جامعة يحـي فــارس المديـــة

كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية وعلوم التسيير

قسم العلوم المالية والمحاسبة

موضوع المذكرة:

أثر فعالية نظام المعلومات المحاسبي على الأداء المالي لشركة التأمين وإعادة التأمين LA CAAR

دراسة تطبيقية

مذكرة مقدمة ضمن متطلبات الحصول على شهادة الماستر في العلوم المالية والمحاسبة

تخصص: محاسبة

من إعداد الطالبتين:

طبيب ياسمين

حنطابلي ياسمين

تحت إشراف الدكتور:

زاهي محمد الأمين

لجنة المناقشة:

د. بوشنافة الميسوم	أستاذ محاضر –جامعة المدية	*رئيسا*
د. زاهي محمد الأمين	أستاذ محاضر –جامعة المدية	*مشرفا ومقررا*
د. زرواطي محمد	أستاذ محاضر –جامعة المدية	*ممتحنا*

السنة الجامعية: 2023/2022



شكر وتقدير

نحمد الله عز وجل الذي وفقنا في إتمام هذا البحث العلمي الحمد لله حمدا كثيرا.

نتقدم بأسمى عبارات الشكر والامتنان من قلوب فائضة بالاحترام والتقدير له على كل ما قدمه من نصائح وتوجيهات وإرشاد لإتمام هذا العمل

– الدكتور "محمد الأمين زاهي"–

الى كل الأساتذة الذين أشرفوا علينا طيلة مشوارنا الدراسي وأساتذة كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، ونخص بالذكر الأستاذ "زرواطي محمد ".

كما نتقدم بالشكر الى مدير وكالة التأمين وإعادة التأمين LA CAAR بالمدية على تسهيلاته وإعانته لنا على إتمام الجانب التطبيقي ونخص بالذكر رئيس قسم المحاسبة السيد "ابرير الهاشمي" ورئيس قسم تأمين الأشخاص السيد: "علواوي زهير".

نتوجه بالشكر الجزيل إلى جميع من ساهم من قريب أو من بعيد في مساعدتنا على إنجاز هذا العمل المتواضع ولو بكلمة طيبة.

اهداء

أرى رحلتي الجامعية قد شارفت على الانتهاء بالفعل، من بعد تعب ومشقة لوقت طويل وها أنا اليوم أختم بحث تخرجي بكل ما لدي من همة ونشاط وبداخلي كل التقدير والامتنان لكل شخص كان له الفضل في مسيرتي وقدم لي المساعدة ولو باليسر ...

اشكر الله عز وجل أولا وأخيرا له الحمد والفضل، ما كنت لأفعل لولا فضل الله فالحمد الله عند البدء، وعند الختام، الحمد الله ما انتهى درب ولا ختم جهد إلا بفضله.

معلمي الأول وسندي الثابت في كل خطوات حياتي، مصدر فخري وسعادتي الذي لا أرى الدنيا إلا به..

– إلى والدي العزيز حفظه الله –

أيام عديدة تلك التي سهرتي فيها من أجلي وعلمتني بأن الحياة عقبات كلما اجتزتها كلما خطوت خطوة إلى النجاح...

– إلى أمي الغالية أدامها الله –

إلى من وهبني الله نعمة وجودهم في حياتي إلى العقد المتين وخير سند وعون إخوتي وأختي ...

– محمد، هيثم، غاليتي أختي أنفال وحبيبتي لينة –

إلى من كاتفتني ونحن نشق الطريق معا نحو النجاح في مسيرتنا العلمية صديقتي ...

– ياسمين –

الذين أمدوني دائما بالقوة وكانوا موضع الاتكاء وكانوا لي حضنا، إلى من سرنا سويا ونحن نشق الطريق...

– فلة، نسرين، تاج البهاء، مروة، ياسمين، مروة، سمية–

الى من كان وراء هذا النجاح من خلال توجيهاته ونصائحه القيمة حتى نصل الى ما نحن عليه فلك مني كل الشكر والامتنان ...

– الدكتور محمد الأمين زاهي –

وأخيرا الى كل من يتكبد عناء قراءته سواء لتقييمه أو لزيادة علمه.

ياسمين

اهداء

وآخِرُ دَعْوَاهُمْ أَنِ ٱلحَمْدُ للهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ

عظم المراد فهان الطريق

فجاءت لذة الوصول.. لتمحي مشقة السنين

الحمد لله

إلى سكان قلبي...

إلى رجل الكفاح، إلى من زرع القيم والمبادئ الإسلامية، إلى من أفنى زهرة شبابه في تربية أبنائه... "والدي الحبيب"

إلى القلب النابض، إلى رمز الحنان والحب والتضحية، إلى من كانت دعواتها الصادقة سر نجاحي... "أمي الغالية"

– "حفظهما الله" –

إلى سندي في الحياة إخوتي: "أيوب، لينة، محمد عادل"

إلى كل أفراد عائلتي

إلى صديقتي وعوني في انجاز هذه المذكرة: "ياسمين"

إلى رفيقات دربي وصديقات عمري

ياسمين

الملخص

تهدف دراستنا هذه إلى معرفة دور نظام المعلومات المحاسبي على الأداء المالي لشركات التأمين، حيث نتطرق إلى الخدمات التأمينية في الشركة ومعالجة مختلف العمليات المحاسبية التي تقوم بها وكيفية سير حساباتها، لأجل معالجة موضوعنا، حاولنا إسقاط دراستنا النظرية على الشركة الوطنية للتأمين وإعادة التأمين CAAR بالمدية كدراسة حالة.

واعتمادا على البيانات والملاحق المقدمة توصلنا إلى نتائج أهمها أن التأمين يعتبر ضرورة في الحياة الاقتصادية والاجتماعية، وأداة لمواجهة الحوادث والأخطار المتوقعة، إضافة إلى أن استخدام نظام المعلومات المحاسبي يساهم في تحسين الأداء المالي واعتبار هذه الأخيرة من أهم الوظائف التي تتطلب الحذر نظرا لتأثيرها على مستقبل المؤسسة.

الكلمات المفتاحية: التأمين، عقد التأمين، نظام المعلومات المحاسبي، الأداء المالي.

Résumé

Notre étude vise à connaître le rôle du système d'information comptable sur la performance financière des compagnies d'assurance, où nous abordons les services d'assurance dans l'entreprise et abordons les différentes opérations comptables effectuées et comment fonctionnent leurs comptes, afin d'aborder notre sujet, nous avons essayé de laisser tomber notre étude théorique sur la Société nationale d'assurance et de réassurance LA CAAR à Médéa comme étude de cas.

Sur la base des données et des annexes fournies, nous avons atteint les résultats les plus importants que l'assurance est une nécessité dans la vie économique et sociale, et un outil pour faire face aux accidents et aux risques attendus, en plus de cela l'utilisation du système d'information comptable contribue à améliorer la performance financière et à considérer ce dernier comme l'une des fonctions les plus importantes qui nécessitent de la prudence en raison de son impact sur l'avenir de l'institution.

Mots-clés : assurance, contrat d'assurance, système d'information comptable, performance financière.

فهرس المحتويات

فهرس المحتويات

العنوان	الصفحة
شكر وتقدير	I
إهداء	II
ملخص الدراسة	V
فهرس المحتويات	VI
قائمة الأشكال	IX
قائمة الجداول	X
قائمة الملاحق	XI
قائمة المصطلحات والرموز	XII
مقدمة	أ – هـ
الفصل الاول: فعالية الاداء المالي ونظام المعلومات في شركات التأمين	
تمهيد	02
المبحث الاول: عموميات حول عقود التأمين	03
المطلب الاول: ماهية التأمين	03
المطلب الثاني: عقد التأمين واعادة التأمين	13
المبحث الثاني: ماهية الاداء المالي	30

المطلب الاول: مفهوم الاداء المالي	30
المطلب الثاني: تقييم وقياس الاداء المالي لشركات التأمين	31
المبحث الثالث: مقومات نظام المعلومات المحاسبي في شركات التأمين	34
المطلب الاول: مدخل الى شركات التأمين	34
المطلب الثاني: نظام المعلومات المحاسبي في شركات التأمين	41
المطلب الثالث: طبيعة المحاسبة في شركات التأمين	49
خلاصة الفصل	52
الفصل الثاني: دراسة تطبيقية لشركة التأمين واعادة التأمين LA CAAR	
تمهيد	54
المبحث الاول: تقديم عام لشركة التأمين واعادة التأمين	**55**
المطلب الاول: نظرة عامة عن شركة التأمين واعادة التأمين	55
المطلب الثاني: نظرة عامة عن وكالة التأمين واعادة التأمين	64
المبحث الثاني: تطبيق نظام المعلومات المحاسبي في شركة التأمين واعادة التأمين LA CAAR	71

المطلب الاول: نظام المعلومات المحاسبي ORASS وأثره على الاداء المالي في شركة LA CAAR	71
المطلب الثاني: المعالجة المحاسبية للعمليات التأمينية	75
خلاصة الفصل	102
خاتمة	103
قائمة المراجع	108
الملاحق	115

قائمة الأشكال

الرقم	عنوان الشكل	رقم الصفحة
(1-1)	طرق اعادة التأمين	**27**
(1-2)	الهيكل التنظيمي للشركة الجزائرية للتأمين وإعادة التأمين	**61**
(2-2)	الهيكل التنظيمي لوكالة التأمين واعادة التأمين LA CAAR MEDEA	**70**
(3-2)	الهيكل التنظيمي لشركة "كرامة" للتأمين الأشخاص	94

قائمة الجداول

الرقم	عنوان الجدول	الصفحة
(1-1)	المقارنة بين التأمين على الحياة والتأمين العام	**37-38**
(1-2)	نمو وتطور النتائج والأرباح المحققة خلال السنوات الأخيرة	**60**
(2-2)	تطور رقم أعمال الوكالة من 2020 الى 2022	**65**
(3-2)	طريقة حساب تسعير أضرار الاصطدام حسب كل عرض	**78**
(4-2)	رقم أعمال شركة "كرامة" من 2017 الى2019	**95**

قائمة الملاحق

رقم الملحق	اسم الملحق	رقم الصفحة
1	وثيقة معاينة	116
2	تسعيرات أضرار الاصطدام	117
3	عقد التأمين	118
4	وثيقة التأمين	119
5	التسجيل المحاسبي لعملية الإنتاج	120
6	التسجيل المحاسبي لقيد التحصيل	121
7	قيد تحويل الأموال من الصندوق الى البنك	122
8	التصريح الودي	123
9	تابع للتصريح الودي	124
10	الأمر بالخدمة	125
11	تقرير الخبرة	126
12	وصل التسوية	127
13	وصل تسليم الشيك	128
14	قيد تسجيل التسبيق	129
15	أتعاب الخبير	130
16	وثيقة معلومات الضرر	131
17	وثيقة مطالبة	132
18	وثيقة النفقات	133
19	التسجيل المحاسبي لاسترجاع مبلغ التعويض	134
20	قيد التسوية النهائية	135
21	ضمانات تأمين السفر	136
22	عقد تأمين السفر	137
23	التسجيل المحاسبي لتأمين السفر	138

قائمة المصطلحات والرموز

الرمز	الترجمة بالعربية
CAAR	الشركة الجزائرية للتأمين واعادة التأمين
SCF	النظام المحاسبي المالي
TVA	الرسم على القيمة المضافة
FGA	صندوق التعويضات للسيارات
TD	طابع الحجم
TG	طابع التدرج

مقدمة

ظلت محاسبة التأمينات تحتفظ بدورها التقليدي في مجال تحديد وقياس المعلومات فهي تعد مصدر أساسيا للبيانات والمعلومات التي تشكل قاعدة قرار يتخذه المسير فهي تعد لغة الأرقام وتعكس الصورة الحقيقية لشركات التأمين ويتمثل نشاط التأمين في ابرام العقود المختلفة مع المؤمن في سبيل تغطية الاخطار التي يتعرضون لها فتسعى لضمان السير الجيد والملائم من أجل تحقيق الربح.

تعتبر نظم المعلومات المحاسبية عامل أساسي في فشل أو نجاح اي شركة فهو أداة اتصال وأحد أهم الانظمة المنتجة للمعلومات التي من شأنها تطوير حركة الاتصالات وتدفق المعلومات بين المستويات والتي ينعكس ايجابيا على الاداء المالي للشركة. وأثر هذه النظم يظهر في عمليات التخطيط والتنفيذ والرقابة الى الاداء المالي والغاية هو تقديم صورة حقيقية عن واقع الشركة.

من الطبيعي وضع نظام ومخطط محاسبي خاص تعالج فيه شركات التأمين جميع عملياتها المالية من توظيف مدخرات وتكوين مؤونات وتقسيم مختلف الاضرار فالتسجيل المحاسبي في شركات التأمين لم يقتصر على عملية القيد واعداد الدفاتر وانما على استخدام هذه العمليات وتحليلها من اجل اتخاذ القرارات المناسبة.

بناء على ما سبق يمكننا ان نطرح التساؤل الرئيسي التالي:

- **إشكالية الدراسة:**

- **ما أثر فعالية نظام المعلومات المحاسبي على الاداء المالي لشركة التأمين LA CAAR؟**

وعلى هذا الأساس نطرح التساؤلات الفرعية التالية:

- فيما تتمثل أهمية التأمين؟
- كيف يتم تقييم الأداء المالي؟

- ما طبيعة نظام المعلومات المحاسبي المستخدم في شركات التأمين؟
- ما الدور الذي تلعبه محاسبة التأمين؟

➢ **فرضيات الدراسة:** يمكن صياغة فرضيات البحث التي نعتبرها إجابات محتملة للأسئلة المطروحة كما يلي:

- التأمين نظام يصمم ليقلل من الأخطار التي قد تحدث مستقبلا ويؤدي دورا هاما في الحياة الاقتصادية والاجتماعية بفضل ما يقدمه من أمان للأفراد.
- يعد الأداء المالي واحد من المؤشرات المستخدمة في قياس نجاح الشركة وهو أداة لتقييم الامتثال للتدابير التنظيمية ورصد سلامة القطاع المالي.
- النظام المحاسبي المستعمل في شركات التأمين يختلف عن النظام المحاسبي المستعمل في الشركات الأخرى وذلك بسبب خصوصية نشاط التأمين.
- تلعب محاسبة العمليات التأمينية دورا أساسيا في تحسين أداء شركة CAAR بالمدية.

➢ **أهمية الدراسة:**

- تكمن أهمية البحث في اعتبار أن نظام المعلومات المحاسبي أداة مهمة في شركات التأمين والمساهمة الفعالة التي لا يمكن الاستغناء عنها إضافة إلى أن التأمين له وظيفة أساسية في منح الأمان للأفراد ووحدات الاقتصاد وهو من أهم القطاعات الحيوية من خلال تعويض المتضررين وتقليل المخاطر مما يؤدي الى تطور واستقرار النشاط الاقتصادي.

➢ **أهداف الدراسة:**

- اكتساب المزيد من المعلومات حول التأمين.
- التعرف على عقد التأمين واعادة التأمين والاختلاف بينهما.
- التعرف على الاداء المالي والاسس لتقييم الاداء في شركات التأمين.
- التعرف على نظام المعلومات المحاسبي في الشركة.
- كيفية معالجة العمليات التأمينية.

- **المنهج المتبع في الدراسة:**

- اعتمدنا في معالجة اشكالية دراستنا على المنهج الوصفي في الجانب النظري وذلك باستغلال والاعتماد على البيانات والمعلومات المتحصل عليها وذلك لإبراز والتعرف أكثر على التأمين ونظام المعلومات المحاسبي.

أما في الجانب التطبيقي فقد اعتمدنا على المنهج التحليلي.

- **أسباب اختيار الدراسة:**

- الرغبة في الموضوع.
- الحوادث المتكررة التي نشهدها الفترة الاخيرة.
- محاولة زرع ثقافة تأمينية في المجتمع.
- محاولة اضافة مرجع الى المكتبة.

- **حدود الدراسة:**

- الإطار المكاني: الشركة الوطنية للتأمين واعادة التأمين LA CAAR وكالة المدية.
- الإطار الزماني: من 2023/03/26الى 2023/06/26.

- **صعوبات الدراسة:**

- قلة المراجع المكتبية.
- لم يتم التطرق الى الموضوع خاصة في الجانب التطبيقي.
- صعوبة ايجاد الشركات المراد التربص فيها خاصة في ولاية المدية.

- **هيكل الدراسة:**

تم تقسيم البحث الى فصل نظري وفصل تطبيقي حيث تضمن:

- الفصل الاول: فعالية الاداء المالي ونظام المعلومات في شركات التأمين. حيث تم تقسيمه الى ثلاث مباحث يحتوي المبحث الاول على عموميات حول عقود التأمين

المبحث الثاني ماهية الاداء المالي

المبحث الثالث نظام المعلومات المحاسبي في شركات التأمين

- اما الفصل الثاني: دراسة تطبيقية لشركة التأمين وعادة التأمين LA CAARوتم تقسيمه الى مبحثين يحتوي المبحث الاول على تقديم عام لشركة التأمين واعادة التأمين LA CAAR.

المبحث الثاني تطبيق نظام المعلومات المحاسبي في شركة التأمين واعادة التأمينLA CAAR.

➢ **الدراسات السابقة:**

- **سارة حلوي, دور نظام المعلومات المحاسبي في شركات التأمين,مذكرة ماستر,تخصص محاسبة و مالية ,جامعة العربي بن مهيدي , ام بواقي , الجزائر,2013,** تناولت هذه الدراسة دور نظام المعلومات المحاسبي في شركات التأمين وذلك من خلال تحديد مسار الدورة المستندية ودليل الحسابات، ومعالجة العمليات المالية في شركات التأمين، ومدى فعاليته من المستجدات التي تأتي بها القوائم المالية كمخرجات لنظام المعلومات بما يحقق المرونة وسهولة استخراج نتائج العمليات وفقا للمبادئ المحاسبية المتعارف عليها؛ وقد هدفت هذه الدراسة إلى معرفة واقع نظام المعلومات المحاسبي في الشركة الجزائرية للتأمينات، علما أن محاسبة شركات التأمين مستمدة من المحاسبة المالية وفقا للنظام المحاسبي المالي ويرجع ذلك إلى طبيعة نشاط شركات التأمين وخصوصية معاملاتها كغيرها من المؤسسات الأخرى، وخلصت هذه الدراسة إلى أن قطاع التأمين يتميز بعدة خصائص عن باقي القطاعات الأخرى ولعل من أبرز ذلك خصوصية الحسابات أي هناك حسابات خاصة بهذا الأخير، كما أن الاعتماد على المعلومات المحاسبية التي يوفرها نظام المعلومات المحاسبي في شركات التأمين يتطلب السير قدما نحو تطوير المحاسبة، حتى تستجيب لاحتياجات المستخدمين.

- **دور النظام المحاسبي المالي في تطوير أساليب تقييم الأداء المالي دراسة حالة عينة من شركات التأمين الجزائرية باستخدام طريقة التحليل العاملي التمييزي(AFD), مراد حجاج ، نذير أولادسالم , إسماعيل غزال, مقال منشور في مجلة الدراسات الاقتصادية الكمية,المجلد08,العدد01,سنة 2022,جامعة قاصدي مرباح ورقلة ,الجزائر**, يهدف هذا البحث إلى تحقيق جملة من الأهداف والمتمثلة في:
- التعرف على النظام المحاسبي في شركات التأمين مع إبراز أهم خصائصه؛
- التعرف على مدى استجابة النظام المحاسبي المالي لمتطلبات شركات التأمين في الجزائر؛
- إبراز أهمية ودور تقييم الأداء المالي لدى شركات التأمين ومعرفة أهم العوامل المؤثرة فيه؛
- إعطاء صورة واضحة عن مؤشرات الأداء المالي للشركات التأمين في الجزائر وإيجاد الحلول المناسبة لهاته الشركات بالنسبة للوضعية المالية.

➢ **مميزات الدراسة:**

- التطرق الى نوع من انواع التأمين وهو تأمين الاشخاص (تأمين السفر).
- اعطاء فكرة على التأمين بصفة عامة.

الفصل الأول:

فاعلية الأداء المالي ونظام المعلومات في شركات التأمين

تمهيد

نظام التأمين هو عملية بمقتضاها يتعهد طرفان المؤمن والمؤمن له مقابل قسط يدفعه هذا الأخير له بأن يعوضه عن الخسارة التي ألحقت في حالة تحقق الخطر، وهذه العملية تعبر عن حركة مالية بينهما عن طريق تقييم وقياس الأداء المالي، لذلك لابد من معالجة البيانات الناتجة عن هذه الحركة وذلك باستخدام نظام المعلومات المحاسبي.

من هذا المنطلق سنحاول من خلال هذا الفصل إيضاح المفاهيم المتعلقة بالتأمين، الأداء المالي ونظام المعلومات المحاسبي من خلال ما يلي:

المبحث الاول: عموميات حول عقود التأمين.

المبحث الثاني: ماهية الاداء المالي.

المبحث الثالث: مقومات نظام المعلومات المحاسبي في شركات التأمين.

المبحث الأول: عموميات حول عقود التأمين

نشأت فكرة التأمين بنشوء فكرة التعاون أو التضامن في تحمل المخاطر التي قد يتعرض لها الأفراد والجماعات، وذلك بتوزيع الخسائر التي تلحق بالفرد على الجماعة بالمشاركة فيما بينهم، حيث نجد أن التأمين يقوم على أساس توزيع النتائج الضارة للخطر على جماعة من الأفراد حتى لا يتحمل من حل به وحده، وهنا يتم تحديد ماهية التأمين بالتطرق إلى نشأته وتطوره وإلى أنواعه ومن ثم إبراز أهميته.

المطلب الأول: ماهية التأمين

الفرع الاول: نشأة وتطور التأمين

ظهرت فكرة التأمين في العصور القديمة في شكل نظام تعاوني، ففي روما مثلا كانت جماعات التجار و الصناع و أهل الحرب يوزعون فيما بينهم الخسارة باشتراك كل منهم بمبلغ من المال و بالرغم من أن نظام التأمين منقول من الغرب إلا أن جذوره تعود للماضي البعيد و من صوره القديمة ما كان عند الفراعنة و الرومان حيث كانوا يقومون بتأسيس جمعيات لمساعدة عائلات الموتى و بناء القبور بعد تحنيطهم،[1]وتطورت هذه الفكرة بتطور المجتمعات ومرت بأطوار عدة وأحوال مختلفة:

ففي إطار نشاط النقل ظهر ما يعرف بالتأمين البحري آنذاك وهو أسبق أنواع التأمين ظهورا فقد صدر أول نظام يتعلق بالخسارة العامة في رودس عام 916 قبل الميلاد حيث قضى بتوزيع الضرر الناشئ من إلقاء جزء من شحنة السفينة في البحر لتخفيف حمولتها، على أصحاب البضائع المشحونة فيها.

بالنسبة للتأمين على الحياة فقد ظهر في نفس الوقت الذي ظهر فيه التأمين البحري، وذلك لأن عقود التأمين البحري المشار إليها سابقا قد تضمنت أيضا التأمين على حياة القبطان والبحارة بنفس عقد تأمين البضاعة والسفينة.

أما مجتمعات الحضارات القديمة كالصين والهند والبابليون عرفت التأمين على الحياة من خلال الجمعيات التي تقدم الإعانات والمساعدات المادية للأسرة التي تفقد عائلها، بينما

[1]–عبد المنعم البدراوي, **العقود المسماة الإيجار و التأمين**, دار النهضة العربية, القاهرة , مصر,1989,ص165–166.

التأمين ضد الحريق كان موجودا في إنجلترا قبل القرن 17 ميلادي على شكل نقابات تعاونية، تعطي إعانة لأعضائها في حال احتراق أملاكهم، ازداد الاهتمام بهذا الفرع من فروع التأمين بعد حريق لندن الشهير عام 1666 الذي أتى على % 85 من مباني المدينة، لدرجة أنه أنشئت شركات للتأمين على الحريق متخصصة للقيام بالتأمين على هذا الخطر فقط[1].

في الوقت الراهن ألزم التأمين لكل نشاط إنساني وهذا ما أدى ظهور أنواع جديدة للتأمين مثل تأمين البطالة، تأمين الشيخوخة، التأمين الصحي بالإضافة إلى التأمين من الحوادث والكوارث الطبيعية، فنتيجة حدوث هده الكوارث ظهر ما يعرف بالتأمين ضد الكوارث الطبيعيةCAT-NAT في الجزائر و الذي أصبح إجباريا بمقتضى القرار 12-03 المؤرخ في 26 أوت 2003.

اولا: مفهوم التأمين

- **التعريف اللغوي**

التأمين من الأمان أي طمأنة النفس وزوال الخوف كما قال الله تعالى على لسان سيدنا إبراهيم عليه السلام "رب اجعل هدا البلد أمنا[2]".

- **التعريف الاصطلاحي**

التأمين هو طريقة يتم بواسطتها تجميع الأخطار المعرض لها مجموعة من الأشخاص أو المنشآت عن طريق تحصيل الأقساط التي تعتبر بمثابة رأس المال الذي يدفع منه التعويضات.[3]

ومن خلال ما سبق فان التأمين هو عملية يحصل بمقتضاها أحد الأطراف هو المؤمن له على تعويض مقابل دفع قسط لصالحه أو لصالح الغير وهو المؤمن عند تحقق الخطر.

---

[1]- عمار بوصوار,رحماني طارق, **دور نظام المعلومات المحاسبي في شركات التأمين** , مذكرة ماستر تخصص محاسبة و تدقيق,جامعة محمد خيضر ,بسكرة,الجزائر, 2021, ص35.

[2]- سامي بوحجيلة,ابراهيم فلوري,**المعالجة المحاسبية في شركات التأمين**,مذكرة ماستر, تخصص محاسبة و جباية معمقة , جامعة محمد الصديق بن يحيى ,جيجل, 2018,ص9.

[3]- عمار بوصوار , رحماني طارق,نفس المرجع السابق, ص14.

ثانيا: أنواع التأمين

يتضح لنا أنه يوجد خمسة أنواع من التأمينات:

1- التأمين الاجتماعي (Assurance sociale)

ويقصد به ذلك النوع من التأمين الذي تقوم به الدولة لصالح العمال التي تعتمد في كسب رزقها على العمل بشكل أساسي وذلك بتأمينهم من الأخطار التي تحول بينهم وبين أداء هذا العمل مثل المرض أو العجز أو الوفاة أو الشيخوخة أو البطالة.

ونظرا أن التأمين الاجتماعي يحتاج إلى دعم مالي زيادة على ما يدفعه المؤمن لهم، لذا جرت العادة بأن تقوم الدولة بتنظيم هذا التأمين أو الإشراف عليه على الأقل وذلك وفقا لقوانين المنتظمة له والدولة هي التي تقوم بتحديد المبالغ التي تقتطع من استحقاقات العمال وتتحمل هي أو تحمل صاحب العمل الجزء المتبقي اللازم لتمويل هذا التأمين.[1]

خصائص التأمين الاجتماعي

- الدافع الأساسي له هو التضامن الاجتماعي؛
- تأمين إجباري تفرضه الدولة؛
- يدفع المستأمن جزءا من قسط التأمين وتتولى الدولة أو صاحب العمل دفع الجزء الباقي؛
- يخضع هذا النوع من التأمين لإشراف الحكومة عن طريق المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية.

2-التأمين التجاري (Assurance commerciale)

يقصد به ذلك النوع من التأمين الذي تقوم به شركات التأمين الخاصة التي تتخذ شكل شركات مساهمة ويتوجه إليها المستأمنون بناء على رغباتهم في تأمينهم من الأخطار المختلفة التي قد يتعرضون لها.

[1]-سليمان بن ابراهيم بن ثنيان , **التأمين و أحكامه** , دار ابن حزم ,بيروت ,لبنان ,2003,ص44.

خصائص التأمين التجاري

يتميز التأمين التجاري بالخصائص التالية:

- تهدف شركات التأمين التجاري إلى تحقيق الربح وتعظيمه بشتى الطرق حتى ولو كانت غير مشروعة مما يؤدي إلى وجود تعارض واضح بين مصالح أصحاب شركات التأمين التجاري وبين مصالح المستأمنين؛
- تميل أقساط التأمين التجاري إلى الثبات حيث أنها تتحدد مقدما ولا علاقة لها بالتعويضات الفعلية التي تدفعها شركات التأمين عند وقوع الأخطاء المؤمن منها؛
- انه تأمين اختياري يرجع لرغبة المستأمن نفسه إلا انه في بعض الحالات قد يكون إجباريا كما هو الحال في تأمين السيارات وتأمين إصابات العمل؛
- يدفع المستأمن قسط التأمين بالكامل.

3- التأمين التبادلي أو التكافلي(Assurance mutuelle)

يقوم بهذا النوع من التأمين مجموعة من الأشخاص تجمع بينهم مصلحة مشتركة بمحض إرادتهم للتأمين على خطر أو مجموعة من الأخطار التي تواجههم في إطار جمعية تعاونية، حيث يقوم كل شخص منهم بدور المؤمن والمؤمن له في نفس الوقت لا يهدف هذا النوع من التأمين إلى تحقيق الربح لذا يعمل على تخفيض قيمة الاشتراك إلى أقل قدر ممكن، حيث يتم أداء مبلغ التأمين من مجموع الاشتراكات المجمعة من كل عضو، ويعتبر هذا الاشتراك قابلا للتغير بالزيادة أو بالنقصان تبعا لعدد الأخطار المحققة وجسامتها خلال مدة التعاقد[1].

خصائص التأمين التبادلي

يتميز التأمين التبادلي بالخصائص التالية:

- انعدام هدف تحقيق الربح وحلول هدف التكافل والتعاون والتضامن محله؛
- اندماج شخصية المؤمن في شخصية المستأمن مما يؤدي إلى توافق المصالح بين جميع الأطراف؛

[1]-هدى بن محمد, **تحليل ملاءة و مردودية شركات التأمين**,مذكرة ماجستير, تخصص بنوك و تأمينات, جامعة منتوري قسنطينة , الجزائر, 2005,ص20.

- تغير قسط التأمين من فترة لأخرى بناء على التعويضات الفعلية المدفوعة للأعضاء خلال الفترة؛
- المسؤولية غير المحدودة لأعضاء الجمعية حيث يتحمل كل عضو نصيبه من التعويضات والخسائر الفعلية أيا كانت قيمتها،عدم وجود رأس مال لهيئات أو جمعيات التامين التبادلي؛
- يقوم أعضاء جمعيات التأمين التبادلي بالإدارة نفسهم وإن كان ذلك لا يمنع الاستعانة ببعض الخبرات الخارجية؛
- يتمشى التأمين التبادلي مع أحكام الشريعة الإسلامية حيث يقوم على التكافل والتعاون والتراحم بين الأعضاء[1].

4- التأمين الذاتي(auto assurance)

تقوم فكرة التأمين الذاتي على أنه بدلا من أن يسدد الشخص المعرض للخطر قسط التأمين إلى شركة التأمين فانه يقوم بتجنب قيمة هذه الأقساط لديه بصفة دورية بحيث يتجمع لديه خلال مدة معينة مبلغ كاف لمقابلة أي خسارة قد تصيبه في حال تحقق الخطر الذي يهدد هذا الشخص.

ويفيد التأمين الذاتي في الاستغناء عن الإجراءات التي تتطلبها شركات التأمين كما أن المستأمن يكون أكثر حذرا وسعيا لدرء الأخطار أو تخفيها كما انه لا يتكلف أي خسارة إلا إذا تحول الخطر فعلا إلى ضرر[2].

5- التأمين الخيري (Assurance caritative)

ويتمثل في نظام الزكاة والصدقات ونفقات الأقارب والوصايا والأوقاف الخيرية والكفارات ... الخ ويهدف إلى انتشال الفقير من فقره ولا يعوض من الكارثة إلا بالمقدار الذي يدفع الفقر عن المصاب، وهو تأمين بلا مقابل بل قسط.

وهناك أنواع أخرى:

- تأمين خاص (اختياري)، وتأمين اجتماعي (إلزامي).
- تأمين الممتلكات والمسؤوليات.

---

[1]- نفس المرجع السابق,ص21.

[2]- رفيق يونس المصري,**الخطر و التأمين** ,دار القلم,دمشق,الطبعة الاولى ,2001,ص40.

الفرع الثاني: مبادئ التأمين

يقصد بمبادئ التأمين تلك المبادئ التي اشترطها المشرع حتى لا يخرج التأمين عن الدور النافع الذي يقوم به كأداة لدرء الخسارة والتخفيف من عبئها، وهي نفس المبادئ التي تنطبق على عقد التأمين وعقد إعادة التأمين يمكن تقسيمها كما يلي:

أولا: المبادئ الأساسية [1]

- **مبدأ المصلحة التأمينية:** يعني هذا المبدأ أن يكون للمؤمن له مصلحة تأمينية مشروعة في عقد التأمين، حيث توافر المصلحة التأمينية في طرفي عقد للمؤمن له مصلحة تأمينية مشروعة في عقد التأمين، حيث توافر المصلحة التأمينية في طرفي عقد التأمين، تؤدي إلى الحفاظ على شروط عقد التأمين المبرم بين الطرفين، لأن وجود المصلحة التأمينية تعني وجود علاقة بين المؤمن له والشيء موضوع التأمين .
- **مبدأ حسن النية:** ينص هذا المبدأ بضرورة إفصاح طرفي التعاقد (المؤمن له، المؤمن)عن جميع الحقائق الجوهرية والمتمثلة بالبيانات والمعلومات التي من شأنها أن تؤثر على قرار الطرفين من حيث قبول العقد أو رفضه.فمن جانب المؤمن له يتوجب أن يبين ما لديه من شروح متعلقة بدرجة التعرض للخطر عند إبرام التعاقد، أما من جانب المؤمن فيجب توضيح جميع شروط العقد وبنوده .
- **مبدأ السبب القريب:** ينص هذا المبدأ " أنه عند وقوع سبب مباشر يؤدي إلى تولد سلسلة من الحوادث المتصلة تؤدي في نهايتها إلى وقوع الخسائر المغطاة بعقد التأمين فإنه يجب على المؤمن القيام بالتعويض إذا كان السبب المباشر مغطى ومتضمن في عقد التأمين".

