

-جامعة قاصدي مرباح، ورقلة الجزائر-
كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية وعلوم التسيير
قسم العلوم الاقتصادية



مذكرة مقدمة لاستكمال متطلبات شهادة ماستر أكاديمي
في ميدان علوم اقتصادية والتسيير وعلوم تجارية
فرع: علوم مالية
تخصص: محاسبة وجباية معمقة.
بعنوان:

واقع الالتزام بمتطلبات الإفصاح المحاسبي في شركات التأمين.
دراسة حالة: في الشركة الوطنية للتأمين - بورقلة SAA.

من إعداد الطالبتين: * مرابطي ربحاب / * غطاس أسماء.

نوقشت وأجيزت علنا بتاريخ: 2022/06/12
أمام اللجنة المكونة من السادة:

| | | |
|--------------|-----------------------------|----------------------------|
| رئيسا | (أستاذ -، جامعة ورقلة) | الدكتور: شرابي محمد الأمين |
| مشرفا ومقررا | (أستاذ محاضر جامعة ورقلة) | الدكتور: صديقي فؤاد |
| مناقشا | (أستاذ -، جامعة ورقلة) | الدكتور: الهلة محمد |

السنة الجامعية 2022/2021

أهدي تحياتي:

إلى من ساندتني في حلاتها ودعائها وسهرت الليالي لتنبير دربي إلى أروع
امرات في الوجود **أمي الغالية** حفظها الله ورعاها

إلى من علمني أن الحياة كفاح وسلاحها العلم والمعرفة الذي لم يبخل علي في
شيء إلى أعظم وأعز رجل في الكون **أبي العزيز**
حفظه ورعاها.

إلى من حبسه بجري في عروقتي ويلهج بذكرهم فؤادي إلى إخواني وأخواتي
الغاليات. إلى كل أفراد العائلة من كبرها إلى
صغيرها.

إلى من سرنا سويًا ونحن نشق الطريق معًا نحو النجاح والإبداع إلى من تكاتفنا
يدًا بيدًا ونحن نقطع زهرة تعلمنا إلى صديقتي
وزملائي.

وإلى زميلاتي التي تقاسمنا معًا هذا العمل خطوة بخطوة وتجاوزنا هذه الصعاب
إلى من علموني حروفًا من ذهب وكلمات من درر وعبارات من اسمي وأجلي
عبارات في العلم إلى من ساندوا لي من علمهم
حروفًا ومن فكرهم منارة تنير لنا مسيرة العلم والنجاح إلى أستاذتي الكرام حفظهم
الله.

أهدي هذا العمل المتواضع راجية من الموالى عز وجل أن يجد القبول والنجاح.

أسماء

الإهداء

أهدي شكري لله عز وجل على كل نجاح حققته في حياتي وعلى توفيقه في هذا العمل .

إلا أنه لا يسعني أن أهدي ثمرة جسدي إلى:

نبي الرحمة من أثار الظلمة وهدي الأمة نبينا وحبيبنا محمد صلى الله عليه وسلم.

لمن جعلت الجنة تحب قدميها التي سمرت وتعبت ورافقتني بدعائها من أجل وصولي إلى هذه

المرحلة **أمي الحنونة** لا أحد كلمات

يمكن أن تمنحها حقها إلى من حملتني وأحاطتني بحبها إلى الصدر الدافئ، فهي ملحة الحب وفرحة

العمر ومثال للتفاني والعطاء... **أمي العزيزة**.

إلى أعظم الرجال صبرا أبي العطوف وقديمي ومثلي الأعلى في الحياة ورمز التضحية إلى من عملت

من اجلي، الذي حرص أن

يراني في أعلى المراتب... **أبي الغالي**.

إلى رفيق الدرب وصديق الأيام جميعها بطولها ومرما، أشكرك لدعمك المستمر ولوقوفك بجانبني

في أحق طموحي العلمي

... **زوجي العزيز**.

إلى فترة عملي **حديقة** أتشوق أن أرى مستقبله المشرق، وفي أعلى المراتب بإذن الله ... **ابني الغالي**.

إلى إخوتي وأصدقائي في الحياة **علي**، **وليد**، **أحمد** وأختي الغالية والحنونة **جماد**، وفقكم الله وأثر

طريقكم ... أحبكم.

الشكر لي كل أفراد عائلتي الصغيرة الكبيرة وكل زملائي وزميلاتي في مشواري الدراسي وإلى

جميع الأساتذة والمعلمين

المعلمة (شامة)

والتي من كل من تجاوزت معكم كل الصعاب سواء من قريب أو بعيد.

ريحاب

شكر وتقدير

اللهم إنا نسألك أن تلهمنا شكر نعمتك وتجعل علمنا مخلصا لوجهك الكريم

"وما توفيقنا إلا بالله عليه توكلنا وإليه ننيب"

احمد الله سبحانه وتعالى على توفيقه لنا من اجل إتمام هذا العمل والوصول إلى هذه المرحلة من العلم والنجاح.

نتقدم بجزيل الشكر للأستاذ صديقي فؤاد على الإرشادات والتوجيهات القيمة في هذا العمل.

كل الشكر والامتنان إلى الأساتذة الذين ساعدونا في انتهاج الطريق الصحيح في بحثنا العلمي وعلى مجهداتهم ونصائحهم القيمة.

الشكر المسبق إلى أعضاء لجنة المناقشة الموقرة لتفضلهم بقبول مناقشة هذه المذكرة والحكم عليها وإثرائها بأرائهم السديدة.

كل الشكر والاحترام إلى أساتذة وإدارة كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير بجامعة قاصدي مرباح ورقلة على المجهودات والمساعدات التي قدموها لنا طوال مشوارنا الدراسي.

الشكر ولتقدير إلى الأصدقاء وكل من ساعدنا في انجاز هذا العمل المتواضع سواء من قريب أو بعيد.

و الله ولي التوفيق



الملخص

تهدف هذه الدراسة إلى معرفة واقع الالتزام بمتطلبات الإفصاح المحاسبي في شركات التأمين والإفصاح عن الكشوف المالية وملاحقتها من طرف مستخدمي القوائم المالية بشكل مضمون يساعدهم على اتخاذ القرارات وإعطاء صورة واضحة ودقيقة في تقديم المعلومات، ويكون الإفصاح عن المعلومات المالية سنويا أو دوريا من اجل التنبؤ المستقبلي في اتخاذ القرارات الملائمة، ومنه استخدمت الدراسة المنهج الوصفي في الجانب النظري، وتم الاعتماد على أسلوب دراسة حالة في شركة الوطنية للتأمين بورقلة، وتعزيزها بالمقابلة الشخصية ووثائق المؤسسة خلال السداسي الثاني 2021-2022م.

ومن خلال دراستنا تبين أن شركة التأمين تعتمد على الإفصاح المؤكد للمعلومات المالية في الوقت المناسب من اجل اتخاذ القرارات المتعلقة بالمخاطر المستقبلية من خلال تحليل مختلف القوائم المالية المقدمة.

الكلمات المفتاحية: إفصاح محاسبي، شركة التأمين الوطنية، النظام المحاسبي المالي، كشوف مالية .

Abstract:

This study aims to know the reality of compliance with the requirements of accounting disclosure in insurance companies and the disclosure of financial statements and their appendices by the users of financial statements in a secure manner that helps them to make decisions and give a clear and accurate picture in providing information, and the disclosure of financial information is annually or periodically in order to predicting the future in making appropriate decisions, from which the study used the descriptive approach in the theoretical aspect, and the method of a case study in the national insurance company of Ouargla was relied upon. and it was reinforced with a personal interview and the institutions documents during the second semester 2022/2021.

Through our study, it was found that the insurance company relies on the confirmed disclosure of financial information in a timely manner in order to make decisions related to future risks through the summary of the submitted financial statements.

Keywords: accounting disclosure, the national insurance company, the financial accounting system, financial statements.

| الصفحة | المحتويات |
|---|--|
| III | الإهداء |
| IV | الشكر |
| V | ملخص الدراسة |
| VI | قائمة المحتويات |
| VII | قائمة الجداول |
| VIII | قائمة الملاحق |
| أ.ت | مقدمة |
| الفصل الأول: الأدبيات النظرية والتطبيقية حول الإفصاح المحاسبي في شركات التأمين | |
| 02 | تمهيد |
| 03 | المبحث الأول: الإطار النظري للإفصاح المحاسبي |
| 03 | المطلب الأول: ماهية الإفصاح المحاسبي . |
| 09 | المطلب الثاني: الإفصاح المحاسبي في ظل نظام المحاسبي المالي. |
| 13 | المطلب الثالث: متطلبات الإفصاح المحاسبي. |
| 15 | المبحث الثاني: الدراسات السابقة. |
| 15 | المطلب الأول: الدراسات باللغة العربية. |
| 20 | المطلب الثاني: الدراسات باللغة الأجنبية. |
| 20 | المطلب الثالث: مقارنة بين الدراسة الحالية والدراسات السابقة. |
| 23 | خلاصة الفصل. |
| الفصل الثاني: الدراسة الميدانية لشركة الوطنية للتأمين -ورقلة. SAA | |
| 25 | تمهيد |
| 26 | المبحث الأول: دراسة حالة لشركة الوطنية لتأمين. |
| 26 | المطلب الأول: بطاقة فنية لشركة . |
| 27 | المطلب الثاني: الهيكل التنظيمي للشركة. |
| 28 | المبحث الثاني: عرض وتحليل مختلف الكشوف المالية. |
| 28 | المطلب الأول: تقديم الكشوف المالية. |
| 48 | المطلب الثاني: تحليل وشرح أهم البنود ملحق الكشوف المالية. |

| | |
|----|----------------|
| 53 | المطلب الثالث: |
| 55 | خلاصة الفصل. |
| 57 | الخاتمة. |
| 60 | المراجع |

قائمة الجداول

| الصفحة | عنوان الجدول | رقم الجدول |
|--------|---|-------------------|
| 20 | أوجه الاختلاف والتشابه | الجدول رقم 01 |
| 29 | ميزانية الأصول للشركة الوطنية للتأمين | الجدول رقم 02 |
| 32 | مدة النفعية للأصول الغير جارية | الجدول رقم (1-2) |
| 36 | عناصر الاصول مقارنة بالمجموع الاجمالي للميزانية | الجدول رقم (2-2) |
| 37 | ميزانية الخصوم بالمجموع الإجمالي للميزانية | الجدول رقم (3-2) |
| 40 | عناصر الخصوم مقارنة بالمجموع الاجمالي للميزانية | الجدول رقم (4-2) |
| 41 | حساب رأس المال العامل من أعلى الميزانية | الجدول رقم (5-2) |
| 42 | حساب رأس المال العامل من أسفل الميزانية | الجدول رقم (6-2) |
| 42 | حساب رأس المال العامل الخاص | الجدول رقم (7-2) |
| 43 | احتياجات رأس المال العامل | الجدول رقم (8-2) |
| 44 | حساب الخزينة | الجدول رقم (9-2) |
| 45 | حساب النسب المالية | الجدول رقم (10-2) |
| 46 | حساب نسبة سيولة | الجدول رقم (11-2) |
| 47 | حساب المردودية المالية | الجدول رقم (12-2) |
| 48 | حسابات النتائج لشركة التأمين | الجدول رقم (13-2) |
| 51 | تطورات لحساب النتائج | الجدول رقم (14-2) |
| 51 | توزيع الأعباء | الجدول رقم (15-2) |

قائمة الملاحق

| الصفحة | عنوان الملحق | رقم الملحق |
|--------|---------------------------------|---------------|
| 65 | الهيكل التنظيمي للمديرية العامة | الملحق رقم 01 |
| 66 | ميزانية الأصول 2019 | الملحق رقم 02 |
| 67 | ميزانية الخصوم 2019 | الملحق رقم 03 |
| 68 | حسابات النتائج 2019 | الملحق رقم 04 |

قائمة الاختصارات والرموز:

| الرمز | الدالة الأصلية | الدالة بالغة العربية |
|-------|--|---|
| SAA | Société nationale d'assurance | الشركة الوطنية للتأمين |
| SCF | Système comptable Financial | النظام المحاسبي المالي |
| IAS | International accounting standards | معايير المحاسبة الدولية |
| FASB | Financial accounting standards boards | مجلس معايير المحاسبة الدولية |
| AAA | American association of accountants | الجمعية الأمريكية للمحاسبية |
| CAAR | Compagnie algérienne d'assurance et de réassurance | الشركة الجزائرية للتأمين وإعادة التأمين |
| CNC | Conseil national de comptabilité | المجلس الوطني للمحاسبة |

مقدمة

أ/ توطئة:

تعتبر التطورات التي شهدتها العالم في الآونة الأخيرة وخاصة في الجانب الاقتصادي مما نتج عنه اتساع في فرص العمل والاستثمار وتمويل المؤسسات الاقتصادية، ولكن هذه الفرص تتطلب مجموعة من الشروط والأسس ومحتوى القوائم المالية وبهذا يتماشى مع النظام المحاسبي المالي مع المعايير المحاسبة الدولية. وتهدف هذه الدراسة لنظر إلى واقع الالتزام بمتطلبات الإفصاح المحاسبي في العديد من الشركات، ومنها نرى أن شركات التأمين تسعى للإفصاح من أجل معرفة أو إعطاء الصورة الحقيقية أو الدقيقة لقوائمها المالية وبشكل دقيق وواضح للمستخدمين ومساعدتها للوصول إلى قرارات أو اتخاذ قرار صائب ومناسب، وكذا ضمان شركات التأمين لسير الجيد والحسن لتحقيق الربح من الضروريات الواجبة على المؤسسات الاقتصادية في تأمين منشآتها. وإن غاية نظام المعلومات المحاسبية هي تقديم صورة موثوق فيها عن الواقع المالي لشركات التأمين، وهو يعتمد في ذلك على جمع البيانات الناتجة عن العمليات المعتمدة ومتعلقة بنشاطها (جمع الأقساط دفع التعويضات.....الخ).

ب/ إشكالية الدراسة:

ما واقع التزام شركات التأمين بمتطلبات الإفصاح المحاسبي ؟
تتضمن هذه الإشكالية الأسئلة الفرعية التالية:

ت/ تساؤلات فرعية للدراسة:

1. فيما تتمثل متطلبات الإفصاح المحاسبي وفق نظام محاسبي مالي في شركات التأمين ؟
2. هل تلتزم شركات التأمين بقواعد الإفصاح المحاسبي في ظل النظام المحاسبية في شركات التأمين؟
3. هل يسهم النظام المحاسبي المالي في تحسين نظام المعلومات المحاسبية في شركات التأمين ؟

ث/ فرضيات الدراسة:

1. يرتبط الإفصاح المحاسبي وفق نظام محاسبي مالي لمجموعة من المتطلبات في شركات قطاع التأمين ؛
2. يوجد التزام بقواعد الإفصاح المحاسبي في ظل النظام المحاسبية في شركات قطاع التأمين؛
3. تساهم متطلبات الإفصاح حسب النظام المحاسبي المالي في تحسين نظام المعلومات المحاسبية في شركات قطاع التأمين .

ج/ مبررات اختيار الموضوع:

تتمثل مبررات اختيار الموضوع فيما يلي:

مبررات ذاتية:

-دراستنا خاصة من أجل استخدام الإفصاح المحاسبي لشركات التأمين.

مبررات موضوعية:

- الرغبة الشخصية والاستفادة من الموضوع قدر الامكان في الحياة المهنية؛
- التعرف على متطلبات الافصاح المحاسبي وأهميته في المؤسسات الاقتصادية.

د/أهمية الدراسة وأهدافها:

تكمن أهمية هذا البحث من خلال الاهتمامات المتزايدة في المؤسسات الاقتصادية حول الافصاح المحاسبي في ظل تطبيق النظام المحاسبي المالي .

- 1- التزام معظم المؤسسات الاقتصادية بالسرية عن الافصاح ؛
- 2- قيام الافصاح المحاسبي بتصريح دقيق وواضح للمعلومة المحاسبية.

أهداف الدراسة:

على ضوء تحديد هذه مشكلة البحث وأهميتها فان هدف الدراسة ينصب أساس في الوقوف على درجة التزام شركات التأمين بمتطلبات الافصاح عن السياسات المحاسبية خلال اعداد قوائم المالية وفق المعايير المحاسبية الدولية وبالإضافة الى ذلك تهدف الدراسة الى:

- إبراز التحديات والمشكلات التي تواجه شركات التأمين؛
- دافع التزام مؤسسات الاقتصادية بمتطلبات الافصاح المحاسبي؛
- إعطاء صورة دقيقة وواضحة للمعلومة المحاسبية.

ه/حدود الدراسة: يكون نطاق الدراسة على النحو التالي:

الحدود المكانية: القيام بدراسة ميدانية، ويقتصر مكانها الشركة الوطنية للتأمين -بورقلة-SAA.
الحدود الزمنية: إجراء هذه الدراسة يكون ابتداء من السداسي الثاني لسنة الجامعية 2022/2021.

و/منهج الدراسة والأدوات المستعملة:

من أجل اختبار فرضيات، والإجابة على إشكالية المطروحة، اعتمدت هذه الدراسة على ما يلي:
تقتضي مثل هذه الدراسة التي سيتم اختيار عينة من شركات التأمين، من اجل اثبات صحة الفرضيات ، تم تبني المنهج الوصفي في الجانب النظري الذي يستخدم اسلوب دراسة العلاقات والذي يدخل ضمن أقسامه دراسة الحالة والتي ستكون على عينة من الشركات التأمين ويرى الباحث انه مناسب لمثل هذه الدراسة.

ز/صعوبات الدراسة:

- نقص الدراسات السابقة باللغة الأجنبية لدراستنا؛
- التحفظ في تقديم المعلومات الخاصة ما تعلق بالقوائم المالية من قبل الشركة الأم؛
- صعوبة ضبط الوقت مع مدراء وإداريات شركات التأمين ،نظر لتراكم العمل عليهم.

ح/هيكل الدراسة:

بعد الامام بكل الجوانب الموضوع والإجابة على الاشكالية المطروحة قمنا بتقسيم البحث الى مقدمة عامة ،وفصلين رئيسيين وخاتمة عامة. **الفصل الأول** يتناول مبحثين يتمثل المبحث الأول في تقديم الاطار النظري حول الافصاح المحاسبي والنظام المحاسبي في شركات التأمين (تعريف التأمين ، وشركات التأمين والنظام المحاسبي المالي ومكوناته) ومتطلبات الافصاح المحاسبي في ظل نظام SCF المحاسبي لنهني هذا الفصل بالمبحث الثاني الذي يتمثل في مجموعة من الدراسات السابقة المختلفة العربية والأجنبية في الأدبيات التطبيقية.

الفصل الثاني: يتناول دراسة ميدانية، تضمن المبحث الأول فيها تقديم عام لعينة من الدراسة الميدانية، منهج والأدوات المستعملة خلال فترة الدراسة، والمبحث الثاني سنعرض فيه تحليل ومناقشة النتائج.

الفصل الأول

الأدبيات النظرية حول الإفصاح في شركات

التأمين

تمهيد

يعد الإفصاح المحاسبي من الوسائل الرئيسية الفعالة لإيصال نتائج أعمال المستخدمين في دعم قراراتهم في الآونة الأخيرة، ويعتبر الأداة الضرورية لربط بين المؤسسة والعالم الخارجي لما له أهمية بالغة في إعطاء المعلومات بدقة وأكثر شفافية في التقارير المالية.

تتفرع الخدمات إلى عدة أشكال من بين هذه الأشكال نجد شركات التأمين التي تنشط في مجال أداء خدمات تأمينية، وكغيرها من الشركات لا بد لها أن تقوم بالإفصاح المحاسبي الذي يضبط لها مداخلاتها ومخرجاتها للوصول إلى نتائج كافية وواضحة حول وضع المالي للشركة.

سنتناول في هذا الفصل المباحث التالية التي تنقسم إلى مبحثين :

المبحث الأول: الأدبيات النظرية للإفصاح المحاسبي (الإفصاح، التأمين، شركات التأمين، محاسبة شركات التأمين).

المبحث الثاني: الدراسات السابقة. (يتمثل في الدراسات باللغة العربية والأجنبية ومقارنة بين الدراسات)

المبحث الأول: الإطار النظري للإفصاح المحاسبي

استندا على المبحث سوف نسلط الضوء على الإطار المفاهيمي للإفصاح المحاسبي كمطلب أول النظام المحاسبي لشركات التأمين كمطلب ثاني.

المطلب الأول: ماهية الإفصاح المحاسبي

من خلال هذا المطلب سوف يتم التعريف للإفصاح المحاسبي، أنواعه، أهدافه، أهميته، مقوماته وأساليبه.

الفرع الأول: تعريف الإفصاح المحاسبي تعددت المفاهيم المتعلقة بالإفصاح المحاسبي نذكر منها ما يلي:

1/ تعريف الإفصاح المحاسبي:

يهدف تعريف الإفصاح المحاسبي أساسا على إرساء معنى مصطلح المراد تعريفه لتكوين لغة دقيقة مشتركة تساعد على تبادل الآراء وتطوير العلم، والرجوع إلى عدة مؤلفات متعددة تم الوصول إلى عدة تعاريف سيتم عرضها بهدف الوصول إلى ماهية الإفصاح.

