



جامعة قاصدي مرباح ورقلة
كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية وعلوم التسيير
قسم علوم المالية ومحاسبة

مذكرة مقدمة لاستكمال متطلبات شهادة ماستر اكايمي
الميدان : علوم اقتصادية وعلوم التسيير وعلوم التجارية
الشعبة : علوم مالية ومحاسبة
التخصص : محاسبة وجباية معمقة
بعنوان:

دور تكنولوجيا المعلومات في معالجة الأخطاء المحاسبية
دراسة حالة في الصندوق الوطني للتقاعد بورقلة (CNR)
فترة الدراسة سنة 2025

من إعداد الطالب:

أوبيرة خلود

نوقشت وأجيزت علنا بتاريخ: 27 / 05 / 2025

أمام اللجنة المكلفة من السادة:

د. بن شنة فاطمة (أستاذ تعليم عالي، جامعة قاصدي مرباح ورقلة) رئيسا

د. عواطف محسن (أستاذ محاضر أ، جامعة قاصدي مرباح ورقلة) مشرفا ومقررا

د. مهاوة امال (أستاذ تعليم عالي، جامعة قاصدي مرباح ورقلة) مناقشا

السنة الجامعية: 2024 / 2025



جامعة قاصدي مرباح ورقلة

كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية وعلوم التسيير

قسم علوم المالية ومحاسبة

مذكرة مقدمة لاستكمال متطلبات شهادة ماستر اكايمي

الميدان : علوم اقتصادية وعلوم التسيير وعلوم التجارية

الشعبة : علوم مالية ومحاسبة

التخصص : محاسبة وجباية معمقة

بغنوان:

دور تكنولوجيا المعلومات في معالجة الأخطاء المحاسبية

دراسة حالة في الصندوق الوطني للتقاعد بورقلة (CNR)

فترة الدراسة سنة 2025

من إعداد الطالب:

أوبيرة خلود

نوقشت وأجيزت علنا بتاريخ: 27 / 05 / 2025

أمام اللجنة المكلفة من السادة:

د. بن شنة فاطمة (أستاذ تعليم عالي، جامعة قاصدي مرباح ورقلة) رئيسا

د. عواطف محسن (أستاذ محاضر أ، جامعة قاصدي مرباح ورقلة) مشرفا ومقررا

د. مهاوة امال (أستاذ تعليم عالي، جامعة قاصدي مرباح ورقلة) مناقشا

السنة الجامعية: 2025/2024

الإهداء

أهدي هذا الإنجاز إلى أولئك الذين كانوا النور في طريقي، والسند في ضعفي
إلى أُمي الحبيبة

يا من حملتني في قلبها قبل أن تحملني بين ذراعيها،

يا من لم تنم لتسهر على راحتي، ولم تشك لتضمن راحتي

كم من مرة دعوت لي دون أن أعلم، وكم من مرة مسحت دمعتي بكلمة واحدة.

نجاحي هذا ليس لي وحدي، بل لك أنتِ أولاً

فأنتِ سرّ النجاح، وبكِ أستمّد طاقتي، وكل إنجاز هو امتداد لحنائك وتضحياتك
إلى أبي الغالي

يا من كنت القدوة، والعقل، والحكمة،

دعائك الصامت، ونظراتك المليئة بالفخر، كانت وقود روعي في كل لحظة يأس.

نجاحي هو عربون وفاء لاسمك، وتقدير بسيط لوقوفك الدائم بجانبني.

إلى إخوتي وأخواتي

أنتم من جعلتم للحياة طعماً مختلفاً

كنتم السند والضحكة والمأوى

إلى أصدقائي الحقيقيين

أنتم الذين كنتم أكثر من زملاء... كنتم العائلة التي اختارها قلبي،

كنتم الحزن الذي احتميت به وقت الخذلان، والضحكة التي خففت عني مشقة الأيام.

إلى أساتذتي الأفاضل

من علمتمونا أن العلم رسالة، وأن المعلم ليس من يلقن بل من يلهم

شكراً لصبركم، وشكراً لكل لحظة علم منحتونا إياها،

لقد تركتم أثراً لا يُنسى، وسيظل محفوراً في الذاكرة مدى الحياة

شكر وتقدير

الحمد لله أولاً وآخراً، ظاهراً وباطناً، الذي مَنَّ عليّ بنعمة العلم والصبر، ويسّر لي إتمام هذه المرحلة رغم التحديات والصعوبات

أتقدّم بأسمى آيات الشكر والعرفان إلى من كانا لي بعد الله عز وجل، سندي الحقيقي ومصدر قوتي وإيماني: والديّ العزيزين

إلى أبي الذي لم يبخل عليّ بنصائحه وحكمته، وكان دائماً قدوتي ومصدر إلهامي في كل خطوة، وأمي صاحبة القلب الكبير والدعاء الصادق الذي رافقتني في كل مرحلة. يا من غرست فيّ الإصرار وأيقظت في داخلي شغف النجاح.

هذا الإنجاز هو ثمرة حبكما ودعائكما، وأقل ما أقدمه لردّ جميلكما الذي لا يُرد.

وأخص بالشكر والامتنان الأستاذة عواطف محسن مشرفة هذا العمل، على توجيهاتها القيّمة، وصبرها الكريم، وملاحظاتها البناءة التي كان لها الدور الكبير في تطوير هذا المشروع وإتمامه بأفضل صورة، وعلى دعمها شكراً جزيلاً.

كما أخص بالشكر أيضاً الأستاذ دربالي العايش مؤطر الجانب التطبيقي، على ما بذله من مجهودات، ومساهمته الفعّالة، ومعلوماته القيّمة التي دعمتني كثيراً في إنجاز هذا العمل.

كما أشكر السيد عبد الوهاب جروني على مجهوداته القيّمة وتعاونيه المثمر.

وأخص بالشكر أيضاً أخوتي الأعزاء الذين كانوا دائماً مصدر دعم وتشجيع لي. لا يسعني إلا أن أعبر عن مدى تقديري لهم على وقوفهم بجانبي، وعلى كل لحظة قضاء وقتهم معي لدعمي في كل مرحلة.

ولا يفوتني أن أعبر عن خالص امتناني ووفائي لرفقاء الدرب أولئك الذين كانوا لي عوناً وسنداً في كل مرحلة. شاركوني التعب والفرح، ورسوموا الابتسامة في لحظات القلق والتعب فشكراً لكم من القلب.

كما لا أنسى أن أتوجه بالشكر والتقدير إلى أساتذتي الكرام الذين ساندوني، وقدموا لي العلم والنصح في كل المراحل. شكراً لكم على علمكم الذي لا يُقدّر بثمن وشكراً لاعضاء اللجنة الكرام على نصائحهم القيّمة.

وختاماً، كل الشكر والتقدير لكل من آمن بي، واحتضن تعبي بدعوة صادقة، أو كلمة طيبة، أو لحظة دعم.

ملخص:

هدفت هذه الدراسة الى معرفة كيف تساهم تكنولوجيا المعلومات في معالجة الاخطاء المحاسبية بالمؤسسة الاقتصادية صندوق الوطني للتقاعد بورقلة، وللإجابة عن اشكالية الدراسة اعتمدنا في الجانب النظري على اسلوب المنهج الوصفي؛ واعتمدنا في الجانب التطبيقي على اداة المقابلة الشخصية لمعرفة البرمجيات المستخدمة وعلى جمع الوثائق والمعلومات وتم التوصل الي ان تكنولوجيا المعلومات تساهم بشكل كبير في التقليل من الاخطاء المحاسبية ومعالجتها في صندوق الوطني للتقاعد بورقلة.

الكلمات المفتاحية: تكنولوجيا المعلومات، البرمجيات، الاخطاء المحاسبية

Abstract:

This study aims to explore how Information Technology contributes to the correction of accounting errors within the National Retirement Fund in Ouargla.

The theoretical part adopts a descriptive methodology, while the practical part relies on personal interviews to identify the software in use and to gather relevant documents and information.

The study concludes that Information Technology plays a significant role in reducing and correcting accounting errors within the National Retirement Fund in Ouargla.

Key Words: Information Technology, Software, Accounting Errors.

قائمة المحتويات

الصفحة	المحتوى
III	الإهداء
IV	الشكر
V	الملخص
VI	قائمة المحتويات
VII	قائمة الجداول
VIII	قائمة الأشكال
IX	قائمة الرموز والإختصارات
X	قائمة الملاحق
أ، ب، ج	مقدمة
	الفصل الأول: الادبيات التطبيقية لطرق معالجة الأخطاء المحاسبية في ظل تطور تكنولوجيا المعلومات
2	تمهيد
3	المبحث الأول: الأسس النظرية لتكنولوجيا المعلومات وتأثيرها على المحاسبة
21	المبحث الثاني: دراسات سابقة متعلقة بطرق معالجة الأخطاء المحاسبية في ظل تطور تكنولوجيا المعلومات
28	خلاصة الفصل
	الفصل الثاني: دراسة حالة لطرق معالجة الأخطاء المحاسبية في ظل تطور تكنولوجيا المعلومات للصندوق الوطني للتقاعد وكالة ورقلة
30	تمهيد
31	المبحث الأول: التعريف بالمؤسسة محل الدراسة والأدوات المستخدمة في الدراسة
40	المبحث الثاني: عرض حالات ومناقشة النتائج
74	خلاصة الفصل
76	الخاتمة
79	المصادر و المراجع
82	الملاحق
95	الفهرس

قائمة الجداول

الرقم	العنوان	ص
جدول (1.1)	أوجه التشابه والاختلاف بين الدراسة الحالية والدراسات السابقة	26
جدول (1.2)	مراحل استخدام برنامج PC COMPTA في إدارة الحسابات	39
جدول (2.2)	حالات أخطاء محاسبية تقليدية المقبوضات بزيادة	44
جدول (3.2)	ورقة توزيع الحسابات المحاسبية (القطعة 019 – يومية العمليات المتنوعة)	46
جدول (4.2)	ورقة توزيع محاسبية- تنفيذ شهر 2021/01	47
جدول (5.2)	جدول معالجة حالة قبض زائد مباشر خلال تنفيذ معاشات التقاعد	49
جدول (6.2)	ورقة توزيع الحسابات المحاسبية (قطعة 033) – يومية العمليات المتنوعة	49
جدول (7.2)	ورقة توزيع محاسبية- تنفيذ شهر 2021/02	50
جدول (8.2)	معالجة محاسبية لمبالغ تقاعد زائدة مسترجعة بأحكام قضائية – فبراير 2021	52
جدول (9.2)	ورقة توزيع الحسابات المحاسبية رسم رجعة على المعاش 2021	52
جدول (10.2)	معالجة محاسبية تسوية اشتراكات المعاشات بعنوان رسم الرجعة – سبتمبر 2021	53
جدول (11.2)	ورقة توزيع الحسابات المحاسبية اقتطاعات خاصة بالحرس البلدي وتعويضات من المديرية العامة	54
جدول (12.2)	معالجة محاسبية التسوية المالية الاستثنائية لاشتراكات الحرس البلدي وتعويضات المديرية العامة لعام 2019	55
جدول (13.2)	ورقة توزيع الحسابات المحاسبية حالة فارق عادي ناتج عن استرجاع اشتراكات	55
جدول (14.2)	معالجة محاسبية لفارق اشتراك تقاعد – استرجاع مبلغ مسدد سابقاً لفائدة وكالة إليزي- 17 سبتمبر 2021	56
جدول (15.2)	كشف مستحقات التذكير حالة لخطأ في حساب معاش التقاعد المباشر	59
جدول (16.2)	تحليل الفروقات المحاسبية بعد تصحيح معاش تقاعد مباشر	60
جدول (17.2)	كشف مستحقات التذكير حالة لخطأ في حساب معاش التقاعد المباشر الذي لم يسبق له اخذ المعاش من قبل	60
جدول (18.2)	تحليل الفروقات المحاسبية بعد تصحيح معاش تقاعد مباشر الذي لم يسبق له اخذ المعاش من قبل	61
جدول (19.2)	كشف مستحقات التذكير حالة لخطأ في حساب معاش التقاعد المنقول	61
جدول (20.2)	تحليل الفروقات المحاسبية بعد تصحيح لخطأ في حساب معاش التقاعد المنقول	62
جدول (21.2)	كشف مستحقات التذكير لخطأ في حساب معاش التقاعد المنقول لأول مرة	62
جدول (22.2)	تحليل الفروقات المحاسبية بعد تصحيح لخطأ في حساب معاش التقاعد المنقول صرف لأول	63
جدول (23.2)	إشعار محاسبي (تذكير بعد المراجعة)- تسجيل المعاشات المستحقة	64
جدول (24.2)	بطاقة التوجيه المحاسبي- تسجيل الاقتطاعات المختلفة	65
جدول (25.2)	بطاقة الترحيل المحاسبي-تسجيل التعديلات والاستثناءات	66
جدول (26.2)	بطاقة الترحيل المحاسبي-تسجيل التسويات المتنوعة والاعتراضات المحاسبية	67
جدول (27.2)	بطاقة الترحيل المحاسبي -تسجيل القروض الاجتماعية	69
جدول (28.2)	بطاقة التوزيع المحاسبي-عملية التسديد في الحساب الجاري	70

قائمة الأشكال

الرقم	العنوان	ص
شكل (1.1)	عمليات التحويل الجوهرية لمنظمة صناعية	4
شكل (2.1)	التكنولوجيا ومكوناتها	6
شكل (1.2)	الهيكل التنظيمي للمؤسسة صندوق الوطني للتقاعد بورقلة	34
شكل (2.2)	واجهة برنامج STAR	36
شكل (3.2)	مراحل معالجة ملف التقاعد داخل برنامج STAR	37
شكل (4.2)	واجهة برنامج PC COMPTA	38
شكل (5.2)	طرق اكتشاف حالات المقبوض بزيادة	44

قائمة الرموز والإختصارات

الرمز	الدلالة الأجنبية	الدلالة
IT	Information Technology	تكنولوجيا المعلومات
STAR	Système de Traitement Automatisé des Retraites	نظام المعالجة الآلية للتقاعد
AICPA	American Institute of Certified Public Accountants	المعهد الأمريكي للمحاسبين القانونيين

قائمة الملاحق

الرقم	العنوان	ص
ملحق (1.2)	FICHE D'IMPLUTATION COMPTABLE - عملية تسجيل المقبوض بالزيادة المباشرة	82
ملحق (2.2)	FICHE D'IMPLUTATION COMPTABLE - عملية تسجيل المقبوض بزيادة عن طريق المحكمة	83
ملحق (3.2)	FICHE D'IMPLUTATION COMPTABLE - عملية تسجيل الاقتطاعات	84
ملحق (4.2)	FICHE D'IMPLUTATION COMPTABLE - عملية تسجيل الاقتطاعات الخاصة بالحرس البلدي و تعويضات من المديرية العامة	85
ملحق (5.2)	FICHE D'IMPLUTATION COMPTABLE - عملية تسجيل الفارق	86
ملحق (6.2)	DECOMPTE DE RAPPEL - عملية تسجيل المعاش المباشر	87
ملحق (7.2)	DECOMPTE DE RAPPEL - عملية تسجيل المعاش المباشر لأول مرة	87
ملحق (8.2)	DECOMPTE DE RAPPEL - عملية تسجيل المعاش المنقول	88
ملحق (9.2)	DECOMPTE DE RAPPEL - عملية تسجيل المعاش المنقول لأول مرة	88
ملحق (10.2)	AVIS COMPTABLE RAPPAL APRES RIVISION	89
ملحق (11.2)	FICHE D'IMPLUTATION COMPTABLE - تسجيل الاقتطاعات المختلفة	90
ملحق (12.2)	FICHE D'IMPLUTATION COMPTABLE - تسجيل التعديلات والاستثناءات	91
ملحق (13.2)	FICHE D'IMPLUTATION COMPTABLE - تسجيل التسويات المتنوعة والاعتراضات المحاسبية	92
ملحق (14.2)	FICHE D'IMPLUTATION COMPTABLE - تسجيل القروض الاجتماعية	93
ملحق (15.2)	FICHE D'IMPLUTATION COMPTABLE - عملية التسديد في الحساب الجاري	94

مقدمة

أ-توطئة:

تعد المحاسبة من بين الوظائف الحيوية في المؤسسة الاقتصادية، لما لها من دور محوري في تسجيل وتبويب وتحليل العمليات المالية، بهدف إنتاج معلومات دقيقة وموثوقة تساعد في اتخاذ القرارات. غير أن هذا النشاط المحاسبي قد يتعرض لأخطاء تؤثر على جودة المعلومات المالية، سواء كانت هذه الأخطاء ناتجة عن عوامل بشرية كالنسيان والسهو، أو عن عوامل تقنية مرتبطة بعدم كفاءة الأنظمة المعتمدة. ومع التطورات المتلاحقة في مجال تكنولوجيا المعلومات، عرفت المحاسبة تحولاً جذرياً في أدواتها ووسائلها، مما فتح المجال أمام إمكانيات جديدة لمعالجة الأخطاء المحاسبية بطرق أكثر دقة وسرعة وفعالية.

إنّ التحول الرقمي الذي تعرفه المؤسسات فرض اعتماد نظم معلومات محاسبية حديثة تعتمد على التكنولوجيا في كل مراحل العمل المحاسبي، وهو ما ساهم في تقليص حجم الأخطاء، وفي نفس الوقت أفرز تحديات جديدة تتعلق بكيفية التعامل مع الأخطاء عند وقوعها داخل هذا الإطار التكنولوجي المعقد. ومن هذا المنطلق، جاءت هذه الدراسة بطرق معالجة الأخطاء المحاسبية في ظل تطور تكنولوجيا المعلومات بهدف الوقوف على مختلف الطرق المعتمدة في معالجة الأخطاء المحاسبية في ظل اعتماد التكنولوجيا، مع دراسة واقع هذا التحول على مستوى مؤسسة اقتصادية عمومية، وهي صندوق الوطني للتقاعد - ورقلة.

ب-طرح الإشكالية:

على ضوء ما سبق تتضح إشكالية الدراسة التالية ويمكن صياغتها كمايلي:

- كيف تساهم تكنولوجيا المعلومات في معالجة الأخطاء المحاسبية بالمؤسسة الاقتصادية الجزائرية صندوق الوطني للتقاعد بورقلة؟

والتي من خلالها نطرح الإشكاليات الفرعية التالية

1-هل ساهم استخدام تكنولوجيا المعلومات على مستوى الصندوق الوطني للتقاعد بورقلة في تسهيل اكتشاف وتصحيح الأخطاء المحاسبية؟

2-ماهي التحديات التي تواجه المحاسبين بالصندوق الوطني للتقاعد بورقلة أثناء معالجة الأخطاء المحاسبية في ظل استخدام الأنظمة المحوسبة؟

3-ماهو أثر الاعتماد على البرمجيات المحاسبية الحديثة في الحد من الأخطاء المحاسبية مقارنة بالطرق التقليدية في مصلحة المعاشات للمتقاعدين بورقلة؟

ت-طرح الفرضيات:

للإجابة الأولية على الأسئلة الفرعية نقترح الفرضيات التالية:

1-استخدام تكنولوجيا المعلومات في الصندوق الوطني للتقاعد بورقلة ساهم بشكل فعال في تسريع عملية اكتشاف وتصحيح الأخطاء المحاسبية.

2-التطور التكنولوجي قلل من التحديات التي يواجهها المحاسبون عند التعامل مع الأخطاء المحاسبية وسهل عليهم مهام التصحيح والمعالجة.

3-الاعتماد على البرمجيات المحاسبية الحديثة في الصندوق الوطني للتقاعد بمصلحة المعاشات بورقلة أدى الي انخفاض ملحوظ في نسبة الأخطاء المحاسبية مقارنة بالاساليب التقليدية في معالجة المعاشات بالصندوق.

ث-مبررات اختيار الموضوع:

- رغبة الباحث في اختيار الموضوع نتيجة قلة الدراسات التي تناولت الأخطاء المحاسبية في ظل تطور تكنولوجيا المعلومات.
- توافق موضوع الدراسة مع طبيعة التخصص وهو محاسبة وجباية معمة.
- خصوصية قطاع التقاعد وأهمية المعاملات المحاسبية فيه، نظرا لحساسية العمليات المرتبطة بحقوق المتقاعدين.
- إبراز تأثير تكنولوجيا المعلومات على العمل المحاسبي وتطور طرق معالجة الأخطاء المحاسبية داخل المؤسسات الاقتصادية.

ج-أهداف الدراسة:

تتمثل أهداف الدراسة في الإجابة عن الإشكالية الرئيسية والأسئلة الفرعية بعد اختبار الفرضيات بالاضافة إلى معرفة ماهية تكنولوجيا المعلومات:
-التعرف على الأخطاء المحاسبية التي قد تقع في ظل استخدام تكنولوجيا المعلومات.
-تحديد أبرز التحديات والمشكلات التي قد يواجهها المحاسبون اثناء استخدام الأنظمة المعلوماتية الحديثة.

ح-أهمية الدراسة:

تتمثل أهمية الدراسة في:

- إبراز تأثير تطور تكنولوجيا المعلومات على طرق معالجة الأخطاء المحاسبية داخل المؤسسات الاقتصادية.
- تقديم حلول وأساليب حديثة للكشف عن الأخطاء وتصحيحها بسرعة ودقة باستخدام الأنظمة المحاسبية الإلكترونية.
- التأكيد على ضرورة تأهيل وتدريب الكوادر المحاسبية لاستخدام تكنولوجيا المعلومات بفعالية.
- تسليط الضوء على أهمية تطوير نظم الرقابة الداخلية الإلكترونية لمواجهة الأخطاء والاحتياالات المحاسبية.
- توضيح دور التقنيات الحديثة مثل الذكاء الاصطناعي وتحليل البيانات الضخمة في تحسين دقة المعالجات المحاسبية.
- توفير مرجعية علمية وعملية يمكن أن تعتمد عليها المؤسسات لتحسين جودة المعلومات المالية ومصداقيتها.
- مساعدة صناديق التقاعد الوطني والمؤسسات المماثلة في تقليل الأخطاء المالية وتحقيق شفافية أكبر.
- الإسهام في دعم اتخاذ القرارات الإدارية والمالية السليمة المبنية على معلومات صحيحة وخالية من الأخطاء.

خ-حدود الدراسة

- الحدود المكانية للدراسة: قمنا بالدراسة في الصندوق الوطني للتقاعد بورقلة.

- الحدود الزمانية للدراسة: تم إجراء فترة التربص بين 6 مارس 2025 الي 6 افريل 2025.

د- منهجية الدراسة:

من أجل الإحاطة بمختلف الجوانب المتعلقة بالموضوع والإجابة عن تساؤلات البحث، اعتمدنا في الجانب النظري على المنهج الوصفي، لكونه الأنسب لتوضيح المفاهيم الأساسية لمتغيرات الدراسة وبيان خصائصها بدقة. وقد استعنا في ذلك بالدراسات السابقة، والكتب، والمقالات العلمية، والمجلات المتخصصة، إضافة إلى أطروحات الدكتوراه ومذكرات الماستر ذات الصلة. أما في الجانب التطبيقي، فتم اعتماد منهج دراسة الحالة، وذلك بتحليل وضعية فعلية لمعالجة الأخطاء المحاسبية داخل الصندوق الوطني للتقاعد – وكالة ورقلة. ولجمع المعلومات والبيانات اللازمة اعتمدنا على المقابلة مع المسؤولين المعنيين، إلى جانب تحليل الوثائق المحاسبية والإحصاءات المتاحة.

ذ- صعوبات الدراسة:

لا تخلو أي دراسة من مواجهة صعوبات او مصادفة عقبات كذلك الحال بالنسبة لهذه الدراسة:

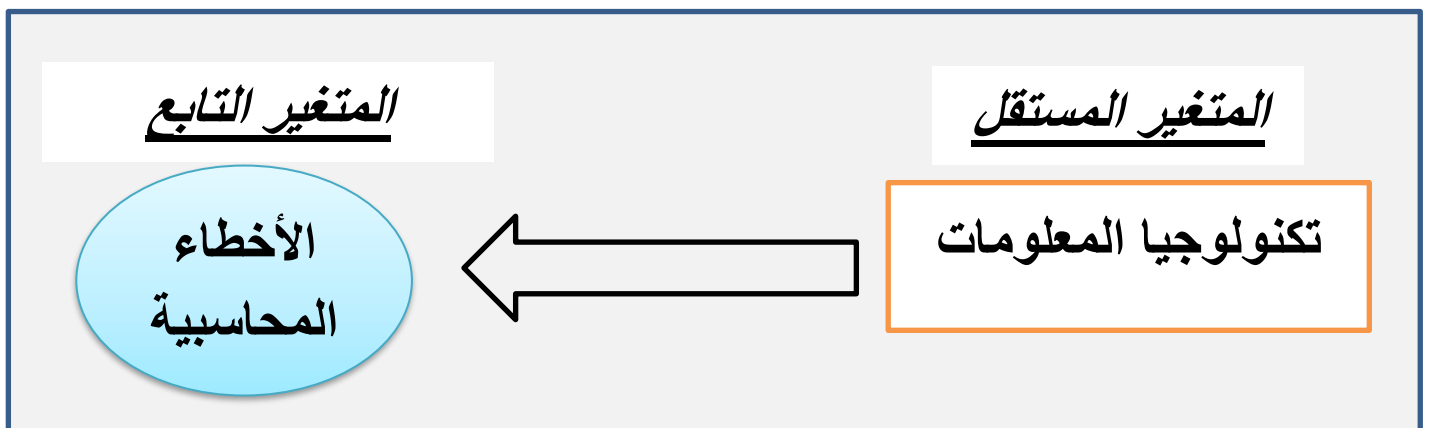
- ضيق الفترة الممنوحة لإجراء الدراسة الميدانية بالمؤسسة محل الدراسة
- صعوبة فهم وترجمة المصطلحات التكنولوجية كونها لغة علمية تقنية بحتة.

ر- هيكل الدراسة:

من اجل الإجابة على الإشكالية الرئيسة واختبار الفرضيات المطروحة تم تقسيم دراستنا الي فصلين كما يلي:

- **الفصل الأول:** تطرقنا فيه الي عرض متغيرات الدراسة التي قسمت الي مبحثين الأول يمثل المتغير المستقل والمتمثل تكنولوجيا المعلومات والمتغير التابع والمتمثل في الأخطاء المحاسبية فيما المبحث الثاني فيتمثل في الدراسات السابقة المتعلقة بمتغيرات دراستنا الحالية واجراء المناقشة بينهما.
- **الفصل الثاني:** قمنا بدراسة حالة وتحليل وقسم الي مبحثين الأول تناولنا فيه الهيكل التنظيمي للمؤسسة التي تمت الدراسة من خلالها والمبحث الثاني تناولنا المنهجية فيما يتعلق بالإجراءات وأدوات وخطوات الدراسة وعرض ومناقشة نتائج الدراسة.

ز- نموذج الدراسة:



المصدر: اعداد الطالبة

**الفصل الأول: الادبيات
التطبيقية لطرق معالجة
الأخطاء المحاسبية في ظل
تطور تكنولوجيا المعلومات**

تمهيد

أصبحت المؤسسات الاقتصادية تعتمد بشكل متزايد على نظم معلومات محاسبية متطورة لمعالجة الأخطاء المحاسبية بكفاءة ودقة بعد التطور السريع لتكنولوجيا المعلومات، حيث ساهمت هذه النظم في تحسين جودة المعلومات المالية، من خلال اكتشاف الأخطاء وتصحيحها بشكل آلي وسريع، مما عزز من مصداقية التقارير المالية وسهل عملية اتخاذ القرار بسرعة لذلك، يتناول هذا الفصل الإطار النظري والتطبيقي لطرق معالجة الأخطاء المحاسبية في ظل تطور تكنولوجيا المعلومات، من خلال استعراض المفاهيم الأساسية، العلاقة بين التكنولوجيا والمحاسبة، بالإضافة إلى الأدبيات التطبيقية والدراسات السابقة.

الفصل الأول: الأدبيات التطبيقية لطرق معالجة الأخطاء المحاسبية في ظل تطور تكنولوجيا المعلومات

المبحث الأول: الأسس النظرية لتكنولوجيا المعلومات وتأثيرها على المحاسبة

تعتبر تكنولوجيا المعلومات من أهم مكونات المؤسسة الاقتصادية نظراً لتسهيلات التي تقدمها وتساعد على تحقيق أهدافها بشكل أسرع، ومن خلال هذا سيتم التطرق إلى مفهوم تكنولوجيا المعلومات وبعض المفاهيم التي لها علاقة بها.

المطلب الأول: الإطار المفاهيمي لتكنولوجيا المعلومات

الفرع الأول: عموميات حول التكنولوجيا والتأثيرات في المؤسسات

أولاً: مفهوم التكنولوجيا

يعد مصطلح "التكنولوجيا" من أكثر المصطلحات استخداماً في العصر الحديث، ومع ذلك، يظل مفهومه محاطاً بالكثير من اللبس والاختلافات في التفسير. في حين يخلط البعض بينه وبين مصطلح "التقنية"، يذهب آخرون إلى تحديد فرق واضح بينهما. يمكننا تتبع أصل كلمة "تكنولوجيا" إلى اللغة اليونانية، حيث تتكون من جزأين هما: **Techno**، الذي يعني "التشغيل الصناعي"، و **Logos** الذي يعني "العلم والمنهج". من هنا، يمكننا تعريف التكنولوجيا بأنها "علم التشغيل الصناعي"، حيث تمثل دمجاً بين المعرفة العلمية والتطبيقات العملية في مجالات الصناعة.

ويعرف المعجم **webster** "التكنولوجيا بأنها اللغة التقنية والعلم التطبيقي والطريقة الفنية لتحقيق غرض عملي، فضلاً عن كونها مجموعة من الوسائل المستخدمة لتوفير كل ما هو ضروري لمعيشة الناس ورفاهيتهم"، بينما يعرف المعجم ذاته "التقنية" بأنها: أسلوب أو طريقة معالجة التفاصيل الفنية، أو طريقة لإنجاز غرض منشود".¹

وفي سياق أوسع، يمكننا فهم التقنية بأنها "أسلوب إنتاج سلعة معينة أو أداء نشاط محدد، كما تُعتبر التركيبية المناسبة من مخرجات أو منتوجات التكنولوجيا لتحقيق أهداف إنتاجية محددة أو المعرفة المتجسدة في الواقع المادي لتحقيق غايات معينة". أما التكنولوجيا، فهي "تطبيق المعرفة العلمية لتصنيع منتوجات معينة".²

وبذلك نرى أن العلاقة بين العلم والتكنولوجيا علاقة تكاملية، حيث يعنى العلم بالمعرفة الأساسية (السبب أو "why")، بينما تركز التكنولوجيا على التطبيق العملي لتلك المعرفة (الطريقة أو "how"). أي أن العلم يوفر الأساس النظري، بينما تحول التكنولوجيا هذا الأساس إلى حلول عملية قابلة للتطبيق في مختلف المجالات.

تختلف وجهات النظر حول تعريف التكنولوجيا، حيث يراها البعض "تطوير العملية الإنتاجية والأساليب المستخدمة لتخفيض تكاليف الإنتاج وتطوير أساليب العمل"³، بينما يعرفها آخرون بأنها "الأساليب والعمليات الفنية التي تستخدمها المنظمة لتغيير المدخلات مثل مواد المعرفة والطاقة ورأس المال إلى مخرجات تتمثل في السلع والخدمات"⁴

¹ Webster's Dictionary, Definition of Technology and Technique

² محمد الصيرفي إدارة تكنولوجيا المعلومات ، طبعة الأولى دار الفكر الجامعي، 30 شارع سوتير - الإسكندرية، 2009، ص12

³ نفس المرجع ص13

⁴ نفس المرجع ص13

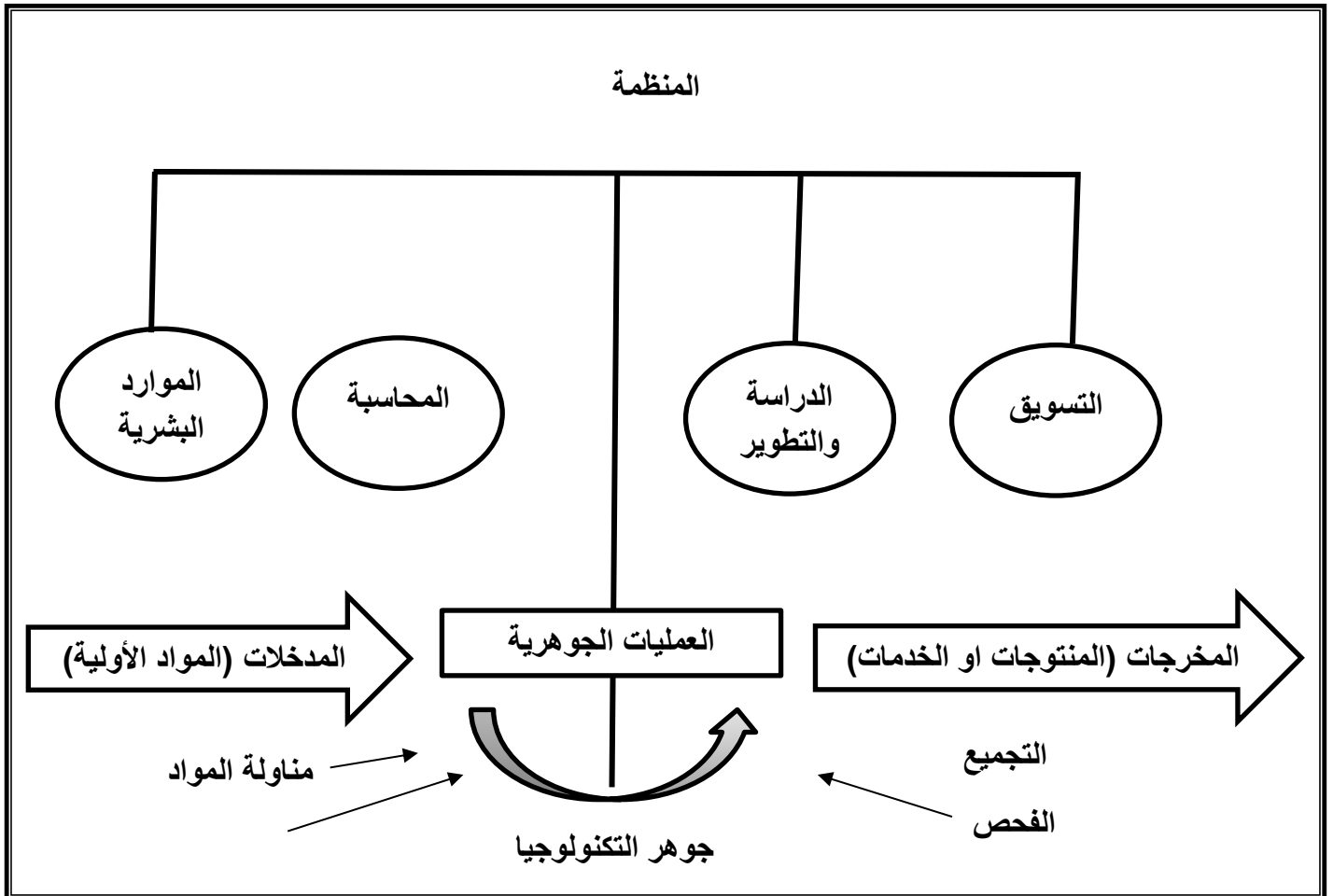
الفصل الأول: الأدبيات التطبيقية لطرق معالجة الأخطاء المحاسبية في ظل تطور تكنولوجيا المعلومات

ووفقاً لوجهات نظر أخرى، يعتبرها المختصون في نظرية المنظمة بأنها "العلم والفن المستخدم في إنتاج وتوزيع السلع والخدمات، إذ تُمثل علماً لاهتمامها بالأساليب والبحوث العلمية، وتُعتبر فناً لأن الخبرات والمهارات الفنية تُستخدم لضمان توافق التكنولوجيا مع احتياجات المنظمة والمجتمع"¹.

وبناءً على ما سبق، يمكن تلخيص التكنولوجيا بأنها:
"مجموعة من الأفكار والقيم والمعدات والبرمجيات التي تعتمد عليها المنظمة والمورد البشري في أداء وظائفه بهدف تحسين وتجديد أسلوب عمله، والتي قد تأخذ أبعاداً مختلفة مثل الإدارة الإلكترونية والقيم التكنولوجية، بالإضافة إلى نظم المعلومات الرقمية التي تعبر عن البرمجيات"².

