

جامعة غرداية
كلية العلوم الإقتصادية والتجارية وعلوم التسيير
قسم: العلوم المالية والمحاسبة



مذكرة مقدمة لاستكمال متطلبات شهادة ماستر أكاديمي
شعبة: علوم التسيير
تخصص مالية مؤسسية
من إعداد الطالبتين:

بوسماحة مريم

جريتيل سامية

بعنوان:

مدى توافق النظام المحاسبي المالي لشركات التأمين مع معايير الإبلاغ
المالي الدولي (من وجهة نظر هيئة من محاسبين وإطار ماليين و
محاسبين و مدققين و محافظي حسابات بشركات التأمين الجزائرية بكل
من غرداية ورقلة الاتواط والجزائر العاصمة)

نوقشت و أجزيت بتاريخ: 2018/06/19

أمام اللجنة المكونة من :

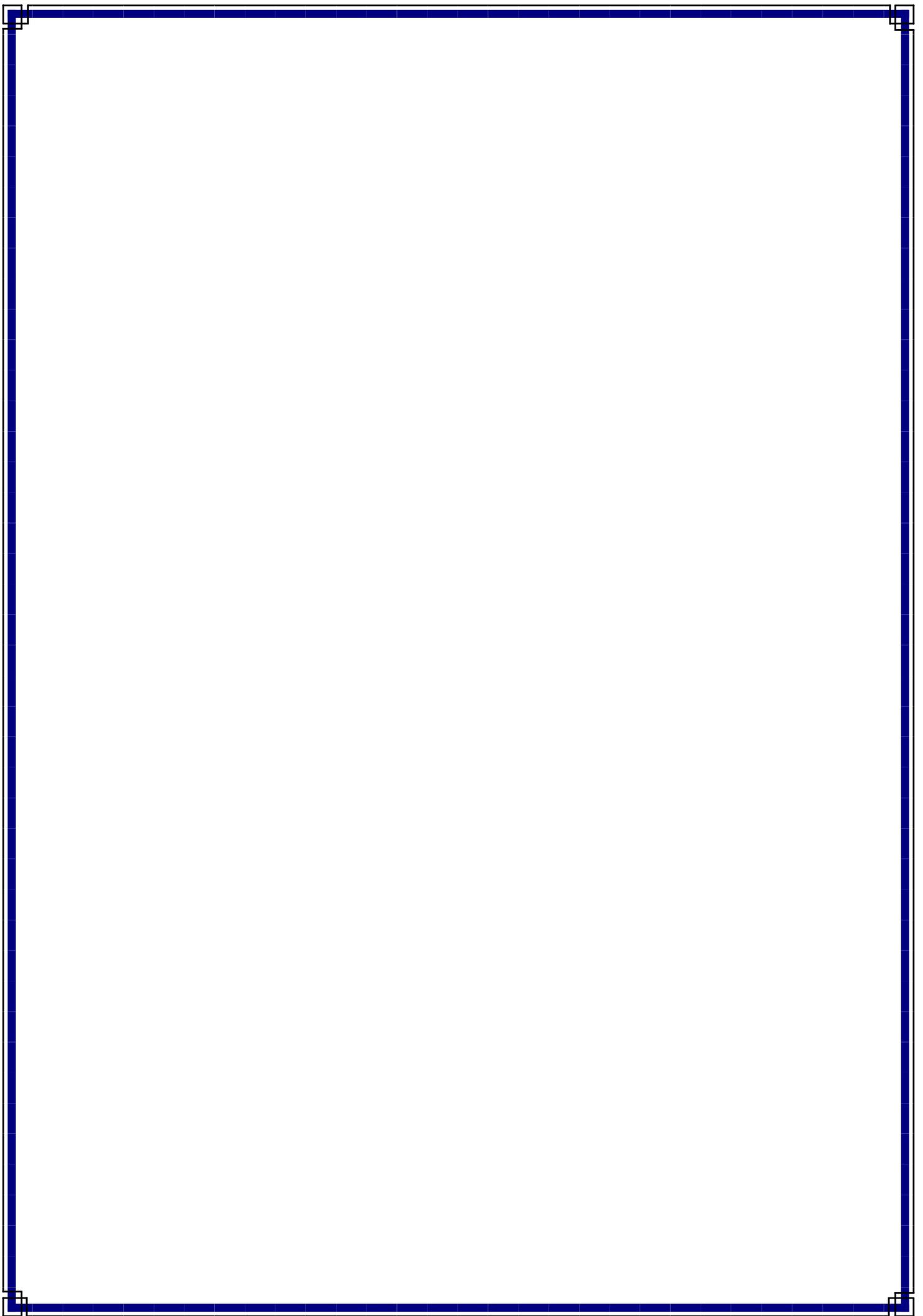
رواني بوحفص.....رئيسا

سعيداني محمد السعيدمشرفا و مقرا

سلماني عادل.....مناقشا

بوحفص بن أوزينة.....مناقشا

السنة الجامعية: 2017/2018



جامعة غرداية
كلية العلوم الإقتصادية والتجارية وعلوم التسيير
قسم: العلوم المالية والمحاسبة



مذكرة مقدمة لاستكمال متطلبات شهادة ماستر أكاديمي
شعبة: علوم التسيير
تخصص مالية مؤسسية
من إعداد الطالبتين:

بوسماحة مريم

جريتيل سامية

بعنوان:

مدى توافق النظام المحاسبي المالي لشركات التأمين مع معايير الإبلاغ
المالي الدولي (من وجهة نظر هيئة من محاسبين وإطاراء ماليين و
محاسبين و مدققين و محافظي حسابات بشركات التأمين الجزائرية بكل
من غرداية ورقلة الاتواط والجزائر العاصمة)

نوقشت و أجزيت بتاريخ: 2018/06/19

أمام اللجنة المكونة من :

رواني بوحفص.....رئيسا

سعيداني محمد السعيدمشرفا و مقرا

سلماني عادل.....مناقشا

بوحفص بن أوذينة.....مناقشا

السنة الجامعية: 2018/2017

الإهداء

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

﴿وَقُلِ اعْمَلُوا فَسَيَرَى اللَّهُ عَمَلَكُمْ وَرَسُولُهُ وَالْمُؤْمِنُونَ﴾

صدق الله العظيم

إلهي لا يطيب لي الليل إلا بشكرك ولا يطيب لي النهار إلا بطاعتك...
ولا تطيب لي اللحظات إلا بذكرك... ولا تطيب لي الآخرة إلا بعفوك... ولا تطيب لي
الجنة إلا برويتك.

إلى من بلغ الرسالة وأدى الأمانة... ونصح الأمة إلى نبي الرحمة ونور العالمين...

سيدنا محمد صلى الله عليه وسلم.

إلى من كلله الله بالهبة والوفار....إلى من علمني العطاء بدون انتظار...

إلى من أحمل اسمه

بكل تفان وافتخار.... والدي العزيز.

إلى ملاكي في الحياة....إلى معني الحب والحنان والتفاني....إلى بسمة

الحياة وسر الوجود....أمي الحبيبة.

إلى حبيبة قلبي نبع الحنان وأعظم امرأة رأيتها في حياتي بدتي.

إلى كل إخوتي وأصدقائي العمل: خديجة وميمونة وزبيدة

وصبرينة الذين رافقوني في مشوار حياتي

وإلى كل من ساهم في هذا العمل من قريب أو من بعيد....

جرينل سامية

الإهداء



بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

﴿وَإِنْ تَعَدُّوا نِعْمَةَ اللَّهِ لَا تُحْصُوهَا﴾

الحمد لله والشكر لله ولا إله إلا الله

أهدي هذا العمل المتواضع إلي والدي الغاليين اللذان كرسا
حياتهما من أجل أن أبلغ هذا المستوى من النجاح، أدعو الله أن
يحفظهما ويديم عليهما الصحة والعافية، كما أدعو الله عز وجل أن

يقدرني و يعينني على تعويضهما وإرضائهما

كما أهديه إلي كافة إخوتي وأخواتي كل واحد باسمه

والى كل من ساعدني ووقف معي لاجتياز الصعوبات

التي واجهتني لإكمال دراستي

إلي كل رفقاء الصبا وزملاء الدراسة وإلي جميع

من أعانني على هذا العمل

"إلي كل من ساعدتهم ذاكرتي ولم تسعهم مذكرتي "

بوسمحة مريم



شكر و عرفان

قال الله تعالى: "ولئن شكرتم لأزيدنكم" صدق الله العظيم
أول من نتوجه إليه بالشكر والحمد الكثير هو الله رب
العالمين الذي رزقنا العقل،
وحسن التوكل عليه سبحانه وتعالى ونسأل الله رب العالمين
رب العرش الكريم أن يكون علمنا هذا نافعاً إن شاء الله.

نشكر الله سبحانه و تعالى الذي أعطانا الشجاعة والعزيمة
على المثابرة والعمل.

نتقدم بجزيل الشكر إلى الأستاذ والأخ بالنسبة لنا سعيداني محمد السعيد
وعلى نصائحه وتوجيهاتهم القيمة فجزاه الله جنة الفردوس.

نتقدم بالشكر إلى كل أساتذة وعمال مكتبة كلية
العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية وعلوم التسيير
بجامعة خرداية.

ولا يفوتنا التعبير عن تقديرنا الخاص
وإمتناننا إلى كل من ساهم و ساعد من قريب أو من
بعيد في إنجاز هذا العمل المتواضع.

بورسماحة مريم

جزيل سامية

المخلص:

تسلط هذه الدراسة الضوء على مدى توافق النظام المحاسبي المالي لشركات التأمين الجزائرية مع معايير الإبلاغ المالي الدولي IFRS وذلك من خلال اختبار فيما إذا كانت القوائم المالية لشركات التأمين الجزائرية في مستوى معايير الإبلاغ المالي الدولية من خلال التركيز على معايير الإبلاغ المالي الدولي عامة والمعيار 4 IFRS عقود التأمين خاصة، ومن تم تعرضنا إلى النظام المحاسبي المالي في شركات التأمين الجزائرية لأجل المقارنة بين النظام المحاسبي المالي SCF ومعايير الإبلاغ المالي الدولي (IFRS/IAS) لمعرفة مدى تطابق بينهما من خلال المقارنة من الجانب الإطار المفاهيمي وجانب عرض وتقييم بنود القوائم المالية.

وللوصول إلى نتائج أفضل للبحث قمنا بدراسة ميدانية عن طريق توزيع استبيانات على عينة من الإطارات المالية والمحاسبية، والمحاسبين والمدققين الداخليين لشركات التأمين، وكذلك محافظي الحسابات في كل من الولايات: غرداية، ورقلة، الاغواط، الجزائر العاصمة.

رغم تقلص الفجوة بين القوائم المالية التي ينتجها النظام المحاسبي المالي لشركات التأمين والقوائم المالية التي تنتجها الأنظمة المحاسبية لدول العالم خاصة المطبقة لمعايير الإبلاغ المالي الدولي، إلا أنه تبقى هناك صعوبات وعراقيل تحول دون الوصول إلى المستوى العالمي في إعداد القوائم المالية نتيجة لاختلاف التشريعات والشروط الاقتصادية للجزائر.

الكلمات المفتاحية:

شركات التأمين، معايير الإبلاغ المالي الدولي، النظام المحاسبي المالي، 4 IFRS عقود التأمين.

Abstract:

The present study sheds light on the compatibility of the financial accounting system of the Algerian Insurance Corporations with the International Financial Reporting Standards. IFRS , through testing whether the financial statements of the Algerian insurance corporations have been up to the International Financial Reporting Standards, and through focusing on the International Financial Reporting Standards in general and the Insurance Contracts (ifrs4) in particular ,We have taken into consideration the Financial Accounting System in the Algerian Insurance Corporations to compare . (SCF) the Financial Accounting System with the International financial Reporting Standards (IFRS/IAS) to indentify the compatibility between them, through the comparison in terms of the Conceptual framework along with demonstrating and evaluating the items of the financial statements.

In order to reach to better possible results of the study, we have distributed in the field study, sample of questionnaires to accounting and financial frameworks

accountants and internal auditors for insurance corporations as well as the governors of accounts in each of the following provinces : Ghardaia, Ouargla, Laghouat, Algeria's capital.

Despite the shrinking gap between the financial statements , that have been produced by the financial Accounting System of the Insurance Corporations and the Financial Statements , which have been produced by the world's Accounting Systems , especially those which are applied to the International Financial Reporting Standards, but there remain difficulties and obstacles that hinder to reach the universal access in the financial statements preparation as a result of different legislations and the Algerian economic conditions .

Keywords :Financial Accounting System, Insurance Corporations, the International Financial Reporting Standards, IFRS4 Insurance Contracts .

فهرس المحتويات

الصفحة	العنوان
II - I	الإهداء
III	الشكر والعرفان
V -IV	الملخص
VI	فهرس المحتويات
VIII-VII	قائمة الجداول
IX	قائمة الأشكال
X	قائمة المختصرات والرموز
XI	قائمة الملاحق
أ - ج	مقدمة
الفصل الأول: الأدبيات النظرية والتطبيقية لمعايير الإبلاغ المالي الدولي والنظام المحاسبي المالي	
30-06	المبحث الأول: الأدبيات النظرية لمعايير الإبلاغ المالي الدولي والنظام المحاسبي المالي
20-06	المطلب الأول: معايير الإبلاغ المالي الدولي IFRS/IAS
26-20	المطلب الثاني: النظام المحاسبي المالي SCF
30-27	المطلب الثالث: المقارنة بين النظام المحاسبي المالي SCF و معايير الإبلاغ المالي الدولي IFRS/IAS
38-31	المبحث الثاني: الدراسات السابقة
34-31	المطلب الأول: الدراسات المحلية
37-34	المطلب الثاني: الدراسات الأجنبية
38-37	المطلب الثالث: مناقشة الدراسات السابقة و الدراسة الحالية
الفصل الثاني: الدراسة الميدانية	
53-42	المبحث الأول: الطريقة والأدوات المستخدمة
44-42	المطلب الأول: الطريقة المستخدمة
54-44	المطلب الثاني: الأدوات المستخدمة
65-54	المبحث الثاني: النتائج والمناقشة
63-54	المطلب الأول: عرض نتائج ومناقشة دراسة اتجاه آراء عينة الدراسة
65-63	المطلب الثاني: عرض نتائج إختبار T-TEST وتحليلها
70-67	خاتمة
	قائمة المراجع
	الملاحق

قائمة الجداول

الرقم	العنوان	الصفحة
01-01	مكونات هيكل مجلس المعايير الدولية للإبلاغ المالي ومسئوليتها وعضويتها	11
01-02	عرض معايير الإبلاغ المالي الدولية IFRS	13
01-03	المقارنة بين SCF و IFRS/IAS من جانب الأحكام المفاهيمي	27
01-04	المقارنة بين SCF و IFRS/IAS من جانب القوائم المالية	30
02-05	الإحصائية الخاصة باستثمارات الاستبيان	42
02-06	مقياس بنود الاستثمارة	42
02-07	مقياس متغير الدراسة الوظيفية	43
02-08	مقياس متغير الدراسة المؤهل العلمي	43
02-09	مقياس متغير الدراسة الخبرة المهنية	43
02-10	مقياس متغير الدراسة الدورة التدريبية	43
02-11	مقياس متغير محاور الدراسة	44
02-12	عدد عبارات الاستبيان حسب كل محور في محاوره	45
02-13	معاملات الارتباط بين كل عبارة من عبارات المحور الأول والمعدل الكلي لعباراته	45
02-14	معاملات الارتباط بين كل عبارة من عبارات المحور الثاني والمعدل الكلي لعباراته	46
02-15	معاملات الارتباط من كل عبارة من عبارات المحور الثالث والمعدل الكلي لعباراته	48
02-16	معاملات الارتباط لكل محور من المحاور والدرجة الكلية للاستبيان	49
02-17	معاملات الفاكرونباخ لكل محور من محاور الاستبيان	50
02-18	التوزيع الطبيعي لبيانات المحاور	50
02-19	توزيع أفراد العينة حسب الوظيفة	51
02-20	توزيع أفراد العينة حسب المؤهل العلمي	52
02-21	توزيع أفراد العينة حسب الخبرة المهنية	53
02-22	توزيع أفراد العينة حسب الدورات التدريبية	54
02-23	معايير تحديد الاتجاه	55
02-24	اتجاه آراء العينة فيما يخص يوجد القدرة لشركات التأمين الجزائرية على تطبيق معايير الإبلاغ المالي الدولي	56
02-25	اتجاه آراء العينة فيما يخص يوجد مستوى معين للإفصاح والقياس في كل معايير الإبلاغ المالي الدولي وشركات التأمين	58

61	اتجاه أراء العينة فيما يخص لا يوجد صعوبات تحول دون تطبيق المعيار 4 عقود التأمين في شركات التأمين الجزائرية	02-26
64	نتائج اختبار T-TEST للفرضية الأولى	02-27
64	نتائج اختبار T-TEST للفرضية الثانية	02-28
65	نتائج اختبار T-TEST للفرضية الثالثة	02-29

قائمة الأشكال

الصفحة	العنوان	الرقم
06	هيكل مجلس معايير المحاسبة الدولية	01-01
17	مكونات النظام المحاسبي المالي	01-02
52	توزيع أفراد العينة حسب الوظيفة	02-03
52	توزيع أفراد العينة حسب المؤهل العلمي	02-04
53	توزيع أفراد العينة حسب الخبرة المهنية	02-05
54	توزيع أفراد العينة حسب الدورات التدريبية	02-06

قائمة المختصرات والرموز

المختصر باللغة العربية	المختصر باللغة الأصلية	المختصر
معايير الإبلاغ المالي الدولية	International Financial Reporting Standards	IFRS
مؤسسة معايير دولية لإعداد التقارير المالية	International Financial Reporting Standards Foundation	IFRSF
معايير المحاسبة الدولية	International Accounting Standards	IASs
مجلس معايير المحاسبة الدولية	International Accounting Standards Board	IASB
لجنة معايير المحاسبة الدولية	International Accounting Standards Committee	IASC
لجنة تفسيرات معايير المحاسبية الدولية	Standing Interpretation Committee	SIC
لجنة تفسيرات معايير دولية لإعداد التقارير	International Financial Reporting Interpretation Committee	IFRIC
المنظمة الدولية للهيئات المشرفة على أسواق المال	International Organization of Securities Commissions	IOSCO
لجنة الأسهم والبورصة الأمريكية	Securities and Exchange Commission	SEC
المعيار الدولي للتقارير المالية للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة	International Financial Reporting Statement For Small and Medium-sized entities	IFRS for SMEs
النظام المحاسبي المالي	Système Comptable Financier	SCF
الحزمة الإحصائية للعلوم الاجتماعية	Statistical Package for the social Sciences	SPSS
الإيرادات	Revenue	IAS 18
منافع الموظفين	Employee Benefits	IAS 19
الأدوات المالية: الاعتراف والقياس	Financial Instruments: Recognition and Measurement	IAS 39

قائمة الملاحق

العنوان	الرقم
إستمارة الإستبيان	01
قائمة المحكمين	02
مخرجات نظام SPSS	03
قائمة شركات التامين التي أخذت منها عينة الدراسة	04
مدونة حسابات النظام المحاسبي المالي لشركات التامين	05



مقدمة

(أ) - توطئة:

تعتبر شركات التأمين واحدة من المؤسسات المالية التي تمارس عمليات مالية مزدوجة، إذ أنها تقدم خدمات تأمينية بمقابل مالي يعاد استثماره بما يتوافق مع إستراتيجية الشركة وكغيرها من الشركات الجزائرية هي ملزمة بمسك محاسبة خاصة بها لأجل تسجيل وقياس المعلومات والبيانات الاقتصادية وإنتاج القوائم المالية بهدف معرفة المركز المالي للشركة وإعطاء الصورة الحقيقية للوضع المالي لها للأطراف المستعملة لها، وذلك لاتخاذ القرارات المتعلقة بتخصيص واستخدام الموارد، ولتكون هذه القوائم المالية فعالة وذات مصداقية، اعتمدت شركات التأمين الجزائرية كباقي الشركات الأخرى في الجزائر تطبيق النظام المحاسبي المالي منذ دخوله حيز التنفيذ عام 2010م، والذي قلص الفجوة بين القوائم المالية الجزائرية والدولية كونه اعتمد في جوهره على متطلبات معايير المحاسبة الدولية، ومعايير الإبلاغ المالي الدولي الذي جاء بها مجلس معايير المحاسبة الدولية، بهدف الحد من أثر اختلاف الأنظمة المحاسبية على الأنشطة المالية العالمية خاصة في ظل تعدد وتشابك الارتباطات بين الأسواق المالية الدولية والأنشطة التجارية والمالية حيث تم تخصيص معيار خاص بشركات التأمين IFRS4 عقود التأمين بهدف رفع مستوى وجودة المعلومات المالية التي ينتجها النظام المحاسبي.

(ب) - طرح الإشكالية:

ومما سبق يمكن طرح الإشكالية الرئيسية للبحث و المتمثلة في:

ما مدى توافق النظام المحاسبي المالي لشركات التأمين مع معايير الإبلاغ المالي الدولي؟

من خلال هذه الإشكالية يتبادر إلى أذهاننا جملة من التساؤلات الفرعية التالية:

- هل شركات التأمين قادرة على تطبيق معايير الإبلاغ المالي الدولي IFRS؟
- ما هو واقع الإفصاح والقياس في ظل معايير الإبلاغ المالي الدولي IFRS لدى شركات التأمين الجزائرية؟

- ما هي الصعوبات والتحديات التي تحول دون تطبيق شركات التأمين الجزائرية للمعيار 4 IFRS عقود التأمين؟

(ت) - فرضيات البحث: كإجابة على التساؤلات السابقة نعتمد على الفرضيات التالية:

- يوجد القدرة لشركات التأمين الجزائرية على تطبيق معايير الإبلاغ المالي الدولي؛
- يوجد مستوى معين للإفصاح والقياس في ظل معايير الإبلاغ المالي الدولي في شركات التأمين الجزائرية.

- لا توجد صعوبات تحول دون تطبيق IFRS4 عقود التأمين في شركات التأمين الجزائرية؛

(ث) - أسباب اختيار الموضوع: تتلخص مبررات اختيار الموضوع في:

- حداثة الموضوع و قلة الدراسات التي اهتمت به؛

- توافقه مع تخصصنا؛

- الرغبة الشخصية في دراسة المعيار IFRS4 عقود التأمين.
(ج) - أهداف الدراسة وأهميتها:

- أهداف الدراسة: تهدف هذه الدراسة إلى:
- التعريف بمعايير الإبلاغ المالي الدولي وآخر مستجداتها؛
- إلقاء الضوء على النظام المحاسبي المالي لشركات التأمين؛
- معرفة مدى قدرة شركات التأمين الجزائرية على تطبيق المعيار IFRS 4 عقود التأمين؛
- الصعوبات التي تحول دون إمكانية شركات التأمين على تطبيق معايير الإبلاغ المالي الدولي والمعيار IFRS 4 عقود التأمين.
- أهمية الدراسة:

تتجلى أهمية الدراسة في الاهتمام الكبير الذي توليه الجامعات والمعاهد ومراكز البحث بموضوع معايير الإبلاغ المالي الدولي IFRS/IAS وإمكانية تطبيقها في مختلف بلدان العالم، خاصة المعيار IFRS 4 عقود التأمين الذي يلاحظ أن مجلس معايير المحاسبة الدولية أولى اهتماما كبيرا به خصوصا بعد إصداره للمعيار IFRS17 عقود التأمين الذي سيكون ساري المفعول ابتداء من 2021م، والذي يعمل على الحد من المشاكل التي تطرحها التطبيقات المحاسبية لشركات التأمين، وكذلك مع تطبيق الجزائر للنظام المحاسبي المالي الذي أستمد من المعايير المحاسبية الدولية.

(ح) - حدود الدراسة:

- حدود مكانية: تقتصر هذه الدراسة على شركات التأمين الجزائرية الوطنية والخاصة في كل من الولايات: غرداية، ورقلة، الاغواط، الجزائر العاصمة؛
- حدود زمنية : كانت فترة الدراسة من 2018/01/20م إلى 2018/05/02م.

(خ) - منهج البحث والأدوات المستخدمة: تم استخدام أسلوبين في إعداد البحث وجمع البيانات والمعلومات وهما كما يلي:

- الأسلوب الأول: أسلوب المنهج الوصفي لتجميع المادة العلمية اللازمة للتعرف على معايير الإبلاغ المالي الدولي والنظام المحاسبي المالي؛
- الأسلوب الثاني: أسلوب البحث الميداني من خلال قائمة الاستبيان واختبارها وتحليلها لتجميع البيانات اللازمة باستخدام أدوات التحليل الإحصائي SPSS الإصدار رقم: (20) لإيجاد سبل تطبيق معايير الإبلاغ المالي الدولي في شركات التأمين الجزائرية.

(د) - مراجع الدراسة:

- كتب و مذكرات؛
- دراسات محلية وأجنبية؛

(ذ) - صعوبات البحث:

تمثلت صعوبات البحث في قلة المراجع في الموضوع، والدراسات المحلية والأجنبية، صعوبة منهج الدراسة طريقة (IMRAD).

(ر) - هيكل البحث:

من أجل الوصول إلى الإجابة على التساؤلات المطروحة والإحاطة بجميع جوانب البحث تم اعتماد خطة هيكلها مكون من:

مقدمة وفصلين وخاتمة

- الفصل الأول: الأدبيات النظرية والتطبيقية لمعايير الإبلاغ المالي الدولي والنظام المحاسبي المالي وقسم هذا الفصل إلى مبحثين:

- المبحث الأول: تناول الأدبيات النظرية لمعايير الإبلاغ المالي الدولي IFRS/IAS والنظام المحاسبي المالي SCF؛

مفاهيم حول معايير الدولية للإبلاغ المالي ، والنظام المحاسبي المالي لشركات التأمين.

- المبحث الثاني: تناول الأدبيات التطبيقية (الدراسات السابقة) والتي تركز حول موضوع الدراسة بشكل مباشر وغير مباشر بإعطاء لمحة مختصرة بما جاءت به الدراسة.

- الفصل الثاني: الدراسة الميدانية حيث تم فيه تفصيل الدراسة الميدانية والذي قسم بدوره إلى مبحثين:

- المبحث الأول: تناول الطريقة والأدوات المستخدمة؛

- المبحث الثاني: تناول النتائج والمناقشة.

ثم في الأخير تأتي الخاتمة العامة للإجابة على التساؤلات المطروحة واختبار الفرضيات للوصول إلى النتائج والتوصيات من خلال البحث.



الفصل الأول

الأدبيات النظرية والتطبيقية لمعايير
الإبلاغ المالي الدولي والنظام المحاسبي المالي

الفصل الأول: الأدبيات النظرية والتطبيقية لمعايير الإبلاغ المالي الدولي والنظام المحاسبي المالي

تمهيد:

إن المستجدات الحاصلة في الساحة المحاسبية الدولية، استوجب البحث عن مستوى تتمكن فيه المؤسسات الاقتصادية من تلبية حاجات هذه التطورات حيث شمل هذا البحث شركات التأمين، الأمر الذي أدى إلى البحث عن معيار خاص بهذا النوع من الشركات ليخرج للعيان المعيار IFRS4 عقود التأمين وللوقوف على ما إذا كانت شركات التأمين الجزائرية متوافقة مع متطلبات معايير الإبلاغ المالي الدولي IFRS عامة وIFRS4 عقود التأمين خاصة، سنتطرق في هذا الفصل إلى النقاط المتعلقة بكل من النظام المحاسبي المالي ومعايير الإبلاغ المالي الدولية وخاصة المعيار 4 عقود التأمين وذلك من خلال المبحثين التاليين:

- المبحث الأول: الأدبيات النظرية لمعايير الإبلاغ المالي الدولي والنظام المحاسبي المالي؛
- المبحث الثاني: الأدبيات التطبيقية لمعايير الإبلاغ المالي الدولي والنظام المحاسبي المالي.

الفصل الأول: الأدبيات النظرية والتطبيقية لمعايير الإبلاغ المالي الدولي والنظام المحاسبي المالي

المبحث الأول: الأدبيات النظرية لمعايير الإبلاغ المالي الدولي والنظام المحاسبي المالي (IFRS/IAS-SCF)

تعتبر التغييرات الحاصلة في مجال المحاسبة واحدة من إفرزات العولمة، إذ لا بد من أن يكون هناك تطورات محاسبية موازية للاقتصادية حتى تكون مخرجات المحاسبة (القوائم المالية) ذات مصداقية وتبرز الصورة الحقيقية للمؤسسة وهو ما جعل مجلس المحاسبة الدولية ينشئ معايير الإبلاغ المالي الدولية وفي ظل كل هذه التغييرات أصبح إلزاما على الجزائر مواكبة هذه التطورات وهو ما أدى إلى اعتماد النظام المحاسبي المالي الذي يعتبر نقلة في مجال المحاسبة في الجزائر.

المطلب الأول: معايير الإبلاغ المالي الدولي IFRS/IAS

صدرت معايير الإبلاغ المالي الدولية (IFRS)، ابتداء من عام 2001 م لتحل بتسميتها محل معايير المحاسبة الدولية (IAS) من قبل مجلس المحاسبة الدولية (ISAB) الذي كان يسمى بإسم لجنة معايير المحاسبة الدولية (IASC) حيث اصدر المجلس 17 معيارا إلى غاية 2017 م.
الفرع الأول: تعريف معايير الإبلاغ المالي الدولي IFRS وأسباب نشوءها:
قبل التطرق إلى تعريف معايير الإبلاغ المالي الدولية سنعرض على المفاهيم التالية:

1- **التوحيد المحاسبي:** يعني تطبيق معيار أو قاعدة واحدة في كل المجالات لذا فهو ينطوي على فرض مجموعة من القواعد الموحدة الصارمة والمنظمة، فالتوحيد إذن يعني أن الإجراءات المتبعة في بلد ما يجب تثبيتها من قبل دول أخرى.⁽¹⁾

2- **التوافق المحاسبي:** أعتبر التوافق المحاسبي بمثابة مسار موجه لتعظيم انسجام (compatibilité) التطبيقات المحاسبية بالحد من مستوى تغيراتها، على العكس من التوحيد (standardisation) الذي يعد بمثابة مسار تفرض من خلاله مجموعة صارمة من القواعد.⁽²⁾

3- **المعيار المحاسبي:** هو نموذج معترف به من السلطة للقياس، وبالتالي فإن المحاولات في المحاسبة للمعايرة هي محاولات لوضع توحيد (uniformity) في الطرق المحاسبية، والنموذج المستخدم للقياس سيكون النموذج أو النسخة المصرح بها من قبل السلطة.⁽³⁾

⁽¹⁾ عمر لشهب، تقييم تطبيق النظام المحاسبي المالي الجزائري، دراسة حالة عينة من المؤسسات بولاية ورقلة، مكتبة الوفاء القانونية، الطبعة الأولى، 2014، ص 90.

