



جامعة غرداية

كلية العلوم الإقتصادية والتجارية وعلوم التسيير

قسم العلوم المالية و المحاسبية

مذكرة مقدمة لإستكمال متطلبات شهادة الماستر أكاديمي

في ميدان: العلوم الإقتصادية والتجارية وعلوم التسيير

فرع علوم مالية ومحاسبة

تخصص: محاسبة

بعنوان:

## دور النظام المحاسبي المالي في المعالجة المحاسبية لعقود التأمين في الجزائر

دراسة حالة الشركة الوطنية للتأمين SAA وكالة المنيعية

تحت إشراف الأستاذ: عجيلة محمد

الأستاذ المساعد: مفروم بارودي

من إعداد الطالب:

- فليتي سهيل

نوقشت أمام لجنة المناقشة و التحكيم المكونة من السادة:

| الإسم و اللقب | الرتبة          | الجامعة | الصفة        |
|---------------|-----------------|---------|--------------|
| رواني بوحفص   | أستاذ محاضر أ   | غرداية  | رئيسا        |
| عجيلة محمد    | أستاذ           | غرداية  | مشرفا        |
| مفروم بارودي  | أستاذ مؤقت      | غرداية  | مشرفا مساعدا |
| خبيطي خضير    | أستاذ محاضر ب   | غرداية  | ممتحنا       |
| بن مولاي زينب | أستاذة مساعدة أ | غرداية  | ممتحنا       |

الموسم الجامعي: 2020 / 2021

# إهداء

أهدي هذا العمل إلى والدي الكريمين

إلى إخوتي الكرام

إلى أساتذتي الكرام بكلية العلوم الإقتصادية والتجارية وعلوم التسيير

إلى كل الزملاء الطيبين الذين درست معهم طيلة أيام الدراسة و خاصة الجامعيين

# شكر و عرفان

أشكر الله عز وجل وأحمده على ما وهبني من نعم وألهمني الصبر ومكنني من تخطي الصعاب، وأشكر كل من ساعدني وشجعني على إنجاز هذا العمل، كما أشكر جميع الأساتذة

الذين نورونا بمعارفهم وأرشدونا بتوجيهاتهم ونخص بالذكر

الأستاذ المشرف البروفيسور عجيبة محمد

الأستاذ المشرف المساعد الدكتور مفروم بارودي

المؤطر في المؤسسة السيد بومناد إبراهيم

وشكرا لكل من ساعدنا ولو بمعلومة واحدة ورفع من معنوياتنا ولو بإبتسامة فقط من أجل إتمام

هذا العمل

## **الملخص باللغة العربية :**

تتمحور هذه الدراسة حول دور وتطبيق النظام المحاسبي المالي في المعالجة المحاسبية لعقود التأمين بالإضافة إلى فهم كيفية عمل النظام المحاسبي المالي في مؤسسات التأمين والتعرف على الحسابات الخاصة به، حيث أجريت دراسة حالة في الوكالة الوطنية للتأمينات شملت تطور مجال التأمين من القدم حتى الآن إضافة إلى الإطلاع على المديریات الجهوية لمؤسسات التأمين ومختلف وكالاتها عبر الوطن، كما تم التطرق إلى المعالجة المحاسبية لعمليات الإنتاج والقبض ثم المعالجة المحاسبية لعمليات الحوادث وكيفية تعويضها، كما تم الإطلاع على بعض وثائق التسوية وكيفية المعالجة المحاسبية لها، وهذا من أجل إسقاط النظام المحاسبي المالي على عمليات عقود التأمين.

## **الكلمات المفتاحية :**

النظام المحاسبي المالي، عقد التأمين، المعالجة المحاسبية، الإنتاج، القبض، الحوادث، التعويضات.

## **Résumé en Français :**

Cette étude se concentre sur le rôle et l'application du système de comptabilité financière dans le traitement comptable des contrats d'assurance, en plus de comprendre le fonctionnement du système de comptabilité financière dans les institutions d'assurance et d'identifier ses propres comptes, l'étude de cas a été menée à l'Agence nationale des assurances, qui comprenait le développement du domaine de l'assurance de l'antiquité à aujourd'hui en plus de passer en revue les directions régionales des compagnies d'assurance et leurs différentes agences à travers le pays. Après cela, le passage à le traitement comptable de la production et des l'encaissements, puis du traitement comptable des opérations accidents et comment les indemniser.

En outre, certains documents de règlement ont été examinés et comment le traitement comptable pour eux a été fait. Et c'est pour abandonner le système de comptabilité financière sur les opérations des contrats d'assurance.

## **Mots clés :**

Le Système de comptabilité financière, Contrat d'assurance, Traitement comptable, Production, l'encaissement, Les accidents, les Compensations.

## **Abstract :**

This study focuses on the role and application of financial accounting system in the accounting treatment of insurance contracts in addition to understanding how the financial accounting system works in insurance institutions and getting acquainted with its accounts, Where a case study conducted at the National Agency for Insurance included the development of the development of the insurance field of football so far in addition to the access to the regional directorates of insurance institutions and various agencies across the country, They also dealt with the accounting treatment of production processes and Receipts, then the accounting treatment for accidents operations and how to compensate them. Also, some settlement documents were reviewed and how the accounting treatment for them was done. This in order to drop the financial accounting system on the operations of insurance contracts.

## **Keywords :**

The financial accounting system, Insurance contract, Accounting treatment, Production, Receipts, Accidents, indemnities.

## فهرس المحتويات

| الصفحة | العنوان   |
|--------|---|
| I      | إهداء   |
| II     | شكر و عرفان   |
| III    | الملخص  |
| VI     | الفهرس  |
| VIII   | قائمة الجداول   |
| IX     | قائمة الأشكال   |
| X      | قائمة الإختصارات والرموز  |
| XI     | قائمة الملاحق   |
| أ      | مقدمة عامة  |
|        | الفصل الأول: الإطار النظري للنظام المحاسبي المالي وعقود التأمين             |
| 03     | المبحث الأول: ماهية النظام المحاسبي المالي وعقود التأمين                    |
| 03     | المطلب الأول: مفهوم النظام المحاسبي المالي وعقود التأمين                    |
| 03     | الفرع الأول: مفهوم النظام المحاسبي المالي                                   |
| 04     | الفرع الثاني: مفهوم عقد التأمين   |
| 05     | المطلب الثاني: مبادئ وخصائص النظام المحاسبي المالي لعقد التأمين             |
| 05     | الفرع الأول: مبادئ النظام المحاسبي المالي لعقد التأمين                      |
| 08     | الفرع الثاني: خصائص النظام المحاسبي المالي لعقد التأمين                     |
| 12     | المطلب الثالث: الحسابات المميزة في شركات التأمين وفق النظام المحاسبي المالي |

|    |   |
|----|---|
| 15 | المبحث الثاني: الدراسات السابقة   |
| 15 | المطلب الأول: الدراسات المحلية  |
| 17 | المطلب الثاني: الدراسات الأجنبية  |
| 18 | المطلب الثالث: مقارنة بين الدراسة الحالية والدراسات السابقة                   |
|    | الفصل الثاني: دراسة حالة الشركة الجزائرية للتأمين SAA وكالة المنفعة           |
| 23 | المبحث الأول: تقديم عام للشركة الجزائرية للتأمين SAA وكالة المنفعة            |
| 23 | المطلب الأول: نبذة تاريخية حول الشركة والوكالة الوطنية للتأمين SAA بالمنفعة   |
| 28 | المطلب الثاني: الهيكل التنظيمي للشركة الجزائرية للتأمين SAA وكالة المنفعة     |
| 30 | المطلب الثالث: أهداف الشركة الجزائرية للتأمين SAA وكالة المنفعة               |
| 31 | المبحث الثاني: التسجيلات المحاسبية وعمليات التسوية المختلفة على مستوى الوكالة |
| 31 | المطلب الأول: المعالجة المحاسبية لعمليات الإنتاج والقبض                       |
| 36 | المطلب الثاني: المعالجة المحاسبية لعمليات الحوادث والتعويضات                  |
| 36 | الفرع الأول: الحوادث  |
| 39 | الفرع الثاني: التعويضات   |
| 46 | المطلب الثالث: وثائق عقود التأمين وعمليات تسوياتها                            |
| 51 | الخاتمة   |
| 55 | المراجع   |
| 59 | الملاحق   |



## قائمة الجداول

| الصفحة | عنوان الجدول   | رقم الجدول |
|--------|--|------------|
| 15     | دراسة مختاري الزهرة  | 01         |
| 16     | دراسة سوفي مروى  | 02         |
| 17     | دراسة محمد محمد أحمد بابكر                                 | 03         |
| 18     | الدراسة الحالية مع الدراسات الوطنية و المحلية              | 04         |
| 19     | تلخيص أهم الفروقات بين الدراسة الحالية و الدراسة الأجنبية  | 05         |
| 32     | جدول الضمانات الممنوحة                                     | 06         |
| 37     | جدول سجل الحوادث المصرحة                                   | 07         |
| 39     | الوثائق المطلوبة حسب طريقة التسوية الودية و القضائية       | 08         |
| 40     | جدول تحديد نسب الأقدمية                                    | 09         |
| 40     | جدول عناصر التأمين على أساس المسؤولية المدنية              | 10         |
| 43     | جدول عناصر المبلغ الإجمالي للتأمين على أساس كل المخاطر     | 11         |
| 44     | جدول عناصر مبلغ التعويض الصافي للتأمين على أساس كل المخاطر | 12         |

## قائمة الأشكال

| الصفحة | عنوان الشكل  | رقم الشكل |
|--------|--|-----------|
| 28     | الهيكل التنظيمي للشركة الجزائرية للتأمين SAA وكالة المنفعة | 01        |

## قائمة المختصرات و الرموز

| المختصر باللغة العربية | المختصر باللغة الأصلية          | المختصر |
|------------------------|---------------------------------|---------|
| الشركة الوطنية للتأمين | XSociété Nationale d'AssuranceX | SAA     |
| صندوق ضمان السيارات    | Fonds de Garantie Automobile    | FGA     |

## قائمة الملاحق

| رقم الصفحة | عنوان الملحق                      | رقم الملحق |
|------------|-----------------------------------|------------|
| 59         | عقد تأمين السيارات                | 01         |
| 60 - 61    | معاينة ودية لحادث سيارة           | 02         |
| 62         | معلومات الخصم                     | 03         |
| 63         | شهادة الخبرة                      | 04         |
| 64         | كشف أتعاب الخبير                  | 05         |
| 65         | إستلام مبلغ الطعن من الوكالة الضد | 06         |
| 66         | تسديد مبلغ التعويض للزبون         | 07         |
| 67         | وثيقة حالة المبالغ المسددة        | 08         |
| 68         | وثيقة العقود الغير مسددة          | 09         |
| 69         | وثيقة حق الطابع                   | 10         |
| 70         | وثيقة صندوق ضمان السيارات         | 11         |

المقدمة

### أ- توطئة:

إن عقد التأمين هو من بين العقود الحديثة التي لم تكن في الماضي وهو عقد يهدف إلى توفير نوع من الضمان للأفراد من مختلف الأخطار التي من الممكن أن تقع لهم، حيث أن أشد ما يشغل بال الإنسان هو المستقبل إضافة إلى أن الحاجة إلى الأمن و الأمان هي التي تدفع الإنسان من أجل أن يبحث عن من يوفره له، كما تطور مجال التأمين خلال القرن العشرين تطورا هاما، حيث أصبح ملازما لأوجه النشاط الإنساني المختلفة، ومن أهمها تأمين أرباب للمهن الحرة، كالأطباء والصيدلة والمهندسين المعماريين والمحامين وغيرهم، من مختلف الأخطار، كما ظهرت صور أخرى للتأمين لم تكن معروفة من قبل، كالتأمين من أخطار إستخدام الحواسيب الإلكترونية إلى أن تطور و أصبح يشمل جميع المجالات تقريبا بما فيهم التأمين على الحياة

كما يعتبر النظام المحاسبي المالي في القطاع الإقتصادي باختلاف مؤسساته النظام القادر على تزويد أصحاب القرار من المسيرين ورؤساء المصالح بالبيانات والمعلومات التي تساهم بشكل فعال في إتخاذ القرارات المناسبة

وكما أن الجزائر تعتبر من بين الدول التي إنتهجت مسار التوافق مع النظام المحاسبي المالي حيث سعت إلى أن يشمل كل المؤسسات الإقتصادية و من بينها شركات التأمين حيث سنركز في دراستنا هذه على عقود التأمين.

ومن خلال ما سبق يمكننا طرح الإشكالية التالية :

### ب- طرح إشكالية الدراسة:

مما سبق يمكن طرح إشكالية الدراسة على النحو التالي: "ما مدى مساهمة النظام المحاسبي المالي في الممارسات المحاسبية لعقود التأمين في الجزائر؟".

وتتفرع تحت هذه الإشكالية الأسئلة الفرعية التالية :

- ما هو النظام المحاسبي المالي؟
- ما هي عقود شركات التأمين؟
- ما هي مختلف معالجات النظام المحاسبي المالي لعقود شركات التأمين؟
- ما مدى تطبيق شركات التأمين للنظام المحاسبي المالي في شركات التأمين؟

### ت- فرضيات الدراسة:

بغية الإجابة عن الأسئلة التالية قمنا بصياغة الفرضيات التالية:

- يوجد تلائم وتوافق في تطبيق النظام المحاسبي المالي على عقود شركات التأمين لأن شركات التأمين هي مؤسسات إقتصادية
- تعتبر عمليات الإنتاج والقبض من أهم عمليات النظام المحاسبي المالي بالنسبة لعقود شركات التأمين
- أغلب المحاسبين في شركات التأمين لديهم ثقافة محاسبية معينة حول النظام المحاسبي المالي

### ث- أهداف الدراسة:

- الإطلاع على النظام المحاسبي المالي وعقود التأمين
- الإطلاع على الحسابات الخاصة بشركات وعقود التأمين

- فهم الأسس التي تقوم عليها شركات التأمين وفق النظام المحاسبي المالي
- معرفة مخرجات النظام المحاسبي المالي لعقود شركات التأمين

### ج- أهمية الدراسة:

تتمثل أهمية الدراسة في الدور الذي يقوم به النظام المحاسبي المالي في عقود شركات التأمين من خلال تنظيم مختلف الأسس التي يقوم عليها نشاط التأمين إضافة إلى المعالجات والعمليات التي تسمح بإعطاء مخرجات تمكن مستخدميها من الإستفادة منها بشكل جيد حيث يساهم النظام المحاسبي المالي في تطوير الممارسات المحاسبية وجعلها تواكب التطورات التي تحصل في العالم وهذا لأن هذا النظام يستخدم في جميع أنحاء العالم.

### ح- مبررات و دوافع إختيار موضوع الدراسة:

#### 1- دوافع ذاتية :

- الإهتمام الشخصي بموضوع محاسبة عقود التأمين
- محاسبة التأمينات من المواضيع القليلة التي تم البحث فيها

#### 2- دوافع موضوعية :

- أصبح التأمين قطاع مهم وحساس في النشاط الإقتصادي
- التطورات التي شهدتها الجزائر في ظل إنتقالها للنظام المحاسبي المالي
- إنتشار وتعدد شركات التأمين خصوصا في السنوات الأخيرة
- أصبح التأمين من المواضيع الإقتصادية المطروحة في الوقت الحالي



### خ- حدود الدراسة:

1- الحدود المكانية : تمت هذه الدراسة في وكالة الشركة الوطنية للتأمين حيث درسنا فيها دور

النظام المحاسبي المالي في المعالجة المحاسبية لعقود التأمين

2- الحدود الزمانية : تمت الدراسة في الفترة مابين مارس و ماي 2021

### د- منهجية الدراسة و الأدوات المستخدمة:

من أجل تحقيق أهداف الدراسة تم إتباع المنهج الوصفي في الدراسة النظرية حيث تم إجراء

مسح نظري في الأدبيات المتعلقة بالنظام المحاسبي المالي وعقود التأمين وعرض أهم الدراسات

السابقة ومن أجل تحقيق نوع من التراكم المعرفي (النظري) والعملي (التطبيقي)، وفي الدراسة

التطبيقية (دراسة الحالة) تم إعتداد المنهج التطبيقي الذي يعتمد على كيفية التسجيل المحاسبي لعقود

التأمين وذلك من خلال الإطلاع على اليوميات المساعدة للوكالة وكيفية تحديد تعويضات الحوادث.

### ذ- تقسيمات البحث:

من أجل معالجة هذا الموضوع تم تقسيم الدراسة على النحو الآتي :

خصصنا الفصل الأول والمعنون ب: الإطار النظري والدراسات السابقة، بالتطرق إلى مبحثين رئيسيين،

ففي المبحث الأول يتناول المفاهيم الأساسية حول النظام المحاسبي المالي وعقود التأمين أما المبحث

الثاني فهو تحت عنوان الدراسات السابقة، والذي تطرقنا من خلاله إلى الدراسات المحلية والدراسات

الأجنبية السابقة المرتبطة بموضوع الدراسة، وإجراء المقارنة بين الدراسة الحالية والدراسات السابقة.

أما الفصل الثاني المعنون ب: دراسة تطبيقية تم التطرق إلى المعالجة المحاسبية لعقود التأمين في الجزائر

وفق ما يتطلبه النظام المحاسبي المالي

## المقدمة

---

وفي الأخير نختتم موضوعنا هذا بتلخيص وإختبار الفرضيات التي طرحت في مقدمة البحث، ثم عرض النتائج المتوصل إليها، وأخيرا قمنا بتقديم إقتراحات بناءا على النتائج المتوصل إليها، إضافة إلى آفاق البحث.

### ر- أنموذج الدراسة:

المتغير المستقل: النظام المحاسبي المالي (SCF)

المتغير التابع: عقود التأمين.

### ز- صعوبات الدراسة:

خلال إنجازنا لهذا البحث الأكاديمي إعترضتنا بعض الصعوبات من أهمها ما يلي :

- نقص المراجع حول موضوع النظام المحاسبي المالي.
- وجود بعض الصعوبات في إنجاز الجانب التطبيقي على مستوى الوكالة بسبب قلة الموظفين وخصوصا الموظفين الذين يتقنون المحاسبة.
- أزمة فيروس كورونا والسلالة البريطانية المتحورة.

**الفصل الأول : الإطار النظري  
العام للنظام المحاسبي المالي و  
عقود التأمين**

## الفصل الأول: الإطار النظري العام للنظام المحاسبي المالي وعقود التأمين

### تمهيد:

إن جميع مؤسسات التأمين تطبق قواعد ومبادئ النظام المحاسبي المالي حيث يقوم النظام المحاسبي المالي بالنسبة لقطاع التأمين على مبادئ وخصائص تميزه على باقي المؤسسات الأخرى كما يقوم بدراسة كل ما تقوم به الوحدة المحاسبية بالإضافة إلى قياس وتحليل النتائج المتوصل إليها.

