

جامعة قاصدي مرباح - ورقلة  
كلية العلوم الاقتصادية و العلوم التجارية و علوم التسيير  
قسم العلوم المالية و المحاسبة



مذكرة مقدمة لاستكمال متطلبات شهادة ماستر أكاديمي، الطور الثاني  
في ميدان : علوم اقتصادية وعلوم التسيير و علوم تجارية  
المسار: علوم مالية ومحاسبة  
التخصص محاسبة و جباية معمقة  
بعنوان :

## تقييم الممارسات المحاسبية في شركات التأمين

دراسة حالة : الشركة الوطنية للتأمين SAA المديرية الجهوية لورقلة خلال  
الفترة 2017-2019

من إعداد الطالب : كعب يحي

نوقشت و أجزت علنا بتاريخ: 2019/06/19

أمام اللجنة المكونة من السادة :

بضياف أحمد.....(أستاذ، جامعة ورقلة ) رئيسا

بزقاري حياة .....(أستاذ ، جامعة ورقلة ) مشرفا و مقرا

د.بعيليش نور الدين.....(أستاذ ، جامعة ورقلة) مناقشا

الموسم الجامعي : 2018/2019



جامعة قاصدي مرباح - ورقلة  
كلية العلوم الاقتصادية و العلوم التجارية و علوم التسيير  
قسم العلوم المالية و المحاسبة



مذكرة مقدمة لاستكمال متطلبات شهادة ماستر أكاديمي، الطور الثاني  
في ميدان : علوم اقتصادية وعلوم التسيير و علوم تجارية  
المسار: علوم مالية ومحاسبة  
التخصص محاسبة و جباية معمقة  
بعنوان :

## تقييم الممارسات المحاسبية في شركات التأمين

دراسة حالة : الشركة الوطنية للتأمين SAA المديرية الجهوية لورقلة خلال  
الفترة 2017-2019

من إعداد الطالب : كعب يحي

نوقشت و أجزت علنا بتاريخ: 2019/06/19

أمام اللجنة المكونة من السادة :

بضياف أحمد.....(أستاذ، جامعة ورقلة ) رئيسا  
بزقاري حياة .....(أستاذ ، جامعة ورقلة ) مشرفا و مقرا  
د.بعيليش نور الدين.....(أستاذ ، جامعة ورقلة) مناقشا

الموسم الجامعي : 2018/2019

# الإهداء

إلى من أعتز بالانتماء إليه، وأفخر أني من أبنائه وأسعى دوماً لخدمته والوفاء بالعهد له وطني الحبيب  
إلى من كان لي عوناً ولحياتي أمناً، ولدراستي مرافقاً وداعماً، وفي الصعاب معينا أبي العزيز

إلى التي لا تكتمل فرحتي إلا معها، من جاهدت في تربيتي وتعبت من أجل راحتي، وبذلت كل  
مالديها من أجلي أمي الغالية

إلى الذين أقاسمهم أفراح وأتراح الحياة، الذين هم أعلى ما أملك، وكانوا لي أصدقاء قبل أن يكونوا لي  
أشقاء، إخوتي الأعزاء

إلى رفاق درب الدراسة، الذين تشاركت معهم مشوار الدراسة وتقاسمت معهم أحسن اللحظات  
زملائي الأعزاء

إلى رفاق درب الحياة وأصدقائي الأعزاء  
إلى كل من أحبهم.

# الشكر و العرفان

قبل كل شيء نحمد الله عز وجل ونشكره فلولا فضله سبحانه ما كنا لنهتدي وما كنا لنتم هذا العمل ونقول " اللهم لك الحمد حتى ترضى و لك الحمد اذا رضيت و لك الحمد بعد الرضى " .

على هذه المذكرة

بعد شكر الله وحمده نتقدم بكلمة شكر و عرفان إلى أستاذتي الفاضلة بزقراري حياة التي قبلت الإشراف والتي لم تبخل عليا بإرشاداتها ونصائحها القيمة وتوجيهاته المجدية .

إلى المدرسة السيد أوييرة محمد السعيد رئيس دائرة المالية والمحاسبة في المديرية الجهوية (ورقلة ) لشركة الوطنية لتأمين

كما أتقدم بشكري الجزيل إلى السادة الأساتذة المحترمين أعضاء لجنة المناقشة بتشريفهم لي وقبولهم مناقشة هذا العمل، وإلى كل من ساعدني في إنجازته ، وفي الأخير شكري الجزيل إلى كل زملائي وكل عمال دائرة المالية والمحاسبة في المديرية الجهوية (ورقلة ) لشركة الوطنية لتأمين .

هدفت هذه الدراسة إلى تقييم الممارسات المحاسبية في شركات التأمين الجزائرية بعد تطبيق النظام المحاسبي المالي (SCF)، ومن أجل الوصول إلى الأهداف المرجوة من هذه الدراسة تناولنا في الجانب النظري المفاهيم المتعلقة بكل من النظام المحاسبي المالي والنظام المحاسبي في شركات التأمين و الممارسات المحاسبية، وفي الجانب التطبيقي قمنا بإسقاط ما تم عرضه في الجانب النظري من خلال دراسة حالة الشركة الوطنية للتأمين (SAA) المديرية الجهوية ورقلة وقد توصلنا إلى أن المؤسسة تلتزم بقواعد ونصوص النظام المحاسبي المالي (SCF) فيما يخص العمليات التي لا تتميز بطابع خاص أما فيما يخص العمليات التي تنسم بخصوصية فهي تطبق النظام المحاسبي الخاص بالتأمينات والذي هو أساسا جزء من النظام المحاسبي المالي المنصوص عليه في الاشعار 89 الصادر عن المجلس الوطني للمحاسبة و وزارة المالية ، كما أن الشركة تلتزم بتطبيق النظام المحاسبي المالي للتأمينات في ممارساتها المحاسبية والمتمثلة في الاعتراف القياس والإفصاح

**الكلمات المفتاحية :** نظام محاسبي مالي، ممارسات محاسبية، اعتراف محاسبي، قياس محاسبي، إفصاح محاسبي.

### Summary

The objective of this study was to evaluate the accounting practices of the Algerian insurance companies after the application of the financial accounting system (SCF). In order to achieve the desired objectives of this study, we dealt with the theoretical concepts related to the financial accounting system, the accounting system in the insurance companies, On the practical side we have dropped what was presented in the theoretical aspect through the study of the state of the National Insurance Company (SAA) and the regional director of Ouargla. We found that the institution adheres to the rules and texts of the financial accounting system (SCF) for operations that do not have a special character or Which Ttzmy the privacy they apply private insurances accounting system, which is essentially a penalty from the financial accounting system provided for in the notification 89 of the National Council for Accounting and Finance Ministry, and the company is committed to apply the financial accounting system for insurance in its accounting practices and of the recognition of measurement and disclosure

**Key words:** financial accounting system, accounting practices, accounting recognition, accounting measurement, accounting disclosure.

## قائمة المحتويات

I	الإهداء
II	الشكر والعرفان
III	الملخص
IV	قائمة المحتويات
V	قائمة الجداول
VI	قائمة الاشكال
VII	قائمة الملاحق
أ	المقدمة
<b>الفصل الأول: الأدبيات النظرية والتطبيقية للممارسات المحاسبية</b>	
2	تمهيد
3	المبحث الأول : الأدبيات النظرية للممارسات المحاسبية
22	المبحث الثاني : الأدبيات التطبيقية للممارسات المحاسبية
29	خلاصة الفصل
<b>الفصل الثاني: الدراسة التطبيقية لتقييم الممارسات المحاسبية في الشركة الوطنية للتأمين</b>	
31	تمهيد
32	المبحث الأول: الطريقة و الادوات
37	المبحث الثاني : عرض وتحليل النتائج ومناقشتها
61	خلاصة الفصل
62	الخاتمة
65	قائمة المراجع
68	الملاحق
88	الفهرس

## قائمة الجداول

الصفحة	عنوان الجدول	رقم الجدول
4	جدول توضيحي لمضمون القرار الوزاري 2008/07/26	1
39	جدول متابعة الاستثمارات على مستوى المديرية الجهوية لشركة SAA	2
41	جدول الاهتلاك الذي يعد على مستوى المديرية العامة لشركة SAA	3
43	جدول الاستثمارات المالية الاجمالية لشركة SAA	4
46	جدول الانتاج الخاص بعمليات بيع عقود تأمين لشركة SAA	5
55	ميزانية سنة 2017 جانب الاصول لشركة SAA	6
57	ميزانية سنة 2017 جانب الخصوم لشركة SAA	7
59	جدول حساب النتائج لسنة 2017 لشركة SAA	8



قائمة الأشكال:

الصفحة	عنوان الشكل	رقم الشكل
34	الهيكل التنظيمي للمديرية الجهوية لشركة الوطنية للتأمين	01
35	الهيكل التنظيمي لدائرة المحاسبة والمالية	02

## قائمة الملاحق:

الصفحة	عنوان الملحق	رقم الملحق
71	شكل ميزانية شركات التأمين جانب الأصول التي نص عليه الاشعار 89	01
72	شكل ميزانية شركات التأمين جانب الخصوم التي نص عليه الاشعار 89	02
73	شكل جدول حساب النتائج شركات التأمين (حسب الطبيعة) الذي نص عليه الاشعار 89	03
74	شكل جدول حساب النتائج شركات التأمين (حسب الوظيفة) الذي نص عليه الاشعار 89	04
75	يوضح الهيكل التنظيمي للمديرية الجهوية ورقلة لشركة الوطنية للتأمين	05
76	سجل متابعة الإستثمارات على مستوى المديرية الجهوية SAA	06
77	مستخرج التقرير السنوي لإستثمارات المالية	07
79	سجل الانتاج اليومي المعد على مستوى الوكالات التجارية SAA	08
80	التسجيل المحاسبي لعمليات النتاج مستوى الوكالات التجارية SAA	09
81	التسجيل المحاسبي للمؤنات التقنية على مستوى المديرية SAA	10
82	سجل التعويضات الشهري المعد على مستوى الوكالات التجارية SAA	11
83	التسجيل المحاسبي لديون على مستوى المديرية الجهوية SAA:	12
86	جدول الميزانية لسنة 2017 جانب الاصول لي شركة SAA	13
87	جدول الميزانية لسنة 2017 جانب الخصوم لي شركة SAA	14
88	جدول حساب النتائج لسنة 2017 لي شركة SAA	15

# المقدمة

### توطئة :

عرفت الممارسات المحاسبية في الجزائر تغيرات جذرية بعد إتمادها نظاما محاسبيا يختلف على النظام السابق ، حيث أن النظام الجديد يعتمد على المعايير الدولية في فلسفته وذلك لسعي الجزائر لترقية و تقريب الممارسات المحاسبية المعتمد محليا من ما هو معتمد عالميا .

سعت الجزائر أن يشمل تطبيق النظام المحاسبي المالي (SCF) جميع المؤسسات بغض النظر عن طبيعة نشاطها ومن بينها المؤسسات التأمين ، إلا أن هاته الشركات وما يميزها من نشاطاتها يجعلها تنفرد بطابع خاص يفصلها عن باقي الشركات الأخرى ، وهذا لطبيعة نشاطها المتسم بزيادة نسبة المخاطر فيه ، مما يحتم عليها إتباع طرق وتقديرات محاسبية تتميز بخصوصية عن باقي المؤسسات الاقتصادية .

وباعتبار شركات التأمين من أهم ركائز الانظمة الاقتصادية الدولية ، وبالنظر إلى ما يميز نشاطها التأميني عن باقي الانشطة الاقتصادية نطرح الإشكالية التالية :

### 1 / الإشكالية :

ما هو واقع الممارسات المحاسبية في الشركة الوطنية للتأمين SAA في ظل تطبيق النظام المحاسبي المالي ؟

من خلال الإشكالية نطرح التساؤلات التالية:

- ما مدى إلتزام الشركة الوطنية للتأمين SAA بقواعد الاعتراف والقياس في ظل تطبيق النظام المحاسبي المالي؟
- ما مدى إلتزام الشركة الوطنية للتأمين بقواعد التسجيل المحاسبي في ظل تطبيق النظام المحاسبي المالي ؟
- ما مدى إلتزام الشركة الوطنية بقواعد الإفصاح في ظل تطبيق النظام المحاسبي المالي ؟

### 2 فرضيات الدراسة :

للإجابة على الإشكالية والاسئلة السابقة نعتمد على الفرضيات التالية:

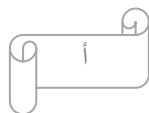
- تلتزم الشركة الوطنية للتأمين SAA بقواعد الاعتراف والقياس في ظل تطبيق النظام المحاسبي المالي.
- تلتزم الشركة الوطنية للتأمين بقواعد التسجيل المحاسبي في ظل تطبيق النظام المحاسبي المالي .
- تلتزم الشركة الوطنية بقواعد الإفصاح في ظل تطبيق النظام المحاسبي المالي .

### 3 / أسباب ومبررات إختيار الدراسة:

- ✓ الاهتمام الشخصي بالموضوع.
- ✓ الموضوع يخدم مجال التخصص.
- ✓ التوسع المعرفي فيما يخص الممارسات المحاسبية في شركات التأمين .

### 4 / أهداف الدراسة

تهدف من خلال دراسة هذ الموضوع الى إعطاء صورة موضحة على النظام المحاسبي المالي وما مدى مطابقة المحاسبة الخاصة بشركات التأمين له ومن خلال تقييم الممارسات المحاسبية التي تقوم به شركات التأمين في ظل تطبيق النظام المحاسبي المالي .



### 5/ أهمية الدراسة

تتمثل أهمية الموضوع في تسليط الضوء على الممارسات المحاسبية في شركات التأمين كونها شركات ذات طبيعة خاصة أي تستخدم محاسبة خاصة ؛

معرفة مدى تأثير هذا النوع من الشركات بالنظام المحاسبي المالي ومدى إتباع المبادئ و الفروض والقواعد التي جاء بها هذا النظام في شركات التأمين .

### 6/ منهج الدراسة :

إعتمدنا في موضوعنا على المنهج الوصفي التحليلي تم في الفصل الاول الوقوف على اهم العناصر المتعلقة بموضوع الدراسة وقد قمنا بإستخدام أسلوب دراسة الحالة باستخدام الأدوات المتمثلة في الوثائق الداخلية والمقابلات للوصول الى نتائج الدراسة .

### 7/ هيكل الدراسة :

من أجل دراسة الموضوع تم تقسيمه إلى فصلين :

الفصل الأول :تناول الجانب النظري للموضوع حيث قسم إلى مبحثين ، تناول الأول الأدبيات النظرية للدراسة

أما المبحث الثاني إستعرضنا فيه الدراسات السابقة الخاصة بموضوع الدراسة .

الفصل الثاني : متعلق بالدراسة التطبيقية لتقييم الممارسات المحاسبية في الشركة الوطنية للتأمين، و احتوى مبحثين الاول خصص

لعرض الطريقة و الادوات المتبعة في الدراسة ، أم المبحث الثاني تم فيه عرض النتائج و مناقشتها، وتم عرض النتائج والتوصيات في الخاتمة.

# الفصل الأول :

الأدبيات النظرية والتطبيقية

للممارسات المحاسبية

### تمهيد :

إن إعمتاد الجزائر نظام محاسبيا جديد أثر بشكل كبير على الممارسات المحاسبية فيها، وذلك لأنه تضمن عدة مفاهيم وقواعد جديدة غير التي كانت سارية المفعول سابقا، وسعت الجزائر أن يشمل هذا النظام جميع المؤسسات على إختلاف طبيعة أنشطته، و بمأن شركات التأمين تتميز بخصوصية ناتجة عن طبيعة نشاطها إنعكس هذا التميز على النظام المحاسبي فيها بشكل مباشر، وفي هذا السياق سنحاول التطرق إلى إبراز ماجاء به النظام المحاسبي المالي الجديد و النظام المحاسبي في شركات التأمين والتنظيم المحاسبي فيها وأيضا التعريف بالممارسات المحاسبية وذلك خلال المبحثين التاليين :

المبحث الأول : الإطار النظري للممارسات المحاسبية

المبحث الثاني: الإطار التطبيقي للممارسات المحاسبية يتضمن الدراسات السابقة.

## المبحث الأول: الأدبيات النظرية للممارسات المحاسبية

يعد النظام المحاسبي أهم أنظمة المؤسسات الاقتصادية على اختلاف أنواعها وأنشطتها فهو المصدر الذي يقدم لنا معلومات واضحة ومفصلة عن طبيعة نشاطها و وضعيتها المالية وذلك من القوائم المالية (مخرجات النظام) وعلى أساس هذه القوائم تتخذ القرارات الداخلية والخارجية المتعلقة بالمؤسسة .

### المطلب الأول : الإطار العام والقانوني للنظام المحاسبي المالي

#### أولا/تعريف وخصائص النظام المحاسبي المالي

##### 1. تعريف النظام المحاسبي المالي:

طبقا لما جاء في المادة 03 من القانون 11-07 الصادر بتاريخ المؤرخ في 15 ذي القعدة الموافق ل 25 نوفمبر 2007<sup>1</sup> : هو نظام لتنظيم المعلومات المالية ، يسمح بتخزين معطيات قاعدية وعددية وتصنيفها وتقييمها وتسجيلها وعرض كشوف، تعكس صورة صادقة عن الوضعية المالية وممتلكات الشركات و نجاعته و وضعية خزينته في نهاية السنة المالية .

##### 2. خصائص النظام المحاسبي المالي

من خلال التعريف السابق نبرز الخصائص التالية

- نظام لتنظيم المعلومات المالية ؛
- نظام يمكن من قياس المعلومات المالية بناء على معطيات عددية قابلة للعد و القياس النقدي بصورة صادقة ؛
- نظام تخزين وتصنيف المعلومات المالية ؛
- نظام بموجبه يتم إعداد قوائم مالية في نهاية كل سنة مالية ؛
- يمكن قياس الوضعية المالية للمؤسسة وأدائها ومعرفة وضعية خزينتها من خلال الكشوف المالية التي تعدها .

#### ثانيا /مكونات الإطار التشريعي المتضمن النظام المحاسبي المالي:

##### 1. القانون 11-07 المؤرخ في 2007/11/25

القانون 11-07 المؤرخ في 2007/11/25 يتضمن النظام المحاسبي المالي(43) مادة يهدف من خلالها إلى تحديد النظام المحاسبي المالي ، شروط وكيفية تطبيقه كما قسمت هذه المواد إلى سبعة فصول تحتوي الكثير من المفاهيم الجديدة منها المحاسبة المالية الإطار التصوري ..... إلخ، ومجال تطبيقه .

تضمن أيضا تاريخ دخول هذا القانون حيز العمل 01-01-2010 (يلغى بدء من هذا التاريخ الأحكام المخالفة لاسيما الأمر 75/35 بتاريخ 29-04-1975 المتضمن المخطط المحاسبي الوطني .

مجال تطبيق النظام المحاسبي المالي (محاسبة مالية) حسب ما جاء في ذات القانون المادة(4)

الشركات الخاضعة لأحكام القانون التجاري ؛

التعاونيات ؛

<sup>1</sup> المادة رقم 3 من القانون 11-07 المتضمن النظام المحاسبي المالي ،الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية العدد 74 الصادرة في 25 نوفمبر 2007 الجزائر ص 3



الأشخاص الطبيعيين والمعنويين المنتجون للسلع أو الخدمات التجارية والغير تجارية إذا كانوا يمارسون نشاطات إقتصادية مبنية على عمليات متكررة .

2. المرسوم التنفيذي رقم 08-156 المؤرخ في 26/05/2008<sup>1</sup>

يهدف المرسوم التنفيذي رقم 08-156 المؤرخ في 26/05/2008 إلى تحديد كيفية تطبيق المواد (5،7،8،9،22،25)، (36،30،40)، من 07-11 التي احيلت إلى النصوص التنظيمية وقد توضحها من خلال (44) مادة التي تضمنها المرسوم

تناول هذا المرسوم خلال مواده إلى شرح المفاهيم المتعلقة بالمحاسبة المالية بداية من الإطار التصوري الذي عرض من خلال أهدافه في المادة 3 من المرسوم سبق الذكر

وتناول أيضا فروض ومبادئ وطرق وأسس النظام المحاسبي المالي (سيتم التطرق لها لاحقا )

3. القرار الوزاري المؤرخ في 26/07/2008<sup>2</sup>

يهدف هذا القرار الى تحديد كيفية تطبيق المواد (4-16-18-25-26-30-31-33-34-35-36-37-38-41-42-43) من المرسوم التنفيذي رقم 08-156 المؤرخ في 26/05/2008 تناول هذا القرار قواعد التقييم والمحاسبة المبسطة ومحتوى الكشوف المالية وعرضها ومدونة الحسابات ، من خلال الأبواب الأربعة التي تضمنها. أيضا تضمن هذا القرار في خاتمته معجما 99 مصطلحا محاسبيا مستوفيا الشرح.

4. القرار الوزاري المؤرخ في 26/07/2008<sup>3</sup>

يحدد هذا القرار اسقف رقم الأعمال وعدد المستخدمين والنشاط، المطبقة على الكيانات الصغيرة بغرض

مسك محاسبة مالية مبسطة.

عدد المستخدمين	رقم الأعمال ملاحظة: يشمل رقم الأعمال النشاطات الرئيسية والثانوية	النشاط
9 أجراء يعملون ضمن الوقت الكامل	10 ملايين دينار	تجاري
9 أجراء يعملون ضمن الوقت الكامل	6 ملايين دينار	إنتاجي وحرفي
9 أجراء يعملون ضمن الوقت الكامل	3 ملايين دينار	خدماتي والأنشطة الآخرة

من إعداد الطالب بالإعتماد على نصوص تشريعية ( القرار الوزاري المؤرخ في 26/07/2008 )

5. المرسوم التنفيذي رقم 09/110 المؤرخ في 07/04/2009<sup>4</sup>

جاء هذا المرسوم لشرح المادة 24 من القانون 07-11 وشمل هذا المرسوم 26 مادة تضمنت في نصوصها تنضم عملية

المسك المحاسبي، بواسطة الإعلام الألي وشروط الواجب توفرها في هذه البرامج

<sup>1</sup> المرسوم التنفيذي رقم 08-156، المتضمن تطبيق أحكام القانون 07-11، الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية العدد 27 الصادرة في 26/05/2008 الجزائر ص 11

<sup>2</sup> المادة 2 من القرار المؤرخ في 26/07/2008،، الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية العدد 19 الصادرة في 25 مارس 2009 الجزائر ص 3

<sup>3</sup> المرجع السابق ص 91

<sup>4</sup> المرسوم التنفيذي رقم 09-110، يحدد شروط و كيفية مسك محاسبة بواسطة أنظمة الإعلام الألي ، الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية العدد 21 الصادرة في 7 افريل 2009

### ثالثا /فروض ومبادئ النظام المحاسبي المالي

تبنى النظام المحاسبي المالي مجموعة من المبادئ والفروض (الإتفاقيات ) وأسس الجديدة نذكر منها:

#### • مبدأ عدم المقاصة<sup>1</sup>:

تنص المادة 15 من القانون 07-11 على انه لا يمكن إجراء أي مقاصة بين عنصر من الأصول وعنصر من الخصوم ولا بين عنصر من الأعباء مع عنصر من المنتجات إلا إذا تمت هذه المقاصة على أساس قانوني أو تعاقدية ، وإذا كان المقر أصلا تحقيق عنصر من عناصر الأصول والخصوم والمنتجات بالتتابع أو على أساس الصف .

#### • مبدأ القيد المزدوج :

المادة 16 من القانون 07-11 تنص على أن الكتابات المحاسبية تحرر وفقا لمبدأ القيد المزدوج ، يجب أن يتوفر كل تسجيل محاسبي على الأقل على حسابين أحدهما مدين وآخر دائن ، يجب احترام التسلسل الزمني في تسجيل الأحداث الاقتصادية ، يجب أن تكون المبالغ المدبنة مساوية لدائنة ، يجب أن يحدد كل تسجيل محاسبي مصدر كل معلومة ومضمونة وتخصيصها وكذا مرجع الوثيقة الثبوتية التي تستند عليها.

#### • فرض الدورة المحاسبية<sup>2</sup>:

تنص المادة 30 من القانون 07-11 مدة السنة المالية المحاسبية 12 شهر تغطي السنة المدنية وأشارت إلى أن هناك حالات خاصة (في حال كانت السنة المالية اقل او أكثر من 12 شهر يجب على الكيان تحديد المدة وتبريرها ) تحدد كيفية تطبيق هذه المادة عن طريق التنظيم.

#### • محاسبة الالتزام (التعهد)<sup>3</sup>:

حسب 6 من المرسوم التنفيذي 08-156 تسجل الأحداث او المعاملات على أساس محاسبة الالتزام عند حدوثها وتعرض في الكشوف المالية للسنوات التي ترتبط بها.

#### • فرض إستمرارية (إستمرارية النشاط)<sup>4</sup>:

حسب المادة 7 من المرسوم التنفيذي 08-156 تعد الكشوف المالية على أساس إستمرارية النشاط ،

#### • قاعدة كيان الوحدة الإقتصادية :

جاء في مضمون المادة 9 من المرسوم التنفيذي 08-156 تعتبر المؤسسة كوحدة إقتصادية مستقلة ومنفصلة عن ملاكها ، أي أنها تملك شخصية معنوية مستقلة مالكةا .

#### • قاعدة الوحدة النقدية :

المادة 10 من المرسوم التنفيذي 08-156 ألزمت المؤسسات على إحترام اتفاقية الوحدة النقدية ، بأن تمسك محاسبتها بالدينار الجزائري وتحول العمليات المدونة بالعملات الاجنبية إلى العملة الوطنية ، حسب ماهو محدد في المعايير المحاسبية ، وأن لا تدرج في الحسابات إلا المعاملات والأحداث التي يمكن تقييمها نقدا ، غير أنه يمكن ذكر في ملاحق القوائم المالية المعلومات الغير قابلة لتحديد الكمي والتي يمكن ان تكون ذات اثر مالي.

<sup>1</sup> القانون 07-11 المتضمن النظام المحاسبي المالي ، الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية العدد 74 الصادرة في 25 نوفمبر 2007 الجزائر ص4

<sup>2</sup> القانون 07-11 المتضمن النظام المحاسبي المالي ، الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية العدد 74 الصادرة في 25 نوفمبر 2007 الجزائر ص6

<sup>3</sup> المرسوم التنفيذي رقم 08-156 ، المتضمن تطبيق أحكام القانون 07-11 ، الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية العدد 27 الصادرة في 26/05/2008 الجزائر ص11

<sup>4</sup> المرسوم التنفيذي رقم 08-156 ، المتضمن تطبيق أحكام القانون 07-11 ، الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية العدد 27 الصادرة في 26/05/2008 الجزائر ص12

• مبدأ الأهمية النسبية :

جاء في مضمون المادة 11 من المرسوم التنفيذي 08-156 على أنه يجب ان تبرر القوائم المالية كل معلومة مهمة، وتعتبر المعلومات هامة نسبيا اذا كان حذفها أو تحريفها يؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستعملون اعتمادا على القوائم .

• مبدأ إستقلالية الدورات:

من خلال المادة 12، 13 من المرسوم التنفيذي 08-156 تكون نتيجة كل سنة مالية مستقلة عن التي تسبقها وعن التي تليها، ومن أجل تحديدها يجب على المؤسسة ان تنسب إليها الأحداث والعمليات الخاصة بها فقط.