يمكن مناقشة موضوع السبب القريب ضمن حالتين:

– أن يكون السبب القريب المغطى بالتأمين هو السبب الأساسي أو المباشر في حدوث الخطر، أو أن يكون هو السبب الأول ثم تبعه عدة أسباب أخرى غير مغطاة في التأمين، وفي هذه الحالة تلتزم شركة التامين بدفع مبلغ التأمين أو التعويض.

[1]– عمار بوصوار,رحماني طارق, مرجع سابق ,ص ص 44,45.

– أن يكون السبب المباشر الذي حدث أولا غير مغطى بالتأمين وأدى إلى سلسلة من الحوادث مغطاة بالتأمين، ففي هذه الحالة لا تلتزم شركة التأمين بدفع مبلغ التأمين أو التعويض .

ثانيا: المبادئ الثانوية

- **مبدأ التعويض:** توصف جميع عقود التأمين بأنها عقود تعويضية، والمقصود بالتعويض في هذه العقود هو أن يعاد المؤمن له بموجبها عند تحقق الخطر المؤمن منه إلى نفس مركزه المالي الذي كان عليه قبل تحقق الخطر.

وباعتماد هذا المبدأ في عقود التأمين يتحقق هدفين :

– أن لا يكون التأمين نوعا من الثراء والكسب :وذلك بتحديد التعويض بقيمة الخسارة الفعلية وإعادة الشيء المؤمن عليه إلى وضعه قبل حدوث الخطر.

– الحد من المسببات الشخصية لوقوع الأخطار :ذلك أن المبرر لدى الشخص للتسبب في وقوع الخطر سيزول بسبب أن التعويض يساوي الخسارة الفعلية.

- **مبدأ المشاركة:** يقضي هذا المبدأ أنه إذا قام المؤمن له بالتأمين لدى أكثر من شركة تأمين على نفس الشيء ومن نفس الخطر وخلال نفس المدة، فإن المؤمن له سيحصل على مبلغ التعويض مرة واحدة وتشترك جميع شركات التأمين في دفع قيمة التعويض للمؤمن له عند تحقق الخطر المؤمن منه من كل شركة حسب حصتها في مبلغ التأمين، ويهدف هذا المبدأ إلى منع حصول المؤمن له على تعويض يزيد عن قيمة الخسارة الفعلية وقت وقوع الحادث عن طريق التأمين لدى أكثر من شركة تأمين.
- **مبدأ الحلول:** يعتبر مبدأ الحلول في التأمين نتيجة حتمية لمبدأ التعويض، ويمكن تعريف الحلول بأنه حق الشخص أو الهيئة التي قامت بتعويض شخص آخر أو هيئة وفقا لاتفاقات قانونية محددة أن تحل محل الشخص المؤمَن له الذي تم تعويضه بكافة ما له من حقوق.

الفرع الثالث: أهمية التأمين، مزاياه وعيوبه

أولا: أهمية التأمين

للتأمين دور أكيدا في الحياة الاجتماعية والاقتصادية لأي مجتمع فقد نشأ التأمين أساسا تلبية لحاجة الأفراد، وكوسيلة لتخفيف عبء الخسارة المالية التي يلحق بهم سواء في شخصهم أو ممتلكاتهم نتيجة لتحقق الأخطار الكثيرة التي تواجهها في الحياة. وتنعكس أهمية التأمين في عدة اتجاهات ندرجها فيما يلي: [1]

1-التأمين من أهم وسائل الادخار والاستثمار:

التأمين وسيلة هامة للادخار فهو وسيلة لتكوين رؤوس الأموال من خلال الاحتياطات المتجمعة لدى شركات التأمين والتي يمكن توجيهها لتمويل خطوط التنمية الاقتصادية وتوظيف هذه الأم وال في أوجه الاستثمارات المختلفة وهذا يؤدي إلى توسيع الأنشطة الاقتصادية.

2-العمل على زيادة الإنتاج:

نظرا لما يتميز به التأمين من توفير التغطيات التأمينية من أخطار كثيرة، مما شجع الأفراد والمنشئات بالدخول في مجلات إنتاجية جديدة أو بالتوسع في مجالات إنتاجهم الحالية دون تردد، وبالتالي يساعد في الوصول إلى مزايا الإنتاج الكبير كما يعمل على زيادة القدرة الإنتاجية.

3-تكوين رؤوس الأموال:

وذلك عن طريق الأقسام التي يدفعها حملة الوثائق، حيث يتم تجميع رؤوس الأموال الضخمة لتستخدم كعامل من عوامل الإنتاج، الأمر الذي يجعل شركات التأمين تؤدي دورا هاما وحيويا في مجال الإنتاج القومي.

4-التأمين عامل من عوامل الوقاية:

رغم الهدف المباشر للتأمين وهو تعويض المؤمن له عن الخسائر التي تلحق به إلا أن التأمين يؤدي دورا هاما بطريقة غير مباشرة هو الوقاية من المخاطر والعمل على تقليل

[1]- إبراهيم على إبراهيم عبد ربه، **التأمين و الرياضيات**، الدار الجامعية،الإسكندرية, مصر ،2003 ,ص- ص 74,75.

نسبة وقوع الحوادث عن طريق دراسته أسبابها والعمل على تجنب وقوعها بحيث أصبح عاملا من عوامل الوقاية في المجتمع.

5-تسهيل واتساع عمليات الائتمان وزيادة الدقة التجارية :

إن اتساع الائتمان وزيادة الثقة التجارية في دولة ما فيه تدعيم للحياة الاقتصادية بها، ويلعب التأمين في هذا المجال دورا بارزا وأساسيا فمن المعروف أنه لا يمكن لصاحب مال أن يقرض ماله ما لم يطمئن إلى موضوع ضمان هذا المال، ومن جهة أخرى يلعب التأمين دورا أخر في تدعيم الثقة التجارية، حيث نجد أن تاجر الجملة لا يبيع لتاجر التجزئة إلا إذا تأكد من أن الأخير قد أمن على بضاعته ومخازنه من خطر الحريق والسرقة.

6-بعث الطمأنينة في النفس :

يؤدي التأمين وظيفة نفسية تتمثل في الأمان وإزالة الخوف عن المؤمن له من أخطار الصدفة ويصبح بهذه العملية يشعر بنوع من الارتياح على مستقبله ومستقبل نشاطاته.

ثانيا: مزايا التأمين

تتعدد الجوانب الإيجابية للتأمين سواء من الناحية الاقتصادية والاجتماعية، أو الفنية[1]:

- ✓ للتأمين دور كبير في دفع عملية التنمية الاقتصادية والاجتماعية، خصوصا الدول النامية لأن اقتصادها يتميز بضعف القدرة على الادخار وانتشار ظاهرة الاكتناز.
- ✓ التأمين بكافة أنواعه يخلق جوا من الراحة والطمأنينة والهدوء لدى جميع الأفراد سواء الموظف أو التاجر أو الصانع أو رجال الأعمال.
- ✓ يستطيع رجال الأعمال وغيرهم تجنب تجميد جزء من رأسمالهم لمواجهة الأخطار التي يحتمل وقوعها.
- ✓ يؤدي تخصص بعض الهيئات في عملية إعادة التأمين إلى اتساع خبرتها، وزيادة معلوماتها عن الطريق التي يمكن بواسطتها تفادي الأخطار أو على الأقل التقليل منها.

[1]- سارة حلوي,**دور نظام المعلومات المحاسبي في شركات التأمين**,مذكرة ماستر,تخصص محاسبة و مالية ,جامعة العربي بن مهيدي , ام بواقي , الجزائر,2013,ص-ص 19,20.

- ✓ يؤدي التأمين إلى تجميع رؤوس أموال كبيرة واستثمارها في مختلف نواحي النشاط الإقتصادي.
- ✓ يتجمع لدى هيئات التأمين نتيجة قيامها بعملها إحصاءات كثيرة يترتب على تحليلها معرفة أسباب وقوع الأخطار وكيفية تفاديها ومنع وقوعها.

ثالثا: عيوب التأمين

بالرغم من مزايا التأمين السابقة إلا أن هناك بعض الجوانب السلبية التي ينطوي عليها[1] :

- ✓ بعض شركات التأمين تعمل على الرفع من قيمة القسط على نحوٍ لا يتفق مع قيمة الخطر المؤمن له بهدف تحقيق الربح، مما يؤثر سلبا على الفرد، فيعجز عن تحمل الأقساط وخاصة الفئة الفقيرة.
- ✓ تسعى شركات التأمين إلى تحقيق أكبر ربح ممكن، وتتهرب من تغطية الخطر المؤمن منه، وذلك بصياغة وثيقة تأمين تتقارب مع عقود الإذعان لما تتضمنه من شروط تعسفية والتزامات لا تستطيع أداؤها، مما يؤثر على إسقاط الكثير من حقوقه.
- ✓ يتصف التأمين أحيانا بطابع المغامرة ذلك عندما يقوم المؤمن له بدفع أقساط دون أن يتحقق خطر المؤمن منه، وبالتالي دفع مبالغ مالية دون مقابل.
- ✓ عندما يقوم الفرد على التأمين من الأخطار التي تصيبه مما يؤدي في بعض الأحيان إلى التهاون على خطر المؤمن منه مثل التأمين ضد الحريق، فلا يكترث لذلك الخطر المغطى بالتأمين.
- ✓ يثير التأمين بعض التحفظات من الناحية الدينية، مما يؤدي إلى إحجام الكثير من المواطنين عن الدخول فيه.
- ✓ تقوم الشركة بتأمين وظيفة إعادة التأمين في شركات أخرى وغالبا تكون في الخارج، فتفوت فرصة استثمار هذه الأموال والنهوض بالاقتصاد الوطني.

[1]– نفس المرجع السابق,ص20.

المطلب الثاني: عقد التأمين وعقد إعادة التأمين

نظام التأمين يقوم على اتفاق بين طرفين (المؤمن والمؤمن له)، وهذا الاتفاق يمثل إما عقد التأمين أو عقد إعادة التأمين، وهذا ما سنحاول توضيحه من خلال هذا المبحث وذلك بالتطرق إلى تعريف كل من عقد التأمين وعقد إعادة التأمين أنواعه، مبادئه، وطرق إعادة التأمين، مزاياه وعيوبه.

الفرع الأول: مفهوم عقد التأمين.

أولا: تعريف عقد التأمين (Assurance)

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

كما عرف مجلس معايير المحاسبة الدولي لإعداد التقارير المالية عقد التأمين بأنه: "العقد الذي يقبل بموجبه أحد الأطراف "**شركة التأمين** " بخطر تأميني هام من طرف آخر "**حامل الوثيقة** " بالاتفاق على تعويض حامل الوثيقة عن تحقق حدث مستقبلي غير مؤكد الوقوع "**الحدث المؤمن منه** " والذي يؤثر بشكل سلبي على حامل الوثيقة"[2].

كما عرف عقد التأمين حسب القانون المدني الجزائري من "**المادة 619**": [3] يعتبر التأمين عقد يلتزم "**المؤمن**" بمقتضاه بأن يؤدي إلى "**المؤمن له**" أو "**المستفيد**" الذي اشترط التأمين لصالحه مبلغا من المال أو إيرادا أو أي أداء مالي آخر في حالة وقوع الحادث ، أو

---

[1]–محمد رفيق المصري ، "**التأمين وإدارة المخاطر**" ، دار زهران للنشر والتوزيع ، عمان ، الأردن ، 2010 ، ص 211 .

[2]–سارة حلوي ، مرجع سابق، ص 21.

[3]– المادة 619 من **القانون المدني الجزائري** .

تحقق الخطر المبين بالعقد وذلك مقابل قسط أو آية دفعة مالية أخرى يؤديها المؤمن له للمؤمن .

كتعريف شامل لعقد التأمين:

" اتفاق بين طرفين يتعهد فيه **(شركة التأمين)** بدفع مبلغ من المال، في حالة وقوع خطر معين، خلال مدة معينة، مقابل قيام الطرف الثاني **(المؤمن له)** بدفع مبلغ معين، يسمى قسط التأمين الذي عادة ما يكون أقل من مبلغ التأمين الذي يتعهد الطرف الأول بدفعه."

يحرر عقد التأمين كتابيا، ويوقع إجباريا من طرف المكتتبين، يحتوي على البيانات التالية[1]:

اسم وعنوان كل من الطرفين المتعاقدين، الشيء أو الشخص المؤمن عليه، طبيعة المخاطر المضمونة، تاريخ الاكتتاب، تاريخ سيران العقد ومدته، مبلغ الضمان، مبلغ قسط أو اشتراك التأمين.

يتم عقد التأمين عادة بين المؤمن له والمؤمن وهما اللذان يحق لهما التصرف في الأصل الحقوق والالتزامات الناشئة عنه، وأطراف عقد التأمين هم: [2]

[1]–شيخة بلقا سم عبد القادر ،" **واقع نظام المعلومات المحاسبي في شركات التامين** "دراسة ميدانية للشركة الوطنية للتأمينات CATT ، مذكرة لنيل شهادة الماستر في العلوم المالية و المحاسبية ، جامعة محمد خيضر ، بسكرة ، 2019/2018 ، ص 20 .

[2]– حميمش نرجس، **محاضرات في مقياس محاسبة التأمينات** ، السنة الثالثة ليسانس، تخصص مالية البنوك و التأمينات، قسم العلوم المالية و المحاسبة، كلية العلوم الاقتصادية التجارية و علوم التسيير، جامعة محمد صديق بن يحي جيجل، 2023/2022 ص1.

- **شركة التأمين ويطلق عليها المؤمن:** وهي تتعهد بدفع تعويض بمبلغ معين للطرف الثاني أو من يعينه في حالة تحقق خطر معين مقابل حصولها على قسط متفق عليه
- **الشخص المؤمن له، أو المستأمن:** وهو الذي يتعهد بسداد القسط المتفق عليه لشركة التأمين مقابل تحملها الخطر المؤمن ضده، وقد يكون شخصية طبيعية أو شخصية اعتبارية.
- **المستفيد:** وهو الشخص الذي يقبض قيمة التعويض عند تحقق الخطر المؤمن ضده، ويتم تعيينه من قبل المؤمن له في عقد التأمين أو البوليصة، وفي معظم الأحيان يكون المؤمن له هو نفسه المستفيد، وفي هذه الحالة يكون هناك طرفان فقط لعقد التأمين.

ثانيا: خصائص عقد التأمين

يتميز عقد التأمين بمجموعة من الخصائص منها: [1]

- عقد التأمين عقد رضائي، لا ينعقد إلا بموافقة إرادتي طرفي العقد بالتوافق الايجابي.
- عقد التأمين عقد ملزم للجانبين، فالمؤمن له يلتزم بدفع الأقساط أما المؤمن فيلتزم بتعويض الخسارة.
- عقد التأمين عقد معاوضة فالمؤمن يدفع القسط التأميني مقابل تعويضيه عن الخطر في حالة وقوعه ويستقبل المؤمن الأقساط تعويضا لحمايته في حالة وقوع الخطر.
- عقد التأمين عقد إذعان لان الطرف القوي المؤمن يملي شروطه وما على المؤمن له إلا الرضوخ والخضوع لهذه الشروط أو رفضها.

[1] شيخة بلقا سم عبد القادر ، مرجع سبق ذكره ، ص 22.

- عقد التأمين عقد قانوني منظم في نصوص وأحكام قانونية يعمل بها في حالة نزاع أو خلاف بين الطرفين.
- عقد التأمين عقد احتمالي لأن الخطر المضمون غير مؤكد الوقوع.

ثالثا: أركان وعناصر عقد التأمين

1-الأركان: يقوم عقد التأمين على الأركان التالية: [1]

- **المؤمن:** عادة يكون هو شركة التأمين التي تتوافر فيها شروط ممارسة مهنة التأمين طبقا للنصوص القانونية الواردة في هذا الشأن.
- **المؤمن له:** هو حامل وثيقة التأمين الذي اكتسب حقوقها أو المستفيد الذي اشترط التأمين لصالحه أي حولت إليه حقوق وثيقة التأمين بصورة نهائية.
- **الخطر:** يعبر عن الخطر المحتمل وقوعه للمؤمن له، ويعتبر نوع الخطر المؤمن ضده المنصوص عليه في عقد التأمين أمرا جوهريا في التأمين ويجب أن يكون محددا بصورة واضحة في وثيقة التأمين ويشترط أن يتوافر في الخطر:
  - أن يكون الخطر محتمل الوقوع في أي وقت وليس مؤكد الوقوع في لحظة محددة.
  - أن يكون وقوع الخطر خارجا عن إرادة المؤمن له.
  - أن يكون الخطر مشروع وغير مخالفا للنظام العام أو الآداب مثل خطر الحريق، أو السرقة، حادث... الخ
- **موضوع التأمين:** وهو الشيء المعرض للخطر كالمصنع، أو المنزل، أو الشخص، ويصيبه مباشرة إذا وقع.
- **مبلغ التأمين:** وهو الحد الأقصى للمبالغ التي يتحملها المؤمن (شركة التأمين)، تعويضا للخسارة التي تقع نتيجة الخطر الذي يصيب الشيء موضوع التأمين،

[1]-محمد هشام جبر ،" **إدارة الخطر و التأمين** "، جامعة بير زيت ، رام الله ، فلسطين ، 2012 ، ص 106-107.

ويدفعها للمستفيد من عقد التأمين، ويتحدد مبلغ التعويض (مبلغ التأمين) بثلاثة عوامل:

-مبلغ تأمين المتفق عليه في العقد.

-مقدار الضرر الذي يلحق المؤمن له.

-قيمة الشيء المؤمن عليه.

- **قسط التأمين:** وهو المبلغ الذي يدفعه طالب التأمين إلى شركة التأمين لقاء التأمين، من وثائق التأمين المتعامل بها في الجزائر اشتمال القسط على جملة من العناصر هي:

- القسط الصافي: وهو الذي يلزم المؤمن له بدفعه للمؤمن سواء دفعة واحدة أو دفعات متتالية.
- العلاوات الأخرى: عبارة عن نفقات يتحملها المؤمن لتسيير عقود التأمين، كنفقات تحصيل الأقساط، ونفقات الدعاوي القضائية أو أتعاب الوسطاء.
- الأرباح: التي يضيفها المؤمن إلى الصافي.
- الضرائب والرسوم: التي يضيفها المؤمن لفائدة خزينة الدولة.

- **المستفيد:** وهو الذي يقبض مبلغ التأمين في حالة وقوع الخسارة، وهو المؤمن له في معظم الحالات، ماعدا بعض عقود التأمين على الحياة، حيث يكون المستفيد شخصا آخر.
- **مدة التأمين:** وهي مدة سريان مفعول التأمين المبينة في العقد، ويتم التعويض عن الخسارة إذا وقعت خلالها.

2- العناصر

تتضمن عقود التأمين على الممتلكات والمسؤولية المدنية سبعة عناصر أساسية هي:[1]

- **التصريح:** أن يتضمن المعلومات الصحيحة التي تستخدم أساسا لتحديد القسط.
- **اتفاقية التأمين:** أي التعهدات المتبادلة بين طرفي التأمين.
- **المقتطعات من التعويض:** أي المبالغ الأولى من تكلفة الخسارة، التي يلتزم المؤمن له بدفعها من كل حادث، ويطلق عليها البعض كلمة المبلغ الإضافي.
- **التعريفات:** وضع التفسيرات الواضحة لكل الاصطلاحات المهمة الواردة في عقد التأمين.
- **الاستثناءات:** تحديد عدم مسؤولية شركة التأمين عن بعض المخاطر، غير المرغوب في التأمين عليها.
- **التعديلات:** كأن يبين نوع التعديلات التي يراد إضافتها، أو حذفها من عقد التأمين.

الظروف المهمة: تحتوي عقود التأمين على بعض الأمور الهامة التي تفسر بعض العلاقات من حقوق وواجبات طرفي التأمين.

الفرع الثاني: أنواع عقود التأمين

هناك أنواع مختلفة لعقود التأمين نذكرها فيما يلي:[2]

- **عقود التأمين على الحياة:** وهذا النوع من العقود ينقسم إلى عدة أنواع منها:
  - بحسب الخطر المؤمن ضده.
  - بحسب طريقة دفع تكاليف التأمين.
  - بحسب طريقة دفع مبلغ التأمين.

[1]- محمد هشام جبر، المرجع السابق، ص 107.

[2]- سارة حلوي ، مرجع سبق ذكره ، ص 23-24 .

- بحسب عدد الأشخاص المؤمن عليهم.

➢ **عقود التأمين البحري:**_في التأمين البحري تنقسم العقود إلى:

- حسب الشيء موضوع التأمين.
- حسب مدة التأمين.
- حسب طريقة تقدير مبلغ التأمين.
- حسب نوع الخسائر التي تغطيها الوثيقة.

➢ **عقود التأمين على الحريق:** ويمكن تقسيم عقود التأمين على الحريق كالاتي:

- حسب الشيء موضوع التأمين.
- حسب الخطر المؤمن منه.
- حسب طريقة حساب مبلغ التأمين وتقدير التعويض.
- حسب ثبات مبلغ التأمين أو تغيره.

➢ **عقود التأمين ضد السرقة:** هذا التأمين يغطي الخسارة المادية التي تنشأ عن حوادث السرقة أو الاختلاس.

➢ **عقود تأمين الحوادث الشخصية:** هذا التأمين يغطي تعويض المصاب نفسه في حالة عجزه أو تعويض أهل المصاب في حالة وفاته.

➢ **عقود تأمين السيارات:** تختلف عقود تأمين السيارات بحسب الشيء موضوع التأمين، الخطر الذي تغطيه الوثيقة.

الفرع الثالث: انقضاء عقد التأمين

يخضع انقضاء عقد التأمين لأحكام القانون المدني وعقد التأمين كغيره من العقود الزمنية ينقضي بانتهاء المدة عليه من قبل أطراف العلاقة التعاقدية، ومن خصوصيات عقد التأمين إمكانية تجديد العقد بعد انتهاء مدته من جهة وإمكانية فسخ العقد قبل انتهاء مدته من جهة ثانية.

- **إمكانية تجديد عقد التأمين بعد نهاية مدته**

من خصوصيات عقد التأمين هو انه قابل للتجديد لمدة أخرى بعد نهاية مدته الأصلية، ويتم ذلك بتوافر الشروط التالية:

- أن يكون العقد من عقود التأمين على الأفراد.
- أن تنقضي مدة العقد المتفق عليها بمقتضى وثيقة التأمين.
- أن يقبل المؤمن له هذا التجديد ولا يعارض ذلك بحسب الأشكال التي يحددها القانون. [1]

الفرع الرابع: عقد إعادة التأمين

أولا: تعريف عقد إعادة التأمين (Réassurance)

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

[1]– يحياوي سفيان ، **نظام المحاسبة وطبيعة العمل المالي و المحاسبي في شركات التأمين** –دراسة حالة الصندوق الجهوي للتعاون ألفلاحي CRMA بالبويرة ، مذكرة لنيل شهادة الماستر ، تخصص محاسبة وتدقيق ، جامعة العقيد أكلى محند ولجاج ، البويرة ، 2015/2014 ص 27.

لذلك عرفت عمليات إعادة التأمين من قبل بعض الباحثين والكتاب على أنها عمليات تهدف الشركات من خلالها إلى تجزئة المخاطر التي يضمنها المؤمن.

هناك تعاريف متعددة لإعادة التأمين منها: هو اتفاق بين "**المؤمن المباشر**" و "**معيد التأمين**" بمقتضاه يتعهد معيد التأمين بأن يتحمل جزء من التزام المؤمن المباشر والذي يتمثل في التعويض، على أن يقوم المؤمن المباشر بدفع جزء من القسط إلى معيد التأمين ويسمى هذا الجزء من القسط "**إعادة التأمين**". [1]

عرفه الدكتور أحمد شرف الدين: العملية التي بموجبها ينقل "**المؤمن المباشر**" إلى" **المؤمن المعيد** "جزء من الأخطار قبل التأمين عليها بقصد تحقيق أكبر قدر ممكن من التناسق بين هذه الأخطار.[2]

إعادة التأمين: هو عقد تأمين جديد، منفصل ومستقل عن وثيقة التأمين الأصلية، على نفس الخطر الذي تم التأمين عليه بموجب وثيقة التأمين الأصلية التي أصدرتها شركة التأمين وبموجب هذا العقد الجديد **(عقد إعادة التأمين)** يوافق معيد التأمين على تعويض

الشركة المتنازلة عن خسائرها المحتملة والناجمة عن وثائق التأمين الأصلية التي أصدرتها وذلك في مقابل قسط أو مبلغ من المال تدفعه الشركة المتنازلة إلى معيد التأمين. [3]

من التعاريف السابقة نجد أن إعادة التأمين إجمالا هو:

---

[1]– أيمن محمد الشنطي وآخرون، **أثر عمليات إعادة التأمين في الحد من المخاطر التي تواجه شركة التأمين** دراسة تطبيقية على شركات التأمين الأردنية، مجلة دراسات اقتصادية، جامعة البلقاء التطبيقية، المجلد 18، العدد 02، سنة 2020، ص 5.

[2]– عبد العزيز خليفة القصار، **إعادة التأمين العقبات والحلول**، الطبعة الأولى، كلية الشريعة، جامعة الكويت، سنة 2006، ص 13.

[3]– مدفوني وحيدة، **واقع وأهمية إعادة التأمين في مواجهة التزامات شركات التأمين** –دراسة حالة السوق الجزائري للتأمين وإعادة التأمين–، أطروحة لنيل شهادة ماستر أكاديمي في علوم التسيير، جامعة العربي بن مهيدي، سنة 2015/2014، ص 16.

يتضح من التعريف السابق أن إعادة التأمين عقد منفصل ومستقل عن وثيقة التأمين الأصلية وأن طرفي عقد إعادة التأمين هما معيد التأمين والشركة المتنازلة، وأن طرفي عقد التأمين **(وثيقة التأمين)** هما شركة التأمين والمؤمن له، ولذلك لا توجد صلة أو علاقة مباشرة بين معيد التأمين والمؤمن له.

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

الغرض من إعادة التأمين:

إعادة التأمين هو وسيلة تستخدمها شركة التأمين لتقليل خسائرها المادية والناتجة عن الأخطار التي قبلت الاكتتاب فيها، وذلك بتحويل تلك الخسائر إلى معيد التأمين في مقابل قسط للمعيد.

حيث يمكن القول أن الغرض الأساسي لإعادة التأمين هو تخفيف آثار الخسائر على شركات التأمين و معالجة تقلباتها من سنة لأخرى نتيجة صعوبة تطبيق قانون الأعداد الكبيرة بطريقة كاملة أو نتيجة تغير الظروف و التوقعات.[1]

كذلك تفتيت الخطر أو تجزئته، لأن تفتيت الخطر يعطي لشركة التأمين القدرة على مواجهة الخطر عند وقوعه مهما كان حجم الضرر، كذلك غرضها هو تدعيم شركات التأمين ويمكن تسمية عملية تفتيت الخطر بالتأمين المشترك، ومنه تفتيت الخطر يؤدي إلى حماية الشركة من الانهيار.[2]

[1]– مدفوني وحيدة ، مرجع سبق ذكره، ص 19.

[2]– أحمد شرف الدين، **أحكام التأمين في القانون و القضاء**، دراسة مقارنة، دار الجامعية للنشر والطباعة، الكويت، سنة 1999، ص12.

ثانيا: خصائص إعادة التأمين

تتسم عمليات إعادة التأمين بالخصائص الآتية:

- لا يدخل المؤمن له الأصلي طرفا في عقد إعادة التأمين، فهي عملية داخلية تتم بين شركات التأمين ولا دخل للمؤمن له بها.
- يلتزم المؤمن الأصلي بدفع قيمة التعويض إلى المؤمن له حتى إذا لم يحصل من الشركة المتنازل لها على قيمة نصيبها من الخطر الذي قبلت التأمين عليه.
- تخضع عملية إعادة التأمين لنفس الشروط الواردة في عقد التأمين الأصلي الذي تم عقده بين شركة التأمين الأصلية والمؤمن لهم، حيث ينص في عقد إعادة التأمين المبرم بين شركة التأمين الأصلية وشركة إعادة التأمين وبنفس شروط عقد التأمين الأصلي وخاصة على نوع الخطر المعاد التأمين عليه وطريقة إعادة التأمين.
- يسمى المبلغ الذي تدفعه الشركة الأصلية إلى شركة إعادة التأمين بقسط إعادة التأمين، ويتم دفعه من الأقساط التي تحصل عليها من المؤمن لهم بمقتضى عقد إعادة التأمين المباشر المبرم بينها وبين المؤمن له.[1]

ثالثا: مقومات عمليات إعادة التأمين

لا تقوم إعادة التأمين إلا بتوفر مجموعة من العناصر والشروط والمبادئ القانونية التي تعتبر مهمة وأساسية في عملية إعادة التأمين، نجد:

1- العناصر الأساسية لعملية إعادة التأمين.

تقوم عمليات إعادة التأمين على مجموعة من العناصر وهي كالتالي: [1]

[1]- محمد جودت ناصر، **إدارة أعمال التأمين بين النظرية و التطبيق**، الطبعة الأولى، دار مجدلاوي للنشر، عمان-الأردن، سنة 1998، ص 305.

- **المؤمن المباشر:** وهو المؤمن الأصلي والذي يقوم بالتنازل عن حصته من العملية لمعيد أو معيدي التأمين وبالتالي فانه يقوم بنقل جزء من الخطر إلى هيئة أو هيئات إعادة التأمين.
- **معيد التأمين:** الهيئة التي تقبل أعمال إعادة التأمين، وقد تكون هيئة مهمتها الأساسية إعادة التأمين أو تمارس نشاط إعادة التأمين إلى جانب أعمالها التأمينية الأخرى.
- **المبلغ المعاد تأمينه:** وهو المبلغ الذي يتنازل عنه المؤمن الأصلي إلى هيئة إعادة التأمين.
- **المبلغ المحتفظ به:** وهو الفرق بين مبلغ التأمين الذي اتفق المؤمن الأصلي مع المؤمن له على دفعه عند وقوع الخطر والمبلغ المعاد تأمينه لدى هيئة إعادة التأمين.
- **عمولة إعادة التأمين:** وهو ذلك المبلغ الذي تتقاضاه هيئة التأمين المباشر لتغطية المصاريف التي تحملتها في سبيل حصولها على تلك العملية.
- **عقد إعادة التأمين:** وهو اتفاق بين هيئتين هما المؤمن الأصلي وهيئة إعادة التأمين.

2- شروط ومتطلبات عقد إعادة التأمين

تتمثل شروط ومتطلبات عقد إعادة التأمين فيما يلي:[2]

- العرض أو الإيجاب، القبول، مقابل الوفاء، الدقة أو الوضوح، النية لخلق علاقة قانونية,عدم مخالفة القانون.

---

[1]- أسامة عزمي سلام، أشقيري نوري موسى، **إدارة الخطر و التأمين**، دار الحامد للنشر و التوزيع، عمان،2009،ص 170-171.

[2]- محمد حسام لطفي، **الأحكام العامة لعقد التأمين**، دراسة مقارنة بين القانون المصري و الفرنسي، الطبعة الثانية،دار الجامعية للنشر و الطباعة، الأردن، 1990، ص22.

"عندما تطلب الشركة المتنازلة (شركة التأمين) إعادة التأمين فإنها يجب أن تفصح بصراحة عن كل الحقائق الجوهرية إلى معيد التأمين، وذلك قبل انعقاد العقد، وتعرف الحقائق الجوهرية بأنها أي حقيقة قد تؤثر على معيد التأمين من حيث قبوله للخطر أو رفضه أو تحديده لسعر إعادة التأمين." [1]

رابعا: طرق إعادة التأمين، مزاياه وعيوبه

1.4طرق إعادة التأمين

تتم عملية إعادة التأمين بطرق مختلفة ويسعى المؤمن الأصلي لاختيار الطريقة التي تلائم احتياجاته والتزاماته، وأهم هذه الطرق هي:[2]

- **الطريقة الاختيارية في إعادة التأمين:**

هنا يكون لدى المؤمن الأصلي الحرية في أن يعيد أو لا يعيد التأمين بالنسبة لأي عملية ترد إليه كما يكون لديه الحرية في اختيار الجهة التي سيعيد التأمين لديها ويكون لديه الحرية أيضا في اختيار المبلغ المعاد التأمين به، والحرية هنا تكون لكل طرفي التعاقد سواء كان المؤمن الأصلي أو هيئة إعادة التأمين إذ أن هيئة إعادة التأمين بإمكانها رفض أو قبول العملية التي ترد إليه أو وضع شروط خاصة لقبولها.

