الجزائر-قاصدي مرباح ورقلة جامعة

كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية وعلوم التسيير

قسم العلوم التجارية

مذكرة مقدم لاستكمال متطلبات شهادة الماستر أكاديمي، الطور الثاني

في ميدان : علوم اقتصادية، علوم التسيير و علوم تجارية

فرع علوم مالية ومحاسبية، تخصص: دراسات محاسبية وجبائية معمقة

بعنوان:

تقييم الممارسات المحاسبية في شركات التأمين الجزائرية

دراسة ميدانية لعينة من شركات التأمين بولاية ورقلة

من إعداد الطالبة :بالطيب مباركة

نوقشت وأجيزت علنا بتاريخ : 23ماي 2018.

أمام اللجنة المكونة من السادة:

- أستاذ محاضرة أ/ غوالي محمد البشير (جامعة قاصدي مرباح ورقلة) مشرفا ومقررا.
- الدكتور غريب دوادي جامعة قاصدي مرباح ورقلة رئيسا
- الدكتور حجاج محمد الهاشمي جامعة قاصدي مرباح ورقلة مناقشا

السنة الجامعية 2018/2017

الجزائر-قاصدي مرباح ورقلة جامعة

كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية وعلوم التسيير

قسم العلوم التجارية

مذكرة مقدم لاستكمال متطلبات شهادة الماستر أكاديمي، الطور الثاني

في ميدان : علوم اقتصادية، علوم التسيير و علوم تجارية

فرع علوم مالية ومحاسبية، تخصص: دراسات محاسبية وجبائية معمقة

بعنوان:

تقييم الممارسات المحاسبية في شركات التأمين الجزائرية

دراسة ميدانية لعينة من شركات التأمين بولاية ورقلة

من إعداد الطالبة :بالطيب مباركة

نوقشت وأجيزت علنا بتاريخ : 23ماي 2018.

أمام اللجنة المكونة من السادة:

- أستاذ محاضرة أ/ غوالي محمد البشير (جامعة قاصدي مرباح ورقلة) مشرفا ومقررا.
- الدكتور غريب دوادي جامعة قاصدي مرباح ورقلة رئيسا
- الدكتور حجاج محمد الهاشمي جامعة قاصدي مرباح ورقلة مناقشا

السنة الجامعية 2018/2017

الإهداء

إلى كل من دعمني وساعدني لانجاز هذا العمل

إلى عائلتي التي ساندتني في الوصول إلى ما أنا عليه من ثمرة النجاح

إلى والدي ووالدتي أطال الله بقاءهما ومتعهما بالصحة والعافية

إلى إخوتي مصدر افتخاري دوما

إلى أساتذتي وزملائي وأصدقائي الذين ساعدوني على انجاز هذه الدراسة

الشكر

في مثل هذه اللحظات يتوقف اليراع ليفكر قبل أن يخط الحروف ليجمعها في كلمات ... تتبعثر الأحرف وعبثاً أن يحاول تجميعها في سطور سطوراً كثيرة تمر في الخيال ولا يبقى لنا في نهاية المطاف إلا قليلاً من الذكريات وصور تجمعنا برفاق كانوا إلى جانبنا.....

فواجب علينا شكرهم ووداعهم ونحن نخطو خطوتنا الأولى في غمار الحياة ونخص بالجزيل الشكر والعرفان إلى كل من أشعل شمعة في دروب عملنا و وإلى من وقف على المنابر وأعطى من حصيلة فكره لينير دربنا إلى الأساتذة الكرام في كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير ونتوجه بالشكر الجزيل إلى الدكتور الذي تفضل بإشرافه على هذا

البحث فجزاه الله عنا كل خير فله منا كل التقدير والاحترام. "غوالي محمد البشير"

وكذلك نشكر كل من ساعد على إتمام هذا البحث وقدم لنا العون ومد لنا يد المساعدة وزودنا بالمعلومات اللازمة لإتمام هذا البحث .

الملخص:

هدفت الدراسة إلى تقييم الممارسات المحاسبية في شركات التأمين ,بالإضافة إلى فهم وتوضيح التنظيم المحاسبي فيها والاطلاع على الحسابات الخاصة بأنشطتها ودور النظام المحاسبي في إنتاج معلومات ذات مصداقية بالنسبة للمستخدمين,فهو يمثل الدعامة الأساسية للتأكد من صحة وسلامة المعلومات المحاسبية الخاصة بالأنشطة التي تقوم بها الشركة .

اعتمدنا في الدراسة على أداة الاستبيان الذي قمنا بتوزيعه على عينة الدراسة في شركات التأمين هذا بالإضافة للاستعانة بالبرنامج الإحصائي SPSS لتحليل وتفسير نتائج الاستبيان من اجل الوصول إلى فهم واضح للإشكالية المطروحة.

خلصت الدراسة إلى أن التنظيم المحاسبي لشركات التأمين وفق النظام المحاسبي المالي ساعد في الحصول على معلومات مالية دقيقة وذات جودة عالية,كما تعتبر المحاسبة أداة فعالة تساعد في الحصول على قوائم مالية ذات مصداقية تتضمن المعلومات الكافية لتلبية احتياجات المستخدمين,بالإضافة إلى أن النظام المحاسبي المالي في شركات التأمين يواجه بعض الصعوبات والتحديات .

الكلمات المفتاحية:النظام المحاسبي المالي, ,شركة التامين,ممارسات محاسبية.

Abstract

The study aims at evaluating the accounting practices of insurance companies, in addition to understanding and clarifying the accounting system and viewing the accounts of their own activities, and the role of the accounting organization in producing true information to the users, it represents the mainstay of the validity and the safety of the accounting information concerning the activities carried out by the company.

In this study, we relied on the questionnaire tool we distributed to the study sample in the insurance companies, in addition to using the statistical program SPSS to analyze the questionnaire results in order to achieve a clear understanding of the problem. The study concluded that the accounting organization of the insurance companies according to the financial accounting system has helped to get accurate and qualitative financial information. Accounting is also an effective tool that helps to get reliable financial statements that contain sufficient information to satisfy the needs of the users In addition the financial accounting system in insurance companies faces some difficulties and challenges.

Keywords: Financial Accounting System, Insurance Company, Accounting Practice.

قائمة المحتويات:

الإهداء.....III
الشكر والعرفان.....IV
الملخص.....V
قائمة المحتويات: VI
قائمة الجداول VII
قائمة الملاحق VI
قائمة الاختصارات والرموز: IX
قائمة الأشكال البيانية.....X

الفصل الأول: الإطار النظري للتنظيم والممارسة المحاسبية في شركات التأمين

تمهـيد:..... 1
المبحث الأول:التنظيم والممارسات المحاسبية في شركات التأمين الجزائرية 2
المطلب الأول: ماهية النظام المحاسبي المالي 2
المطلب الثاني:الأنشطة المتعلقة بشركات التأمين 13
المبحث الثاني:الدراسات السابقة: 18
المطلب الأول:عرض الدراسات السابقة.....18
المطلب الثاني:المقارنة بين الدراسات السابقة والدراسة الحالية 21
خلاصة الفصل 22

الفصل الثاني : الدراسة التطبيقية

تمهيد: 24
المبحث الأول:الطريقة وأدوات الدراسة 25
المطلب الأول:منهج وعينة الدراسة 25
المطلب الثاني:الأدوات والإجراءات المستخدمة في الدراسة.....26
المبحث الثاني: مناقشة النتائج الدراسة.....30
المطلب الأول:عرض نتائج الدراسة.....30
المطلب الثاني:مناقشة النتائج 42
الخاتمة 50
قائمة المراجع.....51

قائمة الجداول

الجدول رقم 2- 1:يوضح توزيع استمارة الاستبيان 26

الجدول رقم 2- 2مقياس متغير الدراسة الجنس 26

الجدول رقم 2- 3: مقياس متغير الدراسة العمر 27

الجدول رقم 2- 4:مقياس متغير الدراسة الخبرة 27

الجدول رقم 2- 5: مقياس متغير الدراسة المؤهل العلمي 27

الجدول رقم 2- 6:مقياس متغير المهنة 27

الجدول رقم 2- 7: مقياس متغير محاور الدراسة..... 28

الجدول رقم 2- 8:مجالات الإجابات على أسئلة الاستبيان والأوزان المقابلة لها 28

الجدول رقم 2- 9:يوضح معامل الثبات والصدق لأدوات الدراسة: 28

الجدول رقم 2- 10:توزيع أفراد العينة حسب متغير الجنس..... 30

الجدول رقم 2- 11:توزيع أفراد العينة حسب متغير العمر 31

الجدول رقم 2- 12: توزيع أفراد العينة حسب متغير المؤهل العلمي 32

الجدول رقم 2- 13:توزيع أفراد العينة حسب متغير الوظيفة: 33

الجدول رقم 2- 14: توزيع أفراد العينة حسب متغير الخبرة 34

الجدول رقم 2- 15: توزيع أفراد العينة حسب متغير الجنس, والمؤهل العلمي والوظيفة 35

الجدول رقم 2- 16: توزيع أفراد العينة حسب متغير الجنس والمؤهل العلمي والخبرة 36

الجدول رقم 2- 17:توزيع أفراد العينة حسب متغير الجنس, الخبرة والوظيفة 37

الجدول رقم 2- 18: يوضح معايير تحديد الاتجاه 38

الجدول رقم 2- 19:عرض نتائج الفرضية الأولى:ساهم النظام المحاسبي في تحسين جودة نظام المعلومات المحاسبية في شركات التأمين. . 38

الجدول رقم 2-20:عرض نتائج الفرضية الثانية:اثر تطبيق النظام المحاسبي المالي..... **Erreur ! Signet non défini**....

الجدول رقم 2- 21: عرض نتائج الفرضية الثالثة:ساعد النظام المحاسبي المالي في إنتاج قوائم مالية ذات مصداقية 40

الجدول رقم 2- 22:توضيح اختبار تحليل التباين للفرضية الاولى.....45

الجدول رقم 2- 23: توضيح اختبار تحليل التباين للفرضية الثانية 46

الجدول رقم2-24:توضيح اختبار تحليل التباين للفرضية الثالثة.....47

قائمة الملاحق

الملحق رقم 1:مدونة حسابات شركات التأمين وفق النظام المحاسبي المالي..... 57
الملحق رقم 2:قائمة المركز المالي..... 59
الملحق رقم 3:جدول حسابات النتائج 65
الملحق رقم4:جدول تدفقات الخزينة.....64
الملحق رقم05:جدول التغيرات في رؤوس الأموال الخاصة.....66
الملحق رقم 6:استمارة الاستبيان 66
الملحق رقم 7:جداول التكرار لمتغيرات العينة 71
الملحق رقم 8: جداول تكرار فقرات الاستبيان 73
الملحق رقم 9:جداول المتوسط الحسابي والانحراف المعياري 79
الملحق رقم 10:المتوسط الحسابي للمحاور..... 81
الملحق رقم 11:نتائج اختبار الفرضيات.....83

قائمة الاختصارات والرموز

الاختصار/الرمز	الدلالة بالغة الأصلية	الدلالة بالغة العربية
IAS	International Accounting Standards	معايير المحاسبة الدولية
SCF	Système comptable financier	النظام المحاسبي المالي
IFRS4	International Financial Reporting Standards 4	معيار الإبلاغ المالي 4

قائمة الأشكال البيانية

الشكل رقم 1- 1: وظيفة النظام المحاسبي في شركات التأمين 5
الشكل رقم 1- 2: النظام المحاسبي في شركات التأمين 10

الشكل رقم 2- 1:يوضح توزيع أفراد العينة حسب متغير الجنس 30
الشكل رقم 2- 2:توزيع أفراد العينة حسب متغير العمر 31
الشكل رقم 2- 3:توزيع افراد العينة حسب متغير المؤهل العلمي 32
الشكل رقم 2- 4: يمثل توزيع أفراد العينة حسب متغير الوظيفة: 33
الشكل رقم 2- 5: يوضح توزيع أفراد العينة حسب متغير الخبرة: 34

المقدمة

أ- توطئة

تطور التأمين وتوسع مفهومه في السنوات الأخيرة ,حيث أصبح له دور هام في إنعاش وازدهار الحياة الاقتصادية والاجتماعية وذلك بالنظر إلى الخدمات التي يقدمها حيث أصبح واحدا من أهم الركائز الأساسية التي تساهم في تطور النشاط الاقتصادي فالتأمين أصبح يمثل وسيلة ناجعة لحماية ممتلكات المؤسسات والهيئات المختلفة من المخاطر وضمان استمرارها.

تحتل شركات التامين مكانة مهمة في النشاط الاقتصادي لكونها من المنظمات المالية الكبرى التي تسعى لتحقيق التطور الاقتصادي والاجتماعي أضف إلى ذلك الخدمات والتامين من الأخطار التي قد يتعرض لها أفراد المجتمع لذلك بادرت الدول التي انتشر فيها الوعي التأميني وأدركت مكانه ودوره في التطور الاقتصادي بإخضاع شركات وهيئات التامين لمجموعة من القوانين التنظيمية والتشريعية بهدف تحقيق رقابة الدول وحماية أموال المؤمن لهم.

تقوم شركات التامين بممارسة عمليات وتقديم خدمات مختلفة وتتحصل في المقابل على أموال ضخمة يتطلب الأمر معرفة التنظيم المحاسبي لهذه الشركات واثبات كل منها بالدفاتر والسجلات بالتالي يتطلب الأمر وضع منهج مستقل لدراسة النظام المحاسبي في شركات التأمين .

ب – طرح الإشكالية

ما واقع الممارسات المحاسبية في شركات التأمين الجزائرية في ظل تطبيق النظام المحاسبي المالي ؟

ومن هذه الإشكالية يمكننا طرح التساؤلات التالية:

- هل ساهم النظام المحاسبي المالي في تحسين جودة نظام المعلومات المحاسبية في شركات التامين؟
- هل اثر تطبيق النظام المحاسبي المالي ايجابيا على ممارسي وظيفة المحاسبة في شركات التامين؟
- هل ساعد النظام المحاسبي المالي على إنتاج قوائم مالية ذات مصداقية وتقدم المعلومات اللازمة؟

ث- فرضيات البحث

- ساهم النظام المحاسبي المالي في تحسين جودة نظام المعلومات المحاسبية في شركات التامين.
- اثر تطبيق النظام المحاسبي المالي ايجابيا علي الممارسات المحاسبية في شركات التأمين .
- ساعد النظام المحاسبي المالي في الحصول على قوائم مالية تتمتع بالمصداقية وتقدم المعلومات اللازمة.

ج- مبررات اختيار الموضوع

- مدى تلاؤمه مع تخصصنا.
- بهدف فتح مجال البحث أمام المهتمين مستقبلا.
- انتشار صدى الموضوع في الساحة الاقتصادية.

ح- أهمية الدراسة

كون الموضوع يعالج الدور الفعال الذي تقوم به شركات التأمين في الحياة الاقتصادية والاجتماعية, سواء من جانب تأمين أفراد المجتمع من الأخطار أو من جانب النهوض بالاقتصاد وبالتالي فالممارسات المحاسبية في شركات التأمين لها دور بارز في تحقيق أهداف الشركة ومن ثم تحقيق نمو اقتصادي.

خ- حدود الدراسة

لحل المشكل المطروح والتوصل إلى النتائج تم تحديد مكان وزمن الدراسة كالأتي:

الحدود المكانية:تم إجراء الدراسة في عينة من شركات التأمين بولاية ورقلة.

الحدود الزمنية: امتدت الدراسة من15مارس إلى غاية 03 ابريل 2018.

د- منهج البحث

- اعتمدنا المنهج الوصفي في الجانب النظري .
- اعتماد المنهج التحليلي في الجانب التطبيقي .

هـ - صعوبات البحث

- نقص المراجع في هذا الموضوع .
- صعوبة تحليل بعض المتغيرات الإحصائية بواسطة برنامج التحليل SPSS.

و- هيكل البحث

لتحقيق أهداف الدراسة وللإجابة على الإشكالية المطروحة واختبار صحة الفرضيات تناولنا الموضوع من خلال مقدمة يليها فصلين كالأتي:

الفصل الأول: يتعلق بالجانب النظري والدراسات السابقة حيث تطرقنا في المبحث الأول إلى الممارسات المحاسبية والتنظيم المحاسبي في شركات التامين أما في المبحث الثاني تطرقنا إلى الدراسات السابقة في الموضوع.

الفصل الثاني: فتضمن الدراسة التطبيقية حيث خصص لدراسة ميدانية لعينة من شركات التامين بولاية ورقلة ويحتوي على مبحثين يتضمن المبحث الأول الطريقة والأدوات المستخدمة في الدراسة أما المبحث الثاني فيتضمن النتائج والمناقشة.

للوصول في الأخير إلى خاتمة تضمنت الحلول والنتائج والتوصيات.

الفصل الأول:

الإطار النظري للتنظيم والممارسة المحاسبية في شركات التأمين الجزائرية

تمهـــيد:

باعتبار شركات التأمين من المؤسسات الناشطة اقتصاديا ,وبالنظر إلى الأخطار المؤمن ضدها,لذلك أصبحت كل شركة تهدف إلى تحقيق التوازن والاستمرار,ولتحقيق ذلك يجب على الشركة التسيير الكفء والمنظم ,لهذا السبب ظهرت محاسبة خاصة بشركات التامين لمعالجة الأنشطة التأمينية.

من خلال هذا الفصل سنحاول التعرف على التنظيم والممارسات المحاسبية في شركات التأمين لذلك قمنا بتقسيمه إلى مبحثين كما يلي:

المبحث الأول : والمتضمن للإطار النظري للتنظيم والممارسات المحاسبية في شركات التأمين.

المبحث الثاني: يتضمن الدراسات السابقة في الموضوع.

المبحث الأول:التنظيم والممارسات المحاسبية في شركات التأمين الجزائرية

يعتبر النظام المحاسبي المالي الركيزة الأساسية لشركات التأمين لتحقيق أهدافها وللتعرف على التنظيم والممارسة المحاسبية لها قمنا بتقسيم هذا المبحث إلى مطلبين يتناول المطلب الأول ماهية النظام المحاسبي المالي في شركات التأمين أما المطلب الثاني فيتناول الأنشطة الرئيسية المتعلقة بها

المطلب الأول: ماهية النظام المحاسبي المالي

الفرع الأول:تعريف النظام المحاسبي المالي ومجالات تطبيقه

أولا:تعريف النظام المحاسبي المالي

المحاسبة المالية نظام لتنظيم المعلومات المالية يسمح بتخزين معطيات قاعدية عديدة وتصنيفها وتقييمها وتسجيلها,وعرض كشوف تعرض صورة صادقة عن الوضعية المالية وممتلكات الكيان ونجاعته ووضعية خزينته في نهاية السنة المالية[1].

"**ايضا**" هو تقنية تسيير موحدة تهدف إلى تنظيم المعلومات المالية حيث تسمح بتخزين المعطيات القاعدية والعددية عن طريق تصنيفها تقييمها وتسجيلها,كما تهدف أيضا إلى عرض جداول مالية تعكس الصورة الصادقة عن الوضعية المالية وممتلكات المؤسسة ووضعية خزينتها في نهاية السنة المالية[2].

ثانيا:مجالات تطبيق النظام المحاسبي المالي:

تطبق أحكام نظام المحاسبة المالية على كل شخص طبيعي أو معنوي على وجه الالتزام بموجب نص قانوني أو تنظيمي,ويستثنى من مجال التطبيق الأشخاص المعنيون الخاضعون لقواعد المحاسبة العمومية[3].

تلتزم المؤسسات التالية بمسك محاسبة مالية:

- الشركات والمؤسسات الخاضعة لأحكام القانون التجاري والتعاونيات.
- الأشخاص الطبيعيون أو المعنويون المنتجون للسلع والخدمات التجارية وغير التجارية,إذا كانوا يمارسون نشاطات اقتصادية مبنية على عمليات متكررة.

