



الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية
وزارة التعليم العالي و البحث العلمي
جامعة الشهيد حمدة لخضر بالوادي
كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير
قسم العلوم المالية والمحاسبية



تقرير تربص لاستكمال متطلبات نيل شهادة ليسانس
ميدان العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير
الشعبة : مالية ومحاسبية
التخصص : محاسبة وجباية

بعنوان :

المعالجة المحاسبية لعقود التأمين على السيارات
الصندوق الجهوي للتعاون الفلاحي CRMA
وكالة الوادي

الأستاذ المشرف :

د/ عبد الحق بوقفة

من إعداد الطلبة :

- زكريا خلوط
- محمد دبار
- حسام حوبة
- خميس الحاج احمد

السنة الجامعية : 2017 – 2018م

الإهداء

إلى من جعل الله شكرهما من شكره ورضاهما من رضاه
إلى الذي باع راحة شبابه ليشق لي الطريق وأشعل سنين عمره ليضيء لي الطريق

أبي الغالي

حفظك الله

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

الاطمئنان أُمِّي الغالية

حفظك الله

إلى إخوتي وأخواتي واخص بالذكر أخي الأكبر خليفة الذي ساعدني في الكثير

إلى كل عملاء وكالة التامين بالوادي

إلى الدكتور بن خليفة بلقاسم الذي جعلنا نرضى بأعمالنا ويسر لنا أمورنا

إلى كل زملائي في مسيرتي الدراسية

إلى صديقي الغالي : فؤاد بروبة

إلى كل أصدقائي

إلى كل من يثابر في سبيل العلم

إلى كل من يتصفح مذكري

حوبة حسام

الإهداء

إن الله خالقي وفاطري ... ارج وان يكون العمل صالحا ابتغى به وجهه
إلى حبيبي رسول الله في سبيل رقي أمته
إلى التي حملتني وهن على وهن وسهرت على تربييتي ، أمي
إلى سندي وقدوتي في هذه الحياة ، أبي
إلى أخوتي وأخواتي وأخص بالذكر أخي الأصغر أحمد كنان
إلى أستاذي الغالي الدكتور بن خليفة بلقاسم
إلى أصدقائي : حسام ، محمد ، صعيد ، خميس
...اهدي ثمرة عملي...

خلوط زكريا

الإهداء

أشكر لله وحده الذي وفقني في إنجاز هذا العمل ولا أنسى جزيل الشكر لكل من

ساعدني

في هذا العمل وتحمل معي شقاء هذا العمل وأشكر الأستاذ الدكتور بوقفة عبد

الحق وأستاذي الفاضل الدكتور بن خليفة بلقاسم ولكل زملائي وزميلاتي في

الدراسة

وأساتدتي الأفاضل دون استثناء وأهدي هذا العمل

إلى كل أفراد عائلتي

إلى أمي وأبي أطال الله في عمرهما

إلى جامعة الشهيد حمه لخضر والأسرة الجامعية ككل

إلى كل موظفي الوكالة وخاصة الأستاذ خالد عبد اللاوي

" ... والله من وراء ذلك ... "

الحاج أحمد خميس

الإهداء

أهدي ثمرة جهدي :

إلى اعز ما املك في هذه الدنيا ، إلى من أعطتني الحنان بجبها ، إلى من القلب
يهواها والعمر فداها والعين ترتاح لرؤيتها : أمي الحبيبة "صبيحة"
إلى من غرس في نفسي العقيدة والإيمان ، ورسم طريق النجاح أمامي إلى منبع
الأمان والكبرياء أخي الكريم "طارق"

إلى أغلى ما أهدتني أمي في هذه الدنيا أخوتي وأخواتي :

طارق ، إبراهيم ، موسى ، هارون ، أسماء ، آسيا

إلى أبناء أخوتي : إياد ، زياد ، أنهار ، جمانة

إلى أفضل صديق وأخ منحنتني إياه الحياة * عبد العزيز الرخ *

إلى جميع الزملاء : حسام ، زكريا ، الصعيد في الدراسة وخاصة دفعة محاسبة

وجباية سنة 2018/2017

دبار محمد

شكر وتقدير

نشكر الله ونحمده على من اعطانا القوة ، والعزيمة ، ووفقنا في اتمام هذا العمل .

فالحمد لله الذي بعزته وجلاله تتم الصالحات .

تحية عرفان وتقدير تتقدم بها الى :

الاستاذ عبد الحق بوقفة الذي لم ييخل علينا بنصائحه وتوجيهاته

والاستاذ " خالد عبد اللاوي " مسؤول مصلحة المحاسبة في الصندوق الجهوي

للتعاون الفلاحي

وكل مسؤولي المكتبة

حسام * زكريا * محمد * خميس

فهرس المحتويات

فهرس المحتويات

الصفحة	المحتوى
	إهداءات
	شكر وتقدير
I	فهرس المحتويات
	الأشكال والجداول
	قائمة الملاحق
أ	المقدمة
	الجانب النظري
05	الفصل الأول : مدخل عام حول التأمين
06	تمهيد
07	المبحث الأول : ماهية التأمين
07	المطلب الأول : نشأة التأمين وتعريفه
09	المطلب الثاني : أنواع التأمين وعناصره
11	المطلب الثالث : إجراءات تحرير عقد التأمين
12	المبحث الثاني : عموميات حول قطاع التأمين على السيارات
12	المطلب الأول : تعريف التأمين على السيارات
12	المطلب الثاني : أهمية التأمين على السيارات
13	المطلب الثالث : نطاق التأمين على السيارات
16	المبحث الثالث : المعالجة المحاسبية لتأمين على عقود السيارات
16	المطلب الأول : تحرير عقد التأمين
17	المطلب الثاني : تعديل عقد التأمين
19	المطلب الثالث : إلغاء عقد التأمين

21	خلاصة الفصل
	الجانب التطبيقي
	الفصل الثاني : دراسة حالة عقود التأمين على السيارات لدى وكالة التأمين (CRMA) بالوادي
24	المبحث الأول : نظرة عامة حول شركة التأمين CRMA بالوادي
24	المطلب الأول : نشأة وتعريف الصندوق
26	المطلب الثاني : أهداف الصندوق
26	المطلب الثالث : الهيكل التنظيمي ومصالح الصندوق
35	المبحث الثاني : التسجيل المحاسبي لعينة من عقود التأمين على السيارات في وكالة CRMA
35	المطلب الأول : تسجيل عملية إصدار الاقساط
36	المطلب الثاني : تعديل عقد التأمين
38	المطلب الثالث : إلغاء عقد التأمين
40	خلاصة الفصل
42	الخاتمة
44	قائمة المراجع
	الملاحق

قائمة الأشكال

الصفحة	اسم الشكل	الرقم
27	المهكل التنظيمي للشركة	01

قائمة الملاحق

العنوان	رقم الملحق
عقد تأمين السيارات	01
وثيقة التعديل بالزيادة	02
وثيقة التعديل بالنقصان	03
وثيقة إلغاء	04

المقدمة

إن حياة الإنسان ومنذ وجوده على سطح الأرض محفوفة بالمخاطر والكوارث التي تؤثر عليه سلبا كونها قد تصيبه في شخصه وممتلكاته وان مواجهته لهذه المخاطر بمفرده كانت تتعدى أحيانا مدى طاقته لذي أدى به الأمر إلى البحث عن سبل وطرق تحميه من هذه المخاطر بدل العمل على تفاديها ومحاولة منع وقوعها فاهتدى بفكره إلى مواجهة هذه المخاطر في إطار الجماعة وذلك عن طريق توزيع الأعباء والخسائر الناتجة عن هذه الأخطار على مجموعة معينة من الأفراد وهذا للتخفيف من حدة آثارها

ومع التطور الذي عرفه العالم عبر الزمن وكنتيجة للتغيرات الاقتصادية والاجتماعية والسياسية والثقافية أدى كل ذلك إلى ظهور ما يسمى بشركات التأمين التي تقوم بتحمل الأخطار والخسائر بدلا من الأفراد وهذا عن طريق استثمارها للأقساط المدفوعة من طرف الأشخاص والعمل على تفادي العجز بالتعويض لذا فقد أولته الدولة والحكومات اهتماما خاصا، فأنشأت لها شركات عمومية وأخرى خاصة لتقوم على ضمان الاستقرار الاجتماعي والمادي للأفراد كما تساهم أيضا في دعم الاقتصاد الوطني للدول .

والجزائر كغيرها من الدول تعرف تطورا في مجال التأمين حيث تحقق إنتاجا يعود بالدرجة الأولى للتأمين على السيارات ، وشركات التأمين الجزائرية تولي لهذا النوع من التأمين اهتماما كبيرا ، ويعود ذلك إلى ضخامة حوادث المرور التي تكون لها خسائر بشرية ومادية ومالية التي تضر بالاقتصاد .

إن شركات التأمين على السيارات كغيرها من الشركات الأخرى تهدف للربح لا كن تختلف التسجيلات المحاسبية لشركات التأمين على السيارات وفقا لكل عملية وبالتذكير تتوافر العديد من تسجيلات المحاسبة مع التسجيلات الموجودة في المحاسبة المالية على اعتبار أنها امتدادا لها لكن مع وجود بعض الاختلافات في التسجيلات المحاسبية لشركات التأمين عن باقي المحاسبات الأخرى وهو ما يميزها عنهم وهنا نطرح الإشكالية التالية

1- إشكالية البحث :

تمحور الإشكالية الرئيسية لهذا البحث كالتالي :

كيف تتم المعالجة المحاسبية لعقود التأمين على السيارات في شركة التأمين ؟

ومن خلال الإشكالية الرئيسية نستخرج الأسئلة الفرعية التالية :

- ما مفهوم التأمين ؟

- ما هي أهمية قطاع التأمين على السيارات ؟

- ما هي الإجراءات المحاسبية المتبعة في شركات التأمين ؟

وانطلاقاً من هذه التساؤلات نستعين بالفرضيات التالية :

2- فرضيات البحث :

وكالإجابة على ما مضى من تساؤلات نضع الفرضيات التالية :

-التأمين هو اتفاق بين طرفين بحيث يقوم هذا الاتفاق على عدة عناصر

-يرتكز التأمين المحاسبي للشركة الجزائرية للتأمينات(CRMA) وكالة الوادي على عمليات الإنتاج

وعمليات التعويض

-يعتبر قطاع تأمين السيارات أهم فرع تشغله التأمين الجزائرية

3- دوافع اختيار البحث :

تم اختيار هذا البحث لعدة أسباب منها :

أهمية الموضوع كون التأمين أصبح قطاع مهم وحساس في النشاط الاقتصادي .

انتشار وتعدد شركات التأمين العمومية والخاصة وتطور نتائجها .

أهمية قطاع التأمين على السيارات في الجزائر .

الرغبة في مواصلة الدراسة في مجال المحاسبة .

4- أهمية البحث :

تتجلى أهمية التأمين في الدور المزدوج الذي يؤديه نشاط التأمين في التنمية الاقتصادية من خلال توفيره

للضمانات اللازمة لتحقيق خطط هذه الأخيرة من جهة وتجميع موارد مالية من جهة أخرى ولذلك

تظهر أهمية الموضوع في الدور الذي يلعبه التنظيم المالي والمحاسبي في شركات التأمين

5- أهداف البحث :

تهدف من وراء هذا البحث إلى :

إعطاء صورة واضحة ومبسطة عن الأنظمة الخاصة بشركات التأمين .

ومعرفة طريقة التسجيل المحاسبي في شركات التأمين .

6- المنهج المتبع :

لقد قمنا في دراسة هذا الموضوع بإتباع المنهج التاريخي من خلال إعطاء لمحة تاريخية عن تطور التأمين ، ثم المنهج التحليلي من خلال دراسة الحالة في الجزء التطبيقي .