. كما عرف الإفصاح المحاسبي على انه شمول التقارير المالية على جميع المعلومات اللازمة لإعطاء مستخدم هذه التقارير بصورة واضحة صحيحة عن الوحدة الاقتصادية؛

. عرف الإفصاح بشكل عام "بث المعارف ونقل المعلومات من مصدر إنتاجها إلى مستقر الاستفادة منها أو استخدامها فالإفصاح هو نقل هادف للمعلومات ممن يعلمها لمن لا يعلمها¹.

. ومن جهة أخرى فقد عرف الإفصاح المحاسبي بأنه تقديم المعلومات والبيانات للمستخدمين بشكل مفهوم ومضمون وملائم لمساعدتهم في اتخاذ القرارات، لذلك فهو يشمل المستخدمين الداخليين والخارجيين في آن واحد.

ومن خلال هذه التعاريف السابقة نلاحظ أنها ركزت على صورة المعلومات بشكل يعكس حقيقة وضع المنشأة دون تضليل بحيث يستطيع مستخدم هذه المعلومات الاعتماد عليه في اتخاذ القرار السليم إلا أنها اختلفت فيما بينها حول كمية ومقدار المعلومات المقدمة لمستخدميها².

2/ أنواع الإفصاح:

¹ شاذو عبد اللطيف. القياس والإفصاح المحاسبي في القوائم المالية وفق المعايير المحاسبية الدولية IAS/IFRS مذكرة نيل شهادة ماستر أكاديمي في العلوم المالية والمحاسبية - كلية علوم اقتصادية وتجارية وعلوم التسيير، قسم علوم تجارية، جامعة قاصدي مرباح ورقلة، الجزائر - 2013/2014 ص 11.

² ضيف الله محمد الهادي، أسس وقواعد الإفصاح المحاسبي في القوائم المالية وفق المعايير المحاسبية والإبلاغ المالي الدولية IAS/IFRS، العدد 6، مجلة الدراسات الاقتصادية والمالية، جامعة حمة لحضر الوادي، الجزائر، المجلد 1، ص 86.

يعتبر الإفصاح المحاسبي من أهم الموضوعات المثيرة للجدل في الوسط المهني وننوه إلى كلمة الإفصاح نادرا ما ترد بشكل مستقل في الغالب يتم ربطها بألفاظ أخرى.

أنواع الإفصاح وهي كما ما يلي:

1- الإفصاح الكافي: يعتبر الإفصاح أكثر المعلومات استخداما وهو يشير إلى الحد الأدنى من المعلومات الذي يلزم عنه كي تكون القوائم المالية غير مضللة، أي يتضمن هذا النوع الإفصاح عن الحد الأدنى من المعلومات المالية المطلوبة من قبل مستخدمي القوائم المالية.¹

2- الإفصاح العادل يهتم الإفصاح العادل بالرعاية المتوازنة لاحتياجات جميع الأطراف المعنية بالقوائم و التقارير المالية يجب أن تتضمن معلومات كافية لجعل هذه القوائم مفيدة و غير مضللة للمستثمر العادي و بشكل أوضح يجب عدم حذف أو كتمان أية معلومة جوهرية أو ذات منفعة لهذا المستثمر العادي.²

3- الإفصاح الملئ: هو الإفصاح الذي يراعي حاجة مستخدمي البيانات و ظروف المنشأة و طبيعة نشاطها اذ انه ليس من المهم فقط ، الإفصاح عن المعلومات المالية بل الأهم ان تكون ذات قيمة و منفعة بالنسبة لقرارات المستثمرين و الدائنين و تناسب مع نشاط المنشأة و ظروفها الداخلية.³

4- الإفصاح القانوني (الإلزامي): و يتم الإفصاح هنا وفق لما نصت عليه القوانين المختصة، و ذلك قد يكون على حساب معلومات أخرى ربما تكون مهمة، إلا أن القوانين المختصة لم تتولى الاهتمام الكافي لإظهارها.⁴

5- الإفصاح الوقائي: يهتم الدور الوقائي بضمان توفير المعلومات للجمهور في شكل معقول، وفي وقت مناسب بحيث يمكن الاعتماد عليها.⁵

6- الإفصاح التثقيفي: هو اتجاه معاصر يعتمد على أن مستخدم البيانات المالية لديه القدرة على التحليل و عقد المقارنات وإجراء التنبؤات بطريقة مهنية.⁶

نفس المرجع السابق، ص 88.

² جعفر خوجة عبد الصمد، محمودي ام الخير ، اثر مشاكل الإفصاح المحاسبي في اعداد القوائم المالية من منظور معايير المحاسبة الدولية ، مذكرة ضمن متطلبات نيل شهادة الماستر، كلية العلوم الاقتصادية و علوم التسيير جامعة اكلي محند اولحاج ، البويرة ، الجزائر، 2018-2019 ، ص 4 .

شادو عبد اللطيف، نفس المرجع السابق ص 13.

ضيف الله محمد الهادي ، نفس المرجع السابق ، ص 88.

⁵ عبد العزيز ناجي، ام السعد بن نوح، منى معروفي، واقع الالتزام بمتطلبات الإفصاح المحاسبي بالمؤسسات الاقتصادية الجزائرية، مذكرة نيل شهادة ماستر في العلوم المالية والمحاسبية، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة الشهيد حمة لخضر الوادي ، الجزائر 2018-2019، ص 7.

⁶ هشام شلغام، فارس بن يدير طيب مداني، واقع الالتزام بمتطلبات الإفصاح عن السياسات المحاسبية في الجزائر، مجلة الدراسات الاقتصادية الكمية، العدد 2، سنة 2016، ص 226.

7- الإفصاح الاختياري: تضمن هذا النوع المعلومات المالية والغير مالية التي يكون من المفيد على المؤسسات الإفصاح عنها ولكنها تعتبر خارج نطاق متطلبات التنظيمات.¹

8- الإفصاح الكامل: يعرف بأنه يعطي للإفصاح صفات عدة لتحديد القدر الملائم من المعلومات التي يتعين الإفصاح عنها، ويبين أن هناك إجماع عام في المحاسبة بأن الإفصاح عن المعلومات المحاسبية ينبغي أن يكون مناسباً.

ويتطلب الإفصاح الكامل بأن تصمم وتعد القوائم المالية الموجهة إلى عامة المستخدمين بشكل يعكس بدقة جميع الاحداث والحقائق المالية الجوهرية والتي اثرت على المنشأة خلال الفترة.²

الفرع الثاني: أهمية وأهداف الإفصاح:

أولاً: أهمية الإفصاح المحاسبي:

تكمن أهمية الإفصاح في:³

- ✓ يؤدي إلى نشر المعلومات المحاسبية لمساعدة المساهمين والمستثمرين في إظهار مدى كفاءة ونجاح الإدارة تسيير أموال الإدارة الاقتصادية وتهدف إلى زيادة حقوقهم؛
- ✓ توفير المعلومات تفيد المستثمرين الحاليين والمرقبين والدائنين الحاليين والمرقبين من مستخدمي المعلومات لترشيد مختلف قراراتهم الاستثمارية والائتمانية وغيرها؛
- ✓ تقديم المعلومات ذات الأثر المالي للجهات المختلفة مثل مصلحة الضرائب وغيرها؛
- ✓ تساعد في إمداد المستخدمين للتقارير بالمعلومات للتنبؤ والمقارنة وتقييم قدرة الوحدة الاقتصادية.

ثانياً: أهداف الإفصاح المحاسبي:

- ✓ وصف العناصر المعترف بها وتقديم المقاييس ذات العلاقة بهذه العناصر بخلاف المقاييس المستخدمة في القوائم المالية مثل تقدير القيمة العادلة لقائمة المركز المالي؛
- ✓ توفير معلومات لمساعدة المستثمرين والدائمين لتقييم المخاطر والاحتمالات للعناصر المعترف بها وغير المعترف بها؛
- ✓ تقديم المعلومات المهمة التي تسمح لمستخدمي القوائم المالية بعمل المقارنات بين السنوات؛

¹ عمامرة ياسمين (جامعة تبسة)، خديجة بالحياي (جامعة المدية). أهمية الإفصاح المحاسبي للقوائم المالية في ظل النظام المحاسبي المالي SCF، العدد 1، جامعة المدية، الجزائر، 2018، ص 7.

² عبد المنعم عطا العلول، دور الإفصاح المحاسبي في دعم نظام الرقابة و المساءلة في الشركات المساهمة العامة قطاع غزة، فلسطين رسالة لاستكمال الحصول على درجة الماجستير في المحاسبة و التمويل، كلية التجارة، الجامعة الإسلامية، غزة فلسطين، 2008.

³ سليمان خيرة. أهمية الإفصاح المحاسبي في ظل المعايير المحاسبية الدولية على جودة المعلومة المحاسبية. مذكرة نيل شهادة ماستر في علوم المالية والمحاسبة. كلية العلوم الاقتصادية والتجارية علوم التسيير، قسم العلوم التجارية، جامعة محمد خيضر، بسكرة، الجزائر. 2019-2020، ص 44.

✓ تقديم معلومات عن التدفقات النقدية الداخلة والخارجة المستقبلية¹.

الفرع الثالث: مقومات الإفصاح المحاسبي والعوامل المؤثرة فيه:

أ- مقومات الإفصاح المحاسبي:

يرتكز الإفصاح عن المعلومات المحاسبية في القوائم المالية المنشورة على المقومات الرئيسية التالية:²

1-المستهدف للمعلومات المحاسبية :

تتعدد الفئات المستخدمة للمعلومات المحاسبية كما تختلف طرق استخدامها لهذه المعلومات ،فمنها من تستخدمها بصورة مباشرة ،ومنها من تستخدمها بصورة غير مباشرة ،ومن الأمثلة على مستخدمي المعلومات المحاسبية الملاك الحاليون والمحتملون،الدائنون ،المحللون الماليون ،الموظفون ،الجهات الحكومية التي تهتم بالشؤون الاجتماعية وغيرها .

وقد كرس دفين (Devine) أهمية تحديد الجهة المستخدمة للمعلومات المحاسبية وذلك كركن أساسي في أركان تحديد إطار الإفصاح المناسب.

2-أغراض استخدام المعلومات المحاسبية:

يجب ربط الغرض الذي تستخدم فيه المعلومات المحاسبية لعنصر أساسي هو ما يعرف بمعيار أو خاصية الملائمة (InFormationRelevance) وفي هذا الإطار تلتقي وجهة نظر أهم جامعين مهنيين في الولايات المتحدة الأمريكية فهما :المعهد الأمريكي للمحاسبين القانونيين(AlcpA) والجمعية الأمريكية للمحاسبين (AAA) ،فقد عبرت الثانية عن وجهة نظرها حيال ذلك بالنص في احد التقارير الصادرة عنها عام 1977 على مايلي : "في حين تعتبر الأهمية النسبية (Materiality) بمثابة المعيار الكمي الذي يحدد حجم أو كمية المعلومات المحاسبية واجبة الإفصاح وتعتبر ملائمة،وتعتبر الملائمة (Relevance)المعيار النوعي الذي يحدد طبيعة أو نوع المعلومات المحاسبية واجبة الإفصاح ،لذا تتطلب خاصية الملائمة وجود صلة وثيقة بين طريقة اعداد المعلومات والإفصاح عنها من جهة ،و الغرض الرئيسي لاستخدام هذه المعلومات من الجهة الأخرى.

علال مصطفى - جعجع حبيب الله، نفس المرجع السابق، ص18.

²عون وردية، دور النظام المحاسبي المالي (SCF) في الإفصاح عن القوائم المالية ،مذكرة تخرج مقدمة ضمن نيل شهادة الماستر في العلوم المالية والمحاسبة . كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، قسم المالية والمحاسبة، جامعة اكلي محند والحاج، البويرة ، الجزائر 2014/2015، ص24،ص25.

3- طبيعة ونوع المعلومات المحاسبية التي يجب الإفصاح عنها:

تتمثل الخطوة التالية في تحديد طبيعة ونوع المعلومات التي يجب الإفصاح عنها وتمثل المعلومات المحاسبية التي يتم الإفصاح عنها

حاليا في البيانات المالية المحتواة في القوائم المالية التقليدية وهي:

قائمة المركز المالي وقائمة الدخل وقائمة الأرباح المحتجزة ثم قائمة التغيرات في المركز المالي لهذا إضافة إلى المعلومات أساسية أخرى تعتبر ضرورية لكن النظر لتعذر الإفصاح عنها في صلب القوائم المالية تعرض في الملاحظات المرفقة بالقوائم المالية التي تعتبر جزء لا يتجزأ من تلك القوائم. لكن القوائم المالية تعد في واقع الامر بموجب مجموعة من الافتراضات والأعراف والمبادئ التي تدخل في نطاق المعارف عليه بين المهنيين بالمبادئ أو الأصول المحاسبية المتعارف عليها لذا يترتب على ذلك نشؤ مجموعة من القيود والمحددات على كل نوع وكمية المعلومات التي تظهر في تلك القوائم.

4- أساليب وطرق الإفصاح عن المعلومات المحاسبية:

- إن قدرة على قراءة التقارير المالية ومضمونها يتطلب قدرا كبيرا من المهارة والخبرة وعليه يجب أن يراعي القوائم المالية عدم عرض المعلومات في مكان يصعب الاهتداء إليه.

ومدى قابليتها للقراءة والفهم ومستخدمي البيانات المالية ولذا يتطلب أيضا ترتيب وتنظيم المعلومات فيها بصورة منطقية ترتكز على الأمور الجوهرية بحيث يمكن للمستخدم المستهدف قراءتها بسير وسهولة عموما جرى العرف على أن يقيم الإفصاح عن المعلومات ذات الآثار المهمة على قرارات المستخدم المستهدف في صلب القوائم المالية في حين يتم الإفصاح عن المعلومات الأخرى خصوصا التفاصيل أما في الملاحظات أو الإيضاحات المرفقة بتلك القوائم أو في جداول أخرى مكملتها تلحق بها كما يتطلب الأمر في بعض الأحيان الإفصاح عن المعلومة الواحدة نفسها اذا كانت مهمة في أماكن متعددة في البيانات المالية.

ب- العوامل المؤثرة على الإفصاح:

توجد مجموعة من العوامل المؤثرة على الإفصاح المحاسبي نجد ما يلي:¹

***نوعية المستخدمين وطبيعة احتياجاتهم:** لاشك أن نوعية المستخدمين، وطبيعة احتياجاتهم تختلف من دولة إلى أخرى نتيجة اختلاف طبيعة ونوعية النظام الاقتصادي السائد في كل دولة، ففي الدول المتقدمة ذات الاقتصاد

¹ هشام شلغام، نفس المرجع السابق، ص 228.

الرأسمالي نجد أن المستخدمين الرئيسيين هم المستثمرون الحاليون والمرتبون والدائنون، في حين نجد الحكومة هي المستخدم الرئيسي للقوائم المالية في الدول ذات الاقتصاد المركزي، لذا فمن الطبيعي أن تختلف طبيعة المعلومات المفصح عنها باختلاف نوعية المستخدمين الرئيسيين في كل دولة.

***الجهات المسؤولة عن وضع معايير الإفصاح:** تختلف الجهات المسؤولة عن وضع معايير الإفصاح باختلاف مداخل التنظيم المحاسبي المتبناة لكل دولة، فالدول التي تتبع المدخل القانوني فإن خطة المحاسبة الوطنية هي المصدر المهم للقوائم المحاسبية (مثل فرنسا)، في حين الدول التي تتبع مدخل التنظيم الذاتي فإن المنظمات المهنية وهيئات تبادل الأوراق المالية هي التي تقوم بتحديد معايير ودرجة الإفصاح (الولايات المتحدة الأمريكية).

***المنظمات والمؤسسات الدولية:** بالإضافة إلى المنظمات والقوانين المحلية، تلعب المنظمات والمؤسسات الدولية دورها في تأثير على عمليات الإفصاح، ومن أهم هذه المنظمات مجلس معايير المحاسبة الدولية (FASB)، الذي يحاول تحسين جودة المعلومات المفصح عنها على المستوى العالمي، من خلال إصداره لمجموعة.

الفرع الرابع: بعض المعايير المحاسبية الدولية والتقارير المالية التي تنص على الإفصاح

لا يوجد معيار واحد فقط يدل على الإفصاح المحاسبي وكيفية عرض القوائم المالية من حيث الشكل والمحتوى وهيكل القوائم المالية والسياسات المحاسبية – وبالتالي فإن جميع المعايير المحاسبية الدولية والتقارير المالية تحدد بعض الإفصاحات المطلوبة، ونذكر منها¹:

✓ **عرض القوائم المالية IAS01:** يهدف هذا المعيار إلى بيان أسس عرض القوائم المالية من أجل ضمان إمكانية المقارنة مع القوائم مماثلة لنفس المؤسسة في فترات أخرى أو قوائم المؤسسات أخرى، ويحدد هذا المعيار عدة اعتبارات لعرض القوائم وإرشادات خاصة بهيكلها والحد الأدنى لمحتوياتها، كما يعرض هذا المعيار نماذج عن القوائم المالية.

✓ **قائمة التدفقات النقدية IAS07:** يهدف هذا المعيار إلى ضمان توفير المعلومات حول التغيرات النقدية والشبه نقدية للمؤسسة خلال الفترة المحاسبية من خلال قائمة التدفقات النقدية، لمساعدة مستخدمي القوائم المالية للحكم على قدرة المؤسسة على توفير النقدية. يهدف هذا المعيار إلى بيان ما تم على المؤسسة تعديل قوائمها المالية لنعكس الأحداث الواقعة بعد غلق السنة المالية، والمعلومات الواجب الإفصاح عنها حول

¹عبد العزيز ناجي، نفس المرجع السابق، ص 14-ص 15.

تاريخ نشر القوائم المالية والأحداث بعد تاريخ الغلق، ويتطلب المعيار عدم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية إذ بدلت الأحداث بعد تاريخ الغلق.

- ✓ الأحداث اللاحقة لتاريخ الميزانية IAS10: يهدف هذا المعيار إلى ضمان توفير المعلومات حول التغيرات النقدية والشبه نقدية للمؤسسة خلال الفترة المحاسبية من خلال قائمة التدفقات النقدية، لمساعدة مستخدمي القوائم المالية للحكم على قدرة المؤسسة على توفير النقدية
- ✓ التقارير المالية عن القطاعات IAS14: يهدف هذا المعيار إلى وضع مبادئ لتقديم التقارير حول المعلومات المالية حسب كل قطاع.

✓ المعيار IFRS1: تطبيق معايير الإبلاغ المالي الدولية لأول مرة: يتضمن هذا المعيار إعداد قوائم مالية بدون تحفظات تتفق مع المعايير المحاسبية الدولية، فالمؤسسة التي تتبنى معايير التقارير المالية لأول مرة عليها أن تقوم بإعداد ونشر قوائم مالية منسجمة مع المعايير الدولية للتقارير المالية.

✓ المعيار IFRS7 الأدوات المالية (الإفصاحات): يطالب هذا المعيار البنود والمؤسسات المالية بتقديم مستوى ملائم من الإفصاح لمستخدمي القوائم المالية، كعرض السياسات المحاسبية وتضمن إفصاحات إضافية في ما يتعلق باستحقاقات الأصول والخصوم وخسائر القروض والمخاطر البنكية العامة، إلى غير ذلك.

المطلب الثاني: النظام المحاسبي المالي في شركات التأمين (خصوصيات):

الفرع الأول: مفهوم التأمين وعناصره وأنواعه:

قد يتعرض الإنسان في مجرى حياته اليومية إلى العديد من الحوادث والأخطار، لذلك يرغب دائما في تقليل من آثار هذه الأخطار عليه، وذلك بما يعرف بالتأمين ضد هذا الخطر.

أولا: مفهوم التأمين:

1/التأمين كطريقة يتم بواسطتها تجميع الإطار المعرض لها مجموعة من الأشخاص أو المنشآت طريق تحصيل الاشتراكات.

(الأقساط) التي تعتبر بمثابة رأس المال الذي يدفع منه التعويضات.

*من خلال ما سبق، أن أكثر دقة للتأمين، والذي يمكن اعتباره تعريفا جامعا أو قريبا من ذلك هو تعريف الفرنسي "هيمار" إن عرف التأمين أنه

عملية يحصل بمقتضاها أحد الأطراف هو المؤمن على التعويض مقابل دفع القسط، على تعاهد لصالحه أو لصالح الغير من طرف الآخر هو المؤمن، يتعهد بمقتضاه هذا الأخير يدفع أداء معيناً عند تحقق الخطر المؤمن عليه.¹

ثانياً: العناصر الأساسية لعملية التأمين

وتتمثل في مجموعة العناصر التالية:

1. عقد التأمين: وهو عقد (الاتفاق) بين المؤمن له يتعهد فيه المؤمن بتعويض عينياً أو مالياً وذلك مقابل قيام المؤمن له بدفع قسط التأمين.²

2. قسط التأمين: هو محل التزام المؤمن عليه، وهو المبلغ المالي الذي يدفعه لشركة التأمين في مقابل تعاهدها بدفع مبلغ التأمين، عند وقوع الخطر.³

3. مبلغ التأمين: هو محل التزام شركة التأمين، فتتعاهد بمقتضاه بان تدفع للمؤمن عليه أو للمستفيد الذي يعينه، مبلغ التأمين، عند وقوع الخطر أو الحادث المؤمن منه، في مقابل الأقساط التي يدفعها المؤمن عليه لشركة التأمين، ومن هنا يمكن اعتبار عقد التأمين عقداً ملزماً لشركة التأمين و المؤمن له.⁴

4. مدة التأمين: حيث أن عقد التأمين يعتبر من العقود الزمنية، أي المرتبطة بمدة محددة تبينها وثيقة التأمين ويكون خلالها عقد التأمين سارياً.⁵

5. المؤمن له: طالب التأمين، وهو الطرف (الشخص أو شركة) والذي يتعرض لخطر في شخصه أو في ممتلكاته أو مسؤولية من قبل الغير فيعتمد إلى طالب التأمين ضد هذا الخطر من المؤمن.⁶

6. وثيقة التأمين: وتصدها شركة التأمين باعتبارها العقد الرسمي لعملية التأمين، وتتضمن مختلف شروط العملية التأمينية مثل المبلغ التأمين المستحق، وقيمة الأقساط التي سوف يسددها المؤمن له، ومواعيدها، والفترة التأمينية المتفق عليها، والمستفيد من العملية التأمينية، وقيمة التعويض.⁷

7. المؤمن: (الطرف الأول)، ويتمثل في شركة التأمين المتخصصة، وهي تقوم بتحصيل قيمة أقساط التأمين، وتكون ملتزمة بسداد قيمة التعويضات المتفق عليها متى تحققت المخاطر المقررة.⁸

¹ سارة حلوي، دور نظام المعلومات الحاسبي في شركات التأمين، مذكرة شهادة ماستر في العلوم المالية والمحاسبية، كلية العلوم الاقتصادية وعلوم التسيير، قسم العلوم المالية والمحاسبية، جامعة العربي بن مهيدي، ام البواقي، الجزائر. 2013، 2012. ص14، ص15.

