



جامعة غرداية - الجزائر -



كلية العلوم الاقتصادية والتجارية
وعلوم التسيير
قسم العلوم المحاسبية والمالية

مذكرة نهائية مقدمة لاستكمال متطلبات شهادة الليسانس
أكاديمي الطور الأول

التخصص: محاسبة

المعالجة المحاسبية للأداءات صندوق الضمان
الاجتماعي
دراسة حالة: الصندوق الضمان الاجتماعي
لغير الأجراء_وكالة غرداية

إعداد الطالبين:

بلكو احلام
بوحميذة سليمة سلسبيل

تحت إشراف:

د. اولاد ابراهيم ليلي الموطر
بالمؤسسة السيد:
د. زرباني قداري

نوقشت وأجريت علنا بتاريخ: 2025/05/26 أمام لجنة مناقشة:

الاسم واللقب	الجامعة	الرتبة	الصفة
بن طاجين عبد الرحمان محمد	جامعة غرداية	محاضر أ	رئيسا
اولاد ابراهيم ليلي	جامعة غرداية	محاضر أ	مقررا
شرع يوسف	جامعة غرداية	أستاذ	مناقشا

السنة الجامعية: 2025/2024



جامعة غرداية - الجزائر



كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم
التسيير

قسم العلوم المحاسبية والمالية

مذكرة نهائية مقدمة لاستكمال متطلبات شهادة الليسانس
أكاديمي الطور الأول

التخصص: محاسبة

المعالجة المحاسبية للأداءات صندوق الضمان
الاجتماعي

دراسة حالة: الصندوق الضمان الاجتماعي لغير
الأجراء_وكالة غرداية

تحت إشراف:

د. اولاد ابراهيم ليلي المؤطر

بالمؤسسة السيد:

د. زرباني قداري

إعداد الطالبتين:

بلكو احلام

بوحميدة سليمة سلسبيل

نوقشت وأجريت علنا بتاريخ: 2025/05/26 أمام لجنة مناقشة:

الاسم واللقب	الجامعة	الرتبة	الصفة
بن طاجين عبد الرحمن محمد	جامعة غرداية	محاضر أ	رئيسا
اولاد ابراهيم ليلي	جامعة غرداية	محاضر أ	مقررا
شرع يوسف	جامعة غرداية	أستاذ	مناقشا

السنة الجامعية: 2025/2024

إهداء

{وَأَخِرُ دَعْوَاهُمْ أَنِ الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ}

الحمد لله عند البدء وعند الختام

إلى من قال فيهما الله عز وجل : " ولا تقل لهما أف ولا تنهرهما وقل ربي ارحمهما كما ربياني صغيرا " .

أهدي ثمرة دراستي وعملي إلى ذلك المنبع الذي أمطرني بفؤاده غيثا وبصبره حنانا

وبعاطفته فيضا إلى أمي ثم أمي ثم أمي " خديجة " التي كانت قرة عيني و سبب وجودي ، وإلى قدوتي و

نور عيني الذي أمدني بكل ما لا أطيعق إليه ، إلى الذي سهر وعمل من أجل إيصالني إلى هذا المستوى أبي

" علي " العزيز ذو الفضل الاول حفظه الله و أطال في عمره .

إلى من تربيته معهم ، وإلى اجمل هدية من الله عز وجل ، وإلى أعز وأغلى الناس إلى قلبي إلى إخوتي :

أم الخير ، حسام الدين و فاطمة الزهراء

إلى أحفاد العائلة حفظهما الله : " سجود و سراج الدين "

إلى رفيقات الدرب والمشوار الدراسي يا من تقاسمنا الحلوة والمرارة مع بعض ومن كانوا سنداً لي طوال

هذه المرحلة : إيمان وشهلاء

إلى كل من ساعدني بكلمة طيبة وبالثناء وإلى كل الأساتذة الأفاضل

الذين قدموا لنا يد المساعدة

إلى كل هؤلاء أهدي هذا العمل ووفقني الله وإياكم إلى الخير

سليمة سلسبيل



إهداء

ما سلكنَا البدايات إلا بتسييره وما بلغنا النهايات إلا بتوفيقه وما حققنا الغاية إلا بفضلَه فالحمد لله الذي وفقني لتثمين هذه الخطوة في مسيرتنا الدراسية أهدي ثمرة جهدي

إلى نفسي الطموحة جدا التي لم تخذلني

إلى من كان دعاؤها سر نجاح وحنانها بلسم جراحي دا عمي الأول ووجهتي التي استمد منها القوة "أمي الغالية"

إلى من أحمل اسمه بكل فخر "والدي الحبيب"

إلى من ساندوني في جميع الأوقات اخواتي و إخوتي وكل الأصدقاء والذي لم يتسع المقام لذكرهم

وإلى كل من استحضرتَه أو لم تستحضره الذاكرة في هذه اللحظات.

أحلام



الشكر والتقدير

وعملا بهذا الحديث واعترافا بالجميل، نحمد الله عز وجل ونشكره
على أن وفقنا لإنهاء هذا العمل المتواضع.

ونتقدم بالشكر الجزيل إلى الأستاذة (ة) المشرفة

" د. اولاد ابراهيم ليلى " التي رافقتنا طيلة هذا البحث وأمدتنا
بالمعلومات والنصائح القيمة راجين من الله عز وجل أن يسدد خطاها.
وإلى المؤطر " د. زرباني قداري " وكل عمال مؤسسة صندوق
الضمان الاجتماعي للعمال غير الأجراء منهم " جلود إدريس " و
بوعامر يونس " فجزاهم الله كل خير.
ونخص بالذكر قسم المحاسبة والمالية على المساعدات
والتسهيلات المقدمة لنا.
وأخيرا لا يفوتنا أن نعبر عن بالغ تحياتنا إلى كل من ساعدنا
من قريب أو بعيد في انجاز هذا البحث.

تهدف هذه الدراسة إلى تسليط الضوء على الآليات والإجراءات المحاسبية المتعلقة بعملية التسجيل الأداءات في صندوق ضمان الاجتماعي لغير الأجراء ، وفقاً لمتطلبات النظام المحاسبي المالي وقد تم اعتماد المنهج الوصفي التحليلي في معالجة الموضوع، من خلال دراسة تطبيقية تناولت الأداءات المالية لصندوق الضمان الاجتماعي لغير الأجراء (CASNOS) على مستوى وكالة ولاية غرداية . واستندت الدراسة إلى تحليل وثائق محاسبية رسمية، إلى جانب إجراء مقابلات مع عدد من الإطارات العاملين في مصلحة المحاسبة والمالية بالصندوق . وتوصلت النتائج إلى أن التنظيم المحاسبي الدقيق والالتزام الصارم بالقواعد والإجراءات النظرية للنظام المحاسبي يسهمان بشكل فعال في تعزيز الشفافية المالية وضمان استدامة موارد الصندوق.

الكلمات المفتاحية: ضمان اجتماعي، تأمين اجتماعي، صندوق الضمان الاجتماعي، أداءات منحة العجز والتقاعد والوفاة.

Summary

This study aims to shed light on the accounting mechanisms and procedures involved in recording benefit disbursements at the Social Security Fund for Non - Salaried Workers (CASNOS), in accordance with the requirements of the Financial Accounting System (SCF). A descriptive -analytical methodology was adopted, centering on an applied case study of CASNOS's benefit payments at the Ghardaïa agency. The research drew on analysis of official accounting documents and interviews with several members of the Fund's accounting and finance department. The findings demonstrate that a rigorous accounting framework and strict adherence to the system's theoretical rules and procedures significantly enhance financial transparency and help ensure the sustainability of the Fund's resources.

Keywords: Social security, social insurance, Social Security Fund, disability, retirement, and death benefit payments.

❧ قائمة المحتويات ❧

الصفحة	العنوان
I	الإهداء
III	الشكر
VI	الملخص
V	قائمة المحتويات
VII	قائمة الجداول
IX	قائمة الأشكال
X	قائمة المختصرات
XI	قائمة الملاحق
أ	المقدمة العامة
الفصل الأول: الأدب النظري والدراسات السابقة	
02	تمهيد
03	المبحث الأول: الإطار النظري لضمان الاجتماعي
03	المطلب الأول: الضمان الاجتماعي: خلفية نظرية
07	المطلب الثاني: اشتراكات والتزامات صندوق ضمان الاجتماعي لغير الإجراء
11	المطلب الثالث: التسجيلات المحاسبية لأداءات صندوق <i>casnos</i>
16	المبحث الثاني: الدراسات السابقة
16	المطلب الأول: الدراسات السابقة باللغة العربية
19	المطلب الثاني: الدراسات السابقة باللغة الأجنبية
21	المطلب الثالث: مقارنة الدراسة الحالية مع باقي الدراسات
26	خلاصة الفصل
الفصل الثاني: دراسة حالة الصندوق الضمان الاجتماعي لغير الإجراء CASNOS: وكالة غرداية	
28	تمهيد
29	المبحث الأول: الإطار المنهجي للدراسة
29	المطلب الأول: مجتمع الدراسة
32	المطلب الثاني: الطريقة المتبعة في الدراسة
الصفحة	العنوان



33	المطلب الثالث: الأدوات المعتمدة في الدراسة
35	المبحث الثاني: آليات تسجيل لعمليات الصندوق <i>casnos</i>
35	المطلب الأول: المعالجة المحاسبية لأداءات الصندوق <i>casnos</i>
40	المطلب الثاني: التسجيل المحاسبي للتقاعد في الصندوق <i>casnos</i>
44	المطلب الثالث: التحليل ومناقشة نتائج المقابلة
48	خلاصة الفصل
50	الخاتمة
53	قائمة المراجع



❦ قائمة الجداول ❦

الصفحة	عنوان الجدول	رقم الجدول
09	تسجيل محاسبي للاشتراكات خاص بالصندوق	الجدول رقم (01-I)
09	تسجيل المحاسبي للاشتراكات خاص بالبنك	الجدول رقم (02-I)
11	قيد تسجيل منحة التقاعد في سجل الأداءات	الجدول رقم (03-I)
12	قيد التسديد منحة الوفاة	الجدول رقم (04-I)
12	قيد تسجيل منحة الوفاة في سجل الأداءات	الجدول رقم (05-I)
13	قيد التسديد منحة الوفاة	الجدول رقم (06-I)
13	التسجيل المحاسبي لمنحة العجز سجل الأداءات	الجدول رقم (07-I)
14	قيد التسديد منحة العجز	الجدول رقم (08-I)
14	قيد التسجيل المحاسبي للوصفات الطبية (الولادات)	الجدول رقم (09-I)
14	قيد التسجيل المحاسبي للوصفات الطبية (أمراض القلبية)	الجدول رقم (10-I)
15	قيد التسديد منحة الوصفات الطبية	الجدول رقم (11-I)
15	قيد منحة الإقامة في الحمامات المعدنية في سجل الأداءات	الجدول رقم (12-I)
15	تسجيل محاسبي لتسديد الحمامات المعدنية	الجدول رقم (13-I)
21	مقارنة الدراسة الحالية مع الدراسات باللغة العربية	الجدول رقم (14-I)
23	مقارنة الدراسة الحالية مع الدراسات باللغة الأجنبية	الجدول رقم (15-I)
30	يوضح تصنيف موظفي الوكالة	الجدول رقم (01-II)
35	تسجيل منحة الوفاة لمشارك نشط	الجدول رقم (02-II)
35	تسجيل عملية تسديد منحة الوفاة لمشارك نشط	الجدول رقم (03-II)
36	تسجيل منحة الوفاة لمشارك متقاعد	الجدول رقم (04-II)
36	تسجيل عملية تسديد منحة الوفاة لمشارك متقاعد	الجدول رقم (05-II)
37	تسجيل منحة العجز	الجدول رقم (06-II)
37	تسجيل عملية تسديد منحة العجز	الجدول رقم (07-II)
38	تسجيل منحة العجز	الجدول رقم (08-II)
38	تسجيل عملية تسديد منحة العجز	الجدول رقم (09-II)
38	تسجيل منحة حمامات المعدنية	الجدول رقم (10-II)
39	تسجيل عملية تسديد لحمامات المعدنية	الجدول رقم (11-II)
39	تسجيل الوصفات الطبية للولادات	الجدول رقم (12-II)
39	تسجيل عملية تسديد الوصفات الطبية للولادات	الجدول رقم (13-II)



الصفحة	عنوان الجدول	رقم الجدول
40	تسجيل الوصفات الطبية امراض القلبية	الجدول رقم (II-14)
40	تسجيل عملية تسديد الوصفات الطبية امراض القلبية	الجدول رقم (II-15)
40	تسجيل منحة التقاعد	الجدول رقم (II-16)
41	تسجيل عملية تسديد لمنحة التقاعد	الجدول رقم (II-17)
42	تسجيل منحة التقاعد المباشر	الجدول رقم (II-18)
42	تسجيل عملية تسديد منحة التقاعد المباشر	الجدول رقم (II-19)
43	تسجيل منحة التقاعد المنقول	الجدول رقم (II-20)
43	تسجيل عملية تسديد منحة التقاعد المنقول	الجدول رقم (II-21)
44	قائمة أسئلة وأجوبة المقابلة حول معالجة للعمليات <i>casnos</i>	الجدول رقم (II-22)
45	قائمة أسئلة وأجوبة المقابلة حول تحصيل الإشتراكات لصندوق <i>casnos</i>	الجدول رقم (II-23)
46	قائمة أسئلة وأجوبة المقابلة حول التقاعد لصندوق <i>casnos</i>	الجدول رقم (II-24)
46	قائمة أسئلة وأجوبة المقابلة حول آداءات لصندوق <i>casnos</i>	الجدول رقم (II-25)



قائمة الأشكال

الصفحة	عنوان الشكل	رقم الشكل
30	يوضح تنظيم الإداري للوكالة	الشكل رقم (01-II)
31	الهيكل التنظيمي للمديرية الفرعية للتحصيلات والمراقبة والمنازعات	الشكل رقم (02-II)



قائمة المختصرات

بالغة العربية	بالغة الأجنبية	الإختصار
النظام المحاسبي المالي	<i>Système Comptable Financier</i>	SCF
الرسم على القيمة المضافة	<i>Taxe Sour La Valeur Ajoutée</i>	TVA
الصندوق الوطني لضمان الاجتماعي لغير الاجراء	<i>La caisse nationale de sècuritè sociale des non-salariés</i>	CASNOS
الصندوق الوطني للتقاعد	<i>Caisse nationale d'assurance chômage</i>	CNR
شركة ذات مسؤولية محدودة	<i>Societè à Responsabilitè Limitè</i>	SARL
الصندوق الوطني للتأمين عن البطالة	<i>Caisse nationale d'assurance chômage</i>	CNAC
الصندوق الوطني للعطل المدفوعة الأجر والبطالة الناجمة عن سوء الاحوال الجوية لقطاعات البناء والأشغال العمومية والري	<i>Caisse nationale des congés payés et du chômage dû aux intempéries pour les secteurs de la construction, des travaux publics et de l'irrigation</i>	CNAC



قائمة الملاحق

الصفحة	عنوان الملحق	رقم الملحق
56	قائمة أسئلة المقابلة	الملحق رقم (01)
57	تسجيل اليدوي في جهاز كمبيوتر	الملحق رقم (02)
58	بطاقة وضعية مشترك نشط	الملحق رقم (03)
59	بطاقة وضعية مشترك متقاعد	الملحق رقم (04)
59	وثيقة تقييم العجز	الملحق رقم (05)
60	وثيقة تصفية معاش العجز المباشر	الملحق رقم (06)
61	فاتورة خاصة بالحمامات المعدنية	الملحق رقم (07)
62	فاتورة خاصة بالولادات	الملحق رقم (08)
63	فاتورة خاصة بالقلب	الملحق رقم (09)
64	وثيقة تقييم تقاعد	الملحق رقم (10)





المقدمة

1. توطئة :

يعد صندوق الضمان الاجتماعي من أهم المؤسسات التي تسهم في توفير الحماية الاجتماعية لفئات واسعة من المجتمع، لا سيما العمال غير الأجراء. فهو يوفر مجموعة من الأداءات التي تشمل التقاعد، والتعويض عن المرض، وحالات العجز والوفاة. ولضمان استدامة هذه الخدمات، تعتمد المؤسسة على نظام محاسبي دقيق يُسجل الاشتراكات والمساهمات والمنافع بدقة وشفافية.

تلعب المعالجة المحاسبية دورًا جوهريًا في تنظيم الموارد المالية، ومتابعة الالتزامات، وضمان توزيع الأداءات بشكل عادل وفعال، كما تساهم في تقديم معلومات مالية موثوقة تساعد في اتخاذ القرارات الإدارية والاستراتيجية. وبناءً على ذلك، فإن فهم الآليات المحاسبية المتبعة في تسجيل ومعالجة أداءات الصندوق يُشكّل أساسًا هامًا لتعزيز كفاءة عمل المؤسسة وتحقيق أهدافها الاجتماعية

2. الإشكالية :

يمكننا طرح وصياغة إشكالية الرئيسة للدراسة على النحو التالي:

ما هي الآليات المعتمدة في تسجيل ومعالجة أداءات صندوق الضمان الاجتماعي casnos؟

- بهدف توضيح الإشكالية الرئيسة وتبسيطها، سوف يتم تقسيمها إلى مجموعة من التساؤلات الفرعية كالآتي:
- ما هي مختلف أنواع الأداءات التي يوفرها صندوق الضمان الاجتماعي casnos لفائدة المؤمن لهم؟
- كيف يتم تسجيل الاشتراكات والمساهمات في النظام المحاسبي المعتمد لدى الصندوق casnos؟
- ما هي الطريقة المحاسبية المتبعة لمعالجة المنافع الممنوحة للمتقاعدين؟
- إلى أي مدى يستفيد المؤمن لهم من مختلف الأداءات المقدمة من طرف الصندوق casnos؟

3. الفرضيات :

- من أجل الإجابة على الإشكالية الدراسة يمكن الإعتماد على الفرضيات التالية والتي تكون منطلقا لدراستنا:
- يقدم صندوق الضمان الاجتماعي لغير الأجراء (CASNOS) مجموعة متنوعة من الأداءات الاجتماعية، تشمل التغطية الصحية، تعويضات العجز، التقاعد، ومنح الوفاة.
- تسجل الاشتراكات كإيرادات في حسابات المؤسسات، وتقابلها التزامات لصالح الصندوق، مع مراعاة مبدأ الاستحقاق.
- تدرج كمصاريف تشغيلية دورية في حسابات صندوق CASNOS، وتحتسب بناءً على جداول محددة تراعي عدد سنوات العمل ومستوى الدخل.
- تختلف درجة استفادة المؤمن لهم من أداءات CASNOS حسب انتظام اشتراكاتهم ومقدار أجرهم، ومدى وعيهم بحقوقهم الاجتماعية، كما تتأثر بمستوى فعالية الخدمات المقدمة من طرف الصندوق.

4. دوافع اختيار الدراسة :



هناك عدة أسباب لاختيار هذه الدراسة نوردتها في ما يلي:

1. الأسباب الموضوعية:

- أهمية بالغة لدراسة التسجيل المحاسبي للأدوات التي تمثل دعامة أساسية للمستفيدين واستقرارهم، مما يجعل دراسة معالجتها الحاسوبية ضرورية لفهم أثرها المالي؛
- يهتم هذا البحث بكيفية تسجيل ومعالجة الأدوات والتقاعد الخاصة بالعمال غير الأجراء، بالإضافة إلى التقنيات المعتمدة في العمليات الحاسوبية المتعلقة بهذه الأدوات داخل المؤسسة محل الدراسة

2. الأسباب الذاتية:

- اختيار الموضوع للاستفادة مستقبلاً وخاصة في الحياة المهنية؛
- الاهتمام الشخصي بمجال الضمان الاجتماعي.

5. أهداف الدراسة:

- تسعى هذه الدراسة إلى بلوغ جملة من الأهداف تتمثل في الآتي:
- محاولة الإجابة عن التساؤلات الفرعية المطروحة والتأكد من صحة فرضياتها.
- توضيح الإجراءات الحاسوبية والتنظيمية المعتمدة في معالجة أدوات صندوق ضمان الاجتماعي.
- شرح كيفية تسجيل محاسبي لأدوات وتقاعد داخل المؤسسة.

6. أهمية الدراسة:

تنبع أهمية هذا البحث من القيمة النظرية والتطبيقية للموضوع المدروس، حيث يركز على أهمية معالجة الجوانب الحاسوبية للأدوات داخل المؤسسة وكيفية تسجيلها بشكل محاسبي. وبالإضافة إلى استكشاف الإجراءات القانونية والحاسوبية الأساسية للأدوات، تُعتبر هذه العملية ضرورية في مؤسسات الضمان الاجتماعي، نظراً للدور الذي تؤديه هذه الصناديق في ضمان الاستقرار الاجتماعي والاقتصادي للمجتمع

7. حدود الدراسة:

تتمثل حدود الدراسة التي قمنا بها في الحدود الزمنية والحدود المكانية:

الحدود الموضوعية: هذه الدراسة تركز بشكل أساسي على المفاهيم المرتبطة بتسجيل المحاسبي بشكل عام، مع التركيز الخاص على المعالجة الحاسوبية للأدوات الصندوق. تتناول المواضيع والمخاور ذات الصلة بشكل مباشر مع موضوع الدراسة، مما يبرز أهمية فهم كيفية تسجيل المحاسبي للأدوات وكذلك التقاعد وغيرها.

الحدود المكانية: تتمثل حدود المكانية للدراسة التي قمنا بها في الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء **casnos** وكالة بغرداية .

الحدود الزمنية: تتمثل الحدود الزمنية للدراسة فترة التبرص التطبيقي من 2025/02/13 إلى غاية 2025/04/03.

8. منهج البحث وأدوات الدراسة:



من أجل دراسة إشكالية الدراسة، ومحاولة للإجابة على التساؤلات المطروحة ذات الصلة بها، عن طريق دراسة صحة الفرضيات المعتمدة في هذه الدراسة، تم الإعتماد المناهج التالية:

▲ **المنهج الوصفي التحليلي:** لتوضيح الإطار النظري للدراسة، استخدمنا المنهج الوصفي في جمع المعلومات وتحليلها.

▲ **منهج دراسة الحالة:** وتم ذلك من خلال تطبيق المفاهيم النظرية المناقشتها على السياق المحاسبي الفعلي داخل المؤسسة محل الدراسة.

9. مصادر البيانات والأدوات المستخدمة:

← **أسلوب الدراسة المكتبية:** الغرض من إجراء المسح المكتبي هو تحديد الإطار الأساسي للدراسة، معتمدين في ذلك على مجموعة متنوعة من المصادر العربية ذات الصلة بموضوع الدراسة. هذه المصادر تتضمن الكتب، المجلات والدوريات، المقالات، الدراسات السابقة بما في ذلك رسائل علمية، بالإضافة إلى الوثائق والتشريعات القانونية المتعلقة بالموضوع.

← **أسلوب الدراسة التطبيقية:** في إجراء الدراسة الميدانية في مؤسسة محل الدراسة، استندنا إلى استعراض الوثائق المتاحة وإجراء مقابلات مع رؤساء المصالح داخل مؤسسة محل الدراسة.

