



وزارة التعليم العالي والبحث العلمي

جامعة غرداية



كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير

قسم العلوم المالية والمحاسبة

بعنوان:

تدقيق عملية التسجيل المحاسبي لحساب الصندوق والبنك

لدى مؤسسات التأمين.

دراسة حالة: المديرية الجهوية فرع غرداية CAAT

خلال فترة 2024

مذكرة مقدمة لاستكمال متطلبات شهادة الماستر أكاديمي

تخصص: تدقيق ومراقبة التسيير

تحت إشراف الأستاذ:

- أ.د. دوار ابراهيم

المشرف المساعد: أ.د. بيشي اسماعيل

من اعداد الطالبين:

- السعيد كريمات

- عبد الرزاق بشاطة

السنة الدراسية: 2024/2023



وزارة التعليم العالي والبحث العلمي
جامعة غرداية



كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير
قسم العلوم المالية والمحاسبة

بعنوان:

تدقيق عملية التسجيل المحاسبي لحساب الصندوق والبنك
لدى مؤسسات التأمين.
دراسة حالة: المديرية الجهوية فرع غرداية CAAT
خلال فترة 2024

مذكرة مقدمة لاستكمال متطلبات شهادة الماستر أكاديمي
تخصص: تدقيق ومراقبة التسيير

تحت إشراف الأستاذ:

- أ.د. دوار ابراهيم

المشرف المساعد: أ.د. بيشي اسماعيل

من اعداد الطالبين:

- السعيد كريمات

- عبد الرزاق بشاطة

السنة الدراسية: 2024/2023

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

وَمِنْ عَمَلِكُ الْكَلْبِ الْعَمَلِ

وَكَأَن فُضِّلَ اللَّهُ عَلَيْكَ عَظِيمًا

الآية 113، سورة النساء

الإهداء

إلى من رضاها من رضا الرحمان
إلى والدي الكريمين أطل الله في عمرهما
إلى قلبي الصغير ابني وحببي عمر عبد العظيم
إلى دفعتي كل واحد باسمه
إلى وطني الحبيب
إلى كل من ساندني وشد علي يدي
إلى كل من وسعهم قلبي ولم يسعهم قلبي
أهدي جهدي المتواضع

عبد الرزاق بشاظة

الإهداء

إلى من رضاها من رضا الرحمان

إلى نبع العنان الذي لا ينضب والديا العزيزان

إلى من شاركوني طفولتي وأحلامي وأخواتي

إلى بهجتي وفرحي وأملي في الدنيا أولادي

إلى أصدقائي وأخواني

إلى دفعتي كل واحد باسمه

إلى وطني الحبيب

إلى كل من ساندني وشد علي يدي

إلى كل من وسعهم قلبي ولم يسعهم قلبي

أهدي جهدي المتواضع

كريمات السعيد

شكر و عرفان

بسم الله والحمد لله الذي رزقنا العقل ووهبنا التفكير وحسن التوكل عليه،
ورزقنا من العلم ما لم نكن نعلم، والذي سهل لنا السبيل لإنجاز هذا العمل.

أتقدم بأسمى عبارات الشكر والتقدير إلى:

الأستاذ المشرف الأستاذ الدكتور الفاضل: اسماعيل بيهي

على إشرافه وتتبعه إنجاز هذه المذكرة وتشجيعه لي لإنهاء هذا العمل

مقدماً لي كل النواحي والتوجيهات اللازمة.

كما نتقدم بالشكر الخاص الأستاذة دةعتنا على التوجيهات والإرشادات المقدمة

التي كانت توجيهها لنا.

كما نتقدم بالشكر الخاص الأستاذة عمال الشركة الجزائرية للتأمينات CAAT

الفرع الجسوي خرداية في والمديرية العامة الجزائر.

على التوجيهات والإرشادات المقدمة التي كانت توجيهها لنا.

إلى كل من ساعدنا ومد لنا يد العون من قريب أو بعيد.

الملخص:

هدفت هذه الدراسة إلى تدقيق عملية تسجيل المحاسبي لحسابي الصندوق والبنك لدى شركات التأمين، مع عرض أدبيات التدقيق الداخلي والخارجي لدى المؤسسات، كما أجزنا بالذكر عملية التدقيق في التشريع الجزائري مروراً بالهيئات المشرفة على مهنة التدقيق ومعايير التدقيق الجزائرية، كذلك أجزنا بالذكر عملية التسجيل المحاسبي في شركات التأمين في حسابي الصندوق بشكل عام، وتم هذا بتابع المنهج الوصفي التحليلي لتحقيق هذه الدراسة والإجابة عن تساؤلاتها واختيار فرضياتها، كما تمت الدراسة على خمس مستويات كانت متمثلة في الوكالة، المديرية الجهوية، والمفتشية الجهوية، المديرية المركزية للتحقيق، محافظ الحسابات المتعاقد مع الشركة، هذه المرحلة تمت بأسلوب الملاحظة والمقابلة والتعرف على مختلف القوانين والمستندات ومراحل التدقيق في الشركة والمسح المكتبي بهدف التعرف على مختلف العمليات التي تندرج ضمن مهنة التدقيق، والزيارة الميدانية إلى المفتشية الجهوية التي مقرها في ولاية الأغواط والمديرية المركزية للتدقيق في المديرية العامة في الجزائر العاصمة.

الكلمات المفتاحية: تدقيق داخلي، التدقيق الخارجي، معايير التدقيق الجزائرية، NAA، شركات التأمين، الشركة الجزائرية للتأمينات.

This study aimed to scrutinize the process of registering the Fund and Bank accounts with insurance companies, while presenting the literature on internal and external auditing in institutions. We also authorized the auditing process in Algerian legislation, passing through the bodies supervising the auditing profession and Algerian auditing standards. We also authorized the accounting registration process. In the insurance companies in the Fund's accounts in general, this was done by following the descriptive analytical approach to achieve this study, answer its questions, and choose its hypotheses. The study was also conducted at five levels, which were represented by the agency, the regional directorate, the regional inspectorate, the central directorate of investigation, and the governor of accounts contracting with the company. This stage was carried out in the form of observation, interviews, familiarization with the various laws, documents, and auditing stages in the company, an office survey with the aim of identifying the various processes that fall within the auditing profession, and a field visit to the regional inspectorate based in the state of Laghouat and the Central Directorate of Auditing in the General Directorate in Algiers.

Keywords: Internal Audit, External Audit, Algerian Auditing Standards, Naa, Insurance Companies, Algerian Insurance Company.

قائمة المحتويات

II	إهداء
III	شكر و عرفان
IV	الملخص
V	قائمة المحتويات
Vi	قائمة الجداول والاشكال
Vii	قائمة الاختصارات والرموز
VII	قائمة الملاحق
أ-ح	مقدمة
07	الفصل الأول: أدبيات التدقيق والتسجيلات المحاسبية وشركات التأمين
08	تمهيد الفصل
09	المبحث الأول: أدبيات التدقيق
09	المطلب الأول: التدقيق الداخلي في المؤسسة
09	الفرع الأول: مفهوم التدقيق الداخلي وأهدافه
15	الفرع الثاني: جوده التدقيق الداخلي وأهميته
17	الفرع الثالث: مراحل مهمة التدقيق الداخلي
18	المطل بالثاني: التدقيق الخارجي في المؤسسة
18	الفرع الأول: التدقيق الخارجي وأهميته
21	الفرع الثاني: قواعد و إجراءات التدقيق الخارجي
23	الفرع الثالث: أهداف التدقيق لخارجي
25	المطل بالثالث: عملية التدقيق في التشريع الجزائري
25	الفرع الأول: تطور مهنة التدقيق في الجزائر
27	الفرع الثاني: الهيئات المشرفة على التدقيق في الجزائر
30	الفرع الثالث: معايير التدقيق الجزائري NAA
38	المبحث الثاني: التسجيل المحاسبي لدى شركات التأمين
38	المطل بالأول: عمليات الصندوق في شركات التأمين
40	الفرع الأول: المقبوضات
41	الفرع الثاني: المدفوعات
42	الفرع الثالث: مستندات الصندوق
43	المطل بالثاني: عمليات البنك في شركات التأمين
43	الفرع الأول: الإيداعات والسحوبات
44	الفرع الثاني: التحويلات البنكية
44	الفرع الثالث: التوظيفات المالية

45	المطلب الثالث: محاسبة شركات التأمين
45	الفرع الأول: مفهوم وأهداف محاسبة شركات التأمين
47	الفرع الثاني: خصائص و مبادئ محاسبة شركة التأمين
49	الفرع الثالث التسجيل المحاسبي لشركات التأمين
50	المبحث الثالث: الدراسات السابقة
50	المطل بالأول: الدراسات الوطنية
50	الفرع الأول: الدراسة الأولى
50	الفرع الثاني: الدراسة الثانية
51	الفرع الثالث: الدراسة الثالثة
52	الفرع الرابع: الدراسة الرابعة
53	الفرع الخامس: الدراسة الخامسة
54	الفرع السادس: الدراسة السادسة
55	الفرع السابع: الدراسة السابعة
55	المطلب الثاني: الدراسات الأجنبية
55	الفرع الأول: الدراسة الأولى
57	الفرع الثاني: الدراسة الثانية
57	الفرع الثالث: الدراسة الثالثة
58	الفرع الرابع: الدراسة الرابعة
59	الفرع الخامس: الدراسة الخامسة
60	الفرع السادس: الدراسة السادسة
61	الفرع السابع: الدراسة السابعة
61	الفرع الثامن: الدراسة الثامنة
62	المطلب الثالث: مقارنة الدراسة الحالية بالدراسة السابقة
62	الفرع الأول: مقارنة الدراسات الوطنية
64	الفرع الثاني: مقارنة الدراسات الحالية بالدراسة الأجنبية
65	خلاصة الفصل
66	الفصل الثاني. تقديم عام للشركة الجزائرية لتأمينات caat
67	تمهيد الفصل
68	المبحث الأول: تقديم عام للشركة الجزائرية للتأمينات CAAT والأدوات المستخدمة
68	المطلب الأول. نشأة الشركة الجزائرية للتأمينات
69	الفرع الأول. نشاط الشركة caat
73	الفرع الثاني. مهام واهدافالشركة
82	المطلب الثاني: طريقة جمع البيانات والادوات المستخدمة
83	الفرع الأول. جمع البيانات

83	الفرع الثاني. المقابلة
84	الفرع الثالث. الملاحظة
85	المطلب الثالث. عملية لتسجيل المحاسبي في الشركة
85	الفرع الأول : علمستوبالوكالة
100	الفرع الثاني : التسجيل المحاسبي على مستوى المديرية الجهوية
104	الفرع الثالث : العمليات على مستوى المديرية العامة
110	المبحث الثاني. نتائج الدراسة على مستوى لمديرية الجهوية الجنوب -غرداية-
110	المطل بالأول. التدقيق على مستوى الوكالة
110	الفرع الأول : التدقيق على مستوى الصندوق
112	الفرع الثاني : التدقيق على مستوى الحساب البنكي تحصيلات
114	الفرع الثالث : التدقيق على مستوى الحساب البنكي نفقات
116	المطلب الثاني : التدقيق على مستوى المديرية الجهوية جنوب
117	المطلب الثالث. على مستوى المفتشية الجهوية
117	الفرع الأول: التدقيق في المفتشية
118	الفرع الثاني: طريقة عمل المدقق الداخلي
121	المبحث الثالث. الدراسة على مستوى المديرية العامة المركزية
121	المطلب الأول: نتائج الدراسة لإدارة التدقيق المركزية
121	الفرع الأول. الغش والتلاعب في المبالغ
122	الفرع الثاني. الغش والتلاعب في المستندات المحاسبية
122	المطلب الثاني. على مستوى محافظ الحسابات
124	المطلب الثالث. النتائج المتوصل عليها
127	خلاصة الفصل
129	خاتمة
132	قائمة المراجع
138	الملاحق

الصفحة	عنوان الجدول	الرقم
69	بعض الأرقام المتعلقة بنشاط الشركة	01
71	القوى العاملة حسب الفئة الاجتماعية والمهنية	02
72	فروع الشركة على مستوى الوطن	03
86	عمليات الصندوق و التحصيلات	04
89	صندوق التحصيلات لشركة التأمينات CAAT	05
90	مصرفات من صندوق الشركة الجزائرية للتأمينات CAAT	06
92	تحصيل عقد التأمين بشيك للشركة الجزائرية للتأمينات CAAT	07
93	تحصيل استرجاعات Recours للشركة الجزائرية للتأمينات CAAT	08
94	تحويل من الحساب البنكي للوكالة لصالح المديرية الجهوية للشركة الجزائرية للتأمينات CAAT	09
96	جهات تسديد المصاريف بالبنك	10
97	الخصومات المتعلقة بعقود التأمين (RISTOURNE)	11
98	تسديد فواتير الموردون	12
100	تمويل الحساب البنكي نفقات ALIMENTATION COMPTE DEPENSES	13
101	صندوق نفقات CAISSE DEPENS	14
102	جهات تسديد الملفات العالقة	15
103	تحويل من المديرية الجهوية للمديرية العامة	16
105	تسجيل وتجميع الضرائب والرسوم DGE	17
107	تحريك راس المال	18
107	توظيفات مالية الشركة الجزائرية للتأمينات CAAT	19
108	تسديد مختلف الضرائب و الرسوم DGE	20

قائمة الأشكال

الصفحة	العنوان	الرقم
11	التطور التاريخي للتدقيق	01
75	الهيكل التنظيمي للشركة CAAT	02
117	الهيكل التنظيمي للمفتشية الجهوية	03

قائمة الرموز و المصطلحات

الرمز	مدلوله الاصيلي	مدلوله باللغة العربية
01	O.P ; ORDER DE PAIEMENT	امر بالدفع
	DA ; DINARS ALGERIEN	دج دينار جزائري
02	RA ; RECOUR ABOUTI	تحصيل الإيرادات
03	TD ; TITRE D'IMPUTATION	عنوان التحصيلات السند
04	HA ; JOURNAL ACHAT	يومية الشراء
05	JR : JOURNAL	يومية
06	D1 ; BANQUE BEA COURANT	بنك الجارية
07	D2 ; BANQUE BEA RECETTE	بنك تحصيلات
08	D3 ; BANQUE BEA DEPENSES	بنك نفقات
09	C1 : CAISSE RECTTE	صندوق تحصيلات
10	C2 ; CAISSE DEPENSES	صندوق نفقات
11	AG ; AGENCE	الوكالة
12	DGE ; DIRECTION DES GRANDS ENTREPRISE	مديرية المؤسسات الكبرى
13	CAAT : COMPAGNIE ALGERIENNE DES ASSURANCES	الشركة الجزائرية للتأمينات
14	TD ; TIMBRE DE DEMENSION	طابع الابعاد
15	TG ; TIMBRE DE GRADUE	طابع جبائي
16	FGA ; FONDS DE GARANTIE ASSURANCES	صندوق ضمان التأمين
17	TVA ; TAXE SUR LA VALEURE AJOUTEE	الرسم على القيمة المضافة ر ق م
18	PN ; PRIME NETTES	القسط الصافي
19	CP ; COUT DE POLICE	سعر الوحدة-
20	PV ; PROCES VERBAL	المحاكمة اللفظية
21	BEA ; BANQUE EXTÉRIEURE D'ALGÉRIE	البنك الخارجي الجزائري

الميزانية المحاسبية	BC ; BALANCE COMPTABLE	22
امر بالتحويل	OV ; OREDRE DE VIRMENT	23
رصيد مجمل الحسابات	STC ; SOLDE TOUT LES COMPTES	24
النظام المحاسبي المالي	SCF ; SYSTEM COMPTABILITE FINANNCE	25
لجنة الاوراق المالية والبورصات	SEC ;SECURITIES AND EXCHANGE COMMISSION	26
المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	IFRS ; INTERNATIONAL FINANCIAL REPORTING STANDARDS	27
المعايير المحاسبية الدولية	IAS ; ITERNATIONAL ACCOUNTING STANDARDS	28
لجان المعايير المحاسبية الدولية	IASC : INTERNATIONAL ACCOUNTING STANDARDS COMMITTES	29
مجلس معايير المحاسبة الدولية	IASB ; INTERNATIONAL ACCOUNTING STANDARDS BOARD	30
اللجنة الدولية الدائمة	SIC : STANDING INTERNATIONAL COMMITTEE	31
المجلس الاستشاري للمعايير	SAC : STANDARDS ADVISORY COUNCIL	32

مقدمة

أ- توطئة:

لقد عرفت الساحة الاقتصادية الوطنية تطورا مذهلا وصاحبها عدة فضائح مالية ابتداء من فضيحة بنك الخليفة 2003م والمؤسسة الوطنية سنة 2006-2008، التي كان سببها الأول الذي يرجعه الباحثين إلى عدم الاهتمام بمهنة التدقيق بشكل عام.

تعتبر وظائف التدقيق من الوظائف المهمة في المؤسسة، خاصة بعد التوسع الكبير لحجم الأعمال وتطورات التي تحدث على مستوى الإدارة والمنافسة الحادة بين المؤسسات المالية كما هو الحال بين شركات التأمين باعتبارها من أكبر المكونات الرئيسية للنظام الاقتصادي في أي دولة.

تطور التأمين وانتشر في الفترة الأخيرة بشكل كبير جدا، حيث أصبحت الصناعات والتجارة من الركائز الأساسية لتدعيم النشاط الاقتصادي للدول التي استفادت من الأهمية الاقتصادية وشجعته بكل الوسائل.

الجزائر من الدول التي شهدت تطورا سريعا في مجال التأمين واستفادت من اتخاذ قرارات ساعدت في تخصص واستخدام الموارد على مستوى شركات التأمين التي لا بد من وجود عملية تدقيق على عدة مستويات، خاصة محل توفير السيولة النقدية مثل الصندوق والبنك، لمواجهة الأخطار التي تحدث مستقبلا على مستوى الشركة والاقتصاد.

تقوم شركات التأمين بالتسجيل الفوري والآلي لأي عملية تأمينية التي ينجر عنها أثر مالي ومحاسبي يندرج تحت مصلحة المالية والمحاسبة.

ب- الإشكالية:

تتزايد أهمية التدقيق في شركات التأمين في الجزائر التي بها أثر على سير العمل داخلها، من أجل الوصول إلى الأهداف المسطرة التي ترتبط بممارسة التدقيق في شركات التأمين في الجزائر بناء عليه، يمكن لنا أن نطرح الإشكالية التالية:

➤ ما طريقة ومراحل تدقيق العمليات المحاسبية في حسابي الصندوق والبنك لدى شركات

التأمين؟

وللإجابة على هذه الإشكالية، فقد قمنا بوضع بعض التساؤلات الفرعية التالية:

➤ ما هو التدقيق الداخلي والخارجي؟

➤ ما هي عمليات الصندوق والبنك؟

➤ ما هي طريقة التسجيل المحاسبي لحسابي الصندوق والبنك في شركة التأمين؟

➤ كيف تتم عملية التدقيق لحسابي الصندوق والبنك لدى شركة التأمين؟

ت- فرضيات البحث:

تتمثل الفرضية العامة للبحث فيما يلي:

- تلتزم شركة التأمين بمهنة التدقيق على مستوى الشركة وفروعها والتعاقد مع محافظ الحسابات الخارجية.

أما الفرضية الجزئية فهي:

- تلتزم شركات التأمين بمهنة التدقيق على مستوى الشركة وفروعها ومحافظ الحسابات.
- تلتزم شركات التأمين بالتسجيل المحاسبي لحسابي الصندوق والبنك.
- توجد على مستوى شركات التأمين مديرية التدقيق تدقق الحسابات على مستوى الوكالات والمديرية الجهوية.

ث- مبررات اختيار الموضوع: . الأسباب الذاتية:

- الميول الشخصي والاهتمام بالموضوع وإمكانية توسعه في مجال التدقيق والمحاسبة والتأمين.

- الرغبة في الاكتشاف والإلمام بالموضوع.
- محاولة ربط واسقاط الجانب العلمي الأكاديمي مع الجانب العملي المهني.

• الأسباب الموضوعية:

- أهمية وضرورة تطبيق مهنة التدقيق في شركات التأمين.
- أهمية البحث في الوقت الراهن الذي يتزامن مع أحداث معايير التدقيق الجزائري NAA.
- معرفة كيفية تطبيق عملية التدقيق في شركات التأمين في حسابي الصندوق والبنك.

ج- أهداف البحث:

نسعى من خلال البحث إلى إبراز الأهداف التالية:

- ❖ الإجابة على الإشكالية والأسئلة الفرعية التي قمنا بإعدادها، مع الوقوف على صحة الفرضيات من خلال التطرق إلى أدبيات التدقيق، وكذلك العمليات التي تدرج في حسابي الصندوق والبنك وطريقة معالجتها محاسبيا.
- ❖ المرور بأدبيات شركات التأمين.
- ❖ معرفة وإبراز مهنة التدقيق في شركة التأمين من خلال تتبع مراحل التدقيق لحسابي الصندوق والبنك في كل مستوى الوكالة ثم المديرية الجهوية والمديرية العامة.
- ❖ إلقاء الضوء على مهمة عمل محافظ الحسابات المتعاقد مع شركة التأمين.

ح- أهمية البحث:

تتجلى أهمية الدراسة في الاهتمام الكبير الذي تلبيه شركات التأمين لموضوع التدقيق من خلال التطرق إلى حسابي الصندوق والبنك الذين هم عصب والمحرك الأساسي للسيولة النقدية في شركة التأمين.

إبراز مستويات وطرق التدقيق في شركات التأمين لحسابي الصندوق والبنك بشكل خاص والتنسيق بين مهمة التسجيل المحاسبي والتدقيق، وتدقيق محافظ الحسابات.

خ- حدود البحث:

ارتبط البحث بالحدود المكانية والزمنية:

- **الحدود المكانية:** تقتصر هذه الدراسة على الشركة الجزائرية للتأمينات CAAT بالمديرية الجهوية للجنوب ولاية غرداية كما تم الاتصال بوكالة غرداية والمفتشية الجهوية للجنوب بولاية الأغواط والمديرية العامة بالجزائر العاصمة.
- **الحدود الزمنية:** تمثلت هذه الفترة خلال شهري جانفي و فيفري 2024م.

د- منهجية البحث:

في هذا البحث تم استخدام أسلوبين في إعداد البحث وجمع البيانات والمعلومات وهما:

- **الأسلوب الأول:** هو أسلوب المنهج الوصفي، لتجميع المادة العلمية اللازمة للتعرف على التدقيق الداخلي والخارجي وطريقة تسجيل عملية الصندوق والبنك من خلال النظام المحاسبي المالي في قطاع التأمين.
- **الأسلوب الثاني:** هو أسلوب الملاحظة والمقابلة، فقد تضمن دراسة حالة الشركة الجزائرية للتأمينات المديرية الجهوية جنوب لولاية غرداية، وذلك قصد إسقاط الجانب النظري على الواقع العملي، من خلال الأدوات الضرورية وهي:
- ❖ **المسح المكتبي:** بهدف التعرف على المراجع والكتب المتداولة لموضوع الدراسة بالإضافة الى القوانين والجرائد الرسمية.

- ❖ الوثائق المقدمة: من طرف الشركة الجزائرية للتأمينات موضوع الدراسة.
- ❖ الزيارات والملاحظات الميدانية، المقابلات الشخصية: حيث تمت زيارة وكالة غرداية المفتشية الجهوية جنوب ولاية غرداية والمديرية العامة، المديرية المركزية للتدقيق بالجزائر العاصمة.

ذ- تقسيمات البحث:

للإجابة عن الإشكالية المطروحة، والتساؤلات الفرعية والفرضيات، قمنا بتقسيم البحث إلى فصلين: فصل نظري وفصل تطبيقي.

- **الفصل الأول:** تحت عنوان أدبيات التدقيق والتسجيل المحاسبي وشركات التأمين، حيث تطرقنا إلى التدقيق الداخلي مفهوم، جودة ومراحل مهمة التدقيق الداخلي، والمرور بالتدقيق الخارجي وصولاً إلى معايير التدقيق الجزائرية NAA، وأخذ نظرة حول عمليات الصندوق والبنك لدى شركة التأمين.

• **الفصل الثاني:** جاء بعنوان الدراسة الميدانية، حيث تناولنا تقديم الشركة الجزائرية للتأمينات محل الدراسة، ثم تطرقنا إلى عملية التدقيق على مستوى الوكالة والمديرية الجهوية والمفتشية الجهوية، ثم على مستوى الإدارة المركزية للتدقيق ومحافظ الحسابات المعاهد ثم ختاماً الخاتمة.

ر- صعوبات البحث:

من خلال إعدادنا لهذا البحث، واجهتنا بعض الصعوبات نذكر منها:

• من الناحية النظرية:

- ✓ لم نجد مراجع خاصة بالتدقيق الداخلي في شركة التأمين إلى بعض التوجيهات الوصايا من الإدارة المركزية.
- ✓ سرية المعلومات و البيانات الخاصة بالشركة و تطبيق نظام حماية بيانات الزبائن.

✓ عدم وجود دراسات سابقة مشابهة لموضوع تدقيق عملية الصندوق والبنك.

• من الناحية التطبيقية:

✓ صعوبة ترجمة بعض المصطلحات التقنية باللغة الأجنبية.

✓ صعوبة الحصول على تقرير محافظ الحسابات المتعاقد مع الشركة خاصة الحديثة منها 2022 و2023.

✓ عنصر الزمن الذي كان ضيق جدا، حيث البحث يحتاج إلى وقت أطول خاصة عملية التأمين أنها دقيقه

جدا.

**الفصل الأول: أدبيات التدقيق
والتسجيل المحاسبي في شركات
التأمين**

تمهيد الفصل:

عقد التأمين هو عملية بمقتضاه يتعهد طرفان المؤمن والمؤمن له مقابل قسط مالي نقدي الزبون او المؤمن له بان يعوضه عن الخسارة التي لحقت به في حالة ثبوت الخطر والحادثة. لذا وجب معالجة البيانات الناتجة عن هذه الحركة التقنية والمالية وذلك باستخدام نظام حجز المعلومات المحاسبية تقنيا وماليا.

وعلى هذا الأساس قمنا بتقسيم هذا الفصل الى ثلاث مباحث, حيث خصصنا المبحث الأول إلى أدبيات التدقيق الداخلي والخارجي ومرورا بالقوانين والتشريعات الجزائرية والهيئات المشرفة عليه.

في حين خصصنا المبحث الثاني الى عملية التسجيلات المحاسبية في شركات التأمين بصفة عامة في يومية الصندوق والبنك والمستندات المطلوبة لذلك.

أما المبحث الثالث والاخير تناولنا الدراسات السابقة العربية والاجنبية من خلال التعرف عليها والمقارنة بينها.

المبحث الأول: أدبيات التدقيق

من خلال هذا المبحث سنتعرف على مختلف حيثيات التدقيق و أنواعه و أهدافه .

المطلب الأول: التدقيق الداخلي في المؤسسة

ينقسم التدقيق إلى تدقيق داخلي و آخر خارجي و سنتطرق لهما في التالي .

الفرع الأول: مفهوم التدقيق الداخلي وأهدافه

يعد التدقيق الداخلي من أساليب الرقابة الداخلية، حيث أن وجوده يعني تحقيق فعالية في الرقابة الداخلية، كذلك يعد من أهم العوامل التي تساعد الشركات على زيادة أداؤها.

1-لمحة تاريخية عن التدقيق:

تكون الدول والمملكات من جهة، وتطور الحياة الاجتماعية والاقتصادية من جهة أخرى أدى إلى تطور المحاسبة وازدياد حجم عملياتها، فانعكس هذا انعكاسا مباشرا على التدقيق الذي تطور هو الآخر و انتشر بنفس درجة انتشار المحاسبة، ونلخص أهم المراحل التي مر بها التدقيق على أربع فترات:¹

أ-الفترة الأولى من العصور القديمة حتى 1500م: كانت هذه الفترة المحاسبة تقتصر على السلطات الدولة

والمشروعات العائلية التي كانت تهتم خاصة بمجرد المخزون السعي، تميزت بممارسة التدقيق عن طريق الاستماع.

ب-الفترة الثانية [1500-1850م]: تميزت هذه الفترة بالتمهيد للثورة الصناعية، ونستخلص من هذه الأخيرة

هو انفصال ملكية مؤسسة من إدارتها وزيادة الحاجة إلى المدققين.

ج-الفترة الممتدة بين [1850-1905م]: شهدت هذه الفترة انطلاق الثورة الصناعية والانفصال التام والنهائي

بين الملكية والإدارة .

¹ - بوبكر عميروش، دور المدقق الخارجي في تقييم المخاطر وتحسين نظام الرقابة الداخلية لعملية المخزون داخل المؤسسة، مذكرة لنيل شهادة الماجستير، كلية العلوم التجارية، تخصص دراسات مالية ومحاسبة معمقة، جامعة فرحات عباس، 2010-2011، ص3-4.

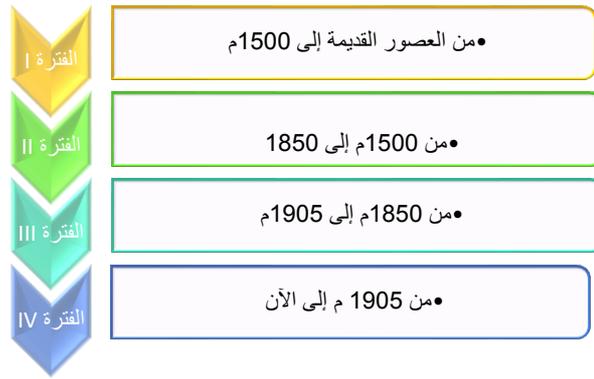
الفصل الأول: أدبيات التدقيق والتسجيل المحاسبي في شركات التأمين

د-الفترة الممتدة من [1905-الآن]: ما يمكن ملاحظته في هذه الفترة هو ظهور الشركات الكبرى والاعتماد

على أنظمة الرقابة الداخلية من طرف المدقق.

الشكل التالي يوضح التطور التاريخي للتدقيق:

الشكل رقم (01): التطور التاريخي للتدقيق



المصدر: من إعداد الطالبين بوصوفة سامي و حزام أحمد¹.

عرفت جمعية المدققين الداخليين التدقيق الداخلي عام 1945م بأنه عبارة عن نشاط مستقل يعمل بصفة أساسية في

مجال الموضوعات المحاسبية والمالية لكن من الجائز أن يتعامل في بعض المسائل ذات الطبيعة المستقبلية.²

وفي عام 1971م عرفته بأنه: "نشاط تقويم مستقل في المؤسسة لمراجعة كل العمليات لخدمة الإدارة،³ كما

يعرف التدقيق الداخلي بأنه نشاط توكيدي استشاري مستقل وموضوعي مصمم لإضافة قيمة للمؤسسة لتحسين

عملياتها وهو يساعد المؤسسة على تحقيق أهدافها بإيجاد منهج منظم وصارم لتقييم وتحسين كفاءه عمليات اداره

الخطر، الرقابة والتوجيه.

¹ بوصوفة سامي و حزام احمد، تقييم اسلوب التدقيق الداخلي في شركات التأمين دراسة حالة الشركة الوطنية saa، مذكرة لنيل شهادة الماستر فرع

العلوم المالية و المحاسبية تخصص محاسبة ص 5 جامعة 08ماي 1945 قالة.

² - خلف عبد الله الوردات، دليل التدقيق الداخلي وفق المعايير الدولية، ط1، الوراق للطباعة والنشر، عمان-الأردن، 2014، ص28.

³ -المرجع نفسه، ص28.

الفصل الأول: أدبيات التدقيق والتسجيل المحاسبي في شركات التأمين

وهناك من عرف التدقيق الداخلي بأنه التدقيق الذي تقوم به هيئة داخلية في المنشأة من أجل حماية أموال المنشآت وتحقيق أهداف الإدارة، تحقيق إنتاجية أكبر، الالتزام بسياسة الإدارة.¹

يهدف التدقيق الداخلي إلى مساعدة الأفراد داخل التنظيم للقيام بالمسؤوليات المكلفين بها بدرجة عالية من الكفاءة وذلك عن طريق توفير التحليل، التقييم، التوصيات، المشورة والمعلومات التي تتعلق بالأنشطة التي يتم تدقيقها وبالتالي يمكن صياغة تعريف بسيط وشامل للتدقيق على أنه:

«هو عملية فحص وتقييم وانتقاء، يقوم بها المدقق الذي يتمتع بالاستقلالية التامة والحياد لمعرفة صحة وصدق مختلف البيانات والمعلومات المالية المقدمة من المؤسسات من خلال الاعتماد على الأدلة الإثبات».

كما نلاحظ أن التدقيق يركز على ثلاث نقاط أساسية هي:²

1- **الفحص:** يقصد به فحص البيانات والسجلات، للتأكد من صحة وسلامة العمليات التي تم تسجيلها، تحليلها،

وتبويبها، أي فحص القياس الكمي أوالنقدي للأحداث الاقتصادية الخاصة بنشاط المؤسسة.

2- **التحقيق:** يقصد به الحكم على مدى صلاحية نتائج الأنظمة الفرعية للنظام الإداري كأداة التعبير السليم لواقع

المؤسسة، وعلى مدى تمثيل المركز المالي للوضع الحقيقية للمؤسسة في فترة زمنية معينة، نشير إلى أن الفحص

والتحقيق عمليتان مترابطتان، ينتظر من خلالها تمكين المدقق من إبداء رأي فني محايد فيما إذا كانت عملية

القياس للأحداث الاقتصادية أدت إلى انعكاس صورة صحيحة وسليمة لتنمية ومركز المؤسسة الحقيقي.

3- **التقرير:** يقصد به بلورة نتائج الفحص والتحقيق في شكل تقرير يقوم إلى الأطراف المعنية، سواء كانت داخل

المؤسسة أوخارجها، ونستطيع أن نقول بأن التقرير هو العملية الأخيرة من التدقيق وثمرته.

¹ - ايهاب نظمي، هاني العزب، تدقيق الحسابات، ط1، دار وائل للنشر، الأردن، 2012، ص13.

