

جامعة غرداية
كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير
قسم العلوم الاقتصادية



مذكرة مقدمة لاستكمال متطلبات شهادة ماستر أكاديمي

الميدان : العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير

الشعبة: العلوم المالية والمحاسبية

التخصص: مالية مؤسسة

من إعداد الطالبين:

فيلي عبد الرزاق

بن ساحة عمر

بعنوان:

واقع تطبيق SCF في قطاع التأمين في ظل معيار "عقود
التأمين" IFRS 04

" دراسة ميدانية لعينة من شركات التأمين الجزائرية 2019 "

نوقشت وأجيزت علنا بتاريخ: 16-06-2019

أمام اللجنة المكونة من السادة الآتية أسمائهم:

رئيسا	جامعة غرداية	أستاذ: شرع يوسف
مشرفا ومقررا	جامعة غرداية	الدكتور: سعيداني محمد السعيد
مناقشا	جامعة غرداية	أستاذ: خبيطي خضير
مناقشا	جامعة غرداية	الدكتور : عنيشل عبد الله

السنة الجامعية: 2019/2018

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

" يَرْفَعِ اللَّهُ الَّذِينَ آمَنُوا مِنْكُمْ وَالَّذِينَ أُوتُوا الْعِلْمَ دَرَجَاتٍ وَاللَّهُ بِمَا تَعْمَلُونَ خَبِيرٌ "

سورة المجادلة الآية رقم 11 .

جامعة غرداية

كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير

قسم العلوم الاقتصادية



مذكرة مقدمة لاستكمال متطلبات شهادة ماستر أكاديمي

الميدان : العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير

الشعبة:

التخصص:

من إعداد الطالب:

بعنوان:

نوقشت وأجيزت علنا بتاريخ:

أمام اللّجنة المكوّنة من السّادة الآتية أسمائهم:

الدكتور:	جامعة غرداية	رئيسا
الأستاذ:	جامعة غرداية	مشرفا ومقررا
الدكتور:	جامعة غرداية	ممتحنا

السنة الجامعية: 2019/2018



الإهداء

بسم الله الرحمن الرحيم

﴿ وما توفيقي إلا بالله عليه توكلت وإليه أنيب ﴾

(سورة هود: 88)

أهدي ثمرة عملي هذا :

إلى أعظم قائد نبينا الكريم "محمد بن عبد الله" وخلفائه الأربعة.
إلى أولئك المرابطين والشهداء في سبيل المسجد الأقصى المحتل
"الفلسطينيون".

إلى من تحت قدمها تكمن الجنة " أمي الحنون " .

إلى الوالد الكريم وأخي و إخوتي الأعمام وكل الأقارب والأصدقاء
إلى رفيقة دربي وسندي في الحياة و توأم روحي " زوجتي الحبيبة "
إلى طلبة العلم الصادقين الساعين إلى تسطير أمجاد أمهم.
إلى كل من حملهم قلبي ولم يسعهم قلبي.

وأسأل الله المزيد من التوفيق والنجاحات

عبد الرزاق





الإهداء

بسم الله الرحمن الرحيم

﴿ وَقُلْ اَعْمَلُوا فَسَيَرَى اللّٰهُ عَمَلَكُمْ وَرَسُولُهُ وَالْمُؤْمِنُونَ ﴾

(سورة التوبة: 105)

والصلاة و السلام على سيد البشرية محمد و على آله و صحبه أجمعين

إلى من أحمل اسمه بكل فخر الى من أفتقده مند الصغر الى من أودعني لله الى
روحي أبي الطاهرة رحمه الله وطيب ثراه .

إلى من أرضعتني الحب والحنان، إلى رمز الحب ويلسم الشفاء، إلى القلب الناصع

" أمي الحبيبة "

إلى من حبهم يجري في عروقي و يلهج بذكراهم فؤادي إلى

" أخي و إخوتي الاعزاء "

إلى رفيقة الدربي وأم أولادي " زوجتي الغالية "

إلى كل من سعتهم ذاكرتي ولم تسعهم مذكرتي، من دون أن أنسى زملاء الدفعة سنة الثانية

ماستر مالية مؤسسة

إليكم جميعاً أهدي ثمرة جهدي.

بن ساحة عمر





شكر وتقدير

ومن باب الاعتراف بالجميل

قال رسول الله صلى الله عليه وسلم

"التحدث بنعمة الله شكر، وتركها كفر، ومن لا يشكر القليل لا يشكر الكثير، ومن لا

يشكر الناس لا يشكر الله"

فكل الشكر والفضل لله تعالى الذي وفقنا وسهل لنا الطريق لإتمام هذا البحث وبلوغ هذه
الدرجة.

أتقدم بالشكر الجزيل وعظيم الامتنان والعرفان إلى:

كل من ساعدني في إنجاز هذا البحث وأخص بالذكر المشرف أستاذي العزيز

"سعيداني محمد السعيد"

على قبوله الاشراف على هذا العمل، فكان نعم المشرف بنصائحه، وتوجيهاته ودعمه

المتواصل للتوجيه في هاته الدراسة.

كما لا أنسى من قال فيهم الرسول الكريم: " من لا يشكر الناس لا يشكر الله"

أصدقائي الذين وجدتهم في السراء والضراء، الذين قدموا لي يد العون ليظهر هذا البحث

في أبهى صورة له، فجزاهم الله عنا كل خير .



الملخص:

تهدف هذه الدراسة إلى معرفة مدى توافق النظام المحاسبي المالي لشركات التأمين الجزائرية مع معيار الإبلاغ المالي الدولي الرابع عقود التأمين IFRS 04 وقد حاولنا الإلمام بالجانب النظري حول معيار الدولي الرابع عقود التأمين IFRS 04 وأهم العمليات المحاسبية المالية لشركات التأمين في ظل النظام المحاسبي المالي الجزائري ، كما تعرضنا للمقارنة بين النظام المحاسبي المالي SCF و معيار الإبلاغ المالي الدولي الرابع عقود التأمين IFRS 04 لمعرفة مدى تطابق بينهما من خلال المقارنة من حيث الميزانية ، ومن خلال المشروع الأول والثاني في إعداد معيار الدولي الرابع عقود التأمين . IFRS04

وللوصول إلى نتائج أفضل للبحث قمنا بدراسة ميدانية عن طريق توزيع استبيانات على عينة من شركات التأمين ممثلة في الإطارات المالية، والمحاسبين، رؤساء مصالح لولاية "غرداية" ليتم في النهاية التوصل إلى أنه لتطبيق النظام المحاسبي المالي يقتضي جملة من تحسينات في النظام وكذا فهم المحاسبين للمعيار الدولي "عقود التأمين" IFRS 04 .

الكلمات المفتاحية:

شركات التأمين، معيار الإبلاغ المالي الدولي الرابع عقود التأمين IFRS 04 ، النظام المحاسبي المالي.

Summery:

The objective of this study is to high the agreement between the financial accounting system for Algerian insurance companies with the international financial reporting standards insurance contracts IFRS 04

we tried to cover the theoretical side of the international financial reporting standards insurance contracts 04 IFRS 04 ,and the most important financial accounting operations of insurance companies under the Algerian financial accounting system

Beside that we make a comparison between the financial system SCF and the international financial reporting standards insurance contracts 04 IFRS 04 by this comparison can find how much they match through a statement of financial position beside the first and second project in preparing the international financial reporting standards insurance contracts 04 IFRS

To have the best results of the study we conducted a field study by distributing questionnaires on a sample of a financial and accounting frameworks , accountants and internal auditors of insurance companies beside the governors in Ghardaia .

At the end we research that we reach that to apply the financial accounting system there is some Improvement should be done in the financial system beside the understanding of the international Financial reporting standards insurance contracts IFRS 04 .

Key words:

***Insurance companies .**

***International Financial reporting standards Insurance contracts 04 IFRS04**

***Financial accounting system**

فهرس المحتويات

الصفحة	العنوان
II - I	الإهداء
III	الشكر و التقدير
V -IV	الملخص
VI -VIII	فهرس المحتويات
VII	قائمة الجداول
IX	قائمة الأشكال
IX	قائمة الملاحق
X	قائمة المختصرات والرموز
أ - هـ	المقدمة العامة
الفصل الأول: الأدبيات النظرية SCF و معيار الإبلاغ المالي الدولي الرابع عقود التأمين IFRS 04	
33-8	المبحث الأول: الأدبيات النظرية ل IFRS 04 و SCF في شركات التأمين
21-8	المطلب الأول: مفاهيم عامة حول عقود التأمين IFRS 04
28-22	المطلب الثاني: الممارسة المحاسبية في شركات التأمين في ظل SCF
33-29	المطلب الثالث : مقارنة SCF للتأمين بمعيار عقود التأمين IFRS 04
46-34	المبحث الثاني: الدراسات العربية والأجنبية
42-34	المطلب الأول: الدراسات العربية
45-42	المطلب الثاني: الدراسات الاجنبية
46-45	المطلب الثالث: مقارنة بين الدراسات السابقة والدراسة الحالية
47	خلاصة الفصل
الفصل الثاني: الدراسة الميدانية	
54-50	المبحث الأول: الطريقة والأدوات المستخدمة
53-50	المطلب الأول: الطريقة المتبعة

54-53	المطلب الثاني: الأدوات المستخدمة
70-55	المبحث الثاني: نتائج الدراسة و مناقشتها
60-55	المطلب الأول: خصائص العينة والنتائج المتعلقة بها.
67-61	المطلب الثاني: النتائج المتعلقة باتجاه آراء المستجوبين إتجاه محاور الإستبيان
70-67	المطلب الثالث: عرض نتائج اختبار T-TEST وتحليلها.
71	خلاصة الفصل
75-72	الخاتمة العامة
81-77	قائمة المراجع
93-83	الملاحق