[1] علاوي لخضر,**المحاسبة المعمقة وفق النظام الجديد**, scf,2014,ص10

[2] وزارة المالية ,**القانون11/07 المتضمن النظام المحاسبي المالي**,الجريدة الرسمية رقم74,الصادر بتاريخ25نوفمبر2007,الجزائر,المادة, صفحة3

[3] قريرة رشيد,**تقييم الممارسات المحاسبية في شركات التأمين الجزائرية**,مذكرة ماستر,كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير,جامعة ورقلة,2015,صفحة16-17

- وكل الأشخاص الطبيعيين أو المعنويين الخاضعين لذلك بموجب نص قانوني أو تنظيمي
- ويستثنى من تطبيق المحاسبة المالية الأشخاص المعنويون الخاضعون لقواعد المحاسبة العمومية.

الفرع الثاني:وظائف وخصائص النظام المحاسبي المالي في شركات التأمين

أولا:وظيفة النظام المحاسبي في شركات التأمين

يتميز النظام المحاسبي المالي في شركات التأمين بوظائف وهي[1]:

1-جمع البيانات:تتكون هذه المهمة من مجموعة من الخطوات مثل التعرف على الأحداث الاقتصادية ومثال ذلك استلام طلبات التأمين وتحصيل الأقساط ومن ثم يتم تسجيل هذه الأحداث على المستندات الخاصة بها والمعدة تبعا لطبيعتها وفي هذه المرحلة قد يلزم نقل المعلومات من مكان إلى أخر.

2-معالجة البيانات: تتمثل هذه المرحلة في مجموعة الإجراءات والخطوات التي يجب تنفيذها لتحويل المدخلات البيانات إلى منتج نهائي والذي يتمثل في المعلومات :وتتمثل هذه المرحلة في مجموعة من الخطوات مثل تبويب البيانات طبقا لمعايير معينة مثل أنواع المؤمنين تبعا لأنواع التأمين والقيام ببعض العمليات المنطقية بتحويل البيانات إلى معلومات ,ويلي ذلك تلخيص تلك النتائج في صورة عرض نهائية.

3-إنتاج المعلومات:تتضمن هذه المرحلة إصدار المعلومات التي تم التوصل إليها بعد القيام بالمعالجة النهائية على صورة تقارير ومعلومات تقدم لمستخدمي هذه المعلومات.

4-مراقبة البيانات وإنتاج المعلومات :تتضمن هذه المرحلة جزأين أساسيين الأول يتمثل بحراسة البيانات وحمايتها بوصفها احد أصول المنشاة والتأكد من إن هذه البيانات صحيحة وكاملة أما الجزء الثاني فيتضمن مراقبة عملية معالجة هذه البيانات ,حيث يتم عمل تغذية رجعية للتعرف على نقاط الضعف في هذه العملية وكيفية معالجتها.

وتعتبر هذه الخطوات من الأساليب التي يوفرها النظام المحاسبي في شركات التأمين من اجل توفير معلومات محاسبية تفيد الأطراف المهتمة بها ويجب أن ندرك أن مهمة المحاسبة ليست مقصورة على هذه المعلومات فحسب,ولكن الأمر يقتضي للمعيار المحاسبي لشركات التأمين وإعادة التأمين رقم 107سنة1999,تقديم إيضاحات للقوائم المالية تتناول أمورا تفيد حملة الوثائق بالإضافة إلى المعلومات الأخرى الضرورية لمستخدمي القوائم المالية .

[1] حسام عبد الله أبو خضرة ,حسن سمير عتيس,**نظم المعلومات المحاسبية**,مكتبة المجتمع العربي للنشر والتوزيع عمان,الأردن صفحة17

وأوضح المعيار أيضا أن مستخدمو القوائم المالية لشركات التأمين وشركات إعادة التأمين يحتاجون إلى معلومات مناسبة يمكن الاعتماد عليها فضلا عن قابليتها للمقارنة وذلك لتساعدهم على تقييم أداء الشركة ومركزها المالي.

إن أهم وظيفة لأي نظام محاسبي هي إيجاد سجل منظم للأنشطة التي يمكن التعبير عنها في صورة مالية هي التي تمارسها الوحدة الاقتصادية معبرا عنها بوحدة النقد ومن أمثلة أنشطة القطاع التأميني إصدار الوثائق,العمولات ,إعادة التامين المخصصات الاستثمارات التعويضات والاسترداد ,مصروفات أخرى ....الخ[1]

وتعتبر هذه الممارسات والعمليات نموذجا للأنشطة والأحداث التي يمكن التعبير عنها في صورة مالية حيث يجب إثباتها في السجلات المحاسبية, وغير خاف إن الأحداث الاقتصادية القابلة للقياس والتعبير عنها في صورة مالية هي التي يتم تسجيلها فقط في الدفاتر والسجلات المحاسبية .

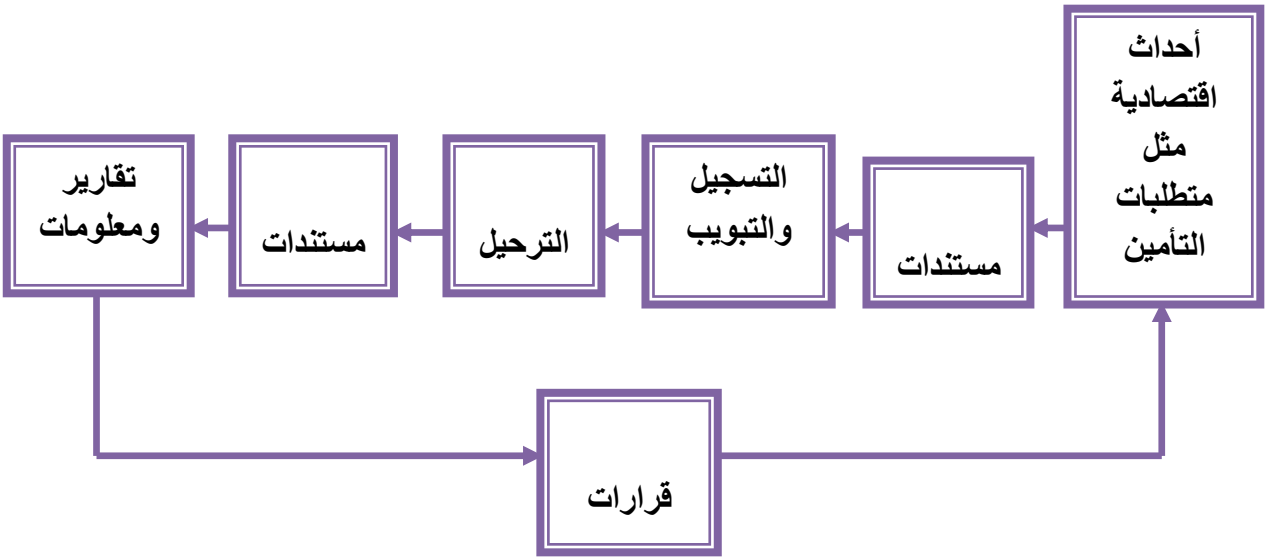
هذا بالإضافة انه يتم تسجيل العمليات الاقتصادية عند حدوثها ,يتم تبويبها في مجموعات متجانسة ,فالتبويب يؤدي إلى التخفيض في العدد الكبير من التفصيلات في شكل ملائم ,يمكن الاستفادة منه ثم يتم تلخيص المعلومات المبوبة في تقارير محاسبية تفي باحتياجات متخذي القرار من المعلومات المختلفة وبحيث تصبح منظمة في شكل مفيد .

وتعتبر الخطوات الثلاثة السابقة ,التسجيل ,التبويب والتلخيص هي الأساليب التي يوفرها النظام المحاسبي في الشركة من اجل توفير معلومات محاسبية تفيد الأطراف المهتمة بها ويجب أن ندرك أن مهمة المحاسبة ليست مقصورة على توفير هذه المعلومات فحسب ولكن الأمر يقتضي وفقا للمعيار المحاسبي لشركات التامين وإعادة التامين رقم157لسنة1999 تقديم إيضاحات للقوائم المالية تتناول أمورا تفيد حملة وثائق التامين بالإضافة إلى المعلومات الأخرى الضرورية لمستخدمي القوائم المالية.

وأوضح المعيار أيضا أن مستخدمو القوائم المالية لشركات التأمين وشركات إعادة التأمين يحتاجون إلى معلومات مناسبة يمكن الاعتماد عليها فضلا عن قابليتها للمقارنة وذلك لتساعدهم على تقييم أداء الشركة ومركزها المالي,كما أنها تكون مفيدة لهم عند اتخاذ القرارات الاقتصادية كما أنهم يحتاجون أيضا إلى معلومات تساعدهم على تفهم السمات الرئيسية الخاصة بالعمليات التي تزاولها الشركة بصورة أفضل.

[1] ثناء محمد طعيمة,**محاسبة شركات التامين الإطار النظري والتطبيق العملي**,ايتراك للطباعة والنشر والتوزيع,2002,صفحة75-77

الشكل رقم 1– 1: وظيفة النظام المحاسبي في شركات التأمين



–المصدر : حسام عبد الله أبو خضرة ,حسن سمير عتيس,نظم المعلومات المحاسبية,مكتبة المجتمع العربي للنشر والتوزيع عمان,الأردن

ثانيا:خصائص محاسبة شركات التأمين:

لابد أن لسمات نشاط التامين انعكاساتها على السمات الرئيسية للنشاط المحاسبي في منشآت التأمين واهم الخصائص التي يتميز بها النظام المحاسبي في منشات التامين [1]:

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

عدم التأكد وأثره على القياس المحاسبي:يرتكز نشاط التامين أساسا على مبدأ توافر عدم التأكد,أي أن طبيعته احتمالية,كما يؤدي إلى صعوبة قياس النفقات والإيرادات,كما يؤدي إلى اتساع الهوة بين النتائج الفعلية للنشاط من ربح أو خسارة في ظل عدم التأكد وبين النتائج الحقيقية التي كان يمكن التوصل إليها في حال عدم التأكد.

[1] رحيم عماد الدين,**تقييم الممارسات المحاسبية في شركات التأمين الجزائري**ة,مذكرة ماستر,تخصص دراسات محاسبة وجبائية معمقة,جامعة قاصدي مرباح ورقلة,كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير,2016,صفحة03-04

الاستقلال الفرعي لأنشطة التأمين وأثره محاسبيا:قد يطلب من شركات التأمين تبيان نتائج الأعمال لكل فرع من فروع التامين وهذا يتطلب توصيفا دقيقا لعناصر الإيرادات والنفقات وتحديد أسس عادلة لتوزيع النفقات على الفروع المختلفة ,بغية الوصول إلى نصيب كل فرع تأميني من إجمالي النفقات وبالتالي يمكن تحديد نتائج الأعمال لكل فرع على حدا ,وبعد تحديد نتيجة الأعمال لكل فرع على حدا,يتم ترحيلها إلى الحسابات الختامية للمنشاة ككل تمهيدا للوقوف على أعمال المنشاة بشكل إجمالي.

الفرع الثالث:مبادئ النظام المحاسبي المالي وأهدافه

أولا:المبادئ الأساسية والقواعد المتعلقة بكيفية التنظيم محاسبة التامين

ترتكز محاسبة التامين على المبادئ الأساسية على المحاسبة الصناعية و التجارية, بالإضافة إلى الأسس الفنية الخاصة بالتامين التي تتطلبها شركات التامين ,والقواعد المتعلقة بكيفية تنظيمها تبرز بشكل واضح المبادئ وتتمثل مبادئ محاسبة شركات التامين والقواعد المتعلقة بكيفية تنظيمها في ما يلي[1]:

- ✓ تشكيل الاحتياطات الحسابية الخاصة بعمليات التامين وكذا القواعد المالية المتعلقة بإعادة تقدير الاستثمارات .
- ✓ كيفية قواعد تنظيم تسجيل عقود التامين وتنظيم القيود وموازين المراجعة ,أصول تنظيم حساب الأرباح والخسائر والميزانية العامة ,إعادة تقدير الأموال المتداولة ,,وكذا القواعد المتعلقة بإعادة التامين
- ✓ تنظيم الميزانية العامة وكذلك حساب الأرباح والخسائر بالعملة الوطنية ,تحويل الأرصدة العائدة بالعملات الأجنبية إلى العملة المحلية وفق سعر الصرف السارية بتاريخ تنظيم الميزانية .
- ✓ يجب تحديد عدد وأشكال موازين المراجعة الواجب تنظيمها في نهاية كل شهر من اجل تنظيم قوائم الجرد .
- ✓ تقويم الأموال المتداولة بحيث يحدد النوع المراد تقييمه,وكذلك المؤونات الواجب رصدها,وتقوم الأموال المتداولة ولا سيما الأوراق المالية بأدنى سعر في البورصة بتاريخ يوم التقويم .
- ✓ أصول تنظيم حساب الأرباح والخسائر والميزانية العامة المعدة للنشر ,بحيث أوجبت قوانين التامين على هيئات التامين أن تنشرها وفق الأشكال التي تحددها السلطات الرسمية المشرفة على قطاع التامين.

ثانيا:أهداف محاسبة شركات التامين

سيساهم تقديم المعلومة المالية وفق متطلبات مجلس معايير المحاسبة الدولية بلا شك في تحسين جودتها وسيساعد في تحقيق أهداف عدة يمكن تلخيصها فيما يلي[2]:

[1] – سليمة طبايبية,**دور محاسبة الشركات في اتخاذ القرارات وفق معايير الابلاغ المالي**,أطروحة دكتوراه,غير منشورة,جامعة سطيف1,2014

[2] جمال لعشيشي ,**محاسبة المؤسسة و الجباية وفق النظام المحاسبي المالي scf**,2011,الصفحات الزرقاء

1. إيجاد حلول محاسبية للعمليات التي لم يعالجها المخطط المحاسبي الوطني؛
2. تقريب ممارستنا المحاسبية من الممارسات الدولية القائمة على المعايير المحاسبية الدولية ؛
3. تمكين المؤسسات الاقتصادية من تقديم معلومات مالية ذات نوعية وأكثر شفافية ؛
4. تقييم عناصر الميزانية وفق مبدأ الصورة الوفية والعادلة .

الفرع الرابع:مدونة وسجلات شركات التأمين وفق النظام المحاسبي المالي

أولا:أهم التعديلات المطبقة على شركات التأمين لتبني النظام المحاسبي المالي

إن الهدف من تعديل القوائم المالية والحسابات المتعلقة بنشاط التامين هو تحديث نظام المحاسبي لشركات التامين ولقد كانت التعديلات كما يلي[1] :

-الصنف1,حسابات رؤوس الأموال

الحساب14المؤونات القانونية:تستعمله شركات التامين لحماية المؤمن لهم في حالة عدم قدرتها على سداد التعويضات في أجالها المستحقة وذلك من اجل مواجهة نقص محتمل في التزاماتها التقنية .

الحساب19أموال وقيم متحصل عليها من المتنازلين إعادة تبيان التزاماتها التقنية:تحتاجها شركات التامين في حالة وجود تخفيضات أو اقتطاعات من القيم ,وتعد أموال لضمان التزامات شركات إعادة التامين جراء التنازل.

-الصنف02 حسابات الأصول الثابتة :

نظرا لعدم وجود التركيبات الفنية والمعدات الصناعية على مستوى شركات التامين وإعادة التامين,لقد تم إلغاء الحسابات التالية:

الحساب215تركيبات فنية ,المعدات والأدوات الصناعية ,الحساب225التركيبات الفنية الممنوح امتيازها,الحساب15اهتلاك المنشات الفنية,الحساب 2915خسائر القيمة على المنشات الفنية.

أما الحساب277الأموال أو القيم المتنازل عنها في شكل التزامات تقنية:لقد تم إنشاء الحساب من قبل النظام المحاسبي من اجل تسجيل الأموال المحتفظ بها أو المقتطعة من قبل المتنازل لدى معيدي التامين,وهذه الأموال تتمثل في الضمانات المقدمة من قبل شركات التامين

[1] سليمة طبايبية,**دور محاسبة الشركات في اتخاذ القرارات وفق معايير الإبلاغ المالي**,أطروحة دكتوراه,غير منشورة,جامعة سطيف1,2014.

-الصنف3 حسابات المؤونات التقنية

استخدمت حسابات الصنف3 لإظهار المؤونات التقنية المرتبطة بالنشاط التأميني ,ويعتبر هذا الجانب أكثر تعقيدا وحساسية في المحاسبة لشركات التامين وإعادة التامين يسجل هذا الحساب الأموال المكونة بهدف مواجهة النقص المحتمل على مستوى الديون التقنية ,حيث لا يمكن لمجموع مبالغ الأقساط المحصلة والتي تخص سنة مالية معينة أن تمثل في مجموعها إيراد لنفس السنة هي مخصصات لمواجهة التزامات الشركة تجاه مؤمنيها مما يبين أن المخصصات تمثل دينا على عاتق شركة التامين وتلزم بتكوينها سنويا لضمان حقوق المؤمن لهم.

-الصنف4حسابات الغير

تستعمل حسابات الصنف4كحسابات جارية لمختلف العمليات التي تكون مع شركات التامين المماثلة وإعادة التامين والمتنازلين والمتنازل لهم والذين يعتبرون الموردين الأساسيين للخدمات.

الصنف6 حسابات الأعباء

تتضمن مجموع المصاريف والأعباء في السنة أو السنوات السابقة من طرف شركة التامين,وتتضمن الحسابات العادية الموجودة في جميع الشركات كالمواد واللوازم المستهلكة,خدمات ومصاريف المستخدمين,رسوم وضرائب ومصاريف مالية,مصاريف أخرى ومخصصات الاهتلاكات والمؤونات إضافة إلى هذه الحسابات توجد حسابات خاصة بنشاط التامين وتتمثل في:

الحساب60تعويضات الأخطار ,يبين الأعباء الأساسية للنشاط التأميني وإعادة التامين انشآ الحساب الفرعي610من اجل تسهيل الاستهلاكات من المواد واللوازم ومصاريف الخدمات.

الحساب66المصاريف المالية لقد تم بالحساب الفرعي 663 الفوائد المدفوعة على الإيرادات والذي يتم فيه تسجيل تعويضات الإيداعات المستلمة من قبل المتنازلين وإعادة التنازل.

-الصنف7حسابات النواتج جاءت حسابات النتائج لتجميع كافة موارد شركات التامين المرتبطة بنشاطها وتتضمن حسابات رئيسية خاصة هي:

حساب70الأقساط المصدرة:يمثل الأقساط المكتتبة من طرف المؤمن لهم والمتنازلين والمسند إليهم مقابل ضمانات محددة

حساب71أقساط مؤجلة :تعتبر المبالغ التي لم تسدد بعد من قبل المؤمن لهم كأقساط قابلة للتحقيق.

حساب72عمولات مستلمة من المتنازل لهم أو المسند إليهم:يمثل المكافآت المستحقة في عمليات التنازل أو الإسناد.

حساب76نواتج مالية والذي يندرج ضمنه الحساب الفرعي رقم 763:فوائد متحصل عليها من قبل المتنازلين أو المسند إليهم يخص المكافآت المستحقة لشركات التامين والمدفوعة من قبل المتنازلين والمسند إليهم,أو السماسرة في عمليات إعادة التامين.