ثانياً: الملامح الجوهرية للتكنولوجيا في المؤسسات الصناعية وعلاقتها بمعالجة الأخطاء المحاسبية

تلعب التكنولوجيا دوراً محورياً في المؤسسات الصناعية، حيث تركز على مجموعة من العناصر الأساسية التي تساهم في تحسين العمليات الإنتاجية وتطوير المنتجات من جهة، وتعزيز كفاءة نظم المعلومات المحاسبية من جهة أخرى. ويظهر الشكل التالي مكونات التكنولوجيا الصناعية، والتي تشمل:



الشكل رقم (1.1): عمليات التحويل الجوهرية لمنظمة صناعية

المصدر:

Richard L. Daft, Organization Theory and Design 8 ed (U.S.A. South-Western 2004) P.244

¹ محمد الصيرفي مرجع سابق ص14

² محمد الصيرفي مرجع سابق ص15

الفصل الأول: الادبيات التطبيقية لطرق معالجة الأخطاء المحاسبية في ظل تطور تكنولوجيا المعلومات

- **مدخلات المواد الأولية:** تشمل الموارد الخام التي يتم استخدامها في عمليات التصنيع.
 - **عمليات التحويل:** تتضمن سلسلة من الأنشطة مثل طحن المواد، الفحص، والتجميع، حيث يتم تعديل المواد الأولية وإضافة قيمة إليها للحصول على منتجات نهائية قابلة للتسويق.
 - **الأقسام غير الجوهرية:** تشمل الموارد البشرية، المحاسبة، الدراسة والتطوير، والتي تلعب دوراً داعماً في تحسين الإنتاج وابتكار منتجات جديدة.
 - **التسويق والمبيعات:** يعمل قسم التسويق على نقل المخزون إلى عملية البيع، بينما يهتم قسم الموارد البشرية بشؤون العاملين في المؤسسة.
 - **إدارة المعلومات المحاسبية:** يقوم قسم الحاسبات بتنظيم وتدقيق الكشوفات المالية لضمان دقة البيانات المحاسبية وتحقيق الشفافية المالية.
- بالتالي، فإن مكونات التكنولوجيا الصناعية لا تقتصر فقط على تحسين كفاءة الإنتاج، بل تمتد لتشكيل أساساً متيناً لتعزيز دقة النظام المحاسبي وتقليل الأخطاء المالية داخل المؤسسة، وهو ما يتماشى مع متطلبات الحوكمة الحديثة والرقابة المالية الفعالة.
- ثالثاً: الأبعاد الثلاثة لمفهوم التكنولوجيا وتأثيرها على المحاسبة**
- ينظر إلى التكنولوجيا في المؤسسات الصناعية من منظور ثلاثي الأبعاد، حيث تتكوّن من ثلاثة مكونات رئيسية مترابطة:

1. الأجهزة والمعدات (Hardware)

2. البرمجيات (Software)

3. نظم دعم الذكاء (brain ware)

وتكمن أهمية هذه الأبعاد في تأثيرها المباشر على الأداء المحاسبي للمؤسسة، حيث تساهم في:

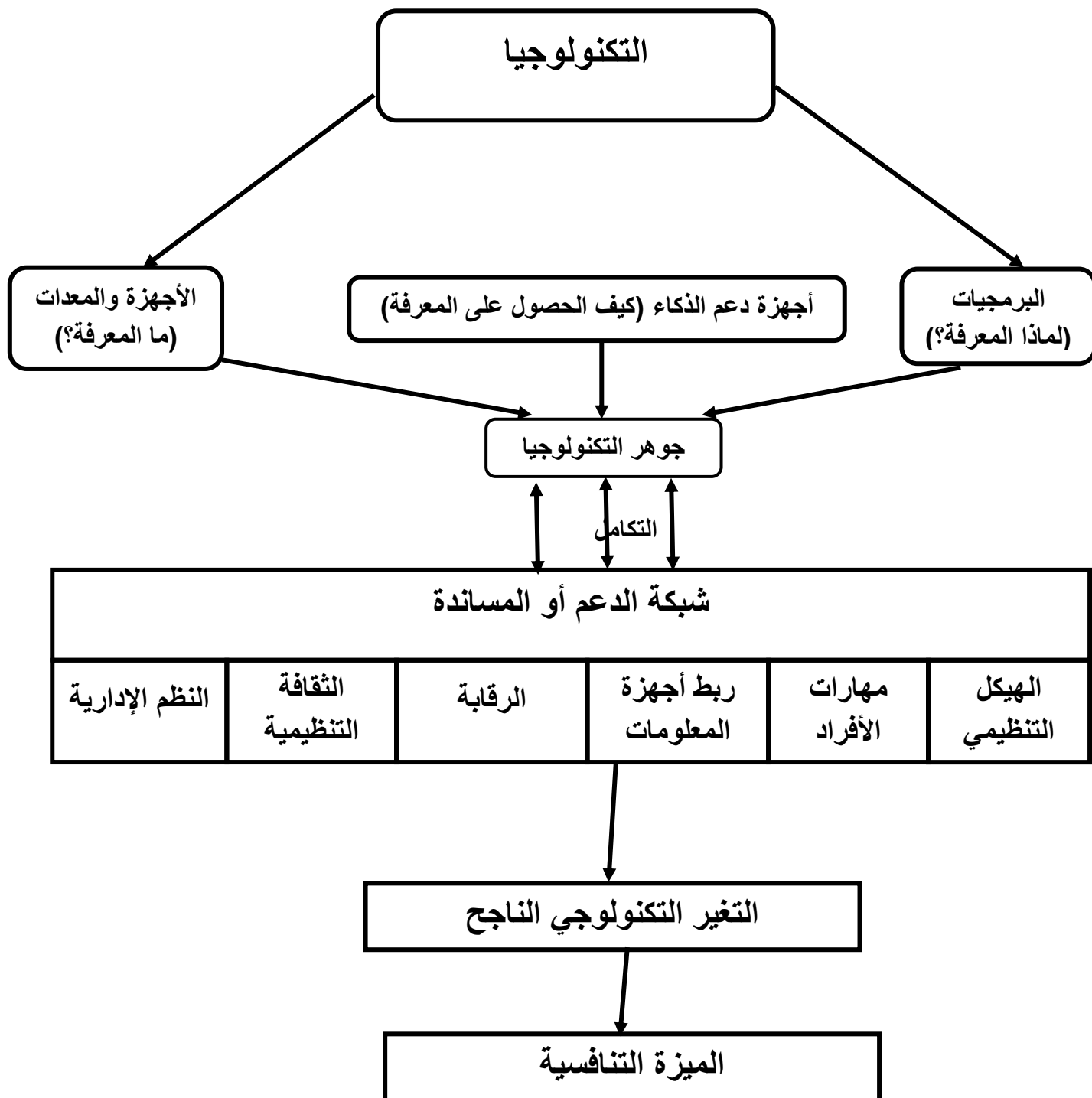
- **تقليل الأخطاء المحاسبية:** من خلال التكامل بين الأجهزة، البرمجيات، ونظم الذكاء، يمكن تحسين دقة تسجيل العمليات المحاسبية، مما يقلل من الأخطاء الناتجة عن الإدخال اليدوي أو سوء التقدير.
- **تحسين سرعة وكفاءة العمليات المالية:** البرمجيات المتطورة تعمل جنباً إلى جنب مع الأجهزة السريعة ونظم الذكاء، مما يتيح معالجة كميات ضخمة من البيانات بفعالية عالية.
- **تعزيز الشفافية والرقابة المالية:** يساعد الذكاء الاصطناعي في اكتشاف الأنماط غير الطبيعية، مثل التلاعب بالبيانات المالية أو الأخطاء المتكررة، مما يُحسن عمليات التدقيق ويوفر تقارير دقيقة.

إن هذا التكامل بين العناصر الثلاثة يُمكن المؤسسات الصناعية من تطوير أنظمتها المحاسبية والارتقاء بها نحو مزيد من الدقة والكفاءة، بما يعزز قدرتها على معالجة الأخطاء المحاسبية في ظل تطور تكنولوجيا المعلومات.

رابعاً: التكنولوجيا ومكوناتها وتأثيرها على الهيكل التنظيمي

ويوضح الشكل التالي مكونات التكنولوجيا الثلاثة، ثم تفرعها إلى الأنشطة الداعمة لها والمكونة من الهيكل التنظيمي، وطبيعة مهمات الافراد، والربط بين المكونات المادية وانسيابية المعلومات، والرقابة، والثقافة التنظيمية، والنظم الإدارية معززا الميزة التنافسية للمنظمة.

وتستند تكنولوجيا المعلومات على المعرفة كاساس لمكوناتها الثلاثة، اذ تتعلق الأجهزة والمعدات بالمعرفة المطلوبة لاستخدامها (what-know) وتخص البرمجيات باسباب الاهتمام بالمعرفة (know-why) ، بينما يهتم ننظم دعم الذكاء بوسائل الحصول على المعرفة (how-know)،



الشكل رقم (2.1): التكنولوجيا ومكوناتها

المصدر: محمد الصيرفي إدارة تكنولوجيا المعلومات، طبعة الأولى دار الفكر الجامعي، 30 شارع سوتير-الإسكندرية، 2009، ص17

¹ محمد الصيرفي مرجع سبق ذكره ص 17-18

الفصل الأول: الأدبيات التطبيقية لطرق معالجة الأخطاء المحاسبية في ظل تطور تكنولوجيا المعلومات

الفرع الثاني: مفهوم المعلومات

تُعد المعلومات الركيزة الأساسية لأي نظام محاسبي فعال، خاصة في ظل التحول الرقمي الذي تشهده المؤسسات الحديثة، حيث أصبح حسن إدارتها وفهمها شرطاً أساسياً لتحقيق الدقة في المعالجات المحاسبية واتخاذ القرارات الرشيدة.

أولاً: تعريف المعلومات

يرجع أصل مصطلح "المعلومات" إلى اللغة اللاتينية، حيث يتكون من عدة عناصر لغوية تعكس معناه الأساسي:

- ✓ كلمة **Forma** تعني الشكل، الرقم، الصورة، الإشارة، أو المنهج، وتشير إلى طريقة تقديم البيانات وتنظيمها.
- ✓ كلمة **Formatio** تعني الإبداع، التشكيل، أو التمثيل الوصفي، أي عملية ترتيب المعلومات بطريقة تسهل فهمها واستخدامها.
- ✓ **Croatia**، يُستخدم المصطلح للإشارة إلى فعل يقوم به الشخص بهدف الصياغة، التشكيل، التمثيل، وذلك بغرض التعليم، التنقيف، الإرشاد، أو ترسيخ المفاهيم لدى الآخرين.
- أما المصدر اللاتيني **in**، فهو يمنح الكلمة بُعداً يتعلق بالمكان، الفضاء، الزمن، أو الشكل، مما يُعزز بُعد المعلومات في سياقها العام.
- وعند محاولة فهم المصطلح الإنجليزي **Information**، نجد أنه مشتق من الكلمة اللاتينية **informatio**، والتي كانت تعني في الأصل عملية الاتصال أو نقل المعرفة. وفي اللغة الإنجليزية، تشير كلمة **Information** إلى المعلومات، المعطيات، البيانات، الحقائق، الوقائع، والإعلام.
- أما مصطلح **Informatics**، فهو يُستخدم للإشارة إلى علم المعلومات أو علم المعلوماتية، وهو المجال الذي يدرس كيفية جمع المعلومات، تنظيمها، تحليلها، واستخدامها بفعالية.
- بهذه الطريقة، يعكس مصطلح "المعلومات" عملية تحويل البيانات إلى معرفة ذات معنى يمكن استخدامها في مختلف المجالات.¹

تعددت التعاريف المعاصرة لمصطلح المعلومات حسب طبيعة المجال، ومن أبرزها:

- يرى **Alter** أن "المعلومات هي بيانات ذات شكل ومحتوى ملائم للمستخدمين المعنيين"
- أما **O'Brien** فيُعرّف المعلومات بأنها "بيانات تمت معالجتها لتصبح مفيدة وذات معنى."
- وفقاً لـ **Gandhi**، فالمعلومات تكتسب قيمتها عندما تُحلل في سياق ثقافة المنظمة وتتحول إلى معرفة.
- ويشير **Laudon & Laudon** إلى أن المعلومات هي "بيانات تمت معالجتها بحيث تصبح ذات معنى وفائدة للأفراد."
- في حين يُبرز **Boddy et al** أن "طبيعة المعلومات ذاتية، فما يعتبره شخص معلومات قد يراه آخر مجرد بيانات."

¹ عبد الله حسن مسلم، إدارة المعرفة وتكنولوجيا المعلومات، دار المعنز، ص101

الفصل الأول: الأدبيات التطبيقية لطرق معالجة الأخطاء المحاسبية في ظل تطور تكنولوجيا المعلومات

أما في السياق الإداري، فالمعلومات تحتل مكانة مركزية في صنع القرار، إذ يرى **Fernandez** أن "قيمة المعلومات تتغير حسب موقع الشخص داخل المنظمة". ويرى **قاسم** أنها مورد لا يمكن الاستغناء عنه في مختلف النشاطات، بينما يعتبرها **عبد الفتاح** "مادة رقمية أو نصية يتم إدخالها ومعالجتها واسترجاعها باستخدام التكنولوجيا الحديثة مثل الحواسيب"

■ ويُبرز الباحث **Debons** أربعة أبعاد أساسية لتعريف المعلومات¹:

■ التعبير عن المعرفة.

■ التعبير عن سلعة.

■ التعبير عن عملية.

■ التعبير عن بيئة.

كل هذه الأبعاد تشير إلى أن المعلومات لم تعد مجرد محتوى، بل أصبحت تمثل جوهر النشاط الإداري المعاصر.

ثانياً: خصائص المعلومات

- ✓ **التوقيت**: بمعنى أن تكون المعلومات مناسبة زمنياً لاستخدامات المستخدمين، بحيث تكون متوفرة وقت الحاجة إليها حتى تكون مفيدة ومؤثرة.
- ✓ **الدقة**: يعني أن تكون المعلومات صحيحة خالية من الأخطاء الصريحة التي يكون بها البيانات معيبة أو الأخطاء الناجمة عن المعلومات غير المناسبة زمنياً.
- ✓ **الملائمة**: يعني أن تكون المعلومات ملائمة و مناسبة لطلب المستخدم.
- ✓ **المرونة**: تعني أن تكنولوجيا المعلومات ملائمة وتتكيف مع رغبات أكثر من مستفيد.
- ✓ **الوضوح**: أن تكون المعلومات منسقة فيما بينها و واضحة أي عرضها بشكل مناسب للمستخدم
- ✓ **عدم التحيز**: وتعني عدم تغيير محتوى المعلومات مما يؤثر على المستخدم أو تغيير المعلومات حتى تتوافق مع أهداف ورغبات المستخدمين².

الفرع الثالث: ماهية تكنولوجيا المعلومات ودورها في الأعمال المحاسبية

أولاً: تعريف تكنولوجيا المعلومات

مع التطور المتسارع في مختلف مجالات الحياة، أصبحت المعلومات تمثل أحد أهم الموارد الاستراتيجية في المؤسسات، لا تقل أهمية عن الموارد المادية أو البشرية. وقد أدى هذا الوضع إلى ظهور مجال متخصص يُعرف بـ **تكنولوجيا المعلومات IT**، والذي يجمع بين المعرفة التقنية والقدرة على إدارة البيانات والمعلومات باستخدام أحدث الوسائل.

فإذا كانت **المعلومات** هي بيانات أو حقائق تم معالجتها ويمكن تخزينها استرجاعها وتشكيلها، وإذا كانت **التكنولوجيا** هي تطبيق المعرفة العلمية لتصميم إنتاج واستخدام منتجات وخدمات توسع مقدرة الإنسان على تطوير البيئة الطبيعية الإنسانية والتحكم فيها، فإن **تكنولوجيا المعلومات** تصبح

¹ عبد الله حسن مسلم، مرجع سابق، ص 102-103-104

² محمود حسن الهوسي، حيدر شاعر البرزانجي، تكنولوجيا وأنظمة المعلومات في المنظمات المعاصرة (منظور إداري - تكنولوجيا)، الطبعة الأولى 1 المجلد 181 من دار الكتب والوثائق، العراق. 2014، ص 60.

الفصل الأول: الأدبيات التطبيقية لطرق معالجة الأخطاء المحاسبية في ظل تطور تكنولوجيا المعلومات

هي مجموعة الأدوات والأنظمة والتقنيات والمعرفة المطورة لحل مشاكل تتصل باستخدام المعلومات¹.

- تعددت تعريفات تكنولوجيا المعلومات حسب الباحثين والمؤسسات المتخصصة، ومنها

- ❖ قاموس ماكميلان يعرف تكنولوجيا المعلومات بأنها " حيازة، معالجة، تخزين وبث معلومات ملفوظة، مصورة متنية، ورقمية بواسطة مزيج من الحاسب الإلكتروني، والاتصالات السلكية واللاسلكية، ومبني على أساس الإليكترونيات الدقيقة.
- ❖ المعجم الموسوعي لمصطلحات المكتبات والمعلومات لأحمد محمد الشامي وسيد حسب الله فيعرف تكنولوجيا المعلومات أو تقنية المعلومات بأنها الحصول على المعلومات واختزانها، وبثها وذلك باستخدام توليفة من المعدات الميكرو إلكترونية الحاسبة والاتصالية عن بعد.
- ❖ روجر كارتريعر يعرف تكنولوجيا المعلومات بأنها " الأنظمة والأدوات المستخدمة لتقلي، تخزين، تحليل وتوصيل المعلومات في كل أشكالها، وتطبيقها لكل جوانب حياتنا، شاملة المكتب المصنع والمنزل.

وينطلق هذا التعريف من مقولة أن تكنولوجيا المعلومات رغم أنها عديدة، إلا أنها جميعا يتم مزجها لتخدم حاجات ثورة المعلومات وهذه التكنولوجيات تشمل: تكنولوجيا الحاسب الإلكتروني، الاتصالات السلكية واللاسلكية، التكنولوجيا المسموعة والمرئية، الطباعة ... كلها جزءا من تكنولوجيا المعلومات وأى تعريف لتكنولوجيا المعلومات لهذا السبب ينبغي أن يكون متسعا جدا ويميز روجر كارتري بين ثلاثة جوانب رئيسية لتكنولوجيا المعلومات:

- الجانب الأول: «Recording & Storing Data» تكنولوجيا تسجيل البيانات وتخزينها
- الجانب الثاني: «Analyzing Data» تكنولوجيا تحليل البيانات.
- الجانب الثالث: «Communicating Data» تكنولوجيا توصيل البيانات.

- يرى الدكتور نبيل علي أن تكنولوجيا المعلومات تستند إلى ستة روافد أساسية، تُقسم إلى شقين رئيسيين:

- الشق المادي (Hardware) والذي يشمل:

- ١- تكنولوجيا الحاسبات الإلكترونية (Computer Hardware)
- ٢- التحكم الأوتوماتيكي (Automatic Control)
- ٣- تكنولوجيا الاتصالات (Communication)
- الشق الذهني (Software) والذي يتضمن:

- ١- البرمجيات Software.
 - ٢- هندسة البرمجيات Engineering Knowledge
 - ٣- هندسة البرمجيات Engineering Software
- بهذا التقسيم، يُبرز الدكتور نبيل علي التكامل بين التكنولوجيا المادية والبرمجية في بناء أنظمة معلوماتية متقدمة تساهم في تطوير مختلف المجالات الرقمية.

¹ الصيرفي مرجع سبق ذكره، ص19

الفصل الأول: الأدبيات التطبيقية لطرق معالجة الأخطاء المحاسبية في ظل تطور تكنولوجيا المعلومات

ثانياً : مراحل تطور تكنولوجيا المعلومات

وقد تطورت هذه التكنولوجيا، ومرت بأربعة مراحل عاكسة التطور التكنولوجي الإنساني العام مستخدمة أربعة أنماط من الوسائل أو التكنولوجيا:

المرحلة الأولى: الوسائل اليدوية (Manual. Methods)

المرحلة الثانية : الوسائل الميكانيكية (Mechanical Methods)

المرحلة الثالثة : الوسائل الإليكتروميكانيكية (Electromechanical Methods)

المرحلة الرابعة : الوسائل الإليكترونية (Electronic Methods)

ثالثاً: مكونات تكنولوجيا المعلومات

تمثل تكنولوجيا المعلومات بنية تحتية أساسية تعتمد عليها النظم المالية والمحاسبية الحديثة لضمان إدارة البيانات بدقة وكفاءة. وتتألف من أربعة عناصر رئيسية، لكل منها دور محوري في تعزيز الأداء المالي ومكونات تكنولوجيا المعلومات وفقاً لـ Kenneth & Jane

1. المكونات المادية (Hardware)

تشمل جميع المعدات والأجهزة المستخدمة في إدخال المعلومات، تخزينها، معالجتها، نقلها، واسترجاعها. ومن أبرز هذه المكونات:

📌 الحاسوب، الذي يتكون من:

- وحدة المعالجة المركزية (CPU - Central Processing Unit) .
- وحدة التخزين الأساسي (Primary Storage) .
- وحدة التخزين الثانوي (Secondary Storage) .
- تقنيات الإدخال (Input Technologies) مثل لوحات المفاتيح والفأرة.
- تقنيات الإخراج (Output Technologies) مثل الشاشات والطابعات .
- تقنيات الاتصال (Communications Technology) التي تربط الأجهزة ببعضها.

تُعد تطورات المكونات المادية من أهم المجالات التقنية التي يتقدم فيها العلماء والمهندسون، حيث يتم تحسين السرعة والكفاءة باستمرار.

2. المكونات غير المادية (Software & Databases)

أ. البرمجيات (Software)

هي مجموعة من الأوامر والتعليمات التي توجه الأجهزة للعمل بطريقة معينة، وتنقسم إلى نوعين:

الفصل الأول: الادبيات التطبيقية لطرق معالجة الأخطاء المحاسبية في ظل تطور تكنولوجيا المعلومات

✚ برمجيات النظم (System Software) ، وتشمل:

- نظم التشغيل (Operating Systems)
- برامج ترجمة اللغات البرمجية (Language Translation Programs)
- برامج إدارة قواعد البيانات (Database Management Systems)
- برامج المنفعة (Utility Programs) التي تساعد في تحسين أداء النظام

✚ برمجيات التطبيقات (Application Software) ، وتشمل:

- الجداول الإلكترونية
- إدارة البيانات
- النشر المكتبي
- رسومات العرض
- الوسائط المتعددة

ب. قواعد البيانات (Databases)

هي أنظمة تعمل على تنظيم وتخزين البيانات بطريقة متكاملة، مما يسهل استرجاع المعلومات بسهولة. وتنقسم إلى أنواع مختلفة مثل:

- قواعد البيانات التشغيلية (Operational Database)
- قواعد البيانات التحليلية (Analytical Database)
- مخازن البيانات (Data Warehouses)
- قواعد البيانات الموزعة (Distributed Database)

3. شبكات الاتصال (Networking & Communications)

تعد الشبكات وسيلة أساسية لنقل البيانات والمعلومات بين الأنظمة المختلفة، ومن أبرز أنواعها:

- الإنترنت (Internet) ، شبكة عالمية تربط الحواسيب في جميع أنحاء العالم.
- الإنترانت (Intranet) ، شبكة داخلية تستخدم داخل المؤسسات.
- الإكسترانت (Extranet) ، شبكة خاصة تمتد خارج المؤسسة لتتواصل مع الشركاء والموردين.

الفصل الأول: الأدبيات التطبيقية لطرق معالجة الأخطاء المحاسبية في ظل تطور تكنولوجيا المعلومات

4. الموارد البشرية¹(Human Resources)

تشمل الأفراد الذين يعملون على إدارة وتشغيل تكنولوجيا المعلومات، وتنقسم إلى:

- المستخدمون النهائيون، مثل المحاسبين، المهندسين، والمدراء الذين يعتمدون على نظم المعلومات في أعمالهم.
- اختصاصيو نظم المعلومات، مثل محلي الأنظمة، المبرمجين، ومتخصصي الشبكات الذين يعملون على تطوير وتشغيل الأنظمة المختلفة.

رابعاً: استخدامات تكنولوجيا المعلومات في المجال المحاسبي

أصبحت تكنولوجيا المعلومات جزءاً لا يتجزأ من بيئة العمل الحديثة، حيث تستخدم في دعم مختلف الأنشطة المحاسبية، من تسجيل البيانات وتحليلها إلى إعداد التقارير المالية واتخاذ القرارات. وتستخدم البرمجيات المحاسبية في أتمتة العمليات، مما يقلل من فرص الخطأ البشري ويرفع من كفاءة المعالجة المحاسبية.

خامساً: دوافع الاعتماد المتزايد على تكنولوجيا المعلومات في المؤسسات المالية

إن أسباب التسارع في التوجه نحو تكنولوجيا المعلومات تتمثل في الآتي:

- 1- **تعقد وتقلب بيئة الأعمال :** إن البيئة التي تعمل في ظلها المنظمات أصبحت أكثر تعقيداً وتقلباً ، فالنقد في الاتصال والتكنولوجيا خلق العديد من التغيرات فضلاً عن التغيرات الأخرى الناتجة عن العوامل السياسية والاقتصادية. مما جعل المنظمات تقوم بالأنشطة الهادفة إلى تحسين وحماية عملياتها كأعادة الهندسة، تحسين عملية التنبؤ، بناء تحالفات استراتيجية مع منظمات أخرى، وذلك بالاعتماد على تكنولوجيا المعلومات كأداة مدعمة لكل هذه الأنشطة لضمان بقاء المنظمة واستمراريتها في بيئة تتميز بالتعقد وعدم الاستقرار.
- 2- **المنافسة القوية والاقتصاد العالمي:** أدت الضغوط التي تمارسها المنظمات الدولية وكذلك التكنولوجيا المتقدمة إلى حدة المنافسة العالمية، هذه الأخيرة التي أصبحت لا تركز فقط على الأسعار وإنما على الجودة، مستوى الخدمة، سرعة التسليم وتقديم منتجات حسب طلب العميل ، وفي هذا الإطار تساعد تكنولوجيا المعلومات المنظمات العالمية في الحصول على مزايا متعددة لتحسين الإنتاجية ، رفع مستوى الخدمة وزيادة الربحية.
- 3- **المسؤولية الاجتماعية:** لاشك أن التفاعل بين المنظمات والمجتمع لا ينقطع، وأصبحت المنظمات في الآونة الأخيرة أكثر إدراكاً لهذا التفاعل وأهميته ، إذ تسعى إلى المساهمة في القيام بالخدمات الاجتماعية كالرقابة البيئية ، الصحة والسلامة المهنية ، تكافؤ الفرص ومراعاة حقوق المستهلك ويمكن لتكنولوجيا المعلومات أن تدعم أنشطة المسؤولية الاجتماعية من خلال نظم دعم القرار لمراقبة برامج تكافؤ الفرص والنظم الخبيرة لتحسين الرقابة البيئية.
- 4- **توقعات المستهلكين:** أصبح المستهلك اليوم أكثر دراية ومعرفة بالسلع والخدمات المتاحة وجودتها مما جعله يطلب أفضلها، فضلاً عن المنتجات التي تنتج حسب طلبه. ومن ناحية أخرى فإن المستهلك يطلب معلومات أكثر تفصيلاً عن السلع التي يريدّها وهذا ما جعل المنظمات في

¹<https://www.starshams.com/2022/12/Information-technology.html>

الفصل الأول: الأدبيات التطبيقية لطرق معالجة الأخطاء المحاسبية في ظل تطور تكنولوجيا المعلومات

حاجة إلى أن تصبح قادرة علي توصيل المعلومات بسرعة لإشباع رغبات وحاجات المستهلك ، ومن هنا ظهر دور تكنولوجيا المعلومات في تمكين المنظمات من تحقيق ذلك.

5- **تغيير هيكل الموارد:** يري MORRIS أن عامل المعلومات أدى إلى زيادة أهمية تكنولوجيا المعلومات، ففي العصر الصناعي ساد الاعتقاد بأن هناك أربعة موارد رئيسة للمنظمة هي (المادية ن البشرية، المالية ، المواد الخام).

6- **العولمة:** تعد هذه الأخيرة من أهم العوامل التي أدت إلى زيادة أهمية تكنولوجيا المعلومات التي أصبحت المحرك للمنظمات تجاه العولمة من خلال استخدام الحاسبات الآلية وتكنولوجيا الاتصالات والثورة المعلوماتية كطاقة مولدة ومحركة للعولمة بكل ما تحمل من تقنيات جديدة وأساليب حديثة وذلك عبر التجارة الإلكترونية والتعليم الإلكتروني.¹

سادسا: صناعة تكنولوجيا المعلومات

تمثل صناعة تكنولوجيا المعلومات أحد المحركات الأساسية لنمو القطاعات المالية والمحاسبية، حيث تدمج بين الحلول الرقمية وأنظمة البيانات الذكية لتقديم أدوات متطورة في إدارة العمليات المحاسبية. تشمل هذه الصناعة العديد من المجالات مثل البرمجيات المالية، حلول الأتمتة، أنظمة الاتصالات الرقمية، ومنصات تحليل البيانات التي تعزز دقة القرارات المالية.

على مستوى الأنظمة المؤسسية، تعتمد البنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات على تكامل الأنظمة الحاسوبية مع الشبكات الرقمية، مما يتيح سرعة وكفاءة في معالجة البيانات المالية. وفقاً لرؤية مايكل ديرتوزوس في كتابه "ماذا سيحدث؟ كيف سيغير عالم المعلومات الجديد حياتنا؟"، فقد حدد خمس ركائز رئيسية لسوق المعلومات التي تساهم مباشرة في تطوير الأعمال المحاسبية:

1. تحويل جميع المعلومات المالية إلى بيانات رقمية قابلة للمعالجة، مما يتيح أتمتة العمليات المحاسبية وتقليل الأخطاء البشرية.
 2. استخدام الأنظمة الرقمية القائمة على الأحاد والأصفار، وهو الأساس الذي تقوم عليه تطبيقات المحاسبة الحديثة مثل الذكاء الاصطناعي في التدقيق المالي.
 3. قدرة الحواسيب المتقدمة على تنفيذ العمليات الحسابية، حيث تلعب دوراً رئيسياً في تحليل البيانات المالية وإعداد التقارير بدقة وكفاءة.
 4. أنظمة الاتصالات الرقمية التي تربط بين المؤسسات المالية وشركائها، مما يسرع من تدفق المعلومات ويعزز التكامل بين الإدارات المحاسبية المختلفة.
 5. اندماج الحوسبة مع أنظمة الاتصالات لإنشاء شبكات مالية متكاملة، الأمر الذي يُمكن المؤسسات من تنفيذ المعاملات الرقمية بأمان وكفاءة.
- من خلال هذه العناصر، يمكن اعتبار صناعة تكنولوجيا المعلومات الأساس الذي تعتمد عليه المؤسسات الحديثة في تحسين الأداء المالي، تطوير آليات المحاسبة الذكية، وضمان الامتثال التنظيمي عبر أنظمة تحليل البيانات المتقدمة. بذلك، تصبح التكنولوجيا عاملاً جوهرياً في صياغة مستقبل المحاسبة الرقمية، مما يعكس تأثيرها المباشر على القرارات المالية والتوجهات الاقتصادية العالمية.

سابعا: خصائص تكنولوجيا المعلومات

- **التفاعلية:** أي أن المستعمل لها يمكن أن يكون مرسلًا ومستقبلًا في نفس الوقت، فالشاركون في عملية الإتصال يستطيعون تبادل الأدوار ، وهذا أدى إلى التفاعل بين الأفراد و المؤسسات، و باقي الجماعات.

¹ عامر، تكنولوجيا المعلومات-مفهومها -مراحل تطورها خصائصها ومكوناتها دراسة كامل، 11ديسمبر 2022

الفصل الأول: الادبيات التطبيقية لطرق معالجة الأخطاء المحاسبية في ظل تطور تكنولوجيا المعلومات

- **تحديد المستفيد:** يعني أن عملية تبادل المعلومات تتم بدرجة كبيرة من التحكم في معرفة المستفيد الحقيقي من معلومات بعينها، وعادة يستخدم في هذه الحالة شخص يدعى المنسق الذي يقوم بترتيب هذه العملية عن طريق معرفة رغبات المستفيدين وحاجاتهم من المعلومات وتزويدهم بها لقاء مقابل لخدماته.
 - **اللاتزامية:** حيث يمكن المستخدم إرسال واستقبال الرسائل في أي وقت مناسب، وهو غير مطالب باستخدام النظام في الوقت نفسه. قابلية التحرك والحركة بمعنى إمكانية بث معلومات واستقبالها من أي مكان إلى آخر أثناء حركة المرسل والمستقبل.
 - **قابلية التحويل:** إمكانية نقل المعلومة من وعاء وسيط لآخر باستعمال تقنيات تسمح بالتحويل بين الأوعية، مثل تحويل رسالة مسموعة إلى رسالة مطبوعة أو مقروءة.
 - **قابلية التوصيل:** إمكانية الربط بين الأجهزة الإتصالية المتنوعة بغض النظر عن المؤسسة أو البلد المنتج لهذه الأجهزة.
 - **الشيوع والانتشار:** قابلية التوسع و الانتشار أكثر فأكثر لوسائل الإتصال عبر مختلف أنحاء العالم و في الطبقات المختلفة للمجتمع و هذا ما يسمح بتدفق المعلومات عبر مسارات مختلفة مما يعطيها الطابع العالمي.
 - **العالمية و الكونية:** إمكانية تناقل المعلومات بين المستفيدين من مختلف دول العالم دون عائق المكان و الانتقال عبر الحدود الدولية.
 - **إقتسام المهام الفكرية مع الآلة:** وهذا يعتبر كنتيجة للتفاعل بين المستخدم و النظام.
- نستنتج ان خصائص تكنولوجيا المعلومات تتمثل في السرعة في معالجة البيانات وكذلك الدقة والموثوقية والمرونة وكذلك قابلية التخزين والاسترجاع والتكامل والتطور المستمر وأيضا سهولة الوصول الي المعلومات.

ثامنا: أهمية تكنولوجيا المعلومات

أحدثت تكنولوجيا المعلومات تغييرات نوعية في عالم الأعمال، حيث ساهمت في خلق وظائف جديدة، بينما قللت الحاجة إلى وظائف تقليدية، مما أدى إلى إعادة تشكيل سوق العمل. كما منحت المنظمات أدوات حديثة لإنجاز المهام واتخاذ القرارات، مما أحدث تحولاً جوهرياً في فلسفة الإدارة من خلال قدراتها الواسعة في الاتصال، معالجة المعلومات، وإعادة إنتاج المعرفة وتنظيمها.

1. تعزيز القدرة التنافسية للمنظمات:

- تبرز أهمية تكنولوجيا المعلومات في دعم التنافسية، حيث تساعد على:

- توسيع نطاق الأعمال وتقليل التكاليف التشغيلية.
- تحقيق وفورات كبيرة في الجهد والوقت من خلال أنظمة التشغيل الذكية.
- توفير مرونة عالية لتحديث الأداء وتحقيق موارد جديدة للمنظمة.
- تحسين سرعة الاستجابة للزبائن وتعزيز تجربة المستخدم.

الفصل الأول: الأدبيات التطبيقية لطرق معالجة الأخطاء المحاسبية في ظل تطور تكنولوجيا المعلومات

- كما أنها توفر حلولاً للعديد من المشاكل التقليدية في العمل بفضل السرعة الفائقة في معالجة البيانات، بالإضافة إلى الاتصال بين شبكات الحاسبات، مما يساهم في دعم العمليات الداخلية، وتحسين التعاون بين الأفراد والإدارة العليا.¹
- 2. تحسين الاتصال وإدارة المعلومات:
 - ساعد التطور السريع في تكنولوجيا المعلومات على إزالة الحواجز بين الأنشطة التنظيمية، مما عزز الروابط بين المنظمات ومورديها وزبائنها. كما مكّنت الشركات من إعادة التفكير في طرق تنفيذ الأعمال، وساهمت في تطوير قواعد بيانات مشتركة تتيح للموظفين الوصول إلى المعلومات واستخدامها في وقت واحد دون الحاجة إلى انتظار توفرها من قبل الآخرين.
 - كما أن شبكات الاتصال ساعدت على الجمع بين المركزية واللامركزية وفقاً للاحتياجات التشغيلية، مما مكّن المؤسسات من تبادل البيانات بسلاسة بين المستويات الإدارية الداخلية، ومنحها القدرة على التواصل الفعّال مع المنظمات الخارجية.
- 3. دعم اتخاذ القرار وتحسين الهيكل التنظيمية:
 - أسهمت أنظمة دعم القرار (Expert Systems) والنظم الخبيرة (Decision Support Systems) في توفير المعلومات اللازمة لاتخاذ قرارات استراتيجية وحل المشكلات فور وقوعها، مما عزز كفاءة الأداء المؤسسي.
 - كما أدت تكنولوجيا المعلومات إلى ظهور هياكل تنظيمية جديدة تختلف عن الأنماط التقليدية، حيث أصبحت تعتمد على الشبكات التي تربط فرق العمل بدلاً من الأنظمة الهرمية، مما ساعد على:
 - تقليص حجم الإدارات الوسطى وتخفيض النفقات التشغيلية.
 - تنويع قنوات الاتصال وابتكار أساليب جديدة تتيح التواصل الفوري بعيداً عن قيود الزمن والمكان.
- 4. دعم العولمة وتعزيز الاقتصاد الرقمي:
 - ساهمت تكنولوجيا المعلومات في عولمة الاقتصاد، حيث لم تعد الحدود الزمنية والمكانية تشكل عائقاً أمام تنفيذ الأنشطة التجارية، مما جعل مفاهيم الإنتاج، الاستهلاك، التسويق، والاستثمار تأخذ بعداً عالمياً.
- 5. تأثير التكنولوجيا على التصنيع والتنافسية:
 - تلعب التكنولوجيا الحديثة دوراً متزايداً في تعزيز الصناعة، حيث ساهمت في:
 - خلق بدائل متطورة للمنتجات والخدمات، مما أدى إلى تحسين الجودة وزيادة التنافسية.
 - توفير بيانات دقيقة تدعم استراتيجيات الأعمال داخل المؤسسات المالية والمصرفية، وتعزز علاقاتها مع الزبائن والمجهزين والشركاء التجاريين.
 - نستنتج أن تكنولوجيا المعلومات تلعب دوراً أساسياً في تسهيل العمليات داخل المؤسسات من خلال:
 - تسريع معالجة البيانات وتحسين دقتها.
 - دعم اتخاذ القرار عبر أنظمة التحليل الذكي.
 - تقليل التكاليف التشغيلية وتعزيز التواصل الفعّال.
 - تمكين التحول الرقمي وزيادة الكفاءة والإنتاجية في مختلف القطاعات.