7- أدوات البحث :

قمنا بدراسة تطبيقية لدى الصندوق الجهوي للتعاون الفلاحي (CRMA) وكالة الوادي كنموذج عن قطاع التأمين في الجزائر وهذا بالاعتماد على بعض المراجع العربية والتقارير السنوي للشركة والمذكرات والانترنت بالإضافة إلى بعض المعلومات من بعض مسؤولي المؤسسة .

8- صعوبات البحث :

لقد وجهتنا صعوبات أثناء إعداد هذا البحث وهي متمثلة أساسا في قلة المصادر التي تتناول هذا الموضوع أما في الدراسة الميدانية فان الصعوبات تمثلت في الحصول على الإحصائيات الفعلية لعمال المؤسسة واكتفينا بنموذج توضيحي، بالرغم من التنسيق الموجود بين إدارة الكلية ووكالة التأمينات (CRMA) .

9- هيكل البحث :

يمكن تقسيم إطار البحث إلى :

- الاطار المكاني : اعتمدنا في بحثنا على البيانات والمعلومات المستمدة من عقود التأمين على السيارات المبرمة بين الصندوق الجهوي للتعاون الفلاحي (CRMA) وكالة الوادي مع زبائنها ، حيث استخدمنا هذه البيانات في تسعير هذا النوع من الخدمات .

- الإطار الزمني : أما في ما يخص الإطار الزمني فقد حددت فترة الدراسة من 12 أفريل 2018 إلى غاية 22 أفريل 2018 .

الفصل الأول

المبادئ العامة للتأمين

تمهيد:

لقد أصبح التأمين في المجتمعات الحديثة ضرورة ملحة لدرء الأخطاء التي لا يمكن للأفراد والمجتمعات إهمالها ، في مختلف مناحي الحياة . حيث يعتبر التأمين الوسيلة المثلى لحماية الممتلكات ووسائل الإنتاج ورؤوس الأموال ، وضمان حماية الأسرة والأفراد من كافة الأخطار التي يتعرضون لها . وبالتالي كان من البديهي ظهور شركات التأمين والتي تقوم بجمع المدخرات عن طريق الأقساط التي يدفعها الأفراد وذلك مقابل خطر معين ينوي التأمين ضده ولكن هذه العملية تتطلب تقنيات وأساليب مدروسة ومنظمة .

حيث قسمنا هذا الفصل إلى ثلاثة مباحث تناول المبحث الأول نشأة التأمين وتعريفه وأنواع التأمين وعناصره إضافة إلى إجراءات تحرير عقد التأمين ، أما بالنسبة إلى المبحث الثاني فقد تناولنا فيه تعريف التأمين على السيارات وأهميته ونطاق تطبيقه ، أما المبحث الأخير والثالث فقد تكلمنا فيه عن المعالجة المحاسبية .

المبحث الأول : ماهية التأمين

إن الإنسان معرض في حياته اليومية لعدة أخطار وهذا يؤدي إلى وقوع إصابات لدى هذا الإنسان فهذا يعني إما خسارة مالية أو معنوية كما أنها احتمالية يعني أن وقوعها أو عدم وقوعها ليس أكيد فهي تظل دائم مصدر إزعاج وقلق للإنسان ولكي يجعل نفسه في مأمن وبعيد عن الأخطار ظهرت فكرة التأمين وهذا لراحة وسلامة الفرد من الخسائر المادية وكذا تدعيم الاقتصاد الوطني .

المطلب الأول: تطور النشاط التأميني وتعريفه

إن الفكرة الأساسية التي تقوم عليها التأمين هي التعاون والتضامن بين أفراد المجتمع من اجل مواجهة الأخطار المحتملة التي تهددهم في أنفسهم وممتلكاتهم والمشاركة في أعبائها بإقساط الخسائر الناجمة عن تحقيق هذه الأخطار فالهدف من التأمين هو حماية الأفراد من الخسائر المالية التي قد تلحق بهم نتيجة حدوث خطر معين .

والسبيل الذي يحقق به التأمين هذا الهدف هو تكوين رصيد مشترك يساهم فيه كل من قد يتعرض لخطره ومن هذا الرصيد يمكن أن يعوض من يحدث له الخطر .

أولاً: تطور النشاط التأميني في العالم

إن تعدد الأخطار أدى إلى ضرورة وجود وسيلة للحماية والتخفيف من هذه الأضرار وتمثل ذلك في ظهور ظاهرة التأمين في العالم ولهذا سوف نتعرض إلى تطوره .

يمكن القول بصفة عامة أن التأمين نشأ منذ البداية كوسيلة لمواجهة الأخطار المختلفة والمحتمل حدوثها بالنسبة للفرد أو الجماعة فلقد عرف الرومان نوعاً من التأمين كان يمثل في عقد القرض البحري الذي بمقتضاه كان المقرض يقوم بمنح مالك السفينة أو الشاحنة سالمة إلى ميناء الوصول ومقابل تلك المخاطرة التي يقوم بها المقرض من خلال تحمله لمخاطر الغير كان يتقاضى مقابل ذلك معدل فائدة مرتفع الذي يتقاضاه على القرض البحري الممنوح للسفينة أو الشحنة أو المعدل السوقي للفائدة مقابل المخاطرة أو قسط التأمين إلى أن تلك العملية تعتبر من قبل الأعمال المقامرة البحتة تفتقر إلى حد بعيد إلى عناصر التأمين المنظمة والقائمة على التعاون بين المؤمن لهم .

1- التأمين في الدول الأوروبية

خلال القرن 17 ظهر التأمين البري في الدول الأوروبية في صورة التأمين ضد الحريق في أعقاب حريق لندن الشهير عام 1966 حيث دمر الحريق حوالي (85%) من مباني المدينة أدى ذلك الحدث إلى التفكير في إقامة

جمعيات تهتم بأعمال التأمين على المباني ضد أخطار الحريق وفي عام 1967 تعهد مقاول بريطاني شهير يدعى -بيقولاسماربون - من كبار مقاولي البناء في لندن حيث قام بالتعهد ببناء أي مبنى يدمره الحريق شرطا أن توكل إليه عملية بناءه من البداية وكان هذا المكتب نواة التكوين اللبنة الأولى لمؤسسات التأمين على الحريق في العالم¹

2-التأمين في الدول النامية

تطور التأمين في الدول النامية وخاصة في المشرق العربي بحيث لم يعرف نظام التأمين إلا متأخرا وخاصة بعد القرن 19 الميلادي عندما بدأ الاتصال والتبادل التجاري بين بلاد المشرق والمغرب ينمو في صورة مبادلات وصفقات تجارية لذلك كان التأمين البحري على البضائع الحكومية من البلاد الأوروبية هو أول أنواع التأمين التي عرفتها بلادنا العربية وفي مجال الفكر الاقتصادي فان المدخرات التأمينية تشكل احد بواعث الطلب الفعال عن -كيتر- باعث الاحتياط والتحليل الكيتر في مجموعة يعتبر تحليلا ديناميكيا يدخل في حسابه عنصر التوقعات من أخطار فتدفع الأفراد على اكمال جزء من ثرواتهم ليتمكنوا من دفع هذه المخاطر كذلك يلجأ هؤلاء الأفراد إلى ادخار جزء من ثرواتهم في صورة عمليات تأمينية تدر عليهم عائد في بعض الأحيان وتدفع المخاطر التي يتعرضون لها وأنشطتهم الإنتاجية الخدمية في جانب آخر².

ولهذا ترتقي احتياطات التأمين إلى مرتبة المدخرات في التحليل الاقتصادي الكلي وقد تأخذ شكل التأمين الإجباري بحكم قانوني مثل التأمينات الاجتماعية و التأمينات ضد إصابة العمل وقد تأخذ شكل التأمين الاختياري والذي يقوم به الأفراد والمنشات طوعية لما يوفره من عناصر الأمان الاقتصادي ويدفع بعجلات الإنتاج قدما للامان بل إن مدخرات قطاع التأمين تلعب دورا أساسيا في الوقت المعاصر في الكثير من الدول الصناعية المتقدمة والدول النامية تعد احد مصادر تمويل المشروعات المرتبطة بالنمو الاقتصادي والتنمية الاقتصادية . في تلك الدول يأتي قطاع التأمين من حيث الأهمية بعد القطاع المصرفي ويتبعان معا تقسيمات الإدارة التنفيذية العليا لوزارة واحدة وهي وزارة الاقتصاد لذلك يمكن القول إن قطاع التأمين يعتبر احد القطاعات الاقتصادية الرئيسية التي تلعب دورا هاما مؤثرا في الأنشطة الاقتصادية المختلفة من ناحية واحدة مصادر تمويل التنمية الاقتصادية والاجتماعية من ناحية أخرى

¹ عفيفي حاتم سالم ، التأمين الدولي ، الدار اللبنانية القاهرة 1988 ص 25

² نفس المرجع ص 26

ثانيا : تعريف التأمين

يعرف المشرع الجزائري في عقد التأمين في المادة 619 من القانون المدني الجزائري بأنه (عقد يلتزم المؤمن بمقتضاه أن يؤدي إلى المؤمن له أو المستفيد الذي اشترط التأمين لصالحه مبلغ من المال أو إيرادا مرتبا أو عوض مالياخر في حالة وقوع حادث أو تحقق الخطر المبين في العقد وذلك في نظير قسط أو أي دفعة مالية أخرى يؤديها المؤمن له للمؤمن)³

ويقوم التأمين على فكرة بسيطة تهدف إلى توزيع المخاطر أو الأضرار الناتجة عن حادثة معينة على مجموعة من الأشخاص بدلا من ترك من وقعت عليه الكارثة يتحمل نتائجها وحده ويعتبر التأمين في العصر الحديث من الأنشطة الهامة والمؤثرة في مختلف أنواع المجالات الاقتصادية والاجتماعية على سواء ولا تقل أهميته على أي الأنشطة التي تقدمها القطاعات الأخرى في الدولة .

المطلب الثاني: أنواع التأمين وعناصره

تتنوع صور التأمين في لوقت الحاضر حتى أصبحت لا تقع تحت حصر، وبصفة خاصة مع التطورات السريعة في العصر الحديث حيث أصبح التأمين يمتد إلى مجالات لم يكن له فيها أي دور في ما مضى وهناك عدة أنواع للتأمين : تأمين من حيث حرية الاختيار ، تأمين من حيث الموضوع و تأمين من حيث الناحية الاقتصادية .
أولا:أنواع التأمين يوجد العديد من أنواع التأمين التي يمكن التعاقد عليها مع الشركات والمنشآت المختصة في هذا المجال ،ويمكن تقسيم التأمين وفقا لأسس ونواحي مختلفة ومتعددة لعل أهمها ما يلي إيجازها

1-من حيث حرية الاختيار : تأمين اختياري وتأمين إجباري

أ- ويتم التعاقد على التأمين الاختياري بمحض إرادة المؤمن له دون أي نوع من إجبار ،أي أن رغبته في ذلك هي العامل الرئيسي في العملية التأمينية وقد تستخدم شركات التأمين أساليب معينة لدعاية والإعلان عن مزايا التأمين لتعاقد مع من يرغب في ذلك دون إجبار على ذلك ومن أمثلة ذلك التأمين على الحياة والتأمين ضد الحريق .

ب- أما التأمين الإجباري فيشمل التأمين الذي تقضي به قوانين الدولة مثل بعض حالات التأمين على السيارات والتأمين الاجتماعي والتأمين الصحي ...

