

محاسبة التأمينات ما بين النظام المحاسبي المالي ومعيار الإبلاغ المالي رقم 4 (ifrs4) –حالة  
المديرية الجهوية للتأمين بموزاية ولاية البلدية

**Insurance accounting between financial accounting system and  
IFRS 4- case study at regional department of insurance of  
Mouzaia**

عائشة كداتسة<sup>1\*</sup>، معمر الطيب ابتسام<sup>2</sup>، عيسى براق<sup>3</sup>

<sup>1</sup> جامعة البلدية 2، الجزائر، [kedatsaaicha@hotmail.fr](mailto:kedatsaaicha@hotmail.fr)

<sup>2</sup> جامعة البلدية 2، الجزائر، [ibtissem1512@yahoo.fr](mailto:ibtissem1512@yahoo.fr)

<sup>3</sup> جامعة البلدية 2، الجزائر، [berragaissa@yahoo.fr](mailto:berragaissa@yahoo.fr)

تاريخ الارسال: 2022/10/31؛ تاريخ القبول: 2023/03/12؛ تاريخ النشر: 2023/06/18

**ملخص:** يهدف هذا المقال إلى دراسة المحاسبة المتعلقة بالتأمينات وذلك من خلال دراسة مدى توافق المحاسبة المطبقة في شركات التأمين الجزائرية، عن طريق دراسة ماجاء به معيار الإبلاغ المالي الدولي رقم 04 " عقود التأمين". حيث الدراسة إلى أن المحاسبة في شركات التأمين تعتمد على نفس المبادئ والقواعد المحاسبية التي تطبقها المؤسسات الاقتصادية مع تخصيص مدونة حسابات خاصة بما تتماشى مع طبيعة هذا النشاط والتي تسمح ببيان المركز المالي للمؤسسة وأدائها وتدفعاتها النقدية، كما النظام المحاسبي الخاص بما يختلف ولا يتوافق مع المعيار رقم 04 "عقود التأمين".

**الكلمات المفتاحية:** محاسبة التأمينات، معيار الإبلاغ المالي الدولي رقم 04، عقود التأمين

**تصنيف jel:** M4، M41، M42

**Abstract:** This article aims to study the insurance accounting, by examining the compatibility of accounting applied in Algerian insurance companies with the International Financial Reporting Standard (IFRS) No. 04 "Insurance Contracts". Where the study concluded that accounting in insurance companies depends on the same accounting principles and rules applied by economic institutions, with the allocation of its own code of accounts, in line with the nature of this activity, which allows the statement of the financial position of the institution, its performance, and cash flows. In addition, the accounting system used in these companies differs and does not comply with International Standard No. 04 "Insurance Contracts"

**Keywords:** Insurance accounting, International Financial Reporting Standard No. 04, insurance contracts

**Jel classification code :** M4 ; M41 ; M42.

**تمهيد :**

تعد شركات التأمين نوعا من المؤسسات المالية التي تمارس دورا مزدوجا، فهي مؤسسة للتأمين تقدم خدمة تأمينية لزبائنها، كما أنها مؤسسة مالية تحصل على الأموال من المؤمن لهم لتعيد استثمارها مقابل عائد . إن لشركات التأمين محاسبة خاصة بها، وكأي مؤسسة مالية لا بد من وجود نظام لتسيير الأموال الواردة في شكل أقساط وأموال واردة لتعويض الضرر وتلبية الحاجة للتقليل من الخطر، فشركات التأمين كغيرها تعد مؤسسة مالية تسعى إلى تحقيق الربحية والتوجه نحو الاستثمار وتوظيف الأموال، وهي تستند على النظام المحاسبي المالي SCF لتسيير ومعالجة واثبات مدخلاتها ومخرجاتها، بالإضافة كون هذه المحاسبة توفر المعلومات للأطراف المستعملة حتى تساعدهم على اتخاذ القرارات المتعلقة بتخصيص واستخدام الموارد.

ومما سبق يمكننا صياغة الإشكالية الرئيسية لمقالنا هذا في السؤال التالي:

**كيف تتم المعالجة المحاسبية في شركات التأمين الجزائرية وما مدى توافقها مع متطلبات معيار الإبلاغ المالي رقم 4 - عقود التأمين؟**

**الأسئلة الفرعية:**المعالجة الإشكالية الرئيسية يمكننا طرح الأسئلة الفرعية التالية:

- ما هو معيار الإبلاغ المالي الدولي رقم 04 ؟

- ما واقع تطبيق المعالجة المحاسبية في المديرية الجهوية للتأمين بموزاية؟

**الفرضيات:** للوصول إلى إجابة عن الإشكالية، تم صياغة الفرضيتين الآتيتين:

1- تتم المعالجة المحاسبية لعقود التأمين حسب ما جاء به الأشعار 89 المتضمن لمدونة وقواعد سير الحسابات وعرض القوائم المالية لشركات التأمين وإعادة التأمين.

2- تقوم وكالة موزاية بتطبيق النظام المحاسبي المالي في مختلف المعالجات المحاسبية التي تقوم بها.

**أهمية البحث:** يستمد المقال أهميته من أهمية الموضوع الذي نتناوله حيث أن محاسبة شركات التأمين تختلف عن غيرها من القطاعات مما استوجب تكييف النظام المحاسبي المالي وفقا لمتطلبات هذا القطاع، كذلك أن مجلس معايير المحاسبة الدولية منح أهمية وخصص لهذا القطاع معيار خاص ألا وهو IFRS 4 عقود التأمين.

**أهداف البحث:** من بين أهم النقاط التي يسعى لها هذا المقال ما يلي :

- فهم طبيعة وخصائص معيار الإبلاغ المالي الدولي رقم 04 الخاص بعقود التأمين.

— تسليط الضوء على واقع تطبيق المعالجة المحاسبية لعقود التأمين في المديرية الجهوية للتأمين بموزاية.

## I- محاسبة التأمينات حسب معيار الإبلاغ المالي الدولي رقم 04 IFRS

### 1.I- تعريف عقد التأمين حسب IFRS4 "عقود التأمين" وهدفه<sup>1</sup>

#### 1.1.I- تعريف عقد التأمين حسب ifrs4

يعرف عقد التأمين حسب المعيار IFRS4 على أنه عبارة عن عقد الذي يقبل بموجبه أحد الأطراف (شركة التأمين) بمخطر تأميني هام من طرف آخر (حامل الوثيقة) بالاتفاق على تعويض حامل الوثيقة عن تحقق حدث مستقبلي غير مؤكد الوقوع والذي يؤثر بشكل سلبي على حامل الوثيقة.<sup>2</sup>

#### 2.1.I- هدف المعيار

يهدف هذا المعيار إلى تحديد طريقة إعداد التقارير المالية الخاصة بعقود التأمين من قبل شركة التأمين، ويتطلب هذا المعيار على وجه الخصوص ما يلي:  
\* طاق محدود من التعديلات التي يتم إدخالها على نظم المحاسبة في شركات التأمين فيما يتصل بعقود التأمين؛

\* الإفصاح الذي يحدد و يوضح المبالغ التي تظهر في القوائم الخاصة بشركات التأمين والتي تنشأ عن عقود التأمين بما يساعد مستخدمي القوائم المالية في فهم وتقييم وتوقيت ومدى عدم التأكد في التدفقات النقدية المستقبلية عن عقود التأمين<sup>3</sup>.