قائمة الجداول

الرقم	العنوان	الصفحة
01-01	المقارنة بين SCF و IFRS 04 في مرحلته الأولى	32
02-01	المقارنة بين SCF و IFRS 04 في مرحلته الثانية	33
01-02	الإحصائية الخاصة باستثمارات الاستبيان	50
02-02	مقياس بنود الاستثمار	51
03-02	مقياس متغير دراسة الجنس	51
04-02	مقياس متغير دراسة الشهادات العلمية	52
05-02	مقياس متغير دراسة المهنة	52
06-02	مقياس متغير الدراسة الخبرة المهنية	52
07-02	مقياس متغير دراسة التكوين والتدريب	54
08-02	توزيع أفراد العينة حسب الجنس	55
09-02	توزيع أفراد العينة حسب الشهادة العلمية	56
10-02	توزيع أفراد العينة حسب المهنة	57
11-02	توزيع أفراد العينة حسب الخبرة المهنية	58
12-02	توزيع أفراد العينة حسب التدريب و التكوين	60
13-02	اختبار ثبات و صدق أسئلة الإستبيان	61
14-02	قيم مقياس ليكارت الثلاثي	62
15-02	اتجاه آراء العينة فيما يخص " قدرة شركات التأمين الجزائرية على تطبيق IFRS 04	62
16-02	اتجاه آراء العينة فيما يخص " يوجد مستوى معين للإفصاح و القياس في ظل IFRS 04	64
17-02	اتجاه آراء العينة فيما يخص " يمكن الوصول إلى تطبيق المعيار IFRS 04 عقود التأمين يقتضي تحسينات في SCF وفهم المحاسبين لمعيار IFRS 04"	66
18-02	نتائج اختبار T-TEST للفرضية الأولى	68
19-02	نتائج اختبار T-TEST للفرضية الثانية	69
20-02	نتائج اختبار T-TEST للفرضية الثالثة	70

قائمة الأشكال

الصفحة	العنوان	الرقم
30	الميزانية في شركات التأمين حسب SCF	01-01
31	الميزانية في شركات التأمين حسب IFRS 4	02-01
56	توزيع أفراد العينة حسب الجنس	01-02
57	أفراد العينة حسب الشهادة العلمية	02-02
58	توزيع أفراد العينة حسب المهنة	03-02
59	أفراد العينة حسب سنوات الخبرة المهنية	04-02
60	أفراد العينة حسب التدريب والتكوين في SCF و IFRS 04	05-02

قائمة الملاحق

الصفحة	اسم الملحق	الرقم الملحق
86-83	استبيان الدراسة	الملحق رقم 01
92-87	مخرجات SPSS	الملحق رقم 02
93	قائمة المحكمين	الملحق رقم 03
93	قائمة شركات التأمين التي أخذت منها عينة الدراسة	الملحق رقم 04

قائمة الإختصارات والرموز

المختصر باللغة العربية	المختصر باللغة الأصلية	المختصر
معيّار الدولية للإبلاغ المالي "عقود التأمين"	International Financial Reporting Standards "Contrats d'assurance"	IFRS 04
مجلس معايير المحاسبة الدولية	International Accounting Standards Board	IASB
النظام المحاسبي المالي	Système Comptable Financier	SCF
الحزمة الإحصائية للعلوم الاجتماعية	Statistical Package for the social Sciences	SPSS
الأدوات المالية: الاعتراف والقياس	Instruments financiers: Reconnaissance et La mesure	IAS 39
إندماج الاعمال	Business combination	IFRS 03
الأدوات المالية: الإفصاح	Instruments financiers: informations à fournir	IFRS 07
الجزائرية للتأمينات	L'Algérienne des Assurances	2A
الشركة الدولية للتأمين وإعادة التأمين	Compagnie Internationale d'Assurance de Réassurance	CIAR
الشركة الجزائرية للتأمين على المحروقات	Compagnie Algérienne d'Assurance Carburant	CASH
الشركة الوطنية للتأمين	Compagnie d'Assurance Nationale	SAA
الشركة الجزائرية للتأمين الشامل	Compagnie Algérienne d'Assurance Une Total	CAAT

المقدمة العامة

أ. توطئة:

تعتبر شركات التأمين نوعا من المؤسسات المالية التي تمارس دورا مزدوجا، فهي مؤسسة للتأمين تقدم خدمة تأمينية لمن يطلبها، كما أنها مؤسسة مالية تحصل على الأموال من المؤمن لهم لتعيد استثمارها في مقابل عائد. ويعد نشاط الاستثمار أحد الأنشطة الرئيسية لشركات التأمين لدرجة أن تقييم أدائها قد يعتمد اعتمادا كبيرا أو شبه كامل على ما تفسر عنه نتائج هذا النشاط. وكغيرها من الشركات الجزائرية، هي ملزمة بمسك محاسبة خاصة بها لأجل تسجيل وقياس المعلومات والبيانات الاقتصادية وإنتاج القوائم المالية لتحديد النتيجة النشاط، ومعرفة المركز المالي للشركة وإعطاء الصورة الحقيقية للوضع المالي لها للأطراف المستعملة لها، حتى تساعدهم في إتخاذ القرارات المتعلقة بتخصيص واستخدام الموارد، وكأي مؤسسة مالية لا بد من وجود نظام لتسيير أموالها فهي بالأساس تعتمد على النظام المحاسبي المالي SCF منذ دخوله حيز التنفيذ عام 2010م، لتسيير ومعالجة وإثبات مدخلاتها ومخرجاتها، والذي قلص الفجوة بين القوائم المالية الجزائرية والدولية كونه اعتمد في جوهره على متطلبات معايير المحاسبة الدولية، ومعايير الإبلاغ المالي الدولي الذي جاء بها مجلس معايير المحاسبة الدولية، وعلى هذا الأساس عمل مجلس معايير المحاسبة الدولية على وضع قواعد محاسبية تحكم عمليات الاعتراف والقياس المحاسبي المتعلق بشركات التأمين، وذلك من خلال وضع معيار خاص بشركات التأمين " IFRS 04"، دون إغفال المعايير الأخرى ذات علاقة وهذا لتشكل حزمة كاملة ومتكاملة من المعايير المحاسبية المطبقة على شركات التأمين، بهدف رفع مستوى وجودة المعلومات المالية التي ينتجها النظام المحاسبي، وكذا من أجل توحيد الممارسات المحاسبية عبر العالم.

المعيار الدولي للإبلاغ المالي الرابع IFRS 04 يهدف إلى تحديد إعداد التقارير المالية لعقود التأمين من قبل أي منشأة تصدر هذه العقود، وذلك يتطلب تحسينات محدودة على محاسبة عقود التأمين من قبل

شركات التأمين، وكذا إفصاح يحدد ويوضح المبالغ في البيانات المالية لشركات التأمين الناجمة عن عقود التأمين ويساعد مستخدمى البيانات على فهم المبلغ وتوقيت وشكوك التدفقات النقدية المستقبلية من عقود التأمين. ومن كل ما سبق تتمحور إشكالية هذا البحث في ما يلي:

(أ) - طرح الإشكالية:

ما مدى تطبيق النظام المحاسبي المالي في شركات التأمين في ظل المعيار الدولي للإبلاغ

المالي الرابع IFRS 04 "عقود التأمين" ؟

ولمعالجة الإشكالية يتبادر إلى أذهاننا جملة من التساؤلات الفرعية التالية:

- هل شركات التأمين الجزائرية قادرة على تطبيق معايير الإبلاغ المالي الدولي IFRS 04 عقود التأمين ؟

- ما هو واقع الإفصاح والقياس في ظل معايير الإبلاغ المالي الدولي IFRS 04 عقود التأمين لدى

شركات التأمين الجزائرية ؟

- ما مدى إستجابة التعاملات الخاصة للنظام المحاسبي المالي الجزائري لمتطلبات المعيار الإبلاغ

المالي الدولي IFRS 04 عقود التأمين ؟

(ب) - فرضيات الدراسة: كإجابة على التساؤلات السابقة نعتد على الفرضيات التالية:

- يوجد القدرة لشركات التأمين الجزائرية على تطبيق معايير الإبلاغ المالي الدولي IFRS 04 عقود

التأمين .

- يوجد مستوى معين للإفصاح والقياس في ظل معايير الإبلاغ المالي الدولي IFRS 04 عقود التأمين

في شركات التأمين الجزائرية .

- للوصول إلى تطبيق النظام المحاسبي المالي يقتضي جملة من تحسينات في النظام المحاسبي وفهم

المحاسبين للمعيار الدولي الإبلاغ المالي الرابع IFRS 04 "عقود التأمين" .

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

- إنتشار وتعدد شركات التأمين وأثرها المهم في النشاط الإقتصادي .
- توافقه مع تخصصنا .
- الإهتمام الشخصي بدراسة المعيار IFRS4 عقود التأمين .
- قلة المراجع تحت هذا النوع من العناوين ، والرغبة في إضافة مرجع جديد لمكتبة الجامعة.

(ث) - أهداف الدراسة وأهميتها:

- أهداف الدراسة: تهدف هذه الدراسة إلى:

- ✚ تعريف المعيار الدولي الإبلاغ المالي الرابع IFRS 04 "عقود التأمين" .
- ✚ إلقاء الضوء على النظام المحاسبي المالي لشركات التأمين .
- ✚ معرفة مدى قدرة شركات التأمين الجزائرية على تطبيق المعيار IFRS 4 عقود التأمين .
- ✚ إبراز مدى توافق النظام المحاسبي المالي الجزائري مع المعيار الدولي الإبلاغ المالي الرابع IFRS 04 "عقود التأمين" .