¹ أكرم سالم الجنابي، الإدارة والتنظيم مبادئ وأسس مدخل نظريات تقليدية وحديثة ومعاصرة، دار امجد للنشر والتوزيع، عمان الاردن الطبعة الأولى 2016، ص 163

الفصل الأول: الأدبيات التطبيقية لطرق معالجة الأخطاء المحاسبية في ظل تطور تكنولوجيا المعلومات

- باختصار، تكنولوجيا المعلومات لم تعد مجرد أداة تقنية، بل أصبحت محركاً رئيسياً لنمو المؤسسات.

المطلب الثاني: جانب نظري حول ماهية الأخطاء المحاسبية

الفرع الأول: تعريف الأخطاء المحاسبية وأنواعها

أولاً: مفهوم الأخطاء المحاسبية

تنوعت التعاريف المقدمة للخطأ نظراً لاختلاف آراء الباحثين والكتاب وبالنظر إلى أسباب ودوافع وقوعه من قبل الأفراد إلا أننا نذكر أهم ما جاء فيها كما يلي

- عرف المعهد الأمريكي للمحاسبين "AICPA" الخطأ في فقرة (02) من معيار التدقيق الأمريكي رقم (53) بأنه " تحريفات غير مقصودة في القوائم المالية، بما في ذلك إغفال مبالغ أو إيضاحات"¹
- تعرف وفقاً لمعايير التدقيق الدولية بأنها التحريفات غير المقصودة في البيانات المالية، بما في ذلك حذف مبلغ أو خطأ في جمع البيانات أو معالجتها أو تقدير محاسبي غير صحيح ناتج عن السهو، أو تفسير خاطئ للحقائق أو خطأ في تطبيق المبادئ المحاسبية المتعلقة بالقياس والاعتراف أو التصنيف أو العرض أو الإفصاح.²
- ويعرف الخطأ على أنه "عبارة عن تعديل أو تغيير أو حذف أو عدم صحة تبويب بعض العمليات المالية في المؤسسة، أو عدم إتباع الأصول والمبادئ المحاسبية المتعارف عليها بسبب جهل وإهمال وتقصير القائمين به بحسن نية، وفي هذه الحالة يسمى بخطأ محاسبي."³

من خلال التعاريف السابقة لمفهوم الأخطاء المحاسبية يمكننا تقديم تعريف شامل: تمثل الأخطاء المحاسبية أنها بعض التغيرات أو عدم التطابق التي تحصل على مستوى القوائم المالية، في أي نظام محاسبي والتي تكون مغايرة لما هو موجود بالسجلات والتقارير نتيجة تحريفات بدون قصد، قد تكون في شكل تقدير محاسبي غير صحيح ناتج عن السهو أو سوء تفسير للحقائق، أو خطأ في تطبيق المبادئ المحاسبية، الأخطاء المحاسبية في شكل عام تنتج بغير قصد أي دون تعمد أو نية مسبقة كالسهو أو إهمال أو جهل للحقائق من طرف الموظفين والمحاسبين والذي قد تؤثر على المعلومات التي تحتويها القوائم المالية، وإنها عرضة للخطأ من جهات عديدة ولأسباب متباينة.

ثانياً: أنواع الأخطاء المحاسبية

تنقسم الأخطاء المحاسبية التي تواجه مدقق الحسابات عند فحصه للدفاتر والسجلات إلى أنواع متعددة إذا نظرنا إليها من زوايا مختلفة نذكر منها:⁴

¹ عمر إقبال توفيق المشهداني، ماجد خلف محمد المطر، مدى التزام المحاسبين القانونيين الأردنيين بتحديد مخاطر الخطأ الجوهري من خلال معايير التدقيق الدولية -دراسة ميدانية- مجلة العربية للإدارة، العدد 02، ص195-175 ص.179

² أريج صباح احمد قباعة، مراجعة عالية المستوى لدفاتر الحسابات لاكتشاف الأخطاء المحاسبية، المجلة العربية للنشر العلمي، العدد49، 2/11/2022، ص124

³ الرماحي نواف محمد عباس، مراجعة المعاملات المالية، الطبعة الأولى، دار صفاء للنشر والتوزيع، الأردن، 2009، ص 129

⁴ أريج صباح احمد قباعة، مرجع سبق ذكره

الفصل الأول: الأدبيات التطبيقية لطرق معالجة الأخطاء المحاسبية في ظل تطور تكنولوجيا المعلومات

1. النوع الأول أخطاء الحذف والسهو:

وهي الأخطاء التي تنشأ عن قصد أو غير قصد، وهي تنتج عن عدم قيد عملية بالكامل أو أحد طرفيها في دفتر اليومية، أو عدم القيام بترحيلها إلى دفتر الأستاذ كلياً أو جزئياً، أو حذف العملية بالكامل وفي هذه الحالة فإن هذا الحذف لا يؤثر على توازن ميزان المراجعة أو دفتر الأستاذ، بسبب حذف الطرفين المدين والدائن. أما الحذف أو السهو الجزئي يمكن إكتشافه بسهولة لأنه يؤدي إلى عدم توازن ميزان المراجعة مما يسهل معه إكتشاف الخطأ.

2. النوع الثاني الأخطاء الارتكابية:

وتنتج عن الخطأ في العمليات الحسابية (جمع وطرح)، أو في الترحيل والترصيد، وقد يكون كلياً أي في طرفي العملية، وقد يكون جزئياً أي في طرف واحد. ويكشف الخطأ الكلي عن طريق المراجعة المستندية والمقارنات والمصادقات.

3. النوع الثالث الأخطاء الفنية:

وتتمثل في قياس العمليات المالية وتسجيلها في الدفاتر والسجلات بشكل لا يتفق مع الأصول والمبادئ المحاسبية المتعارف عليها. عدم الأخذ بهذه الأصول والمبادئ، حيث أنها تؤثر على قوائم نتيجة الأعمال المتعلقة بأرباح أو خسائر المشروع ومركزه المالي.

4. النوع الرابع الأخطاء المتكافئة:

يقصد بها الأخطاء التي تتكافأ مع بعضها بحيث يمحو خطأ أثر خطأ آخر بالدفاتر، وتكافؤ الأخطاء يمنع من تأثيرها على توازن ميزان المراجعة فيزيد بذلك من صعوبة إكتشافها من قبل المدقق.

5. النوع الخامس الأخطاء الكتابية:

وهي ناتجة عن الترحيل، إما لنفس المبلغ وفي نفس الجهة ولكن لحساب آخر وهذا النوع لا يؤثر على ميزان المراجعة، أو ترحيل نفس المبلغ إلى نفس الحساب ولكن في الجانب الخطأ وهذا النوع يؤثر على ميزان المراجعة.

الفرع الثاني: مراحل ارتكاب الأخطاء المحاسبية إكتشافها وتصحيحها

أولاً: مراحل ارتكاب الأخطاء المحاسبية

1. مرحلة التحليل غير السليم للعمليات

يشمل ذلك أخطاء في تحليل العمليات المالية إلى طرفيها (المدين والدائن)، مما يؤدي إلى توجيه القيود إلى حسابات غير صحيحة. يتضمن ذلك :

- الخلط بين المصروفات الإيرادية والرأسمالية عن جهل أو بهدف التضليل.
- حذف عمليات كان يجب قيدها، مثل عدم إدراج بضاعة معينة ضمن المخزون في نهاية العام، مما يؤدي إلى تضخيم الأرباح والموجودات.

2. مرحلة التجميع والترحيل تشمل الأخطاء في هذه المرحلة

الفصل الأول: الأدبيات التطبيقية لطرق معالجة الأخطاء المحاسبية في ظل تطور تكنولوجيا المعلومات

- أخطاء في تجميع دفاتر اليومية.
- أخطاء في نقل الأرقام من صفحة لأخرى.
- أخطاء في الترحيل من اليومية إلى دفاتر الأستاذ.
- أخطاء في استخراج الأرصدة وإعداد قوائم الجرد.

3. مرحلة إعداد القوائم المالية

- في هذه المرحلة، قد تحدث أخطاء تؤثر على البيانات المالية بشكل جوهري، مثل
- عدم التمييز بين الأصول الثابتة والمتداولة، مما يؤدي إلى إظهار نسبة سيولة غير حقيقية.
 - عدم التفصيل الكافي للالتزامات العرضية في الميزانية العمومية.
 - تقييم المخزون بقيمة أقل من تكلفته الفعلية لإظهار أرباح غير حقيقية.
 - أخطاء في احتساب وتسوية المصاريف الخاصة بالسنة المالية.

ثانياً: الأخطاء المحاسبية الشائعة

الأخطاء المحاسبية هي اختلافات في المستندات المالية للشركة. عادة ما يتم ارتكابها عن غير قصد (يمكن أن تؤدي الأخطاء المتعمدة إلى تحقيق جنائي). يمكن أن تكون الأخطاء إما أخطاء صغيرة لا تؤثر على الأرقام الإجمالية أو تلك التي تتراكم بشكل كبير لتتحول إلى حسابات خاطئة بدرجة أكبر وتحتاج إلى مزيد من الوقت والموارد لتحديدها وإصلاحها. يمكن أن تمنع الأخطاء المحاسبية عملك الصغير من العمل بسلاسة وتضر بالنمو، لذا من المهم معرفة الأنواع الشائعة من الأخطاء المحاسبية وكيفية تصحيحها. هناك سبعة أنواع شائعة من الأخطاء المحاسبية:

1. إداخلات فرعية:

الإداخلات الفرعية هي المعاملات التي تم إدخالها بشكل غير صحيح عادة، لا يتم العثور على هذا الخطأ حتى تقوم بتسوية حسابك.

2. أخطاء التحويل المصرفي:

يحدث هذا الخطأ عندما يتم عكس رقمين (أو تبديل). سيظهر الخطأ نفسه على أنه خطأ في إدخال البيانات عند نشر تسجيل جديد على الرغم من أنه خطأ بسيط، إلا أنه يمكن أن يؤثر على حساباتك بشكل كبير وينتج عنه خسائر مالية، ناهيك عن الكثير من الوقت لمحاولة العثور على هذا الخطأ الصغير.

ثالثاً: طرق كشف الأخطاء المحاسبية

1. مراجعة ميزان المراجعة

الفصل الأول: الأدبيات التطبيقية لطرق معالجة الأخطاء المحاسبية في ظل تطور تكنولوجيا المعلومات

يُعد فحص ميزان المراجعة إحدى الطرق الرئيسية لتحديد الأخطاء. يجب أن يكون مجموع الأرصدة المدينة والدائنة متساويًا، وإذا لم يكن كذلك، يجب مراجعة القيود وتصحيح الأخطاء.

2.مراجعة التسويات

تساعد التسويات الشهرية والسنوية في كشف الأخطاء، مثل

- **التسويات البنكية:** مقارنة حساب النقدية بكشف الحساب البنكي لاكتشاف أي اختلافات.
- **تسويات الأصول الثابتة:** تُجرى في نهاية العام لضمان التقييم الدقيق للأصول.

3.إجراء فحوصات روتينية

يجب اعتماد إجراءات مراجعة دورية لتحديد وتصحيح الأخطاء المحاسبية بسرعة، حيث تساعد هذه الفحوصات على تعزيز دقة البيانات المالية وتقليل المخاطر الناجمة عن الأخطاء أو الاحتيال.

رابعاً: تصحيح الأخطاء المحاسبية

عند اكتشاف الأخطاء في السجلات المحاسبية، يحدد المدقق الإجراءات المحاسبية المناسبة لتعديل الخطأ وإعادة الدفاتر لحالتها الطبيعية. وتنقسم الأخطاء من هذه الوجهة إلى مجموعتين:

- أخطاء تؤثر على أرصدة الحسابات بالأستاذ العام.
- أخطاء لا تؤثر على أرصدة الحسابات بالأستاذ العام.

- تصحيح الأخطاء يعتمد على طريقتين رئيسيتين:

1.الطريقة المختصرة

تتطلب هذه الطريقة قيداً واحداً فقط، بحيث يتم عكس الخطأ في قيد التصحيح مع إثبات الحساب الصحيح في الجانب الآخر.

2.الطريقة المطولة

يتم بموجبها تسجيل قيد معاكس للقيد الخطأ في دفتر اليومية العامة، ثم يتم تسجيل القيد الصحيح، وبعد ذلك يُرَحَّل القيدان إلى دفتر الأستاذ لتصحيح الأخطاء المنتقلة من دفتر اليومية.

- ومن هنا نذكر أنواع قيود التصحيح التي ينصح المدقق بإجرائها إلى:

✚ **قيود التسوية:** تؤثر على مبلغ أرباح أو خسائر المدة الحالية والمستقبلية، ولذلك يجب إجراؤها لضمان عدالة القوائم المالية. من أمثلتها تصحيح الخلط بين مصروف إيرادي وآخر رأسمالي.

✚ **قيود إعادة التبويب:** تهدف إلى إعداد قوائم مالية سليمة للفترة الحالية فقط، لكنها غير ضرورية للفترات المستقبلية. مثال ذلك الخلط بين مصروفين إيراديين مثل تحميل مصروفات الانتقال على حساب مصروفات أخرى.

الفصل الأول: الأدبيات التطبيقية لطرق معالجة الأخطاء المحاسبية في ظل تطور تكنولوجيا المعلومات

- ونود ان نشير الى الفرق الأساسي بين الأخطاء والاحتيال في المحاسبة هو وجود النية

▪ **فالأخطاء** تحدث نتيجة النسيان، الإهمال، أو الجهل، دون قصد مسبق للإضرار أو تحقيق منفعة شخصية.

▪ **اما الاحتيال** يعتمد على نية مسبقة لتحقيق مكاسب شخصية غير مشروعة، مما يضر الآخرين ويخالف مبادئ المحاسبة.

- عند التدقيق المالي، يجب التمييز بينهما، حيث أن الأخطاء غير المقصودة قد تؤثر سلباً على الشركات، بينما يؤثر الاحتيال بشكل خطير على النزاهة المالية ويقود إلى تداعيات قانونية.
- يمكن تصحيح الأخطاء بإجراء إدخال تصحيحي في دفتر اليومية، والذي يعمل على ضبط الأرباح المحتجزة للفترة المحاسبية. يتم ذلك وفقاً لمبادئ المحاسبة على أساس الاستحقاق، باستخدام نظام إمساك الدفاتر مزدوج القيد.

المطلب الثالث: العلاقة بين تطور تكنولوجيا المعلومات وطرق معالجة الأخطاء المحاسبية

شهدت المؤسسات الاقتصادية في العقود الأخيرة تحولات جذرية نتيجة التقدم المتسارع في تكنولوجيا المعلومات، وهو ما انعكس بشكل مباشر على مختلف الأنشطة المحاسبية، لا سيما في مجال معالجة الأخطاء المحاسبية. فقد أسهمت النظم المحاسبية المعلوماتية الحديثة في تحسين دقة تسجيل المعاملات، وتسهيل اكتشاف الأخطاء وتصحيحها في الوقت المناسب.

تتمثل العلاقة بين تكنولوجيا المعلومات ومعالجة الأخطاء المحاسبية في عدة جوانب:

- **الكشف المبكر عن الأخطاء** من خلال البرمجيات المتقدمة التي تتضمن أنظمة تدقيق داخلي آلي تُمكن من التعرف على التناقضات أو الإدخالات غير المنطقية لحظة حدوثها.
- **تبسيط عملية التصحيح**: حيث تتيح الأنظمة المحاسبية الرقمية إمكانية تصحيح البيانات دون الحاجة إلى تعديلات يدوية مطولة، مع الحفاظ على سجلات التعديلات لأغراض التتبع والمراجعة.
- **الحد من الأخطاء البشرية**: من خلال الأتمتة وتقليل التدخل اليدوي في العمليات الحسابية وتسجيل البيانات.
- **تحسين التتبع والمراجعة**: تُمكن تكنولوجيا المعلومات من تسجيل كافة العمليات المحاسبية في قواعد بيانات متكاملة، مما يسمح بالمراجعة والتحقق بسهولة في حال اكتشاف خطأ.
- **دعم اتخاذ القرار**: من خلال توفير معلومات محاسبية دقيقة وفي الوقت المناسب، ما يقلل من الاعتماد على بيانات خاطئة قد تؤدي إلى قرارات غير صائبة.

بالتالي، فإن العلاقة بين تطور تكنولوجيا المعلومات ومعالجة الأخطاء المحاسبية هي علاقة تكاملية، حيث تساهم هذه التكنولوجيا في التخفيف من آثار الأخطاء وتعزيز مصداقية النظام المحاسبي داخل المؤسسة.¹

¹ عبد الله سامي دور تكنولوجيا المعلومات في تطوير نظم معالجة الأخطاء المحاسبية، المجلة الجزائرية للاقتصاد والتسيير، العدد 27، ص 75-93.

المبحث الثاني: دراسات سابقة متعلقة بطرق معالجة الأخطاء المحاسبية في ظل تطور تكنولوجيا المعلومات

المطلب الأول: عرض الدراسات السابقة ومناقشتها

الفرع الأول: الدراسات السابقة باللغة الأجنبية

1. دراسة Moustafa Ali Najjar, Mohamed Gaber Ghanem, & Rasha Mahboub

عنوان الدراسة: *The Role of Artificial Intelligence in Eliminating Accounting Errors*

المجلد 17، العدد 8، الصفحة 353، *Journal of Risk Financial Management*، المصدر 2024

هدفت هذه الدراسة إلى استكشاف تأثير الذكاء الاصطناعي في اكتشاف وتصحيح الأخطاء المحاسبية، وذلك من خلال آراء مطوري برامج المحاسبة والمحاسبين القانونيين المعتمدين. استخدمت الدراسة استبيانات مستندة إلى أبحاث سابقة ومختبرة تجريبياً من أهم النتائج:

- ✓ تقنيات الذكاء الاصطناعي، مثل التعلم الآلي وتحليل البيانات الضخمة، تساهم بشكل كبير في تقليل الأخطاء، خصوصاً تلك المتعلقة بالحسابات المعقدة والتلاعب المتعمد.
- ✓ دمج الذكاء الاصطناعي مع الأنظمة المحاسبية التقليدية يعزز دقة التقارير المالية ويسرع عمليات التدقيق الداخلي.

2. دراسة Redmond Accounting

عنوان الدراسة: *Ways Technology Can Reduce Errors in Accounting*

نشرت بتاريخ 17 ديسمبر 2022: المصدر

تناولت هذه الدراسة تأثير التكنولوجيا على تقليل الأخطاء المحاسبية، من خلال تطبيق أنظمة حسابية وأدوات محاسبية مؤتمتة تساهم في تحسين دقة البيانات المالية وتقليل التكاليف الناتجة عن الأخطاء البشرية من أهم النتائج:

- ✓ استخدام برامج محاسبية متكاملة يتيح جمع جميع البيانات المالية مثل الفواتير والنفقات والمدفوعات في مكان واحد، مما يقلل من الأخطاء الناجمة عن تعدد الملفات والمصادر الورقية.

الفصل الأول: الأدبيات التطبيقية لطرق معالجة الأخطاء المحاسبية في ظل تطور تكنولوجيا المعلومات

✓ الأنظمة المؤتمتة تقلل الحاجة إلى الإدخال اليدوي، الذي يُعدّ مصدرًا شائعًا للأخطاء، من خلال التكامل التلقائي بين الفواتير والبنوك والمصروفات.

✓ قدرات التحليل الفوري والتنبيهات الآلية تساعد في اكتشاف الأخطاء أو التناقضات مبكرًا، مما يمنع استمرارها أو تكرارها في التقارير المالية.

3. دراسة Ubesie Madubuko Cyril Chime, Uchenna Augustine, & Chineke Abraham Chidi

عنوان الدراسة: *Effect of Information and Communication Technology on Accounting Practice in Nigeria*

المصدر: *International Journal of Marketing and Communication Studies* ، المجلد 6، العدد 2، 2022

هدفت هذه الدراسة إلى تحليل تأثير تكنولوجيا المعلومات والاتصال على الممارسة المحاسبية في نيجيريا، ومدى دور هذه التكنولوجيا في تحسين كفاءة الأعمال المحاسبية وضمان تقديمها في الوقت المناسب من أهم النتائج:

✓ تكنولوجيا المعلومات والاتصال لها تأثير إيجابي على كفاءة الممارسات المحاسبية، حيث تساهم في تسهيل وتسريع عمليات المحاسبة.

4. دراسة Akabom I. Asuquo, Nichlas O. Dan, & Glory T. Effiong

عنوان الدراسة: *Impact of Technology on Accounting Line of Work*

المصدر: *International Journal* 2020، المجلد 9، العدد 2، يوليو

استهدفت هذه الدراسة تقييم تأثير تكنولوجيا المعلومات على المهنة المحاسبية في ظل التطورات العالمية، وذلك باستخدام منهج المسح الإحصائي من أهم النتائج:

✓ تكنولوجيا المعلومات تؤثر بشكل كبير على مهنة المحاسبة، حيث ساهمت في تطويرها ومواكبة التقدم التكنولوجي والنظام العالمي.

5. دراسة Sri Yuli Aru Putri, Yuli Ardiany, & Delori Meyla

عنوان الدراسة: *The Influence of Technology and Accounting Information Systems Development on the Accountant Profession in Minimarket Padang*

المصدر: *Economics and Accounting Journal* 2020، المجلد 3، العدد 3، سبتمبر

هدفت هذه الدراسة إلى تقييم تأثير تطور أنظمة المعلومات المحاسبية على استيعاب المحاسبين المهنيين في قطاع الأعمال الصغيرة في بادانج، باستخدام تحليل الانحدار الخطي المتعدد.

أهم النتائج:

✓ تطور التكنولوجيا يؤثر جزئيًا على استيعاب المحاسبين المهنيين.

الفصل الأول: الأدبيات التطبيقية لطرق معالجة الأخطاء المحاسبية في ظل تطور تكنولوجيا المعلومات

✓ تطور أنظمة المعلومات المحاسبية يؤثر أيضًا بشكل جزئي على استيعاب المحاسبين.

6. Hassan Rkein, Zeinab A. Issa, Farah J. Awada, & Hussin J. Hejase

عنوان الدراسة: *Impact of Automation on Accounting Profession and Employability: A Qualitative Assessment from Lebanon*

المجلد 4، العدد 4، *Saudi Journal of Business and Management Studies*، المصدر: أبريل 2019

تناولت هذه الدراسة تأثير الأتمتة على مهنة المحاسبة وفرص التوظيف في لبنان، باستخدام منهج الاستقصاء من خلال مقابلات شبه منظمة مع عينة من الموظفين وأصحاب العمل والمدرسين والطلاب من أهم النتائج:

✓ جميع أفراد العينة يدركون أن بعض وظائف المحاسبة التقليدية ستختفي بسبب الأتمتة، لكن في المقابل ستظهر وظائف جديدة تتطلب مهارات مثل التفكير التحليلي والاستشارات.

الفرع الثاني: الدراسات السابقة باللغة العربية

1. دراسة شيماء لقاط ومحمد مهدي دغة

عنوان الدراسة: دور تكنولوجيا المعلومات في الحد من الأخطاء المحاسبية – دراسة حالة مؤسسة سونلغاز بورقلة السنة 2023

- هدفت هذه الدراسة إلى تقييم دور تكنولوجيا المعلومات في الحد من الأخطاء المحاسبية في المؤسسات الاقتصادية الجزائرية، وذلك من خلال الإجابة على الإشكالية الرئيسية

ما مدى مساهمة تكنولوجيا المعلومات في الحد من الأخطاء المحاسبية في المؤسسات الاقتصادية مؤسسة سونلغاز نموذجًا الجزائرية؟

أهم النتائج:

✓ يوجد وعي كافٍ في المؤسسات الاقتصادية الجزائرية بأهمية ودور تكنولوجيا المعلومات في العمليات المحاسبية.

✓ تتمتع المؤسسات الاقتصادية الجزائرية بآليات رقابية مختلفة تحدّ من الأخطاء المحاسبية.

✓ لتكنولوجيا المعلومات دور حاسم في كشف الأخطاء والحد منها والوقاية منها في المؤسسات الاقتصادية الجزائرية.

2. دراسة بولبصل نبيل ومغزيلي معاد

عنوان الدراسة: دور استخدام تكنولوجيا المعلومات في تحسين نظام المعلومات المحاسبي – دراسة حالة الصندوق الوطني للتقاعد وكالة ميله السنة 2023

الفصل الأول: الأدبيات التطبيقية لطرق معالجة الأخطاء المحاسبية في ظل تطور تكنولوجيا المعلومات

استهدفت هذه الدراسة معرفة مدى مساهمة تكنولوجيا المعلومات في تحسين نظام المعلومات المحاسبي للصندوق الوطني للتقاعد، وذلك من خلال مقابلات واستبيان موجّه لعينة من الموظفين في وكالة ميله، والتي ضمت 30 فرداً من مختلف المناصب مثل رئيس مصلحة، مهندس دراسات، ومحاسب.

أهم النتائج:

✓ تكنولوجيا المعلومات تساهم بشكل كبير في تحسين نظام المعلومات المحاسبي للصندوق الوطني للتقاعد.

3. مقال هدى يوسف محمد السليمان

عنوان المقال: *آثار استخدام تكنولوجيا المعلومات على النظم المحاسبية*

المصدر: الإصدار الخامس، العدد 50، ديسمبر 2022

- تناول هذا الدراسة تأثير تكنولوجيا المعلومات والبيانات المحاسبية، من خلال دراسة العلاقة بين الأجهزة والمعدات والبرمجيات الحديثة في إعداد قاعدة بيانات محاسبية تلائم بيئة الأعمال المتطورة.

أهم النتائج:

✓ توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين استخدام تكنولوجيا المعلومات وفعالية نظام المعلومات المحاسبي، حيث كان لشبكات الاتصال التأثير الأكبر، تليها الأجهزة والبرمجيات ثم قواعد البيانات.

✓ هناك فروقات في تأثير تكنولوجيا المعلومات على النظام المحاسبي بحسب نوع القطاع، حيث تبين أن قطاع المصارف يتمتع بمستوى أعلى من تكنولوجيا المعلومات مقارنة بقطاع التأمين.

4. دراسة بن زاف لبنى

عنوان الدراسة: *دور تكنولوجيا المعلومات في تحسين الممارسات المحاسبية بالجزائر*

المصدر: مجلة المنهل الاقتصادي، المجلد 3، العدد 1، يونيو 2020، الصفحات 133-148

هدفت هذه الدراسة إلى تحليل مدى تأثير تكنولوجيا المعلومات على تحسين الممارسات المحاسبية في الجزائر.

أهم النتائج:

✓ ساهم استخدام تكنولوجيا المعلومات في تسهيل العمليات المحاسبية، مما أدى إلى تقديم معلومات دقيقة تساعد في اتخاذ القرارات المالية وتحسين الأداء المؤسسي.

5. دراسة خلافة إيمان وجاوحادو رضا

عنوان الدراسة: *ثر استخدام المؤسسات لتكنولوجيا المعلومات على مهنة التدقيق الخارجي دراسة لعينة من مدققي الحسابات بولاية عنابة*

الفصل الأول: الأدبيات التطبيقية لطرق معالجة الأخطاء المحاسبية في ظل تطور تكنولوجيا المعلومات

أ المصدر: مجلة الشعاع للدراسات الاقتصادية، المجلد 3، العدد 1، مارس 2019

- استهدفت هذه الدراسة تحليل تأثير استخدام تكنولوجيا المعلومات في الممارسات المحاسبية وانعكاسه على مهنة التدقيق الخارجي، من خلال آراء مدققي الحسابات في ولاية عنابة

أهم النتائج:

✓ مدققو الحسابات بولاية عنابة يمتلكون كفاءة مهنية عالية في التعامل مع تكنولوجيا المعلومات.

✓ لاستخدام تكنولوجيا المعلومات تأثير إيجابي كبير على مهنة التدقيق الخارجي.

6.دراسة ربيع أحمد بن يحيى وموسى زرقى

عنوان الدراسة: فعالية نظم المعلومات المحاسبية في ظل استخدام تكنولوجيا المعلومات

المصدر: مجلة المحاسبة والتدقيق المالية، العدد 00، المجلد 01، يوليو 2019، الصفحات 17-30

- هدفت هذه الدراسة إلى تسليط الضوء على مدى فعالية استخدام تكنولوجيا المعلومات في تحسين نظم المعلومات المحاسبية في المؤسسات الاقتصادية.

أهم النتائج:

✓ تساعد تكنولوجيا المعلومات في تحديث الأنظمة الإدارية للمؤسسات، مما يجعلها أكثر قدرة على التفاعل مع البيئة الاقتصادية الحديثة.

✓ يساهم استخدام تكنولوجيا المعلومات في المؤسسات الاقتصادية في تحليل البيانات بدقة وتحسين اتخاذ القرارات المالية.

✓ تعمل تكنولوجيا المعلومات على تقليل الأخطاء الإدارية والمحاسبية، مما يؤدي إلى توفير الوقت والجهد وتحسين الأداء المالي.

7.دراسة أحمد بكاي

عنوان الدراسة: دور تكنولوجيا المعلومات والاتصالات في تطوير وعصرنة الممارسات المحاسبية

والتدقيق - قراءة قياسية للفترة 2005-2020

المصدر: مجلة الاقتصاد والمالية، المجلد 4، العدد 2، 2018

- هدفت هذه الدراسة إلى تحليل العلاقة الإحصائية بين الابتكار التكنولوجي والممارسات المحاسبية والتدقيق في الجزائر.

أهم النتائج:

✓ وجود علاقة متوازنة وديناميكية بين الاقتصاد الرقمي والممارسات المحاسبية والتدقيق.

✓ الابتكار التكنولوجي يعزز من كفاءة عمليات المحاسبة والتدقيق ويؤثر على السلوكيات الأخلاقية في المؤسسات الاقتصادية.

8.دراسة يعيشى عبد الناصر وأولاد عمار محمد

الفصل الأول: الادبيات التطبيقية لطرق معالجة الأخطاء المحاسبية في ظل تطور تكنولوجيا المعلومات

عنوان الدراسة: أثر استخدام تكنولوجيا المعلومات في تحسين نظام المعلومات المحاسبي – دراسة

حالة مديرية توزيع الكهرباء والغاز بأدرار السنة 2017

- هدفت هذه الدراسة إلى إبراز تأثير تكنولوجيا المعلومات في تحسين كفاءة نظام المعلومات المحاسبي وانعكاسه على جودة المعلومات المحاسبية واتخاذ القرارات المالية.

أهم النتائج:

- ✓ استخدام تكنولوجيا المعلومات في نظام المعلومات المحاسبي يؤدي إلى تقليل الوقت وتحسين سرعة إنجاز الأعمال وتبادل المعلومات.
- ✓ ساهمت تكنولوجيا المعلومات في تحسين أداء النظام المحاسبي وزيادة قدرته على تخزين ومعالجة البيانات بدقة وبتكلفة منخفضة.
- ✓ زادت إمكانية اكتشاف الأخطاء وتصحيحها، مما أدى إلى إنتاج معلومات محاسبية دقيقة تساعد على اتخاذ القرارات المالية بشكل أكثر كفاءة.

المطلب الثاني: أوجه التشابه والاختلاف بين الدراسة الحالية والدراسات السابقة

في هذا المطلب سنسعى الي معرفة اهم نقاط التي تتشابه وتختلف فيها موضوع دراستنا مع الدراسات السابقة من خلال الجدول التالي

الدراسة	التشابه أوجه	الاختلاف أوجه
UBESIE MADUBUKO	تشترك الدراستان في نفس المتغير المستقل وهو تكنولوجيا المعلومات توصلت الدراستان إلى نفس النتائج	تختلف الدراستان في المتغير التابع الممارسات المحاسبية مقابل معالجة الأخطاء المحاسبية المكان مختلف نيجيريا مقابل CNR ورقة منهج مختلف استقصاء مقابل وصفي ومقابلة
MOUSTAFA ALI NAJJAR AND MOHAMED GABER GHANEM AND RASHA MAHBOUB	نفس المتغير التابع تصحيح الأخطاء نتائج متشابهة	المتغير المستقل مختلف الذكاء الاصطناعي مقابل تكنولوجيا المعلومات منهج استقصائي مقابل وصفي ومقابلة
REDMOND ACCOUNTING	نفس المتغير بين تكنولوجيا المعلومات والأخطاء المحاسبية تحليل مبسط للأخطاء	الطريقة مختلفة عرض تجريبي مقابل وصف وتحليل واقعي نحن استخدمنا المقابلة
AKABOM I ASUQUO NICHLAS	المتغير المستقل نفسه تكنولوجيا المعلومات نتائج متشابهة تقريباً	المتغير التابع مختلف أداء العمل المحاسبي منهج استقصائي مقابل وصفي ومقابلة
SRI YULI ARU PUTRI YULI ARDIANY DELORI MEYLA	المتغير المستقل نفسه تكنولوجيا المعلومات	المتغير التابع مختلف استيعاب المحاسبين المكان مختلف نيجيريا مقابل الجزائر المنهج مختلف تحليل انحدار مقابل جمع بيانات مباشر
HASSAN RKEIN ZEINAB A. ISSA FARAH J. AWADA HUSSIN	تشابه بعض النتائج تركيز مشترك على التكنولوجيا	المتغيران مختلفان المكان مختلف لبنان مقابل الجزائر المنهج مختلف مقابلات شبه منظمة مقابل مقابلة داخلية
دراسة شيماء لقاط ومحمد مهدي دغة	نفس المتغيرين: تكنولوجيا المعلومات وطرق معالجة الأخطاء المحاسبية نفس النتائج	المكان مختلف سونلغاز ورقة مقابل CNR ورقة المنهج مختلف استقصاء مقابل وصفي ومقابلة

الفصل الأول: الادبيات التطبيقية لطرق معالجة الأخطاء المحاسبية في ظل تطور تكنولوجيا المعلومات

المتغير التابع مختلف نظام المعلومات المحاسبي أداة البحث مختلفة استبيان مقابل مقابلة المكان مختلف وكالة ميلة مقابل ورقة	نفس المتغير المستقل تكنولوجيا المعلومات نفس المؤسسة CNR	دراسة بولبصل نبيل ومغزيلي معاد
المتغير التابع مختلف البيانات المحاسبية أداة البحث مختلفة استبيان مقابل مقابلة نتائج مختلفة	نفس المتغير المستقل تكنولوجيا المعلومات	الباحثة هدى يوسف محمد السليمان
المتغير التابع مختلف الممارسات المحاسبية نتائج مختلفة	نفس المتغير المستقل تكنولوجيا المعلومات	دراسة بن زاف لبنى
المتغير التابع مختلف نظم المعلومات المحاسبية دراستنا: معالجة الأخطاء	نفس المتغير المستقل تكنولوجيا المعلومات نتائج جزئية مشتركة حول تحديث الأنظمة	دراسة خلايفية ايمان جاو حادو
المتغير التابع مختلف تطوير الممارسات المحاسبية نتائج مختلفة	نفس المتغير المستقل تكنولوجيا المعلومات	ربيع احمد بن يحيى وموسى زرقى
المتغير التابع مختلف نظام المعلومات المحاسبي تم استخدام SPSS ، دراستنا لم تستخدمه	نفس المتغير المستقل تكنولوجيا المعلومات نتائج مقارنة حول تحسين الجودة والسرعة	دراسة احمد بكاي
المتغير التابع مختلف نظم المعلومات المحاسبية نتائج مختلفة	نفس المتغير المستقل تكنولوجيا المعلومات	دراسة يعشي عبد الناصر واولاد عمار محمد

جدول رقم (1.1) أوجه التشابه والاختلاف بين الدراسة الحالية والدراسات السابقة

المصدر: اعداد الطالبة من مصادر مختلفة

المطلب الثالث: ما يميز الدراسة الحالية

بعد عرض الدراسات والأبحاث السابقة في الموضوع، فإن الدراسة الحالية تتميز بعدة إختلافات جوهرية مقارنة بالدراسات السابقة، ويمكن عرض وذكر أهم هذه الإختلافات ضمن ثلاثة مستويات أساسية تتمثل في الآتي:

- على مستوى المتغيرات الرئيسية للدراسة: تتكون إشكالية الدراسة الحالية من متغيرين رئيسيين هما تطور تكنولوجيا المعلومات كمتغير مستقل، والاختفاء المحاسبية كمتغير تابع، كمحاولة منا إلى إبراز مساهمة تكنولوجيا المعلومات في معالجة الاخطاء المحاسبية والتقليل منها عن طريق الانظمة الرقمية المتطورة.
- على مستوى الجانب التطبيقي للدراسة: ركزت الدراسة الحالية على منهج دراسة الحالة للحصول على البيانات من أجل معرفة كيف يتم معالجة الاخطاء المحاسبية التي تحدث واختصت الدراسة في الاخطاء التي تخص معاشات المتقاعدين وكيف يتم تصحيحها عن طريق برنامج STAR
- على مستوى البعد الزماني والمكاني للدراسة: تتميز الدراسة الحالية عن باقي الدراسات السابقة كونها تختلف عنهم في بعدها الزماني والمكاني فقد تم إجراء الدراسة التطبيقية على عينة من المؤسسات الاقتصادية الجزائرية تمثلت في مؤسسة صندوق الوطني للتقاعد CNR بولاية ورقلة خلال فترة 2025.

