



جامعة قاصدي مرباح ورقلة
كلية العلوم الاقتصادية و التجارية و علوم التسيير
قسم العلوم التجارية

مذكرة مقدم لاستكمال متطلبات شهادة الماستر الأكاديمي، الطور الثاني
في ميدان علوم الاقتصادية و التسيير و علوم التجارية
فرع علوم المالية
التخصص : دراسات محاسبية وجبائية معمقة
بعنوان :

تقييم الممارسات المحاسبية لشركات التأمين ودورها في اتخاذ القرار

دراسة حالة لعينة من شركات التأمين لمدينة ورقلة خلال الفترة
مارس - أفريل 2017

من إعداد الطالبة : صابرة بن هنية
نوقشت وأجيزت علنا بتاريخ : 2017/05/15
أمام اللجنة المكونة من السادة :

الدكتور / بدر الزمان خمقاني (أستاذ محاضر ب - جامعة قاصدي مرباح ورقلة) رئيسا
الدكتور / عمر موساوي (أستاذ محاضر ب - جامعة قاصدي مرباح ورقلة) مشرفا
الدكتور / فريد عوينات (أستاذ مساعد أ - جامعة قاصدي مرباح ورقلة) مناقشا

السنة الجامعية : 2017/2016



جامعة قاصدي مرياح ورقلة

كلية العلوم الاقتصادية و التجارية و علوم التسيير

قسم العلوم التجارية

مذكرة مقدم لاستكمال متطلبات شهادة الماستر الأكاديمي، الطور الثاني

في ميدان علوم الاقتصادية و التسيير و علوم التجارية

فرع علوم المالية

التخصص : دراسات محاسبية وجبائية معمقة

بعنوان :

تقييم الممارسات المحاسبية لشركات التأمين

ودورها في اتخاذ القرار

دراسة حالة لعينة من شركات التأمين لمدينة ورقلة خلال الفترة

مارس – أبريل 2017

من إعداد الطالب : صابرة بن هنية

نوقشت وأجيزت علنا بتاريخ : 2017/03/15

أمام اللجنة المكونة من السادة :

(أستاذ محاضر ب – جامعة قاصدي مرياح ورقلة) رئيسا

الدكتور / بدر الزمان خمقاني

(أستاذ محاضر ب – جامعة قاصدي مرياح ورقلة) مشرفا

الدكتور / عمر موساوي

(أستاذ مساعد أ – جامعة قاصدي مرياح ورقلة) مناقشا

الدكتور / فريد عوينات

السنة الجامعية : 2017/2016

الإهداء

الحمد والفضل والشكر لله على توفيقه لي لإنجاز هذا العمل المتواضع
إلى أخواني وإخوتي صديقات اللواتي قضيت معهم أجمل أيام حياتي .
والى كل الذين ينتظرون أن يكون هذا الإهداء لهم
أعتذر

وأهدي ثمرة جهدي إلى.... رفيق دربي الذي كان مثالا يتحدى به في الصبر
طوال فترة دراستي .
إلى روح والدي والدي رحمهم الله .
إلى كل طالب علم .
إلى كل أم مسلمة عربية فلسطينية تذرف دموع الفراق لأبنائها .

صابرة

الشكر

إن الشكر لله سبحانه وتعالى أولاً وأخيراً الذي أنعمني بنعمة العلم ووفقني إلى بلوغ هذه الدرجة، ثم إلى روح والديا الكريمين على ما أولياه من رعاية وحرص على متابعة تعليمي، وإنني أرفع أكف الضراعة إلى الله تعالى أن يرحمهما ويتغمدهما برحمته وان يبلغهما الفردوس الأعلى، وأرى لزاماً علي أن أتقدم بجزيل الشكر وعظيم الامتنان لأستاذي الفاضل الدكتور "عمر موساوي" الذي تفضل بالإشراف على هذه المذكرة، ولا أنسى أن أقدم شكري وخالص تقديري إلي الأستاذة "خالد لمقدم" "عبد الله مايو" "رشيد مناصرية"، على نصائحهم ومساعداتهم وجزيل شكري موصول لكل من أسدى إليا معروفاً وقدم لي نصيحة وخاصة كل زملاء العمل الذين ساندوني طوال فترة الدراسة، وساعدوني في سبيل إنجاح هذا الجهد المتواضع، وأخص بالذكر مشرف التريص الذي لازمني طوال فترة الدراسة الميدانية السيد: "عبد الله لشهب"، وكل موظفي مصلحة المالية والمحاسبة في الشركة الوطنية للتأمينات المديرية الجهوية ورقلة (SAA) والى كل عمال شركات التأمين على مستوى مدينة ورقلة .

وما توفيقي إلا بالله



الملخص

تهدف هذه الدراسة إلى تقييم الممارسات المحاسبية في شركات التأمينات، على مستوى مدينة ورقلة، ومن أجل الوصول إلى الأهداف المرجوة من هذه الدراسة اعتمدنا في دراستنا على الإطار النظري المتعلق بالموضوع بغية تشخيص متغيرات الدراسة معتمدين في جمع البيانات المتعلقة بالموضوع على الأدبيات والدراسات السابقة ذات الصلة أما الجانب التطبيقي اعتمدنا على أسلوب الدراسة الميدانية من خلال توزيع الاستبيان على عينة الدراسة مستعينين بالبرنامج الإحصائي (SPSS) لتحليل وتفسير نتائج الاستبيان والتوصل إلى فهم أوضح للإشكالية المطروحة .

الكلمات المفتاحية : ممارسة محاسبية، شركات التأمين، التقييم المحاسبي، التسجيل المحاسبي، الإفصاح، اتخاذ القرار .

Summary

This study aims to evaluate the accounting habits in the insurance area, the companies which were studying in the city of Ouargla. And to achieve, the wanted goals from this study, we focused on the theoretical status concerning the subject, to distinguish the change in the study by collecting informations over the ethics and old studies. That has a connection, for the practical way, we used field trig study by distributing a questionnaire on the study sample, using statistics programs (SPSS) to analysis and explain the results of the questionnaire and achieve a proper and clearer understanding to the problematic.

Key words: accounting practice, insurance companies, accounting valuation, accounting registration, recognition, decision making

قائمة المحتويات

الصفحة	العنوان
III	الإهداء
IV	الشكر
V	الملخص
VI	قائمة المحتويات
VII	قائمة الجداول
VIII	قائمة الأشكال
IX	قائمة الملاحق
أ	المقدمة
	الفصل الأول: الممارسات المحاسبية لشركات التأمين واتخاذ القرار
3	المبحث الأول: الإطار النظري لمحاسبية شركات التأمين واتخاذ القرار .
14	المبحث الثاني: الدراسات السابقة .
	الفصل الثاني : الدراسة الميدانية لتقييم الممارسات المحاسبية في شركات التأمين .
20	المبحث الأول : الطريقة والأدوات المستخدمة في الدراسة .
23	المبحث الثاني : نتائج الدراسة الميدانية ومناقشتها .
37	الخاتمة العامة
40	المراجع
43	الملاحق
62	الفهرس

قائمة الجداول

الصفحة	الجدول	الرقم
21	عدد الاستبيانات الموزعة	(1-2)
21	مقياس ليكارث الثلاث	(2- 2)
22	مجال المتوسط الحسابي المرجح لكل مستوى (مقياس ليكارث)	(3 -2)
23	معاملات الثبات لشركات التأمين بطريقة ألفا كرونباخ	(4 - 2)
23	توزيع العينة حسب متغير الجنس	(5 -2)
24	توزيع العينة حسب متغير الشهادات العلمية	(6 -2)
25	توزيع العينة حسب متغير المهنة	(7 -2)
25	توزيع العينة حسب متغير الخبرة	(8 - 2)
26	المتوسط العام وتحديد الاتجاه للفرضية الأولى	(9 -2)
28	المتوسط العام وتحديد الاتجاه للفرضية الثانية	(10-2)
31	الارتباط الخطي بين المتغير المستقل والتابع لشركات التأمين	(11-2)
31	يوضح تحليل تباين خط الانحدار لشركات التأمين	(12-2)
32	يوضح قيم معاملات خط الانحدار لشركات التأمين	(13- 2)
33	يوضح تحليل التباين الأحادي لدراسة فروق المتوسطات (حسب الشهادة العلمية)	(14-2)
34	يوضح تحليل التباين الأحادي لدراسة فروق المتوسطات (حسب المهنة)	(15- 2)
34	يوضح تحليل التباين الأحادي لدراسة فروق المتوسطات (حسب الخبرة)	(16- 2)

قائمة الأشكال

الصفحة	الشكل	الرقم
20	النموذج النظري للدراسة .	(1 -2)
24	توزيع العينة حسب متغير الجنس .	(2 -2)
24	توزيع العينة حسب متغير الشهادات العلمية	(3 -2)
25	توزيع العينة حسب متغير المهنة	(4 -2)
26	توزيع العينة حسب متغير الخبرة	(5 -2)
29	الرسم البياني لتوزيع النتائج	(6-2)
33	الرسم البياني لمعادلة خط الانحدار	(7 -2)

قائمة الملاحق

الصفحة	اسم الملحق	الرقم
43	مدونة حسابات قطاع التأمينات	.1
46	نموذج لميزانية الأصول	.2
47	نموذج لميزانية الخصوم	.3
48	نموذج جدول حسابات النتائج (حسب الطبيعة)	.4
49	جدول تدفقات الخزينة (الطريقة المباشرة)	.5
50	جدول تدفقات الخزينة (الطريقة الغير مباشرة)	.6
51	جدول تغيرات الأموال الخاصة الأموال	.7
52	استمارة صدق المحكمين	.8
54	الاستبيان	.9
56	استمارة الأساتذة المحكمين	.10
57	مخرجات برنامج التحليل الإحصائي spss	.11

مقدمة

مقدمة :

تلعب المؤسسات المالية دورا هاما في المجتمعات الحديثة حيث يقوم نشاطها على جمع الأموال بأشكال متعددة من أفراد المجتمع ليعاد استثمارها مرة أخرى ويستفاد منها المجتمع بصور مختلفة . وشركات التأمين تعتبر أحد هذه المؤسسات التي عرفت تطورا في السنوات الأخيرة بشكل كبير حتى أصبحت من الصناعات الأكثر قوة ، ومن أهم الركائز الأساسية التي تدعم النشاط الاقتصادي لأي دولة فالشركات والهيئات المختلفة تجد في التأمين الدرع الواقي والوسيلة الفعالة لحماية ممتلكاتها ورؤوس أموالها ضد المخاطر المتوقعة وضمان استمراريتها، ودور هذه العمليات التي تقوم بها شركات التأمين لا بد لها من نظام محاسبي محكم يتماشى مع الأحداث التي مست الممارسة المحاسبية العالمية ما استدعى الدول إلى محاولة تبني المعايير المحاسبية الدولية (IAS/IFRS)، والتي أطلق عليها فيما بعد معايير إعداد التقارير المالية، وهذا التبني الذي كان متفاوتا من بلد لآخر حسب الخصوصية الوطنية لكل بلد والذي كان له تأثير كبير على البيئة المحاسبية الجزائرية من خلال الإصلاح المحاسبي الأخير، والذي تلزم فيه المؤسسات بتسجيل عملياتها وفقا للقواعد المحاسبية المحددة في القانون (11 / 07) والمتضمن النظام المحاسبي المالي وغيره من النصوص التنظيمية المتخذة لتطبيقه. والذي قدم الصبغة الدولية لهذه المحاسبة ولإنجاح الإصلاح المحاسبي وتكييف النظام المحاسبي المالي وفق خصائص شركات التأمين، تم إصدار الإشعار رقم 89 المتضمن مدونة وقواعد سير الحسابات وعرض القوائم المالية لشركات التأمين وإعادة التأمين

كما تجدر الإشارة إلى أن محاسبة التأمين تركز على المبادئ الأساسية للمحاسبة المالية ، بالإضافة إلى القواعد الفنية الخاصة بالتأمين التي تتطلبها أعمال شركات التأمين التي تمتد إلى عدة سنوات مما تلزم بمسك مجموعة من السجلات والدفاتر التي تدون فيها مختلف البيانات اللازمة لتسيير نشاط الشركة وقياس نتائجها كما أن النظام المحاسبي المالي ألزمها كغيرها من المؤسسات الاقتصادية بإعداد كشوف مالية والتي على أساسه تتخذ شركات التأمين قراراتها، وعلى هذا الأساس ارتأينا دراسة المحاسبة في هذا القطاع وتقييم الممارسات المحاسبية فيه.

ومن هذا المنطلق تم صياغة الإشكالية الرئيسة للموضوع بالشكل التالي :

ما هو دور الممارسات المحاسبية المطبقة في شركات التأمين في اتخاذ القرار؟

و من أجل الإلمام أكثر بهذا الموضوع والإجابة على الإشكالية الرئيسة ندرج الأسئلة الفرعية التالية:

- 1- هل تلتزم شركات التأمين بالممارسات المحاسبية (التقييم، التسجيل المحاسبي، الإفصاح) ؟
- 2- هل تطبيق الممارسات المحاسبية في شركات التأمين ساعد على اتخاذ القرارات الداخلية والخارجية ؟
وللإجابة على الإشكالية الرئيسة وكذا الأسئلة الفرعية ندرج الفرضيات التالية :
- 1- تلتزم شركات التأمين بالممارسات المحاسبية (التقييم ، التسجيل المحاسبي ، الإفصاح) .
- 2- تطبق الممارسات المحاسبية في شركات التأمين ساعد على اتخاذ القرارات الداخلية والخارجية.

1- أهمية الدراسة :

تكمن أهمية الدراسة في ظل الممارسات المحاسبية الجزائرية التي تمت بعد الإصلاح ، وذلك بتبني الجزائر النظام المحاسبي المالي، الذي ساهم في خلق المناخ الملائم لترقية الممارسات المحاسبية و الدور الكبير الذي تلعبه صحة تطبيق هذه الأخيرة في اتخاذ القرار ، ومعرفة مدى تأقلم هذا القطاع مع النظام المحاسبي المالي الذي يستمد مرجعيته من المعايير المحاسبة الدولية.

2- أهداف الدراسة :

تمثلت أهداف الدراسة في ما يلي :

- التعمق أكثر في المفاهيم .
- إعطاء صورة موضحة ومبسطة للعمل المالي والمحاسبي في هذا القطاع .
- الإطلاع على مختلف التعديلات التي حدثت على النظام المحاسبي المالي وما توافقه مع قطاع التأمينات .
- معرفة أهمية الالتزام بالتقييم المحاسبي ، والتسجيل المحاسبي ، والإفصاح المحاسبي في ظل النظام المحاسبي المالي في البيئة الجزائرية (قطاع التأمينات) .
- الوقوف على آراء المحاسبين والمدراء و المالىين في قطاع التأمينات .
- التعرف على دور تطبق الممارسات المحاسبية في اتخاذ القرار
- المقارنة بين الواقع المدروس وما هو موجود في التشريع .

3- أسباب اختيار الموضوع محل الدراسة :

- الاهتمام بالمجال المحاسبي .
- أهمية القطاع في النشاط الاقتصادي .
- الطبيعة المميزة لأنشطة التأمين والتي تختلف عن أنشطة المؤسسات الاقتصادية الأخرى .
- التعرف على طبيعة الممارسة المحاسبية و دورها في اتخاذ القرار .
- إبراز أهم الصعوبات التي تواجه المحاسبين في ظل النظام المحاسبي .
- انتشار وتعدد شركات التأمين العمومية والخاصة وتطور نتائجها خاصة في السنوات الأخيرة .
- فتح آفاق مستقبلية أخرى لمن أراد البحث في الموضوع .

4- أبعاد الدراسة :

حيث تم التركيز من حيث أبعاد الدراسة على ما يلي :

- **الأبعاد المكانية :** تتعلق هذه الدراسة بمجموعة شركات التأمين التي تنشط في بمدينة ورقلة والتي تضمنت المسح عن طريق الاستبيان والذي مست عينة المحاسبين الذين ينتمون لقطاع التأمين .
- **الأبعاد البشرية :** اقتصرت الدراسة على مدراء و إدارات المحاسبة والمالية .
- **الأبعاد الزمنية :** الدراسة النظرية استغرقت حوالي شهرين من 01 فيفري إلى غاية 01 أفريل . أما بالنسبة للدراسة الميدانية استغرقت حوالي شهر من 19 مارس إلى غاية 19 أفريل .

5- منهج الدراسة والأدوات المستعملة :

لدراسة موضوع تقييم الممارسات المحاسبية في شركات التأمين سوف نعتمد على المنهج الوصفي والتحليلي، أما المنهج الوصفي في الجانب النظري من خلال تجميع المعلومات وبالاعتماد ما جاء به الباحثون والمفكرين في مجال محاسبة شركات التأمين بينما المنهج التحليلي فنعتمد على منهج دراسة حالة من خلال دراسة حالة لعينة من شركات التأمين بمدينة ورقلة وذلك بتوزيع الاستبيان الموجه لمجموعة من الممارسين للمحاسبة بهدف دراسة المعلومات وتحليلها وتفسيرها للوصول إلى دور الممارسات المحاسبية المطبقة في شركات في اتخاذ القرار. تمت معالجة البيانات بواسطة البرنامج الإحصائي (SPSS).

6- مرجعية الدراسة : لقد تم الاعتماد في الدراسة على مجموعة من الرسائل الجامعية والكتب والمجلات والمقالات العلمية والبحث على مواقع الانترنت بالإضافة إلى النتائج المتحصل عليها من الدراسة التطبيقية .

7- الصعوبات المتوقعة:

أثناء إنجازنا واجهتنا مجموعة من الصعوبات من بينها :

- نقص الدراسات التي تتناول تقييم الممارسات المحاسبية في شركات التأمينات.
- التحفظ من طرف المسؤولين بتزويدنا بالمعلومات الخاصة والتي يعتبرونها من أسرار المهنة .
- الانشغالات الدائمة من طرف الموظفين والإطارات وعدم توفر الوقت لديهم بسبب التزاماتهم المهنية .
- الضيق الكبير للوقت الممنوح لإعداد المذكرة .

8- هيكل البحث :

بغية معالجة الإشكالية المطروحة قمنا بتقسيم الدراسة إلى فصلين :

الفصل الأول : تحت عنوان الممارسات المحاسبية واتخاذ القرار في شركات التأمين وقد قسم بدوره إلى مبحثين : **المبحث الأول** الإطار النظري لمحاسبة شركات التأمين واتخاذ القرار، يحتوي على مطلبين **الأول** يتعلق بالممارسات المحاسبية في شركات التأمين والثاني مفاهيم أساسية حول عملية اتخاذ القرار .

المبحث الثاني الدراسات السابقة، والذي تطرقنا في مطلبه الأول إلى عرض مختلف الدراسات السابقة التي لها صلة بموضوع بحثنا ، أما المطلب الثاني فخصص لمميزات هذه الدراسات .

الفصل الثاني : خصص للدراسة الميدانية، حيث تم إسقاط الدراسة النظرية على أرض الواقع لمحاولة الوصول إلى مناقشة النتائج المتعلقة بتقييم الممارسات المحاسبية في شركات التأمين ودوره في اتخاذ القرار، حيث تم تقسيم هذا الفصل إلى مبحثين، **الأول** خصص الطريقة والأدوات المتبعة في الدراسة ، في حين **الثاني** قد خصص لعرض نتائج الدراسة الميدانية ومناقشتها.