- أهمية الدراسة:

تتجلى أهمية الدراسة في الاهتمام الكبير الذي يولييه مجلس معايير المحاسبة الدولية بموضوع محاسبة شركات التأمين، من خلال تخصيصه معيار كامل في قطاع التأمين (المعيار IFRS 4 عقود التأمين)، والذي يعمل على الحد من المشاكل التي تطرحها التطبيقات المحاسبية لشركات التأمين، وكذلك مع تطبيق الجزائر للنظام المحاسبي المالي الذي أستمد من المعايير المحاسبية الدولية .

(ج) - حدود الدراسة:

- حدود مكانية: تقتصر هذه الدراسة على شركات التأمين الجزائرية الوطنية والخاصة لولاية " غرداية "
- حدود زمنية : كانت فترة الدراسة بين مارس و أبريل 2019 .

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

- الأسلوب الأول: أسلوب المنهج الوصفي لتجميع المادة العلمية اللازمة للتعرف على معيار الإبلاغ

المالي الدولي الرابع عقود التأمين IFRS 04 والنظام المحاسبي المالي في قطاع التأمين .

- الأسلوب الثاني: أسلوب البحث الميداني من خلال قائمة الاستبيان واختبارها وتحليلها لتجميع البيانات

اللازمة باستخدام أدوات التحليل الإحصائي SPSS الإصدار رقم: (22) لإيجاد سبل تطبيق معيار

الإبلاغ المالي الدولي الرابع عقود التأمين IFRS 04 في شركات التأمين الجزائرية.

(خ) - صعوبات البحث: تمثلت صعوبات البحث في :

+ قلة المراجع في الموضوع .

+ صعوبة تجاوب عينة الدراسة مع الموضوع المقدم.

(د) - هيكل البحث:

من أجل الوصول إلى الإجابة على التساؤلات المطروحة والإحاطة بجميع جوانب البحث تم اعتماد

خطة هيكلها مكون من:

مقدمة وفصلين وخاتمة

- الفصل الأول: الأدبيات النظرية للنظام المحاسبي المالي و المعيار الإبلاغ المالي الدولي الرابع عقود

التأمين IFRS 04 وقسم هذا الفصل إلى مبحثين:

- المبحث الأول: تناول الأدبيات النظرية لمعايير الإبلاغ المالي الدولي الرابع " عقود التأمين " والنظام

المحاسبي المالي في شركات التأمين.

- المبحث الثاني: تناول الدراسات العربية والأجنبية .

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

- المبحث الأول: تناول الطريقة والأدوات المستخدمة .

- المبحث الثاني: تناول النتائج والمناقشة.

ثم في الأخير تأتي الخاتمة العامة للإجابة على التساؤلات المطروحة واختبار الفرضيات للوصول

إلى النتائج والتوصيات من خلال البحث.

الفصل الأول :

الأدبيات النظرية لنظام

IFRS 04 و SCF

تمهيد

إن التطور الكبير الذي أصاب كافة نواحي الحياة بشكل عام، وعلم المحاسبة وشركات التأمين بشكل خاص، وحيث أن العولمة تسيير بخطى أكثر سرعة من ذي قبل، وحيث يتزايد النشاط المالي عبر الحدود، ولمواكبة هذا التطور برزت الحاجة إلى تطوير النظام المحاسبي المالي في الجزائر لمواكبة التطورات الحاصلة في الاقتصاد العالمي وانفتاحها على العولمة في ظل معايير التقارير المالية الدولية ذات جودة عالية.

سنتناول في هذا الفصل للمعيار الإبلاغ المالي الدولي رقم 04 عقود التأمين بشكل مفصل كما سنتطرق إلى النظام المحاسبي المالي الجزائري في شركات التأمين الجزائرية من خلال ثلاث مباحث:

المبحث الأول: الأدبيات النظرية للمعيار الإبلاغ المالي الدولي الرابع " عقود التأمين " والنظام المحاسبي المالي في شركات التأمين.

المبحث الثاني: الدراسات العربية والأجنبية.

المبحث الأول: الأدبيات النظرية للمعيار الإبلاغ المالي الدولي الرابع " عقود التأمين " والنظام المحاسبي المالي في شركات التأمين.

من أجل التعرف أكثر على معيار الإبلاغ المالي الدولي الرابع " عقود التأمين " والنظام المحاسبي المالي في شركات التأمين قسمنا هذا المبحث إلى ثلاث مطالب ، يتمثل المطلب الأول في مفاهيم عامة حول معيار IFRS 04 ، أما المطلب الثاني يتمثل في الممارسات المحاسبية في شركات التأمين في ظل SCF ، أما المطلب الثالث فهو عبارة عن مقارنة بين SCF و IFRS 04 .

المطلب الأول: مفاهيم عامة حول عقود التأمين (IFRS(04)

المعيار IFRS 04 عقود التأمين ثم تخصيصه من قبل المعايير المحاسبية الدولية، حيث يتم تطبيقه على مستوى كل الشركات التي تتاجر بعقود التأمين وتهتم بطريقة تسجيلها المحاسبي .

الفرع الأول: تعريف عقود التأمين من منظور المعيار IFRS04.

1-تعريف عقود التأمين حسب IFRS 04¹:

يعرف مجلس معايير المحاسبة الدولية في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (04) عقد التأمين بأنه عبارة عن: "العقد الذي يقبل بموجبه أحد الأطراف (شركة التأمين) بخطر تأميني هام من طرف آخر (حامل الوثيقة) بالاتفاق على تعويض حامل الوثيقة عن تحقق حدث مستقبلي غير مؤكد الوقوع (الحدث المؤمن منه) والذي يؤثر بشكل سلبي على حامل الوثيقة".

¹ أحمد حلمي جمعة " محاسبة عقود التأمين " الطبعة الأولى ، دار الصفاء للنشر والتوزيع ، عمان ، الاردن ، 2010 ، ص 25.

2-التعريف بالمصطلحات الرئيسية (بالاستناد الى المعيار IFRS 4) :

• **عقد التأمين Insurance contract**¹: هو العقد الذي يقبل بموجبه طرف معين (المؤمن) مخاطر

التأمين الهامة لطرف آخر (حامل البوليصه) بالموافقة على تعويض حامل البوليصه عن حدث مستقبلي محدد غير مؤكد (الحدث المؤمن عليه) عند تأثيره العكسي على حامل البوليصه.

• **المستفيد Cedant**²: هو حامل البوليصه بموجب عقد التأمين.

• **المكون الإيداعي Deposit component**: هو المكون التعاقدى الذي لا يمكن اعتباره كمشتقة بموجب المعيار IAS39 ويكون في نطاق المعيار فقط عندما يكون كأداة مالية منفصلة.

• **عقد التأمين المباشر Direct insurance contract**: عقد التأمين الذي لا ينطبق عليه تعريف عقد إعادة التأمين.

• **ميزة المشاركة التقديرية Discretionary participation feature**³: الحق التعاقدى بالإضافة إلى منافع مكفولة أخرى لاستلام منافع إضافية ضمن الاعتبارات التالية:

(أ) - تكون بنسبة هامة من منافع الإجمالية المتعاقد عليها.

(ب) - تكون قيمتها وتوقيتها وفق العقد بناء على تقدير المؤمن. تعتمد على ما يلي:

- ❖ أداء مجموعة مشتركة من العقود أو نوع معين من العقود .
- ❖ عوائد استثمارات محققة و/ أو غير محققة لمجموعة مشتركة من الأصول تعود ملكيتها للمؤمن.

¹ خالد جمال الجعارات " معايير التقارير المالية 2007" إثراء للنشر والتوزيع، عمان- الأردن، الطبعة الاولى، 2008 ص32.

² خالد جمال الجعارات " مرجع سابق" ص 32.

³ خالد جمال الجعارات " مرجع سابق" ص 32-33.

❖ ربح أو خسارة المنشأة أو أي نوع من المنشآت التي تتولى إصدار العقود.

• القيمة العادلة **Value Faire**¹: الثمن الذي يمكن استلامه نتيجة بيع الأصل أو دفعه لتحويل الالتزام

بها بين مشاركين في السوق بموجب عملية منظمة في تاريخ القياس.

• عقد الكفالة المالية **Financial guarantee contract**²: العقد الذي يتطلب من المؤمن إجراء

دفعات محددة لحاملها لتعويضه عن الخسارة المتحققة بسبب عدم قدرة المدين على السداد عند استحقاق

الذين بالاستناد إلى الشروط الأصلية أو المعدلة لأداة المديونية.

• المخاطرة المالية **Financial Risk**: المخاطرة المتعلقة بتغير مستقبلي محتمل في واحد أو أكثر من

العوامل التالية : معدل الفائدة، سعر الأداة المالية، سعر البضاعة، معدلات الصرف للعملة الأجنبية،

الأرقام القياسية للأسعار أو المعدلات، معدلات الائتمان، الرقم القياسي للائتمان أو أي تغير يدل في

حالة المتغير غير المالي على أنه غير متعلق بطرف في العقد.

• فحص كفاية الالتزام³ **Liability adequate test**: تقييم فيما إذا كانت القيمة المرحلة للالتزام التأمين

بحاجة إلى زيادة (أو القيمة المرحلة لتكاليف الاقتناء المستحقة ذات العلاقة أو القيمة المرحلة لخسائر

الانخفاض في قيم الأحوال غير الملموسة) بالاستناد إلى مراجعة التدفقات النقدية المستقبلية.