10. هيكل البحث:

بغية إلمام بالموضوع محل الدراسة، ومعالجة الإشكالية المطروحة والتساؤلات الفرعية والوصول الأهداف المتوخاة من الدراسة ولإختبار الفرضيات التي تم صياغتها، وفق منهجية تتلائم مع طبيعة الموضوع تم تقسيم الدراسة إلى:

- **المقدمة:** تناولت الإطار المنهجي للدراسة يغطي تعريف المشكلة البحثية، الأسئلة الفرعية، فرضيات الدراسة، أسباب اختيار الموضوع، وأهميته بهدف وصول للأهداف التي تسعى الدراسة تحقيقها. ويشمل أيضًا على المنهجية البحثية المطبقة والأدوات المستخدمة في الدراسة وهيكل الدراسة، في الأخير توضيح العقبات التي صادفت الطلبة خلال تنفيذ الدراسة.

- **الفصل الأول الموسوم بـ "الأدب النظري والدراسات السابقة"** قسم الى مبحثين رئيسيين، المبحث الأول يتناول المفاهيم الأساسية لضمان الاجتماعي مع معالجة المحاسبية للأداءات، أما المبحث الثاني فهو تحت عنوان الدراسات السابقة، والذي تطرقنا من خلاله الى الدراسات باللغة العربية وباللغة الأجنبية السابقة المرتبطة بموضوع الدراسة، كما تم اجراء مقارنة بين الدراسة الحالية والدراسات السابقة.

- **الفصل الثاني المعنون بـ "دراسة حالة الصندوق الضمان الاجتماعي لغير الأجراء CASNOS: وكالة غرداية"**، قد احتوى هذا الفصل بدوره على مبحثين، خصصنا المبحث الأول لتقديم الطريقة والأدوات المستعملة لدراسة الحالة، بينما في المبحث الثاني قمنا بعرض وتحليل ومناقشة النتائج، إضافة الى اختبار الفرضيات التي طرحت في مقدمة البحث.



- **الختاتمة:** تم تلخيص أهم النتائج التي تم الوصول إليها، وتقديم مجموعة من التوصيات المستندة إلى النتائج المحصل عليها. في الختام، تم اقتراح بعض المقترحات المتعلقة بموضوع الدراسة.

11. صعوبات الدراسة:

- من أهم الصعوبات التي اعترضتنا في إنجاز هذه الدراسة هي:
- ضيق الوقت المتاح لإنجاز الدراسة الميدانية.
- صعوبة الحصول على المعلومات في الدراسة الميدانية، نظرا لثقافة الحفاظ على سرية المعلومات السائدة في المؤسسة العمومية، ما يجعل العمال سواء كانوا رؤساء أو مرؤوسين لا يتعاونون مع الباحث إلا في حدود ضيقة لا تفي بأغراض الدراسة.

الفصل الأول : الأدب النظري والدراسات السابقة

تمهيد:

إن الضمان الاجتماعي يرتبط بالأخطار التي يتعرض لها الفرد، كالمرض والعجز الذي يصيب رب العائلة ويجرمه من مصدر رزقه، كما توجد مخاطر أخرى كالشيخوخة، والمرض، والوفاة، إضافة إلى المخاطر المهنية مثل البطالة، وعدم كفاية الأجر، وإصابات العمل، والأمراض المهنية، ويطلق على الضمان الاجتماعي أيضًا مصطلح التأمينات الاجتماعية، والذي يعني تدخل الدولة في وضع وإنشاء صناديق وهيئات تكفل حماية العامل، من خلال الاقتطاعات الإجبارية والاشتراك الذي قد يتوقف على رغبة الفرد

ومن خلال هذا الفصل، سنتطرق إلى الجانب النظري للدراسة من خلال بحثين؛ حيث يحمل المبحث الأول عنوان " الإطار النظري للضمان الاجتماعي"، في حين يعرض المبحث الثاني الأدبيات التطبيقية للدراسة، ويتضمن الدراسات السابقة باللغة العربية أو الأجنبية التي تناولت الموضوع بمتغيرين معًا أو أحدهما، مع عرض ما توصلت إليه من نتائج وتوصيات، ومقارنتها بالدراسة الحالية

المبحث الأول: الإطار النظري لضمان الاجتماعي

سنتطرق في هذا المبحث إلى المفاهيم الأساسية حول صندوق ضمان الاجتماعي وذلك ضمن المطلب الأول وتطرقنا في المطلب الثاني لاشتراكات والتزامات المنتسبين لصندوق ضمان الاجتماعي لغير الأجراء.

المطلب الأول: ضمان الاجتماعي: خلفية نظرية

الضمان الاجتماعي هو نظام يهدف إلى توفير الحماية الاجتماعية للأفراد في حال تعرضهم لمخاطر اجتماعية أو اقتصادية، مثل: المرض، والعجز، الشيخوخة أو البطالة. يهدف هذا النظام إلى تحقيق العدالة الاجتماعية والمساهمة في مختلف المراحل العمرية.

أولاً: مفهوم الضمان الاجتماعي



الفصل لأول: الأدب النظري والدراسات السابقة

1. نشأة و تطور الضمان الاجتماعي في الجزائر: الضمان الاجتماعي هو ركيزة أساسية لتحقيق العدالة الاجتماعية، مر بثلاث مراحل رئيسية لتأمين الحماية من المخاطر الاجتماعية والاقتصادية:

● **الفترة التاريخية ما بين 1962-1970:** شهد الضمان الاجتماعي تحولات مهمة أدت إلى تحسين تسييره، أبرزها سنة 1963 بتجميع 15 هيئة في ثلاث صناديق جهوية (الجزائر، وهران، قسنطينة). من الناحية التشريعية، تم إصدار عدة مراسيم مهمة، أبرزها:¹

▲ **مرسوم 63-457 (14 نوفمبر 1963):** إنشاء جهاز خاص للضمان الاجتماعي للبحارة تحت إشراف وزارة النقل،

▲ **مرسوم 125-64 (12 أبريل 1964):** إعادة تنظيم مجلس إدارة صناديق الضمان الاجتماعي، مع تمثيل متساوٍ للمستخدمين والعمال، واختيار ممثلهم عبر تنظيماتهم المهنية بدلاً من الانتخابات،

▲ **مرسوم 364-64 (ديسمبر 1964):** إنشاء الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي، المكلف بالنشاط الصحي والاجتماعي، الوقاية من الأمراض المهنية، الإعلام، وإبرام اتفاقيات مع المؤسسات الصحية، منشور جوان 1966: تنظيم تسيير حوادث العمل لجميع أنظمة الضمان الاجتماعي.

● **الفترة التاريخية ما بين سنة 1970-1983:** منذ عام 1970، شهد الضمان الاجتماعي في الجزائر تحسناً كبيراً، تمثل في تعميم الحماية الاجتماعية وتبسيط إجراءات الاستفادة منها. صدر المرسوم التنفيذي 116/70 الذي أنشأ ستة صناديق مستقلة مادياً وذات شخصية معنوية تحت إشراف وزارة العمل، ما عدا صندوق الضمان الفلاحي. وفي عام 1978، شكل القانون الأساسي للعامل نقطة تحول مهمة من خلال الاعتراف بدور القطاع الخاص والدعوة لتوحيد وتوسيع النظام. استندت هذه التوجهات إلى المادة 49 من القانون وتوصيات لجنة إصلاح المنظومة. وقد ثوجت هذه الجهود بإصلاحات سنة 1983 التي دشنت مرحلة جديدة للضمان الاجتماعي في الجزائر.²

● **الوضعية الحالية بعد سنة 1983:** في سنة 1983 تقرر تطوير نظام الضمان الاجتماعي حيث صدرت خمس قوانين تمحورت حول التأمينات الاجتماعية، حوادث العمل والأمراض المهنية، التزامات العاجزين والمتنازع فيه في الضمان الاجتماعي، وقد تم إنهاء كل الأنظمة الموجودة قبل 1983 وإنشاء نظام موحد للضمان الاجتماعي

¹ الوردى جدي، النظام القانوني للصندوق الوطني للتأمينات الاجتماعية للأجراء في الجزائر، مذكرة ماستر، تخصص: قانون إداري، كلية الحقوق والعلوم السياسية، جامعة العربي التبسي، تبسة، 2016، ص: 9.

² زينة قمري وشريفة بوالشعور، مراحل تطور نظام الضمان الاجتماعي في الجزائر، مجلة دراسات في علم اجتماع المنظمات، جامعة الجزائر 02، المجلد 9، العدد 2، 2021، ص: 114-115.



الفصل لأول: الأدب النظري والدراسات السابقة

يتميز . بتوحيد كل الاشتراكات والامتيازات الموجهة لكل العمال، وهذا التنظيم الجديد شكل التضامن قوي وأعطى منح عائلية وخفف شروط الحصول على الحقوق وكذا وسع التغطية الاجتماعية إلى أصناف اجتماعية جديدة.¹

2. تعريف الضمان الاجتماعي: قدمت عدة مفاهيم الضمان الاجتماعي يمكن توضيح أبرزها فيما يلي:

عبارة "الضمان الاجتماعي" هي تعريب لمصطلحي *social security* و *sécurité sociale* لكنها لا تعبر بدقة عن المعنى المقصود، إذ توحى بـ "ضمان المجتمع" بدلاً من حماية الأفراد من المخاطر التي قد تواجههم، مثل المرض، الحوادث، الشيخوخة، العجز، أو الوفاة، وهي أخطار قد تهدد أي شخص بغض النظر عن وضعه المادي. عرفته منظمة العمل الدولي (ILO) بأنه: "هو حماية تقدمها المجتمعات لأفرادها، لضمان حصولهم على الرعاية الصحية وضمان الدخل في حالات فقدان الوظيفة المرض العجز الشيخوخة، إصابات العمل الامومة، أو فقدان المعيل".²

وكذلك يعرف على أنه: "نظام يهدف إلى خلق الاطمئنان لدى افراد المجتمع العامل عن طريق ضمان حد أدنى للدخول قائمة لهم ولذويهم في حالات عجز العمال أو بطلانهم أو مرضهم أو وفاتهم".³ ومن خلال هذه التعاريف يمكن أن نعرف صندوق الضمان الاجتماعي بأنه: "هو مؤسسة حكومية تهدف إلى توفير الحماية المالية أو الاجتماعية للأفراد، في حالة فقدان الدخل بسبب التقاعد، العجز أو الوفاة، يهدف إلى ضمان مستوى المعيشي للمستفيدين".

تتمحور خصائص ضمان الاجتماعي في النقاط التالية:⁴

- ▲ أنه نظام إجباري يلزم بالاشتراك فيه جميع العاملين في الدولة وأصحاب الأعمال، والدولة نفسها؛
- ▲ أنه نظام تكافلي اجتماعي ويظهر ذلك في أن العامل وصاحب العمل يشتركون في الأقساط، كما أن الدولة تساهم في هذا النظام في صورة الإعانات التي تدفعها لصناديقه؛

¹ حنان براخلية وشهرة زاد مهدي، آليات تحصيل اشتراكات لتحقيق التوازن المالي في صندوق التأمينات الاجتماعية للعمال الأجراء، مذكرة ماستر، تخصص: مالية وبنوك، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة محمد بوضياف بالمسيلة، 2020، ص: 10-11.

² لمنظمة العمل الدولية، تم الاطلاع بتاريخ: 2025/05/15، <https://www.ilo.org/media/314231>.

³ مولود حواس وهدى حفصي، إشكالية نظام التقاعد في الجزائر رؤية مستقبلية في ظل التجارب الدولية، الملتقى الدولي بعنوان: إشكالية نظام التقاعد في الجزائر رؤية مستقبلية في ظل التجارب الدولية، جامعة الجزائر3، أيام: 24-25 جوان 2019، ص: 12.

⁴ أنظر إلى:

- زينب رقيق برة، المعالجة المحاسبية لنشاطات صناديق الضمان الاجتماعي في الجزائر بعد الفترة 2010، مذكرة ماستر، تخصص: محاسبة وجباية معقمة، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة محمد بوضياف بالمسيلة، 2019، ص: 9.
- هوارية بن دهم، الحماية الاجتماعية في الجزائر، مذكرة الماجستير، تخصص: تسيير المالية العامة، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة أبو بكر بلقايد، تلمسان، 2015، ص: 32.



الفصل لأول: الأدب النظري والدراسات السابقة

▲ إعادة توزيع الدخل بين أفراد المجتمع لأن المشترك يدفع مبالغ قليلة و يحصل على مزايا متعددة؛

▲ استمرار الدخل للمواطنين بعد التقاعد يوفر لهم قوة شرائية تساهم في تنشيط حركة السوق و مواجهة الركود.

ثانيا: أهمية وأهداف الضمان الاجتماعي

1. أهمية ضمان الاجتماعي: لقد تزايدت أهمية الضمان الاجتماعي بقدر ما تطورت الحياة وتحسن سبل المعاش و زادت رفاهية الانسان إذا يترتب على ذلك زيادة المخاطر التي يتعرض لها الانسان، والخطر ليس هو الخسارة بل احتمال وقوع المكروه، ولما كان ما يخشاها الانسان هو هذه الخسارة، وجدنا أن المخاطر تتعاظم مع كثرة وتعدد الاصول المملوكة للإنسان وزيادة الثرى، لأنه بقدر ما تكثر هذه الممتلكات بقدر ما تعظم الخسائر التي تترتب على وقوع المكروه، وتزداد الحاجة للتأمين. فنجد التأمين على الحياة وعلى الحريق وعلى حوادث السيارات وعلى الممتلكات العقارية والتأمين على المرض.¹

2. أهداف الضمان الاجتماعي: تتمثل الأهداف الرئيسية للضمان الاجتماعي فيما يلي:²

● الحد من انعدام الأمن في الدخل، بما في ذلك استئصال الفقر وتحسين حصول الجميع على الخدمات الصحية لضمان تحقيق ظروف عمل ومعيشة لائقة؛

● الحد من انعدام المساواة والإجحاف، و التوزيع العادل للطبقات الاجتماعية؛

● الحفاظ على الذات الانسانية وتنمية قدراتها على العمل، و تقديم المساعدة المالية للأفراد والأسر المعوزين ماليا؛

● ضمان القدرة على تحمل الابعاء الضريبية والكفاءة والاستدامة.

ثالثا: أهمية وأهداف الضمان الاجتماعي

1. الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي للعمال الأجراء CNAS: هو مؤسسة عمومية ذات تسيير خاص

تتمتع بالشخصية المعنوية والاستقلالية المالية، تأسست ضمن نظام التأمينات الاجتماعية منذ عام 1957. تتولى تسيير الأداءات العينية والنقدية المتعلقة بالتأمينات الاجتماعية، حوادث العمل، الأداءات العائلية للعمال الأجراء. وتغطي بخدماتها عدة فئات اجتماعية التالية: العمال الأجراء، مهما كان قطاع النشاط، المتمهين (المتربصين)،

¹ حسين اوكال، رقمنة الادارة العمومية بين حتمية التطبيق ومقتضيات أن المعلومات، الملتقى الوطني بعنوان: رقمنة الإدارة العمومية بين حتمية التطبيق ومقتضيات أمن المعلومات، جامعة الجزائر 1، الجزائر، أيام: 30 أكتوبر 2024، ص: 13.

² أنظر إلى:

- قدراري زرباني، أثر الاعفاءات الناجمة عن التأخير على التوازن المالي لصندوق الضمان الاجتماعي لغير الاجراء، مذكرة ماستر، تخصص: مالية المؤسسة، كلية علوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة غرداية، 2017، ص: 11.

- هوارية بن الدهمة، مرجع سبق ذكره، ص 35.



الفصل لأول: الأدب النظري والدراسات السابقة

الطلبة، المتربصين في مجال التكوين المهني، فئة المعاقين، المجاهدين، المستفيدون من المنح الجزافية للتضامن (الأشخاص المرضى أو المسنين أو غير الناشطين).¹

2. الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الاجتماعي CASNOS: وهو الصندوق الوطني للضمان على الشيخوخة لغير الأجراء سابقا CAVNOS، تم إنشاؤه وفقا للقانون رقم 07-92 المؤرخ في 04/01/1992 المتعلق بتنظيم الإطار القانوني و الإداري و المالي وذلك من خلال التغطية الاجتماعية لغير الأجراء (التعويضات الأداءات) تحصيل الاشتراك من غير الأجراء، استعمال الاشتراكات المحصلة لتغطية تعويضات الأداءات الاجتماعية ويستفيد من خدمات الصندوق ما يلي: (التجار الصناعيين والحرفيين، المشتغلون في المهن الحرة، الفلاحون، أصحاب وسائل النقل)²

3. صندوق الوطني للتقاعد CNR: بتاريخ 02 جويلية 1983، أنشأ الصندوق الوطني للتقاعد بموجب المرسوم 85-223 المؤرخ في 20 أوت 1985 الملغى و المستبدل بالمرسوم 07-92 المؤرخ في 04 جانفي 1992 والمتضمن الوضع القانوني لصناديق الضمان الاجتماعي و التنظيم الإداري و المالي للضمان الاجتماعي إن الصندوق الوطني للتقاعد ما هو إلا حصيلة لاندماج سبع صناديق فيما بعضها (صندوق التامين عن الشيخوخة لغير الأجراء الذي تحول في ما بعد صندوق التامين الاجتماعي للعمال الغير الأجراء) المنشأ سنة 1985 والتي كانت تسير جميع أنظمة التقاعد المتواجدة قبل إنشاءها سنة 1983 إلى نظام وطني موحد للتقاعد الذي يمنح نفس المزايا لكل العمال مهما كان قطاع نشاطهم.³

4. صندوق الوطني للتأمين عن البطالة CNAC: منذ تاريخ إنشائه سنة 1994 كمؤسسة عمومية للضمان الاجتماعي (تحت وصاية وزارة العمل والتشغيل والضمان الاجتماعي) تعمل على "تخفيف" الآثار الاجتماعية المتعاقبة الناجمة عن تسريح العمال الأجراء في القطاع الاقتصادي وفقا لمخطط التعديل الهيكلي، عرف الصندوق الوطني للتأمين عن البطالة (ص. و. ت. ب) في مساره عدة مراحل مخصصة للتكفل بالمهام الجديدة المخولة من طرف السلطات العمومية.⁴

5. الصندوق الوطني للعطل المدفوعة الأجر والبطالة الناجمة عن سوء الأحوال الجوية في القطاعات البناء، الأشغال العمومية والري CACOBATPH: تم إنشاء صندوق كاكوبات بموجب المرسوم 97-45 سنة 1997

¹ زينب رقيق برة، مرجع سبق ذكره، ص: 11-12 .

² هوارية بن دهم، مرجع سبق ذكره، ص: 84.

³ موقع الرسمي لصندوق الوطني للتقاعد، تم الاطلاع بتاريخ: 2025/04/05، [www/https://dz.cnr.dz/trashed](https://dz.cnr.dz/trashed)

⁴ موقع الرسمي لصندوق الوطني للتأمين عن البطالة، تم تاريخ الاطلاع بتاريخ: 2025/04/05:

https://www.cnac.dz/site_cnac_new/web%20pages/ar/AR_PresentationCNAC.aspx



الفصل لأول: الأدب النظري والدراسات السابقة

كمؤسسة عمومية ذات تسيير خاص، تتمتع بالشخصية المعنوية و الاستقلال المالي. يهدف إلى تنظيم العطل المدفوعة الأجر وتعويض البطالة الناتجة عن سوء الأحوال الجوية في قطاعات البناء، البناء، الأشغال العمومية والري. يخضع الصندوق لوصاية وزارة العمل ويسير من طرف مجلس الإدارة ويشرف عليه المدير العام.¹

المطلب الثاني: اشتراكات والتزامات صندوق الضمان الاجتماعي لغير أجراء

في هذا المطلب تطرقنا إلى الاشتراكات الأساسية الواجب دفعها وطرق تحصيلها وكذلك التزامات المنتسبين لصندوق ضمان الاجتماعي لغير الاجراء.

أولاً: الاشتراكات الواجب دفعها لصندوق الوطني للعمال الغير أجراء

تمثل الاشتراكات الواجب دفعها في طرق التالية:

1. دفع الاشتراكات السنوية المستحقة: يتم دفعها سنوياً بالنسبة للعمال غير الأجراء الذين يمارسون عملاً خاصاً غير مأجور، خلال مدة استحقاق من أول مارس من كل سنة ويدفع قبل حلول أول ماي من نفس السنة. وهذا وفقاً لما نصت عليه المادة 13 مكرر من المرسوم رقم 35/85. في حالة التوقف عن العمل خلال السنة المدنية لا يستحق الاشتراك إلا إذا كان التوقف عن العمل قد حدث بعد 31 مارس من السنة المعنية.

2. الأساس المعتمد في تحديد نسبة الاشتراكات وتوزيعها: يلتزم أصحاب المهن الحرة التابعين لهيئة الضمان الاجتماعي لغير الأجراء، بالتصريح بالمداخيل السنوية المعدة من طرف مصالح الضرائب، لكون أن المدخول السنوي هو الأساس المعتمد كأصل عام في حساب نسب الاشتراك لدى الهيئة المؤمنة وبعدها تحدد نسبة الاشتراك بمقدار 15% وتوزع كالتالي: (7.5% بعنوان التأمينات الاجتماعية، 7.5% بعنوان التقاعد)

وإذا لم يتسن تحديد الدخل الخاضع للضريبة، فإن تقديره في مفهوم التشريع الخاص بالضمان الاجتماعي يتم بتطبيق النسب المثوية الآتية على رقم الأعمال الجبائي:

✓ 15% فيما يتعلق بالخاضعين للضريبة تتمثل تجارتهم في بيع البضائع

✓ 30% فيما يتعلق بالخاضعين للضريبة الذين يقدمون خدمات.

ثانياً: طرق تحصيل الاشتراكات

1. الطرق الودية للتحصيل: تعد طرق تحصيل الودية من الأساليب الفعالة في مجال الضمان الاجتماعي حيث تسعى هذه الطرق إلى تعزيز التعاون بين الجهة المشرفة على الضمان الاجتماعي والمشاركين:¹

¹ موقع الرسمي لصندوق الوطني للعطل المدفوعة الأجر والبطالة الناجمة عن سوء الأحوال الجوية في القطاعات البناء، الأشغال العمومية والري CACOBATPH،

تم إطلاع بتاريخ: 2025/04/05 <https://www.cacobatph.dz>



الفصل لأول: الأدب النظري والدراسات السابقة

أ. الإنذار أو الاعتذار: الإنذار هو إجراء إلزامي يُتخذ قبل اللجوء للقضاء، يُبلغ من خلاله الصندوق المكلف بالضمان الاجتماعي المدين بضرورة تسديد الاشتراكات المستحقة خلال 20 يوماً، على ألا تتجاوز مدة الدين 4 سنوات. يهدف الإنذار إلى وقف تقادم الديون وتسريع تحصيلها دون اللجوء للإجراءات القضائية الطويلة، كما يمكن للمكلف الطعن فيه أمام لجنة الطعن الأولى لطلب مراجعة الدين أو تخفيض الغرامات في حالات معينة كوجود قوة قاهرة.