### 2.I- عقود التأمين والمشتقات الضمنية و تجزئة مكونات الإيداع

#### 1. 2.I- عقود التأمين والمشتقات الضمنية:

يتطلب المعيار المحاسبي الدولي IAS39 على أي شركة أن تفصل بعض المشتقات المدججة (الضمنية) عن عقدها الأصلي وقياسها بالقيمة العادلة و إدخال المتغيرات في قائمة الدخل و ينطبق المعيار IAS39 المشتقات الضمنية في عقد التأمين ما لم تكن المشتقات الضمنية ذاتها عقد التأمين.<sup>4</sup>

#### 2. 2.I- تجزئة مكونات الإيداع

تتضمن بعض عقود التأمين مكونا تأمينيا و مكونا ايداعيا وفي بعض الحالات يكون مطلوبا من أو مسموحا لشركات التأمين بتجزئة هذه المكونات ، مع الأخذ بعين الاعتبار ما يلي:  
 أ-التجزئة مشروطة: تكون مكونات الايداع مجزئة عند تحقق الشرطين التاليين:  
 - إذا كان بإمكان شركة التأمين أن تقيس المكون الإيداعي بشكل منفصل؛  
 - أن تكون السياسات المحاسبية الخاصة بشركة التأمين لا تتطلب تحديد كافة الالتزامات و الحقوق التي تنشأ عن المكون الإيداعي.

ب-التجزئة مسموح بها وغير مشروطة: إذا كان بإمكان شركة التأمين قياس المكون الإيداعي بشكل منفصل و كانت كل سياسات المحاسبة الخاصة بها تتطلب الاعتراف بكافة الالتزامات و الحقوق التي تنشأ عن المكون الإيداعي بغض النظر عن الأساس المستعمل لقياس هذه الحقوق و الالتزامات.

ج-التجزئة ممنوعة : إذا لم يكن بإمكان شركة التأمين أن تقيس المكون الإيداعي بشكل منفصل.<sup>5</sup>

و في حالة عدم تجميع العقد فإنه يتوجب على شركة التأمين ما يلي:

-تطبيق المعيار "IFRS4" على مكونات أو جزء التأمين؛

-تطبيق المعيار المحاسبي الدولي "IAS39" على مكونات أو جزء الودبنة.<sup>6</sup>

## 2.I. 3- الاعتراف والقياس بعقود التأمين:

### 2.I. 3. 1- العوامل التي يجب مراعاتها عند الاعتراف والقياس بعقود التأمين

-اختبار كفاية الالتزامات: يهدف اختبار كفاية الالتزامات إلى ضمان أن التزامات التأمين ليست مقومة بأقل من قيمتها وذلك في إطار المحافظة على المقاربات المحاسبية الموجودة و يستند تقييم التزامات التأمين على التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية الناشئة عن عقود التأمين حيث إذا دل هذا التقييم بأن القيمة المحاسبية للالتزامات غير كافية على ضوء التدفقات المستقبلية المقدرة فإن هذا العجز يجب الاعتراف ب هبه في قائمة الدخل.<sup>7</sup>

-انخفاض قيمة أصول إعادة التأمين: اذا وجد انخفاض بأصل إعادة التأمين أو حامل بوليصة إعادة التأمين فإنه يجب تخفيض القيمة المعدلة(القيمة الدفترية الجديدة) طبقا لذلك، و أن يتم

الاعتراف بخسارة الانخفاض في قائمة الدخل و يحدث انخفاض القيمة في أصل إعادة التأمين عندما:

\* يوجد دليل موضوعي أن حامل البوليصا بمقتضى عقود التأمين قد لا يتلقى كل المبالغ المستحقة له بمقتضى أحكام العقود؛  
\* حدوث حدث له تأثير على المبالغ التي سوف يتسلمها حامل بوليصة عقد التأمين من شركة التأمين.

—التغيير في السياسات المحاسبية: يمكن لشركات التأمين أن تغير في سياستها المحاسبية بالنسبة لعقود التأمين على أن هذا التغيير سيجعل القوائم المالية أكثر ملاءمة وليس أقل موثوقة لاحتياجات لمتخذي القرار ومستخدمي القوائم المالية مع مراعاة العوامل التالية<sup>8</sup> :  
—أسعار الفائدة السوقية الحالية .

— استمرار الممارسات الحالية : يمكن لشركات التأمين الاستمرار في الممارسات التالية:  
\* قياس الالتزامات التأمينية على أساس غير مخصوص؛  
\* قياس الحقوق التعاقدية في رسوم إدارة الاستثمار المستقبلية بمبلغ يتجاوز قيمتها العادلة؛  
\* استخدام سياسات محاسبية غير موحدة فيما يتعلق بالالتزامات التأمينية لشركة تابعة.<sup>9</sup>  
—الحيلة والحد.

—هوامش الاستثمارات المستقبلية: يشير مجلس معايير المحاسبة الدولي لإعداد التقارير المالية(4) إلى أن شركة التأمين لا تحتاج إلى تغير سياستها المحاسبية لعقود التأمين لإزالة هوامش الاستثمار المستقبلية، إلا أن هناك افتراض قابل للنقض بأن بيانات شركة التأمين المالية تكون أقل ملائمة و موثوقة ان هي قدمت سياسة محاسبية تعكس هوامش الاستثمار المستقبلية في قياس عقود التأمين ما لم تكن هذه الهوامش تؤثر على الدفعات التعاقدية و فيما يلي مثالين على السياسات المحاسبية التي تعكس هذه الهوامش :

\* استعمال معدل خصم يعكس العائد المقرر على أصول شركة التأمين؛

\* إبراز العائدات على هذه الأصول على معدل عائد مقدر و خصم هذه العوائد المقدمة على معامل مختلف وتضمن النتائج في قياس المسؤولية.<sup>10</sup>

## -محاسبة الظل.

### I.2.3. 2- معالجة خاصة لعقود التأمين الناتجة عن اندماج الأعمال ونقل المحفظة وميزات

#### الشركات الاختيارية لعقود التأمين والأدوات المالية

أ-عقود التأمين التي تم الحصول عليها من خلال الاندماج أو نقل المحفظة:

من أجل الالتزام بأحكام المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية(3) فان على شركة التأمين في ميعاد الشراء أن تقيم بالقيمة العادلة التزامات التأمين التي تتحملها وأصول التأمين التي تم الحصول عليها من خلال اندماج الأعمال، إلا أنه يسمح لشركة التأمين باستعمال تقديم موحد بفصل القيمة العادلة لعقود التأمين التي تم الحصول عليها إلى المكونين التاليين:

\* التزام يقاس بموجب سياسات شركة التأمين المحاسبية لعقود التأمين التي تصدرها؛

\* أصل غير ملموس يمثل الفرق بين:

✓ القيمة العادلة للحقوق التعاقدية التأمينية التي تم الحصول عليها والالتزامات التأمينية؛

✓ يجب أن يتفق القياس اللاحق لهذا الأصل مع قياس الالتزام التأميني ذي العلاقة .<sup>11</sup>

ب-مميزات المشاركة الاختيارية: يجب على شركات التأمين عند الاعتراف والقياس لعقود التأمين التي تم الحصول عليها من خلال اندماج أعمال أو نقل محفظة مراعاة ميزات المشاركة الاختيارية كما يلي:

-مميزات المشاركة الاختيارية في عقود التأمين: بعض عقود التأمين تتضمن ميزة مشاركة اختيارية وعنصر مضمون ولذلك ينطبق على مصدر العقد ما يلي:

\* يجوز له وغير ملزم بذلك أن يعترف بالعنصر المضمون بشكل منفصل عن ميزة المشاركة الاختيارية وإذا لم تقم شركة التأمين بالاعتراف بذلك فان عليها أن تصنف العقد بكامله كالتزام؛  
\* عليه إذا اعترف بميزة المشاركة الاختيارية بشكل منفصل عن العنصر المضمون، أن يصنف هذه الميزة أما كالتزام أو كعنصر ملكية منفصل؛

\* يجوز أن يعترف بكافة المزايا التي تم تحصيلها كهوائد دون فصل أي قسم يتعلق بمكون حق الملكية، ويجب الاعتراف بالتغيرات الناتجة في العنصر المضمون وفي القسم المعترف كالتزام من ميزة المشاركة الاختيارية كربح أو خسارة.

## 2.I. 4- الإفصاح عن عقود التأمين:

يجب على شركة التأمين الإفصاح عن المعلومات التالية وتوضيح المبالغ الناشئة عن عقود التأمين في القوائم المالية<sup>12</sup>:

- \* السياسات المحاسبية لعقود التأمين والأصول والالتزامات والدخل والمصروفات المرتبطة بها؛
- \* أسس الاعتراف وتسجيل الأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات الناجمة عن عقود التأمين؛
- \* التدفقات النقدية بالطريقة المباشرة - اختياري-.

## 2.I. 5- مقارنة النظام المحاسبي المالي مع معيار الإبلاغ المالي الدولي رقم 04

لمعرفة مدى تطابق النظام المحاسبي المالي للتأمينات مع معيار الإبلاغ المالي الدولي رقم 04 "عقود التأمين" يمكن إجراء مقارنة بين النظامين من خلال الجدول التالي:

الجدول رقم(1): أوجه المقارنة في شركات التأمين بين المعيار الإبلاغ المالي الدولي رقم 04 والنظام المحاسبي المالي

الملاحظة	محاسبة شركات التأمين في ظل النظام المحاسبي المالي	محاسبة شركات التأمين في ظل المعيار الإبلاغ المالي الدولي رقم 04 "عقود التأمين"	
توافق تام من حيث الهدف والخصائص وعناصر القوائم المالية	تهدف القوائم المالية إلى تقديم معلومات واضحة عن المركز المالي ونتائج الأعمال والتدفقات النقدية للمؤسسة. ومن خصائص المعلومات التي تتضمنها القوائم المالية يجب أن تتصف بالقابلية للفهم، الملائمة، الموثوقة، القابلة للمقارنة. وتمثل هذه القوائم المالية في: -الميزانية -حساب النتائج جدول تدفقات الخزينة جدول تغيير الأموال الخاصة الملحق	لم يتطرق معيار الإبلاغ المالي الدولي رقم 04 "عقود التأمين" إلى القوائم المالية وإنما هذه النقطة عالجها معيار المحاسبي الدولي رقم 01 " عرض القوائم المالية"، والتي يهدف إلى عرض قوائم مالية ذات غرض عام وقابلة للمقارنة بين القوائم المالية لنفس الشركة عبر الفترات المالية أو مع الشركات التي تنشط في نفس المجال. ويجب أن تحتوي هذه القوائم على معلومات وبيانات ملائمة وذات مصداقية وموثوقة وتمثل هذه القوائم في قائمة المركز المالي؛ - قائمة الدخل؛ - قائمة التغيير في حقوق الملكية؛ - قائمة التدفقات النقدية؛ - ملحق يبيّن ملخص للسياسات المحاسبية وملاحظات تفسيرية تتعلق ببنود القوائم المالية.	القوائم المالية من حيث: *الهدف *الخصائص *عناصر القوائم المالية
	عالج النظام المحاسبي المالي بشكل أساسي (التوظيفات، القروض، السندات) ولم يعالج الأدوات المالية المشتقة وعرف SCF الأدوات المالية الأصول المالية والخصوم المالية بنفس تعريف المعايير الدولية.	عالجها المعيار IAS39 والذي يهدف إلى تعزيز فهم مستخدمي القوائم المالية عن أهمية الأدوات المالية بالنسبة للمركز المالي للمنشأة وأدائها المالي وتدققها النقدية، ويتم تطبيق متطلبات هذا المعيار لتصنيف الأدوات المالية من وجهة نظر مصدر الأداة المالية إلى أصول مالية، مطلوبات مالية وأدوات حقوق الملكية إضافة إلى تصنيف الأرباح والخسائر المتعلقة بها.	عرض الأدوات المالية