² نفس المرجع السابق ص15.

³ <http://Universitylifestyle.net>

⁴ نفس المرجع السابق.

⁵ سارة حلوي، نفس المرجع السابق. ص16.

⁶ نفس المرجع السابق. ص16.

⁷ ناصر نور الدين عبد اللطيف، المحاسبة في المؤسسات المالية، الطبعة الأولى، دار التعليم الجامعي، ميامي، الإسكندرية، 2015، ص13.

⁸ نفس المرجع السابق ص14.

ثالثا: أنواع التأمين:

- يمكننا تقسيم التأمين إلى الأنواع عديدة ومختلفة والتي سنتناولها كما يلي: ¹
- أولا: **نوع الخطر:** يقصد به الخطر الذي يمكن التعرض له في الحياة العملية ومن أهم تقسيماته:
1. **التأمين على الحياة:** ويشمل أنواع التأمين المتعلقة بالحياة البشرية من عجز وشيخوخة ووفاة.
 2. **التأمين على الحريق:** ويشمل أنواع التأمين المتعلقة بمخاطر الحوادث والحريق التي تتعرض لها الاموال والممتلكات.
 3. **التأمين على السرقة:** حيث يشمل غطاء تأمين الحوادث المتعلقة بسرقة الأموال المنقولة كالنقود والبضائع والمستندات المالية وغيرها.
 4. **التأمين ضد إصابة العمل:** ويشمل أنواع التأمين على المخاطر التي يتعرض لها العاملين في أثناء أداء العمل .
 5. **التأمين السيارات:** ويشمل أنواع التأمين على السيارات من الحوادث والأضرار التي تتعرض لها والأضرار تتسبب للآخرين.
 6. **التأمين على الاموال والبضائع اثناء النقل:** ويشمل التأمين البري والبحري والجوي.
- ثانيا: **الطبيعة القانونية:** يبوب التأمين على أساس الطبيعة القانونية لعقد التأمين إلى:
- 1- **التأمين على الحياة:** ويشمل كافة أنواع التأمين التي تتعرض لها الحياة البشرية.
 - 2- **التأمين على الممتلكات:** ويشمل كافة المخاطر التي تتعرض لها الاموال والممتلكات.
 - 3- **التأمين عن المسؤولية:** ويشمل أنواع التأمين على الخسائر التي تتعرض لها الدوائر والمؤسسات عن مسؤولياتها تجاه الآخرين.

الفرع الثاني: مفهوم ومميزات شركات التأمين :

شركات التأمين هي شركات مالية تقدم خدمة التأمين لمن يطلبها مقابل ما تتلقاه من أموال من المؤمن لهم وهي كذلك شركات تستعمل كوسيط يقبل الاموال التي تتمثل في الاقساط التي يقدمها المؤمن لهم . ومن خلال ما تطرقنا إليه نقوم بتقديم مفهوم ومميزات شركات التأمين والشروط الواجب توفرها في شركات التأمين كالتالي:

أولا: مفهوم شركات التأمين :

*كما يرى Christian sainrapt "أن شركة التأمين هي هيئة مرخصة من طرف السلطات العمومية تتحصل على الاعتماد الاجباري من أجل ممارسة عمليات تأمينية محددة تتضمنها القائمة الملحقة بهذا الاعتماد

¹تاليوين يمينة ،درب مروة .تقييم الإفصاح المحاسبي في شركات التأمين الجزائرية، مذكرة شهادة الماستر في العلوم المالية والمحاسبية . كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية وعلوم التسيير، قسم العلوم المالية والمحاسبية. جامعة قاصدي مرباح، ورقلة، الجزائر . 2020، 2021، ص5.

، بحيث أن معظم الهيئات التأمينية هي شركات تجارية وأغلبيتها هي شركات مساهمة وذلك لضخامة رأس مالها ولطول مدة حياتها.

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

ثانيا: مميزات شركات التأمين:

إن لشركات التأمين مجموعة من المميزات التي تميزها عن غيرها من الشركات والمؤسسات المالية ومن هذه المميزات نجد مايلي:

- شركات التأمين من بين المؤسسات المالية الأكثر خضوعا للقوانين، خصوصا في مجال الاستثمار رؤوس الأموال، وذلك بتحديد نسب استثمارية ضرورية الالتزام بها، في مجالات مصرح بها ضمن النصوص واللوائح القانونية.

- تقدم خدمات تأمينية لزبائنها في شكل عقود معارضة من ناحية واستثمار الأقساط المتحصل عليها قصد الإيفاء بتعهداتها وتحقيق ربح من ناحية أخرى.

- التزاماتها وأهدافها تدفعها للتكيف أكثر في التعامل مع مجالات استثمار أموالها المحددة قانونيا، بالتركيز على الاستثمار في الميادين الأقل مخاطرة.

الفرع الثالث: خصائص محاسبة الشركات.

نلخص خصائص محاسبة الشركات فيما يلي:¹

أولا: محاسبة شركات التأمين:

فهي إذا عملية تسجيل وتبويب وتلخيص وعرض البيانات المالية الناتجة من أحداث مالية واقتصادية تتعلق بالنشاط التأميني لتحقيق أهداف معينة من بينها قياس النشاط والرقابة عليه والمساعدة في اتخاذ القرارات عن طريق القوائم والتقارير التي يجب أن تفي باحتياجات مستخدم البيانات الخارجي بالإضافة إلى إدارة المشروع، وبالتالي نستنتج أن محاسبة الشركات التأمين يجب أن تعتمد على نظام محاسبي متكامل يتضمن مجموعة دفترية مستنديه وقوائم ختامية ودليل حسابات لكل عناصر المصروفات والإيرادات والأصول والخصوم وأن تكون جميعها ضرورية لطبيعة واحتياجات شركة التأمين.

¹رشيد قريرة، تقييم الممارسات المحاسبية في قطاع التأمين في ظل النظام المحاسبي المالي، مذكرة شهادة الماجستير في العلوم التجارية كلية العلوم الاقتصادية وعلوم التجارية وعلوم التسيير، قسم العلوم التجارية، جامعة قاصدي مرباح ورقلة، الجزائر، سنة 2015/2016، ص53، ص54.

ثانياً: محاسبة شركات التأمين تجمع بين محاسبة المنشآت الأقسام والفروع:

يشمل نشاط شركات التأمين فروعاً متعددة كما يمارس النشاط التأميني في مكاتب لهذه الشركات تنتشر جغرافياً في المحافظات والميدان وربما في خارج الحدود الدولية وتتم في هذه المكاتب عمليات وثائق التأمين بأنواعها المختلفة.

وهنا يجب عند إعداد النظام المحاسبي لشركات التأمين تسجيل عمليات كل فرع على حدة وعمليات المكاتب والجمع بينهما لبيان مدى مساهمة كل منها في نتيجة النشاط التأميني.

ثالثاً: زيادة أثر عنصر التقدير في شركات التأمين:

تتزايد أهمية التقدير في شركات التأمين سواء في عملياتها أو عند إعداد القوائم المالية الختامية ومن مجالات التقدير:

- 1- تحديد قيمة القسط وثيقة التأمين: يعتمد تحديد أقساط على احتمالات الخطر، ومن ثم يحدد القسط الفني على الدراسات يقوم بها خبراء إلكترونيون لحسابه لكل مؤمن له تبعاً لتقدمه في العمر في وثائق تأمين الحياة، أو بدرجة المخاطر في كل نوع من التأمينات العامة، وبعد تحديد القسط الفني يحدد القسط التجاري وهو يعادل المبلغ الذي يدفعه المؤمن له.

رابعاً: الحسابات والقوائم المالية:

يتلخص العمل المحاسبي في نهاية السنة وإعداد وعرض الحسابات والقوائم الختامية لإظهار نتيجة النشاط والمركز المالي وتتسم الملامح الأساسية للحسابات والقوائم الختامية لشركات التأمين في:

1- الحسابات الختامية:

- عرض نتيجة النشاط كل فرع من فروع التأمين على حدة بمقابلة الإيرادات بالمصروفات الخاصة بكل فرع بالإضافة إلى الإيرادات والمصروفات المشتركة التي يمكن توزيعها على الفروع.

- تجميع نتائج نشاط الفروع في حساب أرباح وخسائر واحد للشركة لبيان الفائض القابل للتوزيع.

- كيفية توزيع الفائض طبقاً لأحكام القانون سواء كفائض محتجز أو في شكل توزيعات على المساهمين أو الشركة القابضة والعاملين ومكافأة مجلس الإدارة.

2- القوائم الختامية: يتم إعداد ميزانيات لبيان المركز المالي في نهاية كل سنة مالية كالآتي:

- ميزانية مستقلة لفرع التأمين على الحياة وتكوين الأموال.

- ميزانية مستقلة لفروع التأمينات العامة وتوضح كل منها أرصدة الأصول والخصوم التي تخص نوع النشاط فقط.

- ميزانية مجمعة لشركة التأمين ككل موضحاً بها مجموع الأصول والخصوم.

خامساً: الأرباح تكون تقديرية: الأرباح التي تحققها شركات التأمين تعتبر تقديرية بعكس الحال في المنشآت الصناعية والتجارية التي يمكن لها أن تحدد نتائج أعمالها في نهاية السنة المالية.

المطلب الثالث: متطلبات الإفصاح المحاسبي في ظل Scf:

تعد متطلبات الإفصاح المحاسبي من المعلومات مالية كانت أو غير مالية كنموذج للإفصاح يمكن الاسترشاد به للحكم على مدى كفاءة المعلومات الواردة بالتقارير المالية للمؤسسة الاقتصادية. وتتمثل هذه المتطلبات في مايلي:

* السياسات المحاسبية:

تقاس بنود القوائم المالية بتطبيق سياسات محاسبية قد تختلف من منشأة لأخرى، فالمبادئ المحاسبية المتعارف عليها تتضمن سياسات وطرق محاسبية مختلفة وقد أوضحت المعايير المحاسبية الدولية هذه الحقيقة بالقول بأنه يعتبر استخدام سياسات محاسبية مختلفة في مجالات متعددة من العوامل التي تؤدي إلى صعوبة تفسير القوائم المالية، وليست هناك مجموعة معينة بالذات من السياسات المحاسبية المقبولة يمكن الرجوع إليها، ومن ثم فإن استخدام ما هو متاح من السياسات المحاسبية المختلفة قد يسفر عن قوائم مالية مختلفة عن بعضها البعض لمجموعة واحدة من الأحداث والظروف، ولذلك يكون الإفصاح عن السياسات المحاسبية .

وثيقة هامة للمعلومات تمكن من تفسير الأرقام الواردة في القوائم المالية وفقا للسياسات المحاسبية التي أدت إليها.

* الأطراف والصفقات الهامة:

يجب أن تشمل ملاحظات القوائم المالية على وصف للصفقات الهامة التي أبرمت بين المنشأة وأطراف أخرى، كذلك العلاقات الهامة بين الشركة وأطراف خارجية مثل العلاقة بين الشركة القابضة والشركة التابعة.

* الأحداث اللاحقة:

تغطي القوائم المالية فترة محددة من الوقت ولكنها لا تكون متاحة للنشر مباشرة في نهاية الفترة المالية، وغالبا ما تنشر بعد انتهاء الفترة المالية بعدة شهور، وتسمى الفترة بين نهاية الفترة المالية وإصدار وتنتشر تلك القوائم بالفترة اللاحقة.

وأثناء الفترة اللاحقة قد تحدث بعض الأحداث الهامة أو تتاح معلومات جديدة متصلة بالقوائم المالية التي تم إعدادها، فإذا لم تكن منعكسة في القوائم المالية فإن الأمر يتطلب تعديل تلك القوائم أو عرضها في صورة الملاحظات المرفقة بالقوائم المالية.¹

* الشكوك حول استمرار المؤسسة :

يتم إعداد القوائم المالية على أساس افتراض استمرار المشروع وأنه في ظل غياب أي معلومات وتوقعات بفشل المشروع أو عدم استمراره، فإنه يفترض أن المشروع مستمر إلى مالا نهاية وفي حالات التي يتوافر فيها لدى

ضيف الله محمد الهادي . نفس المرجع السابق. ص 89، ص 1.90

معددي القوائم المالية المعلومات، أن افتراض استمرار المشروع غير قائم، وأن هناك شكوك حول استمرار المؤسسة عندئذ يجب الإفصاح عن تلك المعلومات في صورة ملاحظات مرفقة بالقوائم المالية.

*الالتزامات المحتملة:

تمثل الالتزامات تحيط بها الكثير من عدم التأكد فيما يخص بحدوثها أو مبالغها وتوجد عادة القضايا المدفوعة ضد المؤسسة أو المنازعات مع أطراف أخرى، والتي قد تتطلب تحويل بعض المبالغ مستقبلا عند تسوية النزاع وفي بعض الحالات يتأكد فيما بعض هذه الالتزامات فإنها تدخل ضمن الدفاتر المحاسبية لتصبح جزء رسمي من القوائم المالية، أما الالتزامات الأقل تأكيد فيتم الإفصاح عنها في الملاحظات القوائم المالية¹.

المبحث الثاني: الدراسات السابقة

سنحاول في هذا المبحث التركيز على عرض الدراسات السابقة وما يميزهما حول الدراسات السابقة أمقارنة مع الدراسة الحالية من خلال مطلبين.

المطلب الأول: الدراسات السابقة باللغة العربية.

سنقوم في المطلب بتقسيمه إلى عدة محاور التي تبين أهم الدراسات التي لها اختلافات وتشابه مقارنة بدراسة الحالية فيما يلي:

المحور الأول: الفئات المعينة بالإفصاح.

دراسة¹: سفير محمد 2009 "الإفصاح في المؤسسات في ظل معايير المحاسبة الدولية".²

دراسة استقصائية، مذكرة ماجستير، المركز الجامعي يحي فارس المدية، قسم علوم التسيير، تخصص مالية ومحاسبة، الجزائر.

تهدف هذه الدراسة إلى التعرض للتجربة في السعي نحو توحيد الدولي وإبراز أهمية الإفصاح في المؤسسة والمعلومة التي يوفرها، ومدى التزام المؤسسات الاقتصادية بمتطلبات معايير المحاسبة الدولية.

*أهم النتائج:

¹عمامرة ياسمين (جامعة تبسة)، خديجة بالحياي (جامعة المدية). نفس المرجع السابق، ص10.

²سفير محمد "الإفصاح في المؤسسات في ظل معايير المحاسبة الدولية" المركز الجامعي يحي فارس بالمدية، مذكرة مقدمة ضمن متطلبات الماجستير، 2009.

-الإفصاح في ظل التطورات يجب أن مستخدمى القوائم المالية المحليين إلى مستخدمين لهم متطلبات تختلف في نوعيتها وحجمها.

-تعتبر عملية الانتقال إلى تطبيق النظام المحاسبي المالي المعد بالاعتماد على معايير المحاسبة الدولية IASB، يجب أن تعتمد على مشاركة كل الأطراف الفعالة في المجال المحاسبي من المهنيين وأكاديميين .

دراسة 2: سعدي عبد الحليم، 2015 "محاولة تقييم إفصاح القوائم المالية في ظل النظام المحاسبي المالي".¹

دراسة استقصائية، أطروحة دكتوراه، جامعة محمد خيضر، بسكرة، قسم العلوم التجارية، تخصص محاسبة .

تهدف هذه الدراسة إلى محاولة معرفة قدرة المؤسسة الاقتصادية الجزائرية في تطبيقها للنظام المحاسبي المالي بما جاء به من مبادئ وأفكار وصولاً إلى القوائم المالية تفصح مصداقية وشفافية المعلومات من خلال انسجام القوائم المالية للمؤسسات في الجزائر مع متطلبات الإفصاح، والنظر إلى مصداقية والجدية التي تعطيها المؤسسات في تطبيق عملية الإفصاح ومدى تجسيدها لدى المؤسسات، وفي الأخير توصلت إلى النتائج التالية:

-إن عملية تطبيق النظام المحاسبي المالي في الوقت الحالي ليس بالسهل كما يظنها البعض إلا أن تطبيقه يعتبر ملائم حسب آراء وإطارات ومسؤولين ماليين ومحاسبين.

-البعض من المؤسسات غير مطبقة لقواعد التقييم المحاسبي والإفصاح عنه.

دراسة 3: تأني عبد المؤمن، بوعيشاوي، 2019 "متطلبات الإفصاح المحاسبي في ظل معايير المحاسبة الدولية ومعايير الإبلاغ المالي الدولية".²

مجلة أبحاث اقتصادية معاصرة، عدد 01، جامعة يحي فارس المدينة- الجزائر، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، 2019 .

تهدف هذه الدراسة للتعرف متطلبات الإفصاح المحاسبي في المؤسسات الاقتصادية من خلال تبينها للمعايير المحاسبة الدولية، ولهذه المعايير تأثير بالغ في عملية الإفصاح المحاسبي، وذلك لمرونتها وقابليتها لتجديد حسب المتغيرات والمستجدات الحاصلة في البيئة الاقتصادية المحيطة بالمؤسسة وفي الأخير توصلت لنتائج :

¹سعدي عبد الحليم "محاولة تقييم إفصاح القوائم المالية في ظل النظام المحاسبي المالي" جامعة محمد خيضر بسكرة مذكرة مقدمة لنيل شهادة الدكتوراه 2015.

² تأني عبد المؤمن، بوعيشاوي "متطلبات الإفصاح المحاسبي في ظل معايير المحاسبة الدولية ومعايير الإبلاغ المالي الدولية"، مجلة أبحاث اقتصادية معاصرة، جامعة يحي فارس المدينة، 2019.

-الالتزام بمتطلبات الإفصاح وفق المعايير المحاسبية الدولية من شأنه تعزيز جودة وواقعية المعلومة المحاسبية والمالية وقابليتها للتحقق.

-يعتبر تطبيق أي دولة لمعايير المحاسبة الدولية يعد أمراً ضرورياً في العصر الحالي نظراً لما تحتويه هذه المعايير من إيجابيات عديدة.

المحور الثاني: طبيعة الالتزامات في الإفصاح حول قطاع التأمين.

دراسة¹: فارس فضيل، ضويفي حمزة 2003 "أسباب معوقات عدم الالتزام بالتطبيق الكلي لمتطلبات الإفصاح المحاسبي في الشركات"¹.

دراسة ميدانية، مقالة 2003.

تهدف هذه الدراسة إلى معرفة أهم الأسباب والمعوقات التي تحول دون الالتزام بالتطبيق الفعلي لمتطلبات الإفصاح المحاسبي، لذلك قام الباحث باستطلاع عينة تشمل الأكاديميين والمهنيين يقع على عاتقهم تطبيق المعايير المحاسبية، وبينت أنه وجود تداخل عدة أسباب ولتغلب على هذه الأسباب يجب تعزيز مبادئ حوكمة الشركات وتكثيفها، إلزام فعالة تضمن التزام معدي التقارير ومجالس الإدارة بمتطلبات الإفصاح، وفي الأخير توصلت إلى النتائج التالية:

-قلة المحاسبين المهنيين المؤهلين نتيجة ضعف التأهيل العلمي والمهني للمحاسبين.

-لجوء الإدارة إلى إخفاء بعض الحقائق المالية لتحسين المركز المالي للشركة.

دراسة²: فارس بن يدير، هشام شلغام، طيب المداني، 2016 "واقع الالتزام بمتطلبات الإفصاح عن السياسات المحاسبية في الجزائر"².

مجلة الدراسات الاقتصادية الكمية، العدد 02، جامعة قاصدي مرباح ورقلة الجزائر، 2016.