• أصول إعادة التأمين **Reinsuarce contract**: عقد تأمين يتم إصداره من قبل مؤمن معين (جهة

إعادة التأمين) لتعويض طرف آخر (المؤمن) في خسائر بموجب عقد، أو أكثر ثم إصداره من قبل

المؤمن.

¹ خالد جمال الجعارات " مرجع سابق " ص 33.

² خالد جمال الجعارات " مرجع سابق " ص 33.

³ خالد جمال الجعارات " مرجع سابق " ص 33.

• المشتقات الضمنية Embedded derivatives¹:

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

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

• فصل المكونات الإيداعية Unbundling of deposit components: عندما يكون عقد التأمين

من مكونين أحدهما يتعلق بالتأمين والآخر يتعلق بالإيداع، فينطلب فصل هذين المكونين عند تحقق شرطين هما²:

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

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

3- نطاق المعيار IFRS04 : ينطبق المعيار على:

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

¹ خالد جمال الجعارات "مختصر المعايير المحاسبية الدولية 2015" كلية العلوم الإقتصادية، جامعة قاصدي مرباح، ورقلة، 2015، ص28.

² خالد جمال الجعارات "مرجع سابق" ص 276 - 279

2- الأدوات المالية التي تصدرها المنشأة والتي تتعلق بميزة المشاركة التقديرية Discretionary .feature participation

ولا ينطبق المعيار على¹ :

- الأصول والمطلوبات الأخرى التي تعود للمؤمن مثل: الأصول المالية، والالتزامات المالية التي تدخل في نطاق المعيار IAS 39 (الأدوات المالية: الاعتراف والقياس)
- المحاسبة بواسطة حاملي بوالص التأمين .
- ضمانات الإنتاج .
- أصول ومطلوبات المستخدم بموجب خطط منافع الموظفين.
- الحقوق والمطلوبات التعاقدية المحتملة
- عقود الكفالات المالية إلا إذا تم إصدارها بموجب عقود التأمين.
- عقود التأمين المباشرة.
- الحسابات الدائنة والمدينة المحتملة في اندماج الأعمال.

4- التغييرات في السياسات المحاسبية²:

يمكن لشركة التأمين أن تغير سياستها المحاسبية بالنسبة لعقود التأمين إذا كان هذا التغيير سيجعل القوائم المالية أكثر ملاءمة ، ولكن ليس أقل موثوقية لإحتياجات متخذي القرارات ومستخدمي القوائم المالية. عند تغيير السياسة المحاسبية بالنسبة لالتزامات التأمين، يمكن أن تعيد شركات التأمين

¹ جمعة حميدات " خبير المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية" المجتمع الدولي العربي للمحاسبين القانونيين ، عمان ، 2014 ، ص 564 .

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

تصنيف بعض أو كل أصولها المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. ومن العوامل الهامة التي تسمح بتغيير السياسات المحاسبية لدى شركات التأمين عند تغيير أسعار الفائدة السوقية الحالية والتي تؤثر على قياس التزامات التأمين ويتم الاعتراف بأثر هذه التغيرات في قائمة الدخل.

يمكن لشركة التأمين الاستمرار في الممارسات التالية¹:

- قياس التزامات التأمين على أساس غير مخصص.

- قياس الحقوق التعاقدية لرسوم الاستثمار المستقبلية بمبلغ يتجاوز قيمتها العادلة بالمقارنة بقيمتها

السوقية.

- استخدام السياسات المحاسبية غير الموحدة بالنسبة لعقود التأمين للشركات التابعة، فيما عدا ما تسمح

به معايير التقارير المالية الدولية.

الفرع الثاني: الاعتراف والقياس بعقود التأمين

يجدر الإشارة إلى أن مجلس معايير المحاسبة الدولي قد قرر لشركات التأمين إعفاءات مؤقتة من

بعض المعايير الدولية الأخرى لإعداد التقارير المالية، كما ذكر مجموعة من العوامل التي يجب مراعاتها

عند القياس والاعتراف بعقود التأمين، بالإضافة إلى معاملة خاصة لعقود التأمين التي تم الحصول عليها

من خلال إندماج الأعمال أو نقل المحفظة، وميزات المشاركة الاختيارية لعقود التأمين والأدوات المالية.

1- الإعفاء المؤقت من تطبيق معايير التقارير المالية الدولية:

لقد تضمن المعيار IFRS 4 إعفاء مؤقتاً من تطبيق بعض معايير التقارير المالية الدولية، وذلك فيما

يتعلق بالأسلوب الوارد في المعيار IAS 8 الوضع سياسة محاسبية مناسبة وذلك بالنسبة للمؤمن تتعلق

بعقود التأمين وعقود إعادة التأمين، ولكن المعيار في أحيان أخرى لا يعفي المؤمن من تأثيرات الأسلوب

¹ عباس علي ميرزا، جراهام جيه هولت "المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية" ترجمة المجتمع الدولي العربي للمحاسبين القانونيين، الأردن، 2013، ص 351.

المنوه عنه سابقا في الحالات التالية¹:

-لا يجوز له الاعتراف بأي مخصصات تتعلق بمطالبات مستقبلية ممكنة كالتزامات إذا ظهرت بموجب عقود تأمين غير قائمة في تاريخ الإبلاغ المالي.

-تنفيذ اختبار كفاية الالتزام.

-إلغاء التزام التأمين من الميزانية عند إطفائه ولا يجوز للمؤمن إجراء مقاصة بين أصول إعادة التأمين والتزامات التأمين، أو كذلك بين الإيرادات والأعباء من عقود إعادة التأمين مع الأعباء والإيرادات من عقود التأمين ذات العلاقة.

2- اختبار كفاية الالتزام:

وفقا للمعيار الدولي للإبلاغ المالي الرابع ومن خلال المرحلة الأولى تكون شركات التأمين معفاة من التسجيل المحاسبي بالقيمة السوقية لجملة إلتزاماتها، وفي كثير من الأحيان يطلب مجلس معايير المحاسبة الدولية منها إجراء اختبارات تتعلق بمدى كفاية التزاماتها عند كل تاريخ إقفال لحساباتها. هذا الاختبار يوجه للتأكد من أن الإلتزامات التأمينية التي لم تقيّمها بأقل من قيمتها الحقيقية، وهذا دائما في إطار الإبقاء على الإجراءات المحاسبية المفروضة من قبل المعايير المحلية. ولاختبار مدى كفاية وملائمة الإلتزام يجب على شركة التأمين أن²:

-تأخذ في الاعتبار التقديرات الحالية لجميع تعاقدها والتدفقات النقدية ذات الصلة بها.

-تعترف بكامل العجز أو النقص في قائمة الدخل.

¹ طاييلب فاتح "محاسبة شركات التأمين في ظل المعايير المحاسبية الدولية" دراسة حالة CAAT، مذكرة ماجستير، تخصص محاسبة، كلية العلوم الإقتصادية، جامعة أحمد بوقرة، بومرداس، 2012، ص 160-161 .

² جمعة حميدات "مرجع سابق" ص 567 .

3- انخفاض قيمة أصول إعادة التأمين¹

إذا وجد انخفاض بأصل إعادة التأمين أو حامل بوليصة إعادة التأمين فإنه يجب تخفيض القيمة المعدلة (القيمة الدفترية الجديدة) طبقاً لذلك، وأن يتم الاعتراف بخسارة الانخفاض في قائمة الدخل ويحدث انخفاض القيمة في أصل إعادة التأمين عندما²:

- يوجد دليل موضوعي أن حامل البوليصة بمقتضى عقد إعادة التأمين قد لا يتلقى كل المبالغ المستحقة له بمقتضى أحكام العقد.

- حدوث حدث له تأثير على المبالغ التي سوف يتسلمها حامل بوليصة عقد إعادة التأمين من شركة التأمين.

4- معدلات الفائدة السوقية الجارية³

حيث يسمح للشركة بتغيير سياستها المحاسبية وذلك من خلال قيامها بإعادة قياس التزامات إعادة التأمين المخصصة لتعكس أسعار الفائدة الحالية في السوق والاعتراف بهذه التغييرات في قائمة الدخل.

5- الحيلة والحذر⁴

لا يحتاج المؤمن أن يغير السياسات المحاسبية لعقود التأمين لإلغاء الحذر المفرط، ومع ذلك إذا قام المؤمن بقياس عقود تأمينه بحذر كاف فإنه لا يتوجب عندئذ استخدام أي حذر إضافي.

6- هوامش الاستثمارات المستقبلية⁵:

¹ هيني قان جريونينج "معايير التقارير المالية الدولية دليل التطبيق" ترجمة طارق عبد العال حماد ، الدار الدولية للاستثمارات الثقافية، مصر، ص 151-152.

² محمد ركاد نصير "المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 4 عقود التأمين" رسالة التأمين، الاتحاد الأردني لشركات التأمين، العدد الثالث، 2007، ص 04 .

³ جمعة حميدات "مرجع سابق" ص 568.

لا يلزم لشركة التأمين تغيير سياساتها المحاسبية لاستبعاد هوامش الاستثمار المستقبلي، ومع هذا يوجد افتراض مسبق بأن القوائم المالية لشركة التأمين ستصبح أقل ملاءمة وأقل موثوقية إذا هي أخذت في الحسبان سياسة محاسبية تعكس هوامش الاستثمار المستقبلي في قياس عقود التأمين، ما لم تؤثر هذه الهوامش على مدفوعات التأمين، وفيما يلي مثالان للسياسات المحاسبية التي تعكس هذه الهوامش:

- استخدام سعر خصم يعكس العائد المقدر على أصول شركة التأمين.