ثانيا:السجلات المحاسبية لشركات التأمين الجزائرية:

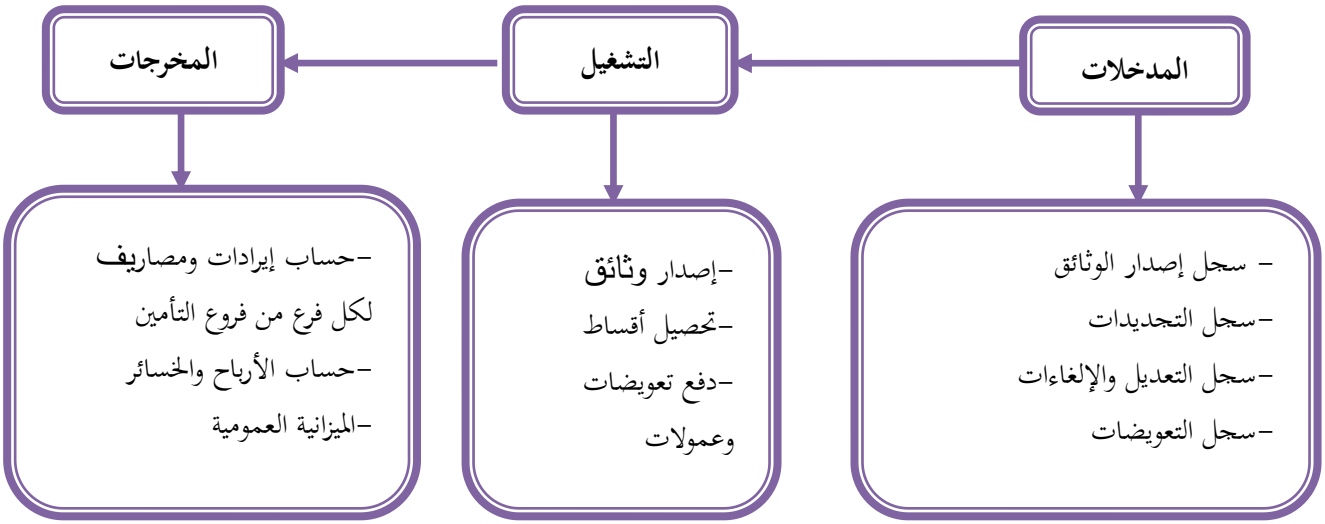
تعتبر شركات التأمين من المنشات المالية التي لها أنشطة متعددة تستدعي وجود سجلات محاسبية تتلاءم مع طبيعة عملها ومن هذه السجلات[1]:

- سجلات يحتفظ بها كل قسم من أقسام التأمين الإنتاجية: وتشمل سجل الإصدار,سجل التجديدات ,سجل التعديلات والإلغاءات,سجل العمولات,سجل إعادة التأمين الوارد,سجل الإقراض,سجل الاتفاقيات,سجل الأموال المخصصة؛
- سجلات يحتفظ بها قسم الخزانة:دفتر يومية صندوق الأقسام المحصلة,دفتر يومية العمولات المسددة,دفتر صندوق التعويضات المسددة؛
- سجلات يحتفظ بها قسم الحسابات العامة:دفتر اليومية النقدية ,الصندوق والبنك العام دفتر اليومية العامة ,دفتر الأستاذ العام,دفاتر اليومية المساعدة للفروع والتوكيلات ,دفاتر الأستاذ المساعدة للأعراض المتعددة.

حيث تعتبر السجلات أساسية لتجميع البيانات والمعلومات المحاسبية من اجل الوصول إلى نتيجة النشاط ومعرفة المركز المالي للشركة والشكل الموالي يمثل النظام المحاسبي في شركات التأمين:

[1] سعيدة عيساوي,اثر تطبيق النظام المحاسبي المالي على شركات التامين,مذكرة ماستر,غير منشورة,جامعة ورقلة,2012,صفحة36-37

الشكل رقم 1– 2: النظام المحاسبي في شركات التأمين



المصدر:إبراهيم عثمان وآخرون,الأنظمة المحاسبية المتخصصة الفروع,البنوك التجارية,شركات تامين الوحدات الحكومية,دار الفتح للتجليد الفني,الإسكندرية,2007,صفحة259.

الفرع الخامس :القوائم المالية لشركات التأمين وفق النظام المحاسبي المالي:

1–الميزانية العمومية قائمة المركز المالي:أ–مضمون الميزانية:وتتضمن الميزانية العمومية لشركات التأمين–شأنها في ذلك شأن جميع المؤسسات التجارية والصناعية والزراعية وأيضا المؤسسات المالية[1]

الأصول التي تمثل استخدامات الأموال في شركات التأمين,والخصوم التي تمثل مصادر الأموال لهذه الشركة.

ب–العرض والإفصاح في الميزانية:[2]

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

- يجب مراعاة إن 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 أحداهما لتامين الأشخاص وعمليات تكوين الأموال والأخرى لتأمينات الممتلكات والمسؤوليات.

[1] محمود محمود الساجي,**المحاسبة في شركات التأمين والبنوك التجارية** ,جامعة المنصورة ,المكتبة العصرية,2007,صفحة207

[2] محمود محمود الساجي,**نفس المرجع أعلاه** ,صفحة219

ج–شكل الميزانية قائمة المركز المالي:انظر الملحق رقم

2–جدول حسابات النتائج قائمة الدخل:[1]

أ–مفهوم جدول حسابات النتائج:

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

ب–العرض والإفصاح في جدول حسابات النتائج:

يتعين عدم إجراء المقاصة بين بنود الإيرادات والمصروفات بجدول حساب النتيجة فيما عدا الإيرادات والمصاريف المتعلقة بأصول والتزامات تم إجراء المقاصة بينهما بموجب قانوني,وفي هذا الشأن يمكن إجراء المقاصة بين عناصر محددة بجدول حسابات النتيجة.

ج–جدول حسابات النتائج:انظر الملحق رقم

3–جدول تدفقات الخزينة:قائمة التدفقات النقدية

أ–أساس إعداد جدول تدفقات الخزينة:

يتم إعداد جدول تدفقات الخزينة على الأساس النقدي واستخدام الطريقة المباشرة ,وعلى ذلك يتم تسوية أرباح خسائر العام قبل خصم الضرائب بالمبالغ غير النقدية مثل المخصصات والاهتلاك والاستهلاك[2].

ب–أهمية إعداد جدول تدفقات الخزينة:

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

- توليد تدفقات نقدية موجبة في المستقبل؛
- مقابلة الالتزامات المالية الممثلة في سداد الالتزامات ودفع التوزيعات؛
- معرفة التغيرات النقدية في الأموال والمتعلقة بأنشطة الشركة ؛

[1] اوسرير منور,مجبر محمد ,**اثر تطبيق ن م م الجديد على عرض القوائم المالية حالة جدول حسابات النتائج** ,الملتقى الدولي الاول حول النظام المحاسبي المالي الجديد في ظل معايير المحاسبة الدولية ,المركز الجامعي بالوادي,17-18جانفي,ص4

[2] ثناء محمد طعيمة,مرجع سبق ذكره,ص255-256

- الحصول على التمويل الخارجي عندما يكون ضروريا .

هذا الجدول يساعد المستخدمين على تقييم درجة السيولة واليسر والمرونة المالية وتشير السيولة إلى مدى اقتراب الأصول والالتزامات من النقدية,واليسر يعني قدرة الشركة على الاستجابة والتكيف مع الأزمات المالية والاحتياجات والفرص غير المتوقعة .

ويركز المحللون الماليون حاليا على توجيه اهتمام المستثمرين إلى تحليل تدفقات الخزينة عند اتخاذهم لقرارات الاستثمار في الأسهم.

وبالرغم من أنهم ينظرون إلى تدفقات الخزينة على انه أداة هامة مكملة وتفيد في تجنب الاستدلالات الخاطئة,بسبب سوء فهم الأرباح المحاسبية التي تم إعدادها على أساس الاستحقاق المحاسبي.

شكل جدول تدفقات الخزينة:انظر الملحق

4-جدول تغيرات الأموال الخاصة[1] :

يشترط المعيار1 إن تقدم المؤسسة في جدول تغير الأموال الخاصة ما يلي:

- النسبة لكل مكون لحقوق الملكية,اثأر التطبيق ذو الأثر الرجعي أو إعادة بيان اثر رجعي بموجب المعيار المحاسبي الدولي 8
- السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء؛
- تسوية بين المبالغ المسجلة في بداية ونهاية الفترة ,مع الإفصاح بشكل منفصل عن التغيرات الناتجة من الربح او الخسارة ,وكل بند من الدخل الشامل الأخر؛
- كما يضيف المعيار بان يتم عرض أما في قائمة التغيرات في حقوق الملكية او في الملاحظات,مبالغ الحصص المعترف بها كتوزيعات إلى الملاك خلال الفترة ومبلغ كل سهم ذو علاقة ,ويمكن عرض أهم العناصر المكونة لجدول تغيرات الأموال الخاصة.

[1] قوادري محمد ,**قياس بنود القوائم المالية وفق معايير المحاسبة الدولية** ,مذكرة ماجستير,تخصص محاسبة وتدقيق ,كلية العلوم الاقتصادية وعلوم التسيير والعلوم التجارية ,جامعة سعد دحلب ,البليدة,جويلية2010,ص78

المطلب الثاني:الأنشطة المتعلقة بشركات التأمين

الفرع الأول:الأنشطة الرئيسية لشركات التأمين

أولا:عمليات إصدار وثائق التأمين

تتعدد وثائق تأمينات الأشخاص وعمليات تكوين الأموال لتشمل تغطية تأمينات الحياة بجميع أنواعها,وتأمينات الحوادث الشخصية والعلاج الطبي,وعمليات تكوين الأموال .كما تتعدد أيضا وثائق التأمينات الممتلكات والمسؤوليات لتغطي أخطار الحريق, والنقل البري والنهري والبحري والجوي ,وعلى أجسام السفن والطائرات و آلاتها ومهما , وعلى السيارات ,والتأمين الهندسي , والبترول,وأخطار الحوادث و المسؤوليات المتنوعة[1] .

وفي كل الأحوال تتلخص إجراءات إصدار الوثائق في قيام طالب التامين بملأ طلب التأمين ثم تتولى الشركة دراسة هذا الطلب تمهيدا للموافقة عليه بعد إجراء الكشف الطبي على طلب التأمين أو معاينة الشيء موضوع

التأمين وبعد الموافقة على طلب التأمين تقوم الشركة بإصدار البوليصة من أصل وصورة بعد تحديد قيمة القسط الأول وتحصيله وهو عبارة عن القسط الصافي مضافا إليه رسوم الإشراف والدمغة ورسوم الإصدار

ثانيا:عمليات إعادة التأمين:

تعريف عملية إعادة التأمين:قيام شركة التأمين بقبول أخطار ذات مبالغ كبيرة ومن ثم توزيع هذا الخطر بإعادة تأمين جزء أو أجزاء منه لدى شركة تأمين أخرى تقوم بالمشاركة بالجزء المخصص لها في تحمل الإخطار بحدود الأجزاء التي تقابلها وذلك مقابل دفع عمولة متفق عليها للشركة الأولى[2].

وهو أيضا : وسيلة تساعد شركات التأمين على أن تتفادى الخسائر المالية الضخمة التي يمكن أن تترتب على تحقق الخطر,وتعتبر عملية إعادة التأمين من أهم وسائل إدارة الأخطار التي تتعرض لها شركات التأمين وذلك عن طريق توزيع الخطر على عدة هيئات تأمين في مناطق مختلفة[3].

---

[1] احمد صلاح عطية,محاسبة شركات التأمين,صفحة31

[2] محمد رفيق المصري,**التأمين وإدارة الخطر**,دار زهران للنشر والتوزيع,صفحة309

[3] كريمة شيخ ,إشكالية تطوير ثقافة التأمين لدى المستهلك ,مذكرة ماجستير غير منشورة,جامعة ابي بكر بلقايد تلمسان,2010,صفحة36

ثانيا:العمليات الخاصة بالتعويضات:

عقد التأمين على الأشياء هو عقد ذو صفة تعويضية يلتزم المؤمن بمقتضاه أن يؤدي للمؤمن له ا والى المستفيد الذي اشترط التأمين لصالحه مبلغا من المال أو إيراد أو عوض مالي أخر في حالة وقوع حادث أو تحقق الخطر المبين بالعقد وذلك مقابل قسط أو أي دفعة مالية أخرى يؤديها المؤمن له للمؤمن [4].

رابعا:عمليات تكوين الاحتياطات الفنية:تحتم قوانين التأمين في جميع أنحاء العالم على شركات التامين ان تظهر في ميزانياتها احتياطات خاصة بعمليات التأمين ,وذلك إلى جانب الاحتياطات الأخرى والأرباح المحتجزة الشائع تكوينها في جميع المنشات الأخرى.

الفرع الثاني:عقود التأمين حسب معيار الإبلاغ المالي رقم04

عرف المعيار عقد التأمين بأنه العقد الذي يقبل بموجبه احد الأطراف شركة التامين بخطر تأميني هام من طرف أخر حامل الوثيقة بالاتفاق على تعويض حامل الوثيقة عن تحقق حدث مستقبلي غير مؤكد الوقوع والذي يؤثر بشكل سلبي على حامل الوثيقة[1].

إن تحديد طبيعة عقد التأمين يتطلب مراعاة الجوانب الآتية[2]:

أ-الحدث المستقبلي غير المؤكد:

إن عدم تأكيد الحادث أو الخطر هي جوهر عقود التامين وبالتالي فانه على الأقل يكون احد العوامل غير مؤكد الحدوث بتاريخ الدخول في عقد التأمين من حيث: ما إذا كان الحدث المؤمن عليه سيحدث؟متى سيحدث؟كم سيدفع المؤمن إذا وقع الحدث المؤمن عليه؟وفي بعض عقود التأمين فان الحدث المؤمن عليه يتمثل في اكتشاف خسارة خلال فترة سريان عقد التأمين حتى ولو كانت هذه الخسارة قد نشأت نتيجة حدث وقع قبل بداية سريان عقد التأمين[1].

ب-الفرق مابين الخطر التأميني والأخطار الأخرى:

إن تعريف عقد التأمين قد أشار إلى خطر التأمين والذي عرفه المعيار الدولي للتقارير المالية(4 0)على انه خطر,خلافا للخطر المالي ,تم تحويله من حامل العقد إلى مصدر العقد ,إن العقد الذي يعرض مصدر العقد لخطر مالي بدون تعريضه لخطر تأمين هام لا يعتبر عقد تأمين.

---

[4] معزيز عبد الحكيم,العقد **والتأمين والتعويض في المجال الرياضي**,مجلة العلوم الإنسانية والاجتماعية,العدد السابع,جامعة الجزائر,20123,صفحة251

[1]-the International Accouting standards,**Accouting for insusrqnce contracts IFRS** joit world bank and 3 IFRS foundation ,train the trainers workshop hosted by the ECCB,London,30April to May 2012

[2] وليد ناجي الحيالي,**عقود التأمين**,الأكاديمية العربية في الدنمارك,ص04-09.

وقد عرف المعيار الدولي للتقارير المالية الخطر المالي على انه خطر التغير المستقبلي المحتمل في واحد أو أكثر من المتغيرات ,وهو الخطر الذي تم قبوله من قبل مصدر العقد وبمعنى أخر فان خطر التأمين قائم مسبقا تم تحويله من حامل وثيقة التأمين إلى مصدر هذه الوثيقة وبالتالي فان العقد الذي ينشا خطر جديد لا يعتبر عقد تأمين.

ج–خطر التأمين الهام:

يكون العقد عقد تأمين فقط إذا كان يحول خطر تأمين هام فقط أي إذا كان الحدث المؤمن عليه يمكن أن يجعل المؤمن لديه أن يدفع منافع إضافية هامة يقصد بها المنافع التي تزيد عن المبالغ المطلوب دفعها فيما لو لم يقع الحدث المؤمن عليه,يجب أن يقوم المؤمن لديه بتقييم مدى أهمية خطر التأمين على أساس كل عقد على حدا وبالتالي يمكن أن يكون خطر التامين هاما حتى ولو كان هناك احتمالا ضئيلا من الخسائر المادية لكامل سجل العقود.

د– التغير في مستوى خطر التأمين:

عندما يتأهل العقد لان يكون عقد تأمين فانه يستمر التعامل معه كعقد تأمين حتى يتم الوفاء بكامل الحقوق والالتزامات أو أن يتم نفادها.

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

هـ–الهدف من المعيار:

هو تحديد أساليب إعداد التقارير المالية لعقود التامين التي يتم إصدارها من قبل شركة التأمين ,وعلى وجه الخصوص فان هذا المعيار يتطلب ما يلي[1]:

– إدخال تحسينات محدودة على محاسبة شركات التأمين المتعلقة بعقود التأمين.

– يحدد ويوضح المبالغ المالية في شركة التأمين الناجمة عن عقود التأمين ويساعد مستخدمي القوائم المالية على فهم المبالغ وتوقيت وعدم اليقين للتدفقات النقدية المستقبلية من عقود التأمين.

و–المحاسبة بموجب المعيار المحاسبي الدولي لإعداد التقارير المالية IFRS4:

[2]the internqtional qccouting standards.insurance contracts ifrs4.as issued at 1janaury .2014.page1 [1]

قد يلزم فصل بعض مزايا المشتقات في عقد ما كخيار مرتبط بمؤشر معين بالقيمة العادلة وينطبق معيار المحاسبة الدولي رقم39على المشتقات التي تكون مدمجة في عقد التأمين ما لم تكن المشتقة الضمنية هي عقد تأمين بحد ذاتها ولا تحتاج شركة التامين إلى إثبات المشتقة الضمنية بالقيمة العادلة إذا استوفت المشتقة الضمنية تعريف عقد التأمين[1].

يقتضي المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 04من شركة التأمين أن تقوم بمحاسبة المكونات الاذاعية لبعض عقود التأمين بشكل منفصل لتجنب حذف الأصول والالتزامات من الميزانية العامة,حيث يوجد في العقد مكون تأميني ومكون إيداعي.

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

يوضح المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 4ايضا قابلية تطبيق ممارسة معينة غالبا ما تسمى بمحاسبة الظل,وتسمح هذه الممارسة لشركات التأمين بتعديل التزاماتها فيما يخص أي تغيرات تطرأ إذا تم تحقيق أي أرباح وخسائر غير محققة من الأوراق المالية,ويمكن الاعتراف بأي حركات في الالتزام ضمن حقوق الملكية بالانسجام مع الاعتراف بالأرباح أو خسائر الاستثمار غير المحققة.

الفرع الرابع :هيكل التنظيم الإداري وخصائص أنشطة شركات التأمين

أولا:هيكل التنظيم الإداري لشركات التأمين:

1–مجموعة الأقسام الإدارية العامة:وتشمل الإدارة العامة وأقسام السيكريتاريه والقضايا وشؤون الموظفين والتوريدات والتفتيش والاستعلامات والوكلاء والتخطيط والمتابعة والإحصاء[2] .

2–مجموعة الأقسام التي تزاول النشاط التأميني:ويخصص قسم لكل نوع من أنواع التأمين فيكون هناك قسم للتأمين على الحياة وقسم للتامين ضد الحريق وقسم لتأمين السيارات وقسم لتأمين الحوادث وقسم للتأمين ضد أخطار النقل البري والجوي والنهري وغير ذلك من أقسام.

3 –مجموعة الأقسام الفنية المساعدة:وتشمل قسم الحساب الفني الذي يتولى تحديد قيمة الأقساط الخاصة بكل نوع من أنواع التأمين وتحديد الاحتياطات والمخصصات الواجب تكوينها لمقابلة التعويضات عن المخاطر المؤمن ضدها وقسم الاستثمارات

[1] سحنون بونعجة,نبيل بوفليح,مداخلة **بعنوان محاسبة شركات التأمين من منظور معايير المحاسبة الدولية** ,جامعة حسيبة بن بوعلي ,الشلف,03-04ديسمبر2012

[2] نضال فارس العربيد,**المحاسبة في شركات التأمين**,الوراق للنشر والتوزيع,عمان- الاردن ,صفحة40-41

وقسم الصندوق)ويتولى استلام وصرف النقدية بالنسبة لكل الأقسام وقسم الحسابات العامة ويتولى إعداد البيانات المالية لجميع الأقسام وإعداد الحسابات الختامية والميزانية العمومية.

