

جامعة قاصدي مرباح - ورقلة -  
كلية العلوم الاقتصادي والتجارية وعلوم التسيير  
قسم العلوم التجارية



مذكرة مقدمة لاستكمال متطلبات شهادة ماستر أكاديمي  
الميدان : علوم اقتصادية، علوم التسيير وعلوم تجارية  
التخصص : دراسات محاسبية وجبائية معمقة

من إعداد الطالب: رواح سمير  
بعنوان:

انعكاسات تطبيق النظام المحاسبي المالي على المعلومة المحاسبية في  
شركات التأمين

دراسة حالة شركة تأمين المحروقات cash لوكالة حاسي مسعود 2014/2013

نوقشت وأجيزت علنا بتاريخ: 12 / 06 / 2014

أمام اللجنة المكونة من السادة:

د/ سليمان ناصر ..... / جامعة قاصدي مرباح - ورقلة - / رئيسا

د/ بوزيد السايح ..... / جامعة قاصدي مرباح - ورقلة - / مقررا

د / أحمد بوضياف ..... / جامعة قاصدي مرباح - ورقلة - / مناقشا

السنة الجامعية 2014/2013.

# إهداء

بسم الله الرحمن الرحيم والصلاة والسلام على أشرف المرسلين

أهدي ثمرة هذا الجهد إلى :

إلى من جعل الله شكرهما من شكره ورضاهما من رضاه

إلى من باع راحة شبابه ليشق لي الطريق و أشعل سنين عمره ليضيء لي الطريق، إليك

أبي الغالي حفظك الله و رعاك

إلى من وضعت تحت قدميها الجنة فكانت نبع الجنان و منبع الأمان و سر السعادة، إليك

أمي الحبيبة حفظك الله

إلى من تبرعت معهم ونما تحني بينهم ، إخوتي وأخواتي.

إلى كل زملائي وزميلاتي في مسيرتي الدراسية

إلى كل من يثابر في سبيل العلم

إلى كل من يتصفح مذكرتي

# كلمة شكر

قال الله تعالى ( لنن شكرتم لأزيدنكم )

قال رسول الله صلى الله عليه وسلم ( من لا يشكر الناس لا يشكر الله )

بعد الثناء والحمد لله الذي وفقنا لإعداد هذا العمل، لا يسعنا إلا أن نتقدم بجزيل الشكر  
وعظيم الامتنان وخالص تقديرنا

إلى الأستاذ المشرف " د/ بوزيد السايح " على ما بذله من نصح وإرشاد وتوجيه ومتابعة  
وإشراف

كذلك تحية خاصة إلى الأستاذ القدير " الدكتور / نوالي محمد البشير " على ما تكرم به علينا  
من نصح وإرشاد.

كما نتقدم بجزيل الشكر إلى كل موظفي

" شركة تأمين المبروقات بوكالة حاسي مسعود "

على حسن استقبالهم لنا وتعاونهم الفعال في هذا العمل ونخص بالذكر " حمي توفيق و عشي بدر "

وإلى كل من علمنا حرفنا فصرنا على ما نحن عليه وكل معلمينا في مسيرتنا الدراسية

إلى كل من وقف معنا ولو بالدعاء

## الملخص :

يتمحور موضوع الدراسة حول النظام المحاسبي المالي في شركات التأمين وانعكاسه على المعلومة المحاسبية، فقد تمت الدراسة في شركة تأمين المحروقات CASH (وكالة حاسي مسعود)، وتم عرض مفاهيم لنظام المحاسبي والمعلومات المحاسبية ، وبيان أهم خصائصهم وأهدافهم ومختلف المخرجات والتي تتمثل في القوائم المالية. ولقد تمت الدراسة التطبيقية لانعكاس النظام المحاسبي المالي في ضمان موثوقية ونوعية ومصداقية المعلومة المحاسبية في شركات التأمين من خلال عرض أهم العمليات المحاسبية حسب النظام المحاسبي المالي لهذه الشركات. **الكلمات المفتاحية:** النظام المحاسبي المالي، معلومات المحاسبية، الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية، القوائم المالية، مدونة الحسابات، التسجيل المحاسبي .

## Abstract:

The subject of this study is about the the financial accounting System in insurance companies and its reflection on the information of accounting , the study was conducted in an insurance company hydrocarbons CASH ASSURANCE ( Agency Hassi Messaoud ) , was presented the concepts of accounting system and accounting information , and the statement of the most important characteristics , objectives and different outputs, which are in the financial statements.

The study was conducted to study the reflection of financial accounting system to ensure the reliability and the quality and credibility of the information in the accounting of insurance companies through the presentation of the most important operations accounting by financial accounting system for these companies .

**The key words:** a Financial Accounting System, an Accounting Information, an Accounting Information ,Quality Characteristics, financial statements, blogs of accounts, Accounting Constraints blogs of accounts.

## قائمة المحتويات

الصفحة	المحتويات
VI	الإهداء
VI	الشكر
VI	ملخص
VI	قائمة المحتويات
VI	قائمة الأشكال البيانية
VI	قائمة المختصرات والرموز
VI	قائمة الملاحق
أ	المقدمة
<b>الفصل الأول: الدراسة النظرية</b>	
02	تمهيد
03	المبحث الأول: محاسبة التأمين وفقا للنظام المحاسبي المالي وتأثيرها على المعلومة المحاسبية
03	المطلب الأول : النظام المحاسبي المالي وآثاره المتوقعة على المعلومة المحاسبية
06	المطلب الثاني : التنظيم المحاسبي في شركات التأمين
09	المطلب الثالث : هيكلية النظام المحاسبي ومخرجاته في شركات التأمين
13	المبحث الثاني : دراسات سابقة
	خلاصة الفصل
<b>الفصل الثاني: الدراسة التطبيقية</b>	
18	تمهيد
19	المبحث الأول : الطريقة والأدوات المتبعة في الدراسة الميدانية
19	المطلب الأول : الطريقة التي اعتمدت عليها الدراسة
23	المطلب الثاني : الأدوات المستعملة في جمع المعلومات
23	المبحث الثاني : عرض ومناقشة النتائج
24	المطلب الأول : تأثير النظام المحاسبي على المعلومات المحاسبية
25	المطلب الثاني : معالجة العمليات المحاسبية لشركة تأمين المحروقات بوكالة حاسي مسعود
30	خلاصة الفصل
32	الخاتمة
35	المراجع
39	الملاحق
42	الفهرس

## قائمة الأشكال

الصفحة	عنوان الشكل	رقم الشكل
08	وظيفة النظام المحاسبي في شركات التأمين	الشكل رقم 1
21	وكالات شركة تأمين المحروقات المتواجدة عبر القطر الوطني	الشكل رقم 1.2
22	الهيكل التنظيمي لوكالة تأمين المحروقات CASH بحاسي مسعود	الشكل رقم 2.2
24	المعالجة الآلية للمعلومات المحاسبية في الشركة.	الشكل رقم 3.2

قائمة المختصرات والمصطلحات

الدلالة باللغة الأجنبية	الدلالة باللغة العربية	الإختصارات
American Institute of Certified Public Accountants	جمعية المحاسبين الأمريكيين	AICPA
Financial Accounting Standards Board	مجلس معايير المحاسبة المالية	FASB
International Accounting Standards Committee	لجنة معايير المحاسبة الدولية	IASC
Système de comptabilité financière	النظام المحاسبي المالي	SCF

قائمة الملاحق

الصفحة	عنوان الملحق	رقم الملحق
39	أصول الشركة	الملحق رقم 1
40	خصوم الشركة	الملحق رقم 2
41	جدول حساب النتائج	الملحق رقم 3
42	معاينة ودية لحادث السيارة	الملحق رقم 1-4
43	التصريح	الملحق رقم 2-4



# المقدمة العامة

## أ. توطئة

إن الجزائر ومنذ اعتمادها للنظام المحاسبي المالي مطلع سنة 2010 سعت أن يشمل هذا النظام المحاسبي جميع الشركات بغض النظر عن طبيعة نشاطاتها، إلا أن شركات التأمين وما يميزها من نشاطات يجعلها تنفرد بطابع خاص يجعلها تنفرد عن باقي الشركات الأخرى، وبالرغم من هذا الاختلاف الموجود سيحاول النظام المحاسبي المالي لشركات التأمين على تطبيق نفس القواعد والمبادئ الأساسية المتبعة في سائر الشركات، من تسجيل العمليات المحاسبية في الدفاتر والسجلات المحاسبية وتعزيز مصداقية المعلومة المحاسبية بحث تتبع نفس الخطوات في إعداد القوائم المالية.

## ب. طرح الإشكالية

وتتمحور إشكالية هذا البحث في السؤال التالي :

ماهي انعكاسات المخطط المحاسبي المالي المحاسبي المالي على المعلومة المحاسبية في شركات التأمين؟

ولالإجابة على الإشكالية المطروحة قمنا بطرح التساؤلات التالية:

- ما المقصود بالنظام المحاسبي لشركات التأمين وما تأثيره على المعلومة المحاسبية ؟
- هل يوجد اختلاف لحسابات النظام المحاسبي المالي لمختلف الشركات ؟
- كيف تتم المعالجة المحاسبية لشركات التأمين ؟

## ت. فرضيات البحث

للإجابة على التساؤلات المطروحة في الإشكالية تم وضع الفرضيات التالية:

- النظام المحاسبي المالي يؤثر على المعلومة المحاسبية؛
- حسابات النظام المحاسبي المالي لشركات التأمين لا تختلف بشكل كبير عن الحسابات الموجودة في النظام المحاسبي لباقي الشركات؛
- التسجيل المحاسبي للعمليات في شركات التأمين يتميز عن باقي القطاعات الأخرى (تجارية أو صناعية).

## ث. مبررات اختيار البحث

- إن اختيارنا لهذا الموضوع ليس من قبيل الصدفة، وإنما يعود لفضول التعمق في مجال نظام المحاسبة والمعلومات المحاسبية بشكل معمق كونها تؤثر على الشركة تأثيرا مباشرا، ولأن الشركة أحد دعائم الاقتصاد الوطني يجب إعطائها أهمية أكبر للأنظمة المستعملة فيها؛
- الرغبة الشخصية أدت بنا إلى البحث في هذا الموضوع بما أنه يندرج ضمن التخصص؛
- الإحاطة أكثر بالنظام المحاسبي المالي لشركات التأمين؛
- فتح آفاق مستقبلية أخرى لمن أراد البحث في هذا الموضوع.

## ج. أهداف البحث:

- بالإضافة للإجابة على التساؤل الرئيسي للبحث واختبار صحة الفرضيات المتبناة، تهدف هذه الدراسة إلى ما يلي:
- فهم طبيعة النظام المحاسبي لشركات التأمين؛
  - التعرف على الحسابات الخاصة بشركات التأمين؛
  - جعل هذه الدراسة من بين المراجع العلمية في هذا الموضوع لاسيما الدراسة الميدانية.

## ح. حدود الدراسة

- الحدود المكانية : شركة تأمين المحروقات cash assurance بوكالة حاسي مسعود
- الحدود الزمنية : تمت الدراسة بالوكالة وذلك بإسقاط الدراسة النظرية على سنة الدراسة والمتمثلة في سنة 2013-2014.

## خ. منهج الدراسة

للإجابة على التساؤلات المطروحة واختبار صحة الفرضيات، اعتمدنا على المنهج الوصفي في الجزء المتعلق بالتأصيل العلمي لكل من النظام المحاسبي المالي والمعلومات المحاسبية، إضافة إلى منهج تجريبي في تلخيص العمليات التي تتم على مستوى الوكالات في الشركة.

## د. مرجعية البحث:

- اعتمدنا في الدراسة التي حاولنا من خلالها الإجابة على الإشكالية المطروحة على مصدرين اثنين:
- 1 - بالنسبة للمصدر النظري : اعتمدنا على أهم الكتب المتخصصة في مجال البحث والرسائل الجامعية والمقالات والدراسات السابقة والمؤتمرات من أجل بناء الجانب النظري.
  - 2 - بالنسبة للمصدر التطبيقي : فقد اعتمدنا على إجراء دراسة ميدانية في شركة تأمين المحروقات بوكالة حاسي مسعود بالإضافة إلى الوثائق المتحصل عليها من الشركة

## ذ. صعوبات البحث:

-الدراسة النظرية للموضوع كانت باللغة العربية أما على مستوى الشركة فكانت باللغة الفرنسية مما أدى إلى إيجاد صعوبات في نقل المصطلحات المحاسبية من طرف الباحث إلى الموظفين كونهم يستعملون اللغة الفرنسية دون العربية.

## ر. أهمية البحث:

تكمن أهمية البحث في أن كل من النظام المحاسبي المالي والمعلومات المحاسبية يشكلان أهمية كبيرة في نمو واستمرار نشاط الشركة، لأن عدم الاهتمام بمصداقية المعلومات المحاسبية ستؤثر على نتائج الشركة بصفة عامة أو أدائها المالي بصفة خاصة، وعليه تجلّى البحث في هذا الموضوع، في معرفة النظام المحاسبي المالي لشركات التأمين بغية تسهيل قراءة القوائم المالية لمستخدمي المعلومة المحاسبية من أجل اتخاذ القرارات الصائبة.



الفصل الأول:

الدراسة النظرية

## تمهيد:

في عصر تكنولوجيا المعلومات والاتصال تعاضم دور المعلومات المحاسبية، حيث أصبحت من المدخلات الإستراتيجية للشركات والتي على أساها تتخذ العديد من القرارات الإستراتيجية . لذا ومن أجل تحقيق الجدوى الاقتصادية للمعلومات المحاسبية سعت الجزائر إلى تبني النظام المحاسبي المالي، وبناء على هذا فإن شركات التأمين تتفق مع الشركات الأخرى كونها وحدة اقتصادية تقوم باستخدام كمية من الأموال من مصادر مختلفة واستثمارها بغية تحقيق عائد مناسب على هذه الأموال .

ولتوضيح أكثر حول النظام المحاسبي والمعلومات المحاسبية في شركات التأمين تم تقسيم الفصل إلى:

المبحث الأول: النظام المحاسبي المالي وانعكاسه على المعلومة المحاسبية في شركات التأمين .