² - مسعود صديقي، دور المراجعة في استراتيجية التأهيل الإداري للمؤسسة الاقتصادية الجزائرية، العدد 1، مجلة الباحث، كلية الحقوق والعلوم الاقتصادية، جامعة ورقلة، 2000، ص65.

2- أهداف التدقيق الداخلي:

يتمثل هدف التدقيق الداخلي لمساعدة الأفراد داخل التنظيم في أداء مسؤولياتهم بكفاءة، ولتحقيق هذه الغاية يوفر لهم التدقيق الداخلي التحليل والتقييم والتوصيات والمعلومات المتعلقة بالأنشطة التي يتم تدقيقها ويهدف التدقيق إلى تحقيق الرقابة الفعالة بتكلفة معقولة.¹

أ- الأهداف التقليدية:

- أهداف رئيسية:

- ✓ التحقق من صحة ودقة وصدق البيانات المحاسبية المثبتة بالدفاتر ومدى الاعتماد عليها.
- ✓ ابداء رأي في محايد يستند على أدلة قوية على مدى مطابقة القوائم المالية للمركز المالي.

- أهداف فرعية:

- ✓ اكتشاف ما قد يوجد بالدفاتر والسجلات من أخطاء أو غش.
- ✓ تقليل فرص ارتكاب الأخطاء والغش بوضع ضوابط وإجراءات تحول دون ذلك.
- ✓ اعتماد الإدارة عليه في تقرير ورسم السياسات الإدارية في اتخاذ القرارات حاضرا أو مستقبلا.
- ✓ طمأننة مستخدمي القوائم المالية وتمكينهم من اتخاذ القرارات المناسبة لاستثماراتهم.
- ✓ معاونة دائرة الضرائب في تحديد مبلغ الضريبة.
- ✓ تقدير التقارير المختلفة وملء الاستمارات للهيئات الحكومية لمساعدة المدقق.

¹ - محمد أمين مازون، التدقيق المحاسبي من منظور المعايير الدولية ومدى امكانية تطبيقها في الجزائر، مذكرة لنيل شهادة الماجستير في العلوم التجارية تخصص محاسبة وتدقيق، جامعة الجزائر 3، 2010-2011، ص 11-08.

الفصل الأول: أدبيات التدقيق والتسجيل المحاسبي في شركات التأمين

ب-الأهداف الحديثة أوالمتطورة:

- ✓ مراقبة الخطط ومتابعة تنفيذها ومدى تحقيق الأهداف وتحديد الانحرافات وأسبابها وطرق معالجتها.
 - ✓ تقييم نتائج الأعمال وفقا للأهداف المرسومة.
 - ✓ تحقيق أقصى كفاية إنتاجية ممكنة عن طريق منع الإسراف في جميع نواحي النشاط.
 - ✓ تحقيق أقصى قدر ممكن من الرفاهية لأفراد المجتمع.
- بالإضافة إلى الأهداف العامة والتي تطرقنا لها، هناك أهداف أخرى عملية وميدانية نذكر منها ما يلي:¹
- ✓ **عرض القوائم (الإفصاح):** يهدف المدقق من خلال هذا البند إلى التأكد من أن المؤسسة تقيدت بما تنص عليه المعايير والمبادئ المحاسبية المقبولة قبولاً عاماً والطرق والسياسات المحاسبية المتبعة عن قبلها، فضلاً عن قياس درجة الثبات في تطبيق هذه الطرق من فترة إلى أخرى، مما يجبر المدقق على التقرير حول هذه المشاهد المرتبطة بالواقع الفعلي للمؤسسة والمؤثرة على درجة مصداقية عناصر القوائم المالية المفحوصة والمعلن عنها.
 - ✓ **الشمولية:** يعني ان كل العمليات قد تم تسجيلها من قبل المؤسسة وقت حدوثها دون اي استثناءات، وحتى يتأكد المدقق من ذلك عليه الاطلاع على كل الدفاتر والسجلات، وذلك بغرض توفير معلومات محاسبية شاملة تعبر عن وضعيه المؤسسة.
 - ✓ **الوجود والتحقق:** أي أن يتأكد المدقق من أن جميع العناصر الواردة في الميزانية من أصول وخصوم موجودة فعلاً.
 - ✓ **الملكية والمديونية:** هنا يجب على المدقق أن يتأكد عن طريق الوثائق القانونية من ملكية المؤسسة لكل الأصول الواردة في الميزانية، وأن الديون مستحقة فعلاً لأطراف أخرى وقد تكون هذه الأخيرة عن طريق المصادقات مثلاً.

¹-محمد أمين مازون، مرجع سبق ذكره، ص17.

الفصل الأول: أدبيات التدقيق والتسجيل المحاسبي في شركات التأمين

✓ **التقييم:** يعني هذا المبدأ أنه على المدقق التأكد من كون كل العمليات المحاسبية تم تقديمها وفقا للمبادئ

المحاسبية المتعارف عليها، مع ثبات طرف التقييم من دورة لأخرى.

✓ **إبداء رأي فني:** الهدف الأساسي لمدقق الحسابات هو إعطاء رأي فني محايد مدعم بأدلة وقرائن إثبات حول

عدالة تمثيل القوائم المالية المدققة للمركز المالي ونتيجة الأعمال لذا ينبغي عليه في إطار عملية التدقيق القيام

بالفحص وإجراء التحقق من الاجراءات والطرق المطبقة:

- مراقبة عناصر الأصول والخصوم.

- تقييم الهيكل التنظيمي.

- التأكد من التسجيل السليم للعمليات.

- التأكد من التسجيل السليم لكل من الأعباء والنواتج التي تخص السنوات السابقة.

- محاولة الكشف عن حالات الغش، التلاعبات والأخطاء.

الفرع الثاني: جوده التدقيق الداخلي وأهميته:

إن التطور الذي شهده النشاط الاقتصادي ألزم على المؤسسة ان تواكب هذا النموالذي انبثقت عنه عده

وظائف اخرى يصعب عليها التحكم فيها جميعا، كما تعددت الأطراف المتعاملة، مما دفعها إلى إيجاد وسيلة تضبط

وتقييم وتحمي ممتلكاتها من الضياع وكذا تضمن لها الاستمرار لتحقيق الأهداف المسطرة مسبقا وبالتالي تنظيم شامل

لطرق أداء العمل والإشراف عليه وتوجيهه ومراجعته ومحاسبة القائمين بالأعمال لضمان صحة التنفيذ والتطبيق¹.

كذلك قامت كلا من هيئة المحاسبة والتدقيق لدول مجلس التعاون في الخليج العربي (GCCPAO)

باستثناء الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (SOCPA) قسم خاص بمراقبة جودة أداء مكاتب المحاسبة العامة

في المنظمة.

¹-خلف عبد الله الوردات، مرجع سبق ذكره، ص 33.

الفصل الأول: أدبيات التدقيق والتسجيل المحاسبي في شركات التأمين

1- مفهوم جوده التدقيق:

على الرغم من أهمية مفهوم جودة التدقيق إلا أنه لم يرد تعريف واضح وشامل ومتفق عليه من قبل الباحثين والدارسين، ويعود ذلك إلى النظر إليه من وجهات متعددة ومختلفة،¹ ويعتبر (De Angelo) من أوائل الباحثين والذين عملوا على وضع تعريف لجودة تدقيق الحسابات وعرفها بأنها: «احتمالية شرط قيام المحاسب القانوني باكتشاف الأخطاء والثغرات في النظام المحاسبي للعميل، والقيام بتسجيل ذلك في التقرير الذي يصدر». ويتضح من هذا التعريف بأن الجودة حسب هذا المفهوم تعتمد على شرطين أساسيين هما:

- اكتشاف الأخطاء والثغرات في النظام المحاسبي للعميل.
- تسجيل ما توصل إليه في التقرير والذي يصدره بعد نهاية عملية التدقيق وتقوم فلسفة هذا التعريف على أساس أنه كلما زاد احتمال اكتشاف الأخطاء الجوهرية كلما زادت معه جودة التدقيق والعكس صحيح.

2- أهمية جودة التدقيق:²

يرتبط أهمية جودة التدقيق والمراجعة من خلال أن مخرجات عملية التدقيق والمتمثلة في تقرير مدقق الحسابات يعتمد الكثير من المستخدمين الخارجين عليه في اتخاذ قراراتهم ورسم سياستهم، وبالتالي فإن جودة التدقيق مصلحة مشتركة لجميع الأطراف المستفيدة من عملية التدقيق، وعليه يتضح أن مخرجات عملية التدقيق الداخلي تتمثل في تقرير المدقق الداخلي والذي يعتمد في اتخاذ قرارات المؤسسة ورسم سياساتها وخطاطها وبالتالي فجودة تقرير المدقق الداخلي هي مصلحة مشتركة بين الأطراف ذات العلاقة.

❖ مصدراً أساسياً للمعلومات المعتمدة من خلال القوائم المالية على فترات.

❖ أساس للحصول على القروض من البنوك ومؤسسات الإقراض والموردين.

¹ - عبد الرحمن علي التويجري، حسين محمد النافعي، جودة خدمة المراجعة - دراسة ميدانية تحليلية للعوامل المؤثرة فيها من وجهة نظر مراجعين، مجلة الملك عبد العزيز، المجلد 22، العدد 1، السعودية، 2008 ص2.

² - خالد أمين عبد الله، علم التدقيق الحسابات، الطبعة الخامسة، دار وائل للنشر، عمان، سنة 2010، ص30.

الفصل الأول: أدبيات التدقيق والتسجيل المحاسبي في شركات التأمين

- ❖ أساس للاستثمارات الإضافية عن طريق تحليل اقتصادي لمركزه التمويلي.
- ❖ أساس لإعداد التقارير الضريبية وتحديد مقدار الضريبة.
- ❖ أساس لتحديد سلامة المركز المالي.
- ❖ أساس لتقرير وتحديد ربحية العمليات وقوتها الإدارية.
- ❖ أساس للتحرك من أجل تجنب العسر المالي أو الإفلاس وحالة الاختلاس.
- ❖ أساس لتوفير الضوابط والرقابة الداخلية والإشراف على الموظفين وصحة الدفاتر والسجلات.
- ❖ أساس لتحديد القيم المستحقة.

الفرع الثالث: مراحل مهمة التدقيق الداخلي

تختلف مهمة التدقيق الداخلي تبعاً لاختلاف طبيعة نشاط المؤسسة ونوعية المشكلات التي تؤثر على أداء عملياتها والنظام الإداري الذي تسير عليه إدارتها، وتمعنا النظر في معايير الأداء والتحديد ابتداءً من المعيار 2200 الذي ينص على تخطيط المهمة وصولاً إلى المعيار 2500 المتعلق بمتابعة سيرورة الأعمال، نفهم أن لعملية التدقيق الداخلي مراحل منهجية يقوم بها المدقق لإتمام مهمته، وتختلف المراجع في تحديد عدد المراحل فمنهم من يقسمها إلى أربعة أو إلى خمسة مراحل كما تختلف تسميات المراحل من مرجع إلى آخر لكنها تتفق في المحتوى والتسلسل المنهجي. في دراستنا قمنا بتقسيمها إلى ثلاثة مراحل هي: الإعداد، التنفيذ والنتائج. للتحركات الجغرافية للمدقق الداخلي خلال أداء مهمته، وذكرناها بالتفصيل كالتالي:¹

- **مرحلة التخطيط:** تفتح مرحلة التخطيط مهمة التدقيق الداخلي، حيث في هذه المرحلة يقوم المدقق الداخلي بالكثير من المطالعة، الملاحظة والفهم الجيد لنشاط المؤسسة عموماً ولنشاط الجهة الخاضعة للتدقيق خصوصاً،

¹ - أحمد حلمي جمعة، المدخل الحديث لتدقيق الحسابات، دار صفاء للنشر و التوزيع، الأردن ، الطبعة الأولى ، 2000، ص40.

الفصل الأول: أدبيات التدقيق والتسجيل المحاسبي في شركات التأمين

وفي هذه المرحلة يقوم المدقق الداخلي بتحضير نفسه من كل الجوانب بطريقة منهجية منظمة بإحكام ليتمكن من إتمام مهمته.

- **مرحلة التنفيذ:** تبدأ المرحلة الثانية بالاجتماع الافتتاحي لتوضح فيه طريقة التنظيم والنقاط التي ستدقق، ثم وضع برنامج عمل المدقق لتأتي خطوة العمل الميداني والتي يتم فيها تنفيذ برنامج العمل من خلال استعمال عدة أدوات كاستبيان تقييم الرقابة العامة، الملاحظات، المقابلات، أدوات التحليل.

- **مرحلة النتائج والمتابعة:** مرحلة النتائج والمتابعة هي مرحلة جد مميزة حيث تتيح للمدققين الفرصة لتقديم النتائج العامة للمهمة واستعمال ما تم جمعه من أوراق العمل لتحرير التقرير، ليتم عرضه فيما بعد على الأطراف المعنية حسب ما نص عليه المعيار 2440.

• مشروع تقرير التدقيق الداخلي.

• الاجتماع الختامي.

• التقرير النهائي للتدقيق الداخلي.

• متابعة تنفيذ التوصيات.

المطلب الثاني: التدقيق الخارجي في المؤسسة:

الفرع الأول: التدقيق الخارجي وأهميته:

يعد التدقيق الخارجي من أهم الوظائف التي تركز عليها المنشآت، فقد عرفته لجنة المحاسبة الأمريكية بأنه «عملية منظمة للحصول على الأدلة المرتبطة بالعناصر الدالة على الأحداث الاقتصادية وتقييمها بطريقة موضوعية لغرض التأكد من درجة مسابرة هذه العناصر مع المعايير الموضوعية ثم توصيل نتائج ذلك إلى الأطراف المعنية»¹.

¹ - خالد أمين عبد الله، علم تدقيق الحسابات (الناحية النظرية والعملية)، طبعة الأولى، دار وائل للنشر والتوزيع، 2004، ص13.

الفصل الأول: أدبيات التدقيق والتسجيل المحاسبي في شركات التأمين

«وقد عرفه جيرارد Bonnalt And Gerard 1992 هو اختبار تقني صارم من طرف مدقق مهني مؤهل ومستقل بغية إعطاء رأي معلل على نوعية ومصداقية المعلومات المالية المقدمة من طرف المنشأة وعلى مدى احترام القواعد والقوانين والمبادئ المحاسبية المعمول بهمن أجل تمثيل هذه المعلومات للصور الصادقة وللوضعية المالية ونتائج المنشأة»¹.

كما عرفه (جربوع، 2007، 19) «أنه فحص القوائم المالية وهي كقائمة المركز المالي وقائمة الدخل وقائمة التدفق النقدي، وعمل انتقادات للدفاتر والسجلات وأنظمة الرقابة الداخلية والتحقق من صحة الأرصدة عناصر المركز المالي وقائمة الدخل، والحصول على أدلة الإثبات الكافية والملائمة لإبداء الرأي الفني المحايد عن صدق تعبير تلك القوائم للمركز المالي ونتائج الأعمال في نهاية الفترة المالية.»²

ومن خلال التعريفات السابقة يمكن تحديد ماهية التدقيق الخارجي في النقاط التالية:

- 1- التدقيق عملية منتظمة ويعني ان الفحص الذي يقوم به المدقق الخارجي يعتمد على التخطيط المسبق والمتمثل في برنامج التدقيق الذي تم اعداده قبل البدء بعملية التدقيق.
- 2- إن التدقيق يتم بشكل موضوعي، حيث أنه يعتبر تقييم مستقل وكفاء وموضوعي، وعليه يجب أن يكون المدقق غير كتحيز وذو مواقف حيادية.
- 3- يقيم المدقق ويحصل على الدلائل يؤكد مدى موثوقية وكفاية المعلومات في السجلات المحاسبية.
- 4- تعتبر أدلة الإثبات أدلة أساسية تدل على الأحداث الاقتصادية لتقويمها بصورة موضوعية.

¹-إلباس قلاب ذبيح ، مساهمة التدقيق المحاسبي في دعم الرقابة الجبائية ، مذكرة مقدمة لنيل شهادة الماجستير علوم التسيير ، سنة 2010-2011 ، ص45.

²-Belaiboud.M. Guide prtique d'audit Financier et comptable ; la Maison deslivres Alger ; 1982.p61.

الفصل الأول: أدبيات التدقيق والتسجيل المحاسبي في شركات التأمين

5- يقوم المدقق في برنامج التدقيق بإجراءات عديدة منها الفحص المادي والتأكدات والاستفسارات والملاحظة، فمثلا يجمع الدلائل المتعلقة بالعرض والافصاح لتحديد ما إذا كانت الحسابات يتم عرضها بناء على معايير الإقرار المالي والقوانين والتنظيمات المقررة.

6- من أهم مخرجات عملية التدقيق هو اعداد تقرير بين نتائج الفحص والتدقيق، حيث يعتبر وسيلة اتصال بين المدقق ومستخدمي المعلومات المحاسبية، ويتضمن تقرير المدقق إبداء رأيه الفني المحايد في نتائج عمل الوحدة الاقتصادية مما يشكل أثرا كبيرا في سلوك مستخدمي المعلومات التي تم الإبلاغ عنها في هذا التقرير.

أهمية التدقيق الخارجي:¹

في ظل وجود تعارض بين الملاك والدائنين والمجموعات التي تستخدم القوائم المالية للمستثمرين من ناحية، وإدارة المنشآت التي تتولى إعداد المعلومات من ناحية أخرى فإن هذه القوائم المالية قد تكون منجزة لأحد الطرفين كما أن المعلومات التي تتضمنها القوائم المالية لها أهمية اقتصادية كبيرة بالنسبة لمتخذي القرارات، ولكن مستخدمي هذه المعلومات المالية تنقصهم الخبرة أو يوجد ما يمنعه من التحقق بشكل مباشر من المعلومات التي يستخدمونها، لذلك فإن هذه العوامل مجتمعة تبين مدى الحاجة إلى التدقيق المستقل أو التدقيق الخارجي، حيث يعتبر المدقق الخارجي عنصرا مهما للمنشأة وللمستخدمين لقيامه بالعديد من الأمور التي تتعلق بالحوكمة والإقرار المالي، حيث أن الجمهور المستخدمين يتوقعون من المنشأة أن تزودهم بمعلومات وألا تقتصر فقط على القوائم المالية، وتنبع أهمية مهنة التدقيق الخارجي من أهدافها، ومع التطور الكبير لأهداف المهنة تزداد أهمية مهنة التدقيق الخارجي، حيث أن قياس فعاليات المنظمات ينال اهتمام الكثير من الأطراف كالمستثمرين والمقرضين والإدارة والجهات الحكومية، ويعتبر التدقيق الخارجي من الوسائل التي تساهم في إعطاء مؤشرات عن فعالية المنشآت، كما وتنبع أهمية التدقيق الخارجي من تعدد الأطراف المستفيدة، حيث يهتم الملاك بالبيانات المالية المدققة ورأي المدقق فيها الحكم على فعالية المنشأة وإمكانية استمرارها

¹ - رأفت سلامة، محمود وآخرون، علم تدقيق الحسابات النظري، دار المسيرة، عمان، 2011، ص 26-29.

الفصل الأول: أدبيات التدقيق والتسجيل المحاسبي في شركات التأمين

في أعمالها الاعتيادية التي قامت من أجلها، وكذلك ينظر المستثمرون إلى رأي المدقق الخارجي نظرة جادة حيث يتعرفون من خلال رأيه على الموقف المالي للمنشأة وجدوى الاستثمار منه، كذلك تهتم الإدارة برأي المدقق الخارجي حول القوائم المالية للتمكن من معرفة وضع المنشأة وسلامة حالتها المالية، واتخاذ القرارات السليمة للحفاظ على الشركة بنجاح، كما وتهتم الجهات الحكومية المعنية برأي المدقق الخارجي حيث أن نجاح مؤسسه القطاع الخاص في الاستمرار بأداء أعمالها، يعمل على ازدهار الاقتصاد المحلي.

الفرع الثاني: قواعد وإجراءات التدقيق الخارجي:

أولاً: قواعد التدقيق الخارجي¹:

أ- قواعد عامة: تتعلق القواعد العامة بمؤهلات المدقق ونوعيه العمل الذي يقدمه تتمثل فيما يأتي:

- ✓ يجب أن يكون المدقق من الأشخاص المدربين وذو كفاءة عالية.
- ✓ أن يكون محتفظاً بشخصيته وتفكيرها مستقل بعيداً عن أية مؤثرات قد تؤثر في نوعية عمله.
- ✓ يجب أن يكون ذلك الجهد هو العناية الكافية في قيامه بعملية التدقيق و أن يكون حذر عند ممارسته للمهنة.

ب- قواعد العمل الميداني: هي عبارة عن:

- ✓ وضع خطة لعملية التدقيق والإشراف على المساعدين الذين يستعين بهم المدقق.
- ✓ أن يقوم المدقق بدراسة وافية و شاملة لنظام الضبط الداخلي في المؤسسة لتحديد مدى إمكانية الاعتماد عليه.
- ✓ يجب على المدقق أن يتحصل على أدلة إثبات جديرة بالثقة و كافية و ذلك عن طريق الفحص و المراقبة والاستفسار.

¹ - محمد سمير الصبان، نظرية المراجعة وآليات التطبيق، الدار الجامعية للنشر، الإسكندرية، 2002-2003، ص45.

الفصل الأول: أدبيات التدقيق والتسجيل المحاسبي في شركات التأمين

ج-قواعد إعداد التقرير: وتتمثل في تلك الأمور التي على المدقق أن يبينها في تقريره:

- ✓ أنا لحساب اتقدم أعدادها على أساس مبادئ و قواعد المحاسبة المتعارف عليها و أتباعها بشكل او بأخر و أن وجد اختلاف يبينه المدقق في تقريره.
- ✓ أن الإفصاح في الحسابات والمعلومات قد تمت بالشكل الصحيح والإفصاح الكافي عن أية بيانات جوهرية التي يرى المدقق ضرورة إظهارها في الحسابات الختامية أو في تقريره.
- ✓ أن يتضمن التقرير نطاق وطبيعة عملية التدقيق التي قام بها.
- ✓ أن يبين رأيه حول الحسابات الختامية و يظهر ملاحظات حول الحسابات، إذ يمكن أن يكون تقريره بتحفظات أو بدونها، وإذا أمتنع المدقق عن إبداء الرأي يجب أن يوضح سبب ذلك في تقريره.

ثانيا: إجراءات التدقيق الخارجي:¹

- أ- الحصول على رسائل التأكيد الخارجية: رسائل من المدينين، الدائنين، عملاء، بنوك... إلخ، تؤكد أرصدتهم الظاهرة في حسابات الشركة وذلك بناء على رسائل توجهها المؤسسة إليهم بطلب من المدقق يطلب فيها تأكيد الأرصدة وإرسال الرد الى المدقق.
- ب-الملاحظة: المتمثلة في ملاحظه الكيفية التي يعمل بها نظام الرقابة والضبط الداخلي ليتحقق المدقق من كفاءته وحسن سيره.

ت-الفحص: يقصد به مقارنة القيود في السجلات مع المستندات الثبوتية للتحقق من صحة وأصالة القيد.

ث-الاستفسار: من وظيفة المدقق الاستفسار من الشركة يحصل على أية استفسارات وإيضاحات هو بحاجة إليها.

ج-الاحتساب: التأكد من صحة بعض مبالغ وأرقام الناحية الحسابية للمجاميع الأفقية والعمودية في الدفاتر

الحسابية واعاده احتساب الاستهلاك، كلفه البضاعة المباعة...

¹ - رأفت سلامة، محمود وآخرون، مرجع سبق ذكره، ص 52.

الفصل الأول: أدبيات التدقيق والتسجيل المحاسبي في شركات التأمين

ح-التحليل: ويطبق على الحسابات والبيانات لتقرير مدى إمكانية الاعتماد عليها وصلاحيه نشرها كمعلومات عن المؤسسة.

خ-التحقق: التحقق من بعض القضايا مثل الحضور أو الإشراف على عملية جرد المخزون والتأكد من مطابقة مع ما هو موجود في الدفاتر.

د-المقارنة: ويقصد بها مقارنة المعلومات الواردة في البيانات الحتمية أوفي الكشوفات التحليلية مع المعلومات ذاتها للسنة أوالسنوات السابقة لإيجاد أسباب أو تذبذب لتلك المعلومات.

الفرع الثالث: أهداف التدقيق الخارجي:

من أجل إضفاء الثقة والمصداقية على المعلومات المحاسبية، يتوجب على المنشآت تعيين المتخرجين يقوم بفحص القوائم المالية والدفاتر والسجلات وأنظمة الرقابة الداخلية، ومن ثم إبداء الرأي الفني المحايد في مدى عدالة وصدق تلك القوائم المالية، مع التزامه بالمبادئ المحاسبية ومعايير التدقيق المتعارف عليها، كما يجب أن يتمتع المدقق الخارجي بالاستقلالية عن المنشآت التي يدقق حساباتها، لأن موضوع الاستقلالية هو الأساس في عملية التدقيق.¹

ويتمثل هدف التدقيق الخارجي في التأكد من أن المنشأة تقيدت بما تنص عليه المعايير والمبادئ المحاسبية المقبولة قبولاً عاماً والطرق والسياسات المحاسبية المتبناة من قبلها، فضلاً عن قياس درجة الثبات في تطبيق هذه الطرق من فترة إلى أخرى، مما يجبر المدقق على التقرير حول هذه المشاهد المرتبطة بالواقع الفعلي للمنشأة والمؤثرة على درجة مصداقية عناصر القوائم المالية المفحوصة والمعلن عنها.

* تتمثل أهداف التدقيق الخارجي بما يلي:²

7- إبداء الرأي الفني المحايد على صدق تعبير القوائم المالية لنتائج الأعمال والمركز المالي وفقاً للمبادئ المحاسبية المتعارف عليها.

¹ - حمد سمير الصبان، مرجع سبق ذكره، ص46.

² - أبو الفتوح علي فضاله، المراجعة العامة، دار الكتب العلمية للنشر و التوزيع، القاهرة، 1995، ص33.

الفصل الأول: أدبيات التدقيق والتسجيل المحاسبي في شركات التأمين

8- إمداد إدارة المنشأة بالمعلومات عن نظام الرقابة الداخلية وبيان أوجهها الجزأ والقصور في هذا النظام.

9- إمداد الطرف الثالث من مستخدمي القوائم المالية مثل المستثمرين والدائنين والبنوك والدوائر الحكومية المعنية

بالبينات المالية وذلك لتقرير ما إذا كانوا يرغبون في منح تسهيلات ائتمانية للمنشأة أم لا.

ولتحقيق الأهداف السابقة والحصول على الأدلة والاثباتات اللازمة فإن المدقق الخارجي يقوم باتباع

إجراءات التدقيق التالية:¹ التحقق من الوجود الفعلي عن طريق الجرد.

❖ التحقق من عدم وجود رهانات على اصولها لصالح الغير في تاريخ الميزانية.

❖ التحقق من الملكية عن طريق الاطلاع على مستندات الملكية.

❖ التحقق من صحة التقييم.

❖ التحقق من الدقة الحسابية.

❖ التحقق من عمليه التخصيص.

❖ مراعاة الاكتمال.

❖ مراعاة الاحداث اللاحقة لعمل القوائم المالية وقبل صدور التقرير.

❖ غير مراعاة الافصاح الكافي عن الحقائق المالية.

❖ القيام بالإجراءات التحليلية.

¹ - كمال الدين مصطفى الدهراوي، محمد السيد سرايا، دراسات متقدمة في المحاسبة و المراجعة، المكتب الجامعي الحديث للنشر، لإسكندرية، 2009، ص201.

الفصل الأول: أدبيات التدقيق والتسجيل المحاسبي في شركات التأمين

المطلب الثالث: عملية التدقيق في التشريع الجزائري:

عرفت مهنة التدقيق في الجزائر تطورا عبر السنوات الفارطة و هذا ما سنتعرف عليه خلال النقاط التالية .

الفرع الأول: تطور مهنة التدقيق في الجزائر

إن مهنة التدقيق سواء محليا أو دوليا شهدت عدة تطورات منذ القدم، حيث مرت بعدة مراحل الوصول إلى

ما هي عليه الآن، ونظرا لأهمية هاته المهنة ظهرت عدة هيئات ومنظمات تشرف عليها وتحكمها، ويمكن تلخيص

أهم مراحل تطور مهنة التدقيق في الجزائر إلى المراحل التالية:¹

الفترة من 1969 إلى 1980م: لقد بدأ تنظيم مهنة المراجعة في الجزائر سنة 1969 م، حيث أشار الأمر

107/69 المؤرخ في 31-12-1969م المتعلق بقانون المالية لسنة 1970 في مادته 38 إلى الرقابة الواجب فرضها

على المؤسسات العمومية الاقتصادية بغية تأمين حق الدولة فيها، إذ نصت هذه المادة على أنه يكلف وزير الدولة

المكلف بالتخطيط بتعيين مراجعا لحسابات للمؤسسات الوطنية والمنظمات العمومية ذات الطابع الصناعي والتجاري

وفي المؤسسات التي تملك فيها الدولة أو إحدى المنظمات العمومية حصصا من رأسمالها، وذلك بقصد التأكد من

سلامة و مصداقية الحسابات وتحليل الوضعية المالية للأصول و الخصوم.

كما تناول المرسوم رقم 173/70 المؤرخ في 06/11/1973م تحديد مهام و واجبات المراقب و أعتبر

حينها مراجعا لحسابات كمراقب دائم على تسيير المؤسسات العمومية، و حول ممارسة هذه الوظيفة لموظفي الدولة

التاليين -²: المراقبين العامين للمالية.

-مراقبو المالية.

-مفتشو المالية.

أو كل مراجعينا لمهام التالية:

¹ -Mémento pratique, **AUDIT et commissariat aux comptes 2015 – 2016**, Edition FRANCIS LEFEBVRE, France, 2014, p 515.

²-خالد أمين عبد الله، التدقيق والرقابة في البنوك، مرجع سابق، ص78.

الفصل الأول: أدبيات التدقيق والتسجيل المحاسبي في شركات التأمين

- المراقبة البعدية لشروط إنجاز العمليات التي يفترض أن تكون لها آثار اقتصادية و مالية على التسيير بصفة مباشرة أو غير مباشرة؛

- متابعة إعداد الحسابات والموازنات أو الكشوفات التقديرية طبقا لمواصفات الخطة؛

-مراجعة مصداقية الجرد و حسابات النتائج المستخرجة من المحاسبة العامة و التحليلية للمؤسسة و مدى

صلاحيتها.

2- الفترة من 1980 إلى 1988م: مع إعادة تنظيم الاقتصاد الوطني وهيكله المؤسسات العمومية الاقتصادية

الذي نتج عنها ارتفاع عدد المؤسسات العمومية و تعقد أنماط التسيير و غياب أطر تحكم توليد المعلومات وضعفا

لتحكم في النظام المحاسبي، أجبر المشرع الجزائري على أن يسن آليات رقابية تحد من أنواع الاختلالات التي تفرزها

أساليب التسيير المتبناة، وكان ذلك بفعل صدور القانون رقم 05/80 المؤرخ في 10-30-1980 المقرر لإنشاء

مجلس المحاسبة، وفي مادته رقم 05 نص على أن مجلس المحاسبة يراقب مختلف الحسابات التي تصور العمليات المالية و

المحاسبة، أين تتم مراقبة صحتها و قانونيتها و مصداقيتها.¹

3-الفترة من 1988 الى 2010: كان تطور التدقيق في الجزائر يسير ببطء في ظل احتكار الدولة للحياة

الاقتصادية وغياب القطاع الخاص، إلى غاية 1988 حيث تم منح المؤسسة العمومية بعض الاستقلالية في ممارسة

الرقابة على نشاطها، أما في سنة 1991م فقد أعطى إطارا واضحا عن مهنة التدقيق جمع كل التنظيمات في المصنف

الوطني للخبراء المحاسبين ومحافظين الحسابات والمحاسبين المعتمدين، في سنة 1996 تم شرح كيفية تعيين محافظي

الحسابات للمؤسسات العمومية، وتم تحديد كيفية نشر مقاييس تقديم الإجازات والشهادات التي تقول الحق بممارسة

المهنة في سنة 1998، وفي سنة 1999 تمت الموافقة على شهادات وشروط الخبرة المهنية لممارسة المهنة، وتم تحديد

تشكيل مجلس النقابة الوطنية للخبراء المحاسبين ومحافظين الحسابات والمحاسبين المعتمدين في سنة 2010م.

¹-المادة 05:القانون رقم 05/80 المؤرخ في 10-30-1980 .

الفصل الأول: أدبيات التدقيق والتسجيل المحاسبي في شركات التأمين

10- الفترة ما بعد 2010م: في هذه المرحلة تم صدور قانون 10-01 يهدف إلى تحديد شروط وكيفيات ممارسة مهنة الخبير المحاسب ومحافظ الحسابات والمحاسب المعتمد، وتم حل المصنف الوطني للمهنة كهيئة مستقلة مع إسناد صلاحيات تنظيم المهنة لوزارة المالية بإنشاء المجلس الوطني للمحاسبة، أما في 04 فيفري 2016م تم إصدار أول مجموعة لمعايير التدقيق الجزائرية والتي تضمنتها 04 معايير.

الفرع الثاني: الهيئات المشرفة على التدقيق في الجزائر

ينظم مهنة التدقيق في الجزائر مجموعة من الهيئات والمنظمات التي تعمل على تطور هذه المهنة وتمثل هذه

الهيئات في:¹

1- المصنف الوطني للخبراء المحاسبين والغرفة الوطنية لمحافظي الحسابات والمنظمة الوطنية للمحاسبين المعتمدين:

نصت المادة 92 من القانون 10-01 المؤرخ في 29/06/2010 على أنه ينشأ مصنف وطني للخبراء المحاسبين وغرفة وطنية لمحافظي الحسابات ومنظمة وطنية للمحاسبين المعتمدين، يتمتع كل منهما بالشخصية المعنوية ويضم الأشخاص الطبيعيين أو المعنويين المعتمدين والمؤهلين لممارسة مهنة الخبير المحاسب ومهنة محافظ الحسابات ومهنة المحاسب المعتمد حسب الشروط التي حددها هذا القانون، ويسير كل من المصنف الوطني للخبراء المحاسبين والغرفة الوطنية لمحافظي الحسابات والمنظمة الوطنية للمحاسبين المعتمدين مجلس وطني ينتخبه مهنيون كما يمكن إنشاء مجالس جهوية وحدد تشكيل المنظمة وصلاحياتها وقواعد سيرها عن طريق التنظيم.

