جامعة غرداية

كلية العلوم الاقتصادية، التجارية وعلوم التسيير

قسم علوم المالية والمحاسبة

مذكرة مقدمة لنيل شهادة ليسانس أكاديمي

في ميدان: العلوم الإقتصادية، التجارية وعلوم التسيير

الشعبة: علوم مالية ومحاسبة

تخصص: محاسبة

بعنوان:

الممارسات المحاسبية لنشاطات المؤسسة الخدمية

دراسة حالة: الخطوط الجوية الجزائرية – وكالة غرداية

من إعداد الطالبتين:

- حويشيتي ابتهال
- بورزمة عايدة

تحت إشراف:

د.اولاد ابراهيم ليلى

نوقشت وأجيزت بتاريخ: 2026/06/02

أمام اللجنة المكونة من السادة:

الاسم واللقب	الرتبة	الجامعة	الصفة
عجيلة محمد	أستاذ	جامعة غرداية	رئيسا
اولاد ابراهيم ليلى	محاضر أ	جامعة غرداية	مشرفا
بيشي إسماعيل	محاضر أ	جامعة غرداية	مناقشا
أرحاب هلال وسام	محاضر أ	جامعة غرداية	مناقشا

السنة الجامعية: 2026/2025

بِسۡمِ ٱللَّهِ ٱلرَّحۡمَٰنِ ٱلرَّحِيمِ

الإهداء

أهدي حصيلة جهدي بفضل الله عزوجل

إلى والدي الغاليين حفظهما الله ورعاهما وأطال في عمرهما وبارك لهما في صحتهما

إلى إخوتي وأخواتي الأحبة

إلى كل أفراد عائلتي الكريمة

إلى كل أصدقائي كل بإسمه

إلى كل من ساندني ودعمني من قريب أو بعيد ولو بالكلمة الطيبة أو دعاء صادق

شكر وعرفان

الحمد لله حمدًا كثيرًا طيبًا مباركًا فيه الذي وفقنا وأعاننا على إتمام هذا العمل

نتقدم بجزيل الشكر والتقدير إلى الأستاذة المشرفة أولاد إبراهيم ليلى على توجيهاتها ونصائحها القيمة التي كانت سندًا لنا في إنجاز هذه المذكرة

كما نشكر جميع عمال مؤسسة الخطوط الجوية الجزائرية: وكالة غرداية على تعاونهم وحسن استقبالهم ومساعدتهم لنا خلال فترة التربص ونخص بالشكر السيد شنيني ياسين محاسب الوكالة على دعمه وتوجيهاته

ولا يفوتنا أن نشكر كافة أساتذة كلية العلوم الإقتصادية والتجارية وعلوم التسيير.

الملخص:

تهدف هذه الدراسة إلى إبراز الممارسات المحاسبية المعتمدة في المؤسسات الخدمية، من خلال دراسة حالة الخطوط الجوية الجزائرية وكالة غرداية. باعتبارها نموذجًا لمؤسسة تنشط في قطاع النقل الجوي. كما تتناول خصوصية المعالجة المحاسبية في نشاط خدمي يتميز بطبيعة مختلفة عن المؤسسات الإنتاجية والتجارية، خاصة فيما يتعلق بعمليات بيع الخدمات.

واعتمدت الدراسة على المنهج الوصفي التحليلي، إلى جانب دراسة حالة ميدانية، حيث تم تحليل بعض الوثائق ذات الصلة، وإجراء مقابلة مع محاسب الوكالة بهدف التعرف على الإجراءات العملية المتبعة في التسجيل والمعالجة المحاسبية داخل المؤسسة. وتركز الدراسة على كيفية معالجة عمليات البيع المتمثلة في بيع التذاكر باعتبارها المصدر الأساسي للإيرادات، مع إبراز طريقة تسجيلها محاسبيًا وفق القواعد المعمول بها في إطار النظام المحاسبي المالي في الجزائر.

الكلمات المفتاحية: ممارسات محاسبية، مؤسسة الخدمية، معالجة محاسبية، خدمات جوية، خطوط جوية جزائرية.

Summary:

This study aims to present the accounting practices used in service enterprises through a case study of Air Algérie, which operates in the air transport sector. The study focuses on the accounting treatment in a service activity, especially operations related to the sale of services. The research is based on the descriptive and analytical method, along with a field case study. Information was collected by analyzing relevant documents and by conducting an interview with the agency's accountant to understand how accounting operations are recorded and processed in practice. The study focuses on the accounting treatment of ticket sales, as they represent the main source of revenue, and explains how these revenues are recorded according to the Financial Accounting System applied in Algeria.

Keywords: *Accounting practices, Service enterprise, accounting treatment, Accounting in the service sector, Air services, Air Algérie.*

قائمة المحتويات

فهرس المحتويات

العنـــــــــــــــــــوان	الصفحـــــة
إهداء	I
شكر وعرفان.....	II
الملخص	III
قائمة المحتويات.....	IV
قائمة الجداول.....	V
قائمة الاشكال.....	VII
قائمة المختصرات.....	VIII
قائمة الملاحق.....	IX
مقدمة عامة.....	أ
الفصل الأول: الأدبيات النظرية والدراسات السابقة	
تمهيد	02
المبحث الأول: الإطار النظري للممارسات المحاسبية والمؤسسة الخدمية.....	03
المطلب الأول: ماهية الممارسات المحاسبية.....	03
المطلب الثاني: المؤسسة الخدمية: خلفية نظرية	05
المطلب الثالث: التسجيلات المحاسبية للمؤسسات الخدمية	08
المبحث الثاني: الأدبيات السابقة.....	12
المطلب الأول: الدراسات السابقة المحلية.....	12
المطلب الثاني: الدراسات السابقة الأجنبية.....	15
المطلب الثالث: مقارنة الدراسة الحالية مع الدراسات السابقة.....	17
خلاصة الفصل	21
الفصل الثاني: دراسة حالة الخطوط الجوية الجزائرية: وكالة غرداية	
تمهيد.....	23
المبحث الأول: الإطار المنهجي للدراسة	24
المطلب الأول: مجتمع الدراسة	24
المطلب الثاني: الطريقة المتبعة في الدراسة.....	28

المطلب الثالث: الأدوات المعتمدة في الدراسة	29
المبحث الثاني: آليات تسجيل المحاسبي ومطابقة حسابات البنكية Air Algérie – وكالة غرداية	31
المطلب الأول: المعالجة المحاسبية للمبيعات حسب طبيعة الزبون.....	31
المطلب الثاني: التقارب البنكي.....	40
المطلب الثالث: تحليل ومناقشة نتائج المقابلة.....	41
خلاصة الفصل	46
الخاتمة	48
قائمة المصادر والمراجع.....	51
قائمة الملاحق	56

قائمة الجداول

قائمة الجداول

رقم الجدول	عنـــــــوان الجدول	الصفحة
الجدول رقم (I-01)	تسجيل محاسبي استلام فاتورة	**8**
الجدول رقم (I-02)	تسجيل محاسبي تسديد قيمة الخدمات	**9**
الجدول رقم (I-03)	تسجيل محاسبي فوترة الخدمات	**9**
الجدول رقم (I-04)	تسجيل محاسبي قبض مقابل الخدمات	**10**
الجدول رقم (I-05)	مقارنة العمليات الخدمات والعمليات التجارية	**11**
الجدول رقم (I-06)	المقارنة بين الدراسة الحالية والدراسات السابقة المحلية	**17**
الجدول رقم (I-07)	المقارنة بين الدراسة الحالية والدراسات السابقة الأجنبية	**19**
الجدول رقم (II-01)	تسجيل عملية بيع تذكرة نقدًا	**33**
الجدول رقم (II-02)	تسجيل عملية تحويل مبلغ من صندوق الى البنك	**33**
الجدول رقم (II-03)	تسجيل عملية وضع المبلغ في حساب البنكي	**34**
الجدول رقم (II-04)	تسجيل عملية تحويل من حساب الى حساب	**34**
الجدول رقم (II-05)	تسجيل عملية بيع بشيك بنكي	**35**
الجدول رقم (II-06)	تسجيل عملية استلام الشيك	**35**
الجدول رقم (II-07)	تسجيل عملية ايداع الشيك في البنك	**35**
الجدول رقم (II-08)	تسجيل عملية دخول مبلغ الى الحساب	**36**
الجدول رقم (II-09)	تسجيل عملية شراء بالبطاقة البنكية	**36**
الجدول رقم (II-10)	تسجيل عملية تقديم الفاتورة	**38**
الجدول رقم (II-11)	تسجيل عملية تسديد الفاتورة	**38**
الجدول رقم (II-12)	تسجيل عملية استلام الشيك	**39**
الجدول رقم (II-13)	تسجيل عملية إيداع الشيك في البنك	**39**
الجدول رقم (II-14)	تسجيل عملية إيداع أموال في البنك	**39**
الجدول رقم (II-15)	مقاربة البنكية حساب الوكالة لدى البنك	**40**
الجدول رقم (II-16)	مقاربة البنكية لحساب البنك لدى الوكالة	**41**

الجدول رقم (II-17)	قائمة أسئلة وأجوبة المقابلة حول معالجة العمليات المحاسبية في الوكالة	**41**
الجدول رقم (II-18)	قائمة أسئلة وأجوبة المقابلة حول تسجيل ومتابعة عمليات البيع	**42**
الجدول رقم (II-19)	قائمة أسئلة وأجوبة المقابلة حول التقارب البنكي	**44**
الجدول رقم (II-20)	قائمة أسئلة وأجوبة المقابلة حول صعوبات التسجيل المحاسبي بالوكالة	**45**

قائمة الأشكال

قائمة الأشكال

رقم الشكـــل	عنـــــــوان الشكـــــــــل	الصفحة
الشكل رقم (01-II)	شعار الخطوط الجوية الجزائرية	**25**
الشكل رقم (02-II)	الهيكل التنظيمي العام للفرع الجهوي *Air Algérie* بغرداية	**27**
الشكل رقم (03-II)	الهيكل التنظيمي لوكالة *Air Algérie* بغرداية	**28**
الشكل رقم (04-II)	الحسابات التي تستعملها الوكالة عند الزبائن الطبيعيين	**31**
الشكل رقم (05-II)	الحسابات التي تستعملها الوكالة عند الزبائن المعنويين	**37**

قائمة الاختصارات والرموز

قائمة الاختصارات والرموز

المختصر/الرمز	المختصر باللغة العربية	المختصر باللغة الأجنبية
SCF	النظام المحاسبي المالي	***System Compabilité Finanacier***
TVA	الرسم على القيمة المضافة	***Taxe sur la Valeur Ajoutee***
TTC	المبلغ بكامل الرسوم	***Toutes Taxes Comprises***
BIT	مكتب العمل الدولي	***Bureau International du Travail***
AAA	جمعية المحاسبة الأمريكية	***American Accounting Association***
BNA	البنك الوطني الجزائري	***Banque Nationale d'Alger***
ERP	نظام تخطيط موارد المؤسسة	***Enterprise Resource Planning***

قائمة الملاحق

قائمة الملاحق

رقم الملحـق	عنـــــــوان الملحـــــق	الصفحـــة
الملحق رقم 01	الهيكل التنظيمي العام للفرع الجهوي بغرداية	56
الملحق رقم 02	قائمة أسئلة المقابلة	57
الملحق رقم 03	عملية الدفع نقدًا للزبون الطبيعي	58
الملحق رقم 04	تذكرة بيع مسددة نقدًا	59
الملحق رقم 05	وثيقة تحصيل الشيك البنكي	60
الملحق رقم 06	تذكرة مسددة بشيك بنكي	61
الملحق رقم 07	تذكرة سددت ببطاقة بنكية	62
الملحق رقم 08	فاتورة بيع	63
الملحق رقم 09	وثيقة سند لطلب	64
الملحق رقم 10	تذكرة الزبون المعنوي	65
الملحق رقم 11	المقاربة البنكية	66

المقدمة

1.توطئة:

في ظل التطورات الاقتصادية المتسارعة وتزايد أهمية المعلومات المالية في دعم القرارات الإدارية، أصبحت الممارسات المحاسبية تمثل أداة أساسية لضبط نشاط المؤسسات وضمان شفافية معاملاتها. فهي تعبر عن مختلف الأساليب والإجراءات التي تعتمدها المؤسسة في تسجيل عملياتها المالية وقياسها وعرضها، وفقاً للمبادئ والمعايير المحاسبية المعمول بها و تبرز أهمية هذه الممارسات بشكل أوضح داخل المؤسسة الخدمية، نظراً لخصوصية نشاطها القائم على تقديم خدمات غير ملموسة، مما يميزها عن المؤسسات الإنتاجية أو التجارية فطبيعة الخدمة تفرض معالجة محاسبية تختلف من حيث توقيت الاعتراف بالإيرادات وطريقة تحميل التكاليف وكذا تقييم الأداء المالي و عليه، فإن الممارسات المحاسبية في قطاع الخدمات تشمل إثبات الإيرادات عند تقديم الخدمة فعلياً، معالجة الأعباء المرتبطة بالنشاط، خاصة تكاليف الموارد البشرية، إضافة إلى إعداد القوائم المالية بما يعكس الوضعية الحقيقية للمؤسسة. وتسعى المؤسسة الخدمية من خلال اعتماد ممارسات محاسبية سليمة إلى تحقيق الدقة والشفافية وضمان استمرارية نشاطها في بيئة اقتصادية تنافسية.

2.إشكالية الدراسة:

تبعا للعرض السابق تتبين لنا ملامح الإشكالية هذا البحث والتي يمكن تبلورها في السؤال التالي:

ما هي الآليات والممارسات المحاسبية المعتمدة في تسجيل ومعالجة داخل وكالة*Air Algérie* بغرداية؟

وبهدف توضيح الإشكالية الرئيسية وتبسيطها، سوف يتم تقسيمها إلى مجموعة من التساؤلات الفرعية كالآتي:

- ماهي أهم الممارسات المحاسبية المعتمدة في المؤسسات الخدمية؟
- كيف يتم تطبيق هذه الممارسات داخل وكالة الخطوط الجوية الجزائرية ***Air Algérie***؟
- كيف يتم تسجيل عمليات البيع محاسبيًا داخل وكالة الخطوط الجوية الجزائرية ***Air Algérie***؟
- ماهي أهم الحسابات المحاسبية المعتمدة في تسجيل هذه العمليات؟

3.الفرضيات:

من أجل الإجابة على إشكالية الدراسة يمكن الإعتماد على الفرضيات التالية والتي تكون منطلقًا لدراستنا:

- **الفرضية الأولى:** تعتمد المؤسسات الخدمية على مجموعة من الممارسات المحاسبية الأساسية التي تتناسب مع طبيعة نشاطها، خاصة فيما يتعلق بتسجيل الإيرادات الناتجة عن تقديم الخدمات.
- **الفرضية الثانية:** يتم تطبيق الممارسات المحاسبية داخل وكالة الخطوط الجوية الجزائرية ***Air Algerie*** وفق إجراءات تنظيمية دقيقة تضمن السير الحسن للعمل المحاسبي.
- **الفرضية الثالثة:** تتم عملية تسجيل عمليات البيع محاسبيًا داخل وكالة الخطوط الجوية الجزائرية بطريقة منتظمة تعتمد على اثبات الإيرادات وتسجيل وسائل الدفع المختلفة.
- **الفرضية الرابعة:** تعتمد وكالة الخطوط الجزائرية ***Air Algérie*** على مجموعة من الحسابات المحاسبية الأساسية في تسجيل العمليات خاصةً حسابات الزبائن، البنك والايرادات.

4.أهداف الدراسة:

يسعى هذا البحث إلى تحقيق العديد من الأهداف أهمها:

- التعرف على المؤسسات الخدمية وخصائصها؛
- التعرف على محاسبة المؤسسات الخدمية؛
- التعرف على محاسبة مؤسسة الخطوط الجوية الجزائرية ***Air Algérie*** – وكالة غرداية.

5.أهمية الدراسة:

تنبع أهمية هذه الدراسة من إبراز خصوصية الممارسة المحاسبية داخل المؤسسات الخدمية، باعتبارها ترتكز على طبيعة نشاط تختلف عن المؤسسات الإنتاجية والتجارية، مما يستوجب الالتزام بقواعد ومعايير محاسبية دقيقة. كما تهدف الدراسة إلى توضيح مختلف الجوانب المرتبطة بالمعالجة المحاسبية في هذا النوع من المؤسسات، وإبراز دورها في تحسين جودة المعلومة المالية ورفع موثوقيتها.

6.مبررات ودوافع إختيار الموضوع:

تم اختيار موضوع الدراسة إستجابةً لعدة محفزات ودوافع لإختيار نفصلها فيما يلي:

أ.الأسباب الذاتية:

- فرصة لتطبيق المعارف المحاسبية المكتسبة بشكل عملي داخل مؤسسة ميدانية.
- رغبة شخصية في دراسة هذا الموضوع.

ب.الأسباب الموضوعية:

- أهمية الموضوع في توضيح كيفية تطبيق النظام المحاسبي المالي في المؤسسات الخدمية.
- التعرف على طرق تسجيل ومعالجة العمليات داخل وكالة الخطوط الجوية الجزائرية *Air Algérie*.
- كون الموضوع يتيح دراسة تطبيقية لواقع المحاسبة داخل مؤسسة اقتصادية نشطة في قطاع النقل الجوي.

7.حدود الدراسة: للإجابة عن الإشكالية المطروحة ومن أجل الوصول إلى النتائج المرجوة فإن الدراسة قد ارتبطت بحدود موضوعية، مكانية وزمنية:

- **الحدود الموضوعية:** ركزت الدراسة بشكل رئيسي على المفاهيم المرتبطة بتسجيل المحاسبي بشكل عام، مع التركيز الخاص على المعالجة المحاسبية للممارسات المحاسبية في القطاع الخدمي.
- **الحدود الزمنية:** 18 جانفي 2026 الى غاية 16 افريل 2026.
- **الحدود المكانية:** الخطوط الجوية الجزائرية وكالة غرداية.

8.منهج الدراسة والأدوات المستخدمة:

تم اعتمد في البحث لتوضيح الإطار النظري على **المنهج الوصفي التحليلي** القائم على جمع المعلومات وتحليلها من خلال أداة المقابلة، و**منهج دراسة الحالة** وتم ذلك من خلال تطبيق المفاهيم النظرية على السياق المحاسبي الفعلي داخل المؤسسة محل الدراسة.

9.مصادر البيانات والأدوات المستخدمة:

- **أسلوب الدراسة المكتبية:** الغرض من إجراء المسح المكتبي هو تحديد الإطار الأساسي للدراسة، معتمدين في ذلك على مجموعة متنوعة من المصادر العربية ذات الصلة بموضوع الدراسة. هذه المصادر تتضمن الكتب، المجلات والدوريات، المقالات، الدراسات السابقة بما في ذلك رسائل علمية، بالإضافة إلى الوثائق والتشريعات القانونية المتعلقة بالموضوع.
- **أسلوب الدراسة التطبيقية:** في إجراء الدراسة الميدانية في مؤسسة محل الدراسة، استندنا إلى استعراض الوثائق المتاحة وإجراء مقابلات مع رؤساء المصالح داخل مؤسسة محل الدراسة.

10.تقسيمات الدراسة:

لمعالجة دراستنا في شقها النظري والتطبيقي قمنا بتقسيمها الى فصلين بعد المقدمة كمايلي:

– **المقدمة:** تناولت الإطار المنهجي للدراسة مثل الإشكالية، الأسئلة الفرعية، فرضيات الدراسة، أسباب اختيار الموضوع وأهميته والأهداف التي تسعى الدراسة لتحقيقها ويشمل أيضًا على المنهجية البحثية

المطبقة والأدوات المستخدمة في الدراسة وهيكل الدراسة وفي الأخير توضيح الصعوبات التي واجهتنا في تنفيذ الدراسة.

- **الفصل الأول المسمى بـ " الأدبيات النظرية والدراسات السابقة "** ويتضمن مبحثين، المبحث الأول يتناول الإطار النظري للممارسات المحاسبية والمؤسسة الخدمية، أما المبحث الثاني يتناول الدراسات السابقة التي لها علاقة بموضوع الدراسة كم إجراء مقارنة بين الدراسة الحالية والدراسات السابقة.

- **الفصل الثاني المسمى بـ " دراسة حالة الخطوط الجوية الجزائرية: وكالة غرداية "** ويتضمن مبحثين، المبحث الأول يتضمن الطريقة المستعملة والأدوات دراسة الميدانية، أما المبحث الثاني مناقشة وتحليل النتائج إضافةً الى اختبار الفرضيات التي طرحت في مقدمة البحث.

- **الخاتمة:** تضمنت مجموعة من النتائج والتوصيات المستندة الى النتائج المحصل عليها.

10.صعوبات الدراسة:

من أهم الصعوبات التي اعترضتنا في إنجاز هذه الدراسة هي:

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

الفصل الأول: الأدبيات النظرية والدراسات السابقة

تمهيد للفصل:

تُعد الممارسات المحاسبية من الركائز الأساسية التي تعتمد عليها المؤسسات الخدمية في تسيير نشاطها وضمان استمراريتها، حيث تسمح بتنظيم العمليات المالية وتسجيلها ومعالجتها وفق المبادئ والمعايير المحاسبية المعمول بها. وتختلف هذه الممارسات داخل المؤسسة الخدمية عن باقي المؤسسات نظرًا لمجال نشاطها الذي يعتمد أساسًا على تقديم الخدمات بدل إنتاج السلع المادية، مما يجعل قياس الأداء المالي وتحديد التكاليف أكثر تعقيدًا. كما تساهم الممارسات المحاسبية في توفير معلومات مالية دقيقة تساعد الإدارة على اتخاذ القرارات المناسبة وتحقيق الرقابة على الموارد المالية، إضافة إلى تحسين الشفافية والمصداقية في عرض الوضعية المالية للمؤسسة.

ومن خلال هذا الفصل سنتطرق الى الإطار النظري المرتبط بهذا الموضوع من خلال مبحثين حيث يحمل المبحث الأول عنوان" الإطار النظري للممارسات المحاسبية والمؤسسة الخدمية " أما المبحث الثاني يتناول الدراسات السابقة التي لها صلة بموضوع الدراسة.

المبحث الأول: الإطار النظري للممارسات المحاسبية والمؤسسة الخدمية

سنتطرق في هذا المبحث إلى الإطار النظري للممارسات المحاسبية والمؤسسة الخدمية من خلال تعرف على ماهية الممارسات المحاسبية في المطلب الأول والمؤسسة الخدمية في المطلب الثاني والتسجيلاتها المحاسبية في المطلب الثالث.

المطلب الأول: ماهية الممارسات المحاسبية

أولا: تعريف الممارسات المحاسبية

يقصد بالممارسات المحاسبية تلك العمليات اليومية التي يقوم بها المحاسب أو مجموع من المحاسبين بناءا على مبادئ، قواعد، طرق المحاسبية وقوانين تم وضعها من أجل الوصول إلى نتائج معبرة عن تلك الوضعية في فترة من الزمن. [1]

وتتمثل الممارسات المحاسبية في طريقة روتينية يتم من خلالها تجميع الأنشطة المالية اليومية لكيان الأعمال وتسجيلها وتشير الممارسة المحاسبية للشركة الى الطريقة التي يتم من خلالها تنفيذ سياساتها المحاسبية والالتزام بها بشكل روتيني، عادة بواسطة محاسب أو مدقق حسابات أو فريق من المتخصصين في المحاسبة. [2]

يمكن تعريف الممارسات المحاسبية **أنها عمليات اليومية التي يقوم بها المحاسب بهدف تجميع، تسجيل، تبويب وتلخيص الأنشطة المالية للشركة وذلك بالالتزام التام بالقواعد والمبادئ والقوانين المحاسبية المنصوص عليها من أجل الوصول إلى نتائج دقيقة تعبر عن الوضعة المالية للمؤسسة خلال فترة زمنية محددة.**

ثانيا: أوجه الممارسات المحاسبية.