⁽²⁾ مدني بن بلغيث، أهمية إصلاح النظام المحاسبي للمؤسسات في ظل أعمال التوحيد الدولية، بالتطبيق على حالة الجزائر أطروحة دكتوراه دولة غير منشورة، كلية العلوم الاقتصادية وعلوم التسيير، جامعة الجزائر، 2004، ص 104.

⁽³⁾ محمد مبروك أبو زيد، المحاسبة الدولية وانعكاساتها على الدول العربية، إيتراك للنشر والتوزيع، القاهرة، الطبعة الأولى 2005، ص 268.

الفصل الأول: الأدبيات النظرية والتطبيقية لمعايير الإبلاغ المالي الدولي والنظام المحاسبي المالي

أ)-**تعريف معايير الإبلاغ المالي الدولي IFRS:** هي عبارة عن المعايير والتفسيرات المحاسبية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية، وتهدف هذه المعايير إلى توفير معلومات ذات جودة عالية وتتمتع بالشفافية، وقابلة للمقارنة في البيانات المالية والتقارير المالية الأخرى لمساعدة المستثمرين والمشاركين الآخرين في أسواق المال العالمية والمستخدمين الآخرين للمعلومات المالية في اتخاذ القرارات الاقتصادية.⁽¹⁾

ب)- **أسباب نشوء معايير الإبلاغ المالي الدولي IFRS:**

– الحاجة الملحة لتوحيد المعالجات المحاسبية واستبعاد التناقضات القائمة في علم المحاسبة بين المحاسبات الوطنية في الدول المختلفة؛

– وجود اختلافات كبيرة في تحديد مفاهيم بنود القوائم المالية؛

– انفتاح البورصات والأسواق المالية عالمياً؛

– تسهيل الاتصال بين المتعاملين الاقتصاديين الدوليين.⁽²⁾

الفرع الثاني: خصائص وأهمية معايير الإبلاغ المالي الدولي IFRS.

1- خصائص معايير الإبلاغ المالي الدولي IFRS:

تتمثل أهم الخصائص التي تتميز بها المعايير الدولية للمحاسبة مما يلي:

– تتميز بإطار مرجعي مستمد من نموذج التوحيد المحاسبي الأنجلوسكسوني ومعدة من طرف الممارسين لمهنة المحاسبة؛

– إعداد المعايير يتم بالاعتماد على مقارنة تعكس الواقع الاقتصادي للعمليات بتغليب جوهر العملية على شكلها القانوني؛

– تفضيل مصلحة المستثمرين والمساهمين والدائنين في المؤسسة؛

– تتم معالجة العمليات المحاسبية من خلال مبادئ محاسبية متطابقة أي وفق إطار تصوري؛

– توحيد شامل للقواعد المحاسبية وعناصر القوائم المالية وأهمية الملحق؛

– تطبيق إجباري لكل المعايير وكل الشروحات؛

– إدخال مفهوم القيمة العادلة لتمكين من التقدير الجيد للوضع الحقيقية للمؤسسة؛

– إدخال مفهوم الاستحداث أو القيمة الحالية بهدف معرفة أثر عنصر الزمن على عملية تقييم الأصول والخصوم؛

⁽¹⁾ عصام محمد الطويل، مدى قدرة الوحدات الاقتصادية الفلسطينية على تطبيق معايير التقارير المالية الدولية، يوم دراسي بعنوان المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وإمكانية تطبيقها في فلسطين، الجامعة الإسلامية غزة، كلية التجارة، قسم المحاسبة، يوم 20 مارس 2013، ص 7.

⁽²⁾ أ.م. مصطفى الأسعد، المعايير المحاسبية والتغيرات في بيئة الأعمال المعاصرة، مجلة كلية بغداد للعلوم الاقتصادية الجامعية العدد الخاص بمؤتمر الكلية، 2013، ص 263-264.

الفصل الأول: الأدبيات النظرية والتطبيقية لمعايير الإبلاغ المالي الدولي

والنظام المحاسبي المالي

– الأخذ بعين الاعتبار قياس الخسارة والتناقص في قيمة الأصول؛

– التطبيق بأثر رجعي، أي كما لو كانت المعايير مطبقة من قبل.⁽¹⁾

2- أهمية معايير الإبلاغ المالي الدولي:

لا شك أن غياب المعايير المحاسبية قد يؤدي إلى استخدام طرق محاسبية قد تكون غير مناسبة أو تؤدي إلى استعمال طرق متباينة وغير موحدة، مما يؤدي إلى إعداد قوائم مالية غير قابلة للمقارنة ويصعب فهمها من قبل مستخدميها الداخليين أو الخارجيين، كما يؤدي غياب المعايير إلى اختلاف أسس معالجة العمليات والأحداث وعليه تتجلى أهمية المعايير المحاسبية من خلال:

– تحديد وقياس الأحداث المالية للكيان؛

– إيصال نتائج القياس لمستعملي القوائم المالية؛⁽²⁾

– تحديد طرق الملائمة للقياس؛

– تمكن مستخدمي القوائم المالية من اتخاذ القرارات المناسبة عند الاعتماد على المعلومات التي أعدت وفق المعايير الملائمة.⁽³⁾

– إعداد قوائم مالية قابلة للفهم والمقارنة سواء محليا أو دوليا.

ولذلك فإن غياب المعايير المحاسبية سوف يؤدي حتما إلى:

– استخدام طرق محاسبية قد تكون غير سليمة؛

– اختلاف الأسس التي تحدد وتعالج العمليات والأحداث المحاسبية للمؤسسة؛

– صعوبة اتخاذ قرار داخلي أو خارجي من قبل المستفيدين والمعنيين؛⁽⁴⁾

⁽¹⁾ محمد طيفور أمينة، الدراسة المحاسبية وحدود الإفصاح في البيانات للبنوك والمؤسسات المالية المماثلة في ظل IAS/IFRS (حالة الجزائر)، أطروحة دكتوراه، تخصص محاسبة مالية وبنوك، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة حسيبة بن بوعلي، الشلف، 2016/2017، ص 22-23.

⁽²⁾ محمد السعيد سعيداني، النظام المحاسبي المالي في المؤسسات الصغيرة والمتوسطة، الواقع والأفاق، الطبعة الأولى 2005، ص 81-82.

⁽³⁾ رفيق يوسف، النظام المحاسبي المالي بين استجابة المعايير الدولية ومتطلبات التطبيق، مذكرة ماجستير، تخصص محاسبة وتدقيق، كلية العلوم الاقتصادية وعلوم تجارية وعلوم التسيير، جامعة تبسة، 2011، ص: 103-104.

⁽⁴⁾ حميداتو صالح وآخرون، دور معايير المحاسبية الدولية IFRS-IAS في تحسين معلومات محاسبية، المؤتمر العلمي الدولي للإصلاح المحاسبي في الجزائر، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة قاصدي مرباح، ورقلة، 29-30 نوفمبر 2011، ص 4-5.

الفصل الأول: الأدبيات النظرية والتطبيقية لمعايير الإبلاغ المالي الدولي والنظام المحاسبي المالي

الفرع الثالث: هيئة إصدار معايير الإبلاغ المالي الدولي IFRS

• التعريف بمجلس معايير المحاسبة الدولية IASB:

لقد تم تأسيس لجنة المعايير المحاسبية الدولية (IASB) International Accounting Standards (IASB) في عام 1973م وذلك بموجب اتفاقية وقع عليها ممثل الجهات المعنية في عشر دول هي: استراليا، كندا، فرنسا، ألمانيا، اليابان، المكسيك، هولندا، المملكة المتحدة، إيرلندا، والولايات المتحدة الأمريكية.⁽¹⁾

واتخذت من بريطانيا مقرا لها، وتولت اللجنة وضع المعايير المحاسبية الدولية International Accounting Standard (IASB)، حيث أصدرت (41) معيارا لغاية نهاية عام 2000م⁽²⁾، ثم تم دمج بعض المعايير في معايير أخرى وإلغاء بعض منها فانخفض عددها إلى 28 معيار سارية حتى 2015/09/01.

ويتبع لجنة المعايير المحاسبية الدولية لجنة أخرى يتعلق عملها بوضع تفسيرات للمعايير التي يتم إصدارها ويطلق عليها لجنة تفسيرات معايير المحاسبة الدولية (SIC) ويطلق على كل تفسير SIC حيث أصدرت اللجنة 34 تفسيراً منذ تأسيسها في عام 1977م لغاية نهاية عام 2000م، وتم فيما بعد دمج كثير من هذه التفسيرات ضمن المعايير المحاسبية وظلت اللجنة قائمة حتى مطلع 2001م حيث أسندت عملية إصدار المعايير من قبل اللجنة لمجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) وأصدر 17 معياراً بمسمى IFRS لغاية 2017.⁽³⁾ لقد تم تحديد أهداف مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) بموجب دستور لجنة المعايير المحاسبية كما يلي:

– تطوير ونشر معايير التقارير المالية الدولية؛

– تعزيز استخدامها في الهدف العام للبيانات المالية؛⁽⁴⁾

⁽¹⁾ أحمد محمد أبو شمالة، معايير المحاسبة الدولية والإبلاغ المالي، مكتبة المجتمع العربي للنشر والتوزيع، عمان-الأردن الطبعة الأولى، 2010، ص 09.

⁽²⁾ حسين يوسف القاضي، سمير معدي الريشاني، موسوعة المعايير المحاسبية الدولية، معايير إعداد التقارير المالية الدولية الجزء الأول، عرض البيانات المالية، دار الثقافة للنشر والتوزيع، عمان-الأردن، الطبعة الأولى، 2012، ص 41.

⁽³⁾ خالد جمال الجعرات، المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، الجزء الأول، دار صفاء للنشر والتوزيع، عمان-الأردن الطبعة الأولى، 2014، ص 51 (بتصرف).

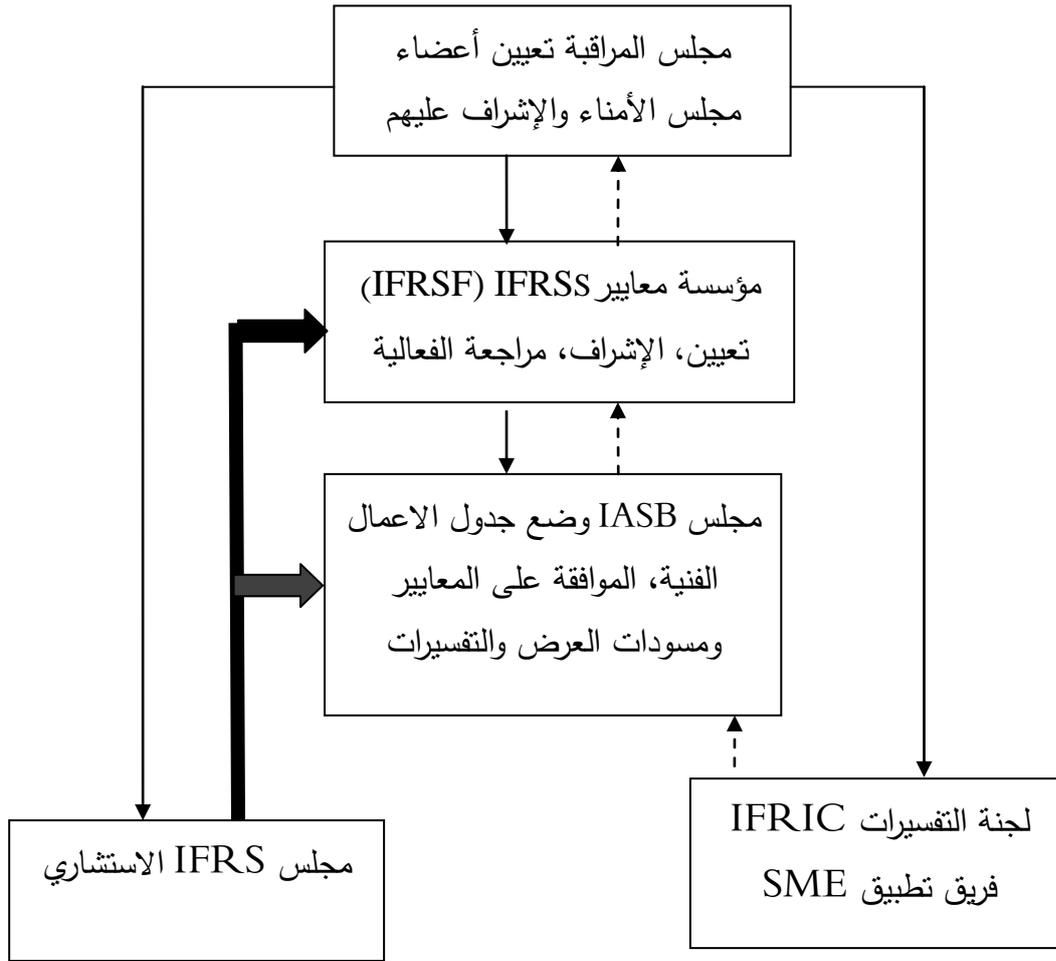
⁽⁴⁾ أحمد حلمي جمعة، معايير التقارير المالية الدولية، (معايير المحاسبة الدولية)، دار صفاء للنشر والتوزيع، عمان-الأردن الطبعة الأولى، 2015، ص 60.

الفصل الأول: الأدبيات النظرية والتطبيقية لمعايير الإبلاغ المالي الدولي والنظام المحاسبي المالي

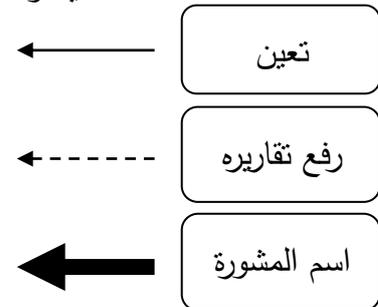
– العمل بشكل عام على تطوير وتوفيق التعليمات والمعايير المحاسبية والإجراءات المتعلقة بعرض القوائم المالية على مستوى دولي.⁽¹⁾

1- هيكل مجلس معايير المحاسبة الدولية IASB

الشكل رقم (01): هيكل مجلس معايير المحاسبة الدولية IASB:



المصدر: خالد جمال الجعارات، مختصر المعايير المحاسبية الدولية 2015، مطبوعة جامعية، كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية وعلوم التسيير، جامعة قاصدي مرياح ورقلة، ص 10.



⁽¹⁾ خالد جمال الجعارات، معايير التقارير المالية 2007، إثراء للنشر والتوزيع، عمان - الأردن، الطبعة الأولى، 2008

الفصل الأول: الأدبيات النظرية والتطبيقية لمعايير الإبلاغ المالي الدولي والنظام المحاسبي المالي

الجدول رقم (01): مكونات هيكل مجلس المعايير الدولي لإبلاغ المالي ومسؤولياتها وعضويتها IFRSS.

الأعضاء	الأهداف والمسؤوليات	مكونات الهيكل
<p>يتكون من 6 أعضاء كالتالي:</p> <ul style="list-style-type: none"> - عضو عن اللجنة الأوروبية. - رئيس لجنة الخدمات المالية اليابان - لجنة الأوراق المالية الأمريكية SEC. - لجنة الأسواق الطارئة للمنظمة الدولية لمفوضية الأوراق المالية IOSCO - لجنة بازل لمراقبة البنوك (عضو مراقب بدون حق التصويت) 	<ul style="list-style-type: none"> - المشاركة في تعيين أعضاء مجلس (الأمراء) والموافقة على تعيينهم استنادا الى نظام IFRSS والإشراف عليهم. - تقديم الاستشارات إلى مجلس الأمراء واستلام التقرير السنوي منهم. - إحالة المواضيع المقترحة عن الإبلاغ المالي الى مجلس IASB من خلال IFRSF 	<p>مجلس المراقبة Monitoring Board</p>
<ul style="list-style-type: none"> - يتكون من 22 عضوا يعين أحدهم كرئيس واثنان كنواب للرئيس . - يتوزع الأعضاء جغرافيا كما يلي: 6 من آسيا، 6 من أوروبا، 6 من أمريكا الشمالية، واحد من إفريقيا واحد من أمريكا الجنوبية، اثنان من أي منطقة في العالم لتحقيق التوازن الجغرافي العالمي . 	<ul style="list-style-type: none"> - رفع تقرير سنوي إلى مجلس المراقبة . - استلام المواضيع المقترحة من مجلس المراقبة وإحالتها إلى مجلس IASB. - تعيين أعضاء لجنة التفسيرات وفريق تطبيق SMES ومجلس IFRS الاستشاري ومجلس IASB والإشراف عليهم. - مراجعة الفاعلية لأداء المجالس واللجان. - المسؤولية عن القضايا التمويلية. 	<p>مؤسسة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية IFRS Fondation (IFRSF)</p>
<ul style="list-style-type: none"> يتكون من 16 عضوا، يعين أحدهم كرئيس واثنان كنواب للرئيس. - يتوزع الأعضاء جغرافيا كما يلي: 4 من آسيا، 4 من أوروبا، 4 من أمريكا الشمالية، واحد من إفريقيا واحد من أمريكا الجنوبية، اثنان من أي منطقة في العالم لتحقيق التوازن الجغرافي العالمي. 	<ul style="list-style-type: none"> وضع جدول الأعمال الفنية. الموافقة على المعايير ومسودات العرض والتفسيرات. - استلام المواضيع المقترحة من IFRSF. - رفع تقاريره إلى IFRSF 	<p>مجلس المعايير المحاسبة الدولية IASB</p>

الفصل الأول: الأدبيات النظرية والتطبيقية لمعايير الإبلاغ المالي الدولي

والنظام المحاسبي المالي

<p>تتكون من 14 عضو من مناطق مختلفة من العالم موزعة كما يلي : 8 من أوروبا، 3 من أمريكا الشمالية 3 من آسيا (الصين واليابان والهند)</p>	<p>تفسير المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ومعالجة المشاكل التطبيقية. - إصدار التفسيرات IFRIC. - رفع تقاريرها إلى مجلس IASB</p>	<p>لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية IFRIC</p>
<p>ويرأس الفريق عضو من مجلس IASB ويتكون من 22 عضو موزعين كما يلي : 4 من إفريقيا، 2 من آسيا، 6 من أوروبا، 3 من أمريكا الشمالية 6 من أمريكا الجنوبية، 1 من منطقة آخر في العالم لتحقيق التوازن الجغرافي.</p>	<p>- تبنى المسؤولية عن تطبيق معيار IFRS FOR SMES ومعالجة المشاكل التطبيقية. - معالجة المواضيع التي تنتج عن تطبيق معيار IFRS FOR SMES - رفع تقاريرها إلى مجلس IASB</p>	<p>فريق تطبيق معيار المنشآت الصغيرة والمتوسطة SME implementation Group</p>
<p>يتكون من 47 عضو، الرئيس مساعدين، وأعضاء من مجالس وجمعيات ومنظمات محاسبية وشركات تدقيق كبرى والبنك الدولي وأخرى.</p>	<p>- تقديم النصح والمشورة لمجلس IASB ومؤسسة IFRSF</p>	<p>مجلس المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الاستشاري IFRS Advisory council</p>

المصدر: خالد جمال الجعارات، الجزء الأول، مرجع سابق، ص 58-59.

الفرع الرابع: عرض معايير الإبلاغ المالي الدولي IFRS

سنقوم في الجدول التالي بعرض معايير الإبلاغ المالي الدولي IFRS حيث تم إصدار 17 معيار بسمى IFRS لغاية 2017.

الفصل الأول: الأدبيات النظرية والتطبيقية لمعايير الإبلاغ المالي الدولي والنظام المحاسبي المالي

الجدول رقم (02) : عرض معايير الإبلاغ المالي الدولي IFRS.

رقم المعيار	موضوع المعيار	تاريخ سريان المعيار
01	تبنى معايير التقارير المالية للمرة الأولى	2004/01/01
02	الدفعة المرتكزة على الاسهم	2005/01/01
03	اندماج الاعمال	2004/03/31
04	عقود التأمين	2005/10/01
05	الأصول غير المتداولة المقتناة للبيع والعمليات غير المستمرة	2005/01/01
06	اكتشاف وتقييم الموارد المعدنية	2006/01/01
07	الادوات المالية: الافصاح	2007/01/01
08	القطاعات التشغيلية	2009
09	الأدوات المالية	2015
10	القوائم المالية الموحدة	2013/01/01
11	الترتيبات المشتركة	2013/01/01
12	الافصاح عن الحقوق في المنشآت الأخرى	2013/01/01
13	القياس بالقيمة العادلة	2013/01/01
14	الحسابات المؤجلة المنتظمة	2016/01/01
15	الإيراد من العقود مع العملاء	2017/01/01
16	عقود الإيجار	2016/01/01
17	عقود التأمين*	2021

المصدر: من اعداد الطالبتين بناء على خالد جمال الجعارات، المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، الجزء الثاني، دار صفاء للنشر والتوزيع ، عمان-الأردن، الطبعة الأولى، 2017، ص 822-823.

*https://en.wikipedia.org/wiki/IFRS_17 تاريخ الاطلاع 2018/03/20 الساعة 15:30.

الفصل الأول: الأدبيات النظرية والتطبيقية لمعايير الإبلاغ المالي الدولي والنظام المحاسبي المالي

الفرع الخامس: معيار الإبلاغ المالي الدولي (عقود التأمين) IFRS 4:

صدر هذا المعيار في جانفي 2004م وساري المفعول اعتبارا من 2005/01/01م، ويعتبر أول معيار محاسبي دولي يتناول عقود التأمين من حيث المعالجة المحاسبية للتقرير عن عقود التأمين، والافصاحات المتعلقة بتحديد وتفسير المبالغ ذات العلاقة بعقود التأمين. (1)

1- هدف المعيار:

يهدف المعيار إلى تحديد التقارير المالية لعقود التأمين من جانب المنشأة المصدرة لهذه العقود (يعبر عنها باسم شركة التأمين Insurer) حتى يكمل المجلس IASB المرحلة الثانية لمشروعه عن عقود التأمين وخاصة أن هذا المعيار يتطلب:

أ- إدخال تحسينات محدودة للمحاسبة بواسطة شركات التأمين بالنسبة لعقود التأمين؛

ب- الإفصاح الذي يحد ويوضح المبالغ في القوائم المالية والناشئة من عقود التأمين وتساعد مستخدمي هذه القوائم على تفهم المبالغ والتوقيتات وعدم التأكد للتدفقات النقدية المستقبلية من عقود التأمين. (2)

2- نطاق المعيار:

ينطبق المعيار IFRS4 على ما يلي: (3)

- عقود التأمين (بما في ذلك عقود إعادة التأمين) والتي أصدرتها المنشأة وكذلك عقود إعادة التأمين التي تمتلكها.

- الأدوات المالية التي تصدرها المنشأة والتي تتعلق بميزة المشاركة التقديرية Discretionar Participation Feature.

ولا ينطبق المعيار على ما يلي :

- الأصول والمطلوبات الأخرى التي تعود للمؤمن، مثل الأصول المالية والمطلوبات المالية التي تدخل في نطاق المعايير IAS39 (الأدوات المالية: الاعتراف والقياس)؛

(1) محمد أبو نصار، جمعة حميدات، معايير المحاسبة والإبلاغ المالي الدولية، الجوانب النظرية والعملية، نشر بدعم من الجامعة الأردنية، عمادة البحث العلمي عمان- الأردن ، 2017، ص677.

(2) طارق عبد العال حماد، موسوعة معايير المحاسبة، شرح معايير التقارير المالية الدولية الحديثة ومقارنتها مع المعايير الأمريكية والبريطانية والعربية والخليجية والمصرية، الجزء الرابع، الافصاحات، الدار الجامعية، ، 2008، ص7.

(3) خالد جمال الجعارات، المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، الجزء الثاني، مرجع سابق، ص 274-275.

الفصل الأول: الأدبيات النظرية والتطبيقية لمعايير الإبلاغ المالي الدولي والنظام المحاسبي المالي

- المحاسبة بواسطة حاملي بوالص التأمين؛
 - ضمانات الإنتاج التي تدخل في نطاق المعيار IAS18؛
 - أصول ومطلوبات المستخدم بموجب خطط منافع الموظفين التي تدخل في نطاق المعيار IAS19؛
 - عقود الكفالات المالية إلا إذا تم إصدارها بموجب عقود التأمين والتي تدخل في نطاق المعيار IAS39؛
 - عقود التأمين المباشرة؛
 - الحسابات الدائنة والمدينة المحتملة في اندماج الأعمال والتي تدخل في نطاق المعيار IFRS3.
- 3-التعريف بالمصطلحات الرئيسية (بالاستناد الى المعيار IFRS 4): (1)
- **عقد التأمين Insurance contract**: هو العقد الذي يقبل بموجبه طرف معين (المؤمن) مخاطر التأمين الهامة لطرف آخر (حامل البوليصه) بالموافقة على تعويض حامل البوليصه عن حدث مستقبلي محدد غير مؤكد (الحدث المؤمن عليه) عند تأثيره العكسي على حامل البوليصه،
 - **المستفيد Cedant**: هو حامل البوليصه بموجب عقد التأمين؛
 - **المكون الايداعي Deposit component**: هو المكون التعاقدى الذي لا يمكن اعتباره كمشقة بموجب المعيار IAS39 ويكون في نطاق المعيار فقط عندما يكون كأداة مالية منفصلة؛
 - **عقد التأمين المباشر Direct insurance contract**: عقد التأمين الذي لا ينطبق عليه تعريف عقد إعادة التأمين،
 - **ميزة المشاركة التقديرية Discretionary participation feature**: الحق التعاقدى بالإضافة إلى منافع مكفولة أخرى لاستلام منافع إضافية ضمن الاعتبارات التالية:
 - أ- تكون بنسبة هامة من منافع الإجمالية المتعاقد عليها؛
 - ب- تكون قيمتها وتوقيتها وفق العقد بناء على تقدير المؤمن.
- تعتمد على ما يلي:
- أداء مجموعة مشتركة من العقود أو نوع معين من العقود؛
 - عوائد استثمارات محققة و/ أو غير محققة لمجموعة مشتركة من الأصول تعود ملكيتها للمؤمن؛
 - ربح أو خسارة المنشأة أو أي نوع من المنشآت التي تتولى إصدار العقود.

¹ خالد جمال الجعارات، الجزء الثاني، مرجع سابق، ص 276 - 279.

الفصل الأول: الأدبيات النظرية والتطبيقية لمعايير الإبلاغ المالي الدولي والنظام المحاسبي المالي

- القيمة العادلة **Value Faire**: الثمن الذي يمكن استلامه نتيجة بيع الأصل أو دفعه لتحويل الالتزام بها بين مشاركين في السوق بموجب عملية منظمة في تاريخ القياس؛
- عقد الكفالة المالية **Financial guarantee contract**: العقد الذي يتطلب من المؤمن إجراء دفعات محددة لحاملها لتعويضه عن الخسارة المتحققة بسبب عدم قدرة المدين على السداد عند استحقاق الذين بالاستناد إلى الشروط الأصلية أو المعدلة لأداة المديونية؛
- المخاطرة المالية **Financial Risk**: المخاطرة المتعلقة بتغير مستقبلي محتمل في واحد أو أكثر من العوامل التالية : معدل الفائدة، سعر الأداة المالية، سعر البضاعة، معدلات الصرف للعملة الأجنبية الأرقام القياسية للأسعار أو المعدلات، معدلات الائتمان، الرقم القياسي للائتمان أو أي تغير يدل في حالة المتغير غير المالي على أنه غير متعلق بطرف في العقد،
- المنافع المكفولة **Guaranteed benefits**: المبالغ المدفوعة أو المنافع الأخرى التي يكون لحامل البوليصا أو مستثمر معين حق غير مشروط وغير خاضع لتقدير المؤمن بموجب العقد؛
- العنصر المكفول **Guaranteed element**: الالتزام بدفع منافع مكفولة بموجب العقد والتي تتكون من ميزة المشاركة التقديرية؛
- أصل التأمين **Insurance asset**: صافي الحقوق التعاقدية للمؤمن بموجب عقد التأمين؛
- التزام التأمين **Insurance liability**: هو صافي المطلوبات التعاقدية للمؤمن بموجب عقد التأمين؛
- مخاطر التأمين **Insurance Risk**: المخاطر بخلاف المخاطر المالية التي يتم تحويلها من حامل العقد أو البوليصا إلى المؤمن؛
- الحدث المؤمن عليه **Insured event**: هو حدث مستقبلي غير مؤكد يتم تغطيته بموجب عقد التأمين والذي يؤدي إلى وجود مخاطر تأمين؛
- المؤمن **Insurer**: الطرف الذي يتحمل التزام بموجب عقد التأمين لتعويض حامل البوليصا عند ظهور الحدث المؤمن عليه؛
- فحص كفاية الالتزام **Liability adequate test**: تقييم فيما إذا كانت القيمة المرحلة لإلتزام التأمين بحاجة إلى زيادة (أو القيمة المرحلة لتكاليف الاقتناء المستحقة ذات العلاقة أو القيمة المرحلة لخسائر الانخفاض في قيم الأحوال غير الملموسة) بالاستناد إلى مراجعة التدفقات النقدية المستقبلية؛⁽¹⁾

¹ خالد جمال الجعارات، مرجع سابق، ص 276 - 279.