• مبدأ الحيطة و الحذر:

أشارت المادة 14 من المرسوم التنفيذي 08-156 على أنه يجب أن تستجيب المحاسبة لمبدأ الحيطة، والذي يؤدي الى تقدير معقول للوقائع في ظروف الشك قصد تفادي خطر تحول الشكوك الموجودة في المستقبل .

• مبدأ ثبات الطرق المحاسبية :

وفق المادة 15 من المرسوم التنفيذي 08-156 يقتضي انسجام المعلومات المحاسبية وقابليتها للمقارنة خلال الفترات المتعاقبة دوام تطبيق القواعد والطرق المتعلقة بتقييم العناصر وعرض المعلومات، ولا يبرز الاستثناء عن مبدأ الديمومة إلا بالبحث عن المعلومة الأفضل.

• مبدأ التكلفة التاريخية :

وفق المادة 16 من المرسوم التنفيذي 08-156 تقيّد في المحاسبة عناصر الأصول والخصوم والمنتجات والأعباء وتعرض في القوائم المالية بتكلفتها التاريخية وهي ( التكلفة المسجلة في دفاتر الشركة عند تاريخ وقع الحدث الاقتصادي).

• مبدأ عدم المساس بالميزانية الإفتتاحية :

حسب المادة 17 من المرسوم التنفيذي 08-156 يجب ان تكون الميزانية الأفتتاحية للسنة المالية مطابقة لميزانية إقفال السنة المالية السابقة.

• قاعدة تغليب الواقع الإقتصادي على المظهر القانوني:

نصت المادة 18 من المرسوم التنفيذي 08-156 على أن العمليات تقيّد وتعرض في القوائم المالية طبقا لطبيعتها و واقعها المالي والاقتصادي ، دون التمسك بالمظهر القانوني (مثل الايجار التمويلي).

• مبدأ الصورة الصادقة<sup>1</sup> :

جاء في المادة 19 من المرسوم التنفيذي 08-156 يجب أن تستجيب القوائم المالية بطبيعتها ونوعيتها وضمن احترام المبادئ والقواعد المحاسبية إلى هدف إعطاء صورة صادقة بمنح معلومات مناسبة عن الوضعية المالية نجاعة للكيان.

**رابعاً/أهداف وخصائص النظام المحاسبي المالي**

للنظام المحاسبي المالي عدة أهداف وخصائص نذكر منها مايلي<sup>2</sup>:

1. أهداف النظام المحاسبي المالي

✓ ترقية النظام المحاسبي المالي ليتوفق مع الأنظمة المحاسبية الدولية ؛

<sup>1</sup> المرسوم التنفيذي رقم 08-156، المتضمن تطبيق أحكام القانون 07-11، الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية العدد 27 الصادرة في 26/05/2008 الجزائر ص13

<sup>2</sup> إين فقيه، تقييم الممارسات المحاسبية في الشركات البترولية ، مذكرة ماستر غير منشورة ، جامعة قاصدي مرباح ، ورقلة، 2018، ص5

- ✓ - الاستفادة من مزايا هذا النظام خاصة من الناحية تسيير المعاملات المالية والمحاسبية والمعالجات المختلفة ؛
- ✓ تسهيل العمل المحاسبي للمستثمر الأجنبي ؛
- ✓ العمل على تحقيق العقلانية من خلال الوصول للشفافية في عرض المعلومات ؛
- ✓ محاولة جعل القوائم المالية ذات بعد دولي تتناسب مع مختلف الكيانات الأجنبية؛
- ✓ أهم هدف هو توفير معلومة مالية أكثر ملائمة وأكثر مصداقية .

## 2. خصائص النظام المحاسبي المالي<sup>1</sup>:

- ✓ اختيار البعد الدولي لمطابقة الممارسات المحاسبية مع الممارسات العالمية لضمان التكيف مع الاقتصاد المعاصر ونتاج معلومات مفصلة تعكس بصدق الوضعية المالية للمؤسسة، ومن ضمن مرجعيات محاسبية اوروبية امركية (IAS/IFRS) اختار هذا الاخير ؛
- ✓ إحتوائه على نصوص صريحة و واضحة لمبادئ وقواعد التسجيل ، ولطرق التقييم وإعداد القوائم هذا ما يجد من التأويلات الخاطئة الإرادية واللاإرادية ؛
- ✓ يوفر معلومات مالية وضحة ومتوافقة للمقارنة وأخذ القرار وهذا تلبية لحاجة المساهمين خاصة الحاليين منهم أو المستقبليين ؛
- ✓ يركز على مبادئ أكثر ملائمة مع الإقتصاد الدولي وإعداد معلومات تعكس صورة صادقة عن الوضعية المالية للمؤسسة ؛
- ✓ الإعلان بصورة أكثر وضوحا وشفافية عن المبادئ التي تحدد التسجيل المحاسبي للمعاملات وتقييمها وإعداد القوائم المالية مما يسمح بالتقليل من التلاعبات وتسهيل مراجعة الحسابات ؛
- ✓ يسمح بتوفير معلومات مالية منسجمة ومقرؤة تمكن من إجراء المقارنات وإتخاذ القرار ؛
- ✓ ويتضمن النظام المحاسبي المالي إطارا تصوريا للمحاسبة المالية ومعايير محاسبية ومدونة حسابات تسمح بإعداد الكشوف المالية على أساس المبادئ المعترف بها عامة وتشمل الكشوف المالية على مايلى :
- ❖ الميزانية ؛
- ❖ جدول حسابات النتائج ؛
- ❖ جدول سيولة الخزينة ؛
- ❖ جدول تغير الاموال الخاصة .

## المطلب الثاني: النظام المحاسبي المالي في شركة التأمين:

### أولا / مفاهيم عامة حول التأمين وأنشطة شركات التأمين

تقوم شركات التأمين بممارسة عمليات وتقديم خدمات مختلفة في مجال التأمين ، و تحصل مقابل هذه العمليات والخدمات التي تقدمها على أموال ضخمة وينتج عنها أيضا التزامات تجاه زبائنها . سنطرق في هذ المطلب إلى بعض المفاهيم الأساسية حول أنشطة شركات التأمين والمحاسبة في شركات التأمين :

<sup>1</sup> ايمن فقيه، مرجع سابق، ص6

## 1. مفهوم التأمين

تتعد تعريفات التأمين نذكر منها ما يلي<sup>1</sup>:

### ■ التعريف القانوني

عرف علماء القانون التأمين بتعريفات متعددة، فالقانوني الفرنسي بلانوي يرى بأنه ذلك العقد الذي يتعهد بمقتضاه المؤمن بأن يعرض المؤمن له، الخسائر الإجتماعية التي يتعرض لها هذا الأخير مقابل مبلغ من النقود يسمى قسط التأمين.

### ■ التعريف الاقتصادي

يهدف التأمين إلى تكوين هيئة يساهم فيها الأفراد، لتعويض الخسائر التي قد تلحق بعضو ينتمي إليها. فالاقتصادي الأمريكي ويلب عرّف التأمين على أنه مشروع إجتماعي يهدف إلى تكوين رصيد بغرض مجابهة خسائر مالية غير مؤكدة، والتي يمكن تحاشيها عن طريق نقل عبئ الخطر من عدة أشخاص إلى شخص واحد أو مجموعة من الأشخاص . كما أن فريدان عرف التأمين على أن الفرد الذي يشتري تأميناً ضد الحريق على منزل يمتلكه، يفضل تحمل خسارة مالية صغيرة مؤكدة بدلا من أن يبقى متحملا خليط من احتمال ضعيف لخسارة مالية كبيرة ( قيمة المنزل بأكمله)، وإحتمال كبير بأن لا يخسر شيئا فهو يفضل حالة التأكد من حالة عدم التأكد .

### ■ التعريف الفني :

التأمين لا يوجد إلا داخل شركة منظمة علميا ويجب التأكيد على هذا الجانب لأنه يقوم على أسس فنية، تتمثل في تنظيم التعاون بين المؤمن لهم وقانون الأعداد الكبيرة وحساب الإحتمالات، الجمع بين الأخطار القابلة للتأمين وإجراء المقاصة بين الأخطار، بالإضافة إلى العلاقات التي تتولد بين المؤمن والمؤمن له عن طريق العقد المبرم بينهما.

## 2. الأنشطة الأساسية لشركات التأمين:

تقوم شركات التأمين بتقديم عدة خدمات تأمينية لزبائنها وفق احتياجاتهم ، ونجد هنا العديد من أنواع التأمين وتقوم شركات التأمين بإعادة التأمين لضمان توزيع جزاء من الأخطار أو كل الأخطار المترتب عن عمليات التأمين بين شركات التأمين أيضا تقوم باستثمار الأموال الناتجة عن عمليات التأمين لضمان مواجهة المخاطر المحتملة . وسنحاول التطرق إلى أهم هذه الأنشطة في مجموعة النقاط التالية<sup>2</sup>:

### ■ عمليات إصدار وثائق التأمين

تقوم الشركة بقبول طلبات إصدار الوثائق المتوقع ان ينتج عنها أرباح وتعرض الطلبات المتوقع أن ينتج عنها خسائر في كل الأحوال تتلخص إجراءات إصدار الوثائق في قيام طالب التأمين بملاً طلب التأمين ثم تتولى الشركة دراسة هذا الطلب تمهيدا للموافقة عليه بعد إجراء الكشف الطبي على الطالب أو معينة الشيء موضوع التأمين ، وبعد الموافقة على طلب التأمين تقوم الشركة بإصدار البوليصة ( الوثيقة ) من أصل وصورة بعد تحديد قيمة القسط وتحصيله، وتحرير إيصال بالقيمة من أصل وصورة على أن يقوم القسم المختص بإثبات بيانات الوثيقة في سجل الوثائق المصدرة إلى قسم الحسابات العامة في نهاية كل فترة للقيود بدفتر اليومية العامة .

<sup>1</sup> طبائبية سليمة، دور محاسبة شركات التأمين في إتخاذ القرارات وفق معايير الإبلاغ المالي الدولي،دراسة حالة :الشركة الجزائرية للتأمين اطروحي دكتوراه غير منشورة، جامعة سطيف -1- 2013/2014 ص6

<sup>2</sup> حليلة خنقاوي،التنظيم المحاسبي في شركات التأمين في ظل النظام المحاسبي المالي، مذكرة ماستر غير منشورة، جامعة قاصدي مرباح ورقلة، 2015، ص3 و4

■ عمليات إعادة التأمين

تعرف إعادة التأمين بأنها وسيلة تساعد شركات التأمين على تفادي الخسائر المالية الضخمة التي يمكن أن تترتب على تحقق الخطر، وتعتبر عملية إعادة التأمين من أهم وسائل إدارة الأخطار التي تتعرض لها شركات التأمين وذلك عن طريق توزيع الخطر على عدة هيئات تأمين في مناطق مختلفة .

■ العمليات الخاصة بالتعويضات

عقد التأمين على الأشياء هو عقد ذو صفة تعويضية (يلتزم المؤمن بمقتضاه أن يؤدي للمؤمن له أو الى المستفيد الذي اشترط التأمين لصالحه مبلغا من المال أو إيراد أو عوض مالي آخر في حالة وقوع حادث أو تحقق الخطر المبين بالعقد وذلك مقابل قسط أو أية دفعة مالية أخرى يؤديها المؤمن له للمؤمن ) أي عقد يهدف إلى تعويض المؤمن له عن الضرر الذي يلحقه من جراء تحقق الخطر المؤمن منه وذلك في حدود الضرر الذي لحقه .

وتمثل القيمة الإجمالية المدفوعة من قبل شركات التأمين إلى المؤمن لهم يعد تحقيق عدد من أخطار المؤمن ضدها، وتطرح هذه القيمة في آخر السنة من مجموع مبالغ المتضررين المستحقة لدفع ، فكلما ارتفعت بالمقارنة مع حجم الإنتاج كلما زاد مقدار إلتزام المؤمنين ازاء المتضررين .

■ عمليات تكوين الاحتياطات الفنية

تسعى المؤسسات للمحافظة على قوة مركزها المالي و التحوط من أي مخاطر مستقبلية من خلال تكوين الاحتياطات الفنية التي يتم اقتطاعها من الأرباح ، وشركات التأمين كغيرها من المؤسسات تحتفظ بالاحتياطات اللازمة لمقابلة المخاطر المحتملة .

**ثانيا /النظام المحاسبي في شركات التأمين**

إن قطاع التأمين قطاع يتميز عن غيره بتقديمه لخدمة التأمين ونتيجة هذا التميز في منتجاتها وخصوصيته نجد ان النظام المحاسبي في شركات التأمين أيضا له خصوصيات لكن هذا نظام يستمد إطاره التصوري من النظام المحاسبي المالي ومن هنا ندرك انه يتمتع بنفس خصائص ومميزات واهداف النظام المحاسبي المالي و مضافا اليها خصائص متعلق بطبيعة النشاط ، وانطلاقا من خصوصية هذا القطاع ( التأمينات ) توجب على رواد (المحاسبين ،مجموعة المهنيين ) هذا القطاع إدخال تغييرات على النظام المحاسبي المالي كي يتماشى مع متطلبات هذا النوع من النشاط (التأمينات ) .

**1. ركائز تصميم النظام المحاسبي في شركات التأمين**

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

**1-1 ملائمة التقارير المالية<sup>1</sup> :**

لدراسة وتحليل القوائم المالية وغيرها من البيانات التي تحتاج الإدارة تعتبر هي الركيزة الأولى للبدء في تصميم النظام المحاسبي أن يضع نصب عينيه أهداف ونوعية ودرجة إدراك مستخدم المعلومات التي تتضمنها التقارير المالية التي يعدها، سواء في الوقت الحالي أو في المستقبل، حتى يتمكن من اختيار طرق القياس المحاسبي التي تتفق واحتياجاتها والتي تساعد على تحقيق أهدافهم.

<sup>1</sup> محمود محمود السجاعي، المحاسبة في منشآت التأمين و في ضوء المعايير المحاسبة لتأمين، جامعة المنصورة، المكتبة العصرية، 2007، ص . 55

1-2 قابلية المعلومات للقياس<sup>1</sup> :

تعتبر المحاسبة أداة لعرض الحقائق الاقتصادية باستخدام النقود كوسيلة للقياس. و بالتالي فإن المحاسب يركز اهتمامه على البيانات المعلومات التي تخضع للقياس الكمي و يعرضها في التقارير المحاسبية.

1-3 موضوعية المعلومات<sup>2</sup> :

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

1-4 قابلية المعلومات للتحقيق<sup>3</sup> :

إن مراعاة الموضوعية و الحياد عند إعداد المعلومات المحاسبية تساعد كثيرا في أن تكون هذه المعلومات قابلة للتحقيق حيث أنها ارتكزت على قواعد قياس موضوعية تعمل من خلال مفاهيم محددة لا تحمل اللبس أو التأويل في تفسير هذه المعلومات.

1-5 دقة البيانات و المعلومات<sup>4</sup> :

لا يقصد بالدقة تطابق الحسابات الفرعية و التحليلية مع حسابات المراقبة الإجمالية فقط و، لكنها تمتد لتشمل التحقق من صحة القيد و التبويب و التلخيص حتى يمكن القول بأن القوائم المالية تعكس النتائج الحقيقية و المركز المالي السليم للشركة. و لا شك أن توافر الدقة في المعلومات التي تعرض على الإدارة يساعدها في اتخاذ قرارات رشيدة و ينبغي ألا يفهم من ذلك أن الدقة تعني الانتظار لفترات طويلة حتى يمكن إعداد التقارير و تقديمها في أي وقت للمسؤولين، إذ أنه لا فائدة من بيانات دقيقة 100% طالما تقدم للمستوى الإداري في الوقت المناسب أو بعد فوات الأوان.

1-6 الرقابة الداخلية<sup>5</sup> :

تتضمن الرقابة الداخلية الخطة التنظيمية والإجراءات والوسائل التي تقوم الإدارة بتنفيذها في سبيل المحافظة على أصول المؤسسة و ضمان حسن استغلالها. و التحقق من صحة البيانات المحاسبية التي تشمل عليها القوائم المالية ، رفع الكفاءة التشغيلية لجميع العاملين بالمؤسسة. مع ضرورة الالتزام بالسياسات المرسومة . و ينبغي على مصمم النظام المحاسبي أن يتأكد من ضرورة تحقيق الرقابة الداخلية في كل مرحلة من مراحل إعداد النظام المحاسبي فهذا الأخير الذي يقوم على أساس الاحتفاظ بسجلات و تقارير مهما كانت دقتها. ولكنه يسمح بضياح أصول المؤسسة أو بنقصانها عن طريق الإهمال و عدم الكفاءة أو لأن السياسات المحاسبية غير سليمة لا ، يعتبر نظاما سليما للرقابة الداخلية .

<sup>1</sup> محمود محمود السجاعي مرجع سابق ص56

<sup>2</sup> المرجع السابق ص56

<sup>3</sup> المرجع السابق، ص56

<sup>4</sup> المرجع السابق، ص57

<sup>5</sup> المرجع السابق، ص57

ولتحقيق الأهداف المرجوة من النظام المحاسبي ينبغي أن تتميز الرقابة الداخلية التي ينبغي أن يشتمل عليها النظام ببعض سمات الرئيسية من أهمها ضرورة وجود هيكل تنظيمي للمؤسسة يوضح خطوط السلطة والمسؤولية، و نظام لتفويض السلطات والمحاسبة عن المسؤوليات سياسات واضحة لتنفيذ المهام و الوظائف في جميع أقسام المؤسسة ، مع ضرورة توافر الكفاءات المختلفة حتى تنفذ المهام الموكلة إليها بإتقان و فاعلية.

### 1-7 التكلفة<sup>1</sup>:

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

### 2. خصائص النظام المحاسبي المالي في شركات التأمين

يمكن إيضاح أهم الخصائص التي يتميز بها النظام المحاسبي في شركات التأمين فيما يلي<sup>2</sup>:

2-1 تعتمد مصادر التمويل في شركات التأمين على رأس المال المدفوع و ما في حكمه من أموال ،وذلك بخلاف الحال في مشروعات الأعمال الأخرى التي يمكنها الاعتماد على مصادر تمويل خارجية كالقروض طويلة الأجل، بالإضافة إلى مصادر التمويل الخارجية ؛

2-2 يشمل المنتج النهائي لشركة التأمين و تقديم خدمة و ليس سلعة مادية ملموسة ،وهي خدمة آجلة و ليست حالية ، كما أن أسعارها لا تخضع لقوانين العرض و الطلب في سوق و إنما هي أسعار ثابتة تقدر على أساس الخبرة الماضية في السوق و إنما هي أسعار ثابتة تقدر على أساس الخبرة الماضية في سوق عمليات التأمين بالاستعانة بالأساليب الرياضية المختلفة. و من هنا فإن التقارير المحاسبية في شركات التأمين غالبا ما تركز على الأحداث المستقبلية بهدف بيان مقدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها الحاضرة و المستقبلية ؛

2-3 لا يمكن لشركة التأمين قاطبة تحديد أرباحها بصفه قطعية نظرا للإلتزامات التي تنجر عن طبيعة النشاط ، وقد أدى ذلك إلى تدخل المشرع بتشديد الإلتزام و بتكوين المخصصات الفنية اللازمة لمقابلة التزامات شركات التأمين مثل حملة الوثائق المستفيدين منها.

وكذلك إلى قصر توزيع الأرباح على مقدار المال الزائد الذي يحدده الخبير الاكتوري في تقريره بعد إجراء فحصه للمركز المالي ؛

2-4 يرتبط بالخاصية السابقة أيضا أن طبيعة عمل شركات التأمين بدخولها في عقود تأمينية طويلة الأجل قد يترتب عليه عدم إمكان تحديد الآثار المالية لتلك العقود بدقة إلا بعد انتهاء آجالها و أبسط مثال على ذلك هو أقساط التأمين التي غالبا ما يتم تسديدها في فترات لا تتفق و الفترة المالية للشركة مما يؤدي لوجود أقساط تحت التحصيل وأخرى مدفوعة مقدما و بمبالغ ضخمة

<sup>1</sup> المرجع السابق، ص57

<sup>2</sup> أحمد صلاح عطية، محاسبة شركات التأمين، جامعة الزقازيق، الدار الجامعية 2003، ص، 18-20



، مما يمكن معه القول بأن طبيعة نشاط شركات التأمين قد أسبغت أهمية كبرى على بنود القوائم المالية الخاصة بالمستحقات و المقدسات وما يترتب عليها من مسؤوليات و ذلك على خلاف الوضع في العديد من مشروعات الأعمال الأخرى ؛  
2-5 معظم شركات التأمين تمارس أنشطتها في كل من نوعي التأمينات بفروعها المختلفة و هما: تأمينات الحياة و تكوين الأموال ، و تأمينات الممتلكات و المسؤوليات ، و نظرا لوجود اختلاف بين طبيعة كل منها ، و لأغراض تقييم الأداء فإن يتم إمساك سجلات معينة و حسابات مستقلة لكل فرع بطريقة مستقلة ؛

2-6 ترتب على شركات التأمين في عمليات إعادة التأمين أن تدخلت التشريعات لإقرار خصم حسابات إعادة التأمين الصادرة من إجمالي حسابات كل من الأقساط و التعويضات و ذلك داخل حساب الإيرادات و المصروفات الذي يتم إعداده دوريا بهدف تبيان نتيجة أعمال كل فروع من فروع التأمين على حدة. و تعد عمليات الخصم تلك ، مخالفة لما أقرته المبادئ المحاسبية المتعارف عليها من حيث و جوب إظهار الإيرادات بقيمتها الإجمالية دون أي استقطاعات . نظرا للطبيعة الخاصة للخدمة التي يقدمها النشاط التأميني فإنه يختلف عن بقية الأنشطة الاقتصادية الأخرى فيما يلي<sup>1</sup>:

1- تتمتع المؤسسة التي تزاو ل التأمين و إعادة التأمين بالثقة المالية العالية لأنها تقدم خدمة آجلة دون ضمان و أرهن حاضر ، لذلك فالضمان الوحيد هو رأس المال و الاحتياطات ، بالإضافة إلى ضرورة الإشراف الحكومي على هذه المؤسسات لحماية حقوق حملة الوثائق و المحافظة على المدخرات الوطنية ؛

2- على شركة التأمين أن تستثمر الأموال المتاحة لديها ولكن في ضوء ما محددة في القانون سواء بالنسبة لأوجه الاستثمار في أنواع غير محددة في القانون بعكس الشركات الأخرى في أوجه النشاط الاقتصادي المختلفة.

### ثالثا/التنظيم المحاسبي في شركات التأمين

تتكون العناصر المحددة لإطار أي نظام محاسبي من دليل الحسابات الذي يضم كافة حسابات المؤسسة ، المجموعة الدفترية التي تتكون بصفة عامة من مجموعة دفاتر القيد الأولى مجموعة الدفاتر التحليلية و المجموعة المستندية التي تمثل مدخلات النظام المحاسبي للمعلومات و مجموعة تعليمات الرقابة المالية التي تتضمن مجموعة الإجراءات و القواعد التي يجب إتباعها فيما يتعلق بالنواحي المالية و حفظ أصول المؤسسة و ممتلكاتها ورفع الكفاءة التشغيلية<sup>2</sup>.

حيث لا يختلف الحال في مؤسسات التأمين عن غيرها في المؤسسات التجارية و الصناعية المالية الأخرى إلا أن طبيعة نشاطها و إتساع و تعدد حجم معاملاتها يتطلب ضرورة إتباع طرق و لهجة محاسبية تتصف بالتحليل و التفصيل حتى تساعد على القيام بتسجيل و تحليل و عرض هذه المعاملات ، و من أكثر الطرق المحاسبية التحليلية مناسبة للتطبيق في مؤسسات التأمين ، الطريقتين الإنجليزية و الفرنسية ، حيث توفر كل منها ، مجموعة من سجلات التحليل ( دفاتر الأستاذ المساعدة ) بالإضافة إلى الحسابات العامة و الإجمالية التي تخدم أهداف الرقابة الداخلية و الضبط الحسابي ، مما يساعد مؤسسات التأمين على تحقيق أهداف النظام المحاسبي.

<sup>1</sup> ثناء محمد طعيمة، محاسبة شركات التأمين الإطار النظري و التطبيق العملي، إيتراك للطباعة و النشر و التوزيع، 2002، ص ص، 7-8

<sup>2</sup> محمود محمود السجاعي ، مرجع سابق ص62

1. المجموعة الدفترية في شركات التأمين

تتكون سجلات ودفاتر في التأمين من عدة أنواع يحتفظ به على مستوى مختلف أقسام الشركات<sup>1</sup> :

دفاتر أو سجلات يحتفظ بها كل قسم من أقسام التأمين

- ✓ سجل الإصدار ؛
- ✓ سجل التجديدات ؛
- ✓ سجل التعديلات و الإلغاءات ؛
- ✓ سجل التعويضات ؛
- ✓ سجل العملات ؛
- ✓ سجل إعادة التأمين الاجباري ؛
- ✓ سجل الإقراض ؛
- ✓ سجل الاتفاقيات ؛
- ✓ سجل الأموال المخصصة .

دفاتر أو سجلات يحتفظ بها قسم الخزينة

- ✓ دفتر يومية صندوق الأقسام المحصلة ؛
- ✓ دفتر يومية العملات المسددة ؛
- ✓ دفتر صندوق التعويضات المسددة .

دفاتر أ و سجلات يحتفظ بها قسم الحسابات العام

- ✓ دفتر اليومية النقدية (الصندوق و البنك العام)؛
- ✓ دفتر اليومية العامة ؛
- ✓ دفتر الأستاذ العام ؛
- ✓ دفاتر اليومية المساعدة للفرع و التوكيلات ؛
- ✓ دفاتر الأستاذ المساعدة للأغراض المتعددة

2. الحسابات الخاصة بشركات التأمين حسب النظام المحاسبي المالي

بحسب الاشعار 89 الصادر عن وزارة المالية والمجلس الوطني للمحاسبة بتاريخ 2011/03/10<sup>2</sup> :

يهدف هذ الاشعار الى تحديد كفيات المسك المحاسبي في شركات التأمين واعادة التأمين (الناشطة في الجزائر ) وتطرق هذا

الاشعار الى مختلف المبادئ المحاسبية المطبقة من طرف شركات التأمين ومدونة حسابات شركات التأمين وكفيات تسيير حسابات

<sup>1</sup> المرجع السابق ص 63-64

<sup>2</sup> الاشعار 89 الصادر عن وزارة المالية والمجلس الوطني للمحاسبة بتاريخ 2011/03/10 ص 2

هذه المدونة بإضافة إلى القوائم المالية لشركات التأمين وإعادة التأمين وذلك استنادا لي ماجاء في مضمون المرسوم التنفيذي 08-156 الشرح اساس لي القانون 07-11 والمتضمن النظام المحاسبي المالي.

عرض مختصر لمدونة حسابات شركات التأمين<sup>1</sup> :

المجموعة الأولى: حسابات رؤوس الأموال (لم تتغير ما عدا حساب 14 و 19 )

ح 14 / مؤونات تقنية، ويتفرع إلى:

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

- حساب : 141 مؤونات مكملة إجبارية للديون التقنية (يستعمل للتعويض عن نقص في الديون التقنية

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

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

- حساب 190 كيانات ذات صلة.

- حساب 191 كيانات مساهمة.

- حساب 192 كيانات أخرى.

- المجموعة الثانية : حساب الأصول الثابتة و هي نفسها في المخطط المحاسبي المالي.

