

كلية العلوم الاقتصادية، العلوم التجارية، وعلوم التسيير  
قسم: العلوم الاقتصادية

الرقم التسلسلي: ...../2019

مذكرة مقدمة لاستكمال متطلبات شهادة ماستر أكاديمي (ل م د)

دفعة 2019

الميدان: علوم اقتصادية، علوم التجارية وعلوم التسيير  
الشعبة: مالية ومحاسبة  
التخصص: مالية ومؤسسة

المعالجة المحاسبية لعقود التأمين حسب نظام SCF  
- دراسة حالة الشركة الجزائرية للتأمين  
- وإعادة التأمين CAAR وكالة تبسة 310-

تحت إشراف الأستاذ

رفيق يوسف

من إعداد:

بوسلامة عبد الجليل ✓

جامعة العربي التبسي - تبسة  
Université Larbi Tébessa - Tébessa

لجنة المناقشة:

الاسم واللقب	الرتبة العلمية	الصفة
زرفاوي عبد الكريم	أستاذ محاضر -أ-	رئيسا
رفيق يوسف	أستاذة محاضر -أ-	مشرفا ومقررا
طبيب عبد السلام	أستاذ محاضر -ء-	عضوا مناقشا

السنة الجامعية: 2018/2019



آیتزالکے پھی سورۃالبقرہ آیتیں ۲۵۵

## شكر و عرفان

الحمد لله والشكر لله سبحانه وتعالى الذي وفقنا

بإذنه لإتمام هذا العمل المتواضع،

ثم جزيل الشكر والعرفان الموصولان

لأستاذي الفاضل ومؤطري

" رفيق يوسف "

على ما قدمه لنا من نصح وإرشاد وتوجيه

ورفع للمعنويات طيلة مراحل انجاز هذه المذكرة، كما لا يمكننا أن

ننسى جميع الأساتذة الذين مرو علينا ودرسونا طيلة مسارنا

الجامعي والى كل من دعمنا

من بعيد او قريب لإنجاز هذا العمل.

# خطة البحث

مقدمة

**الفصل الأول: مدخل نظري لعقود التأمين ونظام SCF**

**المبحث الأول: مفاهيم أساسية حول عقود التأمين والنظام المحاسبي المالي SCF**

**المطلب الأول : مدخل نظري لعقود التأمين**

**المطلب الثاني: عقود إعادة التأمين.**

**المطلب الثالث: ماهية النظام المحاسبي بشركات التأمين.**

**المبحث الثاني: عقود التأمين من منظور النظام المحاسبي المالي SCF**

**المطلب الأول: المعالجة المحاسبية الأقساط التأمين**

**المطلب الثاني: المعالجة المحاسبية للتعويضات**

**المطلب الثالث: المعالجة المحاسبية لإعادة التأمين**

**الفصل الثاني: واقع تطبيق نظام المحاسبة SCF في شركة التأمين وإعادة التأمين**

**CAAR وكالة تبسة 310**

**المبحث الأول: تقديم عام لشركة الجزائرية لتأمين وإعادة التأمين (caar) وكالة تبسة**

.310

**المطلب الأول : تعريف الشركة (caar) ونشأتها**

**المطلب الثاني: الهيكل التنظيمي لشركة (caar)**

**المطلب الثالث: أهداف شركة (caar)**

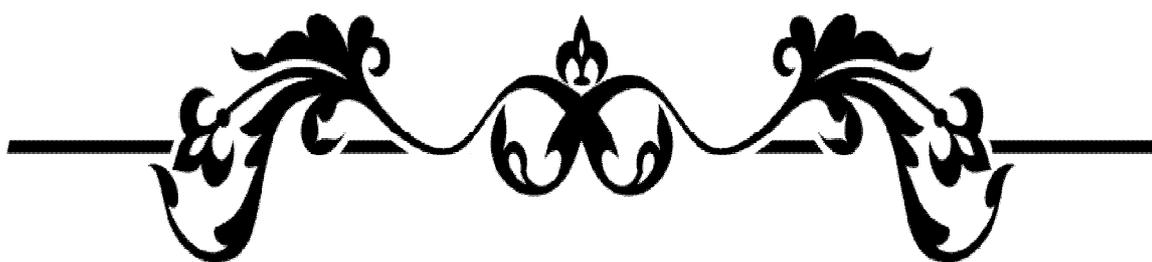
**المبحث الثاني : المعالجة المحاسبية لعمليات التأمين في شركة caar**

**المطلب الأول: الملاءة في شركة التأمين وإعادة التأمين (caar)**

**المطلب الثاني: الاستثمارات في شركة التأمين وإعادة التأمين (caar)**

**المطلب الثالث: الإنتاج والتعويض في شركة التأمين وإعادة التأمين .caar.**

**الخاتمة.**



# مقدمة



شهد العالم عدة تطورات متسارعة في مجال الاقتصاد، مما جعل من الأسواق متداخلة وبهذا ظهر مصطلح الاقتصاد الحر الذي يعكس درجة العولمة التي وصلت إليها الدول، وهذا التطور ألزم على الدول ابتكار لغة موحدة للاقتصاد، وبالتالي تطور النظام المحاسبي إلى غاية الوصول إلى النظام المحاسبي المالي SCF، الذي وضع معايير دولية موحدة للمحاسبة.

وفي ظل هذه التطورات سعت الدول النامية لتطبيق النظام المحاسبي المالي SCF في جميع المؤسسات ومن بينها شركات التأمين التي أخذت بالتطور بشكل ملحوظ وباعتبارها مؤسسات ذات طابع خاص فهي ملزمة بإتباع الأنظمة المحاسبية السائدة في تلك الدول.

والجزائر كغيرها من الدول سعت لمواكبة التطورات الاقتصادية الحاصلة بإدماج النظام المحاسبي المالي SCF في محاسبة جميع المؤسسات، كذلك شركات التأمين باعتبارها مؤسسات ذات طابع خاص تم إلزامها بالنظام المحاسبي المالي SCF بهدف تنظيم ومعالجة عملياتها المحاسبية والمالية.

باعتبار شركة التأمين وإعادة التأمين CAAR من أهم شركات التأمين الناشطة في الجزائر فقد تم اختيارها لهذه الدراسة وسيتم تسليط الضوء على واقع تطبيق النظام المحاسبي المالي SCF فيها.

- إشكالية الدراسة:

من خلال ما سبق يمكن طرح الإشكالية التالية:

وما وقع تطبيق النظام المحاسبي المالي SCF في شركات التأمين؟ كيف يتم ذلك في شركة التأمين وإعادة التأمين CAAR؟

- التساؤلات الفرعية:

للإجابة على الإشكالية يتم ادراج التساؤلات الفرعية التالية:

- ماهي أهداف النظام المحاسبي المالي SCF ؟
- هل هناك فرق بين النظام المحاسبي في المؤسسات وشركات التأمين؟
- كيف يتم التسجيل المحاسبي لعمليات التأمين؟
- فرضيات الدراسة:

للإجابة على الإشكالية والتساؤلات الفرعية يمكن طر الفرضيات التالية:

- يهدف النظام المحاسبي المالي إلى إيجاد الشفافية في الإفصاح المحاسبي والمالي ضمن القوائم المالية.
- لا يوجد فرق بين تطبيق النظام المحاسبي المالي SCF بين المؤسسات وشركات التأمين.
- قامت شركة التأمين وإعادة التأمين CAAR بتطبيق متطلبات النظام المحاسبي المالي من حيث عرض التسجيلات المحاسبية.

## - أهمية الدراسة:

تكمن أهمية الدراسة في تسليط الضوء على النظام المحاسبي المالي SCF ومدى تطبيقه في شركات التأمين من خلال التعرض إلى أهم التسجيلات المحاسبية لمختلف عمليات التأمين وفق النظام المحاسبي المالي، مع دراسة واقعها في شركة التأمين وإعادة التأمين CAAR باعتبارها من أهم المؤسسات العاملة في قطاع التأمينات.

## - أهداف الدراسة:

هدفت هذه الدراسة إلى:

- فهم طبيعة النظام المحاسبي المالي SCF ومدى توافقه وشركات التأمين.
- التعرف على التسجيلات المحاسبية لمختلف العمليات في شركات التأمين.
- التعرف على مدى تطبيق النظام المحاسبي المالي SCF في شركة التأمين وإعادة التأمين CAAR.

## - حدود الدراسة:

أجريت هذه الدراسة بشركة التأمين وإعادة التأمين CAAR وكالة تبسة -310- باعتبارها من أهم شركات التأمين العاملة في الجزائر وهذا خلال الفترة الممتدة في السداسي الثاني للعام الدراسي

## - أسباب اختيار الموضوع:

تعددت أسباب اختيار الموضوع نذكر منها:

- الرغبة الشخصية في البحث في هذه المواضيع.

- الاهتمام بجانب التأمين.

- فتح آفاق مستقبلية أخرى لمن أراد البحث في هذا الموضوع.
- التمكن من الإحاطة بمجالات تطبيق النظام المحاسبي المالي.

### - منهج الدراسة:

تم الاعتماد في هذه الدراسة على المنهج الوصفي في الجانب النظري وهذا بهدف الإحاطة بجميع الجوانب النظرية لها، أما في الجانب التطبيقي فقد تم الاعتماد على المنهج التحليلي وهذا بغرض إسقاط الجانب النظري على الجانب التطبيقي.

### - تقسيم الدراسة:

تم تقسيم الدراسة إلى فصلين، الفصل الأول: مدخل نظري لعقود التأمين ونظام SCF، الذس قسم إلى مبحثين، جاء المبحث الأول بعنوان مفاهيم أساسية حول عقود التأمين والنظام المحاسبي المالي SCF، تم التطرق فيه إلى مدخل نظري لعقود التأمين وعقود إعادة التأمين وماهية النظام المحاسبي بشركات التأمين، وفي ما يخص المبحث الثاني: عقود التأمين من منظور النظام المحاسبي المالي SCF تم التطرق فيه للمعالجة المحاسبية الأقساط التأمين والتعويضات وإعادة التأمين، أما الفصل الثاني: واقع تطبيق نظام المحاسبة SCF في شركة التأمين وإعادة التأمين CAAR وكالة تبسة 310، قسم إلى المبحث الأول: تقديم عام لشركة الجزائرية لتأمين وإعادة التأمين (caar) وكالة تبسة - 310 تم التطرق فيه لتعريف الشركة محل الدراسة ونشأتها والهيكل التنظيمي وأهدافها والمبحث الثاني: المعالجة المحاسبية لعمليات التأمين في شركة caar تم التطرق فيه للملاءة في شركة التأمين وإعادة التأمين (caar) والاستثمارات والإنتاج والتعويض فيها

## الدراسات السابقة:

- طيب فاتح، محاسبة شركات التأمين في ظل المعايير المحاسبية الدولية.

البحث عبارة عن مذكرة ماجستير، مقدمة في جامعة أحمد بوقرة - بومرداس - والتي تدور إشكاليته حول ما مدى توافق النظام المحاسبي المالي للتأمينات مع المعايير المحاسبية الدولية، وقد تم تقسيم هذه الدراسة إلى أربعة جوانب حيث تم التطرق في الجانب الأول إلى عموميات حول التأمين والنشاط الإستثماري في شركات التأمين، أما فيما يتعلق بالجانب الثاني فيتمثل في محاسبة شركات التأمين وفق المعايير المحاسبية الدولية، والجانب الثالث يتمثل في محاسبة شركات التأمين وفق النظام المحاسبية المالي، أما فيما يتعلق بالجانب التطبيقي فتمثل في دراسة تطبيقية في الشركة الجزائرية للتأمين وإعادة التأمين.

- طبائية سليمة، دور محاسبة شركات التأمين في إتخاذ القرارات وفق معايير الإبلاغ المالي الدولية .

البحث عبارة عن مذكرة دكتوراه مقدمة في جامعة سطيف -1- والتي تدور إشكاليته حول ما إذا كانت تعد البنية المالية التحتية لشركات التأمين قادرة على الإلتزام بالإطار النظري للمحاسبة وفقا لمعايير الإبلاغ المالي الدولية، هل تتمكن شركات التأمين من إتخاذ القرارات في حالة تطبيق معايير الإبلاغ المالي الدولية، هل هناك معوقات تحول دون قدرة شركات التأمين على تطبيق معايير الإبلاغ المالي الدولية وقد تم تقسيم هذه الدراسة إلى خمس جوانب، يتمحور الجانب الأول حول المفاهيم العامة المتعلقة بالتأمين والجانب الثاني يختص بالإطار المفاهيمي للمحاسبة المالية وإتخاذ القرار، وفيما يتعلق بالجانب الثالث تمحور حول الإطار المفاهيمي لمعايير الإبلاغ المالي الدولية وعرض المعايير ذات

العلاقة بالتأمين، الجانب الرابع يحدد الإطار المنهجي للدراسة الميدانية، أما الجانب الخامس تم تخصيصه لدراسة الميدانية حيث يبرز منهج وأدوات البحث المستعمل.

### - صعوبات الدراسة:

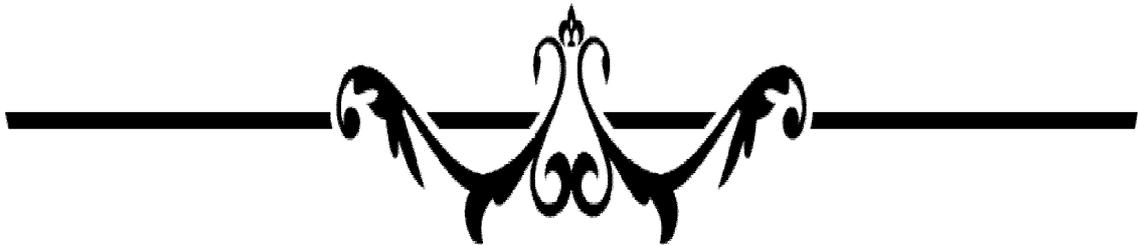
- صعوبة التحصل على المعلومات من قبل الشركة محل الدراسة.
- ضيق الفترة الزمنية خلال دراسة حالة شركة التأمين وإعادة التأمين CAAR.



الفصل الأول:

مدخل نظري لحقائق التأهين

مفاهيم SCF



### تمهيد:

يعود التأمين بطبيعته إلى القدم، حيث يسعى الفرد إلى تأمين نفسه والاحتياط من المخاطر التي قد تصيبه، وهذا ما يبرز أهميته، إضافة إلى الخصائص الإيجابية التي تميزه. ومن خلال هذا الفصل سنحاول الإلمام بالجوانب الرئيسية المتعلقة بعقد التأمين وحيثيات إبرام هذا الأخير، بالإضافة إلى عقد إعادة التأمين، كما وسنتطرق إلى المعالجة المحاسبية لعقد التأمين من وجهة نظر كل من النظام المحاسبي المالي SCF.

المبحث الأول: مفاهيم أساسية حول عقود التأمين والنظام المحاسبي المالي SCF في شركات التأمين.

التأمين عبارة عن مشروع تضامني الهدف منه حماية الأفراد والجماعات المعرضين إلى خطر معين، حيث يتم توزيع عبء الخطر على الأعضاء المتعاونين والمشاركين فقط في العمليات التأمينية، بهدف التخفيف من الأثر المالي الناتج عن تحقق الخطر، أي اعتماد منهج الشراكة في التأمين وفيما يلي سنأتي على ذكر الجانب النظري المتعلق بالمفاهيم الأساسية حول التأمين وعقود التأمين وأثارها.

### المطلب الأول : مدخل نظري لعقود التأمين

يلعب التأمين دورا مهما في حياة الأفراد وعليه سيتم في هذا المطلب التطرق للجوانب النظرية للتأمين

### الفرع الأول: مفهوم التأمين

تعددت مفاهيم التأمين من وجهة نظر الباحثين، وسيتم التطرق لمختلف مفاهيمه في الآتي:

#### أولاً: تعريف التأمين:

إن للتأمين عدة تعريفات اختلفت باختلاف من يعرفها:

يعرف التأمين على أنه: "مشروع اجتماعي يهدف إلى تكوين رصيد بغرض محاكمة الخسائر المالية غير المؤكدة أو نقل عبء الخطر، أما إذا اكتمل مع هاتين الظاهرتين ظاهرة جميع المخاطر، ففي هذه الحالة يظهر التأمين بمعناه الكامل<sup>(1)</sup>.

(1) رمضان أبو سعود، أصول التأمين، دار المطبوعات الجامعية، ط2، الإسكندرية، 2000، ص 35.

كما يعرف: "على أنه نظام يصمم ليقفل من ظاهرة عدم التأكد الموجودة لدى المستأمن وذلك عن طريق نقل عبء أخطار معينة إلى المؤمن، والذي يتعهد بتعويض المؤمن له عن الكل أو الجزء من الخسارة المالية التي ارتكبها"<sup>(1)</sup>.

ويعرف أيضا: "التأمين بهدف بصفة أساسية إلى حماية الأفراد والهيئات من الخسائر المادية الناشطة عين تحقيق الأخطار المحتملة الحدوث التي يمكن أن تقع مستقبلا وتسبب خسائر يمكن قياسها ماديا ولا دخل لإرادة الأفراد أو الهيئات في حدوثها"<sup>(2)</sup>.

كما تعرف المادة 619 من القانون المدني الجزائري التأمين بأنه: "عقد يلتزم المؤمن بمقتضاه أن يؤدي إلى المؤمن له أو إلى المستفيد الذي اشترط التأمين الصالحة مبلغا من المال أو إيرادا أو أي عوض مالي آخر في حالة وقوع الحادث أو تحقق الخطر المبين بالعقد وذلك مقابل قسط أو أية دفعة مالية أخرى يؤديها المؤمن له للمؤمن"<sup>(3)</sup>.

ومنه لا يمكن تعريف التأمين على أنه عقد بين طرفين يهدف لتغطية المخاطر الغير مؤكدة أو نقل الخطر إلى طرف يسمى المؤمن الذي يقوم تعويض الطرف الآخر الذي يسمى المؤمن له في حالة وقوع الخطر.

### ثانيا: أقسام التأمين:

التأمين كنظام يتعلق بخدمة الانسان و يساهم في حل الكثير من المشاكل المتعددة، ويمكن تقسيمه إلى أنواع متعددة و مختلفة حسب الزاوية التي ينظر من خلالها إلى التأمين كما يلي<sup>(4)</sup>:

(1) المرجع نفسه، ص 36.

(2) إبراهيم علي إبراهيم عبد ربه، مبادئ التأمين، دار المطبوعات الجامعية، 2006، ص ص 64-66.

(3) المادة 619 من القانون المدني الجزائري، ص: 102. على الموقع <https://www.joradp.dz/trv/acivil.pdf>

(4) إبراهيم علي إبراهيم عبد ربه، مرجع سابق، ص 56.

1. تقسيم من حيث طبيعة الغرض من الجهة التي تقوم بعمليات التأمين: وينقسم إلى:

▪ التأمين الخاص أو التجاري أو الاجتماعي: يشمل جميع أنواع التي تتيح الحرية الشخصية للفرد في القيام بالتأمين أو الرفض دون أي التزام من أي جهة.

▪ التأمين الحكومي الإلزامي أو الاجتماعي: يشمل أنواع التأمين التي يكون فيها الشخص المعرض للخطر ملزماً بالتأمين ضده وغالباً ما تفرض هذه الأنواع من قبل القانون لأغراض اجتماعية لخدمة قطاع واسع من المواطنين

2. تقسيم من حيث موضوع التأمين والخطر المؤمن ضده: عندما يأخذ موضوع

التأمين كأساس لهذا التقسيم، تحدد أقسام التأمين هنا إلى ثلاث أنواع رئيسية وهي:

▪ تأمين الأشخاص.

▪ تأمين الممتلكات.

▪ تأمين المسؤولية المدنية.

3. تقسيم من حيث إمكانية تحديد الخسائر والتعويض اللازم: وينقسم التأمين حسب

التعويض المدفوع من قبل شركة التأمين إلى المؤمن لهم، حيث أن التأمينات العامة

تعتمد على مبدأ التعويض نقداً أو عيناً بحيث أن مبدأ التعويض بهدف إلى وضع

المؤمن لهم في نفس المركز المالي الذي كان عليه قبل تحقق الخطر أي أنه حسب

هذا التقسيم يمكن فصل التأمين على أساس التأمينات النقدية وتأمينات الخسائر .

4. التقسيم العملي لتأمين: ويندرج تحت هذا النوع من التأمين كل أنواع التأمين

الأخرى، التي لا ينطبق عليها وصف تأمين الحياة مثل :

▪ تأمين الحريق.

▪ تأمين السيارات.

▪ تأمين السرقة والسطو.

▪ تأمين الطيران.