- تخطيط العائدات على هذه الأصول بمعدل عائد تقديري وخصم هذه العوائد المخططة بمعدل مختلف شاملاً النتيجة في قياس الالتزام.

7- مبدأ محاسبة الظل¹

قبل أن يقوم المعيار IFRS 4 بتبني المرحلة الثانية قام بفرض استخدام مبدأ محاسبة الظل من خلال المرحلة الأولى، لغرض تقليص الفروقات بين الأصول المقيمة بالقيمة السوقية وفقاً للمعيار IAS 39 والالتزامات المسجلة كلياً وفق المعيار المحلي حسب المعيار الدولي للإبلاغ المالي الرابع كما هو مقرر في المرحلة الأولى. وتسمح محاسبة الظل لشركة التأمين من تغيير طرقها المحاسبية حتى يتم تقدير زائد أو ناقص قيمة الكامنة والمسجلة محاسبياً في الأصول وتأثيرها على الالتزامات التأمينية بنفس الطريقة التي تأثر بها ناقص أو زائد قيمة المحققة فعلاً، هذا المبدأ يسمح من تقليص الفوارق المحاسبية الموجودة قبل دخول المرحلة الثانية حالتها التطبيقية.

أي تسمح هذه الممارسة لشركات التأمين بتعديل التزاماتها فيما يخص أي تغييرات تطراً ثم إذا تحقق أية أرباح وخسائر غير محققة من الأوراق المالية. ويمكن الاعتراف بأي حركات في الالتزام ضمن حقوق الملكية بالانسجام مع الاعتراف بأرباح أو خسائر الاستثمار غير المحققة.

¹ جمعة حميدات " مرجع سابق " ص 569

8- عقود التأمين المقتناة في اندماج الأعمال.

يشير مجلس معايير المحاسبة الدولية في IFRS 4 إلى أنه من أجل الالتزام بأحكام المعيار IFRS 03 فإنه على شركة التأمين في ميعاد الشراء أن تقيم بالقيمة العادلة التزامات التأمين التي تتحملها وأصول التأمين التي تم الحصول عليها من خلال اندماج الأعمال، وأيضا ينطبق على شركة التأمين التي تتلقى محفظة عقود التأمين. ويمكن للمؤمن بدون إلزام التوسع في العرض بما يؤدي إلى فصل القيمة العادلة إلى جزأين¹:

-الأول ويرتبط بالالتزام الذي تم قياسه بالاستناد إلى سياسات المؤمن المحاسبية.

-الثاني الأصل الطارئ الذي يمثل الفرق بين القيمة العادلة لحقوق المؤمن التعاقدية المقتناة أو التي

يفترض اقتناؤها والالتزام الذي تم قياسه بالاستناد إلى سياسات المؤمن المحاسبية.

9- ميزات المشاركة الاختيارية.

يجب على شركة التأمين عند الاعتراف والقياس لعقود التأمين التي تم الحصول عليها من خلال اندماج

أعمال أو نقل المحفظة مراعاة ميزات المشاركة الاختيارية كما يلي:

أ- ميزات المشاركة الاختيارية في عقود التأمين:

يشير مجلس معايير المحاسبة الدولية في IFRS 4 إلى أنه بعض عقود التأمين تتضمن ميزة المشاركة

الاختيارية وعنصر مضمون، ولذلك ينطبق على مصدر العقد ما يلي:

- يجوز له إلا أنه غير ملزم بذلك أن يعترف بالعنصر المضمون بشكل منفصل عن ميزة المشاركة

الاختيارية، وإذا لم تقم شركة التأمين بالاعتراف بهما بشكل منفصل فإن عليها أن تصنف العقد بكامله

كالتزام، وإذا قام بتصنيفهما بشكل منفصل فإن عليه أن يصنف العنصر المضمون كالتزام.

¹ خالد جمال جرعات " مرجع سابق " ص 348.

- عليه إذا إعترف بميزة المشاركة الاختيارية بشكل منفصل عن العنصر المضمون أن يصنف هذه الميزة إما كالتزام أو عنصر ملكية منفصل، ولا يحدد IFRS 4 كيف تحدد شركة التأمين ما إذا كانت الميزة التزام أو حق ملكية، وبالتالي على شركة تأمين أن تفصل هذه الميزة إلى التزام وحق ملكية.

- يجوز للشركة الاعتراف بكافة المزايا التي يتم الحصول عليها كعوائد دون فصل أي قسم يتعلق بمكون حق الملكية وعليه فإنه يجب الاعتراف بأي تغييرات ناتجة في العنصر المضمون ويجب الاعتراف فيه كريح أو خسارة، أما إذا تم تصنيف ميزة المشاركة الاختيارية كلها أو جزءا منها كحق ملكية فان جزءا من الربح أو الخسارة يمكن أن ينسب لها (يتم معاملتها بنفس طريقة حقوق الأقلية)¹.

ب- ميزات المشاركة الاختيارية في الأدوات المالية:

أما بخصوص ميزات المشاركة الاختيارية في الأدوات المالية فيتم تطبيق نفس المعايير الواردة أعلاه بالإضافة إلى مراعاة ما يلي²:

- إذا تم تصنيف كامل ميزة المشاركة الاختيارية كالتزام فان عليها أن تقوم بإجراء اختبار الملاءة لكامل العقد؛

- إذا تم تصنيف كل أو جزء من هذه الميزة كمكون حق ملكية منفصل فإن الالتزام المعترف به لكامل العقد يجب أن لا يقل عن المقدار الذي سينتج عن تطبيق المعيار الدولي 39، بالرغم من كون هذه العقود أدوات مالية، فإنه يمكن للمصدر الاستمرار بالاعتراف بالعلاوات كإيراد، والاعتراف بالالتزام بقيمته الدفترية كعبء .

- يجب عند تصنيف العقود كأدوات مالية الإفصاح عن عبء الفائدة الإجمالي المعترف به في قائمة الدخل، ولا يلزمه احتساب عبء الفائدة باستخدام أسلوب الفائدة الفعال .

¹ محمد ركاد نصير "نفس المرجع السابق" ص 5 .

² طايلب فاتح "نفس المرجع السابق" ص 83-84 .

10- عقود الكفالات المالية

بتاريخ 18 أوت 2005 عدل مجلس معايير المحاسبة الدولية في نطاق المعيار IAS 39 ليشمل عقود الكفالات المالية الصادرة، ومع ذلك إذا أكد مصدر عقود الكفالات المالية مسبقاً وبصراحة اعتبار تلك العقود كعقود تأمين، واستخدمت فيها المحاسبة المطبقة على عقود التأمين، فيكون للمؤمن الاختيار في تطبيق المعيار IAS 39 أو المعيار IFRS 4 لعقود الكفالات المالية هذه¹.

الفرع الثالث: الإفصاح عن عقود التأمين

المعلومات الواجب الإفصاح عنها في الملحق فيما يخص عقود التأمين يمكن الرجوع إليها من خلال:
- المعيار IFRS 4 نفسه .

- المعيار IFRS 7 فيما يخص حساسية التزامات التأمين لمخاطر القرض، السيولة والسوق .

- إرشادات تنفيذ المعيار IFRS 4.

ويشير مجلس معايير المحاسبة الدولي في المعيار IFRS 4 إلى أنه يجب على شركة التأمين الإفصاح عن توضيح المبالغ المعترف بها، وطبيعة ومدى المخاطر الناتجة من عقود التأمين .

1- معلومات عن توضيح المبالغ المعترف بها

يجب على شركة التأمين أن تفصح عن المعلومات التي تحدد وتوضح المبالغ الناشئة عن عقود التأمين في بياناتها المالية، أي أن تفصح عما يلي²:

- ❖ السياسات المحاسبية لعقود التأمين والأصول والالتزامات والإيرادات والأعباء المرتبطة بها.
- ❖ أسس الاعتراف وتسجيل الأصول والالتزامات والإيرادات والأعباء الناجمة عن عقود التأمين.

¹ خالد جمال الجعارات "نفس المرجع" ص 351-352.

² خالد الجعارات "مرجع سابق" ص 350.

❖ التدفقات النقدية بالطريقة المباشرة اختياري .

فيما إذا قام المؤمن بتمويل حقوق التأمين لطرف آخر فإنه يتطلب الإفصاح عن معلومات إضافية.

❖ معلومات عن الافتراضات التي لها أكبر أثر على قياس الأصول والالتزامات والإيرادات والأعباء

بما في ذلك الإفصاح الكمي عن هذه الافتراضات كلما كان ذلك ممكنا .

❖ أثر التغيرات في الافتراضات .

❖ تسويات التغيرات في الالتزامات وأصول إعادة التأمين، وتكاليف الاقتناء المؤجلة ذات العلاقة عند

وجودها .

2- معلومات عن طبيعة ومدى المخاطر الناتجة عن عقود التأمين.

يجب على شركة التأمين أن تفصح عن المعلومات التي تساعد المستخدمين على فهم البيانات المالية

لتقييم طبيعة ومدى الخطر الناتج من عقود التأمين، فضلا عن التوقيت وعدم التأكد حول التدفقات

النقدية المستقبلية مبني على الأساسين التاليين:

1- يجب أن يكون هناك توازن بين الإفصاحات الكمية والنوعية بما يمكن المستخدمين من فهم طبيعة

التعرض للخطر والتأثير المحتمل لها.