³ محمد حسين منصور ، مبادئ عقد التأمين ، الدار الجامعية بيروت ، ص 11

2- من حيث موضوع التأمين : التأمين على الممتلكات * التأمين على حياة * التأمين على المسؤولية

أ- التأمين على الممتلكات : يكون موضوعه الممتلكات المادية للأفراد أو الشركات أو الهيئات

كالعقارات والمنقولات مثل التأمين ضد السرقة أو ضد الحريق .

ب- التأمين على الحياة : يكون موضوعه حياة الشخص المؤمن له كما هو الحال في التأمين على

الحياة لحساب المؤمن له أو لحساب أفراد أسرتها و التأمين ضد البطالة أو الشيخوخة .⁴

ج- التأمين على المسؤولية : يكون موضوعه مسؤولية المؤمن له عما قد يسببه من أضرار الغير ،

كالتأمين ضد إصابات العمل أو أمراض المهنة

3- من الناحية الاقتصادية : التأمين التجاري والتأمين الغير تجاري

أ- التأمين التجاري : فيهدف إلى تحقيق الأرباح ويمكن النظر إليه على انه نوع من الادخار والاستثمار لدى

شركة التأمين لمدة معينة يكون من حق المؤمن له استرداده بأرباحه أو عوائده في نهاية هذه المدة

ب- التأمين الغير تجاري : فلا يهدف إلى تحقيق الأرباح ويغلب عليه الطابع الاجتماعي أو التعاوني بغرض

الحفاظة على الممتلكات ، ويقوم على تعاون مجموعة من الأفراد لعقد هذا التأمين ضد أي مخاطر مشتركة

بينهم.

ثانيا : عناصر التأمين

حتى يمكن القول أن هناك عملية تأمينية متكاملة قد تمت في مجال ما يتطلب الأمر توافر مجموعة من العناصر التي

تمثل في ما بينها مجتمعة مقومات نشاط التأمين وتتمثل هذه العناصر في ما يلي

1- المؤمن : ويتمثل في شركة التأمين المتخصصة التي تتولى إجراءات التعاقد مع المؤمن له

2- المؤمن له (أو عليه) : وهو الطرف الثاني في العملية التأمينية والذي يتولى دفع الأقساط وفقا للعقد مع

الشركة نظير حصوله هو أو المستفيد من التأمين على التعويضات المقدرة أو المحددة للعقد

3- المستفيد : وهو الطرف المستفيد من قيمة التأمين وقد يتمثل في المؤمن له (أو عليه) نفسه ، قد يكون

طرف ثالث كما هو الحال في بعض حالات التأمين على الحياة .

⁴ أ د محمد سيادة سرايا ، البنوك التجارية شركات التأمين ، دار المطبوعات الجامعية الإسكندرية ، 2008 ، ص 384 ، 385

4- وثيقة التأمين : وهي التي تصدرها شركة التأمين باعتبارها العقد الرئيسي للعملية التأمينية ، تتضمن مختلف الشروط الخاصة بالتأمين لكل من الطرفين . ومن أهم البيانات والعناصر التي يجب أن تتضمنها أو تشير إليها هذه الوثيقة :

أ- مبلغ التأمين المستحق

ب- قسط التأمين الدوري الذي يدفعه المؤمن له للشركة

ج- مدة التأمين (الفترة التأمينية)

د- قيمة التعويض المستحق وعادة يتوقف على قيمة الخسائر التي تحققت⁵

المطلب الثالث : إجراءات تحرير عقد التأمين

إن أهمية دراسة القواعد العامة الحاكمة لعقد التأمين والواردة بالقانون المدني تكمن في انه الشريعة العامة التي يستوجب الرجوع إليها فيما لم يرد فيه نص بخصوص عقد التأمين الصادر في 1990... وفيما يلي سوف نعرض لأهم ما نص عليه القانون المدني بشأن تنظيم قواعد إبرام عقد التأمين

1- طلب التأمين : يقوم المؤمن له بملء طلب التأمين الذي يحصل عليه من مقر الشركة أو من الوسيط يكون الطلب مطبوعا ومتضمنا مجموعة من التساؤلات يجيب عليها المؤمن له ، وهي تتعلق ببيانات حول الخطر المطلوب التأمين عليه وظروفه ، ومبلغ التأمين والقسط .

2- مذكرة التغطية المؤقتة : إذا قبل المؤمن تغطية الخطر وإبرام العقد طبقا للبيانات الواردة في طلب التأمين ، يتم تسليم المؤمن له المذكرة المؤقتة وهي بمثابة قبول الشركة الالتزام بتغطية الخطر والشروط الواردة في طلب التأمين ، إلى حين تسليم الوثيقة النهائية للتأمين .

3- وثيقة التأمين : وثيقة التأمين هي المحرر الذي يتضمن عقد التأمين ويدل على إبرامه بصفة نهائية .

4- بدأ سريان التأمين : القاعدة هي رضائية عقد التأمين حيث يتم إبرامه بمجرد تلاقي الإيجاب والقبول ويشترط شكل خاص لانعقاده ، والكتابة المتمثلة في وثيقة التأمين ليست سواء دليل إثبات .

5- ملحق الوثيقة : يمثل ملحق الوثيقة الاتفاق على بعض التعديلات في شروط الوثيقة الأصلية المثبتة في عقد التأمين ، والتعديل الذي يتضمن الملحق لا يتم إلى بالتوافق بين الطرفين المؤمن والمؤمن له⁶

⁵ مرجع سبق ذكره ، ص 386

⁶ سفيان داهم ، المعالجة المحاسبية لتأمين العقود على السيارات الشركة الجزائرية للتأمينات CAAT ، وكالة الوادي ، مذكرة ليسانس ، جامعة الوادي ، ص 8

المبحث الثاني : عموميات حول التأمين على السيارات

لقد أصبح التأمين في المجتمعات الحديثة ضرورة ملحة لدرء الأخطار التي لا يمكن للأفراد و المجتمعات إهمالها ، في مختلف مناحي الحياة ، حيث يعتبر التأمين الوسيلة المثلى لحماية الممتلكات ووسائل الإنتاج ورؤوس الأموال ، وضمنان حماية الأسرة والأفراد من كافة الأخطاء التي يتعرض لها . وبالتالي كان من البديهي ظهور شركات التأمين والتي تقوم بتجميع المدخرات عن طريق الأقساط التي يدفعها الأفراد وذلك مقابل خطر معين ينوي التأمين ضده ولكن هذه العملية تتطلب تقنيات وأساليب مدروسة ومنظمة .

المطلب الأول : تعريف التأمين على السيارات

يمكن تعريف التأمين على السيارات بأنه ضمان لمالك السيارة أو من تقع تحت حراسته من الرجوع الغير عليه بالتعويض ، ويعتبر هذا الموضوع حديث في نطاق الدراسات القانونية ، ذلك ان العديد من الدول لا تأخذ به .

ومنها ما تجعله تأميناً اختيارياً العكس المشرع الجزائري الذي جعله إجبارياً وأحاطه لمجموعة من الضمانات لحماية ضحايا حوادث المرور .

هو عقد خطي بين طرفين الأول يدعى المؤمن (شركة التأمين في العادة) والثاني المؤمن له (مالك المركبة) ، وبموجب هذا العقد يلتزم المؤمن بجبر الضرر وتعويض المؤمن له عن الأضرار التي تحصل لمركبته حسب ما يغطيه العقد من أضرار، وذلك مقابل أقساط مالية يدفعها المؤمن له حسب ما يتفق عليه بين الطرفين (سنوياً، شهرياً، نصف سنوي) .

المطلب الثاني : أهمية التأمين

يعتبر التأمين من أهم القطاعات الخدمية التي وجدت لتلبية احتياجات العملاء المتغيرة وأهمها توفير آلية نقل الأخطار والتي تتغير بطبيعتها بمرور الوقت ، وتتغير احتياجات العملاء سواء كان شركات أو أفراد بتغير السلع والمنتجات والأنظمة التقنية الصناعية التي تجلب أنواع جديدة من الأخطار التي يرغب العملاء في حماية أنفسهم وممتلكاتهم منها :⁷

1- على المستوى الاقتصادي : فعلى المستوى الاقتصادي تمثل مداخيل شركات التأمين العاملة في هذا النشاط نسبة عالية بالمقارنة لمداخلها في فروع التأمين الأخرى . وذلك بالنظر إلى حجم العمليات أما طلب المستأمنين المتزايد نتيجة استعمال السيارة بمختلف أنواعها كوسيلة لنقل الأشخاص والبضائع ووسيلة للترفيه

⁷ سفيان داهم ، ص 9

والسياحة ، ومقابل ذلك تلتزم شركات التأمين بدفع مبالغ ضخمة للتعويض عن الأضرار التي تسببها حوادث المرور وبين العملية والأخرى يمثل التأمين أداة لادخار أموال يمكن توظيفها في العديد من المشاريع الاستثمارية.

2- على المستوى الاجتماعي : يعتبر التأمين من أهم الوسائل الوقائية لحماية ضحايا الحوادث ، ولعل ذلك من بين الأسباب التي دفعت بالمشرع في كثير من دول العالم ، بما فيها الجزائر لجعل التأمين على السيارات أمراً إجبارياً كما انشأ لهذا الغرض صناديق خاصة لتعويض بعض ضحايا حوادث المرور ويستند نظام التأمين على السيارات في الجزائر على الأمر الصادر في 30 جانفي 1974 والتعديل اللاحق له المتمثل في القانون رقم 31/88 المؤرخ في 19/07/1982 بالإضافة إلى الأحكام الواردة في قانون التأمين لسنة 1995 والأحكام الواردة في القانون المدني ذات الصلة .

المطلب الثالث : نطاق تطبيق التأمين على السيارات

للحديث عن نطاق تطبيق التأمين على السيارات يقتضي تحديد مفهوم السيارة بتشخيصها من جهة وتحديد المخاطر المضمونة من جهة ثانية .

1- مفهوم السيارة : يقصد بالسيارة وفقاً للمادة الأولى من الأمر 95-07 الصادر في 25 جانفي 1995 : " تلك المركبة البرية ذات محرك ، وما يتبعها من مقطورات وكذلك حمولتها سواء كانت المركبة المستعملة لنقل الأشخاص أو لنقل البضائع " فإذا تحقق هذا التعريف في مركبة ما يكون مالکها ملزماً قبل انطلاقها للسير بإبرام عقد تأمين يغطي الأضرار التي تسببها للغير . ومن الملاحظ أن المشرع الجزائري في هذا الصدد لم يوضح المجالات التي تستخدم فيها المركبة البرية ذات المحرك ، كالجارات التي تستعمل في مجال النشاط الزراعي وآلات الأشغال العمومية والبناء وما دام لم يحدد المشرع ذلك ، فإن الأمر يخضع للتأمين الإجباري ، مثلها مثل المركبات البرية الأخرى أثناء سيرها بالطرق العمومية .

2- تشخيص المركبة : يتم تشخيص المركبة المشمولة بالضمان الخاص بالتأمين الإلزامي بمجموعة من المواصفات هي : الصنف ، الطراز ، الرقم التسلسلي ، سنة الاستعمال ورقم التسجيل . وبناء على ذلك تحرر شركة التأمين وقت توقيع العقد شهادة تثبت التزامها بتغطية المخاطر الناجمة عن المسؤولية المدنية للمكاتب أو المالك أو الحارس ، وتسمى بشهادة التأمين على السيارة . وتشمل هذه الشهادة عند الحاجة إلى جانب المركبة مقطورتها ، مع بيان نوعها ورقم تسلسلها حتى لا يكون هناك تداخل بينها وبين مقطورات أخرى . وتتضمن هذه الشهادة على وجه الخصوص البيانات التالية :

- اسم ومقر وعنوان شركة التأمين .