ب. إنذار قبل المتابعة القضائية: يُعد هذا الإجراء وسيلة إدارية غير ملزمة تُمنح كفرصة أخيرة للمنخرطين لتسوية وضعيتهم قبل اللجوء إلى المتابعة القضائية، ويُعتبر بمثابة آخر إنذار. يختلف عن الإنذار المنصوص عليه في المادة 57 من قانون 15/83، الذي يُعد ملزماً ويتضمن الاشتراكات والزيادات، ويمنح المعني 10 أيام لتسوية وضعيته قبل اتخاذ إجراءات قانونية لتحصيل الديون.

2. الطرق الجبرية لتحصيل اشتراكات الضمان الاجتماعي: إجراءات الخاصة لتحصيل الاشتراكات في إطار القانون 08/08 المتعلق بالمنازعات في مجال الضمان الاجتماعي والتي نص عليها على سبيل الحصر تتمثل في:²

أ. التحصيل عن طريق الملاحقة: تُعد الملاحقة إجراء إداري لتحصيل ديون الضمان الاجتماعي، وتتم وفق نموذج موقع من مدير الوكالة وتحت مسؤوليته، بشرط أن يكون الدين ثابتاً، نقدياً، وحال الأداء، وأن يُسبق بإعذار رسمي للمدين. بعد توقيع كشف المستحقات، يُقدّم للقاضي المختص لتأشير الملاحقة خلال 10 أيام، ما يمنحها قوة تنفيذية تُعامل كحكم قضائي. يتم تنفيذ الملاحقة وفق قانون الإجراءات المدنية، ولا يمكن الحجز إلا على الأموال القابلة لذلك، مع استثناء بعض الأملاك مثل أملاك الدولة والأوقاف حسب المادة 636.

ب. تحصيل الاشتراكات عن طريق الجداول: التحصيل عن طريق جدول التحصيل هو إجراء إداري مستمد من قانون الضرائب، يُمكن هيئات الضمان الاجتماعي من استيفاء مستحقاتها، ويتم إعدادها وفق نموذج محدد يُوقع من مدير الوكالة ويُعرض على الوالي للتأشير، ليُصبح سنداً تنفيذياً بعد 8 أيام. يُنفذ الجدول كتحويل ضريبي، مع إمكانية الطعن فيه خلال 30 يوماً، ويتميز بالبساطة وسرعة النفاذ. إلا أن اللجوء إليه قليل بسبب خضوعه للسلطة التقديرية للوالي، وعدم إمكانية الطعن في قراره، مع أولوية الضرائب في التحصيل مما قد يؤدي لاستنفاد أموال المدين.

ثالثاً: التسجيل المحاسبي للاشتراكات

¹ فاطمة الزهراء بلشير، أثر نظام الضمان الاجتماعي على حركية الاقتصاد الوطني، مذكرة ماستر، تخصص: مالية نقود وتأمينات، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة عبد الحميد بن باديس مستغانم، 2015، ص ص: 85-86.

² ثامر لعبير وموسى مريخيفة، تحصيل الجبري لاشتراكات الضمان الاجتماعي في التشريع الجزائري، مذكرة ماستر، تخصص: قانون إداري، كلية الحقوق وعلوم السياسية، جامعة محمد بوضياف مسيلة، 2024، ص ص: 34-35.



الفصل لأول: الأدب النظري والدراسات السابقة

يقوم المنخرط في الوكالة بتسديد الاشتراكات إما عن طريق صك بنكي أو عن طريق الحساب الجاري البريدي وتتم هذه العمليات على مصلحة المحاسبة والمالية لتسجيلها في بنك الشرطة وغلق الحسابات الأخرى وتسجل مدفع عن طريق صك بريدي أو نقداً أو عن طريق تحويل المبالغ في الحسابات البنكية.¹

سجل خاص بالصندوق *Journal De Caisse*: وفق القيد التالي

الجدول رقم (01-I): تسجيل محاسبي للاشتراكات خاص بالصندوق

رقم الحساب	البيان	مدين	دائن
530470	ح/ الصندوق	Xxx	
419530	ح/ اشتراكات النقدية		Xxx
581530	ح/ التحويلات	Xxx	
530470	ح/ الصندوق		Xxx

المصدر: من إعداد طالبين بناءً دراسات السابقة

سجل خاص بالبنك *Journal De Banque*: وفق القيد التالي

الجدول رقم (02-I): تسجيل المحاسبي للاشتراكات خاص بالبنك

رقم الحساب	البيان	مدين	دائن
512470	ح/ البنك	Xxx	
419512	ح/ اشتراكات البنكية		Xxx
512470	ح/ البنك	Xxx	
581530	ح/ التحويلات		Xxx

المصدر: من إعداد طالبين بناءً دراسات السابقة

رابعاً: التزامات المنتسبين الى صندوق ضمان الاجتماعي لغير اجراء

يعد الانتساب لصندوق الضمان الاجتماعي لغير الاجراء خطوة أساسية لضمان الاستفادة من التغطية الاجتماعية، وما يتطلب من المنتسب القيام بالإجراءات التالية:²

¹ بشرى شيتورة وآخرون، التسجيلات المحاسبية لعمليات الفوترة في المؤسسات الاقتصادية، مذكرة ليسانس، تخصص: محاسبة ومالية، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة غرداية، 2024، ص ص: 17-18.

² نوال سعدي وسعيد حداد أيوب، معالجة عمليات التأمين وفق النظام المحاسبي المالي في شركات الضمان الاجتماعي، مذكرة ماستر، تخصص: محاسبة وجباية، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة محمد البشير الإبراهيمي، برج بوعريش، 2021، ص ص: 29-31.



الفصل لأول: الأدب النظري والدراسات السابقة

1. التصريح بالنشاط: يتعين على كل صاحب عمل أن يوجه إلى هيئة الضمان الاجتماعية المختصة إقليميا تصريحاً بالنشاط في ظرف **10** أيام التالية للشروع في النشاط، حيث يتقدم هذا الأخير إلى الصندوق بطلب الانتساب مرفقاً بملف يحتوي على:

▲ شهادة الميلاد؛

▲ نسخة طبق الأصل لبطاقة التعريف الوطني؛

▲ نسخة من السجل التجاري؛

▲ شهادة انتساب للغرفة الفلاحية بالنسبة للفلاحين؛

▲ نسخة من بطاقة الحرفي بالنسبة للحرفيين؛

▲ نسخة من قرار الاعتماد بالنسبة لأصحاب المهن الحرة.

▲ يترتب على عدم احترام التصريح بالنشاط من طرف المكلف دفع غرامة قدرها خمسة آلاف دينار (**5.000** دج)، تضاف إليها نسبة **20%** عن كل شهر تأخير، توقع هيئة الضمان الاجتماعي هذه الغرامة وتحصلها.

2. التصريح بوعاء الاشتراك السنوي: يجب على المكلف التصريح بوعاء الاشتراك السنوي، الذي يمثل الربح الجبائي المصرح به لإدارة الضرائب، قبل **31** جانفي من كل سنة، بواسطة ملاء استمارة التصريح بالنشاط ووعاء الاشتراك، أو عبر البوابة الإلكترونية، وفي حالة عدم التصريح يمكن الهيئة الضمان الاجتماعي تحديد أساس الاشتراك بصفة مؤقتة بناء على مبلغ الاشتراك للسنة السابقة.

3. دفع الاشتراكات: وفق المادة **15** من المرسوم التنفيذي رقم **15-289** يتعلق بالضمان الاجتماعي للأشخاص الغير الأجراء الذين يمارسون نشاطا لحسابهم الخاص "يكون مبلغ الاشتراك مستحقا ابتداء من أول جانفي من كل سنة، ويدفع قبل **30** جويلية من نفس السنة، غير أن اشتراك الأشخاص الغير الأجراء، الذين يمارسون لحسابهم الخاص حصريا نشاطا فلاحيا، يدفع قبل أول أكتوبر من كل سنة مدنية.

المطلب الثالث: التسجيلات المحاسبية لأداءات صندوق CASNOS

يتناول هذا المطلب مختلف التسجيلات المحاسبية المتعلقة بأداءات صندوق الضمان الاجتماعي لغير الأجراء، وذلك من خلال استعراض كيفية إثبات العمليات المحاسبية المتعلقة بالمساهمات، والتعويضات، والمنح الممنوحة للمستفيدين.

أولا: منحة التقاعد



الفصل لأول: الأدب النظري والدراسات السابقة

تقوم مصلحة التقاعد باستقبال الملفات للحصول على منحة التقاعد أو التقاعد المنقول حيث تقوم بإعداد ملفات المتقاعدين شهريا للتقدم المصلحة المحاسبة من اجل مراجعتها وإمضاءها من طرف المحاسب وكذلك مدير الوكالة ثم القيام بعملية تسديد هذه المنح إلى مستحقيها. وبعد القيام بهذه العملية يقوم المكلف بمصلحة المحاسبة بتسجيل هذه العملية محاسبيا بعدما يتحصل على الوثيقة التوضيحية التي تبين كل العناصر المكونة لمنحة التقاعد (*ventilation de Retraites*) وبعدها المحاسب يقوم بالتسجيل المحاسبي للعمليات المختلفة المنحة التقاعد.¹

● التسجيل منحة التقاعد في سجل الأداءات، وفق القيد التالي:

الجدول رقم (03-I): قيد تسجيل منحة التقاعد في سجل الأداءات

رقم الحساب	البيان	المبالغ
600	ح/مصاريف خاصة بالتقاعد	XXX
443	ح/التكامل التفاضلي	XXX
431	ح/القطاع الضمان الاجتماعي	XXX
432	ح/اقتطاع التعاضدية للمتقاعدين	XXX
442	ح/اقتطاع ضريبة على الدخل الإجمالي	XXX
461	ح/منحة التقاعد	XXX
460	ح/المبلغ الفائض	XXX

المصدر: من إعداد طالبتين بناءً دراسات السابقة

● المخالصة عن طريق (ح/الجاري البريدي؛ ح/البنك)، وفق القيد التالي:

الجدول رقم (04-I): قيد التسديد منحة الوفاة

رقم الحساب	البيان	المبالغ
461010	ح/منحة التقاعد	XXX
512/517	ح/الجاري البريدي أو البنكي	XXX
442110	ح/اقتطاع الضريبة على الدخل الإجمالي	XXX
512/517	ح/الجاري البريدي أو البنكي	XXX

¹ عادل سليمان، تقييم نظام الرقابة الداخلية المحاسبي لصناديق الضمان الاجتماعي لغير الأدراء في ظل النظام المحاسبي المالي، مجلة الاقتصاد الصناعي، جامعة باتنة 1، المجلد 12، العدد 01، 2022، ص: 573.



الفصل لأول: الأدب النظري والدراسات السابقة

431120	ح/ اقتطاع الضمان الاجتماعي	XXX	
700302	ح/ مساهمات التقاعد	XXX	
432100	ح/ اقتطاع التعاضدية للمتقاعدين	XXX	
512/517	ح/ الجاري البريدي او البنكي	XXX	
46010 x	ح/ المبلغ الفائض	XXX	
758010	ح/ إيرادات مبالغ مدفوعة مسبقا	XXX	

المصدر: من إعداد طالبتين بناءً دراسات السابقة

ثانيا: منحة الوفاة

في حالة وفاة المنخرط تقوم المؤسسة تمنح ذوي الحقوق منحة الوفاة بعد تقديم الملف من قبل ذوي الحقوق إلى مصلحة الأداءات التي بدورها تقوم بالإجراءات اللازمة وإرسال الملفات إلى مصلحة المحاسبة حتى تقوم المؤسسة بتحويل المبالغ لذوي الحقوق وتسجيلها وتقييدها من طرف المحاسب.¹

التسجيل منحة الوفاة في سجل الأداءات، وفق القيد التالي:

الجدول رقم (05-I): قيد تسجيل منحة الوفاة في سجل الأداءات

رقم الحساب	البيان	المبالغ
600146	ح/ منحة الوفاة للمشارك النشط	XXX
600147	ح/ منحة الوفاة للمشارك المتقاعد	XXX
461023	ح/ حساب خاص بمنحة الوفاة	XXX

المصدر: من إعداد طالبتين بناءً دراسات السابقة

المخالصة عن طريق (ح/ الجاري البريدي؛ ح/ البنك)، وفق القيد التالي:

الجدول رقم (06-I): قيد التسديد منحة الوفاة

رقم الحساب	البيان	المبالغ
461023	ح/ خاص بمنحة الوفاة	XXX
512/517	ح/ الجاري البريدي او البنكي	XXX

المصدر: من إعداد طالبتين بناءً دراسات السابقة

ثالثا: منحة العجز

¹ حفيظة الهادي وسمية ناجم، تقييم نظام الرقابة الداخلية المحاسبي في مؤسسات التأمين الاجتماعي في ظل SCF، مذكرة ماستر، تخصص تدقيق ومراقبة التسيير، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة غرداية، 2019، ص: 50.



الفصل لأول: الأدب النظري والدراسات السابقة

منحة العجز حسب التشريع الجزائري هي مبلغ مالي يُمنح للعمال أو الموظفين الذين تعرضوا لإصابة عمل أو مرض مهني أدى إلى عجز جزئي أو كلي يمنحهم من أداء عملهم بشكل طبيعي ويتم تحديد قيمة هذه المنحة بناءً على:¹

نسبة العجز التي تُحدد من طرف طبيب مختص.

الراتب المرجعي أو الأجر الذي كان يتقاضاه المصاب قبل الإصابة.

طبيعة العجز (دائم أو مؤقت).

يكون المؤمن له الحق في معاش العجز عندما يكون مصابا بعجز ذهب بنصف قدرته على العمل أو الكسب على الأقل.²

التسجيل منحة العجز في سجل الأداءات، وفق القيد التالي:

الجدول رقم (07-I): التسجيل المحاسبي لمنحة العجز سجل الأداءات

رقم الحساب	البيان	المبالغ
600144	ح/ المصاريف العجز المباشر	XXX
600145	ح/ المصاريف العجز غير المباشر	XXX
443140	ح/ تكامل التفاضلي المباشر	XXX
443141	ح/ تكامل التفاضلي غير مباشر	XXX
461022	ح/ منحة العجز	XXX
442130	ح/ اقتطاع ضريبة على الدخل الاجمالي	XXX
431130	ح/ اقتطاع الضمان الاجتماعي	XXX

المصدر: من إعداد طالبتين بناءً دراسات السابقة

المخالصة عن طريق (ح/ الجاري البريدي؛ ح/ البنك)، وفق القيد التالي:

الجدول رقم (08-I): قيد التسديد منحة العجز

رقم الحساب	البيان	المبالغ
461022	ح/ منحة العجز	XXX
512/517	ح/ الجاري البريدي أو البنكي	XXX
442130	ح/ اقتطاع ضريبة على الدخل الاجمالي	XXX

¹ عادل سليمان، مرجع سابق الذكر، ص: 576

² المادة 32 من قانون التأمينات الاجتماعية الجزائري رقم 83-11 المؤرخ في 2 يوليو 1983، الجريدة الرسمية الصادرة في 1983/07/05، العدد 28، ص 6.



الفصل لأول: الأدب النظري والدراسات السابقة

XXX		ح/ الجاري البريدي أو البنكي	512/517
	XXX	ح/ منحة العجز	442130
XXX		ح/ مساهمات التأمين الاجتماعي	700301

المصدر: من إعداد طالبتين بناءً دراسات السابقة

رابعاً: الوصفات الطبية

تكتسي الوصفات الطبية الخاصة بالولادات أهمية كبيرة كونها تهتم صحة الأم والطفل معاً، وتشمل أدوية ما قبل الولادة، الفيتامينات، الفحوصات الدورية، والرعاية بعد الولادة. في المقابل تحتل الأمراض القلبية مكانة خاصة ضمن أولويات التغطية الصحية نظراً لخطورتها وتكلفة علاجها المرتفعة، مما يستدعي توفير تغطية فعالة تضمن الولوج العادل وسلس إلى العلاجات الضرورية، تهدف هذه التغطية إلى تخفيف من العبء المالي على غير الأجراء.

التسجيل المحاسبي (الوصفات الطبية للولادات) في سجل الأداءات، وفق القيد التالي:

الجدول رقم (09-I): قيد التسجيل المحاسبي للوصفات الطبية (الولادات)

رقم الحساب	البيان	المبالغ
600139	ح/ تكاليف المتعلقة بالخدمات الطبية	XXX
600140	ح/ تكاليف المتعلقة بالأدوية	XXX
406120	ح/ العيادات الخاصة مستحقة الدفع	XXX

المصدر: من إعداد طالبتين بناءً دراسات السابقة

التسجيل المحاسبي (أمراض القلبية) في سجل الأداءات، وفق القيد التالي:

الجدول رقم (10-I): قيد التسجيل المحاسبي للوصفات الطبية (أمراض القلبية)

رقم الحساب	البيان	المبالغ
600115	ح/ العيادات الخاصة	XXX
600116	ح/ العيادات العمومية	XXX
406120	ح/ العيادات الخاصة مستحقة الدفع	XXX

المصدر: من إعداد طالبتين بناءً دراسات السابقة

المخالصة عن طريق (ح/ الجاري البريدي؛ ح/ البنك)، وفق القيد التالي:

الجدول رقم (11-I): قيد التسديد منحة الوصفات الطبية

رقم الحساب	البيان	المبالغ
406120	ح/ العيادات الخاصة مستحقة الدفع	XXX
512/517	ح/ الجاري البريدي أو البنكي	XXX

المصدر: من إعداد طالبتين بناءً دراسات السابقة

خامساً: الحمامات المعدنية



الفصل لأول: الأدب النظري والدراسات السابقة

يقدم تعويضات للعلاج في الحمامات المعدنية للمؤمنين اجتماعياً الذين يتلقون علاجاً في حمام معدني معتمد بناءً على وصفة طبية من طبيب مختص. يجب أن يكون الرض من حالات التي يغطيها الضمان الاجتماعي ، يتم تعويض جزء من تكاليف العلاج والنسبة تختلف حسب نوع المرض مع إمكانية التكفل الكامل لبعض الأمراض المزمنة وللاستفادة من هذا التعويض يجب أن يكون المنتسب مستوفي جميع الاشتراكات والملف الطبي مقبول من طرف اللجنة.

● التسجيل المحاسبي لعملية شراء في سجل الأداءات، وفق القيد التالي:

الجدول رقم (12-I): قيد منحة الإقامة في الحمامات المعدنية في سجل الأداءات

رقم الحساب	البيان	المبالغ
600117	ح/ تكاليف الحمامات المعدنية العادية	Xxx
600118	ح/ تكاليف بالحمامات المعدنية المتخصصة	Xxx
406700	ح/ الحمامات المعدنية	Xxx

المصدر: من إعداد طالبتين بناءً دراسات السابقة

● المخالصة عن طريق حساب البريدي أو البنك، وفق القيد التالي:

الجدول رقم (13-I): تسجيل محاسبي لتسديد الحمامات المعدنية

رقم الحساب	البيان	المبالغ
406700	ح/ تكاليف الحمامات المعدنية العادية	Xxx
512/517	ح/ الجاري البريدي أو البنكي	Xxx

المصدر: من إعداد طالبتين بناءً دراسات السابقة

المبحث الثاني: الدراسات السابقة

فمن خلال هذا المبحث سنتطرق الى بعض الدراسة عريية والأجنبية. ونقوم بعرض محتوى الدراسة بهدف تدعيم أهمية الموضوع والاستفادة من إجراءاتها المنهجية ونتائجها، ثم مقارنتها بالدراسة الحالية بعد استخلاص النتائج.

المطلب الأول: الدراسات باللغة العربية

سنتطرق في هذا المطلب الى بعض الدراسات الوطنية التي تناولت موضوع معالجة المحاسبية في قطاع الضمان الاجتماعي بصفة عامة وربطتها بمتغيرات أخرى، بالإضافة الى بعض الدراسات التي تناولت المتغيرين، لكن الاختلاف يكمن في الدراسة التطبيقية - حسب ما أمكن الاطلاع عليه- وفيما يلي بعض الدراسات التي تم الاطلاع عليها:



الفصل لأول: الأدب النظري والدراسات السابقة

1. دراسة كومندار سليمة وآسيا مخنطر سنة 2024، بعنوان: "الممارسات المحاسبية لعمليات الضمان الاجتماعي في ظل نظام المحاسبي المالي SCF دراسة حالة: الصندوق الوطني للتأمينات الاجتماعية للعمال الأجراء وكالة عين تموشنت -"¹، تسعى الدراسة الى فهم النظام المحاسبي المالي وكيفية تطبيقه في قطاع الضمان الاجتماعي والتعرف على مختلف التسجيلات المحاسبية والتأكد أيضا من مدى تطبيق مخرجات النظام المحاسبي المتمثلة في القوائم المالية في قطاع النظام الضمان الاجتماعي. ولقصد إجابة على الإشكالية المطروحة تم الإعتماد على المنهج الوصفي أثناء تقديم مؤسسة الضمان الاجتماعي وكذلك المنهج التحليلي أثناء تحليل الدراسة الحالة. ولتحقيق أهداف الدراسة و الإجابة على تساؤلاتها وتم الإعتماد على الوثائق (الميزانية ، جدول حسابات النتائج) خلال سنتين 2021-2022. وتوصلت الدراسة أن ضمان الاجتماعي هو نظام تأميني تكاملي عام يهدف إلى حماية العمال وذويهم ولإعطاء أكثر مصداقية لأرقام الإحصائية لأنها تعتمد على نظام محاسبي كخطوة هامة في تسجيلاتها المحاسبية الخاصة بنشاط المصالح الرئيسية لها. وقد أوصت الدراسة لضمان استدامة الصندوق يجب تعزيز نظام الرقابة خاصة المتعلقة باشتراكات العمال المستخدمين في ظل تفاقم ظاهرة السوق الموازي الغير مصرح به لدى هيئات الضمان الاجتماعي.

2. دراسة فارس ضيف والعايشي عجلان سنة 2023، بعنوان: " أثر الإيرادات المحصلة والأداءات المدفوعة على التوازن المالي لصناديق الاجتماعي دراسة حالة: الصندوق الوطني للتأمينات الاجتماعية للعمال الأجراء CNAS".² هدفت الدراسة إلى تحديد أثر الإيرادات المحصلة والأداءات المدفوعة في الحفاظ على التوازن المالي للصندوق الوطني للتأمينات الاجتماعية للعمال الأجراء CNAS، بالإعتماد على المنهج الوصفي التحليلي والمنهج الاحصائي وباستخدام برنامج الحزم الإحصائية SPSS26، حاولت الدراسة البحث عن الآليات المنتهجة من قبل نظام الضمان الاجتماعي للحفاظ على التوازن المالي للصندوق ومحاولت تحديد الأسباب الرئيسية التي تعرقله. توصلنا وعلاقة ضعيفة غير معنوية بين الأداءات المدفوعة والتوازن المالي، أوصت الدراسة بضرورة اعتماد سياسة تشجيعية عن طريق توسيع دائرة الإشتراكات من خلال توظيف الأموال في برامج استثمارية جديدة، بالإضافة إلى اعتماد برامج من شأنها أن تقلل من حجم الأداءات وبالتالي تقوية المركز المالي.