الفصل الأول: الأدبيات النظرية والتطبيقية لمعايير الإبلاغ المالي الدولي والنظام المحاسبي المالي

- حامل البوليصة **Policy holder**: الطرف الذي يعود له الحق بموجب عقد التأمين عند ظهور الحدث المؤمن عليه

- أصول إعادة التأمين **Reinsurance contract**: عقد تأمين يتم إصداره من قبل مؤمن معين (جهة إعادة التأمين) لتعويض طرف آخر (المؤمن) في خسائر بموجب عقد أو أكثر ثم إصداره من قبل المؤمن؛

- طرف إعادة التأمين **Reinsurance cedant**: الطرف الذي يتحمل الالتزام بموجب عقد إعادة التأمين لتعويض المؤمن عند ظهور الحدث المؤمن عليه؛

- الفصل **Unbunded**: المحاسبة عن مكونات عقد تأمين معين كما لو أنها عقود منفصلة.

- المشتقات الضمنية **Embedded derivatives**:

(أ) - يمكن أن تكون هناك مشتقات يتضمنها عقدا التأمين وهنا يجب قياسها بالقيمة العادلة والاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة في قائمة الأرباح أو الخسائر وذلك بمعزل عن عقد التأمين الذي يعتبر في هذه الحالة العقد المضيف؛

(ب) - يمكن أن يكون عقد التأمين هو ذاته مشتقة ضمنية، وفي هذه الحالة لا يوجد حاجة لفصلها عن بعضهما البعض وقياسها بالقيمة العادلة إذا تم تحديد قيمة ثابتة في العقد بالاستناد إلى معدل فائدة ثابتة.

- فصل المكونات الإيداعية **Unbundling of deposit components**: عندما يكون عقد التأمين من مكونين أحدهما يتعلق بالتأمين والآخر يتعلق بالإيداع، فيتطلب فصل هذين المكونين عند تحقق شرطين هما:

(أ) - يمكن للمؤمن قياس المكون المتعلق بالإيداع بشكل منفصل؛

(ب) - لا تتطلب السياسات المحاسبية الاعتراف بكل المطلوبات والحقوق التي تظهر بسبب المكون المتعلق بالإيداع؛

إلا أنه يجوز فصل المكونين عند تحقق الشرط الأول وعدم تحقق الشرط الثاني. (1)

4- الاعتراف والقياس:

- الإعفاء المؤقت من بعض معايير التقارير المالية الدولية الأخرى، ومنها الإعفاء من التزامات معيار المحاسبة الدولي رقم (8) المتعلق بالسياسات المحاسبية والتغير في التقديرات المحاسبية والأخطاء فشركات التأمين تستثني من تلك المعايير على سياساتها المحاسبية بالنسبة لما يلي:

¹ خالد جمال الجعارات، مرجع سابق، ص 276 - 279.

الفصل الأول: الأدبيات النظرية والتطبيقية لمعايير الإبلاغ المالي الدولي والنظام المحاسبي المالي

- عقود التأمين التي تصدرها؛
 - عقود إعادة التأمين التي لديها.
- يجب عدم الاعتراف بالتزام لأي مخصصات متعلقة بمطالبات ممكنة مستقبلاً تنشأ عن عقود التأمين غير الموجودة في تاريخ التقرير (مثل مخصصات الكوارث)؛
- على شركة التأمين استبعاد التزام التأمين من ميزانيتها فقط عندما تؤدي أو تبرأ من هذا الالتزام؛
- يجب على شركة التأمين أن تقدر في كل تاريخ تقرير مالي مدى كفاية التزاماتها التأمينية، باستخدام التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية في ظل عقود التأمين التي أبرمتها؛
- يجب اختبار مدى كفاية وملائمة التزاماتها جميع تعاقباتها والتدفقات النقدية ذات العلاقة بها والاعتراف بكامل قيمة العجز أو النقص في قائمة الدخل؛
- انخفاض قيمة أصول إعادة التأمين **Impairment of reinsurance assets**: يتم الاعتراف بالانخفاض في قيمة أصول إعادة التأمين في قائمة الأرباح أو الخسائر، ويمثل الانخفاض الخسائر الناتجة عن عدم إمكانية استلام المبالغ التي تمثل الأحوال من قبل حامل البوليصة إضافة إلى الحدث الذي أدى إلى حدوث ذلك ويمكن قياس أثره بموثوقية.
- عند تغيير السياسة المحاسبية بالنسبة للالتزامات التأمين يمكن أن تعيد شركات التأمين تصنيف بعض أو كل أصولها المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، ومن العوامل الهامة التي تسمح بتغيير السياسات المحاسبية لدى شركات التأمين عند تغيير أسعار الفائدة السوقية الحالية والتي تؤثر على قياس التزامات التأمين ويتم الاعتراف بأثر هذه التغيرات في قائمة الدخل؛
- **الحيلة والحذر Prudence**: لا تحتاج شركة التأمين إلى تغيير سياستها المحاسبية بالنسبة لعقود التأمين ذات التحفظ الكبير، ومع ذلك إذا كانت عقود التأمين تقاس بتحفظ كافي فيجب أن لا تدخل في المزيد من الحيلة والحذر (لا يجوز اقتطاع مخصص أخطار كارثية)؛
- **هامش الاستثمار المستقبلي Future Investment Margins**: لا تلزم شركة التأمين تغيير سياستها المحاسبية لاستبعاد هامش الاستثمار المستقبلي؛
- محاسبة الظل Shadow Accounting**: يمكن لشركة التأمين تغيير سياستها المحاسبية للحد الذي يمكن فيها الاعتراف بريح أو خسارة غير محققة على أصول تقاس فيها الأرباح والخسائر بنفس الطريقة⁽¹⁾

⁽¹⁾ محمد أبو نصار، جمعة حميدات، مرجع سابق، ص 678 - 680.

الفصل الأول: الأدبيات النظرية والتطبيقية لمعايير الإبلاغ المالي الدولي والنظام المحاسبي المالي

والتسويات ذات العلاقة على التزامات التأمين أما بنود الميزانية الأخرى سوف يتم الاعتراف بها في حقوق الملكية إذا كانت الأرباح أو الخسائر غير المحققة سوف يتم الاعتراف بها مباشرة في حقوق الملكية ويطلق على هذه الممارسة عادة محاسبة الظل.

الإفصاحات :

يتطلب المعيار الإفصاح عن: (1)

- المعلومات التي تساعد المستخدم على فهم المبالغ في البيانات المالية لشركة التأمين التي تنشأ عن عقود التأمين؛

- يجب أن تقدم شركات التأمين أيضا المزيد من التفاصيل حول المخاطر التي تتكدها بما في ذلك أي تركيز للمخاطرة وأثر متغيرات السوق على الافتراضات الرئيسية المستخدمة؛

- تطلب أيضا المعلومات التي تساعد المستخدمين على فهم مبلغ وتوقيت وشكوك التدفقات النقدية المستقبلية؛

- يجب أيضا الإفصاح عن بنود وشروط عقود التأمين التي لها أثر مادي على مبلغ وتوقيت وشكوك التدفقات المادية النقدية المستقبلية لشركة التأمين؛

- يلزم الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بالمطالبات الفعلية مقارنة مع التقديرات السابقة ويجب الكشف عن المعلومات المتعلقة بمخاطر معدل التأمين ومخاطر معدل الائتمان التي يقتضيها معيار المحاسبة الدولي رقم 32؛

- يجب اظهار المعلومات حول التعرض لمخاطر سعر الفائدة أو مخاطر سعر السوق بموجب المشتقات الضمنية المشمولة في عقد تأمين أساسي إذا لم تظهر شركة التأمين المشتقات الضمنية بالقيمة العادلة.

• المعيار الدولي للتقارير المالية IFRS 17:

هو معيار التقارير المالية الذي أصدره مجلس معايير المحاسبة الدولية في ماي 2017 سيحل محل المعيار الدولي للتقارير المالية 4 حول المحاسبة لعقود التأمين ويحدث تاريخ سريان يوم 01 جانفي 2021 بموجب نموذج التقرير المالي رقم 17 سيتم احتساب التزامات عقود التأمين على أنها القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية للتأمين مع وجود مخصص للمخاطر، سعر الخصم سيعكس أسعار الفائدة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية ستحقق ربحا في وقت إصدار العقد، فإن النموذج سيتطلب أيضا "هامش خدمة تعاقدية" لتعويض ربح اليوم الأول، سيستهلك هامش الخدمة التعاقدية على مدى فترة العقد، كما سيكون هناك عرض جديد لبيان الدخل لعقود التأمين، بما في ذلك تعريف منح لإيرادات،

(1) سحنون بونعجة، نبيل بوفليح، محاسبة شركات التأمين من منظور معايير المحاسبة الدولية، الملتقى الدولي السابع حول الصناعة التأمينية الواقع العملي وأفاق التطوير، تجارب كلية العلوم الاقتصادية العلوم التجارية وعلوم التسيير، جامعة حسبية بن بوعلي، الشلف، يومي 03-04 ديسمبر 2012.

الفصل الأول: الأدبيات النظرية والتطبيقية لمعايير الإبلاغ المالي الدولي والنظام المحاسبي المالي

ومتطلبات الإفصاح الإضافية سوف يكون لمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم 17 أيضا ترتيبات لبعض أنواع معينة من العقود سيسمح لعقود التأمين قصيرة الأجل باستخدام نموذج خصوم مدفوع غير مبسط إلى أن يتم تكبد مطالبة، وبالنسبة لبعض العقود التي ترتبط فيها التدفقات النقدية بالبند الأساسية، فإن قيمة الالتزام سوف تعكس هذا الارتباط¹

المطلب الثاني: النظام المحاسبي المالي SCF

باشرت الجزائر على غرار العديد من الدول عملية اصلاح لنظامها المحاسبي في منتصف التسعينات مما نتج عنه اعداد النظام المحاسبي المالي (SCF)، وذلك بهدف تقريب الممارسة المحاسبية في الجزائر الى الممارسة الدولية من خلال تبني استراتيجية توحيد محاسبي تأخذ بنموذج مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) بما يضمن تعزيز مسيرة الاندماج للاقتصاد الدولي وتوحيد لغة المحاسبة، بما يتماشى مع التحولات التي أصبحت تفرضها العولمة واقتصاد السوق.⁽²⁾

الفرع الأول: مفهوم النظام المحاسبي المالي ومجال تطبيقه

1- مفهوم النظام المحاسبي المالي:

لقد جاء القانون رقم 11/07 المؤرخ في 25 نوفمبر 2007م، المتضمن النظام المحاسبي المالي ليحدد مفهوم المحاسبة المالية بناء على نص المادة رقم (03) على أن "المحاسبة المالية نظام لتنظيم المعلومات المالية يسمح بتخزين معطيات قاعدية عددية، وتصنيفها وتسجيلها، وعرض كشوف (قوائم) مالية تعكس صورة صادقة عن الوضعية المالية وممتلكات المؤسسة، ونجاعته ووضعية خزينته في نهاية السنة المالية.⁽³⁾

ومن خلال هذا التعريف يمكن استخلاص خصائص المحاسبة المالية والتي تتمثل فيما يلي:

- هي نظام معلومات حيث تركز على مفهوم المالي بدلا من المفهوم المحاسبي؛
- هي معلومات يمكن قياسها بناء على معطيات عددية قابلة للقياس النقدي؛
- تخزين، تصنيف، تسجيل المعلومات المالية؛
- إعداد قوائم مالية في نهاية السنة المالية؛

¹ <https://en.wikipedia.org/wiki/IFRS>

تاريخ الاطلاع : 2018/07/07

⁽²⁾ مهاوه أمال، امكانية تحسين النظام المحاسبي المالي وفق المعيار الدولي للتقارير المالية للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة IFRS FOR SMES، دراسة ميدانية على المؤسسات الصغيرة والمتوسطة الجزائرية لسنة 2010، مذكرة ماجستير، تخصص محاسبة وجباية، كلية الحقوق والعلوم الاقتصادية، جامعة قاصدي مرباح، ورقلة، 2010/2011، ص 56.

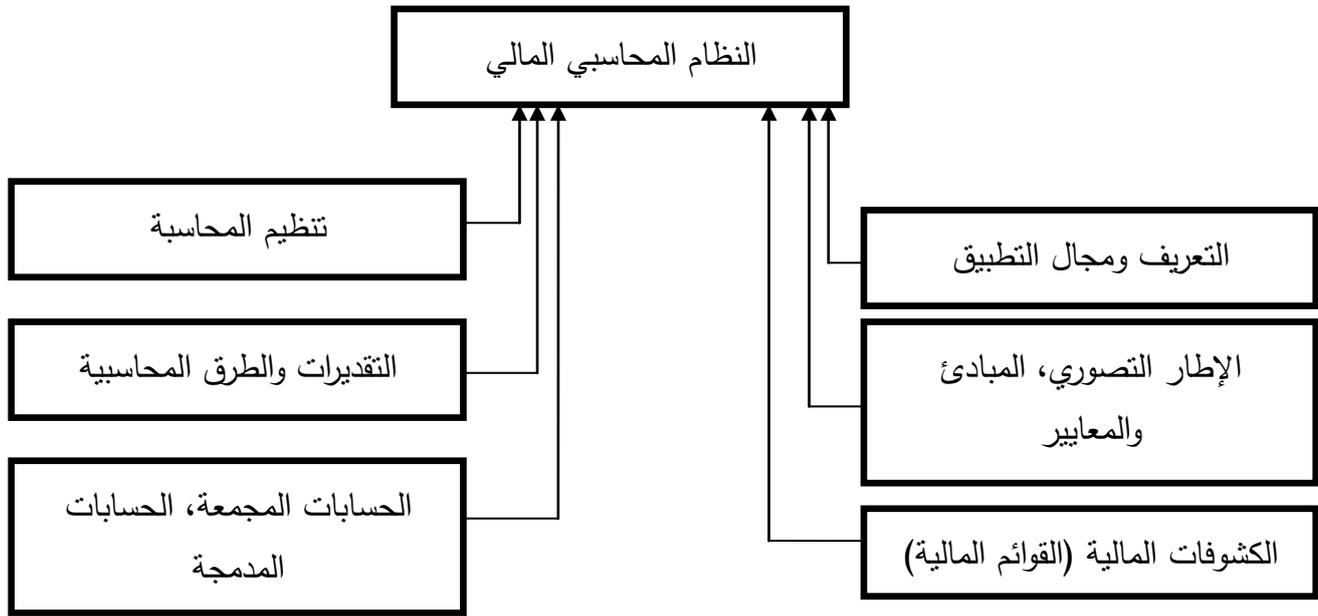
⁽³⁾ وزارة المالية، القانون رقم 11/07 المؤرخ في 25 نوفمبر 2007م، المتضمن النظام المحاسبي المالي، الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية المؤرخة في 25 نوفمبر 2007 العدد 74، المادة 3.

الفصل الأول: الأدبيات النظرية والتطبيقية لمعايير الإبلاغ المالي الدولي والنظام المحاسبي المالي

- قياس الوضعية المالية من خلال الميزانية والأداء من خلال جدول حساب النتائج؛
- قياس وضعية الخزينة من خلال جدول تدفقات الخزينة، ومعرفة مدى قدرة المؤسسة على توليد النقدية وما
بمثالها. (1)

• مكونات النظام المحاسبي المالي SCF.

الشكل رقم (02): مكونات النظام المحاسبي المالي.



المصدر: مختار مسامح، المؤسسة الاقتصادية الجزائرية في مواجهة صعوبات تطبيق النظام المحاسبي المالي الجديد: بعض الحلول، مجلة العلوم الاجتماعية والإنسانية، كلية العلوم الاقتصادية جامعة باتنة، العدد 23 ديسمبر 2010م، ص 48.

⁽¹⁾ زين عبد المالك، القياس والإفصاح عن عناصر القوائم المالية في ظل النظام المحاسبي المالي، دراسة حالة مجمع صيدال وحدة الحراش 2012-2013م، مذكرة ماجستير، تخصص محاسبة، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة محمد بوقرة، بومرداس، سنة 2014/2015، ص 03-04.

الفصل الأول: الأدبيات النظرية والتطبيقية لمعايير الإبلاغ المالي الدولي والنظام المحاسبي المالي

2- مجالات تطبيق النظام المحاسبي المالي:

يطبق النظام المحاسبي المالي على كل شخص طبيعي أو معنوي ملزم بموجب نص قانوني أو تنظيمي بإقامة محاسبة مالية، ويستثني في هذه المجال الأشخاص المعنويون الخاضعون لقواعد المحاسبة العمومية.⁽¹⁾

ومنه يلتزم بمسك محاسبة مالية كل من:

- الشركات الخاضعة لأحكام القانون التجاري؛
- التعاونيات؛

- الأشخاص الطبيعيون أو المعنويون المنتجون للسلع والخدمات التجارية وغير تجارية، إذا كانوا يمارسون نشاطات اقتصادية مبنية على عمليات متكررة؛

- كل الأشخاص الطبيعيون أو المعنويون الخاضعون لذلك بموجب نص قانوني أو تنظيمي.⁽²⁾

- يمكن للكيانات الصغيرة التي لا يتعدى رقم أعمالها وعدد مستخدميها ونشاطها الحد المعين أن تمسك محاسبة مالية مبسطة.⁽³⁾

الفرع الثاني: أهداف وفرضيات النظام المحاسبي المالي.

1- أهداف النظام المحاسبي المالي:

- العمل على تحقيق العقلانية من خلال الوصول إلى الشفافية في عرض المعلومات؛

- محاولة جعل القوائم المحاسبية والمالية وثائق دولية تتناسب مع مختلف الكيانات الأجنبية؛

- تحديد طبيعة وقواعد إعداد القوائم المالية وفق المعايير الدولية؛

- التمكين من القابلية للمقارنة للمؤسسة نفسها عبر الزمن وبين المؤسسات على المستويين الوطني والدولي؛

- إعطاء صورة صادقة عن الوضعية المالية والأداء وتغيرات الوضعية المالية عن المؤسسة؛

- نشر معلومات كافية وصحيحة، موثوق بها وشفافية تشجع المستثمرين وتسمح لهم بمتابعة أموالهم.⁽⁴⁾

⁽¹⁾ قانون رقم 11/07 المؤرخ في 25 نوفمبر 2007م، يتضمن النظام المحاسبي المالي، مرجع سابق، المادة رقم 02.

⁽²⁾ نفس المرجع، المادة رقم 04.

⁽³⁾ القانون رقم 11/07 المؤرخ في 25 نوفمبر 2007، مرجع سابق، المادة رقم 05.

⁽⁴⁾ كنوش عاشور، متطلبات النظام المحاسبي الموحد (IAS-IFRS) في الجزائر، مجلة اقتصاديات شمال إفريقيا، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة الشلف، العدد السادس، ص 292-293.

الفصل الأول: الأدبيات النظرية والتطبيقية لمعايير الإبلاغ المالي الدولي والنظام المحاسبي المالي

2- فرضيات النظام المحاسبي المالي:

نميز فرضيتين أساسيتين يقوم عليها النظام المحاسبي المالي:

1- الاستيعاب الجيد للمحاسبة:

عكس النظام المحاسبي السابق المبني على تصور يأخذ بعين الاعتبار القيود القانونية والضريبية النظام المحاسبي الجديد يتقيد بالتسجيل بصفة وافية وفق المميزات والحقائق الاقتصادية للمعاملات والأحداث استجابة لمتطلبات المستثمرين الذين يريدون معلومة شفافة، كما أن هذا التصور الجديد للمحاسبة المستلهم من المحاسبة الانجلوسكسونية يتطلب من كل الأطراف المعنية بالمعلومة المالية، إعادة نظر عميقة والتي تتطلب احتياجات هامة لرفع وتحسين المستوى وإعداد برامج التكوين في المحاسبة.

2- تمييز القانون المحاسبي عن القانون الجبائي:

إذا كانت لحد الساعة المحاسبة المقيدة بإدماج القواعد الجبائية، فإذا النظام الجديد يفرض استقلالية القانون المحاسبي على القانون الجبائي ومن هذا فان التصريحات الجبائية يتم إعدادها بعد معالجة الجداول المالية للمؤسسات اعتبارا للقيود الجبائية وفي هذه الحالة فان تحديد معالجة وتغيير بعض النصوص خاصة النصوص الجبائية ضرورية لمطابقتها مع الأحكام المحاسبية الجديدة.⁽¹⁾

الفرع الثالث: النظام المحاسبي المالي في شركات التأمين.

إن النظام المحاسبي المالي في شركات التأمين يتطلب فهم طبيعة النظام محاسبي والنشاط الذي تزاوله هذه الشركة ولا يختلف عن الأنظمة المحاسبية، الأخرى من حيث اعتماده على مجموعة من المقومات والتي تتمثل في:

أولاً: المجموعة المستندية: تتعدد المستندات المتداولة في شركات التأمين والتي تعد أداة الإثبات الرئيسية في السجلات أو اليوميات المساعدة والتي يخصص كل منها لتسجيل نوع معين من العمليات، ويوجد نوعان من المستندات:

1- النوع الأول: يعرف بالمستندات الداخلية التي تعد داخل الشركة ومن أمثلتها وثائق التأمين الصادرة وكشوف المتحصلات الواردة من أقسام التحصيل المختلفة، وأدون صرف التعويضات، وإخطارات إعادة التأمين الوارد، وما إلى ذلك من المستندات الداخلية الأخرى

⁽¹⁾ كمال رزق، هزشي طارق، رابحي مختار، النظام المحاسبي المالي بين قابلية الممارسة وصعوبات التطبيق من وجهة نظر عينة من محافظي الحسابات، الملتقى الدولي حول النظام المحاسبي المالي في مواجهة المعايير الدولية للمحاسبة والمعايير الدولية للمراجعة، كلية العلوم الاقتصادية وعلوم التسيير، جامعة سعد دحلب البليدة، يومي 13-14 ديسمبر 2011.

الفصل الأول: الأدبيات النظرية والتطبيقية لمعايير الإبلاغ المالي الدولي

والنظام المحاسبي المالي

2- النوع الثاني: فيعرف بالمستندات الخارجية وهي تلك التي يتم إعدادها خارج الشركة ومن أمثلتها كشوف حسابات البنوك، وإشعارات الخصم وبالإضافة للوثائق الواردة من شركات التأمين الأخرى عن عمليات إعادة التأمين.

ثانيا: المجموعة الدفترية: تعتبر شركات التأمين من المؤسسات المالية التي لها أنشطة متعددة تستدعي وجود سجلات محاسبية تتلاءم مع طبيعة عملها ومن هذه السجلات :

1- تسجيلات يحتفظ بها كل قسم من أقسام التأمين الإنتاجية وتشمل:

- سجل إصدار ووثائق؛

- سجل التجديدات لوثائق التأمين؛

- تعديل وإلغاء ووثائق التأمين؛

- التعويضات.

وتتضمن هذه التسجيلات على حقول تنظيمية لغرض تدوين البيانات المطلوبة.

2- سجلات يحتفظ بها قسم الخزانة مثل سجل الصندوق؛

3- سجلات يحتفظ بها قسم الحسابات وتشمل سجل اليومية العامة وسجل الأستاذ العام حيث تعتبر السجلات الأساسية لتجمع البيانات والمعلومات المحاسبية من أجل الوصول إلى نتيجة النشاط ومعرفة المركز المالي للشركة.

ثالثا: مدونة الحسابات: مدونة الحسابات عبارة عن قائمة الحسابات مبنية ومرمزة (مرقمة) وفقا لنظام معين يؤدي إلى توفير البيانات والمعلومات اللازمة للإدارة والجهات الخارجية، وتبويب الحسابات في شركات التأمين إلى حسابات الرئيسية التالية:

- الأصول؛

- الخصوم؛

- حقوق الملكية؛

- الإيرادات؛

- الأعباء (المصروفات).

الفصل الأول: الأدبيات النظرية والتطبيقية لمعايير الإبلاغ المالي الدولي

والنظام المحاسبي المالي

ثم يتم تقسيم الحسابات الرئيسية إلى حسابات فرعية لتسهيل إعداد الحسابات الختامية والمركز المالي ولتحقيق أهداف الرقابة وحماية الممتلكات والوفاء باحتياجات الإدارة من البيانات التفصيلية عن الحسابات المختلفة، وبعد تبويب الحسابات إلى رئيسة وفرعية، يتم ترقيمها بترقيم معين وذلك لتسهيل عمليات التسجيل والتجميع والتوجيه المحاسبي للحسابات (ملحق 05).

رابعاً: التقارير المالية: تعتبر التقارير المالية المحاسبية مخرجات النظام المحاسبي في شركات التأمين وتنقسم إلى:

1- **تقارير دورية:** وهذه التقارير تعد على فترات دورية قصيرة (سنة أو أقل) بهدف تحديد أعمال الفروع المختلفة بالشركة ونتيجة أعمال الشركة ككل ومركزها المالي: ومن أمثلتها الميزانية، حساب النتائج، جدول تدفقات الخزينة .

2- **تقارير خاصة:** وهذه التقارير تعد لأغراض خاصة مثل الرقابة والمتابعة وتقييم الأداء، ومن أمثلتها: تقارير الأقساط، تقارير المطالبات، تقارير رسوم الإشراف، تقارير المخصصات التقنية، تقارير عن الأنشطة الاستثمارية بالشركة.

خامساً: العنصر البشري: يتوقف نجاح أي نظام محاسبي أو غير محاسبي على مدى كفاءة العنصر البشري، ونظراً للطبيعة التقنية للنشاط التأميني، فإن العنصر البشري أهم مقوم من مقومات النظام المحاسبي، ولذلك تهتم شركات التأمين بحسن اختيار وتدريب العناصر البشرية والعمل على تنميتها، مما يؤدي إلى رفع كفاءة العمل بالشركة ككل⁽¹⁾.

• المعالجة المحاسبية لبعض العمليات الخاصة بشركات التأمين.²

يتم جمع قاعدة البيانات المحاسبية لقسمي الإنتاج (production) و الحوادث (sinistre) ألياً لحظة وقوع الحدث التجاري، سواء عند بيع عقد تأمين و/أو وقوع الحادث وذلك وفق البرنامج المعمول به في شركة التأمين.

الحسابات التي يستخدمها البرنامج:

-ح/700 الإنتاج

-ح/600 الحوادث و ح/606 المصاريف المتعلق بالحادث

¹ طابليد فاتح، محاسبة شركة التأمين في ظل المعايير المحاسبية الدولية، دراسة حالة الشركة الجزائرية لتأمين وإعادة التأمين CAAR، 2012م، مذكرة ماجستير، تخصص محاسبة، كلية العلوم الاقتصادية التجارية وعلوم التسيير، جامعة أمحمد بوقرة، بومرداس، 2015/2014، ص 29-31.

² من اعداد الطالبتين.

الفصل الأول: الأدبيات النظرية والتطبيقية لمعايير الإبلاغ المالي الدولي والنظام المحاسبي المالي

-ح/300 الخطر المحتمل و وقوعه

-ح/306 الحادث المنتظر دفعه

أما باقي العمليات فيتم تفرغها يدويا داخل قاعدة البيانات و الأمر يخص العمليات التالية:

قيد تحصيل الإنتاج:

من ح/512 - ح/181

يسجل بمبلغ الإنتاج الصافي

يسجل بمبلغ الإنتاج الصافي إلى ح/411 أو ح/412

قيد تحمل المصاريف:

حسابات الصنف 6

يسجل بمبلغ المصروف

يسجل بمبلغ المصروف إلى ح/412 أو ح/512

يمكن إضافة الحساب 445660 في حال وجود رسم على القيمة المضافة المسترجعة .

قيد تحصيل عمولة الإنتاج (Commission) المدفوعة لأصحاب الوكالات:

من ح/622100 بمبلغ العمولة خارج الرسم على القيمة المضافة المسترجعة

من ح/445660 بمبلغ الرسم على القيمة المضافة المسترجعة

إلى ح/412 أو ح/512 بمبلغ العمولة مع احتساب الرسم على القيمة المضافة

قيد مختلف الرسوم:

من ح/445010 رسم على القيمة المضافة المستحقة

من ح/442710 حقوق الطابع البريدي

من ح/442720 حقوق الطابع البريدي

إلى ح/445660 رسم على القيمة المضافة المسترجعة

إلى ح/181 بإجمالي الرسوم - مبلغ الرسم على القيمة المضافة

من ح/443110 بالمبلغ المقتطع كرسوم لصندوق ضمان المؤمنين

إلى ح/181 بالمبلغ المقتطع كرسوم لصندوق ضمان المؤمنين

الفصل الأول: الأدبيات النظرية والتطبيقية لمعايير الإبلاغ المالي الدولي والنظام المحاسبي المالي

المطلب الثالث: المقارنة بين النظام المحاسبي المالي SCF ومعايير الإبلاغ المالي الدولي IFRS/IAS

لمعرفة مدى تطابق النظام المحاسبي المالي الجديد مع معايير الإبلاغ المالي الدولي IFRS من حيث الإطار المفاهيمي وطرق عرض قياس عناصر القوائم المالية، يمكن إجراء المقارنة بين النظامين من خلال المقارنة بين جانب الإطار المفاهيمي والمقارنة من جانب عرض وتقييم بنود القوائم المالية.
الفرع الأول: المقارنة من جانب الإطار المفاهيمي.

سنحاول مقارنة أهم المبادئ المحاسبية وذلك من خلال الجدول التالي:

الجدول رقم (03) : المقارنة بين SCF و IFRS/IAS من جانب الاطار المفاهيمي.