- المجموعة الثالثة : حسابات المؤونات والديون التقنية للتأمين.<sup>2</sup>

تتمتع شركات التأمين بضآلة المخزون من المواد والإمدادات ونظرا لأهمية المؤونات التقنية لديها، لذا إستخدمت حسابات الصنف 3 لإظهار المؤونات التقنية المرتبطة بالنشاط التأميني، ويعتبر هذا الجانب أكثر تعقيدا وحساسية في المحاسبة لشركات التأمين وإعادة التأمين، مما يبين أن المخصصات تمثل دينا على عاتق شركة التأمين وتلزم بتكوينها سنويا لضمان حقوق المؤمن لهم يسجل هذا الحساب الأموال المكونة بهدف مواجهة النقص المحتمل على مستوى الديون التقنية، حيث لا يمكن لمجموع مبالغ الأقساط المحصلة والتي تخص سنة مالية معينة أن تمثل في مجموعها إيرادا لنفس السنة، بمعنى آخر هي مخصصات لمواجهة إلتزامات الشركة تجاه مؤمنيهها، ويأتي الصنف 3 في جانبي الأصول والخصوم للقائمة المالية لشركات التأمين - بالنسبة لجهة الخصوم تتعلق بإلتزامات شركات التأمين تجاه المؤمن لهم والمستفيدين من عقود التأمين؛ - بالنسبة لجانب الأصول تتعلق بحصص إلتزامات التأمين المشترك وإعادة التأمين؛

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

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

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

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

ح 38 / حصة التأمين الاقتراني المسندة.

ح 39 / حصة إعادة التأمين المسندة.

<sup>1</sup> طبائبية سليمة، مرجع سابق، ص 294

<sup>2</sup> المرجع السابق، ص 294

- المجموعة الرابعة : حسابات الغير ( لم تتغير ما عدا حساب 40 و 41 )  
 ح 40 / الديون الناشئة عن إعادة التأمين وإعادة التأمين المشترك.  
 ح 41 / المؤمنون، وسطاء التأمين والحسابات الملحقة.  
 - المجموعة الخامسة : الحسابات المالية وهي نفسها في المخطط المحاسبي العام لم تتغير.  
 - المجموعة السادسة : حسابات الأعباء ( لم تتغير ما عدا حساب 60 )  
 ح 60 / اعباء ( مطالبات ) على الكوارث والنكبات.  
 - المجموعة السابعة : حسابات المنتجات ( لم تتغير ما عدا حساب 70 و 71 )  
 ح 70 / الاشتراكات ( أقساط الاشتراكات )  
 ح 71 / الاشتراكات مؤجلة

### 3. القوائم المالية في شركات التأمين :

تعتبر القوائم المالية العناصر الأساسية التي تقدم من خلالها حوصلة نشاط المؤسسة في شكل وثائق شاملة في نهاية كل دورة محاسبية. والقوائم المالية في شركات التأمين تخضع مثل باقي أنشطة الأعمال الأخرى- القواعد النظام المحاسبي المالي (SCF) بالإضافة إلى القوانين والتشريعات المنظمة لنشاط شركات التأمين<sup>1</sup>.

وبمقتضى (SCF) فإن شركات التأمين مجبرة في نهاية كل دورة محاسبية بإعداد القوائم المالية التالية: الميزانية، حساب النتائج، جدول تدفقات الخزينة، جدول تغيرات الأموال الخاصة، الملحق. ويقدم الملحق (B) من الإشعار رقم 89 نماذج لعرض القوائم المالية الشركات التأمين وإعادة التأمين، وهو يمثل الحد الأدنى من المعلومات التي يتعين الإفصاح عنها بالقوائم المالية. ويتم إعداد القوائم المالية تحت إشراف مدراء الشركات، ويجب أن يتم توضيح المقر الاجتماعي للشركة، طبيعة القوائم المالية، (قوائم مجمعة، قوائم خاصة بالوحدات، ...)، تاريخ إقفال القوائم المالية، العملة المستعملة في قياس القوائم المالية.

**3-1 الميزانية<sup>2</sup>:** تقوم شركات التأمين كباقي الشركات والمؤسسات بعرض ميزانيتها في نهاية السنة المالية بعد إعداد حساباتها الختامية وإجراء التسوية الجردية الخاصة ببعض عناصر الأصول والخصوم. ويتم عرض الميزانية بتقسيم كل من الأصول والخصوم إلى مجموعات رئيسية يوضع تحت كل واحدة منها بنود الحسابات التي تتضمنها وتكونها. وطبعاً يختلف تبويب وترتيب هذه الحسابات في شركات التأمين عنها في المؤسسات الصناعية والتجارية تبعاً لطبيعة وخصائص النشاط الذي تمارسه، لكن هذا لا يمنع من تواجد بعض العناصر أصول وخصوم) المشتركة كأصول الثابتة، القيم النقدية، الأموال الخاصة الاحتياطات ورأس المال الاجتماعي، الديون (طويلة، متوسطة، قصيرة الأجل).

### شكل الميزانية المنصوص عليه في الاشعار 89 موضح في الملاحق رقم 1 و 2

**3-2 جدول حساب النتائج<sup>3</sup>:** حساب النتائج هو بيان ملخص للأعباء والإيرادات المنجزة من طرف المؤسسة خلال السنة المالية، ولا يأخذ في الحساب تاريخ التحصيل أو السحب. ويضم حساب نتيجة البنوك والمؤسسات المالية المماثلة إيرادات وأعباء حسب النوع والطبيعة ويبين مبالغ أبرز أنماط الإيرادات والأعباء.

<sup>1</sup> دراسة طابلق فاتح، محاسبة شركات التأمين في ظل المعايير الدولية -دراسة حالة الشركة الجزائرية للتأمين وإعادة التأمين CAAR-2012، مذكرة ماستر غير منشورة، جامعة

احمد بوقرة، بومرداس، 2015، ص 143

<sup>2</sup> المرجع السابق ص 143

<sup>3</sup> المرجع السابق ص 147

ويعرف النظام المحاسبي المالي العنصر المكونة لحساب النتائج كما يلي:

- تتمثل الإيرادات في تزايد المزايا الاقتصادية التي تحققت خلال السنة المالية في شكل مداخيل أو زيادة في الأصول أو انخفاض في الخصوم، كما تدخل ضمن الإيرادات استرجاع خسائر القيمة والمؤونات المسجلة خلال السنوات السابقة؛
- أما الأعباء فتتمثل في تناقص المزايا الاقتصادية للشركة خلال السنة المالية في شكل خروج أو انخفاض أصول أو في شكل ظهور خصوم، كما تشمل الأعباء مخصصات الاهتلاك والمؤونات وخسائر القيمة؛
- النتيجة الصافية للسنة المالية هي الفارق بين مجموع الإيرادات ومجموع الأعباء للسنة المالية وتكون مطابقة لتغير الأموال الخاصة بين بداية السنة المالية ونهايتها ماعدا العمليات التي تؤثر مباشرة على رؤوس الأموال الخاصة ولا تؤثر على الأعباء والإيرادات؛

وفيما يخص شركات التأمين، الإيرادات تتشكل أساسا من الأقساط والإيرادات المالية المتأتية من الاستثمارات، أما الأعباء تتكون خصوصا من الأضرار ومصاريف تسيير الشركة. وتعرض أو تصنف إما حسب طبيعتها أو حسب الوظائف الموجودة بالشركة. وتعد شركات التأمين جدول حساب النتائج بحساب ما جاء في الأشعار 89 بطريقتين حسب الطبيعة وحسب الوظيفة وله الحق في إختيار طريقة وحدة وإعتمادة. شكل كل من جدول النتائج حسب الطبيعة والوظيفة المنصوص عليهما في الأشعار 89 موضحان في المحلاق 3 و 4 على التاول

### المطلب الثالث : الاعتراف والقياس والإفصاح في ظل النظام المحاسبي المالي

مفهوم الممارسات المحاسبية<sup>1</sup> : هي الطريقة الروتينية التي يتم جمعها من يوم إلى يوم والأنشطة المالية لكيان تجاري وتسجيلها ، والممارسات المحاسبية للشركات تشير إلى الطريقة التي يتم من خلالها تنفيذ سياساتها المحاسبية والالتزام بها على أساس روتيني ، وتعد من قبل المحاسب و/أو مدقق حسابات او فريق من المهنيين في المحاسبة .

#### أولا/ الاعتراف المحاسبي

تعريف<sup>2</sup>:

- الإعتراف هو عملية أثبات البند الذي ينطبق عليه احد تعاريف عناصر القوائم المالية او بعض قواعد او معايير الاعتراف المحددة ومعايير الاعتراف المحددة ومعايير الاعتراف المحدد في الإطار المفاهيمي للمحاسبة المالية تتطلب الآتي:
- من المحتمل الحصول على أي منافع مستقبلية مرتبطة بالبند وسوف تتدفق من أو إلى الوحدة الاقتصادية.
  - تكون لهذا البند تكلفة او قيمة يمكن قياسها بصدق.
- الشروط العامة للاعتراف بالأصول والخصوم الأعباء والمنتجات في الحسابات حسب النظام المحاسبي المالي
- ✓ يكون من المحتمل ان تعود منه او اليه أية منفعة اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالكيان
  - ✓ للعنصر كلفة او قيمة يمكن تقسيمها بطريقة صادقة .

تعريف آخر<sup>3</sup>

الإعتراف هو عملية إدراج عنصر من عناصر القائمة المالية في قائمة المركز المالي أو قائمة الدخل إذا حقق هذا العنصر تعريف أحد عناصر القوائم المالية وكان يفي بمعايير الإعتراف.

<sup>1</sup> حليلة خنقاوي مرجع سابق ص18

<sup>2</sup> هاني حميد مشجل و علي حسين مهاوش ،مدى استجابة الممارسات المحاسبية للتغيرات في الإطار المفاهيمي المشترك للمحاسبة المالية ، مجلة الكوت للعلوم الاقتصادية والإدارية ، صدر عن كلية الاقتصاد / جامعة وسط ، العدد 25- اذار -2017، ص8

<sup>3</sup> المرجع السابق ، ص9

لقد عرف المرسوم التنفيذي 08-156 كل من الأصول، الخصوم، النواتج، الأعباء، ، والتي سيتم توضيحها فيما يلي  
تعريف الأصول<sup>1</sup>:

يسير الكيان أصوله والتي تعد موارد بفعل أحداث ماضية، والموجهة لأن توفر له منافع إقتصادية مستقبلية فشرط إدراج الأصل هو التسيير والقدرة على تحقيق منافع إقتصادية للكيان، وهي تندرج ضمن ميزانية وتنقسم الأصول حسب المادة 21 من المرسوم التنفيذي 08-156 إلى :

✓ أصول غير جارية: موجهة لخدمة الكيان بصورة دائمة، وتحتوي على :

الأصول الموجهة للإستعمال المستمر لتغطية احتياجات الكيان، مثل الأموال العينية الثابتة أو المعنوية؛

الأصول التي تتم حيازتها لي لغرض توظيفها على المدى الطويل أو غير الموجهة لأن يتم تحقيقها خلال اثني عشر شهرا ابتداء من تاريخ الإقفال- .

✓ أصول جارية: ليس لها صفة الديمومة بسبب وجهتها، وطبيعتها، وهي تتضمن ما يلي

**الاعتراف بالأصول:**

يتم الإعتراف بالأصول في قائمة المركز المالي عندما<sup>2</sup> : يكون من المتوقع الحصول على تدفق منافع إقتصادية مستقبلية إلى الوحدة الاقتصادية وان تكون لأصل تكلفة او قيمة يمكن قياسها بدرجة من الثقة، ويكون تحت سيطرتها ، فلا يتم الإعتراف بالأصل الذي لا تسيطر عليه، ولا يولد تدفقا مستقبلي للوحدة.

**الخصوم:**

تعد الخصوم<sup>3</sup> : تلك الإلتزامات الراهنة للمؤسسة الناجمة عن أحداث إقتصادية ماضية والتي يتمثل انقضاؤها في خروج موارد مثلة لمنافع إقتصادية، وهي تشمل الإلتزامات الحالية التي تقع على عاتق الكيان والناجمة عن الأحداث الإقتصادية الماضية والتي يتم الوفاء مقابل نقصان في الموارد التي من المنتظر أن تحقق للكيان منافع إقتصادية، ولقد فرق المشرع الجزائري بين الخصوم غير جارية والجارية من خلال ما جاء في الفقرة الثانية من المادة 22 من المرسوم التنفيذي 08-156

، وتنقسم الخصوم إلى:

✓ خصوم جارية: يتوقع أن تتم تسويتها خلال دورة الإستغلال العادية، يجب تسديدها خلال الإثني عشرة شهر الموالية لتاريخ الإقفال؛

✓ خصوم غير جارية: تصنف باقي الخصوم غير جاري

**الاعتراف بالخصوم (الالتزامات):**

يتم الاعتراف بالالتزامات<sup>4</sup> : عندما يكون من المتوقع حدوث تدفقات خارجة من الموارد المتضمنة منافع اقتصادية سوف يتم تسديد مالي وأن مبالغ المسددة يمكن قياسها بدرجة من الثقة.

<sup>1</sup> طبائبية سليمة، مرجع سابق، ص 279-280

<sup>2</sup> هاني حميد مشجل و علي حسين مهاوش، مرجع سابق، ص 9

<sup>3</sup> المرجع السابق، ص 9

<sup>4</sup> المرجع السابق، ص 9

الإيرادات (النواتج):

**تعريف<sup>1</sup>** : تمثل نواتج السنة المالية في تزايد المزايا الاقتصادية التي تحققت خلال السنة المالية في شكل مداخيل أو زيادة في الأصول أو نقصان في الخصوم نتيجة نشاط الكيان، كما تشمل استعادة خسائر القيمة و الإحتياطات، إذا النواتج هي منافع اقتصادية أو مداخيل حققها الكيان نتيجة نشاطه خلال الدورة المحاسبية وتظهر في شكل زيادة في الأصول أو نقصان في الخصوم

**الأعباء :**

**تعريف<sup>2</sup>** : تتمثل أعباء السنة المالية في تناقص المزايا الاقتصادية التي حصلت خلال السنة المالية في شكل خروج أو انخفاض أصول أو في شكل ظهور أو إرتفاع خصوم، وتشمل الأعباء مخصصات الإهلاكات أو الإحتياطات وخسائر القيمة، أي أن الأعباء تمثل انخفاض في المنافع الاقتصادية أثناء الدورة المحاسبية ومن خلال ما سبق يمكن أن نستنتج

- الزيادة في الأصول أو نقصان في الخصوم (نواتج أو إيرادات)؛
- النقصان في الأصول أو الزيادة في الخصوم (أعباء)

**الاعتراف بالإيرادات :**

الاعتراف بالإيرادات<sup>3</sup> : يتم في قائمة الدخل الاعتراف بالإيراد عندما تنشأ زيادة في المنافع الاقتصادية المستقبلية تعود إلى الزيادة في أحد الأصول أو نقص في أحد الالتزامات ويمكن قياسه بدرجة من الثقة

**الاعتراف بالمصروف :**

الاعتراف بالمصروف<sup>4</sup> : يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالاعباء عندما ينشأ نقص في المنافع الاقتصادية المستقبلية للوحدة الاقتصادية ويعود سبب النقص إلى نقص في أحد الأصول أو زيادة أحد الالتزامات ويمكن قياسه بدرجة من الثقة.

### ثانياً/القياس المحاسبي

تعدد تعريفات القيلس المحاسبي حيث عرف المختصون القياس كل حسب طريقة<sup>5</sup>:

#### 1. تعريف القياس المحاسبي

**تعريف جمعية المحاسبين الأمريكيين (AAA) سنة 1966:**

يتمثل القياس المحاسبي في قرن الأعداد بأحداث المنشأة الماضية والجارية والمستقبلية ، وذلك بناء على ملاحظات ماضية أو جارية وبموجب قواعد محددة .

**تعريف آخر :**

عملية القياس بالمفهوم العلمي هي عملية مقابلة يتم من خلالها قرن خاصية معينة هي 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

<sup>1</sup> طبائبية سليمة ، مرجع سابق ، ص279-280

<sup>2</sup> المرجع السابق، ص279-280

<sup>3</sup> أهاني حميد مشجل و علي حسين مهاوش، مرجع سابق، ص99

<sup>4</sup> المرجع السابق، ص99

<sup>5</sup> .محمد مطرو موسى السويطي ،التاصيل النظري للممارسات المهنية المحاسبية ،الطبعة الثانية ،دار وائل للنشر سنة 2008 ص 130

مجال آخر هو نظام الأعداد الحقيقية وذلك باستخدام مقياس معين هو وحدة النقد ، وبموجب قواعد اقتزان معينة هي قواعد الاحتساب

## 2. الأركان الرئيسية لعملية القياس:

تتمثل أركان عملية القياس في ما يلي<sup>1</sup> :

- **الخاصية محل القياس** : تنصب عملية القياس بشكل عام وايا كان مجالها على خاصية معينة لشيء معين ، وفي مجالات القياس المحاسبي إذا ما إعتبرنا أن المشروع الإقتصادي هو مجال القياس، فإن الخاصية التي تنصب عليها عملية القياس، قد تكون التعدد النقدي لشيء معين هو حدث من الاحداث الإقتصادية للمشروع كمبيعاته او ربحه كما قد تنصب على خاصية أخرى غير التعدد النقدي كأن يكون محل القياس هو الطاقة الإنتاجية للمشروع مثلا ، الو معدل دوران مخزونه السلعي.
- **المقياس المناسب للخاصية محل القياس** : يتوقف نوع المقياس المستخدم في عملية القياس على الخاصية محل القياس ، فإذا كانت خاصية التعدد النقدي للربح مثلا هي الخاصية محل القياس بالنسبة للمشروع الاقتصادي ، فالمقياس المستخدم هو مقياس للقيمة (وحدة النقد ) ، أما إذا كانت طاقته الإنتاجية هي الخاصية محل القياس ، فالمقياس المستخدم هو الطاقة كعدد الوحدات المنتجة في الساعة مثلا، او عدد ساعات العمل المباشرة
- **وحدة القياس المميزة للخاصية محل القياس** : عندما يكون الهدف من عملية القياس هو قياس المحتوى الكمي لخاصية معينة لشيء معين حينئذ لا يكفي فقط تحديد نوع وحدة القياس فمثلا لو كانت قيمة ربح المشروع هي محل القياس ، ففي هذه الحالة وبإضافة إلى ضرورة تحديد نوع المقياس المستخدم هو مقياس مالي نقدي ، لا بد أيضا من تحديد نوع وحدة النقد المميزة لهذه القيمة ، أي الدينار مثلا، او الجنية أم الدينار.... إلخ.
- **الشخص القائم بعملية القياس** : يعد اشخص القائم بعملية القياس عنصر هاما في هذه العملية ، لأن نتائجها تختلف باختلاف القائمين علي بها ، خصوصا في حالة عدم توفر المقاييس الموضوعية

## 3. محددات وقيود عملية القياس:

☒ **عدم التأكد**<sup>2</sup> : ينبع عدم التأكد في المحاسبة من مصدرين رئيسيين

- ترتبط المعلومات المحاسبية عموما بالوحدات التي يتوقع أن يستمر في المستقبل .

-إفترض مرارا أن المقاييس المحاسبية تقدم تعبيراً نقدياً عن الثروة كما أنها تأخذ في الإعتبار أن مقادير مستقبلية غير مؤكدة .

☒ **الموضوعية وقابلية التأكد**<sup>3</sup> : لاشك انه من الأفضل ان تحظى المقاييس المحاسبية بأفضل درجة من الثقة في عرض المعلومات

الملائمة لأراض التنبؤ وإتخاذ القرارات بمعرفة المستثمرين والمستخدمين الآخرين للتقارير المالية ، ولتحقيق ذلك يجب أن يقرر

المحاسبون الخاصية المراد قياسها ، ثم يختارون اجراء القياس الذي يصفها بدقة .

☒ **الخلو من التحيز**<sup>4</sup> : استخدم إصطلاح الخلو من التحيز لكي يعني أن المعلومات المعروضة تتصف بالحياد والعدالة . وفي ظل

هذ المعيار للحياد فإن "الخلو التحيز" يعبر عن دقة طريقة القياس على تقديم وصف دقيق للخاصية موضوع الإهتمام .

☒ **حدود الوحدة النقدية**<sup>1</sup> : مع ان البيانات المحاسبية لا تقتصر على العناصر التي تقاس بوحدة النقود ،

<sup>1</sup> المرجع السابق ص 130-131-132

<sup>2</sup> ،الدون س هندريكسن ، النظرية المحاسبية الطبعة الرابعة ،ترجمة كمال خليفة أبو زيد -جامعة الاسكندرية - مصر -2008 ص 133

<sup>3</sup> المرجع السابق ، ص 134

<sup>4</sup> المرجع السابق ، ص 138



فقد تضمنت التقارير المحاسبية التقليدية معلومات مالية بالدرجة الأولى . وفي حالات كثير تقدم الوحدة النقدية أفضل وحدة للقياس لاسيما اذا كان التجمع ضروريا او مرغوبا وعلى كل فان للوحدة النقدية حدودها كوسيلة لتوصيل المعلومات . ولعل اكثر هذه الحدود خطورة تغير قيمة النقود على مدار الزمن .

✘ **الشفف 2:** لقد كان القيد الذي فضه عدم التأكد أساسا مفهوم التحفظ المحاسبي التقليدي ، وبصمة عامة لا يعتبر مفهوم التحفظ مسلمة محاسبية ولا يجب ان يكون واحدا من القيود ولكن تطبيقه يفرض قيادا على البيانات التي قد تكون بدونها موثوقا بها او ملائمة .

ويستخدم اصطلاح التحفظ عموما ليعني انه يجب على المحاسبين ان يدرجو في تقاريرهم ادنى القيم العديدة الممكنة للاصول و الايرادات وأعلى القيم العديدة للمكئنة للالتزامات والمصروفات . ويتضمن الاصطلاح ايضا ان المصروفات يجب ان تثبت حالا دون تأخير بينما يؤخر إثبات الايرادات حتى يتم الاعتراف بها

### ثالثا / الإفصاح المحاسبي:

#### 1. تعريف الإفصاح

يمكن القول أن الإفصاح هو العرض للمعلومات المالية بشكل موضوعي ودون تحيز<sup>3</sup> . ويقصده توفير المعلومات المالية وكل ما هو متعلق بها من (الطرق والمبادئ المحاسبية ) التي ترتبط بإنتاج هذه المعلومة وتكون معروضة في قوائم مالية منتظمة قابل للفهم ومعبر بشكل صادقة عن وضعية المؤسسة المالية ليستفيد منها كل من يهتم لأمر المؤسسة.

عرف الإفصاح على انه<sup>4</sup>: عملية اظهار وتقديم المعلومات الضرورية عن المؤسسات للأطراف التي لها مصالح حالية أو مستقبلية بتلك المؤسسات وهذا يعني ايضا ان تعرض المعلومات في التقارير والقوائم المالية بلغة مفهومة للقارئ الواعي دوت لبس او تضليل.

#### 2. صفات الإفصاح المحاسبي

تمثل صفات القياس في ما يلي<sup>5</sup>:

- ✓ **الشمولية:** يجب أن تشمل القوائم المالية البيانات والمعلومات بشكل كامل
- ✓ **الدقة:** لا بد أن تتصف البيانات والمعلومات المالية المفصح عنها بالدقة.
- ✓ **الملائمة:** وهذه الخاصية تعتبر مهمة جدا كونها الأساس الذي تعتمد عليه الجهة المستفيدة والمستخدمة لمثل هذه البيانات والمعلومات اتخاذ قرارها أو السعي لتحقيق هدفها من هذه المعلومات المتوفرة عن طريق الإفصاح .
- ✓ **الشفافية:** تعتبر هذه الصفة من أهم الصفات التي يجب على المعلومة أن تنصف بها إذ من خلالها يمكن اعتماد المخرجات المقدمة ضمن عملية الإفصاح كمصادر دقيقة في الوصول إلى الهدف المنشود من وراء الإفصاح عن البيانات والمعلومات المالية.
- ✓ **التوقيت الزمني:** لا بد أن تتميز عملية الإفصاح عن البيانات والمعلومات بتوقيت زمني محدد حتى يتمكن أصحاب القرار والمستفيدون الآخرون من الاستفادة القصوى من هذه البيانات والمعلومات .

<sup>1</sup> المرجع السابق ، ص 139

<sup>2</sup> الدون س هندريكسن ، مرجع سابق ، ص 140

<sup>3</sup> أيمن فقيه ، مرجع سابق ، ص 24

<sup>4</sup> زين عبد الملك ، القياس والإفصاح عن عناصر القوائم المالية في ظل تطبيق النظام المحاسبي المالي دراسة حالة مجمع صيدال وحدة الحراش 2013/2012 جامعة احمد بوقرة

بومرداس ص 13

<sup>5</sup> أيمن فقيه ، مرجع سابق ، ص 14

✓ **الوضوح وعدم الغموض:** لا يتوقع أن تكون البيانات والمعلومات التي يشملها الإفصاح عديمة الوضوح أو يشوبها أي غموض أو القياس

✓ **الحيادية:** قد تندرج هذه الصفة ضمن بعض الصفات الوارد ذكرها أعلاه إلا أننا نفضل أن تكون بمعزل عن غيرها من الصفات لما لها من مكانة مهمة في عملية اتخاذ القرار بالاعتماد على البيانات والمعلومات التي تتمتع بالحيادية وعدم الانحياز إلى طرف الأخرى .

✓ **المقارنة:** أن قابلية مقارنة المعلومة المعروضة للإفصاح تمثل إحدى الصفات المهمة التي يجب أن تتميز بها البيانات والمعلومات المفصح عنها تزداد قابلية الاستفادة منها بشكل يخدم حاجات المستفيدين وبالتالي يسهل عملية متابعة التغيرات الحاصلة في فترة ما جانب من جوانب القوائم المالية .

### 3. أنواع الإفصاح

للإفصاح عدة أنواع نذكر منها:<sup>1</sup>

✓ **الإفصاح الكامل (التام):** يتطلب شمول التقارير المالية وتغطيتها لأية معلومات بالتفصيل، سواء كان المستخدم في حاجة إليها أو لا.

✓ **الإفصاح التثقيفي (الإعلامي):** هذا النوع من الإفصاح يبحث على عرض وتوفير المعلومات الملائمة لاتخاذ القرارات مثل الإفصاح عن التنبؤات المالية من خلال الفصل بين العناصر العادية وغير العادية في القوائم المالية، الإفصاح عن الإنفاق الرأسمالي الحالي والمخطط ومصادر تمويله.

✓ **الإفصاح الكافي:** يعني العرض الكافي للمعلومات، ويلزم على الأقل ضمان الحد الأدنى من المعلومات الواجب الإفصاح عنها.

✓ **الإفصاح الملائم:** أي الإفصاح الملائم لحاجة مستخدمي البيانات، لظروف المنشأة وطبيعتها.

✓ **الإفصاح الوقائي:** ويقصد به أن يتم الإفصاح عن التقارير المالية بصورة مبسطة ومفهومة، ما يجعلها غير مضللة لأصحاب الشأن. ويهدف الإفصاح الوقائي على وجه الخصوص إلى حماية المستثمر العادي الذي له قدرة محدودة على استخدام المعلومات المحاسبية.

