



جامعة قاصدي مرباح ورقلة
كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير
قسم العلوم التجارية



مذكرة مقدمة لإستكمال متطلبات شهادة ماستر أكاديمي في العلوم التجارية
ميدان: علوم اقتصادية والتجارية وعلوم التسيير
شعبة: علوم مالية ومحاسبية
تخصص: دراسات محاسبية وجبائية معمقة

بعنوان :

مدى إستجابة النظام المحاسبي المالي لمتطلبات شركات التأمين الجزائرية

—دراسة ميدانية لعينة من شركات التأمين في مدينة ورقلة خلال الفترة الزمنية
مارس 2014—

من إعداد الطالب :

صالح يونس

نوقشت بتاريخ:

رئيساً

مقرواً

مناقشاً

أمام اللجنة المكونة من:

الدكتور : موساوي عمر

الدكتور : محمد زرقون

الدكتور : بن شويح بشير

السنة الجامعية 2013 / 2014

الإهداء

بسم الله الرحمن الرحيم والصلاة والسلام على أشرف المرسلين....
أما بعد .. أتقدم بهذا العمل المتواضع:

إلى من جعل الله شكرهما من شكره ورضاهما من رضاه..

إلى من وضعت تحت قدميها الجنان فكانت سر السعادة ونبع الحنان ومنبع
الأمان:

إليك أُمي الغالية -حفظك الله-

إلى الذي باع راحة شبابه ليشق لي الطريق وأشعل سنين عمره ليضيء لي
الطريق :

إليك أبي الغالي -حفظك الله-

إلى ورود بيتنا أخوتي و أخواتي..أخص بالذكر:أختي سمية وزجها عثمان
داهش وابنهما عبد الرؤوف-حفظهم الله ورعاهم..

إلى كل زملائي وزميلاتي في مسيرتي الدراسية..

إلى كل من يثابر في سبيل العلم ..

إلى كل من يتصفح مذكرتي ..

X

" ربي أوزعني أن أشكر نعمتك التي أنعمت علي "

بعد الشكر لله تعالى و الثناء عليه الذي من علي بإكمال هذه المذكرة لا يسعني إلا أن

أتوجه بالشكر والامتنان إلى الدكتور الفاضل:

" محمد زرقون "

على ماتكرم به علي من سعة صدر ونصح وإرشاد.

كما أتقدم بالشكر الجزيل إلى كل موظفي:شركات التأمين بحمينة ورقلة.على حسن

استقبالهم لنا وتعاونهم الفعال في هذا العمل .

والشكر موصول إلى أعضاء لجنة المناقشة لتكرمهم بمناقشة ما جاء في المذكرة وإثرائهم لها

بتصويباتهم وإرشاداتهم، وكذا إلى إدارة قسم العلوم التجارية بكلية العلوم الاقتصادية

والتجارية وعلوم التسيير-جامعة قاصدي مرباح -ورقلة- فجزاهم الله عني كل خير عما

يقدمونه للبحث العلمي .

و أتقدم بالشكر والعرفان إلى كل من قدم لي يد العون من قريب أو بعيد...

و إلى كل من وقف معنا ولو بالدعاء...

الملخص:

يتمحور موضوع الدراسة حول تطبيق النظام المحاسبي المالي في شركات التأمين في الجزائر ومدى مواكبته للتطورات والمستجدات التي تأتي بها المعايير الدولية للمحاسبة والتقارير المالية, فقد تمت الدراسة في معرفة النظام المحاسبي المالي على مستوى شركات التأمين ومعرفة مخرجاته وكيفية سير حساباته. علماً أن النظام المحاسبي الخاص المستمد من المحاسبة العامة وكذلك المخطط المحاسبي لشركات التأمين دليل خاص مستمد من المخطط المحاسبي الوطني وفق النظام المحاسبي المالي باستثناء بعض الحسابات التي ترجع إلى طبيعة نشاط شركات التأمين وخصوصية معاملاتها كغيرها من الشركات الأخرى.

الكلمات المفتاحية: نظام محاسبي مالي - شركة التأمين - قوائم مالية - معايير محاسبية دولية.

Abstract:

Centered the subject of the study on the application of the accounting system of financial insurance companies in Algeria and the extent cope developments and developments that come with international standards of accounting and financial reporting, the study was to find out the accounting system financial level, insurance companies and knowledge outputs and how the calculations.

Note that your accounting system is derived from the General Accounting planned, as well as accounting for insurance companies special directory is derived from the national accounting scheme according to the financial accounting system with the exception of some of the accounts that due to the nature of the activity of insurance companies and privacy of transactions, like other companies.

Keywords: Financial accounting system – the insurance company – financial statements – international accounting standards.

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

2=

الدراسة الميدانية

1 = :

الأدبيات النظرية
والتطبيقية

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

الملاحق

مقدم

المحتويات

الخاصة



أ/ طرح إشكالية البحث:

من المشاكل التي تواجه الفرد في حياته أمنه وأمانه، فهو يتعرض إلى الكثير من الأخطار وتصادفه ظروفه القاسية، قد لا يقدر على مواجهتها بإمكانياته الخاصة، لذلك وجب عليه البحث عن الوسائل والأساليب التي من شأنها أن تضيق حدود الخسائر الناتجة عن هذه المخاطر إلى أدنى نسبة ممكنة.

في القديم كان التضامن الاجتماعي وسيلة تحقق للإنسان الأمن ضد المخاطر التي يتعرض لها إلى جانب وسيلة الإدخار التي كان يلجأ إليها الفرد، لكن سرعان ما انتشرت روح الفردية والاستقلالية خاصة بعد تطور المجتمعات ودخولها عصر الصناعة والتكنولوجيا والمنافسة فظهرت فكرة جديدة تقوم على أساس التضامن مفادها أنه من الأفضل توزيع نتائج الأخطار لحادث ما على مجموعة من الأفراد، فتتعاون بذلك الجماعة على تغطية الخطر الذي يتحقق بالنسبة لكل فرد منها وتضمن له بذلك الأمن والأمان وهذه الفكرة الجديدة تسمى بالتأمين وهي كلمة مشتقة بذاتها من كلمتي أمن وأمان.

كما أدى تطور حياة المجتمعات إلى فرض التأمين وتركزه في المجتمع مما أدى إلى التفكير في حل هذه المشكلة المتمثل في فكرة إعادة التأمين التي نشأت عن فكرة التأمين، فهي وسيلة للتخفيف من حدة الخطر وتوزيعه.

وعلاوة على ذلك فإن التأمين يؤدي إلى نتائج اقتصادية هامة، نتيجة لتوظيف رؤوس الأموال وإعادة تكوينها، وفي هذا دفعا لعجلة التنمية الاقتصادية، ونظرا لفوائده فقد دخل التأمين في مجالات عديدة تختلف باختلاف أنواع الأخطار التي تهدد الإنسان، لذلك يستعمل المشرع الجزائري الكلمة في صيغ الجمع أي التأمينات ويقصد بها التأمينات الخاصة أو التجارية وهي تأمينات مجال القطاع المصرفي، تتولى ممارستها شركات تجارية تتخذ شكل شركة ذات أسهم، أو شركات تعاضدية وكذا التأمينات على الأشخاص، الحرائق...

و كباقي الشركات الأخرى تحتوي شركة التأمين على نظام محاسبي خاص، لكونها شركات ذات طابع خاص وهذا من أجل تنظيم ومعالجة عملياتها المالية من جمع الأقساط وتوظيف المدخرات ودفع التعويضات وتكوين الأموال الاحتياطية واستثمارها.

كما تجدر الإشارة إلى أن محاسبة قطاع التأمين ترتكز على المبادئ الأساسية للمحاسبة التجارية والصناعية بالإضافة إلى الأسس الفنية الخاصة بالتأمين.

ومن خلال ما سبق يمكن طرح الإشكالية التالية:

ما مدى استجابة النظام المحاسبي المالي للممارسات المحاسبية لشركات التأمين الجزائرية؟

ومن هذه الإشكالية يمكننا طرح التساؤلات التالية:

✓ ماذا نعني بالنظام المحاسبي المالي الجديد في شركات التأمين؟

- ✓ ماهي مخرجات النظام المحاسبي المالي في شركات التأمين؟
- ✓ ماهو دور المحاسبة المطبقة في شركات التأمين والتي تعالج جميع العمليات التي تقوم بها شركات التأمين والمتعلقة بنشاطها؟

ب/فرضيات البحث:

- يوجد إختلاف بين النظام المحاسبي المالي الجديد في شركات التأمين عن النظام القديم؛
- لا يوجد إختلاف بين إعداد القوائم المالية لشركات التأمين مع المنشآت الأخرى إلا في كيفية إعداد جدول حسابات النتائج والميزانية؛
- يعمل النظام المحاسبي المالي في شركات التأمين على توفير البيانات والمعلومات التي تساعد المستويات الإدارية المختلفة في تقييم نتائج تطبيق السياسات المختلفة.

ج/مبررات اختيار الموضوع:

هناك عدة أسباب لاختيار هذا الموضوع منها ما هو ذاتي وما هو موضوعي نوجزها فيما يلي:

- الاهتمام بالمجال المحاسبي.
- مدى تلاؤمه مع تخصصنا.
- التطرق لهذا الموضوع بغية لفتح مجال البحث أمام المهتمين مستقبلاً.
- كون الدراسة من المواضيع المطروحة في الساحة الاقتصادية والمهنية حالياً.

د/أهمية البحث:

تتمثل أهمية هذا الموضوع في كونه يعالج جانب مهم من المحاسبة وبالتحديد استجابة النظام المحاسبي المالي لمتطلبات شركات التأمين الجزائرية.

ه/أهداف البحث:

- فهم طبيعة النظام المحاسبي لشركات التأمين؛
- التعرف على الحسابات الخاصة بنشاط التأمين؛
- الاطلاع على المخرجات النهائية لنظام المحاسبة في شركات التأمين و المتمثلة في القوائم المالية وفق النظام المحاسبي المالي الجزائري.

و/حدود البحث:

تتمثل حدود الدراسة في:

❖ **حدود النظرية:** تهتم الدراسة بتوضيح مدى توافق الممارسات المحاسبية في شركات التأمين وفق النظام المحاسبي

المالي، و عليه فان الاهتمام الاساسي للدراسة سوف يتمحور حول شرح التقييم و التسجيل المحاسبي لشركات التأمين وفق النظام المحاسبي المالي المتعلق بشركات التأمين .

❖ **الحدود المكانية:** تقتصر الدراسة على عينة من شركات التأمين على مستوى مدينة ورقلة بحيث يكون

موجه لمختلف اطارات و مسؤولي الادارة المالية و المحاسبية و اصحاب مناصب أخرى الذين قاموا بإجراء تریصات حول النظام المحاسبي المالي .

❖ **الحدود الزمنية:** تمت دراسة الحالة بالشركة الوطنية للتأمين (SAA) بورقلة وذلك بالدراسة الميدانية سنة

2012؛ بينما الاستبيان في مارس 2014.

ز/منهج البحث:

اعتمدنا في دراستنا لهذا الموضوع على المنهج الوصفي بالإضافة إلى دراسة الحالة .

أما الأدوات المستعملة في البحث فتتمثل في:

- المسح المكتبي والغرض منه الوقوف على ما تناوله المراجع والمصادر المختلفة؛
- الإطلاع على الدراسات السابقة .

صعوبات البحث:

• نقص المراجع في هذا الموضوع؛

• عدم التعاون الكافي من طرف عمال الشركة.

خطة وهيكل البحث:

لتحقيق الهدف من الدراسة قمنا بتقسيم البحث حسب طريقة الـ IMRAD ، وللإجابة عن إشكالية

البحث و كذا الأسئلة الفرعية المطروحة فقد تم تجزئته إلى مقدمة، فصلين كمايلي:

المقدمة: تتضمن العناصر المنهجية التي يفترض أن تحتويها مقدمة كل بحث سواء فيما يتعلق بالإشكالية،

الفرضيات اهمة و اهداف الدراسة، اسباب اختيار الموضوع المنهج المتبع ... إلخ

الفصل الأول:

يحتوي على مبحث للأدبيات النظرية بما يخص النظام المحاسبي المالي في شركات التأمين و مبحث للأدبيات التطبيقية

بعرض الدراسات السابقة وأهم النتائج المستخلصة منها.

الفصل الثاني:

قد احتوى على دراسة تحليلية لعينة من الشركات التأمينية التي تنشط في مدينة ورقلة و ضم مبحثين حيث تناول المبحث الأول الطريقة و الأدوات التي استخدمت في الدراسة و مناقشة النتائج، المبحث الثاني ضم التسجيلات المحاسبية على مستوى المصالح وعمليات التسوية .

وفي الأخير توصلنا إلى خاتمة تضمنت النتائج واختبار الفرضيات وتوصيات الدراسة وآفاق البحث.

تمهيد

يهدف النظام المحاسبي المالي في شركات التأمين على توفير مجموعة من المعلومات المالية اللازمة لإتخاذ القرار من طرف العديد من مستخدمي التقارير المالية .

ولا يختلف النظام المحاسبي الحالي في مؤسسات التأمين عن الأنظمة المحاسبية الأخرى بحيث تعتمد على مجموعة مستندية وأخرى دفترية وتمثل في الدفاتر والإجراءات والوسائل التي تستعمل في التسجيل المحاسبي والبيانات المالية .

المبحث الأول : الأدبيات النظرية

النظام المحاسبي المالي في شركات التأمين يتطلب فهم طبيعة النظام المحاسبي والنشاط الذي تزاوله هذه الشركة وستتطرق في هذا المبحث عن خصائص النظام المحاسبي في شركات التأمين ووظيفة هذا النظام .

المطلب الأول: خصائص النظام المحاسبي ووظيفته في شركات التأمين

أولاً : خصائص النظام المحاسبي المالي في شركات التأمين

يتميز النظام المحاسبي المالي في شركات التأمين بخصائص متعددة وهي¹:

- 1-تعتمد مصادر التحويل في مؤسسات التأمين على رأس المال المدفوع وما في حكمه من أموال, وذلك بخلاف الحال في مشروعات الأعمال الأخرى التي يمكنها الاعتماد على مصادر التحويل الداخلية.
- 2-يتمثل المنتج النهائي لمؤسسة التأمين في تقديم خدمة وليس سلعة مادية ملموسة, وهي خدمة آجلة وليست حالية, كما أن أسعارها لا تخضع لقوانين العرض والطلب في السوق وإنما هي أسعار ثابتة تقدر على أساس الخبرة الماضية في سوق عمليات التأمين بالاستعانة بالأساليب الرياضية المختلفة. والتقارير المحاسبية في شركات التأمين تركز على الأحداث المستقبلية
- 3-لا يمكن للمؤسسة التأمين تحديد مقدار أرباحها أو خسارتها بدقة كافية في ختام السنة المالية, ويرجع ذلك لسببين أساسيين:

الأول: أن عقود التأمين غالباً ما تتخطى مدتها نهاية السنة المالية التي عقدت فيها.

الثاني: أن مقدار الالتزامات المالية والمصروفات المترتبة على عقود التأمين لا يمكن تقديرها أو تحديدها بدقة إلا بعد انتهاء آجال تلك العقود.

وعلى ذلك فإن رقم الربح أو الخسارة الناتج في ختام الفترة المالية ما هو إلا مبلغ تقديري، مما يوحي بالطبيعة الاحتمالية لنتائج الأعمال في مؤسسات التأمين قاطبة.

- 4- يرتبط أيضاً بالخاصية السابقة أن طبيعة عمل مؤسسات التأمين بدخولها في عقود تأمينية طويلة الأجل قد يترتب عليها عدم إمكان تحديد الآثار المالية لتلك العقود بدقة إلا بعد انتهاء آجالها, وأبسط مثال على ذلك هو أقساط التأمين التي غالباً ما يتم تسديدها في فترات لا تتفق والفترة المالية للمؤسسة مما يؤدي لوجود أقساط تحت التحصيل وأخرى مدفوعة مقدماً وبمبالغ ضخمة, مما يمكن القول معه أن طبيعة نشاط مؤسسات التأمين

¹ - أحمد صلاح عطية: محاسبة شركات التأمين-جامعة الزقازيق-الدار الجامعية 2003 ص 18-20 .

قد أسبغت أهمية كبرى على بنود القوائم المالية الخاصة بالمستحقات و المقدمات و ما يترتب عنها من مسؤوليات وذلك على خلاف الوضع في العديد من مشروعات الأعمال الأخرى .

5-معظم شركات التأمين تمارس أنشطتها في كل من نوعي التأمينات بفروعها المختلفة أي تأمينات الحياة وتكوين الأموال , وتأمينات الممتلكات والمسؤوليات , ونظرا لوجود اختلاف بين طبيعة كل منها , ولأغراض تقييم الأداء فإنه يتم إمساك سجلات معينة وحسابات مستقلة لكل فرع من فروع التأمين على حدى بحيث يمكن تحديد نتائج كل فرع بطريقة مستقلة .