- **طريقة إعادة التأمين بالاتفاقية (الطريقة الإجبارية):**

تبرم هذه الصيغة على هيئة اتفاق بين المؤمن الأصلي وهيئة إعادة التأمين بحيث يتم تحويل عملية تأمينية تخضع لهذه الاتفاقية، وتقسم طريقة إعادة التأمين بالاتفاقية إلى قسمين رئيسيين هما:

[1]– أسامة عزمي سلام، إدارة الخطر و التأمين، مرجع سبق ذكره، ص 172.

[2]– أسامة عزمي سلام، إدارة الخطر و التأمين، مرجع سبق ذكره،ص 175.

- **اتفاقية إعادة التأمين النسبية: (Traité de Réassurance Proportionnelle).**

حسب هذه الاتفاقية يتم تقسيم الأقساط والخطر ومبلغ التأمين بشكل نسبي بين المؤمن الأصلي وهيئة إعادة التأمين وأهم هذه الاتفاقيات مايلي:

1-اتفاقية المشاركة: وفيها يتم اشتراك كل من المؤمن الأصلي وهيئة إعادة التأمين في العمليات التأمينية.

2-اتفاقية الفائض: يقوم المؤمن الأصلي بالاحتفاظ بجزء من المبلغ والباقي يسمى الفائض يوزع على مختلف الشركات.

- **اتفاقية إعادة التأمين غير النسبي: (Traité de Réassurance Non Proportionnel).**

في هذه الاتفاقية لا يتقاسم المؤمن الأصلي وهيئة إعادة التأمين المسؤوليات نسبيا:

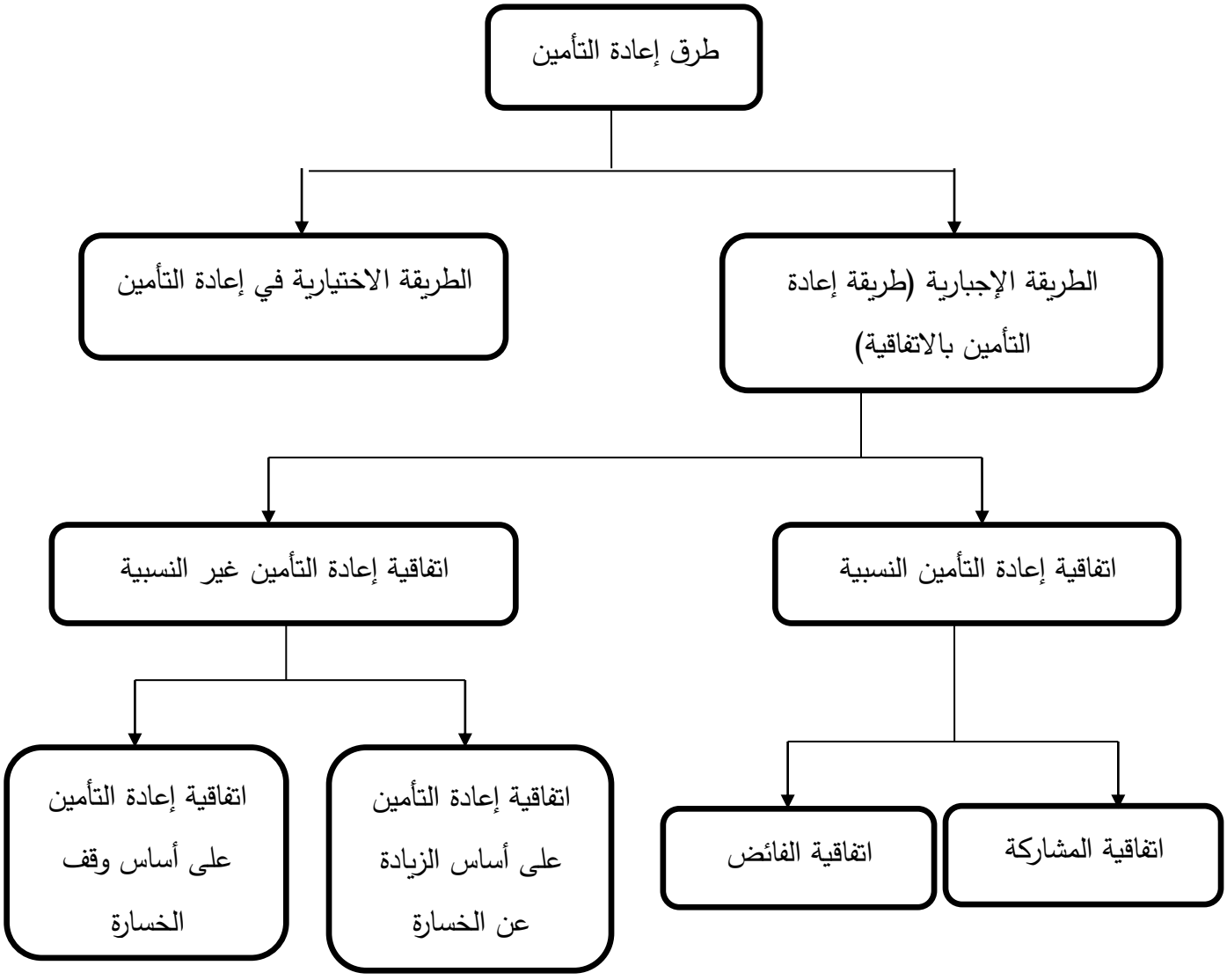
1-اتفاقية إعادة التأمين على أساس الزيادة في الخسارة: وبموجبها يكون التزام هيئة إعادة التأمين إلا عند تجاوز مجموعة التعويضات الناجمة عن حادث واحد لاحتفاظ المؤمن المباشر الذي يقرر بدءا من إبرام الاتفاقية.

2-اتفاقية إعادة التأمين على أساس وقف الخسارة: تلتزم هيئة إعادة التأمين بموجب هذه الاتفاقية بالتعويض عن تجاوز التعويضات الواجبة على المؤمن الأصلي بنسبة معينة من الأقساط المحصلة منه سنويا أو عند تجاوزها لمبلغ أقصى يتفق عليه أيضا وتظل الخسائر التي تقل عن النسبة المذكورة من مسؤولية المؤمن الأصلي وحده وتكون مسؤولية هيئة إعادة التأمين فيما يتجاوز هذه النسبة، والمهم هنا

أن تكون الخسارة قد وقعت بمجموعها ضمن مدة الاتفاقية ضمن فرع التأمين المتفق عليه.

ويمكن تلخيص ما سبق ذكره في الشكل الموالي:

الشكل رقم(1-1) : طرق إعادة التأمين



المصدر: أسامة عزمي سلام، مرجع سبق ذكره، ص 174.

2.4 الجوانب الايجابية والسلبية في عملية إعادة التأمين

❖ الجوانب الايجابية(مزاياه):

تتمثل المزايا في: [1]

- **تحقيق التوازن النوعي:** حيث لم يعد الهدف من إعادة التأمين التخلص من الطاقة الاستيعابية للمؤمن فقط بل أصبح تفتيت الخطر وتوزيعه على أكبر عدد ممكن من الشركات هو أحد الأهداف، مما يمكن المؤمن منه الاحتفاظ بأجزاء صغيرة من عمليات تأمين كبيرة بدلا من الاحتفاظ بعدد قليل من عمليات تأمين كبيرة، وهذا يحقق له توازنا نوعيا في أعماله ويتفق مع قانون الأعداد الكبيرة.
- **تحقيق التوازن المكاني:** ويتم ذلك من خلال ضمان لحرية التعاقد وحرية التحويل بحيث يتمكن كل من المؤمن المباشر والمؤمن المعيد من تحويل الأقساط والتعويضات بحرية وبالتالي يمكن من انتقال الأموال من مكان لآخر بحرية، فما يتحقق من ربح لهيئة إعادة التأمين من عمليات في مكان ما يمكنها من مواجهة الخسائر في مكان آخر ضمن ما يعرف بالتوزيع الجغرافي للحد من المخاطر.
- **تحقيق التوازن الزماني:** هذا التوازن يمكن تحقيقه من خلال الاستفادة من الأرباح التي تحققها هيئات إعادة التأمين في سنوات معينة لمواجهة الخسائر التي تمنى بها في سنوات أخرى.
- **تعميق الخبرة لدى المؤمن الأصلي:** يمكن إعادة التأمين المؤمن الأصلي من الحصول على الخبرة خصوصا في السنوات الأولى لتأسيس الشركة.
- **تسهيل ولوج المؤمن لفروع جديدة في التأمين:** يمكن إعادة التأمين المؤمن من ولوج فروع جديدة لم يألفها أو غير شائعة في السوق الذي يعمل فيه حيث يمد المعيد المؤمن الأصلي ما يحتاج إليه من معلومات متعلقة بكيفية الاكتتاب أو تقدير الخطر.

[1]– سارة حلوي،دور نظام المعلومات المحاسبي في شركات التأمين، مرجع سبق ذكره، ص31.

- **تثبيت أرباح المؤمن المباشر(الأصلي):** إن احتفاظ المؤمن الأصلي بجزء من الخطر ونقل باقي الخطر إلى هيئة إعادة التأمين يكمل المؤمن الأصلي قدرا من الاستقرار في أرباحه.

❖ **الجوانب السلبية(عيوبه):**

تتمثل في النقاط التالية:[1]

- إن دفع العمولات والتعويضات يساعد على هروب للعملات الصعبة من البلاد حيث أن طبيعة الأخطار في البلدان النامية تتميز بقلة أعدادها وارتفاع قيمتها، ولما كان التأمين عموما يعتمد على قانون الأعداد الكبيرة فإن شركة التأمين المحلية تلجأ إلى إعادة التأمين من خلال شركات تأمين أجنبية وهذا يترك آثار سلبية على ميزان المدفوعات.
- في بعض أنواع إعادة التأمين قد يبدأ سريان عقد إعادة التأمين بعد بدء سريان عقد التأمين الأصلي بين المؤمن والمؤمن له وذلك بسبب بطء إجراءات إعادة التأمين وتشابكها والفجوة في الوقت هنا قد تعرض المؤمن الأصلي إلى خطر كبير في حال وقوع الخطر المؤمن ضده قبل أن يتمكن من تحويله إلى جهة أخرى أقدر منه على تحمل هذه الأخطار.
- العلاقة بين المؤمن الأصلي وهيئة إعادة التأمين ليست تعاونية كما لا تعد من قبيل الوكالة، ويبقى المؤمن الأصلي وحده المسؤول عن العملية قبل المؤمن له دون أن يكون للمؤمن له أي حقوق مباشرة قبل هيئة إعادة التأمين.

الفرع الخامس: أوجه الاختلاف بين عقد التأمين وعقد إعادة التأمين

تتمثل أوجه الاختلاف الأساسية بين عقد التأمين وعقد إعادة التأمين في:

- أولا: ينحصر في طرفي العقد فطرفا عقد التأمين هما المؤمن (شركة التأمين) والمؤمن له، أما طرفا عقد إعادة التأمين فهما المؤمن المباشر (شركة التأمين) ومعيد التأمين، ولا يكون المؤمن له طرفا في العلاقة القانونية بين المؤمن المباشر ومعيد التأمين.

[1]– سارة حلوي، مرجع سبق ذكره، ص32.

- ثانيا: عقد التأمين يتصف بالصفة التعويضية، فيما عدا بعض العقود التي تعتبر فيها الخسارة خسارة مفترضة وليست خسارة مالية فعلية ولا تتصف بالصفة التعويضية مثل عقود تأمين الحياة، أما عقد إعادة التأمين فيتصف على الدوام بالصفة التعويضية لأن المؤمن دفع بالفعل التعويض للمؤمن له وتحمل خسارة مالية فعلية.
- ثالثا: عقد التأمين يثبت بوثيقة التأمين بينما عقد إعادة التأمين الاختياري أو عقد إعادة التأمين الاتفاقي.

المبحث الثاني: ماهية الأداء المالي

إن الأداء المالي له اهتمامات كبيرة من طرف الباحثين، ويعتبر الأداء السبيل الأمثل لنجاح واستمرارية المؤسسات، حيث يمثل نظام متكامل للمعلومات المتحكم بها عن طريق النشاط الفعلي للأداء المالي عن طريق تقييم الأداء لتحديد الأهداف.

المطلب الأول: مفهوم الأداء المالي

الفرع الاول: تعريف الأداء المالي

يمثل الأداء المالي المفهوم الضيق لأداء الشركات حيث يركز على استخدام مؤشرات مالية لقياس مدى انجاز الأهداف، ويعبر الأداء المالي عن أداء الشركات حيث أنه الداعم الأساسي للأعمال المختلفة التي تمارسها الشركة، إذ يساهم في اتحاد الموارد المالية وتزويد المؤسسة بفرص استثمارية في ميادين الأداء المختلفة والتي تساعد على تلبية احتياجات أصحاب المصالح وتحقيق أهدافهم.[1]

[1]– بلقاسمي سيد أحمد، مسعودي عبد النور، **دور نظام المعلومات المحاسبي في تحسين الأداء المالي لشركات التأمين**–دراسة حالة الشركة الوطنية للتأمين SAA، مذكرة ضمن متطلبات شهادة ماستر أكاديمي في علوم مالية و محاسبة، جامعة الجيلالي بونعامة خميس مليانة،2018/2017، ص10.

الأداء المالي هو تعظيم النتائج من خلال تحسين المردودية، و يتحقق ذلك بتدنية التكاليف و تعظيم الإيرادات بصفة مستمرة تمتد إلى المستوى المتوسط و الطويل، بغية تحقيق كل من تراكم في الثروة و الاستقرار في مستوى الأداء.[1]

من خلال التعاريف السابقة يمكن استخلاص أن الأداء المالي هو استخدام الأمثل للموارد المادية والبشرية لتحقيق الأهداف المسطرة للمؤسسة.

الفرع الثاني: أهداف الأداء المالي

إن الأداء المالي يمكن أن يحقق للمستثمرين الأهداف التالية: [2]

- يمكن المستثمر متابعة ومعرفة نشاط المؤسسة وطبيعته، كما يساعد على متابعة الظروف الاقتصادية والمالية المحيطة.
- يساعد المستثمر في إجراء عملية التحليل والمقارنة وتفسير البيانات المالية وفهم التفاعل بين البيانات لاتخاذ القرار الملائم لأوضاع المؤسسة.

ومنه فان الموضوع الأساسي للأداء المالي هو الحصول على معلومات تستخدم لأغراض التحليل المناسبة لصنع القرارات واختيار الأفضل من خلال مؤشرات الأداء المالي للمؤسسة.

المطلب الثاني: تقييم وقياس الأداء المالي لشركات التأمين

الفرع الاول: مفهوم تقييم الأداء المالي

يعني تقييم الأداء المالي تقديم حكم ذو قيمة على إدارة الموارد الطبيعية والمادية والمالية المتاحة لإدارة المنظمة، وعلى طريقة الاستجابة لإشباع رغبات أطرافها المختلفة، أي

[1]– المرجع السابق، ص 11.

[2]– خوجة عبد المؤمن، علال أسامة، **نظام الموازنات التقديرية كأسلوب لتقييم الأداء المالي للمؤسسة**، مذكرة لنيل شهادة ماستر أكاديمي، جامعة محمد بوضياف بالمسيلة، سنة 2021/2020، ص 43.

هو قياس للنتائج المحققة أو المنتظرة في ضوء معايير محددة سلفا، تقدم إجراءات ووسائل طرق القياس التعريف الوحيد لتحديد ما يمكن قياسه، ومن ثم فهي تكشف عن أهميتها للإدارة. [1]

الفرع الثاني: أهداف تقييم الأداء المالي

تتمثل في مايلي: [2]

- الوقوف على مستوى انجاز الوحدة الاقتصادية للوظائف المكلفة بأدائها والمدرجة في خطتها الإنتاجية، وتحديد نسبة تحقيق المنجز من الأهداف المحددة مسبقا بما يضمن الفاعلية في تحقيق الأهداف وبيان درجة الكفاءة في استغلال الموارد المتاحة.
- تحديد أسباب الانحرافات بشكل مفصل وبيان نسبة الانحرافات التي تعود إلى ضعف في الأداء أو الرقابة أو التخطيط، وتوجيه نظر الإدارة إلى المواطن التي تظهر فيها الانحرافات المهمة، وذلك لمساعدة الإدارة على اتخاذ القرارات المناسبة لغرض معالجتها ومنع حدوثها.
- العمل على تحسين الأداء من خلال الوصول إلى الوسائل الكفيلة بغرض معالجة الانحرافات وتجنب تكراراها، مع ضرورة الحرص والعمل على تطويرها وسبل علاجها في الحاضر والمستقبل.
- استخدام مجموعة من المعايير والمؤشرات لتحقيق الهدف من عملية تقييم الأداء.

الفرع الثالث: خطوات تقييم الأداء المالي

يمكن تلخيص خطوات الأداء المالي في النقاط التالية: [1]

---

[1]– خوجة عبد المؤمن، علال أسامة، مرجع سابق، ص 46.

[2]– تغليسية عبد العزيز، **دور نظم المعلومات المحاسبية في تحسين الأداء المالي** ، مذكرة لنيل شهادة الماستر في علوم التسيير، جامعة محمد خيضر، بسكرة،سنة 2016/2015، ص 39.

- الحصول على مجموعة من القوائم المالية السنوية وقائمة الدخل، حيث أن من خطوات الأداء المالي إعداد الموازنات والقوائم المالية والتقارير السنوية المتعلقة بأداء الشركات خلال فترة زمنية معينة.
- احتساب مقاييس مختلفة لتقييم الأداء مثل نسب الربحية والسيولة والنشاط والرفع المالي والتوزيعات، وتتم بإعداد واختيار الأدوات المالية التي تستخدم في عملية تقييم الأداء المالي.
- دراسة تقييم النسب، واستخراج النتائج لمعرفة الانحرافات والفروق ومواطن الضعف بالأداء المالي الفعلي خلال مقارنته بالأداء المتوقع أو مقارنته بأداء المؤسسات التي تعمل في نفس القطاع.
- وضع التوصيات الملائمة بالاعتماد على عملية تقييم الأداء المالي من خلال النسب، بعد معرفة أسباب هذه الفروق وأثرها على الشركات للتعامل معها ومعالجتها.

الفرع الرابع: الأسس العلمية والعملية لتقييم الأداء في شركات التأمين

معايير الأداء في شركة التأمين أغلبها مبني على تقديرات عامة وغير عادية ويمكن القول بأن معايير أو مقاييس تقييم الأداء في شركة التأمين قد تكون معايير خارجية أو معايير داخلية بالإضافة إلى المؤشرات التحليلية أي المؤشرات على شكل نسب مئوية.

أ) **المعايير الخارجية:** نقصد بالمعايير الخارجية العوامل الخارجية التي يهتم بها عدد من جمهور المتعاملين ويبنى عليها حكمه على شركة التأمين، وأهم هذه العوامل:

- الخدمة الجيدة للعملاء، وأهمها السرعة والعدالة في تسوية التعويضات.
- تكلفة التأمين.
- السمعة المالية العامة للشركة.

[1]– عينوش عبد الرحيم، دحماني عبد الوافي، **تقييم الأداء المالي في شركات التأمين**، مذكرة لنيل شهادة الماستر في علوم التسيير، جامعة أكلي محند أولحاج، سنة 2019/2018، ص 25.

ب)**المعايير الداخلية:** حتى يمكن وضع معايير واقعية وأكثر تحديدا لقياس الأداء في شركة التأمين ومدى تطورها وتقدمها نلجأ إلى تقييم العناصر الإدارية المختلفة في الشركة وكيفية أدائها ومدى تطورها وهذا ما نقصده بالمعايير الداخلية. [1]

المبحث الثالث: مقومات نظام المعلومات المحاسبي في شركات التأمين

يعتبر نظام المعلومات المحاسبية أحد أهم الأنظمة الفرعية الموجودة داخل أي شركة، والتي تتكامل فيما بينها لتشكل النظام الكلي الذي يمثل الشركة.

المطلب الأول: مدخل إلى شركات التأمين

الفرع الاول: مفهوم شركات التأمين

يمكن تعريف شركات التأمين بأنها:« مؤسسة تجارية تهدف لتحقيق الربح حيث تقوم بتجميع الأقساط من المؤمن لهم واستثمار الأموال المجمعة في أوجه متعددة تكون مضمونة بغرض تمويل الأموال اللازمة لدفع التعويضات المؤمن لهم أو المستفيدين عند وقوع المخاطر المؤمن ضدهم، وتغطية نفقات مزاولة النشاط التأميني وتحقيق ربح مناسب[2]».

- ✓ كما يمكن تعريفها بأنها: « نوع من المؤسسات الحالية التي تمارس دورا مزدوجا, فهي شركة للتأمين تقدم الخدمة التأمينية لمن يطلبها كما أنها تقوم بتحصيل الأموال من المؤمن لهم في شكل أقساط لتعيد استثمارها في مقابل تحقيق عوائد [3]».
- ✓ كما يعرها البعض بأنها: «مؤسسة مالية تتلقى الأموال من المؤمن لهم وهي كذلك تعمل كوسيط يقبل الأموال التي تتمثل في الأقساط التي يقدمها المؤمن لهم ثم يعيد استثمارها نيابة عنهم مقابل عائد شأنها في ذلك شأن البنوك التجارية[1]»

---

[1]– بلقاسمي سيد أحمد، مسعودي عبد النور، مرجع سبق ذكره ، ص 13.

[2]–أحمد أنور، **محاسبة المنشآت المالية**, تصميم النظام المحاسبي لشركات التأمين والبنوك، دار النهضة العربية، بيروت، 1986، ص86.

[3]–منير إبراهيم هنيدي، **إدارة الأسواق والمنشآت المالية**، توزيع منشأة المعارف الإسكندرية، مصر، 1999، ص399

الفرع الثاني: أشكال شركات التأمين

يمكن تقسيم شركات التأمين إلى شكلين: الشكل القانوني والشكل الفني.

- **الأشكال القانونية لشركات التأمين**

1. **شركات المساهمة:** الشكل القانوني الغالب الذي تتخذه شركات التأمين هو شركات المساهمة ويحدد المشروع عادة الحد الأدنى برأس المال المكتتب ورأس المال المدفوع لشركات التأمين[2].

حيث تقوم هذه الشركات بحماية المؤمن لهم ودفع التعويضات اللازمة عند وقوع الماطر المؤمن منها تحقيق الخسائر المالية، فهي تتميز بكبر رأسمالها بضمها عدد كبير من المساهمين[3].

2. **شركات الصناديق:** هذه الشركات تشبه إلى حد كبير شركات الاستثمار فهي لا تصدر أسهمها إذ تحل محلها وثائق التأمين المكتتب فيها، أما إدارتها فتوكل خبراء متخصصين في مجال التأمين حيث أن عائدات استثمارها لها تأثير كبير فهو يغطي ارتفاع تكلفة التأمين مقارنة بشركات المساهمة.
3. **الجمعيات التعاونية:** يقصد بها الجمعية المؤلفة بدون رأس مال من أشخاص تجمعهم روابط المهنة الواحدة أو يعملون لدى رب عمل واحد وواضح أن هذه الهيئات لا تبغي تحقيق الربح وإنما تقوم على أساس فكرة التعاون بين جماعة من الناس تربطهم رابطة واحدة[4].

---

[1] –عبد الغفار حنفي، أسواق المال, بنوك تجارية، أسواق الأوراق المالية، شركات التأمين، الدار الجامعية، 2003، ص327.

[2] – خبرت ضيف، **محاسبة المنشآت المالية في محاسبة شركات التأمين**، دار النهضة، بيروت، 1999، ص5.

[3] –منير إبراهيم هنيدي، المرجع السابق، ص 405 – 406.

[4] –خبرت ضيف، المرجع السابق، ص5.

4. **الحكومة كمؤمن:** يمكن للحكومات أن تتدخل لتغطية أخطار الحرب والزلازل والبراكين .... الخ. فتقوم الدولة بدور المؤمن، إذ تقوم بدورها التأميني بنفسها أو باستناد هذا العمل لإحدى هيئات التأمين الأخرى والهدف هو إصلاح اجتماعي أو توزيع المداخيل بعدالة، وحماية الأفراد من الفقر والعجز

- **الأشكال الفنية لشركات التأمين**

1. **شركات التأمين على الحياة:** تمثل شركات التأمين على الحياة أحد مكنات النظام المالي في أي دولة, فهي بمثابة وسيط مالي تقوم بتحصيل أقساط التأمين من المؤمن لهم و هم أصحاب وثائق التأمين لحمايتهم ضد المخاطر الناشئة عن الوفاة أو العجز أو الشيخوخة, و في نفس الوقت تقوم هذه الشركات بإقراض هذه المبالغ إلى مؤسسات الأعمال الأخرى العاملة في نفس المجتمع, كما قد تقوم بإقراض جزء من هذه المبالغ للمؤمن لهم بضمان أقساط التأمين المدفوعة و من ثم فان شركات التأمين على الحياة تقوم بتجميع الأموال من خلال أقساط التأمين و إعادة ضخها إلى سوق رأس المال[1].

[1]–عبد الغفار حنفي، مرجع سابق، ص168.

2. **شركات التأمين العام:** عادة ما يقصد بشركات التأمين العام كافة الأنواع عدا التأمين على الحياة، وهكذا ينحصر التأمين العام في التأمين على الممتلكات والمسؤولية المدنية اتجاه الغير وعادة ما يغطي المخاطر التي تتعرض لها البضاعة المشحونة. أما وثائق المسؤولية المدنية فمن أمثلتها التأمين من حوادث السيارات حيث يدفع مبلغ التأمين التعويض على الخسائر التي لحقت بالغير أو ممتلكاتهم.

نستنتج من خلال التعريف بشركات التأمين على الحياة أنها تتميز بخصائص مستقلة عن أنواع التأمين الأخرى وبالتالي سنحاول أن نعرض أهم أوجه الاختلاف والتشابه بينهما منْ خلال الجدول الآتي:

الجدول رقم (1-1): المقارنة بين التأمين على الحياة والتأمين العام

	التأمين على الحياة	التأمين العام
أوجه الاختلاف	• تأمين طويل الأجل. • قيمة التعويضات تحدد بقيمة نقدية متفق عليها عند إبرام عقد التأمين أي أن هذه القيمة لا تتأثر بعامل التضخم أو عوامل أخرى لذلك يستحيل على الشركة إجراء أي تعديل في قيمة الأقساط عن الوثائق التي سبق إصدارها والتي عادة ما تعطى عددا من السنين.	• تأمين قصير الأجل نظرا لأنه يغطي فترة محدودة. • قيمة التعويضات المدفوعة ترتفع من سنة لأخرى وذلك بسبب التضخم **مثلا:**___التأمين على السيارات يتسم أن قيمة التعويضات المدفوعة ترتفع من سنة لأخرى وذلك بسبب التضخم الذي يؤثر على تكلفة الإصلاح ولتفاديه تلجأ عادة شركات التأمين إلى زيادة قيمة القسط.

أوجه التشابه	• كل من شركات التأمين على الحياة والتأمين العام يتميز بقدرته على تخفيض مخاطر دفع التعويضات السنوية تفوق الأقساط المحصلة، وذلك نظرا لتباين خصائص المؤمن لهم والأشياء المؤمن عليها. • كلا النوعين يميل إلى تجنب مخاطر نقص السيولة بمراعاة التناسب بين تواريخ الاستحقاق المتعلقة بالاستثمارات مع التواريخ المتوقعة لاستحقاق التعويضات.

المصدر: محمد بوزيدي، محاسبة شركات التأمين، مذكرة ليسانس , تخصص محاسبة ومالية، جامعة يحي فارس المدية، 2014، ص45

الفرع الثالث: أنواع شركات التأمين في الجزائر

المؤسسات الناشطة في سوق التأمينات في الجزائر أو أنواع شركات التأمين في الجزائر: انطلاقا من قانون07-95 تغير شكل وبنية قطاع التأمين، حيث أصبح يضم شركات عمومية، شركات تأمين خاصة والتعاضدية، سوف نتعرف عليها فيما يلي: [1]

1. **المؤسسات العمومية:** حيث نجد مؤسسات عمومية حديثة وأخرى تقليدية ومتخصصة:

أ. **المؤسسات العمومية التقليدية**

-**الشركة الجزائرية للتأمين و إعادة التأمين CAAR:** هي أول شركة جزائرية أنشأت في 08 جوان 1963 بهدف السماح للدولة الجزائرية بمراقبة سوق التأمين وكانت تسمى بالصندوق الجزائري للتأمين وإعادة التأمين، وتعد من أهم شركات التامين حيث تستحوذ على

[1]-كوسام أمينة,**قانون التأمينات ,محاضرات في شركات التأمين** ,سنة أولى ماستر ,تخصص مؤسسات مالية ,قسم الحقوق ,كلية الحقوق و العلوم السياسية ,جامعة محمد لمين دباغين , سطيف , الجزائر ,2020,ص-ص 11,12.

نسبة 27 بالمائة من سوق التأمينات الجزائري، ومن الأخطار التي تؤمن عليها نجد: الحرائق، السيارات، النقل، الطاقة، أخطار متعددة وتامين الأشخاص.

– **الشركة الوطنية للتأمين Saa :** أنشأت بعد الاستقلال بمقتضى قرار الاعتماد الصادر بتاريخ 19 ديسمبر 1963 و كانت شركة مختلطة، جزائرية بنسبة 61 % و مصرية بنسبة 29 %، و تم فيها بعد تأميمها في 27 ماي 1966 في إطار احتكار الدولة لمختلف عمليات التأمين، و في21 ماي 1975 ومع ظهور قانون التخصيص احتكرت الشركة كل من فرع السيارات، الأخطار البسيطة والتأمين على الحياة. وهي الآن شركة مساهمة وتؤمن إلى جانب شركات التامين الأخرى كل فروع التامين.

– **الشركة الوطنية للتأمين CAAT:** أنشأت في 03 أفريل 1985 وهي مؤسسة عمومية تتمتع بالشخصية المعنوية و الاستقلالية المالية، وغرضها يتمثل في: عمليات التأمين البحري – عمليات التأمين الجوي – عمليات التامين البري.

ب. المؤسسات المتخصصة في إعادة التامين

– **الصندوق المركزي لإعادة التأمين:** أنشأت في 01 أكتوبر 1973 تعود ملكيتها كليا للقطاع العام وكان ينحصر دورها في إعادة التأمين من المخاطر التي تتخلى عليها الشركات الوطنية، فهي تحتفظ بجزء من هذه المخاطر وتعيد تأمين الأجزاء الأخرى لدى شركات أجنبية قادرة على ضمن هذه المخاطر، في 30 أفريل 1985 أصبحت هذه الشركة تتمتع بالشخصية المعنوية والاستقلال المالي وكان غرضها يتمثل في القيام بعمليات إعادة التأمين على اختلاف أشكالها، والمشاركة في تنمية السوق الوطنية لإعادة التأمين.

ت. المؤسسات العمومية الحديثة

– الشركة الجزائرية لضمان الصادرات CAGEX: ضمان الصادرات أي تامين القرض عند التصدير.

– شركة ضمان القرض العقاري SGCI: وتتمثل مهام الشركة في تقديم ضمانات القروض الممنوحة من المؤسسات المالية من اجل الحصول على العقار.

– الشركة الجزائرية لضمان قرض الاستثمار AGCI.

– شركة تأمين المحروقات CACH.

2. المؤسسات الخاصة[1]:

- شركة تروست الجزائر Trust Algeria .
- الجزائرية للتأمينات A2 .
- الشركة الدولية للتأمين و إعادة التأمينCIAR .
- شركة أرويست الجزائر IRUIST Algeria .
- العامة للتأمينات المتوسطيةGAM .
- أليانس للتأمينات ALLIANCE .
- شركة سلامة للتأمينات الجزائر(البركة و الأمان سابقاSALAMA).
- كارديف الجزائر CARDIF .
- تأمين لايف الجزائر TAMINE LIFE .
- الكرامة للتأمينات CAARAMA .
- تامين الاحتياط والصحةSAPS .
- مصير الحياةMACIR VIE .
- أكسا للتأمينات الجزائر AXA .

3. التعاضديات والتعاونيات: وهي مؤسسات لا تهدف للربح، وتتمثل في:

– مؤسسة التامين التبادلي.

– الصندوق الوطني للتعاون الفلاحي CRMA.

[1]–نفس المرجع السابق,ص 13.

– الصندوق الوطني للتأمينات الاجتماعية: انشئ سنة 1983 وهو نوعين:

- ✓ الصندوق الوطني للتأمينات الاجتماعية للعمال الأجراء CNAS الذي أنشأ عام 1985.
- ✓ الصندوق الوطني للتأمينات الاجتماعية للعمال غير الأجراء CASNOS أنشئ عام 1992 وبصفة عامة يقوم الصندوق الوطني للتأمينات الاجتماعية بتأمين نوعين من المخاطر:

– **النوع الأول:** المخاطر ذات الصفة الإنسانية وتتمثل في التأمين على المرض، الولادة، العجز والوفاة.

– **النوع الثاني:** المخاطر المتعلقة بممارسة المهنة وهي حوادث العمل والأمراض المهنية.

وتتمثل مداخيل هذا الصندوق في الاشتراكات المدفوعة من المستخدمين والعمال، حيث تساعد هذه الاشتراكات في تمويل مجموع الأداءات المتمثلة في التأمينات السالفة الذكر.