وهذا ما سنحاول التطرق إليه من خلال الفصل الأول من الدراسة حيث يعالج هذا الفصل في المبحث الأول المفاهيم النظرية حول متغيرات الدراسة، أما في المبحث فقد تم عرض أهم الدراسات السابقة ذات الصلة بموضوع الدراسة.

# الفصل الأول: الإطار النظري العام للنظام المحاسبي المالي وعقود التأمين

## المبحث الأول: ماهية النظام المحاسبي المالي وعقد التأمين

### المطلب الأول: مفهوم النظام المحاسبي المالي وعقد التأمين

#### الفرع الأول: مفهوم النظام المحاسبي المالي

**التعريف الأول:** المحاسبة المالية نظام لتنظيم المعلومة المالية يسمح بتخزين معطيات قاعدية عديدة، وتصنيفها، وتقييمها، وتسجيلها، وعرض كشف تعكس صورة صادقة عن الوضعية المالية وممتلكات الكيان، ونجاعته، ووضعية خزينته في نهاية السنة المالية<sup>1</sup>.

**التعريف الثاني:** يتمثل في مجموعة من الترتيبات الخاصة بتسجيل البيانات على مستوى الوحدة الإقتصادية، وإعداد القوائم والحسابات الختامية والموازنات التخطيطية في إطار محدد من الأسس والقواعد والإصطلاحات والتعاريف وذلك لخدمة أهداف معينة<sup>2</sup>.

**التعريف الثالث:** يقصد بالنظام المحاسبي العناصر الرئيسية للنظام واللازمة للتعبير عن العمليات المالية والإقتصادية للشركة بأسلوب محاسبي وفي شكل مالي ونقدي، كما يحدد النظام المحاسبي المفاهيم المحاسبية التي يتم تطبيقها بالإعتماد عليها في تطبيق ذلك النظام، والإجراءات المتسقة التي يتم تطبيقها بالإعتماد على الأصول العلمية والمعايير المحاسبية لتحقيق أهداف النظام المحاسبي، هذا بالإضافة إلى مجموعة التقارير المحاسبية الدورية<sup>3</sup>.

من خلال التعاريف السابقة يتضح لنا أن النظام المحاسبي المالي نظام ومجموعة من الترتيبات

والإجراءات المتسقة التي يتم تطبيقها بالإعتماد على الأصول العلمية والمعايير المحاسبية لتنظيم المعلومات

<sup>1</sup> المادة 03 من القانون رقم 07-11 في 25 نوفمبر 2007، يتضمن النظام المحاسبي المالي، الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية، عدد 74، في 25 نوفمبر 2007، ص 3.

<sup>2</sup> علي محروس شاوي، النظام المحاسبي الموحد تأصيل علمي- تطبيق عملي، مكتبة عين شمس، القاهرة، مصر، 1984، ص 11.

<sup>3</sup> أحمد فرغلي حسن وآخرون، النظام المحاسبي الموحد، جامعة القاهرة، مصر، 2003، ص 20.

## الفصل الأول: الإطار النظري العام للنظام المحاسبي المالي وعقود التأمين

المالية والتي بدورها تسمح بتخزين معطيات قاعدية عديدة، وتصنيفها، وتقييمها، وتسجيلها، وعرض كشوف  
تعكس صورة صادقة عن الوضعية المالية وممتلكات الكيان، ونجاعته، ووضعية خزينته في نهاية السنة  
المالية.

### الفرع الثاني: مفهوم عقد التأمين

**التعريف الأول:** هو إتفاق بين طرفين بموجبه يتعهد الطرف الأول بأن يدفع للطرف الثاني مبلغا معيناً  
عند وقوع حادث معين محدد في العقد وذلك مقابل قيام الطرف الثاني بدفع مبلغ بسيط نسبياً، حيث يسمى  
الطرف الأول المؤمن « Insurer » ويسمى الطرف الثاني المؤمن له أو المستأمن « Insured » أما المبلغ  
الذي يدفعه المؤمن فيسمى مبلغ التأمين « Sun insured » بينما المبلغ الذي يدفعه المؤمن له إما مرة  
واحدة أو على دفعات قسط التأمين « Premium » ويطلق على الشخص أو الشيء المعرض لوقوع الخطر  
الشيء موضوع التأمين « The subject matter of insurance » كما يطلق على المستند الذي يثبت  
العقد ويحتوي على بنوده وشروطه وثيقة التأمين « Insurance Policy »<sup>1</sup>.

**التعريف الثاني:** التأمين عقد يلتزم المؤمن بمقتضاه أن يؤدي إلى المؤمن له أو إلى المستفيد الذي  
إشترط التأمين لصالحه مبلغاً من المال أو إيراداً أو أي عوض مالي آخر في حالة تحقق الحادث أو الخطر  
المبين بالعقد وذلك مقابل قسط أو أية دفعة مالية أخرى يؤديها المؤمن له إلى المؤمن<sup>2</sup>.

**التعريف الثالث:** هو العقد الذي يقبل بموجبه أحد الأطراف (شركة التأمين) بخطر تأميني هام من  
طرف آخر (حامل الوثيقة) بالإتفاق على تعويض حامل الوثيقة عن حدث مستقبلي محدد غير مؤكد الوقوع  
(الحادث المؤمن منه) يؤثر بشكل سلبي على حامل الوثيقة<sup>1</sup>.

<sup>1</sup> سالم رشدي سيد، التأمين المبادئ والأسس والنظريات، الطبعة الأولى، دار الزاوية للنشر والتوزيع، عمان، الأردن، 2015،  
ص 57.

<sup>2</sup> المادة 619 من الأمر رقم 75-58 المؤرخ في 20 رمضان عام 1395 الموافق لـ 26 سبتمبر سنة 1975، المتضمن  
القانون المدني، المعدل والمتمم، ص 102.

## الفصل الأول: الإطار النظري العام للنظام المحاسبي المالي وعقود التأمين

**التعريف الرابع:** هو إلتزام طرف لآخر بتعويض نقدي يدفعه له أو لمن يعينه عند تحقق حادث

إحتمالي مبين في العقد مقابل ما يدفعه له هذا الآخر من مبلغ نقدي في قسط أو نحوه<sup>2</sup>.

من خلال التعاريف السابقة يتضح عقد التأمين بأنه عقد يلتزم المؤمن بمقتضاه أن يؤدي إلى المؤمن

له أو إلى المستفيد الذي إشتراط التأمين لصالحه مبلغا من المال أو إيرادا أو أي عوض مالي آخر في حالة

تحقق الحادث أو الخطر المستقبلي والغير مؤكد الوقوع المبين بالعقد والذي يحتوي على بنوده وشروطه وذلك

مقابل قسط أو أية دفعة مالية أخرى يؤديها المؤمن له إلى المؤمن.

### المطلب الثاني: مبادئ و خصائص النظام المحاسبي لعقود التأمين

#### الفرع الأول: مبادئ النظام المحاسبي المالي لعقد التأمين

##### 1- مبدأ المصلحة التأمينية:

ينص هذا المبدأ على ضرورة أن يلحق بالمؤمن له خسارة إذا تحقق الخطر المؤمن ضد وقوعه وإلا

فلا محل للتأمين، يقال أن للشخص مصلحة تأمينية في الشيء موضوع التأمين عندما يعود عليه بمنفعة

مادية نتيجة بقاءه على ما هو عليه ويلحق به خسارة مادية من جراء تحقق حادث معين له، فالمالك له

مصلحة تأمينية فيما يملك من عقار ومنقولات وللعائلة مصلحة تأمينية في رب العائلة الذي ينفق عليها

ويعولها، وللشخص مصلحة في ماله الذي ينفقه إجبارا في حالة المرض والعجز وما إلى ذلك من أمثلة،

المصلحة التأمينية تحدد من لهم الحق في التقدم لشراء عقد التأمين وتشتترط فيهم شروطا معينة، فالشخص

الذي يؤمن على منزل من الحريق لا يملكه ولا يستأجره وليس فيه مصلحة تأمينية أخرى يكون من السهل

<sup>1</sup> عباس علي ميرا وآخرون، المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية كتاب ودليل، جمعية المحاسب العربي للمحاسبين القانونيين، الأردن، 2011، ص 350.

<sup>2</sup> سليمان بن إبراهيم بن ثنيان، التأمين وأحكامه، الطبعة الأولى، دار العواصم المتحدة، 1993، ص 40.

## الفصل الأول: الإطار النظري العام للنظام المحاسبي المالي وعقود التأمين

عليه أن يشعل فيه النار عمدا في سبيل الحصول على التعويض المنصوص عليه في عقد التأمين وما إلى ذلك من الحالات المشابهة<sup>1</sup>.

### 2- مبدأ حسن النية:

يقتضي مبدأ حسن النية بأنه يجب على كل طرف من طرفي التعاقد أن يدلي إلى الطرف الآخر بجميع الحقائق أو الأمور الجوهرية المتعلقة بالخطر المؤمن ضده من ناحية والحقائق المتعلقة بالعقد وشروطه و بياناته من ناحية أخرى<sup>2</sup>، وذلك حتى يلم المؤمن بالمعلومات الأساسية التي تمكنه من إتخاذ قراره بشأن قبول أو رفض التأمين وتعيين القسط الذي سيتقاضاه ولا يجوز له إتمام عقد التأمين لو علم بأن الخطر قد تحقق كما يجب على المؤمن له عند تفاقم الخطر المؤمن ضده أن يعلم المؤمن لمراجعة القسط<sup>3</sup>، كما لا شك فيه بأن مبدأ وجوب مراعاة حسن النية من المبادئ العامة التي ينبغي أن تسود في كافة العقود<sup>4</sup>.

### 3- مبدأ التعويض:

حيث يخص هذا المبدأ على أنه مهما اختلفت أنواع عقود التأمين فهي عقود تعويض أي من حق المؤمن له تعويض قدر الخسارة التي لحقت به عن تحقق الخطر المؤمن منه حيث أن المؤمن له لا يحصل

<sup>1</sup> سالم رشدي سيد، التأمين المبادئ والأسس والنظريات، الطبعة الأولى، دار الراية للنشر والتوزيع، عمان، الأردن، 2015، ص ص 60 - 61.

<sup>2</sup> سالم رشدي سيد، التأمين المبادئ والأسس والنظريات، دار الراية للنشر والتوزيع، الطبعة الأولى، عمان، الأردن، 2015، ص 61.

<sup>3</sup> إيمان عبد الملك، مبدأي حسن النية والتعويض في التأمين البحري، في كل من القانونين الجزائري والتونسي، رسالة ماجستير غير منشورة، كلية الحقوق، جامعة الجزائر، الجزائر، 2007، ص 14.

<sup>4</sup> عمر موساوي، مصعب بالي، الإبداع في المنتجات التأمينية ودوره في تحريك النمو في الأسواق الصاعدة، الملتقى الدولي السابع حول : الصناعة التأمينية الواقع العملي وآفاق التطوير - تجارب الدول، جامعة حسيبة بن بوعلي، كلية العلوم الإقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، الشلف، الجزائر، يومي 03 - 04 ديسمبر 2012، ص 05.



## الفصل الأول: الإطار النظري العام للنظام المحاسبي المالي وعقود التأمين

إلا على تعويض بقيمة الخسارة التي حدثت فعلا لا أكثر حتى لا يكون هدف المؤمن له من التأمين هو الربح<sup>1</sup>.

وإذا حدثت الخسارة فلا يجب أن يدفع المؤمن أكثر من المبلغ الفعلي للخسارة، مع ذلك لا يعني عقد التعويض أن يتم سداد كل الخسائر المغطاة بالكامل بسبب التحملات وحدود المبلغ المسدد والشروط التعاقدية الأخرى قد يكون المبلغ المسدد أقل من الخسارة الفعلية<sup>2</sup>.

### 4- مبدأ الحلول:

هو حق المؤمن (شركة التأمين) في حلوله محل المؤمن له في مطالبة أطراف ثالثة بالتعويض عن خسارة قام بها المؤمن بدفع تعويض للمؤمن له بشأنها، ولا تتعدى القيمة القصوى التي يحق للمؤمن الحصول عليها بموجب مبدأ الحلول قيمة المطالبة التي دفعها المؤمن له<sup>3</sup>.

### 5- مبدأ المشاركة في التأمين:

إذا تعددت وثائق التعويض لتأمين نفس الشيء وفي نفس المصلحة ضد نفس الخطر لنفس المؤمن له فعلى المؤمن المتعددين أن يشتركوا في دفع التعويض عند وقوع الخطر المؤمن ضده بحيث يتناسب نصيب كل منهم مع مبلغ التأمين المحدد بالوثيقة التي أصدرها، وطبقا لمبدأ التعويض لا يجوز أن يزيد مجموع التعويضات المستحقة عن قيمة الخسارة بأي حال من الأحوال ولا عن مجموع

<sup>1</sup> مختاري الزهرة، التشخيص المالي ودوره في تقييم الأداء في شركة التأمين - دراسة حالة الشركة الجزائرية للتأمين وإعادة التأمين، رسالة ماجستير غير منشورة، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة امحمد بوقرة، بومرداس، الجزائر، 2011، ص 25.

<sup>2</sup> سوفي مروى، دور التأمين في حماية الاقتصاد - دراسة حالة الجزائر، مذكرة ماستر غير منشورة، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة محمد خيضر، بسكرة، الجزائر، 2015، الصفحة رقم : 15.

<sup>3</sup> أحمد سالم ملحم، بين التأمين التجاري والتأمين التعاوني بحث بين الجوانب الإتفاقية والفروق الجوهرية، مؤتمر التأمين التعاوني أبعاده وآفاقه وموقف الشريعة الإسلامية منه، الجامعة الأردنية، 11 - 12 أفريل 2010 م، الصفحة رقم : 06.

## الفصل الأول: الإطار النظري العام للنظام المحاسبي المالي وعقود التأمين

مبالغ التأمين، ولا ينطبق هذا المبدأ على وثائق التأمين على الحياة ولا عن التأمين على الحوادث الشخصية<sup>1</sup>.

### 6- مبدأ السبب القريب:

يتوقف هذا المبدأ على قرار المؤمن في تعويض المؤمن له أو في سداد مبلغ التأمين للمستفيد على حسب نوع التأمين، فإذا تحقق الحادث المؤمن منه فإن إلتزام شركة التأمين في تعويض الخسارة يتوقف على معرفة السبب القريب أو المباشر لوقوع الحادث، فإذا كان من مجموعة المسببات المستثناة في وثيقة التأمين لا تلتزم شركة التأمين في تعويض الخسارة التي لحقت بالمؤمن له، أما إذا كان السبب القريب أو المباشر لوقوع الحادث ناشئاً عن غير هذه الإستثناءات إلتزمت شركة التأمين بالتعويض للمؤمن له<sup>2</sup>.

### الفرع الثاني: خصائص النظام المحاسبي المالي لعقد التأمين

1- عقد التأمين هو عقد من عقود التراضي: بإعتبار أن الإيجاب والقبول صدرا من إرادتين، كل إرادة منهما أهل للإلزام والإلتزام ويعتبر عقداً مقضياً للإلزام والإلتزام بمجرد صدور القبول والإيجاب من طرفيه سواء كان ذلك شفهيًا أو كتابياً<sup>3</sup>.

2- عقد التأمين هو عقد إحتمالي: لأن خسارة أو ربح كل من طرفي العقد غير معروفة وقت العقد إذ أن ذلك متوقف على تحقق الخطر المؤمن عنه فعند تحققه يتعين الربح منهما والخاسر، وهذا خاص في العلاقة الحقوقية القائمة بين طرفي العقد، أما المؤمن فإنه حيث يتعامل مع مجموعة كبيرة من

<sup>1</sup> سالم رشدي سيد، التأمين المبادئ والأسس والنظريات، الطبعة الأولى، دار الراية للنشر والتوزيع، عمان، الأردن، 2015، ص 62.

<sup>2</sup> السباعي محمد الفقي، التأمين - مبادئ نظرية الخطر و التأمين، الزعيم للخدمات المكتبية، مصر، 2016، ص ص 293 - 294.

<sup>3</sup> سالم رشدي سيد، التأمين المبادئ والأسس والنظريات، الطبعة الأولى، دار الراية للنشر والتوزيع، عمان، الأردن، 2015، ص 63.

## الفصل الأول: الإطار النظري العام للنظام المحاسبي المالي وعقود التأمين

طالبى التأمين ففسارته مع أحدهم تتحملها أرباحه مع الآخريين<sup>1</sup>، كما أن المؤمن له قد لا يأخذ شيئاً في معظم الأحيان<sup>2</sup>.

3- عقد التأمين هو عقد مستمر حيث أنه لا يتم الوفاء بالإلتزام المترتب عليه بصفة فورية: حيث يستغرق الوفاء بهذه الإلتزامات مدة من الزمن هي مدة نفاذ ذلك العقد<sup>3</sup>.

4- عقد إذعان (تعسفي): عقد الإذعان هو ذلك العقد الذي يقبل فيه أحد الأطراف بالشروط التي يعرضها عليه الطرف الآخر (الطرف القوي) دون إمكانية مناقشتها، وفي عقد التأمين المؤمن هو الطرف القوي والذي يملئ الشروط مسبقاً وغالباً ما تكون مطبوعة ومعروضة للجميع في شكل إستثمارات أو كراريس، وما على المؤمن له إلا القبول والخضوع لهذه الشروط أو رفضها بإستثناء التأمينات الإلزامية<sup>4</sup>.

5- عقد معاوضة: يقصد بعقد المعاوضة ما يأخذ فيه كل من المتعاقدين مقابلًا لما يعطي، وعلى ذلك فعقد التأمين عقد معاوضة، إذ أن المؤمن يأخذ مقابلًا وهو الأقساط التي يدفعها المؤمن له والمؤمن له يأخذ مقابلًا هو مبلغ التأمين إذا وقع الخطر<sup>5</sup>.

6- عقد ملزم للجانبين حيث إنه ينشأ إلتزامات متقابلة في ذمة كل طرف من طرفيه قبل الآخر: حيث تنشأ هذه الإلتزامات من اللحظة التي يتم فيها العقد بتحقيق ركنيه الإيجاب والقبول، فيلتزم المؤمن له

<sup>1</sup> سالم رشدي سيد، التأمين المبادئ والأسس والنظريات، الطبعة الأولى، دار الولاية للنشر والتوزيع، عمان، الأردن، 2015، ص 63.

<sup>2</sup> ميسر حسن جاسم، مجلة آداب الفراهيدي، عقد التأمين بين الشريعة و القانون، جامعة الكويت، العدد 37، مارس 2019، ص 410.

<sup>3</sup> سالم رشدي سيد، التأمين المبادئ والأسس والنظريات، الطبعة الأولى، دار الولاية للنشر والتوزيع، عمان، الأردن، 2015، ص 63.

<sup>4</sup> سهام رياش، قطاع التأمين ومكانته في الإقتصاد الوطني، رسالة ماجستير غير منشورة، كلية العلوم الإقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة الجزائر، الجزائر، 2008، ص 19.

<sup>5</sup> فطيمة يحيوي، دور هيئات الإشراف في الرقابة على النشاط التأميني، رسالة ماجستير غير منشورة، كلية العلوم الإقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة المسيلة، الجزائر، 2012، ص 10.

