

جامعة عبد الحميد ابن باديس - مستغانم

كلية العلوم الاقتصادية و التجارية و علوم التسيير

قسم العلوم المالية و المحاسبة



مذكرة تخرج مقدمة ضمن متطلبات نيل شهادة ماستر أكاديمي

التخصص: تدقيق مالي و مراقبة التسيير

الشعبة: العلوم المالية و المحاسبة

تقييم تطبيق نظام المعلومات المحاسبي في شركة التأمين
دراسة حالة الشركة الوطنية للتأمينات SAA عين تادل

تحت إشراف الأستاذ:

تفالي بن يونس

مقدمة من طرف الطلبة :

بن سهلة خيرة

لطرش ياسر

أعضاء لجنة المناقشة

الصفة	الاسم و اللقب	الرتبة	عن الجامعة
رئيسا			
مقررا	تفالي بن يونس	أستاذ التعليم العالي	جامعة مستغانم
مناقشا			

السنة الجامعية: 2022/2021

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

شكر و عرفان

الحمد لله الذي بنعمته تتم الصالحات والصلاة والسلام على رسوله الكريم ومن تبعه بإحسان الى يوم الدين.

بادئ أشكر رب العباد العلي القدير شكرا جزيلا طيبا مباركا فيه الذي انارنا بالعلم وزيننا بالحلم ، وأكرمنا

بالتقوى، وأنعم علينا بالعافية، و أنار طريقنا ويسر ووفق وأعان في إتمام هذه الدراسة وتقديمها على

الشكل الذي هي عليه اليوم، فله الحمد والشكر وهو الرحمان المستعان .

و عرفانا بالمساعدات التي قدمت حتى يخرج هذا العمل الى النور أتقدم بجزير الشكر والتقدير والعرفان

للأستاذ تفالي بن يونس الذي قبل تواضعا وكرامة الإشراف على هذا العمل، فله أخلص تحية وأعظم

تقدير على كل ما قدمه لي من توجيهات وإرشادات وعلى كل إشرافه على هذه الدراسة .

كما أتقدم بجزيل الشكر والامتنان الى كل عمال مؤسسة وكالة عين تدلس على المساعدات القيمة التي قدموها لي .

و أتقدم بالشكر الى والداي الحبيبان وصديقتي التي كانوا سندا لي لاستكمال هذا العمل، وكل من ساهم في إنجاز

هذا العمل من قريب أو بعيد، والى كل من أمدني بيد العون ولو بكلمة طيبة مشجعة .

الى كل هؤلاء أقول شكرا جزيلا

الاهداء

بسم الله الرحمن الرحيم

الى وطني العزيز: الجزائر الصامدة بأهلها

الى الانسان الذي علمني كيف يكون الصبر طريقنا للنجاحالسند و القدوة.....ا

والدي الحبيب أطل الله في عمره

الى من رضاها غايتي و طموحيفأعطتني الكثير ولم تنتظر الشكر....ا

الى باعثة العزم والتصميم والإرادةصاحبة البصمة الصادقة في حياتيا

والدتي الحبيبة أطل الله في عمرها

رفقاء البيت الطاهر الانيقأشقائي وشقيقاتي

الى الأصدقاء وكل من قدم لي العون والمساعدة في انجاز هذه المذكرة

المخلص:

تهدف هذه الدراسة إلى التعرف على نظام المعلومات المحاسبي في شركات التأمين حيث هدفت دراستنا الى تعريف شامل لنظام المعلومات المحاسبي، وكذلك تقديم نبذة على التأمين من تاريخ نشأته وتعريفه وذكر عناصره وكذلك تحديد مختلف المستندات المحاسبية التي تقوم بها وكالة عين تادلس SAA ، بالإضافة الى فهم طبيعة شركات التأمين و حاجتها لنظام المعلومات المحاسبي والتعرف على الحسابات الخاصة بها.

الكلمات المفتاحية : نظام المعلومات المحاسبي، شركة التأمين، القوائم المالية، عقود التأمين.

Abstract :

This study aims to identify the accounting information system in insurance companies ,as our study aimed at a comprehensive definition of the accounting information system ,as well as identifying the various accounting document carried out by the ain tadles agency ,in addition to understanding the nature of insurance companies and their need for an accounting information system and identifying their accounts .

Key Terms: Accounting Information System, Insurance companies, Financial statements, Insurance contracts.



الفهارس

الصفحة	فهرس المحتويات
/	شكر
/	الاهداء
/	المستخلص
/	فهرس المحتويات
/	فهرس الاشكال
آ	المقدمة
01	الفصل الأول: عموميات حول نظام المعلومات المحاسبي ونظام التأمين
02	تمهيد.....
03	المبحث الأول: مدخل الى نظام المعلومات المحاسبي.....
03	المطلب الأول: نظرة حول نظام المعلومات المحاسبي.....
02	المطلب الثاني: ماهية نظام المعلومات المحاسبي.....
7-6	المطلب الثالث: أهداف نظام المعلومات المحاسبي و أهميته.....
8-7	المطلب الرابع: عناصر نظام المعلومات المحاسبي.....
8	المبحث الثاني: مفاهيم حول نظام التأمين.....
9-8	المطلب الأول: نشأة التأمين.....
9	المطلب الثاني: مفهوم التأمين.....
10	المطلب الثالث: وظائف و عناصر التأمين.....
12-11	المطلب الرابع: أنواع وأهمية التأمين.....
12	المبحث الثالث: عقد التأمين و عقد إعادة التأمين.....
13-12	المطلب الأول: مفهوم عقد التأمين.....
14-13	المطلب الثاني: أنواع عقد التأمين.....
15	المطلب الثالث: مفهوم عقد إعادة التأمين.....
16-15	المطلب الرابع: طرق إعادة التأمين.....

فهرس المحتويات

17	خلاصة
18	الفصل الثاني: تقييم نظام المعلومات المحاسبي في شركة التأمين
19	تمهيد.....
20	المبحث الأول: فاعلية نظام المعلومات المحاسبي في شركة التأمين.....
20	المطلب الأول: مفهوم شركات التأمين.....
22-21	المطلب الثاني: أنواع شركات التأمين في الجزائر.....
23-22	المطلب الثالث: المصادر والتوظيفات في شركة التأمين.....
24	المبحث الثاني: طبيعة المحاسبة في شركات التأمين.....
24	المطلب الأول: مفهوم المحاسبة في شركات التأمين.....
25-24	المطلب الثاني: أهداف المحاسبة في شركات التأمين.....
25	المطلب الثالث: المبادئ المحاسبية في شركة التأمين.....
26	المبحث الثالث: مقومات نظام المعلومات المحاسبي في شركة التأمين.....
27-26	المطلب الأول: نظرة حول النظام المحاسبي في شركة التأمين.....
28	المطلب الثاني: دليل الحسابات و التقارير و القوائم المالية.....
29	المطلب الثالث: المعالجة المحاسبية لمختلف العمليات في شركات التأمين.....
34	خلاصة.....
35	الفصل الثالث: دراسة ميدانية للشركة الوطنية للتأمينات SAA عين تادلس.....
36	تمهيد.....
37	المبحث الأول: تقديم عام للشركة الوطنية للتأمينات.....
37	المطلب الأول: تقديم الشركة الوطنية للتأمينات.....
39	المطلب الثاني: مهام وأهداف الشركة.....
40	المطلب الثالث: الهيكل التنظيمي للشركة.....
43	المبحث الثاني: عرض عام للوكالة محل الدراسة عين تادلس SAA.....
43	المطلب الأول: تقديم لوكالة عين تادلس SAA.....
44	المطلب الثاني: المنتجات التي تقدمها الشركة.....
46	المطلب الثالث: الهيكل التنظيمي للوكالة.....

فهرس المحتويات

48	المبحث الثالث: بنية نظام المعلومات المحاسبي على مستوى الوكالة.....
48	المطلب الأول: إجراءات عقد التأمين.....
50	المطلب الثاني: دليل الحسابات لنظام المعلومات المحاسبي.....
51	المطلب الثالث: المعالجة المحاسبية للعمليات
58خلاصة.....
60	الخاتمة
64	قائمة المراجع
68	الملاحق

الصفحة	عنوان الشكل	الرقم
4	العمليات ضمن الأنشطة المحاسبية	1-1
5	نظام المعلومات	1_2
27	وظيفة النظام المحاسبي في شركات التأمين	2-1
41	الهيكل التنظيمي للشركة الوطنية للمؤسسة الوطنية للتأمين على المستوى المركزي	3-1
42	الهيكل التنظيمي للشركة الوطنية للتأمين على المستوى الجهوي	3-2
45	رقم أعمال الشركة خلال ثلاث سنوات	3-3
46	نشاط الشركة الوطنية للتأمين عين تادلس حسب كل فرع	3-4
47	الهيكل التنظيمي للشركة الوطنية للتأمين على مستوى الوكالة	3-5

مقدمة

مقدمة عامة :

عرفت أنظمة المعلومات عدة تغيرات، وهذا بسبب العولمة التي مست مختلف الميادين، فمن ناحية ازداد الطلب على المعلومات من حيث كميتها ونوعيتها نتيجة للزيادة في حجم المؤسسات الاقتصادية، وتزايد التعقيد في هيكلها التنظيمي مما تطلب الأمر حتمية التغيير في الأنظمة المستخدمة، ومن بين هذه النظم نجد نظام المعلومات المحاسبي، هذا التغيير يتطلب منا فحصا موضوعيا للمشاكل والتحديات التي تواجهها هذه الأنظمة لإيجاد طرق جديدة لتحسين جودة المعلومات التي توفرها، ومن ناحية أخرى ازدادت قدرة المعلومات على تلبية الاحتياجات المعروضة عليها، نتيجة للتطورات الحديثة التي امتدت الى ميادين تتعامل مع بيانات مالية وغير مالية، واستخدام أساليب كمية جديدة على الميادين التقليدية للمحاسبة ولهذا كان من الضروري الوقوف على التحديات التي تمس نطاق المحاسبة

أصبح نظام المعلومات المحاسبي في الشركات أداة مهمة من أدوات تحسين كفاءة الإدارات المختلفة وفاعليتها داخل الشركة، كونها تمثل الإطار المتناغم لتدفق المعلومات بين تلك الإدارات، مما يضمن التنفيذ العملي والمنظم للعمليات و حماية الموارد من الاحتيال، ومن ثم ضمان دقة التسجيل المحاسبي و تهيئة معلومات مالية يمكن الاعتماد عليها .

إن غاية نظام المعلومات المحاسبي هي تقديم صورة موثوق فيها عن الواقع المالي لشركات التأمين، وهو يعتمد في ذلك على جميع البيانات الناتجة عن العمليات المستمرة المتعلقة بنشاطها (جمع الأقساط ، دفع التعويضات) ويقوم بتسجيلها ومعالجتها وعرضها كمخرجات في حسابات تتضمنها وثائق محاسبية .

من خلال ما سبق يمكن بلورة إشكالية البحث حول السؤال التالي :

- ما مدى تقييم تطبيق نظام المعلومات المحاسبي في شركة التأمين ؟

للإجابة عن هذا السؤال قمنا بتجزئته الى أسئلة فرعية يكمن صياغتها كما يلي :

هل نظام المعلومات المحاسبي فعال في شركة التأمين ؟

هل ينحصر دور شركات التأمين في تقديم الخدمة التأمينية فقط ؟

ما مدى فاعلية نظام المعلومات المحاسبية على مستوى الوكالة SAAعين تادلس؟

(2) الفرضيات :

من خلال الإشكالية التي تم طرحها، وما اندرج ضمنها من الأسئلة الفرعية، التي أدت بنا الى طرح مجموعة من الفرضيات، كانت اجابتها كما يلي:

- يعتبر نظام المعلومات المحاسبي من الأنظمة الفعالة.
- لشركات التأمين دور وحيد وهو تقديم خدمة التأمين.
- فاعلية نظام المعلومات المحاسبية في الوكالة مرتبط بالمعلومة المحاسبية التي يخرجها هذا النظام .

(3) دوافع اختيار الموضوع :

يمكن تلخيص دوافع اختيارنا لهذا الموضوع في النقاط التالية :

- الرغبة الشخصية للبحث في هذا المجال .
- التعرف على نوع المحاسبة في الشركة الوطنية للتأمين .
- إضافة مرجع جديد للمكتبة الجامعية .

(4) أهمية الدراسة :

تكمن أهمية البحث في وظيفة المحاسبة، كونها الوظيفة الوحيدة التي تبين الوضعية المالية الحقيقية للمؤسسة، وكون نظام المعلومات المحاسبي محل اهتمام العديد من الأطراف.

(5) أهداف الدراسة :

تهدف الدراسة الى :

- التعرف على نظام المعلومات المحاسبي ومدى فاعليته في شركة التأمين .
- تحديد الإطار النظري لنظام التأمين من خلال ماهيته، أنواعه، ووظائفه.
- تحديد المعالجات المحاسبية لمختلف نشاطات التأمين .

(6) منهج الدراسة :

للإجابة على الإشكالية المطروحة وإثبات صحة أو نفي الفرضيات يتم الاعتماد في هذه الدراسة على المنهج الوصفي التحليلي، الذي يناسب عرض ووصف مضمون النظام المحاسبي في شركة التأمين، وعرض أهم المراحل و المبادئ التي يمر بها نظام المعلومات المحاسبي في شركة التأمين، وذلك لأننا بصدد جمع وتلخيص الحقائق المتعلقة بنظام المعلومات المحاسبي في شركات التأمين، أما الشق الثاني ففرضته علينا طبيعة قيامنا بدراسة ميدانية للشركة الوطنية للتأمينات وكالة عين تادلس حيث أننا بصدد جمع المعلومات عن هذه الوكالة ابتداء من نشأة هذه الوكالة و معرفة أهم أهدافها وهيكلها التنظيمي و مختلف معالجاتها المحاسبية .

(7) حدود الدراسة :

في الجانب النظري تم تحديد نظام المعلومات المحاسبي في الشركات و نظام التأمينات و فاعلية العلاقة بينهما، و في الجانب التطبيقي فقد قمنا بدراسة حالة الشركة الوطنية للتأمينات SAA بعين تادلس .

(8) الدراسات السابقة :

يعد موضوع تقييم تطبيق نظام المعلومات المحاسبي في شركات التأمين من المواضيع التي تم التطرق إليها بصفة قليلة، ومن هنا

- "دور نظام المعلومات المحاسبي في شركة التأمين"، دراسة حالة الشركة الجزائرية للتأمينات وكالة أما البواقي، من إعداد الطالبة سارة حلوي، مذكرة مكملة لنيل شهادة الماستر في العلوم التجارية جامعة أم البواقي 2013.

تناولت هذه الدراسة دور نظام المعلومات المحاسبي في شركات التأمين وذلك من خلال تحديد مسار الدورة المستندية ودليل الحسابات، ومعالجة العمليات المالية في شركات التأمين، ومدى فعاليته من المستجدات التي تأتي بها القوائم المالية كمخرجات لنظام المعلومات بما يحقق المرونة وسهولة استخراج نتائج العمليات وفقا للمبادئ المحاسبية المتعارف عليها.

- "دور نظام المعلومات المحاسبي في تحسين الأداء المالي لشركات" التأمين دراسة حالة الشركة الوطنية للتأمين من إعداد الطالب بلقاسمي سيد أحمد و مسعودي نور الدين، مذكرة ماستر في العلوم المالية و المحاسبية، كلية العلوم الاقتصادية التجارية و علوم التسيير، جامعة خميس مليانة 2018 .

حيث هدفت هاته الدراسة الى توضيح دور نظام المعلومات المحاسبي في تحسين الأداء المالي لشركات التأمين دراسة حالة الشركة الوطنية للتأمين بالجزائر و إبراز واقع نظام المعلومات المحاسبي في الشركة .

(9) خطة البحث :

بغية الإجابة على الإشكالية و على الأسئلة الفرعية ثم تقسيم الدراسة الى ثلاثة فصول، فصلين نظريين و فصل تطبيقي، حيث خصص الفصل الأول لعموميات حول نظام المعلومات المحاسبي و نظام التأمين و تم تقسيم هذا الفصل الى ثلاث مباحث، أما فيما يخص الفصل الثاني نتناول فيه تقييم نظام المعلومات المحاسبي في شركات التأمين و ثم تقسيمه الى ثلاث مباحث، أما الجانب التطبيقي فنعالج فيه دراسة ميدانية لشركة التأمين بدوره اشتمل على ثلاثة مباحث .

الفصل الأول

عموميات حول نظام المعلومات
المحاسبي في شركات التأمين

تمهيد:

تعتبر نظم المعلومات عاملاً أساسياً في نجاح أو فشل أي شركة ، كون نظم المعلومات المحاسبية أحد أهم الأنظمة المنتجة للمعلومات التي تحتاجها الشركة ، حيث أن النشاط التأميني ما هو إلا تطبيق الفروض و المبادئ و القواعد المتعارف عليها في المحاسبة المالية ،

وعلى هذا الأساس قمنا بتقسيم هذا الفصل الى ثلاث مباحث، حيث خصصنا المبحث الأول الى مدخل الى نظام المعلومات المحاسبية، أهدافه وأهميته، مدخلات تشغيل نظام المعلومات المحاسبية و مخرجاته.

في حين خصصنا المبحث الثاني الى نظام التأمين حيث تطرقنا الى نشأته، مفهومه، أنواعه ووظائفه، أهميته.

أما المبحث الثالث والأخير تناولنا فيه كل من عقد التأمين وعقد إعادة التأمين وذلك من خلال التعرف على عقد التأمين، أنواعه ومبادئه، وكذلك عقد إعادة التأمين وطرقه.

المبحث الأول : مدخل الى نظام المعلومات المحاسبي

نظام المعلومات المحاسبي من الأنظمة الفعالة داخل أي شركة فهو يشكل نظام كلي الذي يمثل الشركة، ومن خلال هذا المبحث سنتطرق الى نظرة الى نظرة حول نظام المعلومات، ماهية نظم المعلومات المحاسبية، أهميتها وأهدافها، مدخلات نظام المعلومات المحاسبي ومخرجاته.

المطلب الأول : نظرة حول نظام المعلومات المحاسبي .

أولاً: نجد عدة تعاريف ومفاهيم لنظام المعلومات المحاسبي منها

يعرف النظام بأنه "النظام هو مجموعة من المكونات أو العناصر الأساسية التي تتعلق ببعضها البعض وتتجه نحو تحقيق هدف أو أهداف مشتركة".¹

فقد عرفه لاودن ولاودن بأنه : مجموعة من الإجراءات التي يتم من خلالها استرجاع ومعالجة ،وتخزين، ونشر المعلومات بغرض دعم صنع القرار وتحقيق الرقابة في المنظمة.²

ومن التعاريف السابقة نصل الى تعريف شامل للنظام بانه : "النظام هو مجموعة مترابطة ومتجانسة من الموارد والعناصر الافراد، التجهيزات، الآلات، الأموال، السجلات ...) التي تتفاعل مع بعضها البعض داخل اطار معين حدود النظام (وتعمل كوحدة واحدة نحو تحقيق هدف او مجموعة من الأهداف العامة في ظل الظروف او القيود البيئية " .

ثانيا :مكونات النظام : يتكون النظام من مجموعة من العناصر:³

- أ- المدخلات: هي جميع الموارد التي يتم إدخالها للنظام لتحويلها لمعلومات مفيدة ؛
- ب- المعالجة : وهي عبارة عن جميع النشاطات التشغيلية التي تتم على المدخلات بغرض تحويلها الى مخرجات مفيدة؛
- ت- العمليات التحويلية: تتحول المدخلات الى مخرجات عن طريق العمليات التحويلية وقد تكون هذه العمليات في شكل آلة أو انسان أو حاسب الى مهام تؤدي بواسطة أعضاء المؤسسة؛
- ث- المخرجات: هي النتائج النهائية المترتبة من إجراء العمليات والنشاطات التحويلية للنظام؛
- ج- التغذية العكسية: هي عبارة عن معرفة الانحرافات وتحديدها من خلال عملية التشغيل؛
- ح- الرقابة : هي التأكد من أن النظام حقق أهدافه من خلال مقارنة ما هو مخطط بالنتائج الفعلية .

¹ حسين، احمد علي، "نظم المعلومات المحاسبية الإطار الفكري والنظم التطبيقية"، مكتبة ومطبعة الاشعاع، الإسكندرية، مصر 1997، ص13

² Laudan k.Laudan.), management des systèmes d'information, 9eme édition, Pearson éducation paris,2006, p 13

³ عبد الرزاق محمد قاسم، "تحليل وتصميم نظم المعلومات المحاسبية "جامعة العلوم التطبيقية كلية الاقتصاد – جامعة دمشق، عمان دار الثقافة

ثالثاً: أهداف نظام المعلومات : يهدف نظام المعلومات الى تحقيق مجموعة الأهداف التالية :

- الرقابة و المتابعة ؛
- التنسيق و الاتصال؛
- المساعدة على اتخاذ القرار، والتقديم بأقل التكاليف وفي الشكل المناسب.

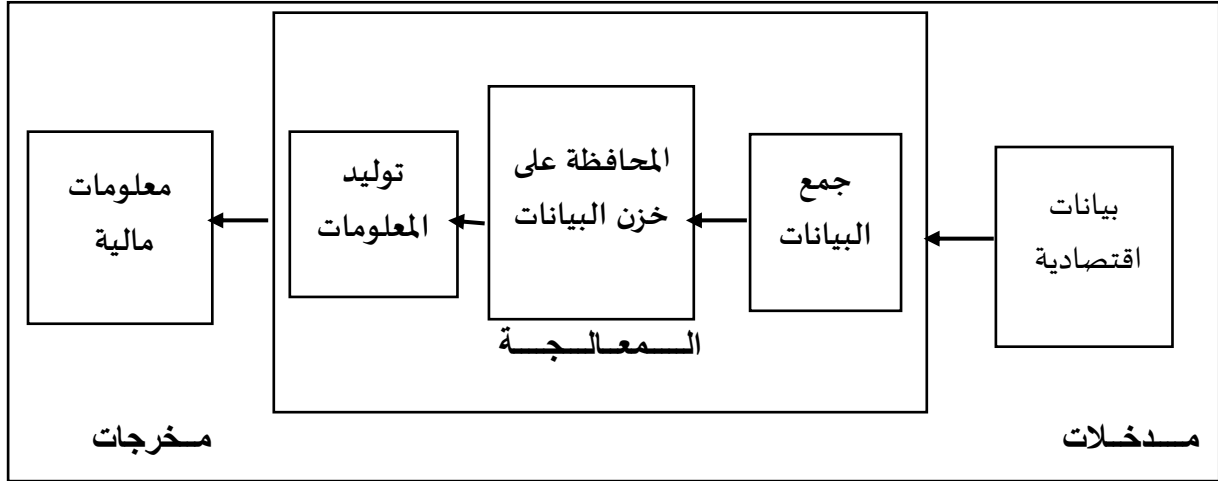
المطلب الثاني : ماهية نظام المعلومات المحاسبي

على الرغم من أن المعرف بالأمر المحاسبية، تعتبر فرصة أولى لفهم هذه المعرفة ضمن إطار نظم المعلومات المحاسبية، ومن هنا نعرف كل من "المحاسبة" و "المعلومات" ثم ندرج تعريف شامل لنظام المعلومات المحاسبي¹.

أولاً : تعريف

1-المحاسبة : للمحاسبة عدة مظاهر منها " نظام للمعلومات يوظف عمليات لتوليد معلومات ملائمة، ومن ضمن العمليات، تسجيل البيانات ثم المحافظة على خزنها، توليد المعلومات ". ونوضح هذا التعريف في الشكل التالي :

الشكل (1-1):العمليات ضمن الأنشطة المحاسبية



المصدر: إبراهيم الجزراوي: "أساسيات نظم المعلومات المحاسبية" دار اليازوري، عمان، الأردن 2010، ص 24

¹إبراهيم الجزراوي، "أساسيات نظم المعلومات المحاسبية"، دار اليازوري، عمان، الأردن 2010، ص24.