- ✓ الصندوق الوطني للتقاعد: CNR أنشئ سنة 1983 يمنح للأجير معاش التقاعد عندما يصل إلى سن معينة وبشروط محددة.
- ✓ الصندوق الوطني للتامين على البطالة: CNAC أنشئ سنة 1994 هدفه التامين على البطالة لفائدة الأجراء الذين يفقدون عملهم بصفة لا إرادية لأسباب اقتصادية.

المطلب الثاني: نظام المعلومات المحاسبي في شركات التأمين

الفرع الاول: تعريف النظام المحاسبي

يتكون النظام المحاسبي من مجموعة أو نسق مترابط من الأجزاء أو العناصر والتي تشكل في مجموعها الأساس العلمي لهذا النظام وذلك بهدف تحقيق مجموعة من الأهداف والتي صمم أصلا من أجلها.

يقوم النظام المحاسبي على مجموعة من المقومات تتمثل في المجموعة المستندية ,مجموعة دفترية , ومجموعة التقارير والقوائم المالية فهو يعتبر من بين الوسائل التي تمكن إدارة المؤسسة من تجميع وتشغيل وتقرير البيانات الضرورية عن نتيجة الأعمال التي تمت

بتوجيهها وبإشرافها ويشتمل النظام المحاسبي على مجموعة النماذج والسجلات الإجراءات والوسائل المستخدمة في تسجيل وتلخيص وتقرير البيانات المالية المطلوبة بواسطة الإدارة لتحقيق الرقابة على الأنشطة، ولتقديمها إلى الجهات الخارجية المهتمة بأعمال المؤسسة[1].

ويمكننا تعريفه على أنه :نسق متكامل من الموارد البشرية والمادية والذي يعمل من خلال المنظمة، ويقوم بإعداد المعلومات المالية، والبيانات التي يتم الحصول عليها من جمع وتجهيز وتشغيل هاته البيانات بغية الوصول إلى مجموعة من التقارير والقوائم تعد في ضوء شروط وإلتزامات معينة، ويجب أن يتوافق هذا النظام مع الهيكل التنظيمي للشركة، بقصد خدمة الأطراف الداخلية والخارجية[2] .

1. **مكونات النظام** :يتكون النظام من مجموعة من العناصر :[3]

أ) **المدخلات:** وتتعلق تجميع العناصر التي تدخل إلى النظام لكي تعالج .مثلا :المواد الخام، الطاقة، البيانات، والجهود البشرية والتي يجب أن تتوفر وتنظم لأغراض المعالجة.

ب)**العمليات التحويلية:** تتحول المدخلات إلى مخرجات عن طريق العمليات التحويلية وقد تكون هذه، العمليات في شكل آلة أو إنسان حاسوب أو مهام تؤدي بواسطة أعضاء المؤسسة.

ت)**المخرجات:** هي الناتج النهائي من النظام، وقد تكون في شكل منتجات، خدمات، أو معلومات... الخ وهي ترتبط بالهدف من وجود النظام، وتصنف إلى ثلاثة أنواع:

-مخرجات تستهلك مباشرة بواسطة أنظمة أخرى.

-مخرجات تستهلك داخل النظام.

---

[1]-مسعود شطيبة,**التنظيم المحاسبي في شركات التأمين وفق النظام المحاسبي المالي** ,مذكرة ماستر ,قسم ملية و محاسبة, كلية العلوم الاقتصادية علوم التسيير و علوم تجارية ,جامعة قاصدي مرباح ورقلة , الجزائر ,2013,ص 3.

[2]- لعشيبي أسامة، داري حنان، **التنظيم المحاسبي و الجبائي**، مذكرة ماستر , تخصص نقود ومؤسسات مالية، كلية العلوم الاقتصادية وعلوم التسيير، جامعة قسنطينة,2011 ،ص33 .

[3]-شيخة بلقاسم عبد القادر,**واقع نظام المعلومات المحاسبي في شركات التأمين** ,مذكرة ماستر,قسم العلوم التجارية,كلية العلوم الاقتصادية و التجارية و علوم التسيير,جامعة محمد خيضر بسكرة,الجزائر ,2019,ص4.

-مخرجات يتم التخلص منها في شكل نفايات أو عوائد، تدخل في البيئة الطبيعية، كالماء الهواء،...الخ.

ث)**التغذية العكسية:** إن التغذية العكسية جزء من مدخلات النظام، كما تعتبر التغذية العكسية من الخصائص والمميزات الأساسية في النظم، خاصة في النظام الحي.

الفرع الثاني: خصائص نظام المعلومات المحاسبية

يتميز نظام المعلومات المحاسبية بمجموعة من الخصائص إذا توفرت تجعله نظاما معلوماتيا حيويا في المؤسسة المتواجد فيها ومن أهم الخصائص نذكر ما يلي [1]:

1. **القابلية للمقارنة** :معلومات النظم المحاسبية يجب أن تتوفر فيها إمكانية المقارنة بالمعلومات الأخرى عبر الزمن وكذلك مقارنتها بالنتائج في القوائم المالية.
2. **الحيطة والحذر** :فلا بد أن توضع التقارير المتجانسة بالحيطة والحرص التام القابلة للفهم حيث تكون المعلومات المحاسبية مفهومة.
3. **معاملة البيانات التفصيلية** :تصف المؤسسة من حيث سجلات تشغيل البيانات بطريقة تفصيلية فإنها توفر تكوينات مدققة من حيث المراجعة، وتكون هذه الأخيرة تتمحور عبر أنشطة منظمة من الترتيب الزمني ويمكن تتبعها من حيث البداية إلى النهاية.
4. **الملائمة** :يقصد بها الإرتباط بين المعلومات والقرارات، فالمعلومات الملائمة هي القادرة على إحداث تغيير على متخذي القرارات وبالتالي على القرار نفسه، كما تساعد مستخدمي القوائم المالية على تغيير درجة التغيير للتأكد من القرارات للمحل الدراسة بمعنى التأثير على تكوين توقعات عن النتائج التي سوف تحدث في المستقبل إستنادا على الأحداث الماضية والحاضرة وهناك ثلاثة شروط وهي:

-التوقيت المناسب.

-القدرة التنبؤية.

-التغذية العكسية.

[1]-السيد احمد حلمي جمعة وآخرون، **نظم المعلومات المحاسبية** ، دار المناهج للنشر والتوزيع، عمان،2003 ، ص ص 23 24.

نظام المعلومات المحاسبي ليس بديلا عن نظام المعلومات الإداري ولكن هو نظام فرعي منه، أي أن نظام المعلومات المحاسبي هو نظام فرعي من النظام الكلي للمؤسسة ألا وهو نظام المعلومات الإداري إلا أنه ونظرا لمكانته في المؤسسة يعتبره البعض أنه نظام مستقل بحد ذاته.

ومن ثم نستنتج الخصائص التالية:

- أن يكون النظام في داخل الوحدة الإقتصادية واضحا.
- يجب تصميم النظام لخدمة الوظائف والنشاطات التي تقوم بها الوحدة الإقتصادية.
- أن يكون بسيطا يسهل فهمه وأن تتوفر في النظام المرونة.
- توجد علاقة بين النظام ونظم المعلومات الأخرى في الوحدة الإقتصادية، حتى يستطيع تحقيق أفضل النتائج لخدمة وظائف التخطيط والرقابة.
- أن تكون للأنظمة علاقة تفاعل تربط أركانها الأساسية والبيئة المحيطة بها[1].

الفرع الثالث: مقومات النظام المحاسبي

وهناك مجموعة من المقومات التي تتواجد في النظام المحاسبي قد تختلف في تفاصيلها من وحدة اقتصادية إلى أخرى تبعاً لعدة عوامل إلا أن توفير هذه المقومات هو أمر ضروري يستلزمه العمل المحاسبي وتشمل هذه المقومات كلاً من[2] :

1. **المجموعة المستندية:** تمثل المستندات أولى مقومات النظام المحاسبي في أي وحدة اقتصادية والأساس المهم في عمل النظام من حيث الآتي:

أ) توفر المستندات الدليل الموضوعي الذي يحتوي على البيانات التي تمثل الخطوة الأولى في عمل النظام.

---

[1]– نواف محمد عباس الرماحي، "**تصميم نظم المعلومات المحاسبية وتحليلها**" ، دار صفاء للنشر والتوزيع، عمان، 9112، ص –ص45 46.

[2]– قاسم محمد ابراهيم الحبيطي, زياد حسن يحيى السقا,**نظام المعلومات المحاسبي**, وحدة الحدباء للطباعة والنشر ,العراق,2003,ص ص 19,20.

ب) تمثل المستندات أحد الوسائل المهمة ضمن وسائل الرقابة والتدقيق على كافة الأحداث الاقتصادية التي تقوم بها الوحدة.

ت) تمثل المستندات سجلاً تاريخياً للوحدة الاقتصادية نظراً لما تحتويه من بيانات مؤرخة للأحداث الاقتصادية التي قامت بها الوحدة الاقتصادية خلال الفترة أو الفترات الزمنية (المالية) السابقة .

2. **المجموعة الدفترية:** تتمثل المجموعة الدفترية بكافة الدفاتر والسجلات التي يتم مسكها في الوحدة الاقتصادية ، فهي تمثل الوعاء الذي يتم فيه تفريغ كافة البيانات المستخرجة من كافة الأدلة الموضوعية المؤيدة للأحداث الاقتصادية التي قامت بها الوحدة الاقتصادية وبالتالي معالجتها من خلال عمليات التسجيل والتبويب والتلخيص والتحليل بتطبيق مجموعة من الإجراءات والفروض والمبادئ والسياسات المحاسبية اللازمة وصولاً لتهيئة عرضها في مجموعة التقارير والقوائم المالية التي يتطلب إعدادها من قبل النظام المحاسبي في الوحدة الاقتصادية المعنية .
3. **دليل الحسابات:** يمثل دليل الحسابات أداة مهمة في توجيه العمل المحاسبي من خلال تحديد الحسابات التي يمكن أن تتأثر بها العمليات التي تقوم بها الوحدة الاقتصادية، وكذلك فهو أداة مساعدة يمكن أن تساهم في تسهيل العمل المحاسبي من خلال التصنيفات والتبويبات والترقيمات التي يمكن أن تعطى للحسابات المختلفة إضافة لما يمكن أن يتضمنه الدليل من توضيح لبعض المفاهيم والمصطلحات المحاسبية المستخدمة وكيفية معالجة بعضها.
4. **مجموعة التقارير والقوائم المالية:** تمثل مجموعة التقارير والقوائم المالية ناتج العمل المحاسبي في أي وحدة اقتصادية وخلاصة لكل ما قامت به من عمليات ضمن نشاطاتها الجارية وغير الجارية، وهي تقدم إلى كافة الجهات التي لها علاقة مباشرة أو غير مباشرة بالوحدة الاقتصادية والتي يمكن أن تعتمد عليها في

اتخاذ القرارات المتعددة، سواء كانت تلك الجهات من داخل الوحدة الاقتصادية أو من خارجها .وقد جرى العرف على تصنيف مجموعة التقارير والقوائم المالية كما يلي :

أ) مجموعة التقارير المالية التي تحتوي عليها البيانات المحاسبية المعدة أساساً للاستخدام من قبل الجهات الداخلية، وهي غالباً ما تتعلق بالنشاط الداخلي الذي تقوم به الوحدة الاقتصادية، وغالباً ما يهتم نظام المحاسبة الإدارية بهذه المجموعة.

ب) مجموعة القوائم المالية التي تحتوي على البيانات المحاسبية المعدة أساساً للاستخدام من قبل الجهات الخارجية، وهي تتعلق بالنشاط العام الذي قامت به الوحدة الاقتصادية، وغالباً ما يهتم نظام المحاسبة المالية بهذه المجموعة.

وتتضمن مجموعة القوائم المالية الأساسية التي يجب إعدادها في نهاية كل فترة مالية كل من : قائمة الدخل ، قائمة المركز المالي ، قائمة التدفقات النقدية ، إضافة لذلك يمكن إعداد مجموعة من الكشوفات التوضيحية التي تشمل كافة الكشوفات التي يتم من خلالها توضيح وتفسير وتحليل بعض البيانات التي تحتويها التقارير والقوائم المالية.

الفرع الرابع: أهداف وخصائص نظام المعلومات المحاسبي

أ- **أهداف النظام المحاسبي:** تتمثل الأهداف فيما يلي[1]:

1. إنتاج التقارير اللازمة: يمكن تعريف التقارير المحاسبية بشكل عام على أنها "التقارير التي تتولد عن النظام المحاسبي في المنظمة بهدف مساعدة المستويات الإدارية

[1]-أحمد لعماري,**طبيعة و أهمية نظام المعلومات المحاسبية**,مجلة العلوم الانسانية,العدد الاول ,جامعة بسكرة,نوفمبر 2001,ص ص 62,63.

المتعددة في اختيار الأهداف ووضع الخطط الكفيلة لتحقيق هذه الأهداف وكذلك تقييم أداء الأنشطة المختلفة.

وبهذا فالتقارير تعتبر أداة للتخطيط ووسيلة رقابية على نشاط المنظمة فالدفاتر والسجلات والقوائم المالية لا تظهر كفاءة وفعالية الوحدة الاقتصادية إلا إذا تم ترجمتها ودراسة البيانات الواردة فيها وتجسيدها في صورة تقارير مالية ومحاسبية وتقديمها للمسؤولين والمستخدمين لها في الأقسام المختلفة.

وتنقسم التقارير المطلوبة من النظام المحاسبي إلى تقارير مالية وإحصائية بإضافة إلى تقارير التشغيل اليومية والأسبوعية.

2. ملائمة التقارير لاحتياجات المستويات الإدارية

بما أن التقارير توجه لمستويات إدارية مختلفة و تقاس فعاليتها وفقا لاحتياجات كل مستوى من هذه المستويات من المعلومات لهذا يجب أن تتناسب التقارير مع احتياجات المستوى الإداري الذي يستخدمها و كلما كانت هذه التقارير خالية من التفاصيل غير الضرورية و غير المناسبة كلما كانت أكثر فعالية و يتحقق ذلك من خلال :

3. الدقة في إعداد التقارير

تعتبر الدقة في إعداد التقارير هدفا من الأهداف الأساسية التي يسعى النظام المحاسبي لتحقيقها حيث يمكن قياس كفاءة هذا الأخير بجودة التقارير التي ينتجها و معيار هاته الجودة نلمسه في دقة البيانات الواردة في هذه التقارير و لتحقيق هذا الهدف وجب توفر عدة عناصر من بينها التوازن المحاسبي.

4. توقيت تقديم التقارير

من الأهمية بمكان وصول البيانات اللازمة إلى إدارة المنظمة في الوقت المناسب و السرعة في إعداد و تقديم البيانات يعتبر امرا ملازما للدقة في أن واحد و يمكن الجمع بينهما في إعداد التقارير حيث يجب تقليل الفجوة الزمنية بين إعداد التقارير و اتخاذ القرارات حتى يمكن فحص انحرافات اتخاذ الإجراءات التصحيحية الأزمة في الوقت المناسب . إن عنصر الزمن له أهمية كبرى حيث تفقد التقارير قيمتها اذا قدمت في وقت متأخر .

5. توافر وسائل الرقابة الداخلية في النظام

ان نظام الرقابة الداخلية عبارة عن خطة تنظيمية متكاملة لتنظيم الوسائل والاجراءات المستخدمة داخل المنظمة لحماية أصوله والتأكد من دقة بياناته المحاسبية ومدى امكانية الاعتماد عليها وتشجيع كفاءة الاداء وتنفيذ السياسات الادارية الموضوعية.

هدفه انتاج بيانات دقيقة وواضحة وكذلك حماية اموال المنظمة والرقابة عليها ولتحقيق الرقابة يجب ان يتم اعداد التقارير بصفة دورية ومنتظمة فكلما كانت دورية هذه التقارير قصيرة كلما كانت الرقابة فعالة ومجدية.

6. تحقيق التوازن بين تكلفة النظام واهدافه

ان الاهتمام بجانب التكلفة في اعداد التقارير يعني محاولة تخفيضها الى حد معين دون ان يكون ذلك على حساب الهدف من اعداد هده التقارير كما يجب ايضا ان تتصف بالمرونة لتصحيحها وتعديلها كلما اقتضى الامر.

ب- خصائص النظام المحاسبي في شركات التأمين

يتميز التنظيم المحاسبي في شركات التأمين بمجموعة من الخصائص أهمها [1]:

- تعتمد شركات التأمين على رأس المال المدفوع من طرف المالك وهو ما أدى بالمشرع لوضع حد أدنى لرأس المال اللازم لمزاولة نشاط التأمين.
- يتمثل المنتج النهائي لشركات التأمين في خدمة الضمان، كما أن الأسعار تحدد حسب المعلومات الإحصائية وليس حسب العرض والطلب، وبالتالي فإن النظام المحاسبي يركز على التقارير الماضية.
- لا يمكن تحديد نتيجة شركة التأمين بدقة في نهاية السنة المالية، ألن مدة العقود تتعدى غالبا السنة كما أن الالتزامات الناتجة عن العقد لا تتحدد الا بعد إنتهاء العقد.
- صعوبة تحديد الأثر المالي للعقود نتيجة لطول أجل هذه العقود.
- انعكاس الدورة الاستهلاكية لدى شركات التأمين: ففي كل الشركات تقدم الشركة المنتج أو الخدمة للزبون الذي يقتنيها ويدفع ثمنها، ولكن في شركة التأمين فإن

[1]- أحمد صلاح عطية، **محاسبة شركات التأمين**، مرجع سبق ذكره، ص ص17,20.

الزبون يقوم بدفع الأقساط مسبقا وبعد ذلك يستفيد من التعويض أي انه يدفع الثمن قبل الاستهلاك في المعنى العام.

- يمكن لشركات التأمين في عمليات إعادة التأمين قانونيا إقرار وخصم حسابات إعادة التأمين الصادر من إجمالي حسابات كل من الأقساط والتعويضات وذلك مخالفة لمبدأ عدم المقاصة الذي تقره المحاسبة العامة.

المطلب الثالث: طبيعة المحاسبة في شركات التأمين

الفرع الاول: طبيعة المحاسبة في شركات التأمين

المحاسبة في شركات التأمين تختلف عن غيرها في درجة تأثرها بطبيعة العمليات التأمينية التي تزاولها هذه الشركات ومدى ارتباطها بالقوانين والأنظمة التي تصدرها الدولة للإشراف والرقابة على قطاع التأمين[1].

الفرع الثاني: مفهوم المحاسبة في شركات التأمين ووظائفها

أولا: تعريف المحاسبة في شركات التأمين

"هي ذلك الفرع من فروع المحاسبة، الذي يهتم ويعنى بتطبيق المبادئ والأصول والمفاهيم والفروض والنظريات والقواعد والسياسات المحاسبية على النشاط التأميني بما يتوافق وطبيعة وخصائص هذا النشاط، وفي إطار المتطلبات القانونية للتنظيم المحاسبي لهذا النوع من النشاط، فالمحاسبة في شركات التأمين تهتم بقياس وتحليل وتسجيل وتبويب الأحداث العمليات المالية المتعلقة بنشاط التأمين في ضوء المتطلبات القانونية [2]".

[1]– عبد الإله نعمة جعفر، **النظم المحاسبية في البنوك وشركات التأمين**، طبعة الأولى، دار المنهج للنشر والتوزيع، الأردن,2007,ص321.

[2]– محاسبة شركات التأمين، **المؤسسة العامة للتدريب التقني والمهني**، السعودية، 2008 ، الموقع : www.aoacademy.or, الاطلاع عليه في 2023/02/26 على الساعة 19.30.

ثانيا :وظائفها: تقوم المحاسبة في شركات التأمين بالوظائف التالية[1] :

- اجراء مزج بين المفاهيم المحاسبية والمفاهيم التأمينية وصولا إلى مفاهيم محاسبية تأمينية التي تعكس نشاط التأمين.
- قياس وتحليل وتسجيل وتبويب الأحداث (العمليات) المالية المتعلقة بنشاط التأمين في ضوء المتطلبات القانونية مع مراعاة أن يتم التسجيل أول بأول حسب تواريخ وقوع العمليات المالية.
- تبيان المعالجة المحاسبية الدقيقة والتوجيه المحاسبي السليم لكل مفردة من المفردات المحاسبية التأمينية.

الفرع الثالث: أهداف المحاسبة في شركات التأمين

تسعى المحاسبة في شركات التأمين إلى تحقيق الأهداف التالية[2] :

- قياس نتيجة أعمال النشاط التأميني من ربح أو خسارة خلال فترة زمنية معينة، وذلك من خلال إعداد وتصوير حسابات الإيرادات والمصروفات لفروع التأمين المختلفة، كل فرع على حدى، وإعداد وتصوير الأرباح والخسائر لشركة التأمين ككل.
- بيان المركز المالي للشركة أو الهيئة المزاولة للتأمين في نهاية كل فترة محاسبية، وذلك بإعداد وتصوير الميزانية للشركة ككل.
- المساهمة في المحافظة على الأموال سواء كانت أموال المساهمين أو أموال حملة الوثائق.
- إظهار نتيجة تنمية الأموال حيث يساعد النظام المحاسبي على تزويد إدارة الشركة بالمعلومات عن عوائد الإستثمارات وتقييمها.
- إظهار حقوق والتزامات كل المساهمين وحملة الوثائق التأمينية وذلك لمعرفة الوضع الحالي لكل منهما في أي لحظة من الزمن.
- قياس نتيجة النشاط الإجمالي والأنشطة الفرعية خلال فترة زمنية معينة من الربح أو الخسارة.

---

[1]– سامي عبد الرحمان قابل،**محاسبة المنشآت المالية** ، الطبعة الثانية، المكتبة العالمية بالمنصورة، مصر، 2001 ، ص71

[2]–نفس المرجع, ص 79.

- تبين المركز المالي لشركة التأمين على فترات دورية قصيرة الذي يعكس أداء الشركة في تشغيل الأموال (استخدامات الأموال).
- عرض وتحليل وتوفير البيانات والمعلومات المحاسبية اللازمة للتخطيط والرقابة والإشراف وتقييم الأداء واتخاذ القرارات الرئيسية.

خلاصة الفصل

من خلال دراستنا لهذا الفصل يمكننا القول أن فكرة التأمين قديمة من حيث التفكير فيها و حديثة في التعامل بها حيث ازداد لجوء الإنسان إلى التأمين فتعددت بذلك أنواعه و تطورت أفكاره و أصبح له أهمية كبيرة.و لان عقد التأمين يلعب دور هام في تحديد العلاقة بين المؤمن و المؤمن له و اللذان يمثلان الركيزة الأساسية للعملية التأمينية و انه في حالة عدم قدرة المؤمن على الوفاء بالتزاماته اتجاه عملائه فيمكنه اللجوء إلى عملية إعادة التأمين.

من حيث التطرق إلى المفاهيم المتعلقة بنظام المعلومات المحاسبي و الأداء المالي و الاطلاع على أهم الدراسات التي تناولت هذا الموضوع تم الاستنتاج أن التطبيق الجيد لمفهوم نظام المعلومات المحاسبي من طرف المؤسسات الوطنية من خلال توفير البيانات و المعلومات بالدقة و السرعة المطلوبة و هذا ما يبرز الحاجة إليه في مجال الأداء المالي .

الفصل الثاني:

دراسة تطبيقية لشركة التأمين و اعادة التأمين LA CAAR

تمهيد

بعد تناولنا في الاطار النظري المفاهيم العامة المتعلقة بالتأمين و الاداء المالي و فعالية نظام المعلومات المحاسبي في شركات التأمين ,سنحاول اسقاط الجانب النظري على الجانب التطبيقي من الدراسة في الشركة الوطنية للتأمين و اعادة التأمينLA CAAR و تسليط الضوء على وكالة المدية و معرفة أهم خدماتها التأمينية و التعرف على نظام المحاسبي المتعامل به ORASS.

حيث سيتم التطرق في هذا الفصل الى:

المبحث الاول: تقديم عام لشركة التأمين la caar.

المبحث الثاني: تطبيق نظام المعلومات المحاسبي في la caar.

المبحث الأول: تقديم عام لشركة التأمين وإعادة التأمين LA CAAR Médéa

تحتل الشركة الجزائرية للتأمين وإعادة التأمين المرتبة الثانية في سوق التأمين وتعد ذات أهمية كبيرة في الاقتصاد، فهي الواجهة التي من خلالها يمكن أن نفهم وندرك واقع التأمين في الجزائر، من خلال هذا المبحث سنحاول التطرق إلى أهم التطورات التي مرت بها الشركة منذ نشأتها هذا من جهة مع إعطاء نبذة عن وكالة المدية وسيرورة عملها من جهة أخرى.

المطلب الأول: نظرة عامة عن شركة التأمين وإعادة التأمين LA CAAR Médéa

من خلال هذا المطلب سنتطرق إلى تقديم الشركة الوطنية للتأمين وإعادة التأمين CAAR، تطورها التاريخي، تطور رقم أعمالها في السنوات الأخيرة، وكذلك الهيكل التنظيمي للشركة.

الفرع الاول: نبذة تاريخية للشركة الوطنية للتأمين وإعادة التأمين[1] LA CAAR Médéa

تعتبر الشركة الجزائرية للتأمين وإعادة التأمين LA CAAR مؤسسة ذات طبيعة اقتصادية تابعة للدولة، وضعت تحت إشراف وزارة المالية، وهي أولى الشركات التي تعمل أو تنشط في قطاع التأمينات، وكان الغرض من إنشائها التكفل بالوضعية الصعبة من جراء الفراغ الذي تركته الشركات الأجنبية بعد إنهاء سيطرتها من قطاع التأمين ومغادرتها الجزائر، وكانت تسمى "**الصندوق الجزائري للتأمين وإعادة التأمين**".

تأسست غداة الاستقلال بموجب الأمر 197-63 المؤرخ في 8جوان 1963، وحاليا هي شركة ذات أسهم تهتم بتسويق المنتجات التأمينية المتعلقة بأخطار الحرائق، تأمين السيارات، السكن، الأخطار الصناعية، أخطار النقل، أخطار المسؤولية المدنية، أخطار الحياة، خطر

[1]- WWW.CAAR.DZ CONSULTER LE 17/04/2023,10:30.

الموت والعجز، إعادة التأمين التي تخص الأخطار الكبرى، ارتفع رأسمالها الاجتماعي من 3.9 مليار سنة 2004 إلى 17 مليار سنة 2020.

بما أن الشركة هي عميد الشركات وأقدمها على الإطلاق، عايشت مختلف مراحل تطور قطاع التأمين في الجزائر تمثلت في:

مرحلة ما بعد الاستقلال: [1]

بمقتضى القرار 127-66 المؤرخ في 27 ماي 1966 المتعلق بتأميم سوق التأمين:

- تحولت تسميتها من صندوق إلى شركة، وأصبحت تمارس جميع نشاطات التأمين وإعادة التأمين.
- طبقا للقانون الوزاري الصادر في 21 ماي 1975: تم سحب اعتماد إعادة التأمين من الشركة LA CAAR ومنحه إلى الشركة المركزية لإعادة التأمين CCR وهذا طبقا لمبدأ التخصص الذي أنتجته الدولة في تنظيمها لسوق التأمين.
- في سنة 1985: تم التنازل عن تأمين مخاطر النقل إلى الشركة الجزائرية للتأمين الشامل CAAT وفي إطار إعادة هيكلة نشاطها أصبحت تختص بالتأمين عن الأخطار الصناعية.
- في 1989: ومع إلغاء قانون التخصص والانتقال إلى الاستقلالية عملت الشركة من جديد على تنويع محفظتها (النقل، السيارات، تأمين الأشخاص)
- في 1990: بعد إلغاء مبدأ التخصص أصبحت تمارس جميع عمليات التأمين.

مرحلة ما بعد إصدار القانون 95-07 "مرحلة الانفتاح" إلى يومنا هذا:

جاء قانون 95-07 المؤرخ في 25 جانفي 1995 المتعلق بالتأمينات، حيث نص على تحرير نشاط التأمين في الجزائر و بذلك تم إلغاء قانون الاحتكار الدولي لقطاع التأمين

[1]- معلومات مقدمة من طرف الوكالة.

وسمح لأول مرة منذ الاستقلال لرؤوس الأموال الخاصة الجزائرية و الأجنبية بإنشاء شركات التأمين، حيث اتسم هذا التشريع الجديد بالشمولية والحداثة و يعتبر حوصلة لما توصلت إليه التشريعات الأخرى، حيث أنشأت الشركة شبكة تجارية تتكون من 124 نقطة توزيع بين الفروع و الوحدات الجهوية و الوكالات المباشرة و الوكلاء العموميين المعتمدين، موزعين عبر أنحاء الوطن للوصول إلى زبائن و إشباع أو تغطية الحاجة للتأمين، و تهدف الشركة CAAR بتوسعها هذا إلى :

- ترقية وتطوير سوق التأمين.
- التوجيه الاستراتيجي الجيد.
- حماية حقوق المؤمن لهم والمستفيدين من عقود التأمين وترقية مستوى الخدمات المقدمة في مجال التأمينات.
- رفع المردودية المالية والتقنية.
- تحسين الكفاءات البشرية.

ومن جهة أخرى قامت الشركة الجزائرية للتأمين وإعادة التأمين في 2011 بإنشاء فرع جديد متخصص في التأمين على الأشخاص "كرامة للتأمين" برأسمال قدره 1 مليار دينار حيث حصلت هذه الشركة على الاعتماد يوم 9 مارس 2011 بموجب قانون 4-6 المتعلق بالتأمينات، والذي أعطى مهلة 5 سنوات لفصل التأمينات الشخصية عن تأمينات المخاطر.

اليوم وعلى الرغم من المنافسة وتقلبات السوق، لم تتمكن CAAR من الحفاظ على مكانتها كشركة رائدة في مجال المخاطر الصناعية فحسب، بل وأيضا زيادة حصتها في السوق، وذلك بفضل التوزيع المدروس لمحفظتها:

زادت حصتها في السوق من 11 في عام 2004 إلى 16 في عام 2012.

-تحتل CAAR المرتبة الثانية من حيث حجم التداول والمركز الأول من حيث النتائج.

–تعتزم شركتنا متابعة سياستها التنموية من أجل وضع علامة ذهبية على مساهمتها في تطور قطاع التأمين في البلاد وكذلك اقتصادها.

الفرع الثاني: خصائص الشركة الجزائرية للتأمين وإعادة التأمين CAAR[1]

1. شبكة التوزيع:

تتمتع الشركة بشبكة تجارية واسعة تتكون من خمسة فروع جهوية موزعة كالأتي:

- ❖ وحدة عنابة: تتضمن 23 وكالة تجارية و5 وكلاء معتمدين.
- ❖ وحدة قسنطينة: تتضمن 12 وكالة تجارية ووكيلين معتمدين.
- ❖ وحدة وهران: تتضمن 18 وكالة تجارية ووكيلين معتمدين.
- ❖ وحدة الشراقة: تتضمن 19 وكالة تجارية و18 وكيلا معتمدا.
- ❖ وحدة بوزريعة: تتضمن 16 وكالة تجارية و9 وكلاء معتمدين.

تمثل الوكالات التجارية (88 وكالة) شبكة توزيع مباشرة، أما الوكلاء العامين المعتمدين (36 وكيل معتمد) فيمثلون شبكة توزيع غير مباشرة.

2. الإعلام الآلي:

تتمتع الشركة بأنظمة معلوماتية قوية مزودة بأحدث الأجهزة التكنولوجية التي عوضت الطريقة التقليدية لإدارة الوثائق يتمثل هذا النظام في شبكة انترنت واكسترانت (اكسترانت هي عبارة عن شبكات أو خدمات شبكية متشابهة تفصل بها حدود دقيقة وديناميكية تتغير معاييرها من يوم لأخر استنادا إلى ما يتجسد في العالم التقني المعاصر) لتسهيل تسيير الوكالات وربطها مباشرة مع المؤسسة الأم.

3. محفظة الزبائن المهمين:

[1] – WWW.CAAR.DZ ,CONSULTER LE 17/04/2023 , 11.00.

تتمتع الشركة بمحفظة زبائن مهمين إذ تتعامل مع أكبر المؤسسات الاقتصادية نذكر منها:

- GROUPE SONATRACH
- POST CEVITAL
- ENN
- GROUPE BATICIM
- GIPLAIT
- BIMO
- CNAC
- DJURDJURA
- CSCEL (CHINE)
- GIPEC GROUPE
- INTERNATIONAL MONTAGE & MAINTENANCE
- GROUPE ONAB (PORTENAIRE SONAELGAZ)
- WATANIYA GROUPE SHERATON
- CPA CNEP
- HAMOUD BOUALEM
- BANQUE ALGERIE
- ORASCOMM
- SIM
- DANONE
- ENIEM
- SNVI
- GROUPE TREFLE
- AIR ALGERIE
- GROUPE HENKEL
- FERPHOS GROUPE

الفرع الثالث: تطور رقم أعمال الشركة الجزائرية للتأمين وإعادة التأمين CAARالجدول التالي يبين نمو وتطور النتائج والأرباح التي حققتها الشركة خلال السنوات الأخيرة.