1. الإعتراف المحاسبي: الاعتراف هو عملية الإدراج في الميزانية أو في بيان الدخل للبند الذي يحقق تعريف العنصر ويفي بمعايير الاعتراف، ويستلزم ذلك وصف البند بالكلمات والقيمة وإدراجه ضمن مجموع الميزانية العمومية أو بيان الدخل، فالبنود التي تفي بمعايير الاعتراف يجب أن يعترف بها في

---

[1] نور الإيمان حساني وأمال بن سلامة، **تقييم الممارسات المحاسبية والجبائية في الشركات الوطنية للتأمين**، مذكرة ماستر، تخصص: محاسبة وجباية معمقة، كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية وعلوم التسيير، جامعة قاصدي مرباح، ورقلة،2022، ص:99.

[2] زواويد نعيمة ومهيري يونس، **العوامل المؤثرة على الممارسات المحاسبية في ظل النظام المحاسبي المالي SCF**، مجلة إضافات اقتصادية، المجلد 09، العدد 02، 2025، ص: 486.

الميزانية العمومية أو في بيان الدخل، إن الإخفاق في الاعتراف بهذه البنود لا يتم تصحيحه من خلال الإفصاح عن السياسات المحاسبية أو بالملاحظات والمواد التفسيرية. [1]

2. القياس المحاسبي: يتمثل القياس المحاسبي حسب جمعية المحاسبين الأمريكية **(AAA):** في اسقاط قيم نقدية على الأحداث المالية المنشأة الماضية والجارية والمستقبلية تقديرية وذلك بناء لخبرات سابقة أو جارية وبموجب قواعد محددة،[2] بطريقة موحدة تضمن جمعا سهلا للبيانات محاسبية. [3]

3. التسجيل المحاسبي: نقصد بهذا المبدأ أن كل العمليات قد تم جمعها بطريقة صحيحة كما تم تسجيلها وتركيزها باحترام المبادئ المحاسبية المتعارف عليها، وباعتماد طرق ثابتة من دورة إلى اخرى، ونقصد بالتسجيل أن كل العمليات سجلت أي أدرجنا فيها ما يجب. [4]

ثالثا: تحديات التي تواجهها الممارسات المحاسبية

تواجه الممارسات المحاسبية تحديات أهمها: [5]

- **سيطرة القوانين الجبائية:** يرتكز النظام المحاسبي المالي على مبدأ تغليب الواقع الاقتصادي على الشكل القانوني في مسك محاسبة لكن الأولية دائما تكون للتشريعات الجبائية لتجنب مخاطر قانونية.
- **سيطرة السوق الموازية:** السوق الموازية أموال لا يستفيد منها الإقتصاد تهدد السوق الرسمي من خلال عدم قدرته على المنافسة.

---

[1] وليد سعود وطاهر ضيف، **إشكالية الإعتراف المحاسبي عن العناصر غير الملموسة**، مذكرة ماستر، تخصص: محاسبة وجباية، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة محمد البشير الإبراهيمي، برج بوعريريج،2021، ص:19.

[2] وليد ناجى الحيالى، **نظرية المحاسبة**، الأكاديمية العربية المفتوحة في الدنمارك، نمادرك، 2007، ص ص :100-101.

[3] مراد مسعود سعداوي وآخرون، **القياس المحاسبي وفق النظام المحاسبي المالي في فترات التضخم الاقتصادي وأثره على نتائج التحليل المالي**، جامعة الأغواط، المجلد06، العدد02، 2023، ص489.

[4] سيد عطا الله السيد، **النظريات المحاسبية**، الطبعة الأولى، دار الراية للنشر والتوزيع، عمان، الأردن، 2009، ص128.

[5] فريد عوينات، **الممارسات المحاسبية الجزائرية في ظل النظام المحاسبي المالي**، المجلة الجزائرية للدراسات المحاسبية والمالية، المجلد03، العدد 01،2017،ص:129.

المطلب الثاني: المؤسسة الخدمية: خلفية نظرية

تعد المؤسسة الخدمية من أهم انواع المؤسسات الاقتصادية التي تهدف الى تقديم خدمات لتلبية حاجات الأفراد والمؤسسات.

أولا: مفهوم المؤسسة الخدمية

1. تعريف المؤسسة الخدمية: قدمت عدة مفاهيم للمؤسسة الخدمية أبرزها:

أنها كيان نشاطه الرئيسي تخصيص المورد البشري كأهم مدخلات عملية الإنتاج والمورد المادي لإنتاج الخدمة المطلوبة تحقق قيمة مضافة لتكون مخرجاتها عبارة عن منفعة غير ملموسة تستهلك فور إنتاجها غير قابلة للتخزين تقدم لزبون[1]، كما عرفها **الدليل الإحصائي الفرنسي** سنة **1999**على أنها: "**كل وحدة قانونية متكونة من أشخاص طبيعيين أو معنويين يتمتعون بحرية اتخاذ القرارات في إنتاج السلع والخدمات**". [2]

بينما كريستيان غرونروس ***Christian Gronroos*** على أنها :" **مؤسسة تبنت منطق الخدمة دورها ميسر للقيمة من خلال دعم لعمليات ومساندة العميل المستهدف تربط نجاحها بجودة الدعم المقدم خلال لقاء الخدمة**". [3]

وحسب مكتب العمل الدولي **BIT** هي:" **كل مكان لمزاولة نشاط اقتصادي ولهذا المكان سجلات مستقلة كل مؤسسة يتحدد غرضها الأساسي في تقديم خدمة العميل**". [4]

يمكن القول ان المؤسسة الخدمية **وحدة اقتصادية وكيان مستقل قانونا وكمكان له سجلات ممسوكة لإنتاج خدمة مطلوبة.**

2. مراحل المؤسسة الخدمية: المراحل التي تمر بها المؤسسة الخدمية خلال دورة حياتها هي:[5]

- **مؤسسة الأصل:** تحديد حاجات السوقية لتلبيتها بتجميع موارد المادية والمعنوية لتقديم خدمة محددة

---

[1] فوزي محيريق بن الجيلاني، **مدخل لاقتصاد المؤسسة**، مطبعة الرمال، الجزائر، 2020، ص: 45.

[2] عيسى نبوية وأوبختي نصيرة، **إدارة الجودة الشاملة في المؤسسة الخدمية**، دفاتر اقتصادية، المجلد10، العدد01، 2019، ص: 380.

[3] *Christian Gronroos, Service Management and Marketing: Managing the Service Profit Logic, 4th Edition, Wiley, Chichester, UK, 2015, p.81.*

[4] أحمد بن عيشاوي، **إدارة الجودة الشاملة في المؤسسات الخدمية**، مجلة الباحث، المجلد04، العدد04، 2006، ص: 08.

[5] شراطي حنان وبن عيادة حليمة، **دور العلاقات العامة في تحسين صورة المؤسسة الخدماتية**، مذكرة ماستر، تخصص: إتصال وعلاقات عامة، كلية العلوم إنسانية والإجتماعية، جامعة ابن خلدون، تيارت،2020، ص:93.

لفئة مستهدفة من العملاء؛[1]

- **التطور الجغرافي والتنظيم العقلاني للفروع:** تحديد الاحتياجات المالية لإعادة تقديم الخدمة بطريقة تضمن التوسع في فروع متعددة؛
- **النمو:** توسع المؤسسة الخدمية حجم نشاطها وتغطي السوق، فخلال هذه المرحلة تكون المؤسسة حددت مبيعاتها وعملائها والتكنولوجيا اللازم إستخدامها؛[2]
- **النضج:** تواجه المؤسسة تشبع في السوق بمنتجاتها وإشتداد المنافسة بظهور خدمات بديلة، مما يؤدي لتكاليف إضافية، فوجب عليها التميز في عرض خدماتها والإختيار الأمثل للإستثمارات لإستعمال أموال المؤسسة بأفضل طريقة ممكنة؛
- **الإنحدار أو الرجوع:** دخول المؤسسة الخدمية في مرحلة الإنحدار اصول المؤسسة غير قادرة على تلبية احتياجات السوق والتي يمكن أن تتفاداها بتطوير خدمات جديدة أو الإنسحاب.[3]

3. **أهمية المؤسسة الخدمية:** تطورت المؤسسة الخدمية إلى مؤسسة تركز على الخدمة كأصل غير ملموس واستثمار في العملاء يرفع قيمتها العادلة أدى هذا تطور لزيادة نسبة العاملين في القطاع الخدمي فهي تعتبر العاملين المؤهلين رأس مال بشري يخفض تكاليف تقديم خدمة أكثر من تصنيفهم أعباء أجور، تعتبر المؤسسة الخدمية أداة تجعل الحصول على الخدمات أسهل وأقل تكلفة بتقديم خدمات بشكل مباشر للزبون، والمؤسسة الخدمية قادرة على تعظيم التدفقاتها النقدية بإعادة تخصيص مواردها لتتكيف مع إحتياجات العملاء في بيئة متغيرة. [4]

ثانيا: عناصر وأهداف المؤسسة الخدمية

1. **عناصر المؤسسة الخدمية:** تتكوّن المؤسسة الخدمية من عناصر أساسية تضمن سير نشاطها، وتتمثل فيما يلي: [5]

- **الزبون:** مصدر الإيراد حيث لايعترف بالخدمة إلا بوجود الزبون؛

---

[1] فؤاد بوجنانة، **تقييم واقع الاتصال التسويقي في المؤسسة الاقتصادية الخدمية**، مذكرة ماستر، تخصص: تسويق، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة قاصدي مرباح، ورقلة، 2009، ص:6.

[2] عيساوي كريمة وهارفي كريمة، **واقع الإتصال التسويقي في المؤسسة الخدمية**، مذكرة ماستر، تخصص: تسويق، كلية العلوم الاقتصادية، التجارية وعلوم التسيير، جامعة أكلي محند أولحاج، البويرة،2015، ص18.

[3] عابد منيرة، **واقع رضا العميل عن المؤسسات الخدمية**، مجلة البحوث القانونية والاقتصادية، المجلد02، العدد01، جامعة قسنطينة 2، 2019، ص ص: 470-471.

[4] رحمة بامحمد وسمراه غربية، **عوامل نمو وتطور قطاع الخدمات**، مجلة أفكار وآفاق، المجلد12، العدد 2، 2024، ص ص: 24-26.

[5] شكال حياة، **دور الاتصال التنظيمي في تحقيق أهداف المؤسسة الجزائرية**، مذكرة ماستر، تخصص: علم الإجتماع تنظيم والعمل، كلية العلوم الإنسانية والإجتماعية، جامعة محمد خيضر، بسكرة،2020، ص:57.

- **الدعم:** الاصول المادية والموظفون يقابلون الزبون مباشرة ومقدمون الخدمات وقد يكون آلة؛
- **الخدمة:** أصل غير ملموس كل عمل أو جهد يبذل لتلبية احتياجات الزبائن؛
- **التنظيم الداخلي:** هيكلة الوظائف المالية والتسويق، الموارد البشرية بما يضمن كفاءة تخصيص الموارد؛
- **الزبائن الآخرين:** بإعتبار الخدمة معروضة للبيع فمن العادة تواجد عدة زبائن في نفس الوقت وفي نفس المؤسسة الخدماتية كالبنوك، المستشفيات والبريد والمواصلات....الخ

2. أهداف المؤسسة الخدمية: تهدف المؤسسة الخدمية إلى أهداف في مختلف المجالات هي: [1]

- **المجال الإداري:** من خلال الالتزام بالمعايير المحاسبية وتعزيز الرقابة الداخلية بما يضمن شفافية القوائم المالية.
- **المجال الاجتماعي:** يتمثل في المساهمة في امتصاص الفائض من العمالة من خلال توفير فرص العمل، إضافة إلى تلبية احتياجات المستهلكين وضمان عدالة توزيع الخدمات بما يعزز التوازن الاجتماعي.
- **المجال الاقتصادي:** يتمثل في رفع رقم الأعمال عبر تحقيق نتائج مالية إيجابية بشكل مستمر بما يضمن استدامة النشاط، إلى جانب دعم تنافسية المؤسسات الخدمية المحلية وتقليل تبعيتها للأسواق الأجنبية، مع السعي نحو تحقيق الاكتفاء الذاتي والحد من الاعتماد على التمويل الخارجي وما يرافقه من تكاليف وأعباء مالية.

ثالثا: أنواع المؤسسة الخدمية تعدد أنواع المؤسسات الخدمية وفق مجموعة من المعايير، حيث تُصنّف حسب نوع السوق أو الزبون إلى مؤسسات خدمات المنشآت التي تهدف إلى إشباع حاجات المؤسسات، ومؤسسات الخدمات الاستهلاكية التي تسعى إلى تلبية رغبات الأفراد. كما تُصنّف حسب درجة كثافة قوة العمل إلى مؤسسات تعتمد على المستلزمات المادية مثل مؤسسات الاتصال السلكي واللاسلكي، وأخرى تعتمد على قوة عمل كثيفة مثل مؤسسات رعاية وتربية الأطفال. ومن حيث درجة الاتصال بالمستفيد، نجد مؤسسات ذات اتصال شخصي منخفض كالبنوك الآلية والبريد، وأخرى ذات اتصال مرتفع مثل المحاماة والسكن والتأمين، إضافة إلى مؤسسات ذات اتصال متوسط مثل خدمات المطاعم والمسرح. أما حسب الخبرة المطلوبة في أداء الخدمات فتشمل مؤسسات خدمية غير مهنية مثل خدمات العمارات، ومؤسسات خدمية مهنية كخدمات الأطباء والمحامين. وأخيرًا، حسب هدف مقدم الخدمة، تنقسم إلى

[1] ياسمين بوبندير، **مظاهر التفاعل الاجتماعي في المؤسسات الخدماتية**، مذكرة ماستر، تخصص: علم الإجتماع تنظيم والعمل، كلية العلوم الإنسانية والإجتماعية، جامعة 8 ماي 1945، قالمة، 2022، ص ص:33-31.

مؤسسات خدمية ربحية مثل المؤسسات المالية والصحية، وأخرى غير ربحية كقطاع التنظيم والمؤسسات العمومية.[1]

المطلب الثالث: التسجيلات المحاسبية للمؤسسات الخدمية

أولا: المعالجة المحاسبية لعمليات شراء وبيع الخدمات:

تعتبر عمليات شراء وبيع الخدمات حالة خاصة بالنسبة لعمليات الشراء نظرا لعدم وجود أي تدفق للمخزون يمكن إثباته، فقط هناك تدفق مالي يتم إثباته عند استلام الفاتورة وعند التسديد. فتبادل الخدمات لا يتم من خلال نقل الملكية على اعتبار أن الخدمات تعتبر سلعة غير ملموسة.[2]

1. حالة شراء الخدمات:

- **الخدمات التي تدخل ضمن تكلفة الإنتاج:** وتدرج في حساب**604** مشتريات الدراسات والخدمات وتدخل مباشرة في حـ/38.
- **الخدمات العامة التي لا تدرج ضمن تكلفة الإنتاج:** وتدرج في حساب**61** الخدمات الخارجية أو في حساب 62 الخدمات الخارجية الأخرى.

ويكون التسجيل المحاسبي عند استلام الفاتورة كما يلي:

الجدول رقم (I- 01): تسجيل محاسبي استلام فاتورة

رقم الحساب		تاريخ العملية	المبالغ	
604		حـ/ مشتريات الدراسات والخدمات المؤداة	**xxx**	
605		حـ/ مشتريات المعدات والتجهيزات والأشغال	**xxx**	
61X		حـ/ الخدمات الخارجية	**xxx**	
62X		حـ/ الخدمات الخارجية الأخرى	**xxx**	
	401	حـ/ موردو المخزونات والخدمات **"استلام الفاتورة"**		**xxx**

المصدر: من إعداد الطالبتين بناءا على مرجع هبة قواسمية، **محاضرات في مقياس المحاسبة العامة02**، مستوى الأولى جذع مشترك LMD، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة20 أوت1955، سكيكدة، 2020، ص ص:54-55

[1] لغايد ماسي وحمار منوار، **دور الاتصال الشخصي في تحسين صورة المؤسسة الخدماتية لدى جمهورها الداخلي**، مذكرة ماستر، تخصص: اتصال تنظيمي، كلية العلوم الإنسانية والإجتماعية، جامعة مولود معمري، تيزي وزو،2021، ص ص: 62-63.

[2] هبة قواسمية، **محاضرات في مقياس المحاسبة العامة02**، مستوى الأولى جذع مشترك LMD، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة 20 أوت 1955، سكيكدة، 2020/2019، ص ص: 54-55.

وعند **تسديد قيمة الخدمات** يكون التسجيل كما يلي:

الجدول رقم (I- 02): تسجيل محاسبي تسديد قيمة الخدمات

رقم الحساب		تاريخ العملية	المبالغ	
401		حـ/ الموردون	xxx	
	512	حـ/ البنك		xxx
	53	حـ/ الصندوق		xxx
	403	حـ/ الموردون– أوراق الدفع		xxx
		"تسديد قيمة الخدمات"		

المصدر: من إعداد الطالبتين بناءا على مرجع هبة قواسمية، محاضرات في مقياس المحاسبة العامة02، مستوى الأولى جذع مشترك LMD، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة20 أوت1955،سكيكدة، 2020، ص ص:54-55

2. حالة بيع الخدمات: يمكن التمييز بين خدمات الدراسات (حـ/705) والأشغال المقدمة (حـ/704) أما باقي الخدمات فتدرج في حـ/706. ويكون التسجيل المحاسبي عند فوترة الخدمات المقدمة كما يلي:

الجدول رقم (I- 03): تسجيل محاسبي فوترة الخدمات

رقم الحساب		تاريخ العملية	المبالغ	
411		حـ/ الزبون	xxx	
	704	حـ/ مبيعات الأشغال		xxx
	705	حـ/ مبيعات الدراسات		xxx
	706	حـ/ مبيعات الخدمات الأخرى		xxx
		"اعداد فاتورة الخدمات"		

المصدر: من إعداد الطالبتين بناءا على مرجع هبة قواسمية، محاضرات في مقياس المحاسبة العامة02، مستوى الأولى جذع مشترك LMD، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة20 أوت1955، سكيكدة، 2020،، ص ص:54-55

وعند **قبض مقابل الخدمات** يكون التسجيل كالتالي:

الجدول رقم (I- 04): تسجيل محاسبي قبض مقابل الخدمات

رقم الحساب		تاريخ العملية	المبالغ	
511		حـ/ البنك	xxx	
53		حـ/صندوق	xxx	
413		حـ/ الزبائن–أوراق القبض	xxx	
	411	حـ/ الزبون		xxx
		"قبض مقابل الخدمات"		

المصدر: من إعداد الطالبتين بناءا على مرجع هبة قواسمية، محاضرات في مقياس المحاسبة العامة02، مستوى الأولى جذع مشترك LMD، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة20 أوت1955،سكيكدة، 2020، ص ص:54-55

3. تسجيل الرسم على القيمة المضافة محاسبيا: الرسم **(TVA)** يحسب على فواتير البيع والشراءالخدمات ما يلي: [1]

- **فاتورة الشراء (*Purchase Invoice*):** في حالة الشراء تقوم المؤسسة بدفع قيمة المشتريات (مبلغTTC)بما فيها الرسم على القيمة المضافة، وبما أن هذا الرسم يقع على كاهل المستهلك، وبالتالي ينشأ لدى المؤسسة حق تجاه مصلحة الضرائب بإسترجاع قيمة الرسم **(TVA)**، يتم ترجمته محاسبيا بحساب **4456 "TVA** قابلة للإسترجاع" مدين.
- **فاتورة البيع (*Sales Invoice*):** في حالة البيع تقوم المؤسسة بتحصيل قيمة المبيعات (مبلغ**TTC)** بما فيها الرسم على القيمة المضافة، وبما أن هذا الرسم يقع على كاهل المستهلك، والمؤسسة وسيط إقتصادي، بالتالي ينشأ لدى المؤسسة دين(إلتزام) تجاه مصلحة الضرائب بقيمة الرسم **(TVA)**، يتم ترجمته محاسبيا بحساب **4457"TVA** على المبيعات مجمعة" دائن.

ثانيا: التفرقة بين العمليات الخدمية والتجارية:

1. العمليات الخدمية: ***Service Operations:*** يقصد بها مزاولة نشاط معين يهدف إلى تقديم خدمات للغير يترتب عليها توليد إيرادات للمنشأت أى أن الخدمات التى تقدم للعملاء هي محور نشاط المنشأة وتقوم المنشأة بتوفير اموارد اللازمة لتقديم هذه الخدمات من عناصر بشرية ومادية متنوعة وتحصل المنشأة على الإيرادات مقابل تقديمها للغير. ومن أمثلة هذا النوع من الأنشطة عمليات النقل والسياحة والخدمات الطبية وغيرها.

[1] خضير خبيطي، **المحاسبة المالية**، الطبعة01، صاد للنشر والتوزيع، الجزائر، 2025، ص:87.

2.العمليات التجارية: ***Merchandising Operations :*** يقصد بها أنشطة متعلقة بالحصول على سلع وتقديمها للعملاء يترتب عليها تحقيق إيرادات للمنشأة أي أن توليد الإيرادات ينتج أساسا من عملية شراء وبيع السلعة وتداولها مع العملاء. وتعتمد هذه العمليات بصفة عامة على توافر مخزون البضاعة الذي يمثل الأداة الأساسية لإنتاج الإيرادات. ومن امثلة هذا النوع من الأنشطة المنشآت التجارية بجميع أنواعها التى تقوم على شراء أضاف من السلع بهدف بيعها للعملاء ويطلق عليها البضاعة *Merchandise* وهي عبارة عن جميع السلع التي تقتنيها المنشأة بهدف إعادة البيع.

ويمكن مقارنة الخصائص المميزة للمعالجة المحاسبية لكل من هذين النوعين من العمليات كما يلي:

الجدول رقم (I- 05): مقارنة العمليات الخدمات والعمليات التجارية

العمليات الخدمات	العمليات التجارية
- تتحقق الإيرادات بتقديم الخدمة للغير. - تعالج المصروفات المرتبطة بالتشغيل كوحدة واحدة دون تفرقة. - يتم تحديد نتيجة النشاط بخطوة واحدة بمقارنة إيرادات الخدمات بالمصروفات اللازمة لتهيئة الخدمة وتقديمها للعملاء. - يعتمد على قائمة دخل ذات مرحلة واحدة.	- تتحقق الإيرادات بيع السلعة للغير. - يتم تبويب مصروفات التشغيل إلى مجموعتين: ✓ مصروفات متعلقة بالحصول على المخزون وبغرض إعادة البيع وتسمى تكلفة البضاعة المباعة. ✓ مصروفات التشغيل وتشمل المصروفات البيعية والإدارية اللازمة لبيع السلعة وإدارة المنشأة. -يتم تحديد نتيجة النشاط على عدة خطوات هي تحديد: ✓ مجمل الربح الناتج عن التجارة فى البضاعة بمقارنة إيراد المبيعات بتكلفتها. ✓ صافى دخل التشغيل المرتبطة بالنشاط. ✓ صافى الدخل النهائى. - يعتمد على قائمة دخل متعددة المراحل.

المصدر: من إعداد الطالبتين بناءا على مرجع عاطف محمد العوام، **مبادئ المحاسبة المالية**، ط8، المطابع العشرى، السويس، مصر، 2020، ص:217.

المبحث الثاني: الأدبيات السابقة

يعرض هنا أهم الدراسات السابقة التي شكلت مرجعا أساسيا لهذا البحث تنوعت بين المحلية والأجنبية، مع تسليط الضوء على أبرز النتائج التي توصلت إليها، وبيان أوجه التشابه والاختلاف بينهما.

المطلب الأول: الدراسات السابقة المحلية

بعض الدراسات السابقة المحلية التي تناولت موضوع المعالجة المحاسبية في قطاع الخدمات.