خلاصة الفصل

في ختام هذا الفصل يمكننا القول تطور تكنولوجيا المعلومات عاملا أساسيا في تحسين نظم المعلومات المحاسبية داخل المؤسسات، حيث ساهم في تسريع ودقة معالجة البيانات كما تضح ان الأخطاء المحاسبية رغم تعدد أنواعها واسبابها يمكن التقليل منها او معالجتها بشكل أكثر كفاءة بفضل التقدم التكنولوجي الذي أتاح أدوات رقمية ذكية تساعد في اكتشاف الأخطاء بسرعة وتصحيحها تلقائيا وعليه نستنتج ان دمج التكنولوجيا في العمل المحاسبي لم يعد خيارا بل ضرورة لضمان الشفافية والمصادقية في التقارير المالية.

الفصل الثاني: دراسة حالة
لطرق معالجة الأخطاء
المحاسبية في ظل تطور
تكنولوجيا المعلومات
للصندوق الوطني للتقاعد
وكالة ورقلة

تمهيد

في هذا الفصل سنقوم بدراسة حالة لطرق معالجة الأخطاء المحاسبية في ظل تطور تكنولوجيا المعلومات بصندوق الوطني للتقاعد بورقلة وذلك من أجل استكمال ما قمنا به في الجانب النظري حيث تمحورت دراستنا واختصت حول طرق معالجة الأخطاء المحاسبية لمعاشات المتقاعدين في ظل تطور تكنولوجيا المعلومات ومن أجل تعزيز ذلك قمنا بعرض حالات حدثت فيه أخطاء محاسبية وعملية تصحيحها.

وسنقوم بتعريف بالمؤسسة محل الدراسة من حيث الهيكل والمهام والبرامج المستعملة فقمنا بتقسيم هذا الفصل الي:

- المبحث الأول: التعريف بالمؤسسة محل الدراسة والأدوات المستخدمة في الدراسة
- المبحث الثاني: عرض نتائج الدراسة ومناقشتها

المبحث الأول: التعريف بالمؤسسة محل الدراسة والأدوات المستخدمة في الدراسة:

نحاول من خلال دراستنا الي تحقيق نتائج محددة وهذا ما يستوجب ان نتبع طرق وأدوات فعالة لجمع المعلومات لذلك قمنا بتقسيم هذا المبحث الي:

- المطلب الأول: لمحة عن الصندوق الوطني للتقاعد ورقلة وهيكله التنظيمي
- المطلب الثاني: تكنولوجيا المعلومات المستخدمة في الصندوق الوطني للتقاعد بورقلة
- المطلب الثالث : منهجية الدراسة و مصدر المعلومات

المطلب الأول لمحة عن الصندوق الوطني للتقاعد -ورقلة وهيكله التنظيمي

الفرع الأول: نظرة عامة عن الصندوق الوطني للتقاعد

أولاً: تعريف ونشأة الصندوق الوطني للتقاعد¹

هي عبارة عن هيئة ولائية لديها مكاتب في كل ولاية، وهي تابعة لوزارة العمل والضمان الإجتماعي ذات طابع إداري إجتماعي، نشأة تحت مرسوم رقم 223/85 في 20 أوت 1985 ليعوض بمرسوم تنفيذي رقم 07/92 المؤرخ في أفريل 1992 ليشرع قانونيا كصندوق تأمين إجتماعي ومركز إداري. الصندوق الوطني للتقاعد ورقلة إفتتح في الثلاثي الأخير من سنة 1986 طبقا للمرسوم السالف للذكر وذلك بمقر الصندوق الوطني للتأمين الإجتماعية بورقلة، وبعد تحويل مقر الوكالة في 01 جوان 2006 إلى مبنى مؤسسة البناء والإنجاز المتواجد مقرها بطريق غرداية في إطار عملية كراء إلى غاية تهيئة المقر الجديد الواقع بمنطقة التجهيزات العمومية بورقلة والبالغ مساحته 3200م² ، تم تحويل الوكالة في غضون شهر ماي 2011 ومشكل من طابقين وطابق أرضي أي بمجموع 39 مكتب، قاعة أرشيف ، فناء، مستودعين سكنيين وظيفيين غرفتين للاستقبال.

الصندوق الوطني للتقاعد هو نتيجة إنضمام 08 صناديق عام 1985 ومكلفة بتسيير أنظمة التقاعد الموجودة قبل تأسيس نظام وطني موحد للتقاعد سنة 1983 وتتمثل هذه الصناديق في:

1. الصندوق الجزائري لتأمين الشيخوخة مكلفة بتسيير المستفيدين من المنح الخاضعة للنظام الموظفين.
2. الصندوق العام للمتقاعدين الجزائريين مكلفة بتسيير المستفيدين من المنح لنظام الموظفين.
3. الصندوق الوطني للاشتراكات الفلاحية مكلفة بتسيير المستفيدين من المنح النظام الفلاحي.
4. الضمان الإجتماعي للقصار مكلفة بتسيير مستفيدي منح قطاع المناجم.

¹ عوني عبد الوهاب، رئيس قسم المستخدمين، مقابلة شخصية

الفصل الثاني: دراسة حالة لطرق معالجة الأخطاء المحاسبية في ظل تطور تكنولوجيا المعلومات لصندوق الوطني للتقاعد وكالة ورقلة

5. الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الإجراء مكلفة بتسيير المستفيدين من منح لغير الإجراء.

6. مؤسسة الحماية الاجتماعية لعمال البحر.

7. صندوق الاحتياط والأمن الاجتماعي.

8. صندوق التقاعد.

ثانياً: أهداف وإستراتيجية مؤسسة صندوق الوطني للتقاعد

الهدف من أي نظام للتقاعد هو ضمان دخل مرض للأشخاص الذين ليس لهم قدرة على العمل بسبب تقدمهم في السن، حيث تتوافق أنظمة التقاعد في بعض وتختلف في أخرى، وتوجد ثلاث نقاط للتمييز بين أنظمة التقاعد هي الطابع الإلزامي أو غير الإلزامي لنظام التقاعد، طرق تمويله، وطبيعة المساهمة.

تعمل هذه المؤسسة في تسيير الخدمات التأمينية للمشاركين ، والعمل على ضمان استمرارية النظام من خلال المحافظة على التوازنات المالية للصندوق ، والعمل وفق إستراتيجية استثمارية وطنية متوافقة مع أهداف الحفاظ على استمرار الصندوق جملة من التحديات والعقبات أهمها الاختلال المتزايد بين الإيرادات المتأتية من اشتراكات المنخرطين بدرجة كبيرة من جهة ، وبين عددهم المتنامي من جهة أخرى، وهو ما يتطلب بذل المزيد من الجهود لتحقيق التوازن المالي، وزيادة الوعي التأميني، ثم مد مظلة التأمين لشمول كل الفئات، وبعد تجلي انعكاسات أزمة البترول على الإقتصاد الجزائري وضرورة تنويع الإقتصاد والعمل المشترك من قبل الجميع للمحافظة على نمو وبقاء المؤسسات في ظل هذه الظروف.

ثالثاً: مهام، مدخلات ومخرجات مؤسسة صندوق الوطني للتقاعد¹

• مهام الصندوق الوطني للتقاعد:

وفقاً للمرسوم التنفيذي 07- 92 المؤرخ في 4 جانفي 1992، الذي يحدد الوضع القانوني والإداري لصناديق الضمان الاجتماعي، فإن الصندوق الوطني للتقاعد يتولى المهام التالية:

1. تسيير المعاشات والمنح لفائدة المتقاعدين وذوي الحقوق.
2. ضمان عملية تحصيل الاشتراكات المخصصة لتمويل أداءات التقاعد، ومراقبة عمليات التحصيل ومعالجة النزاعات المرتبطة بها.
3. إعادة ضبط المسار المهني للمؤمنين الاجتماعيين.
4. مراقبة سير ميزانية الصندوق، وتنسيق العمليات المالية، وجمع المحاسبة العامة مركزياً.
5. تنفيذ الأحكام المتعلقة بالتقاعد الواردة في المعاهدات والاتفاقيات الدولية في مجال الضمان الاجتماعي.

¹ مجلة للإقتصاد والتجارة المجلد 04، العدد، 2 ديسمبر 2020 واقع تمويل نظام التقاعد في الجزائر وتوازنه

• مدخلات الصندوق الوطني للتقاعد:

المصدر الأساسي لتمويل الصندوق الوطني للتقاعد يتمثل في الاشتراكات المحصلة بعنوان التأمين الاجتماعي، التي يتم جمعها عبر صندوق التأمينات الاجتماعية للعمال الأجراء ("كناس")، ثم توزيعها على الهيئات الاجتماعية، ومنها الصندوق الوطني للتقاعد.

• مخرجات الصندوق الوطني للتقاعد:

تتمثل مخرجات الصندوق الوطني للتقاعد في:

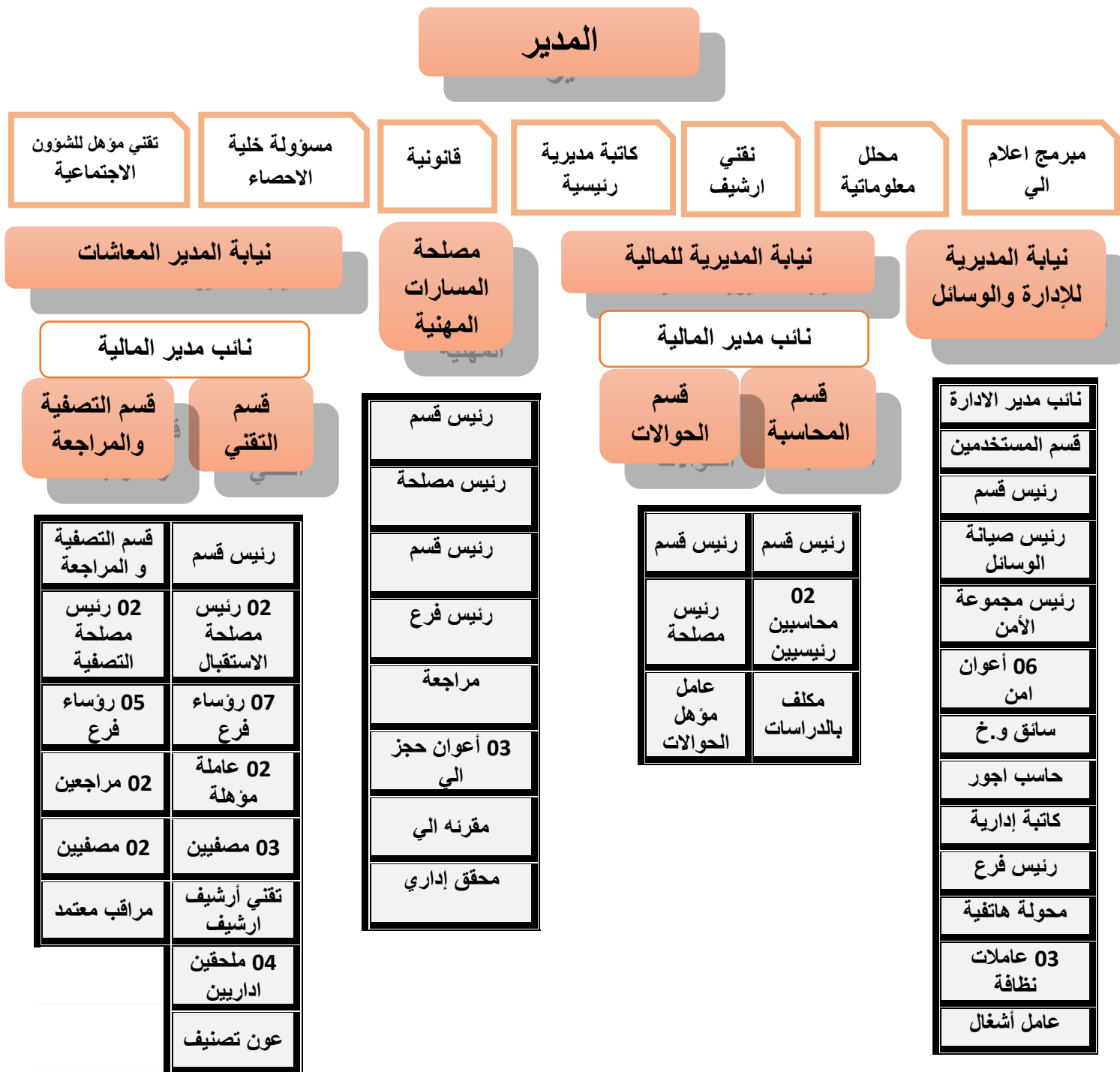
- المعاشات والعلاوات المقدمة للمتقاعدين وذوي الحقوق.
- الأجور الخاصة بالعمال المرتبطين بإدارة وتنفيذ مهام الصندوق.
- نفقات التجهيز اللازمة لضمان استمرارية عمل الصندوق بكفاءة.

رابعاً: الهيكل التنظيمي للمؤسسة صندوق الوطني للتقاعد بورقلة

يُمثل الهيكل التنظيمي الإطار الذي يوضّح كيفية توزيع المسؤوليات والمهام داخل الصندوق الوطني للتقاعد – وكالة ورقلة، حيث يبيّن المستويات الإدارية المختلفة وخطوط السلطة والتبعية بين المديرات والمصالح والأقسام. ويساعد هذا التنظيم على تحديد مهام كل مصلحة واختصاصاتها، مما يسهّل تنسيق العمل بين الوحدات الإدارية والمالية والتقنية، ويُحسّن سير الإجراءات المتعلقة بتسيير ملفات التقاعد ومراقبة العمليات المحاسبية والخدمات المقدّمة للمتقاعدين. كما يُساهم هذا التنظيم الواضح في تسريع كشف الأخطاء المحاسبية ومعالجتها بفعالية، من خلال تحديد المسؤوليات بدقة وتسهيل تدفق المعلومات بين مختلف المصالح.

الفصل الثاني: دراسة حالة لطرق معالجة الأخطاء المحاسبية في ظل تطور تكنولوجيا المعلومات لصندوق الوطني للتقاعد وكالة ورقة

- الشكل التالي يوضح الهيكل التنظيمي للمؤسسة الوطنية للتقاعد بورقلة



الشكل رقم (1.2) الهيكل التنظيمي للمؤسسة صندوق الوطني للتقاعد بورقلة

المصدر: من إعداد الطالب بالاعتماد على وثائق المؤسسة

الفصل الثاني: دراسة حالة لطرق معالجة الأخطاء المحاسبية في ظل تطور تكنولوجيا المعلومات لصندوق الوطني للتقاعد وكالة ورقلة

المطلب الثاني: تكنولوجيا المعلومات المستخدمة في صندوق الوطني للتقاعد بورقلة¹

بهدف تسهيل عمل المتخصصين في الجانب المحاسبي بصندوق الوطني للتقاعد بورقلة وكذلك نوعية الخدمات المقدمة تم تطبيق هذه الأنظمة الالكترونية المتمثلة في :

1. أنظمة معلومات موجهة للتسيير الإداري: حيث تسمح هذه البرامج بتبادل المعلومات بين مصالح صندوق الوطني للتقاعد بورقلة وهذه البرامج متمثلة في:

برنامج STAR ، برنامج GESPÉR، برنامج TRD، برنامج CNR SITE

2. أنظمة معلومات موجهة للمجال المحاسبي: حيث تسمح هذه الأنظمة بمساعدة المحاسب بتسجيل العمليات المحاسبية وحفظها داخل جهاز الكمبيوتر وارشفتها والرجوع اليها مستقبلا بطريقة سهلة وواضحة. وهذه البرامج متمثلة في :

برنامج PC COMPTA SCF، برنامج MEGA COMPTA

-في إطار دراسة الأخطاء المحاسبية ومعالجتها في معاشات المتقاعدين، يُعد تكامل الأنظمة المعلوماتية عنصراً جوهرياً لضمان دقة البيانات المالية وموثوقيتها. يعتمد صندوق الوطني للتقاعد بورقلة على برنامج "Star" كمنصة أساسية لإدارة ملفات المتقاعدين، حيث يتيح تتبع بياناتهم الديموغرافية والمالية، كما يُستخدم في إجراء الحسابات الآلية لتحديد المستحقات التقاعدية وفقاً للأنظمة والقوانين المعمول بها. كما أنه من الناحية المحاسبية، فإن برنامج "PC COMPTA" يلعب دوراً محورياً في تسجيل القيد المحاسبية المرتبطة بصرف المعاشات، فضلاً عن متابعة أرصدة الحسابات المختلفة وإعداد التقارير المالية التي تعكس حركة التدفقات النقدية. ويُعد التكامل الفعال بين برنامج "Star" وبرنامج "PC COMPTA" ضرورة أساسية لمنع حدوث أخطاء محاسبية، حيث يساهم في ضمان الاتساق بين البيانات المدخلة والتحليل المحاسبي النهائي.

بذلك، فإن أي خلل في آليات تبادل البيانات بين النظامين أو في المنطق الحسابي المعتمد قد يؤدي إلى انحرافات محاسبية تؤثر سلباً على دقة المستحقات المالية وموثوقية السجلات. وفي هذا السياق، سنتناول الدراسة مفهوم كل من البرنامجين، وآليات عملهما، ومدى تأثيرهما على تحسين جودة المعلومات المالية المقدمة للمتقاعدين.

الفرع الأول: برنامج STAR

أولاً: التعريف ببرنامج STAR

STAR (Système de Traitement Automatisé des Retraites) هو نظام معلوماتي معتمد من قبل الصندوق الوطني للتقاعد، يهدف إلى رقمنة وتوحيد معالجة ملفات التقاعد، بدءاً من احتساب الحقوق وصولاً إلى صرف المعاشات. يتميز البرنامج بقدرته على:

- تخزين واسترجاع البيانات بدقة، مما يُسهل الوصول إلى المعلومات الخاصة بالمتقاعدين.

¹ مقابلة شخصية مع السيد دربالي العايش

الفصل الثاني: دراسة حالة لطرق معالجة الأخطاء المحاسبية في ظل تطور تكنولوجيا المعلومات لصندوق الوطني للتقاعد وكالة ورقلة

- معالجة العمليات المحاسبية بشكل آلي، مما يُقلل من نسبة الأخطاء الناتجة عن التدخل البشري.
- إحصاء كل المعلومات المرتبطة بالمتقاعدين، بما في ذلك التصريحات الشهرية والسنوية.
- إعداد تقارير دورية لدعم الرقابة واتخاذ القرار، مما يجعله أداة أساسية في متابعة الحقوق المالية للمتقاعدين.
- عرض المعلومات الحسابية والإحصائية بالتفصيل لكل التكاليف والإعانات التي تتكفل بها الدولة.



الشكل رقم (2.2) واجهة برنامج STAR

ثانياً: مراحل معالجة ملف التقاعد داخل برنامج STAR

تمر معالجة ملفات التقاعد داخل برنامج STAR بسلسلة من المراحل الدقيقة والمنسقة، تهدف إلى ضمان احتساب الحقوق التقاعدية بدقة، ومنع حدوث الأخطاء المحاسبية والإدارية. يبدأ الملف مساره على مستوى مصلحة التقنية التي تتولى إدخال جميع المعلومات الإدارية والمهنية للمتقاعد. ثم يُحوّل الملف إلى مصلحة التصفية التي تقوم باحتساب الحقوق التقاعدية استناداً إلى التشريعات المعمول بها، مثل مدة الاشتراك والأجر المرجعي.

بعد ذلك، ينتقل الملف إلى مصلحة المراقبة التي تُراجع نتائج التصفية وتُدقق البيانات للتأكد من خلوها من الأخطاء. وإذا ظهرت أخطاء، يُعاد الملف إلى المصلحة المعنية لتصحيحها. فور استكمال المعالجة، تتم مصادقة المدير الفرعي للمعاشات، وهي خطوة إدارية تُضفي الطابع الرسمي على الملف، يليها تدقيق المدير الفرعي للمالية الذي يُحوّل الملف نحو الدفع الفعلي للمعاش.

من المهم الإشارة إلى أن كل موظف ضمن هذه المصالح يستخدم بوابة خاصة به داخل برنامج STAR، بحيث لا يمكنه تجاوز صلاحياته. هذا النظام يضمن تسلسلاً إدارياً مضبوطاً، ويُعزز من الرقابة الداخلية والشفافية في تنفيذ العمليات.

- يبيّن المخطط أدناه تسلسل معالجة ملف التقاعد:

الفصل الثاني: دراسة حالة لطرق معالجة الأخطاء المحاسبية في ظل تطور تكنولوجيا المعلومات لصندوق الوطني للتقاعد وكالة ورقلة

استقبال الملف الأولي

يتم إدخال معلومات المتقاعد إلى النظام، وتشمل البيانات الإدارية (الاسم، رقم التسجيل، تاريخ الميلاد...) والمهنية (تاريخ بداية ونهاية النشاط، الهيئة المستخدمة، مدة الاشتراك، إلخ).



التحقق من البيانات

يقوم البرنامج بالتقاط التناقضات أو النواقص في المعلومات، عبر آلية تحقق أوتوماتيكية تقارن البيانات مع الملفات السابقة أو قاعدة البيانات المركزية.



احتساب الحقوق التقاعدية

يتم حساب مدة الاشتراك بدقة، وتحديد النسبة المئوية للمعاش حسب المعايير القانونية المعتمدة، مع احتساب فترات الخدمة الفعلية وفترات التسوية الاستثنائية إن وجدت.



معالجة الأخطاء أو التسويات

في حال وجود أخطاء (في الأجر المرجعي، عدد الأشهر، أو البيانات الإدارية)، يُعاد الملف إلى وضعية "تحت المعالجة"، ويتم إشعار الموظف المكلف أو المعني بالأمر لتصحيح المعلومات.



المصادقة والمراقبة

بعد استكمال التصحيحات، يُعرض الملف على المصادقة من طرف الإدارة المعنية، حيث يتم التحقق النهائي من صحة الحسابات والقرارات.



إصدار قرار التقاعد

يُولد النظام قراراً رسمياً يتضمن كل التفاصيل المتعلقة بالمعاش التقاعدي، ويتم إخطار المتقاعد بذلك.



تحويل الملف إلى الدفع

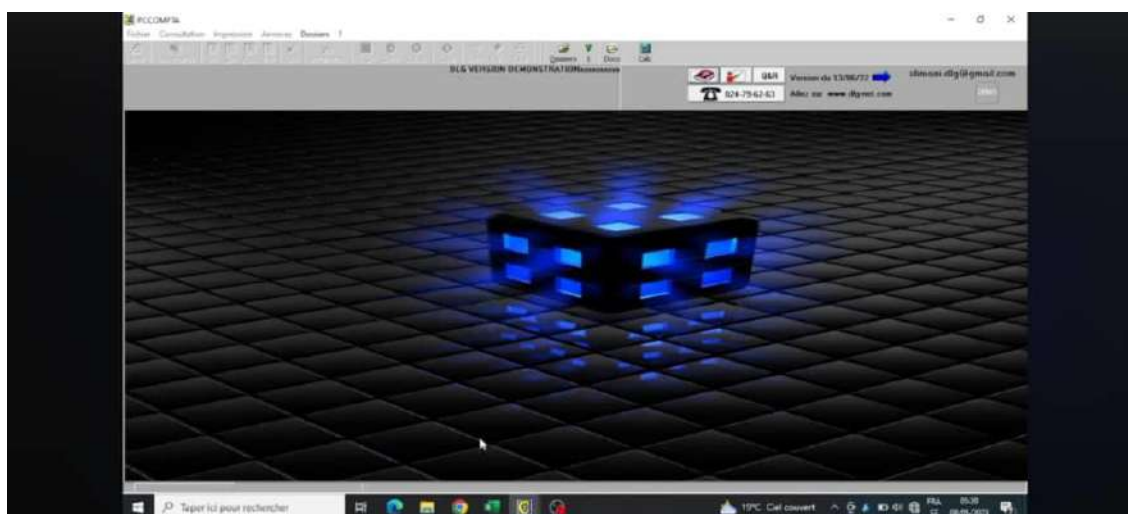
يتم تحويل الملف إلكترونياً إلى قسم الدفع من أجل صرف المعاش الشهري بانتظام، مع تسجيله ضمن سجلات الصندوق كمكلف "نهائي".

الشكل رقم (3.2) مراحل معالجة ملف التقاعد داخل برنامج STAR

الفرع الثاني: برنامج PC COMPTA

أولاً: تعريفه

يُعد PC COMPTA من الأنظمة المحاسبية الأساسية التي يعتمد عليها الصندوق الوطني للتقاعد بورقة في إدارة الشق المالي للمؤسسة، وذلك استجابة لمتطلبات القانون الجزائري الذي يلزم جميع المؤسسات بالمسك المحاسبي. يوفر هذا البرنامج أدوات فعالة لمتابعة الحسابات، تسجيل القيود المحاسبية، وتحليل البيانات المالية المتعلقة بصرف المعاشات، مما يضمن دقة العمليات المالية والشفافية في التقارير الصادرة عن الصندوق.



الشكل رقم (4.2) واجهة برنامج PC COMPTA

ثانياً: مراحل استخدام برنامج PC COMPTA في إدارة الحسابات

1. مرحلة التهيئة والتكوين الأولي (Phase de Configuration Initiale)	
1.1. التنصيب والتثبيت (Installation et Déploiement)	يشمل إعداد البرنامج وفقاً للمواصفات التقنية المطلوبة وضبطه ليعمل بانسجام مع أنظمة المعلومات الخاصة بالمؤسسة.
2.1. إنشاء وتحديد الهيكل التنظيمي والمحاسبي (Création et Définition de la Structure Organisationnelle et Comptable)	يتم في هذه المرحلة تحديد الإطار العام للنظام المحاسبي، وضبط الفترة المحاسبية للمؤسسة.
3.1. تعريف وتكويد دليل الحسابات (Définition et Codification du Plan Comptable)	إدخال دليل الحسابات المعتمد، مع تكييفه وفقاً لاحتياجات المؤسسة وتصنيفه بطريقة هرمية واضحة.

الفصل الثاني: دراسة حالة لطرق معالجة الأخطاء المحاسبية في ظل تطور تكنولوجيا المعلومات لصندوق الوطني للتقاعد وكالة ورقلة

4.1. إعداد وتكوين اليوميات المحاسبية (Paramétrage et Configuration des Journaux Comptables)
إنشاء اليوميات التي ستستخدم لتسجيل العمليات المالية، مع ضبط معايير القيد ومحدداته
2. مرحلة إدخال البيانات وتسجيل العمليات (Phase de Saisie et d'Enregistrement des Données)
1.2. تسجيل القيود المحاسبية في اليوميات (Saisie des Écritures Comptables dans les Journaux)
إدخال تفاصيل العمليات المالية وفقاً لمبادئ القيد المزدوج، مع توثيقها بالمستندات الرسمية
2.2. إدارة وتحديث الحسابات المساعدة (Gestion et Mise à Jour des Comptes Auxiliaires)
إنشاء حسابات تفصيلية للعملاء والموردين وربطها بالحسابات العامة لضمان التكامل في البيانات
3. مرحلة المعالجة والتحليل (Phase de Traitement et d'Analyse)
1.3. ترحيل القيود وتحديث الأرصدة (Report des Écritures et Mise à Jour des Soldes)
يتم ترحيل البيانات إلى دفتر الأستاذ العام، مما يسمح بتحديث أرصدة الحسابات بشكل آلي
2.3. إجراء التسويات المحاسبية الدورية (Réalisation des Travaux d'Inventaire et des Ajustements Périodiques)
تنفيذ عمليات المطابقة والتسوية المالية لضمان دقة الحسابات في نهاية الفترة المحاسبية
4. مرحلة إعداد التقارير والقوائم المالية (Phase d'Édition des États Financiers et des Rapports)
1.4. إنشاء ميزان المراجعة (Élaboration de la Balance de Vérification)
التأكد من صحة وتوازن الأرصدة الدائنة والمدينة للحسابات المختلفة
2.4. إعداد القوائم المالية الأساسية (Préparation des États Financiers Fondamentaux)
يشمل إعداد الميزانية العمومية، قائمة الدخل، وتقارير التدفقات النقدية وفقاً للمعايير المحاسبية
3.4. إنتاج تقارير تحليلية لدعم اتخاذ القرار (Production de Rapports Analytiques et d'Aide à la Décision)
إعداد تقارير مالية تحليلية تساعد في التخطيط واتخاذ القرارات الإدارية
5. مرحلة الصيانة والتحديث (Phase de Maintenance et de Mise à Jour)
1.5. إجراء النسخ الاحتياطي للبيانات (Sauvegarde des Données)
إنشاء نسخ احتياطية منتظمة لضمان حماية المعلومات المالية
2.5. تطبيق التحديثات والتصحيحات البرمجية (Application des Mises à Jour et des Correctifs)
تحديث النظام بشكل دوري لتحسين أدائه وضمان توافقه مع أحدث المتطلبات المالية والتشريعية

جدول رقم (1.2) مراحل استخدام برنامج PC COMPTA في إدارة الحسابات
المصدر: من اعداد الطالبة بالاعتماد على بيانات المؤسسة والمقابلات

الفصل الثاني: دراسة حالة لطرق معالجة الأخطاء المحاسبية في ظل تطور تكنولوجيا المعلومات لصندوق الوطني للتقاعد وكالة ورقة

بهذا الهيكل، يصبح PC COMPTA أداة فعالة في إدارة الحسابات المالية للصندوق الوطني للتقاعد، مما يعزز الدقة في تسجيل المعاملات، يحسن كفاءة العمليات المالية، ويضمن الامتثال للأنظمة المحاسبية.

المطلب الثالث: منهجية الدراسة والأدوات المستخدمة

الفرع الأول: منهجية الدراسة ومصادر المعلومات

تم اعتماد المنهج الوصفي التحليلي لدراسة الأخطاء المحاسبية في الصندوق الوطني للتقاعد بورقة، حيث يتيح هذا المنهج وصف الظاهرة المدروسة وتحليل مدى تأثير تكنولوجيا المعلومات على معالجة الأخطاء المحاسبية في أنظمة الصندوق.

لجمع البيانات اللازمة، استندت الدراسة إلى مصدرين أساسيين:

1. المصادر الأساسية: شملت المقابلات الشخصية مع المختصين في مصلحة المحاسبة داخل المؤسسة، بالإضافة إلى تحليل الوثائق الداخلية المتعلقة بالعمليات الحسابية الخاصة بمعاشات المتقاعدين.

2. المصادر الثانوية: تم الاستناد إلى القوانين والمراسيم ذات العلاقة بالصندوق الوطني للتقاعد، إلى جانب مراجعة الدراسات السابقة، الكتب، المقالات العلمية، والمراجع الأجنبية التي تناقش دور تكنولوجيا المعلومات في المحاسبة.

الفرع الثاني: الأدوات المستخدمة في الدراسة

لضمان دقة النتائج، تم استخدام أداتين رئيسيتين في جمع وتحليل البيانات:

- المقابلة الشخصية: أداة أساسية ساهمت في الحصول على معلومات مباشرة من مسؤولي المحاسبة، مما سمح بفهم كيفية معالجة الأخطاء المحاسبية عملياً في المؤسسة.
- الوثائق المحاسبية: تم تحليل المستندات الرسمية والبيانات المالية المقدمة من مكتب المحاسبة، والتي توضح إجراءات تصحيح الأخطاء المحاسبية المتعلقة بمعاشات المتقاعدين في ظل استخدام أنظمة رقمية مثل PC COMPTA

المبحث الثاني: عرض حالات ومناقشة النتائج

في هذا المبحث سيتم التطرق الى حالات واقعية من خلال ثلاث مطالب حيث يتمثل المطلب الأول في صندوق التقاعد وكيفية حساب المعاشات والمطلب الثاني عرض حالات تمت فيها عملية تصحيح أخطاء محاسبية بخصوص معاشات المتقاعدين وفي المطلب الثالث سيتم اختبار الفرضيات وعرض النتائج المتوصل اليها من خلال هذه الدراسة.

المطلب الأول: صندوق التقاعد وكيفية حساب المعاشات

الفرع الأول: انعكاسات قانون التقاعد الجديد 2025 على المعالجة المحاسبية في صندوق الوطني للتقاعد

شهدت الجزائر في سنة 2025 تعديلات هامة في نظام التقاعد، تمثلت في مراجعة سن الإحالة على التقاعد، وشروط الاستفادة من المعاش، بالإضافة إلى تحسينات في المزايا المالية للمتقاعدين. وقد جاء هذا الإصلاح في إطار سياسة الدولة الرامية إلى ضمان عدالة اجتماعية وتحسين جودة الحياة بعد التقاعد.

الفصل الثاني: دراسة حالة لطرق معالجة الأخطاء المحاسبية في ظل تطور تكنولوجيا المعلومات لصندوق الوطني للتقاعد وكالة ورقلة

1. تأثير رفع سن التقاعد على التسجيل المحاسبي للحقوق التقاعدية:

إن رفع سن التقاعد إلى 60 سنة بالنسبة للرجال و55 سنة للنساء، مع تخصيص حالات استثنائية لبعض الفئات، ينعكس مباشرة على جداول الاستحقاق المحاسبي داخل الصندوق. إذ يؤدي إلى تأجيل تسجيل الالتزامات التقاعدية، ما يمنح هامشاً زمنياً أوسع لمعالجة المساهمات وتحسين التوازن المالي.

2. أثر التقاعد المبكر على هيكلية التكاليف:

يؤدي السماح بالتقاعد المبكر لبعض الفئات (ذوي الاحتياجات الخاصة، المهن الشاقة...) إلى تباين في تسجيل النفقات التقاعدية، ويستوجب أنظمة محاسبية مرنة قادرة على التمييز بين الفئات المختلفة من المستفيدين وتطبيق قواعد احتساب دقيقة لكل حالة.

3. انعكاسات الزيادات في الرواتب التقاعدية على النتائج المالية:

أقرت زيادات نسبية في الرواتب التقاعدية حسب مستوى المعاش، ما يتطلب تحديث أنظمة المحاسبة لتأخذ بعين الاعتبار التغيرات في مبالغ المدفوعات، وإعادة تقييم الالتزامات طويلة الأجل. وهنا تبرز أهمية استخدام نظم معلومات محاسبية حديثة لضمان الدقة والسرعة في تنفيذ هذه التعديلات.

الفرع الثاني: كيفية حساب مبلغ معاش التقاعد في النظام الجزائري

أولاً: مفهوم معاش التقاعد

ويقصد بالمعاش بانه هو المبلغ الذي يتقاضاه الموظف إثر انتهاء خدمته بصورة نظامية او بعد اصابته بالعجز ويؤول كذلك ال المستحقين عنه ذوي الحقوق بعد وفاته وذلك مقابل المبالغ المالية التي تقتطع من أجرته ومساهمات الدولة او المؤسسة التابع لها.