وفضلا عن أحكام المادة 92 أعلاه، يقوم المصنف الوطني للخبراء المحاسبين والغرفة الوطنية لمحافظي الحسابات والمنظمة الوطنية للمحاسبين المعتمدين باعتباره جهازا مهنيا يعمل في إطار القانون حسب ما نصت عليه المادة 90

¹ - محمد بوتين، مراجعة و مراقبة الحسابات من النظرية إلى التطبيق، ط2، بن عكنون، الجزائر، ديوان المطبوعات الجامعية، 2005، ص44.

الفصل الأول: أدبيات التدقيق والتسجيل المحاسبي في شركات التأمين

من نفس القانون بما يلي:¹

- ✓ السهر على تنظيم المهنة وحسن ممارستها، الدفاع عن كرامة أعضائها واستقلاليتهم.
- ✓ السهر على احترام قواعد المهنة وأعرافها.
- ✓ إعداد أنظمتها الداخلية التي يوافق عليها الوزير المكلف بالمالية وينشرها في أجل شهرين من تاريخ إيداعها.
- ✓ إعداد مدونة لأخلاقيات المهنة.
- ✓ إبداء الرأي في كل المسائل المرتبطة بهذه المهن وحسن سيرها.

2- المجلس الوطني للمحاسبة:

لقد تم الإعلان على إنشاء المجلس الوطني للمحاسبة بفعل القانون رقم 10-01 المؤرخ في 2010/06/29 وطبقا للمادة 04 من القانون التي تنص على أنه ينشأ مجلس وطني للمحاسبة تحت سلطة الوزير المكلف بالمالية ويتولى مهام الاعتماد والتقييس المحاسبي وتنظيم ومتابعة المهن المحاسبية، يضم المجلس ثلاث أعضاء منتخبين عن كل تنظيم مهني على الأقل، أما فيما يتعلق بأعضاء المجلس فلقد تم تحديدهم في المادة 02 من المرسوم التنفيذي رقم 24/11 المؤرخ في 2011/01/27 والذي يتضمن تشكيله ورئاسة المجلس، حيث يرأس المجلس الوزير المكلف بالمالية أو تشكيله فهي:

- ممثل الوزير المكلف بالطاقة.
- ممثلاً لوزير المكلف بالإحصاء.
- ممثلاً لوزير المكلف بالتربية الوطنية.
- ممثلاً لوزير المكلف بالتجارة.
- ممثلاً لوزير المكلف بالتعليم العالي.

¹ - محمد بوتين، المرجع السابق، ص 48.

الفصل الأول: أدبيات التدقيق والتسجيل المحاسبي في شركات التأمين

- ممثلا لوزير المكلف بالتكوين المهني.
- ممثلا لوزير المكلف بالصناعة.
- رئيس المفتشية العامة للمالية.
- مدير العام للضرائب.
- مدير المكلف بالتقييس المحاسبي لدى وزارة المالية.
- ممثل برتبة مدير عن بنك الجزائر.
- ممثل برتبة مدير عن لجنة تنظيم ومراقبة عمليات البورصة.
- ممثل برتبة مدير عن مجلس المحاسبة.
- ثلاث (03) أعضاء منتخبين عن أعضاء المجلس الوطني للمحاسبة للمصنف الوطني للخبراء المحاسبين.
- ثلاث (03) أعضاء منتخبين عن أعضاء المجلس الوطني للغرفة الوطنية لمحافظي الحسابات.
- ثلاث (03) أعضاء منتخبين عن المجلس الوطني للمنظمة الوطنية للمحاسبين المعتمدين.
- ثلاثة (3) أشخاص يتم اختيارهم لكفاءاتهم في مجال المحاسبة و المالية و يعينهم الوزير المكلف بالمالية في إطار التنظيم الجديد للمهنة.¹

¹ - المادة 02 من المرسوم التنفيذي رقم 24/11 المؤرخ في 2011/01/27.

الفصل الأول: أدبيات التدقيق والتسجيل المحاسبي في شركات التأمين

الفرع الثالث: معايير التدقيق الجزائري NAA

بغية تطوير مهنة التدقيق محليا وجعلها أكثر ملائمة مع الواقع الدولي، وكذا العمل على الانضمام لمنظمة التجارة الدولية، قامت الجزائر بإصدار 12 معيار محلي التي تبنتها من معايير التدقيق الدولية، التي كانت في شكل ثلاث إصدارات، بداية من فيفري 2016 كل واحد منهم يشمل 4 معايير محلية تساعد المهنيين في القيام بأعمالهم بكل مصداقية وشفافية وإيجاد الحلول للمشاكل التي تصادفهم عند أداء مهامهم.

جاء الإصدار الأول للمعايير المحلية في المقرر 02 المؤرخ في 04 فيفري 2016 المنشور في الجريدة الرسمية لوزارة المالية، حيث وفق المادة الأولى من الجريدة الرسمية فقد تم وضع أربعة معايير حيز التنفيذ على المستوى المحلي والتي استهدفت القوائم المالية وذلك على جميع أشكال مهام التدقيق سواء كانت قانونية أم تعاقدية حيث يشمل هذا المقرر المعايير الجزائرية الموالية:¹

1 - المعيار الجزائري للتدقيق رقم 210 - الاتفاق حول أحكام مهام التدقيق.

بعد هذا المعيار الإطار المفاهيمي لعملية التدقيق التي يبرز فيها مهمة المدقق، حيث عالج المعيار الجزائري واجبات المدقق للاتفاق مع الإدارة حول شروط مهمة التدقيق، حيث يقصد بهذه الأخيرة الاتفاق بين الطرفين على طبيعة التدقيق والمسؤوليات المخولة للمدقق وكذا الأتعاب المقدمة للصاحب المهمة. EE.

كما أوضح المعيار أهم أهداف المدقق المتمثلة في قبول E مهمة التدقيق بعد الموافقة بين الأطراف أي بعد وجود تفاهم مشترك بين المدقق والإدارة على أحكام التدقيق.

يجب على المدقق أن يضمن أن الشروط المسبقة للتدقيق مجتمعة، لاسيما:

- المرجع المحاسبي المطبق مقبول بالنظر لخصائص الكيان وهدف كشفه المالية.

- الإدارة تعترف، تدرك وتتحمل مسؤولياتها فيما يخص الإعداد والعرض الصادق للكشوف المالية.

¹ -المقرر رقم 002 المؤرخ في 04 فيفري 2016 المتضمن المعايير الجزائرية للتدقيق، المنشور من طرف وزارة المالية، تاريخ الإطلاع 25 مارس 2021.

الفصل الأول: أدبيات التدقيق والتسجيل المحاسبي في شركات التأمين

-تعتبر الإدارة من الضروري وضع نظام للمراقبة الداخلية الفعالة.

-لا تضع الإدارة أية حدود أو قيود على الفحوص والمراقبات المؤداة والضرورية للقيام بالمهمة. إذا توقع المدقق عدم قدرته على تقديم رأيه حول الكشوف المالية بافتراض عدم اجتماع الشروط المسبقة أو على أساس الحدود المفروضة من الإدارة فإنه يتوجب على هذا الأخير مناقشة الأمر مع الإدارة أو القائمين على الحكم في المؤسسة وفي حالة عدم معالجة الأمر يرفض المهمة، إلا إذا كان القانون يمنع ذلك.

3- المعيار الجزائري للتدقيق رقم 505 التأكيدات الخارجية:

يعالج هذا المعيار استعمال المدقق لإجراءات التأكيد الخارجية بهدف الحصول على أدلة إثبات حيث يهدف هذا المعيار إلى توجيه المدقق الذي يلجأ إلى إجراءات التأكيد الخارجي ووضع هذه الإجراءات حيز التنفيذ قصد الحصول على أدلة إثبات ذات دلالة ومصداقية وكذا ذات شفافية. حيث عرف المعيار التأكيدات الخارجية على أنه دليل مثبت يتم الحصول عليه من الغير ويكون على عدة أشكال سواء كان ورقيا أم الكترونيا ترسل للمدقق المكلف بالمهمة، قصد مساعدته في أداء مهامه على أكمل وجه وكذا إضفاء مصداقية تامة على مهمته، وتجنب الوقوع في الأخطاء.

يجب على المدقق عند لجوئه إلى إجراءات التأكيد الخارجي، الحفاظ على الرقابة على طلبات التأكيد، الأمر الذي يتطلب لاسيما:¹

-تحديد المعلومات موضوع التأكيد أو الطلب، كذلك رصيد الحسابات، مكوناتها، آجال الاتفاقيات

العقود أو العمليات التي قد تكون أبرمتها المؤسسة مع طرف آخر.

-اختيار "الغير" المؤهلين للتأكيد حيث أن الردود على طلبات التأكيد تقدم أدلة مثبتة ذات دلالة ومصداقية أكبر إذا ما تم توجيه الطلب إلى المسؤول الذي على دراية بالمعلومات التي يبحث عنها والتي تسمح بالحصول على التأكيد.

¹-الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية الديمقراطية، قرار 24 يونيو 2013 و المحدد لمحتوى معايير التدقيق، العدد 24، 2014، ص 32.

الفصل الأول: أدبيات التدقيق والتسجيل المحاسبي في شركات التأمين

- تصور تصميم طلبات التأكيد مع ضمان أن تكون الطلبات موجهة إلى الشخص أو الجهة المعنية التي تنص على وجوب توجيه الردود إلى المدقق مباشرة.

- مباشرة إجراءات إرسال الطلبات إلى الغير وكذلك متابعتها.

إذا تبين للمدقق عوامل تثير لديه شكوك حول مصداقية الرد على طلب التأكيد، فإنه يتوجب على هذا الأخير الحصول على أدلة مثبتة مكتملة لإزالة هذه الشكوك.

3- المعيار الجزائري للتدقيق رقم 560 " أحداث تقع بعد إقفال الحسابات والأحداث اللاحقة "

تطرق هذا المعيار إلى التزامات المدقق اتجاه الأحداث اللاحقة بعد إقفال الحسابات وهذا في إطار تدقيقه للقوائم المالية، فالغرض من هذا المعيار هو وضع وتوفير إرشادات حول مسؤولية المدقق تجاه الأحداث اللاحقة التي تظهر سواء بين تاريخ إعداد القوائم المالية وتاريخ إعداد تقرير المدقق، أو بعد تاريخ إعداد تقريره إلى غاية تاريخ اعتماد هذه القوائم للجهات المعنية.

أهداف المدقق في إطار هذا المعيار هي:¹

- الحصول على العناصر المثبتة الكافية والملائمة والتي تدل على أن الأحداث التي وقعت بين تاريخ الكشف المالية تاريخ الإقفال) وتاريخ تقريره، والتي تتطلب إحداث تعديلات على الكشف المالية أو معلومة متضمنة فيها، قد تمت معالجتها وفقا للمنهج المحاسبي المطبق.

- المعالجة الملائمة للأحداث التي علم بها بعد تاريخ إصدار تقريره والتي كانت لتؤدي به إلى إحداث تعديلات على محتواه إن هو علم بها قبل ذلك التاريخ.

¹ - الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية الديمقراطية، قرار 24 يونيو 2013 و المحدد لمحتوى معايير التدقيق، مرجع سابق، ص 34.

الفصل الأول: أدبيات التدقيق والتسجيل المحاسبي في شركات التأمين

-4- المعيار الجزائري للتدقيق رقم 580 - التصريحات الكتابية:

لقد عالج هذا المعيار إلزامية حصول المدقق على التصريحات الكتابية من طرف الإدارة، حيث يقصد بهذه الأخيرة كلا من الإدارة والمسيرين ذوي المسؤوليات الملائمة المتعلقة بإعداد القوائم المالية والذين هم على دراية بالمسائل المعنية، حيث هذه الفئات هي التي يطلب منها المدقق التصريحات الكتابية كونها تعد كعنصر مقنع. حيث يمكن تعريف التصريحات الكتابية على أنها هي كل المعلومات الضرورية للمدقق في إطار مراجعة القوائم المالية وذلك بهدف التأكد من أن الإدارة قد قامت بمسئوليتها على أكمل وجه. بالرغم من أن التصريحات الكتابية تقدم العناصر المقنعة الضرورية إلا أنها لا تعتبر في حد ذاتها عناصر مقنعة كافية وملائمة فيما يتعلق بالمسائل التي تعالجها، إضافة إلى أن الإدارة حين تقدم تصريحات كتابية موثوقة فهذا لا يؤثر على طبيعة وأثر العناصر المقنعة الأخرى والتي جمعها المدقق والمتعلقة بأداء الإدارة لمسئولياتها على أكمل وجه وأتلك المتعلقة بالتأكدات الخاصة.

أهداف المدقق في إطار هذا المعيار هي:

- الحصول على التصريحات الكتابية من طرف الإدارة يؤكد أن هذه الأخيرة قد قامت بمسئولياتها على أكمل وجه خاصة تلك المتعلقة بإعداد الكشوف المالية وشمولية المعلومات المقدمة للمدقق.

- تعزيز العناصر المقنعة الأخرى المتعلقة بالكشوف المالية وبالتأكدات الخاصة المتضمنة فيها عن طريق التصريحات الكتابية، إذا اعتبره المدقق ضروريا أو إذا كان مطلوبا في إطار معايير تدقيق أخرى.

- الرد بشكل ملائم على التصريحات الكتابية المقدمة من طرف الإدارة أوفي حالة عدم تقديم التصريحات المكتوبة المطلوبة من طرف المدقق.¹

- إذا شكك المدقق في كفاءة، نزاهة وأخلاقيات أو واجبات الإدارة، أوحثى في التزامها حيالها أو تنفيذها، عليه أن يحدد مدى تأثير شكوكه حول مصداقية تلك التصريحات كتابية كانت أو شفوية وكذلك على العناصر المقنعة على العموم.

¹- الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية الديمقراطية، قرار 24 يونيو 2013 و المحدد لمحتوى معايير التدقيق، مرجع سابق، ص 35.

الفصل الأول: أدبيات التدقيق والتسجيل المحاسبي في شركات التأمين

أما إذا خلص المدقق إلى أن التصريحات الكتابية ليست موثوقة، عليه أخذ التدابير اللازمة بما فيها تلك المتعلقة بتحديد الأثر المحتمل على الرأي الوارد في تقريره.

ثانيا: الإصدار الثاني لمعايير التدقيق الجزائرية

حسب المقرر رقم 150 المؤرخ في 11 أكتوبر 2016 الصادر عن وزارة المالية والذي يهدف إلى وضع حيز التنفيذ أربعة معايير جزائرية للتدقيق والتي سنقوم بشرحها باختصار كما يلي:¹

1 - المعيار الجزائري للتدقيق رقم 300 تخطيط تدقيق الكشوف المالية:

يدرس المعيار الجزائري 300 التزامات المدقق فيما يخص التخطيط لتدقيق الكشوف المالية. يخص هذا المعيار التدقيقات المتكررة. يهدف المدقق إلى تخطيط التدقيق حتى تنجز المهمة بفعالية. في هذا الإطار يلزم المدقق بإعداد إستراتيجية تدقيق وبرنامج عمل وفقا لحجم المؤسسة ولحجم الأعمال التي يتعين إنجازها، محددًا نطاق رزنامة ومنهج التدقيق معطيا المبادئ التوجيهية لإعداد برنامج العمل. خلال التدقيق على المدقق تحيين وتغيير الإستراتيجية العامة للتدقيق وبرنامج كلما اقتضت الضرورة ذلك.

2- المعيار الجزائري للتدقيق رقم 500 " العناصر المقنعة ":

يوضح هذا المعيار مفهوم " العناصر المقنعة " في إطار تدقيق الكشوف المالية، ويعالج واجبات المدقق فيما يتعلق بتصوير ووضع حيز تنفيذ إجراءات التدقيق قصد الحصول على عناصر مقنعة كافية ومناسبة توصل إلى نتائج معقولة يستند عليها لتأسيس رأيه.

العناصر المقنعة ضرورية لدعم رأي المدقق المعبر عنه في تقريره، وهي تراكمية في طبيعتها، إذ يتم جمعها أساسا عن طريق أداء إجراءات أثناء التدقيق، لكن يمكنها أن تتضمن كذلك معلومات يتم التحصل عليها من مصادر أخرى ناتجة عن تدقيقات سابقة أو عن أعمال خبراء معينين من طرف الإدارة.¹

¹-المقرر رقم 150 المؤرخ في 11 أكتوبر 2016 المنضم المعايير الجزائرية للتدقيق، المنشور من طرف وزارة المالية، تاريخ الإطلاع 25 مارس 2021.

الفصل الأول: أدبيات التدقيق والتسجيل المحاسبي في شركات التأمين

3-المعيار الجزائري للتدقيق رقم 510 - مهام التدقيق الأولية - الأرصدة الافتتاحية ":

يعالج هذا المعيار واجبات المدقق فيما يخص الأرصدة الافتتاحية في إطار مهمة التدقيق الأولية، حيث تتضمن الأرصدة الافتتاحية المبالغ الواردة في الكشوف المالية، العناصر الموجودة في بداية الفترة والتي على أساسها يجب تقديم معلومات مثل الطرق المحاسبية في عرض حسابات السنوات السابقة، الاحتمالات والالتزامات المسجلة خاصة خارج الميزانية.

مهمة التدقيق الأولية هي المهمة التي تتسم فيها الكشوف المالية للفترة السابقة بأنها لم تكن موضوع تدقيق أو تم تدقيقها من طرف المدقق السابق.

4- المعيار الجزائري للتدقيق رقم 700 تأسيس الرأي وتقرير التدقيق للكشوف المالية:

يعالج المعيار الجزائري رقم 700 التزام المدقق بتشكيل رأي حول الكشوف المالية، بالإضافة إلى شكل ومضمون تقرير المدقق عندما يتم التدقيق وفق المعايير الجزائرية ويكون قد أدى إلى صياغة رأي غير معدل. الرأي غير المعدل هو ذلك الرأي الذي يعبر عنه المدقق إذا استخلص أن إعداد الكشوف المالية في كل جوانبها المهمة، قد تم وفق المرجع المحاسبي المطبق. ويجب على المدقق أن يستنتج أن الكشوف المالية في مجملها لا تحتوي على اختلالات معتبرة سواء حصل أو لم يحصل على الضمانات المعقولة.

¹-المقرر رقم 150 المتضمن المعايير الجزائرية للتدقيق، المنشور من طرف وزارة المالية، المرجع السابق.

الفصل الأول: أدبيات التدقيق والتسجيل المحاسبي في شركات التأمين

ثالثا: الإصدار الثالث لمعايير التدقيق الجزائرية :

حسب المقرر رقم 23 المؤرخ في 15 مارس 2017 الصادر عن وزارة المالية والذي يهدف إلى وضع أربعة معايير جزائرية حيز التنفيذ والتي سنقوم بشرحها باختصار:¹

1-المعيار الجزائري للتدقيق رقم 520 - الإجراءات التحليلية":

يعالج هذا المعيار استخدام المدقق للإجراءات التحليلية باعتبارها مراقبة مادية في جوهرها، وإلزامية أداء المدقق لإجراءات تحليلية مثبتة أثناء استعراض تناسق مجمل الحسابات الذي يتم في نهاية التدقيق. يجب على المدقق أن يجمع العناصر المقنعة الدالة والموثوقة من خلال وضع الإجراءات التحليلية المادية، عليه كذلك تصور وأداء إجراءات تحليلية في تاريخ قريب من نهاية أعمال التدقيق للتأكد من التناسق في المجمل بين معرفته المكتسبة للكيان وكشوفه المالية. الإجراءات التحليلية هي تقنية مراقبة تتمثل في تقدير المعلومات المالية من خلال ترابطها مع معلومات مالية أخرى ومعلومات غير مالية صادرة أو غير صادرة عن الحسابات.

2-المعيار الجزائري للتدقيق رقم 570 استمرارية الاستغلال:

يعالج هذا المعيار التزامات المدقق في تدقيق الكشوف المالية المتعلقة بتطبيق الإدارة لفرضية استمرارية الاستغلال في إعداد الكشوف المالية. حيث يتم إعداد الكشوف المالية للاستخدام العام على أساس هذه الفرضية، باستثناء الحالات التي قد تكون للإدارة نية تصفية المؤسسة أووقف نشاطها، أوإذا لم يتاح لها أي حل بديل واقعي آخر. يجب على المدقق أن يحدد إن كانت هناك أحداث أوظروف من شأنها أن تبعث بشك معتبر حول قدرة المؤسسة على مواصلة استغلالها، فإن عدم وجود أية ملاحظة في تقرير المدقق لعدم اليقين حول استمرارية الاستغلال، لا يمكن اعتباره كضمان لقدرة المؤسسة على مواصلة استغلالها.²

¹ -المقرر رقم 23 المؤرخ في 15 مارس 2017 المتضمن المعايير الجزائرية للتدقيق، المنشور من طرف وزارة المالية، تاريخ الإطلاع 25 مارس 2021.

² - المرجع نفسه .

الفصل الأول: أدبيات التدقيق والتسجيل المحاسبي في شركات التأمين

3- المعيار الجزائري رقم 610 - استخدام أعمال المدققين الداخليين":

يعالج هذا المعيار الجزائري للتدقيق شروط وفرصة انتفاع المدقق الخارجي من أعمال التدقيق الداخلي إذا تبين له طبقاً لأحكام المعيار م. ج. ت 315، أن وظيفة التدقيق الداخلي بإمكانها أن تكون ذات دلالة للقيام بمهمته.¹ لا يعالج هذا المعيار الحالات التي يقدم فيها الأعضاء الفرديين للتدقيق الداخلي المساعدة المباشرة للمدقق الخارجي في أداء إجراءات التدقيق.

مهما بلغت درجة استقلالية وموضوعية وظيفة التدقيق الداخلي، فإن هذه الأخيرة ليست مستقلة عن المؤسسة مثلما هو مطلوب من المدقق الخارجي للتعبير عن رأيه حول الكشوف المالية، فالمدقق الخارجي يتحمل المسؤولية الكاملة للرأي الذي يعبر عنه ولا يخففها استغلاله لأعمال المدققين الداخليين.

إذا استغل المدقق الخارجي الأعمال الخاصة بالمنجزة من طرف المدققين الداخليين، وجب عليه أن يدرج في وثائق التدقيق النتائج المستخلصة المتعلقة بتقييم ملائمة هذه الأعمال، وكذلك إجراءات التدقيق الخاصة بالمنجزة حولها.

4- المعيار الجزائري للتدقيق رقم 620 " استخدام أعمال خبير معين من طرف المدقق":

يعالج هذا المعيار واجبات المدقق عندما يستعين بخبير يختاره للقيام بمراقبة خاصة تتطلب خبرة في ميدان آخر غير المحاسبة والتدقيق، إضافة إلى كفاءات الأخذ باستنتاجات الخبير، حيث يتحمل المدقق كامل المسؤولية في رأي التدقيق الذي يعبر عنه، ولا يخففها استخدامه لأعمال خبير عينه مع ذلك، إذا خلص المدقق الذي استخدم أعمال خبير عينه واتبع هذا المعيار، أن أعمال هذا الخبير ملائمة لاحتياجات التدقيق، يمكنه تقبل نتائج وخلاصات هذا الخبير في ميادين خبرته كعناصر مقنعة ملائمة.²

¹ - المقرر رقم 150، مرجع سبق ذكره .

² - المرجع نفسه.

المبحث الثاني: التسجيل المحاسبي لدى شركات التأمين

تشكل قواعد التسجيل المحاسبي من مبادئ ينبغي تطبيقها على الكشوف المالية للحصول على معلومات تعكس الواقع الإقتصادي للمؤسسة بشكل عام و لدى شركات التأمين بشكل خاص و هذا ما سنعالجه خلال الآتي .

المطلب الأول: عمليات الصندوق في شركات التأمين

تباين تسجيلات الشركات التأمين حسب نوع العمليات التي تقوم بها والتشريعات المحلية والمعايير المحاسبية المعتمدة في البلد المعني. ومع ذلك، يمكن تقديم نظرة عامة عن كيفية تسجيل بعض العمليات الشائعة في شركات التأمين¹:

1. **التأمينات الصافية المكتسبة** يتم تسجيل إيرادات التأمين الصافية التي تمثل الفرق بين القسائم المدفوعة

للتأمين

2. **والمدفوعات المقابل.**

الاستثمارات: يتم تسجيل الاستثمارات بقيمتها السوقية الحالية، ويُسجل الدخل المتولد عن هذه الاستثمارات (مثل الفوائد والأرباح).

3. **مطالبات التأمين:** يُسجل مبلغ المطالبات المتوقعة والمدفوعة للمصروفات والتسوية المعتمدة.

4. **المصروفات والاحتياطيات:** تُسجل مبالغ المصروفات المتوقعة مثل التكاليف الإدارية والإدارية، ويُخصص

جزء من الإيرادات للاحتياطيات لتغطية المطالبات المستقبلية.

5. **الربح/الخسارة الفصلية:** يُعرف الربح أو الخسارة الفصلية عن طريق خصم جميع المصروفات من الإيرادات،

بما في ذلك أي تغيير في قيمة المطالبات المحتملة والاحتياطيات.

6. **التقارير المالية:** يجب على شركات التأمين إعداد تقارير مالية دورية توضح أدائها المالي ومدى استقرارها

وقدرتها على تحمل المخاطر.

¹ - مكرم المسبح البسيلي وآخرون، المحاسبة في المنشآت المالية بنوك تجارية وشركات التأمين، ط2، مكتبة الجلاء، مصر، 2000، ص275.

الفصل الأول: أدبيات التدقيق والتسجيل المحاسبي في شركات التأمين

هذه مجرد نظرة عامة، وينبغي عند الحاجة البحث عن الإرشادات المحلية والتشريعات المحددة لفهم كيفية تطبيق المبادئ المحاسبية على الشركة المعنية.

عمليات الصندوق في شركات التأمين في شركات التأمين، عمليات الصندوق تتعلق بإدارة الأموال التي تستلمها الشركة من خلال قسط التأمين الشهري أو السنوي من العملاء، وتتضمن عادة العمليات التالية¹:

1. استثمار الأموال :

2. يتعين على شركات التأمين استثمار الأموال التي تجمعها من العملاء بطريقة تسعى إلى تحقيق عائد مقبول مع مراعاة المخاطر المتعلقة بالاستثمارات.

3. تسديد المطالبات:

4. يجب على شركات التأمين أن تكون قادرة على تسديد المطالبات المقدمة من قبل العملاء بناءً على البوليصة في حالة وقوع الحادث أو الخسارة المؤمن عليها.

5. إعادة التأمين:

6. قد تقوم شركات التأمين بشراء إعادة تأمين لتحويل جزء من المخاطر التي تحملها إلى شركات تأمين أخرى.

7. إدارة النقدية:

8. تشمل إدارة النقدية تحسين توزيع الأموال والتحكم في التدفقات النقدية بطريقة تضمن استدامة عمليات الشركة وقدرتها على تلبية التزاماتها المالية.

9. إعداد التقارير المالية:

10. يجب على شركات التأمين تحضير تقارير دورية توضح حالة الصندوق وأداء الاستثمارات والتزامات النقدية والمالية.

¹-يوسف حريزي، تطبيق النظام المحاسبي المالي في الجزائر، مذكرة ماستر تخصص دراسات محاسبية و جبائية معمقة، كلية العلوم الاقتصادية و التجارية و علوم التسيير، جامعة ورقلة، 2009-2010، ص46.

الفصل الأول: أدبيات التدقيق والتسجيل المحاسبي في شركات التأمين

عمليات الصندوق في شركات التأمين تحظى بأهمية كبيرة لضمان استقرارها المالي وقدرتها على تقديم الخدمات للعملاء وتحمل المخاطر المتعلقة بالتأمين

الفرع الأول: المقبوضات:

في سياق شركات التأمين، المقبوضات تشير إلى الأموال التي تستلمها الشركة من العملاء كمقابل لتوفير خدمات التأمين. تتضمن المقبوضات مجموعة متنوعة من المدفوعات، بما في ذلك¹:

1. القسط الشهري/السنوي

2. هو المبلغ الذي يدفعه العميل بانتظام للحفاظ على التأمين. يتم تحديد مبلغ القسط استنادًا

3. إلى عدة عوامل مثل نوع التأمين وقيمة التأمين وعمر المؤمن عليه.

4. المدفوعات الإضافية: قد يطلب بعض العملاء دفعات إضافية على سبيل المثال لتوسيع نطاق التأمين أو تغيير تفاصيل البوليصة.

5. المقبوضات المتأخرة: في حالة عدم دفع العميل للمبالغ المستحقة في الوقت المحدد، يمكن أن تتراكم رسوم تأخير أو غرامات.

6. المبالغ المستحقة من شركات التأمين الثالثة: في حالة وقوع حادث يشمل التأمين الطرف الثالث، قد تكون هناك مبالغ مستحقة من شركات التأمين الثالثة لتغطية التكاليف.

7. المبالغ المستحقة من إعادة التأمين: إذا قامت الشركة بشراء إعادة تأمين لتحويل جزء من المخاطر، فقد تكون هناك مقابل مالي متوقع من شركات إعادة التأمين.

تسجل هذه المقبوضات وفقًا للمعايير المحاسبية المعتمدة في البلد المعني، وتستخدم لتمويل عمليات الشركة بما في ذلك تسديد المطالبات وإدارة الأموال وتوفير خدمات التأمين.

¹ - يوسف حريزي، المرجع السابق، ص52.

الفصل الأول: أدبيات التدقيق والتسجيل المحاسبي في شركات التأمين

الفرع الثاني: المدفوعات:

في سياق شركات التأمين، المدفوعات تشير إلى الأموال التي تقوم الشركة بدفعها لتلبية التزاماتها المالية وتغطية المصروفات المختلفة. تتضمن المدفوعات مجموعة من العناصر، من بينها¹:

1. **مطالبات التأمين**: يُدفع للمؤمن عليه المبالغ المتفق عليها في حالة وقوع الحادث المؤمن عليه، وهذا يشمل

تكاليف الإصلاح أو التعويضات للمتضررين.

2. **مصروفات الإدارة والتشغيل**: تشمل هذه المصروفات الرواتب والمرتبات للموظفين، وتكاليف الإيجار

والكهرباء والمياه، والمصروفات الإدارية الأخرى.

3. **الاحتياطيات والمخاطر**: يتم دفع مبالغ إضافية لإنشاء احتياطيات لتغطية المطالبات المستقبلية المتوقعة

ولتحمل المخاطر المحتملة.

4. **تكاليف إعادة التأمين**: إذا اشترت الشركة إعادة تأمين لتحويل جزء من المخاطر، فقد تكون هناك تكاليف

لشراء هذه الإعادة.

5. **تكاليف التسويق والترويج**: تشمل هذه التكاليف التي تستند إلى التسويق والإعلان لجذب المزيد من

العملاء والحفاظ على العملاء الحاليين.

6. **الفوائد والأرباح**: يتم دفع الفوائد والأرباح لأصحاب المصلحة والمساهمين، وتعتمد هذه المبالغ على الأداء

المالي للشركة.

تُسجل هذه المدفوعات وفقاً للمعايير المحاسبية المعتمدة في البلد المعني، وتُستخدم لضمان استمرارية عمل الشركة

وتقديم الخدمات التأمينية بشكل فعال.

¹-بورنان إبراهيم، مخلوف الطاهر، النظام المحاسبي المالي بين المبادئ المحاسبية و معايير المحاسبة الدولية، ملتقى دولي حول الإطار المفاهيمي للنظام المحاسبي المالي الجديد آليات تطبيقه في ظل المعايير المحاسبية الدولية، IAS-IFRS، الجزائر، 15-13 أكتوبر، 2009، ص 17.

الفصل الأول: أدبيات التدقيق والتسجيل المحاسبي في شركات التأمين

الفرع الثالث: مستندات الصندوق

في شركات التأمين، مستندات الصندوق تعتبر جزءاً أساسياً من عمليات الإدارة المالية والتقارير. تشمل مستندات الصندوق عادةً ما يلي¹:

1. **البيانات المالية**: تشمل البيانات المالية كشوف الحسابات والتقارير المالية الفصلية والسنوية التي توضح حالة الصندوق بما في ذلك الأصول والخصوم والإيرادات والمصروفات.

2. **سجلات الاستثمار**: تتضمن سجلات الاستثمار تفاصيل عن الأصول التي يتم استثمارها من قبل الشركة، بما في ذلك الأسهم والسندات والعقارات وغيرها، بما في ذلك قيمتها وعائداتها ومخاطرها.

3. **تقارير إدارة المخاطر**: تحتوي هذه التقارير على تقييمات الخطر والتحليلات التي تجريها الشركة لتحديد المخاطر المالية وتطوير استراتيجيات إدارة المخاطر.

4. **سجلات المطالبات والمدفوعات**: تتضمن سجلات المطالبات والمدفوعات تفاصيل عن المطالبات التي يقدمها العملاء والمبالغ التي تم دفعها لتسويتها، مما يساعد في تقييم أداء التأمين ومدى استقراره المالي.

5. **التقارير التنظيمية**: تشمل التقارير التنظيمية تقارير الإفصاح المالي والتقارير الإشرافية التي يتعين على الشركة تقديمها للسلطات المالية المحلية والإشرافية.

6. **البوليصات والاتفاقيات**: تتضمن البوليصات والاتفاقيات التفاصيل الكاملة لشروط التأمين التي يقدمها الشركة للعملاء، بما في ذلك الشروط والأحكام والتفاصيل المالية.

تعتبر هذه المستندات أساسية لضمان شفافية ونزاهة عمليات الصندوق وإدارته بكفاءة، وكذلك لتلبية متطلبات التقارير المالية والإشراف.

¹-Samir merouani ; Le projet du nouveau système comptable algerian ; Anticiper et préparer le passage ;Mèmoire de magistère en sciences de gestion ; ESC ; Alger ; 2007-2008 ; P94.

