



الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية

وزارة التعليم العالي والبحث العلمي

جامعة الشهيد حمه لخضر-الوادي

كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير

قسم: العلوم المالية والمحاسبية

تخصص: مالية مؤسسة

الموضوع: مذكرة تخرج لنيل شهادة ليسانس

محاسبة شركات التأمين

تحت إشراف:

د. دمدوم زكرياء

من اعداد:

صفاء فرحات

يسرى دقة

نسيمة التجاني

2022/2022

## إهداء

الى من شجعني على المثابرة طوال عمري، الى الرجل الأبرز في حياتي والدي العزيز

الى من بها اعلو وعلما ارتكز الى القلب المعطاء والدتي الحبيبة

الى من كانوا سندا لي اخواني واخواتي

الى اسرتي واصدقائي وزملائي...

الى كل من ساهم ولو بحرف في حياتي الدراسية...

الى كل هؤلاء اهدي هذا العمل الذي اسأل الله تعالى ان يتقبله خاصا

## الشكر والتقدير

نحمد الله عز وجل في إتمام هذه المذكرة والذي ألهمنا الصبر والثبات وامدنا بالعزم على مواصلة مشوارنا وتوفيقه لنا.

نتقدم بالشكر والتقدير للأستاذ الدكتور دمدوم زكرياء على كل ما قدمه لنا من توجيهات ومعلومات قيمة ساهمت في دراستنا في جوانبها المختلفة.

دون ان ننسى أساتذة الكلية وكل من قدم لنا يد المساعدة في انجاز هذا العمل

## الملخص

نحاول في هذا العمل لدراسة المحاسبة في شركات التأمين، باعتبارها يمثل أولوية في البحث سواء لدى الشركات التأمين المؤمن والقطاعات الاقتصادية الأخرى وكذلك بالنسبة للمؤمن له موضوع الدراسة هو معرفة طبيعة المحاسبة في شركة، ونخصص جزء الأخير من هذا العمل لحالة الشركة الجزائرية للتأمين، وكيفية تسجيل وتقييم العمليات المحاسبية داخل الشركة.

الكلمات المفتاحية: المحاسبة التأمين، المؤمن، المؤمن له، محاسبة التأمينات

## Résumé

Dans ce travail, nous essayons d'étudier la comptabilité dans les compagnies d'assurance, car elle représente une priorité dans la recherche, tant pour les compagnies d'assurance assurées et d'autres secteurs économiques, que pour les assurés. la comptabilité dans une entreprise, et nous consacrons la dernière partie de ce travail au cas de la compagnie d'assurance algérienne, .et comment enregistrer et enregistrer les opérations comptables au sein de l'entreprise

Mots-clés: comptabilité d'assurance, l'assuré, l'assuré, comptabilité d'assurance

## فهرس الموضوعات:

/	إهداء.....
/	الشكر والتقدير.....
/	الملخص.....
/	فهرس الموضوعات:.....
7	المقدمة.....
10	الفصل الأول.....
10	الإطار النظري للمحاسبة في شركات التأمين.....
11	المبحث الاول: عموميات حول التأمين.....
11	المطلب الاول: تعريف التأمين ومزاياه.....
12	المطلب الثاني: تقسيمات التأمين.....
14	المطلب الثالث: عناصر التأمين.....
15	المطلب الرابع: عقود التأمين وإعادة التأمين.....
17	المبحث الثاني: مدخل الى شركات التأمين.....
17	المطلب الأول: مفهوم شركات التأمين.....
17	المطلب الثاني: مميزات شركات التأمين.....
18	المطلب الثالث: أنواع شركات التأمين في الجزائر.....
21	المبحث الثالث: المعالجة المحاسبية لعمليات شركات التأمين.....
21	المطلب الأول: المعالجة المحاسبية لأقساط التأمين.....
32	المطلب الثاني: المعالجة المحاسبية لعمليات إعادة التأمين.....
40	المطلب الرابع: المعالجة المحاسبية للضرائب والرسوم.....
43	الفصل الثاني.....
43	الجانب التطبيقي.....

44.....	المبحث الاول: تقديم وكالة قمار SAA:
44.....	المطلب الأول: نشأتها وهيكلها التنظيمي.....
49.....	المبحث الثاني: العمليات المتعلقة ب SAA.....
49.....	المطلب الاول: المعالجة المحاسبية لعمليات الإنتاج.....
52.....	المطلب الثاني: المعالجة المحاسبية لعمليات الحوادث والتعويض.....
54.....	المطلب الثالث: عمليات محاسبية أخرى.....
56.....	الخاتمة.....
58.....	قائمة المراجع:.....
59.....	قائمة الملاحق.....

# المقدمة

## تمهيد:

تهدف فكرة التأمين الى الاحتياط والحذر من حوادث المستقبل وتفادي الخسائر المادية المتوقعة التي تسببها الكوارث والحوادث المستقبلية التي لا يمكن للإنسان ان يدفعها او أن يحد مقدارها وجسامتها ونتائج المترتبة عليها.

وقد تعددت فروع التأمين تبعا لنوع الحوادث والاطار المنتظر وقوعها كالتأمين على حياة الإنسان وتأمين ضد الحوادث أو التوقف عن العمل والتأمين على الممتلكات والتأمين على المحاصيل الزراعية إلخ.....

ومن الطبيعي ان يكون لهيئات التأمين محاسبة خاصة تعالج جميع عملياتها المالية من حيث جمع الأقساط وتوظيف المدخرات وتكوين الأموال الاحتياطية واستثمارها، ولا بد من الإشارة الى ان المحاسبة التأمين ترتكز على المبادئ الأساسية للمحاسبة بالإضافة الى الأسس الفنية الخاصة بالتأمين التي تتطلبها اعمال شركات التأمين من حيث إظهارها التعهدات التي ترتبط خاصة بالنسبة للتأمين على الحياة التي تمتد التزاماتها الى عدة سنوات كما ان حساباتها تحتاج الى عناية ودقة بالغتين من أجل احتساب المبالغ الواجب الاحتفاظ بها من الأقساط المدفوعة بشكل احتياطي لدفع التعويضات المنتظرة في السنوات المستقبلية .

## الإشكالية:

من خلال المعطيات السابقة الذكر يمكن صياغة الإشكالية التالية:

-كيف تتم المعالجة المحاسبية في شركات التأمين؟

## التساؤلات الفرعية:

لتفكيك الإشكالية يمكن طرح التساؤلات التالية:

-ماهي التسجيلات المحاسبية التي تقوم بها شركات التأمين؟

-كيف يتم تسجيل العمليات المحاسبية في شركة SAA؟

## أهداف الدراسة:

-التعرف على الحسابات المختلفة الخاصة بنشاط التأمين.

-المقارنة بين ما هو موجود فعليا وبما هو مدروس نظريا.

-إيضاح صورة المحاسبة في شركات التأمين.

أهمية الدراسة:

-أخذ فكرة على المحاسبة المعتمدة في شركات التأمين.

-توضيح العلاقة بين المحاسبة الخاصة في شركات التأمين والمحاسبة المتعارف عليها.

# الفصل الأول

الإطار النظري للمحاسبة في شركات التأمين

**المبحث الاول: عموميات حول التأمين****المطلب الاول: تعريف التأمين ومزاياه****اولا:****تعريف التأمين:**

يعتبر التأمين أحد فروع علم الاقتصاد التطبيقي وهو بالتالي أحد فروع العلوم الاجتماعية التي تسعى إلى تقديم وتسهيل المزيد من الحلول للمشاكل التي تتعرض حياة الأفراد، ولما كان علم الاقتصاد هو ذلك العلم الذي يبحث في كيفية إشباع الرغبات المتعددة للأفراد من خلال استخدام الموارد المحدودة للمجتمع لذلك نرى ان عنصر الوفرة أو الاستخدام الأمثل للموارد هو الذي يحكم قوانين الاقتصاد، ومن هذا نجد ان نشاط التأمين باعتباره أحد فروع علم الاقتصاد التطبيقي يجب ان يقوم ايضا على مبدأ تعظيم المنافع للفرد والمجتمع.<sup>1</sup>

**ثانيا: مزايا التأمين:****\_ مزايا التأمين العامة:**

الحفاظ على المدخرات.  
استقرار مضمون العمل.  
ادارة المخاطر بطريقة فعالة.  
حماية مستقبلك ومستقبل اسرتك المالي.  
استثمار مريح ومضمون مثل غيره من انواع الاستثمار.  
يستهل التأمين من فرص حصول الافراد على القروض في البنوك.  
له تأثير نفسي مثل طمأنينة الاستناد على شيء ما في حالة التعرض للمخاطر المادية او الصحبة فجأة.

**\_ مزايا التأمين الطبي:**

تغطية النفقات الطبية الاساسية مثل الكشوفات والادوية للحصول على رعاية صحية أفضل.  
تغطية النفقات ضد الامراض الخطيرة ذات التكاليف المرتفعة للعلاج.

<sup>1</sup> سامي عفيفي حاتم، التأمين الدولي، الدار المصرية اللبنانية القاهرة، 1986، ص 62، 63

تحمل جزء كبير من تكلفة الكثير من التحاليل الطبية.

التأمين الطبي للنساء لتشمل جزء كبير من تكاليف الولادة.

\_مزايا التأمين على الممتلكات:

التأمين على الممتلكات هو أحد أنواع التأمين التي تشمل التأمين على المحلات التجارية أو الممتلكات الخاصة مثل المنازل والمكاتب والمباني، وتختلف فوائد التأمين على الممتلكات تبعاً لنوع الأشياء التي تريد التأمين عليها، والشائع هو أن تشمل فوائد التأمين على الممتلكات بعض المزايا مثل:

التأمين ضد السرقة وعمليات السطو.

التأمين ضد الحرائق الطبيعية وحرائق الماس الكهربائي وغيرها.

الحماية من الفيضانات والسيول والزلازل في بعض البلاد المشهورة بالتعرض لمثل هذا النوع من أنواع الكوارث الطبيعية.

\_مزايا التأمين من الحرائق:

من مزايا التأمين على السيارات وعلى المنازل والمحلات التجارية هو التأمين ضد الحرائق والذي يشمل: التعويض عن أخطار الحريق والتلفيات الناتجة عن الدخان والحرارة. التعويض عن انفجار الغاز المستعمل لأغراض المنزلية والتجارية في المحلات.