**الفصل الأول: الممارسات
المحاسبية لشركات التأمين
واتخاذ القرار**

تمهيد

تلعب المؤسسات المالية دوراً هاماً في النشاط الاقتصادي، إذ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من دعائم اقتصاد الدولة وهذه الأخيرة تطبق مجموعة من الفروض والمبادئ والقواعد المتعارف عليها في المحاسبة المالية، وباعتبار أن شركات التأمين ومحاسبتها تعتبر فرعاً من فروع المحاسبة تتفق مع هذه المؤسسات، كونها وحدة اقتصادية تقوم باستخدام كمية من الأموال من مصادر مختلفة، إذ تتأثر بمختلف التطورات والمستجدات التي تشاهدها الممارسات المحاسبية، و عليه سنحاول من خلال هذا الفصل التطرق إلى الممارسات المحاسبية في شركات التأمين واتخاذ القرار وقد تم تقسيم هذا الفصل إلى المباحث التالية:

المبحث الثاني: الإطار النظري لمحاسبة شركات التأمين واتخاذ القرار.

المبحث الثالث: الدراسات السابقة.

المبحث الأول: الإطار النظري لمحاسبية شركات التأمين واتخاذ القرار.

تعتمد الكيانات التجارية على أنظمة محاسبية فرضها عليها النظام المحاسبي المالي، وذلك بهدف الوصول إلى تحديد وضعها المالي والذي تنبئ على أساسه قراراتها المستقبلية التي تكون في صالح هذه الأخيرة ، لذا سنحاول من خلال هذا المبحث التعرف على الممارسات المحاسبية المطبقة في شركات التأمين ودورها في اتخاذ القرارات .

المطلب الأول : الممارسات المحاسبية في شركات التأمين

الفرع الأول : تعريف الممارسة المحاسبية

- هي الطريقة الروتينية التي يتم جمعها من يوم إلى يوم و الأنشطة المالية لكيان تجاري وتسجيلها .والممارسات المحاسبية للشركة تشير إلى الطريقة التي يتم من خلالها تنفيذ سياستها المحاسبية والالتزام بها على أساس روتيني ، وعادة من قبل محاسب و / أو مدقق حسابات أو فريق من المهنيين في المحاسبة " .
- الممارسة المحاسبية هي " تلك العمليات اليومية التي يقوم بها المحاسب أو مجموعة من المحاسبين بناء على مبادئ وقواعد وطرق محاسبية وقوانين تم وضعها من أجل الوصول إلى نتائج معبرة عن تلك الوضعية في فترة من الزمن، أو هي ذلك العمل المحاسبي الذي يكون بشكل متواصل ويكون فيه التسجيل والتبويب .والتلخيص بناء على المبادئ والقواعد والطرق المحاسبية التي نص عليها القانون وحددها .¹

الفرع الثاني : قواعد التقييم والتسجيل المحاسبي

- فيما يخص " القواعد المحاسبية " الخاصة بقطاع التأمين، يجب تطبيق المبادئ المحاسبية وقواعد التقييم والتسجيل المحددة وفقا لأحكام القرار الصادر بتاريخ 26 جويلية 2008 المحدد لقواعد التقييم والمحاسبة والقوائم المالية وعرضها وكذلك مدونة الحسابات وقواعد سيرها .²
- 1- تعريف التقييم المحاسبي : تخصيص قيم رقمية لحدث أو عنصر معين مرتبط بالمنشأة على أن يشمل القياس عمليات التعريف والتبويب لهذا الحدث .³
 - 2- تعريف التسجيل المحاسبي : هو طريقة إثبات لنشاطات تقوم بها الشركة مع أطراف أخرى عن طريق قيود تنبث ما عليها ومالها والقيود " هو عملية تسجيل بيان معين ، بطريقة معينة في سجل يعد لهذا الغرض⁴ ويمكن أن نتطرق إلى قواعد تقييم الأصول والخصوم والأعباء والإرادات وإدراجها في الحسابات، والتي ينبغي تطبيقها على العناصر التي تحتوي عليها القوائم المالية من أجل توفير معلومات تعكس الواقع الاقتصادي للمؤسسات من خلال ما يلي:

¹ رشيد قريوة ، تقييم الممارسات المحاسبية في قطاع التأمين في ظل النظام المحاسبي المالي ، مذكرة مقدمة لاستكمال متطلبات الماجستير في العلوم التجارية جامعة ورقلة 2015-2016 ص 19 .

² Ministère de finances، CNC، Avis n°89 portant plan et règles de fonctionnement des comptes et présentations des états financiers des entités d'assurances et/ ou de réassurances، Alger 2011 p 1

³ عبد اله السايب ، تقييم الممارسات المحاسبية وفق النظام المحاسبي المالي ، مذكرة ماجستير محاسبة ومالية ، ورقة 2015-2016 ص 16

⁴ رشيد قريوة ، مرجع سابق ص 21

أولاً: إدراج الأصول والخصوم والأعباء والإرادات في الحسابات¹.

- يتم إدراج الأصول والخصوم والأعباء والإرادات في الحسابات حسب قواعد أساسية نتطرق إليها باختصار في النقاط التالية:
- ❖ يدرج عنصر الأصول والخصوم والأعباء والإرادات في الحسابات عندما يكون من المحتمل أن تعود منه أو إليه أية منفعة اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالمؤسسة؛
 - ❖ وللعنصر كلفة أو قيمة يمكن تقييمها بطريقة صادقة؛
 - ❖ يتم تقييم الإيرادات الناتجة عن مبيعات أو تقديم خدمات وغيرها من الأنشطة العادية بالقيمة الحقيقية (العادلة)؛
 - ❖ يتم تكوين مؤونات عن الأعباء المبينة بوضوح والمحتملة بفعل أحداث طرأت أو جاز حدوثها. وتحول المؤونات إلى النتائج عندما تزول الأسباب التي دعت إلى تكوينها؛
 - ❖ يدرج أي عبء في حساب النتائج بمجرد توقفه عن إنتاج أي منفعة اقتصادية مستقبلية، أو كانت هذه المنافع الاقتصادية المستقبلية لا تتوفر على شروط إدراجه في الميزانية كأصل؛
 - ❖ ونشير إلى أن الإيرادات المتأتية من عقود التأمين أو إعادة التأمين تقييم بالقيمة الحقيقية للمقابل المستلم أو قيد الاستلام في تاريخ اكتتاب العقد².

ثانياً: القواعد العامة للتقييم المحاسبي³

ترتكز طريقة تقيد العناصر في الحسابات كقاعدة عامة على مبدأ التكلفة التاريخية، إلا أنه يمكن تقييم بعض العناصر وحسب شروط معينة استناداً إلى :

✓ القيمة الحقيقية (الكلفة الراهنة)؛ La juste valeur

✓ قيمة الإنجاز؛ Valeur de réalisation

✓ القيمة المحينة (قيمة المنفعة). Valeur actualisée ou valeur d'utilité.

التكلفة التاريخية : تسجل عناصر الأصول ، الخصوم الأعباء والإيرادات محاسبياً وتعرض في القوائم المالية بكلفتها التاريخية ، أي على أساس تكلفة حيازتها دون اعتبار أثار تغير أو تطور القوة الشرائية لوحدة النقد .
تتألف التكلفة التاريخية للسلع والممتلكات المقيدة في أصول الميزانية ، عقب خصم الرسوم القابلة للاسترجاع والتخفيضات التجارية مما يلي :

1. تكلفة الشراء بالنسبة للسلع المكتسبة؛

2. قيمة الإسهام بالنسبة للسلع المستلمة كمساهمة ؛

3. القيمة العادلة بالنسبة للسلع المكتسبة مجاناً؛

- تقوم المؤسسة في كل تاريخ إقفال الحسابات بفحص ما إذا كان هناك أي مؤشر يدل على أن أي أصل من الأصول المالية لم يفقد قيمته، و إذا ثبت وجود مثل هذا المؤشر فإن المؤسسة تقوم بتقدير القيمة الممكن تحصيلها من الأصل، حيث تقييم هذه الأخير (والقيمة النفعية) القيمة المحينة لتقدير سيولة الأموال المستقبلية المنتظرة وقيمة التنازل عنه في نهاية مدة الانتفاع به.

¹ الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية العدد 19 بتاريخ 2009/03/25 ص 6

² Ministère de finances، CNC، Avis n°89 portant plan et règles de fonctionnement des comptes et présentations des états financiers des entités d'assurances et/ ou de réassurances، Alger 2011 p 1

³ الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية العدد 19 بتاريخ 2009/03/25 ص 7

- عندما تكون القيمة القابلة للتحصيل أقل من القيمة المحاسبية الصافية (بعد الإهلاك)، فإن هذه القيمة الأخيرة يجب إرجاعها إلى قيمتها القابلة للتحصيل، ويشكل مبلغ فائض القيمة المحاسبية خسارة في القيمة تسجل بانخفاض الأصل المذكور وإدراج عبء في الحسابات، أما إذا انخفضت هذه الخسارة أو زالت في سنوات لاحقة تؤخذ خسارة القيمة المسجلة خلال السنوات السابقة ضمن الإيرادات في حساب النتائج وذلك عندما تصبح قيمة الأصل القابلة للتحصيل أكبر من قيمته المحاسبية.

ثالثا: القواعد الخاصة لتقييم المحاسبي.

نلخص أهم القواعد الخاصة للتقييم الواردة في النظام المحاسبي المالي في النقاط التالية:

1. القيم الثابتة العينية والمعنوية:

القيم الثابتة العينية هي أصول عينية تحوزها المؤسسة من أجل الإنتاج، تقدم الخدمات والإيجار والاستعمال لإغراض إدارية، ويفترض أن تستغرق مدة استعمالها إلى أكثر من السنة المالية. والقيم الثابتة المعنوية هي أصول قابلة للتحديد غير نقدية وغير مادية، مراقبة ومستعملة في إطار الأنشطة العادية.

- تدرج القيم الثابتة في الحسابات بتكلفتها، وتدرج فيها مجموع تكاليف الاقتناء، ووضعها في أماكنها، والرسوم المدفوعة والأعباء المباشرة الأخرى، كما تضاف تكلفة التفكيك عند انقضاء مدة الانتفاع وتكلفة تحديد الموقع إلى تكلفة إنتاج القيم الثابتة أو اقتنائها.

- يوزع المبلغ القابل للاهلاك بصورة مطردة على مدة نفعية الأصل مع مراعاة القيمة المتبقية المحتملة، وتعكس طريقة الاهلاك تطور استهلاك المؤسسة للمنافع الاقتصادية التي يدرها الأصل.

- تدرس دوريا طريقة الاهلاك، المدة النفعية والقيمة المتبقية، وفي حالة حدوث تعديل مهم للوتيرة المنتظرة من المنافع الاقتصادية تعدل التوقعات و التقديرات لكي تعكس هذا التغير في الوتيرة.

- يتم تقييم القيم الثابتة العينية بتكلفتها منقوصا منها مجموع الاهلاكات ومجموع خسائر القيمة، غير أنه يرخص للمؤسسة أن تدرجها بالمبلغ المعاد تقييمه، وفي إطار هذه المعالجة المرخص بها تدرج في الحسابات بقيمتها الحقيقية في تاريخ إعادة التقييم منقوصا منها مجموع الاهلاكات ومجموع خسائر القيمة اللاحقة.

- إذا ارتفعت القيمة المحاسبية لأصل ما عقب إعادة تقييمه، فإن الزيادة تقيد مباشرة في شكل رؤوس أموال خاصة تحت قيد " فرق إعادة التقييم".

2. العقارات الموظفة:

- بعد إدراج العقارات الموظفة في الحسابات الأولية باعتبارها قيما ثابتة يمكن القيام بتقييمها إما حسب طريقة التكلفة أو على أساس قيمتها الحقيقية (طريقة القيمة الحقيقية)، بحيث يجب أن تعكس القيمة الحقيقية الحالة الواقعية للسوق عند تاريخ إقفال السنة المالية.

- في حالة ما إذا تعذر تحديد القيمة الحقيقية بشكل ذو مصداقية يدرج العقار حسب طريقة التكلفة مع تقديم معلومات عن ذلك في الملحق والأسباب التي جعلت طريقة القيمة الحقيقية غير مطبقة¹.

¹ الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية العدد 19 بتاريخ 2009/03/25 ص 8، 10، 9.

3. أصول مالية غير جارية، سندات وحسابات دائنة:

تتمثل الأصول المالية المملوكة لأي مؤسسة، من غير القيم العقارية الموظفة والأصول المالية الأخرى، أساسا في أربعة فئات:

✓ سندات المساهمة والحسابات الدائنة الملحقة؛

✓ سندات المثبتة لنشاط المحفظة؛

✓ السندات المثبتة الأخرى التي تمثل أقساط رأس مال أو توظيفات ذات أمد طويل؛

✓ القروض والحسابات الدائنة التي لا تنوي المؤسسة بيعها في الأجل القصير؛

- يتم تقييم (الأدوات المالية المتاحة للبيع) المساهمات والحسابات الدائنة لغرض التنازل وكذلك السندات المثبتة لنشاط المحفظة) عقب إدراجها الأولى في الحسابات بقيمتها الحقيقية.

- التوظيفات المالية التي تمت حيازتها حتى حلول استحقاقها وكذلك القروض والحسابات الدائنة التي لم يتم حيازتها لأغراض معاملة تجارية، يتم تقييمها بالتكلفة المهتلفة وتخضع عند كل سنة مالية لاختبار انخفاض القيمة.

4. الإعانات:

تدرج الإعانات في الحسابات كإيرادات في حساب النتائج في سنة مالية أو عدة سنوات بنفس وتيرة التكاليف التي يفترض فيها تعويضها.

5. مؤونات المخاطر والأعباء:

6. المؤونات هي عبارة عن خصوم يكون استحقاقها أو مبلغها غير مؤكد، وتكون محلا لإعادة تقدير عند إقفال كل سنة مالية.

7. القروض والخصوم المالية الأخرى:

- يتم تقييم القروض والخصوم المالية الأخرى حسب تكلفتها، وبعد الاقتناء تقييم الخصوم المالية من غير الخصوم التي تمت حيازتها لأغراض معاملة تجارية حسب التكلفة المهتلفة، أما الخصوم التي تمت حيازتها لأغراض التعامل التجاري تقييم بقيمتها الحقيقية.

- تدرج تكاليف القروض في الحسابات كأعباء مالية للسنة المالية المترتبة فيها إلا إذا أدمجت في كلفة الأصل، وذلك إذا تطلب اقتناء أو إنتاج الأصل مدة طويلة من التحضير (أكثر من 12 شهر).¹

الفرع الثالث : مدونة الحسابات والقوائم المالية لشركات التأمين

أولا: مدونة الحسابات لشركة التأمين²

عرض مختصر لحسابات شركة التأمين :

1- المجموعة الأولى: حسابات رؤوس الأموال (لم تتغير ما عدا حساب 14 و 19).

ح 14 / مؤونات تقنية، ويتفرع إلى:

- حساب : 140 مؤونات الضمان (لتكوين مؤونات لمواجهة النقص عند عمليات التأمين وإعادة التأمين)؛

- حساب : 141 مؤونات مكملة إجبارية للديون التقنية (يستعمل للتعويض عن نقص في الديون التقنية)؛

¹ الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية العدد 19 بتاريخ 2009/03/25 ص 11، 13، 14، 12.

² Ministère de finances، CNC، Avis n°89 portant plan et règles de fonctionnement des comptes et présentions des états financiers des entités d'assurances et/ ou de réassurances، Alger 2011 p 3.

- حساب : 142 مؤونات الأخطاء والكوارث (تسجيل هذه المؤونات لتساهم في التضامن الوطني لمواجهة الأخطاء) ؛
- ح : 19 /ديون على الأموال أو القيم المستلمة عن عمليات إعادة التأمين والتي تمثل التزامات تقنية، ويتفرع إلى:
- حساب 190 كيانات ذات صلة؛
- حساب 191 كيانات مساهمة؛
- حساب 192 كيانات أخرى؛
- 2- المجموعة الثانية :حساب الأصول الثابتة و هي نفسها في المخطط المحاسبي العام.
- 3- المجموعة الثالثة :حسابات المؤونات والديون التقنية للتأمين.
- ح 30 /مؤونات فنية لعمليات مباشرة" التأمين على الأضرار"؛
- ح 31 /مؤونات فنية على العمليات المقبولة " التأمين على الأضرار"؛
- ح 32 /مؤونات فنية على العمليات المباشرة" التأمين على الأشخاص"؛
- ح 33 /مؤونات على العمليات المقبولة" التأمين على الأشخاص"؛
- ح 38 /حصة التأمين الاقتراني المسندة؛
- ح 39 /حصة إعادة التأمين المسندة؛
- 3- المجموعة الرابعة :حسابات الغير(لم تتغير ما عدا حساب 40 و 41)؛
- ح 40 /الديون الناشئة عن إعادة التأمين وإعادة التأمين المشترك؛
- ح 41 /المؤمنون، وسطاء التأمين والحسابات الملحقه؛
- 4- المجموعة الخامسة :الحسابات المالية وهي نفسها في المخطط المحاسبي العام لم تتغير؛
- 5- المجموعة السادسة :حسابات الأعباء(لم تتغير ما عدا حساب 60)؛
- ح 60 /فوائد مطالبات (على الكوارث والنكبات؛
- 6- المجموعة السابعة :حسابات المنتجات (لم تتغير ما عدا حساب 70 و 71)؛
- ح 70 /الاشتراكات(أقساط الاشتراكات)؛
- ح 71 /الاشتراكات مؤجلة¹؛

و الملحق رقم (01) يوضح مدونة الحسابات الخاصة بقطاع التأمينات .

ثانيا : القوائم المالية لشركات التأمين

حسب ما حددته المادة 25 من قانون 11/07 المتعلق بالنظام المحاسبي المالي أنه على كل وحدة اقتصادية تدخل ضمن مجال تطبيق هذا القانون ملزمة بإعداد قوائم مالية سنوية وتتضمن القوائم المالية الخاصة بالوحدات الاقتصادية ماعدا الوحدات الصغيرة جدا²، ومن خلال هذا نعرض نماذج عامة لأهم القوائم المالية في شركات التأمين والتي نص عليها النظام المحاسبي المالي :

¹ Ministère de finances، CNC، Avis n°89 portant plan et règles de fonctionnement des comptes et présentions des états financiers des entités d'assurances et/ ou de réassurances، Alger 2011 p 3.

² الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية العدد74 بتاريخ 2007/11/25 ص5

- الميزانية ؛
- جدول حسابات النتائج ؛
- جدول تدفقات الخزينة ؛
- جدول تغيرات رؤوس الأموال ؛
- ملحق يبين القواعد والطرق المحاسبية ؛¹

1) الميزانية

1.1) 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 الشركة² .
-و يتم تبويب عناصر وبنود الميزانية وفقا لترتيب ورودها في الميزانية كما أوصت به المعايير المحاسبية لشركات التأمين و إعادة التأمين³.

1-2) العرض والإفصاح في الميزانية :

- 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 أن تقدم بالإضافة إلى الميزانية الأموال والأخرى لتأمينات الممتلكات والمسؤوليات.
 - و يتعين أن تتضمن كل ميزانية منها كافة الأرصدة التي تخصها وبالنسبة لحقوق المساهمين تدرج ضمن الميزانية المجمعة للشركة⁴.
- و الملحق رقم (02) الذي يوضح شكل الميزانية .

