

## المحاضرة الثانية

### ثانيا: ماهية شركات التأمين

1. تعريف شركات التأمين
2. خصائص أنشطة شركات التأمين
3. وظائف شركات التأمين
4. تصنيف شركات التأمين
5. إيرادات ونفقات شركات التأمين

### 1. تعريف شركات التأمين

يمكن تعريف شركات التأمين بأنها: " مؤسسة تجارية تهدف لتحقيق الربح ، حيث تقوم بتجميع الأقساط من المؤمن لهم ، واستثمار الأموال المجمعة في أوجه متعددة تكون مضمونة بغرض توفير الأموال اللازمة لدفع التعويضات للمؤمن لهم أو المستفيدين عند وقوع المخاطر المؤمن ضدها " .

# محاضرات مقياس المحاسبة القطاعية

## السنة الثانية ماستر

### تخصص محاسبة

كما عرفها المشرع الجزائري في المادة 203 من القانون المدني 07/95 بأنها : " شركات تمارس اكتتاب و تنفيذ عقود التأمين أو إعادة التأمين ، تنشط ضمن إطار قانوني و تهدف لتوفير الأمان للمجتمع من خلال تعويض الأخطار التي قد تحدث مستقبلا " .

## 2. خصائص أنشطة شركات التأمين

تتفرد شركات التأمين بمجموعة من الخصائص نتيجة اختلاف طبيعتها التأمينية عن المؤسسات الأخرى نذكر أهمها:

1. تعتمد مصادر التمويل في شركات التأمين على رأس المال المدفوع وما في حكمه من أموال ، و ذلك بخلاف الحال في مشروعات الأعمال الأخرى التي يمكنها الاعتماد على مصادر تمويل خارجية .
2. يتمثل المنتج النهائي لشركة التأمين في تقديم خدمة و ليس سلعة مادية ملموسة ، و هي خدمة آجلة و ليست حالية ، كما أن أسعارها لا تخضع لقوانين العرض و الطلب في السوق و إنما هي أسعار ثابتة .
3. لا يمكن لشركة التأمين تحديد مقدار أرباحها أو خسائرها بدقة كافية في ختام السنة المالية و يرجع ذلك أن عقود التأمين غالبا ما تتخطى مدتها نهاية السنة المالية التي عقدت فيها .
4. طبيعة عمل شركات التأمين بدخولها في عقود تأمينية طويلة الأجل قد يترتب عليه عدم إمكانية تحديد الآثار المالية لتلك العقود بدقة الا بعد انتهاء آجالها .
5. معظم شركات التأمين تمارس أنشطتها في كل أنواع التأمينات بفروعها المختلفة ، و نظرا لوجود اختلاف بين طبيعة كل منها ، و لأغراض تقييم الأداء فإنه يتم إمساك سجلات معينة و حسابات مستقلة لكل فرع من فروع التأمين على حدى بحيث يمكن تحديد نتائج أعمال كل فرع بطريقة مستقلة .

## 3. وظائف شركات التأمين

- وظيفة التسعير:** تهتم هذه الوظيفة بمعرفة القسط الواجب استيفاءه من المؤمن له نظير خطر معين ينوي التأمين ضده، بالتالي تضع سعر معين لكل نوع يتناسب مع درجة و احتمال تحقق الخطر و مبلغ التأمين و ظروف الخطر المؤمن ضده.
- وظيفة الاكتتاب:** تقوم الشركة من خلال هذه الوظيفة بقبول طلبات إصدار الوثائق المتوقع أن ينتج عنها أرباح و ترفض الطلبات المتوقع أن ينتج عنها خسائر أو لا تكون مجدية .
- وظيفة الإنتاج:** يقصد بالإنتاج في مجال التأمين المبيعات و النشاطات التي تقوم بها شركات التأمين و عملية البيع التي تقوم بها شركة التأمين هي الخدمة التأمينية .
- وظيفة تسوية المطالبات:** هي الوظيفة المتعلقة بدفع التعويضات المستحقة للمؤمن له عند تحقق الخطر ، و في شركات التأمين هناك جهة متخصصة بدراسة المطالبات المقدمة ، و تحديد مدى التعويض المستحق من خلال تسوية الخسائر .
- وظيفة إعادة التأمين:** و يقصد بإعادة التأمين نقل جزء من الخطر إلى جهة أخرى أقدر على تحمل هذا الخطر .
- وظيفة الاستثمار:** كون أقساط التأمين يتم تجميعها في بداية العملية التأمينية فإنه سيتوافر لدى شركة التأمين مبالغ ضخمة يمكن استثمارها .

