

جامعة قاصدي مرباح - ورقلة
كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير
قسم علوم التجارية



مذكرة مقدمة لإستكمال متطلبات شهادة ماستر أكاديمي
الميدان : علوم اقتصادية، علوم التسيير وعلوم تجارية
المسار : علوم مالية ومحاسبية
التخصص : دراسات محاسبية وجبائية معمقة
من إعداد الطالب : رحيم عماد الدين
بعنوان :

تقييم الممارسات المحاسبية لشركات التأمين الجزائرية في ظل النظام المحاسبي المالي SCF

دراسة ميدانية لعينة لشركات التأمين بمدينة ورقلة خلال الفترة (أفريل - ماي 2016)

نوقشت وأجيزت علنا بتاريخ: 2016/ 05/21

أمام اللجنة المكونة من السادة:

رئيساً	أستاذ محاضر "أ" بجامعة قاصدي مرباح ورقلة	الأستاذ / زرقون محمد
مشرفاً	أستاذ محاضر "أ" بجامعة قاصدي مرباح ورقلة	الأستاذ / بوعلام بوعمار
مناقشاً	أستاذ محاضر "أ" بجامعة قاصدي مرباح ورقلة	الأستاذ / دشاش عبد القادر

السنة الجامعية: 2016/2015

جامعة قاصدي مرباح - ورقلة
كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير

قسم علوم التجارية



مذكرة مقدمة لاستكمال متطلبات شهادة ماستر أكاديمي

الميدان : علوم اقتصادية، علوم التسيير وعلوم تجارية

المسار : علوم مالية ومحاسبية

التخصص : دراسات محاسبية وجبائية معمقة

من إعداد الطالب : رحيم عماد الدين

بعنوان :

تقييم الممارسات المحاسبية لشركات التأمين الجزائرية في ظل النظام المحاسبي المالي SCF

دراسة ميدانية لعينة لشركات التأمين بمدينة ورقلة خلال الفترة (أفريل - ماي 2016)

نوقشت وأجيزت علنا بتاريخ: 2016/ 05/21

أمام اللجنة المكونة من السادة:

الأستاذ/ زرقون محمد	أستاذ محاضر "أ" بجامعة قاصدي مرباح ورقلة	رئيساً
الأستاذ/ بوعلام بوعمار	أستاذ محاضر "أ" بجامعة قاصدي مرباح ورقلة	مشرفاً
الأستاذ/ دشاش عبد القادر	أستاذ محاضر "أ" بجامعة قاصدي مرباح ورقلة	مناقشاً

السنة الجامعية: 2016/2015

الإهداء

" بسم الله الرحمن الرحيم والصلاة والسلام على أشرف المرسلين "

أما بعد أهدي بهذا العمل المتواضع:

* إلى من وضعت الجنة تحت قدميها فكانت نبع العنان ومنبع الأمان

وسر السعادة إليك أمي الحبيبة حفظك الله

* إلى الذي رسم على مخيلتي أبجديات الحياة إلى الذي أعطاني بدون

حساب إلى من استحق فعلا كلمة أبي

* إلى ورود بيتنا إخوتي وأخواتي حفظهم الله وإلى كل عائلتي

كبير و صغير من قريب ومن بعيد

* إلى كل أساتذتي الكرام وزملائي في مسيرتي الدراسية

* إلى كل من جمعني معه لحظة خير وعلاقة محبة

* إلى من ساهم في هذا العمل المتواضع

* إلى كل من وسعه ولم تسعه ورقتي

شكر و عرفان

نحمد الله عز وجل أن وفقني لإتمام هذا البحث العلمي و الذي انعم علينا بالصحة و العافية و التيسير

فله الحمد و الشكر

ومصادقا لقول النبي ﷺ: "من لم يشكر الناس لم يشكر الله"

أتقدم بجزيل الشكر و العرفان و التقدير لأستاذ المشرف الدكتور بوعلاء بوعمار على كل ما قدمه

لي من توجيهاته و إرشاداته و معلومات قيمة ساهمت من دون شك في إثراء موضوع دراستي

كما أتوجه بالشكر الجزيل إلى كل من ساهم في إنجاز هذا العمل من قريب أو من بعيد دون

نسيان كل من الطاقم الإداري للكلية و القسم و العمال و الطلبة و التي كل من قدم لنا يد العون خلال

المشوار الدراسي

وشكرا للجميع إلى كل هؤلاء وكل من ساعدنا ولو بكلمة طيبة أشكرهم جزيل

الشكر جميعا

المخلص :

تهدف دراستنا إلى إبراز و فهم طبيعة النظام المحاسبي في شركات التأمين و الاطلاع على مختلف التعديلات التي حدثت على النظام المحاسبي المالي ليتوافق مع قطاع التأمينات و إعطاء صورة واضحة و مبسطة عن المحاسبة الخاصة بشركات التأمين وكذا توضيح أن النظام المحاسبي هو الركيزة الأساسية للتحقق من صحة البيانات و المعلومات المحاسبية الخاصة بالأنشطة التأمينية و التأكد من مدى التزام شركات التأمين بالمعايير المحاسبية الدولية.

اعتمدنا في دراستنا على أسلوب دراسة ميدانية في الجانب التطبيقي من خلال توزيع الاستبيان على عينة الدراسة مستعينين بالبرنامج الإحصائي SPSS لتحليل و تفسير نتائج الاستبيان للتوصل إلى فهم أوضح للإشكالية المطروحة. خلصت دراستنا إلى أن التنظيم المحاسبي لشركات التأمين وفق النظام المحاسبي المالي دور إيجابي في تحسين و وضعية المؤسسة كما أن النظام المحاسبي المالي يتميز بإنتاجه لقوائم مالية تسمح بالحصول على المعلومات اللازمة و الكافية و لاحظنا التزام شركة التأمين بتطبيق النظام المحاسبي و المعايير المحاسبية الدولية.

الكلمات المفتاحية: النظام المحاسبي المالي، التنظيم المحاسبي، القوائم المالية، شركات التأمين، المعايير المحاسبية الدولية.

Résumé :

cette étude vise à mettre en évidence et de comprendre la nature du système de comptabilité dans les compagnies d'assurance, et l'accès à diverses modifications qui ont eu lieu sur le système de comptabilité financière pour se conformer avec le secteur de l'assurance et de donner illustrée et simplifiée pour les compagnies d'assurance privées image de comptabilité, ainsi que de préciser que le système de comptabilité est le fondement de base pour vérifier les données et informations santé la comptabilisation des activités d'assurance et d'assurer l'engagement des compagnies d'assurance aux normes comptables internationales.

Dans cette étude, nous avons adopté la méthode d'étude de terrain sur le côté pratique grâce à la distribution du questionnaire à une étude de l'échantillon à l'aide du programme statistique SPSS pour analyser et interpréter les résultats du questionnaire pour parvenir à une meilleure compréhension du problème à portée de main.

Nous avons conclu cette étude que la réglementation comptable des compagnies d'assurance, selon le système de comptabilité financière est un rôle positif dans l'amélioration du statut de l'institution et le système de comptabilité financière est caractérisée par la production d'états financiers qui permettent l'accès à l'information nécessaire et suffisante remarqué l'engagement de la compagnie d'assurance à mettre en œuvre le système comptable et les normes comptables internationales.

Mots clés : système de comptabilité financière, la réglementation de la comptabilité, les états financiers, les compagnies d'assurance, les normes comptables internationales.

قائمة المحتويات

الصفحة

III	الإهداء
IV	الشكر و العرفان
V	الملخص
VI	قائمة المحتويات
VII	قائمة الأشكال البيانية
VIII	قائمة الجداول
IX	قائمة الملاحق
أ	المقدمة العامة
الفصل الأول: الممارسات المحاسبية لشركات التأمين الجزائرية	
3	المبحث الأول: الإطار النظري لمحاسبة شركات التأمين الجزائرية
15	المبحث الثاني: الدراسات السابقة في الموضوع
الفصل الثاني: الدراسة الميدانية	
22	المبحث الأول: منهجية الدراسة
25	المبحث الثاني: نتائج الدراسة الميدانية
38	الخاتمة
41	قائمة المراجع
45	الملاحق
66	الفهرس

قائمة الجداول

رقم الصفحة	عنوان الجدول	رقم الجدول
12	معايير IAS / IFRS التي تتأثر بها شركات التأمين	الجدول (1-1)
18	المقارنة بين الدراسات السابقة و الحالية	الجدول (2-1)
22	مجموع استثمارات الاستبيان	الجدول (1-2)
23	مجالات الإجابة على أسئلة الاستبيان وأوزانها	الجدول (2-2)
23	يبيّن معامل ألفا كرونباخ	الجدول (3-2)
25	توزيع أفراد العينة متغير حسب العمر	الجدول (4-2)
26	توزيع العينة حسب متغير المؤهل	الجدول (5-2)
27	توزيع أفراد العينة حسب الوظيفة	الجدول (6-2)
28	توزيع العينة حسب متغير الخبرة	الجدول (7-2)
28	معايير تحديد الاتجاه	الجدول (8-2)
29	المتوسط العام وتحديد الاتجاه للفرضية الأولى	الجدول (9-2)
30	المتوسط العام وتحديد الاتجاه للفرضية الثانية	الجدول (10-2)
31	المتوسط العام وتحديد الاتجاه للفرضية الثالثة	الجدول (11-2)
34	بين اختبار الفرضية الأولى	الجدول (12-2)
35	يبيّن اختبار الفرضية الثانية	الجدول (13-2)
35	يبيّن اختبار الفرضية الثالثة	الجدول (14-2)

قائمة الأشكال

رقم الصفحة	عنوان الشكل	رقم الشكل
5	النظام المحاسبي في شركات التأمين	الشكل (1-1)
25	توزيع أفراد العينة حسب العمر	الشكل (1-2)
26	توزيع العينة حسب المؤهل العلمي	الشكل (2-2)
27	توزيع العينة حسب الوظيفة	الشكل (3-2)
28	توزيع العينة حسب الخبرة	الشكل (4-2)

قائمة الملاحق

رقم الصفحة	عنوان الملحق	رقم الملحق
44	مدونة حسابات شركات التأمين وفق النظام المحاسبي المالي	الملحق (1)
46	جدول قائمة المركز المالي	الملحق (2)
49	جدول حسابات النتائج	الملحق (3)
51	جدول تدفقات الخزينة (الطريقة المباشرة و غير المباشرة)	الملحق (4)
53	جدول التغيرات في الأموال الخاصة	الملحق (5)
54	استمارة الاستبيان	الملحق (6)
58	جداول التكرار لمتغيرات العينة	الملحق (7)
58	جداول التكرار أسئلة الاستبيان	الملحق (8)
63	جداول المتوسط الحسابي والانحراف المعياري	الملحق (9)
63	جدول المتوسط العام للمحاور	الملحق (10)
64	جدول اختبار الفرضيات	الملحق (11)

مقدمة

أ- توطئة :

تلعب المؤسسات المالية دورا هاما وحيويا في توطيد أواصر الاستقرار والتقدم الاقتصادي في المجتمعات الحديثة دون استثناء. وتمثل شركات التأمين نوعا من المؤسسات المالية التي تمارس دورا مزدوجا، فهي مؤسسة للتأمين تقدم خدمة تأمينية لمن يطلبها، كما أنها مؤسسة مالية تحصل على الأموال من المؤمن لهم لتعيد استثمارها في مقابل عائد. ويعد نشاط الاستثمار أحد الأنشطة الرئيسية لشركات التأمين لدرجة أن تقييم أدائها قد يعتمد اعتمادا كبيرا أو شبه كامل على ما تفسر عنه نتائج هذا النشاط.

ومن الطبيعي أن يكون لشركات التأمين محاسبة خاصة بما كغيرها من الشركات الأخرى، وذلك باعتبارها وسيلة هامة لتسجيل وقياس المعلومات والبيانات الاقتصادية، وإنتاج القوائم المالية لتحديد نتيجة النشاط ومعرفة المركز المالي للشركة. كما تلعب هذه المحاسبة دورا هاما في توفير المعلومات للأطراف المستعملة حتى تساعدهم على اتخاذ القرارات المتعلقة بتخصيص واستخدام الموارد، غير أن انفرادها ببعض الخصائص غالبا ما يجعل من المعلومات المالية التي ينتجها النظام المحاسبي لهذه الشركات مختلفة نوعا ما عن تلك المعلومات المالية المتعلقة بالأنشطة الاقتصادية الأخرى.

وبما أن الجزائر واحدة من تلك الدول التي انتهجت مسار التوافق مع المعايير المحاسبية الدولية، فقد اعتمدت سياسة إصلاح جذرية لنظامها المحاسبي، انتهت سنة 2007 بإصدار القانون رقم 07 - 11 والمتضمن النظام المحاسبي المالي. حيث سعت جاهدة أن يشمل هذا النظام المحاسبي كل المؤسسات الاقتصادية دون الأخذ بعين الاعتبار طبيعة نشاطها، ومن بينها شركات التأمين التي لها خصوصيات في معاملاتها. فبعد كل المحاولات الجادة من مختلف الهيئات والمنظمات الممثلة للمحاسبة في الجزائر وخاصة المجلس الوطني للمحاسبة لإنجاح عملية الإصلاح المحاسبي وتكييف النظام المحاسبي المالي وفق خصائص شركات التأمين، تم إصدار الإشعار رقم 89 المتضمن المدونة وقواعد سير الحسابات وعرض القوائم المالية لشركات التأمين وإعادة التأمين.

ب- طرح الإشكالية

وتتمحور إشكالية هذا البحث في السؤال التالي:

"ما مدى ملائمة القواعد و الإجراءات المحاسبية التي تنتهجها شركات التأمين الجزائرية مع قواعد النظام المحاسبي المالي

"SCF

ولمعالجة الإشكالية يمكننا طرح الأسئلة التالية:

- ما مدى ملائمة نشاط التأمين مع التنظيم المحاسبي وفق النظام المحاسبي المالي SCF ؟
- هل التنظيم المحاسبي وفق النظام المحاسبي المالي في شركات التأمين الجزائرية يقدم معلومات ترضي جميع الأطراف ويساير الواقع الجديد ؟
- كيف عالجت هيئة معايير المحاسبة الدولية مختلف الجوانب المتعلقة بمحاسبة شركات التأمين ؟

ت- فرضيات الدراسة :

من خلال هذه الدراسة نسعى إلى الإجابة على الإشكالية المطروحة في إطار الفرضيات التالية:

- التنظيم المحاسبي يتلاءم مع طبيعة نشاط التأمين في الجزائر
- التنظيم المحاسبي وفق النظام المحاسبي المالي في شركات التأمين الجزائرية يتميز بإنتاجه لقوائم مالية تسمح بالحصول على المعلومات اللازمة والكافية
- تطرقت هيئة معايير المحاسبة الدولية إلى مختلف المعالجات المحاسبية المتعلقة بعقود التأمين من خلال المعيار 4 IFRS دون إغفال المعايير الأخرى التي تمكن من رفع الأداء والعمل المحاسبي بهذه الشركات

ث- مبررات اختيار الموضوع:

- إن لاختيارنا للموضوع يعود لجملة من الأسباب الموضوعية والذاتية ومن أهمها:
- الاهتمام الشخصي بموضوع المحاسبة في شركات التأمين
- في حدود إطلاعي فإن المحاسبة في شركات التأمين من المواضيع القليلة تناول
- التطورات التي شهدتها الجزائر في ظل انتقالها للنظام المحاسبي المالي
- فتح آفاق مستقبلية أخرى لمن أراد البحث في هذا الموضوع
- حاجة الطلبة لمراجع علمية خاصة في مجل محاسبة التأمين لتدعيم معلوماتهم بما يتوافق مع الواقع العملي والملموس من العلم.

ج- أهداف الدراسة:

تهدف الدراسة عموماً إلى:

- فهم طبيعة النظام المحاسبي في شركات التأمين.
- الاطلاع على مختلف التعديلات التي حدثت على النظام المحاسبي المالي ليتوافق مع قطاع التأمينات.
- إعطاء صورة واضحة ومبسطة عن المحاسبة الخاصة بشركات التأمين.
- تسليط الضوء على ما هو موجود فعلياً ومقارنته بما هو مدروس نظرياً.

ح- أهمية الدراسة:

تكمن أهمية البحث في الموضوع بتزامنه مع التغيرات التي طرأت في الأنظمة المحاسبية بالجزائر، وذلك بتبني النظام المحاسبي المالي، الذي ساهم دون شك في خلق المناخ الملائم لترقية الممارسة المحاسبية وجعلها تواكب التطورات التي تحصل في الدول التي من حولنا، وهذا لان النظام المحاسبي المالي يستمد مرجعيته من المعايير المحاسبة الدولية.

خ- حدود الدراسة:

للإجابة على الإشكالية المطروحة والتوصل إلى النتائج فإن الدراسة ارتبطت بحدود مكانية وزمانية:
+ الحدود المكانية: تتعلق هذه الدراسة بمجموعة شركات التأمين التي تنشط في ولاية ورقلة، كونها تضمنت المسح عن طريق الاستبيان، والذي مس عينة من المحاسبين الذين ينتمون لقطاع التأمين.

الحدود الزمانية: حددت المدة الزمنية للدراسة ابتداءً من شهر أفريل إلى غاية شهر ماي 2016

د - منهج البحث والأدوات المستخدمة :

بغية الوصول إلى الأهداف المرجوة وللإجابة على إشكالية البحث المطروحة كان من الضروري إتباع منهجية لهذا البحث تضم المنهج الوصفي التحليلي في الجانب النظري الذي يهتم بدراسة الظاهرة على أرض الواقع، ويبين خصائص الظاهرة، ذلك أنه يتناسب مع طبيعة بحثنا كما سنعتمد على أسلوب دراسة ميدانية في الجانب التطبيقي من خلال توزيع الاستبيان على عينة الدراسة مستعينين بالبرنامج الإحصائي SPSS لتحليل نتائج الاستبيان.

ذ- صعوبات الدراسة:

نشير إلى أنه من خلال معالجتنا للموضوع واجهتنا عدة صعوبات نذكر منها:

- قلة المراجع التي تتناول جانب محاسبة شركات التأمين
- صعوبة في تجاوب عينة الدراسة مع الموضوع المقدم

ر- هيكل البحث:

سعيًا للإجابة على إشكالية الدراسة وتحقيق أهدافها وكذا من أجل اختبار صحة الفرضيات، تناولنا الموضوع من خلال فصلين بعد المقدمة كالتالي:

✓ **الفصل الأول:** متعلق بالممارسات المحاسبية لشركات التأمين الجزائرية وتضمن ذلك مبحثين، الأول الإطار النظري

محاسبة شركات التأمين الجزائرية وذلك من خلال معرفة التنظيم المحاسبي لشركات التأمين في المطلب الأول، والإطلاع على محاسبة شركات التأمين وفق النظام المحاسبي المالي في المطلب الثاني.

✓ **الفصل الثاني:** حاولنا فيه توضيح بعض المسائل التي وردت في الجانب النظري من البحث من خلال دراسة ميدانية في

شكل استبيان وزع على العينة المتمثلة في المحاسبين في شركات التأمين وتضمن مبحثين ففي الأول تناولنا منهجية الدراسة، أما المبحث الثاني شمل نتائج الدراسة الميدانية و مناقشتها.

توصلنا في الأخير إلى الخاتمة و نتائج و التوصيات

الفصل الأول

الممارسات المحاسبية لشركات التأمين الجزائرية

تقديم

إن النشاط التأميني ما هو إلا تطبيق الفروض والمبادئ و القواعد المتعارف عليها في المحاسبة المالية، حيث يعني هذا النظام بدراسة النشاط الذي تقوم به الوحدات المحاسبية في أشكاله المتعددة، وقياس الأثر الذي يترتب على ذلك النشاط، وعرض نتائجه في فترات دورية مختلفة ومنتظمة، وبناء على هذا فإن شركات التأمين تتفق مع المنشآت الاقتصادية الأخرى كونه وحدة اقتصادية تقوم باستخدام كمية من الأموال من مصادر مختلفة واستثمارها بغية تحقيق عائد مناسب على هذه الأموال.