ثانيا:خصائص أنشطة شركات التأمين :

يمكن إيضاح أهم الخصائص التي يتميز بها شركات التأمين كونه يختلف عن بقية الأنشطة الاقتصادية الأخرى مما يؤثر على النظام المحاسبي المستخدم وهي:[1]

1. تعتمد مصادر التحويل في مؤسسات التأمين على رأس المال المدفوع وما في حكمه من أموال وذلك خلاف الحال في مشروعات الأعمال الأخرى التي يمكنها الاعتماد على مصادر التحويل الداخلية
2. يتمثل المنتج النهائي لشركات التأمين في تقديم خدمة وليس سلعة مادية ملموسة ,وهي خدمة آجلة وليست حالية, كما أن أسعارها لا تخضع لقوانين العرض والطلب في السوق إنما هي أسعار ثابتة تقدر على أساس الخبرة الماضية في سوق عمليات التأمين عن طريق الاستعانة بالأساليب الرياضية المختلفة.
3. لا يمكن لشركة التأمين قاطبة,وقد أدى ذلك إلى تدخل المشرع بتشديد الالتزام بتكوين المخصصات الفنية اللازمة لمقابلة التزام شركات التأمين مثل حملة الوثائق المستفيدين منها ,وكذلك إلى قصر توزيع الأرباح على مقدار المال الزائد الذي يحدده الخبير الاكتواري في تقريره بعد إجراء فحصه للمركز المالي.
4. يرتبط أيضا بالخاصية السابقة ,إن طبيعة عمل مؤسسات التامين بدخولها في عقود التامين طويلة الأجل قد يترتب عليها عدم إمكان تحديد الآثار المالية لتلك العقود بدقة إلا بعد انتهاء آجالها.
5. معظم مؤسسات التامين تمارس أنشطتها في كل من نوعي التأمينات بفروعها المختلفة أي تأمينات الحياة وتكوين الأموال ,وتكوينات الممتلكات والمسؤوليات ,ونظرا لوجود اختلاف بين طبيعة كل منها ,ولأغراض تقييم الأداء,فانه يتم إمساك سجلات معينة وحسابات مستقلة لكل فرع من فروع التأمين على حدا بحيث يمكن تحديد نتائج كل فرع بطريقة مستقلة .
6. ترتب على دخول مؤسسات التأمين في عمليات إعادة تأمين أن تدخلت التشريعات لإقرار خصم حسابات إعادة التامين الصادر من إجمالي حسابات كل الأقساط والتعويضات وذلك داخل حسابات الإيرادات والمصروفات الذي يتم إعداده دوريا بهدف تبيان نتيجة أعمال كل فرع من فروع التامين على حد

[1] احمد صلاح عطية,**محاسبة شركات التامين**,الدار الجامعية,مصر,2002-2003,صفحة17

المبحث الثاني:الدراسات السابقة:

سنقوم في هذا المبحث بعرض مجموعة من الدراسات التي أجريت في موضوع الدراسة وعرض أهم النتائج التي توصلت إليها

المطلب الأول:عرض الدراسات السابقة

الفرع الأول:الدراسات باللغة العربية

1-دراسة سامر محمد معين شعبان شعث,دوافع تحقيق الاندماج بين شركات التأمين العاملة في فلسطين ومحدداته,مذكرة ماجستير,الجامعة الإسلامية,غزة ,2012.

تهدف الدراسة إلى الوقوف على دوافع تحقيق الاندماج بين شركات التأمين العاملة في فلسطين ومحدداته من وجهة نظر العاملين في فروع الشركات العاملة في قطاع غزة بالإضافة إلى الوقوف على المحددات التي تعوق الاندماج بين شركات التأمين اعتمدت الدراسة على أداة الاستبيان حيث شملت العينة الأفراد العاملين في شركات التأمين في فلسطين والتي بلغ عددها 06 شركات . [1].

أهم النتائج المتوصل إليها:

- يعتبر ضعف رأس المال لدى شركات التأمين من الدوافع الأساسية لتحقيق الاندماج فيما بين الشركات,الأمر الذي يشجع الشركات ذات القاعدة الرأسمالية الضعيفة على الاندماج لزيادة رأس المال لديها.

2-دراسة طايلب فاتح,محاسبة شركات التامين في ظل المعايير المحاسبية الدولية,مذكرة ماجستير,جامعة احمد بوقرة ,بومرداس2015

هدفت الدراسة لإبراز جميع التطورات الحاصلة في مجال محاسبة شركات التأمين سواء تعلق الأمر بالمستوى الدولي أو المحلي ,هذا بالإضافة إلى محاولة تسليط الضوء على واقع تطبق النظام المحاسبي المالي في شركات التامين.[2]

اعتمد الباحث على دراسة حالة للشركة الجزائرية للتأمين وإعادة التأمين ,وتوصل الباحث من خلال دراسته إلى النتائج التالية:

- النظام المحاسبي المالي في قطاع التأمينات لا يتوافق مع القواعد التي جاء بها المعيار الدولي للإبلاغ المالي

-يواجه تطبيق النظام المحاسبي المالي في شركات التامين صعوبات وتحديات في ظل غياب البيئة الاقتصادية المناسبة

---

[1] سامر محمد معين شعبان شعث,دوافع تحقيق الاندماج بين شركات التأمين العاملة في فلسطين ومحدداته,مذكرة ماجستير,الجامعة الإسلامية,غزة ,2012.

[2] دراسة طايلب فاتح,**محاسبة شركات التامين في ظل المعايير المحاسبية الدولية**,مذكرة ماجستير,جامعة احمد بوقرة ,بومرداس2015

3-دراسة سليمة طبايبة دور محاسبة شركات التأمين في اتخاذ القرارات وفق معايير الإبلاغ المالي رسالة دكتوراه جامعة فرحات عباس سطيف 2013-2014

هدفت الدراسة إلى تحديد وبيان دور محاسبة شركات التأمين في اتخاذ القرارات وفق معايير الإبلاغ المالي الدولية .ولتحقيق أهداف الدراسة اعتمدت الباحثة على جميع البيانات المتعلقة بالموضوع على الأدبيات والدراسات السابقة ذات الصلة , ومن خلالها تم الحصول على البيانات الثانوية والتي شكلت الإطار النظري للدراسة أما الإطار العلمي فقد قامت بإعداد الاستبيان [1].

أهم النتائج التي خلصت إليها الدراسة :

- للمعلومات المحاسبة التي تتحصل عليها شركات التأمين عند تبنيها معايير الإبلاغ المالي الدولية دور هام وحيوي عند اتخاذ القرارات.
- يسمح المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 4بتقديم سياسات محاسبية تتضمن قياس التزامات التامين.

4-دراسة صالحي يونس مدى استجابة النظام المحاسبي المالي لمتطلبات شركات التأمين مذكرة ماستر كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير جامعة ورقلة 2013

هدفت الدراسة إلى فهم وتوضيح طبيعة النظام المحاسبي المالي لشركات التأمين بالإضافة إلى التعرف على الحسابات الخاصة بنشاطها والاطلاع على المخرجات النهائية لنظام المحاسبة في شركات التأمين والمتمثلة في القوائم المالية وفق النظام المحاسبي المالي.

اعتمدت الدراسة على أداتين تمثلت الأولى في الاستبيان الذي كان في عينة من شركات التأمين لولاية ورقلة أما الثانية فتمثلت في دراسة حالة للشركة الوطنية للتأمين SAA.[2]

أهم النتائج التي توصلت إليها الدراسة:

-النظام المحاسبي الخاص بشركات التأمين هو قطاع خاص مستمد من المحاسبة العامة.

---

[1] سليمة طبايبة,**دور محاسبة شركات التأمين في اتخاذ القرارات وفق معايير الإبلاغ المالي**, رسالة دكتوراه جامعة فرحات عباس ,سطيف, 2013-2014

[2] صالحي يونس ,مدى استجابة النظام المحاسبي المالي لمتطلبات شركات التأمين ,مذكرة ماستر كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير ,جامعة ورقلة ,2013

-لقطاع التأمين بخاصية تميزه عن باقي القطاعات في الجانب التنظيمي والمحاسبي ومن أهم هذه الخصائص أن إيرادات نشاط التأمين تتمثل في الأقساط المحصلة .

5-دراسة أيمن صالح مصطفى حرب ,دور المعلومات المحاسبية في ادراة المخاطر على الأداء الإداري في شركات التأمين الأردنية ,مجلة البحوث الاقتصادية,العدد الرابع ,ديسمبر 2015

هدفت الدراسة إلى التعرف على دور المعلومات المحاسبية في إدارة المخاطر على الأداء الإداري في شركات التأمين الأردنية وذلك من خلال التعرف على كفاية المعلومات المحاسبية في إدارة في شركات التأمين الأردنية,بالإضافة إلى معرفة دور المعلومات المحاسبية في إدارة المخاطر في التأثير على معدلات الربحية في شركات التأمين الأردنية وبيان مدى ارتباط إدارة المخاطر بالمعلومات المحاسبية في عمليات إعادة التأمين في شركات التامين الأردنية[1].

اعتمدت الدراسة على أداة الاستبيان الذي تم توزيعه على مجتمع الدراسة المتمثل في شركات التامين ،ومن خلال الدراسة توصل الباحث إلى النتائج التالية هناك دور للمعلومات المحاسبية في إدارة المخاطر على تحسين أداء الدوائر والأقسام في شركات التأمين,

الفرع الثاني:الدراسات باللغة الأجنبية:

GUEL YOAN ANGE -G.METHODOLOGI,d'Evaluation des Provisions Technique d'une Comptabilité D'Assurance,Centre africain d'études supérieurs en gestion,Senegal, Avril ,2014

هدفت الدراسة إلى إعطاء أفاق جديدة في السياق الاقتصادي لبلدان الغرب الإفريقي أين يرتكز جل اقتصادها على النشاط الفلاحي, حيث تفتقد هذه الشعوب إلى ثقافة البنوك من جهة ومن جهة أخرى تعاني من الكوارث الطبيعية ولسد هذه الثغرة توجهت بعض الشركات إلى إنشاء فروع متخصصة في التأمين الفلاحي بحيث ستكون من الناحية القانونية تقدم دراسة مقارنة للمصالح بهدف تحديد مدى فعالية هذه الشركات في تلبية متطلبات الفلاحين.

ومن أهم النتائج التي توصلت إليها الدراسة أن شركات التأمين تلعب دورا فعالا في تطوير الاقتصاد.

Jean Philip Dumont. Gestion Des Risques Compagnies D'assurance une Revue La Littérature .Assurances et Gestion des risques .Val 79(1-2(avril -juillet .2011.43-81.

هدفت الدراسة إلى تحديد دوافع إدارة مخاطر التأمين و مطابقة الأصول والخصوم من خلال استخدام المشتقات وتأمين المخاطر واستخدام المنتجات المالية الهجينة من قبل شركات التأمين والتي تتمثل في المخاطر النظامية المخاطر الاكتوارية,مخاطر السيولة مخاطر

[1] أيمن صالح مصطفى حرب ,**دور المعلومات المحاسبية في ادراة المخاطر على الأداء الإداري في شركات التأمين الأردنية** ,مجلة البحوث الاقتصادية,العدد الرابع ,ديسمبر 2015

الائتمان ومن أهم النتائج التي توصلت إليها الدراسة هي أن تقوم شركات التأمين بتنظيم عقود التأمين حسب كل فئة بهدف تفادي الوقوع في مشكل السعر والوقت.

بالإضافة إلى إنشاء رابط استراتيجي بين شركات التأمين وشركات إعادة التأمين من اجل السماح بتبادل أفضل للمعلومات الأمر الذي من شانه أن يخفض في أسعار التأمين بسبب التنافس المباشر بين الاثنين بحيث تصبح شركات التأمين وإعادة التأمين بدائل وليس مكملة.

المطلب الثاني:المقارنة بين الدراسات السابقة والدراسة الحالية

أولا: أوجه الشبه والاختلاف:

تعتبر دراستنا الحالية تكملة لدراسات سابقة أجريت في موضوع **واقع الممارسات المحاسبية في شركات التأمين** ,حيث حاولت الدراسات تحليل الموضوع من عدة جوانب للوصول إلى فهم عميق لإشكاليات المحاسبة في شركات التأمين.

تشابهت دراستنا مع الدراسات السابقة العربية فنجد أن دراسة صالحي يونس اتفقت إلى حد كبير مع دراستنا من حيث عينة الدراسة التي تمثلت في شركات التأمين ,كذلك من حيث الأداة المستخدمة في الدراسة والمتمثلة في الاستبيان,حيت عالج الباحث إشكالية مدى استجابة النظام المحاسبي المالي لمتطلبات شركات التأمين فحاول من خلال دراسته توضيح وفهم الجوانب التي تتعلق بالتنظيم المحاسبي لأنشطة التأمين, أما دراسة سامر محمد معين شعبان شعث فكان هدف الباحث منها محاولة الوقوف على دوافع الاندماج بين شركات التأمين ومحدداته ,فتوصل إلى أن الانخفاض في رأس مال الشركة هو الذي يدفعها إلى الاندماج.

في حين اختلفت دراسة طايلب فاتح مع دراستنا في الأداة المستخدمة حيث اعتمدت على دراسة الحالة لشركة التأمين,حاول من خلال الدراسة معالجة الإشكالية التي تتمحور حول واقع تطبيق النظام المحاسبي المالي في شركات التأمين,فتوصل في الأخير إلى أن تطبيق النظام المحاسبي المالي في شركات التأمين يواجه صعوبات,أما دراسة سليمة طبابية فاختلفت مع دراستنا من حيث الهدف لان الهدف من دراستها كان تحديد وبيان دور محاسبة شركات التأمين في اتخاذ القرارات وفق معايير الإبلاغ المالي الدولية ,تحت إشكالية,كذلك دراسة أيمن صالح مصطفى حرب التي هدفت إلى توضيح دور المعلومات المحاسبية في إدارة المخاطر على الأداء الإداري في شركات التأمين الأردنية.

أما الدراسات الأجنبية فنجد أن دراسة Jean Philip Dumont هدفت إلى إيجاد حلول مناسبة للحد من مخاطر التامين في حين هدفت دراسة GUEL YOAN ANG إلى توضيح دور شركات التأمين في إنعاش اقتصاد البلاد وتطويره.

خلاصة الفصل

تسعى شركات التأمين إلى تحقيق الربح والنمو الاقتصادي وذلك من خلال التنظيم المحاسبي الذي تلتزم به ويترجم بالممارسات المحاسبية, فكلما كان التنظيم المحاسبي فعال ساهم في تحقيق الأهداف المرجوة التي من بينها الاستمرار, لذلك تطلب الأمر وضع نظام محاسبي يعمل على تنظيم أنشطة شركات التأمين لضمان بقائها واستمرارها.

الفصل الثاني:الدراسة التطبيقية

تمهيد:

بعد تطرقنا في الفصل الأول إلى الإطار النظري للتنظيم والممارسات المحاسبية في شركات التأمين سنحاول إسقاط الدراسة النظرية على الواقع من خلال دراسة ميدانية لعينة من شركات التأمين بولاية ورقلة وذلك باستخدام الاستبيان من اجل التعرف على آراء مجتمع الدراسة بالإضافة إلى التعرف على واقع الممارسات المحاسبية لشركات التأمين في ظل النظام المحاسبي, فقمنا بتقسيم الفصل إلى مبحثين كما يلي :

المبحث الأول: يتضمن الطريقة وأدوات الدراسة

المبحث الثاني: يتضمن النتائج والمناقشة

المبحث الأول:الطريقة وأدوات الدراسة

سنقوم في هذا المبحث بعرض المنهجية المتبعة في الدراسة , والتعرف على مجتمع وعينة الدراسة بالإضافة إلى مصادر جمع البيانات واهم الأساليب والأدوات الإحصائية المستخدمة في الدراسة

المطلب الأول:منهج وعينة الدراسة

الفرع الأول:هيكل الاستبيان:

قمنا بتقسيم الاستبيان إلى جزأين الأول يتضمن المعلومات العامة المتعلقة بالمستجوبين للتعرف على الجنس والسن المهنة,الخبرة الشهادات العلمية المحصل عليها أما الثاني فيتضمن مجموعة من الفقرات والبالغ عددها28موزعة على ثلاث محاور كما يلي :

- **المحور الأول**:يتضمن المعلومات العامة المتعلقة بالمستجوبين من حيث السن والخبرة والشهادات المحصل عليها .المهنة؛
- **المحور الثاني**:يتضمن4أسئلة تتعلق نظام المعلومات المحاسبي والمعلومات المحاسبية في ظل النظام المحاسبي المالي؛
- **المحور الثالث**:يتضمن8 أسئلة تتعلق الممارسات المحاسبية في شركات التأمين وفق النظام المحاسبي المالي؛
- **المحو الرابع**:يتضمن 8اسئلة تتعلق بالقوائم المالية الناتجة عن النظام المحاسبي المالي في شركات التأمين.

الفرع الثاني:مجتمع وعينة الدراسة:

يتمثل مجتمع الدراسة في شركات التأمين بولاية ورقلة, حيث حددت عينة الدراسة والتي تمثلت في مختلف الإطارات العاملة بشركات التأمين والمتخصصة في مجال محاسبة التأمين, حيث شملت كل من إطارات تسيير وإطارات مالية وإطارات محاسبية كذلك رؤساء مصلحة المحاسبة.

حيث تم توزيع استمارة الاستبيان على40 مستجوب من أفراد العينة,في حين تم استرجاع35 استمارة كما هو موضح في الجدول التالي:

الجدول رقم 2– 1:يوضح توزيع استمارة الاستبيان

البيان	التكرار	%النسبة
عدد الاستمارات الموزعة	**40**	**%100**
عدد الاستمارات المفقودة	**2**	**%5**
عدد الاستمارات الملغاة	**3**	**%7.5**
عدد الاستمارات الصالحة للتحليل	**35**	**%87.5**

المصدر:من إعداد الطالبة

الفرع الثالث : مصادر جمع المعلومات:

لجمع البيانات اللازمة اعتمدنا على نوعين من المصادر

البيانات الأولية:اعتمدنا على الاستبيان كأداة لجمع البيانات اللازمة ,والتي صممت لاستطلاع آراء عينة الدراسة ,حيث تم صياغة فقراته بناء على الجزء النظري.

البيانات الثانوية :تمثلت في الكتب والنشريات والرسائل الجامعية والدوريات المنشورة وغير المنشورة التي لها علاقة بموضوع الدراسة.

المطلب الثاني:الأدوات والإجراءات المستخدمة في الدراسة

الفرع الأول :الخصائص الديموغرافية للعينة

الخصائص الديموغرافية للعينة والتي يرمز لها بالرمز M:

1–الجنسM1:

الجدول رقم 2– 2مقياس متغير الدراسة الجنس

المتغير	ذكر	أنثى
الدرجة التي تقيس المتغير	1	2

المصدر:من إعداد الطالبة

2- العمرM2:

الجدول رقم 2- 3: مقياس متغير الدراسة العمر

المتغير	اقل من 30	من31الى40	من 41الى50	اكبر من50
الدرجة التي تقيس المتغير	1	2	3	4

المصدر:من إعداد الطالبة

3-الخبرةM3

الجدول رقم 2- 4:مقياس متغير الدراسة الخبرة

المتغير	اقل من 5سنوات	من5الى10سنوات	من 10الى15سنة	اكثر من15سنة
الدرجة التي تقيس المتغير	1	2	3	4

المصدر: من إعداد الطالبة

4-الشهادة العلميةM4

الجدول رقم 2- 5: مقياس متغير الدراسة المؤهل العلمي

المتغير	تقني سامي	ماجستير	ماستر	ليسانس	اخرى
الدرجة التي تقيس المتغير	1	2	3	4	5

المصدر:من إعداد الطالبة

5-المهنةM5

الجدول رقم 2- 6:مقياس متغير المهنة

المهنة	رئيس مصلحة المحاسبة	إطار محاسب	إطار مالي	إطار تسيير
الدرجة التي تقيس المتغير	1	2	3	4

المصدر:من إعداد الطالبة

الجدول رقم 2– 7: مقياس متغير محاور الدراسة

المحور الأول	A	**جودة نظام المعلومات المحاسبية في ظل النظام المحاسبي المالي**	**7–1**
المحور الثاني	B	**الممارسات المحاسبية في شركات التامين**	**8–1**
المحور الثالث	C	**القوائم المالية الناتجة عن النظام المحاسبي المالي**	**8–1**

المصدر:من إعداد الطالبة

الجدول رقم 2– 8:مجالات الإجابات على أسئلة الاستبيان والأوزان المقابلة لها

الرأي	غير موافق	محايد	موافق
درجة المقياس	1	2	3

المصدر: من إعداد الطالبة

الفرع الثاني:صدق وثبات أداة الدراسة

قياس صدق وثبات أداة الدراسة

قمنا بتحكيم الاستبيان من خلال عرضه على أساتذة مختصين بجامعة ورقلة,حيث تم أخد ملاحظاتهم وتعديلاتهم بعين الاعتبار حيث قمنا في الأخير بصياغة أسئلة الاستبيان بناءا على ملاحظاتهم.