عقود التأمين	<p>يهدف المعيار (4) إلى إبراز متطلبات القياس، العرض والإفصاح المحاسبي لعقود التأمين، كما تم تجزئته إلى مرحلتين:</p> <p>المرحلة 1: أن المحاسبة عن عقود التأمين في ظل هذه المرحلة بقيت حسب المعايير المحاسبية المحلية مع وجود بعض الاستثناءات كإلغاء مؤونة التعديل، اختبار كفاية الخصوم و مبدأ محاسبة الظل.</p> <p>المرحلة 2: أن المحاسبة عن عقود التأمين في ظل هذه المرحلة تركز على 4 عناصر هي:</p> <p>أفضل التقديرات؛ - معدل التحيين؛ - هامش الخطر؛ - الهامش المتبقي.</p>	<p>لقد نصّ النظام المحاسبي المالي من خلال الإشار رقم 89 المتعلق بالمحاسبة في شركات التأمين على تعريف عقد التأمين إضافة إلى ضرورة تقدير المؤونات التقنية بتطبيق طرق التقييم المحددة في قانون التأمينات، أما من جانب الإفصاح المحاسبي فقد تم تخصيص جدول للالتزامات التقنية بذلك فإن SCF متوافق مع معيار الإبلاغ المالي 4 في مجال اختبار كفاية الخصوم، أما الأسس الأخرى للمحاسبة عن عقود التأمين فلم يتطرق لها،</p>
الإفصاح عن الأدوات المالية	<p>عالجها IFRS7 الذي يهدف إلى المعيار إلى الإفصاح المتعلق بالأدوات المالية والمخاطر الناتجة عن التعامل بها، ويتطرق إلى أهمية الأدوات المالية بالنسبة للمركز المالي للشركة من خلال قائمة الدخل الشامل، السياسات المحاسبية المتعلقة بالأدوات المالية وكيفية ادارتها وتطبيق محاسبة التحوط للمخاطر المتعلقة بالأدوات المالية وكيفية إدارتها وتطبيق محاسبة التحوط علاوة على الإفصاحات الكمية والنوعية.</p>	<p>نص SCF على ضرورة أن تذكر في الملحق الطرق المحاسبية المستخدمة لتقييم الأصول والخصوم المالية، بما في ذلك المعلومات التي تخص طريقة تحديد القيمة المحاسبية للسندات وطريقة معالجة تغيرات القيمة السوقية بالنسبة إلى التوظيفات المالية المدرجة في الحسابات بقيمة السوق.</p>
قياس الالتزامات التأمينية (المؤونات التقنية)	<p>طبقا لنموذج تقييم شفاف، أي يتم تقييم الالتزامات على أساس افضل تقييم هامش المخاطر، الهامش المتبقي</p>	<p>طبقا للقوانين والتعليمات اي وفق المعايير المحلية مع عدم وجود اختبار كافة الالتزام ومحاسبة الظل.</p>
أصول إعادة التأمين	<p>ينطوي تقييم أصول إعادة التأمين على تخفيضها لتعكس القيمة الحالية المتوقعة للخسائر الناجمة عن النزاعات المحتملة ويتم تسجيل هذا الانخفاض في قائمة الدخل.</p>	<p>تشكيل مؤونات مناسبة للقيم المتوقعة غير القابلة للتحويل ويتم إثبات الفرق بين المبالغ المتوقع تحصيلها والقيمة التخزينية كعبء في حسابات النتائج.</p>
المشتقات المدمجة (الضمنية) في عقود التأمين	<p>إذا تضمن عقد التأمين مكونات غير مرتبطة بالتأمين، يجب أن تفصل هذه المكونات وتعامل على أنها عقود منفصلة إذا لم تكن ذات صلة بالتغطية التأمينية</p>	<p>لا يوجد مفهوم للمشتقات المدمجة في عقود التأمين.</p>
مكونات الإيداع	<p>لا يوجد مفهوم لمكونات الإيداع</p>	<p>لا يوجد مفهوم لمكونات الإيداع</p>
الإفصاح عن أهداف إدارة المخاطر وسياسات تقليل مخاطر التأمين	<p>يلزم المعيار من شركة التأمين الإفصاح عن أهدافها في إدارة المخاطر الناشئة عن عقود التأمين وسياساتها الهادفة إلى تقليل هذه المخاطر.</p>	<p>لم يتطرق لها النظام المحاسبي المالي</p>

المصدر : من اعداد الباحثون اعتمادا على:

- طابيل ففتح، محاسبة شركات التأمين في ظل المعايير المحاسبية الدولية، مذكرة ماجستير، جامعة أمجد بوقرة بومرداس، 2015، ص 164
- صفوان قصي عبد الحليم، حسين حوشان جار الله، مدى ملائمة تطبيق مبدأ الاعتراف بالإيراد لعقود التأمين في إطار معيار الإبلاغ المالي الدولي (4)، مقال في مجلة جامعة ذي قار، المجلد 11، العدد1، 2016، ص 180

## II - دراسة حالة في المديرية الجهوية للتأمين بموزاية



**1.II - المعالجة المحاسبية لعملية إبرام الاتفاق والتحصيل:**

تمر المعالجة المحاسبية لعقد التأمين منذ نشأته إلى غاية انتهائه بمرحلتين، تسمى المرحلة الأولى بمحاسبة الإنتاج والمرحلة الثانية بمعالجة الأضرار إن وقعت:

**1.1.II - استحقاق الأقساط:** قام السيد "محمد" في تاريخ 2019/01/23 بتأمين سيارته لدى وكالة موزاية. والجدول الموالي يبين لنا معلومات حول السيارة:  
الجدول رقم(2): معلومات حول السيارة

الاسم	المعلومات
الشيء المؤمن	سيارة
طبيعته	خاصة
نوعه	HYUNDAI
السعر	2.600.000,00
الطرز	ELENTRA
قوة المحرك	8
سنة الاقتناء	2018
عدد الركاب	5

المصدر: من إعداد الباحثون

-حساب قسط التأمين: يتم حساب قسط التأمين كما يلي:

القسط = القسط الصافي + تكاليف وملحقات الوثيقة + أموال الضمان للسيارات + حقوق طابع الحجم + حقوق الطابع التدريجي.

القسط الصافي = المسؤولية المدنية + الدفاع والطعن + كسر الزجاج + فقدان الاستغلال + أشخاص منقولة + أخطار التصادم.

$$= 1.218,36 + 220,50 + 350,00 + 1.547,00 + 600,00 + 812,24 =$$

$$4.748,10$$

الضرائب على القيمة المضافة = القسط الصافي + الإضافات (مصاريف العقد)  $\times 19\%$

$$= 200,00 \times 19\% + 4.748,10 = 940,15 \text{ دج}$$

الصندوق الخاص بالتعويضات FGA: هو نوع من الرسوم لتحمل كل أو جزء من التعويضات التي تمنح للضحايا حوادث الإصابة الشخصية الناجمة عن السيارات حيث يكون المسؤول عن الضرر لا يزال غير معروف أو غير مؤمن لسيارته.

أموال ضمان السيارات=المسؤولية المدنية+ الإضافات  
 $30,37 = 3\% \times 200,00 + 812,24 = 3\%$  دج

القسط الإجمالي=القسط الصافي+ إضافات + FGA+TVA+DTD+DTG

$30,37 + 940,15 + 40,00 + 412,00 + 200,00 + 4.748,10 =$

$= 6.370,62$  دج

DTG: طابع متغيرة بحسب العقد وهي متعلقة بالسيارات.