المبحث الأول: الإطار النظري لمحاسبة شركات التأمين الجزائرية

المطلب الأول: التنظيم المحاسبي لشركات التأمين وفق النظام المحاسبي المالي

أولاً: مفهوم التنظيم المحاسبي في شركات التأمين

1- تعريف النظام المحاسبي

"المحاسبة المالية نظام لتنظيم المعلومات المالية يسمح بتخزين معطيات قاعدية عديدة وتصنيفها، وتقييمها، وتسجيلها، وعرض كشوف تعكس صورة صادقة عن الوضعية المالية وممتلكات الكيان، ونجاعته، ووضعية خزينته في نهاية السنة المالية¹"

"نسق متكامل من الموارد البشرية والمالية والذي يعمل من خلال المنظمة، ويقوم بإعداد المعلومات المالية والبيانات التي يتم الحصول عليها من جمع وتجهيز وتشغيل هذه البيانات بغية الوصول إلى مجموعة من التقارير والقوائم تعد في ضوء شروط و التزامات معينة، ويجب أن يتوافق هذا النظام مع الهيكل التنظيمي للمنظمة بقصد خدمة الأطراف الداخلية و الخارجية²"

2- وظائف المحاسبة في شركات التأمين.

تقوم المحاسبة في شركات التأمين بالوظائف الآتية³:

- إجراء مزج بين المفاهيم المحاسبية و المفاهيم التأمينية وصولاً إلى مجموعة من المفاهيم المحاسبية التأمينية التي تعكس طبيعة النشاط التأميني؛

- قياس وتحليل وتسجيل وتبويب الأحداث) العمليات (المالية المتعلقة بنشاط التأمين في ضوء المتطلبات القانونية مع مراعاة أن يتم التسجيل أولاً بأول حسب تواريخ وقوع العمليات المالية وتسلسلها الزمني؛

- تبيان المعالجة المحاسبية الدقيقة والتوجيه المحاسبي السليم لكل مفردة من المفردات المحاسبية التأمينية، مع بيان أثر هذه البنود على الحسابات والقوائم الختامية لشركات التأمين.

ثانياً: خصائص و مقومات النظام المحاسبي في شركات التأمين:

1- خصائص النظام المحاسبي في شركات التأمين⁴:

لا بد إن لسمات نشاط التأمين انعكاساتها على السمات الرئيسية للنشاط المحاسبي في منشآت التأمين، و أهم الخصائص التي يتميز بها النظام المحاسبي في منشآت التأمين:

الوحدة المحاسبية : يمكن تقسيم منشأة التأمين إلى وحدات صغيرة يمثل كل منها مركزاً من مراكز المسؤولية مع مراعاة تحديد المعايير المناسبة لتقييم أداء كل مركز من هذه المراكز، أما كيفية النظر إلى هذه الوحدة المحاسبية أو كيفية تفسير شخصيتها كوحدة محاسبية مستقلة ، فان نظرية الشخصية المعنوية تعتبر أداة مناسبة لتوجيه النشاط المحاسبي في منشأة التأمين.

¹ وزارة المالية، القانون رقم 11/ 07 المتضمن النظام المحاسبي المالي، الجريدة الرسمية رقم 74 الصادرة بتاريخ 25 نوفمبر 2007 الجزائر، ص3

² لعشبي أسامة، داري حنان، التنظيم المحاسبي و الجبائي، مذكرة ماستر تخصص نقود و مؤسسات مالية، كلية العلوم الاقتصادية و علوم التسيير، جامعة قسنطينة، 2010- 2011، ص33

³ ثناء نجاد طيمعة، محاسبة شركات التأمين الإطار النظري والتطبيق العملي، إيتراك للطباعة والنشر والتوزيع، 2002، ص7

⁴ محمود محمود الساجي، المحاسبة في شركات التأمين ضوء المعايير المحاسبية الدولية لشركات التأمين، جامعة المنصورة، المكتبة العصرية، 2006، ص24

عدم التأكد و أثره على القياس المحاسبي: يتركز نشاط التأمين أساساً على مبدأ توافر عدم التأكد ، أي إن طبيعته احتمالية ، كما يؤدي إلى صعوبة قياس النفقات و الإيرادات ، كما يؤدي إلى اتساع الهوة بين النتائج الفعلية للنشاط من ربح و خسارة في ظل عدم التأكد و بين النتائج الحقيقية التي كان يمكن التوصل إليها في حال التأكد.

كما يلاحظ صعوبة تحديد التكلفة الحقيقية للخدمة التأمينية نظراً لعدم وجود عناصر هذه التكلفة، و مع ذلك فهناك ضرورة لتحديد الأسعار مقدماً ، مما يتطلب الاعتماد على الخبرة السابقة ، و افتراض أن اتجاه ، الأحداث مستقبلاً لن يختلف كثيراً عن اتجاهها في الماضي و من هنا فان تحديد التكلفة يعتمد على مجموعة من الفروض و الاحتمالات التي تؤثر بدرجة كبيرة أيضاً على دقة نتائج الأعمال المحققة في منشآت التأمين.

الاستقلال الفرعي للأنشطة التأمين وأثره محاسبياً: قد يطلب من شركة التأمين تبيان نتائج الأعمال لكل فرع من فروع التأمين ، وهذا يتطلب توصيفاً دقيقاً لعناصر الإيرادات و النفقات ، و تحديد أسس عادلة للتوزيع النفقات على الفروع المختلفة ، بغية الوصول إلى نصيب كل فرع تأميني من إجمالي النفقات و بالتالي يمكن تحديد نتائج الأعمال لكل فرع على حدة ، وبعد تحديد نتيجة الأعمال لكل فرع على حده ، يتم ترحيلها إلى الحسابات الختامية للمنشأة ككل تمهيداً للوقوف على أعمال المنشأة بشكل إجمالي.

2- مقومات النظام المحاسبي في شركات التأمين¹:

تهتم شركات التأمين بوضع نظام محاسبي يفي بتسجيل البيانات الخاصة بالأحداث الاقتصادية المرتبطة بإنجاز عمليات التأمين، و عرض تلك البيانات بأسلوب يخدم أهداف أغراض التخطيط و الرقابة، و حسن استغلال الموارد المتاحة بهذه الشركات. وهذا النظام المحاسبي لا تختلف مقوماته عن الأنظمة المحاسبية المطبقة في مجالات النشاط الأخرى.

ويمكن القول أن مقومات النظام المحاسبي في شركات التأمين تشمل العناصر التالية :

أولاً: المجموعة المستندية

ثانياً: المجموعة الدفترية

ثالثاً: دليل الحسابات

رابعاً: التقارير المالية

خامساً: العنصر البشري

ثالثاً: مدونة و سجلات محاسبة شركات التأمين وفق النظام المحاسبي المالي

1- السجلات المحاسبية لشركات التأمين وفق النظام المحاسبي المالي:

تعتبر شركات التأمين من المنشآت المالية التي لها أنشطة متعددة تستدعي وجود سجلات محاسبية تتلاءم مع طبيعة عملها ومن هذه السجلات²:

¹ طابلق فاتح، محاسبة شركات التأمين في ظل المعايير المحاسبية الدولية تخصص محاسبة كلية العلوم الاقتصادية و التجارية و علوم التسيير جامعة بومرداس 2014-

2015 ص 29_31

² عيساوي سعيدة، أثر تطبيق النظام المحاسبي المالي على شركات التأمين، مذكرة ماستر، غير منشورة، جامعة ورقلة، 2012 ، ص : 36-37

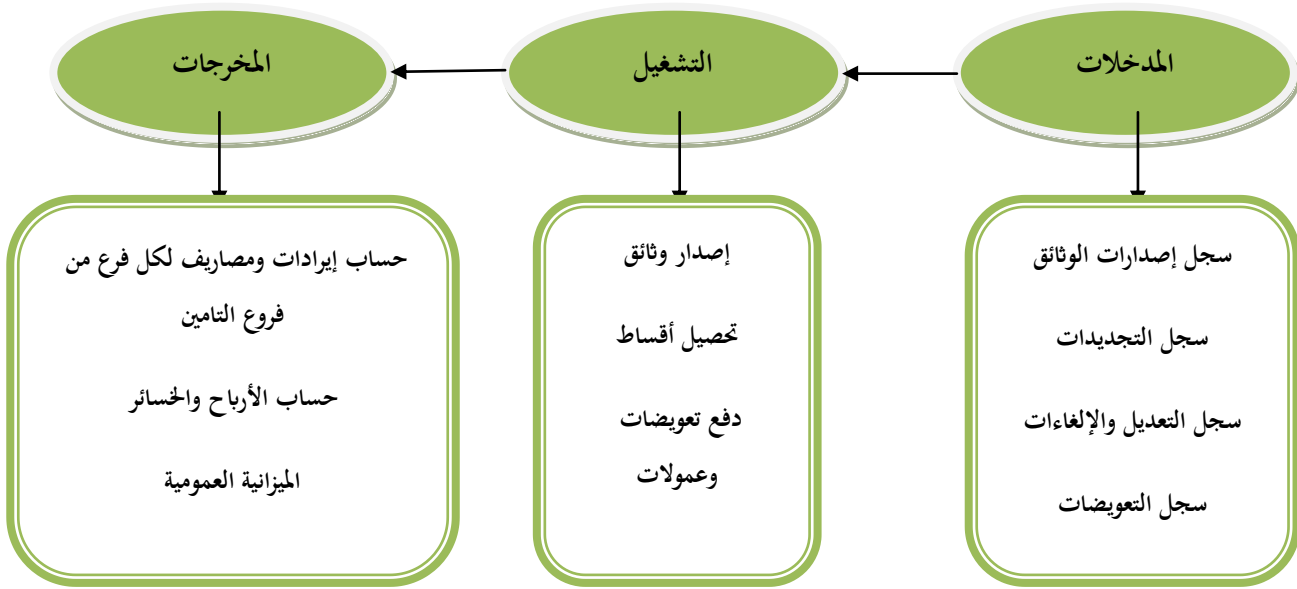
✓ سجلات يحتفظ بها كل قسم من أقسام التأمين الإنتاجية و تشمل (سجل الإصدار، سجل التجديدات، سجل التعديلات و الإلغاءات، سجل العمولات، سجل إعادة التأمين الوارد، سجل الإقراض، سجل الاتفاقيات، سجل الأموال المخصصة)

✓ سجلات يحتفظ بها قسم الخزانة (دفتر يومية صندوق الأقسام المحصلة، دفتر يومية العمولات المسددة، دفتر صندوق التعويضات المسددة)

✓ سجلات يحتفظ بها قسم الحسابات العامة (دفتر اليومية النقدية، الصندوق كالبنك العام)، دفتر اليومية العامة، دفتر الأستاذ العام، دفتر اليومية المساعدة للفروع كالتوكيلات، دفتر الأستاذ المساعد للأغراض المتعددة.

حيث تعتبر السجلات أساسية لتجميع البيانات و المعلومات المحاسبية من أجل الوصول إلى نتيجة النشاط و معرفة المركز المالي للشركة و الشكل المالي يمثل النظام المحاسبي في شركات التأمين:

الشكل رقم (1-1) : النظام المحاسبي في شركات التأمين



المصدر : إبراهيم عثمان وآخرون ، الأنظمة المحاسبية المتخصصة (الفروع، البنوك التجارية، شركات تأمين الوحدات الحكومية) دار الفتح للتجليد الفني، الإسكندرية، 2007 ، ص 275.

2- أهم التعديلات المطبقة على شركات التأمين لتبني النظام المحاسبي المالي

إن الهدف من تعديل القوائم المالية كالحسابات المتعلقة بنشاط التأمين هو تحديث النظام المحاسبي لشركات التأمين، ولقد كانت

التعديلات كما يلي¹: (انظر الملحق 01)

¹ طيبايبية سليمة، دور محاسبة شركات التأمين في اتخاذ القرارات وفق معايير الإبلاغ المالي الدولية، أطروحة دكتوراه، غير منشورة، جامعة سطيف 1 ص 292 -

الصفحة 1: حسابات رؤوس الأموال

الحساب 14 المؤونات القانونية : تستعمله شركات التأمين لحماية المؤمن لهم في حالة عدم قدرتها على سداد التعويضات في آجالها المستحقة، كذلك من أجل مواجهة نقص مغل في التزاماتها التقنية.

الحساب 19 أموال وقيم متحصل عليها من المتنازلين إعادة تبيان التزاماتها التقنية : تحتاجها شركات التأمين في حالة وجود تخفيضات أو اقتطاعات من القيم، وتعد أموالا لضمان التزامات شركات إعادة التأمين جراء التنازل.

الصفحة 2: حسابات الأصول الثابتة

نظرا لعدم وجود التركيبات الفنية كمعدات الصناعية على مستوى شركات التأمين كإعادة التأمين، لقد تم إلغاء الحسابات التالية: الحساب 215 تركيبات فنية، المعدات كأدوات الصناعية، الحساب 225 التركيبات الفنية الممنوح امتيازها، الحساب 15 إهلاك المنشآت الفنية، الحساب 2915 خسائر القيمة على المنشآت الفنية.

أما الحساب 277 الأموال أو القيم المتنازل عنها في شكل التزامات تقنية : لقد تم إنشاء الحساب من قبل النظام المحاسبي من أجل تسجيلات الأموال المحتفظ بها أو المقتطعة من سبل المتنازل لدى معيدي التأمين، وهذه الأموال تمثل الضمانات المقدمة من قبل شركات التأمين لمعيدي التأمين.

الصفحة 3: حسابات المؤونات التقنية

استخدمت حسابات الصف 3 لإظهار المؤونات التقنية المرتبطة بالنشاط التأمين، ويعتبر هذا الجانب أكثر تعقيدا وحساسية في المحاسبة لشركات التأمين وإعادة التأمين، يسجل هذا الحساب الأموال المكونة بهدف مواجهة النقص المحتمل على مستوى الديون التقنية، حيث لا يمكن لمجموع مبالغ الأقساط المحصلة والتي تخص سنة مالية معينة أن تمثل في مجموعها إيرادا لنفس السنة، بمعنى آخر هي مخصصات لمواجهة التزامات الشركة تلجؤ مؤمنيهها، لم يبين أن المخصصات تمثل ديننا على عاتق شركة التأمين وتلتزم بتكوينها سنويا لضمان حقوق المؤمن لهم.

الصفحة 4: حسابات الغير

تستعمل حسابات الصف 4 كحسابات جارية لمختلف العمليات التي تكون مع شركات التأمين المماثلة كشركات إعادة التأمين والمتنازلين والمتنازل لهم، والذين يعتبرون الموردون الأساسيين للخدمات.

الصفحة 6: حسابات الأعباء

تتضمن مجموع المصاريف كالأعباء المحتملة في السنة أو السنوات السابقة من طرف شركة التأمين، وتتضمن الحسابات العادية الموجودة في جميع الشركات كالمواد واللوازم المستهلكة، خدمات ومصاريف المستخدمين، رسوم وضرائب ومصاريف مالية، مصاريف أخرى كمخصصات الاهتلاكات والمؤونات، إضافة إلى هذه الحسابات توجد حسابات خاصة بنشاط التأمين وتمثل في :

الحساب 60 تعويضات (الأخطار) : يبين الأعباء الأساسية للنشاط التأمين كإعادة التأمين، أنشأ الحساب الفرعي 610 من أجل تسجيل الإستهلاكات من المواد واللوازم كمصاريف الخدمات ؛

الحساب 66 المصاريف المالية : لقد بسم بالحساب الفرعي 663 الفوائد المدفوعة على الإيداعات، والذي يتم في تسجيل تعويضات الإيداعات المستلمة من قبل المتنازلين ومعيدي التنازل.

الصنف : 7 حسابات النواتج

جاءت حسابات النواتج لتجميع كافة موارد شركات التأمين المرتبطة بنشاطها، وتتضمن حسابات رئيسية خاصة هي :
حساب 70 الأقساط المصدرة: يمثل الأقساط المكتتبه من طرف المؤمن لهم والمتنازلين، والمسند إليهم مقابل ضمانات محددة.
حساب 71 أقساط مؤجلة: تعتبر المبالغ التي لم تسدد بعد من قبل المؤمن لهم كأقساط قليلة للتحصيل لاحقاً.
حساب 72 عمولات مستلمة من المتنازل لهم أو المسند إليهم : يمثل المكافآت المستحقة من طرف المتنازل في عمليات التنازل أو الإسناد
حساب 76 نواتج مالية والذي يندرج ضمنه الحساب الفرعي رقم : 763 فوائد متحصل عليها من قبل المتنازلين والمسند إليهم، يخص المكافآت المستحقة لشركات التأمين والمدفوعة من قبل المتنازلين والمسند إليهم، أو السماسرة في عمليات إعادة التأمين.

شركات التأمين وإعادة التأمين معجزة على احترام قائمة الحسابات وفق النظام المحاسبي المالي إلا أنه يجوز لها إضافة حسابات فرعية تناسبها وعملياتها

المطلب الثاني : محاسبة شركات التأمين وفق النظام المحاسبي المالي

أولاً : المعالجة المحاسبية لأهم عمليات التأمين وفق النظام المحاسبي المالي

1- تقوم شركات التأمين بتسجيل أقسط التأمين على ثلاث مراحل كالتالي¹:

أ- مرحلة إثبات عملية التأمين: تتم بإمضاء العقد وينتج عنها حق للمؤسسة على المؤمن له

411	من ح / أقساط صادرة للتحصيل	×××
7000	إلى ح/ القسط التجاري (الصافي)	×××
7003	ح/ القسط التجاري (الإضافي)	×××
4451	ح/ الرسم على القيمة المضافة	×××
4671	ح / صندوق الكوارث الطبيعية	×××
4427	ح/ طابع الحجم	×××
	إثبات عملية التأمين	

¹ مسعود شطبية، التنظيم المحاسبي في شركات التأمين، تخصص دراسات محاسبية وجبائية معمقة كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير جامعة ورقلة

ب- مرحلة التسديد: يقوم المؤمن له بتسديد القسط حسب مبلغ العقد

	xxx	من ح / البنك	512
		أو	أو
	xxx	ح/الصندوق	513
xxx		إلى ح/أقساط صادرة للتحصيل	411
		تسديد القسط	

ج- تحويل الحقوق لمستحقيها: في هذه المرحلة تقوم المؤسسة بتحويل الحقوق لمستحقيها

	xxx	من ح / الرسم على القيمة المضافة	4451
	xxx	ح/صندوق الكوارث الطبيعية	4671
	xxx	ح/طابع الحجم	4427
xxx		إلى ح/البنك	512

2- تسجيل التعويضات¹

عند وقوع أي حادث يجب على المؤمن له تقديم تصريح بالحادث في اجل (48 ساعة من وقوع الحادث)، حيث يقوم الخبير بتقييم الأضرار وتحديد مبلغ التعويض بمحضر معاينة ، ويتم التسجيل كمايلي:

أ- عملية إثبات الأضرار والمصاريف على العمليات المباشرة المتعلقة بالدورة:

	xxx	من ح/اضرار على العمليات المباشرة	6000
	xxx	ح/مصاريف ملحقة مع الأضرار	6003
xxx		إلى ح/أضرار و مصاريف للدفع على العمليات المباشرة	3060
		إثبات الأضرار و المصاريف(حقوق الغير)	

¹ نور الدين بعليش، التنظيم المحاسبي في مؤسسات التأمين، مذكرة ماستر تخصص دراسات محاسبية وجبائية معمقة، كلية العلوم الاقتصادية و التجارية وعلوم

ب- عملية التسوية (تسديد التعويضات): هنا تكون المراحل التالية:

-المرحلة الأولى: مبلغ التقييم = مبلغ التسوية الواجب دفعه

3060	من ح /أضرار و مصاريف للدفع على العمليات المباشرة	xxx	xxx
53	إلى ح /النقديات		
	تسديد الأضرار و المصاريف على العمليات المباشرة		

-المرحلة الثانية:مبلغ التقييم>مبلغ التسوية (في هذه الحالة نعكس قيد الإثبات بقيمة الفرق بين مبلغ التقييم ومبلغ التسوية)

3060	من ح/أضرار و مصاريف للدفع على العمليات المباشرة	xxx	xxx
6000	إلى ح/أضرار على العمليات المباشرة		xxx
6003	ح/مصاريف ملحقه مع الأضرار		xxx
	تخفيض مبلغ الأضرار و المصاريف للدفع		

-عملية التسديد:

3060	من ح/أضرار و مصاريف للدفع على العمليات المباشرة	xxx	xxx
53	إلى ح /النقديات		
	تسديد مبلغ الأضرار والمصاريف الملحقه		

المرحلة الثالثة:مبلغ التقييم<مبلغ التسوية

إثبات الزيادة في مبلغ الأضرار والمصاريف الملحقه:

6000	من ح/أضرار و مصاريف للدفع على العمليات المباشرة	xxx	xxx
6003	ح/اضرار على العمليات المباشرة	xxx	
3060	إلى ح/مصاريف ملحقه مع الأضرار		xxx
	تخفيض مبلغ الأضرار و المصاريف للدفع		

-عملية التسديد بمبلغ التسوية:

3060	من ح/أضرار و مصاريف للدفع على العمليات المباشرة	xxx	xxx
53	إلى ح /النقديات		
	تسديد مبلغ الأضرار والمصاريف الملحقه		

ثانيا: القوائم المالية لشركات التأمين وفق النظام المحاسبي المالي

1- الميزانية العمومية (قائمة المركز المالي)

أ- مضمون الميزانية:

وتتضمن الميزانية العمومية لشركات التأمين -شأنها في ذلك شأن جميع المؤسسات التجارية والصناعية والزراعية وأيضا المؤسسات المالية- الأصول التي تمثل استخدامات الأموال في شركات التأمين، والخصوم التي تمثل مصادر الأموال لهذه الشركة¹. ويتم تبويب عناصر ونود الميزانية وفقا لترتيب ورودها في الميزانية كما أوصت المعايير المحاسبية لشركات التأمين وإعادة التأمين².