2) . جدول حسابات النتائج

1.2) مفهوم جدول حسابات النتائج:

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

2.2) العرض والإفصاح 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؛

¹ الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية العدد74 بتاريخ 2007/11/25 ص5

² محمود محمود السجاعي ، المحاسبة في شركات التأمين في ضوء المعايير المحاسبية الدولية لشركات التأمين جامعة المنصورة ، 2006 ص207

³ ثناء محمد طعيمة، محاسبة شركات التأمين الإطار النظري والتطبيق العملي، إيتراك للطباعة والنشر والتوزيع، 2002 ص216 .

⁴ محمود محمود السجاعي مرجع سابق ص219.

- الأرباح والخسائر الناتجة عن تقييم حركة و أرصدة العملات الأجنبية؛
وتعد جميع عناصر الدخل و الإيرادات والمصروفات على أساس قاعدة الاستحقاق؛
كما يجب على الشركة التي من شأنها حساب إيرادات ومصروفات سنوات سابقة ناتجة عن خطأ لا جوهرية معالجة ذلك
بتأثير رصيد الأرباح المحتجزة أول المدد بقيمة الخطأ الجوهري مع الأخذ بعين الاعتبار التسوية الضريبية اللازمة ، على أن يتم
الإفصاح عن ذلك بصورة مستقلة بالإيضاحات المتممة للقوائم المالية¹. والملحق رقم (03) الذي يوضح شكل جدول
حسابات النتائج.

3. جدول تدفقات الخزينة:

وهي قائمة تبين التدفقات النقدية الداخلة والخارجة خلال فترة معينة، وتبين مصادر هذه التدفقات والتي تشمل التدفقات النقدية
من الأنشطة التشغيلية، والتدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية وكذلك التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية. وتعتبر هذه
القائمة مكملة للقوائم الأخرى كونها تقدم معلومات مبنية على الأساس النقدي. علما بأن معيار المحاسبة الدولي رقم (7) يتعلق
بإعداد هذه القائمة. و الملحق رقم (04) الذي يوضح شكل جدول تدفقات الخزينة .

4. جدول تغيير الأموال الخاصة :

يشكل جدول تغيرات الأموال الخاصة تحليلاً للحركات التي أثرت في كل فصل من الفصول التي تتشكل منها رؤوس الأموال
الخاصة للكيان خلال السنة المالية والمعلومات المطلوب تقديمها في الجدول .

- النتيجة الصافية للسنة المالية ؛
- تغيرات الطريقة المحاسبية والتصحيحات الأخطاء المسجل تأثيرها مباشرة كرؤوس الأموال ؛
- المنتجات والأعباء الأخرى المسجلة مباشرة في رؤوس الأموال الخاصة ضمن إطار تصحيح أخطاء هامة ؛
- عمليات الرسملة (الارتفاع ، الانخفاض ، التسديد ..) ؛
- توزيع النتيجة والتخصصات المقررة خلال السنة ؛ والملحق رقم (05) الذي يوضح شكل جدول تغيير الأموال
الخاصة

5. ملحق الكشوف المالية :

- يشمل ملحق الكشوف المالية على معلومات تكتسي طابعاً مفيداً لفهم العمليات الواردة في الكشوف المالية :
- القواعد والطرق المحاسبية المعتمدة لمسك المحاسبة وإعداد الكشوف المالية .
 - مكملات الإعلام الضرورية لحسن فهم الميزانية وجدول حسابات النتائج وجدول سيولة الخزينة وجدول تغيير الأموال الخاصة
 - المعلومات التي تخص الكيانات المشاركة ، والمؤسسات المشتركة والفروع أو الشركة الأم وكذلك المعاملات التي تتم عند
الاقتضاء مع هذه الكيانات أو مسيرتها : طبيعة العلاقة ، نمط المعاملة ، حجم ومبلغ المعاملات ، سياسة تحديد الأسعار
التي تخص هذه المعاملات .
 - المعلومات ذات الطابع العام أو التي تعني بعض العمليات الخاصة الضرورية للحصول على صورة وفيه²

¹ رحيم عماد الدين ، تقييم الممارسات المحاسبية لشركات التأمين في ظل النظام المحاسبي المالي مذكرة ماستر، جامعة قاصدي مرباح ورقلة 2015-2016 ص،10

² الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية العدد 19 بتاريخ 25/03/2009 ص26-27

الفرع الرابع : المعالجة المحاسبية لأهم عمليات التأمين .

عدلت المعالجات المحاسبية لمختلف العمليات التأمينية لتوافق النظام المحاسبي المالي في الجزائر، ووجب على شركات التأمين وإعادة التأمين أن تمسك حساباتها بطريقة منتظمة وبصفة دورية، لذا كانت التسجيلات المحاسبية لمختلف أنشطة شركات التأمين كما يلي¹:

أولاً : تقوم شركات التأمين بتسجيل أقسط التأمين على ثلاث مراحل كالتالي²:

1- مرحلة إثبات عملية التأمين : تتم بإمضاء العقد والذي ينتج عنها حق للمؤسسة على المؤمن له

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

2- مرحلة التسديد : يقوم المؤمن له بتسديد القسط حسب مبلغ العقد³

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

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

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

¹ طبايية سليمة: دور محاسبة شركات التأمين في إتخاذ القرارات وفق معايير الإبلاغ المالي الدولية رسالة دكتوراه في العلوم ، جامعة سطيف 2013-2014 ص 297

² مسعود شطبية، التنظيم المحاسبي في شركات التأمين، مذكرة ماستر في علوم التسيير جامعة ورقلة 2012-2013 ص 7

³ مسعود شطبية ، رجوع سابق ص 7

ثانيا : تسجل التعويضات :¹

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

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

	XXXXXX	من ح/ أضرار على العمليات المباشرة	6000
	XXXXXX	ح/ مصاريف ملحقة مع الأضرار	6003
XXXXXX		إلى ح/أضرار ومصاريف للدفع على العمليات المباشرة	3060
		إثبات الأضرار والمصاريف (حقوق الغير)	

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

المرحلة الأولى : مبلغ التقييم = مبلغ التسوية الواجب دفعه

	XXXXXX	من ح/ أضرار ومصاريف للدفع على العمليات المباشرة	3060
XXXX		إلى ح/ التقديرات	53
		تسديد الأضرار والمصاريف على العمليات المباشرة	

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

	XXXXXX	من ح/ أضرار ومصاريف للدفع على العمليات المباشرة	3060
XXXX		إلى ح/ أضرار على العمليات المباشرة	6000
XXXX		ح/مصاريف ملحقة مع الأضرار	6003
		تخفيض مبلغ الأضرار والمصاريف للدفع	

عملية التسديد :

	XXXXXX	من ح/ أضرار ومصاريف للدفع على العمليات المباشرة	3060
XXXX		إلى ح/ التقديرات	53
		تسديد الأضرار والمصاريف على العمليات المباشرة	

المرحلة الثالثة : مبلغ التقييم < مبلغ التسوية

إثبات الزيادة في الأضرار والمصاريف الملحقة :

¹ نور الدين بعليش ، التنظيم المحاسبي في مؤسسات التأمين ،مذكرة ماستر جامعة ورقلة 2011 ص62

XXXX	XXXX	من ح/ أضرار ومصاريف للدفع على العمليات المباشرة	3060
	XXXX	ح/ أضرار على العمليات المباشرة	6003
XXXX		إلى ح/مصاريف ملحقة مع الأضرار تخفيض مبلغ الأضرار والمصاريف للدفع	6000

عملية التسديد بمبلغ التسوية :

XXXX	XXXX	من ح/ أضرار ومصاريف للدفع على العمليات المباشرة	3060
		إلى ح/ النقديات	53
		تسديد الأضرار والمصاريف على العمليات المباشرة	

المطلب الثاني : مفاهيم أساسية حول عملية اتخاذ القرار

تعتبر عملية اتخاذ القرار جوهر العملية الإدارية وأهم عناصرها وتكون ملازمة لعمل القيادات الإدارية وفي مختلف المستويات الإدارية، وإن الحل الذي يقع اختيارنا عليه هو القرار اللازم لحل المشكلة، والصعوبات في عملية اتخاذ القرارات تكمن في عملية تقييم بدائل الحلول لاختيار البديل المناسب وفي حالة عدم الشروع باتخاذ القرارات أو عدم اتخاذها بالشكل المناسب والصحيح فذلك يؤدي أو يخلق تكريسا للإخفاق والتنصل عن أداء المهام والأنشطة المطلوبة لتحقيق الأهداف المراد إنجازها.¹

الفرع الأول: تعريف عملية اتخاذ القرار

لقد تم تعريف القرار على أنه عملية اختيار البديل الأفضل من بين مجموع البدائل المختلفة والمتاحة لمتخذي القرار.² كما عرف كل من عبد الغفار حنفي وعبد السلام أبو فحق إن عملية اتخاذ القرار هي "هي عملية اختيار بديل واحد من بين بدلين محتملين أو أكثر لتحقيق هدف أو مجموعة من الأهداف خلال فترة زمنية معينة في ضوء معطيات كل من البيئة الداخلية والخارجية والمواد المتاحة للمؤسسة".³

الفرع الثاني : مميزات عملية اتخاذ القرار

يمكننا تحديد ماهية عملية اتخاذ القرارات الإدارية من خلال تحديد الصفات المميزة لهذه العملية والتي نلخصها فيما يلي :

- أولاً : أنها عملية قابلة للترشيد ، أي الوصول إلى أقصى حد من المعقولة والرشد .
- ثانياً : أنها عملية تتأثر بعوامل ذات صبغة إنسانية و اجتماعية ، أي أنها تتأثر بشخصية متخذ القرار والتابعين وكل من يتأثر بهذا القرار .

¹ طبائية سليمة: مرجع سابق ص67

² ناصر محمد علي الجهلي ، خصائص المعلومات المحاسبية وأثرها في اتخاذ القرارات ،مذكرة ماجستير في علوم التسيير ، جامعة الحاج لخضر باتنة 2008-2009 ص111.

³ صابر عباسي ، دور التسيير بالقيمة للضرائب في اتخاذ القرارات المالية للمؤسسة الاقتصادية ، رسالة دكتوراه محاسبة وجباية ، جامعة بسكرة 2015-2016.

- **ثالثا :** أنها عملية تمتد في الماضي والمستقبل ، وتتبع هذه الصفة في كون القرارات المتكررة تكون امتداد واستمرار لقرارات سبق ذكرها .
- **رابعا :** أنها عملية تقوم على الجهود الجماعية المشتركة لأنها نتاج جهد مشترك ، سواء كان هذا الجهد مباشر أو غير مباشر .
- **خامسا :** أنها عملية تتصف بالعمومية والشمول ، حيث أن نوع القرارات وأساليب اتخاذها تكاد تكون عامة بالنسبة لجميع المؤسسات الإدارية ، وتتصف بالشمول من حيث القدرة على اتخاذها ، ينبغي أن تتوفر في جميع من يشغلون المناصب الإدارية على اختلاف مستوياتها العليا والوسطى والمباشرة¹ .

الفرع الثالث: مراحل اتخاذ القرارات

إن الهدف من عملية اتخاذ القرارات هو معالجة المشاكل القائمة ، و قد تكون هذه الأخيرة واضحة أو غامضة من حيث أبعادها و الأسباب المكونة لها ، لدى فعلمية اتخاذ القرارات تمر بعدة مراحل يمكن تلخيصها فيما يلي

المرحلة الأولى: تشخيص المشكلة:

من الأمور المهمة التي ينبغي على المدير إدراكها وهو بصدد التعرف على المشكلة الأساسية وأبعادها، وهي تحديده لطبيعة الموقف الذي خلق المشكلة، ودرجة أهمية المشكلة، وعدم الخلط بين أعراضها وأسبابها، والوقت الملائم للتصدي لحلها واتخاذ القرار الفعال والمناسب بشأنها².

المرحلة الثانية: تحليل المشكلة و تحديد البدائل المتاحة :

يقصد بهذه المرحلة التفتيش أو التحري عن الحلول المختلفة لحل المشكلة التي تم تشخيصها بدقة في المرحلة الأولى ، و هي تفترض بدائل أو حلول للمشكلة التي تم تشخيصها ، و هذا يعتمد على قدرة المحلل في التحليل لإيجاد حلول جديدة بالاعتماد على الخبرات السابقة و المعلومات ، يجب أن يقوم المحلل بوضع أكبر قدر ممكن من الحلول البديلة حتى يضمن عدم وقوعه في الخطأ و اختيار البديل المناسب ، و لهذا يجب أن يتوفر لهذا البديل الإسهام في تحقيق بعض النتائج التي يسعى إليها متخذ القرار ، و أن يكون في حدود الموارد المتاحة لمتخذ القرار .

المرحلة الثالثة: تقييم البدائل و اختيار أفضلها :

تمثل صعوبة هذه المرحلة في إن مزايا وعيوب هذه البدائل لا تتضح بصورة واضحة أثناء دراسة المشكلة ، لكنها تظهر فعلا في المستقبل و يفترض أن يكون التقييم وفقا لمعايير و أسس موضوعية من أجل تبيان مزايا و عيوب كل بديل من هذه البدائل و اختيار البديل الذي يتناسب و طبيعة المشكلة المراد حلها.

المرحلة الرابعة: التنفيذ و المراقبة :

لا ينتهي دور متخذ القرار عند اختيار البديل الأفضل للمشكلة ، بل يقوم بتنفيذ القرار عن طريق تعاون الآخرين من خلال متابعة التنفيذ للتأكد من سلامة التطبيق و فاعلية القرار ، و قد يتطلب الأمر معرفة من لهم علاقة ، كما أن شعور العاملين بمشاركتهم في صنع القرار يساهم في حسن تحويل البدائل (القرار) إلى عمل فعال ، كما أنه من الأفضل وضع جدول زمني و مالي لتسهيل عملية الرقابة و استمرارها و التأكد من التنفيذ في كل المراحل³.

¹ صحري جمال عبد الناصر ، التحليل المالي كأداة لاتخاذ القرارات في المؤسسات البرولية في الجزائر ، مذكرة ماستر في مالية المؤسسة ، جامعة ورقلة 2012-2013 ص28

² موقع إلكتروني <http://www.world-acc.net/vb/t338.html>

³ عباسي عصام ، تأثير المعلومات المالية في تقييم الأداء المالي للمؤسسة الاقتصادية واتخاذ القرارات ، مذكرة ماستر مالية المؤسسة ، جامعة ورقلة 2011-2012 ص91، 92 .

المبحث الثاني : الدراسات السابقة المتعلقة بالموضوع

في هذا المبحث سنسلط الضوء على الدراسات السابقة وربطها ومقارنتها بموضوع الدراسة .

المطلب الأول : عرض مختلف الدراسات السابقة

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

تهدف هذه الدراسة والتي كانت بعنوان تحليل وتقييم شركات التأمين للولاية المتحدة الأمريكية إلى إيجاد حلول مستقلة لعملية إعداد التقارير المالية وتحليل الأنشطة ، وتعزيز هذه التقارير التي تعكس الواقع الاقتصادي ووصف شركات التأمين وتقييم المعلومات المالية والطرق المحاسبية المستخدمة في إعداد التقارير المالية و الافصاحات المالية المستخدمة لتحليل المخاطر و الأداء ، وأفاق النمو لشركات التأمين وتشجيع البحوث الأكاديمية السليمة بشأن القضايا ذات الصلة، ونشر هذه الأفكار إلى المنظمين والمحللين والمستثمرين، والمحاسبين، والإدارة . بمعنى كل المهتمين بصناعة التأمينات .

2- سحنون بونعجة ونبيل بوفليح، **محاسبة شركات التأمين من منظور معايير المحاسبة،** الملتقى الدولي السابع حول " الصناعة التأمينية، الواقع العملي وآفاق التطوير - تجارب الدول"- ، جامعة حسيبة بن بوعلي - الشلف، الجزائر، يومي 04/03 ديسمبر 2012 .

تهدف هذه الدراسة والتي تطرق من خلالها الباحثين إلى أهم معايير المحاسبة الدولية التي تتأثر بها شركات التأمين ، وذلك بوضع قواعد محاسبية تحكم عمليات الاعتراف القياس المحاسبي ، وذلك من خلال وضع معيار متعلق بهذه الشركات (IFRS4) والذي يجب احترامه عند عملية التسجيل ، التقييم المحاسبي المتعلق بالعقود التي تقوم بالاكتمال عليها مع المتعاملين معها .

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

هدفت هذه الدراسة إلى تحديد وبيان دور محاسبة شركة التأمين في اتخاذ القرارات وفق معايير الإبلاغ المالي الدولية، اعتمد الباحث على المنهج التاريخي لتتبع مراحل تطور التأمين أما الجانب النظري و التطبيقي اعتمد على المنهج الوصفي أما الإطار العلمي فقد قام الباحث بإعداد استبيان تم تصميمه لهذا الغرض وتوزيعه على عينة الدراسة الممثلة في 308 فردا من بين 400 فردا على مستوى من الثقافة والتعليم والممثلة في : المدراء والمحاسبين العاملين في مختلف شركات التأمين الجزائرية، المجلس الوطني للمحاسبة، جهات الرقابة والإشراف وقد تمثلت جهات الرقابة والإشراف فيما يلي: لوطني للتأمينات والذي تتفرع عنه لجنة الاعتماد، المديرية العامة للخزينة والتي تتفرع منها مديرية التأمينات، والتي تنقسم بدورها إلى : كل من نيابة المراقبة، نيابة التحليل ونيابة التنظيم، الإتحاد الجزائري للتأمين وإعادة التأمين.

كانت إشكالية الدراسة: هل تعد البنية المالية التحتية لشركات التأمين قادرة على الالتزام بالإطار النظري للمحاسبة وفقا لمعايير الإبلاغ المالي الدولية؟ هل تتمكن شركات التأمين من اتخاذ القرارات في حالة تطبيق معايير الإبلاغ المالي الدولية؟ هل هناك معوقات تحول دون قدرة شركات التأمين على تطبيق معايير الإبلاغ المالي الدولية؟ ومن أهم النتائج المتوصل إليها:

✓ للمعلومات المحاسبية التي تتحصل عليها شركات التأمين عند تبنيتها معايير الإبلاغ المالي الدولية دور هام حيوي عند اتخاذ القرارات .

✓ يسمح المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (04) بتقديم سياسات محاسبية تتضمن قياس التزامات التأمين

✓ تلتزم شركات التأمين بنشر معلومات تفصيلية توضيحية مرفقة مع القوائم المالية ، لتعزيز الحصول على معلومات محاسبية أكثر وضوحا لاستخدامها في اتخاذ القرارات .

4- دراسة طاييل فاتح ، محاسبة شركات التأمين في ظل المعايير المحاسبية الدولية، رسالة الماجستير في المحاسبة جامعة أحمد بوقرة بومرداس 2014-2015.

تهدف هذه الدراسة إلى معرفة مدى توافق النظام المحاسبي المالي للتأمينات مع المعايير المحاسبية الدولية . و إبراز 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 كعينة للدراسة ، أعتد الباحث على الإشكالية التالية : ما مدى توافق النظام المحاسبي المالي مع المعايير المحاسبية الدولية ؟ ومن أهم النتائج المتوصل إليها:

✓ إن النظام المحاسبي المالي للتأمينات لا يتوافق مع القواعد التي جاء بها المعيار الدولي للإبلاغ ؛ IFRS "المالي الرابع 4 "

✓ إن تطبيق النظام المحاسبي المالي في الشركة الجزائرية للتأمين وإعادة التأمين يواجه عدة صعوبات خاصة في ظل غياب البيئة الاقتصادية المناسبة.