ثالثاً: **خصائص التأمين:** يمكن تلخيص أهم هذه الخصائص كما يلي<sup>(1)</sup>:

1. **تخصيص الخسائر:** التجميع أو المشاركة في الخسائر هي جوهر التأمين، فالتجميع هو توزيع الخسائر التي حدثت للقلة على المجموعة ككل، ووفقاً لذلك يتم استبدال الخسارة الفعلية بمتوسط الخسارة أي اعتماد مبدأ التكلفة المتوسطة استناداً إلى القيمة القصوى والقيمة الدنيا واعتماد التكلفة المرجحة بينهما، إضافة إلى ذلك عن طريق تجميع أو مزج خبرة الخسارة العدد كبير من الوحدات المعرضة للخطر، قد يكون المؤمن قادراً على التنبؤ بالخسائر المستقبلية بدقة أكبر ومن خلال وجهة نظر المؤمن لهم إذا أمكن التنبؤ بالخسائر المستقبلية يقل الخطر الموضوعي، والخاصية الأخرى التي توجد غالباً في العديد من أنواع التأمين في تخفيض الخطر حيث أنه كلما كانت درجة الخطر الموضوعي منخفضة كانت ثقة المؤمن في أن القسط الفعلي العدد سوف يكون كافياً لسداد جميع المطالبات والنفقات ويوفر هامش ربح.

2. **نقل الخطر:** وهو عنصر جوهري للتأمين وباستثناء التأمين الذاتي تشمل دائماً خطة التأمين الحقيقية على نقل الخطر من المؤمن له إلى المؤمن (شركة التأمين)، والذي يكون بشكل نموذجي في مركز مالي أقوى من المؤمن له لتحمل الخسارة، ومن وجهة نظر الفرد الأخطار البحتة التي يتم نقلها بشكل معتاد إلى المؤمنيين تتضمن خطر الوفاة المبكرة، المرض، العجز، الدمار أو سرقة الممتلكات.

(1) محمد توفيق البلقيني، إبراهيم محمد مهدي، مبادئ وإدارة الخطر والتأمين، دار الكتب الأكاديمية، مصر، 2004، ص

3. **التعويض:** الخسارة والتعويض يعني إعادة المؤمن له إلى مركز المالي السابق لحدوث الخسارة تقريبا. وهكذا إذا أحترق منزلك فإن وثيقة التأمين لأصحاب المنازل سوف تعوضك أو تعيدك إلى مركز السابق، وإذا تم وقوع حادث سيارة لك، فإن تأمين المسؤولية عن السيارات بالنسبة لك سوف يسدد هذه المبالغ التي ألزمت قانونا بدفعها بالمثل.

رابعا: **أهمية التأمين:** وتتمثل أهمية التأمين فيما يلي (1):

1) **الأهمية الاقتصادية:** يعتبر التأمين من أهم الدوافع لسير العجلة الاقتصاد في وقتنا الراهن إذ أنه يعمل على:

- زيادة الإنتاج من خلال مساعدة الأفراد والمؤسسات على دخول ميادين جديدة ما كانوا ليدخلوها لولا وجود التأمين ذلك أنه يوفر لهم حماية تأمينية.
- حفظ الثروة ويتم ذلك من خلال قيام شركات التأمين بتعويض المؤمن له إذا تضررت ممتلكاته المؤمن عنها.
- شركات التأمين قد تقدم النصح والمشورة إلى الجماعات التي تطلبها سواء قبل تنفيذ هذه المشاريع أو من خلال إدارة هذه المشاريع
- خلق رؤوس الأموال ويتم ذلك من خلال إستيفاء الأقساط من مجموع المؤمن لهم وبذلك يتجمع لديها حصيلة من الأموال يمكن الإستفادة منها بعد احتجاز ما يلزم لأغراض مواجهة الإلتزامات حيث تقوم هذه الشركات بتمويل قطاعات الصناعة والتجارة والزراعة والإستثمارات الأخرى وذلك عن طريق المساهمة بشكل مباشر في هاته المشاريع (2).

(1) أسامة عزمي سلام شقيري نوري، إدارة الخطر والتأمين، دار حامد، عمان، 2007، ص ص 89-92.

(2) أسامة عزمي سلام شقيري نوري، مرجع سابق، ص 92.

(2) الأهمية الاجتماعية: إن التأمين يعالج الكثير من الآفات الاجتماعية كالمرض والبطالة والعجز، كما أن التأمين يعمل على خلق جو من الراحة والطمأنينة والهدوء لدى أفراد المجتمع، وينجم عن هذا هدم حاجز الخوف من المجهول وبث الطمأنينة في نفوس الأفراد والهيئات فتقدم على الإستثمار والإنتاج دون تردد وخوف من الأخطار التي يمكن مواجهتها بالتأمين.

✓ إعداد الدراسات والأبحاث بهدف تقليل الخسائر وتخفيف وقوع الخطر: حيث أن شركات التأمين بحكم خبرتها الخاصة في مواجهة الأخطار وبحكم إتصالاتها بالشركات الأخرى في السوق المحلي والأسواق العالمية يتوفر لها رصيد هائل من المعرفة والخبرة يمكنها من تقديم الدراسات والإحصائيات التي تفيد جمهور المؤمن هم للتعرف على ألمع الوسائل لمنع أو تقليل الخسائر الى حدودها الدنيا.

✓ مكافحة التضخم: عند تحصيل شركات التأمين للأقساط هذا يعني إمتصاصها للسيولة من أيدي الناس.

✓ تحقيق التوازن في ميزان المدفوعات: إن ما تحصل عليه هيئات التأمين الوطنية من عملات أجنبية مقابل الخدمات التي تقوم بها في البلدان الأحية ونتيجة عمليات إعادة التأمين التي تمارسها يؤدي إلى زيادة الصادرات مما يساعد على تحسين ميزان المدفوعات ويساهم في إتساع حجم التجارة الخارجية

### الفرع الثاني: ماهية وأقسام عقود التأمين

إن أنشطة التأمين في مختلف أشكالها وأنواعها وصورها المتعددة والتي تمارسها شركات التأمين المختلفة، يتلخص في تلقي الأقساط من المؤمن واستخدام هذه الأموال في أوجه استثمارية مضمونة بهدف تدير الأموال اللازمة للوفاء بالتعويضات التي تلتزم بها

الشركة تجاه المؤمن لهم، وهذا هو المغزى الجوهرى، من عقود التأمين ومن إبرامها بين أطراف التأمين.

**أولاً: تعريف عقد التأمين وخصائصه:**

1. **تعريف عقد التأمين:** هو عقد بموجبه يقبل المؤمن لديه خطر تأميني هام من طرف آخر (حامل بوليصة التأمين) بموافقة على تعويض حامل بوليصة التأمين إذا وقع حدث مهدد غير مؤكد مستقبلاً (الحدث المؤمن عليه حيث يؤثر عكسياً على حامل بوليصة التأمين، وفي هذت السياق فإن تعريف الطرف المؤمن لديه هو الطرف الذي عليه التزام بموجب عقد التأمين التعويض حامل بوليصة التأمين إذا وقع أو حدث الحادث المؤمن عليه، ويعرف عطر التأمين على أنه حضر خلافاً للخطر المالى المحمول من قبل حامل العقد إلى مصدر عقد التأمين، أما حامل بوليصة التأمين فيعرف على أنه الطرف الذي له الحق بالحصول على التعويض بموجب عقد التأمين إذا وقع الحادث المؤمن عليه، لما تعرف الحادث المؤمن عليه فهو حدث مستقبلي غير مؤكد الحدوث مغطي بموجب عقد التأمين وينشأ عنه خطر التأمين<sup>(1)</sup>.

مما سبق يمكن القول أن عقد التأمين هو عقد تلتزم بمقتضاه هيئة التأمين أو الشركة المؤمنة على الخطر دفع مبلغ التعويض في شكل معنوي للمؤمن له مع مراعاة حجم الضرر المؤمن عليه<sup>(2)</sup>.

2. **خصائص عقد التأمين:** لا ينفرد عقد التأمين بهذه الخصائص وإنما يشترك فيها كثير من العقود ومن بين هذه الخصائص ما يلي<sup>(1)</sup>:

(1) عز الدين الفلاحى، التأمين (مبادئه وأنواعه)، دار أسامة، عمان، 2008، ص ص 48-49.

(2) فتحي عبد الرحيم عبد الله، التأمين (قواعده، أسسه الفنية والمبادئ العامة لعقد التأمين)، منشأة المعارض الإسكندرية،

(ب.س)، ص 09.

**التأمين عقد تبادلي:** حيث يلزم فيه المؤمن شركة التأمين بدفع عوض التأمين نضير التزام المستأمنين بدفع الأقساط أو أي دفعة مالية.

**التأمين من العقود المستمرة:** يعتبر عقد التأمين من العقود المستمرة، فالمؤمن يلتزم بتغطية الخطر طيلة مدة سريان العقد

**التأمين في عقود المعاوضة:** حيث يحصل كل طرف فيه على منفعة تقابل ما له من الالتزام.

**التأمين من العقود الرضائية:** حيث يتطلب قبول الطرفين لشروط والتزامات وإبطال مضمون العقد، حيث ينعقد عقد التأمين مجرد توافق وإيجاب وقبول طرفيه، بالإضافة إلى ما سبق توجد عدة خصائص للتأمين في هذا الإطار كما يلي:

✓ التأمين عقد إذعان.

✓ الصفة الاحتمالية لعقد التأمين.

✓ التأمين من عقود حسن النية.

**ثانياً: أركان عقد التأمين:**

لعقد التأمين عدة أركان يجب توفرها في كل أنواع التأمين، سواء من الناحية القانونية أو من الناحية الفنية، وعلى هذا الأساس فإن عقد التأمين بني على عدة عناصر نوجزها فيما يلي<sup>(2)</sup>:

(1) محمد الهلالي وعبد الرزاق شحادة، محاسبة المؤسسات المالية (البنوك التجارية وشركات التأمين)، دار المنهج للنشر والتوزيع، عمان، الأردن، 2009، ص ص 277-279.

(2) أحمد صلاح عطية، محاسبة شركات التأمين، دار الجامعية، الإسكندرية، 2002-2003، ص 10.

▪ **طرفا التعاقد:** عقد التأمين اتفاق بين طرفين، الطرف الأول " المؤمن " بأن يدفع لشخص ما مبلغ من المال في حالة وقوع خطر معين خلال مدة معلومة ومحدد بنص العقد، في المقابل يدفع المؤمن مبلغ من المال أو عدة مبالغ وهناك أطراف أخرى كما يلي:

▪ **طالب التأمين:** وهو الشخص الذي يطلب الأمان لنفسه فيكون في هذه الحالة مستأمنًا ومؤمنًا في نفس الوقت ضد الأخطار التي قد تصيب في شخصه أو ماله، وهذا يأخذ أحد الأشكال التالية:

- **المستأمن والمستفيد:** في غالب الأحيان يتعاقد مع شركة التأمين حيث يطلب تأمين نفسه من خطر يهدده.

- **للمؤمن على الحياة:** باعتباره شخص ثالث بالإضافة إلى المستأمن والمستفيد، وهو الشخص الذي يتعلق الخطر المؤمن منه بحياته أو موته وهذا قد يكون المستأمن نفسه.

▪ **المؤمن:** هو الشخص الذي يتخذ الضمان وتأمين المخاطر مهنتا له وعادة ما يتخذ شركات المساهمة فما شخصية قانونية مستقلة، تقوم بتجميع الأقساط من التأمين معها وتحمل عنهم ما يحيط بأحدهم من مخاطر، وقد لا يتخذ المؤمن شكل الشركة وإنما يتخذ شكلا آخر، فقد يكون جمعية تعاونية تقوم بما يسمى بالتأمين التبادلي.

▪ **وسطاء العاميين:** تتسع سلطات وسطاء التأمين وتضييق وفقا لما تخوله لهم شركات التأمين من واجبات فقد يكون بأحد الصفات التالية<sup>(1)</sup>:

(1) محمد الهلالي عبد الرزاق شحادة، المرجع السابق، ص ص 279-281.

**الوكيل المفوض:** هو من تخول له الشركة سلطة إبرام العقود نيابة عنها، بالإضافة إلى أن له صلاحيات تعديل شروط الوثيقة ومدة العقد وبعض الأقساط وتسوية التعويضات.

**المندوب:** وتكون سلطته أضيق من سلطة الوكيل المفوض، وذلك بسبب عدم استطاعته إبرام عقد التأمين وفقاً للشروط دون تعليقه الوكيل غير المفوض، حيث يقتصر دوره على التوسط في إبرام العقد إذ أن مهمة الوسيط في البحث عن العملاء يتعاقدون مع شركة التأمين نيابة عنها.

2. **الخطر المؤمن ضده:** ويعرف الخطر بأنه حادث محتمل الوقوع و يتوقف تعليقها

على مضي إرادة أحد المتعاقدين وبصفة خاصة تقع على عائق المؤمن، ومما سبق

يمكن القول بأنه للخطر المؤمن ضده شروط كما يلي<sup>(1)</sup>:

✓ يجب أن يكون تحقق الخطر محتملاً في المستقبل.

✓ يجب أن لا يكون وقوع الخطر على محض إرادة المؤمن له.

✓ يجب أن يكون الخطر موضوع التأمين قابل للتأمين عليه.

✓ أن تكون الأخطار عند تحققها آثار ذات قيمة عادية.

3. **مبلغ التأمين:** وهو المبلغ الذي يلتزم المؤمن بدفعه إلى المؤمن له أو المستفيد عند

تحقق الخطر الوارد في عقد التأمين، وذلك وفق نصوص العقد المبرم بين المؤمن و

المستفيد، حيث تتضمن وثائق التأمين على مبلغ التأمين.<sup>(2)</sup>

(1) أحمد أبو السعود، عقد التأمين بين النظري والتطبيقي، دار الفكر الجامعية، الإسكندرية، 2009، ص ص 145-

.149

(2) محمد الهلالي عبد الرزاق شحادة، المرجع السابق، ص ص 281-283.

## الفرع الثالث: مراحل إبرام عقود التأمين.

يتم إصدار وثيقة التأمين على عدة مراحل متتابعة غالبا ما تبدأ بطلب المؤمن له وإبداء الرغبة في الحصول على التغطية، وعلى هذا الأساس يبرم عقد من خلال إحدى وثائق التأمين، كما تجدر الإشارة إلى أنه قد يسبق إصدار وثيقة التأمين إصدار ما يسمى بمذكرة التغطية المؤقتة وتكون في حالات معينة ولا ينظر لها على أنها مرحلة من مراحل إبرام العقد ومنه تكون مراحل إبرام عقد التأمين على النحو التالي:

▪ طلب التأمين.

▪ مذكرة التغطية المؤقتة.

▪ وثيقة التأمين.

▪ ملاحق الوثيقة.

وسنتطرق فيما يلي إلى شيء من التفصيل فيما يتعلق بمراحل إبرام عقد التأمين كما يلي<sup>(1)</sup>:

**أولاً: طلب التأمين:**

يعني العرض والقبول من المكونات الأساسية لعقد التأمين وطلب التأمين هو الطريقة الأكثر شيوعا التي يقوم من خلالها المؤمن له بعرض الخطر لشركة التأمين بالحصول على المعلومات بشأن الخطر، ويوفر الطلب المعلومات الخاصة بالعوامل المادية والمعنوية المساعدة (المؤثرات الخطر)، حيث يقدم هذا الطلب عادة في نموذج معد سلفا من قبل

(1) مؤمن عاف محمد علي، مبادئ الإكتتاب في شركات التأمين، المجموعة العربية لتدريب والنشر، القاهرة، 2014، ص

الشركة ويحتوي على أسئلة يجيب عليها طالب التأمين تكفل الشركة التعرف على الخطر المطلوبة التأمين منه، فضلا على البيانات الأخرى التي تراها الشركة لازمة للتعرف على طالب التأمين، وهناك العديد من طلبات التأمين التي تصدرها الشركة والتي تغطي جميع أنواع وثائق التأمين، وعلى هذا الأساس يختلف شكل وثيقة التأمين باختلاف الحظر المؤمن عليه، ومع ذلك فإن الأسئلة عادة ما تنقسم إلى نوعين، أسئلة تكون خاصة في طبيعتها مثل الاسم والعنوان، والنوع الثاني هو الخاصة بالخطر وعلى هذا الأساس يحصل على التأمين وينقسم إلى نوعين، تأمين الأشخاص وطلب تأمين التجاري<sup>(1)</sup>.

### ثانيا: مذكرة التغطية المؤقتة:

قد تقضى فترة زمنية بين تقديم طلب التأمين وصدور القرار من الشركة بشأن قبول الوثيقة النهائية من عدمه، لأن الإصدار يتطلب الحصول على المزيد من التقارير الفنية، ولا يعلم طالب التأمين خلال تلك الفترة ما إذا كانت الشركة ستقبل المؤمن له أم سترفض، حيث يكون اخطر الذي قام بطلب التأمين عليه في المقتضى وقد يتحقق قبل أن يتم تغيير الوثيقة المؤقتة النهائية فلا يتقاضى مطالب التأمين أي تعويض، لذلك تقدم شركة التأمين لمطالب التأمين وسيلة عملية تغطي له طلب التأمين خلال هذه الفترة، وهي ما يطلق عليها مذكرة التغطية المؤقتة وبموجبها يتعهد المؤمن على ضمان بصفة مؤقتة الخطر الذي قدم طلب التأمين بشأنه إلى أن يتم تحرير الوثيقة.

### ثالثا: وثيقة الأمان:

بعد الانتهاء من تقدير الخطر وتحديد الشروط اللازمة لقبول الخطر يتم إعداد الوثيقة تمهيدا لإصدارها وفقا لرغبات المؤمن له وبناء على شروط واشتراطات شركة التأمين التي

(1) مؤمن عاف محمد علي، مرجع سابق، ص 24.

تحقق السياسة الإكتتابية لها، وعلى هذا الأساس تعد وثيقة التأمين الناتج الختامي لكافة الأعمال التمهيديّة، كما أنه لا يوجد شكل محدد لوثيقة التأمين ولكن من الناحية العملية تكاد تطابق وثائق التأمين التي تصدر لتغطية خطر معين لدى جميع شركات التأمين التي تتناول تغطية هذا النوع من الخطر، ويمكن التعرف على وثيقة التأمين من خلال شكل وثيقة التأمين لاحتواء وثيقة التأمين على مجموعة من الشروط العامة والخاصة أو الإضافية كما يلي<sup>(1)</sup>:

### 1. الشروط العامة:

- بيان نوع العملية التأمينية مع وصف ما تغطيه من مخاطر وصفا دقيقا.
- بيان تفصيل الالتزامات المتبادلة على عاتق المؤمن والمؤمن له خلال بنود الوثيقة.
- بيان الأخطار التي لا تدخل في نطاق التغطية التأمينية والاستثناءات الواردة على التغطية.
- الإجراءات المطلعين اتخاذها عند وقوع الخطر.
- الأحوال التي تسقط فيها حق المؤمن له أو للمستفيد من المطالبة بالتعويضات.
- طريقة فض المنازعات التي يمكن أن تثار حول تنفيذ أو تفسير الوثيقة.

### 2. الشروط الخاصة: لوثيقة التأمين مجموعة من الشروط العامة بالإضافة إلى شروط

عامة تضعها شركات التأمين بهدف تقليل فرص وقوع الخطر المؤمن عليه أو تضيق الالتزامات التي يتعين على المؤمن له مراعاتها قبل أو عند وقوع الخطر.<sup>(2)</sup>

(1) أحمد أبو السعود، المرجع السابق، ص ص 259-260.

(2) أحمد أبو السعود، المرجع السابق، ص 260.

3. بيانات وثيقة التأمين: على العقد بيان أهم البيانات الواجب اشتغالها في وثيقة وهي:

- بيان أطراف الوثيقة.
- وصف الخطر المؤمن عليه.
- المدة المتعلقة بداية ونهاية وثيقة التأمين.
- قسط التأمين.

4. ملاحق وثيقة التأمين: من الشائع عمليا أن تطرأ بعض التغيرات أو المستحقات بعد إصدار وثيقة التأمين ويكون عن تلك التغيرات القائمة على ما سبق الاتفاق عليه بالوثيقة، وعليه يعدل المؤمن الوثيقة في بند أو أكثر مع سريان باقي البنود الأخرى، وفي هذه الحالة يقدم المؤمن له بطلب إلى شركة التأمين يوضح فيه أسباب التعديل المطلوبة ومدى تأثيره على التغطية الواردة بالوثيقة، وفي حالة قبول شركة التأمين التعديل يتم إصدار ملحق متمم ومكمل للوثيقة يتضمن البند الذي تم تعديله ويشير إلى أن باقي الشروط الأخرى تظل دون تعديل.