6- ترتب على دخول مؤسسات التأمين في عمليات إعادة تأمين أن تدخلت التشريعات لإقرار خصم حسابات إعادة التأمين الصادر من إجمالي حسابات كل من الأقساط والتعويضات وذلك داخل حساب الإيرادات والمصروفات الذي يتم إعداده دوريا بهدف تبيان نتيجة أعمال كل فرع من فروع التأمين على حدى¹.

هذا بالإضافة إلى سمات أخرى تميز النشاط التأميني على غيره من الأنشطة الاقتصادية والتي تتطلب في مجموعها المحاسب الذي يعمل في هذا المجال أن يتعرف على النواحي الفنية المتعلقة بأخطار الوثائق, وعلى طبيعة العمليات في هذا النشاط وتفهم إجراءاتها و نذكر منها²:

- تتمتع المنشآت التي تزاوّل التأمين و إعادة التأمين بالثقة المالية العالية لأنها تقدم خدمة أجلة بدون ضمان أورهن حاضر , لذلك فالضمان الوحيد هو رأس المال والاحتياطيات بالإضافة إلى ضرورة الإشراف الحكومي على هذه المنشآت لحماية حقوق حملة الوثائق والمحافظة على المدخرات الوطنية .
- على مؤسسات التأمين أن تستثمر الأموال المتاحة لها ولكن في ضوء ما هو محدد في القانون سواء بالنسبة لأوجه الاستثمار الواجب الاستثمار فيها أو بالنسب التي يحددها القانون لكل نوع من أنواع الاستثمار , أي أن القيود القانونية تحد من قدرة المؤسسة التأمينية على الاستثمار في أنواع غير محددة في القانون بعكس الشركات الأخرى في أوجه النشاطات الاقتصادية المختلفة .

1- أحمد صلاح عطية: مرجع سابق, ص 19- 20.

2- ثناء محمد طعيمة :محاسبة شركات التأمين الإطار النظري والتطبيق العملي, إيتراك للطباعة و النشر والتوزيع 2002 ص 7- 8 .

ثانيا: وظيفة النظام المحاسبي في شركات التأمين.

يتميز النظام المحاسبي في شركات التأمين بوظائف وهي: ¹

– **جمع البيانات** : تتكون هذه المهمة من مجموعة من الخطوات مثل التعرف على الأحداث الاقتصادية و مثال ذلك استلام طلبات التأمين و تحصيل الأقساط، و من ثم يتم تسجيل هذه الأحداث على المستندات الخاصة بها و المعدة تبعا لطبيعتها، و في هذه المرحلة قد يلزم نقل المعلومات من مكان إلى آخر .

– **معالجة البيانات** : تتمثل هذه المرحلة في مجموعة الإجراءات أو الخطوات التي يجب تنفيذها لتحويل المدخلات (البيانات) إلى منتج نهائي و الذي يتمثل في المعلومات، و تتضمن هذه المرحلة مجموعة من الخطوات مثل تبويب البيانات طبقا لمعايير معينة مثل أنواع المؤمنين تبعا لأنواع التأمين و القيام ببعض العمليات المنطقية بتحويل البيانات إلى معلومات، و يلي ذلك تلخيص تلك النتائج في صورة عرض نهائية.

– **إنتاج المعلومات** : تتضمن هذه المرحلة إصدار المعلومات التي تم التوصل إليها بعد القيام بالمعالجة النهائية على صورة تقارير و معلومات تقدم لمستخدمي هذه المعلومات.

– **مراقبة البيانات و إنتاج المعلومات** : تتضمن هذه المرحلة جزئين أساسيين، الأول يتمثل بحراسة البيانات و حمايتها بوصفها أحد أصول المنشأة، و التأكد من أن هذه البيانات صحيحة و كاملة أما الجزء الثاني فيتضمن مراقبة عملية معالجة هذه البيانات ،حيث يتم عمل تغذية راجعية للتعرف على نقاط الضعف في هذه العملية و كيفية معالجتها و الشكل التالي يمثل تلخيصا للوظائف.

وتعتبر هذه الخطوات من الأساليب التي يوفرها النظام المحاسبي في شركات التأمين من أجل توفير معلومات محاسبية تفيد الأطراف المهتمة بها و يجب أن ندرك أن مهمة المحاسبة ليست مقصورة على توفير هذه المعلومات فحسب ،ولكن الأمر يقتضي وفقا للمعيار المحاسبي لشركات التأمين و إعادة التأمين رقم 107 لسنة 1999، تقديم إيضاحات للقوائم المالية تتناول أموراً تفيد حملة وثائق التأمين بالإضافة إلى المعلومات الأخرى الضرورية لمستخدمي القوائم المالية.

و أوضح المعيار أيضا أن مستخدمو القوائم المالية لشركات التأمين وشركات إعادة التأمين يحتاجون إلى معلومات مناسبة يمكن الاعتماد عليها فضلا عن قابليتها للمقارنة وذلك لتساعدهم على تقييم أداء الشركة ومركزها

1- حسام عبد الله أبو خضرة، حسن سمير عتيش، نظم المعلومات الحاسبية، مكتبة المجتمع العربي للنشر و التوزيع، عمان ، الأردن ، 2003، ص:17.

المالي، كما أنها تكون مفيدة لهم عند اتخاذ القرارات الاقتصادية كما أنهم يحتاجون أيضاً إلى معلومات تساعدهم على تفهم السمات الرئيسية الخاصة بالعمليات التي تراوها الشركة بصورة أفضل.¹

وتعتبر حماية حقوق حملة وثائق التأمين من الأمور الهامة والجوهرية، وبالتالي فإن حملة وثائق التأمين يهتمون بالمعلومات التي توفر لهم فهم أفضل عن السيولة والأصول المخصصة وغير المخصصة وقدرة الشركة على الوفاء بالتعويضات التأمينية وكذا بيان بالمخاطر المتعلقة بالأصول والالتزامات المثبتة بالميزانية. وعلى ذلك تتبين أهمية النظام المحاسبي في توفير المعلومات التي تفيد أطراف عديدة ومن أهم هذه الأطراف حملة وثائق التأمين.

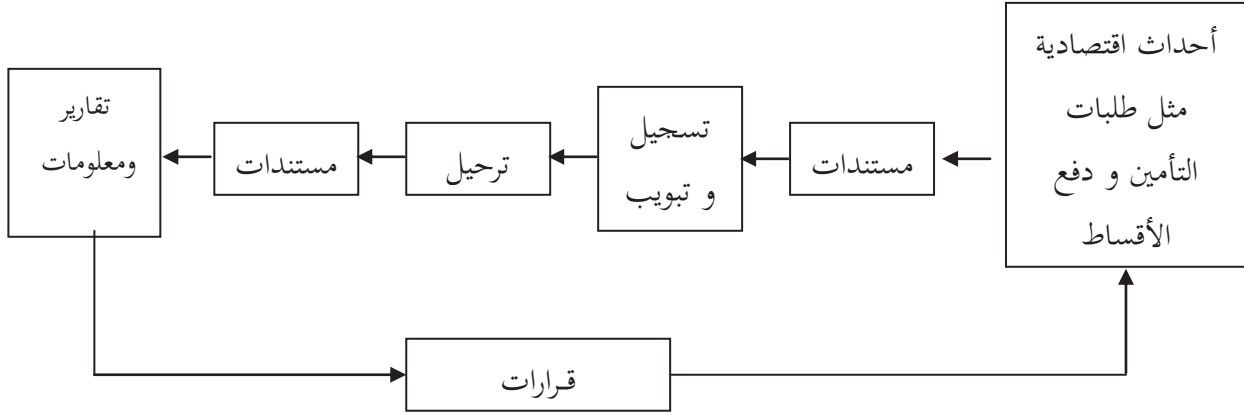
ويتم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير المحاسبية في شركات التأمين وإعادة التأمين وذلك على ضوء أحكام قانون الإشراف والرقابة على التأمين رقم 10 لسنة 1981 وتعديلاته ولائحته التنفيذية وكذا في ضوء الأسس والقواعد التي تصدرها الدولة للرقابة على التأمين.

حيث أن العمليات التي تراوها الشركات الأخرى، فإن الأسس والمتطلبات الخاصة بالشركات الأخرى، وهو ما سيتضح في التطبيق العملي للمحاسبة في شركات التأمين ومن الدفاتر والسجلات التي يتطلبها القانون. وعموماً فإن أي نظام محاسبي لا بد أن يتضمن سجلاً مستقلاً لكل عنصر من عناصر الأصول، وكذلك لكل عنصر من عناصر الالتزامات وحقوق المساهمين، ويطلق على هذا السجل مصطلح حساب الأستاذ وتحفظ مجموعة الحسابات في دفتر الأستاذ.

وفي الوقت الحاضر تستخدم معظم شركات التأمين الحاسب الآلي للمساعدة في إمساك السجلات المحاسبية ولكن من الضروري التعرض للنظام المحاسبي اليدوي من أجل فهم وإدراك المفاهيم المحاسبية التي تطبق في شركات التأمين وبالطبع فإن المعرفة المكتسبة من دراسة الدفاتر المحاسبية اليدوية تمكن من دراسة النظم المحاسبية الإلكترونية وتعرض فيما يلي عناصر النظام المحاسبي في شركات التأمين :

¹ - عيساوي سعيدة , أثر تطبيق النظام المحاسبي المالي على شركات التأمين, مذكرة ماستر تخصص دراسات محاسبية و جبايئة معمقة, كلية العلوم الإقتصادية و التجارية وعلوم التسيير, جامعة ورقلة, 2011-2012, ص 50 .

الشكل رقم (1) : وظيفة النظام المحاسبي في مؤسسات التأمين



-المصدر: حسام عبد الله أبو خضرة، مرجع سابق، ص 18-

المطلب الثاني : هيكل النظام المحاسبي المالي في شركات التأمين

أولاً : مدونة حسابات شركات التأمين وفق النظام المحاسبي المالي.

مؤسسات التأمين وإعادة التأمين مجبرة على احترام قائمة الحسابات وفق النظام المحاسبي المالي إلا انه يجوز لها إضافة حسابات فرعية تناسبها وعملياتها المحاسبية.

- عرض مختصر للحسابات المميزة¹:

* المجموعة الأولى: حسابات رؤوس الأموال و تضم الحسابات التالية:

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

- الحساب 14 مؤونات تقنية، و يتفرع إلى :

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

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

حساب 142 مؤونات الأخطار و الكوارث (تسجل هذه المؤونات لتساهم في التضامن الوطني لمواجهة

الأخطار).

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

¹ - ministère des finances, C N C, Avis n°89 portant plan et règles de fonctionnement des comptes et présentation des états financiers des entités d'assurances et /ou de réassurances. Alger 2011.p 3

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 و الديون التقنية للتأمين.

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

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

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

ح/33 مؤونات فنية على العمليات المقبولة" التأمين 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 و الحسابات الملحقة.

الحسابات (42، 43، 44، 45، 46، 47، 48، 49) 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 الكوارث و النكبات

الحسابات (61، 62، 63، 64، 65، 66، 67، 68، 69) 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 (73، 74، 75، 76، 77، 78) نفس الحسابات في المخطط المحاسبي العام.

ثانياً: القوائم المالية لشركات التأمين

تعتبر القوائم المالية صورة صادقة و فعالة بمدى إظهارها للتفاصيل الكافية التي تساعد المستخدمين على فهم حقيقة وواقع المشروع وتمكنهم من اتخاذ القرارات المناسبة وبما أن شركات التأمين تقوم بعمليات يومية متعددة ، و جب تنظيم هاته العمليات في وثائق إثبات للعودة إليها وقت الحاجة ، وكان لزاما على مصلحة المحاسبة إعداد حسابات ختامية كجدول حسابات النتائج وجدول الميزانية وإعداد باقي الجداول الملحقه وذلك بعد انتهاء الدورة المحاسبية لها ومن خلال هذا نعرض نماذج عامة لأهم القوائم المالية في شركات التأمين والتي نص عليها النظام المحاسبي المالي

I - مضمون الميزانية:

وتتضمن الميزانية العمومية لشركات التأمين - شأنها في ذلك شأن جميع المؤسسات التجارية والصناعية والزراعية وأيضا المؤسسات المالية- الأصول التي تمثل استخدامات الأموال في شركات التأمين والخصوم التي تمثل مصادر الأموال لهذه الشركة.¹

- ويتم تبويب عناصر وبنود الميزانية وفقا لترتيب ورودها في الميزانية كما أوصت المعايير المحاسبية لشركات التأمين و إعادة التأمين²

1- العرض والإفصاح في الميزانية:³

- يجب عدم إجراء المقاصة بين بنود الأصول والالتزامات بالميزانية إلا إذا كان هناك حق أو مبرر قانوني يسمح بإجراء تلك المقاصة.
- يجب مراعاة أن النموذج المعروض يمثل الحد الأدنى من المعلومات التي يتعين الإفصاح عنها بالميزانية.
- بالنسبة للشركات التي تجمع بين نشاط تأمينات الأشخاص ونشاط تأمينات الممتلكات والمسؤوليات يتعين عليها أن تقدم بالإضافة إلى الميزانية المجمعة للشركة ميزانيتين مستقلتين إحداهما لتأمين الأشخاص وعمليات تكوين الأموال والأخرى لتأمينات الممتلكات والمسؤوليات.
- ويتعين أن تتضمن كل ميزانية منها كافة الأرصدة التي تخصها وبالنسبة لحقوق المساهمين تدرج ضمن الميزانية المجمعة للشركة.

2- شكل الميزانية (قائمة المركز المالي): أنظر الملحق رقم : (1)

1- محمود محمود السجاعي , المحاسبة في شركات التأمين ضوء المعايير المحاسبية الدولية لشركات التأمين جامعة المنصورة, 2006, ص207

2- ثناء محمد طعمية, مرجع سبق ذكره ص 216

3- محمود محود السجاعي , مرجع سبق ذكره. 2006, ص219

II - جدول حسابات النتائج (قائمة الدخل):¹**1 - مفهوم جدول حسابات النتائج:**

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

- يتعين عدم إجراء المقاصة بين بنود الإيرادات والمصروفات بجدول حساب النتيجة فيما عدا الإيرادات والمصروفات المتعلقة بأصول والتزامات تم إجراء المقاصة بينما بموجب قانوني. وفي هذا الشأن يمكن إجراء المقاصة بين عناصر محددة بجدول حساب النتيجة، وذلك على النحو التالي :
- الأرباح والخسائر الناتجة عن البيع أو التصرف في الاستثمارات.
- الأرباح والخسائر الناتجة عن تقييم حركة و أرصدة العملات الأجنبية .
- وتعد جميع عناصر الدخل و الإيرادات والمصروفات على أساس قاعدة الاستحقاق.
- كما يجب الشركة التي شأنها حساب إيرادات ومصروفات سنوات سابقة ناتجة عن خطأ لا جوهرية معالجة ذلك بتأثير رصيد الأرباح المحتجزة أول الدة بقيمة الخطأ الجوهري أخذ بعين الاعتبار التسوية الضريبة اللازمة , على أن يتم الإفصاح عن ذلك بصورة مستقلة بالإيضاحات المتممة للقوائم المالية.²

2- شكل جدول حسابات النتائج: أنظر الملحق رقم (2)**III - جدول تدفقات الخزينة:****1 - أساس إعداد جدول تدفقات الخزينة:**

- يتم إعداد جدول تدفقات الخزينة على الأساس النقدي واستخدام الطريقة المباشرة، وعلى ذلك يتم تسوية أرباح (خسائر) العام قبل خصم الضرائب بالمبالغ غير النقدية مثل المخصصات والاهتلاك والاستهلاك.³

2- أهمية جدول تدفقات الخزينة:

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

¹ أو سرير منور، مجر محمد، أثر تطبيق ن، م، م الجديد على عرض القوائم المالية "حالة جدول النتائج"، الملتقى الدزلي الأول حول " النظام المحاسبي -المالي

الجديد في ظل معايير المحاسبة الدولية ، المركز الجامعي بالوادي. 17-18 جانفي 2010 ص 4 .

² محمود محمود السجاعي ، مرجع سبق ذكره ، 2007 ص 188 .

³ ثناء محمد طعيمة، مرجع سبق ذكره ، ص 255-256 .

الشركة على: ¹

- أ - وليد تدفقات نقدية موجبة في المستقبل
- ب - مقابلة الالتزامات المالية الممثلة في سداد الالتزامات ودفع التوزيعات.
- ت - معرفة التغيرات النقدية في الأموال والمتعلقة بأنشطة الشركة.
- ث - 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 غير المتوقعة.
- 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 أنها أداة هامة مكتملة وتنفيذ في تجنب الاستدلالات الخاطئة بسبب سوء فهم الأرباح المحاسبية التي تم إعدادها على أساس الاستحقاق المحاسبي.