### المطلب الثاني: تقسيمات التأمين

#### التقسيم الأول:

ينقسم التأمين من حيث نطاقه-اي مجاله-الى قسمين: تأمين بسيط، تأمين مركب

#### أولاً: التأمين البسيط:

يتمثل التأمين البسيط في صورة تعاون وتكافل مجموعة من الأشخاص معرضين لخطر واحد على تعويض المتضرر منهم من مجموع اشتراكاتها. لقد عرفت البشرية وعملت الإنسانية بنظام التأمين التكافلي والتعاوني البسيط منذ قدم التاريخ، وذلك في صورة التعاون والتكافل بين أفراد المجموعة لمواجهة التكاليف المالية التي تترتب عند وقع ضرر وحدوث خطر ما على أحد أفراد هذه المجموعة، فالتبعة والخسارة المالية ثقيلة ومرهقة بالنسبة للفرد الواحد ، خفيفة ومقبولة إذا وزعت على مجموع الأفراد. لذا فإن البحث عن الأمن وتوفير الأمان بكافة صورته وأشكاله مطلب فطري، وأن مبدأ التعاون على درء المخاطر وتوزيع عبء الآثار الناجمة عنها مبدأ إنساني ينبع من فطرة بشرية سليمة، وهو مبدأ تفرقه كافة الأديان والشرائع السماوية. وهذا النظام الإنساني الخالي من الرغبة في الإثراء وتحقيق الربح يضرب بجذوره في أعماق التاريخ، فالمؤرخ ابن خلدون ذكر في "مقدمته" أن التجار العرب الذين كانوا يسرون قوافلهم التجارية في الصيف إلى الشام وفي الشتاء إلى اليمن، كانوا يتفقون فيما بينهم على

اقتسام الخسارة التي تلحق أي منهم نتيجة تفوق - موت - جملة، فيقومون بتوزيع الخسارة على كافة أعضاء

### ثانياً: التأمين المركب:

ويسميه البعض بالتأمين التبادلي المتطور لأنه ذاته التأمين البسيط مع تطور أدواته ووسائله تماشياً مع الواقع المعاصر: وصورته أن تقوم شركة متخصصة بإنشاء وإدارة أعمال التأمين التعاوني والتكافلي، وتمتلك حسابين منفصلين:

الأول: حساب المساهمين، وهم حملة الأسهم، وهو حساب التكافل

والثاني: حساب المشتركين، وهم حملة الوثائق، وهو حساب الإدارة.

فأموال حساب التأمين جمع من المشتركين، وتصرف لمصلحتهم، كدفع التعويضات للمشارك الذي يقع عليه الضرر، أو للمستفيد حسب ما تنص عليه وثيقة التأمين، وتكوين المخصصات والاحتياطيات القانونية والاختيارية وغير ذلك من النفقات الضرورية لإدارة العملية التأمينية بشكل سليم، والباقي يبقى في حساب المشتركين، وقد يوزع منه شيء عليهم، وهو ما يعرف بالفائض التأمين.

### التقسيم الثاني:

وينقسم التأمين أيضاً إلى قسمين: تأمين جزئي وتأمين كلي

### التقسيم الثالث:

وقد يقسم التأمين إلى قسم: محدد وغير محدد

### التقسيم الرابع:

. يقسم بعض كتاب التأمين إلى مجموعتين متخذين الظواهر المسببة للحوادث موضوع التأمين مؤشراً لذلك (مجموعة الأولى ومجموعة الثانية)

### التقسيم الخامس:

التأمين حسب مسببات الأخطار إلى مجموعتين أيضاً هما:

-مجموعة تأمينات متعلقة بمسببات الخطر الأساسية العامة

-مجموعة متعلقة بمسببات الخطر الخاصة

\_ وهكذا كما يقسم التأمين من ناحية الشكل او من ناحية الموضوع: ويتسند التقسيم من ناحية الشكل الى نوع الهيئة التي تقوم بعمليات التأمين، هل هو حكومي؟ او اجتماعي؟ او منظمات غير حكومية؟ ومن هنا ينقسم الى تأمين تعاوني او تبادلي-هذا هو المشروع- او تأمين بأقساط محددة، هذا من ناحية الشكل.

\_ اما من ناحية الموضوع فينقسم التأمين الى بحري، وبري، وجوي، والتأمين البري ينقسم الى تأمين اجتماعي، وتأمين خاص، والذي ينقسم بدوره \_اي: التأمين الخاص: - الى تأمين على الاشخاص وتأمين من الاضرار.<sup>1</sup>

### المطلب الثالث: عناصر التأمين

يندرج ضمن عناصر التأمين كل من الخطر المؤمن منه، ومبلغ القسط الذي يدفعه المؤمن له للمؤمن ومبلغ التأمين

#### اولاً: الخطر المؤمن منه:

الغرض من عقد التأمين هو تأمين شخص من خطر يهدده او من حادث يحتمل وقوعه، فلذلك كان الخطر هو العنصر الاساسي الذي يقوم عليه عقد التأمين، فإن زاد الخطر بطل عقد التأمين، ولهذا الاخير عدة تعاريف في مجال التأمين: "فهو حادث مستقبلي يحتمل الوقوع، لا يتوقف على ادارة اي من الطرفين".

كما تندرج عدة انواع من الاخطار اهمها:

#### الخطر الثابت والخطر المتغير:

فالتأمين على الحريق هو التأمين من خطر ثابت لان احتمالات تحققه واحدة خلال مدة ثابتة سواء يكون الحريق او لا يكون. اما التأمين على الحياة فهو خطر متغير لأنه يواجه هذا الخطر في مراحل متغيرة من حياته لان المدة غير ثابتة.

#### الخطر المعين والخطر الغير معين:

يكون الخطر المعين إذا كان المحل الذي يقع عليه قد تحقق شخصاً كان او شيئاً معيناً وقت التأمين. اما الخطر الغير معين فيكون إذا كان المحل الذي يقع عليه تحقق غير معين وقت التأمين، وانما يتعين وقت تحقق الخطر.

#### ثانياً: قسط التأمين

يعتبر القسط. المقابل الذي يلتزم المؤمن له بدفعه من اجل تغطية الخطر الذي يأخذه المؤمن على عاتقه والقسط عنصر جوهري في عقد التأمين وذلك لما له من اهمية. ويعتبر القسط في نظر المشرع بمثابة ثمن الخطر او التعبير عن الخطر بقيمة مالية، ويتكون القسط مما يلي:

#### القسط الصافي:

وهو مقابل الخطر الذي يغطيه ويتوقف قيمته على درجة احتمال وقوعه ومدى جسامته ما يقع من خسارة

#### علاوة القسط:

يسعى المؤمن دائما الى تحقيق ربح، ولذلك فإن علاوات القسط تحتوي على نفقات اكتتاب العقود ونفقات الادارة والضرائب. بالإضافة الى هامش الربح لان المؤمن في حد ذاته يعتبر تاجرا.

#### ثالثا: مبلغ التأمين

هو محل التزام شركة التأمين، فتتعهد بمقتضاه بان تدفع للمؤمن عليه، او للمستفيد الذي يعنيه، مبلغ التأمين، عند وقوع الخطر او الحادث المؤمن منه، في مقابل الاقساط التي يدفعها المؤمن عليه لشركة التأمين، ومن هنا يمكن اعتبار عقد التأمين عقدا ملزما لشركة التأمين والمؤمن له<sup>2</sup>

#### المطلب الرابع: عقود التأمين وإعادة التأمين

##### اولا: عقد التأمين:

##### التعريف بعقد التأمين:

التأمين عقد يلتزم بموجبه المؤمن ويأخذ على عاتقه طائفة معينة من الاخطار التي يخشى المتعاقدون وقوعها ويرغب المؤمن له أن ال يتحملها وحده بمقابل يسمى القسط أو الاشتراك يدفعه للمؤمن.

وتطور هذا النوع من العقود تطورا كبيرا وأصبحت معه الاخطار محالا للتعاون بين الهيئات بعد أن كان يتحملها من وقع عليه الضرر منفرد، فهناك التأمين على المركبات، والتأمين ضد المرض، والتأمين ضد العجز، والتأمين ضد الشيخوخة، والتأمين ضد الحريق وأنواع أخرى كثيرة، وهناك التأمين البحري وهو ما كان محل الأضرار التي تحصل على البضاعة في البحار والأنهار كالغرق والتصادم والحريق وهناك التأمين الزراعي والتأمين الصناعي، والتأمين ضد الحوادث، والتأمين ضد السرقة، الوفاة، والتأمين عن المسؤولية.

<sup>2</sup> أحمد شرف الدين، أحكام عقد التأمين مختار محمود الهاشمي، مقدمة في مبادئ التأمين

هذا وجاء تعريف عقد التأمين بأنه: «عقد يلتزم به المؤمن أن يؤدي إلى المؤمن له أو إلى المستفيد الذي اشترط التأمين لصالحه مبلغاً من المال أو إيراداً مرتباً أو أي عوض مالي في حالة وقوع الحادث المؤمن ضده أو تحقيق الخطر المبين في العقد وذلك مقابل مبلغ محدد أو أقساط دورية يؤديها المؤمن له لشركة التأمين» (الكيلاي، 99)

وبهذا التعريف نجد أن هناك عالقة قانونية فيما بين شخصين الأول ضامن الخطر وهو ما يقال له المؤمن (شركة التأمين) والثاني معرض لهذا الخطر يقال له المؤمن له وينتج كأثر لتلك العالقة التي تأسست بإرادة الطرفين التزامات على عاتقهما على نحو يدفع المؤمن له مبلغاً محدداً من المال يقال له القسط ويدفع المؤمن مبلغاً من المال عند تحقق الخطر المؤمن منه.

كما أن هناك جانباً آخر في عملية التأمين وهذا الجانب هو الجانب الفني وهو فكرة التأمين في ذاتها والتي يكون التعريف لعقد التأمين بمعزل عنها ناقصاً. ولعل التعريفات التي ساقها الشراح ووردت في مجملها ناقصة؛ لأنها أخذت بأحد الجانبين في عملية التأمين، وعلى ذلك فإنه لوضع تعريف جامع شامل لعقد التأمين يجب أن يراعي واضح التعريف جانبين هامين من العملية هما الجانب النظري والجانب القانوني.

#### ثانياً: إعادة التأمين

##### تعريف إعادة التأمين

هو عقد بمقتضاه تلتزم إحدى شركات التأمين بالمساهمة في تحمل أعباء مخاطر المؤمن منها لدى شركة أخرى.

وإعادة التأمين في شركات التأمين الإسلامية يعني قيام شركات التأمين الإسلامية بالتأمين على الأخطار التي يتعاون المستأمنون على ترميمها فيما بينهم لدى شركات التأمين العالمية مقابل أقساط تدفعها لشركة العالمية وتتحمل الأخيرة التعويضات التي يستحقها المستأمنون في حالة وقوع الأخطار.

ويرى د. أحمد ملحم أن شركة التأمين قد تعيد تأمين جزء من الأخطار التي تعهدت بتأمينها لدى شركة إعادة التأمين حيث يعرف إعادة التأمين بقوله: "عقد تقوم بموجبه شركة التأمين بنقل جزء من الأخطار التي تعهدت بتأمينها إلى شركة إعادة التأمين وتلتزم بمقتضاه بدفع حصة من أقساط التأمين المستحقة لها من المستأمنين لشركة إعادة مقابل التزامها بتحمل حصة من المطالبات وفق الاتفاقية الموقعة بينهما

## المبحث الثاني: مدخل الى شركات التأمين.

## المطلب الأول: مفهوم شركات التأمين

تعتبر شركات التأمين أهم الشركات التي تبني عليها السياسة الاقتصادية والتنموية لأي دولة، وهنا سنتطرق إلى تعريفها ومراحل تطورها.