لكي يتم الاعتماد على الأداة في الدراسة يجب أن تكون ثابتة,بحيث تعطي نفس النتائج عند إعادة الاختبار لذلك اعتمدنا على طريقة معامل الارتباط الفاكرومباخ لقياس مدى ثبات الأداة .

ولقياس صدق الأداة نقوم بحساب الجذر التربيعي لمعامل الفاكرومباخ لمعرفة مدى صدق الأداة لاعتمادها في الدراسة.

الجدول رقم 2– 9:يوضح معامل الثبات والصدق لأدوات الدراسة:

تسلسل الفقرات	اسم المتغير	معامل الثبات الفاكرومباخ	معامل الصدق
7–1	**جودة نظام المعلومات المحاسبي في ظل النظام المحاسبي المالي**	**0.624**	**0.789**
8–1	**الممارسات المحاسبية في شركات التامين**	**0.701**	**0.837**
8–1	**القوائم المالية الناتجة عن النظام المحاسبي المالي**	**0.728**	**0.853**

المصدر: من إعداد الطالبة بناء على نتائج SPSS25

بالاعتماد على مخرجات برنامج التحليل الإحصائي ومن خلال الجدول نلاحظ أن معامل الثبات الفاكرومباخ بالنسبة للمحور الأول يساوي 0.624 وهو معامل ثبات مناسب ,أما بالنسبة للمحور الثاني فنلاحظ أن معامل الثبات يساوي0.701 وهو معامل ثبات قوي ,في حين بلغ معامل ثبات المحور الثالث0.728 وهو معامل ثبات قوي.

أما في ما يخص معامل الصدق فنلاحظ من خلال الجدول أن معامل الصدق للمحور الأول قوي حيث قدر ب 0.789 كذلك بالنسبة للمحور الثاني والثالث فكان معامل الصدق قوي حيث قدر ب0.837 للمحور الثاني و0.853 للمحور الثالث.

بعد تحكيم الاستبيان ومن خلال الجدول الذي يوضح اختبار معامل الصدق والثبات للمقاييس الثلاثة ومن خلال النتائج المحصل عليها نستنتج أن المقاييس الثلاثة صالحة ويمكن الاعتماد عليها كأداة للدراسة.

الفرع الثالث:البرامج والأساليب المستخدمة في معالجة البيانات:

لمعرفة مدى موافقة أفراد عينة الدراسة حول الموضوع قمنا ببناء استبيان بالاعتماد على أسلوب الايجابية من اجل تبسيط عملية إدخال البيانات وتفادي الأخطاء.

ولتحقيق أهداف الدراسة واختبار فرضياتها اعتمدنا على برنامج التحليل الإحصائي للعلوم الاجتماعية للحصول على مخرجات لأسئلة الاستبيان حيث تم استخدام الوسائل الإحصائية التالية: SPSS25 .

1-المتوسط الحسابي المرجح Moyenne arithmétique pondérée:يمثل احد أكثر مقاييس النزعة المركزية استخداما لإجابات عينة الدراسة حيث يتم من خلاله تحديد أهمية فقرات الاستبيان بالنسبة لأفراد العينة.

2-الانحراف المعياري Ecar Type:وهو من مقاييس التشتت ويستخدم لقياس وبيان تشتت إجابات أفراد عينة الدراسة حول الوسط الدراسي.

3-التكرارات والنسب المؤوية:التكرار هو عدد المرات التي تقع في الفئة , أما النسب المئوية تشير إلى استخدام أجزاء المائة في الحساب.

4-اختبار الفاكرومباخAlpha de Cronbach:لقياس مدى إمكانية الاعتماد على أداة جمع البيانات المستخدمة في قياس متغيرات الدراسة.

5-تحليل التباين انوفا ANOVA:هو اختبار معلمي يدرس وجود أو عدم وجود فروق بين متوسطات الأداء عند المجموعات

المبحث الثاني: مناقشة النتائج الدراسة

المطلب الأول:عرض نتائج الدراسة

الفرع الأول:الخصائص العامة لعينة الدراسة

-توزيع عينة الدراسة حسب متغير الجنس:

تتكون عينة الدراسة من 35فردا منهم 16ذكرا و19أنثى حيث يوضح الجدول أدناه والذي يمثل توزيع العينة حسب متغير الجنس.

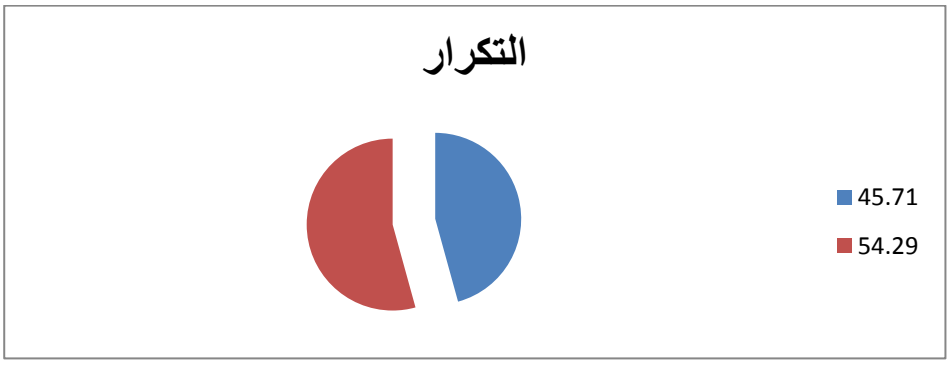
حيث نلاحظ من خلال الجدول أن نسبة الإناث مرتفعة مقارنة بنسبة الذكور حيث بلغت عند الإناث 54.7% ,في حين قدرت 45.3% بالنسبة للذكور.

الجدول رقم 2- 10:توزيع أفراد العينة حسب متغير الجنس

الجنس	التكرار	النسبة%
ذكر	16	%45.7
أنثى	19	%54.3
المجموع	35	%100

المصدر:من إعداد الطالبة بناء على نتائجSPSS25

الشكل رقم 2- 1:يوضح توزيع أفراد العينة حسب متغير الجنس



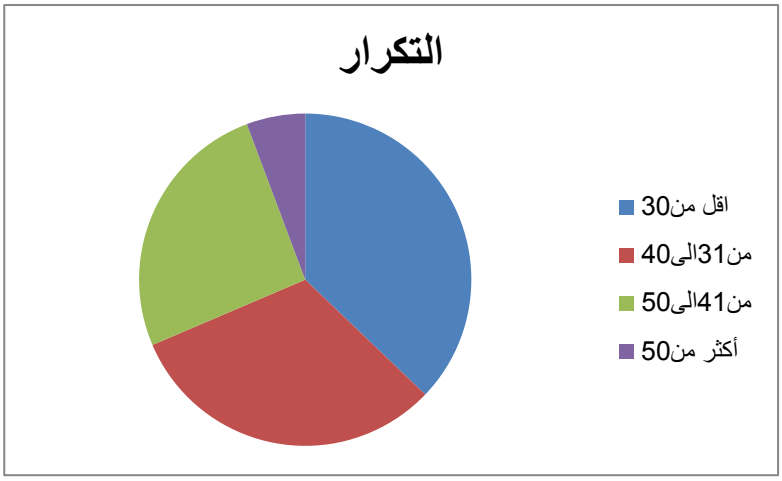
2-توزيع أفراد العينة حسب متغير العمر:

من خلال الجدول والخاص بتوزيع أفراد العينة حسب متغير العمر نلاحظ أن عدد أفراد العينة الذي تقل أعمارهم عن 30بلغ13 فردا أي بنسبة37.1 % من إجمالي العينة ,بينما عدد أفراد العينة الذين تتراوح أعمارهم بين 31و40عاما هو11 فردا أي بنسبة31.4% من إجمالي أفراد العينة ,أما أفراد العينة الذين تتراوح أعمارهم بين 41و50عاما هو9 أفراد أي بنسبة 25.7%,وأفراد العينة الذين تتجاوز أعمارهم 50عاما فكان عددهم اثنان أي ما يعادل 5.7 % حيث تمثل أدنى نسبة إجمالي أفراد العينة .

الجدول رقم 2- 11:توزيع أفراد العينة حسب متغير العمر

العمر	التكرار	النسبة
اقل من30	13	%37.1
من31الى40	11	%31.4
من41الى50	9	%25.7
أكبر من50	2	%5.7
المجموع	35	%100

الشكل رقم 2- 2:توزيع أفراد العينة حسب متغير العمر



المصدر:من إعداد الطالبة بناء على مخرجات SPSS25

3-توزيع أفراد العينة حسب المؤهل العلمي :

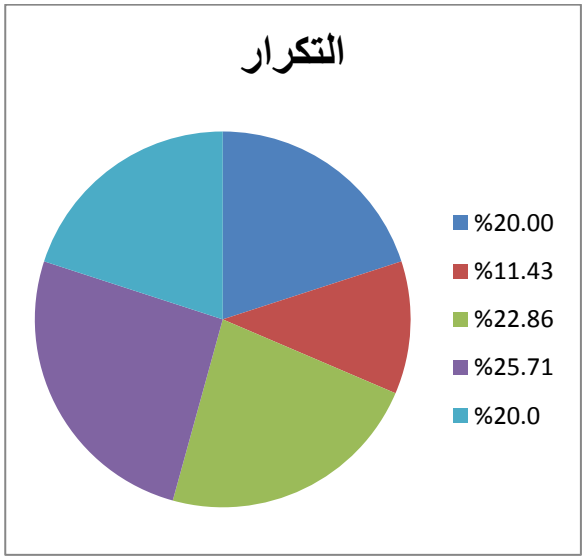
من خلال الجدول الخاص بتوزيع العينة حسب متغير المؤهل العلمي نلاحظ بأن أعلى نسبة كانت للحاصلين على شهادة الليسانس بنسبة بلغت 25.71 تليها فئة الأفراد الحاصلين على شهادة الماستر بنسبة بلغت 22.86 أما نسبة الأفراد الحاصلين على شهادة تقني سامي أو شهادات أخرى كانت متساوية حيث بلغت20 %بينما نسبة الحاصلين على شهادة الماجستير كانت قليلة نوعا ما حيث بلغت نسبتها 11.43%

الجدول رقم 2- 12): توزيع أفراد العينة حسب متغير المؤهل العلمي

المؤهل	التكرار	النسبة%
تقني سامي	07	%20.00
ماجستير	04	%11.4
ماستر	08	%22.9
ليسانس	09	%26.7
أخرى	7	%20.0
المجموع	35	%100

المصدر:من إعداد الطالبة بناءا على نتائجSPSS25

الشكل رقم 2- 3:توزيع أفراد العينة حسب متغير المؤهل العلمي



4-توزيع أفراد العينة حسب متغير الوظيفة:

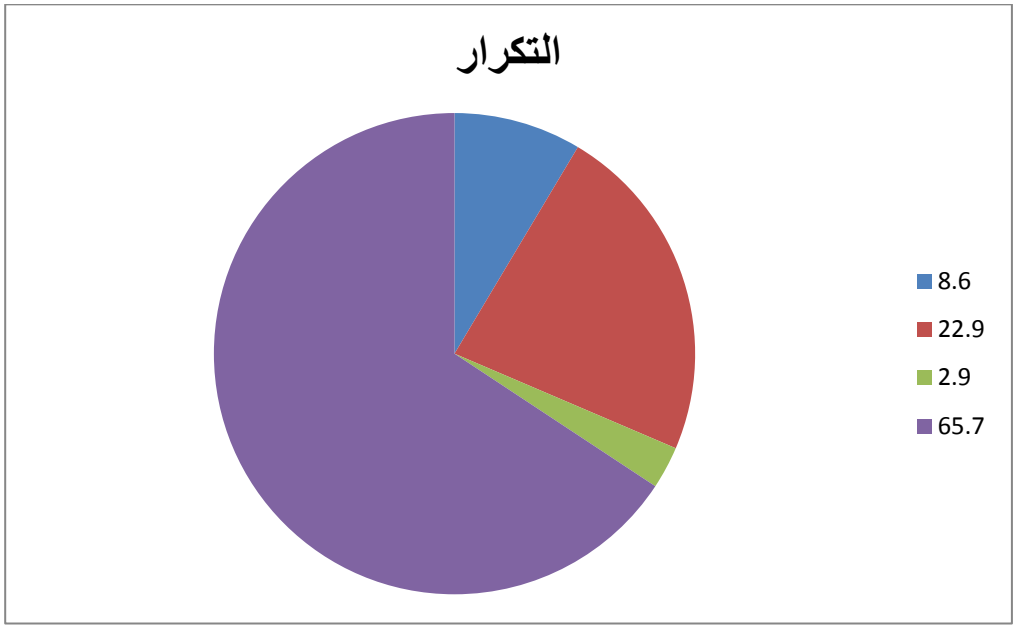
نلاحظ من خلال الجدول الذي يمثل توزيع أفراد العينة حسب الوظيفة المشغولة ,حيث بلغت نسبة إطار محاسب22.9% أي ما يعادل8افراد ,أما نسبة إطار تسيير فبلغت65.7% أي ما يعادل23 فردا ,في حين بلغت نسبة الأفراد الذين يشغلون منصب رئيس مصلحة المحاسبة8.6% أي ما يعادل ,وبلغت نسبة إطار مالي نسبة2.9% أي ما يعادل فرد واحد

الجدول رقم 2- 13:توزيع أفراد العينة حسب متغير الوظيفة:

الوظيفة	التكرار	النسبة%
رئيس مصلحة المحاسبة	3	%8.6
إطار محاسب	8	%22.9
إطار مالي	1	%2.9
إطار تسيير	23	%65.7
المجموع	35	%100

المصدر:من إعداد الطالبة بناء على نتائج SPSS25

الشكل رقم 2- 4: يمثل توزيع أفراد العينة حسب متغير الوظيفة:



5-توزيع أفراد العينة حسب متغير الخبرة:

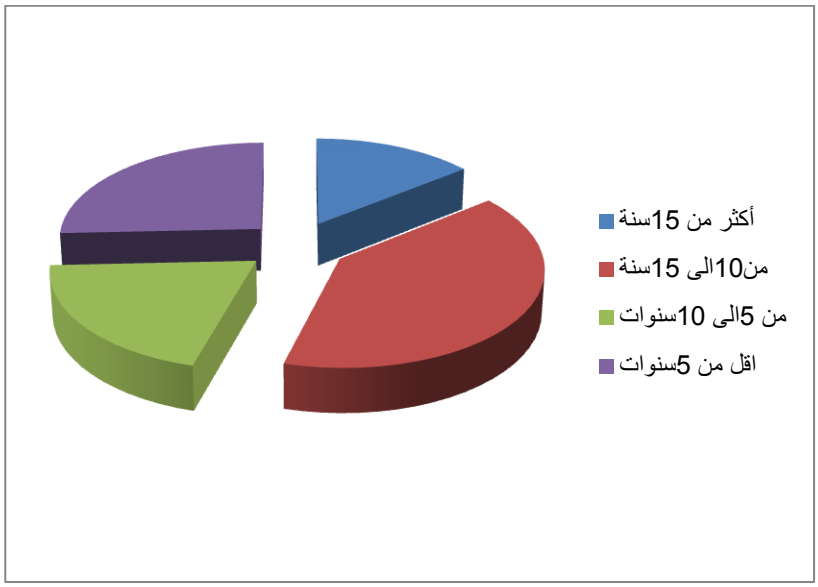
من خلال الجدول نلاحظ أن عدد أفراد العينة الذين تقل خبرتهم عن 5 سنوات هو 9 أي بنسبة 25.71%من إجمالي العينة,أما عدد أفراد العينة الذين تتراوح خبرتهم بين 5و10سنوات 7أفراد أي بنسبة20% ,بينما عدد الأفراد الذين تتراوح خبرتهم بين 10و15سنة بلغ 14 فردا أي ما نسبته 40% حيث شكلت أعلى نسبة من إجمالي العينة,في حين بلغ عدد الأشخاص الذين تتجاوز خبرتهم 15سنة 5افراد والذين يمثلون اقل نسبة تعادل 14.3%.

الجدول رقم 2- 14:يوضح توزيع أفراد العينة حسب متغير الخبرة

المدة	اقل من 5سنوات	من 5الى 10سنوات	من10الى 15سنة	أكثر من 15سنة	المجموع
التكرار	9	7	14	5	35
النسبة	%25.71	%20.0	%40.0	%14.3	%100

المصدر:من إعداد الطالبة بناءا على نتائجSPSS

الشكل رقم 2- 5: يوضح توزيع أفراد العينة حسب متغير الخبرة:



المصدر:من إعداد الطالبة بناءا على نتائج SPSS25

الجدول رقم 2– 15:يوضح توزيع أفراد العينة حسب متغير الجنس, والمؤهل العلمي والوظيفة

البيان				الوظيفة				
				رئيس مصلحة المحاسبة	إطار محاسب	إطار مالي	إطار تسيير	المجموع
الجنس	ذكور	العمر	تقني سامي	**1**	**0**	**0**	**1**	**2**
			ماجستير	**0**	**0**	**0**	**2**	**2**
			ماستر	**0**	**1**	**0**	**1**	**2**
			ليسانس	**0**	**1**	**0**	**5**	**6**
			أخرى	**0**	**0**	**0**	**4**	**4**
	المجموع			**1**	**2**	**0**	**13**	**16**
	إناث	العمر	تقني سامي	**1**	**1**	**1**	**2**	**5**
			ماجستير	**0**	**1**	**0**	**1**	**2**
			ماستر	**1**	**4**	**0**	**1**	**6**
			ليسانس	**0**	**0**	**0**	**3**	**3**
	المجموع		أخرى	**0**	**0**	**0**	**3**	**3**
				2	**6**	**1**	**10**	**19**

المصدر:من إعداد الطالب بناء على نتائج SPSS25

من خلال الجدول رقم (02 –16) نلاحظ أن عدد العمال الذين يشتغلون في منصب إطار مالي جد قليل حيث لا يوجد أي ذكر وتوجد أنثى واحدة فقط ,ونلاحظ كذلك أن اغلبية الذكور يشتغلون في منصب إطار تسيير,أما الإناث فأغلبيتهم يشتغلون كإطار محاسب ,أما من ناحية المؤهلات فنجد بالنسبة للإناث أن الفئة الغالبة هي المتحصلات على شهادة الماستر ,في حين الفئة الغالبة بالنسبة للذكور فهي الحاصلين على شهادة ليسانس.

الجدول رقم 2– 16: يوضح توزيع أفراد العينة حسب متغير الجنس والمؤهل العلمي والخبرة

البيان				المؤهل العلمي					
				تقني سامي	ماجستير	ماستر	ليسانس	أخرى	المجموع
الجنس	ذكور	العمر	اقل من5سنوات	**0**	**0**	**1**	**0**	**1**	**2**
			من5الى10	**0**	**0**	**0**	**2**	**0**	**2**
			من10الى15	**2**	**1**	**1**	**3**	**1**	**8**
			أكثر من15	**0**	**1**	**0**	**1**	**2**	**4**
	المجموع			**2**	**2**	**2**	**6**	**4**	**16**
	إناث	العمر	اقل من30	**1**	**0**	**4**	**0**	**2**	**7**
			من31ال40	**2**	**0**	**1**	**2**	**0**	**5**
			من41الى50	**2**	**1**	**1**	**1**	**1**	**6**
			اكبر من50	**0**	**1**	**0**	**0**	**0**	**1**
	المجموع			**5**	**2**	**6**	**3**	**3**	**19**

المصدر:من إعداد الطالبة بناءا على نتائج SPSS25

من خلال الجدول رقم(02-17) نلاحظ بان معظم أفراد العينة لديهم مستوى ليسانس وبلغ عددهم 09افراد من إجمالي العينة,ويرتفع هذا العدد بالنسبة للذكور مقارنة بالإناث ,حيث نجد أن 6 ذكور لديهم مستوى ليسانس أما بالنسبة للإناث فكان عددهم3 ,ونلاحظ كذلك أن خبرتهم طويلة نوعا ما حيث تتراوح من 10الى 15سنة وأكثر,أما بالنسبة للحاصلين على شهادة الماستر فخبرتهم قلية لان معظمهم تتراوح خبرتهم بين 5الى10سنوات ونستنج بأن الخبرة غير مرتبطة بالمؤهل العلمي

الجدول رقم 2– 17:يوضح توزيع أفراد العينة حسب متغير الجنس, الخبرة والوظيفة

البيان				الوظيفة				
				رئيس مصلحة المحاسبة	إطار محاسب	إطار مالي	إطار تسيير	المجموع
الجنس	ذكور	الخبرة	اقل من5سنوات	0	1	0	1	2
			من5الى10	0	0	0	2	2
			من10الى15	1	0	0	7	8
			أكثر من15سنة	0	1	0	3	4
	المجموع			1	2	0	13	16
	إناث	الخبرة	اقل من5سنوات	1	2	1	3	7
			من5الى10سنوات	0	2	0	3	5
			من10الى15سنة	1	2	0	3	6
			أكثر من 15سنة	0	0	0	1	1
	المجموع			2	6	1	10	19

المصدر: من إعداد الطالبة بناءا على نتائج SPSS25

من خلال الجدول رقم(02-18) نلاحظ بان اغلبية أفراد عينة الدراسة تتراوح خبرتهم مابين 10و15سنة حيث بلغ 10عددهم فردا, مقسمة كما يلي 7ذكور و3إناث يشتغلون في وظيفة إطار تسيير ,ومن خلال ربط عدد سنوات الخبرة بالوظيفة نلاحظ أن الحصة الأكبر كانت لوظيفة إطار تسيير ,تأتي بعدها وظيفة إطار محاسب ,وتليها وظيفة رئيس مصلحة المحاسبة وأخيرا وظيفة إطار المالي لان عدد الموظفين فيها قليل زيادة عن ذلك سنوات الخبرات فيها اقل من5سنوات.