5- دراسة رشيد قريرة ، تقييم الممارسات المحاسبية في قطاع التأمين في ظل النظام المحاسبي المالي (SCF) رسالة الماجستير في العلوم التجارية ، جامعة قاصدي مرباح ورقلة 2015-2016.

تهدف هذه الدراسة إلى معرفة واقع الممارسات المحاسبية في قطاع التأمين (شركات تأمين الأضرار) في ظل النظام المحاسبي المالي (SCF) اعتمد الباحث على النهج الوصفي التحليلي أما الإطار العملي فقد استعمل الباحث الاستبانة والمقابلة ليقوم بتحلي فرضيات البحث، شملت عينة الدراسة على 12 عشرة مديرية عامة ووطنية من بين 16 مديرية موجهة إلى مدراء، إدارات المحاسبة في شركات التأمين الوطنية والخاصة ، فترة الدراسة امتدت من أواخر شهر جويلية إلى أواخر شهر أوت، مشكلة الدراسة تمحورت حول: ما هو واقع الممارسات المحاسبية في قطاع التأمينات (شركات تأمين الأضرار) وما هي أهم المشكلات والتحديات التي تواجه هذا القطاع في الجزائر؟

توصل الباحث إلى النتائج التالية :

✓ شركات التأمين تلتزم بقواعد القياس والتسجيل والإفصاح المحاسبي المنصوص عليها في النظام المحاسبي المالي.

✓ ساهم في تحسين نظام المعلومات المحاسبية لهذه الشركات .

✓ وجود تحديات و مشكلات تواجه الممارسات المحاسبية لشركات التأمين ومن أهمها :

1- غياب السوق المالي النشط.

2- وارتفاع تكاليف التقييم والإفصاح المحاسبي .

6- دراسة رحيم عماد الدين ، تقييم الممارسات المحاسبية لشركات التأمين في ظل النظام المحاسبي المالي مذكرة ماستر، دراسات محاسبية وجبائية معمقة جامعة قاصدي مرباح ورقلة 2015-2016 .

هدفت هذه الدراسة إلى إبراز وفهم طبيعة النظام المحاسبي في شركات التأمين و الاطلاع على مختلف التعديلات التي حدثت على النظام المحاسبي ليتوافق مع قطاع التأمينات وإعطاء صورة واضحة ومبسطة عن المحاسبة الخاصة بشركات التأمين كذا توضيح أن النظام المحاسبي المالي هو الركيزة الأساسية للتحقق من صحة البيانات والمعلومات المحاسبية الخاصة بالأنشطة التأمينية والتأكد من مدى التزام شركات التأمين بالمعايير المحاسبية الدولية ، مستخدما في ذلك المنهج الوصفي التحليلي، وتمثلت عينة الدراسة في 30 محاسب من المحاسبين الذين ينتمون لهذا القطاع بورقلة، معتمدا في دراسته على الاستبيان الذي من منطلقه تم تحليل وتفسير نتائج الدراسة امتدت فترة الدراسة من شهر أفريل إلى شهر ماي ، تمثلت المشكلة المطروحة: ما مدى ملائمة القواعد المحاسبية التي تنتهجها شركات التأمين مع قواعد النظام المحاسبي المالي ؟
ومن أهم النتائج المتوصل إليها:

- ✓ التنظيم المحاسبي لشركات التأمين وفق النظام المحاسبي المالي إيجابي في تحسين وضعية المؤسسة.
- ✓ النظام المحاسبي المالي يتميز بإنتاجه لقوائم مالية تسمح بالحصول على المعلومات اللازمة والكافية .
- ✓ شركة التأمين ملتزمة بتطبيق النظام المحاسبي والمعايير الدولية .

المطلب الثاني : أوجه الشبه و الاختلاف بين الدراسات

- جاءت الدراسة الحالية متممة لما سبق من الدراسات ، بحيث هناك مجموعة من الدراسات إن لم نقل بالشكل الكبير التي تناولت موضوع تقييم الممارسات المحاسبية في شركات التأمين ودورها في اتخاذ القرار :
- 1- الدراسات السابقة :
- ✚ الموضوع : بعض الدراسات ركزت على التنظيم المحاسبي لشركات التأمين في ظل النظام المحاسبي المالي ، وبعضها على محاسبة شركات التأمين من منظور المعايير المحاسبية الدولية .
 - ✚ الهدف : دراسة القواعد المحاسبية في شركات التأمين .
 - ✚ المنهجية : أغلب الدراسات ركزت على منهج الدراسة الميدانية .
 - ✚ بيئة الدراسة : أغلب الدراسات كانت في قطاع التأمينات ولكن في بيئات مختلفة داخل وخارج الوطن .
 - ✚ مجتمع وعينة الدراسة : مختلف شركات التأمين .
- 2- الدراسة الحالية :
- ✚ الموضوع : ركزت الدراسة الحالية على تقييم الممارسات المحاسبية في شركات التأمين ودورها في اتخاذ القرار .
 - ✚ الهدف : التحقق من فرضيات الدراسة .
 - ✚ المنهجية : ركزت الدراسة الحالية على منهج الدراسة الميدانية .
 - ✚ بيئة الدراسة : تمثلت بيئة الدراسة في مجموعة شركات التأمين على مستوى مدينة ورقلة .
 - ✚ مجتمع وعينة الدراسة : يتكون مجتمع وعينة الدراسة في إطارات المحاسبة والمالية في شركات التأمين .

خلاصة الفصل

من خلال ما تقدم في مباحث هذا الفصل تمكنا من التعرف على الأدبيات النظرية للممارسات المحاسبية المطبقة في شركات التأمين و اتخاذ القرار ، إذ تسعى شركات التأمين كغيرها من المؤسسات الاقتصادية الى ضمان الاستمرارية والبقاء، فهي تعمل جاهدة للمحافظة على مكانتها في بيئة تنافسية تتسم بلا استقرار، ما استوجب عليها تنظيم محاسبي محكم تستطيع على ضوئه اتخاذ قررا تما مع التزامها بنفس المبادئ والقواعد المحاسبية في تسجيل العمليات المالية من واقع المستندات، ثم تبويبها في الدفاتر لغرض إعداد البيانات المالية الختامية في آخر كل فترة محاسبية، وهو ما يعرف عموما بالنظام المحاسبي.

لكن تبقى شركات التأمين تحتفظ بخصوصيتها وتميزها عن باقي الأنشطة الاقتصادية مما جعل هناك تميز في محاسبتها، نظرا لخضوعها لقيود تنظيمية وقانونية مفروض عليها من طرف نصوص تشريعية بغرض الرقابة والإشراف عليها لحماية أموال المؤمن لهم.

الفصل الثاني : الدراسة

الميدانية

تمهيد :

بعد تطرقنا في الفصل النظري إلى الممارسات المحاسبية المطبقة في شركات التأمين و اتخاذ القرار سنحاول في هذا الفصل إسقاط الدراسة النظرية على الواقع الميداني لذا قمنا بدراسة ميدانية لعينة من الممارسين للمحاسبة في شركات التأمين بمدينة ورقلة، باستخدام طريقة الاستبيان، يحتوي على أسئلة مندرجة تحت محاور محددة، الأصل فيها إجابات عن التساؤلات الموضوعية، ومحاولة لقياس مدى تطابق وجهة نظرنا مع مجتمع الدراسة، وكذا التعرف على مدى التزام هذه الشركات بالممارسات المحاسبية ودور صحة تطبيقها في اتخاذ القرار، ولذا قمنا بتقسيم هذا الفصل إلى مبحثين :

المبحث الأول : الطريقة والأدوات المتبعة في الدراسة .

المبحث الثاني : عرض نتائج الدراسة الميدانية ومناقشتها .

المبحث الأول : الطريقة والأدوات المستخدمة في الدراسة

سنحاول في هذا المبحث تحديد كيفية إنجاز الدراسة الميدانية أي توضيح طريقة اختيار مجتمع الدراسة وعينته وتحديد المتغيرات، وكيفية قياسها ، طريقة جمع المعطيات والأدوات المستخدمة في الجمع ، والأدوات الإحصائية المستخدمة في تحليل البيانات واختبار الفرضيات .

المطلب الأول : الطريقة المستخدمة في الدراسة

يتضمن هذا المطلب الطريقة المتبعة في هذه الدراسة من خلال التعريف بمجتمع الدراسة والعينة المدروسة ، نقوم بتحديد المتغيرات وطريقة قياسها وجمعها .

الفرع الأول: منهجية الدراسة

لوصف عناصر الظاهرة المدروسة والمثلة في تقييم الممارسات المحاسبية في شركة التأمين استخدمنا المنهج الوصفي التحليلي ، كما اعتمدت الدراسة على نوعين من المصادر .

1- مصادر جمع البيانات

اعتمدنا في الدراسة الميدانية على مصدرين لجمع البيانات أساسين حيث قمنا بجمعها من خلال المصادر الأولية والمصادر الثانوية والتي لها علاقة بموضوع الدراسة وتمثلت فيما يلي :

1-1 المصادر الأولية : لتحقيق أهداف الدراسة تم الاعتماد في عملية جمع البيانات من خلال أداة قياسية ألا وهي أفراد

عينة الدراسة حيث تم صياغة فقراتها بالاستناد على الأدبيات النظرية للدراسة

1-2 المصادر الثانوية : تمثلت المصادر الثانوية في مجموع المقالات والمنشورات والبحوث الجامعية وكذا القوانين والمراسيم

التنظيمية ، المصادر المتاحة عبر الانترنت .

الفرع الثاني : متغيرات الدراسة

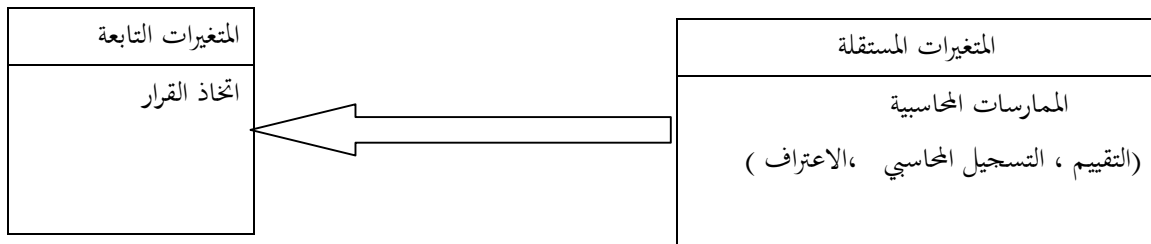
تتمثل متغيرات الدراسة فيما يلي :

أ- المتغير المستقل: تتمثل متغيرات الدراسة في عناصر الممارسات المحاسبية : التقييم المحاسبي ، التسجيل المحاسبي ، الإفصاح

ب- المتغير التابع ، اتخاذ القرار.

والشكل التالي يوضح النموذج النظري للدراسة

الشكل رقم (1-2) النموذج النظري للدراسة



المصدر : من إعداد الطالب بناء على دراسات سابقة

الفرع الثالث : مجتمع الدراسة وعينتها .

أولاً : مجتمع الدراسة

بحكم أن الاستبيان يهدف لمعرفة مدى الالتزام بتطبيق الممارسات المحاسبية في شركة التأمين ودوره في اتخاذ القرار، فإن مجتمع الدراسة استهدف مدراء وإطارات المحاسبة والمالية العاملة على مستوى هذه الشركات والذي ستأخذ منهم عينة الدراسة والتي تشمل فئة الموظفين الممارسين لهذه المهنة في شركات التأمين .

ثانياً : عينة الدراسة

لقد تم تحديد حجم العينة مسبقاً قبل توزيع أو نشر الاستبيان، قمنا بتوزيع 35 استمارة شملت الممارسين لمهنة المحاسبة والمتمثلة في مدراء وإطارات المحاسبة والمالية في شركات التأمين، وزعت معظم الاستمارات في شركات التأمين بمدينة ورقلة واعتمادنا في معظم الحالات على طريقة التسليم والاستلام المباشر.

جدول رقم (2-1) : يوضح عدد الاستبيانات الموزعة على عينة الدراسة

عدد الاستمارات	الاستمارات المسترجعة	الاستمارات المقبولة	الاستمارات الضائعة
35	30	30	5
%100	%86	%86	14%

المصدر : من إعداد الطالبة بالاعتماد على نتائج الاستبيان

المطلب الثاني : الأدوات المستخدمة في الدراسة

تهدف من خلال هذا المطلب إلى توضيح الأدوات المستعملة في دراستنا الميدانية وطرق جمع البيانات والبرامج والأدوات المستعملة في المعالجة الإحصائية .

الفرع الأول : الأدوات الإحصائية المستخدمة

من أجل تحليل البيانات التي تم جمعها من خلال قوائم الاستبيان، تمت عملية تفرغ البيانات في Excel والاستعانة ببرنامج SPSS النسخة 20، حيث تم الاعتماد على مجموعة من الأساليب الإحصائية وذلك على النحو التالي :

- ❖ استخدام التكرارات والنسب المئوية لوصف خصائص عينة الدراسة؛
- ❖ استخدام المتوسطات الحسابية؛
- ❖ استخدام الانحرافات المعيارية؛
- ❖ أساليب تحليل الانحدار والارتباط لإثبات وجود علاقة الممارسات المحاسبية واتخاذ القرار ؛
- ❖ معامل الثبات معيار كرونباخ ألفا؛
- ❖ اختبار تحليل التباين الأحادي (One way ANOVA)؛
- ❖ اعتمدنا على مقياس ليكارت الثلاثي ، المبين في الجدول التالي :

الجدول رقم (2-2) : مقياس ليكارت الثلاثي

3	2	1
موافق	محايد	غير موافق

المصدر : من إعداد الطالب بناء على دراسات سابقة

الفرع الثاني : الأدوات المستخدمة في جمع البيانات .

في موضوع بحثنا هذا سيتم الاعتماد على الاستبيان بشكل كبير كوسيلة لجمع البيانات الخاصة بالدارسة حيث خصص الاستبيان لمعرفة دور الممارسات المحاسبية المطبقة في شركات التأمين في اتخاذ القرار للشركات محل الدراسة. الجزء الاول: ويتعلق بالمعلومات الشخصية لعينة الدراسة شركات التأمين لمدينة ورقلة مثل : (الجنس، الشهادات العلمية ، المهنة ، الخبرة في مجال العمل).

الجزء الثاني : يتعلق بالتزام شركات التأمين بالممارسات المحاسبية (التقييم ، التسجيل المحاسبي ، الإفصاح) ويحتوي على 15 عبارة.

الجزء الثالث : تطبيق الممارسات المحاسبية في شركات التأمين ساعد على اتخاذ القرارات الداخلية والخارجية ويحتوي على 11 عبارة.

وللإجابة على العبارات الخاصة بالجزء الثاني والثالث في الاستبيان تم الاعتماد على مقياس "ليكارث" ذي 3 درجات، ونظرا لاستخدامه في الكثير من الدراسات السابقة في هذا المجال يطلب من العمال إعطاء درجة موافقتهم على كل عبارة من العبارات الواردة على مقياس "ليكارث الثلاثي" كما يلي :

- ❖ غير موافق تعطى لها درجة واحدة.؛
- ❖ محايد تعطى لها درجتان،
- ❖ موافق تعطى لها ثلاث درجات؛

وحسب الدراسات السابقة يقسم مقياس "ليكارث الثلاثي" كما هو موضح كما يلي:

جدول رقم (2-3): يوضح مجال المتوسط الحسابي المرجح لكل مستوى (مقياس ليكارث)

المستوى الموافق له	مجال المتوسط الحسابي المرجح
قليل	من 1 الى 1.66
متوسط	من 1.67 الى 2.34
مرتفع	من 2.35 الى 3

حيث تم تحديد مجال المتوسط الحسابي من خلال حساب المدى (3-1=2) ثم نقسمه على أكبر قيمة في المقياس للحصول على طول الخلية (0.66=3/2) ثم إضافة هذه القيمة إلى أقل قيمة في المقياس وهي (1) وذلك لتحديد الحد الأدنى لهذه الخلية وهكذا أصبح طول الخلايا كما يلي: (من 1 الى 1.66 قليل ومن 1.67 الى 2.34 متوسط ومن 2.35 إلى 3 مرتفع).

الفرع الثالث : صدق وثبات الاستبيان

لقد تمت إجراء عدد من الاختبارات على الاستبيان للتأكد من صحته وثباته مستخدما في ذلك تحكيم الاستبيان من خلال محكمين متخصصين في هذا الموضوع الملحق رقم (08)، بالإضافة للاختبارات اللازمة للتحقق من الصدق والثبات.

✓ صدق المحكمين :

ولغرض معرفة مدى وضوح أسئلة الاستبيان فقد تم عرضها على الأستاذ المشرف للتعرف على توجيهاته وكذلك أساتذة متخصصين في هذا المجال، وبعد ذلك تم صياغة العبارات بشكل ملائم وأكثر وضوحا وبساطة لتظهر في شكلها النهائي الملحق رقم (10).

✓ ثبات الاستبيان :

لقد تم فحص عبارات الاستبيان من خلال مقياس ألفا كرونباخ، الموضح في الجدول الذي في الأسفل لحساب ثبات المقياس ف لوحظ أن معامل الثبات لشركات التأمين نسبتها مقبولة، وتعد هذه النسبة ذات دلالة إحصائية عالية وتفي بأغراض الدراسة. بحيث يجب أن لا تقل قيمة المعامل عن 60% لكي نعتمد النتائج المتوصل إليها في البحث.

جدول رقم (2-4): معاملات الثبات لشركات التأمين باستخدام طريقة ألفا كرونباخ

عدد الأسئلة	26
معامل ألفا كرونباخ	0.979
النسبة	97.9%

المصدر : من إعداد الطالبة بناء على معطيات SPSS

من الجدول نلاحظ أن معامل ألفا يصل إلى 97.9%، حيث تعتبر ذو مستوى ممتاز من الثقة والثبات ، وهذا يعني أن هناك استقرار بدرجة عالية في نتائج الاستبيان وعدم تغيرها بشكل كبير فيما لو تم إعادة توزيعه على أفراد العينة عدة مرات

المبحث الثاني: نتائج الدراسة الميدانية ومناقشتها

بعدما تطرقنا في المبحث الأول من هذا الفصل إلى منهجية الدراسة سنحاول في هذا المبحث تحليل نتائج واختبار فرضيات الدراسة والتي هدفت إلى إبراز دور الممارسات المحاسبية في شركات التأمين في اتخاذ القرار باستخدام المنهج التحليلي مستعينين بالبرنامج الإحصائي (SPSS) .