تهدف هذه الدراسة إلى التعرف على واقع التزام الشركات البترولية الجزائرية بمتطلبات الإفصاح عن السياسات المحاسبية وفق معايير المحاسبة الدولية والمتضمنة في النظام المحاسبي المالي (scf) وأيضاً دراسة الأثر ذلك الالتزام على جودة المعلومات المحاسبية الواردة في القوائم المالية، وذلك من خلال توزيع الاستبيان على مجموعة من الشركات البترولية الجزائرية، وقد أظهرت نتائج الدراسة مايلي:

¹ فارس فضيل، ضويفي حمزة "أسباب معوقات عدم الالتزام بالتطبيق الكلي لمتطلبات الإفصاح المحاسبي في الشركات" فضيل جامعة الجزائر، ضويفي جامعة تسمسليت، الجزائر 2003.

² فارس بن يدير، هشام شلغام، طيب المداني، "مرجع سبق ذكره.

-التزام شركات محل الدراسة بالإفصاح عن السياسات المحاسبية وفق المعايير المحاسبية الدولية عند اعداد قوائمها المالية من وجهة نظر المدراء الماليين ومحاسبين لتلك الشركات .

-وجود اثر ايجابي بين الالتزام بمتطلبات الإفصاح وجودة المعلومات المدرجة في القوائم المالية .

دراسة 3:عبد العزيز ناجي، أم السعد بن نوح ، منى معروفي، 2018 " واقع الالتزام بمتطلبات الإفصاح المحاسبي بالمؤسسات الاقتصادية الجزائرية"¹.

دراسة ميدانية، مذكرة ماجستير، جامعة الشهيد حمى لخضر بالوادي، كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية وعلوم التسيير، قسم المالية ومحاسبة ، تخصص محاسبة.

تعالج هذه الدراسة واقع الالتزام بمتطلبات الإفصاح المحاسبي في المؤسسات الاقتصادية الجزائرية وفق نظام المحاسبي المالي ، ويعتبر الإفصاح المحاسبي بأنه يقدم معلومات وبيانات محاسبية دقيقة وواضحة أو إعطاء الصورة بأكثر شفافية ومصداقية من طرف مستخدمين المحاسبين والغير المحاسبين، لمساعدتهم في اتخاذ القرارات الصائبة.
*أهم النتائج التي توصلت لهم الدراسة :

-للإفصاح المحاسبي دورا هاما في ترشيد قرارات مستخدمي البيانات.

-تلتزم المؤسسات الاقتصادية في الجزائر بالإيضاحات المتممة للقوائم المالية في نهاية كل سنة بالمقارنة مع السنوات السابقة.

-إن كل المؤسسات الاقتصادية تواجه عدة صعوبات وعوائق تحد من قدرتها على الالتزام بالإفصاح المحاسبي.

المحور الثالث:مدى التزام بالإفصاح حول الايضاحات الملحقه والسياسات المحاسبية المستخدمة.

دراسة 1:رشيد قريرة، 2015 "تقييم الممارسات المحاسبية في قطاع التأمين في ظل النظام المحاسبي المالي scf"².

دراسة حالة لعينة من شركات تأمين الأضرار في الجزائر ،مذكرة ماجستير ،جامعة قاصدي مرباح ورقلة ،كلية العلوم الاقتصادية وتجارية وعلوم التسيير ،تخصص محاسبة ومالية، 2015 .

تهدف هذه الدراسة إلى معرفة واقع الممارسات المحاسبية في شركات التأمين في ظل النظام المحاسبي المالي ،وكيفية تقييم هذه الممارسات ،وقد تبين بأن شركات التأمين تلتزم بقواعد القياس والتسجيل والإفصاح المنصوص عليها في نظام المحاسبي المالي ، كما أنه ساهم في تحسين نظام المعلومة المحاسبية لهذه الشركة .

¹ عبد العزيز ناجي، أم السعد بن نوح ، منى معروفي، مرجع سبق ذكره.

² رشيد قريرة، مرجع سبق ذكره.

اعتماد الباحث على طريقة الاستبيان واستخدام الاساليب الاحصائية باتخاذ عينة من شركات تأمين الاضرار الجزائر، وفي الاخير

توصلت إلى النتائج التالية: وجود تحديات ومشكلات تواجه الممارسات المحاسبية لشركة التأمين، غياب السوق المالي النشط وارتفاع تكاليف التقييم والإفصاح المحاسبي.

دراسة 2: نضال رؤوف أحمد، مهند مهدي، 2018 "تأثير الإفصاح المحاسبي في حجم مخاطر إعادة لحفظة التأمين"¹.

مجلة الدراسات محاسبية ومالية، جامعة بغداد (المجلد الثالث عشر العدد 42 الفصل الأول 2018).

تهدف هذه الدراسة إلى التعرف على مدى التزام الإفصاح المحاسبي عن المخاطر وتأثيرها في الحد أو تخفيض حجم مخاطر إعادة في محفظة شركة التأمين، لتحقيق ذلك تم إجراء قياس مستوى الإفصاح عبر التحليل المقارن بين المعيار الابلاغ الدولي (4) والقاعدة المحاسبية العراقية (10) مع ما توافر من معلومات في التقارير المالية لشركة التأمين الوطنية لتحديد العائد والمخاطرة التي تتعرض لها محفظة الشركة، وإعطاء الصورة الواضحة للمتعاملين معها عن طبيعة نشاطها الفني.

وفي الأخير وتوصلت إلى النتائج :- وجود علاقة ارتباط وتأثير بين مستوى الإفصاح المحاسبي وحجم مخاطر إعادة لحفظة شركة التأمين الوطنية.

دراسة 3: تالوين يمينة، درب مروة، 2021 "تقييم الإفصاح المحاسبي في شركات التأمين الجزائرية"².

دراسة حالة لشركة التأمين 2a، مذكرة ماجستير، جامعة قاصدي مرباح ورقلة، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية والعلوم التسيير، تخصص محاسبة وجباية معمقة، 2021.

تهدف هذه الدراسة لمعرفة تقييم الإفصاح المحاسبي في شركات التأمين الجزائرية، وكيفية تطبيق الإفصاح المحاسبي من طرف مصالح المستخدمين في قطاع التأمين، لتقديم المعلومات، والدفاتر والسجلات، والتقارير المالية بصورة دقيقة وواضحة تضمن السير الحسن لشركة وتساعد المستثمرين في اتخاذ قررتهم.

وفي الأخير توصلت إلى - أن شركة التأمين تتمتع بوضعية مالية جيدة من خلال القيام بتحليل مختلف القوائم المالية المقدمة من طرف الشركة.

¹نضال رؤوف احمد، مهند مهدي "تأثير الإفصاح المحاسبي في حجم مخاطر إعادة لحفظة التأمين"مجلة دراسات محاسبية ومالية، جامعة بغداد المعهد، العالي للدراسات المحاسبية و المالية، مجلة الثالث عشر العدد 42 الفصل الأول 2018.

تالوين يمينة، درب مروة. مرجع سبق ذكره²

المطلب الثاني: الدراسة باللغة الأجنبية:

1- إيرما مالفارونت ، كلاوديو بورزيو، ماريا جرازيا ستاريتا، 2005-2010، طبيعة ومحددات ممارسات الإفصاح في صناعة التأمين.¹

يهدف هذا البحث إلى معرفة طبيعة ومحددات ممارسات الإفصاح في صناعة التأمين ،ملء فجوة في الأدبيات الموجودة حول الإفصاح الممارسات من قبل شركات التأمين ،يوفر هذا البحث أدلة تجريبية جديدة حول طبيعة ومحددات ممارسات الإفصاح في صناعة التأمين الأوروبية خلال الفترة 2005-2010 .

وتوصلت إلى النتائج التالية :أن شركة تميل أكثر إلى الاستثمار في كمية معلومات المخاطر بدلا من في جودة الإفصاح عن التقرير السنوي بأكمله ،حيث يتم توجيه معلومات المخاطر إلى الأشخاص ذوي المستوى العالي من المتعلمين ماليا وتتطلب موارد أقل مما هو مطلوب للاستثمار في الجودة.

2- بوغادم منير "SCF بين الامتثال لمعايير المحاسبة الدولية والكشف عن المعلومات من قبل الشركات الجزائرية " جامعة المسيلة (2020)²

تهدف هذه الدراسة الى تقييم وتشخيص النظام المحاسبي المالي

المطلب الثالث: مقارنة الدراسات السابقة مع الدراسة الحالية

تعتبر كل من دراسات السابقة، الأقرب للإشكالية التي تعالجها الدراسة الحالية إلا أن دراستنا تختلف عن هذه الدراسات وغيرها من الدراسات الأخرى في مجموعة من النقاط يمكن أن نلخصها في ما يلي:

تمكنا عملية المقارنة من بلورة أهم الاختلافات والتشابهات الموجودة بين الدراسة الحالية والدراسات السابقة وتوضح كما يلي:

¹Irma -M. claudia-P. maria-G.S.the nature and . déterminants of disclosure practices in the insurance industry :evidence. From european insurers. University of naples. Parthenope . department of management studies and quantitative methods Italy .

² Bouadim mounir" SCF between compliance with international accounting standards and information disclosure by algerian companies " 2020 University of msila

أولاً: من حيث الهدف

جدول رقم (1): الاختلافات والتشابهات بين الدراسات:

| اسم الباحث | نقاط الاختلاف | نقاط التشابه |
|--|---|---|
| -فارس فضيل -حمزة ضويفي 2003 | تختلف عن الدراسة كونها تهدف إلى التعرف على أسباب التي تحول دون الالتزام بالتطبيق الفعلي للإفصاح، | وتتوافق على أنها لا توجد قوانين فعالة لضمان الالتزام الكامل بمتطلبات الإفصاح واعتماد النظام المحاسبي المالي في الشركة، إخفاء بعض الحقائق والمالية. |
| محمد سفير 2009 | اختلفت عن دراستنا كونها تهدف إلى التعرف إبراز أهمية الإفصاح في المؤسسة والمعلومة التي توافرها، | تتوافق معها في عملية الإفصاح المعلومات بالنسبة للمؤسسات الجزائرية أن توابك التغيرات تفاعلا مع حجم وأهمية التغيرات سواء المستوى التطبيقي والأكاديمي، وكذلك الإفصاح عن المفاهيم المتعلقة بجودة المعلومة المحاسبية وأهداف القوائم المالية التي يجب أن تحتويها. |
| عبد الحليم سعدي 2015 | اختلفت دراستنا عن دراسة كونها تهدف إلى محاولة معرفة قدرة المؤسسة الاقتصادية الجزائرية في تطبيق نظام المحاسبي المالي بما جاء به من مبادئ وأفكار. | تتوافق على أنها تتبنى هذه المؤسسات معايير المحاسبة الدولية بغض النظر عن شكلها القانوني في تطبيقها، والإفصاح عن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد القوائم المالية |
| رشيد قريرة 2015 | اختلفت عن دراستنا كونها دراستها تهدف إلى معرفة واقع الممارسات المحاسبية في شركات التأمين في ظل نظام المحاسبي المالي. | تشابه مع الدراسة بأن شركات التأمين الجزائرية تلتزم بقواعد الإفصاح المحاسبي في ظل النظام المحاسبي المالي. |
| فارس بن يدير، هشام شلغام طيب المداني | تختلف الدراسة عن دراستنا كونها تهدف إلى التعرف على واقع التزام شركات البترولية الجزائرية بمتطلبات الإفصاح عن السياسات | تشابه الدراسة من حيث الإفصاح المحاسبي وفق المعايير المحاسبة الدولية من خلال مختلف الجوانب ومدى التزام الشركة بها، وكذلك أن |

| | | |
|--|--|---|
| <p>لها أهمية كبيرة في إعداد القوائم المالية وتزويد المستثمرين من المعلومات الضرورية من أجل تحقيق الأهداف المرجوة.</p> | <p>المحاسبية. وفق المعايير المحاسبية الدولية.</p> | <p>2016</p> |
| <p>تتشابه مع الدراسة في كونها المؤسسات تلتزم بإعداد الكشوف المالية في نهاية كل سنة مع السنة السابقة، وتلتزم بالاضاحات للقوائم المالية لوجود أي نقص في الميزانية جدول حساب النتائج</p> | <p>اختلاف الدراسة عن دراستنا تهدف الدراسة إلى واقع الالتزام بمتطلبات الإفصاح المحاسبي في مختلف المؤسسات الاقتصادية وفق النظام المحاسبي المالي</p> | <p>عبد العزيز ناجي، أم السعد بن نوح منى معروفي 2018</p> |
| <p>تتوافق مع الدراسة أن كلما كان انخفاض في مستوى الإفصاح لشركة التأمين يؤدي إلى عدم التركيز من قبل إدارة الشركة وتواجه المخاطر في التقارير المالية والتي لها دور مهم بالنسبة للمستخدمين في اتخاذ القرارات.</p> | <p>تختلف الدراسة عن دراستنا كونها تهدف إلى التعرف على مدى التزام الإفصاح المحاسبي عن المخاطر وتأثيرها في الحد أو تخفيض حجم مخاطر إعادة محفظة شركة التأمين الوطنية.</p> | <p>نضال رؤوف احمد مهند مهدي 2018</p> |
| <p>تتشابه مع الدراسة في عملية الإفصاح وفق معايير المحاسبة الدولية والإفصاح يسمح بتحقيق التأكيد بين المستثمرين والتوافق فيما بينهم، وبيان أهمية الإفصاح وتعتبر عملية مهمة في اتخاذ القرارات</p> | <p>تختلف عن الدراسة كونها تهدف إلى التعرف على متطلبات الإفصاح المحاسبي في ظل معايير المحاسبة الدولية ومعايير الإبلاغ المالي.</p> | <p>عبد المؤمن تآني يوسف بو عيشاوي 2019</p> |
| <p>تتشابه مع الدراسة في الدور الفعال الذي يلعبه الإفصاح المحاسبي في موثوقية القوائم المالية، إعطاء صورة واضحة ودقيقة للمستخدمين.</p> | <p>اختلفت عن دراستنا كونها تهدف إلى معرفة تقييم الإفصاح المحاسبي في شركات التأمين الجزائرية، وكيفية تطبيق الإفصاح من طرف المستخدمين في قطاع التأمين.</p> | <p>يمينة تالوين مروة درب 2021</p> |
| <p>تتشابه في تطبيق عملية الإفصاح المحاسبي في صناعة التأمين.</p> | <p>اختلفت عن دراستنا كونها تهدف إلى معرفة طبيعة ومحددات ممارسات الإفصاح في صناعة التأمين من طرف المستخدمين.</p> | <p>إيرما مالفارون -2005 2010</p> |

● مصدر: من إعداد الطالبتين بناء على المصادر والمراجع السابق

خلاصة الفصل:

من خلال ماسبق عرفنا بأن للإفصاح دورا فعال في حياة الكثير من المؤسسات الاقتصادية ويعتبر همزة وصل بين المؤسسات الاقتصادية والمستثمرين، لذلك يلجئ المحاسبين وغير المحاسبين والمهنيين والمستخدمين إلى الإفصاح لتفادي وتجنب الأخطاء الجوهرية من أجل إعداد قوائمهم المالية وتقارير لتكون بصفة دقيقة وواضحة ولتقديمها للمؤسسات بأكثر شفافية ومصداقية.

ومع ظهور الاقتصاد الجزائري للانفتاح على العالم بالشراكة مع الاتحاد الاوروبي والسعي للمنظمة العالمية للتجارة أصبح تطبيق متطلبات الإفصاح المحاسبي أساسي وضروري في المؤسسات الاقتصادية حسب معايير المحاسبة الدولية.

الفصل الثاني

الدراسة الميدانية

تمهيد:

بعد تطرقنا في الفصل الأول إلى الأدبيات النظرية للدراسة، ومن خلال تناولنا لمفهوم الإفصاح وبعض المفاهيم حول التأمين وشركات التأمين، سنتطرق في هذا الفصل الثاني إلى الجانب التطبيقي والذي يتمثل في دراسة حالة في شركة التأمين الوطنية وذلك بالقيام بتحليل وعرض بعض المعلومات والمعطيات المقدمة من طرف الشركة، وتتمثل هذه المعلومات في القوائم المالية (الميزانية، وحساب النتائج) بإعتماد على المقابلة الشخصية، ولقد تم إختيار هذه الشركة لأنها تعتبر أكبر شركة لها أهمية بالغة في قطاع التأمين في السوق الجزائرية. وفي هذا الصدد سنتطرق إلى تقسيم هذا الفصل إلى مبحثين أساسيين:

- المبحث الأول: دراسة ميدانية لشركة الوطنية لتأمين SAA.

- المبحث الثاني: طريقة وأدوات والنتائج.

المبحث الأول: طريقة وأدوات الدراسة

إن شركة التأمين تعتبر عنصر أساسي ومهم في الحياة الاقتصادية، حيث تلعب دورا فعالا من خلال تقديمها لمجموعة محددة من الخدمات لمختلف أنواع الفئات المجتمع وشركة التأمين تضع الأفراد الطبيعيين والمعنويين، وإذا توفر لهم الحماية والأمان لشتى الأخطار التي تهدد الحياة الاقتصادية أو تهدد حياة الفرد وذلك بإنشاء عقود محددة الضمانات والزمان.

ولهذا سنتطرق في هذا المبحث إلى تعريف الشركة ونشأتها أو أخذ عينة من الشركة.

المطلب الأول: بطاقة الفنية لشركة.

أولا: نشأة وتطور الشركة.

أنشأ الشركة الوطنية للتأمين بعد الاستقلال بمقتضى قرار الاعتماد الصادر بتاريخ 12 ديسمبر 1963 برأسمال مختلط بين الجزائر ومصر (61% للجزائر، 39% لمصر)، عرفت في بداية باسم الشركة الجزائرية للتأمين، وكان الغرض من إنشائها هو التكفل بالوضعية الصعبة، وسد الفراغ الذي تركته الشركات الأجنبية التي تراجعت على إجراء التأمين في ظل السيادة الوطنية، وبدأت الشركة الجزائرية للتأمين في ممارسة نشاطها في فيفري 1964، وفي 27/05/1966 صدر الأمر رقم 127/66 والذي بموجبه تم تأميم الشركة، وفي سنة 1989 تم تغيير تسمية الشركة إلى الشركة الوطنية للتأمين مع الاحتفاظ بنفس الرمز SAA .

ثانيا: تعريف الشركة الوطنية للتأمين .

هي مؤسسة عمومية اقتصادية ذات أسهم رأسمال اجتماعي يقدر ب: 30% مليار دج، وهي تحتل المرتبة الأولى بين الشركات التأمين الناشطة في الجزائر، حيث تستحوذ على نسبة 22% من السوق، ويقع المقر الحالي للشركة في حي الأعمال باب الزوار الجزائر العاصمة.

ثالثا: قسم المحاسبة والمالية.

قسم المحاسبة: وهو المكلف بتنظيم وتسيير ومتابعة كل العمليات المحاسبية بالمديرية العامة ومراقبتها وسهر على إعداد الجداول المالية، وهو يهتم بمراقبة وتسيير الأنشطة الخاصة بالمديريات وحساباتها.

قسم المالية: تقوم هذه الأخيرة بمتابعة حركة التدفقات المالية في نهاية كل شهر، وتوجيه المديرية من أجل السير الحسن، والذي ينقسم إلى قسم للجباية وقسم للخزينة، وقسم التسديدات.

المطلب الثاني: الهيكل التنظيمي.

- **المدير العام:** ويتولى شؤون الموظفين وأعمالهم وينقسم إلى الفروع الجهوية وأقسام وهي:
 - 1* مديرية الرقابة العامة. *مديرية التدقيق الداخلي. 3*المساعدين والمستثمرين. 4*خلية التجول الرقمي. 5*خلية التجول الرقمي.
 - **نائب المدير العام التقني التجاري:** ويتضمن الأقسام التالية:
 - قسم الأخطار الكبرى.
 - قسم الأخطار الخواص والمهنيين.
 - قسم تأمين السيارات.
 - قسم التسويق.
 - خلية تأمين الأشخاص.
 - **نائب المدير العام للإدارة والمالية:** ويتضمن الأقسام التالية:
 - قسم نظام المعلومات .
 - قسم المحاسبة والمالية.
 - قسم دعم النشاطات .
 - قسم المنازعات.
- المصدر: (الرجوع إلى الملحق رقم 1)

المبحث الثاني: عرض وتحليل مختلف الكشوف المالية لشركة.

تعتبر القوائم المالية هي إعطاء الصورة الدقيقة الواضحة للمعطيات والأرقام وترجمة لأداء أي شركة خاصة إذا كانت الشركة تتميز بالشفافية والمصادقية، من أجل تقديم معلوماتها المالية بأكثر دقة وشفافية، وبشكل منتظم في شكل جداول وملاحق.

المطلب الأول: تقديم الكشوف المالية:

تعد الكشوف المالية (الميزانية، جدول حساب النتائج، جدول تدفقات الخزينة، جدول تغيرات في رؤوس الأموال الخاصة) للشركة الوطنية للتأمين في 2019/12/31، وفقا للمبادئ المحاسبية المقبولة عموما ووفقا منصوص للوائح التالية:¹

1- القانون التجاري؛

2- القانون 07-25-11-2007، بشأن نظام المحاسبة المالية؛

3- المرسوم التنفيذي رقم 08-156 المؤرخ في 26 مايو 2008 بشأن تنفيذ أحكام قانون نظام المحاسبة المالية؛

4- المرسوم التنفيذي 13-114 المؤرخ 28 مارس 2013 بشأن الالتزامات المنظمة لشركات التأمين وإعادة

التأمين؛

5- أمر المؤرخ في 26 يوليو 2008 يحدد قواعد التقييم والمحاسبة ومحتوى وعرض البيانات المالية وقواعد تسميات

الحسابات وتشغيلها؛

6- المرسوم التنفيذي رقم 09-110 المؤرخ 07 أبريل 2009 الذي ينص على شروط وأحكام حفظ

الحسابات عن طريق أنظمة الكمبيوتر؛

7- النظام الداخلي رقم 2019/02 في 2019/01/25 ؛

8- رقم 02 الصادر في 29 أكتوبر 2009 بشأن تنفيذ القانون المذكور سابقا؛

9- الرأي رقم 89 من مجلس الوطني للمحاسبة (CNC) بشأن الخطة المحاسبية للتأمين ؛

10- مختلف الملاحظات والإشعارات الصادرة عن المجلس الوطني للمحاسبة ؛

11- الإجراءات الشائعة ودليل المحاسبة الخاص ب الشركة.