ب- العرض والإفصاح في الميزانية³:

- يجب عدم إجراء المقاصة بين بنود الأصول والالتزامات بالميزانية إلا إذا كان هناك حق أو مبرر قانوني يسمح بإجراء تلك المقاصة.

- يجب مراعاة أن النموذج المعروض يمثل الحد الأدنى من المعلومات التي يتعين الإفصاح عنها بالميزانية -بالنسبة للشركات التي تجمع بين نشاط تأمينات الأشخاص ونشاط تأمينات الممتلكات والمسؤوليات يتعين عليها أن تقدم بالإضافة إلى الميزانية المجمعة للشركة ميزانيتين مستقلتين إحداهما لتأمين الأشخاص وعمليات تكوين الأموال والأخرى لتأمينات الممتلكات والمسؤوليات.

ويتعين أن تتضمن كل ميزانية منها كافة الأرصدة التي تخصها وبالنسبة لحقوق المساهمين تدرج ضمن الميزانية المجمعة للشركة.

ج- شكل الميزانية (قائمة المركز المالي): (أنظر الملحق رقم 02)

2- جدول حسابات النتائج (قائمة الدخل)⁴:

أ- مفهوم جدول حسابات النتائج:

وهو جدول يتضمن أعمال المؤسسة من ربح أو خسارة بعد مقابلة الإيرادات والمكاسب والمصاريف والخسائر عن فترة معينة.

ب- العرض و الإفصاح في جدول حسابات النتائج:

- يتعين عدم إجراء المقاصة بين بنود الإيرادات والمصروفات بجدول حساب النتيجة فيما عدا الإيرادات والمصروفات المتعلقة بأصول والتزامات تم إجراء المقاصة بينما بموجب قانوني، وفي هذا الشأن يمكن إجراء المقاصة بين عناصر محددة بجدول حساب النتيجة، وذلك على النحو التالي:

- الأرباح والخسائر الناتجة عن البيع أو التصرف في الاستثمارات.

- الأرباح والخسائر الناتجة عن تقييم حركة وأرصدة العملات الأجنبية.

¹ محمود محمود الساجي، مرجع سبق ذكره، ص 207.

² ثناء محمد طعيمة، مرجع سبق ذكره، ص 216.

³ محمود محمود الساجي، المحاسبة في شركات التأمين و البنوك التجارية، جامعة المنصورة، المكتبة العصرية، 2007، ص 21.

⁴ أو سرير منور، مجر محمد، أثر تطبيق ن، م، الم، الجديد على عرض القوائم المالية "حالة جدول النتائج"، الملتقى الدولي الأول حول "النظام المحاسبي المالي الجديد في

ظل معايير المحاسبة الدولية، المركز الجامعي بالوادي 17 - 18 جانفي 2010 ص 4

وتعد جميع عناصر الدخل والإيرادات والمصروفات على أساس قاعدة الاستحقاق.

كما يجب الشركة التي نشأتها حساب إيرادات ومصروفات سنوات سابقة ناتجة عن خطأ لا جوهرية معالجة ذلك.

بتأثير رصيد الأرباح المحتجزة أول المدة بقيمة الخطأ الجوهرية أخذ بعين الاعتبار التسوية الضريبية اللازمة، على أن يتم الإفصاح عن ذلك بصورة مستقلة بالإيضاحات المتممة للقوائم المالية¹.

ج- شكل جدول حسابات النتائج: أنظر الملحق رقم (03)

3- جدول تدفقات الخزينة (قائمة التدفقات النقدية):

أ- أساس إعداد جدول تدفقات الخزينة:

يتم إعداد جدول تدفقات الخزينة على الأساس النقدي واستخدام الطريقة المباشرة، وعلى ذلك يتم تسوية أرباح (خسائر) العام قبل خصم الضرائب بالمبالغ غير النقدية مثل المخصصات والإهلاك والاستهلاك².

ب- أهمية جدول تدفقات الخزينة:

يوفر جدول تدفقات الخزينة معلومات إضافية تفيد في تقييم الأداء. كما تفيد مستخدميها في صنع القرارات المتعلقة بتخصيص الموارد النادرة وتقييمها وتساعد أيضا المعلومات المتوفرة من جدول تدفقات الخزينة في تقرير قدرة الشركة على:

- توليد تدفقات نقدية موجبة في المستقبل؛

- مقابلة الالتزامات المالية المثلة في سداد الالتزامات ودفع التوزيعات؛

- معرفة التغيرات النقدية في الأموال والمتعلقة بأنشطة الشركة؛

- الحصول على التمويل الخارجي عندما يكون ضروريا.

هذا الجدول يساعد المستخدمين على تقييم درجة السيولة واليسر والمرونة المالية وتشير السيولة إلى مدى اقتراب الأصول و الالتزامات من النقدية، واليسر يعني قدرة الشركة على الاستجابة والتكيف مع الأزمات المالية والاحتياجات والفرص غير المتوقعة. ويركز المحللون الماليون حاليا على توجيه اهتمام المستثمرين إلى تحليل تدفقات الخزينة عند اتخاذهم لقرارات الاستثمار في الأسهم.

وبالرغم من أنم ينظرون إلى تدفقات الخزينة على أنها أداة هامة مكتملة وتفيد في تجنب الاستدلالات الخاطئة. بسبب سوء فهم

الأرباح المحاسبية التي تم إعدادها على أساس الاستحقاق المحاسبي.

ج- شكل جدول تدفقات الخزينة: أنظر الملحق رقم (04)

4- جدول تغير الأموال الخاصة (قائمة تغير حقوق الملكية)³.

يشترط المعيار (1) أن تقدم المؤسسة في جدول تغير الأموال الخاصة ما يلي:

¹ محمود محمود الساجي، مرجع سبق ذكره، 2007، ص 18

² ثناء محمد طعيمة، مرجع سبق ذكره، ص 255 - 256

³ قوادري محمد، قياس بنود القوائم المالية وفق معايير المحاسبة الدولية، مذكرة ماجستير تخصص محاسبة و تدقيق، كلية العلوم الاقتصادية و علوم التسيير، جامعة

سعد دحلب، البليلة،

- بالنسبة لكل مكون لحقوق الملكية، آثار التطبيق ذو الأثر الرجعي أو إعادة بيان أثر رجعي بموجب المعيار المحاسبي الدولي (IAS 8) .

- السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء؛

- تسوية بين المبالغ المسجلة في بداية ونهاية الفترة، مع الإفصاح بشكل منفصل عن التغيرات الناتجة من الربح أو الخسارة، وكل بند من الدخل الشامل الآخر؛

- كما يضيف المعيار بأن يتم عرض إما في قائمة التغيرات في حقوق الملكية أو في الملاحظات، مبالغ الحصص المعترف؛

- كتوزيعات إلى الملاك خلال الفترة ومبلغ كل سهم ذو علاقة، ويمكن عرض أهم العناصر المكونة لجدول تغير الأموال الخاصة في الملحق رقم (05)

ثالثا : محاسبة شركات التأمين من منظور المعايير المحاسبية الدولية

1- معايير IAS/IFRS التي تتأثر بها شركات التأمين

عمل مجلس معايير المحاسبة الدولية على وضع قواعد محاسبية تحكم عمليات الاعتراف والقياس المحاسبي المتعلقة بشركات التأمين، وذلك من خلال وضع معيار خاص بها، دون إغفال المعايير الأخرى التي تمكن رفع الأداء والعمل المحاسبي بهذه الشركات، قصد تقديم معلومات مالية يكون لها مصداقية وموثوقية أكبر بالنسبة إلى المستثمرين و الأطراف الأخرى ذات العلاقة. وبالنظر إلى المعايير المهنية المتعلقة بصورة خاصة بقطاع التأمين نجد:

الجدول رقم (1- 1) معايير IAS / IFRS التي تتأثر بها شركات التأمين

معايير IAS / IFRS التي تتأثر بها شركات التأمين	
عرض القوائم المالية	IAS 1
محاسبة (أو الاعتراف) منافع المستخدمين	IAS 19
عرض الأدوات المالية	IAS 32
الاعتراف و قياس الأدوات المالية	IAS 39
عقود التأمين	IFRS 4
الأدوات المالية : الإفصاحات	IFRS 7

المصدر : سحنون بونعجة، نبيل بوفليح، محاسبة شركات التأمين من منظور معايير المحاسبة الدولية، الملتقى الدولي السابع حول " الصناعة التأمينية، الواقع العملي وآفاق التطوير - تجارب الدول"-، جامعة حسينية بن بوعلي بالشلف ، الجزائر يومي

03 و 04 ديسمبر 2012

المعيار IFRS 4 يعد الأهم من خلال إجراءات تحديث المعايير المحاسبية المتعلقة بقطاع التأمينات، حيث أن مشروع المعيار جاء متفاعلاً مع كافة معايير IFRS الخاصة بقطاع التأمين و الخدمات المالية .
هناك بعض المعايير التي تؤثر على الشركات بنفس الطريقة، وهو الحال بالنسبة إلى المعيار IAS 1 "عرض القوائم المالية" الذي أوجد قاعدة جديدة فيما يخص عرض وتمثيل القوائم المالية حتى يمكن للشركة المقارنة بينها مع الفترات السابقة وكذا القوائم المالية المصدرة من الشركات الأخرى في نفس القطاع.

2- عقود التأمين IFRS 4

عرف المعيار عقد التأمين بأنه العقد الذي يقبل بموجبه أحد الأطراف (شركة التأمين) بخاطر 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 الوثيقة¹.

يبدأ عقد التأمين بداية من تاريخ الذي يصبح المؤمن طرفاً في العقد (أي التاريخ الذي وقع فيه العقد)².
إن تحديد طبيعة العقد التأمين يتطلب مراعاة الجوانب الآتية³:

أ- الحدث المستقبلي غير المؤكد

إن عدم تأكيد الحادث (أو الخطر) هي جوهر عقود التأمين وبالتالي فإنه على الأقل يكون أحد العوامل غير مؤكد الحدوث بتاريخ الدخول في عقد التأمين من حيث: ما إذا كان الحدث المؤمن عليه سيحدث؟ متى سيحدث؟ كم سيدفع المؤمن إذا وقع الحدث للمؤمن عليه؟ وفي بعض عقود التأمين فإن حدث المؤمن عليه يتمثل في اكتشاف خسارة خلال فترة سريان عقد التأمين حتى ولو كانت هذه الخسارة قد نشأت نتيجة حدث وقع قبل بداية سريان عقد التأمين.

ب- الفرق ما بين خطر التأمين والأخطار الأخرى

إن تعريف عقد التأمين قد أشار إلى خطر التأمين والذي عرفه المعيار الدولي للتقارير المالية 4 على أنه خطر، خلافاً للخطر المالي، تم تحويله من حامل العقد إلى مصدر العقد، إن العقد الذي يعرض مصدر العقد لخطر مالي بدون تعريضه لخطر تأمين هام لا يعتبر عقد تأمين.

وقد عرف المعيار الدولي للتقارير المالية الخطر المالي على أنه خطر التغيير المستقبلي المحتمل في واحد أو أكثر من المتغيرات، وهو الخطر الذي تم قبوله من قبل مصدر العقد وبمعنى آخر فإن خطر التأمين هو خطر قائم مسبقاً تم تحويله من حامل وثيقة التأمين إلى مصدر هذه الوثيقة وبالتالي فإن العقد الذي ينشأ خطر جديد لا يعتبر عقد تأمين.

ج- خطر التأمين الهام

يكون العقد عقد تأمين فقط إذا كان يحول خطر تأمين هام فقط أم إذا كان الحدث المؤمن عليه يمكن أن يجعل المؤمن لديه

¹ The International Accounting Standards, **Accounting for insurance contracts IFRS 4** Joint World Bank and IFRS Foundation 'train the trainers' workshop hosted by the ECCB, London, 30 April to 4 May 2012, P: 3

² The International Accounting Standards, **insurance contracts IFRS**, Discussion paper preliminary views for insurance contracts, MAY 2007 ,p: 2.

³ وليد ناجي الخيالي، **عقود التأمين**، الأكاديمية العربية في الدنمارك ص: 4-9

أن يدفع منافع إضافية هامة) يقصد بها المنافع التي تزيد عن المبالغ المطلوب دفعها فيما لو لم يقع الحدث المؤمن عليهِ، يجب أم يقوم المؤمن لديهِ بتقييم مدى أهمية خطر التأمين على أساس كل عقد على حدى وبالتالي يمكن أن يكون خطر التأمين هاماً حتى ولو كان هناك احتمالاً ضئيلاً من الخسائر المادية لكامل سجل العقود.

د- التغيير في مستوى خطر التأمين

عندما يتأهل العقد لأن يكون عقد تأمين فإنه يستمر التعامل معه كعقد تأمين حتى يتم الوفاء بكامل الحقوق والالتزامات أو أن يتم نفاذه.

إن بعضاً من العقود لا تحول أي خطر تأمين إلى المصدر للبوليصة في بداية العقد مع أنها تحول خطر التأمين في وقت لاحق بعد تاريخ الدخول فيها.

هـ- الهدف من المعيار

هو تحديد أساليب إعداد التقارير المالية لعقود التأمين التي يتم إصدارها من قِبل شركة التأمين، وعلى وجه الخصوص فإن هذا المعيار يتطلب ما يلي¹:

- ✓ إدخال تحسينات محدودة على محاسبة شركات التأمين المتعلقة بعقود التأمين
- ✓ يحدد ويوضح المبالغ في القوائم المالية لشركة التأمين الناجمة عن عقود التأمين ويساعد مستخدمي القوائم الدالية على فهم المبالغ وتوقيت وعد اليقين للتدفقات النقدية المستقبلية من عقود التأمين.

و- المحاسبة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية² IFRS 4 :

قد يلزم فصل بعض مزايا المشتقات في عقد ما كخيار مرتبط بمؤشر معين بالقيمة العادلة وينطبق معيار المحاسبة الدولي رقم 39 على المشتقات التي تكون مدمج في عقد التأمين ما لم تكن المشتقة الضمنية هي عقد تأمين بحد ذاتها ولا تحلج شركة التأمين إلى إثبات المشتقة الضمنية بالقيمة العادلة إذا استوفت المشتقة الضمنية تعريف عقد التأمين.

يقتضي المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 4 من شركة التأمين أن تقوم بمحاسبة المكونات الإذاعية لبعض عقود التأمين بشكل منفصل لتجنب حذف الأصول والالتزامات من الميزانية العامة، حيث يوجد في العقد مكون تأميني ومكون إيداعي.

قد يكون أحد الأمثلة على ذلك هو عقد تأمين ذو بنود مشاركة في الأرباح حيث تمنح شركة التأمين ضماناً تتعلق بالحد الأدنى لتسديد قسط التأمين، وكما هو الحال مع المشتقات الضمنية، على شركات التأمين أن تحدد أي سياسات قد تقتضي التجزئة، بشكل عام سيغطي معيار المحاسبة الدولي 39 أي مكون إيداعي وستغطي السياسات المحاسبية الحالية أم ميزة تأمين.

يوضح المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 4 أيضاً قلبية تطبيق مهارة معينة غالباً ما تسمى بمحاسبة الظل، وتسمح هذه الممارسة لشركات التأمين بتعديل التزاماتها فيما يخص أم تغيرات تطراً إذا تم تحقيق أية أرباح وخسائر غير متوقعة من الأوراق المالية، ويمكن الاعتراف بأي حركات في الالتزام ضمن حقوق الملكية بالانسجام مع الاعتراف بأرباح أو خسائر الاستثمار غير المحققة

¹ The International Accounting Standards, **insurance contracts IFRS 4**, as issued at 1 January, 2014, p: 1.

² سحنون بونعجة، نبيل بوفليح، مداخلة بعنوان محاسبة شركات التأمين من منظور معايير المحاسبة الدولية جامعة حسيبة بن بوعلي الشلف، ديسمبر 2012

المبحث الثاني: الدراسات السابقة

يعتبر استطلاع الأبحاث والدراسات السابقة من المراحل المنهجية في البحث العلمي بهدف التعرف على المساهمات السابقة المتعلقة بموضوع البحث ، ولقد تم الاستطلاع على العديد من الدراسات فيما يخص موضوع بحثنا وسنعرض أهم وأحدث ما توفر لدينا لذا سنتناول في هذا المبحث دراسات لها علاقة مع موضوع الدراسة الحالية وفق مطلبين الأول يتمثل في عرض الدراسات أما الثاني يتمثل في المقارنة بين هذه الدراسات.

المطلب الأول: عرض الدراسات

أولاً: الدراسات باللغة العربية

1- دراسة سليمة طبائية دور محاسبة شركات التأمين في اتخاذ القرارات وفق معايير الإبلاغ المالي الدولية رسالة دكتوراه جامعة فرحات عباس سطيف 2013 – 2014

هدفت هذه الدراسة إلى تحديد و بيان دور محاسبة شركات التأمين في اتخاذ القرارات وفق معايير الإبلاغ المالي الدولية دراسة حالة: الشركة الجزائرية للتأمين، ولتحقيق أهداف الدراسة و الإجابة على تساؤلاتها اعتمدت الباحثة في جمع البيانات المتعلقة بالموضوع على الأدبيات و الدراسات السابقة ذات الصلة ومن خلالها تم الحصول على البيانات الثانوية والتي شكلت الإطار النظري للدراسة أما الإطار العملي فقد قمنا بإعداد إستبانة تم تصميمها لهذا الغرض. وقد خلصت الدراسة إلى مجموعة من النتائج أهمها:

- ✓ المعلومات المحاسبية التي تحصلت عليها شركات التأمين عند تبنيها معايير الإبلاغ المالي الدولية، دور هام وحيوي عند اتخاذ القرارات؛
- ✓ يسمح المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (4) بتقديم سياسات محاسبية تتضمن قياس التزامات التأمين؛
- ✓ تلتزم شركات التأمين بنشر معلومات تفصيلية توضيحية مرفقة مع القوائم المالية، لتعزيز الحصول على معلومات محاسبية أكثر وضوحاً لاستخدامها في اتخاذ القرارات؛.