المطلب الأول : الخصائص العامة لعينة الدراسة

الفرع الأول: وصف خصائص عينة الدراسة

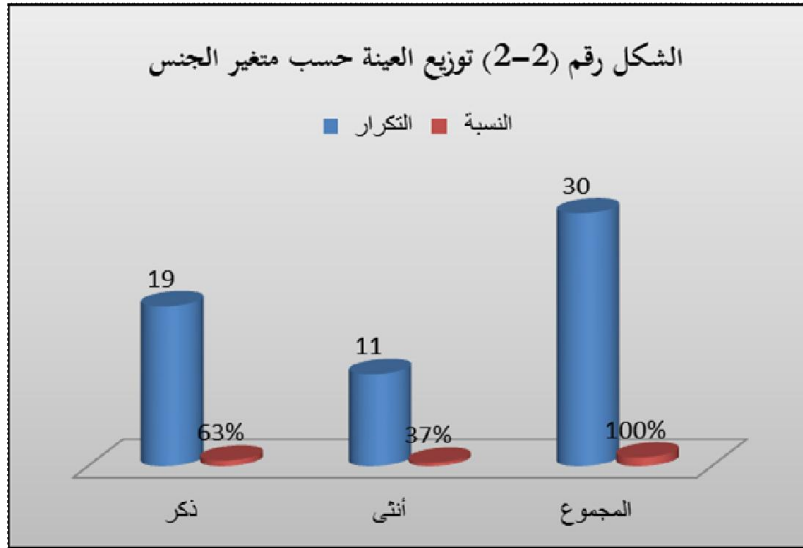
في هذه الفقرة سنقوم بعرض النتائج المتعلقة بالمعلومات العامة لإفراد عينة الدراسة وتحليلها .

1- توزيع أفراد عينة الدراسة حسب الجنس

الجدول رقم (2-5) توزيع العينة حسب متغير الجنس

الجنس	ذكر	أنثى	المجموع
التكرار	19	11	30
النسبة	63%	37%	100%

المصدر : من إعداد الطالبة استنادا لنتائج تحليل الاستبيان



المصدر : من إعداد الطالب بناء على مخرجات برنامج Excel

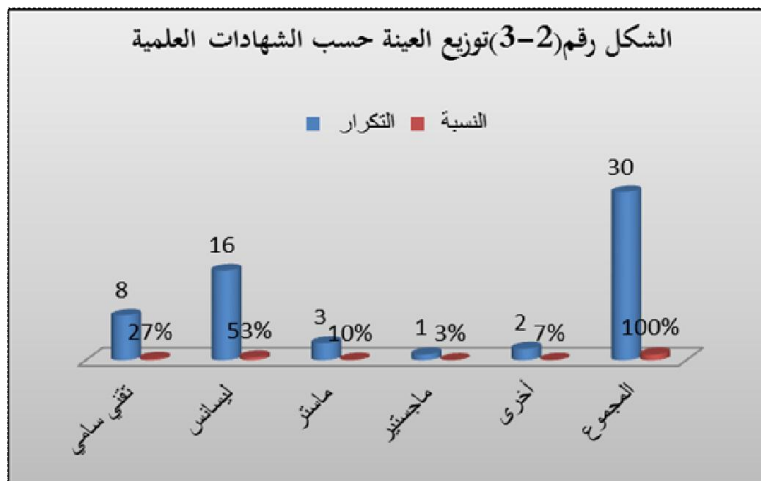
من خلال الجدول أعلاه يتضح أن نسبة الذكور في عينة الدراسة بلغت نسبة 63 % ونسبة الإناث 37 % هذا يشير إلى أن العينة محل الدراسة مختلطة .

2- توزيع عينة الدراسة حسب الشهادات العلمية

الجدول رقم (2-6) توزيع العينة حسب متغير الشهادات العلمية

الشهادات العلمية	تقني سامي	ليسانس	ماستر	ماجستير	أخرى	المجموع
التكرار	8	16	3	1	2	30
النسبة	27 %	53 %	10 %	3 %	7 %	100 %

المصدر : من إعداد الطالبة استنادا لنتائج تحليل الاستبيان



المصدر : من إعداد الطالب بناء على مخرجات برنامج Excel

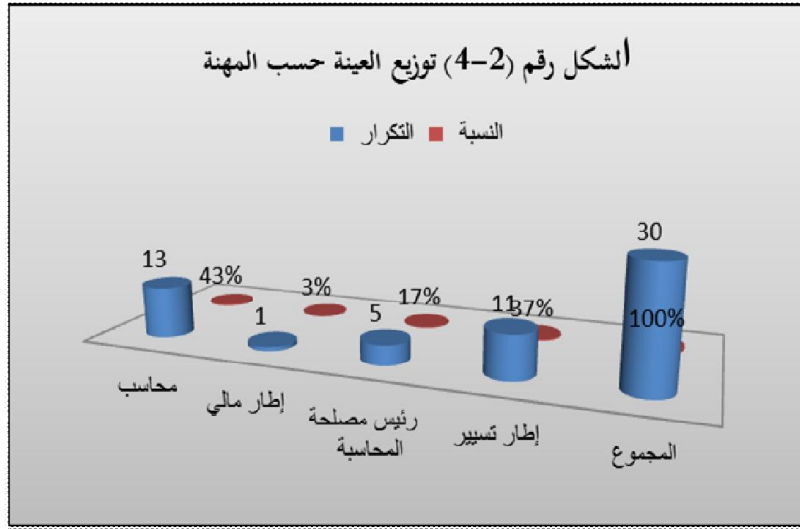
من خلال الجدول رقم (2-6) نلاحظ بأن المستوى التعليمي لجميع العينة مرتفع ، بحيث أن أغلبية أفراد العينة لديهم مستوى جامعي ، فقد بلغت نسبة المستجوبين الحاصلين على شهادة التقني السامي 27 % أي ما يعادل 8 أفراد ، وبلغت نسبة المستجوبين الحاصلين على شهادة ليسانس 53% أي ما يعادل 16 فردا ، في حين بلغت نسبة المستجوبين الحاصلين على شهادة الماستر 10% أي ما يعادل 3 أفراد ، في حين نسبة المستجوبين الحاصلين على شهادة الماجستير 3 % أي ما يعادل فرد واحد ، في حين نسبة المستجوبين الحاصلين على شهادات أخرى 7% أي ما يعادل فردين .

3- توزيع عينة الدراسة حسب المهنة :

الجدول رقم (2-7) توزيع العينة حسب متغير المهنة

المهنة	محاسب	إطار مالي	رئيس مصلحة المحاسبة	إطار تسيير	المجموع
التكرار	13	1	5	11	30
النسبة	43 %	3%	17%	37 %	100%

المصدر : من إعداد الطالبة استنادا لنتائج تحليل الاستبيان



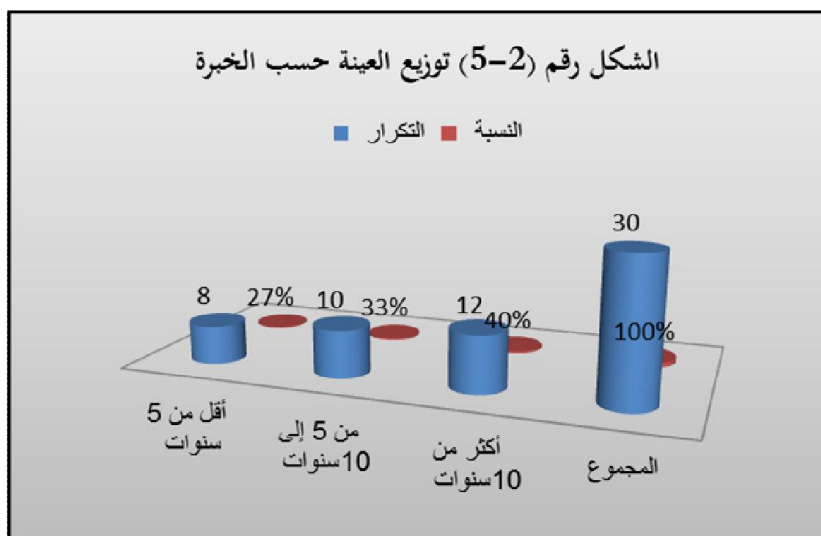
المصدر : من إعداد الطالب بناء على مخرجات برنامج Excel

4- توزيع عينة الدراسة حسب الخبرة :

الجدول رقم (2-8) توزيع العينة حسب متغير الخبرة

الخبرة	أقل من 5 سنوات	من 5 إلى 10 سنوات	أكثر من 10 سنوات	المجموع
التكرار	8	10	12	30
النسبة	27 %	33%	40%	100%

المصدر : من إعداد الطالبة استنادا لنتائج تحليل الاستبيان



المصدر : من إعداد الطالب بناء على مخرجات برنامج Excel

من خلال الجدول رقم (2-8) نلاحظ أن عدد أفراد العينة الذين تقل خبرتهم عن 05 سنوات هو 08 أفراد أي نسبة 27% ، بينما أفراد العينة الذين تتراوح خبرتهم بين 05 إلى 10 سنوات عددهم 10 أفراد أي بنسبة 33% ، بينما أفراد العينة الذين خبرتهم أكثر من 10 سنوات عددهم 12 فردا أي نسبة 40% وهذا ما يفسر أنه هناك علاقة طردية بين الخبرة والنسبة .

الفرع الثاني : نتائج الإحصاء الوصفي

عرض نتائج الفرضية الأولى : " تلتزم شركات التأمين بالممارسات المحاسبية (التقييم المحاسبي ، التسجيل المحاسبي ، الإفصاح)"

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

الاتجاه	الانحراف المعياري	المتوسط المرجح	موافق	محايد	غير موافق	التكرار	النسبة	البيانات
مرتفع	0.403	2.90	28	1	1	التكرار	1	1. تتم عملية المقاصة بين الأصول والخصوم والإيرادات والمصروفات والأعباء والنواتج بوجود براهين وإثباتات
			93	3	3	النسبة	3	
مرتفع	0.629	2.53	18	10	2	التكرار	2	2. في حالة ارتفاع القيمة المحاسبية للأصل عند إعادة تقييمه الزيادة تقيد في رؤوس الأموال (فرق إعادة التقييم)
			60	33	7	النسبة	7	
مرتفع	0.583	2.73	24	4	2	التكرار	2	3. تقوم شركات التأمين بتقدير القيمة السوقية لأصولها المالية في نهاية كل سنة مالية.
			80	13	7	النسبة	7	
مرتفع	0.547	2.67	21	8	1	التكرار	1	4. يتم تقييم الأصول المالية المتاحة للبيع بالقيمة العادلة
			70	27	3	النسبة	3	
مرتفع	0.305	2.90	27	3	-	التكرار	-	5. تخضع كل التسجيلات المحاسبية إلى مبدأ القيد المزدوج
			90	10	-	النسبة	-	

مرتفع	0.504	2.77	24	5	1	التكرار	6. تتم عملية التسجيل انطلاقاً من الوثائق الثبوتية التي تحدد مصدر المعلومات
			80	17	3	النسبة	
مرتفع	0.629	2.53	17	10	3	التكرار	7. التسجيل المحاسبي يتم بالاستناد إلى القيمة الحقيقية (الكلفة الراهنة):
			57	33	10	النسبة	
مرتفع	0.626	2.43	15	13	2	التكرار	8. التسجيل المحاسبي يتم بالاستناد إلى قيمة الإنجاز.
			50	43	7	النسبة	
متوسط	0.606	2.33	12	16	2	التكرار	9. التسجيل المحاسبي يتم بالاستناد إلى القيمة المحينة (قيمة المنفعة).
			40	53	7	النسبة	
مرتفع	0.490	2.63	19	11	-	التكرار	10. يتم تبويب عناصر ونود الميزانية وفقاً لترتيب ورودها في الميزانية واستناداً إلى ما أوص بها (scf)
			63	37	-	النسبة	
متوسط	0.884	2.33	18	4	8	التكرار	11. تتم عملية التسجيل المحاسبي بمجرد الاتفاق وليس لمجرد دخول التدفقات
			60	13	27	النسبة	
مرتفع	0.00	3.00	30	-	-	التكرار	12. الإفصاح يعني شمول التقارير المالية على جميع المعلومات اللازمة والضرورية لإعطاء مستخدميها صورة صادقة وصحيحة
			100	-	-	النسبة	
مرتفع	0.535	2.70	22	7	1	التكرار	13. تعرض جميع القوائم المالية السنوية التالية (الميزانية، جدول حسابات النتائج، جدول تدفقات الخزينة، جدول تغيرات الأموال الخاصة، .)
			73	23	3	النسبة	
مرتفع	0.730	2.53	20	6	4	التكرار	14. الحوادث التي تقع بعد تاريخ إقفال القوائم المالية وترى أنها مهمة يتم ذكرها في الملحق .
			67	20	13	النسبة	
موافق	0.817	2.43	19	5	6	التكرار	15. توضح القواعد والطرق المحاسبية المتبعة في المحاسبة وإعداد القوائم المالية ضمن الملحق
			63	17	20	النسبة	
مرتفع	0.48	2.62	المتوسط العام				

المصدر : من إعداد الطالب بناء على نتائج التحليل الإحصائي

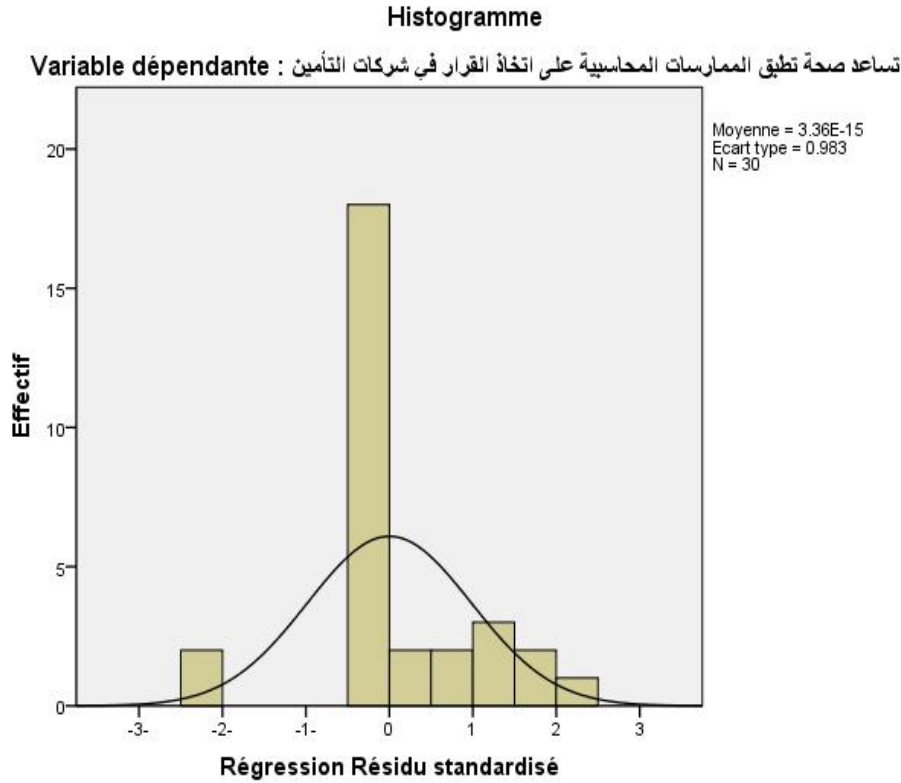
نلاحظ من خلال الجدول رقم (2-9) المتعلق بالبحر لتلزم شركات التأمين بالممارسات المحاسبية (التقييم المحاسبي ، التسجيل المحاسبي ، الإفصاح) " بأن اتجاه العينة للفرقات كانت كلها مرتفعة حيث أن الاتجاه العام مرتفع بمتوسط حسابي (2.62) وانحراف معياري (0.48) .

عرض نتائج الفرضية الثانية : " تطبيق الممارسات المحاسبية في شركات التأمين ساعد على اتخاذ القرارات الداخلية والخارجية "
الجدول رقم (2-10) المتوسط العام وتحديد الاتجاه للفرضية الثانية .

الاتجاه	الانحراف المعياري	المتوسط المرجح	موافق	محايد	غير موافق	البيان
مرتفع	0.254	2.93	28	2	-	17. عملية اتخاذ القرار تتطلب جهاز ذاء خبرة وكفاءة عالية
			93	7	-	النسبة
مرتفع	0.507	2.87	29	1	-	18. تتخذ شركة التأمين قراراتها على ضوء النتائج المفصّل عنها في القوائم المالية .
			97	3	-	النسبة
مرتفع	0.621	2.60	20	7	3	19. تمر عملية اتخاذ القرار بمراحل متسلسلة على ضوءها تتم عملية التحليل الدوري .
			67	23	10	النسبة
مرتفع	0.568	2.77	25	3	2	20. تعتبر القوائم المالية أداة هامة للإفصاح عن المعلومات المالية
			83	10	7	النسبة
مرتفع	0.461	2.83	26	3	1	21. غياب القوائم المالية يعني الغموض وعدم قدرة مستخدميها على اتخاذ قرارات صائبة .
			87	10	3	النسبة
مرتفع	0.434	2.87	27	2	1	22. القوائم المالية تسمح من استخدامها بالتنبؤ بالنتائج المستقبلية
			90	7	3	النسبة
مرتفع	0.254	2.93	28	2	-	23. النتائج المتحصل عليها خلال الدورة تساعد متخذ القرار على اختيار بدائل تكون في صالح الشركة .
			93	7	-	النسبة
مرتفع	0.254	2.93	28	2	-	24. صحة الممارسات المحاسبية تساعد على إدارة المخاطر .
			93	7		النسبة
مرتفع	0.531	2.83	27	1	2	25. صحة الممارسات المحاسبية تساعد على إدارة الالتزامات المحتملة لتغطية عقود التأمين .
			90	3	7	النسبة
مرتفع	0.551	2.80	26	2	2	26. صحة الممارسات المحاسبية تساعد على إدارة التأمين و إعادة التأمين .
			87	7	7	النسبة
مرتفع	0.702	2.70	25	1	4	27. تقدم القوائم المالية إلى مستخدميها في الوقت المحدد من أجل استعمالها في اتخاذ القرار .
			83	3	13	النسبة
مرتفع	0.43	2.82	المتوسط العام			

المصدر : من إعداد الطالب بناء على نتائج التحليل الإحصائي

نلاحظ من خلال الجدول رقم (2-10) المتعلق بالمحور "تساعد صحة تطبيق الممارسات المحاسبية على اتخاذ القرار في شركة التأمين " بأن اتجاه العينة للفقرات كانت كلها مرتفعة حيث أن الاتجاه العام مرتفع بمتوسط حسابي (2.82) وانحراف معياري (0.43) .



الشكل رقم: (2-6) الرسم البياني لتوزيع النتائج بناء على مخرجات spss

حسب الرسم المنحنى متماثل أي لا توجد مشكلة فالنتائج تتوزع وفق التوزيع الطبيعي ما يؤكد صحة نموذج الدراسة وبالتالي مواصلة التحليل الإحصائي .

المطلب الثاني : مناقشة النتائج المتوصل إليها

الفرع الأول : تفسير وتحليل النتائج

أولاً : خصائص عينة الدراسة

- يظهر من خلال الجدول السابق رقم (2-5) بأن أغلبية الأفراد كانوا من فئة الذكور التي تقدر بنسبة (63%)، بينما تمثل نسبة فئة الإناث 37%، وهذا يعود إلى طبيعة النشاط ونظام العمل التي تعمل فيها المؤسسة تتناسب مع فئة الذكور أكثر من فئة الإناث.

- أما فيما يتعلق بمتغير الشهادات العلمية والذي يظهر في الجدول السابق رقم (2-6) فقد تبين أن أفراد العينة ذوي شهادات علمية مختلفة و الأغلبية لديهم شهادة جامعية و المتمثلة في ليسانس بسبة تقدر بـ (53%) وتليها شهادة التقني سامي بنسبة تقدر بـ (27%) ملمين بالمجال المحاسبي وقادرين على تحمل أعباء العمل في هذا المجال وهذا يدل بأن شركات التأمين تسعى للاهتمام بالإطارات الحاصلين على الشهادات الجامعية التي تتطلب مختصين في المجال .