ثانياً: كيفية حساب مبلغ معاش التقاعد

يعتمد حساب المعاش التقاعدي في الجزائر على مجموعة من المعايير المحددة بموجب القوانين المنظمة لنظام الضمان الاجتماعي والتقاعد، ولا سيما القانون رقم 83-12 المتعلق بالتقاعد والمعدل والمتمم.

1. الأساس المعتمد لحساب المعاش

يتم احتساب المبلغ الخام لمعاش التقاعد استناداً إلى أحد الخيارين التاليين:

- متوسط الأجر الشهري الذي تقاضاه العامل خلال السنوات الخمس الأخيرة التي سبقت إحالته على التقاعد.
- أو متوسط أعلى أجر شهري تلقاه العامل خلال أي خمس سنوات من حياته المهنية، بغض النظر عن تسلسلها الزمني.

ويُعرّف الأجر الشهري المتوسط بأنه ذلك الأجر الذي خضع لاشتراكات الضمان الاجتماعي، ويتكون من مجموع عناصر الراتب أو الدخل المرتبط بنتائج العمل، مع استثناء:

- الأداءات ذات الطابع العائلي،
- التعويضات المتعلقة بالمصاريف،

الفصل الثاني: دراسة حالة لطرق معالجة الأخطاء المحاسبية في ظل تطور تكنولوجيا المعلومات لصندوق الوطني للتقاعد وكالة ورقلة

- المنح والتعويضات ذات الطابع الخاص،
 - والتعويضات المرتبطة بظروف خاصة (الإقامة، العزلة...).
- ومن أمثلة المنح والتعويضات ذات الطابع الخاص:
- التعويضات عن الأضرار كتعويضات التسريح.
 - المكافآت الخاصة مثل تعويض نهاية الخدمة.

2. حدود مبلغ المعاش

حدد القانون سقفًا أدنى وأقصى لمبلغ المعاش التقاعدي:

- **الحد الأقصى 80%**: من الأجر المعتمد لحساب المعاش. وترتفع هذه النسبة إلى **100%** بالنسبة للمجاهدين.
- **الحد الأدنى**: لا يجوز أن يقل عن الأجر الوطني الأدنى المضمون، ويُرفع إلى **2.5** مرة من هذا الأجر بالنسبة للمجاهدين.
- **الحد الأقصى المطلق**: لا يمكن أن يتجاوز **15** مرة قيمة الأجر المرجعي، حسب ما تنص عليه المادة 17 من القانون رقم 12-83.

3. الامتيازات الإضافية

- **علاوة الزوج المكفول**: يمكن للمتقاعد الاستفادة من علاوة إضافية، تُحدد قيمتها بموجب قرار من الوزير المكلف بالضمان الاجتماعي، بناءً على اقتراح من مجلس إدارة هيئة التقاعد، وذلك وفقًا للمادة 15 من القانون رقم 12-83.
- **منحة مساعدة الغير**: تُمنح لفائدة المتقاعدين المصابين بعجز من الدرجة الثالثة، أو لمن لا يستطيعون ممارسة أي نشاط مهني، وذلك بعد تقييم طبي من طرف الصندوق الوطني للتقاعد، بهدف مساعدتهم في تسيير حياتهم اليومية.

4. مثال تطبيقي لحساب المعاش

لنأخذ المثال التالي:

- عامل يبلغ من العمر 60 سنة، وله مدة عمل فعلية تقدر بـ **32 سنة**.
- الأجر الشهري المتوسط المعتمد = 24,300 دج.
- نسبة المعاش 80% = $32 \times 2.5\%$: وفق المادة 17 من القانون 12-83.
- المبلغ الخام للمعاش = $24,300 \times 0.80 = 19,440$ دج.
- الاقتطاع للتأمينات الاجتماعية 388.8 (2%) دج.

- الضريبة على الدخل الإجمالي: معفى (لأن المبلغ أقل من 30,000 دج).
- منحة الزوج المكفول 2,500 دج.
- المبلغ الصافي الشهري $21,940 = 2,500 + 388.8 - 19,440$ دج.

المطلب الثاني: عرض حالات تطبيقية لمعالجة الأخطاء المحاسبية

في هذا المطلب، سيتم التطرق إلى مجموعة من الحالات الواقعية المسجلة على مستوى الصندوق الوطني للتقاعد – وكالة ورقة، والتي تم فيها رصد أخطاء محاسبية على مستوى معالجة ملفات التقاعد.

الفرع الأول : أخطاء محاسبية تقليدية المقبوضات بزيادة

تُعد المقبوضات بزيادة من أبرز أشكال الأخطاء المحاسبية التي تواجهها المؤسسات الاقتصادية في ظل المعالجة اليدوية، حيث يتم خلالها صرف أو تحصيل مبالغ مالية تفوق ما يستحقه الطرف المعني (متقاعد، ممول، موظف...). ويُصنف هذا النوع من الأخطاء في صندوق الوطني للتقاعد – ورقة إلى:

1. **مقبوضات بزيادة مباشرة:** وهي التي تُسجل فوراً نتيجة خطأ في عملية الاقتطاع أو الإدخال.
2. **مقبوضات بزيادة عن طريق المحكمة:** وتنتج غالباً عن نزاع قضائي يُثبت أن الجهة قبضت مبلغاً غير مستحق، فيصدر قرار قضائي يُلزم المؤسسة برده. ويتم تصحيح هذه الأخطاء يدوياً عبر إدراج قيود مالية في حسابات خاصة، مثل "مقبوض بزيادة – متقاعدين" أو "دائنون – جهات ممولة"، ثم يُتخذ إجراء إداري لاحق: إما رد المبلغ للمستفيد أو اقتطاعه تدريجياً من مبالغ لاحقة..
3. **الاقتطاعات المحاسبية:**
تحدث هذه الحالة عندما يتم صرف مبلغ مالي زائد لمستفيد ثم تُسترد القيمة الزائدة عبر الاقتطاع التدريجي أو الفوري من مستحقاته المالية اللاحقة، مثل:
 - تسجيل المبلغ في حساب المقبوض بزيادة (460100).
 - تنفيذ الاقتطاع عبر الدفعات اللاحقة حتى تصفية المبلغ بالكامل.
 - توثيق المعاملة ضمن سجل الاقتطاعات المالية لتجنب التكرار مستقبلاً.
4. **الفارق المحاسبي العادي:**

يحدث عندما يكون هناك اختلاف غير جوهري في تسجيل الحسابات، مثل تفاوت بين المبالغ المرحلة أو قيود غير متطابقة. هذه الفروقات لا تمثل خطأ محاسبياً كبيراً، ولكنها تحتاج إلى مراجعات دورية لضمان:

- مطابقة الحسابات بين القيد المدين والدائن.
 - التأكد من أن الفروقات ناتجة عن توقيت التسجيل وليس عن خطأ جوهري.
 - إدراج تسويات لاحقة عند الحاجة لضمان الاتزان المالي
- وفيما يلي جدول يوضح أبرز حالات هذا النوع من الأخطاء، مع أسبابها وآليات معالجتها المحاسبية والإداري:

الفصل الثاني: دراسة حالة لطرق معالجة الأخطاء المحاسبية في ظل تطور تكنولوجيا المعلومات لصندوق الوطني للتقاعد وكالة ورقة

رقم الحالة	الوصف	السبب	المعالجة المحاسبية والإدارية
1	اقتطاع زائد من جهة العمل	خطأ في احتساب نسبة الاشتراكات أو عدد العمال	تسجيل الزائد في حساب "دائنون - جهات ممولة"، ثم إرجاع المبلغ أو خصمه من الاشتراكات المقبلة
2	دفع زائد من طرف متقاعد	سوء فهم أو خطأ في الحسابات الفردية	تسجيل الفائض في "مقبوض بزيادة - متقاعدين"، ثم تسوية المبلغ (إرجاع أو خصم لاحق)
3	تحصيل مزدوج إلكتروني	خلل تقني في نظام التحصيل الإلكتروني	تسجيل المبلغ الزائد كمقبوض بزيادة مؤقتاً، ثم إعادة المبلغ بعد التحقق أو خصمه تلقائياً
4	اشتراكات عن شخص غير مسجل	إدراج موظف غير مفعل في النظام	تعليق المبلغ في حساب مؤقت، انتظار تسوية الوضعية (تسجيل الشخص أو إرجاع المبلغ للجهة)
5	خطأ في إدخال مبلغ الاشتراك يدوياً	إدخال غير دقيق أثناء المعالجة اليدوية	معالجة الفرق بتسجيله كمقبوض بزيادة، مع فتح تحقيق داخلي ثم تصحيح السجلات

جدول رقم (2.2) حالات أخطاء محاسبية تقليدية المقبوضات بزيادة
المصدر: من اعداد الطالبة بالاعتماد على بيانات المؤسسة والمقابلات

أولاً: طرق اكتشاف حالات المقبوض بزيادة عن طريق حالات وهي:
تُكتشف حالات صرف مبالغ مالية بزيادة لغير مستحقيها عبر عدة آليات رقابية وإدارية، تهدف إلى الحفاظ على المال العام وضمان التوزيع العادل للمنافع الاجتماعية. من بين أهم الوسائل المستخدمة:



تجديد الوثائق الإدارية السنوي

أثناء عملية التجديد الدوري للوثائق الرسمية للمستفيدين، قد تظهر تغيرات في الوضعية الاجتماعية أو العائلية تؤدي إلى سقوط شروط الاستحقاق.

التحديثات في الحالة المدنية

من خلال مراجعة سجلات الحالة المدنية، يمكن اكتشاف حالات مثل الوفاة، الزواج، أو الالتحاق بعمل، والتي تؤثر على أهلية المعني بالتحصيل المالي

التقاطع مع بيانات صندوق الضمان الاجتماعي

يُستخدم الربط المعلوماتي بين الهيئات المختلفة، لا سيما الضمان الاجتماعي، للكشف عن التغيرات التي لم يُصرَّح بها، مثل العمل دون إشعار أو فقدان شروط الاستفادة

شكل (5.2) طرق اكتشاف حالات المقبوض بزيادة

ثانياً: آليات تصحيح ومعالجة حالات المقبوض بزيادة

بمجرد اكتشاف حالة من حالات المقبوض بزيادة، تتبع المؤسسة مجموعة من الإجراءات التصحيحية والإدارية والمالية، والتي يمكن تلخيصها في المحاور التالية:

2.1.مراجعة الملف وإعادة التقييم

- يُسحب الملف الإداري للمعني ويتم إعادة تقييمه للتحقق من استمرار توفر شروط الاستحقاق.
- في حالة وجود منقولين (ورثة مثلاً)، تتم مراجعة النسب المئوية المستحقة لكل طرف، وإعادة توزيعها وفقاً للتشريعات السارية.
- إذا ثبت أن الأرملة قد تزوجت مجدداً، تُلغى أهليتها للاستفادة من المعاش، وتُتخذ الإجراءات المناسبة.
- في حال بلوغ البنت سن 19 عاماً وفقدانها أحد شروط الاستحقاق (كالزواج أو الالتحاق بعمل)، يُسحب حقها تلقائياً من قائمة المستفيدين.
- يتم بعد ذلك إعادة احتساب الحصص والنسب المئوية وفقاً للوضع الجديد للمنقولين.

2.2. المتابعة القانونية للحالات غير المستحقة

عندما يُثبت فقدان الحق في المعاش، تُباشر الجهة المعنية الإجراءات القانونية لاسترداد المبالغ غير المستحقة، وذلك عبر:

- إرسال تبليغ ودي إلى الشخص المعني، يدعوه لتسوية وضعيته المالية طوعاً.
- في حال عدم الاستجابة، يتم اللجوء إلى القضاء عبر محضر قضائي، وتتخذ الإجراءات القانونية لاسترجاع المبالغ المقتطعة بغير وجه حق.

2.3.التسوية المحاسبية

تتم المعالجة المحاسبية تبعاً لطبيعة عملية التحصيل، وتُسجّل العمليات المحاسبية كما يلي:

2.3.1. في حالة وجود مبلغ مستحق للصندوق:

الحسابات المدينة:

- 460100: المقبوض بزيادة.
- حسابات الضرائب.
- حسابات الضمان الاجتماعي.

الحسابات الدائنة:

الفصل الثاني: دراسة حالة لطرق معالجة الأخطاء المحاسبية في ظل تطور تكنولوجيا المعلومات لصندوق الوطني للتقاعد وكالة ورقة

• 6021: أعباء الأرامل

• المجموعة 4: إعانات الدولة

2.3.2. في حالة السداد المباشر:

عند قيام المعني بسداد المبلغ مباشرة، يتم التحويل من الحساب الجاري البريدي أو البنكي إلى حساب المقبوض بزيادة (460100).

2.3.3. في حالة التحصيل عن طريق المحكمة:

عندما يتم استرجاع المبلغ من خلال حكم قضائي، يتم قيد التحويل من الحساب الخاص (460100) إلى الحساب الجاري البريدي أو البنكي.

ثالثاً: أمثلة عن حالات المقبوض بزيادة

وبناءً على ما سبق عرضه من أخطاء محاسبية تقليدية تتعلق بالمقبوضات بزيادة، وآليات اكتشافها ومعالجتها، نعرض فيما يلي أمثلة واقعية مستخرجة من وثائق مؤسسة صندوق الوطني للتقاعد (CNR ورقة)، تجسد عملية تقييد محاسبي ناتجة عن تسوية مالية مرتبطة بإحدى هذه الحالات.

تنويه: في هذه الحالات فرغم اعتماد المؤسسة على برنامج المحاسبة الآلية PC Compta في تسجيل المعطيات المالية، إلا أن تصحيح الأخطاء المحاسبية، خصوصاً تلك المتعلقة بحساب "المقبوض بزيادة"، لا يتم عن طريق نظام الرقابة الذكية المسمى STAR، بل يُعالج يدوياً من طرف المحاسب المكلف.

وتمثل هذا التصحيح اليدوي في سحب النسخ الورقية من اليوميات، مراجعة الملفات الإدارية، ثم إدخال التسويات مباشرة في قيود العمليات المتنوعة أو اليومية العامة. هذا الأسلوب التقليدي يُعدّ عرضة لاحتمالات الخطأ أو التكرار، مقارنة بالأنظمة الذكية التي تعتمد على الربط التلقائي بين المعطيات وتنبيهات فورية عند اكتشاف اختلالات أو تجاوزات.

دراسة حالة عملية (01): معالجة محاسبية لحالة قبض زائد مباشر-تنفيذ شهر جانفي

2021 بوكالة CNR ورقة

الوصف	المرجع	التاريخ	الورقة	الوثيقة	اليومية
تنفيذ لشهر 2021/01	الحالة	31/01/2021	01	019	يومية العمليات المتنوعة - 02

دائن	مدين	الميزانية	الإدارة	اسم الحساب	الحساب
81885.41			306	الحقوق المباشرة ICAR	443040
51507.74			306	حقوق التحويلات ICAR	443041
76.00			308	الحقوق المباشرة ICPR	443020
680.00			308	حقوق التحويلات ICPR	443021
1046139.25			311	G-C أصحاب الحقوق AFGR	443210
17826676.95	17826676.95			الإجمالي العام	

جدول رقم (3.2): ورقة توزيع الحسابات المحاسبية (القطعة 019 – يومية العمليات المتنوعة)

المصدر: من اعداد الطالبة بالاعتماد على الملحق 1

الفصل الثاني: دراسة حالة لطرق معالجة الأخطاء المحاسبية في ظل تطور تكنولوجيا المعلومات لصندوق الوطني للتقاعد وكالة ورقلة

الوصف	المرجع	التاريخ	الورقة	الوثيقة	اليومية
تنفيذ لشهر 2021/01	الحالة	31/01/2021	01	019	يومية العمليات المتنوعة - 02

رقم الحساب	اسم الحساب	الإدارة	الميزانية	مدین	دائن
460100	مبالغ زائدة مسترجعة من المتقاعدين			16624504.01	
442110	اقتطاعات ضريبة الدخل على التقاعد (IRG)			1046139.25	
431120	اقتطاعات على التقاعد			156033.69	
600000	معاشات مباشرة	00	21101		4425624.91
600030	منح التقاعد المباشر	00	21101		460988.29
600070	معاشات نسبية (حقوق مباشرة)	00	21101		677012.59
600001	معاشات تقاعد (بدون خصم)	00	21101		1089514.08
600022	معاشات الأيتام	00	21101		2704352.21
600021	معاشات الأرمال/الأرامل	00	21101		1244806.90
600031	منح تقاعد للأرامل	00	21101		34123.07
600024	معاشات ذوي الإعاقة	00	21101		2572054.89
600034	منح ذوي الإعاقة	00	21101		133284.20
600032	منح الأيتام	00	21101		222357.09
600023	معاشات الأصول (الأباء)	00	21101		25025.73
443140	تسوية استثنائية - حقوق مباشرة	310			391274.40
443141	تسوية استثنائية - حقوق تحويل	310			1031666.87
443150	تسوية استثنائية - منح مباشرة	310			45943.72
443151	تسوية استثنائية - منح تحويلية	310			89109.60
443030	زيادة استثنائية بنسبة 5% - مباشرة	309			5775.46
443031	زيادة استثنائية بنسبة 5% - تحويلية	309			862.63
443130	تعويض فرق الحقوق	301			716435.79
443131	تعويض فرق الحقوق	301			609087.85
443101	تعويض الفرق القديم	302			44137.62
443011	ICPRI حقوق تحويلات	305			62350.65
إجمالي المرحل				17826676.95	1646388.55

جدول رقم (4.2): ورقة توزيع محاسبية - تنفيذ شهر 2021/01

المصدر: من اعداد الطالبة بالاعتماد على الملحق 1

✓ التعليق على الجدول

يمثل الجدولان عملية محاسبية موحدة تم تسجيلها في يومية العمليات المتنوعة (Journal des Opérations Diverses) تحت الوثيقة 019، بتاريخ 31 جانفي 2021، من قبل وكالة CNR - ورقة حيث الجدول 1 يمثل ملخصاً عاماً للعملية بينما الجدول 2 يعطي التفاصيل الدقيقة لتوزيع المبالغ على مختلف الحسابات المحاسبية وتتعلق العملية بتنفيذ مستحقات مالية ومعالجات محاسبية مرتبطة بمعاشات المتقاعدين والحقوق ذات الصلة لشهر جانفي 2021.

1. بيانات العملية المحاسبية:

- الوكالة: الصندوق الوطني للتقاعد - وكالة ورقلة (ورقة CNR)
- اليومية المحاسبية: 2_ يومية العمليات المتنوعة
- الوثيقة: 019
- تاريخ التسجيل: 31 جانفي 2021
- الوصف: تنفيذ مستحقات شهر جانفي 2021

2. التحليل العام للعمليات:

يُظهر الجدول تسجيل مجموع مبلغ مدين قدره 17826676.95 دج، في مقابل مبلغ دائن قدره 16646388.55 دج، أي بفارق قدره 1180288.40 دج.

وقد تم ترحيل هذا الفرق إلى الصفحة التالية على أنه رصيد مرحل، مما يدل على عدم اكتمال التسوية المالية في هذه الصفحة، أو على أن العملية تمت على عدة صفحات متتابعة.

3. تحليل الجانب المدين:

يمثل الجانب المدين في هذه العملية المبالغ التي تم تحصيلها أو اقتطاعها لصالح المؤسسة، وهي كما يلي:

- حساب 460100 – مبالغ زائدة مسترجعة من المتقاعدين: تم تسجيل مبلغ 16624504.01 دج، ما يعكس عمليات استرجاع مبالغ صرفت بغير وجه حق، غالبًا بعد مراجعة أو تصحيح أخطاء محاسبية سابقة.
- حساب 442110 – اقتطاعات ضريبة الدخل على التقاعد (IRG): مبلغ قدره 1046139.25 دج يمثل اقتطاعات ضريبية مستحقة من المعاشات التقاعدية، تدخل ضمن الالتزامات الجبائية للمؤسسة.
- حسابات أخرى تخص الاقتطاعات الاجتماعية والضريبة:
 - اقتطاعات على التقاعد 156033.69 دج

4. تحليل الجانب الدائن:

يشير الجانب الدائن إلى المستحقات التي تم صرفها لصالح فئات متعددة من ذوي الحقوق، وتشمل ما يلي:

❖ معاشات ومنح مباشرة:

- معاشات مباشرة 4425624.91 دج
- منح تقاعد مباشر 460988.29 دج
- معاشات نسبية (حقوق مباشرة) 677012.59 دج
- معاشات بدون خصم 1089514.08 دج

❖ ذوو الحقوق:

- معاشات الأيتام 2704352.21 دج
- منح الأيتام 222357.09 دج
- معاشات الأراامل 1244806.90 دج
- منح تقاعد للأراامل 34123.07 دج
- معاشات ذوي الإعاقة 2572054.89 دج
- منح ذوي الإعاقة 133284.20 دج
- معاشات الأصول (الآباء) 25025.73 دج

❖ التسويات الاستثنائية: (REVA)

تعكس عمليات تصحيح أو إعادة تقييم الحقوق السابقة:

- حقوق مباشرة 391274.40 دج
- حقوق تحويلية 1031666.87 دج
- منح مباشرة 45943.72 دج
- منح تحويلية 89109.60 دج

الفصل الثاني: دراسة حالة لطرق معالجة الأخطاء المحاسبية في ظل تطور تكنولوجيا المعلومات لصندوق الوطني للتقاعد وكالة ورقلة

❖ الزيادات الاستثنائية:

○ زيادة استثنائية بنسبة 5% - مباشرة 5775.46 دج

○ زيادة استثنائية بنسبة 5% - تحويلية: 862.63 دج

❖ الفروقات التعويضية:

تشير إلى تسويات ناتجة عن فروقات قديمة أو تحديثات في الحقوق:

○ تعويض فرق الحقوق (443130): 716435.79 دج

○ تعويض فرق الحقوق (443131): 609087.85 دج

○ تعويض الفرق القديم (443101): 44137.62 دج

❖ حسابات أخرى:

○ حقوق تحويلات ICPRI 62350.65 دج

- جدول يوضح العملية الحسابية والأخطاء المحاسبية

البيان	التفاصيل
طبيعة الحالة	قبض زائد مباشر خلال تنفيذ معاشات التقاعد
تاريخ تنفيذ العملية	31 جانفي 2021
الوثيقة المحاسبية	القطعة رقم 019 - اليومية رقم 02 (يومية العمليات المتنوعة)
سبب الخطأ	خطأ يدوي في احتساب الحقوق دون استعمال نظام معلوماتي (برنامج STAR)
طريقة اكتشاف الخطأ	مراجعة يدوية دورية للملفات ومقارنة المبالغ المصروفة مع المستحقات الفعلية
الإجراء التصحيحي اليدوي	تحرير مذكرة تصحيح داخلية - إعداد قيد محاسبي يدوي لتسجيل الفارق الزائد
تسجيل المعالجة في PC COMPTA	إدخال العملية في "العمليات المتنوعة" استعمال الحساب 460100 كمدین توزيع الحقوق في الجانب الدائن
الحساب المدين المستخدم	مبالغ زائدة مسترجعة من المتقاعدين - 460100
قيمة المبلغ المسترجع (مدين)	16624504.01 دج
أهم الحسابات الدائنة المعنية	معاشات مباشرة: 600000 معاشات الأيتام: 600022 معاشات ذوي الإعاقة: 600024
ملاحظات إضافية	بلغ الفارق المرحل 1180288.40 دج، ما يشير إلى أن العملية تمت على أكثر من صفحة محاسبية

جدول رقم (5.2): معالجة حالة قبض زائد مباشر خلال تنفيذ معاشات التقاعد - يناير 2021

المصدر: من اعداد الطالبة بالاعتماد على الجدولين رقم (3.2)، رقم (4.2) و الملحق 1

📌 دراسة حالة عملية (02): معالجة محاسبية لحالة قبض زائد عن طريق المحكمة (تنفيذ)

شهر (2022/02)

الوصف	المرجع	التاريخ	الورقة	الوثيقة	اليومية
تنفيذ لشهر 2021/02	الحالة	28/02/2021	02	033	يومية العمليات المتنوعة - 02

دائن	مدين	الميزانية	الإدارة	فرعي	اسم الحساب	رقم الحساب
19016683.50	19415915.12				ترحيل من صفحة سابقة	
452.95			309		زيادة استثنائية 5% - مباشرة	443030
48414.31			309		زيادة استثنائية 5% - تحويلية	443031
24329.18			301		تعويض الفرق في الحقوق	443130
123819.20			302		تعويض الفرق القديم	443101
28080.48			305		ICPRI حقوق تحويل	443011
27457.38			306		ICAR حقوق مباشرة	443040
12201.67			306		ICAR حقوق تحويل	443041
985.08			302		تعويض الفرق القديم	443100
19415915.12	19415915.12				الإجمالي العام	

جدول رقم (6.2): ورقة توزيع الحسابات المحاسبية (قطعة 033) - يومية العمليات المتنوعة

المصدر: من اعداد الطالبة بالاعتماد على الملحق 2

الفصل الثاني: دراسة حالة لطرق معالجة الأخطاء المحاسبية في ظل تطور تكنولوجيا المعلومات لصندوق الوطني للتقاعد وكالة ورقلة

الوصف	المرجع	التاريخ	الورقة	الوثيقة	اليومية
تنفيذ لشهر 2021/02	الحالة	28/02/2021	02	033	يومية العمليات المتنوعة - 02

رقم الحساب	اسم الحساب	فرعي / مساعد	الميزانية	مدين	دائن
460100	زيادات زائدة في التقاعد				16759610.28
442110	على التقاعد (IRG) اقتطاع ضريبة الدخل				895757.87
431120	اقتطاعات على التقاعد				136666.49
460120	زيادات زائدة في قضايا نزاعية (F63429412)	F63429412			731763.52
460120	زيادات زائدة في قضايا نزاعية (F13273303)	F13273303			842226.54
460120	زيادات زائدة في قضايا نزاعية (B55367519)	B55367519			13171.63
460120	زيادات زائدة في قضايا نزاعية (B55368634)	B55368634			16383.19
460120	زيادات زائدة في قضايا نزاعية (B88368976)	B88368976			4432.81
600010	معاشات مباشرة	00	21101		1897290.32
600030	منح تقاعد مباشرة	00	21101		139634.33
600070	معاشات نسبية (تقاعد نسبي)	00	21101		1024907.56
600080	معاشات تقاعد (بدون تعويض)	00	21101		1254865.24
600020	معاشات الأيتام	00	21101		6631663.48
600021	معاشات الأرامل/الأرامل	00	21101		1885434.17
600031	منح تقاعد الأرامل	00	21101		25987.90
600024	معاشات ذوي الاحتياجات الخاصة	00	21101		3929667.76
600034	منح ذوي الاحتياجات الخاصة	00	21101		60080.82
600032	منح الأيتام	00	21101		3918.74
600023	معاشات الأيتام	00	21101		75575.35
443140	استثناء حقوق مباشرة		310		140409.81
443141	استثناء حقوق تحويلية		310		1927024.43
443150	استثناء منح مباشرة		310		3243.69
443151	استثناء منح تحويلية		310		17079.90
الإجمالي المرحل				19415915.12	19016683.50

جدول رقم (7.2): ورقة توزيع محاسبية - تنفيذ شهر 2021/02

المصدر: من اعداد الطالبة بالاعتماد على الملحق 2

✓ التعليق على الجدول

يمثل الجدولان عملية محاسبية موحدة، تم تسجيلها ضمن يومية العمليات المتنوعة رقم 02 تحت الوثيقة 033 بتاريخ 2021/02/28. تتعلق هذه العملية بتنفيذ مستحقات التقاعد لشهر فيفري 2021، مع تضمين معالجة زيادات زائدة صادرة عن أحكام قضائية.

1. بيانات العملية المحاسبية:

- الوكالة: الصندوق الوطني للتقاعد - وكالة ورقلة (CNR ورقلة)
- اليومية المحاسبية: 02 - يومية العمليات المتنوعة
- الوثيقة: 033
- تاريخ التسجيل: 28 فيفري 2021
- الوصف: تنفيذ مستحقات التقاعد الخاصة بشهر فيفري 2021، مع معالجة زيادات زائدة عن طريق القضاء.

2. التحليل العام للعمليات:

يظهر من خلال مجموع القيم المحاسبية المسجلة أن هناك

- مبلغ مدين إجمالي قدره: 19,415,915.12 دج

• مبلغ دائن إجمالي قدره: 19,415,915.12 دج

مما يعكس توازنًا محاسبيًا كاملاً في هذه العملية، عكس الحالة الأولى التي تضمنت رصييداً مرحلاً.

3. تحليل الجانب الدائن:

الجانب الدائن في الوثيقة الأولى يشير إلى

- حساب 460100 – زيادات زائدة في التقاعد: 16,759,610.28 دج
- اقتطاعات ضريبية – (IRG) حساب 442110: 895,757.87 دج
- اقتطاعات اجتماعية أخرى – حساب 431120: 136,666.49 دج
- حساب 460120 – زيادات زائدة في قضايا نزاعية، موزعة على عدة ملفات قضائية
- F63429412 : 731,763.52
- F13273303: 842,226.54
- B55367519: 13,171.63
- B55368634: 16,383.19
- B88368976: 4,432.81

هذه القيم تشير إلى تنفيذ أحكام قضائية تقضي بإرجاع مبالغ تقاعد زائدة أو غير مبررة.

4. تحليل الجانب المدين

في المقابل، الجانب المدين يشير إلى صرف مستحقات متعددة الفئات

❖ معاشات مباشرة ومنح تقاعدية:

- معاشات مباشرة: 1,897,290.32 دج
- منح مباشرة: 139,634.33 دج
- معاشات نسبية: 1,024,907.56 دج
- معاشات بدون تعويض: 1,254,865.24 دج

❖ معاشات الفئات الخاصة:

- الأيتام: 6,631,663.48 دج
- الأرامل: 1,885,434.17 دج
- ذوي الاحتياجات الخاصة: 3,929,667.76 دج
- الآباء: 75,575.35 دج

❖ منح مرافقة:

- منح الأرامل: 25,987.90 دج
- منح ذوي الاحتياجات: 60,080.82 دج
- منح الأيتام: 3,918.74 دج

❖ تعويضات استثنائية واستثناءات حقوق:

- استثناء حقوق مباشرة: 140,409.81 دج
- استثناء حقوق تحويلية: 1,927,024.43 دج

الفصل الثاني: دراسة حالة لطرق معالجة الأخطاء المحاسبية في ظل تطور تكنولوجيا المعلومات لصندوق الوطني للتقاعد وكالة ورقة

- استثناء منح مباشرة: 3,243.69 دج
- استثناء منح تحويلية: 17,079.90 دج
- جدول يوضح العملية الحسابية والأخطاء المحاسبية

البيان	التفاصيل
طبيعة الحالة	معالجة محاسبية لمبالغ تقاعد زائدة تم تحصيلها بأحكام قضائية
تاريخ تنفيذ العملية	28 فيفري 2021
الوثيقة المحاسبية	القطعة رقم 033 - اليومية رقم 02 (يومية العمليات المتنوعة)
سبب الخطأ	مراجعة مستحقات تقاعد سابقة أثبتت تجاوزات في الصرف تم البت فيها عبر المحاكم
طريقة اكتشاف الخطأ	قرارات قضائية نهائية ألزمت الوكالة باسترجاع مبالغ تقاعدية زائدة
الإجراء التصحيحي اليدوي	تصنيف الملفات حسب الأحكام القضائية. إعداد قيود محاسبية لكل حالة. توثيق العملية بمذكرة رسمية
PC تسجيل المعالجة في COMPTA	-إدخال العملية في "العمليات المتنوعة" -استعمال الحساب 460100 و 460120 في الجانب الدائن -توزيع الحقوق في الجانب المدين
الحسابات الدائنة المستخدمة	زيادات زائدة في التقاعد : 460100 زيادات زائدة في قضايا نزاعية : 460120 442110 : IRG اقتطاعات أخرى : 431120
قيمة المبالغ المسترجعة (دائن)	دج 19,415,915.12
أهم الحسابات المدينة المعنية	معاشات مباشرة : 600010 معاشات الأيتام : 600020 معاشات ذوي الاحتياجات الخاصة : 600024 استثناءات الحقوق : 443140
ملاحظات إضافية	تم تسجيل العملية بشكل متوازن دون فارق مرحل، ما يدل على دقة المطابقة بين القرارات القضائية والتسجيل المحاسبي

جدول رقم (8.2): معالجة محاسبية لمبالغ تقاعد زائدة مسترجعة بأحكام قضائية - فبراير 2021
المصدر: من اعداد الطالبة بالاعتماد على الجدولين رقم (6.2)، رقم (7.2) و الملحق 2

دراسة حالة عملية (03): معالجة محاسبية حالة اقتطاع رَسْم رَجْعَة على المعاش 2021

الوصف	المرجع	التاريخ	الورقة	الوثيقة	اليومية
رَسْم رَجْعَة على المعاش 2021	الحالة	01/09/2021	09	002	يومية العمليات المتنوعة - 02

رقم الحساب	اسم الحساب	فرعي / مساعد	الميزانية	مدین	دائن
412607	شراء اشتراكات المعاش	00	10	1524430.87	1478697.94
700012	شراء اشتراكات المعاش	00	10	45732.93	
700503	حصة الاشتراكات على شراء المعاشات	00	10		45732.93
المجموع العام				1524430.87	1524430.87

جدول رقم (9.2): ورقة توزيع الحسابات المحاسبية رَسْم رَجْعَة على المعاش 2021
المصدر: من اعداد الطالبة بالاعتماد على الملحق 3

الفصل الثاني: دراسة حالة لطرق معالجة الأخطاء المحاسبية في ظل تطور تكنولوجيا المعلومات لصندوق الوطني للتقاعد وكالة ورقة

✓ التعليق على الجدول

يمثل هذا الجدول عملية محاسبية تتعلق بتسوية اشتراكات المعاشات تحت بند "رسم رجعة"، وهو مصطلح يُستخدم للإشارة إلى مراجعة أو إعادة شراء فترات اشتراك غير مغطاة سابقًا.

1. بيانات العملية المحاسبية

- الوكالة: الصندوق الوطني للتقاعد – وكالة ورقة CNR
- اليومية: 2- يومية العمليات المتنوعة
- الوثيقة: 002
- التاريخ: 2021/09/01
- البيان: رسم رجعة على المعاش 2021

2. الجانب المدين:

- حساب – 412607 شراء اشتراكات المعاش بمبلغ 1,478,697.94 دج
 - حساب – 700012 شراء اشتراكات المعاش بمبلغ 45,732.93 دج
- يمثل هذا مجموع المبالغ التي تمت إضافتها كاشتراكات، والتي غالبًا ما ترتبط بتسوية فترات سابقة.

3. الجانب الدائن:

- حساب – 700503 حصة الاشتراكات على شراء المعاشات بمبلغ 45,732.93 دج
- أما المبلغ الإجمالي المدين البالغ 1,524,430.87 دج فيتطابق تمامًا مع مجموع الدائن، ما يدل على توازن محاسبي تام.