الفصل الأول: أدبيات التدقيق والتسجيل المحاسبي في شركات التأمين

المطلب الثاني: عمليات البنك في شركات التأمين

تنقسم عمليات البنك في شركات التأمين لعدة فروع نذكرها كالآتي :

الفرع الأول: الايداعات والسحوبات:

عمليات البنك في شركات التأمين تشمل عدة جوانب¹:

1. **الاستثمارات**: يقوم البنك بإدارة استثمارات الشركة التأمينية، والتي تشمل الأموال التي يتم جمعها من دفعات

البوليصة والتي يجب أن تكون متوفرة لتغطية المطالبات المستقبلية.

2. **التسويق والتوزيع**: قد يشترك البنك في تسويق وبيع منتجات التأمين لعملائه عبر شبكته القائمة من الفروع

أو منصات التوزيع الإلكترونية.

3. **التعويضات والمطالبات**: يمكن للبنك أن يكون المتعامل الرئيسي في عمليات تسوية المطالبات المتعلقة

بالتأمين، حيث يتولى تحصيل القسط وتوزيع المبالغ المعوضة.

4. **التأمين المصرفي**: يمكن للبنوك أيضاً تقديم منتجات تأمينية للعملاء مثل التأمين على الحياة أو التأمين على

القروض، حيث يتم دمج الخدمات المصرفية وخدمات التأمين.

5. **الشراكات التي تستند إلى الإعانات المالية**: تتعاون البنوك أحياناً مع شركات التأمين لتوفير منتجات

مشتركة، مثل بطاقات الائتمان التي توفر تأميناً على السفر أو التأمين على السيارات لحماية العملاء في

حالات الطوارئ.

تختلف دور البنوك في شركات التأمين باختلاف السياق والتشريعات في كل دولة، وتتأثر بعوامل مثل القوانين المالية

والتنظيمية والسوق المحلية.

¹-يوسف حريزي، تطبيق النظام المحاسبي المالي في الجزائر، مذكرة ماستر تخصص دراسات محاسبية و جبائية معمقة، كلية العلوم الاقتصادية و التجارية و علوم التسيير، جامعة ورقلة، 2009—2010، ص49.

الفصل الأول: أدبيات التدقيق والتسجيل المحاسبي في شركات التأمين

الفرع الثاني: التحويلات البنكية

في سياق شركات التأمين، الإيداعات والسحوبات تشير إلى العمليات المالية التي تتم بين الشركة التأمينية والبنك المتعاون معها.

1. **الإيداعات:** يمكن للشركة التأمينية إيداع الأموال في البنك كجزء من إدارة أموالها وتحقيق العوائد عليها. يمكن

أن تشمل الإيداعات الودائع النقدية أو الاستثمارات الأخرى التي تتم بواسطة البنك.

2. **السحوبات:** تحدث عندما تحتاج الشركة التأمينية إلى سحب الأموال من حسابها في البنك لتغطية

المصروفات أو لأي غرض آخر. يمكن أن تشمل السحوبات سحب الأموال لدفع مطالبات التأمين للعملاء

أو لتمويل النفقات الإدارية والتشغيلية اليومية¹.

تكون عمليات الإيداعات والسحوبات جزءًا هامًا من إدارة السيولة والتدفقات النقدية لشركة التأمين، حيث يتعين

عليها الحفاظ على توازن مناسب بين الإيداعات والسحوبات لضمان توافر الأموال اللازمة لتلبية التزاماتها تجاه

العملاء والمطالبات المستقبلية المحتملة.

الفرع الثالث: التوظيفات المالية

في سياق شركات التأمين، التوظيفات المالية تشير إلى عمليات تعيين وتوظيف الأفراد للقيام بالأنشطة المالية المتعلقة

بإدارة الأموال والاستثمارات في الشركة. تشمل التوظيفات المالية في شركات التأمين العديد من الوظائف والأدوار

المهمة، بما في ذلك²:

¹ - نور الدين بعيليش، النظام المحاسبي في مؤسسات التأمين في ظل النظام المالي الجزائري، مذكرة ماستر تخصص دراسات محاسبية و جبائية معمقة كلية العلوم الاقتصادية و التجارية و علوم التسيير، جامعة ورقلة، 2010-2011، ص26.

² - أسماء بودونت، محاولة صياغة مؤشرات جودة التدقيق دراسة ميدانية في الجزائر، أطروحة دكتوراه تخصص محاسبة، جامعة محمد خيضر، بسكرة، الجزائر، 2016، ص132.

الفصل الأول: أدبيات التدقيق والتسجيل المحاسبي في شركات التأمين

1. مدير مالي (CFO): المسؤول عن إدارة جوانب الأعمال المالية للشركة بشكل عام، بما في ذلك التخطيط المالي والتقارير المالية وإدارة السيولة والتحليل المالي.
 2. مدير استثمارات: يقوم بإدارة استثمارات الشركة، بما في ذلك تحديد استراتيجيات الاستثمار واختيار الأصول المالية المناسبة ومراقبة الأداء.
 3. محلل مالي: يقوم بتحليل البيانات المالية والاقتصادية لاتخاذ القرارات الاستثمارية الصحيحة وتقديم توصيات للإدارة بشأن الاستثمارات المستقبلية.
 4. مدير تخطيط الموارد المالية (FRM): يقوم بتخطيط وإدارة استخدام الأموال والموارد المالية لتلبية احتياجات الشركة وتحقيق أهدافها الاستراتيجية.
 5. مدير مخاطر مالية: يتولى تقييم وإدارة المخاطر المالية التي تواجه الشركة، بما في ذلك المخاطر الاستثمارية والمخاطر التأمينية ومخاطر السيولة.
- تلعب التوظيفات المالية دورًا حاسمًا في نجاح شركات التأمين، حيث تساهم في تحقيق الاستدامة المالية وتعزيز القدرة على تحمل المخاطر وتحقيق العوائد المستدامة للمساهمين والعملاء.

الفصل الأول: أدبيات التدقيق والتسجيل المحاسبي في شركات التأمين

المطلب الثالث: محاسبة شركات التأمين

تعتبر المحاسبة في شركات التأمين من أهم أدوات قياس وتحليل العمليات المالية المتعلقة بنشاط التأمين. لذا تهتم شركات التأمين بوضع نظام محاسبي يهدف التخطيط والرقابة، وحسن استغلال الموارد المتاحة بهذه الشركات.

الفرع الأول: مفهوم وأهداف محاسبة شركات التأمين

1- مفهوم محاسبة شركات التأمين: تعرف على أنها: "هي ذلك الفرع من فروع المحاسبة، الذي يهتم ويعني بتطبيق المبادئ والأصول والمفاهيم والفروض والنظريات والقواعد والسياسات المحاسبية على النشاط التأميني بما يتوافق وطبيعة وخصائص هذا النشاط، وفي إطار المتطلبات القانونية للتنظيم المحاسبي لهذا النوع من النشاط".¹

كما تعرف أيضا: "المحاسبة عبارة عن تقنية ذات قواعد وأنظمة، مهمتها الرئيسية تحديد نتائج الشركة بالنسبة لنشاطاتها التأمينية الداخلية أو بعلاقتها مع الغير، حيث تقوم بالحسابات وتحليل العمليات وترجمتها على شكل أرقام نقدية".²

فالمحاسبة في شركات التأمين تهتم بقياس وتحليل وتسجيل وتبويب الأحداث المالية المتعلقة بنشاط التأمين في ضوء المتطلبات القانونية.

2- أهداف المحاسبة في شركات التأمين: تسعى المحاسبة في شركات التأمين إلى تحقيق الأهداف التالية:³

❖ قياس نتيجة أعمال النشاط التأميني من أرباح خسارة خلال فترة زمنية معينة، وذلك من خلال إعداد وتصوير وإعداد وتصوير الأرباح حسابات الإيرادات والمصروفات لفروع التأمين المختلفة، كل فرع على حدى، والخسائر لشركة التأمين ككل؛

¹ محمد جمال علي هلاي، عبد الرزاق قاسم شحادة، محاسبة المؤسسات المالية البنوك التجارية وشركات التأمين، دار المناهج، عمان، 2003، ص29.

² مكرم المسيح البسيلي وآخرون، مرجع سبق ذكره، ص200.

³ Fatma Zohra DRISSI, les guides d'audit de gestion d'entreprise, Edition BERTI, Alger, 2016. p138.

الفصل الأول: أدبيات التدقيق والتسجيل المحاسبي في شركات التأمين

❖ بيان المركز المالي للشركة أو الهيئة المزاولة للتأمين في نهاية كل فترة محاسبية، وذلك بإعداد وتصوير الميزانية للشركة ككل؛

❖ المساهمة في المحافظة على الأموال سواء كانت أموال المساهمين أو أموال حملة الوثائق؛

❖ إظهار نتيجة تنمية الأموال حيث يساعد النظام المحاسبي على تزويد إدارة الشركة بالمعلومات عن عوائد الإستثمارات وتقييمها؛

❖ إظهار حقوق والتزامات كل المساهمين وحملة الوثائق التأمينية وذلك لمعرفة الوضع الحالي لكل منهما أي في لحظة من الزمن؛

❖ قياس نتيجة النشاط الإجمالي والأنشطة الفرعية خلال فترة زمنية معينة من الربح أو الخسارة؛ تبين المركز المالي لشركة التأمين على فترات دورية قصيرة الذي يعكس أداء الشركة في تشغيل الأموال؛

❖ عرض وتحليل وتوفير البيانات والمعلومات المحاسبية اللازمة للتخطيط والرقابة والإشراف وتقييم الأداء واتخاذ القرارات الرئيسية.

يلاحظ مما سبق ان العمل على تحقيق الاهداف المذكورة يؤدي الى توفير البيانات اللازمة للوقوف على حقيقة المركز المالي لكل من حساب المساهمين واستماراتها وعناصره من جهة وحساب جملة الوثائق (المؤمنين) واستماراتها والتعويضات وتوزيع الفائض التأميني وعناصره من جهة اخرى، الى جانب توفير البيانات اللازمة لإعداد التقارير المالية والتحليل المالي لأنشطة الشركة وقياس التطور في الاداء، فمعيار فاعليه ونجاح اي نظام اعتماده على بيانات ومعلومات مناسبة وجاهزة في الوقت المناسب وتكون ذات معنى وهدف.

الفرع الثاني: خصائص ومبادئ محاسبة شركة التأمين

1- خصائص المحاسبة في شركة التأمين: تتلخص فيما يلي:¹

¹-Robert OBERT,Marie-Pierre Mairesse, Comptabilité et Audit, 2e édition, Dunod, Paris, 2009, p 435.

الفصل الأول: أدبيات التدقيق والتسجيل المحاسبي في شركات التأمين

- أن محاسبة التأمين مزيج أوخليط من الأصول والمفاهيم المحاسبية من جهة، والأصول والمفاهيم التأمينية من جهة أخرى، وثم من فإن الإحاطة والخبرة بالأصول والتطبيقات التأمينية تعد الركيزة الأساسية لوضع وإرساء النظام المحاسبي في شركات التأمين؛
 - خضوع المحاسبة في شركات التأمين لأحكام القانون السائد، حيث تلتزم شركات التأمين بنماذج معينة عند إعداد سجلاتها وحساباتها، سواء فيما يتعلق بفرع التأمين على الحياة أو بفرع التأمينات العامة؛
 - التأثير بعوامل المخاطرة وعدم التأكد فإن شركات التأمين تعتمد على نظرية الاحتمالات عند حساب قسط عند حساب قيمة القسط، ما أدى إلى ظهور بنود خاصة بنشاط التأمين مستعينة بالخبراء الإكتواريين حظيت باهتمام المحاسبين مثل المخصصات الفنية التي ترتبط بالعمليات الفنية للتأمين؛
 - كثرة عدد التسويات الجردية في نهاية كل فترة بسبب إبرام العقود طويلة الأجل، أضف إلى ذلك ما يتطلبه القانون من استخدام أساس الاستحقاق المحاسبي وما يتطلبه إجراء من العديد من التسويات الجردية؛
 - تعدد حسابات النتيجة في شركات التأمين تبعا لتعدد فروع النشاط، فمن الضروري أن تمسك كل شركة تأمين حسابات خاصة لكل فرع من فروع التأمين على حدى؛
 - أن نتيجة النشاط والمركز المالي في شركات التأمين، غالبا ما يكونان حقيقتان في معظم الأحيان، وذلك بسبب لجوء شركات التأمين إلى تضخيم التزاماتها خاصة بالمخططات الفنية والمبالغة فيها كمزيد من الحيطة والحذر وضمان لعدم اهتزاز المركز المالي ومواجهة لصعوبة تقدير التزاماتها بدرجة كبيرة من الدقة.
- 2-المبادئ المحاسبية في شركات التأمين:** من بين المبادئ المحاسبية العامة سنتناول المبادئ المذكورة أدناه، والتي

تعتبر موضوع تفسير خاص في ميدان التأمين:¹

¹ -Mokhtar BELAIBOUD, Pratique de l'audit, Edition BERTI, Alger, 2011.p66.

الفصل الأول: أدبيات التدقيق والتسجيل المحاسبي في شركات التأمين

1- مبدأ استمرارية الطرق المحاسبية: فيما يخص التأمين يتوقع المشرع استعمال مشترك لعدة مناهج والمنهج الذي

يصل إلى أكبر نتيجة يجب أن تحتفظ به، يتعلق الأمر هنا بمخالفة مبدأ استمرارية الطرق وإنما بكيفية التطبيق؛

2- مبدأ الحيطة والحذر: يسعى هذا المبدأ إلى تجنب خطر التحويل للسنة الموالية خسارة محتملة بإمكانها أن تضر

بأموال المؤسسة، وبالمقابل لا يمكن أن تؤخذ الأرباح بعين الاعتبار بنسبة محاسبية إذا إلا تحققت؛

3- مبدأ عدم التعويض: ويخول قانون التأمينات فيما يخص التعويضات ما عدا الالتزامات عند الجرد من التعويض

بين الخسائر الناتجة عن انخفاض سعر البورصة، وبين الأرباح المحتملة الناتجة عن ارتفاع هذا السعر؛

4- مبدأ استقلال السنوات: ففي مجال التأمين يكون تطبيق هذا المبدأ تحت شكل علاوة تحمل الأعباء والمنتجات

الصالحة لكل مؤسسة؛

5- مبدأ متابعة الاستغلال: يشتهر هذا المبدأ بإمكانية التوزيع على عدة سنوات مقبلة بعض المهام كتكاليف كسب

العقود، العقارات؛

6- مبدأ الموافقة بين الأصول والخصوم: معناه أن يحمل إيراد الفترة بجميع المصروفات التي ساهمت في تحقيق هذا

الإيراد بغض النظر عن واقعة تسديد هذا المصروف.

الفرع الثالث: التسجيل المحاسبي لشركات التأمين: تسجيل المحاسبة لشركات التأمين يشمل عدة جوانب تتعلق بتسجيل

العمليات المالية والمحاسبية التي تتم في هذه الشركات. إليك نظرة عامة على بعض الجوانب الرئيسية للتسجيل المحاسبي

لشركات التأمين:¹

1. تسجيل العقود: تشمل هذه العملية تسجيل جميع العقود التي تبرمها الشركة مع العملاء، بما في ذلك عقود

التأمين على الحياة، وعقود التأمين على الممتلكات، وعقود التأمين على السيارات، وما إلى ذلك.

2. تسجيل الأقساط: يتم تسجيل الأقساط المستلمة من العملاء والتي تمثل عائدات الشركة.

¹ - رزق ابو زيد الشحنة، تدقيق الحسابات، مدخل معاصر وفقا لمعايير التدقيق الدولية، دار وائل، الأردن، 2015، ص78.

الفصل الأول: أدبيات التدقيق والتسجيل المحاسبي في شركات التأمين

3. تسجيل المطالبات: يجب تسجيل المطالبات التي يقدمها العملاء بناءً على الحوادث أو الخسائر التي تغطيها الشركة وفقاً للعقود.

4. تسجيل الاستثمارات: تشمل هذه العملية تسجيل جميع الاستثمارات التي تقوم بها الشركة، مثل الأسهم والسندات والعقارات.

5. التسجيل الدوري: يتم تسجيل جميع المعاملات الدورية مثل المصروفات الإدارية والتشغيلية، والإيرادات الأخرى.

6. التسجيل الضريبي: يجب أن يتم التسجيل بما يتوافق مع اللوائح والقوانين الضريبية المعمول بها في البلد المعني.

7. الإفصاح المالي: يجب على الشركات القيام بالإفصاح المالي المناسب بما يتوافق مع المعايير المحاسبية المعترف بها.

المبحث الثالث: الدراسات السابقة:

يتضمن المبحث الثالث أهم الدراسات السابقة التي لها علاقة بموضوع دراستنا، حتى يمكننا الاطلاع على منهج الباحثين والمهنيين من خلال عرض أهم النتائج المتوصل إليها.

المطلب الأول: الدراسات الوطنية:

الفرع الأول: الدراسة الأولى¹

دراسة طيب فاتح، " محاسبة شركات التأمين في ظل المعايير المحاسبية الدولية، دراسة حالة الشركة الجزائرية للتأمين وإعادة التأمين 2012 CAAR مذكرة ماجستير، جامعة أحمد بوقرة بومرداس.

هدفت هذه الدراسة إلى استقراض معيار المحاسبة الدولية التي تتأثر بها شركة التأمين والتعرف على مختلف العناصر التي تتناولها بالإضافة إلى إبراز أهمية الإفصاح المحاسبي والتعديلات التي حدثت في النظام المحاسبي SCF يتلاءم مع قطاع وجدي توافقه مع المعايير المحاسبية الدولية، في شركات التأمين بعد توفير المعلومة المالية الشفافة.

¹- طيب فاتح، " محاسبة شركات التأمين في ظل المعايير المحاسبية الدولية، دراسة حالة الشركة الجزائرية للتأمين وإعادة التأمين 2012 CAAR مذكرة ماجستير، جامعة أحمد بوقرة بومرداس .

الفصل الأول: أدبيات التدقيق والتسجيل المحاسبي في شركات التأمين

الفرع الثاني: الدراسة الثانية¹

مداخلة "قمان عمر وابن العربي عباس" " دور التدقيق الداخلي في تحسين الأداء المالي للمؤسسة الاقتصادية، دراسة حالة الشركة الجزائرية للتأمينات CAAT، مجلة الأبحاث الاقتصادية المعاصرة، المجلد 05، العدد 01، سنة 2022، ص 335-350، جامعه زيان عاشور، الجلفة، الجزائر.

هدفت هذه الدراسة إلى تطوير التدقيق الداخلي في تحسين الأداء المالي على مستوى الشركة الجزائرية للتأمينات CAAT، من خلال الممارسة المناسبة للتدقيق الداخلي، حيث تم تحديد أربعة محاور عند التصميم أداة الدراسة والتي تشمل جودة التدقيق من حيث المعايير المستخدمة، إدارة مخاطر التدقيق الداخلي، وتجدر الاستعانة ببرنامج SPSS تم توزيع 30 استبيان وتم التوصل إلى أن الشركة الجزائرية CAAT تهتم بجودة التدقيق الداخلي وتقييم المخاطر.

الفرع الثالث: الدراسة الثالثة: ²

دراسة آقتوس محمد لمن بعنوان " التسجيل المحاسبي لعملية التأمين التكافلي " دراسة في مجلة اقتصاد المال والأعمال، المجلد 06، العدد 01، جوان 2021م، ص 09-18، جامعة حمة لخضر، الواد، الجزائر.

تكمن أهمية هذه الدراسة إلى إبراز وتبسيط الضوء على أدبيات التأمين التكافلي كمرحلة أولى، وكمرحلة ثانية التطرق إلى العمليات المالية المحاسبية للإيرادات من خلال إثبات اشتراكات نقدا اوغيرمقبوطة، ثم المعالجة المالية للمصروفات، وفي الأخير خلصت الدراسة إلى مجموعة من النتائج نذكر منها:
المساهمة في المحافظة على الأموال ولوكانت أموال مساهمين أوحملة الوثائق.

¹ - لقمان عمر وابن العربي عباس، " دور التدقيق الداخلي في تحسين الأداء المالي للمؤسسة الاقتصادية، دراسة حالة الشركة الجزائرية للتأمينات CAAT، مجلة الأبحاث الاقتصادية المعاصرة، المجلد 05، العدد 01، سنة 2022، ص 335-350، جامعه زيان عاشور، الجلفة، الجزائر.

² - آقتوس محمد لمن بعنوان " التسجيل المحاسبي لعملية التأمين التكافلي " دراسة في مجلة اقتصاد المال والأعمال، المجلد 06، العدد 01، جوان 2021م، ص 09-18، جامعة حمة لخضر، الواد، الجزائر.

الفصل الأول: أدبيات التدقيق والتسجيل المحاسبي في شركات التأمين

✚ إظهار نتيجة أهمية الأموال حيث يساعدهم التنظيم المحاسبي على تزويد إدارة شركة التأمين التكافلي بالمعلومات.

✚ إظهار حقوق والتزامات كل من المساهمين وحملة الوثائق التأمينية.

✚ قياس نتيجة النشاط الإجمالي والفرعية، خلال فترة زمنية من الربح أو الخسارة طبقاً لأسس القياس.

✚ تزويد هيئة الرقابة الشرعية بالبيانات والمعلومات اللازمة للاطمئنان على مدى التزام الشركة بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

✚ تزويد أجهزة الرقابة الخارجية بالبيانات والمعلومات التي تساعدها في الرقابة على أداء الشركة في ضوء القوانين والتعليمات والسياسات المنظمة.

الفرع الرابع: الدراسة الرابعة:¹

دراسة " بقدرور فاطمة الزهراء"، تحت عنوان " دور مدقق الحسابات في استخدام اجراءات المراجعة التحليلية لتقديم استمرارية الاستغلال دراسة حالة CAAT"، مجلة العلوم والإدارية والمالية، جامعة حمة لخضر الواد، المجلد 06، العدد 02، سنة 2022، ص 35-48

هدفت الدراسة إلى التعرف على دور مدقق الحسابات في استخدامه لأدوات المراجعة التحليلية بغرض تقييم استمرارية الاستغلال في البيئة المحاسبية الجزائرية، حيث تمت الاستعانة بأدوات التحليل المالي لقياس المؤشرات المالية والتشغيلية استناداً إلى المعيار الجزائري للتدقيق رقم 570 الخاص باستمرارية الاستغلال.

وفي الأخير خلصت الدراسة إلى النتائج المتوصل إليها نذكر منها:

✚ ضرورة بذل العناية المهنية اللازمة من قبل مدقق الحسابات لاختيار استمرارية الاستغلال والإجراءات التحليلية.

¹ بقدرور فاطمة الزهراء، " تحت عنوان " دور مدقق الحسابات في استخدام اجراءات المراجعة التحليلية لتقديم استمرارية الاستغلال، دراسة حالة CAAT"، مجلة العلوم والإدارية والمالية، جامعة حمة لخضر الواد، المجلد 06، العدد 02، سنة 2022.

الفصل الأول: أدبيات التدقيق والتسجيل المحاسبي في شركات التأمين

✚ وجوب متابعة تطوير إجراءات التقييم والاستعانة بالبرامج التقنية وكذا اعتماد الأساليب الكمية والنماذج الإحصائية.

✚ إقرار الهيئات المهنية الجزائرية لمدققي الحسابات بإجبارية تطبيق المعايير الجزائرية للتدقيق للتقرير بشأن الأحداث والظروف التي تحول دون ضمان فرضية الاستمرار في النشاط وتمكن الإدارة من مطابقة توقعاتها.

الفرع الخامس: الدراسة الخامسة:¹

دراسة "الأميرة نزيهة ولطيفه كلاخي" تحت عنوان إسهامات التدقيق الداخلي في تحسين حوكمة شركات التأمين الجزائرية، دراسة ميدانية في مجموعة شركات التأمين بالمديريات العامة في الجزائر العاصمة"، مجلة الاقتصاد والمالية، المجلد 08، العدد 01، سنة 2023م.

هدفت هذه الدراسة إلى إبراز مساهمة التدقيق الداخلي في تحسين الحكومة داخل شركة التأمين الجزائرية، وهذا من خلال التطرق إلى المفاهيم الأساسية لحوكمة الشركات، وأهم المبادئ التي تعتمد عليها في شركات التأمين، كما تم تبيان العلاقة التي تربط لكل من التدقيق الداخلي وحوكمة شركات التأمين وإيضاح النقاط ثم تحليل واختيار الفرضيات والوصول إلى النتائج عن طريق برنامج SPSS.

من خلال الدراسة والتحليل توصلت هذه الدراسة إلى مجموعة من النتائج التي يمكن إنجازها فيما يلي:

✚ تعمل الحكومة داخل شركات التأمين على تفعيل دور أصحاب المصلحة مثل الهيئات الإشرافية، المساهمون، مجلس الإدارة.

✚ تقوم الحكومة داخل شركات التأمين على تعزيز المسائلة والافصاح والشفافية مما يقلل المخاطر.

✚ تعمل وظيفة التدقيق الداخلي على مراقبة تنفيذ شركة التأمين للضوابط الداخلية والالتزام بها.

✚ هناك ممارسات فعليه لوظيفة التدقيق الداخلي على مستوى شركة التأمين.

¹ - الأميرة نزيهة ولطيفه كلاخي " تحت عنوان: إسهامات التدقيق الداخلي في تحسين حوكمة شركات التأمين الجزائرية، دراسة ميدانية في مجموعة شركات التأمين بالمديريات العامة في الجزائر العاصمة"، مجلة الاقتصاد والمالية، المجلد 08، العدد 01، سنة 2023.

دراسة Dr Keddour Ammar بعنوان: (Etats financier frauduleux et le role de)

مجلة الدراسات الاقتصادية، جامعة عاشور زيان، الجلفة، الجزائر. 2021.

هدفت هذه الدراسة إلى تقديم نظرة شاملة حول ظاهرة الغش في الشركة وتحديد مسؤوليات المدقق، مع وضع نظام للرقابة والكشف عن التلاعبات والاحتيال.

حيث اعتمدت على ما يسمى المؤسسات الاستراتيجية التي يجب حمايتها عن طريق منهجية COSO (لجنة حماية المؤسسات) تأسست سنة 1985 في الو. م. أ وتهتم بمجال الرقابة الداخلية.

خلصت هذه الدراسة أنه يجب على المؤسسات الجزائرية خاصة المتوسطة والصغيرة التي ترغب في تجنب ظاهرة الغش والتحايل، وهذا من خلال تشكيل لجنة للتدقيق وتعزيز نظام الرقابة وتطوير الإجراءات والقوانين وتحديثها بشكل مستمر تماشياً مع التغيرات في بيئة المؤسسة.

كذلك على أعقاب الفضائح المختلفة للمؤسسات المالية، يجب تعزيز نظام الرقابة من أجل التخفيف عبر التدقيق الداخلي، بالإضافة إلى الشركات الكبيرة يجب عليها تعزيز نظام الرقابة داخليا من خلال تطوير إجراءات الجودة وتحديثها دورياً.

¹ - دراسة Dr Keddour Ammar بعنوان: (Etats financier frauduleux et le role de l'auditeur)، مجلة الدراسات الاقتصادية، جامعة عاشور زيان، الجلفة، الجزائر. 2021.

الفصل الأول: أدبيات التدقيق والتسجيل المحاسبي في شركات التأمين

الفرع السابع: الدراسة السابعة:¹

دراسة ميدانية، دراسة "بن ساحة عمر، فيلي عبد الرزاق" بعنوان "تطبيق واقع SCF في قطاع التأمين في ظل معيار عقود ال تأمينIFRS04، مذكرة مقدمة لاستكمال متطلبات شهادة ماستر أكاديمي تخصص مالية مؤسسة جامعة غرداية، 2011.

هدفت الدراسة إلى معرفة مدى توافق النظام المحاسبي المالي لشركات التأمين مع معيار الإبلاغ الدوليIFRS04، من خلال التوسع في اهم العمليات المحاسبية المالية لشركات التأمين والتداخل بين مكونات النظام المحاسبي المالي CSR والمعيار الدولي لعقود التأمينIFRS04.

توصلت الدراسة إلى نتائج ميدانية من خلال توزيع استبيان على عينة من شركات التأمين، حيث خرجت بأنه لتطبيق النظام المحاسبي المالي يقتضي توفر جملة من تحسينات في النظام والفهم الجيد للأسس النظرية للمعيار الدولي عقود التأمينIFRS04.

المطلب الثاني: الدراسات الأجنبية:

من خلال هذا المطلب نتطرق إلى بعض الدراسات التي هي تعتبر أجنبية على الاقتصاد والتشريعات الوطنية.

الفرع الأول: الدراسة الأولى:²دراسة درويش فيصل مراد " استخدام اداره التدقيق الداخلي لأسلوب التقييم الذاتي للرقابة للحد من المخاطر المصرفية، دراسة تطبيقية" أطروحة الدكتوراه في مراجعة الحسابات، جامعة دمشق، كلية الاقتصاد، قسم المحاسبة، 2015.

¹ - بن ساحة عمر، فيلي عبد الرزاق" بعنوان "تطبيق واقع SCF في قطاع التأمين في ظل معيار عقود ال تأمينIFRS04، مذكرة مقدمة لاستكمال متطلبات شهادة ماستر أكاديمي تخصص مالية مؤسسة جامعة غرداية، 2011 .

² - درويش فيصل مراد " استخدام اداره التدقيق الداخلي لأسلوب التقييم الذاتي للرقابة للحد من المخاطر المصرفية، دراسة تطبيقية" أطروحة الدكتوراه في مراجعة الحسابات، جامعة دمشق، كلية الاقتصاد، قسم المحاسبة، 2015.

الفصل الأول: أدبيات التدقيق والتسجيل المحاسبي في شركات التأمين

هدفت الدراسة إلى التعرف على مدى توافر المقومات اللازمة لتطبيق أسلوب التقييم الذاتي للرقابة في المصارف السورية، كذلك التعرف على معوقات تطبيق أسلوب التقييم الذاتي للرقابة في المصارف السورية، واكتشاف أهمية استخدام إدارة التدقيق الداخلي لأسلوب التقييم الذاتي للحد من المخاطر في المصارف السورية. تقدم هذه الدراسة تحليلاً متعمقاً حول مساهمة التدقيق الداخلي في الحد من المخاطر التي تحدث في المصارف، وهذا من خلال تفعيل الدور المنوط بإدارة التدقيق الداخلي، ووسائل تحديد وتقييم المخاطر، حيث هذه الدراسة أخذت بعداً تطبيقياً من خلال تسليط الضوء على آلية استخدام إدارة التطبيق الداخلي للرقابة، فضلاً عن التعرف على معوقات تطبيق أسلوب التقييم الذاتي للرقابة.

خلصت هذه الدراسة إلى عدة نتائج منها:

- ✚ يؤدي استخدام أسلوب التدقيق الداخلي إلى الحد من المخاطر المصرفية السورية.
- ✚ الفحوصات والالتزام بالإجراءات الرقابية التي قام بها المدققون الداخليون في بنك سوريا الدولي الإسلامي تختلف بشكل ملحوظ عن نتائج الفحوصات التي يطبقها مسؤول الوحدات في فروع البنك.
- ✚ يتضح من خلال مصفوفة المخاطر التي تم التوصل إليها، بعد اختيار الإجراءات الرقابية من طرف فريق التدقيق الداخلي، بحيث:

1- كانت الإجراءات غير فعالة.

2- بعض الإجراءات غير مغطاة بعملية الرقابة.

3- بعض الإجراءات المتعلقة بالمخاطر ضعيفة.

من أهم المخاطر:

- مخاطر إصدار شيك مصري.
- مخاطر التلاعب بالصندوق.

الفصل الأول: أدبيات التدقيق والتسجيل المحاسبي في شركات التأمين

- فقدان أو سرقة أو تلف مستندات.

الفرع الثاني: الدراسة الثانية:¹

دراسة نبيه توفيق المرعي "دور لجنة التدقيق في تحسين وظيفة التدقيق الداخلي في شركات التأمين الأردنية، دراسة ميدانية"، رسالة ماجستير في المحاسبة، كلية الدراسات الاقتصادية والإدارية والمالية، جامعة جدارا للدراسات العليا، الأردن، 2009.

من خلال هذه الدراسة التي هدفت إلى التعرف على دور لجان التدقيق المرتبطة بوظيفة التدقيق الداخلي، شركة التأمين الأردنية، وآراء أعضاء لجنة التدقيق والمدققين الداخليين، وتعزيز استقلالية التدقيق الداخلي، والذي سمح لها بالقيام بواجباتها من خلال تطبيق السياسات والقرارات الإدارية والأنظمة والقوانين.

أوصت الدراسة بضرورة قيام لجنة التدقيق بالمراجعة والملاحظة والتعديلات التي تم الإبلاغ عنها من قبل دائرة التدقيق الداخلي، وكذلك التعديلات التي لها أثر على البيانات المالية.

توصلت الدراسة إلى عدة نتائج منها:

✚ يجب استقلالية لجنة التدقيق الداخلي في التأمين.

✚ دور لجنة التدقيق الداخلي في تحسين خطة التدقيق الداخلي من خلال مناقشة القضايا الجوهرية قد تظهر

خلال العمل على توفير التسهيلات اللازمة للمدقق الداخلي دون أي معوقات.

الفرع الثالث: الدراسة الثالثة:²

دراسة د. محمد جاسم الطائي وحيدر سمير عبد الكاظم جابر بعنوان "أثر مهارات المدقق الخارجي في جودة التدقيق"، كلية الاقتصاد والإدارة، جامعة بابل، سنة 2022.

¹ - نبيه توفيق المرعي "دور لجنة التدقيق في تحسين وظيفة التدقيق الداخلي في شركات التأمين الأردنية، دراسة ميدانية"، رسالة ماجستير في المحاسبة، كلية الدراسات الاقتصادية والإدارية والمالية، جامعة جدارا للدراسات العليا، الأردن، 2009.

² - محمد جاسم الطائي وحيدر سمير عبد الكاظم جابر بعنوان "أثر مهارات المدقق الخارجي في جودة التدقيق"، كلية الاقتصاد والإدارة، جامعة بابل، سنة 2022.