3- شكل جدول تدفقات الخزينة: أنظر الملحق رقم (03)

IV- جدول تغيير الأموال الخاصة (قائمة تغيرات حقوق الملكية): ²

- يشترط المعيار (1) أن تقدم المؤسسة في جدول تغير الأموال الخاصة مايلي :
- بالنسبة لكل مكون لحقوق الملكية , آثار التطبيق ذو الأثر الرجعي أو إعادة بيان أثر رجعي بموجب المعيار المحاسبي الدولي (IAS 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 أو الخسارة, وكل بند من الدخل الشامل الآخر.
- كما يضيف المعيار بأن يتم عرض إما في قائمة التغيرات في حقوق الملكية أو في الملاحظان, مبالغ الحصص المعترف بها كتوزيعات إلى الملاك خلال الفترة ومبلغ كل سهم ذو علاقةظ ويمكن عرض أهم العناصر الكونة لجدول تغير الأموال الخاصة في الملحق رقم: (04) .

1 - ثناء محمد طعيمة, مرجع سبق ذكره , ص 235-254 .

2 - قوادري محمد, قياس بنود القوائم المالية وفق معايير المحاسبة الدولية, مذكرة ماجستير تخصص محاسبة وتدقيق, كلية العلوم الإقتصادية وعلوم التسيير , جامعة سعد دحلب البليدة , جويلية 2010, ص 78

المبحث الثاني: الأدبيات التطبيقية

تطرقنا في هذا المبحث إلى عرض الأدبيات التطبيقية و أهم النتائج المستخلصة في الدراسات العلمية السابقة .

المطلب الأول: عرض الأدبيات التطبيقية

1- دراسة مذكرة الطالب نوردين بعيليش سنة 2010-2011 بجامعة ورقلة¹:

أجرت هذه الدراسة تحت عنوان التنظيم المحاسبي في مؤسسات التأمين في ظل النظام المحاسبي المالي الجزائري حيث قام الباحث دراسة حالة الصندوق الجهوي للتعاون الفلاحي بورقلة في البحث حل اجابات لتساؤلاته في هذا الموضوع وكانت مجمل تساؤلاته الاشكال العام للدراسة وهو:

لمؤسسات التأمين خصوصيات في معاملاتها كغيرها من المؤسسات الأخرى التي تسعى لضمان التسيير الجيد والملائم من أجل تحقيق أهدافها المسطرة وبالتالي من الطبيعي أن يكون لها محاسبة خاصة تعالج فيها جميع عملياتها المالية من جمع الأقساط وتوظيف المدخرات وتكوين الأموال الاحتياطية واستثمارها ، إلا أن الإشكال الذي سي طرح هو " كيف يتم التنظيم المحاسبي في مؤسسات التأمين الجزائرية في ظل النظام المحاسبي المالي "

2- دراسة مذكرة الطالبة عيساوي سعيدة سنة 2011-2012 بجامعة ورقلة²:

أجرت هذه الدراسة تحت عنوان أثر تطبيق النظام المحاسبي المالي على شركات التأمين حيث قام الباحث دراسة حالة الوكالة الوطنية للتأمينات CAAT غرداية خلال الفترة 2009-2010 حيث قام الباحث في البحث حل اجابات لتساؤلاته في هذا الموضوع وكانت مجمل تساؤلاته الاشكال العام للدراسة وهو مامدى تبني النظام المحاسبي المالي للمعايير المحاسبية الدولية؟ والى أي مدى طبق النظام المحاسبي المالي في قطاع التأمين؟

المطلب الثاني: النتائج المستخلصة من الدراسات السابقة

1- مذكرة الطالب نوردين بعيليش:

من خلال دراستنا لهذا الموضوع استطعنا التوصل إلى النتائج التالية:³

¹ - نوردين بعيليش، التنظيم المحاسبي في مؤسسات التأمين في ظل النظام المحاسبي المالي، مذكرة ماستر تخصص دراسات محاسبية وجبائية معمقة كلية العلوم الإقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة ورقلة، 2009-2010

² - عيساوي سعيدة، مرجع سبق ذكره

³ - نوردين بعيليش، مرجع سبق ذكره.

الجزائر اعتمدت نظاما محاسبيا مرنا يستجيب للتحويلات الاقتصادية الراهنة ، ويعمل على تحقيق التوافق بين الممارسات المحاسبية في الجزائر ، ومتطلبات المعايير المحاسبية الدولية عبر تكييف نظام محاسبي مع أسس وقواعد معايير المحاسبية الدولية، وتشكل الدراسة إطاراً لنظام محاسبي خاص بمؤسسات التأمين، حيث تترابط العمليات مع بعضها البعض بشكل يغطي الجوانب الفنية لكافة المعاملات المتعلقة بأنشطة مؤسسات التأمين. وإن لقطاع التأمين عدة خصائص تميزه عن باقي القطاعات في جانبه التنظيمي والمحاسبي، ومن أهم هذه الخصائص أن إيرادات نشاط التأمين والمتمثلة في الأقساط المحصلة، تسبق النفقات المقابلة لها والمتمثلة أساسا في التعويضات التي ستمنح في حال تحقق الخطر المؤمن منه، و مؤسسات التأمين لا يمكنها تحديد مقدار أرباحها أو خسارتها بدقة كافية في ختام السنة المالية، ويرجع ذلك إلى سبب أن عقود التأمين غالبا ما تتخطى مدتها نهاية السنة المالية التي عقدت فيها، وإن دخول شركات التأمين في عقود تأمينية طويلة الأجل قد يترتب عليها عدم إمكان تحديد الآثار الماليّة لتلك العقود بدقة إلا بعد انتهاء آجالها، و تلجأ شركات التأمين إلى تكوين احتياطات تقنية حتى يمكنها سداد التعويضات في حالة وقوع الخطر المؤمن ضده ويتم حسابه بالأخذ في الحسبان عدة عوامل مجتمعة، و تتمثل أهم مقومات هذا التنظيم في إبراز وتأصيل القواعد والأسس التي تقوم عليها عملية ضبط أداء مؤسسات التأمين ضمن إطار عام يحدد الدورة المستندية ودليل الحسابات والقيود المحاسبية وعرض القوائم المالية الأمر الذي يسهم في خدمة أهداف كل من المساهمين والمشاركين، و تتمثل أهمية النظام المحاسبي الجديد في مؤسسات التأمين في تطوير أداء التنظيم المحاسبي وكذا الرقابة على العمليات المالية والفنية التي تتم في مؤسسات التأمين ، مما يحقق فرص التقاء أهداف المساهمين والمشاركين، الأمر الذي يسهم في تطور مقومات النمو والتقدم لتلك المؤسسات و بالتالي استمرارية وجودها في المجتمع.

2- مذكرة الطالبة عيساوي سعيدة:

من خلال دراستنا لهذا الموضوع استطعنا التوصل إلى النتائج التالية:¹

النظام المحاسبي المالي تم تكييفه تبعا لأسس وقواعد معايير المحاسبة الدولية ولم يكن الهدف من النظام المحاسبي المالي الإصلاح بل التغيير ، ويتميز قطاع التأمين بعدة خصائص عن باقي الأنشطة أو القطاعات الأخرى ولعل من أهم وأبرز ذلك خصوصية الحسابات أي هناك حسابات خاصة بهذا القطاع ، وتكمن أهمية النظام المحاسبي الجديد في شركات التأمين في تطوير أداء التنظيم المحاسبي و الرقابة على العمليات المالية والفنية في إطار شركات التأمين ، والحسابات العامة والإجمالية التي تخدم أهداف الرقابة والضبط الحسابي ، مما يساعد شركات التأمين على تحقيق أهداف النظام المحاسبي ، وتتكون العناصر المحددة لإطار أي نظام محاسبي من دليل الحسابات الذي يضم كافة حسابات الشركة حيث تتماشى في تبويبها مع طبيعة نشاط الشركة.

¹ - عيساوي سعيدة، مرجع سبق ذكره

الخلاصة :

من خلال قراءة هذا الفصل يمكن فهم ولو بشكل بسيط وظيفة النظام المحاسبي في شركات التأمين وخصائصه وكذلك الدليل المحاسبي لشركات التأمين حيث تم تناول أهم الحسابات المتداولة في الشركات التأمينية ومن خلال تناولنا للقوائم المالية ومدونة الحسابات التي تخص شركات التأمين تم معرفة أسس العمليات التأمينية وسير حسابات حسب النظام المحاسبي المالي في شركات التأمين, وهذا ما يظهر لنا جليا في الفصل الموالي.

مُهَيِّدٌ

بعد تطرقنا في الفصل النظري الى الممارسات المحاسبية في شركات التأمين سنحاول من خلال هذا الفصل اسقاط الدراسة النظرية على الواقع الميداني لذلك قمنا بدراسة ميدانية لعينة من شركات التأمين بولاية ورقلة باستخدام طريقة الاستبيان لقياس مدى تطابق و جهة نظرنا مع مجتمع الدراسة و كذا للتعرف على مدى التزام هذه الشركات بتطبيق النظام، ولقد قمنا بتقسيم هذا الفصل الى مبحثين الأول تناولنا به إلى الطريقة و الأدوات المستعملة في الدراسة ومناقشتها أما المبحث الثاني فقد تطرقنا الى التسجيلات المحاسبية على مستوى المصالح وعمليات التسوية .

المبحث الأول: الطريقة و أدوات المستخدمة في الدراسة ومناقشة النتائج

المطلب الأول : الطريقة المستخدمة في الدراسة

I. منهجية الدراسة

تتألف هذه الدراسة من جانبين، جانب نظري و آخر تطبيقي قد تناولنا في الجانب النظري الى الاراء و الافكار العلمية ذات العلاقة بمحاسبة التأمين، حيث اننا قمنا بإتباع المنهج الوصفي في عرض البيانات و المنهج التحليلي في تحليل نتائج الدراسة التي هدفت الى التعرف على م دى فاعلية الممارسات المحاسبية في شركات التأمين من منظور النظام المحاسبي المالي للمعايير المحاسبة الدولية فيما يتعلق ذلك بجمع البيانات و تحليلها و اختبار الفرضيات.

II.مجتمع الدراسة و العينة

يتكون مجتمع الدراسة من إطارات العاملة في شركات التأمين لولاية ورقلة من فئة الاطارات المحاسبية و المالية او أصحاب مناصب أخرى ذات صلة بالموضوع و التي قد تكونت في مجال محاسبة التأمين ، وقد شملت الدراسة ستة شركات حيث تم أخذ شركات التأمين التالية كعينة على مستوى الولاية ورقلة :

• الشركة الوطنية للتأمين SAA

• الشركة الجزائرية للتأمين و إعادة التأمين CAAR

• الشركة الجزائرية للتأمينات CAAT

• الشركة الدولية للتأمين و إعادة التأمين CIAR

• الجزائرية للتأمينات 2A

و بناءً عليه تم تحديد عينة الدراسة من (60) فرد من العاملين في هذه الشركات .
و تعتبر هذه العينة عينة قصدية كونها تم أخذ 10 أفراد عاملين من كل شركة وهم الذين تنطبق عليهم الدراسة .
ومن الجدير بالذكر أنه تم توزيع الاستبيان على عينة الدراسة التي تم تحديدها أعلاه و فيمايلي ملخص بعدد الاستبيانات الموزعة والمستردة و الخاضعة للتحليل.

الجدول رقم (01) : العينة المستهدفة و درجة الاستجابة الفعلية

النسبة	العدد	بيان
100%	60	الاستثمارات الموزعة
98.33%	59	الاستثمارات المستردة
23.33%	14	الاستثمارات غير الصالحة للتحليل
75%	45	الاستثمارات الخاضعة للتحليل

المصدر: من إعداد الطالب بناء على نتائج الاستبيان

III. مصادر جمع المعلومات

اعتمدنا في جمع البيانات اللازمة لهذه الدراسة على نوعين من البيانات هي كمايلي :

● **البيانات الثانوية :** تمثل هذه البيانات في المجموعة من الكتب و الدوريات العربية و الأجنبية و الدراسات المنشورة، والغير منشورة، و الرسائل الجامعية و القوانين و الانظمة و التعليمات الرسمية ذات العلاقة بالموضوع، فضلا عن جمع ما تيسر من مصادر متاحة عبر شبكة الانترنت بحيث تم تغطية الجزء النظري من الدراسة و الذي يعتبر جزءا أساسيا في إجراء الدراسة الميدانية

● **البيانات الأولية:** تصنف هذه الدراسة على انها دراسة ميدانية، ولتحقيق أهداف الدراسة قمنا بجمع البيانات الأولية عن طريق إستخدام أسلوب الاستقصاء، حيث تم تصميم الاستبيان، و تم صياغة فقراته بالاعتماد على الجزء النظري من الدراسة

● **المطلب الثاني : الأدوات و الأساليب المستخدمة في الدراسة**

I. أداة الدراسة و التعريف بها

يتكون الاستبيان من جزئين :

الجزء الاول : بحيث تناول المعلومات عامة التي تتعلق بعينة الدراسة من بيانات ديموغرافية عن المجيبين أنفسهم، حيث تضمنت المعلومات المتعلقة بعينة الدراسة على الجنس المجيب، السن ، الشهادة المحصل عليها، عدد سنوات الخبرة، الوظيفة الحالية، شركة التأمين محل العمل.

أما الجزء الثاني: فقد احتوى على مجموعة من الفقرات و البالغة عددها (24) فقرة حيث تم تقسيم الجزء الثاني الى ثلاث محاور كما يلي :

المحور الاول: تناول هذا المحور مقومات النظام المحاسبي في شركات التأمين وقد خصص لهذا المحور ثمانية فقرات من (8-1) .

المحور الثاني : تناول هذا المحور الممارسات المحاسبية في شركات التأمين و قد خصص لهذا المحور ثمانية فقرات من (1-8) .

المحور الثالث: يحتوي هذا المحور على مجموعة من الفقرات و البالغة عددها ثمانية فقرات من (1-8) حيث تناولت القوائم المالية لشركات التأمين .

و يمكن تلخيص اداة الدراسة التي تصف متغيرات الدراسة و تفسرها كمايلي :

الجزء الاول : الخصائص الديموغرافية للعينة و التي يرمز لها ب الرمز **P**

1. _ الجنس(P1):

الجدول رقم (02): مقياس متغير الدراسة الجنس

المتغير	ذكر	أنثى
الدرجة التي تقيس المتغير	1	2

المصدر: من إعداد الطالب

الفصل الثاني
الدراسة الميدانية

2. العمر (P2) : تدرجت الاختبارات كمايلي

الجدول رقم (03): مقياس متغير الدراسة العمر

المتغير	أقل من 30 سنة	من 30 - 40 سنة	من 41 - 50 سنة	أكثر من 50 سنة
الدرجة التي تقيس المتغير	1	2	3	4

المصدر: من إعداد الطالب

3. الشهادة المحصل عليها (P3).