✓ **الإفصاح العادل:** يهتم الإفصاح العادل من الناحية الأخلاقية بتلبية احتياجات جميع الأطراف المعنية وفق مبدأ المساواة

### 4. أهداف الإفصاح

تتمثل أهداف الإفصاح فيما يلي<sup>2</sup>:

✓ عرض القوائم المالية للمستثمرين بصورة خالية من التشويش والتضليل؛

✓ سرد كل المعلومات التي يجب أن تتضمنها القوائم المالية للمؤسسة بشكل يفيد مستخدميها؛

✓ توفير معلومات لمساعدة المستثمرين لتقييم المخاطر المحتملة؛

✓ تقديم المعلومات المهمة التي تسمح لمستخدمي المعلومات المالية بإجراء المقارنات بين السنوات؛

✓ تقديم معلومات عن التدفقات النقدية الداخلية والخارجية المستقبلية والحالية،

✓ مساعدة المستثمرين في تقييم العائد على استثماراتهم

<sup>1</sup> موسى شريفة، الإفصاح عن القوائم المالية وفق النظام المحاسبي المالي، مذكرة ماستر غير منشورة، جامعة العربي بن مهيدي، أم البواقي، 2014، ص 93

<sup>2</sup> زين عبد الملك، مرجع سابق ص 15

**المبحث الثاني : الأدبيات التطبيقية للممارسات المحاسبية****المطلب الأول : عرض الدراسات السابقة****أولاً/ الدراسات السابقة باللغة العربية**

1/ دراسة طايبل فاتح ، عنون الدراسة محاسبة شركات التأمين في ظل المعايير الدولية -دراسة حالة الشركة الجزائرية للتأمين وإعادة التأمين CAAR-2012<sup>1</sup> :

حيث كانت إشكالية الدراسة : مامدى توافق النظام المحاسبي المالي للتأمينات مع المعايير الدولية ؟

هدفت الدراسة إلى فهم طبيعة النظام المحاسبي في شركات التأمين واستعرض معايير المحاسبة الدولية التي تتأثر بها شركات التأمين والتعرف على مختلف العناصر التي تتناولها وإبراز أهميتها في زيادة الإفصاح المحاسبي ، الإطلاع على مختلف التعديلات التي حدثت على النظام المحاسبي المالي ليتوافق مع قطاع التأمينات ، وما مدى توفيقها مع معايير المحاسبة الدولية .

إستعمل البحث في دارسته ، المنهج التاريخي المنهج الوصفي التحليلي ، ومنهاج المقارنة في ما يخص الجانب النظري ، أما الجانب التطبيقي وبما أنه قم بدراسة وضعية شركة واحدة فقط تم إستخدام أسلوب دراسة الحالة .

اهم نتائج الدراسة ، الشركة الجزائرية لتأمين وإعادة التأمين لتأخذ بجدية الفلسفة الجديدة التي انتقلت بنا الى من المعالجات المحاسبية البسيطة إلى أحكام والتقديرات المحاسبية الديناميكية ، حيث احتضرت الانتقال إلى هذا النظام في شكل جدول مطابقة بسيط ، في حين أن هذا التحول أعمق من كونه مجرد إعادة هيكلة مدونة الحسابات وتغيير شكل القوائم المالية ، وإنما يتعلق أيضا بقواعد التقييم والتسجيل المحاسبي المبنية على مبدئين رئيسيين هما تسبيق المضمون على الشكل والقيمة العادلة لا تزال أنظمة المعلومات غير فعالة، والموارد البشرية غير مؤهلة بالمستوى المطلوب لتطبيق النظام المحاسبي المالي في الشركة الجزائرية لتأمين وإعادة التأمين .

يواجه الواقع العملي لتطبيق النظام المحاسبي المالي في الشركة الجزائرية لتأمين وإعادة التأمين عدة صعوبات خاصة في تقييم الاستثمارات المالية ، كما يعتبر اللجوء إلى إستخدام القيمة العادلة في تقييم بعض عناصر القوائم امرا صعب التحقق بسبب عدم توفر أسواق نشطة ومصادر معلومات لتحديد القيمة العادلة .

لا تملك الشركة الجزائرية لتأمين وإعادة التأمين سياسة واضحة بخصوص آلية تصنيف الإستثمارات في الاوراق المالية كانت فرق العمل غير مؤهلة لمعالجة المشاكل التقنية وهذا نتيجة للتطبيق المباشر للنظام المحاسبي المالي والذي كان من دون مقدمات او فترات تدريبية وتجريبية ، حيث أن إكتساب المهارات التقنية قبل بداية المشروع يجنب الوقوع في مشاكل والاحطاء .

إن تأخر صدور العليمات المتعلقة بأول تطبيق للنظام المحاسبي المالي جعلت المحاسبين يعتمدون على اجتهاداتهم في معالجة بعض الحسابات، هذه الاجتهادات نتج عنه أخطاء في المعالجة ومن ثم بداية تطبيق خاطئ للنظام المحاسبي المالي.

<sup>1</sup> دراسة طايبل فاتح ، عنون الدراسة محاسبة شركات التأمين في ظل المعايير الدولية -دراسة حالة الشركة الجزائرية للتأمين وإعادة التأمين CAAR-2012، مذكرة ماستر غير

منشورة ، جامعة احمد بوقرة ، بومرداس ، 2015

أوجه الشبه والاختلاف

✓ أهم الاختلافات

الاشكالية التي تمت معالجتها في هذه الدراسة حيث كانت ( مامدى توافق النظام المحاسبي المالي للتأمينات مع المعايير الدولية تختلف ) ام الاشكالية المدروسة في دراستنا فهيا ( ما هو واقع الممارسات المحاسبية في الشركة الوطنية للتأمين SAA في ظل تطبيق النظام المحاسبي المالي؟ )

الحيز الزمني هذه الدراسة اجريت سنة 2012 ام درستنا اجريت سنة 2019

✓ أهم أوجه الشبه

كل من الدراستين كانت في قطاع التأمين

كل من الدراستين استعمل اسلوب دراسة الحالة في جانبه التطبيقي

2 دراسة ايمن فقيه ،تقييم الممارسات المحاسبية في المؤسسات البترولية الجزائرية - دراسة حالة مؤسسة بارويد الجزائرية لخدمات الآبتر (BASP) خلال الفترة 2013-2018<sup>1</sup> :

حيث كانت إشكالية الدراسة : ماهو واقع الممارسة المحاسبية في المؤسسة البترولية (BASP في ظل تطبيق النظام المحاسبي المالي ( SCF ) .

تهدف الدراسة إلىدراسة النظام المحاسبي المالي وأثاره على المؤسسات البترولية الجزائرية بشكل عام ومعرفة واقع تطبيقه من خلال تقييم الممارسات المحاسبية في ظل تطبيق هذ الاخير ،وذلك إستجابة للتحويلات الاقتصادية المتلاحقة والناجحة عن توسع الكبير للمعاملات الاقتصادية الدولية.

إستخدم الباحث المنهج الوصفي لمعالجة الجانب النظري ،امالجانب التطبيقي فقد قام الباحث بدراسة حالة في المؤسسة وبإجراء مقابلات وتحليل بعض المعطيات.

توصل الباحث من خلال دراسته إلى النتائج التالية :وجود بعض الصعوبات في تطبيق النظام المحاسبي المالي نظرا لإرتفاع تكاليف تطبيقه ،و وجود جوانب إيجابية لتطبيق النظام المحاسبي المالي خاصة في نوعية البيانات المالية ودقتها ،صعوبة التوافق في بعض ماجاء به النظام المحاسبي المالي في الجانب النظري مع الواقع المطبق في المؤسسات البترولية وخاصة في إعادة تقييم الأصول الثابتة، وعدم تطبيق كل جوانب المتعلقة النظام المحاسبي المالي لغياب شروط توفرها كسوق مالي نشط.

أوجه الشبه والاختلاف

✓ اهم اوجه الاختلاف

اجريت كل من الدراستين في قطاعين مختلفين فهذه الدراسة اجريت في قطاع البترولي ا مدرستنا اجريت في قطاع التأمينات

✓ أهم أوجه الشبه

الاشكالية التي تمت معالجتها في هذه الدراسة حيث كانت ( ماهو واقع الممارسة المحاسبية في المؤسسة البترولية (BASP في ظل تطبيق النظام المحاسبي المالي ( SCF ) ام الاشكالية المدروسة في دراستنا فهيا ( ما هو واقع الممارسات المحاسبية في الشركة الوطنية للتأمين SAA في ظل تطبيق النظام المحاسبي المالي؟ )

<sup>1</sup> دراسة ايمن فقيه ،تقييم الممارسات المحاسبية في المؤسسات البترولية الجزائرية - دراسة حالة مؤسسة بارويد الجزائرية لخدمات الآبتر (BASP) خلال الفترة 2013-2018 مذكرة

مستر غير منشورة ،جامعة قاصدي مرياح،ورقلة،2018،

كل من الدراستين استعمل أسلوب دراسة الحالة في جانبه التطبيقي

13 دراسة<sup>1</sup> : رشيد قريوة، تقييم الممارسات المحاسبية في قطاع التأمين في ظل النظام المحاسبي المالي SCF دراسة لعينة من شركات التأمين الاضرار في الجزائر سنة 2015

حيث كانت إشكالية الدراسة: ما هو واقع الممارسات المحاسبية في قطاع التأمين (شركة تأمين الأضرار) في ظل النظام المحاسبي المالي ؟ و ما هي أهم المشكلات والتحديات التي تواجه هذا القطاع في الجزائر؟

هدافت الدراسة إلى التعرف على طبيعة الممارسات المحاسبية في هذا القطاع ،والتمكن من معرفة صحة القياس والتسجيل والإفصاح في قطاع التأمين في ظل النظام المحاسبي المالي في البيئة الجزائرية،الكشف عن مساهمة النظام المحاسبي المالي في تحسين نظام المعلومات المحاسبية في شركات التأمين ، وإبراز التحديات والمشكلات التي تواجه شركات التأمين.

إستعمل الباحث المنهج الوصفي التحليلي في ما يتعلق بالجانب النظري و أسلوب دراسى العلاقات والذي يدخل ضمن اقسامه دراسة الحالة في مايتعلق بالجانب التطبيقي والتي ستكون على عينة شركات تأمين الاضرار .

وتوصل الباحث من خلال دراسته إلى النتائج التالية ،شركات التأمين تلتزم بقواعد القياس في ظل النظام المحاسبي المالي أي أن هناك قياس محاسبي معتمد على قواعد وأساس ، توجد فروق جوهرية في القياس المحاسبي لشركات التأمين الوطنية والخاصة والقياس المحاسبي لشركات التأمين يتجه بالأفضلية إلى الشركات الخاصة ، و هناك فروق جوهرية في القياس بين المحاسبي حسب عامل التكوينية ،وتمكن من خلال جدول تحليل التباين الاحادي التعرف على انه لا توجد فروق جوهرية في القياس المحاسبي بين شركات التأمين حسب عامل الخبرة المهنية ، شركات التأمين تلتزم بقواعد التسجيل المحاسبي في ظل تطبيق النظام المحاسبي المالي أي ان هناك تسجيل معتمد على قواعد وأسس محاسبية ،وتبين أن شركات التأمين تلتزم بقواعد الإفصاح المحاسبي في ظل النظام المالي أي أن هناك إفصاح معتمد على قواعد وأسس محاسبية ، يوجد فروق جوهرية في الإفصاح المحاسبي بين شركات التأمين الخاصة والوطنية.

أوجه الشبه والاختلاف

✓ أهم أوجه الاختلاف

الاشكالية التي تمت معالجتها في هذه الدراسة حيث كانت (ما هو واقع الممارسات المحاسبية في قطاع التأمين (شركة تأمين الأضرار) في ظل النظام المحاسبي المالي ؟ و ما هي أهم المشكلات والتحديات التي تواجه هذا القطاع في الجزائر؟)ام الاشكالية المدروسة في دراستنا فهيا (ما هو واقع الممارسات المحاسبية في الشركة الوطنية للتأمين SAA في ظل تطبيق النظام المحاسبي المالي؟) الحيز الزمني هذه الدراسة اجريت سنة 2015 ام دراستنا اجريت سنة 2019

كل من الدراستين استعمل أسلوب دراسة الحالة في جانبه التطبيقي لكان اعتماد هذه الدراسة على الاسبيان والاختبارات الاحصائية ا م دراستنا اعتمدت المقابلات الشخصية وتحليل الوثائق الممنوحة من طرف المؤسسة

✓ أهم أوجه الشبه

كل من الدراستين كانت في قطاع التأمين

<sup>1</sup> رشيد قريوة، تقييم الممارسات المحاسبية في قطاع التأمين في ظل النظام المحاسبي المالي SCF ، مذكرة ماستر غير منشورة ، جامعة قاصدي مرباح، ورقلة ، 2016 ،

4/ دراسة<sup>1</sup>: بالطيب مباركة، تقييم الممارسات المحاسبية في شركات التأمين الجزائرية – دراسة ميدانية لعينة من شركات التأمين بولاية ورقلة

حيث كانت إشكالية الدراسة : ما واقع الممارسات المحاسبية في شركات التأمين الجزائرية في ظل تطبيق النظام المحاسبي المالي؟، هدفت هذه الدراسة الى تسليط الضوء على النظام المحاسبي في شركات التأمين وتقييم الممارسات المحاسبية في ذات الشركات . استعمل الباحث خلال دراسته المنهج الوصفي في الجانب النظري، واعتمد المنهج التحليلي في الجانب التطبيقي . توصل الباحث من خلال دراسته إلى النتائج التالية : يعتبر النظام المحاسبي المالي الركيزة الاساسية التي يتم الاعتماد عليها في شركات التأمين ، ساهم النظام المحاسبي المالي في بناء نظام معلومات محاسبية يتميز بجودة وكفاءة عالية. وأن القوائم المالية الناتجة عن النظام المحاسبي المالي تسمح بالحصول على المعلومات المالية اللازمة وأن التنظيم والممارسات المحاسبية في شركات التأمين تتميز بالدقة والفعالية، تواجه الممارسات المحاسبية في شركات التأمين بعض الصعوبات والتحديات .

أوجه الشبه والاختلاف:

#### ✓ اهم اوجه الاختلاف

الاشكالية التي تمت معالجتها في هذه الدراسة حيث كانت (ما هو واقع الممارسات المحاسبية في قطاع التأمين (شركة تأمين الأضرار) في ظل النظام المحاسبي المالي ؟ و ما هي أهم المشكلات والتحديات التي تواجه هذا القطاع في الجزائر؟) ام الاشكالية المدروسة في دراستنا فهيا (ما هو واقع الممارسات المحاسبية في الشركة الوطنية للتأمين SAA في ظل تطبيق النظام المحاسبي المالي؟) اعتمدت هذه الدراسة المنهج التحليلي في الجانب التطبيقي ام دراستنا فاعتمدت منهج دراسة الحالة (المقابلات وتحليل بعض الوثائق).

#### ✓ أهم أوجه الشبه

كل من الدراستين كانت في قطاع التأمين.

5 دراسة<sup>2</sup>: مسعود شطبية ، التنظيم المحاسبي في شركات التأمين وفق النظام المحاسبي المالي ، دراسة حالة شركات التأمين منطقتي ورقلة وغارداية .

حيث كانت إشكالية الدراسة : ما مدى ملائمة التنظيم المحاسبي وفق النظام المحاسبي المالي لشركات التأمين؟، وما مدى معرفة المحاسبين للمعايير المحاسبية الدولية؟.

هدافت الدراسة إلى فهم طبيعة النظام المحاسبي لشركات التأمين، والتعرف على الحسابات الخاصة بشركات التأمين ، و إستقصاء آراء المهنيين ( المحاسبين ) حول جملة من القضايا المتعلقة بتطبيق النظام المحاسبي المالي ومختلف الإجراءات والجهود التي تبذلها شركات التأمين الجزائرية في هذا المجال ، استعمل الباحث خلال دراسته: استخدم المنهج الوصفي عند تناول الاطار النظري للنظام المحاسبي المالي ، وإعتمد على أسلوب دراسة الحالة في الجانب التطبيقي .

<sup>1</sup> بالطيب مباركة، تقييم الممارسات المحاسبية في شركات التأمين الجزائرية – دراسة ميدانية لعينة من شركات التأمين بولاية ورقلة مذكرة ماستر غير منشورة، جامعة قاصدي مرباح، ورقلة، 2018،

<sup>2</sup> مسعود شطبية ، التنظيم المحاسبي في شركات التأمين وفق النظام المحاسبي المالي ، دراسة حالة شركات التأمين منطقتي ورقلة وغارداية ، مذكرة ماستر غير منشورة، جامعة قاصدي مرباح، ورقلة، 2013،

توصل الباحث من خلال دراسته إلى النتائج التالية: تبنت الجزائر النظام المحاسبي المالي الذي يتوافق مع هذه الطبيعة للاقتصاد الوطني، نتيجة للإصلاحات الاقتصادية التي باشرها الجزائر والانتقال من الاقتصاد المخطط إلى اقتصاد السوق وتبني سياسات الخوصصة وتشجيع الاستثمار الاجنبي، يتميز قطاع التأمين بعدة خصائص عن باقي الأنشطة أو القطاعات الأخرى ولعل من أهم وأبرز ذلك خصوصية الحسابات أي هناك حسابات خاصة بهذا الأخير، مستوى فهم المحاسبين للنظام المحاسبي المالي في قطاع التأمين مستوى مقبول،

يفيد النظام المحاسبي المالي في تنظيم المحاسبة في قطاع التأمين، وأن للتنظيم المحاسبي وفق النظام المحاسبي المالي دور إيجابي في تحسين وضعية المؤسسة، وساعد النظام المحاسبي المالي في تنظيم المحاسبة وشركات التأمين .

أوجه الشبه والاختلاف:

✓ أوجه الاختلاف

الاشكالية التي تمت معالجتها في هذه الدراسة حيث كانت (ما مدى ملائمة التنظيم المحاسبي وفق النظام المحاسبي المالي لشركات التأمين؟، وما مدى معرفة المحاسبين للمعايير المحاسبية الدولية؟) (أم الاشكالية المدروسة في دراستنا فيها (ما هو واقع الممارسات المحاسبية في الشركة الوطنية للتأمين SAA في ظل تطبيق النظام المحاسبي المالي؟) كل من الدراستين استعمل أسلوب دراسة الحالة في جانبه التطبيقي لكان اعتماد هذه الدراسة على الاستبيان والمقابلات الشخصية أم دراستنا اعتمدت المقابلات الشخصية وتحليل الوثائق الممنوحة من طرف المؤسسة

✓ أهم أوجه الشبه

كل من الدراستين كانت في قطاع التأمين

**6 دراسة<sup>1</sup>: مصطفى حاج بوشكارة، المعالجة المحاسبية للعمليات في شركات التأمين - دراسة حالة الشركة الوطنية للتأمين (وكالة بسكرة)**

حيث كانت إشكالية الدراسة: كيف تتم المعالجة المحاسبية في شركات التأمين الجزائرية؟ هدفت الدراسة إلى: التعريف بعمليات التأمين وعمليات إعادة التأمين، و إعطاء صورة متخصصة وعميقة عن المحاسبة الخاصة بشركات التأمين، والمعالجة المحاسبية لمختلف العمليات في شركات التأمين.

استعمل الباحث خلال دراسته المنهج الوصفي التحليلي في الجانب النظري أم الجانب التطبيقي إستعمل أسلوب دراسة الحالة توصل الباحث من خلال دراسته إلى النتائج التالية: الهدف من التأمين هو التقليل من الأضرار المحتملة توقعها في المستقبل، فهي وسيلة لحماية الفرد وممتلكاته، تقوم شركات التأمين بتوفير غطاء حماية يعمل على تحويل تأثير مختلف أنواع المخاطر التي قد تتعرض لها مؤسسات مهنية وقادرة على تحمل آثار مثل هذه المخاطر من بين هذه الشركات شركات التأمين. إن مستوى فهم المحاسبين للنظام المحاسبي المالي في قطاع التأمين مستوى مقبول، التنظيم المحاسبي وفق النظام المحاسبي المالي دور إيجابي في تحسين وضعية المؤسسة.

<sup>1</sup> مصطفى حاج بوشكارة، المعالجة المحاسبية للعمليات في شركات التأمين - دراسة حالة الشركة الوطنية للتأمين (وكالة بسكرة)، مذكرة ماستر غير منشورة، محمد خيضر

أوجه الشبه والاختلاف

✓ أهم أوجه الاختلاف

الاشكالية التي تمت معالجتها في هذه الدراسة حيث كانت (كيف تتم المعالجة المحاسبية في شركات التأمين الجزائرية ؟ ) ام الاشكالية المدروسة في دراستنا فهيا (ما هو واقع الممارسات المحاسبية في الشركة الوطنية للتأمين SAA في ظل تطبيق النظام المحاسبي المالي؟)

الحيز الزمني هذه الدراسة اجريت سنة 2013 ام درستنا اجريت سنة 2019

الحيز المكاني اجريت هذه الدراسة بإحدى الوكالات التجارية لشركة الوطنية لتأمين ولاية بسكرة ام درستنا اجريت على مستوى المديرية الجهوية بولاية ورقلة لنفس الشركة

✓ أهم أوجه الشبه

كل من الدراستين كانت في قطاع التأمين وفي نفس الشركة كل من الدراستين استعمل أسلوب دراسة الحالة في جانبه التطبيقي.

### ثانيا/الدراسة السابقة باللغات الأجنبية

1/دراسة<sup>1</sup>: BENSABEUR SLIMANE Asma ، بعنوان

### Les déterminants des choix de méthodes comptables dans les entreprises algériennes lors de l'adoption du SCF

محددات اختيار الأساليب المحاسبية في الشركات الجزائرية عند تبنيها النظام المحاسبي المالي حيث كانت الاشكالية الدراسة النحو التالي على ا بالنظر إلى البيئة الاقتصادية والمؤسسية والقانونية وخصائص الشركات في الجزائر ، ما هي محددات اختيار طرق المحاسبة عند تبني النظام المالي والمحاسب؟ يهدف هذا البحث إلى تسليط الضوء على الممارسات المحاسبية اثر عملية الإصلاح المحاسبي والمالي المستمد من المعايير المحاسبية الدولية في الجزائر بداية سنة 2010، و في ظل المعطيات الداخلية والخارجية للشركات ، فمن خلال دراسة نظرية وتطبيقية حاولنا شرح وتحليل الاستراتيجيات المحاسبية المطبقة من طرف الشركات\_لمعالجة هذا الموضوع إعتدنا على النموذج اللوجستي متعدد المتغيرات والذي تم إختبار صحته ومئاته عن طريق مجموعة من الاختبارات الاحصائية النتائج المتوصل إليها إحصائيا من خلال عينة متكونه من 68 شركة جزائرية عامة وخاصة تبين ان كل من عقود أجهور المسيرين ، الوضع القانوني لهذه الشركات والضعغوطات المعيارية الممارسة عليها هي مفسرات إحصائية لي الاستراتيجية المحاسبية المتبناة .

<sup>1</sup>BENSABEUR SLIMANE Asma. Etude des Les déterminants des choix de méthodes comptables dans les entreprises algériennes lors de l'adoption du SCF.Docteur des Sciences de gestion.Université Abou Bekr BELKAID Tlemcen D'Oran 2016



2 دراسة<sup>1</sup>: KHALDI Ilhem ، بعنوان**Etude de la démarche du passage du PCN au SCf : Cas d'une entreprise privée**

دراسة الانتقال من NCP إلى CFS: حالة الشركة خاص

حيث كانت إشكالية الدراسة : لماذا تبنت الجزائر نظام محاسبة جديد بدلاً من P.C.N ، وما هي خطوات الانتقال من P.C.N إلى SFC هدفت هذه الدراسة إلى معرفة النظام المحاسبي المالي الجديد في وتسييل الضوء على عملية انتقال المؤسسات الاقتصادية الجزائرية إلى النظام المحاسبي المالي الجديد وتبني هذا النظام ودرجة المقارنة بين النظام المحاسبي المالي والمعايير المحاسبية المالية IFRS عبر معالجة التقنيات المحاسبية للنظام المحاسبي المالي كذلك قياس مدى نجاح المحاسبين المعتمدين والمؤسسات بعد الانتقال إلى النظام المحاسبي المالي الجديد ، وتبين من خلال الدراسة ان النظام الجديد جاء بالعديد من التغيرات خاصة الطرق المحاسبية تطبقت الشركات الجزائرية النظام المحاسبي المالي بصورة شبه كامل فور فرض تطبيقه وفي سنة 2011 طبقت الشركات الجزائرية النظام المحاسبي المالي في اعداد قوائمها المالية.

**المطلب الثاني: مايميز الدراسة الحالية على الدراسات السابقة**

قد تم التطرق الى مجموعة من الدراسات السابقة التي استعرضتها عينات منها دواعي وكيفية الانتقال من المخطط الوطني للمحاسبة (PCN) إلى النظام المحاسبي المالي (SCF) ، ومحددات إختيار الاساليب المحاسبية في الشركات الجزائرية في ظل هذا الاخير ، كذلك تم التطرق لتنظيم المحاسبي في شركات التأمين ولتقييم الممارسات المحاسبية في القطاع التأمين، وتميز الدراسة الحالية عن الدراسات السابقة بتطرقها لتقييم مدى مطابقة الممارسات المحاسبية في شركات التأمين للنظام المحاسبي المالي ، حيث شملت الدراسة أهم المكونات المحاسبية في الشركة ،وقد أجريت الدراسة في أحد أهم الشركات التأمينات الكبيرة والعريقة والتي لا طالما فرضت نفسها كأحد أكبر المسيطرين على سوق التأمينات الجزائرية ، ولم يسبق ايضا تناول هذا الموضوع بجهة الصورة وعلى عينة مثل هذه الشركة وعليه فإن دراسة الممارسات المحاسبية في مثل نوع هذه الشركات و إجراء دراسة الحالة يعطينا صورة جديدة وأكثر مصداقية ووضوحا عن الممارسات المحاسبية في شركات التأمين الجزائرية.

<sup>1</sup>khaldi Ilham Etude de la démarche du passage du PCN au SCF: cas d'une entreprise privées mémoire de magister en sciences économiques université D'Oran 2014

### خلاصة الفصل :

تطرقنا في هذا الفصل إلى الإطار النظري والقانوني للنظام المحاسبي المالي ، وإبراز أهم التحسينات التي جاء بها على مستوى المعلومات المالية ، كذلك تطرقنا إلى النظام المحاسبي في شركات التأمين و الإطار النظري للممارسات المحاسبية التي جاءت في ظل النظام المحاسبي المالي (الاعتراف،القياس والإفصاح) ، كما تم ضبط بعض الدراسات السابقة حول الموضوع و تلخيص أهم جوانبها ونتائجها، ومقارنتها بالدراسة الحالية .

وحاولنا تسليط الضوء على أهم ما جاء به المشرع الجزائري الذي إعتمد في إعداد النظام المحاسبي المالي على المعايير المحاسبية الدولية، و أتاح للمؤسسات الجزائرية قواعد جديدة في القياس والاعتراف وإعداد وعرض قوائمها المالية تماشيا مع المتغيرات الحاصلة في البيئة المحاسبية الدولية حتى تسهل قراءتها وإجراء المقارنات مع بقية المؤسسات العاملة في الجزائر أو خارجها. وقد اتضح لنا أن النظام المحاسبي المالي كان خطوة هامة انتهجتها الجزائر بهدف تحقيق نوع من التوافق المحاسبي حيث أنه عمل على تلبية مختلف احتياجات مستخدمي المعلومات المالية.