الفرع الأول: تقديم ميزانية الشركة التأمين.

¹ أولاد سالم نذير، رئيس مصلحة إدارة المحاسبة والمالية بالشركة الوطنية للتأمين، وثائق مقدمة من المديرية الجمهورية بورقلة، بتاريخ 2022/04/18.

أولاً: جانب الاصول: تقوم الشركة بإعداد كشوفها المالية.

جدول رقم (02): ميزانية الاصول شركة التأمين الوحدة: 1 دج التاريخ 2019/12/31

| المبلغ الصافي 2018 | المبلغ الصافي 2019 | اهتلاكات المؤونات 2019 | المبلغ الاجمالي 2019 | الملاحظة | الاصول |
|--------------------|--------------------|---------------------------|----------------------|----------|------------------------------------|
| 101389784.32 | 102666034.57 | 173568675.25 | 276 234709.82 | A01 | الأصول الغير جارية الغير ملموسة |
| 5393328454.94 | 5398432314.94 | | 5398432314.94 | A02 | الاراضي |
| 16155538084.22 | 16111950233.41 | 3852124092.99 | 19964074326.40 | A03 | المباني للاستغلال |
| 838234720.77 | 760556176.37 | 720206504.85 | 1480762681.22 | | المباني الاستثمارية |
| 868633942.69 | 830512246.34 | 1025002114.56 | 1855514360.90 | A04 | أصول غير جارية أخرى |
| 176442025.27 | 96566643.82 | 25960944.18 | 122527588.00 | | بناء قيد التنازل |
| 603921522.45 | 902190516.69 | | 902190516.69 | | أصول قيد الانجاز |

المصدر: من إعداد الطالبتين بناء على الملاحق.

تحليل وشرح أهم بنود ملحق الكشوف المالية:

بعد ما نتطرقنا إلى تقديم المعلومات المتضمنة بالكشوف المالية لسنة 2019، فإن سنتناول في هذا المطلب شرح الملاحظات التي تحتويها الكشوف المالية، وتتمثل الكشوف المالية في شكل ملاحق وجدوال إضافية باعتبارها أسلوب من الأساليب الافصاح، ويزيد هذا الاسلوب من صحة المعلومات ويعطيها أكثر مصداقية وشفافية وملائمة أثناء عرض الوضعية المالية للشركة وذلك لجميع الأطراف، وفق لما جاء به نظام SCF لما تنص عليه التشريعات واللوائح سالفه الذكر، تهدف شركة التأمين للإفصاح على ميزانيتها من خلال الايضاحات وتفسيرات بغية إعطاء أكثر ملائمة وفهم وذلك في 2019/12/31 كما يلي:

الملاحظات المتعلقة بجانب الاصول ميزانية شركة التأمين .

*الملاحظات المتعلقة بأهم البنود أصول ميزانية الشركة :

1 / الافصاح في ميزانية الشركة -جانب الاصول:

الملاحظة A01 بتاريخ 2019/12/31: الاصول غير الجارية الغير ملموسة:

تتكون أصول الغير الجارية غير الملموسة لشركة التأمين من تراخيص البرمجيات وتكنولوجيا المعلومات المقدرة بالتكلفة التاريخية حيث قدر صافي الاصول لسنة 2019 ب 102.666.034.57 دج ، بعد طرح إجمالي الاهتلاكات من المبلغ الاصول الغير الملموسة ،وقدر صافي الاصول لسنة 2018 ب 101.389.784.32 دج ،وهذا يدل على ارتفاعت في قيمتها بنسبة 0.01% .

حيث بلغ إجمالي الاصول الثابتة غير الملموسة في 2019/12/31 ماقيمته: 276234709.82 يتعلق هذا بشكل أساسي بتكاليف اقتناء البرامج والتراخيص لخدمة البرنامج التسييري للأنشطة وتراخيص تشغيل الكمبيوتر.

-تبلغ قيمة الاهتلاك المتراكم بمبلغ: 173568675.25 دج مع العلم أنه تم تمديد في حياة البرنامج التسييري لأنشطة الشركة لمدة 10 سنوات.

-وتضمنت كذلك الاصول (الاضحي والمباني)،والتي لم يتحقق البعض منها إلى حد الساعة ،على الرغم من اتخاذ العديد من الخطوات للقيام بتنظيمها ،ومع ذلك فهم يخضعون لسيطرة من طرف المؤسسة بالشكل الكامل وتحت التمتع بها.

-نستنتج من خلال البند السابق أن الشركة قامت بالإفصاح عن أصولها (الاصول الملموسة ،والأصول الغير ملموسة)الموجودة في كشوفها المالية في تاريخ اقفال الميزانية 12/31 ،وهذا يدل على بروز خاصية التوقيت المناسب ،كما قامت بمجموعة من التعديلات لغرض التأكيد على أهمية المعلومات.

الملاحظة A02 بتاريخ 2019/12/31: الاراضي:

لا تزال قيمة الأراضي قائمة على القيمة المعاد تقييمها منذ تاريخ حيازتها سنة 2007 بالتكلفة التاريخية ،كما أنه تم التمييز بين الأراضي للاستغلال والأراضي الاستثمارية،وعموما فان الاراضي لا تخضع لانخفاض قيمتها ولا تهتك .

الملاحظة A03 بتاريخ 2019/12/31:

المباني:

يتم تقييم العقارات الاستغلالية والاستثمارية بالقيمة المعاد تقييمها لسنة 2007، ولقد تم تسجيل عمليات الحيازة التي تمت بعد سنة 2007 بالتكلفة التاريخية، وتم إجراء التعديلات بعد الانتقال إلى نظام المحاسبي المالي سنة 2010 ،وشملت فصل المباني للاستغلال والاستثمارات العقارية إلى ستة مكونات.

الملاحظة A04 بتاريخ 2019/12/31:وشملت مايلي:

***الأصول غير الجارية الملموسة الأخرى:**

يشمل هذا البند بشكل أساسي:(الأراضي، المعدات النقل، معدات المواد مكتبية، أجهزة الكمبيوتر) ،حيث تم تقييم جميع الأصول في هذا الفصل بالتكلفة التاريخية ،وبلغت قيمتها الصافية لسنة 2019 مبلغ 830512246.34 دج مقارنة بالسنة 2018 التي كانت 868633942.69 دج،أي انخفاض قدر بنسبة 0.04 % .

***أصول قيد الانجاز:**

يتم الاعتراف بالأصول الغير جارية قيد الانجاز بناء على فواتير المستلمة عند تلقي العمل .

***انخفاض قيمة الاصول الثابتة:**

إن طريقة الاهتلاك التي تستخدمها شركة التأمين هي الاهتلاك الثابت ،حيث تم حساب هذه الاهتلاكات وفق طريقة الاهتلاك الخطي مع الاشارة إلى العمر الانتاجي المحدد في إعادة التقييم ،وتم حساب اهتلاك باقي الاصول الغير الجارية وفقا للأعمار الانتاجية لهذه الاصول وذلك وفق ماينص عليه نظام المحاسبي المالي،وكانت معدلات الاهتلاك المستخدمة كمايلي:

التحليل والمناقشة والاستنتاج:**الملاحظة:**

إن ملاحظات تحوي على توضيح أو ترجمة للمعلومات الرقمية المعروضة في الكشوف المالية ،وأن كل ملاحظة تشير وتوضح وتساعد على فهم كل بند معين في الميزانية .

مثل: الاصول الملموسة والأصول الغير ملموسة وتمثل في (A01،A02،A03،A04).

الطريقة والسياسة المحاسبية المتبعة:

من خلال الملحق استنتاجنا أن الشركة تفصح على الطريقة المحاسبية المتبعة لأصولها الملموسة والغير ملموسة (طريقة تكلفة التاريخية: المباني، الاراضي، المعدات والأدوات ،إعادة التقييم :

مثل إعادة تقييم للمباني سنة 2007،طريقة الاهتلاك المتبعة :الاهتلاك الخطي حسب ما تم ذكره بالملحق،معدلات الاهتلاك:مثل المباني 50 سنة.... الخ

جدول رقم(1-2): -المدة النفعية لبعض الأصول الغير الجارية:

| الاصول غير الجارية | المباني | السقوف | موصلات | مكيفات ومسخنات | المصعد | التهيئة | معدلات الحرائق وإخلاء الدخان |
|--------------------|---------|----------|--------|----------------|--------|---------|------------------------------|
| المدة النفعية | 50 سنة | 10 سنوات | 12 سنة | 15 سنة | 25 سنة | 12 سنة | 13 سنة |

-برمجيات حاسوبية:25سنة؛

-تهيئات وتركيبات :10سنوات؛

-معدات دورية: 10سنوات؛

-المعدات واللوازم المكتبية:10سنوات

| الأصول | ملاحظة | المبلغ الإجمالي 2019 | إهلاكات والمؤونات 2019 | المبلغ الصافي 2019 | المبلغ الصافي 2018 |
|---------------------------------|--------|----------------------|------------------------|--------------------|--------------------|
| الاصول المالية | A05 | | | | |
| مساهمات وديون متعلقة أخرى | | 5252547646.06 | 1003751602.80 | 4248796043.26 | 4407229622.71 |
| أصول مالية اخرى | | 38096282816.58 | | 31656304178.90 | 38096282816.58 |
| قروض أخرى للأصول المالية الاخرى | | 234294435.71 | | 234294435.71 | 249606962.05 |
| الضرائب المؤجلة أصول | A06 | 35692231.91 | | 35692231.91 | 9308588.88 |

المصدر: من إعداد الطالبتين بناء على الملاحق.

الملاحظة رقم (A05) بتاريخ 2019/12/31: شملت مايلي :

*الأصول المالية غير متداولة:

يتم الافصاح وعرض الاصول المالية غير الجارية في ميزانية بشكل منفصل عن تلك الاصول المالية الغير

الجارية المصنفة لغرض البيع أو الجارية ،وتشمل الاصول المالية غير الجارية بشكل رئيسي الاستثمارات في الشركات

التابعة، والاستثمارات الاسهم في الشركات الاخرى، والاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والودائع لأجل، حيث يتم تقييمها على النحو التالي:

- يتم الاعتراف بحقوق الملكية في الشركات التابعة والكيانات الأخرى بالقيمة الاسمية للسهم .
- يتم الاعتراف بالاستثمارات المحتفظ بها إلى غاية تاريخ استحقاقها (سندات الخزينة والسندات الصادرة عن الشركات العامة بتكلفة تاريخية، بما في ذلك الرسوم السمسرة والضرائب غير القابلة للاسترداد والرسوم المصرفية، لكن باستثناء أرباح الأسهم والفوائد غير المسددة المستحقة القبض والفوائد المستحقة قبل الشراء، حيث يتم قياسها بعد التحقق المبدي بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي .

- يتم تقييم الودائع لأجل بالدينار، ويوضح بالعملات الأجنبية على جانب الاصول في الميزانية شركة التأمين بالتكلفة التاريخية الامر نفسه ينطبق على القروض والودائع والضمانات والأموال المودعة لدى السماسرة.

التحليل والمناقشة والاستنتاج:

01-الملاحظة:

توفر الملاحظة المتعلقة بالأصول المالية والتي يرمز لها بA05:

02-الطريقة المحاسبية المتبعة:

من خلال الملحق استنتجنا أن الشركة تفصح على الطريقة المحاسبية المتبعة لأصولها المالية المتداولة والغير المتداولة (طريقة تكلفة التاريخية، مثل سندات الخزينة والسندات الصادرة عن الشركات العامة، طريقة التكلفة المطفأة،...الخ) وبالتالي إضفاء أكثر فهم للأطراف ذات العلاقة (مجلس إدارة الشركة).

الملاحظة A06 بتاريخ 2019/12/31:الضرائب المؤجلة

-الضرائب المؤجلة ناتجة عن فروق مؤقتة بين الاساس المحاسبي والقاعدة الضريبة والتي تتعلق أساسا بالضريبة المؤجلة أصول:

-حيث بلغت لسنة 2019 مبلغ:35692231.91دج، شملت مايلي:

-منحة الخروج لتقاعد مؤونة العطل مدفوعة .-مؤونة منحة الجهود؛

-مصاريف الرسم على النشاط المهني لسنة 2019 الغير محصلة في 2019/12/31 ؛

-مؤونة الرواتب المتغيرة للإطارات السامية؛

-خسائر انخفاض قيمة الشركات التابعة والاستثمارات؛

-الخسائر في الحسابات العادية المستحقة القبض(العملاء).

التحليل والمناقشة والاستنتاج:

01-الملاحظة:

توفر الملاحظة تشير وتوضح الضرائب، ترمز ب: A06

02-معدل الضريبة المتبعة: من خلال الملحق استنتاجنا أن الشركة تفصح على معدل الضرائب يبلغ 26%

، وبالتالي إضفاء أكثر فهم للأطراف ذات العلاقة (إدارة الضرائب، محاسبي الشركة، مجلس الإدارة)

03-جدول الضرائب: لم يتم الإشارة في الملحق إلى الجداول الموضحة.

| المبلغ الصافي 2018 | المبلغ الصافي 2019 | إهلاكات والمؤونات 2019 | المبلغ الإجمالي 2019 | ملاحظة | الأصول |
|--------------------|--------------------|---------------------------|-------------------------|--------|---|
| 968132083.21 | 1301105652.72 | | 1301105652.72 | | الاموال أو الاوراق المالية المودعة |
| 67868048608.09 | 6167066708.64 | 6800613934.63 | 68479680643.27 | | مجموع الاصول الغير الجارية |
| | | | | A07 | المؤونة التقنية للتأمين |
| 2105588533.21 | 2917949924.46 | | 2917949924.46 | | مساهمات اعادة التامين |
| | | | | A08 | ديون ومستحقات أخرى متشابهة |
| 652649027.59 | 655820886.90 | | 655820886.90 | | المتنازلون مدينون |
| 5917766322.55 | 5825610211.83 | 18870001191.54 | 7712610403.37 | A09 | عملاء ووسطاء التأمين مدينون |
| 839055118.78 | 625486768.17 | 44025212.55 | 669511980.72 | | مدينون الآخرون |
| 89808266.01 | 57527868.31 | 144719683.34 | 202247551.65 | | الضرائب وشبه الضرائب |
| 175026589.35 | 182003075.91 | | 182003075.91 | A10 | ديون اخرى ومستحقات |
| 1574984000.00 | 9065330000.00 | | 9065330000.00 | A11 | التوظيفات والأصول المالية (ماعداد ح/509) |
| 3409208949.90 | 3829270797.51 | 18227504.73 | 3847498302.24 | A12 | الخزينة ماعداد ح/519 |
| 14764086807.39 | 23158999533.09 | 2093972592.16 | 25252972125.25 | | مجموع الأصول الجارية |
| 82632135415.48 | 84838066241.73 | 8894686526.79 | 93732652768.52 | | المجموع الأصول |

• مصدر: من إعداد الطالبتين بناء على الملاحق

الملاحظة A11 بتاريخ 2019/12/31: الاستثمارات وغيرها من الأصول المالية الجارية

تشير الاصول المالية الجارية إلى الاستثمارات المحتفظ بها للبيع، فيما يتعلق بنشاط متخصص بالأوراق المالية في الخزينة، كما إن الأصول المالية المحتفظ بها لغرض المتاجرة، هي أصول تم الحصول عليها لتحقيق ربح قصير الاجل.

- هذه الاصول المالية تم الحصول عليها لغرض إعادة بيعها على المدى القصير، كجزء من نشاط السوق، يعتمد معيار الترتيب على نية الشراء وإعادة البيع على المدى القصير لجني الارباح.

- الاوراق المالية المصنفة على أنها أصول مالية محتفظ بها للمتاجرة هي أوراق مالية سائلة يمكن تحقيق مكاسب رأس المال عليها .

- السعر المرجعي المستخدم في الاعتراف المبدئي للأصول المحتفظ بها للمتاجرة هو سعر الشراء؛

- يتم قياس هذه الاصول المالية في نهاية السنة بعد تسجيلها المبدئي بالقيمة العادلة؛

- يتم إدراج التغيرات في القيمة العادلة لهذه الاصول المالية في جدول حسابات نتائج الشركة من الاصول المالية المحتفظ بها للمتاجرة؛

- بلغ الإجمالي لتوظيفات بين سنتين 2018 و 2019 كما يلي:

2018 : 1574984000.00 دج.

2019 : 9065330000.00 دج.

. كما سجلت التوظيفات والأصول المالية انخفاض يقدر ب 0.04%، ما بين سنتي 2018 و 2019.

الملاحظة: توفر الملاحظة التي تشير وتوضح الاصول المالية الجارية والميزانية، وترمز ب(A11)

01- الطريقة والسياسة المتبعة: من خلال الملحق تم استنتاج أن الشركة تفصح على:

- القيمة العادلة: تقاس الاصول المالية في نهاية السنة.

- السعر المرجعي: سعر الشراء، فتعترف بأصولها المحتفظ بها للمتاجرة وفق سعر الشراء، وبالتالي إضفاء أكثر فهم (مجلس الادارة)

الملاحظة A12 بتاريخ 2019/12/31: الخزينة والحسابات البنكية ح/519 .

خزينة: وهي تتمثل في الموجودات الآلية المتاحة للمؤسسة بحسابات البنكية المختلفة والصندوق .

كما يتم تقسيم الموارد المتداولة لنفس الغرض إلى مايلي:¹

*موارد متداولة للاستغلال: وهي الديون الغير مالية المتعلقة بالنشاط العادي للمؤسسة.

*موارد المتداولة خارج الاستغلال: وهي عبارة عن الديون الغير مالية التي لا تتعلق بنشاط العادي للمؤسسة.

1 / الافصاح في ميزانية الشركة – جانب الاصول:

من خلال السنة المقفلة 2019/12/31 ظهرت مجموعة الأصول الشركة بقدر ب: 84838066241.73 دج

مقارنة بسنة 2018 بلغت قيمته ب 82632135415.48 دج، أي أن هناك فارق بين السنة الحالية والسنة السابقة فارق موجب في قيمة الأصول بزيادة 0.02 %.

حيث يتم حساب نسبة التطور بالعلاقة التالية:

*نسبة التطور = قيمة الاصول الغير الجارية (سنة 2018 – سنة 2019) / (سنة 2018)

وبتوزيع عناصر الاصول مقارنة بالمجموع الاجمالي للميزانية يكون لدينا الجدول التالي:

جدول رقم (2-2): عناصر الأصول مقارنة بالمجموع الاجمالي للميزانية

| البيان | 2018 | 2019 | نسبة التطور +/- |
|----------------------|----------------|----------------|-----------------|
| الأصول الغير الجارية | 67868048608.09 | 61679066708.64 | 9.11 |
| الأصول الجارية | 14764086807.39 | 82632135415.48 | - 4.59 |
| المجموع | 82632135415.5 | 144311202124 | 13.7 |

مصدر: من إعداد الطالبتين بناء على الملاحق.

يتكون هذا الجدول من النسب الاصول غير الجارية وأصول جارية خلال سنتين 2019/2018 .

-كراس التسيير المحاسبي المالي لسنة ثالثة ثانوي تسيير واقتصاد، درس إعداد وتحليل الميزانية الوظيفية، 2016/2017. ¹

الأصول الغير الجارية: هي أصول موجهة لخدمة الشركة بصفة دائمة أي لفترة طويلة وذه الأصول تشمل (الأصول الموجهة للاستعمال المستمر لتغطية احتياجات الشركة وأصول ثابتة معنوية وعينية ومالية إلخ كما وموضح في الجدول.

ويتمثل إجمالي الأصول غير الجارية في 2018 بمبلغ 67868048608.09 دج حيث كانت قيمتها في 2019 ب 61679066708.64 دج، وقد بلغت نسبة بين سنتين 2018 و 2019: 9.11% .
-وهنا نستنتج في قيمة الاصول غير الجارية قد انخفضت من سنة 2018 إلى 2019 بنسبة 9.11% .

الأصول الجارية: هي الموجودات التي تبقى في المؤسسة لفترة زمنية قصيرة ،،ويمكن تحويلها إلى نقد خلال مدة لا تتعدى سنة عرض الأصول المتداولة في الميزانية تترتب على حسب الدرجات وهي درجة السيولة ،أي أن الحسابات القابلة لتحويل على شكل سيولة بسرعة وتظهر في أعلى الميزانية في أصول المتداولة.

ويتمثل إجمالي الأصول الجارية في 2018 بقيمة 14764086807.39 دج بحيث كانت في 2019 ب: 23158999533.09 دج، وقد بلغت نسبة بين سنتين 2018 و 2019: 4.59% .
-هنا نستنتج ارتفاع في قيمة الأصول الجارية من سنة 2018 إلى 2019 بنسبة 4.59% .