المبحث الثاني: دراسات سابقة.

## المبحث الأول : محاسبة التأمين وفقا للنظام المحاسبي المالي وتأثيرها على المعلومة المحاسبية

يعتبر النظام المحاسبي المالي أفضل خيار حسب مجلس المحاسبة والذي يمكن تطبيقه باستخدام عناصر التكنولوجيات الحديثة مما يسمح بتقديم معلومات محاسبية تمتاز بالشفافية والمصداقية. حيث أنه لا يختلف في شركات التأمين على غيره من الأنظمة المحاسبية الأخرى من حيث اعتماده على مجموعة مستندية وأخرى دفترية إلا أن فهم طبيعة النظام المحاسبي لشركات التأمين يتطلب بالضرورة فهم طبيعة النشاط الذي تزاوله تلك الشركات.

ولذلك سنتناول في هذا المبحث ما يلي :

- النظام المحاسبي المالي وآثاره على المعلومة المحاسبية؛
- التنظيم المحاسبي في شركات التأمين؛
- هيكلية النظام المحاسبي ومخرجاته في شركات التأمين.

## المطلب الأول: النظام المحاسبي المالي وآثاره المتوقعة على المعلومة المحاسبية

### الفرع الأول: النظام المحاسبي المالي

#### أولاً: تعريف النظام المحاسبي المالي

عرف القانون 07 / 11 الصادر بتاريخ 25 نوفمبر 2007 النظام المحاسبي المالي في المادة 03 منه حيث سمي بالحاسبة المالية : " الحاسبة المالية نظام لتنظيم المعلومات المالية يسمح بتخزين معطيات قاعدية عديدة في تصنيفها وتقييمها وتسجيلها وعرض كشوف تعكس صورة صادقة عن الوضعية المالية وممتلكات الكيان ونجاعته ووضعية خزينته في نهاية السنة المالية"<sup>1</sup>. إن النظام المحاسبي المالي أو الحاسبة المالية هو نظام لتنظيم المعلومة المالية ويطبق على كل شخص طبيعي أو معنوي ملزم بموجب نص قانوني أو تنظيمي بمسك الحاسبة المالية مع مراعاة الأحكام الخاصة بها، يستثنى الأشخاص المعنيون الخاضعون لقواعد الحاسبة العمومية.<sup>2</sup>

ولقد تطور تعريف النظام المحاسبي المالي بتطور الفكر المحاسبي، فقد صدر عن جمعية المحاسبين الأمريكيين أن الحاسبة المالية هي فن تسجيل وتبويب وتلخيص العمليات والأحداث التي لها طبيعة مالية، وتفسير النتائج التي تفسر عنها هذه العمليات والأحداث.<sup>3</sup>

<sup>1</sup> المادة 03 من القانون رقم 11/07 المتضمن النظام المحاسبي المالي، الجريدة الرسمية رقم 74 الصادرة بتاريخ 25 نوفمبر 2007، الجزائر.

<sup>2</sup> بحري سفيان آيت محمد مراد، " النظام المحاسبي المالي الجديد في الجزائر " ( تحديات وأهداف)، جامعة بومرداس وجامعة الجزائر. ص 7 .

<sup>3</sup> جمعية المحاسبين الأمريكيين (AICPA) .

### ثانيا : خصائص النظام المحاسبي المالي.

يتميز النظام المحاسبي المالي بعدة خصائص هي :

- يركز على مبادئ أكثر ملاءمة مع الاقتصاد الدولي وإعداد معلومات تعكس صورة صادقة عن الوضعية المالية للشركة؛
- الإعلان بصفة أكثر وضوحا وشفافية عن المبادئ التي تحدد التسجيل المحاسبي للمعاملات وتقييمها، وإعداد القوائم المالية، مما يسمح بالتقليل من التلاعبات وتسهيل مراجعة الحسابات؛
- يسمح بتوفير معلومات محاسبية منسجمة ومقروءة تمكن من إجراء المقارنات واتخاذ القرارات؛
- ويتضمن النظام المحاسبي المالي مدونة حسابات تستخدم في العمليات المحاسبية وتسمح بإعداد القوائم المالية.<sup>4</sup>

### ثالثا : أهداف النظام المحاسبي المالي

- توفير معلومات محاسبية مفهومة وموثوق بها دوليا؛
- إعطاء صورة صادقة وحقيقية لأداء وتغيرات الوضعية المالية للشركة؛
- نشر معلومات وافية، صحيحة، موثوق بها وتمتع بشفافية أكبر، تؤدي إلى زيادة ثقة المستثمرين فيها، وتسمح لهم بمتابعة أموالهم في الشركات، وتساعد في فهم أفضل للمعلومات التي تشكل أساس لاتخاذ القرارات من طرف المستعملين.<sup>5</sup>

### الفرع الثاني : الآثار المتوقعة للنظام المحاسبي المالي على المعلومة المحاسبية

جودة المعلومات هي تلك الخصائص التي يجب أن تتسم بها المعلومات المحاسبية المفيدة، هذه الخصائص تكون ذات فائدة كبيرة للمسؤولين عن إعداد التقارير المالية في تقييم نوعية المعلومات التي تنتج عن تطبيق نظم معلومات محاسبية حديثة.

### أولا : تعريف المعلومة المحاسبية

المعلومة المحاسبية هي ناتج نظام المعلومات المحاسبي الذي يتم تغذيته بالبيانات من خلال تسجيلها ومعالجتها وإخراجها في شكل قوائم مالية، تكون الغاية منها بمثابة المحرك للإدارة لاستخدامها في إدارة مشاريعها، كما تتوقف فعالية الإدارة على مدى توفير هذه المعلومات المحاسبية اللازمة للتخطيط والتوجيه والرقابة.<sup>6</sup>

وعرفت أنها تلك المعلومات ذات المصادر المختلفة، والتي تشكل المادة الحية التي يمكن التعامل معها تحليلا وتفسيرا وشرحا ووضعها، لمعالجتها وإخراجها في شكل معلومات تمثل المعطيات التي تفيده في عملية اتخاذ القرارات.<sup>7</sup>

<sup>4</sup> نور الدين بعليش، التنظيم المحاسبي في مؤسسات التأمين في ظل النظام المحاسبي المالي الجزائري، مذكرة ماستر، جامعة ورقلة 2011 ص 5-6.

<sup>5</sup> عيساوي سعيدة، أثر تطبيق النظام المحاسبي المالي على شركات التأمين، مذكرة ماستر، جامعة ورقلة 2009-2010، ص 6.

<sup>6</sup> عبد الازق عمر زيد، المحاسبة المالية في المجتمع الاسلامي: الجزء الأول، الطبعة الأولى، عمان، 2002، ص 10.



وتعالج المعلومة المحاسبية من خلال نظم المعلومات حيث عرفته الدكتورة سونيا محمد البكري من الناحية الفنية على أنه : " مجموعة من الإجراءات التي تقوم بجمع واسترجاع وتشغيل وتخزين وتوزيع المعلومات لتدعيم اتخاذ القرارات والرقابة في التنظيم وبالإضافة إلى التدعيم في اتخاذ القرارات والتنسيق والرقابة يمكن لنظم المعلومات أن تساعد المديرين والعاملين في تحليل المشاكل وتطوير وخلق المنتجات الجديدة ".<sup>8</sup>

### ثانيا : خصائص المعلومات المحاسبية

1/ **الملاءمة (Pertinence)**: يقصد بها قدرة المعلومات المحاسبية على تغيير قرار مستخدم المعلومات والتأثير عليه، وبعبارة أخرى هي قدرة المعلومات لإيجاد فرق في اتخاذ القرار.<sup>9</sup>

وعرفها K.Most بأنها: " قدرة المعلومات على إحداث اختلاف في القرار سواء بالمساعدة على تكوين التنبؤات أو تأكيد التوقعات"<sup>10</sup>

ولكي تكون المعلومات المحاسبية تتصف بالملائمة لا بد أن تتوفر فيها الخصائص التالية:

- **التوقيت المناسب** : إن توفر المعلومات المحاسبية في الوقت المناسب يساعد المستخدم لها في اتخاذ القرار المناسب؛
- **القدرة التنبؤية** : يجب أن تساعد هذه المعلومات المستخدم على التنبؤ بالنتائج المتوقعة في المستقبل، وهذا من خلال الإفصاح عن نتائج الأحداث الماضية بالقوائم المالية؛
- **القدرة على التقييم الارتداد ( التغذية الإسترجاعية)**: ويقصد بها قدرة المعلومات على مساعدة متخذ القرار في تقييم صحة توقعاته السابقة، وبالتالي تقييم نتائج القرارات التي اتخذها بناء على هذه التوقعات.<sup>11</sup>

2/ **الموثوقية (Fiabilité)**: ويقصد بذه الخاصية ثقة المستخدم بالمعلومات المالية المتوفرة و مدى إمكانية خلق حالة الاطمئنان لديه لكي يعتمد عليها في اتخاذ قراراته المختلفة. وتشكل هذه الخاصية مع خاصية الملائمة المعيار المناسب الذي يحدد قيمة المنفعة التي يمكن جنيها من المعلومات المالية،<sup>12</sup>

ولهذا يلزم توفر الخصائص التالية:

<sup>7</sup> نمر محمد الخطيب، صديقي فؤاد، مدى انعكاس الاصلاح المحاسبي على جودة المعلومات المحاسبية والمالية، ملتقى علمي حول الاصلاح المحاسبي في الجزائر، جامعة ورقلة 2011، ص 17.

<sup>8</sup> سونيا محمد البكري نظم المعلومات الادارية المفاهيم الاسلامية، الدار الجامعية للطبع والنشر والتوزيع، 2000، ص 14.

<sup>9</sup> فورين حاج فويدير أثر تطبيق النظام المحاسبي المالي (SCF) على تكلفة وجودة المعلومات المحاسبية في ظل تكنولوجيا المعلومات جامعة الشلف - الجزائر ص 279

<sup>10</sup> Kenneth S.Most, Accounting théorie, 2end Ed, grid publishing, Inc, 1982, p20.

<sup>11</sup> مؤيد راضي خنفر، غسان فلاح المطارنة، تحليل القوائم المالية -مدخل نظري وتطبيقي، الطبعة الثانية، 2003، ص-ص 18-19

<sup>12</sup> د/هوارى سويسى، أ/بدر الزمان خمقاني. يدخل ضمن الملتقى العلمي الدولي حول الاصلاح المحاسبي في الجزائر، جامعة قاصدي مرباح - ورقلة، 29-30 نوفمبر 2011. نموذج

مقترح لتقييم مستوى جودة المعلومات المالية المقدمة من تطبيق النظام المحاسبي المالية ص301.

- **الحياد**: حيادية المعلومات تعني عند إعداد المعلومات ينبغي عدم التحيز إلى طرف معين وخدمة جميع الأطراف المستخدمة لها؛
  - **قابلية التحقق**: أي أنه يحصل توافق بين المعلومات الواردة وتلك التي يتوصل إليها بقياسات أخرى مستقلة باستخدام نفس أساليب القياس؛
  - **التمثيل الصادق**: وتعني الإخلاص في تمثيل العمليات المالية والأحداث وأن تكون معبرة بصدق<sup>13</sup>.
- ومن أجل الحصول على معلومة متميزة يجب توفر خاصيتين إضافيتين وهما قابلية المقارنة مع الثبات في تطبيق قواعد التقييم ويرتكزان أساساً على وجود الخاصيتين الأساسيتين السابقتين (الملاءمة و الوثوقية) وهما :
- **القابلية للمقارنة (Comparabilité)** : ويقصد بها إمكانية مقارنة القوائم المالية لفترة مالية معينة مع القوائم المالية لفترة أو لفترات أخرى سابقة لنفس الشركة أو لشركة أخرى ولنفس الفترة، حيث يستفيد مستخدمي المعلومات المحاسبية من إجراء المقارنة لأغراض إتخاذ القرارات المتعلقة بالإستثمار والتمويل<sup>14</sup>.
  - **الثبات**: هذه الخاصة تكمن في التماثل والاستمرار في استخدام وسائل وأساليب وطرق المحاسبية للقياس في الشركة، مثل طرق الامتلاك أو تقييم المخزونات... الخ<sup>15</sup>

#### المطلب الثاني: التنظيم المحاسبي في شركات التأمين

لا يختلف التنظيم المحاسبي في شركات التأمين عن غيره في الأنظمة المحاسبية الأخرى، إلا أن طبيعة النظام المحاسبي والنشاط الذي تزاوله هذه الأخيرة يتطلب نوعاً من الخصوصية.

#### الفرع الأول: خصائص أنشطة شركات التأمين وتأثيرها على النظام المحاسبي المالي

- هناك مجموعة من الخصائص التي تنفرد بها شركات التأمين، نتيجة اختلاف طبيعة عملياتها التأمينية عما دونها من العمليات الاقتصادية لمنشآت الأعمال، مما يؤثر على طبيعة النظام المحاسبي المستخدم وهي :
- يتمثل المنتج النهائي لشركة التأمين في تقديم خدمة وليس سلعة مادية ملموسة، وهي خدمة آجلة وليست حالية، كما أن أسعارها لا تخضع لقوانين العرض والطلب في السوق وإنما هي أسعار ثابتة تقدر على أساس الخبرة الماضية في سوق عمليات التأمين ؛

<sup>13</sup> Financial Accounting Standards Board, **Statement of Financial Accounting Concepts No. 2**, Qualitative Characteristics of Accounting Information, 2008, P:2.

<sup>14</sup> محمد أبو نصار، جمعة حيدات، معايير المحاسبة والإبلاغ المالي الدولية -الجوانب النظرية والعلمية، دار وائل للنشر، الأردن، 2003، ص 20 .

<sup>15</sup> نمر محمد الخطيب، صديقي فؤاد، مرجع سابق، ص 313.