- تشير النتائج الإحصائية المتعلقة بمتغير المهنة في الجدول رقم (2-7) أعلاه بأن أغلب العمال لديهم رتبة محاسب و التي تقدر بنسبة (43%) بينما تمثل نسبة رتبة إطار تسيير 37%، وهذا يعود إلى طبيعة العمل في المؤسسة وقطاع نشاط التأمينات بحيث تحتاج شركة التأمينات إلى موظفين أكثر في هذه الرتب .

- كما تشير النتائج في الجدول رقم (2-8) إلى أن فئة (أكثر من 10 سنوات) تحصلت على أكبر نسبة والتي تقدر بـ 40% وهم عمال ذوي خبرة طويلة في المؤسسة، وتليها فئة (من 5 إلى 10 سنوات) بنسبة 33% وفئة أقل من 5 سنوات بنسبة 27% وهذا ما تشير و يدل على مهارة وخبرة الموظفين في شركات التأمين .

ثانيا: تحليل البيانات المتعلقة بالمحاور

1- المحور الأول : تلتزم شركات التأمين بالممارسات المحاسبية (التقييم ، التسجيل المحاسبي، الإفصاح)

نلاحظ من خلال الجدول رقم (2-9) أن أعلى متوسط حسابي كان في الفقرة رقم (12) بمتوسط حسابي بلغ (3.00) وانحراف معياري بلغ (0.00) والمتعلقة ب: الإفصاح يعني شمول التقارير المالية على جميع المعلومات اللازمة والضرورية لإعطاء مستخدميها صورة صادقة وصحيحة . كما تحصلت الفقرة رقم (9) والمتعلقة ب : التسجيل المحاسبي يتم بالاستناد إلى القيمة المحينة (قيمة المنفعة) . على أدنى متوسط حسابي بلغ (2.33) وانحراف معياري بلغ (0.606) ، وكذلك الفقرة رقم (11) والمتعلقة ب : تتم عملية التسجيل المحاسبي بمجرد الاتفاق وليس لمجرد دخول التدفقات على أدنى متوسط حسابي بلغ (2.33) وانحراف معياري بلغ (0.884) .

2- المحور الثاني : تطبيق الممارسات المحاسبية تساعد على اتخاذ القرارات في شركات التأمين .

نلاحظ من خلال الجدول رقم (2-10) أن أعلى متوسط حسابي كان في الفقرة رقم (17) بمتوسط حسابي بلغ (0.93) وانحراف معياري بلغ (0.254) والمتعلقة ب: عملية اتخاذ القرار تتطلب جهاز ذا خبرة وكفاءة عالية . وكذلك الفقرة رقم (23) تحصلت على أعلى متوسط حسابي بـ (0.93) وانحراف معياري (0.254) والمتعلقة ب : صحة الممارسات المحاسبية تساعد على إدارة المخاطر وكذلك الفقرة رقم (22) تحصلت على أعلى متوسط حسابي بلغ (0.93) وانحراف معياري بلغ (0.254) والمتعلقة ب: النتائج المتحصل عليها خلال الدورة تساعد متخذ القرار على اختيار بدائل تكون في صالح الشركة ، أما أدنى متوسط حسابي بلغ (2.60) وانحراف معياري بلغ (0.621) للفقرة رقم (19) والمتعلقة ب : تمر عملية اتخاذ القرار بمراحل متسلسلة على ضوءها تتم عملية التحليل الدوري .

الفرع الثاني : ربط النتائج بالفرضيات وتفسيرها .

1- تحليل الانحدار الخطي باستخدام طريقة المربعات الصغرى

ويكمن ذلك من خلال تحليل الانحدار الخطي باستخدام طريقة المربعات الصغرى Entry عند مستوى دلالة 0.05 حيث المتغيرات المستقلة هي تلتزم شركات التأمين بالممارسات المحاسبية (التقييم ، التسجيل المحاسبي ، الإفصاح) والمتغير التابع هو إتخاذ القرار للشركات محل الدراسة حيث الجدول الموالي يوضح الارتباط الخطي بين المتغيرات المستقلة والمتغير التابع.

جدول رقم (2-11) يوضح الارتباط الخطي بين المتغير المستقل والمتغير التابع لشركات التأمين

Récapitulatif des modèles^b

Modèle	R	R-deux	R-deux ajusté	Erreur standard de l'estimation
1	.845 ^a	.714	.704	.23469

a. Valeurs prédites : (constantes) ، التسجيل المحاسبي ، التقييم (المتغير المستقل تلتمز شركات التأمين بالممارسات المحاسبية) التقييم ، التسجيل المحاسبي ، الإفصاح)

b. Variable dépendante) المتغير التابع اتخاذ القرار

المصدر : من إعداد الطالبة بناء على نتائج التحليل الإحصائي

نلاحظ من الجدول السابق إن معامل الارتباط الخطي بين تلتمز شركات التأمين بالممارسات المحاسبية (التقييم ، التسجيل المحاسبي ، الإفصاح) (المتغير المستقل) واتخاذ القرار (التغير التابع) ذو مستويات ايجابية حيث بلغت القيمة الإجمالية للعلاقة الارتباطية فيما بين المتغيرين بـ (84.5%) وهي قيمة ايجابية حيث تثبت وتؤكد على ضرورة أن الالتزام بالممارسات المحاسبية (التقييم ، التسجيل المحاسبي ، الإفصاح) تطبيق الممارسات المحاسبية ساعد على اتخاذ القرارات الداخلية والخارجية ، ولإثبات هذه الإجابة نقوم بتحليل الانحدار الخطي وذلك باستخدام المربعات الصغرى عند مستوى معنوية 0.05% فإنه يتضح معامل الارتباط الذي يقيس العلاقة بين هذين المتغيرين يبلغ (84.5%) أي هناك ارتباط قوي بينهما . وبالتالي نرفض فرضية العدم H_0 التي ترى أنه لا توجد علاقة ارتباطية بين المتغيرين ونقبل فرضية الدراسة H_1 التي ترى أن هناك علاقة ارتباطية قوية بين المتغيرين، حيث أن مدى الدقة في تقدير المتغير التابع هو (71.4%) وبالتالي نلاحظ من خلال هذه النتيجة والتي قدرت بـ (71,4%) أن اتخاذ القرارات الداخلية والخارجية في شركات التأمين يعود إلى الالتزام بالممارسات المحاسبية (التقييم ، التسجيل المحاسبي ، الإفصاح) وبالنسبة للقيمة المتبقية (28.6%) نرجعها لأسباب أخرى .

2- تبين خط الانحدار

يوضح الجدول الموالي تحليل تبين خط الانحدار: يدرس مدى ملائمة خط انحدار البيانات وفرضيته الصفرية التي تنص على "خط الانحدار لا يلائم البيانات المعطاة"

جدول رقم (2-12): يوضح تحليل تبين خط الانحدار لشركات التأمين

ANOVA^b

Modèle	Somme des carrés	Ddl	Moyenne des carrés	D	Sig.
1 Régression	3.845	1	3.845	69.814	.000 ^a
Résidu	1.542	28	.055		
Total	5.387	29			

a. Valeurs prédites : (constantes) (الإفصاح) ، التسجيل المحاسبي ، التقييم (تلتمز شركات التأمين بالممارسات المحاسبية)

b. Variable dépendante) تطبيق الممارسات المحاسبية ساعد على اتخاذ القرارات الداخلية والخارجية في شركات التأمين

المصدر : من إعداد الطالبة بناء على نتائج التحليل الإحصائي

- من خلال الجدول السابق لشركات التأمين نجد ما يلي :
- مجموع مربعات الانحدار يساوي (3.845) ومجموع مربعات البواقي هو (1.542) ومجموع المربعات الكلي يساوي (69.814)؛
 - درجة حرية الانحدار df هي 1 ودرجة حرية البواقي هي 28؛ علما أن $DF = N-1$
 - معدل مربعات الانحدار هو (3.845) ومعدل مربعات البواقي هو (0.038)؛
 - قيمة اختبار تحليل التباين لخط الانحدار هو (0.055)؛
 - مستوى دلالة الاختبار (0.000) أقل من مستوى دلالة الفرضية الصفرية 0.005 فنرفضها وبالتالي خط الانحدار يلاءم المعطيات.

3- دراسة معاملات خط الانحدار

الجدول الموالي يوضح قيم معاملات خط الانحدار لمؤسسة شركات التأمين.

جدول رقم (2-13): يوضح قيم معاملات خط الانحدار لشركات التأمين

Coefficients^a

Modèle	Coefficients non standardizes		Coefficients standardizes	T	Sig.
	A	Erreur standard	Bêta		
1 (Constante)	.862	.239		3.613	.001
تلتزم شركات التأمين بالممارسات المحاسبية (التقييم ، التسجيل المحاسبي ، الإفصاح)	.746	.089	.845	8.355	.000

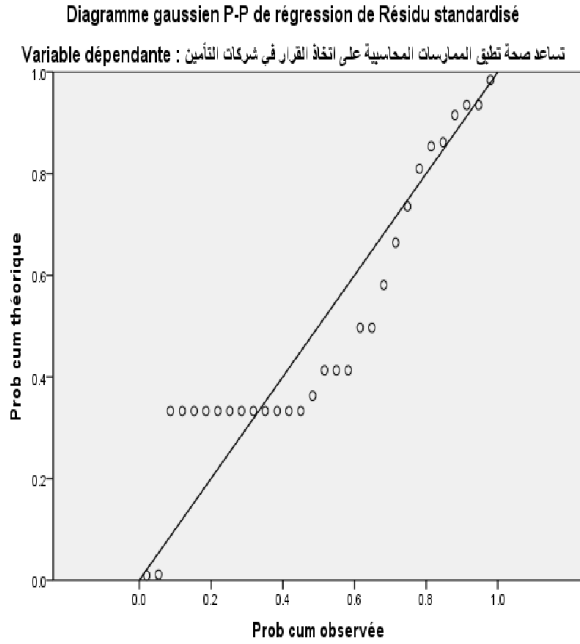
a. Variable dépendante : تطبيق الممارسات المحاسبية في شركات التأمين ساعد على اتخاذ القرارات الداخلية والخارجية:

المصدر : من إعداد الطالبة بناء على نتائج التحليل الإحصائي

من خلال الجدول السابق نلاحظ ان :

- مقطع خط الانحدار يساوي 0.862 الذي يمثل a من معادلة الخط المستقيم $Y=a+bx$ أما ميل خط الانحدار b في الجدول هو 0.746 وبذلك تصبح معادلة خط الانحدار للمتغير المستقل $Y=0.862+0.746x$ ، بحيث Y متغير تابع وx متغير مستقل ؛

- نتيجة اختبار t على فرضيات ميل خط الانحدار للمتغير المستقل 8.355، ومقطع خط الانحدار 3.613؛ وعند دراسة قيم sig نجد إن القيم 0.001، 0.000 هي قيم مقبولة لأنها تحقق الفرضية البديلة فتصبح معادلة خط الانحدار هي $Y=0.862+0.746x$. والشكل يوضح ذلك .



الشكل رقم: (7-2) الرسم البياني لمعادلة خط الانحدار بناء على مخرجات spss

4- اختبار تحليل التباين الأحادي لدراسة فروق متوسطات تلتزم شركات التأمين بالممارسات المحاسبية وصحة تطبيقها على اتخاذ القرار .

1- متغير الشهادة العلمية :

جدول رقم (2-14): يوضح تحليل التباين الأحادي لدراسة فروق متوسطات تلتزم شركات التأمين بالممارسات المحاسبية و تطبيقها ساعد على اتخاذ القرارات الداخلية والخارجية حسب الشهادة العلمية .

ANOVA

تطبيق الممارسات المحاسبية في شركات التأمين ساعد على اتخاذ القرارات الداخلية والخارجية

	Somme des carrés	Ddl	Moyenne des carrés	F	Signification
Inter-groupes	5.241	4	1.310	224.363	.000
Intra-groupes	.146	25	.006		
Total	5.387	29			

المصدر : من إعداد الطالبة بناء على نتائج التحليل الإحصائي

يظهر من خلال الجدول السابق لتحليل التباين الأحادي أن القيمة الإحصائية لمتغير الشهادة العلمية هو Sig= 0.000 كانت أقل من مستوى المعنوية 0.05% وبالتالي هناك فروق ذات دلالة إحصائية لمتغير الشهادة العلمية و تطبيق الممارسات المحاسبية في شركات التأمين ساعد على اتخاذ القرارات الداخلية والخارجية ومنه المستوى التعليمي لعينة الدراسة يؤثر في اتخاذ القرار أي أن تطبيق هذه الأخيرة مربوط بالشهادات العلمية وهذا ما يدل أن شركات التأمين تتركز في سياسة توظيفها على اليد العاملة ذو المستويات الجامعية والمختصة في هذا المجال .

2- متغير المهنة :

جدول رقم (2-15): يوضح تحليل التباين الأحادي لدراسة فروق متوسطات تلتزم شركات التأمين بالممارسات المحاسبية و تطبيقها ساعد على اتخاذ القرارات الداخلية والخارجية حسب المهنة .

ANOVA

تطبيق الممارسات المحاسبية في شركات التأمين ساعد على اتخاذ القرارات الداخلية والخارجية

	Somme des carrés	Ddl	Moyenne des carrés	F	Signification
Inter-groupes	1.601	3	.534	3.664	.025
Intra-groupes	3.787	26	.146		
Total	5.387	29			

المصدر : من إعداد الطالبة بناء على نتائج التحليل الإحصائي

تبين نتيجة تحليل التباين لمتغير المهنة المؤسسة محل الدراسة أن القيمة الإحصائية لمتغير المهنة 0.025 كانت اقل من 0.05 وبالتالي هناك علاقة ذات دلالة إحصائية بين المهنة و المتغير تطبيق الممارسات المحاسبية في شركات التأمين ساعد على اتخاذ القرارات الداخلية والخارجية ، وبالتالي متغير الوظيفة يؤثر على تطبيق الممارسات المحاسبية بمعنى أن عملية اتخاذ القرار مربوطة برتبة الموظف بمعنى أن عملية اتخاذ القرار تتطلب إطارات ذا كفاءة .

3- متغير الخبرة

جدول رقم (2-16): يوضح تحليل التباين الأحادي لدراسة فروق متوسطات تلتزم شركات التأمين بالممارسات المحاسبية و تطبيقها ساعد على اتخاذ القرارات الداخلية والخارجية حسب الخبرة.

ANOVA

تطبيق الممارسات المحاسبية في شركات التأمين ساعد على اتخاذ القرارات الداخلية والخارجية

	Somme des carrés	Ddl	Moyenne des carrés	F	Signification
Inter-groupes	1.390	2	.695	4.695	.018
Intra-groupes	3.997	27	.148		
Total	5.387	29			

المصدر : من إعداد الطالبة بناء على نتائج التحليل الإحصائي

تبين نتيجة تحليل التباين لمتغير الخبرة للمؤسسة محل الدراسة أن القيمة الإحصائية لمتغير الخبرة 0.018 كانت اقل من 0.05 وبالتالي هناك فروق ذات دلالة إحصائية بين متوسطات تلتزم شركات التأمين بالممارسات المحاسبية وأهمية تطبيق الممارسات المحاسبية في شركات التأمين ساعد على اتخاذ القرارات الداخلية والخارجية تبعا لمتغير الخبرة وبالتالي خبرة العامل تؤثر على في اتخاذ القرارات الداخلية والخارجية، وبالرجوع إلى الجدول رقم (2-8) والذي يوضح توزيع العينة حسب الخبرة وجدنا أن ما نسبته 40% هم عمال ذوي أقدمية وكفاءة عالية .

خلاصة الفصل

بعدها تعرضنا في الفصل الأول إلى الجانب النظري حاولنا من خلال هذا الفصل إسقاطه على الجانب التطبيقي وذلك من خلال عينة الدراسة والمتمثلة في شركات التأمين بمدينة ورقلة قصد الإطلاع أكثر ومعرفة دور الممارسات المحاسبية في شركات التأمين ، و اتخاذ القرار ، بحيث تم الاستعانة بالاستبيان كأداة أساسية خصصناها لمعرفة آراء أفراد العينة حول الموضوع المطروح وقد توصلنا من خلال الدراسة أن شركات التأمين تسعى كغيرها من المؤسسات الاقتصادية إلى الاهتمام الكبير بالالتزام بالممارسات المحاسبية (التقييم ، التسجيل المحاسبي ، الإفصاح) وتطبيق الممارسات المحاسبية تساعد على اتخاذ القرارات الداخلية والخارجية .

خاتمة

خاتمة عامة :

تقدم شركات التأمين مساهمة كبيرة في دفع عجلة التنمية الاقتصادية من خلال مساهمتها مع الدولة في خططها التنموية وسد الثغرات في هذا المجال ، ولكي تؤدي هذا الدور الرائد في اقتصاديات الدول فإن عليها الاستمرار في تعظيم نموها بشكل يمكنها من الصمود ، وذلك من خلال الإلمام بقواعد الممارسات المحاسبية والتي تعبر الركيزة الأساسية في اتخاذ القرارات .

والجزائر كغيرها من الدول تشهد تطور كبير في صناعة التأمين ، إذ تمكنت من سن قوانين تفتح من خلالها المجال للإستثمار في إنشاء شركات تأمين بعد أن تخلت الدولة عن سياستها الاحتكارية لهذه الأخيرة ، حيث عرفت الجزائر في الآونة الأخيرة ظهور العديد من شركات التأمين بمختلف أنواعها ، والتي تهدف من خلالها إلى تحقيق سياستها والبحث عن بدائل للوصول إلى تنمية أفضل .

وحاولنا من خلال تناول موضوع تقييم الممارسات المحاسبية في شركات التأمين ودورها في اتخاذ القرار ، معالجة إشكالية البحث ما دور الممارسات المحاسبية المطبقة في شركات التأمين في اتخاذ القرار ؟ من خلال الجمع بين الدراسة النظرية من جهة والدراسة الميدانية من جهة أخرى ، انطلاقا من فرضيات البحث :

1- نتائج اختبار الفرضيات

أ- بالنسبة للفرضية الأولى والمتمثلة في: "تلتزم شركات التأمين بالممارسات المحاسبية (التقييم، التسجيل المحاسبي، الإفصاح)

وقد تم إثباتها من خلال النتائج التالية :

- الإفصاح يعني شمول التقارير المالية على جميع المعلومات اللازمة والضرورية لإعطاء مستخدميهما صورة صادقة وصحيحة.
 - تتم عملية المقاصة بين الأصول والخصوم والإيرادات والمصروفات والأعباء والنواتج بوجود براهين وإثباتات .
 - تتم عملية التسجيل انطلاقا من الوثائق الثبوتية التي تحدد مصدر المعلومات .
- ب- بالنسبة للفرضية الثانية والمتمثلة في : "تطبيق الممارسات المحاسبية ساعد على اتخاذ القرارات الداخلية والخارجية " .
- وقد تم إثباتها من خلال النتائج التالية :

- عملية اتخاذ القرار تتطلب جهاز ذا خبرة وكفاءة عالية .
- صحة الممارسات المحاسبية تساعد على إدارة المخاطر .
- النتائج المتحصل عليها خلال الدورة تساعد متخذ القرار على اختيار بدائل تكون لصالح الشركة .

2- نتائج الدراسة :

- تلتزم شركات التأمين بالممارسات المحاسبية (التقييم ، التسجيل المحاسبي ، الإفصاح) .
- ساعدت صحة تطبق الممارسات المحاسبية على اتخاذ القرار .