1. دراسة **رشيد قريرة** سنة **2016**، بعنوان: "**تقييم الممارسات المحاسبية في قطاع التأمين في ظل النظام المحاسبي المالي SCF**" [1]، هدفت إلى معرفة واقع الممارسات المحاسبية في قطاع التأمين في ظل النظام المحاسبي المالي (SCF) ومن أجل الوصول إلى الأهداف المرجوة من هذه الدراسة اعتمد على الإستبانة والمقابلة والأساليب الإحصائية ومن أهمها اختبار لعينتين مستقلتين واختبار تحليل التباين الأحادي لاختبار الفروق واختبار مان وتني واختبار كركسكال واليس بالإضافة إلى الإحصاء الوصفي كالمتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية. وتوصل إلى أن شركات التأمين تلتزم بقواعد القياس والتسجيل والإفصاح المحاسبي المنصوص عليها في النظام المحاسبي المالي كما أن هذا الأخير ساهم في تحسين نظام المعلومات المحاسبية لهذه الشركات، وجود تحديات ومشكلات تواجه الممارسات المحاسبية لشركات التأمين، ومن أهمها غياب السوق المالي النشط وارتفاع تكاليف التقييم والإفصاح المحاسبي.

2. دراسة **مصطفى حاج محمد بوشكارة** سنة **2018**، بعنوان: "**المعالجة المحاسبية للعمليات في شركات التأمين**"[2]، موضوع الدراسة حول المعالجة المحاسبية للعمليات في شركات التأمين في الجزائر نظرا لأهمية الكبرى التي احتلها موضوع التأمين في الاقتصاد، وتم طرح الإشاكلية: كيف تتم المعالجة المحاسبية للعمليات في شركات التأمين الجزائرية؟، اعتمدت الدراسة على المنهج الوصفي التحليلي حيث لشركات التأمين دور فعال في المجتمع من خلال بث الأمان والطمأنينة، إلا أنه ولكي تقوم شركات التأمين بدورها على أكمل وجه يجب أن يكون هناك رقابة فعالة وهذا ما يوفره التطبيق السليم لمختلف المعالجات المحاسبية داخل شركات التأمين لقد أعدت هذه لدراسة لمعرفة مختلف المعالجات المحاسبية ودورها في تفعيل أداء شركات التأمين في الجزائر، وتم التوصل إلى أنه يجب على الشركة الوطنية للتأمين الأخذ بشكل جدي لمستجدات وتطورات المعايير الدولية المحاسبية لتحسين نشاطها.

---

[1] رشيد قريرة، **تقييم الممارسات المحاسبية في قطاع التأمين في ظل النظام المحاسبي المالي**، مذكرة ماجيستير، تخصص المحاسبة والمالية، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة قاصدي مرباح، ورقلة، 2016.

[2] مصطفى حاج محمد بوشكارة، **المعالجة المحاسبية للعمليات في شركات التأمين**، مذكرة ماستر، تخصص: محاسبة، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة محمد خيضر، بسكرة، 2018.

3. دراسة **دخينيسة أحلام** سنة **2018**، **بعنوان: "تقييم الممارسات المحاسبية في شركات التأمين الجزائرية "**[1]، تواجه شركات التأمين الجزائرية تحديات في تكييف ممارساتها المحاسبية مع متطلبات النظام المحاسبي المالي المحلي وفي نفس الوقت تحقيق التوافق مع المعايير المحاسبية الدولية هذا يطرح إشكالية: ما فعالية الممارسات المحاسبية لنشاط التأمين وفق أحكام النظام المحاسبي المالي في الجزائر في سياق التوافق المحاسبي الدولي؟ تساعد هذه الدراسة على تحسين جودة المعلومات المالية في شركات التأمين ويضمن الا متثال للمعايير الدولية اعتمدت الباحثة على استبيان موجه للمحاسبين المهنيين في شركات التأمين بمنطقتي ورقلة وغرداية، مع استخدام البرنامج الإحصائي***SPSS*** لتحليل النتائج مما أتاح تقييم فعالية الممارسات المحاسبية وقياس التوافق مع المعايير الدولية ، أظهرت الدراسة أن تطبيق النظام المحاسبي المالي ساهم في تنظيم المحاسبة داخل شركات التأمين بشكل أفضل ، وتحقيق مستوى عال من الامتثال لمتطلبات النظام المالي الجزائري ، مع انعكاس إيجابي للتوافق مع المعايير الدولية على الممارسات المحاسبية في القطاع.

4. دراسة **جمال سعيدي وفيصل زيتوني** سنة **2019**، بعنوان: **"تقييم الممارسات المحاسبية وفقSCF في مؤسسة إتصالات الجزائر"**[2]، لمعرفة حقيقة الممارسات المحاسبية في مؤسسة اتصالات الجزائر في ظل تطبيق النظام المحاسبي المالي (**SCF**)،تم طرق إشكالية:ما واقع الممارسات المحاسبية في شركة اتصالات الجزائر في ظل النظام المحاسبي المالي؟، استخدم المنهج الوصفي وتم اجراء مقابلة ودراسة حالة الوحدة العملية لاتصالات الجزائر بورقلة خلال الفترة ما بين 2014افريل 2019.وقد توصلت هذه الدراسة' أن مؤسسة اتصالات الجزائر تلتزم بقواعد القياس والاعتراف والإفصاح المحاسبي وفق ماينص عليه النظام المحاسبي المالي في الممارسات المحاسبية التي تقوم بها المؤسسة. وهذا راجع إلى أن وجود توافق كبير بين الممارسات المحاسبية المحلية والدولية.

5. دراسة **قداري زرباني وآخرون** سنة **2020**، بعنوان: **"الممارسات المحاسبية في المؤسسات غير الهادفة للربح في الجزائر"**[3]، هدفت إلى تبيان الممارسات المحاسبية في المؤسسات غير هادفة للربح في الجزائر في ظل النظام المحاسبي في البيئة المحاسبية الجزائرية ومدى تطبيق قواعد ما جاء به النظام

---

[1] دخينيسة أحلام، **تقييم الممارسات المحاسبية في شركات التأمين الجزائرية**، مذكرة ماستر، تخصص: دراسات محاسبية وجبائية معمقة، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة قاصدي مرباح، ورقلة، 2018.

[2] جمال سعيدي وفيصل زيتوني، **تقييم الممارسات المحاسبية وفقSCF في مؤسسة إتصالات الجزائر**، مذكرة ماستر، تخصص محاسبة وجباية معمقة، كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية وعلوم التسيير، جامعة قاصدي مرباح، ورقلة، 2019.

[3] قداري زرباني وآخرون، **الممارسات المحاسبية في المؤسسات غير الهادفة للربح في الجزائر**، المجلة الجزائرية للتنمية، المجلد7، العدد2، 2020.

المحاسبي في إعداد وإفصاح القوائم المالية لإجابة على الإشكالية الرئيسية للموضوع: ما واقع الممارسات المحاسبية في المؤسسات غير الهادفة للربح(الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء) في ظل النظام المحاسبي المالي في الجزائر؟،وذلك من خلال دراسة ميدانية لعينة من ممارسي مهنة المحاسبة ومسييري مؤسسات الضمان الاجتماعي لغير الأجراء في الجنوب الشرقي الجزائري وكذا عرض وتقييم محاسبة الصندوق الوطني لضمان الاجتماعي لغير الأجراء وكالة غرداية لسنة2018 ونتائج الدراسة أن جل هذه المؤسسات تطبق قواعد النظام المحاسبي المالي من خلال الإفصاح والقياس المحاسبي وقواعد إعداد القوائم المالية،حيث تلبي القوائم المالية لهذه المؤسسات إحتياجات مستخدميها، خصوصا في عملية إتخاذ القرار سواء من داخل محيط هذه المؤسسات أو المتعاملين الخارجين.

6. دراسة **كومندار سليمة ومخنطر آسيا** سنة **2024**، بعنوان: "**الممارسة المحاسبية لعمليات الضمان الاجتماعي في ظل النظام المحاسبي الماليSCF** "[1]، تتجلى أهمية هذه الدراسة في معاينة النظام المحاسبي المالي وتطبيقه في قطاع الضمان الاجتماعي عن طريق أهداف هي تطرق إلى أهم التسجيلات المحاسبية، فهم SCF وكيفية تطبيقه في قطاع الضمان الاجتماعي، التأكد من تطبيق مخرجات النظام المحاسبي المتمثلة في القوائم المالية في قطاع الضمان الاجتماعي والإشكالية: كيف ساهم النظام المحاسبي المالي في تحسين وتطوير الممارسات المحاسبية على مستوى قطاع الضمان الاجتماعي في الجزائر؟ اعتمدت على منهج الوصفي التحليلي وتوصلت الى نتائج أبرزها تأكيد فعالية النظام المحاسبي المالي الذي يؤثر على محتوى المعلوماتي للقوائم المالية لشركة الضمان حيث أن قيمه المحتوى الإعلامي للقوائم المالية عند تطبيق نظام المحاسبي المالي هي أفضل من محتوى الإعلامي للنظام السابق.

[1]سليمة كومندار وآسيا مخنطر، **الممارسات المحاسبية لعمليات الضمان الاجتماعي في ظل نظام المحاسبي المالي SCF**، مذكرة ماستر، تخصص: محاسبة وجباية معمقة، كلية علوم الإقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة بلحاج بوشعيب، عين تموشنت، 2024.

المطلب الثاني: الدراسات السابقة الأجنبية

ويمكن تلخيص الدراسات الأجنبية المرتبطة بموضوع الدراسة، فيما يلي:

1. دراسة ***Tariq Tawfeeq Yousif Abdullah*** سنة **2019**، بعنوان:" ***Management Accounting and Service Companies' Performance: Research in Emerging Economies*** "[1]،تعالج الدراسة موضوع أثر المحاسبة الإدارية الاستراتيجية على أداء الشركات الخدمية في الاقتصادات الناشئة، مع التركيز على القطاع الخدمي الأردني تمثلت إشكالية في تتمثل في تراجع أداء القطاع الخدمي في عدة دول بلشرق الأوسط، بما في ذلك الأردن، والحاجة الملحة لفهم كيف يمكن للمعلومات المحاسبية الإدارية أن تدعم اتخاذ القرارات الاستراتيجية وتحسين الأداء المؤسسي وتهدف الدراسة إلى تحديد تأثير المحاسبة الإدارية الاستراتيجية على أداء شركات القطاع الخدمي الأردني،وتسليط الضوء على دور المعلومات المحاسبية في دعم المديرين لفهم أهمية البيانات المحاسبية في التخطيط الاستراتيجي واتخاذ القرارات ، اعتمدت الدراسة على المنهج الكمي حيث تم جمع البيانات باستخدام استبيان شمل127شركة خدمية في الأردن عن السنة المالية2017، وتم تحليل البيانات إحصائيا لتحديد العلاقة بين المحاسبة الإدارية الاستراتيجية وأداء الشركات.وأظهرت النتائج أن المحاسبة الإدارية الاستراتيجية تؤثر إيجابيا على أداء الشركات الخدمية،وأن استخدام المعلومات المحاسبية يسهم في تحسين العمليات واتخاذ قرارات استراتيجية أفضل، مما يعزز الأداء التنظيمي للقطاع الخدمي.

2. دراسة ***Jafar Ojra et Abdullah Promise Opute et Abdulaziz M.Alsager*** سنة**2023**بعنوان: ***Customer accounting practices, antecedents and performance implications: insights from the financial services industry in Kuwait***[2]، تبحث الدراسة في ممارسات محاسبة العملاء وتأثيرها على أداء المؤسسات الخدمية. انطلقت من إشكالية تركز على أن المؤسسات المالية تواجه صعوبة في فهم تأثير ممارسات محاسبة العملاء على أدائها وتهدف الدراسة إلى كشف العوامل المعيقة أو المؤثرة على تطبيق محاسبة العملاء ودراسة أثر هذه الممارسات على أداء المؤسسات المالية فيما تضمنت أهدافا محددة تتمثل في: التعرف على الممارسات الحالية لمحاسبة العملاء وتحليل العوامل البيئية والتنظيمية والتنافسية المؤثرة على تطبيق هذه الممارسات وقياس العلاقة بين ممارسات محاسبة العملاء والأداء التنظيمي.اعتمدت الدراسة في جمع البيانات على استبيان موجه إلى115محاسبا إداريا في المؤسسات المالية، وتم تحليل البيانات إحصائيا لتحديد العلاقة بين الممارسات المحاسبية والعوامل المؤثرة وأداء

[1] *Tariq Tawfeeq Yousif Abdullah,* ***Management Accounting and Service Companies' Performance: Research in Emerging Economies****, Australasian Accounting Business and Finance Journal, Jordan, Vol12, Issue1, 2018.*
[2] *Jafar Ojra, Abdullah Promise Opute, Abdulaziz M.Alsager,* ***Customer accounting practices, antecedents and performance implications: insights from the financial services industry in Kuwait****, Future Business Journal, Vol.9, Issue1, 2023.*

المؤسسة وأظهرت النتائج أن ممارسات محاسبة العملاء تؤثر بشكل إيجابي على الأداء المؤسسي،وأن تطبيق هذه الممارسات يتأثر بعدة عوامل مثل المنافسة،الهيكل التنظيمي،والاستراتيجية المؤسسية،مع الإشارة إلى أنه لا يوجد نموذج واحد يصلح لجميع المؤسسات،إذ يعتمد التطبيق على السياق المؤسسي والبيئي.

3. دراسة ***Arachaporn PHattanaphumthai*** سنة **2024**، بعنوان: ***" OPTIMIZATION OF ACCOUNTING PRACTICES IN AIRCRAFT CONSIGNMENT:CASE STUDY FOUR CORNERS AVIATION"***[1]، إشكالية الدراسة كيف يمكن تحسين وتطوير الممارسات المحاسبية لعمليات البيع بالعمولة (Consignment) داخل شركة *Four Corners Aviation* بما يضمن دقة القوائم المالية وموثوقية المعلومات المحاسبية؟ تسلط الدراسة الضوء على الممارسات المحاسبية لشركة ***Four Corners Aviation***، وهي شركة متخصصة في إدارة أصول الطائرات، هدفت إلى تحسين الممارسات المحاسبية المتعلقة بالاعتراف بالايرادات، واحتساب المخزون، وتوزيع التكاليف وفقا لمعايير المحاسبة الهولندية من خلال تطوير إطار محاسبي يضمن دقة عرض المعلومات المالية وموثوقيتها. وقد أثرت هذه الدراسة على فهم دور المحاسبة في دعم القرارات المالية والإدارية داخل الشركة، مع التركيز على تطبيق المعايير المحاسبية ونظم التقارير المالية.ولتحقيق أهداف الدراسة،تم استخدام مجموعة من أساليب البحث المتعددة، شملت المقابلات المتعمقة مع مسؤولي الشركة،والتحليل المقارن مع الشركات النظيرة، بالإضافة إلى مراجعة البيانات المالية والسجلات المحاسبية المقدمة.وتوصلت الدراسة إلى أن الشركة بحاجة إلى هيكل محاسبي منظم، وسياسات محاسبية موحدة، وتعزيز الضوابط الداخلية لتحسين دقة التقارير المالية وكفاءة العمليات التشغيلية. كما أوصت الدراسة باعتماد أنظمة مخزون متخصصة، وتحسين طرق الاعتراف بالايرادات والتكاليف، بما يسهم في تعزيز الشفافية والمصداقية في التقارير المالية ويدعم القدرة على اتخاذ القرارات الاستثمارية والتشغيلية بصورة فعالة.

4. دراسة ***Obot Akpan & Enidiok Efiong Okon*** سنة **2021**، بعنوان:" ***Accounting Services and the Financial Performance of Small and Medium Enterprises***"[2]، هدفت إلى تحديد مساهمة جودة الخدمات المحاسبية في تحسين مخرجات الأداء المالي، وتتمثل الإشكالية في تحديد التحديات والصعوبات التي تواجه المؤسسات الصغيرة والمتوسطة استخدمت الاستبيان كأداة لجمع البيانات لعينة 383 وتحليل الانحدار كأداة إحصائية لاختبار الفرضيات ،توصلت دراسة إلى أن

[1] *Arachaporn Phattanaphumthai,* ***Optimization of Accounting Practices in Aircraft Consignment: Case Study Four Corners Aviation****, Master Degree, Thammasat University,Thailand,2024.*

[2] *Obot Akpan Udoh & Enidiok Efiong Okon,* ***Accounting Services and the Financial Performance of Small and Medium Enterprises****, JournalNX-A Multidisciplinary Peer Reviewed Journal, Nigeria, Vol7, Issue9, 2021.*

الاعتماد على أنظمة محاسبية متطورة وكانت الممارسات المحاسبية المطبقة على العمليات سليمة يساهم في تحسين الأداء المالي للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة.

المطلب الثالث: مقارنة الدراسة الحالية مع الدراسات السابقة

أولا: المقارنة بين الدراسة الحالية والدراسات السابقة المحلية

يمكن تلخيص أهم أوجه المقارنة بين الدراسة الحالية والدراسات السابقة المحلية فيما يلي:

الجدول رقم (I- 06): المقارنة بين الدراسة الحالية والدراسات السابقة المحلية

الدراسات السابقة	أوجه التشابه	أوجه الاختلاف
دراسة **رشيد قريرة** سنة **2016**	تتمثل أوجه التشابه بين الدراسة الحالية والدراسة السابقة في كون كليهما يعالج موضوع الممارسات المحاسبية داخل مؤسسة خدمية، إضافة إلى اعتمادهما على النظام المحاسبي المالي كإطار مرجعي للدراسة. كما تشتركان في استخدام المنهج الوصفي التحليلي، مع الاعتماد على أداة المقابلة كإحدى أدوات جمع البيانات.	تتمثل أوجه الاختلاف بين الدراسة الحالية والدراسة السابقة في عدة نقاط، حيث إن مجال التطبيق يختلف، إذ ركزت الدراسة السابقة على قطاع التأمين، في حين تتناول الدراسة الحالية قطاع النقل الجوي. كما يبرز اختلاف في أدوات جمع البيانات، حيث اعتمدت الدراسة الحالية على الوثائق والتسجيلات المحاسبية الفعلية، مقابل اعتماد الدراسة السابقة على التحليل الإحصائي لعينة من الشركات. إضافة إلى ذلك، تختلف طبيعة العمليات المحاسبية محل الدراسة بين القطاعين، نظرًا لاختلاف خصوصية كل نشاط.
دراسة **مصطفى حاج محمد بوشكارة** سنة **2018**	يتفق البحثان في اعتمادهما على المنهج الوصفي التحليلي ودراسة الحالة داخل مؤسسة خدمية، كما يشتركان في هدف تحليل النظام المحاسبي ومعالجة العمليات المالية. بالإضافة إلى ذلك، اعتمد كلاهما على الوثائق المحاسبية الحقيقية كمصدر أساسي لجمع البيانات وتحليلها..	تتباين الدراستان في عدة جوانب أساسية، حيث يظهر الاختلاف من حيث قطاع النشاط بين قطاع التأمين في الدراسة السابقة وقطاع النقل الجوي في الدراسة الحالية. كما يبرز التفاوت على مستوى موضوع الدراسة، إذ تناولت الدراسة السابقة المعالجة المحاسبية التقنية، في حين ركزت الدراسة الحالية على الممارسات المحاسبية الفعلية. بالإضافة إلى ذلك، تختلف طبيعة الحسابات والمعالجات المحاسبية تبعًا لخصوصية كل قطاع.
دراسة **دخينيسة أحلام**سنة**2018**	-تشترك الدراستان في عدة نقاط أساسية، حيث تنتميان إلى نفس المجال الجغرافي المتمثل في منطقة غرداية ضمن إطار الدراسة الميدانية. كما تتقاطعان من حيث الموضوع	-تختلف الدراستان من حيث النطاق، إذ شملت الدراسة السابقة عدة مؤسسات، بينما تقتصر الدراسة الحالية على وكالة غرداية لمؤسسة واحدة. كما تختلف من حيث المنهج، حيث اعتمدت السابقة على التحليل الإحصائي والاستبيان،

	العام المتعلق بالممارسات المحاسبية داخل المؤسسات الجزائرية، إضافة إلى انتمائهما إلى القطاع الخدمي. كذلك، اعتمدتا على الوثائق المحاسبية كأداة أساسية لتقييم وتحليل الممارسات المحاسبية.	في حين تعتمد الحالية على المقابلة وتحليل الوثائق وعرض التسجيلات المحاسبية الفعلية.
دراسة **جمال سعيدي وفيصل زيتوني** سنة**2019**	تشترك الدراستان في كونهما تتناولان الممارسات المحاسبية في ظل تطبيق النظام المحاسبي المالي (SCF) داخل البيئة الجزائرية، كما تنتميان إلى مؤسسات تابعة لقطاع الخدمات. إضافة إلى ذلك، اعتمدتا على المنهج الوصفي في الجانب النظري، مع توظيف دراسة الحالة في الجانب التطبيقي.	تختلف الدراستان من حيث الحدود المكانية، إذ تم إجراء الدراسة السابقة في ولاية ورقلة باعتبارها مركزًا إقليميًا يتمتع بصلاحيات محاسبية واسعة، بينما أجريت الدراسة الحالية في ولاية غرداية باعتبارها نقطة بيع وخدمة تجارية. كما يبرز اختلاف في أدوات جمع البيانات، حيث اعتمدت الدراسة السابقة أساسًا على المقابلة وتحليل التقارير المالية، في حين تضيف الدراسة الحالية أداة مهمة تتمثل في عرض التسجيلات المحاسبية.
دراسة **قداري زرباني وآخرون** سنة **2020**	تتفق الدراستان في معالجتهما لموضوع الممارسات المحاسبية داخل البيئة المحاسبية الجزائرية، كما تشتركان في دراسة تطبيق النظام المحاسبي المالي داخل المؤسسات الجزائرية. إضافة إلى ذلك، اعتمدتا على منهج دراسة الحالة كإطار منهجي للتحليل والتطبيق.	تختلف الدراستان من حيث نوع المؤسسة، إذ تناولت الدراسة السابقة مؤسسات غير ربحية ممثلة في صناديق الضمان الاجتماعي، بينما تركز الدراسة الحالية على مؤسسة خدمية ربحية تتمثل في الخطوط الجوية الجزائرية. كما تختلف من حيث نطاق الدراسة، حيث شملت الدراسة السابقة عدة مؤسسات، في حين تعمقت الدراسة الحالية في مؤسسة واحدة. بالإضافة إلى ذلك، يبرز اختلاف في أدوات جمع البيانات، إذ اعتمدت الدراسة السابقة على الاستبيان والتحليل الإحصائي، بينما اعتمدت الدراسة الحالية على المقابلة وتحليل الوثائق والتسجيلات المحاسبية.
دراسة **كومندار سليمة ومخنطر آسيا** سنة**2024**	تشترك الدراستان في كونهما تنتميان إلى المؤسسات الخدمية الجزائرية، كما تعتمدان على النظام المحاسبي المالي (SCF) كإطار مرجعي. إضافة إلى ذلك، تعتمد كلتاهما على المنهج الوصفي، من خلال وصف المؤسسة ونظامها المحاسبي، إلى جانب المنهج التحليلي في دراسة الممارسات المحاسبية الميدانية وتحليلها.	تختلف الدراستان من حيث طبيعة الخدمات، إذ تتعلق الدراسة السابقة بخدمات عمومية ذات طابع اجتماعي، بينما ترتكز الدراسة الحالية على خدمات تجارية تنافسية. كما يبرز اختلاف في أدوات جمع البيانات، حيث اعتمدت الدراسة السابقة أساسًا على تحليل الوثائق المالية، في حين تضيف الدراسة الحالية المقابلة الشخصية مع المحاسبين إلى جانب تحليل الوثائق

المصدر: من إعداد الطالبتين بناء على معطيات الدراسة المقارنة

ثانيا: المقارنة بين الدراسة الحالية والدراسات السابقة الأجنبية

تلخيص أهم الفروقات بين دراستنا والدراسات الأجنبية في الجدول التالي:

الجدول رقم (I- 07): المقارنة بين الدراسة الحالية والدراسات السابقة الأجنبية

الدراسات السابقة	أوجه التشابه	أوجه الاختلاف
دراسة ***Tariq Tawfeeq Yousif Abdullah*** سنة **2019**	تشترك الدراستان في كونهما تنتميان إلى المؤسسات الخدمية، غير أن طبيعة النتائج تختلف بينهما، حيث اعتمدت الدراسة السابقة على نتائج إحصائية، في حين تتميز الدراسة الحالية بكونها نتائج وصفية تطبيقية تركز على كيفية إجراء التسجيلات والمعالجات المحاسبية داخل المؤسسة محل الدراسة.	تختلف الدراستان من حيث نطاق الدراسة، إذ شملت الدراسة السابقة 127 مؤسسة خدمية في الأردن، بينما تركز الدراسة الحالية على مؤسسة واحدة بشكل معمق. كما يبرز اختلاف في أدوات جمع البيانات، حيث اعتمدت الدراسة السابقة على الاستبيان والتحليل الإحصائي، في حين تعتمد الدراسة الحالية على المقابلة والوثائق المحاسبية.
دراسة ***Jafar Ojra Abdullah Promise Opute, Abdulaziz M.Alsager*** سنة **2023**	تشترك الدراستان من حيث طبيعة المؤسسة، إذ تنتميان إلى المؤسسات الخدمية.	تختلف الدراستان من حيث الموضوع، إذ تناولت السابقة محاسبة الزبائن، بينما تشمل الحالية الممارسات المحاسبية داخل المؤسسة. كما تختلف من حيث المجال الجغرافي بين الكويت والجزائر، إضافة إلى اختلاف أدوات جمع البيانات، حيث اعتمدت السابقة على الاستبيان والتحليل الإحصائي، بينما اعتمدت الحالية على المقابلة وتحليل الوثائق والتسجيلات المحاسبية.
دراسة ***Arachaporn PHattanaphumthai*** سنة**2024**	تعتمد الدراستان على منهج دراسة الحالة داخل مؤسسات خدمية، كما تشتركان في استخدام أدوات جمع البيانات المتمثلة في المقابلة والوثائق المحاسبية وتحليل السجلات المالية، مما يعكس تشابهًا واضحًا في الجانب التطبيقي بينهما.	تختلف الدراستان من حيث الإطار المحاسبي، إذ تعتمد الدراسة السابقة على المعايير الدولية، بينما تعتمد الدراسة الحالية على النظام المحاسبي المالي الجزائري (SCF). كما يبرز اختلاف في المنهج التحليلي، حيث اعتمدت الدراسة السابقة على التحليل المقارن بين عدة شركات، في حين تركز الدراسة الحالية على الوصف والتحليل الميداني للممارسات المحاسبية داخل وكالة الخطوط الجوية الجزائرية.
دراسة ***Obot Akpan Udoh et***	تشترك الدراستان في كونهما تركزان على	تختلف الدراستان من حيث البيئة الجغرافية، إذ أُجريت

Enidiok Efiong Okon سنة **2021**	قطاع الخدمات.	الدراسة السابقة في نيجيريا، بينما تتم الدراسة الحالية في الجزائر. كما يبرز اختلاف في المنهج المتبع، حيث اعتمدت الدراسة السابقة على المنهج الوصفي التحليلي، في حين تعتمد الدراسة الحالية على دراسة الحالة. إضافة إلى ذلك، تختلف أدوات جمع البيانات، إذ اعتمدت الدراسة السابقة على أداة واحدة، بينما تعتمد الدراسة الحالية على المقابلة وتحليل الوثائق والتسجيلات المحاسبية.

المصدر: من إعداد الطالبتين بناء على معطيات الدراسة المقارنة

ثالثا: ما يميز الدراسة الحالية عن الدراسات السابقة

1. الإستفادة من الدراسات السابقة:

- تم اعتماد على مجموعة من الدراسات السابقة التي تناولت موضوع المحاسبة في المؤسسات الخدمية حيث ساهمت في إثراء الجانب النظري من خلال تقديم مفاهيم بالإضافة إلى عرض نماذج تطبيقية في بيئات مختلفة.
- كما استفادت في تحديد المنهجية المناسبة متمثلة في المقابلة وتحليل الوثائق المحاسبية نظرا لفعاليتها في دراسة الحالات التطبيقية.
- استفادة من نتائجها في تكوين تصور واضح حول أهم الممارسات المحاسبية المعتمدة في المؤسسات الخدمية.

2. مساهمة التي تقدمها الدراسة الحالية:

تقديم صورة واقعية عن تطبيق المعالجات المحاسبية في المؤسسة الخدمية الجزائرية والمتمثلة في وكالة الخطوط الجوية الجزائرية تعتمد على المقابلات مع العاملين وتحليل الوثائق والسجلات المحاسبية، كما تهدف إلى كشف عن توافق هذه الممارسات مع المعايير المحاسبية المعتمدة، كما يمكن أن تشكل هذه الدراسة مرجعا للباحثين والمهتمين بدراسة المحاسبية في المؤسسات الخدمية داخل البيئة الجزائرية.

خلاصة الفصل:

من خلال ما تم عرضه في الجانب النظري، يتضح أن دراسة الممارسات المحاسبية في المؤسسات الخدمية تستند إلى مجموعة من المفاهيم الأساسية في المحاسبة، إضافة إلى خصوصيات هذا النوع من المؤسسات التي تقوم على تقديم خدمات غير ملموسة، وهو ما يؤثر بشكل مباشر على طبيعة المعالجة والتسجيل المحاسبي للعمليات. وقد ساهم هذا الإطار النظري في بناء أرضية علمية تساعد على فهم وتحليل الواقع التطبيقي بشكل أدق. كما تم استعراض مجموعة من الدراسات السابقة، سواء المحلية أو الأجنبية، التي تناولت موضوعات ذات صلة بموضوع الدراسة، مما أتاح إمكانية الوقوف على أهم أوجه التشابه والاختلاف بينها وبين الدراسة الحالية، وتحديد الإضافة العلمية التي تسعى هذه الدراسة إلى تقديمها.

وانطلاقًا من هذا الأساس النظري، سيتم التوجه إلى الجانب التطبيقي من خلال دراسة حالة وكالة الخطوط الجوية الجزائرية بغرداية، بهدف تحليل مختلف الممارسات المحاسبية المعتمدة داخلها .

الفصل الثاني:

دراسة الحالة الخطوط الجوية الجزائرية *Air Algérie* – وكالة غرداية

تمهيد الفصل:

بعد التطرق في الفصل الأول إلى الجوانب النظرية المتعلقة بموضوع الدراسة، يتم في هذا الفصل إسقاط تلك المفاهيم على الجانب التطبيقي من خلال دراسة حالة الخطوط الجوية الجزائرية . وكالة غرداية، قصد الوقوف على مختلف المعالجات والإجراءات المحاسبية المعتمدة داخل الوكالة، ومدى انسجامها مع المبادئ المحاسبية المعمول بها.

ومن أجل الإحاطة بمختلف جوانب الدراسة التطبيقية والإجابة عن الإشكالية المطروحة، تم تقسيم هذا الفصل إلى مبحثين رئيسيين؛ خُصص المبحث الأول لتقديم الإطار المنهجي للدراسة من خلال التعريف بالوكالة محل الدراسة، عرض هيكلها التنظيمي، والمنهجية والأدوات المعتمدة في جمع وتحليل البيانات. أما المبحث الثاني، فقد خُصص لعرض وتحليل المعالجات المحاسبية المطبقة داخل الوكالة، ومناقشة النتائج المتوصل إليها في ضوء الإطار النظري للدراسة، بما يسمح بتقييم واقع الممارسة المحاسبية داخل المؤسسة محل الدراسة.

المبحث الأول: الإطار المنهجي للدراسة

تركز الدراسة بشكل رئيسي على تحليل المعالجة المحاسبية لعمليات البيع المعتمدة في الخطوط الجوية الجزائرية: وكالة غرداية، حيث يهدف هذا المبحث الى توضيح الطريقة المستخدمة والأدوات جمع البيانات المتعلقة بالدراسة الميدانية.

المطلب الأول: مجتمع الدراسة

يتمثل مجتمع الدراسة في جميع المؤسسات الخدمية، وقد تم اختيار مؤسسة الخطوط الجوية الجزائرية *Air Algérie* كدراسة حالة.

أولا: تقديم عامة عن مؤسسة الخطوط الجوية الجزائرية *Air Algérie*

1.الهوية المؤسسية لمؤسسة الخطوط الجوية الجزائرية: تعد مؤسسة الخطوط الجوية الجزائرية الناقل الجوي الوطني للجمهورية الجزائرية، ويقع مقرها الرئيسي في الجزائر العاصمة، كما تُصنَّف ضمن أبرز شركات الطيران في القارة الإفريقية، حيث تنقل ما يقارب **3.5** مليون مسافر سنويًا. وتمتلك المؤسسة أسطولًا جويًا يعتمد أساسًا على طائرات بوينغ، يضم **13** طائرة من نوع***Boeing* 737** ، و**4** طائرات-**Boeing 737-600**، إضافة إلى **12** طائرة***Boeing* 737-800** ، وهو ما يعكس تنوع قدراتها التشغيلية. وتؤمّن رحلات منتظمة نحو مختلف الوجهات في أوروبا وغرب إفريقيا والشرق الأوسط ومنطقة الخليج العربي، إلى جانب الرحلات الداخلية والرحلات المستأجرة انطلاقًا من عدة مطارات وطنية، مما يعزز دورها في دعم النقل الجوي داخل الجزائر وخارجها. [1] وتعد مؤسسة عمومية ذات طابع اقتصادي برأسمال يقدر بـ **60.000.000.000** دينار جزائري،[2] وهو ما يعكس قوتها المالية ومكانتها في قطاع النقل الجوي. كما تتوفر على موقع إلكتروني رسمي يمكن ***Site officiel d'AIR ALGERIE*** المسافرين من حجز الرحلات والاستفادة من مختلف خدماتها، إضافة إلى اعتمادها شعارًا رسميًا يعكس هويتها البصرية الوطنية ويجسد انتماءها للدولة الجزائرية.

---

[1] موقع المعرفة، **الخطوط الجوية الجزائرية**، *https://share.google/cA5DSREbQJrvLQNJj*، تم اطلاع بتاريخ 2026/03/03.

[2] معلومات تعريفية مدونة في وثائق الرسمية للمؤسسة الخطوط الجوية الجزائرية، 2026.

الشكل رقم (II- 01): شعار الخطوط الجوية الجزائرية

المصدر: وثائق من المؤسسة محل الدراسة

2.مجالات نشاط الخطوط الجوية الجزائرية: تتمثل في نشاط الخطوط الجوية الجزائرية في النقاط: [1]

1.2. مجال النقل الجوي: تتمثل مهام مؤسسة الخطوط الجوية الجزائرية في استغلال الخطوط الجوية الداخلية والدولية لنقل الأشخاص والأمتعة والبضائع والبريد، بما يضمن استمرارية النقل الجوي وتعزيز الربط الاقتصادي.

2.2. مجال العمل الجوي: تتمثل مهام مؤسسة الخطوط الجوية الجزائرية في تقديم خدمات نقل جوي متعددة تدعم مختلف القطاعات، مثل الصحة والزراعة والحماية المدنية، إضافة إلى نقل الأشخاص والبضائع حسب الطلب مع احترام اختصاصات الهيئات الأخرى.

3.2. مجال التسيير والاستغلال:

- **في ميدان الأعمال التجارية:** تشمل أنشطة مؤسسة الخطوط الجوية الجزائرية بيع تذاكر السفر، وشراء وبيع واستئجار الطائرات، ونقل المسافرين، إضافة إلى تقديم خدمات العبور والتمثيل والمساعدة التجارية وتموين الطائرات وفق القوانين المعمول بها.

- **في ميدان المساعدة المطارية:** تتولى مؤسسة الخطوط الجوية الجزائرية تسيير وتطوير منشآت النقل وصيانتها، واستغلال شبكات المواصلات داخل المطارات، إضافة إلى إدارة المرافق والخدمات التجارية والفندقية بما يدعم تطوير البنية التحتية وتحسين خدمات المسافرين.

4.2. في مجال الاستغلال التقني: تعمل مؤسسة الخطوط الجوية الجزائرية على الحصول على تراخيص التحليق اللازمة لممارسة نشاطها، إضافة إلى القيام بأعمال صيانة وإصلاح وفحص الطائرات والتجهيزات الخاصة بها، سواء لحسابها أو لحساب الغير ضمن اتفاقيات تعاون.

---

[1] المرسوم التنفيذي رقم **84-347**، المؤرخ في 24 نوفمبر 1984، **المتعلق بالمؤسسة الوطنية لاستغلال الخدمات الجوية " الخطوط الجوية الجزائرية** "، العدد 60، الجريدة الرسمية، الصادر بتاريخ 25 نوفمبر 1984، ص ص: 9- 10.

ثانيا: البطاقة التعريفية *Air Algérie*: وكالة غرداية

1. البيانات الخاصة بوكالة غرداية *Air Algérie*

ظهرت وكالة الخطوط الجوية الجزائرية بولاية غرداية خلال سنة **1970**، ضمن مساعي المؤسسة لتوسيع نشاطها عبر مختلف ولايات الوطن وهي تابعة للمندوبية الجهوية للجنوب الجزائري المتواجدة بولاية ورقلة، وتهدف الى تقديم خدمات حجز وبيع التذاكر وتسهيل إجراءات السفر للزبائن.[1]

تقع الوكالة في وسط مدينة غرداية بالمجمع التجاري تغاوسة ***«TGHAWSSA Trade & Business Center»*** المقابل للمحكمة سابقة، تحدها يمينًا وكالة التجارية موبيليس ويسارًا بنك التنمية المحلية.

2. مهام الوكالة *Air Algérie*: تعتبر الوكالة بالمديرية نقطة بيع وهي أهم المصالح الموجودة في المديرية لأنها تعتبر الواجهة التي يتم فيها استقبال المسافرين لتزويدهم بمجموعة من المعلومات والتي تخص الرحلات وبالتحديد بيع وحجز المقاعد في الرحلات المطلوبة سواء متعلقة بالرحلات الداخلية أو الخارجية. حيث يقوم العون التجاري باستقبال المسافرين من أجل البيع والحجز وهذا وفق طبيعة النظام المعمول به بالوكالة، وعند طلب الرحلة يقوم بتسجيل المعلومات المطلوبة ويسلم له تذكرة السفر الإلكترونية. ونظراً لاكتظاظ العمل بالوكالة فقد اتبعت طريقة نظامية يتم فيها إخراج اليوميات وحساب المدخولات من المبيعات والمخزونات من التذاكر المعادة والتي يتم مقارنتها بالصندوق الوكالة يومياً، وفي الأخير إخراج الكشوفات المالية مع طبع نسخ كل عشر أيام من الشهر، كما يمثل دور الوكالة في: [2]

- تعويض قيمة التذاكر في حالة إلغاء الرحلة أو عدم استعماله.
- تسجيل عمليات البيع التذاكر في الحاسوب. إيداع المبالغ المقبوضة نقداً بالبنك.
- استلام من البنك وثيقة إثبات تسليم المبالغ أي كشوفات بنكية.
- بعد نهاية عملية بيع التذاكر تتم المقارنة بينها وبين المبالغ المقبوضة يومياً من طرف أعوان التجاريين.

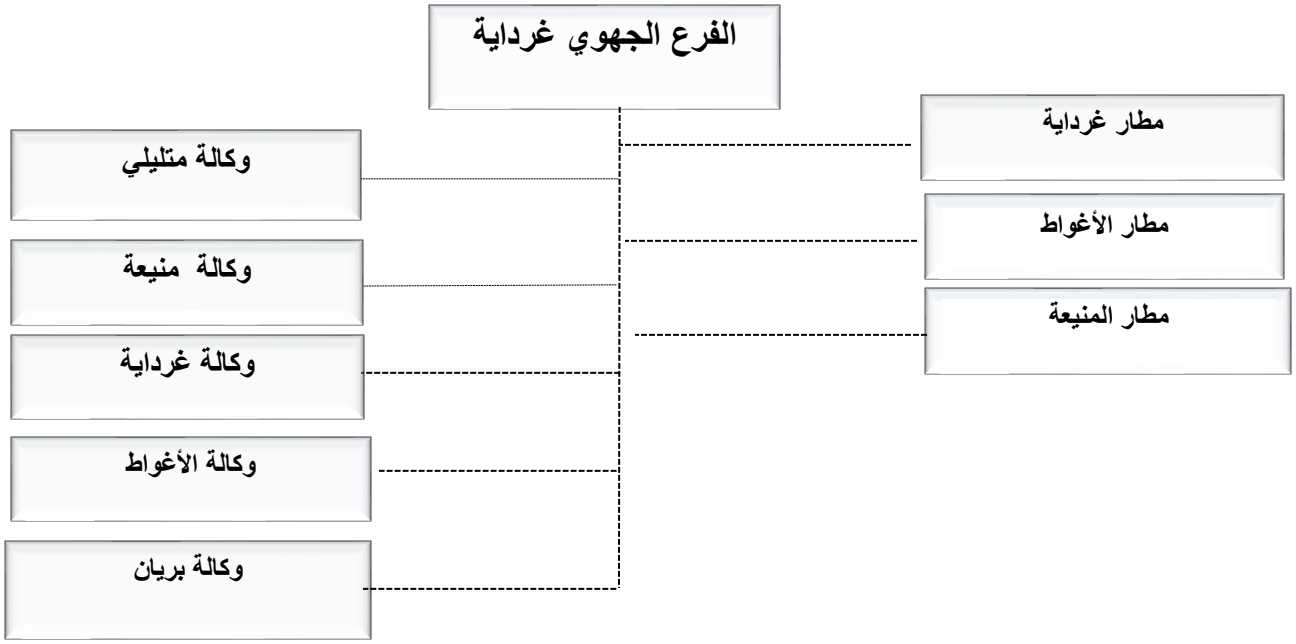
3.الهيكل التنظيمي للوكالة:

[1] معلومات مقدمة من وكالة الخطوط الجوية الجزائرية – ولاية غرداية، 2026.

[2] أمال مريم منصوري ونور الهدى كرانكاتي، **واقع استخدام تكنولوجيا الاتصال الحديثة في شركة الخطوط الجوية الجزائرية**، مذكرة ماستر، تخصص اتصال جماهيري ووسائط جديدة، جامعة قاصدي مرباح، ورقلة،2023، ص ص: 14-15.

1.3.الهيكل التنظيمي العام للفرع الجهوي *Air Algérie* بغرداية: من خلال ما سبق يمكن توضيح الهيكل التنظيمي للوكالة حسب الشكل الموالي. **(الملحق رقم 01)**

الشكل رقم (II- 02): الهيكل التنظيمي العام للفرع الجهوي *Air Algérie* بغرداية

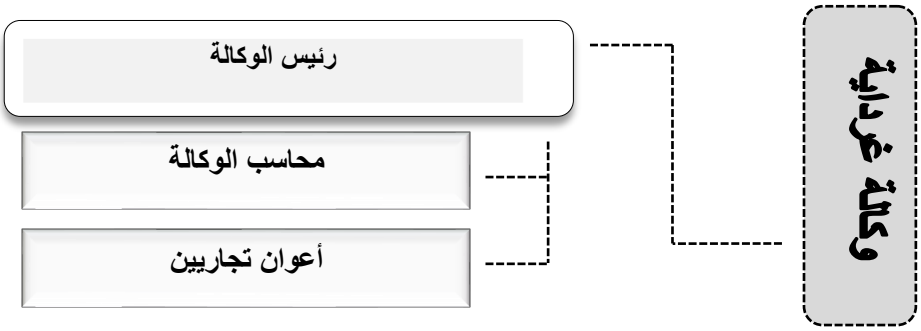


المصدر: من إعداد الطالبتين اعتمادًا على وثائق المقدمة من طرف الوكالة

2.3.الهيكل التنظيمي لوكالة غرداية: يمثل الهيكل التنظيمي المعتمد على مستويين متكاملين، حيث يوضح المخطط التنظيمي العام للفرع الجهوي بغرداية مختلف الوكالات والمطارات التابعة لها ومن بينها وكالة غرداية في حين يبرز المخطط الخاص بهذه الأخيرة كيفية تنظيمها الداخلي من خلال تحديد المناصب الأساسية كمدير الوكالة، محاسب والاعوان التجاريين.

وعليه فإن الهيكل الخاص بوكالة غرداية يعد امتدادًا للهيكل العام وجزءًا مكملاً له، إذ يندرج ضمنه ويُظهر بوضوح كيفية توزيع المسؤوليات والمهام داخل الوكالة وتنظيم سير العمل بين مختلف الوظائف. من خلال ما سبق يمكن توضيح الهيكل التنظيمي للوكالة حسب الشكل الموالي.

الشكل رقم (II- 03): الهيكل التنظيمي لوكالة *Air Algérie* بغرداية



المصدر: من إعداد الطالبتين اعتمادًا على وثائق المقدمة من طرف الوكالة

المطلب الثاني: الطريقة المتبعة في الدراسة

أولا: المنهج المتبع

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

1. **المنهج الوصفي التحليلي**: اتبعنا المنهج الوصفي التحليلي في الجانب النظري للدراسة ولجمع البيانات وتحليلها باعتباره منهجا مناسبا وملائما لموضوعنا.
2. **منهج دراسة الحالة**: في جانب التطبيقي تم اعتماد على منهج دراسة الحالية على مستوى الخطوط الجوية الجزائرية بوكالة غرداية. من أجل إسقاط الجانب النظري على التطبيقي واختبار الفرضيات الدراسة ولتشخيص المعالجة المحاسبية للممارسات في المؤسسة محل دراسة.

ثانيًا: أساليب جمع المعلومات

لتحقيق أهداف الدراسة تم الاستعانة بأساليب ومصادر متعددة في جمع المعلومات وتتمثل فيما يلي:

1. **المصادر الثانوية**: وهي تمثل بيانات الجانب النظري من الدراسة، ذلك باستناد على المصادر المتنوعة العربية منّها والأجنبية المتعلقة بموضوع الدراسة بصفة مباشرة أو غير مباشرة، حيث تشمل على الكتب، دوريات ومجالات ومقالات ودراسات السابقة من خلال بعض الرسائل العلمية بإضافة إلى النصوص القانونية المرتبطة بالموضوع، وكذلك على شبكة الأنترنت.
2. **المصادر الأولية**: تم الاعتماد فيها على البيانات والمعلومات المستمدة من الدراسة الميدانية، والوثائق المقدمة من طرف **وكالة *Air Algérie* بغرداية** إلى جانب المقابلة الشخصية مع محاسب الوكالة.

المطلب الثالث: الأدوات المعتمدة في الدراسة

من أجل الإحاطة بمختلف جوانب الدراسة وتحقيق أهدافها، تم الاعتماد على مجموعة من الأدوات التي ساهمت في جمع البيانات وتحليلها بشكل دقيق، حيث تمثلت الأدوات في الملاحظة، الوثائق المقدمة من طرف الوكالة والمقابلة الشخصية.

أولا: أداة المقابلة

المقابلة هي وسيلة فعالة لجمع المعلومات في الدراسات الميدانية، حيث تعتمد على التواصل المباشر مع المبحوث للحصول على بيانات دقيقة تخدم موضوع الدراسة وانطلاقًا من ذلك تم الاعتماد في هذه الدراسة الميدانية على أداة المقابلة بعد القيام بالتربص الميداني والاطلاع على مختلف نشاطات وكالة الخطوط الجوية الجزائرية، وقد أجريت مقابلة مع المحاسب باعتباره المسؤول عن تسجيل عمليات المحاسبية للوكالة، خاصة تلك المتعلقة بعمليات البيع التذاكر والخدمات المقدمة للزبائن حيث قمنا بإعداد قائمة من الأسئلة كل مجموعة من الأسئلة تهدف لدراسة محور معين في موضوع الدراسة، تسعى المقابلة الى دراسة الممارسات المحاسبية المطبقة داخل الوكالة و التعرف على مختلف الإجراءات المتعلقة بالمعالجة المحاسبية للعمليات المالية التي تتم داخلها. **(يمكن الاطلاع على قائمة الأسئلة في (الملحق 02))**.

