



جامعة قاصدي مرباح – ورقلة
كلية العلوم والاقتصاد والعلوم التجارية وعلوم التسيير
قسم العلوم التجارية



مذكرة مقدمة لاستكمال متطلبات شهادة ماستر أكاديمي، الطور الثاني
في ميدان: علوم اقتصادية والتسيير وعلوم تجارية
شعبة: العلوم المالية والمحاسبية
تخصص: محاسبة وجباية معمقة

بعنوان:

"تقييم الممارسات المحاسبية في شركة التأمين الجزائرية"
دراسة حالة الشركة الوطنية لتأمين (SAA) المديرية الجهوية بورقلة خلال سنة 2021
2022/

من إعداد الطالبتين:  بن ناصر سماح
 بوطبة مريم
نوقشت وأجيزت علنا بتاريخ : 12 جوان 2022

أمام اللجنة المكونة من السادة :

رئيسا	أستاذ محاضرجامعة قاصدي مرباح ورقلة	الدكتورزرقون عمر الفاروق
مشرفا	أستاذ محاضر..... جامعة قاصدي مرباح ورقلة	الدكتور محمد زرقون
مشرف مساعد	أستاذ محاضر جامعة قاصدي مرباح ورقلة	الدكتور.....كسكس مسعود
مناقشا	أستاذ محاضر جامعة قاصدي مرباح ورقلة	الدكتور عبد اللطيف طبيبي

السنة الجامعية: 2022/2021



جامعة قاصدي مرباح – ورقلة
كلية العلوم والاقتصاد والعلوم التجارية وعلوم التسيير
قسم العلوم التجارية



مذكرة مقدمة لاستكمال متطلبات شهادة ماستر أكاديمي، الطور الثاني
في ميدان: علوم اقتصادية والتسيير وعلوم تجارية
شعبة: العلوم المالية والمحاسبية،
تخصص: محاسبة وجباية معمقة

بعنوان:

"تقييم الممارسات المحاسبية في شركة التأمين الجزائرية"
دراسة حالة الشركة الوطنية لتأمين (SAA) المديرية الجهوية بورقلة خلال سنة 2021
2022 \

من إعداد الطالبتين: بن ناصر سماح بوطبة مريم
نوقشت وأجيزت علنا بتاريخ : 2022\06\12

أمام اللجنة المكونة من السادة :

رئيسا	أستاذ محاضرجامعة قاصدي مرباح ورقلة	الدكتورزرقون عمر الفاروق
مشرفا	أستاذ محاضر جامعة قاصدي مرباح ورقلة	الدكتور محمد زرقون
مشرف مساعد	أستاذ محاضر جامعة قاصدي مرباح ورقلة	الدكتوركسكس مسعود
مناقشا	أستاذ محاضر جامعة قاصدي مرباح ورقلة	الدكتورعبد اللطيف طبيبي

السنة الجامعية: 2022/2021

الإهداء

نهدي ثمرة هذا الجهد إلى الوالدين حفظهما الله ورعاهم
والى رباحين حياتنا أخواتنا
إلى أستاذنا الفاضل زرقون محمد والى المساعد كسكس مسعود لهما منا خالص
الثناء والشكر
على كل ما قدماه لنا في مراحل دراستنا وفقهما الله
إلى هؤلاء جميعا نهدي هذا العمل .

بوطبة مريم
بن ناصر سماح



شكر و عرفان

أتوجه بالشكر الجزيل للأستاذ الفاضل أطال الله في عمره وأمه بالصحة والعافية الأستاذ "محمد زرقون" الذي شرفني بقبوله الإشراف على هذه المذكرة، وكذا "مسعود كسكس" الذي كان مشرفا مساعدا، واللذان قدما نصائحهما وإرشاداتهما القيمة التي من خلالها تم بعون الله إنجاز.
كما أشكر كل الأساتذة وأعضاء هيئة التدريس في كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير.
أتوجه بالشكر أيضا وإلى كل من ساهم في إعداد هذا العمل سواء من قريب أو من بعيد.



ملخص:

تهدف هذه الدراسة إلى معرفة واقع الممارسات المحاسبية في قطاع التأمين في ظل النظام المحاسبي المالي SCF، ومن أجل الوصول إلى الأهداف المرجوة من هذه الدراسة تم الاعتماد على الإطار النظري المتعلق بالدراسة الحالية بغية تشخيص الإطار العام للتأمين و النظام المحاسبي المالي في قطاع التأمين، أما الإطار التطبيقي تم الاعتماد على دراسة الحالة التي تمت على مستوى المؤسسة الوطنية لشركة التأمين SAA بورقلة لتقييم الممارسات المحاسبية وفق النظام المحاسبي المالي .

كما تم توصل إلى العديد من النتائج أهمها :

- ✓ يمتاز نشاط التأمين في الجزائر بنظام محاسبي فعال؛
- ✓ النظام المحاسبي المالي الركيزة الأساسية المعتمد عليها في شركات التأمين؛
- ✓ تسعى شركات التأمين إلى تحقيق مستوى عالي يتزامن مع متطلبات النظام المحاسبي الماليين خلال الإدراج والقياس
- ✓ القوائم المالية الصادرة عن النظام المحاسبي المالي تسمح بالحصول على المعلومات المالية الأمانة.

الكلمات المفتاحية: النظام المحاسبي المالي (SCF) - ممارسة محاسبية - شركات التأمين - محاسبة شركات تأمين.

Summary:

This study aims to know the reality of accounting practices in the insurance sector in light of the financial accounting system SCF. Applied The case study that was carried out at the level of the National Insurance Corporation SAA in Ouargla was relied upon to assess accounting practices according to the financial accounting system.

Several results were also reached, the most important of which are:

- The insurance activity in Algeria is characterized by an effective accounting system;
- The financial accounting system is the main pillar on which insurance companies rely;
- Insurance companies seek to achieve a high level that coincides with the requirements of the financial accounting system during listing and measurement
- The financial statements issued by the financial accounting system allow obtaining the crisis financial information.

Keywords: financial accounting system - (SCF) accounting practice - insurance companies - insurance companies accounting.

قائمة المحتويات :

I	الإهداء
II	شكر و عرفان
III	الملخص
V	قائمة المحتويات
VI	قائمة الجداول
VI	قائمة الأشكال
VI	قائمة الملاحق
VII	قائمة الاختصارات و الرموز
ا	مقدمة
الفصل الأول: الأدبيات النظرية حول التأمين والنظام المحاسبي في شركات التأمين	
5	مقدمة الفصل الأول
6	المبحث الأول: الإطار العام للتأمين والنظام المحاسبي المالي في شركات التأمين
6	المطلب الأول : مفاهيم الأساسية حول التأمين
11	المطلب الثاني: ماهية شركات التأمين
14	المطلب الثالث: النظام المحاسبي المالي في شركات التأمين
38	المبحث الثاني : الدراسات السابقة والدراسة الحالية
38	المطلب الأول: الدراسات السابقة
42	المطلب الثاني : الدراسات السابقة وما يميز الدراسة الحالية
44	خلاصة الفصل الأول
الفصل الثاني: الدراسة التطبيقية لتقييم الممارسات المحاسبية في شركة التأمين SAA بورقلة	
46	مقدمة الفصل الثاني
47	المبحث الأول: طريقة والأدوات دراسة
47	المطلب الأول: طريقة جمع المعلومات
48	المطلب الثاني: مجتمع وعينة الدراسة
54	المبحث الثاني : تقييم الممارسات المحاسبية في قطاع التأمين بورقلة
54	المطلب الأول: العمليات المحاسبية الممارسة في شركة الوطنية للتأمين بلمديرية الجهوية بورقلة SAA
64	المطلب الثاني: تعليق على كافة الممارسات محاسبية بشركة الوطنية للتأمين SAA بورقلة

65	المطلب الثالث: تحليل ومناقشة الفرضيات ونتائج
66	خلاصة الفصل الثاني
69	الخاتمة
72	قائمة المراجع
79	الملاحق

قائمة الجداول

الصفحة	اسم الجدول	الرقم
13	التصنيف وفق الشكل القانوني للشركة	01-01
21	جدول الميزانية قائمة المركز المالي	02-01
23	جدول حسابات النتائج	03-01
25	جدول تدفقات الخزينة	04-01
27	جدول تغيرات الأموال الخاصة	05-01
43	أوجه الاختلاف بين الدراسات السابقة والدراسة الحالية	06-01

قائمة الأشكال :

الرقم	اسم الشكل	الصفحة
01-01	وظائف النظام المحاسبي المالي في شركات التأمين	17
02-01	دورة نظام المعلومات المحاسبي لشركات التأمين	19
03-02	مخطط يمثل الهيكل التنظيمي لشركة الوطنية الجزائرية لتأمين Saa	50
04-02	مخطط يبين الإجراءات الإدارية لعملية التقييد	54
05-02	مخطط يبين الإجراءات الإدارية لعملية التقييد الخاصة بعمليات الحوادث	58

قائمة الملاحق:

الصفحة	اسم الملحق	رقم الملحق
74	وثيقة تحصيل العقود اليومية	الملحق 01
77	وثيقة	الملحق 02
81	وثيقة الرسم على القيمة المضافة	الملحق 03
82	وثيقة رسم على النشاط المهني	الملحق 04
83	وثيقة صندوق ضمان اجتماعي للسيارات	الملحق 05
84	فاتورة استهلاك الماء	الملحق 06
85	فاتورة استهلاك الكهرباء	الملحق 07
86	فاتورة استهلاك الهاتف	الملحق 08

قائمة الاختصارات و الرموز:

الرموز	الدلالة
SAA	الشركة الوطنية للتأمين المديرية الجهوية بورقلة
SCF	النظام المحاسبي المالي الجديد
TVA	الرسم على القيمة المضافة
TAP	الرسم على النشاط المهني
FGE	صندوق الضمان الخاص بالسيارات
TD	الطابع البريدي
TG	طابع المخالصة
50G	وثيقة التصريح بالضرائب

مقدمة

مقدمة:

يعتبر قطاع التامين من أهم القطاعات الاقتصادية التي تلعب دورا أساسيا في تحقيق التنمية الاقتصادية في الدول حيث يرتبط نشاط مؤسسات هذا القطاع بخصائص المؤسسات المالية من خلال تقديم خدمات تأمينية تتمثل في تحصيل أقساط حالية وإعادة استثمارها من اجل تعظيم عوائدها مما يسمح بمواجهة الالتزامات المرتبطة بتعويضات عملائها حيث يبرز مستوى النشاط الاستثماري كأهم الأنشطة الرئيسية في شركات التأمين .

كما أدركت الدول التي انتشر فيها الوعي التأمينية أهمية هذا النشاط ومكانته في التطور الاقتصادي الأمر الذي دفعها إلى لإشراف على الشركات القائمة على إدارته و الاهتمام بتنظيمها المحاسبي و المالي من خلال إخضاعها لمجموعة من القوانين التنظيمية و التشريعية بهدف تحقيق رقابة الدولة و حماية أموال مؤمن لهم .

يعتبر النظام التأميني احد القنوات الفعالة في تعبئة المدخرات المحلية وتوظيفها في شكل قروض و أدوات استثمارية وتوجيهها نحو القطاعات الاقتصادية الأكثر كفاءة و مرودية.

ومن هنا بادرت السلطات العمومية الجزائرية منذ الاستقلال بإنشاء نظام تأميني يوافق نموذج التنمية الاقتصادية المتبع إذا كان تصميم هذا النظام وتنظيم أدائه يخضع لمبدأ التخطيط المركزي لكل القرارات المرتبطة بالتامين و الوفاء بتسديد التعويضات عن الكوارث المحققة مما يعني إن القرارات تقديم الخدمات التأمينية التي تقوم بها شركات التامين تتخذ عمليا في مكان آخر غير هذه الشركات .

وسنحاول من خلال دراستنا للموضوع الإجابة عن الإشكالية التالية :

الإشكالية:

ومن خلال ما تم التطرق إليه حول المحاسبة في قطاع التامين يتم صياغة الإشكالية الرئيسية على النحو التالي:

ماهو واقع الممارسات المحاسبية في قطاع التامين في ظل النظام المحاسبي المالي ؟

وعلى ضوء هذه الإشكالية الرئيسية يتم تقسيمها إلى مجموعة من الأسئلة الفرعية كما يلي:

- 1-هل تلتزم شركة التامين بقواعد التسجيل المحاسبي في ظل النظام المحاسبي المالي ؟
- 2-هل ساهم نظام المعلومات المحاسبية في تحسين النظام المحاسبي المالي لشركات التامين ؟
- 3-هل تملك المؤسسة طرق مختلفة في تسجيل عملياتها المحاسبية ؟

الفرضيات:

تم صياغة فرضيات الدراسة كما يلي :

- 1- تلتزم شركات التأمين بقواعد التسجيل المحاسبي في ظل النظام المحاسبي المالي ؛
- 2- ساهم النظام المحاسبي المالي في تحسين نظام المعلومات المحاسبية لشركات التأمين ؛
- 3- تسجل المؤسسة عملياتها المحاسبية بطرق مختلفة

أسباب و مبررات اختيار الموضوع :

- ✓ الميل الشخصي لمعرفة أهم الممارسات المحاسبية في قطاع التأمين
- ✓ أهمية الموضوع كون التأمين أصبح قطاع مهم وحساس في النشاط الاقتصادي
- ✓ محاولة إبراز الدور الفعال لنظام المحاسبي المالي في شركات التأمين
- ✓ ارتباط الموضوع بمجال التخصص

أهداف الدراسة:

تهدف هذه الدراسة إلى إعطاء صورة واضحة ومبسطة عن المحاسبة الخاصة بشركات التأمين والنظام المحاسبي التي تتبعه المؤسسة .

حدود الدراسة:

تمت دراستنا على مستوى الشركة الوطنية للتأمين (SAA) المديرية الجهوية بورقلة وكانت من 2022/03/01 إلى 2022/03/20.

المنهج المستخدم :

سنتطرق في هذه الدراسة إلى استخدام ما يلي:

الفصل الأول: نظري يقوم على المنهج الوصفي التحليلي

الفصل الثاني: يقوم على منهج دراسة حالة التي تكون على شكل عينة من شركات التأمين باستخدام الوثائق والمقابلة .

صعوبات الدراسة :

- ✓ ندرة مراجع محاسبة شركات التأمين باللغة الأجنبية
- ✓ ضيق الوقت المحدد لإجراء الدراسة

هيكل الدراسة:

ولقد خططت هذه الدراسة بحيث تقع في فصلين على النحو التالي:

الفصل الأول : تطرقنا فيه إلى الأدبيات النظرية والتطبيقية، الذي بدوره قسم إلى مبحثين، ففي المبحث الأول تطرقنا إلى الإطار العام للتأمين والنظام المحاسبي المالي في شركات التأمين، أما في المبحث الثاني فتناولنا فيه عرض بشكل عام للدراسات السابقة المتعلقة بالموضوع و إجراء المقارنات بينها وبين الدراسة الحالية.

الفصل الثاني:

نتطرق فيه إلى الدراسة الميدانية والذي انقسم بدوره إلى مبحثين، حيث تناولنا في المبحث الأول المنهجية المتبعة في الدراسة والطريقة التي تم بها جمع المعلومات والأدوات المستخدم في الدراسة الميدانية، أما في المبحث الثاني سنقوم بتقييم الممارسات المحاسبية في قطاع التأمين .

**الفصل الأول: الأدبيات النظرية حول
التأمين والنظام المحاسبي في شركات
التأمين**

مقدمة الفصل الأول :

تنشط شركات التأمين في مجال أداء الخدمات التأمينية وكغيرها من الشركات لابد لها من نظام محاسبي يضبط لها مدخلاتها ومخرجاتها للوصول إلى النتائج النهائية لذا سنحاول التطرق في هذا الفصل إلى تقديم الإطار النظري حول التأمين وواقع النظام المحاسبي المالي في شركات التأمين حيث قسم هذا الفصل إلى مبحثين ؛ في المبحث الأول الإطار العام للتأمين والنظام المحاسبي المالي في شركات التأمين ؛ وفي المبحث الثاني الدراسات السابقة المتعلقة بالموضوع وأوجه التشابه و الاختلاف للدراسة الحالية .

المبحث الأول: الإطار العام للتأمين والنظام المحاسبي المالي في شركات التأمين

يعتبر التأمين عنصرا مهما وهو لا يوجد إلا داخل مؤسسة منظمة علميا لأنه يقوم على أسس فنية، تتمثل في تنظيم التعاون بين المؤمن لهم وقانون الأعداد الكبيرة وحساب الاحتمالات ، الجمع بين الأخطار القابلة للتأمين وإجراء المقاصة بين الأخطار ، بالإضافة إلى العلاقات التي تتولد بين المؤمن والمؤمن له عن طريق العقد المبرم بينهما .

المطلب الأول: مفاهيم أساسية حول التأمين:

الفرع الأول : نشأة التأمين في الجزائر

بدأ التأمين في الجزائر نتيجة جلب الاستعمار الفرنسي المستوطنين وزيادة معاملاتهم فازداد الطلب على التأمين من المخاطر التي تصيب الفرد وأملاكه ، لذلك عملت فرنسا على إنشاء وكالات تأمين فرنسية ونظمت عملية التأمين في الجزائر وذلك من خلال وضع نصوص قانونية من بينها المرسوم التشريعي سنة 1939 م والمتعلق بمحاسبة التأمينات وقانون التأمين على المؤسسات الاستشفائية العمومية وقانون التأمين الاجتماعي سنة 1943 والقانون الصادر في سنة 1946 الخاص بتأمين بعض الشركات الخاصة بالتأمين وصناعة التأمين.

في سنة 1947 أصدرت فرنسا عدة نصوص تشريعية منها مرسوم خاص بتنظيم الإدارة العامة لمراقبة التأمين وفي سنة 1958 صدر قانون التأمين الإلزامي على السيارة وتعرضت نصوص هذا القرار عدة تعديلات وذلك خلال مرحلة احتلال فرنسا البلاد. وفي سنة 1963 م وبعد الاستقلال الجزائر صدر قانون رقم 63/167 لتنظيم قطاع التأمين في الجزائر رغم إنشاء أول شركة تأمين جزائرية والمتمثلة في الشركة الجزائرية للتأمين وإعادة التأمين حيث كانت المؤسسات الوطنية ملزمة بوضع 10 من محفظتها لديها ، وفي نفس السنة تأسست الشركة الوطنية للتأمين وهي شركة مختلطة جزائرية مصرية ثم تم تأميمها سنة 1966 م .

في سنة 1964 م تم تأسيس الشركة التعاونية الجزائرية لتأمين عمال التربية والثقافة ويقتصر نشاطها على ممارسة عملية تأمين السيارات ولأخطار المتعلقة لهؤلاء العمال ، وفي سنة 1972 تم تأسيس لصندوق الوطني للتعاون الفلاحي ، بعد سنة 1995 م ظهرت عدة شركات تأمين خاصة سواء كانت أجنبية أو مؤسسات جزائرية حيث سمح لهم بمزاولة عمليات التأمين وإعادة التأمين ، وفي سنة 1997 م تأسست شركة ترست الجزائر للتأمين وإعادة التأمين وهي شركة ذات أسهم برأس مال مختلط (جزائري ، بحريني ، قطري) قدره 1.8 مليار دينار جزائري.

وفي سنة 1998 م تأسست الشركة الجزائرية للتأمين لمزاولة نشاط التأمين وإعادة التأمين وبرأس مال قدره 500 مليون جزائري.

وفي سنة 2001 م تأسست شركة البركة والإمعان باس مال قدره 480 مليون دينار وشركة الريان للتأمين برأس مال مشترك بين الجزائر وقطر (27 للجزائر الباقي لقطر) وشركة العامة للتأمين المتوسطة باس مال وطني قدره 500 مليار دينار جزائري والشركة العابرة للقارات للتأمين وإعادة التأمين .

وفي سنة 2004 بلغ عدد المؤسسات التي تزاوّل نشاط التأمين في الجزائر 18 مؤسسة منها 6 مؤسسات كانت تنشط قبل 1995 م وهي مؤسسات ممثلة بشركات عمومية وشركات خاصة ومؤسسات تعاضديه وشركات متخصصة، حيث يبلغ حاليا عدد شركات التأمين في الجزائر 16 شركة¹

الفرع الثاني: تعريف التأمين :

رغم تعدد التعاريف التي تناولت التأمين، إلا أن جميعها تتفق في مضمون الأهداف التي تسعى عملية التأمين إلى تحقيقها. وفيما يلي استعراض لبعض تلك التعاريف:

التعريف الأول لغة "التأمين من الأمن إياطمأن وزال خوفه وبمعنى سكن قلبه ، ومن ذلك قوله تعالى في الآية الرابعة من سورة قريش ..(وآمنهم من خوف) .."²

التعريف الثاني: التعرف القانون تعرف المادة 619 من القانون المدني الجزائري التأمين بأنه "عقد يلتزم المؤمن بمقتضاه أن يؤدي إلى المؤمن له ا والى المستفيد الذي اشترط التأمين لصالحه مبلغا من المال أو إيراد أو أي عوض مالي آخر في حالة وقوع حادث أو تحقق خطر المبين بالعقد وذلك مقابل قسط أو أي دفعة مالية أخرى يؤديها المؤمن له للمؤمن"³

التعريف الثالث: التعريف الاقتصادي "عرف الاقتصادي الأميركي "ويلبيت" التأمين على انه مشروع اجتماعي 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 .