#### الفرع الرابع: آثار عقد التأمين

عقد التأمين من العقود الملزمة لجانبين، يترتب التزامات على عاتق طرفيه، وفيما يلي الالتزامات التي تقع على عاتق المؤمن له وتلك التي يتحملها المؤمن:

أولاً: التزامات المؤمن له:

يرتب عقد التأمين التزامات يتعين على المؤمن له القيام بها وقد حصرتها المادة 15 من الأمر المتعلق بالتأمينات فيما يلي<sup>(1)</sup>:

- التصريح عند اكتتاب العقد بجميع البيانات والظروف؛
- التصريح بتغير الخطر أو تفاقمه؛
- دفع الأقساط في مواعيدها؛
- احترام التزامات وقواعد النظافة والأمن؛
- إخطار المؤمن بوقوع الخطر عند تحققه.

**التصريح عند اكتتاب العقد بجميع البيانات والظروف:**

سبق وأن عرضنا أن الخطر عنصر جوهري في عقد التأمين وله دور هام يتحكم في تحديد المؤمن لموقفه من التأمين على الخطر، فعلى أساس حقيقة الخطر يقبل المؤمن التأمين عليه أو يرفضه، وإذا قبله فإن حقيقة الخطر ودرجة جسامته لها تأثير مباشر على تحديد قيمة القسط الذي يجب على المؤمن له دفعه.

**التصريح بتغير الخطر أو تفاقمه:**

يقصد بتفاقم الخطر وقوع بعض الظروف بعد إبرام عقد التأمين وأثناء سريانه، تؤدي إما إلى زيادة نسبة احتمال وقوع الخطر، ولما إلى زيادة درجة جسامته بحيث يترتب على ذلك أن يظهر الخطر على حالة لو كانت موجودة وقت إبرام العقد لامتتع المؤمن عن

(1) عليواش هدى، مرجع سابق، ص ص 47-48.

التعاقد أو لما تعاقد إلا نظير مقابل أكبر، ففي كل هذه الحالات وغيرها، يجب أن يخطر المؤمن له المؤمن بهذه الظروف ليعيد النظر في العقد على أساس المعطيات والمعلومات المستجدة لذا يجب على المؤمن له القيام بالتزام الإدلاء والتصريح بجميع البيانات والظروف التي من شأنها التأثير في قبول أو رفض المؤمن الاستمرار في التأمين بشروط جديدة أو بالشروط الأصلية. ويكون ملزماً ومطالباً بإعلام المؤمن بالحالات الخاصة الواردة في الوثيقة، وكل استعمال مغاير لما نص عليه في الوثيقة يجب على المؤمن له التصريح به<sup>(1)</sup>.

### الالتزام بدفع القسط:

سبق لنا أن بحثنا في محل عقد التأمين عنصر القسط كأحد عناصر المحل، فالقسط -كما سلف- هو المقابل الذي يدفعه المؤمن له بغرض الحصول على تغطية الخطر المؤمن منه، ويسمى هذا المقابل "قسماً" إذا كان المؤمن شركة تأمين ويسمى "اشتراكاً" إذا كان المؤمن جمعية تأمين تبادلية. وينبغي أن ندرس الآن التزام المؤمن له بدفع هذا القسط.

### الالتزام باحترام التعهدات وقواعد النظافة والأمن:

نصت المادة 15/4 من الأمر المتعلق بالتأمينات على أنه: "يلتزم المؤمن له باحترام الالتزامات التي انفق عليها مع المؤمن وتلك التي يفرضها التشريع الجاري به العمل لاسيما في ميدان النظافة والأمن لاتقاء الأضرار و/أو تحديد مداها"، ويرمي هذا النص إلى أنه - وإلى جانب الالتزامات التي ينشئها قانون عقد التأمين - يمكن أن ينشأ عن هذا العقد وبمقتضى الاتفاق التزامات أخرى على عاتق المؤمن له تختلف باختلاف طبيعة التأمين،

(1) عليواش هدى، مرجع سابق، ص 48.

وتتمثل في غالب الأحيان في اتخاذ التدابير اللازمة من أجل التقليل من عواقب الخطر عند حدوثه، أو من أجل اتخاذ الحيطة اللازمة والحماية الكافية لدفع هذا الخطر.

### الالتزام بإخطار المؤمن بوقوع الخطر:

إذا تحقق الخطر المؤمن منه - وهو ما يطلق عليه في لغة التأمين: وقوع الكارثة - يرتب ذلك على المؤمن تنفيذ الالتزام بدفع مبلغ التأمين أي بالتعويض عن الأضرار التي لحقت المؤمن له بتحقق الخطر، فمهما كان نوع الخطر المنصوص عليه في العقد، يلتزم المؤمن له بتبليغ المؤمن بوقوعه و يجب أن يتأكد من الوقوع الفعلي للخطر، ومثال ذلك أن يكون الخطر المؤمن منه هو المسؤولية عن حوادث المرور، فإن الخطر لا يتحقق هنا بمجرد إلحاق الضرر بالغير من جراء وقوع حادث مرور، بل لا يتحقق إلا بمطالبة المضرور المؤمن له بالتعويض عن الأضرار التي لحقته سواء كانت مطالبة ودية أو قضائية، وقد نصت على هذا الالتزام المادة 15/5 من الأمر المتعلق بالتأمينات، التي توجب على المؤمن له أن يبلغ المؤمن بكل حادث يوجب الضمان.

### ثانياً: التزام المؤمن له:

يعد التزام المؤمن بسداد قيمة التعويض المستحقة عند تحقق الخطر المؤمن منه هو التزامه الرئيسي والجوهرى متى تم إبرام العقد على نحو صحيح فنيا وقانونيا، وهو الغاية التي من أجلها تحمل المؤمن له سداد الأقساط المستحقة على عقد التأمين، وفي ضل ما سبق تلتزم شركة التأمين بتقديم التعويض المناسب للمؤمن له على موضوع التأمين عند وقوع الخطر المؤمن عليه وذلك من خلال<sup>(1)</sup>:

✓ تقييم الخطر المؤمن عليه والذي على أساسه يحدد حجم الضرر ومبلغ التعويض.

(1) أحمد أبو السعود، مرجع سابق، ص ص 265-266.

✓ تقديم التعويض للمؤمن له في الشكل المناسب.

### المطلب الثاني: عقود إعادة التأمين

تختلف عقود إعادة التأمين عن عقود التأمين ولهذا سيتم التطرق لمفهومها وأنواعها في التالي:

### الفرع الأول: مفهوم إعادة التأمين

يعتبر مبدأ إعادة التأمين علاقة تأخذ صفة التعاقدية تخص المؤمن تكون هذه الأخيرة بين شركات التأمين وشركات إعادة التأمين أي أنه لا توجد علاقة مباشرة للمؤمن في عملية إعادة التأمين.

### أولاً: تعريف إعادة التأمين:

وهو قيام شركات التأمين بالتنازل عن جزء من عملياتها التأمينية التي تزيد عن طاقتها إلى شركة أو عدة شركات تأمين أخرى، والتي تقبل هذا التنازل مقابل مشاركتها بنسبة معينة من هذه الأقساط التي تحصل عليها شركات التأمين المتنازلة عن جزء من عملياتها، على أن تبقى الأخيرة وحدها المسؤولة أمام المؤمنين لهم عند الوفاء بالتزاماتها تجاههم بموجب العقد المبرم بين الطرفين.

فكثيراً ما تضطر شركات التأمين إلى قبول جميع العمليات المعروضة عليها، حتى ولو زاد عن الحد الأقصى طاقتها في تحمل مخاطر الأعباء التأمينية، طالما تدخل في مجال النشاط الذي تزاوله حيث تقوم بالاحتفاظ بالجزء الذي يناسبها من العمليات، و تحويل الباقي منها إلى شركة أو عدة شركات تأمينية أخرى، قد يكون بعضها منها مختص في قبول مثل هذا النوع من العمليات، وهذا الأساس الذي أدى إلى اعتماد مصطلح إعادة التأمين على هذه العمليات التي تقوم بها هذه الشركات المتخصصة، مع الأخذ بعين الاعتبار

الشروط التي يخضع لها عقود إعادة التأمين، فهي نفس الشروط التي يتضمنها عقد التأمين الأصلي بين الشركة المؤمنة والمؤمن له ، وتتم عمليات إعادة التأمين بين الشركات المتنازلة عن جزء من عملياتها وشركات إعادة التأمين، حيث ينص هذا العقد على نوع الخطر المؤمن ضده وطريقة إعادة التأمين ونسبة العمولة التي تتقاضاها شركات إعادة التأمين<sup>(1)</sup>.

**ثانياً: طرق إعادة التأمين:** يمكن تقسيم طرق إعادة التأمين إلى أربعة أنواع كما يلي<sup>(2)</sup>:

1. **إعادة التأمين الاختياري:** حيث تتم هذه العملية بعد 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 رفضه كلياً

2. **إعادة التأمين الاتفاقي:** وهذا النوع من إعادة التأمين يتم بموجب اتفاق سابق بين شركة التأمين وشركات إعادة التأمين بأن تعيد الأولى نسبة معينة من عملياتها إلى الثانية، ويتم في هذا الاتفاق تحديد نصيب كل من الشركتين في الأقساط المحصلة وعمولة التحصيل على أن تكون شركة إعادة التأمين مسؤولة عن تعويض الأضرار في حدود الاتفاق المبرم بين الشركتين<sup>(3)</sup>.

3. **إعادة التأمين الإجباري:** وهذا النوع من إعادة التأمين هو الذي يلزم به قانون الإشراف والرقابة على قطاع التأمين في الدولة، حيث تنص هذه القوانين على وجوب قيام

(1) عبد الإله نعمة جعفر، النظام المحاسبي في البنوك وشركات التأمين، دار المنهج، عمان، 2007، ص 312.

(2) المرجع نفسه، ص ص 313-314.

(3) عبد الإله نعمة جعفر، مرجع سابق، ص 312.

شركات التأمين بإعادة التأمين جزء من عملياتها لدى شركة أو شركات تأمين أخرى محلية وذلك لغرض الحد من تحويل أموال كبيرة إلى الخارج.

4. إعادة التأمين بالمحاصة (الحصص): في هذه الصورة يلتزم المؤمن المباشر والمعيد على أن يكون معيد التأمين في شكل محاصة أي يشترك المؤمن المباشر مع المؤمن المعيد بنسبة مئوية محددة في جميع العمليات المتعلقة بالتأمين أو الخاصة بفرع من فروع التأمين وتكون الأقساط مستحقة بنفس النسبة، أي أن التأمين بالمحاصة هي اتفاق مباشر بين المؤمن والشركة المعيدة لتأمين يحدد في أساسها حصة الشركة المعيدة لتأمين والتي تتولها في قبول الخطر المتفق عليه.

#### الفرع الثاني: مفهوم عقد إعادة التأمين.

تعددت مفاهيم عقد إعادة التأمين وسيتم التطرق لها في الآتي:

#### أولاً: تعريف عقد إعادة التأمين:

عقد إعادة التأمين هو عقد تقوم بموجبه شركات التأمين بإسناد كل أو جزء من الخطر الذي سبق وأن تعاقدت عليه مع المؤمن له إلى شركة إعادة تأمين مقابل قسط يسمى (بقسط إعادة التأمين)، مقابل أن تتحمل شركة إعادة التأمين ما يترتب عليها من مسؤوليات عند وقوع الخطر.

وعلى غرار العقود الأخرى لابد من توفر الإيجاب والقبول بين طرفي العقد (شركة التأمين وشركة إعادة التأمين)، وتسمى شركة التأمين هنا (بالشركة المسندة ومنها يصدر الإيجاب).

أما شركة إعادة التأمين فتسمى ( معيد التأمين ومنها يصدر القبول ) لأنها تقبل الأخطار من شركة التأمين، ويحق لشركة إعادة التأمين إسناد جزء أو كل ما قبلته من

شركة التأمين إلى شركة أو شركات إعادة تأمين أخرى وتسمى هذه الحالة ( بإعادة التأمين المعاد)، ويسمى عقد التأمين هذا بعقد إعادة التأمين المعاد، ويجب أن تتوفر في عقد إعادة التأمين أركان العقود الثلاثة وهي ( المحل، التراضي والسبب ) (1).

### ثانيا: مقومات عقد إعادة التأمين:

تتمثل في مجموعة من المبادئ والمتطلبات العامة في العقود وهي (2):

1. **القبول والإيجاب:** وذلك عند تقديم الشركة المتنازلة قسيمة إعادة التأمين الى الشركة المتنازل لها، وهي مذكرة تحتوي على تفاصيل الأخطار المراد إعادة تأمينها والشروط المطلوبة.

2. **القبول:** وهذا من خلال قبول شركة إعادة التأمين لطلب إعادة التأمين على خطر معين من قبل شركة التأمين بعد دراسته في حالة إعادة التأمين الإختياري.

3. **مقابل الوفاء:** وهو بمثابة وعد من شركة التأمين على دفع قسط التأمين لشركة المعيدة.

4. **اليقين:** ويتمثل في شفافية العقد ووضوحه حيث يتسم بالدقة في معاني الكلمات ليجنب الغموض في التفسير الكلمات.

5. **النية لخلق علاقة قانونية:** وهي جوهر كل العقود بما فيها عقد إعادة التأمين.

6. **عدم مخالفة القانون:** وذلك قبل نفاذ العقد حيث يكون العقد باطلا وغير قابل للتنفيذ إذا كان مخالفا للقانون.

(1) بهاء بهيج شكري، إعادة التأمين بين النظرية والتطبيق، دار الثقافة، عمان، 2008، ص 33.

(2) نبيل محمد مختار، إعادة التأمين، دار الفكر الجامعي، الإسكندرية، 2011، ص ص 7-10.

### الفرع الثالث: وظائف عقد إعادة التأمين

من خلال ما سبق نوجز وظائف عقد إعادة التأمين فيما يلي<sup>(1)</sup>:

1. تعزيز الموقف التنافسي للشركة المسندة في السوق المحلي.
2. زيادة الطاقة الاستيعابية للشركة المسندة وبالأخص الأخطار الكبيرة والخاصة.
3. منح شركات التأمين الحماية المالية اللازمة.
4. حماية شركات التأمين تؤدي إلى حماية الأفراد والمؤسسات والدولة وبالتالي تؤدي إلى حماية اقتصاد الدولي.
5. استعادة الشركة المسندة من معلومات وخبرات معيدي التأمين.
6. الحفاظ على الاستقرار المالي لشركة التأمين.
7. زيادة الضمان الذي يحققه عقد التأمين والقضاء بقدر المستطاع على أي خطأ في تقدير الاحتمالات تحقق الخطر المؤمن منه والخطر محتمل الوقوع.
8. وسيلة فعالة تمنح شركات التأمين الصغيرة والناشئة القدرة على قبول تأمين الأخطار الكبيرة.

<sup>(1)</sup> نبيل محمد مختار، المرجع السابق، ص 10.

### المطلب الثالث: ماهية النظام المحاسبي بشركات التأمين

يعتبر النظام المحاسبي ذو أهمية كبيرة في المؤسسات نظرا لما يقدمه من إسهامات خاصة في العملية الرقابية، غير أن هذا النظام له خصوصيات في شركات التأمين وهذا ما سيتم التعرض له في هذا المطلب.

### الفرع الأول: مفهوم النظام المحاسبي بشركات التأمين

يعتمد النظام المحاسبي في أي منشأة على عدة مقومات أساسية تمنه له القدرة على تحقيق الأهداف المطلوبة منه في قياس وتسجيل الإحداث الاقتصادية والمالية، بالإضافة إلى عرضها وتبويبها في قوائم وتقارير مالية لإيصالها إلى المستخدمين من متخذي القرارات الاقتصادية داخل المنشأة وخارجها، وتتمثل هذه المقومات في العناصر الأساسية والمتمثلة في دليل الحسابات والمجموعة المستندية والدفترية والسجلات والقوائم والحسابات المالية.

أن المحاسبة في شركات التأمين تختلف عن غيرها من الأنشطة الاقتصادية الأخرى في درجة تأثيرها بطبيعة العمليات التأمينية التي تزولها هذه الشركة، ومدى ارتباطها بالقوانين التي تصدرها الدولة لرقابة والإشراف على قطاع التأمين<sup>(1)</sup>.

ولا يختلف النظام المحاسبي في شركات التأمين عن غيره من الأنظمة المحاسبية، حيث يهدف النظام المحاسبي عموما إلى توفير مجموعة من المعلومات المالية والغير مالية اللازمة لاتخاذ القرارات من قبل العديد من مستخدمي التقارير المحاسبية، وهذا من خلال اعتمادها على المجموعة المستندية والدفترية، إلا أن فهم طبيعة النظام المحاسبي

(1) أحمد صالح عطية، محاسبة شركات التأمين، كلية التجارة، جامعة الزقازيق، 2003، ص ص 17-18.

لشركات التأمين يتطلب بالضرورة فهم طبيعة النشاط الذي تزاوله نظرا لوجود خصائص مميزة لنشاطها المحاسبي<sup>(1)</sup>.

ومن أهم المقومات في شركات التأمين المتعلقة بالنظام المحاسبي ما يلي<sup>(2)</sup>:

1) المجموعة المستندية: كما هو معروف يوجد نوعان من المستندات:

✓ مستندات تنشئ داخل الوحدة التأمينية وتسمى المستندات الداخلية، المتمثلة في وثائق التأمين الصادرة وكشوفات المتحصلة من الأقساط ودفعات التأمين وكشوفات مبالغ عمولات وكلاء التأمين

✓ مستندات تنشئ خارج الوحدة الثانية وتسمى المستندات الخارجية، المتمثلة في كشوفات حسابات البنوك، إشعارات الخصم أو الإضافة التي ترد من شركات إعادة التأمين الأخرى والناجمة عن عمليات إعادة وغيرها.

2) المجموعة الدفترية: ليست هناك طريقة موحدة بين شركات التأمين في التسجيلات المحاسبية فشركات تستخدم الطرق التالية في إثبات العمليات التأمينية.

✓ الطريقة الإيطالية: وهذه الطريقة تعتمد على المجموعتين دفترين، دفتر اليومية ودفتر الأستاذ، ومن الواضح أن هذه الطريقة تتلاءم مع الشركات التأمينية الصغيرة أو متوسطة الحجم.

(1) إبراهيم الأعمش، أسس المحاسبة العامة، ط2، ديوان المطبوعات الجامعية، 1992، ص 04.

(2) محمد الهلالي وعبد الرزاق شحادة، مرجع سابق، ص ص 293-294.

✓ الطريقة الإنكليزية: تقوم على فكرة مسك دفاتر، بيانات تفصيلية، تسجل فيها البيانات بشكل مفصل وتضبط الأعمال اليومية من خلالها ومن هذه الدفاتر واليوميات.

▪ **يوميات مساعدة**: تستخدم شركات التأمين العديد من اليوميات المساعدة منها:

▪ **يومية نقدية**: يومية صندوق ومصرف مجزأ.

▪ **يومية الأقساط**: وذلك حسب نوع التأمين.

▪ **يومية التعويضات**: وذلك حسب فروع التأمين.

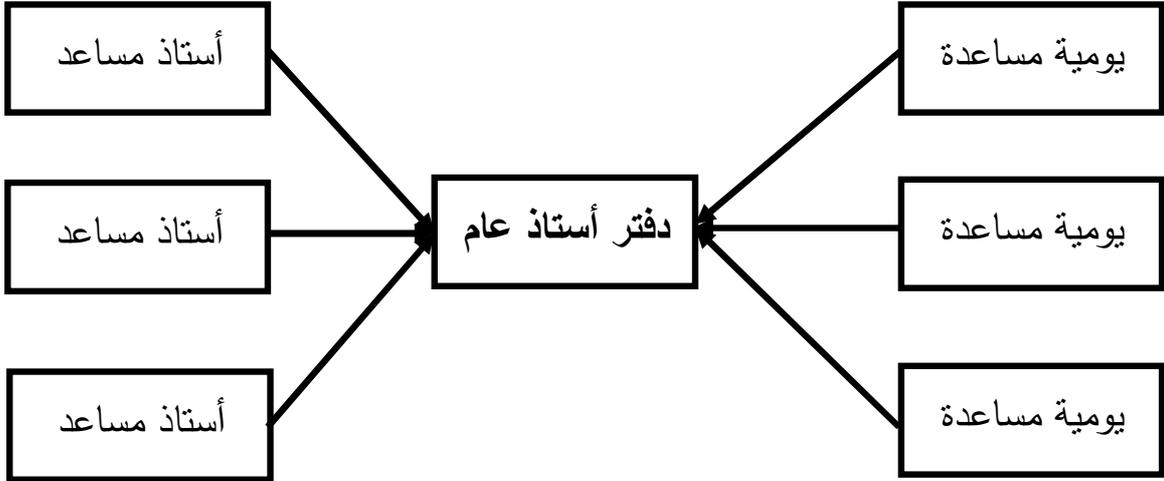
▪ **يومية العملات**: للعمليات التأمينية التي يتوسط فيها وكلاء التأمين في إبرام وثائق التأمين.