أجريت المقابلة يوم **02** أفريل **2026** على الساعة **10:30** مع المحاسب في مكتبه على مستوى الوكالة، وقد أتاحت لنا هذه المقابلة جمع مختلف الإجابات والتوضيحات التي ساعدتنا على فهم واقع التسجيلات المحاسبية داخل **وكالة الخطوط الجوية الجزائرية بولاية غرداية**، كما قمنا بتلخيص وتنظيم مجموعة البيانات ضمن جداول الأسئلة والأجوبة بكل محور تم عرضها في تحليل ومناقشة نتائج المقابلة.

وقد ساهمت هذه المقابلة في توفير معلومات دقيقة وموثوقة، مما دعم الجانب التطبيقي للدارسة وساعد على الربط بين الجانب النظري والواقع العملي داخل الوكالة.

ثانيًا: أداة الملاحظة

عند قيامنا بالتربص الميداني في الوكالة ومن خلال حضورنا في مختلف نشاطاتها المتعلقة بالجانب المحاسبي والخدماتي، تمكنا من استنتاج مجموعة من المعلومات والبيانات عن طريق الملاحظة والتركيز عند تسجيل مختلف عمليات المحاسبية التي تقام داخل الوكالة، كما أتيحت لنا فرصة ملاحظة كيفية أداء الأعوان

التجاريين لمهامهم وكذا طريقة تعاملهم مع الزبائن والاطلاع على بعض من الوثائق المؤسسة، فمن خلال هذا تكونت لنا صورة واضحة عن العمل المطبق داخل وكالة خطوط الجوية الجزائرية بولاية غرداية.

وفي ضوء ذلك، كانت الملاحظة أداة مفيدة ومجدية في تعزيز فهمنا للواقع المهني، وأسهمت في تعزيز الربط بين الجوانب النظرية والتطبيقات العملية في الواقع. إضافة الى ذلك، تم تدوين مجموعة من الملاحظات المختلفة في شكل معلومات استخدمت في تحليل والمناقشة بهدف الخروج باستنتاجات واقتراح توصيات.

ثالثا: تحليل الوثائق

انطلاقا من المعطيات التي جمعت عبر المقابلة والملاحظة المباشرة، كان من اللازم تعزيز الدراسة باعتماد على الوثائق الرسمية الموجودة داخل الوكالة نظرًا لكونها مصدرًا موثوقًا للبيانات والمعلومات الدقيقة. بحيث تم الاطلاع على مجموعة من الوثائق المحاسبية والمالية مثل سندات الطلب وفواتير الزبائن، بالإضافة الى بعض المستندات التنظيمية التي تبرز هيكل الوكالة وكيفية توزيع المهام داخلها، ساعدتنا هذه الوثائق على فهم كيفية تسجيل علميات المحاسبية ومعالجة الوكالة لمعاملاتها المالية خاصة مع البنك، إضافة الى التزامها بتطبيق المعايير والمبادئ المحاسبية الواجب اعتمادها.

كما أتاح لنا ذلك التحقق من دقة المعطيات المستخلصة من المقابلة والملاحظة، وبالتالي فإن الاعتماد على الوثائق كمصدر مكمل لباقي الأدوات ساهم بشكل فعال في تعزيز مصداقية الدراسة من خلال توفير معلومات كمية تدعم التحليل وتسهل المقارنة بين الجانبين النظري والتطبيقي، مما اضاف الى البحث طابعًا علميًا دقيقًا ومتكاملاً.

المبحث الثاني: آليات التسجيل المحاسبي ومطابقة الحسابات البنكية *Air Algérie* - وكالة غرداية

تعد عمليات البيع من أهم الأنشطة التي تقوم بها وكالة الخطوط الجوية الجزائرية بغرداية حيث تستلزم تسجيلاً محاسبيًا دقيقًا يعكس مختلف تعاملاتها المالية، ولضمان فعالية هذا التسجيل وموثوقيته تعتمد الوكالة على نظام محاسبي رقمي خاص بها. وعليه، سنحاول من خلال هذا المبحث إبراز مختلف آليات التسجيل المحاسبي لعمليات البيع المعتمدة داخل الوكالة.

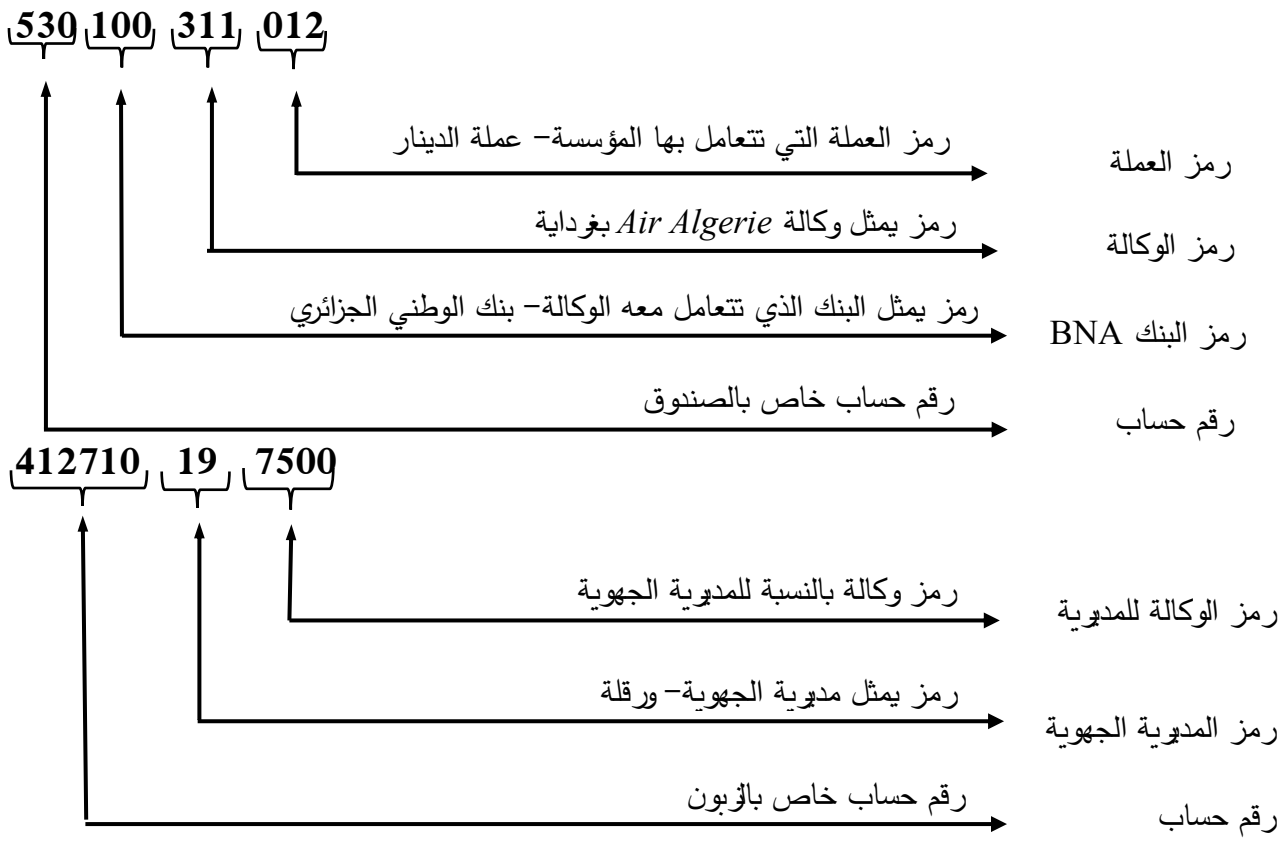
المطلب الأول: المعالجة المحاسبية للمبيعات حسب طبيعة الزبون

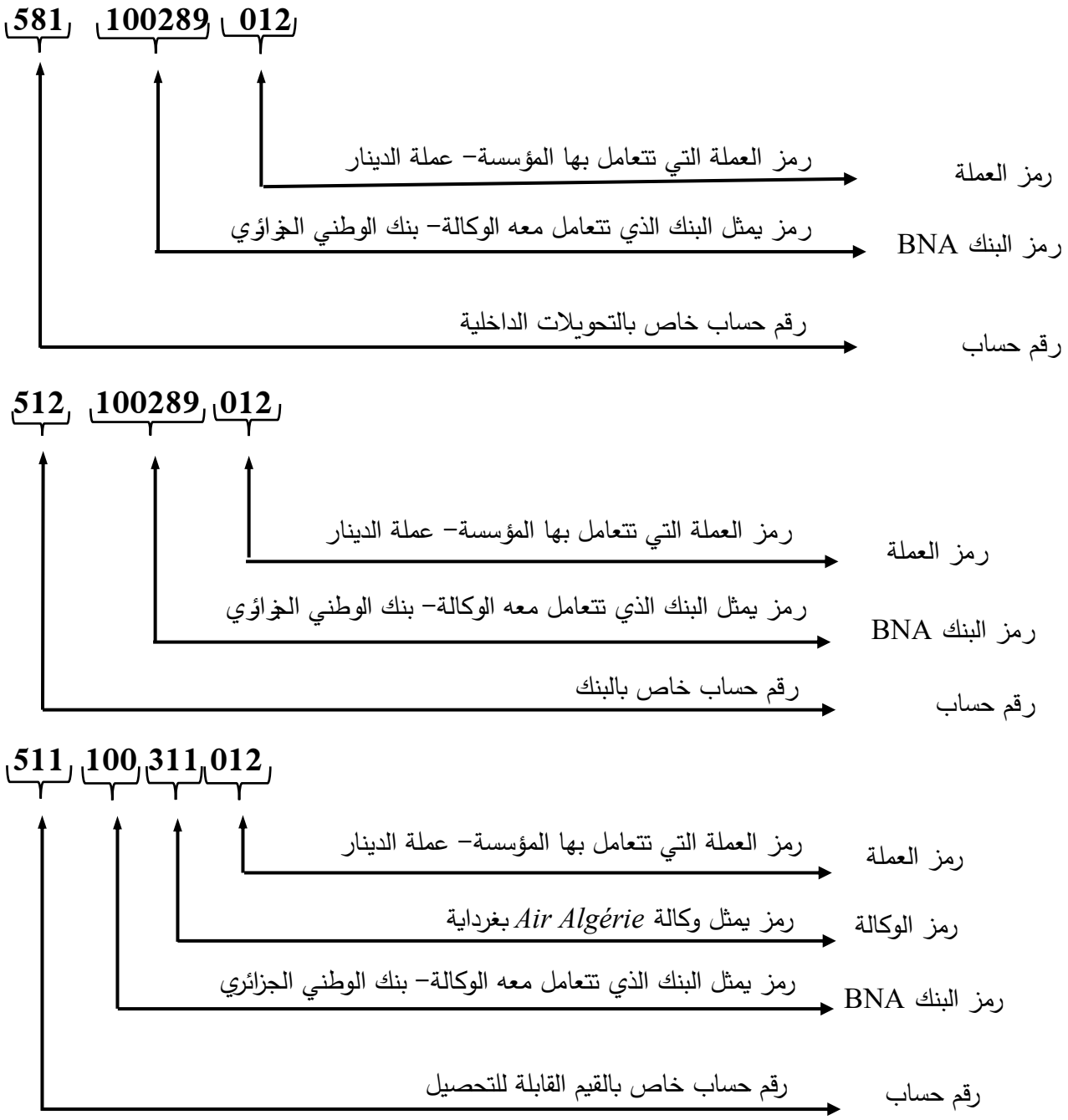
تسجل عمليات البيع محاسبيا وفق اجراءات تختلف حسب طبيعة لزبائن وطبيعة المعاملات المالية

أولا: الزبائن الطبيعيون

1.عرض وشرح الحسابات المحاسبية المعتمدة بالوكالة: يعتمد المحاسب على مجموعة من الحسابات لتسجيل العمليات المالية داخل المؤسسة بطريقة منظمة ودقيقة، حيث تساعد في تصنيف وترتيب هذه العمليات وفيما يلي نوضح الحسابات التي تستعملها الوكالة عند الزبائن الطبيعيين:

الشكل رقم (II-04): الحسابات التي تستعملها الوكالة عند الزبائن الطبيعيين





المصدر: من إعداد الطالبتين اعتمادًا على وثائق المقدمة من طرف الوكالة.

2.تسجيل عمليات البيع الخاصة بالزبائن الطبيعيين:

1.2.التسجيل المحاسبي لعملية البيع نقدًا:

مثال تطبيقي رقم 01: بتاريخ **2025/03/05** قام الزبون "ب. محمد" بشراء تذكرة سفر دولية من **وكالة الخطوط الجوية الجزائرية** ***Air Algerie***، وذلك في إطار رحلة من الجزائر الى فرنسا (باريس)، حيث تم تسديد قيمة التذكرة **نقدًا** بمبلغ قدره **85.000 دج. (الملحق رقم 03+ 04)**

المطلوب: تسجيل القيود المحاسبية الضرورية

حل المثال التطبيقي رقم 01:

1.التسجيل المحاسبي لعملية بيع التذكرة (أي دخول أموال لصندوق الوكالة):

الجدول رقم (II-01): تسجيل عملية بيع تذكرة نقدًا

الحساب		تاريخ وشرح العملية	المبالغ	
530100311012		حـ/ الصندوق	**85.000**	
	412710197500	حـ/الزبون		**85.000**
		"بيع تذكرة نقدًا"		

المصدر: من إعداد الطالبتين اعتمادًا على وثائق المقدمة من طرف الوكالة.

2.تحويل المبلغ من الصندوق الى البنك:

الجدول رقم (II-02): تسجيل عملية تحويل مبلغ من صندوق الى البنك

الحساب		تاريخ وشرح العملية	المبالغ	
581100311012		حـ/ تحويلات داخلية	**85.000**	
	530100311012	حـ/ الصندوق		**85.000**
		""تحويل مبلغ من صندوق الى البنك "		

المصدر: من إعداد الطالبتين اعتمادًا على وثائق المقدمة من طرف الوكالة.

3.وضع المبلغ في حساب البنكي للوكالة:

الجدول رقم (II-03): تسجيل عملية وضع المبلغ في حساب البنكي

الحساب		تاريخ وشرح العملية	المبالغ	
581100311012		ح/ تحويلات داخلية	**85.000**	
	512100289012	ح/ حساب تجميعي		**85.000**
		إيداع المبلغ في الحساب البنكي		

المصدر: من إعداد الطالبتين اعتمادًا على وثائق المقدمة من طرف الوكالة.

4.تحويل من حساب البنكي للوكالة الى حساب المؤسسة الجهوية:

الجدول رقم (II-04): تسجيل عملية تحويل من حساب الى حساب

الحساب		تاريخ وشرح العملية	المبالغ	
512100289012		ح/ حساب تجميعي	**85.000**	
	581100289012	ح/ تحويلات داخلية		**85.000**
		تحويل من حساب الى حساب		

المصدر: من إعداد الطالبتين اعتمادًا على وثائق المقدمة من طرف الوكالة.

2.2.التسجيل المحاسبي لعملية البيع بشيك بنكي:

مثال تطبيقي رقم 02: بتاريخ **2025/03/18** قام الزبون "ك. أحمد" بشراء تذكرة سفر داخلية من وكالة الخطوط الجوية الجزائرية ***Air Algerie***، وذلك في إطار رحلة من غرداية الى تمنراست، حيث تم تسديد قيمة التذكرة عن طريق **شيك بنكي** بمبلغ قدره **911.000 دج. (الملحق رقم 05+ 06)**

المطلوب: تسجيل القيود المحاسبية الضرورية.

حل المثال التطبيقي رقم 02:

1.التسجيل المحاسبي لعملية بيع التذكرة:

الجدول رقم (II-05): تسجيل عملية بيع بشيك بنكي

الحساب		تاريخ وشرح العملية	المبالغ	
530100311012		حـ/ الصندوق	**911.000**	
	412710197500	حـ/ الزبون		**911.000**
		بيع تذكرة بشيك بنكي		

المصدر: من إعداد الطالبتين اعتمادًا على وثائق المقدمة من طرف الوكالة.

2. التسجيل المحاسبي لعملية استلام الشيك البنكي من الزبون:

الجدول رقم (II-06): تسجيل عملية استلام الشيك

الحساب		تاريخ وشرح العملية	المبالغ	
511100311012		حـ/ تحويلات مالية	**911.000**	
	53100311012	حـ/ الصندوق		**911.000**
		"استلام الشيك من الزبون"		

المصدر: من إعداد الطالبتين اعتمادًا على وثائق المقدمة من طرف الوكالة.

3.التسجيل المحاسبي لعملية ايداع الشيك البنكي في البنك:

الجدول رقم (II-07): تسجيل عملية ايداع الشيك في البنك

الحساب		تاريخ وشرح العملية	المبالغ	
581100311012		حـ/ تحويلات الأموال	**911142.8**	
	511100311012	حـ/ قيم التحصيل		**911.000**
	1814451197617	حـ/ حسابات الارتباط		**22.8**
	627500923720	حـ/ خدمات مصريفية		**120**
		"إيداع الشيك في البنك"		

المصدر: من إعداد الطالبتين اعتمادًا على وثائق المقدمة من طرف الوكالة.

4. التسجيل المحاسبي لعملية التي تثبت دخول المبلغ فعليًا الى حساب الوكالة:

الجدول رقم (II-08): تسجيل عملية دخول مبلغ الى الحساب

الحساب		تاريخ وشرح العملية	المبالغ	
581100311012	**511100311012**	ح/ تحويلات الأموال ح/ قيم التحصيل **دخول المبلغ الى حساب البنكي**	**911.000**	**911.000**

المصدر: من إعداد الطالبتين اعتمادًا على وثائق المقدمة من طرف الوكالة.

3.2. التسجيل المحاسبي لعملية البيع بالبطاقة البنكية أو البريدية (الذهبية):

مثال تطبيقي رقم 03: بتاريخ **2025/03/24** قامت الزبونة "ع. زينب" بشراء تذكرة سفر دولية من **وكالة الخطوط الجوية الجزائرية *Air Algérie***، وذلك في إطار رحلة من الجزائر الى إسطنبول (تركيا)، حيث تم تسديد قيمة التذكرة عن طريق **البطاقة البنكية** بمبلغ قدره **76.000 دج. (الملحق رقم 07)**

المطلوب: تسجيل القيود المحاسبية الضرورية

حل المثال التطبيقي رقم 03:

1.التسجيل المحاسبي لعملية الشراء بالبطاقة البنكية:

الجدول رقم (II-09): تسجيل عملية شراء بالبطاقة البنكية

الحساب		تاريخ وشرح العملية	المبالغ	
512100289012	**412760197500**	ح/ حساب البنكي للوكالة ح/ حساب بنكي للزبون **شراء تذكرة ببطاقة بنكية**	**76.000**	**76.000**

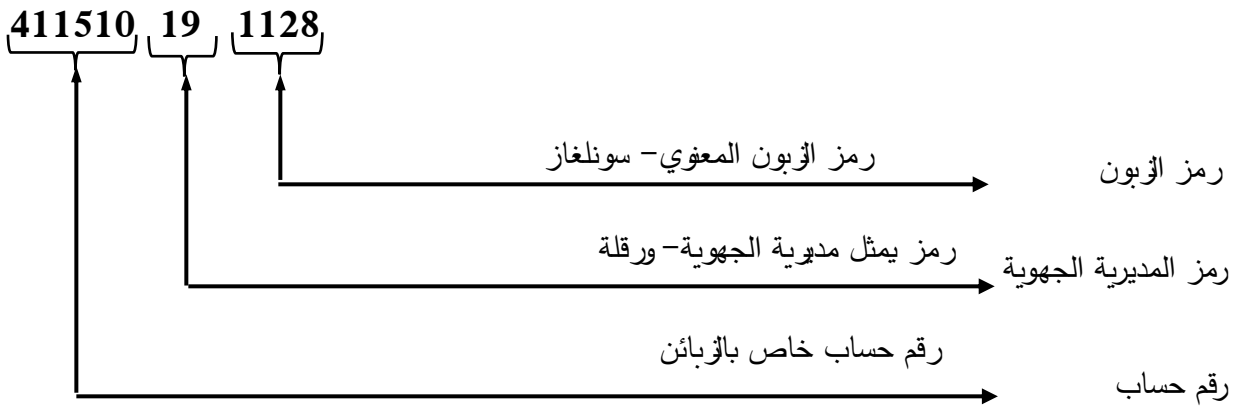
المصدر: من إعداد الطالبتين اعتمادًا على وثائق المقدمة من طرف الوكالة

ملاحظة: تخضع عمليات الدفع بواسطة البطاقة البريدية لنفس المعالجة المحاسبية المعتمدة في حالة الدفع بالبطاقة البنكية.

ثانيًا: الزبائن المعنويين

1.عرض وشرح الحسابات المحاسبية المعتمدة بالوكالة: لا يلاحظ وجود اختلافات جوهرية مقارنة بالحسابات المستعملة في معالجة عمليات الزبائن الطبيعيين اذ تعتمد الوكالة تقريبًا على نفس الهيكل المحاسبي في كلا الحالتين، غير أنه تجدر الإشارة الى وجود بعض الحسابات التي تُستعمل في معالجة عمليات الزبائن المعنويين ولم يتم التطرق إليها ضمن حسابات الزبائن الطبيعيين، وهو ما سيتم توضيحه فيما يلي:

الشكل رقم (II-05): الحسابات التي تستعملها الوكالة عند الزبائن المعنويين



المصدر: من إعداد الطالبتين اعتمادًا على وثائق المقدمة من طرف الوكالة

2.تسجيل عمليات البيع الخاصة بالزبائن المعنويين:

1.2.التسجيل المحاسبي لعملية البيع عند الزبون المعنوي لتسديد الفاتورة عبر تحويل البنكي *(Virement bancaire)*: في إطار التعامل مع الزبائن المعنويين تتم عملية بيع التذاكر على أساس الفاتورة، حيث يتم تقديم **سند الطلب *(Bon de commande passage)*** الممضي من طرف المسؤول المخول داخل المؤسسة والمتفق عليه سابقًا، ثم تقوم الوكالة بإصدار التذكرة دون تحصيل فوري واعداد فاتورة يتم تسديدها لاحقًا عن طريق التحويل البنكي الى حساب الوكالة.

←مثال تطبيقي رقم 04: بتاريخ **2025/03/22** تقدم الزبون "م. يوسف" وهو موظف لدى مؤسسة سونلغاز، الى **وكالة الخطوط الجوية الجزائرية *Air Algérie*** من أجل اقتناء تذكرة سفر داخلية في إطار مهمة عمل من غرداية الى وهران. حيث قام بتقديم **سند الطلب *(Bon de commande passage)*** وبعد إتمام العملية، قامت الوكالة بإرسال **فاتورة** الى المؤسسة من أجل تسديد قيمة التذكرة المقدرة بـ **5854.00 دج.**
(الملحق رقم 08+ 09)

المطلوب: إثبات القيود المحاسبية اللازمة

حل المثال التطبيقي رقم 04:

1.التسجيل المحاسبي لعملية ارسال الفاتورة للمؤسسة:

الجدول رقم (II-10): تسجيل عملية تقديم الفاتورة

الحساب		تاريخ وشرح العملية	المبالغ	
411510191128		حـ/ زبائن	**5854.00**	
	412500190300	حـ/ حساب تجميعي		**5854.00**
		ارسال فاتورة للمؤسسة		

المصدر: من إعداد الطالبتين اعتمادًا على وثائق المقدمة من طرف الوكالة.