## الفصل الأول: الإطار النظري العام للنظام المحاسبي المالي وعقود التأمين

بتسديد قسط التأمين إلى المؤمن. كما يلتزم بإشعاره بالمعلومات التي تطرأ على محل التأمين خلال فترة العقد، وبإعلام الحادث عند وقوعه. أما المؤمن فيأخذ إلتزامه شكلا سلبيا حتى يقع الخطر، فيأخذ الجانب الإيجابي بقيامه بالتعويض اللازم للمؤمن له<sup>1</sup>.

**7- عقد مدني تجاري:** ذلك أن أعمال التأمين في الغالب تمارس من قبل مؤسسات تجارية، فالتأمين بالنسبة للمؤمنين عملية تجارية يهدف أصحابها إلى الربح، أما بالنسبة على المؤمن لهم فقد يكون تصرفهم تجاريا، كالتأمين على المستودعات التجارية والبضائع المنقولة ونحو ذلك، وقد يكون مدنيا كالتأمين على الحياة أو عن حوادث الإحترق والسرقة بالنسبة إلى بيوتهم مثلا<sup>2</sup>.

**8- عقد قانوني:** بمعنى أن المشرع ينظم عقد التأمين في نصوص وأحكام قانونية يعمل بها في حالة نزاع<sup>3</sup>.

**9- عقد من العقود الزمنية المؤقتة:** يعتبر الزمن عنصرا جوهريا في عقد التأمين لأن المؤمن يلتزم في العقد بمدة زمنية معينة، متحملا في ذلك تبعه الخطر للمؤمن منه إبتداءا بتاريخ معين وإنتهاءا به<sup>4</sup>. إضافة إلى الخصائص المذكورة آنفا، هناك خصائص أخرى نوجزها فيما يلي<sup>5</sup>:

1. لا تخضع أسعار التأمين لقوانين العرض والطلب، وإنما يتطلب تسعير الخدمة التأمينية خبرة فنية ورياضية خاصة بعمليات التأمين.

<sup>1</sup> سالم رشدي سيد، التأمين المبادئ والأسس والنظريات، الطبعة الأولى، دار الراية للنشر والتوزيع، عمان، الأردن، 2015، ص ص 64-65.

<sup>2</sup> سالم رشدي سيد، التأمين المبادئ والأسس والنظريات، الطبعة الأولى، دار الراية للنشر والتوزيع، عمان، الأردن، 2015، ص 66.

<sup>3</sup> محمدي سامية، النظام القانوني لعقد التأمين، مذكرة ماستر غير منشورة، كلية الحقوق والعلوم السياسية، جامعة زيان عاشور، الجلفة، الجزائر، 2017، ص 22.

<sup>4</sup> محمد محمد أحمد بابكر، دراسة تحليلية لشركة التأمين الإسلامية المحدودة، رسالة ماجستير غير منشورة، كلية الشريعة والدراسات الإسلامية-الدراسات العليا الشرعية- شعبة الإقتصاد الإسلامي، جامعة أم القرى، مكة المكرمة، المملكة العربية السعودية، 1987، ص 53.

<sup>5</sup> سمية أمين علي وآخرون، محاسبة المنشآت المتخصصة، كلية التجارة - جامعة القاهرة، مصر، 2018، ص 145.

## الفصل الأول: الإطار النظري العام للنظام المحاسبي المالي وعقود التأمين

2. نظرا للفترة الزمنية التي تمتد خلالها عقود التأمين، يصعب على المحاسب تحديد نتيجة النشاط التأميني بدرجة عالية من الدقة.

3. يتمثل المنتج النهائي لشركة التأمين في تقديم خدمة وليس سلعة مادية ملموسة.

4. لا يمكن لشركة التأمين تحديد مقدار أرباحها أو خسارتها بدقة كافية في نهاية السنة المالية، ويرجع ذلك إلى سببين<sup>1</sup>:

- أن عقود التأمين غالبا ما تتخطى مدتها نهاية السنة المالية التي عقدت فيها؛

- أن مقدار الإلتزامات المالية والمصاريف المترتبة على عقود التأمين لا يمكن تحديدها بدقة إلا بعد إنتهاء آجال تلك العقود.

وعليه فإن مبلغ الربح أو الخسارة الناتج في ختام السنة المالية ما هو إلا مبلغ تقديري.

5. ليس للمؤمن له الحق في إسترجاع الأقساط التي دفعها أو شيئا منها<sup>2</sup>.

6. تساهم العديد من عقود التأمين في الأرباح الناتجة لمؤسسات التأمين من خلال أرباح في الأسهم كما يتم توزيع هذه الأرباح بالنسب المئوية<sup>3</sup>.

---

<sup>1</sup>رشا حمادة، نضال عرييد، محاسبة المنشآت المتخصصة، ج 2، جامعة دمشق كلية الإقتصاد، سوريا، 2012، ص ص 228-229.

<sup>2</sup> بلوج بلعيد، معزز سامية، سياسة التأمين التكافلي كبديل لسياسة التأمين التقليدي، الملتقى العلمي الدولي حول الأزمة المالية و الإقتصادية الدولية والحوكمة العالمية، أيام 20 - 21 أكتوبر 2009، جامعة فرحات عباس، كلية العلوم الإقتصادية و التجارية وعلوم التسيير، الجزائر، ص 5.

<sup>3</sup> IAA PAPER, FEATURES OF INSURANCE CONTRACTS, IASC Insurance Issues Paper, Sub-Issue 1A, Paragraphs 17 & 25, p. 5, Available on: [http://www.actuaries.org/LIBRARY/Submissions/IASC\\_Insurance\\_Issues/Insurance\\_Features.pdf](http://www.actuaries.org/LIBRARY/Submissions/IASC_Insurance_Issues/Insurance_Features.pdf), Viewed on: 10/4/2021.

## الفصل الأول: الإطار النظري العام للنظام المحاسبي المالي وعقود التأمين

7. من المهم التمييز بين الضمان والتأمين، حيث أن الضمان هو الوعد بدفع المبلغ المتعاقد عليه أو

الوعد بتنفيذ الخدمات المتفق عليها أو الوعد بالتعويض عن العيوب في السلعة المباعة، أما التأمين

فهو يعوض ضد الضرر الناتج عن الأخطار في الخارج كما أن التأمين يخضع لتنظيم الدولة<sup>1</sup>.

8. إذا كانت المخاطر عالية فإن مبلغ قسط التأمين يكون مرتفعا أيضا<sup>2</sup>.

### المطلب الثالث: الحسابات المميزة في شركات التأمين وفق النظام المحاسبي المالي<sup>3</sup>

الصفحة 01: حسابات رؤوس الأموال

د/14 : مؤونات تنظيمية، يتفرع إلى:

د/140 : مؤونات الضمان

د/141 : مؤونات مكملة إجبارية للديون التقنية

د/142 : مؤونات الأخطار الكارثية

د/19 : ديون على الأموال أو القيم المستلمة عن عمليات إعادة التأمين و التي تمثل إلتزامات تقنية، يتفرع إلى:

د/190 : كيانات مرتبطة

د/191 : كيانات مساهمة

د/192 : كيانات أخرى

الصفحة 03: حسابات المؤونات والديون التقنية للتأمين

د/30 : مؤونات فنية لعمليات مباشرة " التأمين على الأضرار " ، يتفرع إلى:

د/300 : مؤونات العلاوات

د/306 : مؤونات المطالبات

د/31 : مؤونات تقنية على القبول " التأمين على الأضرار " ، يتفرع إلى:

<sup>1</sup> Jean G. Craighead, Distinguishing Characteristics of Insurance Contracts, Louisiana Law Review, Volume 1, Number 4, 1939, p. 813.

<sup>2</sup> SHIVAJI UNIVERSITY, KOLHAPUR, CENTRE FOR DISTANCE EDUCATION, Insurance, Paper-I, For B. Com. Part-I, Semester – I, 2019, p. 7.

<sup>3</sup> MINISTERE DES FINANCES, CONSEIL NATIONAL DE LA COMPTABILITE, AVIS N° 89 portant plan et règles de fonctionnement des comptes et présentation des états financiers des entités d'assurances et /ou de r'assurances, 2011, pp. 4-22.

## الفصل الأول: الإطار النظري العام للنظام المحاسبي المالي وعقود التأمين

د/ 310 : مؤونات العلاوات، يتفرع إلى:

د/ 316 : مؤونات المطالبات

د/ 32 : المؤونات التقنية على العمليات المباشرة " تأمين الأشخاص " يتفرع إلى:

د/ 320 : مؤونات العلاوات

د/ 326 : مؤونات المطالبات

د/ 33 : مؤونات تقنية على القبول " تأمين الأشخاص " يتفرع إلى:

د/ 330 : مؤونات العلاوات

د/ 336 : مؤونات المطالبات

د/ 38 : حصة التأمين المشترك للتنازل على المؤونات التقنية، يتفرع إلى:

د/ 380 : في العمليات المباشرة " التأمين على الأضرار "

د/ 382 : في العمليات المباشرة " التأمين على الأشخاص "

د/ 39 : حصة إعادة التأمين المشترك على المطالبات التقنية، يتفرع إلى:

د/ 390 : في العمليات المباشرة " التأمين على الأضرار "

د/ 391 : الإسترجاعات " التأمين على الأضرار "

د/ 392 : في العمليات المباشرة " التأمين على الأشخاص "

د/ 393 : الإسترجاعات " التأمين على الأشخاص "

### الصف 04: حسابات الغير

د/ 40 : الديون والذمم المتولدة على عمليات إعادة التأمين و التأمين المشترك، يتفرع إلى:

د/ 401 : الحسابات الجارية من توقفها وإسناد إعادة التأمين

د/ 402 : الحسابات الجارية من الناقلين والإسترجاعات

د/ 403 : الحسابات الجارية للوسطاء لإعادة التأمين

د/ 404 : الحسابات الجارية لشراء التأمين

د/ 41 : الذمم والديون المتولدة من عمليات التأمين المباشرة، يتفرع إلى:

د/ 411 : المؤمنون

د/ 412 : وسطاء التأمين

د/ 413 : المؤمنون - ذمم مدينة

## الفصل الأول: الإطار النظري العام للنظام المحاسبي المالي وعقود التأمين

د/ 416 : المؤمنون المشكوك فيهم

د/ 417 : وسطاء مشكوك فيهم

د/ 418 : المؤمنون - أقساط التأمين المكتسبة التي لم تصدر

د/ 419 : المؤمنون الدائنون، تلقي السلف، حسومات لمنحة وغيرها من الأصول التي ستنشأ

### الصف 06: حسابات الأعباء

د/ 60 : الخدمات، يتفرع إلى:

د/ 600 : الخدمات والرسوم على العمليات المباشرة " التأمينات على الأضرار "

د/ 601 : خدمات على القبولات " التأمينات على الأضرار "

د/ 602 : الخدمات والرسوم على العمليات المباشرة " التأمينات على الأشخاص "

د/ 603 : الخدمات على قبولات إعادة التأمين " التأمينات على الأشخاص "

د/ 608 : حصة التأمين المشترك المتنازل عنها في الخدمات

د/ 609 : حصة من إعادة التأمين المتنازل عنها في الخدمات

### الصف 07: حسابات المنتجات

د/ 70 : الأقساط، يتفرع إلى:

د/ 700 : أقساط الصادرة عن العمليات المباشرة " التأمينات على الأضرار "

د/ 701 : أقساط مقبولة " التأمينات على الأضرار "

د/ 702 : أقساط الصادرة عن العمليات المباشرة " التأمينات على الأشخاص "

د/ 703 : أقساط مقبولة " التأمينات على الأشخاص "

د/ 708 : حصة من التأمين المشترك المتنازل عنها في الأقساط

د/ 709 : حصة إعادة التأمين المتنازل عنها في أقساط

د/ 71 : أقساط مذكورة

د/ 710 : أقساط مؤجلة من العمليات القادمة

د/ 715 : أقساط تم الإبلاغ عنها

د/ 72 : لجان إعادة التأمين

د/ 721 : اللجان المستلمة في إعادة التأمين

د/ 729 : العمولات المدفوعة في إعادة التأمين



# الفصل الأول: الإطار النظري العام للنظام المحاسبي المالي وعقود التأمين

## المبحث الثاني: الدراسات السابقة

سننتظر من خلال هذا المبحث إلى عرض أهم الدراسات السابقة التي لها علاقة بموضوع البحث من خلال دراسة المتغيرات ذات العلاقة بالموضوع الحالي، بحيث اختلفت وتباينت الدراسات في معالجة مواضيعها بغية التوصل إلى النتائج المرجوة. ومنه فتعتبر هذه الدراسة كمحاولة تكملة أو تطرق إلى بعض الجوانب التي لم يتوصل إليها من خلال الدراسات السابقة.

## المطلب الأول: الدراسات المحلية

حيث يركز هذا المطلب على أهم الدراسات المحلية والوطنية والتي لها علاقة بموضوع دور النظام المحاسبي المالي في المعالجة المحاسبية لعقود التأمين، والتي يمكن أن نلخصها في الجداول التالية:

الفرع الأول : الدراسة الأولى

### الجدول رقم (01): دراسة مختاري الزهرة

| الدراسة / السنة   | دراسة مختاري الزهرة في سنة 2010 - 2011  |
|-------------------|---|
| عنوان الدراسة     | التشخيص المالي ودوره في تقييم الأداء في شركة التأمين - دراسة حالة الشركة الجزائرية للتأمين وإعادة التأمين   |
| نوع ومكان الدراسة | رسالة ماجستير، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة امحمد بوقرة، بومرداس، الجزائر  |
| إشكالية الدراسة   | ما هو دور التشخيص المالي في تقييم الأداء المالي في شركة التأمين ؟   |
| أهداف الدراسة     | <ul style="list-style-type: none"><li>- إبراز أهم الأسس التي يقوم عليها نظام التأمين</li><li>- التعرف على واقع التأمين في الجزائر</li><li>- تحديد مفهوم تقييم الأداء وأهميته في الشركة</li><li>- إبراز أهمية التشخيص المالي كأداة فعالة لتقييم الأداء في شركة التأمين</li><li>- إستخلاص الطرق والأدوات التي تستخدم في التشخيص المالي لإبراز نقاط القوة والضعف في الشركة</li></ul> |
| منهج الدراسة      | لمعالجة هذه الإشكالية قمنا بالإعتماد على المنهج الوصفي والتحليلي والذي نراه مناسبا  |

## الفصل الأول: الإطار النظري العام للنظام المحاسبي المالي وعقود التأمين

|   |                      |
|---|----------------------|
| <p>ومرافقا لموضوع بحثنا، حيث إعتدنا في تقديمنا للإطار العام للتأمين وكذا يتعلق بوصف مختلف جوانب التسيير وخاصة جانب التشخيص المالي كونا تمكنا من خلاله من إبراز أهم المؤشرات المعتمدة في تقييم الأداء وكذا تحليلها للمعطيات المالية المتعلقة بالشركة الجزائرية للتأمين وإعادة التأمين، مع عدم خلوه من المنهج التاريخي حيث قمنا بعرض تطور قطاع التأمين في الجزائر حسب التسلسل الزمني</p> <p>أما في الجانب التطبيقي فقد قمنا بإنتهاج أسلوب دراسة الحالة و هذا من خلال جمع البيانات و تحليلها</p> |                      |
| <p>- يحتل قطاع التأمين المكانة الأولى في فروع التأمين بالشركة</p> <p>- تبني تقديرات السنوات المقبلة في الشركة على أساس التنبؤ</p>   | <p>نتائج الدراسة</p> |

المصدر: من إعداد الطالب بناء على معطيات الدراسة المقارنة

الفرع الثاني: الدراسة الثانية

الجدول رقم (02): دراسة سوفي مروى

|   |                              |
|---|------------------------------|
| <p>دراسة سوفي مروى في سنة 2014 - 2015</p>   | <p>الدراسة /<br/>السنة</p>   |
| <p>دور التأمين في حماية الإقتصاد - دراسة حالة الجزائر</p>   | <p>عنوان<br/>الدراسة</p>     |
| <p>مذكرة ماستر، كلية العلوم الإقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة محمد خيضر، بسكرة، الجزائر</p>   | <p>نوع ومكان<br/>الدراسة</p> |
| <p>ما هو الدور الإقتصادي للتأمين ؟</p>  | <p>إشكالية<br/>الدراسة</p>   |
| <p>- إبراز دور وأهمية التأمين في حماية الإقتصاد الوطني</p> <p>- تسليط الضوء على أبرز الأنشطة التي تقوم بها شركات التأمين</p> <p>- التعرف على واقع التأمين في الجزائر</p>  | <p>أهداف<br/>الدراسة</p>     |
| <p>للإجابة على الإشكالية وبناء على طبيعة الموضوع تم الإعتماد على عدد من المناهج المكملة لبعضها البعض، حيث تم الإعتماد على المنهج التحليلي الوصفي أولا الذي يركز على وصف ظاهرة الدراسة وصفا كميا ووصفا نوعيا وكأداة للإلمام بالجوانب النظرية</p> | <p>منهج الدراسة</p>          |

## الفصل الأول: الإطار النظري العام للنظام المحاسبي المالي وعقود التأمين

|  |                      |
|--|----------------------|
| <p>للبحث، كما تم الإعتماد أيضا على المنهج التحليلي من خلال سرد حقائق الموضوع أي تحليل البيانات والمعطيات الخاصة بالموضوع قصد الوصول إلى نتائج محدودة وفق الفرضيات المطروحة، كما تم الإعتماد أيضا على المنهج التاريخي لدراسة مراحل تطور التأمين حيث تم مراعاة التسلسل الزمني للتطورات والتغيرات الحاصلة في قطاع التأمين، وكذا إستخدامنا منهج دراسة الحالة للتعرف على واقع التأمين في الجزائر</p>  |                      |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>- يخضع التأمين كغيره من العقود إلى مجموعة من المبادئ القانونية والفنية</li> <li>- إن لقطاع التأمين دور مهم وأساسي في بناء الإقتصاد وذلك من خلال الوظائف التي يؤديها من أهمها أنه يكفل الأمان للمؤمن له ويخلق له جوا من الراحة والطمأنينة مما يؤدي إلى رفع الروح المعنوية له</li> <li>- من خلال إنفتاح سوق التأمين الجزائري على إقتصاد السوق فقد أدى ذلك إلى تحقيق جملة من الإصلاحات الإقتصادية مما أعطى قطاع التأمين مكانة مهمة في الساحة الإقتصادية</li> </ul> | <p>نتائج الدراسة</p> |

المصدر: من إعداد الطالب بناء على معطيات الدراسة المقارنة

### المطلب الثاني: الدراسات الأجنبية

يحتوي هذا المطلب على دراسة أجنبية ذات الصلة بموضوع بموضوع دور النظام المحاسبي المالي

في المعالجة المحاسبية لعقود التأمين، والتي يمكن تلخيصها في الجدول التالي:

الجدول رقم (03): دراسة محمد محمد أحمد بابكر

|   |                          |
|---|--------------------------|
| <p>دراسة محمد محمد أحمد بابكر في سنة 1986 - 1987</p>  | <p>الدراسة / السنة</p>   |
| <p>دراسة تحليلية لشركة التأمين الإسلامية المحدودة</p>   | <p>عنوان الدراسة</p>     |
| <p>رسالة ماجستير، كلية الشريعة والدراسات الإسلامية - الدراسات العليا الشرعية - شعبة الإقتصاد الإسلامي، جامعة أم القرى، المملكة العربية السعودية</p> | <p>نوع ومكان الدراسة</p> |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>- مشكلات تابعة من عقد التأمين</li> <li>- مشكلات البيئة</li> <li>- مشكلات التطبيق</li> </ul>                  | <p>إشكالية الدراسة</p>   |

## الفصل الأول: الإطار النظري العام للنظام المحاسبي المالي وعقود التأمين

|   |                      |
|---|----------------------|
| <p>عرض البحث الجانب النظري الوضعي لواقع التأمين وفق المنهج العلمي فحقق أصول التأمين ومنشأه ومفهومه القانوني وأوضح مذاهب الفقهاء فيه ووسائل الشريعة الإسلامية في درء الأخطاء</p>   | <p>منهج الدراسة</p>  |
| <p>- إزدهار النشاط التأميني مع الإلتعاش الإقتصادي وإزدهار وإضمحلال التأمين مع الكساد والتضخم الإقتصادي وعدم الإستقرار<br/>- الجانب التعاوني واضح في عمل الشركة إذ أن أقساط حملة وثائق التأمين لا شأن للمؤسسين بها والإحتياجات التي تستقطع من حملة وثائق التأمين وتتراكم في الأجل الطويل<br/>- أن التخلف الإقتصادي وضعف الإمكانيات في الدول النامية يزيد من خسائر شركات التأمين عامة</p> | <p>نتائج الدراسة</p> |

المصدر: من إعداد الطالب بناء على معطيات الدراسة المقارنة

### المطلب الثالث: المقارنة بين الدراسة الحالية مع الدراسات السابقة

يركز هذا المطلب على المقارنة بين الدراسات الحالية والدراسات السابقة من خلال ذكر أهم أوجه

التشابه وأوجه الإختلاف بين دراستنا والدراسات التي تم ذكرها سابقا

#### الفرع الأول: المقارنة بين الدراسة الحالية مع الدراسات السابقة

تلخيص أهم الفروقات بين دراستنا والدراسات الوطنية والمحلية في الجدول التالي :

#### الجدول رقم (04) الدراسة الحالية مع الدراسات الوطنية و المحلية

| أوجه الإختلاف   | أوجه التشابه  | المقارنة                                |
|---|---|---|
| <p>- دراسة التشخيص المالي<br/>- إبراز أهم المؤشرات المعتمدة في تقييم الأداء</p> | <p>- إبراز أهم الأسس التي يقوم عليها نظام التأمين<br/>- التعرف على واقع التأمين في الجزائر<br/>- تحليل المعطيات المالية المتعلقة بالشركة الجزائرية للتأمين<br/>- إنتهاج أسلوب دراسة الحالة<br/>- عرض تطور قطاع التأمين في الجزائر حسب</p> | <p>الدراسة الحالية مع مختاري الزهرة</p> |

## الفصل الأول: الإطار النظري العام للنظام المحاسبي المالي وعقود التأمين

|   | التسلسل الزمني   |                              |
|---|--|------------------------------|
| - إبراز دور وأهمية التأمين في حماية الإقتصاد الوطني | - ذكر مراحل تطور التأمين حيث تم مراعاة التسلسل الزمني<br>- إستخدام منهج دراسة الحالة للتعرف على واقع التأمين في الجزائر<br>- خضوع التأمين إلى مجموعة من المبادئ القانونية و الفنية | الدراسة الحالية مع سوفي مروى |

المصدر: من إعداد الطالب بناء على معطيات الدراسة المقارنة

### الفرع الثاني: المقارنة بين الدراسة الحالية و الدراسات الأجنبية

يمكن تلخيص أهم الفروقات بين الدراسة الحالية و الدراسة الأجنبية من خلال الجدول التالي :

الجدول رقم (05) تلخيص أهم الفروقات بين الدراسة الحالية و الدراسة الأجنبية

| أوجه الاختلاف   | أوجه التشابه  | المقارنة                                |
|---|---|---|
| - مشكلات بيئة التأمين<br>- توضيح وسائل الشريعة الإسلامية في درء الأخطاء | - مشكلات تابعة من عقد التأمين<br>- عرض الجانب النظري مفهوم التأمين القانوني<br>- إزدهار النشاط التأميني مع الإنتعاش الإقتصادي<br>- الجانب التعاوني واضح في عمل الشركة | الدراسة الحالية مع محمد محمد أحمد بابكر |

المصدر: من إعداد الطالب بناء على معطيات الدراسة المقارنة

## خلاصة الفصل الأول:

من خلال دراستنا لهذا الفصل حاولنا توضيح مختلف المفاهيم والجوانب النظرية حول النظام المحاسبي المالي وعقود التأمين حيث تم توضيح ماهية النظام المحاسبي المالي ثم تطرقنا إلى عقود التأمين بحيث تم توضيح عقود التأمين إضافة إلى مبادئه وخصائصه المختلفة، بالإضافة إلى الحسابات التي تميز مجال التأمين في النظام المحاسبي المالي عن باقي المجالات الأخرى.

**دراسة حالة الشركة الجزائرية  
للتأمين SAA وكالة المنفعة**

## الفصل الثاني: دراسة حالة الشركة الجزائرية للتأمين SAA وكالة المنفعة

---

### تمهيد:

تعتبر المؤسسة الإقتصادية كمزيج من الطاقات البشرية والموارد المادية والمالية والمعنوية، وتتنوع هذه المؤسسات إلى مؤسسات إنتاجية، وأخرى صناعية، تحويلية، ومؤسسات مالية، ومن بين المؤسسات المالية شركات التأمين، حيث سنتطرق في هذا الفصل إلى المعالجة العملية لعقود التأمين وفق النظام المحاسبي المالي الذي سيتم في الشركة الوطنية للتأمين - المديرية الجهوية بورقلة - وكالة المنفعة كما سنأخذ نظرة شاملة عن الشركة الوطنية للتأمين (SAA) من خلال نشأتها وتطورها والظروف التي مرت بها.



## الفصل الثاني: دراسة حالة الشركة الجزائرية للتأمين SAA وكالة المنفعة

### المبحث الأول: تقديم عام للشركة الجزائرية للتأمين SAA وكالة المنفعة

#### المطلب الأول: نبذة تاريخية حول الشركة و الوكالة الوطنية للتأمين SAA

##### الفرع الأول: نبذة تاريخية حول الشركة الوطنية للتأمين SAA

أنشأت الشركة الوطنية للتأمين في 1963/12/12 على شكل شركة مختلطة بمساهمة الخبرة التقنية المصرية آنذاك ( 61 % من رؤوس الأموال الجزائرية و 39 % من رؤوس الأموال المصرية ) وهذا نظرا لإفتقار الجزائر عقب الإستقلال للإطارات والهيئات ذات الكفاءة في مجال التأمينات .

بدأت الشركة في ممارسة النشاط من سنة 1964 بواسطة مؤطرين مصريين وعمال جزائريين , لكن هذه الوضعية لم تدم طويلا حيث تم جزأت قمة الهرم (Algérianisation) والتأميم الكلي للشركة في 1966/05/27 وبذلك بدأ احتكار الدولة لعمليات التأمين، في جانفي سنة 1976 وفي نطاق سياسة تخصص أنشطة التأمين , أجبرت الدولة الشركة الوطنية للتأمين لإستغلال السوق المحلية للأخطار البسيطة ( تأمين السيارات، التأمين على الحياة، الأخطار البسيطة للخواص كاتجار و الحرفيين )، هذه الوضعية جعلت الشركة تطبق سياسة تقريب المؤمن من المؤمن له وذلك بإنشاء وتطوير شبكة توزيع واسعة والتي تجسدت في التواجد الكبير لوكالات الشركة عبر كامل التراب الوطني:

- 450 وكالة

- 23 وحدة بما فيها المقر

- 02 مراكز للتكوين

وكل هذه الهياكل تسير من طرف موظفين يتعدى عددهم اليوم 3800 عامل

## الفصل الثاني: دراسة حالة الشركة الجزائرية للتأمين SAA وكالة المنفعة

و في 27 فيفري 1989، تحصلت الشركة الوطنية للتأمين على إستقلاليتها المالية وتحولت إثر ذلك من مؤسسة عمومية إلى شركة ذات أسهم برأسمال يقدر بـ 80 مليون دينار جزائري ليرتفع في سنة 1992 إلى 500 مليون دينار جزائري و ليصل في سنة 1998 إلى 2.5 مليار دينار جزائري، في سنة 1991 قامت الدولة برفع تخصص شركات التأمين، وفي سنة 1995 أصدرت الدولة التعليمية رقم 95/07 التي تقتضي بتحرير سوق التأمين من إحتكار الدولة، هذا ما فسح المجال لشركات التأمين باعتماد وسطاء تأمين خواص. إضافة إلى ذلك فإن هذه الشركة تتبع نوعا من إدارة الأعمال في تنظيمها، فهي تدير من طرف المدير العام إضافة إلى ذلك مستشارين ومديرين عامين ومساعدين.

### الفرع الثاني : المديرية الجهوية للشركة الوطنية للتأمين SAA

لدى الشركة الوطنية للتأمين 15 مديرية جهوية مقسمة كما يلي:

- 1- المديرية الجهوية للجزائر 01
- 2- المديرية الجهوية للجزائر 02
- 3- المديرية الجهوية للجزائر 03
- 4- المديرية الجهوية لموزاية
- 5- المديرية الجهوية لتيزي وزو
- 6- المديرية الجهوية لوهران
- 7- المديرية الجهوية لغيلزان
- 8- المديرية الجهوية لسيدي بلعباس
- 9- المديرية الجهوية لتلمسان
- 10- المديرية الجهوية لقسنطينة

## الفصل الثاني: دراسة حالة الشركة الجزائرية للتأمين SAA وكالة المنیعة

11- المديرية الجهوية لعنابة

12- المديرية الجهوية لسطيف

13- المديرية الجهوية لباتنة

14- المديرية الجهوية لورقلة

15- المديرية الجهوية لبشار

حيث تكون كل مديرية منظمة كما يلي:

❖ مدير الوحدة: (أعلى الهرم)

❖ الفروع: تتفرع المديرية إلى 06 أقسام:

01 - القسم الأول: الإدارة العامة

02 - القسم الثاني: الحريق و الأخطار اللاحقة

03 - القسم الثالث: تأمين السيارات

04 - القسم الرابع: قسم التسويق

05 - القسم الخامس: قسم الإعلام الألي

06 - القسم السادس: قسم المالية و المحاسبة

و ينضم إلى مديرية ورقلة الوكالات التالية:

01 - وكالة تمنراست

02 - وكالة عين صالح

03 - وكالة المنیعة

04 - وكالة متليلي

05 - وكالة غرداية A

## الفصل الثاني: دراسة حالة الشركة الجزائرية للتأمين SAA وكالة المنفعة

---

- 06 - وكالة غرداية B
- 07 - وكالة القرارة
- 08 - وكالة بريان
- 09 - وكالة حاسي الرمل
- 10 - وكالة ورقلة A
- 11 - وكالة ورقلة B
- 12 - وكالة ورقلة C
- 13 - وكالة حاسي مسعود
- 14 - وكالة الوادي
- 15 - وكالة تقرت
- 16 - وكالة المغير
- 17 - وكالة جامعة
- 18 - وكالة الدبيلة
- 19 - وكالة عين أمناس
- 20 - وكالة إليزي
- 21 - وكالة جاننت
- 22 - وكالة الحجيرة
- 23 - وكالة القمار
- 24 - وكالة طالب العربي

## الفصل الثاني: دراسة حالة الشركة الجزائرية للتأمين SAA وكالة المنفعة

### الفرع الثالث: نبذة تاريخية حول الوكالة الوطنية للتأمين بالمنفعة SAA

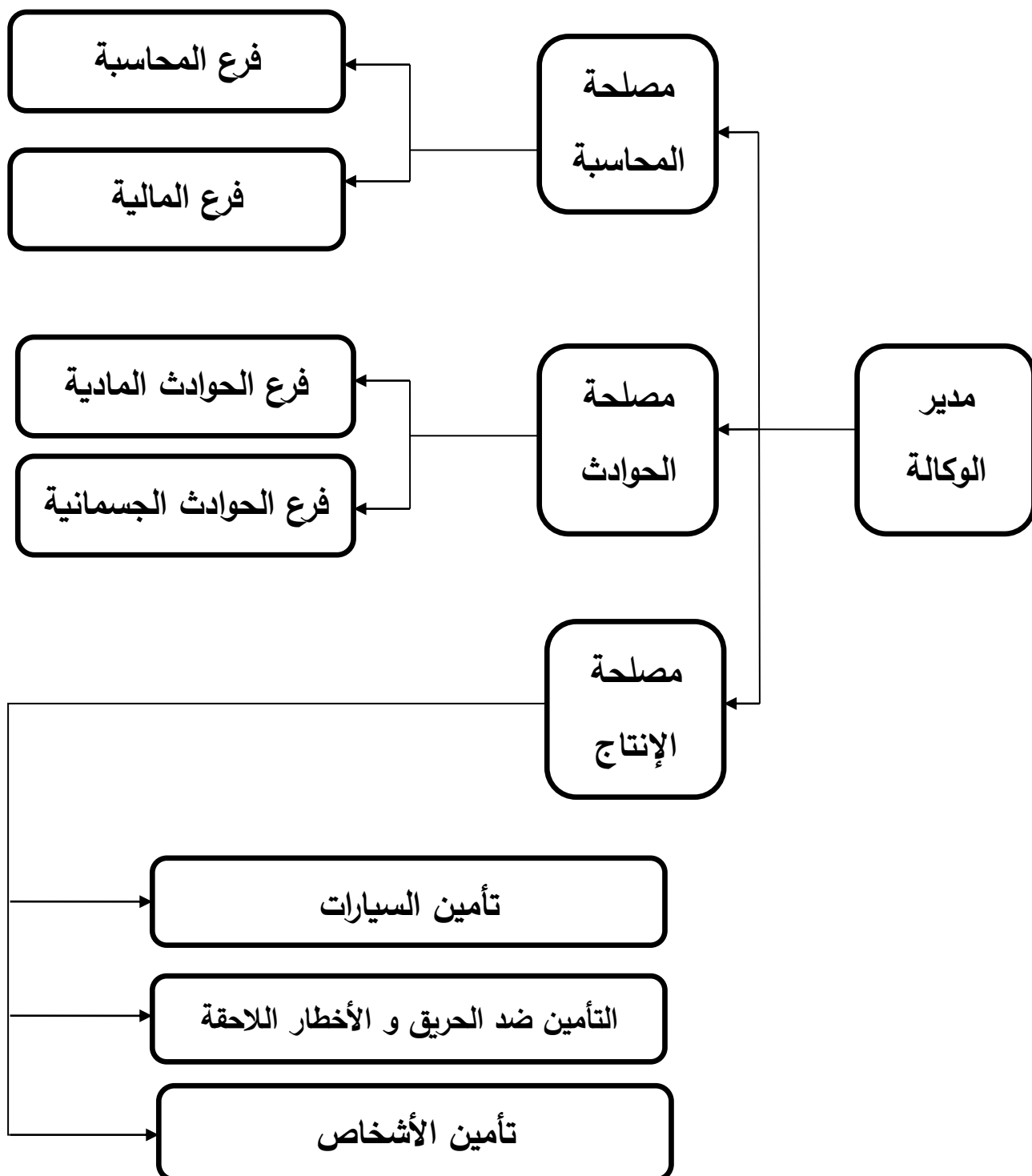
تأسست وكالة المنفعة في سنة 1973، حيث تقدر مساحتها بـ 100 متر مربع، وتقع في وسط مدينة المنفعة بجوار سوق الخضر والفواكه، العنوان: مركز التبادل الزراعي - المنفعة، كما تعتبر الوكالة وحدة تابعة للمديرية الجهوية بولاية ورقلة ورمزها الجبائي (3311) حسب الترتيب الوطني لوكالة التأمين.

إضافة إلى ذلك فإن نشاط الشركة يعتبر تجاريا يهدف إلى تحقيق الربح بالدرجة الأولى مقابل تقديم خدمات للمستهلك تتمثل في توفير الأمان وتغطية المخاطر وتعويض الأضرار.

## الفصل الثاني: دراسة حالة الشركة الجزائرية للتأمين SAA وكالة المنفعة

المطلب الثاني: الهيكل التنظيمي للشركة الجزائرية للتأمين SAA وكالة المنفعة

الشكل رقم (01): الهيكل التنظيمي للشركة الجزائرية للتأمين SAA وكالة المنفعة



المصدر: من إعداد الطالب بناء على معلومات الوكالة

## الفصل الثاني: دراسة حالة الشركة الجزائرية للتأمين SAA وكالة المنفعة

### - تحليل الهيكل التنظيمي:

- ❖ **مدير الوكالة:** هو الممثل الرئيسي للوكالة، حيث تستند إليه جملة من المهام بإعتباره المسؤول الأول على تسيير شؤونها، ويندرج ضمن سلطته متابعة المصالح المختلفة في الوكالة ومراقبة عقود التأمين وإحصائها إضافة إلى مراقبة جميع النشاطات التقنية والمالية.
- ❖ **مصلحة الإنتاج:** تعتبر واجهة الوكالة ولكن الأساس فيما يتعلق بالمؤسسة وعلاقاتها مع الزبون حيث يتم فيها إبرام جميع العقود المكتتبه بين المؤسسة وزبائنها حيث أن جميع مداخل الوكالة تكون عبر هذا القسم.
- ❖ **مصلحة الحوادث:** هي مصلحة تستقبل جميع الزبائن الذين تعرضوا لحادث ما وهذا من أجل القيام بعملية التعويض.
- ❖ **مصلحة المحاسبة:** تعتبر مصلحة المحاسبة في الشركة الوطنية للتأمين كمفترق الطرق للمصالح الداخلية والخارجية للمؤسسة حيث يتم التسجيل اليومي للعمليات المالية المتعلقة بمصلحة الإنتاج أو مصلحة الحوادث أو علاقة المؤسسة مع أطراف خارجية بحيث يتم ضبط السجلات المحاسبية، نذكر من بينها :
  - 1- سجل الصندوق
  - 2- سجل العمليات البنكية
  - 3- سجل اليومية العامة (يتعلق بالشهور)
  - 4- سجل الشيكات
- ❖ **مصلحة المالية:** يقوم المحاسب فيها بتحضير ميزانية مالية شهرية.