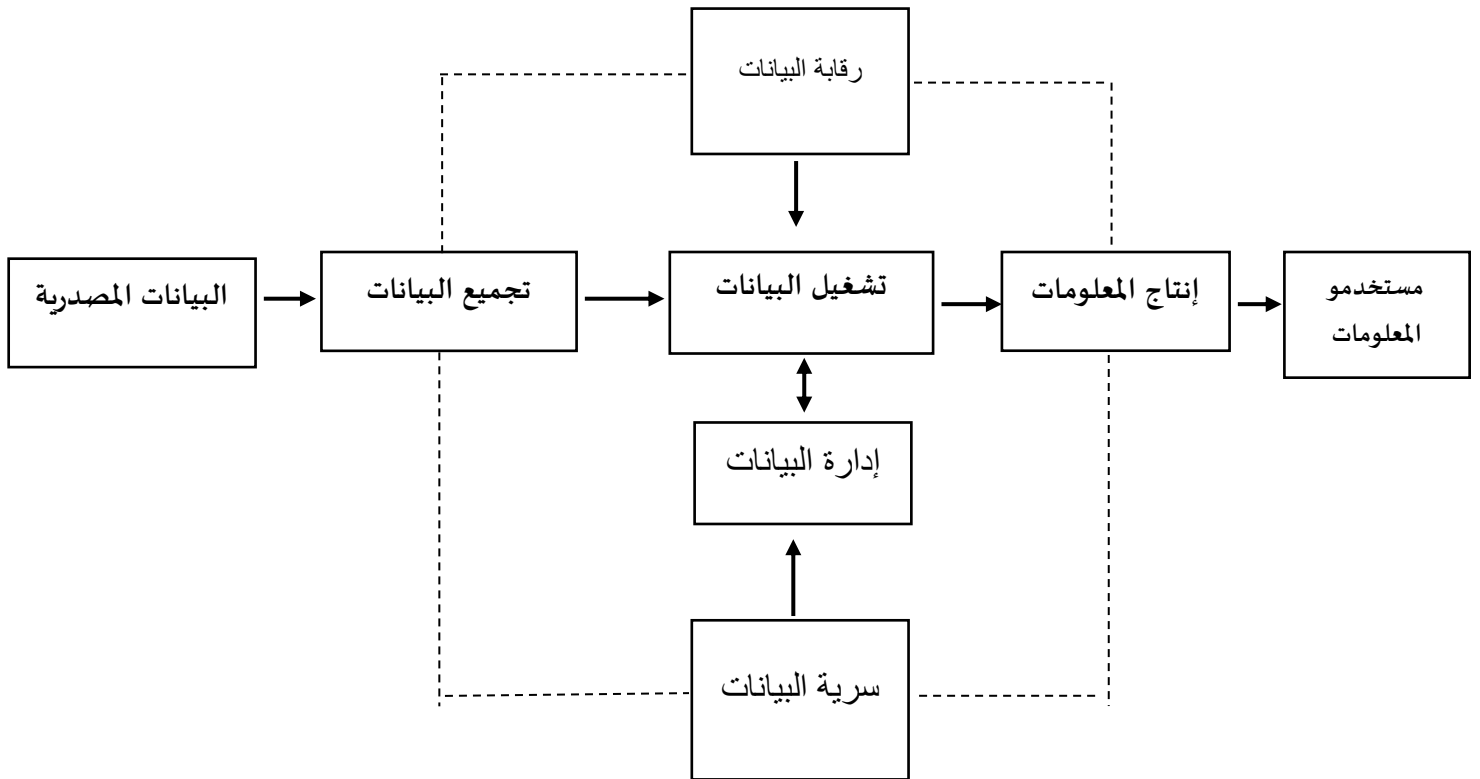
2- المعلومات :

إن أغلب المعلومات المطلوبة من قبل الوحدات الاقتصادية هي المعلومات المحاسبية التي هي مخرجات نظام المعلومات المحاسبية، ومثال على هذا قوائم الدخل، قائمة المركز المالي¹.

3- نظام المعلومات المحاسبي :

يمكن تعريف نظام المعلومات المحاسبية بأنه: " ذلك الجزء الأساسي و الهام من نظام المعلومات الإدارية في مجال الاعمال التي تقوم بحصر و تجميع البيانات المالية، ثم يقوم بتشغيلها و تحويلها الى معلومات محاسبية مفيدة لمستخدميها².

شكل رقم (2-1) : نظام المعلومات



المصدر: أ. د/ ثناء على القباني، نظم المعلومات المحاسبية، الدار الجامعية، الإسكندرية، 2002-2003 ص 18

¹ الدهراوي، كمال الدين مصطفى، محمد سمير كامل، نظم المعلومات المحاسبية، دار الجامعة الجديدة للنشر، الإسكندرية، مصر، 2000

² علاء السالحي، "أساسيات نظم المعلومات الإدارية"، دار المناهج للنشر والتوزيع، عمان، الأردن، 2009، ص 1

ثانيا: وظائف ومكونات نظام المعلومات المحاسبي:

1-2 وظائف نظام المعلومات المحاسبية¹:

1- جمع وتخزين البيانات المتعلقة بالأنشطة وأليات المنشأة بكفاءة وفعالية ؛

2- معالجة البيانات عبر عمليات الفرز والتصنيف والتلخيص؛

3- توليد معلومات مفيدة لاتخاذ القرار وتوفيرها للمستفيدين؛

4- تأمين الرقابة الكافية التي تؤكد تسجيل البيانات ومعالجتها وتؤكد أيضا حماية هذه البيانات .

2-2 مكونات نظام المعلومات المحاسبية : يتكون نظام المعلومات المحاسبية من مجموع مكونات منها²:

- وحدة تجميع البيانات: وهذا الجزء من نظام المعلومات المحاسبية يقوم بتجميع البيانات من البيئة المحيطة بالمشروع أو عن طريق التغذية العكسية بالملاحظة والتسجيل، وتتمثل هذه البيانات في الاحداث و الوقائع التي يهتم بها المحاسب و يرى أنها مفيدة ويجب الحصول عليها وتسجيلها في النظام؛

- وحدة تشغيل البيانات: والبيانات المجمعّة بواسطة نظام المعلومات قد يتم استخدامها في الحال اذا ما وجد أنها مفيدة لمتخذ القرار في لحظة تجميعها ؛

- وحدة تخزين واسترجاع البيانات: وتختص هذه الوحدة بتخزين البيانات في حالة عدم استخدامها مباشرة والحفاظ عليها للاستخدام في المستقبل أو لإدخال بعض العمليات عليها قبل ارسالها الى متخذي القرارات.

المطلب الثالث : أهداف نظام المعلومات المحاسبي وأهميته

أولا : أهدافه³

-إنتاج التقارير اللازمة لخدمة أهداف المشروع سواء مالية أو إحصائية؛

¹عبد الرزاق محمد قاسم، مرجع سبق ذكره، ص45

²محمد الفيومي، عبد المقصود دبيان، ناصر نور الدين، نظم المعلومات المحاسبية، دار الجامعة الجديدة للنشر، الإسكندرية، 2002 ص19

³عامر الجنابي، "أساسيات نظم المعلومات المحاسبية"، دار اليازوري للنشر والتوزيع، عمان، الأردن، ص 27، 28

-توفير تقارير تحتوي على درجة الدقة في الاعداد و النتائج؛

- تقدير التقارير في الوقت المناسب؛

- تحقيق النظام المحاسبي لشروط الرقابة الداخلية .

ثانيا : أهميته¹

-استخدام المعلومات في عملية اتخاذ القرارات؛

-طبيعة تصميم واستخدام ،تنفيذ نظم المعلومات المحاسبية؛

-عملية إعداد تقارير المعلومات المحاسبية و المالية .

المطلب الرابع : عناصر نظام المعلومات المحاسبي

أولا : مدخلات نظام المعلومات المحاسبية

بعد تجميع البيانات المحاسبية الخاصة بالنظام نقوم بإدخالها، وقبل إدخال البيانات المحاسبية للنظام

يتم إجراء بعض المهام الضرورية مثل :التصنيف المبني على ترميز الحسابات في سجلات، وقد تكون هذه

البيانات وثائق مصدرية داخلية أو خارجية² .

ثانيا: تشغيل نظام المعلومات المحاسبية : تتم عملية المعالجة وفقا للمراحل التالية³ :

1-تصنيف المستندات التي يتم الحصول عليها وفقا لمعايير محددة؛

2-نقل محتوى المستندات الى مستندات أخرى؛

3-ترحيل محتوى الوثائق الى السجلات المحاسبية؛

4-إجراء عمليات المقارنة للتأكد من صحة التسجيل و الترحيل الى السجلات المختلفة .

¹أ. د إبراهيم الجزراوي، د. عامر الجنابي، مرجع سبق ذكره، ص 27.

²محمد يوسف الحنطاوي، "نظم المعلومات المحاسبية"، الطبعة الأولى، داروائل للطباعة و النشر، عمان، الأردن، 2001، ص73، 74.

³نواف محمد عباس الرماحي، "تصميم نظم المعلومات المحاسبية وتحليلها"، دار صفاء للنشر و التوزيع، عمان، الأردن، 2009، ص4 .

ثالثا : مخرجات نظام المعلومات المحاسبي

هناك العديد من يحتاج الحصول على المعلومات التي يوفرها النظام سواء داخل الشركة أو خارج الشركة و هذه المعلومات التي تتمثل في مخرجات نظام المعلومات المحاسبية¹

3-1 خصائص المعلومات المحاسبية:²

الخصائص الأساسية :

3-1.1 الملائمة : وتعني هذه الخاصية بأن المعلومات يجب أن تتلاءم مع القرارات التي تستخدم تلك المعلومات وحتى تكون ملائمة يجب أن تتحقق فيها الشروط التالية :

ا-الوقاية : يجب ان تكون وقت الحصول على المعلومات مناسب مع الحاجة اليها؛

ب-التقييم : يجب أن تكون المعلومات لها قيمة يمكن من خلالها مقارنة قيمتها مع تكلفة الحصول عليها ؛

ت-المساعدة على التنبؤ: يجب للمعلومات المحاسبية المخرجة أن تساعد على التنبؤ المستقبلي .

3-1.1 الإعتيادية : يعتمد عليها المحاسب كمقياس للظروف والاحداث الاقتصادية ، وهي تتميز بما يلي :

ا-التحقيق : تعني ان المعلومات قابلة للتحقيق؛

ب-الموضوعية: تعني أن المعلومات المحاسبية يجب ان تكون غير متحيزة ؛

ت-المصدقية: تعني ان المعلومات المحاسبية يجب أن تعد بأمانة وصدق .

الخصائص الثانوية :

الثبوتية: تعني أن المبادئ والقواعد المستخدمة في الحصول على المعلومات المحاسبية ثابتة ؛

إمكانية المقارنة: بمعنى يمكننا مقارنة معلومتنا بمعلومات غيرنا إذا كان أسلوب الإعداد والقياس نفسه؛

أشكال المعلومات المحاسبية: المعلومات المخرجة من نظام المعلومات المحاسبية لها عدة أشكال منها الوثائق والتقارير .

¹ هشام أحمد عطية، " مدخل الى نظم المعلومات المحاسبية "، جامعة عين الشمس، مصر، 2000، ص 40.

² أحمد حسين علي حسين، " نظام المعلومات المحاسبية "، كلية التجارة، الدار الجامعية للنشر، الإسكندرية، 2003، ص 17.

المبحث الثاني : مفاهيم حول نظام التأمين .

المطلب الأول: نشأة التأمين

نتاجا للسياسة التجارية المنتهجة ابان القرن 14 التي كان يقوم عليها الفكر الاقتصادي آنذاك و خاصة على ضفتي البحر الأبيض المتوسط اهتدى الرجل الاقتصادي الى ما يعرف بالقرض البحري من اجل ضمان سلعته، فكان يقترض صاحب السفينة او التاجر مالا مسبقا من مالك رؤوس الأموال وتعهدوا له بإرجاعها له في حالة زائد فوائد اذا ألحقت السفينة بسلام، أما اذا أهلكت هذه الأخيرة فيحتفظ بمبلغ القرض، ومن هذا نلاحظ و كأنه مؤسسة التأمين هو مالك المال و المؤمن هو التاجر، فاذا أهلكت السلعة دفع رب المال التعويض و هو القرض، اما اذا وصلت بسلام يدفع التاجر قسط التأمين و هي الفائدة، أما فيما يخص تقنين التأمين فكان من طرف المشرع الفرنسي في القرن 17 ويرجع ذلك الى السياسة التشجيعية للصناعة المنتهجة من طرف الدولة الفرنسية آنذاك والتي يتطلب بالضرورة تأمين الاخطار التجارية عن تصدير السلع المنتجة على البحار والمحيطات، و حذوها كل من إنجلترا و إيطاليا و هولندا و اسبانيا، كما أنشأت أول للتأمين في إنجلترا سنة 1720 في مجال التأمين البحري، بعدما انتشرت عدة شركات في الدول الأوروبية. كما ظهر التأمين البري اثر الحادثة التي وقعت في لندن بحرق 13000 منزل و حوالي 100 كنيسة، و تطور نشاط التأمين بعد ذلك خصوصا مع بداية الثورة الصناعية و انشاز الآلات في القرن 19، فظهر التأمين على المسؤولية و التأمين على حوادث المرور، و التأمين على الحياة و اكتملت الصور المختلفة للتأمين للقرن 20 مع ظهور التكنولوجيا المختلفة، فكان التأمين على النقل البري و الجوي و المخاطر الحرب و الحوادث الناجمة على اطلاق الأقمار الصناعية الى الفضاء الخارجي و غيرها من المخاطر¹.

المطلب الثاني : تعريف التأمين

لقد عرف التأمين العديد من التعاريف أهمها ما يلي :

- 1- لغة: التأمين من آمن، أي اطمأن و زال خوفه ، وهو بمعنى سكن قلبه، وكذلك تستعمل كلمة الأمن عند الخوف، و من ذلك قوله تعالى بعد بسم الله الرحمن الرحيم: "آمنهم من خوف" (سورة قريش، الآية 3)² وكذلك: " واذ جعلنا البيت مثابة للناس و آمنا " (سورة البقرة، الآية 125).³

¹ اقسام، نوال. (2001). "دور نشاط التأمين في التنمية الاقتصادية دراسة حالة الجزائر. رسالة ماجستير في التأمين. كلية العلوم الاقتصادية والتجارية و علوم التسيير، جامعة الجزائر، ص38.

² الآية رقم 3 من سورة قريش.

³ الآية رقم 125 من سورة البقرة.

ب- اصطلاحاً: يعني الاتفاق الذي تتحمله شركة التأمين مسؤولية تغطية الاخطار المتفق العقد، مقابل دفعات يسددها المتعاقدون مع هذه الشركة تمثل أقساط التأمين.¹

ث- التعريف القانوني: لقد عرف المشرع الجزائري في المادة 619 من القانوني المدني، التأمين بأنه: "عقد يلتزم المؤمن بمقتضاه أن يؤدي الى المؤمن له أو الى المستفيد الذي اشترط التأمين لصالحه مبلغاً من المال، أو ايراداً، أو أي تعويض مالي آخر في حالة وقوع الحادث أو تحقق الخطر المبين بالعقد، وذلك مقابل قسط أو أي دفعة مالية أخرى، يؤديها المؤمن له للمؤمن"².

وفي الأخير لا بد ان نعلم جميعاً أن التأمين نظام اجتماعي يقوم بتحويل عدم التأكد من تحمل خسارة كبيرة نسبياً (قيمة الشيء المعرض للخطر أو الخسارة) الى التأكد من تحمل خسارة صغيرة نسبياً (قسط التأمين).

المطلب الثاني: وظائف و عناصر التأمين

1- وظائف التأمين: يضمن التأمين للمؤمن له الراحة النفسية و الثقة في المستقبل من خلال تغطية ما تعوض له من مخاطر، كما يسمح أيضاً بالإضافة الى دوره الهام بين الدول بتكوين رؤوس أموال وكذا يلعب دوراً فعالاً في تنشيط الائتمان .

ويمكن أن نميز وظائف التأمين في ما يلي:³

- الحماية والأمان: توفر شركة التأمين الحماية والأمان ضد الاخطار الذي قد يتعرض لها المؤمن له، وتحميه من الخسائر التي قد تصيبه وذلك بطريقة تعويضه عن ذلك؛

- تنشيط عملية الائتمان: غالباً ما يشترط المقرض التأمين على شيء المرهون ضد السرقة أو الحريق، حتى يستطيع أن يستوفي دينه من مبلغ التأمين في حالة تعرض المال المرهون الى الخطر؛

- وسيلة لتجميع رؤوس الأموال: يؤدي تراكم الأقساط الى تكوين رؤوس الأموال لدى شركة التأمين، وبالتالي تقوم باستثمارها لتدعيم الاقتصاد الوطني، فالتأمين يعمل على جمع مدخرات ثم توظيفها ؛

- وسيلة ربط وتقارب بين الدول: تشابه في نظم التأمين والمخاطر التي يغطيها، والاسس الفنية التي يرتكز عليها مما يؤدي الى تشابه كثير من القواعد بين الدول، مما يساعد على التقارب بين الشركة المحلية و الشركة

الدولية للتأمين سواء التأمين لديها أو الاشتراك معها في تغطية المخاطر مثل (مخاطر الشحن)؛

- دور التأمين في تطوير القانون: يلعب التأمين دوراً هاماً في تطوير القانون، وذلك من حيث تطوير قواعدها، ومن حيث الأساس التي تقوم عليها، حيث ابتعد بها القضاء والشرع أكثر من مناسبة من النطاق التقليدي القائم على أساس الخطأ المفترض، أو تحمل تبعية حماية الشخص المضرور.

¹قمامي، عبد المالك. (2015). "مساهمة شركات التأمين في التنمية الاقتصادية دراسة حالة الشركة الجزائرية للتأمين وإعادة التأمين. مذكرة مقدمة كجزء من متطلبات نيل شهادة الماستر في العلوم الاقتصادية. بسكرة الجزائر.

²د. عز الدين فلاح، "التأمين" دار أسامة للنشر والتوزيع، عمان - الأردن، 2008، ص 15.

³صالح سليمان عيد و اخرون، "محاسبة المصارف وشركات التأمين"، منشورات كلية المحاسبة، الجزائر، 2000، ص 339.

-عناصر التأمين:¹

- عقد التأمين: اتفاق بين المؤمن والمؤمن له يتعهد فيه المؤمن بتعويض المؤمن له الاضرار والخسائر المغطاة بموجب العقد ويكون هذا التعويض عينا او ماليا وذلك مقابل قيام المؤمن له بدفع قسط التأمين ؛
-وثيقة التأمين (بويصلة التأمين): هي المستند أو البنية التي تبرهن على وجود عقد التأمين وتحتوي على بيانات التأمين كاملة وتتوفر على معلومات أساسية يعرفها المؤمن له وينقلها الى المؤمن بدقة ووضوح من خلال تعبئة نموذج خاص بطلب التأمين حيث يعده المؤمن ليشتمل كافة المعلومات الأساسية والجوهرية من وجهة النظر وبناء على هذه المعلومات يكون قراره بقبول او رفض العملية؛
-المؤمن: وهو الشخص أو الشركة والذي يقوم بتغطية قيمة التأمين لطالب التأمين ضد الخطر المؤمن ضده؛

-قسط التأمين: ويمثل التزام المؤمن له في عقد التأمين وهو المبلغ الذي يدفعه المؤمن له للمؤمن مقابل التزام هذا الأخير بتحمل الخطر؛
-مبلغ التأمين: المبلغ الذي يلتزم المؤمن بدفعه للمؤمن له أو المستفيد عند تحقق الخطر المؤمن ضده و العلاقة بين قسط التأمين و مبلغ التأمين علاقة طردية؛
-مدة التأمين: حيث أن عقد التأمين يعتبر من العقود الزمنية أي مرتبطة بمدة محددة تبينها وثيقة التأمين ويكون خلالها عقد التأمين ساريا ففي التأمينات الممتلكات تكون مدة سنة وفي التأمين النقل قد تكون المدة اقل من سنة حتى وصول البضاعة، أما في تأمينات الحياة فتكون لأكثر من سنة وفي تأمينات أخطار المقاولات تكون المدة حتى انتهاء تنفيذ المشروع ؛
-المؤمن له: وهو الشخص المعرض للخطر سواء في شخصه أو ممتلكاته أو في ذمته المالية وهو طالب التأمين و يلتزم بدفع قسط التأمين لشركة التأمين .

المطلب الثالث: أنواع وأهمية التأمين :

أولا: أنواع التأمين :

يمكننا تقسيم التأمين الى عدة أنواع منها²

أ-حسب طبيعة الغرض من التأمين: هناك قسمين تأمين خاص (اختياري) وتأمين اجتماعي (الزامي).

فالتأمين الخاص يشمل جميع أنواع التأمين التي يكون بموجها للشخص الحرية في أن يؤمن دون أي إلزام (تأمينات الحياة)، أما الاجتماعي فيشمل أنواع التأمين التي يكون فيها الشخص معرض للخطر وهو ملزم بالتأمين (تأمين صحي).

¹ أسامة عزمي سلام، "إدارة الخطر والتأمين"، الطبعة الأولى، دار الحامد للنشر والتوزيع، عمان، الأردن، 2010، ص100.

² إيهاب نظمي إبراهيم، "محاسبة المنشأة المالية (البنوك وشركات التأمين)"، الطبعة الأولى، مكتبة المجتمع العربي للنشر والتوزيع، عمان، الأردن،

2009، ص 21 22.

ب- حسب طبيعة موضوعا لتأمين والخطر المؤمن منه: ينقسم الى ثلاثة أنواع وهي تأمينات الشخصية (تأمين سلامة الجسم)، وتأمينات الممتلكات (التأمين ضد السرقة)، تأمينات المسؤولية المدنية (تأمين إصابة العمل).

ج- حسب طبيعة إمكانية تحديد الخسائر والتعويض اللازم: يمكن تقسيم التأمين حسب التعويض المدفوع من قبل شركة التأمين الى المؤمن له، وفي هذه الحالة التعويض المدفوع يكون عينا أو نقدا، ويتم هذا النوع من التأمين لإعادة المؤمن له الى الوضع الذي كان عليه قبل وقوع الخطر المؤمن ضده.

ح- حسب طبيعة عقد التأمين: وينقسم بدوره الى قسمين هما العقود الاختيارية ويكون للفرد الحرية في أن يقوم بالعقد دون إلزام من أي جهة، على عكس العقود الإلزامية وهي تلزم الفرد أن يقوم بعقدها بحكم القانون أو بأي حكم آخر.

د- التقسيم العملي للتأمين: يقسم التأمين حسب العمل في شركات التأمين الى تأمينات الحياة وبموجبه يتعهد المؤمن في مقابل قسط محدد بأن يدفع للمؤمن له أو المستفيد مبلغ من المال عند الوفاة أو عقد بقائه حيا بعد مدة معينة، أما التأمينات العامة فهي كل الأنواع الأخرى التي لا ينطبق عليها وصف التأمينات على الحياة.

نذكر منها: تأمينات الحوادث الشخصية (وفاة أو عجز)، تأمين السيارات (حادث اصطدام)، التأمين ضد الحريق، التأمين ضد السرقة (اقتحام مباني)، التأمين ضد إصابات العمل، تأمين الطيران، التأمين البحري، تأمين المسؤولية المدنية، تأمين ضد الخيانة الأمانة (السرقة أو الاختلاس).