استنادا إلى التعاريف السابقة نستخلص أن التأمين هو:

"التأمين وسيلة لتعويض الفرد عن الخسارة المالية التي تحل به نتيجة لوقوع خطر معين وذلك بواسطة توزيع هذه الخسارة على مجموعة كبيرة من الأفراد يكونوا جميعهم معرضين لهذا الخطر وذلك بمقتضى الاتفاق السابق"

¹ <https://insurancepanorama.com> موقع من الأنترنت (بانوراما التأمين)

² عبد العزيز فهمي هيكل ، موسوعة المصطلحات الاقتصادية و الإحصائية ، بيروت ، دار النهضة العربية 1980، ص 52;

³ إبراهيم أبو النجا ، التأمين في القانون الجزائري الأحكام العامة طبقا لقانون التأمين الجديد ، الطبعة الثالثة ، ديوان المطبوعات الجامعية الجزائرية ، دون سنة نشر ، ص 55.

الفرع الثالث: أنواع التأمين:

هناك تقسيمات عديدة للتأمين وتختلف باختلاف التطور الاقتصادي والاجتماعي ونذكر منها نوعين رئيسيين هما : التأمين على الحياة ، و التأمينات العامة ، ويدخل في كل منهما كل نشاط يعتبر في العرف و العادة من أعمال التأمين .

1- التأمين على الحياة :

ويشمل أعمال التأمين التي تتعلق بالحياة و الأخطار التي تتعرض لها أو تطرأ عليها : كالوفاة و العجز و المرض و الشيخوخة .

2- التأمينات العامة :

وتشمل جميع الأنشطة التي تعتبر في العرف و العادة من أعمال التأمين ومن أهمها :

1-2- التأمين ضد الحريق و الأخطار الطارئة : ويشمل التأمين عن الأضرار الناتجة عن الحريق ولو كان الحريق ناجما عن الزلازل و الصواعق وزوابع و الانفجارات وسقوط الطائرات و الانفجارات المنزلية¹ .

أما الأضرار الناجمة عن هذه الأخطار المشار إليها و التي لا تكون مصحوبة بحريق فيمكن التأمين عليها ضمن عقد تأمين الحريق .

2-2- التأمين ضد أخطار النقل : ويشمل تأمين البضائع ومنقولات أخرى ضد الأخطار التي قد تتعرض لها أثناء نقلها برا أو بحرا أو جوا ، وبجميع وسائل النقل المتعارف عليها ، كما تشمل الأخطار التي قد تتعرض لها أثناء وجودها بالمستودعات قبل وصولها إلى مقصدها النهائي .

2-3- التأمين ضد الحوادث : ويشمل التأمين عن الأضرار الناجمة عن جميع الحوادث ، بما في ذلك حوادث المركبات و حوادث العمل و الحوادث الشخصية و السرقة و سوء استعمال الأمانة ، بما في ذلك الأضرار الناجمة عن المسؤولية المدنية بجميع أشكالها .

2-4- تأمين الادخار و تكوين الأموال : ويشمل التأمين فلوثائق او السندات او شهادات التي تم إصدارها ويلتزم بموجبها المؤمن بأداء مبلغ في تاريخ قادم ، دفعة واحدة او على عدة دفعات مقابل قسط أو أقساط يدفعها المؤمن له .

الفرع الرابع : عقد التأمين و إعادة التأمين :

أ- عقد التأمين :

¹ عبد الله نعمة جعفر، النظم المحاسبية في البنوك وشركات التأمين، دار المناهج للنشر وتوزيع، عمان، ص، 310

إن التعقيد الذي بات يتسم به التأمين في وقتنا الراهن يستلزم تحديدا دقيقا لمبادئه ، و خصائصه لكي تعطي فكرة واضحة للمؤمنين .

1- مفهوم عقد التأمين :

يعرف مجلس المعايير المحاسبية الدولية في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (04) عقد التأمين بأنه عبارة عن : "العقد الذي يقبل بموجبه احد الأطراف (شركة التأمين) بخطر تأمين هام من طرف آخر (حامل الوثيقة) باتفاق على تعويض حامل الوثيقة عن تحقق حدث مستقبلي غير مؤكد الوقوع والذي يؤثر بشكل سلبي على حامل الوثيقة " .

ويتكون عقد التأمين على مجموعة من البيانات :¹

2- أطراف عقد التأمين :

عقد التأمين يقوم على أطراف العناصر التالية :

1-2- المؤمن : و هي شركة التأمين التي قبلت التأمين ، وتعهدت بدفع المال اللازم للمستفيد عند تحقق الخطر المؤمن ضده .

2-2- المؤمن له : (المستأمن) : وهو الشخص الذي ابرم العقد مع الشركة التأمين ضد الخطر ، مقابل دفعه لقسط التأمين المقرر ، بموجب العقد المبرم .

2-3- المستفيد : و هو الشخص (أوالأشخاص) الذي تم التعاقد مع شركة التأمين لصالحه ، فهو الذي يستحق مبلغ التعويض في حالة تحقق الخطر المؤمن ضده .

ولا يعتبر عقد التأمين نافذا إلا بعد تسليم الوثيقة إلى المتعاقد (المؤمن له) ، و يشترط أن يكون القسط قد سدد للشركة .²

3- خصائص عقد التأمين :

يتميز عقد التأمين بمجموعة من الخصائص نذكر منها :

✓ عقد التأمين عقد رضائي ، لا يقوم إلا بموافقة طرفي العقد .
✓ عقد التأمين إلزامي للطرفين ، فلمؤمن له يلتزم بدفع الأقساط أما المؤمن فيلتزم بتعويض الخسارة.

✓ عقد التأمين عقد تعويضي فلمؤمن يدفع القسط التأميني مقابل تعويضه عن الخطر في حالة وقوعه.

¹ احمد حلمي جمعة، محاسبة عقود التأمين، الطبعة الأولى، دار صفاء لنشر و التوزيع، عمان، 2010، ص25.

² عبد الله نعمة جعفر، مرجع سابق، ص، 334.

- ✓ عقد التأمين عقد قانوني منضم في نصوص و أحكام قانونية يعمل بها في حالة نزاع أو خلاف بين الطرفين.
- ✓ عقد التأمين عقد احتمالي لان الخطر غير مؤكد الوقوع¹.

¹طاييب فاتح، محاسبة شركات التأمين في ظل معايير المحاسبية الدولية، مذكرة ماجستير، جامعة بومرداس، 2015، ص12.

ب- إعادة التأمين :

1- مفهوم إعادة التأمين:

هو قيام شركة التأمين بتنازل عن جزء أو كل من عملياتها التأمينية التي تزيد عن طاقتها إلى الشركة أو عدة شركات أخرى، والتي تقبل هذا التنازل مقابل شركتها بنسبة معينة من الأقساط التي تحصل عليها شركة التأمين المتنازلة عن جزء من عملياتها ، على أن تبقى الأخيرة وحدها المسؤولة أمام المؤمن له عن الوفاء بالتزاماتها اتجاهاتهم بموجب العقد المبرم بين الطرفين .

وبعبارة أخرى يمكن القول بأن إعادة التأمين عبارة عن : "عملية بمقتضاها ينقل المؤمن المباشر إلى مؤمن آخر يقال له المعيد كل أو بعض الأخطار التي تعهد بضمانها إذا تحققت سعياً وراء تحقيق أكبر قدر من التناسق بينهم¹.

2- مميزات إعادة التأمين:

- ✓ لا يدخل المؤمن له الأصلي طرفاً في عقد إعادة التأمين، فهي عملية داخلية تتم بين شركات التأمين ولا دخل للمؤمن بها .
- ✓ يلتزم المؤمن الأصلي بدفع قيمة التعويض إلا المؤمن له حتى إذا لم يحصل من الشركة المتنازل لها على قيمة نصيبها من الخطر الذي قبلت التأمين عليه .
- ✓ تخضع عملية إعادة التأمين لنفس الشروط الواردة في عقد التأمين الأصلي الذي تم عقده بين شركات التأمين الأصلية و المؤمن له .
- ✓ يسمى المبلغ الذي تدفعه الشركة الأصلية إلى شركة إعادة التأمين بقسط إعادة التأمين، ويتم دفعه من الأقساط التي تحصل عليها من المؤمن له بمقتضى عقد إعادة تأمين مباشر المبرم بينهما وبين المؤمن له².

3- أنواع إعادة التأمين:

وتقسم أنواع إعادة التأمين إلى ثلاث أنواع :

¹ عبد الله نعمة جعفر، مرجع سابق، ص312.

² طايلب فاتح، مرجع سابق، ص12.

- إعادة التأمين الاختياري؛
- إعادة التأمين لاتفاقي؛¹
- إعادة التأمين الإجباري؛

المطلب الثاني: ماهية شركات التأمين

تقوم شركات التأمين بدور مزدوج فهي تتلقى الأموال من المؤمن لهم وتعويضهم عند تحقق الأخطار المؤمن ضدها، كما تعمل كوسيط يقبل الأموال التي تتمثل في الأقساط التي يقدمها المؤمن لهم ثم تعيد استثمارها نيابة عنهم مقابل عائد، لذا سنتعرف على تعريف شركات التأمين وكيفية تصنيفها ومختلف الوظائف فيها.

الفرع الأول: تعريف شركات التأمين :

تحصل شركات التأمين على الأموال لتععيد استثمارها في مقابل عائد شأنها في ذلك شأن البنوك التجارية وصناديق الاستثمار، هذا العائد يشارك فيه المؤمن له إما بطريقة مباشرة كما هو الحال في بعض وثائق التأمين على الحياة أو بصفة غير مباشرة من خلال دفع أقساط التأمين، ويتم تصنيفها ضمن دائرة الشركات التجارية².

الفرع الثاني: تصنيف شركات التأمين :

تصنف شركات التأمين وفقا لتشكيلة الأنشطة التأمينية، و حسب شكلها القانوني .

1-التصنيف وفق تشكيلة الأنشطة التأمينية :

يمكن تقسيم شركات التأمين وفق الأنشطة التي تمارسها شركة التأمين على الحياة و شركات التأمين العام، و صناديق الضمان الاجتماعي ثم الحركات الشاملة .

- شركات التأمين على الحياة :يشتمل نشاطها على كافة التأمينات المتعلقة بوفاة أو حياة المؤمن له أو التي تجمع بين الاثنين (التأمين المختلط) ؛

¹مدحت محمد إسماعيل، محاسبة البنوك التجارية وشركات التأمين، دار الأمل لنشر وتوزيع، الأردن، 2010، ص285، 284

²منير إبراهيم هندي، إدارة الأسواق والمنشآت المالية، توزيع دار المعارف الإسكندرية، 1999، ص:100

- شركات التأمين العام: تختص بالتأمين على الممتلكات وعادة ما يغطي أخطار الحريق و السرقة و تأمين النقل بأنواعه، وكذلك التأمين على المسؤولية المدنية تجاه الغير كالتأمين ضد حوادث السيارات ؛
- صناديق الضمان الاجتماعي: تعمل على تغطية تكاليف علاج المؤمن له حيث يلتزم هذا الأخير بتحمل الحد الأدنى من تكاليف علاجه و يدفع الصندوق الجزء الباقي ؛
- شركات الشاملة: تصدر كافة وثائق التأمين التي تصدرها الأنواع الثلاث السابقة ، وتكون غير متخصصة في نوع معين¹.

2-التصنيف وفقا للشكل القانوني للشركة :

يوضح في الجدول التالي :

الجدول رقم(01): التصنيف وفق الشكل القانوني للشركة

الخصائص	الشكل القانوني
	شركة المساهمة
الطبيعة القانونية	شركة صناديق (تعاونية) مدنية (لا ربحية)
رأس المال	رأس مال اجتماعي الحد الأدنى مطلوب
عدد الشركاء	7 شركاء على الأقل
مساهمة المستأمنين	أقساط ثابتة
العمليات الممارسة	كل فروع التأمين مع مبدأ تأمينات الحياة فقط ²

المصدر: اعتمادا على : François Couilbault Constant Eliashberg les

GrandsPrincipes de l'assurance L Argus de l assurance Editions .2009

¹منير إبراهيم هندي ، المرجع السابق ،ص:401.

²François Couilbault Constant Eliashberg les GrandsPrincipes de l'assurance L Argus de l assurance Editions .2009

الفرع الثالث : الوظائف الرئيسية في شركة التأمين:

لشركات التأمين وظائف متعددة منها :

- 1- **وظيفة التسعير:** تهتم بمعرفة قسط التأمين وتحديد سعر معين لكل نوع من أنواع التأمينات المختلفة والتي تتناسب مع درجة احتمال تحقق الخطر ومع مبلغ التأمين ومع الظروف المحيطة بالشئ أو الخطر المؤمن ضده.
- 2- **وظيفة الاكتتاب:** تهتم باختيار وتبويب طالبي التأمين بموجب سياسة (شركة التأمين) بما تحقق أهدافها وغاياتها فتقبل طلبات إصدار الوثائق للمتوقع أن ينتج عنها أرباح وترفض التي ينتج عنها خسارة أو الغير مجدية.
- 3- **وظيفة الإنتاج:** ويقصد بها في مجال التأمين المبيعات والنشاطات التسويقية وعمليات البيع التي تقوم بها شركات التأمين هي الخدمة التأمينية.
- 4- **وظيفة تسوية المطالبات:** تتعلق بدفع المبلغ التأمين أو دفع التعويضات المستحقة للمؤمن له عند تحقق الخطر المؤمن ضده.
- 5- **وظيفة إعادة التأمين:** يقصد بها نقل جزء من الخطر إلى جهة أخرى أقدر على تحمل الخطر.
- 6- **وظيفة الاستثمار:** تجميع (شركة التأمين) أقساط التأمين واستثمارها وتعتبر وظيفة الاستثمار جوهر النشاط في شركات التأمين¹.

المطلب الثالث: النظام المحاسبي المالي في شركات التأمين

الفرع الأول: مفهوم ومجال تطبيق النظام المحاسبي المالي

أولاً: مفهوم النظام المحاسبي المالي:

هناك أكثر من تعريف للنظام المحاسبي المالي ويعود ذلك لاختلاف الزاوية التي ينظر منها للنظام المحاسبي فيمكن تعريفه على أنه:

"نظام محاسبي يشمل عمليات تسجيل وتبويب العمليات وتصميم المستندات والدفاتر وتحديد الإجراءات التي تتبع في جميع المعلومات المختلفة المتعلقة بالمعاملات المالية أو الصفقات التي تعدها الوحدة المحاسبية

¹موقع من الانترنت (اقتصاد العرب) <https://www.economicarab.com>

"كما عرفه القانون 11/07 الصادر بتاريخ 25 نوفمبر 2007 النظام المحاسبي المالي في المادة 03 منه حيث سمي بالمحاسبة المالية: " المحاسبة المالية نظام لتنظيم المعلومات المالية يسمح بتخزين معطيات قاعدية عديدة في تصنيفها وتقييمها وتسجيلها وعرض كشوف تعكس صورة صادقة عن الوضعية المالية لممتلكات الكيان ونجا عته ووضعية خزينته في نهاية السنة المالية "1.

وبالتالي فالنظام المحاسبي عبارة عن مجموعة من المبادئ والاتفاقيات والقواعد المستنبطة من معايير دولية والتي تسمح بمعالجة المعلومات عن الأحداث الاقتصادية للمؤسسة (مدخلات النظام المحاسبي)، لتحديد القيم الاقتصادية لبنود القوائم المالية (مخرجات النظام المحاسبي)².

يخضع للترتيبات التي جاء بها النظام المحاسبي كل شخص طبيعي ومعنوي يخضع للقانون التجاري ، أما مستعملو المعلومة المالية حسب النظام المحاسبي الجديد هم (المسيرين ، أعضاء الإدارة والهيكل الداخلية للمؤسسة ، وأصحاب رؤوس الأموال ، الإدارة الضريبية ، موردين ، زبائن وعمال) ويستثنى من تطبيق النظام المحاسبي المالي الأشخاص المعنويون الخاضعون لقواعد المحاسبة العمومية³.

ثانيا: مجالات تطبيق النظام المحاسبي المالي :

تطبق أحكام نظام المحاسبة المالية على كل شخص طبيعي أو معنوي على وجه الالتزام بموجب نص قانوني أو تنظيمي ، ويستثنى من مجال التطبيق الأشخاص المعنويون الخاضعون لقواعد المحاسبة العمومية .

تلتزم المؤسسات التالية بمسك محاسبة مالية :

- الشركات والمؤسسات الخاضعة لأحكام القانون والتعاونيات
- الأشخاص الطبيعيون أو المعنويين المنتجون للسلع والخدمات التجارية وغير التجارية ، إذا كانوا يمارسون نشاطات اقتصادية مبنية على عمليات متكررة .
- الأشخاص الطبيعيين أو المعنويين الخاضعين لذلك بموجب نص قانوني او تنظيمي⁴
- ويستثنى من تطبيق المحاسبة المالية للأشخاص المعنويون الخاضعون لقواعد المحاسبة العمومية¹.

¹ ، القانون رقم 11/7 المتضمن النظام المحاسبي المالي ، الجريدة الرسمية رقم 74 الصادرة بتاريخ 25 نوفمبر 2007، الجزائر، المادة 3، ص3.

² بلال كيموش، التقييم الدوري للعناصر المادية ودوره في المحافظة على قيمة المؤسسة في ظل النظام المحاسبي المالي ،مذكرة ماجستير دراسات مالية ومحاسبية معمقة ، 2010/2011 ص106.

³ نفس المرجع السابق ، المادة 04، ص03.

الفرع الثاني : التنظيم المحاسبي في شركات التأمين

أولاً: محاسبة شركات التأمين وفق النظام المحاسبي المالي الجديد

أ- المحاسبة في شركات التأمين.

المحاسبة عبارة عن مجموعه من المبادئ والقواعد والأسس التي تستخدم في تحليل العمليات المالية عند حدوثها وتوصيلها ، ولا تختلف المحاسبة عم ما هو موجود في شركات التأمين.

ب- طبيعة المحاسبة في شركات التأمين

المحاسبة على عمليات شركات التأمين ، شأنها شأن المحاسبة على العمليات المالية في المنشآت الاقتصادية الأخرى، من حيث التزاماتها بنفس المبادئ والقواعد المحاسبية في تسجيل العمليات المالية من واقع المستندات المؤيدة لها، ثم تبويبها في الدفاتر لغرض إعداد البيانات المالية الختامية في آخر كل فترة محاسبية، وهو ما يعرف عموماً بالنظام المحاسبي . إلا أن المحاسبة في شركات التأمين تختلف عن غيرها من الأنشطة الاقتصادية الأخرى في درجة تأثرها بطبيعة العمليات التأمينية التي تزاولها هذه الشركات. ومدى ارتباطها بالقوانين والأنظمة التي تصدرها الدولة للإشراف والرقابة على قطاع التأمين.

ثانياً : وظائف النظام المحاسبي المالي في شركات التأمين:

النظام المحاسبي هو مجموعة من الإجراءات والتقنيات المحاسبية المنظمة تنظيماً يسمح بتحقيق الأهداف المسطرة من خلال الوظائف التالية :

1- جمع البيانات: تتمثل هذه المهمة على مجموعة من الخطوات مثل :

• التعرف على الأحداث الاقتصادية :مثالاستلام طلبات التأمين والتحصيل والأقساط ومن ثم يتم تسجيل هذه الأحداث على المستندات الخاصة بها والمعدة تبعاً لطبيعتها .

2- معالجة البيانات: تتمثل هذه المرحلة في مجموعة إجراءات التي يجب تنفيذها لتحويل

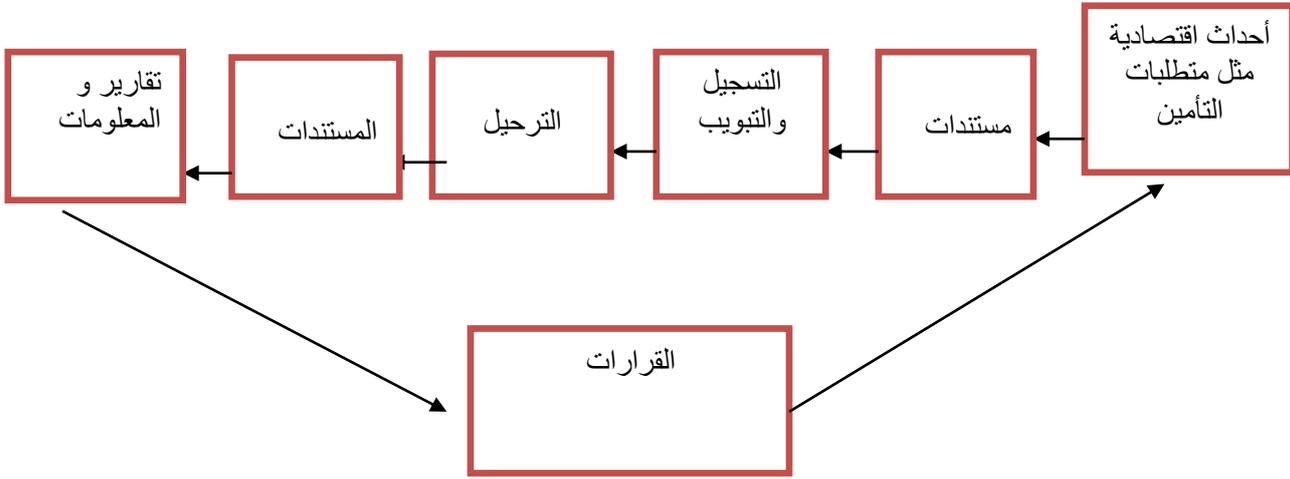
المدخلات إلى منتج نهائي والذي يتمثل في المعلومات ، وتتضمن هذه المرحلة مجموعة من الخطوات مثل : التبويب، البيانات طبقاً لمعايير معينة

¹قريرة رشيد،تقييم الممارسات المحاسبية في الشركات التأمين الجزائرية ،مذكرة ماستر ، كلية العلوم الاقتصادية و التجارية و علوم تسيير ،جامعة ورقلة ،2015،ص:17،16

3- إنتاج المعلومات: وتتضمن هذه المرحلة إصدار المعلومات التي تم التوصل إليها بعد القيام بالمعالجة النهائية على صورة تقارير ومعلومات تقدم لمستخدمي هذه المعلومات

4- مراقبة البيانات وإنتاج المعلومات: تتضمن هذه المرحلة جزئيين أساسيين الأول يتمثل بحراسة البيانات وحمايتها بوصفها أحد أصول المنشأة والتأكد من أن هذه البيانات صحيحة وكاملة أما الجزء الثاني فيتضمن مراقبة عملية معالجة هذه البيانات، حيث يتم عمل التغذية الراجعة للتعرف على نقاط الضعف في هذه العملية وكيفية معالجتها¹.