● الملاحظات المتعلقة بجانب الخصوم ميزانية شركة التأمين .

جانب الخصوم: تقوم الشركة بتقديم هذا الجانب من الميزانية كما يلي:

*جدول رقم (2-3): ميزانية الخصوم شركة التأمين الوحدة: 1دج التاريخ: 2019/12/31

| المبلغ | الملاحظة | المبلغ 2019 | المبلغ 2018 |
|--|----------|------------------|------------------|
| رأس المال | P01 | 30 000 000000.00 | 30 000 000000.00 |
| الاحتياطات مجمعة | P01 | 5673904859.90 | 4272957128.43 |
| فارق التقييم | | 173109142.47 | 173109142.47 |
| نتيجة السنة 2019 | P02 | 2195732975.70 | 2900947731.47 |
| مجموع الاموال الخاصة | | 38042746978.07 | 37347014002.37 |
| قروض وديون متشابهة | P03 | 1920224600.00 | 2865614402.88 |
| ديون أخرى غير جارية | | 9656643.82 | 176442025.27 |
| المؤونات النظامية | P04 | 2854291847.19 | 2542376359.75 |
| مؤونات والنتائج مقيدة مسبقا (ماعداد ح/155) | P04 | 2318020619.42 | 1854067244.52 |
| أموال وقيم ناتجة عن اعادة التأمين | P05 | 2391731086.10 | 1644216464.64 |
| مجموع الخصوم الغير الجارية | | 9580834796.53 | 9082716497.06 |

مصدر: من إعداد الطالبتين بناء على ملاحظتي.

● الملاحظات المتعلقة بجانب الخصوم ميزانية شركة التأمين .

الإفصاح بجانب خصوم ميزانية شركة التأمين:

من خلال ميزانية شركة التأمين نلاحظ في جانب الخصوم لسنة 2019 أن مجموع الخصوم يقدر ب 84838066241.73 دج وفي سنة 2018 ب 820632135415.48 دج أي أن هناك فارق بين السنة الحالية والسنة الماضية فارق موجب أي زيادة بنسبة: 0.69 % .

رأس المال: تتمثل رؤوس الأموال أو حقوق الملكية وقد أظهرت هذه الأخيرة في ميزانية الشركة لسنة 2019 بمبلغ يقدر ب 3000000000000 دج، وفارق التقييم بمبلغ 173109142,47 دج، والاحتياطات مجمعة بلغت 5673904859,90 دج.

حققت النتيجة الصافية p2 لعام 2019 مقابل ب: 2195732975,70 دج بانخفاض ب 705214756,00 دج مقارنة بسنة 2018 الذي كان 2900947731,47 دج .

الخصوم الغير جارية p3: الخصوم الغير جارية هي عبارة عن قروض ومؤهلات نظامية واحتياطات وهي مفصلة كالتالي:

قروض وديون متشابهة : 19202246000 دج، ويتعلق بشكل رئيسي بالديون المتبقية المتعاقد عليها لشراء مبنى جديد.

. تكوين مؤهلات نظامية تبلغ: 2854291847,19 دج من اجل التعويض عن القصور المحتملة في مخصصات المؤهلات التقنية وتتمثل في :

- مخصص مؤونة التكميل الإلزامي لإحكام المتطلبات المستحقة الدفع .
- مخصصات المخاطر الكارثية .
- عدلت الاحكام وفقا للقواعد والمعدلات المنصوص عليها في المرسوم التنفيذي السابق.

الطريقة المحاسبية المتبعة:

المرسوم التنفيذي 13-114 المؤرخ في مارس 2018 الذي بين نسب المؤهلات التي تتعلق بشركات التأمين وله نطاق واسع .

المؤونات: الشركة تفصح على المؤونات بشكل مفصل كما في الجدول السابق أي الفهم والإفصاح لمستخدمي المعلومات المحاسبية. و أن الشركة تفصح على الجدول الإلزامي الذي نص به النظام المحاسبي التي تشرح بنود المؤونات النظامية في بداية ونهاية السنة.

الأموال الخاصة: تتمثل رؤوس الأموال الخاصة أو رأسمالي فائض الأصول الشركة عن الخصوم الجارية والغير جارية وتوضع في أعلى الميزانية جهة الخصوم، وقد أظهرت هذه الأخيرة في الميزانية العامة لشركة التأمين الجزائرية بتاريخ 2019/12/31 بمبلغ إجمالي قيمته: 38042746978.07 دج حيث شهدت زيادة بنسبه 1.86% في النتيجة الصافية بالنسبة، وهذا يعود إلى قيمة رؤوس الأموال الخاصة الأخرى لاتوجد.

الخصوم الغير الجارية: وتسمى أيضا بخصوم طويلة الأجل أو ديون طويلة الأجل، وهي التزامات مالية مدرجة في الميزانية العمومية تبقى في المؤسسة في أكثر من سنة ولها التزامات تستحق بعد اثنتي عشرة شهرا التالية.

يوجد خصم آخر غير جاري لسنة 2019 هذا يعني يوجد ديون التي ومؤمنات وقروض حيث مبلغ الاجمالي الديون والمؤونات والقروض لسنة 2018 ب 37347014002.37 دج، حيث ازدادت في سنة 2019 يقدر بمبلغ: 38042746978.07 دج.

| المبلغ 2018 | المبلغ 2019 | الملاحظة | الخصوم |
|----------------|----------------|----------|---|
| 26430223025.25 | 27154669726.80 | | المؤونات المباشرة |
| 266897138.92 | 351716383.83 | | المقبولات |
| 3190485908.85 | 2956666682.69 | P07 | المتنازلون الدائون |
| 602423969.20 | 641860796.12 | P08 | عملاء الوسطاء التأمين الدائون |
| 2104544538.45 | 2080136587.67 | P09 | الضرائب الدائنة |
| 3525758915.28 | 4029169277.47 | P10 | ديون أخرى ماعدا(ح/444، ح/445، ح/447) |
| 82071420.10 | 265012.55 | P11 | خزينة الخصوم |
| 36202404916.05 | 37214484467.13 | | مجموع الخصوم الجارية |
| 82632135415.48 | 84838066241.73 | | مجموع الخصوم |

● مصدر: من إعداد الطالبتين بناء على الملاحق.

للميزانية يكون لدينا الجدول التالي:

الجدول رقم(2-4): عناصر الخصوم مقارنة بالمجموع الاجمالي للميزانية.

| النسبة +/- | 2019 | 2018 | البيان |
|------------|----------------|----------------|----------------------|
| -1.86 | 38042746978.07 | 37347014002.37 | الأموال الخاصة |
| -5.48 | 9580834796.53 | 9082716497.06 | الخصوم الغير الجارية |
| -2.79 | 37214484467.13 | 36202404916.05 | الخصوم الجارية |
| -10.13 | 84838066241.7 | 82632135415.5 | المجموع |

● المصدر: من إعداد الطالبتين بناء على الملاحق.

الخصوم الجارية: فهي الالتزامات القانونية والمالية المفروضة على كل شخص أو مؤسسة مالية أو شركات اقتصادية، والنتائج عن المعاملات أو إجراءات في مدة زمنية سابقة، ويعتبر أيضا الحسابات والأجور المستحقة والضرائب والديون والقروض قصيرة الاجل، ويتم وضع الأصول الشركة في الجانب الأيمن في الميزانية، أما الخصوم الشركة على اليسار في الميزانية، ثم يتم رصدها طبقا لترتيب أنواع الأصول والخصوم في الميزانية، سجلت الخصوم الجارية ارتفاع في سنة 2019 بمبلغ 37214484467.13 دج حيث بالنسبة 2.79 % ويعود ذلك إلى زيادة كل من الديون موردو وحسابات ملحقه دائنة في سنة 2019.

دراسة التوازن المالية المتعلقة بالميزانية وحساب أهم النسب المالية:

بما الإفصاح المحاسبي يعتبر الركيزة الأساسية في التحليل المالية، فمن الضروري التزام مستخدم القوائم المالية بالإفصاح عنها خاصة المستثمرين لأن يتعرف على نسب التوازنات المالية والنسب، ولهذا معرفة وضعية المالية لشركة، نقوم بحساب بعض التوازنات المالية وبعض النسب المالية لهذه الشركة .

1- رأس المال العامل الاجمالي: هو عبارة عن الفائض من الموارد الثابتة بع تغطية و الاستخدامات الثابتة أي وذلك الجزء من الموارد الثابتة المغطى لجزء من استخدامات المتداولة.¹

كراس التسيير المحاسبي المالي لسنة ثالثة ثانوي تسيير وإقتصاد، درس إعداد وتحليل الميزانية الوظيفية 2016/2017. 1

يمكننا حساب رأس المال العامل بطريقتين إما من أعلى الميزانية كما يتم حسابه أو من أسفلها وتكون النتيجة نفسها كما سيتم حسابه في الآتي:
من أعلى الميزانية :

*رأس المال العامل=(الأموال الخاصة+الخصوم غير الجارية)-الأصول غير الجارية

الجدول رقم(2-5):حساب رأس المال العامل من أعلى الميزانية

| 2019 | 2018 | البيان |
|----------------|----------------|------------------------------------|
| 47623581774.6 | 46429730499.4 | الأموال الخاصة +الخصوم غير الجارية |
| 61679066708.64 | 67868048608.09 | الأصول الغير جارية |
| -14055484934 | -21438318109 | رأس مال العامل |

● مصدر: من إعداد الطالبتين بناء على الملاحق.

نلاحظ أن رأس المال العامل سالب خلال سنتي 2018 و 2019 هذا أن الشركة غير قادرة على تغطية أصولها الجارية بأموالها الدائمة أي هناك يوجد عسر في السيولة مما أدى إلى عدم تغطية احتياجاتها وبالتالي الشركة غير قادرة على تسديد ديونها في فترة قصيرة الأجل وهذا ما يوقع المؤسسة في خطر مالي.

كما نلاحظ أن رأس المال العامل يسجل انخفاض من سنة إلى أخرى بمقدار القيمة 7382833175 دج مقارنة بسنة 2019.

من أسفل الميزانية:

*رأس المال العامل=الأصول الجارية -الخصوم الجارية

الجدول رقم(2-6): رأس المال العامل من أسفل الميزانية

| 2019 | 2018 | البيان |
|----------------|----------------|------------------|
| 82632135415.48 | 14764086807.39 | الأصول الجارية |
| 37214484467.13 | 36202404916.05 | الخصوم الجارية |
| 45417650948.4 | -21438318109 | رأس المال العامل |

مصدر : من إعداد الطالبتين بناء على الملاحق.

سنة 2018 :

رأس المال العامل = 14764086807.39 - 36202404916.05 = 21438318109 - .
سنة 2019:

رأس المال العامل = 82632135415.48 - 37214484467.13 = 45417650948.4 - .
رأس المال العامل الخاص: تتم حساب رأس المال العامل الخاص بالعلاقة التالية:

رأس المال العامل الخاص = الأموال الخاصة - الأصول غير الجارية

الجدول رقم (2-7): حساب رأس المال العامل الخاص

| 2019 | 2018 | البيان |
|----------------|----------------|----------------------|
| 38042746978.07 | 37347014002.37 | الأموال الخاصة |
| 61679066708.64 | 67868048608.09 | الأصول غير جارية |
| -23636319731 | -30521034606 | رأس مال العامل الخاص |

مصدر: من إعداد الطالبتين بناء على الملاحق.

سنة 2018:

رأس المال العامل الخاص = 37347014002.37 - 67868048608.09 = 30521034606 - .

سنة 2019 :

رأس المال العامل الخاص = 38042746978.07 - 61679066708.64 = 23636319731 - .

نلاحظ أن رأس المال العامل الخاص سالب خلال سنتي 2018 و 2019 وهذا ما يؤدي بالشركة إلى التدين والاقتراض من أجل تمويل استثماراتها لعدم قدرتها على تمويلها من أموالها الخاصة.

احتياجات رأس المال العامل: هو عبارة عن ما تحتاجه المؤسسة فعلا من أموال من تغطية نشاطها.¹

احتياجات الدورة: وتتمثل في الأصول الجارية وخزينة الأصول، أي احتياجات الدورة = (الأصول الجارية - خزينة الأصول).

نفس المرجع السابق ذكره.¹

موارد الدورة: وتتمثل في الخصوم الجارية وخزينة الخصوم. أي موارد الدورة = (الخصوم الجارية - خزينة الخصوم)

* احتياجات رأس المال العامل = احتياجات الدورة - موارد الدورة .

الجدول رقم (2-8): احتياجات رأس المال العامل

| 2019 | 2018 | البيان |
|---------------|----------------|---------------------------|
| 78802864618 | 11354877857.50 | احتياجات الدورة |
| 37214219454.6 | 36120333496 | موارد الدورة |
| 41588645163.4 | -24765455639 | احتياجات رأس المال العامل |

المصدر: من إعداد الطالبتين بناء على الملاحق.

سنة 2018:

احتياجات رأس المال العامل = (14764086807.39 - 3409208949.90) -
(36202404916.05 - 82071420.10) = -24765455639.

سنة 2019:

احتياجات رأس المال العامل = (82632135415.48 - 3829270797.51) -
(37214484467.13 - 265012.55) = 41588645163.4.

نلاحظ أن احتياجات رأس المال العامل سالب خلال سنة 2018 وموجب سنة 2019، وهذا يعني أن في حالة سالب أن احتياجات التمويل غير قادرة تغطية الموارد التمويل، وفي حالة موجبة فإن الموارد كافية لتغطية الاحتياجات. هذا يرجع لعدم استقلالية نشاط الشركة.

-وقد قدرت نسبة تكاليف الاحتياجات بين سنتين 1018 و 2019 ب: 2.679%.

الخزينة الصافية:

هي عبارة عن فائض من رأسمال العامل الصافي الإجمالي بعد تغطية رأسمال العامل وهي تسمح بتعديل أو بتساوية بين رأس المال العامل الصافي الإجمالي ورأس المال العامل.¹

تتم عملية حساب الخزينة من خلال العلاقتين التاليتين:

$$1/ \text{الخزينة الصافية} = (\text{رأس المال العامل} - \text{احتياجات رأس المال العامل})$$

أو

$$2/ \text{الخزينة الصافية} = \text{خزينة الأصول} - \text{خزينة الخصوم}$$

الجدول رقم (2-9): حساب الخزينة

| 2019 | 2018 | البيان |
|---------------|---------------|--------------|
| 3829270797.51 | 3409208949.90 | خزينة الأصول |
| 265012.55 | 82071420.10 | خزينة الخصوم |
| 3829005784.96 | 3327137529.8 | الخزينة |

المصدر: من إعداد الطالبتين بناء على الملاحظ.

سنة 2018:

$$\text{خزينة} = 3409208949.90 - 82071420.10 = 3327137529.8$$

سنة 2019:

$$\text{خزينة} = 3829270797.51 - 265012.55 = 3829005784.96$$

نلاحظ أن الخزينة موجبة خلال هاتين السنتين، وهي في تزايد مستمر لأن رأس المال العامل أصغر من احتياجات رأس المال العامل، أي هناك نقصان وهذا مقبول لأنها تعتبر من ناحية المردودية، أي يوجد حسن تسيير في الخزينة.

نفس المرجع السابق ذكره.¹

* النسب المالية:

هي عبارة عن حاصل حسابي يوضح العلاقة بين قيمة عنصران مستخرجان من الوثائق المحاسبية للمؤسسة ، كما تلعب النسب المالية أيضا دور وحدة القياس تستجيب الحاجات المقارنة التي تساعد في التحليل المالي لنشاط ونتائج أعمال المؤسسة وإعطاء صورة واضحة عن وضعها المالي.¹

التمويل الدائم:

تعد هذه النسبة مؤشر تقيس مدى اعتماد المؤسسة على أموالها الخاصة والأجنبية.²

الاستقلالية المالية:

إن مبلغ الديون المالية (ماعد السلفات البنكية) عليه أن لا يتجاوز مبلغ الأموال الخاصة.

الجدول رقم(2-10): حساب النسب المالية

| 2019 | 2018 | البيان |
|------|------|--|
| 0.77 | 0.68 | نسبة التمويل الدائم = الأموال الدائمة (الخصوم غير الجارية + الأموال الخاصة) / الأصول الثابتة |
| 0.44 | 0.45 | نسبة الاستقلالية المالية = الأموال الخاصة / مجموع الخصوم |

المصدر: من إعداد الطالبتين بناء على الملاحق.

سنة 2018 :

نسبة التمويل الدائم = 9082716497.06 + 37347014002.37 / 67868048608.09

= 0.68 % .

نسبة الاستقلالية المالية = 82632135415.48 / 37347014002.37 = 0.45 % .

سنة 2019:

¹ -http://elearning-facsc eg-univ.annaba.dz
² -http://groups-google.com

نسبة التمويل الدائم = $9580834796.53 + 38042746978.07 / 61679066708.64 = 0.77\%$

نسبة الاستقلالية المالية = $84838066241.73 / 38042746978.07 = 0.44\%$

نستنتج أن نسب المالية لسنتين 2018 و 2019 كانت موجبة وأقل من الواحد.

-تعتبر هذه النسبة على مستوى تغطية الأموال الدائمة للأصول غير الجارية، فهي عبارة عن صيغة أخرى لرأس المال العامل.

***نسب السيولة:** هي النسب التي تقيس مدى قدرة المؤسسة على مواجهة ديونها القصيرة الأجل بإستعمال أصولها المتداولة أو القيمة القابلة للتحقيق.¹

ولحساب النسب كما هو مبين في الجدول التالي:

جدول رقم (2-11): حساب نسبة السيولة

| 2019 | 2018 | البيان |
|------|------|---|
| 0.21 | 0.31 | نسبة السيولة الحالية = القيم الجاهزة / الخصوم الجارية |

المصدر: من إعداد الطالبتين بناء على الملاحظ.

نسبة السيولة:

سنة 2018:

نسبة السيولة الحالية = $36202404916.05 / 11354877857.50 = 0.31\%$

سنة 2019:

نسبة السيولة الحالية = $372144484467.13 / 78802864618 = 0.21\%$

¹-http://groups-google.com

تشير هذه النسبة إلى حجم الديون داخل الهيكل المالي للمؤسسة بأموال خارجية.

المردودية المالية: تعتبر المردودية المالية بمثابة المحدد للمردودية العامة في المؤسسة، حيث أنها تقيس قدرة الأموال الخاصة أو المملوكة على تحقيق أرباح صافية وبالتالي فهي تقدم لنا صورة حقيقية عن مدى إستخدام الأموال سواء من الناحية الإنتاجية أو ناحية توظيف الأموال، وتحسب المردودية المالية بالعلاقة:¹

$$FR=RN/CP$$

RF: المردودية المالية.

RN: النتيجة الصافية

CP: الأموال الخاص للمشروع.

أو تحسب كمايلي:

حساب المردودية المالية=النتيجة الصافية /الأموال الخاصة

جدول رقم (2-12): حساب المردودية المالية

| 2019 | 2018 | البيان |
|------|------|--|
| 0.05 | 0.07 | المردودية المالية=النتيجة الصافية/الأموال الخاصة |

المصدر: من إعداد الطالبتين بناء على الملاحق.

سنة 2018:

$$0.07 = 37347014002.37 / 2900947731.47$$

سنة 2019 :

$$0.05 = 38042746978.07 / 2195732975.70$$

- حنان بوطغان، تحليل المردودية المحاسبية للمؤسسة الاقتصادية، مذكرة نيل شهادة الماجستير في اقتصاد وتسيير المؤسسات، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة 20 أوت 1955 -سكيكدة، الجزائر 2007، ص72.¹

نستنتج أن المردودية المالية خلال سنتين 2018 و2019 كانت موجبة، وقد سجلت انخفضت بين سنتين بمقدار 0.02 % . يقيس هذا المؤشر مقدرة المؤسسة على تحقيق أرباح من أموال التي استثمارها أصحاب المؤسسة .

المطلب الثاني: جدول حساب نتائج شركة التأمين

*جدول رقم (2-13): جدول حساب النتائج شركة التأمين -الوحدة:1دج التاريخ:2019/12/31

| التعيين | ملاحظة | العمليات الإجمالية | التنازل والتراجع | العمليات الصادفة2019 | العمليات الصادفة2018 |
|---------------------------------------|--------|--------------------|------------------|-------------------------|-------------------------|
| السنوات | | 2019/12/31 | 2019/12/31 | 2019/12/31 | 2018/12/31 |
| الاقساط الصادرة عن المعاملات المباشرة | | 28474528878.25 | 4704536476.30 | 23769992401.95 | 23045494714.09 |
| أقساط مقبولة | | 861848481.77 | | 861848481.77 | 814667926.42 |
| ترحيل الاقساط المؤجلة | | 16589056.05 | 4720189.10 | 11868866.95 | 36008945.68 |
| قبول الأقساط المقبولة | | -127.2167125 | | -127.2167125 | -37462061.51 |
| الاقساط المطلوبة للسنة المالية | R01 | 29285841288.86 | 4709256665.40 | 24576584623.46 | 23858709524.68 |
| الفوائد على العمليات المباشرة | | 14734736150.85 | 1769678600.63 | 12965057550.22 | 12375998352.92 |
| تعويضات على التقادم | | 27959764.97 | 1573651.67 | 26386113.30 | 7614657.97 |
| فوائد التعويضات للسنة المالية | R02 | 14762695915.82 | 1771252252.30 | 12991443663.52 | 12383613010.89 |
| العمولات المستلمة في اعادة التأمين | | | -942715605.57 | 942715605.57 | 828527822.74 |
| العمولات المدفوعة على القبول | R02 | | 46671731.19 | -46671731.19 | -807.9153653 |
| لجان اعادة التأمين | | | -896043874.38 | 896043874.38 | 774874014.83 |
| التأمين على هامش /الهامش الشامل | R03 | 14523145373.04 | 2041960538.72 | 12481184834.32 | 12249970528.62 |
| المشتریات والخدمات الخارجية | | 2972766733.93 | | 2972766733.93 | 2911355664.40 |
| مصاريف الموظفين | | 5474484854.75 | | 5474484854.75 | 4799411511.04 |
| ضرائب والرسوم المدفوعات المماثلة | | 582638193.71 | | 582638193.71 | 563220305.10 |
| منتجات التشغيلية اخرى | | -281.29383355 | | -383355281.29 | - 382044272.43 |
| مصروفات التشغيل الاخرى | | 167260716.58 | | 167260716.58 | 149104034.23. |

المصدر: من إعداد الطالبتين بناء على الملاحظ.