- اسم ولقب وعنوان المؤمن له (مكتب العقد).
 - مدة الضمان ورقم وثيقة التأمين .
 - مواصفات المركبة المضمونة ، وخاصة رقم تسجيلها .
 - ختم وتوقيع ممثل شركة التأمين .
- وتتمثل هذه الشهادة قرينة قاطعة لضمان شركة التأمين بالمخاطر الخاصة للتأمين الإلزامي للمدة المحددة بها وللمركبة المعينة للمواصفات التي ذكرت آنفا .

1/ المخاطر القابلة للضمان والمخاطر الغير قابلة للضمان :

أ- **المخاطر القابلة للضمان** : تلتزم شركة التأمين الإلزامي على المركبة ، بتغطية الأضرار المادية والجسمانية التي يتسبب في حدوثها المؤمن له للغير والناجمة عن حوادث المرور ، وبذلك يضمن التأمين في جانبه الإلزامي مسؤولية المؤمن له من رجوع الغير عليه بالمسؤولية ، سواء كان مصدر الضرر مادي أو جسماني ، وهذا الضرر المادي يتمثل في كثير من الحالات في تصادم السيارات المؤمن عليها بسيارة أو أي جسم آخر ثابت أو متحرك وبالتالي فهو يختلف عن الضرر الجسماني الذي يتجسد في صور العجز الكلي المؤقت (ITT) والعجز الجزئي الدائم (IPP) والعجز الكلي الدائم (ITP) وحالة الوفاة . وبالإضافة إلى ذلك يضمن التأمين الأضرار الناجمة عن الحرائق والانفجارات ، التي تسببها المركبة والأشياء التي تنقلها مهما كان السبب . وإذا كانت تلك هي المخاطر ذات الطابع الإلزامي للتأمين على السيارات . فان هناك مخاطر أخرى ذات طابع اختياري ينظمها المشرع الجزائري ويترك الحرية للأطراف التأمين عليها أو عدم التأمين وبناء على ذلك فان بإمكان أطراف العقد إدراج مخاطر أخرى بعقد التأمين وقد جرى العمل لدى شركات التأمين الجزائرية أن تقترح عن المستأمنين نموذج عقد متعدد المخاطر ، وأحيانا أخرى عقد شامل للمخاطر .

ب- المخاطر الغير قابلة للضمان : يقر المشرع الجزائري في التأمين الإلزامي استبعاد بعض المخاطر منها :⁸

- الأضرار التي تسبب فيها المؤمن له بصورة عمدية وهذه القاعدة مأخوذ بها في كل أنواع التأمين، حيث من المعروف أن الحادث المؤمن منه لا ينبغي أن يتسبب فيه المؤمن له أو المؤمن . وهذا تطبيق بقاعدة عامة تقضي بعدم تدخل الأطراف في حدوث الحادث .

⁸ سفيان داهم ، مرجع سبق ذكره ، ص 10

- الأضرار الناجمة بصفة مباشرة أو غير مباشرة من الإشعاعات النووية وأضرار الطاقة الذرية. حيث أن التعويض فيها يتحمله مالك المنشأة الذرية أو المفاعل النووي ، سواء كانت المنشأة موجودة على المستوى الوطني أو في إقليم دولة أخرى .

وبخلاف النوعين السابقين التي لا يجوز لأطراف العقد الخروج عليها ، فإن هناك حالات مستبعدة من التأمين الإلزامي ، إلى أن المشرع الجزائري أجاز ضمائها باتفاق خاص ، وهذه الحالات هي :

- الأضرار الناجمة عن الاختبارات أو المنافسات والتي هي في الواقع تخضع لتنظيمات ولرخص مسبقة تصدر عن السلطات العمومية المختصة .

- الأضرار التي تسببها المركبة الموضوعية تحت حراسة صاحب المرأب أو الأشخاص الذين يمارسون السمسرة وبيع وتصليح ومراقبة حسن سير المركبات ، حيث أن هؤلاء ملزمون بان يؤمنوا أنفسهم من المسؤولية المدنية بالنسبة للأضرار التي تسببها المركبة للغير ، وكذلك تأمين الأشخاص التابعين لهم والذين تؤول قيادة أو حراسة المركبة بإذن منهم أو بإذن من شخص آخر مؤهل بمقتضى عقد التأمين

المبحث الثالث : المعالجة المحاسبية لتأمين العقود على السيارات

في هذا المبحث سندرس بعض العمليات التأمينية التي تقوم بها الوكالة، وسنقوم بتقديم مثال واقعي متعلق بعقد تأمين ضد الأخطار ، كون الوكالة يتركز نشاطها عن العمليات. التأمينية ضد أخطار السيارات أكثر من العمليات الاخرى.

المطلب الأول : تحرير عقد التأمين

تقوم التسجيلات المحاسبية على عدة عمليات من بينها تعديل العقد حيث يقوم هذا العقد عن طريق قتيدين يتمثل القيد الأول في اثبات قسط التأمين والقيد الثاني في تسديد القسط .

أولاً : إثبات أقساط التأمين : يكون التسجيل المحاسبي لأقساط التأمين كالتالي⁹

تتم بإمضاء العقد وينتج عنها حق للمؤسسة على المؤمن له

ر.ح المدين	ر.ح الدائن	التاريخ	المبلغ المدين	المبلغ الدائن
411		من : ح/المؤمن له - أقساط للاستلام إلى :	*****	
	7000	ح/ الأقساط الصادرة على تأمين الأضرار	*****	
	7003	ح/ مصاريف صادرة على تأمين الأضرار	*****	
	4427	ح/ حقوق الطابع المحصلة	*****	
	4431	ح/ اقتطاعات لصالح صندوق الضمان	*****	
	4457	ح/ الرسم على القيمة المضافة	*****	
		إثبات عقد التأمين		

المصدر : محاضرات جامعية، د/ بن خليفة بلقاسم ، سنة 2016/2017

⁹ د. بن خليفة بلقاسم ، دروس غير منشورة ، جامعة الوادي ، السنة الجامعية 2016-2017

ثانيا : تسديد أقساط التأمين : يقوم المؤمن له بتسديد القسط حسب مبلغ العقد ويكون التسجيل المحاسبي كالتالي :¹⁰

ر.ح المدين	ر.ح الدائن	التاريخ حساب مدين	حساب دائن	المبلغ المدين	المبلغ الدائن
5X	411	من :ح/ المتاحات إلى : ح/ المؤمن له	تسديد أقساط التأمين	*****	*****

المصدر : محاضرات جامعية، د/ بن خليفة بلقاسم ، سنة 2017/2016

المطلب الثاني : تعديل عقد التأمين

تقوم الوكالة في تسجيلاتها المحاسبية على عدة عمليات من بينها تعديل العقد حيث يقوم هذا العقد عن طريق قيددين يتمثل القيد الأول في التعديل بالزيادة والقيد الثاني في التعديل بالنقصان وذلك بطلب من الزبون .
أولا : التغيير الابدائي : في حالة تعديل وثيقة التأمين بزيادة قيمة القسط يجرى قيد مماثل لقيد إثبات عقد التأمين بقيمة الزيادة .

¹⁰ د بن خليفة بلقاسم ، محاضرات غير منشورة ، سنة 2017/2016

ثانيا : التغيير السلبي : إما في حالة تعديل وثيقة التأمين بتخفيض قيمة القسط يجرى قيد عكسي لقيد إثبات أقساط التأمين بقيمة تخفيض مع تحمل المؤمن له مصاريف تعديل العقد¹¹

ر.ح المدين	ر.ح الدائن	التاريخ	المبلغ المدين	المبلغ الدائن
		من		
7009		ح/ إلغاء الأقساط الصادر على التأمين	*****	
4427		ح/ حقوق الطابع	*****	
4431		ح/ اقتطاعات لصالح صندوق الضمان	*****	
4457		ح/ الرسم على القيمة المضافة	*****	
		إلى		
	411	ح/ المؤمن له - أقساط التأمين	*****	
	7003	ح/ مصاريف عقود التأمين الصادرة على الأضرار	*****	
	4457	ح/ الرسم على القيمة المضافة	*****	
		(إثبات تعديل عقد التأمين بالتخفيض)		

المصدر : محاضرات جامعية، د/ بن خليفة بلقاسم ، سنة 2016/2017

¹¹ د بن خليفة بلقاسم ، نفس المرجع .

المطلب الثالث : إلغاء عقد التأمين

يكون الإلغاء بالنسبة لأقساط التأمين على السيارات بطلب من المؤمن له أو بالرغبة من الشركة و ذلك لأسباب، فيتم إلغاء العقد المبرم من طرف الشركة إما إلغاء عقد التأمين دون سداد القسط أو إلغاء مع سداد القسط وهذا ما سنتطرق إليه في هذا المطلب

أولا : إلغاء عقد التأمين دون سداد القسط¹²

في هذه الحالة يتم إجراء القيد العكسي لتقيد استحقاق الأقساط ويكون القيد كالتالي :

المبلغ المدين	ر.ح	التاريخ	الحساب المدين	ر.ح	المبلغ الدائن
		من			
****		ح/ الأقساط		7000	
****		ح/ القسط الوحيد		7003	
****		ح/ الرسوم		4457	
		إلى :			
****		ح/ الأقساط المستحقة		411	
****		ح/ القسط الوحيد المستحق		7003	
		إثبات إلغاء الأقساط المستحقة على وثائق التأمين			

المصدر : محاضرات جامعية، د/ بن خليفة بلقاسم ، سنة 2017/2016

¹² د. بن خليفة، نفس المرجع .

ثانيا : إلغاء عقد التأمين مع سداد القسط

إذا تم إلغاء عقد التأمين مع سداد القسط فان المؤمن له لا يحق له سداد استرداد بعض الرسوم .
التسجيل المحاسبي نفس قيد (إلغاء عقد التأمين دون السداد) ، مع إضافة قيد تحصيل القسط¹³ :

ر.ح المدين	ر.ح الدائن	التاريخ	المبلغ المدين	المبلغ الدائن
5X		من ح/ المتاحات	****	****
	411	إلى ح/ الأقساط المستحقة		****
	7003	ح/ القسط الوحيد المستحقة		****
		إثبات الأقساط المستحقة المحصلة		

المصدر : محاضرات جامعية، د/ بن خليفة بلقاسم ، سنة 2017/2016

¹³د.بن خليفة، نفس المرجع .

خلاصة الفصل الأول :

يتضح لنا من خلال الفصل الأول أن التأمين ظهر منذ القدم ولكن ليس بشكله الحديث اذ ارتبط في بدايته بحاجة الإنسان إلى مواجهة المخاطر والتقليل منها وقد تطور هذا المفهوم إلى أن وصل إلى الشكل الحديث والذي تحكمه اطر قانونية

إن نطاق تطبيق التأمين على السيارات يقتضي تحديد مفهوم السيارة وتشخيصها وتحديد المخاطر المضمونة ومعرفة الأشخاص المسئولون عن الأضرار التي يسببها حادث المرور والأشخاص الذين يلحقهم الضرر من إجراء هذا الحادث

التأمين يلعب دورا مهمًا في حياة الأفراد، فهو يوفر لهم الحماية من الأخطار التي تحدث لهم و هذا ما رأيناه في هذا الفصل، حيث تناولنا في المبحث الأول نشأة التأمين وتعريفه إضافة إلى أنواع التأمين وعناصره وتطرقنا في المطلب الثالث إلى إجراءات تحرير العقد أما في المبحث الثاني تحدثنا على التأمين على السيارات وفي المبحث الثالث تكلمنا عن المعالجة المحاسبية .