الشكل التالي يمثل الوظائف السابقة الذكر:



المصدر: حسام عبد الله أبو خضراء، حسن سمير عتيش، نظام المعلومات المحاسبية ، المجمع العربي لنشر والتوزيع ، عمان الأردن، 2003، ص، 18.

¹نور دين بعيليش، التنظيم المحاسبي في مؤسسات التأمين في ظل النظام المحاسبي المالي الجزائري ، مذكرة ماستر دراسات محاسبية وجبائية معمقة ، كلية العلوم الاقتصادية و التجارية وعلوم التسيير ، جامعة قاصدي مرباح ورقلة، 2011، 2010، ص43.

ثالثا: مبادئ النظام المحاسبي المالي وأهدافه في شركات التأمين

1/ المبادئ الأساسية للنظام المحاسبي المالي في شركات التأمين

ترتكز محاسبة التأمين على المبادئ الأساسية على المحاسبة الصناعية والتجارية، بالإضافة إلى الأسس الفنية الخاصة بالتأمين التي تتطلبها شركات التأمين، والقواعد المتعلقة بكيفية تنظيمها تبرز بشكل واضح المبادئ وتتمثل مبادئ محاسبة شركات التأمين والقواعد المتعلقة بكيفية تنظيمها في مايلي:

✓ تشكيل الاحتياطات الحسابية الخاصة بعمليات التأمين وكذا القواعد المالية المتعلقة بإعادة تقدير الاستثمارات .

✓ كيفية قواعد تنظيم تسجيل عقود التأمين وتنظيم القيود وموازن المراجعة، أصول تنظيم حسابات الأرباح والخسائر والميزانية العامة، إعادة تقدير الأموال المتداولة، وكذا القواعد المتعلقة بإعادة التأمين

✓ تنظيم الميزانية العامة وكذلك حساب الأرباح والخسائر بالعملة الوطنية، تحويل الأرصدة العائدة بالعملات الأجنبية إلى العملة المحلية وفق سعر الصرف السارية بتاريخ تنظيم الميزانية .

✓ يجب تحديد عدد وأشكال موازين المراجعة الواجب تنظيمها في نهاية كل شهر من أجل تنظيم قوائم الجرد.

تقويم الأموال المتداولة بحيث يحدد النوع المراد تقييمه، وكذلك المؤونات الواجب رصدها، وتقوم الأموال المتداولة ولا سيما الأوراق المالية بأدنى سعر في البورصة بتاريخ يوم التقويم¹.

✓ أصول تنظيم حساب الأرباح والخسائر والميزانية العامة المعدة للنشر، بحيث أوجبت قوانين التأمين على هيئات التأمين أن تنشرها وفق الأشكال التي تحددها السلطات الرسمية المشرفة على قطاع التأمين .

2 / أهداف النظام المحاسبي المالي :

يهدف النظام المحاسبي في شركات التأمين إلى:

1. تسجيل مختلف العمليات التي تقوم بها شركات التأمين دفتريا في السجلات المحاسبية.
2. إعداد الحسابات الختامية، القوائم المالية والتقارير المختلفة لتحديد نتيجة نشاط الشركة ومركزها المالي.
3. إعطاء تقارير والقوائم المالية التي يتطلبها قانون الإشراف والرقابة على شركات التأمين.
4. المساعدة على إنجاز نظام متكامل للرقابة الداخلية يهدف إلى حماية أصولها وممتلكاتها

¹سليمة طبايبي، دور محاسبة الشركات في اتخاذ القرارات وفق معايير الإبلاغ المالي، أطروحة دكتورا، غير منشورة، جامعة سطيف 1، 2014.

الفصل الأول: الأدبيات النظرية حول التأمين والنظام المحاسبي في شركات التأمين

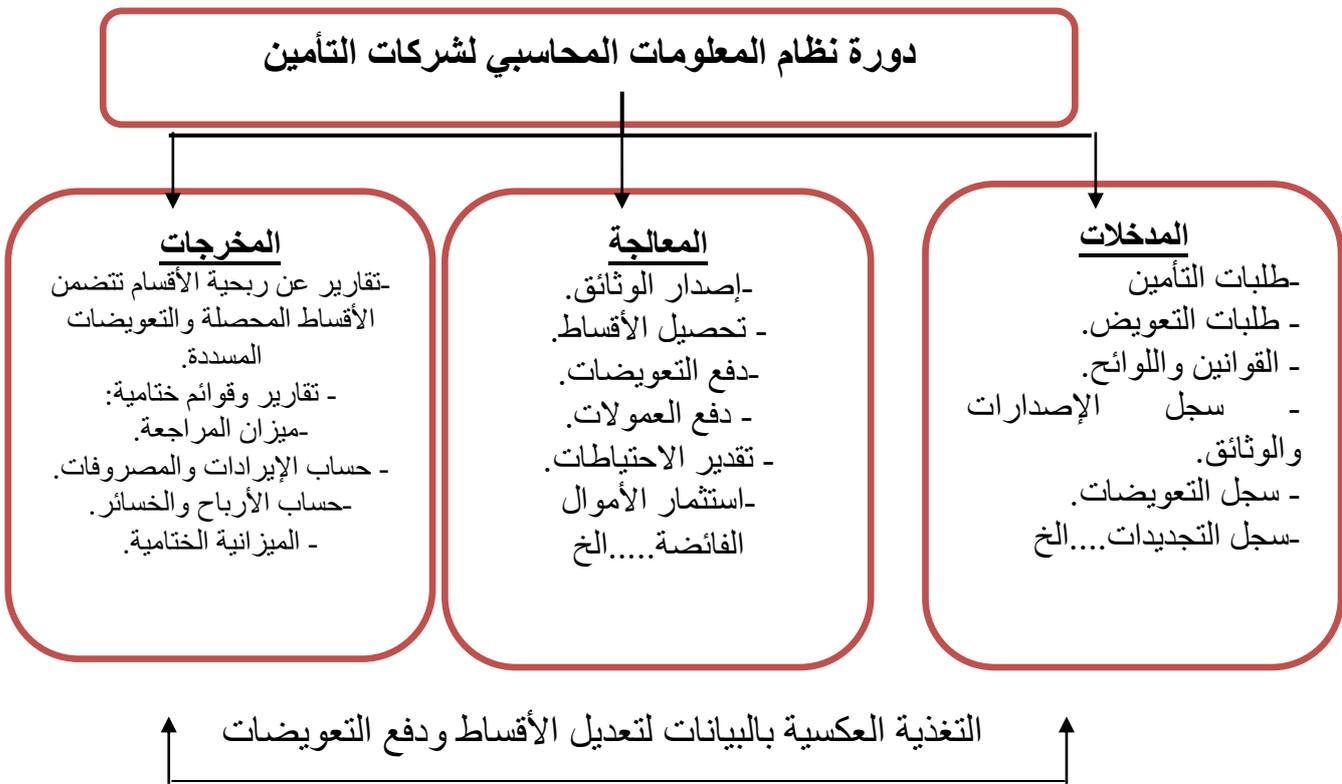
5. توفير البيانات والمعلومات اللازمة للمساعدة في عملية المراجعة ، لاتخاذ القرارات المناسبة في مختلف المجالات.

6. يقوم النظام المحاسبي بتحقيق الأهداف الخاصة بالحياة الاقتصادية والاجتماعية العامة وذلك تماشياً مع الوظيفة الاجتماعية للمحاسبة.¹

والخلاصة أن النظام المحاسبي يهدف في الأصل إلى توفير وإنتاج مجموعة متكاملة من التقارير تحتوي على بيانات معلومات يستفيد منها كل من له علاقة بالمنشأة – سواء كانت أطراف داخلية أو خارجية.

والشكل التالي يوضح دورة نظام المعلومات المحاسبية في شركات التأمين :

شكل رقم 2 : دورة نظام المعلومات المحاسبي لشركات التأمين



المصدر : عبد المقصود بيان ، محاسبة الشركات والبنوك، دار المعرفة الجامعية للنشر والتوزيع ، مصر، 1999، ص231

¹عبد المقصود بيان ، محاسبة الشركات والبنوك، دار المعرفة الجامعية للنشر والتوزيع ، مصر، 1999، ص231.

ثالثاً: الكشوف المالية لشركات التأمين وفق النظام المحاسبي المالي

1-الميزانية العمومية قائمة المركز المالي:

أ- **مضمون الميزانية:** وتتضمن الميزانية العمومية لشركات التأمين – شأنها في ذلك شأن جميع المؤسسات التجارية والصناعية والزراعية وأيضاً المؤسسات المالية . الأصول التي تمثل استخدامات الأموال في شركات التأمين ، والخصوم التي تمثل مصادر الأموال لهذه الشركة .¹

ب- العرض والإفصاح في الميزانية :

يجب إجراء المقاصة بين بنود الأصول والالتزامات بالميزانية إلا إذا كان هناك حق أو مبرر قانوني يسمح بإجراء تلك المقاصة .

✓ يجب مراعاة إن النموذج المعروض يمثل الحد الأدنى من المعلومات التي يتعين الإفصاح عنها في الميزانية .

✓ بالنسبة للشركات التي تجمع بين نشاط تأمينات الأشخاص ونشاط تأمينات الممتلكات والمسؤوليات يتعين عليها أن تقدم بالإضافة إلى الميزانية المجمعة للشركة ميزانيتين مستقلتين أحدهما لتأمين الأشخاص وعمليات تكوين الأموال والأخرى لتأمينات الممتلكات والمسؤوليات.²

¹محمود محمود الساجي، المحاسبة في شركات التأمين والبنوك التجارية ،جامعة المنصورة، المكتبة العصرية 2007، ص207.

²نفس المرجع أعلاه، ص219.

ج- شكل الميزانية قائمة المركز المالي :

الجدول الرقم : 02

الأصول	الخصوم
<p>الأصول غير المتداولة:</p> <ul style="list-style-type: none"> - القيم الثابتة المالية - القيم الثابتة المادية - القيم الثابتة المعنوية - القيم الثابتة الجارية - الأصول الضريبية المؤجلة 	<p>الأموال الدائمة:</p> <ul style="list-style-type: none"> - رأس المال المطلوب - الاحتياطات - فارق إعادة التقييم - نتيجة الدورة <p>الخصوم غير المتداولة:</p> <ul style="list-style-type: none"> - قروض وديون مالية - ضرائب مؤجلة
<p>الأصول المتداولة :</p> <ul style="list-style-type: none"> - المخزونات والحسابات الجارية - الزبائن والحسابات الملحقة - حسابات الخزينة الموجبة 	<p>الخصوم المتداولة :</p> <ul style="list-style-type: none"> - الموردون والحسابات الملحقة - الضرائب - حسابات الخزينة السالبة

المصدر: ربيع بصبيح العايش و آخرون، الملتقى الوطني حول: واقع وآفاق النظام المالي للمؤسسات الصغيرة و المتوسطة في الجزائر، يومي 05-06 ماي 2013، كلية العلوم الاقتصادية و التجارية و علوم التسيير، جامعة الوادي، الجزائر، ص06.

2-جدول حسابات النتائج قائمة الدخل :

أ- مفهوم جدول حسابات النتائج:

هو جدول يتضمن أعمال المؤسسة من ربح أو خسارة بعد مقابلة الإيرادات والمكاسب والمصاريف والخسائر عن فترة معينة .

			<p>7- النتيجة العادية قبل الضرائب (5+6) الضرائب الواجب دفعها عن النتائج العادية الضرائب المؤجلة (تغيرات) حول النتائج العادية مجموع منتجات الأنشطة العادية مجموع أعباء الأنشطة العادية مجموع منتجات الأنشطة العادية مجموع أعباء الأنشطة العادية</p> <p>8- النتيجة الصافية للأنشطة العادية العناصر الغير العادية – منتجات يطلب بيانها العناصر غير العادية – أعباء يطلب بيانها</p> <p>9- النتيجة غير العادية</p> <p>10- النتيجة الصافية للسنة المالية حصة الشركات الموضوعه موضع المعادلة في النتيجة الصافية</p> <p>11- النتيجة الصافية للمجموع المدمج (1) ومنها حصة ذوي الأقلية (1) حصة المجمع (1)</p>
--	--	--	---

المصدر: الجريدة الرسمية ، الجزائرية العدد 19 الصادر في 25 مارس 2009

3-جدول تدفقات الخزينة : قائمة التدفقات النقدية

أ-أساس إعداد جدول تدفقات الخزينة :

يتم إعداد جدول تدفقات الخزينة على الأساس النقدي واستخدام الطريقة المباشرة ، وعلى ذلك يتم تسوية أرباح وخسائر العام قبل خصم الضرائب بالمبالغ الغير نقدية مثل المخصصات والاهتلاك والاستهلاك .

أ-أهمية جدول تدفقات الخزينة :

يوفر جدول تدفقات الخزينة معلومات إضافية تفيد في تقييم الأداء كما تفيد مستخدميها في صنع القرارات المتعلقة بتخصيص الموارد النادرة وتقييمها وتساعد أيضا المعلومات المتوفرة من جدول تدفقات الخزينة في تقرير قدرة الشركة على :

✓ توليد تدفقات نقدية موجبة في المستقبل ؛

✓ مقابلة الالتزامات المالية الممثلة في سداد الالتزامات ودفع التوزيعات ؛

✓ معرفة التغيرات النقدية في الأموال والمتعلقة بأنشطة الشركة :

✓ الحصول على التمويل الخارجي عندما يكون ضروريا.

هذا الجدول يساعد المستخدمين على تقييم درجة السيولة واليسر والمرونة المالية وتشير السيولة إلى مدى اقتراب الأصول والالتزامات من النقدية ، واليسر يعني قدرة الشركة على الاستجابة والتكيف مع الأزمات المالية والاحتياجات والفرص الغير متوقعة .

ويركز المحللون الماليون حاليا على توجيه اهتمام المستثمرين إلى تحليل تدفقات الخزينة عند اتخاذهم لقرارات الاستثمار في الأسهم .

وبالرغم من أنهم ينظرون إلى تدفقات الخزينة على أنه أداة هامة مكملة وتفيد في تجنب الاستدلالات الخاطئة، بسبب سوء فهم الأرباح المحاسبية التي تم إعدادها على أساس الاستحقاق المحاسبي¹.

¹ثناء محمد طعيمة ،محاسبة شركات التأمين ، الإطار النظري والتطبيقي العملي ،اتراك للطباعة ونشر وتوزيع ،2002،ص256،255.

ج- شكل جدول تدفقات الخزينة :

الجدول رقم : 04

المبالغ الكلية	المبالغ الجزئية	البيان
		<p>1- <u>التدفقات النقدية الداخلية من أنشطة التشغيل :</u> النقدية المقبوضة من العملاء</p> <p>2- <u>التدفقات النقدية الخارجية من أنشطة التشغيل :</u> النقدية المدفوعة للموردين النقدية المدفوعة لمصاريف التشغيل الفوائد والضرائب النقدية</p> <p>3- مجموع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل (1-2) <u>التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار</u> شراء معدات بيع أراضي</p> <p>4- مجموع التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار <u>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</u> الزيادة في القروض طويلة الأجل أقساط قروض توزيعات أرباح</p> <p>5- مجموع التدفقات النقدية من أنشطة التمويل : صافي الزيادة في النقدية خلال الفترة (3+4+5) رصيد النقدية أول المدة (رصيد النقدية للسنة السابقة) رصيد النقدية نهاية المدة (رصيد النقدية للسنة الحالية)</p>

المصدر: الجريدة الرسمية ، الجزائرية العدد 19 الصادر في 25 مارس 2009

4-جدول تغيرات الأموال الخاصة :

يشترط المعيار 1 إن تقدم المؤسسة في جدول تغير الأموال الخاصة مايلي:

- ✓ النسبة لكل مكون لحقوق الملكية، أثار التطبيق ذو الأثر الرجعي أو إعادة بيان اثر رجعي بموجب المعيار المحاسبي الدولي 8؛
- ✓ السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء؛
- ✓ تسوية بين المبالغ المسجلة في بداية ونهاية الفترة ،مع الإفصاح بشكل منفصل عن التغيرات الناتجة من الربح والخسارة ، وكل بند من الدخل الشامل الأخر؛
- ✓ كما يضيف المعيار بان يتم عرض أما في قائمة التغيرات في حقوق الملكية أو في الملاحظات ، مبالغ الحصص المعترف بها كتوزيعات إلى الملاك خلال الفترة ومبلغ كل سهم ذو علاقة ،ويمكن عرض أهم العناصر المكونة لجدول تغيرات الأموال الخاصة.¹

¹قوادي محمد، قياس بنود قوائم المالية وفق معايير محاسبة الدولية ، مذكرة ماجستير ، تخصص محاسبة وتدقيق ،كلية العلوم الاقتصادية وعلوم التسيير وعلوم التجارية ،جامعة سعد دحلب،البلدية،جويلية 2010،ص78.

شكل جدول تغيرات الأموال الخاصة :

الجدول رقم : 05

البيان	رأس المال	علاوات الإصدار	فارق إعادة التقييم	فارق التحويل	النتائج المجمعة غير الموزعة	المجموع
الأرصدة في N-2/12/31 أثر تغيرات الطرق المحاسبية الأرصدة المعاد معالجتها زيادة متعلقة بإعادة تقييم الأموال الثابتة نقص متعلق بإعادة تقييم التوظيفات فارق التحويل المبلغ للأرباح والخسائر غير المدرجة في حساب النتيجة النتيجة الصافية للسنة المالية حصص الأرباح زيادة رأس مال الشركة الأرصدة في N-1/12/31 نقص متعلق بإعادة تقييم الأموال الثابتة زيادة متعلقة بإعادة تقييم التوظيفات فوارق التحويلات المبلغ الصافي للأرباح والخسائر غير المدرجة في حساب النتيجة النتيجة الصافية للسنة المالية حصص الأرباح زيادة رأس المال						
الأرصدة في N/12/31						

رابعاً: هيكلية النظام المحاسبي في شركات التأمين

1/مدونة حسابات شركات التأمين وفق النظام المحاسبي المالي

إن مؤسسات التأمين وإعادة التأمين مجبرة على إتباع الحسابات المذكورة في النظام المحاسبي المالي إلا إن الخصوصية التي يمتاز بها قطاع التأمين يسمح لها بإضافة حسابات فرعية تتناسب مع عملياتها المحاسبية وهذا مانص عليه الأمر 89 المحدد لقواعد الحسابات وعرض القوائم المالية لمؤسسات التأمين وإعادة التأمين .

ويكون هذا من خلال عرض مختصر للحسابات المميزة: فتمثل الحسابات الخاصة بقطاع التأمين كالاتي:

✓ المجموعة الأولى: حسابات رؤوس الأموال وتضم الحسابات التالية:

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

-الحساب 14 مؤونات تقنية ويتفرع إلى حساب 140 مؤونات الضمان (لتكوينمؤونات لمواجهة النقص عند عمليات التأمين وإعادة التأمين).

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

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

-حساب 19 ديون على الأموال أو القيم المستلمة عن عمليات إعادة التأمين والتي تمثل الالتزاماتالتقنية ، يتفرع إلى :

ح/ 190 كيانات ذات صلة .

ح/191 كيانات مساهمة .

ح/192 كيانات أخرى.

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

✓ المجموعة الثالثة : حسابات المؤونات والديون التقنية للتأمين .

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

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

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

- ح/33 مؤونات فنية على العمليات المقبولة " تأمين على الأشخاص " .
- ح/38 حصة التأمين الاقتراني المسندة.
- ح/39 حصة إعادة التأمين المسندة.
- المجموعة الرابعة : حسابات الغير .
- ح/40 الديون الناشئة عن إعادة التأمين والتأمين المشترك.
- ح/41 المؤمنون، وسطاء التأمين والحسابات الملحقة.
- الحسابات (42،43، 49،48،47،46،45،44) نفس الحسابات في المخطط المحاسبي العام .
- ✓ المجموعة الخامسة :الحسابات المالية وهي نفسها في المخطط المحاسبي العام .
- ✓ المجموعة السادسة:حسابات الأعباء.
- ح/60 فوائد (مطالبات) على الفوائد والنكبات .
- الحسابات (69،68،67،66،65،64،63،62،61) نفس الحسابات الموجودة في المخطط المحاسبي العام .
- ✓ المجموعة السابعة:حسابات المنتوجات .
- ح/70 الاشتراكات (أقساط الاشتراكات) .
- ح/71 اشتراكات مؤجلة .
- ح/72 عمولات إعادة التأمين.
- الحسابات (77،76،75،74،73،78) نفس الحسابات في المخطط المحاسبي العام .¹

¹ عيساوي سعيدة، أثر تطبيق النظام المحاسبي المالي على شركات التأمين ، مذكرة ماستر ،دراسات محاسبية وجبائية معمقة ،كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير،جامعة ورقلة ،2012،2011،ص52،51.

