأي وثيقة؟	03
س: هل الرسم على القيمة المضافة (TVA) لها عمليات معفية؟	04
س: كيف يتم التصريح به ؟	05

المصدر: من إعداد الطالبتين بناء على المقابلة

ثالثاً: التقييم الجبائي المرتبط بالرسم على النشاط المهني (TAP)
الجدول: يمثل التقييم الجبائي المرتبط بالرسم على النشاط المهني (TAP)

البيان	رقم سؤال
س: ماهو الحدث المنشأ للرسم على النشاط المهني ونسبته؟	01
س: كيف يتم التصريح به وماهي الوثائق اللازمة؟	02
س: ماهو الوعاء الضريبي وكيف يتم حسابه؟	03

المصدر: من إعداد الطالبتين بناء على المقابلة

الملاحق

رابعاً: التقييم الجبائي المرتبط الضريبة على الدخل الإجمالي صنف الرواتب والأجور (IRG/S)

الجدول: يمثل التقييم الجبائي المرتبط الضريبة على الدخل الإجمالي صنف الرواتب والأجور (IRG/S)

رقم سؤال	البيان
01	س: كيف يتم حساب الضريبة؟
02	س: ماهي الطريقة المعتمدة في حساب الضريبة؟
03	س: كيف يصرح بها؟

المصدر: من إعداد الطالبتين بناء على المقابلة

خامساً: التقييم الجبائي المرتبط بالضمان المالي للسيارات (FGA)

الجدول: يمثل التقييم الجبائي المرتبط بالضمان المالي للسيارات (FGA)

رقم سؤال	البيان
01	س: ماهو المعدل المطبق؟
02	س: كيف يتم التصريح بالضمان المالي للسيارات وبأي وثيقة؟

المصدر: من إعداد الطالبتين بناء على المقابلة

سادساً: يمثل التقييم الجبائي المرتبط بالضريبة على أرباح الشركات (IBS)

الجدول: يمثل التقييم الجبائي المرتبط بالضريبة على أرباح الشركات (IBS)

رقم سؤال	البيان
01	س: ماهو معدل الضريبة المطبق على مؤسستكم؟
02	س: متى يتم التصريح بهذه الضريبة وعلى أي مستوى؟
03	س: كيفية حساب الضريبة على أرباح الشركات؟
04	س: ماهو الأساس الذي يتم فرضه فيما يخص الضريبة على أرباح الشركات؟
05	س: هل تقوم بدفع التسيقات أم لا؟

المصدر: من إعداد الطالبتين بناء على المقابلة

سابعاً: التقييم الجبائي لتصريح الميزانية المجمعة

الجدول: يمثل التقييم الجبائي لتصريح الميزانية المجمعة

رقم سؤال	البيان
01	س: حساب 185: حساب وسيط بين فروع شركة التأمين (SAA) والإدارة العامة لشركة التأمين؟
02	س: ماهي الوثائق المطلوبة عند التصريح النهائي للميزانية المالية المجمعة لشركة التأمين (SAA) بمديرية كبريات المؤسسات (DGE) ؟

الملاحق

03	س: هل الشركة الوطنية للتأمين تستعمل تقنية الضرائب المؤجلة؟
----	--

المصدر: من إعداد الطالبتين بناء على المقابلة

ثامنا: تقييم الممارسات الجبائية في شركة التأمين في ما يخص فعالية التسيير الجبائي

الجدول: يمثل تقييم الممارسات الجبائية في شركة التأمين في ما يخص فعالية التسيير الجبائي

رقم سؤال	البيان
01	س: هل شركات التأمين لا تمارس التسيير الجبائي بطرق علمية مدروسة؟
02	س: هل تستفيد مؤسستكم من إمتيازات جبائية وما هي هذه الإمتيازات؟
03	س: هل تعرضت الشركة لعقوبات من قبل بسبب التأخر أو غياب التصريحات؟
04	س: هل يوجد دمج للتسيير الجبائي في أنظمة تسيير هذه المؤسسة؟
05	س: ما الذي يدل على إهتمام مؤسستكم بالجانب الجبائي؟
06	س: حسب رأيك هل تقوم المؤسسة بتسيير جبائي جيد لتحقيق أهدافها؟

المصدر: من إعداد الطالبتين بناء على المقابلة

الملاحظات:

.....
.....
.....

ملحق رقم 17

قائمة محكمين المقابلة

أسم الاستاذ	جهة العمل
محمد كويسي	كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية و علوم التسيير - جامعة قاصدي مرباح ورقلة -
محمد العربي قزون	كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية و علوم التسيير - جامعة قاصدي مرباح ورقلة -
سلمى كيجلي	كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية و علوم التسيير - جامعة قاصدي مرباح ورقلة -
راشيد مناصرية	كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية و علوم التسيير - جامعة قاصدي مرباح ورقلة -