الإطار التصوري حسب النظام المحاسبي المالي SCF	الإطار الفكري حسب المعايير الدولية IAS/IFRS
1- مبدأ محاسبة التعهد	
تسجل الحقوق الناتجة عن الصفقات سواء الخاصة بالسلع أو الخدمات حسب قاعدة الاعتراف بالحقوق (الحقوق المحققة) في الوقت الذي تطرأ فيه دون انتظار تدفقها النقدي، و تظهر في القوائم المالية ضمن النشاط المرتبطة به.	إعداد البيانات المالية بحيث يتم الاعتراف بالعمليات والأحداث عند حدوثها، وليس عند استلام النقدية أو دفعها
2- مبدأ استمرارية الاستغلال	
تنشأ المؤسسة من أجل مزاوله نشاطها باستمرار و لمدة أطول و ينبغي عليها التطلع إلى مستقبل خال من التوقف أو التصفية، لذا يتم إعداد البيانات المحاسبية و القوائم المالية بافتراض أن نشاط المؤسسة مستمر في المستقبل.	عند إعداد القوائم المالية بإتباع معايير الإبلاغ المالي الدولية يتم افتراض أن المنشأة مستمرة إلى اجل غير محدد في المدى المستقبلي المنظور، و عند وجود شكوك حول استمرارية المنشأة ا وان لدى إدارة المنشأة نية لتصفية المنشأة أو تقليص أعمالها بشكل جوهري، عندها يجب الإفصاح عن حالات عدم التأكد المتعلقة بعدم الاستمرارية و لا يتم إعداد القوائم المالية على أساس أنها مستمرة بل على أساس آخر مثل أساس التصفية مثلا.
3- مبدأ القابلية للفهم	
يقصد بذلك قابلية فهم البيانات من حيث المستخدمين	تعني قابلية الفهم للمعلومات المحاسبية أن يتم تصنيف و

الفصل الأول: الأدبيات النظرية والتطبيقية لمعايير الإبلاغ المالي الدولي

والنظام المحاسبي المالي

<p>بحيث يفترض توفر مستوى مقبول من المعرفة لديهم.</p>	<p>عرض المعلومات بشكل واضح ودقيق، و يفترض أن لدى مستخدمي المعلومات المحاسبية مستوى معقول من المعرفة في مجال المحاسبة وفي أعمال المنشأة و نشاطاتها الاقتصادية، و لديهم الرغبة في بذل الجهد الكافي لدراسة المعلومات المحاسبية المقدمة في التقارير المالية للشركة. كما يجب أن تكون المعلومات المالية المعروضة بعيدة عن التعقيد و الصعوبة، إلا أن ذلك لا يعني عدم عرض المعلومات المحاسبية المتعلقة بالعمليات و الأحداث المعقدة كما في بعض عمليات الأدوات المالية مثل المشتقات المالية، و لكن يجب ان تكون معروضة بشكل سهل و واضح و مفهوم ما امكن</p>
<p>4- مبدأ الدلالة</p>	
<p>يجب أن تكون المعلومات المالية و البيانات المحاسبية مبينة على وثائق ثبوتية مؤرخة تضمن مصداقيتها و ذات معلومات متبوعة بدلائل حول العملية.</p>	<p>حتى تكون المعلومات المالية قابلة للمقارنة خلال الفترات المتعاقبة يجب أن تتميز بثبات طرق وقواعد العرض من سنة لأخرى، ويكمن الخروج عن هذا المبدأ في حالة البحث عن معلومة أفضل لمستعملي البيانات المالية شريطة تطبيق الطرق المحاسبية على الفترات السابقة (بأثر رجعي) للالتزام بعملية المقارنة للمعلومات المالية بالإشارة إلى ذلك في الجداول الملحقة</p>
<p>5- مبدأ التكلفة التاريخية</p>	
<p>تسجل محاسبيا عناصر الأصول و الخصوم و كذا التكاليف و الإيرادات و تظهر ضمن مختلف القوائم المالية بقيمتها التاريخية أي اعتمادا على تكلفة الحصول عليها.</p>	<p>تسجل الأصول بالمبلغ النقدي الذي دفع أو ما يعادله أو بالقيمة العادلة للمقابل الذي أعطي للحصول عليها في تاريخ الحصول عليها. و تسجل الالتزامات بمبلغ المتحصلات المستلمة مقابل الدين أو في بعض الظروف (مثل ضرائب الدخل) بمبلغ النقد أو ما يعادل النقد المتوقع أن يدفع لسداد الالتزام ضمن السياق العادي للنشاط</p>
<p>6- مبدأ المصادقية</p>	

الفصل الأول: الأدبيات النظرية والتطبيقية لمعايير الإبلاغ المالي الدولي

والنظام المحاسبي المالي

<p>يجب أن تمنح القوائم المالية صورة صادقة للحالة المالية للمؤسسة و أن تمثل المعلومات بصدق العمليات المالية و الاداءات الأخرى التي من المفروض أنها تمثلها أو تعبر عنها بشكل معقول اعتمادا على مقاييس و أسس الاعتراف المعمول بها.</p>	<p>حتى تكون المعلومات المالية موثوقة يجب أن تعبر بصدق عن العمليات المالية و الأحداث الأخرى التي حدثت في المنشأة و الظواهر الواجب أن تعبر عنها و تصورها. أي يجب أن تعبر المعلومات المالية المفيدة عن الظواهر بصدق يجب أن تكون كاملة و محايدة و خالية من الأخطاء و لا يتوقع أن تتحقق هذه الصفات بالكامل لكن المقصود أن تتحقق لأقصى قدر ممكن.</p>
<p>7- قابلية المقارنة</p>	
<p>يجب أن يكون مستخدمو القوائم المالية قادرين على إجراء مقارنات لعدة دورات زمنية لنفس المؤسسة وبين مختلف المؤسسات.</p>	<p>القابلية للمقارنة تبرز من خلال توفير أساس يمكن الإعتماد عليه في تقييم الأداء وتحسين التنبؤات وترشيد القرارات، بالإضافة الى الحد من قدرة الإدارة على استخدام طرق محاسبية غير ملائمة أو منحازة مما يزيد من ثقة المستخدمين في القوائم المالية وقد تفرض بعض المتغيرات الداخلية أو البيئية على المؤسسة تغير بعض من السياسات التي تستخدمها وفي هذه الحالة عليها الافصاح عن أي تغير وبيان أثره على القوائم المالية في الدورة التي حدثت فيها .</p>
<p>8- مبدأ أسبقية الواقع المالي والاقتصادي على المظهر القانوني</p>	
<p>يعتبر هذا المبدأ جديد في الجزائر، بحيث ينبغي التعامل مع الأحداث الاقتصادية حسب الواقع المالي و ليس حسب الظاهر القانوني، فمثلا من خلال هذا المبدأ يمكن تسجيل قرض الإيجار ضمن عناصر الميزانية.</p>	<p>لكي تمثل المعلومات بصدق العمليات وغيرها من الأحداث التي تمثلها، فانه من الضروري المحاسبة عن تلك العمليات والأحداث طبقا لجوهرها وواقعها الاقتصادي وليس فقط طبقا لشكلها القانوني</p>

المصدر: بناء على المادة 06 قانون رقم 11/07 المؤرخ في 25 نوفمبر 2007 المتضمن النظام المحاسبي المالي، العدد 74.

الفصل الأول: الأدبيات النظرية والتطبيقية لمعايير الإبلاغ المالي الدولي والنظام المحاسبي المالي

ومن إعداد الطالبتين اعتمادا على : سعد بورادي، الأسس والمبادئ المحاسبية في النظام المحاسبي المالي الجزائري مع الإشارة إلى حالات التقارب مع الإطار الفكري (IAS-IFRS) الملتقى الدولي الأول حول النظام المحاسبي المالي الجديد NSCF في ظل معايير المحاسبة الدولية، معهد العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، المركز الجامعي بالوادي يومي 17-18 جانفي 2010، ص 13-14 .
- جمعة حميدات، خبير المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية IFRS EXPERT، طبعة 2014،
نسخة الكترونية، النظام المحاسبي المالي الجديد تحديات و أهداف،
. ekladata.com/0Kk9vAf_QWG--Rr0kCRLEfO9il/-docx

الفرع الثاني: المقارنة من جانب القوائم المالية.

تبنى النظام المحاسبي المالي نفس القوائم المالية الواردة في IAS/IFRS وعددها خمس قوائم ويمكن الإشارة إلى الفروق الجوهرية فيما يلي:

الجدول رقم (04): يبين المقارنة بين SCF و IFRS/IAS من جانب القوائم المالية

الإطار التصوري حسب النظام المحاسبي المالي SCF	الإطار الفكري حسب المعايير الدولية IAS/IFRS
الميزانية	قائمة المركز المالي
جدول حسابات النتائج	قائمة الدخل (صافي الربح أو الخسارة)
جدول سيولة الخزينة	قائمة التدفقات النقدية
جدول تغيير الأموال الخاصة	قائمة التغيير في حقوق الملكية
الملحق	الإيضاحات والجدول الإضافية

المصدر: سعد بورادي، نفس المرجع، ص 15.

الفصل الأول: الأدبيات النظرية والتطبيقية لمعايير الإبلاغ المالي الدولي والنظام المحاسبي المالي

المبحث الثاني: الدراسات السابقة

يمكن التمييز بين أهم الدراسات المحلية والأجنبية المتعلقة بموضوع البحث على النحو التالي:

المطلب الأول: الدراسات المحلية.

1- الدراسة الأولى: (1)

مداني بن بلغيث: وهي عبارة عن أطروحة دكتوراه بعنوان "أهمية إصلاح النظام المحاسبي للمؤسسات في ظل أعمال التوحيد الدولية - بالتطبيق على حالة الجزائر، جامعة الجزائر سنة 2004م حاول من خلالها إظهار بعض نماذج التوحيد المحاسبي، والاستراتيجيات التي تقوم عليها وتحديد ملامحها، أبعادها وأولوياتها خاصة وأنها منتمية لاقتصاديات مختلفة ومتباينة البنية والهيكل.

- إبراز ملامح الإطار الدولي للتوحيد والتوافق المحاسبين، لعرض الظروف التي جاء فيها هذا الإطار، أهميته بنيته، اهتماماته ثم آثار اعتماده أو تجاهله على استراتيجية التوحيد على مستوى المحلي، وكنتيجه لما سبق إبراز التجربة الجزائرية في ميدان التوحيد المحاسبي وإعداد المعايير المحاسبية، ثم تناول متطلبات الإصلاح المحاسبي في ظل تطور الأوضاع الاقتصادية وسبل الكفيلة بتفعيلها.

واستخلص الباحث لبعض التوصيات منها:

- أن يتم موازاة مع إصلاح النظام المحاسبي، التفكير والانطلاق في البحث في كيفية تحديد وإرساء إطار تصوري للمحاسبة، يكون مرجعا لأعمال التوحيد المحاسبي وقاعدة للتحكيم بين وجهات نظر مختلف الأطراف الفاعلة في مسار التوحيد المحاسبي، بالرجوع إلى الإطار التصوري لمجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB)، شريطة أن يعكس طبيعة البنية الاقتصادية والاجتماعية ومستوى التنمية الذي بلغته الجزائر؛

- أن يتم اعتماد مسار توحيد جيد وفعال، ينطلق من محضر احتياجات مختلف الأطراف التي تعنى باستعمال المعلومات التي تنتجها المحاسبة

2- الدراسة الثانية: (2)

حواس صلاح: أطروحة دكتوراه دولة بعنوان "التوجه الجديد نحو معايير الإبلاغ المالي الدولية" جامعة الجزائر 3 سنة 2008/2007م هدفت هذه الدراسة إلى إعطاء نظرة تحليلية تحدد أبعاد مشكلة التنوع

(1) مداني بن بلغيث، مرجع سابق.

(2) حواس صلاح، التوجه الجديد نحو معايير الإبلاغ المالي الدولية، أطروحة دكتوراه دولة غير منشورة في المحاسبة، جامعة الجزائر، 2008/2007.

الفصل الأول: الأدبيات النظرية والتطبيقية لمعايير الإبلاغ المالي الدولي

والنظام المحاسبي المالي

في الممارسات المحاسبية المتبعة على المستوى الدولي، ومن ثم تحليل وتقييم انعكاساتها على وضعية المعلومات التي توفرها البيانات المحاسبية المنشورة للمتعاملين في أسواق المال الدولية، إضافة إلى تحليل وتقييم المعايير المهنية التي تحكم مجال إعداد القوائم المالية وتدقيقها والمعلومات التي توفرها ومن أهم النتائج التي توصلت إليها الدراسة: والتي كانت تشير إلى أن استخدام لغة واحدة مقبولة عالميا والتي تتمثل في معايير المحاسبة الدولية والإبلاغ المالي، تؤدي حتما إلى الإفصاح عن معلومات قابلة للمقارنة في القوائم المالية إضافة إلى اتسامها بالشفافية والمصدقية، كما تناولت الدراسة موضوع القوائم المالية وكيفية إعدادها حسب معايير المحاسبة الدولية.

3- الدراسة الثالثة: (1)

صالح بوعلام: مذكرة ماجستير بعنوان "أعمال الإصلاح المحاسبي في الجزائر وأفاق تبني وتطبيق النظام المحاسبي المالي" جامعة الجزائر، سنة 2010/2009م هدفت هذه الدراسة إلى إبراز ملامح النظام المحاسبي المالي، بعرض الظروف التي جاء فيها هذا النظام، أهميته، بنيته ثم محاولة إبراز مدى توافقه من عدمه مع المعايير المحاسبية الدولية ومن أهم النتائج التي توصلت إليها الدراسة أن تطبيق المعايير المحاسبية الدولية في الجزائر سيكون من خلال النظام المحاسبي المالي المتوافق معها، والذي يأخذ بعين الاعتبار جزءا كبيرا منها فيما يتعلق بالإطار التصوري، المبادئ المحاسبية، قواعد التسجيل والتقييم والقوائم المالية، ويسمح هذا التطبيق للمؤسسات الجزائرية بالولوج إلى الأسواق المالية الدولية، وذلك ما يمكنها من إدراج أسهمها في الأسواق المالية الدولية والبحث عن موارد مالية جديدة.

4- الدراسة الرابعة: (2)

طبابيية سليمية: أطروحة دكتوراه علوم بعنوان "دور محاسبة شركات التأمين في اتخاذ القرارات وفق معايير الإبلاغ المالي الدولية دراسة حالة الشركات الجزائرية للتأمين"، جامعة سطيف، الجزائر سنة 2014/2013م، حاولت هذه الدراسة معرفة مقدرة البنية المالية شركات التأمين الجزائرية على تطبيق الإطار النظري للمحاسبة المالية وفقا لمجلس معايير المحاسبة الدولية وأساليب معالجة المعلومات المحاسبية المتوفرة، توعية وتنبيه المسؤولين في شركات التأمين الجزائرية بمدى أهمية محاسبة التأمين ودورها في تحديد القرارات في ظل معايير الإبلاغ المالي الدولية، ومن أهم النتائج المتوصل إليها من الدراسة:

(1) صالح بوعلام، أعمال الإصلاح المحاسبي في الجزائر وأفاق تبني وتطبيق النظام المحاسبي المالي، مذكرة ماجستير تخصص محاسبة وتدقيق، كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية وعلوم التسيير، جامعة الجزائر 3، 2010/2009.

(2) طبابيية سليمية، دور محاسبة شركات التأمين في اتخاذ القرارات وفق معايير الإبلاغ المالي الدولية، دراسة حالة الشركات الجزائرية للتأمين، أطروحة دكتوراه، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة سطيف 1، 2014/2013.

الفصل الأول: الأدبيات النظرية والتطبيقية لمعايير الإبلاغ المالي الدولي والنظام المحاسبي المالي

- أن هناك اختلاف بين البنية الاقتصادية في الجزائر وبين بنية بقية دول العالم المطبقة لمعايير الإبلاغ المالي؛
 - عدم وجود منافسة حقيقية في قطاع التأمين؛
 - تخوف إدارات شركات التأمين من اعتماد معايير الإبلاغ المالي الدولية ومقاومتها للتغيير؛
 - آلية الملكية الحالية لشركات التأمين، وعدم قدرتها للانضمام والتأقلم مع السوق التأمين الدولي بكفاءة؛
 - عدم اعتماد الأنظمة المحاسبية الالكترونية وضعف الاستفادة من مزاياها في شركات التأمين الجزائرية.
- في حين توصلت الدراسة الميدانية للموضوع على موافقة أغلبية أفراد عينة الدراسة على قدرة شركات التأمين بالجزائر على تبني وتطبيق معايير المحاسبة الدولية وفقا لمعيار عقود التأمين.
- 5- الدراسة الخامسة: (1)

- طايلب فاتح: مذكرة ماجستير بعنوان "محاسبة شركات التأمين في ظل المعايير المحاسبية الدولية، دراسة حالة الشركة الجزائرية للتأمين وإعادة التأمين CAAR-2012"، جامعة أحمد بوقرة، بومرداس سنة 2011/2015م، هدفت هذه الدراسة إلى استعراض معايير المحاسبة الدولية التي تتأثر بها شركات التأمين والتعرف على مختلف العناصر التي تتناولها، وإبراز أهميتها في زيادة الإفصاح المحاسبي.
- الاطلاع على مختلف التعديلات التي حدثت على النظام المحاسبي المالي ليتوافق مع قطاع التأمينات، وما مدى توافقها مع المعايير المحاسبية الدولية .
 - ومن أهم النتائج والتوصيات المتحصل عليها من الدراسة:
- يسمح تطبيق معايير المحاسبة الدولية في شركات التأمين بتوفير معلومة مالية شفافة موثوق بها ومعبرة فعلا عن الوضعية المالية، وبالإفصاح عن الحد الأدنى من المعلومات الضرورية لجميع الأطراف لاتخاذ القرارات اللازمة؛
 - لم يعرف النظام المحاسبي المالي بصفة عامة والنظام المحاسبي المالي للتأمينات بصفة خاصة أي تحديث أو تعديل بهدف التوافق مع المستجدات التي تطرأ على معايير المحاسبة الدولية؛
 - يتطلب تطبيق معايير المحاسبة الدولية في شركات التأمين الجزائرية، توفر ظروف محلية ملائمة، ذلك ما يفرض على الدولة ضرورة دراسة وتحليل بنيتها الداخلية والعمل على تكييفها مع متطلبات معايير المحاسبة الدولية؛

(1) طايلب فاتح، مرجع سابق.

الفصل الأول: الأدبيات النظرية والتطبيقية لمعايير الإبلاغ المالي الدولي والنظام المحاسبي المالي

- في حين توصلت الدراسة الميدانية على أن الواقع العلمي يتطلب نظام محاسبة في شركة الجزائرية للتأمين وإعادة تأمين واجه عدة صعوبات خاصة في تقييم الاستثمارات المالية، كما يعتبر اللجوء إلى استخدام القيمة العادلة في تقييم بعض عناصر القوائم المالية أمراً صعباً لتحقيق سبب عدم تحكم الشركة في هذا العنصر وعدم توفر أسواق نشطة ومصادر معلومات لتحديد القيمة العادلة؛

- تأخر صدور التعليمات المتعلقة بأول تطبيق للنظام المحاسبي المالي جعلت المحاسبين يعتمدون على اجتهاداتهم في معالجة بعض الحسابات، هذه الاجتهادات نتج عنها أخطاء في المعالجة ومن ثم بداية تطبيق خاطئ للنظام المحاسبي المالي.

المطلب الثاني: الدراسات الأجنبية.

1- الدراسة الأولى: (1)

الدكتور مجدي مليجي عبد الحكيم مليجي 2014 م: "أثر التحول إلى معايير التقارير المالية الدولية على جودة المعلومات المحاسبية وقيمة التركات المسجلة في بيئة الأعمال السعودية (دراسة نظرية تطبيقية) 2014م.

هدفت الدراسة إلى: اختبار أثر التحول إلى معايير التقارير المالية الدولية على جودة المعلومات المحاسبية وقيمة الشركات المسجلة من ناحية، وتحليل انعكاسات ذلك على قرارات المستثمرين في بيئة الأعمال السعودية من ناحية أخرى.

وقد توصلت الدراسة إلى: وجود تأثير إيجابي لمعايير التقارير المالية الدولية على جودة المعلومات المحاسبية ممثلة في تخفيض المستحقات الكلية، وكذلك وجود تأثير إيجابي لهذه المعايير على قيمة الشركات المسجلة ممثلة في زيادة قيمة (Tobin's Q) كما توصلت الدراسة إلى أن معايير التقارير المالية الدولية تؤثر على قرارات المستثمرين وتوجهاتهم المستقبلية حيث تعطي إشارة إيجابية للمستثمرين عن الأداء المالي للشركة.

وقد أوصت الدراسة بضرورة استكمال تهيئة بيئة الأعمال السعودية لإتمام التحول إلى معايير التقارير المالية الدولية في كافة القطاعات الاقتصادية، وكذلك زيادة وعي معدي ومستخدمي التقارير المالية ومراقبي الحسابات بأهمية هذه المعايير مع ضرورة إلزام هيئة سوق المال السعودي لكافة الشركات المسجلة بتطبيقها.

(1) مجدي مليجي عبد الحكيم مليجي، الدراسة عبارة عن بحث علمي تم بدعم من عمادة البحث العلمي بجامعة سلمان بن عبد العزيز من خلال المقترح البحثي رقم: 2014/02/1609.

الفصل الأول: الأدبيات النظرية والتطبيقية لمعايير الإبلاغ المالي الدولي والنظام المحاسبي المالي

2- الدراسة الثانية: (1)

ماجد ماهر فهم سابا (2008م) "مدى قابلية معايير إعداد القوائم المالية الدولية للتطبيق في فلسطين دراسة استطلاعية للمحاسبين في قطاع غزة".
هدفت الدراسة إلى:

- تحديد مدى معرفة وتعامل المحاسبين الفلسطينيين مع معايير إعداد القوائم المالية الدولية؛
- تحديد الإيجابيات الناتجة عن تطبيق معايير إعداد القوائم المالية الدولية؛
- التعرف على أهم المعوقات التي تحول دون تطبيق معايير إعداد القوائم المالية الدولية ومحاولة وضع حلول لمعوقات التطبيق في فلسطين؛
- الوقوف على مدى مراعاة تطبيق معايير إعداد القوائم المالية في البيئة الفلسطينية وقد خلصت الدراسة إلى انه يوجد في فلسطين أرضية جيدة لتطبيق معايير إعداد القوائم المالية الدولية، ولكن تحتاج البيئة المهنية الفلسطينية لمزيد من العمل قبل تطبيق هذه المعايير لتصبح جاهزة للتطبيق، وأيضاً لا يوجد جهة تشرف على إلزام تطبيق هذه المعايير.

3- الدراسة الثالثة: (2)

مختار إدريس أبو بكر آدم وهلال يوسف صالح 2016م " دور معايير التقارير المالية الدولية في الحد من ممارسات إدارة الأرباح في القوائم المالية للمصارف -دراسة ميدانية على عينة المصارف السودانية المدرجة بسوق الخرطوم للأوراق المالية".

• هدفت الدراسة إلى:

- معرفة ما إذا كانت معايير التقارير الدولية بمفاهيمها وأدواتها قادرة على الحد من ممارسات إدارة الأرباح؛
- اختبار أثر تطبيق معايير إعداد التقارير المالية الدولية في اختبار السياسات المحاسبية في الحد من ممارسات إدارة الأرباح؛
- اختبار أثر تطبيق معايير إعداد التقارير المالية في إنتاج معلومات ذات كفاءة عالية.

• توصلت الدراسة إلى:

(1) ماجد ماهر فهم سابا، مدى قابلية معايير إعداد القوائم المالية الدولية للتطبيق في فلسطين (دراسة استطلاعية للمحاسب في قطاع غزة)، مذكرة ماجستير، كلية التجارة، الجامعة الإسلامية، غزة، 2008.

(2) مختار إدريس أبو بكر آدم وهلال يوسف صالح، دور معايير التقارير المالية الدولية في الحد من ممارسة إدارة الأرباح في القوائم المالية للمصارف (دراسة ميدانية على عينة من المصارف السودانية المدرجة بسوق الخرطوم للأوراق المالية، مجلة العلوم الاقتصادية، كلية الدراسات التجارية كلية العلوم الإدارية، جامعة السودان، جامعة بحري، العدد 17، 2016.

الفصل الأول: الأدبيات النظرية والتطبيقية لمعايير الإبلاغ المالي الدولي والنظام المحاسبي المالي

- غياب معايير التقارير المالية الدولية يؤدي إلى اختلاف الأسس التي تعالج العمليات والأحداث المالية للمنشآت.

- توفر معايير التقارير المالية معلومات مالية ذات جودة وقابلية للمقارنة.

- إظهار التوازن بين العائد ودرجة المخاطرة لاستمرار المنشأة في سوق التنافس.

4- الدراسة الرابعة: (1)

(Guggiola ;2010) تناولت الدراسة تحليل مزايا عملية التوحيد بين الحلول الأوروبية من جهة وبقيّة دول العالم من جهة أخرى وذلك من خلال دراسة أثر معايير التقارير المالية الدولية IFRS في كفاءة الأسواق المالية.

• وتوصلت الدراسة إلى النتائج التالية:

- إن اعتماد وتطبيق IFRS يؤدي إلى زيادة قدرة المحللين الماليين على التنبؤ بالأرباح؛

- إن اعتماد وتطبيق IFRS يتطلب زيادة في الشركات المطبقة وبالشكل الذي يؤدي إلى تزويد الأسواق المالية بمعلومات أكثر عمقا، فيما يتعلق بالمركز المالي ونتائج التشغيل؛

- إن اعتماد وتطبيق IFRS يزيد من قابلية مقارنة القوائم المالية بين الدول المختلفة.

5- الدراسة الخامسة: 2

(LATRIDS ;2010): معايير التقارير المالية الدولية وجود المعلومات المحاسبية في القوائم المالية.

تناولت هذه الدراسة بيان أثر تطبيق معايير التقارير المالية الدولية على جودة المعلومات المحاسبية المنشورة في القوائم المالية، وبيان أثر التحول من مبادئ المحاسبة المقبولة بشكل عام في المملكة المتحدة إلى معايير التقارير المالية الدولية، وذلك من خلال التركيز على عوامل رئيسية وهي إدارة الأرباح وقيمة المعلومات المحاسبية، واعتمدت الدراسة على عينة من الشركات المالية في المملكة المتحدة.

• وتوصلت الدراسة إلى ان:

- تطبيق معايير الإبلاغ المالي الدولي يقلل من نطاق إدارة الأرباح وذلك من خلال الحد من التباين في المعلومات والتلاعب في الأرباح؛

1) Guggiola ; Gabriele ; IFRS Adoption in the E.U ; Accounting Harmonization and Markets Efficiency : A Review ; International Business & Economics research Journal. Vol 9 , No 12 (2010) , pp.99-110. تاريخ الإطلاع 2018/04/15 الساعة 21:15

2) Latridis G., International Financial Reporting Standards and the quality of financial statement information. International Review of Financial Analysis, Vol 19 ; Issue (3) ; (2010).pp.193-204. تاريخ الإطلاع 2018/04/18 الساعة 22:30

الفصل الأول: الأدبيات النظرية والتطبيقية لمعايير الإبلاغ المالي الدولي

والنظام المحاسبي المالي

- تطبيق معايير التقارير المالية يساعد في الحد من الأزمات المالية نتيجة لتوحيد السياسات المحاسبية وشفافية الإفصاح، وان الالتزام بمتطلبات معايير التقارير المالية الدولية يزيد من جودة المعلومات المحاسبية.

المطلب الثالث: مناقشة الدراسات السابقة والدراسة الحالية.

تباينت الدراسات السابقة فيما بينها بحيث:

ركزت بعض الدراسات على التوحيد والتوافق المحاسبي لمبدأ الإصلاح المحاسبي (مداني بن بلغيت 2004م)، والتوحيد المحاسبي لأجل زيادة كفاءة الأسواق المالية (Guggiola 2010م)، وهناك دراسة قامت بتسليط الضوء على أبعاد مشكلة التنوع في الممارسات المحاسبية المتبعة على المستوى الدولي (حواس صلاح 2008م)، كما أن هناك دراسة ركزت على نوع معين من الشركات الاقتصادية لأجل دراسة إمكانية تطبيق المحاسبة المالية عليها، حيث أخذت شركات التأمين مساحة لاختبار ذلك (طبايبيبة سليمة 2014م) وأخرى ركزت على إبراز أهمية معايير المحاسبة الدولية في زيادة الإفصاح المحاسبي (طايلب فاتح 2012م)، وفي دراسة أخرى ركزت على أفق تبني و تطبيق النظام المحاسبي المالي من خلال إبراز توافقه من عدم توافقه مع المعايير المحاسبة الدولية (صالح بوعلام 2010م).

في حين اتجهت دراسات أخرى إلى اختبار أثر التحول إلى المعايير الدولية للإبلاغ المالي، حيث تم اختبار تأثير ذلك على جودة المعلومات المحاسبية للقوائم المالية لكل من بيئة الأعمال السعودية (مجدى مليجي عبد الحكيم مليجي 2014م) وعلى المصارف السودانية (مختار إدريس أبو بكر آدم وهلال يوسف صالح 2016م) والشركات المالية للمملكة المتحدة (Latridis 2010)، كما ذهبت دراسة أخرى إلى دراسة إمكانية تطبيق معايير الإبلاغ المالي الدولي في بيئتها المحاسبية وتحديد إيجابيات ومعيقات تطبيقها (ماجد ماهر فهيم سابا 2008م).

أوجه الشبه بين الدراسة الحالية و الدراسات السابقة:

- اختبار البنية المالية والمحاسبية لمعرفة إمكانية تطبيق معايير الإبلاغ المالي الدولي؛
- معرفة المستجدات الأخيرة في معايير الإبلاغ المالي الدولي؛
- أثر تطبيق معايير الإبلاغ المالي الدولي على جودة القوائم المالية.

أوجه الاختلاف بين الدراسة الحالية والدراسات السابقة:

- إنفردت الدراسة الحالية بالتركيز على المعيار 4 عقود التأمين وإمكانية تطبيقه في شركات التأمين الجزائرية بخلاف غيرها من الدراسات السابقة التي ركزت على إمكانية تطبيق المعايير الدولية للإبلاغ المالي بشكل عام؛

الفصل الأول: الأدبيات النظرية والتطبيقية لمعايير الإبلاغ المالي الدولي والنظام المحاسبي المالي

- الدراسة أخذت بعين الاعتبار نتائج تطبيق النظام المحاسبي المالي كونها جاءت بعد تطبيق النظام المحاسبي المالي بسنوات عدة، في حين الدراسات الأخرى كلها كانت في وقت كان النظام المحاسبي المالي إما مشروع أو في سنواته الأولى.