الفرع الثالث: أهم المعالجات المحاسبية وفق النظام المحاسبي المالي SCF ✓ المعالجة المحاسبية لبعض عمليات التأمين.

بعد تعرفنا لعقود لتأمين والأخطار الذي يغطيها والتعرف على طبيعة هذا النشاط التي تقوم بها المحاسبة، من تحديد إيراداتها ومصروفاتها ونتائجها، حيث أنا لعمليات المحاسبية تتماشى مع المعايير المحاسبية في شركات التأمين.
أولاً: المعالجة المحاسبية لعقود التأمين:

1- محاسبة عمليات الإنتاج:

نقصد بالإنتاج على مستوى شركات التأمين بالعقود، التي تبرم بين الطرفين (المؤمن والمؤمن لهم)

ويتضمن عقد التأمين تفصيلاً للقسط:

- ✓ القسط الصافي (Prime nette)
- ✓ الإضافات (Accessoires)
- ✓ الرسم على القيمة المضافة (TVA)
- ✓ الطابع (DTG.DTD.)
- ✓ القسط الإجمالي (Prime Totale)¹

بحيث تسجل كل عمليات العقود التأمين تحت قيد رقم 700 (قيد الإنتاج) وذلك من أجل ترتيب العمليات وتصنيفها من خلال التسجيلات المحاسبية، ويكون التسجيل المحاسبي وفق القيد التالي :

الرصيد		البيان	رقم الحساب		التاريخ
دائن	مدين		دائن	مدين	
	XXX	المؤمن لهم		411	N
XXX		القسط الصافي	700		N
XXX		تكلفة وثيقة التأمين	7003		N
XXX		TVA الرسم على النشاط مهني	44501		N
XXX		الصندوق الخاص بالسيارات	44311		N
XXX		الطابع البريدي TD	44271		N
XXX		الطابع المخالصة TG	44272		N

¹، شمام سمير ، دليل حسابات ، الشركة الوطنية للتأمين ، سنة 2015، ص 08

الفصل الأول: الأدبيات النظرية حول التأمين والنظام المحاسبي في شركات التأمين

في هذه المرحلة يتم تحصيل أقساط التأمين من الزبائن (المؤمن لهم) بطريقتين:
أ- التحصيل نقدا.

ب- التحصيل بشيك بنكي أو الحوالة مصرفية¹.

1- التسجيل المحاسبي للتحصيل نقدا :

في هذه يتم التحصيل أقساط التأمين نقدا تحت قيد 530 ويسمى قيد الصندوق و يكون التسجيل:

الرصيد		البيان	رقم الحساب		التاريخ
دائن	مدين		دائن	مدين	
	XXX	الصندوق		530	N
XXX		المؤمن لهم	411		N

• تحويل المبلغ المحصل نقدا إلى حساب البنك:

ويتم التسجيل المحاسبي تحت قيد رقم 530 قيد الصندوق على النحو التالي :

الرصيد		البيان	رقم الحساب		التاريخ
دائن	مدين		دائن	مدين	
	XXX	تحويل الأموال		5810	N
XXX		الصندوق	530		N

• تغذية الحساب البنكي للشركة :

ويكون ذلك التسجيل المحاسبي تحت قيد رقم 514 قيد تحصيل للبنك على النحو التالي:

الرصيد		البيان	رقم الحساب		التاريخ
دائن	مدين		دائن	مدين	
	XXX	البنك		512	N
XXX		تحويل الاموال	581		N

2

¹ (شمام سمير ، مرجع سابق ، ص 10.

2-التسجيل المحاسبي للتحصيل بشيك أو حوالة مصرفية :
-التحصيل بواسطة حوالة مصرفية :

ويكون التسجيل المحاسبي تحت قيد رقم 514 قيد التحصيل للبنك على النحو التالي:

الرصيد		البيان	رقم الحساب		التاريخ
دائن	مدين		دائن	مدين	
	XXX	البنك		512	N
XXX		المؤمن لهم	411		N

• **التحصيل بواسطة شيك بنكي :**

و يكون التسجيل المحاسبي وفق القيدتين التاليين :

عندما توضع الشيكات أقساط التأمين على مستوى البنك للتحصيل في حسابا لشركة نسجل القيد التالي :

الرصيد		البيان	رقم الحساب		التاريخ
دائن	مدين		دائن	مدين	
	XXX	شيك قيد التحصيل		511	N
XXX		المؤمن له	411		N

وعند قبول الشيكات على مستوى البنك نسجل القيد التالي:

الرصيد		البيان	رقم الحساب		التاريخ
دائن	مدين		دائن	مدين	
	XXX	البنك		512	N
XXX		شيك قيد التحصيل	511		N

● المعالجة المحاسبية لعملية إلغاء العقد أو التخفيض:

في بعض الأحيان يقوم المؤمن بعملية إلغاء القسط، أو التخفيض منه ففي هذه الحالة تقوم شركة التأمين بإرجاع للمؤمن كمن:

- ✓ القسط الصافي
- ✓ الرسم على القيمة المضافة
- ✓ الصندوق الخاص بسيارات.FGA.

ويكون التسجيل المحاسبي وفق القيود التالية :

● تسجيل عملية إلغاء الوثيقة:

الرصيد		البيان	رقم الحساب		التاريخ
دائن	مدين		دائن	مدين	
XXX		المؤمن لهم	411		N
	XXX	القسط الصافي		7009	N
XXX		تكلفة وثيقة التأمين	7003		N
		رسم على القيمة المضافة		44501	N
	XXX	الصندوق الخاص		44311	N
XXX	XXX	بالسيارات			N
		طوابع التحصيل	44271		

● التسجيل المحاسبي لقيمة تخفيض قسط التأمين:

الرصيد		البيان	رقم الحساب		التاريخ
دائن	مدين		دائن	مدين	
	XXX	التخفيضات الممنوحة		419	N
XXX		المؤمن له	411		N

● التسجيل المحاسبي لعملية تسديد قيمة التخفيض الممنوح إلى المؤمن:

الرصيد		البيان	رقم الحساب		التاريخ
دائن	مدين		دائن	مدين	
	XXX	التخفيضات الممنوحة		419	N
XXX		البنك	512		N

محاسبة عمليات الحوادث:

عند تعرض المؤمن لهم للأخطار سواء كانت الأضرار الناجمة عن السيارات أو الأخطار متعددة، وبعد الإتمام بالإجراءات الإدارية والتقنية من الحدوث الضرر وتحديد القيمة التعويض وتسديده ، ويكون التسجيل المحاسبي وفق القيد التالي :¹

1- التسجيل قيمة التعويض :

الرصيد		البيان	رقم الحساب		التاريخ
دائن	مدين		دائن	مدين	
	XXX	الأضرار الرئيسية		600	N
XXX		البنك	511		N

2- تسجيل مصاريف الخبرة :

وهي مصاريف المعاينة و المراقبة الضرر الواقع للمؤمن ، ويكون التسجيل المحاسبي وفق القيد التالي :

الرصيد		البيان	رقم الحساب		التاريخ
دائن	مدين		دائن	مدين	
	XXX	المصاريف		6006	N
	XXX	الرسم على القيمة المضافة		4456	N
XXX		البنك	512		N

¹شمام سمير ، مرجع سابق ، ص 17

ثانياً: الضرائب والرسوم في الشركة الوطنية للتأمين المديرية الجهوية بورقلة (SAA) أما فيما يخص سير الضرائب و الرسوم في الشركة الوطنية للتأمين المديرية الجهوية بورقلة (SAA) تتم كما يلي:

✓ الرسم على القيمة المضافة TVA:

الرسم على القيمة المضافة: هو ضريبة غير مباشرة و ضريبة على الاستهلاك ، فهو وسيلة فاعلة و متميزة تسمح للدولة من رفع إيراداتها، و الدفع بعجلة التنمية الاقتصادية ، وأداة تمكن الدولة من خلالها في إطار سياستها المالية تحفيز الاستثمار و جذب رؤوس الأموال¹.

تسجيل الرسم على القيمة المضافة في شركة الوطنية للتأمين :

الرصيد		البيان	رقم الحساب		التاريخ
دائن	مدين		دائن	مدين	
	XXX	الرسم على القيمة المضافة		44501	2022/03/01
XXX		ح/تva المرحلة	44511		2022/03/01

الرصيد		البيان	رقم الحساب		التاريخ
دائن	مدين		دائن	مدين	
	XXX	الرسم على القيمة المضافة		44511	2022/03/01
	xxx	طوابع TD		44271	2022/03/01
	xxx	طوابع TG		44272	202/03/01
xxx		الرسم على القيمة المضافة	44566		2022/03/01
xxx		البنك	512		2022/03/01

1 - زرقون عمر الفاروق ، أستاذ محاضرة في المراجعة الجبائية ، جامعة قاصدي مرباح ورقلة، 2020.

✓ الرسم على النشاط المهني TAP:

يعتبر الرسم على النشاط المهني ضريبة من الضرائب المباشرة التي تفرض على رقم الأعمال المحقق في الجزائر¹.

تسجيل الرسم على النشاط المهني في شركة الوطنية لتأمين :

الرصيد		البيان	رقم الحساب		التاريخ
دائن	مدين		دائن	مدين	
	XXX	القسط الصافي		642	2022/03/01
XXX		الرسم على النشاط المهني	447		2022/03/01

الرصيد		البيان	رقم الحساب		التاريخ
دائن	مدين		دائن	مدين	
	XXX	الرسم على النشاط المهني		447	2022/03/01
XXX		البنك	512		2022/03/01

✓ صندوق ضمان السيارات FGA :

الصندوق هو مؤسسة عمومية تحت وصاية وزارة المالية و له دور اجتماعي و مصلحة عامة فضلا عن ذلك، يمارس الصندوق صلاحياته المتعلقة بتعويض ضحايا حوادث المرور، مثله مثل الشركات التأمين².

¹ الأستاذ زرقون عمر الفاروق، نفس المرجع أعلاه.

² شمام سمير، مرجع سابق.

تسجيل المحاسبي في شركة الوطنية للتأمين :

الرصيد		البيان	رقم الحساب		التاريخ
دائن	مدين		دائن	مدين	
	XXX	FGA		44311	2022er1/
XXX		FGA	443111		2022er1

✓ واجبة الدفع :

الرصيد		البيان	رقم الحساب		التاريخ
دائن	مدين		دائن	مدين	
	XXX	FGA		443111	2022er1/
XXX		البنك	512		2022er1

المبحث الثاني : الدراسات السابقة و الدراسة الحالية المطلب الأول :الدراسات السابقة

1. دراسة (حلمي حمزة عباس الاسدي، معتر كاظم حنش المالكي، 2018)، " أثر انعدام الدور الرقابي في تباين الممارسات المحاسبية للوحدات الحكومية غير الهادفة للربح والممولة ذاتياً"، المؤتمر العلمي الدولي الثاني لجامعة جيهان، اربيل في العلوم الإدارية والمالية يومي 27-28 حزيران 2018.

يهدف البحث إلى تسليط الضوء على تباين الممارسات المحاسبية في الوحدات الحكومية الممولة ذاتياً وغير الهادفة للربح، للوصول إلى توحيد الممارسات المحاسبية لاسيما في تلك الوحدات التي تمارس نفس النشاط، وتخضع لنفس القوانين والتعليمات.

وتم إجراء البحث على عينة من كليات الدراسة المسائية في جامعة البصرة، حيث تم التوصل إلى أبرز العوامل المؤدية إلى هذا التباين والاختلاف والذي يعود إلى شبه انعدام دور الرقابة الخارجية على تلك، الوحدات وتضعف الاهتمام بتطوير الكوادر المحاسبية.

وقد خرج البحث بعدة توصيات أبرزها تفعيل الدور الرقابي والذي يكون معدوماً في تلك الوحدات التي تطبق النظام المحاسبي الموحد كون إن تركيز الدور الرقابي فيها كان منصباً على نظامها الرئيسي النظام المحاسبي الحكومي المطبق في الدراسة الصباحية، إضافة إلى التعزيز ودعم المعرفة المحاسبية في تطبيق النظام المحاسبي الموحد لدى تلك الوحدات، من خلال الدورات المحاسبية التطويرية والمتخصصة، لاسيما وان الأدبيات المحاسبية تفتقر إلى دراسات محاسبية متخصصة تخوض في طبيعة الوحدات الخدمية غير الهادفة للربح عموماً، وكليات الدراسة المسائية خصوصاً وتوفير إطار نظري وعملي واضح لمعالم عمل تلك الوحدات.¹

2. دراسة (عزوز مخلوفي، 2016)، " النظام المحاسبي المالي كإطار لتطوير معايير محاسبية وطنية في ظل المعايير المحاسبية الدولية" أطروحة دكتوراه الطور الثالث في المحاسبة، جامعة بسكرة الجزائر.

يرى الخبراء والمهنيين المختصين في مجال المحاسبة، أن الجزائر بإصدارها النظام المحاسبي المالي سنة 2007 وفرض تطبيقه على جميع المؤسسات العاملة في الحقل الوطني سنة 2010 بأنه مكسب مهم وخطوة نحو مواكبة معايير المحاسبة الدولية... ففلسفة النظام المحاسبي المالي الجزائري مستلهمة من فلسفة هذه المعايير الدولية، رغم الاختلاف والتباين في عدد المعايير التي تبناها.

¹حلمي حمزة عباس الاسدي، معتر كاظم حنش المالكي، " أثر انعدام الدور الرقابي في تباين الممارسات المحاسبية للوحدات الحكومية غير الهادفة للربح والممولة ذاتياً"، المؤتمر العلمي الدولي الثاني لجامعة جيهان، اربيل في العلوم الإدارية والمالية يومي 28-27 حزيران 2018.

وعليه، تتضافر هذه الدراسة العلمية مع نظيرتها بشأن البحث والتقصي في التقارب أو التوافق الذي انتهجته الجزائر للاستفادة من مزايا العولمة والانفتاح والتكامل مع الاقتصاد العالمي المعروف على جملة هائلة من المعايير الدولية على مواضيع كثيرة (، ISO، ISA، IASPS، IAS/IFRS، (...COSO).

من جانب المحاسبة المالية وبالضبط في موضوع "الأصول المادية"، من منظور أن هذه الدراسة حاولت بناء نموذج تصوري للمعالجة المحاسبية النوعية لهذا الموضوع، على إثر استقصاء للحقائق والمعارف المكتسبة بالتشخيص والتحليل والتثمين. وقد خلصت الدراسة إلى عدد من النتائج الهامة أبرزها: ضرورة الأخذ بأفضل الممارسات المحاسبية وفي مقدمتها المعايير الدولية IAS/IFRS لتطوير النظام المحاسبي المالي الوطني، أن النظام المحاسبي المالي الجزائري اعتمد على المعايير الدولية IAS/IFRS لتأطير الممارسة المحاسبية المتعلقة بالأصول المادية مع مراعاة خواص البيئة الوطنية وتركيبية والوطنية.¹

3. دراسة (رشيد قريرة، 2016)، "تقييم الممارسات المحاسبية في قطاع التأمين في ظل النظام المالي" مذكرة ماجستير في العلوم التجارية، جامعة ورقلة الجزائر.

هدفت هذه الدراسة إلى معرفة واقع الممارسات المحاسبية في قطاع التأمين (شركات تأمين الأضرار) في ظل النظام المحاسبي المالي من أجل الوصول إلى الأهداف المرجوة من هذه الدراسة اعتمد الباحث علنا الإطار النظري المتعلق بالموضوع بغية تشخيص متغيرات الدراسة أما الإطار العملي فقد استعمل الباحث الإستبانة والمقابلة ليقوم بهذا الغرض. وقد استعمل الباحث الأساليب الإحصائية ومن أهمها اختبار T العينتين مستقلتين واختبار تحليل التباين الأحادي لاختبار الفروق واختبار مان وتني واختبار كرسكال واليس بالإضافة إلى

¹ عزوز مخلوفي، "النظام المحاسبي المالي كإطار لتطوير معايير محاسبية وطنية في ظل المعايير المحاسبية الدولية" أطروحة دكتوراه الطور الثالث في المحاسبة، جامعة بسكرة الجزائر 2016.

الإحصاء الوصفي كالتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية. وتوصل الباحث من خلال هذه الدراسة إلى أن شركات التأمين تلتزم بقواعد القياس والتسجيل والإفصاح المحاسبي المنصوص عليها في النظام المحاسبي المالي كما أن هذا الأخير ساهم في تحسين نظام المعلومات المحاسبية لهذه الشركات، في حين تشير النتائج إلى وجود تحديات ومشكلات تواجه الممارسات المحاسبية لشركات التأمين، ومن أهمها غياب السوق المالي النشط وارتفاع تكاليف التقييم والإفصاح المحاسبي.¹

4. دراسة (شلال زهير، 2014)، "آفاق إصلاح نظام المحاسبة العمومية الجزائري الخاص بتنفيذ العمليات المالية للدولة" أطروحة دكتوراه في علوم التسيير، جامعة بومرداس الجزائر.

تهدف هذه الدراسة إلى تشخيص واقع المحاسبة العمومية في الجزائر، عن طريق تحليل إجراءات المعالجة المحاسبية للمعاملات المالية للدولة وفق نظام محاسبة الخزينة العمومية القائم على أساس مدونة مجموعة حسابات الخزينة، لغرض تحديد سلبيات إيجابيات النظام المحاسبي، وتقديم الاقتراحات لمعالجة النقائص، إضافة إلى عرض آفاق إصلاح نظام المحاسبة العمومية وتحليل نقاط القوة والضعف لمشروع المخطط المحاسبي للدولة وتقديم توصيات لتفعيل تطبيق هذه الإصلاحات.²

5-دراسة (سليمة طبايبية 2013/2014)" دور محاسبة شركات التأمين في اتخاذ القرار اتوفق معايير الإبلاغ المالي " رسالة دكتوراه جامعة فرحات عباس سطيف.

هدفت الدراسة إلى تحديد وبيان دور محاسبة شركات التأمين في اتخاذ القرارات وفق معايير الإبلاغ المالي الدولية، ولتحقيق أهداف الدراسة اعتمدت الباحثة على جميع البيانات المتعلقة بالموضوع على الأدبيات و الدراسات السابقة ذات صلة ،ومن خلالها تم الحصول على البيانات الثانوية والتي شكلت الإطار النظري للدراسة أما الإطار العلمي فقد قامت بإعداد الاستبيان ، وتوصلت هذه الدراسة إلى نتائج تلخص الدراسة وهي أن معلومات المحاسبة التي تتحصل عليها شركات التأمين عند تبنيها معايير الإبلاغ المالي الدولية دور هام وحيوي عند اتخاذ القرارات .³

6- دراسة (علاء بوقفة، 2012)، "الإصلاح المحاسبي في الجزائر وأثره في تفعيل الممارسة المحاسبية"، مذكرة ماجستير في العلوم التجارية، جامعة ورقلة الجزائر.

¹رشيد قريرة، "تقييم الممارسات المحاسبية في قطاع التأمين في ظل النظام المالي" مذكرة ماجستير في العلوم التجارية، جامعة ورقلة الجزائر 2016.

²شلال زهير، " آفاق إصلاح نظام المحاسبة العمومية الجزائري الخاص بتنفيذ العمليات المالية للدولة" أطروحة دكتوراه في علوم التسيير، جامعة بومرداس الجزائر 2014.

³سليمة طبايبية "دور محاسبة شركات التأمين في اتخاذ القرارات وفق معايير الإبلاغ المالي" رسالة دكتوراه جامعة فرحات عباس سطيف 2013/2014".

في ظل الاهتمام الدولي المتزايد بموضوع التوافق المحاسبي، وتجاوباً مع الجهود والمحاولات الدولية التي تسعى إلى القضاء على الفروق والاختلافات في الأنظمة المحاسبية بين الدول وتعميم استخدام المعايير المحاسبية على المستوى الدولي، قامت الجزائر في هذا الإطار بانتهاج سياسة إصلاح جذري لنظامها المحاسبي وذلك من التخلي عن المخطط المحاسبي الوطني (PCN)، واعتماد النظام المحاسبي المالي (SCF)، الذي شرع العمل به في بداية من 2010 حيث يهدف بهذا الأخير إلى تقريب الممارسة المحاسبية في الجزائر من الممارسات العالمية من حيث الاعتماد في العمل المحاسبي على ركيزة مرجعية ومبادئ أكثر ملائمة مع الاقتصاد المعاصر، وبالتالي كان من المتوقع أن يحدث هذا الإصلاح آثار عميقة في الممارسات المحاسبية.

وقد جاءت هذه الدراسة لمعالجة موضوع الإصلاح المحاسبي في الجزائر، والتي حاولنا من خلالها تحليل وتقييم واقع هذا الإصلاح ورصد الممارسة المحاسبية في الجزائر بعد سنتين من تطبيق النظام المحاسبي المالي، وذلك من خلال معالجة إشكالية أساسية تتمحور حول اختبار مدى فاعلية الإصلاح المحاسبي ومدى مساهمته في تفعيل الممارسات المحاسبية.¹

دراسات سابقة باللغة الأجنبية :

1. دراسة (BENICHOU Mouffok)، 2017.

بعنوان :

" L'Impact des normes comptable internationales adoptees par le systeme comptabilite financier sure la qualite de l'information financier
These Doctorat En Sciences Commerciales، Université D'oran
02، Algerine.