الفهرس

الصفحة	المحتوى
I	الإهداء
II	الشكر
III	الملخص
IV	قائمة المحتويات
V	قائمة الجداول
VI	قائمة الأشكال
VII	قائمة الرموز والاختصارات
أ	مقدمة
الفصل الأول: الدراسة النظرية والتطبيقية للممارسات المحاسبية والجبائية لشركات التأمين	
02	تمهيد
03	المبحث الأول: الأدبيات النظرية للممارسات المحاسبية والجبائية لشركات التأمين
03	المطلب الأول: مفاهيم عامة حول شركات التأمين
03	الفرع الأول: طبيعة نشاط التأمين
03	الفرع الثاني: مفهوم شركات التأمين
05	الفرع الثالث: الأنشطة الرئيسية لشركات التأمين
06	الفرع الرابع: معايير تصنيف شركات التأمين
07	الفرع الخامس: أنواع التأمين
08	الفرع السادس: هيكل النظام المحاسبي المالي في مؤسسات التأمين
08	المطلب الثاني: الممارسات المحاسبية لشركات التأمين
09	الفرع الأول: تعريف الممارسات المحاسبية
09	الفرع الثاني: معايير قياس الممارسات المحاسبية
12	الفرع الثالث: مدونة الحسابات في شركة التأمين وفق النظام المحاسبي المالي للتأمينات
13	الفرع الرابع: محاسبة شركات التأمين من منظور معايير المحاسبة الدولية
15	الفرع الخامس: المعالجة المحاسبية لشركات التأمين

20	الفرع السادس: القوائم المالية لشركات التأمين
22	المطلب الثالث: الممارسات الجبائية لشركات التأمين
22	الفرع الأول: ماهية التسيير الجبائي
23	الفرع الثاني: النظام الخاضع
24	الفرع الثالث: التصريحات الجبائية
26	الفرع الرابع: الالتزام بالتسديد وآجال تقديمها
34	المبحث الثاني: الأدبيات التطبيقية للممارسات المحاسبية والجبائية لشركات التأمين
34	المطلب الأول: عرض الدراسات السابقة باللغة العربية
34	الفرع الأول: عرض الدراسات السابقة المتعلقة بالممارسات المحاسبية باللغة العربية
37	الفرع الثاني: عرض الدراسات السابقة المتعلقة بالممارسات الجبائية باللغة العربية
39	الفرع الثالث: عرض الدراسات السابقة المتعلقة بشركات التأمين باللغة العربية
42	المطلب الثاني: عرض الدراسات السابقة باللغة الأجنبية
42	الفرع الأول: عرض الدراسات السابقة المتعلقة بالممارسات المحاسبية باللغة الأجنبية
45	الفرع الثاني: عرض الدراسات السابقة المتعلقة بالممارسات الجبائية باللغة الأجنبية
46	الفرع الثالث: عرض الدراسات السابقة المتعلقة بشركات التأمين باللغة الأجنبية
47	المطلب الثالث: المقارنات بين الدراسة الحالية والدراسات السابقة
47	الفرع الأول: من حيث الهدف
51	الفرع الثاني: من حيث المستوى والمنهج ومتغيرات الدراسة
58	خلاصة الفصل
الفصل الثاني: دراسة حالة الشركة الوطنية للتأمين (SAA) بالمديرية الجهوية بورقلة	
60	تمهيد
61	المبحث الأول: الطريقة والأدوات المستخدمة في الدراسة
62	المطلب الأول: نشأة وتعريف الشركة الوطنية للتأمين
62	الفرع الأول: نشأة الشركة الوطنية للتأمين
62	الفرع الثاني: تعريف الشركة الوطنية للتأمين
62	المطلب الثاني: الهيكل التنظيمي للشركة الوطنية للتأمين

63	الفرع الأول: الهيكل التنظيمي للشركة الوطنية للتأمين
64	الفرع الثاني: قسم المحاسبة والمالية
65	المطلب الثالث: أهم تطورات الشركة الوطنية للتأمين
68	المبحث الثاني: معالجة وتحليل النتائج ومناقشتها
68	المطلب الأول: العمليات المحاسبية للشركة الوطنية للتأمين المديرية الجهوية بورقلة
68	الفرع الأول: الإنتاج والقبض
71	الفرع الثاني: الحوادث والتعويضات
73	المطلب الثاني: العمليات الجبائية للشركة الوطنية للتأمين المديرية الجهوية بورقلة
73	الفرع الأول: المصالح التي تتم فيها سير العملية الجبائية
74	الفرع الثاني: كيفية سير مختلف الضرائب والرسوم وتسجيلاتها المحاسبية للشركة الوطنية للتأمين (SAA) المديرية الجهوية بورقلة
78	المطلب الثالث: دراسة وتقييم الوضعية المحاسبية والجبائية في الشركة الوطنية للتأمين المديرية الجهوية بورقلة (SAA)
78	الفرع الأول: تقييم الممارسات المحاسبية في الشركة الوطنية للتأمين المديرية الجهوية بورقلة (SAA)
82	الفرع الثاني: تقييم الممارسات الجبائية في الشركة الوطنية للتأمين المديرية الجهوية بورقلة (SAA)
87	الفرع الثالث: تحليل ومناقشة النتائج
90	خلاصة الفصل
91	الخاتمة
95	قائمة المراجع
101	الملاحق