# الفصل الثاني

الدراسة التطبيقية

لتقييم الممارسات المحاسبية في الشركة الوطنية

للتأمين SAA

تمهيد :

لأجل الوصول إلى دراسة شاملة و واضحة أردنا أن ندعم دراستنا بالجانب التطبيقي بعدما تطرقنا في الفصل الأول الى المعلومات النظرية للموضوع وستناول في هذا الفصل الجانب التطبيقي للموضوع من أجل معرفة مدى مطابقة تطبيق النظام المحاسبي المالي في الشركة الوطنية لتأمين SAA من خلال تقييم الممارسات المحاسبية للشركة .

حيث تم تقسيم الفصل إلى مبحثين :

✓ المبحث الأول تناولنا فيه الطريقة والأدوات.

✓ المبحث الثاني خصصناه لعرض وتحليل النتائج ومناقشتها .

### المبحث الأول: الطريقة والأدوات

سنتطرق في هذا المبحث إلى الحصول على المعلومات، وعرضها وتحليلها من أجل معالجة موضوع الدراسة .

### المطلب الأول: الإطار المنهجي وتقديم عام للشركة

من أجل دراسة الموضوع والحصول على المعلومات الكافية والموثوقة لإعطاء صورة واضحة وصادقة، وجمع أكبر عدد من الأجوبة والمعلومات ، لقد اعتمدت في هذه الدراسة أسلوب دراسة الحالة من خلال المقابلة الشخصية مع بعض إطارات دائرة المحاسبة والمالية الشركة الوطنية للتأمين بالمديرية الجهوية بورقلة وقد قمت بإسقاط البحث على الشركة الوطنية للتأمين SAA ( المديرية الجهوية ورقلة ) من أجل الاجابة على جميع التسألات

#### • جمع الوثائق والمعلومات

من خلال المقابلات الشخصية مع رئيس دائرة المحاسبة والمالية وباقي الطاقم الاداري المشرف على المحاسبة والمالية تم طرح عدة أسئلة، تمت الاجابة والاطلاع على الوثائق الداخلية للشركة ، وتمت خلال 30 يوم

### المطلب الثاني : المؤسسة محل الدراسة

#### أولا/لمحة تاريخية عن شركة SAA

الشركة الوطنية للتأمين (المديرية العامة) شركة اقتصادية عمومية مقرها 5 شارع ارنيسطو شيفغارة الجزائر العاصمة تأسست في 12 ديسمبر 1963 وهي شركة مختلطة جزائرية مصرية (61 أسهم جزائرية 39 أسهم مصرية ) من راس المال على التوالي ، وهذا نتيجة افتقار الجزائر عقب الاستقلال مباشرة للإطارات ذات الكفاءة في مجال التأمينات، بدأت المؤسسة في مزاولة نشاطها في سنة 1964 من قبل مؤطرين مصريين وعمال جزائريين.

أصبحت شركة وطنية بتاريخ 27 ماي 1966، وذلك بصدور قانون 66/127 الخاص باحتكار الدولة لعملية التأمين والقانون 66/129 المتعلق بتأميم الشركة الجزائرية للتأمين لتصبح جزائرية 100%. بتاريخ 21 ماي 1975 وبداية من 21 فيفري 1987 وفي إطار الإصلاحات الاقتصادية و مرور المؤسسات إلى نظام التمويل الذاتي " L'Autonomie " أصبحت الشركة الوطنية للتأمين شركة ذات أسهم " SPA " برأسمال يقدر بـ 80 مليون دج . تمارس جميع أنشطة التأمين وتخضع للمنافسة مع بقية الشركات العامة في الجزائر، وتطور رأسمال الاجتماعي للشركة مع مرور السنوات حتى بلغ سنة 2017 مبلغ 30مليار دج

#### ثانيا/ تعريف المديرية الجهوية لورقلة

تعتبر من أقدم مؤسسات التأمين على المستوى الوطني، و هي من بين المؤسسات العمومية الاقتصادية التابعة لوزارة المالية العامة، الكائن مقرها بساحة أول ماي بورقلة أنشئت في السبعينيات حيث كانت عبارة عن مندوبية تابعة لوحدة الأغواط أي لم تكن تتعامل مع المركز مباشرة، وفي سنة 1990 استقلت عن وحدة الأغواط وكانت تضم 13 وكالة موزعة على أربعة ولايات ( ورقلة ، غرداية ، تمنراست ، الوادي ) لكنها بقيت تابعة لشركة الأم. وفي منتصف سنة 2004 تم ضم وحدة الأغواط وبعض الوكالات التابعة لوحدة بسكرة إلى وحدة ورقلة وأصبحت تسمى المديرية الجهوية بورقلة بدلا من وحدة ورقلة والتي أصبحت تضم 25

### ثالثا/ أهداف المؤسسة

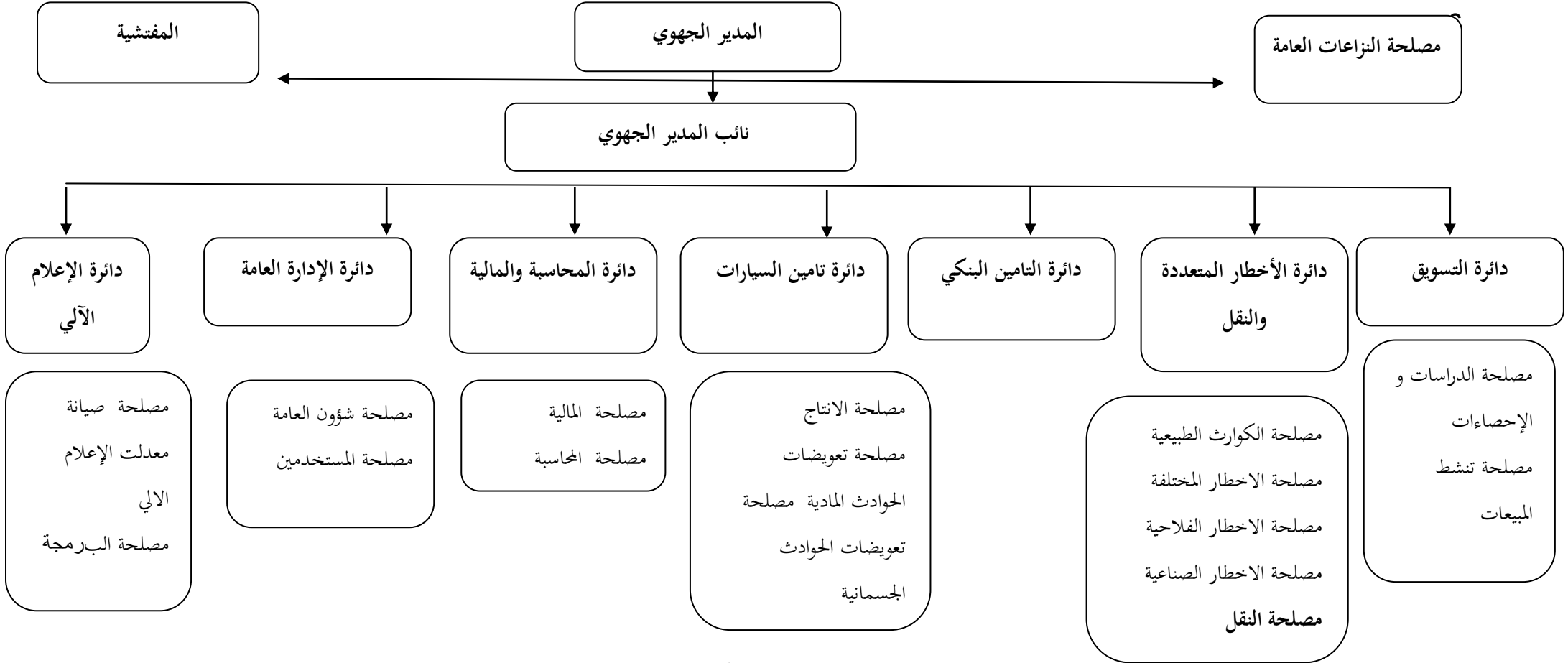
تتلخص أهداف الشركة فيما يلي :

- المحافظة على مكانتها في السوق من خلال تطوير المستوي .
- طرح منتجات جديدة للتأمين ومتطلبات الزبائن للمحافظة على مكانتها في السوق .
- تقديم أحسن خدمة في مجال التأمينات .
- إنشاء فرع للصيانة .
- الرفع من رقم الأعمال وذلك من خلال البحث عن الفرص خاصة بالأخطار المختلفة

### رابعا/ الهيكل التنظيمي لمؤسسة

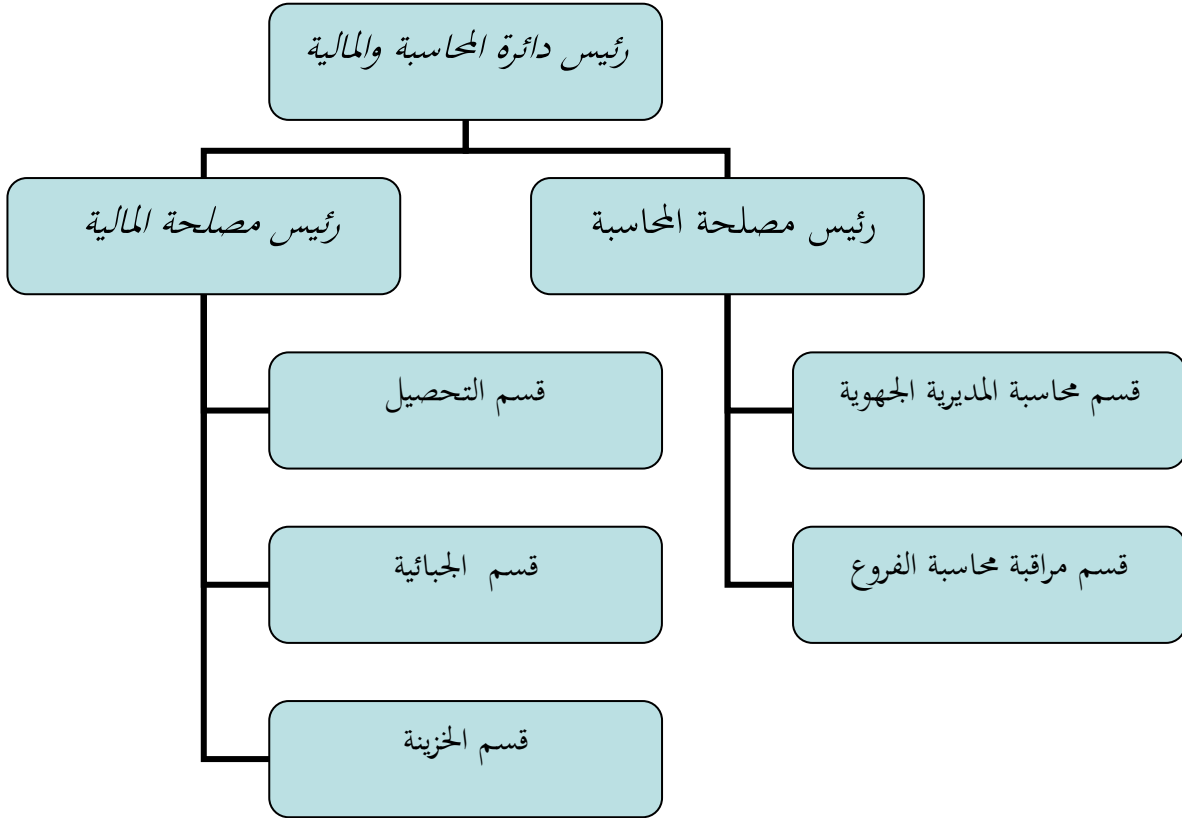
## الفصل الثاني الدراسة التطبيقية لتقييم الممارسات المحاسبية في الشركة الوطنية للتأمين SAA

الشكل رقم (1): الهيكل التنظيمي للمدرية الجهوية لشركة الوطنية لتأمين SAA



المصدر: من اعداد الطالب اعتمادا على وثائق الشركة " انظر الملحق 5 "

الشكل رقم 02: الهيكل التنظيمي لدائرة المحاسبة و المالية للمديرية الجهوية للشركة الوطنية للتأمين SAA



المصدر: من اعداد الطالب اعتمادا على مقابلة شخصية مع السيد السعيد أويبره



### تقديم دائرة المحاسبة والمالية

تحتوي هذه الدائرة على مصطلحين هما:

أ- **مصلحة المالية** : تقوم المصلحة بوظيفة متابعة كل العمليات الخاصة بالجانب المالي للمديرية وهذا يتمثل في إصدار الصكوك واستقبال الصكوك من الغير ودفعها إلى البنك دفع الأجر تسوية الحوادث تسوية المصاريف العامة وذلك لإنجاز الموازنة السنوية. وإعداد الميزانيات وميزان المراجعة .

ب- **مصلحة المحاسبة** : هي تقوم بتسجيل كل العمليات المحاسبية الخاصة بنشاط المديرية و ذلك بإستخدام برنامج للإعلام الآلي (ORASS) وكذلك تنجز المصلحة الميزانية الختامية. ولي تسجيل مختلف العمليات تستخدم المؤسسة مدونة حسابات شركة التأمين SAA وفق النظام المحاسبي المالي والتي تضمنه الأشعار 89 الصادر عن وزارة المالي والمجلس الوطني للمحاسبة .

### ج- مهام دائرة المحاسبة المالية

تقوم دائرة المحاسبة والمالية عن طريق رئيسها بالإشراف على الأقسام الخمسة التابعة لدائرة المحاسبة والمالية حيث يقوم كل قسم بعدة مهام نذكرها في مايلي :

متابعة محاسبة الوكالات التي هي في مجملها ( 25 ) خمس وعشرون وكالة تابعة لمديرية الجهوية للتأمين ورقلة. إرشاد وتوجيه محاسبة الوكالات والمتابعة الدورية لها.

تسيير جميع العمليات المحاسبية الخاصة بالشركة ( المديرية الجهوية ) والوكالات التابعة لها والتي تطالبها بتقديم الوثائق التي تدل على قيامها بالعمليات المحاسبية خلال الشهر ( فواتير، صكوك، المدخيل ... ) وكذا إعداد تقرير تفصيلي عن مجمل العمليات التي قامت بها خلال هذا الشهر من أجل إرساله إلى المديرية العامة لكي تكون على دراية واسعة بما يحدث .

تشرف الأقسام الثلاثة الخاصة بمصلحة المالية والمتمثلة في (قسم الجباية ، قسم الخزينة ، وقسم التحصيل) والتي تسهر على السير الحسن بالتكفل بكل العمليات المالية الخاصة بالمديرية الجهوية والوكالات التابعة لها.

المشاركة في إعداد البرامج المالية وتعميم المعلومات عن طريق قسم مراقبة محاسبة الفروع على الوكالات

التابعة من أجل توحيد طريقة العمل و إعلام محاسبين الوكالات بكل ما هو جديد بالعمل على التأكد من مطابقة الوثائق المقدمة بالمقارنة بما هو موجود في البرامج المعدة مسبقا.

إعداد القوائم المالية والإفصاح عن التفاصيل المختلفة أو الكشف عن أمور من شأنها أن تؤثر على قرار مستخدمي المعلومات المالية الواردة في القوائم المالية المعدة خلال دورة الاستغلال.

العمل على تنفيذ العمليات الخاصة بالخزينة المديرية الجهوية و متابعة المهام الخاصة بالوفاء بالالتزامات تجاه الغير العمل على التصريجات الجبائية و الوفاء بالديون الجبائية تجاه الإدارة الضرائب .

## المبحث الثاني : عرض وتحليل النتائج ومناقشتها

### المطلب الاول : الاعتراف والقياس في الشركة الوطنية لتأمين

سنتناول في هذه المطلب كيفية الاعتراف والقياس لاهم عناصر الشركة الثببتات (العينية والاصول المالية الثابتة )، المؤنات التقنية ، عمليات الانتاج و المؤنات التقنية والتعويض وحسابا الغير الديون ،

#### أولا/الثببتات

##### ● الاعتراف الثببتات

تدرج الشركة الوطنية لتأمين في حساباتها عند توفر الشروط التالية :

- يكون الثببت تحت سيطرة الشركة ومسير من طرفها
- يتم حيازته لمدة تتجاوز السنة المالية
- تحقق منفعة اقتصادية مستقبلية للمؤسسة
- إمكانية تقييم تكلفة الاصل بشكل صادق

##### ● تقييم الثببتات

تقيم كل الثببتات في الشركة الوطنية لتأمين بالتكلفة التاريخية . عند تاريخ الحيازة

تقوم الشركة الوطنية بإدراج الثببتات في الحسابات على أساس تكلفة الحيازة المنسوبة لها مباشرة حيث :

**تكلفة الحيازة (تكلفة الاقتناء ، تكلفة الانتاج ، تكلفة الاستبدال)**

**تكلفة الاقتناء:** سعر الشراء الناتج عن اتفاق الأطراف عند تاريخ إجراء المعاملة ، وتزداد عليه الحقوق الجمركية وغيرها من الرسوم

الجبائية التي لا يستردها الكيان من الإدارة الجبائية وكذا النفقات الملحقة المقدمة مباشرة للحصول على مراقبة العنصر ووضعه في

حالة استعمال تخصم التخفيضات التجارية والعناصر الأخرى المماثلة للحصول على تكلفة الاقتناء

#### **تكلفة الإنتاج**

تكلفة اقتناء المستهلكات من المواد والخدمات المستعملة لإنتاج العنصر، مع زيادة التكاليف الأخرى التي يصرفها الكيان أثناء

عمليات الإنتاج لوضع هذا العنصر في الحالة وفي الموضع اللذين يوجد فيهما، أي أعباء الإنتاج المباشرة وكذا الأعباء غير المباشرة

المتصلة بشكل معقول بإنتاجه.

ملاحظة لا تقوم الشركة الوطنية بإعادة تقييم عناصر التثبيتات وذلك لغايب متطلبات إعادة التقييم مثل الاسواق النشطة .

### 1. التثبيتات العينية

- تعترف الشركة الوطنية لتأمين SAA بالتثبيتات العينة عندما تتوفر فيها المعايير المذكورة سابقا
  - تقوم الشركة الوطنية بإدراج التثبيتات في الحسابات على أساس تكلفة الحيازة المنسوبة لها مباشرة
  - تطبق الشركة الإهلاك الخطي الثابت في حساب إهلاك التثبيتات العينة
  - يكون التسجيل المحاسبية لكل العمليات المتعلقة بالتثبيتات العينية وفق الطرق العامة مثلا تسجيل عملية الحيازة
- يكون الاعتراف و التسجيل المحاسبي للعملية بتاريخ الحيازة وذلك الحساب التثبيتات العينية 21xx مدينا (بالتكلفة الاجمالية لتثبيت العيني المحاز ) وحساب الضرائب والرسوم المسترجعة أم الجانب الدائن يكون فيه حسابات موردو التثبيتات دائنا ( بضمن الشراء متضمن الضرائب والرسوم المسترجعة) بإضاف موردو الخدمات إن وجد(كل الاعباء التي تحملتها الشركة لجعل التثبيت قابل للإستخدام متضمنه الضرائب والرسوم المسترجعة ) .
- لاتعيد الشركة تقييم التثبيتات العينية
  - تضيف الشركة الوطنية لتأمين الاعباء اللاحقة التي يكون لها اثر على العمر الانتاجي للتثبيت لقيمة التثبيت .
- تقوم المؤسسة بمتابعة تثبيتاتها عنصر بعنصر على مستوى المديرية العامة بينما يتم الاعتراف في المديرية الجهوية بالجميع أي جدول متابعة التثبيتات مجمع دون التمييز بين فروع العناصر،وتقوم بإعداد جدول شامل لمختلف التثبيتات التي تكون تابعة لنشاط المديرية الجهوية والوكالات التابعة لها فقط .
- المثال التالي يوضح كيفية الاعتراف بتثبيتات في نهاية كل سنة على مستوى المديرية الجهوية

نموذج :جدول متابعة الاستثمارات المجمعة الذي يعد على مستوى المديرية الجهوية كل نهاية سنة مالية

جدول(2) يوضح شكل جدول متابعة الاستثمارات المجمعة الذي يعد على مستوى المديرية الجهوية لسنة 2018

رقم الحساب	التعيين	القيمة الاجمالية	الاهتلاك المتركم في بداية المدة	مشتريات السنة زيادة		أنخفاضات السنة			الاهتلاك المتركم في نهاية السنة	القيمة المحاسبية الصافية
				تجهيزات مقتناة	حركة داخلية	حركة داخلية	ترميم	تنازل		
204000	LOGICIELS INFORMATIQUES	00	00	00	00	00	00	00	00	00
205000	CONCESSION ET DROITS SIM	00	00	00	00	00	00	00	00	00
218200	MATERIEL DE TRANSPORT	2650128.16	102014.16	234555.76	0.00	0.00	0.00	0.00	****	1395424.29
218300	MOBILIER DE BUREAU	8604996.27	4674620.77	497996.54	0.00	0.00	0.00	0.00	****	3432378.96
218310	MATERIEL DE BUREAU	3348365.33	2349753.33	181526.98	0.000	0.000	0.000	0.000	****	817085.02
218320	MATERIEL INFORMATIQUE	29156448.08	22938443.81	1280089.40	0.000	0.00	0.00	0.00	****	4937914.87
218340	ARTICLES DE MENAGE	370293.06	222061.53	25697.28	0.00	0.00	0.00	0.00	****	122534.25
218350	MATERIEL DE CLIMATISATIO	13703988.89	6877697.51	795931.41	0.00	0.00	0.00	0.00	*****	6030359.97
218360	MATERIELDECHAUFFAGE	314444.44	154411.22	20962.10	0.00	0.00	0.00	0.00	****	139071.12
218370	MATERIEL DE SECURITE	26000.00	1877.76	13714.80	0.00	0.00	0.00	0.00	****	22408.16
218380	MATERIELETOUTILLAGE	4690822.07	4066157.05	82433.51	0.00	0.00	0.00	0.00	****	542231.51
218500	EQUIPEMENTSLOGEMENTSDE	487900.00	298310.83	30765.28	0.00	0.00	0.00	0.00	****	158823.89
218600	MATERIELS DECOMMUNICATI	3318760.00	641152.10	331.876.00	0.00	0.00	0.00	0.00	****	2345731.90
218700	MATERIELS A FAIBLE VALEU	2712223.13	2229477.69	482745.44	0.00	0.00	0.00	0.00	*****	0.000
		69384369.48	45474111.76	3966223.78	0.00	0.00	0.00	0.00	*****	*****

من اعداد الطالب اعتمادا على وثائق الشركة " انظر الملحق 6 "

نموذج : يوضح كيفية الاعتراف وقياس التثبيات على مدى حياته وتكون العملية على المديرية العامة

بناءً على معلومات سرديّة مستخرجة من قاعدة بيانات الشركة

قامت الشركة الوطنية لتأمين بشاء معدات اعلام (معالج معلومات) الي بتاريخ 2008/12/28 وكانت تكلفة إقتناؤه 331232.5 دج خارج الرسم ، حيث طبقت الشركة الاهتلاك الخطي عليها اهتلاكها على مدة 10 سنوات ، كل التكاليف من نقل وتركيب التي تحملته الشركة قام به نفس المورد

قسط الإهتلاك السنوي = (تكلفة الإقتناء - القيمة المتبقية ان وجدت) \* معدل الإهتلاك

100

معدل الإهتلاك يحسب بالعلاقة التالية

العمر الانتاجي

قسط الاهتلاك السنوي لمعدات الاعلام الالي = 331232.5 \* (100 قسمت 10) = 33123025

• التسجيل المحاسبي لعملية الحياة

		2008/12/28		
	331232.5	معدات إعلام ألي (معالج معلومات)		218320
	56309.525	الرسم على القيمة المضافة		44502
387542.025		موردو التثبيات	464	

• نموذج: جدول متابعة الاستثمارات التفصيلي الذي يعد على مستوى المديرية العامة .

جدول(3) يوضح شكل جدول متابعة الاستثمارات الذي يعد التفصيلي الذي يعد على مستوى المديرية العامة لسنة 2018

التعيين المدة	القيمة القابلة للإهلاك	قسط الإهلاك	الإهلاك المتراكم	مؤنات خسائر القيمة	القيمة المحاسبية الصافية
2009/12/31	331232.5	33123.25	33123.25	-	298109.25
2010/12/31	331232.5	33123.25	66246.5	-	264986
2011/12/31	331232.5	33123.25	99369.75	-	231862.75
2012/12/31	331232.5	33123.25	132493	-	198739.5
2013/12/31	331232.5	33123.25	165616.25	-	165616.25
2014/12/31	331232.5	33123.25	198739.5	-	132493
2015/12/31	331232.5	33123.25	231862.75	-	99369.75
2016/12/31	331232.5	33123.25	264986	-	66246.5
2017/12/31	331232.5	33123.25	298109.25	-	33123.25
2018/12/31	331232.5	33123.25	331232.5	-	00

من اعداد الطالب اعتمادا على مقابلة شخصية مع السيد ربيع عطيات الله وثائق داخلية الشركة .

• التسجيل المحاسبي للإهلاك

		2017/12/31		
	33123.25	مخصصات الإهلاك		681
33123.25		إهلاك معدات إعلام ألي	2818320	

2. الاستثمارات المالية (الغير جارية):

تلجأ الشركة الوطنية للتأمين إلى استثمار الأموال المجمعة لديها في أصول مالية مختلفة، قصد تدويرها وعدم تعطيلها وقصد جني عوائد مالية إضافية منها، لتغطية المصاريف وزيادة الاحتياطات وتوسيع النشاط. ولأجل هذا سنتطرق إلى (الاعتراف وتقييم) الأصول المالية الغير جارية في الشركة.

الاعتراف ..

تدرج في الحسابات الأصول المالية الغير جارية عند توفر الشروط المذكورة سالفاً ، وتسجل عند دخولها ضمن أصول الكيان بتكلفتها التي هي القيمة الحقيقية لمقابل معين ، مضافاً إليها مصاريف الوساطة ، والرسوم غير المستردة ، ومصاريف البنك ولكن لاتضاف الحصاص والفوائد المتوقع استلامها غير المدفوعة و المستحقة قبل الاكتساب.

ويكون التسجيل المحاسبي لعملية الحيازة على النحو التالي

وذلك يجعل احد حسابات الاستثمارات المالية المعني بالعملية مدينا وحساب البنك او المورد مضافا إليه دائنا بنفس المبلغ

		عند تاريخ الاقتناء		26
	تكلفة الحيازة	مساهمات وديون مرتبطة بالمساهمات		او 27
		قيم مالية ثابتة اخرى		
		البنك	512 او	
Xxxx		موردو القيم الثابتة	464	
Xxxxxx		دفعات باقية على سندات المساهمة الغير محررة	269	
Xxxxxxx		دفعات باقية على سندات الثابتة الغير محررة	او 279	
xxxxxx				

• جدول الاستثمارات المالية الاجمالية لشركة الوطنية لتأمين الذي يعد على مستوى المديرية العامة لسنة

2015

التطور	المالغ الاجمالية		النوع
	2015	2014	
22	16244000	13277000	OAT
12.60	903000	802000	Obligations Sonelgaz
-23.28	4601000	5997000	BAT dértenus à échéance
-5.18	23813000	25113000	DAT
70	85000	50000	DAT DATDEVIS
100	642000	-	DAT disponible à la vente
-68.36	50000	158000	BTC 13/26 semaie
2.07	46338000	45397000	المجموع

من إعداد الطالب بإعتماد على وثائق الشركة " انظر الملحق 7 "

نلاحظ وجود فوارق نتاجية عن عملية شراء وأخر ناتجة عن إعادة التقييم

الفورق الناتجة عن إعادة التقييم : كل حسب حسب طريقة معينة مثلا بالنسبة للعمولات الاجنبية المودعودة لدى البنوك يعود تقييمها حسب القيمة المحينة في نهاية السنة المالية ويسجل فارق التقييم حساب الفرق بين قيمة العمولات في بداية السنة المالية ونهايتها حيث يسجل الفارق تحت حساب 104 كذلك بالنسبة للاسهام المدرجة إن ووجدة حيث تقيم بالقيمة العادلة في البورصة أم السندات فيعاد تقييمها بالقيمة المستهلكة .