(الوحدة: مليار دج)

الجدول رقم (2-1): نمو وتطور النتائج والأرباح المحققة للشركة خلال السنوات الأخيرة

السنوات	2016	2017	2018	2019	2020
رقم الأعمال	15.1	15.1	15.1	15.3	14.8
رأس المال الاجتماعي	17	17	17	17	17
الأموال الخاصة	19.4	19.8	19.9	20.4	21.2
الدخل الصافي	0.6	0.8	0.6	0.8	1.14

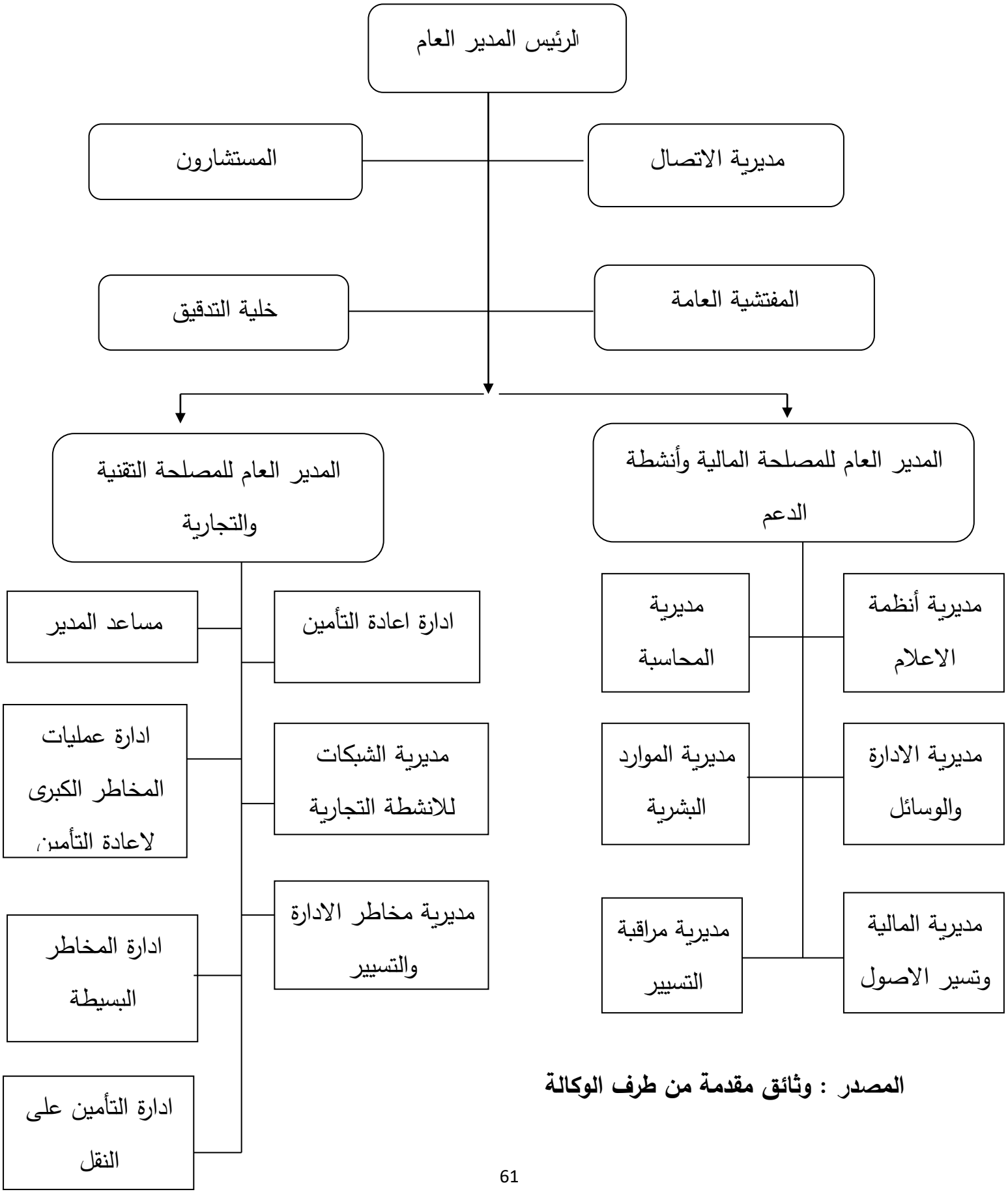
المصدر :موقع الشركة WWW.CAAR.DZ، يوم 18\04\2023 على الساعة 14:00.

الفرع الرابع: الهيكل التنظيمي للشركة الجزائرية للتأمين وإعادة التأمين CAAR

يقع المقر بالجزائر العاصمة، تكمن مهامه الأساسية في تحديد السياسة العامة للمؤسسة وتوجيهها بشكل عام إذ يتم على مستواه متابعة الإنتاج وإدارة الوكالات الجهوية.

قامت الشركة الجزائرية للتأمينات بإعادة هيكلة تنظيمها حتى يتوافق مع التغيرات والتطورات التي يشهدها محيطها من جهة، ومع مختلف فروع التأمين التي أصبحت تمارسها من جهة أخرى.

الشكل رقم (2-1): الهيكل التنظيمي للشركة الجزائرية للتأمين وإعادة التأمين.



المصدر : وثائق مقدمة من طرف الوكالة

نجد أن الوظائف التقليدية للشركة قد استكملت بوظائف جديدة مثل التسويق والتوظيفات والمراجعة والتخطيط والإعلام الآلي.

فالهيكل التنظيمي للشركة الجزائرية للتأمين وإعادة التأمين يتميز حاليا بالبنية الآتية:

حسب الوظائف من حيث المستوى الإداري والمالي والمحاسبي والمراجعة والمراقبة، حسب فروع التأمين أو الأخطار من حيث المستوى التقني كتأمينات النقل، والأخطار الصناعية والأخطار البسيطة، وتأمينات السيارات وتأمينات الأشخاص.

الفرع الخامس: مهام وأهداف الشركة الجزائرية للتأمين وإعادة التأمين CAAR[1]

1-مهام شركة التأمين CAAR:

تقدم CAAR مجموعة متنوعة من منتجات التأمين المصممة خصيصا للشركات والأفراد، وتجمع بين الجهود لتوفير خدمة عالية الجودة تتناسب مع سمعة مختلف شركائها وتتمثل مهامها في:

- ✓ **نشاط التأمين:** تقوم الشركة بتسويق مجموعة من المنتجات وهي:

*التأمين على السيارات.

*مخاطر التأمين المختلفة.

*تأمين المخاطر الصناعية.

*تأمين مخاطر الهندسة والبناء.

*تأمين النقل (البحري، البري، السكك الحديدية، الجو).

*التأمين ضد الكوارث الطبيعية.

[1] – https:/caar.dz/caar-activité/، consulter le 18/04/2023,14 :00.

*بالإضافة إلى ذلك، يوجد تأمين للأشخاص الذي تديره شركة CAARAMA للتأمين التابعة للشركة المتخصصة في منتجات وخدمات التأمين على الأشخاص.

- ✓ **نشاط إعادة التأمين[1]:**

لدى CAAR قسم إعادة التأمين المركزي منذ عام 1963 يتكون هذا القسم من فريق الفنيين ذوي الخبرة في تقنيات إعادة التأمين.

ولسنوات عديدة كان لدى المديرين التنفيذيين CAAR علاقات خاصة مع جميع وسطاء إعادة التأمين في لندن مثل:

- WILLIS FEBER .
- UNTIED INSURANCE BROCKERS (UIB).

وكذلك مع شركات إعادة التأمين ذات الشهرة العالمية مثل:

- SCOR/Paris .
- SWISS RE.
- MUNICH RE .
- GERLING GRUPPE.
- ARIG London .

[1] – www.ccr.dz,consulter le 19/04/2023, 19 :20.

✓ **الأنشطة المالية:**

النشاط المتعلق بالاستثمارات المالية (أذونات الخزينة – سوق الأوراق المالية – الأسهم....) حيث تقوم CAAR مثل شركات التأمين في العالم، بتطوير نشاط ديناميكي للاستثمارات المالية، يعتمد النهج المتبع في هذا المجال على مبدأين هما:

- أمن الاستثمار.
- الربحية.

2- **أهداف شركة التأمين CAAR:** تتمثل في:

- المحافظة على مكانتها كرائد في السوق.
- العمل من أجل الرفع من رقم الأعمال وذلك من خلال البحث عن الفرص، خاصة بالأخطار المختلفة.
- تحسين نظام الاستغلال وذلك بتحديثه.
- تحسين المستوى الوظيفي للعمال.
- التحسين من الصورة الذهنية للمؤسسة، والبحث عن إرضاء أكبر عدد من الزبائن من خلال الاستقبال والتعويض في أقرب الآجال في حالة وقوع الضرر.
- طرح منتجات جديدة للتأمين ومتطلبات الزبائن، حيث تعتزم الشركة طرح منتجين جدد للتأمين على الأشخاص.

المطلب الثاني: نظرة عامة عن وكالة التأمين واعادة التأمين CAAR المدية.

الفرع الاول: نشأة وكالة التأمين واعادة التأمين LA CAAR بالمدية وتطور رقم اعمالها

نشأة وكالة التأمين واعادة التأمين المدية سنة 1992 بقلعة الاعمال (TOUR D'AFFAIREE) ثنية الحجر بالمدية، لديها فرع في القطب الحضري (المدية) رأس مالها تابع لرأس مال المديرية العامة الكائن مقرها ببوزريعة (وحدة بوزريعة)، تتكون الوكالة من عدة مصالح، حيث تقوم بتحقيق الأهداف المسطرة من طرف الوحدة بالإضافة الى تلبية حاجيات الزبائن وذلك من خلال الحوار الذي يدور بين الزبون والوكالة المؤمن والمومن له. شهد رقم أعمال الوكالة تطورا خلال السنوات الاخيرة:

جدول رقم(2-2): تطور رقم أعمال الوكالة من 2020الى 2022

الوحدة:مليار دينار جزائري

السنوات	رقم الاعمال
2020	31.519.974,71
2021	31.815.186,57
2022	37.083.353,81

المصدر: وثائق مقدمة من طرف الوكالة

الفرع الثاني: التنظيم الداخلي لوكالة المدية

سنتطرق في هذا المطلب الى مختلف أهداف الوكالة والخدمات التي تقدمها بالإضافة الى هيكلها التنظيمي.

أولا: أهداف وكالة المدية.

تتمثل أهداف الوكالة في[1] :

- عرض باقات الشركة بأسعار منخفضة.
- تحسين التغطية حسب احتياجات المؤمن له.

[1]-معلومات مقدمة من طرف وكالة المدية.

- تحديد مواعيد اجتماعات مع العملاء والاستماع إليهم.
- العمل على ولاء العملاء وهذا ب: جودة الخدمة، الاتصال بالعملاء من خلال تقديم المنتجات الجديدة.
- تسوية جميع النزاعات، تطوير الموارد البشرية من خلال عمل دورات تكوينية للموظفين والمتعاملين.

الفرع الثالث: المنتجات او الخدمات التأمينية التي تقوم بها الوكالة[1].

ان الخدمات التي تقدمها وكالة المدية هي نفسها الخدمات التي تقدمها شركة الام وعادة ما تقوم وكالة المدية باستشارة شركة الام قبل تقديم تأمين مباشر عندما يكون طلب التأمين تكلفته ضخمة من اجل دراسة الطلب بعناية من طرف شركة الام.

اولا :الاخطار المتعددة غلى الفرد:

- **التأمين المنزلي متعدد المخاطر** :اي شخص يعيش في سكن أو مستأجر أو مالك يرغب في حماية نفسه من الأضرار والمخاطر التي يتعرض لها السكن.

وتتمثل في المخاطر التالية:

- ✓ الأضرار الناجمة عن الحريق، الانفجار، البرق، عطل الكهربائي .
- ✓ النوافذ المكسورة والزجاج والمرايا.
- ✓ أضرار المياه، والتسرب من خلال السقف .
- ✓ سرقة الممتلكات الخاصة بالمؤمن
- ✓ المسؤولية المدنية للعائلة (جميع الأضرار المادية أو الجسدية التي تلحق بالغير من قبل المؤمن عليه أو أطفاله).

- **التأمين على التجار والحرفيين** :هي بوليصة تم تطويرها خصيصا لتلبية احتياجات التجار والحرفيين، ومن الاخطار التي يغطيها هذا التأمين نجد:

- ✓ مخاطر الحريق والانفجار.
- ✓ السرقة والتخريب.
- ✓ اضرار المياه.

[1]– مقابلة مع مدير وكالة LA CAARيوم 2023/04/17,على الساعة 11.00.

- ✓ المسؤولية المدنية العائلية (أي اصابة مادية او جسدية تلحق بالمؤمن له).

- **التأمين ضد الكوارث الطبيعية CAT-NAT:**

يعتبر هذا التأمين اجباري على اي شخص طبيعي او اعتباري (بخلاف الدولة)، وصاحب ملكية مبنية وموجودة في الجزائر.

يغطي هذا العقد الكوارث الطبيعية التي اصدرتها السلطات العامة رسميا، الناتجة عن أحد الاحداث التالية:

- ✓ الزلازل.
- ✓ الفيضانات والانهيارات الطينية.
- ✓ انجراف التربة، العواصف والرياح القوية.

ثانيا :التأمين على السيارات :أي شخص طبيعي أو اعتباري، يمتلك سيارة ويحرص على حمايتها من الاضرار والمخاطر وفي حالة وقوع كارثة، وتتمثل الاخطار التي يغطيها هذا التأمين في:

1-التأمين ضد الكوارث الطبيعية CAT-NAT:

يغطي هذا العقد الكوارث الطبيعية التي أعلنتها السلطات العامة رسميا وهو مسؤول عن أي ضرر ناتج عن أحد الأحداث التالية:

- ✓ المسؤولية المدنية (سواء كانت سيارة متوقفة او اثناء القيادة).
- ✓ النتائج المالية للأضرار التي لحقت سيارة المؤمن.
- ✓ اضرار الاصطدام.
- ✓ كسر الزجاج، السرقة.
- ✓ الانفجار والحريق.

2-**خدمة سحب السيارات** :في حالة عطل او حادث، تتحمل شركة التأمين تكاليف نقل او سحب السيارة المؤمنة من المكان الذي وقع فيه الحادث الى أقرب مرآب او اي مكان اخر متفق عليه بين المستفيد ومزود الخدمة ومن المزايا هذا العقد كالتالي:

- ✓ شحن بطارية السيارة لإعادة التشغيل.
- ✓ تسليم كمية كافية من الوقود في حالة عطل، للوصول الى أقرب محطة خدمة

- ✓ استبدال حزام محرك الاقراص في حالة الكسر العرضي .

ثالثا :التأمين على النقل[1]:

1-**تأمين نقل البضائع على البر** :الغرض من هذا العقد هو تغطية النتائج المالية للمسؤولية المدنية للمؤمن له بسبب الاضرار او الخسارة المادية التي تعرضت لها البضائع المنقولة برا، تتعهد شركة التأمين على نفقتها وبموافقة المؤمن له، ووفقا لشروط العقد تتم تغطية المسؤولية المدنية في حالة :

- ✓ سرقة البضائع
- ✓ اصطدام السيارة التي تنقل البضائع
- ✓ فشل معدات التبريد مما يؤدي الى فقدان البضائع التي لا تتحمل درجة الحرارة.

2-التأمين على النقل البحري: والمعني بهذا التأمين هم اصحاب السفن والقوارب، الحريصون على حماية ضد جميع الاخطار التي قد تحدث في ممارسة الملاحة والتزلج على الماء وعمليات الانقاذ، حيث يمكن الاستفادة

من الضمانات المدروسة مثل:

- ✓ الخسائر والاضرار اثناء الملاحة.
- ✓ المساعدة والانقاذ والاغاثة.
- ✓ في حالة وقوع حادث اثناء النقل البري للسفينة المؤمنة يتم تحميلها وتفريغها واطلاقها وتجفيفها
- ✓ المسؤولية المدنية للمؤمن له اثناء الركوب على متن قارب او اثناء ممارسة التزلج على الماء.

3-**التأمين على البضائع المنقولة جوا** :يخص هذا التأمين كل مستورد او موزع او منتج يتطلب نقل بضائعه جوا، حيث يحرص على حماية بضائعه خلال الرحلة وتتمثل هذه الحماية في تغطية الأضرار والخسائر التي تتعرض لها

الممتلكات، والسرقة.

رابعا :المخاطر الصناعية للشركات :تتمثل الأخطار التي تغطيها شركة التأمين في:

[1]- مرجع سبق ذكره، الوقع الالكتروني للوكالة.

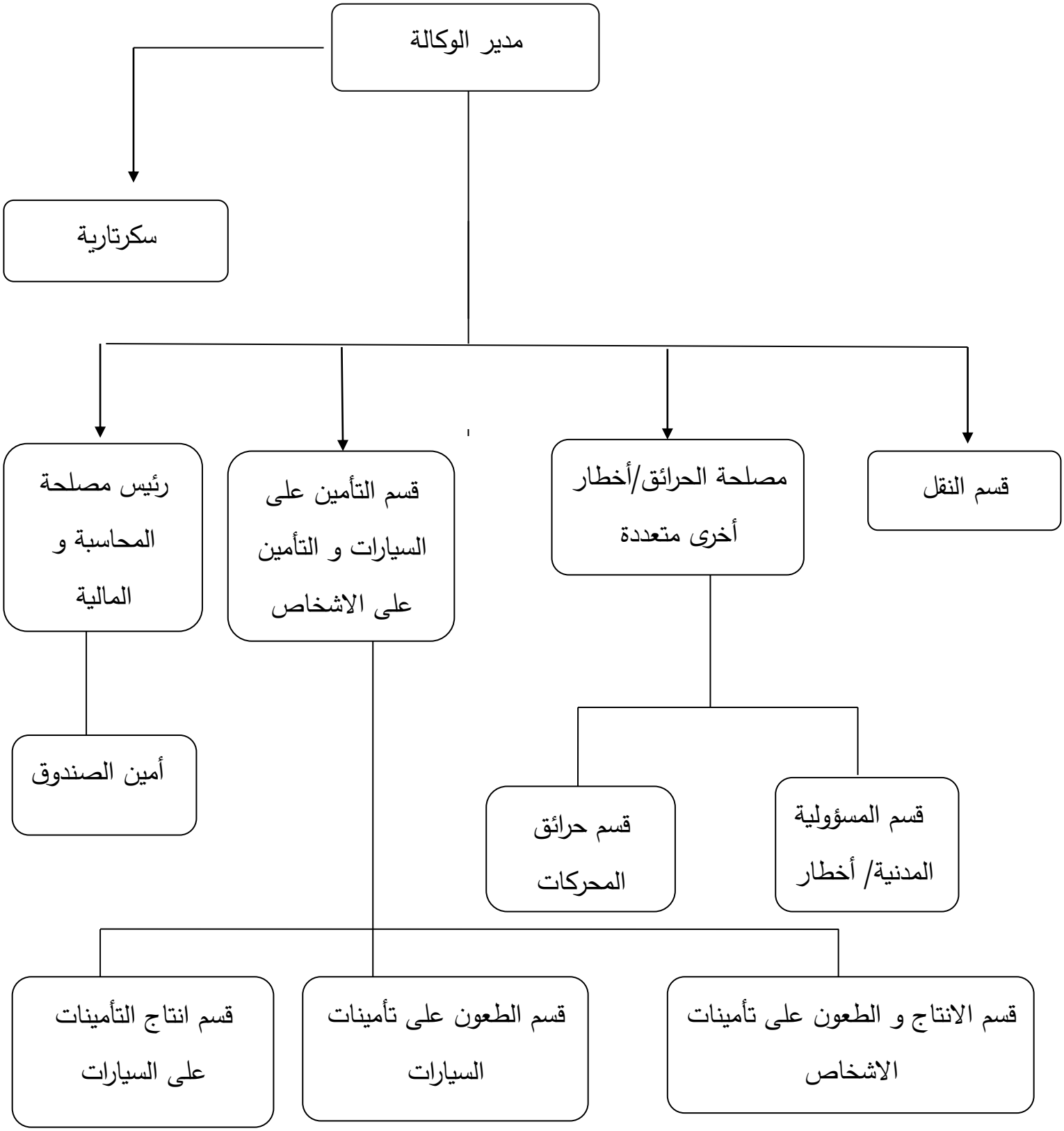
- ✓ الكوارث الطبيعة
- ✓ المسؤولية المدنية للمنتجات في حالة: فساد المواد المسلمة، خطأ في التوصيل، خطأ في تحضير أو تصنيع أو معالجة المنتجات المؤمنة.
- ✓ السرقة.
- ✓ الانفجارات.

خامسا :المخاطر التقنية للشركات :وتتمثل فيما يلي:

- ✓ جميع مخاطر على الات البناء
- ✓ جميع مخاطر المعلوماتية (الوحدات المركزية، اجهزة الكمبيوتر، برامج)
- ✓ تعطب الآلات.
- ✓ المسؤولية المدنية كل عشر سنوات (العشرية): تخص جميع المصنعين المرتبطين بالسلطة المتعاقدة بموجب عقد كمصمم او مستشار، والذين يشاركون في تنفيذ عملية البناء.

يمثل الشكل الاتي هيكل تنظيمي لوكالة التأمين واعادة التأمين بالمدية.

الشكل رقم(2-2) الهيكل التنظيمي لوكالة التأمين واعادة التأمينLA CAAR MEDEA



المصدر: من اعداد الطلبة بالاعتماد على معلومات مقدمة من طرف الوكالة.

1 مدير الوكالة[1]:

هو الممثل الرئيسي والمشرف عليها داخليا وخارجيا، كما يتولى جميع الشؤون الإدارية، ويتخذ القرارات ويصدر التعليمات والأوامر في حدود السلطة المخولة له من طرف الوحدة، كما أنه يصادق على جل الأعمال المنجزة من طرف المصالح بعد التأكد من صحتها وذلك بوضع ختمه وتوقيعه.

2 مصلحة الإنتاج:

تقوم بإبرام العقود مع الزبائن وتعتبر هذه المصلحة مصدر مداخيل الوكالة لأنها تتكون من العديد من الفروع

التأمينية، ومن أهمها :فرع تأمين السيارات، تأمين الأشخاص (مع العلم أن تأمين الأشخاص استقل عن التأمينات

الأخرى ويباع في فرع مستقل تابع للشركة تحت اسم كراما(CARAMA) ، تأمين الكوارث الطبيعية...

3 مصلحة المحاسبة والمالية:

تقوم هذه المصلحة بجميع الأعمال المالية والمحاسبية للوكالة، وهنا تعمل على تسيير الأمور المحاسبية .بالإضافة إلى دراسة العقود المبرمة من طرف مصلحة الإنتاج، مثل مراجعة القسط الإجمالي للعقد، الرسوم، كما أنه يحول العقود وكذا ملفات التعويض إلى قيود محاسبية ويتم تسجيلها في يومية المؤسسة.

المبحث الثاني: تطبيق نظام المعلومات المحاسبي في شركة التأمين واعادة التأمين LA CAAR

في هذا المبحث سيتم التعرف على نظام المعلومات المحاسبي ومختلف الخدمات التأمينية التي تقدمها وكالة المدية متمثلة في دراسة حالة حول تأمين السيارات وتأمين السفر.

[1]– مقابلة مع رئيس مصلحة المالية والمحاسبة ابرير الهاشمي يوم 17\4\2023 على الساعة 11:45.

المطلب الأول: نظام المعلومات المحاسبيORASS و أثره على الأداء المالي في شركة LA CAAR

الفرع الاول: تقديم نظام المعلوماتORASS

بدأت الشركة الجزائرية للتأمين وإعادة التأمين بالبحث عن نظام متكامل للإدارة الالكترونية للمعلومات يأخذ بعين الاعتبار خصوصية الصناعة التأمينية، ويعتبر المفتاح لتحسين جودة الخدمات التأمينية وتعزيز تنافسيتها أمام التحرير والانفتاح المستمر لسوق التأمين في الجزائر، فتبنت الشركة تنظيم هيكلي جديد متعدد الأبعاد يأخذ بعين الاعتبار استغلال البعد التكنولوجي في الادارة، ولاستكماله قامت بتكوين الأعوان لاستغلاله وتجسيده على أرض الواقع.

وان استغلال نظام المعلومات الخاص بالصناعة التأمينية "ORASS" يسمح بحل مجموعة لا باس بها من المشاكل المرتبطة فيما بينها والخاصة بالمنتجات التأمينية (الانتاج، التعويضات والمراقبة) فهو يسمح بتحليل أحسن للأخطار ومعرفة جيدة المدى الشركة لالتزاماتها وبذلك المساعدة على اتخاذ القرارات وبطريقة جد فعالة.

وفيما يلي أهم تطبيقات النظام:

1. عمليات إنتاج خدمات التأمين:

يسمح النظام بالتكفل الكامل بالعملية التأمينية في مرحلة الانتاج بحيث يمنح المفتاح "الرمز التسلسلي المناسب" إضافة إلى مختلف العناصر المكملة للعملية تحديد الشروط الخاصة لعقد التأمين إلى التسجيل المحاسبي لقسط التأمين، كما يسمح بتحرير مشروع لعقد تأمين والذي يقي مخزن إلى مرحلة التثبيت La validation أو إلغاء العمليةannulation .

تبدأ إجراءات إدخال المعلومات الضرورية للنظام من خلال مجموعة من العناصر أهمها:

أ .عناصر مكونة لوثيقة التأمين:(Police)

معلومات متعلقة بالمؤمن له، طبيعته، عنوانه، وظيفته، نوع التغطية المطلوبة (سنوية، دورية) ....، نوع التسعير المستعمل (عادي، خاص) ، معدلات العمولات الموزعة (عمولة التحصيل والتسيير) ، ومعلومات أخرى يمكن إدراجها كإمكانية خضوع الخطر للتأمين المشترك la coassurance ، كما تجدر الإشارة إلى أن كل عنصر يمكن أن يشمل على

مجموعة مفصلة من المعلومات الثانوية حسب حاجة الشركة إليها، فمثلا في مجال العمولات يمكن إضافة بعض البيانات الخاصة بسماسرة التأمين.

ب .موضوع العقد:(Objet du contrat)

ويشمل بعض المعلومات المتعلقة بالشيء محل الضمان من الخطر كمكان الخطر وبعض الملاحظات الأخرى المتعلقة بموضوع العقد.

ج .خصائص[1]:(Caractéristiques)

وهي عبارة عن معطيات ضرورية لوصف محل التأمين وكذا حساب قسط التأمين، فكل العناصر المستعملة في تقييم الخطر من المفروض أن تظهر في خصائص وهي تختلف من خطر لأخر.

د .الضمانات:(Garanties)

وهي تظهر الضمانات الإجبارية حسب فرع التأمين وكذا بعض الضمانات الاختيارية والتي يمكن إضافتها حسب الحالة، كما تظهر مبلغ رأس المال، معدل القسط، وكذا قيمة الأقساط حسب كل نوع من الضمانات.

هـ .المخالص:(La quittance)

وهي تلخص كل عناصر العملية التأمينية التي من المفروض أن تسجل لاحقا وترسل أوتوماتيكيا من قبل النظام إلى محاسبة الشركة النظام بعد ذلك يقترح بعض العمليات كطبع الفاتورة الأولية أو الشروط الخاصة لعقد التأمين.

2.التعويض عن الأضرار: (Sinistre)

تعتبر معالجة الأضرار عملية مشتركة بين كل المنتجات التأمينية، ولكن تختلف فقط في تحديد نوع الأحداث أو الأضرار الإدارة الالكترونية لهذا الجزء من العملية التأمينية يسمح بمعالجة كل الأحداث المرتبطة بسير مرحلة التعويضات.

تبدأ إدارة مرحلة التعويض بإدخال الرمز المناسب لذلك والذي من المفروض أن يرتبط أوتوماتيكيا بما يوافقه في مرحلة الإنتاج بحيث يسترجع وبطريقة أوتوماتيكية كل المعلومات المسجلة في مرحلة الإنتاج ولا يبقى على مشغل النظام إلا إضافة البيانات المرتبطة بمرحلة التعويض كتاريخ الحادث، قيمة الأضرار وطبيعتها ... ويقوم النظام بالتأكد من موافقة

[1]–معلومات مقدمة من طرف وكالة المدية.

المعلومات المدرجة حديثا في مرحلة التعويض مع معلومات مرحلة الإنتاج كما يظهر النظام مراحل تسيير التعويض عن الأضرار، أهمها:

أ .خصائص الحادث:(Caractéristiques)

هذه الخصائص تكون معروفة مسبقا حسب فرع التأمين، ويمكن أن تدرج حسب حاجة مستعمل النظام.

ب .محضر المعاينة:(PV)

وهو يشمل كل المعلومات المدرجة في مختلف أنواع المحاضر لمختلف السلطات أو الهيئات المعنية بذلك كمصالح الأمن، الدرك الوطني، الحماية المدنية، الخبراء...أهم المعلومات المدرجة، طبيعة المحضر، تاريخ تحرير المحضر، الهيئة المسؤولة عن تحرير، مرجع المحضر، وكل المعلومات التي يعتبرها مدير الملف ضرورية لإدراجها.

ج .المتدخلون:(Intervenants)

وهم كل المتدخلون في تسيير الملف كخبراء تقييم الأضرار، المحامين، الأطباء، وكل متدخل يحمل رمز معين يعرفه ويمكن اللجوء إليه من خلال ملف الكتروني كمرجع يضم كل المتدخلين، كما أن النظام يبين تاريخ التدخل.

د .التقييم:(Évaluation)

بحيث يسمح النظام بإدخال التقييم المناسب للأضرار أو تغيير القيم عند الضرورة، كما يمكن إدارة جملة من المعلومات المتعلقة بالتقييم كتاريخ التقييم، نوع الضمان...

ويمكن للنظام أيضا أن يسمح للمستعمل إمكانية إدارة الطعون les recours ، وضعية ملف التعويض وأهم حوادث إدارة ملف التعويض وبطريقة الكترونية كما يسمح النظام باستغلال المعلومات أليا وبطريقة فعالة بحيث يسمح بتحديد أهم المعلومات الخاصة بالعميل، بالإنتاج، بالتعويضات وحسب الفروع، حسب الفترات، حسب المبالغ وفي فترة زمنية قياسية، ويسمح النظام كذلك بتوحيد تحرير العقود بطريقة تسمح بتجنب الأخطاء واستغلال فعال لها، كما يسمح في هذه المرحلة بالتسجيل المحاسبي لمختلف هذه العمليات.

3.العمليات المحاسبية الاخرى:

إضافة إلى التكفل الكامل بعمليات الإنتاج والتعويض والتسجيل المحاسبي لهما، فإن هذا النظام يسمح كذلك

بإجراء العمليات المحاسبية التالية:

تسجيل مختلف الوثائق المحاسبية.

- المقاربة البنكية.
- تحليل الحركات المحاسبية.
- الإقفال المحاسبي.
- إعداد الميزانية المحاسبية والملاحق.
- الإعداد المحاسبي : (Generation comptable) هذه العملية تسمح بإطلاق الإعداد التلقائي للقيود المحاسبية من النظام التقني سواء فيما يخص عمليات الإنتاج أو عمليات الأضرار.

ونلاحظ أنه بتطبيق النظام المحاسبي المالي (SCF) أصبح هذا النظام "ORASS" يسمح فقط باستخراج ميزان المراجعة، والذي من خلاله تقوم الشركة بإعداد القوائم المالية كما أنه تم إعداد دليل إجراءات التسيير فيما يخص المحاسبة والمالية "يتماشي مع نظام المعلومات "ORASS"، يهدف إلى تحديد القواعد والإجراءات الجديدة للتسيير المحاسبي والمالي للعمليات ويتطرق هذا الدليل الخاص بإجراءات التسيير في جانبه الخاص بالمحاسبة إلى النقاط التالية:

- قواعد وإجراءات التسيير المحاسبي والمالي فيما يخص الإنتاج.
- قواعد وإجراءات التسيير المحاسبي والمالي فيما يخص التعويض.
- قواعد وإجراءات التسيير المحاسبي والمالي فيما يخص الحقوق.
- قواعد وإجراءات التسيير المحاسبي والمالي فيما يخص الطعون ويطبق هذا الدليل على مختلف مستويات الشركة، سواء المقر، الوحدات، الوكالات وكل الفروع وأي بنية أخرى ملحقة.

المطلب الثاني :المعالجة المحاسبية للعمليات التأمينية.

الفرع الاول: المعالجة المحاسبية (دراسة حالة)[1]

[1] –www.caar.dz/produits/consulter le 19/04/2023 à 20:00.

1. تأمين السيارات:

الضمانات الإجبارية أي تلك الخاضعة للالتزام في العلاقة التعاقدية وتضم ما يلي: المسؤولية المدنية ' الطعن والنقض ' الأشخاص المنقولة.

2. الضمانات الاختيارية : و فيها كل التأمينات التي يرغب في ابرامها احد الطرفين دون ارغام قانوني بل يستند اليها بكل ارادة للاحتماء من المخاطر المترصدة بعبارة اخرى توفر عاملي الحرية و الارادة في التعاقد مثلا تقوم الشركة بتأمين السيارة التي لا يتجاوز عمرها 15 سنة و تضم ما يلي:

- تأمين جميع الاضرار يتحصل المتعاقد على الضمانات التالية:

- تعويض كل الاضرار الحاصلة للسيارة أكان الخصم معلوما او مجهولا
- أضرار الحريق والسرقة.
- تكسر الزجاج.
- مساعدة في حالة عطل او حادث وتكون حسب المسافة التعاقد عليها على الضمانات التالية:

✓ مساعدة أقل من 50 كلم ب 1000 دج ,عدد التدخلات 3 مرات.