## II.2.1.1 - التسجيل المحاسبي

### II.2.1.1- إصدار عقد تأمين السيارات:

بتاريخ 2019/01/23 تقدم أحد الزبائن إلى الوكالة قصد تأمين سيارته، وبعد تقديمه لمختلف الوثائق والمعلومات الضرورية تم الاتفاق على شروط عقد التأمين .

ويتم التسجيل المحاسبي كما يلي:

حساب مدبن	حساب دائن	2019/01/23	مدبن	دائن
411100000		ح/مؤمن له	6.370,62	
	4450100000	ح/T.V.A على الأقساط الصادرة		4.748,10
	4431100000	ح/صندوق ضمان السيارات F.G.A		200,00
	4427100000	ح/حقوق طابع الحجم D.T.D		940,15
	4427200000	ح/حقوق الطابع التدريجي D.T.G		30,37
	1110000070	ح/الأقساط الصادرة تأمين السيارات		40,00
	7003001110	ح/تكلفة وثيقة التأمين		412,00
		تسجيل جميع تكاليف تأمين السيارة		

## II.2.1.2 - التسجيل عند التحصيل:

يمكن للمؤمن له أن يسدد القسط الإجمالي إما نقدا أو عن طريق البنك حيث يتم تسجيل العملية:

عن طريق الصندوق:

حساب مدين	حساب دائن	مدين	دائن
530000000	411100000	6.370,62	6.370,62
			ح/صندوق الوكالة ح/المؤمن له إدخال المبلغ إلى صندوق الوكالة

## عن طريق البنك:

حساب مدين	حساب دائن	مدين	دائن
5810000000	5300000000	6.370,62	6.370,62
			ح/تحويلات أموال ح/صندوق الوكالة تحويل الأموال من الصندوق إلى البنك

## II.3.1 - المعالجة المحاسبية لعمليات تعويض الأضرار

تبدأ مهمة الحوادث عند التصريح بوقوع الحادث أو عند تلقي مراسلة من شركات التأمين الأخرى تعلمهم بوقوع حادث كون فيه زبونها طرف فيه.

-هناك حوادث متعددة وهي حوادث مادية،حوادث جسمانية، الحوادث المادية :عند وقوع حادث مادي (سيارة مثلا)، يتقدم المؤمن له إلى مصلحة الحوادث ويصرح بالحادث. ويحتوي تصريح الحادث على اسم المؤمن له وعنوانه،رقم عقد التأمين، تاريخ السرطان والانتقضاء رقم رخصة السياقة.

-مراقبة كل المعلومات الموجودة في التصريح: بمعنى مراقبة ضمانات هذه العملية تتركز على فحص الضمانات الموجودة في العقد وهل الحادث يدخل في نوع الأخطار المغطاة، إذا كان الضمان غير مغطى فلا داعي إلى المعاينة.

-فتح ملفات الحوادث:تصريح الحدث يوضح في ملف الحوادث الذي يجب أن يطابق المعلومات الموجودة في التصريح والعقد.

-التعويض(التسديد): بعد المرور بمرحلة التصريح بالحادث،و كذا مرحلة التأكد من أن الحادث المصرح يشمل عقد التأمين، والمرور بمرحلة تقويم الأضرار من طرف الخبير تأتي مرحلة التعويض.

## II.3.1.1 - حالة تعرض المؤمن لحادث

- **التصريح بالحادث:** تعرض المؤمن "أ" بتاريخ 2018/10/22 لدى الشركة الوطنية للتأمين وكالة موازية لحادث مرور مادي، وبتاريخ 2018/10/23 تقدم إلى الوكالة قصد التبليغ عن الحادث الذي تعرض له.

- **وصف الحادث:** تقوم المؤسسة بتقديم للمؤمن له وثيقة معاينة ودية لحادث سيارة للتصريح بظروف الحادث حسب ما جاء في المعاينة فإنه بينما كان متوقف فإذا بسيارة الخصم "ب" تصدمه من الخلف.

- **تعيين خبير:** بعد ذلك تم إصدار أمر بخدمة إلى خبير السيارات لتحديد وتقييم الأضرار التي لحقت بالسيارة، وبعد قيام خبير السيارات بمعاينة السيارة يقوم بإعداد محضر معاينة الذي يحدد فيه قيمة الأضرار التي لحقت بالسيارة، كما يقوم بإعداد فاتورة أتعاب، كما أصدرت الشركة أمر بالدفع وبتاريخ 2018/11/17 تم تسديد فاتورة أتعاب الخبير عن طريق شيك بنكي، وتتم المعالجة المحاسبية :

حساب مدين	حساب دائن		مدين	دائن
4456600000		ح/الرسم على القيمة المضافة	1940	
6006001110		ح/أتعاب	368.60	
	5120000000	ح/البنك		2308.60
		تسوية أتعاب الخبير		

### II.3.1.2- التعويض

بعد ظهور نتائج المعاينة من قبل الخبير وبعد تفحصه لمختلف الأضرار وتحديد مبلغ الخسائر للمؤمن، ففي تاريخ 2018/11/11 تم إعداد كشف التعويض والمصادقة عليه من طرف المكلف بتسيير ملفات الحوادث المادية ومدير الوكالة، كما تم إصدار أمر بتسديد مبلغ التعويض، وبتاريخ 2018/11/22 تم تحرير شيك بنكي تحت رقم 9825141 بمبلغ التعويض المستحق للمؤمن، ويتم تسجيل ما يلي:

حساب مدين	حساب دائن	2018/11/11	مدين	دائن
6000001110		ح/تحويلات أموال	8355.02	
	51200000000	ح/صندوق الوكالة		8355.02
		تحويل الأموال من الصندوق إلى البنك		

### II.2 - المعالجة المحاسبية للتأمين على مخاطر متنوعة:

بتاريخ 2018/03/26 قام السيد " س " بإبرام عقد تأمين السكن بوكالة موزاية تحت رقم وثيقة 1609-1221000395/2 لمدة سنة كاملة 2018/03/31 إلى غاية 2019/03/30 ،  
نبين الاجراءات الخاص بها كما يلي:

**II.2.1- عند استحقاق الأقساط:** يتم حساب قسط التأمين لهذا النوع من التأمين كما يلي:  
القسط الصافي=مجموع الأخطار المؤمنة=الحريق+ السرقة+ الأضرار الناجمة عن المياه+ كسر الزجاج+ المسؤولية المدنية+تسرب المياه+المساعدة.  
القسط

$$\text{الصافي} = 600,00 + 112,50 + 37,50 + 15,00 + 337,50 + 375,00 + 600,00 =$$

$$= 2.077,50 \text{ دج}$$

$$\text{الرسم على القيمة المضافة} = \text{القسط الصافي} + \text{الإضافات} \times 19\% =$$

$$= 404,24 + 2.077,50 \times 19\% = 404,24 \text{ دج}$$

القسط الإجمالي = القسط الصافي + الإضافات + الرسم على القيمة المضافة + الطوابع.