الفصل الثاني

دراسة حالة الصندوق

الجهوي للتعاون الفلاحي

تمهيد :

يكمن هدف الصندوق الجهوي للتعاون الفلاحي في تكوين احتياطي لمواجهة الحوادث المستقبلية التي قد تصيب المؤمن له في نفسه أو ماله أو ممتلكاته ، ويختلف هذا الاحتياطي عما هو عليه في الشركات الأخرى فهو عبارة عن مجموعة الاشتراكات المالية التي تعجز في بعض الأحيان على مواجهة تغطية كل الاحتياطات نظرا للحجم الكبير للخسائر وعدم القدرة على تحملها ولأجل هذا وضعت الدولة سياسة ملائمة تضمن سلامة إدارة أي بنك أو صندوق .

ويقصد بالسياسة في هذا الصدد مجموعة المبادئ والمفاهيم التي تضعها الإدارة العليا لكي تتهدي بها مختلف المستويات الإدارية عند وضع برامج وإجراءات الإقراض التي يلتزم بها المنفذون عند بحث تلك الطلبات وبعد اتخاذ قرارات بشأنها .

المبحث الأول : نظرة عامة عن الشركة الجزائرية للتأمينات (CRMA) :

في هذا المبحث سوف نتعرض إلى دراسة الصندوق الجهوي للتعاون الفلاحي بالوادي من حيث المعرفة الشاملة وذلك في تحديد تعريفه ونشأته التاريخية وكذا أهدافه والدراسة التنظيمية وشرح أدوار مختلف المصالح. لذا سنتطرق إلى المطالب التالية:

المطلب الأول : نشأة و تعريف الصندوق

الصندوق الجهوي للتعاون الفلاحي عبارة عن مؤسسة مالية مكونة من مساهمة الشركاء هدفها ليس تحقيق الأرباح وإنما تقديم خدمات بدون فائدة . فالصندوق الجهوي للتعاون الفلاحي أنشأ بمقتضى الأمر رقم 72-64 المؤرخ في 26 شوال 1392 .

أولا : نشأة الصندوق الجهوي للتعاون الفلاحي CRMA

في 18 ماي 1997 شكلت لجنة مؤقتة بموجب القرار 001/ مديرية المصالح الفلاحية لولاية الوادي لإنشاء وتكوين الصندوق المحلي بالولاية، مع العلم أنه في هذا الوقت كانت ولاية الوادي تحتوي على مكتب محلي واحد فقط في قمار تابع قانونيا إلى الصندوق الجهوي للتعاون الفلاحي بورقلة. في 21 أبريل 1998 تكونت الجمعية العامة التأسيسية في مقر الغرفة الفلاحية لولاية الوادي، وبدأت بتأسيس أول مجلس إدارة الذي هو الآخر إنتخب رئيس له وذلك في 29 أبريل 1998. قوانين هذا الصندوق موثقة بعقد توثيقي رقم 98/307 في 19 ماي 1998 من طرف السيد حيرات عبد الحميد (موثق بالوادي). تسمية الصندوق المحلي أستبدلت بالصندوق الجهوي و ذلك حسب نص المرسوم التنفيذي 207-99 في 30 أبريل 1999 المغير للمرسوم التنفيذي رقم 95-97 المتعلق بقوانين الصناديق المحلية للتعاون الفلاحي. بداية العمل الحقيقية كانت في 02 جانفي 2000 حسب القرار رقم 1446/ المديرية العامة في 25 أكتوبر 1999. و قد نصت المشادة 6 من العقد التوثيقي المذكور أعلاه على أن رأسمال الاجتماعي الأولي يرتفع إلى 910000 دج. الصندوق الجهوي للتعاون الفلاحي يقع في ولاية ذات نشاط فلاحي معتبر، له ستة مكاتب محلية وهي:

- مكتب محلي في قمار
- مكتب محلي في المغير
- مكتب محلي في جامعة
- مكتب محلي في الدبيلة
- مكتب محلي في الرباح

● مكتب محلي في الطالب العربي

هذه المكاتب تقوم بنفس مهام الصندوق الجهوي إلا أنها غير مستقلة ماليا.

أما بالنسبة لمقر الصندوق فكان يقع في منطقة 400 سكن وكانت له أربعة أقسام وهي:

التأمينات - البنك - صناديق الدولة - الاعتماد بالإيجار. ونظرا لضيق المساحة فقد تم نقل كل من قسمي التأمينات وصناديق الدولة إلى المقر الجديد الكائن بحي الرمال.

ثانيا : تعريف الصندوق الجهوي للتعاون الفلاحي CRMA

وهي مؤسسة مالية تابعة لوزارة الفلاحة ذات طابع تعاوني وخدمي، أعمالها تتمثل أساسا في القيام بنشاط التأمين ما يعني إدخال الأموال وتحصيلها هذا من جهة، ومن جهة أخرى دعم الفلاحين حيث تقوم بتمويل الأنشطة المختلفة في الاقتصاد الريفي بهدف تحقيق الاكتفاء الذاتي. ولعل أهم مميزات هذه المؤسسة تتمثل فيما يلي¹:

● القدرة على أداء وظائفها.

● تحديد أهدافها بصورة واضحة، والسعي إلى تحقيقها.

● تحصيل أموال معتبرة في نهاية السنة المالية، مما يجعلها مكتفية ذاتيا من الناحية المالية ودعم الاقتصاد الوطني في نفس الوقت.

* أدوات تسييرها:

- الجمعية العامة التأسيسية: تكونت في 21 / 04 / 1998. - مجلس الإدارة: أعضاء أول مجلس إدارة لـ CRMA انتخبوا في 21 / 04 / 1998 وبقوا في مناصبهم حتى 02/01/2006 التاريخ الذي نظمت فيه الجمعية العامة لإنتخاب الأعضاء الجدد .

¹ خالد عبد اللاوي ، المعالجة المحاسبية في شركات التأمين ، رسالة ماستر ، 2016-2017 ، ص 55

المطلب الثاني : أهداف الصندوق

لوكالة CRMA عدة أهداف نجد من بينها ما يلي :

- 1- منح الثقة و الأمان للزبائن وتقديم خدماتها بأكمل وجه .
- 2- تنويع محفظة الشركة و توسيع نشاطاتها.
- 3- تحقيق أكبر عدد ممكن من طلبات المديرية العامة.
- 4- تحصيل أكبر نسبة ممكنة من الأموال لتحقيق الاكتفاء أو الاتزان المالي.
- 5- المساهمة في تدعيم الاقتصاد الوطني من خلال المحافظة على الطاقة الإنتاجية و زيادتها.
- 6- المحافظة على مكائنها في قطاع التأمين
- 7- تمويل المشاريع الخاصة الفلاحي.
- 8- توعية الفلاح بأهمية التأمينات الفلاحية.
- 9- محاولة التكيف مع البيئة الموجودة فيها.
- 10- توسيع شبكتها عبر الولاية و ذلك بزيادة مكائنها المحلية لمواجهة الطلب المتزايد .

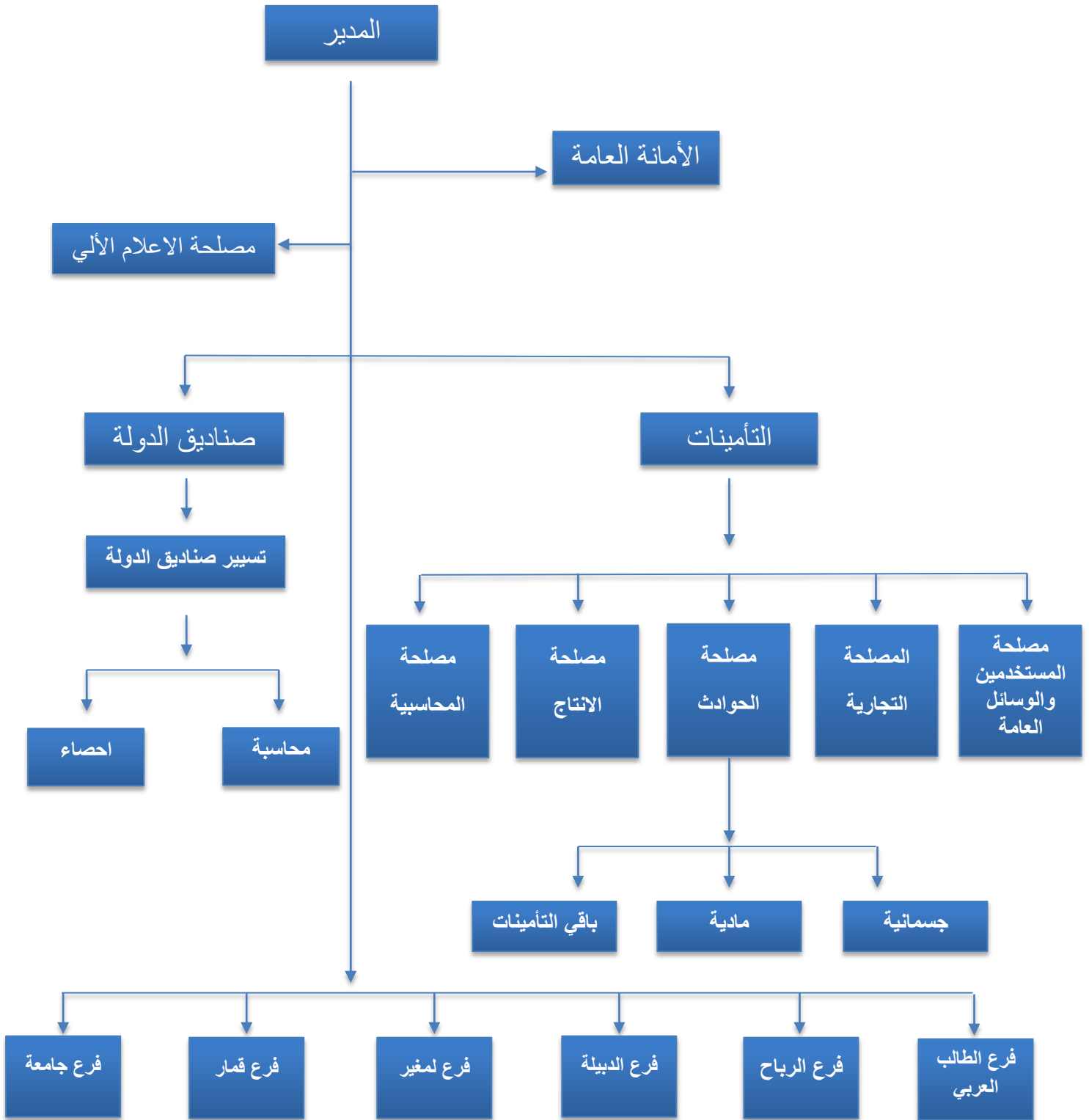
المطلب الثالث : الهيكل التنظيمي ومصالح الصندوق

قبل التطرق لشرح هيكل التنظيمي لوكالة (CRMA) يجب القيام برسم الهيكل الذي يشمل مختلف المصالح و الفروع .

ويمكن شرح وجزئ للهيكل التنظيمي للوكالة (CRMA) على الشكل التالي :

أولاً : الهيكل التنظيمي

الهيكل الحالي للصندوق الجهوي للتعاون الفلاحي²



المصدر : شركة CRMA وكالة الوادي

² معلومات مستمدة من مصلحة المحاسبة.

ثانيا : مختلف مصالح الصندوق :

من خلال دراستنا لوكالة CRMA نلاحظ أن هيكلها التنظيمي يوجد في أعلاه المدير ثم الأمانة العامة ثم مصلحة الإعلام الآلي، بعدها نجد الهيكل يتفرع إلى جزئيين: تأمينات و مصلحة صناديق الدولة³.

1. جزء خاص بالتأمينات : و هو يضم المصالح التالية:

- مصلحة المستخدمين والوسائل العامة .

- المصلحة التجارية .

- مصلحة الإنتاج .