الفرع الثاني :اختبار مقياس الاستبيان:

قمنا بتحديد طول الفئة من خلال حساب حاصل قسمة عدد المسافات من 1الى 3على عدد الخيارات المتاحة أي 2/3 ونضيف النتيجة التي تساوي 0.66 إلى اقل قيمة في المقياس وهي1 حيث يصبح طول الفئة 1.66 كما يلي :

الجدول رقم 2– 18: يوضح معايير تحديد الاتجاه

الرأي	غير موافق	محايد	موافق
المتوسط المرجح	**1–1.66**	**1.67–2.33**	**2.34–3**

المصدر:من إعداد الطالبة

الفرع الثالث:عرض نتائج محاور الاستبيان

1عرض نتائج الفرضية الأولى:"ساهم النظام المحاسبي في تحسين جودة نظام المعلومات المحاسبية في شركات التأمين"

الجدول رقم 2– 19:المتوسط العام وتحديد الاتجاه للفرضية الأولى

الرقم	العبارة		موافق	محايد	غير موافق	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الاتجاه
01	نظام المعلومات المحاسبية وفق النظام المحاسبي المالي يتميز بالبساطة والوضوح من خلال انتاجة لمخرجات تمتاز بالمصداقية والكفاءة	العدد	32	2	1	2.89	0.635	**موافق**
		النسبة	91.4	5,7	9,2			
02	ساهم نظام المعلومات المحاسبي وفق النظام المحاسبي المالي على كشف الأخطاء والتلاعبات التي تحدث في الشركة	العدد	30	4	1	2.83	0.673	**موافق**
		النسبة	85,7	11,4	2,9			
03	تعتبر المعلومات المحاسبية المفصح عنها في القوائم المالية لشركات التأمين كافية لتلبية احتياجات المستخدمين	العدد	29	6	0	2.83	0.618	**موافق**
		النسبة	82,9	17,1	0			

04	ساعد النظام المحاسبي المالي على بناء نظام معلومات محاسبي يعكس الصورة الحقيقية عن الوضعية المالية للشركة	العدد	27	8	0	2.77	0.652	**موافق**
		النسبة	77,1	22,9	0			
05	ساهم النظام المحاسبي المالي في تعديل نظام المعلومات المحاسبية حيث مكن من الكشف عن الأخطار الاقتصادية المتعلقة بالشركة والزبون	العدد	29	6	0	2.83	0.618	**موافق**
		النسبة	82,9	17,1	0			
06	نظام المعلومات الناتج عن النظام المحاسبي المالي يمكن الاعتماد عليه في اتخاذ القرارات الإستراتيجية	العدد	24	9	2	2.63	0.773	**موافق**
		النسبة	68,6	25,7	5,7			
07	النظام المحاسبي المالي حسن في الوثائق التي يتم من خلالها تتبع الممتلكات المتعلقة بالشركة والزبون	العدد	26	7	2	2.69	0.763	**موافق**
		النسبة	74,3	20	5.7			
	المتوسط الحسابي والانحراف المعياري العام					**2.780**	**0.089**	**موافق**

المصدر:من إعداد الطالبة بناءا على نتائج SPSS25

نلاحظ من خلال الجدول أن أعلى متوسط حسابي كان للفقرة رقم1 بمتوسط حسابي بلغ(2.89) وانحراف معياري بلغ (0.653) والمتعلقة ب: نظام المعلومات المحاسبية وفق النظام المحاسبي المالي يتميز بالبساطة والوضوح من خلال انتاجة لمخرجات تمتاز بالمصداقية والكفاءة,كما تحصلت الفقرة 06 والمتعلقة ب:نظام المعلومات المحاسبي الناتج عن النظام المحاسبي المالي يمكن الاعتماد عليه في اتخاذ القرارات على أدنى متوسط حسابي بلغ(2.63)وانحراف معياري بلغ (0.773)

2-عرض نتائج الفرضية الثانية:"اثر تطبيق النظام المحاسبي المالي ايجابيا على ممارسي وظيفة المحاسبة في شركات التأمين"

الجدول رقم 2- 20:المتوسط العام وتحديد الاتجاه للفرضية الثانية

الرقم	العبارة		موافق	محايد	غير موافق	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الاتجاه
01	يتطلب تطبيق النظام المحاسبي المالي في شركات التأمين تكوينا مستمرا لممارسي وظيفة المحاسبة	العدد	31	3	1	2.86	0.655	موافق
		النسبة	88,6	8,6	2,9			
02	لممارسة النظام المحاسبي المالي في شركات التأمين يجب توفر أشخاص لديهم خبرة طويلة	العدد	28	4	3	2.71	0.788	موافق
		النسبة	80	11,4	8,6			
03	لتطبيق النظام المحاسبي بفعالية في شركات التامين يجب توفر أشخاص يتمتعون بكفاءة ومؤهلات	العدد	33	2	0	2.94	0.485	موافق
		النسبة	94,3	5,7	0			
04	لا تواجه الممارسات المحاسبية وفق النظام المحاسبي المالي في شركات التأمين صعوبات وتحديات	العدد	10	14	11	1.97	0.886	محايد
		النسبة	28.6	40,0	31,4			
05	تلتزم شركات التامين عند إعداد القائم المالية ونشرها بما جاء به المعيار الدولي للإبلاغ المالي رقم04المتعلق بعقود التأمين	العدد	24	10	1	2.66	0.734	موافق
		النسبة	68,6	28,6	2,9			
06	يتميز النظام المحاسبي المالي في شركات التأمين بالوضوح وسهولة التطبيق	العدد	32	4	0	2.89	0.568	موافق
		النسبة	88,6	11,4	0			
07	يتوافق النظام المحاسبي المالي مع متطلبات شركات التأمين	العدد	27	8	0	2.77	0.652	موافق
		النسبة	77,1	22,4	0			
08	كل التسجيلات المحاسبية تخضع لمبدأ القيد	العدد	29	6	0	2.83	0.618	موافق

	المزدوج	النسبة	82,9	17,1	0			
	المتوسط الحسابي والانحراف المعياري العام					**2.704**	**0.309**	**موافق**

المصدر :من إعداد الطالبة بناءا على نتائج SPSS25

من خلال الجدول نلاحظ أن أعلى متوسط حسابي كان للفقرة رقم(6) بمتوسط حسابي بلغ (2.89) وانحراف معياري بلغ(0.568)والمتعلقة ب :يتميز النظام المحاسبي المالي في شركات التامين بالوضوح وسهولة التطبيق فيما تحصلت الفقرة رقم(4) والمتعلقة ب: لا تواجه الممارسات المحاسبية وفق النظام المحاسبي المالي في شركات التأمين صعوبات وتحديات على أدنى متوسط حسابي حيث بلغ (1.97)وانحراف معياري بلغ(0.886)

3-عرض نتائج الفرضية الثالثة:ساعد النظام المحاسبي المالي في إنتاج قوائم مالية ذات مصداقية

الجدول رقم 2- 21:المتوسط العام وتحديد الاتجاه للفرضية الثالثة

الرقم	العبارة		موافق	محايد	غير موافق	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الاتجاه
01	ينتج النظام المحاسبي المالي في شركات التأمين قوائم مالية ذات موثوقية عالية	العدد	31	4	0	2.89	0.568	**موافق**
		النسبة	88,6	11,4	0			
02	تعبر القوائم المالية بصدق عن مختلف العمليات التي قامت بها الشركة خلال الدورة المحاسبية	العدد	33	2	0	2.94	0.485	**موافق**
		النسبة	94,3	5,7	0			
03	تبين القوائم المالية كل المعلومات المهمة التي من شانها التأثير على المستخدمين	العدد	22	13	0	2.63	0.7	**موافق**
		النسبة	62,9	37,1	0			
04	يمكن معرفة الوضعية المالية الحقيقية للشركة من خلال قراءة القوائم المالية	العدد	34	1	0	2.97	0.411	**موافق**
		النسبة	97,1	2,9	0			
05	تساعد القوائم المالية المستخدمين في عملية اتخاذ القرارات من خلال الإفصاح عن المعلومات المالية للشركة	العدد	30	2	3	2.77	0.773	**موافق**
		النسبة	85,7	5,7	8,6			

06	تتمتع القوائم المالية في شركات التأمين بالشفافية وعدم التحيز	العدد	24	6	5	2.54	0.860	**موافق**
		النسبة	68,6	17,1	14,3			
07	– التزام شركات التأمين بخاصية الموثوقية عند إعداد القوائم المالية	العدد	28	7	0	2.80	0.637	**موافق**
		النسبة	80	20	0			
08	نثبت محاسبيا الأصول ضمن الميزانية عندما يكون من المرجح أن يعود بمنافع اقتصادية مستقبلية للمؤسسة وتكون لديها تكلفة أو قيمة يمكن تحديدها بشكل موثوق.	العدد	24	11	0	2.69	0.686	**موافق**
		النسبة	68,6	31,4	0			
	المتوسط الحسابي والانحراف المعياري العام					**2.779**	**0.151**	**موافق**

المصدر :من إعداد الطالبة بناءا على نتائج SPSS25

من خلال الجدول نلاحظ أن أعلى متوسط حسابي كان للفقرة رقم 2 بمتوسط حسابي بلغ(2.94) وانحراف معياري بلغ والمتعلقة ب :تعبر القوائم المالية بصدق عن مختلف العمليات التي قامت بها الشركة خلال الدورة المحاسبية كما تحصلت الفقرة رقم 6 والمتعلقة ب:تتميز القوائم المالية بالشفافية وعدم التحيز على أدنى متوسط حسابي وانحراف معياري حيث بلغ متوسطها الحسابي (2.54) وانحرافها المعياري(0.860) .

المطلب الثاني:مناقشة النتائج

الفرع الأول: مناقشة نتائج الاستبيان

1– مناقشة نتائج الفرضية الأولى

ساهم النظام المحاسبي المالي في تحسين جودة نظام المعلومات المحاسبية لشركات التأمين

نلاحظ من خلال الجدول رقم(02-21) أن النظام المحاسبي المالي ساهم في تحسين جودة نظام المعلومات المحاسبية ذلك لان اغلب إجابات أفراد عينة الدراسة بينت أنهم موافقون على فقرات المحور الأول كما يشير إلى ذلك المتوسط المرجح العام للإجابات

والذي بلغ 2.780 يرجع ذلك إلى أن المستجوبين يوافقون على أن النظام المحاسبي المالي ساهم في تحسين جودة نظام المعلومات المحاسبي لشركات التأمين من خلال المؤشرات التالية:

- نظام المعلومات المحاسبية وفق النظام المحاسبي المالي يتميز بالبساطة والوضوح من خلال انتاجة لمخرجات تمتاز بالمصداقية والكفاءة.
- ساهم نظام المعلومات المحاسبي وفق النظام المحاسبي المالي على كشف الأخطاء والتلاعبات التي تحدث في الشركة.
- تعتبر المعلومات المحاسبية المفصح عنها في القوائم المالية لشركات التأمين كافية لتلبية احتياجات المستخدمين.
- ساعد النظام المحاسبي المالي على بناء نظام معلومات محاسبي يعكس الصورة الحقيقية عن الوضعية المالية للشركة.
- ساهم النظام المحاسبي المالي في تعديل نظام المعلومات المحاسبية حيث مكن من الكشف عن الأخطار الاقتصادية المتعلقة بالشركة والزبون.
- نظام المعلومات الناتج عن النظام المحاسبي المالي يمكن الاعتماد عليه في اتخاذ القرارات الإستراتيجية.
- ساعد النظام المحاسبي المالي على كشف الأخطاء والتلاعبات التي تقع في شركات التأمين.

2- مناقشة نتائج الفرضية الثانية

من خلال الجدول رقم(02-23) نلاحظ النظام المحاسبي المالي اثر على ممارسي وظيفة المحاسبة في شركات بشكل ايجابي حيث أن معظم أفراد العينة موافقون على فقرات المحور الثاني كما يشير إلى ذلك المتوسط المرجح العام (2.704) وهذا يرجع إلى أن أفراد العينة موافقون على أن تطبيق النظام المحاسبي المالي اثر بشكل ايجابي على الممارسة المحاسبية باستثناء الفقرة الرابعة الذي كان اتجاها محايد أي أن الممارسات المحاسبية في ظل النظام المحاسبي المالي تواجه نوعا ما التحديات والصعوبات هذا من خلال المؤشرات التالية:

- يتطلب تطبيق النظام المحاسبي المالي في شركات التأمين تكوينا مستمرا لممارسي وظيفة المحاسبة؛
- لممارسة النظام المحاسبي المالي في شركات التأمين يجب توفر أشخاص لديهم خبرة طويلة؛
- لتطبيق النظام المحاسبي بفعالية في شركات التامين يجب توفر أشخاص يتمتعون بكفاءة ومؤهلات عالية؛
- تلتزم شركات التامين عند إعداد القائم المالية ونشرها بما جاء به المعيار الدولي للإبلاغ المالي رقم (04)المتعلق بعقود التأمين ؛
- يتميز النظام المحاسبي المالي في شركات التأمين بالوضوح وسهولة التطبيق؛
- يتوافق النظام المحاسبي المالي مع متطلبات شركات التأمين؛

- كل التسجيلات المحاسبية تخضع لمبدأ القيد المزدوج.

باستثناء الفقرة رقم 04 :

- تواجه الممارسات المحاسبية وفق النظام المحاسبي المالي في شركات التأمين صعوبات وتحديات.

3-مناقشة نتائج الفرضية الثالثة:

نلاحظ من خلال الجدول رقم (02-25)أن التنظيم المحاسبي في شركات التأمين في ظل النظام المحاسبي المالي ساعد في الحصول على قوائم مالية تتمتع بالمصداقية ذلك لان اغلب الإجابات أفراد العينة كانت في الاتجاه الموافق كما يتبين من خلال المتوسط المرجح العام الذي بلغ(2.779)والانحراف المعياري العام الذي بلغ(0.151) ويرجع ذلك إلى أن أفراد العينة يوافقون على أن النظام المحاسبي المالي ساعد على إنتاج قوائم مالية ذات مصداقية عالية .

وذلك من خلال المؤشرات التالية:

- ينتج النظام المحاسبي المالي في شركات التأمين قوائم مالية ذات موثوقية عالية؛
- تعبر القوائم المالية بصدق عن مختلف العمليات التي قامت بها الشركة خلال الدورة المحاسبية؛
- تبين القوائم المالية كل المعلومات المهمة التي من شانها التأثير على المستخدمين؛
- يمكن معرفة الوضعية المالية الحقيقية للشركة من خلال قراءة القوائم المالية؛
- تساعد القوائم المالية المستخدمين في عملية اتخاذ القرارات من خلال الإفصاح عن المعلومات المالية للشركة؛
- تتمتع القوائم المالية في شركات التأمين بالشفافية وعدم التحيز؛
- التزام شركات التأمين بخاصية الموثوقية عند إعداد القوائم المالية؛
- نثبت محاسبيا الأصول ضمن الميزانية عندما يكون من المرجح أن يعود بمنافع اقتصادية مستقبلية للمؤسسة وتكون لديها تكلفة أو قيمة يمكن تحديدها بشكل موثوق.

الفرع الثاني :اختبار الفرضيات:

ومن خلال الدراسة النظرية والتطبيقية يمكن اختبار الفرضيات على النحو التالي:

1-اختبار تحليل التباين ANOVA:

تحليل التباين انوفا)analysis of variance : هو مجموعة من النماذج الإحصائية statistical model مع اجرائيات مرافقة لهذه النماذج تمكن من مقارنة المتوسطات لمجتمعات إحصائية مختلفة عن طريق تقسيم التباين variance الكلي الملاحظ بينهما إلى أجزاء مختلف,حيث اعتمدنا على متغير الخبرة لدراسة الفروقات بين إجابات أفراد العينة وذلك بالاعتماد على المؤشرات التالية :

-إذا كان مستوى الدلالة (SIG)اكبر من (0.05) يتم قبول الفرضية الصفرية,أما في حالة كان مستوى الدلالة(SIG) اقل من 0.05) نرفض الفرضية الصفرية ويتم قبول الفرضية البديلة.

نتائج اختبار الفرضيات:

الفرضية الأولى:"ساهم النظام المحاسبي المالي في تحسين جودة نظام المعلومات المحاسبية في شركات التأمين".

جدول رقم(02-22) يبين نتائج اختبار الفرضية الأولى:

ANOVA					
الفرضية الأولى: ساهم النظام المحاسبي المالي في تحسين جودة نظام المعلومات المحاسبية في شركات التأمين.					
	Somme des carrés	ddl	Moyenne des carrés	F	Sigمستوى الدلالة
Inter-groupes	.183	2	.092	.384	.682
Intra-groupes	22.661	95	.239		
Total	22.844	97			

عند تقسيم الفرضية إلى صفرية وبديلة كما يلي :

H0:نظام المعلومات المحاسبية في ظل النظام المحاسبي المالي يتميز بالجودة

H1:نظام المعلومات المحاسبية في ظل النظام المحاسبي المالي لا يتميز بالجودة

نلاحظ أن المتوسط الحسابي بلغ 2,780 هذا يعني انه تجاوز المتوسط الحسابي الفرضي2 المعتمد في القياس, لمتغير الخبرة, أما مستوى الدلالة SIGفبلغ: (0.682) أي انه اكبر من(0.05) هذا يعني انه لا توجد فروقات ذات دلالة إحصائية في إجابات عينة الدراسة على أن النظام المحاسبي المالي ساهم في تحسين جودة نظام المعلومات المحاسبية.

لذلك نرفض الفرضية البديلة ونقبل الفرضية الصفرية :

وهي:نظام المعلومات المحاسبية في ظل النظام المحاسبي المالي يتميز بالجودة.

حيث اثبت صحة الفرضية:ذلك لان أفراد عينة الدراسة العاملين في شركات التأمين الجزائرية يتفقون على أن نظام المعلومات المحاسبية في ظل النظام المحاسبي المالي في شركات التأمين يتمتع بالجودة والفعالية ,حيث يمكن الاعتماد عليه في اتخاذ القرارات بالإضافة إلى أن نظام المعلومات ساعد على إعطاء الصورة المالية الحقيقة للشركة,مما يعني ان النظام المحاسبي المالي ساهم فعلا في تحسين جودة نظام المعلومات المحاسبية في شركات التأمين.

الفرضية الثانية:" اثر تطبيق النظام المحاسبي المالي بشكل ايجابي على ممارسي وظيفة المحاسبة في شركات التأمين."