الجدول رقم (04) : مقياس متغير الدراسة الشهادة

المتغير	الشهادة العلمية	الشهادة المهنية
الدرجة التي تقيس المتغير	1	2

المصدر: من إعداد الطالب

4. الشركة محل العمل (P4)

الجدول رقم (05) : مقياس متغير الدراسة شركات التأمين

المتغير	Saa	Caar	Caat	Ciar	2A
الدرجة التي تقيس المتغير	5	4	3	2	1

المصدر: من إعداد الطالب

4. الوظيفة الحالية (P5): و عبر عنها كمايلي

الجدول رقم (06): مقياس متغير الدراسة الوظيفة

المتغير	اطار محاسبي	اطار مالي	اطار مكلف بالدارسات	منصب آخر
الدرجة التي تقيس المتغير	1	2	3	4

المصدر: من إعداد الطالب

5. عدد سنوات الخبرة (P6): اتبعت التصنيف التالي

الجدول رقم (07) : مقياس متغير الدراسة الخبرة المكتسبة

المتغير	أقل من 5 سنوات	من 5-10 سنوات	أكثر من 10 سنوات
الدرجة التي تقيس المتغير	1	2	3

المصدر: من إعداد الطالب

الجزء الثاني : محاور الدراسة

الجدول رقم (08) : مقياس متغير محاور الدراسة

8 - 1	مقومات النظام المحاسبي في شركات التأمين	X	المحور الأول
8 - 1	الممارسات المحاسبية في شركات التأمين	Y	المحور الثاني
8 - 1	القوائم المالية لشركات التأمين	Z	المحور الثالث

المصدر: من إعداد الطالب

وتجدر الإشارة الى أنه تم استخدام مقياس ليكارت الثلاثي للإجابات عينة الدراسة وفقا لما يبينه الجدول التالي:

الجدول رقم (09) : فئات الاجابات و الدرجات المقابلة لها

غير موافق	محايد	موافق	الاجابة
1	2	3	الدرجة المقياس

المصدر: من إعداد الطالب

II. الأساليب الاحصائية المستخدمة:

نظرا لان الاختيار الاسلوب الملائم في التحليل يعتمد بشكل رئيسي على نوع البيانات المراد تحليلها، فقد تم الاعتماد على عدد من الاساليب الاحصائية كان ابرزها برنامج الاحصائي للعلوم الاجتماعية SPSS الاصدار السادس عشر و ذلك من أجل توظيف البيانات التي تم الحصول عليها لتحقيق اهداف الدراسة و اختبار فرضياتها و في ضوء طبيعة متغيرات الدراسة و اساليب القياس و اغراض التحليل فقد تم استخدام الاساليب الاحصائية التالية :

- الوسط الحسابي : وهو يمثل المقياس الأوسع استخداما من مقاييس النزعة المركزية ويتم استخدام الوسط الحسابي لإجابات عينة الدراسة عن الاستبيان الا انه يعبر عن مدى اهمية الفرة عند أفراد العينة .
- الانحراف المعياري : و هو مقياس من مقاييس التشتت و يستخدم لقياس و بيان تشتت إجابات مفردات عينة الدراسة حول وسطها الحسابي و يكون هناك اتفاق بين افراد العينة على فقرة معينة اذا كان انحرافها المعياري قليلا .
- النسبة المئوية

المطلب الثالث: مناقشة النتائج التحليل و اختبار الفرضيات

I. وصف خصائص عينة الدراسة

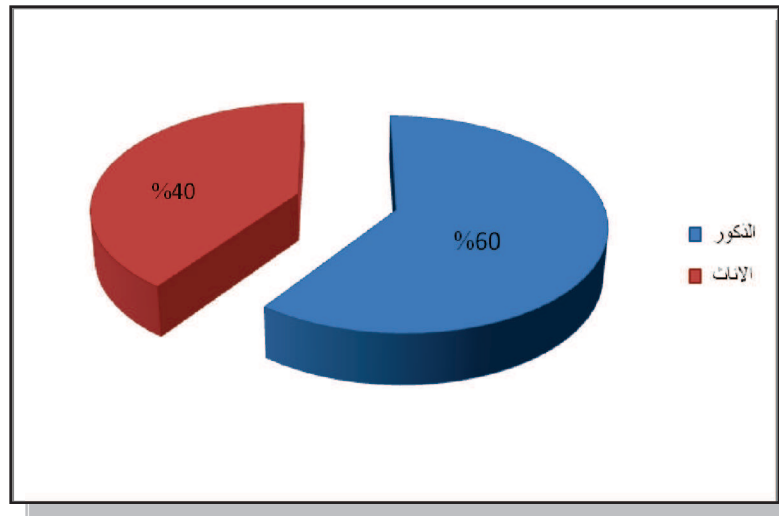
1. الخصائص المعنوية للعينة

- توزيع العينة حسب الجنس :

تتكون عينة الدراسة من 45 فردا منهم 27 ذكرا و 18 اناثا، حيث يوضح الشكل أدناه و المتمثل في توزيع عينة الدراسة حسب متغير الجنس.

حيث نلاحظ ان نسبة الذكور مرتفعة مقارنة بنسبة الاناث حيث بلغت عند الذكور 60% في حين قدرت عند الاناث بـ 40%.

الشكل رقم (02): توزيع العينة حسب متغير الجنس



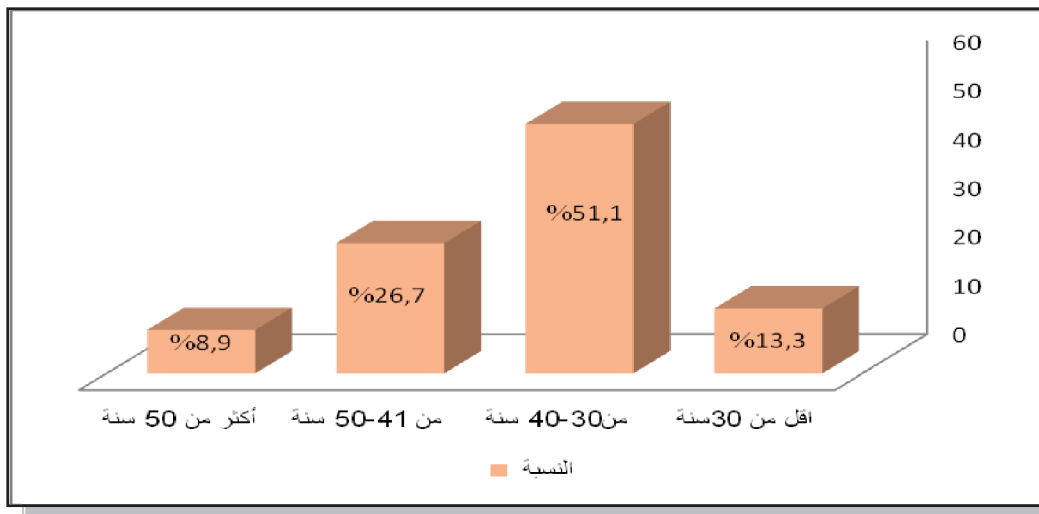
المصدر: من اعداد الطالب بناء على نتائج الاستبيان

• توزيع افراد عينة الدراسة حسب العمر

من خلال الشكل أدناه و الخاص بتوزيع أفراد عينة الدراسة حسب كتغير العمر نلاحظ تباين أعمار أفراد عينة الدراسة بين فئات وان الفئة العمرية الأكثر تكرارا هي الفئة العمرية من 41-50 سنة بنسبة مئوية 26,7 % ، ثم تليها الفئة العمرية أقل من 30 سنة بنسبة 13,30 % وفي الاخير تأتي الفئة العمرية أكثر من 50 سنة بنسبة 8,90 % .

لذا فان الفئة العمرية الأكثر في عينة الدراسة تميل الى اعمار متقدمة في السن نسبيا و هذا يمكن ان ينعكس ايجابيا على نتائج الدراسة اي امتزاج الخبرة و الكفاءة العلمية .

الشكل رقم (03) توزيع العينة حسب العمر

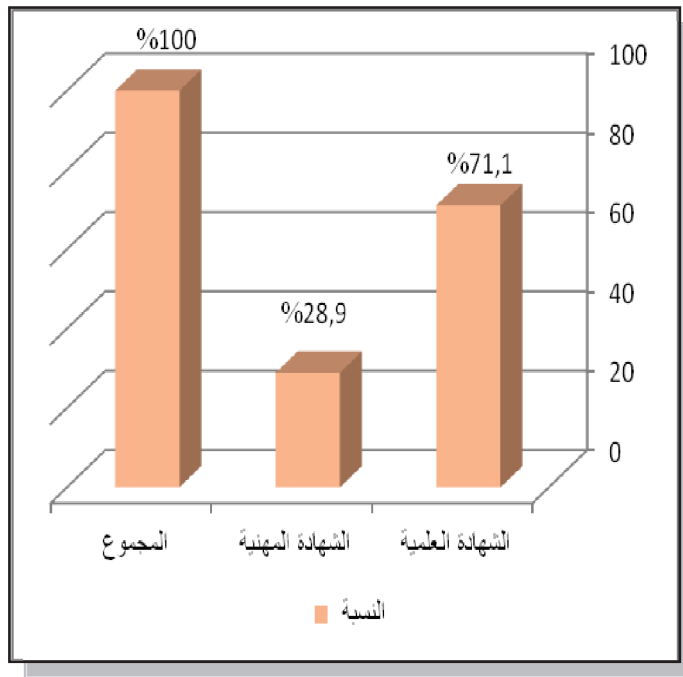


المصدر: من إعداد الطالب بناء على نتائج الاستبيان

• توزيع افراد العينة حسب الشهادة المحصل عليها

نلاحظ من خلال الشكل ادناه الخاص بتوزيع افراد عينة الدراسة حسب متغير الشهادة المحصل عليها أن الشهادة العلمية استحوذت على نسبة أكبر حيث بلغت 71,10 % فحين قدرت نسبة الشهادة المهنية بـ 28,90 % ، أي ان اغلب افراد عينة الدراسة لديهم مستوى جامعي و هذا مما يزيد اهمية الدراسة و النتائج المتوصل اليها

الشكل رقم (04) توزيع العينة حسب تغير الشهادة المحصل عليها



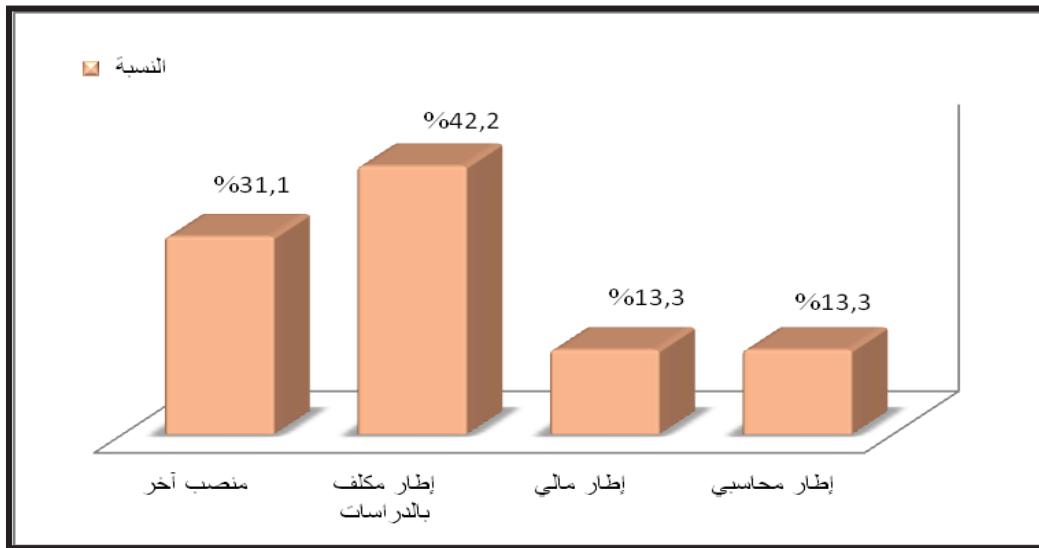
المصدر : من إعداد الطالب بناء على نتائج الاستبيان

• توزيع أفراد العينة من حيث المنصب

من خلال الشكل الموضح أدناه فإن أكبر فئة وظيفية شاركت في الاجابة على اسئلة الاستبيان هي فئة الثالثة أي فئة المكلفين بالدراسات بنسبة 42,20 %، تليها فئة منصب الآخر الذي إحتوى عدد من المديرين بنسبة 31,10 % فحين أن افراد العينة من وظيفة اطار مالي بلغ عددهم بالتساوي مع اطار المحاسبي أي بنسبة 13,30 % لكل منهما .

و الشكل التالي يوضح توزيع العينة حسب المنصب :

الشكل رقم (05) : توزيع العينة حسب المنصب

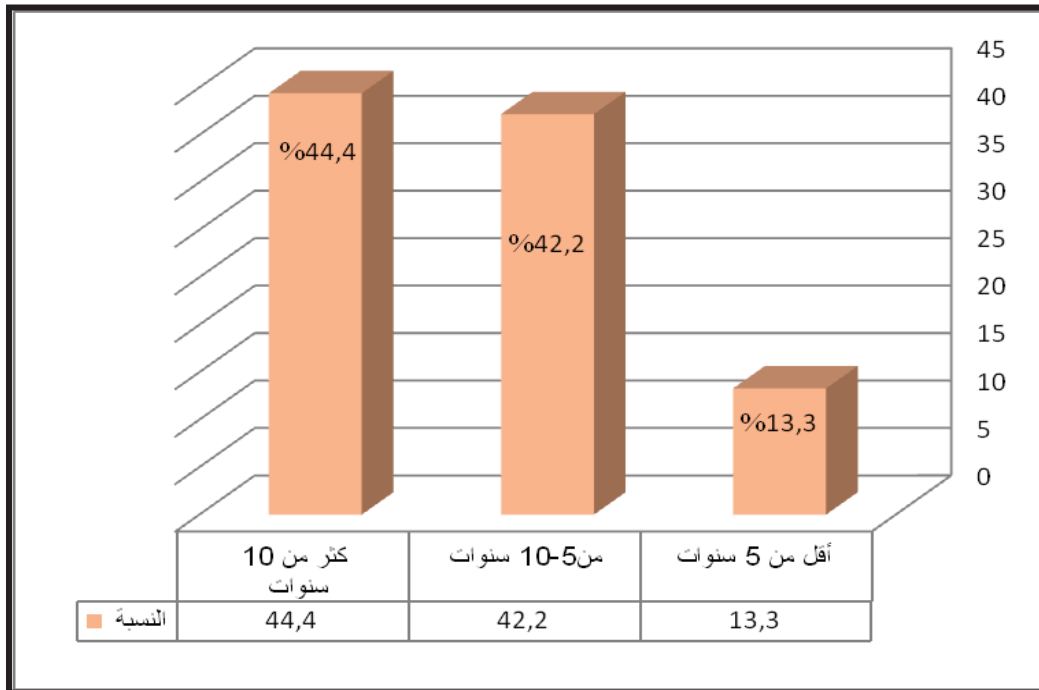


المصدر : من إعداد الطالب بناء على نتائج الاستبيان

• توزيع الافراد العينة حسب متغير الاقدمية

يمثل الشكل رقم (06) توزيع الأفراد العينة حسب متغير الاقدمية حيث نجد ان نسبة أفراد العينة الذين لديهم الاقدمية في العمل أقل من 5 سنوات بلغت الى 13,30 % و هي نسبة منخفضة ، فحين بلغت نسبة الافراد الذين لديهم أقدمية تتراوح بين 5 و 10 سنوات الى 42,29 % تليها نسبة الافراد الذين تزيد اقدميتهم عن 10 سنوات بنسبة 44,40 % .

الشكل رقم (06) : توزيع العينة حسب متغير الاقدمية



المصدر : من إعداد الطالب بناء على نتائج الاستبيان

2. اختيار مقياس الاستبيان

تم تحديد مستوى الفاعلية طبقاً للمقياس الآتي :

$$\text{طول الفئة} = \frac{\text{الحد الاعلى للبيدل} - \text{الحد الادنى للبيدل}}{\text{عدد المستويات}}$$

ويكون 3-3/1 تساوي الى 3/2 وتساوي الى 0,66
ويصبح التوزيع الاجابات حسب الجدول التالي :

الجدول رقم (10): معايير تحديد الاتجاه

الاتجاه	متوسط المرجح
غير موافق	من 1 الى 1.66
محايد	من 1.67 الى 2.33
موافق	من 2.34 الى 3

المصدر: من إعداد الطالب بناءً على SPSS

II. عرض النتائج و تحليلها

الفرضية الأولى :

للإجابة على هذه الفرضية استعانت الدراسة بكل من المتوسطات الحسابية و الانحرافات المعيارية ، كما هو موضح في الجدول رقم (11) أدناه.

1. وصف إجابات عينة الدراسة

جدول رقم (11) : المتوسطات الحسابية و الانحرافات المعيارية لمقومات النظام المحاسبي في شركات

التأمين

الاتجاه	الانحراف المعياري	المتوسط المرجح	غير موافق	محايد	موافق	العبرة
			العدد	العدد	العدد	
			النسبة %	النسبة %	النسبة %	
محايد	0.90	1.96	19	09	17	1- النظام المحاسبي في شركات التأمين هو كأي نظام محاسبي في المؤسسات الاقتصادية؛
			42.2	20	37.8	
موافق	0.68	2.62	5	07	33	2- يمكن إعتبار مدونة الحسابات جزء من النظام المحاسبي في شركات التأمين؛
			11.1	15.6	71.1	
موافق	0.80	2.38	09	10	26	3- يتمثل النظام المحاسبي للتأمين في جميع شركات

الفصل الثاني
الدراسة الميدانية

			20	22.2	57.8	التأمين ؛
موافق	0.83	2.40	10	07	24	4- يتوافق مضمون النظام المحاسبي المالي مع احتياجات شركات لتأمين ؛
			22.2	24.4	53.3	
موافق	0.67	2.64	05	06	34	5- غياب النصوص التشريعية الموضحة و المفسرة لآلية سير النظام الجديد يعتبر سببا رئيسيا لتأخر تطبيقه في شركات التأمين ؛
			11.1	13.3	64.4	
موافق	0.83	2.42	10	06	29	6- النظام المحاسبي لشركات التأمين الجزائرية معنيا دوما بالتطورات الحاصلة على المستوى الدولي؛
			22.2	13.3	64.4	
محايد	0.80	2.07	13	16	16	7- تعتبر منتجات التأمين المصدر القيد الاول في النظام المحاسبي للتأمين هل هذا يعطيها أهمية كبيرة عن باقي المقومات؛
			28.9	35.6	35.6	
موافق	0.37	2.35	متوسط الحسابي و الانحراف المعياري العام .			