أ- أهمية التأمين

تكمن أهمية التأمين في الوظيفة التي يؤديها وذلك من خلال ما يلي¹:

- 1- زيادة الإنتاج: يقوم الإنتاج بالمحافظة على القوة الإنتاجية سواء كانت بشرية أو مادية، وذلك من خلال دراسة المخاطر التي تتعرض لها، ويهدف الحد من تحقق هذه المخاطر عن طريق تلاقح مسبباتها، وكذا العمل على تجنب وقوعها.
- 2- التنمية الاجتماعية: يعالج التأمين الكثير من الآفات الاجتماعية كالمرض والبطالة والعجز، كما أن التأمين يعمل على خلق جو من الراحة والطمأنينة لدى الأفراد وينجم هذا عن هدم حاجز الخوف من المجهول وبث الطمأنينة في نفوس الأفراد والهيئات فتتقدم على الاستثمار والإنتاج دون تردد أو خوف من الأخطار.
- 3- مكافحة التضخم: عند قيام شركات التأمين بتحصيل الأقساط من جمهور المؤمن لهم هذا يعني امتصاص السيولة من أيدي الناس مما يؤدي الى انخفاض في الأموال المتداولة بين الناس وبالتالي تخفيض ميلهم للاستهلاك وتقوم شركات التأمين باستثمار هذه الأموال في مشاريع تنموية وإنتاجية.

¹ أحمد صلاح عطية، "محاسبة شركات التأمين"، الطبعة الأولى، كلية التجارة جامعة الزقازيق الدار الجامعية، 2003، ص 22.

4-تحقيق التوازن في ميزان المدفوعات : ان ما تحصل عليه هيئات التأمين الوطنية من عملات أجنبية مقابل الخدمات التي تقوم بها في البلدان الأجنبية ونتيجة عمليات إعادة التأمين التي تمارسها يؤدي الى زيادة الصادرات غير المتطورة مما يساعد على تحسين ميزان المدفوعات ويساهم في اتساع حجم التجارة الخارجية.

المبحث الثالث : عقد التأمين وإعادة التأمين

المطلب الأول : عقد التأمين

1-مفهوم عقد التأمين :

" هو اتفاق بمقتضاه يتعهد الطرف الأول شركة التأمين بأن يدفع للطرف الثاني المؤمن له مبلغا من النقود في حالة وقوع حادث معين خلال مدة معلومة في مقابل أن يدفع الطرف الثاني للطرف الأول مبلغا أو مبالغ أصغر نسبيا من المبلغ الذي يتعهد الأول بدفعه " .¹

كما عرف مجلس معايير المحاسبة الدولي لإعداد التقارير المالية عقد التأمين بأنه :

"العقد الذي يقبل بموجبه أحد الأطراف "شركة التأمين" بخطر تأميني هام من طرف اخر "حامل الوثيقة" بالاتفاق على تعويض حامل الوثيقة عن تحقق حدث مستقبلي غير مؤكد الوقوع "الحدث المؤمن منه" والذي يؤثر بشكل سلبي على حامل الوثيقة " .²

2-أطراف عقد التأمين :

يتم عقد التأمين عادة بين المؤمن له و المؤمن و هما اللذان تتصرف إليهما في الأصل الحقوق والالتزامات الناشئة عنه، و أطراف عقد التأمين هم :³

-شركة التأمين ويطلق عليها المؤمن: وهي تتعهد بدفع تعويض بمبلغ معين للطرف الثاني أو من يعينه في حالة تحقق خطر معين مقابل حصولها على قسط متفق عليه :

-الشخص المؤمن له أو المستأمن : وهو الذي يتعهد بسداد القسط المتفق عليه لشركة التأمين مقابل

تحملها تبعة الخطر المؤمن ضده، وقد يكون شخصية طبيعية أو شخصية اعتبارية؛

-المستفيد: وهو الشخص الذي يقبض قيمة التعويض عند تحقق الخطر المؤمن ضده، ويتم تعيينه من قبل

المؤمن له في عقد التأمين أو البويصلة، وفي معظم الأحيان يكون المؤمن له هو نفسه المستفيد، وفي هذه

الحالة يكون هناك طرفان فقط لعقد التأمين .

¹محمد رفيق المصري، " التأمين وإدارة المخاطر"، دارزهران للنشر والتوزيع، عمان، الأردن، 2009، ص 211.

²أحمد حلمي جمعة، " محاسبة عقود التأمين"، الطبعة الأولى، دار صفاء للنشر والتوزيع، عمان، الأردن، 2009، ص 25.

³عز الدين فلاح، "التأمين (مبادئه، اواعه)، دار أسامة للنشر والتوزيع، عمان-الأردن، 2008، ص 15.

المطلب الثاني : أنواع عقود التأمين

أولاً: أنواعه

هناك أنواع مختلفة لعقود التأمين نذكر منها¹:

عقود التأمين على الحياة: وهذا النوع من عقود التأمين ينقسم الى عدة أنواع منها :

أ- بحسب الخطر المؤمن ضده : عقود تدفع في حالة الحياة أو الوفاة فقط؛

ب- بحسب طريقة دفع تكاليف التأمين : عقود تدفع بمقتضاها تكاليف التأمين مرة واحدة او على أقساط؛

ج- بحسب طريقة دفع مبلغ التأمين : عقود بمقتضاها يدفع مبلغ التأمين مرة واحدة عند وقوع الحدث او على

أجزاء سنوية؛

خ- بحسب عدد الأشخاص المؤمن عليهم : على حياة شخص واحد او على حياة شخصين .

عقود التأمين البحري : في التأمين البحري تقسم العقود الى :

أ- حسب الشيء موضوع التأمين : عقود تأمين السفينة، عقود التأمين على أجرة الشحن، عقود التأمين على

البضائع؛

ب- حسب مدة التأمين : عقود السفر، العقود الزمنية والعقود الموقوتة ،العقود المختلطة؛

ج- حسب طريقة تقدير مبلغ التأمين : عقود محددة القيمة و عقود غير محددة القيمة ؛

ح- حسب نوع الخسائر التي تغطيها الوثيقة : خسارة كلية حقيقية ، خسارة كلية اعتبارية؛

عقود التأمين ضد السرقة: هذا التأمين يغطي الخسارة المادية التي تنشأ عن حوادث السرقة أو الاختلاس؛

عقود التأمين الحوادث الشخصية : هذا التأمين يغطي تعويض المصاب نفسه في حالة عجزه أو تعويض

أهل المصاب في حالة وفاته ؛

عقود تأمين السيارات : يختلف عقود التأمين للسيارات بحسب الشيء موضوع التأمين ، الخطر الذي تغطيه

تغطية الوثيقة ؛

عقود التأمين على الحريق : هذا التأمين يكون للسكن ،منقولات (البضائع) ،إيجار مبنى و ارباح المؤمن له و

كذلك عقود الاخطار الشاذة(الانفجار)والاخطار العادية (الحريق).

ثانيا: مبادئ عقد التأمين :

يقوم التأمين على مجموعة من المبادئ أهمها²:

-مبدأ حسن النية المتبادلة بين الطرفين : والتي تعتبر جوهر العملية التأمينية ، حيث يجب على كافة أطراف

لتعاقد إعطاء كافة المعلومات المتعلقة بعملية التأمين بدقة وحسن النية ؛

- مبدأ المصلحة التأمينية: يشترط أن تكون هناك مصلحة تأمينية للمؤمن له و المؤمن وذلك باستبعاد عنصر

المغامرة من عملية التأمين، فيكون العنصر المؤمن واضح قابل للتضرر؛

¹عرفات إبراهيم فياض، "إدارة التأمين والمخاطر"، الطبعة الأولى، دار البداية ناشرون وموزعون، عمان، 2011، ص 14 – 21.

²حساني، حسين(2007). تقييم الأداء في شركات التأمين"، مذكرة ماجستير. كلية العلوم الاقتصادية وعلوم التسيير. جامعة الشلف. الجزائر.

-مبدأ التعويض : بحيث يجب ان يوفي المؤمن بالتزاماته إزاء المؤمن له في حالة وقوع الخطر وذلك بدفع مبلغ التعويض.

ثالثا: خصائص عقد التأمين :

يتميز عقد التأمين بمجموعة من الخصائص منها¹:

- عقد التأمين عقد رضائي، لا ينعقد إلا بموافقة إرادتي طرفي العقد بالتوافق الإيجابي ؛
- عقد التأمين عقد ملزم للجانبين، فالمؤمن له يلتزم بدفع الأقساط أما المؤمن فيلتزم بتعويض الخسارة ؛
- عقد التأمين عقد معارضة فالمؤمن يدفع القسط التأميني مقابل تعويضه عن الخطر في حالة وقوعه ويستقبل المؤمن الأقساط تعويضا لحمايته في حالة وقوع الخطر ؛
- عقد التأمين عقد إذعان لأن الطرف القوي المؤمن يملئ شروطه وما على المؤمن له إلا الرضوخ والخضوع لهذه الشروط أو رفضها ؛
- عقد التأمين قانوني منظم في نصوص و أحكام قانونية يعمل بها في حالة نزاع أو خلاف بين طرفين؛
- عقد التأمين عقد احتمالي لأن الخطر المضمون غير مؤكد الوقوع .

المطلب الثالث : عقد إعادة التأمين .

يمكن أن يقال عن إعادة التأمين بأنه (تأمين التأمين) وهذه العملية عبارة عن إعادة تأمين المبالغ الفائضة عن طاقة شركة التأمين .

أولا : مفهوم عقد إعادة التأمين :

غالبا ما تضطر شركات التأمين الى قبول جميع عمليات التأمين المعروضة عليها، حتى لو زاد الحد الأقصى لطاقتها في تحمل مخاطر الأعباء التأمينية، ولكن هذه الشركات لا تحتفظ بكل تلك المخاطر لديها، إنما تحتفظ بالجزء الذي يتناسب مع طاقتها في تحمل تلك المخاطر، وتقوم بتحويل الباقي من المخاطر الى شركة أو عدة شركات تأمين أخرى، وغالبا ما تكون تلك الشركات المعاد لديها المخاطر متخصصة في قبول مثل هذا النوع من العمليات².

و بناء على ذلك يمكن تعريف إعادة التأمين بأنه " عملية بمقتضاها ينقل المؤمن المباشر الى مؤمن آخر يقال له المؤمن المعيد كل أو بعض الأخطار التي تعهد بضمانها إذا تحققت سعيا وراء تحقيق أكبر قدر من التناسق بينهما"³.

يتضح من التعريف السابق أن إعادة التأمين عقد منفصل ومستقل عن وثيقة التأمين الأصلية و أن طرفي عقد إعادة التأمين هما معيد التأمين و الشركة المتنازلة .

¹حساني، حسين. مرجع سبق ذكره، ص 51

²هلاي، محمد جمال علي وشجادة، عبد الرزاق. " محاسبة المؤسسات المالية (البنوك التجارية و شركات التأمين). الطبعة الأولى. الأردن: دار المناهج للنشر والتوزيع، 2009، ص 327.

³غازي خالد أبو عاري، "أحكام التأمين" الطبعة الأولى، دار وائل للنشر، الأردن، 2011، ص 116.

وإن طرفي عقد التأمين (وثيقة التأمين) هما شركة التأمين و المؤمن له، ولذلك لا توجد صلة أو علاقة مباشرة بين معيد التأمين و المؤمن لهم¹.

المطلب الرابع: أنواع عقد إعادة التأمين

وتنقسم عمليات إعادة التأمين الى ثلاثة أنواع²:

-إعادة التأمين الاختياري :

يتم هذا النوع من إعادة التأمين بمحض اختيار شركة التأمين المتنازلة، ودون اتفاق مسبق بينهما وبين شركة الإعادة حيث تعرض شركة التأمين التي ترغب في التنازل عن جزء من عملياتها على شركة إعادة التأمين، العمليات التي ترغب في إعادة تأمينها لديها، ولشركة إعادة التأمين مطلق الحق في قبول إعادة التأمين أو رفضه أو خفضه كلياً .

-إعادة التأمين الإجباري :

وهذا النوع من إعادة التأمين هو الذي يلزم به قانون الإشراف و الرقابة على قطاع التأمين في الدولة، حيث تنص هذه القوانين على وجوب قيام شركات التأمين بإعادة تأمين جزء من عملياتها لدى شركة او شركات تأمين أخرى محلية وذلك لعرض الحد من تحويل أموال كبيرة الى الخارج .

-إعادة التأمين الاتفاقي :

وهذا النوع من إعادة التأمين يتم بموجب اتفاق سابق بين شركة التأمين وشركة إعادة التأمين و

تنقسم الى:

- إعادة تأمين حصة معينة من الخطر: وتتنازل شركة التأمين المباشرة لشركة إعادة التأمين عن نسبة ثابتة من كل عملية من العمليات الداخلة في نطاق الاتفاقية؛

- إعادة التأمين الفائض عن الخطر: تعيد شركة التأمين المباشرة التأمين على الفائض من الخطر بوجه عام لكل أنواع الخطر دون دراسة مسبقة له و الذي لا تريد التأمين عليه بمعرفته؛

_ إعادة التأمين الزائد عن الخسارة: تحدد شركة التأمين المباشرة الحد الأعلى للخسارة التي يمكن أن

تتحملها عند وقوع الخطر المؤمن منه، على أن تتحمل شركة إعادة التأمين ما يزيد عن هذا الحد المعين³.

¹نبيل محمد مختار، "إعادة التأمين"، دار الفكر الجامعي، الإسكندرية، مصر، 2005، ص02.

²الفيومي، محمد: "نظم المعلومات المحاسبية في المنشآت المالية (البنوك التجارية وشركات التأمين)". الدار الجامعة، مصر، 1990، ص771.

³جعفر، عبد الإله نعمه. "النظم المحاسبية في البنوك وشركات التأمين". الأردن: دار المناهج للنشر و التوزيع، 2007، ص313.

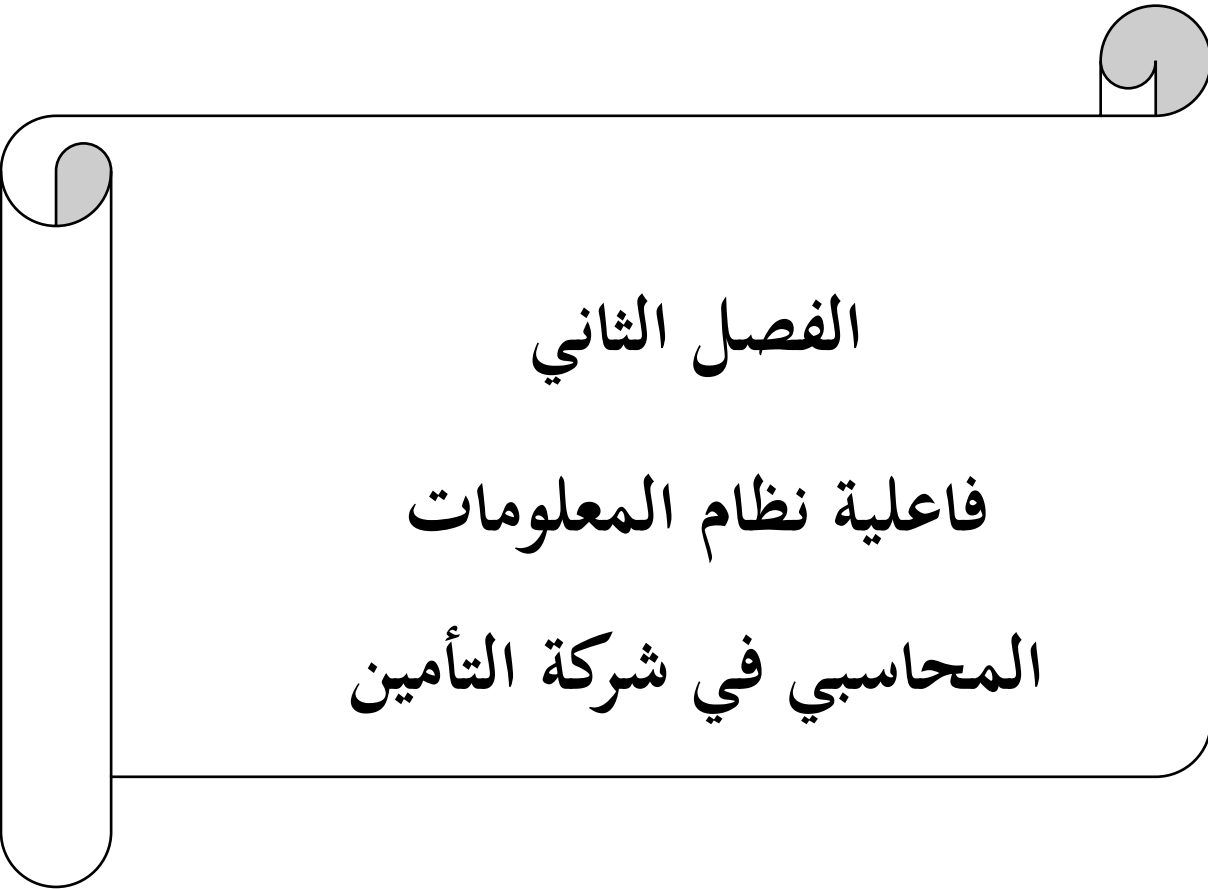
خلاصة :

من خلال ما استعرضنا لهذا الفصل نستنتج أن المعلومات المحاسبية عنصر أساسي نظرا للدور الذي تلعبه أنظمة المعلومات المحاسبية، حيث تطرقنا من خلاله إلى نظم المعلومات المحاسبية باعتبارها الجزء الأساسي من نظم المعلومات الإدارية .

كما استنتجنا أن التأمين أصبح جزء ضروري يتعامل به الانسان من أجل تأمين ممتلكاته، فتعددت بذلك أنواعه، وتطورت أفكاره وازداد اللجوء اليه .

ولأن عقد التأمين يلعب دورا هاما في تحديد العلاقة القانونية بين المؤمن و المؤمن له و اللذان يمثلان الركيزة الأساسية للعملية التأمينية، وفي حالة عدم قدرة المؤمن على الوفاء بالتزاماته اتجاه عملائه يمكنه اللجوء الى عملية إعادة التأمين .

وسنتطرق في الفصل الموالي الى دراسة فاعلية نظام المعلومات المحاسبية في شركات التأمين .



الفصل الثاني
فاعلية نظام المعلومات
المحاسبي في شركة التأمين

تمهيد :

دائما ما نلاحظ أن كل المؤسسات تحرص على أن يكون لها تسيير و تخطيط ملائم لها، كما تسعى الى تحقيق تنظيم محاسبي جيد لمختلف نشاطاتها المحاسبية .

وسنتطرق من خلال هذا الفصل الى دراسة فاعلية النظام المحاسبي الذي تقوم شركات التأمين بتطبيقه،

حيث قسمنا البحث الى ثلاث مباحث تناولنا في المبحث الأول على مدخل لشركات التأمين، وثانيا الى طبيعة المحاسبة

في شركات التأمين، أما في الأخير سنقوم بدراسة مقومات نظام المعلومات المحاسبي لشركات التأمين، لتتوصل من

خلال كل هذا الى معرفة النظام المحاسبي داخل شركة التأمين.

المبحث الأول: مدخل الى شركات التأمين

شركات التأمين هي شركات مالية تقدم خدمة التأمين لمن يطلبها مقابل ما تتلقاه من أموال من المؤمن لهم وهي كذلك تستعمل كوسيط يقبل الأموال التي تتمثل في الأقساط التي يقدمها المؤمن لهم ثم يعيد استثمارها مقابل عائد، ومن خلال هذا المبحث نتطرق الى تعريف شركة التأمين، أنواعها، مصادرها والتوظيفات المالية.

المطلب الأول: مفهوم شركات التأمين

أولاً: تعريفها هناك عدة تعاريف نذكر أهمها :

"هي وسيط يقبل الأموال التي تتمثل في الأقساط التي يقدمها المؤمن لهم، ثم تعيد استثمارها مقابل عائد، وبالتالي يمكنها أن تحقق قدرا من الأرباح المتعلقة بالتعويضات المتوقع دفعها والأقساط المطلوب تحصيلها".

1

كما عرفها المشرع الجزائري في المادة 203 من القانون المدني 95-07 بأنها : "شركات تمارس اكتتاب وتنفيذ عقود التأمين أو إعادة التأمين، تنشط ضمن إطار قانوني وتهدف لتوفير الأمان للمجتمع من خلال تعويض الاخطار التي قد تحدث مستقبلا".²

من خلال التعريفين نستنتج أن شركات التأمين هي مؤسسات مالية تعمل على جمع أقساط التأمين لتعيد استثمارها، فتحقق بذلك عوائد للاقتصاد وتساهم في تقديم خدمات اجتماعية للمجتمع .

ثانيا : الشروط الواجب توفرها في شركات التأمين

وهي تختلف من دولة لأخرى وذلك وفقا لظروفها الخاصة، ولكن يمكن جمع القواسم المشتركة والشروط العامة فيما يلي:³

1-2 إجازة أو رخصة التأمين : حتى تقوم شركة التأمين بممارسة أعمالها يجب عليها الحصول على إذن قانوني من الدولة لممارسة هذا العمل وتحمل تبعاته؛

2-2 رأس المال : يشترط في شركات التأمين كغيرها من الشركات أن يكون لديها رأسمال ولا يقل عن حد معين، وتبعا لنوع وحجم التأمين؛

3-2 السجلات والدفتر: يشترط في شركات التأمين أن تحتفظ بمجموعة من السجلات التي يتم من خلالها قيد العمليات التأمينية وحقوق المؤمن لهم والأقساط ؛

4-2 الالتزام تجاه المؤمن لهم : بحيث تلتزم بدفع جميع المستحقات العينية والنقدية المترتبة لهم عند حصول الخطر؛

5-2 الوديعة: وهي عبارة عن مبلغ أو رهن يتم إيداعه لدى السلطات النقدية في الدولة حماية لحقوق المؤمن .

¹¹عبد الغفار حنفي، "أسواق المال (البنوك التجارية، أسواق الأوراق المالية، شركات التأمين)، الدار الجامعية، الإسكندرية، 2000، ص 127.

²راشد راشد، "التأمينات البرية الخاصة، الطبعة الثانية، ديوان المطبوعات الجامعية، الجزائر، 2000، ص 35.

³عبد الغفار حنفي، مرجع سبق ذكره ص 129.

2-6 ان تعمل على: نشر وتطوير الوعي التأميني داخل المجتمع (إدراج اسم الشركة في السوق المالي مثلا).

المطلب الثاني : أنواع شركات التأمين في الجزائر ووظائفها

أولا : أنواع شركات التأمين الجزائرية

هناك عدة نذكر منها ما يلي¹:

1-1 شركات التأمين العامة: من بين الشركات العمومية الناشطة في مجال التأمين في الجزائر نجد :

1.1-1 الشركة الجزائرية للتأمين وإعادة التأمين CAAR : أنشئ الصندوق الجزائري للتأمين وإعادة التأمين في 08 جوان 1963 وهذا بموجب الأمر رقم 63-197، وقد تم تأسيسه بغرض ملئ الفراغ الذي تسببت فيه الشركات الأجنبية وهي شركات فرنسية يقدر عددها ب 270 شركة يوجد مقرها الرئيسي بكبريات المدن الفرنسية)، وهذا عند رفضها القيام بعمليات التأمين في ظل السيادة الوطنية²، وبموجب الامر الصادر في 25 اكتوبر 1963، الذي يفرض على جميع الشركات التي تمارس النشاط التأميني في الجزائر والقيام بتنازل عن جزء يقدر 10% من الأقساط للصندوق الجزائري للتأمين وإعادة التأمين، و بصور الامر رقم 66-127 تم تحويل تسميتها الى الشركة الجزائرية لتأمينات النقل .