- لا يمكن لشركات التأمين تحديد مقدار أرباحها أو خسارتها بدقة كافية في ختام السنة المالية ويرجع ذلك كون عقود التأمين غالبا ما تتخطى مدتها نهاية السنة المالية التي عقدت فيها، كما أن مقدار الالتزامات المالية والمصروفات المترتبة على عقود التأمين لا يمكن تقديرها أو تحديدها بدقة إلا بعد انتهاء آجال تلك العقود.
- معظم شركات التأمين تمارس أنشطتها في كل من نوعي التأمينات بفر وعها 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 بطريقة مستقلة؛
- ترتب على شركات التأمين في عمليات إعادة التأمين أن تدخلت التشريعات لإقرار خصم حسابات إعادة التأمين الصادرة 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 حدة.<sup>16</sup>

هذا بالإضافة إلى سمات أخرى تميز النشاط التأميني عن غيره من الأنشطة الاقتصادية ونذكر منها:<sup>17</sup>

- تتمتع الشركة التي تزاول التأمين وإعادة التأمين بالثقة المالية العالية لأنها تقدم خدمة آجلة بدون ضمان أو رهن حاضر، لذلك فالضمان الوحيد هو رأس المال والاحتياطيات، بالإضافة إلى ضرورة الإشراف الحكومي على هذه الشركات لحماية حقوق حملة الوثائق والمحافظة على المدخرات الوطنية؛
- على شركة التأمين أن تستثمر الأموال المتاحة لديها ولكن في ضوء ما هو محدد في القانون سواء بالنسبة لأوجه الاستثمار في أنواع غير محددة في القانون بعكس الشركات الأخرى في أوجه النشاط الاقتصادي المختلفة.

### الفرع الثاني: وظيفة النظام المحاسبي في شركات التأمين

النظام المحاسبي هو مجموعة من الإجراءات والتقنيات المحاسبية المنظمة تنظيميا يسمح بتحقيق الأهداف المسطرة من خلال الوظائف التالية:<sup>18</sup>

- جمع البيانات : تتكون هذه المهمة من مجموعة من الخطوات مثل التعرف على الأحداث الاقتصادية، ومثال ذلك استلام طلبات التأمين وتحصيل الأقساط، ومن ثم يتم تسجيل هذه الأحداث على المستندات الخاصة بها والمعدة تبعا لطبيعتها، وفي هذه المرحلة قد يلزم نقل المعلومات من مكان إلى آخر.
- معالجة البيانات : تتمثل هذه المرحلة في مجموعة الإجراءات أو الخطوات التي يجب تنفيذها لتحويل مدخلات بيانات إلى منتج نهائي والذي يتمثل في المعلومات ، وتتضمن هذه المرحلة مجموعة من الخطوات مثل تبويب البيانات طبقا

<sup>16</sup> أحمد صلاح عطية، محاسبة شركات التأمين<sup>3</sup> جامعة الزقازيق، الدار الجامعية 2003، ص 18، ص 20.

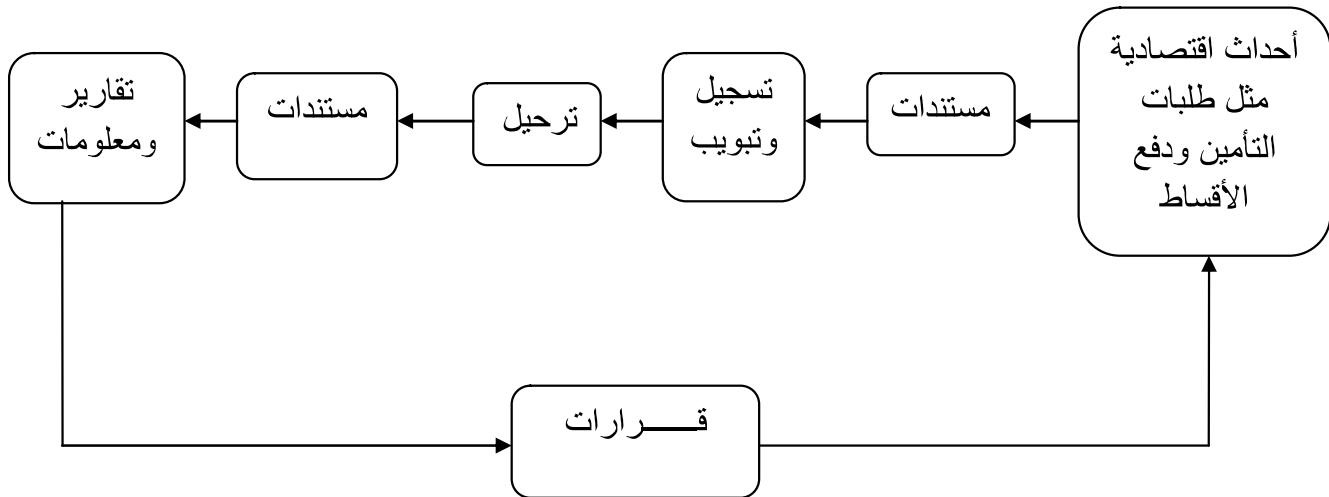
<sup>17</sup> ثناء محمد طعيمة، محاسبة شركات التأمين الإطار النظري والتطبيق العملي، إيتراك للطباعة والنشر والتوزيع، 2002، ص 07-08.

<sup>18</sup> حسام عبد الله أبو خضرة، حسن سمير عتيش، نظم المعلومات المحاسبية، مكتبة المجتمع العربي للنشر والتوزيع، عمان، الأردن، 2003، ص 17.

لمعايير معينة مثل أنواع المؤمنين تبعاً لأنواع التأمين والقيام ببعض العمليات المنطقية بتحويل البيانات إلى معلومات، ويلى 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 ومعلومات تقدم لمستخدمي هذه المعلومات.
- مراقبة البيانات وإنتاج المعلومات : تتضمن هذه المرحلة جزئين أساسيين، الأول يتمثل بحراسة البيانات وحمايتها بصفتها أحد أصول الشركة، والتأكد من أن هذه البيانات صحيحة وكاملة أما الجزء الثاني فيتضمن مراقبة عملية معالجة هذه البيانات، حيث يتم عمل تغذية راجعة للتعرف على نقاط الضعف في هذه العملية وكيفية معالجتها، والشكل التالي يمثل تلخيصاً للوظائف السابقة :

الشكل رقم 1-1: وظيفة النظام المحاسبي في شركات التأمين



المصدر : حسام عبد الله أبو خضرة، حسن سمير عتيش، نظم المعلومات المحاسبية، مكتبة المجتمع العربي للنشر والتوزيع، عمان، الأردن، 2003 ص 18.

### المطلب الثالث: هيكل النظام المحاسبي ومخرجاته في شركات التأمين

من خلال النظام المحاسبي لشركات التأمين يمكن المتابعة اليومية للأنشطة التي تمارسها شركات التأمين أو إعادة التأمين، ومنه نستطيع تلخيص النتائج في تقارير محاسبية وذلك من خلال استعمال وسائل خاصة.

### الفرع الأول: مدونة حسابات شركات التأمين في النظام المحاسبي المالي

عرض مختصر لحسابات شركة التأمين: <sup>19</sup>

\*المجموعة الأولى : حسابات رؤوس الأموال وتضم الحسابات التالية :  
الحسابات (10، 11، 12، 13، 15، 16، 17، 18).

الحساب 14 : مؤونات تقنية، ويتفرع إلى:

ح 140: مؤونات الضمان (لتكوين مؤونات لمواجهة النقص عند عمليات التأمين وإعادة التأمين)؛

ح 141: مؤونات مكملة إجبارية للديون التقنية (يستعمل للتعويض عن نقص في الديون التقنية)؛

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

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

ح 190 : كيانات ذات صلة؛

ح 191 : كيانات مساهمة؛

ح 192 : كيانات أخرى.

\* المجموعة الثانية : حساب الأصول الثابتة .

\* المجموعة الثالثة : حسابات المؤونات والديون 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 على العمليات المقبولة "التأمين على الأشخاص"؛

<sup>19</sup> Ministère de finances، CNC، Avis n°89 portant plan et règles de fonctionnement des comptes et présentations des états financiers des entités d'assurances et/ ou de réassurances، Alger 2011 p 3.

ح 38 : حصة التأمين الاقتراني المسندة؛

ح 39 : حصة إعادة التأمين المسندة.

\*المجموعة الرابعة : حسابات الغير وتضم الحسابات التالية :

ح 40 : الديون الناشئة عن إعادة التأمين وإعادة التأمين المشترك؛

ح 41 : المؤمنون، وسطاء التأمين والحسابات الملحقه؛

الحسابات (42، 43، 44، 45، 46، 47، 48، 49).

\* المجموعة الخامسة : الحسابات المالية وهي نفسها في المخطط المحاسبي السابق.

\* المجموعة السادسة : حسابات الأعباء وتضم الحسابات التالية :

ح 60 : فوائد (مطالبات) على الكوارث والنكبات؛

الحسابات (61، 62، 63، 64، 65، 66، 67، 68، 69)

\* المجموعة السابعة :حسابات المنتجات وتضم الحسابات التالية :

ح 70 : الاشتراكات (أقساط الاشتراكات)؛

ح 71 : الاشتراكات مؤجلة.

ح 72 : عمولات إعادة التأمين.

الحسابات (73، 74، 75، 76، 77، 78).

## الفرع الثاني: مخرجات النظام المحاسبي في شركات التأمين

تشكل القوائم المالية في مجملها مخرجات النظام المحاسبي المالي، ولقد حدد هذا الأخير مجموعة متكاملة منها والتي يتعين على كافة الشركات إعدادها بصفة دورية، وهي: الميزانية، جدول حسابات النتائج، جدول تدفقات الخزينة ، جدول تغيرات الأموال الخاصة وملحق يبين القواعد والطرق المحاسبية المستعملة ويوفر معلومات مكملة عن القوائم المالية السابقة.

### أولاً: الميزانية العمومية (قائمة المركز المالي)

#### 1 - مفهوم الميزانية :

الميزانية هي تصوير للوضع المالي أو الحالة المالية للشركة وذلك في لحظة زمنية معينة (تاريخ إعداد القائمة)، وعليه فإن محتويات الميزانية هي عناصر لحظية وتعرف محاسبيا بمصطلح الأرصدة تمييزا لها عن التيارات أو التدفقات والتي تمثل مكونات القوائم المالية الأخرى<sup>20</sup>

<sup>20</sup> وليد ناجي الحبيالي، الاتجاهات الحديثة في التحليل المالي. إثراء للنشر والتوزيع، الطبعة الأولى، عمان، الأردن، 2009 ص 61.

وتتضمن الميزانية العمومية لشركات التأمين، شأنها في ذلك شأن جميع الشركات التجارية والصناعية والزراعية وأيضا الشركات المالية الأصول التي تمثل استخدامات الأموال في شركات التأمين، والخصوم التي تمثل مصادر الأموال لهذه الشركة<sup>21</sup>

## 2 - أهميتها:

تبرز أهمية الميزانية من حيث أنها توفر معلومات عن طبيعة ومقدار الاستثمارات في أصول الشركة، والتزاماتها لدائنيها وحق الملاك على صافي أصولها، ومن خلال مساهمتها في عملية التقرير المالي عن طريق توفير أساس لما يلي:<sup>22</sup>

- حساب معدلات العائد؛

- تقييم هيكل رأس المال في الشركة؛

- تقدير درجة السيولة والمرونة المالية في الشركة.

وبالتالي فمن أجل الحكم على درجة المخاطرة التي تتعرض لها الشركة وتقدير التدفقات النقدية لها في المستقبل، فإنه يجب تحليل الميزانية وتحديد مدى سيولة الشركة ومرونتها المالي.

ثانيا: جدول حسابات النتائج (قائمة الدخل):

## 1 - مفهوم جدول حسابات النتائج:

يمثل جدول حسابات النتائج أحد القوائم المالية الأساسية التي يجب إعدادها في نهاية كل فترة مالية، وهو جدول يتضمن أعمال الشركة من ربح أو خسارة بعد مقابلة الإيرادات والمكاسب والمصاريف والخسائر عن فترة معينة.<sup>23</sup>

ولقد عرف النظام المحاسبي المالي جدول حساب النتائج بأنه: "بيان ملخص للأعباء والمنتجات المنجزة من الكيان خلال السنة المالية، ولا يأخذ في الحساب تاريخ التحصيل أو تاريخ السحب، ويبرز بالتمييز النتيجة الصافية للسنة المالية (الربح أو الخسارة)."<sup>24</sup>

## 2 - أهميته :

<sup>21</sup> محمود محمود الساجي، المحاسبة في شركات التأمين ض وء المعايير المحاسبية الدولية لشركات التأمين، جامعة المنصورة، المكتبة العصرية، 2006، ص 207 .

<sup>22</sup> دونالد كيسو، جيري ويجانت، تعريب أحمد حامد حجاج وسلطان الحمد السلطان، المحاسبة المتوسطة، الجزء الأول، دار المريخ للنشر، الرياض، المملكة العربية السعودية، 1999، ص 224 .

<sup>23</sup> أو سرير منور، مجر محمد، " أثر تطبيق ن،م،م، الجديد على عرض القوائم المالية "حالة جدول النتائج"، الملتقى الدولي الأول حول" النظام المحاسبي المالي الجديد في ظل معايير المحاسبة الدولية المركز الجامعي بالوادي 17-18 جانفي 2010، ص 4.

<sup>24</sup> القرار المؤرخ في 23 رجب 1429 الموافق ل 26 يوليو سنة 2008 المتضمن قواعد التقييم والمحاسبة ومحتوى الكشوف المالية وعرضها وكذا مدونة الحسابات وقواعد سيرها، الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية /العدد 19.

إن جدول حساب النتائج يعتبر الأكثر أهمية من بين القوائم المالية، فهو التقرير الذي يقيس نجاح عمليات الشركة لفترة محددة من الزمن، وعليه فإن أهميته تتجلى من خلال: <sup>25</sup>

- يساعد بالتنبؤ بشكل دقيق لدخل الشركة في المستقبل؛
- يساعد في التقييم الأفضل لإمكانية استلام المشروع لمبالغ نقدية؛
- يساعد في التأكد من أن المصادر الاقتصادية قد تم استخدامها على أفضل وجه.