▪ **يومية الحسم**: في حالة التأمين بشكل مباشر دون توسط الوكلاء يحصل المستأمنون على حسم لقاء توفير عمولة الوكيل.

✓ **دفاتر أستاذ مساعدة**: تفتح عند حاجة الإدارة إلى بيانات مفصلة عن الحركة اليومية لدى الشركة فمثلا يفتح لكل مستأمن بطاقة يسجل فيها رقم وثيقة التأمين وتاريخ استحقاقها وغيرها من المعلومات الضرورية.

ويمكن تمثيل هذه الطريقة في شركات التأمين وفق المخطط التالي :

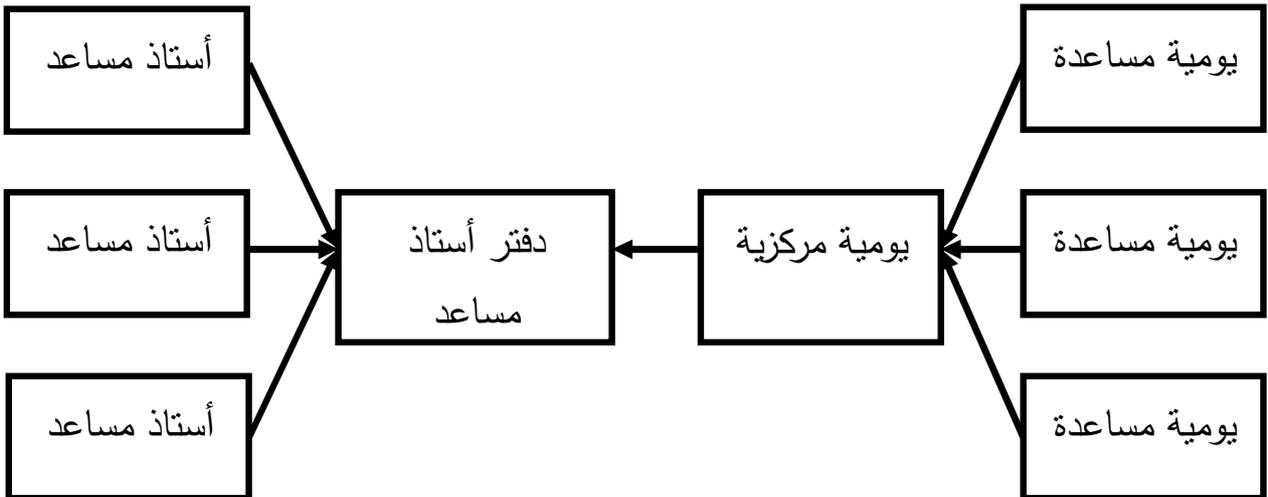
الشكل رقم (01): دفتر الأستاذ المساعد بالطريقة الإنكليزية.



المصدر: محمد الهلالي وعبد الرزاق شحادة، محاسبة المؤسسات المالية (البنوك التجارية وشركات التأمين)، دار المنهج، الأردن، 2009، ص295.

✓ الطريقة الفرنسية ( المركزية ): وهي طريقة المراحل الأربع، بحيث تختلف عن الطريقة الإنكليزية في مسك يومية مركزية ترحل إليها البيانات من اليوميات المساعدة ثم ترحل بياناتها إلى دفتر الأستاذ العام ويمكن تمثيل هذه الطريقة وفق المخطط التالي في الشكل التالي:

الشكل رقم (02): دفتر الأستاذ المساعد بالطريقة الفرنسية.



المصدر: محمد الهلالي وعبد الرزاق شحادة، محاسبة المؤسسات المالية (البنوك التجارية وشركات التأمين)، دار المنهج، الأردن، 2009، ص295.

### الفرع الثاني: طبيعة وخصائص محاسبة شركات التأمين

تتميز المحاسبة في شركات التأمين بطبيعة وخصائص تميزها عن غيرها من المؤسسات وسيتم استعراضها في الآتي:  
أولاً: طبيعة المحاسبة بشركات التأمين:

يتميز النشاط التأميني بمجموعة من الخصائص التي تميزه عن باقي الأنشطة في الاقتصاد الوطني، وهذا الأمر انعكس بشكل مباشر على طبيعة النظام المحاسبي المستخدم في معالجة العمليات والأحداث والظروف التأمينية<sup>(1)</sup>.

ويمكن تلخيص أهم الأعمال التي تقوم بها شركة التأمين في ما يلي: <sup>(2)</sup>

1. إصدار وثائق التأمين المناسبة للمستأمنين: حيث أن شركات التأمين تحصل على هؤلاء المستأمنين إما عن طريق الاتصال المباشر أو عن طريق الوسطاء المفوضين من قبل الشركة أو وكلاء التأمين أو عن طريق شركات التأمين الأخرى.

2. تحديد قيمة الأقساط على الوثائق المصدرة: من خلال طرق التحصيل المختلفة.

3. استثمار الأموال المجمعة: وذلك من خلال الأقساط المحصلة في الاستثمارات المحدد قانوناً، حيث أن الشركات التأمينية ليس لديها الحرية في اختيار أوجه الاستثمار وإنما قوانين شركة التأمين هي التي تنظم وتحدد ذلك.

4. تكوين وتشكيل الاحتياطات ومخصصات اللازمة: وذلك للتعويض عند تحقق الخطأ

موضوع التأمين.

<sup>(1)</sup> نضال فارس العريبي، المحاسبة في شركات التأمين، مؤسسة الرواق، عمان، 1999، ص ص 23-25.

<sup>(2)</sup> عبد الإله نعمة جعفر، مرجع سابق، ص ص 321-322.

5. تحديد التعويضات اللازمة: وهي تعويضات تدفع للمؤمن لهم عند تحقق الخطر المؤمن عليه.

ثانيا: خصائص النظام المحاسبية بشركات التأمين: من أهم هذه الخصائص ما يلي<sup>(1)</sup>:

1. مفهوم الوحدة المحاسبية: من خلال تقسيم منشآت التأمين الى وحدات صغيرة تمثل مراكز المسؤولية بالإضافة إلى تحديد المعايير المناسبة لتقييم الأداء هذه المراكز
2. عدم التأكد وأثره على القياس المحاسبي: يركز نشاط التأمين اسسا على مبدأ عدم التأكد، نظرا لصعوبة تحديد التكلفة الحقيقية لخدمات التأمين نظرا لعدم وجود عناصر هذه التكاليف، ومع ذلك يستوجب تحديد الأسعار مقدما من خلال الاعتماد على الخبرات السابقة

3. الاستقلال الفرعي لأنشطة التأمين: وذلك من خلال تبيان نتائج الاعمال لكل فرع من فروع التأمين عن طريق الوصف الدقيق لعناصر الإيرادات والنفقات، للوصول إلى نصيب كل فرع تأميني من أجمالي النفقات.

**الفرع الثالث: مدونة الحسابات وأهم السجلات المستعملة بشركات التأمين**

وسيتم التطرق لمدونة الحسابات وأهم السجلات المستعملة بشركات التأمين في الآتي

<sup>(1)</sup> محمود محمود الساجي، المحاسبة في شركات التأمين في ضوء المعايير المحاسبية الدولية، جامعة المنصورة، المكتبة العصرية، 2006، ص 24.

أولاً: مدونة الحسابات بشركات التأمين :

وسيتم التطرق إلى الحسابات المستعملة في شركات التأمين كما يلي<sup>(1)</sup>:

1061 احتياطات قانونية	<b>الصف الأول: حسابات رؤوس الأموال</b>
1062 احتياطات اختيارية	<b>10 رأس المال، الاحتياطات، وما يماثلها:</b>
11 الترحيل من جديد	101 رأس المال الصادر أو الأموال
110 الترحيل من جديد (رصيد دائن)	المخصصة أو أموال الاستغلال.
119 الترحيل من جديد (رصيد مدين)	103 علاوات مرتبطة برأس مال الشركة.
12 نتيجة السنة المالية	104 فارق التقييم.
112 نتيجة السنة (ربح)	105 فارق إعادة التقييم.
129 نتيجة السنة (خسارة)	106 الاحتياطات (القانونية، القانونية
13 المنتوجات والأعباء المؤجلة خارج دورة الاستغلال	الأساسية، العادية والمقننة)
14 مؤونات تضامنية	107 فارق المعادلة.
16 الافتراضات والديون المماثلة	108 فارق المستغل.
17 الديون المرتبطة بالمساهمات	109 شركاء: مساهمات غير مطلوبة.
19 الأموال والأوراق المالية المقبوضة من شركات إعادة التأمين	1011 مساهمات الأفراد الغير مطلوبة.
	1012 مساهمات الأفراد المطلوبة
	والمحررة.
	1013 مساهمات الأفراد المطلوبة
	والمحررة.
24 متاح	<b>الصف الثاني: حسابات التثبيات</b>
25 متاح	<b>الصف الثالث: حسابات الأرصدة التقنية</b>
26 مساهمات وحسابات دائنة مرتبطة	20 التثبيات المعنوية

<sup>(1)</sup> 1 AVIS N° 89, portant plan et règles de fonctionnement des comptes et présentation des état financiers des entités d'assurance et/ou de réassurance, ministres des finances-conceil national de la comptabilité , Alger, 10 mars 2011 , p 03-23.

203 مصاريف التنمية قابلة للتثبيت.	بالمساهمات.
204 برمجيات المعلوماتية وما يماثلها.	27 تثبيبات مالية أخرى
205 الامتيازات والحقوق المماثلة وبراءات الاختراع ورخص والعلامات.	28 إهلاك التثبيبات
<b>21 التثبيبات العينية:</b>	29 خسارة القيمة على التثبيبات
211 أراضي	الأرصدة التقنية على العمليات المباشرة
212 عمليات ترتيب وتهيات الأراضي	<b>30 الأرصدة التقنية على العمليات المباشرة (تأمين الاضرار)</b>
213 مباني	300 ديون الاقساط
215 معدات وأدوات	3060 مؤونة تسوية تعويضات على الاضرار
2180 معدات النقل	3069 مطالبات وطعون للتحصيل
2184 تجهيزات مكتب	31 الأرصدة التقنية المقبولة
221 الأراضي الممنوح امتيازها	32 الرصيد التقني على العمليات المباشرة
23 تثبيبات جاري إنجازها	33 الرصيد التقني عند القبول
	38 حصة التأمين المشتركة المتنازل عنها من الأرصدة التقنية
	39 حصة إعادة التأمين المتنازل عنها من ديون التقنية

4430 صندوق الكوارث FCN	الصف الرابع: حسابات الغير
4431 صندوق ضمان السيارات FGA	40 معيدي التأمين، المتنازلين على التأمين
444 الدولة، ضرائب على النتائج	والحسابات الملحقة
445 الدولة، رسم على القيمة المضافة TVA	401 حساب الجاري لمعيد التأمين
4456 الرسم على رقم الاعمال واجب استرجاعه	402 الحساب الجاري للتنازل وإعادة التأمين
4457 الرسم على رقم الاعمال المحصل	403 الحساب الجاري لسماسة التأمين
446 الهيئات الدولية	41 المؤمنين وسطاء التأمين والحسابات الملحقة
447 ضرائب أخرى ورسوم وتسديدات	411 العملاء المؤمنين
44701 على النشاط المهني TAP	4114 المؤمنون، دفع بأجل
45 المجمع والشركاء	416 مؤمنين مشكوك فيهم
451 عمليات المجمع	419 المؤمنين الدائنين، تسيقات مقبوضة،
455 الشركاء - الحسابات الجارية	تخفيضات المطلوب منحها والموجودات الأخرى
456 الشركاء - عمليات على رأس المال	المطلوب عادها
45621 الشركاء - مساهمات مطلوبة	4195 تخفيضات وتنازلات ممنوحة
457 الشركاء الحصص الواجبة الدفع	42 المستخدمين والحسابات الملحقة
46 مختلف الدائنين ومختلف المدينين	43 الهيئات الاجتماعية والحسابات الملحقة
47 الحسابات الانتقالية والانتظرية	431 الضمان الاجتماعي
49 خسائر القيمة على حسابات الغير	44 الدولة الجماعات العمومية الهيئات الدولية
490 خسائر القيمة على حسابات المتنازلين	الحسابات الملحقة
عن التأمين ومعيد التأمين	441 الدولة والجماعات العمومية الأخرى اعانات
491 خسائر القيمة على حسابات المؤمنين	مطلوب استلامها
وسطاء التأمين	442 الدولة ضرائب ورسوم قابلة للتحويل من
	طرف آخر
	4427 حق الطابع DT
	4428 طوابع عامة GT

601 أداءات على القبول (تأمينات الأضرار)	<b>الصف الخامس: الحسابات المالية</b>
602 أداءات على العمليات المباشرة (تأمينات الأشخاص)	50 القيمة المنقولة للتوظيف
603 أداءات على القبول (تأمينات الأشخاص)	501 الحصص في المؤسسات المرتبطة
608 حصص الشريك المتنازل عنها في الأداءات	502 الأسهم الخاصة 51 البنوك، المؤسسات المالية وما يماثلها
609 حصص إعادة التأمين المتنازل عنها في الأداءات	511 قيمة التحصيل
6090 أداءات وتعويضات واجبة الدفع على عمليات إعادة التأمين على الأشخاص	5112 شيكات للتحصيل
61 مشتريات وخدمات خارجية	512 البنوك والحسابات الجارية
62 خدمات خارجية أخرى	515 الخزينة العمومية والمؤسسات العمومية
622 أجور الوسطاء والأتعاب	516 أموال موضوعة لدى الموثق
623 الإشهار، النشر والعلاقات العمومية	517 الهيئات المالية الأخرى
624 نقل السلع والنقل الجماعي للمستخدمين	52 الأدوات المالية المشتقة
625 التنقلات والمهمات والاستقبالات	53 الصندوق 531 الصندوق الرئيسي
63 أعباء المستخدمين	532 الصندوق الفرعي
631 أجور المستخدمين	54 وكالات التسيبقات والاعتمادات
64 الضرائب والرسوم والمدفوعات المماثلة	581 التحويلات المالية
65 الأعباء العملياتية الأخرى	588 التحويلات الداخلية الأخرى
66 الأعباء المالية	<b>الصف السادس : حسابات الأعباء</b>
67 العناصر غير عادية، الأعباء	<b>60 أداء الحوادث:</b>
68 مخصصات الاهتلاك والمؤونات وخسائر القيمة	600 أداءات على العمليات المباشرة (تأمينات الأضرار)
69 الضرائب عن النتائج وما يماثلها	6006 مصاريف التعويضات على تأمين ضد لأضرار.

721 عمولات مقبوضة من إعادة التأمين	الصف السابع: حسابات المنتوجات:
729 عمولات مدفوعة عن أقساط إعادة التأمين	70 الأقساط
74 إعانات الاستغلال	700 أقساط صادرة على عمليات مباشرة
7090 أقساط متنازل عن تأمين الأضرار.	701 أقساط مقبولة (تأمينات الاضرار)
7092 أقساط متنازل عنها عن تأمين	700111 تأمين على السيارات
الأشخاص	700212 تأمين على الاخطار المتعددة
715 أقساط للتأجيل.	700313 تأمين على النقل
721 عمولات مدفوعة على إعادة التأمين.	700414 تأمين على الأشخاص
73 الإنتاج المثبت	702 أقساط صادرة على العمليات المباشرة
729 عمولات مستلمة على إعادة التأمين.	703 الأقساط المقبولة
75 المنتوجات العملياتية الأخرى	705 مبيعات الدراسات على نشاط التأمين
76 المنتوجات المالية	706 تقديم الخدمات الأخرى
763 فوائد مقبوضة عن ودائع لدى مؤسسات	708 حصص إعادة التأمين من الأقساط
التأمين المتنازلة لها أو المعاد التنازل عنها	709 حصص إعادة التأمين من الأقساط
77 العناصر الغير العادية، المنتوجات	71 أقساط مؤجلة
78 الإسترجاعات عن خسائر القيمة والمؤونات.	

ثانيا: أهم السجلات التي تستخدمها شركات التأمين في سبيل إثبات عملياتها التأمينية:

تقوم أقسام التأمين المتخصصة في الشركة بتسجيل العمليات التأمينية لشركات التأمينية والمتمثلة في إصدار وثائق التأمين وتحديد شروطها وتعديل شروطها وكذلك تحصيل أقساطها ودفح التعويضات والعمولات وغير ذلك من العمليات التأمينية<sup>(1)</sup>.

(1) محمد الهلالي وعبد الرزاق شحادة، مرجع سابق، ص ص 297-298.

▪ سجل الوثائق الجديدة أو دفتر اليومية المساعدة لإصدار وثائق التأمين الجديدة:

يسجل في السجل جميع وثائق التأمين التي تصدرها الشركة بنوع معين من التأمين حيث يعتبر هذا السجل بمثابة يومية مساعدة، ويحتوي البيانات التالية:

✓ الرقم المتسلسل.

✓ رقم الوثيقة وتاريخ إصدارها.

✓ اسم المؤمن له والمستفيد.

✓ تاريخ بدء التأمين.

✓ مدة التأمين.

✓ موضوع التأمين.

✓ نوع الخطر المشمول في الوثيقة.

✓ مبلغ التأمين.

✓ قسط التأمين، وطريقة السداد.

✓ توزيع القسط بين الجهات التي تولت إصدار الوثيقة، الوكيل، الفروع، المركز الرئيسي.

بالإضافة إلى البيانات السابقة الذكر يتضمن هذا السجل بيانات أخرى كرسوم الإصدار والتعديل ونصيب شركات إعادة في تلك الأقساط في حالة عمليات إعادة التأمين يتم التسجيل في هذه اليومية المساعدة من واقع المستندات مثل كشوفات التحصيل وصور الإشعارات المرفقة لها، ولا يسجل بهذه اليومية المساعدة إلا عمليات التأمين المباشرة التي تبرمها الشركة مع عملائها إما عمليات إعادة التأمين فيخصص لها يومية

مساعدة أخرى، وفي نهاية كل شهر يؤخذ مجموع سجل ( يومية ) الوثائق المصادرة الذي يدل على إجمالي الأقساط الشهرية المستحقة لإجراء القيد الإجمالي بدفتر اليومية العامة أو المركزية، كما يتم الترحيل من واقع هذا السجل إلى الأستاذ المساعدة المختصة<sup>(1)</sup>.

#### ▪ سجل التعويضات:

يدون في هذا السجل جميع التعويضات التي تمت المطالبة بها من قبل المستأمنين عند تحقق الخطر موضوع التأمين، حيث تلتزم شركة التأمين بدفع مبلغ التأمين مدون في العقد في حالة تحقق الخطر المؤمن ضده بنسبة 100%، أو حسب نسبة تحقق الخطر، أما في تأمينات الحياة فإن التعويض يتحقق عند إنتهاء مدة التأمين أو في حالة وفاة المؤمن له، يحتوي سجل التعويضات على البيانات التالية :

✓ تاريخ تقديم المطالبة بالتعويض من قبل المؤمن له.

✓ اسم مقدم الطلب وعنوانه.

✓ تاريخ بدء التأمين وتاريخ انتهاء الوثيقة.

✓ بيانات عن الخطر المتفق.

✓ اسم المؤمن له أو المستفيد.

✓ قيمة التعويض المقدر أو بنسبة تحقق الخطر.

✓ نصيب شركة الإعادة من التعويض.

(1) محمد الهلالي وعبد الرزاق شحادة، مرجع سابق، ص 298.

وفي نهاية كل شهر يؤخذ مجموع سجل التعويضات الشهرية المستحقة إلى قسم الحسابات العامة والذي يقوم بإجراء قيد اليومية المركزية الخاص بالإجمالي الشهري للتعويضات المستحقة كما يتم الترحيل في واقع هذا السجل إلى دفاتر الأستاذ المساعدة المختصة<sup>(1)</sup>.

#### ▪ سجل التجديدات أو (دفتر اليومية) المساعد للتجديدات:

تقوم شركات التأمين عادة بمسك سجلات منفصلة الوثائق المصدرة وللوثائق التي يتم تحديدها بناء على طلبات من أصحاب الوثائق، حيث يقوم قسم التأمين المختص بإبلاغ المستأمنين بتحديد الوثيقة مع طلب سداد القسط المستحق عن التجديد.

حيث لا يختلف بيانات هذا السجل عن سجل أو يومية الوثائق. وبموجب المجموع الشهري لبيانات هذا السجل والذي يعبر عن إجمالي الأقساط المستحقة عن التجديد يتم إجراء قيد إجمالي في دفتر اليومية العامة، كما يتم الترحيل من واقع هذا السجل إلى دفاتر الأستاذ المساعدة المختصة.