2.1-1 الشركة الجزائرية لتأمينات النقل CAAT: بسبب قانون الاختصاص الذي فرضته الدولة على شركات التأمين، تم إنشاءها في سنة 1985 للتأمين من الاخطار المتعلقة بالنقل (البحري، الجوي، البري) وبعد الإصلاحات تم إلغاء التخصص وتحولت الى الشركة الجزائرية للتأمين الشامل وشرعت في ممارسة مختلف فروع التأمين . compagnie algérienne d'assurance de transport

3.1-1 الشركة الجزائرية للتأمين SAA: تأسست هذه الشركة في 12 ديسمبر 1963 برأسمال مختلط بين الجزائر و مصر (61% الجزائر 39% مصر)³ ليتم تحويلها في سنة 1989، وهذا في إطار الإصلاحات الى شركة عمومية اقتصادية ذات أسهم رأسمالها الاجتماعي يقدر ب 3,1 مليار دينار جزائري⁴.

4.1-1 المؤسسة المتخصصة في إعادة التأمين CCR : وهي الشركة المركزية لإعادة التأمين، والتي أنشأت و صودق على نظامها الأساسي بمقتضى الامر رقم 73-54، وكان دورها ينحصر في إعادة التأمين من المخاطر التي تتخلى عليها الشركات الوطنية، في حين صدر المرسوم 74-50، يتضمن إيقاف نشاط إعادة التأمين مع الخارج، الممارس من قبل الشركة الوطنية للتأمين وإحالة الى الشركة المركزية لإعادة التأمين⁵.

2-1 مؤسسات التأمين الخاصة:⁶

¹ رشيد بوكساني، مقالة بعنوان "إصلاحات وواقع سوق التأمينات في الاقتصاد الجزائري"، الطبعة الأولى، مجلة المدرسة العليا للتجارة، الجزائر، 2006، ص49.

² شاكرا القزويني، "محاضرات في البنوك وشركات التأمين"، الطبعة الأولى، ديوان المطبوعات الجامعية ، الجزائر، 2000، ص69.

³ شاكرا القزويني، مرجع سبق ذكره، ص 70.

⁴ رشيد بوكساني، مرجع سبق ذكره، ص50.

⁵ نفس المرجع، ص52.

⁶ حديدي معراج، "مدخل لدراسة قانون التأمين في الجزائر"، ديوان المطبوعات الجامعية، 2000، ص07.

1.2-1 شركة تروست الجزائر TRUST Algérie: نشأت هذه الشركة في 25 أكتوبر 1997، وهي متخصصة في التأمين وإعادة التأمين، وبدأت في تطبيق عملياتها من وزارة المالية بتاريخ 18 نوفمبر 1997 .

2.2-1 الجزائرية للتأمينات 2A: نشأت بعد فتح السوق الجزائرية للتأمين على القطاع الخاص وهي شركة ذات أسهم تحصلت على اعتمادها من وزارة المالية بقرار 5 اوت 1998 لتطبيق مجمل العمليات بالتأمين وإعادة التأمين .

3.2-1 شركات تأمين خاصة أخرى: وتتمثل في الشركة الدولية للتأمين وإعادة التأمين (CIAR) شركة أرويست، الشركة العامة للتأمينات المتوسطة (GAM) وكلها اعتمدت من طرف وزارة المالية، وتمارس كل عمليات التأمين وإعادة التأمين .

ثانيا : وظائفها :

يمكن تلخيص وظائف شركات التأمين فيما يلي:¹

- 1-2 إدارة العمليات: نقصد بها الإدارة التي تقوم بالإشراف على العمليات التأمينية في شركة التأمين، حيث تلعب هذه الأخيرة دور الوسيط الذي يتلقى أقساط التأمين ويقوم بعملية استثمارها؛
- 2-2 أنشطة تحديد احتمالات الخطر: يرتبط بعمل الخبير المحاسبي المتخصص في تقدير الخطر الذي يغطيه التأمين؛
- 3-2 المحاسبة: مسؤول عن عمليات المحاسبة المالية لأي مؤمن، ويعد المحاسب الوثائق و التقارير المالية وفق المبادئ المحاسبية؛
- 4-2 الوظيفة القانونية: وهي مهمة لشركات التأمين، ففي التأمين على الحياة يستخدم المحامون الاككتاب التخطيط وغيرها؛
- 5-2 خدمات التحكم في الخسارة: هو جزء مهم في إدارة الخطر، وتتمثل في إرشادات نظام الإنذار المبكر، وأنشطة منع الخسائر الأخرى .

المطلب الثالث : المصادر والتوظيفات المالية لشركات التأمين

أولا : مصادر أموال شركات التأمين²

تتكون موارد شركات التأمين من المصادر التالية :

- 1-1 أموال وحقوق المساهمين : وتتمثل في رأس المال المدفوعة الاحتياطات الرأسمالية التي تكونها شركة التأمين من الأرباح المحتجزة إما لتدعيم مركزها المالي أو لمواجهة أي ظروف غير متوقعة مستقبلا .
- 2-1 أموال وحقوق حملة الوثائق : وهي الاموال المتجمعة نتيجة تحصيل أقساط التأمين .

¹ احمد حسن ظاهر، "محاسبة المنشآت المالية"، الطبعة الثالثة، طارق للخدمات المكتبية، الأردن، 2008، ص404.

² عبيد أحمد أبوبكر، إدارة الخطر والتأمين"، دار اليازوري العلمية للنشر والتوزيع، عمان، 2009، ص151.

ثانيا: التوظيفات المالية لشركات التأمين¹

1-2 استثمارات أموال شركات التأمين : ان أموال حملة الوثائق هي التي تمثل الغالبية العظمى من موارد شركات التأمين، ومن ثم يعتبر المورد هو المصدر الأساسي لاستثمارات شركات التأمين، والاستثمار من وجهة نظر شركات التأمين هو تخصيص وتشغيل قدر من الموارد المتاحة للشركة بغرض تحقيق فوائد مستقبلا مع تقليل المخاطر الاستثمارية الى أدنى حد ممكن .

ان استثمار أموال شركات التأمين يجب أن يقوم على ثلاث محاور أساسية ولا يجب التضحية بمحور ما في سبيل محور اخر بل يجب مراعاتها كلها وتمثل في :

1.1.2 السيولة : لتحقيق هذا العنصر يجب على شركة التأمين توزيع استثماراتها حسب طبيعة الالتزامات فهناك التزامات دورية قصيرة الاجل وهي تتطلب ضرورة وجود سيولة أو أموال تحت الطلب ،

2.1.2 الضمان: هذا الأمر ضروري فالأموال المستثمرة في معظمها أموال تخص حملة الوثائق و عليه تلتزم شركة

التأمين بأن تستثمر هذه الأموال في أوعية مضمونة سواء كانت مسددة بواسطة القانون أو بقرارات إدارية

3.1.2 الربحية : تأتي الربحية لشركة التأمين كهدف في مرحلة تالية بعد التركيز بصفة أساسية على تحقيق أكبر قدر من السيولة و الضمان، ولا يعني ذلك إغفال هدف الربحية بل إنه ضروري لتدعيم مركز الشركة في السوق .

إن أهم الاشكال لتوظيفات أموال شركات التأمين هي²:

أولا: الأصول السائلة: تعد السيولة مؤشرا للقوة الشرائية المتاحة لشركات التأمين تقوم شركات التأمين بالاحتفاظ بها في شكل نقدي أو في شكل ودائع بنكية مقبولة للدفع ؛

ثانيا: أسهم الشركات: عادة ما تقوم شركات التأمين باستثمار قدر محدد من أموالها في شكل أسهم عادية و ممتازة؛
ثالثا : أوراق مالية أخرى : وتتمثل في السندات التي تصدرها الشركات الأخرى؛

رابعا: القروض المقدمة لحملة وثائق التأمين: حيث تقوم شركة التأمين بتقديم قرض المستأمن مقابل أسعار فائدة ثابتة، وبعد الاتفاق تحتفظ الشركة بعقد القرض مع الوثيقة ويرسل الشيك الى المقترض كما توجد هناك توظيفات تقليدية و التي تأخذ الاشكال التالية :

_ العقارات : تلجأ شركات التأمين الى استثمار جزء من أموالها في الأراضي و العقارات الأخرى؛

_ الرهونات : تحتل الرهونات في المباني و الفنادق و المحلات و المكاتب ... الخ .

¹عيد أحمد أبو بكر، مرجع سبق ذكره، ص 142.

²صلاح الدين حسن، "بورصة الأوراق المالية"، الطبعة الأولى، الدار الجامعية، القاهرة، 2003، ص15.

المبحث الثاني : طبيعة المحاسبة في شركة التأمين

يعتمد النظام المحاسبي في أية منشأة على عدة مقومات أساسية تكفل له القدرة على تحقيق الأهداف المطلوبة منه في قياس وتسجيل الاحداث الاقتصادية والمالية وعرضها وتبويبها في قوائم وتقارير مالية لإيصالها الى مستخدميها، ومن خلال هذا المبحث سنتطرق الى مفهوم المحاسبة في شركات التأمين، أهدافها، خصائصها، ومبادئها.

المطلب الأول : مفهوم المحاسبة في شركات التأمين ووظائفها

أولاً : تعريف المحاسبة في شركات التأمين :

تعرف على أنها :

"هي ذلك الفرع من فروع المحاسبة، الذي يهتم ويعني بتطبيق المبادئ والأصول والمفاهيم والفروض والنظريات والقواعد والسياسات المحاسبية على النشاط التأميني بما يتوافق وطبيعة هذا النشاط وفي إطار المتطلبات القانونية للتنظيم المحاسبي لهذا النوع من النشاط"¹.

كما تعرف أيضا : "المحاسبة عبارة عن تقنية ذات قواعد وأنظمة، مهمتها الرئيسية تحديد نتائج الشركة بالنسبة لنشاطاتها التأمينية الداخلية أو بعلاقتها مع الغير، حيث تقوم بالحسابات وتحليل العمليات وترجمتها على شكل أرقام نقدية"².

فالمحاسبة في شركات التأمين تهتم بقياس وتحليل وتسجيل وتبويب الأحداث (العمليات) المالية المتعلقة بنشاط التأمين في ضوء المتطلبات القانونية .

ثانياً: وظائفها:³

- 1-2 إجراء مزج بين المفاهيم المحاسبية والمفاهيم التأمينية وصولاً الى مفاهيم محاسبية تأمينية الى تعكس نشاط التأمين؛
- 2-2 قياس وتحليل وتبويب الأحداث (العمليات) المالية المتعلقة بنشاط التأمين في ضوء المتطلبات القانونية مع مراعاة أن يتم التسجيل أول بأول حسب تواريخ وقوع العمليات المالية ؛
- 3-2 بيان المعالجة المحاسبية الدقيقة والتوجيه المحاسبي السليم لكل مفرد من المفردات المحاسبية التأمينية .

¹مكرم عبد المسيح ياسيني، "المحاسبة في المنشآت المالية (بنوك تجارية، شركات التأمين)، الطبعة الثانية، مكتبة الجلاء، مصر، 2000، ص275.

²فؤاد الفسفوس، "محاسبة المنشآت المالية (البنوك، شركات التأمين)"، الطبعة الأولى، داركنوز المعرفة، عمان، الأردن، 2010، ص263.

³سامي عبد الرحمان قابل، "محاسبة المنشآت المالية"، الطبعة الثانية، المكتبة العالمية بالمنصورة، مصر، 2001، ص71.

المطلب الثاني : أهداف المحاسبة في شركات التأمين

تسعى المحاسبة في شركات التأمين الى تحقيق الأهداف التالية¹:

1. قياس نتيجة أعمال النشاط التأميني من ربح أو خسارة خلال فترة زمنية معينة، وذلك من خلال إعداد وتصوير حسابات الإيرادات و المصروفات لفروع التأمين المختلفة، كل فرع على حدى، وإعداد وتصوير الأرباح والخسائر لشركة التأمين ككل؛
2. بيان المركز المالي للشركة أو الهيئة المزاولة للتأمين في نهاية كل فترة محاسبية، وذلك بإعداد تصوير الميزانية للشركة ككل؛
3. المساهمة في المحافظة على الأموال سواء كانت أموال المساهمين أو أموال حملة الوثائق؛
4. إظهار نتيجة تنمية الأموال حيث يساعد النظام المحاسبي على تزويد إدارة الشركة بالمعلومات عن عوائد الاستثمارات وتقييمها؛
5. إظهار حقوق والتزامات كل المساهمين و حملة الوثائق التأمينية وذلك لمعرفة الوضع الحالي لكل منهما في أي لحظة من الزمن؛
6. قياس نتيجة النشاط الإجمالي والأنشطة الفرعية خلال فترة زمنية معينة من الربح أو الخسارة ؛
7. تبين المركز المالي لشركة التأمين على فترات دورية قصيرة الذي يعكس أداء الشركة في تشغيل الأموال ؛
8. عرض وتحليل وتوفير البيانات و المعلومات المحاسبية اللازمة للتخطيط و الرقابة والإشراف و تقييم الأداء واتخاذ القرارات الرئيسية؛

المطلب الثالث : المبادئ المحاسبية في شركات التأمين

سنتناول فيما يلي بعض المبادئ المحاسبية والتي تعتبر موضوع تفسير خاص في ميدان التأمين²:

- 1- مبدأ استمرارية الطرق المحاسبية: فيما يخص التأمين يتوقع المشرع استعمال مشترك لعدة مناهج والمنهج الذي يصل الى أكبر نتيجة يجب أن تحتفظ به، ولا يتعلق الأمر هنا بمخالفة مبدأ استمرارية الطرق وإنما بكيفية التطبيق؛
- 2- مبدأ الحيطة والحذر: يسعى هذا المبدأ الى تجنب خطر التحويل للسنة الموالية خسارة محتملة بإمكانها أن تضر بأموال و نتائج المؤسسة، و بالمقابل لا يمكن أن تؤخذ الأرباح بعين الاعتبار بنسبة محاسبية إلا اذا تحققت؛
- 3- مبدأ عدم التعويض: ويخول قانون التأمينات فيما يخص التعويضات ما عدا الالتزامات عند الجرد من التعويض بين الخسائر الناتجة عن انخفاض سعر البورصة، وبين الأرباح المحتملة الناتجة عن ارتفاع هذا السعر؛

¹ سامي عبد الرحمان قابل، مرجع سبق ذكره، ص 79

² زهير بشير، "محاسبة شركات التأمين"، الطبعة الأولى، دار الخير للطباعة والنشر، دمشق، سورية، 2000، ص 07.

4-مبدأ استقلال السنوات: ففي مجال التأمين يكون تطبيق هذا المبدأ تحت شكل علاوة تحمل الأعباء و المنتجات الصالحة لكل مؤسسة:

5-مبدأ متابعة الاستغلال: يشتهر هذا المبدأ بإمكانية التوزيع على عدة سنوات مقبلة بعض المهام كتكاليف كسب العقود و العقارات ؛

6-مبدأ الموافقة بين الأصول والخصوم: معناه أن يحمل إيراد الفترة بجميع المصروفات التي ساهمت في تحقيق هذا الإيراد بغض النظر عن واقعة تسديد هذا المصروف.

المبحث الثالث : مقومات نظام المعلومات المحاسبي في شركة التأمين

تهتم شركات التأمين بوضع نظام محاسبي لتسجيل البيانات الخاصة بالأحداث الاقتصادية المرتبطة بإنجاز عمليات التأمين، و عوض تلك البيانات بأسلوب يخدم أهداف و أغراض التخطيط و الرقابة و حسن استغلال الموارد المتاحة بهذه الشركات .

ومن خلال هذا المبحث نتطرق الى نظرة حول النظام المحاسبي في شركات التأمين، ثم الى دليل الحسابات و القوائم المالية ثم المعالجة المحاسبية لمختلف عمليات التأمين.

المطلب الأول : نظرة حول النظام المحاسبي في شركات التأمين

أولاً : مفهوم النظام المحاسبي في شركات التأمين : يمكن تعريفه كما يلي

"نسق متكامل من الموارد البشرية و المادية والذي يعمل خلال المنظمة، و يقوم بإعداد معلومات مالية و البيانات التي يتم الحصول عليها من جمع و تحضير و تشغيل هذه البيانات بغية الوصول الى مجموعة من التقارير و القوائم تعد في ضوء شروط و التزامات معينة"¹.

كما يمكن تعريفه أيضا: "النظام المحاسبي بمثابة نظام معلومات يقوم بتجميع البيانات و تبويبها و تحليلها و صياغتها في مجموعة من التقارير لخدمة أغراض متعددة و جهات مختلفة و من ثم فإن التقارير المحاسبية والتي تمثل مخرجات نظام المعلومات المحاسبي يتعين أن تحقق إشباع رغبات مستخدميها من المعلومات و الحقائق و التحليلات."²

ثانياً: وظائفه

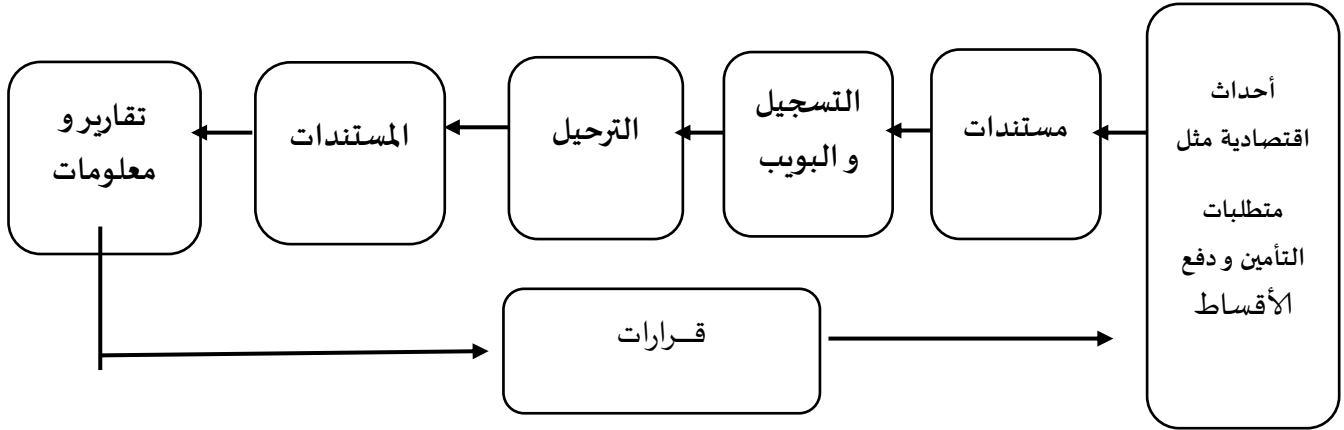
إن أهم وظيفة لأي نظام محاسبي هي تحويل البيانات الى معلومات محاسبية، و من أمثلة الأنشطة التي يقوم بها القطاع التأميني إصدار الوثائق و عمولات إعادة التأمين، المخصصات، التعويضات. الخ و تعتبر هذه الممارسات و العمليات نموذجاً للأحداث و الأنشطة التي يمكن التعبير عنها صورة مالية و التي يجب إتباعها في السجلات المحاسبية.

¹ محمد جلال علي هلاي و اخرون، "محاسبة المؤسسات المالية"، الطبعة الأولى، دار المناهج للنشر و التوزيع، عمان، الأردن، 2003، ص 275.

² إسماعيل احمد عصر، "محاسبة المنشآت المالية"، دار النهضة العربية للنشر و التوزيع، القاهرة، 2007، ص 353.

إن الأحداث الاقتصادية القابلة للقياس والتي يعبر عنها في صورة مالية هي التي يتم تسجيلها في الدفاتر والسجلات المحاسبية هذا بالإضافة الى أنه بعد تسجيل العمليات الاقتصادية عند حدوثها يتم تبويبها في مجموعات متجانسة و هي التبويب، التلخيص، والتسجيل وتعتبر هذه الخطوات الثلاثة من الأساليب التي يوفرها النظام المحاسبي للشركة من أجل توفير معلومات محاسبية تفيد الأطراف المهتمة بها ويجب أن ندرك أن مهمة المحاسبة ليست مقتصرة على توفير معلومات فحسب بل تقديم إيضاحات في القوائم المالية¹. ويمكن صياغة وظيفة النظام المحاسبي في شركات التأمين في الشكل الموالي.

الشكل (1-2): وظيفة النظام المحاسبي في شركات التأمين



المصدر: حسام عبدالله أبو خضرة، نظم المعلومات المحاسبية في شركات التأمين، المجمع العربي للنشر والتوزيع، عمان، الأردن، 2003، ص 18.

¹خيرت ضيف، "محاسبة المنشآت المالية (محاسبة شركات التأمين)"، الطبعة الأولى، دار النهضة العربية للطباعة والنشر، بيروت، 2000، ص 24.

المطلب الثاني : دليل الحسابات و التقارير و القوائم المالية

أولاً : دليل الحسابات :

يمثل دليل الحسابات في المنشآت المختلفة الخطة الرقمية الخاصة بتبويب الحسابات المفتوحة في دفاتر الأستاذ سواء ما يلزم لتسجيل و تلخيص العمليات أو عرض القوائم و الحسابات الختامية.¹ إن إعداد دليل الحسابات يختلف من شركة إلى أخرى وذلك حسب نوعية و حجم أنشطة الشركة .

ثانياً: التقارير و القوائم المالية

1-2 التقارير المالية: تعتبر التقارير المالية مخرجات لنظام المعلومات المحاسبي في شركة التأمين، وتنقسم إلى:²

1.1.2 تقارير دورية : وهذه التقارير تعد على فترات دورية قصيرة (سنة أو أقل) بهدف تحديد نتائج أعمال الفروع المختلفة بالشركة و نتيجة أعمال الشركة ككل مركزها المالي، و كذلك فعاليتها بمدى إظهارها للتفاصيل الكافية التي تساعد المستخدمين من اتخاذ القرارات المناسبة، و من أمثلتها : الإيرادات و المصروفات، ح/الأرباح و الخسائر، ح/توزيع الأرباح، قائمة الدخل، قائمة التدفقات النقدية، كشف بعمليات إعادة التأمين .

2.1.2 تقارير خاصة : وهذه التقارير تعد لأغراض خاصة مثل : الرقابة و المتابعة و تقييم الأداء، و من أمثلتها تقارير عن الأنشطة الاستثمارية بالشركة.

2-2 القوائم المالية : تعد القوائم المالية جزءاً من التقرير المالي، و هي الوسيلة الرئيسية لتوصيل المعلومات

المحاسبية إلى المستفيدين منها، و في معظم الأحوال تشمل القوائم المالية التالية:³

1.2.2 قائمة الميزانية وفق النظام المحاسبي المالي : تعتبر الميزانية بياناً لكافة الأحداث التي تتم تسجيلها في المؤسسة و قد جرى العرف لإعدادها في شكل يتضمن الجانب الأيمن منه عناصر الأصول و يتضمن الجانب الأيسر الالتزامات .

2.2.2 حساب النتيجة (جدول حسابات النتائج) : هو عبارة عن بيان ملخص للأعباء و النواتج خلال السنة المالية، حيث يبرز النتيجة الصافية للسنة المالية مميزاً بين الربح و الخسارة .

3.2.2 جدول التدفقات المالية (جدول تدفقات الخزينة) : وهو يوضح حركة التدفقات النقدية خلال فترة معينة سواء كانت تدفقات نقدية داخلية أو خارجية .