2- يجب أن يكون الإفصاح متوافقا مع الكيفية التي ترى فيها الإدارة نشاطاتها ومخاطرها والأساليب

التي تستخدمها لإدارة هذه المخاطر، ومن شأن هذا الأسلوب أن:

* ينتج عنه بيانات ذات قيمة تنبؤية أعلى من المعلومات المبنية على فرضيات وأساليب لا تستخدمها

الإدارة مثل دراسة قدرة شركة التأمين على التصرف في المواقف غير المواتية.

* يكون أكثر فاعلية في التكيف مع التغيير المستمر في إدارة المخاطر وتقنيات الإدارة والتطورات في

البيئة الخارجية على مدى الزمن، أي يجب أن تفصح عما يلي:

-أهداف وسياسات إدارة المخاطر .

-أجال وشروط عقود التأمين التي لها أثر هام على قيم التدفقات النقدية المستقبلية للمؤمن وتوقيتها ودرجة عدم التأكد المحيطة بها .

معلومات عن مخاطر التأمين (قبل وبعد تخفيف المخاطر بواسطة إعادة التأمين)، ويشمل ذلك معلومات عن¹:

- حساسية الربح أو الخسارة وحقوق الملكية للتغيرات في العوامل التي لها اثر هام عليها .
- تركيز مخاطر التأمين .
- المطالبات الفعلية مقارنة بالتقديرات السابقة حتى أقصى فترة عشر سنوات (تطور المطالبات) .
- التعرضات لمخاطر سعر الفائدة أو مخاطر السوق مع المشتقات المدمجة التي تحتويها عقود التأمين حينما لا تكون المشتقات المدمجة مقاسة بالقيمة العادلة .
- مخاطر سعر الفائدة ومخاطر الائتمان بموجب متطلبات معيار المحاسبة المالي رقم (7) "الأدوات المالية: الإفصاحات".

فمن خلال المرحلة الأولى ثم التركيز على التسجيل المحاسبي المتعلق بالالتزامات التأمينية التي حددها وفق المعايير المحلية لكن مع وجود قيود وتعديلات كاختبار كفاية الالتزام ومحاسبة الظل، مما أدى إلى حدوث تشويه محاسبي بين الأصول والخصوم. كما أن المعايير الوطنية ال أو محلية كانت تختلف بصورة كبيرة، الأمر الذي لم يسمح بمقارنة القوائم المالية بين الشركات خلال هذه المرحلة. وكل هذه النقائص دفعت (IASB) إلى إجراء عمليات تصحيحية بتوجيه الجهود نحو العمل على

¹ جمعة حميدات "مرجع سابق " ص570.

استكمالاً من خلال مرحلة ثانية تتناسب وتغيرات الدولية، وما يتوافق كذلك مع أهم التطبيقات المحلية في هذا المجال¹.

المطلب الثاني : الممارسة المحاسبية في شركات التأمين في ظل SCF

لقد باشرت الجزائر على غرار العديد من الدول، عملية إصلاح لنظامها المحاسبي في منتصف التسعينات مما نتج عنه إعداد النظام المحاسبي المالي (SCF)، وذلك بهدف تقريب الممارسة المحاسبية في الجزائر إلى الممارسة الدولية من خلال تبني معايير محاسبية جديدة تتماشى مع التوافق المحاسبي الدولي كلياً أو تتكيف مع خصوصياتها. بما يضمن تعزيز مسيرة الاندماج للاقتصاد الدولي وتوحيد لغة المحاسبة، بما يتماشى مع التحولات التي أصبحت تفرضها العولمة و إقتصاد السوق.

الفرع الأول : تقديم النظام المحاسبي الجزائري لشركات التأمين

1- تعريف النظام المحاسبي المالي

لقد جاء القانون رقم 11/07 المؤرخ في 25 نوفمبر 2007م، المتضمن النظام المحاسبي المالي ليحدد تعريف المحاسبة المالية بناء على نص المادة رقم (03) على أن "المحاسبة المالية نظام لتنظيم المعلومات المالية يسمح بتخزين معطيات قاعدية عددية، وتصنيفها وتسجيلها، وعرض كشوف (قوائم) مالية تعكس صورة صادقة عن الوضعية المالية وممتلكات المؤسسة، ونجاعته و وضعية خزينته في نهاية السنة المالية"².

¹ طيلب فاتح " مرجع سابق " ص 85-86 .

² الجريدة الرسمية، العدد 74، القانون رقم 11/07 " المتضمن النظام المحاسبي المالي " المادة 03 ، الجزائر ، 2007 ، ص03.

2- النظام المحاسبي المالي في شركات التأمين.

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

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

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

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

ثانياً: المجموعة الدفترية: تعتبر شركات التأمين من المؤسسات المالية التي لها أنشطة متعددة تستدعي

وجود سجلات محاسبية تتلاءم مع طبيعة عملها ومن هذه السجلات :

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

- سجل إصدار وثائق .
- سجل التجديدات لوثائق التأمين .
- تعديل وإلغاء وثائق التأمين .

• التعويضات .

وتتضمن هذه التسجيلات على حقول تنظيمية لغرض تدوين البيانات المطلوبة.

2- سجلات يحتفظ بها قسم الخزنة مثل سجل الصندوق.

3- سجلات يحتفظ بها قسم الحسابات وتشمل سجل اليومية العامة وسجل الأستاذ العام حيث تعتبر

السجلات الأساسية لتجمع البيانات والمعلومات المحاسبية من أجل الوصول إلى نتيجة النشاط ومعرفة

المركز المالي للشركة.

ثالثاً: مدونة الحسابات: مدونة الحسابات عبارة عن قائمة الحسابات مبوبة ومرمزة (مرقمة) وفقاً لنظام

معين يؤدي إلى توفير البيانات والمعلومات اللازمة للإدارة والجهات الخارجية، وتبويب الحسابات في

شركات التأمين إلى حسابات الرئيسية التالية:

• الأصول .

• الخصوم .

• حقوق الملكية .

• الإيرادات .

• الأعباء (المصروفات).

ثم يتم تقسيم الحسابات الرئيسية إلى حسابات فرعية لتسهيل إعداد الحسابات الختامية والمركز

المالي ولتحقيق أهداف الرقابة وحماية الممتلكات والوفاء باحتياجات الإدارة من البيانات التفصيلية عن

الحسابات المختلفة، وبعد تبويب الحسابات إلى رئيسة وفرعية، يتم ترقيمها بترقيم معين وذلك لتسهيل

عمليات التسجيل والتجميع والتوجيه المحاسبي للحسابات .

رابعاً: التقارير المالية: تعتبر التقارير المالية المحاسبية مخرجات النظام المحاسبي في شركات التأمين وتنقسم إلى¹:

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

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

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

¹ طيب فاتح " مرجع سابق " ص 29-31.

الفرع الثاني: المعالجة المحاسبية لأهم العمليات لشركات التأمين .

أولاً: تقوم شركات التأمين بتسجيل أقسط التأمين على ثلاث مراحل كالتالي¹:

1- مرحلة إثبات عملية التأمين: تتم بإمضاء العقد وينتج عنها حق للمؤسسة على المؤمن له

***	من ح/ أقساط صادرة للتحصيل	411
***	إلى ح/ القسط التجاري (الصافي)	7000
***	ح/ القسط التجاري (الإضافي)	7003
***	ح/ الرسم على المبيعات	4451
***	ح/ صندوق الكوارث الطبيعي	4671
***	ح/ طابع الحجم	4427
	إثبات عملية التأمين □	

2- مرحلة التسديد: يقوم المؤمن له بتسديد القسط حسب مبلغ العقد

***	من ح/ البنك أو الصندوق	53
***	إلى ح/ الأقساط الصادرة للتحصيل	411
	تسديد القسط	

¹ نورالدين بعيليش " التنظيم المحاسبي في مؤسسات التأمين " مذكرة ماستر تخصص دراسات محاسبية وجبائية معمقة، كلية العلوم الاقتصادية و التجارية و علوم التسيير، جامعة ورقلة 2010-2011، ص 58 .

3- تحويل الحقوق لمستحقيها: في هذه المرحلة تقوم المؤسسة بتحويل الحقوق لمستحقيها

***	من ح/ الرسم على القيمة المضافة	4451
***	ح/ صندوق الكوارث الطبيعية	4671
***	ح/ طابع الحجم	4427
***	إلى ح/البنك تحويل الحقوق لمستحقيها	512

ثانيا : تسجيل التعويضات¹ :

عند وقوع أي حادث يجب على المؤمن له تقديم تصريح بالحادث في اجل (48 ساعة من وقوع الحادث)، حيث يقوم الخبير بتقييم الأضرار وتحديد مبلغ التعويض بمحضر معاينة ، ويتم التسجيل كما يلي :

1- عملية إثبات الأضرار والمصاريف على العمليات المباشرة المتعلقة بالدورة :

***	من ح/ أضرار على العمليات المباشرة	600
***	ح/ مصاريف ملحقة مع الأضرار	6003
***	ح/ أضرار و مصاريف للدفع على العمليات المباشر إثبات الأضرار و المصاريف(حقوق الغير)	3060

¹ نورالدين بعيليش " مرجع سابق "، ص 62 .