3- التوصيات والاقتراحات:

- الالتزام بقواعد الممارسات المحاسبية ، التقييم ، التسجيل المحاسبي ، الإفصاح التي تنقص من الإشكاليات والصعوبات .
- خلق برامج تدريب و تكوين متكررة للعمال الممارسين للمحاسبة في قطاع التأمينات حول النظام المحاسبي المالي .
- إيجاد بدائل عن المهام الدائمة للموظفين في مصلحة المحاسبة والمالية ، والتي تولد عنها إرهاق لدى الموظفين ما ينعكس على أدائهم المهني .

- الاستمرار في سياسة التوظيف والتجديد المتعلقة بتعيين أصحاب الخبرة في قطاع التأمين عند إجراء التعيينات، وزيادة الاهتمام بربط التعيينات المتعلقة بالمدرء الماليين والمدققين بالتخصص الدقيق لتحقيق مواكبة الاحتياجات المتعلقة بقطاع التأمين لإجراء التطويرات اللازمة للارتقاء بقطاع التأمين إلى مستوى الشركات العالمية ؛
- ينبغي على وزارة المالية أن تفسح المجال لشركات التأمين الخاصة سواء أجنبية أو محلية للاستثمار في الجزائر للمساهمة في تنويع الأنشطة التأمينية والمخاطر المؤمن عليها، وهي ستكون بذلك داعمة لقطاع التأمين المحلي ولتخفيف من حدة الضغط على القطاع الحكومي والموازنة العامة للدولة في الجزائر ولتطوير المنافسة التي سيكون لها أثرا إيجابيا على مجمل حركة الاقتصاد الوطني؛
- ينبغي على شركات التأمين تبني أنظمة معلومات محاسبية إلكترونية ذات درجة عالية من المرونة والسرعة والأمان والتي بدورها تساهم في الحصول على المعلومة في الوقت المناسب لاتخاذ القرارات الإستراتيجية؛
- العمل على إصدار الكتب والمنشورات التي ترشد المحاسب في تطبيق النظام المحاسبي المالي؛
- وضع مقياس خاص بمحاسبة شركات التأمين في البرامج الجامعية ؛

4- آفاق الدراسة :

- تناولنا في هذه المذكرة تقييم الممارسات المحاسبية في شركات التأمين وهي من المواضيع الجديدة والتي تعرف شح كبير في البحث العلمي ولذا سنقترح جملة من المواضيع التي يمكن تناولها مستقبلا ونراها مكتملة للبحث :
- مقارنة الممارسات المحاسبية في شركات التأمين الجزائرية مع الدول العربية .
 - واقع الممارسات المحاسبية في قطاع التأمين في ظل المعايير المحاسبية الدولية .
 - أهداف تعدد شركات التأمين ودورها في النشاط الاقتصادي .
 - تقييم الرقابة الداخلية في شركات التأمين .

قائمة المراجع

أ- قائمة المراجع باللغة العربية

أولاً : الكتب :

- 1- محمود محمود السجاعي ، المحاسبة في شركات التأمين في ضوء المعايير المحاسبية الدولية لشركات التأمين جامعة المنصورة ، 2006 .
 - 2- ثناء محمد طعيمة، محاسبة شركات التأمين الإطار النظري والتطبيق العملي، إيتراك للطباعة والنشر والتوزيع، 2002 .
- #### ثانياً :البحوث الجامعية :
- 3- رشيد قريرة ، تقييم الممارسات المحاسبية في قطاع التأمين في ظل النظام المحاسبي المالي ، مذكرة مقدمة لاستكمال متطلبات الماجستير في العلوم التجارية جامعة ورقلة 2015 / 2016 .
 - 4- عبد الله السايب ، تقييم الممارسات المحاسبية وفق النظام المحاسبي المالي ، مذكرة ماجستير محاسبة ومالية، ورقلة 2016/2015.
 - 5- طابيلب فاتح ، محاسبة شركات التأمين في ظل المعايير المحاسبية الدولية، رسالة الماجستير في المحاسبة جامعة أحمد بوقرة بومرداس 2014/2015.
 - 6- رحيم عماد الدين ، تقييم الممارسات المحاسبية لشركات التأمين في ظل النظام المحاسبي المالي مذكرة ماستر، جامعة قاصدي مرباح ورقلة 2015 / 2016 .
 - 7- طبائية سليمة: دور محاسبة شركات التأمين في إتخاذ القرارات وفق معايير الإبلاغ المالي الدولية دكتوراه العلوم، جامعة سطيف 2013/2014.
 - 8- مسعود شطبية، التنظيم المحاسبي في شركات التأمين ،مذكرة ماستر في علوم التسيير جامعة ورقلة 2012 / 2013.
 - 9- نور الدين بعليش ، التنظيم المحاسبي في مؤسسات التأمين ،مذكرة ماستر جامعة ورقلة 2010/2011 .
 - 10- ناصر محمد علي الجهلي ، خصائص المعلومات المحاسبية وأثرها في اتخاذ القرارات ،مذكرة ماجستير في علوم التسيير ،جامعة الحاج لخضر باتنة 2008/2009.
 - 11- صابر عباسي ، دور التسيير بالقيمة للضرائب في اتخاذ القرارات المالية للمؤسسة الاقتصادية ، رسالة دكتوراه محاسبة وجباية ، جامعة بسكرة 2015/2016.
 - 12- صخري جمال عبد الناصر ، التحليل المالي كأداة لاتخاذ القرارات في المؤسسات البترولية في الجزائر ، مذكرة ماستر في مالية المؤسسة ، جامعة ورقلة 2012/2013.
 - 13- عباسي عصام ، تأثير المعلومات المالية في تقييم الأداء المالي للمؤسسة الاقتصادية واتخاذ القرارات / مذكرة ماستر مالية المؤسسة ، جامعة ورقلة 2011/2012 .

ثالثا: التظاهرات العلمية (الملتقيات):

1- سحنون بونعجة ونبيل بوفليح، محاسبة شركات التأمين من منظور معايير المحاسبة، الملتقى الدولي السابع حول " الصناعة التأمينية، الواقع العملي وآفاق التطوير - تجارب الدول"- ، جامعة حسيبة بن بوعلي - الشلف، الجزائر، يومي 04/03 ديسمبر 2012

رابعا: القرارات والمراسيم

- 2- الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية العدد 74 بتاريخ 2007/11/25 .
- 3- الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية العدد 19 بتاريخ 2009/03/25 .

خامسا: قائمة المراجع باللغة الأجنبية

أولا: المجالات العلمية

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

ثانيا : القرارات والمراسيم

1-Ministère de finances، CNC، Avis n°89 portant plan et règles de fonctionnement des comptes et présentions des états financiers des entités d'assurances et/ ou de réassurances.

رابعا : المواقع الإلكترونية :

1 - <http://www.world-acc.net/vb/t338.html>

قائمة الملاحق

الملحق رقم (01) : مدونة الحسابات الخاصة بقطاع التأمينات

حسابات رؤوس الأموال	4	حسابات الغير	01
رأس مال الشركة	40	المتنازلين والحسابات الملحقة	10
ترحيل جديد	41	المؤمنون ، وسطاء التأمين والحسابات الملحقة	11
نتيجة السنة المالية	42	المستخدمون والحسابات الملحقة	12
المنتوجات والأعباء المؤجلة خارج دورة الإستغلال	43	الهيئات الإجتماعية والحسابات الملحقة	13
مؤونات تقنية	44	الدولة والجماعات العمومية العمومية والهيئات الدولية والحسابات الملحقة	14
المؤونات للأعباء - الخصوم غير الجارية	45	الاجمع والشركاء	15
الإقتراضات والديون المماثلة	46	مختلف الدائنين ومختلف المدينين	16
الديون المرتبطة بالمساهمات	47	الحسابات الانتقالية أو الحسابات الانتظرية	17
حسابات الارتباط الخاصة بالمؤسسات والشركات في شكل مساهمة	48	الأعباء والمنتجات المعاينة مسبقا أو المؤونات	18
الأموال / القيم المستلمة عن عمليات إعادة التأمين	49	خسائر القيمة عن حسابات الغير .	19
حسابات التثبيتات	5	حسابات مالية	2
الأصول الثابتة المعنوية	50	القيم المنقولة للتوظيف	20
الأصول الثابتة العينية	51	البنوك والمؤسسات المالية وما يماثلها	21
الأصول الثابتة في شكل امتياز	52	الأدوات المالية المشتقة	22
الأصول الثابتة الجاري إنجازها	53	الصندوق	23
متاح	54	وكالات التسبيقات والاعتمادات	24
متاح	55	متاح	25
مساهمات وحسابات دائنة ملحقة بالمساهمات	56	متاح	26
أصول ثابتة مالية أخرى	57	متاح	27
اهتلاك الأصول الثابتة	58	التحويلات الداخلية	28
خسائر القيمة عن الأصول الثابتة	7	حسابات المنتوجات	29
حسابات المؤونات الفنية للتأمين	709	اقساط حصة اعادة التأمين المتنازل عنها	3
مخصصات تقنية / العمليات المباشرة (التأمين على الخسائر)	71	اقساط مرحلة	30
مخصصات الأقساط	710	اقساط مرحلة للدورات السابقة	300
مخصصات الحوادث	715	اقساط مؤجلة	306

31	مخصصات تقنية بالموافقة (التأمين على الخسائر)	72	عمولات إعادة التأمين
310	مخصصات الأقساط بالموافقة	73	الإنتاج المثبت
316	مخصصات الحوادث بالموافقة	74	اعانات الاستغلال لنشاط التأمين
38	حصة التأمين المشترك	75	المنتوجات العملياتية الأخرى
380	على العمليات المباشرة (التأمين على الخسائر)	76	المنتوجات المالية
382	العمليات المباشرة (التأمين على الأشخاص)	77	العناصر غير العادية -المنتجات
39	حصة إعادة التأمين .	78	الاسترجاعات عن خسائر القيمة والمؤونات
390	على العمليات المباشرة (التأمين على الخسائر)	79	متاح
391	إسناد إعادة التأمين (التأمين على الخسائر)	70	الاشتراكات
392	العمليات المباشرة (التأمين على الأشخاص)	700	أقساط على العمليات المباشرة (التأمين على الخسائر)
393	إسناد إعادة التأمين (التأمين على الأشخاص)	701	أقساط مقبولة (التأمين على الخسائر)
300	مخصصات الأقساط	702	أقساط على العمليات المباشرة (التأمين على الأشخاص)
6	الكوارث (الحوادث والنكبات)	703	أقساط مقبولة (التأمين على الأشخاص)
600	خدمات ومصاريف على العمليات المباشرة (التأمين على الخسائر)	708	أقساط حصة التأمين المشترك المتنازل عنها .
601	خدمات على الموافقات (التأمين على الخسائر)	709	اقساط حصة اعادة التأمين المتنازل عنها
602	خدمات ومصاريف على العمليات المباشرة (التأمين على الأشخاص)	/	/
603	خدمات على الموافقات اعادة التأمين (التأمين على الأشخاص)	/	/
608	خدمات على حصة التأمين المشترك المتنازل عنها .	/	/
609	خدمات على حصة اعادة التأمين المتنازل عنها	/	/
61	الخدمات الخارجية	/	/
62	الخدمات الخارجية الأخرى	/	/
63	أعباء المستخدمين	/	/
64	الضرائب والرسوم والمدفوعات المماثلة	/	/
65	الأعباء العملياتية الأخرى	/	/
66	الأعباء المالية	/	/

/		العناصر الغير العادية - الأعباء	67
/		مخصصات الاهتلاك ، المؤونات وخسائر القيمة	68
/		الضرائب على النتائج وما يماثلها	69
/		الكوارث (الحوادث والنكبات)	6
/		خدمات ومصاريف على العمليات المباشرة (التأمين على الخسائر)	600
/		خدمات على الموافقات (التأمين على الخسائر)	601
/		خدمات ومصاريف على العمليات المباشرة (التأمين على الأشخاص)	602
/		خدمات على الموافقات اعادة التأمين (التأمين على الأشخاص)	603
/		خدمات على حصة التأمين المشترك المتنازل عنها .	608

الملحق رقم: (2) نموذج لميزانية الأصول
حصيلة السنة المالية المغتلة في.....

N-1 صافي	N صافي	N الإهلاك و انخفاض القيمة	N جمالي	ملاحظة	الأصول
					أصول غير جارية فارق بين الاقتناء -المنتوج الإيجابي أو السلبى. أصول ثابتة معنوية. أصول ثابتة عينية. أراضي. مباني. الأصول عينية أخرى. الأصول ممنوح امتيازها. أصول ثابتة بجري إنجازها. أصول مالية. سندات موضوعة موضع معادلة. مساهمات أخرى و حسابات دائنة ملحقة بها. سندات أخرى مثبتة. قروض وأصول مالية أخرى غير جارية. ضرائب مؤجلة عن الأصل.
					مجموع الأصل غير الجاري.
					أصول جارية. مؤونات فنية لعمليات التامين -حصصة التامين الاقتراني المسندة -حصصة إعادة التامين المسندة حسابات دائنة واستخدامات مماثلة. -المتنازل، المؤمنون، وسطاء التامين المدينون. الضرائب وما شابهها حسابات دائنة أخرى و استخدامات مماثلة. الموجودات وما شابهها . الأموال الموظفة والأصول المالية الجارية الأخرى. الخزينة. مجموع الأصول الجارية. المجموع العام للأصول

Source: Avis N° 89, Avis portant plan et règles de fonctionnement des comptes et présentation des états financiers des entités d'assurances et/ou réassurances, Ministère des finances, Conseil national de la comptabilité, Algérie, 2011, P 78.

الملحق رقم (3): نموذج لميزانية الخصوم
حصيلة السنة المالية المقفلة في.....

N-1 صافي	N صافي	N إهلاك رصيد	N جمالي	ملاحظة	الخصوم
					رؤوس الأموال الخاصة رأس مال تم إصداره رأس المال المكتتب غي مدفوع . علاوة احتياطات (احتياطات مدمجة) فوارق إعادة التقييم . فارق المعادلة . النتيجة الصافية (نتيجة صافية حصة المجمع (رؤوس أموال خاصة أخرى / الترحيل من جديد حصة الشركة المدمجة حصة ذوي الأقلية المجموع.
					الخصوم الغير جارية. قروض وديون مالية ضرائب (مؤجلة ومرصود لها) ديون أخرى غير جارية مؤونات تقنية مؤونات ومنتجات ثابتة مسبقا
					مجموع الخصوم غير الجارية 2
					الخصوم الجارية
					أموال أو قيم مستلمة من إعادة التأمين عمليات مباشرة الموافقات ديون وموارد وحسابات ملحقه المتنازل له والحسابات الملحقه مؤمنين ، وسطاء التأمين دائنون ظرائب ديون أخرى خزينة سلبية
					مجموع الخصوم الجارية 3
					مجموع عام للخصوم

Source: Avis N° 89, Avis portant plan et règles de fonctionnement des comptes et présentation des états financiers des entités d'assurances et/ou réassurances,
Ministère des finances, Conseil national de la comptabilité, Algérie, 2011, P 79.

الملحق رقم (4): نموذج جدول حسابات النتائج (حسب الطبيعة)

العمليات الصافية السنة	العمليات الصافية السنة	العمليات الإجمالية	ملاحظة	البيان
				أقساط صادرة على العمليات المباشرة أقساط مقبولة أقساط صادرة مؤجلة أقساط مقبولة مرحلة
				1- أقساط صادرة للسنة المالية
				خدمات (مطالبات) على العمليات المباشرة خدمات (مطالبات) بالموافقة
				2- خدمات (مطالبات) السنة
				عمولات مقبولة لإعادة التأمين عمولات مدفوعة إلا إعادة التأمين
				3- عمولات إعادة التأمين
				4- إعانات الاستغلال لنشاط التأمين.
				5- هامش التأمين الصافي.
				الخدمات الخارجية أو الاستهلاكات الأخرى. أعباء المستخدمين. الضرائب و الرسوم والمدفوعات المماثلة. الإنتاج المثبت. المنتجات التشغيلية الأخرى. الأعباء التشغيلية الأخرى. المخصصات الإهلاكات، المؤونات و خسائر القيمة. الإسترجاعات عن خسائر القيمة و المؤونات.
				6- النتيجة التقنية العملياتية .
				المنتجات المالية الأعباء المالية
				7- النتيجة المالية
				النتيجة العادية قبل الضريبة (5+6)
				الضرائب الواجب دفعها عن النتائج العادية. الضرائب المؤجلة (تغيرات) حول النتائج العادية. مجموع منتجات الأنشطة العادية. مجموع أعباء الأنشطة العادية. النتيجة الصافية للأنشطة العادية.
				العناصر غير العادية (المنتجات) يطلب تبيانها
				8- النتيجة غير العادية
				9- النتيجة الصافية للسنة المالية.
				حصة الشركات الموضوعه موضع المعادلة في النتيجة الصافية (1).
				10- صاف نتيجة المجموع المجمع منها : حصة ذوي الأقلية (1). حصة المجمع. (1)

Source: Avis N° 89, Avis portant plan et règles de fonctionnement des comptes et présentation des états financiers des entités d'assurances et/ou réassurances,
Ministère des finances, Conseil national de la comptabilité, Algérie, 2011, P 80

الملحق رقم 05 نموذج الجدول تطبيقات الخزينة (الطريقة المباشرة)
الفترة منإلى.....

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 تقييدات عينية أو معنوية . المسحوبات عن عمليات التنازل عن تقييدات مالية . الفوائد التي تم تحصيلها عن التوصيفات 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

Source: Avis N° 89, Avis portant plan et règles de fonctionnement des comptes et
présentation des états financiers des entités d'assurances et/ou réassurances,
Ministère des finances, Conseil national de la comptabilité, Algérie, 2011, P 81.

الملحق رقم 06 نموذج لجدول تدفقات الخزينة (الطريقة الغير مباشرة) في الفترة منإلى.....

السنة المالية N-1	السنة المالية N	ملاحظة	البيان
			تدفقات أموال الخزينة المتأتية من الأنشطة التشغيلية صافي نتيجة السنة المالية . تصحيجات (تسويات) من أجل الإهلاكات والمؤونات . تغير الضرائب المؤجلة تغير المؤونات التقنية (الحوادث والإشترابات) تغير الحقوق / المستأمن ، ومطاء التأمين والمتنازلين . تغير الديون / المستأمن ، ومطاء التأمين والمتنازلين . نقص أو زيادة قيمة التنازل الصافية من الضرائب تدفقات الخزينة الناجمة عن النشاط (أ)
			تدفقات الخزينة المتأتية من أنشطة الاستثمار . المسحوبات عن اقتناء تقيينات عينية أو معنوية . المسحوبات عن عمليات التنازل عن تقيينات مالية . الفوائد التي تم تحصيلها عن التوصيفات 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 تأثيرات سعر العملات الأجنبية
			تغير أموال الخزينة خلال الفترة لا تستعمل لا عند تقديم القوائم المدمجة

Source: Avis N° 89, Avis portant plan et règles de fonctionnement des comptes et présentation des états financiers des entités d'assurances et/ou réassurances, Ministère des finances, Conseil national de la comptabilité, Algérie, 2011, P 82.