الفصل الأول: أدبيات التدقيق والتسجيل المحاسبي في شركات التأمين

هدفت الدراسة إلى أثر مهارات المدقق الخارجي في جودة التدقيق، كما يهدف إلى الوقوف على تصنيف مهارات المدقق الخارجي، تكونت عينة البحث من 215 مدقق خارجي، مدقق خارجي من فئتين، فئة مدققين ديوان الرقابة المالية، والفئة مراقبي الحسابات والمدققين العاملين معهم في مكاتب التدقيق المجازة بممارسة المهمة، تم إدخال البيانات باستخدام برنامج الاحصاء SPSS2.4

خلصت الدراسة إلى عدة نتائج التي توصل إليها الباحثان نذكر أهمها:

- ✚ لا يوجد نموذج موحد ومتفق عليه بين الهيئات المهنية الدولية والباحثين.
- ✚ جاءت مهارة الإلمام بعملية التدقيق بالمرتبة الأولى في ترتيب الأهمية النسبية ضمن محور مهارات المدقق الخارجي، وتأتي بالمرتبة الثانية مهارة الحكم المهني ثم ثالثا مهارة القيادة ورابعا حل المشكلات وخامسا تقييم المخاطر واكتشاف الاحتيال.
- ✚ إن أعلى أثر في جودة التدقيق كان لمهارة إدارة الوقت، تأتي ثانيا مهارة الاتصال الأفضل والمهارات الاجتماعية وثالثا تقييم المخاطر واكتشاف الاحتيال.

الفرع الرابع: الدراسة الرابعة:¹

دراسة اسراء مهند عبد المالك والدكتور صدام كاطع الهاشم (أهمية عملية فحص الرقابة الداخلية في تقديم كفاءة وملائمة أدلة الاثبات في التدقيق الخارجي)، كلية اقتصاديات الأعمال، جامعة النهرين بغداد، العراق، مجلة الريادة والأعمال، المجلد رقم 3، سنة 2022.

هدفت الدراسة إلى تحديد مسؤولية المدقق الخارجي في تقديم كفاءة وملائمة أدلة الاثبات، مع تحديد بيان طبيعة عمل المدقق الخارجي وأهمية فحص الرقابة الداخلية في تحديد نطاق عمله، كذلك مدى ادراك المدقق الخارجي عند إعداد تقارير وإبداء الرأي الفني المحايد عن حسابات ونشاطات أي وحدي اقتصادية من أجل الارتقاء بالرقابة الداخلية.

¹ - اسراء مهند عبد المالك والدكتور صدام كاطع الهاشم (أهمية عملية فحص الرقابة الداخلية في تقديم كفاءة وملائمة أدلة الاثبات في التدقيق الخارجي)، كلية اقتصاديات الأعمال، جامعة النهرين بغداد، العراق، مجلة الريادة والأعمال، المجلد رقم 3، سنة 2022 .

الفصل الأول: أدبيات التدقيق والتسجيل المحاسبي في شركات التأمين

توصلت هذه الدراسة إلى عدة نتائج نذكر منها على سبيل المثال وجود رقابة داخلية فعالة داخل الوحدة الاقتصادية من شأنها التقليل من عملية الاحتيال والتلاعب.

-وجود مقاييس تمكن المدقق الخارجي على أساسها يتم تقييم فعالية الرقابة الداخلية.

-المدقق الخارجي عند تنفيذ اختبارات الالتزام الجوهرية من أجل الحصول على أدلة اثبات وقرائن كافية ومناسبة لكي تمكنه من الوصول إلى نتائج معقولة يعتمد عليها بإبداء رأيه المهني حول البيانات المالية.

-ويقوم المدقق الخارجي بتخطيط وتحديد طبيعة وتوقيت مدى اجراءات التدقيق بعد فهم الاجراءات والكرق المستخدمة من قبل الادارة من خلال فحص الرقابة الداخلية.

الفرع الخامس: الدراسة الخامسة¹

دراسة Moraru Maria، بعنوان Froud and error. Auditorsresponsabilitylevels،

الصادرة عن Economica فرع العلوم الاقتصادية، جامعة رومانيا TimissoaraRomanisia.

هدفت الدراسة التي كانت بعنوان "الاحتيال والخطأ على مستويات المدققين" حيث اعتبرت أن من واجبات

المدققين منع وكشف والإبلاغ عن حالات في الاحتيال وغيرها من الأعمال والأخطاء غير القانونية، وأبرزت

مختلف هذه الدراسة على مستوى مستخدمين التقرير المالية في رومانيا وتطوراتهم حول مسؤولية مراجعي

الحسابات.

خلصت هذه الدراسة إلى عدة نتائج نذكر منها:

✚ وجود فجزي فيما يتعلق بين اكتشاف الاحتيال وتصورات المستخدمين والمتطلبات القانونية.

✚ عدم فهم المشاركين للواجبات القانونية لمدققي الحسابات يعود إلى عدم فهم المستخدمين الأحكام

القانونية.

¹Moraru Maria، بعنوان Froud and error. Auditorsresponsabilitylevels، الصادرة عن Economica فرع

العلوم الاقتصادية، جامعة رومانيا TimissoaraRomanisia.

الفصل الأول: أدبيات التدقيق والتسجيل المحاسبي في شركات التأمين

يوضح معيار 240 مسؤولية المدقق بغض النظر عن الاحتيال عند مراجعة البيانات المالية، وأن مسؤولية منع وكشف الاحتيال والخطأ تقع على عاتق الإدارة، من خلال تنفيذ واستغلال أنظمة المحاسبة والرقابة الداخلية.

الفرع السادس: الدراسة السادسة:¹

دراسة (okello et al-2019) بعنوان **the role of internal audit financial performance of the banking sector. .in kenya.**

تهدف هذه الدراسة الى استقصاء دور التدقيق الداخلي في الاداء البنكي في دولة كينيا، حيث قدمت عينة من (44) بنكا مصرحا بيه في الدولة من طرف البنك المركزي الكيني وتضمنت مدرء المالية والمحاسبة لهذه البنوك والعاملين في مصالح المحاسبة والمراجعة الداخلية. حيث اظهرت النتائج الدراسة ان هناك علاقة ايجابية بين وظيفة التدقيق الداخلي والاداء المالي في البنوك التجارية في الدولة وهذا يعني ان التحسين في وظيفة التدقيق يؤدي دائما الى التحسن في الاداء المالي للبنوك التجارية في دولة كينيا.

الفرع السابع: الدراسة السابعة:²

دراسة طالب احمد علي. بعنوان: **إثر اعتماد المدققين الخارجيين على التدقيق الداخلي في تضيق توقعات التدقيق.** مجلة جامعة دمشق للعلوم الاقتصادية والقانونية. المجلد 33. العدد 01. دمشق سورية. 2017.

تهدف الدراسة الى بيان اثر اعتماد المدقق الخارجي على الاجراءات التدقيق الداخلي في تضيق فجوة التوقعات، وقام الباحث بتصميم الاستبيان وتوزيعه على عينة تتكون من 38 مدقق خارجي معتمد من هيئة الاوراق والاسواق المالية

1- okello et al بعنوان **the role of internal audit financial performance of the banking sector. .in kenya.** 2019.

2- طالب احمد علي. بعنوان: **إثر اعتماد المدققين الخارجيين على التدقيق الداخلي في تضيق توقعات التدقيق.** مجلة جامعة دمشق للعلوم الاقتصادية والقانونية. المجلد 33. العدد 01. دمشق سورية. 2017.

الفصل الأول: أدبيات التدقيق والتسجيل المحاسبي في شركات التأمين

السورية و30 اسبباً موزع على المدققين الداخليين في الشركات المدرجة في سوق دمشق للأوراق مع استخدام برنامج الاحصائي spss في تحليل الفرضيات المطروحة.

توصلت الدراسة الى اعتماد المدقق الخارجي على إجراءات التدقيق الداخلي يؤثر في تقليص الفجوة ويساعد على رفع جودة التقارير المالية من المدققين الخارجيين، ونوعيتها لمستخدمي هذه التقارير، كما توصلت الى عدم وجود فروق ذات دلالة احصائية بين اراء عيني الدراسة بعد اعتماد المدقق الخارجي على المدقق الداخلي في تقليص الفجوة التوقعات.

الفرع الثامن: الدراسة الثامنة:¹

دراسة: **yazanyassenalsmairat, wan sallhayouseff, mohdfairuz med ; the effect of international 'the reliance on internal audit quality evidence from jordan journal of economics and management, vol 12,n 02 malaysia 2018.**

هدفت الدراسة الى بيان تأثير الاعتماد على عمل المدقق الداخلي ومستوى الالتزام بالقواعد الاخلاقية على جودة التدقيق المدققين في الاردن، ولتحقيق اهداف الدراسة قام الباحثون بتصميم الاستبيان وتوزيعه على عينة تتكون من 150 مدققاً اردنيا وتم الاعتماد على برنامج النمذجة المعادلات الهيكلية باستخدام المربعات الصغرى (pls-sem) لمعالجة وتحليل البيانات.

واظهرت نتائج الدراسات ان هناك تأثير ايجابي لمستوى الالتزام بالقواعد الاخلاقية على جودة التدقيق، كما اظهرت النتائج ان الفروقات في التدقيق الداخلي تؤثر على اعمال جودة التدقيق الخارجي.

اوصت الدراسة بضرورة تشجيع شركات التدقيق على الاعتماد على اعمال التدقيق الداخلي لتحسين جودة التدقيق في الاردن، وتعزيز القدرات الاخلاقية لتحسين الجودة التدقيق من خلال الدورات التدريبية والمحاضرات مع الملتقيات التوعوية للمهنة التدقيق.

¹-yazanyassenalsmairat, wansallhayouseff, mohdfairuzmed ; the effect of thereliance on internal audit qualityevidencefromjordan' international journal of economics and management, vol 12,n 02 malaysia 2018.

الفصل الأول: أدبيات التدقيق والتسجيل المحاسبي في شركات التأمين

المطلب الثالث: مقارنة الدراسة الحالية بالدراسة السابقة:

من خلال هذه المرحلة نقوم بمقارنة الدراسات الوطنية والأجنبية مع دراستنا الحالية.

الفرع الأول: مقارنة الدراسات الوطنية

الدراسة	أوجه التشابه	أوجه الاختلاف
طاييب فاتح	<ul style="list-style-type: none"> - تناولت الدراسة موضوع محاسبة الشركات في ظل معايير المحاسبة الدولية. - تناولت كذلك أهم تعديلات النظام المحاسبي المالي. 	<ul style="list-style-type: none"> - جاءت الدراسة في إطار مذكرة ماجستير. - الدراسة الميدانية في CAAT. - الدراسة على أهمية العمل المحاسبي لعمليات التأمين.
قمان عمر وبن العربي عباس	<ul style="list-style-type: none"> - تناولت الدراسة موضوع المدقق والتدقيق الداخلي. - أهمية الدراسة في شركة CAAT. - توصلت الدراسة بضرورة أهمية تطبيق التدقيق الداخلي. 	<ul style="list-style-type: none"> - مداخلة في مجلة - استخدام بطريقة الاستبيان واستعمال برنامج SPSS. - تناولت الدراسة تحسين الأداء المالي للشركة وتتمتع بالجانب المحاسبي.
دراسة افناتوس محمد لمين	<ul style="list-style-type: none"> - التسجيل المحاسبي في شركات التأمين - العمليات المحاسبية في التأمين - جامعة جزائرية بمدينة واد سوف 	<ul style="list-style-type: none"> - دراسة فرع من فروع التأمين في الاقتصاد الجزائري - عدم التطرق الداخلي التدقيق الداخلي و الخارجي . - سنة 2021

الفصل الأول: أدبيات التدقيق والتسجيل المحاسبي في شركات التأمين

- - مداخلة في مجلة وطنية		
- - سنة 2022. - - استخدام ادوات التحليل المالي لقياس المؤشرات المالية و التشغيلية. - - مداخلة في مجلة وطنية	- - دراسة ادبيات التدقيق - - نفس شركة محل الدراسة CAAT - - التعرف على دور المدقق الداخلي و الخارجي في شركات التأمين الوطنية . - - التطرق الى معيار التدقيق 570.	بقدور فاطمة الزهراء
- - دراسة موضوع حوكمة شركات التأمين . - - علاقة التدقيق الداخلي بحوكمة الشركات التأمين. - - مداخلة في مجلة وطنية. - - استخدام الاستبيان و برنامج SPSS	- - دراسة ادبيات التدقيق الداخلي.	الاميرة نزيهة و لطيفة كلاحي

الفرع الثاني: مقارنة الدراسات الحالية بالدراسة الأجنبية:

لكي نستطيع التمييز بين الدراسات السابقة والدراسة الحالية قمنا بتحديد مجموعة من النقاط التي تساعدنا في الوصول الى القيمة المضافة في هذا البحث لإطراء الدراسات السابقة وفتح المجال لدراسات اخرى تدخل ضمن تخصص التدقيق ومراقبة التسيير.

الفصل الأول: أدبيات التدقيق والتسجيل المحاسبي في شركات التأمين

من حيث اوجه التشابه وجدنا في الدراسات السابقة انها اعتمدت على أدبيات التدقيق الداخلي والخارجي مع مساهمة تقارير المدققين في الشركة على جودة وشفافية المعلومات المقدمة، كذلك درست الدراسات الشركات التي تنشط في قطاع المالي مثل البنوك وشركات التأمين، كذلك مع تناولها المعايير التدقيق الدولية التي اعتمد عليها المدققون في مهامهم، والمناصب التي مستها الدراسة في المؤسسات لها علاقة بالتدقيق والمحاسبة والمالية، كذلك الدراسات مجموعة من المدققين وعلاقتهم بالتدقيق القانوني على مستوى المؤسسات.

واعتمدت الدراسات على اسلوب الوصفي للبيانات بالإضافة لتحليل النتائج المتوصل عليها بالدقة والملاحظة. مع الوصول الى الهدف والدور الذي يلعبه المدقق على مستوى المؤسسة المالية.

اما من حيث الاختلافات، فنجد الدراسة الحالية تميزت بطريقة المسح المكتبي والملاحظة في الشركة الجزائرية للتأمينات، عكس الدراسات السابقة التي تميزت بالاستبانة وتحليل النتائج عن طريق البرامج الاحصائية، كذلك عاجلت الدراسة الحالية الشركة الجزائرية للتأمينات في القطاع الحكومي المالي مقارنة بالدراسات السابقة التي عاجلت قطاع البنوك من اجل تقليص الفجوة بين المدقق الداخلي والخارجي في الشركة وتحسين الاداء المالي.

خلاصة الفصل:

من خلال استعراضنا لهذا الفصل يمكن القول ان عملية التدقيق والتسجيلات المحاسبية مع المعايير تلعب دورا مهما في صدق البيانات المحاسبية.

ان الغاية من التدقيق المحاسبي في شركات التأمين هو مراقبة نظام الرقابة الداخلية ومعرفة كافة التحديات المستقبلية، كذلك حماية ورقابة تحسين أداء الشركات وناجعتها المالية والحد من المخاطر التي تواجهها متمثلة في التلاعبات والاختلاسات، حيث التركيز على التقارير التدقيق التي تعتمد عليها المديرات في وضع خطط واستراتيجيات لمواجهة الخطر عن طريق التدقيق الداخلي الذي يعتبر وظيفة داخلية في الشركة ومحافظ الحسابات المتعاقد مع الشركة في إطار القانون.

الفصل الثاني:
الدراسة الميدانية للشركة
الجزائرية للتأمينات CAAT

الفصل الثاني: الدراسة الميدانية للشركة الجزائرية للتأمينات CAAT.

تمهيد الفصل:

نتطرق في هذا الفصل الى تسليط الضوء على الشركة الجزائرية للتأمينات CAAT بشكل عام والمديرية الجهوية جنوب بولاية غرداية لدراسة الحالة , التطرق الى القيود المحاسبية المهمة التي تمس حساب الصندوق والبنك عن طريق الوكالة والمديرية الجهوية ثم المديرية العامة والتدقيق الداخلي عن طريق المفتشية الجهوية والمديرية المركزية للتدقيق ثم محافظ الحسابات المتعاقد مع الشركة.

الفصل الثاني: الدراسة الميدانية للشركة الجزائرية للتأمينات CAAT.

المبحث الأول: تقديم عام للشركة الجزائرية للتأمينات CAAT والأدوات المستخدمة.

تعد الشركة الجزائرية للتأمينات CAAT من أشهر و أقوى شركات التأمينات في الجزائر اقتصاديا تعمل على تنفيذ جميع عمليات التأمين ضد الأضرار.

المطلب الأول: نشأة الشركة الجزائرية للتأمينات CAAT¹.

تأسست الشركة الجزائرية لتأمين النقل " CAAT " عند إعادة هيكلة قطاع التأمينات بمقتضى المرسوم رقم 85/82 المؤرخ في 30 أفريل 1985 ، والذي حدد نظامها الأساسي مشيرا بأنها شركة عمومية، ومضيفا فيه أنها تتمتع بالشخصية المعنوية والاستقلال المالي، أما غرضها فيتمثل في القيام بكل من عمليات التأمين على الأخطار المرتبطة بفرع النقل البحري، الجوي، البري، وعمليات التأمين المرتبطة بمرور القطارات، وفي أكتوبر 1989 في إطار الإصلاح الاقتصادي وإلغاء التخصص، أخذت الشركة الجزائرية للتأمين الشامل شكل شركة عمومية اقتصادية مملوكة للدولة ذات أسهم (EPE/SPA)، حيث شرعت في ممارسة مختلف فروع التأمين. وبهذا قررت الجمعية العامة للمساهمين في 24 ديسمبر 1989 رفع التخصص وتجهيز الانفتاح على الأسواق ودخول عالم المنافسة (كان قبل سنة 1995 سوق احتكار قلة)².

تعد الشركة الجزائرية للتأمين CAAT من الشركات الاقتصادية الوطنية، والتي تساهم ب رأس مال اجتماعي قدره 60 مليون دج في 1985، وانتقلت إلى 230 مليون دج سنة 1992 ثم إلى 900 مليون دج أما حاليا فيصل رأس مال الشركة إلى 20 مليار دج.

واعتبارًا من 1 يوليو 2011، أصبحت CAAT، بموجب القانون، شركة تأمين "ضد الأضرار العامة" بعد فصل التأمين الشخصي عن التأمين ضد الأضرار.

¹<https://shorturl.at/yKK3L>.

² - منشورات المؤسسة الداخلية (غير منشورة) ، ص 12.

الفصل الثاني: الدراسة الميدانية للشركة الجزائرية للتأمينات CAAT.

الفرع الاول: نشاط الشركة الجزائرية للتأمينات CAAT بالأرقام:

تميز النشاط التقني للسنة المالية 2019، على وجه الخصوص، بزيادة حجم الأعمال بنحو 2٪ مقارنة بعام 2018. وبالتالي، تحقق معدل هذا النمو في سوق يتميز بسياق اجتماعي واقتصادي معقد ومنافسة شرسة.

يشكل الابتكار المستمر والتواصل المتنوع والقرب من حاملي وثائق التأمين بالنسبة للشركة المحاور الثلاثة التي تشكل حولها مصفوفة علاقات العملاء إلى حد كبير، والتي تستند إلى توفر الخدمة وجودتها. تساعد هذه الإجراءات في الحفاظ على ولاء حاملي وثائق التأمين لدينا واكتساب ثقة العملاء الجدد. وبهذا المعنى، تدرك CAAT أن الرعاية الصحيحة للمؤمن عليهم هي أكثر من مجرد التزام تعاقدي، فهي تنبع من الأخلاقيات المهنية لاحترام الالتزامات التي تعهدت بها الشركة والوفاء بها وكما هو مبين في الجدول التالي .

الجدول 01: بعض الأرقام المتعلقة بنشاط الشركة.

الوحدة: بآلاف الدينار

العناوين	2018	2019	نسبة التقدم
التسيير التقني			
الإنتاج (عقود التأمين)	24 125 610	24 589 110	2%
التعويضات	12 062 242	12 942 434	7%
احتياطات التعويضات المستحقة	13 879 173	15 019 113	8%
التنازل الخاص بإعادة التأمين	11 633 152	12 254 186	5%
عمولة شركة إعادة التأمين	1 890 226	2 039 522	7%
تعويضات على عاتق شركة إعادة التأمين	4 711 817	4 936 941	5%
التسيير المالي			

الفصل الثاني: الدراسة الميدانية للشركة الجزائرية للتأمينات CAAT.

8%	34 032 094	31 543 349	استثمارات مالية
24%	1 584 286	1 278 932	المنتجات المالية
التسيير الإداري			
12%	5 266 872	4 686 818	تكاليف التسيير
2%	1 681	1 652	العمال
النتائج			
6%	8 122 884	7 672 001	هامش التأمين
-26%	1 756 450	2 380 225	النتيجة التقنية للتشغيل
-9%	2 532 093	2 771 622	صافي الربح
القدرة المالية والملاءة			
0%	20 000 000	20 000 000	رأس المال
5%	25 842 167	24 593 095	الأسهم
8%	27 953 130	25 934 469	هامش الملاءة

المصدر: التقرير السنوي لسنة 2019 CAAT

كما إن إدارة الموارد البشرية، التي لا تزال تتماشى مع ثوابت سياسة شركة CAAT في هذا المجال، اتسمت بالتدابير والقرارات التي تفضل تطوير الموظفين وتحفيزهم، حيث ارتفع إجمالي القوى العاملة للشركة، بجميع فئاتها مجتمعة، من 1652 عامل في 2018 إلى 1681 عامل في 2019، بزيادة 29 عامل موزعة على النحو التالي:

الفصل الثاني: الدراسة الميدانية للشركة الجزائرية للتأمينات CAAT.

الجدول 02 : القوى العاملة حسب الفئة الاجتماعية والمهنية

المتغيرات		2019		2018		الفئات الاجتماعية والمهنية
النسبة %	العدد	النسبة %	العدد	النسبة %	العدد	
5%	11	14%	229	13%	218	الإطارات الساميين
-3%	15	34%	570	36%	585	الإطارات
7%	33	31%	536	30%	503	المشرفون
0%	0	21%	346	21%	346	العمال التقنيين
2%	29	100%	1 681	100%	1 652	المجموع الكلي

المصدر: التقرير السنوي لسنة 2019 CAAT

وتجدر الإشارة إلى أن الموظفين البالغ عددهم 641 عاملة يمثلن 38% من إجمالي القوى العاملة من شركة

.CAAT

اعتبارًا من 2019/12/31، يبدو أن 59% من القوى العاملة في الشركة تتراوح أعمارهم بين 25 و45 عامًا،

بإجمالي 999 عاملاً.

إن الشبكة الوطنية لشركة التأمين CAAT وفي إطار التطور المستمر، قد بذلت مجهودات خاصة وأظهرت

استعدادات.

محددة في برنامج عملها وهذا منذ نشأتها، والأُن شركة التأمين CAAT تحتوي على 09 فروع متواجدة عبر

التراب الوطني على النحو التالي:

الفصل الثاني: الدراسة الميدانية للشركة الجزائرية للتأمينات CAAT.

الجدول 03: فروع الشركة على مستوى الوطن

فرع الجنوب	فرع الغرب	فرع الشرق	فرع الجزائر العاصمة	09 فروع
فرع غرداية	فرع وهران	فرع عنابة	فرع الجزائر (1) عميروش	
	فرع تلمسان	فرع قسنطينة	فرع الجزائر (2) الحراش	
		فرع سطيف	فرع الجزائر (3) حيدرة	
1	2	3	3	المجموع

المصدر: التقرير السنوي لسنة 2019 CAAT

بحيث كل فرع من هذه الفروع، تراقب وتتحكم في عدة وكالات، التي أنشئت لمواجهة الطلب المتزايد ومنافسة

الشركات الأخرى التي لها شبكة كبيرة مثل شركة CAAR و SAA.

وكجزء من برنامج توسيع شبكتها وتكون أقرب إلى عملائها، افتتحت CAAT شركة، خلال السنة المالية

2019، وكالات تندوف وتيسمسيلت والعلمة ومكاتب الاكتتاب المباشر الموجودة على مستوى البلدية وبني

صاف.

بالإضافة إلى معايير الجاذبية والوظائف المطلوبة، فإن إنشاء نقاط البيع لديها يتماشى مع الرغبة في تسهيل ودعم

أنشطة المتعاملين على الصعيدين الاقتصادي والمؤسسي، دون إغفال تغطية الاحتياجات التأمينية للأفراد والأسر.

كما أن شركة CAAT تساهم في رأس مال شركات اقتصادية نذكر منها:

✓ الشركة الجزائرية لضمان الصادرات CAGEX.

✓ شركة إعادة التأمين AFRICRE.

الفصل الثاني: الدراسة الميدانية للشركة الجزائرية للتأمينات CAAT.

الفرع الثاني: مهام وأهداف الشركة¹.

1. مهام شركة التأمين CAAT :

تتمثل مهامها في:

- ممارسة كل عمليات التأمين.
- التأمين وإعادة التأمين من الأخطار وتعويض الزبائن في حالة وقوع الخطر.
- تشغيل المدخرات اللازمة لتمويل التطور الاقتصادي الوطني.
- المساهمة في تطور النظام المالي بصفة خاصة والاقتصادي بصفة عامة.
- تمويل المشاريع الائتمانية.
- حماية ممتلكات المواطن.

2. أهداف شركة التأمين CAAT

ويمكن التلخيص الأهداف الشركة فيما يلي.

- ✓ المحافظة على مكائنها ك رئد في السوق.
- ✓ العمل من أجل الرفع من رقم الأعمال وذلك من خلال البحث عن الفرص، خاصة بالأخطار المختلفة.
- ✓ تحسين نظام الاستغلال وذلك بتحديثه.
- ✓ هيكلة موجهة للنشاط.
- ✓ إنشاء فرع للصيانة.
- ✓ إنشاء مركز خاص للخبرة.
- ✓ تحسين المستوى الوظيفي للعمال.

¹ - منشورات المؤسسة الداخلية (غير منشورة) ، ص18.

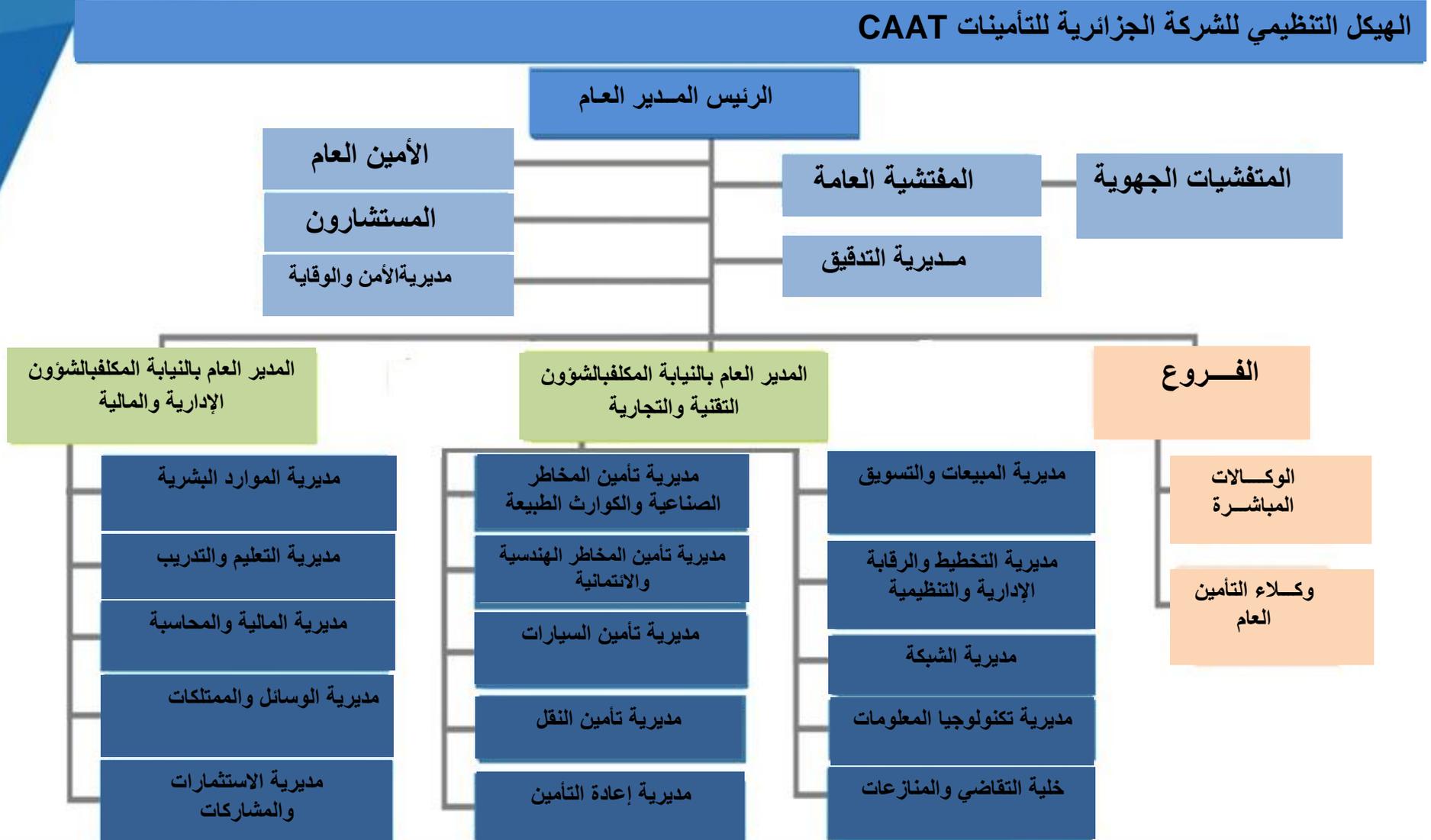
الفصل الثاني: الدراسة الميدانية للشركة الجزائرية للتأمينات CAAT.

✓ التحسين من الصورة الذهنية للمؤسسة، والبحث عن إرضاء أكبر عدد من الزبائن من خلال التحسين

المستمر الجودة الاستقبال والتعويض في أقرب الآجال في حالة وقوع الضرر.

✓ طرح منتجات جديدة للتأمين وفق متطلبات الزبائن.

الشكل (02): الهيكل التنظيمي للشركة CAAT



2- شرح الهيكل التنظيمي للشركة:¹

طاقم الإدارة العامة:

يقع تحتسلطة وإشراف الرئيس المدير العام للشركة، بمساعدة:

← مديرين عاميين بالنيابة:

- المدير العام بالنيابة المكلف بالشؤون التقنية والتجارية.

- المدير العام بالنيابة المكلف بالشؤون الإدارية والمالية.

← الأمين العام.

← المستشارون.

← المفتشية العامة.

← مديرية التدقيق.

***المدير العام بالنيابة المكلف بالشؤون التقنية والتجارية:**

تقع المهام الرئيسية له تحت سلطة الرئيس المدير العام للشركة، من خلال تعبئة الموارد والوسائل الموضوعة تحت

تصرفه، والتخطيط والتنظيم والإدارة التحكم في جميع أنشطة المديريات التي يتولى مسؤوليتها.

يتمثل دوره في المشاركة الفعالة في تطوير وتنفيذ استراتيجية الشركة في مجال اختصاصه. يشرف على الشؤون التقنية

والتجارية للمديريات التالية:

- مديرية تأمين المخاطر الصناعية والكوارث الطبيعية.

- مديرية تأمين المخاطر الهندسية والائتمانية.

¹ - من إعداد السيد بن عبد المومن فارس مراقب مدقق المديرية المركزية للتدقيق CAAT.

الفصل الثاني: الدراسة الميدانية للشركة الجزائرية للتأمينات CAAT

- مديرية تأمين السيارات.
- مديرية تأمين النقل.
- مديرية إعادة التأمين.
- مديرية المبيعات والتسويق.
- مديرية التخطيط والرقابة الإدارية والتنظيمية.
- مديرية الشبكة.
- مديرية تكنولوجيا المعلومات.
- خلية التقاضي المنازعات.

*المدير العام بالنيابة المكلف بالشؤون الإدارية والمالية:

يقع تحت السلطة الهرمية للرئيس المدير العام للشركة، ولديه المهام الرئيسية لضمان، تعبئة الموارد والوسائل المتاحة له، الإشراف والتنسيق والرقابة على أنشطة الهياكل المسؤولة عنها.

يتمثل دوره في المشاركة الفعالة في تطوير وتنفيذ استراتيجية الشركة في مجال اختصاصه. يشرف على الشؤون

الإدارية والمالية للمديريات التالية¹:

- مديرية الموارد البشرية.
- مديرية التعليم والتدريب.
- مديرية المالية والمحاسبة.
- مديرية الوسائل والممتلكات.

¹ - منشورات المؤسسة الداخلية (غير منشورة) ، ص22.

الفصل الثاني: الدراسة الميدانية للشركة الجزائرية للتأمينات CAAT

— مديرية الاستثمارات والمشاركات.

*الأمين العام:

يقع تحت وإشراف الرئيس المدير العام للشركة، يكون الأمين العام مسؤولاً عن دراسة ومعالجة ملفات محددة ومساعدة الرئيس المدير العام في مجالات التمثيل أمام الهيئات الخارجية.

*المستشارون:

يخضع المستشارون وإشراف الرئيس المدير العام للشركة، وهم مسؤولون عن معالجة الملفات، ومساعدة الرئيس المدير العام في مجالات تنسيق الهياكل الداخلية والتمثيل في أمام الهيئات الخارجية.

*المفتشية العامة:

وهي تحت سلطة المفتش العام، الذي يخضع لسلطة الرئيس المدير العام للشركة، مسؤول عن برمجة بعثات التفتيش من حيث المراقبة والتحكم في جميع أعمال الإدارة، وتطبيق القوانين وإجراءات الإدارة الداخلية ومراقبة تنفيذها من قبل المفتشيات الجهوية.

*مديرية التدقيق:

مديرية التدقيق هي إدارة مستقلة لتقييم الرقابة الداخلية في خدمة الإدارة العامة للشركة. يتم تنفيذ أنشطة مديرية التدقيق في إطار مركزي.