يهدف جدول تدفقات الخزينة إلى إعطاء مستعملي القوائم المالية أساساً لتقييم مدى قدرة المؤسسة على توليد سيولة الخزينة و ما يعادلها.

¹ نضال فارس العريبي، "المحاسبة في شركات التأمين"، مؤسسة الوراق للنشر و التوزيع، 2013، ص 55

² معتصم دحو، "افاق تطبيق المعايير المحاسبية الدولية بالجزائر"، ملتقى دولي في ظل النظام المحاسبي المالي، 18.17 جانفي 2010، المركز الجامعي الوادي، ص 5.

³ سالي محمد الدينوري، "قائمة التدفقات في ظل اعتماد الجزائر معايير المحاسبية الدولية (دراسة حالة مؤسسة اقتصادية)" مذكرة ماجستير في علوم التسيير، تخصص محاسبة، جامعة باتنة، 2009، ص 27.

4.2.2 جدول تغير الأموال الخاصة : يعبر عن تحليل الحركات التي أثرت في كل فصل من الفصول التي تتشكل منها رؤوس الأموال الخاصة للكيان خلال السنة المالية والمعلومات الدنيا المطلوب تقديمها في هذا الجدول تتمثل في : النتيجة الصافية للسنة المالية، توزيع النتيجة والمخصصات خلال السنة المالية .

المطلب الثالث : المعالجة المحاسبية لمختلف عمليات شركات التأمين

1-تكون عملية إبرام عقد التأمين بين الشركة و المؤمن كما يلي ¹:

مدين	دائن	البيان	المبلغ	المبلغ
4111		ح/العملاء	xxx	
	70	ح/ التأمين على ...		xxx
	4427	ح/حق الطابع		xxx
	4428	ح/ طوابع متغيرة		xxx
	4431	ح/صندوق ضمان السيارات		xxx
	4450	ح/ الرسم على القيمة المضافة المحصل		xxx
		"إبرام عقد تأمين على ..."		

بعد الانتهاء من عملية إبرام العقد يقوم المؤمن بتسديد قيمة القسط الإجمالي وتكون عملية التسديد كالتالي:

¹تم الاعتماد على النظام المحاسبي المالي SCF.

المدين	دائن	البيان	المبلغ	المبلغ
512		ح/ البنك	xxx	
أو 53		ح/ الصندوق	xxx	
	411	ح/ العملاء "تسديد قيمة القسط"		xxx

2-عملية التعويضات¹:

تمثل التعويضات التزام على شركات التأمين حيث تتعهد بمقتضى عقد التأمين أن تدفع للمؤمن له أو المستفيد الذي يعنيه قيمة التأمين عند وقوع الخطر أو الحادث المؤمن ضده، في مقابل الأقساط التي يدفعها المؤمن لشركات التأمين، ويمر ملف التعويض بمجموعة من المراحل تقابلها مجموعة من المعالجات المحاسبية وهاته المراحل هي :
-مرحلة التصريح بالحادث : تقوم هنا مصلحة الأضرار بتسجيل مجمل الحوادث المصرح بها، وتقسيمها من خلال مجموعة من الالتزامات تحمل على الوكالة في ظل غياب المعطيات الأكيدة والدقيقة لحجم الأضرار فتعتمد على المبدئ التقديري في عملية تقييم الضرر، ويكون ذلك باعتماد متوسط قيمة التعويضات الخاصة بالضرر وتوقع من طرف رئيس مصلحة الأضرار ورئيس الوكالة .

التصريح بالحادث :

		ح/أداءات وتعويضات واجبة الدفع		600
xxx		ح/ مؤونة تسوية التعويضات على الضرر	3060	
xxx		ح/ مؤونة تسوية التعويضات على الأشخاص	3260	
		"التقييم الأولي للحادث"		

¹ دليل المحاسبين، المحاسبة في شركات التأمين.

تقييم حجم الضرر:

حالة التقييم الموجب : أي المبلغ المسجل في المرحلة الأولى أقل من المبلغ في المرحلة الثانية بعد عملية إعادة التقييم.
حالة التقييم السالب : أي المبلغ المسجل في المرحلة الأولى أكبر من المبلغ في المرحلة الثانية بعد عملية إعادة التقييم.
وتكون المعالجة المحاسبية في الحالة الأولى كما يلي :

	xxx	ح/أداءات وتعويضات واجبة الدفع	600
xxx		ح/ مؤونة تسوية التعويضات على الضرر	3060
xxx		ح/ مؤونة تسوية التعويضات على الأشخاص	3260
		"تسوية المؤونة المكونة في التقييم الأول"	

أما المعالجة المحاسبية في الحالة الثانية فتكون كما يلي :

	xxx	ح/ مؤونة تسوية التعويضات على الضرر	3060
	xxx	ح/ مؤونة تسوية التعويضات على الأشخاص	3260
xxx		ح/أداءات وتعويضات واجبة الدفع	600
		"تسوية المؤونة المكونة في التقييم الأول"	

مرحلة تسديد التعويض :

إثبات تعويض الحادث :

	xxx	ح/ مؤونة تسوية التعويضات		3060
	xxx	ح/ مؤونة تسوية التعويضات على الأشخاص		3260
xxx		ح/ حوادث تحت التسوية	4679	
		"إثبات تعويض الحادث"		

تسديد قيمة التعويض :

	xxx	ح/ حوادث تحت التسوية	4679	
xxx		ح/ البنك	512	
		"تسديد قيمة التعويض"		

3-إعادة التأمين :

هناك نوعين من إعادة التأمين نذكر منها :

إعادة التأمين الوارد :

	xxx	ح/ حسابات جارية للتنازل وإعادة التنازل	402	
xxx		ح/ أقساط مقبولة لإعادة التأمين		
		على.....	70x	
		"عملية إعادة التأمين"		
	xxx	ح/ البنك	512	
	xxx	ح/ الصندوق	53	
xxx		ح/ حسابات جارية للتنازل وإعادة التنازل	401	
		"تحصيل قيمة إعادة التأمين"		

وفي حالة إلغاء العملية يعكس القيد الأول، وفي حالة وقوع الخطر فإن الشركة الأصل تقوم بالتصريح لدى الشركة التي على أساسها أعيد التأمين، حيث يمر التسجيل في هذه الحالة بنفس المراحل التي يمر بها التسجيل المحاسبي

العمليات للتقييم الأولي بعد التصريح بالحادث ، وتقييم النهائي للخطر ، ثم التسديد لقيمة التعويض النهائية، وقد تم التطرق لها من قبل.

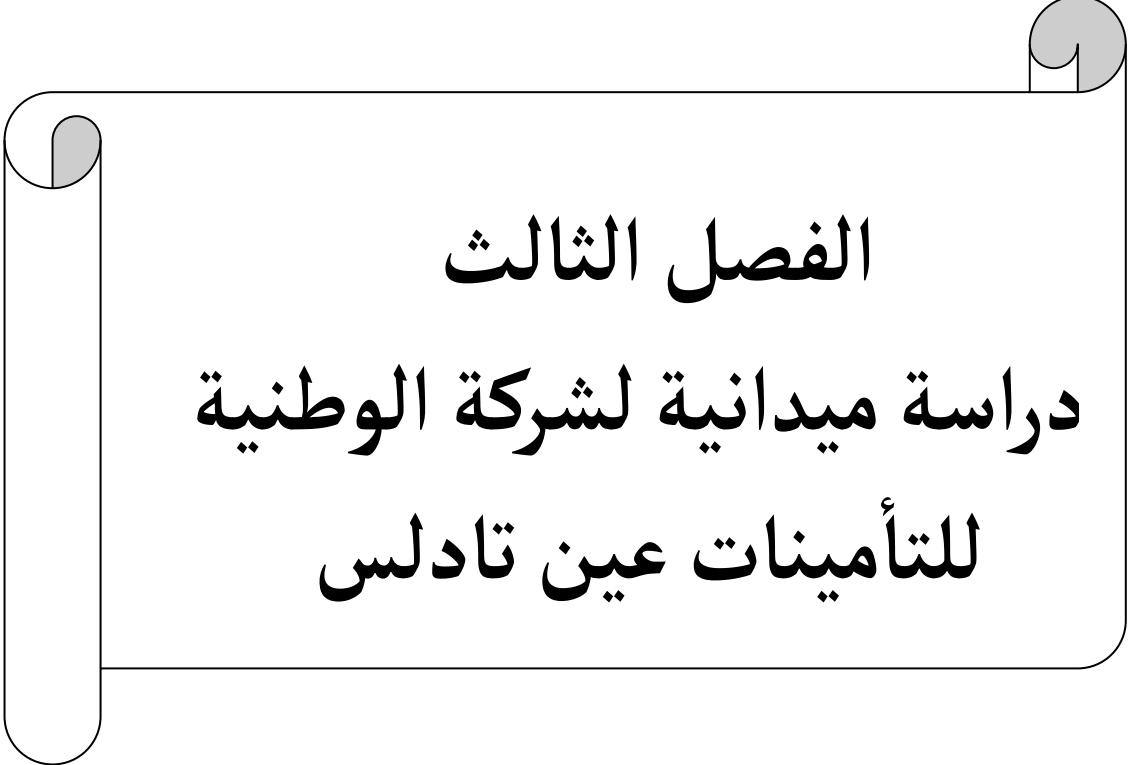
إعادة التأمين الصادر:

	xxx	ح/ أقساط مقبولة لإعادة التأمين على ...		70x
xxx		ح/ حسابات جارية لمعيد التأمين "إعادة تأمين واردة"	401	
	xxx	ح/ حسابات جارية لمعيد التأمين		401
xxx		ح/ البنك	512	
xxx		ح/ الصندوق "تسديد قسط إعادة التأمين الصادر"	53	

خلاصة :

من خلال ما تطرقنا اليه في هذا الفصل حول فاعلية النظام المحاسبي في شركات التأمين ، حيث تعرفنا على شركات التأمين باعتبارها مؤسسة مالية تقوم بتقديم خدمة التأمين لمن يطلبها .

كما تعرفنا على المحاسبة في شركات التأمين و العمليات اليومية التي تقوم بها الشركات و كذلك مسك و ثائق محاسبية خاصة بها كباقي الشركات الأخرى، و أخيرا قمنا بدراسة مقومات النظام المحاسبي في شركات التأمين و كذلك معالجة البيانات عن طريق دفاتر و سجلات محاسبية، و مما سبق يمكن القول أن هناك خصائص متعددة لشركات التأمين تميزها عن باقي الشركات المالية و تجعلها محل اهتمام مختلف الجهات، مما استدعى الى توفير نظام محاسبي خاص بها يشمل محاسبة خاصة ، و هذا ما سنتطرق اليه في الفصل الموالي حول تطبيق نظام المعلومات المحاسبية في الشركة الوطنية للتأمينات .



الفصل الثالث
دراسة ميدانية لشركة الوطنية
للتأمينات عين تادلس

تمهيد

بعدما تناولنا في الجانب النظري مختلف المفاهيم المتعلقة بنظام المعلومات المحاسبي في شركات التأمين باعتباره الركيزة الأساسية في الشركة، سوف نتطرق في هذا الفصل للجانب التطبيقي من الدراسة لتناول واقع نظام المعلومات المحاسبي في شركات التأمين، حيث وقع اختيارنا لشركة الوطنية للتأمينات و قمنا بإجراء دراسة حالة لوكالة عين تادلس .

حيث قسمنا الفصل التطبيقي الى ثلاث مباحث، بحيث نتعرض في المبحث الأول الى تقديم عام للشركة الوطنية للتأمينات، أما المبحث الثاني سوف نتطرق الى عرض عام لوكالة عين تادلس، أما المبحث الثالث والأخير سنوضح فيه لبنية و آلية نظام المعلومات المحاسبي على مستوى الوكالة .

المبحث الأول : تقديم عام للشركة الوطنية للتأمينات

المطلب الأول : تقديم الشركة الوطنية للتأمين

الفرع الأول : لمحة تاريخية عن الشركة الوطنية للتأمين

أنشئت الشركة الوطنية للتأمين (SAA) في 12 ديسمبر 1963 كمؤسسة مختلطة جزائرية مصرية بنسبة 61% و 39% من رؤوس الأموال على التوالي، وهذا نظرا لافتقار الجزائر عقب الاستقلال مباشرة للإطارات ذات الكفاءة في مجال التأمينات .

بدأت المؤسسة نشاطها ابتداء من سنة 1964 بواسطة مؤطرين مصريين و عمال جزائريين إلا أنه بعد ذلك وتحديدًا في 1966/05/27 تم تأمين الحصة المصرية خلال قمة الهرم وبذلك احتكار الدولة لقطاع التأمين . في سنة 1976 وفي نطاق سياسة تخصص أنشطة التأمين أجبرت الشركة الوطنية للتأمين SAA على التحول الى السوق المحلية للأخطار البسيطة كتأمين السيارات، التأمين على الحياة، الأخطار البسيطة للخواص كالتجارو الحرفيين .

سنة 1989 تحصلت الشركة الوطنية للتأمين SAA على استقلاليتها المالية وتحولت من مؤسسة عمومية الى شركة ذات أسهم برأسمال يقدر ب 80 مليون دينار جزائري ليرتفع في سنة 1992 الى 500 مليون دينار جزائري، ليصل في سنة 1998 الى 2,5 مليار .

سنة 1995 وإثر قرار وزاري من خلال التعليمية 07/95 حول التأمينات التي منحت الوسيطاء الخواص الحرية لمزاولة نشاط التأمين، بالإضافة الى إجراءات تنظيمية المتعلقة بالسلع والنقل والمسؤولية المدنية و أيضا التأمين المتعلق بقطاع البناء و بالتالي رفع احتكار الدولة لنشاط التأمين .

وفي سنة 2017 أصبح يزيد رأس مالها الى 30 مليار دينار جزائري أو 275 مليون دولار أمريكي، فالشركة تقدم أعلى مؤشرات السوق لتوخي المستقبل بهدوء .

وهي شركة عامة اقتصادية، توافق على ممارسة جميع فروع التأمين ضد الأضرار، تعتبر الشركة الوطنية للتأمين هي الشركة الرائدة في الجزائر، لها أكثر من 4140 موظف يداومون منذ عام 1963.

-الشركة الوطنية للتأمين هي الرائدة في سوق التأمين ؛

-الثانية على نطاق المغرب العربي؛

-ثالث شركة تأمين على الصعيد العربي؛

-وهي من أكثر ستة شركات تأمين في القارة الافريقية ؛

-ولها 4140 موظف ولأكثر من 2 مليون عميل و 520 فرع .

الشركة الوطنية للتأمين هي الآن شركة مؤثرة في سوق التأمين فضلا عن كونها شريكا لعدة شركات وهي تحافظ على مكانتها الرائدة منذ إنشائها و تتطلع الى المستقبل.

وهي مقسمة على أربع مناطق المنطقة الوسطى، المنطقة الغربية، المنطقة الشرقية والجنوبية وهي كالتالي :

الشركة الوطنية للتأمين SAA

-الشبكة: 520 وكالة

-رأس المال : 27مليار دينار جزائري (2016)

-حصة السوق الوطنية : 25,5%

المنطقة الوسطى

-الشبكة : 165 وكالة

-رأس المال : 11,9 مليار دينار جزائري (2016)

-حصة السوق الوطنية : 18%

المنطقة الغربية :

-الشبكة: 104 وكالة

-رأس المال : 5,2 مليار دينار جزائري (2016)

-حصة السوق الوطنية : 30%

المنطقة الشرقية :

-الشبكة: 191 وكالة

-رأس المال : 8,8 مليار دينار جزائري (2016)

-حصة السوق الوطنية : 28%

المنطقة الجنوبية:

-الشبكة : 55 وكالة

-رأس المال : 1,1 مليار دينار جزائري (2016)

-حصة السوق الوطنية : 27 %

الفرع الثاني : المنتجات التي تقدمها الشركة

تمارس الشركة الوطنية للتأمين: SAA فروع التأمين المتمثلة في :

1-تغطية التأمين على الممتلكات :

-التأمين على المخاطر الصناعية، تأمين المركبات، التأمين التجاري (الأفراد والمهنيين)، التأمين المتعلق بالبناء والتجميع تأمين المخاطر الفلاحية، تأمين النقل، التأمين المنزلي متعدد المسالك، المباني التجارية، التأمين على القروض .

2- تغطية المسؤولية المدنية :

-تأمين المسؤولية العامة، تأمين المسؤولية المدنية المهنية، تأمين المسؤولية المدنية للخسائر التشغيلية العامة للتأمين ضد المسؤولية، تأمين المسؤولية المدنية لتسليح المنتجات، تأمين المسؤولية المدنية العشرية، تأمين المسؤولية المدنية للأطباء الأسنان والقابلات، تأمين المسؤولية المدنية للصيدلة، تأمين المسؤولية المدنية للمختبرات التحليلية، تأمين المسؤولية المدنية لخبراء المحاسبة ومراجعي الحسابات .

3- الخدمات :

-تتوفر خدمة المساعدة في السيارات من خلال شركة تابعة متخصصة والتي يتمثل دورها في استكشاف الأخطاء و إصلاحها ومساعدة العملاء في حالة وقوع كارثة .

4- تغطية المخاطر الصناعية :

-هو عقد تأمين متعدد المخاطر للتأمين على جميع المباني التجارية مثل ورش العمل، تصنيع أو تجهيز وحدات، هذا العرض هو تأمين مجتمعه من عدة ضمانات .

5- تغطية مخاطر النقل :

-يغطي التأمين قيمة السلع من البداية الى النهاية في سلسلة النقل (من بداية التصنيع حتى التسليم النهائي)

6- تغطية مخاطر المنازل و بناء العقارات التجارية :

-فإنه يسمح للمالك أو المستأجر لتوفير السكن أو مبانيها التجارية .

7-تأمين السيارات (الفرع الأكثر عمل):

-أول فرع داخل السوق فإنه يمثل الجزء التاريخي من الشركة الوطنية للتأمين، على الرغم من أن الشركة تتخذ خطوة كبيرة الى الأمام في تنوع المحافظ .

المطلب الثاني : مهام وأهداف الشركة

1-مهام الشركة :

من بين مهام الشركة عرض ضمانات للزبون على الأخطار الممكن أن تلحق به في حياته الاجتماعية والمهنية، إذ تقوم بتنظيم نشاط التأمين بدلالة الحاجات والرغبات المحتملة للزبائن، هذا بالإضافة الى أن الشركة مرتبطة بالتطور للبلاد.

وترتكز على استراتيجية توسيع القاعدة الصناعية، ومهامها على هذا المستوى تتمثل في :

-تمويل المشاريع الإنمائية ؛

-العمل على دراسة سوق التأمينات واقتراح مقاييس فعالة لمؤازرة الاقتصاد في إطار سياسة البلاد؛

-القيام باستثمارات سياسية واقتصادية ؛

- تستعمل سياسة الادخار وتساهم وتشارك كمستثمر تأسيسي؛

-حماية ممتلكات المواطن .

2- أهداف الشركة :

يمكن تلخيص أهداف الشركة الوطنية للتأمين SAA فيما يلي :

-المحافظة على مكانتها كرائد في السوق ؛

- الرفع من رقم الأعمال و ذلك من خلال البحث عن الفرص خاصة المتعلقة بالأخطار المختلفة؛

-تحسين نظام الاستغلال و ذلك بتحديثه ؛

-هيكله موجهة للنشاط؛

- إنشاء فرع للصيانة ؛

-إنشاء مركز خبرة ؛

- تحسين المستوى الوظيفي للعمال ؛

-التحسين من الصورة الذهنية للمؤسسة و البحث عن إرضاء أكبر عدد من الزبائن من خلال التحسين المستمر

لجودة الاستقبال و التعويض في أقرب الآجال في حالة الضرر ؛

-طرح منتجات جديدة للتأمين و متطلبات الزبائن، حيث تعزز المؤسسة طرح منتوجين جديدين للتأمين على

الأشخاص .

المطلب الثالث : الهيكل التنظيمي للشركة

1.المستوى العام (المقر المركزي): الشركة الوطنية للتأمين هي شركة عمومية ذات أسهم ومستقلة ماليا، أما رأس

مالها فهو الخزينة العمومية .

يجتمع مجلس الإدارة في دورات عادية أو استثنائية بالمقر، و هو يتكون من أعضاء يتم تعيينهم من طرف مالكي

الشركة (الخزينة العمومية)، كما يهتم المجلس بتحديد السياسة العامة المسطرة والأهداف الواجب تحقيقها حسب

تعليمات مالكي الشركة .

يتولى رئاسة مجلس الإدارة الرئيس المدير العام الذي ينتخب من طرف مجلس الإدارة لمدة ستة سنوات قابلة لتجديد

مرة واحدة وهو يتمتع بالسلطة التنفيذية فيما يتعلق بالتسيير و الإدارة، ويساعد هذا الأخير كذلك في مهامه مديرين

عامين هما :

المدير العام المساعد التقني : الذي يقوم بإعداد خطة شاملة لتجسيد السياسة العامة التقنية المسطرة لكل

أنواع التأمينات بما في ذلك سياسة التسويق ، وتسيير الموارد البشرية التي تدخل في نطاق سلطته .

المدير العام المساعد الإداري : الذي يسهر على التسيير الإداري والمالي للشركة .

2- المستوى الجهوي : الشركة مكونة من 14مديرية جهوية كل مديريةية تشرف على مجموعة من الوكالات التابعة لها

يهدف التحقيق من المركزية والسيطرة على المشاكل بأكثر فعالية و سرعة .

وظيفة إدارية : تتمثل فيما يلي :

-تطبيق الأهداف المسطرة من طرف المديرية العامة وهذا من خلال مراقبة تنفيذها على مستوى الوكالات ؛
-توفير كل وسائل العمل المادية (لوازم مكتبية ومطبوعات) و البشرية للوكالات بأنواعها الثلاثة ؛
_التسيير الإداري و المالي للمديرية و الوكالات التابعة لها .

وظيفة تقنية : تتمثل فيما يلي :

-متابعة الأنشطة التجارية و التقنية ؛

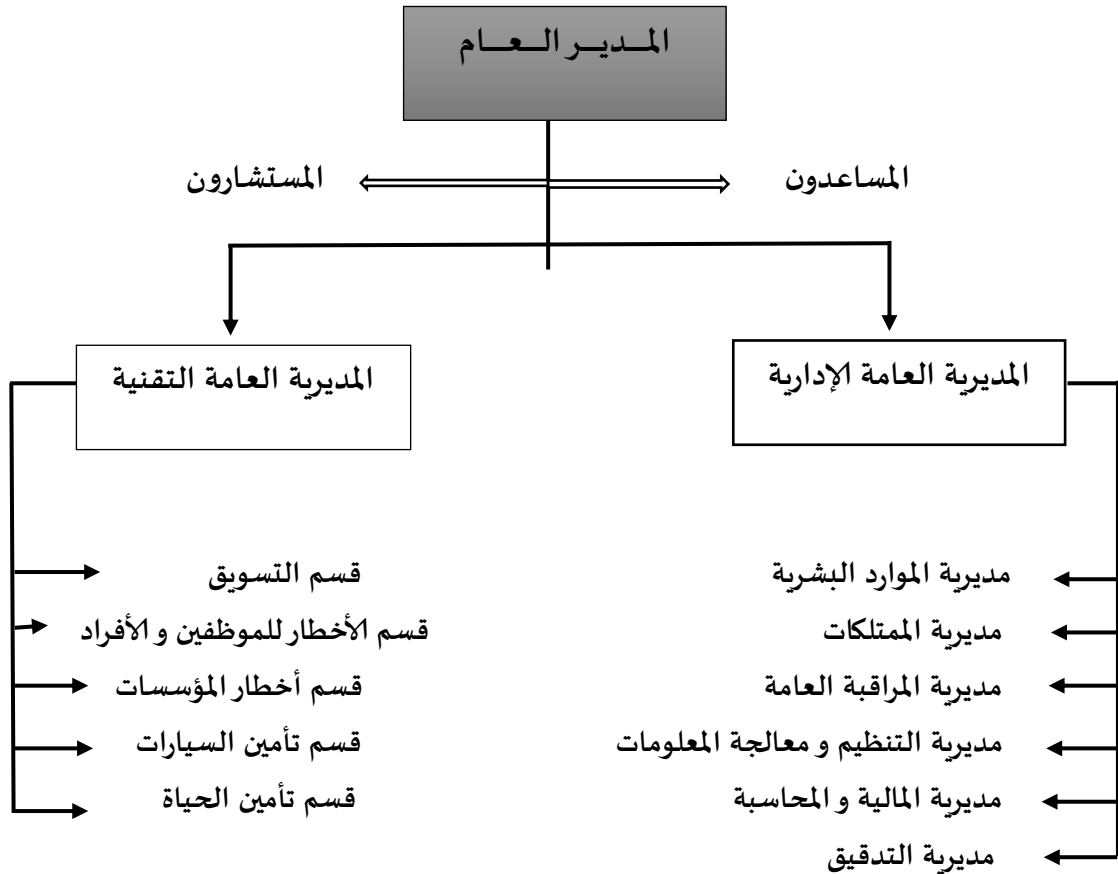
-مراقبة صحة التسعيرات و المعايير المطبقة في الوكالات ؛

-إتمام و متابعة العقود الضخمة التي تفوق قدرات الوكالات .