✓ مساعدة أقل من100كلم ب 2.400 دج, عدد التدخلات 5 مرات.

✓ مساعدة أقل من200 كلم ب 4.000 دج ,عدد التدخلات 5 مرات.

✓ مساعدة ب 5.500 في كامل التراب الوطني لجميع التدخلات.

- التأمين الجزئي:

- تأمين بقيمة غير محدودة: تحتوي على نفس ضمانات المذكورة في تأمين جميع الاخطار بالإضافة الى تعويض جميع الاضرار الحاصلة للسيارة نتيجة الاصطدام بسيارة اخرى معلومة أي ان صاحبها معلوم
- تأمين بقيمة محدودة: بالإضافة الى الضمانات الإجبارية يكون هناك:

- تأمين على أضرار الاصطدام بقيمة محدودة وهي كالتالي:

- أضرار بقيمة 50.000دج مبلغ الإعفاء 2.500دج.
- أضرار بقيمة 40.000دج مبلغ الإعفاء 2.500دج.
- أضرار بقيمة 30.000دج مبلغ الإعفاء 2.500دج.
- أضرار بقيمة 20.000دج مبلغ الإعفاء 2.000دج.
- أضرار بقيمة 10.000دج مبلغ الإعفاء 1.000دج.

(مبلغ الإعفاء تحدده وزارة المالية)

I. دراسة حالة 01 حول التأمين على السيارات

سوف نقوم بالتطرق إلى دراسة حالة تأمين سيارة لأحد الزبائن، مع عرض الحالات التي تمر بها عملية التأمين من إنتاج وتحقق أضرار وإيداع طعون وكذلك المعالجة المحاسبية لها.

أولا: مرحلة الإنتاج.

تقدم الزبون ب.صحراوي يوم 2020/10/08 إلى شركة التأمين وإعادة التأمين الوكالة رقم (629) بالمدية من أجل تأمين سيارته وقد طلب منه الوثائق اللازمة من أجل إتمام العقد والتي تتمثل في:

- البطاقة الرمادية.
- رخصة السياقة.

ملاحظة: يمكن لعمال القطاع العمومي الحصول على نسبة تخفيض في حالة تأمينهم لسيارة سياحية عن طريق تقديم الوثائق المذكورة سابقا مرفقة بشهادة عمل.

يقوم الموظف من مصلحة الإنتاج من عرض السيارة المؤمنة لمعاينتها و أخذ صور لها، وتسجيل الأضرار اللاحقة بالسيارة قبل تأمينها و تسمى بوثيقة معاينة [1] (Certificat de visite)، و بعد مراجعة عروض التأمين و أسعارها و امتيازاتها التي قدمت من طرف موظفي مصلحة الإنتاج، قرر تأمين سيارته لمدة سنة و اختيار الضمانات التالية:

[1] أنظر الملحق رقم 01.

- المسؤولية المدنية (و الذي يعتبر تأمين إجباري) 1.380،68 دج .
- الدفاع والطعون بقيمة 600،00 دج.
- أضرار الاصطدام dommage collision E بقيمة 2.071،02 دج.

جدول رقم (2-3): طريقة حساب تسعير أضرار الاصطدام حسب كل عرض.

الضمانات	أقساط(primes)	الحدود الجديدة	الحدود القديمة	الامتيازات
2500.00DA	500% de la RC	50000.00DA	5000.00DA	B أضرار الاصطدام
2500.00DA	400% de la RC	40000.00DA	3000.00DA	C أضرار الاصطدام
2500.00DA	350% de la RC	30000.00DA	3500.00DA	D أضرار الاصطدام
1000.00DA	150% de la RC	10000.00DA	10000.00DA	E أضرار الاصطدام
2000.00DA	250% de la RC	20000.00DA		F أضرار الاصطدام

المصدر: وثائق داخلية للوكالة, انظر الملحق رقم (2)[1]

و قد تم حساب المبلغ المدفوع مقابل خدمة أضرار الاصطدام صنفE في الحالة قيد الدراسة كالتالي:

قيمة أضرار الاصطدام E = قيمة المسؤولية المدنية * 150%

1.380،68 * 150% =2.071،02دج.

- الركاب الآخرون 200،00دج.

[1] أنظر الملحق رقم 02.

– المساعدة والسحب dépannage دفع مقابل هذه الخدمة 2.400،00 دج تقوم شركة المساعدة والسحب المتعاقدة مع شركة LA CAAR بنقل المركبة في حالة وقوع الحادث لي 100Km كأقصى مسافة عن مكان وقوع الحادث.

بعد انتهاء موظف مصلحة الإنتاج من تعديل العقد [1] (Contrat) داخل برنامج ORASS يقوم بطبع 4 نسخ من العقد و التي يقوم مدير مصلحة الإنتاج بالمصادقة عليها، يحتفظ الزبون بنسخة منها ليتوجه بعدها إلى أمين الصندوق من أجل تسديد المبالغ المحددة في العقد.

المعلومات التي تكون في العقد:

- الزبون: ب. صحراوي.
- رقم بوليصة التأمين: 629–1100042202.
- مدة التأمين: من 2020/10/08 على الساعة 10:30 إلى 2021/10/07 على 00:00 ليلا.
- نوع السيارة: .DACIA SENDERO
- الاستعمال: سيارة سياحية (هناك فرق في التأمين على السيارات النفعية والسياحية حيث أن السيارات النفعية أكثر عرضة للخطر وبالتالي يكون التأمين عليها أكبر).
- المنطقة: الشمال، حيث أن التأمين في منطقة الشمال أعلى من قيمة التأمين في الجنوب نظرا لشدة الازدحام في الشمال بالتالي زيادة نسبة وقوع حوادث المرور.

يتحصل الزبون على وصل يثبت دفعه لمستحقات العقد من طرف أمين الصندوق بعدها يقوم المحاسب بمراجعة أخيرة ليتأكد من عدم وجود أي خطأ بين ما هو موجود في الصيغة المطبوعة و الصيغة الأصلية الموجودة في برنامج ORASS، إذا لم يوجد أي خطأ كما هو

[1] أنظر الملحق رقم 03.

الحال في هذه الحالة يقوم بالمصادقة على العقد و تقديمه للزبون مرفقا بوثيقة التأمين [1] يقوم الزبون بإظهارها عند الطلب من طرف السلطات لتثبت قيامه بتأمين السيارة.

ثم تأتي مرحلة التسجيل المحاسبي لعملية النتاج والتي تكون كما يلي:

1. التسجيل المحاسبي لمرحلة الإنتاج:[2]

		-2020/10/08-		
4110		ح/حساب المؤمن له	10.248،53	
	7000	ح/القسط الصافي		6.651،70
	7003	ح/مصاريف عقود التأمين		200،00
	44530	ح/الرسم على القيمة المضافة TVA		1.301،82
	44351	ح/أموال مشكلة على عمليات التأمينFGA		47،42
	44271	ح/حقوق طوابع على الحجمTD		507،59
	44272	ح/ طابع الدمغةTG		40،00
	422	ضريبة السيارة		1.500،00
		(تسجيل وثيقة التأمين رقم1100042202)		

[1] أنظر الملحق رقم 04.

[2] أنظر الملحق رقم 05.

2. التسجيل المحاسبي لقيد التحصيل:[1]

5301		-2020/10/08-		
		ح/الصندوق	10.248،53	
	4110	ح/المؤمن له		10.248،53
		(تحصيل مبلغ العقد)		

3. قيد تحويل الأموال من الصندوق إلى البنك:[2]

بناء على سياسة المؤسسة يتم تحويل الأموال الموجودة في الصندوق إلى حساب الشركة لدى البنك بواسطة ح/ وسيط (581) التحويلات المالية الداخلية.

والسبب وراء هذا التحويل هو الرقابة حيث أن عدم ترصيد الحساب الوسيط في نهاية الدورة يعني أن هناك خطأ ما أو ربما اختلاس وبالتالي فهذا التحويل هو وسيلة فعالة للرقابة. يتم التسجيل كما يلي:

[1] أنظر الملحق رقم 06.

[2] أنظر الملحق رقم 07.

		-2020/10/08-		
581		ح/التحويلات المالية الداخلية	10.248،53	
	5301	ح/الصندوق		10.248،53
		(التحويل من الصندوق إلى الحساب الوسيط)		
		-2020/10/08-		
51231		ح/حساب الشركة لدى البنك	10.248،53	
	581	ح/التحويلات المالية الداخلية		10.248،53
		(التحويل من الحساب الوسيط إلى حساب المؤسسة لدى البنك)		

ثانيا: مرحلة تحقق الضرر المؤمن ضده.

التصريح الودي (Constat):[1]

في 24 ماي 2021 وقع للسيد ب. صحراوي حادث مروري مادي مع السيد ا.فادي على العاشرة صباحا في حي طحطوح المدية وقد قام كلاهما بتبادل المعلومات اللازمة من اجل ملء التصريح الودي للحادث.

وتمثلت الخسائر في: الجهة الخلفية (واقي الصدمات الخلفي والضوء الخلفي)، التصريح في هذه الحالة كان بصفة ودية لكن في حالات أخرى قد لا يكون الأمر كذلك، نظرا لعدم موافقة أحد الطرفين على ملء التصريح الودي أو حتى الفرار بعد وقوع الحادث وعادة ما يكون الطرف الظالم هو من يقوم بذلك ويعود سبب هذا التصرف إلى عدة أسباب نذكر منها:

[1] أنظر الملحق رقم 08.

- عدم امتلاكه لرخصة سياقه.
- رخصته سياقته مسحوبة مؤقتا.
- رخصة سياقته منتهية الصلاحية.
- وثيقة التأمين منتهية الصلاحية.

فالمطلوب من المؤمن المتضرر الغير مسؤول عن الحادث في هذه الحالة تدوين معلومات الشخص الأخر مثل نوع السيارة ورقم تعريفها...الغ، هذه المعلومات من شأنها أن تساعد السلطات المعنية لاحقا في توقيف الشخص الفار وأخذ العدالة لمجراها.

ملاحظة:

يجب عدم تجاوز المدة القانونية للقيام بالتصريح وذلك حتى لا يفقد المؤمن حقوقه وتحدد هذه المدة حسب ما ينص عليه القانون:[1]

- 3 أيام كحد أقصى في حالة السرقة أو محاولة السرقة.
- 7 أيام كحد أقصى عند وقوع الحادث.
- هناك حالات استثنائية لهذه القواعد منها إذا كان المؤمن في سفر أثناء تحقق الضرر المؤمن ضده أو في حالة العجز أو المرض وعدم قدرته على القيام بالتصريح في الآجال القانونية وبالتالي تقديمه لوثائق تثبت ذلك (وثائق طبية أو وثائق تثبت السفر) يمكنه من استرجاع حقه في التصريح والاستفادة من التعويضات اللازمة بصفة عادية.

1. الظروف التي وقع فيها الحادث:[2]

[1] بوليصة التأمين، الشركة الجزائرية للتأمين و إعادة التأمين،مقالة 18، ص24.

[2] أنظر الملحق رقم 09.

حيث كان السيد ب. صحراوي راكنا لسيارته على حافة الطريق بشكل عادي في حي طحطوح وبالضبط (أمام ملعب سي حمدان) وإذا بسيارة الخصم التي كانت متوقفة خلفه عند خروجها من مكان توقفها اصطدمت به مباشرة.

2. سيارة الخصم والضرر الذي لحق بها:

السيد ا. ابن لخضر سيارته من نوع HYUNDAI رقم بوليصة تأمينه 1659/1100003241 مؤمن لدى شركة SAA صالحة من 2021/01/31 إلى غاية 2022/01/30، السائق ا.فادي الحامل لرخصة السياقة تحت رقم A01115998. لم تتمثل السيارة لخسائر.

ثالثا: تقرير الخبرة.

1. معلومات حول المتضررين والأضرار الملحقة

عند الانتهاء من ملء التصريح وتقديمه لمصلحة الحوادث أول عمل يقوم به الموظف استلام التصريح الودي للحادث والتأكد من المعلومات المدونة ثم يقوم بإرسال أمر بالخدمة (Ordre de service)[1] للخبير المتعاقد مع الوكالة وذلك عن طريق اتفاقيات تبرمها الشركة الأم LA CAAR مع خبراء معتمدين من طرف الاتحاد الجزائري لشركات التأمين وإعادة التأمين.

تحتوي وثيقة الأمر بالخدمة على المعلومات التالية:

- رقم الوثيقة xxxx
- اسم الخصمان وفي هذه الحالة هما السيد ب. صحراوي والسيد ا. فادي.
- تاريخ وساعة ومكان وقوع الحادث.

[1] أنظر الملحق رقم 10.

- طلب تقييم السيارة من طرف الخبير وهو السيد فيصل رويس.
- معلومات حول السيارتين (رقم التسجيل).
- معلومات حول الخصم اسم شركة تأمينه إلى مدة صلاحية بوليصة تأمينه.

كما يتم إرسال وثيقة الأمر بالخدمة للخبير مرفقة بالتصريح الودي.

2. تقييم الأضرار حسب الخبير:

كان تاريخ تقييم الخبير للسيارة في 2021/05/24 وصدور تقرير الخبرة (Rapport d'expertise)[1] في 2021/06/03 تحت رقم 569/2021 وورد في التقرير بعض المعلومات عن سيارة المظلوم (السيد ب. صحراوي) وتمثلت فيما يلي:

أ. الجزء العلوي:

- ✓ نوع سيارته وأرقام بوليصة تأمين كليهما.
- ✓ اسم الشخص الخصم والشركة المؤمن عندها.
- ✓ صور للأضرار التي ألحقت بالسيارة بعد الحادث.

ب. الجزء السفلي:

يتحدث فيه عن الإصلاحات التي يجب القيام بها واللوازم المطلوبة ومبالغ كل منها وكذلك وصل التسديد.

إعداد وصل التسديد:

(Fourniture) لوازم السيارة 15051.59دج.

قيمة اللوازم – (قيمة اللوازم * معدل الاهتلاك taux de vétusté) = قيمة اللوازم الصافية.

[1] أنظر الملحق رقم 11.

15051.59−(15051.59 * 10%) = 13546.43دج.

أو بطريقة أخرى:

15051.59 * 90% = 13546.43دج.

قيمة اللوازم الصافية 13546.43

(+) تعويض على أيام التوقف.

(+) الدهن (peinture) 0.00دج.

(+) اليد العاملة (main d'œuvre) 1000دج

المبلغ المقيم من طرف الخبير = 14546.43دج.

بعد استلام التقرير و التأكد من صحة الأضرار المصرح عنها من قبل الزبون و معرفة قيمة الإصلاحات و اللوازم المطلوبة من أجل ذلك، يقوم المحاسب بإصدار وثيقة تسمى بوصل التسوية[1] (Quittance de règlement) يحتوي هذا الوصل على معلومات خاصة بالوكالة و الزبون (السيد ب. صحراوي) و برقم ملفه و نوع المنتج الذي اختاره وهو (أضرار الصنف E) كما ذكرناه سابقا يضمن هذا المنتج حصول الزبون على تسبيق قدره 10.000،00دج (تؤخذ نسبة 10% كإعفاء على كل منتج).

3. تكوين مؤونة:

عند تحقق الضرر المؤمن ضده تقوم الشركة بتكوين مؤونة و يكون تسجيلها المحاسبي كما يلي:

[1] أنظر الملحق رقم 12.

6009011195		-2021/06/03- ح/تشكيل مؤونة الأخطار	14546.43	14546.43
	3060091195	ح/مصاريف دفع تأمين الأضرار (تكوين مؤونة الأضرار)		

بما أن المبلغ المقيم من طرف الخبير يساوي المبلغ المعوض فنحن أمام حالة المؤونة المشكلة تساوي المبلغ المعوض وفي هذه الحالة لا نسجل أي قيد.

ملاحظة:[1]

- لا يقدم التسبيق للزبون حتى يكمل الخبير تقريره لأنه في حالات ما قد يكون التصريح الودي غير صادق أو مبالغ فيه وبالتالي قد يعرض صاحبه إلى متابعة قضائية.
- كما توجد حالات أخرى حيث تكون قيمة الأضرار التي لحقت بسيارة الزبون أكبر من قيمة الحد الأدنى الذي ينطلق منه التسبيق وأقل من قيمة التسبيق الذي يضمنه المنتج وبالتالي يتحصل الزبون على تعويض ما يقابل الضرر الملحق بسيارته لا أكثر.

بعد موافقة الوكالة على التعويض تقوم المصلحة التقنية بتقديم الملف كاملا إلى مدير الوكالة من أجل دراسة معمقة للملف و فحص الوثائق كاملة، و بعد التأكد من صحة الوثائق يقوم المدير بالإمضاء و الختم في الملف مع ختم الأمر بالدفع، و بالتالي تحصل السيد ب. صحراوي على تسبيق قدره 9000،00دج عن طريق وصل تسليم الشيك[2] (Décharge) .

*تتعامل شركة LA CAAR مع بنك CPA.

[1] مقابلة مع رئيس مصلحة المحاسبة ابرير الهاشمي يوم 3\5\2023 على الساعة 13:10.

[2] أنظر الملحق رقم 13.

يكون التسجيل كما يلي:[1]

3060091195	51231	-2021/06/16- ح/مصاريف دفع تأمين الأضرار ح/الشركة لدى البنك (تسجيل التسبيق)	9000	9000

أما بالنسبة لأتعاب الخبير (Note d'honoraires)[2] فلا تدفع كل مستحقات الخبرة في كل مرة يقوم فيها بتقرير، بل تجمع المصاريف كلها لمدة شهر على سبيل المثال ثم يقوم المحاسب بالولوج إلى برنامج ORASS حيث يوجد اسم الخبير (في هذه الحالة هو السيد فيصل رويس) و القيام بالمعالجة المحاسبية لهذه الأعباء على أساس أنها تعويض لضرر.

يكون التسجيل المحاسبي كما يلي:

6006	51231	-2021/06/03- ح/مصاريف دفع تأمين الأضرار ح/الشركة لدى البنك (تسجيل أتعاب الخبير)	1393.21	1393.21

رابعا: مرحلة الطعون.

يقوم الموظف بفتح الملف في برنامج ORASS، حيث يحرر المعلومات حسب التصريح الودي للحادث، ملخص الملف والذي يحتوي على كل المعلومات الأساسية المذكورة في الملف كما يحتوي على نوع التأمين الذي يمتلكه الشخص المؤمن لدى الوكالة وثيقة عبارة

[1] أنظر الملحق رقم 14.

[2] أنظر الملحق رقم 15.

عن ملخص معلومات الضرر (avis de sinistre)[1]، نوع التأمين الذي اختاره السيد ب. صحراوي هو (أضرار الاصطدام صنف E) والذي يكون فيه التعويض الأولي حسب تقرير الخبرة من طرف الوكالة بقيمة 9000،00دج وقد دفع من أجله عند تأسيس العقد مبلغ 2071،02دج.

ثم يقوم بفتح ملف المؤمن في برنامج ORASS، ويقوم بطبع وثيقة مطالبة (Réclamation)[2]تحتوي هذه الوثيقة في الجزء العلوي على المعلومات الخاصة بالمؤمن لدى الوكالة ومعلومات حول المؤمن الخصم.

تتلخص هذه المعلومات في:

أ. في الجزء المخصص للزبون نجد:

- اسم الزبون (ب. صحراوي).
- نوع سيارته ورقمها التسلسلي.
- رقم بوليصة التأمين وتاريخ انتهاء صلاحيتها.
- تاريخ وقوع الحادث.

ب. في الجزء المخصص للخصم نجد:

- شركة تأمين الخصم (SAA).
- اسم الزبون (ا. بن لخضر).
- رقم بوليصة التأمين الخاصة بسيارته وتاريخ انتهاء صلاحيتها.
- نوع سيارته ورقمها التسلسلي.

كما يوجد إطار خاص بظروف الحادث مع تحديد المسؤولية.

[1] أنظر الملحق رقم 16.

[2] أنظر الملحق رقم 17.

هناك طريقتان لملء هذه الوثيقة:

- ✓ **في حالة ما إذا كان المؤمن لدى الوكالة هو الظالم (طعون مستلمة):**

يطلب الموظف في الوثيقة من شركة تأمين الخصم أن يرسلوا الوثائق اللازمة من أجل تسوية وضعية زبونهم (المظلوم) وتعويضه.

تستقبل الوكالة من الخصم الطعن (الملف) وهو نفسه الملف المرسل في الطعن المرسل.

- ✓ **في حالة كان المؤمن لدى الوكالة هو المظلوم كما في الحالة قيد الدراسة (طعون مرسلة):**

يرسل الموظف وثيقة المطالبة مرفقة ب:

- نسخة عن التصريح الودي للحادث.
- صور السيارة.
- تقرير الخبرة.

تمثل هذه الوثائق المرسلة معا ما يسمى بالطعن المرسل وهذا في حالة لما يكون الزبون لدى الوكالة هو المظلوم أما في حالة ما إذا كان هو الظالم تستلم الوكالة الطعن الذي يحتوي على وثيقة المطالبة بالأوراق اللازمة المذكورة سابقا.

خامسا: التسوية النهائية.

آخر مرحلة تتم في مصلحة المحاسبة، يقوم المحاسب بمراقبة الملف واعادة حساب أضرار الحادث، وإذا كان الحساب مطابق لحساب المصلحة التقنية يقوم المحاسب بتحرير نسختين من وصل تسليم الشيك، نسخة للمصلحة التقنية والأخرى لمصلحة المحاسبة بعد ذلك يقوم المحاسب بالإمضاء في الشيك بصفته الممضي الأول ثم يقدم الشيك إلى المدير للإمضاء فيه بصفته الممضي الثاني ويقدم للمؤمن له، يحتفظ المحاسب بنسخة من وصل تسليم

الشيك ووصل التسوية (Quittance de Règlement) وتقرير الخبرة (Rapport D'expertise) تكلمنا عنهما سابقا.

بعدها يقوم المحاسب بتحرير وثيقة النفقات[1] (Pièce de Dépense) ووضعها في علبة الأرشيف الشهري من جهة، والأخذ بهذه الورقة أثناء عملية التسجيل المحاسبي في برنامج ORASS.

- **التسجيل المحاسبي لاسترجاع مبلغ التعويض والتسوية النهائية:**

بعد استلام الرد من شركة تأمين الخصم بالتعويض والذي يتم عن طريق تسوية عدة ملفات عالقة مرة واحدة تشبه هذه العملية الى حد ما، ما نسميه في نحن في محاسبة البنوك بالمقاصة حيث يسوي كل طرف ملفات الطرف الأخر.

وهذا الرد الذي استلمناه هو عبارة عن مبلغ الضرر كاملا تسترجع منه الوكالة مبلغ التسبيق وتدفع ما تبقى منه الى الزبون المتضرر وتتم المعالجة المحاسبية لهذه المرحلة كما يلي:

1. التسجيل المحاسبي لاسترجاع مبلغ التعويض:[2]

51231		ح/الشركة لدى البنك	14.546،43	
	3067091195	ح/مصاريف دفع تأمين الأضرار		14.546،43
3067091195		ح/مصاريف دفع تأمين الأضرار	14.546،43	

[1] أنظر الملحق رقم 18.

[2] أنظر الملحق رقم 19.

	6007011195	ح/الطعون (طعن مع شركة SAA)		14.546،43

2. التسوية النهائية:[1]

3060091195		ح/مصاريف دفع تأمين الأضرار	5.546،43	
	51231	ح/الشركة لدى البنك (التسوية النهائية)		5.546،43

II. دراسة حالة 2 حول التأمين على الاشخاص

الفرع الاول:"كرامة" للتأمين على الاشخاص CAARAMA ASSURANCE DE PERSONNES

هي شركة مساهمة تم انشاؤها في جويلية 2011 , يبلغ رأس مالها مليار دينار جزائري 1000000000دج, هي شركة تابعة لشركة التأمين و اعادة التأمين LA CAAR ,حاليا تضم من بين مساهميها CPA بنسبة 15% من رأس مالها.

[1] أنظر الملحق رقم 20.

تختص "كرامة" في التأمين الشخصي بموجب قانون رقم 06-04 الذي نص على الفصل بين التأمين ضد الاضرار والاخطار وأنشطة التأمين الشخصي.

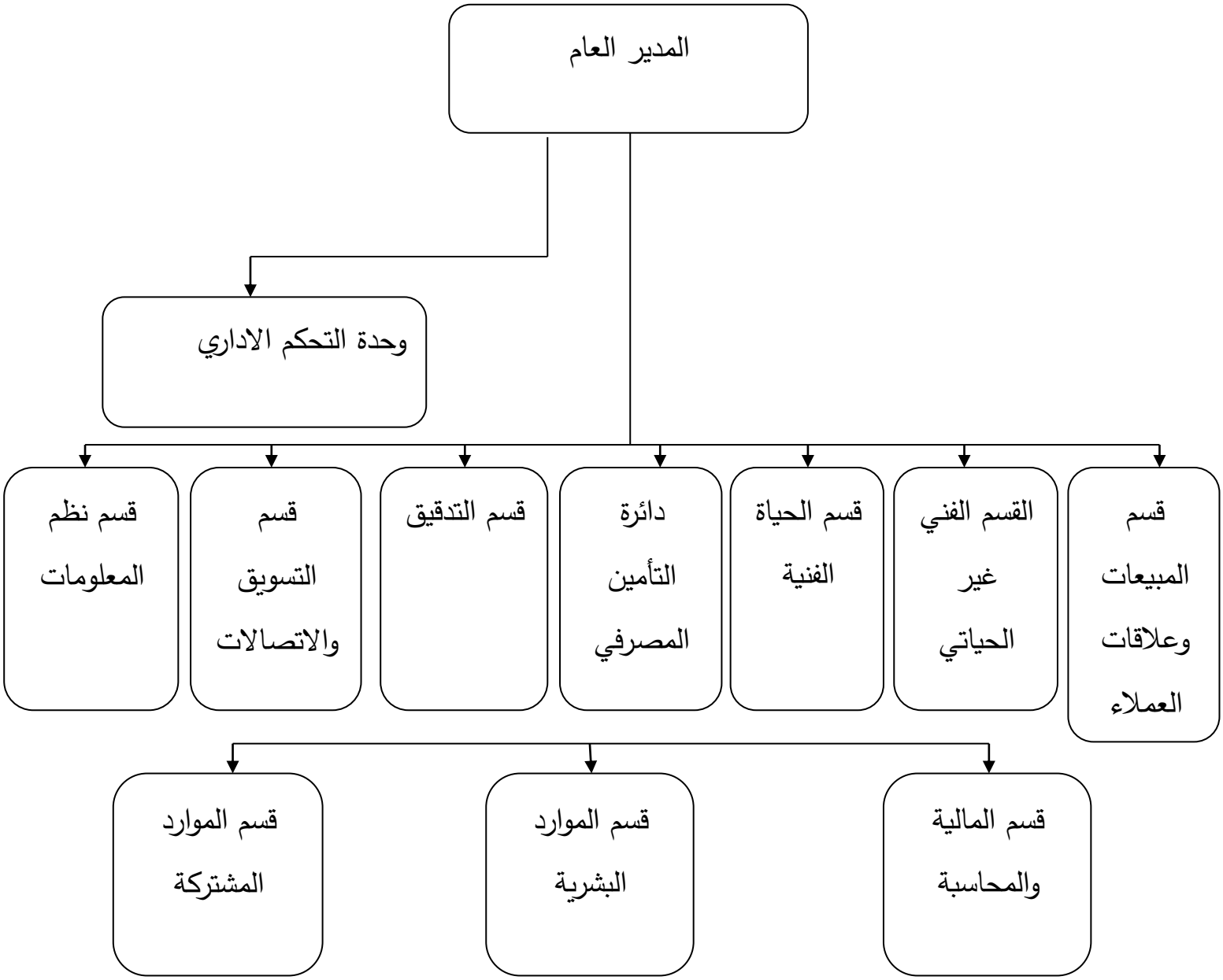
1-المنتجات التي تقدمها "كرامة" التأمين على الاشخاص:

- تأمين الأجل عند الوفاة في سداد الائتمانMOUKTARIDH
- تأمين الحوادث الشخصية HAYATI
- التأمين الصحي الفردي SIHATI
- التأمين الجماعي DJEMAATNA
- تأمين السفر الفرديINDIVIDUEL VOYAGE
- تأمين السفر في الخارجMOUSSAFER

2-المبادئ التي تعتمد عليها" كرامة" التأمين على الاشخاص:

- الموضوعية والاحترام المتبادل.
- الالتزام والشعور بالمسؤولية.
- الشفافية والنزاهة.
- التوازن واستمرارية العلاقة.

3-الشكل رقم:(2-3)الهيكل التنظيمي لشركة "كرامة" للتأمين الشخصي



مصدر: موقع شركة "كرامة" WWW.CAARAMA.DZ يوم 2023/05/23 على الساعة 13:00.

4-جدول رقم: (2-4) رقم أعمال شركة "كرامة" من 2017 الى 2019:

الوحدة:مليار دينار جزائري.

السنوات	رقم الاعمال
2017	**2,129.000.000**
2018	**1.695.000.000**
2019	**1.868.000.000**

المصدر: موقع شركة "كرامة" WWW.CAARAMA.DZ يوم 2023/05/23 على الساعة 13:00.

5- سوف نتطرق إلى بعض مفاهيم حول تأمين السفر[1] :

التأمين على السفر له أهمية كبيرة وبصورة واضحة على سلامة الأفراد أثناء السفر بالخارج من خلال مختلف المزايا والخدمات المساعدة الذي يضمنها للمسافرين، وبالرغم من ارتفاع نسبة اقتناء هذا المنتوج من طرف الأفراد مقارنة مع الأنواع الأخرى من تأمينات الأشخاص.

مسافر هو أحد منتجات التأمين والمساعدة على السفر في الخارج، وهو يغطي مجموعة واسعة من الضمانات والخدمات، ويلبي أكثر احتياجات العملاء تنوعًا وتنوعًا.

1-عقد تأمين السفر:

- هو عقد تأمين محدد بزمن معين يضمن تغطية للمؤمن له في حالة إصابة جسدية أو مرض التي تحدث أثناء السفر، فضلا عن الخدمات المساعدة التي يستفيد منها المؤمن له وكذلك المساعدة على العودة للوطن ومزايا أخرى.

هو عبارة عن تعهد من شركة التأمين بتغطية المخاطر المتعلقة بسفر المستفيد إلى خارج بلد الإقامة مقابل قسط يتم دفعه إلى شركة التأمين وفقا للنطاق والتحديات والشروط والإستثناءات التي يتم الإتفاق عليها بين العميل وشركة التأمين، وبات من

[1]

الخدمات الإجبارية لكل فرد يتقدم بطلب الحصول على تأشيرة السفر إلى خارج البلاد.

ملاحظة: لا تخضع تأمينات الاشخاص للضرائب.

- دراسة حالة تأمين سفر للخارج(تأمين أشخاص) و بيان أهم المراحل التي يقوم بها.

المرحلة الاولى:

تقدم زبون بطلب خدمة تأمين السفر من أجل الذهاب الى ايطاليا وطلب منه الوثائق التالية:

- جواز السفر ساري الصلاحية.

ثم يقوم الموظف بعرض الضمانات عليه ويختار الضمانات التي يريدها.

- يقوم الزبون بتأكيد المعلومات التالية:

- الصيغة المختارة من طرف المؤمن له(شخص او عدة أشخاص).
- وجهة المسافر (البلد المتجه إليه).
- سن المؤمن له.
- مدة إقامة المسافر في الخارج.

اختار الزبون الضمانات[1] التالية:

أ. الحوادث الفردية:

- حادث مميت 150.000,00دج
- العجز الجزئي الدائم150.000,00 دج

ب.مساعدة المسافرين:

[1]– انظر الملحق 21.

- النقل / الإعادة إلى الوطن في حالة المرض / الإصابة10.000,00اورو.
- النفقات الطبية بعد مرض أو الإصابة30.000.00 اورو,خصم 50,00
- النفقات الطبية بعد الاصابةcovid-19.
- رعاية الاسنان الطارئة1.000,00 اورو, خصم 50,00.
- نقل المستفيد المتوفى أو إعادته إلى وطنه.
- وباء.

ملاحظة: فيما يخص النفقات الخاصة بالوباء ونقل المستفيد الميت او اعادته الى وطنه كل حسب البلد الموجود فيه والقوانين الخاصة بالبلد.

بعد انتهاء موظف مصلحة الإنتاج من تعديل العقد [1] (Contrat) داخل برنامج ORASS يقوم بطبع نسختين و التي يقوم مدير مصلحة الإنتاج بالمصادقة عليها، يحتفظ الزبون بنسخة منها ليتوجه بعدها إلى أمين الصندوق او المحاسب من أجل تسديد المبالغ المحددة في العقد و النسخة الثانية عند الوكالة .

المعلومات التي تكون في العقد هي:

- الزبون: x
- رقم الهاتف:xxxxxxxxxx

- رقم بوليصة التأمين: xxxxxxxx42-84629.
- مدة التأمين :من 2023/09/01 الى 2023/09/30.

[1]- انظر الملحق 22.