2- عملية التسوية (تسديد التعويضات): هنا تكون المراحل التالية ¹:

المرحلة الأولى: مبلغ التقييم = مبلغ التسوية الواجب دفعه

***	من ح/ أضرار و مصاريف للدفع على العمليات المباشرة	3060
***	إلى ح/ النقديت	53
***	تسديد الأضرار و المصاريف على العمليات المباشرة	

المرحلة الثانية: مبلغ التقييم < مبلغ التسوية (في هذه الحالة نعكس قيد الإثبات بقيمة الفرق بين مبلغ

التقييم ومبلغ التسوية)

***	من ح/ أضرار و مصاريف للدفع على العمليات المباشرة	3060
***	إلى ح/ أضرار على العمليات المباشرة	6000
***	ح/ مصاريف ملحقه مع الأضرار	6003
***	تخفيض مبلغ الأضرار و المصاريف للدفع	

- عملية التسديد:

***	من ح/ أضرار و مصاريف للدفع على العمليات المباشرة	3060
***	إلى ح/ النقديت	53
***	تسديد مبلغ الأضرار والمصاريف الملحقه	

المرحلة الثالثة: مبلغ التقييم > مبلغ التسوية

إثبات الزيادة في مبلغ الأضرار والمصاريف الملحقه:

***	من ح/ أضرار و مصاريف للدفع على العمليات المباشرة	6000
***	ح/ مصاريف ملحقه مع الأضرار	6003
***	إلى ح/ أضرار و مصاريف للدفع على العمليات المباشرة	3060
***	تخفيض مبلغ الأضرار و المصاريف للدفع	

¹ نورالدين بعيليش "مرجع سابق"، ص 63 .

- عملية التسديد بمبلغ التسوية :

***	من ح/ أضرار و مصاريف للدفع على العمليات المباشرة	3060
***	إلى ح/ النقديات	53
	تسديد مبلغ الأضرار والمصاريف الملحقه	

المطلب الثالث : مقارنة النظام المحاسبي المالي للتأمين بالمعيار الدولي للإبلاغ المالي الرابع

الفرع الأول : من خلال الميزانية¹:

يمكن إجراء مقارنة كل من SCF و IFRS من خلال الميزانية كما يلي:

الميزانية من خلال النظام المحاسبي المالي تقسم بجانبها الأصول والخصوم الى ثلاثة أقسام، حيث يظم جانب الأصول أصول للمتاجرة (يتضمن النقدية بالصندوق والبنك ويشمل هذا الحساب الأرصدة النقدية للشركة أيا كان مكان وجودها)، أصول محتفظ بها حتى الاستحقاق (يتضمن الاستثمارات بالشركة)، أصول متاحة للبيع (ويضم مديني عمليات التأمين وشركات التأمين وإعادة التأمين بالإضافة الى حساب المدينون وأرصدة مدين أخرى) .

أما جانب الخصوم فيظم الأموال الخاصة (حقوق المساهمين)، والمؤونات المقننة (حقوق حملة الوثائق) بالإضافة إلى المؤونات التقنية (المخصصات بخلاف المخصصات الأخرى شركات التأمين وإعادة التأمين، دائنون وأرصدة دائنة أخرى).

¹ طييب فاتح " مرجع سابق " ص 164-165 .

ويمكن توضيح الميزانية في في شركات التأمين من خلال النظام المحاسبي المالي من خلال الشكل التالي:

الشكل رقم (1-1): الميزانية في شركات التأمين حسب SCF¹

المؤونات المقننة	أموال الخاصة	للمتاجرة
	مؤونات تقنية أخرى	محتفظ به حتى الاستحقاق
		متاحة للبيع
	متاحة للبيع	متاحة للبيع

Sources : Shoshana Alimi, *Analyse des convergences et divergences des référentiels Solvabilité et IFRS 4 phase 2 sur un portefeuille de rentes viagères*, Master Actuariat, Institut des Actuaire, Université Paris Dauphine, 2013, P 47

الميزانية من خلال معايير الدولية للإبلاغ المالي تشكل ميزانية إقتصادية التي تظهر من خلالها الأصول والخصوم بقيمتها السوقية ، وباستخدام المعالجات المتوفرة من خلال المعايير المحاسبية الدولية IAS 39 الأصول تصنف من خلال أربعة فئات رئيسية، والأسهم والسندات المصنفة ضمن الفئة المتاحة للبيع تسجل بقيمتها السوقية ،أما السندات المصنفة ضمن المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بقيمة حيازتها، والمؤونات تقيم بالقيمة العادلة وفق نموذج أفضل التقديرات التي تحين وفق معدلات التحيين

¹ طيلب فاتح " مرجع سابق " ص 165-166 .

مختارة بعناية خلال إقفال الحسابات السنوية ، ووفق لهذه المرجعية فلا يوجد هناك مؤونة مواجهة خطر الاستحقاق واحتياطي الرسملة يعاد تصنيفها من خلال الأموال الخاصة (حقوق الملكية).

ومن خلال ما سبق بالإضافة إلى ما تم دراسته فيما يخص المشروع الأول والثاني للمعيار الدولي

للإبلاغ المالي الرابع IFRS 4 ، يمكن توضيح شكل الميزانية لكل من المشروع الأول والثانية في IFRS 4 من خلال الشكل التالي¹:

الشكل رقم (1-2): الميزانية في شركات التامين حسب IFRS 4

المرحلة الثانية من IFRS 4

المرحلة الأولى من IFRS 4

أموال خاصة	للمتاجرة	أموال خاصة	للمتاجرة
	محتفظ به حتى		محتفظ به حتى
المؤونات الرياضية	الاستحقاق	المؤونات الرياضية	الاستحقاق
مؤونة المساهمة في الأرباح	متاحة للبيع	مؤونة المساهمة في الأرباح	متاحة للبيع
مؤونة تقنية أخرى		مؤونة تقنية أخرى	

المؤونات التقنية

Source : Shoshana Alimi, **Analyse des convergences et divergences des et IFRS 4 référentiels Solvabilité phase 2 sur un portefeuille de rentes viagères**, Master Actuariat, Institut des Actuaire, Université Paris Dauphine, 2013, P 47

¹ طيلب فاتح " مرجع سابق " ص 166.

الفرع الثاني : من جهة الشروع في المرحلة الأولى من IFRS(04)¹

من خلال الجدول رقم (1-1) يمكن عرض أهم المقارنات بين كل من SCF و IFRS(04) في مرحلته الأولى .

المرحلة الأولى من IFRS4	النظام المحاسبي المالي للتأمين	
طبقا للمعايير المحلية مع وجود قيود وتعديلات كإختبار كفاية الإلتزام ومحاسبة الظل .	طبقا لما ورد في القوانين و التعليمات، أي وفق المعايير المحلية مع عدم وجود إختبار كفاية الإلتزام ومحاسبة الظل .	قياس الإلتزامات التأمينية (المؤونات التقنية)
إختبار إنخفاض القيمة والاعتراف بإنخفاض القيمة كالخسارة في قائمة الدخل	تشكيل المؤونات المناسبة للقيمة المتوقعة الغير قابلة للتحويل، ويتم إثبات الفارق بين المبالغ المتوقع تحصيلها والقيمة الدفترية كعبء في حساب النتائج	أصول إعادة التأمين
فصلها من العقد الأساسي إذا تحققت الشروط وقياسها بالقيمة العادلة وعكس الفروقات في قائمة الدخل .	لايوجد مفهوم للمشتقات المدمجة في عقود التأمين	المشتقات المدمجة في عقود التأمين
إمكانية الفصل إذا تحققت الشروط (وينطبق عليها معيار 39).	لايوجد مفهوم لمكونات الإيداع .	مكونات الإيداع

المصدر : طيلب فاتح " محاسبة شركات التأمين في ظل المعايير المحاسبية الدولية " مذكرة ماجستر تخصص محاسبة ،

كلية العلوم الإقتصادية ، جامعة أحمد بوقرة ، بومرداس ، 2014-2015 ص 167 .

¹ طيلب فاتح " مرجع سابق " ص 167 .

المطلب الثالث : من جهة الشروع في المرحلة الثانية من (IFRS(04)¹ من خلال الجدول رقم (1-2) يمكن عرض أهم المقارنات بين كل من SCF و IFRS(04) في مرحلته الثانية .

المرحلة الثانية من IFRS4	النظام المحاسبي المالي للتأمين	
طبقا لنموذج التقييم شفاف للإلتزامات المؤسسة على عدة مراحل، أي يتم تقييم الإلتزامات على أساس: أفضل تقييم، هامش المخاطر، هامش المتبقي	طبقا لما ورد في القوانين و التعليمات، أي وفق المعايير المحلية مع عدم وجود إختبار كفاية الإلتزام ومحاسبة الظل .	قياس الإلتزامات التأمينية (المؤونات التقنية)
ينطوي تقييم أصول إعادة التأمين على تخفيضها لتعكس القيمة الحالية المتوقع للخسارة الناجمة عن التخلف أو النزاعات المحتملة، ويتم تسجيل هذا الإنخفاض في قائمة الدخل	تشكيل المؤونات المناسبة للقيمة المتوقعة الغير قابلة للتحويل، ويتم إثبات الفارق بين المبالغ المتوقع تحصيلها والقيمة الدفترية كعبء في حساب النتائج	أصول إعادة التأمين
إذا تضمن عقد التأمين مكونات غير مرتبطة بالتأمين، يجب أن تفصل هذه المكونات وتعامل على أنها عقود منفصلة، إذ لم تكن ذات صلة بالتغطية التأمينية	لايوجد مفهوم للمشتقات المدمجة في عقود التأمين	المشتقات المدمجة في عقود التأمين

المصدر : طيب فاتح " محاسبة شركات التأمين في ظل المعايير المحاسبية الدولية " مذكرة ماجستير تخصص محاسبة ،

كلية العلوم الإقتصادية ، جامعة أحمد بوقرة ، بومرداس ، 2014-2015 ص 168 .

¹ طيب فاتح " مرجع سابق " ص 168 .