## الفصل الثاني: دراسة حالة الشركة الجزائرية للتأمين SAA وكالة المنفعة

### المطلب الثالث: أهداف الشركة الجزائرية للتأمين SAA وكالة المنفعة

بما أن الشركة الوطنية للتأمين مؤسسة مالية فإن أسمى أهدافها هو تحقيق الربح وهذا لتوفير العديد من الخصائص حتى تتماشى مع متطلبات المجتمع، كما نذكر من بينها:

- 1- تطوير رقم الأعمال
- 2- تنويع مختلف المنتوجات من أجل تلبية كل رغبات الزبائن
- 3- إدراج آليات جديدة فيما يتعلق بتعويض الحوادث بدل الطرق القديمة وهذا لتقليل فترة التعويض
- 4- الرفع من رأس مال الشركة حيث بلغ مؤخرا 30 مليار دينار جزائري
- 5- التكوين المتواصل للعمال من أجل تقديم خدمات أحسن
- 6- توزيع شبكة خدمة التأمين بإعتماد وكالات تأمين جدد وفتح وكالات في المناطق الجديدة.



## الفصل الثاني: دراسة حالة الشركة الجزائرية للتأمين SAA وكالة المنفعة

### المبحث الثاني: التسجيلات المحاسبية وعمليات التسوية المختلفة لعقود التأمين على مستوى الوكالة

#### المطلب الأول: المعالجة المحاسبية لعمليات الإنتاج و القبض

سنتطرق في هذا المبحث إلى كيفية إنشاء عقود التأمين وعمليات وأشكال التحصيل إضافة إلى المعالجة المحاسبية لعقود التأمين.

#### أولاً: مرحلة إكتتاب العقود

في هذه المرحلة يأتي المؤمن له إلى وكالة التأمين حيث يكون في إستقباله المكلف بالإنتاج، فمثلاً عند طلب الزبون إكتتاب عقد تأمين سيارته فإن المكلف بالإنتاج يطلب منه تقديم الوثائق التالية:

1- البطاقة الرمادية

2- رخصة السياقة

3- وثيقة التأمين السابقة إن وجدت

فعند الإكتتاب يتم تسجيل المعلومات من البطاقة الرمادية إلى نظام العمل الموجود داخل جهاز الإعلام الآلي بحيث يحدد مبلغ التأمين على حسب قوة السيارة، الطاقة، القيمة.

مثال: لدينا المعلومات التالية و المستخرجة من عقد تأمين السيارات (أنظر الملحق رقم: 01)

المرحلة الأولى: نقوم بحساب القسط الصافي في جدول الضمانات الممنوحة كما يلي:

القسط الصافي = قيمة المسؤولية المدنية + قيمة الدفاع والطعون + قيمة الأشخاص المضمونين في السيارة + قيمة الخسائر والصدمات + قيمة ضياع الإستغلال بعد الحادث

## الفصل الثاني: دراسة حالة الشركة الجزائرية للتأمين SAA وكالة المنفعة

الجدول رقم (06): الضمانات الممنوحة

| القيمة الصافية | الإمتيازات | الضمانات                     |
|----------------|------------|------------------------------|
| 1767.37        | 0.00       | المسؤولية المدنية            |
| 600.00         | 0.00       | الدفاع والطعون               |
| 145.00         | 0.00       | الأشخاص المضمونين في السيارة |
| 2651.06        | 500        | الخسائر والصدمات             |
| 1000           | 0.00       | إستغلال الخسائر والتمتع      |

المصدر: من إعداد الطالب بناء على معلومات من مصلحة المحاسبة

إذن:

$$\text{القسط الصافي} = 1767.37 + 600 + 145 + 2651.06 + 1000 = 6163.43$$

المرحلة الثانية : نقوم بحساب قيمة القسط الإجمالي كما يلي :

تفاصيل القسط الإجمالي:

❖ القسط الصافي: 6163.43

❖ الإضافات: 200.00

❖ الرسم على القيمة المضافة: 1209.05

❖ الصندوق الخاص بالسيارات: 59.02

❖ الطابع: 40.00

❖ Taxe Veh Roulant: 483.00

## الفصل الثاني: دراسة حالة الشركة الجزائرية للتأمين SAA وكالة المنفعة

حيث أن:

$$\text{القسط الإجمالي} = \text{القسط الصافي} + \text{الإضافات} + \text{الرسم على القيمة المضافة} + \\ \text{الصندوق الخاص بالسيارات} + \text{الطابع} + \text{Taxe Veh Roulant}$$

إذن:

$$\text{القسط الإجمالي} = 6163.43 + 200 + 1209.05 + 59.02 + 40 + 483 = 8154.50 \text{ دج}$$

المرحلة الثالثة: نقوم بعملية التسجيل المحاسبي كما يلي:

1- التسجيل المحاسبي عند تحرير عقد تأمين السيارة:

| 2020/01/02 |                             |  |            |
|------------|-----------------------------|--|------------|
| 8154.50    | د/ القسط الإجمالي للمؤمن له |  | 4111000000 |
| 16.48      | د/ مكافأة قادمة             |  | 7150001110 |
| 6163.43    | د/ القسط الجاري             |  | 7000001110 |
| 16.48      | د/ مكافأة قادمة             |  | 3000001110 |
| 200        | د/ مستلزمات                 |  | 7003001110 |
| 40         | د/ طابع بريدية للأحجام      |  | 4427100000 |
| 483        | د/ طابع متدرجة              |  | 4427200000 |
| 1209.05    | د/ TVA                      |  | 4450100000 |
| 59.02      | د/ FGA                      |  | 4431100000 |
|            | " تحرير عقد السيارة "       |  |            |

## الفصل الثاني: دراسة حالة الشركة الجزائرية للتأمين SAA وكالة المنفعة

شرح قيمة المبلغ 16.48:

القسط الصافي لسنة كاملة هو: 6163.43 (366 يوم)، حيث بدأ في 2020/01/02 وينتهي في

2021/01/02، وبناءا على مبدأ إستقلالية الدورات فإننا نقوم بإدراج قسط يوم 2021/01/02 إلى السنة

القادمة من خلال حساب قيمته:  $16.48 = 366 / (6163.43 \times 1)$  دج

2- قيد المؤمن له الغير محصل:

يتم فيه ترصيد د/ 4111000000 مع د/ 4111400000 كما يلي:

|         |         |                          |            |            |
|---------|---------|--------------------------|------------|------------|
|         |         | 2020/01/02               |            |            |
|         | 8154.50 | د/ الزبائن               |            | 4111400000 |
| 8154.50 |         | د/ القسط المنتهي صلاحيته | 4111000000 |            |
|         |         | " مؤمن له غير محصل "     |            |            |

ثانيا : مرحلة القبض (التحصيل):

تتم عملية التحصيل من خلال طرق مختلفة، ففي هذا المثال يتم التحصيل نقدا كالتالي:

1- قيد تسديد المؤمن نقدا:

يتم فيه ترصيد د/ 4111400000 مع د/ 5300000000 كما يلي:

|         |         |                          |            |            |
|---------|---------|--------------------------|------------|------------|
|         |         | 2020/01/31               |            |            |
|         | 8154.50 | د/ الصندوق               |            | 5300000000 |
| 8154.50 |         | د/ الزبائن               | 4111400000 |            |
|         |         | " تسديد المؤمن له نقدا " |            |            |

## الفصل الثاني: دراسة حالة الشركة الجزائرية للتأمين SAA وكالة المنفعة

2- حالة التحصيل بشيك بنكي:

قام أحد الزبائن بالتسديد عن طريق شيك بنكي، في هذه الحالة يكون القيد كالتالي:

|                |                |                               |            |            |
|----------------|----------------|-------------------------------|------------|------------|
|                |                | <b>2020/03/04</b>             |            |            |
|                | <b>7075.97</b> | د/ الشيكات                    |            | 5112200000 |
| <b>7075.97</b> |                | د/ الزبائن                    | 4111400000 |            |
|                |                | " تسديد المؤمن له بشيك بنكي " |            |            |

3- حالة دفع شيك لدى البنك:

عندما يدفع المؤمن له الشيك لدى البنك يكون التسجيل المحاسبي كالتالي:

|                |                |                                    |            |            |
|----------------|----------------|------------------------------------|------------|------------|
|                |                | <b>2020/03/11</b>                  |            |            |
|                | <b>7075.97</b> | د/ البنوك والحسابات الجارية        |            | 5120500000 |
| <b>7075.97</b> |                | د/ الشيكات                         | 5112200000 |            |
|                |                | " تسديد المؤمن له بشيك لدى البنك " |            |            |

4- حالة الدفع من حساب إلى حساب:

عندما يدفع المؤمن من حسابه إلى حساب البنك يتم التسجيل المحاسبي كما يلي:

|                |                |   |            |            |
|----------------|----------------|---|------------|------------|
|                |                | <b>2020/03/31</b>                         |            |            |
|                | <b>7075.97</b> | د/ البنوك والحسابات الجارية               |            | 5120500000 |
| <b>7075.97</b> |                | د/ الزبائن                                | 4111400000 |            |
|                |                | "تسديد المؤمن له من حسابه إلى حساب البنك" |            |            |

## الفصل الثاني: دراسة حالة الشركة الجزائرية للتأمين SAA وكالة المنفعة

### المطلب الثاني: المعالجة المحاسبية لعمليات الحوادث و التعويضات

تبدأ مهمة مصلحة الحوادث عند التصريح بوقوع حادث ما يكون فيه المؤمن له تابع للوكالة، وبعد التأكد من وقوع الحادث تقوم الوكالة بإجراءات التعويض وهذا ما سنراه في هذا الفصل.

#### الفرع الأول: الحوادث

#### أولاً: الحوادث المادية

عند وقوع حادث مادي يتقدم المؤمن له إلى مصلحة الحوادث و يصرح بالحادث وفق الإجراءات التالية:

- ❖ يتم تحرير الحادث في نسختين نسخة للوكالة ونسخة للخبير
- ❖ يجب على المؤمن له أن يصرح بالحادث خلال 7 أيام من تاريخ وقوع الحادث
- ❖ في حالة السرقة يتم التصريح بالحادث خلال 3 أيام
- ❖ إجراء معاينة ودية لحادث السيارة (Constat) (أنظر الملحق رقم: 02) إضافة إلى المعلومات الخاصة بالمؤمن له ومعلومات أخرى خاصة بالخصم إن وجدت (Ordre De Service)
- ❖ (أنظر الملحق رقم: 03) وهذا من أجل القيام بالخبرة للسيارة من طرف الخبير
- ❖ مراقبة الضمانات الموجودة في العقد للتأكد من أن هذا الحادث يدخل في الأخطار المغطاة أم لا، كما أن الضمانات يجب أن تكون مدونة بوضوح في ملف الحوادث وملف تصريح الحادث بحيث إذا كان الضمان غير مغطى فلا داعي لإجراء المعاينة
- ❖ يجب أن تتطابق المعلومات الموجودة في التصريح مع المعلومات الموجودة في العقد
- ❖ يتم وضع رقم خاص بالحادث في ملف الحوادث

## الفصل الثاني: دراسة حالة الشركة الجزائرية للتأمين SAA وكالة المنفعة

❖ يتم تسجيل التصريح في سجل الحوادث المصرحة حيث تتمثل أهمية هذا السجل الأخير في تسهيل المراجعة للملفات في مصلحة الحوادث، ويكون الشكل العام لهذا السجل كالاتي:

الجدول رقم (07): جدول سجل الحوادث المصرحة

| رقم الملف | تاريخ الحادث | إسم المؤمن له | الضد | إسم الوكالة المضادة |
|-----------|--------------|---------------|------|---------------------|
|           |              |               |      |                     |

المصدر: من إعداد الطالب بناء على معطيات الدراسة السابقة

❖ يتم فتح حافظ لكل حادث في حوافظ الحوادث المصرحة ويرسل شهريا إلى المديرية الجهوية، بعد مرور فترة من الزمن يرسل الخبير نسخة من: محضر الخبرة (أنظر الملحق رقم: 04)، كشف أتعاب الخبير (أنظر الملحق رقم: 05)، صور الحادث، في هذه الحالة يمكن للمؤمن له أن يتقدم إلى الوكالة ويأخذ التعويض

**ملاحظة:** سواء كان الحادث ماديا أو جسمانيا في حالة فتح ملفات الحوادث يتم إتباع نفس الخطوات المذكورة سابقا لكن تسجل الحوادث المادية في سجل خاص والحوادث الجسمانية هي الأخرى في سجل خاص بها.

### ثانيا: الحوادث الجسمانية

في حالة وقوع حادث جسماني يتقدم المؤمن له إلى مصلحة الحوادث مرفقا بطلب المعاينة، حيث يذكر في المعاينة ظروف الحادث، وفي حالة حدوث حادث مرور يجب أن يكون هناك محضر الخبرة ومحضر الشرطة (PV) حيث أنه إذا لم تحصل الوكالة على محضر الشرطة خلال 10 أيام من تاريخ الحادث تتصل بوكيل الدولة وتطلبه. كما يوجد طريقتين لتسديد الخسائر:

## الفصل الثاني: دراسة حالة الشركة الجزائرية للتأمين SAA وكالة المنفعة

### 1- طريقة التسوية الودية:

هو إتفاق بين المؤسسة (الوكالة) و الضحية من أجل تسديد الخسائر وهذا وفقا لجدول قانوني ثابت

حيث يتنازل الضحية عن الحكم والهدف من هذه الطريقة هو:

❖ التخفيض من عدد الملفات الواجد تسديدها

❖ الرفع من نسبة التسديد المبكر

❖ تخفيض المصاريف على الوكالة

### 2- طريقة التسوية القضائية:

تسدد الوكالة عن طريق وثيقة من المحكمة تحتوي المبلغ الواجب تسديده، لكن قبل التسديد يجب أن

تتحقق الوكالة من المبلغ الذي أصدرته من المحكمة مع ما يوجد في القانون 31/88 حيث أنه إذا

كان الفرق بين المبلغ الذي أصدرته المحكمة والمبلغ المقرر في القانون 31/88 كبير لا بد من أخذ

الموافقة من المديرية الجهوية

الوثائق المطلوبة حسب كل طريقة كالاتي:



## الفصل الثاني: دراسة حالة الشركة الجزائرية للتأمين SAA وكالة المنفعة

الجدول رقم (08) الوثائق المطلوبة حسب طريقة التسوية الودية و القضائية

| طريقة التسوية القضائية   | طريقة التسوية الودية   |             |
|--|--|-------------|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>- وثيقة أصلية لحكم المحكمة</li> <li>- شهادة شخصية</li> <li>- شهادة عائلية</li> <li>- كشف الأجور</li> <li>- شهادة التعويض من صندوق الضمان الإجتماعي (Attestation De Débours)</li> <li>- إذا إستفاد من التعويض</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>- تقرير الطبيب الشرعي</li> <li>- شهادة طبية تحدد العجز عن العمل</li> <li>- كشف الأجور للشهر السابق من تاريخ وقوع الحادث</li> <li>- شهادة الشفاء من الجروح</li> <li>- شهادة التعويض من صندوق الضمان الإجتماعي (Attestation De Débours)</li> <li>- إذا إستفاد من التعويض</li> </ul> | حالة الجروح |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>- وثيقة أصلية لحكم المحكمة</li> <li>- شهادة شخصية أو عائلية</li> <li>- شهادة تثبت الوفاة</li> <li>- كشف الأجور</li> </ul>   | <ul style="list-style-type: none"> <li>- شهادة تثبت الوفاة</li> <li>- شهادة عائلية</li> <li>- كشف الأجور</li> <li>- فريضة في حالة وفاة الأبوين (من أجل توضيح ذوي الحقوق)</li> </ul>  | حالة الوفاة |

المصدر: من إعداد الطالب بناء على معطيات مصلحة الحوادث

### الفرع الثاني: التعويضات

بعد المرور بمرحلة التصريح بالحادث ومرحلة التأكد من أن عقد التأمين يشمل الحادث المصرح به

ومرحلة تقويم الأضرار من طرف الخبير وتقديم محضر الخبرة تأتي مرحلة التعويض.

## الفصل الثاني: دراسة حالة الشركة الجزائرية للتأمين SAA وكالة المنفعة

أولا التعويض على أساس المسؤولية المدنية: في حال وقوع حادث ما لطرفين أو مجموعة من الأطراف ولم يوجد من تسبب في به يتم التعويض على أساس المسؤولية المدنية، حيث يتم التعويض وفق الأسس المبدئية التالية:

1- نسبة الأقدمية:

### الجدول رقم (09) جدول تحديد نسب الأقدمية

|                  |                 |
|------------------|-----------------|
| السيارة السياحية | 100 دج في اليوم |
| السيارة النفعية  | 200 دج في اليوم |

المصدر: من إعداد الطالب حسب معطيات مصلحة الحوادث

2- نسبة التثبيت: يتم حسابها وفقا لأقدمية كل مركبة (سيارة، شاحنة... إلخ)

مثال: لدينا المعلومات التالية والمستخرجة من محضر الخبرة لحادث وقع على أساس المسؤولية المدنية:

### الجدول رقم (10) جدول عناصر التأمين على أساس المسؤولية المدنية

|                 |                        |
|-----------------|------------------------|
| 8000            | - مبلغ اليد العاملة    |
| 3000            | - مبلغ الطلاء          |
| 29025.42        | - مبلغ الأضرار         |
| <b>40025.42</b> | <b>المبلغ الإجمالي</b> |

المصدر: من إعداد الطالب حسب معطيات مصلحة الحوادث

حيث أن:

$$\text{المبلغ الإجمالي} = \text{مبلغ اليد العاملة} + \text{مبلغ الطلاء} + \text{مبلغ الأضرار}$$

إذن المبلغ الإجمالي هو:  $40025.42 = 29025.42 + 3000 + 8000$

## الفصل الثاني: دراسة حالة الشركة الجزائرية للتأمين SAA وكالة المنفعة

بعد حساب المبلغ الإجمالي نقوم بحساب مبلغ التعويض الصافي:

$$\text{مبلغ التعويض الصافي} = \text{المبلغ الإجمالي} - \text{نسبة الأقدمية} + \text{مبلغ التثبيت}$$

- نسبة الأقدمية هي: مبلغ الأضرار  $\times$  النسبة، أي:

$$2902.54 = (10\% \times 29025.42)$$

- مبلغ التثبيت هو: قيمة السيارة لليوم الواحد  $\times$  عدد أيام التصليح، أي:

$$400 = 4 \times 100$$

إذن مبلغ التعويض الصافي هو:  $37522.88 = 400 + 2902.54 - 40025.42$

وبما أنه لا يوجد هناك طرف تسبب في الحادث يكون التعويض بالنصف (50% / 50%):

$$18761.44 = 2 \div 37522.88 \text{ دج}$$

التسجيل المحاسبي للتعويض على أساس المسؤولية المدنية:

1- تقوم الوكالة بتسديد أتعاب الخبير وفق القيد التالي:

| 2019/05/21 |        |                             |            |            |
|------------|--------|-----------------------------|------------|------------|
|            | 1860   | د/ أتعاب الخبير             |            | 6006001110 |
|            | 353.40 | د/ TVA                      |            | 4456600000 |
| 2213.40    |        | د/ البنوك والحسابات الجارية | 5120500000 |            |
|            |        | " تسديد أتعاب الخبير "      |            |            |

## الفصل الثاني: دراسة حالة الشركة الجزائرية للتأمين SAA وكالة المنفعة

2- تقوم الوكالة بتسديد مبلغ التسبيق للمؤمن وفق القيد التالي:

|       |       |                               |            |            |
|-------|-------|-------------------------------|------------|------------|
|       |       | 2019/05/22                    |            |            |
|       | 18000 | د/ تعويضات المؤمن لهم         |            | 6000001110 |
| 18000 |       | د/ البنوك والحسابات الجارية   | 5120500000 |            |
|       |       | " تسديد مبلغ التسبيق للمؤمن " |            |            |

من خلال الرجوع إلى العقد وجدنا بأن المؤمن له إختار تأمين بقيمة 20000 دج، إذن التسبيق يكون بقيمة

18000 دج

3- تقوم الوكالة بإستلام مبلغ الطعن من الوكالة الضد (أنظر الملحق رقم: 06)، المبلغ يكون بالنصف:

|          |          |                                       |            |            |
|----------|----------|---------------------------------------|------------|------------|
|          |          | 2020/12/02                            |            |            |
|          | 18761.44 | د/ الشيكات                            |            | 5112200000 |
| 18761.44 |          | د/ الطعون                             | 3069000000 |            |
|          |          | " إستلام مبلغ الطعن من الوكالة الضد " |            |            |

وهذا من أجل تكملة المبلغ السابق للمؤمن لديها (18000) ليصبح المبلغ كاملا بقيمة 36761.44

4- بعد أن تحصل الوكالة على المبلغ (18761.44) من الوكالة الضد يتم تسديده للزبون،

(أنظر الملحق رقم: 07) وذلك وفق القيد التالي:

## الفصل الثاني: دراسة حالة الشركة الجزائرية للتأمين SAA وكالة المنفعة

|          |          |                               |            |            |
|----------|----------|-------------------------------|------------|------------|
|          |          | 2020/12/08                    |            |            |
|          | 18761.44 | د/ الطعون                     |            | 3069000000 |
| 18761.44 |          | د/ ترصيد حساب الطعون          | 4196000000 |            |
|          |          | " تسديد مبلغ التسبيق للزبون " |            |            |

ثانيا التعويض على أساس كل المخاطر: يتم التعويض على أساس كل المخاطر في حالة إختيار المؤمن له لهذا الخيار، حيث يتيح هذا الخيار الحصول على مميزات تختلف على باقي أنواع التأمين الأخرى، ومن بين أهم هذه المميزات حصول المؤمن له على التعويض الكامل سواء أكان هو من تسبب في الحادث أم لا.