يتم تسجيل فارق التقييم في كل نهاية السنة المالية ان وجد



• تسجيل فارق تقييم الموجب

		201N/12/31		
	XXXX	فارق التقييم		104
		سندات مساهمة	261. او	
XXXXXX		سندات مثبتة تابعة لنشاط المحفظة	273.	
		اثبات انخفاض قيمة السندات		

• تسجيل فارق التقييم السالب

		201N/12/31		
	XXXXXX	سندات مساهمة		261 او
		سندات مثبتة تابعة لنشاط المحفظة		273
XXXXXX		فارق التقييم		104
		اثبات زيادة قيمة السندات		

## ثانياً/ الانتاج

### الاعتراف وتقييم الانتاج

تقوم الشركة الوطنية للتأمين بتسجيل منتجات التأمين و اعادة التأمين عند بيعها لعقد تأمين أو إعادة التأمين أي عندما تقوم بإصدار أو إستلام (بالنسبة لإعادة التأمين) عقد .

حيث يتم تقييم منتجات التأمين (عقود التأمين وإعادة التأمين ) بالقيمة الحقيقية عند التعاقد وهد مانص عليه الاشعار 89 المتعلق بمحاسبة منشاء التأمين وإعادة التأمين .

### نموذج :

تقدم أحد الزبائن(فرجاني محمد حسين)الى إحد الوكالات التابعة للمدير الجهوي لشركة الوطنية لتأمين (الوكالة C)وبعد الاتفاق مع العون المكلف بمبيعات حول مضمون العقد ( الشيء المؤمن ،الخطر المؤمن منه ، مدة و تاريخ سريان وإنقضاء العقد العقد ) يقوم العون بحتساب قيمة قسط الصافي عبر نظام ORASS الذي بدوره يعتمد على مجموعة من التقديرات المحاسبية التي يتم من خلالها حسب هذا القسط يتم تحديد هذه التقديرات على مستوى المديرية العامة ، ويقوم العون بإضافة الضرب والرسوم وتكليف اخرى مرتبطة بالعقد وبعد جمع كل هذه العناصر نتحصل على القسط الاجمالي الوجب الدفع من طرف الزبون (المؤمن له ) .

ملاحظة: تستعمل الشركة نظام التأمينات أوراس (ORASS) لتسيير جميع النشاطات الخاصة بالتأمينات مقسم 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 تقييدها المحاسبي كلها تمر بنظام أوراس آلي وعبر موظفين من مختلف المهام . ينتج عن كل إدخال للبيانات مخرجات تكون مدخلات لقسم آخر .

● نموذج : الجدول التالي يوضح شكل جدول الانتاج اليومي المعد على مستوى الوكالة C ورقلة رقم الوكالة

(3317) ليوم 2019/03/19

## الفصل الثاني

## الدراسة التطبيقية لتقييم الممارسات المحاسبية في الشركة الوطنية للتأمين SAA

رقم النوع الرأسمال المؤمن	رقم العقد	المؤمن له	تاريخ سريان العقد	تاريخ إنتضاء العقد	القسط الصافي	ACC	TVA	FGA	T.D	T.G	القسط الاجمالي	اجمالي المقبوضات
1182	33170038029	فرجاني محمد حسين	2019/03/20	2020/03/19	10178.19	200	1971.85	62.22	40	680.00	13132.26	13132.26
1183	33170038025		2019/03/20	2019/9/19	1842.86	200	388.14	26.79	40	300.00	2797.79	2797.79
1184	33170038041		2019/03/20	2020/03/19	6063.65	200	1190.10	53.56	40	478.00	8025.31	8025.31
1185	33170038039		2019/03/20	2020/4/11/	530.21	50	110.24	17.41	40	0.00	747.86	747.86
1186	33170038038		2019/03/20	2020/4/11	31139.06	200	5954.42	59.02	40	1309.00	38701.50	38701.50
1187	33170038047		2019/03/20	2020/03/20	7659.62	200	1493.33	51.50	40	557.00	10001.45	10001.45
1188	33170038040		2019/03/20	2019/9/23	3162.13	200	638.81	35.16	40	333.00	4409.10	4409.10
1189	33170038027		2019/03/20	2019/9/19	2780.00	200	566.20	32.16	40	314.00	3932.36	3932.36
1190	33170038033		2019/03/20	2020/2/15	530.21	50	110.24	17.41	40	0.00	747.86	747.86
1191	33170038024		2019/03/20	2019/7/21	0.00	100	19.00	3.00	40	0.00	162.00	162.00
1192	33170038026		2019/03/20	2019/6/19	2015.60	200	420.96	21.93	40	300.00	2998.49	2998.49
1201	3317003830		2019/03/20	2019/9/19	2201.80	200	456.34	35.16	40	300.00	3233.30	3233.30
1181	33170038046		2019/03/20	2019/6/19	1977.97	200	413.81	21.93	40	300.00	2953.71	2953.71
1200	33170038045		2019/03/20	2019/03/20	0.00	50	9.5	1.50	40	0.00	101.00	101.00
1195	33170038043		2019/03/20	2019/9/19	3580.13	200	718.23	35.16	40	354.00	4927.52	4927.52
1196	33170038032		2019/03/20	2020/03/19	3367.37	200	677.80	59.02	40	343.00	46187.19	46187.19
1197	33170038035		2019/03/20	2019/9/19	2464.15	200	506.19	26.79	40	300.00	3537.13	3537.13
1199	33170038036		2019/03/20	2020/03/19	7754.72	200	1511.40	59.02	40	562.00	10127.14	10127.14
1199	33170038042	ر	2019/03/20	2019/9/24	6251.47	200	1225.79	43.11	40	487.00	8247.37	8247.37
					93.499.14	3250	18382.35	661.85	760	6917	123470.34	123470.34
		المجموع		1110								

الجدول من إعداد الطالب بإعتماد على وثائق الشركة " انظر الملحق 8 "

• التسجيل المحاسبي لعملية الإنتاج

	13132.26	2019/03/19 المؤمن له ASSUURE		4111
10178.19		أقساط مصدرة للتأمين على العمليات المباشرة (PRIME NETTE)	7000XX	
200		تكلفة وثيقة التأمين (ACC)	7003XX	
62.22		FGA صندوق ضمان السيارات	44311	
1971.85		TVA الرسم على القيمة المضافة	44501	
40		DTP حقوق الطابع	44271	
680.00		حقوق الطوابع الحجم TG	44272	
		عملية تسجيل العقد رقم: 1100010426		

ملاحظة : تتم بنفس الطريقة معالجة و تسجيل كل عمليات الإنتاج الخاصة بعقود التأمين بشكل يومي " انظر الملحق 9 "

ثالثا /المؤونات التقنية

الاعتراف وتقييم المؤونات التقنية

يسجل في هذا الصنف الأموال المكونة بهدف مواجهة النقص المحتمل على مستوى الديون التقنية، حيث لا يمكن لمجموع مبالغ الأقساط المحصلة والتي تخص سنة مالية معينة أن تمثل في مجموعها إيرادا لنفس السنة، بمعنى آخر هي مخصصات لمواجهة إلتزامات الشركة تجاه مؤمنيهها،

وستنطبق في هذه النقطة الي كيفية تقييم والاعتراف الخاص بهذا الصنف (مؤونات تقنية إنتاج)

تقوم الشركة وبصفة تلقائية بتسجيل مؤونة تقنية عند عملية الانتاج (تقديم خدمة التأمين /بيع عقد التأمين ) الذي تتجاوز مدته السنة المالية المنجز فيها حيث يقوم المحاسب وبطريقة آلية بحتساب الجزء المتعلق بالدورة القادمة من قيمة القسط الصافي للعقد ويتم تسجيل المؤونة بجعل الحساب 715 (إنتاج مؤجل) مدينا وحساب 3 (مؤونات تقنية الصادرة عن العمليات المباشرة ) دائنا بنفس القيمة ، وفي تاريخ الاقفال يتم تجميع الحسابات وتسجيلها تحت الحسابات الرئيسية وعند تاريخ الافتتاح السنة المالية الموالية يتم تسجيل القيد 30 مدينا والحساب 710 (إنتاج الدورة السابقة) دائنا بنفس القيمة المذكورة و بنفس القيم المرحلة والمجمعة.

في تاريخ الانتاج يتم تسجيل المحاسبي التالي

	XXXXXX			7150
	XXXXXX			7152
XXXXXX			3000	
XXXXXX			3200	

في بداية السنة المالية الموالية يكون التسجيل المحاسبي كالأتي

	XXXXXX			3000
	XXXXXX			3200
XXXXXX			7100	
XXXXXX			7120	

• طريقة حسب قيمة المؤونة : القسط الصافي قسمت 360 ضرب عدد الأيام المتعلقة بالدورة القادمة

من النموذج السابق

10178.19 قسمت 360 ضرب 78 المتعلقة بالدورة القادمة = 2205.2745 وهو القسط المتعلق بالدورة المقبلة

• التسجيل المحاسبي بعد عملية الانتاج مباشرة " انظر الملحق 10 "

	2205.2745	2019/03/19 الاشتراكات مؤجلة إلى الدورة القادمة		715001110
2205.2745		مؤونات فنية لعمليات مباشرة" التأمين على الأضرار".	3000001110	

1. وعند تاريخ افتتاح الدورة القادمة يكون التسجيل المحاسبي :

	2205.2745	2020/01/01 مؤونات فنية لعمليات مباشرة" التأمين على الأضرار".		3000001110
2205.2745		الاشتراكات مؤجلة من الدورة السابقة	710001110	

رابعاً/ عمليات التعويض والمؤونات التقنية (التعويضات)

2. الاعتراف وتقييم بعمليات التعويض والمؤونات التقنية (التعويضات )

يتم الاعتراف بأعباء التعويضات عند تقدم المؤمن له أو احد شركات التأمين بالتصريح بوقوع حادث وتكون العملية على الشكل التالي :

المؤونات المتعلقة بالتعويض: تسجل المؤسسة عند الإخطار الاول من قبل المؤمن له (الزبون ) او احد شركات التأمين بوقوع الحادث (تحقق الخطر المؤمن ضده) يقوم العون المكلف بالتعويضات مباشرة بفتح مؤونة وذلك بجعل الحساب 60 مدينا والحساب 3060 دائنا ، بقيمة التقييم الاولي .

حيث يتم التقييم الاولي على أساس قيمة وسطية مرجحة وهذه القيمة مبنية على الخبرة المكتسبة من طرف إطارت الشركة وتحددها المديرية العامة حيث لكل نوع من أنواع منتجات عقود التأمين قيم وسطية مرجحة خاصة بأخطارها التأمينية.

وعند وصول تقرير الخبرة يعاد تقييم الاعباء بناء على هذا التقرير أي يتم التقييم بالقيمة التي يقدرها الخبير في تقريره ، و يقوم العون بإلغاء المؤونة التي سجلها سابقا وذلك بعكس القيد المسجل أولا

ومن ثم يقوم بتسجيل مؤونة بالقيمة الواردة في تقرير الخبرة بنفس القيد الاول .

ملاحظة: نفس العملية تتم عند إجراء عملية التعويض من أي نوع من أنواع منتجات عقود التأمين ، و تستعمل المؤسسة الجرد المستمر بالنسبة لهذه الفئة حيث تعد جدول شهري لتعويضات على مستوى كل وكالاتها التجارية " انظر الملحق 11 " .

### 3. التسجيل المحاسبي لمؤونة التعويضات عند التصريح الاول بالحادث 'التقييم الاولي'

XXXXXX	أداء تعويضات عن التأمين على الاشخاص	6002
XXXXXX	أداء تعويضات عن التأمين على الاضرار	6001
XXXXXX	مؤونات فنية على العمليات المباشرة" التأمين على الأشخاص".	326
XXXXXX	مؤونات فنية لعمليات مباشرة" التأمين على الأضرار".	306

### 4. التسجيل المحاسبي لمؤونة التعويضات بعد ورود تقرير الخبير 'التقييم الثاني'

XXXXXX	أداء تعويضات عن التأمين على الاشخاص	6002
XXXXXX	أداء تعويضات عن التأمين على الاضرار	6001
XXXXXX	مؤونات فنية على العمليات المباشرة" التأمين على الأشخاص".	326
XXXXXX	مؤونات فنية لعمليات مباشرة" التأمين على الأضرار".	306

5. إلغاء مؤونة التعويضات المشكل مسبقا 'قيمة التقييم الاولى'

	XXXXXX	مؤونات فنية على العمليات المباشرة" التأمين على الأشخاص".	306
	XXXXXX	مؤونات فنية لعمليات مباشرة" التأمين على الأضرار".	326
XXXXXX		أداء تعويضات عن التأمين على الاشخاص	6001
XXXXXX		أداء تعويضات عن التأمين على الاضرار	6002

و بعد صدور تقرير الخبير يقوم المحاسب بتحرير شيك بالقيمة الواردة في تقرير الخبير ، وأيضا يحرر عند التسوية شيك لتسوية مصاريف الخبير.

6. التسجيل المحاسبي عند تاريخ التسوية (سداد التعويض )

	XXXXXX	أداء تعويضات عن التأمين على الاضرار على العمليات المباشرة	6000
	XXXXXX	مصاريف ملحقة مع الأضرار	6006
XXXXXX		شيك رقم.....	512
		(اثبات الأضرار و المصاريف)	

نموذج :

لدينا معلومات حول التعويضات التي قامت بها وكالة غرداية B لشهر افريل 2016 انظر الملحق رقم 11 نستخرج منه معلومات التعويض لأحد الزبائن : الزبون بوشنقا زييدا . وكان مبلغ التعويض 1185000 دج أما مصاريف الخبير قدرت ب10.000 وفي ظل نقص بعض المعلومات نقوم بتسجيل عملية التسديد فقط والتي تكون على النحو التالي:

		2016/4/10	
	1185000	أداء تعويضات عن التأمين على الاضرار على العمليات المباشرة	6001
	10.000	مصاريف ملحقة مع الأضرار	6006
1195000		شيك رقم.....	512
		(تسديد قيمة التعويض الأضرار و المصاريف الملحقة)	



خامسا/ حسابات الغير والديون

الاعتراف وتقييم بحسابات الغير و الديون

بمجرد ما يقوم عون الشركة بعملية الانتاج ( بيع عقد تأمين ) يتم الاعتراف به على انه دين تحت الحساب 41110 ويتم ترصيد هذ الحساب مع حساب 41114 حتى تاريخ سداده يتم الاعتراف بدين بتكلفته التاريخية ويكون التسجيل المحاسبي كالتالي:

7. التسجيل قيمة الدين عند إبرام العقد :

XXXX	XXXX	ديون لتحصيل عن عملية المباشرة	41114	
XXXX		حساب الزبائن (المؤمن لهم)	41110	

8. التسجيل عند تسديد قيمة الدين

XXXX	XXXX	الصندوق	530	
XXXX		ديون لتحصيل عن عملية المباشرة	41114	

9. التسجيل عند تحويل المبلغ من الصندوق إلى الحساب الجاري للشركة ، تتم العملية بشكل يومي بعد الإنتهاء من عمليات الإنتاج

XXXX	XXXX	الحساب الجاري	5112	
XXXX		الصندوق	530	

وفي حالة عدم السداد تقوم الشركة بتحويل الدين الى ديون مشكوك فيها ويتم تشكيل مؤونة له بالقيمة الاجمالية للدين

ويتم تسجيل خسارة بقيمة للمبالغ غير المتوقع استردادها (يتم تشكيل مؤونة بالقيمة الاجمالية لدين الغير مسددة ) من ذمم حملة وثائق التأمين التي عمرها عامين ، وذلك بناء على الخبرة السابقة ووفقا للمذكرة الصادرة عن المديرية العامة و الخاصة بكيفية

تكوين المؤونات على ديون المؤمن لهم ، وفي حالة إن تأكد عدم سداد الدين يقوم المحاسب بأمر من المديرية العامة بتكوين ملفات إلغاء لهذه الديون .

10. التسجيل المحاسبي لعملية تحويل الزبون إلى مشكوك فيه

	القيمة الاجمالية لدين الغير مسدد	بعد عامين من التاريخ الاول لدين ح/ ديون لتحصيل عن عملية المباشرة محل منازعات	4161114
القيمة الاجمالية لدين الغير مسدد		ديون لتحصيل عن عملية المباشرة	41114

11. التسجيل المحاسبي لي تشكيل مؤنة لزبون المشكوك فيه

	القيمة الاجمالية لدين الغير مسدد	بنفس تاريخ تحويل الدين الى مشكوك فيه ح/ مؤونة أخطار عن ديون العملية المباشرة	6854916
القيمة الاجمالية لدين الغير مسدد		حسائر قيمة عن ديون العملية المباشرة	4916144

نموذج :

من النموذج السابق المتعلق بعمليات الانتاج وبعد إبرام العقد وتسجيله مع السيد فرجاني محمد حسين تتم عملية ترحيل الدين بصفة آلية

	13132.26	2019/03/19 ديون لتحصيل عن عملية المباشرة	41114
13132.26		حساب الزبائن (المؤمن لهم)	41110

قام الزبون بتسديد قيمة العقد نقدا وفي نفس اليوم

13132.26	13132.26	2019/03/19	الصندوق	530
		ديون لتحصيل عن عملية المباشرة	41114	
		قيد إثبات تسديد ديون مستحقة عن العقد		
		رقم: 1100010426		

الملحق 12 يوضح التسجيلات المحاسبية لديون الغير

### المطلب الثاني : الافصاح عن القوائم المالية في الشركة الوطنية للتأمين

وستتطرق في هذا المطلب إلى شكل ومضمون كل من الميزانية و جدول حساب النتيجة

#### أولا/ الميزانية

#### عرض الميزانية

يتم عرض وترتيب اصول الشركة حسب درجة سيولتها

-أصول غير جارية

- أصول جارية

يتم عرض الخصوم الشركة حسب درجة الإستحقاق ومبدأ الدورية (الدورة المالية) في التفرقة بين العناصر المتداولة وغير المتداولة إلى:

رؤوس الأموال

خصوم غير جارية

خصوم جارية

ويتم تقييم عناصر الميزانية وفقا للتكلفة التاريخية ، تحتوي الميزانية على معلومات متعلقة بالدورة المالية والدورة السابقة لها ما يسمح بإجراء المقارنة ، بالإضافة إلى عمود مخصص للملاحظات التي يتم من خلالها شرح بعض عناصر الميزانية ،

#### الافصاح في الميزانية

إن الهيكل العام لميزانية الشركة الوطنية لتأمين يعد حسب ما هو منصوص في الاشعار 89 المتعلق بالمحاسبة في شركات التأمين

وإعادة التأمين حيث تلتزم وكما هو عليه الحال في النظام المحاسبي المالي ترتب العناصر حسب السيولية والاستحقاق

إذ تتألف ميزانية الشركة من جانبين أصول وخصوم ، وبالتالي عند قراءة الميزانية تتكون لدى القراء صورة أولية واضحة عن وضعية

الشركة مصادر تمويلها وحجم إلتزاماتها

يتم ترتيب وتبويب الميزانية حسب ما نص عليه الاشعار 89 الصادر عن المجلس الوطني للمحاسبة و وزارة المالية والمتعلق بالمحاسبة

في شركات التأمين و إعادة التأمين .

الجدول (5) شكل ومضمون ميزانية الشركة الوطنية لتأمين التي تعد على مستوى المديرية العامة لسنة 2017

المبلغ الصافي (ن-1) 2016	المبلغ الصافي (ن) 2017	الاهتلاكات والمؤنات	المبالغ الاجمالية	ملاحظات	التعيين
					أصول غير جارية
					فارق الاقتناء
169.925.486.39	129.855.880.58	145.015.078.24	274.870.958.2		قيم ثابتة معنوية
					قيم ثابتة عينية
5.371.787.028.59	5.371.787.028.59		5.371.787.028.59		أراض
16.709.297.025.14	16.248.572.187.16	2.564.523.308.83	18.813.095.495.99		مبان
910.257.425.95	874.917.970.28	600.313.352.94	1.465.231.323.22		العقارات الموظفة
475.63.773.81	860.266.850.76	859.081.495.03	1.719.348.345.79		قيم ثابتة عينية أخرى
.184.444.854.53	180.863.624.59	24.403.963.41	205.267.588.00		قيم ثابتة ممنوح امتيازها
157.899.870.11	255.869.753.93		255.869.753.93		قيم ثابتة يجري إنجازها
					قيم ثابتة مالية
					سندات موضوعة موضع معادلة
4.707.700.389.00	4.561.793.845.04	445.753.801.02	5.007.547.646.06		مساهمات أخرى وحسابات دائنة ملحقه بها
44.953.339.751.87	37.383.573.118.45		37.383.573.118.45		سندات أخرى مثبتة
233.465.134.09	331.530.854.31		331.530.854.31		قروض وأصول مالية أخرى غير جارية
592.103.514.59	743.137.151.99		743.137.151.99		ضرائب مؤجلة على الأصل
6900.893.60	6.609.237.03		6.609.237.03		الأموال أو القيم المودعة لدى المتنازلين
74.254.048.647.67	66983.777.702.71	4.639.090.999.47	71.577.868.702.18		مجموع الاصول الغير جارية

## الفصل الثاني

### الدراسة التطبيقية لتقييم الممارسات المحاسبية في الشركة الوطنية للتأمين SAA

925.862.91				أصول جارية
1.791.463.155.17	1.701.181.197.16		1.701.181.197.16	مؤونات تقنية للتأمين
666.693.429.59	583.669.828.59		583.669.828.59	حصة التأمين المشترك المتنازل عنها
5.157.791.133.26	5.838.943.323.11		6.584.643.354.52	حصة إعادة التأمين المتنازل عنها
2.829.515.911.56	1.657832.951.29	745.700.031.41	1.699.047.286.72	حسابات دائنة واستخدامات مماثلة
2.067.679.971.74	716.935.284.35	41.164.335.43	861.654.967.69	متنازل لهم ومتنازلون مدينون
107.854.660.75	120.865.572.32	144.719.683.34	120.865.572.32	المؤمنين ووسطاء التأمين مدينون مدينون آخرون
				الضرائب وما شابهها
848.240.000.00	4.502.516.000.00		4.502.516.000.00	حسابات دائنة أخرى واستخدامات مماثلة
2732.234.879.89	3.257.226.553.65	639.011.42	3.257.865.565.07	الموجودات وما شابهها
16.202.399.004.87	18.379.220.710.47	932.223.061.60	19.311.443.772.07	الأموال الموظفة والأصول المالية الجارية الأخرى
				الخزينة
				مجموع الأصول الجارية
90.458.447.652.54	85.317.998.413.18	5.71.314.061.07	90.889.312.474.25	المجموع العام للأصول

جدول من إعداد الطالب إعتقادا على وثائق المؤسسة " انظر الملحق 13 "

الجدول (6) يوضح جانب الخصوم لميزانية الشركة الوطنية لتأمين المعد على مستوى المديرية العامة سنة 2017

المبلغ الصافي (ن-1) 2016	المبلغ الصافي (ن) 2017	ملاحظات	التعيين
-	-		لخصوم
-	-		رؤوس الأموال الخاصة
20.000.000.000.00	30.000.000.000.00		رأس مال تم إصداره
10.900.079.231.85	2.522.072.287.08		رأس مال غير مستعان به
173.109.142.47	173.109.142.47		علاوات واحتياطات (احتياطات مدرجة)
			فارق التقييم
3121.993.055.24	3.250.884.84 1.34		فارق إعادة التقييم
			نتيجة صافية
			رؤوس أموال خاصة أخرى ترحيل من جديد
			حساب الوسطاء
34.195.161.429.56	35.946.066.270.93		مجموع الأموال الخاصة
4.727.343.802.88	3.783.243.586.53		الخصوم غير الجارية
1.627.444.854.53	581.690.268,52		قروض وديون مالية
2.125.438.268.92	2.289.014.052.70		ضرائب (مؤجلة ومرصود لها)
1.516.897.279.53	1.710.055.525.11		ديون أخرى غير جارية
1.406.044.383.73	1.326.416.961,73		مؤونات مقننة
			مؤونات ومنتجات مسجلة مسبقا
			الأموال والقيم المقبوضة من إعادة التأمين
11.403.168.589.59	9.690.420.394.61		مجموع الخصوم غير الجارية
26.737.213.162.58	26.806.584.231,82		الخصوم الجارية
409.468.674.00	1227.824.685,21		مؤونات تقنية للتأمين
2.314.632.023.14	2920.922.089.48		العمليات المباشرة
479.683.318.60	472.849.325,91		القبول ديون وحسابات ملحقه
1.726.566.311.95	1.366.884.890, 15		متنازل لهم ومتنازلون دائنون
13.127.570.017.81	7.878.911.623,44		مؤمنين ووسطاء التأمين دائنين
62.964.125.31	7.534.901,66		ضرائب ديون أخرى
			خزينة سلبية
44.858.097.633.39	39.681.511.747.67		مجموع الخصوم الجارية
90.458.447.652.54	85.317.998.413.18		مجموع عام للخصوم

جدول من إعداد الطالب إعتقادا على وثائق الشركة " انظر الملحق 14 "

### ثانيا / جدول حسابات النتائج

هو بيان ملخص للأعباء والمنتجات المنجزة من الشركة خلال السنة المالية ولا يأخذ في الحساب تاريخ التحصيل أو تاريخ السحب، ويبرز بالتميز النتيجة الصافية للسنة المالية ( ربح أو خسارة )

#### عرض جدول حساب النتائج

تعرض الشركة الوطنية للتأمين حسب الطبيعة وفق مانص عليه الاشعار 89 الخاص بالمحاسبة في شركات التأمين وإعادة التأمين

#### الافصاح في جدول حساب النتائج

إن الهيكل العام لجدول حساب النتائج الشركة الوطنية لتأمين يعد حسب ما هو منصوص في الاشعار 89 المتعلق بالمحاسبة في شركات التأمين وإعادة التأمين ، تعرض و تفصح عن المعلومات اللازمة، ويحتوي حساب النتائج على معلومات متعلقة بالدورة المالية N والدورة السابقة N-1، ما يسمح بإجراء المقارنة،

ويتم الاعتراف بالإيراد الناتج عن بيع عقود التأمين وإعادة التأمين وباقي الإيرادات التي تنتج عن أنشطة الشركة (العادية والغير عادية ) بعد التأكد من تحصيل القيمة. تفصح الشركة في جدول حساب نتائجها عن :

تحليل للأعباء حسب طبيعتها الذي يسمح بتحديد مجاميع التسيير الرئيسية  
حيث تلتزم بترتيب عناصر الإيرادات و الاعباء حسب طبيعتها

الجدول (7) شكل ومضمون جدول حساب النتائج لشركة الوطنية لتأمين المعد على مستوى المديرية العامة لسنة