¹ سليمة كومندار وآسيا مخنطر، الممارسات المحاسبية لعمليات الضمان الاجتماعي في ظل نظام المحاسبي المالي SCF دراسة حالة: الصندوق الوطني للتأمينات الاجتماعية للعمال الأجراء وكالة عين تموشنت، مذكرة ماستر، تخصص: محاسبة وجباية معمقة، كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية وعلوم التسيير، جامعة بلحاج بوشعيب، عين تموشنت، 2024.

² فارس ضيف والعايشي عجلان، أثر الإيرادات المحصلة والأداءات المدفوعة على التوازن المالي لصناديق الاجتماعي دراسة حالة: الصندوق الوطني للتأمينات الاجتماعية للعمال الأجراء CNAS، مجلة اقتصاديات الأعمال والتجارة، جامعة مسيلة، المجلد 08، العدد 02، 2023.



3. دراسة يعقوبي خولة وسمراء مشري سنة 2022، بعنوان: "المحاسبة في شركات التأمين على الأشخاص وفق النظام المحاسبي المالي دراسة حالة الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء CASNONS"،¹ هدفت الدراسة إلى تسليط الضوء على المحاسبة في شركات التأمين على الأشخاص وفق النظام المحاسبي المالي، حيث تم تركيز أكثر على طريقة العمل المحاسبي في مصلحة المحاسبية والمالية التي تستند في معالجتها على النظام المالي المحاسبي SCF. ولتحقيق أهداف الدراسة تم استخدام وقد استخدمت الدراسة مناهج متعددة المنهج الوصفي التحليلي في جانب النظري أما المنهج دراسة الحالة لاختبار الفرضيات، أما بالنسبة إلى أداة جمع البيانات كانت وثائق مقدمة من طرف مصلحة التحصيل. وتوصلت الدراسة إلى أن المؤسسات الضمان الاجتماعي تمسك محاسبة تجارية حسب النظام المحاسبي المالي SCF، وأن الاختلاف في محاسبة قطاع شركة التأمينات إلى اختلاف منتجات هذه الأخيرة. وتوصي الدراسة إلى تشجيع شركات التأمين على الأشخاص بهدف تخفيض عبء الحكومة، وذلك نظراً للدور الذي يلعبه في تعبئة المستثمرات ومنه تمويل الاقتصاد.

4. دراسة خيرة بوشارب سنة 2022، بعنوان: "أثر الإعفاءات التحفيزية على التوازن المالي لصناديق الضمان الاجتماعي: دراسة حالة وكالة غرداية"²، تهدف هذه الدراسة إلى تسليط الضوء على أثر الإعفاءات التحفيزية على التوازن المالي لصناديق الضمان الاجتماعي، وذلك من خلال تحليل مدى تأثير هذه الصناديق بالإجراءات والتشريعات القانونية والتنظيمية المعتمدة من قبل الدولة. ولتأطير الجانب النظري للدراسة، تم التطرق إلى المفاهيم الأساسية المرتبطة بالحوافز الضريبية والتوازن المالي، مع توضيح العلاقة المتبادلة بينهما. أما في الجانب التطبيقي، فقد تم إسقاط الدراسة على صندوق الضمان الاجتماعي لغير الأجراء بوكالة غرداية، وذلك خلال الفترة الممتدة من سنة 2017 إلى سنة 2021، بهدف تحليل انعكاسات الإعفاءات التحفيزية على استدامة التوازن المالي لهذا الصندوق، وتقديم مؤشرات كمية ونوعية تدعم نتائج الدراسة وتوجهاتها. ومن النتائج المتوصل أن الإعفاءات الضريبية الممنوحة لصندوق الضمان الاجتماعي وكالة غرداية لم تحقق فائض في صندوق الضمان الاجتماعي أي أنه لم يحقق التوازن المالي وذلك راجع لعدة أسباب مالية واقتصادية زامت فترة الدراسة. وعلى ضوء النتائج أوصت الدراسة بالتخمين في القيام باستثمارات تكون مصدراً تمويلياً جديداً للصندوق مع التفكير في طرح إجراءات تحفيزية استثنائية منها الإعفاءات تحفيزية تكون لفترة محددة (كإعفاء ثلاثي أو سداسي من سنة ما)

¹ خولة يعقوبي وسمراء مشري، المحاسبة في شركات التأمين على الأشخاص وفق النظام المحاسبي المالي دراسة حالة الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء CASNONS، مذكرة ماستر، تخصص: محاسبة وجباية معمقة، كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية وعلوم التسيير، جامعة محمد بشير الإبراهيمي، برج بوعريش، 2022.

² خيرة بوشارب، أثر الإعفاءات التحفيزية على التوازن المالي لصناديق الضمان الاجتماعي: دراسة حالة وكالة غرداية، مذكرة ماستر، تخصص: مالية المؤسسة، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة غرداية، 2022.



4. دراسة روفيا فتني سنة 2020، بعنوان: "المعالجة المحاسبية لمنحة الذهاب للتقاعد حسب نظام المحاسبي المالي دراسة حالة: عمال الصندوق الوطني للتقاعد فرع ورقلة"¹، سعت الدراسة إلى معرفة كيفية حساب وتحديد منحة الذهاب للتقاعد حسب النظام المحاسبي المالي وأيضاً معرفة مدى توافق المعالجة المحاسبية وفق النظام المحاسبي المالي والمعيار المحاسبي الدولي 19 والاطلاع على مدى تطبيق الشروط التي تنص عليها النظام المحاسبي المالي الخاص بتقييم مزايا المستخدمين طويلة الأجل، وقد اعتمدت الدراسة في جمع البيانات المتعلقة بالموضوع على الأدبيات والدراسات السابقة ذات الصلة، ومن خلالها تم الحصول على البيانات الثانوية والتي شكلت الإطار النظري للدراسة، أما الإطار العلمي فقد اعتمد على الوثائق والمعلومات المقدمة مستوى صندوق الوطني للتقاعد - فرع ورقلة- وكذلك اعتمدت على المقابلات الشخصية مع مسؤولين في مصلحة المستخدمين ومصلحة المحاسبة والمالية. وقد خلصت الدراسة إلى أن المؤسسة تقوم بتطبيق قواعد تقييم مؤونة منحة الذهاب للتقاعد وفق ما نص عليه النظام المحاسبي المالي، وأن منافع المستخدمين تضم أربعة أصناف حسب معيار المحاسبي الدولي 19 وتضم ثلاث أصناف فقط حسب النظام المحاسبي المالي. وبناء على هذه النتائج أوصت الدراسة على إعطاء أهمية أكبر لما جاء في النظام المحاسبي المالي فيما يخص حساب وتقييم منحة الذهاب للتقاعد الحقيقية

5. دراسة أماني منصور سنة 2020، بعنوان: "دور فعالية تحصيل الاشتراكات في تحقيق التوازن المالي لصناديق الضمان الاجتماعي دراسة حالة: الصندوق الوطني للتأمينات الاجتماعية للعمال الأجراء - أم البواقي"²، يسعى هذه الدراسة إلى إبراز المشاكل المطروحة على تحصيل الاشتراكات في صناديق الضمان الاجتماعي، والبحث عن الآليات المناسبة للحد من مشاكل التحصيل، وبلوغ الأهداف المرجوة تم الاعتماد على المنهج الوصفي الاستدلالي، حيث تم تصميم استبيان وتوزيعه على الإطارات والمسربين بالمؤسسة، وتم تحليله باستعمال برنامج الرزم الإحصائية SPSS، وفي الأخير توصلت الدراسة إلى مجموعة من النتائج أهمها فعالية تحصيل الاشتراكات تساهم في تحقيق التوازن المالي للصندوق الوطني للتأمينات الاجتماعية للعمال الأجراء بأم البواقي. ومن خلال نتائج النظرية والتطبيقية اقترحت الدراسة المتوصيات الإجرائية تتمثل في التوعية المستمرة بالآثار السلبية للتهرب التأميني على العامل وصاحب العمل والمجتمع ككل مع تقديم تسهيلات بشأن تحصيل الاشتراكات بشأن الاشتراكات من خلال تمديد الآجال القانونية، والسماح بالدفع عن طريق الأقساط.

6. دراسة قداري زرباني وآخرون سنة 2020، بعنوان: "الممارسات المحاسبية في المؤسسات غير الهادفة للربح في الجزائر دراسة ميدانية: لصناديق الضمان الاجتماعي لغير الأجراء للجنوب الشرقي

¹ روفيا فتني، المعالجة المحاسبية لمنحة الذهاب للتقاعد حسب نظام المحاسبي المالي دراسة حالة: عمال الصندوق الوطني للتقاعد فرع ورقلة، مذكرة ماستر، تخصص: محاسبة وتدقيق، كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية وعلوم التسيير، جامعة قاصدي مرباح، ورقلة، 2020.

² أماني منصور، دور فعالية تحصيل الاشتراكات في تحقيق التوازن المالي لصناديق الضمان الاجتماعي دراسة حالة: الصندوق الوطني للتأمينات الاجتماعية للعمال الأجراء - أم البواقي -، مذكرة ماستر، تخصص: إدارة مالية، كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية وعلوم التسيير، جامعة العربي بن مهيدي، أم البواقي، 2020.



الفصل لأول: الأدب النظري والدراسات السابقة

الجزائري 2020، مع الإشارة لدراسة حالة صندوق وكالة غرداية¹، تهدف هذه الدراسة إلى تبيان الممارسات المحاسبية في المؤسسات غير هادفة للربح في الجزائر في ظل النظام المحاسبية الجزائرية ومدى تطبيق قواعد ما جاء به النظام المحاسبي في إعداد وإفصاح القوائم المالية، وهذا ما تم طرحه من خلال استقصاء مجموعة من ممارسي مهنة المحاسبة في المؤسسات غير الهادفة للربح من محاسبين ومسيرين وبالتحديد في صناديق الضمان الإجتماعي لغير الأجراء بالجنوب الشرقي الجزائري وكذلك دراسة حالة الصندوق الوطني لضمان الإجتماعي لغير الأجراء وكالة غرداية. وقد خلصت الدراسة إلى أن جل هذه المؤسسات تطبق قواعد النظام المحاسبي المالي من خلال الإفصاح والقياس المحاسبي وقواعد إعداد القوائم المالية، حيث تلي القوائم المالية لهذه المؤسسات إحتياجات مستخدميها، خصوصاً في عملية إتخاذ القرار سواء من داخل محيك هذه المؤسسات أو المتعاملين.

المطلب الثاني: الدراسات باللغة الأجنبية

يركز هذا المطلب على أهم الدراسات باللغة الأجنبية والتي لها علاقة بعنوان الدراسة أو ترتبط به بشكل مباشر أو غير مباشر، والتي تلخص فيما يلي:

1. دراسة **KAHIA Roumaissa, OURRAD Yasmine** سنة 2023، بعنوان: " *Traitement Comptable et fiscal des différentes operation d'une entreprise, CAS des socités à Responsabilité Limité* " ²، هدفت الدراسة إلى المعالجة المحاسبية والضريبية للعمليات المختلفة التي تخص المؤسسات من خلال تحليل وفهم عملية تحديد النتيجة المحاسبية والجبائية وتحديد نقاط التقارب والاختلاف بين النتيجة المحاسبية والنتيجة الجبائية وتوصلت الدراسة أن المعالجة المحاسبية هي مجموعة من العمليات والإجراءات التي تكمن من تصنيف ومراقبة وتلخيص المعلومات المالية للمنشأة وهي عملية أساسية لأي مؤسسة وهذا يسمح لها من تقديم معلومات موثوقة عن وضعيتها.

2. دراسة **HARZI Sarah et DJOUDI Sarah** سنة 2022، بعنوان: " *Audit des créances assujettis casnos agence de Tizi Ouzou* " ³، هدفت الدراسة إلى تدقيق الديون الموضوعية بصندوق الضمان الاجتماعي لغير الأجراء وذلك من خلال تحليل الميزانيات الشهرية وبعض البيانات المحاسبية الخاصة

¹ قداري زرباني وآخرون، الممارسات المحاسبية في المؤسسات غير الهادفة للربح في الجزائر دراسة ميدانية: لصناديق الضمان الاجتماعي لغير الأجراء للجنوب الشرقي الجزائري 2020، مع الإشارة لدراسة حالة صندوق وكالة غرداية، المجلة الجزائرية للتنمية، جامعة ورقلة، المجلد 7، العدد 2، 2020.

² KAHIA Roumaissa et OURRAD Yasmine, *Traitement comptable et fiscal des différentes opération d'une entreprise, CAS des socités à responsabilité limité, l'obtention du diplôme de master, Spécialité : Finance d'entreprise, Université Mouloud MAMMERI DE TIZI OUZOU*, 2023.

³ HARZI Sarah et DJOUDI Sarah, *Audit des créances assujettis casnoc agence de Tizi Ouzou, L'obtention du diplôme de Master, Spécialité : Audit et contrôle de gestion, Université MOULOUD MAMMERI DE TIZI OUZOU*, 2022.



بالاسترداد *recouvrement* والتأكد من أن الديون المستحقة للأشخاص الخاضعين للضريبة والتأكد من حسابها وتحصيلها وتقييمها بشكل صحيح والقيام بإعداد تقرير عن الرقابة الداخلية على الخدمات الرئيسية للصندوق الضمان الاجتماعي لغير الأجراء التي تمر من خلالها العمليات المحاسبية وتسجيلها في الحسابات المعنية، وتوصلت الدراسة أن المراجعة الداخلية غير قمعية تمارس في بيئة خدمات الصندوق المختلفة وتكمن أهميتها في مدى ملائمة ملاحظاتها وموثوقية توصياتها وأيضا من أهم نتائجها أنها توصلت إلى أن وظيفة التدقيق تتيح توقع عدم الاسترداد والبدء في الإجراءات لاسترداد الديون.

3. دراسة *Leila MOUACI et Nadjia DAHAK* سنة 2021، بعنوان: "*La Pérennité Financier des Caisse de Sécurité Sociaux en Algeria*"¹، تهدف هذه الدراسة إلى تحليل الاستدامة المالية لصناديق الضمان الاجتماعي في الجزائر (CNAS, CASNOS, CNR)، حيث تم عرض نظام الضمان الاجتماعي بشكل موجز لفترة 2014 إلى 2018 وتحليل النفقات والإيرادات وكذلك الرصيد المالي، حيث توصلت الدراسة إلى الأسباب التي تؤثر على التوازن المالي وعلى استدامة الأموال على المدى البعيد وهي كالتالي: منح التقاعد النسيبي دون شروط السن، والمغادرة الجماعية للمتقاعدين في سن مبكر، حدود الموارد التمويلية للصناديق، وعدم التناسب بين صندوق الإيرادات والخدمات المقدمة، النفقات المتزايدة باستمرار بالنسبة للموارد.

4. دراسة *Howell E. Jackson* سنة 2003، بعنوان: "*Accounting for Social Security and Its Reform*"²، هدفت الدراسة إلى اقتراح تغييراً في النظام المحاسبي للضمان الاجتماعي وذلك لأسباب التي يوجهه هذا الأخير من أزمات مالية ومشاكل تخص نظام الصندوق، حيث قام الباحث بدراسات وتحليل الدراسات السابقة ومناقشتها حيث قدمت جدال في عدة نقاط من بينها ديون الائتمان والضرائب والرواتب، حيث اعتبرت أن النظام المحاسبي الحالي للضمان الاجتماعي يقدم صورة أوضح للوضع الحقيقي للعجز المالي ومدى تزايد عبء النظام على الأجيال القادمة عاماً بعد عام، ويحتاج هذا النظام لإعادة مناقشة التقارير السنوية وتقديم إصلاحات في النظام المحاسبي وممارساته

المطلب الثالث: المقارنة بين الدراسة الحالية مع الدراسات السابقة

يركز هذا المطلب على المقارنة بين الدراسة الحالية مع الدراسات السابقة من خلال ذكر أهم أوجه التشابه وأوجه الاختلاف بين دراستنا والدراسات السابقة التي تم ذكرها.

¹ Leila MOUACI et Nadjia DAHAK, *La Pérennité Financière des Caisses de Sécurité Sociales en Algérie*, Laboratoire Management du Changement dans l'Entreprise Algérienne, Volume VII University of Algiers3, Algeria, 2021.

² Howell E. Jackson, *Accounting for Social Security and Its Reform*, in Harvard Journal on Legislation, 2003.



الفصل لأول: الأدب النظري والدراسات السابقة

أولاً: المقارنة بين الدراسة الحالية والدراسات باللغة العربية

تلخيص أهم الفروقات بين دراستنا والدراسات باللغة العربية في الجدول التالي:

الجدول رقم (I-14): مقارنة الدراسة الحالية مع الدراسات باللغة العربية

الدراسات السابقة	أوجه التشابه	أوجه الاختلاف
الدراسة الحالية مع كومندار سليمة، سنة 2024.	-مدى توافق السجلات المحاسبية مع متطلبات النظام المحاسبي المالي. -مجمع الدراسة صندوق الضمان الاجتماعي. - تحليل الوثائق والسجلات المحاسبية. -مقابلات مع مسؤولي المحاسبة والمالية.	اختلاف متغير المستقل في هذه الدراسة هو الممارسات المحاسبية لعمليات الضمان الاجتماعي، أما الدراسة هو المعالجة المحاسبية لأداءات صندوق الضمان الاجتماعي
الدراسة الحالية مع دراسة فارس ضيف والعياشي عجلان، سنة 2023.	-استخدام المنهج الوصفي التحليلي والإحصائي -التركيز على التوازن المالي لصناديق الضمان الاجتماعي. -البحث عن حلول لتعزيز الاستدامة المالية. -التأكيد على دور الأداءات المدفوعة .	-وجدت علاقة ضعيفة بين الأداءات المدفوعة والتوازن المالي اما الدراسة الحالية ركزت على الأداءات. - اختلاف توصيات الدراستين.
الدراسة الحالية مع دراسة يعقوبي خولة وسمراء مشري، سنة 2022	-كيفية التسجيل والمعالجة المحاسبية	- المتغير المستقل في هذه الدراسة هيا المحاسبة في شركات التأمين على الأشخاص، بينما في الدراسة الحالية المتغير المستقل هو المعالجة المحاسبية لأداءات صندوق ضمان الاجتماعي. - ركزت الدراسة على تحليل نظام المحاسبة المالي لشركات التأمين مقارنة بالمخطط الوطني المحاسبي، اما الدراسة الحالية ركزت على المقابلة و تحليل القوائم المالية في صناديق الضمان الاجتماعي
الدراسة الحالية مع دراسة خيرة بوشارب، سنة 2022.	- التركيز على التوازن المالي لصناديق الضمان الاجتماعي -تحليل العوامل الاقتصادية. -استخدام المنهج التحليلي والوصفي -إبراز تأثير العوامل الخارجية على الصندوق	-اختلاف العوامل المؤثرة على التوازن المالي -اختلاف التحليل الاقتصادي والقانوني للإعفاءات وللأداءات - اختلاف موضوع دراسة هذه ركزت على الاعفاءات والدراسة الحالية ركزت على الأداءات
الدراسة الحالية مع دراسة روفيا فثني، سنة 2020	-ركزت على المعالجة المحاسبية. -استعمال المقابلة الشخصية مع مسؤول مصلحة المحاسبة والمالية لجمع البيانات حول كيفية تكوين مؤونة التقاعد وحساب المنحة.	-المعالجة المحاسبية لأداءات الصندوق الضمان الاجتماعي المتغير المستقل في الدراسة الحالية، بينما في هذه الدراسة فهو المعالجة المحاسبية لمنحة الذهاب إلى التقاعد.



الفصل لأول: الأدب النظري والدراسات السابقة

- اختلاف مجتمع الدراسة هو الصندوق الوطني للتقاعد. أما في الدراسة الحالية هو صندوق الضمان الاجتماعي لغير الأجراء.	- استعمال تحليل الوثائق والتسجيلات المحاسبية	
- المتغير المستقل هو معالجة المحاسبية لنشاطات بينما في الدراسة الحالية معالجة المحاسبية لأداءات. - الدراسة اعتمدت على المسح المكتبي للوثائق والسجلات المحاسبية أما الدراسة الحالية اعتمدت على السجلات المحاسبية والمقابلة. - الدراسة تمت في مؤسستين <i>cnas</i> و <i>casnos</i> أما الدراسة الحالية تمت في <i>casnos</i> فقط..	- الدراسة على معالجة المحاسبية - الدراسة على الصناديق الضمان الاجتماعي.	الدراسة الحالية مع دراسة أماني منصور، سنة 2020.
- طريقة معالجة البيانات مختلفة. - استعملت الدراسة الاستبيان و مقابلات أما درستنا فاستعملت المقابلة كأداة لدراسة مع المعالجة المحاسبية لأداءات الصندوق ضمن الاجتماعي. - الجانب العملي في هذه الدراسة وصف واقع الممارسات المحاسبية في صناديق الضمان الاجتماعي وتحليل مدى مطابقة هذه الممارسات للمعايير والقوانين المحاسبية الجزائرية في المؤسسات الغير هادفة للربح (صندوق ضمان الاجتماعي لغير الأجراء)، بينما الدراسة الحالية ركزت على المعالجة المحاسبية على كيفية محاسبة تسجيل أداءات صندوق الضمان الاجتماعي لغير الأجراء وكيف تتم هذه المعالجة ومدى تأثيرها على نظام المحاسبي المالي	- المقابلة مع مسؤولي صندوق الضمان الاجتماعي. - اعتماد على بيانات ميدانية مباشرة (وثائق محاسبية)	الدراسة الحالية مع دراسة قداري زرباني وآخرون ، سنة 2020.