#### ▪ سجل التعديلات والإلغاءات أو (دفتر اليومية) المساعدة التعديلات والإلغاءات:

هو سجل ناشئ عن الضرورة التي تستدعي التغيير في حسابات من خلال التعديل بزيادة أو نقصان أو بالإلغاء النهائي حسب ما تستدعي إليه الحاجة، حيث يستوجب على شركات التأمين من خلال ما سبق أن تقوم بمسك سجلات أو يوميات مساعدة، باعتبار أن التغيير يغير من قيمة الالتزام بالنسبة لشركة مما يؤدي إلى التأثير على جملة الأقساط المستحقة لشركة، وغالبا ما يكون هذا السجل في شركات التأمين الكبيرة وفي بعض

(1) محمود محمود السباحي، مرجع سابق، ص 30.

شركات الصغيرة تكتفي بإثبات التعديل في نفس السجل الجديد ، ويتم إثبات هذا التعديل في الأقساط في اليومية العامة من خلال المجموع الشهري أو النصف شهري<sup>(1)</sup>.

▪ سجل العمولات: أو دفتر اليومية المساعد للعمولات:

يختص هذا السجل بتدوين العمولات التي تستحق لوكلاء التأمين عن توسطهم بإبرام عقود تأمين لصالح الشركة، يتم احتساب العمولة بنسبة معينة من قيمة القسط الصافي وليس الإجمالي وعند تحصيل القسط وليس استحقاقه، ويتم الإثبات في هذا السجل من واقع الإشعارات التي تدل على تحصيل الأقساط والتي تتضمن قيمة القسط الإجمالي والقسط الصافي وبنسبة العمولة وقيمتها، وفي نهاية كل شهر يتم إجراء قيد بإجمالي هذا السجل في دفتر اليومية العامة كما يتم الترحيل من واقع هذا السجل إلى دفاتر الأستاذ المساعد المختص.

▪ سجل الحسم أو دفتر اليومية المساعد للحسم: تمنح شركات التأمين عادة نوعين من الحسمات:

✓ حسم لقاء توفير عمولة الوكيل وهي تستحق للمستأمن عند إبرامه لوثيقة التأمين مع الشركة مباشرة ودون وجود وسيط أو وكيل تأمين و غالبا ما يعادل هذا الحسم قيمة العمولة التي يحصل عليها الوكيل.

✓ حسم لقاء تعجيل دفع الأقساط قبل موعد استحقاقها و خاصة تأمينات الحياة وفي نهاية كل شهر يؤخذ المجموع الشهري لهذا السجل لإجراء قيد إجمالي في دفتر اليومية العامة و يرحل بعد ذلك إلى دفاتر الأستاذ المساعد المختصة.

(1) محمود محمود السباحي، مرجع سابق، ص 31.

### ▪ سجل الأقساط المحصلة:

بعد أن يقوم القسم المختص بتحرير وثيقة تأمين جديدة أو بتحديد وثيقة تأمين قديمة أو بتعديل وثيقة بالزيادة، فإنه يقوم بتحرير إشعار بقيمة القسط المتوقع يتم إرساله إلى قسم الخزينة ليتولى عملية التحصيل<sup>(1)</sup>.

وعند قيام المستأمن بالسداد يتم أخطار القسم المختص بعملية السداد و التسجيل عملية التحصيل في سجل الأقساط المحصلة، هذا السجل يحتوي على البيانات التالية :

✓ رقم وثيقة التأمين.

✓ اسم المؤمن له أو المستفيد.

✓ إجمالي قيمة القسط وتفصيلاته والتي تشمل صافي القسط ورسوم الإصدار والإشراف.

يقوم مستلم الخزينة بإرسال كشوفات يومية بالأقساط المحصلة الخاصة بكل نوع من أنواع التأمين إلى قسم الحسابات العامة وذلك لتسجيل الإجماليات اليومية والشهري للأقساط المحصلة وإجراء القيود اليومية المركزية، ومن واقع هذا السجل يرسل إلى دفاتر الأستاذ المساعدة المتخصصة، حيث تقوم شركات التأمين في أغلب الأحيان بممارسة أكثر من نوع من أنواع التأمين في أنشطتها، وبما أن العمليات المحاسبية تقريبا متشابهة بين تلك الأنواع، مع وجود اختلافات في تسميات الحسابات وذلك تبعا لنوع التأمين بدون المس في جوهر العملية المحاسبية، ومع وجود تشابه في الإجراءات المحاسبية لكل أنواع التأمين من حيث إبرام العقد، وتعديله وتصفيته، ودفع التعويضات الخاصة به.

(1) ثناء محمد طعيمة، محاسبة شركات التأمين الإطار النظري والتطبيقي العملي، أترك للنشر والطبع، 2002، ص ص

المبحث الثاني: عقود التأمين من منظور النظام المحاسبي المالي SCF.

المحاسبة على عمليات شركات التأمين، شأنها شأن المحاسبة في العمليات المالية في المنشأة الاقتصادية الأخرى، من حيث التزامها بنفس مبادئ وقواعد المحاسبة في تسجيل العمليات المالية من واقع المستندات المؤيدة لها، ثم تبويبها في الدفاتر لغرض أعداد البيانات المالية الختامية في آخر كل فترة محاسبية، وهو ما يعرف عموماً بالنظام المحاسبي

**المطلب الأول: المعالجة المحاسبية الأقساط التأمين.**

لقد خصص النظام المحاسبي المالي للتأمينات ح 700 حساب الإنتاج حيث يسجل في الأقساط المكتبة للمؤمن لهم لحماية المصالح الشخصية لهم عن طريق تغطية الأخطار المتوقعة، ويتفرع هذا الحساب الرئيسي إلى الحسابات الفرعية التالية<sup>(1)</sup>:

❖ د/ 700111 " تأمينات على السيارات "

❖ د/ 700212 " تأمينات على الأخطار المتعددة (حريق سرقة .....) "

❖ د/ 700313 " تأمينات على النقل "

❖ د/ 700414 " تأمينات على الشخاص "

كما ويجدر الذكر أنه في حالة التسجيل المحاسبي لعقد التأمين يمكن أن تصادف حالتين، حالة أبرام العقد على مستوى الشركة الرئيسية (الأم) أو على مستوى أحد فروعها ، وذلك انطلاقاً من أقساط التأمين.

(1) دباش محمد نجيب، محاضرة في محاسبة خاصة 2، طلبة السنة 3 lmd، تخصص محاسبة وجباية، 2014/2013.

للاوصول الى المفهوم الأساسي لقسط التأمين لابد من التعرف على مجموعة من المصطلحات الرياضية التي تساعد في حساب أقساط التأمين كما يلي<sup>(1)</sup> :

✓ **FGA صندوق ضمان السيارات:** هو صندوق خاص بالتعويضات يأخذ قيمته باقتطاع نسبة 3% من المسؤولية المدنية

✓ **RC المسؤولية المدنية:** تفرض على الخطار الاجبارية الخاصة بالسيارات و تحول المبلغ لفائدة ضحايا حوادث المرور الجسمانية التي يكون المتسبب فيها بمجهول و قد خصص النظام المحاسبي المالي د / 4431 له.

✓ **FCN صندوق الكوارث الطبيعية:** يفرض نسبة 1% من الأخطار الصناعية البسيطة ويسجل في د / 4430.

✓ **DT حقوق الطابع:** وتسجل في د / 4427.

✓ **TF طوابع جبائية:** وهي طوابع متغيرة حسب العقد وهي متعلقة بالسيارات فقط ، و تسجل في د / 4428.

✓ **TVA الرسم على القيمة المضافة:** بفرض نسبة 17% من القسط الصافي على الخطار الاجبارية والغير إجبارية ويسجل في د / 4450.

### حساب قسط التأمين:

قسط التأمين هو المبلغ المترتب على المؤمن له تجاه شركة التأمين مقابل تكلفة الخطر المؤمن ضده ويتكون من جزئيين:

<sup>(1)</sup> زعور نعيمة، محاضرة في المحاسبة الخاصة (محاسبة شركات التأمين) طلبة السنة 3 ماستر lmd، تخصص محاسبة وجباية، 2015/2014.

1. الأقساط الصافية: فيه نسبة معينة ومحدد في الجداول تقتطع هذه النسبة من قيمة الشيء المؤمن عليه، ففي حالت التأمين على السيارات فإن النسبة تحدد حسب نوع وطراز السيارة.

2. القسط الإجمالي (الخام): هو المبلغ الإجمالي الذي يدفعه المؤمن له للمؤمن ويتكون من القسط الصافي مضافا له مصاريف العامة التي تتحملها شركة التأمين والتي يتم تحميلها على القسط.

ولحساب أقساط السيارة تكون القواعد كما يلي :

$$\text{القسط الإجمالي} = \text{القسط الصافي} + \text{FGA} + \text{DT} + \text{TF} + \text{TVA}$$

$$\text{القسط الصافي} = \text{RC} + \text{DC} + \text{BDG} + \text{PT} + \text{CP} + \text{AR}$$

أما بالنسبة للقسط الإجمالي الخاص بالتأمين على الأملاك والأشخاص بحسب كما

يلي:

$$\text{القسط الإجمالي} = \text{القسط الصافي} + \text{FCN} + \text{TVA} + \text{DT}$$

ويكون التسجيل المحاسبي لعملية إبرام عقد التأمين بين الشركة والمؤمن له كما يلي:

		د/ عملاء "المؤمن لهم"	411
		د/ تأمين على...	700x
		د/ حق الطابع	4427
		د/ طوابع متغيرة	4428
		د/ صندوق الكوارث الطبيعية	4430
		د/ صندوق ضمان السيارات	4431
		د/ TVA محصلة " ابرام عقد التأمين على	445
		"....."	

بعد الانتهاء من عملية حساب الأقساط الناتجة عن تحرير العقد بين الشركة والمؤمن له، يقوم المؤمن له بدفع القسط الإجمالي لتأمين حيث يتم تسجيلها في يومية القبض حيث تسجل محاسبيها لها استنادا على طرق التسديد جزئي أو كلي أو لأجل أو نقدا أو عن طريق شبكات ويكون التسجيل المحاسبي لهذه العملية في يومية الشركة كما يلي:

في حالة التسديد نقدا:

		د/ الصندوق		53
		د/ العملاء	411	
		"تسديد قيمة العقد نقدا"		

في حالة التسديد بشيك:

		د/ شيكات للتحويل		5112
		د/ العملات	411	
		"تسديد قيمة العقد نقدا"		512
		د/ البنك	5112	
		د/ شيكات للتحويل		
		"تحصيل قيمة الشيك"		

في حالة الدفع بأجل:

		د/ المؤمنين (الدفع بأجل)		4114
		د/ العملاء	411	
		"تأجيل دفع قيمة العقد"		

أما في حالة إبرام العقد على مستويات أحد فروع الوكالة خصص النظام المحاسبي لشركات التأمين د/ 180 " الرابط بين الفروع "فيما يخص هذه الحالة ، يكون التسجيل المحاسبي لها كما يلي:

		د/ العملاء		411
		د/ الرابط بين الفروع	180	
		"إستلام الإشعار المالي"		

بعد استلام الإشعار المالي، يرصد ح 180 الرابط بين الفروع إلى الحسابات الباقية، لتكون نفس المعالجة المحاسبية السابقة لعملية إبرام العقد مع مراعاة طرق التسديد، وفي تاريخ التسديد في حالة الدفع بأجل نصادف حالتين أما التسديد نقداً أو بشيك وقد خصص د/ 5810 تحويلات مالية، تتمثل في قيمة أمين الصندوق بإيداع جميع المبالغ الموجودة في الصندوق إلى الحساب البنكي على الأقل مرتين في اليوم، حيث تكون المعالجة المحاسبية لها كما يلي:

		د/ التحويلات المالية		5810
		د/ الصندوق	53	
		"سحب مبلغ من الصندوق إلى البنك"		512
		د/ البنك	5810	
		د/ تحويلات مالية		
		"إيداع المبلغ في البنك"		

### المطلب الثاني: المعالجة المحاسبية للتعويضات.

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 الشركات التأمين.

وعلى هذا الأساس يقوم مبدأ التأمين على تعويض الأخطار المؤمنة مقابل الحصول على أقساط، حيث يتقدم المؤمن له إلى الوكالة للتصريح في الآجال المحدد في العقد عن الضرر، فتقوم مصلحة الأضرار بتكوين ملف تتمكن من خلاله متابعة وضعية المؤمن له الى غاية الانتهاء من جميع التسديدات المستحقة، وخلال هذه الفترة يمر الملف بمجموعة من المراحل تقابلها مجموعة من المعالجات المحاسبية ومن أهم هذه المراحل ما يلي<sup>(1)</sup>:

<sup>(1)</sup> شين نوال ، محاضرة في المحاسبة الخاصة (محاسبة شركات التأمين) طلبة السنة 3 ماستر lmd، تخصص محاسبة وجبائية، 2015/2014.

أولاً: مرحلة التصريح بالحادث.

تقوم مصلحة الأضرار هنا بتسجيل مجمل الحوادث المصرح بها، وتقسيماً من خلال مجموع الالتزامات تحمل على الوكالة في ضل غياب المعطيات الأكيدة والدقيقة لحجم الأضرار فتعتمد على مبدئ التقديري في عملية تقييم الضرر، ويكون ذلك باعتماد متوسط قيمة التعويضات الخاصة بالضرر، توقع من طرف رئيس مصلحة الاضرار ورئيس الوكالة.

وتسلم لمصلحة المحاسبة ويكون التسجيل المحاسبي كما يلي:

### 1. التصريح بالحادث:

		ح/ أداءات وتعويضات واجبة الدفع للتأمين على .....	600
		ح/ مؤونة تسوية تعويضات التأمين على الضرر .....	3060
		ح/ تسوية تعويضات التأمين على الأشخاص "التقييم الأولي للحادث"	3260

2. تقييم حجم الاضرار: بعد التصريح يتم تعيين خبير لتحديد محضر خيرة يحدد بدقة

قيمة الاضرار وبعدها يتم تحديد المبالغ المسجلة في المرحلة الأولى، وتتلخص جملة

هذه العمليات في حافظة إيداع باليومية الخاصة، لإعادة تقييم الأضرار، وتوقع من

قبل رئيس مصلحة الاضرار ورئيس الوكالة ثم تحول للتسجيل المحاسبي، حيث

تصادف حالتين:

▪ حالة التقييم موجبة: أي المبلغ المسجل في المرحلة الأولى أقل من المبلغ في المرحلة الثانية بعد عملية إعادة التقييم.

▪ حالة إعادة تقييم سالبة: أي أن المبلغ المسجل في المرحلة الأولى أكبر من المبلغ في المرحلة الثانية بعد عملية إعادة التقييم

وتكون المعالجة المحاسبية للحالة الأولى كما يلي :

		ح/ أداءات وتعويضات واجبة الدفع للتأمين على .....	600
		ح/ مؤونة تسوية تعويضات التأمين على الأضرار .....	3060
		ح/ تسوية تعويضات التأمين على الأشخاص.	3260
		"تسوية المؤونة المكونة في التقييم الأول"	

فالمعالجة المحاسبية للحالة الثانية:

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

ثانيا: مرحلة تسديد التعويض:

بعد استلام محضر الخيرة والقيام بإجراءات المعالجة الإدارية والمحاسبية للملف، يتم إرساله للمصلحة المالية الإصدار شيك لمصلحة المؤمن ويكون التسجيل المحاسبي له كما يلي :

		د/ مؤونة تسوية تعويضات التأمين على الأضرار	60130
		د/ مؤونة تسوية تعويضات التأمين على الأشخاص	3260
		د/ حوادث تحت التسوية	4679
		"إثبات تعويض الحوادث"	
		د/ حوادث تحت التسوية	4679
		د/ البنك	512
		" تسديد قيمة التعويض "	

تحصيل المطالبات والاطعون:

تكون في حالت الحوادث الغير مرفقة بالمسؤولية عن حدوثه من قبل المؤمن له، وهذا يلزم وكالة الخصم المسؤولة على الحادث دفع التعويض لوكالة الزبون، ويصادف أحد الحالات التالية في عملية التسجيل المحاسبي كما سيلى ذكره<sup>(1)</sup>:

(1) دباش محمد نجيب، مرجع سابق.

عدم تعويض المؤمن له من الوكالة:

في هذه الحالة يقوم المؤمن له بتقديم تصريح على الضرر، فتقوم الوكالة | بالاتصال بوكالة الخصم وتصفية الملف معها وعند استلام مبلغ التعويض، فإنه يتم تسجيل ما يلي:

		د/ شيكات للتحويل	5112
		د/ مطالبات و طعون للتحويل " استلام الشيك من وكالة الخصم "	3069
		د/ البنك	512
		د/ شيكات للتحويل " تحصيل قيمة الشيك "	5112
		د/ مطالبات و طعون للتحويل د/ تعويضات محصلة لصالح المؤمن له " أثبات استلام التعويض من وكالة الخصم "	3069 4196
		د/ تعويضات محصلة لصالح المؤمن له د/ البنك " تسديد قيمة التعويض للمؤمن له "	4196 512

تقديم التعويض ثم استلام مبلغ التعويض الفعلي من وكالة الخصم:

فيما يخص هذه الحالة فتن المؤمن لهم بعد التصريح، تقوم الوكالة بتسجيل القيمة الأولى للحادث وتسديد المبلغ المقدم للمؤمن لهم، ثم بعد تسوية الملف من قبل وكالة الخصم وتحصيل المبلغ الفعلي من قبل المؤمن لهم، نصادف حالتين، مبلغ المقدم أكبر من المبلغ المستلم من وكالة الخصم، مع استلام الشيك وتكون المعالجة المحاسبية له كما يلي:

	د/ أداءات وتعويضات واجبة الدفع للتأمين على .....	600	
	د/ مؤونة تسوية تعويضات تأمين على الضرر	3060	
	د/ مؤونة تسوية تعويضات تأمين على الأشخاص	3260	
	" التقييم الأولي للحادث "		
	د/ مؤونة تسوية تعويضات تأمين على الضرر		3060
	د/ مؤونة تسوية تعويضات تأمين على الأشخاص		3260
	د/ حوادث تحت التسوية	4679	3260
	" اثبات تعويض الحادث "		
	د/ حوادث تحت التسوية		
	د/ البنك		
	" تسديد قيمة الشيك "	521	4679

وعند استلام الشيك يتم كما يلي:

		د/ شيكات للتحويل		5112
		د/ مطالبات و طعون للتحويل	3096	
		" استلام الشيك من وكالة الخصم "		
		د/ البنك		
		د/ شيكات للتحويل	5112	512
		" تحصيل قيمة الشيك "		
		د/ مطالبات و طعون للتحويل		3096
		د/ الدفع بأجل		4114
		د/ أداءات وتعويضات مسترجعة لصالح الشركة	6007	
		" تحصيل قيمة التعويض "		

المبلغ الأول أقل من المبلغ المستلم من وكالة الخصم:

	ح/ أداءات وتعويضات واجبة الدفع للتأمين على.....		600
	ح/ مؤونة تسوية تعويضات تأمين على الضرر	3060	
	ح/ مؤونة تسوية تعويضات تأمين على الأشخاص	3260	
	" التقييم الأولي للحادث "		
	ح/ مؤونة تسوية تعويضات تأمين على الضرر		3060
	ح/ مؤونة تسوية تعويضات تأمين على الأشخاص		3260
	ح/ حوادث تحت التسوية	4679	
	" اثبات تعويض الحادث "		
	ح/ حوادث تحت التسوية		4679
	ح/ البنك	521	
	" تسديد قيمة الشيك "		

وعند استلام التعويض نسجل ما يلي:

	د/ شيكات للتحويل		5112
	د/ مطالبات وطعون للتحويل	3096	
	" استلام الشيك من وكالة الخصم "		
	د/ البنك		512
	د/ شيكات للتحويل	5112	
	" تحصيل قيمة الشيك "		
	د/ مطالبات وطعون للتحويل		3096
	د/ الدفع بأجل		
	د/ أداءات وتعويضات مسترجعة لصالح الشركة	4114	
	" تحصيل قيمة التعويض "	6007	
	د/ تعويضات محصلة لصالح المؤمن لهم		4196
	د/ البنك		
	" تسديد باقي التعويض للمؤمن لهم "	512	

المطلب الثالث: المعالجة المحاسبية لإعادة التأمين.

وذلك بالتميز بين نوعين من أنواع المعالجة المحاسبية لعمليات إعادة التأمين، فهناك عمليات إعادة تأمين واردة وأخرى صادرة وتكون المعالجة المحاسبية لها كما يلي<sup>(1)</sup>:

إعادة التأمين الوارد:

	د/ حسابات جارية للتنازل وإعادة التنازل		402
	د/ أقساط مقبولة لإعادة التأمين على.....	70x	
	" عملية إعادة التأمين "		
	د/ البنك		512
	د/ الصندوق		53
	د/ حسابات جارية للتنازل وإعادة التنازل	402	
	" تحصيل قسط إعادة التأمين "		

وفي حالة إلغاء العملية يعكس القيد الأول، كما وفي حالة وقوع الخطر فان 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 التقييم الأولي بعد التصريح بالحادث، وتقييم النهائي للخطر، ثم التسديد لقيمة التعويض النهائية، وقد تم التطرق لها من قبل.