2017

التعيين	الملاحظات	العمليات الاجمالية 2017	التنازل وإعادة التنازل 2017	العمليات الصافية 2017	العمليات الصافية 2016
قساط صادرة على العمليات المباشرة		26.081.588.876,28	3.023.696.310.99	23.057.289.565.29	23.351.910.028.51
أقساط مقبولة		555.372.651.75	-	555.372.651.75	772.566.782.28
أقساط صادرة مرحلة		- 49408.959.92	- 36.437.937.23	87.028.977.31	-123.697.629.38
أقساط مقبولة مرحلة		181.352.332,22	-.	181.352.332.22	-140.747.966.29
أقساط مقتناة للسنة المالية		26.768.904.900,33	2.887,258.373.76	23.881.846.526.57	23.860.031.215.12
خدمات على العمليات المباشرة		13.348.601.806,69	199.254.453.61	13.149.347.353.08	12.731.879.347.93
خدمات على القبول		14.136.979,86	-1.028.561,65	15.165.541.51	-1.167.331.58
خدمات خلال السنة		13.362.738.786,55	198.225.891.95	13.164.512.894.59	12.730.712.016.35
عمولات مقبوضة من إعادة التأمين			-609.418.517.23	-609.418.517.23	538.363.318.44
عمولات مدفوعة لإعادة التأمين			21.914.356.28	-21.914.356.28	-18.171.029.51
. عمولات إعادة التأمين			-587.504.160.95	587.504.160.95	520.192.288.93
إعانات استغلال التأمين					
هامش التأمين الإجمالي		13.466.166.113,78	2.101.528.320.85	11.304.637.762.93	11.649.511.487.70
الخدمات الخارجية والإستهلاكات الأخرى أعباء المستخدمين		2.573.813.352,61		2.573.813.352.61	2.648.452.682.92
الضرائب والرسوم والمدفوعات المماثلة		4.711.090.378,63		4.711.090.378.63	4.763.608.450.62
		537.091.162,82		537.091.162.82	535.887.656.33



## الفصل الثاني

### الدراسة التطبيقية لتقييم الممارسات المحاسبية في الشركة الوطنية للتأمين SAA

338.144.001.56	-393.431.737.02		-393.432.737,02		الإنتاج المثبت المنتجات
143.708.746.02	147.543.864.83		147.543.864.83		العملياتية الأخرى
1.636.986.959.45	2.234.608.657.80		2.234.60.657,80		الأعباء العملياتية الأخرى
-163.814.07758	-483.900.489.12		-483920.489.12		استرجاع على خسائر القيمة والمؤونات المخصصات للإهتلاكات والمؤونات وخسارة القيمة
2.422.825.071.50	1.977.822.502.38	2.101.528.320.85	4.679.350.523.23		V. النتيجة التقنية العملياتية
1.683.975.649.60	2.196.253.346.75		2.186.253.346,75		لمنتوجات المالية
104.498.539.18	265.768.688.91		265.768.688.91		الأعباء المالية
1.579.477.110.42	1.920.484.657.841		1.920.484.657,84		النتيجة المالية
4.002.302.181.92	3.898.307.260.22	2.101.528.320.85	5.999.835.581.07		النتيجة التقنية العملياتية قبل الضرائب
849.640.236.00	798.456.256.28	-	798.456.256, 28		الضرائب الواجب دفعها عن النتائج العادية
30.668.890.68	-151.033.837.40	-	- 151.033.83740		الضرائب المؤجلة (تغيرات عن النتائج العادية
26.566.157.232.79	27.532.735.260.41	2.299.754.212.81	,2229.832.490.473		مجموع المنتجات العادية
23.444.164.177.55	24.281.851.419.07	198.225.891.96	24.480.077.311 03		مجموع الأعباء العادية
3.121.993.055.24	3.250.884.841.34	2.101.528.320.85	5.352.413.152,19		. النتيجة الصافية للأنشطة العادية
			-		عناصر غير عادية (منتجات)
			-		عناصر غير عادية (أعباء) IX
			-		. النتيجة الغير عادية
3.121.993.055.24	3.250.884.841.34	2.101.528.320.85	5.352.413.152,19		النتيجة الصافية لسنة المالية

جدول من إعداد الطالب أعتامدا على وثائق الشركة " انظر الملحق 15 "

### خلاصه الفصل :

يعتبر هذا الفصل محاولة بسيطة لتجسيد أهم ماتم التطرق إليه في الفصل النظري على أرض الواقع وذلك بدراسة حالة مدى مطابقة الممارسات المحاسبية في ظل تطبيق النظام المحاسبي المالي في الشركة الوطنية للتأمين على مستوى المديرية الجهوية ورقلة ، وهذا بمن خلال الوقوف على اهم المكونات المحاسبية لها ، حيث أننا ومن خلال هذا الفصل أدركنا أن الشركة الوطنية للتأمين تلتزم وتطابق إلى حد كبير النظام المحاسبي المالي في كل مايتعلق بالتسجيل المحاسبي ،الاعتراف ،القياس والافصاح.

الخاتمة

### الخاتمة :

تضمن موضوعنا تقييم الممارسات المحاسبية في شركات التأمين في ظل تطبيق النظام المحاسبي المالي وذلك بدراسة حالة التي اجريت على مستوى الشركة الوطنية للتأمين SAA بالمديرية الجهوية ورقلة والتعريف بالنظام المحاسبي المالي ، وأثاره على المسك والتنظيم المحاسبي في شركات التأمين الجزائرية ، وتم التطرق للموضوع خلال فصلين : حيث خصص الاول إلى الاطار النظري والدراسات السابقة قصد محاولة الأمام بكل الجوانب التي لها صلة بالموضوع ، وأم الفصل الثاني فقد خصص لعرض ومناقشة نتائج الجانب التطبيقي من خلال دراسة حالة هدفت إلى إبراز ماهو واقع الممارسات المحاسبية في شركات التأمين الجزائرية ، ومن خلال الخاتمة سيتم عرض أهم ماتوصلنا إليه من نتائج ، و كذا التوصيات لتفعيل الممارسات المحاسبية في الشركة وفق ما جاء به النظام المحاسبي المالي ، بإضافة إلى إعطاء مجموعة من الافاق البحثية لهذه الدراسة .

### نتائج الدراسة

- ✓ وجود جوانب إيجابية لتطبيق النظام المحاسبي المالي حيث ساهم في رفع نوعية المعلومات المالية ودقته فقد إرتكز على قواعد واضحة وبسيطة الفهم للمهنيين الممارسين ، وغير غامضة لا تسمح بالتأويلات الخاطئة وعدم الفهم او الفهم الخاطى ؛
- ✓ صعوبة التوافق مع بعض جوانب النظام المحاسبي المالي في جانبة النظري مع ماهو على أرض الواقع وذلك لغياب البيئة المناسبة ؛
- ✓ عدم تطبيق كل جوانب النظام المحاسبي المالي وذلك لغياب شروط توفرها كسوق نشط ؛
- ✓ يعتبر النظام المحاسبي المالي أداة هامة في شركات التأمين في ضبط والتحكم في كل مواردها ومراقبتها ؛
- ✓ يهدف النظام المحاسبي في شركات التأمين لتزويد الادارة بما تحتاجه من معلومات ضرورية لمزولة نشاطها ؛
- ✓ ساعد التنظيم المحاسبي والدفاتر المحاسبية التي جاء بها النظام المحاسبي المالي وتحتفظ بها الشركة في تسهيل إعداد القوائم المالية في نهاية السنة ،
- ✓ النظام المحاسبي في شركات التأمين ماهو إلا فرع من فروع النظام المحاسبي المالي وقد تم تحديده في نصوص تنظيمية لتلبية الاحتياجات الخاصة لقطاع التأمين .

### إختبار الفرضيات

❖ **الفرضية الاولى :** تأكيد الفرضية التي تنص على أن الشركة الوطنية للتأمين SAA تلتزم بقواعد الاعتراف والقياس في ظل تطبيق النظام المحاسبي المالي فمن خلال دراسة الحالة التي أجريت تحقق من خلال الوقوف على بعض العمليات التي تقوم بها الشركة في ما يخص الاعتراف وتقييم عناصر أصولها وخصومها وإيراداتها وأعبائها ؛

❖ **الفرضية الثانية :** تأكيد الفرضية التي تنص على أن الشركة الوطنية للتأمين SAA تلتزم بقواعد التسجيل المحاسبي في ظل تطبيق النظام المحاسبي المالي وذلك من خلال الوقوف على بعض العمليات اليومية لشركة حيث تبين لنا أنها تلتزم وتعتمد التسجيل اليومي للعمليات وفق مبدء القيد المزدوج ؛

❖ **الفرضية الثالثة :** تأكيد الفرضية التي تنص على أن الشركة الوطنية للتأمين SAA تلتزم بقواعد الإفصاح في ظل تطبيق النظام المحاسبي المالي وقد تبين ذلك من خلال عرض الميزانية وجدول النتائج الخاصين بالشركة لسنة 2017 ؛

### التوصيات :

من خلال ماسبق يمكن إقتراح بعض التوصيات:

- إقامة ندوات وأيام دراسية حول شركات التأمين والتعريف بنظامها المحاسبي في ظل تطبيق النظام المحاسبي المالي
- توفير المعلومات للباحثين
- توفير مكاتب ومختصين معتمدين من أجل إعادة تقييم الثبنيات في الشركات الناشطة في الجزائر

### افاق البحث

- تقييم البيئة الاقتصادية والمحاسبية الجزائرية في ظل تطبيق النظام المحاسبي المالي
- مقارنة النظام المحاسبي المالي في شركات التأمين في الدول النامية
- مقارنة في الممارسات المحاسبية في الجزائر مع ماهو المنصوص عليه في المعايير الدولية

# المصادر و المراجع

### المراجع والمصادر

#### الكتب

1. الدونس هندريكسن ، النظرية المحاسبية الطبعة الرابعة ،ترجمة كمال خليفة أبو زيد -جامعة الاسكندرية - مصر - 2008
2. أحمد مطر وموسى السويطي ،التاصيل النظري للممارسات المهنية المحاسبية ،الطبعة الثانية ،دار وائل للنشر سنة 2008
3. أحمد صلاح عطية، محاسبة شركات التأمين، جامعة الزقازيق، الدار الجامعية 2003
4. ثناء محمد طعيمة، محاسبة شركات التأمين الإطار النظري و التطبيق العملي، إيتراك للطباعة و النشر و التوزيع، 2002.
5. محمود محمود السجاعي، المحاسبة في منشآت التأمين و في ضوء المعايير المحاسبة لتأمين، جامعة المنصورة، المكتبة العصرية، 2007.

#### المقالات

6. أ.م.د هاني حميد مشجل و طالب الماجستير علي حسين مهاوش ،مدى استجابة الممارسات المحاسبية للتغيرات في الإطار المفاهيمي المشترك للمحاسبة المالية ، مجلة الكوت للعلوم الإقتصادية والإدارية ، تصدر عن كلية الاقتصاد / جامعة وسط ،العدد 25-اذار-2017،

#### البحوث الجامعية والمذكرات

7. عيساوي سعيدة،أثر تطبيق النظام المحاسبي المالي على شركات التأمين دراسة حالة الوكالة الوطنية للتأمينات CAAT غرداية،مذكرة ماستر غير منشورة،جامعة قاصدي مرباح ورقلة،2012 .
8. حليلة خنقاوي،التنظيم المحاسبي في شركات التأمين في ظل النظام المحاسبي المالي ،مذكرة ماستر غير منشورة ،جامعة قاصدي مرباح ورقلة ، 2015 .
9. طبائية سليمة ،دور محاسبة شركات التأمين في إتخاذ القرارات وفق معايير الإبلاغ المالي الدولي،دراسة حالة :الشركة الجزائرية للتأمين اطروحي دكتوراه غير منشورة،جامعة سطيف -1- 2014 .
10. زين عبد المالك ،القياس والافصاح عن عناصر القوائم المالية في ظل تطبيق النظام المحاسبي المالي دراسة حالة مجمع سيدال وحدة الحراش ، مذكرة ماستر غير منشورة ،جامعة احمد بوقرة بومرداس 2013.
11. موسى شريفة ،الإفصاح عن القوائم المالية وفق النظام المحاسبي المالي ،مذكرة ماستر غير منشورة ،جامعة العربي بن مهيدي ، أم البواقي ،2014.
12. رشيد قريرة ،تقييم الممارسات المحاسبية في قطاع التأمين في ظل النظام المحاسبي المالي SCF ، مذكرة ماستر غير منشورة ،جامعة قاصدي مرباح،ورقلة ،2016 ،
13. دراسة طايلب فاتح ،عنون الدراسة محاسبة شركات التأمين في ظل المعايير الدولية -دراسة حالة الشركة الجزائرية للتأمين وإعادة التأمين CAAR-2012، مذكرة ماستر غير منشورة ،جامعة احمد بوقرة ، بومرداس ،2015.

14. دراسة ايمن فقيه ،تقييم الممارسات المحاسبية في المؤسسات البترولية الجزائرية دراسة حالة مؤسسة بارويد الجزائرية لخدمات الآبتر (BASP) خلال الفترة 2013-2018 مذكرة ماستر غير منشورة ،جامعة قاصدي مرباح،ورقلة ،2018
15. بالطيب مباركة ،تقييم الممارسات المحاسبية في شركات التأمين الجزائرية – دراسة ميدانية لعينة من شركات التأمين بولاية ورقلة مذكرة ماستر غير منشورة ،جامعة قاصدي مرباح،ورقلة ،2018
16. مسعود شطبية ، التنظيم المحاسبي في شركات التأمين وفق النظام المحاسبي المالي ، دراسة حالة شركات التأمين منطقتي ورقلة وغارداية ، مذكرة ماستر غير منشورة ،جامعة قاصدي مرباح،ورقلة ،2013
17. مصطفى حاج بوشكارة ، المعالجة المحاسبية للعمليات في شركات التأمين – دراسة حالة الشركة الوطنية للتأمين (وكالة بسكرة ) ،مذكرة ماستر غير منشورة ،محمد خيضر ،بسكرة،2013

### النصوص التشريعية والقوانين

1. القانون 07-11 المتضمن النظام المحاسبي المالي ،الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية العدد 74 الصادرة في 25 نوفمبر 2007 الجزائر
2. المرسوم التنفيذي رقم 08-156 ،المتضمن تطبيق أحكام القانون 07-11 ،الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية العدد 27 الصادرة في 26/05/2008 الجزائر
3. القرار المؤرخ في 26 جويلية 2008 ،،الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية العدد 19 الصادرة في 25 مارس 2009 الجزائر
4. المرسوم التنفيذي رقم 09-110 ،يحدد شروط و كفاءات مسك المحاسبة بواسطة أنظمة الإعلام الآلي ،الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية العدد 21 الصادرة في 7 افريل 2009 الجزائر
5. الاشعار 89 الصادر عن وزارة المالية والمجلس الوطني للمحاسبة بتاريخ 10/03/2011 يحدد شروط و كفاءات مسك المحاسبة في شركات التأمين وإعادة التأمين

### المراجع باللغة الاجنبية

6. BENSABEUR SLIMANE Asma. Etude des Les déterminants des choix de méthodes comptables dans les entreprises algériennes lors de l'adoption du SCF.Docteur des Sciences de gestion.Université Abou Bekr BELKAID Tlemcen D'Oran 2016
7. khaldi Ilham Etude de la démarche du passage du PCN au SCF: cas d une entreprise privées mémoire de magister en sciences économiques université D'Oran 2014



الملاحق

الملحق (1) : شكل ميزانية شركات التأمين جانب الأصول التي نص عليه الاشعار 89

السنة المالية المغلقة في .....

N-1 صافي	N صافي	N الإختلافات والظواهر الفنية	N اصلي	ملاحظة	الأصل
		2907 و 2807 (خارج 2807)	207 20 خارج 207		أصول غير جارية فارق الاقتناء- المتزوج الإجمالي أو السلي قيم ثالثة مخرية قيم ثالثة مخرية
		2911	211		أرض
		2913 و 2913	213		سفن
		2914 و 2814	214		العقارات الموقوفة
		2918-2912-2818-2812	218 و 212		قيم ثالثة مخرية أخرى
		282 و 282	22		قيم ثالثة متزوج إمتيازها
		283	23		قيم ثالثة مخرية تجارها
			285		قيم ثالثة مالية
		295	26 (خارج 265-265)		سندات موضوعة موضح بمقالة صايفات أخرى وحسابات دائنة مطقة بها
		297	271-272-273 274-275-276		سندات أخرى مثلية قرروض وأصول مالية أخرى غير جارية
			133		شركات موقعة على الأصل
			277		الأصول أو القيم المودعة لدى المتنازلين
					مجموع الأصول غير الجارية
					أصول جارية
			38		التقويات التقفية للتأمين
			39		حصة التأمين المشترك المتنازل عنها
					حصة إعادة التأمين المتنازل عنها
					مدينون واستخدمات معاللة
		490	40 مدين		المتنازل لهم والمتنازلون مدينون
		491	41 مدين		المدين لهم ووسطاء التأمين مدينون
		498 إلى 498	(42-43-44 خارج 444 إلى 447) 43-40 (خارج 4009-)		مدينون الآخرون
			485-489		
			444-445-447		الضرائب وما شابهها
			48		حسابات دائنة أخرى واستخدمات معاللة
					الموجودات وما شابهها
		590	50 (خارج 509)		الترهيبات والأصول المالية الجارية الأخرى
		594 إلى 591	(51 (خارج 519-52- 53-54)		التعزية
					مجموع الأصول الجارية
					المجموع العام للأصول

Source: Avis N° 89, Avis portant plan et règles de fonctionnement des comptes et présentation des états financiers des entités d'assurances et/ou réassurances, Ministère des finances, Conseil national de la comptabilité, Algérie, 2011, P 78.

الملحق (2) : شكل ميزانية شركات التأمين جانب الخصوم التي نص عليه الاشعار 89

السنة المالية المغلقة في .....			
N - 1	N	ملاحظة	الخصوم
	101		رؤوس الأموال الخاصة
	109		رأس مال الصادر
	104 و 106		رأس مال غير المطلوب
	105		علاوات واحتياطات - احتياطات مترجة (1)
	107		فارق إعادة التقييم
	12		فارق المعادلة (1)
	11		نتيجة صافية- نتيجة صافية حصة المجموع (1)
			رؤوس أموال خاصة أخرى- ترحيل من جديد
			حصة الشركة المنمجة (1)
			حصة ذوي الأقلية (1)
			المجموع 1- الأموال الخاصة
	17 و 16		الخصوم غير الجارية
	134 و 155		فروض وديون مالية
	229		ضرائب (مؤجلة ومرصود لها)
	14		ديون أخرى غير جارية
	15 (خارج 155)-131-132		مؤونات معلقة
			مؤونات ومنتجات مترجة في الحسابات مسبقا
			مجموع 2- الخصوم غير الجارية
	19		الخصوم الجارية
	32 - 30		أموال أو اقيم مستلمة من معيدي التأمين
	33 - 31		مؤونات تقنية للتأمين
	40 دائن		- العمليات المباشرة
	41 دائن		- القبول
	447-445-444		دائنون وحسابات ملطقة
	509- دائن [42-43-		المتأزل لهم والمتأزلون دائنون
	44 (خارج 444 إلى 447)-		المؤمنون ووسطاء التأمين دائنون
	[48-46-45		ضرائب
	519 وديون أخرى 51 و 52		ديون أخرى
			خزينة سلبية
			مجموع 3- الخصوم الجارية
			مجموع عام للخصوم

Source: Avis N° 89, Avis portant plan et règles de fonctionnement des comptes et présentation des états financiers des entités d'assurances et/ou réassurances, Ministère des finances, Conseil national de la comptabilité, Algérie, 2011, P. 79.

الملحق (3) : شكل جدول حساب النتائج شركات التأمين (حسب الطبيعة) الذي نص عليه الاشعار 89

الفترة من ..... إلى .....

المحركات الضريبة N - 1	المحركات الضريبة N	النتائج وإعادة التحويل N	المحركات الإجمالية N	ملاحظة	البيان
		7092-7090-708 7093-7091 7139-7138-7109-7108 7139-7138-7109-7108	702-700 703-701 7132-7130-7102-7100 7133-7131-7103-7101		الأساط صدارة على المحركات المتأخرة الأساط مفرقة الأساط صدارة مرحلة الأساط مفرقة مرحلة
					1- الأساط متقاربة لتسوية المحاسبة
		6092-6090-608 6093-6091	602-600 603-601		خدمات على المحركات المتأخرة خدمات على التحويل
					2- خدمات خلال السنة
		721 729			عمولات مطروحة من إعادة التأمين عمولات مطروحة لإعادة التأمين
					3- عمولات إعادة التأمين
			74		4- اسطوانات التحويل للتأمين
					5- فائض التأمين الصافي
			62-61 63 64 73 75 65		الخدمات المزججة والإستهلاكات الأخرى أصناف المستهلكين المرشد والرسوم والتطبيقات المتعلقة الإنتاج المبيد الخدمات المحاسبية الأخرى الأصناف المحاسبية الأخرى
			68 78		المخصصات للإهلاكات والمؤجلات وحساب القيمة استعداد على حساب القيمة والمؤجلات
					6- النتيجة الكلية المحاسبية
			76 66		المطروحات المالية الأصناف المالية
					7- النتيجة المالية
					النتيجة المالية قبل الضرائب (6+5)
			698-695 693-692		المرشد الواحد دفعا عن النتائج المالية المرشد الواحد (تحويل) عن النتائج المالية
					مجموع نتائج الأنشطة المالية
					مجموع أصناف الأنشطة المالية
					النتيجة الصافية للأنشطة المالية
			77 87		عناصر غير مالية (ممتلكات) (بحد أدنىها) عناصر غير مالية (أصناف) (بحد أدنىها)
					8- النتيجة الغير مالية
					9- صافي نتيجة السنة المالية
					حصة الشركات الموضوعة موضع المحاسبة في النتيجة الصافية (1)
					10- صافي نتيجة المجموع (1)
					نظرا حصة ذوي الأثلية (1) حصة المجموع (2)

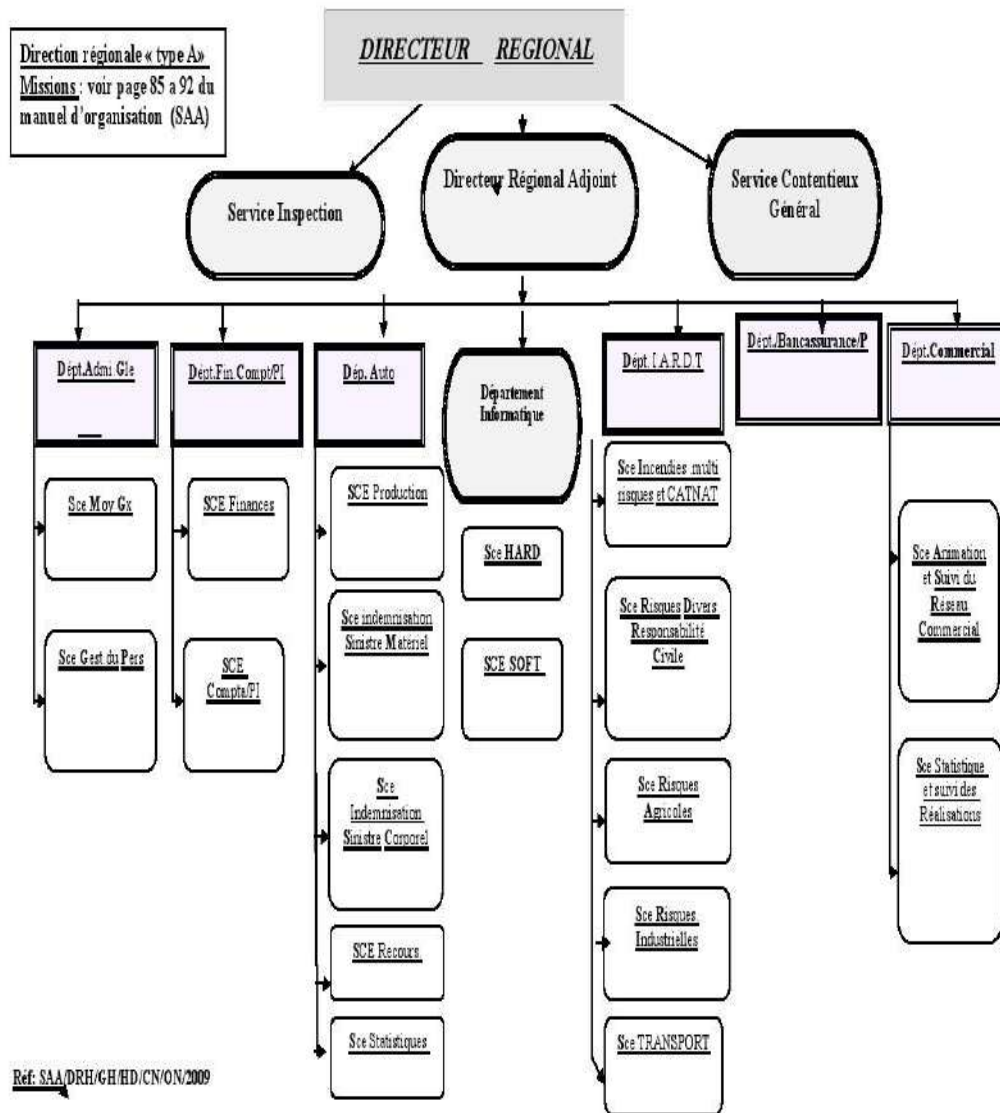
Source: Avis N° 89, Avis portant plan et règles de fonctionnement des comptes et présentation des états financiers des entités d'assurances et/ou réassurances, Ministère des finances, Conseil national de la comptabilité, Algérie, 2011, P 80.

الملحق (4) : شكل جدول حساب النتائج شركات التأمين (حسب الوظيفة) الذي نص عليه الاشعار 89

الهيكل	كل الضمانات مجتمعة	عمليات مصنفة حسب ضمانات التأمين
1- الهامش على العمليات المباشرة	702-700 7152-7150-7102-7100 602-600	أقساط صادرة على العمليات المباشرة أقساط صادرة مرحلة خدمات على العمليات المباشرة
2- الهامش على عمليات القبول	703-701 7153-7151-7103-7101 603-601 729	أقساط مقبولة أقساط مقبولة مرحلة خدمات على القبول عمولات مدفوعة من إعادة التأمين
3- الهامش على التنقل	7092-7090-708 7159-7158-7109-7108 6092-6090-608 7212-7210	أقساط متنقل عنها أقساط متنقل عنها مرحلة خدمات على التنقل عمولات مدفوعة على التنقل
4- الهامش على إعادة التنقل	7093-7091 7159-7158-7109-7108 6093-6091 7213-7211	أقساط معاد التنقل عنها أقساط معاد التنقل عنها مرحلة خدمات على إعادة التنقل عمولات مدفوعة على إعادة التنقل
5- هامش التأمين الصافي	74	إعانات استغلال التأمين
6- النتيجة التقية العمليّة	62-61 63 64 73 75 65 78 68	الخدمات الخارجية والإستهلاكات الأخرى أجاء المستخدمين الضرائب والرسوم والمفروقات الممثلة الإنتاج المثبت المنتجات العمليّة الأخرى الأجاء العمليّة الأخرى استرجاع على خسائر القيمة والمزونات المخصصات للإهلاكات والمزونات وخسائر القيمة

Source: Système comptable financier des assurances, Compagnie internationale d'assurance et de réassurance, Algérie, Version 2-7.3- compagnies, 24/11/2009, P. 101.