ثالثاً: جدول تدفقات الخزينة ( قائمة التدفقات النقدية):

### 1: مفهوم جدول تدفقات الخزينة:

نظراً للقصور في القوائم المالية السابقة الذكر في عرض الملخص التفصيلي لكل من التدفقات النقدية الداخلة والخارجة، أو مصادر واستخدامات النقدية خلال الفترة المالية، فقد طالبت هيئة معايير المحاسبة المالية FASB المعيار (95) بقائمة مالية جديدة وهي جدول التدفقات الخزينة، وكذلك فعلت اللجنة الدولية للمعايير المحاسبية التي أصدرت المعيار المحاسبي الدولي السابع من العام 1992 والذي عنون باسم قائمة التدفقات النقدية، والغرض الرئيسي منها هو توفير معلومات ملائمة عن المتحصلات والمدفوعات النقدية، وذلك لمساعدة المستثمرين و الدائنين وغيرهم في تحليلهم للنقدية.

يتم إعداد جدول تدفقات الخزينة على الأساس النقدي واستخدام الطريقة المباشرة، وعلى ذلك يتم تسوية أرباح أو خسائر العام قبل خصم الضرائب بالمبالغ غير النقدية مثل المخصصات والاهتلاك والاستهلاك. <sup>26</sup>

### 2: 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 أيضاً المعلومات المتوفرة من جدول تدفقات الخزينة في تقرير قدرة الشركة على: <sup>27</sup>

- 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 ضرورياً.

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.

<sup>25</sup> لزر محمد سامي، التحليل المالي للقوائم المالية وفق النظام المحاسبي المالي، مذكرة تدخل ضمن متطلبات نيل شهادة الماجستير في علوم التسيير تخصص -الإدارة المالية- جامعة منتوري - قسنطينة- 2011-2012 ص 44.

<sup>26</sup> ثناء محمد طعيمة، مرجع سبق ذكره، ص 255 ص 256

<sup>27</sup> ثناء محمد طعيمة، مرجع سبق ذكره، ص، 235



ويركز المحللون الماليون حالياً على توجيه اهتمام المستثمرين إلى تحليل تدفقات الخزينة عند اتخاذهم لقرارات الاستثمار في الأسهم.<sup>28</sup>

## رابعاً: جدول تغيير الأموال الخاصة (قائمة تغيرات حقوق الملكية)

### 1 - مفهوم جدول تغيير الأموال الخاصة:

هي حلقة الربط بين جدول حسابات النتائج وبين الميزانية، ولكن مع تعدد المصادر في تغيير الأموال الخاصة توجب تخصيص قائمة منفردة لتوضيح مسببات هذا التغيير ومصادره، ولقد تم إصدار هذه القائمة لأول مرة من طرف مجلس المعايير المحاسبية الدولية سنة 1997.<sup>29</sup> وقد عرف النظام المحاسبي المالي جدول تغيرات الأموال الخاصة بأنها: "تشكل تحليلاً للحركات التي أثرت في كل فصل من الفصول التي تتشكل منها رؤوس الأموال الخاصة للشركة خلال السنة المالية."<sup>30</sup>

### 2 - أهميته :

تنبع أهمية قائمة تغيرات الأموال الخاصة من ربطها لحسابات النتائج والميزانية، فتنفصح عن التغيير الناجم عن حسابات النتائج متمثلاً في صورة أرباح أو خسائر الدورة المالية وما ينجم عنه من تغيير في الأرباح المحتجزة، كما تقوم برصد التيارات التي تؤثر على بنود الأموال الخاصة من أول الدورة المالية وصولاً إلى الأموال الخاصة في آخر الدورة.<sup>31</sup>

## خامساً : الملاحق

يحتوي ملحق القوائم المالية على معلومات أساسية ذات دلالة، فهو يسمح بفهم معايير التقييم المستعملة من أجل إعداد القوائم المالية، وكذا الطرائق المحاسبية النوعية المستعملة لفهم وقراءة القوائم المالية، ويقدم بطريقة منظمة تمكن من إجراء المقارنة مع الفترات السابقة.<sup>32</sup>

## المبحث الثاني : الدراسات السابقة

### الدراسة الأولى :

<sup>28</sup> فوادري محمد، قياس بنود القوائم المالية وفق معايير المحاسبة الدولية، مذكرة ماجستير تخصص محاسبة و تدقيق، كلية العلوم الإقتصادية و علوم التسيير، جامعة سعد دحلب البلدة، جويلية 2010، ص78 .

<sup>29</sup> فايز زهدي الشلتوني، مرجع سابق، ص23.

<sup>30</sup> القرار العدد 19 ، مرجع سابق، المادة رقم 1.250 ، ص26 .

<sup>31</sup> فايز زهدي الشلتوني، مرجع سابق، ص2

<sup>32</sup> القرار العدد 19 ، مرجع سابق، ص38 .

دراسة بعنوان : **التنظيم المحاسبي في مؤسسات التأمين في ظل النظام المحاسبي المالي الجزائري**، مذكرة ماستر، جامعة ورقلة 2011 حيث قام بإعدادها نور الدين بعليش وقام بدراسة حالة الصندوق الجهوي للتعاون الفلاحي بورقلة وتوصل إلى أهم الأفكار التالية:

تناولت هذه المذكرة حسابات النظام المحاسبي المعتمدة في شركات التأمين لا تختلف بشكل كبير عن الحسابات الموجودة في النظام المحاسبي لمختلف الشركات باستثناء وجود حسابات خاصة بقطاع التأمين تتوافق مع خصوصيات نشاط التأمين. وأثبتت هذه الدراسة إلى أنه لا يوجد اختلاف بين إعداد القوائم المالية لشركات التأمين مع الشركات الأخرى حيث أن هذه السجلات تستعمل لتسجيل البيانات المتعلقة بعمليات التأمين، وإثباتها محاسبيا من خلال القيود المحاسبية وهي تعتبر المصدر الأساسي لمخرجات النظام المحاسبي في شركات التأمين كما أن التسجيل المحاسبي للعمليات في شركات التأمين يتميز عن باقي القطاعات من حيث أسماء الحسابات أو مفهوماتها، وطريقة تقييدها وهذا راجع إلى طبيعة نشاط التأمين.

#### الدراسة الثانية :

دراسة بعنوان : **أثر تطبيق النظام المحاسبي المالي على شركات التأمين**، مذكرة ماستر، جامعة ورقلة 2010/2009 قامت بإعدادها عيساوي سعيدة، وقامت بدراسة حالة الوكالة الوطنية للتأمينات غرداية، الفترة 2010/2009 وتوصلت إلى أهم النقاط التالية:

يعمل النظام المحاسبي في أي شركة من الشركات ومن بينها شركات التأمين على توفير البيانات والمعلومات التي تساعد المستويات الإدارية المختلفة في تقييم نتائج تطبيق السياسات المختلفة ويتعين على كل شركة تقديم قوائم مالية واضحة ومفهومة، ونظرا لأن هذه القوائم تعتمد على سياسات محاسبية قد تختلف من شركة إلى أخرى فأن الإفصاح عن السياسات المحاسبية الهامة يعتبر أمرا لا بد منه حتى يتسنى فهم القوائم بصورة صحيحة

تناولت هذه الدراسة الركائز التي يقوم عليها النظام المحاسبي لتحقيق أهدافه كنظام للمعلومات المحاسبية وحتى يحقق النظام المحاسبي أهدافه كنظام للمعلومات ينبغي أن يراعي مصمم النظام ركائز معينة تتمثل في ملائمة التقارير المالية؛ قابلية المعلومات للقياس، موضوعية المعلومات؛ قابلية المعلومات للتحقق، دقة البيانات والمعلومات؛ الرقابة الداخلية والتكلفة. أثبتت هذه الدراسة 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.

### الدراسة الثالثة :

دراسة بعنوان: "مدى انعكاس الإصلاح المحاسبي على جودة المعلومات المحاسبية والمالية تجربة الجزائر ( النظام المحاسبي المالي) " قام بإعدادها نمر محمد الخطيب، صديقي فؤاد والتي تدخل ضمن الملتقى العلمي الدولي حول الإصلاح المحاسبي في الجزائر , جامعة ورقلة 2011

تطبق الجزائر النظام المحاسبي المالي وهذا بغية تحقيق مجموعة من الأهداف من أهمها تمكين النظام من إنتاج معلومات مالية مميزة وذات جودة عالية وذلك من خلال توفير الأحكام وضبط الممارسات لضمان توفر تلك المعلومات على الخصائص المميزة مثل الملائمة والموثوقية ومن هنا تمحورت الإشكالية حول : ما أهمية انعكاس تطبيق مبادئ واتفاقيات النظام المحاسبي المالي على جودة المعلومات المالية ؟

تناولت هذه الدراسة أهمية تطبيق مبادئ واتفاقيات النظام المحاسبي المالي في تحقيق الجودة في المعلومات المحاسبية والمالية في الجزائر ، وتهدف هذه الدراسة إلى تبيان مدى انعكاس تطبيق أحكام وممارسات النظام المحاسبي المالي على جودة المعلومات المحاسبية.

أثبتت هذه الدراسة أن تطبيق أحكام النظام المحاسبي المالي ينعكس إيجاباً على جودة المعلومات المالية والتي تساعد على قياس وتقييم الأداء المالي للشركات الجزائرية , لأن قواعد وممارسات النظام المحاسبي المالي تساعد على إنتاج معلومات مالية تمتاز بالجودة وذلك من خلال التعبير عن الواقع الاقتصادي للشركات وكذا توفرها على مستوى عالي من الشفافية.

### الدراسة الرابعة :

دراسة بعنوان : " نموذج مقترح لتقييم مستوى المعلومات المالية المقدمة من تطبيق النظام المحاسبي المالي " قام بإعدادها هواري سويسي، خمقاني بدر الزمان، تدخل ضمن الملتقى العلمي الدولي حول الإصلاح المحاسبي في الجزائر ، جامعة قاصدي مرباح - ورقلة، 29-30 نوفمبر 2011.

تناولت هذه الدراسة إمكانية قياس فعالية تطبيق النظام المحاسبي المالي المعتمد عليه في الجزائر من خلال تجسيد العلاقة بين مستوى جودة المعلومات المالية ومختلف العوامل المؤثرة فيها، حيث تمحورت الإشكالية بما يلي : إلى أي مدى يمكننا صياغة نموذج يجسد العلاقة بين مستوى جودة المعلومات المالية وخصائصها النوعية لقياس فعالية تطبيق النظام المحاسبي المالي؟ لقد حاول الباحث من خلال هذه المداخلات بناء نموذج لتقييم مستوى جودة المعلومات المالية المقدمة من النظام المحاسبي المالي، ولتحقيق هذا الهدف قام بتحليل الخصائص النوعية المحددة لجودة المعلومات المالية والمتوصل إليها في الدراسة، وذلك خلال الوصول إلى أهم الإجراءات المحققة لكل خاصية من هذه الخصائص، وتوصلت الدراسة إلى بناء نموذج انحدار يربط بين مستوى جودة المعلومات المالية، وأهم الإجراءات للخصائص النوعية الواجب توفرها.

### خلاصة الفصل

القارئ لهذا الفصل يفهم ولو بشكل بسيط أن المعلومة المحاسبية باعتبارها من مخرجات نظام المعلومات المحاسبي وكذلك العصب الرئيسي لإدارة أي مشروع اقتصادي، وجب على القوائم المالية المتضمنة للمعلومات المحاسبية أن تكون ذات مصداقية كي تساعد على اتخاذ القرارات.

كما قمنا بشرح وظيفة النظام المحاسبي لشركات التأمين وكذلك الدليل المحاسبي لها، حيث تم تناول أهم حساباتها المتداولة.

الفصل الثاني :

الدراسة التطبيقية

**تمهيد**

إن محاولة الشركات الاقتصادية الجزائرية مواكبة التغيرات العالمية باتت واقعا لا نقاش فيه، حيث أصبحت كسبيل للبقاء والاستمرار وإيجاد مكانة بارزة في الأسواق التي تتميز بالانفتاح واشتداد فيها. و تعتبر شركة تأمين المحروقات CASH من أحد الشركات الهامة التي تساهم في تطوير الاقتصاد الوطني، وذلك لمساهمتها بالشكل الكبير في قطاع التأمينات. و لأهميتها الكبيرة هذه ألزمت على مسيري الشركة إتباع نظام محاسبي فعال ساهم في تطوير الشركة وتحسين مردوديتها وإنتاجيتها.

وللتعرف أكثر وفهم أدق نقسم الفصل إلى:

المبحث الأول : الطريقة والأدوات المتبعة في الدراسة الميدانية.

المبحث الثاني: نتائج الدراسة الميدانية، تفسيرها ومناقشتها.

### المبحث الأول : الطريقة والأدوات المتبعة في الدراسة الميدانية

جميع المعلومات والنتائج التي تحصلنا عليها في دراستنا ساعدتنا في تحليل فرضياتنا وبهذا سنقوم في هذا المبحث بتبيان الطريقة المتبعة في الدراسة الميدانية التي قمنا بها وتحديد المنهج والأدوات فيها.

#### المطلب الأول : الطريقة التي اعتمدت عليها الدراسة

للإجابة على الإشكالية المطروحة واستخلاص النتائج قمنا بالدراسة الميدانية وذلك من خلال إسقاط الدراسة النظرية على أحد الشركات الاقتصادية، والتي لها أهمية بالغة في الجانب الاقتصادي، لذلك سنتطرق إلى عرض لطريقة الدراسة الميدانية من خلال منهج الدراسة و تقديم عينة ومجتمع الدراسة.

#### الفرع الأول : منهج الدراسة

نظرا لطبيعة الدراسة التي قمنا بها، ويقصد الإلمام بجوانب الموضوع والوصول إلى الأهداف واستخلاص النتائج وسعيا منا للإجابة على الإشكالية المطروحة قمنا باستخدام منهج دراسة الحالة لجمع المعلومات وتحديد النتائج المتوصل إليها. وقد استخدمنا مصدرين أساسيين للمعلومات :

**المصادر الأولية :** لمعالجة الجانب التطبيقي لموضوع البحث لجأنا إلى شركة تأمين المحروقات CACH من أجل دراسة النظام المحاسبي المالي لشركات التأمين وكيفية معالجة أهم العمليات المحاسبية للشركة ومعرفة طبيعة النتائج المتحصل عليها.