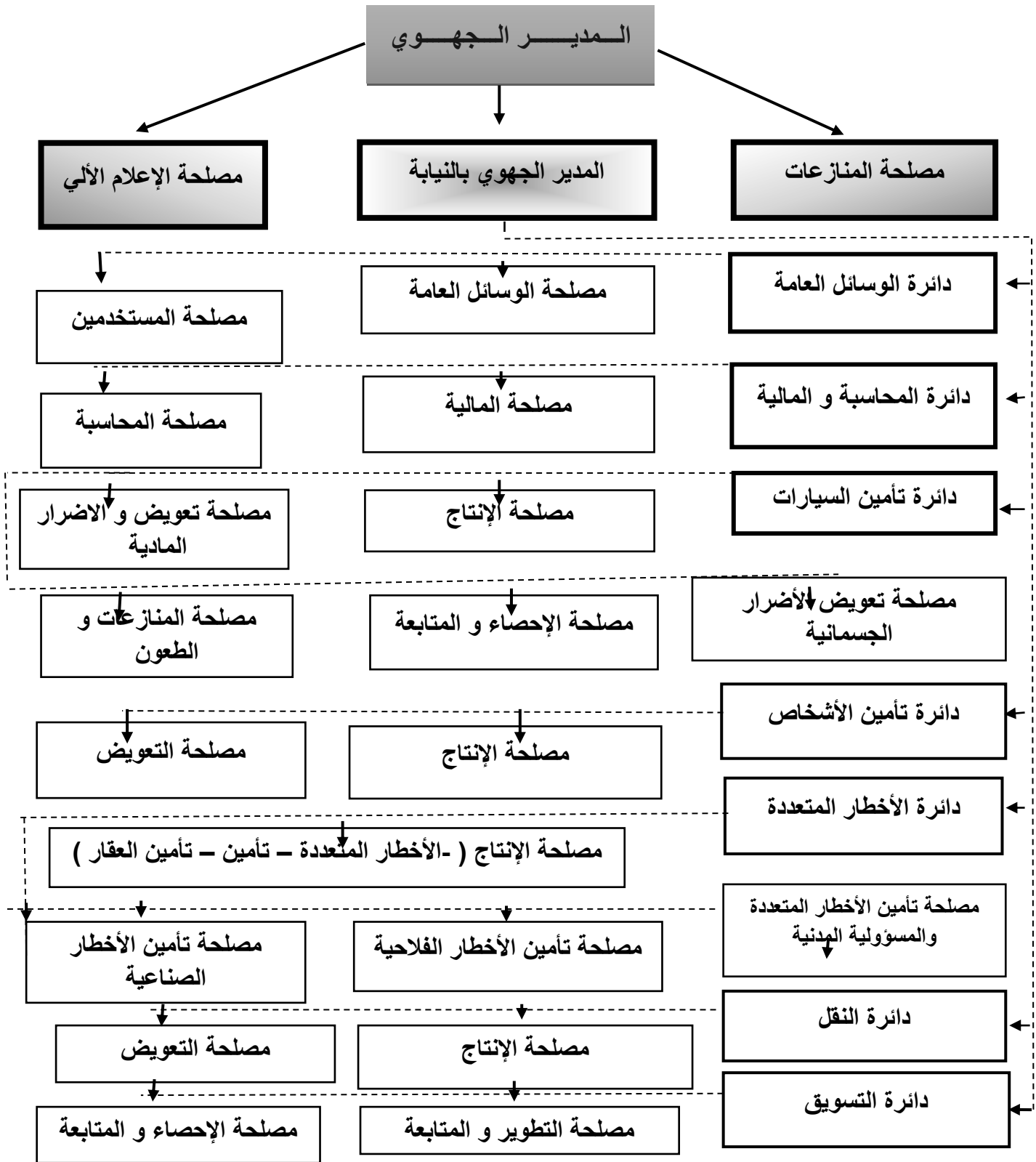
و الأشكال الموالية تبين لنا الهياكل التنظيمية على المستوى المركزي و المستوى الجهوي

الشكل (1-3): الهيكل التنظيمي للشركة الوطنية للمؤسسة الوطنية للتأمين

على المستوى المركزي :



الشكل رقم (2-3): الهيكل التنظيمي للشركة الوطنية للتأمين على المستوى الجهوي



المصدر: وثائق المؤسسة

المبحث الثاني : عرض عام للوكالة محل الدراسة

المطلب الأول : تقديم الوكالة عين تادلس

الفرع الأول : لمحة تاريخية عن وكالة عين تادل

تأسست الوكالة الوطنية للتأمين التي مقرها بعين تادلس مركز في سنة 1986 برأس مال 1 مليار دينار جزائري وكان عدد عمالها ثلاثة (03)، وفي سنة 1998 تحول مقرها بعين تادلس وكان رأس مالها خلال تلك الفترة 3مليار دينار جزائري بعدد عمال خمسة (05)، و الآن وصل رأس مالها الى 7 مليار دينار جزائري و عدد العمال ستة (06) .

الفرع الثاني: المنتجات التي تقدمها الوكالة

الرمز	اسم الفرع
11	تأمينات السيارات
12	تأمين الحرائق
13	تأمين مواد البناء
12	تأمين على الأخطار المتنوعة
22	تأمين ضد موت الحيوانات
21	التأمين الزراعي
31	تأمين النقل البري
33	تأمين النقل الجوي
34	تأمين النقل البحري
42	التأمين على الأشخاص
14	التأمين على المسؤولية المدنية
51	التأمين على القروض

المطلب الثاني : نقاط القوة و الضعف و إحصائيات الوكالة عين تادلس SAA

الفرع الأول : نقاط قوة و نقاط ضعف الوكالة

1-نقاط القوة للوكالة :

-السمعة الحسنة للمؤسسة؛

-رقم الأعمال متنوع؛

-حنكة و خبرة المستخدمين خاصة مدير الوكالة؛

- الاستقبال الملائم للزبائن؛

- العمل على تسهيل احتياجات الزبائن؛

- مكان تموقع الوكالة؛

- الخدمة الجيدة ما بعد عقد التأمين.

2- نقاط ضعف الوكالة :

-هشاشة رقم الأعمال الذي يعتمد بنسبة عالية على منتج واحد؛

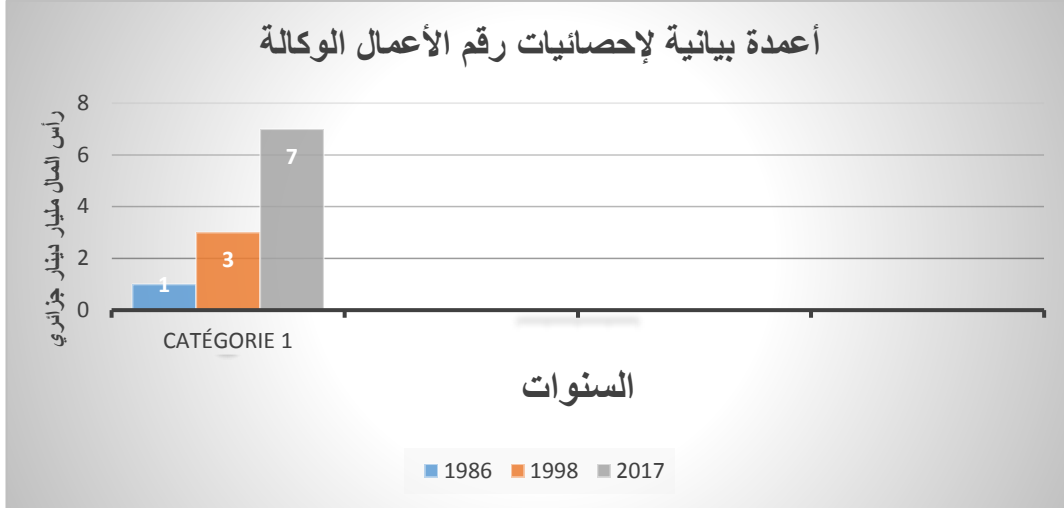
-التماطل في التعويض للزبائن؛

-نقص الإمكانيات المادية و البشرية؛

- نقص التكوين المستمر للعمال .

الفرع الثاني : إحصائيات الوكالة

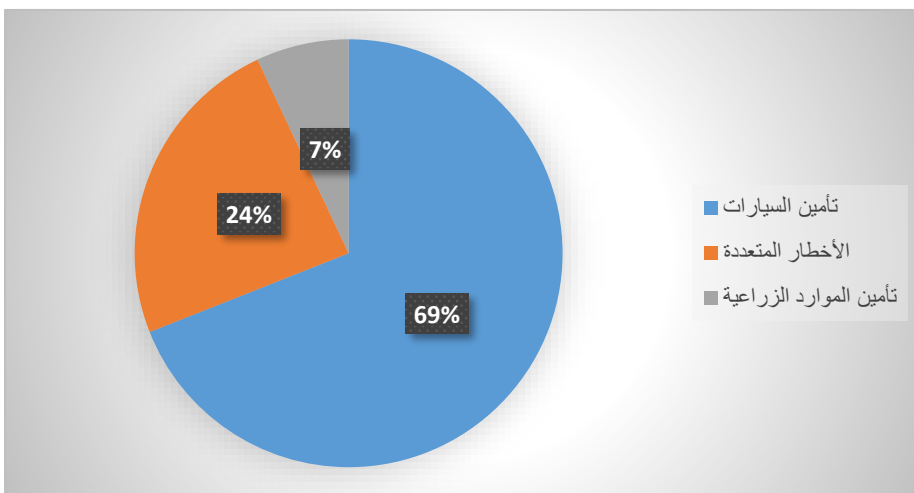
الشكل رقم (3-3) : رقم أعمالها خلال ثلاث سنوات (1986-1998)



المصدر: من إعداد المترجمين بالاعتماد على وثائق المؤسسة

نلاحظ من خلال الأعمدة البيانية الخاصة بإحصائيات أعمال الوكالة 2209 أنها حققت تقدما فيما يخص رأس مالها وذلك في 1986 حيث كان رأس مالها 1مليار دينار جزائري، ثم ارتفع الى 3 مليار دينار جزائري في سنة 1998 و ليصل حسب احصائيات 2016 الى 7 مليار دينار جزائري .

الشكل (3-4): ملخص نشاط الشركة الوطنية للتأمين عين تادلس حسب كل فرع سنة 2016



المصدر : من إعداد المترجمين بالاعتماد على وثائق المؤسسة

ملاحظة: من خلال الدائرة النسبية نلاحظ أن تأمين السيارات له أعلى نسبة وهي 69,13 و يليه الأخطار المتعددة بنسبة 24,42 ثم تأمين الموارد الزراعية بنسبة 6,45 و هنا نستنتج أنه لا يوجد ثقافة في تأمين الموارد الزراعية .

المطلب الثالث : الهيكل التنظيمي للوكالة

على مستوى الوكالة :

1-الوكالة : تتوزع الوكالات عبر التراب الوطني، وهي تمثل قاعدة هرم الهيكل التنظيمي للشركة باعتبارها نقطة البداية لإبرام أي نوع من أنواع عقود التأمين، و عمل المستويات التنظيمية الأخرى يعتبر امتداد عمل الوكالات .

2-مصلحة الإنتاج : تعتبر هذه المصلحة من أهم المصالح حيث يتم مراقبة كل أنواع عقود التأمين على مستواها التي تنجزها الوكالات، و تحتوي هذه المصلحة على ثلاث مصالح هي :

مصلحة تأمين الأشخاص :

تقوم هذه المصلحة بمراقبة كل عقود التأمين على الأشخاص و العمل على ترقية كل المنتجات المباعة في هذا النوع من التأمين كما يتم على مستواها أيضا دراسة ملفات الحوادث و تسويتها .

مصلحة تأمين الممتلكات :

-فرع تأمين السيارات و تهتم بكل ما يتعلق بعقود السيارات .

-فرع الأخطار المتعددة و تتكفل بكل أنواع عقود التأمين التي تخص الممتلكات مثل السرقة و الحريق و أضرار الحياة.

-فرع تأمينات النقل : على مستوى هذه المصلحة تتم مراقبة كل العقود المنجزة على مستوى الوكالة و المتعلقة بنشاط النقل بمختلف أنواعه، سواء كان في نقل بري أو بحري أو جوي كما يتم معالجة كل ملفات الحوادث المتعلقة بالنقل و تسويتها .

3-مصلحة الأضرار : تختص هذه المصلحة بدراسة الملفات في التصريح عن وقوع حادث، فهي تختص بالدراسة التقنية للملفات و على مستواها يتم تقرير مبلغ التعويض الممنوح للأشخاص المؤمنين الذين تعرضوا لحادث ما، و تضم مصلحتين هما :

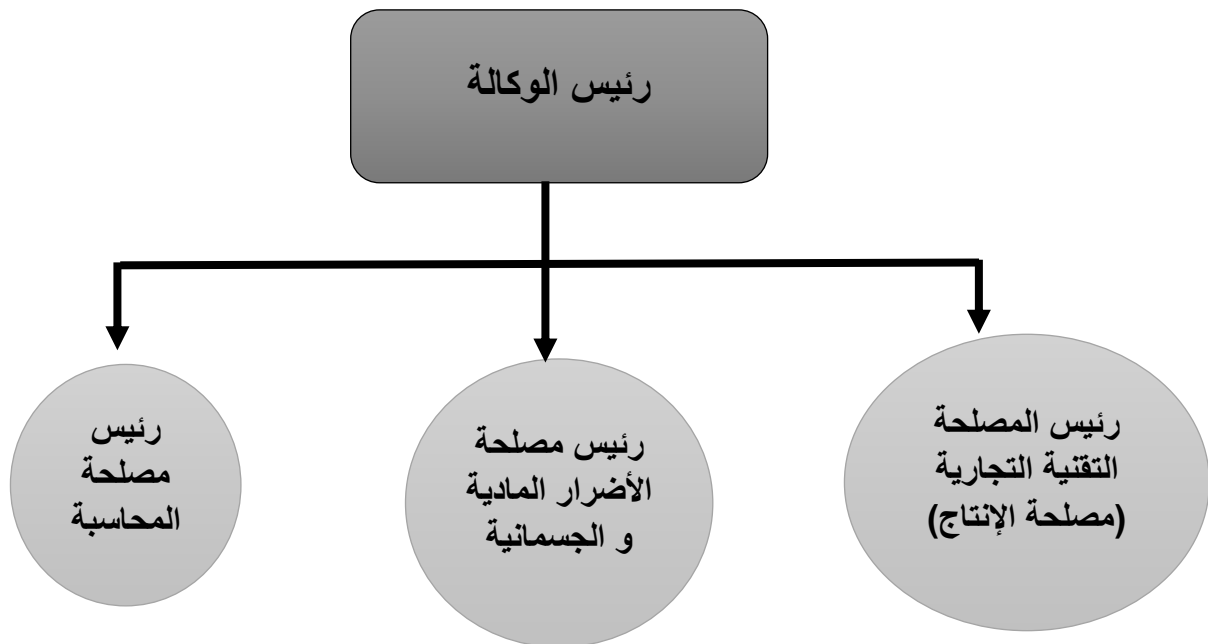
_ مصلحة الأضرار الجسمانية

_ مصلحة الأضرار المادية

4-مصلحة المالية و المحاسبة : تقوم مصلحة المحاسبة و المالية بالشركة الوطنية للتأمين بما يلي :

-متابعة و مراقبة كل العمليات المحاسبية للشركة، و السهر على تقييد كل عمليات التأمين المحققة وفق المتطلبات القانونية و التشريعية في إطار النظام المحاسبي المالي الخاص بالتأمينات في الجزائر.
- إعداد القوائم و الميزانيات المحاسبية و المالية العامة للشركة، إضافة الى إعداد التقارير المالية و المحاسبية التفصيلية .
و الشكل الموالي يبين الهيكل التنظيمي للشركة على مستوى الوكالات :

الشكل رقم(3-5) : الهيكل التنظيمي لشركة الوطنية للتأمين على مستوى الوكالة



المصدر: وثائق المؤسسة

المبحث الثالث : بنية نظام المعلومات المحاسبي على مستوى الوكالة

يقوم فرع المحاسبة في الوكالة محل الدراسة بتسجيل مختلف العمليات من إنتاج، و قبض، و تعويض، كما يقوم بإعداد مختلف وثائق التسوية، و هذا ما سوف نتطرق إليه في هذا المبحث حيث نتعرف في البداية على اجراءات عقد التأمين في الوكالة ثم المعالجة المحاسبية و دليل الحسابات للنظام المحاسبي .

المطلب الأول : إجراءات عقد التأمين في الوكالة

1-الإنتاج: عندما يرغب شخص بأن يؤمن ضد خطر معين يتوجه الى وكالة عين تادلس للتأمينات أين يستقبل في مصلحة الإنتاج من طرف المنتج المكلف بالتأمين .

فمثلا في تأمين السيارات، يتقدم الشخص لطلب عقد التأمين، فإذا قبلت الوكالة التأمين أن تؤمن ضد الخطر المطلوب ضمانه، حيث تكون وثيقة التأمين (عقد التأمين) يحتوي على البيانات التالية :

(اسم المؤمن له – الشيء المؤمن عليه – نوع الأخطار المضمونة – تاريخ الاكتتاب و تاريخ سريان العقد ومدته – مبلغ الضمان –مبلغ القسط) .

ففي قسم تأمين السيارات مثلا يكون سير هذا القسم كما يلي :

-يقدم الزبون الوثائق اللازمة : البطاقة الرمادية، رخصة السياقة، وهذا للاطلاع عليها وإدخال المعلومات الضرورية في الحاسوب، وبعد عملية التلقين يتم تكوين شهادة التأمين والتي تكون مصحوبة بوثيقة الشروط الخاصة لعقد التأمين .

- ويتم إرجاع الوثائق المسبقة (البطاقة الرمادية ورخصة السياقة) الى المؤمن له حيث تسجل هذه العقود المبرمة المختلفة على مستوى مصلحة الإنتاج يوميا في سجل واحد يسمى سجل المقبوضات، حيث تسجل فيه رقم الوثيقة، القسط، نوعية القبض .

2-القبض : إن القبض يمثل منحة هذا العقد ويتم التسديد نقدا أو بشيك، ويتمثل في المبلغ المترتب على المؤمن له اتجاه المؤمن في المقابل تكلفة الخطر المؤمن ضده، وهو ما يراد بالنسبة للشركة ويحدد القسط بشكل عام عن طريق الاتفاق وهو يشمل على :

القسط الصافي : وهو نسبة معينة ومحددة، فمثلا في تأمين السيارات تحدد النسبة على حسب (الطاقة، النوعية، المدة).

القسط الإجمالي : وهو عبارة عن القسط الصافي +المصاريف والأعباء التي تتحملها الوكالة والتي يتم تحصيلها من

كل قسط

القسط الإجمالي = القسط الصافي + TVA 17% + TF + DT + FGA 3%

3- الحوادث : تبدأ مهمة الحوادث عند التصريح بوقوع الحادث أو عند تلقي مراسلة من شركات التأمين الأخرى تعلمهم بوقوع حادث يكون فيه زبونه طرف فيه .

هناك حوادث متعددة وهي : حوادث مادية، حوادث جسمانية، فمثلا الحوادث المادية : عند وقوع حادث مادي (سيارة مثلا) يتقدم المؤمن له الى مصلحة الحوادث ويصرح بالحادث، تقوم مصلحة الحوادث بتحرير 4 نسخ : الأصلية للوكالة، نسخة للمؤمن له، نسخة للمديرية الجهوية .

ويحتوي تصريح الحادث على اسم المؤمن له و عنوانه، رقم عقد التأمين تاريخ السرمان والانقضاء رقم رخصة السياقة

4- التعويض (التسديد)

بعد المرور بمرحلة التصريح بالحادث، وكذا مرحلة التأكد من أن الحادث المصرح به يشمل عقد التأمين، و المرور بمرحلة تقويم الأضرار من طرف الخبير تأتي مرحلة التعويض حيث هناك عدة عوامل و ميكانيزمات تأخذ بعين الاعتبار قبل التسديد .

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

5- نظام الإعلام الألي

لقد اتضح مما سبق أن العمليات تتم في تتابع، و يلاحظ أن في هذا التتابع المحاسبي في العملية يتطلب وقتا كبيرا، هذا بالإضافة الى أنه يؤدي الى الوقوع في الأخطاء في أي مرحلة من هذه المراحل، حتى يمكن القضاء على هذه العراقيل، ظهرت الحاجة الى تسجيل العمليات المحاسبية في جميع السجلات المتعلقة بها دفعة واحدة عن طريق استخدام الآلات في تشغيل البيانات المحاسبية .

وتحدد الآلات التي يمكن استخدامها في تشغيل البيانات المحاسبية من الآلات المحاسبية و الكاتبة و الآلات الجدولة البسيطة الى الحاسبات الالكترونية و هي من الوسائل المستحدثة في الوقت الراهن لتخزين البيانات .

ويطلق على النظام المحاسبي الذي يستخدم تلك الآلات بالنظام الالي وذلك تمييزا له عن النظام المحاسبي اليدوي، الذي يعتمد أساسا على القوة البشرية في تشغيل البيانات المحاسبية .

ومن مميزات هذا النظام :

-السرعة في تشغيل البيانات بالإضافة الى تجنب الوقوع في الأخطاء ؛

-توفير الوقت الملائم واستخدامه في اتخاذ القرارات بواسطة إدارة المشروع ؛

-التسيير والتنظيم الحسن لعمليات المؤسسة .

وفي حقيقة الامر فقد أثر استخدام الحسابات الإلكترونية كثيرا على المحاسبة، حيث أصبح من الممكن انتاج بيانات ليس من المستطاع إنتاجها عن طريق التشغيل اليدوي، وأن استخدام الحسابات ليس بديلا عن المحاسب الكفاء الملم بالمبادئ والإجراءات والطرق الرئيسية للمحاسبة، لأن برمجة الحاسب الإلكتروني لا تتم إلا عن طريق المحاسب، وإذ هذا الحاسب مهما بلغ فانه ينفذ تعليمات المحاسب ولا يخرج عن نطاقها .