2- دراسة طايبل فاتح ، محاسبة شركات التأمين في ظل المعايير المحاسبية الدولية رسالة ماجستير جامعة أمجد بوقرة بومرداس 2014 – 2015

هدفت هذه الدراسة لإبراز كل التطورات الحاصلة في مجال محاسبة شركات التأمين سواءً على المستوى الدولي أو المحلي، إضافة إلى محاولة تسليط الضوء على واقع تطبيق النظام المحاسبي المالي في هذه الشركات من خلال إجراء دراسة تطبيقية في " الشركة الجزائرية للتأمين وإعادة التأمين ". ل يتم في النهاية التوصل لمجموعة من النتائج تمثلت أهمها فيما يلي:

- ✓ إن النظام المحاسبي المالي للتأمينات لا يتوافق مع القواعد التي جاء بها المعيار الدولي للإبلاغ المالي 4 IFRS؛
- ✓ إن تطبيق النظام المحاسبي المالي في الشركة الجزائرية للتأمين وإعادة التأمين يواجه عدة صعوبات خاصة في ظل غياب البيئة الاقتصادية المناسبة؛

3- دراسة صالح يونس، مدى استجابة النظام المحاسبي المالي لمتطلبات شركات التأمين رسالة ماستر جامعة قاصدي مرباح
ورقلة 2013 - 2014

هدفت الدراسة إلى فهم طبيعة النظام المحاسبي لشركات التأمين و التعرف على الحسابات الخاصة بنشاط التأمين وكذا الاطلاع على المخرجات النهائية لنظام المحاسبة في شركات التأمين و المتمثلة في القوائم المالية وفق النظام المحاسبي المالي الجزائري. حيث توصلت هذه الدراسة إلى النقاط التالية:

- ✓ النظام المحاسبي الخاص بشركات التأمين هو قطاع خاص مستمد من المحاسبة العامة؛
- ✓ تتمثل أهمية النظام المحاسبي الجديد في مؤسسات التأمين في تطوير أداء التنظيم المحاسبي وكذا الرقابة على العمليات المالية والفنية التي تتم في مؤسسات التأمين ، مما يحقق فرص التقاء أهداف المساهمين والمشاركين، الأمر الذي يسهم في تطور مقومات النمو والتقدم لتلك المؤسسات و بالتالي استمرارية وجودها في المجتمع؛
- ✓ إن لقطاع التأمين عدة خصائص تميزه عن باقي القطاعات في جانبه التنظيمي والمحاسبي، ومن أهم هذه الخصائص أن إيرادات نشاط التأمين والمتمثلة في الأقساط المحصلة؛
- ✓ النظام المحاسبي المالي تم تكييفه تبعاً للأسس وقواعد المعايير؛

4- دراسة مسعود شطبية، التنظيم المحاسبي لشركات التأمين الجزائرية وفق النظام المحاسبي المالي رسالة ماستر جامعة قاصدي
مرباح ورقلة 2012 - 2013

تهدف هذه الدراسة إلى معرفة مدى ملائمة النظام المحاسبي المالي الجديد للتنظيم المحاسبي لشركات التأمين، بالإضافة إلى فهم طبيعة النظام المحاسبي والتعرف على الحسابات الخاصة به . حيث تم استخدام استبيان وجه للمحاسبين المهنيين في قطاع التأمين والقيام بتربص في شركة التأمين لجمع المعلومات والمعطيات محاولاً بذلك الإجابة على إشكالية البحث المتمثلة في: ما مدى ملائمة التنظيم المحاسبي وفق النظام المحاسبي المالي لشركات التأمين ؟ وما مدى معرفة المحاسبين للمعايير المحاسبية الدولية؟ وخلصت الدراسة إلى أن النظام المحاسبي المالي ساعد على تسهيل عملية التنظيم المحاسبي في شركات التأمين.

5- دراسة خنقاوي حليلة، التنظيم المحاسبي لشركات التأمين الجزائرية وفق النظام المحاسبي المالي رسالة ماستر جامعة
قاصدي مرباح ورقلة 2014-2015

تهدف هذه الدراسة إلى إبراز وفهم طبيعة النظام المحاسبي لشركات التأمين والتعرف على الحسابات الخاصة بكل نشاط وذلك من خلال الدور المحوري والفعال الذي يلعبه النظام المحاسبي المالي في تلبية احتياجات شركات التأمين، وكذا توضيح أن النظام المحاسبي هو الركيزة الأساسية للتحقق من صحة البيانات و المعلومات المحاسبية الخاصة بالأنشطة التأمينية، والتأكد من مدى التزام شركات التأمين بالمعايير المحاسبية الدولية.

اعتمدت في دراستها على أداتين هما المقابلة الشخصية ودراسة مختلف الوثائق الخاصة بالتأمينات، حيث تم الاعتماد على المقابلة للإجابة على مختلف التساؤلات الخاصة بالمعايير كما مكنتنا من أخذ رأي المحاسب ومختلف المصالح في معرفة وفهم النظام المحاسبي الخاص بشركة التأمين، كما تم دراسة وتفسير وتحليل مختلف الوثائق للتوصل إلى فهم أوضح للإشكالية المطروحة.

خلصت هذه الدراسة إلى أن النظام المحاسبي يؤدي إلى تحسين جودة المعلومات الدالية وبالتالي إعطاء ضمان لمستخدمي هذه المعلومات وذلك من خلال التزام شركة التأمين بتطبيق النظام المحاسبي والمعايير المحاسبية الدولية، ذلك أن المحاسبة أداة هامة تساعد في تحديد المبالغ والمتمثلة في الأقساط والتعويضات الخاصة بشركة التأمين.

ثانيا: الدراسات باللغة الأجنبية

1- Hifza Malik , scientific articles, determinants of insurance companies profitability an analysis of insurance sector of Pakistan journal of Academic Research International, ISSN: 2223-9553 Volume 1, Issue 3, November 2011

تمحورت هذه الدراسة في معرفة معدلات ربحية شركات التأمين ويجري حاليا دمج خدمات التأمين في القطاع المالي. هدفت هاته الدراسة إلى معالجة أهم العوامل التي تؤثر على ربحية شركات التأمين من خلال تقدير أداء الشركة ويرتبط أداء شركة التأمين لمثل هذه المحددات المحتملة مثل حجم الشبكة، نسبة الخسارة، نسبة الاستثمار، وه يكل رأس المال، نمو أقساط التأمين.

معالجة الموضوع تم الاعتماد على دراسة القوائم المالية (الميزانية، جدول حسابات النتائج) من شركات التأمين والمنشورات المالية، والكتاب السنوي الذي نشره جمعية التأمين في باكستان، أما العينة في هذه الدراسة تمثلت في 35 شركة في التأمين على الحياة كشركات التأمين العامة، التي تغطي الفترة ما بين 2005-2009 أظهرت النتائج أنه لا توجد علاقة بين الربحية وعمر الشركة، وهناك علاقة ايجابية بشكل كبير بين حجم الشركة والربحية ونج أيضا علاقة بين حجم رأس المال والربحية.

2- Doron Nissim , Analysis and Valuation of Insurance Companies Columbia business school Ce/asa center for excellence in accounting and security analysis November 2010

تستعرض هذه الدراسة تحليل الأنشطة والتقارير وتقييم شركات التأمين. الأهداف الرئيسية هي وصف أعمال التأمين، ومناقشة وتقييم المعلومات المالية شركات التأمين والطرق المحاسبية المستخدمة في إعداد البيانات المالية، وشرح كيف الإفصاحات المالية يمكن استخدامها لتحليل المخاطر والأداء، وآفاق النمو والقيمة لشركات التأمين، و وصف النماذج المستخدمة في تقييم شركات التأمين. وثمة هدف آخر هو استعراض النتائج الأكاديمية ذات الصلة. وينبغي أن يكون ورقة من مصلحة للتأمين المحللين والمستثمرين والمنظمين والباحثين والطلاب وغيرهم من المهتمين في صناعة التأمين.

3- Joskow,pl "Cartel Competition And Regulation in the Property Lialility Insurance Industry

دراسة سوق التأمين الأمريكي بعنوان "منافسة الكارتل وتنظيم في مجال المسؤولية المدنية في تأمين الصناعي". تهدف الدراسة إلى تحليل وفترات الحجم وقد قام الباحث باعتبار معدل المصروفات (نسبة المصروفات إلى الأقساط المكتتبة أو المكتسبة) كمتغير مستقل يتأثر بالتغيير الأقساط المكتتبة (متغير تابع)، ثم أدخل على نموذج متغيرات تفسيرية أخرى تؤثر على

معدل مصروفات وهي أساليب البيع (استخدام متغيرا صوريا) ومنافذ البيع (استخدم متغيرا صوريا أيضا) ونسبة صافي الأقساط إلى الأقساط المباشرة لبحث أثر عمليات إعادة التأمين. وكانت نتائج الدراسة كمايلي: أن التوقعات القبلية للمتغيرات التفسيرية على أساس أن الإشارة السالبة أقل من واحد تعني وجود وفرات أما إذا كانت الإشارة موجبة أكبر من الواحد تعني عدم وجود وفرات وقد اتضح أن الباحث فشل في إثبات وجود تلك الوفرات.

المطلب الثاني: المقارنة بين الدراسات السابقة والدراسة الحالية

تتضح مميزات الدراسة الحالية من خلال مقارنتها مع الدراسات السابقة، كما هو مبين بالجدول التالي:

الجدول رقم (1-2): المقارنة بين الدراسات السابقة و الحالية

المجال	الدراسات السابقة	الدراسة الحالية
الموضوع	بعض الدراسات السابقة ركزت على التنظيم المحاسبي لشركات التأمين و بعضها الآخر على محاسبة شركات التأمين من منظور المعايير المحاسبية الدولية	أما دراستنا الحالية فقد ركزت على تقييم الممارسات المحاسبية لشركات التأمين الجزائرية.
الهدف	هدفت معظم الدراسات السابقة إلى التعرف على شركات التأمين من الناحية المحاسبية.	دراسة الحالية فقد هدفت إلى التحقق من الفرضيات الموضوعية.
المنهجية	أغلبية الدراسات السابقة ركزت على دراسة الميدانية.	وكذلك دراستنا الحالية ركزت أيضا على دراسة الميدانية.
بيئة الدراسة	معظم الدراسات السابقة كانت في نفس القطاع ولكنها في بيئات مختلفة من الوطن و خارجه	أما دراستنا الحالية فقد كانت شركات التأمين بولاية ورقلة.
مجتمع و عينة الدراسة	تكون مجتمع وعينة الدراسة لمعظم هذه الدراسات في شركات التأمين بأنواعها.	أما دراستنا فقد ركزت على شركات التأمين بالتركيز على مصلحة المحاسبة والمالية.

المصدر: من إعداد الطالب بالاعتماد على المقارنة بين الدراسات السابقة والدراسة الحالية

خلاصة الفصل:

تعد شركات التأمين من بين المؤسسات المالية التي تستهدف الربح وتحقيق الرخاء الاقتصادي حيث يقوم نشاطها على تقديم خدمات للأفراد وتأمينهم من الأخطار التي قد يتعرضون لها وذلك من خلال تقليص الخسارة المحتمل تحقيقها، نظرا لأهمية شركات التأمين في القطاع الاقتصادي وخصوصية نشاطها، اعتمدت على تنظيم سير عملها محاسبيا وذلك من خلال اعتمادها على الوثائق الإلزامية كاليومية، وأصبح من الضروري أن تعتمد شركات التأمين على مسك ملحقة لمختلف عملياتها شأنها شأن المنشآت الاقتصادية الأخرى.

رَفْصَل الثَّانِي

دِرَاسَة مِيدَانِيَة

تمهيد

بعد تطرقنا في الفصل النظري إلى الممارسات المحاسبية في شركات التأمين سنحاول من خلال هذا الفصل إسقاط الدراسة النظرية على الواقع الميداني لذلك قمنا بدراسة ميدانية لعينة من شركات التأمين بولاية ورقلة باستخدام طريقة الاستبيان لقياس مدى تطابق وجهة نظرنا مع مجتمع الدراسة و كذا التعرف على مدى التزام هذه الشركات بتطبيق النظام، ولقد قمنا بتقسيم هذا الفصل إلى مبحثين الأول تناولنا به منهجية الدراسة ومناقشتها أما المبحث الثاني فقد نتاج الدراسة الميدانية

المبحث الأول: منهجية الدراسة

لقد قمنا بإتباع المنهج الوصفي في عرض البيانات المتعلقة بالاستبيان بداية بمنهج وعينة الدراسة وشرح هيكل الاستبيان من ثم تطرقنا إلى أدوات الدراسة وأساليب جمع البيانات قصد تصميم استمارة الاستبيان.

المطلب الأول: منهج وعينة الدراسة

أولاً: هيكل الاستبيان

تضمنت استمارة الدراسة ثمانية وعشرون سؤالاً بويت في أربعة محاور رئيسية، ولقد تم صياغة الأسئلة وفقاً لأنواع المتعارف عليها (النوع المغلق) المعتمدة في التحليل على مقياس ليكارت الثلاثي، وهذا من أجل الوصول وبدقة إلى آراء المستجوبين حول المحاور المحددة.

ويمكن عرض المحاور الرئيسية للاستمارة فيما يلي:

المحور الأول: تضمن هذا المحور 4 أسئلة متعلقة بشخصية المستجوب وهي كالتالي: العمر، المؤهل العلمي، المهنة، الخبرة
 المحور الثاني: تضمن هذا المحور 8 أسئلة متعلقة بالتنظيم المحاسبي لشركات التأمين وفق النظام المحاسبي المالي SCF ؛
 المحور الثالث: تضمن هذا المحور 8 أسئلة متعلقة بالقوائم المالية في شركات التأمين في ظل النظام المحاسبي المالي SCF؛
 المحور الرابع: تضمن هذا المحور 8 أسئلة متعلقة بالممارسات المحاسبية في شركات التأمين على ضوء النظام المحاسبي المالي SCF
 والمعايير المحاسبية الدولية؛

ثانياً: عينة الدراسة

تم تحديد مجتمع الدراسة وفق متطلبات الدراسة فكانت العينة متمثلة في المحاسبين في شركات التأمين.
 تم توزيع استمارة الاستبيان على 40 مستجوب من أفراد العينة السابقة الذكر، وتم استرجاع 30 استمارة كما هو موضح في الجدول التالي:

الجدول رقم (2-1) مجموع استمارات الاستبيان

البيان	العدد	النسبة
الاستمارات الموزعة	40	100%
الاستمارات المفقودة	4	10%
الاستمارات الملغاة	6	15%
الاستمارات الصالحة للتحليل	30	75%

المصدر: من إعداد الطالب (اعتماداً على الاستبيان)

المطلب الثاني: أدوات الدراسة وأساليب جمع البيانات

أولاً: أدوات الدراسة

قمنا خلال هذه المرحلة بفرز وتحليل الإجابات المتضمنة في الاستمارة قصد بناء قاعدة معطيات والتي تم إعدادها بالاعتماد على برنامج SPSS 22 وبعد استبعاد الاستمارات الملقاة والغير مسترجعة تم تفرغ الإجابات من الاستمارات المعتمدة في شكل جدول مصفوفي متكون من 28 عمودا و 30 سطرا، حيث تم تخصيص خانة لكل جواب في الاستمارة، وبهذا حصلنا على قاعدة معطيات للاستبيان تتكون من (28*30).

تم تكميم هذه المعطيات بالاعتماد على الأسلوبين التاليين:

- اعتمدنا على مقياس ليكارت الثلاثي، المبين في الجدول التالي:

الجدول رقم (2-2) مجالات الإجابة على أسئلة الاستبيان وأوزانها

3	2	1
موافق	محايد	غير موافق

المصدر: من إعداد الطالب بناء على نتائج SPSS

- اعتمدنا على الأسلوب الإيجابي لبناء الأسئلة، وهذا لتسهيل عملية إدخال البيانات واجتناب الأخطاء؛

- تم استخدام برنامج الإحصائي (SPSS 22) لحساب المتوسطات الحسابية و الانحرافات المعيارية و اختبار (T) ؛

ثباتة الاستبيان : يقصد بثباتة الاستبيان أن يعطي هذا الاستبيان نفس النتيجة لو تم إعادة توزيعه أكثر من مرة تحت نفس الظروف والشروط ويكون ذلك من خلال حساب معامل الارتباط ألفا كرونباخ.

معامل ألفا كرونباخ : إن معامل الارتباط ألفا من بين الطرق المستخدمة لتقييم الثقة والثبات في القياس وتتسم بدرجة عالية من الدقة من حيث قدرتها على قياس درجة التوافق أو الاتساق فيما بين المحتويات المتعددة للمقياس المستخدم.

الجدول رقم (2-3) يبين معامل ألفا كرونباخ

عدد الأسئلة	24
معامل ألفا كرونباخ	0,664
النسبة	66,4%

المصدر: من إعداد الطالب بناء على نتائج SPSS

من الجدول رقم (2-3) نلاحظ أن معامل ألفا يصل 0.664 حيث يعتبر ذو مستوى جيد من الثقة والثبات وهذا يعني أن هناك استقرار بدرجة كبيرة في نتائج الاستبيان وعدم تغيرها بشكل كبير في حين لو تم إعادة توزيع هذا الاستبيان على نفس العينة عدة مرات خلال فترات زمنية معينة.

ثانيا : أساليب جمع البيانات (تصميم ونشر الاستبيان)

1- تصميم استمارة الاستبيان:

لقد تم الاعتماد على مجموعة من البيانات ذات العلاقة بموضوع الدراسة، وتمثل فيما يلي:

استمارة الاستبيان الأداة الرئيسية التي تم الاعتماد عليها في الدراسة لجمع البيانات والمعلومات من الواقع، وهي في آراء وجهات نظر محافظي الحسابات، المحاسب المؤسسات، وأساتذة أكاديمي حول مشكلة الدراسة.

وحتى تكون الاستمارة الاستبيان دقيقة ومنظمة في شكلها العلمي من حيث البساطة والوضوح ومضمون، فقد تم تصميمها على

ثلاثة خطوات (مراحل) وهي:

أ- **مرحلة التصميم الأولي:** وهي الخطوة الأولى في عملية إعداد الاستبيان، وفيها تم جمع البيانات والمعلومات اعتمادا على الجانب النظري من الدراسة، وذلك حسب استطلاعنا على الدراسات السابقة ومراجعة الأدبيات المنشورة حول محاسبة شركات التأمين، وبعدها تم صياغة مجموعة من الأسئلة أخصين بعين الاعتبار إشكالية وفرضيات البحث، كما راعينا في إعداد الأسئلة ما يلي:

صياغة الأسئلة بطريقة بسيطة واستعمال اللغة السليمة بالإضافة إلى ترتيبها وتسلسلها مع ربطها بأهداف الدراسة الميدانية.

وبعد ذلك تم عرض هذا الاستبيان على مجموعة من الأساتذة ذوي الاختصاص في مجال محاسبة التأمين ومتمرس في إعداد الاستبيان، وهذا بغية التأكد من صحة وسلامة بناء الاستمارة من حيث دقة صياغة الأسئلة وصحة العبارات والوقوف على مشكلة التصميم والمنهجية، كل هذا لتفادي الأخطاء التي قد تؤدي إلى عدم الوصول إلى الأهداف المرجوة، وقد تم الرد من الأساتذة.