هدفت هذه الدراسة لمعالجة أثر معايير المحاسبة الدولية IAS/IFRS، والتي من خلالها تم بناء النظام المحاسبي المالي الجزائري وفق قرار 07-11 المؤرخ في 25 نوفمبر 2007، الجريدة الرسمية رقم 74، وجاءت الدراسة لمعرفة الخصائص النوعية للقوائم المالية ومدى قدرة استجابة النظام المحاسبي المالي لمعايير المحاسبة الدولية وتوصلت الدراسة للعديد من النتائج نذكر منها أن النظام المحاسبي المالي الجزائري غير من شكل مبادئه وطرق القياس منها القياس بالقيمة العادلة في السوق الحر، كل هذا يجسد مساعي الجزائر نحو التوحيد المحاسبي في المدى الطويل.²

¹ اعلاء بوقفة، (2012)، "الإصلاح المحاسبي في الجزائر وأثره في تفعيل الممارسة المحاسبية"، مذكرة ماجستير في العلوم التجارية، جامعة ورقلة الجزائر.

² BENICHOU Mouffok, " L'Impact des normes comptable internationales adoptees par le systeme comptabilite financier sure la qualite de l'information financier

2. دراسة (Glynn Lowth،Michael lucas) ،2017.

بعنوان:

" Management Accounting Practices of (uk) Small-meduim-Sized enterprise (SMEs)"

Improving SME performance through Management Accounting Education. Volume 9 Issue 4، The Open University، 2013.

هدفت هذه الدراسة لمعرفة واقع الممارسات المحاسبية الإدارية للشركات الصغيرة والمتوسطة، وكان من بين هذه الشركات شركة داندان 2010، وقد أفرزت الدراسة عن سبب فشل الشركات الصغيرة والمتوسطة وهو ضعف أداء الإدارة، سوء استخدام أدوات والسياسات المحاسبية الغير المناسبة، كما تشير الدراسة إلى أن على الشركات الصغيرة والمتوسطة تحسين أدائها من خلال تحسين الممارسات المحاسبية وبالتالي المحافظة على الاستمرارية.¹

المطلب الثاني: الدراسات السابقة وما يميز الدراسة الحالية أوجه التشابه والاختلاف :

تطرقت الدراسات السابقة لمعرفة واقع الممارسات المحاسبية وفق النظام المحاسبي في الجزائر وهو ما تطرقت إليه الدراسة الحالية، حيث حاولت الدراسات تحليل الموضوع من عدة جوانب للوصول إلى فهم عميق للإشكاليات المبروكة.

بحيث تشابهت دراسة رشيد قريرة إلى حد كبير مع دراستنا من حيث عينة الدراسة التي تمثلت في شركات التأمين، كما حاول الباحث من خلال دراسته توضيح وفهم أهم الممارسات المحاسبية التي تتعلق بقطاع التأمين وهو ما تقوم به دراستنا الحالية، أما دراسة سليمة طبائية عالجت دور محاسبة التأمين في اتخاذ القرارات مما يجعلها تتشابه مع دراسة الحالية.

في حين اختلفت كلتا الدراستين مع دراستنا الحالية في الأداة المستخدمة بحيث اعتمدت دراسة رشيد قريرة وسليمة طبائية على الاستبيان في معالجة الإشكالية المطروحة بعكس الدراسة الحالية التي اعتمدت على دراسة حالة لشركة تأمين كأداة مستخدمة للإجابة على إشكالية².

These Doctorat En Sciences Commerciales، Université D'oran 02، Algérie.

¹Michael lucas، Glynn Lowth، " Management Accounting Practices of (uk) Small-meduim-Sized enterprise (SMEs)"

Improving SME performance through Management Accounting Education. Volume 9 Issue 4، The Open University، 2013.

²من إعداد الباحث.

يبين الجدول التالي أوجه الاختلاف بين الدراسة الحالية و الدراسات السابقة من حيث المنهج المستخدم و الموضوع

الجدول رقم (06): أوجه الاختلاف بين الدراسات السابقة والدراسة الحالية

المجال	الدراسة السابقة	الدراسة الحالية
الوحدة المبحوثة	تتفاوت الوحدة المبحوثة في الدراسات السابقة ما بين مصالح مختلفة لعينة من المؤسسات.	إن الوحدة المبحوثة في هذه الدراسة هي مصلحة المالية والمحاسبة .
المنهج المستخدم	اعتمدت الدراسات على مناهج بحث مختلفة منها المنهج الوصفي التحليلي ومنهج دراسة حالة .	اعتمدت الدراسة الحالية على المنهج الوصفي ومنهج دراسة حالة
موضوع الدراسة	تناولت الدراسات السابقة مواضيع مختلفة لدراسة الممارسات المحاسبية حيث حاولت تحليل الموضوع من عدة جوانب	ركزت الدراسة الحالية على تقييم الممارسات المحاسبية في شركات التأمين وكل مايتعلق بالتسجيل والمعالجة المحاسبية في ظل SCF.

المصدر: من إعداد الباحث

خلاصة الفصل الأول:

قمنا في هذا الفصل بعرض أدبيات حول التأمين وكذا النظام المحاسبي في شركات التأمين من تصنيفات ومعالجات محاسبية هذا في المبحث الأول، أما في المبحث الثاني تطرقنا فيه إلى الدراسات السابقة وأوجه التشابه والاختلاف بينهما وبين الدراسة الحالية. وفي الأخير تمكنا من تلخيص أهم ما جاء به النظام المحاسبي لشركات التأمين وأهم الأنشطة المتعلقة بها .

الفصل الثاني :
الدراسة التطبيقية لتقييم
الممارسات المحاسبية في شركة
التأمين SAA ورقلة

مقدمة الفصل الثاني:

بعد أن قمنا بتسليط الضوء على الإطار النظري لواقع الممارسات المحاسبية سنحاول في هذا الفصل إسقاط مختلف المفاهيم النظرية على الدراسة الميدانية، وذلك من أجل ربط الجانب النظري بالواقع الفعلي لشركات التأمين.

وفي هذا الإطار اعتمدنا في هذه الدراسة الميدانية على أداتين رئيسيتين هما المقابلة الشخصية مع رئيس مصلحة المالية ومختلف وثائق المؤسسة، للوصول في نهاية الدراسة إلى معرفة واقع التسيير المحاسبي في المؤسسات الاقتصادية، ومن أجل ذلك تم اختيار الشركة الوطنية الجزائرية لتأمين Saa، وهذا لمعرفة مدى تقييم الممارسات المحاسبية فيها ولهذا قمنا بتقسيم هذا الفصل إلى المبحثين :

- ✓ المبحث الأول: الطريقة وأدوات الدراسة
- ✓ المبحث الثاني : نتائج الدراسة الميدانية

المبحث الأول: الطريقة وأدوات الدراسة

سوف نقوم في هذا المبحث بعرض المنهجية المتبعة في الدراسة، والطريقة التي تم بها جمع المعلومات والأدوات المستخدمة في دراسة الحالة.

المطلب الأول: طريقة جمع المعلومات

للقيام بأيدراسة هنا كطرق أو أدوات يتخذها الباحث في جمع المعلومات للوصول للنتائج المطلوبة، سنعرض في هذا المبحث الطريقة والأدوات التي استخدمت في جمع المعلومات. حيث يتضمن هذا المطلب المنهج المتبع في الدراسة وكيفية اختيار مجتمع وعينة الدراسة.

الفرع الأول: مصادر المعلومات

قد تم الاعتماد على مصدرين أساسيين للمعلومات في هذه الدراسة وهما كالتالي:

- **المصادر الأولية:** بهدف معالجة الجانب التطبيقي تم اختيار الشركة الوطنية للتأمين المديرية الجهوية بقرقنة (SAA)، كنموذج لدراسة بهدف إتمام الجانب التطبيقي إضافة إلى الوثائق المقدمة من طرف هذه المؤسسة.
- **المصادر الثانوية:**

لمعالجة الإطار النظري للدراسة اعتمدنا على مصادر جمع المعلومات الثانوية باللغة العربية والأج نبية المتمثلة في رسائل الدكتوراه والماجستير، المداخلات، المقالات، المجلات، النصوص التشريعية والتنظيمية.

الفرع الثاني : الأدوات المستخدمة

● **المقابلة الشخصية:**

اختيار المقابلة راجع إلى طبيعة الدراسة الاستكشافية في ميدان البحث والتي تمثل نقطة البداية في البحث، وتهدف إلى الحصول على معلومات أولية من طرف مصلحة المحاسبة والمالية ومختلف المصالح الأخرى، بحيث مكنتنا هذه المقابلة من الإجابة على أسئلة البحث واختبار الفروض حول محاسبة الشركة لأنها ساعدتنا في شرح الأسئلة وبالتالي تكون الإجابة دقيقة ومعلومات موثوقة.

● **الوثائق الإدارية:**

في الجانب التطبيقي للدراسة تم الاستعانة بالوثائق الإدارية من مختلف مصالح المؤسسة أولها مصلحة المحاسبة والمالية والتي ساعدتنا كثيرا في دراستنا بالإضافة إلى مصلحة المستخدمين التي قدمت لنا مختلف المعلومات عن المديرية الجهوية.

المطلب الثاني: مجمع وعينة الدراسة

سنقوم في هذا الجزء بعرض عينة الدراسة كطريقة لتسهيل الإجابة عن إشكالية الدراسة وقد تم اختيار الشركة التأمين الجزائرية (SAA)، وذلك من خلال القيام بالترخيص تضمن زيارات ميدانية لوحدات المؤسسة محل الدراسة خلال فترة مدتها شهر، حيث قمنا في هذه الفترة بمقابلات ومناقشات شخصية مع المحاسب من أجل جمع المصادر والوثائق الخاصة بالمؤسسة بغرض تحليلها للمساعدة في حل إشكالية الدراسة.

الفرع الأول: المنهج و عينة الدراسة

أولا: تحديد المنهج

نظرا لطبيعة الدراسة في الجانب التطبيقي تم اعتماد المنهج الوصفي التحليلي في الفصل النظري حيث يعتبر المنهج الأسلوب المتبع للوصول إلى الأهداف المسطرة كونه يقوم بوصف وتفسير ما هو كائن، ويهدف لدراسة الظاهرة بجميع خصائصها وأبعادها في إطار معين، والقيام بدراسة الحالة التي استخدمت لوصف الممارسات المحاسبية في الوحدة من خلال إجراء مقابلة مع معدي القوائم المالية و أصحاب القرار بالشركة.

ثانيا: مجتمع الدراسة

يتكون مجتمع الدراسة من الشركة الوطنية للتأمين المديرية الجهوية بورقلة (SAA)، بحيث ترجع بنيتها الهيكلية الأولى إلى فترة الثمانينات حيث كانت عبارة عن مندوبية تابعة لوحدة الاغواط أي لم تكن تتعامل مع المركز مباشرة وفي سنة 1990 أصبحت وحدة مستقلة هي مؤسسة عمومية اقتصادية مالية ذات طابع تجاري منظمة قانونا تحت شركات المساهمة، ونظرا لدراستنا تتمحور عن الممارسات المحاسبية في هذه الشركة إلا أننا واجهتنا مشاكل أثناء اختيار المؤسسة نظرا لكون المؤسسات الكبرى تصرح في الجزائر العاصمة لدى المديرية العامة.

الفرع الثاني: أهداف الشركة الوطنية للتأمين بورقلة SAA:

يمكن تلخيص أهداف الشركة الوطنية للتأمين SAA فيما يلي:

- المحافظة على مكانتها كرائدة في السوق .
- الرفع من رقم الأعمال وذلك من خلال البحث عن الفرص خاصة المتعلقة بالأخطار المختلفة.
- إنشاء فرع للصيانة.
- تحسين المستوى الوظيفي للعمال.
- التحسين من الصورة الذهنية للمؤسسة، والبحث عن إرضاء أكبر عدد ممكن من الزبائن، و التحسين المستمر لجودة الاستقبال والتعويض في أقرب الآجال عند حالة الضرر.
- طرح منتجات جديدة للتأمين ومتطلبات الزبائن.

الفرع الثالث: إستراتيجية الشركة الوطنية للتأمين SAA

أ- إستراتيجية التميز: يعني أن المؤسسة لها ميزه خاصة فهي أول شركة وطنية تتميز بعقود خاصة دولية على مستوى الحدود (طالب العربي) ،تتميز بسرعة التعويض على الحوادث كما تقوم بالتأمين بإدارة الكترونية

ب- إستراتيجية التركيز: يعني أن المؤسسة تركز على تأمين الهياكل العامة (المؤسسات العامة) وتأمين الهياكل الخاصة وتأمين الزبائن العاديين .

ج- إستراتيجية المزيج التسويقي :

* إستراتيجية التسعير: أي التخفيضات حسب الاتفاقيات

* إستراتيجية التوزيع: يعني توزع على مستوى الجنوب الشرقي (الحدود)

* إستراتيجية الترويج: تقوم بالمعارض والإعلام والإعلان

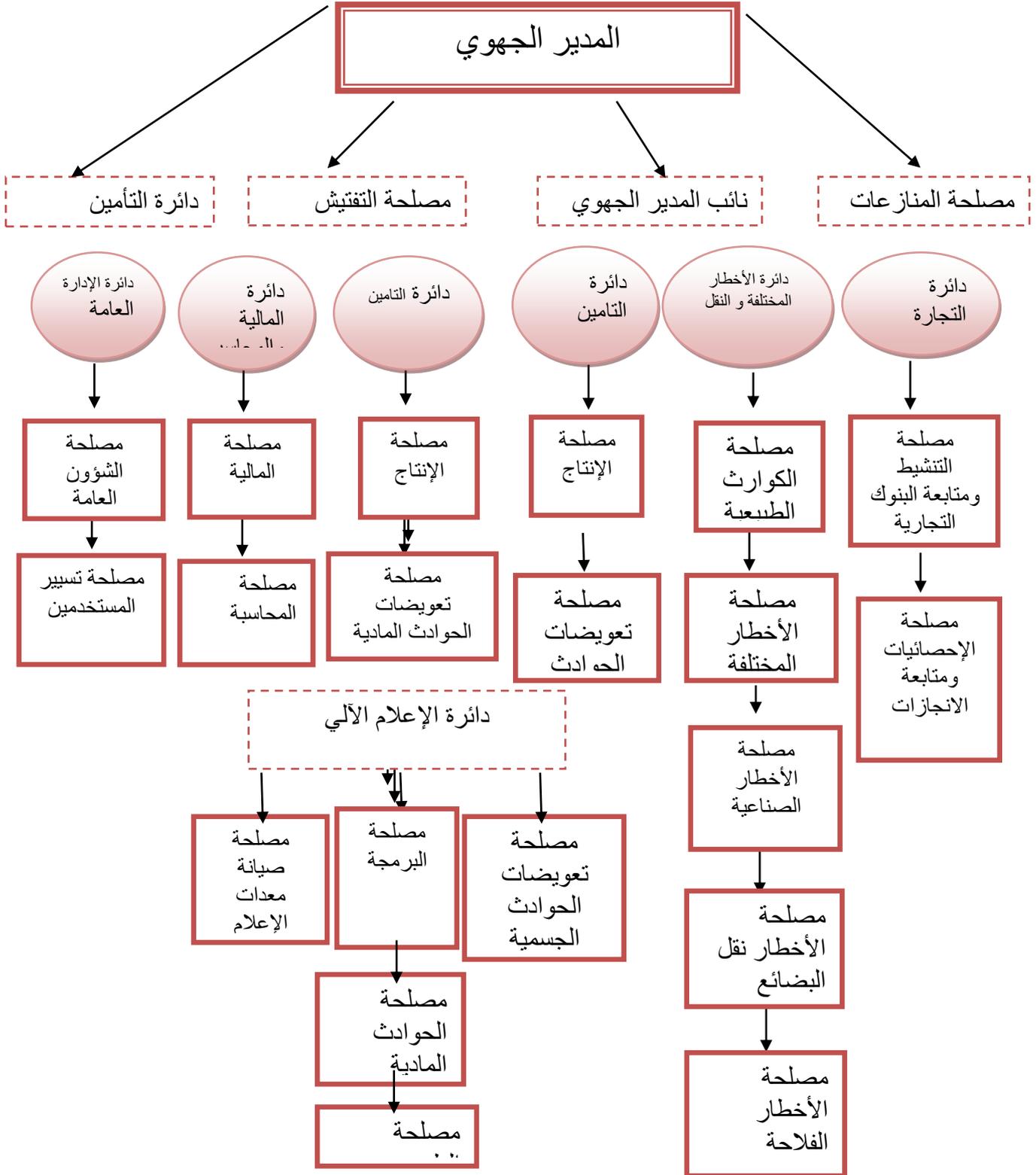
إستراتيجية التنوع: أي التأمين عن السيارات ،الممتلكات، الحيوانات، الأشخاص ،جميع وسائل النقل¹

¹من وثائق المؤسسة

الفرع الرابع: الهيكل التنظيمي:

يتكون الهيكل التنظيمي للمديرية الجهوية على مجموعة من الدوائر تتضمنها مصالح مختلفة كما هي موضحة في المخطط التالي:

شكل رقم (03): مخطط يمثل الهيكل التنظيمي لشركة الوطنية الجزائرية لتأمين Saa



المصدر: معلومات من الشركة مصحة المستخدمين

شرح لمختلق عناصر الهيكل التنظيمي للمديرية الجهوية بورقلة:

1- **المدير الجهوي:** يقوم بالإشراف على الوكالات و السهر على حسن سيرورتها، كما يعتبر همزة الوصل بين الوكالات و المديرية الأم في الجزائر العاصمة.

2- **مصلحة المنازعات:** مهمتها الفصل في النزاعات الداخلية (بين العمال) و الخارجية (بين العمال و الزبائن).

3- **المفتشية:** تقوم المديرية الأمبارسال مراقبين يراقبون الوكالات بصفة دورية وإذا عثروا على مشكل مثلا يرسلون المفتش للتحري حول الأسباب المؤدية لحدوثه لإعداد التقرير و إرساله للمديرية الأم لاتخاذ الإجراء المناسب.

إن المديرية الجمهورية لورقلة مجموعة من المصالح و الدوائر وهي كالتالي :

4- **دائرة الإعلام الآلي:** يقوم بمهام هي حفظ البيانات في المؤسسة و الحفاظ على العتاد(صيانة و توزيعه على المكاتب) جلب بيانات الوحدات التابعة للشركة المساعدة في السير الحسن للملفات تطوير برنامج عمل للمؤسسة وذلك بتثبيت كل التحديثات الواردة من المديرية العامة و تنقسم إلى مصلحتين هي:

أ- مصلحة العتاد

ب- مصلحة البرمجة

5- **دائرة المحاسبة و المالية:** تحوي هذه الدائرة مصلحتين هما :

أ- مصلحة المالية: تكمن مهمة هذه المصلحة في المراقبة العامة لكل تدفقات الموارد و رقم أعمال الوكالات، و المقاربات البنكية

ب- مصلحة المحاسبة: تقوم هذه المصلحة بمراقبة عائدات و مصاريف المديرية من إيداعات كل الوكالات التجارية التابعة لها، و الوكلاء العامين لعائدات أقساط التأمين و جدولتها في جداول خاصة و هذا لإعداد الميزانية المحاسبية.

6- **دائرة الإدارة العامة:** تقوم بتسيير كل الأعمال و الوظائف المربوطة بالوسائل المادية و البشرية قصد بلوغ أهداف مسطرة مع الالتزام بالإستراتيجية العامة المسطرة من طرف المديرية أو الهيئات العليا للمؤسسة وهي تحتوي على مصلحتين هما مصلحة المستخدمين و مصلحة الوسائل العامة.

7- **دائرة تأمين السيارات:** تقوم هذه المصلحة بمراقبة كل عقود التأمين الخاصة بتأمين الأشخاص و العمل علي ترقية كل المتوجات المباعة في هذا النوع من التأمين و يتم علي مستواها دراسة ملفات الحوادث و تسويتها تسديد الضحايا في حالة حوادث مرور بما في ذلك التعويض عن المركبات الجانب المادي و الجانب الجسماني و تضم هذه الدائرة عدة مصالح وهي كالتالي:

أ- مصلحة الإحصائيات

ب- مصلحة الإنتاج

ت- مصلحة الحوادث الجسمانية: مهمتها مراقبة الملفات الخاصة بالحوادث الجسمانية.

ث- مصلحة الحوادث المادية: تقوم هذه المصلحة بمراقبة ملفات الحوادث المسددة على مستوى الوكالات و ذلك من أجل التأكد من صحة هذه الملفات.

ج- مصلحة الطعون

8- دائرة الأخطار المتعددة تأمينات النقل: مراقبة مختلف العقود المنتجة عبر الوكالات لجميع الفروع التابعة لدائرة وإعداد الإحصائيات الدورية لكل فرع تسيير الحوادث للفروع التابعة لدائرة مساعدة الوكالات في كل مجالات التسيير (إنتاج وحوادث) التابعة لنشاط الدائرة وهي تضم عدة مصالح هي

أ- مصلحة الأخطار الصناعية: مراقبة الملفات الخاصة بتأمين على المصانع و كل ما يخص عقود الإنتاج والمنازعات.

ب- مصلحة النقل مراقبة الملفات الخاصة بتأمين نقل البضائع و ناقلات تلك البضائع.

ج- مصلحة الأخطار المتعددة المسؤولية المدنية: يعتبر ضمان إجباري، وتضمن للمؤمن له المتابعة

المالية الناتجة عن الأضرار الجسمانية والمادية التي يسببها للغير أثناء سير السيارة، ويحدد قسط التأمين حسب قوة لأحصنة والنتيعة عنقوة السيارة.

د- مصلحة الحريق والأخطار المتعددة والكوارث الطبيعية

ه- مصلحة الأخطار الفلاحة: مراقبة الملفات الخاصة بتأمين كل ما يخص الفلاحة (المنتجات الفلاحة)، الأبقار، الدواجن، الغنم، من الكوارث الطبيعية، و بالمكنات الزراعية من أي عطل قد يصيبها.