الفصل الأول: الأدبيات النظرية والتطبيقية لمعايير الإبلاغ المالي الدولي والنظام المحاسبي المالي

خلاصة الفصل:

من أجل توافق النظام المحاسبي المالي لشركات التأمين مع متطلبات المعيار 4 عقود التأمين لابد من إدخال تعديلات على النظام المحاسبي المالي لشركات التأمين تتماشى ومتطلبات المعيار الرابع التي تم عرضها في الجانب النظري في الفصل، ان الأخذ بالمعايير الدولية للإبلاغ المالي واستخدامها في مجالات القياس المحاسبي والوضوح والملائمة المحاسبية، سيكون له الأثر البالغ في زيادة موائمة القوائم المالية التي تصدرها شركات التأمين، مع متطلبات الأفراد والمؤسسات الذين يبحثون عن الإيفاء المحاسبي لهذه القوائم هذا بالموازاة مع التطور الحاصل في ميدان المحاسبة في الجزائر بعد اعتمادها للنظام المحاسبي المالي.



الفصل الثاني
الدراسة الميدانية

تمهيد:

استهدفت الدراسة اختبار مدى توافق النظام المحاسبي المالي لشركات التأمين مع معايير الإبلاغ المالي الدولي، حيث تم الاعتماد على استمارة استبيان مكونة من جملة من الأسئلة، وجهت الى عينة الدراسة والمكونة من إطار مالي محاسبي في شركة تأمين، محاسب في شركة تأمين، محافظ حسابات -إطار تدقيق وذلك لأخذ آرائهم حول موضوع الدراسة، والوقوف على واقع شركات التأمين الجزائرية في ظل تطبيقها للنظام المالي المحاسبي ومدى تأمينه الطريق نحو تطبيق معايير الإبلاغ المالي الدولي بشكل عام والمعيار 4 (عقود التأمين) بشكل خاص، والصعوبات التي تحول دون ذلك ولأجل ذلك سنتناول في هذا الفصل: الأدوات التي أتبعنا في تنفيذ الدراسة الميدانية، وذلك بوصف مجتمع الدراسة، تحديد عينة الدراسة، إعداد أدوات الدراسة والتأكد من صدقها وثباتها، وبيان إجراءات الدراسة، والأساليب الإحصائية التي استخدمت في معالجة النتائج.

وبناء على ما تقدم سيشمل الفصل الثاني على مبحثين كالتالي:

- المبحث الأول: الطريقة والأدوات المستخدمة.

- المبحث الثاني: النتائج والمناقشة.

المبحث الأول: الطريقة والأدوات المستخدمة

تختلف طرق وأدوات البحث من بحث لآخر، ولأن موضوع بحثنا هو معايير الإبلاغ المالي الدولي والتي ليست مطبقة بعد في الجزائر، كان لابد لنا من استخدام طريقة الاستبانة ولأجل الوصول إلى النتائج والأهداف المسطرة استخدمنا أسلوب التحليل الإحصائي SPSS 20.

المطلب الأول: الطريقة المستخدمة
الفرع الأول: مجتمع وعينة الدراسة

يتكون مجتمع الدراسة من مجموعة شركات التأمين الخاصة والوطنية، وتشمل فئة المحاسبين والمدققين ومحافظي الحسابات ثم اختيارهم بناء على علاقتهم بالمجال المحاسبي في شركات التأمين. ثم اختيار عينة الدراسة من مجتمع الدراسة بطريقة عشوائية، وقد بلغ حجم العينة 60 استمارة موزعة على جميع أفراد العينة اعتمدنا فيها على طريقة التسليم المباشر (المقابلة)، تم استرداد 55 استمارة والجدول التالي يبين ذلك:

الجدول رقم (05) : الإحصائية الخاصة باستمارات الاستبيان

عدد الاستمارات	البيان
60	عدد الاستمارات الموزعة
55	عدد الاستمارات المستردة
05	عدد الاستمارات المفقودة
55	عدد الاستمارات المتاحة

المصدر: من إعداد الطالبتين بالاعتماد على استمارات الاستبيان .

الفرع الثاني: طريقة جمع المعطيات

استخدمنا طريقة الاستبيان المطبوع، والذي وجه إلى الجهات المبينة في الدراسة، وبعد تجميع استمارات الاستبيان قمنا بمراجعة استمارات الاستبيان للتأكد من اكتمالها وصلاحيتها لإدخال البيانات والقيام بالتحليل الإحصائي، ثم ترميز المتغيرات والبيانات تمهيدا لتعريفها بالحاسب الآلي وفقا لبرنامج الحزم الإحصائية SPSS الإصدار رقم 20 راعينا في تصميم الاستبيان:

1- الأسلوب البسيط واللغة المفهومة.

2- ترميز المقياس المستخدم في الإجابات على الأسئلة، وذلك بإتباع مقياس ليكارت الخماسي على النحو التالي:

الجدول رقم(06): مقياس بنود الاستمارة

غير موافق بشدة	غير موافق	محايد	موافق	موافق بشدة
1	2	3	4	5

المصدر: من إعداد الطالبتين بناء على مخرجات نظام (SPSS).

3-استبعاد استثمارات الاستبيان وفقا للمعادلة التالية:

عدد الاستثمارات المتاحة للتحليل = عدد الاستثمارات الموزعة - عدد الاستثمارات المفقودة.

الفرع الثالث: متغيرات الدراسة

أولاً: معلومات عن الفئة الاستقصائية

1-الوظيفة: وهي كما يوضحها الجدول التالي :

الجدول رقم (07): مقياس متغير الدراسة الوظيفية

المتغير	إطار مالي محاسبي في شركة التأمين	محاسب في شركة التأمين	محافظ حسابات إطار التدقيق
الدرجة التي تقيس المتغير	1	2	3

المصدر: من إعداد الطالبتين بناء على مخرجات نظام (SPSS).

2-المؤهل العلمي: وهي كما يوضحها الجدول التالي :

الجدول رقم (08): مقياس متغير الدراسة المؤهل العلمي.

المتغير	ليسانس	ماستر	ماجستير	شهادة أخرى
الدرجة التي تقيس المتغير	1	2	3	4

المصدر: من إعداد الطالبتين بناء على مخرجات نظام (SPSS).

3-الخبرة المهنية: وهي كما يوضحها الجدول التالي :

الجدول رقم (09): مقياس متغير الدراسة الخبرة المهنية

المتغير	أقل من 5 سنوات	من 5 إلى 10 سنوات	من 10 إلى 15 سنة	أكثر من 15 سنة
الدرجة التي تقيس المتغير	1	2	3	4

المصدر: من إعداد الطالبتين بناء على مخرجات نظام (SPSS).

4-مقياس متغير المشاركة في دورة تدريبية: وهي كما يوضحها الجدول التالي:

الجدول رقم (10): مقياس متغير الدراسة الدورة التدريبية

المتغير	IFRS	IAS	SCF	دورات أخرى
الدرجة التي تقيس المتغير	1	2	3	4

المصدر: من إعداد الطالبتين بناء على مخرجات نظام (SPSS).

ثانيا: محاور الدراسة

الجدول (11): مقياس متغير محاور الدراسة.

المحاور	الرمز	البيان
المحور الأول	X	يوجد القدرة لشركات التأمين الجزائرية على تطبيق معايير الإبلاغ المالي الدولي
المحور الثاني	Y	يوجد مستوى معين للإفصاح والقياس في ظل معايير الإبلاغ المالي الدولي في شركات التأمين
المحور الثالث	Z	لا توجد صعوبات تحول دون تطبيق المعيار 4 عقود التأمين في شركات التأمين الجزائرية

المصدر: من إعداد الطالبتين بالاعتماد على استمارات الاستبيان .

المطلب الثاني: الأدوات المستخدمة.

الفرع الأول: أداة الدراسة.

تمثل استمارة الاستبيان الأداة الرئيسية التي تم الاعتماد عليها في الدراسة لجمع البيانات والمعلومات من الواقع، والمتمثلة في وجهات نظر أفراد عينة الدراسة حول مشكلة الدراسة، ولكي تكون الاستمارة دقيقة ومنظمة في شكلها العلمي من حيث البساطة والوضوح والمضمون فقد تم تصميمها على المراحل التالية:

- إعداد استبيان أولي من أجل استخدامه في جمع البيانات والمعلومات؛
- عرض استبيان على المشرف من أجل معرفة مدى ملائمته لجميع البيانات؛
- تعديل الاستبيان بشكل أولي حسبما يراه المشرف؛
- عرض الاستبيان على مجموعة من المحكمين؛
- تعديل الاستبيان على حسب آراء المحكمين؛
- توزيع الاستبيان على مجتمع الدراسة وقد تم تقسيم الاستبيان إلى 4 محاور كالتالي: (ملحق 1).
- المحور الأول: يحتوي على المعلومات الشخصية لعينة الدراسة ويتكون من 4 عبارات؛
- المحور الثاني: يوجد القدرة لشركات التأمين الجزائرية على تطبيق معايير الإبلاغ المالي الدولي ويتكون من 8 عبارات؛
- المحور الثالث: يوجد مستوى معين للإفصاح والقياس في ظل معايير الإبلاغ المالي الدولي في شركات التأمين ويتكون من 10 عبارات؛
- المحور الرابع: لا توجد صعوبات تحول دون تطبيق المعيار 4 عقود التأمين في شركات التأمين الجزائرية ويتكون من 11 عبارة.
- تم استرجاع الاستبيان عن طريق:
- الحصول على الإجابة بشكل مباشر من المستخدمين؛
- استلام الاستمارات من قبل الأقارب والزملاء الذين تم الاستعانة بهم.

الفرع الثاني: صدق أداة الدراسة

يقصد بصدق الاستبيان أن تقيس أسئلة الاستبيان ما وضعت لقياسه، حيث قمنا بالتأكد من صدق الاستبيان بطريقتين:
أولاً: صدق المحكمين.

تم عرض الاستمارة في صورتها الأولية على مجموعة من الأساتذة وفي ضوء تلك الآراء تم استبعاد بعض العبارات وتعديل بعضها ليصبح عدد العبارات 29 عبارة موزعة في الجدول التالي:
الجدول رقم (12): عدد عبارات الاستبيان حسب كل محور من محاوره.

الرقم	المحور	عدد العبارات
01	يوجد القدرة لشركات التأمين الجزائرية على تطبيق معايير الإبلاغ المالي الدولي	8
02	يوجد مستوى معين للإفصاح والقياس في ظل معايير الإبلاغ المالي الدولي في شركات التأمين	10
04	لا توجد صعوبات تحول دون تطبيق المعيار 4 عقود التأمين في شركات التأمين الجزائرية	11
	المجموع	29

المصدر: من إعداد الطالبتين بالاعتماد على استمارة الاستبيان.

ثانياً: صدق المقياس

1- صدق الاتساق الداخلي:

يقصد بصدق الاتساق الداخلي مدى اتساق كل عبارة من عبارات الاستبانة مع المجال الذي تنتمي إليه هذه العبارة و تم حساب الاتساق الداخلي لعبارات الاستبانة على عينة الدراسة المكونة من 55 فرداً وذلك من خلال حساب معاملات الارتباط بين كل عبارة من عبارات محاور الاستبانة والدرجة الكلية لعبارات المحور التابعة له.

- صدق الاتساق الداخلي للمحور الأول:

الجدول رقم(13): معاملات الارتباط بين كل عبارة من عبارات المحور الأول والمعدل الكلي لعباراته.

المؤشرات الإحصائية			
الرقم	العنوان	معامل الارتباط	مستوى المعنوية
01	الممارسات المحاسبية في شركات التأمين تخضع لقواعد وإجراءات محاسبية ذات مستوى عالي	0.597**	0.000
02	أصبحت شركات التأمين الجزائرية قادرة على تطبيق معايير الإبلاغ المالي بعد -تبني النظام المحاسبي المالي	0.653**	0.000

0.000	0.81**	هناك مجهودات محلية في مجال التوافق المحاسبي الدولي تتجه بشكل ايجابي نحو توحيد محاسبي دولي	03
0.000	0.642**	هناك توافق في البنية الاقتصادية الجزائرية مع البنية الاقتصادية للدول المطبقة لمعايير الإبلاغ المالي الدولي	04
0.000	0.678**	تعتبر المعلومات المحاسبية المدرجة بالقوائم المالية لشركات التأمين ذات جودة وتعبّر عن الوضع المالي الحقيقي	05
0.000	0.774**	النظام المحاسبي المالي يستجيب لمتطلبات الأنظمة المحاسبية الدولية	06
0.000	0.845**	النظام المحاسبي المالي لشركات التأمين يوفر المعالجة المحاسبية لكافة المواضيع والمشاكل المحاسبية المعاصرة	07
0.000	0.714**	يغطي النظام المحاسبي المالي لشركات التأمين كافة الأحداث المالية والاقتصادية	08

الارتباط دال إحصائيا عند مستوى 0.05

المصدر: من إعداد الطالبتين بناء على مخرجات نظام (SPSS).

من خلال الجدول نلاحظ أن المحور "يوجد القدرة لشركات التأمين الجزائرية على تطبيق معايير الإبلاغ المالي الدولي" مرتبط ارتباطا طردي مع جميع العبارات التي تقيسه وتراوحت معاملات الارتباط بين (0.597) في العبارة الأولى "الممارسات المحاسبية في شركات التأمين تخضع لقواعد وإجراءات محاسبية ذات مستوى عالي" الدالة إحصائيا عند مستوى معنوية 0.05 كأقل قيمة ومعامل الارتباط (0.845) في العبارة السابعة "النظام المحاسبي المالي لشركات التأمين يوفر المعالجة المحاسبية لكافة المواضيع والمشاكل المحاسبية المعاصرة" الدالة إحصائيا عند مستوى معنوية 0.05 كأكبر قيمة مما يعني أنها متسقة داخليا مع المجال الذي تقيسه، وهي أساسية في قياسه.

- صدق الاتساق الداخلي للمحور الثاني:

الجدول رقم (14): معاملات الارتباط بين كل عبارة من عبارات المحور الثاني والمعدل الكلي لعباراته

المؤشرات الإحصائية		العنوان	الرقم
مستوى المعنوية	معامل الارتباط		
0.000	0.065	يتم الإفصاح عن أي ضعف في الالتزام بالمبادئ المحاسبية في القوائم المالية لشركات التأمين	01
0.000	0.080	يستطيع مستخدم القوائم المالية لشركات التأمين الجزائرية تحديد مواطن الضعف والقوة في المركز المالي للشركة	02
000.0	0.339*	تلتزم شركات التأمين بمتطلبات الإفصاح ضمن قائمة المركز	03

		المالي في نهاية السنة وبالمقارنة مع السنة الماضية	
000.0	0.946**	تلتزم شركات التأمين بمتطلبات الإفصاح ضمن قائمة الدخل في نهاية السنة وبالمقارنة مع السنة الماضية	04
0.000	0.079	الإفصاح عن الفروقات في سعر الصرف من أرباح وخسائر في حالة إبرام عقد مع شركات تأمين خارجية	05
0.000	0.922**	هناك قياس سليم لعقود التأمين في ظل تطبيق المعيار 4(عقود التأمين) في شركات التأمين الجزائرية	06
0.000	0.108	تعتبر البيانات و المعلومات المالية المبنية على أساس تطبيق المعيار 4، ذات فائدة في عملية اتخاذ القرارات الاستثمارية	07
0.000	0.289*	توافر نظام للقياس و الإفصاح لعقود التأمين يتنبأ بالأزمات المالية التي قد تتعرض لها شركات التأمين	08
0.000	0.223	الإفصاح عن السياسة المتبعة في التقييم المحاسبي (التكلفة التاريخية، إعادة التقييم)	09
0.000	0.367**	يوجد اقتناع من جانب الإدارة العليا ومتخذي القرار بأهمية رفع مستوى القياس والإفصاح لعقود التأمين لتحقيق التميز في سوق التأمين العالمي	10

*الارتباط دال إحصائيا عند مستوى 0.05

المصدر: من إعداد الطالبتين بناء على مخرجات نظام (SPSS).

من خلال النتائج المتوصل لها والموضحة في الجدول، نلاحظ أن المحور الثاني " يوجد مستوى معين للإفصاح والقياس في ظل معايير الإبلاغ المالي الدولي في شركات التأمين" مرتبط ارتباطا طرديا مع جميع العبارات التي تقيسه، و تراوحت معاملات الارتباط بين (0.065) في العبارة الأولى "يتم الإفصاح عن أي ضعف في الالتزام بالمبادئ المحاسبية في القوائم المالية لشركات التأمين" والتي كانت غير دالة إحصائيا عند مستوى معنوية 0.05 كأقل قيمة ومعامل الارتباط (0.946) في العبارة الرابعة "تلتزم شركات التأمين بمتطلبات الإفصاح ضمن قائمة الدخل في نهاية السنة و بالمقارنة مع السنة الماضية" الدالة إحصائيا عند مستوى معنوية 0.05 كأكبر قيمة مما يعني أنها متسقة داخليا مع المجال الذي تقيسه، وهي أساسية في قياسه.

- صدق الاتساق الداخلي للمحور الثالث:

الجدول رقم (15): معاملات الارتباط بين كل عبارة من عبارات المحور الثالث والمعدل الكلي لعباراته

المؤشرات الإحصائية		العنوان	الرقم
مستوى المعنوية	معامل الارتباط		
0.000	0.483**	البيئة المحاسبية في الجزائر تلاءم تطبيق المعيار IFRS4 في شركات التأمين الجزائرية	01
0.000	0.609**	طبيعة عمل شركات التأمين الجزائرية تشجع على تطبيق المعيار IFRS4	02
0.000	0.611**	شركات التأمين الجزائرية قادرة على تطبيق المعيار IFRS4 بعد تبني النظام المحاسبي المالي	03
0.000	0.380**	اللغة المحاسبية في شركات التأمين الجزائرية ليست بعيدة عن العالمية بعد تطبيق النظام المحاسبي المالي	04
0.000	0.511**	هناك تحديث مستمر للنظام المحاسبي المالي في شركات التأمين الجزائرية	05
0.000	0.289*	تعقيدات المعيار IFRS4 تصعب من تطبيقه في شركات التأمين الجزائرية	06
0.000	0.562**	هناك تأهيل كافي وخبرات في تطبيق معايير الإبلاغ المالي الدولي لدى شركات التأمين الجزائرية	07
0.000	0.449**	هناك تكييف للتشريعات والقوانين والأنظمة و يتم تعديلها بشكل مستمر بما يتوافق مع الأنظمة الدولية	08
0.000	0.393**	توفر دراسة جدوى اقتصادية للتحويل إلى تطبيق المعيار IFRS4	09
0.000	0.326*	عدم وجود سوق مالي نشط يشجع على تطبيق المعيار IFRS4 في شركات التأمين الجزائرية	10
0.000	0.198	عدم فهم المحاسبين في شركات التأمين لمتطلبات المعيار IFRS4	11

*الارتباط دال إحصائيا عند مستوى 0.05

المصدر: من إعداد الطالبتين بناء على مخرجات نظام (SPSS).

من خلال النتائج المتوصل لها والموضوعة في الجدول ، نلاحظ أن المحور الثالث " لا توجد صعوبات تحول دون تطبيق المعيار IFRS 4 عقود التأمين في شركات التأمين الجزائرية " مرتبط ارتباطا طرديا مع جميع العبارات التي تقيسه وتراوحت معاملات الارتباط بين (0.198) في العبارة الأخيرة (الحادي عشر) " عدم فهم المحاسبين في شركات التأمين لمتطلبات المعيار IFRS 4 " الغير دالة إحصائيا عند مستوى معنوية 0.05 كأقل قيمة ومعاملا لارتباط (0.611) في العبارة الثالثة "شركات التأمين الجزائرية قادرة على تطبيق المعيار IFRS4 بعد تبني النظم المحاسبية المالي" الدالة إحصائيا عند مستوى معنوية 0.05 كأكبر قيمة مما يعني أنها متسقة داخليا مع المجال الذي تقيسه، وهي أساسية في قياسه.

2- صدق الاتساق البنائي لمحاور الدراسة:

يعتبر الصدق البنائي أحد مقاييس صدق الأداة الذي يقيس مدى تحقق الأهداف التي تريد الأداة الوصول إليها، و بين مدى ارتباط كل محور من محاور الدراسة بالدرجة الكلية لعبارة الاستبيان وعلاقتها القوية بالهدف العام للدراسة.

الجدول رقم (16): معاملات الارتباط لكل محور من المحاور والدرجة الكلية للاستبيان.

الرقم	العبارات	معامل الارتباط	مستوى المعنوية
01	يوجد القدرة لشركات التأمين الجزائرية على تطبيق معايير الإبلاغ المالي الدولي	**0.594	0.000
02	يوجد مستوى معين للإفصاح والقياس في ظل معايير الإبلاغ المالي الدولي في شركات التأمين	**0.769	0.000
03	لا توجد صعوبات تحول دون تطبيق المعيار 4 عقود التأمين في شركات التأمين الجزائرية	**0.562	0.000

*الارتباط دال إحصائيا عند مستوى 0.05

المصدر: من إعداد الطالبتين بناء على مخرجات نظام (SPSS).

من خلال الجدول نلاحظ أن معاملات الارتباط للمحاور الثلاثة كانت أكبر من 0.5 ودالة إحصائيا عند مستوى معنوية 0.05 بذلك نكون قد تحققنا من أن المقياس يتسم بدرجة عالية من الصدق.

الفرع الثالث: ثبات وصدق أداة الدراسة

معامل الثبات يعني أن المقياس مستقر ولا يتناقض مع نفسه أي أنه يعطي نفس النتائج باحتمال مساوي لقيمة المعامل إذا أعيد تطبيقه على نفس العينة، والصدق يقصد به أن المقياس يقيس ما وضع لقياسه ولإجراء اختبار ثبات وصدق أسئلة الاستبيان قمنا باستخدام معامل ألفا كرونباخ وحصلنا على قيمة ألفا كرونباخ لكل المحاور على حدا وكذلك الاستبيان ككل (الملحق رقم 03) والجدول التالي يوضح ذلك بحيث أن زيادة قيمة كرونباخ تعني زيادة المصداقية.

الجدول رقم (17): معاملات الفا كرو نباخ لكل محور من محاور الاستبيان

الرقم	العبارات	عدد العبارات	الثبات
01	يوجد القدرة لشركات التامين الجزائرية على تطبيق معايير الإبلاغ المالي الدولي	8	0.861
02	يوجد مستوى معين للإفصاح والقياس في ظل معايير الإبلاغ المالي الدولي في شركات التامين	10	0.744
03	لا توجد صعوبات تحول دون تطبيق المعيار 4 عقود التامين في شركات التامين الجزائرية	11	0.550
	المجموع	29	0.846

المصدر: من إعداد الطالبتين بناء على مخرجات نظام (SPSS).

من الجدول أعلاه يتضح لنا أن معامل الثبات هو (0.846) وهذا يعني أن الاستبيان يتمتع بدرجة عالية من الثبات (أكبر من 0.6) وهي نسبة تطمئننا إلى تطبيقها على عينة الدراسة.
الفرع الرابع: توزيع البيانات

تم إجراء اختبار كولمجروف- سمرنوف لمعرفة هل تتبع البيانات التوزيع الطبيعي أم لا وهو اختبار ضروري في حالة اختبار الفرضيات لأن معظم الاختبارات المعلمية تشترط أن يكون توزيع البيانات طبيعياً حيث قمنا بتحديد، الفرضية الصفرية والبديلة كمايلي:

H0: البيانات لا تتبع التوزيع الطبيعي؛

H1: البيانات تتبع التوزيع الطبيعي.

الجدول رقم (18): التوزيع الطبيعي لبيانات المحاور.

رقم المحور	العبارات	عدد العبارات	قيمة Z	مستوى الدلالة
01	يوجد القدرة لشركات التامين الجزائرية على تطبيق معايير الإبلاغ المالي الدولي	8	0.988	0.283
02	يوجد مستوى معين للإفصاح والقياس في ظل معايير الإبلاغ المالي الدولي في شركات التامين	10	2.035	0.001
03	لا توجد صعوبات تحول دون تطبيق المعيار 4 عقود التامين في شركات التامين الجزائرية	11	1.072	0.201
	المجموع	29	0.800	0.545

المصدر: من إعداد الطالبتين بناء على مخرجات نظام (SPSS).

من خلال الجدول نلاحظ أن قيمة مستوى الدلالة للمحاور الثلاث كانت أكبر من 0.05 وبالتالي فهي دالة إحصائياً عند مستوى معنوية 0.05 وبالتالي فإننا نرفض الفرضية الصفرية H_0 ونقبل الفرضية H_1 القائلة: البيانات تتبع التوزيع الطبيعي وبالتالي نتجه في تحليلنا نحو الاختبارات المعلمية. الفرع الخامس: المعالجة الإحصائية.

بعد التحصيل النهائي لاستمارات الاستبيان، تم تجميع البيانات المحصلة و تفرغها في كل من برنامج EXCEL إصدار 2007 و برنامج SPSS الإصدار رقم (20).

تم إعداد مجموعة جداول تم استخدامها بالاعتماد على برنامج EXCEL إصدار 2007 وهذا لأجل جمع وتبويب المعلومات الخاصة بالدراسة، و بنفس البرنامج تم تمثيل هذه الجداول في أشكال للتوضيح أكثر وتسهيل عمليتي الملاحظة والتحليل.

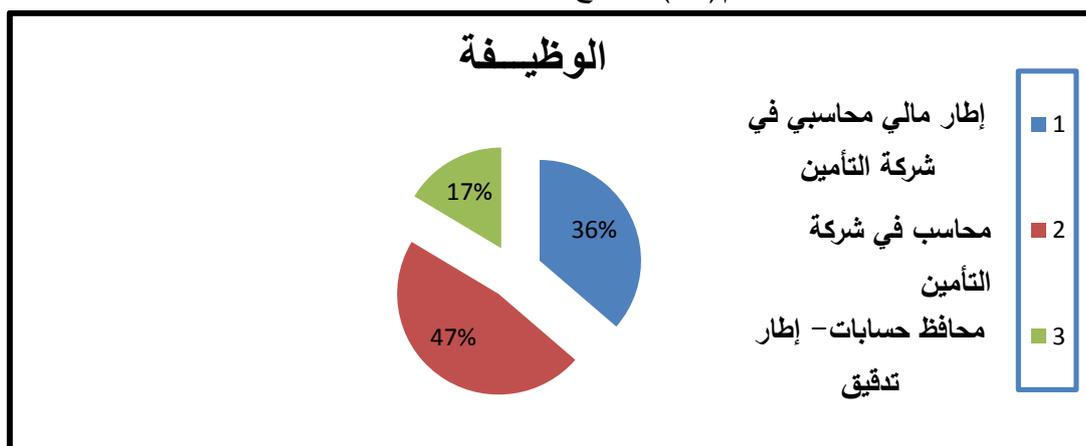
فيما يخص أقسام الاستبيان الثلاثة، تم تجميع وتبويب إجابات أفراد العينة في برنامج SPSS الذي يتيح جملة الأساليب الإحصائية المساعدة على التحليل الجيد والموضوعي لمخرجات الاستبيان ومن هذه الأساليب:

- معامل الارتباط بيرسون؛
 - معامل ألفا كرونباخ؛
 - كولومجروف - سمرنوف (K-S1- Sample)؛
 - التكرارات والنسب المئوية؛
 - المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية؛
- الفرع السادس: التحليل الوصفي للخصائص الديموغرافية لأفراد عينة الدراسة.
- (أ) - الوظيفة

الجدول (19): توزيع أفراد العينة حسب الوظيفة.

النسبة	التكرار	الوظيفة
36.4%	20	إطار مالي محاسبي في شركة تأمين
47.3%	26	محاسب في شركة تأمين
16.4%	9	محافظ حسابات-إطار تدقيق
100%	55	المجموع

الشكل رقم(03): توزيع أفراد العينة حسب الوظيفة



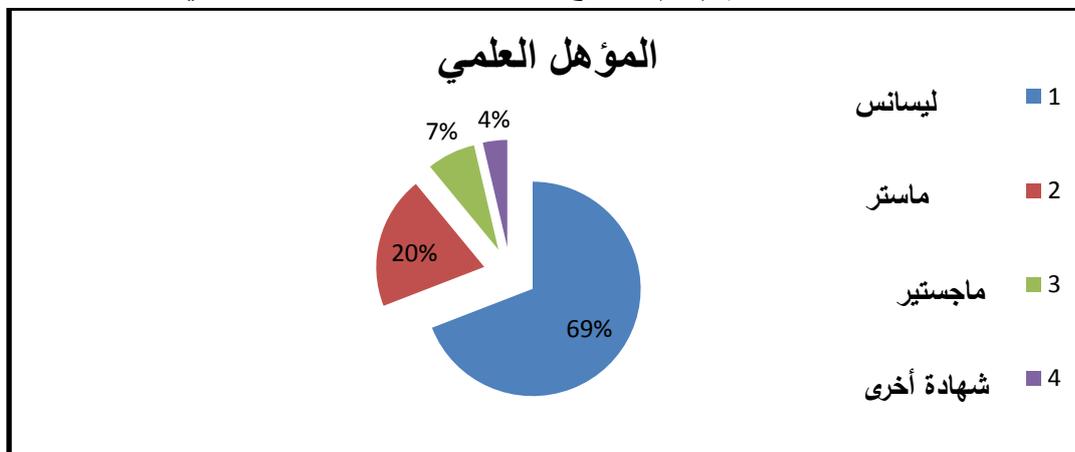
المصدر: من إعداد الطالبتين بناء على مخرجات (SPSS20) وبرنامج EXCEL اصدرنا 2007م. من خلال النتائج المعروضة في الجدول (19) والخاصة بتوزيع أفراد العينة حسب الوظيفة، نلاحظ أن وظيفة المحاسب تأخذ النسبة الأعلى ب (47.3%) تليها وظيفة إطار مالي محاسبي بنسبة (36.4%) وأخيرا محافظ حسابات إطار تحقيق بنسبة (16.4%) وهذا ما يوضحه الشكل (03).

(ب) - المؤهل العلمي

الجدول رقم(20): توزيع أفراد العينة حسب المؤهل العلمي.

النسبة	التكرار	المؤهل العلمي
69.1%	38	ليسانس
20%	11	ماستر
7.3%	4	ماجستير
3.6%	2	شهادة أخرى
100%	55	المجموع

الشكل رقم (04): توزيع أفراد العينة حسب المؤهل العلمي



المصدر: من إعداد الطالبتين بناء على مخرجات (SPSS20) وبرنامج EXCEL اصدرنا 2007م.