## مفهوم شركات التأمين:

هي نوع من المؤسسات المالية التي تمارس دوراً مزدوجاً فهي مؤسسة للتأمين تقدم خدمة تأمينية، كما أنها مؤسسة مالية تهدف إلى تجميع أقساط المؤمن". عليهم واستثمارها بغرض توفير الأموال اللازمة تدفع تعويضات للمؤمن لهم عن تحقيق المخاطر وتغطية نفقات مزاولة النشاط التأميني وتحقيق الربح المناسب وذلك بطريقة مباشرة أو غير مباشرة.

تعريف المتخصصين: يعرفها المختصون في مجال التأمين كم يلي:

شركات التأمين هي مؤسسات مالية تتلقى الأموال لتغيير استثمارها وشأنها في ذلك شأن البنوك التجارية وصناديق الاستثمار.."

2 – تعريف المشرع الجزائري: " عرفها في المادة 203 عن المرسوم 95/07 بقوله شركات التأمين وإعادة التأمين هي شركات تمارس اكتتاب وتنفيد عقود التأمين وإعادة الكمين كما هي محددة في التشريع المعمول به فمن هذه المادة يتبين لنا أن شركات التأمين تنشط ضمن إطار قانوني وأن نشاطها قائم على أساس توفير الأمان للمؤمن له من خلال تعويض الضرر.<sup>3</sup>

## المطلب الثاني: مميزات شركات التأمين

تتمتع شركات التأمين بمجموع من المميزات التي تميزها عن غيرها من الهيئات ومن المميزات ما يلي:

## أولاً: التمتع بالثقة المادية والشخصية:

لضمان حقوق المستأمنين والمؤمن عليهم لدى الهيئات التأمينية يتطلب توافر الثقة المالية في لهيئات القائمة على الخدمة التأمينية ومن أجل ذلك تتدخل حكومات مختلفة من دول العالم لتوفير هذه الثقة المالية

## ثانياً: تقديم الخدمة مستقبلية آجلة:

تعتبر خدمة لتأمين خدمة مستقبلية آجلة، كما أن تسعير هذه الخدمة لا تخضع لقواعد

<sup>3</sup> صالح سليمان وآخرون المحاسبة، في المنشآت المالية، للدار الجامعية الجديدة للنشر والتوزيع، بيروت 1999 ص 17

التسعير العادية وقوانين العرض والطلب فا تعتمد على الخبرة الماضية في هذا المجال وبالتالي وقواعد وأسس رياضية واكتوارية واستقرار مستقبل فمن خلال الإحصاءات الخاصة بوحدة الخطر في الماضي يمكن تحديد السعر المناسب بعد التعديل تماشياً والظروف الجديدة المستقبلية.

**ثالثاً:** تتمتع شركات التأمين بتراكم الأموال وذلك في صورة مخصصات، حيث يتم استثمارها

بشكل يتحقق معه الحفاظ على القوة الشرائية للنقود مع مراعاة جانب السيولة بغرض مواجهة الطلبات المتوقعة وعلى ذلك شركات التأمين من أهم الأوعية الادخارية التي يعتمد عليها في التغلب على معظم الأزمات الاقتصادية في معظم دول العالم، كما أنها تحتل المرتبة الأولى من قبل البنوك من حيث الأوعية الادخارية في الدول المتقدمة اقتصادياً

**المطلب الثالث:** أنواع شركات التأمين في الجزائر.

**أولاً:** الشركات الوطنية قبل صدور الأمر 95\_07

الشركات	
الشركة الجزائرية للتأمين وإعادة التأمين: CAAR	تعتبر إحدى الشركات الكبرى لقطاع التأمين في الجزائر ، نشأت عام 1963 و كانت مكلفة بالمراقبة من خلال التنازل القانوني حيث كانت تلزم مختلف الشركات التي تزاول نشاطها في الجزائر على أن تتنازل عن حجم الأقساط بنسبة 10% لصالح الشركة الجزائرية للتأمين و إعادة التأمين CAR وفي 1975 تنازلت عن نشاط إعادة التأمين إلى الشركة المركزية لإعادة التأمين CCR في 1985 تنازلت عن محافظتها في فرع النقل إلى الشركة الجزائرية للتأمين لشامل CAAT وفي إطار إعادة هيكلة نشاطها أصبحت تختص بتأمين عن الأخطار الصناعية.
الشركة المركزية لإعادة التأمين CCR	بدأت الشركة نشاطها في 1975 قصد تحقيق المهام التالية: - مساهمة في تطوير السوق الوطنية لإعادة لتأمين من خلال ارتفاع قدرتها على الاحتفاظ. - ترقية التعاون لدولي والإقليمي في مجال إعادة التأمين. - رأسمال الشركة يقدر ماليا 2000 مليون دج - عدد العمال النقل من 28 عامل في 1975 الى 101 في 1985 الى 115 عامل في 1990 وحاليا 112 عامل.
الصندوق الوطني للتعاون الفلاحي: CNMA	تعرف التعاونية الفلاحية بأنها شركة مدنيه للأشخاص ذات طبع تعاوني برأس مال متغير ولا يسعى الى تحقيق ربح، يتكون الصندوق الوطني من 62 محليا ويضمن الصندوق الأخطار التالية: البرد، الحريق، التأمين الشامل على للماشية، التأمين الشامل على النخيل والتمور، والتأمين على أجسام سفن الصيد الاستغلال الفلاحي.
التعاضديات	التعاضدية الجزائرية لتأمين عمال التربية والثقافة: MAATEC اعتمدت في 1966 بصدور أمر انشاء احتكار الدولة لعمليات التأمين '1992 سمح لهذه التعاضدية أن تؤمن على السيارات والتأمين الشامل للسكن، وصل حجم الصندوق التأسيسي سنة 1998 إلى 71 مليون دج

ثانيا: الشركات المعتمدة عند صدور الأمر 95—07.

<sup>4</sup> صالح سليمان وآخرون المحاسبة، في المنشآت المالية، للدار الجامعية الجديدة للنشر والتوزيع، بيروت 1999 ص 17

الشركات	
شركات التأمين المتخصصة:	<p>الشركة الجزائرية لضمان الصادرات CAGEX:<sup>5</sup></p> <p>نشأت الشركة في 10 جانفي 1996 بموجب الأمر 07—96 المتعلق بتأمين القرض الموجه اعتمدت بمرسوم 26_235 في 20 جويلية 1996، وبقدر رأسمالها، 250 مليون دج عند نشأتها ليصل حاليا إلى 450 مليون، وتمثل مهامها فيما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- ضمان العمليات الموجه لتصدير حسابها الخاص ولحساب الدولة (الخطر السياسي لحساب الدولة، والخطر التجاري لحسابها الخاص).</li> <li>- ضمان تحويل الصادرات.</li> <li>- تقديم النصائح والمساعدة للمصدر وتزويده بالمعلومات الاقتصادية والقانونية</li> <li>- عدد العمال يصل إلى 29 عامل من بينهم 17 إطار.</li> </ul>
	<p>شركة ضمان القرض العقاري SGCI:</p> <p>وهي مؤسسة عمومية اقتصادية، أنشأت في ديسمبر 1997 برأس مال قدره 1000 مليون دج</p> <p>وتتمثل مهام لشركة في تقديم ضمانات القروض الممنوحة من طرف المؤسسات المالية من أجل الحصول عليها.</p>
	<p>الشركة الجزائرية لضمان قرض الاستثمار AGCI:</p> <p>اعتمدت في 1998 لممارسة عمليات التأمين المرتبطة بقروض الاستثمار الموجهة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة، رأسمالها الاجتماعي يقدر ب 2 مليار دج.</p>
	<p>صندوق ضمان الأسواق العمومية CGMP:</p> <p>وهي مؤسسة مالية متخصصة، أنشأت بموجب المرسوم التنفيذي رقم 07—98 في 21 فيفري 1998 وتمثل مهامه فيما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- تسهيل عملية تنفيذ المشاريع التنموية في قطاع الهياكل القاعدية والبناء.</li> <li>- منح الضمانات بمختلف أنواعها.</li> <li>- الاستفادة من التسبيقات التعاقدية والقانونية الموجهة لتغطية نفقات تنفيذ الأسواق العمومية أو الطلبات.</li> </ul>

<sup>5</sup> الأمر 07/95 الخاص بقطاع التأمين في الجزائر الصادر في 25 جانفي 1995، ص18

<p>وهي شركة التأمين وإعادة التأمين مختلطة جزائرية بحرينية قطرية، تساهم فيها البحرين بحصة 60٪ وقطر بحصة 50٪. أما حصة الجزائر فتقتسمها من CHAR ب 17.5% والشركة المركزية لإعادة التأمين CCR ب 17.5%. اعتمدت الشركة في نوفمبر 1997 برأسمال اجتماعي قدر ب 1.8 مليار دج.</p>	<p>Trust Algeria</p>
<p>اعتمدت في 5 أوت 1998 لتباشر مختلف، عمليات التأمين برأسمال اجتماعي 450 مليون دج وتظم شبكة توزيع 25 وكيلًا عامًا.</p>	<p>التأمين وإعادة التأمين الدولية الشركة الدولية للتأمين وإعادة التأمين CIAR</p>
<p>أنشأت هذه الشركة بموجب أمر 07—95 في 25 جانفي 1995 ومنح لها الاعتماد 05 أوت 1998 لتمارس نشاط التأمين وإعادة التأمين، ويقدر رأسمالها 500 مليون دج.</p>	<p>الجزائر للتأمينات LaAZ</p>
<p>وهي شركة ذات أسهم برأسمال اجتماعي قدره 1800 مليون، وتباشر عمليات تأمين المحروقات إلى جانب فروع التأمين الأخرى. إلى جانب هذه الشركات الوطنية الخاصة، تم اعتماد عدة شركات جديدة في التأمين. مجموعات، التأمينات المتوسطة: GAM في 2001 وبالتالي تدعم موقف التأمين في الجزائر، ويظهر ذلك من خلال اعتماد<sup>6</sup></p>	<p>شركة تأمين المحروقات CASH</p>

### المبحث الثالث: المعالجة المحاسبية لعمليات شركات التأمين

المحاسبة على عمليات شركات التأمين، شأنها شأن المحاسبة على العمليات المالية في المنشآت الاقتصادية الأخرى، من حيث التزامها بنفس المبادئ والقواعد المحاسبية في تسجيل العمليات المالية من واقع المستندات المؤيدة لها، ثم تبويبها في الدفاتر لغرض إعداد البيانات المالية الختامية في آخر كل فترة محاسبية، وهو ما يعرف عموماً بالنظام المحاسبي.