المصدر : من إعداد الطالب بناء على نتائج الاستبيان

يوضح لنا الجدول رقم (16) باعتبار أن محاسبة التأمينات هي جزء من عمل شركات التأمين، حيث تراوحت المتوسطات الحسابية لها بين (1.84 – 2.84) مقارنة مع المتوسط الحسابي العام الذي قدر بـ (2.84). في حين أنه تراوح الانحراف المعياري لها بين (0.424 – 0.903) مقارنة مع الانحراف المعياري العام البالغ بـ (0.260) ،ومن خلال الجدول رقم (16) نرى ان عينة الدراسة قد أيدت الفرضية التي ذهبت الى الاتجاه الموافق باعتبار ان محاسبة التأمين اعتبرت جزء من عمل شركات التأمين إذ أنه لا يمكن أن يكون هناك نظام بدون محاسبة و هذا بما تتميز به من مقومات .

الفرضية الثانية :

للإجابة على هذه الفرضية استعانت الدراسة بكل من المتوسطات الحسابية المرجحة و الانحرافات المعيارية كما هو موضح في الجدول رقم (17) .

جدول رقم (12) : المتوسطات الحسابية و الانحرافات المعيارية للممارسات المحاسبية في شركات التأمين

الاتجاه	الانحراف المعياري	المتوسط المرجح	موافق	محايد	غير موافق
			العدد	العدد	العدد
			النسبة %	النسبة %	النسبة %
العبرة					

الفصل الثاني
الدراسة الميدانية

محايد	0.869	2.13	14	11	20	1- يتميز النظام المحاسبي المالي للتأمين بالوضوح و سهولة التطبيق ؛
			31.1	24.4	44.4	
موافق	0.657	2.42	4	18	23	2- تسبب الممارسات المحاسبية وفق النظام المحاسبي الوطني مشاكل في القياس و الافصاح ؛
			8.9	40	51.1	
موافق	0.589	2.71	3	7	35	3- النظام المحاسبي في شركات التأمين له دور كبير في تحديد النشاطات التأمين و ذلك من حيث تحديد القواعد و المبادئ التي تحكمها ؛
			6.7	15.6	77.8	
محايد	0.866	2.02	16	12	17	4- يتميز النظام المحاسبي في شركات التأمين باللامركزية أي ان الاعمال المحاسبية تتوزع على مختلف أقسام شركات التأمين ؛
			35.6	26.7	37.8	
موافق	0.654	2.60	4	10	31	5- وجود موظفين في شركات التأمين المؤهلين و قادرين على تطبيق الامثل للمبادئ و السياسات المحاسبية وفقا للنظام المحاسبي المالي ؛
			8.9	22.2	68.9	
موافق	0.727	2.51	6	10	29	6- النظام المحاسبي في شركات التأمين له تأثير على نظام المعلومات المحاسبي و جودة المعلومات التي يقدمها ؛
			13.3	22.2	64.4	
موافق	0.777	2.38	8	12	25	7- التحكم و المراقبة في التسيير يتطلب وجود إطار موحد لشركات التأمين؛
			17.8	26.7	55.6	
موافق	0.751	2.27	8	17	20	8- هناك اختلافات كبيرة من ناحية قواعد التسجيل و التقييم في النظام المحاسبي المالي للتأمين و المخطط الوطني هل من شأنه خلق صعوبات في التطبيق ؛
			17.8	37.8	44.4	
موافق	0.31	2.38	المتوسط الحسابي و الانحراف المعياري العام .			

المصدر : من إعداد الطالب بناء على نتائج الاستبيان

من خلال الجدول رقم (17) يتضح لنا من وجهة نظر عينة الدراسة التي اتجهت الى الاتجاه الموافق و المؤيد للفرضية القائمة على ان شركات التأمين التزمت بالتقييم و التسجيل المحاسبي وفق النظام المحاسبي المالي و النظام الذي يتضمن مخطط الحسابات للتأمين و القواعد المحاسبية ، حيث تراوحت المتوسطات الحسابية لها بين (2.02 - 2.71) بالمقارنة مع المتوسط العام الذي قدر بـ (2.38) ، في حين أنه تراوح الانحراف المعياري له ا بين (0.50 - 0.869) مقارنة بالانحراف المعياري العام الذي قدر بـ (0.31) .

الفرضية الثالثة :

الفصل الثاني الدراسة الميدانية

للاجابة على هذه الفرضية استعانت الدراسة بكل من المتوسطات الحسابية و الانحرافات المعيارية كما هو موضح في الجدول الموضح أدناه رقم (18) .

جدول رقم (13) : المتوسطات الحسابية و الانحرافات المعيارية للقوائم المالية لشركات التأمين .

الاتجاه	الانحراف المعياري	المتوسط المرجح	موافق	محايد	غير موافق	العبرة
			العدد	العدد	العدد	
			النسبة %	النسبة %	النسبة %	
محايد	0.753	2.02	13	20	12	1- لا تتميز القوائم المعدة وفق المخطط الوطني الحاسبي بالشفافية ؛
			28.9	44.4	26.7	
موافق	0.654	2.60	31	10	4	2- يتم الافصاح عن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية و التغيرات التي تطرأ عليها ؛
			68.9	22.2	8.9	
موافق	0.424	2.84	39	5	1	3- تلتزم شركات التأمين الجزائري في إعدادها للقوائم المالية بما نص عليه النظام المتضمن إعداد الكشوف المالية لشركات التأمين و نشرها و المعيار الابلاغ المالي رقم 04 (عقود التأمين) ؛
			86.7	11.1	2.2	
موافق	0.813	2.44	29	7	9	4- المعلومات الصادرة عن القوائم ضمن النظام الحاسبي للتأمين تعطي صورة صادقة عن سير حسابات شركات التأمين و القوائم المالية ؛
			64.4	15.6	20	
محايد	0.886	2.18	22	9	14	5- المعلومات المفصّل عنها في القوائم المالية من قبل شركات التأمين الجزائرية لا تعتبر كافية لتلبي احتياجات المستفيدين منها؛
			48.9	20	31.1	
محايد	0.903	1.84	15	8	22	6- يوجد هناك اختلافات في نوع القوائم المعدة على مستوى شركات التأمين ضمن النظام الحاسبي المالي للتأمينات؛
			33.3	17.8	48.9	
موافق	0.424	2.84	39	5	1	7- هناك التزام من طرف شركات التأمين بالمعيار الدولي رقم 01 عرض القوائم المالية من حيث عرضها لقوائمها المالية؛
			86.7	11.1	2,2	
موافق	0.640	2,67	34	7	4	8- تقوم شركات التأمين بنشر القوائم المالية على

الفصل الثاني الدراسة الميدانية

			8,9	15.6	75.6	درجة من الإفصاح
موافق	0.260	2.43	المتوسط الحسابي و الانحراف المعياري العام .			

المصدر : من إعداد الطالب بناء على نتائج الاستبيان

يتضح لنا من خلال الجدول الموضح اعلاه رقم (18) الذي يقوم على أن شركات التأمين تقوم باعداد قوائمها المالية وفق النظام المحاسبي المالي و كذا المعايير المحاسبة الدولية حيث تراوحت المتوسطات المرجحة لها بين (-1.84 - 2.84) بالمقارنة بالمتوسط المرجح العام (2.43) الذي ايد هذه الفرضية في إتجاه موافق ، في حين تراوح الانحراف المعياري (0.424 - 0.903) و هذا مقارنة مع الانحراف المعياري العام الذي بلغ (0.260) .
ومجمل القول يتضح لنا من وجهة نظر عينة الدراسة ان شركات التأمين ملتزمة بما جاء في النظام و كذلك المعايير المحاسبة الدولية.

المبحث الثاني : التسجيلات المحاسبية على مستوى المصالح وعمليات التسوية

في هذا المبحث سنقوم بإبراز ودراسة مختلف العمليات المحاسبية التي تتم في الشركة الوطنية للتأمين SAA بورقلة و هذا على مستوى قسم المالية و المحاسبة الذي يقوم بتسجيل مختلف عمليات الإنتاج و التعويضات، حيث أن كل تسجيل محاسبي يختلف عن الآخر و سنقوم بتقديم أمثلة تطبيقية عن كل تسجيل.

المطلب الأول : المعالجة المحاسبية للإنتاج والقبض

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

إن المبلغ المترتب على المؤمن له اتجاه المؤمن في مقابل تكلفة الخطر المؤمن ضده، هو إيراد يسجل محاسبيا في(ح/700) ويحدد القسط بشكل عام عن طريق الاتفاق وهو يشمل على جزئين:

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

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

القسط الخام : القسط الصافي + مصاريف مباشرة وغير مباشرة

القسط الإجمالي = القسط الصافي + TVA 17% + FGA + TD + TGRAD (40.00دج)

مثال: يتقدم السيد سمر لوكالة التأمين saa لتأمين سيارته فيقوم الموظف أولا وقبل كل شيء بتعريف العقد.

-الوحدة : المديرية الجهوية موزاية رقم:

-الوكالة : البر واقية رقم:

- السنة: 2011:

-الرقم : 1100001918.

-مفعول العقد: 2011/01/29 H. 00:00.

-الإنقضاء: 2012/01/28 H. 00:00.

-المدة : عام

ملحق إضافي : (في حالة تجديد العقد)

-تاريخ التعديل : /

-تاريخ سريان المفعول: /

-تاريخ إنتهاء المفعول: /

المؤمن:

-الاسم واللقب : سمير لاجوي.

-تاريخ الميلاد :

-العنوان :

-العمل :

المكتب :

-الاسم و اللقب :

-العنوان :

المركبة :

-مبلغ المركبة : 530000.00 دج

-رقم رخصة السياقة : 8745216.

-صنف رخصة السياقة : 81/12/06.

-رقم التسجيل : 0245682457.

-الرقم التسلسلي للطراز : 31073852.

-الطراز : VF1LB03C5.

-الصنف : RENAULT.

-السنة الأولى من الاستعمال: 2009

-عدد الركاب المؤمنين : 2 (الاشخاص المنقولة).

الضمانات الممنوحة :

كشف الحساب :

-المبلغ الاجمالي : 500.000.00 دج.

الفصل الثاني
الدراسة الميدانية

- المسؤولية المدنية : (ضمان اجباري) بقيمة 1.141.34 دج.
- انكسار الزجاج بقيمة 550.00 دج.
- اضرار التصادم بقيمة 3374.07 دج.
- السرقة والحريق بقيمة 2.915.00 دج.
- الدفاع والمتابعة بقيمة 120.00 دج.
- الاشخاص المنقولة بقيمة 374.00 دج.
- قيم الاضرار تأخذ على اساس نسب من طرف المجلس الوطني للتأمين .
- القسط الاجمال الصافي بقيمة 8.474.41 دج.
- تفصيل القسط :

- القسط الصافي بقيمة 8.474.41 دج.
- الاضافات بقيمة 50.00 دج.
- الرسم على القيمة المضافة 1.385.57 دج.
- صندوق خاص بالتعويضات 35.74 دج.
- الطوابع 638.00 دج.
- القسط الاجمالي : 10.583.72 دج.

التسجيل المحاسبي عند تحرير العقد

8474.41	8474.41	من ح/ علاوات ممنوحة	7001110	4111000
		قيد اثبات القسط الصافي للعقد		

	8474.41	من ح/ علاوات ممنوحة		4111000
50.00		الى ح/ الاضافات	703001110	
1.385.57		TVA ح/	445010000	
35.74		ح/ صندوق التعويضات FGA	443110000	
638.00		ح/ طوابع التسجيل DTE	442710000	
		ح/ طوابع الدمغة DTG	442720000	
		قيد اثبات الاضافات والرسوم للعقد		

الفصل الثاني الدراسة الميدانية

-التسجيل المحاسبي عند القبض التحصيل.

هناك عدة احتمالات في تحصيل القسط الإجمالي لعملية التأمين وكل احتمال له تسجيل خاص.

1- ففي المثال إذا كان التحصيل نقداً : تحمل العملية في كشف أو سجل حسابات الصندوق ويكون التسجيل المحاسبي لها كالآتي:

10.583.72	10.583.72	من ح/ الصندوق الى ح/ علاوات ممنوحة قيد التحصيل نقداً	4111000	530
-----------	-----------	--	---------	-----

2- أما في حالة التحصيل بشيك : تسجل أو تحمل العملية في سجل العمليات البنكية وتكون التعليمات شيكات مقدمة للتحصيل ح/581 وهذه الشيكات تقدم في شكل جدول محاسبي في حساب المدخلات الخاص بالوكالة، والتسجيل المحاسبي لهذه العملية يكون كالتالي:

10.583.72	10.583.72	من ح/ تحصيل بالشيك ح/ علاوات ممنوحة قيد التحصيل بالشيك	4111000	581000
10.583.72	10.583.72	من ح/ البنك (BNA) ح/ تحصيل بالشيك قيد التسديد بالشيك البنكي	581000	512010

الإيداع النقدي بالبنك:

عندما يقوم أمين الصندوق بإيداع مبلغ السيولة الموجودة في الصندوق بحساب الشركة بالبنك يقوم المحاسب بترصيد ح/530 الصندوق وهذا على النحو التالي:

XXXXXXXXXX	XXXXXXXXXX	من ح/ البنك الى ح/ الصندوق قيد الايداع النقدي بالبنك	530000	512010
------------	------------	--	--------	--------

المطلب الثاني : التسجيل المحاسبي للحوادث والتسديد

تبدأ مهمة الحوادث عند التصريح بوقوع الحادث أو عند تلقي مراسلة مؤسسة التأمين تعلمه بوقوع الحادث يكون فيه زبونه طرف فيه ، إذ بعد التأكد من التصريح وصحته يقوم بتسديد التعويض.

أولاً: الحوادث

هناك حوادث متعددة منها حوادث مادية وحوادث جسمانية.

1- **وقوع حادث مادي:** يتقدم المؤمن له إلى مصلحة الحوادث ويصرح بالحادث حيث يحرر في أربع نسخ:

الأصلية للوكالة ، نسخة للخبير ، نسخة للمؤمن له ونسخة للمديرية الجهوية ويحتوي تصريح الحادث على اسم المؤمن وعنوانه، رقم عقد التأمين، تاريخ السريان وتاريخ الانقضاء، رقم رخصة السياقة.

- على المؤمن أن يصرح بالحادث في مهلة سبعة أيام من تاريخ إطلاعها على وقوع الحادث ما عدا في حالات استثنائية كحادث فجائي أو قوة قاهرة.

- أما إذا تعلق الأمر بالسرقة تخفض هذه المهلة إلى ثلاثة أيام ، حيث أن عدم احترام هذه المهلة يؤدي إلى تخفيض الأقساط إلى الحد الذي يراه المؤمن مناسب .

- إجراء المعاينة الودية لحادث السيارة (CONSTAT) بالإضافة إلى المعلومات الخاصة بالمؤمن له، وهناك معلومات أخرى خاصة بالخصم إن وجد (ORDRE DE SERVICE) للقيام بالخبرة للسيارة في مركز الخبرة.

1-1 مراقبة كل المعلومات الموجودة في التصريح :

بمعنى مراقبة الضمانات هذه العملية تتركز على فحص الضمانات الموجودة في العقد وهل الحادث يدخل في نوع الأخطار المغطاة.

الضمانات يجب أن تكون مدونة بوضوح في ملف الحوادث، وكذا في ملف تصريح الحادث إذا كان الضمان غير مغطى، فلا داعي إلى المعاينة.

1-2 فتح ملفات الحوادث:

تصريح الحادث يوضح في ملف الحوادث الذي يجب أن يطابق المعلومات الموجودة في التصريح والعقد، ويوضع للملف رقم خاص بالحادث.

ويسجل التصريح في سجل الحوادث المصرحة وتمثل أهمية هذا السجل الأخير في تسهيل مراجعة

الملفات في مصلحة الحوادث والشكل العام لهذا السجل كالآتي:

جدول رقم (14) سجل الحوادث المصرحة

رقم الملف	تاريخ الحادث	اسم المؤمن له	الضد	اسم الوكالة المضادة

ثم فتح حواظ لكل حادث في حواظ الحوادث المصرحة ويرسل شهريا إلى المديرية الجهوية ، بعد مرور فترة زمنية ترسل إلى الوكالة نسخة من الخبرة زائد كشف الأتعاب وصور الحوادث ، وفي هذه الحالة يمكن للمؤمن له أن يتقدم إلى الوكالة ويأخذ التعويض ، لكن بعد الإطلاع على العقد ونوع الضمانات.

ملاحظة: سواء كان الحادث ماديا أو جسمانيا ، في حالة فتح ملفات الحوادث يتبع فيها نفس الخطوات المذكورة أعلاه ، مع فارق بسيط أن تسجيل هذه الحوادث في السجل الخاص يكون كل على حدى (أي الحوادث المادية في سجل خاص ، والحوادث الجسمانية في سجل خاص بها هي الأخرى)

2- وقوع حادث جسماني: يتقدم المؤمن له إلى مصلحة الحوادث عند وقوع حادث جسماني في طلب المعاينة ويذكر في المعاينة ظروف الحادث ، وفي حوادث المرور لا بد أن يكون فيه تحقيق (PV) محضر الشرطة ، فعندما يتقدم المؤمن له بتصريح بأن هناك محضر (PV) تطلبه مباشرة ، وإن لم تحصل عليه في مدة 10 أيام في هذه الحالة تتصل الوكالة بوكيل الدولة وتطلب المحضر (PV).