المصدر: من إعداد الطالبتين بناءً على معطيات الدراسة المقارنة

ثانيا: المقارنة بين الدراسة الحالية والدراسات باللغة الأجنبية

تلخيص أهم الفروقات بين دراستنا والدراسات باللغة الأجنبية في الجدول التالي:

الجدول رقم (I-15): مقارنة الدراسة الحالية مع الدراسات باللغة الأجنبية

أوجه الاختلاف	أوجه التشابه	الدراسات السابقة
---------------	--------------	------------------



الفصل لأول: الأدب النظري والدراسات السابقة

-درست هذه الدراسة المعالجة المحاسبية والضريبية لمختلف عمليات المؤسسة - حالة الشركات ذات المسؤولية المحدودة (SARL) ، أما دراستنا فركزت على المعالجة المحاسبية لأداءات صندوق الضمان الاجتماعي. <i>casnos</i> -ركزت الدراسة على المعالجة المحاسبية والضريبية، اما الدراسة الحالية فركزت على المعالجة المحاسبية فقط. -في هذه الدراسة كانت دراسة حالة في الشركات ذات المسؤولية المحدودة، أما دراستنا الحالية فكانت في الصندوق الضمان الاجتماعي لغبر الأجراء (مؤسسات غير ربحية). -تم استخدام عدة أدوات لجمع البيانات في هذه الدراسة من بينها: تحليل الوثائق المحاسبية والضريبية والملاحظة المباشرة ومقابلات مع المحاسبين ومديري الضرائب و دراسة ملفات حقيقية، أما دراستنا فاستخدمت المقابلة كأداة رئيسية و تحليل الوثائق المحاسبية من أجل التسجيلات المحاسبية الخاصة بكل أداء (منحة الوفاة، منحة العجز، منحة التقاعد، الوصفات الطبية ، الحمامات المعدنية).	-المنهج الوصفي التحليلي. -كلا الدراستين تهتم بوصف العمليات المحاسبية. -المقابلة	الدراسة الحالية مع KAHIA Roumaissa et OURRAD Yasmine، سنة 2023.
-المتغير المستقل لدراسة هو الممارسات الخاصة بتدقيق (مراجعة) الديون ، أما دراستنا فالمتغير المستقل هو المعالجة المحاسبية لأداءات صندوق الضمان الاجتماعي. -في هذه الدراسة تمت مراجعة السجلات الخاصة بالديون المستحقة على المشتركين لدى وكالة تيزي وزو والملاحظة المباشرة مرافقة عمليات التدقيق أو الاطلاع ميدانياً على إجراءات مراجعة الديون ومقابلات شبه موجهة-<i>(entretiens semi-directifs)</i> مع المدققين (<i>auditeurs</i>) وموظفي التحصيل في الوكالة. - الدراسة الحالية استخدمت المقابلة مع المؤطر كأداة لجمع البيانات وكذلك التسجيلات المحاسبية لمختلف الأداءات.	- كل من الدراستين في ميدان الضمان الاجتماعي	الدراسة الحالية مع دراسة HARZI Sarah et DJOUDI Sarah سنة 2022.
-اختلاف المتغير المستقل في دراستين -اعتمدت الدراسة على احصائيات ودراسات سابقة والتحليل المقارن والمنهج الاستشرافي والكمي ودراسة الحالية اعتمدت على المراجع من نفس الموضوع ودراسات السابقة والمقابلة وكذلك الوثائق المحاسبية والمنهج الوصفي.	- كل من الدراستين في ميدان الضمان الاجتماعي	الدراسة الحالية مع دراسة Leila MOUACI et Nadjia DAHAK سنة 2021



الفصل لأول: الأدب النظري والدراسات السابقة

- اختلاف أهداف دراستين.		
- ركزت الدراسة على طريقة المحاسبة المستخدمة لقياس برامج الضمان الاجتماعي، بينما الدراسة الحالية ركزت على المعالجة المحاسبية لمنحة التقاعد ومنحة العجز، منحة الوفاة والوصفات الطبية و الحمامات المعدنية. - استعملت الدراسة تحليل نظري قانوني ومحاسبي ومقارنة معيارية بين الأنظمة المختلفة. أما الدراسة الحالية فركزت على المقابلة مع مسؤول مصلحة المالية والمحاسبة والوثائق المحاسبية والتسجيلات المحاسبية. - الدراسة تحلل واقع محاسبة الضمان الاجتماعي في أمريكا على مستوى الحكومة الفدرالية، اما دراستنا فقد ركزت على المعالجة المحاسبية لأداءات الصندوق الضمان الاجتماعي لغير الاجراء	- ميدان الضمان الاجتماعي. - اهتمام كلا الدراستين بالمحاسبة وممارستها في المؤسسات الغير ربحية	الدراسة الحالية مع دراسة Howell E. Jackson سنة 2003.

المصدر: من إعداد الطالبتين بناءً على معطيات الدراسة المقارنة

ثالثا: ما يميز الدراسة الحالية عن الدراسات السابقة

1. الإستفادة من الدراسات السابقة:

تم الإستفادة من الدراسات السابقة في تقديم الإطار النظري للدراسة الحالية، وتحديد إشكالية البحث والمراجع المناسبة للدراسة.

تم الإستفادة من الدراسات السابقة في تحديد الأساليب المناسبة لطبيعة موضوع الدراسة.

تم الإستفادة من نتائج الدراسات السابقة المتعلقة بمواضيع مشابهة للدراسة الحالية ومقارنتها بنتائج الدراسة الحالية.

تم الإستفادة من المصادر والمراجع التي تم ذكرها في الدراسات السابقة والتي تتعلق بموضوع الدراسة الحالية.

2. مساهمة التي تقدمها الدراسة الحالية: من خلال الاطلاع على عدد من الدراسات السابقة التي تناولت

مواضيع متعلقة بصناديق الضمان الاجتماعي، وبشكل خاص الأداءات والخدمات المقدمة للمؤمن لهم، يتبين أن



الفصل لأول: الأدب النظري والدراسات السابقة

هذا المجال لا يزال يحتاج إلى مزيد من البحث والتحليل، خاصة فيما يتعلق بصناديق الضمان الاجتماعي الخاصة
بفئة غير الأجراء.

وعلى الرغم من وجود دراسات تناولت أداء الصناديق بشكل عام، إلا أن معظمها يركز على الجوانب المالية أو
الإدارية للصندوق، بينما تغيب المعالجة التفصيلية لحالة صندوق الضمان الاجتماعي لغير الأجراء على المستوى
المحلي. من هنا، تأتي مساهمة دراستنا الحالية لثملاً جزءاً من هذه الفجوة البحثية، من خلال دراسة حالة وكالة
غرداية.

وتسعى هذه الدراسة إلى تقديم تقييم واقعي وموضوعي لدور الأداءات في الحفاظ على التوازن المالي لصندوق
الضمان الاجتماعي لغير الأجراء، وتحديد أوجه القصور المحتملة، مع اقتراح سُبُل عملية لتعزيز كفاءة الإنفاق وتحقيق
العدالة في توزيع الخدمات، بما يضمن استدامة هذا الجهاز الاجتماعي المهم



خلاصة الفصل:

من خلال ما سبق في الجزء النظري، نخلص إلى أن المعالجة المحاسبية تعد من أهم نشاطات صندوق الضمان الاجتماعي لغير الأجراء، حيث تتم عن طريق تحصيل الاشتراكات، وتقديم الأداءات (التعويضات)، ومنح التقاعد وتتم المعالجة عن طريق الحسابات الخاصة بالضمان الاجتماعي لغير الأجراء وفق النظام المحاسبي المالي SCF . وبعد أن تم التطرق إلى أهم النشاطات وإبراز المفردات الخاصة بموضوع الدراسة من الجانب النظري، يتم التطبيق الميداني لهذه الدراسة على صندوق الضمان الاجتماعي لغير الأجراء (CASNOS) - وكالة غرداية



الفصل الثاني: دراسة
حالة الصندوق الضمان
الاجتماعي لغير
الأجراء CASNOS: وكالة غرداية

تمهيد:

في الفصل الأول استعرضنا مفاهيم الضمان الاجتماعي ومختلف التسجيلات المحاسبية المرتبطة بجميع عمليات الصندوق أما في هذا الفصل، فسننتقل إلى تطبيق هذه المفاهيم على الواقع التطبيقي من خلال دراسة حالة صندوق الضمان الاجتماعي لغير الأجراء بولاية غرداية، مع التركيز على المعالجات المحاسبية الميدانية. وبغية تحقيق ذلك واختبار فرضيات الدراسة، قمنا بتقسيم هذا الفصل منهجياً إلى مبحثين: المبحث الأول بعنوان تقييم الإطار النظري (الطريقة والإجراءات) للدراسة الميدانية، تناولنا فيه وصفاً مفصلاً للإجراءات التي اتبعناها في تنفيذ هذه الدراسة والمعالجات الإحصائية المستخدمة، أما المبحث الثاني فخصصناه لعرض، تحليل، ومناقشة النتائج

المبحث الأول : الإطار المنهجي للدراسة

تتمحور الدراسة الميدانية بشكل أساسي على المعالجة المحاسبية للاداءات في صندوق CASNOS، حيث يشمل هذا المبحث على تحديد الطريقة المستخدمة والأدوات جمع البيانات المتعلقة بالدراسة الميدانية.

المطلب الاول: مجتمع الدراسة

أولاً: البطاقة التعريفية CASNOS: وكالة غرداية



1. تعريف بالصندوق الضمان الاجتماعي لغير الأجراء - وكالة غرداية:-

إن الصندوق الضمان الاجتماعي لغير الأجراء (casnos) بغرداية هي مؤسسة إدارية تنظيمية ذات طابع خاص، تعمل على تأمين الفئة الغير مأجورة للولاية، أي كل العمال الذين يمارسون نشاطات مهنية غير مأجورة في إطار التشريع الخاص بأعمال المنظمة (المهن الخاضعة للقيود في السجل التجاري) الخاصة بولاية غرداية والتي تعني: الصناعيين؛ الحرفيين؛ التجار؛ الفلاحين، أصحاب المهن الحرة (محامين، خبراء محاسبين، صيادلة، أطباء وغيرهم)؛ السائقين بمختلف أنواعهم (القطاع الخاص)؛ أصحاب المؤسسات الخاصة (EURL SNC؛SARL).

أما عن الحدود الجغرافية للصندوق الضمان الاجتماعي لغير الأجراء وكالة غرداية فهي تغطي جميع بلديات الولاية وذلك من خلال الشبائيك المختصة التابعة للوكالة:¹

شباك لدائرة متليلي الذي يغطي جميع بلديات متليلي بما فيهم دائرة زلفانة تم تأسيسه في أبريل 2005 وعدد عماله 03؛

شباك لدائرة القرارة، تم تأسيسه في جويلية 2001 وعدد عماله 03 ولديهم مستوى جامعي؛

شباك لدائرة المنيعه، تأسس في ماي 2004 وعدد عماله 03 ولديهم مستوى جامعي؛

شباك لدائرة بريان، تأسس في جويلية 2003 وعدد عماله 02 ولديهم مستوى جامعي؛

أما وكالة غرداية فهي تغطي جميع بلديات الدوائر الباقية مثل دائرة بنورة، العطف، غرداية، الضاية بن ضحوة؛

إن الوكالة الولائية تضم (44) موظفا موزعين على الوكالة الولائية وعلى الشبائيك المختصة التابعة للوكالة وهم موزعين كما يلي:

الجدول رقم (01-II): يوضح تصنيف موظفي الوكالة

العدد الإجمالي		الصنف							
		إطارات سامية		إطارات		التحكم		التنفيذ	
ذكر	انثى	ذكر	انثى	ذكر	انثى	ذكر	انثى	ذكر	انثى
04	0	13	01	17	07	01	07	35	09
من 18 إلى ما فوق		من 14 إلى 17		من 10 إلى 13		من 01 إلى 09		-	

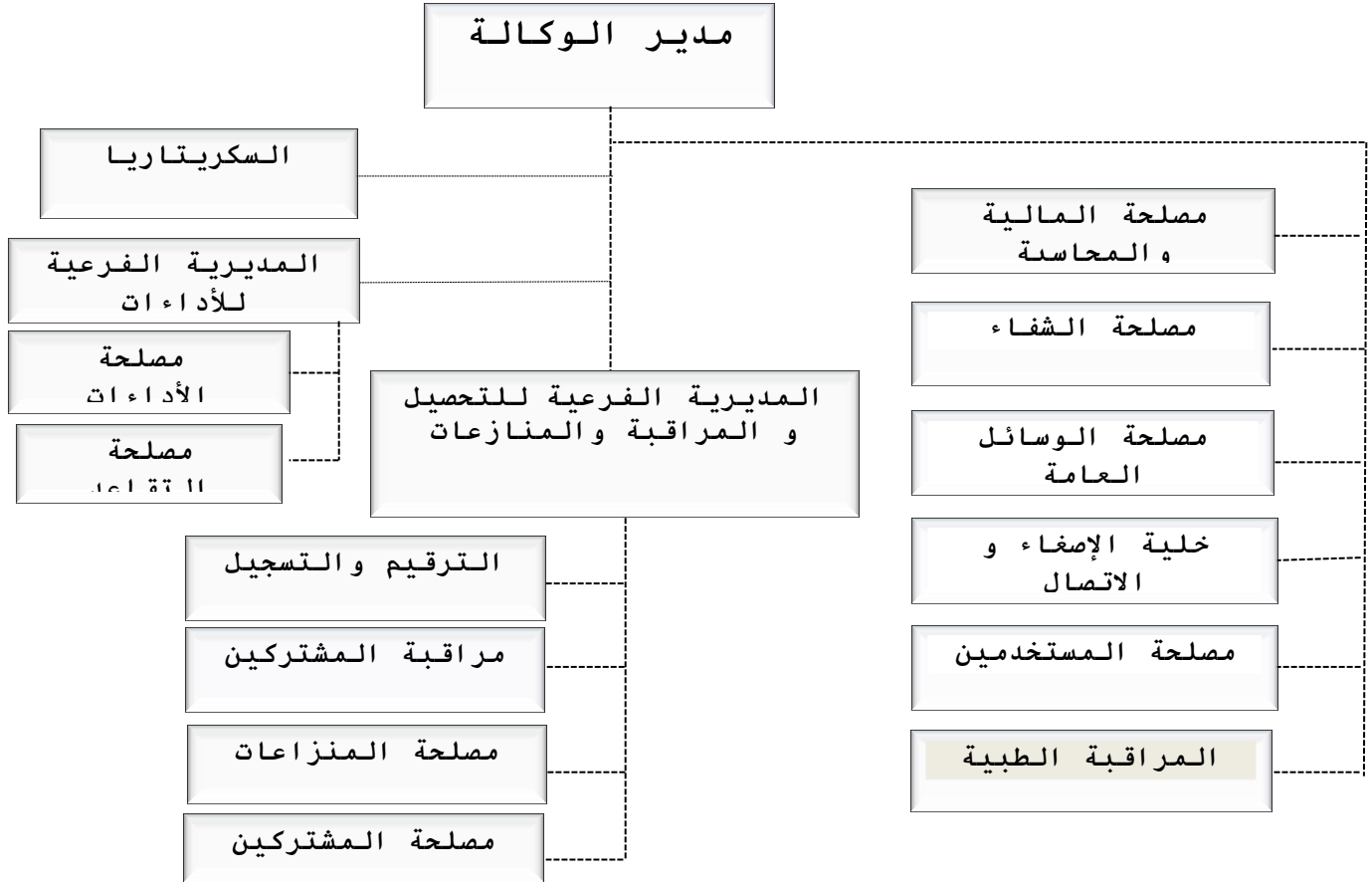
¹ زرباني قداري، رئيس المصلحة المحاسبة والمالية، مؤسسة الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء بغرداية، يوم: 2025/02/13 (مقابلة شخصية).



المصدر: من إعداد الطالبتين بناء على معطيات مصلحة المستخدمين

2. الهيكل التنظيمي للوكالة: من خلال ما سبق يمكن توضيح الهيكل التنظيمي للوكالة حسب الشكل الموالي.

الشكل رقم (II-01): بوض تنظيم الإداري للوكالة



المصدر: من إعداد الطالبتين اعتمادا على جريدة الرسمية، العدد 17، سنة 2015، ص 15.

ثانيا: تقديم مصلحة الدراسة

1. عرض المديرية الفرعية للتحصيل والمراقبة والمنازعات: وتتولى المديرية الفرعية للتحصيل والمراقبة والمنازعات

مهام التالية، هي:¹

تنظيم وتنسيق ومتابعة عمليات التحصيل، لاسيما تلك المتعلقة بانتساب المكلفين للضمان الاجتماعي

وتحصيل اشتراكات الضمان الاجتماعي وعمليات المراقبة وإجراءات التحصيل الجبري؛

¹ قرار مؤرخ في 24 ربيع الأول عام 1436 الموافق 15 يناير سنة 2015 يحدد التنظيم الداخلي للصندوق الوطني للضمان الاجتماعي الخاص بغير الأجراء، المادة 19، العدد 17، الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية بتاريخ 5 أبريل 2015، ص ص: 14-16.



تحديد وضع حيز التنفيذ استراتيجية متعددة السنوات للتحصيل وآليات ملائمة لتوسيع قاعدة المنتسبين وكذا خطة العمل السنوية؛

تحديد ووضع حيز التنفيذ خطة العمل للمراقبة؛

تقييم أداءات أعوان مراقبة الضمان الاجتماعي؛

متابعة أعمال لجنة الطعن المسبق المؤهلة؛

تحليل المعطيات المتعلقة بمختلف قطاعات نشاط المكلفين وتحديد كيفية استغلالها؛

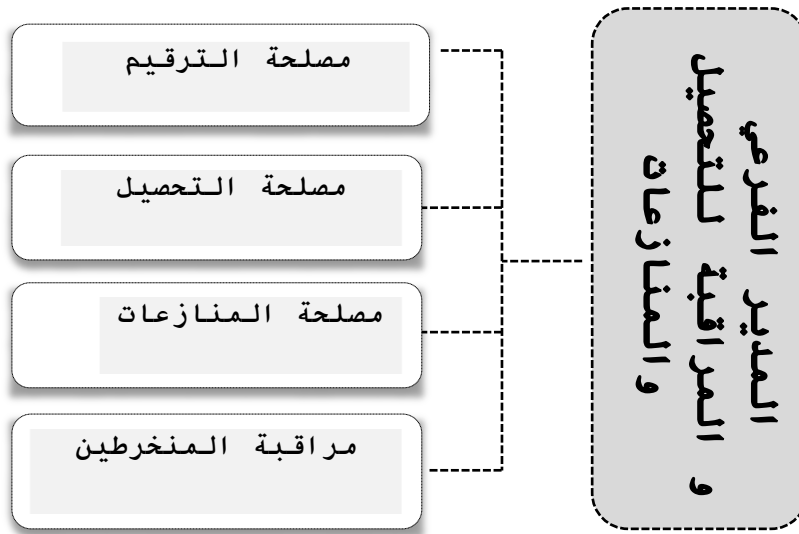
تحديد العناصر والمعايير القاعدية التي تسمح بإعداد خطة العمل؛

التعرف على وظائف وقواعد التسيير التي يجب وضعها في نظام تسيير التحصيل؛

وتتضمن هذه المديرية 04 مصالح: (مصلحة التحصيل؛ مصلحة لمراقبة المكلفين؛ مصلحة التسجيل؛ مصلحة المنازعات)

2. تحليل الهيكل الإداري للمديرية الفرعية:

الشكل رقم (02-II): الهيكل التنظيمي للمديرية الفرعية للتحصيلات والمنازعات



المصدر: من اعداد الطالبتين من خلال المعطيات المقدمة من طرف الوكالة.

من خلال هذا الشكل أعلاه نلاحظ أن هذه المديرية تنقسم إلى أربعة مصالح نظرا لأهميتها والدور الكبير الذي تلعبه في تحصيل أموال اشتراكات الصندوق ومراقبة واحترام المنتسبين للصندوق للقوانين السارية المفعول، حيث أن كل مصلحة لها أهميتها الخاصة:

● **مصلحة التقييم والتسجيل:** وظيفة هذه المصلحة هي تسجيل كل شخص له صفة

تاجر أو لديه سجل تجاري، بطاقة حرفي، اعتماد خاص بالمهندسين المعماريين، المحاسبين المعتمدين، كما يقوم المسؤول على هذه المصلحة بمتابعة ملفات المنتسبين للصندوق.

☞ **مصلحة المراقبة:** هذه الأخيرة تسير من طرف مراقبين معتمدين ومخلفين، وتعتبر هذه المصلحة ذات قيمة وأهمية كبيرة ينبثق ذلك من خلال النشاطات التي تقوم بها إذ تسهر على تطبيق القوانين على المنتسبين لصندوق، وتسعى على ظاهرة التحايل والغش فيما يخص التصريح بالمداخيل السنوية أو عدم التقرب للصندوق للتصريح بالنشاط.

☞ **مصلحة المنازعات:** تعتبر العمود الفقري للصندوق الضمان الاجتماعي لغير الأجراء أي أنها تقوم بحل كل النزاعات التي تقع بين مصالح الصندوق والمنتسبين له وبالطرق القانونية كما أن مسؤول هذه المصلحة يقوم بتمثيل الصندوق لدى المحكمة أو المجلس الخ.

☞ **مصلحة التحصيل:** وهي المصلحة المخولة قانونا بتحصيل اشتراكات الصندوق تقوم بإصدار شهادات التحيين وشهادات الاعتماد وكل الشهادات التي تصدر من هذه الأخيرة.

المطلب الثاني: الطريقة المتبعة في الدراسة أولا: المنهج المتبع

من أجل دراسة إشكالية الدراسة، محاولة للإجابة على التساؤلات المطروحة ذات الصلة بها، عن طريق دراسة صحة الفرضيات المعتمدة في هذه الدراسة، تم الإعتماد المنهج التالية:

1. **المنهج الوصفي التحليلي:** اتبعنا المنهج الوصفي في جمع المعلومات وتحليلها لتوضيح الإطار النظري للدراسة.

2. **منهج دراسة الحالة:** في جانب التطبيقي تم اعتماد على منهج دراسة الحالة على مستوى الصندوق الضمان

الاجتماعي لغير الأجراء بولاية غرداية. من أجل إسقاط الجانب النظري على التطبيقي واختبار الفرضيات

الدراسة ولتشخيص المعالجة المحاسبية للأداءات في المؤسسة محل دراسة.

ثانيا: أساليب جمع المعلومات

لقد تم الإعتماد على مجموعة من البيانات الأولية والثانوية ذات العلاقة بموضوع الدراسة، وتتمثل فيما يلي:

1. **المصادر الثانوية:** وهي تمثل بيانات الجانب النظري من الدراسة، ذلك باستناد على المصادر المتنوعة العربية

منها والأجنبية المتعلقة بموضوع الدراسة بصفة مباشرة أو غير مباشرة، حيث تشمل على الكتب، دوريات

ومجلات ومقالات ودراسات السابقة من خلال بعض الرسائل العلمية بإضافة إلى النصوص القانونية المرتبطة

بالموضوع، وكذلك على شبكة الأنترنت.

2. **المصادر الأولية:** وتتمثل في البيانات التي سيتم الحصول عليها من الدراسة الميدانية، وتم الحصول على

المعلومات المالية الخاصة بعينة الدراسة من خلال جميع الوثائق المتعلقة بالمعالجة المحاسبية للأداءات في مؤسسة

محل الدراسة (CASNOS: وكالة غرداية)، حيث تشمل المصادر الأولية كشوفات الحسابات، والفواتير.



بالإضافة إلى المقابلة الشخصية مع محاسب المؤسسة على مستوى مؤسسة محل الدراسة وهذا للاستفسار على بعض التساؤلات وتوضيح بعض المعطيات.

المطلب الثالث: الأدوات المعتمدة في الدراسة

كل دراسة تحتاج مجموعات بيانات ومعلومات يتم تحليلها للوصول الى نتائج وتوصيات مقترحة، وجمع البيانات يكون من مصادر أولية او ثانوية. وعملية جمع البيانات تتطلب استعمال أدوات محددة في منهجية البحث العلمي، وفي هذه الدراسة اقتصرنا على استعمال الأدوات التالية: الملاحظة، الوثائق والمقابلة المهيكلية.