### المطلب الأول: المعالجة المحاسبية لإقسط التأمين<sup>7</sup>

تمر المعالجة المحاسبية لإقسط التأمين بمرحلتين أساسيتين، مرحلة الإنتاج ومرحلة التسديد، يمكن ان تتعرض لحالة الإلغاء أو التأجيل.

### الفرع الأول: العمليات المحاسبية المرتبطة بالإنتاج

<sup>6</sup> مختار محمود الهاشمي، إبراهيم عبد البني حمودة، مبادئ التأمين  
<sup>7</sup> حملاوي فاطمة وأخرون، المعالجة المحاسبية لعمليات التأمين -دراسة مقارنة بين المعيار الدولي 4 ونظام المحاسبة وتدقيق، مأكرة  
ماستر أكاديمي، محاسبة وتدقيق جامعة الوادي، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، 2020/2021

إن أقساط التأمين الجديدة هي الأقساط التي تستحق لشركات التأمين عند إصدار الوثائق الجديدة ولا يتم تسليم وثيقة التأمين للمؤمن إلا بعد أن يدفع القسط الأول، وإن أقساط التجديد هي الأقساط التي تتقاضاها شركات التأمين في مواعيد محددة من المؤمن له مقابل استمرار سريان وثائق التأمين، عند استحقاق كلا النوعين يتم إثبات قيد تسوية بسجلات شركات التأمين وفي "يومية المنتجات" ومع وثائق مرفقة، ويجب أن تكون مرقمة لجميع فروع التأمين، وبترتيب زمني من أول يوم في السنة إلى آخر يوم فيها، وذلك من غير القطاع.

تسجيل إصدار أقساط التأمين: يجب تسجيل القيد المحاسبي في "دفتر الإنتاج" مدعوما بعقد التأمين كوثيقة داعمة (يجب ترقيم الوثائق حسب نوعية التأمين إما تأمين السيارات، الأخطار المتعددة، النقل، الزراعة، والتأمين على الأشخاص، بترتيب زمني من اليوم الأول من العام إلى الأخير من العام دون انقطاع، يكون التسجيل المحاسبي كما يلي: وفي حالة إصدار أقساط التأمين على الأشخاص يكون التسجيل المحاسبي كما يلي:

الحساب	التاريخ	المدين	الدائن
4111	ح/العملاء المؤمنين	القسط الاجمالي	
7000	ح/الأقساط صادرة على عمليات مباشرة	القسط	
7003	ح/ مصاريف وملحقات	الاجمالي	الاجمالي
44501	ح/ رسم على القيمة المضافة على الأقساط المصدرة		X
44311	TVA		X
44271	ح/ الاقطاعات لصالح صندوق ضمان السيارات		X
44272	FGA		X
	ح/ الدولة، ضرائب ورسوم. القابلة للتحصيل من الغير TD		x
	ح/ الدولة، ضرائب ورسوم. القابلة للتحصيل من الغير TG		
	إبرام عقد التأمين		

وفي حالة اصدار اقساط التأمين على الاشخاص يكون التسجيل الحسابي كما يلي

الدائن	المدين	التاريخ	الحساب
	القسط الاجمالي	ح/العملاء المؤمنين	4111
القسط الصافي		ح/الأقساط الدورية الصادرة " على الاشخاص أو ح/ الأقساط الوحيدة الصادرة" التأمين على الأشخاص	7020 7021
القسط الصافي		ح/ مصاريف عقود التأمين " التأمّت على الأشخاص	7023 44501
X		ح/ رسم على القيمة المضافة على الأقساط	44271
X		المصدرة	44271
X		ح/ الاقتطاعات لصالح صندوق ضمان السيارات ح/ الدولة، ضرائب ورسوم. القابلة للتحصيل من الغير إبرام عقد التأمين تأمين الاشخاص	

الأقساط التأمين المؤجلة وهذا يعني أن جميع الإصدارات تعتبر غير مدفوعة حتى يتم تحديد طريقة الدفع

ويكون التسجيل المحاسبي لأقساط التأمين المؤجلة الدفع كما يلي.

الدائن	المدين	التاريخ	الحساب
القسط الاجمالي	القسط الإجمالي	ح/ المؤمنين، الدفع بأجل ح/ العملاء المؤمنين تأجيل تحصيل قيمة العقد	41114 4111

الفرع الثاني: تسديد أقساط التأمين نقدا

عندما يتم سداد أقساط التأمين المستحقة الجديدة منها والمستحقة من قبل المؤمن تسجل في "يومية التحصيل نقدا" إن كان المؤمن قد دفع قسط التأمين نقدا، ويكون التسجيل المحاسبي كما يلي:

الدائن	المدين	التاريخ	الحساب	
القسط الاجمالي	القسط الإجمالي	ح/ المؤمنين الدفع بأجل تحصيل العقد نقدا	41114	530

#### 1. تحويل الأموال إلى البنك:

يجب تحميل تسجيل العمليات المحاسبية على دفتر اليومية مدعما بإشعار الدفع النقدي لليوم، والموقع حسب الأصول من قبل مسؤول قسم الإنتاج، وأمين الصندوق، والمدير، يكون التسجيل المحاسبي عند تحويل الأموال من الصندوق إلى البنك كما هو موضح:

الدائن	المدين	التاريخ	الحساب	
القسط الاجمالي	القسط الإجمالي	ح/ التحويلات المالية ح/ الصندوق تحويل مبلغ التأمين الى البنك	530	581

يجب تحميل تسجيل العمليات المحاسبية على دفتر اليومية للتحويل البنكية مدعما بإيصال التحويل النقدي، مختوما حسب الأصول من قبل البنك، يكون التسجيل المحاسبي كما يلي:

الدائن	المدين	التاريخ	الحساب	
القسط الاجمالي	القسط الإجمالي	ح/ البنوك والحسابات الجارية	581	512
		ح/ التحويلات المالية		
		ايداع اقساط التأمين بالبنك		

### الفرع الثالث: صرف أقساط التأمين بواسطة صك بنكي

يجب نسخ عمليات المحاسبية في "دفتر التسديد الصكوك البنكية" مرفقا بوثيقة تحويل الشك، موقعة حسب الأصول من قبل المحاسب والمدير.

الدائن	المدين	التاريخ	الحساب	
القسط الاجمالي	القسط الإجمالي	ح/ شيكات للتحصيل	41114	512
		ح/ المؤمنين، الدفع بأجل		
		استلام. الشيك		

يجب نسخ عمليات المحاسبية في دفتر التسديد البنكية مدعمة بوثيقة التمان البنكي أو كشف حسابي بنكي، يكون التسجيل المحاسبي عند تسديد الصكوك عند البنك كما يلي:

الدائن	المدين	التاريخ	الحساب	
X	X	ح/ البنوك والحسابات الجارية	5112	512
		ح/ شيكات للتحصيل		
		تحصيل الشيك		

عند عودة الصكوك البنكية بدون رصيد يتم تسجيل التكاليف المالية الناتجة عن رفض أي عدم وجود  
رصيد

بنكي كما يلي:

الدائن	المدين	التاريخ	الحساب
X	X	ح / مؤمنين مشكوك فيهم	416
		ح / شيكات للتحصيل	5112
		ارجاع شيك بدون رصيد	

#### الفرع الرابع: الديون المعدومة

شركة الوطنية للتأمين:

يفهم الدين المشكوك فيه على انه أي دين لم يتم تحصيله في التاريخ المتفق عليه، بعد عملية التسديد المتفق عليها مع المؤمن له أو المشترك، عندما تصبح المطالبة على المؤمن عليه موضع شك، سيتم إجراء الإدخال التالي:

الدائن	المدين	التاريخ	الحساب
	x	ح / المؤمنين، مشكوك فيهم	416
x		ح / المؤمنين الدفع بأجل	41114
		تسجيل الديون المعدومة	

#### الفرع الخامس: إلغاء إجمالي أقساط التأمين الصادرة بدون خصم

يتم إجراء الادخال العمليات المحاسبية التالي عند إجراء إلغاء كامل للعقد دون تشغيل العقد في أي يوم. أي أن الإلغاء بعد المصادقة على العقد وتدخل على الفور، يكون التسجيل المحاسبي عند إلغاء أقساط التأمين (الإنتاج، الأخطار المتعددة، النقل الزراعة الصادرة بدون خصم كما يلي:

الدائن	المدين	التاريخ	الحساب
X		ح/العملاء المؤمنين	41114
	X	ح/الأقساط صادرة على عمليات مباشرة	7000
	X	ح/ مصاريف وملحقات	7003
	X	ح/ رسم على القيمة المضافة على الأقساط المصدرة	44501
		TVA	
	X	ح/ الاقتطاعات لصالح صندوق ضمان السيارات	4431
		FGA	
	X	ح/ الدولة، ضرائب ورسوم. القابلة للتحصيل من الغير TD	44271
	X	ح/ الدولة، ضرائب ورسوم. القابلة للتحصيل من الغير TG	44272
		إلغاء عقد التأمين	

الفرع السادس: عند إلغاء إقساط التأمين على الأشخاص بدون خصم

الدائن	المدين	التاريخ	الحساب
X		ح/العملاء المؤمنين	41114
	X	ح/ الأقساط الدورية الصادرة "التأمين على الأشخاص"	7020
		أو	
	X	ح/ الأقساط الوحيدة الصادرة "التأمين على الأشخاص"	7021
	X	ح/ مصاريف عقود التأمين "على الأشخاص"	7023
	X	ح/ رسم على القيمة المضافة على الأقساط المصدرة	44501
	X	ح/ رسم على القيمة المضافة على الأقساط المصدرة	4431

	X	ح/ الاقتطاعات لصالح صندوق ضمان السيارات ح/ الدولة، ضرائب ورسوم. القابلة للتحصيل من الغير إلغاء عقد التأمين الأشخاص	44271
--	---	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-------

إلغاء قسط التأمين الجزئي يكون التسجيل المحاسبي:

الدائن	المدين	التاريخ	الحساب
X	X	ح/المؤمنين، دفع بأجل ح/ إلغاء أقساط التأمين	70090 41114
X	X	ح مصاريف وملحقات ح رسم على القيمة المضافة على الأقساط بصدرة TVA	7003
	X	ح/ الاقتطاعات لصالح صندوق ضمان السيارات FGA	44501
X	X	ح/ الدولة، ضرائب ورسوم. القابلة للتحصيل من الغير TG لإلغاء أقساط التأمين الجزئي	44271

في حالة الإلغاء خلال السنة المالية الحالية تسجل ح/ 70090، أما في حالة إلغاء أقساط التأمين عن

السنوات السابقة يسجل ح/ 70091. فيما يتعلق بالتأمين الأشخاص، سيتم استخدام الحسابات

التالية: (إلغاء أقساط السنة المالية الحالية تسجل ح 70290، أما في حالة الإلغاء للسنوات السابقة

تسجل ح/ 70291)، أما الأقساط الصادرة عن

تسجل ح/ 7023

الفرع السابع:

إلغاء جزئي لأقساط التأمين مع الخصم، يجب نسخ مذكر المحاسبية في "دفتر الإنتاج" مرفق بوثيقة الخصم، إذا تم إصدار العقد خلال السنوات السابقة، يتم استخدام نفس مخططات الترحيل، كما لو تم الإصدار خلال العام، إذا لم تعد تستخدم حسابات الترحيل من السنوات السابقة

الدائن	المدين	التاريخ	الحساب	
X		ح/ تخفيضات ممنوحة ح/ إلغاء أقساط التأمين	41952	
	X	ح/ مصاريف وملحقات		70090
X		ح رسم على القيمة المضافة على الأقساط المصدرة TVA	7003	
	X	ح/ الاقطاعات لصالح صندوق ضمان السيارات FGA		
		ح/ الدولة، ضرائب ورسوم. القابلة للتحصيل من		44501
	X	الغير TG		44311
			44271	
X		إلغاء جزئي لأقساط التأمين مع الخصم		

دفع الخصم، لا بد أن يكون موثق في السجل المحاسبي ومدعما بوثيقة الخصم من قبل المؤمن عليه يكون

التسجيل المحاسبي كما يلي: ح/ اشتراك حاملي الوثائق في المنافع الفنية التي يتعين دفعها

الدائن	المدين	التاريخ	الحساب	
X	X	ح/ تخفيضات ممنوحة ح/ البنك	512	41952
		تسجيل التسديد		

--	--	--	--	--

**الفرع الثامن: تقاسم الأرباح**

يجب نسخ العمليات المحاسبية في دفتر المحاسبي مع وجود وثيقة بيان تقاسم الأرباح، ويكون التسجيل المحاسبي:

الدائن	المدين	التاريخ	الحساب	
x	x	ح/مساهمات حاملي الوثائق في الفوائد الفنية ح/اشترك حاملي الوثائق في المنافع الفنية التي يتعين دفعها تقاسم اشترك	3065	6005

مشاركة الأرباح: لابد من وجود وثيقة بيان المشاركة في الأرباح من قبل المؤمن، ويكون التسجيل المحاسبي كما يلي:

الدائن	المدين	التاريخ	الحساب	
x	x	ح/اشترك حاملي الوثائق في المنافع الفنية التي يتعين دفعها ح/البنك المشاركة في تقاسم الأرباح	215	3065

**الفرع التاسع: المخاطر الحالية**

تسعى المؤسسة للمحافظة على قوة مركزها المالي والتحوط من أي مخاطر مستقبلية من خلال تكوين الاحتياطات الفنية التي يتم اقتطاعها من الأرباح وشركة التأمين كغيرها من المؤسسات تحتفظ بالاحتياطات اللازمة لمقابلة المخاطر المحتملة

عملاً بمبدأ استقلالية الدورات يجب على محاسب الشركة أن يفصل أقساط التأمين للدورة N عن أقساط الدورة +1 ويكون التسجيل المحاسبي وفق حالتين هما:

الحالة 01: الفصل في نهاية الدورة

الدائن	المدين	التاريخ	الحساب	
x	X	ح/ أقساط التأمين المكتتبة ح/ أقساط التأمين مؤجلة ترحيل جزء من القسط التأمين للسنة الموالية	7150	3000

الحالة 02: إثبات أقساط الدورة

الدائن	المدين	التاريخ	الحساب	
X	X	ح/ أقساط التأمين مؤجلة ح/ أقساط مؤجلة السنوات سابقة استرجاع أقساط مرحلة من السنوات السابقة	3000	7100

### المطلب الثاني: المعالجة المحاسبية لعمليات إعادة التأمين<sup>8</sup>

يقصد بإعادة التأمين تنازل المؤسسة عن جزء من الأقساط المحصلة المؤسسة أو مؤسسات إعادة التأمين، وفي حالة كون الأخطار معتبرة سواء كان هذا اختياريا أو اتفاقيا أو إجباريا

إذ تقوم شركات التأمين أحيانا بإجراء عمليات تفوق طاقتها في تغطية المخاطر والتي تعتمد أساسا على رأسمالها واحتياطياتها الفنية، ولكي تغطي الشركة مخاطر التأمين التي تتجاوز قدرتها تقوم بمشاركتها مع شركات إعادة التأمين من خلال عقود مقابل الحصول على قسط معين من الإيرادات نظير تحمل جزء من المخاطر أوكلها لغرض تحقيق أكبر قدر ممكن من التناسق بينهما، وفيما يلي أهم المعالجات المحاسبية لعمليات إعادة التأمين: إعادة التأمين الصادرة (الشركة الأصلية) هي الأقساط التي تدفعها شركة التأمين إلى شركة إعادة التأمين، وتكون حصة هذه الأخيرة بحسب نسبة المساهمة في تحمل مخاطر المؤمن له عن شركة التأمين الأصلية

الدائن	المدين	التاريخ	الحساب	
x	x	ح/ أقساط متنازل عنها لتأمين على 00	4001	6010
	x	ح/ أقساط متنازل عنها للتأمين على الأشخاص ح/ حساب جاري لمعيدي التأمين إبرام . عملية إعادة التأمين		6030
x	x	ح/ حساب جاري لمعيدي التأمين	4001	512
x		ح/ البنك		
x		ح/ الصندوق		
		تسديد قسط إعادة التأمين	530	

إعادة التأمين الوارد (شركة إعادة التأمين)

الدائن	المدين	التاريخ	الحساب
--------	--------	---------	--------

<sup>8</sup> حملاوي فاطمة وآخرون، المعالجة المحاسبية لعمليات التأمين -دراسة مقارنة بين المعيار الدولي 4 ونظام المحاسبة وتدقيق، مذكرة ماستر أكاديمي، محاسبة وتدقيق جامعة الوادي، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، 2020/2021

	x	ح/ حساب جاري للتنازل واعادة التنازل	4002
x		ح/ أقساط مقبولة لإعادة التأمين على الاضرار	7010
x		ح/ أقساط مقبولة لإعادة التأمين على الاشخاص	7030
		إبرام. عملية إعادة التأمين	
	x	ح/ البنك	512
	x	ح/ الصندوق	530
x		ح/ حساب جاري للتنازل واعادة التنازل تسديد قسط إعادة التأمين	4002

يصاحب عملية إعادة التأمين عمولة متعلقة بها، وتحسب على أساس حالتين:  
في حالة إعادة التأمين الاختياري / الاتفاقي، وكما يظهر في القيد الآتي:

الدائن	المدين	التاريخ	الحساب
x	x	ح/ حساب جاري للتنازل واعادة التنازل ح/ عمولات مستلمة	4002 721
		اثبات قيمة العمولة	
	x	ح/ البنك ح/ الصندوق	512
	x	ح/ حساب جاري للتنازل واعادة التنازل تحصيل قيمة العمولة	530
x			4002

الشركة الأصلية:

الدائن	المدين	التاريخ	الحساب	
x	x	ح/ عمولات مدفوعة لإعادة التأمين ح/ حساب جاري لمعيدي التأمين إثبات قيمة العمولة	4001	929
		ح/ حساب جاري لمعيدي التأمين ح/ البنك ح/ الصندوق تسديد قيمة العمولة	512 530	4001
x				
x				

في حالة إعادة التأمين الإجباري

شركة إعادة التأمين:

الدائن	المدين	التاريخ	الحساب	
x	x	ح/ عمولات مدفوعة لإعادة التأمين ح/ حساب جاري لتنازل واعادة التنازل إثبات قيمة العمولة	4002	929
x	x	ح/ حساب جاري لتنازل واعادة التنازل ح/ البنك ح/ الصندوق تسديد قيمة العمولة	512	4002
x			530	
x				

الشركة الأصلية:

الدائن	المدين	التاريخ	الحساب	
x	x	ح/ حساب جاري لمعيدي التأمين ح/ عمولات مستلمة إثبات قيمة العمولة	729	4001
x	x	ح/ البنك ح/ الصندوق	512	
x	x	ح/ حساب جاري لمعيدي التأمين تحصيل قيمة العمولة	4001	53

### المطلب الثالث: المعالجة المحاسبية للتعويضات عند وقوع الخطر<sup>9</sup>

وقوع أي حادث يجب على المؤمن له تقديم تصريح بالحادث في أجل 48 ساعة من الوقوع حيث يقوم التقييم الأضرار وتحديد مبلغ التعويض بمحضر معاينة، ويكون التسجيل المحاسبي كالتالي:

#### المرحلة 01: التصريح بالحادث

يقوم المحاسب بتسجيل قيد اولي بتشكيل مؤولة بمقدار معين وذلك قبل وصول محضر الخبرة لتسوية مختلف العمليات المتعلقة بمخصصات الاخطار كالتالي:

الدائن	المدين	التاريخ	الحساب
		ح/ أداءات وتعويضات واجبة الدفع للتأمين على....	600
		ح/ مؤونة تسوية التعويضات للتأمين على...	
		ح/ مؤونة تسوية التعويضات للتأمين على	3060
		الأشخاص	3260
		التصريح بالحادث	

في نهاية العام (31/12) يتم تعديل المؤولة بالزيادة او بالنقصان وذلك في حالة عدم استلام محضر الخبير.

#### المرحلة 02: تقييم حجم الأضرار

تقييم موجب

(زيادة قيمة المؤونة بالفارق بين التقييم الفعلي والأولي)

الدائن	المدين	التاريخ	الحساب
		ح/ أداءات وتعويضات واجبة الدفع للتأمين على....	600
		ح/ مؤونة تسوية التعويضات للتأمين على...	
		ح/ مؤونة تسوية التعويضات للتأمين على	3060
		الأشخاص	3260

<sup>9</sup> طابق بثينة وعباسي سلسبيل، المحاسبة في شركات التأمين (saa)-وكالة بسكرة، مذكرة ماستر، محاسبة، جامعة بسكرة، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، 2019/2020

		تقييم موجب		
--	--	------------	--	--

التقييم الأولي هو تقييم الوكالة للحدوث التقييم الفعلي هو تقييم الخبير

تقييم سالب (تخفيض من قيمة المؤونة بالفارق)

الدائن	المدين	التاريخ	الحساب	
		ح/ مؤونة تسوية التعويضات للتأمين على 000		3060
		ح/ مؤونة تسوية التعويضات للتأمين على الأشخاص		3260
		ح/ أداءات وتعويضات واجبة الدفع للتأمين ع تقييم سالب	600	

### المرحلة 3: تسديد قيمة التعويض

بعد تحديد قيمة التعويض من طرف الخبير تسدد الشركة هذه القيمة وفق القيد التالي

الدائن	المدين	التاريخ	الحساب	
		ح/ مؤونة تسوية التعويضات للتأمين على 000		3060
		ح/ مؤونة تسوية التعويضات للتأمين على الأشخاص		3260
		ح/ حوادث تحت التسوية إلغاء المؤونة	4679	