**المصادر الثانوية :** من أجل معالجة الإطار النظري للبحث اعتمدنا على المراجع العربية والأجنبية التي لها علاقة بموضوع البحث، وكذا المداخلات ، النصوص التشريعية والتنظيمية ، والأبحاث والدراسات السابقة التي تناولت موضوع دراستنا والمتمثلة في المذكرات والملتقيات، ومواقع الأنترنت.

#### الفرع الثاني : عينة ومجتمع الدراسة

لقد وقع اختيارنا في إجراء هذه الدراسة على وكالة تأمين المحروقات CASH بحاسي مسعود وكونها تهتم بمعالجة المعلومات المحاسبية وذلك بتطبيقها للنظام المحاسبي المالي، وتمت دراستنا لفترة 2013 – 2014.

**أولا: التعريف بالشركة:** تعد شركة تأمين المحروقات **CASH ASSURANCE** من الشركات الاقتصادية الوطنية، ذات أسهم، منح لها الاعتماد في 04 أكتوبر 1999 وفق المرسوم 04/06 لممارسة مختلف أنواع التأمين وإعادة التأمين، والتي تساهم برأسمال اجتماعي قدر ب: 1.800.000.000 دج منذ بدايتها إلى غاية 2007، وانتقل إلى 2.800.000.000 دج موزعة على المساهمين في الفترة الممتدة بين 2007 و 2010 على النحو التالي:

● وزارة الطاقة ممثلة ب:

- مؤسسة سوناطراك بمساهمة قدرها 39%؛

- مؤسسة نافطال بمساهمة قدرها 11%.

● وزارة المالية ممثلة بـ:

- المؤسسة الجزائرية للتأمين وإعادة التأمين بمساهمة قدرها 33.3%؛

- المؤسسة المركزية لإعادة التأمين CCR بمساهمة قدرها 16.7%.

بعد 2010 ارتفع رأس المال الاجتماعي إلى 7.800.000.000 دج بمساهمة جديدة لمجموعة سوناطراك مما يجعلها أكبر مساهم بنسبة بلغت 82%.

إن شركة تأمين الحروقات CASH وفي إطار التطور المستمر، قد بذلت مجهودات خاصة وأظهرت استعدادات محددة في برنامج عملها وهذا منذ نشأتها.

## ثانيا: أهم نشاطات الشركة وأهدافها:

### 1- أهم نشاطات الشركة :

تشكل محطة شركة تأمين الحروقات من أخطار قطاع الحروقات ، حيث تقوم بضمان أكبر مشاريع الاستثمار في قطاع البترول والتنقيب في الجزائر.

وخارج قطاع الحروقات تعمل على تأمين محطات تحلية مياه البحر

(L.assureur des stations de dessalement d.eau de mer) ، بالإضافة إلى تغطية أخطار وحدة النقل

"Hydroc" التابعة لمؤسسة الخطوط الجوية الطاسيلي.

### 2- أهداف الشركة :

يمكننا تلخيص أهم أهداف الشركة فيما يلي :

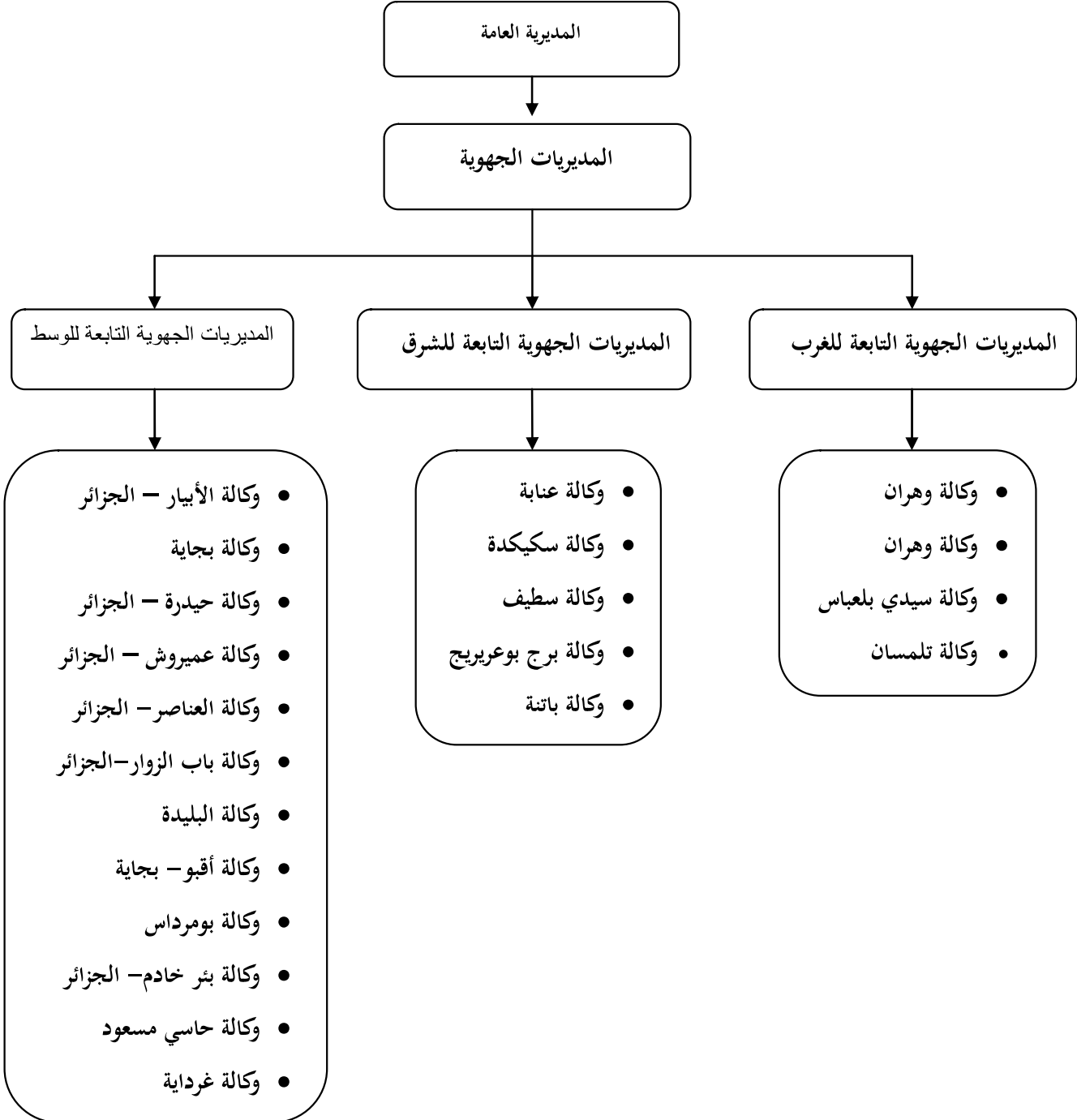
- العمل من اجل الرفع من رقم الاعمال وذلك من خلال البحث عن الفرص ، خاصة بالأخطار المختلفة؛
- هيكلة موجهة للنشاط؛
- انشاء مركز خاص للخبرة؛
- تحسين المستوى الوظيفي للعمال؛
- التحسين من الصورة الذهنية للشركة، والبحث عن ارضاء أكبر عدد من الزبائن من خلال التحسين المستمر لجودة الاستقبال والتعويض في اقرب الآجال في حالة وقوع الضرر؛
- زيادة التواصل مع المساهمين؛
- توظيف مهارات جديدة وتحسين نظام الحوافز وقياس الأداء.



والآن شركة تأمين المحروقات CASH تحتوي على واحد وعشرون وكالة متواجدة عبر القطر الوطني على نمثلها في الشكل

التالي:

الشكل رقم 1.2: وكالات شركة تأمين المحروقات المتواجدة عبر القطر الوطني

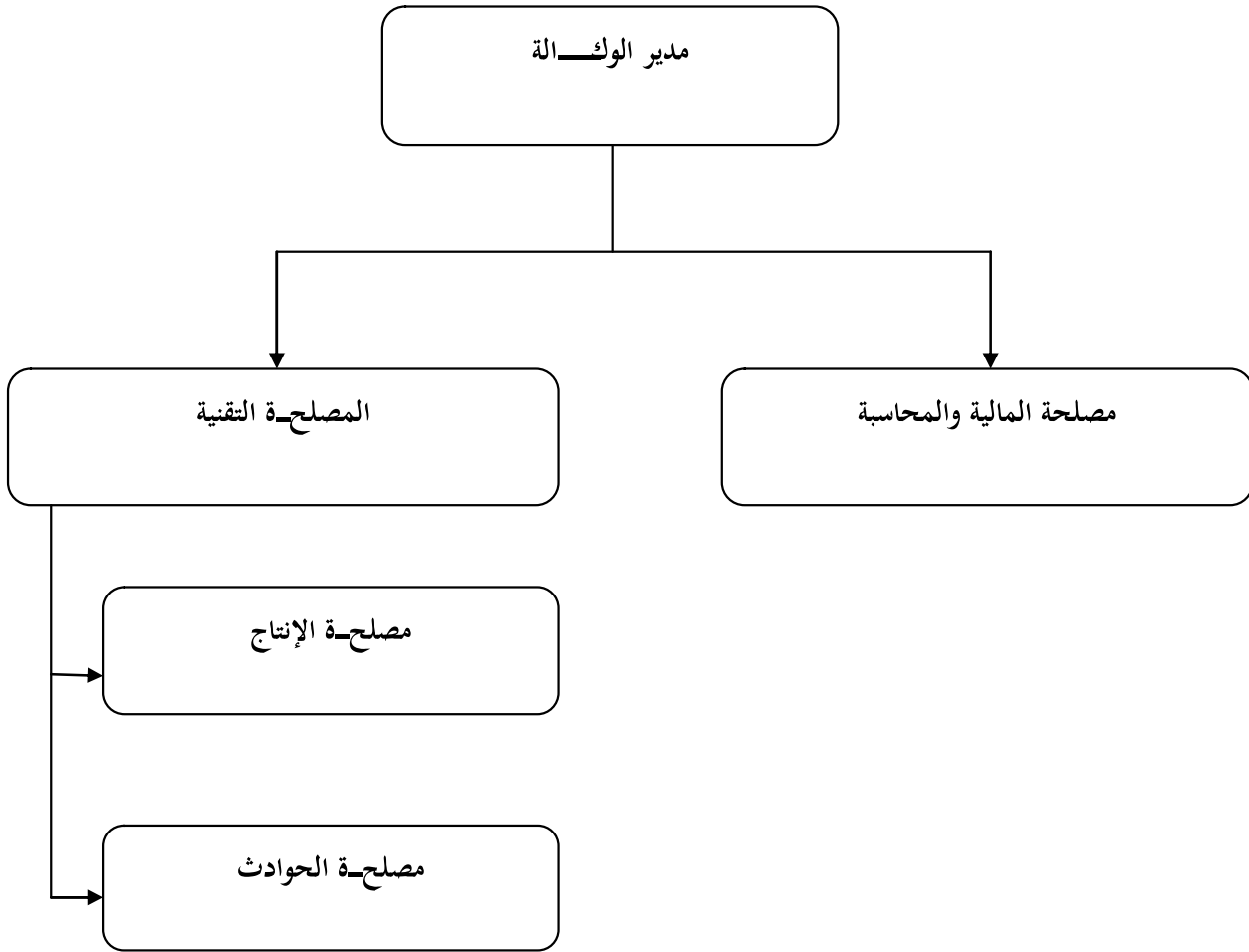


**La source :** CASH ASSURANCE, rapport annuel 2012 , siège social.01 lot said hamdine, bir mourad rais, 16000, Alger.

### الفرع الثالث : الهيكل التنظيمي لوكالة تأمين المحروقات CASH بحاسي مسعود

تتحلى أهمية الهيكل التنظيمي في تحديد مختلف المسؤوليات وكذا توزيع المهام وهذا من أجل المساعدة على الرقابة والتنظيم من جهة والتسيير الحسن لمختلف العمليات المحاسبية من جهة أخرى بالإضافة إلى محاولة التنسيق بين مختلف المصالح لبلوغ الأهداف، لخصناه في الشكل الموالي :

#### الشكل رقم 2.2 : الهيكل التنظيمي لوكالة تأمين المحروقات CASH بحاسي مسعود



المصدر: من إعداد الطالب اعتمادا على وثائق الشركة.

### المطلب الثاني : الأدوات المستعملة في جمع المعلومات

بعد اختيار مجتمع الدراسة يتم تحديد أدوات البحث المستعملة في جمع البيانات والمعلومات، ولهذا ارتأينا استخدام كل من أسلوب المقابلة الشخصية وكذا استخدام وثائق الشركة.

#### الفرع الأول : المقابلة الشخصية

لقد اعتمدنا في دراستنا هذه على أسلوب المقابلة الشخصية مع محاسب الوكالة، كونه رئيس مصلحة المالية والمحاسبة، وذلك للحصول على المعلومات بشكل دقيق، كما ساعدنا أسلوب المقابلة على أخذ صورة واضحة على طريقة سير عمل الوكالة وأتاح لنا فرصاً أكبر لطرح أسئلة ترتبط بالإشكالية المطروحة من أجل فك الاستفسار حولها ومناقشتها وفهمها كما يجب لتكوين صورة واقعية صحيحة وكاملة.

كانت المقابلة الشخصية أفضل خطوة وأداة ساعدتنا لإتمام إطار هذه الدراسة، حيث تحصلنا من خلالها على المعلومات التي ساعدتنا للوصول إلى فهم أوضح لإشكالية البحث والحصول على إجابات لاستفساراتنا.

#### الفرع الثاني : الوثائق المستخدمة

وقد اطلعنا على مختلف وثائق الشركة والتي اعتمدنا عليها في جمع المعلومات ، إلى جانب المقابلة الشخصية وذلك من خلال الإطلاع على مختلف مصالح الشركة محل الدراسة.