- جدول يوضح العملية الحسابية والأخطاء المحاسبية

البيان	التفاصيل
طبيعة الحالة	تسوية اشتراكات المعاشات بعنوان "رسم رجعة" – إعادة شراء فترات اشتراك سابقة غير مصفاة
تاريخ تنفيذ العملية	01 سبتمبر 2021
الوثيقة المحاسبية	القطعة رقم 002 – اليومية رقم 02 (يومية العمليات المتنوعة)
سبب العملية	مراجعة اشتراكات معاش سابقة لتغطية فترات غير مدفوعة، بناءً على طلب أو تسوية قانونية
طريقة اكتشاف الحاجة للتسوية	مراجعة دورية أو طلب فردي من المؤمن له لاحتساب فترات غير مغطاة واحتساب مبالغ الرجعة
الإجراء المتبع	احتساب الفترات غير المصفاة يدويًا أو عبر النظام تسجيل العملية كمداخيل اشتراكات إضافية
تسجيل المعالجة في PC COMPTA	إدخال العملية في "العمليات المتنوعة" استعمال الحسابات 412607 و 700012 في الجانب المدين 700503 في الدائن
الحسابات المدينة المستخدمة	شراء اشتراكات المعاش: 412607 700012: شراء اشتراكات المعاش (إضافي)
قيمة المبالغ المدينة	1,524,430.87 دج
الحساب الدائن المستخدم	700503-حصة الاشتراكات على شراء المعاشات
قيمة المبلغ الدائن	45,732.93 دج
ملاحظات إضافية	العملية تعكس توازنًا محاسبيًا تامًا، وتندرج ضمن عمليات "رسم الرجعة" التي تُمكن من تحسين الوضع التقاعدي للمؤمن له

جدول رقم (10.2): معالجة محاسبية تسوية اشتراكات المعاشات بعنوان رسم الرجعة – سبتمبر 2021

المصدر: من اعداد الطابة بالاعتماد على الجدول رقم (9.2) و الملحق 3

الفصل الثاني: دراسة حالة لطرق معالجة الأخطاء المحاسبية في ظل تطور تكنولوجيا المعلومات لصندوق الوطني للتقاعد وكالة ورقة

دراسة حالة عملية (04): معالجة محاسبية حالة اقتطاع خاصة بالحرس البلدي وتعويضات من المديرية العامة

الوصف	المرجع	التاريخ	الورقة	الوثيقة	اليومية
تسديد شراء و CFOD لسنة 2019	الرسالة 21/296	09/09/2021	09	003	يومية العمليات المتنوعة - 02

دائن	مدين	الميزانية	اسم الحساب	رقم الحساب
	1508556.74		ارتباط مع المديرية العامة	181000
831789.38		88	شراء اشتراكات الحرس البلدي	412608
676767.36		88	صندوق الحرس البلدي	412708
1508556.74	1508556.74		المجموع العام	

جدول رقم (11.2): ورقة توزيع الحسابات المحاسبية اقتطاعات خاصة بالحرس البلدي وتعويضات من المديرية العامة

المصدر: من اعداد الطالبة بالاعتماد على الملحق 4

✓ التعليق على الجدول

يمثل هذا الجدول عملية محاسبية متعلقة بتسوية مالية استثنائية تم تنفيذها بناءً على رسالة إدارية مرجعية رقم 21/296، تخص تسديدات ذات طابع خاص متعلقة بسنة 2019، وتشمل اشتراكات خاصة بالحرس البلدي وصندوق تعويضهم.

1. بطاقة تقنية للعملية المحاسبية

- الوكالة: الصندوق الوطني للتقاعد – وكالة ورقة CNR
- اليومية: 2- يومية العمليات المتنوعة
- الوثيقة: 003
- التاريخ: 2021/09/09
- المرجع: الرسالة 21/296
- البيان: تسديد شراء و CFOD لسنة 2019

2. الجانب المدين

- حساب 181000 – ارتباط مع المديرية العامة: تم تسجيل مبلغ 1,508,556.74 دج، ما يدل على تحويل مالي وارد من المديرية العامة كتعويض أو تسديد للالتزامات سابقة تخص اشتراكات الحرس البلدي.

3. الجانب الدائن

- حساب 412608 – شراء اشتراكات الحرس البلدي: مبلغ 831,789.38 دج، يمثل المساهمة أو الاشتراكات التي تم تسديدها لصالح عناصر الحرس البلدي ضمن التسويات المحاسبية.
- حساب 412708 – صندوق الحرس البلدي: مبلغ 676,767.36 دج، يشير إلى تحويلات موجهة لصندوق خاص بالحرس البلدي، ما يعكس مساهمات اجتماعية أو تعويضات مالية مقررة لفائدتهم.

الفصل الثاني: دراسة حالة لطرق معالجة الأخطاء المحاسبية في ظل تطور تكنولوجيا المعلومات لصندوق الوطني للتقاعد وكالة ورقة

البيان	التفاصيل
طبيعة الحالة	تسوية مالية استثنائية تتعلق باشتراكات الحرس البلدي وتعويضات مالية من المديرية العامة لعام 2019
تاريخ تنفيذ العملية	09 سبتمبر 2021
الوثيقة المحاسبية	القطعة رقم 003 – اليومية رقم 02 (يومية العمليات المتنوعة)
المرجع الإداري	الرسالة رقم 21/296
سبب العملية	تسديد التزامات مالية واشتراكات خاصة بالحرس البلدي وصندوق تعويضاتهم بناءً على رسالة إدارية
طريقة اكتشاف الحاجة للتسوية	مراجعة مالية دورية وتلقي مستندات رسمية من المديرية العامة
الإجراء المتبع	تسجيل العملية كمداخيل وتعويضات واردة من المديرية العامة وتسوية الاشتراكات الخاصة بالحرس البلدي
تسجيل المعالجة في PC COMPTA	إدخال العملية في يومية العمليات المتنوعة استعمال حساب 181000 كمدین توزيع الاشتراكات على حسابي 412608 و 412708
الحساب المدين المستخدم	181000 ارتباط مع المديرية العامة (مبالغ واردة من المديرية)
قيمة المبلغ المدين	1508556.74 دج
الحسابات الدائنة المستخدمة	412608: شراء اشتراكات الحرس البلدي 412708: صندوق الحرس البلدي
قيمة المبالغ الدائنة	831,789.38 دج (اشتراكات الحرس البلدي) 676,767.36 دج (صندوق الحرس البلدي)
ملاحظات إضافية	العملية تعكس تسوية مالية استثنائية ضمن التزامات 2019 بناءً على توجيهات إدارية رسمية

جدول رقم (12.2): معالجة محاسبية التسوية المالية الاستثنائية لاشتراكات الحرس البلدي وتعويضات المديرية العامة لعام 2019

المصدر: من اعداد الطابة بالاعتماد على الجدول رقم (11.2) و الملحق 4

دراسة حالة عملية (05): معالجة محاسبية حالة فارق

الوصف	المرجع	التاريخ	الورقة	الوثيقة	اليومية
استرجاع شراء TP رقم B7M355922	رسالة	17/09/2021	09	004	يومية العمليات المتنوعة - 02

(CREDIT) دائن	(DEBIT) مدين	اسم الحساب	رقم الحساب
168431.25	168431.25	شراء اشتراكات التقاعد	412607
168431.25		(AGENC ILLIZI) ديون تجاه وكالة إيليزي	182033
168431.25	168431.25	الإجمالي العام	

جدول رقم (13.2): ورقة توزيع الحسابات المحاسبية حالة فارق عادي ناتج عن استرجاع اشتراكات

المصدر: من اعداد الطالبة بالاعتماد على الملحق 5

✓ التعليق على الجدول

يعكس هذا الجدول حالة من الفوارق العادية التي تحدث أثناء تنفيذ العمليات المحاسبية، وهي نتيجة لاسترجاع مبلغ مالي سبق تسديده في إطار اشتراكات التقاعد، ويتعلق الأمر بعملية مراجعة أو تصحيح محاسبي.

1. بيانات العملية المحاسبية

- الوكالة: الصندوق الوطني للتقاعد – وكالة ورقة CNR
- اليومية: 2- يومية العمليات المتنوعة
- الوثيقة: 004

الفصل الثاني: دراسة حالة لطرق معالجة الأخطاء المحاسبية في ظل تطور تكنولوجيا المعلومات لصندوق الوطني للتقاعد وكالة ورقة

التاريخ: 2019/09/17

المرجع: الرسالة

البيان: استرجاع شراء TP رقم B7M355922

2. الجانب المدين

• حساب 412607 – شراء اشتراكات التقاعد:

تم تسجيل مبلغ 168.431,25 دج في الجانب المدين، ما يشير إلى عملية إلغاء جزئي أو كلي لاشتراكات تقاعد سبق تسديدها، أو عملية تصحيح لمبلغ زائد.

3. الجانب الدائن

• حساب 182033 – ديون تجاه وكالة إليزي (AGENC ILLIZI)

تم تسجيل نفس المبلغ في الجانب الدائن، ما يعكس إقراراً بوجود مبلغ يجب أن يُعاد إلى وكالة إليزي نتيجة الفارق المكتشف.

- جدول يوضح العملية الحسابية والأخطاء المحاسبية

البيان	التفاصيل
طبيعة الحالة	فارق عادي ناتج عن استرجاع مبلغ سبق تسديده في إطار اشتراكات التقاعد
تاريخ تنفيذ العملية	17 سبتمبر 2021
الوثيقة المحاسبية	القطعة رقم 004 – اليومية رقم 02 (يومية العمليات المتنوعة)
المرجع الإداري	استناداً إلى رسالة رسمية (دون رقم محدد)
سبب العملية	مراجعة مالية كشفت عن مبلغ زائد تم تسديده سابقاً كاشتراك تقاعد، يتطلب تصحيحاً محاسبياً
طريقة اكتشاف الفارق	تدقيق دوري في اشتراكات التقاعد ومقارنتها مع مستحقات الجهات المرسله
الإجراء المتبع	تسجيل استرجاع مبلغ اشتراك لحساب الجهة المستفيدة (وكالة إليزي)
تسجيل المعالجة في PC COMPTA	إدخال العملية في يومية العمليات المتنوعة استعمال الحساب 412607 في الجانب المدين تسجيل الحساب 182033 كدائن
الحساب المدين المستخدم	412607 شراء اشتراكات التقاعد
قيمة المبلغ المدين	168,431.25 دج
الحساب الدائن المستخدم	182033 ديون تجاه وكالة إليزي (AGENC ILLIZI)
قيمة المبلغ الدائن	168,431.25 دج
ملاحظات إضافية	العملية تعكس تصحيحاً محاسبياً عادياً بعد مراجعة اشتراكات التقاعد، دون تأثير على توازن الحسابات العام

جدول رقم (14.2): معالجة محاسبية لفارق اشتراك تقاعد – استرجاع مبلغ مسدد سابقاً لفائدة وكالة إليزي –

17 سبتمبر 2021

المصدر: من اعداد الطابة بالاعتماد على الجدول رقم (13.2) والملحق 5

استنتاج

- بعد عرض مجموعة من الأمثلة الواقعية فان الطبيعة اليدوية لهذه المعالجات تتطلب يقظة محاسبية كبيرة، وتخطيطاً دقيقاً لضمان سلامة السجلات المالية، وهو ما يفتح المجال لاحقاً لمقارنة هذه الإجراءات مع ما توفره تكنولوجيا المعلومات من حلول رقمية آلية، سيتم تناولها فيما يلي.

الفرع الثاني: عرض حالات حدثت فيها أخطاء محاسبية وعملية تصحيحها

في هذا القسم، سيتم عرض حالات عملية تم فيها اكتشاف أخطاء محاسبية متعلقة بالتقاعد، مع توضيح آليات التصحيح المعتمدة باستخدام الأساليب الحديثة مثل برنامج STAR لمراجعة المستحقات وإعادة ضبط الحسابات المالية.

أولاً: أشكال ملفات التقاعد

يمكن تصنيف ملفات التقاعد إلى **تقاعد مباشر** و**تقاعد منقول**، وكل منهما يحمل تحديات محاسبية تتطلب التدقيق والتصحيح لضمان توافق المستحقات مع القوانين المالية

1. ملفات التقاعد المباشر (Dossiers de Retraite Directe)

هي الملفات التي يقدمها الموظف عند بلوغه سن التقاعد القانوني، متضمنة سجله المهني، وأجوره، واشتراكاته في نظام التقاعد.

- **كيفية حدوث الخطأ** يتم انتظار فترة معينة لم يدفع فيها أو لم يصرح بها، وبعد دفعها يكون لها أثر مالي يستلزم المعالجة.

2. ملفات التقاعد المنقول (Dossiers de Retraite Transférée)

يتم تقديمها من قبل الورثة الشرعيين للموظف المتوفى، وتشمل الأرامل، الأيتام، والأصول المستحقين وفقاً لشروط معينة.

- **كيفية حدوث الخطأ** عندما يفقد ذوو الحقوق أهلية الاستفادة من معاش المتوفى، ينتج خلل مالي يستلزم التصحيح لمنع صرف مبالغ غير مستحقة.

✓ عملية التصحيح

تبدأ التصحيحات عبر نظام STAR، حيث يتم مراجعة الملفات وفق الخطوات التالية:

1. استخراج بيانات المستفيدين

- الاسم واللقب
- رقم الحساب البنكي أو البريدي
- نوع التقاعد (مباشر أو منقول)
- رقم المتقاعد المتوفى (في حالة المعاش المنقول)

2. تحليل الرصيد وفق الفترة المحاسبية يتم إعداد جدول **رصيد شهري** يعكس الفروقات الحسابية قبل وبعد التصحيح.

3. مراجعة حسابات الرصيد ومقارنتها مع حسابات المحاسبة يتم تحليل الفرق بين القيم المحاسبية عبر مقارنة المدين والدائن، خاصة بالنسبة إلى:

- اقتطاعات الضمان الاجتماعي.
- الضريبة على الدخل للمتقاعدين.
- الفروق الناتجة عن تأخر إدراج بعض القيود المحاسبية.
- المبالغ المستردة أو المصححة بعد مراجعات التدقيق الداخلي.

4. استخراج اشعارات المحاسبة عبر برنامج STAR

- يقوم المحاسب بالدخول إلى النظام لاستخراج إشعارات المحاسبة الخاصة بالفترة المحددة.
- يظهر جدول المراجعة على مستوى الوكالة لشهر معين.
- يتم إدراج الفروقات وفق الحسابات الدائنة والمدينة.

5. إدراج التصحيحات المحاسبية في اليومية المالية

- إدخال تاريخ القيد
- تحديد رقم العملية مع الحساب المعني
- تسجيل التصحيحات وفق الفئات:

- 00_ المتقاعدين
- 01_ المتقاعدين نسبيا
- 10_ الإدارة

6. إعداد الميزانية التقديرية

- تحديد المرجع (مثل فاتورة)
- تسجيل الحساب والمبلغ (مدين أو دائن)
- إدراج البيانات وحفظها

7. التحويل المحاسبي النهائي

- يتم تحويل المبلغ من حساب الدائن إلى المدين بعد التصحيح.
- تسجيل المبالغ المصححة في الحسابات الصحيحة.
- إصدار الوثيقة المحاسبية الخاصة بعملية التصحيح.

❖ حالة خاصة: تسوية المعاش لأول مرة

عندما يتم دفع معاش لأول مرة لمستفيد جديد، تكون العملية على النحو التالي

- استخراج نسخة من الصك البريدي
- إعداد القائمة الاسمية للمعنيين بالسداد
- تسجيل رقم حساب الصندوق
- الحصول على إشعار الدفع من البريد

بهذه الإجراءات، يتم تصحيح الأخطاء المحاسبية وضمان استحقاق المستفيدين لحقوقهم المالية بشكل دقيق وشفاف.

الفصل الثاني: دراسة حالة لطرق معالجة الأخطاء المحاسبية في ظل تطور تكنولوجيا المعلومات لصندوق الوطني للتقاعد وكالة ورقلة

دراسة حالة رقم (1): معالجة محاسبية لخطأ في حساب معاش التقاعد المباشر

الهيئة الوطنية للتقاعد - ورقلة كشف مستحقات التذكير			
الفترة: من 2019/07/01 إلى 2024/07/30 تاريخ الدفع: 08 / 2024 المبلغ الإجمالي المستحق: 102,796.61 دج			
البيان	الوضع الجديد	الوضع السابق	الفروقات
المعاش الأساسي	2,247,155.23	2,088,330.35	158,824.88
(S.S.) الاقتطاع للصندوق الوطني للضمان الاجتماعي	44,943.24	41,766.65	3,176.59
(I.R.G.) الاقتطاع للضريبة على الدخل العام	136,585.20	83,733.40	52,851.80
المبلغ المرجعي (2023/01/01)	47,500.00	47,500.00	-
معاش الزوج	152,500.00	152,500.00	-
موارد أخرى	-	-	-
الفروقات المكملة	-	-	-
طرف ثالث	-	-	-
I.C.P.R	-	-	-
I.C.P.R / I.C.A.R	-	-	-
%زيادة بنسبة 5	-	-	-
ICAR فروقات	-	-	-
تعديل 2012/01	-	-	-
الإجمالي (شهرياً)	2,265,626.79	2,162,830.18	102,796.61
الإجمالي الصافي	2,265,626.79	2,162,830.18	102,796.61

جدول رقم (15.2): كشف مستحقات التذكير حالة لخطأ في حساب معاش التقاعد المباشر

المصدر: من اعداد الطالبة بالاعتماد على الملحق 6

✓ التعليق على الجدول

تتعلق هذه الحالة بمتقاعد سبق له الاستفادة من معاش تقاعد مباشر لدى وكالة ورقلة، غير أن مراجعة ملفه من قبل الهيئة الوطنية للتقاعد كشفت عن وجود أخطاء في احتساب المعاش الأساسي، وكذلك في الاقتطاعات الخاصة بالضمان الاجتماعي (S.S.) والضريبة على الدخل الإجمالي (I.R.G.).

بناءً على التصحيحات المحاسبية المعتمدة، تم تعديل القيم الشهرية للمعاش، حيث أعيد حساب المعاش الأساسي، مما أدى بدوره إلى تعديل الاقتطاعات. وقد نتج عن ذلك فروقات تُقدر بـ 102,796.61 دج، عن الفترة الممتدة من 01/07/2019 إلى 2024/07/30، وتمت برمجة دفعها ضمن معاش شهر أوت 2024. يوضح الجدول التالي الفروقات المحاسبية التي تم تحليلها بناءً على كشف الحساب - بعد المراجعة:

الفصل الثاني: دراسة حالة لطرق معالجة الأخطاء المحاسبية في ظل تطور تكنولوجيا المعلومات لصندوق الوطني للتقاعد وكالة ورقلة

التعليق	فارق الزيادة/النقص (دج)	الوضع الجديد (دج)	الوضع السابق (دج)	البيان
تم تصحيح خطأ في احتساب المعاش الأصلي، مما رفع قيمته	+158824.88	2247155.23	2088330.35	المعاش الأساسي
زيادة في الاقتطاع نتيجة رفع قيمة المعاش الأساسي	+3176.59	44943.24	41766.65	ضمان (S.S) اقتطاع (اجتماعي)
زيادة كبيرة بسبب ارتفاع الوعاء الضريبي (المعاش الأساسي)	+52851.80	136585.20	83733.40	ضريبة (I.R.G) اقتطاع (الدخل)
	0.00	47500.00	47500.00	المبلغ المرجعي (2023/01/01)
	0.00	152500.00	152500.00	معاش الزوج
	0.00	-	-	بنود أخرى (ICPR ICAR ... الخ)
مجموع الفروقات المعتمدة شهرياً بعد التصحيح	+102796.61	2265626.79	2162830.18	الإجمالي الشهري

جدول رقم (16.2) تحليل الفروقات المحاسبية بعد تصحيح معاش تقاعد مباشر المصدر: من اعداد الطابة بالاعتماد على الجدول رقم (15.2) والملحق 6

دراسة حالة رقم (2): معالجة محاسبية لخطأ في حساب معاش التقاعد المباشر الذي لم يسبق له اخذ المعاش من قبل

الهيئة الوطنية للتقاعد - ورقة كشف مستحقات التذكير			
الفترة: من 2012/06/01 إلى 2012/06/30 تاريخ الدفع 07 / 2022 المبلغ الإجمالي المستحق: 24,919.33 دج			
الفروقات	الوضعية القديمة	الوضعية الجديدة	البيان
24335.85	0	24335.85	المعاش الرئيسي
			علاوة الأطفال
486.72	0	486.72	اقتطاع الضمان الاجتماعي
660.80	0	660.80	اقتطاع الضريبة على الدخل
1731.00	0	1731.00	المبلغ المعاد تقييمه (2023/01)
			موارد أخرى
			الفارق التكميلي
			شخص ثالث
0	0	0	I.C.P.R
0	0	0	I.C.P.R./I.C.A.R
0	0	0	%زيادة 5
0	0	0	ICAR فرق
			تعديل 2012/01
24919.33		24919.33	المجموع صافي شهري
24919.33		24919.33	المجموع الصافي

جدول رقم (17.2): كشف مستحقات التذكير حالة خطأ في حساب معاش التقاعد المباشر الذي لم يسبق له اخذ المعاش من قبل

المصدر: من اعداد الطالبة بالاعتماد على الملحق 7

✓ التعليق على الجدول

تتعلق هذه الحالة بمتقاعد لم يسبق له الاستفادة من معاش التقاعد المباشر، حيث تمت دراسة ملفه من قبل وكالة ورقلة التابعة للهيئة الوطنية للتقاعد، وأنجز احتساب مستحقاته بأثر رجعي عن شهر جوان 2012، مع برمجة دفعها خلال شهر جويلية 2022

الفصل الثاني: دراسة حالة لطرق معالجة الأخطاء المحاسبية في ظل تطور تكنولوجيا المعلومات لصندوق الوطني للتقاعد وكالة ورقة

كشفت عملية المعالجة المحاسبية الأولية عن تحديد عناصر المعاش الرئيسي، والاقتطاعات القانونية، وكذلك التقييمات اللاحقة وفق مراجعة جانفي 2023 وقد بلغ المبلغ الصافي النهائي 24,919.33 دج.

ملاحظات التحليل	فارق الزيادة (دج)	الوضع الجديد (دج)	الوضع السابق (دج)	البند المحاسبي
تم احتساب المعاش لأول مرة، لم يكن موجوداً سابقاً	+24,335.85	24,335.85	0.00	المعاش الرئيسي
اقتطاع قانوني نتيجة بدء صرف المعاش	+486.72	486.72	0.00	ضمان (S.S) اقتطاع (اجتماعي)
تم تطبيق الضريبة لأول مرة على الوعاء الضريبي الجديد	+660.80	660.80	0.00	ضريبة (I.R.G) اقتطاع (الدخل)
مراجعة للمعاش بأثر لاحق وفق مرسوم جانفي 2023	+1,731.00	1,731.00	0.00	المبلغ المعدل تقييمه (2023/01)
	0.00	-	-	علاوة الأطفال / موارد أخرى
	0.00	0.00	0.00	بنود إضافية (ICPR, ICAR...)
المبلغ الإجمالي المستحق عن شهر 2012/06 يُدفع في 2022/07	+24,919.33	24,919.33	-	الصافي الشهري

جدول رقم (18.2) تحليل الفروقات المحاسبية بعد تصحيح معاش تقاعد مباشر الذي لم يسبق له اخذ المعاش من قبل

المصدر: من اعداد الطالبة بالاعتماد على الجدول رقم (17.2) والملحق 7

دراسة حالة رقم (3): معالجة محاسبية لخطأ في حساب معاش التقاعد المنقول

الهيئة الوطنية للتقاعد – ورقة كشف مستحقات التذكير			
الفترة: من 2021/04/25 إلى 2022/10/30 تاريخ الدفع 11 / 2022 المبلغ الإجمالي المستحق 21121.08 دج			
الفروقات	الوضعية القديمة	الوضعية الجديدة	البيان
21.121,08	156.261,92	177.383,00	المنحة الرئيسية
-	-	-	علاوة الأطفال
-	-	-	اقتطاع الضمان الاجتماعي
-	-	-	اقتطاع ضريبة الدخل الإجمالي
-	-	-	المبلغ الإجمالي
-	-	-	مصادر أخرى
-	-	-	تعويض الفرق
-	-	-	شخص ثالث
-	-	-	I.C.P.R.
-	-	-	I.C.P.R.I / I.C.A.R.
-	-	-	%زيادة 5
-	-	-	ICAR فرق
-	25.885,86	25.885,86	تعديل جانفي 2012
21.121,08	182.147,78	203.268,86	الإجمالي الصافي الشهري
21.121,08			إجمالي الصافي

جدول رقم (19.2): كشف مستحقات التذكير حالة لخطأ في حساب معاش التقاعد المنقول

المصدر: من اعداد الطالبة بالاعتماد على الملحق 8

الفصل الثاني: دراسة حالة لطرق معالجة الأخطاء المحاسبية في ظل تطور تكنولوجيا المعلومات لصندوق الوطني للتقاعد وكالة ورقلة

✓ التعليق على الجدول

تتعلق هذه الحالة بمتقاعد عن طريق النقل (أي ذوي الحقوق)، بعد وفاة المؤمن له عند مراجعة الملف من طرف الهيئة الوطنية للتقاعد – وكالة ورقلة، تبين وجود خطأ في احتساب المنحة الرئيسية، حيث تم تقويم الوضعية وصرف الفروقات المالية الناتجة بأثر رجعي، وذلك عن الفترة الممتدة من 25 أفريل 2021 إلى 30 أكتوبر 2022، وقد برمج دفع المبلغ في نوفمبر 2022

ملاحظات التحليل	فارق الزيادة (جـ)	الوضع الجديد (جـ)	الوضع السابق (جـ)	البند المحاسبي
خطأ في احتساب المنحة تم تصحيحه لصالح ذوي الحقوق	+21,121.08	177,383.00	156,261.92	المنحة الرئيسية
	0.00	-	-	علاوة الأطفال / موارد أخرى
	0.00	-	-	S.S / I.R.G اقتطاعات
	0.00	25,885.86	25,885.86	تعديل جانفي 2012
	0.00	-	-	بنود إضافية (ICPR, ICAR...)
التذكير يمثل الفرق الشهري المتراكم للفترة المذكورة	+21,121.08	203,268.86	182,147.78	الصافي الشهري
يُمثل المبلغ الذي تم صرفه للمستفيدين في 11 / 2022	21,121.08	-	-	الإجمالي الصافي

جدول رقم (20.2) تحليل الفروقات المحاسبية بعد تصحيح لخطأ في حساب معاش التقاعد المنقول

المصدر: من اعداد الطالبة بالاعتماد على الجدول رقم (19.2) والملحق 8

دراسة حالة رقم (4): معالجة محاسبية لخطأ في حساب معاش التقاعد المنقول الذي لم

يسبق له من قبل اخذ المعاش

لجنة الوطنية للتقاعد – ورقلة كشف مستحقات التذكير			
الفترة: من 2021/04/25 إلى 2021/05/30 تاريخ الدفع المبلغ الإجمالي المستحق			
البيان	الوضعية الجديدة	الوضعية القديمة	الفروقات
المنفعة الرئيسية	10,302.98	-	10,302.98
تعويض الطفل	-	-	-
اقتطاع الضمان الاجتماعي	-	-	-
اقتطاع الضريبة على الدخل	-	-	-
معونات مختلفة	-	-	-
زيادة الزوج	-	-	-
فارق التكملة	-	-	-
شخص ثالث	-	-	-
I.C.P.R	-	-	-
I.C.P.R.I / I.C.A.R	-	-	-
%زيادة بنسبة 5	-	-	-
فارق ICAR	1,706.76	-	1,706.76
المجموع (الصافي الشهري)	12,009.74		12,009.74
مجموع المبالغ المسترجعة المتأخرات			12,009.74
المجموع الصافي			0.00

جدول رقم (21.2): كشف مستحقات التذكير لخطأ في حساب معاش التقاعد المنقول لأول مرة

المصدر: من اعداد الطالبة بالاعتماد على الملحق 9

الفصل الثاني: دراسة حالة لطرق معالجة الأخطاء المحاسبية في ظل تطور تكنولوجيا المعلومات لصندوق الوطني للتقاعد وكالة ورقلة

✓ التعليق على الجدول

تتعلق هذه الحالة بصرف معاش منقول لأول مرة لفائدة أحد ذوي الحقوق، والذي لم يسبق له الاستفادة من أي مبلغ سابقاً.

وقد تم احتساب مستحقاته بأثر رجعي عن الفترة الممتدة من 25 أبريل 2021 إلى 30 ماي 2021، حيث بلغت القيمة المالية الإجمالية 12,009.74 دج، وتم صرفها حسب الوثائق الصادرة عن وكالة ورقلة التابعة للهيئة الوطنية للتقاعد.

ملاحظات التحليل	فارق الزيادة (دج)	الوضع الجديد (دج)	الوضع السابق (دج)	البند المحاسبي
تم احتساب المعاش لأول مرة، لصالح مستفيد من معاش منقول	+10,302.98	10,302.98	-	المنفعة الرئيسية
مبلغ ناتج عن تطبيق فروقات إضافية ICAR وفقاً لتعديل	+1,706.76	1,706.76	-	فارق ICAR
	0.00	-	-	الاقتطاعات والموارد الأخرى
المبلغ الصافي الذي تم صرفه بأثر رجعي للمستفيد	+12,009.74	12,009.74	-	الصافي الشهري
تم صرفه كمبلغ إجمالي دفعة واحدة في إطار التذكير	12,009.74	-	-	المبالغ المسترجعة / المتأخرات
لا توجد مستحقات إضافية بعد الدفع	0.00	-	-	المجموع الصافي النهائي

جدول رقم (22.2) تحليل الفروقات المحاسبية بعد تصحيح لخطأ في حساب معاش التقاعد المنقول صرف لأول المصدر: من اعداد الطابة بالاعتماد على الجدول رقم (21.2) والملحق 9

الفرع الثالث : عملية تنفيذ العمليات المحاسبية خلال دورة مالية شهرية على مستوى الصندوق الوطني للتقاعد – وكالة ورقلة

نستعرض مراحل تنفيذ العمليات المحاسبية داخل الصندوق الوطني للتقاعد – وكالة ورقلة للدورة المالية الشهرية ديسمبر 2021. و كيفية معالجة الحقوق، الاقتطاعات، والتعديلات باستخدام برنامجي STAR و PC.

❖ المرحلة 1: استخراج المعطيات من نظام STAR

في بداية الدورة المالية، يقوم المحاسب باستخراج بيانات المتقاعدين (المعاشات، الاقتطاعات، الاعتراضات...) من برنامج STAR. تُحوّل هذه المعطيات إلى ملفات قابلة للمعالجة المحاسبية، استعداداً لترحيلها إلى PC COMPTA.

❖ المرحلة 2: تسجيل المعاشات المستحقة

تُسجل المعاشات بجميع أنواعها (مباشرة، أرامل، أيتام، نسبية...) في دفتر اليومية ضمن برنامج PC COMPTA.

الفصل الثاني: دراسة حالة لطرق معالجة الأخطاء المحاسبية في ظل تطور تكنولوجيا المعلومات لصندوق الوطني للتقاعد وكالة ورقلة

الوكالة الوطنية للتقاعد – ورقلة إشعار محاسبي (تذكير بعد المراجعة)				
السنة المحاسبية: 2021 / 12				
المبلغ	الحساب الدائن	رقم	المبلغ	الحساب المدين
3,970,982.02	مبالغ زائدة مسترجعة – تقاعد	460100	4,397,465.40	معاشات مباشرة
2,982,204.00	اقتطاع تقاعد مسبق	460100	4,850,652.17	معاشات أرامل / أرامل رجال
2,699,883.40	استرجاع اشتراكات التقاعد	426107	884,315.75	معاشات الأيتام
3,694,400.00	ضريبة الدخل على المتقاعدين	442110	1,154,500.16	معاشات الصاعدين
2,969,430.00	ضريبة الدخل على التقاعد المسبق	442110	311,116.54	معاشات المعاقين
333,573.68	%الضمان الاجتماعي تقاعد 2	443112	1,805,357.36	منح تقاعد / عجز / كبار السن
	اقتطاع الضمان الاجتماعي 2.5%	431120	33,320.90	منح تقاعد أرامل / أرامل رجال / كبار السن
	M.G.T.S.S. اقتطاع	432010	28,085.73	منح الأيتام
	M.G.T. (+F.S.D) اقتطاع	432020	17,664.91	منح الصاعدين
	M.G.F. اقتطاع	432030	7,470.00	منح المعاقين
	P.T.T. اقتطاع	432050	13,483.15	استدراك تكميلي مباشر
	SONELGAZ (+DAD) اقتطاع	432060		استدراك تكميلي تحويل
	اقتطاع الجمارك	432100	3,719,818.15	تقاعد نسبي مباشر
	اقتطاع الجماعات المحلية	432200	1,177,729.81	تقاعد شرط السن مباشر
	M.G.S.N. اقتطاع	432300	3,128,729.43	تقاعد مسبق مباشر
	MUTRASSEF اقتطاع	432400	379,249.36	حقوق مشتركة مباشر
	FNTSS اقتطاع	432500	245,542.78	حقوق مشتركة تحويل
	F.N.T.R. اقتطاع	432600	144,955.60	حقوق قدامى المجاهدين مباشر
	تأمينات أخرى (وظيفة...)	432900	24,846.92	معدل حقوق قدامى المجاهدين
	معارضة عن طريق المحاكم	433000		تقاعد مباشر A.F.C.R.
			-21,595.00	تقاعد مباشر I.C.P.R.R.
			186,144.85	تحويل تقاعد I.C.P.R.R.
			12,096.48	تحويل تقاعد I.C.A.R.
			218,607.21	زيادة استثنائية 5% تحويل تقاعد
			36,555.10	استدراك 2012 تقاعد مباشر
			2,102,139.75	استدراك 2012 تحويل تقاعد
			13,480.85	استدراك 2012 تحويل تقاعد
				الحرس البلدي A.F.C.R.
				قدامى الحرس البلدي – القانون 12-83 A.F.C.R.
				مستحقات الأيتام الحرس البلدي A.F.C.R.
				منحة 2000 – AUG 010326 50,000.00
				منحة 2000 CNR AUG 010323
				منحة 2000 مباشر AUG 010325
				منحة 2000 تحويل AUG 010328
				منحة 15,000 مباشر AUG 010325
				منحة 15,000 تحويل AUG 010328
				منحة 20,000 مباشر AUG 010325
				منحة 20,000 تحويل AUG 010328
				منحة 2000 حقوق AUG 010325
				مباشرة
				منحة 2000 حقوق AUG 010328
				تحويل
20,398,267.40	الإجمالي الدائن		20,398,267.40	إجمالي المدين

جدول رقم (23.2): إشعار محاسبي (تذكير بعد المراجعة) - تسجيل المعاشات المستحقة

المصدر: من اعداد الطالبة بالاعتماد على الملحق 10

✓ التعليق على الجدول

يُمثل هذا الجدول مراجعة ختامية للعمليات المالية المرتبطة بمعاشات المتقاعدين في وكالة الصندوق الوطني للتقاعد – ورقلة، خلال شهر ديسمبر 2021.

الفصل الثاني: دراسة حالة لطرق معالجة الأخطاء المحاسبية في ظل تطور تكنولوجيا المعلومات لصندوق الوطني للتقاعد وكالة ورقة

ويظهر توزيعاً تفصيلياً ودقيقاً للحسابات المدينة والدائنة، مما يسمح بتقييم مدى توازن العمليات المحاسبية. تشمل البيانات المسجلة مختلف فئات المعاشات المدفوعة (مباشرة، أرامل، أيتام، صاعدين...)، إلى جانب الاقتطاعات المالية المرتبطة بضريبة الدخل، اشتراكات التقاعد، والضمان الاجتماعي، مما يعكس التنظيم المحاسبي الصارم للمستحقات والاقتطاعات. كما تتضمن الوثيقة تعديلات خاصة مثل الزيادات الاستثنائية واستدراكات السنوات السابقة، وعلى رأسها استدراك سنة 2012 حيث بلغ إجمالي كل من الحسابات المدينة والدائنة 20,398,267.40 د.ج، مما يدل على تحقيق التوازن المحاسبي الكامل.

❖ المرحلة 3: تسجيل الاقتطاعات المختلفة

تُسجل جميع الاقتطاعات من المعاش (الضرائب، التأمينات، القروض...) في نفس الدورة، وتُخصم من مبالغ المعاشات المسددة.

الوكالة الوطنية للتقاعد – ورقة بطاقة التوجيه المحاسبي						
الفترة: من 2021/01/01 إلى 2021/12/31 دفتر اليومية: 02 - دفتر العمليات المتنوعة القطعة: 019 الورقة: 7 التاريخ: 2021/07/29 المرجع: قيد 21/07						
البيان	الحساب	اسم الحساب	مساعد	الميزانية	مدین	دائن
قروض اجتماعية MGAR.J.	432220	قروض اجتماعية MGAPC	F51578574			250,00
قروض اجتماعية MGAR.J.	432220	قروض اجتماعية MGAPC	F5W590397			250,00
قروض اجتماعية MGAR.J.	432220	قروض اجتماعية MGAPC	F5W591040			250,00
قروض اجتماعية MGAR.J.	432220	قروض اجتماعية MGAPC	F5W594134			250,00
قروض اجتماعية MGAR.J.	432220	قروض اجتماعية MGAPC	F5Z579508			250,00
قروض اجتماعية MGAR.J.	432220	قروض اجتماعية MGAPC	F8W855263			250,00
قروض اجتماعية MGAR.J.	432220	قروض اجتماعية MGAPC	F8W857656			250,00
قروض اجتماعية MGAR.J.	432220	قروض اجتماعية MGAPC	F8Z854152			250,00
قروض اجتماعية MGAR.J.	432220	قروض اجتماعية MGAPC	F8Z857942			250,00
الإجمالي العام					1,939,030,870.86	1,939,030,870.86

جدول رقم (24.2): بطاقة التوجيه المحاسبي-تسجيل الاقتطاعات المختلفة

المصدر: من اعداد الطالبة بالاعتماد على الملحق 11

✓ التعليق على الجدول

تُظهر بطاقة التوجيه المحاسبي هذه تسجيل عدد من القروض الاجتماعية ضمن حساب 432220 – "قروض اجتماعية"، حيث تم إدراج كل معاملة مع رقم الحساب المساعد والمبلغ المرتبط بها.