		ح/ حوادث تحت التسوية ح/ البنك التسديد	512	4 679
--	--	---------------------------------------------	-----	----------

مطالبات وطعون

يمكن ان يكون الحادث بين شركة وشركة أخرى وفي هذه الحالة يكون التسجيل المحاسبي وفق حالتين:

الحالة الأولى: انتظار التعويض من وكالة الخصم

الدائن	المدين	التاريخ	الحساب	
		ح/ شيكات للتحصيل ح/ مطالبات وطعون استلام الشيك من وكالة الخصم	3069	5112
		ح/ البنك ح/ شبكات التحصيل تحصيل قيمة الشيك	5112	512
		ح/ مطالبات وطعون ح/ تعويضات محصلة اثبات استلام التعويض من وكالة الخصم	4169	3069
		ح/ تعويضات محصلة ح/ البنك التسديد	512	4169

--	--	--	--	--

**الحالة الثانية: تعويض المؤمن لهم و انتظار التعويض الفعلي من وكالة الخصم**

فيما يخص هذه الحالة فإن المؤمن لهم بعد التصريح، تقوم الوكالة بتسجيل القيمة الأولى للحادث وتسديد المبلغ المقدم للمؤمن لهم، ثم بعد تسوية الملف من قبل وكالة الخصم وتحصيل المبلغ الفعلي من قبل المؤمن لهم، تصادف حالتين هما: المبلغ الأولى < تعويض وكالة الخصم

الدائن	المدين	التاريخ	الحساب	
		ح/أداءات وتعويضات واجبة الدفع للتأمين على	3060	600---
		ح/مؤونة تسوية التعويضات للتأمين على 000		
		ح/ مؤونة تسوية التعويضات للتأمين على الأشخاص استلام طلب التعويض	3260	
		ح/مؤونة تسوية التعويضات للتأمين على 000		3060
		ح/ مؤونة تسوية التعويضات للتأمين على الأشخاص		
		ح/ حوادث تحت التسوية		3260
		تسوية قيمة التعويض	4679	
		ح/ حوادث تحت التسوية		
		ح/ البنك		4679
		ح/ الصندوق	512	
		تسديد قيمة التعويض	53	
		ح/ شيكات للتحصيل		
		ح/ مطالبات وطعون		
		استلام الشيك من وكالة الخصم		5112
			3069	

		ح/ البنك ح/ شيكات للتحصيل تحصيل قيمة الشيك	5112	512
		ح/ مطالبات وطعون ح/ الدفع بأجل ح/ تعويضات مسترجعة لصالح الشركة	6007	3069 4111
		تسوية قيمة التعويض		

المبلغ الأولي < تعويض وكالة الخصم

#### المطلب الرابع: المعالجة المحاسبية للضرائب والرسوم 10

لا تختلف شركات التأمين من ناحية الضرائب عن الشركات التي يطبق عليها النظام المحاسبي العادي كما هو موضح فيما يلي: الرسم على النشاط المهني TAP تطبيقاً للتنظيم الحالي المتعلق بالضرائب المباشرة تنشأ ضريبة على عمليات شركات التأمين وإعادة التأمين بنسبة تقدر ب 296 من رقم الأعمال القسط الصافي) وتسجل محاسبياً

الدائن	المدين	التاريخ	الحساب
		ح/ الرسم على النشاط المهني ح/ TAP واجب الدفع التصريح بقيمة TAP	6420 4470 1

<sup>10</sup> طابق بثينة وعباسي سلسبيل، المحاسبة في شركات التأمين (saa) - وكالة بسكرة، مذكرة ماستر، محاسبة، جامعة بسكرة، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، 2019/2020

		ح/تأب وأجب الدفع	44701
		ح/ البنك	
		تسديد قيمة تأب	512

الرسم على القيمة المضافة TVA، حق الطابع DT، طوابع عامة TG

الرسم على الرسم على القيمة المضافة - رقم الاعمال خارج الرسم " معدل الضريبة

ي القيمة المضافة TVA يطبق الرسم على القيمة المضافة على العمليات التي تدخل في إطار نشاط صناعي أو تجاري أو حرفي والتي يتم انجازها من طرف المكلف، فالضريبة بصفة اعتيادية أو عرضية.

تقدر قيمتها بـ 619% بالنسبة لسلع والمنتجات و 969 بالنسبة للخدمات

الرسم على القيمة المضافة - رقم الاعمال خارج الرسم " معدل الضريب

بالنسبة لشركات التأمين رقم الاعمال هو قيمة عقود التأمين

		تاريخ التصريح	
		ح/ الرسم المفوتر على القيمة المضافة	44501
		ح/ رسم على القيمة المضافة المجمع	
		تحديد قيمة الضريبة المجمعة واجبة الدفع	44511

		ح/ الرسم على القيمة المضافة المستلمة	44557
		ح/ رسم على القيمة المضافة المجمع	44511
		ح/ الرسوم القابل للاسترجاع	44560
		ترصيد قيمة الضرائب المستلمة	

		ح/الرسم على القيمة المضافة المجمع		44511
		ح/ حسابات بنكية جارية	512	
		تسديد قيمة الضرائب		

تاريخ التصريح

		ح/حقوق الصناديق الكوارث الطبيعية FCN		4430
		ح/حقوق ضمان السيارات FGA		4431
		ح/ البنك		
		تسديد الضرائب والرسوم	512	

# الفصل الثاني

## الجانب التطبيقي

المبحث الأول: تقديم وكالة قمار SAA: <sup>11</sup>

## المطلب الأول: نشأتها وهيكلها التنظيمي

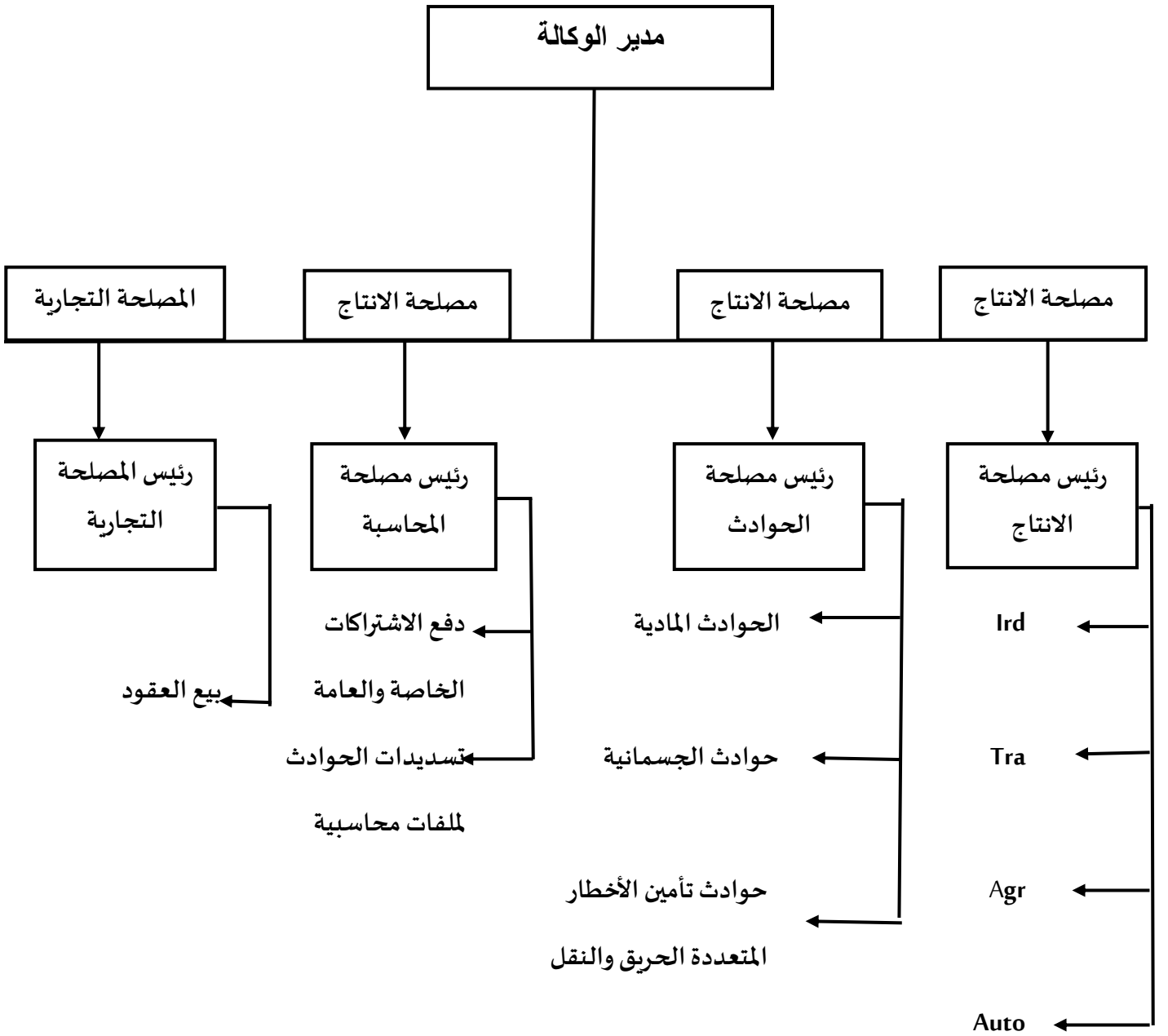
## 1- تعريفها ونبذة تاريخية (بطاقة فنية):

- اسم الشركة: الشركة الوطنية للتأمين SAA
- العنوان: وكالة قمار للتأمين رقم 0441-حي مئة سكن قمار
- تاريخ بداية النشاط: بدأت الوكالة نشاطها في بداية جانفي 4310 بمقتضى اعتماد ممنوح من طرف الشركة الأم والوكالة تابعة للوحدة الجهوية بورقلة والمديرية العامة المركزية بالجزائر العاصمة.
- نوع النشاط: يعتبر نشاط الشركة نشاطا تجاريا يهدف إلى تحقيق الربح مع تقديم الخدمات للمستهلكين، ونظرا لزيادة الطلب بالمنطقة وكثرة الحوادث وبالتالي لجأت الشركة لإحداث هذه الوكالة لتوسيع مجال نشاطها ويتمثل نشاطها الأساسي في توفير الأمان وذلك بتغطية المخاطر وتعويض الأضرار، وتقوم بجميع عمليات التأمين على اختلاف أنواعها منذ 4310 حيث تقرر توسيع نشاط الشركة الوطنية للتأمين في منطقة الجنوب الشرقي.