الافصاح في جدول حسابات النتائج :

إن الهيكل العام لحساب نتائج شركة التأمين الجزائرية قد عرض وفق متطلبات عرض القوائم المالية حسب نظام المحاسبي المالي ، يتكون حساب النتائج لشركة التأمين إلى مجموعتين الأولى الإيرادات الدورة ، أم الأخرى فهي تمثل استهلاكات وبالتالي فقرة هذه القوائم تعطى صورة حقيقة وواضحة عن النتيجة الصافية للشركة . كما في الجدول التالي:

الملاحظات المتعلقة بتحليل جدول حسابات النتائج شركة التأمين. (R01+R02+R03+R04).

-ارتفعت أقساط التأمين المكتسبة في السنة المالية 2019 والبالغة 24.576 دج، مقارنة بسنة 2018 قيمتها 23.858 دج: ارتفعت قدره 0.03 % .

-بلغت فوائد السنة المالية 2019 (التعويضات التي تم تسويتها صافية من اللجوء ألى التغيرات في الاحتياطات) حجما بلغ 12.991 دج، مقارنة بسنة 2018 : 12.384 دج ارتفعت بنسبة: 0.04 % .

-يظهر هامش التأمين (صافي العمولات المستلمة والمدفوعة في إعادة التأمين) زيادة في سنة 2019 بمبلغ 12481184834.32 دج، مقارنة بسنة 2018: 12249970528.62 دج حيث أنه ارتفع بمقدار 0.01 % إلى (R03).

-انخفضت نتيجة التشغيل الفنية إلى 829197531.71 دج في سنة 2019 مقارنة ب 2018: 2242999362.97 دج بنسبة -0.63 %.

| التعيين | ملاحظة | العمليات الإجمالية | التنازل والتراجع | العمليات الصافية 2019 | العمليات الصافية 2018 |
|-----------------------------|--------|--------------------|------------------|-----------------------|-----------------------|
| مصروفات التشغيل الأخرى | | 167260716.58 | | 167260716.58 | 149104034.23 |
| انخفاض الاهتلاك والقيم | | 3210886375.51 | | 3210886375.51 | 2883111053.00 |
| استرجاع قيم المؤونات | | 372714290.58 | | 372714290.58- | 917187093.69- |
| النتيجة التقنية التشغيلية | R04 | 2871158070.58 | 2041960538.72 | 829197531.71 | 2242999326.97 |
| المنتجات المالية | | 170423527.70 | | 170423527.70 | 220010224.61 |
| التكاليف المالية | | 1708345051.69 | | 1708345051.69 | 1419200438.64 |
| النتيجة المالية | | 4579503122.12 | | 2537542583.40 | 3662199765.51 |
| النتيجة العادية قبل الضرائب | | 674783177.21 | 2041960538.72 | 674783177.21 | 986246765.26 |

| | | | | | |
|----------------|----------------|---------------|----------------|--|---|
| 224994731.22- | 332973569.51- | | 332973569.51- | | ضريبة على ارباح الشركات |
| 27572025568.78 | 28107446649.10 | 3813212791.02 | 31920659440.12 | | الضرائب المؤجلة (التغيرات) على النتائج العادية |
| 24671077837.31 | 25911713673.40 | 1771252252.30 | 27682965925.70 | | اجمالي المنتجات للأنشطة العادية |
| 2900947731.47 | 2195732975.70 | 2041960538.72 | 4237693514.42 | | اجمالي المصروفات للأنشطة العادية |
| 2900947731.47 | 2195732975.70 | 2041960538.72 | 4237693514.42 | | النتيجة الصافية المالية |

مصدر: من إعداد الطالبتين بناء على الملاحق.

-بلغت النتائج المالية لسنة 2019: 2.537 دج، مقارنة بـ 2018: 3.662 دج إنخفاض بنسبة 0.31% - (R04) .

التحليل والمناقشة والاستنتاج:

01-الملاحظة:

02-النسب والطريقة المحاسبية المتبعة:(الجدول حسب الطبيعة :تقوم الشركة بإعداد جدول حسابات نتائجها وفق طريقة المذكورة سابقا وذلك حسب مانص عليه نظام المحاسبي المالي.

03-الجدول يوضح تطور حسابات النتائج :تم استنتاج أن الشركة تفصح على الجدول الإلزامي التي نص به النظام المحاسبي المالي الذي يوضح ويقارن ما بين الإيرادات والنفقات لسنة 2019 و 2018 والتي تؤثر على النتيجة النهائي.
الافصاح في جدول حسابات النتائج :

إن الهيكل العام لحساب نتائج شركة التأمين الجزائرية قد عرض وفق متطلبات عرض القوائم المالية حسب نظام المحاسبي المالي ،يتكون حساب النتائج لشركة التأمين إلى مجموعتين الأولى الإيرادات الدورة ،أم الأخرى فهي تمثل استهلاكات وبالتالي فقرة هذه القوائم تعطى صورة حقيقة وواضحة عن النتيجة الصافية للشركة . كما في الجدول التالي

وبالتالي فقرة هذه القوائم تعطى صورة حقيقة وواضحة عن النتيجة الصافية للشركة، كما في الجدول التالي:

الجدول رقم(2-14): جدول تطورات حساب النتائج

| النسبة +/- | 2019 | 2018 | البيان |
|------------|------------------|------------------|-----------------------|
| -0.03 | 24576584623.46 | 23858709524.68 | أقساط مكتتبة للسنة |
| -0.05 | (12991443663.52) | (12383613010.89) | خدمات (متطلبات) السنة |
| -0.16 | 896043874.38 | 774874014.83 | عمولات إعادة التأمين |
| -0.24 | 12481184834.30 | 12249970528.60 | هامش التأمين الصافي |

● المصدر: من إعداد الطالبتين بناء على الملاحق.

● الأقساط مكتتبة للسنة:

أن الأقساط المكتتبة لشركة التأمين سجل في سنتين 2018 و2019 ارتفاع قدره بالنسبة للمؤسسة 0.03 % مما يعني أن المؤسسة حققت فائض خلال الدورة.

● خدمات (متطلبات) السنة:

أن خدمات السنة لشركة التأمين سجلت بين سنتين 2018 و2019 ارتفاع في متطلباتها حيث قدرة النسبة ب: 0.05 % .

● عمولات إعادة التأمين:

أن الشركة التأمين قد ارتفعت في عمولات (إرادتها) بنسبة ب: 0.16% بين سنتين 2018 و2019 . أما بالنسبة للأعباء فالإفصاح عنا يكون وفق الجداول التالية توضح مختلف التكاليف الشركة المعروضة قائمة حساب النتائج.

الجدول رقم(2-15): توزيع الأعباء

| نسبة تطور | 2019 | 2018 | البيان |
|-----------|---------------|---------------|---|
| -2.11 | 2972766733.93 | 2911355664.40 | استهلاكات السنة المالية (خدمات الخارجة والاستهلاكات الأخرى) |
| -14.06 | 5474484854.75 | 4799411511.04 | -أعباء المستخدمين |
| -3.44 | 582638193.71 | 563220305.10 | -الضرائب والرسوم والمدفوعات المماثلة |
| -0.34 | -383355281.29 | -382044272.43 | -الأعباء التشغيلية الأخرى |
| -11.36 | 3210886375.51 | 2883111053.00 | -مخصصات الإهلاكات، المؤونات وخسائر القيمة |
| -20.37 | 1708345051.69 | 1419200438.64 | -الأعباء المالية |
| - 22.08 | 5978716789.86 | 5301591983.55 | المجموع |

المصدر: من إعداد الطالبتين بناء على الملاحق.

يضم هذا الجدول مقارنة الأعباء شركة التأمين الجزائرية لسنتي 2018/ 2019 والمتكونة من العناصر المدرجة في الجدول ويمكن توضيح تطور الأعباء كما يلي:

1- استهلاكات السنة المالية:

-خدمات الخارجة والاستهلاكات الأخرى:

قدرت الاستهلاكات في سنة 2019 بقيمة 2972766733.93 دج وهي قيمة مرتفعة مقارنة بسنة 2018 التي قدرت بمبلغ: 2911355664.40 دج بالنسبة 2.11%.

2- أعباء المستخدمين:

إذ بلغت في 2019 ب: 5474484854.75 دج وهي ارتفعت مقارنة لسنة 2018 التي تقدر ب: 4799411511.04 دج حيث بلغت نسبة: 14.06%.

3- الضرائب والرسوم والمدفوعات المماثلة:

حيث بلغت الاجمالي لسنة 2019 قدرت ب 582638193.71 دج إنها ارتفعت مقارنة لسنة 2018 التي قدرت ب: 563220305.10 دج حيث بلغت نسبة 3.44%

4- الأعباء التشغيلية الأخرى:

قدرت بالمبلغ الإجمالي لسنة 2019 ب 383355281.29 دج أي أنها في 2018 والتي تقدر ب 382044272.43 دج، حيث بلغت النسبة 0.34%

5- الأعباء المالية:

إذ قدرت المبلغ الإجمالي لسنة 2019 ب 1708345051.69 دج أي أن قيمتها مقارنة لسنة 2018 التي قدرت ب 1419200438.64 دج حيث بلغت النسبة 20.37%.

المطلب الثالث: مقابلة الشخصية:

بغية ما تم ذكره سابقا في المطلبين أردنا أعطى أدلة تزيد من فهم الموضوع بأكثر دقة، لأجل جمع المعلومات التي تشمل موضوع دراستنا، لذلك قمنا بمقابلة شخصية لفهم واستنتاج المعلومات من خلال طرح مجموعة من

الأسئلة تدور حول الموضوع لمعرفة وفهم كيف تقوم شركة التأمين بالإفصاح على قوائمها المالية وتقديم المعلومات بأكثر دقة ومصداقية ويمكن ذكرها فيما يلي:¹

✓ بالنظر لوجود خصوصية لطبيعة نشاط التأمين ما هي التحديات التي تواجه مستخدمي للقوائم المالية في شركة التأمين؟

✓ بعد التمييز بين المستخدمين الرئيسيين والثانويين للقوائم المالية بالنسبة لقطاع التأمين، فيما يتمثل دور المستخدمين الرئيسيين بالنسبة لنشاط الشركة؟

✓ عند تحقيق احتياجات مختلف مستخدمي القوائم المالية من المعلومات المالية، كيف يتم تحقيق التوازن من المعلومات المفصح عنها؟

✓ هل تفرض خصوصية القطاع التأمين أسس وخصوصيات عند الالتزام بالإفصاح المحاسبي؟
- للإجابة على هذه الأسئلة فما يلي:

تمت الاجابة على أسئلة المقابلة الشخصية، والقيام وبترتيب ذلك على نحو التالي:
1- التحديات:

-إدارة الضرائب (كيفية نقل القوائم من المحاسبين إلى الجبائين)

-العملاء: عند القيام برقم أعمال معين

2- دور المستخدمين الرئيسيين: الرقابة

*مراقبة ميزانية المحاسبية (محافظ الحسابات)؛

*القوائم المالية يعتمد عليها محافظ الحسابات يراقب الميزانية المحاسبية، توزيع الأرباح؛

*مراقبة الميزانية الجبائية(إدارة الضرائب)؛

*الميزانية الجبائية تقوم بها مصلحة الضرائب؛

*مصداقية إدارة الضرائب (المصادقة على القوائم المالية).

3- كل شئ يفصح عليه : -

القوائم المالية(الميزانية، جدول حساب النتائج،... الخ.

- القوائم الشفافية.

¹ مقابلة شخصية مع اوبيرة محمد السعيد، رئيس إدارة المحاسبة والمالية بالشركة الوطنية للتأمين، المديرية الجهوية بورقلة، بتاريخ 2022/04/26.

-الملاحق.(وثائق المؤسسة من قوائم مالية وتقارير...)

-المصادقية.

4- توجد خصوصية

1- خصوصية في الإفصاح المحاسبة القطاعية (الافصاح عليها)

2- خصوصية التسجيلات المحاسبية

3- خصوصية المؤونة التقنية (ثلاث طرق)

- كل ملف بملف

-طريقة المتوسط

نقوم بها بعد الدراسة

مثلا:التسجيلات المحاسبية

تسجيل في إعداد المؤونات التقنية لنهاية السنة.

خلاصة الفصل:

من خلال الدراسة الميدانية التي قمنا بها في الشركة الوطنية للتأمين عن طريق المقابلة ،استنتجنا بأن الشركة التزامات بمتطلبات الإفصاح المحاسبي والسياسات المحاسبية لما لاحظناه في البنود والطرق المحاسبية المتبعة أدى لزيادة في موثوقية وشفافية معلوماتها وقوائمها المالية،وللإفصاح دورا فعالا في تحسين وتعزيز وملائمة المعلومات المالية.

الخاتمة

خاتمة:

نستنتج من خلال الدراسة التي قمنا بها حول الالتزام بمتطلبات الإفصاح المحاسبي، يعتبر الإفصاح الركيزة الأساسية في الكثير من المجالات، ولقد أصبحت شركات التأمين الجزائرية تركز عليه في إعداد قوائمها المالية، لإعطاء الصورة الدقيقة والحقيقة لمعلومات لتقديمها بأكثر شفافية وباختصار في شكل مقاييس كمية، وملاحظات هامشية لتوضيح أي بند من بنود القوائم وغيرها، كذلك جداول وقوائم ملحقة تساعد مستخدمي المعلومات على الفهم الجيد وأكثر وضوحاً، وفي الأخير نقول بأن للإفصاح دوراً هاماً في تعزيز مصداقية وملائمة المعلومات .

قمنا بتجزئة الدراسة إلى فصلين، فصل نظري خصص لمختلف المفاهيم الإفصاح ودراسات سابقة، وفصل تطبيقي خصص لدراسة حالة ومقابلة في الشركة الوطنية للتأمين.

في اتمام الدراسة هذه الدراسة يمكن التطرق إلى اختيار الفرضيات التالية:

*فرضيات الدراسة:

1. العوامل هي:- نوعية المستخدمين وطبيعة احتياجاتهم؛ لاشك أن نوعية المستخدمين، وطبيعة احتياجاتهم تختلف من دولة إلى أخرى نتيجة اختلاف طبيعة ونوعية النظام الاقتصادي السائد في كل دولة.
- الجهات المسؤولة عن الوضع معايير الإفصاح باختلاف مداخل التنظيم المحاسبي المتبناة لكل دولة، فالدول التي تتبع المداخل القانوني فإن خطة المحاسبة الوطنية هي المصدر المهم للوائح المحاسبية .
- المنظمات والمؤسسات الدولية:بالإضافة إلى المنظمات والقوانين المحلية، تلعب المنظمات والمؤسسات الدولية دورها في تأثير على عمليات الإفصاح، ومن أهم هذه المنظمات مجلس معايير المحاسبة الدولية (FASB)الذي يحاول تحسين جودة المعلومات المفصح عنها على المستوى العالمي، من خلال إصداره لمجموعة.
2. تتمثل المتطلبات الإفصاح المحاسبي في:السياسات المحاسبية، الأطراف والصفقات الهامة،الأحداث اللاحقة،الشكوك حول استمرار المنشأة،الالتزامات المحتملة.

- 3.نعم تلتزم شركات التأمين بقواعد الإفصاح المحاسبي في ظل النظام المحاسبي المالي.
 - 4.يساهم النظام المحاسبي المالي في تحسين نظام المعلومات المحاسبية في شركات التأمين.
- النتائج :

و نلخص نتائج الدراسة التي قمنا بإعدادها كالتالي:

- 1.الإفصاح المحاسبي يساعد في إيصال المعلومات للمستخدمين في الوقت المناسب.
- 2.لإفصاح المحاسبي دوراً رئيسياً في اتخاذ القرارات المناسبة و تجنب التأخر، من اجل تعزيز خاصية الوقت للمعلومات المالية.
3. الإفصاح في لقوائم المالية يسمح لمتخذي القرارات بالمعلومات المالية، ومنه تتمتع بالمصداقية و الشفافية.
4. تلتزم شركات التأمين بالإيضاحات و الشروحات المتممة للقوائم المالية .

التوصيات:

من خلال النتائج المتوصل إليها في الدراسة يمكن أن نقترح التوصيات التالية:

1. لابد من إعطاء صورة واضحة ودقيقة في إعداد القوائم المالية؛
2. ضرورة اهتمام شركات التأمين مواصلة الاطلاع على التطورات التي تطرأ على المعايير الحاسبية ومن اجل الرفع المستوى العلمي؛
3. لابد من الشركة إن تقدم دورات تدريبية خاصة للمحاسبين، من اجل فهم أكثر للكشوف المالية الصادرة عن الشركة.

أفاق الدراسة:

بعد التطرق لموضوع واقع الالتزام بمتطلبات الإفصاح المحاسبي، يمكننا اقتراح مواضيع بحث نأمل تواجدها مستقبلا نذكر أهمها وهي كالتالي:

1. واقع الممارسات المحاسبية في قطاع التأمين في ظل المعايير المحاسبية الدولية؛
2. آثار تبني المعايير المحاسبية الدولية على القوائم المالية لشركات التأمين؛
3. أهمية الإفصاح المحاسبي في التحليل المالي؛
4. آثار تطبيق معايير المحاسبة الدولية على مستوى القياس والإفصاح في القوائم المالية للمؤسسات الجزائرية.

قائمة المراجع

اولا -المراجع باللغة العربية :

I. الكتب والمقالات:

- 1-فارس فضيل ، ضويفي حمزة "أسباب معوقات عدم الالتزام بالتطبيق الكلي لمتطلبات الإفصاح المحاسبي في الشركات" فضيل جامعة الجزائر، ضويفي جامعة تسمسليت،الجزائر،2003.
- 2-ناصر نور الدين عبد اللطيف ،المؤسسات المالية ،الطبعة الاولى، دار التعليم الجامعي، ميامي ،الإسكندرية، 2015.

II. البحوث الجامعية:

1. جعفر خوجة عبد الصمد ، ام الخير محمودي ، اثر مشاكل الإفصاح المحاسبي في اعداد القوائم المالية من منظور معايير المحاسبة الدولية ، مذكرة ضمن متطلبات نيل شهادة الماستر ، كلية العلوم الاقتصادية و علوم التسيير ، جامعة اكلي محند اولحاج ، البويرة ، الجزائر ، 2018-2019.
2. حنان بوطغان "تحليل المردودية المحاسبية للمؤسسة الاقتصادية "مذكرة مقدمة لنيل شهادة الماجستير في اقتصاد وتسيير المؤسسات،جامعة 20 أوت 1955 سكيكدة ،الجزائر ،2007.
3. رشيد قريوة، تقييم الممارسات المحاسبية في قطاع التامين في ظل النظام المحاسبي المالي، مذكرة شهادة الماجستير في العلوم التجارية كلية العلوم الاقتصادية وعلوم التجارية وعلوم التسيير، قسم العلوم التجارية، جامعة قاصدي مرباح ورقلة ،الجزائر 2015/2016.
4. سارة حلوي، دور نظام المعلومات الحاسبي في شركات التامين. مذكرة شهادة ماستر في العلوم المالية والمحاسبية ،كلية العلوم الاقتصادية وعلوم التسيير،قسم العلوم المالية والمحاسبية، جامعة العربي بن مهيدي، ام البواقي، الجزائر. 2013،2012.
5. سليمان خيرة ،أهمية الإفصاح المحاسبي في ظل المعايير المحاسبية الدولية على جودة المعلومة المحاسبية ،مذكرة نيل شهادة ماستر في علوم المالية والمحاسبية . كلية العلوم الاقتصادية والتجارية علوم التسيير، قسم العلوم التجارية، جامعة محمد خيضر، بسكرة،الجزائر، 2019-2020.
6. عبد الحليم سعدي "محاولة تقييم إفصاح القوائم المالية في ظل النظام المحاسبي المالي" مذكرة مقدمة لنيل شهادة الدكتوراه جامعة محمد خيضر بسكرة، الجزائر، 2015.