أولاً: أداة المقابلة

توجد عدة أنواع وتصنيفات للمقابلات، منها المقابلة الحرة، المعمقة، الموجهة، نصف الموجهة، وغير الموجهة. تم اعتماد في الدراسة الميدانية على مقابلة المهيكلية، من خلال التربص الميداني والتعرف على مختلف الوظائف في صندوق (CASNOS: وكالة غرداية)، تبين أن رئيس مصلحة المالية والمحاسبة هو المسؤول على مختلف ممارسات المحاسبية لعمليات الضمان الإجتماعي، وعليه قمنا بالتحضير للمقابلة من خلال تحديد موعد مع رئيس مصلحة المالية والمحاسبة وأيضاً اعداد قائمة أسئلة مدروسة مسبقاً وكل مجموعة أسئلة تهدف لدراسة محور معين في موضوع الدراسة. تهدف المقابلة الى دراسة واقع تسوية المعالجات المحاسبية في صندوق CASNOS، ومدى احترام المعايير المتعارف عليها. أثناء اعداد قائمة الأسئلة، قمنا بصياغة مجموعات أسئلة (يمكن الاطلاع على القائمة في (الملحق رقم: 01 المرفقة)

تمت المقابلة يوم 03 أفريل 2025 من 11:45 مع رئيس مصلحة المالية والمحاسبة في مكتبه على مستوى المؤسسة، وتمكننا من الحصول على جميع الإجابات والتوضيحات لفهم واقع التسجيلات المحاسبية في داخل صندوق CASNOS_ وكالة غرداية_. وقمنا بتلخيص وتبويب مجموع البيانات في جداول الأسئلة والأجوبة الخاصة بكل محور وتم عرضها في تحليل ومناقشة نتائج المقابلة.

وقد مكنتنا هذه المقابلة من جمع معلومات دقيقة ومفيدة ساعدت بشكل كبير في تدعيم الجانب التطبيقي للدراسة وربط الإطار النظري بالواقع العملي داخل المؤسسة محل الدراسة.

ثانياً: الملاحظة

إن التربص الميداني داخل صندوق CASNOS وكالة غرداية، ومن خلال المحاكاة والتفاعل مع مختلف الجوانب المتعلقة بتنظيم العمل داخل مصلحة المالية والمحاسبة، مكّنا من استخلاص الكثير من البيانات والمعلومات عن طريق الملاحظة والانتباه والتركيز على كيفية تسجيل العمليات المحاسبية وتنظيم الوثائق، وأسلوب التواصل بين الموظفين. كما تم الاطلاع على بعض الوثائق الخاصة بالمؤسسة، والتي تُعتبر المرجع المعياري الذي تعتمد عليه المؤسسة.



فمن خلال الملاحظة والاطلاع عليها، توصلنا إلى تكوين فكرة واضحة عن واقع العمل داخل CASNOS ومدى تطابقه مع المبادئ النظرية المدروسة.

وعليه، فقد كانت الملاحظة أداة فعالة في تعزيز فهمنا للواقع المهني، وساهمت في ربط الجوانب النظرية بالواقع العملي بشكل أدق. إضافة إلى ذلك، تم تدوين مجموعة ملاحظات مختلفة في شكل معلومات تُستخدم في التحليل والمناقشة بهدف الخروج باستنتاجات واقتراح توصيات

ثالثا: تحليل الوثائق

انطلاقاً من المعطيات التي تم جمعها من خلال المقابلة والملاحظة المباشرة، كان من الضروري تدعيم الدراسة بالرجوع إلى الوثائق الرسمية المعتمدة داخل المؤسسة باعتبارها مصدراً موثقاً للمعلومات الدقيقة والكمية. فقد تم الاطلاع على مجموعة من الوثائق المحاسبية والمالية مثل كشوف الحسابات والفواتير، بالإضافة إلى بعض المستندات التنظيمية التي تبرز هيكل المصلحة وكيفية توزيع المهام، سمحت لنا هذه الوثائق بالتعرف عن كثب على كيفية تسجيل العمليات المحاسبية ومعالجة المعاملات المالية، بالإضافة إلى تتبع مدى التزام المؤسسة بالمعايير المحاسبية المعتمدة.

كما مكنتنا من التأكد من صحة المعلومات المستخلصة من المقابلة والملاحظة. وبالتالي، فإن اعتمادنا على الوثائق كأداة مكملية لبقية الأدوات قد ساهم بشكل كبير في تعزيز مصداقية الدراسة، من خلال توفير معطيات كمية تدعم التحليل وتسهل عملية المقارنة بين الجانب النظري والتطبيقي، وهو ما أضفى على البحث طابعاً علمياً دقيقاً وشاملاً.

المبحث الثاني: آليات التسجيل المحاسبي لعمليات الصندوق casnos

إن الممارسة الفعالة لإدارة المالية والمحاسبة (التسجيلات المحاسبية) تتطلب توفر معلومات دقيقة عن مختلف مصالحها فتلجأ المصالح المعنية في صندوق الضمان الاجتماعي للعمال الغير الأجراء يتم تسجيل اليدوي مختلف عمليات المترتبة إتجاه الوكالة يكون التسجيل. (الملحق رقم 02)

المطلب الأول: معالجة المحاسبية لأداءات صندوق casnos أولاً: تسجيل المحاسبي لمنحة الوفاة

مثال التطبيقي الرقم 01: بتاريخ 2024/05/13 قامت مؤسسة "casnos" بتسديد منحة وفاة لمشارك نشط بمبلغ قدره 2160066.67 دج. بالاعتماد على وثيقة وضعية المشارك (الملحق رقم 03)

المطلوب: تسجيل المحاسبي لمنحة الوفاة



← حل مثال التطبيقي الرقم 01:

1. التسجيل المحاسبي سجل الأداءات:

الجدول رقم (02-II): تسجيل منحة الوفاة لمشارك نشط

المبالغ	الحساب	تاريخ و شرح العملية
2160066.67	600146	ح/ منحة الوفاة لمشارك نشط
2160066.67	461023	ح/ منحة الوفاة

المصدر: من إعداد الطالبتين بناء على بيانات المقدمة من طرف الوكالة .

2. تسجيل المحاسبي لعملية التسديد:

الجدول رقم (03-II): تسجيل عملية تسديد منحة الوفاة لمشارك نشط

المبالغ	الحساب	تاريخ و شرح العملية
2160066.67	461023	ح/ منحة الوفاة
2160066.67	512/517	ح/ الجاري البريدي أو البنكي

المصدر: من إعداد الطالبتين بناء على بيانات المقدمة من طرف الوكالة .

● مثال التطبيقي الرقم 02: قامت مؤسسة "casnos" بتاريخ 2025/03/23 بتسديد منحة الوفاة

لمشارك متقاعد، حيث منحة الوفاة على أساس نشط بلغت 382646.80 دج، أما منحة الوفاة على أساس

منحة التقاعد قدرت بـ 540000 دج. بالاعتماد على وثيقة وضعية المشارك (الملحق رقم 04)

المطلوب: تسجيل المحاسبي لمنحة الوفاة.

← حل مثال التطبيقي الرقم 02:

1. التسجيل المحاسبي سجل الأداءات:

الجدول رقم (04-II): تسجيل منحة الوفاة لمشارك متقاعد

المبالغ	الحساب	تاريخ و شرح العملية
540000	600147	ح/ منحة الوفاة لمشارك متقاعد
540000	461023	ح/ منحة الوفاة

المصدر: من إعداد الطالبتين بناء على بيانات المقدمة من طرف الوكالة .

2. التسجيل المحاسبي لعملية التسديد:

الجدول رقم (05-II): تسجيل عملية تسديد منحة الوفاة لمشارك متقاعد

المبالغ	الحساب	تاريخ و شرح العملية
---------	--------	---------------------



461023	ح/ منحة الوفاة	540000	540000
512/517	ح/ الجاري البريدي أو البنكي		540000

المصدر: من إعداد الطالبتين بناء على بيانات المقدمة من طرف الوكالة

ملاحظة: $450000 = 54000 \times 12$ / 45000 دج = الأجر الشهري، 12 = عدد الأشهر

ثانيا: تسجيل المحاسبي لمنحة العجز

مثال التطبيقي الرقم 03: في شهر فيفري 2025، منحة العجز قدرت بـ 795935.94 دج،

الضريبة على الدخل الإجمالي 38104.00 دج، اقتطاع الضمان الاجتماعي 8877.90 دج، منحة العجز

المباشرة 404751.30 دج، منحة العجز غير مباشرة 363058.98 دج، التكامل التفاضلي

المباشر 59858.90 دج، التكامل التفاضلي غير المباشر 15248.66 دج. بالاعتماد على وثيقة تقييم عجز

(الملحق رقم 05)

المطلوب: تسجيل المحاسبي لمنحة العجز.

← حل مثال التطبيقي الرقم 03:

1. التسجيل المحاسبي سجل الأداءات:

الجدول رقم (II-06): تسجيل منحة العجز

الحساب	تاريخ و شرح العملية	المبالغ
600144	ح/ مصاريف العجز المباشر	404751.30
600145	ح/ مصاريف العجز غير مباشر	363058.98
443140	ح/ تكامل التفاضلي المباشر	59858.90
443141	ح/ تكامل التفاضلي غير مباشر	15248.66
461022	ح/ منحة العجز	
442130	ح/ اقتطاع ضريبة على الدخل الإجمالي	795935.94
431130	ح/ اقتطاع ضمان الاجتماعي	38104.00
		8877.90

المصدر: من إعداد الطالبتين بناء على بيانات المقدمة من طرف الوكالة.

2. التسجيل المحاسبي لعملية التسديد:



الجدول رقم (II-07): تسجيل عملية تسديد منحة العجز

المبالغ		تاريخ و شرح العملية	الحساب	
795935.94	795935.94	ح/ منحة العجز	461022	
		ح/ الجاري البريدي أو البنكي	512/517	
38104.00	38104.00	ح/ اقتطاع ضريبة على الدخل الاجمالي		442130
		ح/ الجاري البريدي أو البنكي	512/517	
8877.90	8877.90	ح/ اقتطاع ضمان الاجتماعي		431130
		ح/ مساهمات التأمين الاجتماعي	700301	
8877.90				

المصدر: من إعداد الطالبتين بناء على بيانات المقدمة من طرف الوكالة.

☞ مثال التطبيقي الرقم 04: قامت مؤسسة "casnos" بتسديد منحة العجز قدرت بـ 24999.59 دج،

بتاريخ 2025/03/01، بالاعتماد على وثيقة تصفية معاش عجز مباشر (الملحق رقم 06)

كما المطلوب: تسجيل المحاسبي لمنحة العجز.

← حل مثال التطبيقي الرقم 04:

1. التسجيل المحاسبي سجل الأداءات:

الجدول رقم (II-08): تسجيل منحة العجز

المبالغ		تاريخ و شرح العملية	الحساب	
25509.78	25509.78	ح/ مصاريف العجز المباشر	600144	
24999.59		ح/ منحة العجز	461022	
510.19		ح/ اقتطاع ضمان الاجتماعي	431130	

المصدر: من إعداد الطالبتين بناء على بيانات المقدمة من طرف الوكالة.

ملاحظة: $510.19 = 12/6122.35$ دج أو $510.19 = 0.2 \times 25509.78$

2. التسجيل المحاسبي لعملية التسديد:

الجدول رقم (II-09): تسجيل عملية تسديد منحة العجز

المبالغ		تاريخ و شرح العملية	الحساب	
24999.59	24999.59	ح/ منحة العجز	461022	
		ح/ الجاري البريدي أو البنكي	512/517	
24999.59		ح/ اقتطاع ضمان الاجتماعي		



431130	700301	ح/ مساهمات التأمين الاجتماعي	510.19	510.19
--------	--------	------------------------------	--------	--------

المصدر: من إعداد الطالبتين بناء على بيانات المقدمة من طرف الوكالة.

ثالثا: تسجيل المحاسبي حمامات المعدنية

☞ مثال التطبيقي الرقم 05: في تاريخ 2019/08/14 قامت مؤسسة "casnos" بتسديد منحة الحمامات المعدنية بمبلغ 5984.00 دج. بالاعتماد على الفاتورة (الملحق رقم 07)

☞ المطلوب: تسجيل المحاسبي لمنحة الحمامات المعدنية.

☞ حل مثال التطبيقي الرقم 05:

1. التسجيل المحاسبي سجل الأداءات

الجدول رقم (II-10): تسجيل منحة حمامات المعدنية

الحساب		تاريخ و شرح العملية		المبالغ
600117		ح/ تكاليف الحمامات المعدنية العادية	5984.00	
406700		ح/ الحمامات المعدنية		5984.00

المصدر: من إعداد الطالبتين بناء على بيانات المقدمة من طرف الوكالة.

2. التسجيل المحاسبي لعملية التسديد:

الجدول رقم (II-11): تسجيل عملية تسديد لحمامات المعدنية

الحساب		تاريخ و شرح العملية		المبالغ
406700		ح/ الحمامات المعدنية	5984.00	
512/517		ح/ الجاري البريدي أو البنكي		5984.00

المصدر: من إعداد الطالبتين بناء على بيانات المقدمة من طرف الوكالة.

رابعا: تسجيل المحاسبي لوصفات الطبية

☞ مثال التطبيقي الرقم 06: قامت مؤسسة "casnos" بتاريخ 2025/02/20 بتسديد عملية توليد

قدرت بـ 50000.00 دج، بالاعتماد على الفاتورة (الملحق رقم 08)

☞ المطلوب: تسجيل المحاسبي للوصفات الطبية (الولادات).

☞ حل مثال التطبيقي الرقم 06:

1. التسجيل المحاسبي سجل الأداءات:

الجدول رقم (II-12): تسجيل الوصفات الطبية للولادات



المبالغ		تاريخ و شرح العملية	الحساب	
50000.00	50000.00	ح/ تكاليف المتعلقة بالخدمات الطبية	600139	
	00.00	ح/ تكاليف متعلقة بالأدوية	600140	
		ح/ العيادات الخاصة مستحقة الدفع	406120	

المصدر: من إعداد الطالبتين بناء على بيانات المقدمة من طرف الوكالة.

2. التسجيل المحاسبي لعملية التسديد:

الجدول رقم (II-13): تسجيل عملية تسديد الوصفات الطبية للولادات

المبالغ		تاريخ و شرح العملية	الحساب	
50000.00	50000.00	ح/ العيادات الخاصة مستحقة الدفع	406120	
		ح/ الجاري البريدي أو البنكي	512/517	

المصدر: من إعداد الطالبتين بناء على بيانات المقدمة من طرف الوكالة.

☞ مثال التطبيقي الرقم 07: بتاريخ 2025/03/06 قامت مؤسسة "casnos" بتسديد عملية القلب

قدر مبلغها بـ 536300.00 دج، بالاعتماد على الفاتورة (الملحق رقم 09)

المطلوب: تسجيل المحاسبي للوصفات الطبية (امراض القلبية)

☜ حل مثال التطبيقي الرقم 07:

1. التسجيل المحاسبي سجل الأداءات:

الجدول رقم (II-14): تسجيل الوصفات الطبية امراض القلبية

المبالغ		تاريخ و شرح العملية	الحساب	
536300.00	536300.00	ح/ العيادات الخاصة	600115	
	00.00	ح/ العيادات العمومية	600116	
		ح/ العيادات الخاصة مستحقة الدفع	406120	

المصدر: من إعداد الطالبتين بناء على بيانات المقدمة من طرف الوكالة.

2. التسجيل المحاسبي لعملية التسديد:

الجدول رقم (II-15): تسجيل عملية تسديد الوصفات الطبية امراض القلبية

المبالغ		تاريخ و شرح العملية	الحساب
---------	--	---------------------	--------



406120	ح/ العيادات الخاصة مستحقة الدفع	536300.00	536300.00
512/517	ح/ الجاري البريدي أو البنكي		

المصدر: من إعداد الطالبتين بناء على بيانات المقدمة من طرف الوكالة.

المطلب الثاني: التسجيل المحاسبي للتقاعد في صندوق CASNOS

☛ مثال التطبيقي الرقم 01: بتاريخ 2025/02/08 قامت مؤسسة "casnos" بتسديد منحة التقاعد

التي قدرت بـ 124603557.10 دج، بالاعتماد على وثيقة تقييم التقاعد (الملحق رقم 10)

المطلوب: تسجيل المحاسبي لمنحة التقاعد

← حل مثال التطبيقي الرقم 01:

1. التسجيل المحاسبي سجل الأداءات:

الجدول رقم (II-16): تسجيل منحة التقاعد

الحساب	تاريخ و شرح العملية	المبالغ
600	ح/ مصاريف خاصة بالتقاعد	74606545.94
431120	ح/ اقتطاع الضمان الاجتماعي	638200.35
432100	ح/ اقتطاع تعاضدية للمتقاعدين	110.00
442110	ح/ اقتطاع ضريبة على الدخل الاجمالي	3303661.50
443	ح/ التكامل التفاضلي	54376753.5
461010	ح/ منحة التقاعد	124603557.10
460	ح/ المبلغ الفاض	437770.49

المصدر: من إعداد الطالبتين بناء على بيانات المقدمة من طرف الوكالة.

2. التسجيل المحاسبي لعملية التسديد:

الحساب	تاريخ و شرح العملية	المبالغ
461010	ح/ منحة التقاعد	124603557.10
512/517	ح/ الجاري البريدي أو البنكي	124603557.10
442110	ح/ ضريبة على الدخل الاجمالي	3303661.50
512/517	ح/ الجاري البريدي أو البنكي	



3303661.50		ح/ اقتطاع الضمان الاجتماعي		
638200.35	638200.35	ح/ مساهمات التقاعد	700302	431120
110.00	110.00	ح/ اقتطاع التعاضدية للمتقاعدين	512/517	432100
163907.03	163907.03	ح/ المبلغ الفائض	758010	460100
		ح/ إيرادات مبالغ مدفوعة مسبقا		

الجدول رقم (II-17): تسجيل عملية تسديد لمنحة التقاعد

المصدر: من إعداد الطالبتين بناء على بيانات المقدمة من طرف الوكالة.

مثال التطبيقي الرقم 02: بتاريخ 2025/02/08 قامت مؤسسة "casnos" بتسديد منحة العجز المباشر

بقيمة 56619781.63 دج، بالاعتماد على وثيقة تقييم التقاعد. (الملحق رقم 10)

المطلوب: تسجيل المحاسبي لمنحة التقاعد المباشر.

حل مثال التطبيقي الرقم 02:

1. التسجيل المحاسبي سجل الأداءات:

الجدول رقم (II-18): تسجيل منحة التقاعد المباشر

المبالغ	تاريخ و شرح العملية	الحساب
48507154.67	ح/ مصاريف خاصة بالتقاعد المباشر	600
638200.35	ح/ اقتطاع الضمان الاجتماعي	431120
110.00	ح/ اقتطاع تعاضدية للمتقاعدين	432100
3303661.50	ح/ اقتطاع ضريبة على الدخل الاجمالي	442110
12233505.84	ح/ التكامل التفاضلي المباشر	443
56619781.63	ح/ منحة التقاعد المباشر	461010
178907.03	ح/ المبلغ الفائض المباشر	460

المصدر: من إعداد الطالبتين بناء على بيانات المقدمة من طرف الوكالة.

2. التسجيل المحاسبي لعملية التسديد:

المبالغ	تاريخ و شرح العملية	الحساب
---------	---------------------	--------

124603557.10	ح/ منحة التقاعد	461010
124603557.10	ح/ الجاري البريدي أو البنكي	512/517
3303661.50	ح/ اقتطاع الضريبة على الدخل الاجمالي	442110
3303661.50	ح/ الجاري البريدي أو البنكي	512/517
638200.35	ح/ اقتطاع الضمان الاجتماعي	431120
638200.35	ح/ مساهمات التقاعد	700302
110.00	ح/ اقتطاع التعاضدية للمتقاعدين	432100
110.00	ح/ الجاري البريدي أو البنكي	512/517
163907.03	ح/ المبلغ الفائض	460100
163907.03	ح/ إيرادات مبالغ مدفوعة مسبقا	758010

الجدول رقم (II-19): تسجيل عملية تسديد منحة التقاعد المباشر

المصدر: من إعداد الطالبتين بناء على بيانات المقدمة من طرف الوكالة.

مثال التطبيقي الرقم 03: بتاريخ 2025/02/08 قامت مؤسسة "casnos" بتسديد منحة تقاعد المنقول

بقيمة 64041803.62 دج، بالاعتماد على وثيقة تقييم التقاعد. (الملحق رقم 10)

المطلوب: تسجيل المحاسبي لمنحة التقاعد المنقول

حل مثال التطبيقي الرقم 03:

1. التسجيل المحاسبي سجل الأداءات:

الجدول رقم (II-20): تسجيل منحة التقاعد المنقول

المبالغ	تاريخ و شرح العملية	الحساب
26099391.27	ح/ مصاريف خاصة بالتقاعد المنقول	600
638200.35	ح/ اقتطاع الضمان الاجتماعي	431120
110.00	ح/ اقتطاع التعاضدية للمتقاعدين	432100
3303661.50	ح/ اقتطاع الضريبة على الدخل الاجمالي	442110
42143247.66	ح/ التكامل التفاضلي المنقول	443
64041803.62	ح/ منحة التقاعد المنقول	4611010
258863.46	ح/ المبلغ الفائض المنقول	460

المصدر: من إعداد الطالبتين بناء على بيانات المقدمة من طرف الوكالة.

2. التسجيل المحاسبي لعملية التسديد:

المبالغ	تاريخ و شرح العملية	الحساب
---------	---------------------	--------

64041803.62	64041803.62	ح/ منحة التقاعد المنقول	461010
3303661.50	3303661.50	ح/ الجاري البريدي أو البنكي	512/517
638200.35	638200.35	ح/ اقتطاع الضريبة على الدخل الاجمالي	442110
110.00	110.00	ح/ الجاري البريدي أو البنكي	512/517
256160.09	256160.09	ح/ اقتطاع الضمان الاجتماعي	431120
		ح/ مساهمات التقاعد	700302
		ح/ اقتطاع التعاضدية للمتقاعدين	432100
		ح/ الجاري البريدي أو البنكي	512/517
		ح/ المبلغ الفائض المنقول	460101
		ح/ إيرادات مبالغ مدفوعة مسبقا	758010

الجدول رقم (II-21): تسجيل عملية تسديد منحة التقاعد المنقول

المصدر: من إعداد الطالبتين بناء على بيانات المقدمة من طرف الوكالة.