9- دائرة التسويق: ولها أهمية بالغة نظرا للمهام التي توكل لها إذ يرتبط نشاطها بمختلف المصالح الأخرى متابعة العقود الجديدة والعقود القديمة ومتابعة الأرقام وتضم مصلحتين هما:

أ- مصلحة المتابعة والإحصائيات: دور هذه المصلحة هو إحصاء الإنتاج المحقق في الوكالات و يكون كل 10 أيام ترسل الوكالات الإنتاج الذي حققته خلال هذه الفترة إلى هذه المصلحة

ب- مصلحة التجارة و تنشيط المبيعات

دائرة التأمين البنكي: هي دائرة حديثة النشأة يتمثل نشاطها في تأمين البنوك¹

الفرع الخامس: نظام المعلومات في شركات التأمين SAA

تستعمل المؤسسة نظام التأمينات أوراس لتسيير جميع النشاطات الخاصة بالتأمينات مقسمة إلى عدة تطبيقات أو موديلات، يحتاج إلى خادمه نظام تشغيل Windows 2003 server موصول بعدة أجهزة

لإدخال البيانات وإجراء العمليات المختلفة في الوكالة من تسجيل العقود وتحصيلها إلى غاية تقييدها المحاسبي كنهاية بنظام أوراس أليو عبر موظفين من مختلف المهام. ينتج عن كل إدخال للبيانات وعمليات طباعة مخرجات تكون مدخلا تقسم آخر

هو عبارة ERP لتسيير جميع نشاطات التأمين من:

• تحرير جميع عقود التأمين بشتى أنواعها نذكر منها

¹من وثائق المؤسسة

- تأمين السيارات
 - تأمينات النقل
 - التأمينات الفلاحية
 - تأمينات الأخطار المتعددة البسيطة والصناعية
 - التحصيلات المالية لعقود الإنتاج والمتابعة
 - التصريح وتسديد التعويضات المالية بالحوادث لجميع العقود المحررة
 - تقييد العمليات المحاسبية آليا .
- وهو نظام متكامل تم شراؤه من شركة ORSYS المختصة في تطوير البرامج الخاصة بالتأمينات أصلها من فرنسا ولها فرع في المغرب الذي تم التعاقد معه لشراء الحقوق والمتابعة لعمليات التطوير لنظام تسيير التأمينات orass يعمل نظام أوراس في محيط أوراكل ORACLE من خلال قاعدة المعطيات والوصول إليها عن طريق التطبيقات المختلفة (LES MODULES) يستخدم النظام في ثلاث مستويات مختلفة
- على مستوى الوكالات التجارية وهي أصل التصميم المعتمد من إدخال البيانات الخاصة بالعقود وتعويضات الحوادث
 - على مستوى المديرية الجهوية لتجميع المعلومات من جميع الوكالات التجارية في قاعدة بيانات CONSOLIDER
 - على مستوى المديرية العامة لتجميع كل البيانات القادمة من المديريات الجهوية المجمعة¹

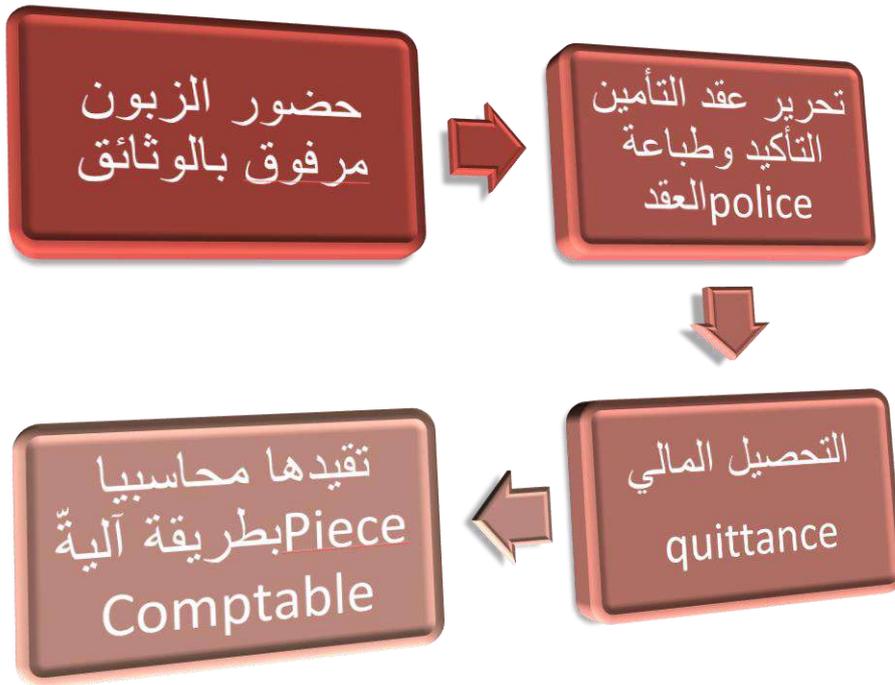
المبحث الثاني : تقييم الممارسات المحاسبية في قطاع التأمين بورقلة
سوف نتطرق في هذا المبحث إلى عرض أهم الممارسات المحاسبية في قطاع التأمين المديرية الجهوية بورقلة (SAA)

المطلب الأول: العمليات المحاسبية الممارسة في الشركة الوطنية للتأمين المديرية الجهوية بورقلة (SAA)

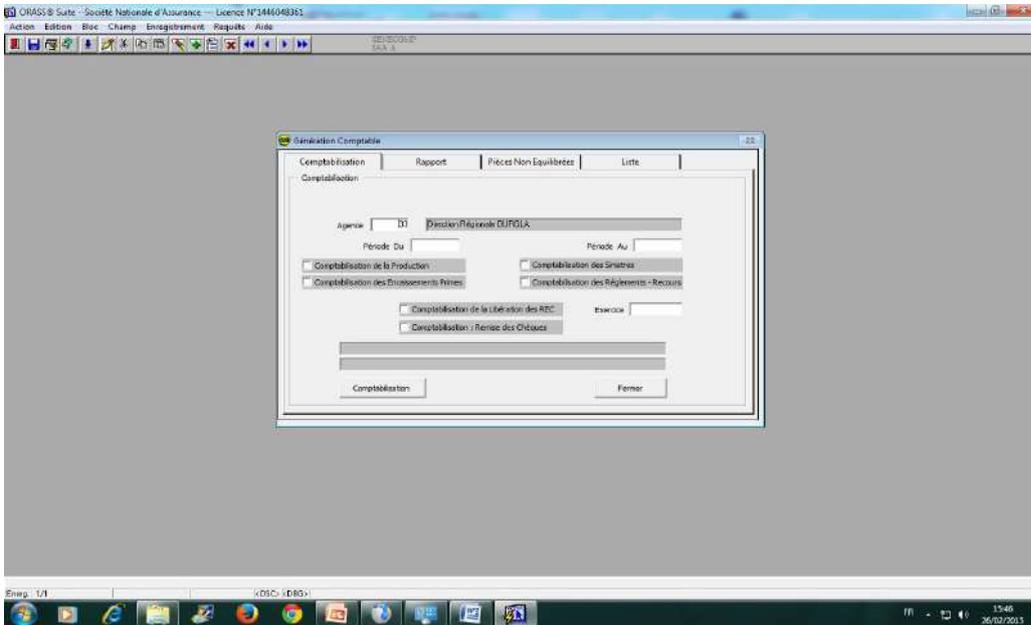
الفرع الأول: التسجيلات المحاسبية التي تتم في الشركة الوطنية للتأمين بورقلة SAA:

أولاً: التسجيل المحاسبي لعملية الإنتاج
ويقصد بها في مجال التأمين المبيعات والنشاطات التسويقية وعمليات البيع التي تقوم بها شركات التأمين وهي خدمة تأمينية ويكون وفق الطريقة التالية:

¹مقابلة شخصية مع مدير مصلحة المالية بالشركة الوطنية للتأمين المديرية الجهوية بورقلة ،نذير أولاد سالم ،على الساعة من 10 إلى 12



مخطط رقم 04 يبين الإجراءات الإدارية لعملية التقييد



التعليق على النافذة أعلاه :

(تعمل هذه البوابة على التسجيل لمختلف العمليات المحاسبية في المؤسسة بحيث نقوم باختيار العملية المراد تطبيقها عن طريق الضغط على الخانة المطلوبة ونقوم بتأكيد العملية بزر موافق ليظهر التسجيل المحاسبي في الخطوات الموالية أليا¹.)

¹من إعداد الباحث

الفصل الثاني: الدراسة التطبيقية

بحيث تسجل كل عمليات التأمين تحت قيد رقم 700 (قيد الإنتاج) وذلك من اجل ترتيب العمليات و تصنيفها من خلال التسجيلات المحاسبية ، ويكون التسجيل المحاسبي وفق القيد الآتي :

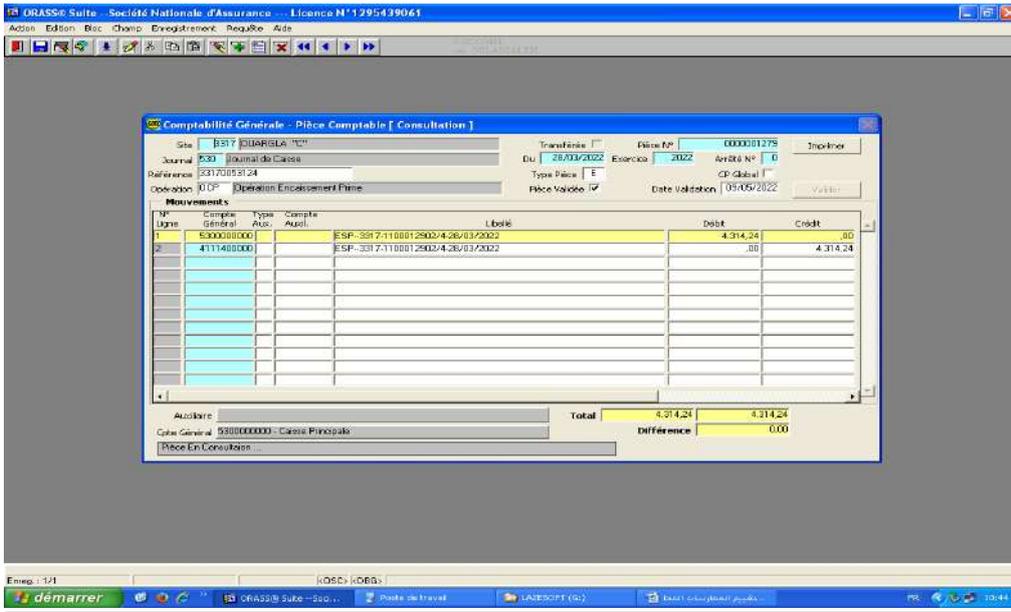
N° Lignes	Compte Général	Type	Cance	Ausc.	Libellé	Debit	Credit
1	4111000000				PRIME TOTALE - POLICE N° 3317-1100012902/4 GHAT BOUH-BALFAM	4,314.24	.00
2	7000001110				PRIME COURANTE - POLICE N° 3317-1100012902/4	.00	3,093.25
3	7000001110				ACCES SOUSCRIPTION - POLICE N° 3317-1100012902/4	.00	200.00
4	4427000000				TIMBRES DE DIMENSION - POLICE N° 3317-1100012902/4	.00	40.00
5	4427000000				TIMBRES GRADUÉS - POLICE N° 3317-1100012902/4	.00	329.00
6	4490100000				TVA - POLICE N° 3317-1100012902/4	.00	824.96
7	4431000000				FGA - POLICE N° 3317-1100012902/4	.00	31.03
Total						4,314.24	4,314.24
Différence						0.00	0.00

أنظر إلى الملحق رقم 1

بحيث يتم تحصيل قسط التأمين من الزبائن (المؤمن لهم) بطريقتين :

- التحصيل نقدا .
 - التحصيل بشيك بنكي أو الحوالة المصرفية .
- ✓ التسجيل المحاسبي لعملية التحصيل نقدا : وهنا يتم تحصيل قسط التأمين نقدا تحت قيد 530 ويسمى قيد الصندوق و يكون التسجيل وفق القيد الآتي :

N° Lignes	Compte Général	Type	Cance	Ausc.	Libellé	Debit	Credit
1	4111400000				PRIME TERME ECHUE - POLICE N° 3317-1100012902/4 GHAT BOUKHA	4,314.24	.00
2	4111000000				PRIME TERME ECHUE - POLICE N° 3317-1100012902/4 GHAT BOUKHA	.00	4,314.24
Total						4,314.24	4,314.24
Différence						0.00	0.00



أنظر إلى الملحق رقم 1

التعليق على النوافذ أعلاه :

تم في النوافذ أعلاه لعملية الإنتاج التسجيل الآلي لها بحيث تم ذلك عن طريق الخطوات التالية :

تم في الخطوة الأولى ترصيد الحساب 411 المؤمن لهم بحيث ظهر الحساب في جهة المدين

وفي الخطوة الثانية تم تحصيل قسط التامين نقدا تحت قيد 530 ويسمى بالصندوق بحيث يتم تحويل المبلغ إلى البنك وتقوم هذه العملية يدويا.¹

✓ تحويل المبلغ المحصل نقدا إلى حساب البنك : ويتم التسجيل المحاسبي تحت قيد رقم 530 قيد

الصندوق على النحو الآتي :

الرصيد		البيان	رقم الحساب		التاريخ
دائن	مدين		دائن	مدين	
	4314.24	ح/تحويل الأموال	5810		2022/03/27
4314.24		ح/الصندوق	530		2022/03/27

أنظر إلى الملحق رقم 1

¹من إعداد الباحث

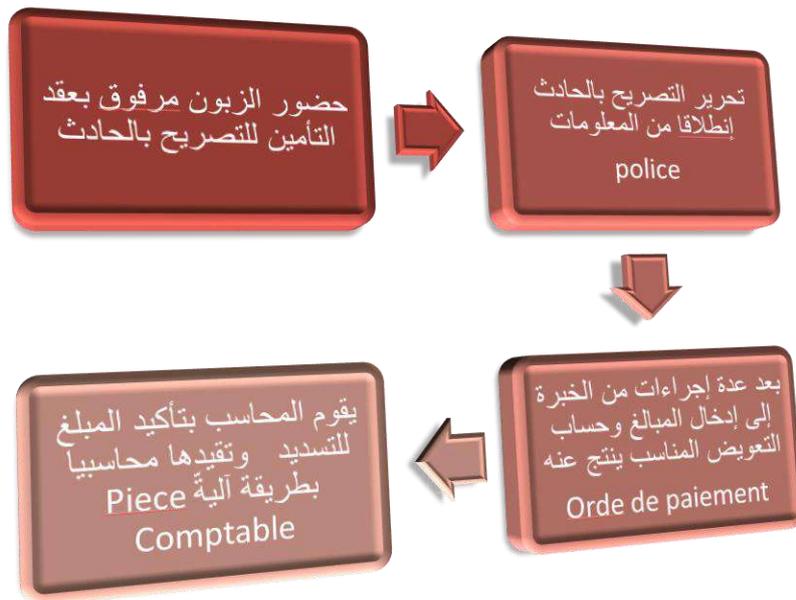
✓ تغذية الحساب البنكي للشركة : ويكون ذلك تحت قيد الرقم 514 قيد تحصيل البنك على النحو الآتي :

التاريخ	رقم الحساب		البيان	الرصيد	
	مدين	دائن		مدين	دائن
2022/03/27	512		ح/البنك	4314.24	
2022/03/27		581	ح/تحويل الأموال		4314.24

انظر إلى الملحق رقم 1

ثانيا : التسجيل المحاسبي لعمليات الحوادث :

عند تعرض المؤمن لهم للأخطار سواء كانت الأضرار الناجمة عن السيارات أو الأخطار متعددة، وبعد الإتمام بالإجراءات الإدارية والتقنية من الحدوث الضرر وتحديد القيمة التعويض وتسديده، وتكون وفق الطريقة الآتية:



مخطط رقم 05 يبين الإجراءات الإدارية لعملية التقييد الخاصة بعمليات الحوادث ويكون التسجيل المحاسبي وفق القيد التالي :

1- تسجيل قيمة التعويض :

الفصل الثاني: الدراسة التطبيقية

N° ligne	Compte Général	Type Aux.	Compte Aux.	Libellé	Débit	Crédit
1	512010000			SIN: 3317-2022-110010 RAGL:3317-202200002 R4F: 47621 55 AU 0	00	11 000,00
2	6900001110			SIN: 3317-2022-110010 R4S:PRIN DM: 3317-2022020002 R4F: 47621	3 900,00	,00
3	6900001110			SIN: 3317-2022-110010 R4S:PRIN DM: 3317-2022020002 R4F: 47621	6 600,00	,00
Total					11 000,00	11 000,00
Différence					0,00	

انظر إلى الملحق رقم 2

2- تسجيل مصاريف الخبرة: وهي مصاريف المعاينة و مراقبة الضرر الواقع المؤمن ،

ويكون

التسجيل المحاسبي وفق القيد المحاسبي وفق القيد التالي :

N° ligne	Compte Général	Type Aux.	Compte Aux.	Libellé	Débit	Crédit
1	512010000			SIN: 3317-2021-110332 R4BL: 3317-2022030054 R4F: 5580385 AU 2	00	7 711,20
2	6200001110			SIN: 3317-2021-110332 R4G:PRIN HE:3317-2022030054 R4F: 55803	6 480,00	,20
3	445660000			SIN: 3317-2021-110332 R4G:PRIN TVA:3317-2022030054 R4F: 5580	1 231,20	,20
Total					7 711,20	7 711,20
Différence					0,00	

انظر إلى الملحق رقم 2

التعليق على النوافذ أعلاه :

(تظهر النافذتان أعلاه التسجيل الآلي لعملية التعويض عن الأخطار و الحوادث الواقعة للمؤمن له بحيث يتم تسجيل حساب الأضرار الرئيسية 600 مدين مع حساب البنك 512 ، بحيث ترفق هذه العملية بمصاريف الخبرة وتسجل ألياعن طريق الحسابين 600 و6006 مدين وتسدد عن طريق البنك 512 دائن).¹

الفرع ثاني:التسجيل المحاسبي لضرائب والرسومفي الشركة الوطنية للتأمين بورقلةSAA:

أما فيما يخص سير الضرائب و الرسوم في الشركة الوطنية للتأمين المديرية الجهوية بورقلة (SAA)تتم كما يلي:

1-الرسم على القيمة المضافة TVA:

- ✓ تخضع المؤسسة لرسم على القيمة المضافة TVA على جميع عمليات البيع التي تخص عقود التأمين وكافة العمليات التي تكون المؤسسة المستهلك الأخير
- ✓ حيث تحسب نهاية كل شهر ويتم التصريح بها قبل 21 يوما قبل الشهر المولي ويكون الحساب كالتالي:
- رقم الأعمال – رقم الأعمال المعفى = رقم الأعمال الخاضع
- ✓ رقم الأعمال الخاضع * 19% - TVA على الحساب + TVA المحصلة = TVA الوجبة الدفع²

التاريخ	رقم الحساب		البيان	الرصيد	
	مدين	دائن		مدين	دائن
2022/03/01	44501		الرسم على القيمة المضافة	427974.97	
2022/03/01		44511	ح/تva المرحلة		427974.97

¹من إعداد الباحث

²مقابلة شخصية مع مدير مصلحة المالية بالشركة الوطنية للتأمين المديرية الجهوية بورقلة ،نذير أولاد سالم ،على الساعة من 10 إلى 12.

الرصيد		البيان	رقم الحساب		التاريخ
دائن	مدين		دائن	مدين	
	427974.97	الرسم على القيمة المضافة		44511	2022/03/01
	48480.00	الطابع TD البريدي		44271	2022/03/01
	288885	الطابع TG المخالصة		44272	2022/03/01
62411.92		الرسم على القيمة المضافة	44566		2022/03/01
702928.05		البنك	512		2022/03/01

أنظر إلى الملحق رقم 3

-الرسم على النشاط المهني TAP:

تخضع المؤسسة لرسم على النشاط المهني وتدفع دوريا بعد تحقيق رقم أعمال بغض النظر على نتيجة المؤسسة بالنسبة 2% ويصرح بها محاسب شهريا ويعتمد في ذلك على المستندات التي ترده من الوكالات جدول الإنتاج تدفع مثلها مثل باقي الضرائب لدى مديرية كبريات المؤسسات ثم تقسم على الجماعات المحلية عبر الوطن وذلك بحسب رقم الأعمال المحقق في كل وكالة والمنطقة التي حقق فيها رقم الأعمال.

وتحسب كما يلي (رقم الأعمال + استرددت الديون - ديون الضرائب الغير محصلة) * 2% TAP وجبة الدفع

مثال: رقم الأعمال المحقق عبر وكالات المديرية الجهوية ورقلة لشهر هو + الاسترداد- ديون الضرائب الغير محصلة يقوم المكلف بالجباية بإعداد تصريح وثيقة G50 الشهري.