المطلب الثاني : دليل الحسابات لنظام المعلومات المحاسبي في الوكالة

يتألف النظام المحاسبي المالي للشركة الجزائرية للتأمينات من بنية حسابات تتماشى للنظام المحاسبي المالي الجديد، كما يلتزم بمختلف ما ورد في المحاسبة المالية من إطار تصوري ومبادئ التسجيل المحاسبي .

1.1 بنية الحسابات

يقدم النظام المحاسبي المالي للتأمينات قائمة حسابات تتألف من سبعة أصناف هي :

الصنف الأول : حسابات الأموال الخاصة ؛

الصنف الثاني : حسابات التثبيتات ؛

الصنف الثالث : حسابات المؤونات التقنية ؛

الصنف الرابع : حسابات الغير ؛

الصنف الخامس : الحسابات المالية ؛

الصنف السادس : حسابات الأعباء ؛

الصنف السابع : حسابات المنتجات ؛

نلاحظ أن تم اعتماد نفس الأصناف التي جاء بها النظام المحاسبي المالي ما عدا الصنف الثالث الذي عرف تغيرا جذريا لكي يتماشى مع طبيعة منتوج التأمين .

2.1 آلية سير الحسابات

فيما يخص الية سير الحسابات يتم إتباع نفس الإجراء المعمول به في مدونة الحسابات التي جاء بها النظام المحاسبي المالي لاشتقاق الحسابات .

3.1 مسك المحاسبة

يمكن تسجيل بعض الملاحظات فيما يتعلق بمسك المحاسبة كآلاتي :

- يتم تسجيل العمليات التأمينية يوميا وفق تسلسل منطقي ، بالاعتماد على الوثائق الثبوتية المتعلقة بكل عملية؛

- يتم مسك المحاسبة وفق أنظمة الإعلام الألي بمقتضى المرسوم التنفيذي رقم 09-110 المؤرخ في 07 أفريل 2009 التي يحدد شروط و كفاءات مسك المحاسبة عن أنظمة الاعلام الالي ، إضافة الى نمط الإبلاغ اليدوي؛

- يتم الاعتماد على دفتر اليومية العام و دفتر الأستاذ العام ، إضافة الى الدفاتر المساعدة سواء كان التسجيل يدويا أو اليا.

المطلب الثاني : ألية عمل الشركة و المعالجة المحاسبية لها

أولا : عمليات الإنتاج

1-1 تأمين سيارة :

تقدم العميل (01) من أجل عقد تأمين على السيارة لمدة عام يشمل : الملحق رقم (02)

القسط الصافي « PN » : 9448,86 دج

ملحقات « ACC » : 200 دج

صندوق ضمان السيارات « FGA » : 64,02 دج

حق الطابع « DT » : 40 دج

طابع جبائي « TF » : 647 دج

الرسم على القيمة المضافة « TVA » : 1640,30

و تتم المعالجة المحاسبية للقيود كما يلي :

القسط الإجمالي = القسط الصافي + الملحقات + FSI + DT + TF + TVA

القسط الإجمالي = 9448,86 + 200 + 64,02 + 40 + 647 + 1640,30

القسط الإجمالي = 12040,18 دج

	12040,18	ح/العملاء		4111
9448,86		ح/ التأمين على السيارة	700111	
200,00		الملحقات	700111	
40,00		ح/حق الطابع	4427	
647,00		ح/ طوابع متغيرة	4428	
64,02		ح/صندوق ضمان السيارات	4431	
1640,30		محصلة TVA	4450	
		"عقد تأمين على السيارات"		

وفيما يتعلق بالتسديد إذا كان "نقدا" كالاتي :

	12040,18	ح/الصندوق		530
12040,18		ح/ العملاء	411	
		"تسديد قيمة العقد نقدا"		

وبعد انتهاء الفترة الصباحية يقوم المحاسب بتحويل الأموال من الصندوق الى البنك ويكون التسجيل كما يلي :

	12040,18	ح/تحويلات مالية		581
12040,18		ح/ الصندوق	530/ح	
		"تحويل الأموال"		

12040,18	12040,18	ح/البنك	512
12040,18		ح/تحويلات مالية "تحويل الأموال الى البنك"	581

أما إذا كان التسديد "بشيك «فيكون كالآتي :

12040,18	12040,18	ح/ شيكات التحصيل	5112
12040,18		ح/العملاء "تحصيل شيك بنكي"	4111
		ح/ البنك	512
12040,18	12040,18	ح/ شيكات التحصيل	5112
12040,18		"ترصيد ح/5112"	

2-1 الكوارث الطبيعية

تقدم العميل (02) من أجل عقد تأمين على الكوارث الطبيعية لمدة عام يشمل : الملحق (03)

القسط الصافي « PN » : 813,20 دج

الملحقات « ACC » : 250,00 دج

حق الطابع « DT » : 80 دج

وتتم المعالجة المحاسبية للقيود كما يلي :

القسط الإجمالي = القسط الصافي + الملحقات + DT

القسط الإجمالي = 80+250 + 813,20

القسط الإجمالي = 1143,20 دج

	1143,20	ح/ العملاء	4111
813,20		ح/ التأمين على الكوارث الطبيعية	700803
250,00		الملحقات	700803
80,00		ح/ حق الطابع	4427
		"عقد تأمين على الكوارث الطبيعية"	

3-1 تأمين المنزل :

تقدم الزبون الى الوكالة محل الدراسة لإبرام عقد التأمين على منزله ويشمل : الملحق(04)

القسط الصافي "PN": 1100.00 دج

الملحقات «ACC» : 250.00 دج

حق الطابع «DT»: 80.00 دج

الرسم على القيمة المضافة "TVA": 229.50

وتتم المعالجة المحاسبية للقيود كما يلي

القسط الإجمالي = TVA+DT+ACC+PN

القسط الإجمالي = 229,50+80+250+1100

القسط الإجمالي = 1659,50 دج

	1659.50	ح/العملاء	41101
1100,00		ح/تأمين على الأضرار	700212
250,50		الملحقات	700300
80,00		ح/حق الطابع	4427
229,50		TVA / محصلة	4450
		"عقد تأمين على اخطار الإعلام الألي"	

ثانيا : عمليات التعويض

في عملية التعويض عند تقدم المؤمن له بتصريح عن حادث يقوم المحاسب بتسجيل قيد أولي بمبلغ مقدر من طرف الوكالة وذلك قبل وصول محضر الخبرة لتسوية مختلف العمليات المتعلقة بمخصصات الأخطار ويكون كالآتي:

1- حسب القوانين المالية بالشركة يكون المبلغ في التقييم الأولي يقدر ب 37500 دج ويسجل كما يلي :

	37500	ح/أداءات وتعويضات واجبة الدفع	600111
37500		ح/مؤونة تسوية التعويضات "التقييم الأولي للحادث"	3060

2- بعد وصول تقرير الخبير يسجل المحاسب قيد تكوين المؤونة بمبلغ المصرح في التقرير حيث تضمنت ما يلي :

Main d'œuvres ; 6000.00da	} Montant total de réparation : 51812.18DA
Fournitures : 41612,18da	
Peintures : 4200.00da	
Vétuste : 05%	
Immobilisation : 3 jr	

حيث قامت مصلحة التعويضات بحساب مبلغ التعويض المستحق كما يلي :

قيمة الضرر = 51812,18 دج

الاقطاع = 648.00 دج

حق التثبيت = 500.00 دج

Franchise = 2500.00

مبلغ التعويض = (قيمة الضرر + حق التثبيت) - (الاقطاع + Franchise)

مبلغ التعويض = (500+51812,18) - (2500+648)

مبلغ التعويض = 49164.18 دج

49164.18	49164.18	ح/أداءات وتعويضات واجبة الدفع ح/ مؤونة تسوية التعويضات "التقييم الحقيقي للحادث"	3060	600111
----------	----------	---------------------------------------------------------------------------------------	------	--------

إلغاء القيد الأولي :

37500	37500	ح/ مؤونة تسوية التعويضات ح/ أداءات وتعويضات واجبة الدفع "إلغاء التقييم الأولي"	600111	3060
-------	-------	--------------------------------------------------------------------------------------	--------	------

إثبات تعويض الحادث :

49164.18	49164.18	ح/ مؤونة تسوية التعويضات ح/حوادث تحت التسوية "إثبات تعويض الحادث"	4679	3060
----------	----------	-------------------------------------------------------------------------	------	------

تسديد قيمة التعويض :

49164.18 دج	49164.18 دج	ح/حوادث تحت التسوية ح/البنك "تسديد قيمة التعويض"	512	4679
-------------	-------------	--------------------------------------------------------	-----	------

أتعاب الخبير :

وقامت الوكالة بالتسديد للخبير وكانت كالتالي : الملحق رقم (06)

	2180.00	ح/أضرار ونفقات مدفوعة على العمليات المباشرة		3066
	414.20	الرسم على القيمة المضافة المسترجعة		4456
2594.20		ح/أتعاب قيد التعويض "معاينة الاتعاب قبل التسديد"	4679	

التسديد :

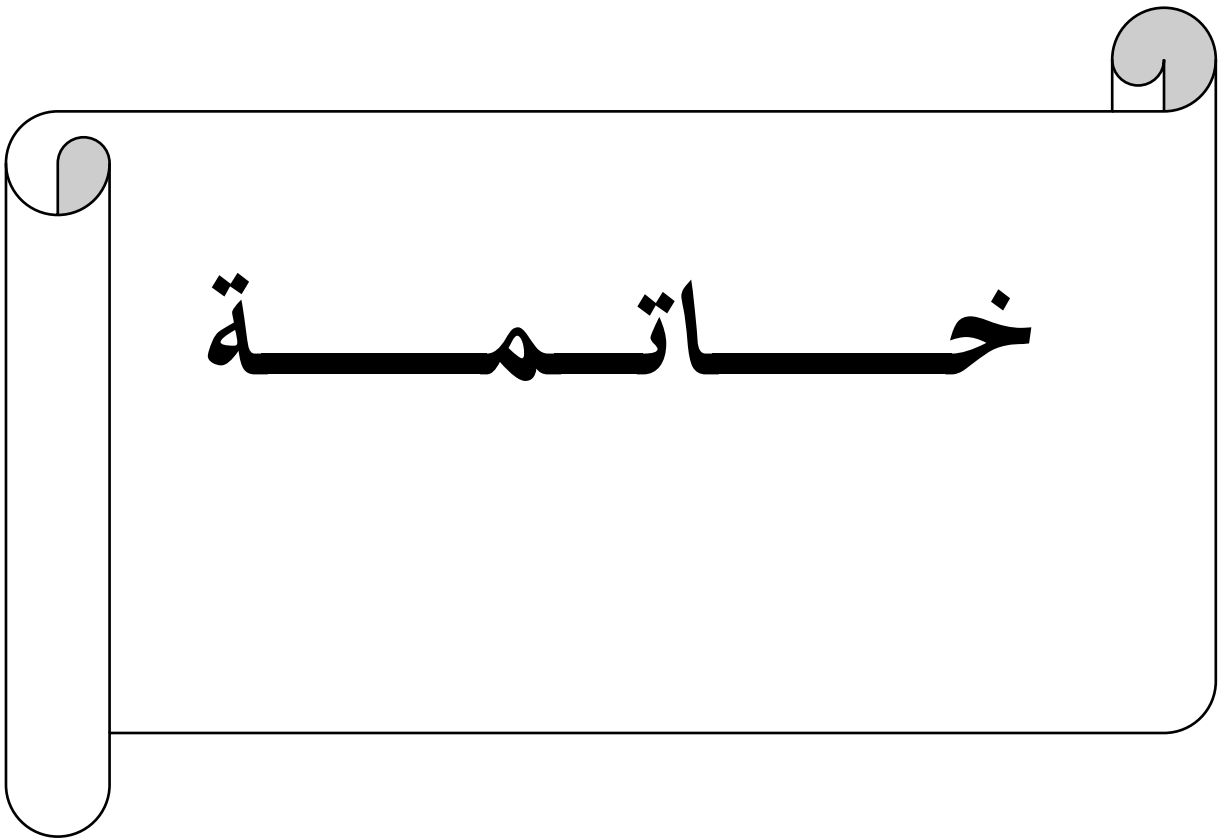
	2594.20	ح/أتعاب قيد التعويض		4679
2594.20		ح/البنك "تسديد الاتعاب"	512	

خلاصة :

من خلال الدراسة التطبيقية التي قمنا بها تبين أن الواقع المحاسبي لشركات التأمين لا يأخذ منحاً بعيداً عن الشركات الأخرى إذ أنها تقوم بنفس التسجيلات والعمليات المحاسبية إلا أن الاختلاف الذي يظهر يكمن في منتجات (أقساط التأمين) هذه الأخيرة وهذا ما يخلق الفرق من الناحية المحاسبية، حيث أبرزنا في هذه الدراسة أهم المفاهيم والتعاريف المتعلقة بشركة التأمين وشرح مختلف الوظائف لهيكلها الإداري وتطرقنا أيضاً إلى مختلف التسجيلات المحاسبية التي تقوم بها الوكالة من عمليات الإنتاج والتعويض .

وقد لاحظنا من كل ذلك بأن تطبيق النظام المعلومات المحاسبي في شركة التأمين يساهم في تحسين التنظيم الداخلي لتوزيع الوظائف بين مختلف الأقسام من خلال تسهيل العمل المحاسبي .

وانطلاقاً مما سبق يمكننا القول أن مختلف المعالجات المحاسبية لعمليات التأمين للشركة الوطنية للتأمين وكالة عين تادل تتم من تقييم المبالغ إلى غاية إثباتها (تسجيلها) في دفتر اليومية وتسوية الحسابات.



تعتبر شركات التأمين في منظومتنا الاقتصادية حديثة النشأة ومع ذلك تحتل أهمية بالغة في سيرورة العمل الاقتصادي وفي حياة الفرد، لذا نرى أن هذه المنشأة تولي أهمية كبيرة في تطوير عملها و مواكبة العولمة الاقتصادية. لقد تناولنا في دراستنا لموضوع النظام المحاسبي في شركة التأمين والأهمية التي توليها شركات التأمين لهذا الجانب، ومما تطرقنا إليه يسعنا القول أن الاختلافات لا يكمن في التقييد المحاسبي أو النظم المحاسبية بل في طبيعة النشاطات التي تقوم بها مما خلق فرقا في الحسابات الخاصة بقطاع التأمين كما يعتبر النظام المحاسبي في شركات التأمين احد مكونات التنظيم الإداري، فلا بد أن يكون ممثلا بالإضافة الى جهود الافراد القائمين على السير الجيد، مجموعة الأشياء المادية من سجلات ومستندات، وألات داخل هذه الشركات، من أجل تحقيق غرض معين وهي مد الإدارة بالمعلومات اللازمة لتسيير نشاطها وقياس نتائجها.

ومن خلال هذه الدراسة يمكن عرض نتائج اختبار الفرضيات ونتائج هذه الدراسة، والتوصيات المقدمة وكذا أفاق الدراسة كما يلي:

أولا: نتائج اختبار الفرضيات

الفرضية الأولى: التي تتمحور على أن "يعتبر نظام المعلومات المحاسبي من الأنظمة الفعالة في المؤسسة"، قد تم التوصل الى صحة هذا الافتراض من خلال الدراسة، حيث وجدنا أن نظام المعلومات المحاسبي يشكل حلقة وصل بين أنظمة المؤسسة المختلفة، لاعتباره المصدر الأساسي لتوفير المعلومات اللازمة التي تعمل على مساعدة الإدارة في القيام بوظائفها.

الفرضية الثانية: التي تنص على أن "شركات التأمين دور وحيد وهو تقديم خدمة التأمين" تبين نفي الفرضية، حيث أن شركات التأمين تقدم الخدمة التأمينية لمن يطلبها، ولا ينحصر دورها في تقديم خدمة التأمين فقط، حيث أصبحت تقوم باستثمار الأقساط المحصل عليها من طرف المؤمن لهم، لإدخالها في عمليات تنموية بهدف الحصول على مكاسب مالية وتطوير المنتجات التأمينية.

الفرضية الثالثة: تنص على "فاعلية تطبيق نظام المعلومات المحاسبي على مستوى الوكالة عين تادلس" تبين نفي الفرضية، حيث أن نظام المعلومات المحاسبي لا يختلف عن غيره من الأنظمة المحاسبية الأخرى، إلا أن فهم طبيعة نظام المعلومات المحاسبي للشركة الوطنية للتأمينات يتطلب بالضرورة فهم طبيعة النشاط الذي تزاوله تلك الشركات نظرا لوجود خصائص مميزة لنشاطها، حيث أن الوكالة لا تقوم بتصميم نظام المعلومات المحاسبي فهي لا تقوم بإعداد الميزانية الختامية ولهذا نظام المعلومات المحاسبي على مستوى الوكالة فعالا.

ثانياً: نتائج الدراسة:

من خلال بحثنا هذا توصلنا الى مجموعة من النتائج حاولنا تلخيصها فيما يلي:

- تختص نظم المعلومات المحاسبية في شركات التأمين بتوفير المعلومات المحاسبية والتي تساعد في حل الكثير من المشاكل والقرارات الإدارية وباقي هياكل الشركة.
 - تعتبر شركات التأمين شركات مالية، ذات أهمية كبيرة من الناحية الاقتصادية او في حياة الفرد او مملكاته.
 - تعتبر المحاسبة اهم مجال في شركات التأمين اذ انها تعمل على التنظيم والسير الحسن للشركات.
 - تكمن مكانة وأهمية نظم المعلومات المحاسبية في توفير المعلومات المحاسبية التي تلخص وتشمل مختلف أنشطة المؤسسة بشكل دوري والتي تعكس الوضع المالي لها وكذا في دعمها لمختلف وظائف الإدارة.
 - الهدف من التأمين هو التقليل من الأضرار المحتمل توقعها في المستقبل، فهي وسيلة لحماية الفرد وممتلكاته.
 - شركات التأمين تقوم بعدة أنواع من أعمال التأمين، كون كل فرع من فروع التأمين يمسك السجلات الخاصة بعملياته.
 - تقوم الوكالة بعمليات المعالجة على مستوى مصلحة المحاسبة وذلك بتحويل العمليات التي تقوم بها كل من مصلحة الإنتاج والحوادث(الأقساط والتعويضات) التي تعتبر كمدخلات للنظام وتسجيلها محاسبياً.
- ثالثاً: الاقتراحات:
- إضافة أنواع جديدة للتأمين على غرار التأمينات المتعارف عليها.
 - تطوير الخدمات المقدمة من طرف شركات التأمين وتسهيل العمليات على الأفراد.
 - نشر التوعية وثقافة التأمين بين الأفراد وبيان أهميته في حياة الفرد.
 - تكثيف الدراسات الجامعية في مجال التأمين، انشاء اتفاقيات مع شركات التأمين لدراسات ميدانية.
 - يجب على قطاع التأمين السهر الدائم على إعادة تأهيل عمالها.
 - البحث عن الحلول لتفادي التأخير الكبير لتعويض المتضررين.
 - إعطاء أهمية أكثر لمحاسبة التأمين على مستوى الوكالة، لتوفير معلومات محاسبية تتلاءم مع احتياجات الإدارة من المعلومات.



المراجع والمصادر

أولا : الكتب

1. أ. د/ ثناء على القباني، "نظم المعلومات المحاسبية"، الدار الجامعية، الإسكندرية، 2002-2003 ص18
2. إبراهيم الجزراوي، "أساسيات نظم المعلومات المحاسبية"، دار اليازوري، عمان، الأردن 2010، ص24.
3. احمد حسن ظاهر، "محاسبة المنشآت المالية"، الطبعة الثالثة، طارق للخدمات المكتبية، الأردن، 2008، ص404.
4. أحمد حسين علي حسين، "نظام المعلومات المحاسبية"، كلية التجارة، الدار الجامعية للنشر، الإسكندرية، 2003، ص17.
5. أحمد حلمي جمعة، "محاسبة عقود التأمين"، الطبعة الأولى، دار صفاء للنشر و التوزيع، عمان، الأردن، 2009، ص25.
6. أحمد صلاح عطية، "محاسبة شركات التأمين"، الطبعة الأولى، كلية التجارة جامعة الزقازيق الدار الجامعية، 2003، ص 22.
7. أسامة عزمي سلام، "إدارة الخطر والتأمين"، الطبعة الأولى، دار الحامد للنشر و التوزيع، عمان، الأردن، 2010، ص100.
8. إسماعيل احمد عصر، "محاسبة المنشآت المالية"، دار النهضة العربية للنشر و التوزيع، القاهرة، 2007، ص 353.
9. إيهاب نظمي إبراهيم، "محاسبة المنشأة المالية (البنوك و شركات التأمين)"، الطبعة الأولى ، مكتبة المجتمع العربي للنشر و التوزيع، عمان، الأردن، 2009، ص 21 22.
10. جعفر، عبد الإله نعمه. "النظم المحاسبية في البنوك و شركات التأمين". الأردن: دار المناهج للنشر و التوزيع، 2007، ص313.
11. حديدي معراج، "مدخل لدراسة قانون التأمين في الجزائر"، ديوان المطبوعات الجامعية، 2000، ص07.
12. حسام عبدالله أبو خضرة ،"نظم المعلومات المحاسبية في شركات التأمين"،المجمع العربي للنشر و التوزيع ، عمان ،الأردن ، 2003، ص18.
13. حسين، احمد علي، "نظم المعلومات المحاسبية الإطار الفكري والنظم التطبيقية"، مكتبة و مطبعة الاشعاع، الإسكندرية، مصر 1997، ص13.

14. خيرت "محاسبة المنشآت المالية (محاسبة شركات التأمين)"، الطبعة الأولى، دار النهضة العربية للطباعة و النشر، بيروت، 2000، ص24.
15. د. عز الدين فلاح، "التأمين" دار أسامة للنشر والتوزيع، عمان – الأردن، 2008، ص 15.
16. الدهراوي، كمال الدين مصطفى، محمد سمير كامل، "نظم المعلومات المحاسبية"، دار الجامعة الجديدة للنشر، الإسكندرية، مصر، 2000
17. راشد راشد، "التأمينات البرية الخاصة"، الطبعة الثانية، ديوان المطبوعات الجامعية، الجزائر، 2000، ص 35.
18. زهير بشير، "محاسبة شركات التأمين"، الطبعة الأولى، دار الخير للطباعة والنشر، دمشق، سورية، 2000، ص07.
19. سامي عبد الرحمان قابل، "محاسبة المنشآت المالية"، الطبعة الثانية، المكتبة العالمية بالمنصورة، مصر، 2001، ص71
20. شاعر القزويني، "محاضرات في البنوك و شركات التأمين"، الطبعة الأولى، ديوان المطبوعات الجامعية ، الجزائر، 2000، ص69.
21. صالح سليمان عيد و اخرون، "محاسبة المصارف و شركات التأمين"، منشورات كلية المحاسبة، الجزائر، 2000، ص 339.
22. صلاح الدين حسن، "بورصة الأوراق المالية"، الطبعة الأولى، الدار الجامعية، القاهرة، 2003، ص15.
23. عامر الجنابي، "أساسيات نظم المعلومات المحاسبية"، دار اليازوري للنشر والتوزيع، عمان، الأردن، ص27،
24. عبد الرزاق محمد قاسم، "تحليل وتصميم نظم المعلومات المحاسبية" جامعة العلوم التطبيقية كلية الاقتصاد – جامعة دمشق، عمان دار الثقافة 2009 ص15.
25. عبد الغفار حنفي، "أسواق المال (البنوك التجارية، أسواق الأوراق المالية، شركات التأمين)، الدار الجامعية، الإسكندرية، 2000، ص 127.
26. عرفات إبراهيم فياض، "إدارة التأمين و المخاطر"، الطبعة الأولى، دار البداية ناشرون و موزعون، عمان، 2011، ص 14 – 21.
27. عز الدين فلاح، "التأمين (مبادئه، انواعه)"، دار أسامة للنشر والتوزيع، عمان-الأردن، 2008، ص 15.
28. علاء السالمي، "أساسيات نظم المعلومات الإدارية"، دار المناهج للنشر والتوزيع، عمان، الأردن، 2009، ص1
29. عيد أحمد أبوبكر، "إدارة الخطر و التأمين"، دار اليازوري العلمية للنشر والتوزيع، عمان، 2009، ص151.
30. غازي خالد أبو عاري، "أحكام التأمين" الطبعة الأولى، دار وائل للنشر، الأردن، 2011، ص 116.
31. فؤاد الفسفوس، "محاسبة المنشآت المالية (البنوك، شركات التأمين)"، الطبعة الأولى، دار كنوز المعرفة، عمان، الأردن، 2010، ص263.