ب- **مرحلة إعادة التصميم:** وهي الخطوة الثانية، بحيث قمنا بعرض الاستبيان على مجموعة من الفئة المستهدفة للدراسة بغية التأكد من وضوح وفهم الأسئلة من قبلهم، وذلك بعد الأخذ بملاحظات المقدمة من طرف الأساتذة.

ج- **مرحلة التصميم النهائي:** وهي الخطوة الأخيرة، بحيث يتم إجراء التعديلات اللازمة بناء على ملاحظات والتوصيات الواردة في المراحل السابقة، تم تصميم الاستبيان بشكل نهائي . ثم تم توزيعه ونشره على عدة قنوات وطرق أهمها:

➤ الاتصال أو التسليم المباشر بأفراد العينة عن طرق إجراء مقابلات خاصة معهم لشرح أهمية ومضمون الاستبيان؛

وبهذا تمكنا من ضمان عدد مقبول من الإجابات والبيانات أما ما يخص عملية استرجاع الاستمارات فقد اختلفت تبعا

لاختلاف طرق التوزيع؛

المبحث الثاني: نتائج الدراسة الميدانية

بعد ما تطرقنا في المبحث الأول من هذا الفصل إلى منهجية الدراسة سنحاول في هذا المبحث تحليل نتائج وإخبار فرضيات الدراسة التي هدفت إلى إبراز الممارسات المحاسبية لشركات التأمين و الدور الذي تلعبه وهذا باستخدام المنهج التحليلي مستعينين بالبرنامج الإحصائي spss

المطلب الأول: الخصائص العامة لعينة الدراسة

أولاً: وصف خصائص عينة الدراسة

في هذه الفقرة سنقوم بعرض النتائج المتعلقة بالمعلومات العامة لأفراد عينة الدراسة وتحليلها

2- توزيع أفراد عينة الدراسة حسب العمر:

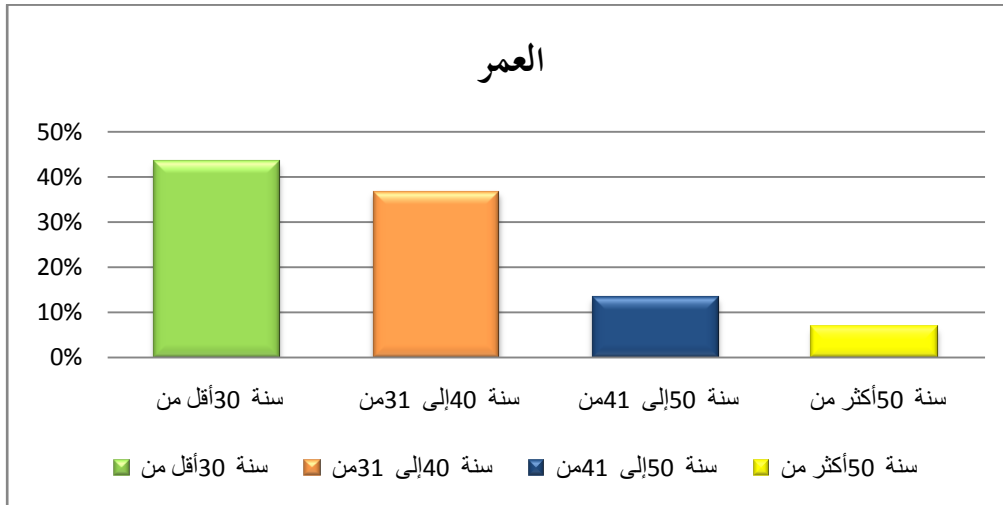
من خلال الجدول رقم (2-4) والخاص بتوزيع أفراد عينة الدراسة حسب متغير العمر نلاحظ أن عدد أفراد العينة الذين يقل عمرهم عن 30 هو 13 فرد أي بنسبة 43% من إجمالي العينة، بينما عدد أفراد العينة الذين تتراوح أعمارهم ما بين 31 و 40 عاما هو 11 فردا أي بنسبة 37% من إجمالي أفراد العينة، أما عدد أفراد العينة الذين تتراوح أعمارهم ما بين 41 و 50 عاما هو 4 أفراد أي بنسبة 13% من الإجمالي، وأخيرا أفراد العينة الذين تتجاوز أعمارهم 50 عاما فكان عددهم فردين أي ما يعادل 7% من إجمالي أفراد العينة، حيث يمثل الشكل رقم (1.2) عينة الدراسة حسب متغير العمر.

الجدول رقم (2-4) توزيع أفراد العينة متغير حسب العمر

العمر	اقل من 30	من 31 إلى 40	من 41 إلى 50	أكثر من 50	المجموع
التكرار	13	11	4	2	30
النسبة	43%	37%	13%	7%	100%

المصدر: مخرجات برنامج Excel

الشكل رقم (1-2): توزيع أفراد العينة حسب العمر

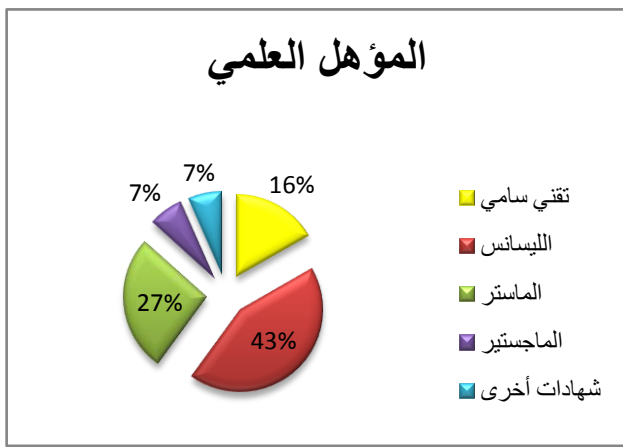


المصدر: مخرجات برنامج Excel

2- توزيع أفراد عينة الدراسة حسب المؤهل العلمي:

يمكننا أن نلاحظ من خلال الجدول رقم (2-5) بأن المستوى التعليمي لجميع العينة مرتفع، بحيث أن أغلبية أفراد العينة لديهم مستوى جامعي، فقد بلغت نسبة المستجوبين الحاصلين على شهادة التقني السامي 16% أي ما يعادل 5 أفراد، في حين بلغت نسبة المستجوبين الحاصلين على شهادة الليسانس 43% أي ما يعادل 13 فرداً، فيما بلغت نسبة الحاصلين على شهادة الماستر 27% أي ما يعادل 8 أفراد ، كما بلغت نسبة أفراد العينة الحاصلين على شهادة الماجستير 7% أي ما يعادل فردين ، و بلغت نسبة المستجوبين الحاصلين على شهادات أخرى 7% أي ما يعادل فردين كذلك.

الجدول رقم (2-5): توزيع العينة حسب متغير المؤهل الشكل رقم (2-2): توزيع العينة حسب المؤهل العلمي



المؤهل	التكرار	نسبة
تقني سامي	5	17%
ليسانس	13	43%
ماستر	8	27%
ماجستير	2	7%
أخرى	2	7%
المجموع	30	100%

المصدر: مخرجات برنامج Excel

المصدر: من مخرجات برنامج Excel

3- توزيع أفراد العينة حسب الوظيفة:

يوضح لنا الجدول رقم (2-6) توزيع أفراد عينة الدراسة وفقاً للوظيفة المشغولة ، فكانت نسبة المحاسبين 43% ، أي ما يعادل 13 فرداً وبالنسبة لرئيس مصلحة المحاسبة % 17 أي ما يعادل 5 أفراد ، وكانت نسبة إطار مالي % 13 أي ما يعادل 4 أفراد ، بينما بلغت إطار تسيير % 27 أي ما يعادل 8 أفراد .

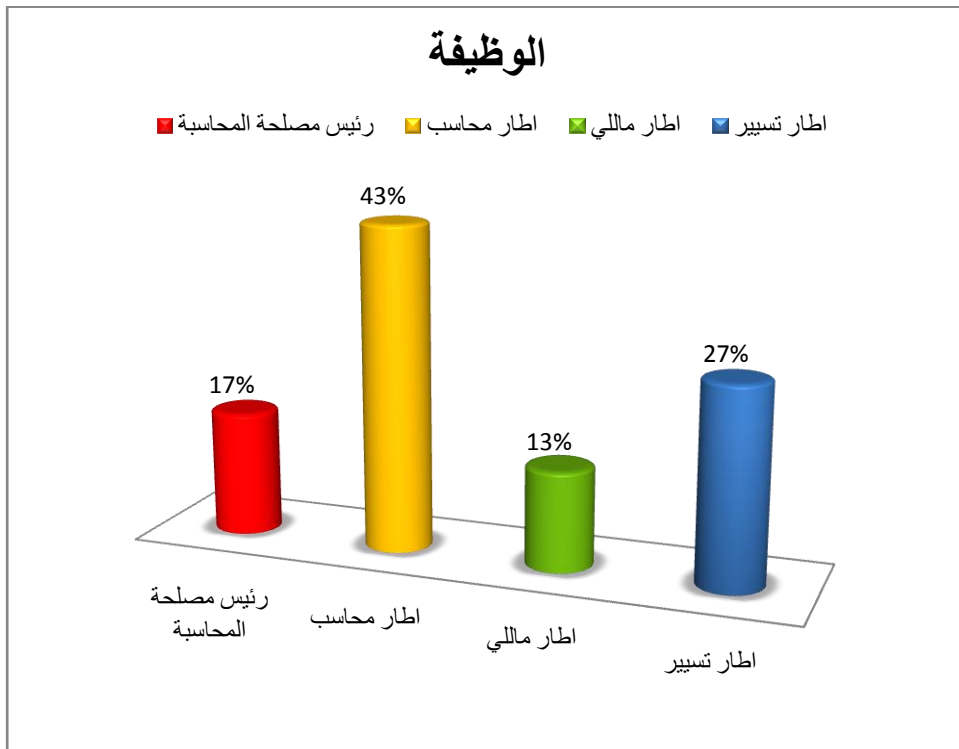
الملاحظ أن النسبة الكبيرة كانت فئة المحاسبين فقد كانت النسبة تقدر بـ % 43 ، فهي الفئة الأكثر ملائمة بالنسبة لموضوع مذكرتنا.

الجدول رقم (2-6) : توزيع أفراد العينة حسب الوظيفة

الوظيفة	التكرار	النسبة
رئيس مصلحة المحاسبة	5	17%
إطار محاسب	13	43%
إطار مالي	4	13%
إطار تسيير	8	27%
المجموع	30	100%

المصدر من مخرجات برنامج Excel

الشكل رقم (2-3) : يبين توزيع العينة حسب الوظيفة



المصدر: من مخرجات برنامج Excel

4- توزيع أفراد عينة الدراسة حسب الخبرة:

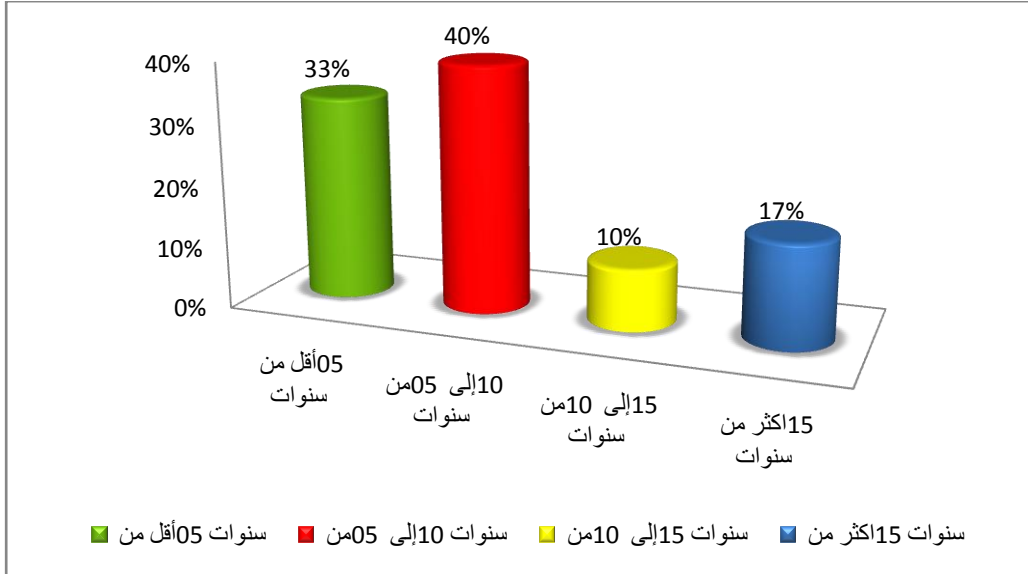
من خلال الجدول رقم (2-7) نلاحظ أن عدد أفراد العينة الذين تقل خبرتهم عن 5 سنوات هو 10 أي بنسبة 33% من إجمالي العينة، بينما عدد الأفراد العينة تتراوح خبرتهم من 5 إلى 10 سنوات 12 أفراد بنسبة 40% أما الأفراد الذين تتراوح خبرتهم من 10 إلى 15 سنة فكان عددهم 3 أفراد أي بنسبة 10% من إجمالي العينة، أما بالنسبة للأفراد الذين تتجاوز خبرتهم 15 سنة فكان عددهم 5 أفراد أي بنسبة 17% من إجمالي العينة، وبالتالي يمكن أن نلاحظ من خلال هذا التحليل أن خبرة أفراد العينة تتوافق إلى حد كبير مع أعمارهم.

الجدول رقم (2-7): توزيع العينة حسب متغير الخبرة

المدة	اقل من 5 سنوات	من 5 إلى 10 سنوات	من 10 إلى 15 سنوات	أكثر من 15 سنة	المجموع
التكرار	10	12	3	5	30
النسبة	33%	40%	10%	17%	100%

المصدر: من مخرجات برنامج Excel

الشكل رقم (2-4): توزيع العينة حسب الخبرة



المصدر: من مخرجات برنامج Excel

ثانيا : نتائج الإحصاء الوصفي:

من خلال هذا العنصر سنحاول وصف وتحليل إجابات عينة الدراسة بخصوص كل محور من محاور الدراسة، ثم استنتاج اتجاه العينة لكل سؤال من أسئلة الدراسة وهذا بالاعتماد على الأوزان المرجحة لمقياس ليكارت الثلاثي، حيث قمنا بحساب طول الفئة والذي يساوي حاصل قسمة عدد المسافات (من 1 إلى 2 ، ومن 2 إلى 3) على عدد الخيارات المتاحة أمام المستجوبين (غير موافق، موافق، محايد) وعليه يساوي طول الفئة $3/2 = 0,66$ ، وبهذا يصبح توزيع الإجابات حسب الجدول التالي:

الجدول رقم (2-8): معايير تحديد الإتجاه

الرأي	غير موافق	محايد	موافق
المتوسط المرجح	من 1 إلى 1,66	من 1,67 إلى 2,33	من 2,34 إلى 3

المصدر: من إعداد الطالب

1- عرض نتائج الفرضية الأولى:

"التنظيم المحاسبي يتلاءم مع طبيعة نشاط التأمين في الجزائر"

الجدول رقم (2-9): المتوسط العام وتحديد الإتجاه للفرضية الأولى

الاتجاه	الانحراف المعياري	المتوسط المرجح	موافق	محايد	غير موافق	العبارة
موافق	0,183	2,97	29	1		1- يعتمد التنظيم المحاسبي على القيد المحاسبي والدورة المحاسبية والدفاتر المحاسبية كمقومات أساسية له
			96,67	3,33		النسبة
موافق	0,819	2,53	22	2	6	2- يعود الاختلاف في طرق التنظيم المحاسبي إلى طبيعة الدفاتر المحاسبية
			73,33	6,67	20	النسبة
محايد	0,922	2,33	19	2	9	3- هناك اختلاف في التنظيم المحاسبي في قطاع التأمين عن باقي القطاعات
			63,33	6,67	30	النسبة
موافق	0,651	2,70	24	3	3	4- تطبيق النظام المحاسبي المالي ساعد على عملية التنظيم المحاسبي
			80	10	10	النسبة
موافق	0,776	2,47	19	6	5	5- يعتبر الجانب المخصص للتنظيم المحاسبي في النظام المحاسبي المالي كاف ومقبول لتحقيق تنظيم المحاسبة في قطاع التأمين
			63,33	20	16,67	النسبة
موافق	0,461	2,83	26	3	1	6- يفيد النظام المحاسبي المالي في تنظيم المحاسبة في قطاع التأمين
			86,67	10	3,33	النسبة
موافق	0,626	2,77	26	1	3	7- التنظيم المحاسبي في شركات التأمين جيد وفعال
			86,67	3,33	10	النسبة
موافق	0,365	2,93	29		1	8- للتنظيم المحاسبي وفق النظام المحاسبي المالي دور إيجابي في تحسين وضعية المؤسسة؛
			96,67		3,33	النسبة
موافق	0,319	2,691				المتوسط العام

المصدر : من إعداد الطالب بناء على نتائج SPSS

نلاحظ من خلال الجدول رقم (2-9) أن أعلى متوسط حسابي كان للفقرة رقم (1) بمتوسط حسابي بلغ (2,97) وانحراف معياري بلغ (0,183) والمتعلقة ب: يعتمد التنظيم المحاسبي على القيد المحاسبي والدورة المحاسبية والدفاتر المحاسبية كمقومات أساسية له. كما تحصلت الفقرة رقم (3) والمتعلقة بـ هناك اختلاف في التنظيم المحاسبي في قطاع التأمين عن باقي القطاعات. على أدنى متوسط حسابي بلغ (2.33) وانحراف معياري بلغ (0.922).

2- عرض نتائج الفرضية الثانية:

" التنظيم المحاسبي وفق النظام المحاسبي المالي في شركات التأمين الجزائرية يتميز بإنتاجه لقوائم مالية تسمح بالحصول على المعلومات اللازمة والكافية"

الجدول رقم (2-10): المتوسط العام وتحديد الاتجاه للفرضية الثانية.

العبارة	غير موافق	محايد	موافق	المتوسط المرجح	الانحراف المعياري	الاتجاه
1- عند إعداد القوائم المالية للشركة تأخذ بعين الاعتبار مبدأ القابلية للمقارنة مع السنوات السابقة ومع المؤسسات الأخرى	2	3	25	2,77	0,568	موافق
	6,7	10	83,3			
2- يتم الإفصاح عن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية و التغيرات التي تطرأ عليها	1	9	20	2,63	0,556	موافق
	3,3	30	66,7			
3- تلتزم شركات التأمين الجزائرية عند إعدادها للقوائم المالية بما نص عليه النظام المحاسبي المالي المتضمن إعداد الكشوف المالية لشركات التأمين و نشرها	3	4	23	2,67	0,661	موافق
	10	13,3	76,7			
4- المعلومات الصادرة عن القوائم ضمن النظام المحاسبي للتأمين تعطي صورة صادقة عن سير حسابات شركات التأمين		4	26	2,87	0,346	موافق
		13,3	86,7			
5- المعلومات المفصّل عنها في القوائم المالية من قبل شركات التأمين الجزائرية لا تعتبر كافية لتلبي احتياجات المستفيدين منها؟	6	8	16	2,33	0,802	محايد
	20	26,7	53,3			
6- يوجد هناك اختلافات في نوع القوائم المعدة على مستوى شركات التأمين وفق النظام المحاسبي المالي	12	6	12	2	0,910	محايد
	40	20	40			
7- لا يوجد هناك التزام من طرف شركات التأمين بالنظام المحاسبي المالي عند عرضها لقوائمها المالية؟	12	8	10	1,93	0,868	محايد
	40	26,7	33,3			
8- تقوم شركات التأمين بنشر القوائم المالية على درجة من الإفصاح	3	4	23	2,67	0,661	موافق
	10	13,3	76,7			
المتوسط العام				2,483	0,326	موافق

المصدر: من إعداد الطالب بناء على نتائج spss

نلاحظ من خلال الجدول رقم (2-10): أن أعلى متوسط حسابي كان للفقرة رقم (4) بمتوسط حسابي بلغ (2.87) وانحراف معياري بلغ (0,346) والمتعلقة ب: المعلومات الصادرة عن القوائم ضمن النظام المحاسبي للتأمين تعطي صورة صادقة عن سير حسابات شركات التأمين.