*مديرية الأمن والوقاية:

تقع تحت سلطة الرئيس المدير العام للشركة، وهي مسؤولة عن إنشاء أنظمة الأمان الأكثر ملاءمة لجميع هياكل الشركة، مما يضمن التطبيق الصارم لسياسة الشركة بشأن الوقاية والحماية والأمن.

الفصل الثاني: الدراسة الميدانية للشركة الجزائرية للتأمينات CAAT

*مديرية الموارد البشرية:

تخضع للسلطة الهرمية للمدير العام بالنيابة المكلف بالشؤون الإدارية والمالية، وتشرف على مديرتين فرعيتين (02): المديرية الفرعية للتطوير ومراقبة الموارد البشرية وإدارة الموارد البشرية / المديرية الفرعية لتسيير الموارد البشرية للمديرية العامة (المقر الرئيسي).

*مديرية التعليم والتدريب:

تخضع للسلطة الهرمية للمدير العام بالنيابة المكلف بالشؤون الإدارية والمالية، وتشرف على ثلاث (03) مديريات فرعية: المديرية الفرعية للتخطيط والتعليم، والمديرية الفرعية لإدارة التدريب والمديرية الفرعية لمراكز التدريب. *مديرية الوسائل والممتلكات:

الخاضعة للسلطة الهرمية للمدير العام بالنيابة المكلف بالشؤون الإدارية والمالية، وتشرف على ثلاث (03) مديريات فرعية: مديرية الوسائل الفرعية، المديرية الفرعية للممتلكات والمديرية الفرعية للطباعة. *مديرية المالية والمحاسبة:

الخاضعة للسلطة الهرمية للمدير العام بالنيابة المكلف بالشؤون الإدارية والمالية، وتشرف على ثلاث (03) مديريات فرعية: المديرية الفرعية المالية، والمديرية الفرعية للمحاسبة، والمديرية الفرعية لمحاسبة عمليات إعادة التأمين والتأمين المشترك.

*مديرية تأمين المخاطر الصناعية والكوارث الطبيعية: الخاضعة للسلطة الهرمية للمدير العام بالنيابة المكلف بالشؤون التقنية والتجارية، وتشرف على ثلاثة (03) مديرية فرعية: المديرية الفرعية للحرائق، المديرية الفرعية

الفصل الثاني: الدراسة الميدانية للشركة الجزائرية للتأمينات CAAT

للمخاطر البسيطة، والمديرية الفرعية المسؤولة المدنية والمخاطر المتنوعة، وتأمين الكوارث الطبيعية. كما أن لديها قسم الدراسات الإحصائية التابعة لها مباشرة¹.

*مديرية تأمين المخاطر الهندسية والائتمانية:

الخاضعة للسلطة الهرمية للمدير العام بالنيابة المكلف بالشؤون التقنية والتجارية، وتشرف على مديرتين فرعيتين (02): المديرية الفرعية الهندسية والمديرية الفرعية للائتمان. كما أن لديها قسم الدراسات الإحصائية التابعة لها مباشرة².

*مديرية تأمين السيارات:

الخاضعة للسلطة الهرمية للمدير العام بالنيابة المكلف بالشؤون التقنية والتجارية، وتشرف على مديرتين فرعيتين (02): المديرية الفرعية للإنتاج (الاكتتاب)، المديرية الفرعية للتعويضات. كما أن لديها قسم الدراسات الإحصائية التابعة لها مباشرة.

*مديرية تأمين النقل:

الخاضعة للسلطة الهرمية للمدير العام بالنيابة المكلف بالشؤون التقنية والتجارية، وتشرف على ثلاث (03) مديريات فرعية: المديرية الفرعية سلك الإنتاج للهيئات البحرية، المديرية الفرعية سلك التعويضات للهيئات البحرية، المديرية الفرعية للتأمين البحري للبضائع، والطعون والأضرار المشتركة. كما أن لديها قسم الدراسات الإحصائية التابع لها مباشرة³.

¹ - منشورات المؤسسة الداخلية (غير منشورة) ، ص30.

² - منشورات المؤسسة الداخلية (غير منشورة) ، ص31

³ - منشورات المؤسسة الداخلية (غير منشورة) ، ص31

الفصل الثاني: الدراسة الميدانية للشركة الجزائرية للتأمينات CAAT

*مديرية إعادة التأمين: تخضع للسلطة الهرمية للمدير العام بالنيابة المكلف بالشؤون التقنية والتجارية، وتشرف

على أربع (04) مديريات فرعية: المديرية الفرعية للهيئات البحرية، المديرية الفرعية لنقل البضائع، المديرية الفرعية

الهندسية والمديرية الفرعية لتأمين المخاطر الصناعية¹.

*مديرية المبيعات والتسويق: الخاضع للسلطة الهرمية للمدير العام بالنيابة المكلف بالشؤون التقنية والتجارية،

وتشرف على ثلاث (03) مديريات فرعية: المديرية الفرعية للاتصالات والتسويق والمديرية الفرعية للمبيعات

والمديرية الفرعية للتنمية.

*مديرية التخطيط والرقابة الإدارية والتنظيمية:

*مديرية الشبكة التجارية: الخاضع للسلطة الهرمية للمدير العام بالنيابة المكلف بالشؤون التقنية والتجارية، وتشرف

على ثلاثة (03) مديريات فرعية: المديرية الفرعية لمراقبة المحفظة، المديرية الفرعية لتنشيط قوة المبيعات والمديرية

الفرعية للدراسات والتطوير.

*مديرية تكنولوجيا المعلومات: الخاضعة للسلطة الهرمية للمدير العام بالنيابة المكلف بالشؤون التقنية والتجارية،

وتشرف على ثلاث (03) مديريات فرعية: المديرية الفرعية لنظام المعلومات والتطوير، والمديرية الفرعية للشبكات

والعمليات، والمديرية الفرعية للبرمجيات وقواعد البيانات².

*خلية التقاضي والمنازعات: الخاضعة للسلطة الهرمية للمدير العام بالنيابة المكلف بالشؤون التقنية والتجارية،

وتشرف على قسمين (02): قسم التقاضي وقسم التنظيمي³.

¹ - منشورات المؤسسة الداخلية (غير منشورة) ، ص33

² - منشورات المؤسسة الداخلية (غير منشورة) ، ص33

³ - منشورات المؤسسة الداخلية (غير منشورة) ، ص33

الفصل الثاني: الدراسة الميدانية للشركة الجزائرية للتأمينات CAAT

*الفروع:

الفرع هو هيئة تمثل الشركة على نطاق منطقة أو منطقة جغرافية محددة، وهي عبارة عن هيكل حيوي للتحكم والمتابعة لجميع أنشطة الشبكة المرتبطة بها، وهي مسؤولة عن تطبيق البرامج والسياسات الموضوعية من قبل المديرية العامة. وتتمتع باستقلالية وظيفية في إطار القوانين والأنظمة والإجراءات المعمول بها. الفرع الذي يرأسه مدير يخضع لسلطة المديرية العامة¹.

*الوكالات:

تخضع لسلطة مدير الفرع، يكون مدير الوكالة مسؤولاً عن تنظيم وتشغيل وتطوير الوكالة التي يرأسها. تنقسم إدارة الوكالة إلى أربعة (04) أقسام: قسم المالية والمحاسبة، وقسم تأمينات النقل، وقسم تأمين المخاطر الصناعية والكوارث الطبيعية والهندسة، وقسم تأمين السيارات².

المطلب الثاني: طريقه جمع البيانات والادوات المستخدمة

لقد اعتمدنا في إنجاز هذه المذكرة على أدوات مستخدمة في جمع المعلومات، حيث تطرقنا إلى توسيع معارفنا والتعرف على المهام التي يقوم بها المدقق في الشركة CAAT من خلال التطرق إلى العمليات التالية:

- ❖ عملية جمع البيانات.
- ❖ عملية المقابلة.
- ❖ عملية الملاحظة.
- ❖ عملية سطح المكتب

¹ - منشورات المؤسسة الداخلية (غير منشورة) ، ص35

² - منشورات المؤسسة الداخلية (غير منشورة) ، ص35

الفصل الثاني: الدراسة الميدانية للشركة الجزائرية للتأمينات CAAT

❖ التطلع على البيانات السابقة.

❖ التطلع على الأرشفة والمهام السابقة.

• الفرع الأول: جمع البيانات

باعتبار أن عملية جمع البيانات في الشركة الجزائرية للتأمينات CAAT عملية حساسة جدا، كونها مؤسسة اقتصادية مالية، خاصة في مكاتب التدقيق بالمؤسسة، إلا أننا اعتمدنا على مدخلات ومخرجات هذا المكتب، وحاولنا إضافة لمسة بحثية أكاديمية عليها.

الفرع الثاني: المقابلة

المقابلة هي من أهم الطرق الحديثة لجمع المعلومات، حيث تطرقنا من خلالها إلى النقاط التالية:

- حيث قدمنا أنفسنا إلى مسؤول مكتب التدقيق في الشركة الجزائرية للتأمينات كطلبة من أجل استكمال مذكرة التخرج في التخصص.
- حيث تم بناء علاقة مبنية على الاحترام المتبادل والتقدير والاهتمام الكبير بالموضوع.
- تم مقابلة مسؤول مكتب التدقيق في الوكالة والمديرية الجهوية فرع جنوب وجها لوجه، ثم المفتشية الجهوية لمدينة الأغواط والمديرية المركزية العامة عن طريق مختلف الوسائط عن بعد، أما محافظ الحسابات تم الاستعانة بالهاتف ووسائط التواصل الاجتماعي.
- تمت عملية المقابلة بكل سهولة ومرونة تامة في جوأخوي عفوي.

الفصل الثاني: الدراسة الميدانية للشركة الجزائرية للتأمينات CAAT

الفرع الثالث: الملاحظة

تقوم عملية الملاحظة على جمع المادة العلمية عن طريق المشاهدة المباشرة لكافة العمليات التي تتمركز في مكتب التدقيق والوضعيات التي رصدناها في المكتب والآداءات التي تم تحليلها وتفسيرها في المكان خلال الفترة المدروسة.

وخلال هذه العملية تم التطرق إلى الخطوات التالية:

✓ تحديد الهدف المدروس والملاحظة طرفية وكيفية قيام المدقق بعملية التدقيق لعملية البنك والصندوق.

✓ تحديد المجتمع المعني والممثل في الشركة الجزائرية للتأمينات CAAT.

✓ تحديد الفترة الزمنية اللازمة والمتمثلة من بداية شهر فيفري 2024 إلى غاية شهر ماي 2024.

✓ تحديد الظروف المكانية والمتمثلة في الوكالة، المديرية الجهوية، المفتشية، المديرية العامة المركزية ومكتب

محافظ الحسابات الخارجي.

✓ جمع المعلومات بشكل منظم ومتسلسل من خلال:

أ-مختلف عملية الصندوق والبنك.

ب-طريقة التسجيل المحاسبي.

ج-طريقة التدقيق في مختلف مستويات مكتب التدقيق بالشركة الجزائرية للتأمينات CAAT.

الفصل الثاني: الدراسة الميدانية للشركة الجزائرية للتأمينات CAAT

المطلب الثالث: عملية التسجيل المحاسبي على مستوى الشركة الجزائرية للتأمين CAAT

إن عملية التسجيل المحاسبي لمختلف عملية الصندوق والبنك وموحدة في الشركة، وهذا تبعا لطريقة تسجيل على مستوى برنامج المحاسبة CIRIS والشروحات التي تطرقنا إليها من خلال Guide de gestion دليل إدارة تسجيل العملية المحاسبية بالشركة، والمتمثلة على مستوى الوكالة، والمديرية العامة المركزية، والمديرية الجهوية، التي تمس الصندوق والبنك.

من خلال هذا المطلب فإنه سوف نتطرق إلى أهم القيود المحاسبية التي تمس الصندوق والبنك فقط.

الفرع الأول: على مستوى الوكالة

- أولا: عملية الصندوق

1-التحصيلات النقدية La caisserecette

2-التسديدات النقدية la caissedépense

تقوم مؤسسة CAAT باستعمال 10 أرقام في رقم حساب لدى سوف نهتم إلا بخمسة أرقام فقط

من اجل الاختصار.مثلا

-حساب الصندوق تحصيلات /ح.531000000.

-حساب الصندوق نفقات /ح.532000000.

-حساب البنك تحصيلات /ح.5121100000.

-حساب البنك نفقات /ح.5121200000.

الفصل الثاني: الدراسة الميدانية للشركة الجزائرية للتأمينات CAAT

أ- عمليات الصندوق و التحصيلات LA CAISSE RECETTE

في هذه الحالة سوف نعالج عملية تحصيل الإنتاج في حالة الدفع نقدا، فهي لها علاقة مباشرة بالصندوق

التحصيلات من خلال القيد التالي:

الشركة الجزائرية للتأمينات CAAT

المديرية الجهوية جنوب فرع غرداية .

الوكالة: XXXX

الرمز: XXXXX

التاريخ: XX/XX/XXXX

الجدول 04: عمليات الصندوق و التحصيلات

رقم الحساب	البيان	المبلغ مدين	المبلغ دائن
41100	الزبائن	XXXXXXXX	
70080	تخفيضات	Xxxxxxxxxx	
44271	ختم الطابع td		Xxxxxxxxxxxx
44272	ختم dg		Xxxxxxxxxxxx
44311	صندوق التأمينات السيارات fga		Xxxxxxxxxxxx

الفصل الثاني: الدراسة الميدانية للشركة الجزائرية للتأمينات CAAT

Xxxxxxxxxxxx		الرسم على قيمة المضافة tva	44500
Xxxxxxxxxxxx		التكلفة الاجمالية للقسط pn	70000
xxxxxxxxxxxx		تكلفة القسط cp	70030
	Xxxxxxxxxxxx	تحصيل عقد التأمين رقم	
		الصندوق تحصيلات	531
xxxxxxxxxxxxxxxx		الزبائن	411
		تغذية الصندوق تحصيلات	

المصدر: من اعداد الطالبين استنادا لمعلومات الشركة-مصلحة المحاسبة

من خلال هذا القيد تبين أنه عند دخول الزبون للوكالة من أجل إجراء عقد تأمين للسيارة في مصلحة الانتاج،

وبعد إدخال بيانات الزبون في برنامج CIRIS نافذة الإنتاج، وبعد موافقة الزبون على مبلغ التأمين يقوم

الموظف المكلف بالإنتاج بالضغط على أيقونة (Validé) في برنامج الإنتاج التي تعني موافقة، ومن هذا تتحول

عملية إدخال البيانات في مصلحة الإنتاج مباشرة إلى التوجيه ونسج القيد المحاسبي أعلاه.

ثم في آخر اليوم في حدود الساعة 15h30min يقوم المحاسب بجرد (PV) كل مدخولات الصندوق مع أمين

الصندوق ومصلحة الإنتاج وتحرير تقرير يتم فيه عد وإحصاء كافة القطع النقدية والذي يحتتم بحتم المصالح الثلاثة

مع إمضاء مدير الوكالة.

الفصل الثاني: الدراسة الميدانية للشركة الجزائرية للتأمينات CAAT

وبعد هذه العملية يقوم المحاسب بتوصيل المبلغ المالي إلى الحساب البنكي لدى البنك الخارجي الجزائري وكالة غرداية.

وهذا حسب التعليمات الداخلية يجب إرسال مداخيل الصندوق النقدية إلى البنك في حدود 48 ساعة، وبعد هذه المرة إذا لم يتم التحويل سوف يتعرض المحاسبة مدير الوكالة إلى طلب استفسار من طرف المديرية الجهوية فرع جنوب غرداية.

وبعد هذه العملية التقنية يمكس المحاسب وثيقة عن البنك شهادة إيداع AVIS DE VERSEMENT (ملحق **) ويقوم بنسخه إلى نسختين واضحتين بشكل جيد، ويقوم بتحرير قيدين محاسبين يدويا بشكل مكرر ودائم كل عملية تحويل تقني من صندوق الوكالة إلى الحساب البنكي.

القيد الأول:

تسجيل عقد تأمين اول مرة

الشركة الجزائرية للتأمينات CAAT

المديرية الجهوية جنوب فرع غرداية

الوكالة: XXXX

الرمز: XXXXX

التاريخ: XX/XX/XXXX

الفصل الثاني: الدراسة الميدانية للشركة الجزائرية للتأمينات CAAT

الجدول 05: صندوق التحصيلات لشركة التأمينات CAAT

رقم الحساب	البيان	المبلغ مدين	المبلغ دائن
581000	تحويل الأموال	XXXXXXXX	
531000	الصندوق تحصيلات		XXXXXXXXXX
	ترصيد ح/531		

المصدر: من اعداد الطالبين استنادا لمعلومات الشركة-مصلحة المحاسبة

من خلال القيد أعلاه يتم ترصيد صندوق التحصيلات على مستوى محاسبة الوكالة بعد ختم وإمضاء رئيس

مصلحة المحاسبة والمالية على وثيقة تسحب من البرنامج CIRIS نافذة محاسبة.

ويقوم كذلك بالأرشفة في يومية الصندوق ترتيبا تصاعديا.

أما القيد الثاني فهو يمس حالة البنك التي نتطرق إليها في العملية الموالية:

أ-2-التسديدات النقدية: CAISSE DEPENSE

تقوم مصلحة المحاسبة والمالية بالعديد من القيود، ونذكر فيها التي لها علاقة بالصندوق تسديدات أو ما يعرف

ب: DECAISSEMENT، وفي هذه الحالة نذكر أهم العمليات التي تصرف نقدا من الصندوق المخصص

لهذه المصروفات والتي تعتبر استثنائية وواجبة، والتي خصص لها حساب ح/532 نذكر منها:

- الرسائل البريدية. ح/626000

- دفتر الشروط. ح/61880

الفصل الثاني: الدراسة الميدانية للشركة الجزائرية للتأمينات CAAT

- غسل السيارة. ح/61530

- الاستقبالات الأقل من 5000 دج. ح/62570

هذه المصروفات ندرجها في قيد موحد بعد إدراج في ح/532 من جهة الدائن دلالة على خروج

مصروفات من الصندوق نقدا، وهذا موضح كالتالي:

الشركة الجزائرية للتأمينات CAAT

المديرية الجهوية جنوب فرع غرداية

الوكالة: XXXX

الرمز: XXXXX

التاريخ: XX/XX/XXXX

الجدول 06: مصروفات من صندوق الشركة الجزائرية للتأمينات CAAT

رقم الحساب	البيان	المبلغ مدين	المبلغ دائن
62600	الرسائل البريدية	XXXXXXXX	
61880	دفتر الشروط	Xxxxxxxxxx	
61530	تنظيف السيارات	Xxxxxxxxxx	
62530	الاستقبالات	Xxxxxxxxxx	

الفصل الثاني: الدراسة الميدانية للشركة الجزائرية للتأمينات CAAT

XXXXXXXXx		الصندوق نفقات	53200
		تسديد نفقات نقدا يوم	
		xx/xx/xxxx	

المصدر: من اعداد الطالبين استنادا لمعلومات الشركة-مصلحة المحاسبة

ثانيا: الحساب البنكي

تعتمد أغلبية الوكالات التابعة للمديرية الفرعية جنوب لولاية غرداية على الحساب البنكي في وكالة البنك الخارجي

الجزائري BEA، والذي يرمز له محاسبيا بحساب ح/512

والذي بدوره ينقسم إلى حساب بنكي تحصيلات Recettes، وحساب بنكي نفقات

.Dépenses

ولذا سوف نقوم بحصر بعض القيود التي تعتبر جد مهمة في حصيللة المحاسبة والمالية والتي تولي لها مصلحة

التدقيق أهمية بالغة لكلا الحسابين.

أ-الحساب البنكي تحصيلات D2 Recettes:

يندرج في هذا الحساب البنكي كل التحصيلات ENCASSAIMENT التي تكون عبارة

لإيرادات للشركة وحقوق مالية لصالحها، كذلك بعض حقوق الغير، ونذكر على سبيل المثال:

1- تحصيل عقد التأمين بشيك.

2- تحصيل استرجاعات Recours عن طريق البنك وعن شركات التأمين الأخرى.

3- تحويل من الحساب البنكي للوكالة لصالح المديرية الجهوية.

الفصل الثاني: الدراسة الميدانية للشركة الجزائرية للتأمينات CAAT

4- خصم مصاريف الحساب البنكي FRAIS DE BANQUE

تعد هذه أغلبية العمليات التي تقوم بها الوكالة في الحساب البنكي تحصيلات، لذا سوف نقدم القيود التي

تقوم بها مصلحة المالية والمحاسبة، حيث تعطي الشركة لهذا الحساب رقم ح/51211 البنك تحصيلات.

1-تحصيل عقد التأمين بشيك.

الشركة الجزائرية للتأمينات CAAT

المديرية الجهوية جنوب فرع غرداية

الوكالة: XXXX

الرمز: XXXXX

التاريخ: XX/XX/XXXX

الجدول 07: تحصيل عقد التأمين بشيك للشركة الجزائرية للتأمينات CAAT

رقم الحساب	البيان	المبلغ مدين	المبلغ دائن
51211	البنك - تحصيلات RECETTE	XXXXXXXX	
41100	الزبائن		XXXXXXXXXX
	تحصيل عقد التأمين رقم بشيك رقم ...		
	ENC PAR CHA N°		
	POLICE N°		

المصدر: من اعداد الطالبين استنادا لمعلومات الشركة-مصلحة المحاسبة

الفصل الثاني: الدراسة الميدانية للشركة الجزائرية للتأمينات CAAT

2-تحصيل استرجاعات Recours عن طريق البنك وعن شركات التأمين الأخرى.

تحصيل استرجاع عن طريق البنك - RECOURS-OV

الشركة الجزائرية للتأمينات CAAT

المديرية الجهوية جنوب فرع غرداية

الوكالة: XXXX

الرمز: XXXXX

التاريخ: XX/XX/XXXX

الجدول 08: تحصيل استرجاعات Recours للشركة الجزائرية للتأمينات CAAT

رقم الحساب	البيان	المبلغ مدين	المبلغ دائن
51211	البنك - تحصيلات RECETTE	XXXXXXXX	
60070	استرجاع حقوق ملف رقم... تحصيل استرجاع ملف رقم.....		XXXXXXXXXX

المصدر: من اعداد الطالبين استنادا لمعلومات الشركة - مصلحة المحاسبة.

3-تحويل من الحساب البنكي للوكالة لصالح المديرية الجهوية.

- تحويل من حساب الوكالة الى حساب المديرية الجهوية جنوب NIVELLEMENTS

الفصل الثاني: الدراسة الميدانية للشركة الجزائرية للتأمينات CAAT

الشركة الجزائرية للتأمينات CAAT

المديرية الجهوية جنوب فرع غرداية

الوكالة: XXXX

الرمز: XXXXX

التاريخ: XX/XX/XXXX

الجدول 09: تحويل من الحساب البنكي للوكالة لصالح المديرية الجهوية للشركة الجزائرية للتأمينات

CAAT

رقم الحساب	البيان	المبلغ مدين	المبلغ دائن
181340	المديرية الجهوية غرداية	XXXXXXXX	
512110	البنك تحصيلات RECETTE تحويل تغذية الحساب البنكي للمديرية الجهوية NIVELLEMENT AGENCE –CAAT SUD GHARAIA		XXXXXXXX

المصدر: من اعداد الطالبين استنادا لمعلومات الشركة-مصلحة المحاسبة.

الفصل الثاني: الدراسة الميدانية للشركة الجزائرية للتأمينات CAAT

4- خصم مصاريف الحساب البنكي FRAIS DE BANQUE recette -

في هذه الحالة فان الشركة caat متعاقدة بالدرجة الأولى مع البنك الخارجي الجزائري على مستوى

الوطن، وبالتالي فإن قيمة المصاريف موزعة كالتالي:

- خصم عن طريق تحصيل شيك BEA مجاني وخارج ولاية غرداية 95.50 دج.

- خصم الشيك غير BBA يكون بقيمة 178.50 دج.

- خصم agio السنوي 595 دج.

حيث كل هذه الخصومات تعتبر مصاريف البنك والتي هي بدورها تطبق الرسم على القيمة المضافة

TVA مسترجع 19%.

حيث يكون القيد 01 تسديد المصاريف بالبنك كالتالي:

خصم المصاريف البنك FRAIS DE BANQUE

الشركة الجزائرية للتأمينات CAAT

المديرية الجهوية جنوب فرع غرداية

الوكالة: XXXX

الرمز: XXXXX

التاريخ: XX/XX/XXXX

الفصل الثاني: الدراسة الميدانية للشركة الجزائرية للتأمينات CAAT

الجدول 10: جهات تسديد المصاريف بالبنك

رقم الحساب	البيان	المبلغ مدين	المبلغ دائن
62770	المديرية الجهوية غرداية	XXXXXXXX	
44563	الرسم على قيمة المضافة	XXXXXXXX	
51211	البنك تحصيلات RECETTE		XXXXXXXX
	تسجيل مصاريف البنك عملية يوم XX/XX/XX/ COSTATION FRAIS DE BANQ RECETTE		

المصدر: من اعداد الطالبين استنادا لمعلومات الشركة-مصلحة المحاسبة.

ب-الحساب البنكي نفقات Banque Dépenses:

من خلال مدونة الحساب لدى الشركة CAAT فإنها تعطي لهذا الحساب رقم، إلا أنه موجه إلى النفقات

فقط وتمويل من المديرية الجهوية ورمزه D3 ورقم حسابه ح/51212.

ومن خلال مصلحة التدقيق فإنها تقوم ب:

1- بالخصومات المتعلقة بعقود التأمين.

2- تسديد الفواتير للموردين.

3- تمويل حساب البنك نفقات من طرف المديرية الجهوية.

من خلال هذه العمليات سوف تعطي بتسجيل المحاسب لها وتمثل فيما يلي:

الفصل الثاني: الدراسة الميدانية للشركة الجزائرية للتأمينات CAAT

1- الخصومات المتعلقة بعقود التأمين:

هذه الحالة الخاصة مفادها أنه يستطيع الزبون إنقاص بعض الخصوصيات من عقد التأمين الخاص به في

أول يوم عقد من تحليل العقد، ويكون بالقيود التالي:

الخصومات المتعلقة بعقود التأمين (RISTOURNE)

الشركة الجزائرية للتأمينات CAAT

المديرية الجهوية جنوب فرع غرداية

الوكالة: XXXX

الرمز: XXXXX

التاريخ: XX/XX/XXXX

الجدول 11: الخصومات المتعلقة بعقود التأمين (RISTOURNE)

المبلغ دائن	المبلغ مدين	البيان	رقم الحساب
	XXXXXXXX	الزبائن	41100
XXXXXXXXXX		البنك النفقات DEPENSES الغاء ضمانات من العقد رقم -XXX RISTOURNE	51212

المصدر: من اعداد الطالبين استنادا لمعلومات الشركة-مصلحة المحاسبة.

الفصل الثاني: الدراسة الميدانية للشركة الجزائرية للتأمينات CAAT

2- تسديد الفواتير للموردين:

في هذا الجزء يتم تحرير قيدين، القيد الأول يتعلق الأول بـ COSTATATION التكاليف وهذا يحصل التكلفة في ح/4601 مورد دائنا وتقدم ح-61, 62 أو 65. و القيد الثاني ترصيد ح/406xxxx عن طريق البنك.

تسديد فواتير الموردون

الشركة الجزائرية للتأمينات CAAT

المديرية الجهوية جنوب فرع غرداية

الوكالة: XXXX

الرمز: XXXXX

التاريخ: XX/XX/XXXX

الجدول 12: تسديد فواتير الموردون

رقم الحساب	البيان	المبلغ مدين	المبلغ دائن
40610	موردون	XXXXXXXX	
51212	البنك النفقات DEPENSES		XXXXXXXXXX
	ترصيد المورد بشيك رقم XXX		
	SOLDE C/406		

المصدر: من اعداد الطالبين استنادا لمعلومات الشركة-مصلحة المحاسبة.

الفصل الثاني: الدراسة الميدانية للشركة الجزائرية للتأمينات CAAT

3 - تمويل الحساب البنكي نفقات ALIMENTATION COMPTE

DEPENSES

تحدث هذه العملية بطلب كتابي وتبرير على كل النفقات السابقة خلال الشهر الماضي التي حدثت في الوكالة في طرف مصلحة المالية والمحاسبة ومع إعطاء المصلحة المالية والوكالة، الذي يوجه إلى الإدارة المالية والمحاسبة في المديرية

الجهوية، قبل نهاية الشهر الحالي لتفادي ظهور الحساب البنكي لرصيد دائم أو ما يطلق عليها SOLDE

CREDETEUR

من خلال القيد التالي:

تمويل الحساب البنكي نفقات ALIMENTATION COMPTE DEPENSES

الشركة الجزائرية للتأمينات CAAT

المديرية الجهوية جنوب فرع غرداية

الوكالة: XXXX

الرمز: XXXXX

التاريخ: XX/XX/XXXX

الفصل الثاني: الدراسة الميدانية للشركة الجزائرية للتأمينات CAAT

الجدول 13: تمويل الحساب البنكي نفقات ALIMENTATION COMPTE

DEPENSES

المبلغ دائن	المبلغ مدين	البيان	رقم الحساب
	XXXXXXXX	DEPENSES البنك النفقات	51212
XXXXXXXXXX		المديرية الجهوية فرع جنوب غرداية تغذية الحساب البنك نفقات ALIMENTATION BNQ DEPNSES	181340

المصدر: من اعداد الطالبين استنادا لمعلومات الشركة-مصلحة المحاسبة.

الفرع الثاني: التسجيل المحاسبي على مستوى المديرية الجهوية

من خلال هذا الفرع سوف نتطلع كذلك إلى بعض المحاسبية، اليدوية في البرنامج المحاسبي في نافذة

المحاسبة، وما يميز هذه المرحلة أنه لا توجد أي تسجيلات محاسبية في الجانب التقني التي هي محصورة في الوكالة

فقط.

أ- تسجيلات حساب الصندوق -CAISSE DEPENSES-C3-

في المديرية الجهوية التطبيق نفس الحسابات التي تتماشى مع حساب الصندوق في الوكالة، إلا أنه يوجد

ما يعبر عنه الصندوق نفقات CAISSE DEPENSE والتي رقمهاح/532، نفس الرقم المتواجد في

الوكالة، إلا أنه يختلف في القيد المحاسبي في طريقة تمويل الصندوق.

الشركة الجزائرية للتأمينات CAAT

الفصل الثاني: الدراسة الميدانية للشركة الجزائرية للتأمينات CAAT

المديرية الجهوية جنوب فرع غرداية

الوكالة: XXXX

الرمز: XXXXX

التاريخ: XX/XX/XXXX

الجدول 14: الصندوق نفقات CAISSE DEPENSE

رقم الحساب	البيان	المبلغ مدين	المبلغ دائن
532000	الصندوق النفقات	XXXXXXXX	
512120	البنك نفقات		XXXXXXXX
	تغذية الحساب الصندوق نفقات		
	ALIMENTATION		
	CAISSE DEPENSES		

المصدر: من اعداد الطالبين استنادا لمعلومات الشركة-مصلحة المحاسبة.

ب-التسجيلات في حساب البنك:

ما يميز المديرية الجهوية مقارنة بالوكالة، أنها تحتوي على حساب بنكي فقط عكس الوكالة التي يوجد بها

حسابين بنكيين تحصيلات ونفقات، والذي رمزه D ورقمه الحسابي ح/51200

ما يميز المديرية الجهوية أنها تقوم ببعض العمليات المالية التي لا تقوم بها الوكالة، نذكر منها:

1- تسديد الأجور والرواتب.

الفصل الثاني: الدراسة الميدانية للشركة الجزائرية للتأمينات CAAT

2- تسديد الملفات العالقة التي مبالغتها كبيرة تفوق 1000.000 دج.

3- تسديد الضمان الاجتماعي.

4- تحويل للحساب البنكي في المديرية العامة.

تكون القيود المحاسبية على مستوى المديرية الجهوية لهذه العمليات المحصورة عليها فقط والتي تكون كالتالي:

- تسديد الملفات العالقة التي مبلغها يفوق 1000000 دج:

الشركة الجزائرية للتأمينات CAAT

المديرية الجهوية جنوب فرع غرداية

الوكالة: XXXX

الرمز: XXXXX

التاريخ: XX/XX/XXXX

الجدول 15: جهات تسديد الملفات العالقة

رقم الحساب	البيان	المبلغ مدين	المبلغ دائن
1813400	المديرية الجهوية جنوب	XXXXXXXX	
5120000	البنك الحساب الجاري		XXXXXXXXXX
	تغذية الحساب البنك نفقات		
	ALIMENTATION		
	BNQ DEPENSE		

المصدر: من اعداد الطالبين استنادا لمعلومات الشركة-مصلحة المحاسبة.

الفصل الثاني: الدراسة الميدانية للشركة الجزائرية للتأمينات CAAT

- تحويل من المديرية الجهوية للمديرية العامة

الشركة الجزائرية للتأمينات CAAT

المديرية الجهوية جنوب فرع غرداية

الوكالة: XXXX

الرمز: XXXXX

التاريخ: XX/XX/XXXX

الجدول 16: تحويل من المديرية الجهوية للمديرية العامة

رقم الحساب	البيان	المبلغ مدين	المبلغ دائن
1819900	المديرية العامة الجزائر	XXXXXXXX	
5120000	البنك الحساب الجاري		XXXXXXXXXX
	تغذية الحساب المديرية العامة		
	NIVELLEMENT		
	CAAT SUD – SIEGE		

المصدر: من اعداد الطالبين استنادا لمعلومات الشركة-مصلحة المحاسبة.

- تسديد الأجور والرواتب:

باعتبار أن عملية تسديد الرواتب والأجور تتغير فيها مبالغ كبيرة وتتكون وثيقة السند 'Fiche d'

imputation (مرفق رقم **) التي تحرر في كل عملية، كما تحتويه من عدة حسابات تشمل كل مكونات

الأجرة (مرفق رقم **)

الفصل الثاني: الدراسة الميدانية للشركة الجزائرية للتأمينات CAAT

الفرع الثالث: العمليات على مستوى المديرية العامة

- أولاً: الصندوق:

كل العمليات التي تمس الصندوق نفقات فهي تسجل كل الوكالة والمديرية العامة إلا أنه يشترط في تسديدها مبلغ أقل من 5000 دج (خمس آلاف دج فقط) عن طريق وصل نقدي Bon de caisse.