الرصيد		البيان	رقم الحساب		التاريخ
دائن	مدين		دائن	مدين	
	2258696.04	القسط الصافي		642	2022/03/01
45173.92		الرسم على النشاط المهني	447		2022/03/01

الرصيد		البيان	رقم الحساب		التاريخ
دائن	مدين		دائن	مدين	
	45173.92	الرسم على		447	2022/03/01

		النشاط المهني			
45173.92		البنك	512		2022/03/01

أنظر إلى الملحق رقم 4

صندوق ضمان السيارات FGA :

صندوق ضمان للسيارات هي هيئة أنشئت بموجب المرسوم التنفيذي رقم 04-103 الصادر في 5 أفريل 2004، لتحل محل صندوق التعويض الخاص وهو صندوق مدعوم من اشتراكات المؤمن الثابت عند نسبة 3٪ من أقساط التأمين الصافية والضرائب بما في ذلك الملحقات وتجمع وتدفعها المؤسسة كل ثلاثة أشهر أي أن كل عقد تأمين تبرمه المؤسسة فيما يخص السيارات والقطاع الفلاحي خضع لهذه النسبة يتم حسابه من جدول الإنتاج المصرح بها من كل الوكالات ومن ثم يتم التصريح بها لدى المديرية العامة لمؤسسة كل ثلاثة أشهر حيث ترسل وثيقة تدرج فيها المبالغ المستحقة مرفقة بشيك أين تدفعها المؤسسة الأم بالجزائر العاصمة.¹

الرصيد		البيان	رقم الحساب		التاريخ
دائن	مدين		دائن	مدين	
	44595.81	FGA		44311	2022er1/
44595.81		FGA واجبة الدفع	443111		2022er1

واجبة الدفع :

الرصيد		البيان	رقم الحساب		التاريخ
دائن	مدين		دائن	مدين	
	44595.81	FGA واجبة الدفع		443111	2022er1/
44595.81		البنك	512		2022er1

أنظر إلى ملحق رقم 5

¹ نفس المرجع السابق ، مقابلة شخصية مع مدير المصلحة بالشركة.

الفرع ثالث: التسجيل المحاسبي لمختلف مصاريف الشركة الوطنية للتأمين
بورقلة SAA:

1 التسجيل المحاسبي لفاتورة استهلاك الماء :

الرصيد		البيان	رقم الحساب		التاريخ
دائن	مدين		دائن	مدين	
	9463.48	استهلاك الماء TVA على الخدمات		610743	/1212 /2021
	851.72			44566	/1212 2021
20,10315		البنك	512		/1212 2021

أنظر إلى الملحق رقم 6

2 التسجيل المحاسبي لفاتورة استهلاك الكهرباء :

الرصيد		البيان	رقم الحساب		التاريخ
دائن	مدين		دائن	مدين	
	45208.66	استهلاك الكهرباء TVA على الخدمات		610742	Janvier2022
	8589.65			44566	Janvier2022
53798.31		البنك	512		Janvier2022

أنظر إلى الملحق رقم 7

3 التسجيل المحاسبي لفاتورة الهاتف :

الرصيد		البيان	رقم الحساب		التاريخ
دائن	مدين		دائن	مدين	
	242849.65	خدمات الهاتف TVA على الخدمات		62611	30/12/2021
	46141.43			44566	30/12/2021
288991.08		البنك	512		30/12/2021

أنظر إلى الملحق رقم 8

المطلب الثاني: تقييم الممارسات المحاسبية بشركة الوطنية للتأمين في ظل SCF

بعد قيامنا بدراسة الحالة على مستوى المؤسسة الوطنية للتأمين بالمديرية الجهوية ورقلة SAA ومعرفة مختلف الممارسات المحاسبية التي تقوم بها المؤسسة نلاحظ ما يلي :

أولاً: تم تسجيل عمليات المتعلقة بالإنتاج على الطريقة الآلية فبعد أن يتم إحضار الوثائق من طرف الزبون تمر بخطوات ليتم تقييدها ألياً بحيث تسجل كل عمليات التأمين تحت قيد رقم 700 (قيد الإنتاج) ويكون التحصيل نقداً بطريقة آلية تحت القيد (53) وبشيك بنكي بطريقة يدوية كما هو موضح ;

ثانياً : يتم تسجيل العمليات المحاسبية المتعلقة بالحوادث(عن سيارات أو أخطار متعددة) بعد إتمام الإجراءات الإدارية ليقوم المحاسب بتأكيد المبلغ التعويض وتسديده وتقييده ألياً ; كما تخضع المؤسسة لمجموعة من الضرائب و الرسوم منها الرسم على القيمة المضافة و الرسم على النشاط المهني وصندوق الضمان الاجتماعي .

أولاً: تخضع المؤسسة لرسم على القيمة المضافة على جميع عمليات البيع بمعدل 19% ويتم التصريح بها قبل 21 يوماً قبل الشهر الموالي ويتم تقييدها يدوياً أولاً ترصد TVA المرحلة في جهة الدائن عن طريق الحساب 44511 ثم تقييد مع الحساب 44271 و 44272 على جهة المدين وترصد على جهة الدائن مع البنك كما هو موضح .

ثانياً : وأيضاً الرسم على النشاط المهني بمعدل 2 % ويصرح بها شهرياً عن طريق G50، ويتم تقييدها يدوياً عن طريق الحساب 477 في جهة الدائن ثم ترصد مع البنك على جهة المدين كما هو موضح .

ثالثاً : وكذا صندوق الضمان الاجتماعي بنسبة 3 % بحيث تدفعها المؤسسة كل ثلاثة أشهر ويتم التصريح بها لدى المديرية العامة ، ويتم تقييدها يدوياً عن طريق الحساب 443111 في جهة الدائن ثم ترصد مع البنك على الجهة المدين كما هو موضح.

كما يتم تسجيل مختلف مصاريف المؤسسة محاسبياً منها مصاريف الكهرباء ومصاريف المياه و مصاريف خط الهاتف بحيث يتم التقييد يدوياً ;

- تسجل مصاريف فاتورة استهلاك الكهرباء عن طريق الحساب 610742 مدين وتخضع إلى TVA على الخدمات وترصد عن طريق البنك كما هو موضح .

- تسجل مصاريف فاتورة استهلاك المياه عن طريق الحساب 610743 مدين وتخضع إلى TVA على الخدمات وترصد عن طريق البنك كما هو موضح .

تسجل مصاريف فاتورة استهلاك الهاتف عن طريق الحساب 62611 مدين وتخضع إلى TVA على الخدمات وترصد عن طريق البنك كما هو موضح ¹.

ووفقاً لما جاء به المادة 33 من قانون 07-11 المؤرخ في 15 ذي القعدة عام 1428 الموافق لي 25 نوفمبر 2007 ، و التي جاءت لتحديد محتوى الميزانية: " تحدد الميزانية بصفة

¹ نفس المرجع السابق مقابلة شخصية مع مدير المصلحة .

منفصلة عناصر الأصول و الخصوم. يبرز عرض الأصول و الخصوم داخل الميزانية الفصل بين العناصر الجارية و العناصر غير الجارية. يحدد محتوى ونموذج وعرض الميزانية بموجب قرار من الوزير المكلف بالمالية، تعطي شفافية و مصداقية على المعلومات التي تحتويها و تلبي حاجيته مستخدميه و هو ما يسعى له معدي هذه القوائم المالية و للإشارة قد تم اعتماد هذه النسخة خاصة بالمؤسسة فقط. و عليه حسب ماجاء وفق النظام المحاسبي المالي الجزائري فإن جدول حساب النتائج قدم من خلال ثلاث قوائم الأولى حسب الطبيعة، و الثانية الوظيفي، و آخر خاص بإدارة الضرائب، إلا أن ما توفر لدينا من وثائق المؤسسة جدول حساب النتائج حسب الطبيعة ووفقا لما جاء به النظام المحاسبي المالي فإن حساب النتائج هو ملخص للأعباء و المنتوجات المنجزة من قبل الكيان خلال السنة المالية.

المطلب الثالث: تحليل ومناقشة النتائج:

الفرع الأول: مناقشة اختبار الفرضيات:

1 اختبار الفرضية الأولى " تلتزم شركات التأمين بقواعد التسجيل المحاسبي " من خلال المقابلة الشفوية والوثائق المقدمة من خلال المؤسسة ومختلف العمليات تبين أن شركات التأمين تلتزم بقواعد التسجيل المحاسبي لمختلف معاملاتها وهذا يدل على صحة الفرضية .

2 اختبار الفرضية الثانية "يساهم النظام المحاسبي المالي في تحسين نظام المعلومات المحاسبية لشركات التأمين " بعد اختبار الفرضية تبين أن نظام المعلومات في شركات التأمين يعمل عن طريق قاعدة معطيات تعمل على إدخال البيانات وجمع المعلومات لمختلف العمليات بحيث يساهم النظام المحاسبي المالي على تسجيل وتبويب هذه العمليات وتحديد الإجراءات التي تتبع في جمع المعلومات المختلفة المتعلقة بمختلف معاملات الشركة وهذا يدل على صحة الفرضية .

3 اختبار الفرضية الثالثة " تقوم المؤسسة باستخدام طرق مختلفة لتسجيل عملياتها المحاسبية " بعد القيام بالدراسة تبين أن المؤسسة تستخدم الطريقة الآلية وأخرى يدوية لمعالجة مختلف عملياتها المحاسبية وهذا يدل على صحة الفرضية

الفرع الثاني: نتائج اختبار الفرضيات :

بعدما قمنا بجمع المعلومات حول موضوع الدراسة ، وبعد إجراء دراسة ميدانية في الشركة الوطنية للتأمين للمديرية الجهوية بورقلة والقيام بالمقابلات توصلنا إلى النتائج التالية :

أن شركات التأمين تلتزم بقواعد التسجيل المحاسبي لمختلف معاملاتها وهذا يدل على صحة الفرضية الأولى.

أن نظام المحاسبي المالي يساهم في تحسين نظام المعلومات المحاسبية لشركات التأمين مما يدل على صحة الفرضية الثانية .

المؤسسة تقوم باستخدام طرق مختلفة لتسجيل عملياتها المحاسبية منها الطريقة الآلية و اليدوية وهذا يدل على صحة الفرضية الثالثة .

خلاصة الفصل الثاني :

من خلال الدراسة الميدانية التي قمنا بها في هذا الفصل اتضح أن الممارسات المحاسبية في شركات التأمين هي الركيزة الأساسية و التي تمكننا من الحصول على بيانات و معلومات ذات مصداقية و جودة عالية ، كما تبين أن هذه الشركات تطبق النظام المحاسبي المالي في عملياتها وهذا من أجل ضمان سلامة معاملاتها .

الخاتمة

الخاتمة :

من خلال دراستنا النظرية والميدانية لموضوع الممارسات المحاسبية في شركات التأمين الجزائرية والذي حاولنا من خلاله عن الإجابة على الإشكالية التي تدور حول "ما هو واقع الممارسات المحاسبية في قطاع التأمين في ظل النظام المحاسبي المالي " حيث تناولنا الموضوع من خلال فصلين الفصل الأول خصص لكل ما يتعلق بالجانب النظري للتأمين ومحاسبة شركات التأمين محاولين في الفصل الثاني تطبيقه في الميدان مستعينين بمختلف الأدوات الممكنة .

اختبار الفرضية الأولى " تلتزم شركات التأمين بقواعد التسجيل المحاسبي " من خلال المقابلة الشفوية والوثائق المقدمة من خلال المؤسسة ومختلف العمليات تبين أن شركات التأمين تلتزم بقواعد التسجيل المحاسبي لمختلف معاملاتها وهذا يدل على صحة الفرضية .

2 اختبار الفرضية الثانية "يساهم النظام المحاسبي المالي في تحسين نظام المعلومات المحاسبية لشركات التأمين "بعد اختبار الفرضية تبين أن نظام المعلومات في شركات التأمين يعمل عن طريق قاعدة معطيات تعمل على إدخال البيانات وجمع المعلومات لمختلف العمليات بحيث يساهم النظام المحاسبي المالي على تسجيل وتبويب هذه العمليات وتحديد الإجراءات التي تتبع في جمع المعلومات المختلفة المتعلقة بمختلف معاملات الشركة وهذا يدل على صحة الفرضية .

3 اختبار الفرضية الثالثة " تقوم المؤسسة باستخدام طرق مختلفة لتسجيل عملياتها المحاسبية " بعد القيام بالدراسة تبين أن المؤسسة تستخدم الطريقة الآلية وأخرى يدوية لمعالجة مختلف عملياتها المحاسبية وهذا يدل على صحة الفرضية

نتائج الدراسة:

- من خلال دراستنا للموضوع توصلنا للنتائج التالية:
- ✓ يمتاز نشاط التأمين في الجزائر بنظام محاسبي فعال؛
- ✓ النظام المحاسبي المالي الركيزة الأساسية المعتمد عليها في شركات التأمين؛
- ✓ تسعى شركات التأمين إلى تحقيق مستوى عالي يتزامن مع متطلبات النظام المحاسبي المالي من خلال الإدراج والقياس
- ✓ القوائم المالية الصادرة عن النظام المحاسبي المالي تسمح بالحصول على المعلومات المالية الأمانة؛

توصيات واقتراحات الدراسة:

- من خلال النتائج المتوصل إليها يمكن طرح التوصيات التالية:
- ✓ ضرورة وتأهيل العاملين بقطاع التأمين دعمهم ماليا وفنيا ؛
- ✓ ضرورة القيام بحملات توعية بهدف توضيح أهمية ودور التأمين وانعكاسه على الفرد والمجتمع ومردوده على الاقتصاد الوطني ؛
- ✓ إجراء التعديلات الأزمة على المعايير المحاسبية الدولية لتتوافق مع احتياجات البيئة الجزائرية؛
- ✓ محاولة الاستفادة من تجارب الدول المتقدمة بهدف تطوير قطاع التأمين في الجزائر.

أفاق البحث:

- ✓ أثر تطبيق النظام المحاسبي المالي في شركات التأمين ؛
- ✓ فعالية وكفاءة المعايير المحاسبية الدولية في الأداء المالي لشركات التأمين؛
- ✓ دور نظام المعلومات المحاسبية في تعزيز المنافسة بين شركات التأمين.

قائمة المراجع

قائمة المراجع : الكتب:

- إبراهيم أبو النجا ، التأمين في القانون الجزائري الأحكام العامة طبقا لقانون التأمين الجديد ، الطبعة الثالثة، ديوان المطبوعات الجامعية الجزائرية ، دون سنة نشر.
- احمد حلمي جمعة، محاسبة عقود التأمين، الطبعة الأولى، دار صفاء لنشر و التوزيع، عمان، 2010.
- ثناء محمد طعيمة ، محاسبة شركات التأمين ، الإطار النظري والتطبيقي العملي ، إتراك للطباعة ونشر وتوزيع ، 2002.
- عبد العزيز فهمي هيكل ، موسوعة المصطلحات الاقتصادية و الإحصائية ، بيروت ، دار النهضة العربية 1980.
- عبد الله نعمة جعفر، النظم المحاسبية في البنوك وشركات التأمين، دار المناهج للنشر وتوزيع، عمان .
- عبد المقصود بيان ، محاسبة الشركات والبنوك، دار المعرفة الجامعية للنشر والتوزيع ، مصر ، 1999.
- متحت محمد إسماعيل، محاسبة البنوك التجارية وشركات التأمين ، دار الأمل لنشر وتوزيع ، الأردن ، 2010 .
- محمود محمود الساجي ، المحاسبة في شركات التأمين والبنوك التجارية ، جامعة المنصورة، المكتبة العصرية، 2007.
- منير إبراهيم هندي ، إدارة الأسواق والمنشآت المالية ، توزيع دار المعارف الإسكندرية ، 1999.

1- أطروحات والرسائل العلمية

- بلال كيموش، التقييم الدوري للعناصر المادية ودوره في المحافظة على قيمة المؤسسة في ظل النظام المحاسبي المالي ، مذكرة ماجستير دراسات مالية ومحاسبية معمقة ، 2011/2010.
- سليمة طبائبية ، دور محاسبة الشركات في اتخاذ القرارات وفق معايير الإبلاغ المالي ، أطروحة دكتورا ، غير منشورة ، جامعة سطيف 1، 2014.
- شلال زهير، " آفاق إصلاح نظام المحاسبة العمومية الجزائرية الخاص بتنفيذ العمليات المالية للدولة " أطروحة دكتوراه في علوم التسيير، جامعة بومرداس الجزائر 2014.
- طايلبفاتح، محاسبة شركات التأمين في ظل معايير المحاسبية الدولية ، مذكرة ماجستير، جامعة بومرداس، 2015.

- عزوز مخلوفي، " النظام المحاسبي المالي كإطار لتطوير معايير محاسبية وطنية في ظل المعايير المحاسبية الدولية" أطروحة دكتوراه الطور الثالث في المحاسبة، جامعة بسكرة الجزائر 2016.
- علاء بوقفة، " الإصلاح المحاسبي في الجزائر وأثره في تفعيل الممارسة المحاسبية"، مذكرة ماجستير في العلوم التجارية، جامعة ورقلة الجزائر 2016.
- عيساوي سعيدة، أثر تطبيق النظام المحاسبي المالي على شركات التأمين ، مذكرة ماستر ،دراسات محاسبية وجبائية معمقة ،كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير،جامعة ورقلة،2012،2011..
- قريرة رشيد،تقييم الممارسات المحاسبية في الشركات التأمين الجزائرية ،مذكرة ماستر ، كلية العلوم الاقتصادية و التجارية و علوم تسيير ،جامعة ورقلة ،2015.
- قوادي محمد، قياس بنود قوائم المالية وفق معايير محاسبة الدولية ، مذكرة ماجستير ،تخصص محاسبة وتدقيق ،كلية العلوم الاقتصادية وعلوم التسيير وعلوم التجارية ،جامعة سعد دحلب، البليدة،جويلية 2010.
- نور دين بعيليش،التنظيم المحاسبي في مؤسسات التأمين في ظل النظام المحاسبي المالي الجزائري ، مذكرة ماستر دراسات محاسبية وجبائية معمقة ،كلية العلوم الاقتصادية و التجارية و علوم التسيير ، جامعة قاصدي مرباح ورقلة،2011،2010.

2- القوانين والأنظمة والمراسيم

- وزارة المالية ،القانون رقم 11/7المتضمن النظام المحاسبي المالي ،الجريدة الرسمية رقم 74 الصادرة بتاريخ 25 نوفمبر 2007 ، الجزائر ، المادة 3.

3- الملتقيات

- اوسريرمنور ،مجبرمحمد، أثر تطبيق ن ن م الجديد على عرض القوائم المالية حالة جدول حسابات النتائج ، الملتقى الدولي الأول حول النظام المحاسبي المالي الجديد في ظل معايير المحاسبية الدولية،المركز الجامعي بالوادي،18،17 جانفي.
- حلمي حمزة عباس الاسدي، معتر كاظم حنش المالكي،" أثر انعدام الدور الرقابي في تباين الممارسات المحاسبية للوحدات الحكومية غير الهادفة للربح والممولة ذاتيا"، المؤتمر العلمي الدولي الثاني لجامعة جيهان، اربيل في العلوم الإدارية والمالية يومي 27-28 حزيران 2018.

4- المحاضرات

- الأستاذ زرقون عمر الفاروق ،محاضرة في المراجعة الجبائية ، جامعة قاصدي مرباح ورقلة ،2020.

5- المقابلات :

-مقابلة شخصية مع مدير مصلحة المالية بالشركة الوطنية للتأمين المديرية الجهوية بورقلة ،نذير أولاد سالم.

6- المواقع الالكترونية :

- موقع من الانترنت (اقتصاد العرب) <https://www.economicarab.com>

- موقع من الأنترننت (بانوراما التامين) <https://insurancepanorama.com>

الفهرس

I.....	الإهداء
II.....	شكر و عرفان
III.....	الملخص
V.....	قائمة المحتويات
VI.....	قائمة الجداول
VI.....	قائمة الأشكال
VI.....	قائمة الملاحق
VII.....	قائمة الرموز والإختصارات
ج،أ،ب.....	المقدمة
5.....	الفصل الأول : الأدبيات النظرية حول التأمين والنظام المحاسبي في شركات التأمين
5.....	مقدمة الفصل الأول
6.....	المبحث الأول: الإطار العام للتأمين والنظام المحاسبي المالي في شركات التأمين
6.....	المطلب الأول: مفاهيم أساسية حول التأمين
6.....	الفرع الأول: نشأة التأمين في الجزائر
7.....	الفرع الثاني: تعرف التأمين
8.....	الفرع الثالث: أنواع التأمين
9.....	الفرع الرابع: عقد التأمين وإعادة التأمين
11.....	المطلب الثاني: ماهية شركات التأمين
11.....	الفرع الأول: تعريف شركات التأمين
11.....	الفرع الثاني: تصنيف شركات التأمين
13.....	الفرع الثالث: الوظائف الرئيسية في شركات التأمين
13.....	المطلب الثالث: النظام المحاسبي المالي في شركات التأمين
14.....	الفرع الأول: مفهوم ومجال تطبيق النظام المحاسبي المالي
14.....	الفرع الثاني: التنظيم المحاسبي في شركات التأمين
15.....	الفرع الثالث: أهم المعالجات المحاسبية وفق النظام المحاسبي المالي
27.....	SCF.....
38.....	المبحث الثاني: الدراسات السابقة والدراسة الحالية
38.....	المطلب الأول: الدراسات السابقة
42.....	المطلب الثاني: الدراسات السابقة وما يميز الدراسة الحالية
44.....	خلاصة الفصل الأول
46.....	الفصل الثاني : الدراسة التطبيقية لتقييم الممارسات المحاسبية في شركة التأمين SAA بورقلة
46.....	مقدمة الفصل الثاني
47.....	المبحث الأول: طريقة وأدوات الدراسة
47.....	المطلب الأول: طريقة جمع المعلومات
47.....	