- مصلحة الحوادث : تنقسم بدورها إلى قسم الحوادث الجسمانية و قسم الحوادث المادية .

- مصلحة المحاسبة.

2. جزء خاص بمصلحة صناديق الدولة: وهو يتعلق بالدعم المقدمة للفلاحين وينقسم بدوره إلى قسم محاسبة و قسم إحصاء.

كذلك نجد أنه يتفرع عن المدير ستة فروع وهي: الطالب العربي - الرباح - الديبلة - المغير - قمار - جامعة. و هذا ما يبينه المخطط السابق

* شرح مختلف المصالح :

إن أفراد و مصالح وكالة CRMA وضعوا بشكل يهدف إلى توجيه كافة جهودها نحو الأفضل بغية كسب المزيد من الزبائن.

أولاً: المدير: هو المسؤول والمسير الأول للوكالة و من مهامه :

- توجيه ومتابعة نشاط المصالح و الإشراف عليها.
- تنشيط و ربط و متابعة و مراقبة نشاط الوكالة.
- السهر على تطبيق القانون على مستوى الوكالة و إحترام آجال معالجة العمليات .
- إتخاذ القرارات في حدود السلطة المخولة له.
- يقوم بمراقبة العمال.
- مراقبة جميع النشاطات التقنية و المالية.
- السهر على المعرفة الشاملة بالمحيط الإقتصادي.

³ خالد عبد اللاوي ، مرجع سبق ذكره ، ص58

ثانيا: الأمانة العامة: وهي وظيفة السكرتارية، وتقوم بالمهام التالية:

- ضمان التسيير الجيد للبريد الصادر و الوارد للوكالة، (التسجيل ، الإرسال، الإستقبال ، الترتيب) .
- الرد على المكالمات الهاتفية و الفاكسات للمدير .
- تنظيم مفكرة المواعيد الرسمية للمدير (زيارات؛ اجتماعات) .

ثالثا: مصلحة الإعلام الآلي

الإعلام الآلي هو علم معالجة المعلومات بطريقة منطقية و أوتوماتيكية، حيث أن الصندوق يستخدم تقنية الإعلام الآلي من أجل تبسيط عمله و تجنب وجود أخطاء، بمعنى آخر معالجة المعلومات بطريقة سريعة و دقيقة و فعالة و من مهام المصلحة أيضا

- إحضار برامج جديدة.
- إصلاح أي عطل في نظام أو شبكة الإعلام الآلي.
- تجميع جميع العمليات من جميع الفروع
- إرسال جميع المعلومات إلى المديرية العامة عبر الإنترنت نهاية كل شهر.

ربعا: مصلحة المستخدمين و الوسائل العامة

1- مصلحة المستخدمين: تقوم على ما يلي:

* التكفل بشؤون العمال منذ دخوله و إلى غاية نهاية مدة العمل:

- الأجور

- اشتراكات الضمان الإجتماعي للعمال.

-متابعة العطل السنوية و التعويضية.

2- مصلحة الوسائل العامة :

-متابعة ممتلكات الصندوق و السهر على حمايتها؛

-الحماية و الأمن للصندوق: حيث يهتم بوضع كاميرات لمراقبة العمال و تعيين أعوان أمن لحل النزاعات بين

العمال أو بين الزبائن إن وجدت؛

-توفير وسائل العمل: حيث تضمن توفير جميع متطلبات العمل.

خامسا: المصلحة التجارية

تسمى كذلك مصلحة التنقيب أي البحث عن زبائن جدد، هدفها الأساسي هو جمع كل الوسائل التي في حوزة المؤسسة و ذلك لخلق و الحفاظ و تطوير السوق، بمعنى آخر مهامها عديدة و متنوعة.

1. تحسيس جميع العمال على أهمية التعامل بجدية و مثالية مع مجموع الزبائن.
2. يقوم بإعداد دراسات و تقارير حول النشاط التأميني بالإضافة إلى دراسة السوق و الإمكانيات و المكان أو الجهة مع تحديث هذه المعلومات.
3. توجيه و متابعة المصالح الأخرى خاصة الإنتاج و الحوادث على ضرورة الإلتزام بالمنهجية المتبعة من طرف المديرية العامة أو الجهوية.

4. الإعداد لمخططات عمل (تنفيذ) و ذلك لتوعية وإرشاد مشتركينا خاصة أهم الزبائن و ذلك ب:

- تنظيم أيام إعلامية و إرشادية و تحسيسية للعامل الفلاحي حول أهمية التأمينات الفلاحية و ذلك على مستوى بلديات الولاية، بالإضافة إلى تكوين عروض سواء داخل الصندوق أو المشاركة في التظاهرات المتعددة التي تقام في تراب الولاية .

- القيام بنفس العملية بصفة خاصة تجاه أهم المتعاملين الاقتصاديين والمقاولين وكبار الفلاحين.

- أخيرا و باختصار المصلحة التجارية يجب أن تجسد بأتم معنى الكلمة الوظيفة التسويقية للصندوق.

سادسا: مصلحة الإنتاج

تقوم هذه المصلحة بتقديم منتجاتها بصفة سريعة نظرا لاستعمال تقنية الإعلام الآلي حيث تسجل فيه جميع العقود و الملفات، بما يسهل عملها ويعطيها أفضل خدمة للزبائن و لما كانت مهمة هذه المصلحة عرض منتجات الصندوق فإنها تقوم بما يلي⁴ :

- استقبال الزبائن بصفة دائمة ومستمرة.
- تقديم المعلومات والاستفسارات فيما يخص الضمانات الجيدة لمصلحة الزبون و مصلحة الشركة وإعلامهم بقسط التأمين و المدة حسب الاتفاق.
- إبرام عقود التأمين، مثلا عقد تأمين: تسجيل المبيعات في دفاتر خاصة للرجوع إليها عند الحاجة.

⁴ احمد شرديد، تمويل المشاريع الفلاحية عن طريق CRMA، مذكرة ليسانس، جامعة الوادي، ص91.

سابعاً: مصلحة الحوادث

تقوم هذه المصلحة على دراسة الحوادث سواء كانت جسمانية أو مادية، كما أن هذه المصلحة تنقسم إلى قسمين: قسم الحوادث الجسمانية و قسم الحوادث المادية .

❖ قسم الحوادث الجسمانية:

في هذا القسم يتم تسيير و تسديد تعويضات الحوادث التي انجرت عنها جروح أو كسور أو وفاة، حيث يتم الفصل فيها عن طريق القضاء بناء على محضر السلطات العمومية من الدرك أو الشرطة.

❖ أنواع الحوادث:

- تصادم بين مركبتين: إذا كان المؤمن له مظلوم فإن شركة الخصم هي التي تتحمل دفع التعويض أما إذا كان المؤمن له ظالم لا يعرض له إلا إذا تجاوزت نسبة العجز الجزئي الدائم 50.5% .

- الحادث الانفرادي: بالنسبة للسائق لا يعرض له إلا إذا تجاوزت نسبة العجز الجزئي الدائم 50.5% أما إذا كان معه ركاب يعرض لهم مهما كانت نسبة الضرر، و اذا كان اصطدام مركبة مع مترجل يدفع التعويض لهذا الأخير من طرف الشركة المؤمن لديها المركبة مهما كانت نسبة الضرر.

* أنواع الأضرار الجسمانية:

- عجز كلي مؤقت.
- عجز جزئي دائم.
- ضرر التأم.
- الوفاة

* قسم الحوادث المادية:

هذه المصلحة تقوم بإخراج الأموال على شكل تعويضات عكس مصلحة الإنتاج، التي تقوم بإدخال الأموال للوكالة حيث تقوم المصلحة بتعويض الأضرار و الأخطار المادية التي يتعرض لها زبائنها، و تعمل على متابعة هذه الأضرار و الأخطار ثم دراسة ملفات تقييم الأضرار الخاصة بالزبائن و أخيراً يتم تعويضهم حسب ما لحق بممتلكاتهم، كما تدافع هذه المصلحة على حقوق الوكالة في حالة عدم شمول العقود على خطر لم يتسنى الإتفاق عليه و طالب به المؤمن له .

ثامنا: مصلحة المحاسبة

وهي المحور الذي تمر به كل العمليات المالية التي تقوم بها المصالح ومكاتب الفروع الأربعة الأخرى، حيث أنها تؤدي المهام التالية:

● إستلام أقساط التأمين من مصلحة الإنتاج في نهاية كل يوم و وضعها في البنك و أحيانا في الحساب الجاري البريدي .

● الترجمة المحاسبية لجميع العمليات التي يقوم بها الصندوق .

● تسديد التعويض الخاص بالملفات التي تم تسويتها عن طريق تسليم الشيكات للزبائن .

● في حالة إيقاف عقد التأمين تقوم المصلحة بإرجاع الأقساط الخاصة بالمدة التي لم يتم التأمين فيها .

● تسديد الفواتير الخاصة بالشركة .

● دفع حقوق الضرائب و الاشتراكات الاجتماعية.

● الإشراف على الميزانية الختامية و ميزان المراجعة .

– الطريقة المستعملة في التسجيلات المحاسبية : و تتمثل في:

● إدخال المعلومات إلى الحاسوب، و هو الذي يقوم بإعداد دفتر اليومية بعدها، و الترحيل إلى دفتر الأستاذ ثم إعداد ميزان المراجعة وهذا لتفادي الوقوع في الخطأ، بالنسبة إلى دفتر الأستاذ يتم إخراج رصيد كل عملية حيث يضاف الرصيد القديم إلى مبلغ العملية في حالة الزيادة، و يطرح من مبلغ العملية من الرصيد في حالة النقصان.

● ميزان المراجعة يتم إعداده في نهاية كل شهر، حيث تضاف مبالغ و أرصدة هذا الشهر الذي قبله و كذا إلى نهاية السنة حيث نحصل في الأخير على المبالغ و الأرصدة النهائية للسنة المالية بدون تراكم المبالغ و ارتكاب الأخطاء.

● تحويل الأموال إلى البنك يوميا و ذلك بعد تسجيله في دفتر خاص و هو دفتر الصندوق و عند التحويل يسجل في دفتر البنك .

● اعداد جدول المقاربة البنكية شهريا من أجل متابعة السيولة واكتشاف الأخطاء لتدارك تصحيحها في أقرب وقت.

تاسعا: مصلحة صناديق الدولة :

هذه المصلحة تضم مجموعة الصناديق التالية:

* الصندوق الوطني للتنمية الفلاحية (FINDA): حيث يتم تقديم الدعم للفلاح لتمويل المشاريع الخاصة بالاستثمار الفلاحي وذلك وفقا لمجموعة من الشروط والاجراءات:

- الشروط: أهمها: لديه بطاقة فلاح، لديه أرض، عدم وجود ديون .

-الإجراءات: يقوم الفلاحون بتقديم طلبات الدعم إلى رئيس التقسيمة التابعين لها، حيث يتضمن الطلب ما يريد إنجاز كل فلاح، ثم يأخذ رئيس كل تقسيمة طلبات الفلاحين إلى مديرية الفلاحة لتعرض على اللجنة التقنية الولائية المكونة من:

✓ مدير الفلاحة

✓ رؤساء التقسيمات

✓ ممثل بنك البدر

✓ ممثل الصندوق الجهوي للتعاون الفلاحي بالوادي

✓ مندوب مديرية الري

✓ مندوب محافظة الغابات

✓ مندوب معهد التنمية الفلاحية

تقوم اللجنة بدراسة الطلبات في بعد الموافقة عليها يعطى للفلاح مقرر، ثم يبدأ في المشروع و بعد فترة ترسل لجنة معاينة لتفقد بدأ المشروع، كما يقوم الفلاح بتقديم كشف الأشغال المنجزة أو الفاتورة إلى مصلحة صناديق الدولة التي ترسلها إلى المديرية العامة لتعطي الأمر بتقديم الدعم. ثم تقوم هذه المصلحة بتحرير الشيك للفلاح.