مثال: لدينا المعلومات التالية والمستخرجة من محضر الخبرة (أنظر الملحق رقم : ):

### الجدول رقم (11) جدول عناصر المبلغ الإجمالي للتأمين على أساس كل المخاطر

|                   |                        |
|-------------------|------------------------|
| 16000             | - مبلغ اليد العاملة    |
| 12000             | - مبلغ الطلاء          |
| 1059317.03        | - مبلغ الأضرار (HT)    |
| <b>1087317.03</b> | <b>المبلغ الإجمالي</b> |

المصدر: من إعداد الطالب حسب معطيات مصلحة الحوادث

حيث أن:

$$\text{المبلغ الإجمالي} = \text{مبلغ اليد العاملة} + \text{مبلغ الطلاء} + \text{مبلغ الأضرار (HT)}$$

إذن المبلغ الإجمالي هو:  $1087317.03 = 1059317.03 + 12000 + 16000$

## الفصل الثاني: دراسة حالة الشركة الجزائرية للتأمين SAA وكالة المنفعة

و أن:

مبلغ التعويض الصافي = المبلغ الإجمالي + مبلغ التثبيت - TVA - مصاريف الملف

- مبلغ التثبيت هو قيمة السيارة لليوم الواحد  $\times$  عدد أيام التصليح، أي:

$$800 = 8 \times 100 \text{ دج}$$

- 7800 دج : مصاريف الملف

- نسبة الأقدمية لا توجد في حالة التعويض على أساس كل المخاطر

إذن مبلغ التعويض الصافي هو :  $1087317.03 + 800 - 201270.24 - 7800 =$

**879046.79**

كما أن الوكالة تضيف بعض التعويضات بعد إستلام محضر الخبرة من الخبير حيث تصبح القيمة الإجمالية لمبلغ التعويض الصافي هي:

مبلغ التعويض الصافي = المبلغ الإجمالي + ضياع الإستغلال بعد الحادث + حذف الأقدمية والإقتطاعات + مصاريف الصيانة

إذن :  $879046.79 + 17500 + 2500 + 48000 = 947046.79$  دج

الجدول رقم (12) جدول عناصر مبلغ التعويض الصافي للتأمين على أساس كل المخاطر

|                     |                             |
|---------------------|-----------------------------|
| 879046.79           | المبلغ الإجمالي             |
| 17500               | + ضياع الإستغلال بعد الحادث |
| 2500                | + حذف الأقدمية و الإقتطاعات |
| 48000               | + مصاريف الصيانة            |
| <b>947046.79 دج</b> | <b>مبلغ التعويض الصافي</b>  |

المصدر: من إعداد الطالب حسب معطيات مصلحة الحوادث

## الفصل الثاني: دراسة حالة الشركة الجزائرية للتأمين SAA وكالة المنفعة

التسجيل المحاسبي لعمليات التعويض على أساس كل المخاطر:

1- تقوم الوكالة بتسديد أتعاب الخبير وفق القيد التالي:

| 2020/09/30 |        |  |            |            |
|------------|--------|--|------------|------------|
|            | 4470   | د/ أتعاب الخبير  |            | 6006001110 |
|            | 849.30 | د/ TVA   |            | 4456600000 |
| 5319.30    |        | د/ البنوك و الحسابات الجارية<br>" تسديد أتعاب الخبير " | 5120500000 |            |

2- تقوم الوكالة بتسديد القيمة الإجمالية للتعويض للمؤمن وفق القيد التالي:

| 2020/11/09 |           |   |            |            |
|------------|-----------|---|------------|------------|
|            | 17500     | د/ تعويض ضياع الإستغلال الحادث  |            | 6000001110 |
|            | 2500      | د/ تعويض حذف الأقدمية والإقتطاعات   |            | 6000001110 |
|            | 48000     | د/ تعويض مصاريف الصيانة   |            | 6000001110 |
|            | 879046.79 | د/ تعويض مبلغ التعويض الصافي  |            | 6000001110 |
| 947046.79  |           | د/ البنوك والحسابات الجارية<br>" تسديد قيمة التعويض الإجمالية للمؤمن له " | 5120500000 |            |

## الفصل الثاني: دراسة حالة الشركة الجزائرية للتأمين SAA وكالة المنفعة

### المطلب الثالث: وثائق عقود التأمين و عمليات تسوياتها

#### 1- وثيقة حالة المبالغ المسددة:

يتم فيها تسجيل كل المصاريف المسددة لحوادث الأفراد المؤمن لهم والأطباء الشرعيين وأتعاب

المحامين وأتعاب الخبير خلال كل شهر. (أنظر الملحق رقم: 08)

#### 2- وثيقة العقود الغير مسددة:

تحتوي على المبالغ التي لم يتم تحصيلها من المؤمنون لهم لهم خلال كل شهر.

(أنظر الملحق رقم: 09)

مثال: لدينا الوثائق الغير مسددة لشهر 2019/12، التسجيل المحاسبي لها يكون كما يلي:

|          |          |                               |            |            |
|----------|----------|-------------------------------|------------|------------|
|          |          | 2020/01/13                    |            |            |
|          | 80964.81 | د/ مؤمن غير محصل              |            | 4111400000 |
| 80964.81 |          | د/ المؤمنون                   | 4111000000 |            |
|          |          | " تسديد مبلغ التسبيق للمؤمن " |            |            |

#### 3- وثيقة حق الطابع:

حق الطابع هو الضريبة المفروضة على جميع الأوراق المخصصة لعقود التأمين، حيث يتم دفع

مبلغ الطابع البعدي والطابع المتدرج في كل شهر إلى مصلحة الضرائب (أنظر الملحق رقم: 10)

وذلك وفق القيد التالي:



## الفصل الثاني: دراسة حالة الشركة الجزائرية للتأمين SAA وكالة المنفعة

|           |           | 2020/02/29                          |            |  |
|-----------|-----------|-------------------------------------|------------|--|
|           | 199313.84 | د/ TVA                              | 4451100000 |  |
|           | 234000    | د/ ضريبة التلوث على السيارات        | 4424110000 |  |
|           | 8160      | المتحركة                            |            |  |
|           | 53396     | د/ الطابع البعدي                    | 4427100000 |  |
| 2451      |           | د/ الطابع المتدرج                   | 4427200000 |  |
| 492418.84 |           | د/ الضريبة الشهرية                  | 4456600000 |  |
|           |           | د/ حساب وسيطي بين الوكالة والمديرية | 1852303311 |  |
|           |           | " تسوية حق الطابع "                 |            |  |

#### 4- وثيقة صندوق ضمان السيارات (FGA): (أنظر الملحق رقم: 10)

صندوق ضمان السيارات خلف الصندوق الخاص بالتعويضات المؤسس في إطار الأمر 107/69 المتعلق بقانون المالية لسنة 1970، في 2004 إتخذت السلطات العمومية المرسوم التنفيذي رقم 103-04 المؤرخ في 05 أفريل 2004 المتضمن "صندوق ضمان السيارات" وحددت قانونه الأساسي حتى يسمح له بتحقيق التسيير الذاتي وهو مؤسسة عمومية تحت وصاية وزارة المالية وله دور إجتماعي ومصلحة عامة، إضافة إلى ذلك يجب التأكيد بأن صندوق ضمان السيارات يمارس صلاحياته المتعلقة بتعويض ضحايا المرور مثله مثل باقي مؤسسات التأمين.

- تتم تسوية صندوق ضمان السيارات وفق القيد التالي:

## الفصل الثاني: دراسة حالة الشركة الجزائرية للتأمين SAA وكالة المنفعة

|       |       |  |            |            |
|-------|-------|--|------------|------------|
|       |       | 2020/03/31   |            |            |
|       | 17144 | د/ صندوق ضمان السيارات   |            | 4431110000 |
| 17144 |       | د/ حساب وسيطي بين الوكالة و<br>المديرية<br>" تسوية صندوق ضمان السيارات " | 1852303311 |            |

## خلاصة الفصل الثاني:

من خلال دراستنا للفصل التطبيقي والذي خصصناه لدراسة عمليات عقود التأمين عرفنا كيفية سير عمليات الإنتاج والقبض من تحضير لوثائق عقد التأمين وتسجيل القيود المحاسبية، إضافة إلى عمليات الحوادث المادية والجسمانية وكيفية تعويضها لمصلحة المؤمن لدى الوكالة، بالإضافة إلى الإطلاع على بعض وثائق التسوية المختلفة لبعض العمليات والمعالجة المحاسبية لها.

الختمة

## خاتمة

من خلال دراستنا لهذا الموضوع عرفنا ماهية النظام المحاسبي المالي ووظائفه وكيفية عمله إضافة إلى أننا عرفنا ماهية عقود التأمين ومبادئها المختلفة والخصائص المميزة لها وفق النظام المحاسبي المالي، بالإضافة إلى ذلك عرفنا الحسابات المميزة لعقود التأمين وفق النظام المحاسبي المالي وذلك من خلال وجود حسابات خاصة بمجال التأمين وذلك لطبيعة النشاط الإقتصادي الذي يميزه عن باقي المجالات الأخرى

فبعد معالجتنا وتحليلنا لمختلف جوانب الموضوع النظرية والعلمية وإسقاط الجانب النظري على الجانب التطبيقي والذي هو دراسة حالة وكالة الشركة الوطنية للتأمين SAA بالمنبئة محل الدراسة ومن أجل الإجابة على الإشكالية الرئيسية المطروحة تم التوصل إلى مجموعة من النتائج.

### أولا - نتائج إختبار فرضيات الدراسة:

#### 1- إختبار الفرضية الأولى:

يوجد تلائم وتوافق في تطبيق النظام المحاسبي المالي على عقود شركات التأمين لأن شركات التأمين هي مؤسسات إقتصادية وتساهم في تنمية الإقتصاد الوطني إضافة إلى أن العمل المحاسبي في شركات التأمين يسير وفقا لمتطلبات النظام المحاسبي المالي.

#### 2- إختبار الفرضية الثانية:

تعتبر عمليات الإنتاج والقبض من أهم معالجات النظام المحاسبي المالي لعقود شركات التأمين وذلك لأنه من خلال تلك العمليات يتم إنتاج عقود التأمين والتي بدورها يتم تحريك العمل في شركات التأمين.

### 3- إختبار الفرضية الثالثة:

أغلب المحاسبين في شركات التأمين لديهم ثقافة محاسبية معينة حول النظام المحاسبي المالي حيث وجدنا بأن بعض الموظفين من يمارسون مهنة المحاسبة على أساس الخبرة والأقدمية، إضافة إلى أن بعضهم من عمل قبل ظهور النظام المحاسبي المالي الجديد الأمر الذي يجعل لدى هؤلاء الموظفين بعض الغموض في ممارسة مهنة المحاسبة.

### ثانيا - النتائج العامة للدراسة:

من خلال هذه الدراسة توصلنا إلى النتائج التالية:

- ✓ العمل المحاسبي في شركات التأمين مأخوذ من النظام المحاسبي المالي
- ✓ تكمن أهمية تطبيق النظام المحاسبي المالي في شركات التأمين في رقابة ومتابعة العمليات المالية والمحاسبية مما يسهل ممارسة مهنة المحاسبة في شركات التأمين
- ✓ تتميز شركات التأمين عن باقي المؤسسات الإقتصادية الأخرى بتطبيقها لمبدأ إستقلالية الدورات وذلك من خلال أن بعض العقود تتخطى مدتها السنة المالية لذلك يتم تسوية أقساطها وفقا للسنة التي تتم فيها
- ✓ لدى وكالات التأمين حسابات تميزها عن المؤسسات الإقتصادية الأخرى مثل الحسابات الوسيطة بين الوكالات والمديريات الجهوية
- ✓ يساهم النظام المحاسبي المالي في شركات التأمين من تقليل مصاريف الخسائر المتوقعة بالنسبة للمؤمنين لهم.

### ثالثا - الإقتراحات:

من خلال النتائج المتوصل إليها يمكن صياغة الإقتراحات الآتية:

- ✓ إنشاء مراكز خاصة لتكوين إطارات ممارسين متخصصين في مجال التأمين
- ✓ تقوية دور رقابة ومتابعة مختلف العمليات المالية والمحاسبية حتى لا يتم الوقوع في الأخطاء مستقبلا

- ✓ تنظيم ملتقيات دورية من أجل توضيح الأعمال ومناقشة مختلف العراقيل والصعوبات
- ✓ فتح المجال للمدققين والخبراء المحاسبين في إعطاء حلول تساعد على تسهيل العمل المحاسبي في شركات التأمين

- ✓ الإستفادة من تجارب الدول المتقدمة في تطبيق العمل المحاسبي والتعامل الجيد مع المؤمنين لهم.

### رابعا - آفاق الدراسة:

حاولنا من خلال هذه الدراسة الإلمام بمختلف جوانب الموضوع النظرية والتطبيقية قدر الإمكان،

ومن أجل المواصلة في البحث في هذا الموضوع نقترح بعض المواضيع كآفاق مستقبلية للدراسة أهمها:

- ✓ دور النظام المحاسبي المالي في تفعيل الرقابة الداخلية والخارجية للعمليات المالية في شركات التأمين

- ✓ أثر تطبيق المعايير المحاسبية الدولية في المعالجة المحاسبية لعقود التأمين

- ✓ دور التدقيق المحاسبي في الرقابة على العمليات المالية والمحاسبية في شركات التأمين

- ✓ دور النظام المحاسبي المالي في المعالجة المحاسبية للقوائم المالية في شركات التأمين

## قائمة المراجع



### المراجع باللغة العربية:

#### الكتب:

- 1- علي محروس شاوي، النظام المحاسبي الموحد تأصيل علمي- تطبيق عملي، مكتبة عين شمس، القاهرة، مصر، 1984.
- 2- أحمد فرغلي حسن وآخرون، النظام المحاسبي الموحد، جامعة القاهرة، مصر، 2003.
- 3- سالم رشدي سيد، التأمين المبادئ والأسس والنظريات، الطبعة الأولى، دار الراجحة للنشر والتوزيع، عمان، الأردن، 2015.
- 4- عباس علي ميرا وآخرون، المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية كتاب ودليل، جمعية المحاسب العربي للمحاسبين القانونيين، الأردن، 2011.
- 5- سليمان بن إبراهيم بن ثنيان، التأمين وأحكامه، الطبعة الأولى، دار العواصم المتحدة، 1993.
- 6- السباعي محمد الفقي، التأمين - مبادئ نظرية الخطر و التأمين، الزعيم للخدمات المكتبية، مصر، 2016.
- 7- سمية أمين علي وآخرون، محاسبة المنشآت المتخصصة، كلية التجارة - جامعة القاهرة، مصر، 2018.
- 8- رشا حمادة، نضال عرييد، محاسبة المنشآت المتخصصة، ج 2، جامعة دمشق كلية الإقتصاد، سوريا، 2011 - 2012.

#### البحوث الجامعية:

- 9- إيمان عبد الملك، مبدأى حسن النية والتعويض في التأمين البحري، في كل من القانونين الجزائري والتونسي، رسالة ماجستير غير منشورة، كلية الحقوق، جامعة الجزائر، الجزائر، 2007.
- 10- مختاري الزهرة، التشخيص المالي ودوره في تقييم الأداء في شركة التأمين - دراسة حالة الشركة الجزائرية للتأمين وإعادة التأمين، رسالة ماجستير غير منشورة، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة امحمد بوقرة، بومرداس، الجزائر، 2011.
- 11- سوفي مروى، دور التأمين في حماية الإقتصاد - دراسة حالة الجزائر، مذكرة ماستر غير منشورة، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة محمد خيضر، بسكرة، الجزائر، 2015.

- 12- سهام رياش، قطاع التأمين ومكانته في الإقتصاد الوطني، رسالة ماجستير غير منشورة، كلية العلوم الإقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة الجزائر، الجزائر، 2008.
- 13- فطيمة يحيوي، دور هيئات الإشراف في الرقابة على النشاط التأميني، رسالة ماجستير غير منشورة، كلية العلوم الإقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة المسيلة، الجزائر، 2012.
- 14- محمدي سامية، النظام القانوني لعقد التأمين، مذكرة ماستر غير منشورة، كلية الحقوق والعلوم السياسية، جامعة زيان عاشور، الجلفة، الجزائر، 2017.
- 15- محمد أحمد بابكر، دراسة تحليلية لشركة التأمين الإسلامية المحدودة، رسالة ماجستير غير منشورة، كلية الشريعة والدراسات الإسلامية-الدراسات العليا الشرعية-شعبة الإقتصاد الإسلامي، جامعة أم القرى، مكة المكرمة، المملكة العربية السعودية، 1987.