## 2-الهيكل التنظيمي للوكالة:

<sup>11</sup> بلي هناء واخرون، دراسة محاسبية شركة التأمين SAA قمار، مذكرة تخرج لنيل شهادة ليسانس، جامعة الشهيد حمه لخضر، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، 2020/2019، ص 28-27-26-25-24

أ - المخطط الهيكلي التنظيمي للوكالة:



الهيكل التنظيمي لوكالة قمار--3112--SAA

## ب- توصيف المهام والوظائف

يأخذ الهيكل التنظيمي للوكالة شكل هرمي مما ساعد على تحسين نوعية استقبال الزبائن والمتعاملين وتلبية مطالبهم على أحسن وجه ويتكون من الأقسام والمصالح التالية:

## • مدير الوكالة:

وهو الممثل الرئيسي للوكالة والذي تسند إليه جملة من المهام باعتباره المسؤول الأول والمباشر على تسيير شؤونها:

- يقوم بمتابعة المصالح والإشراف عليها.
- يمارس سلطة الإشراف الإدارية على جميع المستخدمين.
- مكلف بالأعمال القضائية مع المحامي.
- يقوم باقتراح الترقية للعمال.
- مراقبة عقود التأمين وإمضاءها.
- مراقبة جميع النشاطات التقنية والمالية.

## • مصلحة الإنتاج:

وتعتبر أول خطوة في عملية التأمين ويتمثل دورها في:

- استقبال الزبائن وتوجيههم وتقديم النصائح لهم.
- إبرام عقود التأمين بمختلف أنواعها في أربعة نسخ، الأولى تبقى على مستوى المصلحة والثانية تقدم لمصلحة المحاسبة والثالثة ترسل للمديرية الجهوية والأخيرة تقدم للزبون.
- جمع وحوصلة جميع المعلومات في تقرير شهري يتم إرسال نسخة منه للمديرية الجهوية
- تعيين خبير فيما يخص التأمين الصناعي في حالة ما إذا كان الشيء المؤمن عليه قيمته كبيرة وذلك لتحديده.
- المعاينة الميدانية للشيء المراد تأمينه في حالة عدم تجاوز قيمته: 333.333.433 دج ومراسلة المديرية الجهوية في حالة تجاوز هذا المبلغ.
- توقيف العقود لمدة معينة وإعادة سريانها وتعديلها.

## • مصلحة المحاسبة:

ويتم على مستوى هذه الملحة مراقبة الحسابات الخاصة بالوكالة سواء كانت حسابات أو تعويضات وذلك يوميا (إي ارادات ومصاريف).

- جمع وحوصلة العمليات المحاسبية بالوكالة في تقرير شهري يرسل إلى المديرية الجهوية.
- استقبال التقارير الخاصة بكشوف للموظفين ودفعها.
- تسديد جميع المصاريف الخاصة بالوكالة وتسجيلها: ضمان اجتماعي ومصاريف الخبرة، الهاتف، الكهرباء.
- إرسال طلب تمويل للمديرية الجهوية بالمبالغ المطلوبة من طرف الوكالة عند الحاجة) أجور، ضرائب، تعويضات (حيث يتم إرسالها لحساب الوكالة على مستوى البنك.

## • مصلحة الحوادث:

ويتم على مستوى هذه المصلحة ما يلي:

- استقبال التصريحات بالحوادث وتسجيلها وتبويبها وترقيمها في سجلات خاصة بالمصلحة.
  - التحقق من الأخطار المصرح بها فيما إذا كانت مدرجة في عقد التأمين.
  - تعيين الخبير لتقدير مدى ضرر وتحديد قيمته في الجانب المادي بينما في الجانب الجسماني تعيين طبيب لتقدير الضرر الحاصل.
  - إرسال الملف إلى الشركات الأخرى الخاصة بالطرف الثاني في القضية إن وجد.
  - حساب كافة التعويضات الخاصة بالحادثة من قبل المصرح أو المتضرر.
  - إعداد تقارير شهرية خاصة بما يلي:
- 1- الحوادث المصرح بها.
  - 2- تسوية الملفات: المصاريف الخاصة بالمؤمن لهم والخبير.
  - 3- المداخل المحصلة من النزعات أو التسوية الودية مع الأطراف الأخرى.
  - 4- الملفات الخاصة بالحوادث المرفوضة: الغير معترف بها.
  - 5- ملفات التي تظهر فيها مستجدات وإرسال هذه التقارير إلى المديرية الجهوية.

## • المصلحة التجارية:

من خلال ملاحظتنا أثناء التريص أرينا أن لهذه المصلحة طابع إشهاري بحت فبرغم من أن بيع العقود المختلفة هو من صلاحيات هذه المصلحة إلا أن كثرة المنافسة والبحث عن أفضل تمرکز في سوق التأمين، جعل كل عمال الوكالة يشاركون في عمليات التسويق أما مهمة بيع العقود فأصبحت من مهام مصلحة الإنتاج لكي يصبح التسويق عن المنتجات الحالية أو التي تعتبر جديدة.

المبحث الثاني: العمليات المتعلقة ب SAA

المطلب الاول: المعالجة المحاسبية لعمليات الإنتاج

بتاريخ 2022/09/07 قام قسم الإنتاج بتأمين 3 سيارات نفعية لدى مصلحة الإنتاج تمت من خلال شيكات بنكية

العقد 1: بقيمة 180000

العقد 2 بقيمة 23535.02

العقد 3 6792.91

علما ان مصلحة المحاسبة تعتمد على مبدأ اليوميات المساعدة، وظهرت اليومية المساعدة للتحصيلات من قسم الإنتاج المسجلة أوماتيكي كالآتي: الملحق رقم 1

العقد 1

		العقد 1 إضافة 2022/09/07		
	180000			51203
180000			581	
		عقد بقسم الإنتاج رقم 1		

العقد 2

		العقد 2 2022/09/07		
	23535.02			51203
23535.02			581	
		عقد بقسم الإنتاج رقم 2		

العقد 3

		العقد 3 2022/09/07		
	6792.91			51203
6792.91			581	

		عقد بقسم الإنتاج رقم 3		
--	--	---------------------------	--	--

بتاريخ 2022/01/01 قام قسم الإنتاج بتأمين 1 سيارة نفعية لدى مصلحة الإنتاج تمت من خلال دفع

نقدي الملحق رقم 2

العقد 1: بقيمة 9341.02

العقد 1

		العقد 1 2022/01/01		
	9341.02			530
9341.02			41114	
		عقد بقسم الإنتاج رقم 1		

في بعض الحالات وعند ارسال شيكات الزبائن لتحصيلها من البنك تكون هناك مدة بين تاريخ الارسال وتاريخ التحصيل فنسجل القيد التالي:

بتاريخ 2022/08/09 أرسلت شركة التامين - قسم الإنتاج شيك للتحصيل لاحد الزبائن شيك رقم

بقيمة 9.341,02

تسجل العملية في اليومية المساعدة وفق القيد التالي: الملحق رقم 3

		2022/08/09		
	9.341,02			51122
9.341,02			41114	
		شيكات في انتظار التحصيل		

عند تجميع السيولة بصندوق شركة التامين SAA يقوم المحاسب بتحويل هاته السيولة الى الحساب

البنكي للشركة وفق القيد التالي:

بتاريخ 2022/05/22 حول محاسب شركة التامين SAA المبلغ النقدي على مستوى المؤسسة والمقدر بـ

55690.68

الى الحساب البنكي للشركة وفق القيد التالي: الملحق رقم 4

		2022/05/22		
	194.628,87			512
194.628,87			511	
		تمويل من الصندوق للبنك		

تسوية الضرائب والرسوم:

قدرت مجموع الرسم على القيمة المضافة على المشتريات للشركة بتاريخ 2023/03/30 بقيمة 7895.00 دج والتي تقوم الشركة بتسديدها عبر تحويلها ما بين الوحدات وفقا للقيد الاتي:

		2023/03/30		
	7895.00			1813400
7895.00			445630	
		ترصيد ح TVA		

اما بالنسبة للرسم على القيمة المضافة للمبيعات فتظهر وفق القيد التالي:

قدرت مجموع الرسم على القيمة المضافة على المبيعات للشركة بتاريخ 2022/11/30 بقيمة 2599. دج والتي تقوم الشركة بتسديدها عبر تحويلها ما بين الوحدات وفقا للقيد الاتي:

		2022/11/30		
	2599			44500
2599			1813400	
		ترصيد ح TVA		

بالنسبة لحق الطابع:

يتم تسويته وفق القيد التالي:

		2022/12/31		
	520			4427100
520			1813400	

		ترصيد ح 4427100		
--	--	--------------------	--	--

رسم صندوق ضمان السيارات:

بتاريخ 2022/10/31 سوت الوكالة الرسم المتعلق بصندوق ضمان السيارات وفق طريقة اليوميات  
المساعدة كالآتي:

		2022/10/31		
	780.02			4431110
780.02			1813400	
		ترصيد ح 4431110		

### المطلب الثاني: المعالجة المحاسبية لعمليات الحوادث والتعويض

التقييم الاولي:

9500 دج

المعالجة المحاسبية الملحق 5

		2022/02/28		
	9500			30690000
9500			6007001110	
		تشكيل مؤونة لأضرار مادية وتعويض الخبير		

التقييم النهائي:

قيد الإلغاء

		2022/05/18		
	9500			6007001110
9500			30690000	

		الغاء مؤونة الاضرار المادية واتعاب الخبير		
--	--	-------------------------------------------------	--	--

قيد اثبات التقييم النهائي

بالنسبة للمؤمن له

		2022/05/18		
	7500			6007001110
7500			30690000	
		أداء ومصاريف للدفع الاضرار		

بالنسبة لأتعاب الخبير

		2022/05/18		
	2000			6007001110
2000			30690000	
		أداء اتعاب الخبير		

عملية التسوية:

نتحصل أحيانا على تعويضات من شركات التامين تتعلق بالخصم فنقوم بتسجيلها وفقا للقيود التالي

الملحق 6

		12/12/2022		
	11.850,00			511220
11.850,00			30690000	
		تحصيل قيمة المتابعة من شركة تامين الخصم		

تسدّد شركة التامين للمتضررين من الحوادث وفق عقد التامين كالاتي: < الملحق 7

		2022/02/16		
	9500			512030
9500			6000001110	
		مخالصة إثر التصادم		

## المطلب الثالث: عمليات محاسبية أخرى

في يوم 2022/09/07 وصلت فاتورة الهاتف لشركة SAA بقيمة 3.120,00 مع TVA 270,00

سددت بتاريخ 2022/12/06 (أنظر ملحق رقم 8)

التسجيل المحاسبي كآلاتي:

		06/12/2022		
	3.120,00			6107430000
	270,00			4456600000
3.390,00			5120300000	
		سداد فاتورة الهاتف		

في يوم 2022/11/22 وصلت فاتورة مصاريف بنكية لشركة SAA بقيمة 2.519,00 مع TVA 478,61

سددت بتاريخ 2022/12/12 (أنظر ملحق رقم 9)

التسجيل المحاسبي كآلاتي:

		06/12/2022		
	2.519,00			6261100000
	478,61			4456600000
2.997,61			5120300000	
		سداد فاتورة المصاريف البنكية		

في يوم 2022/12/31 وصلت فاتورة الكهرباء لشركة SAA بقيمة 750,00 مع TVA 142,50

سددت بتاريخ 2022/01/04 (أنظر ملحق رقم 10)

## التسجيل المحاسبي كآلاتي:

		04/01/2022		
	750,00			6277000000
	142,50			4456600000
892,50			5120300000	
		سداد فاتورة المصاريف البنكية		

في يوم 2022/02/14 وصلت فاتورة الماء لشركة SAA بقيمة 6.000,00

سددت بتاريخ 2022/01/04 (أنظر ملحق رقم 11)

## التسجيل المحاسبي كآلاتي:

		04/01/2022		
	6.000,00			6261000000
6.000,00			5120300000	
		سداد فاتورة الماء		

الخاتمة

لا شك أن المنزلة التي يحظى بها التأمين تخول له بأن يكون له دور فعال في دفع عجلة الاقتصاد الوطني حيث يعتبر أمر ضروري واسباسي في أي دولة ترغب في تحقيق التطور والازدهار ولما يكتسبه التأمين من أهمية بالغة في حياة أفراد المجتمع وكذا الدفاع عن ممتلكاته المادية والمعنوية ويتم ذلك عن طريق ابرام عقد بين شركة التأمين والمؤمن له ينتج عن هذا وجوب شركات التأمين توفير للمؤمن له الأمان وخلق جو من الراحة والطمأنينة.