* صندوق حماية الصحة الحيوانية و النباتية (FPZPP): عند إنتشار وباء أو مرض ، بالنسبة للحيوانات يرسل البيطري إلى المرابي لتقديم التلقيح للحيوانات، أما بالنسبة للنباتات فيتم إرسال مقالول لتقديم الأدوية النباتية التي تناسب كل منتوج و كل مرض.

* الصندوق الوطني للإنتاج الفلاحي (FNPA)

* الصندوق الوطني للاستغلال الفلاحي (FNRA)

* صندوق التنمية الريفية و إستصلاح الأراضي عن طريق الإمتياز (FDRMVTC) : وهو خاص بتعبيد الطرقات في المناطق الفلاحية حيث يتم دراسة كل منطقة حسب الأولوية .

أهداف المصلحة :

- تسيير أموال الدولة المخصصة للدعم الفلاحي .
- المساهمة المثلى في الإنتاج الفلاحي ذو الطابع الإنتاجي.
- استغلال الموارد البشرية والمادية لتحقيق التطور الاقتصادي.

الاتصال بين المصالح:

إن الاتصال أو العلاقة بين المصالح تبنى أساسا على عقود التأمين المبرمة مع الزبائن في

مصلحة الإنتاج، وعند وقوع حادث للمؤمن له يتم إخبار قسم الحوادث الجسمانية عن طريق محضر الشرطة إذا كان الحادث جسماني، أما إذا كان الحادث مادي يتم التصريح لدى قسم الحوادث المادية و ذلك بعد التأكد من أن المؤمن له مؤمن لدى الصندوق و أن الضمانات التي يطالب بالتعويض عليها موجودة في العقد. بعدها يتم إجراء الخبرة وتحديد قيمة التعويض المستحق، ثم يرسل الملف للمدير للاطلاع عليه ، كما تحرر مصلحة الحوادث نسختين من وثيقة المخالصة ، و يوقع عليهما كل من رئيس المصلحة ، المدير والمحاسب فيحتفظ هذا الأخير بنسخة و يعيد النسخة الثانية إلى مصلحة الحوادث. ويتم تسديد التعويض عن طريق شيك تحرره مصلحة المحاسبة و يوقع عليه كل من المحاسب و المدير.

أما مصلحة الإعلام الآلي فيتمثل دورها في أنها تقوم في نهاية كل شهر بإرسال كشوفات بعقود التأمين المبرمة وكشوفات بقيمة التعويضات إلى المديرية العامة عبر شبكة الإنترنت.

المبحث الثاني : التسجيل المحاسبي لعينة من عقود التأمين على السيارات في وكالة

(CRMA) بالوادي

في هذا المبحث سندرس بعض العمليات التأمينية التي تقوم بها الوكالة، وسنقوم بتقديم مثال واقعي متعلق بعقد تأمين ضد الأخطار ، كون الوكالة يتركز نشاطها عن العمليات. التأمينية ضد أخطار السيارات أكثر من العمليات الأخرى.

المطلب الأول : تسجيل عملية إصدار الأقساط

عند دخول الزبون إلى مصلحة الإنتاج لإبرام عقد التأمين على السيارات فإنه يقوم بدفع القسط الإجمالي وهو يتكون من القسط الصافي + الملحقات ، الطابع ، الصندوق الخاص بالحوادث ، الرسم المستحق وتبعاً لهذه المعلومات فإن مصلحة المحاسبة تقوم بإجراء القيد التالين

تقوم الوكالة في تسجيلاتها المحاسبية على عدة عمليات من بينها تعديل العقد حيث يقوم هذا العقد عن طريق قيدتين يتمثل القيد الأول في اثبات قسط التأمين والقيد الثاني في تسديد القسط .

أولاً : في حالة إبرام العقد :

يتم التسجيل المحاسبي بالأقساط وذلك يجعل الحساب 411000 العملاء مدينا والحسابات التالية 7000 الأقساط الصادرة ، 7003 مصاريف صادرة ، 4431 اقتطاعات لصالح صندوق الضمان ، 445 الرسم على القيمة المضافة، 44271 حقوق الطابع الحجم، 44272 حقوق طابع الرقم . وهذه الحسابات تكون دائنة⁵ .

⁵ الصندوق الجهوي للتعاون الفلاحي .

القيود المحاسبية لابرام العقد حسب نموذج محل الدراسة (الملحق رقم 01)

المبلغ الدائن	المبلغ المدين	التاريخ الحساب الدائن	ح.ح الدائن	ح.ح المدين
11051.22	14479.16	من : ح/المؤمن له - أقساط للاستلام		411
500.00		إلى : ح/ الأقساط الصادرة على تأمين الأضرار	7000	
40.00		ح/ مصاريف صادرة على تأمين الأضرار	7003	
721.00		ح/ حقوق طوابع الحجم	44271	
33.96		ح/ حقوق طوابع الرقم	44272	
2132.98		ح/ اقتطاعات لصالح صندوق الضمان	4431	
		ح/ الرسم على القيمة المضافة	4457	
		إثبات عقد التأمين		

المصدر : مصلحة المحاسبة الصندوق الجهوي للتعاون الفلاحي

ثانيا : في حالة التسديد

ويكون التسجيل المحاسبي لعملية التسديد للقسط الإجمالي في نفس تاريخ ابرام العقد كالتالي :

المبلغ الدائن	المبلغ المدين	التاريخ حساب دائن	ح.ح الدائن	ح.ح المدين
14479.16	14479.16	من : ح/ الصندوق		531
		إلى : ح/ المؤمن له (تسديد أقساط التأمين)	411	

المصدر : مصلحة المحاسبة الصندوق الجهوي للتعاون الفلاحي

المطلب الثاني : تعديل عقد التأمين

تقوم الوكالة في تسجيلاتها المحاسبية على عدة عمليات من بينها تعديل العقد حيث يقوم هذا العقد عن طريق

قيدين يتمثل القيد الأول في التعديل بالزيادة والقيد الثاني في التعديل بالنقصان وذلك بطلب من الزبون .

أولا : حالة تعديل عقد التأمين بالزيادة : ويكون التسجيل في هذه الحالة بزيادة قيمة القسط . يجرى قيد مماثل

لقيد إثبات عقد التأمين بقيمة الزيادة .

الملحق رقم (02)

المبلغ الدائن	المبلغ المدين	التاريخ الحساب الدائن	الحساب المدين	ر.ح الدائن	ر.ح المدين
	6988.09	ح/المؤمن له - أقساط للاستلام			411
4955.87		ح/ الأقساط الصادرة على تأمين الأضرار		7000	
500.00		ح/ مصاريف صادرة على تأمين الأضرار		7003	
40.00		ح/ حقوق طابع الحجم		44271	
447.00		ح/ حقوق طابع الرقم		44272	
70.35		ح/ اقتطاعات لصالح صندوق الضمان		4431	
974.87		ح/ الرسم على القيمة المضافة		4457	
		إثبات عقد التأمين			

المصدر : مصلحة المحاسبة . الصندوق الجهوي للتعاون الفلاحي

ثانيا : تعديل عقد التأمين بالتخفيض : ويكون التسجيل المحاسبي بتخفيض قيمة القسط . يجرأ قيد عكسي

لقيد إثبات أقساط التأمين بقيمة تخفيض مع تحمل المؤمن له مصاريف تعديل العقد

الملحق رقم (03)

المبلغ الدائن	المبلغ المدين	التاريخ الحساب الدائن	الحساب المدين	ر.ح الدائن	ر.ح المدين
	58152.08	ح/ إلغاء الأقساط الصادر على التأمين			7009
	500.00	ح/ المصاريف الصادرة على تأمين الأضرار			7003
	40.00	ح/ حقوق الطابع الحجم			44271
	1018.00	ح/ حقوق طابع الرقم			44272
	32.31	ح/ اقتطاعات لصالح صندوق الضمان			4431
	4011.77	ح/ الرسم على القيمة المضافة			4457
		ح/ المؤمن له - أقساط التأمين			
26541.66		ح/ مصاريف عقود التأمين الصادرة على الأضرار		411	
37212.50		(إثبات تعديل عقد التأمين بالتخفيض)		7003	

المصدر : مصلحة المحاسبة . الصندوق الجهوي للتعاون الفلاحي

المطلب الثالث : إلغاء عقد التأمين

يكون الإلغاء بالنسبة لأقساط التأمين على السيارات بطلب من المؤمن له أو بالرغبة من الشركة و ذلك لأسباب، فيتم إلغاء العقد المبرم من طرف الشركة اما إلغاء عقد التأمين دون سداد القسط أو إلغاء مع سداد القسط وهذا ما سنتطرق اليه في هذا المطلب

أولا : إلغاء عقد التأمين دون سداد القسط

يكون تسجيل المحاسبي في هذه الحالة بإلغاء عقد التأمين دون السداد لأقساط التأمين على السيارات، وفي هذه الحالة يتم إجراء القيد العكسي لقيد استحقاق الأقساط ويكون القيد كالتالي :⁶

الملحق رقم (04)

المبلغ المدين	المبلغ الدائن	التاريخ	ح . ح	ح . ح
المبلغ المدين	المبلغ الدائن	الحساب المدين	الحساب الدائن	الدائن
		من		
	2494.24	ح / الأقساط		7000
	31.35	ح / القسط الوحيد		7003
	497.47	ح / الرسوم		4457
		إلى :		
2724.51		ح / الأقساط المستحقة	411	
298.55		ح / القسط الوحيد المستحق	7003	
		إثبات إلغاء الأقساط المستحقة على وثائق التأمين		

المصدر : مصلحة المحاسبة . الصندوق الجهوي للتعاون الفلاحي

⁶ الصندوق الجهوي للتعاون الفلاحي

ثانيا : إلغاء عقد التأمين مع سداد القسط

إذا تم إلغاء عقد التأمين مع سداد القسط فان المؤمن له لا يحق له سداد استرداد بعض الرسوم .
التسجيل المحاسبي نفس قيد (إلغاء عقد التأمين دون السداد) ، مع إضافة قيد تحصيل القسط :

المبلغ المدائن	المبلغ المدين	التاريخ	ر.ح الدائن	ر.ح المدين
2724.51	2724.51	الحساب المدائن		
		الحساب المدين		
		من ح/ المتاحات		5X
		إلى ح/ الأقساط المستحقة	411	
		ح/ القسط الوحيد المستحقة	7003	
		إثبات الأقساط المستحقة المحصلة		

المصدر : مصلحة المحاسبة . الصندوق الجهوي للتعاون الفلاحي

خلاصة الفصل الثاني :

عاجلنا في هذا الفصل الحسابات والقيود التي تتميز بها وكالة الصندوق الجهوي للتعاون الفلاحي والتي تقوم بالمعالجة المحاسبية للتأمين على السيارات .

ومن خلال دراستنا الميدانية لهذا الفصل رأينا أن التأمين على السيارات يمارس في الوكالة أكثر من أي تأمين آخر كما أن الشركة تطبق النظام المحاسبي المالي (SCF) في تسجيلاتها المحاسبية لكن مع وجود اختلاف في بعض الحسابات .

ومن هذا يتضح لنا أن جميع العمليات من إصدار الأقساط وإلغاء عملية التأمين تدخل ضمن عمليات الانتاج الذي من خلاله تتحصل الشركة على مداخيل كما ان لها مخرجات تتحقق مع وقوع الضرر وكذلك تكاليف تقديم الخدمات .