### المقالات العلمية:

- 16- ميسر حسن جاسم، مجلة آداب الفراهيدي، عقد التأمين بين الشريعة و القانون، جامعة الكويت، العدد 37، مارس 2019، ص 410

### التظاهرات العلمية:

- 17- عمر موساوي، مصعب بالي، الإبداع في المنتجات التأمينية ودوره في تحريك النمو في الأسواق الصاعدة، الملتقى الدولي السابع حول : الصناعة التأمينية الواقع العملي وآفاق التطوير - تجارب الدول، جامعة حسيبة بن بوعلي، كلية العلوم الإقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، الشلف، الجزائر، يومي 03 - 04 ديسمبر 2012.
- 18- أحمد سالم ملحم، بين التأمين التجاري والتأمين التعاوني بحث بين الجوانب الإتفاقية والفروق الجوهرية، مؤتمر التأمين التعاوني أبعاده وآفاقه وموقف الشريعة الإسلامية منه، الجامعة الأردنية، 11 - 12 أبريل 2010.
- 19- بلعوج بلعيد، معزوز سامية، سياسة التأمين التكافلي كبديل لسياسة التأمين التقليدي، الملتقى العلمي الدولي حول الأزمة المالية و الإقتصادية الدولية والحوكمة العالمية، جامعة فرحات عباس، كلية العلوم الإقتصادية و التجارية وعلوم التسيير، الجزائر، أيام 20 - 21 أكتوبر 2009.

### الجرائد الرسمية:

- 20- المادة 03 من القانون رقم 07-11 في 25 نوفمبر 2007، يتضمن النظام المحاسبي المالي، الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية، عدد 74، في 25 نوفمبر 2007.
- 21- المادة 619 من الأمر رقم 75-58 المؤرخ في 20 رمضان عام 1395 الموافق لـ 26 سبتمبر سنة 1975، المتضمن القانون المدني، المعدل والمتمم

### المراجع باللغة الأجنبية:

#### الكتب:

- 22- Jean G. Craighead, Distinguishing Characteristics of Insurance Contracts, Louisiana Law Review, Volume 1, Number 4, 1939.

#### المقالات العلمية:

- 23- SHIVAJI UNIVERSITY, KOLHAPUR, CENTRE FOR DISTANCE EDUCATION, Insurance, Paper-I, Part-I, Semester – I, 2019.

#### الجرائد الرسمية:

- 24- MINISTERE DES FINANCES, CONSEIL NATIONAL DE LA COMPTABILITE, AVIS N °89 portant plan et r ègles de fonctionnement des comptes et présentation des états financiers des entités d'assurances et /ou de réassurances, 2011.

#### الأنترنت:

- 25- IAA PAPER, FEATURES OF INSURANCE CONTRACTS, IASC Insurance Issues Paper, Sub-Issue 1A, Paragraphs 17 & 25, p. 5, Available on:  
[http://www.actuaries.org/LIBRARY/Submissions/IASC\\_Insurance\\_Issues/Insurance\\_Features.pdf](http://www.actuaries.org/LIBRARY/Submissions/IASC_Insurance_Issues/Insurance_Features.pdf), Viewed on: 10/4/2021.

قائمة الملاحق

الملحق رقم 01: عقد تأمين السيارات

وفقا للشروط العامة النموذجية الحاملة للتأمين  
رقم 01 المؤرخة في 2010/03/15 م/م ت. التي  
يقر المكتب بالإطلاع عليها وبناء على الشروط  
الخاصة الخالية و الاتفاقية الخاصة المحتمل إلتحاقها.  
تؤمن الشركة الوطنية للتأمين :



الشروط الخاصة لعقد تأمين السيارات  
CONDITIONS PARTICULIERES  
DU CONTRAT D'ASSURANCE AUTOMOBILE

الشركة الوطنية للتأمين  
SOCIETE NATIONALE D'ASSURANCE

شركة مساهمة برأس مال قدره 30 مليار دينار جزائري  
المقر الاجتماعي حي الأعمال - باب الزوار - الجزائر  
السجل التجاري B/00/0012692  
الهاتف : 021 22 50 00 / 021 22 50 50 / 021 22 51 51

|   |                     |                        |             |         |            |
|---|---------------------|------------------------|-------------|---------|------------|
| Police  | عقد التأمين         | N° Att                 | رقم الشهادة | Avenant | N° police  |
| Direction Régionale : 00033 Direction Régionale OUA | المديرية العامة     |                        |             |         | 1100006959 |
| Agence : EL MENE                                    | وكالة الإكتتاب :    | Souscripteur           |             |         |            |
| Code : 03311  | الرمز :             | المكتب                 |             |         |            |
| Adresse : CENTRE DE CHANGEMENT AGRICOLE EL MENE     | العقد تاريخ سريان : | Nom et Prénom :        |             |         |            |
| Date d'effet : 02/01/2020 11:37                     | تاريخ نهاية العقد : | Raison sociale :       |             |         |            |
| Date d'expiration : 01/01/2021 23:59                | ساعة الإكتتاب :     | Né (e) le :            |             |         |            |
| Duree de souscription : 02/01/2020 00:00            | المؤمن له :         | Sexe :                 |             |         |            |
| Assuré  | المؤمن له :         | N° de Tél :            |             |         |            |
| Nom et Prénoms : Mr.                                | اللقب والاسم :      | Conducteur             |             |         |            |
| Raison sociale :                                    | اسم المؤسسة :       | Conducteur :           |             |         |            |
| Identifiant fiscal :                                | الرمز الجبائي :     | Né (e) le : 02/05/1981 |             |         |            |
| Profession : Sans Précision                         | المهنة :            | Adresse :              |             |         |            |
| Adresse : EL MENIAA - 47300 - EL MENIAA             | العنوان :           | Permis de conduire     |             |         |            |
| N° de Tél :   | الهاتف :            | Catégorie : B          |             |         |            |

|  |                    |                    |                        |
|--|--------------------|--------------------|------------------------|
| Permis de conduire N° : 000779               | الرقم              | السياسة            | رقم رخصة السياقة :     |
| livré le : 23/11/2008                        | à : EL MENIAA      | B                  | السياسة                |
| Véhicule Assuré                              | المركبة            | Remorque           | المقطورة               |
| Marque : HYUNDAI                             | العلامة التجارية : | N° châssis :       | رقم التسلسلي :         |
| Genre : Véhicules particuliers sans remorque | النوع :            | N° imm :           | رقم التسجيل :          |
| Usage : Affaire                              | الاستعمال :        | Date MEC :         | تاريخ أول استعمال :    |
| Energie : Essence                            | الطاقة :           | PTC / CU :         | جملة الحمولة المقيدة : |
| puissance : 7                                | القوة :            | Nombre de places : | عدد الركاب :           |
| Type : CH41GA                                | الطراز :           | Valeur à Neuf :    | القيمة الأولية :       |
| Zone : Sud                                   | المنطقة :          | Valeur Vénale :    | القيمة السوقية :       |

| Garanties et limites de couvertures |                |            |             | الضمانات والمتموحة |                |            |             |
|-------------------------------------|----------------|------------|-------------|--------------------|----------------|------------|-------------|
| Garanties                           | Capital assuré | Franchises | Prime Nette | Garanties          | Capital assuré | Franchises | Prime Nette |
| Responsabilité Civile               | 0,00           |            | 1.767,37    |                    |                |            |             |
| Défense et Recours                  | 0,00           |            | 600,00      |                    |                |            |             |
| P.T.A (SAA)                         | 0,00           |            | 145,00      |                    |                |            |             |
| Dom Coll 10 000                     | 0,00           | 500        | 2.651,06    |                    |                |            |             |
| Pertes exploit. & jouis             | 0,00           |            | 1.000,00    |                    |                |            |             |

| Réductions / Majorations |                      | التخفيضات / الإضافات   |                    | Décompte de la prime à payer |          | تفصيل القسط |  |
|--------------------------|----------------------|--|--------------------|------------------------------|----------|-------------|--|
| Bonus/ Malus :           | العلاوة / الرادع :   | Prime nette :  | 6.163,43           | القسط الصافي :               | 6.163,43 |             |  |
| Maj âge :                | إضافة السن :         | Accessoires :  | 200,00             | الإضافات :                   | 200,00   |             |  |
| Maj permis :             | إضافة رخصة السياقة : | TVA :  | 1.209,05           | الرسم على القيمة المضافة :   | 1.209,05 |             |  |
| Maj Mat Inf              | زيادة م س الإنتهاب : | FGA :  | 59,02              | الصندوق الخاص بالسيارات :    | 59,02    |             |  |
| Maj Turbo :              | زيادة توربو :        | DTD :  | 40,00              | الطوايع :                    | 40,00    |             |  |
|                          |                      | DTG :  | 483,00             | Taxe Veh Roulant 0,00        | 483,00   |             |  |
|                          |                      | <b>Prime totale</b>  | <b>8.154,50 DA</b> |                              |          |             |  |
|                          |                      | ( Dont quittance )   |                    |                              |          |             |  |
|                          |                      | En lettres : Huit Mille Cent Cinquante Quatre. DA et 50 Centime(s) |                    |                              |          |             |  |

تاريخ الإلتحاق : 22/05/2021 11:47 heure : P/la SAA المؤمن له / المكتب : ع/ الشركة الوطنية للتأمين

تمت الموافقة على العقد بعد الاطلاع على الشروط العامة لعقد تأمين السيارات. et approuvé après avoir pris connaissance des Conditions Générales.

الملحق رقم 02: معاينة ودية لحادث سيارة

CONSTAT AMIABLE D'ACCIDENT AUTOMOBILE

signer obligatoirement par les deux conducteurs

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

Date de l'accident le : ..... 20..... heure : ..... الساعة : 20 ..... المكان بالضبط : .....

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

Prénoms : Nom et adresse s'il s'agit de passagers d'un véhicule ..... الشهود : الإسم والعنوان. وإذا تعلق الأمر بمسافرين في إحدى السيارات بين أيهما أ أو ب : .....

Véhicule A سيارة أ Mettre une croix (x) dans chacune des cases utiles ..... اجعلوا علامة (x) داخل إحدى الخانات الصالحة

1) Heurtait à l'arrière, en roulant dans le même sens et sur la même file ..... اصطدام من الخلف وكان يسير في نفس الإتجاه و على نفس الصف

2) Roulait dans le même sens et sur une file différente ..... يسير في نفس الإتجاه و على صف مختلف

3) Roulait en sens inverse ..... يسير في الجهة المعاكسة

4) provenait d'une chaussée d'ifférente ..... قادما من طريق مختلفة

5) Venait de droit (dans un carrefour) ..... قادما من اليمين (داخل مقترق)

6) S'engageait sur une place à sens giratoire ..... داخل في ساحة ذات إتجاه دائري

7) Roulait sur une place à sens giratoire ..... سائرا في ساحة ذات إتجاه دائري

8) En stationnement ..... في حالة وقوف

9) Quittait un stationnement ..... خارجا من الوقوف

10) Pronait un stationnement ..... على وشك الوقوف

11) Reculait ..... يتأخر

12) Doublait ..... يتجاوز

13) Dépassement irrégulier ..... تجاوز غير قانوني

14) Changeait de file ..... يغير خط السير

15) Virait a droite ..... ينحرف إلى اليمين

16) Virait a gauche ..... ينحرف إلى اليسار

17) S'engageait dans un parking un lieu privé, un chemin de terre ..... يدخل في موقف عمومي، في محل خاص في طريق غير معبدة

18) Sortait d'un parking, d'un lieu privé, d'un chemin de terre ..... يخرج من موقف عمومي من محل خاص في طريق غير معبدة

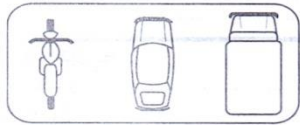
19) Empiétait sur la partie de la chaussée réservée à la circulation en sens inverse. ..... ينتهك جزء الطريق المخصص للإتجاه المعاكس في السير

20) Roulait en sens interdit ..... يسير في إتجاه ممنوع

21) Inobservation d'un signe de priorité ..... لم يحترم علامة الأسبقية

22) Faisait un demi-tour ..... يقوم بنصف دورة

23) Ouvrait une portière ..... يفتح باب سيارته



Dégâts apparents: .....

Observations: .....

rien modifier au constat après l'émission des exemplaires

معاينة ودية لحادث سيارة

توقع هذه المعاينة إجباريا من طرف السائقين ولا تشكل إعترافا بالمسؤولية بل كتحققا بالبيانات و الوقائع قصد الإسراع بالتسوية

تاريخ الحادث : في ..... الساعة : 20 ..... المكان بالضبط : .....

الخسائر المادية اللاحقة بغير السيارات أ و ب  Oui  Non  لا

الشهود : الإسم والعنوان. وإذا تعلق الأمر بمسافرين في إحدى السيارات بين أيهما أ أو ب : .....

Véhicule B سيارة ب

السيارة : .....  
الصف، الطراز: .....  
رقم التسجيل: .....  
القادمة من: .....  
المتجهة إلى: .....

المؤمن له (انظر شهادة التأمين) : .....

اللقب : .....  
الإسم : .....  
العنوان : .....

شركة التأمين : .....  
رقم وثيقة التأمين : .....

شهادة صالحة من : .....  
الوكالة : .....

رقم رخصة السياقة : .....

النساق ( انظر رخصة السياقة ) : .....

اللقب : .....  
الإسم : .....  
العنوان : .....

رقم رخصة السياقة : .....

المستلمة في : .....  
من طرف ولاية : .....

من صنف أ أ ب ج د هـ  
(أشهر لنساق في دائرة)

يبدأ بواسطة سهم نقطة الإصدار الأولية

الجسائر الواضحة: .....

ملاحظات: .....

لا تغييروا المعاينة بعد فصل النسخ

Signature des conducteurs

إمضاء السائقين

Croquis de l'accident

B

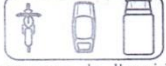
# الملاحق

**ECLARATION:** 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 (في 3 أيام في حالة سرقة السيارة) إلى المؤمن (في 3 أيام في حالة سرقة السيارة)

(1) اسم المؤمن له : ..... رقم الهاتف : .....  
مهنته : .....

Plan :  
signer les véhicules par lettre A et B conformément au recto et verso.  
Plan à figurer :  
- Tracé des voies  
- La direction des véhicules  
- Leur position au moment du choc

(2) المخطط  
بينو السيارتين بحرفي أ و ب  
طبقاً للصفحة الأولى  
وضحوا كذلك :  
- مخطط الطرق  
- اتجاه السيارات  
- موضعها وقت الاصطدام



(3) ظروف الحادث : .....

A-t-il été établi :

un procès-verbal de gendarmerie ?

|     |     |
|-----|-----|
| Oui | نعم |
| Non | لا  |

|     |     |
|-----|-----|
| Non | لا  |
| Oui | نعم |

un rapport de police?

|     |     |
|-----|-----|
| Oui | نعم |
| Non | لا  |

|     |     |
|-----|-----|
| Non | لا  |
| Oui | نعم |

Conducteur du véhicule assuré

est-il le conducteur habituel du véhicule?

|     |     |
|-----|-----|
| Oui | نعم |
| Non | لا  |

|     |     |
|-----|-----|
| Non | لا  |
| Oui | نعم |

aide-t-il habituellement chez l'assuré ?

|     |     |
|-----|-----|
| Oui | نعم |
| Non | لا  |

|     |     |
|-----|-----|
| Non | لا  |
| Oui | نعم |

date de naissance :

véhicule assuré : lieu habituel du garage :

quel est le motif du département ?

pertinence des dégâts : garage ou le Véhicule sera visible :

quand ?

si a été volé, indiquer son numero dans la série du type :

est gagé : nom et adresse de l'organisme de crédit :

est un poids lourd : poids total en charge :

était attelé à un autre véhicule (tracteur ou remorque) au moment

de l'accident, indiquer le numero d'immatriculation

de cet autre véhicule :

Poids total en charge :

Nom de la société qui l'assure :

N° de Police :

) Dégâts matériels autre qu'aux véhicules A et B

(nature et importance) :

Nom et adresse du propriétaire :

i) Blessé (s) :

Nom et prénom :

Age :

Adresse :

Profession :

Caisse de sécurité Sociale et immatriculation :

Nature et gravité des blessures :

Situation au moment de l'accident :

(Piéton, Passager du véhicule A ou B) :

1<sup>er</sup> soins, hospitalisation à :

A..... le.....