#### المبحث الثاني : عرض ومناقشة النتائج

سنتناول في هذا المبحث دراسة النتائج المتحصل عليها في الدراسة الميدانية ، حيث وجب على النظام المحاسبي المالي أن يضمن مدى صحة ومصداقية تطبيق هذا النظام الذي يؤثر على صحة المعلومات المحاسبية وموثوقيتها وذلك وفقاً لبرامج وأسس تعتمد عليها الشركة.

كما أن التسجيل المحاسبي للعمليات في شركات التأمين يتميز عن باقي القطاعات الأخرى (تجارية أو صناعية) من حيث أسماء الحسابات أو مفهومها وطريقة تقييدها ، وسنتطرق إلى هذه المميزات من خلال استعراض المعالجة المحاسبية التي تقوم بها الشركة.

### المطلب الأول : تأثير النظام المحاسبي على المعلومات المحاسبية

للتأكد من صحة وموثوقية المعلومة المحاسبية وجب على النظام المحاسبي المالي أن يضمن لها مدى صحة ومصداقية تطبيق هذا النظام الذي يؤثر على صحة المعلومات المحاسبية وموثوقيتها وذلك وفقا لبرامج وأسس تعتمد عليها الشركة.

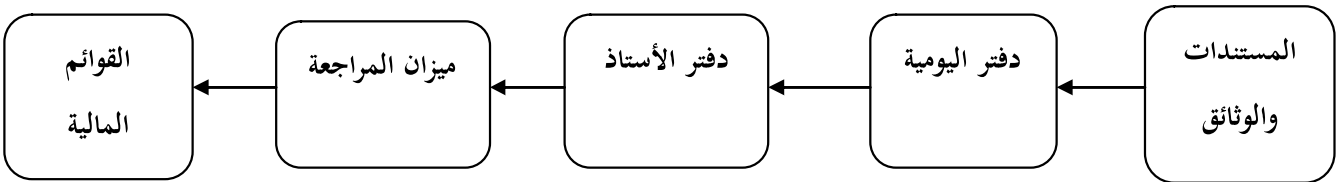
### الفرع الأول : معالجة المعلومات المحاسبية في الشركة

تعالج البيانات المحاسبية الناتجة من مجمل دورات التسيير بالوحدات المختلفة للشركة في نظام المعلومات المحاسبية على مستوى كل وحدة من وحدات الشركة، وبالتالي فإن البيانات التي سيتم معالجتها تتمثل في مجمل الوثائق التي تستقبلها بنية المحاسبة من قسم الاستغلال لكل فرع، وإرسالها للمديرية العامة لإنتاج مختلف التقارير المالية.

تعتمد شركة تأمين المحروقات على مجموعة من برامج الحاسوب (برامج التطبيقات) في إنتاج المعلومات المحاسبية وكذلك برامج مساعدة والمتمثلة في برامج الهياكل المساهمة في تزويد بنية المحاسبة بمختلف المعلومات والوثائق اللازمة للقيام بالمعالجة الآلية .  
تعتمد شركة تأمين المحروقات على مجموعة من البرامج سواء لأداء الوظيفة المحاسبية أو الهياكل المغذية ويشرف هيكل المحاسبة بكل المعالجات الآلية الخاصة بالمحاسبة وهذا في ظل اعتماد النظام المركزي للشركة على إعداد القوائم المحاسبية على مستوى كل وكالة من وكالات الشركة في نوعين كما يلي:

- 1- برنامج المحاسبة العامة الرئيسي ( **techno soft scrabble** ) : الذي يعتبر برنامج شامل لجميع العمليات المحاسبية التي تتطلبها المحاسبة من أجل الحصول على مختلف التقارير والقوائم المالية، كما أنه يسهل عملية المراجعة ويتيح لها بعض الأدوات الخاصة ، كما تجدر الإشارة أن هذا البرنامج معتمد كذلك على مستوى كل الوكالات .
- 2- برنامج التسيير الأخرى : وتتمثل هذه البرامج في مجموعة معتمدة لتسيير مختلف أنظمة المعلومات الفرعية بالنظام العام للمعلومات والمتمثلة في البرامج التي تتيح تبادل المعلومات بينها وبين برامج بنية المحاسبة من خلال واجهة موحدة لتعامل مع البيانات.

### الشكل رقم 3.2 : المعالجة الآلية للمعلومات المحاسبية في الشركة.



المصدر : من إعداد الطالب اعتمادا على وثائق الشركة

### الفرع الثاني : مراحل إنتاج المعلومات المحاسبية في الشركة

تتم عملية إنتاج المعلومات المحاسبية المختلفة بواسطة المعالجة الآلية المعتمد في شركة تأمين المحروقات لجميع وكالاتها من خلال برنامج المحاسبة العامة على أساس وثائق وأدلة الإثبات والتي تعتبر كذلك سنداً لدعم رأي المراجع الخارجي، وسيتم تتبع مراحل عملية معالجة البيانات المحاسبية وإنتاج مختلف التقارير من طرف الوكالة خلال ما يلي:

1 - **ترتيب المستندات والوثائق والبيانات**: حيث يقوم المحاسب بترتيب المستندات والوثائق التي تصل إلى دائرة أو مصلحة المحاسبة من الوكالات المختلفة على أساس طبيعتها، حيث تنتج هذه الوثائق والمستندات عن عملية الشراء بالشركة.

2 - **تسجيل العمليات**: وذلك بتسجيل مختلف القيود المحاسبية المرتبطة بمختلف عمليات نشاط الشركة ، حيث يقوم كل رئيس مصلحة بكتابة القيود المحاسبية على أساس الوثائق المستلمة.

3 - **إنتاج مختلف التقارير والقوائم المالية (المعلومات المحاسبية)**: بعد أن يتم التسجيل اليدوي بمختلف القيود المحاسبية المرتبطة بنشاط الشركة ومعالجتها الآلية للحصول على معلومات محاسبية صالحة لاتخاذ القرار وفي شكل محدود ومتعارف عليها والذي يمثل مختلف القوائم المالية الشاملة والتقارير المالية المتنوعة، حيث تعبران عن المادة الخام لعملية المراجعة ويتطلب التحديد الدقيق لمختلف هذه التقارير التي ينتجها نظام المعلومات المحاسبية.

### المطلب الثاني : معالجة العمليات المحاسبية لشركة تأمين المحروقات بوكالة حاسي مسعود

#### الفرع الأول : تسجيل أقسط التأمين

وتكون على ثلاث مراحل كالتالي :

#### 1 -مرحلة إثبات عملية التأمين:

ينتج عنها حق للشركة على المؤمن لهم خلال إمضاء العقد.

XXX	من ح / أقساط صادرة للتحصيل	411
XXX	إلى ح / القسط التجاري (الصافي)	7000
XXX	ح / القسط التجاري (الإضافي)	7003
XXX	ح / الرسم على القيمة المضافة	4451
XXX	ح / صندوق الكوارث الطبيعية	4431
XXX	ح / طابع الحجم	4458
	إثبات عملية التأمين	

2- مرحلة التسديد :

في هذه المرحلة يقوم المؤمن له بتسديد القسط حسب مبلغ العقد كالتالي:

	XXX	من ح / البنك أو		512
	XXX	ح/الصندوق		513
XXX		إلى ح/أقساط صادرة للتحصيل تسديد القسط بواسطة شيك أو نقدا	411	

3 -مرحلة تحويل الحقوق لمستحقيها :

في هذه المرحلة تقوم الشركة بتحويل الحقوق لمستحقيها كالتالي :

3-1: إثبات عملية التحويل:

	XXX	من ح / القسط التجاري (الصافي)		7000
	XXX	ح/ الرسم على القيمة المضافة		4451
	XXX	ح / صندوق الكوارث الطبيعية		4431
XXX		إلى ح / أقساط صادرة للتحصيل	419	
XXX		ح / طابع الحجم	4458	
XXX		ح / القسط التجاري (الإضافي)	7003	
		تحويل الحقوق لمستحقيها		

3-2: تسديد قسط المؤمن

تقوم الشركة بتسديد قسط المؤمن كالتالي :

	XXX	من ح / أقساط صادرة للتحصيل		419
XXX		إلى ح / البنك	512	
		تسديد الأقساط الصادرة للتحصيل		

### الفرع الثاني : المعالجة المحاسبية للتعويضات

عند تحقق الحادث تقوم شركة التأمين بتقييم الأضرار، سواء بمعرفتها أو الاستعانة بخبير، حيث يقوم بتقييم الأضرار وتحديد مبلغ التعويض بمحضر معاينة، وذلك لدفع التعويضات المستحقة للمؤمن له، وعلى هذا الأخير تقديم تصريح بالحادث في أجل (48 ساعة من وقوع الحادث) ويتم التسجيل كما يلي :

#### 1-عملية إثبات الأضرار والمصاريف على العمليات المباشرة المتعلقة بالدورة

XXX	XXX	من ح/مصاريف ملحقه مع الأضرار	6009
XXX		إلى ح/أضرار و مصاريف للدفع على العمليات المباشرة إثبات الأضرار و المصاريف (حقوق الغير)	3060

#### 2-عملية التسوية ( تسديد التعويضات )

في هذه الحالة تكون المراحل التالية :

المرحلة الأولى : مبلغ التقييم = مبلغ التسوية الواجب دفعه

عندما يكون مبلغ تقييم الضرر الذي حدده الخبير مساويا لمبلغ التسوية يكون التسجيل المحاسبي للعملية كالتالي:

XXX	XXX	من ح /أضرار و مصاريف للدفع على العمليات المباشرة	3060
XXX		إلى ح /البنك تسديد الأضرار و المصاريف على العمليات المباشرة	512

#### المرحلة الثانية : مبلغ التقييم > مبلغ التسوية

عندما يكون مبلغ تقييم الضرر المحدد من طرف الخبير أقل من مبلغ التسوية الواجب دفعه، في هذه الحالة نعكس قيد الإثبات

بقيمة الفرق بين مبلغ التقييم ومبلغ التسوية كالتالي:

XXX	XXX	من ح/أضرار و مصاريف للدفع على العمليات المباشرة	3060
XXX		إلى ح/مصاريف ملحقه مع الأضرار تخفيض مبلغ الأضرار و المصاريف للدفع	6009

**المرحلة الثالثة : مبلغ التقييم < مبلغ التسوية**

عندما يكون مبلغ تقييم الضرر المحدد من طرف الخبير أكبر من مبلغ التسوية الواجب دفعه، في هذه الحالة يجب إثبات الزيادة في مبلغ الأضرار والمصاريف الملحقه ثم تحويل الحقوق إلى مستحقيها.

XXX	XXX	من ح/مصاريف ملحقه مع الأضرار	6009
XXX		إلى ح/أضرار و مصاريف للدفع على العمليات المباشرة إثبات الأضرار و المصاريف (حقوق الغير)	3060

**3-تسديد المستحقات:**

يعتبر الحساب 6009 بمثابة حساب جامع مدونة حسابات الشركة و يتفرع إلى :

- ح 6000 : أضرار على العمليات المباشرة.

- ح 6006 : مصاريف ملحقه مع الأضرار.

ولهذا يتم تسديد كل من مستحقات المؤمن والخبير كالتالي :

**3-1 : تسديد مستحقات المؤمن**

تدفع مستحقات المؤمن وتسجل محاسيبا كالتالي:

XXX	XXX	من ح/ أضرار على العمليات المباشرة	6000
XXX		إلى ح/ البنك تسديد مستحقات المؤمن	512

**3-2 : ترصيد الحسابات**

يرصد ح/ 6000 عن طريق القيد التالي :

XXX	XXX	من ح/ أضرار و مصاريف للدفع على العمليات المباشرة	3060
XXX		إلى ح/ أضرار على العمليات المباشرة ترصيد حساب 3060	6000



### 3-3: دفع مستحقات الخبير

تدفع مستحقات وتسجل محاسبيا كالتالي :

XXX	XXX	من ح/مصاريف ملحقه مع الأضرار إلى ح/ البنك تسديد مستحقات الخبير	512	6006
-----	-----	--	-----	------

### 3-4: ترصيد الحسابات

يرصد ح/ 6006 عن طريق القيد التالي :

XXX	XXX	من ح/ أضرار و مصاريف للدفع على العمليات المباشرة إلى ح/مصاريف ملحقه مع الأضرار ترصيد حساب 3060	6006	3060
-----	-----	--	------	------

### خلاصة الفصل :

من خلال تطرقنا لهذا الفصل التطبيقي والذي خصصناه لكيفية المعالجة المحاسبية وعمليات التسوية التي تقوم بها شركة تأمين المحروقات بوكالة حاسي مسعود وفق النظام المحاسبي المالي الجزائري، سيتمكن القارئ ولو بشكل بسيط من التعرف على أهم العمليات التي تقوم بها شركات التأمين.

وفي الأخير خلصنا إلى أن الهدف من التسجيل المحاسبي وعمليات التسوية هو إعداد قوائم مالية وما تتضمنه من بيانات تفيد أصحاب الشركة وحملة عقود التأمين من زبائنهم، وبالتالي فلا بد من أن تعد بصورة صحيحة ودقيقة لكي تعبر عن الوضعية الصادقة للشركة.

الخاتمة العامة

## الخاتمة

من خلال الدراسة السابقة وما تطرقنا إليه من خلال الجانب النظري، يمكن القول أن النظام المحاسبي المالي يعتبر نظاما ضروريا لترتيب وتنظيم المعلومات المحاسبية والتي تعتبر من مخرجات النظام وذلك في شكل قوائم مالية، كما استطعنا التعرف على أهم العمليات المحاسبية لشركات التأمين ولاحظنا أن النظام المحاسبي الخاص بشركات التأمين دليل خاص مستمد من النظام المحاسبي المالي باستثناء بعض الحسابات التي ترجع إلى طبيعة نشاط التأمين، وعليه يمكن تلخيص نتائج الدراسة والتوصيات والآفاق بالشكل التالي :

### • اختبار الفرضيات.

**الفرضية الأولى :** " النظام المحاسبي المالي يؤثر على المعلومة المحاسبية "

وتم إثبات صحة الفرضية، حيث أصبح النظام المحاسبي المالي لا بد منه في الشركات الاقتصادية ويمكن أن يساهم في تعزيز وإعطاء الصورة الواضحة عن مصداقية المعلومات المحاسبية في الشركة.