كما تحصلت الفقرة رقم (7) والمتعلقة ب لا يوجد هناك التزام من طرف شركات التأمين بالنظام المحاسبي المالي عند عرضها لقوائمها المالية على أدنى متوسط حسابي بلغ (1,93) وانحراف معياري بلغ (0,868).

3- عرض نتائج الفرضية الثالثة:

"تطرفت هيئة معايير المحاسبة الدولية إلى مختلف المعالجات المحاسبية المتعلقة بعقود التأمين من خلال المعيار 4 IFRS دون إغفال المعايير الأخرى التي تمكن من رفع الأداء والعمل المحاسبي بهذه الشركات"

الجدول رقم (2-11): المتوسط العام وتحديد الاتجاه للفرضية الثالثة

العبرة	غير موافق	محايد	موافق	المتوسط المرجح	الانحراف المعياري	الاتجاه
1- تلتزم شركات التأمين عند إعدادها القوائم المالية ونشرها على المعيار الدولي للإبلاغ المالي رقم (04) (عقود التأمين)	3	8	19	2,53	0,681	موافق
	10	26,7	63,3			
2- المؤسسة ملتزمة بقياس جميع الأدوات المالية بالقيمة العادلة وفق المعيار الدولي رقم (39)	3	9	18	2,50	0,682	موافق
	10	30	60			
3- النظام المحاسبي في شركات التأمين له دور كبير في تحديد نشاطات التأمين و ذلك من حيث تحديد القواعد و المبادئ التي تحكمها		3	27	2,90	0,305	موافق
		10	90			
4- يتميز النظام المحاسبي في شركات التأمين باللامركزية أي أن الأعمال المحاسبية تتوزع على مختلف أقسام شركات التأمين	4	5	21	2,57	0,728	موافق
	13,3	16,7	70			
5- تعتمد شركة التأمين على خاصية الوثوقية في البيانات المالية		2	28	2,93	0,254	موافق
		6,7	93,3			
6- النظام المحاسبي في شركات التأمين له تأثيرا على نظام المعلومات المحاسبي و جودة المعلومات التي يقدمها	1	4	25	2,80	0,484	موافق
	3,3	13,3	83,3			
7- التحكم و المراقبة في التسيير يتطلب وجود إطار موحد لشركات التأمين؛	1	3	26	2,83	0,461	موافق
	3,3	10	86,7			
8- تعتمد شركة التأمين على مبدأ الحيطة والحذر عند تحديد مبالغ النشاط التأميني	2	2	26	2,80	0,551	موافق
	6,7	6,7	86,7			
المتوسط العام				2,733	0,242	موافق

المصدر : من إعداد الطالب بناء على نتائج SPSS

نلاحظ من خلال الجدول رقم (2-11) أن أعلى متوسط حسابي كان للفقرة رقم(5) بمتوسط حسابي بلغ(2,93) وانحراف معياري بلغ (0,254) و المتعلقة ب تعتمد شركة التأمين على خاصية الوثوقية في البيانات المالية. كما تحصلت الفقرة رقم (2) و المتعلقة بالمؤسسة ملتزمة بقياس جميع الأدوات المالية بالقيمة العادلة وفق المعيار الدولي رقم (39)، على أدنى متوسط حسابي بلغ (2,50) وانحراف معياري بلغ (0,682)

المطلب الثاني : مناقشة النتائج

أولاً: مناقشة نتائج الاستبيان

1- مناقشة نتائج الفرضية الأولى:

"التنظيم المحاسبي يتلاءم مع طبيعة نشاط التأمين في الجزائر"

نلاحظ من خلال الجدول رقم (2-9) أن التنظيم المحاسبي في شركات التأمين يتلاءم مع طبيعة النشاط التأمين وذلك لأن معظم إجابات أفراد العينة كانت في الاتجاه الموافق كما يشير إلى ذلك المتوسط المرجح العام للإجابات والذي بلغ (2,691) والانحراف المعياري العام المقدر ب (0,319) وذلك يرجع إلى رأي المستجوبين بأن التنظيم المحاسبي يتلاءم مع طبيعة نشاط التأمين وذلك من خلال المؤشرات التالية:

✓ يعتمد التنظيم المحاسبي على القيد المحاسبي والدورة المحاسبية والدفاتر المحاسبية كمقومات أساسية له؛

✓ يعود الاختلاف في طرق التنظيم المحاسبي إلى طبيعة الدفاتر المحاسبية ؛

✓ تطبيق النظام المحاسبي المالي ساعد على عملية التنظيم المحاسبي؛

✓ يعتبر الجانب المخصص للتنظيم المحاسبي في النظام المحاسبي المالي كاف ومقبول لتحقيق تنظيم المحاسبة في قطاع التأمين؛

✓ يفيد النظام المحاسبي المالي في تنظيم المحاسبة في قطاع التأمين؛

✓ التنظيم المحاسبي في شركات التأمين جيد وفعال؛

✓ للتنظيم المحاسبي وفق النظام المحاسبي المالي دور إيجابي في تحسين وضعية المؤسسة؛

في حين أن رأي المستجوبين فيما يخص العبارة التالية كان في الاتجاه المحايد:

✓ هناك اختلاف في التنظيم المحاسبي في قطاع التأمين عن باقي القطاعات؛

2- مناقشة نتائج الفرضية الثانية:

" التنظيم المحاسبي وفق النظام المحاسبي المالي في شركات التأمين الجزائرية يتميز بإنتاجه لقوائم مالية تسمح بالحصول على المعلومات اللازمة والكافية "

نلاحظ من خلال الجدول رقم (2-10) أن النظام المحاسبي المالي يستند في إطاره المرجعي على قواعد المحاسبة الدولية، ويتميز بإنتاجه لقوائم مالية تسمح بالحصول على المعلومات اللازمة والكافية وذلك لأن معظم إجابات أفراد العينة كانت في الاتجاه الموافق كما يشير إلى ذلك المتوسط المرجح العام للإجابات والذي بلغ (2,483) والانحراف المعياري العام المقدر

ب(0,326) وذلك يرجع حسب رأي المستجوبين إلى أن النظام المحاسبي المالي يتميز بإنتاجه لقوائم مالية تسمح بالحصول على المعلومات اللازمة والكافية

وذلك من خلال المؤشرات التالية:

- ✓ عند إعداد القوائم المالية للشركة تأخذ بعين الاعتبار مبدأ القابلية للمقارنة مع السنوات السابقة ومع المؤسسات الأخرى؛
- ✓ يتم الإفصاح عن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية و التغيرات التي تطرأ عليها ؛
- ✓ تلتزم شركات التأمين الجزائرية عند إعدادها للقوائم المالية بما نص عليه النظام المحاسبي المالي المتضمن إعداد الكشوف المالية لشركات التأمين و نشرها؛
- ✓ المعلومات الصادرة عن القوائم ضمن النظام المحاسبي للتأمين تعطي صورة صادقة عن سير حسابات شركات التأمين؛
- ✓ تقوم شركات التأمين بنشر القوائم المالية على درجة من الإفصاح؛
- في حين أن رأي المستجوبين فيما يخص العبارات التالية كان في الاتجاه المحايد:
- ✓ المعلومات المفصّل عنها في القوائم المالية من قبل شركات التأمين الجزائرية لا تعتبر كافية لتلبي احتياجات المستفيدين منها؛
- ✓ يوجد هناك اختلافات في نوع القوائم المعدة على مستوى شركات التأمين وفق النظام المحاسبي المالي؛
- ✓ لا يوجد هناك التزام من طرف شركات التأمين بالنظام المحاسبي المالي عند عرضها لقوائمها المالية؛

3- مناقشة نتائج الفرضية الثالثة:

"تطوّرت هيئة معايير المحاسبة الدولية إلى مختلف المعالجات المحاسبية المتعلقة بعقود التأمين من خلال المعيار **IFRS 4** دون إغفال المعايير الأخرى التي تمكن من رفع الأداء والعمل المحاسبي بهذه الشركات"

نلاحظ من خلال الجدول رقم (2-11) أن هيئة معايير المحاسبة الدولية تطوّرت إلى مختلف المعالجات المحاسبية المتعلقة بعقود التأمين من خلال المعيار **IFRS 4** دون إغفال المعايير الأخرى التي تمكن من رفع الأداء والعمل المحاسبي بهذه الشركات وذلك لأن معظم إجابات أفراد العينة كانت في الاتجاه الموافق كما يشير إلى ذلك المتوسط المرجح العام للإجابات والذي بلغ (2,733) والانحراف المعياري العام المقدّر ب(0,242) وذلك يرجع حسب رأي المستجوبين إلى أن هيئة معايير المحاسبة الدولية تطوّرت إلى مختلف المعالجات المحاسبية المتعلقة بعقود التأمين من خلال المعيار **IFRS 4** دون إغفال المعايير الأخرى التي تمكن من رفع الأداء والعمل المحاسبي بهذه الشركات وذلك من خلال المؤشرات التالية:

- ✓ تلتزم شركات التأمين عند إعدادها القوائم المالية ونشرها على المعيار الدولي للإبلاغ المالي رقم (04) (عقود التأمين)؛
- ✓ المؤسسة ملتزمة بقياس جميع الأدوات المالية بالقيمة العادلة وفق المعيار الدولي رقم (39)؛
- ✓ النظام المحاسبي في شركات التأمين له دور كبير في تحديد نشاطات التأمين و ذلك من حيث تحديد القواعد و المبادئ التي تحكمها؛

✓ يتميز النظام المحاسبي في شركات التأمين باللامركزية أي أن الأعمال المحاسبية تتوزع على مختلف أقسام شركات التأمين؛

✓ تعتمد شركة التأمين على خاصية الوثوقية في البيانات المالية؛

✓ النظام المحاسبي في شركات التأمين له تأثيرا على نظام المعلومات المحاسبي و جودة المعلومات التي يقدمها؛

- ✓ التحكم و المراقبة في التسيير يتطلب وجود إطار موحد لشركات التأمين؛
- ✓ تعتمد شركة التأمين على مبدأ الحيطة والحذر عند تحديد مبالغ النشاط التأميني ؛

ثانيا: اختبار لعينة واحدة One sample T- test

يستخدم اختبار (t) لعينة واحدة للحكم على مدى معنوية الفروق بين متوسط عينة ومتوسط المجتمع أو بين متوسط عينة وقيمة ثابتة محددة سلفا ويقوم برنامج SPSS بحساب اختبار (t) للعينة الواحدة من خلال استخدام المعادلة في حالة الفروق بين متوسط عينة ومتوسط المجتمع:

ولتحليل فقرات الاستبيان، نعلم على أن تكون الفقرات إيجابية بمعنى أن أفراد العينة يوافقون على محتواها إذا كان مستوى الدلالة أقل من 0.05 وقيمة (t) المحسوبة أكبر من (t) الجدولية.

ولاختبار صحة الفرضيات باستخدام الإشارة يتم اختبار فرضية الإحصائية التالية:

H0:

H1:

إذا كان sig أقل من 0.05 نقبل الفرضية H0 حيث يكون آراء أفراد المجتمع تقترب من درجة الحياد (2) أي بنسبة 60% ويدل على أن هناك تشتت في آراء المجتمع، أما إذا كانت sig أكبر من 0.05 نرفض الفرضية H0 ونقبل الفرضية H1.

1- اختبار الفرضية الأولى:

"التنظيم المحاسبي يتلاءم مع طبيعة نشاط التأمين في الجزائر"

H0: "التنظيم المحاسبي يتلاءم مع طبيعة نشاط التأمين في الجزائر"؛

H1: "التنظيم المحاسبي لا يتلاءم مع طبيعة نشاط التأمين في الجزائر" ؛

الجدول رقم (2-12): بين اختبار الفرضية الأولى

T المحسوبة	المتوسط الحسابي	الدالة SIG	نتيجة الفرضية
46,143	2,691	0,000	قبول الفرضية

المصدر : من إعداد الطالب بناء على نتائج SPSS

نلاحظ أن المتوسط الحسابي قد بلغ 2.691 بحيث أنه يتخطى المتوسط الحسابي الفرضي (2) المعتمد في المقاس، أما مستوى الدلالة يقدر ب(0,000) أقل من 0,05

لذلك نقبل الفرضية H0 ، "التنظيم المحاسبي يتلاءم مع طبيعة نشاط التأمين في الجزائر " ؛

2- اختبار الفرضية الثانية:

" التنظيم المحاسبي وفق النظام المحاسبي المالي في شركات التأمين الجزائرية يتميز بإنتاجه لقوائم مالية تسمح بالحصول على المعلومات اللازمة والكافية "

H0: " التنظيم المحاسبي وفق النظام المحاسبي المالي في شركات التأمين الجزائرية يتميز بإنتاجه لقوائم مالية تسمح بالحصول على المعلومات اللازمة والكافية"؛

H1: " التنظيم المحاسبي وفق النظام المحاسبي المالي في شركات التأمين الجزائرية لا يتميز بإنتاجه لقوائم مالية تسمح بالحصول على المعلومات اللازمة والكافية "؛

الجدول رقم (2-13): يبين اختبار الفرضية الثانية

T المحسوبة	المتوسط الحسابي	الدالة SIG	نتيجة الفرضية
41,700	2,483	0,000	قبول الفرضية

المصدر : من إعداد الطالب بناء على نتائج SPSS

نلاحظ أن المتوسط الحسابي قد بلغ 2.483 بحيث أنه يتخطى المتوسط الحسابي الفرضي (2) المعتمد في المقاس، أما مستوى الدلالة يقدر ب (0,000) أقل من 0,05

لذلك نقبل الفرضية H0، " التنظيم المحاسبي وفق النظام المحاسبي المالي في شركات التأمين الجزائرية يتميز بإنتاجه لقوائم مالية تسمح بالحصول على المعلومات اللازمة والكافية "؛

3- اختبار الفرضية الثالثة:

"تطرت هيئة معايير المحاسبة الدولية إلى مختلف المعالجات المحاسبية المتعلقة بعقود التأمين من خلال المعيار 4 IFRS دون إغفال المعايير الأخرى التي تمكن من رفع الأداء والعمل المحاسبي بهذه الشركات"

H0: تطرت هيئة معايير المحاسبة الدولية إلى مختلف المعالجات المحاسبية المتعلقة بعقود التأمين من خلال المعيار 4 IFRS دون إغفال المعايير الأخرى التي تمكن من رفع الأداء والعمل المحاسبي بهذه الشركات؛

H1: لم تطرت هيئة معايير المحاسبة الدولية إلى مختلف المعالجات المحاسبية المتعلقة بعقود التأمين مع إغفال المعايير الأخرى التي تمكن من رفع الأداء والعمل المحاسبي بهذه الشركات؛

الجدول رقم (2-14): يبين اختبار الفرضية الثالثة

T المحسوبة	المتوسط الحسابي	الدالة SIG	نتيجة الفرضية
61,645	2,733	0,000	قبول الفرضية

المصدر : من إعداد الطالب بناء على نتائج SPSS

نلاحظ أن المتوسط الحسابي قد بلغ 2.733 بحيث أنه يتخطى المتوسط الحسابي الفرضي (2) المعتمد في المقاس، أما مستوى الدلالة يقدر ب (0,000) أقل من 0,05

لذلك نقبل الفرضية H0، " تطرت هيئة معايير المحاسبة الدولية إلى مختلف المعالجات المحاسبية المتعلقة بعقود التأمين من خلال المعيار 4 IFRS دون إغفال المعايير الأخرى التي تمكن من رفع الأداء والعمل المحاسبي بهذه الشركات".

خلاصة الفصل:

من خلال تطرقنا لهذا الفصل التطبيقي و الذي خصصناه للدراسة التحليلية ،من خلال الاستبيان الموجه للأطراف الفاعلة في مجال المحاسبة في قطاع التأمين ، حاولنا اختبار صحة الفرضيات وذلك من مجموعة الأسئلة المطروحة، تبين أن شركات التأمين تسعى كغيرها من المؤسسات الاقتصادية إلى صحة وسلامة قياس العمليات التي يتم تسجيلها محاسبيا فهي تقوم بتطبيق النظام المحاسبي المالي وفقا لمتطلباتها، كما تسعى إلى تطبيق المعايير المحاسبية الدولية ذات العلاقة بنشاطها.

الختمة

حاولنا من خلال تناولنا لموضوع تقييم الممارسات المحاسبية لشركات التأمين الجزائرية في ظل النظام المحاسبي المالي، معالجة إشكالية البحث التي تدور حول مدى ملائمة القواعد و الإجراءات المحاسبية التي تنتهجها شركات التأمين الجزائرية مع قواعد النظام المحاسبي المالي ومن أجل ذلك قمنا بمعالجة هذا الموضوع من خلال الجمع بين الدراسة النظرية من جهة والدراسة الميدانية من جهة أخرى، انطلاقاً من فرضيات البحث وباستخدام الأساليب والأدوات المشار إليها في المقدمة.