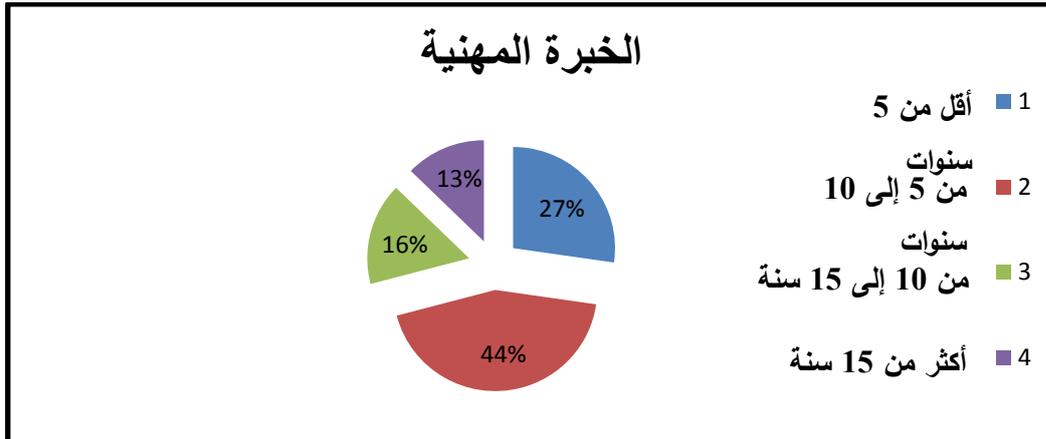
من خلال الجدول نلاحظ أن نسبة الحاملين لشهادة ليسانس هي الأعلى ب 69.1% ثم تليها ماستر بنسبة 20% ثم ماجستير بنسبة 7.3% وأخيرا شهادات أخرى ب 3.6% وهذا يشير إلى أن أغلب أفراد العينة لديهم مؤهلات علمية جامعية و أن شركات التأمين الجزائرية الخاصة والوطنية تتمتع بمستوى علمي عالي مما يزيد من موثوقية الإجابة وهذا ما يوضحه الشكل (04).

ت- الخبرة المهنية.

الجدول رقم(21): توزيع أفراد العينة حسب الخبرة المهنية.

النسبة	التكرار	الخبرة المهنية
27.3%	15	أقل من 5 سنوات
43.6%	24	من 5 الى 10سنوات
16.4%	9	من 10 الى 15 سنة
12.7%	7	أكثر من 15 سنة
100%	55	المجموع

الشكل رقم(05): توزيع أفراد العينة حسب الخبرة المهنية



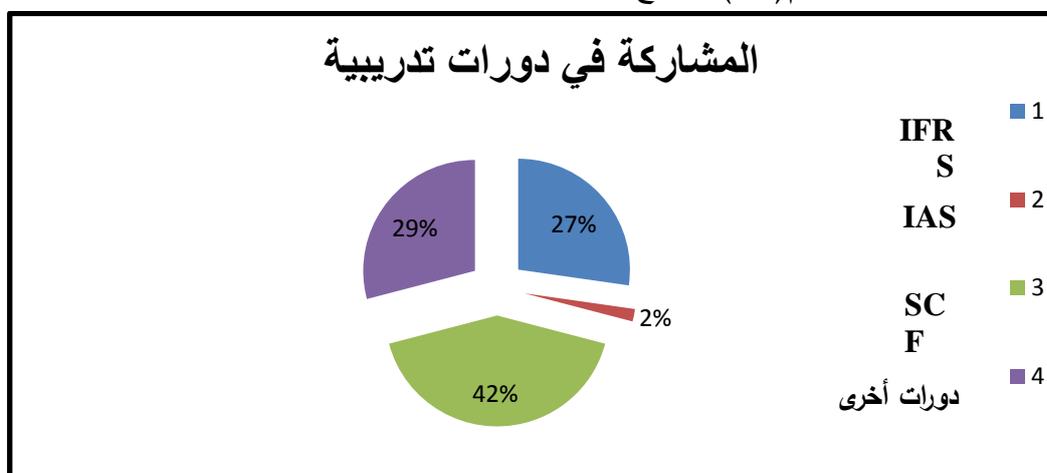
المصدر : من إعداد الطالبتين بناء على مخرجات (SPSS20) وبرنامج EXCEL اصدرنا 2007م. من خلال الجدول نلاحظ أن أعلى نسبة كانت (43.6%) لفئة من 5 سنوات إلى 10 سنوات وهي نسبة جيدة لهذه الفئة حيث هذا يؤكد صدق الإجابات وموثوقيتها بحكم أن الخبرة مهمة في تكوين رصيد معلومات لا بأس به في المجال العلمي خاصة في المحاسبة ، تلي هذه الفئة فئة اقل من 5 سنوات بنسبة (27.3%) ثم (16.4%) لفئة 10 سنوات إلى 15 سنة ثم (12.7%) لفئة أكثر من 15 سنة وهذا ما يوضحه الشكل (05).

ث - الدورات التدريبية

الجدول رقم (22): توزيع أفراد العينة حسب الدورات التدريبية.

النسبة	التكرار	الدورات التدريبية
27.3%	15	IFRS
1.8%	1	IAS
41.8%	23	SCF
29.1%	16	دورات أخرى
100%	55	المجموع

الشكل رقم (06): توزيع أفراد العينة حسب الدورات التدريبية.



المصدر: من إعداد الطالبتين بناء على مخرجات (SPSS20) وبرنامج EXCEL اصدرنا 2007.

نلاحظ أن أعلى نسبة يأخذها النظام المالي المحاسبي ب (41.8%) تليها دورات أخرى بنسبة (29.1%) ثم IFRS بنسبة (27.3%) ثم النسبة الأقل لـ: IAS (1.8%) وهذا ما يوضحه الشكل (06) مما يعني أن شركات التأمين تعطي أهمية للتكوين وموظفيها، كما أنه نلاحظ أن نسبة (27.3%) لـ IFRS توحى بان شركات التأمين تولي أهمية لمعايير الإبلاغ المالي الدولي من خلال تكوين موظفي قسم المحاسبة في المعايير.

المبحث الثاني: النتائج والمناقشة.

في هذا المبحث سيتم وصف إجابات عينة الدراسة بخصوص كل محور من محاور الدراسة وذلك من خلال حساب الانحرافات المعيارية والمتوسطات المرجحة التي على أساس قيمتها يتم تحديد اتجاه الإجابة حسب مقياس ليكرث الخماسي.

المطلب الاول: عرض نتائج ومناقشة دراسة اتجاه آراء عينة الدراسة.

سنقوم بعرض نتائج الدراسة التي توصلنا إليها من خلال تطبيق أدوات الدراسة بحيث تم اعتماد مقياس ليكرث الخماسي، وارتأينا دراسة اتجاه آراء عينة الدراسة فيما يخص الفرضيات المعدة وفقا لهذا المقياس وذلك كما في الجدول التالي:

الجدول رقم (23): معايير تحديد الاتجاه.

الدرجة	الرأي	المتوسط الحسابي
منخفضة	غير موافق بشدة	من 1 الى 1.80
	غير موافق	من 1.81 الى 2.60
متوسطة	محايد	من 2.61 الى 3.40
عالية	موافق	من 3.41 الى 4.20
	موافق بشدة	من 4.21 الى 5.00

المصدر: د. إسماعيل الصمادي <http://www.maqalaty.com/47803.html> تاريخ

الاطلاع: 2018/04/08 الساعة 20:15.

الفرع الأول: نتائج اتجاه آراء العينة فيما يخص " يوجد القدرة لشركات التأمين الجزائرية على تطبيق معايير الإبلاغ المالي الدولي.

الجدول رقم (24): اتجاه آراء العينة فيما يخص " يوجد القدرة لشركات التأمين الجزائرية على تطبيق معايير الإبلاغ المالي الدولي "

الاتجاه	الانحراف المعياري	المتوسط المرجح	غير موافق بشدة	غير موافق	محايد	موافق	موافق بشدة	المحور
			التكرار	التكرار	التكرار	التكرار	التكرار	
			%	%	%	%	%	
موافق	0.707	3.981	0	4	2	40	9	الممارسات المحاسبية في شركات التأمين تخضع لقواعد وإجراءات محاسبية ذات مستوى عالي
			0	7.3	3.6	72.7	16.4	
موافق	0.828	4.018	1	3	3	35	13	أصبحت شركات التأمين الجزائرية قادرة على تطبيق معايير الإبلاغ المالي بعد تبني النظام المحاسبي المالي
			1.8	5.5	5.5	63.6	23.6	
موافق	0.860	3.764	0	6	10	30	9	هناك مجهودات محلية في مجال التوافق المحاسبي الدولي تتجه بشكل ايجابي نحو توحيد محاسبي دولي
			0	10.9	18.2	54.5	16.4	
محايد	1.171	3.127	1	24	4	19	7	هناك توافق في البنية الاقتصادية الجزائرية مع البنية الاقتصادية للدول المطبقة لمعايير الإبلاغ المالي الدولي
			1.8	43.6	7.3	34.5	12.7	
موافق	0.924	3.873	1	5	6	31	12	تعتبر المعلومات المحاسبية المدرجة بالقوائم

			1.8	9.1	10.9	56.4	21.8	المالية لشركات التأمين ذات جودة وتعتبر عن الوضع المالي الحقيقي
موافق	0.832	3.782	0	6	8	33	8	النظام المحاسبي المالي يستجيب لمتطلبات الأنظمة المحاسبية الدولية
			0	10.9	14.5	60	14.5	
موافق	0.854	3.891	0	5	8	30	12	النظام المحاسبي المالي لشركات التأمين يوفر المعالجة المحاسبية لكافة المواضيع والمشاكل المحاسبية المعاصرة
			0	9.1	14.5	54.5	21.8	
موافق	0.942	3.964	3	1	4	34	13	يغطي النظام المالي المحاسبي لشركات التأمين كافة الأحداث المالية والاقتصادية
			5.5	1.8	7.3	61.8	23.6	
موافق	0.629	3.777	6	54	45	252	83	يوجد القدرة لشركات التأمين الجزائرية على تطبيق معايير الإبلاغ المالي الدولي

المصدر: من إعداد الطالبتين بناء على مخرجات نظام (SPSS).

من خلال الجدول نلاحظ أن المتوسط المرجح للعبارات الثمانية هو 3.777 أما الانحراف المعياري فهو 0.629 وهذا يعني أن رأي أفراد العينة فيما يخص "يوجد القدرة لشركات التأمين الجزائرية على تطبيق معايير الإبلاغ المالي الدولي" هو رأي موافق بدرجة عالية لكل العبارات لأن المتوسط المرجح كان بين 3.41 و 4.20 حسب مقياس ليكارت والتي تعد درجة عالية، فكانت أعلى نسبة موافق في العبارة الأولى "الممارسات المحاسبية في شركات التأمين تخضع لقواعد وإجراءات محاسبية ذات مستوى عالي" بنسبة (72.7%)، ثم تليها العبارة الثانية "أصبحت شركات التأمين قادرة على تطبيق معايير الإبلاغ المالي بعد تبني النظام المالي المحاسبي" بنسبة (63.6%)، ثم العبارة الثامنة "يغطي النظام المالي المحاسبي لشركات التأمين كافة الأحداث المالية والاقتصادية" بنسبة (61.8%)، ثم العبارة السادسة "النظام

الفصل الثاني:

الدراسة الميدانية

المحاسبي المالي يستجيب لمتطلبات الأنظمة المحاسبية الدولية" بنسبة (60%)، ثم العبارة الخامسة "تعتبر المعلومات المحاسبية المدرجة بالقوائم المالية لشركات التأمين ذات جودة وتعتبر عن الوضع المالي الحقيقي" بنسبة (56.4%)، ثم تليها الثانية " هناك جهودات محلية في مجال التوافق المحاسبي الدولي تتجه بشكل ايجابي نحو توحيد محاسبي دولي" والسابعة " النظام المحاسبي المالي لشركات التأمين يوفر المعالجة المحاسبية لكافة المواضيع والمشاكل المحاسبية المعاصرة " بنسبة (54.4%)، وأخيرا العبارة الرابعة التي كانت اجاباتها محايدة.

الإصلاحات التي قامت بها الجزائر في ميدان المحاسبة بإعتمادها النظام المحاسبي المالي أهلت شركات التأمين لإعتماد المعايير الدولية للإبلاغ المالي.

الفرع الثاني: اتجاه آراء العينة فيما يخص " يوجد مستوى معين للإفصاح و القياس في ظل معايير الإبلاغ المالي الدولي في شركات التأمين الجزائرية"

الجدول رقم (25): اتجاه آراء العينة فيما يخص "يوجد مستوى معين للإفصاح والقياس في ظل معايير

الإبلاغ المالي الدولي في شركات التأمين الجزائرية "

الاتجاه	الانحراف المعياري	المتوسط المرجح	غير موافق بشدة	غير موافق	محايد	موافق	موافق بشدة	المحور
			التكرار	التكرار	التكرار	التكرار	التكرار	
			%	%	%	%	%	
موافق	0.855	3.563	1	6	13	31	4	يتم الإفصاح عن أي ضعف في الالتزام بالمبادئ المحاسبية في القوائم المالية لشركات التأمين
			1.8	10.9	23.6	56.4	7.3	
موافق	0.524	4.145	0	1	1	42	11	يستطيع مستخدم القوائم المالية لشركات التأمين الجزائرية تحديد مواطن الضعف والقوة في المركز المالي للشركة
			0	1.8	1.8	76.4	20	
موافق	0.762	3.781	0	5	8	36	6	تلتزم شركات التأمين بمتطلبات الإفصاح ضمن قائمة المركز المالي في نهاية السنة وبالمقارنة مع السنة الماضية
			0	9.1	14.5	65.5	10.9	

موافق	0.669	3.818	0	2	12	35	6	تلتزم شركات التامين بمتطلبات الإفصاح ضمن قائمة الدخل في نهاية السنة وبالمقارنة مع السنة الماضية
			0	3.6	21.8	63.6	10.9	
موافق	0.665	3.963	0	2	7	37	9	الإفصاح عن الفروقات في سعر الصرف من أرباح وخسائر في حالة إبرام عقد مع شركات تامين خارجية
			0	3.6	12.7	67.3	16.4	
موافق	0.761	3.709	2	1	11	38	3	هناك قياس سليم لعقود التامين في ظل تطبيق المعيار 4(عقود التامين) في شركات التامين الجزائرية
			3.6	1.8	20	69	5.5	
موافق	0.511	3.872	0	0	11	40	4	تعتبر البيانات والمعلومات المالية المبنية على أساس تطبيق المعيار 4 ذات فائدة في عملية اتخاذ القرارات الاستثمارية
			0	0	20	72.7	7.3	
موافق	0.889	3.363	1	9	17	25	3	توافر نظام للقياس والإفصاح لعقود التامين يتنبأ بالأزمات المالية التي قد تتعرض لها شركات التامين
			1.8	16.4	30.9	45.5	5.5	
موافق	0.920	3.527	0	11	9	30	5	الإفصاح عن السياسة المتبعة في التقييم المحاسبي (التكلفة التاريخية، إعادة التقييم)
				20	16.4	54.5	9.1	
موافق	0.771	3.872	0	4	8	34	9	يوجد اقتناع من جانب الإدارة العليا ومتخذي القرار بأهمية رفع مستوى القياس والإفصاح لعقود التامين لتحقيق التميز
			0	7.3	14.5	61.8	16.4	

في سوق التأمين العالمي								
موافق	1.008	3.889	4	14	97	834	60	يوجد مستوى معين للإفصاح والقياس في ظل معايير الإبلاغ المالي الدولي في شركات التأمين

المصدر: من إعداد الطالبتين بناء على مخرجات نظام (SPSS)

من خلال الجدول نلاحظ أن المتوسط المرجح للعبارة الستة هو (3.889)، أما الانحراف المعياري هو (1.008)، ما يعني أن رأي أفراد العينة من خلال العبارة الستة فيما يخص "يوجد مستوى معين للإفصاح والقياس في ظل معايير الإبلاغ المالي الدولي في شركات التأمين الجزائرية" هو رأي موافق بدرجة عالية لكل العبارات لأن المتوسط المرجح كان بين 3.41 و 4.20 حسب مقياس ليكارت والتي تعد درجة عالية.

فكانت أعلى نسبة موافق (76.4%) في العبارة الثانية تليها نسبة (72.7%) في العبارة السابعة ثم تليها العبارة السادسة بنسبة (69%)، ثم نسبة (67.3%) في العبارة الخامسة، ثم تليها العبارة الرابعة بنسبة (65.5%)، ثم نسبة (63.6%) في العبارة الثالثة، ثم نسبة (61.8%) في العبارة العاشرة، ثم نسبة (56.4%) في العبارة الأولى، ثم تليها العبارة التاسعة بنسبة (54.5%)، وأخيرا العبارة الثامنة بنسبة (45.5%).

من خلال تفسيرنا للنتائج تبين لنا أن القوائم المالية لشركات التأمين الجزائرية تتمتع بالشفافية والوضوح الأمر الذي يجعلها ذات مصداقية في إعطاء، الصورة الحقيقية عن الشركة والاعتماد عليها في اتخاذ القرارات وهذا كله في ظل تطبيق معايير الإبلاغ المالي الدولي.

الفرع الثالث: اتجاه آراء العينة فيما يخص " لا توجد صعوبات تحول دون تطبيق المعيار 4 عقود التأمين في شركات التأمين الجزائرية "

الجدول رقم (26): اتجاه آراء العينة فيما يخص " لا توجد صعوبات تحول دون تطبيق المعيار 4 عقود التأمين

في شركات التأمين الجزائرية"

الاتجاه	الانحراف المعياري	المتوسط المرجح	غير موافق بشدة	غير موافق	محايد	موافق	موافق بشدة	المحور
			التكرار	التكرار	التكرار	التكرار	التكرار	
			%	%	%	%	%	
محايد	0.890	3.145	2	10	23	18	2	البيئة المحاسبية في الجزائر تلاءم تطبيق المعيار IFRS4 في شركات التأمين الجزائرية
			3.6	18.2	41.8	32.7	3.6	
موافق	857.0	3.509	1	6	16	28	4	طبيعة عمل شركات التأمين الجزائرية تشجع على تطبيق المعيار IFRS 4
			1.8	10.9	29.1	50.9	7.3	
موافق	0.699	3.745	0	3	13	34	5	شركات التأمين الجزائرية قادرة على تطبيق المعيار IFRS4 بعد تبني النظام المحاسبي المالي
			0	5.5	23.6	61.8	9.1	
موافق	744.0	763.3	0	5	8	37	5	اللغة المحاسبية في شركات التأمين الجزائرية ليست بعيدة عن العالمية بعد تطبيق النظام المحاسبي المالي
			0	1.9	5.14	3.67	1.9	
محايد	174.1	745.2	10	13	16	13	3	هناك تحديث مستمر للنظام المحاسبي المالي في شركات التأمين
			2.18	6.23	1.29	6.23	5.5	

								الجزائرية
محايد	995.0	836.2	4	18	18	13	2	تعقيدات المعيار IFRS4 تصعب من تطبيقه في شركات التامين الجزائرية
			3.7	7.32	7.32	6.23	6.3	
موافق	957.0	436.3	0	13	10	27	5	هناك تأهيل كافي وخبرات في تطبيق معايير الإبلاغ المالي الدولي لدى شركات التامين الجزائرية.
			0	6.23	2.18	1.49	1.9	
محايد	224.1	018.3	8	13	7	24	3	هناك تكييف للتشريعات والقوانين والأنظمة و يتم تعديلها بشكل مستمر بما يتوافق مع الأنظمة الدولية
			5.14	6.23	7.12	6.43	5.5	
محايد	943.0	127.3	2	12	21	17	3	توفر دراسة جدوى اقتصادية للتحويل إلى تطبيق المعيار IFRS4
			3.6	21.8	38.2	30.9	5.5	
موافق	975.0	3.781	1	5	12	24	13	عدم وجود سوق مالي نشط يشجع على تطبيق المعيار IFRS4 في شركات التامين الجزائرية
			1.8	9.1	21.8	43.6	23.6	
محايد	1.024	3.363	0	13	18	15	9	عدم فهم المحاسبين في شركات التامين لمتطلبات المعيار عقود التأمين IFRS 4
			0	23.6	32.7	27.3	16.4	
محايد	0.411	3.315	28	98	144	235	45	لا توجد صعوبات تحول دون تطبيق المعيار 4 عقود التامين في شركات التامين الجزائرية

المصدر: من إعداد الطالبتين بناء على مخرجات نظام (SPSS).

من خلال الجدول أعلاه نلاحظ أن المتوسط المرجح للعبارات الحادي عشر هو (3.315) أما الانحراف المعياري هو (0.411) ما يعني أن رأي أفراد العينة من خلال العبارات فيما يخص "لا توجد صعوبات تحول دون تطبيق المعيار 4 عقود التأمين في شركات التأمين الجزائرية" هو رأي محايد بدرجة متوسطة، حيث أن آراء أفراد العينة انقسمت بين وجود صعوبات ولا توجد صعوبات، حيث أن أعلى نسبة موافق كانت (67.3%) في العبارة الرابعة "اللغة المحاسبية في شركات التأمين ليست بعيدة عن العالمية بعد تطبيق النظام المحاسبي المالي" تليها نسبة (61.8%) في العبارة الثالثة "شركات التأمين الجزائرية قادرة على تطبيق المعيار 4 IFRS بعد تبني النظام المحاسبي المالي" ثم العبارة الثانية بنسبة (50.9%) والتي كانت "طبيعة عمل شركات التأمين الجزائرية تشجع على تطبيق المعيار 4" ثم النسبة (49.1%) في العبارة السابعة "هناك تأهيل كافي و خبرات في تطبيق معايير الإبلاغ المالي الدولي لدى شركات التأمين الجزائرية"، ثم نسبة (43.6%) في العبارة العاشرة "عدم وجود سوق مالي نشط يشجع على تطبيق المعيار 4 IFRS في شركات التأمين الجزائرية" أما باقي العبارات فكانت كلها محايدة ونعتبرها إجابات منطقية كون أن العبارات التي أخذت اتجاه محايد كانت كلها تخص الواقع العام للبيئة المحاسبية في الجزائر والمشاكل التي تعاني منها وكذلك شركات التأمين الجزائرية خاصة.

ومنه يتبين لنا أن لابد من العمل على تحسين الوضع العام في الجزائر من ناحية التشريعات والقوانين، والعمل على تنشيط السوق المالي.

المطلب الثاني: عرض نتائج اختبار T-TEST وتحليلها.

يستخدم اختبار T-TEST لأجل المقارنة بين متوسط العينة ومتوسط المجتمع وذلك لأجل معرفة دلالة الفروق بين المتوسطين، قمنا باستخدام هذا الاختبار لأجل اختبار فرضيات البحث الثلاث.
الفرع الأول: اختبار الفرضية الأولى "يوجد القدرة لشركات التأمين الجزائرية على تطبيق معايير الإبلاغ المالي الدولي"
لدينا الفرضيتين الصفرية والبدلية:

H0: لا توجد القدرة لشركات التأمين الجزائرية على تطبيق معايير الإبلاغ المالي الدولي.

H1: يوجد القدرة لشركات التأمين الجزائرية على تطبيق معايير الإبلاغ المالي الدولي؛

الجدول رقم(27): يوضح نتائج اختبار T-TEST للفرضية الأولى

الملاحظة	المتوسط الحسابي	مستوى الدلالة	قيمة T المجدولة	قيمة T المحسوبة	البيان
H1 نقبل	3.776	0.000	2.004	20.893	يوجد القدرة لشركات التأمين الجزائرية على تطبيق معايير الإبلاغ المالي الدولي

المصدر: من إعداد الطالبتين بناء على مخرجات نظام (SPSS20).

بناء على النتائج المتحصل عليها والموضوعة في الجدول أعلاه، نلاحظ أن T المحسوبة المقدره بـ 20.893 أكبر من T المجدولة والمقدرة بـ 2.004 عند درجة حرية 0.05 ما يعني أنه هناك فروق ذات دلالة إحصائية بين متوسط إجابات العينة عن المحور الأول والقيمة المفترضة أي (T المجدولة) ومنه نرفض الفرضية H0 ونقبل الفرضية H1 أي أنه يوجد القدرة لشركات التأمين الجزائرية على تطبيق معايير الإبلاغ المالي الدولي.

الفرع الثاني: اختبار الفرضية الثانية " يوجد مستوى معين للإفصاح و القياس في ظل معايير الإبلاغ المالي الدولي في شركات التأمين الجزائرية"
لدينا الفرضيتين الصفرية والبدلية:

H0: لا يوجد مستوى معين للإفصاح والقياس في ظل معايير الإبلاغ المالي الدولي في شركات التأمين الجزائرية؛

H1: يوجد مستوى معين للإفصاح والقياس في ظل معايير الإبلاغ المالي الدولي في شركات التأمين الجزائرية.

الجدول رقم(28): يوضح نتائج اختبار T-TEST للفرضية الثانية

الملاحظة	المتوسط الحسابي	مستوى الدلالة	قيمة T المجدولة	قيمة T المحسوبة	البيان
H1 نقبل	3.889	0.000	2.004	13.863	يوجد مستوى معين للإفصاح والقياس في ظل معايير الإبلاغ المالي الدولي في شركات التأمين الجزائرية

المصدر: من إعداد الطالبتين بناء على مخرجات نظام (SPSS20).

بناء على النتائج المتحصل عليها والموضوعة في الجدول أعلاه، نلاحظ أن T المحسوبة المقدره بـ 13.863 أكبر من T المجدولة والمقدرة بـ 2.004 عند درجة حرية 0.05 ما يعني أنه هناك فروق ذات

دلالة إحصائية بين متوسط إجابات العينة عن المحور الثاني والقيمة المفترضة أي (Tالمجدولة) ومنه نرفض الفرضية H0 ونقبل الفرضية H1 أي أنه يوجد مستوى معين للإفصاح والقياس في ظل معايير الإبلاغ المالي الدولي في شركات التأمين.

الفرع الثالث:اختبار الفرضية الثالثة " لا توجد صعوبات تحول دون تطبيق المعيار 4 عقود التأمين في شركات التأمين الجزائرية "

لدينا الفرضيتين الصفرية والبدلية:

H0: لا توجد صعوبات تحول دون تطبيق المعيار 4 عقود التأمين في شركات التأمين الجزائرية؛

H1: توجد صعوبات تحول دون تطبيق المعيار 4 عقود التأمين في شركات التأمين الجزائرية.

الجدول رقم(29): يوضح نتائج اختبار T-TEST للفرضية الثالثة

الملاحظة	المتوسط الحسابي	مستوى الدلالة	قيمة T المجدولة	قيمة T المحسوبة	البيان
H1 نقبل	3.31	0.000	2.004	23.626	لا توجد صعوبات تحول دون تطبيق المعيار 4 عقود التأمين في شركات التأمين الجزائرية

المصدر: من إعداد الطالبتين بناء على مخرجات نظام (SPSS20).

بناء على النتائج المتحصل عليها والموضوعة في الجدول أعلاه، نلاحظ أن T المحسوبة المقدره بـ 23.626 أكبر من T المجدولة والمقدرة بـ 2.004 عند درجة حرية 0.05 ما يعني أنه هناك فروق ذات دلالة إحصائية بين متوسط إجابات العينة عن المحور الثالث والقيمة المفترضة أي (Tالمجدولة) ومنه نرفض الفرضية H0 ونقبل الفرضية H1 أي أنه توجد صعوبات تحول دون تطبيق المعيار 4 عقود التأمين في شركات التأمين الجزائرية.

خلاصة الفصل:

من خلال النتائج المتحصل عليها من الدراسة الميدانية توصلنا إلى أن: العمليات والممارسات المحاسبية لشركات التأمين الجزائرية تتم وفق إجراءات محاسبية ذات مستوى ما يجعل القوائم المالية لهذا النوع من الشركات أكثر وضوحا وشفافية مما يشجعها على تطبيق معايير الإبلاغ المالي الدولية، خصوصا وأن أساس النظام المحاسبي المالي الذي يتم وفقه تقييد العمليات المحاسبية هو معايير الإبلاغ المالي الدولي ومعايير المحاسبية الدولية (IFRS-IAS) وإن لم يدخل عليه أي تغيير منذ تبنيه عام 2009، إلا أنه وحسب رأي العينة يوفر المعالجة المحاسبية لمواضيع ومشاكل الساعة، وهو ما أدى إلى جعل القوائم المالية أكثر شفافية و تعطي الصورة الحقيقية للوضع المالية للشركة.

حسب آراء العينة في ظل تطبيق معايير الإبلاغ المال الدولي والمعيار IFRS4 (عقود التأمين) في شركات التأمين الجزائري هناك مستوى للإفصاح والقياس وذلك لالتزامها بالإفصاح عن أي بند ناقص و/أو إضافي في القوائم المالية، ونقصد بهذا متطلبات الإفصاح ضمن قائمتي الدخل والمركز المالي، الفروق في أسعار الصرف السياسات المتبعة في التقييم المحاسبي.

من خلال بحثنا هذا توصلنا حسب آراء أفراد العينة إلى أنه رغم أن النظام المحاسبي المالي يعتبر نقلة في ميدان المحاسبة في الجزائر وأنه حل العديد من المشكلات التي كانت سابقا إلا أنه هناك صعوبات تحول دون تطبيق المعيار IFRS4 (عقود التأمين) في شركات التأمين الجزائرية.

تباينت آراء العينة فيما يخص الصعوبات التي تحول دون تطبيق IFRS4 عقود التأمين في شركات التأمين الجزائرية بين صعوبات لها علاقة بالوضع العام للجزائر وأخرى لها علاقة بهذا النوع من الشركات أي شركات التأمين وأخرى لها علاقة بالمعيار بحد ذاته، نستخلصها في ان القوائم المالية لشركات التأمين الجزائرية أضحت في مستوى عالي على ما كانت عليه بعد تبني الجزائر للنظام المحاسبي المالي (SCF) عام 2010م، ورغم تكوينها لإطاراتها في مجال المعايير (IFRS) مؤخرا إلا أنه يبقى الوضع العام للقوانين والتشريعات وعدم تحيين النظام بحد ذاته كما هو الحال في العديد من دول العالم وكذلك السوق المالي الجزائري الغير نشط من صعوبات التي تحول دون تطبيقه، فضلا عن تعقيدات المعيار بحد ذاته الذي صعب على ممارسي المحاسبة في شركات التأمين الجزائرية من فهمه رغم اطلاعهم عليه وعلى المعايير بشكل عام.