7. عبد العزيز ناجي، أم السعد بن نوح، منى معروف، واقع الالتزام بمتطلبات الإفصاح المحاسبي بالمؤسسات الاقتصادية الجزائرية. مذكرة نيل شهادة ماستر في العلوم المالية والمحاسبية، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة الشهيد حمة لخضر الوادي، الجزائر، 2017-2018.
8. عبد اللطيف شاذو، القياس والإفصاح المحاسبي في القوائم المالية وفق المعايير المحاسبية الدولية IAS/IFRS: مذكرة نيل شهادة ماجستير أكاديمي في العلوم المالية والمحاسبية - كلية علوم اقتصادية وتجارية وعلوم التسيير، قسم علوم تجارية، جامعة قاصدي مرباح ورقلة، الجزائر - 2013/2014.
9. عبد المنعم عطا العلول، دور الإفصاح المحاسبي في دعم نظام الرقابة و المساءلة في الشركات المساهمة العامة قطاع غزة، فلسطين رسالة لاستكمال الحصول على الماجستير في المحاسبة و التمويل، كلية التجارة، الجامعة الإسلامية، غزة فلسطين 2008.
10. محمد الأمين معوش، دور الرقابة على النشاط التقني في شركات التامين على الأضرار لتعزيز ملاءمتها المالية، مذكرة الماجستير في العلوم الاقتصادية، تخصص اقتصاديات التامين، جامعة سطيف، الجزائر، 2013/2014.
11. محمد سفير "الإفصاح في المؤسسات في ظل معايير المحاسبة الدولية"، مذكرة مقدمة ضمن متطلبات الماجستير، المركز الجامعي يحي فارس بالمدينة، 2009.
12. مصطفى علال - حبيب الله جعيجع. اثر نظم المعلومات المحاسبية على الإفصاح في المؤسسة الاقتصادية. مذكرة نيل شهادة ماستر في علوم التسيير. كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير. جامعة محمد بوضياف، المسيلة. سنة 2016-2017.
13. وردية عون، دور النظام المحاسبي المالي (SCF) في الإفصاح عن القوائم المالية. مذكرة تخرج مقدمة ضمن نيل شهادة الماستر في العلوم المالية والمحاسبة. كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، قسم المالية والمحاسبة، جامعة اكلي محند اولحاج، البويرة، الجزائر، 2014/2015.
14. يمينة تالوين، مروة درب، تقييم الإفصاح المحاسبي في شركات التامين الجزائرية. مذكرة شهادة الماستر في العلوم المالية والمحاسبية. كلية العلوم الاقتصادية و العلوم التجارية وعلوم التسيير، قسم العلوم المالية والمحاسبية. جامعة قاصدي مرباح، ورقلة، الجزائر. 2020، 2021.

III. المجالات العلمية :

1. عبد المؤمن تأني ،يوسف بوعيشاوي "متطلبات الإفصاح المحاسبي في ظل معايير المحاسبة الدولية ومعايير الإبلاغ المالي الدولية"، مجلة أبحاث اقتصادية معاصرة جامعة يحي فارس المدية الجزائر، العدد 01، 2019.
2. محمد الهادي ضيف الله ،أسس وقواعد الافصاح المحاسبي في القوائم المالية وفق المعايير المحاسبة والإبلاغ المالي الدولية IAS/IFRS، العدد6، مجلة الدراسات الاقتصادية والمالية جامعة حمة لخضر الوادي ،الجزائر،المجلد 1.
3. نضال رؤوف احمد، مهند مهدي، تأثير الإفصاح المحاسبي في حجم مخاطر الإعادة لحفظة التامين ،مجلة دراسات محاسبية ومالية جامعة بغداد، مجلة الثالث العشر العدد 42الفصل الأول سنة 2018.
4. هشام شلغام، فارس بن يدير طيب مداني،واقع الالتزام بمتطلبات الإفصاح عن السياسات المحاسبية في الجزائر، مجلة الدراسات الاقتصادية الكمية، العدد 2، سنة 2016 .
5. ياسمينه عمامرة (جامعة تبسة)، خديجة بالحيايني(جامعة المدية) .اهمية الإفصاح المحاسبي للقوائم المالية في ظل النظام المحاسبي المالي SCF، العدد1، جامعة المدية الجزائر،2018.

IV. القوانين:

- 1- القانون رقم 07 المؤرخ ب 25-11-2007.
- 2- المرسوم التنفيذي 156-08 المؤرخ ب 26-05-2008.
- 3- المرسوم التنفيذي رقم 110-09 المؤرخ ب 07-04-2009.

V. الوثائق:

- 1- وثائق المؤسسة .
- 2- كراس التسيير المحاسبي والمالي سنة ثالثة ثانوي تسيير واقتصاد.

مواقع الانترنت:

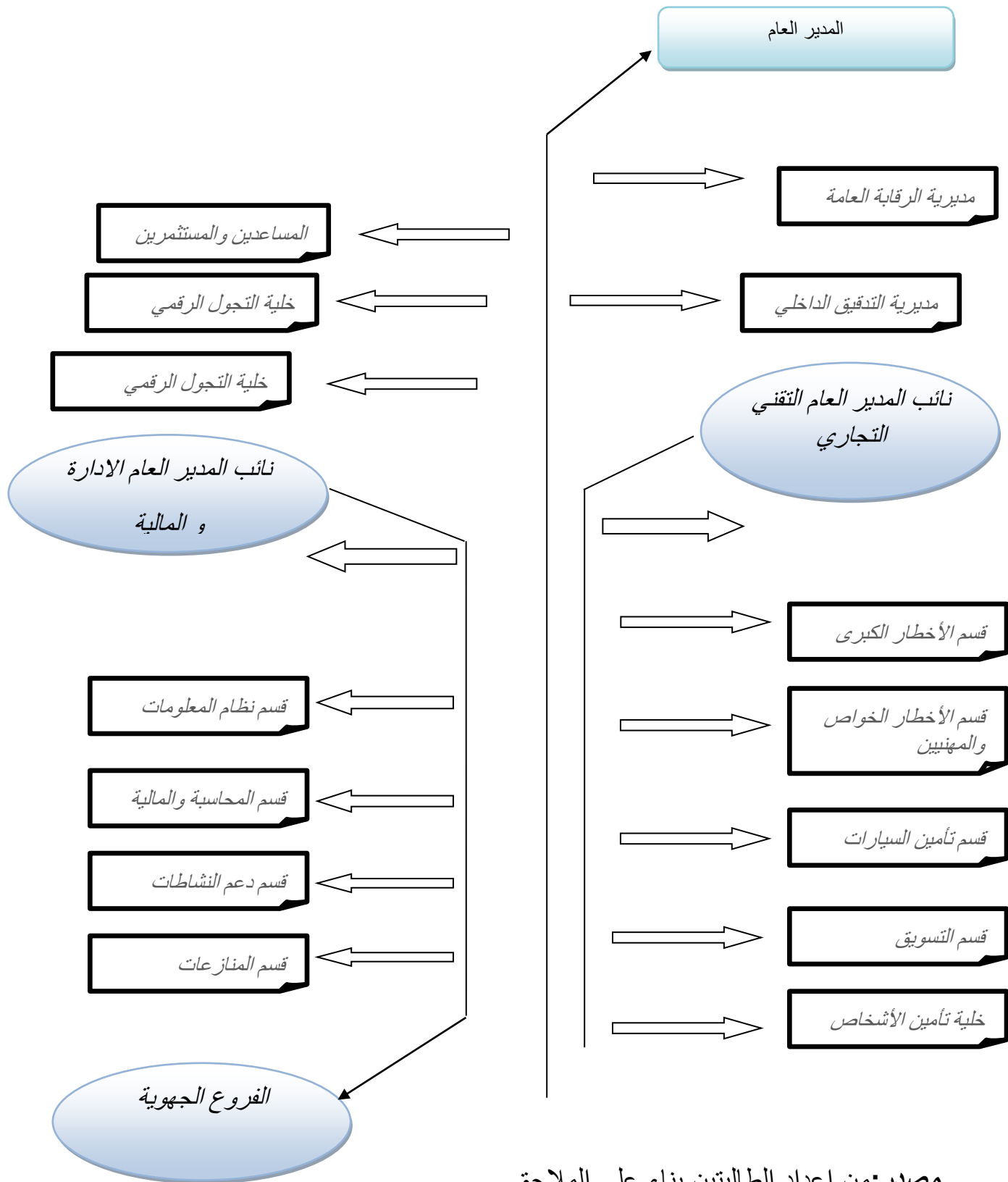
- 1-http://Universitylife style.net
- 2--http://elearning-facsceg-univ-annaba.dz
- 3-http://groups-Google-com.

ثانيا: المراجع باللغة الأجنبية:

1- Irma -M . claudia-P. maria-G.S.the nature and . déterminants of disclosure practices in the insurance industry :evidence. From european insurers. University of naples. Parthenope . department of management studies and quantitative methods italy .

الملاحق

الملحق رقم 01: الهيكل التنظيمي لشركة التأمين.



مصدر: من إعداد الطالبتين بناء على الملاحق

الملحق رقم 02: ميزانية الأصول:

Balance sheet (Asset)

CLOSED ON 12/31/2019

| ASSET | GROSS AMOUNT N | AMORT - PROV N | NET AMOUNT N | NET AMOUNT N-1 |
|--|--------------------------|-------------------------|--------------------------|--------------------------|
| NON-CURRENT ASSETS | | | | |
| Goodwill - positive or negative goodwill | | | | |
| Incorporeal assets | 276.234.709,82 | 173.568.675,25 | 102.666.034,57 | 101.389.784,32 |
| Corporal assets | | | | |
| Grounds | 5.398.432.314,94 | - | 5.398.432.314,94 | 5.393.328.454,94 |
| Buildings operations | 19.964.074.326,40 | 3.852.124.092,99 | 16.111.950.233,41 | 16.155.538.084,22 |
| Building investments | 1.480.762.681,22 | 720.206.504,85 | 760.556.176,37 | 838.234.720,77 |
| Other corporal fixed assets | 1.855.514.360,90 | 1.025.002.114,56 | 830.512.246,34 | 868.633.942,69 |
| Fixed Assets in Concession | 122.527.588,00 | 25.960.944,18 | 96.566.643,82 | 176.442.025,27 |
| Assets in progress | 902.190.516,69 | - | 902.190.516,69 | 603.921.522,45 |
| Financial assets | | | | |
| Equity-accounted securities | - | - | - | - |
| Other investments and related receivables | 5.252.547.646,06 | 1.003.751.602,80 | 4.248.796.043,26 | 4.407.229.622,71 |
| Other financial assets | 38.096.282.816,58 | - | 31.656.304.178,90 | 38.086.282.816,58 |
| Loans and other non-current financial assets | 234.294.435,71 | - | 234.294.435,71 | 249.606.962,05 |
| Deferred tax assets | 1.301.105.652,72 | - | 1.301.105.652,72 | 968.132.083,21 |
| Funds or equivalent amount deposited with the transferors | 35.692.231,91 | - | 35.692.231,91 | 9.308.588,88 |
| TOTAL NON-CURRENT ASSETS | 66.479.680.643,27 | 6.800.613.934,63 | 61.679.066.708,64 | 67.888.048.608,09 |
| CURRENT ASSETS | | | | |
| Insurance Technical Provisions | | | | |
| Share of ceded co-insurance | - | - | - | - |
| Share of ceded reinsurance | 2.917.949.924,46 | - | 2.917.949.924,46 | 2.105.588.533,21 |
| Accounts receivable and similar employment | | | | |
| Assignees and Transferors debaotrs | 655.820.886,90 | - | 655.820.886,90 | 652.649.027,59 |
| Insured and intermediary insurance debtors | 7.712.610.403,37 | 1.887.000.191,54 | 5.825.610.211,83 | 5.917.766.322,55 |
| Other debtors | 669.511.980,72 | 44.025.212,55 | 625.486.768,17 | 839.055.118,78 |
| Taxes and assimilated | 202.247.551,65 | 144.719.683,34 | 57.527.868,31 | 89.808.266,01 |
| Other debts and related employment | 182.003.075,91 | - | 182.003.075,91 | 175.026.589,35 |
| Availability and Assimilated | | | | |
| Investments and other current financial assets (except 509 - payment still to be made) | 9.065.330.000,00 | - | 9.065.330.000,00 | 1.574.984.000,00 |
| Treasury (except 519 - bank overdrafts) | 3.847.498.302,24 | 18.227.504,73 | 3.829.270.797,51 | 3.409.208.949,90 |
| TOTAL CURRENT ASSETS | 25.252.972.125,25 | 2.093.972.592,16 | 23.158.999.533,09 | 14.764.066.807,39 |
| TOTAL GENERAL ASSETS | 93.732.652.768,52 | 8.894.586.526,79 | 84.838.066.241,73 | 82.632.135.415,48 |

الملحق 03: الميزانية الخصوم.

Balance sheet (Liabilities)

CLOSED ON 12/31/2019

| | AMOUNT N | AMOUNT N-1 |
|--|--------------------------|--------------------------|
| LIABILITIES | | |
| EQUITY | | |
| Issued capital or share capital or endowment fund | 30 000 000 000,00 | 30 000 000 000,00 |
| Uncalled committed capital | | |
| Premiums and reserves - Consolidated reserves (1) | 5.673.904.859,90 | 4.272.957.128,43 |
| Valuation differences | 173.109.142,47 | 173.109.142,47 |
| Revaluation differences | | |
| Equivalence differences | | |
| Other equity - Carry forward again | - | - |
| Results of the financial year | 2.195.732.975,70 | 2.900.947.731,47 |
| TOTAL I - EQUITY | 38.042.746.978,07 | 37.347.014.002,37 |
| NON-CURRENT LIABILITIES | | |
| Borrowings and similar debts | 1.920.224.600,00 | 2.865.614.402,88 |
| Impôts (différés et provisionnés) | - | - |
| Other non-current debts | 96.566.643,82 | 176.442.025,27 |
| Regulated provisions | 2.854.291.847,19 | 2.542.376.359,75 |
| Provisions and income recognized in advance (except 155) | 2.318.020.619,42 | 1.854.067.244,52 |
| Value funds received from reinsurers | 2.391.731.086,10 | 1.644.216.464,64 |
| TOTAL II - NON-CURRENT LIABILITIES | 9.580.834.796,53 | 9.082.716.497,06 |
| CURRENT LIABILITIES | | |
| Direct Provisions | 27.154.669.726,80 | 26.430.223.025,25 |
| Acceptations | 351.716.383,83 | 266.897.138,92 |
| Assignees and assignors creditors | 2.956.666.682,69 | 3.190.485.908,85 |
| Insured and Intermediate Credit Insurance | 641.860.796,12 | 602.423.969,20 |
| Credit Taxes | 2.080.136.587,67 | 2.104.544.538,45 |
| Other Debts (except 441-445-447) | 4.029.169.277,47 | 3.525.758.915,28 |
| Liability cash | 265.012,55 | 82.071.420,10 |
| TOTAL III - CURRENT LIABILITIES | 37.214.484.467,13 | 36.202.404.916,05 |
| TOTAL GENERAL LIABILITIES | 84.838.066.241,73 | 82.632.135.415,48 |

الملحق رقم 04: حسابات النتائج.

Income statement

CLOSED ON 12/31/2019

| DESIGNATION | GROSS OPERATIONS | TRANSFERS AND RETROCESSIONS | NET TRANSACTIONS N | NET TRANSACTIONS N-1 |
|--|--------------------------|-----------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Premiums issued on direct transactions | 28.474.528.878,25 | 4.704.536.476,30 | 23.769.992.401,95 | 23.045.494.714,09 |
| Accepted premiums | 861.848.481,77 | | 861.848.481,77 | 814.667.926,42 |
| Issued deferred premiums | 16.589.056,05 | 4.720.189,10 | 11.868.866,95 | 36.008.945,68 |
| Accepted deferred premiums | -67.125.127,21 | | -67.125.127,21 | -37.462.061,51 |
| I- PREMIUMS ACQUIRED FOR THE FINANCIAL YEAR | 29.295.841.288,86 | 4.709.256.665,40 | 24.576.584.623,46 | 23.858.709.524,68 |
| Benefits (claim) on direct operations | 14.734.736.150,85 | 1.769.678.600,63 | 12.965.057.550,22 | 12.375.998.352,92 |
| Claims on acceptance | 27.959.764,97 | 1.573.651,67 | 26.386.113,30 | 7.614.657,97 |
| II BENEFITS (CLAIMS) FOR THE FINANCIAL YEAR | 14.762.695.915,82 | 1.771.252.252,30 | 12.991.443.663,52 | 12.383.613.010,89 |
| Commissions received in reinsurance | - | -942.715.605,57 | 942.715.605,57 | 828.527.822,74 |
| Commissions paid on acceptances | - | 46.671.731,19 | -46.671.731,19 | -53.653.807,91 |
| III- REINSURANCE COMMISSIONS | - | -896.043.874,38 | 896.043.874,38 | 774.874.014,83 |
| IV- MARGIN INSURANCE / GROSS MARGIN | 14.523.145.373,04 | 2.041.960.538,72 | 12.481.184.834,32 | 12.249.970.528,62 |
| Purchases and external services | 2.972.766.733,93 | | 2.972.766.733,93 | 2.911.355.664,40 |
| Staff expenses | 5.474.484.854,75 | | 5.474.484.854,75 | 4.799.411.511,04 |
| Taxes, duties and similar payments | 582.638.193,71 | | 582.638.193,71 | 563.220.305,10 |
| Immobilised production | - | - | - | - |
| Other operational products | -383.335.281,29 | | -383.335.281,29 | -382.044.272,43 |
| Other operating expenses | 167.260.716,58 | | 167.260.716,58 | 149.104.034,23 |
| Depreciation allocations and loss of value | 3.210.888.375,51 | | 3.210.888.375,51 | 2.883.111.053,00 |
| Loss recovery of value and provisions | -372.714.290,58 | | -372.714.290,58 | -817.187.093,69 |
| V- OPERATIVE TECHNICAL RESULT | 2.871.158.070,43 | 2.041.960.538,72 | 829.197.531,71 | 2.242.999.326,97 |
| Financial products | 1.878.768.579,39 | | 1.878.768.579,39 | 1.639.210.663,15 |
| Financial charges | 170.423.527,70 | | 170.423.527,70 | 220.010.224,61 |
| VI- FINANCIAL RESULT | 1.708.345.051,69 | - | 1.708.345.051,69 | 1.419.200.438,54 |
| VII- ORDINARY RESULT BEFORE TAX | 4.579.503.122,12 | 2.041.960.538,72 | 2.537.542.583,40 | 3.662.199.765,51 |
| Taxes payable on ordinary results (B5) | 674.783.177,21 | | 674.783.177,21 | 986.246.765,26 |
| Deferred taxes (changes) on ordinary results | -332.973.569,51 | | -332.973.569,51 | -224.994.731,22 |
| TOTAL PRODUCTS OF REGULAR ACTIVITIES | 31.920.659.440,12 | 3.813.212.791,02 | 28.107.446.649,10 | 27.572.025.568,78 |
| TOTAL EXPENSES OF REGULAR ACTIVITIES | 27.682.965.926,70 | 1.771.252.252,30 | 25.911.713.673,40 | 24.671.077.837,31 |
| VIII- ORDINARY RESULTS | 4.237.693.514,42 | 2.041.960.538,72 | 2.195.732.975,70 | 2.900.947.731,47 |
| Extraordinary items (products) (*) | - | - | - | - |
| Extraordinary items (Expenses) (*) | - | - | - | - |
| IX- EXTRAORDINARY RESULTS | - | - | - | - |
| X- NET RESULT OF THE FINANCIAL YEAR | 4.237.693.514,42 | 2.041.960.538,72 | 2.195.732.975,70 | 2.900.947.731,47 |

(*) À détailler sur état annexe à joindre.

فهرس المحتويات:

| الصفحة | الفهرس |
|---|--|
| III | الإهداء |
| IV | الشكر |
| V | ملخص الدراسة |
| VI | قائمة المحتويات |
| VII | قائمة الجداول |
| VIII | قائمة الأشكال |
| IX | قائمة الملاحق |
| أ.ت | مقدمة |
| الفصل الأول: الأدبيات النظرية والتطبيقية حول الإفصاح المحاسبي في شركات التأمين | |
| 02 | تمهيد |
| 03 | المبحث الأول: الإطار النظري للإفصاح المحاسبي |
| 03 | المطلب الأول: ماهية الإفصاح المحاسبي . |
| 09 | المطلب الثاني: الإفصاح المحاسبي في ظل نظام المحاسبي المالي. |
| 13 | المطلب الثالث: متطلبات الإفصاح المحاسبي. |
| 15 | المبحث الثاني: الدراسات السابقة. |
| 15 | المطلب الأول: الدراسات باللغة العربية. |
| 20 | المطلب الثاني: الدراسات باللغة الأجنبية. |
| 20 | المطلب الثالث: مقارنة بين الدراسة الحالية والدراسات السابقة. |
| 23 | خلاصة الفصل. |
| الفصل الثاني: الدراسة الميدانية لشركة الوطنية للتأمين -ورقلة. SAA | |
| 25 | تمهيد |
| 26 | المبحث الأول: دراسة حالة لشركة الوطنية لتأمين. |
| 26 | المطلب الأول: بطاقة فنية لشركة. |
| 27 | المطلب الثاني: الهيكل التنظيمي للشركة. |
| 28 | المبحث الثاني: عرض وتحليل مختلف الكشوف المالية. |

| | |
|----|---|
| 28 | المطلب الاول: تقديم الكشوف المالية. |
| 48 | المطلب الثاني: تحليل وشرح أهم البنود ملحق الكشوف المالية. |
| 53 | المطلب الثالث: المقابلة الشخصية. |
| 55 | خلاصة الفصل. |
| 57 | الخاتمة. |
| 60 | المراجع. |
| 69 | الفهرس. |