1- نتائج اختبار الفرضيات:

أ- بالنسبة للفرضية الأولى المتمثلة في: "التنظيم المحاسبي يتلاءم مع طبيعة نشاط التأمين في الجزائر"

فقد تم إثباتها وذلك من خلال النتائج التالية:

- للتنظيم المحاسبي وفق النظام المحاسبي المالي دور إيجابي في تحسين وضعية المؤسسة؛

- ساعد النظام المحاسبي المالي في تنظيم المحاسبة في شركات التأمين الجزائرية؛

ب- بالنسبة للفرضية الثانية المتمثلة في: "التنظيم المحاسبي وفق النظام المحاسبي المالي في شركات التأمين الجزائرية يتميز بإنتاجه لقوائم مالية تسمح بالحصول على المعلومات اللازمة والكافية"

فقد تم إثباتها وذلك من خلال النتائج التالية:

- المعلومات الصادرة عن القوائم ضمن النظام المحاسبي للتأمين تعطي صورة صادقة عن سير حسابات شركات التأمين؛

- تلتزم شركات التأمين الجزائرية عند إعدادها للقوائم المالية بما نص عليه النظام المحاسبي المالي المتضمن إعداد الكشوف المالية لشركات التأمين؛

ج- بالنسبة للفرضية الثالثة المتمثلة في: "تطرق هيئة معايير المحاسبة الدولية إلى مختلف المعالجات المحاسبية المتعلقة بعقود التأمين من خلال المعيار IFRS 4 دون إغفال المعايير الأخرى التي تمكن من رفع الأداء والعمل المحاسبي بهذه الشركات"

فقد تم إثباتها وذلك من خلال النتائج التالية:

- شركات التأمين تطبق النظام المحاسبي المالي والذي يعتمد أساساً على المعايير المحاسبية الدولية والتي تركز في معظم جوانبها على الأدوات المالية؛

- النظام المحاسبي المالي يسعى للوصول إلى معالجة محاسبية تتوافق مع المعايير المحاسبية الدولية، ومن بين هذه المعالجة المحاسبية معالجة العمليات التي تتم على مستوى شركات التأمين؛

2- نتائج الدراسة:

- التنظيم المحاسبي يتلاءم مع طبيعة نشاط التأمين في الجزائر؛

- التنظيم المحاسبي لشركات التأمين وفق النظام المحاسبي المالي يتميز بإنتاجه لقوائم مالية تسمح بالحصول على المعلومات اللازمة والكافية؛

- تطرق هيئة معايير المحاسبة الدولية إلى مختلف المعالجات المحاسبية المتعلقة بعقود التأمين من خلال المعيار IFRS 4 دون إغفال المعايير الأخرى التي تمكن من رفع الأداء والعمل المحاسبي بهذه الشركات؛

3- التوصيات و الاقتراحات:

في ضوء ما توصلت إليه الدراسة من نتائج فإننا نقترح جملة من التوصيات التي نعتقد أن تجسيدها يعود بالنفع والفائدة على المؤسسة وتتمثل في ما يلي:

- التوصية باعتماد معيار الإبلاغ المالي الدولي رقم (4) والتفسيرات والمعايير ذات العلاقة لتحقيق الاستفادة القصوى في مجال اتخاذ القرارات الرشيدة؛
- تأسيس مجلس للمعايير المحاسبية في الجزائر يتولى مراجعة النظام المحاسبي المعتمد وإجراء التعديلات اللازمة على المعايير الدولية كي تتوافق مع احتياجات البيئة الجزائرية؛
- زيادة الإفصاح المحاسبي من طرف شركات التأمين الجزائرية لتحقيق الاستفادة القصوى من مخرجات النظام المحاسبي المعتمد؛
- ينبغي على وزارة المالية أن تفسح المجال لشركات التأمين الخاصة سواء أجنبية أو محلية للاستثمار في الجزائر للمساهمة في تنوع الأنشطة التأمينية؛
- إنشاء أسواق مالية لضمان تقييم الأصول وفق القيمة العادلة؛
- ضرورة تكوين ورسكلة الإطارات علميا وعمليا من أجل ممارسة المحاسبة وفقا لمعايير المحاسبية الدولية؛

4- أفاق البحث:

ويمكن في نهاية هذا البحث أن نلفت النظر لبعض النقاط الجديرة بالدراسة وهي:

- ✓ مدى التزام شركات التأمين بمتطلبات الإفصاح وفق المعايير المحاسبية الدولية؛
- ✓ مقارنة النظام المحاسبي في شركات التأمين مع النظام المحاسبي في شركات التأمين في الدول النامية؛
- ✓ تطوير نظم الرقابة الداخلية كأداة فاعلة لضبط العمليات المحاسبية والمالية في مؤسسات التأمين؛
- ✓ فعالية المعلومات المحاسبية في الأداء المالي لشركات التأمين؛

قائمة المصادر والمراجع

أولا : المراجع باللغة العربية

أ- الكتب:

- 1- ثناء مُجَّد طعيمة، محاسبة شركات التأمين الإطار النظري والتطبيق العملي، إيتراك للطباعة والنشر والتوزيع، 2002
 - 2- محمود محمود الساجي، المحاسبة في شركات التأمين ضوء المعايير المحاسبية الدولية لشركات التأمين، .جامعة المنصورة، المكتبة العصرية، 2006
 - 3- محمود محمود الساجي، المحاسبة في شركات التأمين و البنوك التجارية، جامعة المنصورة، المكتبة العصرية، 2007.
- ب- البحوث الجامعية :
- 4- لعشبي أسامة، داري حنان، التنظيم المحاسبي و الجبائي، مذكرة ماستر تخصص نقود ومؤسسات مالية، كلية العلوم الاقتصادية وعلوم التسيير، جامعة فسنطينة، 2010 - 2011
 - 5- طايبل فاتح، محاسبة شركات التأمين في ظل المعايير المحاسبية الدولية تخصص محاسبة كلية العلوم الاقتصادية و التجارية وعلوم التسيير جامعة بومرداس 2014-2015
 - 6- عيساوي سعيدة، أثر تطبيق النظام المحاسبي المالي على شركات التأمين، مذكرة ماستر، غير منشورة، جامعة ورقلة، 2012
 - 7- طيبايبية سليمة، دور محاسبة شركات التأمين في اتخاذ القرارات وفق معايير الابلاغ المالي الدولية، أطروحة دكتوراه، غير منشورة، جامعة سطيف 1 2014
 - 8- مسعود شطبية، التنظيم المحاسبي في شركات التأمين ، تخصص دراسات محاسبية وجبائية معمقة كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير جامعة ورقلة 2013
 - 9- نور الدين بعيليش، التنظيم المحاسبي في مؤسسات التأمين، مذكرة ماستر تخصص دراسات محاسبية وجبائية معمقة، كلية العلوم الاقتصادية و التجارية وعلوم التسيير، جامعة ورقلة 2011
 - 10- قوادري مُجَّد، قياس بنود القوائم المالية وفق معايير المحاسبة الدولية، مذكرة ماجستير تخصص محاسبة و تدقيق، كلية العلوم الاقتصادية و علوم التسيير، جامعة سعد دحلب، البليدة،
 - 11- دراسة خنقاوي حليلة، التنظيم المحاسبي لشركات التأمين الجزائرية وفق النظام المحاسبي المالي رسالة ماستر جامعة قاصدي مرباح ورقلة 2014-2015
- ج- وقائع التظاهرات العلمية (المؤتمرات والملتقيات والأيام الدراسية)
- 12- أو سرير منور، مجبر مُجَّد، أثر تطبيق ن،م،م، الجديد على عرض القوائم المالية "حالة جدول النتائج"، الملتقى الدولي الأول حول" النظام المحاسبي المالي الجديد في ظل معايير المحاسبة الدولية، المركز الجامعي بالوادي 17 - 18 جانفي 2010
 - 13- سحنون بونعجة، نبيل بوفليح، مداخلة بعنوان محاسبة شركات التأمين من منظور معايير المحاسبة الدولية جامعة حسيبية بن بوعلي الشلف، ديسمبر 2012
- ح- القرارات ، القوانين، المراسيم

قائمة المصادر والمراجع

14- وزارة المالية، القانون رقم 07/ 11 المتضمن النظام المحاسبي المالي، الجريدة الرسمية رقم 74 الصادرة بتاريخ 25 نوفمبر 2007 الجزائر

15- وزارة المالية، المجلس الوطني، الأمر رقم 89 المحدد لقواعد الحسابات وعرض القوائم المالية لمؤسسات التأمين وإعادة التأمين
ثانيا : المراجع باللغة الأجنبية

16- The International Accounting Standards, **Accounting for insurance contracts IFRS 4** Joint World Bank and IFRS Foundation ‘train the trainers’ workshop hosted by the ECCB, London, 30 April to 4 May 2012

17- The International Accounting Standards, **insurance contracts IFRS**, Discussion paper preliminary views for insurance contracts, MAY 2007

18- The International Accounting Standards, **insurance contracts IFRS 4** , as issued at 1 January, 2014

19- ministère des finances, C N C, Avis n°89 portant plan et règles de **fonctionnement des comptes et présentation des états financiers des entités d’assurances et /ou de réassurances**.Alger 2011.

الملاحق

الملحق رقم (1): مدونة حسابات شركات التأمين وفق النظام المحاسبي المالي

1	حسابات رؤوس الأموال	300	مخصصات الاقساط
10	راس مال الشركة	306	مخصصات الحوادث
11	ترحيل من جديد	31	مخصصات تقنية بالموافقة (التأمين على الخسائر)
12	نتيجة السنة المالية	310	مخصصات الاقساط بالموافقة
13	المنتجات والأعباء المؤجلة خارج دورة الاستغلال	316	مخصصات الحوادث بالموافقة
14	مؤونات تقنية	38	حصة التأمين المشترك
15	المؤونات للأعباء-الخصوم غير الجارية	380	على العمليات المباشرة (التأمين على الخسائر)
16	الاقتراضات والديون المماثلة	382	العمليات المباشرة (التأمين على الاشخاص)
17	الديون المرتبطة بالمساهمات	39	حصة اعادة التأمين المسندة
18	حسابات الارتباط الخاصة بالمؤسسات والشركات في شكل مساهمة	390	على العمليات المباشرة (التأمين على الخسائر)
19	الاموال/القيم المستلمة عن عمليات اعادة التأمين والتي تمثل التزامات تقنية	391	إسناد إعادة التأمين (التأمين على الخسائر)
2	حسابات التثبيتات	392	العمليات المباشرة (التأمين على الاشخاص)
20	الاصول الثابتة المعنوية	393	إسناد إعادة التأمين (التأمين على الاشخاص)
21	الاصول الثابتة العينية	4	حسابات الغير
22	الاصول الثابتة في شكل امتياز	40	المتنازلين والحسابات الملحقه
23	الاصول الثابتة الجاري انجازها	41	المؤمنون ،وسطاء التأمين والحسابات الملحقه
24	متاح	42	المستخدمون والحسابات الملحقه
25	متاح	43	الهيئات الاجتماعية والحسابات الملحقه
26	مساهمات وحسابات دائنة ملحقه بالمساهمات	44	الدولة والجماعات العمومية والهيئات الدولية والحسابات الملحقه
27	اصول ثابتة مالية اخرى	45	المجمع والشركاء
28	اهتلاك الاصول الثابتة	46	مختلف الدائنين ومختلف المدينين
29	خسائر القيمة عن الاصول الثابتة	47	الحسابات الانتقالية او الحسابات الانتظارية
3	حسابات المؤونات الفنية للتأمين	48	الاعباء او المنتجات المعاينة مسبقا او المؤونات
30	مخصصات تقنية/العمليات المباشرة(التأمين على الخسائر)	49	خسائر القيمة عن حسابات الغير

5	حسابات المالية	709	اقساط حصة اعادة التأمين المتنازل عنها
50	القيم المنقولة للتوظيف	71	اقساط مرحلة
51	البنوك والمؤسسات المالية ومايمثلها	710	اقساط مرحلة للدورات السابقة
52	الادوات المالية المشتقة	715	اقساط مؤجلة
53	الصندوق	72	عمولات اعادة التأمين
54	وكالات التسيبقات والاعتمادات	73	الانتاج المثبت
55	متاح	74	اعانات الاستغلال لنشاط التأمين
56	متاح	75	المنتوجات العملية الاخرى
57	متاح	76	المنتوجات المالية
58	التحويلات الداخلية	77	العناصر غير العادية- المنتجات
59	خسائر القيمة عن الاصول المالية الجارية	78	الاسترجاعات عن خسائر القيمة والمؤونات
6	حسابات الاعباء	79	متاح
60	الكوارث(الحوادث والنكبات)	70	الاشتراكات
600	خدمات و مصاريف على العمليات المباشرة (التأمين على الخسائر)	700	اقساط على العمليات المباشرة (التأمين على الخسائر)
601	خدمات على الموافقات (التأمين على الخسائر)	701	اقساط مقبولة (التأمين على الخسائر)
602	خدمات و مصاريف على العمليات المباشرة (التأمين على الاشخاص)	702	اقساط على العمليات المباشرة(التأمين على الاشخاص)
603	خدمات على الموافقات اعادة التأمين (التأمين على الاشخاص)	703	اقساط مقبولة(التأمين على الاشخاص)
608	خدمات على حصة التأمين المشترك المتنازل عنها	708	اقساط حصة التأمين المشترك المتنازل عنها
609	خدمات على حصة اعادة التأمين المتنازل عنها		
61	الخدمات الخارجية		
62	الخدمات الخارجية الاخرى		
63	اعباء المستخدمين		
64	الضرائب والرسوم والمدفوعات المماثلة		
65	الاعباء العملية الاخرى		
66	الاعباء المالية		
67	العناصر غير العادية - الاعباء		
68	مخصصات الاهتلاك، المؤونات وخسائر القيمة		
69	الضرائب على النتائج ومايمثلها		
7	حسابات المنتوجات		

الملحق رقم (2) : جدول قائمة المركز المالي

صافي N-1	صافي N	إهلاك الرصيد	إجمالي N	ملاحظة	الأصل المالي
					أصول غير جارية فارق بين الاقضاء - المنتج الايجابي أو السلبي أصول ثابتة معنوية أصول ثابتة عينية أراضي مباني أصول ثابتة مادية أخرى أصول ثابتة ممنوح امتيازها أصول ثابتة الجاري إنجازها أصول ثابتة مالية سندات موضوعة موضوع معادلة مساهمات أخرى وحسابات دائنة ملحقة أخرى سندات أخرى مثبتة قروض وأصول مالية أخرى غير جارية ضرائب مؤجلة عن الأصل
					مجموع الأصل غير الجاري
					أصول جارية مؤونات فنية لعمليات التأمين حصة التأمين الافتراضي المستندة حصة إعادة التأمين المستندة حسابات دائنة واستخدامات مماثلة المتنازل، المؤمنون، وسطاء التأمين المدينون الضرائب وما شابهها حسابات دائنة أخرى واستخدامات مماثلة الموجودات ومشابهها الأموال الموظفة والأصول المالية الجارية الأخرى الخزينة
					مجموع الأصول الجارية
					المجموع العام للأصول

صافي N-1	صافي N	إهلاك الرصيد	إجمالي N	ملاحظة	الخصوم المالية
					<p>رؤوس الأموال الخاصة</p> <p>رأس المال تم إصداره</p> <p>رأس المال مكتتب غير مدفوع</p> <p>علاوة واحتياطات (احتياطات مدمجة)</p> <p>فوارق إعادة التقييم</p> <p>فارق المعادلة</p> <p>النتيجة الصافية (نتيجة صافية حصة المجمع)</p> <p>رؤوس أموال خاصة أخرى / الترحيل من جديد</p> <p>حصة الشركة المدمجة</p> <p>حصة ذوي الأقلية</p>
					المجموع
					<p>الخصوم غير الجارية</p> <p>قروض وديون مالية</p> <p>ضرائب (مؤجلة ومرصود لها)</p> <p>ديون أخرى غير جارية</p> <p>مؤونات تقنية</p> <p>مؤونات ومنتجات ثابتة مسبقا</p>
					مجموع الخصوم غير الجارية 2
					الخصوم الجارية
					<p>أموال أو قيم مستلمة من إعادة التأمين</p> <p>مؤونات فنية لعمليات التأمين</p> <p>عمليات مباشرة</p> <p>الموافقات</p> <p>ديون وموارد وحسابات ملحقه</p> <p>المتنازل له والحسابات الملحقه</p>

					مؤمنين، وسطاء التأمين دائنون ضرائب ديون أخرى خزينة سلبية
					مجموع الخصوم الجارية 3
					مجموع عام للخصوم

السنة المالية	السنة المالية	ملاحظة	البيان
			<p>أقساط مكتببية على العمليات المباشرة</p> <p>أقساط مقبولة</p> <p>أقساط مكتببية مؤجلة</p> <p>أقساط مقبولة مؤجلة</p> <p>أقساط مقبولة مؤجلة</p> <p>أقساط مكتببية للسنة</p> <p>خدمات (مطالبات) على العمليات المباشرة</p> <p>خدمات (مطالبات) بالموافقة</p> <p>خدمات (مطالبات) السنة</p> <p>عمولات مقبولة لإعادة التأمين</p> <p>عمولات مدفوعة لإعادة التأمين</p> <p>عمولات إعادة التأمين</p> <p>عمولات مدفوعة</p> <p>إعانات الاستغلال لنشاط التأمين</p> <p>1-هامش التأمين الصافي</p> <p>الخدمات والاستهلاك الأخرى</p> <p>أعباء المستخدمين</p> <p>الضرائب والرسوم والمدفوعات المماثلة</p> <p>الإنتاج المثبت</p> <p>المنتجات التشغيلية الأخرى</p> <p>مخصصات الاهتلاك، المؤونات وخسائر القيمة</p> <p>الاسترجاعات عن خسائر القيمة والمؤونات</p> <p>2-النتيجة التشغيلية</p> <p>المنتجات المالية</p> <p>الأعباء المالية</p> <p>3-النتيجة المالية</p> <p>النتيجة العادية قبل الضريبة 2</p> <p>الضرائب الواجب دفعها عن النتائج العادية</p> <p>الضرائب المؤجلة) تغيرات (حول النتائج العادية</p> <p>مجموع منتجات الأنشطة العادية</p>

			<p>مجموع أعباء الأنشطة العادية</p> <p>النتيجة الصافية للأنشطة العادية</p> <p>العناصر غير العادية - المنتجات) يطلب بيا</p> <p>6- النتيجة غير العادية</p> <p>7- النتيجة الصافية للسنة المالية</p> <p>حصة الشركات الموضوعة موضع المعادلة في النتيجة</p> <p>الصافية</p> <p>منها: حصة ذوي الأقلية</p> <p>حصة المجمع</p> <p>8- النتيجة الصافية للمجموع المدمج</p>
--	--	--	---

الملحق رقم (4): جدول تدفقات الخزينة (الطريقة المباشرة)

السنة المالية N-1	السنة المالية N	ملاحظة	البيان
			تدفقات أموال الخزينة المتأتية من الأنشطة التشغيلية التحصيلات المقبوضة عن نشاط التأمين وإعادة التأمين المبالغ المدفوعة للموردين والمستخدمين المبالغ المدفوعة للدولة والهيئات المختلفة الفوائد والمصاريف المالية الأخرى المدفوعة تدفقات الخزينة قبل العناصر غير العادية (الاستثنائية) تدفقات أموال الخزينة المرتبطة بالعناصر غير العادية.
			صافي تدفقات الخزينة المتأتية من الأنشطة التشغيلية (أ)
			تدفقات الخزينة المتأتية من أنشطة الاستثمار المسحوبات عن اقتناء تسيّبات عينية أو معنوية المسحوبات عن عمليات التنازل عن تسيّبات مالية الفوائد التي تم تحصيلها عن الت و صيفات التالية الحصص والأقساط المقبوضة من النتائج المستلمة
			صافي تدفقات الخزينة المتأتية من أنشطة الاستثمار (ب)
			تدفقات الخزينة المتأتية من أنشطة التمويل التحصيلات الناتجة عن إصدار الأسهم الحصص وغيرها من التعويضات التي تم القيام بها التحصيلات المتأتية من القروض تسديدات القروض أو الديون الأخرى المماثلة
			صافي تدفقات الخزينة المتأتية من أنشطة التمويل (ج)
			تأثير تغيرات سعر الصرف على السيولات تغير الخزينة للفترة (أ، ب، ج) أموال الخزينة ومعادلاتها عند افتتاح السنة المالية أموال الخزينة ومعادلاتها عند إقفال السنة المالية
			أموال تغير الخزينة خلال الفترة
			المقارنة مع النتيجة المحاسبية

الملحق رقم (4): جدول تدفقات الخزينة (الطريقة غير المباشرة)

السنة المالية N-1	السنة المالية N	ملاحظة	البيان
			تدفقات أموال الخزينة المتأتية من الأنشطة التشغيلية صافي نتيجة السنة المالية تصحيحات (تسويات) ل: الاهتلاكات والمؤونات تغير الضرائب المؤجلة تغير المؤونات التقنية (الحوادث والاشتراقات) تغير الحقوق / المستأمن، وسطاء التأمين والمتنازلين تغير الديون / المستأمن، وسطاء التأمين والمتنازلين نقص أو زيادة قيمة التنازل الصافية من الضرائب
			تدفقات الخزينة الناجمة عن النشاط (أ)
			تدفقات الخزينة المتأتية من عمليات الاستثمار مسحوبات من اقتناء تقيينات تحصيلات التنازل عن التقيينات تأثير تغيرات محيط الإدماج (التجميع) (1)
			تدفقات الخزينة المرتبطة بعمليات الاستثمار (ب)
			تدفقات الخزينة المتأتية من عمليات التمويل الحصص المدفوعة للمساهمين زيادة رأس المال النقدي إصدار قروض تسديد قروض
			تدفقات الخزينة المرتبطة بعمليات التمويل (ج)
			تغير الخزينة للفترة (أ+ب+ج) الخزينة ومعادلاتها عند افتتاح السنة المالية الخزينة ومعادلاتها عند إقفال السنة المالية تأثير تغيرات سعر المعاملات الأجنبية
			تغير الخزينة خلال الفترة

البيان	ملاحظة	رأسمال الشركة	علاوات الإصدار	فارق التقييم	فارق إعادة التقييم	الاحتياطات والنتيجة
الرصيد في 31 ديسمبر N-2						
التغيرات في السياسة المحاسبية تصحيح الأخطاء الهامة إعادة تقييم التثبيتات الأرباح أو الخسائر غير مدرجة في الحسابات في حساب النتائج الحصص المدفوعة زيادة رأس المال صافي نتيجة السنة المالية						
الرصيد في 31 ديسمبر N-1						
التغيرات في السياسة المحاسبية تصحيح الأخطاء الهامة إعادة تقييم التثبيتات الأرباح أو الخسائر غير المدرجة في الحسابات في حساب النتائج الحصص المدفوعة زيادة رأس المال صافي نتيجة السنة المالية						
الرصيد في 31 ديسمبر N						



وزارة التعليم العالي و البحث العلمي

جامعة قاصدي مرباح - ورقلة -



كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير

قسم: العلوم التجارية

تخصص: دراسات محاسبية وجبائية معمقة

استمارة استبيان في إطار التحضير لإعداد مذكرة الماستر للطالب: رحيم عماد الدين

بعنوان: تقييم الممارسات المحاسبية لشركات التأمين الجزائرية في ظل النظام المحاسبي المالي SCF

سيدي، سيديتي:

في إطار تحضيري لمذكرة الماستر ، أرجو منكم المشاركة والمساهمة في إثراء موضوع بحثي، من خلال تفضلكم بالإجابة على جملة الأسئلة المطروحة في هذه الاستمارة وهذا لمعرفة وجهة نظركم كمختصين في مجال المحاسبة بشركات التأمين.