### نتائج الدراسة:

- شركات التأمين تعتبر ذات أهمية كبيرة من الناحية الاقتصادية وفي حياة الفرد وممتلكاته.
- أهم مجال في شركات التأمين هو المحاسبة اذ انه يعمل على التنظيم والسير الحسن للشركات.
- شركة SAA تعتبر شركة رائدة في مجال التأمين.
- إعادة التأمين هو إحالة عقود التأمين الى شركات تأمين أخرى في حالة عدم قدرة الشركات الأصلية على توفير التأمين اللازم.
- تقدم شركات التأمين من خلال مساهمتها مع الدولة دورا كبيرا في دفع عجلة التنمية الاقتصادية الى الأمام.
- تعمل شركات التأمين على توفير الحماية للزبائن من خلال منحهم تعويضات مادية لتغطية الاضرار سواء زبائن طبيعيين او معنويين.
- تشكل الشركة الجزائرية للتأمينات مؤونة أولية تحدد بقيمة معينة عند التصريح بوقوع ضرر.

### آفاق الدراسة:

- تطرقنا الى المعالجة المحاسبية في شركات التأمين من خلال هذه الدراسة، وبما أن الموضوع جديد ويحتاج المزيد من الدراسات، نقترح بعض المواضيع التي قد تكون تكملت لموضوعنا هذا:
- مدى التزام شركات التأمين في تطبيق المعايير المحاسبية.
- المشاكل التي تواجه شركات التأمين في مجال المعالجة المحاسبية.
- مدى تأثير شركات التأمين الجزائرية بتطبيق المعايير المحاسبية الدولية.

## قائمة المراجع:

### الكتب:

- سامي عفيفي حاتم، التأمين الدولي، الدار المصرية اللبنانية القاهرة، 1986، ص 62، 63.
- أحمد شرف الدين، أحكام عقد التأمين مختار محمود الهاشمي، مقدمة في مبادئ التأمين
- صالح سليمان وآخرون المحاسبة، في المنشآت المالية، للدار الجامعية الجديدة للنشر والتوزيع، بيروت 1999 ص 17
- الأمر 07/95 الخاص بقطاع التأمين في الجزائر الصادر في 25 جانفي 1995، ص 18
- مختار محمود الهاشمي، إبراهيم عبد النبي حمودة، مبادئ التأمين
- حملاوي فاطمة وآخرون، المعالجة المحاسبية لعمليات التأمين -دراسة مقارنة بين المعيار الدولي 4 ونظام المحاسبة وتدقيق، مذكرة ماستر أكاديمي، محاسبة وتدقيق جامعة الوادي، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، 2020/2021

### المذكرات:

- طايق بثينة وعباسي سلسبيل، المحاسبة في شركات التأمين (saa)-وكالة بسكرة، مذكرة ماستر، محاسبة، جامعة بسكرة، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، 2019/2020
- بلي هناء وآخرون، دراسة محاسبة شركة التأمين SAA قمار، مذكرة تخرج لنيل شهادة ليسانس، جامعة الشهيد حمه لخضر، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، 2020/2019، ص 28-27-26-25-24

Edité le: 14/03/2023 10:18

Page : 1

## Pièce Comptable N° 2022/ 00000000846

515 Journal Encaissement BADR

Journal

Date Pièce 10/08/2022

Référence

Date Saisie 07/09/2022

Nature Opératio EA

Utilisateur

Compte	Désignation	C.A	Débit	Crédit
5120300000	Banque Algeriene du Developement Rural		180.000,00	
5810000000	Banque Algeriene du Developement Rural			180.000,00
5120300000	Banque Algeriene du Developement Rural		23.535,02	
5810000000	Banque Algeriene du Developement Rural			23.535,02
5120300000	ENCAIS CHQ PROD		6.792,91	
5112200000	ENCAIS CHQ PROD			6.792,91
<b>Totaux</b>			<b>210.327,93</b>	<b>210.327,93</b>

Société Nationale d'Assurance

Edité le: 14/03/2023 10:19

Page : 1

## Pièce Comptable N° 2022/ 00000000126

Journal 510 Journal des chq remis à Encais

Date Pièce 09/08/2022

Référence 31120125646

Date Saisie

Nature Opératio OCP

Utilisateur

Compte	Désignation	C.A	Débit	Crédit
5112200000	CHQ-8036296-3112-11000221/10-09/08/2022		6.792,91	0,00
4111400000	CHQ-8036296-3112-11000221/10-09/08/2022		0,00	6.792,91
<b>Totaux</b>			<b>6.792,91</b>	<b>6.792,91</b>

Société Nationale d'Assurance

Edité le: 14/03/2023 10:22

Page : 1

## Pièce Comptable N° 2022/ 000000002974

Journal Date 530 Journal de Caisse  
Pièce 01/01/2022

Référence 31120118711

Date Saisie

Nature Opératio OCP

Utilisateur

Compte	Désignation	C.A	Débit	Crédit
5300000000	ESP--3112-11000273/3-01/01/2022		9.341,02	0,00
4111400000	ESP--3112-11000273/3-01/01/2022		0,00	9.341,02
<b>Totaux</b>			<b>9.341,02</b>	<b>9.341,02</b>

Société Nationale d'Assurance

Edité le : 14/03/2023 10:23

Page : 1

**Pièce Comptable N° 2022/ 000000004105**

Journal 530 Journal de Caisse  
Date 01/01/2022  
Pièce

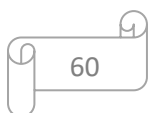
Référence

Date Saisie 22/05/2022

Nature Opératio DA

Utilisateur

Compte	Désignation	C.A	Débit	Crédit
5810000000	Virements de fonds		194.628,87	
5300000000	Virements de fonds			194.628,87
<b>Totaux</b>			<b>194.628,87</b>	<b>194.628,87</b>



## Pièce Comptable N° 2022/ 00000000433

Journal 515 Journal Encaissement BADR

Date Pièce 01/01/2022

Référence

Date Saisie

22/05/2022

Nature Opératio EA

Utilisateur

Compte	Désignation	C.A	Débit	Crédit
5120300000	Banque Algeriene du Developement Rural		194.628,87	
5810000000	Banque Algeriene du Developement Rural			194.628,87
5120300000	CHQ PROD		55.690,68	
5112200000	CHQ PROD			55.690,68
5120300000	CHQ PROD		181.532,55	
5112200000	CHQ PROD			181.532,55
<b>Totaux</b>			<b>431.852,10</b>	<b>431.852,10</b>

## Pièce Comptable N° 2022/ 000000001268

Journal 515 Journal Encaissement BADR

Date Pièce 23/11/2022

Référence

Date Saisie

12/12/2022

Nature Opératio DA

Utilisateur

Compte	Désignation	C.A	Débit	Crédit
6107800000	FOURNIT ADMIN		11.850,00	
5120300000	FOURNIT ADMIN			11.850,00
<b>Totaux</b>			<b>11.850,00</b>	<b>11.850,00</b>

## Pièce Comptable N° 2022/ 00000000090

Journal 515 Journal Encaissement BADR

Date Pièce 10/04/2022

Référence

Date Saisie 08/05/2022

Nature Opératio DA

Utilisateur

Compte	Désignation	C.A	Débit	Crédit
6107420000	REGL FACT SONELGAZ		10.765,86	
4456600000	REGL FACT SONELGAZ		3.233,66	
5120300000	REGL FACT SONELGAZ			13.999,52
<b>Totaux</b>			<b>13.999,52</b>	<b>13.999,52</b>

Société Nationale d'Assurance

Edité le: 14/03/2023 10:27

Page : 1

## Pièce Comptable N° 2022/ 000000001240

Journal 515 Journal Encaissement BADR

Date Pièce 07/09/2022

Référence

Date Saisie 06/12/2022

Nature Opératio DA

Utilisateur

Compte	Désignation	C.A	Débit	Crédit
6107430000	REGL FACT D'EAUX		3.120,00	
4456600000	REGL FACT D'EAUX		270,00	
5120300000	REGL FACT D'EAUX			3.390,00
<b>Totaux</b>			<b>3.390,00</b>	<b>3.390,00</b>

**Pièce Comptable N° 2022/ 000000001269**

Journal 515 Journal Encaissement BADR

Date Pièce 22/11/2022

Référence

Date Saisie

12/12/2022

Opération Opératio DA

Utilisateur

Compte	Désignation	Débit	Crédit
51100000	ACT TELEPHONE	2.519,00	
56600000	ACT TELEPHONE	478,61	
20300000	ACT TELEPHONE		2.997,61
<b>Totaux</b>		<b>2.997,61</b>	<b>2.997,61</b>

**Pièce Comptable N° 2022/ 000000001432**

Journal 515 Journal Encaissement BADR

Date Pièce 31/12/2022

Référence

Date Saisie

04/01/2023

Opération Opératio DA

Utilisateur

Compte	Désignation	Débit	Crédit
70000000	Commissions et frais de banque	750,00	
56600000	Commissions et frais de banque	142,50	
20300000	Commissions et frais de banque		892,50
<b>Totaux</b>		<b>892,50</b>	<b>892,50</b>

**Pièce Comptable N° 2022/ 000000000403**

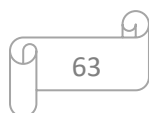
Journal 515 Journal Encaissement BADR

Date Pièce 14/02/2022

Référence

Date Saisie

18/05/2022



Compte	Désignation		Débit	Crédit
1000000	TIMBRES POSTAUX		6.000,00	
2030000	TIMBRES POSTAUX			6.000,00
<b>Totaux</b>			<b>6.000,00</b>	<b>6.000,00</b>