يكون التسجيل المحاسبي كالتالي[1] :

أولا:مرحلة الانتاج

467990		ح/حساب المؤمن له	2472.00	
	51232	ح/ الشركة في البنك		2472.00

ثانيا:

467990		ح/حساب المؤمن له	2472.00	
	70201	ح/المبلغ الصافي		2142.00
	7023	ح/ الملحقات		250.00
	44271	ح/طابع على الحجم		80.00
		تسجيل لوثيقة التأمين		

[1]– انظر الملحق 23.

- في حالة وجود تسبيق:

419	51232		مبلغ التسبيق	مبلغ التسبيق

ثم يتم الترصيد:

467990	419		مبلغ التسبيق	مبلغ التسبيق

ملاحظة [1]:

في حالة وجود المؤمن خارج الوطن وتعرض لحادث الذي تغطيه إحدى الضمانات المقدمة:

- يتصل المؤمن بشركة المساعدة باحدى طرق الاتصال لمقدمة له والموجودة في عقد التأمين (الهاتف أو الفاكس أو عبر الإمايل) حيث تقوم شركة المساعدة بأخذ المعلومات اللازمة حتى تتمكن من التكفل به "في حدود الضمانات الموجودة في عقد التأمين"

شركة المساعدة هي شركة متخصصة في تقديم خدمات المساعدة للأفراد والشركات. تعمل بالشراكة مع شركات التأمين لتقديم المساعدة لعملائها عند الحاجة. تتنوع الخدمات التي

[1]- مقابلة مع رئيس قسم التأمين الأشخاص علواوي زهير, يوم 2023/05/24,على الساعة 11:00.

تقدمها ويتم تنفيذها في العديد من المجالات، تتواجد الشركة في جميع البلدان حول العالم تقريبا ولديها خبرة معترف بها في مجال المساعدة.

وعند الإتصال يقوم المساعد بطلب بعض المعلومات للتعرف على المؤمن له:

- إسم ولقب المؤمن له.
- رقم عقد التأمين ورقم التعريف الموجود على بطاقة المساعدة ومدة صلاحية العقد.
- تاريخ الدخول إلى بلد الإقامة.
- إسم وعنوان أو رقم الهاتف الخاص بالمستشفى أو أحد المتكفلين.
- إسم وعنوان الطبيب المتفحص أو الطبيب الخاص بالعائلة.
- سبب وقوع الحادث ويكون وصف موجز للمشكلة.

وهذا لاتخاذ الإجراءات اللازمة ومن أجل التعرف على المؤمن له والتحقق من أن هذا الأخير مشترك في التأمين، وعند التحقق، يمنح المساعد رقم تكفل، فالعميل لا يمكن أن يتلقى أن تعويض إذا لم يكن قد تحصل أولا على موافقة صريحة من الشركة المساعدة، هذا عن كيفية الإتصال بالمساعد وطلب الموافقة من أجل العلاج.

❖ أما في حالة وقوع خطر مفاجئ، تطلب الشركة المساعدة الوثائق التالية من أجل الإجراءات اللازمة:

- التصريح يتضمن الإسم واللقب، وعنوان تواجد المؤمن له، الظروف والشهود المحتملين حضورهم أثناء الحادث.
- شهادة من الطبيب الذي أجرى الإسعافات الأولية واصفا مختلف الأضرار أو الإصابات ويشير فيها إلى التأثيرات المحتملة.
- شهادة طبية تحدد تاريخ الشفاء أو المرض، أو إذا كان هناك عجز دائم كلي أو جزئي للمؤمن له.
- وثيقة تبرر مختلف المبالغ والمصاريف المدفوعة للمعالجة.
- نسخة من عقد التأمين على السفر.

➢ في حالة وقوع الحادث يتم التعويض و التسجيل المحاسبي كالتالي :

51233		ح/ كرامة في البنك	المبلغ المعوض	
	467990			المبلغ المعوض

خلاصة الفصل

تناولت هذه الدراسة في وكالة التأمين وإعادة التأمين LA CAAR بالمدية لمحة عن الشركة الأم والوكالة بصفة خاصة وتم التطرق إلى أهم الخدمات والمنتجات التأمينية التي تقوم وتقدمها الوكالة إضافة إلى نظام المعلومات المستعمل ORASS ومساعدته في تحليل الأخطار واتخاذ القرارات بطريقة فعالة.

تطرقنا في الجانب التطبيقي إلى دراسة حالة تأمين سيارة وذلك مع بيان أهم إجراءات التأمين من خلال المرور بمراحل وتسليط الضوء على التسجيل المحاسبي الخاص به مع دراسة حالة أخرى لتأمين الأشخاص المتمثلة في تأمين السفر الذي أصبح منتشر بكثرة وضرورة.

خاتمة

لقد أظهرت هذه الدراسة أن التأمين من وسائل الأمان التي يعتمد عليها المؤمن لتفادي حدوث الخطر الذي قد يصيبه في نفسه أو المخاطر التي تعيشها الممتلكات الاقتصادية، بحيث تتعهد شركات التأمين بتعويض المؤمن لهم عن التبعات المالية جزاء تحقق حدث معين ومتفق عليه في العقد، إلا أن ما ميز هذه الأخيرة عن باقي الشركات الأخرى انعكاس دورة إنتاجها فهي تحصل أقساطها قبل أن تعرف حجم تعويضاتها.

نظرا لخصوصية القطاع التأميني فقد وجدت بعض الاختلافات بين المحاسبة في شركات التأمين والمؤسسات الأخرى، لذا يعتبر النظام المحاسبي في شركات التأمين أحد مكونات التنظيم الإداري الذي يقوم بتوفير المعلومات المحاسبية في شكل سجلات ومستندات من أجل بلوغ أهدافها عن طريق تحسين أدائها واتخاذ القرارات المناسبة وتقديم صورة حقيقية عن واقع الشركة.

أما الجانب التطبيقي تناولنا فيه دراسة فعالية نظام المعلومات المحاسبي على الأداء المالي لشركات التأمين وإسقاط مختلف الجوانب النظرية على إحدى الشركات الجزائرية للتأمينات، والمتمثلة في الشركة الوطنية للتأمين وإعادة التأمينCAAR وكالة المدية (629)، وقد وقع اختيارنا على خدمة التأمين على السيارات وخدمة التأمين على السفر.

نتائج اختبار الفرضيات:

- **الفرضية الأولى:** التأمين نظام يصمم ليقلل من الأخطار التي قد تحدث مستقبلا ويؤدي دورا هاما في الحياة الاقتصادية والاجتماعية بفضل ما يقدمه من أمان للأفراد.

قد قمنا بإثبات الفرضية في الفصل الأول حيث تعرفنا على مفهوم التأمين والذي تمثل في: أن التأمين عملية بمقتضاها يحصل أحد الأطراف (المؤمن له) على تعويض مقابل

دفعه لقسط معين على تعهد لصالحه من طرف الأخر (المؤمن) بأن يدفع له هذا الأخير بمقتضى التعهد تعويض معين عند تحقق الخطر.

- **الفرضية الثانية:** يعد الأداء المالي واحد من المؤشرات المستخدمة في قياس نجاح الشركة وهو أداة لتقييم الامتثال للتدابير التنظيمية ورصد سلامة القطاع المالي.

قد تم إثباتها من خلال التعرف على مفهوم الأداء المالي: هو الاستخدام الأمثل للموارد المادية والبشرية للمؤسسة وتزويدها بفرص استثمارية، مع استخدام مؤشرات مالية لقياس مدى انجاز الأهداف المسطرة.

- **الفرضية الثالثة:** النظام المحاسبي المستعمل في شركات التأمين يختلف عن النظام المحاسبي المستعمل في الشركات الأخرى وذلك بسبب خصوصية نشاط التأمين.

قد تم نفيها، حيث يعتبر النظام المحاسبي بمثابة نظام معلومات يقوم بتجميع البيانات وتبويبها وتحليلها وصياغتها في مجموعة من التقارير لخدمة أغراض متعددة وجهات مختلفة ومن ثم فان التقارير المحاسبية تمثل مخرجات نظام المعلومات المحاسبي تحقق إشباع رغبات مستخدميها من المعلومات والحقائق.

- **الفرضية الرابعة:** تلعب محاسبة العمليات التأمينية دورا أساسيا في تحسين أداء شركة CAAR بالمدية.

قد تم إثباتها، لمحاسبة العمليات التأمينية دور فعال داخل شركات التأمين بحيث يتم تسجيل كل حركة مالية تخص المدفوعات والمقبوضات مما يحسن من أداء الشركة، ويعود هذا إلى المحاسب الذي يلعب دور كبير في تسجيله لمختلف العمليات المحاسبية بدقة وفعالية وتنفيذ ما هو مخطط له وهذا من أجل الرفع من أداء الشركة.

نتائج الدراسة:

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

- الهدف من التأمين هو التقليل من الأضرار المحتمل وقوعها في المستقبل، فهو وسيلة لحماية الفرد وممتلكاته.
- شركة التأمين تقوم بعدة أنواع من أعمال التأمين، كون كل فرع من فروع التأمين يمسك السجلات الخاصة بعملياته.
- نظم المعلومات المحاسبية الموجودة لا تصمم من خلال طاقم داخل شركات التأمين بل هي نظم جاهزة تم شرائها.
- لنظام المعلومات المحاسبي أهمية كبيرة في تحسين أداء الوظيفة المالية في المؤسسة الاقتصادية من خلال المعلومات المحاسبية والمالية.
- يحتل التأمين على السيارات المكانة الأولى من بين الفروع الأخرى كونه الأكثر شيوعا واستعمالا.
- غياب الثقافة التأمينية عند المواطن خاصة في فرع التأمين على الأشخاص.
- يمكن أن تحقق شركات التأمين خسارة في أحد فروعها مثل فرع التأمين على السيارات.

الاقتراحات:

من خلال النتائج السابقة توصلنا إلى الاقتراحات التالية:

- توسيع مجال التوعية والتحسيس بأهمية التأمين، وغرس الثقافة التأمينية لدى العامة.
- ضرورة تنويع الخدمات المقدمة من شركات التأمين على غرار تأمين السيارات.
- ضرورة دعم قطاع التأمين وذلك للنهوض بعجلة التقدم وازدهار البلاد.
- ضرورة التأهيل والتدريب المهني الكافي على نظام المعلومات المحاسبي.

- البحث عن حلول لتفادي التأخير الكبير لتعويض المتضررين.
- ربط جسر التعاون بين الجامعات وشركات التأمين، من خلال فتح افاق التعاون بين الأكاديميين والمهنيين في مجال المحاسبة والمالية في شركات التأمين.

آفاق الدراسة:

في الأخير لا ندعي أننا قمنا بالإلمام بجميع جوانب الموضوع، بل بقيت الكثير من النقاط تستحق التوضيح والدراسة بشكل أعمق، نرجو أن يفتح بحثنا المتواضع أفاقا أمام الطلبة والباحثين لإعطاء رؤية كاملة حول التأمين، لذا فكرنا في بحوث مستقبلية نذكر منها:

- ✓ دور القوائم المالية في شركات التأمين.
- ✓ تسوية الأضرار في العمليات التأمينية.
- ✓ مدى فاعلية وتطبيق التأمين الجماعي في الجزائر.
- ✓ أثر إعادة التأمين على الهيكل المالي لشركات التأمين .
- ✓ واقع إعادة التأمين في الجزائر.

تم بحمد الله وتوفيقه...

قائمة المراجع

أولا: الكتب

1. إبراهيم علي إبراهيم، التأمين والرياضيات، الدار الجامعية، الإسكندرية، 2003.
2. أحمد أنور، محاسبة المنشات المالية، تصميم النظام المحاسبي لشركات التأمين والبنوك، دار النهضة العربية، بيروت، 1986.
3. أحمد شرف الدين، أحكام التأمين في القانون والقضاء دراسة مقارنة، الدار الجامعية للنشر والطباعة، الكويت، 1990.
4. أسامة عزمي سلام، اشقيري نوري موسى، إدارة الخطر والتأمين، دار الحامد للنشر والتوزيع، الأردن، 2009.
5. السيد أحمد حلمي جمعة وآخرون، نظم المعلومات المحاسبية، دار المناهج للنشر والتوزيع، عمان، 2003.
6. خبرت ضيف، محاسبة المنشات المالية في محاسبة شركات التأمين، دار النهضة، بيروت، 1999.
7. رفيق يونس المصري، الخطر والتأمين، دار القلم، الطبعة الأولى، دمشق، 2001.
8. سامي عبد الرحمان قابل، محاسبة المنشات المالية، المكتبة العالمية بالمنصورة، الطبعة الثانية، مصر، 2001.
9. سليمان بن إبراهيم، بن ثنيان، التأمين وأحكامه، دار ابن عزم، بيروت، 2003.
10. عبد الإله نعمة جعفر، النظم المحاسبية في البنوك وشركات التأمين، دار المنهج للنشر والتوزيع، الطبعة الأولى، الأردن، 2007.
11. عبد العزيز خليفة القصار، إعادة التأمين العقبات والحلول، كلية الشريعة، الطبعة الأولى، جامعة الكويت، 2006.
12. عبد الغفار حنفي، أسواق المالية، بنوك تجارية، أسواق الأوراق المالية، شركات التأمين، الدار الجامعية، الأردن، 2003.

13. عبد المنعم البد راوي، العقود المسماة الإيجار والتأمين، دار النهضة العربية، القاهرة، 1989.

14. قاسم محمد إبراهيم الحبيطي، زياد حسن يحي السقا، نظام المعلومات المحاسبي، وحدة الحدباء للطباعة والنشر، العراق، 2003.

15. محمد جودت ناصر، إدارة أعمال التأمين بين النظرية والتطبيق، دار مجدلاوي للنشر، الطبعة الأولى، الأردن، 1998.

16. محمد حسام لطفي، الأحكام العامة لعقد التأمين دراسة مقارنة بين القانون المصري و الفرنسي، الدار الجامعية للنشر والطباعة، الطبعة الثانية، الأردن، 1990.

17. محمد رفيق المصري، التأمين وإدارة المخاطر، دار زهران للنشر والتوزيع، الأردن، 2010.

18. محمد هشام جبر، إدارة الخطر والتأمين، جامعة بير زيت، رام الله، فلسطين، 2012.

19. مصطفى أحمد الزرقاء، نظام التأمين حقيقته والرأي الشرعي فيه، مؤسسة الرسالة، الطبعة الأولى، الأردن، 1974.

20. منير إبراهيم هنيدي، إدارة الأسواق والمنشات المالية، توزيع منشاة المعارف، الإسكندرية، 1999.

21. نواف محمد عباس الرماحي، تصميم نظم المعلومات المحاسبية وتحليلها، دار صفاء للنشر والتوزيع، عمان،

ثانيا: الأطروحات والرسائل الجامعية

1. بلقاسمي سيد أحمد، مسعودي عبد النور، دور نظام المعلومات المحاسبي في تحسين الأداء المالي لشركات التأمين، مذكرة شهادة ماستر، تخصص علوم مالية ومحاسبة، جامعة الجيلالي بونعامة، خميس مليانة، 2018.
2. تغليسية عبد العزيز، دور نظام المعلومات المحاسبية في تحسين الأداء المالي، مذكرة شهادة ماستر، تخصص فحص محاسبي، جامعة محمد خيضر، بسكرة، 2016.
3. حمزة قادم، دور شركات التأمين في حماية قروض البنوك التجارية، مذكرة ماستر، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، تخصص محاسبة ومالية، جامعة العربي بن مهيدي، أم البواقي،2014.
4. حميمش نرجس، محاضرات في مقياس محاسبة التأمينات، السنة الثالثة ليسانس، تخصص مالية البنوك والتأمينات، قسم العلوم المالية والمحاسبة، كلية العلوم الاقتصادية التجارية وعلوم التسيير، جامعة محمد صديق بن يحي، جيجل، 2023/2022.
5. خوجة عبد المؤمن، علال أسامة، نظام الموازنات التقديرية كأسلوب لتقييم الأداء المالي للمؤسسة، مذكرة شهادة ماستر أكاديمي، جامعة محمد بوضياف، المسيلة، 2021.
6. سارة حلوي، دور نظام المعلومات المحاسبي في شركات التأمين، مذكرة ماستر، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، تخصص محاسبة ومالية، جامعة العربي بن مهيدي، أم البواقي، 2013.
7. سامي بوحجيلة، إبراهيم فلوري، المعالجة المحاسبية في شركات التأمين، مذكرة ماستر، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، تخصص محاسبة وجباية معمقة، جامعة محمد الصديق بن يحي، جيجل، 2018.

8. شعشوع ياسمين، دور التأمين في التحوط من مخاطر القروض العقارية، مذكرة ماستر، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، تخصص اقتصاد نقدي وبنكي، جامعة العربي بن مهيدي، أم البواقي، 2021.
9. شيخة بلقاسم عبد القادر، واقع نظام المعلومات المحاسبي في شركات التأمين، مذكرة ماستر، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، تخصص علوم مالية ومحاسبة، جامعة محمد خيضر، بسكرة، 2019/2018.
10. عمار بوصوار، رحماني طارق، دور نظام المعلومات المحاسبي في شركات التأمين، مذكرة ماستر، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، تخصص محاسبة وتدقيق، جامعة محمد خيضر، بسكرة، 2021.
11. عينوش عبد الرحيم، دحماني عبد الوافي، تقييم الأداء المالي في شركات التأمين، مذكرة ماستر، تخصص محاسبة وتدقيق، جامعة اكلي محند أولحاج، البويرة، 2019.
12. كوسام امينة، قانون التأمينات، محاضرات في شركات التأمين، سنة أولى ماستر، تخصص مؤسسات مالية، قسم الحقوق، كلية الحقوق والعلوم السياسية، جامعة محمد لمين دباغين، سطيف، 2020.
13. لعشيبي أسامة، داري حنان، التنظيم المحاسبي والجبائي، مذكرة ماستر، تخصص نقود ومؤسسات مالية، جامعة قسنطينة، 2011.
14. محمد بوزيدي، محاسبة شركات التأمين، مذكرة ليسانس، تخصص محاسبة ومالية، جامعة يحي فارس، المدية، 2014.
15. مدفوني وحيدة، واقع وأهمية اعادة التأمين في مواجهة التزامات شركات التأمين، مذكرة ماستر أكاديمي، تخصص مالية تأمينات و تسيير المخاطر، جامعة العربي بن مهيدي، أم البواقي، 2015.

16. مسعود شطيبة، التنظيم المحاسبي في شركات التأمين وفق النظام المحاسبي المالي، مذكرة ماستر، كلية العلوم الاقتصادية التجارية وعلوم التسيير، تخصص مالية ومحاسبة، جامعة قاصدي مرباح، ورقلة، 2013.

17. هدى بن محمد، تحليل ملائمة ومردودية شركات التأمين، مذكرة ماجستير، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، تخصص بنوك وتأمينات، جامعة منتوري، قسنطينة، 2005.

18. يحياوي سفيان، نظام المحاسبة وطبيعة العمل المالي والمحاسبي في شركات التأمين، مذكرة ماستر، تخصص محاسبة وتدقيق، جامعة اكلي محند أولحاج، البويرة، 2015.

ثالثا: المجلات والجرائد الرسمية

1. أحمد العماري، طبيعة وأهمية نظام المعلومات المحاسبية، مجلة العلوم الإنسانية، جامعة بسكرة، العدد الأول، نوفمبر 2001.

2. أيمن محمد الشنطي وآخرون، أثر عمليات إعادة التأمين في الحد من المخاطر التي تواجه شركة التأمين، دراسة تطبيقية على شركات التأمين الأردنية، مجلة دراسات اقتصادية، جامعة البلقاء التطبيقة، المجلد 18، العدد 02، 2020.

رابعا: القوانين الأنظمة والمراسيم

1. جريدة رسمية العدد 15، قانون 06-04، المؤرخ في 21 محرم 1427 هـ، الموافق ل 20 فبراير 2006.

خامسا: المواقع الالكترونية

1. www.aoacademy.or
2. www.caar.dz
3. www.caarama.dz
4. www.ccr.dz

الملاحق

الملحق رقم (01): وثيقة معاينة certificat de visite

Compagnie Algérienne d'Assurance et de Réassuranc

Succursale:
Agence:

CERTIFICAT DE VISITE

N°:.....

Ce jour, le 08/10/20 ,le véhicule appartenant à M./Mme:
BAHRI SAHRAOUI

De marque DACIA Type SENDERO Puissance 3

Immatriculation 02018.119.26 N° de sairie 5SDAMGUU15 SDAWKD2309

Couleur: NOIR Genre: 00-Vehicules particuliers sans remorque

Année: 01/01/19 Energie: E

A fait l'objet d'une visite au titre du contrat d'assurance automobile N° 1100042202

- Ne présente aucun dommage ☐

- Présente les dommages suivants:

.....
.....
.....
.....
.....
.....

L'état des glaces soumises à la garantie se présente comme suit:

- Aucune anomalie ☐

- Présente les défauts suivants: (à préciser)

* Pare brise:.....
* Lunette arrière:.....
* Glaces latérales:.....
* Glaces latérales gauches:.....

Nous certifions exactes les renseignement sus-indiqués

om, Prénom et qualité FAit à

ignature & cachet

L'assuré(e)

الملحق رقم (02): تسعيرات أضرار الاصطدام dommage collision

Compagnie Algérienne d'Assurance et de Réassurance

Succursale d'Alger 600

Succursale de Bouzaréah
Département Automobile
N/REF :DH/NS/ZK/2015

Bouzaréah le : 02 JUIL. 2015

2015 02

A Mesdames, Messieurs les Directeurs d'Agence
Les Agents Généraux

Objet : Tarif garantie Dommage Collision.

Mesdames et Messieurs,

Nous vous informons que des aménagements tarifaires ont été opérés sur les garanties « dommage collision », comme suit :

Dommage Collision A, Limitée à la valeur du véhicule, reste sans changement ;

Les garanties	Anciennes limites	Nouvelles limites	Primes	Franchises
D.Collision B	5 000.00 DA	50 000.00 DA	500% de la RC	2 500.00 DA
D.Collision C	3 000.00 DA	40 000.00 DA	400% de la RC	2 500.00 DA
D.Collision D	3 500.00 DA	30 000.00 DA	350% de la RC	2 500.00 DA
D.Collision E	10 000.00 DA	16 000.00 DA	150% de la RC	1 000.00 DA
D.Collision F		20 000.00 DA	250% de la RC	2 000.00 DA

Nous vous rappelons que les dites nouvelles garanties doivent être accompagnées systématiquement de la garanties assistance.

Enfin, elles sont, également, soumises à la visite préalable de risque et la prise de photos.

Meilleures salutations.

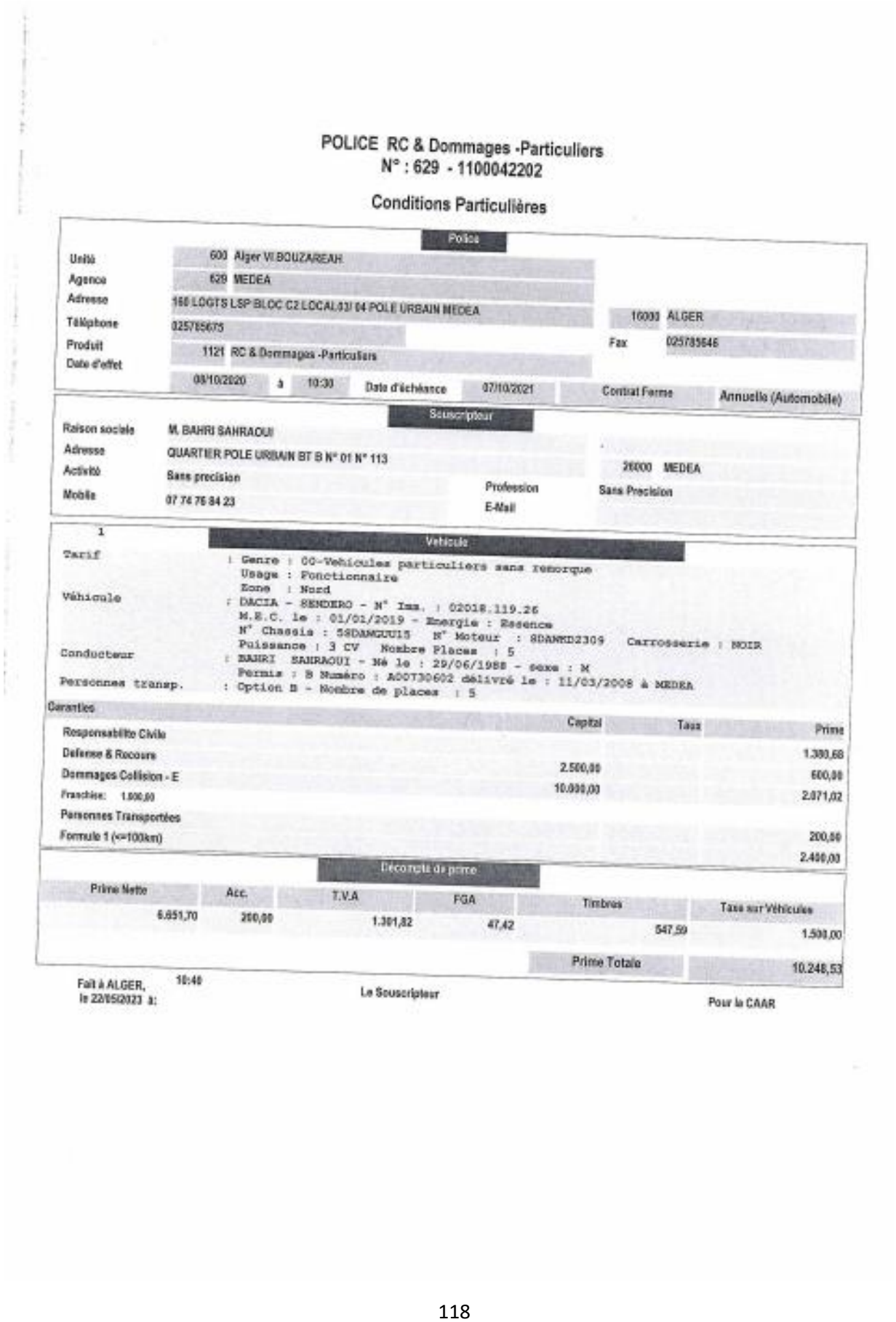
La Direction [illegible] Département Automobile

N.SAIDI

C.A.A.R 600

A
1

الملحق رقم (03): عقد التأمين contrat



POLICE RC & Dommages -Particuliers
N° : 629 - 1100042202

Conditions Particulières

Police

Unité	600	Alger VI BOUZAREAH			
Agence	629	MEDEA			
Adresse	168 LOGTS LSP BLOC C2 LOCAL 03/ 04 POLE URBAIN MEDEA			16000	ALGER
Téléphone	025785675			Fax	025785646
Produit	1121	RC & Dommages -Particuliers			
Date d'effet	08/10/2020	à 10:30	Date d'échéance	07/10/2021	Contrat Ferme — Annuelle (Automobile)

Souscripteur

Raison sociale	M. BAHRI SAHRAOUI		
Adresse	QUARTIER POLE URBAIN BT B N° 01 N° 113		26000 MEDEA
Activité	Sans precision		
Mobile	07 74 76 84 23	Profession	Sans Precision
		E-Mail	

Véhicule

1	
Tarif	: Genre : CC-Vehicules particuliers sans remorque Usage : Fonctionnaire Zone : Nord
Véhicule	: DACIA - SENDERO - N° Imm. : 02018.119.26 M.E.C. le : 01/01/2019 - Energie : Essence N° Chassis : 5SDAMGUU15 N° Moteur : 8DANMD2309 Carrosserie : NOIR Puissance : 3 CV Nombre Places : 5
Conducteur	: BAHRI SAHRAOUI - Né le : 29/06/1988 - sexe : M Permis : B Numéro : A00730602 délivré le : 11/03/2008 à MEDEA
Personnes transp.	: Option B - Nombre de places : 5

Garanties

	Capital	Taux	Prime
Responsabilite Civile			1.380,68
Defense & Recours	2.500,00		600,00
Dommages Collision - E	10.000,00		2.071,02
Franchise: 1.000,00			
Personnes Transportées			
Formule 1 (<=100km)			200,00
			2.400,00

Décompte de prime

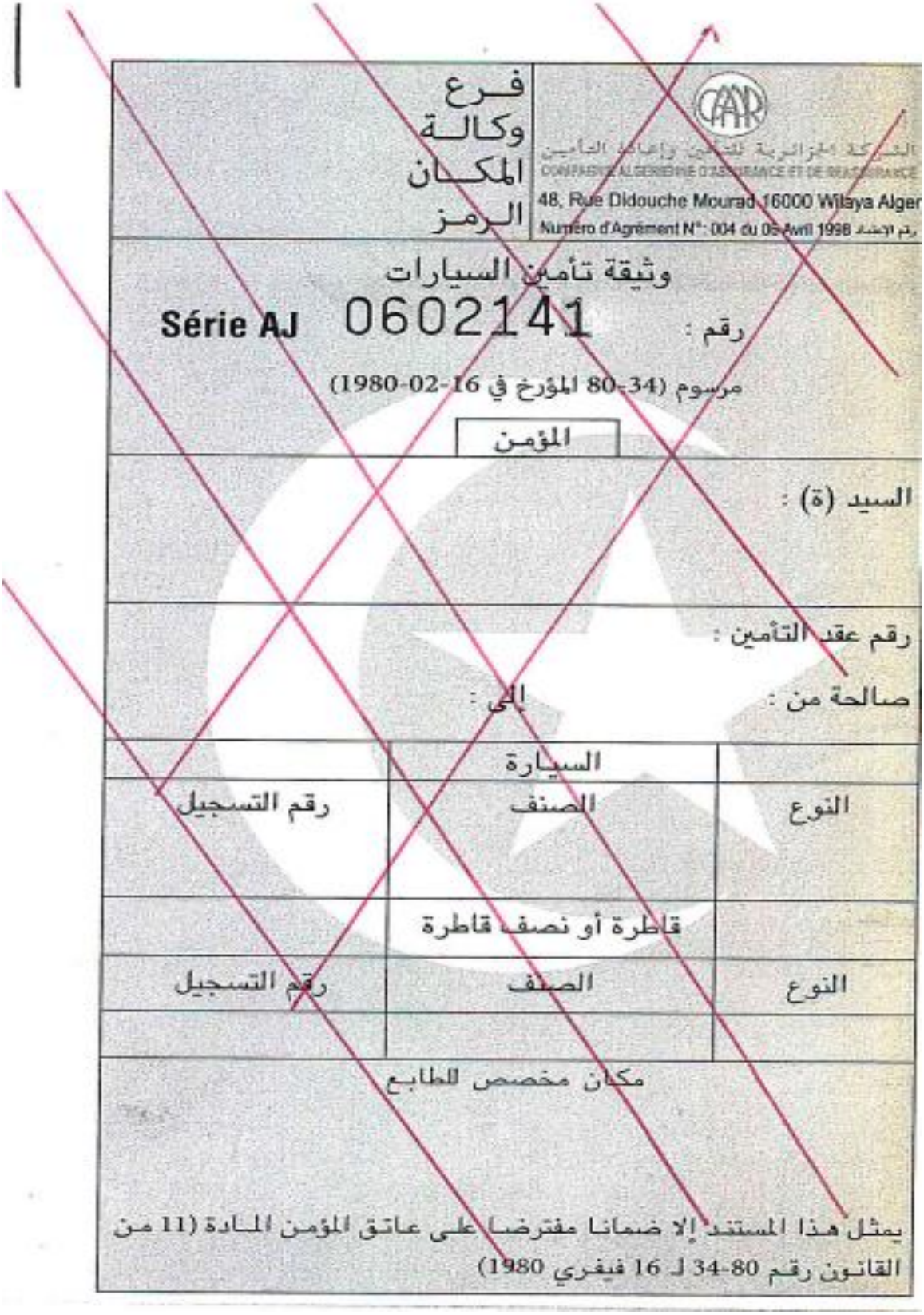
Prime Nette	Acc.	T.V.A	FGA	Timbres	Taxe sur Véhicules
6.651,70	200,00	1.381,82	47,42	547,59	1.500,00
			Prime Totale		10.248,53

Fait à ALGER, le 22/05/2023 à: 10:48

Le Souscripteur

Pour la CAAR

الملحق رقم (04): وثيقة التأمين



فـرع
وكالـة
المكـان
الـرمـز

الشركة الجزائرية للتأمين وإعادة التأمين
COMPAGNIE ALGERIENNE D'ASSURANCE ET DE REASSURANCE
48, Rue Didouche Mourad 16000 Wilaya Alger
Numéro d'Agrément N°: 004 du 06 Avril 1998 رقم الاعتماد

وثيقة تأمين السيارات

Série AJ 0602141 رقم :

مرسوم (34-80 المؤرخ في 16-02-1980)

المؤمن

السيد (ة) :

رقم عقد التأمين :

صالحة من : إلى :

	السيارة	
النوع	الصنف	رقم التسجيل
	قاطرة أو نصف قاطرة	
النوع	الصنف	رقم التسجيل

مكان مخصص للطابع

يمثل هذا المستند إلا ضمانا مفترضا على عاتق المؤمن المادة (11 من القانون رقم 80-34 لـ 16 فيفري 1980)

الملحق رقم (05): التسجيل المحاسبي لمرحلة الإنتاج



et de Réassurance

Edité le : 22/05/2023 11:13
Page : 1

Pièce Comptable N° 13

629 MEDEA

Journal : 101 journal de production

Pièce N° : 13 Date : 08/10/22 Référence : IBRIR

Nature Opération

production
01

Compte	Désignation	C.A	Débit	Crédit
4110	PRODUCTION DE BAHRI SAHRAOUI PC N° 11/42202		10.248,53	
700011121	PRODUCTION DE BAHRI SAHRAOUI PC N° 11/42202			6.661,
70031121	PRODUCTION DE BAHRI SAHRAOUI PC N° 11/42202			200,(
445500	PRODUCTION DE BAHRI SAHRAOUI PC N° 11/42202			1.301,(
445310	PRODUCTION DE BAHRI SAHRAOUI PC N° 11/42202			47,4
44271	PRODUCTION DE BAHRI SAHRAOUI PC N° 11/42202			507,5
44272	PRODUCTION DE BAHRI SAHRAOUI PC N° 11/42202			40,0
4422	PRODUCTION DE BAHRI SAHRAOUI PC N° 11/42202			1.500,0
	Totaux		10.248,53	10.248,5

Compagnie Algérienne d'Assurance
Agence de
MEDEA - CODE 629
Pôle Urbain
Sce. Comptabilité
& Finance
C.A.A.R

الملحق رقم (06): التسجيل المحاسبي لقيد التحصيل

et de Réassurance

Edité le : 22/05/2023 11:17

Page : 1

Pièce Comptable N° 47

629 MEDEA

Journal : CAI Journal Caisse

Pièce N° : 47 Date : 08/10/22 Référence : IBR/R

Nature Opération

production

(2)

Compte	Désignation	C.A	Débit	Crédit
5301	BAHRI SAHRAOUI ENC PC 11/42/02		10.248,53	
4110	BAHRI SAHRAOUI ENC PC 11/42/02			10.248,53
	Totaux		10.248,53	10.248,53

Compagnie Algérienne d'Assurance
Agence de MEDEA - CODE 629
Pôle Urbain
Sce. Comptabilité & Finance
C.A.A.R

الملحق رقم (07): قيد تحويل الأموال من الصندوق الى البنك

et de Réassurance

Edité le : 22/05/2023 11:19
Page : 1

Pièce Comptable N° 175

production
(3)

629 MEDEA

Journal : 20 journal de banque recettes/dép

Pièce N° : 175 Date : 08/10/22 Référence : IBRIR

Nature Opération

Compte	Désignation	C.A	Débit	Crédit
581	VERSSEMENT		10.248,53	
5301	VERSSEVENT			10.248,
51231	VERSSEMENT		10.248,53	
581	VERSSEMENT			10.248,
	Totaux		20.497,06	20.497,0

Compagnie Algérienne d'Assurance
Agence de MEDEA - CODE 629
Pôle Urbain
Sce. Comptabilité & Finance
C.A.A.R

الملحق رقم (08): التصريح الودي constat



CONSTAT AMIABLE D'ACCIDENT AUTOMOBILE

A signer obligatoirement par les deux conducteurs

معاينة ودية لحادث سيارة

توقع هذه المعاينة اجباريا من طرف السائقين

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

و لا تشكل اعترافا بالمسؤولية، بل كشفا بالبيانات و الوقائع

Date d'accident le ..... 20..... Heure:.....