Signature de l'assuré

في ..... يوم

امضاء المؤمن له

(4) هل حرر  
محضر من طرف الدرك الوطني  
تقرير من طرف الشرطة  
في حالة الإيجاب : فرع أو محافظة الشرطة المتخصصة

(5) السائق للسيارة المؤمنة :  
هل هو السائق الاعتيادي لها?  
هل يسكن اعتياديا عند المؤمن له?  
تاريخ الإزدياد :

(6) السيارة المؤمنة :  
ما هو سبب النقل?  
معاينة الخسائر : أين يمكن معاينة السيارة :

متى : ..... عند الحاجة إهتفوا : .....  
قد سرق، بينوا الرقم في سلسلة الصنف :  
مرهونة اسم و عنوان هيئة القرض :  
من الوزن الثقيل جملة الحمولة  
مرتبطة بسيارة أخرى (جار أو مجرور)  
في وقت الحادثة، بينوا  
رقم تسجيل السيارة الأخرى  
مجموع الحمولة :  
اسم الشركة المؤمنة :  
رقم وثيقة التأمين :

(7) الخسائر المادية اللاحقة بغير السيارتين أ و ب :  
(الطبيعة و الأهمية)  
اسم و عنوان مالكها :

(8) الجريح  
اللقب و الاسم :  
السن :  
العنوان :  
المهنة :  
صندوق الضمان الإجتماعي و رقم الإنخراط :  
طبيعة و خطورة الجروح :  
الوضعية وقت الحادثة :

(رجل، راكب في سيارة أ أو ب) :  
العلاج الأول أو الإقامة بالمستشفى :

الملحق رقم 03: معلومات الخصم

الشركة الوطنية للتأمين  
SOCIETE NATIONALE D'ASSURANCE

DIRECTION REGIONALE DE

Agence: 3311 EL MENEAA  
N° dossier sinistre 2019 \ 110010  
Accident du 13/02/2019  
Date de déclaratio 19/02/2019

ODS N° :2019--0010  
Nature des dommages : Matériel

ORDRE DE SERVICE

SINISTRE AUTOMOBILE

Ordre de service est donné au Centre d'Expertise de OUARGLA à l'effet de procéder à l'expertise du véhicule dont les coordonnées sont indiquées ci-dess

RENSEIGNEMENTS DE L'ASSURE

RENSEIGNEMENTS DU TIERS

Assuré:  
Adresse: ALBRIZOUGHIA EL MENIAA  
Marque du véhicule: TOYOTA  
Immatriculation: 01926-316-47  
Num Châssi AHTES12G609015262  
Police N°: 1100006110  
Effet: 04/10/2018 Echéance: 03/10/2019

Assuré  
Adresse CITE VIEUX KSAR METIJI  
Marque du véhicul TOYOTA  
Immatriculation 04596.114.47  
Compagnie d'assurance CNMA  
Agence 188  
Police N° 188/10/2019/00044  
Effet 07/01/2019 Echéance 06/01/2020

Garantie Top Réparation : NON

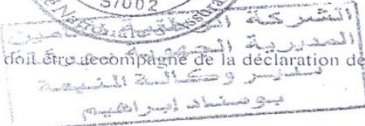
Signature et affilage de l'ordonnateur



Etabli le: 19/02/2019

Par : BOUMENAD BRAHIM

NB: ODS doit être accompagné de la déclaration de sinistre





الملحق رقم 04: شهادة الخبرة



الشركة الجزائرية للخبرة والمراقبة التقنية للسيارات

SOCIETE ALGERIENNE D'EXPERTISE ET DE CONTROLE TECHNIQUE AUTOMOBILE

Centre d'Expertise : OUARGLA PROCES - VERBAL D'EXPERTISE N° : 25-A19C00610  
Lieu de visite : CENTRE Etabli le : 20/05/2019 Expert : ALI LARIBI

| Mandant                           |                 | Vehicule                   |             |               |
|-----------------------------------|-----------------|----------------------------|-------------|---------------|
| Agence EL MENEA                   | Code SAA3311    | Marque TOYOTA              | Model HILUX | Genre VP      |
| N° 2019-110010                    | Date 13/02/2019 | N° Série AHTE512G609015262 |             | Puissanc 9    |
| Assur                             | Tiers ADJABI    | Immatr. 01926-316-47       |             | Année 2016    |
| Assureur Tiers CRMA               | Agence          | Energie GAZOIL             |             | Couleur GRISE |
| N° Police Tiers 188/10/2019/00044 |                 | Carrosserie CI             |             | Etat BON      |

| Description du choc   |
|---|
| CHOC A L'AVANT:<br>DÉTÉRIORATION DE PARE CHOCS AV, CALANDRE AV ET PROTECTEUR DE PARE CHOCS<br>ENDOMMAGEMENT DE CAPOT MOTEUR |

| Evaluation de la remise en état   |                        | Taux Horaire | 250,00 DA |
|---|------------------------|--------------|-----------|
| Detail des réparations  |                        | T/REP        | Montant   |
| CHOC A L'AVANT  | TOLERIE                | 32           | 8 000,00  |
| REPLACEMENT LESÉLÉMENTS CITÉS EN FOURNITURE<br>REDRESSAGE ET REMISE EN ÉTAT DE CAPOT MOTEUR |                        |              |           |
| CHOC A L'AVANT  | PEINTUR ET INGREDIENTS | 0            | 3 000,00  |

| Fournitures |                          |           |          |
|-------------|--------------------------|-----------|----------|
| Qty         | Designation              | HT        | T.V.A    |
| 1           | CHOC A L'AVANT           |           |          |
| 1           | PARE CHOCS AV            | 13 988,24 | 2 657,77 |
| 1           | CALANDRE AV              | 5 781,03  | 1 098,40 |
| 1           | PROTECTEUR PARE CHOCS AV | 4 621,85  | 878,15   |

| Montant Total (TTC) | Montant Main-d'Oeuvre | Montant Peinture | Montant Fournitures |
|---------------------|-----------------------|------------------|---------------------|
| 40 025,42           | A 8 000,00            | A 3 000,00       | TVA<br>A 4 634,31   |
|                     |                       |                  | TTC<br>29 025,42    |

Montant Total en Lettres : quarante mille vingt cinq dinars et quarante deux centimes  
Photos : 4 Immobilisation : A 4 Jours Vétusté (%) : 10,0 Soit : 2 902,54

OBSERVATION:  
AUCUN ADDITIF NE SERA ETABLI AU DELA DE 90 JOURS

Fait à : OUARGLA le : 20/05/2019



Cachet et signature de l'expert



مؤسسة بلا منهم تاتك رأس مال 540 مليون دينار جزائري رقم السجل التجاري 98 ب 3058 المقر الإلكتروني طريق دالي إبراهيم الترافة الجزائر  
Société par actions au capital social de 540 millions d dinars -RC N° 98 B 3058-Route de Dely Ibrahim cher aga  
ALGER TEL 021.36.23.99- 021.3627.25-021.36.17.03- FAX 021.36.17.03- 021.36.17.12

الملحق رقم 05: كشف أتعاب الخبير

SOCIÉTÉ ALGÉRIENNE D'EXPERTISE / EXACT

Direction Générale

ROUTE DE DELY IBRAHIM, CHERAGA - ALGER

Tél : 021 34.20.31 - 021 34.20.84 Fax: 021 334.20.37

R.C : 3058 B 98

I.F : 099 842 2800 111 37

A.I : 165 017 0321

NOTE D'HONORAIRES

Agence / Client: EL MENEA

Ordre de Service N°: 2019-110010

Affaire:

N° Sinistre: 2019-110010

N° du PV: 25-A19C00610

Montant des Dommages: 40 025,42

Code : SAA3311

N° de police : 188/10/2019/00044

Tiers :

Date du sinistre : 13/02/2019

Nom de l'expert : ALI LARIBI

| Libellé                   | Nombre | Prix Unitaire | Montant Hors Taxe |
|---------------------------|--------|---------------|-------------------|
| HONORAIRES                | 1      | 1 550,00      | 1 550,00          |
| FRAIS DE DOSSIER          | 1      | 150,00        | 150,00            |
| DOCUMENTS PHOTOGRAPHIQUES | 4      | 40,00         | 160,00            |

|             |          |
|-------------|----------|
| MONTANT HT  | 1 860,00 |
| MONTANT TVA | 353,40   |
| MONTANT TTC | 2 213,40 |

La présente note d'honoraire est arrêtée à la somme de

deux mille deux cent treize dinars et quarante centimes



Faite à : OUARGLA

le : 20/05/2019

Cachet et signature de l'expert

الملحق رقم 06: إستلام مبلغ الطعن من الوكالة الضد

ENCAISSEMENT DE RECOURS

|                      |                                |                   |            |               |
|----------------------|--------------------------------|-------------------|------------|---------------|
| Références           |                                |                   |            |               |
| N ° Recours          | 3311 / 2020120001              | Du                | 02/12/2020 |               |
| Sinistre             |                                |                   |            |               |
| N ° Dossier Sinistre | 3311 - 2019 - 110010           | Survenu le        | 13/02/2019 |               |
| Police               |                                |                   |            |               |
| Unité                | 33 Direction Régionale OUARGLA |                   |            |               |
| Agence Directe       | 3311 EL MENEIA                 |                   |            |               |
| Souscripteur         |                                |                   |            |               |
| Police               | 3311 1100006110                |                   |            |               |
| Produit              | 1110 Automobile Particulier    |                   |            |               |
| Date d'effet         | 04/10/2018                     | Date d'échéance : | 03/10/2019 | Contrat Ferme |

Nous, la **Société Nationale d'Assurance**, reconnaissons avoir reçu de **CRMA GHARDAIA** la somme de **(18.761,44 DA) Dix-Huit Mille Sept Cents Soixante et Un DA et 44 Centime(s)** sur

Responsabilité Civile Recours Abouti 18.761,44

Fait à EL MENEIA, le 02/12/2020



الملحق رقم 07: تسديد مبلغ التعويض للزبون

QUITTANCE DE REGLEMENT

| Structures Gestionnaire     |                                  |
|-----------------------------|----------------------------------|
| Unité                       | 33 Direction Régionale OUARGLA   |
| Agence                      | 3311 EL MENEAA                   |
| Identification de l'assuré  |                                  |
| Assuré:                     |                                  |
| Police                      | 3311 1100006110                  |
| Produit :                   | 1110 Automobile Particulier      |
| Effet                       | 04/10/2018 Echéance : 03/10/2019 |
| Identification du Tiers     |                                  |
| Assuré:                     |                                  |
| Police                      | 188/10/2019/00044                |
| Effet                       | 07/01/2019 Echéance : 06/01/2020 |
| Agence tiers                | 188/METLILI                      |
| Code CNMA                   |                                  |
| Références du dossier       |                                  |
| N ° Dossier Sinistre        | 3311 - 2019 - 110010             |
| Survenu le                  | 13/02/2019                       |
| Accord de règlement         |                                  |
| N ° Règlement               | 3311 / 2020120014                |
| Du                          | 08/12/2020                       |
| Mode de règlement           |                                  |
| Bénéficiaire de l'indemnité | OULED HADJ BRAHIM MOHAMMED       |
| Banque                      | B.D.L                            |
| N° cheque                   | 4451770                          |
| Montant :                   | 18.761,44                        |
| Date d'Emission du chèque : | 08/12/2020                       |
| Responsabilité Civile       | Recours Abouti                   |
|                             | 18.761,44                        |
| <b>Total:</b>               | <b>18.761,44</b>                 |

Je, soussigné OULED HADJ BRAHIM MOHAMMED demeurant à :AI BRIZOUGHHA EL MENIAA ,reconnais avoir reçu de la Société Nationale d'Assurance ,la somme de 18.761,44 DA, Dix-Huit Mille Sept Cents Soixante et Un DA et 44 Centime(s) représentant à titre définitif sans réserves et pour solde de tout compte, le montant de l'indemnité me revenant en dédommagement du préjudice qui m'a été occasionné à la suite de l'accident du 13/02/2019

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

Par: BOUMENAD BRAHIM

Fait à EL MENIAA, le 08/12/2020

Par: BOUMENAD BRAHIM

c.n°.20077048

du 24/12/2016

EL MENIAA

Cachet et signature

" Lu et Approuvé "

الملحق رقم 08: وثيقة حالة المبالغ المسددة

SOCIETE NA TIONALE D' ASSURANCE  
UNITE DE OUARGLA  
AGENCE- EL MENIAA  
CODE - 3311

ETAT DES SINISTRES REGLES MENSUELS  
01/03/2020 AU 31/03/2020

| BRANCHE           | AUTO,<br>MATERIEL | AUTO<br>CORP | HONORAIRES |          | HONORAIRE<br>EXPERT | RECOURS<br>DENCAISSES | OBS              |
|-------------------|-------------------|--------------|------------|----------|---------------------|-----------------------|------------------|
|                   |                   |              | AVOCAT     | MEDECIN  |                     |                       |                  |
| AUTO              |                   |              |            |          |                     |                       |                  |
| R. C              | 42 825,00         | -            |            |          |                     | -                     |                  |
| CIA               |                   |              |            |          |                     |                       |                  |
| TR                | 36 622,66         |              |            |          | 2 261,00            |                       |                  |
| D.C,<br>VIV       | -                 |              |            |          |                     |                       |                  |
| DBG               |                   |              |            |          |                     |                       |                  |
| PEA               |                   |              |            |          |                     |                       |                  |
| D. R              |                   |              |            |          |                     |                       |                  |
| P. T              |                   |              |            |          |                     |                       |                  |
| ASSIT             |                   |              |            |          |                     |                       |                  |
| RA                | -                 |              |            |          |                     |                       |                  |
| <b>TOTAL : 1</b>  | <b>79 447,66</b>  | <b>-</b>     | <b>-</b>   | <b>-</b> | <b>2 261,00</b>     | <b>-</b>              |                  |
| R,Divers          |                   |              |            |          |                     |                       |                  |
| <b>TOTAL : 2</b>  | <b>-</b>          | <b>-</b>     | <b>-</b>   | <b>-</b> | <b>-</b>            | <b>-</b>              | <b>-</b>         |
| A,Personne        |                   |              |            |          |                     |                       |                  |
| <b>TOTAL : 3</b>  |                   |              |            |          |                     |                       |                  |
| <b>TOTAL.GENI</b> | <b>79 447,66</b>  | <b>-</b>     | <b>-</b>   | <b>-</b> | <b>2 261,00</b>     | <b>-</b>              | <b>81 708,66</b> |

IN EL MENIAA LE

31/03/2020

DIRECTEUR D'AGENCE

الملحق رقم 09: وثيقة العقود الغير مسددة

ETATS DES IMPAYES 01/01/2021 AU 31/01/2021

MOIS DE JANVIER 2021

| ASSURE        | EFFET    | POLICE     | BRANCHE | PRIME NETTE | ACC      | IMPOTS 17% | FGA      | DTE    | T.V.R | DTG      | TOTAL        |
|---------------|----------|------------|---------|-------------|----------|------------|----------|--------|-------|----------|--------------|
| EURL BENZAMIT | 07/01/21 | 1100004446 | AUTO    | 4 251,05    | 200,00   | 845,70     | 103,53   | 40,00  | -     | 775,00   | 6 215,28     |
| DIRECTION EDJ | 12/02/21 | 1100005224 | AUTO    | 3 788,06    | 200,00   | 757,73     | 62,22    | -      | -     | -        | 4 808,01     |
| EGSA EL GOLEA | 01/01/21 | 1100007957 | AUTO    | 28 963,79   | 600,00   | 5 617,11   | 319,91   | 40,00  | -     | 3 886,00 | 39 426,81    |
| EURL BENZAMIT | 26/01/21 | 1100003868 | AUTO    | 17 385,15   | 200,00   | 3 341,18   | 62,22    | 40,00  | -     | 896,00   | 21 924,55    |
| EURL BENZAMIT | 22/01/21 | 1100004445 | AUTO    | 32 249,42   | 200,00   | 6 165,39   | 143,56   | 40,00  | -     | 2 684,00 | 41 482,37    |
| EURL BENZAMIT | 02/02/21 | 1100004485 | AUTO    | 15 456,46   | 200,00   | 2 974,73   | 59,02    | 40,00  | -     | 838,00   | 19 568,21    |
| APC EL MENIAA | 01/01/21 | 1100006982 | AUTO    | 329 844,66  | 3 800,00 | 63 392,43  | 3 059,51 | -      | -     | -        | 400 096,60   |
| APC HASSI EL  | 01/01/21 | 1100004474 | AUTO    | 379 504,56  | 2 500,00 | 72 580,91  | 3 557,92 | -      | -     | -        | 458 143,39   |
| CFPA HASSI EL | 01/01/21 | 1100005661 | AUTO    | 11 228,48   | 200,00   | 2 171,41   | 62,22    | 40,00  | -     | -        | 13 702,11    |
| CFPA HASSI EL | 01/01/21 | 1100005663 | AUTO    | 12 243,48   | 200,00   | 2 364,26   | 62,22    | 40,00  | -     | -        | 14 909,96    |
| CMPEIM EL MEN | 01/01/21 | 1100005701 | AUTO    | 18 066,90   | 200,00   | 3 470,71   | 411,51   | 40,00  | -     | -        | 22 189,12    |
| CMPEIM EL MEN | 01/01/21 | 1100005702 | AUTO    | 18 212,71   | 200,00   | 3 498,41   | 415,88   | 40,00  | -     | -        | 22 367,00    |
| M.S.N.P/C     | 26/01/21 | 1100005748 | AUTO    | 10 674,62   | 200,00   | 2 066,18   | 51,50    | 40,00  | -     | -        | 13 032,30    |
| BENZAMIT MOK  | 8/1/21   | 3111000669 | RCV     | 9 820,20    | 50,00    | 1 875,34   | -        | 40,00  | -     | -        | 11 785,54    |
| <b>TOTAL</b>  |          |            |         | 891 689,54  | 8 950,00 | 171 121,49 | 8 371,22 | 440,00 | -     | 9 079,00 | 1 089 651,25 |

DIRECTEUR D'AGENCE

الملحق رقم 10: وثيقة حق الطابع

SOCIETE NA TIONALE D' ASSURANCE  
 DIRECTION REGIONALE OUARGLA  
 AGENCE EL MENIAA CODE 3311  
LE CALCUL DE LA T. V. A  
MOIS DE FEVRIER 2020

| N° | CHIFFER D' AFFAIRE                          | MONTANT    |
|----|---|------------|
| 01 | CHIFFRE D' AFFAIRE REALISE COMPTANT(PN+ACC) | 932 384,36 |
|    | ADP   | -          |
|    | CAT NAT                                     | 165 156,99 |
|    | FRANCHISE IMPOTS                            |            |
|    | EREUR TVA NON ENCAISSER                     |            |
| 2  | S/ TOTAL                                    | 165 156,99 |
| 3  | CHIFFRE D'AFFAIRE IMPOSABLE COMPTANT (1-2)  | 767 227,37 |
| 4  | TVA ENISE SUIVENT PGN                       | 145 773,35 |
| 5  | TVA IMPAYEES                                | 44 536,10  |
| 6  | TVA RECOUVRES                               | 89 400,21  |
| 7  | TVA ENCAISEMENT TOTAL                       | 190 637,46 |
| 8  | TVA A/RECUPERER                             | 237,50     |
|    | TVA S/INVERTISSEMENT                        | -          |
|    | TVA S/AUTRES BIENS ET SERVICES (ABS)        | 237,50     |
| 09 | S/TOTAL                                     | 190 399,96 |
| 10 | DROIS DE TIMBER                             | 61 556,00  |
|    | DTE   | 8 160,00   |
|    | DTF   | 53 396,00  |
|    | S/TOTAL                                     |            |
| 11 | T.V.R GLOBALE                               | 237 000,00 |
|    | T.V.R IMPAYEE                               | 3 000,00   |
|    | T.V.R ENCAISSE                              | -          |
|    | T.V.R A PAYEE                               | 234 000,00 |
|    | TOTAL TAXE CONSTATEE 8 + 9                  | 485 955,96 |

Fait a EL MENIAA Le 29/02/2020

DIRECTEUR D'AGENCE

الملحق رقم 11: وثيقة صندوق ضمان السيارات

SOCIETE NATIONALE D'ASSURANCE  
DIRECTION REGIONALE DE OUARGLA  
AGENCE : EL MENIAA  
CODE 3311

ETAT TRIMESTRIEL DE F.G.A

| 01 <sup>er</sup> TRIMESTRE |         | EXERCICE 2020 |          |            |              |                   |          |
|----------------------------|---------|---------------|----------|------------|--------------|-------------------|----------|
|                            |         | MOIS          | FGA EMIS | FGA IMPYER | FGA ENCAISSE | FGA REUCOUVR<br>E | FGA MOIS |
| AUTOMOBILE                 |         |               |          |            |              |                   |          |
|                            | janv-20 | 12 905,43     | 4 746,40 | 17 651,83  | -            | 17 651,83         |          |
|                            | févr-20 | 7 093,70      | 61,82    | 7 155,52   | -            | 7 155,52          |          |
|                            | mars-20 | 10 083,14     | 568,38   | 10 651,52  | -            | 10 651,52         |          |
| TOTAL                      |         | 30 082,27     | 5 376,60 | 35 458,87  |              |                   |          |
| FGA DU MOIS = D x 3 %      |         |               |          | 35 458,87  |              |                   |          |

LE DIRECTEUR D'AGENCE