$$= 2.611,74 + 80,00 + 404,24 + 50,00 + 2.077,50 = 2.611,74 \text{ دج}$$

ويتم التسجيل المحاسبي كما يلي:

حساب مدبن	حساب دائن	2018/03/27	مدبن	دائن
411100000		ح/مؤمن له	2.611,74	
	4427100000	ح/طوابع البعد		2.077,50
	4450100000	ح/TVA		50,00
	7000001221	ح/قسط التأمين		80,00
	7003001221	ح/تكلفة الإضافات		404,24
		تسجيل القسط		

## II.2.2- حالة تعرض المؤمن لحادث:

-التصريح بالحادث: في حالة تعرض منزل المؤمن لأحد الأخطار المبينة في عقد التأمين يتم توجه إلى الوكالة للإبلاغ عن الحادث في زمن لا يتجاوز 7 أيام فتقدم له الوكالة وثيقة "تقرير الحادث" للتصريح بظروف الحادث.

**-نتائج المعاينة:** تقوم الشركة بإصدار أمر بالخدمة للخبير من أجل تقدير الخسائر، يقوم الخبير بتحديد قيمة الخسائر للأجهزة المتضررة بسبب ارتفاع شدة التيار الكهربائي، كما يقوم بإعداد فاتورة أتعاب في 2019/02/27، كما تقوم الشركة بإصدار أمر بالدفع وتم تسديد أتعاب الخبير عن طريق شيك بنكي رقم 6234218 صادر عن بنك الجزائر الخارجي. ويتم التسجيل المحاسبي كما يلي:

حساب مدین	حساب دائن	2019/02/27	مدین	دائن
4450100000		ح/الرسم على القيمة المضافة	2.224,20	
6006001221		ح/المؤمن له	422,59	
	5120200000	ح/البنك		2.646,79
		تسجيل عملية تسوية أتعاب الخبير		

أما فيما يخص خسائر المؤمن فإنه بتاريخ 2019/03/30 تم إعداد كشف التعويض و المصادقة عليه من طرف المكلفين ومدير الوكالة، كما تم إصدار أمر بتعويض المبلغ، وبتاريخ 2019/04/11 تم تحرير شيك بمبلغ التعويض المستحق للمؤمن وتم إعداد مخالصة التعويض، ويتم تسجيل ما يلي:

حساب مدین	حساب دائن	2019/04/11	مدین	دائن
6000001221		ح/المطالبات	11.235,25	
	5120200000	ح/البنك		11.235,2
		تسجيل عملية تسوية المكلف		5

### II.3 - تأمين مؤسسة لممتلكاتها عن أخطار متعددة:

تقوم بعض المؤسسات بالتأمين من الأخطار العديدة التي يمكن أن تتعرض لها كالتأمين على الحريق وكسر الزجاج والآلات و المسؤولية المدنية والتي تتحقق في صورة حادث فيترتب عليها خسائر كلية أو جزئية، نوضح ذلك م خلال ما يلي:

#### II.3.1 - حالة تعرض المؤمن لحادث

**-وقوع الحادث:** في 2018/1/1 تعرضت المؤسسة "س" لحادث هبوب رياح قوية أدى إلى انكسار زجاج نوافذها وكذا الأبواب.

**-التصريح بالحادث:** بعد وقوع الحادث توجه المؤمن له (المؤسسة س) من اجل التصريح بالحادث.

-**المعاينة:** تقوم المؤسسة بتعيين خبير من أجل معاينة الحادث حيث يقوم بتقدير الخسائر للزجاج المنكسر بالمتر المربع.

وكان التقدير كالتالي: النوافذ =  $4.80 \times 1200 = 5760$  دج، الأبواب =  $2 \times 4000 = 8000$  دج

الرسم على القيمة المضافة =  $13760 \times 19\% = 2614,40$  دج.

المبلغ الاجمالي =  $13760 + 2614,40 = 16374,40$  دج

### II.3.2 - التعويض عن الضرر:

عندما تتأكد الشركة من الحادث وذلك حسب تقرير الخبير تقوم بالإجراءات لتعويض المؤسسة عن الضرر، وفي حالة تأخر الاجراءات لا يستطيع المؤمن الانتظار كل تلك المدة وفي هذه الحالة يقوم بشراء المواد واللوازم وتعيين مصلح للقيام بأعمال الصيانة التي سببها الحادث ثم يقوم بإعداد فاتورة اللوازم و الخدمة على الحساب والمقدرة حسب حالتنا 18000 دج و يرسلها للشركة الوطنية للتأمين مع طلب التعويض وهذا لإعداد شيك باسم المصلح لدفع تكاليفه.

ح/مدين	ح/دائن	مدين	دائن
6000001521	ح/أضرار على عمليات كسر الزجاج ح/البنك	18000	18000
	512000000		

- يتم دفع مستحقات الخدمة المقدمة للمؤسسة حسب مبلغ الفاتورة المقدمة من طرف المؤمن له للشركة حتى لو كان مبلغها أكبر من المبلغ الذي حدده الخبير.

### II.4 - المعالجة المحاسبية للتأمين فلاحى (حيوانى):

يوفر هذا النوع من التأمين تغطية ضد خسارة المؤمن عليه للحيوانات التي يمتلكها، وتشمل التغطية ضد حالات وفاة الحيوان الناجمة عن حادث، أو مرض أو ظهور أعراض:

### II.4.1 - عقد التأمين "متعدد الأخطار (أبقار)

قام فلاح بتأمين 12 بقرة حلوب قيمة الرأس الواحد منها 350.000,00 دج مما يجعل القيمة الإجمالية للأبقار 4.200.000,00 دج حيث قام باكتتاب عقد تأمين لتغطية المخاطر التي قد تتعرض لها ثروته الحيوانية.

-**عند استحقاق القسط:** عند استحقاق القسط يتم التسجيل المحاسبي كما يلي:

ح/مدین	ح/دائن	2016/5/10	مدین	دائن
411232211		ح/زبائن المنتجات الفلاحية	278.676,00	
	7000232211	ح/ أقساط صادرة		278586,00
	7003232211	ح/ تكاليف الإضافات		50,00
	4427100000	ح/ طواعيع		40,00
		تسجيل القسط		

\*ملاحظة : في هذه الحالة الزبون لم يدفع TVA لأنه معفي منها.