تاريخ الحادث في 21/05/24 20 الساعة 10:00

Lieu précis : ..... المكان بالضبط : .....

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

الخسائر المادية اللاحقة بغير السيارتين أ و ب

Témoins : Noms et adresse s'il s'agit de passagers d'un véhicule préciser duquel : A ou B .....

الشهود : الإسم و العنوان وإذا تعلق الأمر بمسافرين في إحدى السيارتين بين ليهما أ أو ب :

Véhicule A سيارة أ

Véhicule : داسيا

Marque, Type : SSDAW6

N° d'immatr: 22018 113 26

Venant de : أمام ملعب سيدي حمدان

Allant vers : المدينة

Assuré (voir attest. d'assurance)

Nom : بحري

Prénom : صحراوي

Adresse : القطب الحضري مربعة 18 المدينة

Sté d'assurances : CAAR

N° police : 623/11000422028

Attest valable du 21/10/2023 au 21/10/2024

Agence : المدينة

Conducteur (voir permis de conduire)

Nom : بحري

Prénom : صحراوي

Adresse :

Permis de conduire N° 1607616

Délivré le : 22.06.16

Par la wilaya de بلدية

Catégorie A1 A B C D E F

(entourer la catégorie)

Indiquer par une flèche → le point de choc initial

Dégâts apparents: الجهة الخلفية

- داعم الصدمات الخلفي
- الصندوق الخلفي

Observations : .....

A

Ne rien modifier au constat après séparation des exemplaires

Mettre une croix (x) dans chacune des cases utiles

ليطلوا علامة (X) داخل إحدى الخانات المناسبة

1) Heurtait à l'arrière ,en roulant dans le même sens et sur la même file	1) اصطدام من الخلف وكان يسير في نفس الاتجاه و على نفس الصف
2) Roulait dans le même sens et sur une file différente	2) يسير في نفس الاتجاه و على صف مختلف
3) Roulait en sens inverse	3) يسير في الجهة المعاكسة
4) Provenait d'une chaussée latérale	4) قادم من طريق مخالفة
5) Venait de droite(dans un carre-four)	5) قادما من اليمين (داخل مفترق)
6) S'engageait sur une place à sens giratoire	6) داخلا في ساحة ذات اتجاه دائري
7) Roulait sur une place à sens giratoire	7) سائرا في ساحة ذات اتجاه دائري
8) En stationnement	8) في حالة وقوف
9) Quittait un stationnement	9) خارجا من الوقوف
10) Prenait un stationnement	10) على وشك الوقوف
11) Reculait	11) يتأخر
12) Doublait	12) يتجاوز
13) Dépassement irrégulier	13) تجاوز غير قانوني
14) Changeait de file	14) يغير خط السير
15) Virait à droite	15) ينحرف الى اليمين
16) Virait à gauche	16) ينحرف الى اليسار
17) S'engageait dans un parking, un lieu privé, un chemin de terre	17) يدخل في موقف عمومي في خصوصي في طريق غير معبدة
18) Sortait d'un parking, d'un lieu privé, d'un chemin de terre	18) يخرج من موقف عمومي من محل خصوصي، من طريق غير معبدة
19) Empiétait sur la partie de la chaussée réservée à la circulation en sens inverse	19) يتجه جزء الطريق المخصص للاتجاه المعاكس في السير
20) Roulait en sens interdit	20) يسير في اتجاه ممنوع
21) Inobservation d'un signal de priorité	21) لم يحترم علامة الأسبقية
22) Faisait un demi-tour	22) يقوم بنصف دورة
23) Ouvrait une portière	23) يفتح باب سيارته

Indiquer le nombre de cases marquées d'une croix ← بينوا عدد الخانات التي وضعت فيها علامة (X)

Croquis de l'accident مخطط الحادث

Signature des conducteurs إمضاء السائقين

Véhicule B سيارة ب

السيارة : هيونداي

الصنف، الطراز : A7511C

رقم التسجيل : 2311 117 44

القادمة من : أمام ملعب بني حمدان

المتجهة الى : المدينة

المؤمن له (انظر شهادة التأمين)

اللقب : اسماعيلي

الإسم : ابن لخضر

العنوان : عين الباي

شركة التأمين : SAA

رقم وثيقة التأمين : 1653/11000003241

شهادة صالحة من 21/10/2023 الى 21/10/2024

الوكالة : .....

السائق (انظر رخصة السياقة)

اللقب : اسماعيلي

الإسم : عادي

العنوان : .....

رقم رخصة السياقة A 0111598

تسلمت في : 22.06.11.16

من طرف ولاية : بلدية المدنية

من صنف أ ا ب ج د و هـ (آخر الصنف في الذكرة)

يبين بواسطة سهم الأولوية ← نقطة الاصطدام

الخسائر الواضحة : .....

ملاحظات : .....

B

لا تغيروا المعاينة بعد فصل النسخ

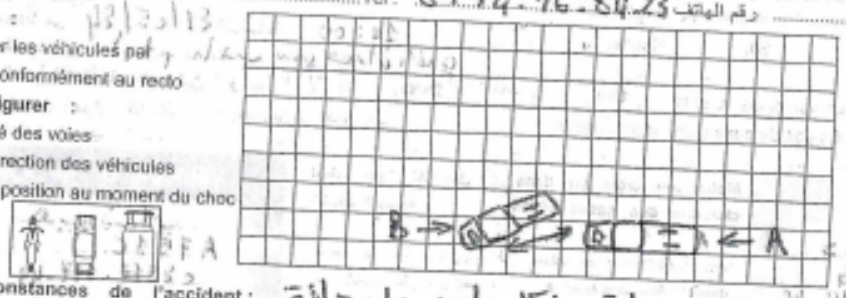
الملحق رقم (09): تابع للتصريح الودي (الظروف التي وقع فيها الحادث)

DÉCLARATION : à remplir par l'assuré et à transmettre dans les sept jours à son assureur (dans les trois jours en cas de vol du véhicule) Ord. 95/07 أمر

التصريح : به من طرف المؤمن له ويرسل في ظرف 7 أيام (في حالة سرقة السيارة) إلى المؤمن (ة)

1) Nom de l'assuré : ..... Tél : 0774.76.84.23 رقم الهاتف
Profession : ..... مهنته :

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



3) Circonstances de l'accident : كنت واقف سيارتي بشكل عادي على حافة الطريق بشكل عادي وإذا بسيارة الضحية التي كانت متوقفة خلفي عند خروجها من مكان توقفها

3) ظروف الحادث :

4) A-t-il été établi : هل حرر :
Un procès verbal de gendarmerie? Oui نعم Non لا — محضر من طرف الدرك الوطني؟
Un rapport de police? Oui نعم Non لا — تقرير من طرف الشرطة؟
Si oui : Brigade ou commissariat ..... في حالة الإيجاب فرع أو مقاطعة الشرطة المختصة

5) Conducteur du véhicule assuré : السائق للسيارة المؤمنة:
est-il le conducteur habituel du véhicule ? Oui نعم Non لا — هل هو السائق الاعتيادي لها؟
Réside-t-il habituellement chez l'assuré ? Oui نعم Non لا — هل يمكن اعتباره عند المؤمن له؟
Date de naissance : ..... تاريخ الازدياد:

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

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

إذا كانت السيارة

7) Dégâts matériels autres qu'aux véhicules A et B (nature et importance) : ..... 7) الخسائر المادية اللاحقة بغير السيارتين أ و ب (الطبيعة و الأهمية) :
Nom et adresse du propriétaire : ..... اسم و عنوان مالكها :

8) Blessé(s) : 8) الجريح
Nom et prénom : ..... اللقب و الاسم :
Age : ..... السن :
Adresse : ..... العنوان :
Profession: ..... المهنة :
Caisse de sécurité sociale et immatriculation : ..... صندوق الضمان الاجتماعي و رقم الانخراط:
Nature et gravité des blessures : ..... طبيعة و خطورة الجروح :
Situation au moment de l'accident : الوضعية و قت الحادثة
(Piéton, Passager du véhicule A ou B) ..... (راجل، راكب في سيارة أ أو ب)
Soins, hospitalisation à : ..... العلاج الاول أو الاقامة بالمستشفى:

A..... Le .....20 — Signature de l'assuré
في ..... 20..... — إمضاء المؤمن له

الملحق رقم (10): الأمر بالخدمة ordre de service

UNITE BOUZAREAH
AGENCE CODE 629
POLE URBAIN MEDEA
TEL 025/58/56/75

ORDRE DE SERVICE: /2022

Affaire:
Accident du:
Lieu d'accident:

Ordre de service est donné A EXAL à la effet de procéder
l'expertise du véhiucule dont caractéristiques sont indiquéuées ci-dessous:

Véhicule assuré:

Assuré:
Nom :
Prénom :
Adresse :

TIERS
Prénom :
Nom:
Adresse:

Marque véhicule:
Immatriculation:
N° de la série dans la type

Marque véhicule:
Immatriculation:
N° de la série dans la type:
Police:

Dommage signalé sur certificat de visite

Effet:
Échéance:

Effet:
Échéance:

PJ: copie de la déclaration d'accident
NB: conformément à la convention inter entreprise dans le cas ou les dommages dépassent **150 000 DA** ne pas omettre d'inviter la partie adverse pour l' expertise contradictoire quand sa respensabilité est engagée,

l' expertise contradictoire	
OUI	NON

FAIT A MEDEA LE

le service sinistre

Recues les pièces énumérées
Le:
Cachet et signature

الملحق رقم (11): تقرير الخبرة rapport d'expertise

ROUIS FAYCAL
EXPERT AUTOMOBILE
AGREE PAR L'UAR
IMMEUBLE FETTOUMI ROUTE D'ALGER MEDEA
Tél : 0773 37 26 99 Tel/Fax : 025 78 01 40 Email : rouisexpertise@gmail.com

RAPPORT D'EXPERTISE N° 569/2021

Date Visite :	24/05/2021 A MEDEA	Caractéristique du véhicule:	
N°Police :	629/1100042202	Genre: VP	Puissance:3
Agence:	629 CAAR	Marque: DACIA	Modele: SANDERO
Assuré :	BAHRI SAHRAOUI	Type: UU15SDAWG	Immat: 02018.119.26
N°Sinistre :	629.2021.	Série: KD230980	Année: 2019
Date Sinistre :	24/05/2021	Carrosserie:C.I	Couleur: GRISE
Tiers :	ISMAILI BENLAKHDAR	Energie: GO	Etat: BON
Agence Tiers:	SAA 1659	Photos: 4	Valeur: 0

POINT DE CHOC ET DESCRIPTION DES DOMMAGES

Choc arrière gauche:
Feu arrière gauche endommagé.

DETAILS DES REPARATIONS

Dépose et pose.
Ajustage finition.

FOURNITURES

01 FEU ARG 15 051.59

Chocs	Fourniture	Peinture	Nbre Heure	Main d'oeuvre	Total
A	15 051.59 DA	0.00 DA	4.00H	1 000.00 DA	**16 051.59 DA**

Taux Horaire: 250.00 DA **Immobilisation A:** 0.50 j

Taux de vétusté : 10% **Montant vétusté:** 1 505.16

Total Réparation vetusté non déduite : **16 051.59 DA**

En lettres: Seize Mille Cinquante et Un Dinars & Cinquante Neuf Centimes

OBSERVATION:

ROUIS Fayçal Expert Agréé Par L' U.A.R MEDEA Automobile et Risques Industriels

Fait à MEDEA Le 03/06/2021
Expert

الملحق رقم (12): وصل التسوية quittance de règlement

QUITTANCE DE REGLEMENT

Références

N ° Règlement 629 / 2021090024 Du 16/09/2021

Sinistre

N ° Dossier Sinistre 629 - 2021 - 110051 Survenu le 24/05/2021

Police

Unité 600 Alger VI BOUZAREAH

Agence 629 MEDEA

Souscripteur BAHRI SAHRAOUI

Police 629 1100042202

Produit 1121 RC & Dommages -Particuliers

Date d'effet 08/10/2020 Date d'échéance : 07/10/2021 Contrat Ferme

Règlement

Montant TVA	0,00	Montant Règlement	5.545,43
Montant Franchise	0,00	Règlement Total	5.545,43
Montant Vetuste	0,00	Mode de payement	A

Nous, **BAHRI SAHRAOUI** reconnaissons avoir reçu de la **Compagnie Algérienne d'Assurance et de Réassurance** la somme de (**5.545,43** DA) **Cinq Mille Cinq Cents Quarante Cinq DA et 43 Centime(s)** sur

Dommages Collision - E	*Indemnité ext. RC Matériel*	*5.545,43*

Fait à ALGER, le 23/09/2021

Page 1 / 1

الملحق رقم (13): وصل تسليم الشيك décharge



DIRECTION DES FINANCES ET DE LA COMPTABILITE

DECHARGE

Pièce d'identité: PC 109880899022620008
DU 16/06/2020
COMMUNE DE MEDEA

Je, soussigné,..... BAHRI SAHRAOUI .....

.....

Certifie avoir récu de la C.A.A.R un chéque non barré n°.....5592538.....

de DA:.....9 000,00..... du:...16/06/2021.....

Tiré sur le...CPT CPA 00400 110 401 700 5901/38.....

REGLEMNET SN N° 110052 DU 25/05/2021

MEDEA, LE 16/06/2021

الملحق رقم (14): قيد تسجيل التسبيق

et de Réassurance

Edité le : 22/06/2023 11:22

Page : 1

Pièce Comptable N° 175

629 MEDEA

Sinistre

Journal : 20 journal de banque recettes/dép

Pièce N° : 175 Date : 16/06/22 Référence : IBRIR

Nature Opération

Compte	Désignation	C.A	Débit	Crédit
3060091195	BAHRI SAHRAOUI SN 110051 DU 25/05/2021 CHQ CPA N° ---		9.000,00	
51231	BAHRI SAHRAOUI SN 110351 DU 25/05/2021 CHQ CPA N° ---			9.000
	Totaux		9.000,00	9.000,

Compagnie Algérienne d'Assurance
Agence de MEDEA - CODE 629
Pôle Urbain
Sce. Comptabilité & Finance
C.A.A.R

الملحق رقم(15): أتعاب الخبير note d'honoraires

ROUIS FAYCAL
EXPERT AUTOMOBILE
AGREE PAR L'UAR

Adresse: IMMEUBLE FETTOUMI ROUTE D'ALGER MEDEA
NIF: 197526010145240 Art N°: 26700 38 05 75
Tél/Fax : 025 78 01 40 Email : rouisexpertise@gmail.com Rib : 00400110410000720088

NOTE D'HONORAIRES N° 569/2021

Nom du client	CAAR	629	**Honoraires**	1083.21
Affaire	BAHRI SAHRAOUI		**Frais de dossier**	150.00
Tiers	ISMAILI BENLAKHDAR		**Photos**	160.00
N° du dossier	629.2021.		**Frais de deplacement**	0.00
N° PV	569/2021		**Sous Total**	1393.21
Montant Dommages :	16051.59 DA		**Tva 17%**	0.00
Accident :	24/05/2021		**Montant TTC**	1393.21

En lettres :

Mille Trois Cent Quatre-Vingt Treize Dinars & Vingt et Un Centimes

ROUIS Fayçal Expert Agréé Par L'U.A.R MEDEA Automobile et Risques Industriels

Fait à MEDEA Le 03/06/2021

L'Expert

الملحق رقم(16): وثيقة معلومات الضرر avis de sinistre

AVIS DE SINISTRE 629 2021 110061

Agence 629 MEDEA	Produit 1121 RC & Dommages -Particuliers
SINISTRE	**POLICE**
629 2021 110061	629 1100042202
Date du Sinistre : 24/05/2021 10:00 Date déclaration : 13/06/2021 Nature sinistre : M Recours : Non	Date d'effet : 08/10/2020 10:30 Date echéance : 07/10/2021 Capitaux : Garanties : ,RC,DR,DCOLE,PT,ASS3 Franchises :
Assuré : -6290072431 BAHRI SAHRAOUI QUARTIER POLE URBAIN BT B N° 01 N° 113 MEDEA	
Marque DACIA Type : SENDERO Matricule : 02018.119.26	
Cause Sinistre : *QUITTAIT UN STATIONNEMENT DU VEHICULE (B) RA 100%*	

A ALGER le 13/06/2021 à 10:44 **Le responsable du service**	**Evaluation**	**Principale**	**Honoraires**
	- D'origine :	14.546,43	1.393,21
	- Définitive :	14.546,43	1.393,21
	Règlement :		
	Recours :		

CADRE COMPTABLE

Comptes à débiter	Comptes à créditer	A ALGER le **Le responsable du service**

A ALGER le
Le Directeur d'Agence

الملحق رقم(17): وثيقة مطالبة réclamation

RECLAMATION

Agence 629 MEDEA

Assuré

Nom	BAHRI SAHRAOUI .				
Véhicule	DACIA	SENDERO		N° Immatriculation	02018.119.26
Conducteur	BAHRI SAHRAOUI				
Police	629	1100042202	Echéance	07/10/2021	
N° Sinistre	629	2021 110051	Du	24/05/2021 10:00	

Tiers

Compagnie	SAA				
Assuré	ISMAILI FERHAT				
Véhicule	HYUNDAI			N° Immatriculation	02917.117.44
Conducteur	ISMAILI FADI				
Police	1659		Echéance	30/01/2022	
Agence	1659				
Montant des dommages					

Causes & Circonstances

QUITTAIT UN STATIONNEMENT DU VEHICULE (B) RA 100%

Les éléments en notre possession mettent la responsabilité de ce sinistre à la charge de votre assuré dans la proportion de %.

Veuillez trouver ci-joint les documents suivants :

- ☐ Original du P.V.
- ☐ Copie de déclaration
- ☐ Photos : .....
- ☐ Autres :.....

.....

Une prompte réponse nous obligerait.

Salutations,

Fait à ALGER le 13/06/2021

Signature et Cachet

REPONSE

Notre dossier est ouvert sous le N° : .....
Ce sinistre est garanti.

Nous sommes désolés de rejetter votre remande pour :

.....

.....

Nous vous proposons :

.....

.....

Veuillez trouver en retour

.....

.....

Salutations,

Le : .....

Signature et Cachet

الملحق رقم(18): وثيقة النفقات pièce de dépense

COMPAGNIE ALGERIENNE D'ASSURANCE ET DE REASSURANCE

UNITE : BOUZAREAH

AGENCE 629 MEDEA

PIECE DE DEPENSE N° 20A103

OPERATION COMPTABLE

NATURE DE L'OPERATION	N° DES COMPTES	DEBIT (DEPENSE)
REGLEMENT SINISTRE (AUTOMOBILE)		
629/2021/110052 DU 25/05/2021	3060091195	9 000,00
	44536	
CREANCIER : BAHRI SAHRAOUI	TOTAL	9 000,00

Arrêté le présent ordre de paiement à la somme de D.A :

Neuf Mille(s) Dinar(s)

MEDEA LE :

L'Ordonnateur,

OPERATION FINANCIERE

NATURE DE L'OPERATION	N° DES COMPTES	DEPENSE (CREDIT)
TRESOR COMPTE N°	483	
BANQUE COMPTE N°	51231	
C.C.P. COMPTE N°	486	
CAISSE	487	
Autre Compte		
	TOTAL	9 000,00

Réglé le présent ordre de paiement à la somme de D.A :

Neuf Mille(s) Dinar(s)

Chèque - virement N° 560538 Du 16 JUIN 2021

A MEDEA LE 16 JUIN 2021

Le Directeur

Le Responsable des Finances & Comptabilités

الملحق رقم(19): التسجيل المحاسبي لاسترجاع مبلغ التعويض

et de Réassurance

Edité le : 22/05/2023 11:26

Page : 1

Pièce Comptable N° 93

629 MEDEA

Journal : 107 journal des O.D

Pièce N° : 93 Date : 16/09/22 Référence : IBRIR

Nature Opération

Sinistre

Compte	Désignation	C.A	Débit	Crédit
61231	BAHRI SAHRAOUI ENC RA N° 110051 DU 24/05/2021 CHQ N° ...		14.546,43	
3067091195	BAHRI SAHRAOUI ENC RA N° 110051 DU 24/05/2021 CHQ N° ...			14.546,4
3067091195	BAHRI SAHRAOUI ENC RA N° 110051 DU 24/05/2021 CHQ N° ...		14.546,43	
6067011195	BAHRI SAHRAOUI ENC RA N° 110051 DU 24/05/2021 CHQ N° ...			14.546,4
	Totaux		29.092,86	29.092,8

Compagnie Algérienne d'Assurance
Agence de MEDEA - CODE 629
Pôle Urbain
Sce. Comptabilité & Finance
C.A.A.R

الملحق رقم(20): قيد التسوية النهائية

et de Réassurance

Edité le : 22/06/2023 11:28

Page : 1

Pièce Comptable N° 175

Sinistre (3)

629 MEDEA

Journal : 20 Journal de banque recettes/dép

Pièce N° : 175 Date : 22/09/22 Référence : IBRIR

Nature Opération

Compte	Désignation	C.A	Débit	Crédit
3060091195	BAHRI SAHRAOUI SN 110093 DU 17/08/2021 CHQ CPA ...		5.546,43	
51231	BAHRI SAHRAOUI SN 110093 DU 17/08/2021 CHQ CPA ...			5.546,4
	Totaux		5.546,43	5.546,4

Compagnie Algérienne d'Assurance
Agence de MEDEA - CODE 629
Pôle Urbain
Ser. Comptabilité & Finance
C.A.A.R

الملحق رقم (21): ضمانات تأمين السفر

caarama
ASSURANCE DE PERSONNES

CARTE D'ASSISTANCE VOYAGE

ASSISTANCE EN VOYAGE "MOUSSAFER CLASSIC"

Inter Partner ASSISTANCE

Police: N° .....
Durée: du ..... au .....
Assuré: .....
Nature: .....

Tél.: +213 21 98 00 88 Fax : +213 21 98 00 07 E-mail : medicaLalger@ip-assistance.com

NOTICE D'INFORMATION

Bénéficiaire	Personne(s) désignée(s) aux conditions particulières dont l'identité figure sur la carte ci-dessus et se trouvant en difficulté durant son voyage par suite d'un évènement fortuit dans le cas et conditions prévus ci-après.
Couverture géographique	Les garanties s'appliquent dans le monde entier pour des voyages de 90 jours au plus. Les séjours à l'étranger qui dépassent 90 jours consécutifs demeurent exclus de la garantie et ce, qu'il s'agisse de séjours privés ou professionnels.

PRESTATIONS GARANTIES PAR NOTRE PARTENAIRE À L'ÉTRANGER

Prestation	Contenu de la prestation	Limite de garantie/Franchise
Transport ou rapatriement en cas de maladie ou lésion	En cas de maladie ou lésion corporelle du bénéficiaire, survenue durant son séjour à l'étranger et selon l'urgence ou la gravité du cas et l'avis du médecin traitant, l'assureur prend en charge le transport du bénéficiaire, sous surveillance médicale si son état l'exige, jusqu'à son admission dans un centre hospitalier convenablement équipé ou jusqu'à son domicile habituel. En cas d'affections bénignes ou de maladies légères qui ne justifient pas un rapatriement, le transport se fera par ambulance ou par n'importe quel autre moyen approprié, jusqu'au lieu où peuvent être appliqués les soins nécessaires. Dans tous les cas, la décision d'effectuer ou non le transfert ainsi que le moyen de transport à utiliser revient toujours à l'équipe médicale de l'assureur, en accord avec le médecin traitant du bénéficiaire et s'il y a lieu, avec sa famille, en fonction des seuls impératifs techniques et médicaux.	Jusqu'à 10 000 €
Frais médicaux suite à une maladie ou lésion **Épidémies / pandémies incluses (dont Covid-19)**	En cas de maladie ou lésion du bénéficiaire durant son séjour à l'étranger, l'assureur prend en charge et se substitue éventuellement au bénéficiaire pour payer les frais nécessaires et raisonnables d'hospitalisation, des interventions chirurgicales, les honoraires des médecins et les produits pharmaceutiques prescrits par son médecin traitant, dans un centre hospitalier adéquat. L'équipe médicale de l'assureur maintiendra les contacts nécessaires avec le centre hospitalier ou le médecin du bénéficiaire pour veiller à ce que l'assistance sanitaire soit la plus appropriée. Ne sont toutefois pas pris en charge les frais médicaux engagés pour un traitement prescrit dans son pays de résidence ou d'origine, d'une maladie chronique ou infantile, préalablement connue ou non, avant le départ à l'étranger du bénéficiaire ou qui nécessitent techniquement un contrôle médical régulier. Ne sont pas pris en charge les frais engagés par un bénéficiaire de son propre chef sans appel et accord préalable de l'assureur.	30 000 € Franchise : 50 €
Prolongation de séjour	Si suite à une maladie, hospitalisation ou un accident, s'il l'Assuré ne peut entreprendre son retour à la date initialement prévue et si son état ne nécessite pas une hospitalisation ou un rapatriement sanitaire, l'Assisteur prend en charge ses frais de prolongation de séjour à l'hôtel (chambre et petit-déjeuner) à concurrence des plafonds indiqués dans les Conditions Particulières. Cette prise en charge ne peut se faire que sur accord préalable de l'Assisteur compte tenu des seuls impératifs médicaux. Toute autre solution de logement provisoire ne peut donner lieu à un dédommagement.	Jusqu'à 100 €/jour Maximum : 5 jours
Déplacement d'un parent	Au cas où l'hospitalisation dépasse 10 jours, selon la prescription du médecin traitant, l'assureur prend en charge le billet aller-retour, et l'hébergement d'un membre de la famille, et ceci jusqu'au lieu où le bénéficiaire a été hospitalisé. Seront à la charge du bénéficiaire les frais de restauration et autres non directement reliés à l'hébergement.	Billet aller/retour avec une limite de 100 €/jour Maximum : 4 jours
Transport ou rapatriement du bénéficiaire décédé	En cas de décès durant le voyage, l'assureur effectuera les démarches nécessaires pour le transport ou le rapatriement de la dépouille mortelle en Algérie et supportera les frais de cercueil. Les frais d'enterrement ne sont pas compris.	Dépenses réelles
Envoi de médicaments	L'assureur prendra à sa charge les frais d'envoi de médicaments qui, par caractère d'urgence sont prescrits médicalement, même si cette prescription est antérieure au voyage, et ne sont pas disponibles à l'endroit où il s'est déplacé.	Illimitée
Soins dentaires d'urgence	Les soins dentaires sont couverts pour une infection de la gencive ou d'une dent et nécessitant des soins d'urgence pour soulager la douleur. Le coût de la première visite en urgence pour soulager la douleur est garanti.	Jusqu'à 1 000 € Franchise : 50 €
Manquement de correspondance	Suite à un manquement de départ d'un vol par suite de l'arrivée tardive du vol précédent de l'assuré et qu'aucun moyen de transport n'est mis à sa disposition dans un délai de 4 heures, l'assureur rembourse les frais des achats de première nécessité, sur facture.	Jusqu'à 100 €

الملحق رقم (22): عقد تأمين السفر

Police - Individuelle Voyage à l'étranger : MOUSSAFER CLASSIC

N° : 84629 – 42XXXXXXXX

Outre les Conditions Générales et Spéciales visées par le Ministère des Finances, font partie intégrante de la présente police la notice d'information, la carte d'assurance ainsi que les exclusions y afférentes

Police

Unité	600				
Agences	84629	MEDEA			
Adresse	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX		26000	MEDEA	
Téléphone	(XX XX XX XX		Fax	XX XX XX XX	
Produit	4216	Individuelle Voyage à l'étranger : MOUSSAFER CLASSIC			
Date d'effet	01/09/2023	Date d'échéance	30/09/2023	Contrat Ferme	

Assuré

1 xxxxxxxxxxxx

Adresse	: xxxxxxxxxxxx
Ville	: 26000 MEDEA
Informations pers.	: Né(e) le : 11/12/1998 - sexe : M - Entré(e) le : 01/09/2023
Zone	**ZONE1 : Tous les pays du monde sauf USA,Canada,Japon,Australie et les pays de résidence et d'origine**
Nature	**Individuel**
Destination	**ITALIE**
Valeur assurée (DZD)	**150.000**
Numéro du passeport	**123456789**

Garanties	Capital en DA	Limite en EURO	Prime en DA
A-INDIVIDUELLE ACCIDENTS			**185,00**
- Décès accidentel	150.000,00		
- Infirmité permanente partielle	150.000,00		
B-ASSISTANCE AUX PERSONNES EN VOYAGE			**1.957,00**
- Transport/rapatriement en cas de maladie/lésion		10.000,00	
- Frais médicaux suite à une maladie ou lésion		30.000,00	
Franchise		**50,00**	
Frais Médicaux suite à une infection à la Covid-19			
- Soins dentaires d'urgence		1.000,00	
Franchise		**50,00**	
- Transport ou rapatriement du bénéficiaire décédé			
- Epidémie / Pandémie			

Décompte de prime

Prime Nette	Access.	T.V.A	FCN	Timbres	Prime Totale
2.142,00	**250,00**	**0,00**	**0,00**	**80,00**	**2.472,00**

Fait à ALGER,
Le 28/05/2023 à: 09 :04

Le Souscripteur

Pour la CAAR

الملحق رقم (23): التسجيل المحاسبي لتأمين السفر

:ompagnie Algérienne d'Assurance
t de Réassurance

Edité le : 01/06/2023 11:23
Page : 1

Pièce Comptable N° 4

629 MEDEA

Journal : 101 journal de production

Pièce N° : 4 Date : 30/04/23 Référence : IBRIR

Nature Opération

Compte	Désignation	C.A	Débit	Crédit
467990	PRODUCTION MOIS D'AVRIL 2023		2472,00	
70201	PRODUCTION MOIS D'AVRIL 2023			2147,20
7083	PRODUCTION MOIS D'AVRIL 2023			250,00
44271	PRODUCTION MOIS D'AVRIL 2023			80,00
	PRODUCTION MOIS D'AVRIL 2023			
	Totaux		2472,00	2472,00

Compagnie Algérienne d'Assurance
Agence de MEDEA - CODE 629
Pôle Urbain
Sce. Comptabilité & Finance
C.A.A.R