2-1 مكونات الحادث الجسماني:

يتكون من محضر الشرطة (PV) ومحضر الخبرة وتبقى الوكالة تنتظر المحكمة، ولكن في نفس الوقت تدرس الملف، أسباب الحادث وظروفه والتحقق من المعلومات أيضا: «الاسم، اللقب، السائق، رقم الوثيقة، تاريخ الحادث، الملكية، تاريخ الانقضاء، اسم المؤسسة المؤمنة، فروع الضحية...»
كما انه يوجد طريقتين للتسديد:¹

- طريقة ودية.
- طريقة قضائية.

* **التسوية الودية:** هو اتفاق بين الضحية والمؤسسة (الوكالة) من أجل تسديد الخسائر المسببة وهذا طبقا لجدول ثابت قانوني، ويتنازل الضحية عن الحكم، والهدف من هذه الطريقة:

- 1- التخفيض من عدد الملفات الواجب تسديده
 - 2- الرفع من نسبة التسديد المبكر
 - 3- تخفيض عبء المصاريف على الوكالة
- الوثائق الأساسية المطلوبة في حالة الجروح والوفاة في هذه الطريقة هي كالاتي:
- أ - **الجروح:** لا بد من توفر الوثائق الأساسية التالية:
- شهادة طبية تحدد العجز عن العمل
 - تقرير الطبيب الشرعي
 - كشف الأجور للشهر السابق لتاريخ الحادث

¹ - قانون رقم 31/88 المؤرخ في 19 يوليو 1988 المتعلق بالزامية التأمين على السيارات و بنظام التعويض عن الأضرار .

- شهادة الشفاء من الجروح

- شهادة التعويض من صندوق الضمان الاجتماعي (attestation de Débours) إذا استفاد من

التعويض

ب - الوفاة: الوثائق المطلوبة

- شهادة تثبت الوفاة

- شهادة عائلية

- كشف الأجور

- فريضة في حالة وفاة الأبوين (أي توضيح ذوي الحقوق)

* التسوية القضائية: تسدد الوكالة عن طريق وثيقة حكم تحتوي المبلغ الواجب التسديد لكن قبل التسديد تتحقق الوكالة من المبلغ الذي أصدرته المحكمة مع ما يوجد في القانون 31/88.

- إذا كان الفرق كبير بين ما أصدرته المحكمة وما هو مقرر في القانون 31/88 لا بد من أخذ الموافقة من المديرية الجهوية ، و يحضر طعن عن الحكم لأن المحامي المعين من الوكالة يبقى دائما يتابع القضية ، وكل حكم متبوع بصيغة تنفيذية .

- الوثائق الأساسية المطلوبة حسب هذه الطريقة هي كالاتي:

أ - الجروح: الوثائق المطلوبة:

- وثيقة أصلية للحكم.

- شهادة شخصية.

- شهادة عائلية.

- كشف الأجور.

- شهادة التعويض من صندوق الضمان الاجتماعي (attestation de Débours) إذا استفاد من

التعويض

ب - الوفاة: الوثائق المطلوبة:

- وثيقة أصلية للحكم.

- شهادة شخصية أو عائلية.

- شهادة الوفاة.

- كشف الأجور.

ثانيا: التعويضات

بعد المرور بمرحلة التصريح بالحادث وكذا مرحلة التأكد من أن الحادث المصرح به يشمل عقد التأمين، والمرور

بمرحلة تقويم الأضرار من طرف الخبير تأتي مرحلة التعويض (التسديد).

حيث أن هناك عدة عوامل وميكانيزمات تأخذ بعين الاعتبار قبل التسديد ، كما أن عملية التعويض تقوم على أساس عنصرين : المسؤولية والأضرار.

كما أن كل ضمان يسدد من الأقساط الموجهة إليه، حيث لا يمكن أن نغطي خسائر الحرائق بالأقساط الموجهة لانكسار الزجاج على سبيل المثال.

1-التعويض على أساس عنصر الضرر:

حيث أن عملية حساب التعويض في هذه الطريقة يؤخذ فيها كقاعدة أساسية نوع الخطر المؤمن منه ونوع العقد، إذ أن هذا الأخير يلعب دورا أساسيا في عملية الحساب من حيث قيمة التعويض الذي يتحصل عليه المؤمن له، وكذا قيمة الاقتطاع.

وهناك أيضا بالإضافة إلى ما سبق ذكره نوع المركبة المؤمنة واستعمالها (سيارة نفعية، سياحية، نقل المسافرين، نقل عمومي للبضائع...الخ)، والتي تؤخذ من أجل حساب النسبة المئوية للتثبيت.

- سيارة سياحية 4%، سيارة نفعية 6%، نقل المسافرين والنقل العمومي للبضائع 84%

* مرحلة متابعة الملف:

- في حال ما إذا كان المؤمن له مسؤول عن الحادث فإنه يقبض قسط التعويض الخاص بأضرار التصادم فقط دون زيادة إذ أن باقي الأضرار إذا تجاوزت حد الضمان فإنه يتحمل هو ما زاد عن ذلك ، في حين تقوم شركته (أي الشركة المؤمن لديها) بتعويض الغير الذي وقع له الضرر على أساس المسؤولية المدنية (R.C) .

- أما في حالة ما إذا كان المؤمن له غير مسئول عن الحادث، فإن الشركة تقوم بمراسلة مسئول المدني للخصم الذي وقع معه الحادث من أجل الحصول على تعويض إجمالي للضرر وذلك بإعداد مراسلة (MISE EN CAUSE) مرفقة بنسخة من التصريح بالحادث وكذا نسخة من المحضر الخاص بالأضرار وصور شمسية للمركبة

2-التعويض على أساس المسؤولية:

ففي حال ما إذا كان المؤمن له هو المسئول عن الحادث فهنا التعويض يكون على أساس المسؤولية ولهذه الأخيرة أيضا عملية حسابية خاصة لتقييم التعويض و هي تختلف عن العملية الأولى في بعض العناصر:

- حيث أن الاقتطاع في هذه العملية لا يؤخذ بعين الاعتبار
- نسبة التثبيت هنا لا تحسب بالنسب المئوية بل بعدد الأيام و كذا نوع المركبة حيث أن التثبيت يحسب بقيم ثابتة محددة سلفا و هي كالتالي:
- سيارة سياحية 50 دج لليوم الواحد.
- سيارة نفعية 100 دج لليوم الواحد
- ن المسافرين ، ن العمومي للبضائع 180 دج لليوم الواحد
- العتاد الفلاحي 120 دج لليوم الواحد

* مرحلة التسوية النهائية للملف:

الفصل الثاني الدراسة الميدانية

بعد أن تحصل المؤسسة على مبلغ التعويض المستحق من طرف المسؤول المدني (عادة تكون مؤسسة تأمين أخرى أو وكالة أخرى) تتم عملية حساب المبلغ المسترجع حيث أن مصلحة الحوادث تقوم بإعداد جدول يسمى جدول الطعون يحدد فيه قيمة التعويض المتحصل عليه، و يقع الفصل بين المبلغ المدفوع مسبقا و هو المبلغ الذي تدفعه المؤسسة كتسبيق للمؤمن له و الذي يدخل مباشرة في احتياطات المؤسسة و ما زاد عن ذلك يدفع إلى المؤمن له مباشرة.

مثال 1: عن التعويض على أساس الضرر.

بتاريخ 2011/01/05 تم تسجيل حادث خاص بإنكسار زجاج السيارة ، تم فتح الملف على مستوى مصلحة الحوادث ، والقيام بالإجراءات اللازمة.

-قيمة الضمان :10000.00 دج

-مبلغ الاضرار : 6000.00 دج.

-نوع السيارة : نفعية .

-نسبة التثبيت : 06% .

-نسبة القدم :10% .

حساب مبلغ التعويض :

10797.40 دج.

-المبلغ الاجمالي للضرار (تقييم الخبير)

200.00 دج

= مبلغ التثبيت

10997.40 دج

887.74 دج)

-مبلغ القدم = 10% من مبلغ الاجهزة

10109.66 دج

500.00 دج)

-مبلغ التعويض الصافي :

9609.66 دج

--مبلغ التعويض الصافي بـ

ويتم التسجيل المحاسبي لعملية التعويض كالتالي :

9609.66	9609.66	من /ح/ اضرار على العمليات المباشرة الى /ح/ اضرار ونفقات مدفوعة على العمليات المباشرة قيد اثبات مبلغ التعويض	3xxxxxxx	6001110
---------	---------	--	----------	---------

وبعدها يقوم المحاسب بالتأكد من وجود رصيد كافي يسمح بتغطية مبلغ التعويض لكي يقوم بتحرير الشيك وتسليمه للمؤمن له ، ويكون التسجيل المحاسبي لهذه العملية كالتالي:

9609.66	9609.66	من /ح/ اضرار ونفقات مدفوعة على	3xxxxxxx
---------	---------	--------------------------------	----------

الفصل الثاني
الدراسة الميدانية

9609.66	العمليات المباشرة الى ح/ البنك قيد تسديد التعويض	512010
---------	--	--------

مثال 2 : عن التعويض على اساس المسؤولية

بتاريخ 2011/04/12 على الساعة 13:45 تعرض المؤمن له لحادث بالطريق الوطني رقم 49

-مبلغ الاضرار (تقييم الخبير) = 25000.00 دج

-مبلغ التثبيت (سيارة نفعية، 5 ايام) = 500.00 دج

25500.00 دج

-مبلغ القدم (20 % من مبلغ الاجهزة 16000.00 دج) - 3200.00 دج

-مبلغ التعويض يقدر بـ 22300.00 دج

في هذا المثال إذا كان المؤمن له غير مسؤول عن الحادث فإن وكالة الخصم المسؤول عن هذا الحادث هي التي تدفع التعويض إلى وكالة هذا الزبون ، عن طريق شيك بإسم هذه الوكالة الأخيرة، حيث تقوم كذلك هذه الوكالة بالفصل بين المبلغ المدفوع مسبقا وتسترده لصالحها والباقي تدفعه المؤمن له.

-مبلغ الطعن 22300.00 دج (التعويض الذي تدفعه الوكالة الضد)

-التسبيق 9700.00 دج(تسترجعه الوكالة لصالحها)

مبلغ الطعن - التسبيق = 22300.00 دج - 9700.00 دج = 12600.00 دج (تدفع المؤمن له)

ويكون التسجيل المحاسبي في هذه العملية على النحو التالي:

	22300.00	من ح/ البنك	512010
9700.00		الى ح/مبالغ محتفظ بها الحساب لصالح شركة التأمين	4196
12600.00		ح/ مبالغ محتفظ بها لصالح المؤمن له	4196
	12600.00	من ح/ مبالغ محتفظ بها لصالح شركة التأمين	
12600.00		الى ح/ البنك	512010 4196

الفصل الثاني
الدراسة الميدانية

9700.00	9700.00	قيد تسديد المبالغ المحتفظ بها للمؤمن له	607122	4196
	9700.00	من ح/ مبالغ محتفظ بها لصالح شركة التأمين الى ح/ اضرار على العمليات المباشرة قيد ترصيد الاضرار على العمليات المباشرة		

التسجيل المحاسبي عن تعويض حادث جسماني : في حالة الجرح او الوفاة : يكون التسجيل المحاسبي كالآتي :

XXXXXXXX	XXXXXXXX	من ح/ اضرار على العمليات المباشرة الى ح/ اضرار ونفقات مدفوعة على العمليات المباشرة قيد اثبات مبلغ التعويض	3XXXXXXXX	607122
	XXXXXXXX	من ح/ اضرار ونفقات مدفوعة على العمليات المباشرة الى ح/ البنك قيد تسديد التعويض	512010	3XXXXXXXX

ملاحظة: في حالة الجرح او الوفاة يكون نفس التسجيل المحاسبي فقط يتغير مبلغ التعويض حسب كل حالة

المطلب الثالث : وثائق وعمليات التسوية

الفرع الأول : وثائق التسوية

1- بعد القيام بالتسجيلات المحاسبية لكل عملية تأمينية عند التعويض (التسديد) على حدى ، وبعد مرور 10 أيام تجمع كل الحوالات التي تم تسديدها وتعاد إلى مصلحة الحوادث ، وتسجل في سجل الحوادث المسددة ثم في حوافض الحوادث المسددة.

-تحتفظ مصلحة الحوادث نسخة من حوافض الحوادث المسددة.

-النسخة الثانية يحتفظ بها المحاسب.

-النسخة الأصلية ترسل إلى المديرية الجهوية.

-النسخة الأصلية ترسل إلى المديرية الجهوية.

-في كل ملف هناك وثائق التسديد ، لا بد أن تبقى وثيقة كمبرر أو إثبات التسديد التي قام بها المحاسب.

-كما يتم إعداد حوافض الأتعاب والخاصة بأتعاب المحامين والأطباء الشرعيين.

ومن مهام المحاسب إعداد في نهاية كل 10 أيام:

وثيقة حالة المبالغ المستلمة:

فتسجل فيها كل المبالغ المستلمة خلال هذه المدة 10 أيام مقسمة إلى فروع:

-فرع خاص بالسيارات.

-فرع خاص بالحوادث المختلفة.

-فرع خاص بتأمينات الأفراد.

وتحدد فيها : المبلغ الصافي: FGA-TVA

ويؤشر عليها المحاسب ورئيس الوكالة وترسل إلى المديرية الجهوية.

2-وثيقة حالة المبالغ المسددة:

وتتمثل هذه الوثيقة المصاريف التي أنفقتها الوكالة سواء في تسديد للضحايا ، أو تسديد أتعاب المحامين ، أو الأطباء الشرعيين.

وتحضر نهاية كل 10 أيام ، وكل فرع من أنواع الحوادث له حساب خاص وتصادق من طرف رئيس الوكالة ، وترسل إلى المديرية الجهوية.

3-وثيقة الحصيلة المالية الشهرية:

هي ملخص لجمل المبالغ المستلمة والتسديدات والمصاريف.

-تحتوي على جانب مدين و آخر دائن ، كما تتضمن حسابات الصنف الرابع ، الخامس السادس والسابع .

-يحدد في هذه الوثيقة تحويلات رأس المال الذي يرسل إلى المديرية الجهوية بعد تحويله في حساب البنك.

ملاحظة : الوثائق الثلاثة المذكورة أعلاه ، تحضر أيضا في نهاية كل شهر وترسل إلى المديرية الجهوية.

4-وثيقة الوثائق الغير مسددة:

الفصل الثاني الدراسة الميدانية

تبين فيها المبالغ غير المحصلة من الزبائن خلال الشهر وترسل هذه الوثيقة إلى المديرية الجهوية عندما يصادق عليها (رئيس الوكالة) ، بالإضافة إلى كل هذه التسجيلات بالسجلات الخاصة بكل عملية محاسبية ، وكذا إعداد الوثائق المحاسبية اللازمة ، يقوم المحاسب بتسوية المستحقات في نهاية كل شهر.

الفرع الثاني : عمليات التسوية

1 - تسوية حق الطابع : يتم تسوية حق الطابع من طرف الوكالة مباشرة ، وذلك بقيامها بدفع مبلغ حق الطابع

كل نهاية الشهر إلى مصلحة الضرائب ويكون التسجيل كالتالي :

XXX	من ح/ حق طابع التسجيل الى ح/ بنك المدفوعات	51205	44271
-----	---	-------	-------

الوثيقة المعتمد عليها في التسجيل : الأمر بالتسديد إلى قابضة الضرائب ممضي من طرف مدير الوكالة ورئيس مصلحة المحاسبة.

2 - الصندوق الخاص بالتعويضات FGA :

ويتم تسوية هذا الدين مباشرة من طرف الوكالة إلى خزينة الولاية بواسطة شيك بنكي ويتم التسجيل كآآتي :

XXX	من ح/ الصندوق الخاص بالتعويض الى ح/ بنك المدفوعات	51205	44311
-----	--	-------	-------

الوثيقة المعتمد عليها في التسجيل : الأمر بالتسديد إلى الصندوق الخاص بالتعويضات ممضي من طرف مدير الوكالة ورئيس مصلحة المحاسبة.

3- الطابع الجبائي : تقوم بتسديد مبلغ الطابع كل نهاية الشهر عند قبضة الضرائب عن طريق شيك يسحب من

BDL ويقوم المحاسب بالتسجيل المحاسبي التالي :

XXX	من ح/ الطابع الجبائي الى ح/ بنك المدفوعات	51205	44272
-----	--	-------	-------

الفصل الثاني الدراسة الميدانية

الوثيقة المعتمد عليها في التسجيل : الأمر بالتسديد إلى قباضة الضرائب ممضى من طرف مدير الوكالة ورئيس مصلحة المحاسبة.