ونظرا لأهمية هذه الدراسة في توضيح وتحليل موضوع البحث نرجو منكم التعاون معنا وملئ جميع بيانات هذا الاستبيان بدقة وموضوعية، مما سيسهل علينا إنجاز وتقييم موضوع الدراسة بشكل أفضل، علما بأن معلوماتكم لن تستخدم إلا في إطار البحث العلمي وإثراء موضوع البحث.

ونشكركم مسبقا على مساعدتكم لنا في إتمام هذه الدراسة.

تقبلوا سيدي... سيديتي فائق التقدير والاحترام.

أولاً: معلومات عامة عن عينة الدراسة

ملاحظة: نرجو منكم وضع علامة (X) في المكان المناسب

1- السن: أقل من 30 سنة 30-40 40-50 أكبر من 50

2- الشهادات العلمية: تقني سامي ليسانس ماستر ماجستير
أخرى أذكرها:

3- المهنة: رئيس مصلحة المحاسبة إطار محاسب إطار مالي
إطار تسيير

4- الخبرة: أقل من 5 سنوات من 5 إلى 10 سنوات من 10 إلى 15 سنة
أكثر من 15 سنة

المحور الأول : التنظيم المحاسبي في شركات التأمين وفق النظام المحاسبي المالي SCF

غير موافق	محايد	موافق	البيان
			1- يعتمد التنظيم المحاسبي على القيد المحاسبي والدورة المحاسبية والدفاتر المحاسبية كمقومات أساسية له
			2- يعود الاختلاف في طرق التنظيم المحاسبي إلى طبيعة الدفاتر المحاسبية
			3- هناك اختلاف في التنظيم المحاسبي في قطاع التأمين عن باقي القطاعات
			4- تطبيق النظام المحاسبي المالي ساعد على عملية التنظيم المحاسبي
			5- يعتبر الجانب المخصص للتنظيم المحاسبي في النظام المحاسبي المالي كاف ومقبول لتحقيق تنظيم المحاسبة في قطاع التأمين
			6- يفيد النظام المحاسبي المالي في تنظيم المحاسبة في قطاع التأمين
			7- التنظيم المحاسبي في شركات التأمين جيد وفعال
			8- للتنظيم المحاسبي وفق النظام المحاسبي المالي دور إيجابي في تحسين وضعية المؤسسة؛

المحور الثاني : القوائم المالية في شركات التأمين في ظل النظام المحاسبي المالي SCF

غير موافق	محايد	موافق	البيان
			1- عند إعداد القوائم المالية للشركة تأخذ بعين الاعتبار مبدأ القابلية للمقارنة مع السنوات السابقة ومع المؤسسات الأخرى
			2- يتم الإفصاح عن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية و التغيرات التي تطرأ عليها
			3- تلتزم شركات التأمين الجزائرية عند إعدادها للقوائم المالية بما نص عليه النظام المحاسبي المالي المتضمن إعداد الكشوف المالية لشركات التأمين و نشرها
			4- المعلومات الصادرة عن القوائم ضمن النظام المحاسبي للتأمين تعطي صورة صادقة عن سير حسابات شركات التأمين
			5- المعلومات المفصّل عنها في القوائم المالية من قبل شركات التأمين الجزائرية لا تعتبر كافية لتلبي احتياجات المستفيدين منها؛
			6- يوجد هناك اختلافات في نوع القوائم المعدة على مستوى شركات التأمين وفق النظام المحاسبي المالي
			7- لا يوجد هناك التزام من طرف شركات التأمين بالنظام المحاسبي المالي عند عرضها لقوائمها المالية؛
			8- تقوم شركات التأمين بنشر القوائم المالية على درجة من الإفصاح

المحور الثالث: الممارسات المحاسبية في شركات التأمين على ضوء النظام المحاسبي المالي SCF و المعايير المحاسبية الدولية

غير موافق	محايد	موافق	البيان
			1- تلتزم شركات التأمين عند إعدادها القوائم المالية ونشرها على المعيار الدولي للإبلاغ المالي رقم (04) (عقود التأمين)
			2- المؤسسة ملتزمة بقياس جميع الأدوات المالية بالقيمة العادلة وفق المعيار الدولي رقم (39)
			3- النظام المحاسبي في شركات التأمين له دور كبير في تحديد نشاطات التأمين و ذلك من حيث تحديد القواعد و المبادئ التي تحكمها
			4- يتميز النظام المحاسبي في شركات التأمين باللامركزية أي أن الأعمال المحاسبية تتوزع على مختلف أقسام شركات التأمين
			5- تعتمد شركة التأمين على خاصية الموثوقية في البيانات المالية
			6- النظام المحاسبي في شركات التأمين له تأثيرا على نظام المعلومات المحاسبي و جودة المعلومات التي يقدمها
			7- التحكم و المراقبة في التسيير يتطلب وجود إطار موحد لشركات التأمين؛
			8- تعتمد شركة التأمين على مبدأ الحيطة والحذر عند تحديد مبالغ النشاط التأميني

الملحق رقم (7): جداول التكرار لمتغيرات العينة

السن

	Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	أقل من 30 سنة	13	43,3	43,3
	من 31 الى 40 سنة	11	36,7	80,0
	من 41 الى 50 سنة	4	13,3	93,3
	اكبر من 50	2	6,7	100,0
Total	30	100,0	100,0	

المؤهل

	Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	تقني سامي	5	16,7	16,7
	ليسانس	13	43,3	60,0
	ماستر	8	26,7	86,7
	ماجستير	2	6,7	93,3
	شهادات أخرى	2	6,7	100,0
Total	30	100,0	100,0	

المهنة

	Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	رئيس مصلحة المحاسبة	5	16,7	16,7
	إطار محاسب	13	43,3	60,0
	إطار مالي	4	13,3	73,3
	إطار تسيير	8	26,7	100,0
Total	30	100,0	100,0	

الخبرة

	Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	أقل من 5 سنوات	10	33,3	33,3
	من 5 الى 10 سنوات	12	40,0	73,3
	من 10 الى 15 سنوات	3	10,0	83,3
	أكثر من 15 سنوات	5	16,7	100,0
Total	30	100,0	100,0	

الملحق رقم (8): جداول التكرار أسئلة الإستبيان

يعتمد التنظيم المحاسبي على القيد المحاسبي والدورة المحاسبية والدفاتر المحاسبية كمقومات أساسية له

	Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	محايد	1	3,3	3,3
	موافق	29	96,7	100,0
Total	30	100,0	100,0	

يعود الاختلاف في طرق التنظيم المحاسبي إلى طبيعة الدفاتر المحاسبية

الملاحق

	Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	6	20,0	20,0	20,0
غير موافق	2	6,7	6,7	26,7
محايد	22	73,3	73,3	100,0
موافق				
Total	30	100,0	100,0	

هناك اختلاف في التنظيم المحاسبي في قطاع التأمين عن باقي القطاعات

	Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	9	30,0	30,0	30,0
غير موافق	2	6,7	6,7	36,7
محايد	19	63,3	63,3	100,0
موافق				
Total	30	100,0	100,0	

تطبيق النظام المحاسبي المالي ساعد على عملية التنظيم المحاسبي

	Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	3	10,0	10,0	10,0
غير موافق	3	10,0	10,0	20,0
محايد	24	80,0	80,0	100,0
موافق				
Total	30	100,0	100,0	

يعتبر الجانب المخصص للتنظيم المحاسبي في النظام المحاسبي المالي كاف ومقبول لتحقيق تنظيم المحاسبة في قطاع التأمين

	Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	5	16,7	16,7	16,7
غير موافق	6	20,0	20,0	36,7
محايد	19	63,3	63,3	100,0
موافق				
Total	30	100,0	100,0	

يفيد النظام المحاسبي المالي في تنظيم المحاسبة في قطاع التأمين

	Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	1	3,3	3,3	3,3
غير موافق	3	10,0	10,0	13,3
محايد	26	86,7	86,7	100,0
موافق				
Total	30	100,0	100,0	

التنظيم المحاسبي في شركات التأمين جيد وفعال

	Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	3	10,0	10,0	10,0
غير موافق	1	3,3	3,3	13,3
محايد	26	86,7	86,7	100,0
موافق				
Total	30	100,0	100,0	

للتنظيم المحاسبي وفق النظام المحاسبي المالي دور إيجابي في تحسين وضعية المؤسسة؛

	Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide غير موافق	1	3,3	3,3	3,3
موافق	29	96,7	96,7	100,0
Total	30	100,0	100,0	

عند إعداد القوائم المالية للشركة تأخذ بعين الاعتبار مبدأ القابلية للمقارنة مع السنوات السابقة ومع المؤسسات الأخرى

	Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide غير موافق	2	6,7	6,7	6,7
محايد	3	10,0	10,0	16,7
موافق	25	83,3	83,3	100,0
Total	30	100,0	100,0	

يتم الإفصاح عن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية و التغيرات التي تطرأ عليها

	Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide غير موافق	1	3,3	3,3	3,3
محايد	9	30,0	30,0	33,3
موافق	20	66,7	66,7	100,0
Total	30	100,0	100,0	

تلتزم شركات التأمين الجزائرية عند إعدادها للقوائم المالية بما نص عليه النظام المحاسبي المالي المتضمن

إعداد الكشوف المالية لشركات التأمين و نشرها

	Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide غير موافق	3	10,0	10,0	10,0
محايد	4	13,3	13,3	23,3
موافق	23	76,7	76,7	100,0
Total	30	100,0	100,0	

المعلومات الصادرة عن القوائم ضمن النظام المحاسبي للتأمين تعطي صورة صادقة عن سير حسابات

شركات التأمين

	Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide محايد	4	13,3	13,3	13,3
موافق	26	86,7	86,7	100,0
Total	30	100,0	100,0	

المعلومات المفصّل عنها في القوائم المالية من قبل شركات التأمين الجزائرية لا تعتبر كافية لتلبي

احتياجات المستفيدين منها؛

	Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide غير موافق	6	20,0	20,0	20,0
محايد	8	26,7	26,7	46,7
موافق	16	53,3	53,3	100,0
Total	30	100,0	100,0	

يوجد هناك اختلافات في نوع القوائم المعدة على مستوى شركات التأمين وفق النظام المحاسبي المالي

	Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide غير موافق	12	40,0	40,0	40,0
محاييد	6	20,0	20,0	60,0
موافق	12	40,0	40,0	100,0
Total	30	100,0	100,0	

لا يوجد هناك التزام من طرف شركات التأمين بالنظام المحاسبي المالي عند عرضها لقوائمها المالية؛

	Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide غير موافق	12	40,0	40,0	40,0
محاييد	8	26,7	26,7	66,7
موافق	10	33,3	33,3	100,0
Total	30	100,0	100,0	

تقوم شركات التأمين بنشر القوائم المالية على درجة من الإفصاح

	Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide غير موافق	3	10,0	10,0	10,0
محاييد	4	13,3	13,3	23,3
موافق	23	76,7	76,7	100,0
Total	30	100,0	100,0	

تلتزم شركات التأمين عند إعدادها القوائم المالية ونشرها على المعيار الدولي للإبلاغ المالي رقم (04) (عقود التأمين)

	Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide غير موافق	3	10,0	10,0	10,0
محاييد	8	26,7	26,7	36,7
موافق	19	63,3	63,3	100,0
Total	30	100,0	100,0	

المؤسسة ملتزمة بقياس جميع الأدوات المالية بالقيمة العادلة وفق المعيار الدولي رقم (39)

	Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide غير موافق	3	10,0	10,0	10,0
محاييد	9	30,0	30,0	40,0
موافق	18	60,0	60,0	100,0
Total	30	100,0	100,0	

النظام المحاسبي في شركات التأمين له دور كبير في تحديد نشاطات التأمين و ذلك من حيث تحديد القواعد و المبادئ التي تحكمها

	Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide محايد	3	10,0	10,0	10,0
موافق	27	90,0	90,0	100,0
Total	30	100,0	100,0	

يتميز النظام المحاسبي في شركات التأمين باللامركزية أي أن الأعمال المحاسبية تتوزع على مختلف أقسام شركات التأمين

	Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide غير موافق	4	13,3	13,3	13,3
محايد	5	16,7	16,7	30,0
موافق	21	70,0	70,0	100,0
Total	30	100,0	100,0	

تعتمد شركة التأمين على خاصية الموثوقية في البيانات المالية

	Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide 2,00	2	6,7	6,7	6,7
3,00	28	93,3	93,3	100,0
Total	30	100,0	100,0	

النظام المحاسبي في شركات التأمين له تأثيرا على نظام المعلومات المحاسبي و جودة المعلومات التي يقدمها

	Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide غير موافق	1	3,3	3,3	3,3
محايد	4	13,3	13,3	16,7
موافق	25	83,3	83,3	100,0
Total	30	100,0	100,0	

التحكم و المراقبة في التسيير يتطلب وجود إطار موحد لشركات التأمين؛

	Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide غير موافق	1	3,3	3,3	3,3
محايد	3	10,0	10,0	13,3
موافق	26	86,7	86,7	100,0
Total	30	100,0	100,0	

تعتمد شركة التأمين على مبدأ الحيطة والحذر عند تحديد مبالغ النشاط التأميني

	Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide غير موافق	2	6,7	6,7	6,7
محايد	2	6,7	6,7	13,3
موافق	26	86,7	86,7	100,0
Total	30	100,0	100,0	

الملحق رقم (9): جداول المتوسط الحسابي والانحراف المعياري

Statistiques descriptives

	N	Minimum	Maximum	Moyenne	Ecart type
q1	30	2	3	2,97	,183
q2	30	1	3	2,53	,819
q3	30	1	3	2,33	,922
q4	30	1	3	2,70	,651
q5	30	1	3	2,47	,776
q6	30	1	3	2,83	,461
q7	30	1	3	2,77	,626
q8	30	1	3	2,93	,365
T1	30	1,50	3,00	2,6917	,31950
N valide (liste)	30				

Statistiques descriptives

	N	Minimum	Maximum	Moyenne	Ecart type
q9	30	1	3	2,77	,568
q10	30	1	3	2,63	,556
q11	30	1	3	2,67	,661
q12	30	2	3	2,87	,346
q13	30	1	3	2,33	,802
q14	30	1	3	2,00	,910
q15	30	1	3	1,93	,868
q16	30	1	3	2,67	,661
T2	30	1,50	3,00	2,4833	,32618
N valide (liste)	30				

Statistiques descriptives

	N	Minimum	Maximum	Moyenne	Ecart type
q17	30	1	3	2,53	,681
q18	30	1	3	2,50	,682
q19	30	2	3	2,90	,305
q20	30	1	3	2,57	,728
q21	30	2	3	2,93	,254
q22	30	1	3	2,80	,484
q23	30	1	3	2,83	,461
q24	30	1	3	2,80	,551
T3	30	2,00	3,00	2,7333	,24286
N valide (liste)	30				

الملحق رقم (10): جدول المتوسط العام للمحاور

Statistiques sur échantillon uniques

	N	Moyenne	Ecart type	Moyenne erreur standard
T1	30	2,6917	,31950	,05833

Statistiques sur échantillon uniques

	N	Moyenne	Ecart type	Moyenne erreur standard
T2	30	2,4833	,32618	,05955

Statistiques sur échantillon uniques

	N	Moyenne	Ecart type	Moyenne erreur standard
T3	30	2,7333	,24286	,04434

Test sur échantillon unique

Valeur de test = 0						
	T	ddl	Sig. (bilatéral)	Différence moyenne	Intervalle de confiance de la différence à 95 %	
					Inférieur	Supérieur
T1	46,143	29	,000	2,69167	2,5724	2,8110

Test sur échantillon unique

Valeur de test = 0						
	T	ddl	Sig. (bilatéral)	Différence moyenne	Intervalle de confiance de la différence à 95 %	
					Inférieur	Supérieur
T2	41,700	29	,000	2,48333	2,3615	2,6051

Test sur échantillon unique

Valeur de test = 0						
	t	ddl	Sig. (bilatéral)	Différence moyenne	Intervalle de confiance de la différence à 95 %	
					Inférieur	Supérieur
T3	61,645	29	,000	2,73333	2,6426	2,8240

الفهرس

الفهرس

الصفحة	
III	الإهداء
IV	الشكر و العرفان
V	الملخص
VI	قائمة المحتويات
VII	قائمة الأشكال البيانية
VIII	قائمة الجداول
IX	قائمة الملاحق
أ	المقدمة العامة

الفصل الأول: الممارسات المحاسبية لشركات التأمين الجزائرية

2	تمهيد الفصل
3	المبحث الأول: الإطار النظري لمحاسبة شركات التأمين الجزائرية
3	المطلب الأول: التنظيم المحاسبي لشركات التأمين وفق النظام المحاسبي المالي
3	أولاً: مفهوم التنظيم المحاسبي في شركات التأمين
3	ثانياً: خصائص و مقومات النظام المحاسبي في شركات التأمين
4	ثالثاً: مدونة و سجلات محاسبة شركات التأمين وفق النظام المحاسبي المالي
7	المطلب الثاني: محاسبة شركات التأمين وفق النظام المحاسبي المالي
7	أولاً: المعالجة المحاسبية لأهم عمليات التأمين وفق النظام المحاسبي المالي
10	ثانياً: القوائم المالية لشركات التأمين وفق النظام المحاسبي المالي
12	ثالثاً: محاسبة شركات التأمين من منظور المعايير المحاسبية الدولية
15	المبحث الثاني: الدراسات السابقة في الموضوع
15	المطلب الأول: عرض الدراسات
15	أولاً: الدراسات باللغة العربية
17	ثانياً: الدراسات باللغة الأجنبية
18	المطلب الثاني: المقارنة بين الدراسات السابقة و الحالية
19	خلاصة الفصل

الفصل الثاني: الدراسة الميدانية

21	تمهيد الفصل
22	المبحث الأول: منهجية الدراسة
22	المطلب الأول: منهج وعينة الدراسة
22	أولاً: هيكل الاستبيان

22 ثانيا:عينة الدراسة
23 المطلب الثاني: أدوات الدراسة وأساليب جمع البيانات
23 أولا: أدوات الدراسة
24 ثانيا : أساليب جمع البيانات(تصميم ونشر الاستبيان)
25 المبحث الثاني: نتائج الدراسة الميدانية
25 المطلب الأول: الخصائص العامة لعينة الدراسة
25 أولا: وصف خصائص عينة الدراسة
28 ثانيا : نتائج الإحصاء الوصفي
32 المطلب الثاني : مناقشة النتائج
32 أولا: مناقشة نتائج الاستبيان
34 ثانيا: اختبار لعينة واحدة One sample T- test
36 خلاصة الفصل
38 الخاتمة
41 قائمة المراجع
45 الملاحق
66 الفهرس