حسب الجدول يقدر المبلغ الإجمالي الصافي الذي يدفعه المؤمن 278.676,00 دج وهذا بعد احتساب الرسوم وكل المصاريف الملحقه للتأمين على الأبقار، حيث تطبق نسبة 30% من قيمة المنتج المؤمن كضمان على التأمين متعدد الأخطار أبقار، فمن خلال دفع الفلاح لهذا المبلغ يكون قد أمن على ثروته للتقليل من قيمة الخسائر التي قد يتعرض لها والناجحة عن أخطار متعددة تدخل ضمن هذا المنتج التأميني.

وبعد إبرام العقد يذهب الخبير لمعاينة الأبقار وسلامتهم وأن ظروف معيشتها مطابقة للشروط(شروط النظافة والمساحة).

\* يمكن الاشارة إلى أنه يستطيع المؤمن له(الفلاح) تأمين المزرعة بالكامل من جميع الأخطار التي يمكن أن تتعرض لها (أضرار ناجمة عن المياه، حريق، فيضان، عاصفة، أخطار عامة).  
إن هذا العقد يسمح للفلاح بالحصول على تعويضات عن أي حادث يتعرض له قطيعه المؤمن وهذا حسب الحالتين التاليتين:

\*/الحالة الأولى: حالة الذبح (الصحي أو الإجباري أو الاضطراري): في حالة إصابة الأبقار بمرض ما قد يضطر الفلاح إلى الذبح الاضطراري بقرار من البيطري وفي هذه الحالة يعاد تقييم قيمة الحيوان يوم الحادث من قبل مختص، كما يتحمل المؤمن له نسبة معينة من الخسارة كما يجب عليه تقديم فاتورة المبيعات الخاصة بالذبيحة والمحدد قيمتها من قبل المذبح، وبعدها يتم حساب قيمة التعويض الذي تعوضه شركة التأمين للمؤمن له (تحتسب قيمة التعويض هنا حسب كمية اللحم غير القابلة للاستهلاك و تقييم عادة ب400 دج كسقف في حالة ما إذا كان السعر أقل).



\***الحالة الثانية: حالة الموت الطبيعي:** في حالة تعرض الحيوان المؤمن للموت الطبيعي أو تعرضه لحادث يؤدي الى موته، يقوم بدفع التعويض للمؤمن له على أساس قيمة الحيوان يوم الحادث والنسبة التي سيتحملها المؤمن له.

—**التصريح بالحادث:** يتقدم المؤمن له إلى مصلحة الحوادث و يصرح بالحادث في أجل لا يتعدى:

—**سبعة أيام:** اذا كان الضرر متعلق بجريق، أو الاضرار الناجمة عن المياه ، أو المسؤولية المدنية.

—**24 ساعة:** اذا كان الضرر متعلق بموت الأبقار.

—**نتائج المعاينة:** تقوم الشركة الوطنية للتأمينات بإصدار أمر بالخدمة، للخبير من أجل التأكد من وقوع الحادث والتأكد من صحة المعلومات المصرح بها من طرف الزبون.

## II. 4. 2- تعويض الضرر

يقوم العون المكلف بالتعويض بمراقبة الضمانات المؤمن عليها في العقد، وهل الحادث يدخل في نوع الأخطار المغطاة، إذا كانت الضمانات غير مغطاة فلا داعي إلى المعاينة. الخطوات تكون كالتالي:

بعد دراسة الملف من طرف الخبير والتأكد من وجود الحادث، يقوم الخبير بإعداد تقرير يحدد فيه الخسائر وأسباب الحادث بالإضافة إلى تقييم الضرر. يقوم مسؤول مصلحة التعويض بإعطاء أمر بالتعويض، حيث يرسل أمر التعويض إلى مصلحة المحاسبة أين يقوم المحاسب بتحرير شيك، ثم يصادق عليه من طرف المدير الجهوي، ويوجه مباشرة إلى قسم التعويض، و في الأخير يتم تحرير استدعاء للزبون المتضرر من أجل تعويضه، و يتم إقفال ملف التأمين الخاص به، حيث كان التقييم

—قيمة البقرة أثناء ابرام العقد=350.000 دج

—قيمة البقرة يوم الحادث=250.000 دج

—نسبة الاشتراك في الحادث =30% = 250000 × 30% = 75000 دج

—قيمة التعويض بعد نسبة الاشتراك = 175000 دج

الغرامة 30% (بسبب تكرر نفس الحادث للمرة الثالثة) = 52.500 دج

—قيمة التعويض = 175.000 - 52.500 = 122.500 دج

ح/مدین	ح/دائن	2018/3/4	مدین	دائن
6000232211	5120000000	ح/أضرار على عمليات المنتجات الفلاحية ح/البنك تعويض المؤمن له(الفلاح)	122.500,00	122.500,00

## 5.II - المعيار رقم 4 (IFRS4) في المديرية الجهوية للتأمين بموزاية:

يتم دراسة المعيار في المؤسسة محل الدراسة من خلال الجدول الموالي:

### الجدول رقم(3): تطبيق المعيار رقم 4 (IFRS4) في المديرية الجهوية للتأمين بموزاية

الملاحظة	IFRS4	المديرية الجهوية للتأمين بموزاية	الملاحظة
المؤسسة لا تطبق أفضل التقديرات؛ معدل التحيين إذن عدم التوافق	إبراز متطلبات القياس، العرض والافصاح المحاسبي لعقود التأمين، إذ المحاسبة عن عقود التأمين تركز على عناصر هي: أفضل التقديرات؛ معدل التحيين؛ هامش الخطر؛ الهامش المتبقي.	عالجتها على أساس الإشعار رقم 89 ومتطلبات scf، بضرورة تقدير المؤونات التقنية بتطبيق طرق التقييم المحددة في قانون التأمينات	عقود التأمين
توافق تام	المعيار نص على إعداد 5 قوائم مالية	المؤسسة تقوم بإعداد وعرض 5 قوائم مالية	القوائم المالية
توافق جزئي	القيمة العادلة مع إمكانية اعتبار تكلفة الاقتناء على أنها القيمة العادلة في بعض الحالات.	تكلفة الاقتناء	التقييم (القياسي المبدئي)
عدم التوافق	يتم التقييم على أساس أفضل تقييم، هامش المخاطر، الهامش المتبقي	تضم المؤونات التقنية المؤونات الخاصة بإلغاء الأقساط، سواء للعمليات المباشرة أو لعمليات القبول، كما تضم حسابات المؤونات المرحلة من دورة إلى أخرى، وكذا المؤونات الخاصة بالعقود المتنازل عنها. إذ يكون قياسها حسب المخاطر.	قياس المؤونات التقنية/الالتزامات التأمينية
	يجب الفصل على أنها مكونات وتعامل على أنها عقود منفصلة إذ لم تكن ذات صلة بالتغطية التأمينية.	لم تعالجها	مكونات الايداع
عدم التوافق	الافصاح عن السياسات المحاسبية لعقود التأمين والأصول والالتزامات والدخل والمصروفات المرتبطة بها؛ +أسس الاعتراف وتسجيل الأصول والالتزامات والايرادات	افصاح نسبي، إذ نجد الافصاح عن الطرق المحاسبية المستخدمة للتقييم اي معلومات تخص طريقة تحديد القيمة	الإفصاح