2.التسجيل المحاسبي لعملية تسديد المؤسسة للفاتورة من حساب بنكي للمؤسسة الى حساب بنكي للوكالة:

الجدول رقم (II-11): تسجيل عملية تسديد الفاتورة

الحساب		تاريخ وشرح العملية	المبالغ	
512100289012		حـ/ حساب تجميعي	**5854.00**	
	411510191128	حـ/الزبائن		**5854.00**
		تسديد من حساب الى حساب		

المصدر: من إعداد الطالبتين اعتمادًا على وثائق المقدمة من طرف الوكالة.

2.2.التسجيل المحاسبي لعملية البيع عند الزبون المعنوي لتسديد الفاتورة بالشيك البنكي: تبدأ عملية الشراء من طرف مؤسسة متعاقدة مع الوكالة بتقديم طلب لإقتناء تذكرة سفر، حيث تقوم الوكالة بإصدار فاتورة بإسم المؤسسة بعد ذلك يتم تسديد قيمة الفاتورة عن طريق **شيك بنكي** تقوم الوكالة بإستلامه من المؤسسة ثم يتم تسليمه أو إيداعه في البنك.

مثال تطبيقي رقم 05: بتاريخ **2025/03/27** قام الزبون" ر. خالد" موظف لدى مؤسسة **نفطال**، بتسديد قيمة تذكرة سفر داخلية التي اقتناها من **وكالة الخطوط الجوية الجزائرية** ***Air Algérie*** لرحلة من غرداية الى قسنطينة. حيث تم تسديد مبلغ الفاتورة بواسطة **شيك بنكي** صادر عن حساب المؤسسة والمقدر بـ**42.500 دج. (الملحق رقم 10)**

المطلوب: إثبات القيود المحاسبية اللازمة

حل مثال تطبيقي رقم05:

1.التسجيل المحاسبي لعملية استلام الشيك من الزبون:

الجدول رقم (II-12): تسجيل عملية استلام الشيك

الحساب		تاريخ وشرح العملية	المبالغ	
511100289012		حـ/ زبائن	**42.500**	
	411510191039	حـ/حساب تجميعي		**42.500**
		استلام الشيك من الزبون		

المصدر: من إعداد الطالبتين اعتمادًا على وثائق المقدمة من طرف الوكالة.

2.التسجيل المحاسبي لعملية إيداع الشيك البنكي في البنك:

الجدول رقم (II-13): تسجيل عملية إيداع الشيك في البنك

الحساب		تاريخ وشرح العملية	المبالغ	
581100289012		حـ/ زبائن	**42.500**	
	511100289012	حـ/حساب تجميعي		**42.500**
		تسليم الشيك		

المصدر: من إعداد الطالبتين اعتمادًا على وثائق المقدمة من طرف الوكالة.

3.التسجيل المحاسبي لعملية دخول المبلغ الى حساب البنكي للمؤسسة:

الجدول رقم (II-14): تسجيل عملية إيداع أموال في البنك

الحساب		تاريخ وشرح العملية	المبالغ	
512100289012		حـ/ زبائن	**42522.8**	
	581100289012	حـ/حساب تجميعي		**42.500**
	1814451197617	حـ/حساب الارتباط		**22.8**
		دخول المبلغ الى حساب البنكي		

المصدر: من إعداد الطالبتين اعتمادًا على وثائق المقدمة من طرف الوكالة.

المطلب الثاني: التقارب البنكي

التقارب البنكي هو عملية محاسبية تجريها الوكالة شهريًا لمطابقة الرصيد المسجل في دفاترها مع الرصيد الظاهر في كشف الحساب البنكي، بهدف التأكد من صحة العمليات المالية ومتابعة وضعية الحساب البنكي بدقة.

مثال تطبيقي رقم 06: تم ارسال كشف حساب **من البنك الوطني الجزائري BNA** الى **وكالة الخطوط الجوية الجزائرية بغرداية** بتاريخ **2026/01/31** أوضح رصيدًا دائنًا بمبلغ: **2338842.20 دج** لصالح الوكالة، بينما كان رصيد حساب البنك مدينًا بمبلغ: **2317838.20 دج**، وبعد الاطلاع على سجلات المحاسبية في الوكالة ومقارنتها مع كشف البنك اكتشف المحاسب الفرق التالي:

✧شيك برقم **8054598** بمبلغ: **21004.00 دج** من بنك ***BADR*** لم يرد ضمن كشف الحساب.

(الملحق رقم 11)

المطلوب: إجراء عملية المقاربة البنكية

حل مثال تطبيقي رقم06:

الجدول رقم (II-15): مقاربة البنكية حساب الوكالة لدى البنك

حساب الوكالة لدى البنك (كشف الحساب)		
البيان	**مدين**	**دائن**
الرصيد في 2026/01/31	_	**2317838.20**
شيك *BADR* رقم 8054598	_	**21004.00**
رصيد دائن	**2338842.20**	_
المجموع	**2338842.20**	**2338842.20**

المصدر: من إعداد الطالبتين اعتمادًا على وثائق المقدمة من طرف الوكالة.

الجدول رقم (II-16): مقاربة البنكية لحساب البنك لدى الوكالة

حساب البنك لدى الوكالة		
البيان	**مدين**	**دائن**
الرصيد في 2026/01/31	**2338842.20**	**_**
	_	**_**
رصيد مدين	**_**	**2338842.20**
المجموع	**2338842.20**	**2338842.20**

المصدر: من إعداد الطالبتين اعتمادًا على وثائق المقدمة من طرف الوكالة.

المطلب الثالث: تحليل ومناقشة نتائج المقابلة

تمحورت أسئلة المقابلة مع محاسب الوكالة حول محاور أساسية، وفيما يلي سنقوم بعرض ومناقشة أجوبة المقابلة:

أولاً: معالجة للعمليات المحاسبية في وكالة الخطوط الجوية الجزائرية *Air Algérie*

الجدول رقم (II-17): قائمة أسئلة وأجوبة المقابلة حول معالجة العمليات المحاسبية في الوكالة

الأسئلة	الأجوبة
س 01: ماهي الوثائق المحاسبية المعتمدة في تسجيل المحاسبي داخل الوكالة؟	**ج 01:** الوثائق المحاسبية المعتمدة في تسجيل المحاسبي داخل الوكالة هي: **وصل الدفع البنكي، وصل إيداع الشيك البنكي، سند طلب** لإقتناء التذاكر بالنسبة للزبائن معنويين، **وثيقة الأمر بالدفع، وثيقة تحويلات** (تحويل من حساب الوكالة الى حساب مؤسسة جهوية بورقلة)، **الشيك البنكي** و**الفاتورة**.
س 02: هل يتم تسجيل العمليات بصفة يومية أم دورية؟	**ج 02:** نعم، يتم تسجيل العمليات المحاسبية بصفة يومية داخل الوكالة وبشكل منظم ومستمر.
س 03: هل تعتمد الوكالة على برنامج محاسبي أم يتم التسجيل بطريقة يدوية؟	**ج 03:** نعم، تعتمد الوكالة على برنامج رقمي محاسبي(ERP) وهو برنامج خاص بمؤسسة الخطوط الجوية الجزائرية.
س 04: كيف يتم التعامل (التسجيل المحاسبي) مع المصاريف التشغيلية للوكالة (إيجار، كهرباء، رواتب	**ج 04:** لا يتم تسجيل المصاريف التشغيلية على مستوى الوكالة، بل يتم التكفل بها وتسجيلها على مستوى المديرية الجهوية بورقلة في حين يقتصر دور الوكالة على تسجيل المداخيل فقط، كما أن مقرها ملك للمؤسسة ولا يخضع للإيجار.

موظفين، مستلزمات مكتبية)؟	

المصدر: من إعداد الطالبتين وفقًا لمخرجات المقابلة.

بناءًا على ماتم ذكره، نستنتج أن المعالجة المحاسبية بوكالة الخطوط الجوية الجزائرية ترتكز على دعائم تقنية وقانونية صلبة، تتجلى في اعتماد على نظام رقمي محاسبي يضمن تقييد العمليات بصفة يومية ومستمرة، ومن خلال حصر دور الوكالة في تسجيل المداخيل وتحويل معالجة الأعباء الى المديرية الجهوية وبرز استراتيجية المؤسسة في الفصل بين وظائف التنفيذ والرقابة. هذا التنظيم المحاسبي المدعوم بدورة مستندات بنكية دقيقة يساهم بشكل مباشر في ضبط الإيرادات وتحقيق الشفافية المالية، مما يضمن تسييرًا عقلانيًا للموارد المتاحة.

ثانيا: تسجيل ومتابعة عمليات البيع

الجدول رقم (II-18): قائمة أسئلة وأجوبة المقابلة حول تسجيل ومتابعة عمليات البيع

الأسئلة	الأجوبة
س01: ماهي مختلف عمليات البيع التي تقوم بها الوكالة؟	**ج01:** تتمثل مختلف عمليات البيع التي تقوم بها الوكالة في بيع تذاكر السفر سواء لرحلات داخل الوطن أو الى الخارج، لفائدة الزبائن الطبيعيين والمعنويين حيث تختلف طرق دفعهم سواءً نقدًا أو بشيك البنكي أو بالبطاقة البنكية أو البريدية.
س02: ما الفرق بين معالجة المحاسبية لعمليات البيع للزبون طبيعي والمعنوي؟	**ج02:** يكمن الفرق بين معالجة المحاسبية لعمليات البيع عند الزبون الطبيعي والمعنوي في طريقة الدفع بحيث: ➢ **الزبون الطبيعي:** يمكن أن يدفع نقدًا وبشيك بنكي او بطاقة بنكية او بريدية، فتودع الأموال مباشرة في حساب البنكية للوكالة. ➢ **الزبون المعنوي:** يمكن أن يدفع بتقديمه لسند لطلب ويتم اعداد فاتورة ليسددها اما بالتحويل البنكي او بالشيك البنكي.
س03: هل هناك نظام لتسجيل كل عملية بشكل فوري؟ وكيف يتم التأكد من عدم فقدان أي عملية؟	**ج03:** نعم، هناك نظام لتسجيل كل عملية بشكل فوري أي في نفس لحظة الحجز أو البيع بحيث ان الحجز هو عندما يقوم الزبون بحجز مكانه في الطائرة بدون الدفع وإذا لم يكمل عملية البيع في المدة المحددة للحجز يتم إلغاء تذكرته، وغالبًا لا تفقد أي عملية لإن الوكالة تستعمل نظام رقمي مباشر أي عند قدوم الزبون لشراء أو حجز التذكرة تقدم له مباشرة حتى عند فقدانها يمكن استخراج نسخة أخرى منها من النظام.

س04: كيف يتم التعامل مع التذاكر الضائعة/ المسترجعة أو الملغاة يدويًا (في حالة حدوث أعطال تقنية في نظام الحجز) وإرجاع المبالغ للزبائن من صندوق الوكالة؟	**ج04:** لإننا نتعامل في الوكالة بالتذاكر إلكترونية فحالة ضياع التذاكر تعتبر شبه معدومة لإن كل مسافر يمثل رقم التذكرة، ولإن الأنظمة المستعملة في حجز وبيع التذاكر أنظمة محصنة وتتعامل مع برامج وأنظمة عالمية فحالة حدوث اعطال فيها تعتبر أيضًا شبه معدومة.
س05: كيف تتم معالجة الإيرادات المؤجلة (مثل التذاكر المباعة لم يتم السفر بها بعد)؟	**ج05:** معالجة الإيرادات ليست من اختصاص الوكالة بل تعالج على مستوى المديرية الجهوية، أما التذاكر المؤجلة والتي لم يتم السفر بها بعد لها مدة صلاحية للإستعمال وهي 6 أشهر حيث هناك نوعين من التذاكر: ➢ **تذاكر قابلة للاستيرداد:** أي في فترة **6** أشهر ولم يستعملها يستطيع الزبون بإستيرداد ثمنها. ➢ **تذاكر غير قابلة للاستيرداد:** بحيث إذا تجاوزت التذكرة فترة **6** أشهر لا يستطيع الزبون استيرداد ثمنها ولا السفر بها.
س06: كيف يتم التعامل مع التذاكر المباعة عبر الانترنت مقابل التذاكر المباعة في الوكالة؟	**ج06:** يتم التعامل مع التذاكر المباعة عبر الانترنت بنفس طريقة التذاكر المباعة في الوكالة إلا أن في حالة أراد الزبون استرجاع ثمن التذكرة المتشراة من الانترنت تختلف هنا المعاملة بحيث يجب على الزبون أن يقوم بتقديم طلب في موقع الرسمي **للخطوط الجوية الجزائرية** لإستيرداد أمواله ثم يتم تحويل ماله المسترد في حسابه البنكي او البريدي.

المصدر: من إعداد الطالبتين وفقًا لمخرجات المقابلة.

ومن خلال ماسبق، يتبين أن نظام تسجيل ومتابعة المبيعات بوكالة الخطوط الجوية الجزائرية يرتكز على دعائم رقمية متطورة تضمن الربط اللحظي بين الحجز والتحصيل مما يلغي تمامًا فرص ضياع العمليات أو الخطأ في تقييدها وتتجلى كفاءة هذا النظام في التمييز الدقيق بين طرق معالجة مبيعات الأفراد والمؤسسات، مع الاعتماد الكلي على التذكرة الالكترونية كوثيقة اثباتية محصنة رقميا كما تبرز صرامة المتابعة المحاسبية من خلال آليات استرداد الأموال المبرمجة إلكترونيا وضبط وضعية التذاكر غير المستعملة وهو ما يضمن تحكمًا تامًا في دورة الإيرادات ويُعزز من مصداقية الرقابة الداخلية على التدفقات المالية للوكالة.

ثالثًا: التقارب البنكي

الجدول رقم (II-19): قائمة أسئلة وأجوبة المقابلة حول التقارب البنكي

الأسئلة	الأجوبة
س01: هل يتم إجراء التقارب البنكي بصفة دورية؟ وإذا نعم، ما الفترة الزمنية المتبعة لذلك؟	**ج01:** نعم، يتم إجراء التقارب البنكي بصفة دورية وشهرية والفترة الزمنية المتبعة هي مرة كل شهر.
س02: كيف تقوم بمطابقة السجلات المحاسبية مع كشف الحساب البنكي، وما الخطوات التي تتبعها لمعالجة أي فروقات تظهر؟	**ج02:** تتم من خلال مقارنة السجلات المحاسبية الخاصة بالوكالة مع كشف الحساب البنكي المرسل من البنك، وذلك بهدف التأكد من تطابق الرصيدين، وفي حالة عدم تطابق الرصيدين يتم تحديد الفروقات وتسويتها، حيث أن بعض العمليات قد تظهر في سجلات الوكالة ولا تظهر في كشف الحساب البنكي فيتم ترحيلها الى الشهر الموالي لتسويتها.
س03: كيف يتم توثيق نتائج عملية التقارب البنكي ضمن التقارير المالية الشهرية للوكالة؟	**ج03:** تُوثق نتائج التقارب البنكي بالاعتماد على كشف الحساب البنكي والسجلات المحاسبية ووضعية التقارب البنكي التي توضح الرصيدين والفروقات بينهم إضافة الى الشيك البنكي المقدم من الزبائن.

المصدر: من إعداد الطالبتين وفقًا لمخرجات المقابلة.

اعتمادًا على الإجابات، نستخلص أن وكالة الخطوط الجوية الجزائرية تولي أهمية بالغة لآلية التقارب البنكي كأداة رقابية دورية تُنفذ بصفة شهرية لضمان مطابقة الأرصدة الدفترية مع الحسابات البنكية الفعلية، حيث تتبع الوكالة منهجية دقيقة في حصر الفروقات الزمنية الناتجة عن العمليات المعلقة مع العمل على تسويتها وترحيلها لضمان توازن الحسابات في الفترات الموالية. ويُترجم توثيق هذه النتائج ضمن التقارير المالية الشهرية بالاعتماد على كشوف الحساب ووضعية التقارب سعي المؤسسة المستمر لتأكيد صحة القوائم المالية وتعزيز الشفافية في إدارة مواردها النقدية، مما يساهم في اكتشاف الأخطاء وتصحيحها بفعالية.

رابعًا: الصعوبات في التسجيل المحاسبي بالوكالة

الجدول رقم (II-20): قائمة أسئلة وأجوبة المقابلة حول صعوبات التسجيل المحاسبي بالوكالة

الأسئلة	الأجوبة
س01: ما الإجراءات المتبعة لتسريع معالجة الملفات المحاسبية وتقليل الأخطاء؟	**ج01:** تتمثل الإجراءات المتبعة لتسريع المعالجة المحاسبية في الاعتماد على نظام محاسبي معلوماتي (ERP)، يسمح بتسجيل ومتابعة العمليات بشكل دوري ومنظم، كما يساهم في تقليل من الأخطاء نظرًا لإن تسجيل عمليات يتم بشكل يومي ورقمي.
س02: ماهي أبرز الصعوبات التي تواجهكم أثناء تسجيل العمليات اليومية؟	**ج02:** هي صعوبات اعتيادية من أبرزها هي كثرة المعاملات وتنوع وسائل الدفع مما قد يؤدي احيانًا الى ضغط في العمل، كما يمكن ان تحدث بعض التأخيرات في وصول الوثائق او عدم اكتمالها إضافة الى قيام بعملية المقاربة البنكية والتي تتطلب وقتًا للتحقق والتسوية.
س03: ماهي الإجراءات المتبعة عند اكتشاف أخطاء التسجيل المحاسبي؟	**ج03:** عند اكتشاف أخطاء في التسجيل المحاسبي يتم التحقق منها بالرجوع الى الوثائق الداعمة وتحديد مصدر الخطأ، وبما أن التسجيل يتم بطريقة رقمية فإن عملية التصحيح تتم إلكترونيًا حيث يتم تعديل او تصحيح القيد مباشرة داخل النظام.
س04: كيف يتم التأكد والتدقيق من صحة القيود المحاسبية المسجلة ومراجعتها؟	**ج04:** أن القيود المحاسبية للوكالة تمر خلال معالجتها على عدة مستويات من طرف مختصيين، حيث تبدأ المعالجة على مستوى الوكالة ثم ترسل الى المديرية الجهوية للمراجعة والتدقيق وبعدها تُحال الى المؤسسة المركزية في العاصمة للمصادقة النهائية، وهذا مايضمن دقة القيود المحاسبية وصحة العمليات المسجلة.

المصدر: من إعداد الطالبتين وفقًا لمخرجات المقابلة.

وعليه، يتضح أن وكالة الخطوط الجوية الجزائرية تعتمد على نظام معلوماتي لتجاوز الصعوبات الاعتيادية المرتبطة بكثافة المعاملات اليومية وتعدد وسائل الدفع، مما يقلص احتمالية وقوع الأخطاء يدوية ويوفر مرونة جيد في التصحيح الإلكتروني الفوري للقيود. ويُلاحظ أن سلامة البيانات المحاسبية لا تقتصر على التسجيل الرقمي فحسب بل تخضع لآلية رقابة وتدقيق متعددة المستويات، تبدأ من الوكالة المحلية وتمر عبر المديرية الجهوية وصولاً الى المصادقة النهائية بالمؤسسة المركزية وهذا التسلسل الهرمي في المراجعة يُترجم حرص المؤسسة على ضمان دقة القوائم المالية وصحة العمليات المسجلة، بما يضمن تسييرًا شفافًا يتوافق مع المعايير المحاسبية المعتمدة.

خلاصة الفصل:

لخص هذا الفصل إلى عرض وتحليل آليات التسجيل المحاسبي المعتمدة داخل وكالة الخطوط الجوية الجزائرية – غرداية، من خلال توضيح كيفية معالجة العمليات الخاصة بالزبائن الطبيعيين والمعنويين وفق الإجراءات التنظيمية المعمول بها. كما تم التطرق إلى عملية المقاربة البنكية باعتبارها من أهم العمليات المحاسبية داخل الوكالة، والتي تهدف إلى مطابقة السجلات المحاسبية مع الكشوف البنكية لضمان دقة وصحة البيانات المالية. وقد أبرز هذا الفصل كيفية سير المعالجة المحاسبية داخل الوكالة في ظل اعتمادها على النظام المعلوماتي والإجراءات الداخلية، بما يضمن موثوقية المعلومات المحاسبية ودعم دقة المتابعة المالية.

الخـــــاتمة:

الخاتمة:

التسجيل المحاسبي لعمليات البيع في وكالة الخطوط الجوية الجزائرية يشكل محورًا أساسيًا ضمن النشاط المالي للمؤسسة، إذ يساهم في ضمان الشفافية والامتثال للمعايير المحاسبية المعمول بها كما يمكن من توفير معلومات دقيقة تساعد على اتخاذ القرارات وتحسين الموارد. وتظهر أهمية هذا التسجيل من خلال الدقة في معالجة مختلف عمليات البيع سواء تعلق الأمر ببيع التذاكر نقدًا او عبر الوسائل الإلكترونية كالبطاقات البنكية والتحويلات مع احترام الإجراءات التنظيمية المعتمدة.

أولا: اختبار فرضيات الدراسة

✓ **اختبار الفرضية الأولى:** تم التأكد من صحة الفرضية، إذ أن المؤسسة الخدمية تتبع نظام محاسبيا يركز على دورة الإيرادات وبما أن الخدمة غير ملموسة، فإن التسجيل المحاسبي يعتمد فورًا على اصدار التذاكر او تقديم الخدمة، وهو ما يتماشى مع معايير النظام المحاسبي المالي (SCF).

✓ **اختبار الفرضية الثانية:** تتبع الوكالة ومؤسسة الخطوط الجوية الجزائرية ***Air Algérie*** نظامًا دقيقًا للرقابة الداخلية على ممارسات المحاسبية، مما يضمن أن كل عملية مالية تمر عبر مراحل التحقق، التسجيل والمصادقة وهذا ما يضمن السير الحسن للعمل المحاسبي.

✓ **اختبار الفرضية الثالثة:** تم تأكيد الفرضية، تتم عمليات البيع من خلال معاينة يومية للمبيعات الوكالة، حيث تقوم بتسجيل كل تذكرة مباعة مع تصنيف وسائل الدفع (نقدًا، شيك، بطاقة بنكية) ومطابقتها مع الإيرادات المحصلة لضمان عدم وجود فروقات.

✓ **اختبار الفرضية الرابعة:** تم اثبات صحة هذه الفرضية، إذ أن الوكالة تستخدم حسابات الصنف الرابع (مثل حـ/ 411 الزبائن) وحسابات الصنف الخامس (مثل البنك حـ/512) وغيرها والتي تعتبر المحور الذي تدور حوله كل القيود اليومية في الوكالة.

ثانيا: نتائج الدراسة

من خلال الدراسة الميدانية توصلنا إلى النتائج التالية:

✓ تبين أن عملية بيع التذاكر تمثل النشاط الرئيسي للوكالة ومصدرها الرئيسي للإيرادات.

✓ الممارسات المحاسبية داخل الوكالة تتماشى مع طبيعة النشاط الخدمي الذي يتعمد على تقديم خدمة غير ملموسة.

✓ يتم تسجيل الإيرادات الناتجة عن بيع التذاكر بمختلف طرق الدفع (نقدًا، بشيك بنكي، بطاقة بنكية..) بطريقة تعكس الواقع المالي للوكالة.

✓ تعتمد الوكالة على تسجيل عمليات البيع وفق القواعد والمبادئ المعمول بها في النظام المحاسبي المالي SCF.

✓ المقابلة مع محاسب الوكالة أظهرت أن المعالجة المحاسبية تتم وفق إجراءات محددة ومضبوطة لتفادي الأخطاء وضمان شفافية المعلومات المالية.

ثالثا: التوصيات والاقتراحات الدراسة

في ضوء النتائج المتوصل إليها من خلال الجانب النظري والتطبيقي للدراسة، يمكن تقديم مجموعة من التوصيات والاقتراحات التي من شأنها تحسين نظام تسجيل الممارسات المحاسبية في الوكالة والمتمثلة في:

✓ ضرورة المحافظة على نفس التنظيم الحالي في التسجيلات المحاسبية، لأنه يساهم في ضمان دقة المعلومات.