(1) دباش محمد نجيب، مرجع سابق.

إعادة التأمين الصادر: وتكون المعالجة المحاسبية كما يلي:

		د/ أقساط متنازل عنها للتأمين على .....		709
		د/ حساب الجاري لمعيد التأمين	401	
		" إعادة تأمين واردة "		
		د/ حساب الجاري لمعيد التأمين	512	401
		د/ البنك		
		د/ الصندوق	53	
		" تسديد قسط إعادة التأمين الصادر "		

كما ويصاحب عملية إعادة التأمين الصادرة، عمولة متعلقة بها وتحسب على أساس حالتين، أما إعادة التأمين الاختيارية أو إعادة التأمين الإجبارية، ولكل حالة معالجة محاسبية متعلقة بها كما يلي:

1. حالة إعادة التأمين الاختياري: هنا تقدم الشركة الأصلية عمولة لشركة إعادة

التأمين نضير قبولها للعملية، ويكون التسجيل المحاسبي لها كما يلي:

الشركة الأصلية:

	د/ عمولات مدفوعة على إعادة التأمين		729
	د/ الحساب الجاري للعميل معيد التأمين	401	
	" منح عمولة لشركة إعادة التأمين "		
	د/ الحساب الجاري للعمل معيد التأمين	512	401
	د/ البنك	53	
	د/ الصندوق		
	" تسديد قيمة العمولة "		

شركة إعادة التأمين:

	د/ الحساب الجاري للتنازل و إعادة التأمين		402
	د/ عمولات مستلمة على التأمين	721	
	" تحصيل العمولة "		
	د/ البنك		512
	د/ الصندوق		53
	د/ الحساب الجاري للتنازل وإعادة التنازل	402	
	" تحصيل قيمة العمولة "		

2. حالة إعادة التأمين الإجبارية: ويكون التسجيل المحاسبي لها كما يلي:

الشركة الأصلية:

		د/ البنك	512
		د/ الصندوق	53
		د/ عمولة مستلمة عن إعادة التأمين " تحصيل قيمة العمولة "	421

شركة إعادة التأمين:

		د/ عمولات مدفوعة على إعادة التأمين	729
		د/ البنك	512
		د/ الصندوق	53
		" تسديد قيمة العمولة "	

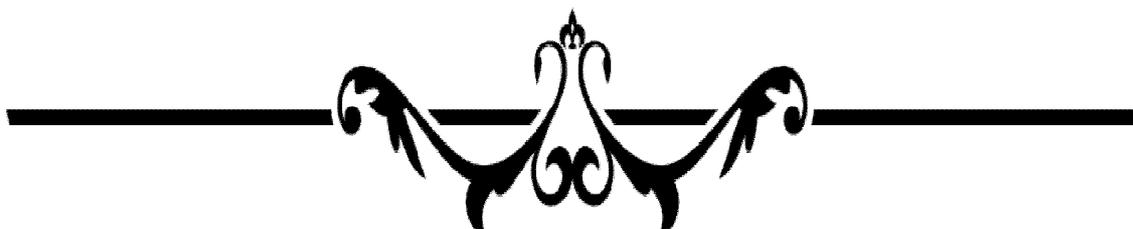
### خلاصة الفصل:

من خلال هذا الفصل حاولنا ولو بشكل مختصر إبراز وتوضيح مختلف المفاهيم حول شركات التأمين والتقنية التي يستند عليها نشاط التأمين، ثم المعالجة المحاسبية للعمليات المالية بشركات التأمين، حيث أن النظام المحاسبي المتبع في هذا النوع من الشركات يختلف عن باقي الأنظمة الأخرى من ناحية التسجيل والتقييم بالإضافة إلى المتابعة المالية، كما وقد قدمنا أهم القيود المحاسبية لمعالجة هذه العمليات ومدونة الحسابات المالية بشركات التأمين، هذا من جانب النظام المحاسبي المالي SCF بشركات التأمين.



واقع نظام المحاسبة SCF في شركة التأمين

وإعادة التأمين CAAR وكالة تبسة 310.



### تمهيد

إن الجانب النظري الذي تم التعرض له سابقا لابد إعطائه يعد آخر من خلال إجراء دراسة تطبيقية في الشركة الجزائرية لتأمين وإعادة التأمين (caar) باعتبارها من أكبر وأهم الشركات الوطنية في مجال التأمين وبداية تم تقديم شامل الشركة الجزائرية للتأمينات وبعدها تم الانتقال إلى التسجيلات المحاسبية لمختلف عمليات التأمين.

المبحث الأول: تقديم عام لشركة الجزائرية لتأمين وإعادة التأمين (caar) وكالة تبسة

- 310

تقوم شركات التأمين بتقديم خدماتها بمختلف أنواعها لعملائها أفرادا ومنظمات الراغبين في التأمين من خطر معين، غير أن ما يميزه هذه الشركات عن غيرها من منظمات الأعمال هو ممارستها النشاط بمختلف من حيث طبيعته وخصائصه عن باقي الأنشطة الصناعية أو الخدماتية وستحاول التعرف على مفهوم شركات التأمين (caar) وأهدافها ومختلف الجوانب التقنية المتعلقة بها، مع الإشارة إلى هيكلها ، وذلك من خلال استعراض مضمون هذا المبحث التالي :

- المطلب الأول: تعريف الشركة (caar) ونشأتها.

- المطلب الثاني: الهيكل التنظيمي لشركة (caar).

- المطلب الثالث: أهداف شركة (caar)

- المطلب الأول : تعريف الشركة (caar) ونشأتها

تأسست الشركة الجزائرية للتأمين وإعادة التأمين caar سنة 1963، كانت تسمى الصندوق الجزائري للتأمين وإعادة التأمين، بهدف ممارسة عمليات إعادة التأمين ثم أصبحت تمارس جميع عمليات التأمين الأخرى، وعرف قانونها الأساسي تعديلات مختلفة خاصة سنة 1973 وسنة 1985 ، حيث بمقتضى المرسوم 85/81 المؤرخ في: 30 / 04 / 1985 أصبحت تحمل اسم شركة الجزائرية للتأمين.

وأنشأت هذه الشركة لغرض التكفل بالوضعية الصعبة من جراء القراع الذي تركته الشركات الأجنبية عند مغادرتها الجزائر والتي كانت تهدف إلى ممارسة كل عمليات

## الفصل الثاني | واقع نظام المحاسبة SCF في شركة التأمين وإعادة التأمين CAAR وكالة تبسة 310.

التأمين وإعادة التأمين إلى غاية سنة 1958، وبعد صدور قانون التخصيص حيث تم بمقتضاه وإعادة ملكيته لـ: (caar) وانبثقت منها (caat) (الشركة الجزائرية للتأمين والشامل) و (caar) الشركة الجزائرية للتأمين وإعادة التأمين، وتم توزيع فروع التأمين على شركات التي تنشط آنذاك (caat - saa - caar) والفروع التي أسندت إلى (caar) هي:

✓ تأمين الأخطار الصناعية.

✓ أضرار المياه.

✓ الحريق.

✓ انكسار الزجاج.

وهذا غاية (1995 الأمر 07 / 95) الذي لم يلغى قانون التخصيص وأصبحت شركات التأمين تمارس كل عمليات التأمين، حيث مقر (caar) في العاصمة وتابعة لها وحدات جهوية في كل من (عنابة، قسنطينة، وهران، شراكة، بوزريعة).

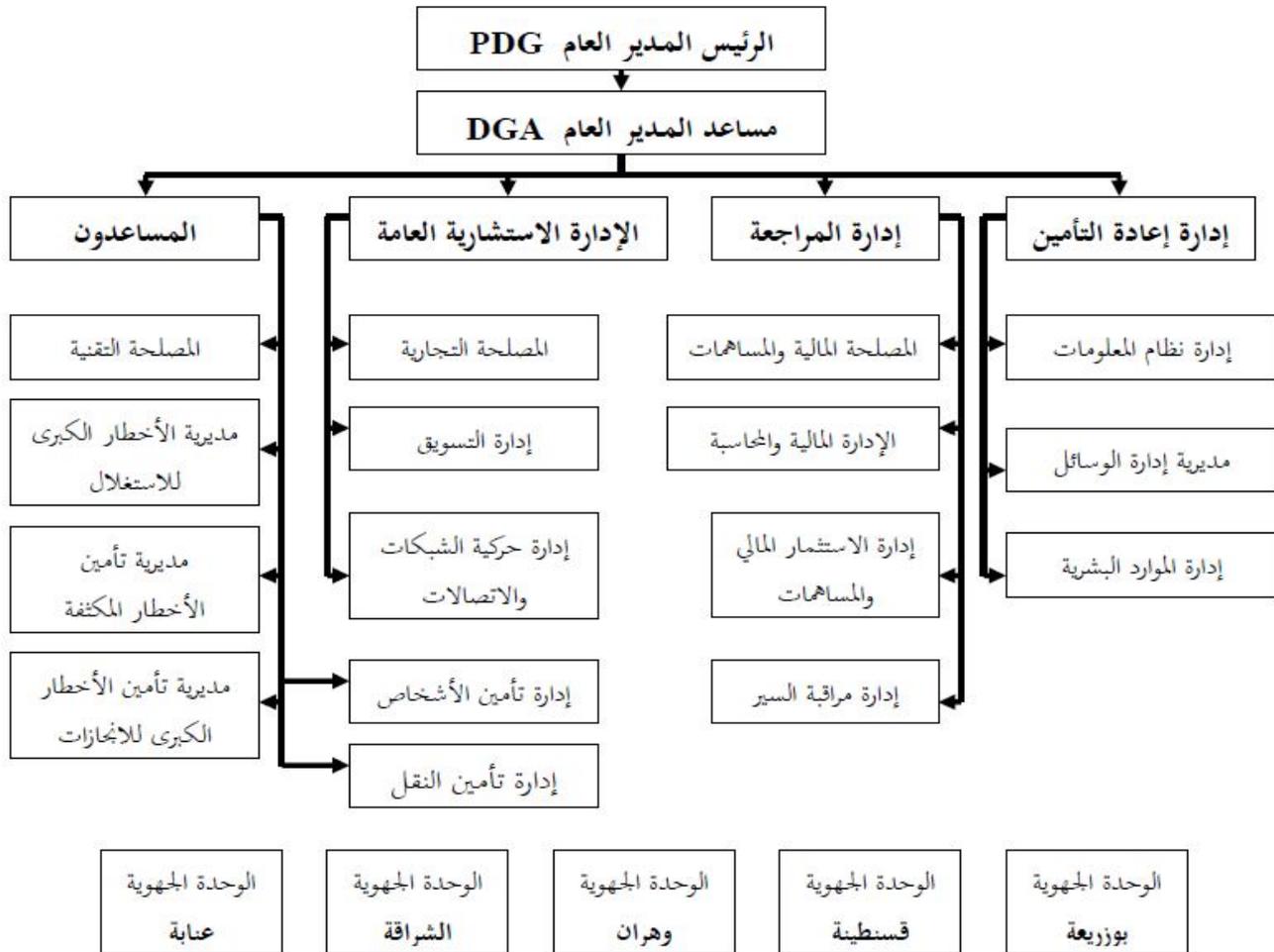
### - المطلب الثاني: الهيكل التنظيمي لشركة (caar)

تتكون شركة من خمسة وحدات جهوية والشكل الآتي يوضح الهيكل التنظيمي لشركة (caar):

# الفصل الثاني

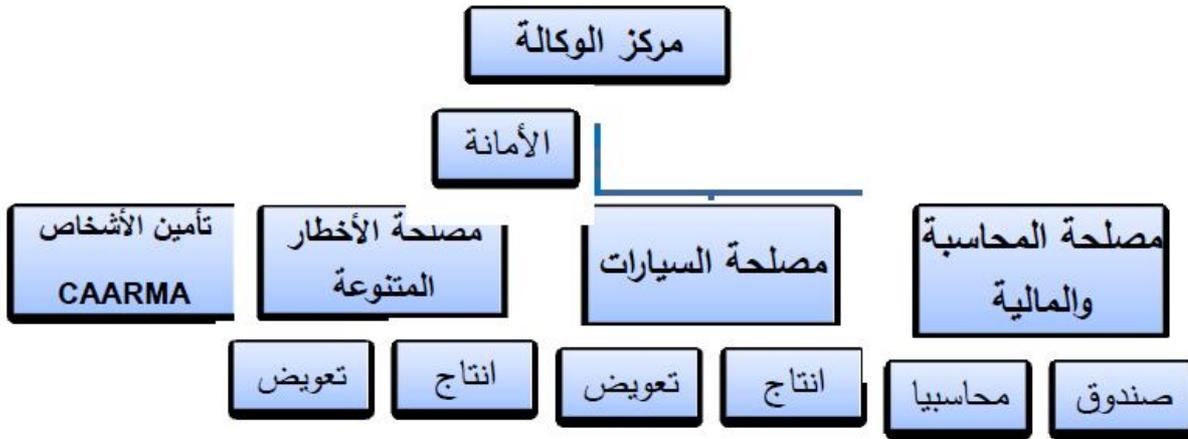
## واقع نظام المحاسبة SCF في شركة التأمين وإعادة التأمين وكالة تبسة 310 CAAR

الشكل رقم (03): الهيكل التنظيمي لشركة (caar)



المصدر: من إعداد الطالب بالاعتماد على وثائق المؤسسة.

# الفصل الثاني | واقع نظام المحاسبة SCF في شركة التأمين وإعادة التأمين CAAR وكالة تبسة 310.



المصدر: من إعداد الطالب بالاعتماد على وثائق المؤسسة.

لقد تم إدراج صنف هذا الهيكل التنظيمي للمديرية المركزية والمديرية الجهوية وهما ليستا تابعتين للهيكل التنظيمي للوكالة الداخلية وإنما بإتباعه خارجا، فكل نشاطات الوكالة تطلع عليها المديرية الجهوية والمديرية المركزية (العام) وتمنحها مصادقتها على وظائف التأمين أو سجلات الحوادث أو الإنتاج، كما تقوم بمراقبة العمليات التسويقية، ولهذه الوكالة شكل هرمي، والهدف منه هو توجيه كافة الجهود نحو تحسين نوعية الاستقبال للزبائن والمتعاملين، وتنفيذ طلباتهم على أحسن وأكمل وجه، وكسب أكبر عدد ممكن من الزبائن، بالإضافة إلى التحكم في مختلف الأنشطة التي تقوم بها الوكالة.

## 1- المديرية المركزية:

وهي المديرية المركزية التي تقدم كل التعليمات الحاسة العمليات التأمين سواء كانت من حيث الإجراء ومن حيث المبالغ (الأقساط، مبالغ التأمين، مقدار الضريبة TVA، مقدار FSI، قيمة الوثيقة) إضافة إلى وضع جداول التعريفية والتي تخص التأمينات على الأشخاص وهي تحتوي أيضا على مصالح وأقسام، ويقوم أيضا بمصادقة ثانيا بعد المصادقة الأولى من المديرية الجهوية وتنتمي لها كل المديريات الجهوية والسلطة الأم، كما هو الموضح في الهيكل التنظيمي لها.

## 2- المديرية الجهوية

مقرها بعناية ورمزها 300 وهي التي تمنح مصادقتها الأولى على وثائق التأمين أو سجلات الحوادث أو الإنتاج، وتقوم بمراقبة العمليات التي تمارسها الشركات التي منحت لها.

## 3- مديرية وكالة تبسة:

وهو الممثل الرئيسي على الوكالة المسؤولة عن جميع نشاطاتها باعتباره مديرها ويهتم بما يأتي:

- مكلف بأمور العمال من توظيف وترقية وإقالة.
- مكلف بالأعمال القضائية مع المحامي نظرا لغياب فرع المنازعات.
- السير الحسن واللائق لكل مصالح الوكالة.
- مراقبة أنشطت المصالح السابقة للوكالة وتطبيق قرارات المديرية الجهوية المركزية.
- أخذ القرارات المناسبة لحماية مصالح المؤمن لحم والوكالة.

## 4- الأمانة:

وهي الجهاز الوسيط بين المدير ومختلف المصالح وتقوم بأعمال السكرتارية المعهودة:

- تسجيل الأوامر الصادرة عن المديرية الجهوية أو العامة.
- تسجيل واستقبال مواعيد والزبائن والفاكس والبريد والرد على الهاتف.
- تنظيم وترتيب مختلف الوظائف وإحالتها للمدير.

## 5- مصلحة الإدارة المالية:

وتتمثل مهامها في

- القيام بكل العمليات المالية أو الحاسوبية الخاصة لكل المصالح الأخرى.
- جميع الأقساط فتلعب دور المخزين الذي يجمع أقساط تأمين ويعيدها ضمن دفاتر الإنتاج.
- دفع مبالغ التأمين أو التعويض لمستحقيها وتسجيل المبالغ ضمن دفاتر حوادث (التعويض).
- القيام بوازنة المالية والمحاسبة شهريا لكل فرع من التأمين.
- إعداد تقاربي في الميزانيات والأرصدة الحسابية في نهاية كل موازنة.

## 6- المصلحة التقنية

وتتضمن هذه المصلحة عمليات إنتاج التأمين، أي اكتتاب عقود التأمين أي أن كل من يكتب تأمين له الحق في إبلاغ عن وقوع حادث له ضمن مصلحة الحوادث الخاصة بكل تأمين وتضم:

- التأمينات الصناعية المختلفة: ويحتوي هذا القسم على مكتبين مكتب إنتاج ومكتب حوادث وتأمين الحوادث الشخصية أي تتعلق بحريق منزل شخص ما أو حريق مؤسسة عمومية ونجد فيها:

• تأمين الأشياء وتشمل تأمين

- الحريق، الانفجار والأخطار اللاحقة بها.

- انفجار المياه.
- كسر الزجاج بالنسبة للورشات أو المصانع والمؤسسات، المنازل ....
- كسر الآلات (الات وعتاد فلاحي..).
- السرقة.
- تأمين متعدد الأخطار.
- تأمين جميع الأخطار الورشات وأخطار التركيب.
- تأمين العتاد الإلكتروني.
- تأمين مستودعات التبريد
- تأمين وسائل النقل البرية ، البحرية ، الجوية) ، تأمين الممتلكات والأجهزة (طائرات، سفن ....).
- تأمين قروض التصدير

#### • تأمين المسؤولية المدنية

- ✓ تأمين المسؤولية المدنية العامة.
  - ✓ تأمين المسؤولية المدنية العشرية.
  - ✓ تأمين المسؤولية المدنية المعماريين والمقاولين.
  - ✓ تأمين المسؤولية المدنية للصيادين.
  - ✓ تأمين المسؤولية المدنية على المنتجات المسلمة.
- قسم تأمين السيارات وتأمين الأشخاص: هما قسمان مختلفان ويجب فصلهما كل في القسم الخاص به

## الفصل الثاني | واقع نظام المحاسبة SCF في شركة التأمين وإعادة التأمين CAAR وكالة تبسة 310

• قسم تأمين السيارات: يحتوي على مكتب إنتاج وحوادث السيارات وأخطاء المسؤولية المدنية لسائقي السيارات وهذا نظرا لإلزامية هذا التأمين

• قسم تأمين الأشخاص: ويقوم بإبرام عقود تأمين الأشخاص ومهما كانت صورة التأمين المراد إكتابه (حوادث جسمية على الحياة ...) وتحتوي على مكتب إنتاج أين تيم هذه العقود وكتب حوادث ليدير فيه بوقوع الحادث أو حلول الأجل حسب شروط العقد ويقرر في إتباع إجراءات خاصة وتعويض المؤمن له.

### المطلب الثالث: أهداف شركة (caar)

- ✓ البحث عن الريح وتحسين مستوى المردودية.
- ✓ تنويع حافظة المنتجات (خدمات).
- ✓ حماية موقع القيادة لها في سوق التأمين ضد مخاطر النقل.
- ✓ تحسين الحصص السوقية.
- ✓ تحسين وتحديث تسيير وتطوير الموارد البشرية.
- ✓ خلق مناصب عمل بتطوير الشبكة التجارية.
- ✓ ضمان نوعية جيدة للخدمات المقدمة للزبائن وبسعر جيد.
- ✓ ترويج العلامة التجارية للمؤسسة من خلال تقوية نشاط الإشهار والرعاية.
- ✓ التركيز على جودة التقاسم لجذب أكبر عدد من الزبائن وذلك من خلال الجدية والإحترافية.
- ✓ تطوير وزيادة تشكيلة المنتجات بإطلاق منتجات جديدة.
- ✓ تخصيص وسائل وإمكانيات كبيرة للتركيز على إرضاء حاجات الزبون.