- ثانياً: البنك:

يوجد على مستوى المديرية العامة عدة حسابات بنكية متعددة منها في البنوك الوطنية مثل: -
BADR-BDL-CPA-BEA، والأجنبية مثل AGB وبنك السلام، لكن لديها أرقام حسابات بنكية ب د/512.

فإن القيود المحاسبية التي تمس الحساب البنكي نفسها في الوكالة أو المديرية الجهوية، وما يميز هذه الحالة أنه يوجد عمليات تسجيل إلا في المديرية الجهوية نذكر منها:

❖ التأمين وإعادة التأمين Assurance et réassurance

❖ استثمار الأصول (توظيفات) Les placements

❖ الضرائب والرسوم المجمعة La DGE

❖ تحريك رأس المال.

تعتبر من أهم العمليات التي تقوم بها المديرية العامة للمحاسبة والتي لا تستطيع أي مصالح أو فروع أخرى

القيام بها، مهما استدعى الأمر.

الفصل الثاني: الدراسة الميدانية للشركة الجزائرية للتأمينات CAAT

1-عملية تسجيل وتجميع الضرائب والرسوم DGE:

- تسجيل و تجميع مختلف الضرائب و الرسوم DGE

الشركة الجزائرية للتأمينات CAAT

المديرية الجهوية جنوب فرع غرداية

الوكالة: XXXX

الرمز: XXXXX

التاريخ: XX/XX/XXXX

الجدول 17: تسجيل وتجميع الضرائب والرسوم DGE

رقم الحساب	البيان	المبلغ مدين	المبلغ دائن
44271	TIMBRE DE DIMENTION	XXXXXXXX	
44272	TIMBRE DE GRADUE	XX	
44563	TVA AREUPERER	XXXXXXXX	XXXXXXXX
44210	IRG	XX	XX
44510	TVA FACTUREE		XXXXXXXX
44321	FGA FACTUREE		XX
18199	CAAT SUD GHARDAIA	XXXXXXXX	

الفصل الثاني: الدراسة الميدانية للشركة الجزائرية للتأمينات CAAT

	XX	REGLEMENT IMOT ET	00
XXXXXXX	XXXXXXXX	TAXES PAR CHQ	
XX	XX	N°XXXXXXXXDUXX/XX/X	
		XXX	

المصدر: من اعداد الطالبين استنادا لمعلومات الشركة-مصلحة المحاسبة.

2-تحريك رأس المال:

من خلال هذه العملية يظهر حساب د/455000 مدين مع حساب د/101100 رأس المال

المدفوع، وعند تحرير الشيك للموثق تقوم بتحرير القيد التالي:

- تحريك رأس المال

الشركة الجزائرية للتأمينات CAAT

المديرية الجهوية جنوب فرع غرداية

الوكالة: XXXX

الرمز: XXXXX

التاريخ: XX/XX/XXXX

الفصل الثاني: الدراسة الميدانية للشركة الجزائرية للتأمينات CAAT

الجدول 18: تحريك راس المال

المبلغ دائن	المبلغ مدين	البيان	رقم الحساب
	XXXXXXXXXX	البنك	512000
XXXXXXXXXXXX		حسابات اخرى مدين دائن	467
		تغذية البنك	

المصدر: من اعداد الطالبين استنادا لمعلومات الشركة-مصلحة المحاسبة.

3-توظيفات مالية:

- توظيفات مالية

الشركة الجزائرية للتأمينات CAAT

المديرية الجهوية جنوب فرع غرداية

الوكالة: XXXX

الرمز: XXXXX

التاريخ: XX/XX/XXXX

• الجدول 19: توظيفات مالية الشركة الجزائرية للتأمينات CAAT

المبلغ دائن	المبلغ مدين	البيان	رقم الحساب
	XXXXXXXXXX	السندات و الفروع المنتسبة	261XXX
	XXXXXXXXXX	التبيلاتالمالية الاخرى	27XXXX

الفصل الثاني: الدراسة الميدانية للشركة الجزائرية للتأمينات CAAT

XXXXXXXXXX		البنك توظيف المالية XXXX لسنة XXXXXX	512XXX
------------	--	--	--------

المصدر: من اعداد الطالبين استنادا لمعلومات الشركة-مصلحة المحاسبة.

4-تسديد الضرائب والرسوم:

- تسديد مختلف الضرائب و الرسوم DGE

الشركة الجزائرية للتأمينات CAAT

المديرية الجهوية جنوب فرع غرداية

الوكالة: XXXX

الرمز: XXXXXX

التاريخ: XX/XX/XXXX

- الجدول 20: تسديد مختلف الضرائب و الرسوم DGE

المبلغ دائن	المبلغ مدين	البيان	رقم الحساب
	XXXXXXXXXX	TIMBRE DE DIMENTION	44271
	X	TIMBRE DE GRADUE	44272
XXXXXXXXXX	XXXXXXXXXX	TVA AREUPERER	44563
X	X	TVA ARECUPERER SUR	44562

الفصل الثاني: الدراسة الميدانية للشركة الجزائرية للتأمينات CAAT

XXXXXXXX		INVERTISSEMENT	
X		IRG	44210
	XXXXXXXXXX	TVA FACTUREE	44510
	X	BANQUE	51200
XXXXXXXX	XXXXXXXXXX	REGLEMENT IMOT ET	
X	X	TAXES PAR CHQ	
		N°XXXXXXXXDUXX/XX/XX	
		XX	

المصدر: من اعداد الطالبين استنادا لمعلومات الشركة-مصلحة المحاسبة.

الفصل الثاني: الدراسة الميدانية للشركة الجزائرية للتأمينات CAAT

المبحث الثاني: نتائج الدراسة على مستوى المديرية الجهوية الجنوب -غرداية-

في هذا المبحث، نتطرق إلى نتائج الدراسة بداية من الوكالة والمديرية الجهوية ثم المفتشية الجهوية على مستوى فرع الجنوب.

المطلب الأول: التدقيق على مستوى الوكالة

تعتبر عملية التدقيق على مستوى الوكالة أول عملية يقوم المدقق في الوكالة، والتي تكون عملية يومية يكلف بها موظف في الوكالة عن مصلحة المالية والمحاسبة، وفي بعض الأحيان يقوم بها رئيس مصلحة المالية والمحاسبة، وهذا

عن طريق اتباع الإرشادات والخطوات المدونة في دليل تسيير المصلحة Le Guide de gestion et

suivre الخاص بالمصلحة ككل وكجزء منه، فحاولنا التطرق إلى الصندوق والبنك.

الفرع الأول: التدقيق على مستوى الصندوق

في هذه المرحلة الأولى يتم مراقبة الصندوق يوميا، حيث تكون مصلحة الإنتاج هي التي تقوم بتزويد

مصلحة الصندوق عن طريق PV de caisserecette محضر معاينة النقود، تسجيل فيه كافة القطع النقدية

(ملحق رقم **) الرابعة والنصف مساء، ويتم الامضاء عليه من طرف مدير الوكالة ومصلحة الإنتاج والصندوق.

وفي المرحلة الثانية يقوم موظف مصلحة الصندوق باستخراج وطبع الإمضاء على مستند من البرنامج في

نافذة المحاسبة ومستند من برنامج المحاسبي في نافذة المحاسبة ومستند BROUILLARD DETAIL

ENCAISSEMENT PAR ESPECE حيث يوضع فيه كافة العقود التأمينية التي حدثت نقدا،

والتأكد من صحة وسلامة الأوراق النقدية.

الفصل الثاني: الدراسة الميدانية للشركة الجزائرية للتأمينات CAAT

وفي المرحلة الثالثة، يتم حفظ النقدية السابقة عن طريق نافذة محاسبة، التأكد من سلامة القيد المحاسبي السابق والذي يظهر فيه د/531 مدينا.

وفي المرحلة الرابعة يتم التأكد من النسخة من العقود عن طريق مقارنة طريقة تسديد العقد مع البرنامج على مستوى نافذة الإنتاج، العملية تسمى NATURE DE L'ENCAISSEMENTS مع إمكانية تصحيح الأخطاء على مستوى الوكالة في اليوم الموالي.

في المرحلة الخامسة يكون دور المدقق الداخلي و المكلف من المفتشية الجهوية حيث يطلب و يراقب المستندات المستخرجة من البرنامج CIRIS نافذة محاسبة عامة و تكون عملية التدقيق بهذا الترتيب كالتالي:

01- طبع مستند الجرد اليومي لمداخيل الصندوق السائلة و مقارنتها بعمليات المدينة في بحساب 531 الصندوق تحصيلات CAISSE RECETTE.

02- طبع مستند مداخيل الصندوق النقدية السائلة BORDERAEU ENCAISSEMENR و مقارنتها بمستند الجرد اليومي لمداخيل الصندوق السائلة DETAIL EN ESPECES و مقارنتها بمستند الجرد اليومي لمداخيل الصندوق السائلة BROUILLARD DE CAISSE RECETTE ESPECES و التأكد من تطابق المبالغ المجمعة TTC.

03- طلب محضر الرصيد للصندوق اليومي PV DE CAISSE RECETTE ومقارنته مع الايداعات النقدية اليومية لفترة المدروسة, ثم التأكد من الرصيد الموجب و المقرب .REDRESEE.

04- التحقق من صدق المبالغ الموجهة الى الحساب البنكي عن طريق مستند الجرد اليومي لمداخيل الصندوق.

الفصل الثاني: الدراسة الميدانية للشركة الجزائرية للتأمينات CAAT

الفرع الثاني: على مستوى الحساب البنكي -تحصيلات- BANQUE RECETTE

في هذه المرحلة بعد التأكد من المراحل السابقة الخاصة بالصندوق، يتطرق المدقق الداخلي للمهام التالية:

- نسخة أصلية و جديدة بتاريخ بداية المهمة من كشف العمليات اليومية للحساب البنكي RELEVÉ

DE COMPTE BANQUE RECETTE كشف تحصيل العمليات البنكية، ومراقبة كافة

الأداءات النقدية مع مستندات التالية:

- BROUILLARD DETAIL ENCAISSEMENT PAR CHEQUE

: التحصيلات المفصلة عن طريق الشيك

- BROUILLARD DETAIL ENCAISSEMENT PAR

VIREMENT: التحصيلات المفصلة عن طريق تحويلات مالية في الحساب البنكي.

- و مستند الجرد اليومي لعمليات الصندوق وهنا نميز ثلاث عمليات تقنية مالية:

- عمليات الإيداعات النقدية. VERSEMENT ESPECES

- تحصيل الشيكات الخاصة بالعقود التامين. ENCAISSEMENT CHEQUE

PRODUCTION

- الاسترجاعات المحصلة من الشركات التامين الاخرى. ENCAISSEMENT CHEQUE

/VIREMENT RECOURS

الفصل الثاني: الدراسة الميدانية للشركة الجزائرية للتأمينات CAAT

و يتم تدقيقها كما يلي :

1- عملية الإيداعات النقدية: تتم عن طريق مراقبة BROUILLARD DE COMPTE

BANQUE RECETTE مع د/51211 البنك في البرنامج المحاسبي و التحقق من الرصيد اخر

الفترة الموجب مع التطرق الى جدول التقارب البنكي للفترة و يكون ممضى من طرف المدير و رئيس مصلحة المالية و المحاسبة.

2- تحصيل الشيكات الخاصة بعقود التأمين: يتم استخراج وطبع مستند ETATS

ENCAISSEMENTS PAR CHEQUE DETAIL والتأكد منها عن طريق كشف

العمليات البنكية مع مستند (مستند الحساب البنكي تحصيلات) مع اجراء مقارنة بين العمليات المجردة في مستند

جريدة الحساب البنكي تحصيلات BROUILLARD DE COMPTE BANQUE

RECETTE ، ويتم معالجة الأخطاء على مستوى البرامج المحاسبية في وقتها او في بداية الفترة القادمة من

الشهر الموالي.

3- التأكد من صحة المبالغ المحصلة و التي قيد التحصيل في الحساب البنكي و القادمة من

وسائل الدفع الالكترونية TPE مع البرنامج المحاسبي في حساب 5116000. و في حالة عدم

تحصيلها يجب تحرير محضر مزود بقائمة فيها كل المبالغ و التفصيلات الخاصة مع ذكر اسباب عدم

تحصيلها على مستوى مؤسسة البنك.

4- الاسترجاعات المحصلة من شركات التأمين الأخرى: في هذه النقطة نفصل حالتين يكون فيها البنك

مدينا عن طريق الشيك أو virement تحويل بنكي (الملحق**)

الفصل الثاني: الدراسة الميدانية للشركة الجزائرية للتأمينات CAAT

وهذه المرحلة تسمى RECOUR ABOUTI (الملحق**) وتدعى كذلك استرجاع حقوق الزبائن لدى

شركات التأمين الخضم ويتم التدقيق في هذه المرحلة من خلال التأكد مما يلي:

✓ المقارنة عن طريق حساب 60700 مدينا مع حساب د/51211 البنك تحصيلات بنفس المبلغ.

✓ التأكد من صحة المبالغ المسجلة في مستند التحصيلات البنكية.

✓ التأكد من صحة المعلومات المدونة في AVIS DE CREDIT اشعار بتحصيل مبلغ في

الحساب البنكي (الملحق**)

✓ تحصيل مبلغ نقدي من شركة تأمين أخرى.

✓ التأكد من اسم الزبون و رقمه المدون في جرد مستند البنك تحصيلات مع المبالغ المخصصة لها يوميا.

✓ يتم مراجعة المعلومات التقنية في عنوان التحصيلات السند المستند TITRE D

IMPUTATION

الفرع الثالث: على مستوى الحساب البنكي - نفقات - (COMPTE BANQUE DE PENSES).

في هذه المرحلة يقوم المدقق بالتأكد من النقاط التالية:

1- توفر مستند BON DE COMMAND (الملحق**) في حالة النفقات أمر بالشراء، ويجب أن

يكون مؤشر عليه من طرف مدير الوكالة أو النائب.

2- توفر مستند (bon livraison) مذكرة التسليم، مؤشر عليها من طرف المورد وأمين المخزن (الملحق

***)

3- توفر ثلاث (03) نسخ أصلية من فاتورة الشراء تحتوي على كافة البيانات الخاصة بالمورد وبيانات الشراء.

الفصل الثاني: الدراسة الميدانية للشركة الجزائرية للتأمينات CAAT

- 4- توفر أربع (04) نسخ أصلية من مستند ORDER DE PAIEMENT (الملحق **) الأمر بالتسديد أو الدفع - (الملحق **) وهذا يجب أن يمضي من طرف رئيس المصلحة المعنية أولاً ثم المدير ثانياً، بهذا الترتيب الإجباري.
- 5- توفر نسختين (02) من وسيلة الدفع التي تبين طريقة تسديد المورد والتي تكون عن طريق أمر بالتحويل ORDER DE VIREMENT (الملحق **) ممضى من طرف رئيس مصلحة المحاسبة والمالية أولاً ثم مدير الوكالة ثانياً بهذا الترتيب الإجباري.
- أما ما يتعلق بالتسديد للزبائن والتي تنطلق من مصلحة الحوادث تكون من خلال التي يتبعها المدقق على مستوى الوكالة كالتالي:

- 1- توفر النسخ الأربعة (04) مستند أمر بالتسديد ORDRED DE PAIEMENT مؤشر عليها من طرف رئيس مصلحة الحوادث، أولاً يمضي عليها المدير ثانياً وترسل الى مصلحة المحاسبة والمالية للتنفيذ.
- 2- توفر نسخة أصلية عن مستند مخالصة QUITTANCE (الملحق **) ممضى عليه من طرف مصلحة الحوادث والمدير. و الزبون في حالة التسديد بشيك بنكي.
- 3- توفر مستند تقرير الخبرة PV DE EXPERTISE (ملحق ***) نسخة أصلية يحتوي على تفعيل لكل التعويضات التي تمنح للزبون مع معلومات الزبون والخصم في الجانب التقني ويجب أن يمضي على كافة المعلومات من طرف الخبير المعتمد والمعاهد مع الشركة CAAT.
- كل هذه المستندات تحتوي على مبالغ مالية يجب أن تظهر في المستند يومية البنك مصرفات، كذلك يجب أن تظهر في كشف العمليات المالية RELEVÉ DE COMPTE DEPENSES بالإضافة
- يجب ان تقدم للمدقق ممضاة عليها من طرف المدير و مصلحة المالية و المحاسبة و مصلحة الحوادث.

الفصل الثاني: الدراسة الميدانية للشركة الجزائرية للتأمينات CAAT

المطلب الثاني: التدقيق على مستوى المديرية الجهوية جنوب

في هذه المرحلة يقوم المدقق بمهمته من خلال التحقق من كل العمليات المالية من المستندات المبررة لها، وهذه عملية التدقيق يتم تعيين أحد الموظفين من المديرية المركزية للتدقيق بعد اختيار فترة زمنية معينة، ويتطرق الى النقاط التالية:

- 1- التحقق من كل الامتيازات التي تمنح للموظف عن طريق البنك ، مع التحقق من مقرر المنح ممضى من طرف مدير المديرية الجهوية.
- 2- التحقق من يومية الجرد الشيك والصندوق والشروط والمستندات التي تسمح لمصلحة المالية تحرير أمر بالدفع.
- 3- التحقق من أرقام الحسابات البنكية للموردين الذين لهم علاقة بالمديرية الجهوية خاصة رقم 23-12 المؤرخ في 13-08-2023.
- 4- التحقق من تجميع لكافة الضرائب والرسوم في جدول خاص DGE وتحويل مبلغها عن طريق تحرير الأمر بالدفع لصالح المديرية العامة.
- 5- التحقق من مجموع المبالغ التي تحول إلى شركات التأمين الأخرى التي وقعت LIQUIDATION تصفية الملفات العالقة على مستوى الوكالات.
- 6- التأكد من عدم تجاوز مبلغ تحويل الأموال 10 ملايين دينار جزائري 10.000.000 دج كذلك ثمن كافة التسديدات التقنية والمالية للحوادث.
- 7- التأكد من صحة المبالغ الممنوحة للموظفين رصيد كل حسابات STC الذين هم في حالة توقف تام عن العمل بسبب الاستقالة أو الوفاة.
- 8- التأكد من تطبيق التعليمات الداخلية الخاصة باوار التسديد و الدفع و الشروط المعمول بها في الشركة.

الفصل الثاني: الدراسة الميدانية للشركة الجزائرية للتأمينات CAAT

أما عن عملية الصندوق فإنها تنطبق عليها ما ينطبق على مراقبة الصندوق بالوكالة مع الاحتفاظ بشرط

ألا يتجاوز مبلغ التسديد 5000 دج.

المطلب الثالث: على مستوى المفتشية الجهوية

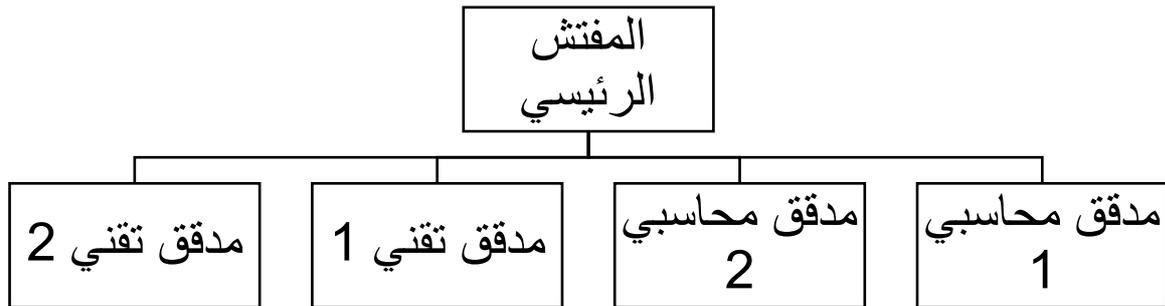
الفرع الأول: التدقيق في المفتشية

تعتبر المفتشية الجهوية للشركة الجزائرية للتأمينات CAAT أحد أهم الفروع على مستوى الجنوب، حيث هي التابعة للإدارة المركزية للتدقيق وهي مستقلة عن أي مديره أخرى.

إن عملية الصندوق والبنك اسندت لوكالة الأغواط 344، أي كل ما تحتاجه المفتشية تقوم وكال الأغواط بتمويل

المفتشية، وهذا ما ينطبق على كل المتفشيات الجهوية للشركة الجزائرية للتأمينات، فهي لا يوجد بها حساب بنكي أو مصلحة الصندوق نفقات أو إيرادات، ومن هذا نميز الهيكل التنظيمي للمفتشية الجهوية:

الشكل 03: نميز الهيكل التنظيمي للمفتشية الجهوية



المصدر: من إعداد الطالبين استنادا للمقابلة

الفصل الثاني: الدراسة الميدانية للشركة الجزائرية للتأمينات CAAT

الفرع الثاني: طريقة عمل المدقق الداخلي

عملية التدقيق المحاسبية يقوم بها مدقق تابع للمفتشية الجهوية، وهو الذي يكون قد سطر برنامج سنوي لكافة مهامه التي تقتضي تدقيق الفروع للوكالات التابعة للمديرية الجهوية جنوب، وثلاث 03 وكالات عبر مستوى الوطن تابعه للمديرية الجهوية الجنوب، وهذا بالتنسيق مع المفتش الرئيسي والإدارة المركزية للتدقيق على مستوى المديرية العامة بالجزائر.

يقوم المدقق المحاسبي بتلقي أمر بالمهمة عن طريق المديرية العامة للتدقيق وهذا بسرية تامة بالتنسيق مع مدير الوكالة المراد تدقيقها، حيث يقوم المدقق بمراجعة كافة الحساب البنكي والعمليات المالية التي تظهر بالبرنامج المحاسبي، والتي لا تظهر في ميزان المراجعة والمحاسبية BALANCE DE COMPTABLE (الملحق ***) من الصنف 01 إلى غاية الصنف 07.

أما فيما يخص طريقة تدقيق البنك والصندوق من طرف المدقق، وتكون كالتالي:

أولا: تدقيق حساب البنك:

- 1- بعد الولوج الى البرنامج المحاسبي يقوم المدقق بطبع ميزان المراجعة لفترة معينة أقل من ثلاث أشهر الأخيرة ويقوم بطلب عن رئيس مصلحة المحاسبة والمالية بتقديم جميع التبريرات لكل عملية محاسبية مالية خلال هذه الفترة من خلال تقديم المستندات المتعارف عليها في الدليل الخاص بالوكالة.
- 2- يذهب المدقق مع رئيس مصلحة المالية إلى البنك لسحب كشف عملية المالية في الفترة التي يريد التدقيق فيها.
- 3- يقوم المدقق بالتدقيق في عملية الحساب البنكي إيرادات نفقات RECETTE ET DESPENSES بمراقبته على مستوى البرنامج المحاسبي في ح/512 خلال فترة معينة.

الفصل الثاني: الدراسة الميدانية للشركة الجزائرية للتأمينات CAAT

4-تدقيق في المبالغ الصادرة عن الحساب البنكي التي تفوق 5 ملايين دينار جزائري 5.000.000 والتحقق من توفر شروط الإمضاء والتي يكون فيها مدير الوكالة والمدير الجهوي طرفان في الإمضاء.

5-التأكد من شرعية القيد المحاسبي الذي يوضح الفرق في التسوية البنكية DEFFERANCE DE REGLEMENTS BANCAIRE وهذا راجع إلى بعض السهولواقع في عملية الإيرادات التي تصل من الزبائن أو شركات التأمين الأخرى في البنك أو الأمر بالدفع OV لصالح الشركة، والذي يجب ألا يتجاوز 50 دج، وفي حالة تجاوز هذا المبلغ يجب أن يحول إلى إيرادات استثنائية ح/7582 أوتكاليف ح/6582.

6-بعد التأكد الثامن مراجعة كافة الحسابات يقوم المدقق بإعداد تقرير مفصل يخص الحساب البنكي واقتراح إصلاحات وتوضيح أهم الأخطاء التي وجدت على مستوى البنك وطلب تبرير كتابي لمدير الوكالة ويرفق نسخة منه إلى المفتش الجهوي، المدير الجهوي والإدارة المركزية للتدقيق للاطلاع.

ثانيا: تدقيق حساب الصندوق

من خلال النقاط التالية بالترتيب:

1- طلب مستند يومية الصندوق إيرادات BROUILLARD DE CAISSE

RECETTE الذي يتم تسجيل عملياته من طرف مصلحة المالية يدويا.

2- طلب مستند التحصيلات النقدية يوميا ENCAISSEMENT DETAILL EN

ESPACE PAR JOURS.

3- إعداد جدول مفارقات يبين مستند يومية الصندوق اليومي والتحصيلات النقدية.

الفصل الثاني: الدراسة الميدانية للشركة الجزائرية للتأمينات CAAT

- 4- التأكد من وجود فارق موجب أو رصيد متوسط في آخر الشهر، في حالة وجود فارق أورصيد موجب يتم التأكد من مستند ضروري يدعى (P.V Caisse) الجرد النقدي لرصيد الصندوق، ومحاولة تدوير الرقم بعد الفاصلة إلى 00، والذي يجب أن يكون هو الرصيد الحقيقي في حساب الصندوق ح/53 في البرنامج المحاسبي، كذلك عن التأثير جدا أن يكون هناك رصيد مرصد أو رصيد صفري إلا إذا لم يكن تحرير اي عقود تأمين بعد غلق أبواب البنك، وعدم وجود أي رصيد سالب بعد التأكد من صحة البيانات في البرنامج المحاسبي.
- 5- في هذه المرحلة يقوم المدقق بتحرير محضر يشرح فيه التجاوزات والاختلالات الموجودة التي قد تشكل خطرا على بيانات المؤسسة، يرفع نسخة لمدير الوكالة والمفتش الجهوي، المدير الجهوي و المديرية المركزية للتدقيق.

المبحث الثالث: نتائج الدراسة على مستوى الإدارة المركزية.

تعتبر الإدارة المركزية المركز الذي يقود المؤسسة من خلال لوحة القيادة بشكلها العام عن طريق مجموعة من المديرات المركزية والأهم منها والمستقلة عن باقي المديرات هي المديرية المركزية للتدقيق على مستوى الجزائر العاصمة والتي لها علاقة مباشرة مع المدير العام PDG و محافظ الحسابات المتعاقد مع الشركة.

المطلب الأول: نتائج الدراسة لإدارة التدقيق المركزية

تقوم هذه الإدارة المركزية بتجميع كافة التقارير المفصلة التي يتم إرسالها من المتفشيات الجهوية على مستوى الوطن إلى المفتش العام المركزي للتدقيق وهو بدوره يكلف مجموعة من المدققين حسب الاختصاص بالاهتمام بهذه مهمة وتحليل البيانات ومتابعتها عن بعد.

وفي هذه المرحلة نميز عدة حالات التي تمثل البنك والصندوق مما أنها في علاقة ترابطية وتمس في سمعة الشركة.

الفرع الأول: حالة الغش والتلاعب في المبالغ:

إذا كانت التقارير المرسله فيها المفتش والتلاعب في البنك والصندوق يتم إخطار المدير العام بهذه الحالة، ويتم تشكيل لجنة خاصة من موظفين مديرية التدقيق مع المفتش الجهوي للإقليم، وتتم زيارة مفاجئة لمكان هذا الغش والتلاعب وتحليل الحالة في المكان مع طلب كافة المستندات وتسخير الاطارات الجهوي مع مديرية المالية والمحاسبة، إلى غاية تحرير تقرير سري يرسل إلى المدير العام، وتقدم المتسبب في الضرر مهما كانت رتبته في المؤسسة إلى لجنة الانضباط ثم العدالة.

الفصل الثاني: الدراسة الميدانية للشركة الجزائرية للتأمينات CAAT

الفرع الثاني: الغش والتلاعب في المستندات المحاسبية:

إذا كان الغش والتلاعب في المستندات المحاسبية في هذه الحالة يتم إخطار المدير الجهوي والإدارة المركزية للمحاسبة والمالية ويتم تحرير محضر في المتسبب في الموضوع مع بقاء هذه الحالة.

تحت المراقبة الشديدة واليومية عن طريق المديرية الجهوية المفتشية الجهوية للإقليم، وفي حالة عدم تماثل المتسبب في التلاعب يتم المفتش الجهوي لهذه الحالة ويتم إحالته إلى لجنة الانضباط ويخضع لعقوبات حسب القانون الداخلية للمؤسسة.

المطلب الثاني: على مستوى محافظ الحسابات **Commassiar aux compte**

تطبيقا لتعليمية الوزير المالية، فإنه يتم التعاقد مع محافظ الحسابات لمدة ثلاث سنوات قابلة للتجديد حسب القانون الجزائري رقم 01-10 المؤرخ في 29-06-2010، وبعد سلامة تعيينه وأنه لم يقع في حالات التناهي والموانع المنصوص عليها نص المادة 715 مكرر 6، من القانون التجاري.

- فإنه يتم تخصيص مكتب مجهز خاص بمحافظ الحسابات، ويتم تقديم دورة تكوينية وطريقة استخراج البيانات منه، مع تسخير أحد موظفي مصالح المحاسبة والمالية لمساعدته في فهم وشرح بعض العمليات المحاسبية التقنية في مجال التأمين.

- يقوم محافظ الحسابات بطلب بعض المستندات والتي نذكر منها بعد الترجمة المهنية لها:

- ميزان المراجعة لفترة التدقيق.
- ميزان المراجعة يوم N/01/01.
- قائمة موجزة للإنتاج (مجمعة).

الفصل الثاني: الدراسة الميدانية للشركة الجزائرية للتأمينات CAAT

- قائمة الإنتاج المقيدة للسنة N+1.
- قائمة الأتعاب المسددة.
- قائمة ديون الزبائن.
- قائمة المداخل TTC
- قائمة المداخل HT.
- جدول التقارب البنكي مع التبريرات RBCR.
- كل محاضر التقارير آخر الفترة الخاصة بالصندوق P.V Caisse.
- قائمة الرسم على القيمة المضافة TVA (مجمعة).
- قائمة الطوابع والرسوم (مجمعة).
- الميزانية التقنية للحوادث SINISTER Bilan. (ملحق رقم ***).
- ميزان المراجعة للسنة الماضية و السنة الحالية. N-1 و N. ممضي من طرف مديرية المركزية المحاسبة.
- قائمة تحليل ارصدة الحسابات LES ANALYSES DES SOLDES PAR AGENCE وفق ارقام النظام المحاسبي المالي من صنف 01 الى غاية صنف 07 و لكل الفروع الشركة محتومة من المدير و مصلحة المالية و المحاسبة.
- قائمة كافة الديون الشركة LES CREANCES اتجاه المؤسسات الاخرى و الديون الاخرى اتجاه الاشخاص الطبيعيين.

الفصل الثاني: الدراسة الميدانية للشركة الجزائرية للتأمينات CAAT

- بعد الاطلاع على كل هذه المستندات وكافة التبريرات على حسب الحالة يقوم بتقديم تقرير مفصل وإبداء الرأي مع تقديم النصائح والتوجيهات في شكل تجمعات مع المصالح المعنية على مستوى المديرية الجهوية للإدارة المركزية (ملاحق رقم ***).

المطلب الثالث: النتائج المتوصل إليها

من خلال هذه المرحلة سوف نتطرق إلى نتائج الدراسة التي توصلنا إليها في الشركة الجزائرية للتأمينات و من خلال عرض نتائج الفرضيات التي قمنا بها:

❖ الفرضية الأولى: تلتزم شركات التأمين التدقيق على مستوى الشركة وفروعها وفي خط الحسابات.

وجدنا أن شركة التأمين تخضع لمعايير التدقيق الجزائري (ملحق ***) وهذا تحت مراقبة جهاز حكومي لتطبيقها على مستوى الشركة وتقوم كافة الفروع بتطبيق هذه المعايير على مستوى العام للوكالات تحت إشراف المفتشية الجهوية للتدقيق ومصالحة المالية والمحاسبة على مستوى الوكالة والمديرية الجهوية للجنوب.

تلتزم الشركة الجزائرية للتأمينات CAAT بالتعاقد مع محافظ الحسابات لمدة ثلاث سنوات قابلة

للتجديد ويقوم هذا الأخير بعملية تحليل نشاط الشركة مع تقديم النصائح والإرشادات للتطبيق الصحيح للنظام

المحاسبي المالي SCF مع إبداء الرأي في شكل تقارير مفصلة حيث تميّز عدة أشكال للتقارير نذكر منها: (الملحق

***)

- نموذج تقرير بدون تحفظ.
- نموذج تقرير شهادة بتحفظ.
- نموذج رفض الشهادة لعدم الدقة والشرعية.
- نموذج رفض للإدلاء بالشهادة.

الفصل الثاني: الدراسة الميدانية للشركة الجزائرية للتأمينات CAAT

- نموذج تقرير المحافظ.

حيث يعتبر تقرير محافظ الحسابات من أهم الأعمال التي تسند إليها المؤسسة، ويحتوي تقرير محافظ الحسابات حسب القرار المؤرخ في 24 يونيو 2013م في الجريدة الرسمية رقم 24 في 30 أبريل 2014م تحت المادة 01 و02 وعلى تحديد محتويات معايير التقرير ومحتوياتها، ويشير إلى جزئين مهمين:

أولاً: الجزء الأول:

أ- المرحلة الأولى:

- ✓ معلومات تخص محافظ الحسابات.
- ✓ معلومات نوع التقرير.
- ✓ مسؤولية إعداد وعرض القوائم المالية.
- ✓ التعبير عن الرأي حول صدق وانتظام القوائم.

ب- المرحلة الثانية:

- ✓ الرأي بالقول.
- ✓ الرأي بالتحفظ.
- ✓ الرأي بالرفض.

ثانياً: الجزء الثاني

- ✓ الخلافات الناتجة عن بعض المراجعات.
- ✓ المخالفات والشكوك.
- ✓ المعلومات التي يجب الإشارة إليها.