المطلب الثالث: تحليل ومناقشة نتائج المقابلة

تمحورت أسئلة المقابلة مع مسؤول مصلحة المالية والمحاسبة حول محاور أساسية. وفيما يلي سنقوم بعرض ومناقشة أجوبة المقابلة:

أولا: معالجة للعمليات محاسبية صندوق casnos

الأسئلة	الأجوبة
س01: كيف يتم التدقيق في صحة القيود المحاسبية المسجلة	ج01: يتم التدقيق في صحة القيود المحاسبية من خلال المقارنة البنكية. فإذا كانت الأرصدة متطابقة بين البنك وصندوق الضمان الاجتماعي لغير الأجراء (CASNOS)، فإن القيود تعتبر صحيحة. أما في حال وجود فروقات، فذلك يدل على وجود أخطاء في التسجيل المحاسبي، ويتم التأكد أيضاً من الخصم الفعلي من حساب الصندوق. يُمارس نوعان من التدقيق: - تدقيق خارجي: يتم على مستوى المديرية المركزية. - تدقيق داخلي: يتم على مستوى الصندوق (CASNOS) باستخدام المقارنة البنكية.
س02: ماهي الإجراءات المتبعة عند اكتشاف أخطاء في التسجيل المحاسبي	ج02: عند اكتشاف أخطاء في التسجيل المحاسبي، يتم اتخاذ الإجراءات التالية: - في نظام المحاسبة المفتوحة، تُصحح الأخطاء بعد الحصول على موافقة المديرية العامة. - إذا كان الحساب مغلقاً، يتم التصحيح من خلال عكس القيود المحاسبية. - في حال وجود مبالغ ناقصة، يُسجل قيد إضافي لإتمام المبلغ. - وإذا كانت المبالغ زائدة، يُسجل قيد لترصيد الفائض.



س03: ما هي الخطوات المتخذة لتسريع معالجة الملفات المحاسبية وتقليل نسبة الأخطاء؟	ج03: من بين الخطوات التي يتم اتباعها لتسريع معالجة الملفات المحاسبية وتقليل نسبة الأخطاء هو تسجيل العمليات المحاسبية بشكل يومي، مما يسمح بالكشف عن الأخطاء فور وقوعها وتفادي تراكمها
---	--

الجدول رقم (II-22): قائمة أسئلة وأجوبة المقابلة حول معالجة للعمليات casnos

المصدر: من اعداد الطالبة بناء على مخرجات المقابلة.

من خلال الإجابات المتوفرة، يتبين أن ضمان صحة ودقة التسجيلات المحاسبية في CASNOS يعتمد بدرجة كبيرة على المقاربة البنكية، التي تُعد أداة أساسية في عمليات المراقبة والتدقيق، وتمكن من الكشف السريع عن الأخطاء وتصحيحها في حينها . كما تعتمد المؤسسة على إجراءات منهجية لمعالجة الانحرافات المحاسبية، ما يُسهم في تعزيز موثوقية النظام المحاسبي وتحسين فعالية معالجة الملفات، بما ينعكس إيجاباً على جودة الخدمات المقدمة للمؤمن لهم.

ثانياً: آليات تحصيل الاشتراكات لصندوق casnos

الجدول رقم (II-23): قائمة أسئلة وأجوبة المقابلة حول تحصيل الاشتراكات لصندوق casnos

الأسئلة	الأجوبة
س01: ما هي المستندات المحاسبية المطلوبة عند دفع الاشتراكات؟	ج01: المستندات المحاسبية المطلوبة عند دفع الاشتراكات: - في النظام الجزافي: وثيقة التصريح بالمداخيل G12 - في النظام الحقيقي: وثيقة الميزانية المحاسبية Bilan
س02: كيف تحدد اشتراكات المنتسبون للصندوق الضمان الاجتماعي لغير الأجراء	ج02: تحدد اشتراكات المنتسبون على النحو التالي: - الحد الأدنى: 32400 دج أساس الاشتراك ≥ 216000 دج - الحد المتوسط: الأساس $\times 15\%$ = الاشتراك السنوي. 15\% \times (4319999 - 216001) - الحد الأقصى: 643000 دج أساس الاشتراك ≤ 4320000 دج



س03: كيفية حساب الاشتراكات؟	ج03: يتم حساب الاشتراكات وفق نظامين هما: 1/ النظام الحقيقي $3000000 < CA = CDI = REEL$ 2/ النظام الجزائي $3000000 > CA = CPI = IFU$ * النظام الحقيقي: النتيجة ≥ 216000 دج الاشتراك: 324000 دج النتيجة ≤ 4320000 دج الاشتراك: 648000 دج * النظام الجزائي: 5% ← بيع وشراء: $CA \times 25\% = \text{الربح} \times 15\% = \text{الاشتراك}$ 12% ← الإنتاج: $CA \times 35\% = \text{الربح} \times 15\% = \text{الاشتراك}$
س04: كيف يتم التعامل مع التأخر في دفع الاشتراكات	ج04: يتم التعامل مع حالات التأخر في دفع الاشتراكات من خلال تطبيق غرامتين أساسيتين: 1. غرامة التأخير عن عدم التصريح بالمدخيل: تُفرض على المنتسبين الذين لم يقوموا بالتصريح بمدخلاتهم قبل 1 مارس، وتُحدد هذه الغرامة بنسبة 5% من اشتراكات السنة السابقة. 2. غرامة التأخير عن عدم دفع الاشتراكات: تبدأ هذه الغرامة بنسبة 7% في شهر جويلية، وترتفع إلى 8% في شهر أوت، وتستمر في الزيادة حسب تاريخ التسديد. وتُطبق هذه الغرامة على اشتراكات السنة الجارية.

المصدر: من اعداد الطالبة بناء على مخرجات المقابلة.

من خلال ما سبق، يتضح أن نظام الاشتراكات في CASNOS يقوم على تنظيم محاسبي وقانوني محكم، حيث يُحدد نوع الاشتراك استنادًا إلى النظام المحاسبي المعتمد، سواء الجزائي أو الحقيقي، مع ضرورة تقديم مستندات محاسبية مُعتمدة تبرّر الوضعية المالية للمؤمن له. وتُحتسب الاشتراكات وفق شرائح الدخل بما يضمن عدالة المساهمة، في حين تُفرض غرامات تصاعدية في حالات التأخر عن التصريح أو السداد، وهو ما يُترجم حرص الصندوق على تعزيز الانضباط المالي وتحفيز المنتسبين على احترام الآجال القانونية، بما يضمن استمرارية التمويل وكفاءة التسيير.

ثالثا: معالجة لمنح التقاعد لصندوق casnos

الأسئلة	الأجوبة
س01: ماهي شروط التقاعد	ج01: شروط التقاعد: ▲ شرط السن: 65 سنة للرجال، و 60 سنة للنساء، مع إنقاص سنة لعدد الأطفال (3 سنوات كحد أقصى). ▲ أن يكون مستوفي لجميع الاشتراكات وتكون عدد سنوات الاشتراك 15 سنة فما فوق لكلي يستفيد من المنحة. ▲ إذا كان أقل من 15 سنة يستفيد من شبه سنة.
س02: ماهي أنواع التقاعد؟	ج02: أنواع التقاعد: ▲ التقاعد المباشر: المتوفي أن يكون نشطا.



التقاعد المنقول: عند وفاة المشترك تأخذ الزوجة والبنات.

الجدول رقم (II-24): قائمة أسئلة وأجوبة المقابلة حول التقاعد لصندوق *casnos*

المصدر: من اعداد الطالبة بناء على مخرجات المقابلة.

وعليه، يمكن القول إن نظام التقاعد المعتمد في *CASNOS* يستند إلى معايير موضوعية تشمل السن القانوني والتوفر على فترة اشتراك محددة، ويُتيح نوعين من التقاعد: التقاعد المباشر والتقاعد المنقول، بما يراعي الظروف الاجتماعية الخاصة بعدد الأبناء أو حالة وفاة المشترك، ويعكس هذا التنظيم توجهاً واضحاً نحو ترسيخ مبادئ العدالة الاجتماعية، من خلال ضمان حماية مستمرة للمؤمن له ولذويه، بما يتماشى مع أهداف الحماية الاجتماعية والاستقرار الأسري.

ثالثاً: أداءات صندوق *casnos*

الجدول رقم (II-25): قائمة أسئلة وأجوبة المقابلة حول أداءات لصندوق *casnos*

الأسئلة	الأجوبة
س01: ماهي شروط الأداءات؟	ج01: شروط الأداءات: ☐ أن يكون مستوفي لجميع الشروط (جميع حالات الأداءات). ☐ في حالة الوفاة تمنح للزوجة والأبناء منهم البنات فقط والذكور بحالة خاصة قبل بلوغ سن الرشد. ☐ في حالة العجز تكون الإعاقة 100% وشرط السن غير مطلوب وأن يكون نشط وللاستفادة من هذه المنحة يجب أن تصادق اللجنة الخاصة بالعجز على الملف الطبي. ☐ في حالة الحمamات المعدنية أن يكون الملف الطبي مقبول من طرف اللجنة. ☐ المعدات واللواحق "الأجهزة الاصطناعية" وللاستفادة من هذه المنحة يجب أن تصادق اللجنة الطبية الخاصة على الملف الطبي. ☐ العيادات الخاصة: الأمراض القلبية، الأمومة وللاستفادة من هذه المنحة يجب أن تصادق اللجنة الطبية الخاصة على الملف الطبي.
س02: ما هي أبرز المشاكل المحاسبية التي تواجهها في تسجيل أداءات الصندوق؟	ج02: من أبرز المشاكل المحاسبية التي يتم مواجهتها في تسجيل أداءات الصندوق هي تأخر وصول الوثائق المحاسبية في الوقت المناسب، مما يؤثر على دقة وفعالية التسجيل.

المصدر: من اعداد الطالبة بناء على مخرجات المقابلة.

انطلاقاً من الإجابات المتوفرة، يُستنتج أن نظام العمل المعتمد في *CASNOS* يركز على استيفاء شروط دقيقة وإجراءات إدارية وطبية صارمة لضمان الاستفادة من المنح المقررة. غير أن هذا النظام يواجه تحديات محاسبية ناجمة عن تأخر تقديم الوثائق أو عدم اكتمالها، مما يؤثر سلباً على دقة التسجيلات المحاسبية. وتُبرز هذه الإشكالية



الحاجة الملحة إلى تعزيز التنسيق بين الجوانب الطبية والإدارية والمحاسبية، بما يضمن فعالية أكبر للنظام ويحافظ على شفافيته ومصادقته في تسيير الموارد وتوزيع المنافع.

خلاصة الفصل:

خلص هذا الفصل إلى عرض وتحليل التسجيلات المحاسبية المرتبطة بالأداءات والتقاعد ضمن صندوق الضمان الاجتماعي لغير الأجراء، مع توضيح كيفية توثيق المعاملات المالية المتعلقة بمساهمات المشغلين والعمال، وصرف المنافع المختلفة للمستفيدين . كما تم التطرق إلى أهم الإجراءات الميدانية المنجزة بعد استكمال العمل التطبيقي، والتي شملت جمع المعطيات من خلال أدوات الملاحظة والمقابلات . وقد أظهر الفصل أهمية الالتزام بالتنظيم والدقة في تسجيل البيانات وتحليلها ومراجعتها، بما يضمن إنتاج معلومات محاسبية موثوقة تعكس الواقع العملي وتساهم في اتخاذ قرارات مبنية على أسس علمية دقيقة.





الخاتم

١

التسجيل المحاسبي للأداءات في صندوق الضمان الاجتماعي يشكل لب العمليات المالية للمؤسسة، إذ يعزز الشفافية والامتثال للمعايير النظامية، ويمكن صناع القرار من توجيه الموارد بفعالية. ويظهر الدقة في قيد منح التقاعد، التعويض عن العجز، منح الوفاة والوصفات الطبية التزام الصندوق بمبادئ النزاهة المهنية، مما يرسخ ثقة المستفيدين والهيئات الرقابية في قدرته على إدارة الموارد واستدامتها. واعتمادًا على الإطار النظري المنظم لنظام المحاسبة المالية SCF، أجرينا دراسة ميدانية في صندوق الضمان الاجتماعي لغير الأجراء بوكالة غرداية لتحليل آليات تسجيل العمليات المرتبطة بالأداءات، وفحص مدى توافقها مع دليل الحسابات، بهدف اقتراح تحسينات تعزز دقة القيد المحاسبي وكفاءة متابعة المصروفات، للحفاظ على مصالح المستفيدين وضمان استدامة الصندوق

I. النتائج:

توصلنا من خلال هذه الدراسة إلى مجموعة من النتائج سواء في الجانب النظري أو التطبيقي، وأهم هذه النتائج ما يلي:

- ▲ إن نظام الضمان الاجتماعي هو نظام تأميني تكاملي عام يهدف إلى حماية العمال المنتمين إليه؛
- ▲ تحسب الاشتراكات للصندوق بناءً على التصريحات المقدمة من طرف المشاركين، وذلك حسب الإجراءات التحفيزية التي تنص على ذلك؛
- ▲ الموظفون لدى صندوق الضمان الاجتماعي لغير الأجراء بوكالة غرداية يطبقون النظام المحاسبي المالي ببساطة من خلال المعالجة المحاسبية، حيث وجدنا المعلومات صادقة وسليمة، وهذا ما يثبت خبرتهم المهنية وتمكنهم العملي؛
- ▲ غياب المحاسبة التحليلية يعيق تقدير إيرادات ونفقات مؤسسات الضمان الاجتماعي حسب عدد المؤمن عليهم اجتماعيًا وحسب نوع الخطر المؤمن منه، وهذا ما زاد من اللاتوازنات التي تعيشها هذه المنظومة اليوم على المستوى المالي.

II. التوصيات:

- من خلال هذه النتائج التي توصلنا إليها من خلال دراستنا لهذا الموضوع إلى جملة من التوصيات نقترحها في ما يلي:
- ✧ آلية متابعة رقمية بين مصلحة الأداءات ومصلحة المحاسبة لتسهيل تدفق البيانات وتسجيل العمليات في الوقت الفعلي؛
- ✧ تنظيم دورات تدريبية دورية تساهم في تكوين المحاسبين وإطارات الأداءات على استعمال البرمجيات الحديثة والاطلاع على مستجدات النظام المحاسبي SCF؛



✧ مواكبة التطورات في مجال المحاسبة وتبني الممارسات الجديدة والتقنيات الحديثة لتحسين عملية التسجيل المحاسبي وجعلها أكثر فعالية؛

✧ تقديم تسهيلات بشأن تحصيل الاشتراكات من خلال تمديد الآجال القانونية والسماح بالدفع عن طريق الأقساط؛

✧ تنظيم حملات توعوية تستهدف المستفيدين من مزايا الضمان الاجتماعي لتعريفهم بأهمية هذا النظام في حياتهم الاجتماعية، وتحفيزهم على التصريح بنشاطاتهم ومداخيلهم وأجورهم، وكذلك تشجيعهم على الانضمام إلى منظومة الضمان الاجتماعي؛

✧ تجهيز كتيبات إرشادية مبسطة تحتوي على المعلومات الأساسية لتطبيق نظام التأمينات الاجتماعية للموظفين، مع إمكانية تحديثها بسهولة عند إدخال أي تعديلات، وضمان توفرها لديهم بشكل مستمر

قائمة المراجع

أولا: المراجع باللغة العربية

I. مذكرات ماستر:

1. أماني منصور، دور فعالية تحصيل الإشتراكات في تحقيق التوازن المالي لصناديق الضمان الاجتماعي دراسة حالة: الصندوق الوطني للتأمينات الاجتماعية للعمال الأجاء - أم البواقي-، مذكرة ماستر، تخصص: إدارة مالية، كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية وعلوم التسيير، جامعة العربي بن مهيدي، أم البواقي، 2020.
2. بشرى شيتورة وآخرون، التسجيلات المحاسبية لعمليات الفوترة في المؤسسات الاقتصادية، مذكرة ليسانس، تخصص: محاسبة ومالية، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة غرداية، 2024.
3. ثامر لعيطر وموسى مريخفة، تحصيل الجبري لاشتراكات الضمان الاجتماعي في التشريع الجزائري، مذكرة ماستر، تخصص: قانون إداري، كلية الحقوق وعلوم السياسية، جامعة محمد بوضياف، مسيلة، 2024.
4. حفيظة الهادي وسمية ناجم، تقييم نظام الرقابة الداخلية المحاسبي في مؤسسات التأمين الاجتماعي في ظل SCF، مذكرة ماستر، تخصص تدقيق ومراقبة التسيير، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة غرداية، 2019.
5. حنان براخلية وشهرة زاد مهدي، آليات تحصيل اشتراكات لتحقيق التوازن المالي في صندوق التأمينات الاجتماعية للعمال الأجاء، مذكرة ماستر، تخصص: مالية وبنوك، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة محمد بوضياف، المسيلة، 2020.
6. حولة يعقوبي وسمراء مشري، المحاسبة في شركات التأمين على الأشخاص وفق النظام المحاسبي المالي دراسة حالة الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجاء CASNONS، مذكرة ماستر، تخصص: محاسبة وجباية معمقة، كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية وعلوم التسيير، جامعة محمد بشير الإبراهيمي، برج بوعريج، 2022.
7. خيرة بوشارب، أثر الإعفاءات التحفيزية على التوازن المالي لصناديق الضمان الاجتماعي: دراسة حالة وكالة غرداية، مذكرة ماستر، تخصص: مالية المؤسسة، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة غرداية، 2022.
8. روفيا فتن، المعالجة المحاسبية لمنحة الذهاب للتقاعد حسب نظام المحاسبي المالي دراسة حالة: عمال الصندوق الوطني للتقاعد فرع ورقلة، مذكرة ماستر، تخصص: محاسبة وتدقيق، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة قاصدي مراح، ورقلة، 2020.
9. زينب رقيق برة، المعالجة المحاسبية لنشاطات صناديق الضمان الاجتماعي في الجزائر بعد الفترة 2010، مذكرة ماستر، تخصص: محاسبة وجباية معمقة، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة محمد بوضياف، المسيلة، 2019.
10. زينة قمري وشريفة بوالشعور، مراحل تطور نظام الضمان الاجتماعي في الجزائر، مجلة دراسات في علم اجتماع المنظمات، جامعة الجزائر 02، المجلد 9، العدد 2، 2021.
11. سليمة كومندار وآسيا مختطر، الممارسات المحاسبية لعمليات الضمان الاجتماعي في ظل نظام المحاسبي المالي SCF دراسة حالة: الصندوق الوطني للتأمينات الاجتماعية للعمال الأجاء وكالة عين تموشنت، مذكرة ماستر، تخصص: محاسبة وجباية معمقة، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة بلحاج بوشعيب، عين تموشنت، 2024.
12. فاطمة الزهراء بليشير، أثر نظام الضمان الاجتماعي على حركية الاقتصاد الوطني، مذكرة ماستر، تخصص: مالية نقود وتأمينات، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة عبد الحميد بن باديس، مستغانم، 2015.
13. قداري زرباني، أثر الاعفاءات الناجمة عن التأخير على التوازن المالي لصندوق الضمان الاجتماعي لغير الأجاء، مذكرة ماستر، تخصص: مالية المؤسسة، كلية علوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة غرداية، 2017.



14. نوال سعدي وسعيد حداد أيوب، معالجة علميات التأمين وفق النظام المحاسبي المالي في شركات الضمان الاجتماعي، مذكرة ماستر، تخصص: محاسبة وجباية، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة محمد البشير الابراهيمى، برج بوعريش، 2021.

15. هوارية بن دهمه، الحماية الاجتماعية في الجزائر، مذكرة الماجستير، تخصص: تسيير المالية العامة، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة أبو بكر بلقايد، تلمسان، 2015.

16. الوردي جدي، النظام القانوني للصندوق الوطني للتأمينات الاجتماعية للأجراء في الجزائر، مذكرة ماستر، تخصص: قانون إداري، كلية الحقوق والعلوم السياسية، جامعة العربي التبسي، تبسة، 2016.

II. المجلات:

1. عادل سليمان، تقييم نظام الرقابة الداخلية المحاسبي لصناديق الضمان الإجتماعي لغير الأجراء في ظل النظام المحاسبي المالي، مجلة الاقتصاد الصناعي، جامعة باتنة 1، المجلد 12، العدد 01، 2022.

2. فارس ضيف والعايشي عجلان، أثر الإيرادات المحصلة والأداءات المدفوعة على التوازن المالي لصناديق الاجتماعي دراسة حالة: الصندوق الوطني للتأمينات الاجتماعية للعمال الأجراء CNAS، مجلة اقتصاديات الأعمال والتجارة، جامعة مسيلة، المجلد 08، العدد 02، 2023.

3. قداري زرباني وآخرون، الممارسات المحاسبية في المؤسسات غير الهادفة للربح في الجزائر دراسة ميدانية: لصناديق الضمان الاجتماعي لغير الأجراء للجنوب الشرقي الجزائري 2020، مع الإشارة لدراسة حالة صندوق وكالة غرداية، المجلة الجزائرية للتنمية، جامعة ورقلة، المجلد 7، العدد 2، 2020.

III. النصوص القانونية:

1. المادة 32 من قانون التأمينات الاجتماعية الجزائري رقم 83-11 المؤرخ في 2 يوليو 1983، الجريدة الرسمية الصادرة في 1983/07/05، العدد 28.

IV. المواقع الإلكترونية:

1. https://www.cnac.dz/site_cnac_new/web%20pages/ar/AR_PresentationCNAC.aspx
2. <https://www.cacobatph.dz>
3. <https://www.ilo.org/media/314231>
4. https://dz.cnr.dz/_trashed

ثانيا: المراجع باللغة الأجنبية

1. HARZI Sarah et DJOUDI Sarah, *Audit des créances assujettis casnoc agence de Tizi Ouzou, L'obtention du diplôme de Master, Spécialité : Audit et contrôle de gestion, Université MOULOUD MAMMERI DE TIZI OUZOU*, 2022.
2. Howell E. Jackson, *Accounting for Social Security and Its Reform*, in Harvard Journal on Legislation, 2003.
3. KAHIA Roumaissa et OURRAD Yasmine, *Traitement comptable et fiscal des différentes opération d'une entreprise, CAS des sociétés à responsabilité limitée, l'obtention du diplôme de master, Spécialité : Finance d'entreprise, Université Mouloud MAMMERI DE TIZI OUZOU*, 2023.
4. Leila MOUACI et Nadja DAHAK, *La Pérennité Financière des Caisses de Sécurité Sociales en Algérie, Laboratoire Mangement du Changement dans l' Entreprise Algérienne, Volume VII University of Algiers* 3, Algeria, 2021.