## محاضرات مقياس المحاسبة القطاعية السنة الثانية ماستر تخصص محاسبة

**وظيفة المحاسبة:** يقوم قسم المحاسبة بتسجيل النتائج المالية للمعاملات التجارية ، و إدارة سجلات المحاسبة العامة إضافة إلى مراقبة إيصالات الاستلام النقدية و المدفوعات و الإشراف على عملية إعداد الميزانية الخاصة بالشركة .

### 4. تصنيف شركات التأمين

**هيئات التأمين التعاونية:** تقوم هذه الجمعيات بعمليات التأمين التي لا تقدم عليها شركات التأمين المساهمة بسبب خطورتها ، فهي لا تهدف أساسا للربح ، كما أن مسؤولية المؤمن له محددة بقيمة القسط المحدد للتغطية .

**هيئات التأمين التبادلية:** إذا اتفق مجموعة من الأشخاص معرضين لأخطار متشابهة أو تربطهم صلة معينة كالعمل مثلا فيما بينهم على أنه من يتعرض منهم لهذا الخطر توزع الخسارة المادية الناتجة على كافة الأعضاء ، فإنهم بذلك يكونوا قد كونوا هيئة تأمين تبادلي .

**هيئات التأمين التجارية:** يقصد بها هي تلك الوحدات التي تمارس عمليات التأمين بقصد تقديم الخدمة التأمينية لأصحاب وحدات الخطر بجانب تحقيق الربح، وتنقسم إلى الأنواع التالية:

أ. المشروعات الفردية

ب. الجماعات الخاصة

ج. شركات المساهمة

**هيئات التأمين الذاتي:** هي الوحدات التي يقوم الفرد فيها باستقطاع مبالغ و وضعها في حساب خاص لاستثمارها و تعويض نفسه كلما حقق خسارة .

**هيئات التأمين الحكومية:** تقوم الدولة بأعمال التأمين لهدف توفير خدمة تأمينية معينة إلى أفراد الشعب أو فئات معينة منه ، لإدارة الأخطار المرفوضة من جانب هيئات التأمين رغم ضرورتها القصوى لأفراد المجتمع ، يكون ذلك عن طريق إنشاء هيئات إدارية حكومية تقوم بها و أحيانا توكل الحكومة العملية التأمينية إلى هيئة تأمينية خاصة .

**هيئات التأمين المساعدة:** تقوم هذه الهيئات بتقديم المساعدات لهيئات التأمين المختلفة حتى تتمكن من تقديم الخدمة التأمينية على أكمل وجه .

و هذه الهيئات تتمثل في الآتي :

أ. مكاتب عمل الأسعار

ب. مكاتب معاينة و تقييم الخسائر

ج. اتحادات التأمين

5. إيرادات ونفقات شركات التأمين : تتألف مصادر دخل شركات التأمين و تنحصر نفقاتها و مصروفاتها من النقاط التالية :

مصادر إيرادات شركات التأمين	نفقات شركات التأمين
-----------------------------	---------------------

## محاضرات مقياس المحاسبة القطاعية السنة الثانية ماستر تخصص محاسبة

<ul style="list-style-type: none"><li>● التعويضات التي تدفعها شركة التأمين للأشخاص المؤمن لهم .</li><li>● التعويضات التي تدفعها شركة التأمين لشركات التأمين الأخرى التي أعادت لديها بعض تأميناتها .</li><li>● عمولة الوكلاء و السماسرة و نفقات الفحص الطبي و المعاينة و الخبرة و الكشف... الخ .</li><li>● أقساط إعادة التأمين لدى الشركات الأخرى .</li><li>● مصروفات إدارة شركة التأمين و النفقات العامة .</li><li>● نفقات أخرى كالتبرعات و الرسوم و الضرائب .</li><li>● مخصصات الاهتلاكات و الديون المشكوك فيها .</li><li>● مخصصات أخرى .</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>● الأقساط التي تحصل عليها شركة التأمين من الأشخاص المؤمن لهم وشركات التأمين الأخرى .</li><li>● الأرباح و الفوائد و الإيرادات وغيرها سواء كانت تعود لأموال الشركة مباشرة أو لأموال الغير، و الناتجة عن الأقساط و الأموال الاحتياطية .</li><li>● إيرادات الاستثمارات الناجمة عن الأوراق المالية ، أو القروض بضمان عقاري و كذلك إيرادات العقارات .</li><li>● التعويضات التي تحصل عليها من شركات إعادة التأمين .</li><li>● قيم الأشياء المستنفذة في حالة التأمين البحري ، التأمين ضد الحريق و المبالغ المحصلة من الغير بطريق الرجوع .</li><li>● إيرادات أخرى ( رسوم إلغاء وثائق التأمين أو رسوم تنازل عن الأسهم ، عملات إعادة التأمين... الخ )</li></ul>
--	--