**الفرضية الثانية:** " حسابات النظام المحاسبي المالي لشركات التأمين لا تختلف عن الحسابات الموجودة في ال نظام المحاسبي لباقي الشركات "

حيث تبين عدم صحة الفرضية، وذلك لأن النظام المحاسبي لشركات التأمين مستمد من النظام المحاسبي المالي، مع وجود حسابات خاصة بقطاع التأمين والتي تتوافق مع خصوصيات نشاط التأمين.

**الفرضية الثالثة :** "التسجيل المحاسبي للعمليات في شركات التأمين يتميز عن باقي القطاعات الأخرى (تجارية أو صناعية)"

تم إثبات هذه الفرضية حيث وجدنا أن التسجيل المحاسبي للعمليات المحاسبية في شركات التأمين تتميز عن باقي القطاعات من حيث أسماء الحسابات أو مفهوماها، وطريقة تقييدها وهذا راجع كذلك إلى طبيعة نشاط التأمين .

### • نتائج الدراسة.

- تكمن انعكاسات النظام المحاسبي المالي على المعلومات المحاسبية من خلال تعزيز مصداقية المعلومة المحاسبية وإيصالها بدرجة من الموثوقية إلى متخذي القرار؛
- يتميز قطاع التأمين بعدة خصائص عن باقي الأنشطة أو القطاعات الأخرى ولعل من أهم وأبرز ذلك خصوصية الحسابات أي هناك حسابات خاصة بهذا الأخير؛
- تتمثل أهمية النظام المحاسبي في شركات التأمين في تطوير أداء التنظيم المحاسبي، وكذا العمليات المحاسبية التي تتم فيها.

- تتكون العناصر المحددة لإطار أي نظام محاسبي من دليل الحسابات الذي يضم كافة حسابات الشركة، حيث تماشى في تبويبها مع طبيعة نشاط الشركة.

● التوصيات والاقتراحات :

- إنشاء مراكز خاصة لتكوين إطارات متخصصة في محاسبة شركات التأمين؛
- تعزيز علاقات التعاون بين شركات التأمين والجامعات، من خلال المنتقيات والندوات؛
- دعم الأطراف الفعالة في مجال محاسبة شركات التأمين من أكاديميين ومهنيين، ماديا ومعنويا.

● آفاق الدراسة :

- تأثير النظام المحاسبي المالي على مصداقية وموثوقية المعلومات المحاسبية؛
- فاعلية النظام المحاسبي المالي على شركات التأمين

# قائمة المراجع

قائمة المراجع :

أولا : المراجع باللغة العربية

أ - الكتب :

- 1 - أحمد صلاح عطية، "محاسبة شركات التأمين"، جامعة الزقازيق، الدار الجامعية 2003 .
- 2 - جمعية المحاسبين الأمريكيين (AICPA).
- 3 - دونالد كيسو، جيري ويجانت، تعريب أحمد حامد حجاج وسلطان محمد السلطان، " المحاسبة المتوسطة"، الجزء الأول، دار المريخ للنشر، الرياض، المملكة العربية السعودية، 1999 .
- 4 - وليد ناجي الحياي، "الاتجاهات الحديثة في التحليل المالي" .إثراء للنشر والتوزيع، الطبعة الأولى، عمان، الأردن، 2009.
- 5 - حسام عبد الله أبو خضرة، حسن سمير عتيش، " نظم المعلومات المحاسبية ،مكتبة المجتمع العربي للنشر والتوزيع"، عمان، الأردن، 2003.
- 6 - مؤيد راضي خنفر، غسان فلاح المطارنة، "تحليل القوائم المالية" -مدخل نظري وتطبيقي، الطبعة الثانية، 2003 .
- 7 - محمد أبو نصار، جمعة حميدات، " معايير المحاسبة والإبلاغ المالي الدولية الجوانب النظرية والعلمية"، دار وائل للنشر، الأردن، 2003 .
- 8 - محمود محمود الساجي، " المحاسبة في شركات التأمين ضوء المعايير المحاسبية الدولية لشركات التأمين"، جامعة المنصورة، المكتبة العصرية، 2006 .
- 9 - عبد الرازق عمر زيد، " المحاسبة المالية في المجتمع الاسلامي"، الجزء الأول، الطبعة الأولى، عمان، 2002 .
- 10 - سونيا محمد البكرين، " نظم المعلومات الادارية المفاهيم الاسلامية"، الدار الجامعية للطبع والنشر والتوزيع، 2000 .
- 11 - ثناء محمد طعيمة، " محاسبة شركات التأمين الإطار النظري والتطبيق العملي"، إيتراك للطباعة والنشر والتوزيع، 2002 .

ب -المجلات والملتقيات :

- 1 -أو سرير منور، مجبر محمد، "أثر تطبيق ن،م،م، الجديد على عرض القوائم المالية "حالة جدول النتائج"، الملتقى الدولي الأول حول " النظام المحاسبي المالي الجديد في ظل معايير المحاسبة الدولية المركز الجامعي بالوادي 17-18 جانفي 2010.
- 2 -بحري سفيان آيت محمد مراد، " النظام المحاسبي المالي الجديد في الجزائر" ( تحديات وأهداف)، جامعة بومرداس وجامعة الجزائر.

- 3 -د/هوارى سويسى.أ/بدر الزمان خمقاني."نموذج مقترح لتقييم مستوى جودة المعلومات المالية المقدمة من تطبيق النظام المحاسبي المالية"، يومي 29 و 30 نوفمبر 2011.
- 4 -نمر محمد الخطيب، صديقي فؤاد، "مدى انعكاس الاصلاح المحاسبي على جودة المعلومات المحاسبية والمالية"، ملتقى علمي حول الإصلاح المحاسبي في الجزائر، جامعة ورقلة 2011 .
- 5 -خويرين حاج قويدر ، أثر تطبيق " النظام المحاسبي المالي (SCF) على تكلفة وجودة المعلومات المحاسبية في ظل تكنولوجيا المعلومات" جامعة الشلف - الجزائر 2012.

#### ج- الرسائل والمذكرات :

- 1 - لزعر محمد سامي، " التحليل المالي للقوائم المالية وفق النظام المحاسبي المالي"، مذكرة تدخل ضمن متطلبات نيل شهادة الماجستير في علوم التسيير تخصص-الإدارة المالية- جامعة منتوري - قسنطينة- 2011-2012.
- 2 - نور الدين بعليش، "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 ورقلة 2011.
- 3 - عيساوي سعيدة، "أثر تطبيق النظام المحاسبي المالي على شركات التأمين"، مذكرة ماستر تخصص دراسات محاسبية وجبائية معمقة، كلية العلوم الاقتصادية و التجارية وعلوم التسيير، جامعة ، ورقلة 2009-2010 .
- 4 - فوادري محمد، " قياس بنود القوائم المالية وفق معايير المحاسبة الدولية"، مذكرة ماجستير تخصص محاسبة و تدقيق، كلية العلوم الاقتصادية و علوم التسيير، جامعة سعد دحلب البلدة، 2010 .

#### ج- التعليمات والمراسيم والقوانين :

- 5 -القانون رقم 11/07 المتضمن النظام المحاسبي المالي، الجريدة الرسمية رقم 74 الصادرة بتاريخ 25 نوفمبر 2007، الجزائر.
- 6 - القرار المؤرخ في 23 رجب 1429 الموافق ل 26 يوليو سنة 2008 المتضمن قواعد التقييم والمحاسبة ومحتوى الكشوف المالية وعرضها وكذا مدونة الحسابات وقواعد سيرها، الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية /العدد19.

#### د- المقابلات :

- 7 السيد عشي بدر رئيس مصلحة المحاسبة والمالية لوكالة شركة تأمين المحروقات بحاسي مسعود.



- 1- Kenneth S. Most, **Accounting théorie**, 2end Ed, grid publishing, Inc, 1982.
- 2- Financial Accounting Standards Board, **Statement of Financial Accounting Concepts No. 2**, Qualitative Characteristics of Accounting Information, 2008
- 3- Ministère de finances. CNC, Avis n°89 portant plan et règles de fonctionnement des comptes et présentions des états financiers des entités d'assurances et/ ou de réassurances. Alger 2011.
- 4- CASH ASSURANCE, rapport annuel 2012 , siège social.01 lot said hamdine, bir mourad rais, 16000, Alger.

الملاحق

## الملحق رقم 01

### أصول

الفترة من 01/01/2012 إلى 31/12/2012  
الوحدة النقدية - د.ج -

صافي 2011	صافي 2012	اهتلاك رصيد	اجمالي 2012	ملاحظة	الأصل
					<b>أصول غير جارية</b>
					فارق بين الاكثناء - المتزوج الايجابي او السلبي -
20 165 974,96	60 408 781,90	7 313 466,58	67 722 248,48	1,1	تثبيتات معنوية
					تثبيتات عينية
92 290 000,00	92 290 000,00	0,00	92 290 000,00	1,2	أراض
463 449 717,11	942 827 120,60	94 598 983,63	1 037 426 104,23	1,2	مبان
	66 655 937,50	15 332 476,25	81 988 413,75		المباني المخصصة
89 659 511,96	80 338 085,41	130 385 472,69	210 723 558,10	1,2	تثبيتات عينية أخرى
					تثبيتات ممنوح امتيازها
254 187 837,01	115 366 032,69		115 366 032,69	1,2	تثبيتات يجري انجازها
					تثبيتات مالية
					سندات موضوعة موضع معادلة
2 000 000,00	2 000 000,00		2 000 000,00	1,3	مساهمات أخرى و حسابات دائنة ملحقه بها
					سندات اخرى مثبتة
12 612 164,31	15 165 544,27		15 165 544,27	1,3	قروض و أصول مالية أخرى غير جارية
35 022 074,42	49 599 389,61		49 599 389,61	1,4	ضرائب مؤجلة على الأصل
<b>969 387 279,77</b>	<b>1 424 650 891,98</b>	<b>247 630 399,15</b>	<b>1 672 281 291,13</b>		<b>مجموع الأصول غير جارية</b>
					<b>أصول جارية</b>
					<b>مؤونات تقنية للتأمينات</b>
					التأمين المشترك
12 412 182 469,21	13 494 911 543,45		13 494 911 543,45	1,5	إعادة التأمين
0,00	0,00				حسابات دائنة و استدامات معاملة
8 277 876,67	23 596 143,76		23 596 143,76	1,6	متتارلين و معيدي التأمين
4 546 238 115,67	2 992 978 219,99	90 193 358,75	3 083 171 578,74	1,8	زبانن و متوسطي التأمين و حسابات ملحقه
2 086 706 495,03	114 319 595,69		114 319 595,69	1,8	المدببون الأخرن
226 353 691,79	251 348 328,68		251 348 328,68	1,9	الضرائب و م شابهها
0,00	0,00				حسابات دائنة أخرى و إستخدامات مماثلة
0,00	0,00				الموجودات و ما شابهها
9 268 409 635,00	12 149 531 024,50		12 149 531 024,50	1.10	الأموال الموظفة و الأصول المالية الجارية الأخرى
559 861 106,86	1 287 073 338,60		1 287 073 338,60	1.11	الخزينة
<b>29 108 029 390,23</b>	<b>30 313 758 194,67</b>	<b>90 193 358,75</b>	<b>30 403 951 553,42</b>		<b>مجموع الأصول جارية</b>
<b>30 077 416 670,00</b>	<b>31 738 409 086,65</b>	<b>337 823 757,90</b>	<b>32 076 232 844,55</b>		<b>مجموع الأصول</b>

## الملحق رقم 02

### خصوم

الفترة من 01/01/2012 إلى 31/12/2012  
الوحدة النقدية - د.ج -

صافي 2011	صافي 2012	ملاحظة	الخصوم
			<b>رؤوس الأموال الخاصة</b>
7 800 000 000,00	7 800 000 000,00	2,1	رأس مال تم إصداره
0,00			رأس مال غير مستعان به
1 329 652 020,25	1 354 485 346,90	2,1	علاوات و احتياطات - احتياطات مدمجة -
0,00			فوارق إعادة التقييم
0,00			فارق المعادلة
496 666 533,06	519 669 301,92	2,1	نتيجة صافية - (نتيجة صافية حصة المجمع)
(1 192 093,41)	(1 192 093,41)	2,1	رؤوس أموال خاصة - ترحيل جديد -
			حصة الشركة المدمجة
			حصة ذوي الأقلية
<b>9 625 126 459,90</b>	<b>9 672 962 555,41</b>		<b>مجموع رؤوس الأموال الخاصة</b>
			<b>الخصوم الغير جارية</b>
			قروض و ديون مالية
1 940 280,41	1 940 280,41	2,2	ضرائب (موجلة و مرصود لها)
0,00			ديون أخرى غير جارية
365 204 482,76	441 433 439,84	2,3	مؤونات قانونية
47 127 339,56	72 135 655,68	2,4	مؤونات و منتجات ثابتة مسبقا
<b>414 272 102,73</b>	<b>515 509 375,93</b>		<b>مجموع الخصوم الغير جارية</b>
			<b>الخصوم جارية</b>
1 793 596 188,16	2 158 156 935,82	2,5	الأموال أو الأوراق المالية الواردة من معيدي التأمين
			مؤونات تقنية للتأمينات
13 252 460 166,18	14 404 690 800,30	2,6	تأمينات مباشرة
56 844 876,70	25 933 477,37	2,6	القبول
			موردون و حسابات ملحقه
3 513 355 672,86	3 037 976 920,09	2,7	متنازلين و معيدي التأمين و حسابات ملحقه
365 238 433,04	141 487 340,32	2,8	زبائن و متوسطي التأمين و حسابات ملحقه
758 626 742,48	640 217 105,63	2,9	ضرائب
297 896 027,95	1 141 474 575,78	2.10	ديون أخرى
			خزينة سلبية
<b>20 038 018 107,37</b>	<b>21 549 937 155,31</b>		<b>مجموع الخصوم جارية</b>
<b>30 077 416 670,00</b>	<b>31 738 409 086,65</b>		<b>مجموع الخصوم</b>