## الفصل الثاني | واقع نظام المحاسبة SCF في شركة التأمين وإعادة التأمين وكالة تبسة 310. CAAR

- ✓ تطوير الجانب التسويقي للشركة.
- ✓ تكليف قنوات التوزيع وترقيته.
- ✓ تطوير كفاءة الموظفين من خلال تنظيم دورات تكوينية.
- ✓ احترام مواعيد إنجاز الاستثمارات الخيرية.
- ✓ تخفيض مخزون التعويضات لأنواع المنتجات الرئيسية تأمين السيارات، الحريق).

المبحث الثاني : المعالجة المحاسبية لعمليات التأمين في شركة caar

في هذا المبحث ثم التطرق إلى مختلف التسجيلات الحاسبة التي تتم في شركة التأمين وإعادة التأمين caar وهذا على مستوى قسم المحاسبية حيث أن كل تسجيل محاسبي يختلف عن الآخر.

ويتوضح ذلك من خلال المطالب الآتية

- ❖ **المطلب الأول: الملاءة في شركة التأمين وإعادة التأمين ( caar )**
- ❖ **المطلب الثاني: الاستثمارات في شركة التأمين وإعادة التأمين ( caar )**
- ❖ **المطلب الثالث: الإنتاج والتعويض في شركة التأمين وإعادة التأمين ( caar )**

**المطلب الأول: الملاءة في شركة التأمين وإعادة التأمين (caar)**

إن ملاءة الشركة تتجسد في القدرة على مواجهة الالتزامات الواقعة على عاتقها في كل وقت من السنة المالية ويهدف إسناد المسؤولية للشركة ومراقبة ملاءتها باستمرار فإن التشريع فرض عليها تكوين مؤونات تقنية كافية ومتعددة وهامش إلزامي ويتضح ذلك في الجداول الآتية :

## الفصل الثاني | واقع نظام المحاسبة SCF في شركة التأمين وإعادة التأمين وكالة تبسة 310. CAAR

**الجدول رقم (01): تطور رقم الأعمال الشركة CAAR (مليار دج)**

2004/2004	2015	2015	2014	2013	2012	2011	2010	2009	2008	2007	2006	2005	2004	البيان
%320	16637	16088	15198	14096	12839	12802	13260	11068	8157	7579	6255	3957	CA	

المصدر: من إعداد الطلبة باعتماد على وثائق المؤسسة (بالرجوع إلى الملحق رقم 01)  
 يتضح من الجدول رقم (01): أن المؤسسة قد حققت رقم أعمال لسنة 2015 بقدر 16637456.000 دج وهو ما يعادل زيادة قدرها 34% (وهذه النسبة موجودة في الجدول أسفله) من أعمال سنة 2014 والذي كان يقدر بـ 16088415000 وهذه الزيادة كانت في العموم تخص قرع تأمينات الحريق وفرع النقل.

**الجدول رقم (02): إجمالي إنجازات لشركة caar مع caarama (مليار دج)**

تطور 2015/2014	إنجازات 2015	إنجازات 2014	إنجازات 2013	إنجازات 2012	إنجازات 2011	هيئة
3114	16637456	16088415	15198101	14096871	12839286	CAAR
1519	1783894	1783894	1929469	1798553	930640	CAARAMA AP
4.5	18421350	18421350	17127570	15895424	13769926	CA Global

المصدر: من إعداد الطلبة بالاعتماد على وثائق المؤسسة.

## الفصل الثاني | واقع نظام المحاسبة SCF في شركة التأمين وإعادة التأمين CAAR وكالة تبسة 310

من خلال الجدول رقم 02 يمكن ملاحظة أعمال موحدة لشركة caar و caarama تتزايد فخلال عام 2014 كان المبلغ الإجمالي للأعمال 17627649 مليار دج وفي سنة 2015 قدرت بـ 18421350 مليار دج حيث كانت نسبة الزيادة 4.5%.

### الجدول رقم 03: تطور التعويضات حسب نوع التأمين في caar (مليار دج)

معدل التحقيق	تطور 2014/2015	قوانين 2015		توقعات 2015	قوانين 2014		الفروع
		%	الكمية		%	الكمية	
%288	%169	39	5289982	1837700	21	1968279	الحريق
%159	%102	4	551153	346400	3	273334	الهندسة
%199	%164	1	192105	96600	018	72661	المسؤولية المدنية
%507	%155	1	132231	26100	1	51815	م مدنية/ أخطار بسيطة
%0	%-100	0	0	38600	0.03	2549	كوارث طبيعية
<b>%263</b>	<b>%160</b>	<b>46</b>	<b>6165471</b>	<b>2345400</b>	25	<b>2368639</b>	المجموع
%150	%43	7	947181	631400	7	663008	النقل
%94	%-1	46	6141165	65000000	66	6197097	السيارات
%64	%-23	1	164204	256500	2	213635	تأمين الأشخاص
%17 3569	%-40	0.03	3569	20400	0.06	5985	قروض
<b>%138</b>	<b>%42</b>	<b>100</b>	<b>13421590</b>	<b>9753700</b>	<b>100</b>	<b>9448364</b>	المجموع

المصدر: من إعداد الطلبة بالاعتماد على وثائق المؤسسة

## الفصل الثاني | واقع نظام المحاسبة SCF في شركة التأمين وإعادة التأمين وكالة تبسة 310 CAAR

بين الجدول (03) أن نشاط شركة التأمين CAAR في تطور ونمو حيث استقرت بمبلغ إجمالي المتطلبات من 13.4 مليار دج مقارنة 9.44 مليار دج في عام 2014 أي بزيادة قوية تقدر ب 42 % حيث أن التعويضات تركزت في فروع السيارات بمبلغ 6.14 مليار دج والحريق ب 5.29 مليار دج.

تطور		تعويضات 31.12.2015		تعويضات 31.12.2014		الفروع
الكمية %	العدد %	الكمية	العدد	الكمية	العدد	
-24	-5	2599286	1682	3415989	1767	الحريق
24	-11	512383	304	412999	340	هندسة
19	-3	323323	1366	270691	1414	المسؤولية المدنية
-40	-11	244509	532	407074	598	المسؤولية المدنية/أخطار بسيطة
-	-	-	-	-	-	كوارث طبيعية
-18	-6	3679500	3884	4506753	4119	كلي IARD
-8	6	6079107	424	6617534	399	النقل
-5	-7	5711028	162664	6031086	175505	السيارات
-32	-10	316598	1095	468527	1214	تأمين الأشخاص
-22	-19	13464	50	17194	62	ASS ائتمان
-10	-7	15799698	168117	17641095	181299	المجموع

المصدر: من إعداد الطلبة بالاعتماد على وثائق المؤسسة

يتضح من خلال الجدول أعلاه أن التسوية التي طرحت خلال هذه العملية أدى إلى خفض مخصصات التعويضات والتي سجلت انخفاض بنسبة 10 % كما أيضا يمكن

## الفصل الثاني | واقع نظام المحاسبة SCF في شركة التأمين وإعادة التأمين CAAR وكالة تبسة 310

ملاحظة انخفاض من 14.64 مليار دج سنة 2014 إلى 15.79 مليار دج سنة 2015 وهذا راجع إلى انخفاض قيم كل من النقل والسيارات والحريق.

### الجدول رقم 04: ديون شركة CAAR لدى الغير (مليار دج)

تطور 2015/2014	2015	2014	تعيين
14%	6462636	5649084	شبكة مباشرة
1%	1765098	1751759	شبكة غير مباشرة
-1%	1041	1049	التأمين المصرفي
11%	8228775	7401892	المجموع

المصدر: من إعداد الطلبة بالاعتماد على وثائق المؤسسة

إن الجدول رقم 04 أعلاه يوضح أن المستحقات قد بلغت 8.2 مليار دج في الضرائب نهاية سنة 2015 مقابل 7.4 مليار دج سنة 2014.

### الجدول رقم 05: مصاريف شركة CAAR

التغيير	2015	2014	طبيعة الأعباء
11.2%	212156	190628	المشتريات والخدمات الخارجية
9.08%	936718	858716	الخدمات الخارجية الأخرى
0.5%	2575509	2562282	نفقات الموظفين
-0.8%	233057	234981	الضرائب ومدفوعات مماثلة
28.9%	64385	49917	مصروفات التشغيل الأخرى
50.3%	72141	47983	المصاريف المالية
3.8%	4093966	3944506	المجموع

المصدر: من إعداد الطلبة بالاعتماد على وثائق المؤسسة

## الفصل الثاني | واقع نظام المحاسبة SCF في شركة التأمين وإعادة التأمين CAAR وكالة تبسة 310.

يتضح من خلال الجدول أن مصاريف شركة التأمين CAAR في زيادة ملحوظة حيث قدرت مصاريفها سنة 2014 بـ 3.94 مليار دج وخلال سنة 2015 قدرت بـ 4.09 مليار دج وكانت نسبة هذه الزيادة ويمكن ملاحظة زيادة طفيفة في نفقات الموظفين قدرت بـ 0.5% وزيادة متوسطة في الدعم المالي 50.3% وانخفاضا في الضرائب والرسوم والمدفوعات ذات الصلة -0.8%.

### - ميزانية آخر السنة

1-المخزون بداية المادة (2016/01/01).

2-تصريحا بوقوع حادث إلى غاية (2016/12/31).

3-إجمالي التعويضات ( مادي + خبير )

4-قيمة الملفات التي تم غلقها.

5-قيمة الزيادة في التقدير.

6- قيمة النقصان في التقدير.

7- مخزون نهاية المدة (2016/12/31).

### -المطلب الثاني: الاستثمارات في شركة التأمين وإعادة التأمين (caar)

تطبق شركة (caar) النظام المحاسبي المالي في مختلف العمليات ومنها

استثمارات حيث أنها تعتمد اقتنائها على التسجيل المحاسبي الآتي:

## الفصل الثاني | واقع نظام المحاسبة SCF في شركة التأمين وإعادة التأمين وكالة تبسة 310. CAAR

المبالغ		البيان	رقم الحساب	
دائن	مدين		دائن	مدين
xxxx	xxxx	ح/ الحسابات الأخرى الدائنة والمدينة	5120	46799
	xxxx	ح/ ضريبة مسترجعة (TVA)		44536
		ح/ الحساب الجاري البنك		

بما أن الوكالة هي مرتبطة بالمديرية الجهوية فإن الاستثمارات يتم تسجيلها في سجل الجرد أما العمليات المحاسبية تعتمد على حساب الوسيط 46799 الذي يرصد بعد اقتناء الاستثمارات حيث أن علاقة بين المديرية الجهوية للوكالة معها يتم عن طريق حساب 18300 تنازل بين وحدات ويكون تسجيل المحاسبي كمايلي:

المبالغ		البيان	رقم الحساب	
دائن	مدين		دائن	مدين
xxxx	xxxx	ح/ الترابط بين الوحدات	46779	18300
		ح/ الحسابات الأخرى المدينة		

طيلة عمليات 2015 الشركة (caar) دعمت ذاتها بكثير من عمليات الاستثمارية التي حققت ارتفاع في هذا الجانب يقدر بـ 01% كما هو موضح في الجدول (08):

## الفصل الثاني | واقع نظام المحاسبة SCF في شركة التأمين وإعادة التأمين CAAR وكالة تبسة 310.

الجدول رقم (06): استثمارات شركة caar

التغيرات	2015	2014	المواضيع
16%	36163	31278	الموجدات غير الملموسة
2%	4866457	4787870	موجدات ثابتة
0%	1114396	1114396	عقارات
3%	3646294	3543058	بيانات
-19%	105767	130416	أنواع ممتلكات أخرى
7%	181645	169542	ممتلكات مكتبية
-7%	345417	369953	ممتلكات في طور الإكتتاب
1%	5429682	5358644	المجموع

المصدر: من إعداد الطلبة بالاعتماد على وثائق المؤسسة

الاستثمارات المحققة في 2015 والتي تعنتي خدمات إصلاحية في كثير من وكالاتها وذلك في ممتلكاتها ومختلف تجهيزاتها حيث جدول استثمارات بين نشاط المؤسسة وأهم التغيرات التي حلت خلال سنة 2015.

المطلب الثالث: الإنتاج والتعويض في شركة التأمين وإعادة التأمين caar

### 1- الإنتاج:

عند إبرام عقد التأمين ضد خطر معين فإن على العميل أن يقوم برفع قسط التأمين مقابل ضمان حق التعويض في حالة وقوع الحظر المؤمن عليه. كما نلاحظ من خلال

## الفصل الثاني | واقع نظام المحاسبة SCF في شركة التأمين وإعادة التأمين وكالة تبسة 310. CAAR

الملحق رقم (09) والذي يمثل عقد تأمين السيارات فإن قسط التأمين الإجمالي الواجب الدفع هو عبارة عن مجموعات أقساط تأمينية لمجموعة من المخاطر مضاف إليه ملحقات ورسوم وحقوق الطابع.

كما تجدر الإشارة أن مجموع أقساط التأمين الوارد في العقد تسمى القسط الصافي، وعند إضافة الملحقات تسمى القسط التجاري.

TVA تحسب على أساس القسط التجاري.

FGA هي 3% من المسؤولية المدينة مضافة أيها الملحقات.

حقوق الطابع هما:

طابع العقد على أساس الحجم Timbre Dimension

طابع خاص بالسيارات Timbre Gradue

والمعلق رقم ( 09) يوضح عقد تأمين سيارة أين تجده يتجزأ إلى خمسة أجزاء وهي:

الجزء الأول: تحد فيه المؤمن؛

الجزء الثاني: تجد فيه المؤمن له؛

الجزء الثالث: تحد فيه بيانات السيارة والسائق؛

الجزء الرابع : تجد فيه الضمانات والأخطار المؤمن عليها.

## الفصل الثاني | واقع نظام المحاسبة SCF في شركة التأمين وإعادة التأمين وكالة تبسة 310. CAAR

الجزء الخامس: تجد فيه الأقساط على الرسوم الإجمالية الواجبة دفعه.

وعند إتمام العملية التقنية على إبرام العقد على دفع قسط التأمين تتم المعالجة المحاسبية والتي تكون حسب الملحق السابق كالاتي:

المبالغ		البيان	رقم الحساب	
دائن	مدين		دائن	مدين
	9347739	إبرام العقد ح/عملاء		4410
9046897		ح/إنتاج مباع ( أقساط )	7000	
20000		ح/ملحقات	7003	
00		ح/ TVA على الفاتورة	44530	
8404		ح/ FGA	443110	
4000		ح/طابع ضريبي	44271	
268438		ح/ طابع خاص بالسيارات	44272	

والتسجيل المحاسبي للملحق رقم (09) والذي يلي العملية السابقة:

المبالغ		البيان	رقم الحساب	
دائن	مدين		دائن	مدين
	9347739	ح/ البنك		5120
9347739		ح/ العملاء تسديد بشيك بنكي	4110	

## 2-التعويض:

تعتبر عملية التعويض عل الحوادث المؤمنة عليها المرحلة الثانية لعملية التأمين، أي تحقق الخطر المؤمن عليه فإنه يستوجب الشروع في عملية التعويض الناجمة عليه، وتمر عليه التعويض بعدة مراحل أو خطوات تتمثل فيما يلي:

- التصريح بوقوع حادث: إذا قام عملية العملاء بإبرام عقد التأمين ضد خطر معين، وبعد القيام بالإجراءات التقنية ( المعاينة أثناء إبرام العقد) تحقق الخطر المؤمن عليه أي وقت حادث، يقوم العميل مباشرة بالاتصال بالوكالة المؤمن عندها وفي الآجال المحددة قانونيا بالتصريح مع شرح ملابسات وظروف وقوع الحادث.

- إجراء الخبرة: يعد التصريح بوقوع حادث والتأكد من تغطية اخطر تقوم الوكالة بتعيين خبير الذي يحدد قيمة الأضرار الناجمة عنه، حيث وكالة ( caar310 ) متعاقد مع شركة الخيرة تدعي الجزائر للخبرة EXAL، وهذه الأخيرة تقوم بإرجاع الحيرة مرفقة بفاتورة الحيرة

- تحديد المسؤولية والتعويض: إن عملية التعويض عملية تقنية تعتمد على عنصرين أساسيين هما : قانون المرور وطبيعة العقد المبرم الحادث.

وأما في حالة تحقق الخطر المؤمن عليه تقوم الشركة بدراسة الحالة أي وجود طرف تأتي أولاً، وفي حالة تحقق الخطر المؤمن عليه دون وجود طرف ثاني يتم التعويض على أساس الخبرة المقدمة من طرف الخبير.

## الفصل الثاني | واقع نظام المحاسبة SCF في شركة التأمين وإعادة التأمين وكالة تبسة 310 CAAR

أما في حالة وجود طرف ثاني يتم الاتصال بمؤمن وذلك بغرض دراسة مسؤولية المتسبب في الحادث، والمسؤول بتكامل مؤمنه بالتعويض دائما على أساس الحيرة المقدمة إلى مؤمن الطرف الثاني، وفي حالة مساهمة كلا الطرفين في الحادث يتم تقسيم قيمة التعويض إلى النسبة المساهمة في وقوع حادث ووقوع الحادث بـ: (1/2، 1/2)، (4/1، 3/4).

وكدراسة حالة لمتابعة التسجيل المحاسبي لهذه المراحل قمنا بشراسة خطر حادث مرور تحقق فيه الخطر المؤمن عليه "انتظر الملحق رقم (10) السابق أين يمتلك عقد كامل لجميع الأخطار، وكان التسجيل المحاسبي وفق المراحل السابقة كالآتي:

1-2- لتصريح بوقوع حادث: تعتمد وكالة CAAR 310 شمل الدراسة على الاستعانة بمكاتب خاصة لتقييم حالات التعويض وتحديد متوسط التعويضات لكل سنة والذي يعتبر كمؤونة للتعويض ويتم التسجيل المحاسبي كالآتي:

المبالغ		البيان	رقم الحساب	
دائن	مدين		دائن	مدين
3275700	3275700	تصريح بوقوع حادث حـ/مصاريف التعويض حـ/مؤونات التعويض "احتياطي"	306001	6009

2 - 2 - الخبرة

## الفصل الثاني | واقع نظام المحاسبة SCF في شركة التأمين وإعادة التأمين وكالة تبسة 310. CAAR

كما في الملحق رقم (11) قام الخبير بتقييم الأضرار محددًا مبلغ 48779788 كإجمالي المبلغ مع الإشارة إلي تخفيض نسبة 5% من اللوازم وإضافة إلى أيام التوقف يوم ومحاسبيا وتقنيا يتم تعديل قيمة احتياطي التعويض وفق التقرير إما بالزيادة أو النقصان فإذا كانت بالزيادة يقوم إضافة الفارق بنفس القيد، أما إذا كانت بالنقصان "طرح الفارق بعكس القيد".

وفي حالتنا هذه الفارق بالزيادة وقدرتها، مع تسجيل مصاريف الخبرة على أساس فاتورة الخبير كما في الملحق رقم (11) لتتم التسجيلات التقنية والمحاسبية وتضاف قيم الخبرة إلى مصاريف التعويض الخاصة بالملف، ويكون التسجيل المحاسبي كآلاتي:

المبالغ		البيان	رقم الحساب	
دائن	مدين		دائن	مدين
45504080	45504080	حـ/ مصاريف التعويض	306001	6009
		حـ/ مؤونة التعويض إضافة الفارق بالزيادة		
488655	488655	حـ/ مصاريف الخبير خارج الضريبة حـ/ مؤونة التعويض تخصيصات مؤونة لفاتورة الخبير	306001	6009

### 3-3- تحديد المسؤولية على التعويض:

يكون التسجيل المحاسبي كآلاتي: بالرجوع إلى الملحق رقم (12)

الفصل الثاني | واقع نظام المحاسبة SCF في شركة التأمين وإعادة التأمين  
CAAR وكالة تبسة 310.

المبالغ		البيان	رقم الحساب	
دائن	مدين		دائن	مدين
46134022	46134022	ح/ تعويض العميل ح/ البنك تسديد للعميل بقيمة التعويض	512	306009

3-4 - إسترجاع الطعن

تتم هذه الحالة عندما يكون العميل (A) مظلوما في حادث تسبب فيه العميل (B) حيث عند تسوية الملقات تقوم الشركة المؤمنة للعميل (B) بتسليم قيمة التعويض للشركة المؤمنة للعميل (A).