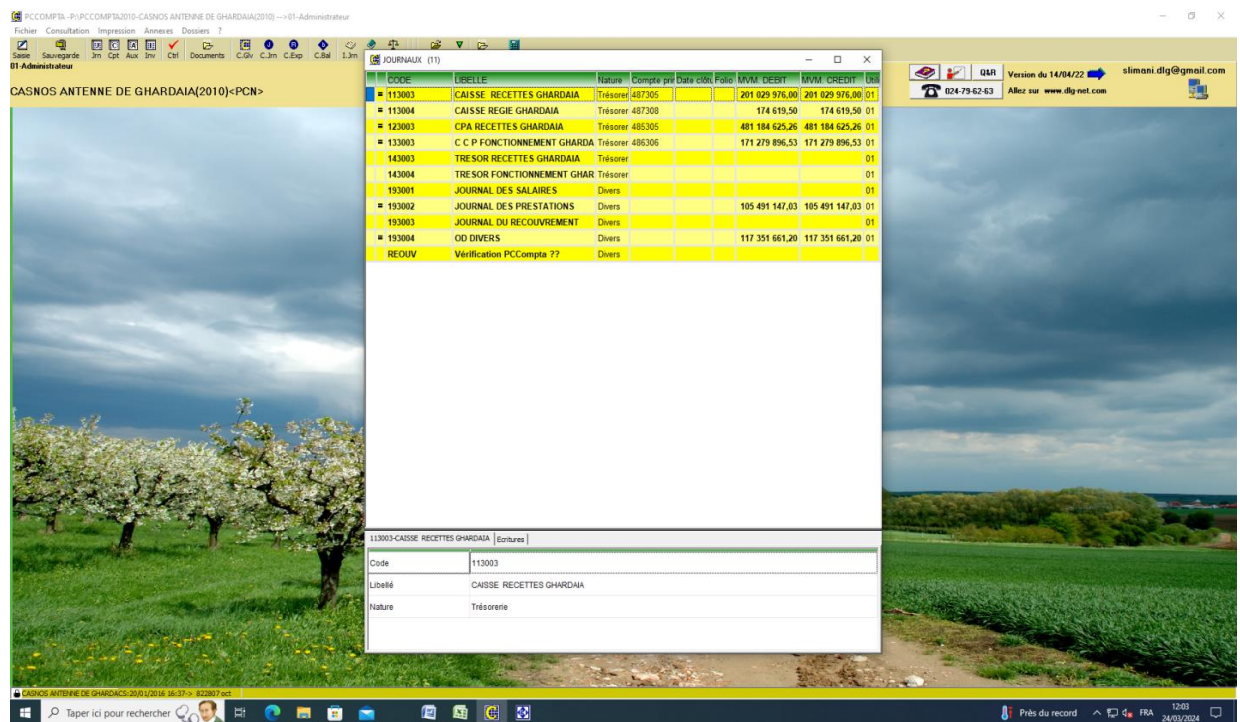
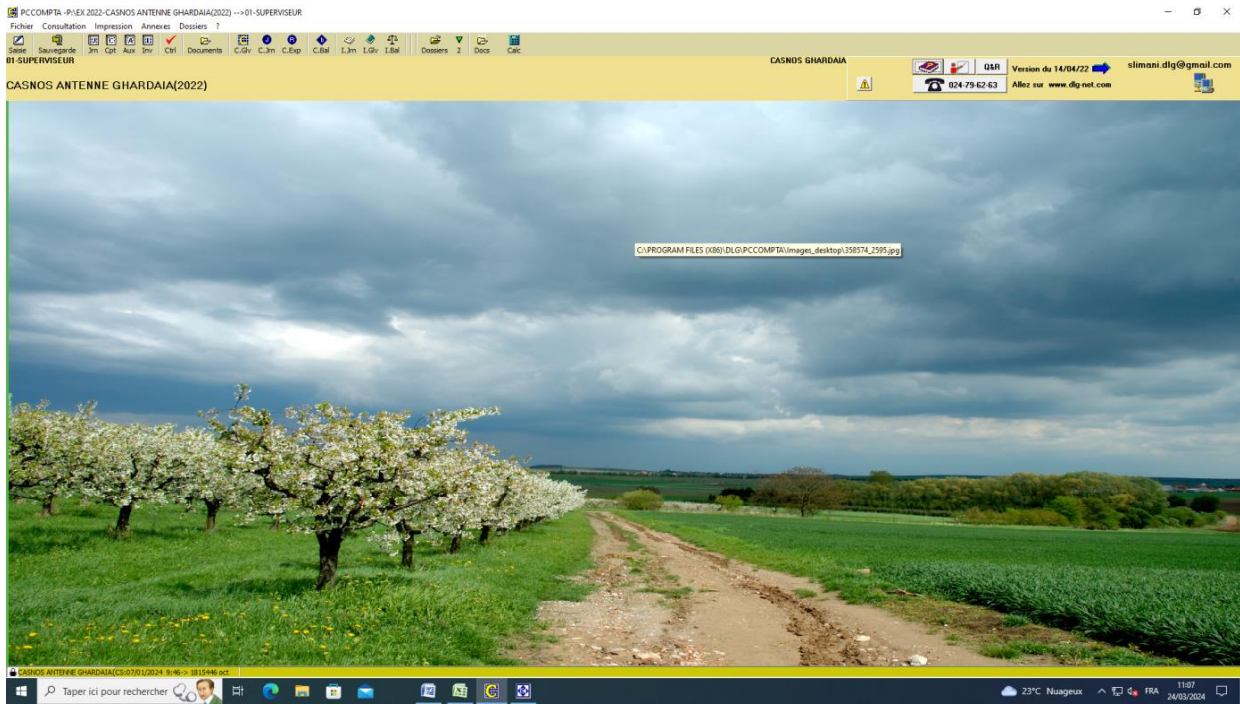
قائمة الملاحقة.

الملحق رقم (01): قائمة أسئلة المقابلة

أولاً: معالجة للعمليات محاسبية صندوق <i>casnos</i>
س 01 : كيف يتم التدقيق في صحة القيود المحاسبية المسجلة
س 02: ما هي الإجراءات المتبعة عند اكتشاف أخطاء في التسجيل المحاسبي
س 03: ما هي الخطوات المتخذة لتسريع معالجة الملفات المحاسبية وتقليل الأخطاء؟
ثانياً: آليات تحصيل الاشتراكات
س 01: ما هي المستندات المحاسبية المطلوبة عند دفع الاشتراكات؟
س 02: كيف تحدد اشتراكات المنتسبون للصندوق الضمان الاجتماعي لغير الأجراء
س 03: كيفية حساب الاشتراكات؟
س 04: كيف يتم التعامل مع التأخر في دفع الاشتراكات
ثالثاً: معالجة لمنح التقاعد
س 01: ماهي شروط التقاعد
س 02: ماهي أنواع التقاعد؟
رابعاً: أداءات لصندوق الضمان الاجتماعي لغير الأجراء
س 01: ماهي شروط الأداءات
س 02: ما هي أبرز المشاكل المحاسبية التي تواجهونها في تسجيل أداءات الصندوق لغير الأجراء؟

الملحق رقم (02): تسجيل اليدوي في جهاز كمبيوتر





الملحق رقم (03): بطاقة وضعية مشترك نشط



31/12/2024 مؤمن له اجتماعيا مستوفي لاشتراكات الضمان الاجتماعي و غرامات و زيادات التأخير الى غاية					
29 تاريخ الوفاة (رأس المال الوفاة)			29 عدد سنوات الاشتراك		
الفترة	تاريخ الدفع	أساس الاشتراك السنوي	الفترة	تاريخ الدفع	أساس الاشتراك السنوي
19	29/04/1993	18 936,00	1993	29/04/1993	18 936,00
19	28/12/1998	64 800,00	1998	28/12/1998	27 680,42
19	22/06/1999	208 627,00	2000	22/06/1999	72 000,00
20	11/06/2001	173 051,00	2002	31/01/2002	372 509,00
20	16/03/2003	869 152,00	2004	05/02/2004	123 248,00
20	28/04/2005	960 000,00	2006	03/04/2006	852 596,00
20	30/04/2007	144 000,00	2008	18/03/2008	144 000,00
20	30/04/2009	1 440 000,00	2010	27/04/2010	1 117 603,00
20	02/05/2011	1 728 000,00	2012	30/04/2012	1 440 000,00
20	29/04/2013	1 728 000,00	2014	30/04/2014	1 728 000,00
20	03/05/2015	4 320 000,00	2016	28/06/2016	1 728 000,00
20	30/06/2017	1 333 333,33	2018	12/08/2021	4 320 000,00

31/12/2024 مؤمن له اجتماعيا مستوفي لاشتراكات الضمان الاجتماعي و غرامات و زيادات التأخير الى غاية					
29 تاريخ الوفاة (رأس المال الوفاة)			29 عدد سنوات الاشتراك		
الفترة	تاريخ الدفع	أساس الاشتراك السنوي	الفترة	تاريخ الدفع	أساس الاشتراك السنوي
202	22/09/2024	666 666,67	2021	22/09/2024	1 835 333,33
202	31/01/2022	432 000,00	2023	22/09/2024	666 666,67
202	22/09/2024			22/09/2024	432 000,00
		2 160 066.67	الاساس المعتمد لحساب معاش التقاعد: المعدل المحسوب لأفضل عشر (10) سنوات		

الملحق رقم (04): بطاقة وضعية مشترك متقاعد



وكالة الولائية : غرداية

لمرجع

بطاقة وضعية المشترك
- كشف المسار المهني -

القانون رقم 12-83 المؤرخ 2 يوليوز سنة 1983 المتعلق بالتقاعد المعدل والمتمم
المادة 10 و 13 من المرسوم التنفيذي 289-15 المؤرخ في 14 نوفمبر سنة 2015
المنطبق بالتضمن الاجتماعي للتشخيص غير الإجراء الذين يمارسون نشاطاً لمصانفهم الخاص

الرقم التسلسلي : 50424 رقم التسجيل : 34-00000000000000000000
تاريخ التسجيل : تاريخ أثر الانتساب : 01/03/2025
الاسم : اللقب :
المولود (ة) بتاريخ :
ابن :
النشاط : تركيب كهربائية صناعية وصيانة
العنوان :
المؤمن له اجتماعيا مستوفي لاشتراكات الضمان الاجتماعي و غرامات و زيادات التأخير الى غاية : 31/12/2025
تاريخ الوفاة (رأسمال الوفاة) : 23
عدد سنوات الاشتراك : 23
تاريخ الدفع : 23

الفترة	تاريخ الدفع	أساس الاشتراك السنوي	الفترة	تاريخ الدفع	أساس الاشتراك السنوي
الاساس المعتمد لحساب	معاش التقاعد: المعدل المحسوب لافضل عشر (10) سنوات	382 646.80			

حرر من طرف :
رجوع من طرف :
ب : غرداية. في : 23/03/2025
المدير

Galaxy M13

الملحق رقم (05): وثيقة تقييم العجز

Caisse Nationale de la Sécurité sociale des non Salarés
CASNOS

Agence Wilaya de: GHARDAIA
Adresse: PLACE 1 MAI GHARDAIA

VENTILATION DU MOIS : 022025
AVANTAGE DE D'INVALIDITE

Echéance

Avantage	av	ss	irg	CD	tiers	ICPR	Tranche_TP	net	total
1	398 357,60	4 914,74	50,00	59 858,90	6 393,72	0,00	0,00	459 645,46	459 645,46
23		10	1	10	1	0	0	23	23
3	227 947,03	2 201,76	22 264,00	12 224,06	0,00	0,00	0,00	215 705,32	215 705,32
11		1	1	2	0	0	0	11	34
H	16 924,95	0,00	0,00	720,00	0,00	0,00	0,00	17 644,95	17 644,95
3		0	0	1	0	0	0	3	37
L	118 187,01	1 761,41	15 790,00	2 304,60	0,00	0,00	0,00	102 940,21	102 940,21
5		1	1	1	0	0	0	5	42
	761 416,59	8 877,91	38 104,00	75 107,57	6 393,72	0,00	0	795 935,94	
42		12	3	14	1	0		42	

Galaxy M13



الملحق رقم (06): وثيقة تصفية معاش العجز المباشر

Caisse Nationale de Sécurité Sociale des Non Salariés
CASNOS

AGENCE DE WILAYA: GHARDAIA
ANTENNE DE : GHARDAIA
ADRESSE : PLACE 1 MAI GHARDAIA

FICHE DE LIQUIDATION D'UNE PENSION D'INVALIDITE DIRECTE

Nom & Prénom : **EL HACHIMI EL HACHIMI** N° Pension : **123456789**
Date Naissance : **20/03/1977** Matricule : **123456789**
Adresse : **QUARTIER EL HACHIMI GHARDAIA** N°Assuré : **123456789**
Sit. Familiale : **MARIE(E)** Régime : **1**
Nationalité : **Algerie** Compte BNQ/ CCP : **0123456789**
Catégorie Invalidité: **2** Secteur: **Non Agricole**
Fils (le) de : **M. EL HACHIMI** Sexe : **Masculin**
et de : **E. EL HACHIMI**

N°Révision :

Assiette Calculée	Avantage Principale	Dates
Revenu Annuel soumis à cotisation :	Taux: 80%	Date de dépôt : 23/09/2024
382 646,80	Montant AP: 306 117,44	Date 1ère consta.: 17/12/2024
		Date de Radiation: 06/02/2025
		Date de Jouissance : 01/03/2025
		Date Décès:

DETAIL DECOMPTE PENSION INVALIDITE DIRECTE

Rubriques	Montant Annuel
Date EFFET	01/03/2025
Avantage principal Brut	306 117,44
Retenue Sécurité soc.	6 122,35
Retenue ITS & IRG	0,00
TOTAL (1)	299 995,09
Complément Différentiel	0,00
Tierce Personne	0,00
Reval	0,00
ICPR	0,00
TOTAL (2)	0,00
TOTAL ANNUEL (1 + 2)	299 995,09
PENSION MENSUELLE	24 999,59

Fait à GHARDAIA, Le 06/04/2025

Le Liquidateur: **IDP** Le Vérificateur: **BE** Le Responsable du service Invalidité: **EL HACHIMI** Le sous-directeur des prestations: **EL HACHIMI** Le sous-directeur de l'administration et des finances: **EL HACHIMI**

Galaxy M13



الملحق رقم (07): فاتورة خاصة بالحمامات المعدنية

GROUPE HOTELLERIE TOURISME ET THERMALISME "HTT"
EPE EGT EST -SPA AU CAPITAL DE : 3 460 000 000 DA
COMPLEXE THERMAL HAMMAM GUERGOUR
TEL:036.60.43.45/47/55
FAX:036.60.43.54

FACTURE N°:1005/19

Code Client : 00023307
DOIT : CA:
Nom et Prénom L'assuré (e) M. L
N° securité sociale (immatriculation): 247.0041.1305
Bénéficiaire Assuré :
De La Cure Enfant :
Thermale Conjoint : CHAI
Ascendant :

Cure du 25/08/2019 AU 14/09/2019

TAUX P.E.C = 80%

Forfait de la cure: 21 jours

MONTANT FACT = 5 984.00

Arrêtée la présent facture a la somme de : CINQ MILLE NEUF CENT
QUATRE VINGT QUATRE DA

Faite a Hammam Guergour le: 15/09/2019

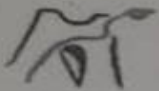
Le Chef Service Relations Publique et Recouvrements

OBS : Priere De Proceder Au Reglement
Rappeler Ref De Fact Au Reglement

REGISTRE DE COMMERCE N° 02/0062764 B 99/CODE FISCAL:098325010004645
COMPTE BANCAIRE CPA SETIF N° 004 00303 401 70 012 01 04
BDL BOUGAA N° 005 00328 401 70 012 21 52

الملحق رقم (08): فاتورة خاصة بالولادات





مصحة الاستشفاء و الجراحة للجنوب الكبير
CLINIQUE CHIRURGICALE DU GRAND SUD

A proximité de l'aéroport de ghardaia W. Ghardaia
R.C : 91
M.F : 01
A.I : 470
C.B N° : 30

Tél / Fax : 029.27.02.02 / 029.26.94.08
Mobile : 0557.07.03.33 / 0540.25.99.19
E-mail : cliniquegrandsud@outlook.fr

Client :
L/

FACTURE N° : 361 / 2025 DATE : 20/02/2025

N°	Désignation	Tva	Qté	Prix U.H.T	Montant
1	ACCOUCHEMENT PAR CÉSARIENNE SUR UTÉRUS CICATRIC	9	1	45 871,56	45 871,56

TVA		C.A	
TVA19%	0,00		0,00
TVA9%	4 128,44		45 871,56
TVA0%	0,00		0,00

TOTAL HT	45 871,56
TVA	4 128,44
TOTAL TTC	50 000,00

ARRETEE LA PRESENTE FACTURE A LA SOMME DE :
Cinquante mille Dinars Algérien et 0 Centimes

MODE DE REGLEMENT
TERME

CONVENTION CASNOS



1 / 1

الملحق رقم (09): فاتورة خاصة بالقلب



 عيادة الواحات للتشخيص و العلاج
CLINIQUE DES OASIS DE DIAGNOSTIC ET DE SOINS

FACTURE N°: Du: 04/05/2010

Etablissement hospitalier privé autorisé à assurer des activités médico-chirurgicales cardiaques et cardio-vasculaires:

Sari CLINIQUE DES OASIS DE DIAGNOSTIC ET DE SOINS

Sis : EL MOUSTADJEB - BOUHRAOUA - GHARDAIA

Nom & prénom de l'assuré : G

Numéro d'immatriculation : 2:

Agence d'affiliation : Wilaya d'El Oued

Nom & prénom du malade : GL

Date de naissance : 68 Ans

Numéro du Dossier Médical :

Prise en charge numéro : 0

Etablie le: 04/

Date D'hospitalisation : 25

Nature et Catégorie de la Pathologie : F6-0 - REVASCULARISATION

Montant Total TTC à Payer (en chiffres) : 536 300,00 DA

En Lettres :

CINQ CENTS TRENTE-SIX MILLE TROIS CENTS DINARS ALGERIENS

SIGNATURE ET CACHET

Clinique des Oasis - EL MOUSTADJEB BOUHRAOUA 47000 GHARDAIA Tél + (213 0) 29 23 99 99 FAX + (213 0) 29 23 99 98

الملحق رقم (10): وثيقة تقييم تقاعد





Caisse Nationale de la Sécurité Sociale des Non Salariés
CASNOS

Agence Wilaya de: GHARDAIA

Adresse: PLACE 1 MAI GHARDAIA

VENTILATION DU MOIS : 02/2025
PAR AVANTAGE DE RETRAITE

Ventilation Globale ECHEANCE

AUT	AP	MC	AS	L.R.O	Aide Etat	Forfait_2023	IC2023	CD_Mis	Tiers	FINTER	ML_7a	ML_10a	ML_15a
T	42 318 121,99	4 291 988,40	525 538,90	2 901 002,50	16 932 488,72	228 485,43	1 790 490,24	3 123 272,06	51 673,97	70,00	163 967,03	84 954 918,83	2 558
	2 558	2 558	837	238	1 519	371	639	91	5	7	38	2 558	
3	18 868 794,37	0,00	105 624,34	378 802,00	18 979 178,31	218 857,99	723 024,99	4 652 194,32	0,00	10,00	209 971,49	42 447 641,38	2 150
	2 150	0	167	37	1 401	310	267	208	0	1	60	2 150	
7	979 530,18	536 195,71	405,81	0,00	4 462 082,21	1 592,61	407,39	0,00	0,00	30,00	15 000,00	8 904 335,06	376
	376	272	1	0	0	1	1	0	0	3	4	376	
D	73 702,81	0,00	0,00	0,00	184 183,32	6,28	0,00	0,00	0,00	0,00	802,89	298 989,89	41
	41	0	0	0	0	1	0	0	0	0	3	41	
F	427 327,49	0,00	0,00	0,00	1 167 887,11	1 231,21	0,00	0,00	0,00	10,00	1 800,48	1 594 635,31	131
	131	0	0	0	0	2	0	0	0	1	1	131	
H	2 793 134,21	0,00	2 543,81	1 860,00	3 574 919,21	31 786,52	114 246,90	823 998,18	0,00	0,00	41 876,26	7 291 896,88	589
	589	0	5	2	673	127	91	81	0	0	22	589	
K	82 186,78	0,00	0,00	0,00	107 323,99	735,81	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	190 246,41	32
	32	0	0	0	0	2	0	0	0	0	0	32	
L	1 214 096,93	0,00	3 787,30	21 496,00	677 109,59	8 689,93	32 377,48	39 003,69	0,00	0,00	4 312,34	1 941 641,77	221
	221	0	4	2	133	32	26	5	0	0	4	221	
M	8 172,73	0,00	0,00	0,00	8 140,87	520,80	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	16 835,46	2
	2	0	0	0	1	1	0	0	0	0	0	2	
S	637,54	0,00	0,00	0,00	3 972,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4 609,54	1
	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	
TOTAL	86 465 666,12	4 827 746,79	638 200,36	3 303 661,50	45 738 285,33	591 912,36	2 669 547,00	8 438 468,25	51 673,97	120,00	437 770,49	124 603 557,11	6 440
	6 440	2 329	814	276	3 787	856	1 023	385	5	12	153	6 440	

Q: Voir Ventilation Aide de l'Etat

D: Voir Ventilation Aide de l'Etat



وزارة التعليم العالي والبحث العلمي
جامعة بغداد

كلية العلوم الاقتصادية والعلوم
التجارية وعلوم التسيير
قسم مالى ومحاسبة

* جدول متابعة الحضور *

الحضور اليومي للمطالب: بنو محمد عبد الله بن عبد الجبار في المؤسسة خلال فترة الترميز، كان كالتالي:

الأسبوع الأول:

اليوم	التاريخ	التوقيت	ملاحظات مسؤول الترميز
الخميس	2025/02/13	10:00	عمل جيد

الأسبوع الثاني:

اليوم	التاريخ	التوقيت	ملاحظات مسؤول الترميز
الخميس	2025/03/06	12:50	عمل جيد
الاربعاء	2025/03/05	11:23	عمل جيد

الأسبوع الثالث:

اليوم	التاريخ	التوقيت	ملاحظات مسؤول الترميز
الخميس	2025/03/06	12:50	عمل جيد

الأسبوع الرابع:

اليوم	التاريخ	التوقيت	ملاحظات مسؤول الترميز
الخميس	2025/04/03	12:49	عمل جيد

إمضاء مسؤول الترميز

رئيس مكتبة الوثائق العامة
بنو هبة علي

ملاحظة: يطلب من مسؤول الترميز سحب البيانات المفردة

ختم المؤسسة المستفيدة

وزارة التعليم العالي والبحث العلمي
جامعة غرداية

كلية العلوم الاقتصادية والعلوم
التجارية وعلوم التسيير
قسم: مالية وعقارية

*** جدول متابعة الحضور ***

الحضور اليومي للطلاب: بهاكو أحمد في المؤسسة خلال فترة الترميز، كان كالتالي:

الأسبوع الأول:

اليوم	التاريخ	التوقيت	ملاحظات مسؤول الترميز
الخميس	2025/03/13	10:00	عمل جيد جدا

الأسبوع الثاني:

اليوم	التاريخ	التوقيت	ملاحظات مسؤول الترميز
الاثنين	2025/03/06	12:23	عمل جيد جدا

الأسبوع الثالث:

اليوم	التاريخ	التوقيت	ملاحظات مسؤول الترميز
الخميس	2025/03/06	12:50	عمل جيد جدا

الأسبوع الرابع:

اليوم	التاريخ	التوقيت	ملاحظات مسؤول الترميز
الخميس	2025/04/03	12:49	عمل جيد جدا

إمضاء مسؤول الترميز

رئيس مصلحة المسائل العامة
بن هنية علي

ملاحظة: يتكلم من مسؤول الترميز شطب البيانات القادمة.