32. الفيومي، محمد. "نظم المعلومات المحاسبية في المنشآت المالية (البنوك التجارية و شركات التأمين). الدار الجامعة، مصر، 1990، ص771
33. محمد الفيومي ، عبد المقصود ديبان، ناصر نور الدين، "نظم المعلومات المحاسبية"، دار الجامعة الجديدة للنشر، الإسكندرية، 2002 ص19
34. محمد جلال علي هلالي واخرون، "محاسبة المؤسسات المالية"، الطبعة الأولى، دار المناهج للنشر و التوزيع، عمان، الأردن، 2003، ص275.
35. محمد رفيق المصري، " التأمين وإدارة المخاطر"، دار زهران للنشر و التوزيع، عمان، الأردن، 2009، ص 211.
36. محمد يوسف الحنطاوي، "نظم المعلومات المحاسبية"، الطبعة الأولى، دار وائل للطباعة و النشر، عمان، الأردن، 2001، ص73، 74.
37. مكرم عبد المسيح باسيلي، "المحاسبة في المنشآت المالية (بنوك تجارية، شركات التأمين)، الطبعة الثانية، مكتبة الجلاء، مصر، 2000، ص275.
38. نبيل محمد مختار، "إعادة التأمين"، دار الفكر الجامعي، الإسكندرية، مصر، 2005، ص02.
39. نضال فارس العريبيد، "المحاسبة في شركات التأمين"، مؤسسة الوراق للنشر و التوزيع، 2013، ص55
40. نواف محمد عباس الرماحي، "تصميم نظم المعلومات المحاسبية و تحليلها"، دار صفاء للنشر و التوزيع، عمان، الأردن، 2009، ص4 .
41. هشام أحمد عطية، "مدخل الى نظم المعلومات المحاسبية"، جامعة عين الشمس، مصر، 2000، ص 40.
42. هلالي ، محمد جمال علي و شحادة، عبد الرزاق. " محاسبة المؤسسات المالية (البنوك التجارية و شركات التأمين). الطبعة الأولى. الأردن: دار المناهج للنشر و التوزيع، 2009، ص 327.

ثانيا : المذكرات و رسائل الماجستير

43. اقاسم، نوال.(2001). "دور نشاط التأمين في التنمية الاقتصادية دراسة حالة الجزائر". رسالة ماجستير في التأمين. كلية العلوم الاقتصادية والتجارية و علوم التسيير، جامعة الجزائر، ص38.
44. حساني، حسين.(2007). "تقييم الأداء في شركات التأمين"، مذكرة ماجستير. كلية العلوم الاقتصادية و علوم التسيير. جامعة الشلف. الجزائر.
45. حلوي سارة.(2013). "دور النظام المعلومات المحاسبي في شركات التأمين دراسة حالة الشركة الجزائرية للتأمين CAAT وكالة ام البواقي ، مذكرة مكملة لنيل شهادة الماستر في العلوم التجارية.
46. سالمي محمد الدينوري، "قائمة التدفقات في ظل اعتماد الجزائر معايير المحاسبية الدولية (دراسة حالة مؤسسة اقتصادية)" مذكرة ماجستير في علوم التسيير، تخصص محاسبة، جامعة باتنة، 2009، ص27.

47. قمامي، عبد المالك.(2015). "مساهمة شركات التأمين في التنمية الاقتصادية دراسة حالة الشركة الجزائرية للتأمين وإعادة التأمين. مذكرة مقدمة كجزء من متطلبات نيل شهادة الماستر في العلوم الاقتصادية. بسكرة الجزائر.

ثالثا: الملتقيات والمجلات

48. رشيد بوكساني، مقالة بعنوان "إصلاحات وواقع سوق التأمينات في الاقتصاد الجزائري"، الطبعة الأولى، مجلة المدرسة العليا للتجارة، الجزائر، 2006، ص49.

49. معتصم دحو، "افاق تطبيق المعايير المحاسبية الدولية بالجزائر"، ملتقى دولي في ظل النظام المحاسبي المالي، 18.17 جانفي 2010، المركز الجامعي الوادي، ص5.

50. طيايبية سليمة، (2009). مقالة بعنوان "تقييم الأداء المالي لشركات التأمين باستعمال النسب المالية دراسة حالة في الشركة الجزائرية للتأمين."، مجلة العلوم الاقتصادية، جامعة قلمة.

رابعا: القرآن الكريم

الاية رقم 3 من سورة قريش.
الآية رقم 125 من سورة البقرة.

خامسا: مراجع باللغة الأجنبية

Laudan k.Laudan.J, **management des systèmes d'information**, 9eme édition, Pearson éducation paris,2006, p

قائمة الملاحق

مخطط لبعض حسابات شركات التأمين

ح/296: خسائر القيمة عن التثبيتات المالية

ح/410: وكلاء ووسطاء؛

ح/411: العملاء؛

ح/412: مستحقات لحاملي وثائق التأمين (المؤمن لهم)؛

ح/460: إيرادات الأوراق المالية المستحقة؛

ح/491: خسائر القيمة عن الزبائن؛

ح/4000: شركات إعادة التأمين مدينة؛

ح/4001: شركات إعادة التأمين دائنة (متنازلة عن التأمين)؛

ح/53: الصندوق؛

ح/512: البنك؛

ح/65: عمولة الوكلاء والوسطاء؛

ح/602: تعويضات مباشرة؛

ح/609: تعويضات إعادة التأمين الوارد؛

ح/685: المخصصات للاهلاك والمؤونات و خسائر القيمة عن الزبائن؛

ح/686: المخصصات للاهلاك و المؤونات و خسائر القيمة عن التثبيتات المالية؛

ح/6095: عمولة إعادة التأمين الوارد؛

ح/70: أقساط التأمين؛

ح/75: عمولة إعادة التأمين الصادر؛

ح/767: صافي الدخل من الاستثمارات؛

ح/773: إيرادات الأوراق المالية (عوائد الاستثمار)؛

ح/7091: أقساط إعادة التأمين الوارد؛

ح/7092: أقساط إعادة التأمين الصادر؛

ح/7093: تعويضات إعادة التأمين الصادر.

الملحق رقم (02) : عقد تأمين سيارة

هذا المشروط العامة المشروطة الخاصة بالتأمين رقم 01 المؤرخة في 2010/03/15 و مكرمت التي بفر المكتب بالإطلاع عليها و ابتداء على المشروط الخاصة التالية و الانتعافية الخاصة الحمل الخلفيا. تأمين الشركة الوطنية للتأمين :

SAA **الشركة الوطنية للتأمين** SOCIÉTÉ NATIONALE D'ASSURANCE
شركة مسجلة برقم 30 على رقم 30 على شارع جردوني
المقر الإقليمي من الشمال - باب الوار الجزائر
المسجل التجاري 080004982
الهاتف : 021 22 50 00 / 021 82 90 50 / 021 22 51 41

المشروط الخاصة تأمين السيارات
CONDITIONS PARTICULIÈRES
DU CONTRAT D'ASSURANCE AUTOMOBILE

Police	عدد التأمين	N° At	رقم الشهادة	Avenant	N° police		
Direction Régionale : 00023 Direction Régionale Relizane	المديرية الجهوية وكالة الإكتتاب :	5365544			1100021521		
Agence : AGENCE DE AIN TEDELES	الرمز :	Souscripteur					
Code : 02209	العنوان :	المكتب					
Adresse : Route de l'Hopital Ain Tedles-27200-MOSTAGANEM	العقد تاريخ سريان :	Nom et Prénom :					
Date d'effet : 01/10/2014 15:48	تاريخ نهاية العقد :	Raison sociale :					
Date d'expiration : 30/09/2015 23:59	ساعة الإكتتاب :	Né (e) le :					
Heure de souscription : 01/10/2014 00:00	المؤمن له	Sexe :					
Assuré	المؤمن له	N° de Tél :					
Nom et Prénoms : Mr BENALI NACER	اللقب و الاسم :	Conducteur					
Raison sociale :	اسم المؤسسة :	Conducteur :					
Identifiant fiscal :	الرمز الجبائي :	Né (e) le :					
Profession : Sans Précision	المهنة :	17/12/1976					
Adresse : CITE 70 LOGTS - AIN TEDELES - 27000 - MOSTAGANEM	العنوان :	Adresse :					
N° de Tél :	الهاتف :	رقم رخصة السياقة					
Permis de conduire	رقم رخصة السياقة	Permis de conduire N° : 27/21201					
Délivré le : 22/07/2010	الصفحة :	Catégorie : B					
Véhicule Assuré	المركبة	à : AIN TEDELES					
Marque : RENAULT	العلامة :	Remorque					
Genre : Véhicules particuliers sans remorque	نوع المركبة :	المقطورة					
Usage : Affaire	الاستعمال :	N° châssis :					
Energie : Essence	الوقود :	N° imm :					
Puissance : 7	القوة :	Date MEC :					
Type : VF1LBU705	الطراز :	PTC / CU :					
Zone : Nord	المنطقة :	Type :					
N° châssis : 45538578	رقم التلسلي :	N° châssis :					
N° imm : 0855011127	رقم التسجيل :	N° imm :					
Date MEC : 01/01/2011	تاريخ أول استعمال :	Date MEC :					
PTC / CU :	جملة الحمولة المقيدة :	PTC / CU :					
Nombre de places :	عدد الركاب :	Type :					
Valeur à Neuf :	القيمة الأولية :	Valeur à Neuf :					
Valeur Vénale :	القيمة السوقية :	Valeur Vénale :					
الضمانات و الممنوحة							
Garanties	Capital assuré	Franchises	Prime Nette	Garanties	Capital assuré	Franchises	Prime Nette
Responsabilité Civile	0,00		1.933,91				
Défense et Recours	0,00		600,00				
Bris de Glaces	0,00	2.500	1.500,00				
Dom Coll 20 000	0,00	500<=10%<=2.000	5.414,95				
Réductions / Majorations							
Bonus/ Malus :	التخفيضات / الإضافات :	Décompte de la prime à payer					
Maj âge :	إضافة السن :	تفصيل القسط					
Maj permis :	إضافة رخصة السياقة :	Prime nette :	9.448,86	القسط المساهي :			
Maj Mat Inf :	زيادة م من الاكثياب :	Accessoires :	200,00	الإضافات :			
Maj Turbo :	زيادة توربو :	TVA :	1.640,30	الرسوم على القيمة المضافة :			
		FGA :	64,02	المنتوق التأمين بالسيارات :			
		DTD :	40,00	الطراز :			
		DTG :	647,00	Taxe Veh-Roultant 0,00			
		Prime totale القسط الإجمالي :	12.040,18	DA			
		(Dont quittance)					
		En lettres : Douze Mille Quarante DA et 18 Centime(s)					
Fait à : 08/05/2022 11:07	le : 08/05/2022 11:07	heure :	l'Assuré / le Souscripteur :	المؤمن له / المكتب	P/la SAA	ع الشركة الوطنية للتأمين	
Lu et approuvé après avoir pris connaissance des Conditions Générales.							

الملحق رقم (03) تأمين الكوارث الطبيعية

Police - Catastrophes naturelles - Immobiliers (R.S)
N° : 2209 - 1200000950
Conditions Particulières

- Le présent contrat est régi tant par l'ordonnance 95/07 du 25/01/1995 relative aux assurances que par l'ordonnance 75.58 du 26 septembre 1975 du code civil ainsi que par les conditions générales, conventions spéciales S.A.A, et conditions particulières qui suivent.
- Le souscripteur reconnaît avoir reçu un exemplaire des conditions générales et conventions spéciales.
- Il déclare, en outre, que les informations ci-dessous sont conformes, sincères et faites de bonne foi.

Police

Unité : 23 Direction Régionale Relizane
Agence : 2209 AGENCE DE AIN TEDES
Adresse : Route de l'Hopital Ain Tedes 27200 AIN TADLES
Téléphone : _____ Fax : _____
Branchel/Catégorie : 1200 Catastrophes naturelles - Immobiliers (R.S) Contrat Ferme
Date d'effet : 10/02/2015 Date d'échéance : 09/02/2016

Assuré

Nom/Raison sociale : Mr AISSA KADDOUR
Adresse : CITE 50 LOGTS AIN TEDELES 27000 MOSTAGANEM
Activité : Sans précision Profession : Sans Précision
Observation : _____

Souscripteur

Nom/Raison sociale : AISSA KADDOUR Adresse : CITE 50 LOGTS AIN TEDELES

Objet

1 LOGTS
Adresse : CITE 50 LOGTS AIN TEDELES
Ville : 27000 MOSTAGANEM

Caractéristiques

Qualité de l'Assuré	Propriétaire (Immobilier)
Type de construction	Logement Collectif
Nombre d'etages	2
Usage	Habitation
Année de construction	1996
Superficie globale de la construction	107,00 m ²
Zone Sismique	Mostaghanem C
Code Geographique	27-AIN TEDES
Normes parasismiques	Construction non-conforme ou non vérifiée
Permis de construire	Oui
Nature de l'Acte de la construction	Acte Administratif
Position de la construction	Autre
Position / Lit d'oued ou cours d'eau	Non
Refolement ou débordement assainissement	Non
Existence Sous-Sol / EntreSol/RDC	Non
Nature du terrain (Remblais)	Remblais
Existence parties legeres ou Couverture partielle du toit	Non
Degré Dommages dus à un tremblement de terre	Vert
Degré Dommages dus à une Tempete	Vert
Degré Dommages dus à une Inondation	Vert
Degré Dommages dus à un glissement de terrain	Vert

Page 1 / 2

Police - Catastrophes naturelles - Immobiliers (R.S)
N° : 2209 - 1200000950
Conditions Particulières

Objet			
1 LOGTS			
Garanties	Capital	Taux	Prime
8431.1 CAT-NAT Immobilier	2.140.000,00	0,387	813,20

Décompte de prime					
Prime Nette	Access.	T.V.A	Autres Taxes	Timbres	Prime Totale
813,20	250,00	0,00	0,00	80,00	1.143,20

Fait à AIN TADLES, le 08/05/2022 ,par

Le Souscripteur

Pour la SAA

ملحق رقم (04) تأمين منزل

Police - Multirisque habitation (R.S)
N° : 2209 - 1221000590
Conditions Particulières

- Le présent contrat est régi tant par l'ordonnance 95/07 du 25/01/1995 relative aux assurances que par l'ordonnance 75.88 du 26 septembre 1975 du code civil ainsi que par les conditions générales, conventions spéciales S.A.A. et conditions particulières qui suivent.
- Le souscripteur reconnaît avoir reçu un exemplaire des conditions générales et conventions spéciales.
- Il déclare, en outre, que les informations ci-dessous sont conformes, sincères et faites de bonne foi.

Police

Unité : 23 Direction Régionale Relizane
Agence : 2209 AGENCE DE AIN TEDLES
Adresse : Route de l'Hopital Ain Tedles 27200 AIN TADLES
Téléphone : _____ Fax : _____
Branche/Catégorie : 1221 Multirisque habitation (R.S) Contrat Ferme
Date d'effet : 14/11/2013 Date d'échéance : 13/11/2014

Assuré

Nom/Raison sociale : Mr LAKHDARI BELKACEM
Adresse : SIDI LAKHDAR 27000 MOSTAGANEM
Activité : Sans précision Profession : Sans Précision
Observation : _____

Souscripteur

Nom/Raison sociale : LAKHDARI BELKACEM Adresse : SIDI LAKHDAR

Habitation

1 LOGTS
Adresse : SIDI LAKHDAR
Ville : 27000 MOSTAGANEM

Caractéristiques

Qualité Assure : Propriétaire
Nombre de pièces : 3
Type habitation : Appartement dans petit immeuble résidentiel/Petit villa / Pavillon
Lieu du Site : Mostaghanem C
Infiltration d'eau à travers terrasse : Non

Garanties	Capital	Taux	Prime
Incendie explosions	1.400.000,00		640,00
Valeur Assurée	1.400.000,00		
Limite Frais de démolition (% de l'indemnité)	5,00		
Franchise sur Dommages Electriques	1.000,00		
Limite Honoraires Expert (% de l'indemnité)	5,00		
Limite Perte Indirecte (% de l'indemnité)	5,00		
Limite privation de jouissance	500.000,00		
Limite responsabilité locative	500.000,00		
Limite Recours Voisins et tiers < =	1.000.000,00		
Valeur Bâtiment	1.000.000,00		
Valeur contenu	400.000,00		
Vol (Marchandises/Equipements)	400.000,00		400,00
Limite détérioration immobiliers	50.000,00		
Responsabilité Civile			60,00
Franchise Dommages Matériels	1.000,00		
Limite Dommages Corporels par année d'assurance	1.000.000,00		
Limite Dommages Matériels par année d'assurance	100.000,00		

Page 1 / 2

Police - Multirisque habitation (R.S)
N° : 2209 - 1221000590
Conditions Particulières

Habitation

1 LOGTS

Décompte de prime

Prime Nette	Access.	T.V.A	Autres Taxes	Timbres	Prime Totale
1.100,00	250,00	229,50	0,00	80,00	1.659,50

Fait à AIN TADLES, le 08/05/2022 ,par

Le Souscripteur

Pour la SAA

ملحق رقم (05)

الشركة الجزائرية للخبرة والمراقبة التقنية للسيارات
SOCIETE ALGERIENNE D'EXPERTISE ET DE CONTROLE TECHNIQUE AUTOMOBILE

Centre d'Expertise MOSTAGANEM
 Lieu de visite : CENTRE

PROCES - VERBAL D'EXPERTISE N° : 29-A22C00493
 Etabli le : 07/02/2022 Expert : MANSOUR MADANI

Mandant		Vehicule			
Agence AIN TEDELES	Code SAA2209	Marque KIA	Model NEWPICANT	Genre	VP
N° 2022-110068	Date 01/02/2022	N° Série KNAB3512BJT304327		Puissance	5
Assur	Tiers	Immatr. 03585-119-27		Année	2019
Assureur Tiers	Agence	Energie ESSENCE		Couleur	BLANCH
N° Police Tiers		Carrosserie CI		Etat	BON

Description du choc
 CHOC A L'ARRIERE GAUCHE:
 AYANT ENGENDRE ENFONCEMENT DU PARE CHOC ARRIERE ET CASSURE DE FEU ARRIERE GAUCHE

Evaluation de la remise en état		Taux Horaire	250.00 DA
Detail des réparations		TIREP	Montant
CHOC A L'ARRIERE GAUCHE	TOLERIE	24	6 000.00
REMISE EN ETAT DU PARE CHOC ARRIERE REMPACEMENT DE FEU ARRIERE GAUCHE	PEINTUR ET INGREDIENTS	0	4 200.00

Fournitures			
Qté	Designation	H.T	T.V.A
1	CHOC A L'ARRIERE GAUCHE FEU ARG LED	34 968.22	8 843.96


Montant Total (TTC)	Montant Main-d'Oeuvre	Montant Peinture	Montant Fournitures	
51 812,18	A 6 000,00	A 4 200,00	TVA	TTC
			A 6 843,96	41 612,18

Montant Total en Lettres : cinquante et un mille huit cent douze dinars et dix-huit centimes

Photos : 5 Immobilisation : A 3 (Jours) Vétusté (%) : 5,0 Soit : 2 080,61

OBSERVATION :
 AUCUN ADDITIF NE SERA ETABLI AU DELA DE 90 JOURS
 LA VALEUR VENALE DU VEHICULE EST 1 95 000 00 DA

Fait a MOSTAGANEM le : 07/02/2022
 [Signature] et signature de l'expert



EXACT MOSTAGANEM
 MADANI Mansour
 Expert en Automobile

Société par actions au capital social de 540 millions d dinars - RC N° 98 B 3058 - Route de Delly Ibrahim cher Age
 ALGER TEL 021 36 23 99- 021 3627 25-021 36 17 03- FAX 021 36 17 03- 021 36 17 12

QUITTANCE DE REGLEMENT

Structures Gestionnaire

Unité : 23 Direction Régionale Relizane
 Agence : 2209 AGENCE DE AIN TEDLES

Identification de l'assuré		Identification du Tiers	
Assuré :			
Police :	2209 1100033079		
Produit :	1110 Automobile Particulier		
Effet :	06/01/2022	Echéance :	05/01/2023

Références du dossier			
N° Dossier Sinistre	2209 - 2022 - 110068	Survenu le	01/02/2022

Accord de règlement			
N° Règlement	2209 / 2022020042	Du	10/02/2022

Mode de règlement			
Bénéficiaire de l'indemnité Centre d'Expertise de MOSTAGANEM			
Banque	B.D.L		
N° cheque	2792981		
Montant :	2.594,20		
Date d'Emission du chèque	10/02/2022		


Défense et Recours	Honoraires Expert (HT)	2.180,00
Défense et Recours	Taxe / Honoraires	414,20
Total:		2.594,20

Je, soussigné Centre d'Expertise de MOSTAGANEM demeurant à :
 MOSTAGANEM, reconnais avoir reçu de la Société Nationale d'Assurance, la somme de **2.594,20 DA**,
 Deux Mille Cinq Cents Quatre vingt Quatorze DA et 20 Centime(s) représentant à titre définitif sans
 réserves et pour solde de tout compte, le montant de l'indemnité me revenant en dédommagement du
 préjudice qui m'a été occasionné à la suite de l'accident du 01/02/2022


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

Fait à AIN TADLES, le 08/05/2022
 Par : OUIS

Cachet et signature
 " Lu et Approuvé "



Page 1 / 1


 الشركة الجزائرية للحبرة والمراقبة التقنية للسيارات
 SOCIÉTÉ ALGÉRIENNE D'EXPERTISE ET DE CONTRÔLE TECHNIQUE AUTOMOBILE

Centre d'Expertise : MOSTAGANEM
 MOSTAGANEM

Tél : 045201779 AI : 27013019771
 Fax : 045231779 NIS :
 SC : 0003048558
 NIF : 090816900305882
 RID : 0250423401786291115

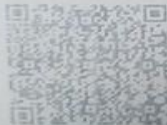
NOTE D'HONORAIRES

Client : AIN TEDELES Code : SAA2209
 N° OCS : 2022-110068 N° Police :
 Assuré : XXXXXXXXXX Tiers :
 N° Sinistre : 2022-110068 Date Sinistre : 01/02/2022
 N° Dossier : 29-A22C00493 Expert : MANSOUR MADANI
 Montant : 51 812.18

Désignation	Nombre	P.U	Montant HT
HONORAIRES	1	1 830,00	1 830,00
FRAIS DE DOSSIER	1	150,00	150,00
DOCUMENTS PHOTOGRAPHIQUES	5	40,00	200,00

Total HT	2 180,00
Total TVA	464,20
Total TTC	2 644,20

La présente note d'honoraire est arrêtée à la somme
 deux mille cinq cent quatre-vingt quatorze dinars et vingt centimes



Page 3 MOSTAGANEM
 Le 07/02/2022
 Signature de l'Expert