الفصل الثاني: دراسة حالة لطرق معالجة الأخطاء المحاسبية في ظل تطور تكنولوجيا المعلومات لصندوق الوطني للتقاعد وكالة ورقلة

تظهر القيم المدرجة في هذه الصفحة بقيمة 250,00 دج لكل معاملة، مما يعكس عملية إدخال منتظمة ضمن دفتر اليومية رقم 02 الخاص بالعمليات المتنوعة.

يُسجّل التوازن بين إجمالي المبالغ المدينة والدائنة، والذي بلغ **1,939,030,870.86 د.ج**، مما يشير إلى توافق العملية مع معايير التسجيل المحاسبي. من المحتمل أن يُمثل هذا الإجمالي مجموع العمليات السنوية المتعلقة بالقروض الاجتماعية ضمن هذا الحساب، لا العمليات الظاهرة فقط في هذا الجدول.

❖ المرحلة 4: تسجيل التعديلات والاستثناءات

في هذه المرحلة، تُسجل زيادات استثنائية، فروقات، واستدراكات خاصة ببعض الفئات (مثلاً: المجاهدين، الحقوق المشتركة...).

الوكالة الوطنية للتقاعد – ورقلة						
بطاقة الترحيل المحاسبي						
اليومية - 02: يومية العمليات المتنوعة القطعة 019 الورقة 7 التاريخ 29/07/2021 المرجع: تهوية 2/07						
البيان	رقم الحساب	اسم الحساب	مساعد	الميزانية	مدین	دائن
معاش مباشر	600010	معاشات مباشرة	00	21101	595,602,144.09	
معاش الأرامل/الأرامل	600021	معاشات الأرامل	00	21101	207,959,771.05	
معاش اليتامى	600022	معاشات اليتامى	00	21101	31,803,784.98	
معاش الأصول	600023	معاشات الأصول	00	21101	2,995,455.73	
معاشات المعاقين	600024	معاشات المعاقين	00	21101	45,040,214.16	
علاوة التقاعد المباشر	600030	مخصصات التقاعد المباشر	00	21101	19,008,948.21	
علاوة الأرامل	600031	مخصصات تقاعد الأرامل	00	21101	6,160,707.54	
علاوة الأيتام	600032	مخصصات الأيتام	00	21101	326,141.73	
علاوة الأصول	600033	مخصصات الأصول	00	21101	81,197.96	
علاوة المعاقين	600034	مخصصات المعاقين	00	21101	1,143,429.97	
معاشات نسبية	600070	معاشات نسبية (حقوق)	00	21101	503,492,030.66	
معاشات بدون شروط سن	600080	معاشات التقاعد (بدون شرط السن)	00	21101	396,290,802.70	
مباشر I C P R	443020	حقوق مباشرة I.C.P.R	308		1,800.00	
رجوع I C P R	443021	حقوق الرجوع I.C.P.R	308		9,000.00	
زيادة استثنائية 5% مباشر	443031	زيادة استثنائية 5% مباشر				5,822,758.19
زيادة استثنائية 5% رجوع	443032	زيادة استثنائية 5% رجوع				
مباشر I C P R	443040	حقوق مباشرة I.C.P.R	305		2,152,939.31	
رجوع I C P R	443041	حقوق الرجوع I.C.P.R	305		1,064,226.92	22,406.34
مباشر I C A R	443030	حقوق مباشرة I.C.A.R	306		1,512,894.43	
رجوع I C A R	443031	حقوق الرجوع I.C.A.R	306		837,026.20	
الفرق التكميلي - الحقوق المشتركة مباشر	443210	الفرق التكميلي للحقوق المشتركة المباشرة	301		7,493,288.44	

الفصل الثاني: دراسة حالة لطرق معالجة الأخطاء المحاسبية في ظل تطور تكنولوجيا المعلومات لصندوق الوطني للتقاعد وكالة ورقة

الفرق التكميلي - الحقوق المشتركة رجوع	443211	الفرق التكميلي للحقوق المشتركة الرجوع	301		7,713,340.26	
الفرق التكميلي - المجاهد القديم مباشر	443310	الفرق التكميلي للمجاهد القديم مباشر	302		1,944,991.46	
الفرق التكميلي - المجاهد القديم رجوع	443311	الفرق التكميلي للمجاهد القديم رجوع	302		4,349,107.97	
الفرق التكميلي - المجاهد القديم	443120	الفرق التكميلي للمجاهد القديم	302		999,366.48	
إجمالي العام					1,837,499,775.94	5,845,164.53

جدول رقم (25.2): بطاقة الترحيل المحاسبي-تسجيل التعديلات والاستثناءات

المصدر: من اعداد الطالبة بالاعتماد على الملحق 12

✓ التعليق على الجدول

يوضح هذا الجدول تسجيل مختلف أنواع المعاشات والمخصصات التي تدفعها الوكالة الوطنية للتقاعد، وتشمل معاشات الفئات المستفيدة مثل المتقاعدين مباشرة، الأرامل، الأيتام، الأصول، والمعاقين، بالإضافة إلى المخصصات المرتبطة بها. كما تظهر في الجدول مبالغ الزيادات الاستثنائية بنسبة 5%، والفروقات التكميلية المتعلقة بالحقوق المشتركة والمجاهدين القدامى، إلى جانب الحقوق المحاسبية المسجلة تحت حسابات I.C.A.R و I.C.P.R، والتي تمثل فروقات وتسويات محاسبية خاصة. يُلاحظ أن مجموع المبالغ في الجانب المدين بلغ 1,837,499,775.94 د.ج، في حين بلغ مجموع الدائن 5,845,164.53 د.ج فقط، ما يشير إلى أن هذا الجدول يُمثل جزءاً من عملية ترحيل أوسع لم تُكتمل ضمن هذه الصفحة، أو أنه يعكس قيوداً جزئية فقط دون إدراج الطرف المقابل لها بعد.

❖ المرحلة 5: تسجيل التسويات المتنوعة والاعتراضات المحاسبية

تُسجل الاعتراضات المقدمة من المتقاعدين خلال نفس الفترة ضمن حسابات مخصصة، تمهيداً لمعالجتها لاحقاً.

الوكالة الوطنية للتقاعد - ورقة بطاقة الترحيل المحاسبي						
اليومية: 02 - يومية العمليات المتنوعة القطعة: 019 الورقة: 7 التاريخ: 2021/07/29 المرجع: تهوية 21/07						
البيان	رقم الحساب	اسم الحساب	مساعد	الميزانية	مدین	دائن
نسبة الفرق للمجاهد القديم	443121	الفرق التكميلي القديم	302	810,042.84	5,845,164.53	
استثناء REVA حق مباشر	443140	استثناء REVA حقوق مباشرة	310	58,578,642.70		
استثناء REVA حق الرجوع	443141	استثناء REVA حقوق الرجوع	310	36,440,047.53		
استثناء REVA مخصص مباشر	443150	استثناء REVA مخصصات مباشرة	310	1,620,065.94		
استثناء REVA مخصص الرجوع	443151	استثناء REVA مخصصات الرجوع	310	1,461,281.91		

الفصل الثاني: دراسة حالة لطرق معالجة الأخطاء المحاسبية في ظل تطور تكنولوجيا المعلومات لصندوق الوطني للتقاعد وكالة ورقة

AFCR تقاعد نسبي استثنائي	443200	AFCR تقاعد نسبي استثنائي	311	2,300.00		
AFCR تقاعد قانون 12-83	443205	AFCR تقاعد قانون 12-83	311	216,000.00		
AFCR أصحاب الحق G-C	443210	AFCR أصحاب الحق G-C	311	85,194.00		
خدمات - نهوية	461010	خدمات تقاعدية		1,602,657,672.16		
IRG الضريبة على التقاعد	442110	IRG اقتطاعات على التقاعد		287,978,600.43		
A/S على التقاعد	432120	A/S اقتطاعات على التقاعد		30,116,812.70		
TP على المعاش	461001	TP على التقاعد		11,245,431.62		
اقتطاع شراء التقاعد	412607	شراء اشتراكات التقاعد		37,278.50		
FNTR	432100	FNTR		63,920.00		
MGSN	432107	M.G.S.N		108,138.72		
MGT + FSD	432010	M.G.T		10,116.36		
MUTUELLE RESEAU	432080	MUTRASSEF		1,987.30		
MGF	432020	M.G.F		36,001.21		
MUTUELLE DAD et MTG	432040	M.G.T Sonelgaz		520,020.80		
MUTUELLE FNTSS	432090	F.N.T.S.S		244,424.73		
MUTUELLE PTT	432030	MUTUELLE PTT		14,823.28		
اعتراض على التقاعد	467100	اعتراض على التقاعد	F51568494	4,180.90		
اعتراض على التقاعد	467100	اعتراض على التقاعد	F81850747	9,523.81		
اعتراض على التقاعد	467100	اعتراض على التقاعد	F82871980	7,109.86		
إجمالي العام				1,939,030,870.86	1,938,903,620.86	

جدول رقم (26.2): بطاقة الترحيل المحاسبي-تسجيل التسويات المتنوعة والاعتراضات المحاسبية

المصدر: من اعداد الطالبة بالاعتماد على الملحق 13

✓ التعليق على الجدول

يُوثَّق هذا الجدول في بطاقة الترحيل المحاسبي تسجيل مجموعة من العمليات المرتبطة بالفئات الخاصة من المتقاعدين، لاسيما المجاهدين القدامى، حيث تظهر مبالغ "الفرق التكميلي" ضمن الحساب رقم 443121، بالإضافة إلى تسجيل استثناءات REVA المتعلقة بالحقوق والمخصصات، سواء المباشرة أو المحولة.

كما يحتوي الجدول على مجموعة من الاقتطاعات التي تخص ضرائب ومعاليمة اجتماعية مرتبطة بالتقاعد، مثل IRG، A/S، TP، إلى جانب اقتطاعات أخرى كـ FNTR، MGSN، MGF، وغيرها.

يظهر في نهاية الجدول إجمالي العمليات بقيمة 1,939,030,870.86 د.ج في الجانب المدين، و 1,938,903,620.86 د.ج في الجانب الدائن، بفارق قدره 127,250.00 د.ج، مما قد يشير إلى

الفصل الثاني: دراسة حالة لطرق معالجة الأخطاء المحاسبية في ظل تطور تكنولوجيا المعلومات لصندوق الوطني للتقاعد وكالة ورقلة

وجود عملية غير مكتملة أو فروقات تتطلب تسوية لاحقة لضمان التوازن التام في السجلات المحاسبي.

❖ المرحلة 6: تسجيل القروض الاجتماعية

تُخصم القروض الاجتماعية من المتقاعدين وفق جداول مفصلة حسب كل مؤسسة أو برنامج.

الوكالة الوطنية للتقاعد – ورقلة بطاقة الترحيل المحاسبي						
دفتر اليومية 02 - دفتر عمليات متنوعة رقم القيد 019 الصفحة 7 التاريخ 29/07/2021 المرجع: تهوية 21/07						
دائن	مدين	ميزانية	مساعد	اسم الحساب المحاسبي	الحساب	البيان
10,000.00			FBW347371	مخصصات / قروض اجتماعية MGSN	432200	قروض اجتماعية MGSN
5,000.00			FBW352390	مخصصات / قروض اجتماعية MGSN	432200	قروض اجتماعية MGSN
5,000.00			B8W858574	قروض اجتماعية اتصالات الجزائر	432210	قروض اجتماعية اتصالات الجزائر
5,000.00			B8Z525651	قروض اجتماعية اتصالات الجزائر	432210	قروض اجتماعية اتصالات الجزائر
5,000.00			B8Z859122	قروض اجتماعية اتصالات الجزائر	432210	قروض اجتماعية اتصالات الجزائر
5,000.00			F5Z546983	قروض اجتماعية اتصالات الجزائر	432210	قروض اجتماعية اتصالات الجزائر
5,000.00			B8W851340	قروض اجتماعية اتصالات الجزائر	432210	قروض اجتماعية اتصالات الجزائر
5,000.00			B5W578902	قروض اجتماعية اتصالات الجزائر	432210	قروض اجتماعية اتصالات الجزائر
5,000.00			B8Z589003	قروض اجتماعية اتصالات الجزائر	432210	قروض اجتماعية اتصالات الجزائر
5,000.00			B5Z770004	قروض اجتماعية اتصالات الجزائر	432210	قروض اجتماعية اتصالات الجزائر
5,000.00			B5Z582203	قروض اجتماعية اتصالات الجزائر	432210	قروض اجتماعية اتصالات الجزائر
5,000.00			B8Z589777	قروض اجتماعية اتصالات الجزائر	432210	قروض اجتماعية اتصالات الجزائر
5,000.00			B8B515275	قروض اجتماعية اتصالات الجزائر	432210	قروض اجتماعية اتصالات الجزائر
5,000.00			B8B512016	قروض اجتماعية اتصالات الجزائر	432210	قروض اجتماعية اتصالات الجزائر
5,000.00			B8I865397	قروض اجتماعية اتصالات الجزائر	432210	قروض اجتماعية اتصالات الجزائر
5,000.00			B8I864283	قروض اجتماعية اتصالات الجزائر	432210	قروض اجتماعية اتصالات الجزائر
5,000.00			B8W862383	قروض اجتماعية اتصالات الجزائر	432210	قروض اجتماعية اتصالات الجزائر
5,000.00			B8W858694	قروض اجتماعية اتصالات الجزائر	432210	قروض اجتماعية اتصالات الجزائر

الفصل الثاني: دراسة حالة لطرق معالجة الأخطاء المحاسبية في ظل تطور تكنولوجيا المعلومات لصندوق الوطني للتقاعد وكالة ورقلة

قروض اجتماعية اتصالات الجزائر	432210	قروض اجتماعية اتصالات الجزائر	B8Z585933			5,000.00
قروض اجتماعية اتصالات الجزائر	432210	قروض اجتماعية اتصالات الجزائر	B8W856143			5,000.00
قروض اجتماعية اتصالات الجزائر	432210	قروض اجتماعية اتصالات الجزائر	B8W868346			5,000.00
المجموع المرحل					1,939,030,870.86	1,939,028,620.86

جدول رقم (27.2): بطاقة الترحيل المحاسبي - تسجيل القروض الاجتماعية

المصدر: من اعداد الطالبة بالاعتماد على الملحق 14

✓ التعليق على الجدول

في هذه المرحلة من الدورة المحاسبية، يتم تسجيل تحويلات القروض الاجتماعية الممنوحة للموظفين من خلال بطاقة الترحيل المحاسبي، والتي توثق العمليات ذات العلاقة بحسابات الخصم يُظهر الجدول تفاصيل (وقروض اتصالات الجزائر MGSN مثل قروض) الخاصة بالقروض كل معاملة، متضمناً رقم الحساب المحاسبي، رقم المساعد، وطبيعة الميزانية المرتبطة بها. بلغ مجموع المبالغ في الجانب المدين 1,939,030,870.86 د.ج، في حين بلغ مجموع الدائن 1,939,028,620.86 د.ج، أي بفارق بسيط قدره 2,250.00 د.ج. هذا الفارق، وإن كان ضئيلاً، يتطلب مراجعة دقيقة لتحديد مصدره المحتمل (سواء خطأ ترحيل أو تأخير في القيد المقابل).

❖ المرحلة 7: عملية التسديد في الحساب الجاري

في المرحلة النهائية، تُحوّل الأموال المستحقة فعلياً إلى الحسابات البريدية للمستفيدين

الوكالة الوطنية للتقاعد - ورقلة بطاقة التوزيع المحاسبي					
دفتر الحساب الجاري البريدي - 10 اليوميات رقم القيد 010 رقم الصفحة 012 التاريخ 12/12/2021 المرجع الشيك 105589					
البيان	رقم الحساب	اسم الحساب	الحساب المساعد	مدين (دج)	دائن (دج)
تسوية أول دفعة 91 شهرًا 21/12	461010	تعويضات التقاعد والمعاشات		8,390,605.46	-
تسوية مراجعة 26 شهرًا 21/12	461010	تعويضات التقاعد والمعاشات		3,016,627.72	-
تسوية تعليق 129 شهرًا 21/12	461010	تعويضات التقاعد والمعاشات		9,298,154.97	-
تسوية دفع 4 أشهر 21/12	461010	تسويات التقاعد العادية	B8H871269	13,725.96	-
تسوية الدفع: مراجعة + تعليق 21/12	515100	الحساب البريدي الجاري - الجزائرية		-	20,719,114.11
الإجمالي العام				20,719,114.11	20,719,114.11

جدول رقم (28.2): بطاقة التوزيع المحاسبي-عملية التسديد في الحساب الجاري

المصدر: من اعداد الطالبة بالاعتماد على الملحق 15

✓ التعليق على الجدول

يمثل الجدول عملية تسوية لمبالغ مالية متعلقة بتعويضات التقاعد والمعاشات، تم تسجيلها في دفتر اليومية الخاص بالحساب الجاري البريدي تحت رقم القيد 010 بتاريخ 12 ديسمبر 2021. وتشير العمليات إلى تسديدات متنوعة، من بينها الدفعة الأولى لتسوية مستحقات 91 شهراً، مراجعة تسوية لـ 26 شهراً، وتعليق مدفوعات لـ 129 شهراً، بالإضافة إلى دفع عادي لأربعة أشهر. تم تحميل هذه المبالغ على حساب 461010 المتعلق بـ "تعويضات التقاعد والمعاشات"، مع إدراج حساب مساعد في إحدى العمليات (B8H871269)، ما يدل على وجود تتبع فردي لبعض الحالات الخاصة. في المقابل، تم تسجيل المقابل في حساب 515100 "الحساب البريدي الجاري - الجزائرية"، ما يعكس تنفيذ الدفع الفعلي من المؤسسة إلى المستفيدين عبر القناة البريدية. وتُظهر الجدول توازناً تاماً بين إجمالي المبالغ المدينة والدائنة (20,719,114.11 دج)، ما يدل على سلامة التسجيل المحاسبي واحترام مبدأ القيد المزدوج. تعبر هذه العملية عن تنفيذ دفعات لاحقة أو مراجعات لمستحقات لم تُصرف في وقتها، وتبرز التزام المؤسسة بتسوية جميع الحقوق المالية للمتقاعدين وفقاً للإجراءات المحاسبية السليمة.

استنتاج

من خلال تحليل الحالات المحاسبية الواقعية، يتضح أن المؤسسة، رغم جهودها في معالجة الأخطاء، لا تزال تعتمد في بعض الجوانب على أساليب تقليدية، خصوصاً في التعامل مع حساب "المقبوض بزيادة". إذ يُعهد إلى المحاسب المكلف بمراجعة الوثائق الورقية يدوياً، ثم إدخال التسويات في برنامج PC COMPTA، بدلاً من الاعتماد على نظام محاسبي متكامل ومتطور مثل STAR، الذي يسمح بالكشف الفوري والدقيق عن الأخطاء.

المطلب الثالث: عرض و مناقشة النتائج

الفرع الأول: مناقشة النتائج

استناداً إلى نتائج الدراسة التي أُجريت على مستوى صندوق الوطني للتقاعد بورقلة، يمكن التأكيد على صحة الفرضيات المقترحة، والتي تُبرز بوضوح الدور الفعال لتكنولوجيا المعلومات في معالجة الأخطاء المحاسبية، وذلك على النحو التالي:

الفرضية الأولى

"استخدام تكنولوجيا المعلومات في صندوق الوطني للتقاعد بورقلة ساهم بشكل فعال في تسريع عملية اكتشاف وتصحيح الأخطاء المحاسبية".

أكدت نتائج الدراسة أن استخدام تكنولوجيا المعلومات، لاسيما البرمجيات المحاسبية المتقدمة، قد ساهم بفعالية في تسريع وتيرة اكتشاف وتصحيح الأخطاء المحاسبية داخل الصندوق. إذ وفرت هذه البرمجيات أدوات تدقيق ومراجعة دقيقة مكّنت المحاسبين من تحديد مصادر الأخطاء بدقة وفي وقت أقل مقارنة بالأساليب التقليدية اليدوية. كما أن القدرة على الوصول الفوري إلى قواعد البيانات والمعلومات المحاسبية عززت من سرعة التحقق والتصحيح الفوري للأخطاء فور حدوثها.

الفرضية الثانية:

"التطور التكنولوجي قلّل من التحديات التي يواجهها المحاسبون عند التعامل مع الأخطاء المحاسبية، وسهّل عليهم مهام التصحيح والمعالجة".

أظهرت الدراسة أن التطور التكنولوجي ساهم في التخفيف من الصعوبات التي يواجهها المحاسبون في الصندوق عند معالجة الأخطاء المحاسبية. فقد وقّرت البرمجيات الحديثة واجهات استخدام مرنة وأدوات تحليل دقيقة، بالإضافة إلى إمكانيات التتبع الآلي للحركات المحاسبية. كل ذلك أدى إلى تسهيل مهام المحاسبين، وتقليل الجهد والوقت المطلوبين لتصحيح الأخطاء، مما سمح لهم بالتركيز على الجوانب التحليلية والاستراتيجية من عملهم.

الفرضية الثالثة:

"الاعتماد على البرمجيات المحاسبية الحديثة في مصلحة المعاشات بصندوق الوطني للتقاعد بورقلة أدى إلى انخفاض ملحوظ في نسبة الأخطاء المحاسبية مقارنة بالأساليب التقليدية".

توصلت الدراسة إلى أن استخدام برنامج STAR في معالجة ملفات المعاشات ساهم في تقليل نسبة الأخطاء المحاسبية مقارنة بالأساليب اليدوية السابقة. حيث ساعدت أتمتة الإجراءات المحاسبية وتعزيز الرقابة الداخلية المدمجة في البرمجيات على تقليل التدخل البشري، ما انعكس إيجابياً على دقة العمليات المحاسبية وسرعتها. وقد تجلّى هذا الانخفاض في الأخطاء بشكل واضح من خلال تحليل الوثائق المحاسبية المتعلقة بالحالات المدروسة.

خلاصة عامة

تؤكد نتائج هذه الدراسة على الأهمية المتزايدة لتكنولوجيا المعلومات ودورها المحوري في تعزيز جودة العمليات المحاسبية داخل صندوق الوطني للتقاعد بورقلة. كما أن الاستثمار في البرمجيات الحديثة وتدريب الموارد البشرية على استخدامها بكفاءة يُعد خياراً استراتيجياً، يساهم في تقليل نسبة الأخطاء، وتسريع عمليات المعالجة والتصحيح، ورفع كفاءة الأداء العام للمحاسبين، ما يعزز من مصداقية وشفافية المعاملات المالية للمؤسسة.

الفرع الثاني: مناقشة نتائج دراستنا مع الدراسات السابقة

أولاً: أوجه الاتفاق

أظهرت دراستي العديد من النقاط المشتركة مع دراسات سابقة تناولت تأثير تكنولوجيا المعلومات على المحاسبة، مما يعزز صحة الفرضيات المطروحة:

- دراسة شيماء لقاط ومحمد مهدي دغة (سونلغاز، 2023): تتفق الدراستان حول الدور المحوري لتكنولوجيا المعلومات في تقليل الأخطاء المحاسبية، مع تركيزهما على دراسة حالة لمؤسسة جزائرية، إضافةً إلى تأكيد وجود وعي مؤسسي بأهمية التكنولوجيا.
- دراسة بولبصل نبيل ومغزيلي معاد (صندوق التقاعد - ميلة، 2023): هناك تطابق في موضوع الدراسة، حيث تناولت الدراستان قطاع صندوق الوطني للتقاعد. كما اعتمدت

الفصل الثاني: دراسة حالة لطرق معالجة الأخطاء المحاسبية في ظل تطور تكنولوجيا المعلومات لصندوق الوطني للتقاعد وكالة ورقة

كلتا الدراستين على أدوات ميدانية مشابهة مثل الاستبيانات والمقابلات، مما يعزز دقة التحليل والتقييم.

- **دراسة هدى يوسف محمد السليمان 2022:** تم الاتفاق على أن استخدام البرمجيات والشبكات يعزز فعالية النظام المحاسبي، ويضمن دقة البيانات واكتشاف الأخطاء بسرعة.
- **دراسة بن زاف لبنى 2020:** خلصت هذه الدراسة إلى أن التكنولوجيا تسهل العمليات المحاسبية، وتحسن الأداء المؤسسي واتخاذ القرار.
- **دراسة ربيع بن يحيى وموسى زريقي 2019:** أكدت هذه الدراسة أن تكنولوجيا المعلومات تساهم في تقليل الأخطاء المحاسبية، وتوفير الوقت والجهد.
- **دراسة يعيشى عبد الناصر وأولاد عمار محمد (أدرار، 2017):** توافق الدراستان على أن استخدام التكنولوجيا في النظام المحاسبي أدى إلى تحسين كفاءة العمليات وتقليل الوقت اللازم لتصحيح الأخطاء.

ثانياً: أوجه الاختلاف

بالرغم من الاتفاق الواسع، هناك بعض الاختلافات بين دراستي والدراسات الأخرى، ما يظهر تميزها في تناول موضوع محدد:

- **دراسة خلافة إيمان وجاوحادو رضا (عنابة، 2019):** ركزت هذه الدراسة على التدقيق الخارجي، وليس على الأخطاء المحاسبية داخل النظام نفسه. كما أنها لم تتناول الوقاية من الأخطاء المحاسبية.
- **دراسة أحمد بكاي 2020:** اهتمت هذه الدراسة أكثر بالجوانب الابتكارية العامة للتكنولوجيا، ولم تركز على الأخطاء المحاسبية بشكل خاص. إضافةً إلى أن منهجيتها كانت كمية وتعتمد على التحليل القياسي، في حين أن دراستي اتبعت نهجاً ميدانياً يعتمد على دراسة حالة.

خلاصة الفصل

من خلال الدراسة الميدانية التي أُجريت على مستوى صندوق الوطني للتقاعد بورقلة، وبالتحديد في مكتب المحاسبة، تبين أن تكنولوجيا المعلومات تلعب دوراً محورياً وفعالاً في معالجة وتصحيح الأخطاء المحاسبية المرتبطة بمعاشات المتقاعدين. وقد برز هذا الدور بشكل خاص من خلال الاعتماد على نظامين محاسبيين رئيسيين هما:

- **تطبيق STAR** يُعتبر هذا البرنامج القلب النابض للوكالة، نظراً لأهميته البالغة في معالجة ملفات المتقاعدين واستخراج البيانات المتعلقة بهم بدقة وفعالية، مما يضمن تنظيمًا محكمًا للمعلومات الأساسية التي تُبنى عليها العمليات المحاسبية.
- **برنامج PC COMPTA** يكتسي هذا التطبيق أهمية خاصة كونه يُعنى بتنفيذ العمليات المحاسبية الخاصة بالمعاشات، ويقوم بحساب وتسجيل المبالغ والمستحقات بشكل آلي، مما يُسهم في تقليل نسبة الأخطاء وضمان دقة المعالجة.

لقد ساهم استخدام هذين النظامين بشكل ملموس في التقليل من الأخطاء المحاسبية وتسهيل مهام المحاسبين، من خلال أتمتة العمليات، وتحسين آليات المراقبة والتدقيق، وتسريع معالجة البيانات المالية. وبناءً على ذلك، يمكن التأكيد أن الاستثمار في تكنولوجيا المعلومات يُعد عاملاً أساسياً في تحسين جودة العمل المحاسبي وضمان فعاليته داخل الصندوق.

الخاتمة

الخاتمة

في الختام، تناولت هذه الدراسة موضوع معالجة الأخطاء المحاسبية في ظل التحولات الرقمية المتسارعة التي تشهدها المؤسسات الاقتصادية، مع التركيز بشكل خاص على مؤسسة صندوق الوطني للتقاعد – ورقلة. وقد سعت الدراسة إلى فهم تأثير استخدام تكنولوجيا المعلومات على هذه العملية وتحديد العوامل الحاسمة لضمان فعاليتها ودقتها وقد توصلت الدراسة إلى عدة نتائج رئيسية تؤكد على أهمية التفاعل المتوازن بين التكنولوجيا والعنصر البشري في معالجة الأخطاء المحاسبية:

- تكنولوجيا المعلومات والحد من الأخطاء اليدوية: ساهم استخدام تكنولوجيا المعلومات بشكل واضح في الحد من الأخطاء المحاسبية الناجمة عن العمليات اليدوية في المؤسسة.
- أهمية العنصر البشري والتفاعل مع النظام: نجاح عملية المعالجة لا يقتصر على توفر النظام المعلوماتي، بل يعتمد بشكل كبير على مدى فهم وتفاعل العاملين معه.
- دور السياسات والمراجعة الدورية: وجود سياسات محاسبية واضحة وآليات مراجعة دورية يعتبر ضرورياً لضمان معالجة فعالة ودقيقة للأخطاء.
- ضرورة الكفاءة البشرية والرقابة: على الرغم من التطور التكنولوجي، تظل الكفاءة البشرية المؤهلة وأنظمة الرقابة الداخلية الفعالة عناصر لا غنى عنها.
- توفر تكنولوجيا المعلومات أساس ضروري لنجاح المؤسسات الاقتصادية في العصر الحالي .
- انه يوجد وعي كاف في المؤسسة الاقتصادية الجزائرية بدور تكنولوجيا المعلومات وأهميتها في معالجة الأخطاء المحاسبية.
- تكنولوجيا المعلومات تساهم في أداء المهام بكفاءة عالية وتسهيل إنجازها.
- تكنولوجيا المعلومات تمكن المؤسسات من مواكبة التوسع في حجم الأنشطة والأعمال بكفاءة وفاعلية.
- ركائز المعالجة الفعالة: تم تحديد الجمع بين التكوين المستمر للعاملين، وتحديث البرامج المحاسبية، وتفعيل دور الرقابة الداخلية، كركائز أساسية لضمان معالجة فعالة ودقيقة للأخطاء المحاسبية في البيئة الرقمية الحديثة.

بناءً على هذه النتائج، تؤكد الدراسة على أن الاستفادة المثلى من تكنولوجيا المعلومات في معالجة الأخطاء المحاسبية تتطلب تبني رؤية شاملة تدمج بين الاستثمار في الأنظمة الرقمية وتنمية القدرات البشرية، بالإضافة إلى وضع أطر تنظيمية واضحة وتفعيل آليات الرقابة الداخلية. إن تحقيق هذا التوازن يمثل الضمان الأمثل لتعزيز مصداقية المعلومات المالية ودقة التقارير في المؤسسات الاقتصادية في ظل التحول الرقمي المستمر.

■ توصيات الدراسة

- استنادًا إلى النتائج المتوصل إليها، تقترح الدراسة مجموعة من التوصيات التي من شأنها تعزيز فعالية معالجة الأخطاء المحاسبية في ظل استخدام تكنولوجيا المعلومات
1. توفير برامج تكوين وتدريب مستمر لفائدة المحاسبين والموظفين المعنيين باستخدام الأنظمة المحاسبية الرقمية، بهدف تحسين كفاءتهم في التعامل مع الأخطاء والحد من تكرارها.
 2. تحديث وتطوير الأنظمة المعلوماتية المحاسبية بشكل دوري، بما يتماشى مع التطورات التقنية وضمان توافقها مع القوانين والمعايير المحاسبية المعتمدة.
 3. تعزيز دور الرقابة الداخلية من خلال وضع إجراءات دقيقة لمراجعة العمليات المحاسبية وكشف الأخطاء في مراحل مبكرة.
 4. إعداد آلية عمل داخلية توضّح كيفية التعامل مع الأخطاء المحاسبية في بيئة رقمية، سواء كانت ناتجة عن خلل تقني أو عن تدخل بشري.
 5. تشجيع ثقافة المساءلة والمصارحة داخل المؤسسة، مما يساعد على اكتشاف الأخطاء ومعالجتها بدل التستر عليها.
 6. الاستفادة من تقنيات الذكاء الاصطناعي والتحليل الآلي لتطوير أدوات كشف الأخطاء وتحليلها بشكل أسرع وأكثر دقة.
 7. توصي الدراسة بضرورة رقمنة العمليات المالية بين المؤسسة والبنك وذلك لوجود بعض العمليات التي تتطلب من المحاسب القيام بها ورقيًا والذهاب إلى البنك مما يؤدي إلى تضيق وقته تقترح الدراسة رقمنة هذه العمليات لتسهيل العملية على المحاسب وكذلك لتقليل الأخطاء وربح الوقت كذلك نفس الشئ بالنسبة إلى مديرية الضرائب والضمان الاجتماعي .

■ افاق الدراسة

بعد دراستنا لهذا الموضوع بشقيه النظري والتطبيقي، تبين لنا انه يجب البحث اكثر في بعض المواضيع المتعلقة بطرق معالجة الأخطاء المحاسبية في ظل تطور تكنولوجيا المعلومات نظرا لأهمية التكنولوجيا في تصحيح التقليل من الأخطاء ومن هذا المنطلق نستطيع تقديم مقترحات لدراسات مستقبلية والمتمثلة في:

✓ تقييم فعالية ميزات الرقابة الداخلية المدمجة في الأنظمة المحاسبية (مثل التحقق الآلي للبيانات، سجلات التدقيق).

✓ دراسة حالة لأنظمة محاسبية محددة وتقييم قدرتها على منع ومعالجة الأخطاء.

✓ اثر الحوسبة السحابية على امن وسلامة البيانات المحاسبية وعمليات تصحيح الأخطاء .

✓ دراسة اليات النسخ الاحتياطي والاستعادة في الأنظمة المحاسبية واثرها على معالجة الأخطاء.

✓ تأثير أدوات التدقيق الآلي وتقنيات الذكاء الاصطناعي على فعالية التدقيق المستمر.

المصادر والمراجع

المصادر والمراجع:

المراجع باللغة العربية:

أولاً: الكتب

- الدكتور محمد الصيرفي "إدارة تكنولوجيا المعلومات"، طبعة الأولى دار الفكر الجامعي، الإسكندرية، 2009.
- عبد الله حسن مسلم، "إدارة المعرفة وتكنولوجيا المعلومات"، دار المعترف.
- محمود حسن الهوسي، حيدر شاعر البرزانجي، "تكنولوجيا وأنظمة المعلومات في المنظمات المعاصرة" (منظور اداري -تكنولوجيا)، الطبعة الأولى من دار الكتب والوثائق، المجلد 181.
- اكرم سالم الجنابي، "الإدارة والتنظيم مبادئ واسس مدخل نظريات تقليدية وحديثة ومعاصرة"، دار امجد للنشر والتوزيع، عمان الاردن الطبعة الأولى 2016 .
- الرماحي نواف محمد عباس، "مراجعة المعاملات المالية"، الطبعة الأولى، دار صفاء للنشر والتوزيع، الأردن، 2009.
- مصطفى أبو نور، "نظم المعلومات المحاسبية: الأسس النظرية والتطبيقات العملية". دار المسيرة للنشر والتوزيع، عمان – الأردن، 2018.
- خالد نوري، "تكنولوجيا المعلومات وتطبيقاتها في المحاسبة" دار اليازوري، عمان، 2019.

ثانياً: المجلات العلمية:

- عمر إقبال توفيق المشهداني، ماجد خلف محمد المطر، مدى التزام المحاسبين القانونيين الأردنيين بتحديد مخاطر الخطأ الجوهري من خلال معايير التدقيق الدولية -دراسة ميدانية- مجلة العربية للإدارة، العدد 2022/02.
- أريج صباح احمد قباعة، مراجعة عالية المستوى لدفاتر الحسابات لاكتشاف الأخطاء المحاسبية، المجلة العربية للنشر العلمي، العدد 49، 2 نوفمبر 2022.
- مجلة للاقتصاد والتجارة واقع تمويل نظام التقاعد في الجزائر وتوازنه، المجلد 04، العدد 2. ديسمبر 2020 .
- عبد الرزاق صالح، "أثر استخدام تكنولوجيا المعلومات في تحسين جودة التقارير المحاسبية"، مجلة البحوث المحاسبية، جامعة بغداد، 2021.
- هالة يوسف، "دور نظم المعلومات في الكشف عن الأخطاء والغش في المحاسبة"، المجلة العربية للمحاسبة والمراجعة، العدد 5، 2020.
- عبد الله سامي دور تكنولوجيا المعلومات في تطوير نظم معالجة الأخطاء المحاسبية، المجلة الجزائرية للاقتصاد والتسيير العدد 27.

ثالثاً: المقابلات

مقابلة شخصية مع عوني عبد الوهاب، رئيس قسم المستخدمين في الصندوق الوطني للتقاعد ورقلة

المراجع باللغة الأجنبية:

- Laudon, K. C., & Laudon, J. P. (2020). Management Information Systems: Managing the Digital Firm. 16th Edition, Pearson Education.
- Romney, M. B., & Steinbart, P. J. (2021). Accounting Information Systems. 15th Edition, Pearson.
- Gelinas, U. J., Dull, R. B., & Wheeler, P. R. (2018). Accounting Information Systems. 11th Edition, Cengage Learning.
- Hall, J. A. (2016). Accounting Information Systems. 9th Edition, Cengage Learning.
- Bodnar, G. H., & Hopwood, W. S. (2012). Accounting Information Systems. 10th Edition, Pearson.