4-تسوية أتعاب الخبير:

تقوم الوكالة بتسديد أتعاب الخبير عن طريق شيك بنكي ، وهذا مقابل الخبرة التي يكون قد قام بها لصالح الوكالة ، بتشخيص للأضرار وتقييمه لها ، ويتم التسجيل المحاسبي كالاتي:

	XXX	من ح/ تعويض ضرر مادي	603111
	XXX	ح/الرسم على القيمة المضافة	44566
XXX		الى ح/ بنك المدفوعات	51205

الوثيقة المعتمد عليها في التسجيل : إنطلاقا من الأمر بالتسديد تصدره مصلحة المتابعات يمضي عليه مسؤول هذه المصلحة ، مدير الوكالة ومسؤول مصلحة المحاسبة.

الخلاصة :

من خلال هذه الدراسة الميدانية و التي خصصناها لمعرفة آراء أفراد العينة الدراسة حول مدى التزام شركات التأمين الجزائرية بتطبيق النظام المحاسبي المالي للتأمين وكذا المعايير المحاسبية الدولية توصلنا الى ان هناك التزام من طرف هاته الشركات بما جاء به النظام المحاسبي المالي للتأمين و المعايير المحاسبية الدولية على الرغم من حداثة تطبيقه ، وتطرقنا لتقديم و عرض التنظيم المحاسبي لها ، من وثائق وتسجيلات محاسبية لمختلف العمليات من إنتاج وقبض، تعويض وتسديد، وكذا التسوية في نهاية كل شهر، وفي نهاية الدورة المحاسبية، وإعداد الميزانية والتوصل إلى نتيجة السنة، توصلنا إلى أن مصلحة المحاسبة تحتاج إلى معلومات من المصالح التقنية (مصلحة الانتاج ومصلحة الحوادث) للقيام بالمعالجة المحاسبية ، وبما أن أكثر الحوادث إنتشارا حوادث المرور قمنا بدراسة حالة تأمين السيارات كمثال من الخطوة الأولى للمؤمن له وهو إبرام عقد التأمين إلى آخر خطوة وهي التسجيلات المحاسبية لمختلف العمليات الناجمة عن إبرام العقد.

من خلال دراستنا لهذا الموضوع والذي جاء تحت العنوان " مدى استجابة النظام المحاسبي المالي لمتطلبات شركات التأمين الجزائرية " تمكنا من معرفة أهم الخصائص للنظام المحاسبي المالي في شركات التأمين ووظائفه ونظرا لخصوصية القطاع التأميني فقد وجدت بعض الاختلافات بين النظام المحاسبي في شركات التأمين والشركات الأخرى من خلال وجود حسابات خاصة بقطاع التأمين وذلك لطبيعة النشاط الذي تقوم به ، فمن خلال تناولنا لهذا الموضوع حاولنا معالجة الإشكالية الرئيسية، ومن خلال فصلين لهذا الموضوع من الفرضيات الأساسية، وباستخدام الأساليب والأدوات المشار إليها في المقدمة.

❖ النتائج العامة للبحث:

من خلال دراستنا إلى هذا الموضوع توصلنا إلى النتائج التالية:

- النظام المحاسبي الخاص بشركات التأمين هو قطاع خاص مستمد من المحاسبة العامة.
- تتمثل أهمية النظام المحاسبي الجديد في مؤسسات التأمين في تطوير أداء التنظيم المحاسبي وكذا الرقابة على العمليات المالية والفنية التي تتم في مؤسسات التأمين ، مما يحقق فرص التقاء أهداف المساهمين والمشاركين، الأمر الذي يسهم في تطور مقومات النمو والتقدم لتلك المؤسسات و بالتالي استمرارية وجودها في المجتمع.
- إن لقطاع التأمين عدة خصائص تميزه عن باقي القطاعات في جانبه التنظيمي والمحاسبي، ومن أهم هذه الخصائص أن إيرادات نشاط التأمين والمتمثلة في الأقساط المحصلة.
- النظام المحاسبي المالي تم تكييفه تبعا للأسس وقواعد المعايير المحاسبية الدولية.

❖ التوصيات والاقتراحات:

بناءً على النتائج المقدمة يمكن اقتراح التوصيات التالية:

- ضرورة تكوين ورسكلة الإطارات علمياً وعملياً من أجل ممارسة المحاسبة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية .
- تحسين نوعية التعليم العالي وكذلك التدريب عن طريق توثيق العلاقة بين الجانب الأكاديمي والجانب المهني.
- تنظيم العديد من الملتقيات والمنتديات من أجل التوضيح .
- إنشاء مراكز خاصة لتكوين إطارات متخصصة في محاسبة شركات التأمين.
- الاستفادة من تجارب الدول السباقة في تطبيق المعايير الدولية للمحاسبة والتقارير المالية، في ما يخص بمحاسبة التأمين ، ومعرفة سبلها ذلك ومحاولة تفاديها.

❖ اختبار الفرضيات:

من خلال الدراسة النظرية والتطبيقية يمكننا اختبار الفرضيات على النحو التالي:

الفرضية الأولى: " يوجد إختلاف بين النظام المحاسبي المالي الجديد في شركات التأمين عن النظام القديم " .

حيث تبين عدم صحة الفرضية، حيث أن النظام المحاسبي لا يختلف عن غيره من الأنظمة المحاسبية الأخرى، إلا أن فهم طبيعة النظام المحاسبي لشركات التأمين يتطلب بالضرورة فهم طبيعة النشاط الذي تزاوله تلك الشركات نظرا لوجود خصائص مميزة لنشاطها.

الفرضية الثانية: لا يوجد اختلاف بين إعداد القوائم المالية لشركات التأمين مع المنشآت الأخرى إلا في كيفية إعداد جدول حسابات النتائج والميزانية.

وتم إثبات صحة الفرضية، حيث أن هذه السجلات تستعمل لتسجيل البيانات المتعلقة بعمليات التأمين، وإثباتها محاسبيا من خلال القيود المحاسبية، وهي تعتبر المصدر الأساسي لمخرجات النظام المحاسبي لشركات التأمين.

الفرضية الثالثة: " يعمل النظام المحاسبي المالي في شركات التأمين على توفير البيانات والمعلومات التي تساعد المستويات الإدارية المختلفة في تقييم نتائج تطبيق السياسات المختلفة.

حيث تبين صحة الفرضية ، وذلك لأنه يتعين على كل مؤسسة تقديم قوائم مالية واضحة ومفهومة، ونظرا لأن هذه القوائم تعتمد على سياسات محاسبية قد تختلف من مؤسسة إلى أخرى فإن الإفصاح عن السياسات المحاسبية الهامة يعتبر أمرا لا بد منه حتى يتسنى فهم القوائم بصورة صحيحة.

❖ آفاق البحث:

تناولنا في هذه المذكرة، إبراز أهمية النظام المحاسبي المالي في شركات التأمين وهو من المواضيع الجديدة،

ولذا سوف نقترح جملة من المواضيع يمكن تناولها مستقبلا والتي نراها مكملة لهذا البحث:

- مدى فاعلية النظام المحاسبي المطبق في مؤسسات التأمين في ضوء المعايير المحاسبية الدولية.

- أثر تطبيق المعايير المحاسبية الدولية IAS-IFRS على قطاع التأمين في الجزائر.

الصفحة	المحتويات
I	الإهداء.....
II	الشكر.....
III	الملخص.....
IV	المحتويات.....
VI	قائمة الأشكال.....
VII	قائمة الملاحق.....
أ	المقدمة.....
الفصل الأول: الأدبيات النظرية والتطبيقية	
2	تمهيد.....
3	المبحث الأول: الأدبيات النظرية.....
3	المطلب الأول: خصائص النظام المحاسبي ووظيفته في شركات التأمين.....
3	أولاً: خصائص النظام المحاسبي المالي في شركات التأمين.....
5	ثانياً: وظيفة النظام المحاسبي في شركات التأمين.....
7	المطلب الثاني: هيكلية النظام المحاسبي المالي في شركات التأمين.....
7	أولاً: مدونة حسابات شركات التأمين وفق النظام المحاسبي المالي.....
9	ثانياً : القوائم المالية لشركات التأمين.....
12	المبحث الثاني : الأدبيات التطبيقية.....
12	المطلب الأول: عرض الأدبيات التطبيقية.....
12	المطلب الثاني : النتائج المستخلصة من الدراسات السابقة.....
14	الخلاصة.....
الفصل الثاني : الدراسة الميدانية	
16	تمهيد.....
17	المبحث الأول : الطريقة و الأدوات المستخدمة في الدراسة و مناقشة النتائج.....
17	المطلب الأول: الطريقة المستخدمة في الدراسة.....
18	المطلب الثاني: الأدوات والأساليب المستخدمة في الدراسة.....
20	المطلب الثالث: مناقشة نتائج التحليل واختبار الفرضيات.....
28	المبحث الثاني: التسجيلات المحاسبية على مستوى المصالح وعمليات التسوية.....

28	المطلب الأول: المعالجة المحاسبية للإنتاج والقبض
32	المطلب الثاني: التسجيل المحاسبي للحوادث والتسديد.....
32	أولاً: الحوادث.....
34	ثانياً: التعويضات
38	المطلب الثالث: وثائق وعمليات التسوية.....
38	الفرع الأول: وثائق التسوية
40	الفرع الثاني: عمليات التسوية
42	الخلاصة.....
43	الخاتمة.....
46	قائمة المراجع.....
49	الملاحق.....

قائمة الأشكال

الصفحة	عنوان الشكل	رقم الشكل
07	وظيفة النظام المحاسبي في شركات التأمين.	(01)
21	توزيع العينة حسب متغير الجنس	(02)
21	توزيع العينة حسب العمر	(03)
22	توزيع العينة حسب تغير الشهادة المحصل عليها.	(04)
23	توزيع العينة حسب المنصب	(05)
23	توزيع العينة حسب متغير الأقدمية	(06)

قائمة الجداول

الصفحة	عنوان الجدول	رقم الجدول
17	العينة المستهدفة ودرجة الاستجابة الفعلية.	(01)
18	مقياس متغير الدراسة الجنس	(02)
19	مقياس متغير الدراسة العمر	(03)
19	مقياس متغير الدراسة الشهادة.	(04)
19	مقياس متغير الدراسة شركات التأمين	(05)
19	مقياس متغير الدراسة الوظيفة	(06)
19	مقياس متغير الدراسة الخبرة المكتسبة	(07)
19	مقياس متغير محاور الدراسة	(08)
20	فئات الاجابات والدرجات المقابلة لها	(09)
24	معايير تحديد الاتجاه	(10)
24	المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لمقومات النظام المحاسبي في شركات التأمين	(11)
25	المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية للممارسات المحاسبية في شركات التأمين	(12)
27	المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية للقوائم المالية لشركات التأمين	(13)
32	سجل الحوادث المصرحة	(14)

قائمة الملحق

الصفحة	عنوان الملحق	رقم الملحق
50	جدول الميزانية-حصيلة السنة المالية المقفلة في.....	01
53	جدول حسابات النتائج	02
56	جدول تدفقات الخزينة.	03
60	جدول تغير الأموال الخاصة	04
64-61	الاستبيان	05
65	.Certificat de visite technique Vehicule destine	06
66	معاينة ودية لحادث سيارة	07
67	شهادة تأمين السيارة	08

قائمة المراجع

أ. قائمة المراجع باللغة العربية :

أولاً: الكتب

- 1 أحمد صلاح عطية، محاسبة شركات التأمين، الدار الجامعية، مصر 2002-2003.
- 2 ثناء محمد طعيمة، محاسبة شركات التأمين الإطار النظري و التطبيق العملي ، إيتراك للطباعة و النشر. مصر، 2002 .
- 3 حسام عبد الله أبو خضرة، نظم المعلومات المحاسبية ، مكتبة المجتمع العربي للنشر و التوزيع، عمان ، الأردن، 2003.
- 4 محمود محمود السجاعي ، المحاسبة في منشآت التأمين في ضوء المعايير المحاسبية لشركات التأمين ، جامعة المنصورة ، المكتبة العصرية 2006 .
- 5 محمود محمود السجاعي ، المحاسبة في شركات التأمين والبنوك التجارية، جامعة المنصورة ، المكتبة العصرية 2007.

ثانياً: البحوث الجامعية

- 1 - قوادري محمد، قياس بنود القوائم المالية وفق المعايير المحاسبية الدولية، مذكرة ماجستير تخصص محاسبة وتدقيق، كلية العلوم الإقتصادية وعلوم التسيير، جامعة سعد دحلب البليدة، جويلية 2010.
- 2 - نوردين بعليلش، التنظيم المحاسبي في مؤسسات التأمين في ظل النظام المحاسبي المالي، مذكرة ماستر تخصص دراسات محاسبية وجبائية معمقة كلية العلوم الإقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة ورقلة، 2009-2010.
- 3 - عيساوي سعيدة ، أثر تطبيق النظام المحاسبي المالي على شركات التأمين، مذكرة ماستر تخصص دراسات محاسبية و جبائية معمقة، كلية العلوم الإقتصادية و التجارية وعلوم التسيير، جامعة ورقلة، 2011-2012 .

ثالثا: التظاهرات العلمية (المؤتمرات و الملتقيات و الأيام العلمية)

- أو سرير منور, مجبر محمد, أثر تطبيق ن,م,م الجديد على عرض القوائم المالية "حالة جدول النتائج",
الملتقى الدزلي الأول حول " النظام المحاسبي -المالي الجديد في ظل معايير المحاسبة الدولية , المركز الجامعي
بالوادي.17-18 جانفي 2010.

رابعا: الوثائق

- الشركة الوطنية للتأمين (SAA) ، النظام المحاسبي للتأمينات، مديرية المالية و المحاسبة ،الجزائر 2013.

خامسا: القرارات، القوانين، المراسيم

- وزارة المالية، قانون رقم 31/88 المؤرخ في 19 يوليو 1988 المتعلق بإلزامية التأمين على السيارات و بنظام
التعويض عن الأضرار، الجزائر.

- وزارة المالية، القرار المؤرخ في 26 جويلية لسنة 2008، الذي يحدد قواعد التقييم والمحاسبة ومحتوى
الكشوف المالية وعرضها وكذا مدونة الحسابات وقواعد سيرها.الجزائر

- وزارة المالية، المجلس الوطني للمحاسبة.الأمر رقم 89 المحدد لقواعد الحسابات و عرض القوائم المالية لمؤسسات
التأمين وإعادة التأمين

ب. قائمة المراجع باللغة الفرنسية :

القوانين و المراسيم

- ministère des finances, C N C, Avis n°89 portant **plan et règles de fonctionnement des comptes et présentation des états financiers des entités d'assurances et /ou de réassurances.** Alger 2011.

الملحق رقم (1): جدول الميزانية
حصيلة السنة المالية المقفلة في.....

N-1 صافي	N صافي	N اهتلاك رصيد	N إجمالي	ملاحظة	الأصل المالي
					<p>أصول غير جارية</p> <p>فارق بين الاقتناء- المنتج الإيجابي أو السلي.</p> <p>أصول ثابتة معنوية.</p> <p>أصول ثابتة عينية.</p> <p>أراضي.</p> <p>مباني.</p> <p>أصول ثابتة مادية أخرى.</p> <p>أصول ثابتة ممنوح امتيازها.</p> <p>أصول ثابتة يجري إنجازها.</p> <p>أصول ثابتة مالية.</p> <p>سندات موضوعة موضع معادلة.</p> <p>مساهمات أخرى و حسابات دائنة</p> <p>ملحقة بها.</p> <p>سندات أخرى مثبتة.</p> <p>قروض وأصول مالية أخرى غير جارية.</p> <p>ضرائب مؤجلة عن الأصل.</p> <p>مجموع الأصل غير الجاري.</p> <p>أصول جارية.</p> <p>مؤونات فنية لعمليات التأمين</p> <p>-حصة التأمين الاقتراني المسندة</p> <p>-حصة إعادة التأمين المسندة</p> <p>حسابات دائنة واستخدامات مماثلة.</p> <p>- المتنازل ،المؤمنون، وسطاء التأمين</p>

					<p>المدينون. الضرائب وما شابهها. حسابات دائنة أخرى و استخدامات مماثلة. الموجودات وما شابهها. الأموال الموظفة والأصول المالية الجارية الأخرى. الخزينة. مجموع الأصول الجارية. المجموع العام للأصول.</p>
--	--	--	--	--	--

- **Source:**ministère des finances, C N C, Avis n°89 portant **plan et règles de fonctionnement des comptes et présentation des états financiers des entités d'assurances et /ou de réassurances.** Alger 2011.