جدول رقم(02-23) يبين نتائج اختبار الفرضية الثانية:

ANOVA					
الفرضية الثانية : اثر تطبيق النظام المحاسبي المالي بشكل ايجابي على ممارسي وظيفة المحاسبة في شركات التأمين					
	Somme des carrés	ddl	Moyenne des carrés	F	Sigمستوى الدلالة
Inter-groupes	.061	1	.061	.258	.612
Intra-groupes	22.783	96	.237		
Total	22.844	97			

عند تقسيم الفرضية إلى صفرية وبديلة كما يلي :

H0:يؤثر تطبيق النظام المحاسبي المالي بشكل ايجابي على ممارسي وظيفة المحاسبة

H1:لا يؤثر تطبيق النظام المحاسبي المالي بشكل ايجابي على ممارسي وظيفة المحاسبة

نلاحظ أن المتوسط الحسابي بلغ (2,704) هذا يعني انه تجاوز المتوسط الحسابي الفرضي2 المعتمد في القياس, أما مستوى الدلالة (SIG)فبلغ: (0,612)أي انه اكبر من(0.05)لذلك نقول انه لا توجد فروقات ذات دلالة إحصائية تبعا لمتغير الخبرة.

لذلك نرفض الفرضية البديلة ونقبل الفرضية الصفرية :

وهي: يؤثر تطبيق النظام المحاسبي المالي بشكل ايجابي على الممارسات المحاسبية.

حيث تبين أن الفرضية صحيحة:ذلك لان أفراد العينة يوافقون على أن النظام المحاسبي المالي كان له تأثير ايجابي على ممارس المحاسبة لأنه يتميز بالوضوح وسهولة التطبيق,بالإضافة إلى أن ممارسي المحاسبة يلتزمون بما جاء به النظام المحاسبي المالي ومعايير المحاسبة الدولية ,هذا من خلال الالتزام بكل قواعد التسجيل والإفصاح المحاسبي.

الفرضية الثالثة:" ساعد النظام المحاسبي المالي في إنتاج قوائم مالية تتمتع بالمصداقية"

جدول رقم02– 24 يبين نتائج اختبار الفرضية الثالثة:

ANOVA					
الفرضية الثالثة : ساعد النظام المحاسبي المالي في إنتاج قوائم مالية تتمتع بالمصداقية					
	Somme des carrés	ddl	Moyenne des carrés	F	Sigمستوى الدلالة
Inter-groupes	.678	3	.226	.262	.616
Intra-groupes	22.167	94	.236		
Total	22.844	97			

عند تقسيم الفرضية إلى صفرية وبديلة كما يلي :

H0:القوائم المالية الناتجة عن النظام المحاسبي المالي تتمتع بالمصداقية

H1: القوائم المالية الناتجة عن النظام المحاسبي المالي لا تتمتع بالمصداقية ولا تقدم المعلومات اللازمة

نلاحظ أن المتوسط الحسابي بلغ(2,779) هذا يعني انه تجاوز المتوسط الحسابي الفرضي2 المعتمد في القياس, أما مستوى الدلالة (SIG)فبلغ: (0,616) وهي اكبر من(0.05),أي انه لا توجد فروقات ذات دلالة إحصائية تبعا لمتغير الخبرة.

لذلك نرفض الفرضية البديلة ونقبل الفرضية الصفرية :

وهي: القوائم المالية الناتجة عن النظام المحاسبي المالي تتمتع بالمصداقية

حيث اثبت صحة الفرضية:ذلك لان القوائم المالية الناتجة عن النظام المحاسبي المالي تلعب دورا هاما في توضيح كل المعلومات المالية التي تساعد المستخدمين في اتخاذ القرار المناسب بمجرد قراءتها,حيث تساعد في توضيح كل المعلومات المالية التي تخص الشركة والأحداث المالية التي قامت بها خلال السنة.

خلاصة الفصل:

من خلال الدراسة الميدانية تبين أن الممارسات المحاسبية في شركات التأمين تتميز بالفعالية حيث تعتبر الركيزة الأساسية التي يتم الاعتماد عليها للحصول على بيانات ومعلومات ذات مصداقية وموثوقية عالية ,بالإضافة إلى أن شركات التامين تلتزم بما جاء به النظام المحاسبي المالي ومعايير المحاسبة الدولية بما يتوافق مع متطلباتها.

الخاتمة

الخاتمة

أصبح الباحثين والمختصين في مجال المحاسبة يهتمون بموضوع التنظيم المحاسبي في شركات التأمين ذلك للدور الذي تقوم به هذه الشركات ومساهمتها في تنمية الاقتصاد, من خلال دراستنا لهذا الموضوع حاولنا الإجابة على الإشكالية التي تتمحور حول" **ما واقع الممارسات المحاسبية لشركات التامين في ظل النظام المحاسبي المالي**" حيث تناولنا الموضوع من خلال فصلين الأول خصصناه لكل ما يتعلق بالإطار النظري لمحاسبة شركات التأمين محاولين في الفصل الثاني تطبيقه في الميدان مستعينين بأدوات وأساليب معينة.

نتائج الدراسة:

من خلال دراستنا للموضوع توصلنا إلى النتائج التالية:

- يعتبر النظام المحاسبي المالي الركيزة الأساسية التي يتم الاعتماد عليها في شركات التأمين
- ساهم النظام المحاسبي المالي في بناء نظام معلومات محاسبية يتميز بجودة وكفاءة عالية .
- القوائم المالية الناتجة عن النظام المحاسبي المالي تسمح بالحصول على المعلومات المالية اللازمة
- التنظيم والممارسة المحاسبية في شركات التأمين تتميز بالدقة و الفعالية .
- تواجه الممارسات المحاسبية في شركات التأمين بعض الصعوبات والتحديات

توصيات واقتراحات الدراسة:

من خلال النتائج المتوصل إليها يمكن اقتراح التوصيات التالية:

- ضرورة تأهيل العاملين بقطاع التأمين فنيا وماليا.
- بعث الإطارات العاملة بشركات التأمين لتلقي دورات تكوينية في الدول الرائدة في مجال التأمين لتحقيق الممارسة المحاسبية وفقا للمعايير المحاسبة الدولية.
- القيام بحملات توعية بهدف توضيح دور التأمين بالنسبة للفرد والمجتمع و مردوده على الاقتصاد الوطني.
- محاولة الاستفادة من تجارب الدول المتقدمة بهدف تطوير قطاع التأمين الجزائري.

آفاق البحث

- دور نظام المعلومات المحاسبية في تحقيق وتعزيز تنافسية شركات التأمين.
- اثر تطبيق النظام المحاسبي المالي في شركات التأمين التكافلي.
- اثر العولمة على تطبيق النظام المحاسبي المالي في شركات التأمين .
- المحاسبة باستخدام القيمة العادلة وأثرها في تحسين الأداء المالي لشركات التأمين.

قائمة المراجع والمصادر

أولا:المراجع باللغة العربية

أ-الكتب:

1- نضال فارس العريبد,**المحاسبة في شركات التأمين**,الوراق للنشر والتوزيع,عمان-الاردن2002-2003

2- احمد صلاح عطية,**محاسبة شركات التأمين**,الدار الجامعية,مصر2002-2003

3- جمال لعشيشي ,**محاسبة المؤسسة و الجباية وفق النظام المحاسبي المالي**,2011

4- ثناء محمد طعيمة,**محاسبة شركات التامين الإطار النظري والتطبيق العملي**,ايتراك للطباعة والنشر,2002

5- حسام عبد الله أبو خضرة ,حسن سمير عتيس,**نظم المعلومات المحاسبية**,مكتبة المجتمع العربي للنشر والتوزيع,عمان,الأردن,2003

6-علاوي لخضر,**المحاسبة المعمقة وفق النظام الجديد**,2014,الصفحات الزرقاء

7-محمود محمود الساجي,المحاسبة في شركات التأمين والبنوك التجارية ,جامعة المنصورة المكتبة العصرية,2007

8-اوسرير منور,مجبر محمد ,**اثر تطبيق النظام المحاسبي المالي الجديد على عرض القوائم المالية حالة جدول حسابات النتائج** ,الملتقى الدولي الأول حول النظام المحاسبي المالي الجديد في ظل معايير المحاسبة الدولية المركز الجامعي بالوادي,17-18جانفي.

9- إبراهيم عثمان وآخرون,**الأنظمة المحاسبية المتخصصة الفروع,البنوك التجارية,شركات تامين الوحدات الحكومية**,دار الفتح للتجليد الفني,الإسكندرية

ب-البحوث الجامعية:

10-قريرة رشيد,**تقييم الممارسات المحاسبية في شركات التأمين الجزائرية**, مذكرة ماستر,كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير,جامعة ورقلة,2015.

11- رحيم عماد الدين,**تقييم الممارسات المحاسبية في شركات التأمين الجزائري**ة,مذكرة ماستر,تخصص دراسات محاسبة وجبائية معمقة,جامعة قاصدي مرباح ورقلة,كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير,2016.

12- سليمة طبايبية,**دور محاسبة الشركات في اتخاذ القرارات وفق معايير الابلاغ المالي**,أطروحة دكتوراه,غير منشورة,جامعة سطيف2014.

13- سعيدة عيساوي,**اثر تطبيق النظام المحاسبي المالي على شركات التامين**,مذكرة ماستر,غير منشورة,جامعة ورقلة,2012.

14- حليمة خنقاوي ,التنظيم المحاسبي **في شركات التأمين في ظل النظام المحاسبي المالي scf**,مذكرة ماستر تخصص دراسات محاسبية وجبائية معمقة,كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير,جامعة ورقلة,.2014-2015.

15-كريمة شيخ ,**إشكالية تطوير ثقافة التأمين لدى المستهلك** ,مذكرة ماجستير غير منشورة,جامعة ابي بكر بلقايد تلمسان,2010.

16-قوادري محمد ,قياس **بنود القوائم المالية وفق معايير المحاسبة الدولية** ,مذكرة ماجستير,تخصص محاسبة وتدقيق ,كلية العلوم الاقتصادية وعلوم التسيير والعلوم التجارية ,جامعة سعد دحلب ,البليدة,جويلية2010.

ج-المجلات العلمية المحكمة:

16-معزيز عبد الحكيم,العقد والتأمين والتعويض في المجال الرياضي,مجلة العلوم الإنسانية والاجتماعية,العدد السابع,جامعة الجزائر,20123,صفحة251

د-وقائع التظاهرات العلمية المؤتمرات والملتقيات والأيام الدراسية:

17-سحنون بونعجة,نبيل بوفليح,مداخلة **بعنوان محاسبة شركات التأمين من منظور معايير المحاسبة الدولية** ,جامعة حسيبة بن بوعلي ,الشلف,03-04ديسمبر2012

هـ-القرارات,القوانين والمراسيم:

18-وزارة المالية ,**القانون11/07 المتضمن النظام المحاسبي المالي**,الجريدة الرسمية رقم74,الصادر بتاريخ25نوفمبر2007,الجزائر.

ثانيا:المراجع باللغة الأجنبية:

1-the International Accouting standards,**Accouting for insusrqnce contracts IFRS** joit world bank and IFRS foundation ,train the trainers 3 workshop hosted by the ECCB,London,30April to May 2012

2- the internqtional qccouting standards,insurance contracts ifrs4,as issued at 1janaury ,2014.

الملاحق

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

1	**حسابات رؤوس الأموال**	28	اهتلاك الأصول الثابتة
10	رأس مال الشركة	29	خسائر القيمة عن الأصول الثابتة
11	ترحيل من جديد	**3**	**حسابات المؤونات الفنية للتأمين**
12	نتيجة السنة المالية	30	مخصصات تقنية/العمليات المباشرة التأمين على الخسائر
13	المنتوجات والأعباء المؤجلة خارج دورة الاستغلال	300	مخصصات الأقساط
14	مؤونات تقنية	306	مخصصات الحوادث
15	المؤونات للأعباء –الخصوم غير الجارية	31	مخصصات تقنية بالموافقة التأمين على الخسائر
16	الاقتراضات والديون المماثلة	310	مخصصات الأقساط بالموافقة
17	الديون المرتبطة بالمساهمات	316	مخصصات الحوادث بالموافقة
18	حسابات الارتباط الخاصة بالمؤسسات والشركات في شكل مساهمة	38	حصة التأمين المشترك
19	الأموال القيم المستلمة عن عمليات إعادة التأمين والتي تمثل التزامات تقنية	380	على العمليات المباشرة التأمين على الخسائر
2	**حسابات التثبيتات**	382	العمليات المباشرة التأمين على الأشخاص
20	الأصول الثابتة المعنوية	39	حصة إعادة التأمين المسندة
21	الأصول الثابتة العينية	390	على العمليات المباشرة التأمين على الخسائر
22	الأصول الثابتة في شكل امتياز	**4**	**حسابات الغير**
23	الأصول الثابتة الجاري انجازها	**40**	المتنازلين والحسابات الملحقة
24	متاح	**41**	المؤمنون وسطاء التأمين والحسابات الملحقة
25	**متاح**	**42**	المستخدمون والحسابات الملحقة
26	مساهمات وحسابات دائنة ملحقة بالمساهمات	**43**	الهيئات الاجتماعية والحسابات الملحقة
27	أصول ثابتة مالية أخرى	603	
45	المجمع والشركاء	608	خدمات على حصة التأمين المشترك المتنازل عنها
46	مختلف الدائنين ومختلف المدينين	609	خدمات على حصة إعادة التأمين المتنازل عنها
47	الحسابات الانتقالية والحسابات الانتظارية	61	الخدمات الخارجية

48	الأعباء والمنتوجات المعاينة مسبقا
49	خسائر القيمة عن حسابات الغير
5	**حسابات المالية**
50	القيم المنقولة للتوظيف
51	البنوك والمؤسسات المالية وما يماثلها
52	الأدوات المالية المشتقة
53	الصندوق
54	وكالات التسبيقات والاعتمادات
55	متاح
56	متاح
57	متاح
58	التحويلات الداخلية
59	خسائر القيمة عن الأصول المالية الجارية
6	**حسابات الأعباء**
60	الكوارث الحوادث والنكبات
600	خدمات ومصاريف على العمليات المباشرة التامين على الخسائر
601	خدمات على الموافقات التامين على الخسائر
78	الاسترجاعات عن خسائر القيمة والمؤونات
79	متاح
700	أقساط على العمليات المباشرة التأمين على الخسائر
701	أقساط مقبولة التأمين على الخسائر
702	أقساط على العمليات المباشرة التامين على الأشخاص
703	أقساط مقبولة التأمين على الأشخاص
708	أقساط حصة التأمين المشترك المتنازل عنها

62	الخدمات الخارجية الأخرى
63	أعباء المستخدمين
64	الضرائب والرسوم والمدفوعات المماثلة
65	الأعباء العملياتية الأخرى
66	الأعباء المالية
67	العناصر غير العادية أعباء
68	مخصصات الاهتلاك المؤونات وخسائر القيمة
69	الضرائب والنتائج وما يماثلها
7	**حسابات المنتوجات**
71	أقساط مرحلة
710	أقساط مرحلة للدورات السابقة
715	أقساط مؤجلة
72	عمولات إعادة التأمين
73	الإنتاج المثبت
74	اعانات الاستغلال لنشاط التامين
75	المنتوجات العملياتية الأخرى
76	المنتوجات المالية
77	العناصر غير العادية –المنتجات

الملحق رقم 2:قائمة المركز المالي

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

الخصوم المالية	الملاحظة	إجماليN	اهتلاك الرصيد	صافيN	صافيN-1
رؤوس الأموال الخاصة					
رأس المال تم إصداره					
رأس مال مكتتب غير مدفوع					
علاوة واحتياطات- 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 غير الجارية					
قروض وديون مالية					
ضرائب مؤجلة و مرصودلها					
ديون اخرى غير جارية					
مؤونات تقنية					
مؤونات ومنتجات ثابتة مسبقا					
مجموع الخصوم غير الجارية					
الخصوم الجارية					
اموال او قيم مستلمة من اعادة التأمين					
مؤونات فنية لاعادة التأمين					
عمليات مباشرة					
الموافقات					
ديون وموارد وحسابات ملحقة					
المتنازل له والحسابات الملحقة					
مؤمنين وسطاء التأمين دائنون					
ضرائب					
ديون اخرى					
خزينة سلبية					
مجموع الخصوم الجارية					
المجموع العام للخصوم					

الملحق رقم 3: جدول حسابات النتائج

البيان	الملاحظة	السنة الماليةN	السنة المالية1-N
أقساط مكتبية على العمليات المباشرة			
أقساط مقبولة			
أقساط مكتبية مؤجلة			
أقساط مقبولة مؤجلة			
أقساط مكتبية للسنة			
خدمات مطالبات على العمليات المباشرة			
خدمات مطالبات بالموافقة			
خدمات مطالبات السنة			
عمولات مقبولة لإعادة التأمين			
عمولات مدفوعة لإعادة التأمين			
عمولات إعادة التأمين			
عمولات مدفوعة			
إعانات الاستغلال لنشاط التأمين			
1-هامش التأمين الصافي			
الخدمات والاستهلاك الأخرى			
أعباء المستخدمين			
الضرائب والرسوم والمدفوعات المماثلة			
الإنتاج المثبت			
المنتوجات التشغيلية الأخرى			
مخصصات الاهتلاك المؤونات وخسائر القيمة			
2-النتيجة التشغيلية			
المنتوجات المالية			
الأعباء المالية			
3-النتيجة المالية			
النتيجة العادية قبل الضرائب 2			
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 **6–النتيجة غير العادية** **7–النتيجة الصافية للسنة المالية** حصة الشركات الموضوعة موضوع المعادلة في النتيجة الصافية منها: حصة ذوي الأقلية حصة المجمع **8–النتيجة الصافية للمجموع المدمج**			

الملحق رقم 4:جدول تدفقات الخزينة –الطريقة المباشرة

البيان	ملاحظة	السنة المالية	السنة المالية
تدفقات أموال الخزينة المتأتية من الأنشطة التشغيلية التحصيلات المقبوضة عن نشاط التأمين وإعادة التامين المبالغ المدفوعة للموردين والمستخدمين المبالغ المدفوعة للدولة والهيئات المختلفة الفوائد والمصاريف المالية الأخرى المدفوعة تدفقات الخزينة قبل العناصر غير العادية الاستثنائية تدفقات اموال الخزينة المرتبطة بالعناصر غير العادية			
صافي تدفقات الخزينة المتأتية من الأنشطة التشغيلية			
تدفقات الخزينة المتأتية من أنشطة الاستثمار المسحوبات عن اقتناء تثبيتات عينية أو معنوية المسحوبات عن عمليات التنازل عن تثبيتات 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 والديون الأخرى المماثلة			
صافي تدفقات الخزينة المتأتية من أنشطة التمويل ج			
تأثير تغيرات سعر الصرف على السيولات تغير الخزينة للفترة ا,ب,ج أموال الخزينة ومعادلتها عند افتتاح السنة المالية أموال الخزينة ومعادلتها عند إقفال السنة المالية			
اموال تغير الخزينة خلال الفترة			
المقارنة مع النتيجة المحاسبية			

الطريقة غير المباشرة:

البيان	ملاحظة	السنة المالية	السنة المالية
تدفقات اموال الخزينة المتاتية من الانشطة التشغيلية صافي نتيجة السنة المالية تصحيحات تسويات ل الاهتلاكات والمؤونات تغير الضرائب المؤجلة تغير المؤونات التقنية الحوادث والاشتراكات تغير الحقوق /المستأمن,وسطاء التأمين والمتنازلين تغير الديون/المستأمن,وسطاء التأمين والمتنازلين نقص او زيادة قيمة التنازل الصافية من الضرائب			
تدفقات الخزينة الناجمة عن النشاط			
تدفقات الخزينة المتاتية من عمليات الاستثمار مسحوبات من اقتناء تثبيتات تحصيلات التنازل عن التثبيتات تأثير تغيرات محيط الإدماج التجميع			
تدفقات الخزينة المرتبطة بعمليات الاستثمار			
تدفقات الخزينة المتأتية من عمليات التمويل الحصص المدفوعة للمساهمين زيادة رأس المال النقدي إصدار قروض تسديد قروض			
تدفقات الخزينة المرتبطة بعمليات التمويل			
تغير الخزينة للفترة ا+ب+ج الخزينة ومعادلاتها عند افتتاح السنة المالية الخزينة ومعادلاتها عند إقفال السنة المالية تأثير تغيرات سعر المعاملات الأجنبية			
تغير الخزينة خلال الفترة			