الملحق (5) : يوضح الهيكل التنظيمي للمديرية الجهوية ورقلة لشركة الوطنية للتأمين



الملحق (6) : سجل متابعة الإستثمارات على مستوى المديرية الجهوية SAA

SOCIETE NATIONALE D'ASSURANCE  
DIRECTION REGIONALE DE OUARGHA

Etalab Le : 28-05-2019 12:45:58

TABLEAU DES AMORTISSEMENTS INCORPORELLES ET EQUIPEMENTS

EXERCICE 2018

مردود حسابات الاستثمارات

COMPTE	DESIGNATION	VALEUR BRUT DES INVESTISSEMS	AMORT ANTERIEUR	AUGMENTATION DE L'EXERCICE DOTATION EXER	MOUV INTERNE	MOUV INTERNE	DIMINUTION DE L'EXERCICE REPERSE	SORTIE	AMORT CUMUL CLOTURE EXERCICE	VALEUR NETTE INVEST
204000	LOGICIELS INFORMATIQUES	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
205000	COMMISSIOE ET DROITS SIM	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
218200	MATERIEL DE TRANSPORT	2.650.128,21	1.020.148,18	234.555,76	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
218300	Mobilier de Bureau	8.604.996,27	4.674.620,77	497.966,54	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.395.424,29
218310	MATERIEL DE BUREAU	3.348.365,33	2.349.753,33	181.528,98	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3.432.370,96
218320	MATERIEL INFORMATIQUE	29.156.489,08	22.938.443,81	1.280.089,40	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	817.085,02
218330	ARTICLES DE MENAGE	370.293,06	223.061,53	25.697,28	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4.937.914,87
218350	MATERIEL DE CLIMATISATIO	13.703.988,89	6.877.697,91	795.931,41	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	122.534,25
218360	MATERIEL DE CHAUFFAGE	313.444,44	154.411,22	20.962,10	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	6.030.359,97
218370	MATERIEL DE SECURITE	26.000,00	1.877,76	1.714,08	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	139.071,12
218380	EQUIPEMENTS ET OUTILLAGE	4.690.822,07	4.016.157,05	82.433,51	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	22.408,16
218500	EQUIPEMENTS LOGEMENTS BS	487.900,00	288.310,83	30.765,28	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	542.231,51
218600	MATERIELS DE COMMANDE	3.318.760,00	641.152,10	331.876,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	158.823,89
218700	MATERIELS A FAIBLE VALEUR	2.712.223,13	2.229.477,69	482.745,44	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2.385.731,90
		59.384.369,48	45.674.111,76	3.966.293,78	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

DEPARTEMENT COMPTABILITE ET FINANCE

DEPARTEMENT ADMINISTRATION GENERALE

الملحق (7) : مستخرج التقرير السنوي لإستثمارات المالية

Les produits financiers générés par ces placements ont atteint 1 534,56 Millions de DA contre 1 541,76 Millions DA en 2014, soit une légère baisse de 0,47%. Le taux moyen de rendement généré par ces placements est de 3,31% contre 3,40% en 2014.

Les placements à fin 2015 par type sont répartis comme suit :

UM : milliers de dinars

Type	Placements Financiers		Evolution
	2014	2015	
O.A.T	13 277	16 244	22%
Obligations Sonelgaz	802	903	12,60%
BTA détenus à échéance	5 997	4 601	-23,28%
D AT	25 113	23 813	-5,18%
D AT Devises	50	85	70%
D AT disponible à la vente	-	642	100%
B T C 13 / 26 semaine	158	50	-68,36%
<b>Total</b>	<b>45 397</b>	<b>46 338</b>	<b>2,07%</b>

Compte tenu de l'appréciation des taux d'intérêts offerts par le Trésor Public et tenant comptes des règles prudentielles qui plafonnent les placements en DAT auprès d'une même banque, la SAA privilégie les placements en valeurs d'Etat. Elle continue à effectuer des dépôts à terme auprès de plusieurs banques publiques.

Les obligations de SONELGAZ qui arrivent à maturité, ont générées un produit financier de 101 Millions de DA, avec un taux de rendement de 3,98 % contre 9,36 en 2014.

Les loyers des immeubles de rapport ont généré un revenu global de 47,51 Millions de DA contre 24,80 Millions DA en 2014, soit une évolution de 91,57%.

**Les produits financiers par type de placement :**

Um : milliers de dinars

Type	Produits Financiers		Evolution	Taux de rémunération 2014	Taux de rémunération 2015
	2014	2015			
O A T	381	528	38,58%	2,87%	3,25%
D A T + DAT Devis	999	900	-9,91%	3,97%	3,77%
Obligations	75	36	-52%	5,57%	3,98%
B T A dispo à la vente	7	13	85,71%	4,63%	1,88%
B T A détenus à échéance	79	57	-27,85%	1,32%	1,23%
<b>Total</b>	<b>1 541</b>	<b>1 534</b>	<b>-0,46%</b>	<b>3,40%</b>	<b>3,31%</b>

**4.2. b Les Participations :**

Les valeurs mobilières (Participations & Filiales) totalisent un montant de 3 151,80 Millions de DA. Elles enregistrent une évolution de 161,37 Millions de DA, provenant de la prise de participation pour 1 Million de DA dans la capital du bureau unifié (BUA) et la constatation de l'appréciation de la parité Dollar/ Dinar de la prise de participation dans le capital de l'AFRICA Ré pour 160,36 Millions de DA.



Total	37	13 680	52	16 273	41%	19%
-------	----	--------	----	--------	-----	-----

Pour ses diverses actions de communication et de publicité, la SAA a dépensé en 2016 16,2 Millions de DA, contre 13,6 en 2015.

#### 4.2. Gestion des Actifs Financiers

##### 4.2.a. Placements & Produits financiers (voir partie activité financière)

Les placements en titres de créance à fin 2016 sont d'un montant global de **45 802 Millions DA**, en régression de 1,16% par rapport à 2015, soit une diminution de **536 Millions de DA**. Cette régression peut être justifiée par la baisse du niveau de trésorerie en 2016 suite au règlement des provisions mathématiques à SAPS/AMANA pour environ 1 Milliard de DA (règlement s'inscrivant dans l'opération de cession du portefeuille AP) et l'augmentation souscription de la SAA dans le capital de la SIH (règlement de 400 MDA comme avance sur la souscription globale de 1,843 Milliards de DA).

Les produits financiers générés par ces placements ont atteint 1 620,28 Millions de DA contre 1 534,56 Millions DA en 2015, soit une hausse de 5,59%. Le taux moyen de rendement généré par ces placements est de 3,74% contre 3,34% en 2015.

Les placements à fin 2016 par type sont répartis comme suit :

UM : milliers de dinars

Type	Placements Financiers		Evolution
	2015	2016	
O.A.T	16 244	15 265	-6,03%
Obligations Soneigaz	903	482	-46,67%
BTA détenus à échéance	4 601	5 759	25,17%
D AT	23 813	16 586	-30,35%
D AT Devises	85	85	0%
BTA disponible à la vente	642	448	-30,12%
B T C 13 / 26 semaine	50	400	700%
ENCE	-	6 777	-
<b>Total</b>	<b>46 338</b>	<b>45 802</b>	<b>-1,16%</b>

Compte tenu de l'appréciation des taux d'intérêts des titres d'Etat émis par le Trésor Public et tenant compte des règles prudentielles qui régissent les placements en DAT auprès d'une même banque, la



## الملحق (9): التسجيل المحاسبي لعمليات النجاج مستوى الوكالات التجارية SAA

Société Nationale d'Assurance

Edité le : 20/05/2019 11:32

Page : 1

Pièce Comptable N° 2017/ 000000004203

3314 OUARGLA"B"

Journal 700 Journal de Production

Date Pièce 09/11/2017

Référence 3314-1100004646/6

Date Saisie

Nature Opératic OEP

Utilisateur ELHACHMI NADJET

Compte	Désignation	C.A	Débit	Credit
4111000000	Prime Totale: Police N° 3314-1100004646/6-ATEITALLAH RABIE		18.868,05	0,00
7000001110	Prime Courante: Police N° 3314-1100004646/6		0,00	14.866,00
7150001110	Prime A venir, Au:15/11/2018 Police N° 3314-1100004646/6		13.010,04	0,00
3000001110	Prime A venir, Au:15/11/2018 Police N° 3314-1100004646/6		0,00	13.010,00
7003001110	Accessoires : Police N° 3314-1100004646/6		0,00	200,00
4427100000	Timbres de dimension: Police N° 3314-1100004646/6		0,00	40,00
4427200000	Timbres Gradués: Police N° 3314-1100004646/6		0,00	821,00
4450100000	TVA : Police N° 3314-1100004646/6		0,00	2.666,34
4431100000	FGA : Police N° 3314-1100004646/6		0,00	54,60
Totaux			31.878,09	31.878,00

=

اليومية

الملحق (10) : التسجيل المحاسبي للمؤنات التقنية على مستوى المديرية SAA

Société Nationale d'Assurance

Edite le : 21/05/2019 14:00  
Page : 1

Pièce Comptable N° 2018/ 00000001881

1907 GHARDALA"A"  
Journal 700 Journal de Production  
Date Piece 01/01/2018  
Nature Operatic OLR

Reference 1907-1100006361/2  
Date Saisie  
Utilisateur Propriétaire Base et Pgm

Compte	Designation	C.A	Debit	Credit
3000001110	Prime Liberation REC : Police N° 1907-1100006361/2		7.213,97	0,00
7100001110	Prime Liberation REC : Police N° 1907-1100006361/2		0,00	7.213,97
7150001110	Const. REC : Police N° 1907-1100006361/2		19,76	0,00
3000001110	Const. REC : Police N° 1907-1100006361/2		0,00	19,76
	<b>Totaux</b>		<b>7.233,73</b>	<b>7.233,73</b>

الملحق (11) : سجل التعويضات الشهري المعد على مستوى الوكالات التجارية SAA

Société Nationale d'Assurance

ETAT DES SINISTRES MATERIELS REGLES (Principal) "SA-AUTO-11"

Date Edition : 28/03/2017

DU 01 Avril 2016

AJJ 30 Avril 2016

Édité(e) par : DPT AUTOMOBILE

Direction Régionale: 33		Direction Régionale OURGLA														Page : 1
Agence : 1916		GHARDAIA "B"														
Branche : 11		Automobile														
Catégorie : 1110		Automobile Particulier														
N° Sinistre	Effet	date de surv	Assuré	Tiers	R.Civile	DASC Code	DC Code	Vol	Incendie	BDS TOP REPAR	Acids auto RACHA VETS	ATS PERT EXPLOR	Reglement Total	N° Chèque		
2016 110032	17/04/16	01/04/16	RHATROUJI AMEL	SHC ROBAT	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
110001015	05/10/10					1R					0.00	0.00	0.00	0.00		
2016 110038	19/04/16	02/06/16	BOUC HANSA ZOUBIDA		0.00	0.00	0.00	1.145.000,00	0.00	0.00	0.00	0.00	1.153.000,00	C.P.A-6152064		
1100015263	18/05/16										0.00	0.00	0.00	0.00		
2016 110079	26/10/16	20/10/15	RHENE SLIMANE		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	143.147,60	0.00	0.00	143.147,60	C.P.A-6152085		
1100002188	25/10/13									0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
2016 110017	20/10/16	17/03/16	OUAFFAR MOUHIB	HOUDJADI YOUNES	0.00	0.00	41.487,50	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	41.487,50	C.P.A-6152088		
1100014004	18/10/16					DC5				0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
2016 110018	24/01/16	30/03/16	BARAKI TRANSPORT		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	30.700,00	0.00	0.00	30.700,00	C.P.A-6152071		
1100015267	23/01/17									0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
2016 110020	09/03/16	23/03/16	SAOUD YOUSSEF		0.00	14.815,00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	14.815,00	C.P.A-6152067		
1100014008	05/04/16					1R				0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
2016 110021	10/03/16	23/03/16	BOUDHAFEL MOHAMMED	ABDEL AZIZ AHMED	0.00	0.00	18.200,00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	18.200,00	C.P.A-6152066		
1100015274	10/03/17					DC0				0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
2016 110022	10/03/16	06/04/16	ASA EYECHE LIGHOUAT	SAID KHALED	0.00	0.00	18.200,00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	18.200,00	C.P.A-6152060		
1100015209	09/03/16					DC0				0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
<b>Totaux en montant:</b>					<b>0.00</b>	<b>14.815,00</b>	<b>77.887,50</b>	<b>1.145.000,00</b>	<b>0.00</b>	<b>173.847,60</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>1.452.350,30</b>			
											<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>			

الملحق (12) : التسجيل المحاسبي لديون على مستوى المديرية الجهوية SAA:

Société Nationale d'Assurance

Édité le : 26/05/2019 15:18

Page : 1

Pièce Comptable N° 2018/ 000000000001

1907 GHARDALA "A"

Journal 414 Journal Paiement à Terme

Date Pièce 01/01/2018

Référence 1907-311000292

Date Saisie

Utilisateur GACHOUCHE Zineb

Compte	Designation	C.A	Debit	Credit
4111400000	Prime Terme Echu: Police N° 1907-311000292-BEN YOUN BRAHI		4.457,58	0,00
4111000000	Prime Terme Echu: Police N° 1907-311000292-BEN YOUN BRAHI		0,00	4.457,58
	<b>Totaux</b>		<b>4.457,58</b>	<b>4.457,58</b>

Societe Nationale d'Assurance

Pièce Comptable N° 2018/ 000000000046

Edition: 28/09/2019 16:19  
Page : 1

1907 GHARDALA "A"  
Journal 530 Journal de Caisse  
Date Pièce 02/01/2018  
Nature Opératic OCP

Référence 1907/0013937

Date Saisie  
Utilisateur GACHOUCHE Zineb

Compte	Designation	C.A	Debit	Credit
5300000000	ESP--1907-1100007318/1-02/01/2018		586,77	0,00
4111400000	ESP--1907-1100007318/1-02/01/2018		0,00	586,77
Totalux			586,77	586,77

Société Nationale d'Assurance

Édité le : 28/05/2019 14:34

Page : 1

Pièce Comptable N° 2018/ 00000000049

3317 OUARGLA "C"

Journal 800 Journal des Opérations Divers

Date Pièce 31/10/2018

Référence

Date Saisie 08/11/2018

Nature Opératioi DX

Utilisateur BAZENE ABDESSALEM



Compte	Designation	C.A	Débit	Credit
416100000	TRANSFER PRIM IMPAY SUR CONTENTION APC OGX NP1100008114		998.705,32	
411140000	TRANSFER PRIM IMPAY SUR CONTENTION APC OGX NP1100008114			998.705,32
Totaux			998.705,32	998.705,32



الملحق (13) : جدول الميزانية لسنة 2017 جانب الاصول لي شركة SAA

Société Nationale d'Assurance  
Entreprise : SAA

BILAN(Actif)

Edité le : 28/04/2018 10:04  
Tableau N° 01  
Au : 31/12/2017  
Page : 1

DESIGNATION	Note	MONTANT BRUT	AMORT./PROVISIONS	MONTANT NET N	MONTANT NET N-1
Ecart d'acquisition - Goodwill positif ou négatif					
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	A01	274.870.968,82	145.015.078,24	129.855.890,58	169.925.486,39
IMMOBILISATIONS CORPORELLES					
Terrains	A02	5.371.787.028,59		5.371.787.028,59	5.153.100.528,59
Batiments d'exploitations	A03	18.813.095.495,58	2.584.523.308,83	16.228.572.187,16	16.709.297.026,14
Batiments de placements	A03	1.465.291.323,22	600.313.352,94	864.977.970,26	910.257.425,95
Autres immobilisations corporelles	A04	1.719.348.345,79	859.081.495,03	860.266.850,76	475.613.773,81
Immobilisation en concession		205.267.588,00	24.403.963,41	180.863.624,59	184.444.854,53
IMMOBILISATIONS EN COURS		255.869.753,93		255.869.753,93	157.899.870,17
IMMOBILISATIONS FINANCIERES	A04				
Titres mis en équivalence		5.007.547.646,06	445.753.801,02	4.561.793.845,04	4.707.700.389,00
Autres participations et créances rattachées		37.383.573.118,45		37.383.573.118,45	44.933.339.751,87
Autres titres immobilisés		331.530.854,31		331.530.854,31	233.465.134,09
Prêts et autres actifs financiers non courants		743.137.351,99		743.137.351,99	592.103.514,59
IMPOTS DIFFERES ACTIF	A06				
FONDS OU VALEURS DEPOSES AUPRES DES CEDANTS		6.609.237,03		6.609.237,03	6.900.893,60
TOTAL ACTIF NON COURANT		71.577.868.702,18	4.839.090.959,47	66.938.777.702,71	74.254.046.847,67
PROVISIONS TECHNIQUES D'ASSURANCE	A07				925.862,91
Part de la coassurance cédée		1.701.181.197,16		1.701.181.197,16	1.791.463.155,17
Part de la réassurance cédée					
CRÉANCES ET EMPLOIS ASSIMILÉS	A08	583.669.828,59		583.669.828,59	686.603.429,59
Cessionsnettes cédants débiteurs	A09	6.584.643.354,52	745.700.031,41	5.838.943.323,11	5.157.791.133,26
Assurés, Intermédiaires d'assurance et comptes rattachés		1.689.047.286,72	41.164.335,43	1.657.882.951,29	2.829.515.911,56
Autres débiteurs		861.554.967,89	144.719.653,34	716.935.284,35	2.067.679.971,74
Impôts et assimilés	A10	120.965.572,32		120.866.572,32	107.854.960,75
Autres créances et emplois assimilés					
DISPONIBILITES ET ASSIMILÉS					848.240.000,00
Placements et autres actifs financiers courants	A11	4.502.516.000,00	639.011,42	4.502.516.000,00	2.732.794.879,89
Tresorerie	A12	3.267.565.556,07	912.223.061,60	1.627.228.710,47	16.202.399.004,67
TOTAL ACTIF COURANT		18.311.443.772,07	5.971.314.059,07	83.311.999.413,18	90.456.447.582,54
TOTAL GENERAL ACTIF		90.289.312.474,25		83.311.999.413,18	90.456.447.582,54

الملحق (14) : جدول الميزانية لسنة 2017 جانب الخصوم لي شركة SAA

Société Nationale d'Assurance  
Entreprise : SAA

BILAN(Passif)

DESIGNATION	Note	MONTRANT NET	MONTRANT NET - 1
Capital emis	P01	30.000.000.000,00	20.000.000.000,00
Capital non appelé			
Primes et réserves	P01	2.522.072.287,09	10.900.079.231,85
Ecart d'évaluation		173.109.142,47	173.109.142,47
Ecart d'équivalence			
Résultat net	P02	3.250.894.841,34	3.121.983.055,24
Autres capitaux propres - Report à nouveau			
Comptes Intermédiaire			
TOTAL I - CAPITAUX PROPRES		35.946.068.270,90	34.195.187.429,56
Emprunts et dettes financières	P03	3.783.243.586,53	4.727.343.892,88
Impôts (différés et provisionnés)			
Autres dettes non courantes			
Provisions réglementées	P04	581.890.288,52	1.627.444.854,53
provisions et produits comptabilisés d'avance	P04	2.289.014.052,70	2.125.438.288,92
Fonds ou valeurs reçus des reassureurs	P05	1.710.055.525,11	1.516.897.279,53
TOTAL II PASSIF NON COURANT		1.326.418.961,75	1.406.044.383,78
		9.690.420.304,81	11.403.788.583,59
Operations directes			
Acceptations			
Cessions/retires, Cedants et comptes rattachés	P07	26.806.594.231,82	26.737.273.162,58
Assurés et intermédiaire d'assurance	P08	227.824.885,21	409.468.874,00
Impôts	P09	2.920.922.089,48	2.314.832.023,14
Autres dettes	P10	472.849.325,91	479.683.318,60
TRÉSORERIE PASSIF	P11	1.366.894.890,15	1.726.566.311,95
TOTAL III PASSIF COURANT		7.876.911.623,44	13.127.570.077,81
TOTAL GENERAL PASSIF		7.534.901,86	62.964.125,31
		38.681.517.447,67	44.858.087.853,39
		85.317.998.473,18	90.456.347.652,94

Entité : 280042018 12:59  
Tableau N° 02  
Au : 31/12/2017  
Page : 1

الملحق (15): جدول حساب النتائج لسنة 2017 لي شركة SAA

Société Nationale d'Assurance  
Entreprise : SAA

COMPTE DE RESULTATS (par nature)

Emette : 30/04/2018 09:53  
Tableau N° 03  
Au : 31/12/2017  
Page : 1

DESIGNATION	Note	OPERATIONS BRUTES	DEBITES ET RETROCES	OPERATIONS NETTES N	OPERATIONS NETTES N-1
Primes émises sur opérations directes		28,081,568,876.28	3,023,696,310.99	23,057,892,565.29	23,351,910,028.51
Primes émises sur opérations indirectes		556,372,651.75		555,372,651.75	772,566,702.28
Primes émises reportées		48,408,959.92	-136,437,937.23	87,028,977.31	-123,697,629.38
Primes émises reprises		181,367,332.22		181,367,332.22	-140,747,960.29
Primes acceptées à l'exercice	R01	26,768,904,900.33	2,987,298,973.76	23,881,646,526.57	23,860,031,215.12
I - PRIMES ACQUISES A L'EXERCICE		13,348,601,806.89	199,254,453.61	13,149,347,353.08	12,731,679,347.93
Prestations (sinistres) sur opérations directes		14,138,979.86	-1,028,561,665	15,166,541,511	-1,187,331,639
Prestations (sinistres) sur opérations indirectes		13,352,728,756.55		13,164,512,994.59	12,730,712,016.58
II - PRESTATIONS(SINISTRES) DE L'EXERCICE	R02		-609,418,517.23	609,418,517.23	598,363,318.44
Commissions reçues en réassurance			21,914,356.26	-21,914,356.26	-18,171,029.51
Commissions versées en réassurance	R02		-587,504,190.95	587,504,190.95	520,192,288.53
III - COMMISSIONS DE REASSURANCE					
Subvention d'exploitation d'assurance		13,406,186,113.78	2,701,528,320.65	11,304,637,793.13	11,649,511,487.74
IV - MARGE D'ASSURANCE NETTE	R03	2,573,613,352.61		2,573,613,352.61	2,648,452,682.92
Services extérieurs & autres consommations		4,711,090,378.63		4,711,090,378.63	4,753,608,450.62
Charges de personnel		537,091,162.82		537,091,162.82	535,887,656.33
Impôts, Taxes & Versements assimilés					
Production immobilisée		-393,431,737.02		-393,431,737.02	-336,144,001.56
Autres produits opérationnels		147,543,864.83		147,543,864.83	143,708,746.02
Autres charges opérationnelles		2,234,608,657.80		2,234,608,657.80	1,636,986,959.45
Dotations aux amortissements, provisions & pertes de valeur		-433,900,489.12		-433,900,489.12	-1,633,814,077.58
Rentes sur perte de valeur & provisions		4,879,350,923.23		1,977,822,992.34	2,422,525,071.50
V - RESULTAT TECHNIQUE OPERATIONNEL	R04	2,196,253,346.75	2,101,528,320.85	2,185,253,346.75	1,883,975,649.60
Produits financiers		265,768,688.91		265,768,688.91	104,498,539.18
Charges financières		1,920,484,657.84		1,920,484,657.84	1,579,437,118.42
VI - RESULTATS FINANCIERS					
VII - RESULTATS ORDINAIRE AVANT IMPOTS (VAN)		5,959,835,651.07	2,101,528,320.85	798,456,256.28	849,640,236.00
Impôts exigibles sur résultats ordinaires		798,456,256.28		798,456,256.28	30,663,890.58
Impôts différés (Variations) sur résultats ordinaires		-151,033,837.40		-151,033,837.40	26,565,187,432.79
TOTAL DES PRODUITS ORDINAIRES		29,833,499,412.22	2,299,754,212.81	27,532,736,259.41	28,414,164,177.58
TOTAL DES CHARGES ORDINAIRES		24,460,077,311.03	198,225,891.96	24,261,851,419.07	3,121,983,065.24
VIII - RESULTAT NET DES RESULTATS ORDINAIRE		5,352,419,102.19	2,101,528,320.85	3,250,890,641.34	3,121,983,065.24
Eléments extraordinaires (Produits & pertes)					
IX - RESULTAT EXTRAORDINAIRE					
X - RESULTAT NET DE L'EXERCICE		5,352,419,102.19	2,101,528,320.85	3,250,890,641.34	3,121,983,065.24

# الفهرس

## الفهرس

I	الإهداء
II	الشكر والعرفان
III	الملخص
IV	قائمة المحتويات
V	قائمة الجداول
VI	قائمة الاشكال
VII	قائمة الملاحق
أ	المقدمة
<b>الفصل الأول: الأدبيات النظرية والتطبيقية للممارسات المحاسبية</b>	
2	تمهيد
3	المبحث الأول : الأدبيات النظرية للممارسات المحاسبية
3	المطلب الأول : الإطار العام والقانوني لى النظام المحاسبي المالي
3	أولا/تعريف وخصائص النظام المحاسبي المالي
3	ثانيا /مكونات الإطار التشريعي المتضمن النظام المحاسبي المالي
5	ثالثا /فروض ومبادئ النظام المحاسبي المالي
6	رابعا/أهداف وخصائص النظام المحاسبي المالي
7	المطلب الثاني :النظام المحاسبي المالي في شركة التأمين
7	أولا / مفاهيم عامة حول التأمين وأنشطة شركات التأمين
9	ثانيا /النظام المحاسبي في شركات التأمين
12	ثالثا/التنظيم المحاسبي في شركات التأمين
16	المطلب الثالث : الاعتراف والقياس والافصاح في ظل النظام المحاسبي المالي
16	أولا /الاعتراف المحاسبي
18	ثانيا/القياس المحاسبي
20	ثالثا /الافصاح المحاسبي
22	المبحث الثاني : الأدبيات التطبيقية للممارسات المحاسبية
22	المطلب الأول : عرض الدراسات السابقة
22	أولا/ الدراسات السابقة باللغة العربية
27	ثانيا/الدراسة السابقة باللغات الأجنبية

28	المطلب الثاني مميزات الدراسة الحالية على الدراسات السابقة
29	خلاصة الفصل
<b>الفصل الثاني: الدراسة التطبيقية لتقييم الممارسات المحاسبية في الشركة الوطنية للتأمين</b>	
31	تمهيد
32	<b>المبحث الأول: الطريقة و الأدوات</b>
32	المطلب الأول: الإطار المنهجي وتقديم عام لشركة
32	المطلب الثاني : المؤسسة محل الدراسة
32	أولا/ لمحة تاريخية عن شركة SAA
32	ثانيا /تعريف المديرية الجهوية لورقلة
33	ثالثا/ أهداف المؤسسة
33	رابعا/ الهيكل التنظيمي لمؤسسة
36	خامسا/ تقديم دائرة المحاسبة والمالية
37	<b>المبحث الثاني : عرض وتحليل النتائج ومناقشتها</b>
37	المطلب الاول : الاعتراف والقياس في الشركة الوطنية لتأمين
37	أولا/التشبيات
45	ثانيا /الانتاج
48	ثالثا /المؤنات التقنية
49	رابعا/ عمليات التعويض والمؤنات التقنية (التعويضات)
52	خامسا/ حسابات الغير والديون
54	المطلب الثاني : الافصاح عن القوائم المالية في الشركة الوطنية للتأمين
54	أولا/ الميزانية
58	ثانيا / جدول حسابات النتائج
61	خلاصه الفصل
62	الخاتمة
65	قائمة المراجع
68	الملاحق
88	الفهرس