الخاتمة

الخلاصة :

إن عملية التأمين في عصرنا القائم جد حتمية تساهم في عدة نواحي ، فمن ناحية الشخص تقلل عليه حجم الخسائر ، أما من ناحية الدولة فهي تساهم في الدخل القومي ومن ثم زيادة الاستثمار الذي يؤدي بدوره إلى قوة الاقتصاد الوطني ، ومما سبق نستنتج أنالتأمين عامل استراتيجي وحيوي داخل الاقتصاد .
ومن أهم مقومات التأمين الجيد اعتمادها على المحاسبة ، تقوم هذه الأخيرة على أسس ومبادئ تنظم سير العمليات اليومية لشركات التأمين .

وعلى أساس ما تقدم ، ثم التطرق في الفصل الأول إلى مفهوم التأمين وكيف نشأ وتطور حيث لم يكن في السابق على ما هو عليه اليوم وتكلمنا على مبادئه وإجراءات عقد التأمين كما حاولنا التطرق إلى دراسة شاملة عن قطاع التأمين بصفة عامة وقطاع التأمين على السيارات بصفة خاصة .

وفي الفصل الثاني الدراسة التطبيقية للموضوع، فقمنا بتقديم الصندوق الجهوي للتعاون الفلاحي CRMA ووكالة الوادي مكان التربص، ثم قمنا بدراسة التسجيل المحاسبي لعينة من عقود التأمين على السيارات اخترناها كونها الأكثر نشاطا على مستوى الشركة و الوكالة .

- آفاق البحث :

ان قطاع التأمين في الجزائر ظل ضروريا بتواجده داخل الاقتصاد وذلك لمدى اهميته الهادفة الى تنشيط الدورة الانتاجية والاستثمارية ، وبما ان الجزائر دولة مباشرة في طريق النمو ، فهي تعمل على تطوير واصلاح مختلف الميادين منها الخدمية وبما ان شركات التأمين خدماتية وبالتالي فهي معنية بالتغيرات والاصلاحات .

- التقييم الشخصي :

من خلال دراستنا حول معالجة المحاسبة لعقود التأمين على السيارات في الوكالة الجزائرية للتأمين (CRMA) الوادي، نستنتج أن قطاع التأمين على السيارات يحتل الصدارة في سوق التأمين الجزائري وذلك بسبب ارتفاع تسعيرة التأمين على السيارات ، حيث ان شركة (CRMA) من اهم شركات التأمين .
ومن ابداء رأينا حول وكالة (CRMA) للتأمينات بالوادي يجب عليها ان تعتمد على اساليب واسس علمية او على نماذج كمية لتقدير تسعيرة التأمين من حوادث السيارات حيث تعتبر تحديد تسعيرة التأمين على السيارات من اهم المشاكل الشائعة بين شركات التامني .

قائمة المراجع

قائمة المراجع :

الكتب :

- محمد حسين منصور ، مبادئ عقد التأمين ، الدار الجامعية بيروت .
- محمد سيده سرايا ، البنوك التجارية شركات التأمين ، دار المطبوعات الجامعية الإسكندرية ، 2008 .
- عفيفي حاتم سالم ، التأمين الدولي ، الدار اللبنانية القاهرة 1988 .

المذكرات :

- احمد شراديد ، تمويل المشاريع الفلاحية عن طريق CRMA ، مذكرة ليسانس ، جامعة الوادي .
- سفيان داهم ، المعالجة المحاسبية لتأمين العقود على السيارات الشركة الجزائرية للتأمينات CAAT ، وكالة الوادي ، مذكرة ليسانس ، جامعة الوادي .
- خالد عبد اللاوي ، المعالجة المحاسبية في شركات التأمين ، رسالة ماستر ، 2016-2017

التقارير السنوية :

- تقارير الصندوق الجهوي للتعاون الفلاحي سنتي 2016/2017.



CE62-00
CRMA EL OUED siège

1

Date édition: 23-04-2018

Heure: 15:08

POLICE D'ASSURANCE

N°: 180/10/2018/04864

Automobile particulier [Janvier 2018]

Identification du contrat

<u>Assuré:</u> 1800051689 - CHERCHOU ABDEBRAZZAK	<u>Permis n°:</u> 010700
<u>Adresse:</u> cite 18 fevrier bayadha eloued	<u>Délivré le:</u> 28-01-2015
<u>Date d'effet:</u> 01/04/2018	<u>Date d'expiration:</u> 31/03/2019
	<u>Lieu:</u> bayadha

Identification du risque

<u>Tarif</u>	Véhicule T. Mar. Compte Tiers Agricole 5 à 6 Cv	
<u>Marque Véhicule</u>	.(999)	
<u>Matricule Véhicule</u>	05363 310 39	
<u>Nb de places Véhicules</u>	5	
<u>Type Véhicule</u>	crc5021cls	
<u>Numéro de série dans le type</u>	lghv12179a99238749	
<u>Année du véhicule</u>	2010	
<u>Carrosserie</u>	Camionnette transport personne(10)	

Garanties

Garantie	Capital	Prime/base	Réduction	Majoration	Prime nette
10.110-01 » Responsabilité civile du véhicule		1,317.90		527.17	1,845.07
03.110-04 » Dommage - Collision 10 000 DA	10,000.00	2,635.80			2,635.80
17.110-01 » Défense et recours		150.00			150.00
01.411.07 » Personnes transportées (Mutualiste) - 100 000	100,000.00	325.00			325.00

Décompte

Prime nette:	4,428.70	<u>Accessoires:</u>	<u>Taxes:</u>	<u>Timbres:</u>	Net à payer:
Réduction:		Complément 500.00	Tva: 974.87	Td: 40.00	6,988.09
Majoration:	527.17		Fga: 70.35	Tg: 447.00	

L'Assuré (lu et approuvé)

Etabli le : 01/04/2018

POLICE D' ASSURANCE

N°: 180/10/2017/15264

Automobile particulier [Janvier 2018]

Identification du contrat

<u>Assuré:</u> 1800062500 XXXXXXXXXX	<u>Permis n°:</u> 7618
<u>Adresse:</u> CITE FATEH BAYADHA EL OUED	<u>Délivré le:</u> 30-06-2013
<u>Date d'effet:</u> 02/04/2018	<u>Date d'expiration:</u> 14/10/2018
	<u>Lieu:</u> bayadha
<u>Avenants:</u> Résiliation motif Transfert de Nom	
<u>Nb de jours:</u> 196	

Identification du risque

Tarif	Véhicule T. Mar. Compte Tiers Agricole 7 à 10 Cv
Marque Véhicule	MITSHUBICHI(028)
Matricule Véhicule	05275 305 39
Nb de places Véhicules	5
Type Véhicule	K64T JENSL
Numéro de série dans le type	MMBJNK6405D002692
Année du véhicule	2005
Carrosserie	Camionnette transport personne(10)

Garanties

Garantie	Capital	Prime/base	Réduction	Majoration	Prime nette
10.110-01 »Responsabilité civile du véhicule		-746.39		-298.55	-1,044.94
03.110-04 »Dommage - Collision 10 000 DA	10,000.00	-1,492.78			-1,492.78
17.110-01 »Défense et recours		-80.55			-80.55
01.411.07 »Personnes transportées (Mutualiste) - 100 000	100,000.00	-174.52			-174.52

Décompte

Prime nette: -2,494.24	<u>Accessoires:</u>	<u>Taxes:</u>	<u>Timbres:</u>	Net à payer:
Réduction:		Tva: -497.47		-3,321.61
Majoration: -298.55		Fga: -31.35		

L'Assuré (lu et approuvé)

Etabli le : 01/04/2018

POLICE D' ASSURANCE

N°: 180/10/2018/02017

Automobile particulier [Janvier 2018]

Identification du contrat

<u>Assuré:</u> 1800038073 ABDELLAGUI ADEJ		<u>Permis n°:</u> 23009877
<u>Adresse:</u> cite belle vue el oued		<u>Délivré le:</u> 02-02-2010
<u>Date d'effet:</u> 11/02/2018	<u>Date d'expiration:</u> 10/02/2019	<u>Lieu:</u> el oued

Identification du risque

Tarif	Véhicule de Tourisme Agricole 7 à 10 Cv
Marque Véhicule	TOYOTA(017)
Matricule Véhicule	00160 113 39
Nb de places Véhicules	5
Type Véhicule	VNKKJOD3X0A105379
Numéro de série dans le type	NSP130L-CHFGKW
Année du véhicule	2013
Carrosserie	Conduite intérieure(01)

Garanties

Garantie	Capital	Prime/base	Réduction	Majoration	Prime nette
10.110-01 » Responsabilité civile du véhicule		632.04			632.04
03.110-07 » Dommage - Collision 40 000 DA	40,000.00	2,844.18			2,844.18
03.120-02 » Bris de glace		1,000.00			1,000.00
17.110-01 » Défense et recours		150.00			150.00
03.130-06 » Incendie valeur vénale	1,000,000.00	3,300.00			3,300.00
03.130-16 » Vol Valeur vénale	1,000,000.00	2,800.00			2,800.00
01.411.07 » Personnes transportées (Mutualiste) - 100 000	100,000.00	325.00			325.00

Décompte

Prime nette: 11,051.22	<u>Accessoires:</u>	<u>Taxes:</u>	<u>Timbres:</u>	Net à payer: 14,479.16
Réduction:	Complément 500.00	Tva: 2,132.98	Td: 40.00	
Majoration:		Fga: 33.96	Tg: 721.00	

L'Assuré (lu et approuvé)

Etabli le : 08/02/2018



CE62-00
CRMA EL OUED siège

POLICE D' ASSURANCE
N°: 180/10/2017/08667
Automobile particulier [Janvier 2018]

Identification du contrat	
<u>Assuré:</u> 1800038073 ABDIHACHOUB EL	<u>Permis n°:</u> 23009877
<u>Adresse:</u> cite belle vue el oued	<u>Délivré le:</u> 02-02-2010
<u>Date d'effet:</u> 02/06/2017	<u>Date d'expiration:</u> 01/06/2018
	<u>Lieu:</u> el oued

Identification du risque	
<u>Tarif</u>	Véhicule de Tourisme Agricole 7 à 10 Cv
<u>Marque Véhicule</u>	TOYOTA(017)
<u>Matricule Véhicule</u>	05605 112 39
<u>Nb de places Véhicules</u>	5
<u>Type Véhicule</u>	NSP130L CHFGUW
<u>Numéro de série dans le type</u>	VNKKJ0D310A107280
<u>Année du véhicule</u>	2012
<u>Carrosserie</u>	Conduite intérieure(01)

Garanties					
Garantie	Capital	Prime/base	Réduction	Majoration	Prime nette
10.110-01	» Responsabilité civile du véhicule	577.08			577.08
03.140-05	» Tierce - valeur du véhicule	1,000,000.00	32,500.00		17,500.00
03.120-02	» Bris de glace	1,000.00	650.00		350.00
17.110-01	» Défense et recours	150.00	97.50		52.50
03.130-06	» Incendie valeur vénale	1,000,000.00	3,300.00	2,145.00	1,155.00
03.130-16	» Vol Valeur vénale	1,000,000.00	2,800.00	1,820.00	980.00
01.411.07	» Personnes transportées (Mutualiste) - 100 000	100,000.00	325.00		325.00

Décompte					
<u>Prime nette:</u>	58,152.08	<u>Accessoires:</u>		<u>Taxes:</u>	
<u>Réduction:</u>	37,212.50	<u>Complément</u>	500.00	<u>Tva:</u>	4,011.77
<u>Majoration:</u>				<u>Fga:</u>	32.31
				<u>Td:</u>	40.00
				<u>Tg:</u>	1,018.00
					Net à payer:
					26,541.66

L'Assuré (lu et approuvé)

Etabli le : 30/05/2017