الخاتمة

خاتمة:

باعتبار أن المحاسبة لغة الأعمال والاستثمارات والأداة المترجمة للأحداث الاقتصادية، هناك تزايد في البحث لإيجاد نقطة تلاقي بين المعايير المعمول بها دوليا ومحليا وهذا لأجل تحقيق درجة اكبر من الشفافية على المستوى العالمي، وهو ما أدى إلى تشكيل مجلس معايير المحاسبة الدولية حاليا، لجنة معايير المحاسبة الدولية سابقا.

ولذلك وفي ظل اقتصاد السوق لا بد لشركات التأمين الجزائرية من العمل على جعل قوائمها المالية تستجيب لما هو عليه دوليا ومحاولة حل الصعوبات التي تحول دون تبنيها لمعيار IFRS4 عقود التأمين، خصوصا وأن التعقيدات المتعلقة بالمعيار ثم حلها من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية بإنشائها لمعيار جديد يحل محل المعيار القديم وهو IFRS17 عقود التأمين.

ومن خلال الفصلين النظري والتطبيقي وانطلاقا من الفرضيات الأساسية، نعرض اختبار الفرضيات، نتائج هذه الدراسة، التوصيات المقدمة وآفاق الدراسة كما يلي:

(أ) - نتائج اختبار الفرضيات:

بعد استعراضنا لمختلف جوانب الموضوع ومن خلال الدراسة التفصيلية التي تطرقنا إليها في الفصلين توصلنا أثناء اختبار الفرضيات إلى النتائج التالية:

الفرضية الأولى: "يوجد القدرة لشركات التأمين الجزائرية على تطبيق معايير إبلاغ المالي الدولي" تبين لنا أن مخرجات النظام المحاسبي في شركات التأمين بعد تبني الجزائر للنظام المحاسبي المالي أصبحت أكثر شفافية ومصداقية وجودة وتعبر عن الوضع المالي الحقيقي للشركة، كما أنه تقلصت الفجوة بين الممارسات المحاسبية المحلية والدولية لكون النظام المحاسبي المالي (SCF) يستند في إطاره المرجعي على قواعد المحاسبة الدولية (IFRS/IAS).

الفرضية الثانية: "يوجد مستوى معين للإفصاح والقياس في ظل معايير الإبلاغ المالي الدولي في شركات التأمين الجزائرية IFRS 4 عقود التأمين".

هناك التزام بمتطلبات الإفصاح والقياس السليم من طرف شركات التأمين الجزائرية في قوائمها المالية اعتمادا على ما هو عليه واقع المحاسبة بعد تبني النظام المحاسبي المالي، في حال تم تطبيق المعيار IFRS4 عقود التأمين حيث تكون القوائم المالية أكثر فائدة لمستخدميها.

الفرضية الثالثة: "لا توجد صعوبات تحول دون تطبيق المعيار 4 عقود التأمين في شركات التأمين الجزائرية تبين لنا أن التشريعات والقوانين الجزائرية لا تخدم مسيرة التوافق مع الأنظمة الدولية وهو ما ينعكس على البيئة الاقتصادية الجزائرية عامة.

تبين لنا أنه يوجد عوائق تنظيمية وتشريعية تحول دون إمكانية تطبيق المعيار 4 عقود التأمين في شركات التأمين الجزائرية، إضافة للسوق المالي الذي لم يشهد تطورا بعد.

(ب) - أهم النتائج المتحصل عليها:

- 1- النظام المحاسبي المالي الجزائري طور الممارسات المحاسبية لشركات التأمين الجزائرية الأمر الذي جعلها تتمتع بمصداقية في مخرجاتها المحاسبية؛
- 2- تطبيق النظام المحاسبي المالي SCF في شركات التأمين الجزائرية عكس عليها بالإيجاب حيث أصبحت القوائم المالية لهذا النوع من الشركات، تعكس الصورة الحقيقية لها؛
- 3- هناك عدم تحيين للنظام المحاسبي المالي SCF لا يتماشى مع المستجدات المحلية والدولية منذ تبنيه؛
- 4- هناك اهتمام بمعايير الإبلاغ المالي الدولي مؤخرا من قبل شركات التأمين الجزائرية ينبأ بنية اعتمادها مستقبلا؛
- 5- تطبيق معايير الإبلاغ المالي الدولي في شركات التأمين الجزائرية يوفر معلومة مالية شفافة موثوق بها ومعبرة فعلا عن الوضعية المالية، وبالإفصاح عن الحد الأدنى من المعلومات الضرورية لجميع الأطراف لاتخاذ القرارات اللازمة؛
- 6- يتطلب تطبيق معايير الإبلاغ المالي الدولية في شركات التأمين الجزائرية توفر ظروف محلية ملائمة وذلك ما يفرض على الدولة ضرورة دراسة وتحليل بنية بيئتها الداخلية والعمل على تكييفها مع متطلبات معايير الإبلاغ المالي الدولي.

(ت) - الاقتراحات:

اعتمادا على النتائج التي تم التوصل إليها يمكن الخروج بالتوصيات التالية:

- 1- ضرورة تحديث النظام المحاسبي المالي بما يتوافق مع التعديلات الجديدة لمعايير الإبلاغ المالي الدولي بصفة عامة والنظام المحاسبي المالي لشركات التأمين الجزائرية بما يتوافق مع المعيار 4 عقود التأمين؛
- 2- مراجعة القوانين التشريعية والتنظيمية لتكييفها بما يتماشى مع متطلبات معايير الإبلاغ المالي الدولي عامة والمعيار 4 عقود التأمين خاصة؛
- 3- العمل على التأهيل الجيد لكادر العمل في قسم المحاسبة والمالية لشركات التأمين الجزائرية بالقدر الذي يساعدهم على الاستيعاب الجيد لمتطلبات المعيار 4 عقود التأمين،
- 4- العمل الجاد على تطوير وتنشيط السوق المالي الجزائري يشجع على تطبيق معايير الإبلاغ المالي الدولي عامة والمعيار 4 عقود التأمين خاصة؛
- 5- الاستعانة بخبراء في المعايير الدولية للإبلاغ المالي لأجل فك تعقيدات المعيار وتفسير النقاط الغير مفهومة للمهنيين في مجال المحاسبة والمالية في شكل دورات تدريبية إلى حين دخول المعيار IFRS4 حيز التنفيذ؛
- 6- العمل على توفير الكتب والمراجع التي توضح العمل وفق معايير الإبلاغ المالي الدولية عامة والمعيار 4 عقود التأمين خاصة.

ث) - آفاق الدراسة:

- رغم الجهد المبذول والسعي الحثيث للإلمام بكل جوانب الدراسة إلا انه لا يخلوا عمل من نقائص ونقاط لم تشملها الدراسة والتي يمكن أن تمثل محور إشكاليات مستقبلية، ويمكن إقتراح المواضيع التالية:
- 1- دراسة إمكانية تطبيق المعيار الدولي الرابع IFRS4 عقود التأمين في الجزائر؛
 - 2- دراسة مقارنة بين القوائم المالية لشركات التأمين الجزائرية بدون ومع تطبيق معايير الإبلاغ المالي الدولية؛
 - 3- دراسة مقارنة بين المعيار IFRS 4 وIFRS17 (عقود التأمين) ؛
 - 4- دور معايير الإبلاغ المالي الدولي في تحسين جودة المعلومات المالية والمحاسبية للشركات الجزائرية؛
 - 5- آفاق تبني معايير الإبلاغ المالي الدولية في الجزائر.
- وأخيرا وبالرغم من الصعوبات التي واجهناها في هذه الدراسة والمتمثلة بالخصوص في قلة المصادر والمراجع التي تتعلق بالموضوع وكثرة المفاهيم والمصطلحات التي تتضمنها معايير الإبلاغ المالي الدولية من جهة وصعوبة منهج الدراسة (IMRAD) من جهة أخرى نرجوا من الله أن نكون قد وقفنا في هذه الدراسة.



المراجع

الكتب:

- 1- أحمد حلمي جمعة، معايير التقارير المالية الدولية، (معايير المحاسبة الدولية)، دار صفاء للنشر والتوزيع، عمان-الأردن الطبعة الأولى، 2015م.
 - 2-أحمد محمد أبو شمالة، معايير المحاسبية الدولية والإبلاغ المالي، مكتبة المجتمع العربي للنشر والتوزيع، عمان-الأردن الطبعة الأولى، 2010م.
 - 3-حسين يوسف القاضي، سمير معذي الريشاني، موسوعة المعايير المحاسبية الدولية، معايير إعداد التقارير المالية الدولية الجزء الأول، عرض البيانات المالية، دار الثقافة للنشر والتوزيع، عمان-الأردن، الطبعة الأولى، 2012م.
 - 4-خالد جمال الجعارات، المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، الجزء الأول، دار صفاء للنشر والتوزيع عمان - الأردن الطبعة الأولى، 2014م.
 - 5-خالد جمال الجعارات، معايير التقارير المالية 2007م، إثراء للنشر والتوزيع، عمان - الأردن، الطبعة الأولى، 2008م.
 - 6-خالد جمال الجعارات، المعايير الدولية ل1 إعداد التقارير المالية، الجزء الثاني، دار الصفاء للنشر والتوزيع، عمان الأردن، الطبعة الأولى، 2017م.
 - 7-طارق عبد العال حماد، موسوعة معايير المحاسبة، شرح معايير التقارير المالية الدولية الحديثة ومقارنتها مع المعايير الأمريكية والبريطانية والخليجية والمصرية، الجزء الرابع، الإفصاحات، الدار الجامعية، 2008م
 - 8- عمر لشهب، تقييم تطبيق النظام المحاسبي المالي الجزائري، دراسة حالة عينة من المؤسسات بولاية ورقلة، ، مكتبة الوفاء القانونية، الطبعة الاولى، 2014م.
 - 9-محمد أبو نصار، جمعة حميدات، معايير المحاسبة والإبلاغ المالي الدولية، الجوانب النظرية والعملية، نشر بدعم من الجامعة الأردنية، عمادة البحث العلمي عمان - الأردن، 2017م.
 - 10- محمد السعيد سعيداني، النظام المحاسبي المالي في المؤسسات الصغيرة والمتوسطة، الواقع والأفاق، الطبعة الأولى، 2005م.
 - 11- محمد مبروك أبو زيد، المحاسبة الدولية وانعكاساتها على الدول العربية، إيتراك للنشر والتوزيع القاهرة، الطبعة الأولى، 2005م.
- البحوث الجامعية:**

- 1-حواس صلاح، التوجه الجديد نحو معايير الإبلاغ المالي الدولية، أطروحة دكتوراه دولة غير منشورة في المحاسبة، جامعة الجزائر، 2007/2008م.

- 2-صالحي بوعلام، أعمال الإصلاح المحاسبي في الجزائر وأفاق تبني وتطبيق النظام المحاسبي المالي، مذكرة ماجستير تخصص محاسبة وتدقيق، كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية وعلوم التسيير، جامعة الجزائر 3، 2010/2009م.
- 3-طاييب فاتح، محاسبة شركة التأمين في ظل المعايير المحاسبية الدولية، دراسة حالة الشركة الجزائرية لتأمين وإعادة التأمين CAAR، 2012م، مذكرة ماجستير، تخصص محاسبة، كلية العلوم الاقتصادية التجارية وعلوم التسيير، جامعة أحمد بوقرة، بومرداس، 2015/2014م..
- 4-طبايبي سليمة، دور محاسبة شركات التأمين في اتخاذ القرارات وفق معايير الإبلاغ المالي الدولية دراسة حالة الشركات الجزائرية للتأمين، أطروحة دكتوراه، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة سطيف 1، 2014/2013م .
- 5-رفيق يوسف، النظام المحاسبي المالي بين استجابة المعايير الدولية ومتطلبات التطبيق، مذكرة ماجستير، تخصص محاسبة وتدقيق، كلية العلوم الاقتصادية وعلوم تجارية وعلوم التسيير، جامعة تبسة، 2011م.
- 6-عبد المالك، القياس والإفصاح عن عناصر القوائم المالية في ظل النظام المحاسبي المالي، دراسة حالة مجمع صيدال وحدة الحراش 2012-2013م، مذكرة ماجستير، تخصص محاسبة، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة أحمد بوقرة، بومرداس، سنة 2015/2014م.
- 7-ماجد ماهر فهم سابا، مدى قابلية معايير إعداد القوائم المالية الدولية للتطبيق في فلسطين (دراسة استطلاعية للمحاسب في قطاع غزة)، مذكرة ماجستير، كلية التجارة، الجامعة الإسلامية، غزة 2008م.
- 8-محمد طيفور أمينة، الدراسة المحاسبية وحدود الإفصاح في البيانات للبنوك والمؤسسات المالية المماثلة في ظل IAS/IFRS (حالة الجزائر)، أطروحة دكتوراه، تخصص محاسبة مالية وبنوك كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة حسيبة بن بوعلي، الشلف، 2017/2016م.
- 9-مدني بن بلغيث، أهمية إصلاح النظام المحاسبي للمؤسسات في ظل أعمال التوحيد الدولية بالتطبيق على حالة الجزائر أطروحة دكتوراه دولة غير منشورة، كلية العلوم الاقتصادية وعلوم التسيير، جامعة الجزائر، 2004م.
- 10-مهاوه أمال، إمكانية تحسين النظام المحاسبي المالي وفق المعيار الدولي للتقارير المالية للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة SMES FOR IFRS، دراسة ميدانية على المؤسسات الصغيرة والمتوسطة الجزائرية لسنة 2010، مذكرة ماجستير، تخصص محاسبة وجباية، كلية الحقوق والعلوم الاقتصادية، جامعة قاصدي مرباح، ورقلة، 2011/2010م.

المقال المنشور:

- 1- الامصطفى الأسعد، المعايير المحاسبية والتغيرات في بيئة الأعمال المعاصرة، مجلة كلية بغداد للعلوم الاقتصادية الجامعية العدد الخاص بمؤتمر الكلية، 2013م.
- 2- كنوش عاشور، متطلبات النظام المحاسبي الموحد (IAS-IFRS) في الجزائر، مجلة اقتصاديات شمال إفريقيا، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة الشلف العدد السادس.
- 3- مختار إدريس أبو بكر آدم وهلال يوسف صالح، دور معايير التقارير المالية الدولية في الحد من ممارسة إدارة الأرباح في القوائم المالية للمصارف (دراسة ميدانية على عينة من المصارف السودانية المدرجة بسوق الخرطوم الأوراق المالية)، مجلة العلوم الاقتصادية، كلية الدراسات التجارية كلية العلوم الإدارية، جامعة السودان، جامعة بحري، العدد 17، 2016م.

الملتقيات:

- 1- حميدانو صالح وآخرون، دور معايير المحاسبية الدولية IFRS-IAS في تحسين معلومات محاسبية، المؤتمر العلمي الدولي للإصلاح المحاسبي في الجزائر، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة قاصدي مرباح، ورقلة، 29-30 نوفمبر 2011م.
- 2- عصام محمد الطويل، مدى قدرة الوحدات الاقتصادية الفلسطينية على تطبيق معايير التقارير المالية الدولية، يوم دراسي بعنوان المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وإمكانية تطبيقها في فلسطين الجامعة الإسلامية غزة، كلية التجارة، قسم المحاسبة، يوم 20 مارس 2013م.
- 3- سحنون بونعجة، نبيل بوفليح، محاسبة شركات التأمين من منظور معايير المحاسبة الدولية، الملتقى الدولي السابع حول الصناعة التأمينية الواقع العملي وأفاق التطوير، تجارب كلية العلوم الاقتصادية العلوم التجارية وعلوم التسيير، جامعة حسيبة بن بوعلي، الشلف، يومي 03-04 ديسمبر 2012م.
- 4- سعد بورادي، الأسس والمبادئ المحاسبية في النظام المحاسبي المالي الجزائري مع الإشارة إلى حالات التقارب مع الإطار الفكري (IAS-IFRS) الملتقى الدولي الأول حول النظام المحاسبي المالي الجديد NSCF في ظل معايير المحاسبة الدولية، معهد العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، المركز الجامعي بالوادي يومي 17-18 جانفي 2010م، ص 13-14.
- 5- كمال رزيق، هزوشي طارق، رابحي مختار، النظام المحاسبي المالي بين قابلية الممارسة وصعوبات التطبيق من وجهة نظر عينة من محافظي الحسابات، الملتقى الدولي حول النظام المحاسبي المالي في مواجهة المعايير الدولية للمحاسبة والمعايير الدولية للمراجعة، كلية العلوم الاقتصادية وعلوم التسيير جامعة سعد دحلب البليدة، يومي 13-14 ديسمبر 2011م.

القوانين والمراسيم:

1- وزارة المالية، القانون رقم 11/07 المؤرخ في 25 نوفمبر 2007م، المتضمن النظام المحاسبي المالي الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية المؤرخة في 25 نوفمبر 2007 العدد 74.

الملفات الإلكترونية باللغة العربية:

1-مجدي ملجي عبد الحكيم ملجي، دراسة عبارة عن بحث علمي تم بدعم من عمادة البحث العلمي بجامعة سلمان بن عبد العزيز من خلال المقترح البحثي رقم: 2014/02/1609م.

[http://www.bu.edu.eg/portal/uploads/Commerce/Accounting20%/1651/publications/Magdy20% Melegy20% Abd20% Elhakeem20% Melegy-The 20% Impact20% of20% the20% Transition20% to20% IFRS20% on 20%the20%Quality.pdf](http://www.bu.edu.eg/portal/uploads/Commerce/Accounting20%/1651/publications/Magdy20%Melegy20%Abd20%Elhakeem20%Melegy-The20%Impact20%of20%the20%Transition20%to20%IFRS20%on20%the20%Quality.pdf). تاريخ الإطلاع: 2018/04/02 الساعة: 21:30

2-إسماعيل الصمادي <http://www.maqalaty.com/47803.html>

تاريخ الاطلاع: 2018/04/08 الساعة: 20:15.

3- جمعة حميدات، خبير المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية IFRS EXPERT، طبعة 2014،

نسخة الكترونية، النظام المحاسبي المالي الجديد تحديات و أهداف،

تاريخ ekladata.com/0Kk9vAf_QWG--Rr0lkCRLEfO9il/- .docx

الاطلاع: 2018/04/08 الساعة: 20:15

الملفات الإلكترونية باللغة الأجنبية.

1- https://en.wikipedia.org/wiki/IFRS_17

تاريخ الاطلاع 2018/03/20

الساعة 15:30

2- Guggiola; Gabriele; IFRS Adoption in the E.U ; Accounting Harmonization and Markets Efficiency: Areview; International Business & Economics research Journal. Vol 9, No 12 (2010) ., تاريخ الإطلاع 2018/04/15 الساعة 21:15

3-Latridis G.,Internqional Financial Reporting Standards and the quality of financial statement information. International Review of Financial Anaysis,

Vol 19; Issue (3); (2010)..

تاريخ الإطلاع 2018/04/18 الساعة 22:30

4- <https://en.wikipedia.org/wiki/IFRS> تاريخ الإطلاع

2018/07/07 الساعة 19:30



الملاحق

الملحق (01)

استمارة الاستبيان

جامعة غرداية

كلية العلوم الاقتصادية، التجارية وعلوم التسيير

قسم علوم المالية والمحاسبة



السلام عليكم ورحمة الله وبركاته :

تقوم الطالبتان بإعداد مذكرة ماستر بعنوان "مدى توافق النظام المحاسبي المالي لشركات التأمين مع معايير الإبلاغ المالي الدولي" - دراسة استبائية على عينة من شركات التأمين الجزائرية. ونظرا لما تتمتعون به من خبرة في الموضوع، فإننا نطمح لأخذ وجهة نظركم في البنود الواردة في هذا الاستبيان. نقدر لكم تعاونكم بالإجابة على الأسئلة بشكل صادق موضوعي و صريح حيث تساهم إجاباتكم في إثراء التقييم في موضوع الدراسة، علما أن جميع البيانات ستحظى بالسرية التامة ولن يتم استخدامها إلا لأغراض البحث العلمي فقط.

الطالبة بوسماحة مريم

الطالبة جريتيل سامية

معلومات عامة عن عينة الاستقصاء:

1- الوظيفة:

إطار مالي محاسبي في شركة تأمين

محاسب في شركة تأمين

محافظ حسابات - إطار تدقيق

2- المؤهل العلمي:

- ليسانس
 ماستر
 ماجستير
 شهادة أخرى

3- الخبرة المهنية:

- أقل من 5 سنوات
 من 5 سنوات إلى 10 سنوات
 من 10 سنوات إلى 15 سنة
 أكثر من 15 سنة

هل شاركت في دورة تدريبية على:

- IFRS
 IAS
 SCF
 دورات أخرى

1. الفرضية الاولى: يوجد القدرة لشركات التأمين الجزائرية على تطبيق معايير الإبلاغ المالي الدولية

الرقم	العبرة	موافق بشدة	موافق	محايد	غير موافق	غير موافق بشدة
1	الممارسات المحاسبية في شركات التأمين تخضع لقواعد وإجراءات محاسبية ذات مستوى عالي.					
2	أصبحت شركات التأمين الجزائرية قادرة على تطبيق معايير الإبلاغ المالي بعد تبني النظام					

					المحاسبي المالي.	
					هناك مجهودات محلية في مجال التوافق المحاسبي الدولي تتجه بشكل ايجابي نحو توحيد محاسبي دولي .	3
					هناك توافق في البنية الاقتصادية الجزائرية مع البنية الاقتصادية للدول المطبقة لمعايير الابلاغ المالي الدولي.	4
					تعتبر المعلومات المحاسبية المدرجة بالقوائم المالية لشركات التامين ذات جودة و تعبر عن الوضع المالي الحقيقي.	5
					النظام المحاسبي المالي يستجيب لمتطلبات الأنظمة المحاسبية الدولية.	6
					النظام المحاسبي المالي لشركات التامين يوفر المعالجة المحاسبية لكافة المواضيع والمشاكل المحاسبية المعاصرة.	7
					يغطي النظام المحاسبي المالي لشركات التامين كافة الأحداث المالية و الاقتصادية.	8

الفرضية الثانية: يوجد مستوى معين للإفصاح و القياس في ظل معايير الإبلاغ المالي الدولية في شركات التامين الجزائرية.

					يتم الإفصاح عن أي ضعف في الالتزام بالمبادئ المحاسبية في القوائم المالية لشركات التامين	1
					يستطيع مستخدم القوائم المالية لشركات التامين الجزائرية تحديد مواطن الضعف و القوة في المركز المالي للشركة.	2
					تلتزم شركات التامين بمتطلبات الإفصاح ضمن قائمة المركز المالي في نهاية السنة	3

					وبالمقارنة مع السنة الماضية.	
					تلتزم شركات التأمين بمتطلبات الإفصاح ضمن قائمة الدخل في نهاية السنة و بالمقارنة مع السنة الماضية	4
					الإفصاح عن الفروقات في سعر الصرف من أرباح و خسائر في حالة إبرام عقد مع شركات تأمين خارجية.	5
					هناك قياس سليم لعقود التأمين في ظل تطبيق المعيار 4(عقود التأمين) في شركات التأمين الجزائرية	6
					تعتبر البيانات و المعلومات المالية المبنية على أساس تطبيق المعيار 4، ذات فائدة في عملية اتخاذ القرارات الاستثمارية.	7
					توافر نظام للقياس و الإفصاح لعقود التأمين يتنبأ بالأزمات المالية التي قد تتعرض لها شركات التأمين	8
					الإفصاح عن السياسة المتبعة في التقييم المحاسبي (التكلفة التاريخية، إعادة التقييم).	9
					يوجد اقتناع من جانب الإدارة العليا و متخذي القرار بأهمية رفع مستوى القياس و الإفصاح لعقود التأمين لتحقيق التميز في سوق التأمين العالمي.	10

الفرضية الثالثة: لا توجد صعوبات تحول دون تطبيق المعيار 4 عقود التأمين في شركات التأمين الجزائرية.

					البيئة المحاسبية في الجزائر تلائم تطبيق المعيار IFRS4 في شركات التأمين الجزائرية.	1
					طبيعة عمل شركات التأمين الجزائرية تشجع	2

					على تطبيق المعيار IFRS4	
					شركات التأمين الجزائرية قادرة على تطبيق المعيار IFRS4 بعد تبني النظام المحاسبي المالي.	3
					اللغة المحاسبية في شركات التأمين الجزائرية ليست بعيدة عن العالمية بعد تطبيق النظام المحاسبي المالي .	4
					هناك تحديث مستمر للنظام المحاسبي المالي في شركات التأمين الجزائرية.	5
					تعقيدات المعيار IFRS4 تصعب من تطبيقه في شركات التأمين الجزائرية.	6
					هناك تأهيل كافي و خبرات في تطبيق معايير الإبلاغ المالي الدولي لدى شركات التأمين الجزائرية.	7
					هناك تكيف للتشريعات والقوانين والأنظمة ويتم تعديلها بشكل مستمر بما يتوافق مع الأنظمة الدولية	8
					توفر دراسة جدوى اقتصادية للتحويل إلى تطبيق المعيار IFRS4	9
					عدم وجود سوق مالي نشط يشجع على تطبيق المعيار IFRS4 في شركات التأمين الجزائرية.	10
					عدم فهم المحاسبين في شركات التأمين لمتطلبات المعيار IFRS4 .	11

شاكرين حسن تعاونكم معنا.

الملحق (02)

قائمة المحكمين

الدرجة العلمية	الإسم واللقب	الرقم
دكتور - جامعة غرداية	عجيلة محمد	01
جامعة غرداية	سعيداني محمد السعيد	02
دكتور - جامعة المسيلة	رزيزات بوبكر	03
أستاذ مساعد - جامعة البيض	بوشاكر جلول	04
دكتور - جامعة غرداية	شرع يوسف	05

يشكل ايجابي نحو										
توحيد محاسبي دولي										
هناك توافق في البنية	Pearson	,642**	,115	,093	,527**	1	,221	,504**	,496**	,407**
الاقتصادية الجزائرية	Correlation									
مع البنية الاقتصادية	Sig. (2-tailed)	,000	,405	,499	,000		,106	,000	,000	,002
للدول المطبقة لمعايير	N	55	55	55	55	55	55	55	55	55
الابلاغ المالي الدولي										
تعتبر المعلومات	Pearson	,678**	,422**	,487**	,451**	,221	1	,397**	,452**	,526**
المحاسبية المدرجة	Correlation									
بالقوائم المالية لشركات	Sig. (2-tailed)	,000	,001	,000	,001	,106		,003	,001	,000
التامين ذات جودة و	N	55	55	55	55	55	55	55	55	55
تغير عن الوضع المالي										
الحقيقي										
النظام المحاسبي المالي	Pearson	,774**	,245	,302*	,703**	,504**	,397**	1	,696**	,486**
يستجيب لمتطلبات	Correlation									
الأنظمة المحاسبية	Sig. (2-tailed)	,000	,071	,025	,000	,000	,003		,000	,000
الدولية	N	55	55	55	55	55	55	55	55	55
النظام المحاسبي المالي	Pearson	,845**	,518**	,475**	,620**	,496**	,452**	,696**	1	,571**
لشركات التامين يوفر	Correlation									
المعالجة المحاسبية	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,000	,000	,001	,000		,000
لكافة المواضيع و	N	55	55	55	55	55	55	55	55	55
المشاكل المحاسبية										
المعاصرة										
يغطي النظام المحاسبي	Pearson	,714**	,472**	,547**	,584**	,407**	,526**	,486**	,571**	1
المالي لشركات التامين	Correlation									
كافة الأحداث المالية و	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,000	,002	,000	,000	,000	
الاقتصادية	N	55	55	55	55	55	55	55	55	55

** Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

الإفصاح عن الفروقات في سعر الصرف من أرباح و خسائر في حالة إبرام عقد مع شركات تامين خارجية	Pearson Correlation Sig. (2-tailed)	,079	,394**	,281*	,313*	-,147	1	-,156	,204	,304*	,365**	,171
هناك قياس سليم لعقود التامين في ظل تطبيق المعيار 4(عقود التامين) في شركات التامين الجزائرية	Pearson Correlation Sig. (2-tailed)	,564	,003	,038	,020	,283		,256	,135	,024	,006	,211
تعتبر البيانات و المعلومات المالية المبينة على أساس تطبيق المعيار 4، ذات فائدة في عملية اتخاذ القرارات الاستثمارية.	N	55	55	55	55	55	55	55	55	55	55	55
توافر نظام للقياس و الإفصاح لعقود التامين يتنبأ بالأزمات المالية التي قد تتعرض لها شركات التامين	Pearson Correlation Sig. (2-tailed)	,922**	-,242	-,009	,049	,975**	-,156	1	,079	,057	-,062	,262
الإفصاح عن السياسة المتبعة في التقييم المحاسبي (التكلفة التاريخية، إعادة التقييم).	Pearson Correlation Sig. (2-tailed)	,000	,075	,947	,724	,000	,256		,566	,682	,653	,054
يوجد اقتناع من جانب الإدارة العليا و متخذي القرار بأهمية رفع مستوى القياس و الإفصاح لعقود التامين لتحقيق التميز في سوق التامين العالمي	N	55	55	55	55	55	55	55	55	55	55	55
	Pearson Correlation Sig. (2-tailed)	,109	,040	,001	-,025	,025	,204	,079	1	-,100	,067	,005
	N	55	55	55	55	55	55	55	55	55	55	55
	Pearson Correlation Sig. (2-tailed)	,430	,772	,993	,856	,854	,135	,566		,468	,629	,970
	N	55	55	55	55	55	55	55	55	55	55	55
	Pearson Correlation Sig. (2-tailed)	,289*	,139	,123	,228	,138	,304*	,057	-,100	1	,350**	,285*
	N	55	55	55	55	55	55	55	55	55	55	55
	Pearson Correlation Sig. (2-tailed)	,032	,310	,372	,093	,316	,024	,682	,468		,009	,035
	N	55	55	55	55	55	55	55	55	55	55	55
	Pearson Correlation Sig. (2-tailed)	,224	,556**	-,085	,616**	-,003	,365**	-,062	,067	,350**	1	,149
	N	55	55	55	55	55	55	55	55	55	55	55
	Pearson Correlation Sig. (2-tailed)	,100	,000	,536	,000	,983	,006	,653	,629	,009		,279
	N	55	55	55	55	55	55	55	55	55	55	55
	Pearson Correlation Sig. (2-tailed)	,367**	,027	,047	,172	,219	,171	,262	,005	,285*	,149	1
	N	55	55	55	55	55	55	55	55	55	55	55
	Pearson Correlation Sig. (2-tailed)	,006	,847	,735	,208	,108	,211	,054	,970	,035	,279	
	N	55	55	55	55	55	55	55	55	55	55	55

*. Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).

** . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

تعقيبات المعيار IFRS4	Pearson Correlation	,289 [*]	-,119	,099	-,008	-,103	,344 [*]	1	-,312 [*]	,124	-,017	,001	,168
تطبيقه في شركات التأمين الجزئية.	Sig. (2-tailed)	,033	,387	,471	,955	,454	,010		,020	,367	,903	,996	,219
هناك تأهيل كافي و خبرات في تطبيق معايير الإبلاغ المالي الدولي لدى شركات التأمين الجزئية.	N	55	55	55	55	55	55	55	55	55	55	55	55
هناك تكييف للتشريعات و القوانين و الأنظمة و يتم تعديلها بشكل مستمر بما يتوافق مع الأنظمة الدولية	Pearson Correlation	,562 ^{**}	,380 ^{**}	,288 [*]	,445 ^{**}	,303 [*]	,068	-,312 [*]	1	,246	,122	,282 [*]	,005
توفر دراسة جدوى اقتصادية للتحويل إلى تطبيق المعيار IFRS4	Sig. (2-tailed)	,000	,004	,033	,001	,024	,623	,020		,071	,376	,037	,970
عدم وجود سوق مالي نشط يشجع على تطبيق المعيار IFRS4 في شركات التأمين الجزئية.	N	55	55	55	55	55	55	55	55	55	55	55	55
عدم فهم المحاسبين في شركات التأمين لمتطلبات المعيار IFRS4 .	Pearson Correlation	,449 ^{**}	-,206	-,097	-,038	-,097	,596 ^{**}	,124	,246	1	,607 ^{**}	-,059	-,389 ^{**}
	Sig. (2-tailed)	,001	,131	,481	,785	,482	,000	,367	,071		,000	,671	,003
	N	55	55	55	55	55	55	55	55	55	55	55	55
	Pearson Correlation	,393 ^{**}	-,089	-,127	,190	-,035	,297 [*]	-,017	,122	,607 ^{**}	1	,111	-,374 ^{**}
	Sig. (2-tailed)	,003	,520	,355	,164	,797	,028	,903	,376	,000		,419	,005
	N	55	55	55	55	55	55	55	55	55	55	55	55
	Pearson Correlation	,326 [*]	,229	,069	,161	-,072	-,211	,001	,282 [*]	-,059	,111	1	,118
	Sig. (2-tailed)	,015	,093	,618	,239	,600	,122	,996	,037	,671	,419		,391
	N	55	55	55	55	55	55	55	55	55	55	55	55
	Pearson Correlation	,198	,266	,312 [*]	,028	,139	-,183	,168	,005	-,389 ^{**}	-,374 ^{**}	,118	1
	Sig. (2-tailed)	,148	,050	,020	,838	,311	,180	,219	,970	,003	,005	,391	
	N	55	55	55	55	55	55	55	55	55	55	55	55

** . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

* . Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).

Correlations

		يوجد القدرة لشركات التامين الجزائرية على تطبيق معايير الإبلاغ المالي الدولي	يوجد مستوى معين للإفصاح و القياس في ظل معايير الإبلاغ المالي الدولي في شركات التامين	لا توجد صعوبات تحول دون تطبيق المعيار 4 عقود التامين في شركات التامين الجزائرية	كل المحاور
يوجد القدرة لشركات التامين الجزائرية على تطبيق معايير الإبلاغ المالي الدولي	Pearson Correlation	1	,020	,417**	,594**
	Sig. (2-tailed)		,886	,002	,000
	N	55	55	55	55
يوجد مستوى معين للإفصاح و القياس في ظل معايير الإبلاغ المالي الدولي في شركات التامين	Pearson Correlation	,020	1	,101	,769**
	Sig. (2-tailed)	,886		,462	,000
	N	55	55	55	55
لا توجد صعوبات تحول دون تطبيق المعيار 4 عقود التامين في شركات التامين الجزائرية	Pearson Correlation	,417**	,101	1	,562**
	Sig. (2-tailed)	,002	,462		,000
	N	55	55	55	55
كل المحاور	Pearson Correlation	,594**	,769**	,562**	1
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	
	N	55	55	55	55

** . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
,846	29

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
,861	8

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
,744	10

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
,550	11

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

	يوجد القدرة لشركات التامين الجزائرية على تطبيق معايير الإبلاغ المالي الدولي	يوجد مستوى معين للإفصاح و القياس في ظل معايير الإبلاغ المالي الدولي في شركات التامين	لا توجد صعوبات تحول دون تطبيق المعيار 4 عقود التامين في شركات التامين الجزائرية	كل المحاور
N	55	55	55	55
Normal Parameters ^{a,b}				
Mean	3,7766	3,8891	3,3157	3,6605
Std. Deviation	,62920	1,00842	,41174	,46037
Most Extreme Differences				
Absolute	,133	,274	,145	,108
Positive	,125	,274	,145	,108
Negative	-,133	-,225	-,074	-,096
Kolmogorov-Smirnov Z	,988	2,035	1,072	,800
Asymp. Sig. (2-tailed)	,283	,001	,201	,545

a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data.

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
,846	29

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
,861	8

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
,744	10

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
,550	11

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

	يوجد القدرة لشركات التامين الجزائرية على تطبيق معايير الإبلاغ المالي الدولي	يوجد مستوى معين للإفصاح و القياس في ظل معايير الإبلاغ المالي الدولي في شركات التامين	لا توجد صعوبات تحول دون تطبيق المعيار 4 عقود التامين في شركات التامين الجزائرية	كل المحاور
N	55	55	55	55
Normal Parameters ^{a,b}	Mean 3,7766	3,8891	3,3157	3,6605
	Std. Deviation ,62920	1,00842	,41174	,46037
Most Extreme Differences	Absolute ,133	,274	,145	,108
	Positive ,125	,274	,145	,108
	Negative -,133	-,225	-,074	-,096
Kolmogorov-Smirnov Z	,988	2,035	1,072	,800
Asymp. Sig. (2-tailed)	,283	,001	,201	,545

a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data.

Frequency Table

الممارسات المحاسبية في شركات التامين تخضع لقواعد و إجراءات محاسبية ذات مستوى عالي

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid غير موافق	4	7,3	7,3	7,3
محاييد	2	3,6	3,6	10,9
موافق	40	72,7	72,7	83,6
موافق بشدة	9	16,4	16,4	100,0
Total	55	100,0	100,0	

أصبحت شركات التامين الجزائرية قادرة على تطبيق معايير الإبلاغ المالي بعد تبني النظام المحاسبي المالي

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid غير موافق بشدة	1	1,8	1,8	1,8
غير موافق	3	5,5	5,5	7,3
محاييد	3	5,5	5,5	12,7
موافق	35	63,6	63,6	76,4
موافق بشدة	13	23,6	23,6	100,0
Total	55	100,0	100,0	

هناك مجهودات محلية في مجال التوافق المحاسبي الدولي تتجه بشكل ايجابي نحو توحيد محاسبي دولي

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid غير موافق	6	10,9	10,9	10,9

محايد	10	18,2	18,2	29,1
موافق	30	54,5	54,5	83,6
موافق بشدة	9	16,4	16,4	100,0
Total	55	100,0	100,0	

هناك توافق في البنية الاقتصادية الجزائرية مع البنية الاقتصادية للدول المطبقة لمعايير الإبلاغ المالي الدولي

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid غير موافق بشدة	1	1,8	1,8	1,8
غير موافق	24	43,6	43,6	45,5
محايد	4	7,3	7,3	52,7
موافق	19	34,5	34,5	87,3
موافق بشدة	7	12,7	12,7	100,0
Total	55	100,0	100,0	

تعتبر المعلومات المحاسبية المدرجة بالقوائم المالية لشركات التامين ذات جودة و تعبر عن الوضع المالي الحقيقي

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid غير موافق بشدة	1	1,8	1,8	1,8
غير موافق	5	9,1	9,1	10,9
محايد	6	10,9	10,9	21,8
موافق	31	56,4	56,4	78,2
موافق بشدة	12	21,8	21,8	100,0
Total	55	100,0	100,0	

النظام المحاسبي المالي يستجيب لمتطلبات الأنظمة المحاسبية الدولية

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid غير موافق	6	10,9	10,9	10,9
محايد	8	14,5	14,5	25,5
موافق	33	60,0	60,0	85,5
موافق بشدة	8	14,5	14,5	100,0
Total	55	100,0	100,0	

النظام المحاسبي المالي لشركات التامين يوفر المعالجة المحاسبية لكافة المواضيع و المشاكل المحاسبية المعاصرة

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid غير موافق	5	9,1	9,1	9,1
محايد	8	14,5	14,5	23,6
موافق	30	54,5	54,5	78,2
موافق بشدة	12	21,8	21,8	100,0
Total	55	100,0	100,0	

يغطي النظام المحاسبي المالي لشركات التامين كافة الأحداث المالية و الاقتصادية

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid غير موافق بشدة	3	5,5	5,5	5,5
غير موافق	1	1,8	1,8	7,3
محايد	4	7,3	7,3	14,5
موافق	34	61,8	61,8	76,4
موافق بشدة	13	23,6	23,6	100,0
Total	55	100,0	100,0	

يتم الإفصاح عن أي ضعف في الالتزام بالمبادئ المحاسبية في القوائم المالية لشركات التامين

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid غير موافق بشدة	1	1,8	1,8	1,8
غير موافق	6	10,9	10,9	12,7
محايد	13	23,6	23,6	36,4
موافق	31	56,4	56,4	92,7
موافق بشدة	4	7,3	7,3	100,0
Total	55	100,0	100,0	

يستطيع مستخدم القوائم المالية لشركات التامين الجزائرية تحديد مواطن الضعف و القوة في المركز المالي للشركة

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid غير موافق	1	1,8	1,8	1,8
محايد	1	1,8	1,8	3,6
موافق	42	76,4	76,4	80,0
موافق بشدة	11	20,0	20,0	100,0
Total	55	100,0	100,0	

تلتزم شركات التامين بمتطلبات الإفصاح ضمن قائمة المركز المالي في نهاية السنة و بالمقارنة مع السنة الماضية

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid غير موافق	5	9,1	9,1	9,1
محايد	8	14,5	14,5	23,6
موافق	36	65,5	65,5	89,1
موافق بشدة	6	10,9	10,9	100,0
Total	55	100,0	100,0	

تلتزم شركات التأمين بمتطلبات الإفصاح ضمن قائمة الدخل في نهاية السنة و بالمقارنة مع السنة الماضية

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid غير موافق	2	3,6	3,6	3,6
محايد	12	21,8	21,8	25,5
موافق	34	61,8	61,8	87,3
موافق بشدة	6	10,9	10,9	98,2
44,00	1	1,8	1,8	100,0
Total	55	100,0	100,0	

الإفصاح عن الفروقات في سعر الصرف من أرباح و خسائر في حالة إبرام عقد مع شركات تأمين خارجية

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid غير موافق	2	3,6	3,6	3,6
محايد	7	12,7	12,7	16,4
موافق	37	67,3	67,3	83,6
موافق بشدة	9	16,4	16,4	100,0
Total	55	100,0	100,0	

هناك قياس سليم لعقود التأمين في ظل تطبيق المعيار 4(عقود التأمين) في شركات التأمين الجزائرية

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid غير موافق بشدة	2	3,6	3,6	3,6
غير موافق	1	1,8	1,8	5,5
محايد	10	18,2	18,2	23,6
موافق	38	69,1	69,1	92,7
موافق بشدة	3	5,5	5,5	98,2
33,00	1	1,8	1,8	100,0
Total	55	100,0	100,0	

تعتبر البيانات و المعلومات المالية المبنية على أساس تطبيق المعيار 4، ذات فائدة في عملية اتخاذ القرارات الاستثمارية.

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid محايد	11	20,0	20,0	20,0
موافق	40	72,7	72,7	92,7
موافق بشدة	4	7,3	7,3	100,0
Total	55	100,0	100,0	

توافر نظام للقياس و الإفصاح لعقود التأمين يتنبأ بالأزمات المالية التي قد تتعرض لها شركات التأمين

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid غير موافق بشدة	1	1,8	1,8	1,8
غير موافق	9	16,4	16,4	18,2
محايد	17	30,9	30,9	49,1
موافق	25	45,5	45,5	94,5
موافق بشدة	3	5,5	5,5	100,0
Total	55	100,0	100,0	

الإفصاح عن السياسة المتبعة في التقييم المحاسبي (التكلفة التاريخية، إعادة التقييم).

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid غير موافق	11	20,0	20,0	20,0
محاييد	9	16,4	16,4	36,4
موافق	30	54,5	54,5	90,9
موافق بشدة	5	9,1	9,1	100,0
Total	55	100,0	100,0	

يوجد اقتناع من جانب الإدارة العليا ومنتخذي القرار بأهمية رفع مستوى القياس و الإفصاح لعقود التامين لتحقيق التميز في سوق التامين العالمي

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid غير موافق	4	7,3	7,3	7,3
محاييد	8	14,5	14,5	21,8
موافق	34	61,8	61,8	83,6
موافق بشدة	9	16,4	16,4	100,0
Total	55	100,0	100,0	

البيئة المحاسبية في الجزائر تلاعم تطبيق المعيار IFRS4 في شركات التامين الجزائرية

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid غير موافق بشدة	2	3,6	3,6	3,6
غير موافق	10	18,2	18,2	21,8
محاييد	23	41,8	41,8	63,6
موافق	18	32,7	32,7	96,4
موافق بشدة	2	3,6	3,6	100,0
Total	55	100,0	100,0	

طبيعة عمل شركات التامين الجزائرية تشجع على تطبيق المعيار IFRS4

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid غير موافق بشدة	1	1,8	1,8	1,8
غير موافق	6	10,9	10,9	12,7
محاييد	16	29,1	29,1	41,8
موافق	28	50,9	50,9	92,7
موافق بشدة	4	7,3	7,3	100,0
Total	55	100,0	100,0	

شركات التامين الجزائرية قادرة على تطبيق المعيار IFRS4 بعد تبني النظام المحاسبي المالي.

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid غير موافق	3	5,5	5,5	5,5
محايد	13	23,6	23,6	29,1
موافق	34	61,8	61,8	90,9
موافق بشدة	5	9,1	9,1	100,0
Total	55	100,0	100,0	

اللغة المحاسبية في شركات التامين الجزائرية ليست بعيدة عن العالمية بعد تطبيق النظام المحاسبي المالي

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid غير موافق	5	9,1	9,1	9,1
محايد	8	14,5	14,5	23,6
موافق	37	67,3	67,3	90,9
موافق بشدة	5	9,1	9,1	100,0
Total	55	100,0	100,0	

هناك تحديث مستمر للنظام المحاسبي المالي في شركات التامين الجزائرية

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid غير موافق بشدة	10	18,2	18,2	18,2
غير موافق	13	23,6	23,6	41,8
محايد	16	29,1	29,1	70,9
موافق	13	23,6	23,6	94,5
موافق بشدة	3	5,5	5,5	100,0
Total	55	100,0	100,0	

تعقيدات المعيار IFRS4 تصعب من تطبيقه في شركات التامين الجزائرية.

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid غير موافق بشدة	4	7,3	7,3	7,3
غير موافق	18	32,7	32,7	40,0
محايد	18	32,7	32,7	72,7
موافق	13	23,6	23,6	96,4
موافق بشدة	2	3,6	3,6	100,0
Total	55	100,0	100,0	

هناك تأهيل كافي و خبرات في تطبيق معايير الإبلاغ المالي الدولي لدى شركات التامين الجزائرية.

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid غير موافق	13	23,6	23,6	23,6
محايد	10	18,2	18,2	41,8
موافق	27	49,1	49,1	90,9
موافق بشدة	5	9,1	9,1	100,0
Total	55	100,0	100,0	

هناك تكيف للتشريعات و القوانين و الأنظمة و يتم تعديلها بشكل مستمر بما يتوافق مع الأنظمة الدولية

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid غير موافق بشدة	8	14,5	14,5	14,5
غير موافق	13	23,6	23,6	38,2
محايد	7	12,7	12,7	50,9
موافق	24	43,6	43,6	94,5
موافق بشدة	3	5,5	5,5	100,0
Total	55	100,0	100,0	

توفر دراسة جدوى اقتصادية للتحويل إلى تطبيق المعيار IFRS4

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid غير موافق بشدة	2	3,6	3,6	3,6
غير موافق	12	21,8	21,8	25,5
محايد	21	38,2	38,2	63,6
موافق	17	30,9	30,9	94,5
موافق بشدة	3	5,5	5,5	100,0
Total	55	100,0	100,0	

عدم وجود سوق مالي نشط يشجع على تطبيق المعيار IFRS4 في شركات التأمين الجزائرية.

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid غير موافق بشدة	1	1,8	1,8	1,8
غير موافق	5	9,1	9,1	10,9
محايد	12	21,8	21,8	32,7
موافق	24	43,6	43,6	76,4
موافق بشدة	13	23,6	23,6	100,0
Total	55	100,0	100,0	

عدم فهم المحاسبين في شركات التأمين لمتطلبات المعيار IFRS4 .

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid غير موافق	13	23,6	23,6	23,6
محايد	18	32,7	32,7	56,4
موافق	15	27,3	27,3	83,6
موافق بشدة	9	16,4	16,4	100,0
Total	55	100,0	100,0	

المؤهل العلمي

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
ليسانس	38	69,1	69,1	69,1
ماستر	11	20,0	20,0	89,1
Valid ماجستير	4	7,3	7,3	96,4
شهادة أخرى	2	3,6	3,6	100,0
Total	55	100,0	100,0	

الخبرة المهنية

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
أقل من 5 سنوات	15	27,3	27,3	27,3
من 5 سنوات إلى 10 سنوات	24	43,6	43,6	70,9
Valid من 10 سنوات إلى 15 سنة	9	16,4	16,4	87,3
أكثر من 15 سنة	7	12,7	12,7	100,0
Total	55	100,0	100,0	

دورات اخرى

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
IFRS	15	27,3	27,3	27,3
IAS	1	1,8	1,8	29,1
Valid SCF	23	41,8	41,8	70,9
دورات اخرى	16	29,1	29,1	100,0
Total	55	100,0	100,0	

Statistics

		يتم الإفصاح عن أي ضعف في الالتزام بالمبادئ المحاسبية في القوائم المالية لشركات التأمين	يستطيع مستخدم القوائم المالية لشركات التأمين الجزائرية تحديد مواطن الضعف و القوة في المركز المالي للشركة	تلتزم شركات التأمين بمتطلبات الإفصاح ضمن قائمة المركز المالي في نهاية السنة و بالمقارنة مع السنة الماضية	تلتزم شركات التأمين بمتطلبات الإفصاح ضمن قائمة الدخل في نهاية السنة و بالمقارنة مع السنة الماضية	الإفصاح عن الفروقات في سعر الصرف من أرباح و خسائر في حالة إبرام عقد مع شركات تأمين خارجية	هناك قياس سليم لعقود التأمين في ظل تطبيق المعيار 4(عقود التأمين) في شركات التأمين الجزائرية	تعتبر البيانات و المعلومات المالية المبنية على أساس تطبيق المعيار 4، ذات فائدة في عملية اتخاذ القرارات الاستثمارية.	توافر نظام للإفصاح لعقود التأمين يتنبأ بالأزمات المالية التي قد تتعرض لها شركات التأمين	الإفصاح عن السياسة المتبعة في التقييم المحاسبي (التكلفة التاريخية، إعادة التقييم).	يوجد اقتناع من جانب الإدارة العليا و متخذي القرار بأهمية رفع مستوى القياس و الإفصاح لعقود التأمين لتحقيق التميز في سوق التأمين العالمي
N	Valid	55	55	55	55	55	55	55	55	55	55
	Missing	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Mean	3,5636	4,1455	3,7818	4,5455	3,9636	4,2545	3,8727	3,3636	3,5273	3,8727
	Median	4,0000	4,0000	4,0000	4,0000	4,0000	4,0000	4,0000	4,0000	4,0000	4,0000
	Std. Deviation	,85556	,52416	,76233	5,45968	,66566	4,01948	,51116	,88952	,92004	,77111
	Sum	196,00	228,00	208,00	250,00	218,00	234,00	213,00	185,00	194,00	213,00

		يتم الإفصاح عن أي ضعف في الالتزام بالمبادئ المحاسبية في القوائم المالية لشركات التامين	يستطيع مستخدم القوائم المالية لشركات التامين الجزائرية تحديد مواطن الضعف و القوة في المركز المالي للشركة	تلتزم شركات التامين بمتطلبات الإفصاح ضمن قائمة المركز المالي في نهاية السنة و بالمقارنة مع السنة الماضية	تلتزم شركات التامين بمتطلبات الإفصاح ضمن قائمة الدخل في نهاية السنة و بالمقارنة مع السنة الماضية	الإفصاح عن الفروقات في سعر الصرف من أرباح و خسائر في حالة إبرام عقد مع شركات تامين خارجية	هناك قياس سليم لعقود التامين في ظل تطبيق المعيار 4(عقود التامين) في شركات التامين الجزائرية	تعتبر البيانات و المعلومات المالية المبنية على أساس تطبيق المعيار 4، ذات فائدة في عملية اتخاذ القرارات الاستثمارية.	توافر نظام للإفصاح لعقود التامين يتنبأ بالأزمات المالية التي قد تتعرض لها شركات التامين	الإفصاح عن السياسة المتبعة في التقييم المحاسبي (التكلفة التاريخية، إعادة التقييم).	يوجد اقتناع من جانب الإدارة العليا و متخذي القرار بأهمية رفع مستوى القياس و الإفصاح لعقود التامين لتحقيق التميز في سوق التامين العالمي
N	Valid	55	55	55	55	55	55	55	55	55	55
	Missing	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Mean	3,5636	4,1455	3,7818	4,5455	3,9636	4,2545	3,8727	3,3636	3,5273	3,8727
	Median	4,0000	4,0000	4,0000	4,0000	4,0000	4,0000	4,0000	4,0000	4,0000	4,0000
	Std. Deviation	,85556	,52416	,76233	5,45968	,66566	4,01948	,51116	,88952	,92004	,77111
	Sum	196,00	228,00	208,00	250,00	218,00	234,00	213,00	185,00	194,00	213,00

Statistics

		البيئة المحاسبية في الجزائر تلائم تطبيق المعيار IFRS4 في شركات التأمين الجزائرية	طبيعة عمل شركات التأمين الجزائرية تشجع على تطبيق المعيار IFRS4	شركات التأمين الجزائرية قادرة على تطبيق المعيار IFRS4 بعد تبني النظام المحاسبي المالي.	اللغة المحاسبية في شركات التأمين الجزائرية ليست بعيدة عن العالمية بعد تطبيق النظام المحاسبي المالي	هناك تحديث مستمر للنظام المحاسبي المالي في شركات التأمين الجزائرية	تعقيدات المعيار IFRS4 تصعب من تطبيقه في شركات التأمين الجزائرية.	هناك تأهيل كافي و خبرات في تطبيق معايير الإبلاغ المالي الدولي لدى شركات التأمين الجزائرية.	هناك تكييف للتشريعات و القوانين و الأنظمة و يتم تعديلها بشكل مستمر بما يتوافق مع الأنظمة الدولية	توفر دراسة جدوى اقتصادية للتحويل إلى تطبيق المعيار IFRS4	عدم وجود سوق مالي نشط يشجع على تطبيق المعيار IFRS4 في شركات التأمين الجزائرية.	عدم فهم المحاسبين في شركات التأمين لمتطلبات المعيار IFRS4 .
N	Valid	55	55	55	55	55	55	55	55	55	55	55
	Missing	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Mean	3,1455	3,5091	3,7455	3,7636	2,7455	2,8364	3,4364	3,0182	3,1273	3,7818	3,3636
	Median	3,0000	4,0000	4,0000	4,0000	3,0000	3,0000	4,0000	3,0000	3,0000	4,0000	3,0000
	Std. Deviation	,89065	,85792	,69969	,74445	1,17407	,99561	,95769	1,22461	,94388	,97546	1,02494
	Sum	173,00	193,00	206,00	207,00	151,00	156,00	189,00	166,00	172,00	208,00	185,00

T-Test

One-Sample Statistics

One-Sample Test					
	Test Value = 2.004				
	t	Df	Sig. (2-tailed)	Mean Difference	95% Confidence Interval of the Difference
	Lower				
يوجد القدرة لشركات التامين الجزائرية على تطبيق معايير الإبلاغ المالي الدولي	20,893	54	,000	1,77262	1,6025

One-Sample Statistics

	N	Mean	Std. Deviation	Std. Error Mean
يوجد مستوى معين للإفصاح و القياس في ظل معايير الإبلاغ المالي الدولي في شركات التامين	55	3,8891	1,00842	,13598

One-Sample Test

One-Sample Test					
	Test Value = 2.004				
	t	Df	Sig. (2-tailed)	Mean Difference	95% Confidence Interval of the Difference
	Lower				
يوجد مستوى معين للإفصاح و القياس في ظل معايير الإبلاغ المالي الدولي في شركات التامين	13,863	54	,000	1,88509	1,6125

One-Sample Statistics

	N	Mean	Std. Deviation	Std. Error Mean
لا توجد صعوبات تحول دون تطبيق المعيار 4 عقود التامين في شركات التامين الجزائرية	55	3,3157	,41174	,05552

One-Sample Test

One-Sample Test					
	Test Value = 2.004				
	t	Df	Sig. (2-tailed)	Mean Difference	95% Confidence Interval of the Difference
	Lower				
لا توجد صعوبات تحول دون تطبيق المعيار 4 عقود التامين في شركات التامين الجزائرية	23,626	54	,000	1,31170	1,2004

الملحق (04)

قائمة شركات التأمين التي أخذت منها عينة الدراسة :

2a	الجزائرية للتأمينات
CIAR	الشركة الدولية للتأمين وإعادة التأمين
CASH	الشركة الجزائرية للتأمين على المحروقات
CAAR	الشركة الجزائرية للتأمين و إعادة التأمين
CRMA	الصندوق الجهوي للتعاون الفلاحي
SAA	الشركة الوطنية للتأمين
CAAT	الشركة الجزائرية للتأمين الشامل
GAM	العامة للتأمينات المتوسطة

الملحق (05)

مدونة حسابات النظام المحاسبي المالي لشركات التأمين

رقم الحساب	اسم الحساب
10	رأس المال و الإحتياطيات، وما شابه ذلك
11	ترحيل من جديد
12	نتيجة السنة المالية
13	الحواصل والأعباء المؤجلة - خارج دورة الإستغلال
14	مؤونات للأعباء - الخصوم غير الجارية
15	المؤونات للأعباء - الخصوم غير الجارية
16	الإقتراضات والديون المماثلة
17	الديون المرتبطة بالمساهمات
18	حسابات الارتباط الخاصة بالمؤسسات والشركات في شكل مساهمة
19	المطلوبات للودائع النقدية الواردة من شركات إعادة التأمين التي تمثل التزامات التقنية
20	التثبيات غير المادية
21	التثبيات المادية
22	التثبيات في شكل إحتياز
23	التثبيات الجاري إنجازها
24	المساهمات والديون الدائنة الملحقة بمساهمات
27	التثبيات المالية الأخرى
28	إهلاك التثبيات
29	خسائر القيمة عن التثبيات
30	المخصصات الفنية على عمليات مباشرة "تأمين الضرر"
31	المخصصات الفنية على قبول "التأمين عن الأضرار"
32	المخصصات الفنية على عمليات مباشرة "التأمين الذاتي"
38	جزء من التأمين المشترك التنازل عن الإحتياطيات الفنية

حصة إعادة التأمين المتنازل عنها في المخصصات الفنية	39
الديون والمبالغ المستحقة من عمليات إعادة التأمين والتأمين المشترك	40
المستحقات والديون الناشئة عن عمليات التأمين المباشر	41
الموظفين والحسابات ذات الصلة	42
المنظمات الاجتماعية والحسابات ذات الصلة	43
الدولة والسلطات العامة والمنظمات الدولية والحسابات الدولية ذات الصلة والحسابات ذات الصلة	44
المجمع وشركاء	45
الحسابات المستحقة القبض والدائنين المتنوعين	46
حسابات انتقالية	47
مصاريف مؤجلة أو دخل ومخصصات ومدمجات الأسهم	48
خسائر انخفاض القيمة على حسابات طرف ثالث	49
الأوراق المالية الاستثمارية	50
البنك والمؤسسات المالية والمؤسسات ذات الصلة	51
مشتقات الأدوات المالية	52
الصندوق	53
حسابات السلف و وثائق التفويض	54
التحويلات الداخلية	58
خسائر انخفاض قيمة الموجودات المالية الحالية	59
الفوائد (المطالبات)	60
المشتريات والخدمات الخارجية	61
خدمات خارجية أخرى	62
نفقات الموظفين	63
الضرائب والرسوم والمدفوعات المماثلة	64
مصروفات التشغيل الأخرى	65
مصاريف مالية	66
عناصر غير عادية - الرسوم	67
الإهلاك والمخصصات وخسائر انخفاض القيمة	68

الضرائب على النتائج وما شابه ذلك	69
ارادات	70
ارادات مؤجلة	71
علاوة إعادة التأمين	72
إنتاج ثابت	73
اعانات استغلال	74
ارادات استغلال أخرى	75
ارادات المالية	76
البنود الاستثنائية - المنتجات -	77
استرجاع خسائر انخفاض القيمة والمخصصات	78