الملحق رقم 5:جدول التغيرات في الأموال الخاصة

البيان	ملاحظة	رأس مال الشركة	علاوات الاصدار	فارق التقييم	فارق اعادة التقييم	الاحتياطات والنتيجة
الرصيد في 31ديسمبر2-N						
التغيرات في السياسة المحاسبية تصحيح الخطاء الهامة اعادة تقييم التثبيتات الارباح او الخسائر غير المدرجة في جدول حسابات النتائج الحصص المدفوعة زيادة في رأس المال صافي نتيجة السنة المالية						
الرصيد في 31ديسمبر1-N						
التغيرات في السياسات المحاسبية الرصيد في 31ديسمبر2- التغيرات في السياسة المحاسبية تصحيح الخطاء الهامة إعادة تقييم التثبيتات الارباح او الخسائر غير المدرجة في جدول حسابات النتائج الحصص المدفوعة زيادة في رأس المال صافي نتيجة السنة المالية						
الرصيد في 31 ديسمبرN						

الملحق رقم 6:استمارة الاستبيان

الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية

وزارة التعليم العالي والبحث العلمي

جامعة قاصدي مرباح ورقلة

كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير

قسم العلوم التجارية

استمارة استبيان مقدمة في إطار التحضير لمذكرة الماستر للطالبة بالطيب مباركة

بعنوان: تقييم الممارسات المحاسبية في شركات التأمين الجزائرية

للإجابة على الإشكالية التالية:ما واقع الممارسات المحاسبية في شركات التأمين الجزائرية في ظل النظام المحاسبي المالي

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

ونظرا لأهمية الدراسة في توضيح وتحليل موضوع البحث ,نرجو منكم التعاون معنا وملئ جميع بيانات هذا الاستبيان بدقة وموضوعية ,مما يسهل علينا انجاز وتقييم موضوع الدراسة بشكل أحسن,**علما أن معلوماتكم لن تستخدم إلا في إطار البحث العلمي وإثراء موضوع البحث**

ونشكركم مسبقا على مساعدتكم لنا في إتمام هذه الدراسة

تقبلوا سيدي..... سيدتي فائق التقدير والاحترام

أولا:معلومات عامة

نرجو منكم وضع علامة(x)في المكان المناسب:

1-الجنس: ذكر ☐ أنثى ☐

2-السن: اقل من30 ☐ من31الى40 ☐ من41الى50 ☐ أكثر من50 ☐

3-الخبرة: اقل من5سنوات ☐ من 5ال10سنوات ☐ من10الى15سنة ☐ أكثر من15سنة ☐

4-الشهادات العلمية:تقني سامي ☐ماجستير ☐ ماستر ☐ليسانس ☐ أخرى ☐

5-المهنة:رئيس مصلحة المحاسبة ☐ إطار محاسب ☐ إطار مالي ☐ إطار تسيير ☐

المحور الأول: جودة نظام المعلومات المحاسبية لشركات التأمين في ظل النظام المحاسبي الماليSCF

العبارة	موافق	محايد	غير موافق
1- نظام المعلومات المحاسبية وفق النظام المحاسبي المالي يتميز بالبساطة والوضوح من خلال انتاجة لمخرجات تمتاز بالمصداقية والكفاءة			
2- ساهم نظام المعلومات المحاسبي وفق النظام المحاسبي المالي على كشف الأخطاء والتلاعبات التي تحدث في الشركة			
3-تعتبر المعلومات المحاسبية المفصح عنها في القوائم المالية لشركات التأمين كافية لتلبية احتياجات المستخدمين			
4-ساعد النظام المحاسبي المالي على بناء نظام معلومات محاسبي يعكس يعكس الصورة الحقيقية عن الوضعية المالية للشركة			
5-ساهم النظام المحاسبي المالي في تعديل نظام المعلومات المحاسبية حيث مكن من الكشف عن الأخطار الاقتصادية المتعلقة بالشركة والزبون			
6- نظام المعلومات الناتج عن النظام المحاسبي المالي يمكن الاعتماد عليه في اتخاذ القرارات الإستراتيجية			
7-النظام المحاسبي المالي حسن في الوثائق التي يتم من خلالها تتبع الممتلكات المتعلقة بالشركة والزبون			

المحور الثاني:الممارسات المحاسبية في شركات التأمين وفق النظام ا لمحاسبي الماليSCF

العبارة	موافق	محايد	غير موافق
1-يتطلب تطبيق النظام المحاسبي المالي في شركات التأمين تكوينا مستمرا لممارسي وظيفة المحاسبة .			
2-لممارسة النظام المحاسبي المالي في شركات التأمين يجب توفر أشخاص لديهم خبرة طويلة			
3-لتطبيق النظام المحاسبي بفعالية في شركات التامين يجب توفر أشخاص يتمتعون بكفاءة ومؤهلات عالية			
4-تواجه الممارسات المحاسبية وفق النظام المحاسبي المالي في شركات التأمين بعض الصعوبات وتحديات			
5- تلتزم شركات التامين عند إعداد القائم المالية ونشرها بما جاء به المعيار الدولي للإبلاغ المالي رقم04المتعلق بعقود التأمين			
6-يتميز النظام المحاسبي المالي في شركات التأمين بالوضوح وسهولة التطبيق			
7- يتوافق النظام المحاسبي المالي مع متطلبات شركات التأمين			
8-كل التسجيلات المحاسبية تخضع لمبدأ القيد المزدوج			

المحور الثالث: القوائم المالية الناتجة عن النظام المحاسبي المالي في شركات التأمين صادقة وموثوقة

العبارة	موافق	محايد	غير موافق
1- ينتج النظام المحاسبي المالي في شركات التأمين قوائم مالية ذات موثوقية عالية			
-2-تعبر القوائم المالية بصدق عن مختلف العمليات التي قامت بها الشركة خلال الدورة المحاسبية			
3-تبين القوائم المالية كل المعلومات المهمة التي من شانها التأثير على المستخدمين			
4-يمكن معرفة الوضعية المالية الحقيقية للشركة من خلال قراءة القوائم المالية			
5-تساعد القوائم المالية المستخدمين في عملية اتخاذ القرارات من خلال الإفصاح عن المعلومات المالية للشركة			
6-تتمتع القوائم المالية في شركات التأمين بالشفافية وعدم التحيز			
7-التزام شركات التأمين بخاصية الموثوقية عند إعداد القوائم المالية			
8-نثبت محاسبيا الأصول ضمن الميزانية عندما يكون من المرجح أن يعود بمنافع اقتصادية مستقبلية للمؤسسة وتكون لديها تكلفة أو قيمة يمكن تحديدها بشكل موثوق.			

الملحق رقم 7:جداول التكرار لمتغيرات العينة

الجنس

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumuli
Valide	ذكر	16	45,7	45,7	45,7
	أنثى	19	54,3	54,3	100,0
	Total	35	100,0	100,0	

السن

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumuli
Valide	أقل من 30 سنة	13	37,1	37,1	37,1
	من 31–40 سنة	11	31,4	31,4	68,6
	من 41–50 سنة	9	25,7	25,7	94,3
	أكبر من 50 سنة	2	5,7	5,7	100,0
	Total	35	100,0	100,0	

المؤهل العلمي

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumuli
Valide	تقني سامي	7	20,0	20,0	20,0
	ماجستير	4	11,4	11,4	31,4
	ماستر	8	22,9	22,9	54,3
	ليسانس	9	25,7	25,7	80,0
	أخرى	7	20,0	20,0	100,0
	Total	35	100,0	100,0	

الخبرة

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumuli
Valide	أقل من 5 سنوات	9	25,7	25,7	25,7
	من 10–5 سنوات	7	20,0	20,0	45,7
	من 15–10 سنة	14	40,0	40,0	85,7
	أكثر من 15 سنة	5	14,3	14,3	100,0
	Total	35	100,0	100,0	

المهنة

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumuli
Valide	رئيس مصلحة المحاسبة	3	8,6	8,6	8,6
	اطار محاسب	8	22,9	22,9	31,4
	اطار مالي	1	2,9	2,9	34,3
	اطار تسيير	23	65,7	65,7	100,0
	Total	35	100,0	100,0	

الملحق رقم 8: جداول تكرار فقرات الاستبيان

نظام المعلومات المحاسبية وفق النظام المحاسبي المالي يتميز بالبساطة والوضوح من خلال انتاجة لمخرجات تمتاز بالمصداقية والكفاءة

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumuli
Valide	غير موافق	1	2,9	2,9	2,9
	محايد	2	5,7	5,7	8,6
	موافق	32	91,4	91,4	100,0
	Total	35	100,0	100,0	

- ساهم نظام المعلومات المحاسبي وفق النظام المحاسبي المالي على كشف الأخطاء والتلاعبات التي تحدث في الشركة

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumuli
Valide	غير موافق	1	2,9	2,9	2,9
	محايد	4	11,4	11,4	14,3
	موافق	30	85,7	85,7	100,0
	Total	35	100,0	100,0	

-تعتبر المعلومات المحاسبية المفصح عنها في القوائم المالية لشركات التأمين كافية لتلبية احتياجات المستخدمين

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumuli
Valide	محايد	6	17,1	17,1	17,1
	موافق	29	82,9	82,9	100,0
	Total	35	100,0	100,0	

ساعد النظام المحاسبي المالي على بناء نظام معلومات محاسبية يعكس الصورة الحقيقية عن الوضعية المالية للشركة

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumuli
Valide	محايد	8	22,9	22,9	22,9
	موافق	27	77,1	77,1	100,0
	Total	35	100,0	100,0	

ساهم النظام المحاسبي المالي في تعديل نظام المعلومات المحاسبية حيث مكن من الكشف عن الأخطار الاقتصادية المتعلقة بالشركة والزبون

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumuli
Valide	محايد	6	17,1	17,1	17,1
	موافق	29	82,9	82,9	100,0
	Total	35	100,0	100,0	

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumuli
Valide	غير موافق	2	5,7	5,7	5,7
	محايد	9	25,7	25,7	31,4
	موافق	24	68,6	68,6	100,0
	Total	35	100,0	100,0	

-النظام المحاسبي المالي حسن في الوثائق التي يتم من خلالها تتبع الممتلكات المتعلقة بالشركة والزبون

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	غيرموافق	2	5,7	5,7	5,7
	محايد	7	20,0	20,0	25,7
	موافق	26	74,3	74,3	100,0
	Total	35	100,0	100,0	

1يتطلب تطبيق النظام المحاسبي المالي في شركات التأمين تكوينا مستمرا لممارسي وظيفة المحاسبة .

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumuli
Valide	غير موافق	1	2,9	2,9	2,9
	محايد	3	8,6	8,6	11,4
	موافق	31	88,6	88,6	100,0
	Total	35	100,0	100,0	

لممارسة النظام المحاسبي المالي في شركات التأمين يجب توفر أشخاص لديهم خبرة طويلة

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumuli
Valide	غير موافق	3	8,6	8,6	8,6
	محايد	4	11,4	11,4	20,0
	موافق	28	80,0	80,0	100,0
	Total	35	100,0	100,0	

لتطبيق النظام المحاسبي بفعالية في شركات التامين يجب توفر أشخاص يتمتعون بكفاءة ومؤهلات عالية

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	محايد	2	5,7	5,7	5,7
	موافق	33	94,3	94,3	100,0
	Total	35	100,0	100,0	

تواجه الممارسات المحاسبية وفق النظام المحاسبي المالي في شركات التأمين بعض الصعوبات والتحديات

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumuli
Valide	غير موافق	11	31,4	31,4	31,4
	محايد	14	40,0	40,0	71,4
	موافق	10	28,6	28,6	100,0
	Total	35	100,0	100,0	

تلتزم شركات التامين عند إعداد القائم المالية ونشرها بما جاء به المعيار الدولي للإبلاغ المالي رقم04المتعلق بعقود التأمين

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumuli
Valide	غير موافق	1	2,9	2,9	2,9
	محايد	10	28,6	28,6	31,4
	موافق	24	68,6	68,6	100,0
	Total	35	100,0	100,0	

يتميز النظام المحاسبي المالي في شركات التأمين بالوضوح وسهولة التطبيق

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumuli
Valide	محايد	4	11,4	11,4	11,4
	موافق	31	88,6	88,6	100,0
	Total	35	100,0	100,0	

يتوافق النظام المحاسبي المالي مع متطلبات شركات التأمين

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumuli
Valide	محايد	8	22,9	22,9	22,9
	موافق	27	77,1	77,1	100,0
	Total	35	100,0	100,0	

كل التسجيلات المحاسبية تخضع لمبدأ القيد المزدوج

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumuli
Valide	محايد	6	17,1	17,1	17,1
	موافق	29	82,9	82,9	100,0
	Total	35	100,0	100,0	

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumuli
Valide	محايد	4	11,4	11,4	11,4
	موافق	31	88,6	88,6	100,0
	Total	35	100,0	100,0	

تعبر القوائم المالية بصدق عن مختلف العمليات التي قامت بها الشركة خلال الدورة المحاسبية

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumuli
Valide	محايد	2	5,7	5,7	5,7
	موافق	33	94,3	94,3	100,0
	Total	35	100,0	100,0	

-تبين القوائم المالية كل المعلومات المهمة التي من شانها التأثير على المستخدمين

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumuli
Valide	محايد	13	37,1	37,1	37,1
	موافق	22	62,9	62,9	100,0
	Total	35	100,0	100,0	

يمكن معرفة الوضعية المالية الحقيقية للشركة من خلال قراءة القوائم المالية

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumuli
Valide	محايد	1	2,9	2,9	2,9
	موافق	34	97,1	97,1	100,0
	Total	35	100,0	100,0	

تساعد القوائم المالية المستخدمين في عملية اتخاذ القرارات من خلال الإفصاح عن المعلومات المالية للشركة

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	غيرموافق	3	8,6	8,6	8,6
	محايد	2	5,7	5,7	14,3
	موافق	30	85,7	85,7	100,0
	Total	35	100,0	100,0	

تتمتع القوائم المالية في شركات التأمين بالشفافية وعدم التحيز

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	غيرموافق	5	14,3	14,3	14,3
	محايد	6	17,1	17,1	31,4
	موافق	24	68,6	68,6	100,0
	Total	35	100,0	100,0	

التزام شركات التأمين بخاصية الموثوقية عند إعداد القوائم المالية

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	محايد	7	20,0	20,0	20,0
	موافق	28	80,0	80,0	100,0
	Total	35	100,0	100,0	

نثبت محاسبيا الأصول ضمن الميزانية عندما يكون من المرجح أن يعود بمنافع اقتصادية مستقبلية للمؤسسة وتكون لديها تكلفة أو قيمة يمكن تحديدها بشكل موثوق.

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	محايد	11	31,4	31,4	31,4
	موافق	24	68,6	68,6	100,0
	Total	35	100,0	100,0	

Statistiques d'éléments

الملحق رقم 9:جداول المتوسط الحسابي والانحراف المعياري

Statistiques d'éléments

	Moyenne	Ecart type	N
A1	2,89	,404	35
A2	2,83	,453	35
A3	2,83	,382	35
A4	2,77	,426	35
A5	2,83	,382	35
A6	2,63	,598	35
A7	2,69	,583	35

	Moyenne	Ecart type	N
B1	2,86	,430	35
B2	2,71	,622	35
B3	2,94	,236	35
B4	1,97	,785	35
B5	2,66	,539	35
B6	2,89	,323	35
B7	2,77	,426	35
B8	2,83	,382	35

Statistiques d'éléments

	Moyenne	Ecart type	N
C1	2,89	,323	35
C2	2,94	,236	35
C3	2,63	,490	35
C4	2,97	,169	35
C5	2,77	,598	35
C6	2,54	,741	35
C7	2,80	,406	35
C8	2,69	,471	35

الملحق رقم 10:المتوسط الحسابي للمحاور

Statistiques récapitulatives d'éléments

	Moyenne	Variance	Nombre d'éléments
Moyenne des elements	2,780	,008	7

Statistiques récapitulatives d'éléments

	Moyenne	Variance	Nombre d'éléments
Moyenne des elements	2,704	,096	8

Statistiques récapitulatives d'éléments

	Moyenne	Variance	Nombre d'éléments
Moyenne des elements	2,779	,023	8

Statistiques récapitulatives d'éléments

	Moyenne	Variance	Nombre d'éléments
Moyenne des elements	2,753	,042	23

الملحق رقم11:اختبار الفرضيات

ANOVA

الفرضية الثالثة

	Somme des carrés	ddl	Moyenne des carrés	F	Signification
Inter-groupes	.678	3	.226	.262	.416
Intra-groupes	22.167	94	.236		
Total	22.844	97			

ANOVA

الفرضية الثانية

	Somme des carrés	ddl	Moyenne des carrés	F	Signification
Inter-groupes	.061	1	.061	.258	.612
Intra-groupes	22.783	96	.237		
Total	22.844	97			

ANOVA

الفرضية الاولى

	Somme des carrés	ddl	Moyenne des carrés	F	Signification
Inter-groupes	.183	2	.092	.384	.682
Intra-groupes	22.661	95	.239		
Total	22.844	97			

الفهرس

الإهداء.....I
الشكر والعرفان.....II
الملخص.....III
قائمة المحتويات: IV
قائمة الجداول V
قائمة الملاحق VI
قائمة الاختصارات والرموز.....VII
قائمة الأشكال البيانية.....VIII

الفصل الأول: الإطار النظري للتنظيم والممارسة المحاسبية في شركات التأمين

تمهيد.....1
المبحث الأول:التنظيم والممارسات المحاسبية في شركات التأمين الجزائرية 2
المطلب الأول: ماهية النظام المحاسبي المالي 2
الفرع الأول:تعريف النظام المحاسبي المالي ومجالات تطبيقه 3
الفرع الثاني:وظائف وخصائص النظام المحاسبي المالي في شركات التأمين 4
الفرع الثالث:مبادئ النظام المحاسبي المالي وأهدافه 6
الفرع الرابع:مدونة وسجلات شركات التأمين وفق النظام المحاسبي المالي 7
الفرع الخامس:القوائم المالية في شركات التأمين.....10
المطلب الثاني:الأنشطة المتعلقة بشركات التأمين 13
الفرع الأول:الأنشطة الرئيسية لشركات التأمين 13
الفرع الثاني:عقود التأمين حسب معيار الإبلاغ المالي رقم04 14

الفرع الثالث :هيكل التنظيم الداري وخصائص أنشطة شركات التأمين 16
الفرع الخامس:خصائص أنشطة شركات التأمين.....17
المبحث الثاني:الدراسات السابقة: 18
المطلب الأول:عرض الدراسات السابقة..... 18
الفرع الأول:الدراسات باللغة العربية 18
الفرع الثاني:الدراسات باللغة الأجنبية: 20
المطلب الثاني:المقارنة بين الدراسات السابقة والدراسة الحالية 21
خلاصة الفصل 22

الفصل الثاني : الدراسة التطبيقية

تمهيد: 24
المبحث الأول:الطريقة وأدوات الدراسة 25
المطلب الأول:منهج وعينة الدراسة 25
الفرع الاول:هيكل الاستبيان: 25
الفرع الثاني: مجتمع و عينة الدراسة: 25
الفرع الثالث:مصادر جمع المعلومات.....26
المطلب الثاني:الأدوات والإجراءات المستخدمة في الدراسة.....26
الفرع الأول:الخصائص الديموغرافية 26
الفرع الثاني:صدق وثبات أداة الدراسة.....28
الفرع الثالث:البرامج والأساليب المستخدمة في معالجة البيانات.....29
المبحث الثاني: مناقشة النتائج الدراسة..... 30
المطلب الأول:عرض نتائج الدراسة..... 30

الفرع الاول:الخصائص العامة لعينة الدراسة 30

الفرع الثاني :اختبار مقياس الاستبيان.....38

الفرع الثالث:عرض نتائج محاور الاستبيان.....38

المطلب الثاني:مناقشة النتائج 42

الفرع الأول: مناقشة النتائج الاستبيان 42

الفرع الثاني:اختبار الفرضيات.....45

خلاصة الفصل:.....49

الخاتمة.....51

قائمة المراجع..... 52