المحاسبية.	والمصرفات. + الأرباح والخسائر المعترف بها+ كذلك الإفصاح عن سياسة إدارة المخاطر، وكذا مخاطر التأمين.
------------	---

المصدر: من إعداد الباحثون

### III- النتائج ومناقشتها : من النتائج المتوصل إليها:

- تم تكييف النظام المحاسبي المالي مع خصائص شركات التأمين من خلال إصدار الإشعار رقم 89؛

- لا تختلف المحاسبة في شركات التأمين عنها في الشركات الاقتصادية، ولكنها خاصة تتميز ببعض الخصائص نتيجة اختلاف طبيعة عملياتها التأمينية عن العمليات للشركات الأخرى؛

- مهما تنوع واختلف المنتج التأميني فلا تتغير المعالجة المحاسبية له وإنما يتغير الحساب الفرعي وهو الذي يدل على نوع المنتج التأميني و يتم بنفس المراحل؛

- اهتم مجلس معايير المحاسبة الدولية IASB بقطاع التأمين من خلال إصداره لعدة معايير متعلقة بهذا الأخير وتخصيص معيار خاص به وهو معيار الإبلاغ المالي الدولي رقم 04 " عقود التأمين " ؛

- تطبيق IFRS4 في شركات التأمين يمكن من توفير معلومات شفافة موثوق بها ومعبرة فعلا عن الوضعية المالية للشركة وأدائها؛

- لم يعرف النظام المحاسبي المالي أي تطورات أو تغيرات بهدف التوافق مع الاصدارات الجديدة للمعايير المتعلقة بالتأمين؛

- النظام المحاسبي المالي الخاص بالتأمينات اعتمد على المعايير الصادرة سنة 2004 لكن مع الإصدارات الحديثة لمعايير الإبلاغ المالي الدولي أدخلت عدة تعديلات على هذه الأخيرة، غير أن النظام المحاسبي المالي لم يواكب هذه التغيرات ما جعله يختلف عن IFRS4 فيما يخص قواعد التقييم.

#### نتائج اختبار الفرضيات:

**الفرضية الأولى:** تم إثبات صحة الفرضية، حيث أنه ومن خلال الدراسة التطبيقية تبين لنا أن الشركة الوطنية للتأمين قد التزمت بما جاء به النظام المحاسبي المالي و الاشعار 89 في مختلف التسجيلات المحاسبية التي تقوم بها و المتعلقة بنشاط التأمين.

**الفرضية الثانية:** تم إثبات صحة الفرضية، حيث أنه ومن خلال الدراسة التطبيقية قامت وكالة موازية بتطبيق متطلبات النظام المحاسبي المالي من حيث التسجيل المحاسبي.

**الخلاصة:** إن لشركات التأمين دور هام في خدمة الاقتصاد الوطني، ما جعلها بحاجة ماسة وأكثر أهمية من غيرها إلى تنظيم محاسبي واهتمام من قبل الهيئات المحاسبية، حيث قامت هذه الأخيرة على وضع شروط محاسبية تحكم عمليات الاعتراف والقياس المحاسبي المتعلقة بشركات التأمين، وذلك من خلال وضع معيار خاص بها ويتمثل في المعيار الدولي للإبلاغ المالي الرابع IFRS4 والذي أظهر من خلاله الأساليب المحاسبية التي يجب على هذه الشركات احترامها عند عمليات التسجيل. إن الشركة الوطنية للتأمين اعتمدت نظام محاسبي مستمد من النظام المحاسبي المالي والمكيف حسب طبيعة وخصوصية نشاط شركات التأمين، وهذا النظام يعتمد على برنامج خاص حسب أنشطتها، يساعدها في إعداد مختلف العمليات المحاسبية. ومن خلال المعالجات المحاسبية لنشاط التأمين تم الوقوف على التزام الشركة الوطنية للتأمين بالنظام المحاسبي المالي ولما جاء به الأشعار 89 في مختلف المعالجات المحاسبية التي تقوم بها.

**التوصيات:** - ضرورة تحديث النظام المحاسبي مع التعديلات والتطورات التي تحدث على مستوى المعايير المحاسبية الدولية؛

- الاعتماد على IFRS4 والتفسيرات والمعايير ذات العلاقة بالتأمينات لاتخاذ القرارات الرشيدة؛  
- زيادة الإفصاح المحاسبي لشركات التأمين الجزائرية عند اعتمادها على IFRS4.

**الهوامش والمراجع :**

#### <sup>1</sup> -IFRS :International Financial Reporting Standard

- <sup>2</sup> - أحمد حلمي جمعة، 2010، محاسبة عقود التأمين، دار الصفاء للنشر والتوزيع، الأردن- عمان، ص25
- <sup>3</sup> - جمعة حميدات، 2014، منهاج خبير المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، المجمع الدولي العربي للمحاسبين القانونيين، عمان، ص564
- <sup>4</sup> - جمعة حميدات ، منهاج خبير المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، مرجع سبق ذكره، ص569.
- <sup>5</sup> - طبايبي سلمية، 2014، محاسبة شركات التأمين في اتخاذ القرارات وفق معايير الإبلاغ المالي الدولية، اطروحة دكتوراه، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة سطيف، ص189-190.
- <sup>6</sup> - جمعة حميدات، منهاج خبير المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، مرجع سبق ذكره، ص569.
- <sup>7</sup> - زواتية عبد القادر، بوفليح نبيل، محاسبة عقود التأمين في ظل معيار الإبلاغ المالي الدولي الرابع، مجلة الحقوق والعلوم الانسانية-29
- <sup>2</sup>، جامعة زيان عاشور الجلفة ، ص73
- <sup>8</sup> - جمعة حميدات، منهاج خبير المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، مرجع سبق ذكره، ص567.
- <sup>9</sup> - طارق عبد العادل حماد، 2008، دليل تطبيق معايير المحاسبة الدولية، الجزء الثاني، الدار الجامعية، الإسكندرية، ص393
- <sup>10</sup> - احمد علي جمعة، مرجع سبق ذكره، ص109.

<sup>11</sup>— طبائية سليمة ، مرجع سبق ذكره، ص: 197-198.

<sup>12</sup>— محمد أبو نصار، جمعة حميدات، 2014، معايير المحاسبة والابلاغ المالي الدولية-الجوانب النظرية والعلمية، دار وائل، الطبعة 3، الأردن، ص 687.