ملحق رقم (7): نموذج لجدول تغيير الأموال الخاصة

الاحتياطات والنتيجة	فارق إعادة التقييم	فارق التقييم	علاوة الإصدار	راس مال الشركة	ملاحظة	البيان
						الرصيد في 31 ديسمبر N-2
						التغيرات في السياسة المحاسبية تصحيح الأخطاء الهامة إعادة تقييم التثبيات الأرباح أو الخسائر غير مد رجة 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 التثبيات الأرباح أو الخسائر غير المدرجة في الحسابات في حساب النتائج الحصص المدفوعة زيادة رأس المال صافي نتيجة السنة المالية
						الرصيد في 31 ديسمبر N

Source: Avis N° 89, Avis portant plan et règles de fonctionnement des comptes et présentation des états financiers des entités d'assurances et/ou réassurances,
Ministère des finances, Conseil national de la comptabilité, Algérie, 2011, P 83

جامعة قاصدي مرباح ورقلة
كلية العلوم الاقتصادية و التجارية و علوم التسيير
قسم العلوم التجارية
تخصص: دراسات محاسبية وجبائية معمقة

الملحق رقم (08): استمارة تحكيم الاستبيان

معلومات عن المحكم :

الاسم واللقب :
الشهادة العلمية :
المهنة العلمية : مكان العمل :
أستاذي الفاضل ، أستاذتي الفاضلة :

نضع بين أيديكم هذا الاستبيان الذي يهدف إلى تقييم الممارسات المحاسبية في شركات التأمين ، نرجو من سيادتكم أن تبدو رأيكم وتقدموا لنا توجيهاتكم و اقتراحاتكم فيما يخص .

1- مدى ملائمة الفقرات من حيث الصياغة .

2- مدى ملائمة الفقرات من حيث المحتوى .

3- ومدى ملائمة بدائل الإجابات .

ومن أجل مساعدتكم في هذه المهمة نقدم لكم المعلومات التالية الخاصة بالموضوع والمتمثلة في :

الإشكالية الرئيسية :

مادور الممارسات المحاسبية المطبقة في شركات التأمين في اتخاذ القرار؟

الإشكالية الجزئية :

- هل تلتزم شركات التأمين بالممارسات المحاسبية (التقييم، التسجيل المحاسبي، الإفصاح) ؟

- هل تطبق الممارسات المحاسبية في شركات التأمين ساعد على اتخاذ القرارات الداخلية والخارجية ؟

الفرضيات الجزئية :

- تلتزم شركات التأمين بالممارسات المحاسبية (التقييم ، التسجيل المحاسبي ، والإفصاح) .

- تطبق الممارسات المحاسبية في شركات التأمين ساعد على اتخاذ القرارات الداخلية والخارجية.

ولكم منا جزيل الشكر

الطالبة : الصابرة بن هنية في قسم العلوم التجارية الثانية ماستر دراسات محاسبية وجبائية معمقة

تحت إشراف :الدكتور عمر موساوي.

وزارة التعليم العالي و البحث العلمي
جامعة قاصدي مرباح - ورقلة -
كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير
قسم: العلوم التجارية
تخصص: دراسات محاسبية وجبائية معمقة

الملحق رقم (09): الاستبيان

استمارة استبيان في إطار التحضير لإعداد مذكرة الماستر للطالب(ة): بن هنية صابرة

بعنوان: تقييم الممارسات المحاسبية في شركات التأمين ودورها في اتخاذ القرار .

سيدي، سيديتي:

في إطار تحضير مذكرة الماستر ، أستسمحكم أن تفضلوا بالمساهمة 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 وذلك بوضع علامة (X) بالمكان المناسب .

ونظرا لأهمية هذه الدراسة في توضيح وتحليل موضوع البحث ، نلتمس من سيادتكم الإجابة على هذه الأسئلة بعناية ووضوح ، مما سيسهل علينا إنجاز وتقييم موضوع الدراسة بشكل أفضل، علما بأن :

معلوماتكم لن تستخدم إلا في إطار البحث العلمي وإثراء موضوع البحث.

وأخيرا أشكركم على حسن تعاونكم ومساهمتمكم في هذا البحث .

تقبلوا سيدي... سيديتي فائق التقدير والاحترام.

المحور الأول :معلومات عامة

1- الجنس :

ذكر أنثى

2- الشهادات العلمية :

تقني سامي ليسانس
 ماجستير أخرى

3- المهنة :

محاسب رئيس مصلحة المحاسبة
 إطار مالي إطار تسيير

4- الخبرة :

أقل من 5 سنوات من 5 إلى 10 سنوات
 أكثر من 10 سنوات

المحور الثاني : تلتزم شركات التأمين بالممارسات المحاسبية (التقييم المحاسبي ، التسجيل المحاسبي ، الإفصاح) .

غير موافق	محايد	موافق	البيان
			1. تتم عملية المقاصة بين الأصول والخصوم والإيرادات والمصروفات والأعباء والنواتج بوجود براهين وإثباتات
			2. في حالة ارتفاع القيمة المحاسبية للأصل عند إعادة تقييمه الزيادة تقيد في رؤوس الأموال (فرق إعادة التقييم
			3. تقوم شركات التأمين بتقدير القيمة السوقية لأصولها المالية في نهاية كل سنة مالية.
			4. يتم تقييم الأصول المالية المتاحة للبيع بالقيمة العادلة
			5. تخضع كل التسجيلات المحاسبية إلى مبدأ القيد المزدوج
			6. تتم عملية التسجيل انطلاقا من الوثائق الثبوتية التي تحدد مصدر المعلومات
			7. التسجيل المحاسبي يتم بالاستناد إلى القيمة الحقيقية (الكلفة الرهنة):
			8. التسجيل المحاسبي يتم بالاستناد إلى قيمة الإنجاز.
			9. التسجيل المحاسبي يتم بالاستناد إلى القيمة المحينة (قيمة المنفعة).
			10. يتم تبويب عناصر وبنود الميزانية وفقا لترتيب ورودها في الميزانية واستنادا إلى ما أوصى بها (SCF)
			11. تتم عملية التسجيل المحاسبي بمجرد الاتفاق وليس بمجرد دخول التدفقات
			12. الإفصاح يعني شمول التقارير المالية على جميع المعلومات الازمة والضرورية لإعطاء مستخدميها صورة صادقة وصحيحة
			13. تعرض جميع القوائم المالية السنوية التالية (الميزانية، جدول حسابات النتائج، جدول تدفقات الخزينة، جدول تغيرات الأموال الخاصة،) .
			14. الحوادث التي تقع بعد تاريخ إقفال القوائم المالية وترى أنها مهمة يتم ذكرها في الملحق .
			15. توضح القواعد والطرق المحاسبية المتبعة في المحاسبة وإعداد القوائم المالية ضمن الملحق

المحور الثالث : تطبيق الممارسات المحاسبية ساعد على اتخاذ القرارات الداخلية والخارجية في شركات التأمين.

غير موافق	محايد	موافق	البيان
			16. عملية اتخاذ القرار تتطلب جهاز ذا خبرة وكفاءة عالية .
			17. تتخذ شركة التأمين قراراتها على ضوء النتائج المفصح عنها في القوائم المالية .
			18. تمر عملية اتخاذ القرار بمراحل متسلسلة على ضوءها تتم عملية التحليل الدوري .
			19. تعتبر القوائم المالية أداة هامة للإفصاح عن المعلومات المالية .
			20. غياب القوائم المالية يعني الغموض وعدم قدرة مستخدميها على اتخاذ قرارات صائبة .
			21. القوائم المالية تسمح من استخدامها بالتنبؤ بالنتائج المستقبلية
			22. النتائج المتحصل عليها خلال الدورة تساعد متخذ القرار على اختيار بدائل تكون في صالح الشركة .
			23. صحة الممارسات المحاسبية تساعد على إدارة المخاطر .
			24. صحة الممارسات المحاسبية تساعد على إدارة الالتزامات المحتملة لتغطية عقود التأمين .
			25. صحة الممارسات المحاسبية تساعد على إدارة التأمين و إعادة التأمين .
			26. تقدم القوائم المالية إلى مستخدميها في الوقت المحدد من أجل استعمالها في اتخاذ القرار.

الملحق رقم (10) : استمارة الأساتذة المحكمين

الرقم	الاسم واللقب	الجامعة
01	الدكتورة أمل مهاوة	جامعة ورقلة
02	الدكتور عبد الله مايو	جامعة ورقلة
03	الدكتور بعليش نور الدين	جامعة ورقلة

الملحق رقم (11) : مخرجات برنامج التحليل الإحصائي spss

Statistiques de fiabilité

Alpha de Cronbach	Nombre d'éléments
.979	26

ذكر انثى

	Effectifs	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide ذكر	19	63.3	63.3	63.3
انثى	11	36.7	36.7	100.0
Total	30	100.0	100.0	

الشهادات العلمية

	Effectifs	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumuli
Valide تقني سامي	8	26.7	26.7	26.7
ليسانس	16	53.3	53.3	80.0
ماستر	3	10.0	10.0	90.0
ماجستير	1	3.3	3.3	93.3
اخرى	2	6.7	6.7	100.0
Total	30	100.0	100.0	

المهنة

	Effectifs	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumuli
Valide محاسب	13	43.3	43.3	43.3
اطار مالي	1	3.3	3.3	46.7
رئيس مصلحة المحاسبة	5	16.7	16.7	63.3
اطار تسيير	11	36.7	36.7	100.0
Total	30	100.0	100.0	

الخبرة

	Effectifs	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumuli
Valide اقل من 5 سنوات	8	26.7	26.7	26.7
من 5 سنوات الى 10 سنوات	10	33.3	33.3	60.0
اكثر من 10 سنوات	12	40.0	40.0	100.0
Total	30	100.0	100.0	

Statistiques descriptive			
	N	Moyenne	Ecart type
تتم عملية المقاصة بين الاصول و الخصوم والايادات و المصروفات والاعباء والنواتج بوجود براهين وأثباتات	30	2.90	.403
في حالة ارتفاع القيمة المحاسبية للاصل عند اعادة تقييمه الزيادة تفيد في رؤوس الاموال (فرق اعادة التقييم	30	2.53	.629
تقوم شركات التامين بتقدير القيمة السوقية لاصولها المالية في نهاية كل سنة	30	2.73	.583
يتم تقييم الاصول المالية المتاحة للبيع بالقيمة العادلة	30	2.67	.547
تخضع كل التسجيلات المحاسبية الى مبدأ القيد المزدوج	30	2.90	.305
تتم عملية التسجيل انطلاقا من الوثائق الثبوتية التي تحدد مصدر المعلومات	30	2.77	.504
الكلفة الراهنة) لتسجيل المحاسبي يتم بالاستناد الى القيمة الحقيقي	30	2.53	.629
التسجيل المحاسبي يتم بالاستناد الى قيمة الانجاز	30	2.43	.626
التسجيل المحاسبي يتم بالاستناد الى القيمة المحينة (قيمة المنفعة	30	2.33	.606
يتم تبويب عناصر وبنود الميزانية وفقا لترتيب ورودها في الميزانية واستنادا الى ما اوصى بها scf	30	2.63	.490
تتم عملية التسجيل المحاسبية بمجرد الاتفاق وليس بمجرد دخول التدفقات	30	2.33	.884
الافصاح يعني شمول التقرير المالية علي جميع المعلومات الالزمة والضرورية لاعطاء مستخدميها صورة صادقة و صحيحة	30	3.00	.000
تعرض جميع القوائم المالية التالية(مزرية ،جدول حسابات النتائج،تدفقات الخزينة ،جدول تغيرات الاموال الخاصة)	30	2.70	.535
الحوادث التي تقع بعد تاريخ اقفال القوائم المالية وترى انها مهمة يتم ذكره في الملحق	30	2.53	.730
توضح القواعد والطرق المحاسبية المتبعة في المحاسبة واعداد القوائم المالية ضمن الملحق	30	2.43	.817
عملية اتخاذ القرار تتطلب جهاز داء خبرة وكفاءة عالية	30	2.93	.254
تتخذ شركة التامين قرارها على ضوءها تتم عملية التحليل الدوري	30	2.87	.507
تمر عملية اتخاذ القرار بمراحل متسلسلة على ضوءها تتم عملية التحليل الدوري	30	2.60	.621
تعتبر القوائم المالية اداة هامة للافصاح عن المعلومات المالية	30	2.77	.568
غياب القوائم المالية يعني الغموض وعدم قدرة مستخدميها على اتخاذ قرارات صائبة	30	2.83	.461
القوائم المالية تسمح من استخدامها بالتنبؤ بالنتائج المستقبلية	30	2.87	.434
النتائج المتحصل عليها خلال الدورة تساعد متخذ القرار على اختيار بدائل تكون في صالح الشركة	30	2.93	.254
صحة الممارسات المحاسبية تساعد على ادارة المخاطر	30	2.93	.254
صحة الممارسات المحاسبية تساعد على ادارة الالتزامات المحتملة لتغطية عقود التامين	30	2.83	.531
صحة الممارسات المحاسبية تساعد على ادارة التامين واعادة والتامين	30	2.80	.551
تقدم القوائم المالية الى مستخدميها في الوقت المحدد من اجل استعمالها في اتخاذ القرار	30	2.70	.702

تلتزم شركات التأمين بالممارسات المحاسبية (التقييم ، التسجيل المحاسبي ، الإفصاح)	30	2.6289	.48792
تساعد صحة تطبيق الممارسات المحاسبية على اتخاذ القرار في شركات التأمين	30	2.8242	.43101

Variables introduites/supprimées^b

Modèle	Variables introduites	Variables supprimées	Méthode
1	تلتزم شركات التأمين بالممارسات المحاسبية (التقييم ، التسجيل المحاسبي ، الإفصاح)		Entrée

Récapitulatif des modèles^b

Modèle	R	R-deux	R-deux ajusté	Erreur standard de l'estimation
1	.845 ^a	.714	.704	.23469

a. Valeurs prédites : (constantes), (التقييم ، التسجيل المحاسبي ، الإفصاح) ، تلتزم شركات التأمين بالممارسات المحاسبية

b. Variable dépendante : تطبيق الممارسات المحاسبية في شركات التأمين ساعد على اتخاذ القرارات الداخلية والخارجية

ANOVA^b

Modèle	Somme des carrés	Ddl	Moyenne des carrés	D	Sig.
1 Régression	3.845	1	3.845	69.814	.000 ^a
Résidu	1.542	28	.055		
Total	5.387	29			

a. Valeurs prédites : (constantes), (التقييم ، التسجيل المحاسبي ، الإفصاح) ، تلتزم شركات التأمين بالممارسات المحاسبية

b. Variable dépendante : تطبيق الممارسات المحاسبية في شركات التأمين ساعد على اتخاذ القرارات الداخلية والخارجية

Coefficients^a

Modèle	Coefficients non standardizes		Coefficients standardizes	T	Sig.
	A	Erreur standard	Bêta		
1 (Constante)	.862	.239		3.613	.001
تلتزم شركات التأمين بالممارسات المحاسبية (التقييم ، التسجيل المحاسبي ، الإفصاح)	.746	.089	.845	8.355	.000

Coefficients^a

Modèle	Coefficients non standardizes		Coefficients standardizes	T	Sig.
	A	Erreur standard	Bêta		
1 (Constante)	.862	.239		3.613	.001
تلتزم شركات التأمين بالممارسات المحاسبية (التقييم ، التسجيل المحاسبي ، الإفصاح)	.746	.089	.845	8.355	.000

a. Variable dépendante : تطبيق الممارسات المحاسبية في شركات التأمين ساعد على اتخاذ القرارات الداخلية والخارجية :

NOVA

تطبيق الممارسات المحاسبية في شركات التأمين ساعد على اتخاذ القرارات الداخلية والخارجية

	Somme des carrés	ddl	Moyenne des carrés	F	Signification
Inter-groupes	1.601	1	1.601	11.836	.002
Intra-groupes	3.787	28	.135		
Total	5.387	29			

ANOVA

تطبيق الممارسات المحاسبية في شركات التأمين ساعد على اتخاذ القرارات الداخلية والخارجية

	Somme des carrés	Ddl	Moyenne des carrés	F	Signification
Inter-groupes	5.241	4	1.310	224.363	.000
Intra-groupes	.146	25	.006		
Total	5.387	29			

ANOVA

تطبيق الممارسات المحاسبية في شركات التأمين ساعد على اتخاذ القرارات الداخلية والخارجية

	Somme des carrés	Ddl	Moyenne des carrés	F	Signification
Inter-groupes	1.601	3	.534	3.664	.025
Intra-groupes	3.787	26	.146		
Total	5.387	29			

ANOVA

تطبيق الممارسات المحاسبية في شركات التأمين ساعد على اتخاذ القرارات الداخلية والخارجية

	Somme des carrés	Ddl	Moyenne des carrés	F	Signification
Inter-groupes	1.390	2	.695	4.695	.018
Intra-groupes	3.997	27	.148		
Total	5.387	29			

الصفحة	الفهرس
III	الإهداء
IV	الشكر
V	الملخص
VI	قائمة المحتويات
VII	قائمة الجداول
VIII	قائمة الأشكال
XI	قائمة الملاحق
أ	المقدمة
الفصل الأول	
الممارسات المحاسبية لشركات التأمين واتخاذ القرار	
2	تمهيد
3	المبحث الأول: الإطار النظري لمحاسبية شركات التأمين واتخاذ القرار .
3	المطلب الأول : الممارسات المحاسبية في شركات التأمين .
3	الفرع الأول: تعريف الممارسات المحاسبية في شركات التأمين.
3	الفرع الثاني : قواعد التقييم والتسجيل المحاسبي.
6	الفرع الثالث : مدونة الحسابات و القوائم المالية لشركات التأمين .
10	الفرع الرابع : التسجيل المحاسبي لأهم العمليات .
12	المطلب الثاني : مفاهيم أساسية حول عملية اتخاذ القرار .
12	الفرع الأول: تعريف عملية اتخاذ القرار .
12	الفرع الثاني مميزات عملية اتخاذ القرار .
13	الفرع الثالث : مراحل عملية اتخاذ القرار .
14	المبحث الثاني : الدراسات السابقة المتعلقة بالموضوع
14	المطلب الأول : عرض مختلف الدراسات السابقة
16	المطلب الثاني : أوجه الشبه و الاختلاف بين الدراسات .
17	خلاصة الفصل
الفصل الثاني	
الدراسة الميدانية لتقييم الممارسات المحاسبية في شركات التأمين ودورها في اتخاذ القرار.	
20	المبحث الأول : الطريقة والأدوات المتبعة في الدراسة.
20	المطلب الأول : الطريقة المستخدمة في الدراسة .
20	الفرع الأول : منهجية الدراسة
20	الفرع الثاني :متغيرات الدراسة .

21	الفرع الثالث :مجتمع الدراسة وعينتها
21	المطلب الثاني :الأدوات المستخدمة .
21	الفرع الأول : الأدوات الإحصائية المستخدمة .
22	الفرع الثاني : الأدوات المستخدمة في جمع البيانات .
22	الفرع الثالث : صدق وثبات الاستبيان .
23	المبحث الثاني : نتائج الدراسة ومناقشتها .
23	المطلب الأول : الخصائص العامة لعينة الدراسة
23	الفرع الأول : وصف خصائص العينة .
26	الفرع الثاني : نتائج الإحصاء الوصفي.
29	المطلب الثاني : مناقشة النتائج المتوصل إليها .
29	الفرع الأول :تفسير وتحليل النتائج
30	الفرع الثاني :ربط النتائج بالفرضيات وتفسيرها .
35	خاتمة الفصل
37	الخاتمة العامة
40	المراجع
43	الملاحق
62	الفهرس