## الملحق رقم 03

### حساب النتائج

الفترة من 01/01/2012 إلى 31/12/2012  
الوحدة النقدية - دج -

صافي 2011	صافي 2012	تنازل وإعادة التنازل 2012	اجمالي 2012	ملاحظة	عنوان
938 413 955,86	1 036 051 138,43	(7 339 667 438,22)	8 375 718 576,65	3,0	علاوات التأمين على العمليات المباشرة
11 220 038,49	19 710 040,71	-	19 710 040,71	3,1	علاوات مقبولة
(46 265 728,30)	58 401 460,01	(137 620 105,52)	196 021 565,53	3,1	علاوات الموجلة
	27 177 252,70	-	27 177 252,70		علاوات مقبولة موجلة
<b>903 368 266,05</b>	<b>1 141 339 891,85</b>	<b>(7 477 287 543,74)</b>	<b>8 618 627 435,59</b>		<b>العلاوات المكتسبة</b>
242 818 392,99	361 341 159,88	(5 892 971 658,16)	6 254 312 818,04	3,4	حوادث على عمليات مباشرة
(27 117 488,04)	(3 734 146,63)	-	(3 734 146,63)		حوادث على عمليات مقبولة
<b>215 700 904,95</b>	<b>357 607 013,25</b>	<b>(5 892 971 658,16)</b>	<b>6 250 578 671,41</b>		<b>حوادث السنة</b>
773 178 666,05	882 185 776,21	882 185 776,21		3,3	عمولات مقبوضة من اعادة التأمين
(2 173 033,06)	(4 020 133,50)	(4 020 133,50)		3,3	عمولات مدفوعة لإعادة التأمين
<b>771 005 632,99</b>	<b>878 165 642,71</b>	<b>878 165 642,71</b>			<b>عمولات اعادة التأمين</b>
					إعانات الإستغلال
<b>1 458 672 994,09</b>	<b>1 661 898 521,31</b>	<b>(706 150 242,87)</b>	<b>2 368 048 764,18</b>		<b>الهامش الصافي للتأمين</b>
(267 102 906,51)	(259 622 054,32)		(259 622 054,32)	3,5	الخدمات الخارجية و الإستهلاكات الأخرى
(455 794 385,80)	(653 837 935,05)		(653 837 935,05)	3,5	أعباء المستخدمين
(53 055 959,06)	(44 237 624,14)		(44 237 624,14)	3,5	الضرائب و الرسوم و المدفوعات المشابهة
					الإنتاج المبيد
19 594 378,71	30 117 885,70		30 117 885,70	3,6	المنتجات العمليانية الأخرى
(22 134 396,00)	(25 323 372,11)		(25 323 372,11)	3,5	الأعباء العمليانية الأخرى
(123 533 716,80)	(200 527 727,67)		(200 527 727,67)	3,5	المخصصات للاهتلاك و المؤنات
65 833 760,63	120 291 317,10		120 291 317,10	3,6	إستئناف عن خسائر القيمة و المؤنات
<b>622 479 769,26</b>	<b>628 759 010,82</b>	<b>(706 150 242,87)</b>	<b>1 334 909 253,69</b>		<b>النتيجة التقنبة العمليانية</b>
124 107 226,28	202 554 391,34		202 554 391,34	3,7	المنتجات المالية
(60 340 063,96)	(110 928 703,56)		(110 928 703,56)	3,7	الأعباء المالية
<b>63 767 162,32</b>	<b>91 625 687,78</b>		<b>91 625 687,78</b>		<b>النتيجة المالية</b>
<b>686 246 931,58</b>	<b>720 384 698,60</b>	<b>(706 150 242,87)</b>	<b>1 426 534 941,47</b>		<b>النتيجة العادية قبل الضرائب</b>
(201 517 139,03)	(215 292 711,87)		(215 292 711,87)	3,5	الضرائب الواجبة دفعها عن النتائج العادية
11 936 740,51	14 577 315,19		14 577 315,19	3,6	الضريبة الموجلة (تغييرات) حول النتائج العادية
					مجموع المنتجات الأنشطة العادية
					مجموع أعباء الأنشطة العادية
<b>496 666 533,06</b>	<b>519 669 301,92</b>	<b>(706 150 242,87)</b>	<b>1 225 819 544,79</b>		<b>النتيجة الصافية للأنشطة العادية</b>
					العناصر غير العادية - المنتجات (يطلب بيانها)
					العناصر غير العادية - الأعباء (يطلب بيانها)
					النتيجة غير العادية
<b>496 666 533,06</b>	<b>519 669 301,92</b>	<b>(706 150 242,87)</b>	<b>1 225 819 544,79</b>		<b>النتيجة الصافية للسنة المالية</b>
					حصة الشركة الموضوعة موضع المعادلة في النتيجة الصافية
					<b>النتيجة الصافية للمجموع المدمج (1)</b>
					و منها حصة ذوي الأقلية (1)
					<b>حصة المجموع (1)</b>

## الملحق رقم 04-01

### CONSTAT AMIABLE D'ACCIDENT AUTOMOBILE

à signer obligatoirement par les deux conducteurs

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

Date d'accident le ..... 20 ..... heure: ..... الساعة 20

Lieu précis: .....

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

Témoins: Nom et adresse s'il s'agit de passagers d'un véhicule  
الشهود: الاسم والعنوان، وإذا تعلق الأمر بمسافرين في إحدى السيارات بين أيهما أ أو ب

### معاينة ودية لحادث سيارة

توقع هذه المعاينة إجباريا من طرف السائقين

ولا تشكل اعترافا بالمسؤولية، بل كشفا بالبيانات والوقائع، قصد الإسراع بالتسوية.

تاريخ الحادث: في الساعة 20

المكان بالضبط: .....

الخسائر المادية اللاحقة بغير السيارات أ و ب

الشهود: الاسم والعنوان، وإذا تعلق الأمر بمسافرين في إحدى السيارات بين أيهما أ أو ب

**سيارة أ**

Véhicule: .....

Marque, Type: .....

N° d'immatriculation: .....

Venant de: .....

Allant vers: .....

ASSURÉ (voir attest. d'assurance): .....

Nom: .....

Prénom: .....

Adresse: .....

Ste d'assurances: .....

N° police: .....

Attest valable du: ..... au .....

Agence: .....

Conducteur (voir permis de conduire): .....

Nom: .....

Prénom: .....

Adresse: .....

Permis de conduire N°: .....

Délivré le: .....

Par la wilaya de: .....

Catégorie A1 A B C D E F  
(entourer la catégorie)

Indiquer par une flèche le point de choc initial

Dégâts apparents: .....

Observations: .....

اجعلوا علامة (X) داخل إحدى الحالات الصالحة

Mettre une croix (x) dans chacune des cases utiles

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

Indiquer le nombre de cases marquées d'une croix

Mخطط الحادث


**سيارة ب**

المعاينة: .....

الصف، الطراز: .....

رقم التسجيل: .....

القادمة من: .....

التجهة إلى: .....

المؤمن له (انظر شهادة التأمين): .....

اللقب: .....

الاسم: .....

العنوان: .....

شركة التأمين: .....

رقم وثيقة التأمين: .....

شهادة صالحة من: .....

الوكالة: .....

السائق (انظر رخصة السياقة): .....

اللقب: .....

الاسم: .....

العنوان: .....

رقم رخصة السياقة: .....

المنسلة في: .....

من طرف ولاية: .....

من صنف أ ب ج د هـ (أشهر الصنف في دائرة)

بينوا بواسطة سهم نقطة الاصطدام الأولية

**التسائير الواضحة:** .....

**ملاحظات:** .....

Ne rien modifier au constat après séparation des exemplaires

Signature des conducteurs

امضاء السائقين

لا تغيروا المعاينة بعد فصل النسخ

**DECLARATION:** à remplir par l'assuré et à transmettre dans les sept jours à son assureur (dans les trois jours en cas de vol du véhicule).

**التصريح:** يملأ هذا التصريح من طرف المؤمن له ويرسل في ظرف 7 أيام إلى المؤمن (في 3 أيام في حالة سرقته السيارة) أمر 95/07 Ord.

1) Nom de l'assuré : ..... (1) إسم المؤمن له : ..... مهنته : .....  
 Profession : ..... Tél. : ..... رقم الهاتف : .....

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

3) Circonstances de l'accident: ..... (3) ظروف الحادث

4) A-t-il été établi : ..... (4) هل حذر  
 Un procès-verbal de gendarmerie? ..... محضر من طرف الدرك الوطني  
 Un rapport de police? ..... تقرير من طرف الشرطة  
 Si oui : Brigade ou commissariat de ..... في حالة الإيجاب: فرع أو محافظة الشرطة المختصة  
 5) Conducteur du véhicule assuré ..... (5) السائق للسيارة المؤمنة:  
 est-il le conducteur habituel du véhicule? ..... هل هو السائق الاعتيادي لها?  
 Réside-t-il habituellement chez l'assuré? ..... هل يسكن اعتياديا عند المؤمن له?  
 Date de naissance: ..... تاريخ الازدياد : .....

6) Véhicule assuré: lieu habituel du garage: ..... (6) السيارة المؤمنة :  
 Quel est le motif du déplacement? ..... ما هو سبب التنقل ؟  
 Expertise des dégâts: garage où le véhicule sera visible: ..... معاينة الخسائر: أين يمكن معاينة السيارة:  
 Quand? ..... متى:  
 Eventuellement téléphoner à : ..... عند الحاجة اهتفوا : .....

Si le véhicule ..... إذا كانت السيارة  
 a été volé, indiquer son numéro dans la série du type: ..... قد سرقته، بينوا الرقم في سلسلة الصنف :  
 est gagé: nom et adresse de l'organisme de crédit: ..... مرهونة اسم وعنوان هيئة القرض :  
 est un poids lourd: poids total en charge: ..... من الوزن الثقيل جملة الحمولة  
 était attelé à un autre véhicule (tracteur ou remorque) au moment ..... مرتبطة بسيارة أخرى (جار أو مجرور)  
 de l'accident, indiquer le numéro d'immatriculation ..... في وقت الحادثة، بينوا  
 de cet autre véhicule: ..... رقم تسجيل السيارة الأخرى  
 Poids total en charge: ..... مجموع الحمولة:  
 Nom de la société qui l'assure : ..... اسم الشركة المؤمنة :  
 N° de police : ..... رقم وثيقة التأمين:

7) Dégâts matériels autres qu'aux véhicules A et B ..... (7) الخسائر المادية اللاحقة بغير السيارات أ و ب  
 (nature et importance) : ..... (الطبيعة والأهمية)  
 Nom et adresse du propriétaire: ..... اسم وعنوان مالكاها: .....

8) Blessé(s) : ..... (8) الجريح  
 Nom et prénom: ..... اللقب والاسم :  
 Age: ..... السن :  
 Adresse: ..... العنوان :  
 Profession: ..... المهنة :  
 Caisse de sécurité sociale et immatriculation: ..... صندوق الضمان الاجتماعي ورقم الانخراط:  
 Nature et gravité des blessures: ..... طبيعة وخطورة الجروح :  
 Situation au moment de l'accident: ..... الوضعية وقت الحادثة:  
 (Piéton, Passager du véhicule A ou B) ..... (راجل، راكب في سيارة أ أو ب)  
 1ers soins, hospitalisation à : ..... العلاج الأول أو الإقامة بالمستشفى

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

## الفهرس

الصفحة	المحتويات
1	الإهداء
1	الشكر
1	ملخص
1	قائمة المحتويات
1	قائمة الأشكال البيانية
1	قائمة المختصرات والرموز
1	قائمة الملاحق
أ	المقدمة
الفصلا لأول : الدراسة النظرية	
02	تمهيد الفصل الأول
03	المبحث الأول: محاسبة التأمين وفقا للنظام المحاسبي المالي وتأثيرها على المعلومة المحاسبية
03	المطلب الأول : النظام المحاسبي المالي وآثاره المتوقعة على المعلومة المحاسبية
03	الفرع الأول : النظام المحاسبي المالي
04	الفرع الثاني : الآثار المتوقعة للنظام المحاسبي المالي على المعلومة المحاسبية
06	المطلب الثاني : التنظيم المحاسبي في شركات التأمين
06	الفرع الأول: خصائص أنشطة شركات التأمين وتأثيرها على النظام المحاسبي المالي
07	الفرع الثاني : وظيفة النظام المحاسبي في شركات التأمين
09	المطلب الثالث : هيكل النظام المحاسبي ومخرجاته في شركات التأمين
09	الفرع الأول: مدونة حسابات شركات التأمين في النظام المحاسبي المالي
10	الفرع الثاني: مخرجات النظام المحاسبي في شركات التأمين
13	المبحث الثاني : دراسات سابقة
16	خلاصة الفصل
الفصلا الثاني : الدراسة التطبيقية	
18	تمهيد الفصل الثاني
19	المبحث الأول: الطريقة والأدوات المتبعة في الدراسة الميدانية
19	المطلب الأول : الطريقة التي اعتمدت عليها الدراسة
19	الفرع الأول : منهج الدراسة
19	الفرع الثاني: عينة ومجتمع الدراسة



	الفرع الثالث : الهيكل التنظيمي لوكالة تأمين المحروقات CASH بحاسي مسعود
23	المطلب الثاني: الأدوات المستعملة في جمع المعلومات
23	الفرع الأول: المقابلة الشخصية
23	الفرع الثاني: الوثائق المستخدمة
23	المبحث الثاني: عرض مناقشة النتائج
24	المطلب الأول : تأثير النظام المحاسبي على المعلومات المحاسبية
24	الفرع الأول : معالجة المعلومات المحاسبية في المؤسسة
25	الفرع الثاني : مراحل إنتاج المعلومات المحاسبية في المؤسسة
25	المطلب الثاني : معالجة العمليات المحاسبية لشركة تأمين المحروقات بوكالة حاسي مسعود
25	الفرع الأول : تسجيل أقساط التأمين
27	الفرع الثاني : المعالجة المحاسبية للتعويضات

30	خلاصة الفصل
32	الخاتمة
35	المراجع
39	الملاحق
42	الفهرس