47.....	الفرع الأول:مصادر المعلومات
47.....	الفرع الثاني: الأدوات المستخدمة
48.....	المطلب الثاني: مجتمع وعينة الدراسة
48.....	الفرع الأول:المنهج وعينة الدراسة
	الفرع الثاني: أهداف الشركة الوطنية للتأمين
48.....	بورقلةSAA
	الفرع الثالث:إستراتيجية الشركة الوطنية للتأمين
48.....	بورقلةSAA
50.....	الفرع الرابع:الهيكل التنظيمي للشركة
	الفرع الخامس: نظام المعلومات في الشركة الوطنية
	للتأمينSAA
52.....	المبحث الثاني: تقييم الممارسات المحاسبية في قطاع التأمين
	بورقلة.....
54.....	المطلب الأول : العمليات المحاسبية الممارسة في الشركة الوطنية للتأمين بالمديرية الجهوية
	بورقلةSAA.....
	الفرع الأول: التسجيلات المحاسبية التي تتم في الشركة الوطنية للتأمين بورقلة
	SAA.....
	الفرع الثاني: التسجيل المحاسبي للضرائب والرسوم في الشركة الوطنية للتأمين بورقلة
	SAA.....
	الفرع الثالث:التسجيل المحاسبي لمختلف مصاريف الشركة الوطنية للتأمين بورقلة
	SAA.....
	المطلب الثاني: تقييم الممارسات المحاسبية بشركة الوطنية للتأمين في ظل
	SCF.....
	المطلب الثالث :تحليل ومناقشة الفرضيات
	والنتائج.....
65.....	الفرع الأول: مناقشة اختبار الفرضيات
65.....	الفرع الثاني نتائج اختبار الفرضيات
	خلاصة الفصل
66.....	الثاني
68.....	الخاتمة
70.....	قائمة المراجع
73.....	قائمة الملاحق

الملاحق

1)



الملاحق رقم (05)

الشركة الجزائرية للخبرة والمراقبة التقنية للسيارات

SOCIETE ALGERIENNE D'EXPERTISE ET DE CONTROLE TECHNIQUE AUTOMOBILE

Centre d'Expertise OUARGLA
Lieu de visite : CENTRE

PROCES - VERBAL D'EXPERTISE N° : 25-A22C00072
Etablie le : 18/01/2022 Expert : ALI LARIBI

Mandant		Véhicule		
Agence SAA OUARGLA	Code SAA3317	Marque MERCEDE	Modèle SPRINTER	Genre CAMION
N° 2022-110010	Date 05/01/2022	N° Série BR19076331B457561		Puissance 7
Assur BENAUDA FATHI	Tiers TR	Immatr. 000622-321-30		Année 2021
Assureur Tiers	Agence	Energie GAZOIL		Couleur BLANCH
N° Police Tiers		Carrosserie AUTOCAR		Etat BON

Description du choc
CHOC SUR LE FLANC AVANT GAUCHE: ENFONCEMENT DE L'AILE AVG

Evaluation de la remise en état		Taux Horaire	250,00 DA
Détail des réparations		T/RCP	Montant
CHOC SUR LE FLANC AVANT GAUCHE	TOLERIE	32	8 000,00
REDRESSAGE ET REMISE EN FORME DE L'AILE AVG			
CHOC SUR LE FLANC AVANT GAUCHE	PEINTUR ET INGREDIENTS	0	4 000,00

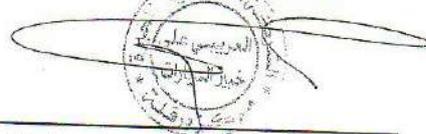
Montant Total (TTC)	Montant Main-d'Oeuvre	Montant Peinture	Montant Fournitures	
12 000,00	A 8 000,00	A 4 000,00	A TVA 0,00	TTC 0,00
Montant Total en Lettres : douze mille dinars				
Photos : 5	Immobilisation : A 4 (Jours)	Vétusté (%) : 0,0	Soit : 0,00	

OBSERVATION :
AUCUN ADDITIF NE SERA ETABLI AU DELA DE 00 JOURS

Fait à : OUARGLA le : 18/01/2022



Cachet et signature de l'expert



مؤسسة تالاميه ذات رأس مال 540 مليون دينار جزائري رقم السجل التجاري 98 ب 3058 المقر الرئيسي طرقة دالي إبراهيم الشراة الجزائر
Société par actions au capital social de 540 millions d dinars - RC N° 98 B 3058 - Route de Dely Ibrahim cher aga
ALGER TEL 021.36.23.99 - 021.3627.25 - 021.36.17.03 - FAX 021.36.17.03 - 021.36.17.12

DECOMPTÉ DE REGLEMENT

Références ACCORD/REJET N° :
 N° Règlement 3317/1-18477 Du 25/01/2022
Sinistre
 N° Dossier Sinistre 3317-2022-110010 Survenu le 07/01/2022
Police Assuré
 Direction Régionale 33 Direction Régionale OUARGLA
 Agence Directe 3317 OUARGLA "C"
 Assuré BÉNAOUDA FATHI
 Police 3317 1100016215 Produit 1110 Automobile Particulier
 Date d'effet 04/10/2021 Date d'échéance : 03/10/2022 Contrat Ferme
 Marque véhicule MERCEDES BR1907833 N° D'immatriculation 000622 321 30
Expert
 Expert ali Ianbi(1025-Centre d'Expertise de OUARGLA) Expertise du 18/01/2022
Bénéficiaire
 Nom du Bénéficiaire BÉNAOUDA FATHI
 Montant des dommages 12.000,00 Vétusté en% 0
 Franchise Immobilisations en jours 4

Rubriques du décompte

Partes exploit. & jous.	Dommages Matériels	3.500,00
Tous Risques (T.R)	Dommages Matériels	9.500,00
	Total	13.000,00

Responsable Sinistre agence
 (DR) ...
 Le Chef de département

Directeur d'Agence (ASA)
 Le Directeur Régional

Chef de Service
 Sous Directeur (DG)

Fait à OUARGLA le : 25/01/2022

3)

QUITTANCE DE REGLEMENT

Structures Gestionnaire	
Unité	33 Direction Régionale OUARGLA
Agence	3317 OUARGLA "C"
Identification de l'assuré	
Assuré:	BENAOUDA FATHI
Police	3317 1100016215
Produit :	1110 Automobile Particulier
Effet	04/10/2021 Echéance : 03/10/2022
Identification du Tiers	
Références du dossier	
N° Dossier Sinistre	3317 - 2022 - 110010 Survenu le 07/01/2022
Accord de règlement	
N° Règlement	3317/2022020002 Du 09/02/2022
Mode de règlement	
Bénéficiaire de l'indemnité BENAOUDA FATHI	
Banque	B.N.A
N° cheque	4762195
Montant :	13.000,00
Date d'Emission du chèque :	09/02/2022
Portes exploit. & fous	3.500,00
Tous Risques (T.R)	9.500,00
Total: 13.000,00	

Je, soussigné **BENAOUDA FATHI** demeurant à :CITE SOKRA ROUISSAT ,reconnais avoir reçu de la **Société Nationale d'Assurance** la somme de **13.000,00 DA, Treize Mille DA** représentant à titre définitif sans réserves et pour solde de tout compte, le montant de l'indemnité me revenant en dédommagement du préjudice qui m'a été occasionné à la suite de l'accident du 07/01/22

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

Par : BAZENE ABDESSALEM

Fait à OUARGLA, le 09/02/2022

Par : BAZENE ABDESSALEM

Cachet et signature
" Lu et Approuvé "



SOCIETE ALGERIENNE D'ASSURANCES
UNITE D'OUARGLA
AGENCE DE GHARDAIA "A"
CODE : 1907

الملاحق رقم (03)

ETAT DE CALCUL TVA

MARS 2022

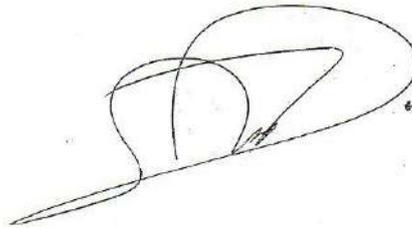
وثيقة رسم على القيمة المضافة

	LIBELLE	MONTANT
1	chiffre d'Affaire total	29 408 850,00
	chiffre d'Affaire exonéré	
	ADP	0,00
	CAT-NAT	2 831 121,08
	franchise impots	0,00
2	S/TOTAL	2 831 121,08
3	Chiffre d'affaire imposable 1-2	26 577 728,92
4	TVA émises suivant PGN	5 049 769,20
5	TVA impayées	4 769 513,43
6	TVA recouvrées	147 719,20
7	TVA encaissement total 4-5+6	427 974,97
8	TVA à récupérer(TVA s/ads) 445669	62 411,92
9	S/TOTAL	365 563,05
	Droits de timbre	
	DTE (44271)	48 480,00
	DTF (44272)	288 885,00
10	S/TOTAL	337 365,00
	TOTAL (9+10)	702 928,05

LE COMPTABLE



LE CHEF D'AGENCE



SOCIETE NATIONALE D'ASSURANCE
 DIRECTION REGIONALE DE OUARGLA
 AGENCE GHARDAIA "A" 1907

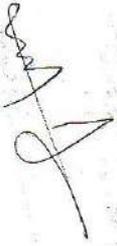
الملاحق رقم (04)
 وثيقة رسم على النشاط المهني

ETAT MENSUEL DE LA TAXE SUR L'ACTIVITE PROFESSIONNELLE

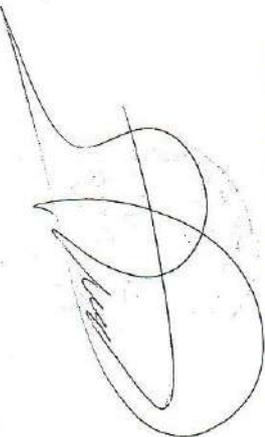
MOIS DE MARS 2022

BRANCHES	PRIMES NETTES EMISES "A"	PRIMES NETTES IMPAYEES "B"	PRIMES NETTES RECOUVREES "C"	PRIMES NETTES ENCAISSEES "D = A-B+C"
AUTOMOBILE	4 668 963,05	3 303 272,20	776 719,44	2 142 410,29
RISQUE DIVERS	21 730 252,91	21 629 194,16	750,00	101 808,75
TRANSPORT	3 009 634,04	2 995 157,04		14 477,00
AGRICOLE				0,00
ASS-PERS				0,00
TOTAL	29 408 850,00	27 927 623,40	777 469,44	2 258 696,04
TAP DU MOIS = D*2%				
				45 173,92

LE COMPTABLE



LE DIRECTEUR D'AGENCE



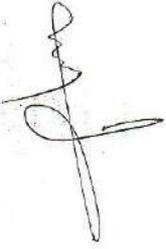
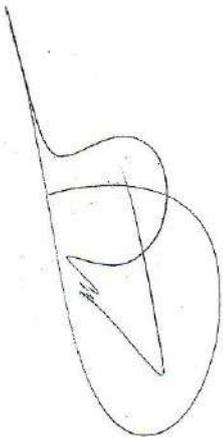
SOCIETE ALGERIENNE D'ASSURANCE
DIRECTION REGIONALE OUARGLA
AGENCE GHARDAIA A 1907

العدد رقم (05)
و مبنية صندوق ضمانات اجتماعي
للسيارات

ETAT FGA 1er TRIMESTRE 2022

MOIS	FGA EMIS		FGA IMPAYE		FGA ENCAISSE		FGA RECOURVRE		FGA COLLECT	
	AUTO	AGRICOLE	AUTO	AGRICOLE	AUTO	AGRICOLE	AUTO	AGRICOLE	AUTO	AGRICOLE
JANVIER	27 070,29		12 512,23		14 558,06	0,00	59,02		14 617,08	0,00
FEBVRIER	13 379,85		872,84		12 507,01	0,00	2 913,29		15 420,30	0,00
MARS	22 949,90		8 872,12		14 077,78	0,00	480,65		14 558,43	0,00
TOTAL	63 400,04	0,00	22 257,19	0,00	41 142,85	0,00	3 452,96	0,00	44 595,81	0,00

LE CHEF D'AGENCE

S.P. ALGERIENNE DES EAUX

السجل التجاري: 01B0017464



الجزائرية للمياه - وحدة ورقلة

المقر الاجتماعي: طريق نزل الطاميلي ص ب: 518 ورقلة

التعريف الإحصائي: 01 08072 4618 001 0

التعريف الجهوي: 000116180807261 001
7411 المادة الجبئية:

فاتورة
المصدق رقم (06)
فاتورة استهلاك الماء

30 06 24 AX 0012 رمز الاشتراك
Cptr N°:0008152/En marche حالة العداد
12 073 الحطول القديم
12 262 الدليل الجديد
3* الكمية المستهلكة 189
(ADMINISTRATIONS) 25 ذرع الاشتراك

QUARGLA المنطقة
QUARGLA الوحدة
QUARGLA رقم الفاتورة
AX 0012/2021-12 تاريخ الفاتورة
12/12/2021
4° TRIM/2021 الفترة

القطاع: QUARGLA
مرجع البنكي: N°: /003009430002448300.29 BADR QUARGLA
مرجع الحساب الجاري البريدي: 029 71 22 79
الهاتف:

DIRECTION S.A.A SIEGE الإسم و اللقب:
ADMINISTRATION OGX N°:A020 عنوان الإيصال:
- QUARGLA - الهيئة المكلفة بالتوريد:
MINISTER DES FINANCES

الرمز على الفاتورة المستهدفة	النسبة	التطبيقات		المستاء		الكمية	التعيين
		المبلغ	سعر الوحدة	المبلغ	سعر الوحدة		
739.09	98%	2 182.95	11.55	6 029.10	31.90	189	شمار وحدة
45.90	98%	60.00		450.00			إتاوة الثابتة للإشتراك
784.99	(3)	2 242.95	(2)	6 479.10	(1)		المجموع الجزئي
التعيين		النسبة		المبلغ			
		120.58	2%			تاوة اقتصاد الماء	
		120.58	2%			تاوة نوعية الماء	
		567.00	3.000A/M3			تاوة التسير (3 دج/م ³)	
		808.16	(4)			المجموع الجزئي	

مبلغ الفاتورة (4+3+2+1): 10 315.20
الدينون السابقة: 12 277.40

Montants de la facture 4° TRIM/2021: Dix mille trois cents quinze Dinars 20 centimes

Païement Electronique: **الدينون رقم** رمز الزبون عند التسديد:
3 61 0 25 1

مستأجر
مستأجرة
مستأجر
مستأجرة
مستأجر
مستأجرة

فاتورة استهلاك الكهرباء



الشركة الجزائرية لتوزيع الكهرباء والغاز
Société Algérienne de Distribution de l'Electricité et du Gaz

FOURNITURE D'ELECTRICITE HAUTE TENSION TYPE A

Capital Social : 64 000 000 000 DA
 Direction de distribution : DD OUARGLA
 Adresse: AVENUE EL QODS
 N° RC: 08B0805455-01/30
 N° NIF : 000809080545593
 N° RID : BNA 00100946030030029052
 N° RIP : 0079999000024036321
 Janvier 2022
 N° NIS : 000609019000163
 N° Fax : (029) 70-21-61
 N° Tél : (029) 70-50-69

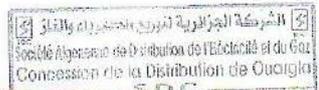
Référence : 309011400728170
 N° Client : 8190728
 Nom Du Client : DIRECTION REGIONALE D ASSURANC
 Adresse lieux de consommation : DIRECTION SAA 04
 Nom & adresse du destinataire de la facture : DIRECTION REGIONALE D ASSURANC DIRECTION SAA OUARGLA 30000
 N° Contrat : 8117347E1986
 Poste N° : 357
 N° IS : 000016001269222
 NIF : 000016001269222
 N° RC : 16/000012692B00
 Tél :
 Fax :

Client

Type : Facture cyclique
 Tarif: 43
 Période de consommation du : 01/01/2022 au 31/01/2022

Consommation :

Compteurs	N° série	Coeff. de Lecture	Index Premier Cadran		Index Second Cadran		Index Troisième Cadran	
			Ancien	Nouveau	Ancien	Nouveau	Ancien	Nouveau
Actif T-Tarif		1.00	197 406	199 077	129 365	130 358	728 512	734 79
Reactif S-T	031281006191	1.00	321 457	322 389				
Index Puissance		1.00		43				



Energies	Consommations			Périodes Tarifaires	
	Cadran 1	Cadran 2	Cadran 3	Nuit	Jour
Consom. Active	1 671,00	993,00	6 279,00		
P.E.C. Active	25,07	14,90	94,19	1 998,32	8 046,04
P.A.V Active	302,25	161,20	503,75		
Consom. Réactive	932,00				
P.E.C Réactive	37,28				7144,48
P.A.V Réactive	6 175,20				

FACTURATION

Veuillez régler par :

- Virement au compte CCP ou bancaire sus indiqué
- Chèque CCP ou bancaire adressé à notre unité

Contributions aux coûts permanents du système: 75,33 DA

Avia:

Un délai de paiement de 15 jours à dater de la réception de la présente facture vous est accordé. Passé ce délai, nous serons dans l'obligation d'entamer la procédure de suspension de la fourniture d'énergie.

Energie consommée	Quantité	P.U. (cDA)	A déduire	A ajouter(DA)
Nuit	1 998,32	102,40		2 046,28
Jour	8 046,04	428,30		34 461,16
Facteur de Puissance (ER/EA)	71,13 %			
Majoration	2 122,30	45,53		966,28
Puissance Mise à Disposition	320	3 870,00		12 384,00
Puissance Maximale atteinte	43	15 456,00		6 646,08
Primes Fixes (DA)	1			515,65
Montant énergie HT				57 019,48
TVA énergie Taux 19%				10 833,70
Location (Comptage, Transformateur)				0,00
Entretien du poste transformateur				0,00
Frais de coupure et remise				0,00
Montant prestation Hors Taxes				0,00
TVA prestation Taux 19 %				0,00
Taxe d'habitation				200,00
Soutien de l'état			14 254,87	
Taxe sur vente de produits énergétiques				0,00
TOTAL FACTURE:				53 798,31

La présente facture est arrêtée à la somme de :
 Cinquante-trois mille sept cent quatre-vingt-dix-huit Dinars et trente-et-un centimes

OUARGLA, le 02/03/2022
 Le Directeur de Distribution

Signature

Impression des factures: 047 Fax : 023 15 20 17/18



المليح رقم (08) فاتورة استهلاك الهاتف



ATM Mobilis, EPE/Spa
Capital Social: 25 000 000 000 DA
Siège Social: Quartier d'Affaires d'Alger Riou 05, Jous 27, 28, et 29, Rab Zaouar, Alger
R.C.N: 0380963207 Identification fiscale: 000310090226742
R.I.B: 001009500200026694

29 28,27 05

facture

Page 1/18

Vos références

Votre N° de compte : 23831858
 Nombre de lignes : 17
 Contact: ASSURANCE SAA ASSURANCE SAA
 N° Facture : E235101010
 Date: 30/12/2021
 Période : 31/10/2021 - 30/12/2021
 ASSURANCE SAA
 ASSURANCE SAA
 1 MAI OUARGLA
 OUARGLA 1er MAI
 Ouargla
 30011

Au 30/12/2021, votre compte est débiteur de (Dinars TTC) : 206 084,52 DA

	Dinars HT
Frais d'abonnement (voir détail ci-joint)	31 128,58
Communications(31/10/2021-30/12/2021) (voir détail ci-joint)	38 172,02
Multimédia (voir détail ci-joint)	68,38
Montant HT	69 669,38
Montant TVA 19%	13 237,18
Montant HT	0,00
Montant TVA 19%.DATA	0,00
Montant Facture TTC	82 906,56
Report des antérieurs TTC	206 084,52
Montant total à payer TTC par chèque	288 991,08
Droits de timbre	2 500,00
Montant total en espèces	291 491,08

Les calculs d'arrondis peuvent entraîner des écarts de quelques centimes de dinar. Le montant exact est celui mentionné sur la facture (1^{er} page).

Date limite de paiement : 29/01/2022 291 491,08 DA
Deux Cent Quatre-vingt-Onze Mille Quatre-Cent Quatre-vingt-Onze Dinars et Huit CTS

Informations Client

*Cher client, à présent vous pouvez recevoir vos factures par mail, pour cela, merci d'envoyer votre adresse mail, à l'adresse suivante: lentreprise.RECOUVREMENT@mobiles.dz

Pour tout complément d'informations au sujet de cette facture, le Service Clients est à votre disposition au 991. ATM Mobilis CCP N° 3810 41 et 22 RIP 007 99999 0000381041 34, ou par chèque l'ordre d'ATM Mobilis.

ASSURANCE SAA
 ASSURANCE SAA
 1 MAI OUARGLA
 OUARGLA 1er MAI
 Ouargla
 30011

Votre N° de compte : 23831858
 N° Facture : E235101010
 Période : 31/10/2021-30/12/2021
 Contact: ASSURANCE SAA ASSURANCE SAA
 Montant total à payer TTC par chèque 288 991,08
 Droits de Timbre 2 500,00
 Montant total en espèces 291 491,08



الشركة الوطنية للتأمين
SOCIETE NATIONALE D'ASSURANCE

DIRECTION REGIONALE DE

Agence: 3317 OUARGLA "C"
N° dossier sinistre 2022 \ 110010
Accident du 07/01/2022
Date de déclaratio 10/01/2022

ODS N° :2022--0010
Nature des dommages : Matériel

ORDRE DE SERVICE

SINISTRE AUTOMOBILE

Ordre de service est donné au Centre d'Expertise de OUARGLA à l'effet de procéder à l'expertise du véhicule dont les coordonnées sont indiquées ci-dessous.

RENSEIGNEMENTS DE L'ASSURE	RENSEIGNEMENTS DU TIERS
Assuré: BENAOUA FATHI	
Adresse: CITE SOKRA ROUISSAT	
Marque du véhicule: MERCEDES	
Immatriculation: 000622 321 30	
Num Châssi BR19076331B457561	
Police N°: 1100016215	
Effet: 04/10/2021 Echéance: 03/10/2022	

Garantie Top Réparation : NON

Signature et griffe de l'ordonnateur

Etabli le: 05/01/2022

Par : DJILI WIDAD

NB: ODS doit être accompagné de la déclaration de sinistre