حصيلة السنة المالية المقفلة في

N-1	N	ملاحظة	الخصوم المالية
			<p>رؤوس الأموال الخاصة</p> <p>رأس مال تم إصداره.</p> <p>رأس مال مكتتب غير مدفوع.</p> <p>علاوات واحتياطات (احتياطات مدججة).</p> <p>فوارق إعادة التقييم.</p> <p>فارق المعادلة .</p> <p>نتيجة صافية/(نتيجة صافية حصة المجمع).</p> <p>رؤوس أموال خاصة أخرى/ترحيل من جديد.</p> <p>حصة الشركة المدمجة.</p> <p>حصة ذوي الأقلية.</p>
			<p>المجموع</p> <p>الخصوم غير الجارية.</p> <p>قروض وديون مالية.</p> <p>ضرائب (مؤجلة ومرصود لها).</p> <p>ديون أخرى غير جارية.</p> <p>مؤونات تقنية.</p> <p>مؤونات ومنتجات ثابتة مسبقا.</p> <p>مجموع الخصوم غير الجارية 2.</p>
			<p>الخصوم الجارية.</p> <p>أموال أو قيم مستلمة من إعادة التأمين</p> <p>مؤونات فنية لعمليات التأمين</p> <p>- عمليات مباشرة</p> <p>- الموافقات</p> <p>ديون وموارد و حسابات ملحقة</p> <p>المتنازل له و الحسابات الملحقة</p> <p>مؤمنين، وسطاء التأمين دائنون</p> <p>ضرائب .</p>

			ديون أخرى. خزينة سلبية. مجموع الخصوم الجارية3. مجموع عام للخصوم.
--	--	--	---

- Source: ministère des finances, C N C, Avis n°89 portant **plan et règles de fonctionnement des comptes et présentation des états financiers des entités d'assurances et /ou de réassurances**. Alger 2011.

الملحق رقم (2) جدول حساب النتيجة حسب (الطبيعة):
حصيلة السنة المالية المقفلة في.....

N-1	N		البيان
			<p>أقساط مكتتبه على العمليات المباشرة</p> <p>أقساط مقبولة</p> <p>أقساط مكتتبه مؤجلة</p> <p>أقساط مقبولة مؤجلة</p> <p>أقساط مكتتبه للسنة</p> <p>خدمات (مطالبات) على العمليات المباشرة</p> <p>خدمات (مطالبات) بالموافقة</p> <p>خدمات (مطالبات) السنة</p> <p>عمولات مقبولة لإعادة التأمين</p> <p>عمولات مدفوعة إلى إعادة التأمين</p> <p>عمولات إعادة التأمين</p> <p>عمولات مدفوعة</p> <p>إعانات الاستغلال لنشاط التأمين.</p> <p>1. هامش التأمين الصافي.</p> <p>الخدمات الخارجية و الاستهلاكات الأخرى.</p> <p>أعباء المستخدمين.</p> <p>الضرائب و الرسوم والمدفوعات المماثلة.</p> <p>الإنتاج المثبت.</p> <p>المنتجات التشغيلية الأخرى.</p> <p>الأعباء التشغيلية الأخرى .</p> <p>المخصصات الإهتلاكات ،المؤونات و خسائر القيمة.</p> <p>الإسترجاعات عن خسائر القيمة و المؤونات.</p> <p>2. النتيجة التشغيلية.</p> <p>المنتجات المالية</p> <p>الأعباء المالية</p> <p>3. النتيجة المالية</p> <p>4. النتيجة العادية قبل الضريبة (2+3)</p>

...../.....			<p>الضرائب الواجب دفعها عن النتائج العادية. الضرائب المؤجلة (تغيرات) حول النتائج العادية. مجموع منتجات الأنشطة العادية. مجموع أعباء الأنشطة العادية. 5. النتيجة الصافية للأنشطة العادية. العناصر غير العادية-المنتجات (يطلب بيانها). /..... 6. النتيجة غير العادية 7. النتيجة الصافية للسنة المالية . حصة الشركات الموضوعه موضع المعادلة في النتيجة الصافية. 8. النتيجة الصافية للمجموع المدمج . ومنها حصة ذوي الأقلية. حصة المجموع.</p>
-------------	--	--	--

-المصدر: وزارة المالية، القرار المؤرخ في 26 جويلية لسنة 2008، الذي يحدد قواعد التقييم والمحاسبة ومحتوى الكشوف المالية وعرضها وكذا مدونة الحسابات وقواعد سيرها. الجزائر

الملحق رقم (3) جدول تدفقات الخزينة (الطريقة المباشرة)

الفترة من إلى

السنة المالية N-1	السنة المالية N	ملاحظة	البيان
-----------------------------	---------------------------	--------	--------

			<p>تدفقات أموال الخزينة المتأتية من الأنشطة التشغيلية</p> <p>تحصيلات المقبوضة عن نشاط التأمين وإعادة التأمين</p> <p>المبالغ المدفوعة عن نشاط التأمين وإعادة التأمين</p> <p>المبالغ المدفوعة للموردين و المستخدمين</p> <p>المبالغ المدفوعة للدولة و الهيئات المختلفة</p> <p>الفوائد و المصاريف المالية الأخرى المدفوعة</p> <p>الضرائب على النتائج المدفوعة</p>
			<p>تدفقات الخزينة قبل العناصر غير العادية(الاستثنائية)</p>
			<p>تدفقات أموال الخزينة المرتبطة بالعناصر غير العادية</p> <p>صافي تدفقات الخزينة المتأتية من الأنشطة التشغيلية(أ)</p>
			<p>تدفقات الخزينة المتأتية من أنشطة الاستثمار</p> <p>المسحوبات عن اقتناء تسيّبات عينية أو معنوية</p> <p>التحصيلات عن عمليات التنازل عن تسيّبات عينية أو معنوية</p> <p>المسحوبات عن اقتناء تسيّبات مالية</p>
			<p>التحصيلات عن عمليات التنازل عن تسيّبات مالية</p> <p>الفوائد التي تم تحصيلها عن التوظيفات المالية</p> <p>الحصص و الأقساط المقبوضة من النتائج المستلمة</p>
			<p>صافي تدفقات الخزينة المتأتية من أنشطة الاستثمار(ب)</p>
			<p>تدفقات الخزينة المتأتية من أنشطة التمويل</p> <p>التحصيلات الناتجة عن إصدار الأسهم</p> <p>الحصص وغيرها من التوزيعات التي تم القيام بها</p> <p>التحصيلات المتأتية من القروض</p> <p>تسديدات القروض أو الديون الأخرى المماثلة</p>
			<p>صافي تدفقات الخزينة المتأتية من أنشطة التمويل(ج)</p> <p>تأثيرات تغيرات سعر الصرف على السيولات وشبه السيولات</p> <p>تغير الخزينة للفترة (أ + ب + ج)</p>
			<p>أموال الخزينة و معادلاتها عند افتتاح السنة المالية</p>

			<p>أموال الخزينة و معادلاتها عند إقفال السنة المالية</p> <p>أموال تغير الخزينة خلال الفترة</p> <p>المقاربة مع النتيجة المحاسبية</p>
--	--	--	---

المصدر: وزارة المالية، المجلس الوطني للمحاسبة. الأمر رقم 89 المحدد لقواعد الحسابات و عرض القوائم المالية لمؤسسات التأمين و إعادة التأمين

جدول تدفقات الخزينة (الطريقة غير المباشرة)

الفترة من إلى.....

السنة المالية	السنة المالية ن	ملاحظة	البيان
ن _ 1			

			<p>تدفقات أموال الخزينة المتأتية من الأنشطة التشغيلية</p> <p>صافي نتيجة السنة المالية</p> <p>تصحيحات (تسويات) ل:</p> <p>الإهلاكات و المؤونات</p> <p>تغير الضرائب المؤجلة</p> <p>تغير المؤونات التقنية (الحوادث و الاشتراكات)</p> <p>تغير الحقوق / المستأمنين، وسطاء التأمين و المتنازلين.</p> <p>تغير الديون / المستأمنين، وسطاء التأمين و المتنازلين.</p> <p>نقص أو زيادة قيمة التنازل الصافية من الضرائب</p> <p>تدفقات الخزينة الناجمة عن النشاط (أ)</p> <p>...../.....</p>
			<p>...../.....</p> <p>تدفقات الخزينة المتأتية من عمليات الاستثمار</p> <p>مسحوبات عن اقتناء تسيئات</p> <p>التحصيلات التنازل عن تسيئات</p> <p>تأثير تغيرات محيط الإدماج (التجميع) (1)</p>
			<p>تدفقات الخزينة المرتبطة بعمليات الاستثمار (ب)</p> <p>تدفقات الخزينة المتأتية من عمليات التمويل</p> <p>الحصص المدفوعة للمساهمين</p> <p>زيادة رأس المال النقدي</p> <p>إصدار قروض</p> <p>تسديد قروض</p>
			<p>تدفقات الخزينة المرتبطة بعمليات التمويل (ج)</p> <p>تغير الخزينة للفترة (أ + ب + ج)</p> <p>الخزينة و معادلاتها عند افتتاح السنة المالية</p> <p>الخزينة و معادلاتها عند إقفال السنة المالية</p> <p>تأثير تغيرات سعر العملات الأجنبية</p> <p>تغير الخزينة خلال الفترة</p>

المصدر: وزارة المالية، المجلس الوطني للمحاسبة. الأمر رقم 89 المحدد لقواعد الحسابات و عرض القوائم المالية
لمؤسسات التأمين وإعادة التأمين

الملحق رقم (4) جدول تغير الأموال الخاصة

البيان	ملاحظة	رأس مال الشركة	علاوات الإصدار	فارق التقييم	فارق إعادة التقييم	الاحتياطات و النتيجة
الرصيد في 31 ديسمبر N-2						

						<p>التغيرات في السياسة المحاسبية. تصحيح الأخطاء الهامة. إعادة تقييم التثبيات. الأرباح أو الخسائر الغير مدرجة في الحسابات في حساب النتائج الحصص المدفوعة. زيادة رأس المال. صافي نتيجة السنة المالية.</p>
						الرصيد في 31 ديسمبر N-1
						<p>التغيرات في السياسة المحاسبية. تصحيح الأخطاء الهامة. إعادة تقييم التثبيات. الأرباح أو الخسائر الغير مدرجة في الحسابات في حساب النتائج. الحصص المدفوعة. زيادة رأس المال. صافي نتيجة السنة المالية.</p>
						الرصيد في 31 ديسمبر N

- المصدر: وزارة المالية، القانون رقم 07-11 المتضمن النظام المحاسبي المالي، الجريدة الرسمية رقم 74
 الصادرة بتاريخ 25 نوفمبر 2007، الجزائر، ص 134-135



الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية
 وزارة التعليم العالي والبحث العلمي
 جامعة قاصدي مرباح - ورقلة -



كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير
 قسم: العلوم التجارية
 فرع: محاسبة ومالية
 تخصص: دراسات محاسبية وجبائية معمقة

إستمارة إستبيان في إطار التحضير لإعداد مذكرة الماستر
للطالب: صالح يونس

بعنوان: مدى استجابة النظام المحاسبي المالي لمتطلبات شركات التأمين الجزائرية
-دراسة حالة لعينة من شركات التأمين في مدينة ورقلة خلال فترة مارس 2014 -

سيدي، سيدتي:

في إطار تحضير مذكرة ماستر الموسومة بعنوان: مدى استجابة النظام المحاسبي المالي لمتطلبات شركات التأمين الجزائرية، أرجو من سيادتكم المشاركة والمساهمة في إثراء موضوع بحثي، من خلال تفضلكم بالإجابة على جملة الأسئلة الموجودة بهذه الإستمارة، وهذا سعيا منا لمعرفة وجهة نظركم كمهنيين بمؤسستكم من جهة أو كمسؤولين بالإدارة المحاسبية من جهة أخرى حول موقفكم من أثر الإصلاح المحاسبي على الوظيفة المحاسبية داخل المؤسسة.

ونظرا لأهمية هذه الدراسة في توضيح وتحليل موضوع البحث أو لما سيترتب عليها من إجابة التساؤلات المطروحة، نعتقد بأنكم سوف تولون كل الإهتمام والجدية في الإجابة على هذه الأسئلة، علما أن معلوماتكم لن تستخدم إلا في إطار البحث العلمي وإثراء موضوع البحث. ونشكركم مسبقا على مساعدتكم لنا في إتمام هذه الدراسة.

ملاحظة: يرجى التكرم بوضع علامة (X) واحدة أمام الخانة المناسبة لكل سؤال.

تفضلوا، سيدي، سيدتي، فائق التقدير والإحترام.

أولا: معلومات عامة

1. الاسم (اختياري):
2. الجنس: ذكر أنثى
3. السن: أقل من 30 سنة 31-40 41-50 أكبر من 50
4. الشهادة المحصل عليها: شهادة علمية شهادة مهنية
5. نوع المنصب الحالي الذي تشغله:
 مراجع داخلي إطار محاسبي ومالي إطار اداري

6. الأقدمية في المؤسسة:

أقل من 5 سنوات 5-10 سنوات أكثر من 10 سنوات

7. عنوان بريدك الإلكتروني (اختياري): /الهاتف (اختياري):.....

ثانيا: محور خاص عن أسئلة مقومات النظام المحاسبي في شركات التأمين

العبارة	موافق	محايد	غير موافق
1- النظام المحاسبي في شركات التأمين هو كأي نظام محاسبي في المؤسسات الاقتصادية؛			
2- يمكن إعتبار مدونة الحسابات جزء من النظام المحاسبي في شركات التأمين؛			
3- يتماثل النظام المحاسبي للتأمين في جميع شركات التأمين ؛			
4- يتوافق مضمون النظام المحاسبي المالي مع احتياجات شركات التأمين ؛			
5- غياب النصوص التشريعية الموضحة و المفسرة لآلية سير النظام الجديد يعتبر سببا رئيسيا لتأخر تطبيقه في شركات التأمين ؛			
6- النظام المحاسبي لشركات التأمين الجزائرية معنيا دوما بالتطورات الحاصلة على المستوى الدولي؛			
7- تعتبر منتجات التأمين المصدر القيد الأول في النظام المحاسبي للتأمين هل هذا يعطيها أهمية كبيرة عن باقي المقومات؛			

ثالثا: محور خاص عن أسئلة الممارسات المحاسبية في شركات التأمين .

العبارة	موافق	محايد	غير موافق
1- يتميز النظام المحاسبي المالي للتأمين بالوضوح و سهولة التطبيق ؛			

			2- تسبب الممارسات المحاسبية وفق النظام المحاسبي الوطني مشاكل في القياس و الافصاح ؛
			3- النظام المحاسبي في شركات التأمين له دور كبير في تحديد النشاطات التأمين و ذلك من حيث تحديد القواعد و المبادئ التي تحكمها ؛
			4- يتميز النظام المحاسبي في شركات التأمين باللامركزي أي ان الاعمال المحاسبية تتوزع على مختلف أقسام شركات التأمين ؛
			5- وجود موظفين في شركات التأمين المؤهلين و قادرين على تطبيق الامثل للمبادئ و السياسات المحاسبية وفقا للنظام المحاسبي المالي ؛
			6- النظام المحاسبي في شركات التأمين له تأثير على نظام المعلومات المحاسبي و جودة المعلومات التي يقدمها ؛
			7- التحكم و المراقبة في التسيير يتطلب وجود إطار موحد لشركات التأمين؛
			8- هناك اختلافات كبيرة من ناحية قواعد التسجيل و التقييم في النظام المحاسبي المالي للتأمين و المخطط الوطني هل من شأنه خلق صعوبات في التطبيق ؛

رابعا: محور خاص عن أسئلة القوائم المالية لشركات التأمين .

			العبارة
موافق	محايد	غير موافق	
			1- لا تتميز القوائم المعدة وفق المخطط الوطني المحاسبي بالشفافية ؛
			2- يتم الافصاح عن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية و التعبيرات التي تطرأ عليها ؛
			3- تلتزم شركات التأمين الجزائري في إعدادها للقوائم المالية بما نص عليه النظام المتضمن إعداد الكشوف المالية لشركات التأمين و نشرها و المعيار الابلاغ المالي رقم 04 (عقود التأمين) ؛
			4- المعلومات الصادرة عن القوائم ضمن النظام المحاسبي للتأمين تعطي صورة صادقة عن سير حسابات شركات التأمين و القوائم المالية ؛
			5- المعلومات المفصّل عنها في القوائم المالية من قبل شركات التأمين الجزائرية لا تعتبر كافية لتلبي احتياجات المستفيدين منها؛
			6- يوجد هناك اختلافات في نوع القوائم المعدة على مستوى شركات التأمين ضمن النظام المحاسبي المالي للتأمينات؛
			7- هناك التزام من طرف شركات التأمين بالمعيار الدولي رقم 01 عرض القوائم المالية من حيث عرضها لقوائمها المالية؛
			8- تقوم شركات التأمين بنشر القوائم المالية على درجة من الإفصاح

شكراً جزيلاً على حسن تعاونكم.