الفصل الثاني: الدراسة الميدانية للشركة الجزائرية للتأمينات CAAT

من خلال فحصه لعملية الشيك فإنه حسب أحكام المادة 680 من القانون التجاري، يهدف هذا المعيار إلى التعريف بالمبادئ الأساسية وتحديد كيفية التقرير الخاص حول المبلغ الاجمالي لأعلى خمس أو عشرة (05 أو 10) تعويضات، يصادق على التعويضات وتفصيلها من خلال المعلومات التي اطلع عليها حسب الأحكام القانونية. كذلك يفحص جميع الامتيازات الممنوحة إلى المستخدمين من امتيازات خاصة نقدية وعينية ويصادق على مبلغها الإجمالي.

- ❖ الفرضية الثانية: تلتزم شركة التأمين بالتسجيل المحاسبي للصندوق والبنك، حيث تعتمد كافة العمليات التي تقوم بها كل المصالح في الشركة سواء التقنية أو الإدارية عندما يتم حجزها على مستوى برنامج المحاسبي CIRIS يتم تفعيلها على مستوى مصلحة المالية والمحاسبة يتم تقيدها في قيد حسابي بشكل آلي ودوري كذلك يقوم المحاسب في الشركة بتسجيل القيود التي تمس البنك والصندوق
 - ❖ الفرضية الثالثة: توجد على مستوى شركات التأمين مديرية المركزية، التدقيق في الحسابات على مستوى الوكالات والمديرية الجهوية.
- تقوم المديرية المركزية للتدقيق بتنظيم عمل كل المتفشيات الجهوية بتنظيم دوريات تدقيق الحسابات المالية والتقنية وتدقيقها مع ميزان المراجعة مع تدقيق الحسابات مع مصلحة الإنتاج والمالية والمحاسبة المتمثلة في الصندوق والبنك.

حيث تقوم هذه المفتشية برفع تقارير دورية مفعلة للمديرية المركزية.

الفصل الثاني: الدراسة الميدانية للشركة الجزائرية للتأمينات CAAT

خلاصة الفصل :

يبقى نجاح مهمة التدقيق على مستوى الشركات الاقتصادية الى الكفاءة العلمية والعملية للمدقق والتحكم في عدة تقنيات في ان واحد محاسبية ومالية، قانونية ثم تقنية، وخبرته المكتسبة في مجال التدقيق التي تسمح له بمعرفة اليات التأمين، حيث يجب على المدقق توجيه اليات الرقابة الداخلية على مدى تطبيق إجراءات تسيير المحاسبي التي نص عليها القانون ومقارنتها بالتدفقات النقدية الداخلية والخارجية مع مختلف الحسابات المرتبطة بها.

وأثناء عملية التدقيق يجب على المدقق انه زميل الموظفين من خلال التحلي باللباقة والعلاقات الانسانية مما يسمح بسهولة ايصال المعلومة والمعالجات المحاسبية الضرورية والمستندات المتعلقة بها في الشركة.

يساهم المدقق الداخلي في شركة الجزائرية للتأمينات في عمله الجوهري عند تحديد نقاط القوة والضعف تحت سلطة المديرية المركزية للتدقيق بالتنسيق مع المديرية العامة والتي تتخذ الاجراءات استنادا لتقارير المدقق الداخلي لتفادي الوقوع في خطر الغش التلاعب والاختلاس.

تتعقد الشركة الجزائرية للتأمينات CAAT مع مكتبين لمحافظي الحسابات حسب القانون الجزائري 10-01.

خاتمة

تلعب شركات التأمين الوطنية دورا أساسيا في الاقتصاد الحديث، لما تقوم به من دور مزدوج فهي تقوم بحماية الأفراد والممتلكات ضد المخاطر المستقبلية، ومن جهة أخرى تقوم بتمويل الاقتصاد الوطني وترقية الاستثمار من الأموال المجمعة لفائدة الخزينة العمومية عن طريق الضرائب والرسوم والتعويضات المالية.

تكتسي مهنة التدقيق الداخلي الفحص الذاتي لكافة العمليات التي تقوم بها كوادر الشركة وتدقيق المعلومات والبيانات المقدمة، والحكم على العمليات التي جرت في فترة زمنية معينة والمقامة التي انتتحت تلك المعلومات.

تقوم شركات التأمين الوطنية في مصلحة المالية والمحاسبة بتسجيل كافة العمليات ذات طابق مالي نقدي في البرنامج المحاسبي الخاص بها في قيود محاسبية مالية تحت إشراف أرقام حسابات النظام المحاسبي المالي. ويتم ترحيلها دوريا من الوكالات الى للمديرية للجهوية بواسطة النظام الأعلام الآلي الخاص بالشركة.

يتميز التدقيق بشقين متكاملين، الداخلي والخارجي حيث يشكلان الأمان لحفظ وحماية الشركة من عدة أخطار تواجهها، ولنجاح هذه المهمة لابد من فعالية التدقيق الداخلي مما يساهم في حرفية وموضوعية التدقيق في الشركة، من اجل القضاء والحد من النقائص والانحرافات وحسب القانون الجزائري يجب على الشركات العمومية الاقتصادية ان تتعاقد مع مدقق خارجي من اجل إعطاء إضافة الشفافية وصدق البيانات التي يقف عليها محافظ الحسابات المتعاقد مع الشركة.

من خلال دراستنا لهذا الموضوع والمتمثل في تدقيق عمليات التسجيل المحاسبي لحساب الصندوق والبنك، الذي يعتبر ركيزة أساسية في شفافية البيانات المالية لدى مؤسسات التأمين، حيث توصلنا الى عدة توصيات واقتراحات نذكر منها:

خاتمة

- يجب فصل منصب مدقق داخلي في الوكالة والمديرية الجهوية من مصلحة المحاسبة والمالية من اجل أكثر دقة وشفافية في تصحيح ومعالجة القيود.
 - تفعيل منصب مدقق داخلي في المديرية الجهوية واستقلالته عن دائرة المحاسبة والمالية وهذا بفتح مكاتب التدقيق في المديرية الجهوية وتقوم بالتنسيق مع المفتشية والمديرية المركزية للتدقيق.
 - دعم مديرية التدقيق بحيث تكون قادرة على عقد ندوات ومؤتمرات تساهم في رفع فعالية التدقيق على مستويات الشركة.
 - الاستفادة من تجارب شركات التامين الأخرى الوطنية والأجنبية في مجالات التدقيق مثل -SAA .CAAR.-CASH-AXA
 - التواصل بين المدققين على مستوى الإدارة المركزية والمحاسبين في الشركة ودعم التواصل بين المحاسبين والمدققين الداخليين في الشركة مع محافظ الحسابات المتعاقد مع الشركة، عن خاصية التواصل عن بعد منها: ..OUTLOOK-ZOOM
 - تفعيل منصب مدقق داخلي في المديريات الجهوية من اجل تدقيق عمليات المالية التي يقوم بها الوكلاء العامون الخواص L'AGA.
 - إقامة دورات تكوينية للمدققين الداخليين والمحاسبين حول معايير التدقيق الجزائرية الخاصة بالتامين.
 - ضرورة الاهتمام بالكوادر البشرية في الشركة وتأهيل دائرة المحاسبة والمالية فنيا وعلميا من حيث الإحاطة بكافة عمليات التامين إداريا، التقنية وماليا ومن حيث المعالجات التقنية والمحاسبية.
- في ختام بحثنا نرجو ان نكون قد ألمنا بمختلف الجوانب الأساسية لموضوع دراستنا وان يكون امتداد لبحوث ودراسات مستقبلية أخرى.

الحمد لله رب العالمين.

قائمة المراجع

أولاً: المصادر

القوانين والتشريعات:

- 1-المادة 05:القانون رقم 05/80 المؤرخ في 10-30-1980 .
- 2- المادة 02 من المرسوم التنفيذي رقم 24/11 المؤرخ في 27/01/2011.
- 3-المقرر رقم 002 المؤرخ في 04 فيفري 2016 المتضمن المعايير الجزائرية للتدقيق، المنشور من طرف وزارة المالية، تاريخ الإطلاع 25 مارس 2021.
- 4-المقرر رقم 150 المؤرخ في 11 أكتوبر 2016 المتضمن المعايير الجزائرية للتدقيق، المنشور من طرف وزارة المالية، تاريخ الإطلاع 25 مارس 2021.
- 5-المقرر رقم 23 المؤرخ في 15 مارس 2017 المتضمن المعايير الجزائرية للتدقيق، المنشور من طرف وزارة المالية، تاريخ الإطلاع 25 مارس 2021.

ثانياً المراجع باللغة العربية:

الكتب:

- 1-أحمد حلمي جمعة، المدخل الحديث لتدقيق الحسابات، دار صفاء للنشر و التوزيع، الأردن ، الطبعة الأولى، 2000.
- 2-أبو الفتوح علي فضاله، المراجعة العامة، دار الكتب العلمية للنشر و التوزيع، القاهرة، 1995.
- 3- إيهاب نظمي، هاني العزب، تدقيق الحسابات، ط1، دار وائل للنشر، الأردن، 2012.
- 4- خلف عبد الله الوردات، دليل التدقيق الداخلي وفق المعايير الدولية، ط1، الوراق للطباعة والنشر، عمان-الأردن، 2014.
- 5-خالد أمين عبد الله ، علم التدقيق الحسابات، الطبعة الخامسة ، دار وائل للنشر ، عمان ، سنة 2010

6-رزق ابو زيد الشحنة، تدقيق الحسابات، مدخل معاصر وفقا لمعايير التدقيق الدولية، دار وائل،الأردن، 2015.

7- رأفت سلامة، محمود وآخرون، علم تدقيق الحسابات النظري، دار المسيرة، عمان، 2011.

محمد سمير الصبان، نظرية المراجعة وآليات التطبيق، الدار الجامعية للنشر، الإسكندرية، 2002-2003.

8- كمال الدين مصطفى الدهراوي، محمد السيد سرايا، دراسات متقدمة في المحاسبة و المراجعة، المكتب الجامعي الحديث للنشر، لإسكندرية، 2009.

9-محمد بوتين، مراجعة و مراقبة الحسابات من النظرية إلى التطبيق، ط2، بن عكنون، الجزائر، ديوان المطبوعات الجامعية، 2005، ص44.

10-مكرم المسيح البسيلي وآخرون، المحاسبة في المنشآت المالية بنوك تجارية وشركات التأمين، ط2، مكتبة الجلاء، مصر، 2000.

11-محمد جمال علي هاللي، عبد الرزاق قاسم شحادة، محاسبة المؤسسات المالية البنوك التجارية وشركات التأمين، دار المناهج، عمان، 2003.

البحوث الجامعية:

1-آقنتوس محمد لمين بعنوان " التسجيل المحاسبي لعملية التأمين التكافلي " دراسة في مجلة اقتصاد المال والأعمال، المجلد 06، العدد 01، جامعة حمة لخضر، الواد، الجزائر. 2021.

2-أسماء بودونت، محاولة صياغة مؤشرات جودة التدقيق دراسة ميدانية في الجزائر، أطروحة دكتوراه تخصص محاسبة، جامعة محمد خيضر، بسكرة، الجزائر، 2016.

3-إلياس قلاب ذبيح ، مساهمة التدقيق المحاسبي في دعم الرقابة الجبائية ، مذكرة مقدمة لنيل شهادة الماجستير علوم التسيير ، سنة 2010-2011 .

4- بورنان إبراهيم، مخلوف الطاهر، النظام المحاسبي المالي بين المبادئ المحاسبية و معايير المحاسبة

الدولية، ملتقى دولي حول الإطار المفاهيمي للنظام المحاسبي المالي الجديد آليات تطبيقه في ظل المعايير المحاسبية الدولية، IAS-IFRS الجزائر، 15-13 أكتوبر، 2009.

5- بقدرور فاطمة الزهراء، " تحت عنوان " دور مدقق الحسابات في استخدام اجراءات المراجعة التحليلية

لتقديم استمرارية الاستغلال،دراسة حالة"CAAT ، مجلة العلوم والإدارية والمالية، جامعة حمه لخضر الواد، المجلد 06، العدد 02، سنة 2022.

6- بن ساحة عمر، فيلي عبد الرزاق " بعنوان "تطبيق واقع SCF في قطاع التأمين في ظل معيار عقود ال

تأمينIFRS04، مذكرة مقدمة لاستكمال متطلبات شهادة ماستر أكاديمي تخصص مالية مؤسسة جامعة غرداية، 2011 .

7- بوبكر عميروش، دور المدقق الخارجي في تقييم المخاطر وتحسين نظام الرقابة الداخلية لعملية

المخزون داخل المؤسسة، مذكرة لنيل شهادة الماجستير، كلية العلوم التجارية، تخصص دراسات مالية ومحاسبة معمقة، جامعة فرحات عباس، 2010-2011.

9- درويش فيصل مراد " استخدام ادارة التدقيق الداخلي لأسلوب التقييم الذاتي للرقابة للحد من المخاطر

المصرفية، دراسة تطبيقية" أطروحة الدكتوراه في مراجعة الحسابات، جامعة دمشق، كلية الاقتصاد، قسم المحاسبة، 2015.

10- طيب فاتح " محاسبة شركات التأمين في ظل المعايير المحاسبية الدولية،

دراسة حالة الشركة الجزائرية للتأمين وإعادة التأمين 2012 CAAR مذكرة ماجستير، جامعة أحمد بوقرة بومرداس.

- 11- لقمان عمر وابن العربي عباس، "دور التدقيق الداخلي في تحسين الأداء المالي للمؤسسة الاقتصادية، دراسة حالة الشركة الجزائرية للتأمينات CAAT، مجلة الأبحاث الاقتصادية المعاصرة، المجلد 05، العدد 01، سنة 2022، ص 335-350، جامعه زيان عاشور، الخلفة، الجزائر.
- 12- محمد جاسم الطائي وحيدر سمير عبد الكاظم جابر بعنوان "أثر مهارات المدقق الخارجي في جودة التدقيق"، كلية الاقتصاد والإدارة، جامعة بابل، سنة 2022.
- 13- مسعود صديقي، دور المراجعة في استراتيجية التأهيل الإداري للمؤسسة الاقتصادية الجزائرية، العدد 1، مجلة الباحث، كلية الحقوق والعلوم الاقتصادية، جامعة ورقلة، 2000.
- 14- محمد أمين مازون، التدقيق المحاسبي من منظور المعايير الدولية ومدى امكانية تطبيقها في الجزائر، مذكرة لنيل شهادة الماجستير في العلوم التجارية تخصص محاسبة وتدقيق، جامعة الجزائر، 2010-2011.
- 15- نور الدين بعيليش، النظام المحاسبي في مؤسسات التأمين في ظل النظام المالي الجزائري، مذكرة ماستر تخصص دراسات محاسبية و جبائية معمقة كلية العلوم الاقتصادية و التجارية و علوم التسيير، جامعة ورقلة، 2010-2011.
- 16- نبيه توفيق المرعي "دور لجنة التدقيق في تحسين وظيفة التدقيق الداخلي في شركات التأمين الأردنية، دراسة ميدانية"، رسالة ماجستير في المحاسبة، كلية الدراسات الاقتصادية والإدارية والمالية، جامعة جدارا للدراسات العليا، الأردن، 2009.
- 17- يوسف حرزي، تطبيق النظام المحاسبي المالي في الجزائر، مذكرة ماستر تخصص دراسات محاسبية و جبائية معمقة، كلية العلوم الاقتصادية و التجارية و علوم التسيير، جامعة ورقلة، 2009—2010.

- 1-** Fatma Zohra DRISSI, les guides d'audit de gestion d'entreprise, Edition BERTI, Alger,2016.
- 2-**Robert OBERT,Marie-Pierre Mairesse, Comptabilité et Audit, 2e édition, Dunod, Paris, 2009.
- 3-** Mokhtar BELAIBOUD, Pratique de l'audit, Edition BERTI, Alger, 2011.
- 4-** Samir merouani ; Le projet du nouveau système comptable algerianAnticiper et préparer le passage ;Mèmoire de magistère en sciences de gestion ; ESC ; Alger ; 2007-2008 .
- 5-**Mémento pratique, AUDIT et commissariat aux comptes 2015 – 2016, Edition FRANCIS LEFEBVRE, France, 2014.
- 6-**Belaiboud.M. Guide prtique d'audit Financier et comptable ; la Maison deslivres Alger ; 1982.

قائمة الملاحق

الملحق رقم (01):*****

Cabinet Nourredine YAHI

EXPERTS COMPTABLES DIPLOME & COMMISSAIRE AUX COMPTES
Siège : Centre des affaires EL QUODS
Chéraga Alger
E-MAIL : yahinexpert@yahoo.fr
Tel/Fax : 213-21 34 12 44 et 213-21 34 12 45

HARBANE Ahmed

EXPERTS COMPTABLES DIPLOME & COMMISSAIRE AUX COMPTES
Immeuble Kessi Bt A N°36
Nouvelle Ville TIZI-OUZOU
E-Mail: cabinet-Scscah.com
Tél/Fax : 0 26 18 25 77

Avis sur les comptes :

Compte tenu des diligences que nous avons accomplies selon les normes algériennes d'audit NAA et les recommandations de la profession et au regard des règles et principes comptables généralement admis et particulièrement les règles et principes définis par le SCF, ainsi qu'au regard de tous les aspects significatifs, nous certifions, sous réserves de l'impact de la prise en charge diligente des réserves, remarques et observations exposées dans le présent rapport, que les Etats financiers annuels de la EPE/SPA Compagnie Algérienne des Assurances "CAAT" arrêtés au titre de l'exercice clos au 31/12/2018 pour un total du bilan de 66 704 585 686,72 DA et un résultat bénéficiaire de 2 771 621 779,33 DA tels qu'ils sont reproduits en annexe, reflètent dans leur aspect significatif et de matérialité sincèrement et régulièrement :

- la situation financière, patrimoniale et de trésorerie de la compagnie au 31/12/2018
- le résultat de ses opérations au titre de cet exercice 2018.

Alger, le 06/06/2019



Les Commissaires aux Comptes



الملحق رقم (01): *****

Cabinet Nourredine YAHY

EXPERTS COMPTABLES DIPLOME & COMMISSAIRE AUX COMPTES
Siège : Centre des affaires EL QUODS
Chéraga Alger
E/MAIL : yahlexpert@yahoo.fr
Tel/Fax : 213-21 34 12 44 et 213-21 34 12 45

HARBANE Ahmed

Immeuble Kessi Bt A N°36
Nouvelle Ville TIZI-OUZOU
E-Mail: cabinet@cecah.com
Tél/Fax : 0 26 18 25 77

Avis sur les comptes:

Compte tenu des diligences que nous avons accomplies selon les normes algériennes d'audit NAA et les recommandations de la profession et au regard des règles et principes comptables généralement admis et particulièrement les règles et principes définis par le SCF, ainsi qu'au regard de tous les aspects significatifs, nous certifions, sous réserves de l'impact de la prise en charge diligente des réserves, remarques et observations exposées dans le présent rapport, que les Etats financiers annuels de la EPE/SPA Compagnie Algérienne des Assurances "CAAT" arrêtés au titre de l'exercice clos au 31/12/2019 pour un total du bilan de **72 558 361 996.16 DA** et un résultat bénéficiaire de **2 532 093 416.11 DA** tels qu'ils sont reproduits en annexe, reflètent dans leur aspect significatif et de matérialité sincèrement et régulièrement :

- la situation financière, patrimoniale et de trésorerie de la compagnie au 31/12/2019
- le résultat de ses opérations au titre de cet exercice 2019.

Alger, le 23 juin 2020

Les Commissaires aux Comptes



الملحق رقم (01): *****

Commissariat aux comptes CAAT 2020

Compte tenu des diligences que nous avons accomplies selon les normes algériennes d'audit NAA et les recommandations de la profession et au regard des règles et principes comptables généralement admis et particulièrement les règles et principes définis par le SCF, ainsi qu'au regard de tous les aspects significatifs, nous certifions, sous réserves de l'impact de la prise en charge diligente des réserves, remarques et observations exposées dans le présent rapport, que les Etats financiers annuels de la EPE/SPA Compagnie Algérienne des Assurances "CAAT" arrêtés au titre de l'exercice clos au 31/12/2020 pour un total du bilan de **78 496 725 445.71 DA** et un résultat bénéficiaire de **2 797 829 447.69DA** tels qu'ils sont reproduits en annexe, sont sincères et réguliers et reflètent dans leur aspect significatif et de matérialité :

- la situation financière, patrimoniale et de trésorerie de la compagnie au 31/12/2020
- le résultat de ses opérations au titre de cet exercice 2020.

Alger, le 20 juin 2021

Les Commissaires aux Comptes

Nourredine YAHI



Ahmed HARBANE



3.2 EXPRESSION DE L'OPINION

Compte tenu des diligences que nous avons accomplies selon les normes algériennes d'audit NAA et les recommandations de la profession et au regard des règles et principes comptables généralement admis et particulièrement les règles et principes définis par le SCF, ainsi qu'au regard de tous les aspects significatifs, nous certifions, sous réserves de l'impact de la prise en charge diligente des réserves, remarques et observations exposées dans le présent rapport, que les Etats financiers annuels de la EPE/SPA Compagnie Algérienne des Assurances "CAAT" arrêtés au titre de l'exercice clos au 31/12/2021 pour un total du bilan de 80 797 183 326,40 DA et un résultat bénéficiaire de 2 926 482 164,57 DA tels qu'ils sont reproduits en annexe, sont sincères et réguliers et reflètent dans leur aspect significatif et de matérialité :

- la situation financière, patrimoniale et de trésorerie de la compagnie au 31/12/2021
- le résultat de ses opérations au titre de cet exercice 2021.

Alger, le 16 juin 2022

Les commissaires aux Comptes

Nourredine YAHI



Ahmed HARBANE



الملحق رقم (01):*****

تطبيقا للمهمة التي كلفت بها من طرف جمعيتكم العامة المنعقدة ب.....بشرفني أن أقدم لكم تقديري حول الحسابات السنوية للنشاط الذي يغطي من..... إلى.....

1) تقرير حول المراقبة والشهادة:

أ) قمت بمراقبة الحسابات السنوية لمؤسستكم لهذا النشاط.

"ملاحظات وتصريحات حول احتمال عدم الدقة وعدم الشرعية المحتملين اللتين لا تعارضا الشهادة".

تضمن فحصي المراقبين التي اعتبرتها ضرورية نظرا لتوصيات المهنة ما عدا النقاط الآتية:

وصف حدود لنشاط المهنة التي تعارض الشهادة".

إن الأسباب المعروضة أعلاه , تؤدي بي رفض الشهادة على شرعية ومصداقية الصورة الوافية

للحسابات السنوية , كما هي مقدمة في الصفحات لهذا التقرير .

ب) قمت بالتحقيق حول مصداقية المعلومات المتعلقة بالحالة المالية والحالة الحسابات المعطاة في

المستندات الموجه إلى ذوي الأسهم أو الموضوعة تحت تصرفهم بمناسبة الجمعية العامة.

لا أستطيع تأكيد مصداقية هذه المعلومات.

الملحق رقم (01): *****

تطبيقاً للمهمة التي كلفت بها من طرف جمعيتكم العامة المنعقدة ب..... يشرفني أن أقدم لكم تقيدي حول الحسابات السنوية للنشاط الذي يعطي من إلى.....

(1) تقرير حول المراقبة والشهادة:

أ) قمت بمراقبة الحسابات السنوية لمؤسستكم لهذا النشاط.

ملاحظات وتصريحات حول احتمال عدم الدقة وعدم الشرعية المحتملين اللتين لا تعارضا الشهادة.

أثناء قيامي بعمليات المراقبة بانتقاء الملاحظات التالية:

الإشارة ووصف عدم الدقة والشرعية ومصادقية الحسابات السنوية، كما هي مقدمة في الصفحات .. لهذا

التقرير . والتي لا تعطي صورة وفيّة لنتيجة عمليات النشاط والسابق، أيضا الحالة المالية وممتلكات مؤسستكم في نهاية النشاط.

ب) قمت بالتحقيق حول مصداقية المعلومات المتعلقة بالحالة المالية وبالحسابات المعطاة في المستندات الموجهة إلى ذوي الأسهم أو الموضوعات تحت تصرفهم بمناسبة الجمعية العامة.

(2) معلومات:

طبقاً للقانون أعلمكم بالأمور الآتية:

تم في.....

يوم.....

الملحق رقم (01): *****

تطبيقاً للمهمة التي كلفت بها من طرف جمعيتكم العامة المنعقدة ب..... يشرفني أن أقدم لكم تقييري حول الحسابات السنوية للنشاط الذي يغطي من إلى.....

1) تقرير حول المراقبة والشهادة:

أ) قمت بمراقبة الحسابات السنوية لمؤسستكم لهذا النشاط.

"ملاحظات وتصريحات حول احتمال عدم الدقة وعدم الشرعية المحتملين اللتين لا تعارضا الشهادة".

ب) قمت بالتحقيق حول مصداقية المعلومات المتعلقة بالحالة المالية والحسابات المعطاة في المستندات الموجهة إلى ذوي الأسهم أو التي وضعت تحت تصرفهم بمناسبة الجمعية العامة.

"ملاحظات ومعلومات إضافية محتملة"

ج) يجب علي أن أبدي تحفظات حول النقاط التالية:

تحت التحفظات المشار إليها أعلاه ونظرا للاجتهادات التي أديتها طبقاً لتوصيات المهنة. أقدر أنه بإمكانني الشهادة أن الحسابات السنوية كما هي مقدمة في الصفحات... لهذا

الملحق رقم (01):*****

تطبيقاً للمهمة التي كلفت بها من طرف جمعيتكم العامة المنعقدة ب.....بشرفني أن أقدم لكم تقييري حول الحسابات السنوية للنشاط الذي يغطي من إلى.....

1) تقرير حول المراقبة والشهادة:

أ) قمت بمراقبة الحسابات السنوية لمؤسستكم لهذا النشاط.

ملاحظات وتصريحات حول احتمال عدم الدقة وعدم الشرعية اللتين لا تعارضا الشهادة.

ب) قمت بالتحقيق حول مصداقية المعلومات المتعلقة بالحالة المالية وبالحسابات المعطاة في المستندات الموجهة إلى ذوي الأسهم ووضعت تحت تصرفهم بمناسبة الجمعية العامة.

"ملاحظات ومعلومات إضافية محتملة"

ج) نظرا للاجتهادات التي قمت بها وفقا لتوصيات المهنة، بإمكانني الشهادة بأن الحسابات السنوية كما تظهر في الصفحات...لهذا التقرير شرعية وذات مصداقية كما أنها تعطي صورة وفيّة لنتيجة عمليات النشاط الماضي، بالإضافة إلى الحالة المالية وممتلكات مؤسستكم في نهاية النشاط.

Procès-verbal

L'andeu mille vingt et **un et dix févriers à 12H00**, nous avonstranscrit le présent procès-verbal dans le cadre de l'évaluation de la qualité de gestion de l'agenceGénéral code xxxxx " xxxxxx ", gérée par Mrxxxxxxxxxxxx.

A ce titre ; La vérification des supports de gestion administrative, comptable mis à notre disposition pour la période allant du 01/02/2008 au 31/12/2020 a permis d'enregistrer ce qui suit :

I. Contrôle des registres :

La vérification des supports de gestion, présentés par l'agent général, fait état des constatations suivantes :

1. Brouillard de caisse : Tenu arrêté au31/12/2020.
2. Brouillard de banque : Tenu arrêté au31/12/2020.
3. Registre des rapprochements bancaires : existant.
4. Registre mouvement trésorerie :existant et non à jour
5. Registre des chèques rejetés :existant.
6. Registre des créances impayées : existant.
7. Registre des inspections : existant.

L'AGA dispose d'unseul compte bancaire xxxxxx sous le N°xxxxxxxxxxxx

II. Contrôle financier :

Les travaux de contrôle financier, opérés sur le compte commercial de l'agence pour la période contrôlée nous as permis de constater ce qui suit :

- Un écart négatif durant la période concédée du 01/02/2008 au 31/01/2018 pour la somme de : **2 831 828,43 DA**
- Un écart positif pourla période xxxxxxx du 01/02/2018 au 31/12/2020 de l'ordre de : **2 906 594,03 DA**

➤ Un écart de caisse global (positif) durant la période contrôlée allant du **01/02/2008** au **31/12/2020**, de l'ordre de **74 765,60 DA**.

➤ Le solde bancaire arrêté au **31/12/2020** est de : **9 825 927,98 DA**

➤ Le montant global des frais au 31/12/2020 de banque s'élève à.....Da dont :

- Année 2008 au 2015 est : **578 917.79 DA** Non remboursés par la direction générale (saisi sur la ré-cape 02/2021).
- Année 2016 au 30/09/2019 est : **226 152.39 DA** Remboursés par la direction générale
- Du 01/10/2019 au 31/12/2020 est : **70 121,95 DA** (Autorisation de remboursement mois JANVIER 2021 par la direction régionale sud)

✓ **CREANCES :**

- Le montant global des créances au 31/12/2020 est de : **33 983 686.40 DA**

✓ **Montants crédités :**

- Recours CRMA MSILA encaissé par virement le 14/12/2020 montant de : **44 618,55 DA** non saisi sur logiciel (encaissé le 07/01/2021 sur logiciel) **voir l'annexe.**
 - Recours SAA DJELFA encaissé par virement le 21/12/2020 montant de : **22 416,17 DA** non saisi sur logiciel (encaissé le 11/01/2021 sur logiciel) **voir l'annexe.**
- Trop perçus à la banque montant de **420 598,14 DA** concernant la créance Mr xxxxxxxxxx voir le détail.

✓ **CHEQUE EN CIRCULATIONS :**

- Le total des Chèques en circulations plus de trois ans est de : **189 449,82 DA**
- Le total des Chèques en circulations moins de trois ans est de : **4 704 148,06 DA**
- Retrait chèque expiré porte n° : 1781365 montants de : **18 377,78 DA** sachant que ce montant déjà transmis au siège (voir l'annexe)

- Opposition sur cheque n° 4835420 un montant de : **9 003 ,63 DA** mois février 2020
 - ✓ **Commission :**
- Les droits aux commissions du mois de décembre s'élèvent à 1 772 633,01 DA.
- La commission du mois février 2020 a été retiré en plus d'un montant de : **401 371,33 DA**
 - ✓ **Situation financière :**
 - La situation financière du compte commercial de l'agence au 31 décembre 2020, xxxxx doit verser sans délais, affiche un montant de l'ordre de : **344 983,51DA.**
 - La situation financière de l'agence vis-à-vis au siège fait ressortir un solde à reverser sans délais d'un montant de : **610 047,96 DA.**

P.J:

- Situation financière de l'agence au compte commercial ;
- Situation financière de l'agence au compte siège ;
- Balance détaillée ;
- Annexes.

Je soussigne ; Monsieur **xxxxxxxxxx** Agent général d'assurance reconnait les anomalies citées ci-dessus, je m'engage à les régulariser et améliorer ma gestion à l'avenir.

Direction du Contrôle L'Agent Général

L'inspecteur

- NB** : Le présent PV est édité en 3 exemplaires :
- Une copie pour l'agent générale.
- Deux copies pour la direction du contrôle.

بـقـرـر:

المادة الأولى:

يهدف هذا المقرر إلى وضع حيز التنفيذ لربعة (04) معايير جزائرية للتدقيق الآتية:

- المعيار الجزائري للتدقيق -210- اتفاق حول أحكام مهام التدقيق،
- المعيار الجزائري للتدقيق -505- التأكيدات الخارجية،
- المعيار الجزائري للتدقيق -560- أحداث تقع بعد إقفال الحسابات و الأحداث اللاحقة،
- المعيار الجزائري للتدقيق -580- التصريحات الكتابية.

المادة 2 :

تستهدف المعايير الجزائرية لتدقيق التكاليف المالية و المرفقة لهذا المقرر، جميع أشكال مهام التدقيق قانونية كانت أو تعاقدية.

المادة 3:

ينشر هذا المقرر في الجريدة الرسمية لوزارة المالية.

01 FEB 2016

حرر بالجزائر، في

وزير المالية

رئيس المالية
محمد الرحمان بن خليفة





وزارة المالية
المجلس الوطني للمحاسبة

المعيار الجزائري للتدقيق 500
"العناصر المقنعة"

وزارة المالية
المجلس الوطني للمحاسبة



المعيار الجزائري للتدقيق 610
"استخدام أعمال المدققين الداخليين"

- وبتنفيذ المرسوم التنفيذي رقم 11-202 للورخ في 23 جرادى الثانية عام 1432 الموافق 26 مايو سنة 2011 و بتحدد معايير تقارير محافظ الحسابات و أشكال و آجال إرسالها
- وبتنفيذ القرار المؤرخ في 15 شعبان عام 1434 الموافق 24 يونيو سنة 2013 و المحدد لمحتوى و معايير تقارير محافظ الحسابات
- وبتنفيذ القرار المؤرخ في 10 ربيع الأول عام 1435 الموافق 12 يناير سنة 2014 و المحدد لإجراءات إرسال تقارير محافظ الحسابات

يقرر:

المادة الأولى:

يهدف هذا القرار إلى وضع حيز التنفيذ أربعة معايير جزائرية للتدقيق:

- للمعيار الجزائري للتدقيق - 520 - " الإجراءات التحليلية "
- للمعيار الجزائري للتدقيق - 570 - " استمرارية الإستغلال "
- للمعيار الجزائري للتدقيق - 610 - " استخدام أعمال المدققين الداخليين "
- للمعيار الجزائري للتدقيق - 620 - " استخدام أعمال محير معين من طرف المدقق "

المادة الثانية:

تستهدف المعايير الجزائرية لتدقيق الكشوف المالية المرفقة بهذا القرار، جميع أشكال مهام التدقيق القانونية كانت أو تعاقدية.

المادة الثالثة:

ينشر هذا القرار في النشرة الرسمية لوزارة المالية .

جزر بالجزائر في،

15 MARS 2017

حاجي بابا عمي

الوزير المكلف بالمالية

وزير المالية
حاجي بابا عمي





وزارة المالية
المجلس الوطني للمحاسبة

المعيار الجزائري للتدقيق 700
" تأسيس الرأي و تقرير التدقيق للكشوف المالية "