Site web

- Merriam-Webster Dictionary. Definition of Accounting Error.
<https://www.merriam-webster.com>
- Investopedia. Accounting Errors Definition.
<https://www.investopedia.com>
- IFAC - International Federation of Accountants.
<https://www.ifac.org>
- IAS Plus by Deloitte – IAS/IFRS summaries and updates.
<https://www.iasplus.com>
- <https://www.starshams.com/2022/12/Information-technology.html>

الملاحق

ملحق رقم (1.2):

FICHE D'IMPLUTATION COMPTABLE

عملية تسجيل المقبوض بالزيادة المباشرة

CNR AGENCE OUARGLA
ROUTE GHARDAIA
OUARGLA

PAGE 2

EXERCICE 01/01/21 AU 31/12/21

FICHE D'IMPUTATION COMPTABLE

JOURNAL	02-JOURNAL OPERATIONS DIVERSES
PIECE	019
FOLIO	1
DATE	31/01/21
REFERENCE	etat
LIBELLE	CONST TP MOIS 01/2021

COMPTE	LIB. COMPTE	SECTION	BUDGET	DEBIT	CREDIT
REPORT				17 826 676,95	16 646 388,55
443040	ICAR Droits Directs	306			81 885,41
443041	ICAR Droits de Reversions	306			51 507,74
443020	ICPR Droits Directs	308			75,00
443021	ICPR Droits de Reversions	308			680,00
443210	AFCR ayants-droit G-C	311			1 046 139,25
TOTAL GENERAL				17 826 676,95	17 826 676,95

COMPTABLE	SOOF	LE DIRECTEUR

عملية تسجيل المقبوض بالزيادة المباشرة
المباشرة

CNR AGENCE OUARGLA
ROUTE GHARDAIA
OUARGLA

PAGE 1

EXERCICE 01/01/21 AU 31/12/21

FICHE D'IMPUTATION COMPTABLE

JOURNAL	02-JOURNAL OPERATIONS DIVERSES
PIECE	019
FOLIO	1
DATE	31/01/21
REFERENCE	etat
LIBELLE	CONST TP MOIS 01/2021

COMPTE	LIB. COMPTE	SECTION	BUDGET	DEBIT	CREDIT
460100	Trop Perçu Retraites			16 624 504,01	
442110	Retenues IRG sur Retraites			1 048 139,25	
431120	Retenues sur Retraites			156 033,69	
600010	Pensions Directes	00	21101		4 425 624,91
600030	Allocations de Retraite Direct	00	21101		460 988,29
600070	Retraites Proportionnelles(Dro	00	21101		677 012,59
600080	Pensions de Retraite (Sans Con	00	21101		1 089 514,08
600022	Pensions Orphelins	00	21101		2 764 952,21
600021	Pensions Veuves/Veuils	00	21101		1 244 806,90
600031	Allocations de Retraite Rever	00	21101		34 123,07
600024	Pensions Handicap.s	00	21101		2 572 054,89
600034	Allocations Handicap.s	00	21101		133 284,20
600032	Allocations Orphelins	00	21101		222 357,09
600023	Pensions Ascendants	00	21101		25 025,73
443140	REVA EXCEPTION DROIT DIRECTS	310			391 274,40
443141	REVA EXECPTION DROIT REVERSION	310			1 031 666,87
443150	REVA EXCEPT ALLOCATION DIRECTS	310			45 943,72
443151	REVA EXCEP ALLOCATION REVERSION	310			89 109,60
443030	Majoration Exceptionelle 5% Dr	309			5 775,46
443031	Majoration Exceptionelle 5% Dr	309			862,63
443130	Complément Différentiel Droits	301			716 435,79
443131	Complément Différentiel Droits	301			609 087,85
443101	Complément Différentiel Ancien	302			44 137,62
443011	ICPRI Droits de Reversions	305			62 350,65
TOTAL A REPORTER				17 826 676,95	16 646 388,55

ملحق رقم (2.2):

FICHE D'IMPLUTATION COMPTABLE

عملية تسجيل المقبوض بزيادة عن طريق المحكمة

CNR AGENCE OUARGLA
ROUTE GHARDAIA
OUARGLA

PAGE 2

EXERCICE 01/01/21 AU 31/12/21

FICHE D'IMPUTATION COMPTABLE

JOURNAL	02-JOURNAL OPERATIONS DIVERSES
PIECE	033
FOLIO	2
DATE	28/02/21
REFERENCE	etat
LIBELLE	CONST TP MOIS 02/2021

COMPTE	LIB. COMPTE	AUXILIAIRE	BUDGET	DEBIT	CREDIT
			REPORT	19 415 915,12	19 016 683,50
443030	Majoration Exceptionnelle 5% Dr		309		452,95
443031	Majoration Exceptionnelle 5% Dr		309		48 414,31
443130	Complément Différentiel Droits		301		24 329,18
443131	Complément Différentiel Droits		301		133 491,37
443101	Complément Différentiel Ancien		302		123 819,20
443011	ICPRI Droits de Reversions		305		28 060,48
443040	ICAR Droits Directs		306		27 457,38
443041	ICAR Droits de Reversions		306		12 201,67
443100	Complément Différentiel Ancien		302		985,08
TOTAL GENERAL				19 415 915,12	19 415 915,12

COMPTABLE	SDOF	LE DIRECTEUR

CNR AGENCE OUARGLA
ROUTE GHARDAIA
OUARGLA

PAGE 1

EXERCICE 01/01/21 AU 31/12/21

FICHE D'IMPUTATION COMPTABLE

JOURNAL	02-JOURNAL OPERATIONS DIVERSES
PIECE	033
FOLIO	2
DATE	28/02/21
REFERENCE	etat
LIBELLE	CONST TP MOIS 02/2021

COMPTE	LIB. COMPTE	AUXILIAIRE	BUDGET	DEBIT	CREDIT
460100	Trop Perçu Retraites				16 759 610,28
442110	Retenues IRG sur Retraites				895 757,87
431120	Retenues sur Retraites				136 666,49
460120	Trop Perçu en Contentieux	F63429412			731 783,52
460120	Trop Perçu en Contentieux	F13273303			842 226,54
460120	Trop Perçu en Contentieux	B53567519			13 171,83
460120	Trop Perçu en Contentieux	B53586364			16 383,19
460120	Trop Perçu en Contentieux	B63852978			15 902,79
460120	Trop Perçu en Contentieux	B83868976			4 432,81
600010	Pensions Directes		00	21101	1 897 290,32
600030	Allocations de Retraite Direct		00	21101	139 634,33
600070	Retraites Proportionnelles(Dro		00	21101	1 024 907,56
600080	Pensions de Retraite (Sans Con		00	21101	1 254 865,24
600022	Pensions Orphelins		00	21101	6 631 663,48
600021	Pensions Veuves/Veufs		00	21101	1 865 334,17
600031	Allocations de Retraite Rever		00	21101	25 987,90
600024	Pensions Handicap.s		00	21101	3 929 667,76
600034	Allocations Handicap.s		00	21101	60 080,62
600032	Allocations Orphelins		00	21101	3 918,74
600023	Pensions Ascendants		00	21101	75 575,35
443140	REVA EXCEPTION DROIT DIRECTS			310	140 409,81
443141	REVA EXCEPTION DROIT REVERSION			310	1 927 024,43
443150	REVA EXCEPT ALLOCATION DIRECTS			310	3 243,69
443151	REVA EXCEP ALLOCATION REVERSION			310	17 079,90
TOTAL A REPORTER				19 415 915,12	19 016 683,50

FICHE D'IMPLUTATION COMPTABLE

عملية تسجيل الاقتطاعات

CNR AGENCE OUARGLA
ROUTE GHARDAIA
OUARGLA

PAGE:1

EXERCICE:01/01/21 AU 31/12/21

FICHE D'IMPUTATION COMPTABLE

JOURNAL	02-JOURNAL OPERATIONS DIVERSES
PIECE	002
FOLIO	9
DATE	01/09/21
REFERENCE	ETAT
LIBELLE	CONST RACHAT SUR PENSION 2021

COMPTE	LIB. COMPTE	GESTION	DEBIT	CREDIT
412607	Rachats de Cotisations Pension		1 524 430,87	
700012	Rachat de Cotisations Pensions	00		1 478 697,94
700503	Quotes Parts sur Rachat de Cot	10		45 732,93
TOTAL GENERAL			1 524 430,87	1 524 430,87

COMPTABLE	SDOF	LE DIRECTEUR

عملية التسجيل
الاقتطاعات

ملحق رقم (4.2):

FICHE D'IMPLUTATION COMPTABLE

عملية تسجيل الاقتطاعات الخاصة بالحرس البلدي و تعويضات من المديرية العامة

CNR AGENCE OUARGLA
ROUTE GHARDAIA
OUARGLA

PAGE:1
EXERCICE:01/01/21 AU 31/12/21

FICHE D'IMPUTATION COMPTABLE

JOURNAL	02-JOURNAL OPERATIONS DIVERSES
PIECE	003
FOLIO	9
DATE	09/09/21
REFERENCE	LETTR 296/21
LIBELLE	REMB RACHAT ET CFOD 2019

COMPTE	LIB. COMPTE	BUDGET	DEBIT	CREDIT
181000	liaison Drection Générale		1 508 556,74	
412608	RACHAT COTIS GARDE COMMUNALE	88		831 789,38
412708	COD GARDE COMMUNALE	88		676 767,36
TOTAL GENERAL			1 508 556,74	1 508 556,74

COMPTABLE

SDOF

LE DIRECTEUR

الإقتطاعات خاصة بالحرس
تعويضات من المديرية العامة

FICHE D'IMPLUTATION COMPTABLE

عملية تسجيل الفارق

CNR AGENCE OUARGLA
ROUTE GHARDAIA
OUARGLA

PAGE 1
EXERCICE 01/01/19 AU 31/12/19

FICHE D'IMPUTATION COMPTABLE

JOURNAL	02-JOURNAL OPERATIONS DIVERSES
PIECE	004
FOLIO	9
DATE	17/09/19
REFERENCE	lettre
LIBELLE	const rachat ip B7M355922

COMPTE	LIB. COMPTE	DEBIT	CREDIT
412607	Rachats de Cotisations Pension	168 431,25	
182033	L I A DETTE AGENC ILLIZI		168 431,25
TOTAL GENERAL		168 431,25	168 431,25

COMPTABLE	SDOF	LE DIRECTEUR

رأى ما دية

ملحق رقم (6.2):

DECOMPTE DE RAPPEL - عملية تسجيل المعاش المباشر

CAISSE NATIONALE DES RETRAITES
Agence locale d'OUARGLA

Date : 27/04/2025

DECOMPTE DE RAPPEL

N° Pens: ~~062585552~~
Nom et Prénom: ~~DEROUA~~
Intitulé CCP: ~~DEROUA~~
Adresse: CITE MEKHADMA OUARGLA 30000 OUARGLA

N° CCP: ~~4584814~~

Objet : Rappel Après Revision
Du : 01/07/2019 Au : 30/07/2024
Echéance de création : 08 / 2024
Mode paiement : C.C.P.

Mont Rappel : 102 796,61
N° Situation : 15
Echéance de paiement : 08 / 2024
N° Mandat / CCP/RIB : 4584814

Rubriques	Nouvelle situation	Ancienne situation	Ecart
Avantage principal	2 247 155,23	2 088 330,35	158 824,88
bonification enfant			
Retenue S.S.	44 943,24	41 766,65	3 176,59
Retenue I.R.G.	136 585,20	83 733,40	52 851,80
Montant Réval.			
Aug. 01 2023	47 500,00	47 500,00	
Maj. Conjoint	152 500,00	152 500,00	
Autres ressources			
Complément Diff.			
Tierce Personne			
I.C.P.R.			
I.C.P.R.I./I.C.A.R.			
MAJORATION 5%			
DIFF. ICAR			
Maj. 01 2012			
Total (Net mensuel)	2 265 626,79	2 162 830,18	102 796,61
T.P. récupéré			
Arrérages			
Total net			102 796,61

Situation rappel créée (modifiée) par : SAMIA GUERZA
Rappel créé (Sit. rap. validée) par : ELHASSEN BERRIHA
Rappel valorisé par : ELHASSEN BERRIHA

ملحق رقم (7.2):

DECOMPTE DE RAPPEL - عملية تسجيل المعاش المباشر لأول مرة

CAISSE NATIONALE DES RETRAITES
Agence locale d'OUARGLA

Date : 27/04/2025

DECOMPTE DE RAPPEL

N° Pens: ~~062585552~~
Nom et Prénom: ~~DEROUA~~
Intitulé CCP: ~~DEROUA~~
Adresse: CITE MEKHADMA OUARGLA 30000 OUARGLA

N° CCP: ~~4584814~~

Objet : Rappel 1er Paiement
Du : 01/06/2012 Au : 30/06/2012
Echéance de création : 07 / 2012
Mode paiement : C.C.P.

Mont Rappel : 24 919,33
N° Situation : 01
Echéance de paiement : 07 / 2012
N° Mandat / CCP/RIB : 4584814

Rubriques	Nouvelle situation	Ancienne situation	Ecart
Avantage principal	24 335,85	0	24 335,85
bonification enfant			
Retenue S.S.	486,72	0	486,72
Retenue I.R.G.	660,80	0	660,80
Montant Réval.			
Aug. 01 2023			
Maj. Conjoint	1 731,00	0	1 731,00
Autres ressources			
Complément Diff.			
Tierce Personne			
I.C.P.R.			
I.C.P.R.I./I.C.A.R.			
MAJORATION 5%			
DIFF. ICAR			
Maj. 01 2012			
Total (Net mensuel)	24 919,33	0	24 919,33
T.P. récupéré			
Arrérages			
Total net			24 919,33

Situation rappel créée (modifiée) par : ABDELKRIM BENZOUKH
Rappel créé (Sit. rap. validée) par : ELBOUTI LEMLEM
Rappel valorisé par : HANIFA SALHI

ملحق رقم (8.2):

DECOMPTE DE RAPPEL - عملية تسجيل المعاش المنقول

CAISSE NATIONALE DES RETRAITES
Agence locale d'OUARGLA

Date : 27/04/2025

DECOMPTE DE RAPPEL

N° Pens : ~~555555555~~ (Decujus: B51552792) N° CCP : ~~2082187550~~
Nom et Prénom : ~~ELHASSEN BERRIHA~~
Intitulé CCP : ~~ELHASSEN BERRIHA~~
Adresse : VIEUX QUARTIER SIDI KHOULED 30011 OUARGLA

Objet : Rappel Après Revision Mont Rappel : 21 121,08
Du : 25/04/2021 Au : 30/10/2022 N° Situation : 02
Echéance de création : 11 / 2022 Echéance de paiement : 11 / 2022
Mode paiement : C.C.P. N° Mandat / CCP/RIB : 20821875

Rubriques	Nouvelle situation	Ancienne situation	Ecart
+ Avantage principal	177 383,00	156 261,92	21 121,08
+ bonification enfant			
Retenue S.S.			
Retenue I.R.G.			
+ Montant Réval.			
+ Aug. 01 2023			
+ Maj. Conjoint			
+ Autres ressources			
+ Complément Diff.			
Tierce Personne			
+ I.C.P.R.			
+ I.C.P.R.I./I.C.A.R.			
+ MAJORATION 5%			
+ DIFF. ICAR			
+ Maj. 01 2012	25 885,86	25 885,86	
Total (Net mensuel)	203 268,86	182 147,78	21 121,08
T.P. récupéré			
Arrérages			
Total net			21 121,08

Situation rappel créée (modifiée) par : AHMED SOUIEH
Rappel créé (Sit. rap. validée) par : ELHASSEN BERRIHA
Rappel valorisé par : ELHASSEN BERRIHA

ملحق رقم (9.2):

DECOMPTE DE RAPPEL - عملية تسجيل المعاش المنقول لأول مرة

CAISSE NATIONALE DES RETRAITES
Agence locale d'OUARGLA

Date : 27/04/2025

DECOMPTE DE RAPPEL

N° Pens : ~~555555555~~ (Decujus: B51552792) N° CCP : 20821875 59
Nom et Prénom : ~~ELHASSEN BERRIHA~~
Intitulé CCP : ~~ELHASSEN BERRIHA~~
Adresse : VIEUX QUARTIER SIDI KHOULED 30011 OUARGLA

Objet : Rappel 1er Paiement Mont Rappel : 0,00
Du : 25/04/2021 Au : 30/05/2021 N° Situation : 01
Echéance de création : 06 / 2021 Echéance de paiement :
Mode paiement : N° Mandat / CCP/RIB :

Rubriques	Nouvelle situation	Ancienne situation	Ecart
Avantage principal	10 302,98		10 302,98
bonification enfant			
Retenue S.S.			
Retenue I.R.G.			
Montant Réval.			
Aug. 01 2023			
Maj. Conjoint			
+ Autres ressources			
+ Complément Diff.			
Tierce Personne			
+ I.C.P.R.			
+ I.C.P.R.I./I.C.A.R.			
+ MAJORATION 5%			
+ DIFF. ICAR			
+ Maj. 01 2012	1 706,76		1 706,76
Total (Net mensuel)	12 009,74		12 009,74
T.P. récupéré			12 009,74
Arrérages			
Total net			0,00

Situation rappel créée (modifiée) par : KARIM MEHENNI
Rappel créé (Sit. rap. validée) par : ELHASSEN BERRIHA

AVIS COMPTABLE RAPPALE APRES RIVISION

Compte à débiter			Compte à créditer		
INTITULE	MONTANT	N°	INTITULE	MONTANT	
600010 Pensions Directes +	4 397 465.40	460100 Trop Perçu Retraite	3 970 982.02		
600021 Pensions Veuves /Veufs	4 850 665.17	461010 Prestation Ret. et Ret. Anticipée	13 394 468.70		
600022 Pensions Orphelins	744 515.13	412607 Rachat de cotisations pensionnés	2 699 243.00		
600023 Pensions Ascendants	114 550.16	442110 Ret. I.R.G. sur retraites			
600024 Pensions handicapés	1 805 377.33	442120 Ret. I.R.G. sur retraite Anticipée	333 573.68		
600030 Allocations Ret. Directes/AVTS +	131 639.70	431120 Ret. S.S. sur retraite 2%			
600031 Allocations Ret. Veuves/Veufs/SV	10 847.35	431110 Ret. S.S. sur ret. Anticipées 8.25%			
600032 Allocations Ret. Orphelins	33 320.90	432000 Retenue MGTSS.			
600033 Allocations Ret. Ascendants		432010 Retenue M.G.T. (+ F.S.D.)			
600034 Allocations Ret. handicapés	13 483.15	432020 Retenue M.O.F.			
600040 Ex Ret. Complement. Dir. ↓		432030 Retenue P.T.T.			
600041 Ex Ret. Complement. Rev. ↓		432040 Retenue M.G.T. SONELGAZ (+DAD)			
600070 Retraite Proportionnelle Dir.	3 719 818.15	432050 Retenue Douanes			
600080 Retraite Sans condition d'age +	1 401 151.95	432060 Retenue Collectivités locales			
600100 Presation retraite Anticipée +		432070 Retenue M.G.S.N.			
443730 C.D Droit commun Droit Direct	379 249.03	432080 Retenue MUTRASSEF.			
443131 C.D Droit commun Droit Reversion	245 542.78	432090 Retenue FNTSS			
443100 C.D Ancien Moudjahid Droit Direct		432100 Retenue F.N.T.R.			
443101 C.D Ancien Moudjahid Droit Rev.	16 729.00	432900 Autres mutuelles (Prêt fonct...)			
443120 Taux diff. Ancien Moudjahid Dr. Dir.		467100 Autre oppositions sur pensions			
443121 Taux diff.Ancien Moudjahid Dr. Rev.	24 842.96				
443020 I.C.P.R. Droit Direct					
443021 I.C.P.R. Droit Reversion	-21 595.00				
443010 I.C.P.R.I. Droit Direct	186 144.85				
443011 I.C.P.R.I. Droit Reversion	-38 360.00				
443040 I.C.A.R. Droit Direct	12 096.48				
443041 I.C.A.R. Droit Reversion					
443030 Maj. Except. 5 % Droit Direct	218 607.21				
443031 Maj. Except. 5 % Droit Reversion	36 555.10				
443140 Reval. Except. 2012 Droit Direct.	2 102 139.75				
443141 Reval. Except. 2012 Droit Reversion	13 480.85				
443150 Reval. Except. 2012 Alloc. Direct.					
443151 Reval. Except. 2012 Alloc. Reversion					
443200 A.F.C.R Garde Communale					
443205 A.F.C.R Anciens GC- Loi 83-12					
443210 A.F.C.R Ayants-Droits GC					
600200 AUG 012023 Barème 20 000-50 000					
600200 AUG 012023 Gain 2000 DA CNR					
443160 AUG 012023 Min 20 000 Droit Direct					
443161 AUG 012023 Min 20 000 Droit Rev.					
443162 AUG 012023 Min 15 000 Alloc. Direct					
443163 AUG 012023 Min 15 000 Alloc. Rev.					
443170 AUG 012023 Gain 2000 DA Droit Direct					
443171 AUG 012023 Gain 2000 DA Droit Rev.					
443172 AUG 012023 Gain 2000 DA Alloc. Direct					
443173 AUG 012023 Gain 2000 DA Alloc. Rev.					
TOTAL	20 398 267.40	TOTAL	20 398 267.40		

ARRETE A LA SOMME DE: VINGT MILLIONS TROIS CENT QUATRE VINGT DIX HUIT MILLE DEUX CENT SOIXANTE SEPT DINARS QUARANTE CENTIMES

LIBELLE : Constatation de la ventilation Echéance : 12 / 2021
Régime(s) : TOUS REGIMES

L'Agent chargé des Ecritures Le Chef de Service

FICHE D'IMPLUTATION COMPTABLE

تسجيل الاقتطاعات المختلفة

CNR AGENCE QUARGLA

CNR AGENCE QUARGLA
ROUTE GHARDAIA
QUARGLA

PAGE 4

EXERCICE 01/01/21 AU 31/12/21

FICHE D'IMPUTATION COMPTABLE

JOURNAL	02-JOURNAL OPERATIONS DIVERSES
PIECE	019
FOLIO	7
DATE	29/07/21
REFERENCE	ventil 07/21

LIBELLE	COMPTE	LIB. COMPTE	AUXILIAIRE	BUDGET	DEBIT	CREDIT
REPORT					1 939 030 870,86	1 939 028 620,86
Pret sociaux MGAR.J.	432220	Prêts sociaux MGAPC	F51578574			250,00
Pret sociaux MGAR.J.	432220	Prêts sociaux MGAPC	F5W590397			250,00
Pret sociaux MGAR.J.	432220	Prêts sociaux MGAPC	F5W591040			250,00
Pret sociaux MGAR.J.	432220	Prêts sociaux MGAPC	F5W594314			250,00
Pret sociaux MGAR.J.	432220	Prêts sociaux MGAPC	F5Z579508			250,00
Pret sociaux MGAR.J.	432220	Prêts sociaux MGAPC	F8W855263			250,00
Pret sociaux MGAR.J.	432220	Prêts sociaux MGAPC	F8W857858			250,00
Pret sociaux MGAR.J.	432220	Prêts sociaux MGAPC	F8Z854162			250,00
Pret sociaux MGAR.J.	432220	Prêts sociaux MGAPC	F8Z857942			250,00
TOTAL GENERAL					1 939 030 870,86	1 939 030 870,86

COMPTABLE	SDOF	LE DIRECTEUR

FICHE D'IMPLUTATION COMPTABLE

تسجيل التعديلات والاستثناءات

ARGLA

PAGE 1

EXERCICE 01/01/21 AU 31/12/21

FICHE D'IMPUTATION COMPTABLE

JOURNAL	02-JOURNAL OPERATIONS DIVERSES
PIECE	019
FOLIO	7
DATE	29/07/21
REFERENCE	ventil 07/21

LIBELLE	COMPTE	LIB. COMPTE	AUXILIAIRE	BUDGET	DEBIT	CREDIT
pension direct	600010	Pensions Directes		00 21101	595 602 144,09	
pension veufs	600021	Pensions Veuves/Veufs		00 21101	207 959 771,05	
pension orpheline	600022	Pensions Orphelins		00 21101	31 803 784,98	
pension ascendants	600023	Pensions Ascendants		00 21101	2 995 455,73	
pension handicapés	600024	Pensions Handicap,s		00 21101	45 040 214,16	
allocation direct	600030	Allocations de Retraite Direct		00 21101	18 999 008,94	
allocation veufs	600031	Allocations de Retraite Rever		00 21101	6 160 707,54	
allocation orpheline	600032	Allocations Orphelins		00 21101	326 141,73	
allocation ascendants	600033	Allocations Ascendants		00 21101	8 197,96	
allocation handicapés	600034	Allocations Handicap,s		00 21101	1 143 429,97	
pension ret Proportionnelle	600070	Retraites Proportionnelles(Dro		00 21101	503 492 030,66	
pension sans condition d'age	600080	Pensions de Retraite (Sans Con		00 21101	396 290 907,88	
I C P R DIRECT	443020	ICPR Droits Directs		308	1 800,00	
I C P R REVERSION	443021	ICPR Droits de Reversions		308	9 000,00	
Majoration except 5% direct	443030	Majoration Exceptionnelle 5% Dr		309		5 822 758,19
Majoration except 5% reversion	443031	Majoration Exceptionnelle 5% Dr		309	2 152 939,31	
I C P R I DIRECT	443010	ICPRI Droits Directs		305		22 406,34
I C P R I REVERSION	443011	ICPRI Droits de Reversions		305	664 226,92	
I C A R DIRECT	443040	ICAR Droits Directs		306	1 512 894,43	
I C A R RECERSION	443041	ICAR Droits de Reversions		306	837 026,20	
CD Droit commun direct	443130	Compl,ment Diff,rentiel Droits		301	7 493 288,44	
CD Droit commun reversion	443131	Complément Différentiel Droits		301	7 713 340,26	
CD ancien Moudjahid direct	443100	Compl,ment Diff,rentiel Ancien		302	1 944 991,24	
CD ancien Moudjahid reversion	443101	Complément Différentiel Ancien		302	4 349 107,97	
Taux diff ancien Moudjahid direct	443120	Compl,ment Diff,rentiel Ancien		302	999 366,48	
TOTAL A REPORTER					1 837 499 775,94	5 845 164,53

FICHE D'IMPLUTATION COMPTABLE

تسجيل التسويات المتنوعة والاعتراضات المحاسبية

IRGLA

PAGE 2

EXERCICE 01/01/21 AU 31/12/21

FICHE D'IMPUTATION COMPTABLE

JOURNAL	02-JOURNAL OPERATIONS DIVERSES
PIECE	019
FOLIO	7
DATE	29/07/21
REFERENCE	ventil 07/21

LIBELLE	COMPTE	LIB. COMPTE	AUXILIAIRE	BUDGET	DEBIT	CREDIT
				REPORT	1 837 499 775,94	5 845 164,53
Taux diff ancien Moudjahid reversion	443121	Complément Différentiel Ancien		302	810 042,84	
REVA eception droit direct	443140	REVA EXCEPTION DROIT DIRECTS		310	58 578 462,70	
REVA eception droit reversion	443141	REVA EXECPTION DROIT REVERSION		310	36 440 047,53	
REVA eception droit allocat direct	443150	REVA EXCEP ALLOCATION DIRECTS		310	1 620 065,94	
REVA eception droit allocat reversion	443151	REVA EXCEP ALLOCATION REVERSION		310	1 461 281,91	
AFCR Rel-prop Except	443200	AFCR Ret.Prop.Exept		311	2 320 000,00	
AFCR Rel-LOI N°83-12	443205	AFCR Retraite Loi n°83-12		311	216 000,00	
AFCR Ayant droit G.C	443210	AFCR ayants-droit G-C		311	85 194,00	
Prestatin a ventilation	461010	Prestations Retraites et Retra				1 602 657 672,16
IRG sur Retraite	442110	Retenues IRG sur Retraites				287 978 600,43
A/S sur retraite	431120	Retenues sur Retraites				30 116 812,70
TP sur pension	460100	Trop Perçu Retraites				11 245 431,62
Retenue RACHAT sur pension	412607	Rachats de Cotisations Pension				37 278,50
FNTR	432100	F.N.T.R				63 920,00
MGSN	432070	M.G.S.N				108 138,72
MGT+FSD	432010	M.G.T				10 116,36
MUTUELLE RESEAU	432080	MUTRASSEF				1 987,30
MGF	432020	M.G.F				36 001,21
MUTUELLE DAD ET MTG	432040	M.G.T Sonelgaz				520 020,80
MUTUELLE FNTSS	432090	F.N.T.S.S				244 424,73
MUTUELLE PTT	432030	Mutuelle PTT				14 823,28
OPPOSITION SUR PENSION	467100	Oppositions sur Pensions	F51568494			4 180,90
OPPOSITION SUR PENSION	467100	Oppositions sur Pensions	F81850747			9 523,81
Opposition sur pension	467100	Oppositions sur Pensions	F82871980			9 523,81
				TOTAL A REPORTER	1 939 030 870,86	1 938 903 620,86

FICHE D'IMPLUTATION COMPTABLE-

تسجيل القروض الاجتماعية

PAGE 3

EXERCICE 01/01/21 AU 31/12/21

FICHE D'IMPUTATION COMPTABLE

JOURNAL	02-JOURNAL OPERATIONS DIVERSES
PIECE	019
FOLIO	7
DATE	29/07/21
REFERENCE	ventil 07/21

LIBELLE	COMPTE	LIB. COMPTE	AUXILIAIRE	BUDGET	DEBIT	CREDIT
REPORT					1 939 030 870,86	1 938 903 620,86
Pret sociaux MGSN	432200	Retenues R/Prêt sociaux MGSN	F8W347371			10 000,00
Pret sociaux MGSN	432200	Retenues R/Prêt sociaux MGSN	F8W352390			5 000,00
Pret sociaux ALGERIE TELECOM	432210	Prêts sociaux Algérie-Télécom	B8W858574			5 000,00
Pret sociaux ALGERIE TELECOM	432210	Prêts sociaux Algérie-Télécom	B8Z852651			5 000,00
Pret sociaux ALGERIE TELECOM	432210	Prêts sociaux Algérie-Télécom	B8Z859122			5 000,00
Pret sociaux ALGERIE TELECOM	432210	Prêts sociaux Algérie-Télécom	F5Z594663			5 000,00
Pret sociaux ALGERIE TELECOM	432210	Prêts sociaux Algérie-Télécom	B51585258			5 000,00
Pret sociaux ALGERIE TELECOM	432210	Prêts sociaux Algérie-Télécom	B8W851340			5 000,00
Pret sociaux ALGERIE TELECOM	432210	Prêts sociaux Algérie-Télécom	B5W578092			5 000,00
Pret sociaux ALGERIE TELECOM	432210	Prêts sociaux Algérie-Télécom	B5W579913			5 000,00
Pret sociaux ALGERIE TELECOM	432210	Prêts sociaux Algérie-Télécom	B5Z577004			5 000,00
Pret sociaux ALGERIE TELECOM	432210	Prêts sociaux Algérie-Télécom	B5Z582203			5 000,00
Pret sociaux ALGERIE TELECOM	432210	Prêts sociaux Algérie-Télécom	B5Z588970			5 000,00
Pret sociaux ALGERIE TELECOM	432210	Prêts sociaux Algérie-Télécom	B5Z589777			5 000,00
Pret sociaux ALGERIE TELECOM	432210	Prêts sociaux Algérie-Télécom	B81851275			5 000,00
Pret sociaux ALGERIE TELECOM	432210	Prêts sociaux Algérie-Télécom	B81852612			5 000,00
Pret sociaux ALGERIE TELECOM	432210	Prêts sociaux Algérie-Télécom	B81863597			5 000,00
Pret sociaux ALGERIE TELECOM	432210	Prêts sociaux Algérie-Télécom	B81864283			5 000,00
Pret sociaux ALGERIE TELECOM	432210	Prêts sociaux Algérie-Télécom	B8W860100			5 000,00
Pret sociaux ALGERIE TELECOM	432210	Prêts sociaux Algérie-Télécom	B8W868499			5 000,00
Pret sociaux ALGERIE TELECOM	432210	Prêts sociaux Algérie-Télécom	B8Z858933			5 000,00
Pret sociaux ALGERIE TELECOM	432210	Prêts sociaux Algérie-Télécom	B51575792			5 000,00
Pret sociaux ALGERIE TELECOM	432210	Prêts sociaux Algérie-Télécom	B8W865143			5 000,00
Pret sociaux ALGERIE TELECOM	432210	Prêts sociaux Algérie-Télécom	B8W868346			5 000,00
TOTAL A REPORTER					1 939 030 870,86	1 939 028 620,86

FICHE D'IMPLUTATION COMPTABLE

عملية التسديد في الحساب الجاري

CNR AGENCE OUARGLA
ROUTE GHARDAIA
OUARGLA

PAGE 1
EXERCICE 01/01/21 AU 31/12/21

FICHE D'IMPUTATION COMPTABLE

JOURNAL	10-JOURNAL COMPTE COURANT POSTAL
PIECE	010
FOLIO	12
DATE	12/12/21
REFERENCE	ch 105589

LIBELLE	COMPTE	LIB. COMPTE	AUXILIAIRE	DEBIT	CREDIT
Regl 1ere paiement 91 mois 12/21	461010	Prestations Retraites et Retra		8 390 605,46	
Regl REVISION 26 mois 12/21	461010	Prestations Retraites et Retra		3 016 627,72	
Regl Susp 129 mois 12/21	461010	Prestations Retraites et Retra		9 298 154,97	
Regl rexpide 4 mois 12/21	461100	REIMPUTES RETRAITES NORMALES	B8H871269	13 725,96	
Regl 1ere paiement+recession+sus mois 12/21	515100	CCP Algérie			20 719 114,11
TOTAL GENERAL				20 719 114,11	20 719 114,11

COMPTABLE	SDOF	LE DIRECTEUR

عملية التسديد في الحساب الجاري

III	الإهداء.....
IV	الشكر والتقدير.....
V	الملخص.....
VI	قائمة المحتويات.....
VII	قائمة الجداول.....
VIII	قائمة الأشكال.....
IX	قائمة الرموز والاختصارات.....
X	قائمة الملاحق.....
أ-ج	المقدمة.....
2	الفصل الأول: الأدبيات التطبيقية لطرق معالجة الأخطاء المحاسبية في ظل تطور تكنولوجيا المعلومات
20-3	تمهيد.....
3	المبحث الأول: الأسس النظرية لتكنولوجيا المعلومات وتأثيرها على المحاسبة.....
16	المطلب الأول: الإطار المفاهيمي لتكنولوجيا المعلومات.....
27	المطلب الثاني: جانب نظري حول ماهية الأخطاء المحاسبية.....
27	المطلب الثالث: العلاقة بين تطور تكنولوجيا المعلومات وطرق معالجة الأخطاء المحاسبية.....
27-21	المبحث الثاني: دراسات سابقة متعلقة بطرق معالجة الأخطاء المحاسبية في ظل تطور تكنولوجيا المعلومات.....
21	المطلب الأول: عرض الدراسات السابقة ومناقشتها.....
26	المطلب الثاني: أوجه التشابه والاختلاف بين الدراسة الحالية والدراسات السابقة.....
27	المطلب الثالث: ما يميز الدراسة الحالية.....
28	خلاصة الفصل.....
30	الفصل الثاني: دراسة حالة لطرق معالجة الأخطاء المحاسبية في ظل تطور تكنولوجيا المعلومات
31	بالصندوق الوطني للتقاعد بورقلة
40-31	تمهيد.....
35	المبحث الأول: التعريف بالمؤسسة محل الدراسة والأدوات المستخدمة في الدراسة.....
40	المطلب الأول: لمحة عن الصندوق الوطني للتقاعد ورقلة وهيكله التنظيمي.....
71-40	المطلب الثاني: تكنولوجيا المعلومات المستخدمة في الصندوق الوطني للتقاعد بورقلة.....
40	المطلب الثالث: منهجية الدراسة والأدوات المستخدمة.....
40	المبحث الثاني: عرض نتائج الدراسة ومناقشتها.....
43	المطلب الأول: صندوق التقاعد وكيفية حساب المعاشات.....
71	المطلب الثاني: عرض حالات تطبيقية لمعالجة الأخطاء المحاسبية.....
74	المطلب الثالث: عرض ومناقشة النتائج.....
77-76	خلاصة الفصل.....
79	الخاتمة.....
94-82	المصادر والمراجع.....
95	الملاحق.....
	الفهرس.....