حيث يسعى في هذه الحالة استرجاع أو طعن ويتم التسجيل المحاسبي كالأتي:

حالة العميل (A) ليس له عقد شامل ومسؤول في الحادث:

حساب 3067 يكون دائن:

المبالغ		البيان	رقم الحساب	
دائن	مدين		دائن	مدين
46134022	46134022	ح/ مصاريف التعويض ح/ مؤونة التعويض " احتياطي " تصريح بوقوع حادث	306001	6009
46134022	46134022	ح/ البنك ح/ استرجاع وطعن استرجاع قيمة التعويض	30670	512

الفصل الثاني | واقع نظام المحاسبة SCF في شركة التأمين وإعادة التأمين  
CAAR وكالة تبسة 310.

المبالغ		البيان	رقم الحساب	
دائن	مدين		دائن	مدين
46134022	46134022	ح/ استرجاع وطعن ح/ البنك تسديد قيمة إسترجاع الطعن بشيك بنكي	512	3067

حالة العميل (A) غير مسؤول في الحادث:

المبالغ		البيان	رقم الحساب	
دائن	مدين		دائن	مدين
46134022	46134022	ح/ مصاريف التعويض ح/ مؤونة التعويض تصريح بوقوع حادث	306009	6009

المبالغ		البيان	رقم الحساب	
دائن	مدين		دائن	مدين
46134022	46134022	ح/ قيمة تعويض للعميل ح/ البنك تسديد قيمة التعويض بشيك بنكي	512	306009

- شرح طريقة الحساب:

لوازم=409797.88.

## الفصل الثاني | واقع نظام المحاسبة SCF في شركة التأمين وإعادة التأمين CAAR وكالة تبسة 310

عند حساب التقادم 05% نقوم بطرح من اللوازم كل ما هو زجاج الذي كان مجموعه = 42966.82 دج الباقي = 366831.06 دج.

عند حساب مبلغ التعويض وفق تقرير الخبرة:

$$42966.82 + 366831.06$$

يد عاملة = 6000000 دج.

دهن = 18000 دج.

اللوازم = 187797.88 دج.

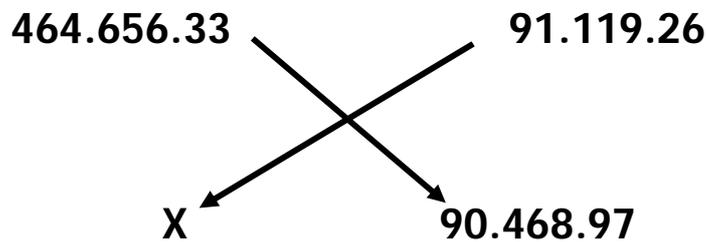
خصم التقادم 05% = 1834155 دج.

أيام العطب = 20000 دج.

خصم الحادث 500000 = 464656.33 دج.

بما أن رخصة السياقة أقل من عام بالنسبة للسائق:

إما وقوع الحادث (ليس صاحب السيارة المطروح أثناء إبرام عقد التأمين فإن قسط التأمين خارج الرسوم يتغير من 90468.97 إلى 91119.26 دج وعليه وكي يتطابق التعويض مع قسط التأمين تعتمد العلاقة الثلاثية الآتية:



3-5- حالة التعويض للتعويض مباشرة

A - التصريح بوقوع حادث

قيمة افتراضية متوسطة للتعويض = مجموع التعويضات السنة السابق

# الفصل الثاني | واقع نظام المحاسبة SCF في شركة التأمين وإعادة التأمين CAAR وكالة تبسة 310.

عدد الحوادث

(B) إعداد الخبرة ومراجعة قيمة التعويض

أ-بالزيادة : نفس القيد السابق لكن بقيمة الفارق بين 3275700 دج و قيمة التعويض المدد من طرف الخبير.

ب) بالنقصان: عكس القيد السابق بقيمة الفارق.

ج)-مؤونة الخبرة (فاتورة الخبير): نفس القيد بقيمة مع الضريبة TVA

(التعويض عند التعويض تستعمل حساب الوسيطى 306009 ويكون التقيد كالاتي:  
بالرجوع إلى الملحق رقم (13))

المبالغ		البيان	رقم الحساب	
دائن	مدين		دائن	مدين
3275700	3275700	ح/ قيمة تعويض للعميل ح/البنك تسديد للعميل بقيمة التعويض	512	306009

المبالغ		البيان	رقم الحساب	
دائن	مدين		دائن	مدين
3275700	3275700 00	ح/ تعويض فاتورة الخبير ح/TVA ح/البنك تسديد الخبير لفاتورة الخبرة	5120	306009 44536

ثم نقوم بتوزيع الأعباء (المصاريف) وغلق الحسابات

تعويض العميل ح 60000

# الفصل الثاني | واقع نظام المحاسبة SCF في شركة التأمين وإعادة التأمين وكالة تبسة 310. CAAR

تعويض الخبير — 60060

مثال 01:

وقع حادث للعميل A مؤمن لدينا كانت المعلومات المكتتية:

- تقرير الخبير: تضرر السيارة مخلفة خسائر تقدر بـ: 10000000 دج، قيمة  
الاهتلاك للوازم بـ: 05% من قيمة اللوازم المقدرة بـ: 8000000 دج

فاتورة الخبرة: خارج الضريبة: 500000 دج.

الضريبة 19%.

الحل:

المبالغ		البيان	رقم الحساب	
دائن	مدين		دائن	مدين
3275700	3275700	حـ/ مصاريف التعويض حـ/ مؤونة التعويض تصريح بوقوع حادث	306001	600901

حساب قيمة التعويض:

الخبير = 10000000

اللوازم = 8000000

الاهتلاك 05% من قيمة اللوازم.

400000 = 5% x 8000000 دج

الفصل الثاني | واقع نظام المحاسبة SCF في شركة التأمين وإعادة التأمين  
وكالة تبسة 310. CAAR

$$10000000 - 8000000 = 2000000 \text{ دج}$$

$$10000000 - (2000000 + 400000) = 7600000 \text{ دج}$$

$$2000000 + 7600000 = 9600000 \text{ دج.}$$

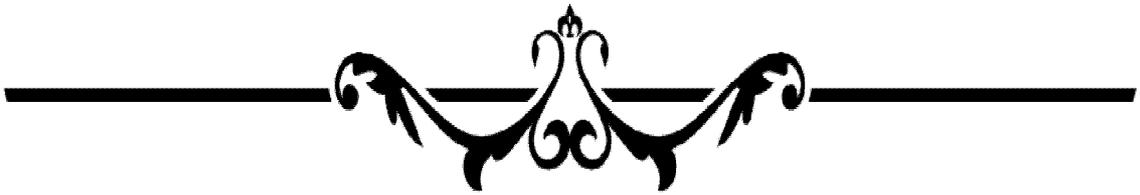
المبالغ		البيان	رقم الحساب	
دائن	مدين		دائن	مدين
6324300	6324300	حـ/مصاريف التعويض حـ/مؤونة التعويض تصريح بوقوع حادث	306001	600901
9600000	9600000	حـ/قيمة تعويض العميل حـ/البنك تسديد للعميل قيمة التعويض	512	306009
500000	500000	حـ/مصاريف التعويض حـ/مؤونة التعويض	306001	600901
509500	500000 9500	حـ/تعويض قيمة العميل حـ/TVA حـ/البنك تسديد الخبير فاتورة الخبرة	512	306009 44536
10100000	10100000	حـ/مؤونة التعويض حـ/قيمة تعويض العميل	306009	306001
10100000	9600000 500000	حـ/تعويضات عقد التأمين حـ/أقساط عقد تأمين حـ/مصاريف التعويض	600901	600001 600001

### خلاصة الفصل

حسب الدراسة التطبيقية التي تم القيام بها في الشركة التأمين وإعادة التأمين يمكن القول أن الشركة تسعى إلى الحفاظ على خدماتها بطريقة تتماشى مع طبيعة وخصوصية خدمة التأمين، حيث طبقت النظام المحاسبي المالي مع بداية جانفي 2010، لتسهيل تسجيلاتها المحاسبية لعمليات التأمين منها الإنتاج والتعويض، كما تعمل الشركة على توجيهها نحو الإستثمارات لتحقيق النمو والرخاء الاقتصادي.



# الخاتمة



### الخاتمة العامة:

من خلال هذه الدراسة تم الإحاطة بمختلف الجوانب النظرية المتعلقة بالنظام المحاسبي المالي عموماً وفي شركات التأمين على وجه الخصوص، ومع توجه العديد من الدول النامية نحو الانفتاح الاقتصادي، أصبح لا بد لها من توفير البيئة اللازمة التي تستجيب لمتطلبات الأسواق العالمية، وذلك من خلال خلق نظام محاسبي يلبي هذه المتطلبات وقد حظيت شركات التأمين باهتمام كبير نظراً لخصوصياتها التي تميزها عن باقي المؤسسات.

وقد حظي قطاع التأمين في الجزائر باهتمام كبير كان من نتائجه إصدار تشريعات كفيلة بتنظيم ورقابة كافة الأنشطة التأمينية نظراً لخصوصيتها، وباعتبار شركة التأمين وإعادة التأمين من أهم شركات التأمين العاملة بالجزائر فقد أصبحت ملزمة بتطبيق النظام المحاسبي المالي في جميع عملياتها المحاسبية والمالية مع مراعات الحسابات الخاصة بقطاع التأمينات والاختلاف بينه وبين النظام المحاسبي في المؤسسات الأخرى.

### اختبار الفرضيات:

- الفرضية الأولى: يهدف النظام المحاسبي المالي إلى إيجاد الشفافية في الإفصاح المحاسبي والمالي ضمن القوائم المالية.

صحيحة: أدت التطورات الحاصلة لخلق النظام المحاسبي المالي لتحقيق مزيد من الشفافية في الإفصاح المحاسبي عن المعلومات المالية والمحاسبية التي تفيد في اتخاذ القرارات الصحيحة.

- الفرضية الثانية: لا يوجد فرق بين تطبيق النظام المحاسبي المالي SCF بين المؤسسات وشركات التأمين.
- خاطئة: إذ أن لقطاع التأمين خصوصياته خاصة فيما يتعلق بالحسابات الخاصة بالتأمينات وهذا يعتبر الاختلاف الوحيد بين النظام المحاسبي المالي SCF في شركات التأمين والمؤسسات الأخرى.
- الفرضية الثالثة: قامت شركة التأمين وإعادة التأمين CAAR بتطبيق متطلبات النظام المحاسبي المالي من حيث عرض التسجيلات المحاسبية.
- صحيحة: فقد التزمت شركة التأمين وإعادة التأمين CAAR بتطبيق متطلبات النظام المحاسبي المالي من حيث التسجيلات المحاسبية للملاءة والإنتاج والتعويض.

### نتائج الدراسة:

من خلال هذه الدراسة تبين لنا ما يلي:

- تعتمد شركات التأمين على تطبيق نظام المحاسبي المالي؛
- خصائص محاسبة التأمينات تسمح لها بمتابعة مدى ملاءة الشركة اتجاه التزاماتها؛
- يتميز قطاع التأمين بعدة خصائص عن باقي الأنشطة وهناك حسابات خاصة به؛
- تناول النظام المحاسبي المالي SCF مختلف التسجيلات المحاسبية المتعلقة بالتأمينات؛
- النظام المحاسبي المالي SCF يعتبر الزامياً بقوة القانون لهذا فإن شركة التأمين وإعادة التأمين CAAR تقوم بتطبيق متطلباته.

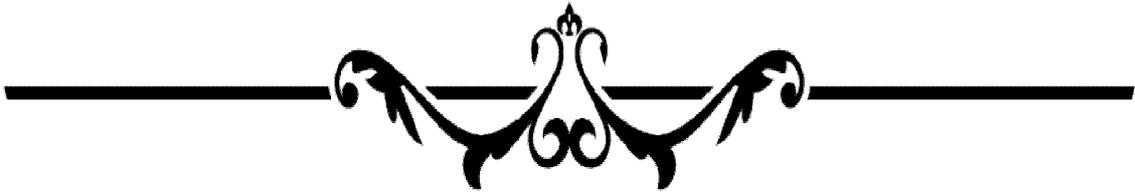
### آفاق الدراسة:

يعد هذا البحث كباقي البحوث يحتاج للدراسة أكثر والتعمق به نظرا لاغفاله بعض الجوانب التي يمكن اقتراحها كآفاق للتوسع في هذا المجال:

- النظام المحاسبي وفق المعايير الخاصة بالتأمينات (IFRS04).
- نظام المعلومات المحاسبي في شركات التأمين.
- الإفصاح المالي في النظام المحاسبي المالي SCF.



# قائمة المصادر والمراجع



### أ- الكتب:

3. أحمد أبو السعود، عقد التأمين بين النظري والتطبيقي، دار الفكر الجامعية، الإسكندرية، 2009.
4. إبراهيم الأعمش، أسس المحاسبة العامة، ط2، ديوان المطبوعات الجامعية، 1992.
5. إبراهيم علي إبراهيم عبد ربه، مبادئ التأمين، دار المطبوعات الجامعية، 2006.
6. أحمد صالح عطية، محاسبة شركات التأمين، كلية التجارة، جامعة الزقازيق، 2003.
7. أحمد صلاح عطية، محاسبة شركات التأمين، دار الجامعية، الإسكندرية، 2002-2003.
8. أسامة عزمي سلام شقيري نوري، إدارة الخطر والتأمين، دار حامد، عمان، 2007.
9. بهاء بهيج شكري، إعادة التأمين بين النظرية والتطبيق، دار الثقافة، عمان، 2008.
10. ثناء محمد طعيمة، محاسبة شركات التأمين الإطار النظري والتطبيقي العملي، أترك للنشر والطبع، 2002.
11. رمضان أبو سعود، أصول التأمين، دار المطبوعات الجامعية، ط2، الإسكندرية، 2000.

12. عبد الإله نعمة جعفر، النظام المحاسبي في البنوك وشركات التأمين، دار المنهج، عمان، 2007.
13. عز الدين الفلاحي، التأمين (مبادئه وأنواعه)، دار أسامة، عمان، 2008.
14. فتحي عبد الرحيم عبد الله، التأمين (قواعده، أسسه الفنية والمبادئ العامة لعقد التأمين)، منشأة المعارض الإسكندرية، (ب.س).
15. كريم عيد عمران، التأمين الإسلامي والتنمية الاقتصادية والاجتماعية، دار أسامة، عمان، 2014.
16. محمد الهلالي وعبد الرزاق شحادة، محاسبة المؤسسات المالية (البنوك التجارية وشركات التأمين)، دار المنهج للنشر والتوزيع، عمان، الأردن، 2009.
17. محمد توفيق البلقيني، إبراهيم محمد مهدي، مبادئ وإدارة الخطر والتأمين، دار المريح، المملكة العربية السعودية، 2006.
18. محمود محمود الساجي، المحاسبة في شركات التأمين في ضوء المعايير المحاسبية الدولية، جامعة المنصورة، المكتبة العصرية، 2006.
19. مؤمن عاف محمد علي، مبادئ الإكتئاب في شركات التأمين، المجموعة العربية لتدريب والنشر، القاهرة، 2014.
20. نبيل محمد مختار، إعادة التأمين، دار الفكر الجامعي، الإسكندرية، 2011.
21. نضال فارس العريبد، المحاسبة في شركات التأمين، مؤسسة الرواق، عمان، 1999.

### ب- المحاضرات:

21. زعرور نعيمة، محاضرة في المحاسبة الخاصة (محاسبة شركات التأمين) طلبة السنة 3 ماستر lmd، تخصص محاسبة وجباية، 2015/2014.

22. شين نوال ، محاضرة في المحاسبة الخاصة (محاسبة شركات التأمين) طلبة السنة 3 ماستر lmd، تخصص محاسبة وجباية، 2015/2014.

23. دباش محمد نجيب، محاضرة في محاسبة خاصة 2، طلبة السنة 3 lmd، تخصص محاسبة وجباية، 2014/2013.

### ج-المذكرات:

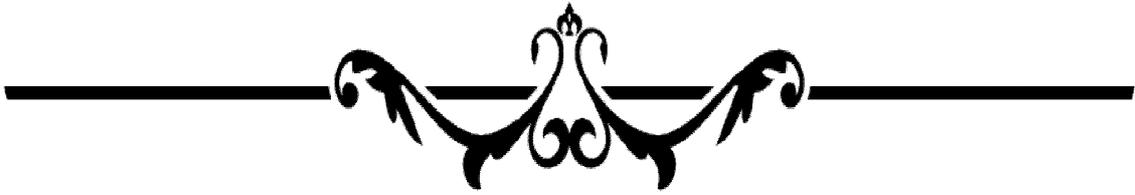
24. عليواش هدى، الأحكام العامة لعقد التأمين، مذكرة تخرج، المدرسة العليا للقضاء، الجزائر، 2009-2008.

### د-الملتقيات:

26.1 AVIS N° 89, portant plan et règles de fonctionnement des comptes et présentation des état financiers des entités d'assurance et/ou de réassurance, ministres des finances-conceil national de la comptabilité , Alger, 10 mars 2011.



# الفهرس



الصفحة	العنوان
	شكر وعرافان
أ...د	مقدمة
<b>الفصل الأول: مدخل نظري لعقود التأمين ونظام SCF</b>	
2	المبحث الأول: مفاهيم أساسية حول عقود التأمين والنظام المحاسبي المالي SCF
2	المطلب الأول : مدخل نظري لعقود التأمين
2	الفرع الأول: مفهوم التأمين
8	الفرع الثاني: ماهية وأقسام عقود التأمين
12	الفرع الثالث: مراحل إبرام عقود التأمين.
16	الفرع الرابع: آثار عقد التأمين
19	المطلب الثاني: عقود إعادة التأمين
19	الفرع الأول: مفهوم إعادة التأمين
21	الفرع الثاني: مفهوم عقد إعادة التأمين
23	الفرع الثالث: وظائف عقد إعادة التأمين
24	المطلب الثالث: ماهية النظام المحاسبي بشركات التأمين
24	الفرع الأول: مفهوم النظام المحاسبي بشركات التأمين
28	الفرع الثاني: طبيعة وخصائص محاسبة شركات التأمين
29	الفرع الثالث: مدونة الحسابات وأهم السجلات المستعملة بشركات التأمّن
40	المبحث الثاني: عقود التأمين من منظور النظام المحاسبي المالي SCF
40	المطلب الأول: المعالجة المحاسبية الأقساط التأمين.
45	المطلب الثاني: المعالجة المحاسبية للتعويضات
54	المطلب الثالث: المعالجة المحاسبية لإعادة التأمين
58	خلاصة الفصل

الفصل الثاني: واقع نظام المحاسبة SCF في شركة التأمين وإعادة التأمين CAAR وكالة تبسة

310

61	المبحث الأول: تقديم عام لشركة الجزائرية لتأمين وإعادة التأمين (caar) وكالة تبسة - 310
61	المطلب الأول : تعريف الشركة (caar) ونشأتها
62	المطلب الثاني: الهيكل التنظيمي لشركة (caar)
68	المطلب الثالث: أهداف شركة (caar)
70	المبحث الثاني : المعالجة المحاسبية لعمليات التأمين في شركة caar
70	المطلب الأول: الملاءة في شركة التأمين وإعادة التأمين (caar)
76	المطلب الثاني: الاستثمارات في شركة التأمين وإعادة التأمين (caar)
77	المطلب الثالث: الإنتاج والتعويض في شركة التأمين وإعادة التأمين caar
89	خلاصة الفصل
91	الخاتمة
95	قائمة المصادر والمراجع

## الملخص:

هدفت هذه الدراسة إلى تسليط الضوء على النظام المحاسبي SCF ومدى تطبيقه في شركات التأمين والتعرض لمختلف التسجيلات الخاصة بالتأمين وإسقاطها على شركة التأمين وإعادة التأمين CAAR وكالة تبسة 310.

حيث خلصت هذه الدراسة إلى أنه يتم تطبيق نظام المحاسبي المالي SCF في شركة التأمين وإعادة التأمين CAAR وكالة تبسة 310 بعد توجه الجزائر نحو الانفتاح الاقتصادي وإصدار العديد من التشريعات الكفيلة بتنظيم قطاع التأمين في الجزائر بما يتماشى مع المعايير الدولية.

**الكلمات المفتاحية:** التأمين، إعادة التأمين، التعويضات، النظام المحاسبي المالي SCF، شركة التأمين وإعادة التأمين CAAR، التسجيل المحاسبي.

## Résumé:

Le but de cette étude est de mettre en évidence le système de comptabilité SCF et comment son application dans les compagnies d'assurance, l'exposition à divers enregistrements et laisser tomber l'assurance et réassurance entreprise agence de Tébessa CAAR 310.

Si cette étude a conclu que le système de comptabilité financière est appliqué SCF en assurance et réassurance compagnie CAAR Tébessa agence 310 après Algérie orientée vers la législation économique, ouverture et question de réglementer le secteur des assurances en Algérie conformément aux normes internationales.

**Mots clés :** assurance, réassurance, compensation, système comptable financier SCF, d'assurance et réassurance, CAAR, comptabilité.