✓ الحرص على الاستمرار في التسجيل الفوري للعمليات لما له دور في تفادي الأخطاء والنسيان.

✓ تدعيم الوكالة بموظفيين إضافيين، خاصة مع تزايد حجم النشاط في الخطوط الجوية الجزائرية.

✓ العمل على تحديث البرنامج المستعمل في المحاسبة لدى الوكالة.

رابعًا: آفاق الدراسة

تمحورت الدراسة في عرض الممارسات المحاسبية في المؤسسة الخدمية ولذلك نقترح ان تتم الدراسة للمواضيع التالية:

- اجراء دراسات مقارنة بين الممارسات المحاسبية في المؤسسات الخدمية والمؤسسات التجارية.
- توافق الممارسات المحاسبية المطبقة مع متطلبات النظام المحاسبي المالي SCF.

قائمة المصادر والمراجع:

أولا: قائمة المراجع باللغة العربية

I. الكتب:

1.وليد ناجى الحيالى، **نظرية المحاسبة**، الأكاديمية العربية المفتوحة في الدنمارك، الدنمارك، **2007.**

2.سيد عطا الله السيد، **النظريات المحاسبية**، ط 01، دار الراية للنشر والتوزيع، عمان،**2009.**

3.خضير خبيطي، **المحاسبة المالية**، ط 01، صاد للنشر والتوزيع، الجزائر، **2025.**

4.عاطف محمد العوام، **مبادئ المحاسبة المالية**، ط 08، المطابع العشرى، **2020.**

5.فوزي محيريق بن الجيلاني، **مدخل لاقتصاد المؤسسة**، مطبعة الرمال، الجزائر، **2020.**

II. الرسائل والأطروحات العلمية:

1.نور الإيمان حساني، أمال بن سلامة، **تقييم الممارسات المحاسبية والجبائية في الشركات الوطنية للتأمين دراسة حالة الشركة الوطنية للتأمين**، مذكرة ماستر، تخصص محاسبة وجباية معمقة، جامعة قاصدي مرباح ورقلة,**2022.**

2.وليد سعود وطاهر ضيف، **إشكالية الإعتراف المحاسبي عن العناصر غير الملموسة**، مذكرة ماستر، تخصص محاسبة وجباية، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة محمد البشير الإبراهيمي، برج بوعريريج، الجزائر، **2021**

3.شراطي حنان وبن عيادة حليمة، **دور العلاقات العامة في تحسين صورة المؤسسة الخدماتية**، مذكرة ماستر، تخصص: اتصال وعلاقات عامة، كلية العلوم الإنسانية والاجتماعية، جامعة ابن خلدون، تيارت، **2020**

4.فؤاد بوجنانة، **تقييم واقع الاتصال التسويقي في المؤسسة الاقتصادية الخدمية**، مذكرة ماستر، تخصص: تسويق، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة قاصدي مرباح، ورقلة، **2009.**

5.عيساوي كريمة وهارفي كريمة، **واقع الإتصال التسويقي في المؤسسة الخدمية**، مذكرة ماستر، تخصص: تسويق، كلية العلوم الاقتصادية، التجارية وعلوم التسيير، جامعة أكلي محند أولحاج، البويرة،**2015.**

6.شكال حياة، **دور الاتصال التنظيمي في تحقيق أهداف المؤسسة الجزائرية**، مذكرة ماستر، تخصص: علم الاجتماع تنظيم والعمل، كلية العلوم الإنسانية والاجتماعية، جامعة محمد خيضر، بسكرة،**2020.**

7.ياسمين بوبندير، **مظاهر التفاعل الاجتماعي في المؤسسات الخدماتية**، مذكرة ماستر، تخصص: علم الاجتماع تنظيم والعمل، كلية العلوم الإنسانية والاجتماعية، جامعة 8 ماي 1945، قالمة، **2022**.

8.لغليد ماسي وحمار منوار، **دور الاتصال الشخصي في تحسين صورة المؤسسة الخدماتية لدى جمهورها الداخلي**، مذكرة ماستر، تخصص: اتصال تنظيمي، كلية العلوم الإنسانية والاجتماعية، جامعة مولود معمري، تيزي وزو، **2021**.

9.رشيد قريرة، **تقييم الممارسات المحاسبية في قطاع التأمين في ظل النظام المحاسبي المالي**، مذكرة ماجيستير، تخصص: المحاسبة والمالية، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة قاصدي مرباح، ورقلة، **2016**.

10.مصطفى حاج محمد بوشكارة، **المعالجة المحاسبية للعمليات في شركات التأمين**، مذكرة ماستر، تخصص: محاسبة، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة محمد خيضر، بسكرة، **2018**.

11.دخينيسة أحلام، **تقييم الممارسات المحاسبية في شركات التأمين الجزائرية**، مذكرة ماستر، تخصص: دراسات محاسبية وجبائية معمقة، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة قاصدي مرباح، ورقلة، **2018**.

12.جمال سعيدي، فيصل زيتوني، **تقييم الممارسات المحاسبية وفق SCF في مؤسسة إتصالات الجزائر**، مذكرة ماستر، تخصص: محاسبة وجباية معمقة، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة قاصدي مرباح، ورقلة، **2019**.

13.سليمة كومندار وآسيا مخنطر، **الممارسات المحاسبية لعمليات الضمان الاجتماعي في ظل نظام المحاسبي المالي SCF**، مذكرة ماستر،تخصص: محاسبة وجباية معمقة، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة بلحاج بوشعيب، عين تموشنت، **2024**.

14.أمال مريم منصوري ونور الهدى كرانكاتي، **واقع استخدام تكنولوجيا الاتصال الحديثة في شركة الخطوط الجوية الجزائرية**، مذكرة ماستر، تخصص اتصال جماهيري ووسائط جديدة، جامعة قاصدي مرباح، ورقلة،**2023**.

III. المجلات:

1. زواويد نعيمة، مهيري يونس، **العوامل المؤثرة على الممارسات المحاسبية في ظل النظام المحاسبي المالي SCF,** مجلة إضافات اقتصادية، المجلد **09** ,العدد **02، 2025.**

2. مراد مسعود سعداوي وآخرون، **القياس المحاسبي وفق النظام المحاسبي المالي في فترات التضخم الاقتصادي وأثره على نتائج التحليل المالي دراسة حالة مديرية الصيانة سوناطراك الأغواط،** المجلد**06،** العدد**02، 2023.**

3. فريد عوينات، **الممارسات المحاسبية الجزائرية في ظل النظام المحاسبي المالي–الاحتياجات والتحديات –،** المجلة الجزائرية للدراسات المحاسبية والمالية، ورقلة، الجزائر، المجلد**03،** العدد**01، 2017.**

4. عيسى نبوية وأوبختي نصيرة، **إدارة الجودة الشاملة في المؤسسة الخدمية: دراسة حالة القرض الشعبي الجزائري لولاية تلمسان،** مجلة دفاتر اقتصادية، المجلد**10،** العدد**01 ،2019.**

5. أحمد بن عيشاوي، **إدارة الجودة الشاملة في المؤسسات الخدمية،** مجلة الباحث، العدد **04،** ، ورقلة، **2006.**

6. عابد منيرة، **واقع رضا العميل عن المؤسسات الخدمية،** مجلة البحوث القانونية والاقتصادية، المجلد02، العدد01، **2019.**

7. رحمة بامحمد وسمراه غربية، **عوامل نمو وتطور قطاع الخدمات: دراسة تحليلية، أفكار وآفاق،** المجلد**12،** العدد **2، 2024.**

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

IV. مواقع إلكترونية:

1. موقع المعرفة، **الخطوط الجوية الجزائرية،** https://share.google/cA5DSREbQJrvLQNJj

V. المحاضرات الجامعية :

1. هبة قواسمية، **محاضرات في مقياس المحاسبة العامة02،** مطبوعة موجهة لطلبة الأولى جذع مشترك LMD، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة 20 أوت 1955، الجزائر، **2020.**

VI. النصوص القانونية:

1. المرسوم التنفيذي، رقم **84-347**، المؤرخ في **24** نوفمبر **1984**، **المتعلق بالمؤسسة الوطنية لاستغلال الخدمات الجوية " الخطوط الجوية الجزائرية "**، العدد **60**، الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية، **الجريدة الرسمية**، الصادر بتاريخ **25** نوفمبر **1984**.

ثانيًا: المراجع باللغة الأجنبية

1. *Christian Gronroos**, Service Management and Marketing: Managing the Service Profit Logic**, 4th Edition, Wiley, Chichester, UK, **2015.***

2. *Arachaporn Phattanaphumthai**, Optimization of Accounting Practices in Aircraft Consignment: Case Study Four Corners Aviation**, Master Degree, Thammasat University, Thailand, **2024.***

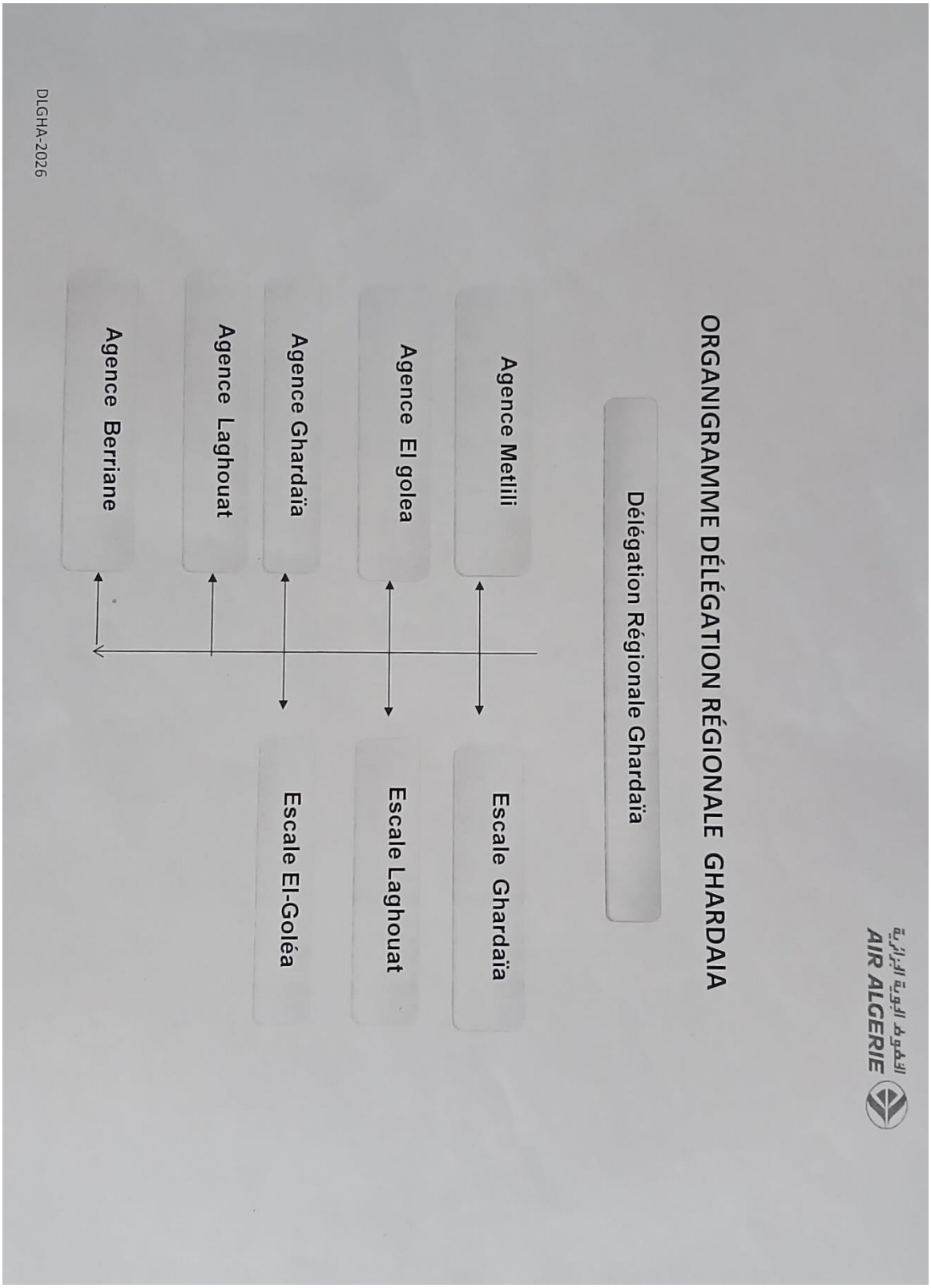
*3. Tariq Tawfeeq Yousif Abdullah, **Management Accounting and Service Companies' Performance: Research in Emerging Economies**, Australasian Accounting Business and Finance Journal, Jordan, Vol**12**, Issue**1**, **2018**.*

4. *Jafar Ojra, Abdullah Promise Opute, Abdulaziz M.Alsager, **Customer accounting practices, antecedents and performance implications: insights from the financial services industry in Kuwait**, Future Business Journal, Vol.**9**, Issue**1**, **2023**.*

5. *Obot Akpan Udoh & Enidiok Efiong Okon, **Accounting Services and the Financial Performance of Small and Medium Enterprises**, JournalNX-A Multidisciplinary Peer Reviewed Journal, Nigeria, Vol7, Issue**9**, **2021**.*

الملاحق

الملحق رقم (01): الهيكل التنظيمي العام للفرع الجهوي بغرداية



الملحق رقم (02): قائمة أسئلة المقابلة

أولا: معالجة للعمليات المحاسبية في الوكالة
س01: ماهي الوثائق المحاسبية المعتمدة في تسجيل المحاسبي داخل الوكالة؟ **س02:** هل يتم تسجيل العمليات بصفة يومية أم دورية؟ **س03:** هل تعتمد الوكالة على برنامج محاسبي أم يتم التسجيل بطريقة يدوية؟ **س04:** كيف يتم التعامل (التسجيل المحاسبي) مع المصاريف التشغيلية للوكالة (إيجار، كهرباء، رواتب موظفين، مستلزمات مكتبية)؟
ثانيًا: تسجيل ومتابعة عمليات البيع
س01: ما هي مختلف عمليات البيع التي تقوم بها الوكالة؟ **س02:** ما الفرق بين معالجة محاسبية لعمليات البيع للزبون طبيعي والمعنوي؟ **س03:** هل هناك نظام لتسجيل كل عملية بيع بشكل فوري؟ وكيف يتم التأكد من عدم فقدان أي عملية؟ **س04:** كيف يتم التعامل مع التذاكر الضائعة/ المسترجعة أو الملغاة يدوياً (في حال حدوث أعطال تقنية في نظام الحجز) وإرجاع المبالغ للزبائن من صندوق الوكالة؟ **س05:** كيف تتم معالجة الإيرادات المؤجلة (مثل التذاكر المباعة لم يتم السفر بها بعد)؟ **س06:** كيف يتم التعامل مع التذاكر المباعة عبر الإنترنت مقابل التذاكر المباعة في الوكالة؟
ثالثًا: التقارب البنكي
س01: هل يتم إجراء التقارب البنكي بصفة دورية؟ وإذا نعم، ما الفترة الزمنية المتبعة لذلك؟ **س02:** كيف تقوم بمطابقة السجلات المحاسبية مع كشف الحساب البنكي، وما الخطوات التي تتبعها لمعالجة أي فروقات تظهر؟ **س03:** كيف يتم توثيق نتائج عملية التقارب البنكي ضمن التقارير المالية الشهرية للوكالة؟
رابعًا: الصعوبات في التسجيل المحاسبي بالوكالة
س01: ما الإجراءات المتبعة لتسريع معالجة الملفات المحاسبية وتقليل الأخطاء **س02:** ما هي أبرز الصعوبات التي تواجهكم أثناء تسجيل العمليات اليومية؟ **س03:** ماهي الاجراءات المتبعة عند اكتشاف أخطاء التسجيل المحاسبي؟ **س04:** كيف يتم التأكد والتدقيق من صحة القيود المحاسبية المسجلة ومراجعتها؟

الملحق رقم (03): عملية الدفع نقدًا للزبون طبيعي

Pièce de Recette - #00021

Date de la pièce : 31-12-2025
Date de traitement : 202512
Banque : 289
Monnaie : 012

Reçu de : VERSEMENT ESPÉCE
Libellé complet de l'opération : VERSEMENT ESPECES BNA

Imputation	Libellé	Document	Montant
581100311012	VERSEMENT ESPÉCE	*****	1 360 130,00
581100311012	VERSEMENT ESPÉCE	*****	678 793,00
581100311012	VERSEMENT ESPÉCE	*****	896 643,00
581100311012	VERSEMENT ESPÉCE	*****	668 691,00
581100311012	VERSEMENT ESPÉCE	*****	651 355,00
581100311012	VERSEMENT ESPÉCE	*****	625 908,00
581100311012	VERSEMENT ESPÉCE	*****	812 324,00
581100311012	VERSEMENT ESPÉCE	*****	334 172,00
581100311012	VERSEMENT ESPÉCE	*****	995 190,00
581100311012	VERSEMENT ESPÉCE	*****	455 615,00
581100311012	VERSEMENT ESPÉCE	*****	316 260,00
581100311012	VERSEMENT ESPÉCE	*****	705 771,00
581100311012	VERSEMENT ESPÉCE	*****	572 739,00
581100311012	VERSEMENT ESPÉCE	*****	977 348,00
581100311012	VERSEMENT ESPÉCE	*****	786 804,00
581100311012	VERSEMENT ESPÉCE	*****	757 928,00
581100311012	VERSEMENT ESPÉCE	*****	343 995,00
581100311012	VERSEMENT ESPÉCE	*****	496 861,00
581100311012	VERSEMENT ESPÉCE	*****	950 511,00
581100311012	VERSEMENT ESPÉCE	*****	810 556,00
581100311012	VERSEMENT ESPÉCE	*****	614 196,00
581100311012	VERSEMENT ESPÉCE	*****	1 213 847,00
581100311012	VERSEMENT ESPÉCE	*****	309 171,00
		Total	16 334 808,00

Somme de la pièce en lettres : Seize millions trois cent trente-quatre mille huit cent huit dinars.

الملحق رقم (04): تذكرة بيع مسددة نقدًا

الخطوط الجوية الجزائرية
AIR ALGÉRIE

المسافر / Passenger: (ADT) [redacted]
مرجع الحجز / Booking ref: 9T378T
رقم التذكرة / Ticket number: 124 2443433274

المكتب المصدر للتذكرة / Issuing office
AH GHARDAIA CTO,RUE TALBI AHMED
GHARDAIA,GHARDAIA
الهاتف / Telephone: 029 28 64 50
التاريخ / Date: 02Apr2026

وصل التذكرة الإلكترونية / ELECTRONIC TICKET RECEIPT

يتم البدء في إجراءات التسجيل 04 ساعات من الموعد المحدد للرحلة ، يتوجب تقديم وثائق سفر سارية المفعول عند التسجيل

من / From	إلى / To	الرحلة / Flight	المغادرة / Departure	الوصول / Arrival	آخر إجراءات التسجيل / Last check-in
ALGIERS HOUARI BOUMEDIENE	GHARDAIA NOUMERAT - MOUFDI ZAKARIA	AH6236	21:30 03Apr2026	22:35 03Apr2026	20:45

المحطة / Terminal: 1

درجة السفر / Class: Y

رحلة مُشغّلة بواسطة / Operated by: AIR ALGERIE

التسويق بواسطة / Marketed by: AIR ALGERIE

(4) الأمتعة / Baggage: 1PC

(1) حالة الحجز / Booking status: OK

السعر الأساسي / Fare basis: Y

المدة / Duration: 01:05

(1) Ok = تم التأكيد / confirmed, (2) NVB = غير صالحة قبل / Not valid before, (3) NVA = غير صالحة بعد / Not valid after

(4) الأمتعة: K = كغ، PC = قطعة يمكنكم تسجيل الوزن / قطع الأمتعة ،المبينة أعلاه، في عنبر الشحن دون تكلفة إضافية. تخضع الأمتعة الزائدة عن هذا الحد لرسوم إضافية يستوجب دفعها

Baggage: K = Kilo, PC=Piece. You may check-in the weight/number of baggage items listed above free of charge. Beyond this limit, you must pay an extra fee.

لمزيد من المعلومات، يُرجى الاطلاع على سياسة الأمتعة والشروط العامة للنقل على موقعنا الإلكتروني www.airalgerie.dz

للحجز أو الإستعلام، يُرجى الاتصال بمركز الاتصال الخاص بنا على الأرقام : 3302/ الجزائر: 63 63 98 21 (0) 213 + / فرنسا: 00 40 54 76 (1) 33+

تفاصيل عملية الدفع / PAYMENT DETAILS

ALG AH GHA3820.00DZD3820.00END

طريقة الدفع / Form of payment: CASH

المصادقات / Endorsements: AH ONLY FEES SHOULD APPLY
REFUND MUST BE WITHIN 06
MONTHS AFTER ISSUANCE

تفاصيل السعر / FARE DETAILS

السعر / Fare: DZD 3820

الضرائب / Taxes: DZD 30DZ
DZD 500DZ
DZD 100V5
DZD 821YB

المبلغ الإجمالي / Total amount: DZD 5271

الملحق رقم (05): وثيقة تحصيل الشيك البنكي

الخطوط الجوية الجزائرية
AIR ALGÉRIE

Pièce de Recette - #00024

Date de la pièce : 31-12-2025
Date de traitement : 202512
Banque : 289
Monnaie : 012

Reçu de : ENCAISSEMENT CHÉQUE
Libellé complet de l'opération : REMISE CHEQUE BADR N° *********

Imputation	Libellé	Document	Montant
581100311012	ENCAISSEMENT CHÉQUE	*********	10 502,00
		Total	10 502,00

Somme de la pièce en lettres : Dix mille cinq cent deux dinars.

Approuvée par	Le Caissier	Le Bénéficiaire

Air Algérie - EPE/SPA au capital de 60 000 000 000 DA
R.C.Alger: 16/00-0011900 B 00 - Siège Social Saïd Ait Messaoudène, Quartier d'Affaires, Bab Ezzouar, 16024, Alger

Page 1 / 1

الملحق رقم (06): تذكرة مسددة بشيك بنكي

الخطوط الجوية الجزائرية
AIR ALGÉRIE
الخطوط الجوية الداخلية
DOMESTIC AIRLINES

المسافر / Passenger: (ADT) [redacted]
مرجع الحجز / Booking ref: 9ZCOE9
رقم التذكرة / Ticket number: 124 2443433319

المكتب المصدر للتذكرة / Issuing office
AH GHARDAIA CTO,RUE TALBI AHMED
GHARDAIA,GHARDAIA
الهاتف / Telephone: 029 28 64 50
التاريخ / Date: 02Apr2026

وصل التذكرة الإلكترونية / ELECTRONIC TICKET RECEIPT

يتم البدء في إجراءات التسجيل 04 ساعات من الموعد المحدد للرحلة ، يتوجب تقديم وثائق سفر سارية المفعول عند التسجيل

من / From	إلى / To	الرحلة / Flight	المغادرة / Departure	الوصول / Arrival	آخر إجراءات التسجيل / Last check-in
ALGIERS HOUARI BOUMEDIENE المحطة / Terminal: 1	GHARDAIA NOUMERAT - MOUFDI ZAKARIA	AH6200	18:30 06Apr2026	20:00 06Apr2026	17:45

درجة السفر / Class: Y
رحلة مُشغلة بواسطة / Operated by: DOMESTIC AIRLINES
التسويق بواسطة / Marketed by: AIR ALGERIE
(1) حالة الحجز / Booking status: OK
(4) الأمتعة / Baggage: 1PC
المدة / Duration: 01:30
السعر الأساسي / Fare basis: Y

(1) Ok = تم التأكيد / confirmed, (2) NVB = غير صالحة قبل / Not valid before, (3) NVA = غير صالحة بعد / Not valid after

(4) الأمتعة :K = كغ، PC = قطعة يمكنكم تسجيل الوزن / قطع الأمتعة ،المبينة أعلاه، في عنبر الشحن دون تكلفة إضافية. تخضع الأمتعة الزائدة عن هذا الحد لرسوم إضافية يستوجب دفعها

Baggage: K = Kilo, PC=Piece. You may check-in the weight/number of baggage items listed above free of charge. Beyond this limit, you must pay an extra fee.

لمزيد من المعلومات، يُرجى الاطلاع على سياسة الأمتعة والشروط العامة للنقل على موقعنا الإلكتروني www.airalgerie.dz

للحجز أو الإستعلام، يُرجى الاتصال بمركز الاتصال الخاص بنا على الأرقام : 3302/ الجزائر: 63 98 21 (0) 213 + / فرنسا: 00 40 54 76 (1) 33+

تفاصيل عملية الدفع / PAYMENT DETAILS

طريقة الدفع / Form of payment: CHECK
المصادقات / Endorsements: AH ONLY FEES SHOULD APPLY
REFUND MUST BE WITHIN 06
MONTHS AFTER ISSUANCE

ALG AH GHA3820.00DZD3820.00END

تفاصيل السعر / FARE DETAILS

السعر / Fare:	DZD 3820
الضرائب / Taxes:	DZD 30DZ DZD 500DZ DZD 100V5 DZD 821YB
المبلغ الإجمالي / Total amount:	DZD 5271

الملحق رقم (07): تذكرة سددت ببطاقة بنكية

الخطوط الجوية الجزائرية
AIR ALGÉRIE
الخطوط الجوية الداخلية
DOMESTIC AIRLINES

المسافر / Passenger: [redacted] (ADT)
مرجع الحجز / Booking ref: 9JNGG2
رقم التذكرة / Ticket number: 124 2443433599

المكتب المصدر للتذكرة / Issuing office
AH GHARDAIA CTO,RUE TALBI AHMED
GHARDAIA,GHARDAIA
الهاتف / Telephone: 029 28 64 50
التاريخ / Date: 07Apr2026

وصل التذكرة الإلكترونية / ELECTRONIC TICKET RECEIPT

يتم البدء في إجراءات التسجيل 04 ساعات من الموعد المحدد للرحلة ، يتوجب تقديم وثائق سفر سارية المفعول عند التسجيل

من / From	إلى / To	الرحلة / Flight	المغادرة / Departure	الوصول / Arrival	آخر إجراءات التسجيل / Last check-in
GHARDAIA NOUMERAT - MOUFDI ZAKARIA	ALGIERS HOUARI BOUMEDIENE	AH6203	21:15 09Apr2026	22:40 09Apr2026	20:30

المحطة / Terminal: 1

درجة السفر / Class: Y
رحلة مُشغلة بواسطة / Operated by: DOMESTIC AIRLINES
التسويق بواسطة / Marketed by: AIR ALGERIE
(1) حالة الحجز / Booking status: OK
(4) الأمتعة / Baggage: 1PC
السعر الأساسي / Fare basis: Y
المدة / Duration: 01:25

ALGIERS HOUARI BOUMEDIENE	AHOPE GHARDAIA NOUMERAT - MOUFDI ZAKARIA	:	:	N

درجة السفر / Class: Y
رحلة مُشغلة بواسطة / Operated by: AIR ALGERIE
التسويق بواسطة / Marketed by: AIR ALGERIE
(1) حالة الحجز / Booking status: OK
(4) الأمتعة / Baggage: 1PC
السعر الأساسي / Fare basis: Y

(1) Ok = تم التأكيد / confirmed, (2) NVB = غير صالحة قبل / Not valid before, (3) NVA = غير صالحة بعد / Not valid after

(4) الأمتعة: K = كغ، PC = قطعة يمكنكم تسجيل الوزن / قطع الأمتعة المبينة أعلاه. في عبر الشحن دون تكلفة إضافية. تخضع الأمتعة الزائدة عن هذا الحد لرسوم إضافية يستوجب دفعها

Baggage: K = Kilo, PC=Piece. You may check-in the weight/number of baggage items listed above free of charge. Beyond this limit, you must pay extra fee.

لمزيد من المعلومات، يُرجى الاطلاع على سياسة الأمتعة والشروط العامة للنقل على موقعنا الإلكتروني www.airalgerie.dz

للحجز أو الاستعلام، يُرجى الاتصال بمركز الاتصال الخاص بنا على الأرقام : 3302/ الجزائر: 63 98 21 (0) 213 + / فرنسا: 00 40 54 76 (1) 33+

تفاصيل عملية الدفع / PAYMENT DETAILS

GHA AH ALG3820.00AH GHA3820.00DZD7640.00END
طريقة الدفع / Form of payment: CC IB XXXXXXXXXXXX6413 XXXX 000003
المصادقات / Endorsements: AH ONLY FEES SHOULD APPLY
REFUND MUST BE WITHIN 06
MONTHS AFTER ISSUANCE

تفاصيل السعر / FARE DETAILS

السعر / Fare: DZD 7640
الضرائب / Taxes: DZD 30DZ DZD 1000DZ DZD 200V5 DZD 1642YB
المبلغ الإجمالي / Total amount: DZD 10512

الإرشادات القانونية و إرشادات الركاب / LEGAL AND PASSENGER NOTICES

التذكرة الإلكترونية / ELECTRONIC TICKET

تخضع خدمات النقل والخدمات الأخرى التي يقدمها الناقل للشروط العامة للنقل المشار إليها ضمنيا و الممكن الحصول عليها من الشركة المصدرة للتذكرة. يخضع الركاب المسافرون إلى وجهة نهائية أو المتضمن مسار رحلتهم توقف في بلد غير بلد المغادرة لاتفاقيات معروفة باتفاقية مونتريال أو سابقتها اتفاقية وارسو، بما في ذلك تعديلاتها (نظام اتفاقية وارسو) التي قد تنطبق على الرحلة بأكملها، بما في ذلك أي جزء من المسار المتجز في ذات البلد. الاتفاقية بما في ذلك عقود النقل المحددة المتعلقة بأي تعريفة سارية، تحكم وقد تحد من مسؤولية الشركة بالنسبة لهؤلاء الركاب. تحكم هذه الاتفاقيات وقد تحد من مسؤولية شركات النقل الجوي في حالة الوفاة أو الإصابة الشخصية، فقدان ، تلف الأمتعة أو التأخير.

يُمنع منعاً باتاً نقل بعض المواد أو الأشياء المعروفة باسم "البضائع الخطرة"، مثل بخاخات الرذاذ، الألعاب النارية والسوائل القابلة للاشتعال على متن الطائرة. في حالة التباس فهم لهذه القيود، يُرجى الاتصال بشركة الطيران للمزيد من المعلومات.

إشعار حماية البيانات: ستتم معالجة بياناتك الشخصية وفقاً لسياسة حماية البيانات الخاصة بالخطوط الجوية الجزائرية ذات الصلة، أو وفقا لسياسة حماية البيانات الخاصة بنظام التوزيع العالمي (GDS) للحجوزات المتجزة عبر هذه الأنظمة. هذه السياسات متاحة على الرابط: https://www.iatatravelcentre.com/privacy أو عبر شركة الطيران أو نظام التوزيع العالمي مباشرةً. ينبغي الإطلاع على هذه المعلومات التي تنطبق على حجزك وتحدد، على سبيل المثال، آلية جمع بياناتك الشخصية ، تخزينها ، استخدامها، نشرها ونقلها (تنطبق أيضاً على مسارات الرحلات التي تشمل شركات طيران متعددة).

Carriage and other services provided by the carrier are subject to conditions of carriage, which are hereby incorporated by reference. These conditions may be obtained from issuing carrier. Passengers on a journey involving an ultimate destination or a stop in a country other than the country of departure are advised that international treaties known as the montreal convention, or its predecessor, the warsaw convention, including its amendments (the warsaw convention system), may apply to the entire journey, including any portion thereof within a country. For such passengers, the applicable treaty, including special contracts of carriage embodied in any applicable tariffs, governs and may limit the liability of the carrier. These conventions govern and may limit the liability of air carriers for death or bodily injury or loss of or damage to baggage, and for delay. The carriage of certain hazardous materials, like aerosols, fireworks, and flammable liquids, aboard the aircraft is forbidden. If you do not understand these restrictions, further informations may be obtained from your airline

Data Protection Notice: Your personal data will be processed in accordance with the applicable Air Algene's privacy policy and, if your booking is made via a reservation system provider ("GDS"), with its privacy policy. These are available at https://www.iatatravelcentre.com/privacy or from the carrier or GDS directly. You should read this documentation, which applies to your booking and specifies, for example, how your personal data is collected, stored, used, disclosed and transferred. (applicable for interline carriage)

في حال تعذّر سفرك بسبب عدم السماح لك بالصعود إلى الطائرة، أو في حال إلغاء رحلتك أو تأخيرها لمدة ساعتين على الأقل، أو فقدان أمتعتك أو تعرّضها للتلف، فقد يحق لك الاستفادة من معايير محددة للرعاية والتعويض وذلك عند السفر من والى كندا وفقًا للوائح حماية المسافرين الجويين على الرابط https://laws-lois.justice.gc.ca/eng/regulations/SOR-2019-150/

ولمزيد من المعلومات حول حقوقك كمسافر، يُرجى التواصل معنا أو زيارة الموقع الإلكتروني لوكالة النقل الكندية

If you are denied boarding, your flight is cancelled or delayed for at least two hours, or your baggage is lost or damaged, you may be entitled to certain standards of treatment and compensation under the Air Passenger Protection Regulations, when travelling from and to

الملحق رقم (08): فاتورة بيع

الخطوط الجوية الجزائرية
AIR ALGÉRIE

Facture - FA2510-1975-0008

Date facturation : 30-10-2025

Direction Régionale d'Ouargla
Agence Ghardaia
Tél: 029-70-56-79
Fax: 029-70-12-00
Email:
RC : 0000000 B 00
N° IF : 000016000000
N° IS : 000000000
N° AI : 0000000000

CLIENT XXXXXXXXX
Code Client: 0000
Tél:
Fax:
Email:
RC :
N° IF :
N° IS :
Chapitre Budgétaire :

N° Bon	Passager	Date	N° Billet	Parcours	Agence	Montant HT	TVA	Montant TTC
000xxxxxxxx	MR MOHAMED	08-10-2025	124240000000	GHAAZR-AZRALG	GHARDAIA	14 265,00	0,0 %	14 265,00
000xxxxxxxxx	MR ALI	08-10-2025	1242440000001	GHAAZR-AZRALG	GHARDAIA	14 265,00	0,0 %	14 265,00
000xxxxxxxxxxxx	MR ABDELLAH	20-10-2025	1242400000002	GHAALG-ALGGHA	GHARDAIA	5 005,04	19,0 %	5 956,00

Conditions de règlement : A réception

Total HT 33 535,04
Total TVA 950,96
Total TTC 34 486,00

Règlement sur le compte bancaire suivant :
Banque : BANQUE NATIONALE D'ALGÉRIE
Adresse : GHARDAIA
Compte N°00100292000000000000

Arrêtée la présente facture à la somme de :
Trente-quatre mille quatre cent quatre-vingt-six dinars.

الملحق رقم (09): وثيقة سند لطلب

AIR ALGERIE الخطوط الجوية الجزائرية

N° A
22
BON DE COMMANDE Passage
Fret
Nom et Adresse du Client……
……

Noms et prénoms (1)……
Des passagers (2)……
(3)……
(4)……
(5)……

Parcours……
……
Fait à……le……
signature et cachet du client

Classe	F Y
compte client N°	

N.B IL EST DEMANDE A NOTRE AIMABLE CLIENTELE DE REMPLIR LISIBLEMENT LE RECTO DE CE BON DE COMMANDE

EXEMPLAIRE : SFC

N°

AIR ALGERIE الخطوط الجوية الجزائرية

N° A
22
BON DE COMMANDE Passage
Fret
Nom et Adresse du Client……
……

Noms et prénoms (1)……
Des passagers (2)……
(3)……
(4)……
(5)……

Parcours……
……
Fait à……le……
signature et cachet du client

Classe	F Y
compte client N°	

N.B IL EST DEMANDE A NOTRE AIMABLE CLIENTELE DE REMPLIR LISIBLEMENT LE RECTO DE CE BON DE COMMANDE

EXEMPLAIRE : SFC

N°

الملحق رقم (10): تذكرة الزبون المعنوي

الخطوط الجوية الجزائرية
AIR ALGÉRIE

المسافر / Passenger: (ADT) [redacted]
مرجع الحجز / Booking ref: 9JIB7M
رقم التذكرة / Ticket number: 124 2443433588

المكتب المصدر للتذكرة / Issuing office
AH GHARDAIA CTO,RUE TALBI AHMED
GHARDAIA,GHARDAIA
الهاتف / Telephone: 029 28 64 50
التاريخ / Date: 07Apr2026

وصل التذكرة الإلكترونية / ELECTRONIC TICKET RECEIPT

يتم البدء في إجراءات التسجيل 04 ساعات من الموعد المحدد للرحلة . يتوجب تقديم وثائق سفر سارية المفعول عند التسجيل

من / From	إلى / To	الرحلة / Flight	المغادرة / Departure	الوصول / Arrival	آخر إجراءات التسجيل / Last check-in
GHARDAIA NOUMERAT - MOUFDI ZAKARIA	TAMANRASSET AGUENAR - HADJ BEY AKHAMOK	AH6236	23:45 21Apr2026	01:25 22Apr2026	23:00
GHARDAIA NOUMERAT - MOUFDI ZAKARIA	TAMANRASSET AGUENAR - HADJ BEY AKHAMOK	AH6238	01:25 26Apr2026	03:05 26Apr2026	00:40

درجة السفر / Class: Y
رحلة مُشغلّة بواسطة / Operated by: AIR ALGERIE
التسويق بواسطة / Marketed by: AIR ALGERIE
(4) الأمتعة / Baggage: 1PC
(1) حالة الحجز / Booking status: OK
السعر الأساسي / Fare basis: Y
المدة / Duration: 01:40

(1) Ok = تم التأكيد / confirmed , (2) NVB = غير صالحة قبل / Not valid before , (3) NVA = غير صالحة بعد / Not valid after

(4) الأمتعة :K = كغ. PC = قطعة يمكنكم تسجيل الوزن / قطع الأمتعة ,المبينة أعلاه. في عبر الشحن دون تكلفة إضافية. تخضع الأمتعة الزائدة عن هذا الحد لرسوم إضافية يستوجب دفعها

Baggage: K = Kilo, PC=Piece. You may check-in the weight/number of baggage items listed above free of charge. Beyond this limit, you must pay an extra fee.

لمزيد من المعلومات، يُرجى الاطلاع على سياسة الأمتعة والشروط العامة للنقل على موقعنا الإلكتروني www.airalgerie.dz

للحجز أو الاستعلام، يُرجى الاتصال بمركز الاتصال الخاص بنا على الأرقام : 3302/ الجزائر: 63 98 21 (0) 213 + / فرنسا: 00 40 54 76 (1) 33+

تفاصيل عملية الدفع / PAYMENT DETAILS

GHA AH TMR8480.00AH GHA8480.00DZD16960.00END
طريقة الدفع / Form of payment: INV
المصادقات / Endorsements: AH ONLY FEES SHOULD APPLY
REFUND MUST BE WITHIN 06 MONTHS AFTER ISSUANCE

تفاصيل السعر / FARE DETAILS

السعر / Fare: DZD 16960
الضرائب / Taxes: DZD 30DZ, DZD 1000DZ, DZD 200V5
المبلغ الإجمالي / Total amount: DZD 18190

الإرشادات القانونية و إرشادات الركاب / LEGAL AND PASSENGER NOTICES

التذكرة الإلكترونية / ELECTRONIC TICKET

يخضع خدمات النقل والخدمات الأخرى التي يقدمها الناقل للشروط العامة للنقل المشار إليها ضمنيا و الممكن الحصول عليها من الشركة المصدرة للتذكرة. يخضع الركاب المسافرون إلى وجهة نهائية أو المتضمن مسار رحلتهم توقف في بلد غير بلد المغادرة لاتفاقيات معروفة باتفاقية مونتريال أو سابقتها اتفاقية وارسو، بما في ذلك تعديلاتها (نظام اتفاقية وارسو) التي قد تنطبق على الرحلة بأكملها، بما في ذلك أي جزء من المسار المتحر في ذات البلد. الاتفاقية بما في ذلك عقود النقل المحددة المنطبقة بأي تعريفة سارية، تتحكم وقد تحد من مسؤولية الشركة بالنسبة لهؤلاء الركاب. تحكم هذه الاتفاقيات وقد تحد من مسؤولية شركات النقل الجوي في حالة الوفاة أو الاصابة الشخصية، فقدان ، تلف الأمتعة أو التأخير.

تُمنع منعاً باتاً نقل بعض المواد أو الأشياء المعروفة باسم "البضائع الخطرة"، مثل بخاخات الرذاذ، الألعاب النارية والسوائل القابلة للاشتعال على متن الطائرة. في حالة التباس فهم هذه القيود، يُرجى الاتصال بشركة الطيران للمزيد من المعلومات.

إشعار حماية البيانات: ستتم معالجة بياناتك الشخصية وفقاً لسياسة حماية البيانات الخاصة بالخطوط الجوية الجزائرية ذات الصلة، أو وفقا لسياسة حماية البيانات الخاصة بنظام التوزيع العالمي (GDS) للحجوزات المتحرة عبر هذه الأنظمة. هذه السياسات متاحة على الرابط https://www.iatatravelcentre.com/privacy أو عبر شركة الطيران أو نظام التوزيع العالمي مباشرةً. تنطبق الإطلاع على هذه المعلومات التي تنطبق على حجزك وتحدد، على سبيل المثال، آلية جمع بياناتك الشخصية ، تخزينها ، استخدامها، نشرها ونقلها (تنطبق أيضاً على مسارات الرحلات التي تشمل شركات طيران متعددة).

Carriage and other services provided by the carrier are subject to conditions of carriage, which are hereby incorporated by reference. These conditions may be obtained from issuing carrier. Passengers on a journey involving an ultimate destination or a stop in a country other than the country of departure are advised that international treaties known as the montreal convention, or its predecessor, the warsaw convention, including its amendments (the warsaw convention system), may apply to the entire journey, including any portion thereof within a country. For such passengers, the applicable treaty, including special contracts of carriage embodied in any applicable tariffs, governs and may limit the liability of the carrier. These conventions govern and may limit the liability of air carriers for death or bodily injury or loss of or damage to baggage, and for delay. The carriage of certain hazardous materials, like aerosols, fireworks, and flammable liquids, aboard the aircraft is forbidden. If you do not understand these restrictions, further informations may be obtained from your airline.

Data Protection Notice: Your personal data will be processed in accordance with the applicable Air Algerie's privacy policy and, if you booking is made via a reservation system provider ("GDS"), with its privacy policy. These are available a https://www.iatatravelcentre.com/privacy or from the carrier or GDS directly. You should read this documentation, which applies to you booking and specifies, for example, how your personal data is collected, stored, used, disclosed and transferred. (applicable for interlin carriage

في حال تعذّر سفرك بسبب عدم السماح لك بالصعود إلى الطائرة، أو في حال إلغاء رحلتك أو تأخيرها لمدة ساعتين على الأقل، أو فقدان أمتعتك أو تعرّضها للتلف، قد يحق لك الاستفادة من معايير محددة للرعاية والتعويض وذلك عند السفر من وإلى كندا وفقًا للوائح حماية المسافرين الجويين على الرابط https://laws-lois.justice.gc.ca/eng/regulations/SOR-2019-15

لمزيد من المعلومات حول حقوقك كمسافر، يُرجى التواصل معنا أو زيارة الموقع الإلكتروني لوكالة النقل الكندية

If you are denied boarding, your flight is cancelled or delayed for at least two hours, or your baggage is lost or damaged, you may b entitled to certain standards of treatment and compensation under the Air Passenger Protection Regulations, when travelling from and t Canada at : https://laws-lois.justice.gc.ca/eng/regulations/SOR-2019-15

الملحق رقم (11): المقاربة البنكية

الخطوط الجوية الجزائرية
AIR ALGÉRIE

DERECTION REGIONALE DE O
DELEGATION REGIONALE GHARADAIA
AGENCE GHARDAIA

ETAT DE RAPPROCHEMENT BANCAIRE
janvier 2026

COMPTE COMPTABLE: *512100 289 012*
BNA GHARDAIA - *COMPTE RECETTES*
AGENCE ***
COMPTE BANCAIRE *N° ********

ECRITURE COMTABLE		REFERENCE CHEQUE OU RECU			LIBELLES	CHEZ NOUS		CHEZ LA BANQUE		
JOURNAL	N°P/C	DATE	DATE	N°	BENEFICIAIRE	DEBIT	CREDIT	DEBIT	CREDIT	OBSERVATION
					SOLDE FOLIO AU : 31/01/2026	2 338 842,20				
					SOLDE EXTRAIT AU : 31/01/2026				2 317 838,20	
289		29/01/2026	29/01/2026	8054598	REMISE CHEQUE BADR				21 004,00	
									-	
									-	
TOTAUX						2 338 842,20			2 338 842,20	
SOLDES							2 338 842,20	2 338 842,20		
TOTAUX						2 338 842,20	2 338 842,20	2 338 842,20	2 338 842,20	

الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية

République Algérienne Démocratique et Populaire

Ministère de l'Enseignement Supérieur
et de la Recherche Scientifique
Université de Ghardaïa
Faculté des Sciences Economiques,
Commerciales et Sciences de Gestion
Département des Sciences financière et
comptabilité

وزارة التعليم العالي والبحث العلمي
جامعة غرداية
كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير
قسم العلوم المالية والمحاسبة

غرداية في: ..... 8 جوان 2026.....

شهادة تصحيح

يشهد الأستاذ (ة): اولاد ابراهيم ليلى الصفة في لجنة المناقشة/التقييم: ..... مشرفاً.....

بصفته عضوا في لجنة مناقشة /لجنة التقييم الطالب(ة): حويشيتي ابتهال

التخصص: محاسبة

بعنوان: الممارسات المحاسبية لنشاطات المؤسسة الخدمية دراسة حالة: الخطوط الجوية الجزائرية– وكالة غرداية

تاريخ المناقشة/التقييم: ..... 02جوان 2026.....

أن الطالب(ة) التزم(ة) بجميع الملاحظات المقدمة في طرف اللجنة وأن المذكرة قابلة للإيداع النهائي

إمضاء الأستاذ(ة) المكلف(ة) بمتابعة التصحيح

رئيس القسم

الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية

République Algérienne Démocratique et Populaire

Ministère de l'Enseignement Supérieur et de la Recherche Scientifique
Université de Ghardaïa
Faculté des Sciences Economiques, Commerciales et Sciences de Gestion
Département des Sciences financière et comptabilité

وزارة التعليم العالي والبحث العلمي
جامعة غرداية
كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير
قسم العلوم المالية والمحاسبة

غرداية في: ..... 8 جوان 2026.....

شهادة تصحيح

يشهد الأستاذ (ة): اولاد ابراهيم ليلى الصفة في لجنة المناقشة/التقييم: ..... مشرفاً.....

بصفته عضوا في لجنة مناقشة /لجنة التقييم الطالب(ة): بورزمة عايدة

التخصص: محاسبة

بعنوان: الممارسات المحاسبية لنشاطات المؤسسة الخدمية دراسة حالة: الخطوط الجوية الجزائرية– وكالة غرداية

تاريخ المناقشة/التقييم: ..... 02جوان 2026.....

أن الطالب(ة) التزم(ة) بجميع الملاحظات المقدمة في طرف اللجنة وأن المذكرة قابلة للإيداع النهائي

إمضاء الأستاذ(ة) المكلف(ة) بمتابعة التصحيح

رئيس القسم