المبحث الثاني: الدراسات العربية و الأجنبية

يعتبر موضوع دراسة النظام المحاسبي المالي في شركات التأمين في ظل معيار عقود التأمين من الدراسات الحديثة والمطلوبة التي يستلزم النظر فيها , حيث إعتدنا في هذه الدراسة على مجموعة من الدراسات تخدم الموضوع وتحقق الأهداف المرجوة .

المطلب الأول: الدراسات المحلية.

الدراسة الأولى:¹

عصام حاجي بعنوان: " المعالجة المحاسبية لعقود التأمين حسب SCF و IFRS 04 - دراسة حالة الشركة الجزائرية لتأمين النقل CAAT " مذكرة ماستر تخصص فحص محاسبية، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة بسكرة، 2010-2011. تهدف هذه الدراسة إلى :

- 1- تجميع اهم ما يتعلق بالمفهوم الاقتصادي للتأمين.
- 2- فهم طبيعة النظام المحاسبي بشركات التأمين.
- 3- استعراض معايير المحاسبية الدولية التي تتأثر بها شركات التأمين والتعرف على مختلف العناصر التي تتناولها، وإبراز أهميتها في زيادة الإفصاح المحاسبي.
- 4- تقديم معيار IFRS 04.
- 5- تقديم أهم العمليات المتعلقة بعقود التأمين والمعالجة المحاسبية لها.

¹ عصام حاجي " المعالجة المحاسبية لعقود التأمين حسب SCF و IFRS 04 -دراسة حالة الشركة الجزائرية لتأمين النقل CAAT " مذكرة ماستر تخصص فحص محاسبية، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة بسكرة، 2010-2011.

وتمثلت نتائج هذه الدراسة المحصل عليها فيما يلي:

- 1-يعتمد النظام المحاسبي في أي مؤسسة على عدة مقومات أساسية، ولا يختلف النظام المحاسبي في شركات التأمين عن غيره من الأنظمة المحاسبية.
- 2-اعتمد النظام المحاسبي المالي في معالجة الأصول والخصوم المالية على القواعد والتطبيقات التي أقرها معيار المحاسبة الدولية IAS 39 .
- 3-تعد معايير الإبلاغ المالي الدولية تفسيرات محاسبية صادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ، كما تهدف إلى توفير معلومات ذات جودة عالية وتتمتع بالشفافية وقابلة للمقارنة في البيانات المالية والتقارير المالية الأخرى .

وتم استخلاص من هذه الدراسة التوصيات التالية :

- 1-لابد من تحديث المعالجة المحاسبية وفق النظام المحاسبي المالي بما يتوافق مع تعديلات الجديدة للمعايير الدولية باعتبارها مرجعا شاملا للمحاسبة الدولية العامة، والنظام المحاسبي مع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية الرابع خاصة.
- 2-لابد من خلق توافق بين كل من النظام المحاسبي المالي والمعايير المحلية ثم موافقتها مع المعايير الدولية للمحاسبة ودون إغفال النظام الجبائي.

الدراسة الثانية¹:

طايلب فاتح بعنوان: "محاسبة شركات التأمين في ظل المعايير المحاسبية الدولية - دراسة حالة الشركة الجزائرية للتأمين وإعادة التأمين CAAR - 2012"، مذكرة ماجستير تخصص محاسبة كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة أمحمد بوقرة، بومرداس سنة 2015/2014 م.

¹ طايلب فاتح "مرجع سابق".

تهدف هذه الدراسة إلى¹ :

- 1- فهم طبيعة النظام المحاسبي في شركات التأمين.
 - 2- الاطلاع على مختلف التعديلات التي حدثت على النظام المحاسبي المالي ليتوافق مع قطاع التأمينات، وما مدى توافقها مع المعايير المحاسبية الدولية.
 - 3- إسقاط الجانب النظري من الدراسة على الشركة الجزائرية للتأمين وإعادة التأمين، ثم التعرف على حقيقة تطبيق النظام المحاسبي المالي في هذه الشركة.
- ثم استخدام كل من المنهج التاريخي المنهج الوصفي التحليلي، والمنهج المقارن فيما يخص الجانب النظري. أما فيما يخص الجانب التطبيقي، فتم توظيف ما أتيح من وثائق ومعلومات متعلقة بالشركة وبالقدر ما تم احتياجه للموضوع.

وتمثلت نتائج هذه الدراسة فيما يلي :

- 1- إن التعديلات على النظام المحاسبي المالي ليتوافق مع قطاع التأمينات كانت شكلية أكثر من المضمون حيث اقتصرت تقريبا على تغيير أرقام وتسميات الحسابات بما يتوافق مع نشاط التأمين، إذ تم الإبقاء على نفس مفهوم تحديد وتقييم الالتزامات التأمينية (المؤونات التقنية) أي وفق المعايير المحلية.

- 2- اعتمد النظام المحاسبي المالي في معالجة الأصول والخصوم المالية على القواعد والتطبيقات التي أقرها المعيار IAS 39.

- 4- إن تطبيق النظام المحاسبي المالي واستيعاب متطلباته يتطلب بذل مجهودات كبيرة بدءا بالمؤسسة من خلال إعادة تنظيمها وهيكلتها أنظمة معلوماتها وتكوين مستخدميها، مروراً بمحيطها الخارجي

¹ طايلب فاتح "مرجع سابق".

من خلال إحداث الأسواق التي تسمح لها بالتقييم المستمر حسب القيمة الحالية أو القيمة العادلة إضافة إلى تفعيل البورصة والتكوين المستمر للممارسين والمهنيين من خبراء ومحافظي الحسابات.

الدراسة الثالثة¹:

طبايبيّة سليمة بعنوان " دور محاسبة شركات التأمين في اتخاذ القرارات وفق معايير الإبلاغ

المالي الدولية -دراسة حالة الشركات الجزائرية للتأمين" أطروحة دكتوراه كلية العلوم الاقتصادية

والتجارية وعلوم التسيير، جامعة سطيف ، سنة 2014/2013 م.

هدفت هذه الدراسة إلى :

1- محاولة إلقاء الضوء على الإطار النظري للمحاسبة وكذا معايير الإبلاغ المالي الدولية والمنصوص

عليهما من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية.

2- الإطلاع على واقع شركات التأمين في الجزائر بشكل عام ومعرفة بنيتها المالية بشكل خاص.

3- توعية وتنبيه المسؤولين في شركات التأمين الجزائرية بمدى أهمية محاسبة التأمين ودورها في تحديد

القرارات في ظل معايير الإبلاغ المالي الدولية.

ثم الاعتماد كل من المنهج التاريخي عند تتبع مراحل تطور التأمين والمنهج الوصفي التحليلي في الجانب

النظري والمنهج الإحصائي المستخدم في الدراسة الميدانية وعلى وجه الخصوص عند جمع وتصنيف

البيانات في الجداول.

¹ طبايبيّة سليمة " دور محاسبة شركات التأمين في اتخاذ القرارات وفق معايير الإبلاغ المالي الدولية -دراسة حالة الشركات الجزائرية للتأمين" أطروحة دكتوراه كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة سطيف ، سنة 2014/2013 م.

تمكنت الباحثة من خلال الدراسة الميدانية و التطبيقية إستخلاص النتائج التالية :

- 1- إن عقد التأمين بموجب معيار الإبلاغ المالي الدولي رقم (4) عقود التأمين هو العقد الذي يقبل بموجبه أحد الأطراف (شركة التأمين) بخطر تأميني هام من طرف آخر (حامل الوثيقة).
- 2- ينطبق هذا المعيار على تأمين بما فيها عقود إعادة تأمين التي تقوم شركة تأمين بإصدارها وعقود إعادة التأمين التي تحوزها، وذلك باستثناء عقود معينة تخضع لمعايير دولية أخرى، كما أنه لا ينطبق على أصول والتزامات شركة التأمين التي تقع ضمن نطاق معيار المحاسبي الدولي (39).
- 3- كما يتطلب المعيار من شركة التأمين إجراء اختبارات لكفاية التزامات التأمين المعترف بها واختبار انخفاض قيمة أصول إعادة التأمين، ويوجب على شركة التأمين أن تحتفظ بالتزاماتها في الميزانية العمومية حتى يتم سدادها أو إلغاؤها أو حتى تنتهي صلاحيتها.
- 4- يؤكد معيار الإبلاغ المالي الدولي رقم(4) على أنه لا تحتاج شركة التأمين لتغيير سياساتها المحاسبية المتعلقة بعقود التأمين لاستبعاد الحيطة الشديدة.

الدراسة الرابعة¹:

الطيب المدني بعنوان " القوائم المالية المدمجة وفق النظام المحاسبي المالي SCF و معايير المحاسبة الدولية IAS/IFRS -دراسة حالة مجمع المؤسسة الوطنية للخدمات في الآبار(ENSP) خلال سنة 2013" مذكرة الماجستير تخصص محاسبة مالية كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية وعلوم التسيير جامعة ورقلة ، سنة 2015/2014 م.

¹ الطيب المدني " القوائم المالية المدمجة وفق النظام المحاسبي المالي SCF و معايير المحاسبة الدولية IAS/IFRS -دراسة حالة مجمع المؤسسة الوطنية للخدمات في الآبار(ENSP) خلال سنة 2013" مذكرة الماجستير تخصص محاسبة مالية كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية وعلوم التسيير جامعة ورقلة ، سنة 2015/2014 م.

تهدف هذه الدراسة إلى :

- 1- التعرف على كيفية إدماج الحسابات على ضوء النظام المحاسبي المالي.
- 2- الإحاطة بالنظام المحاسبي المالي والمعايير المحاسبية الدولية.
- 3- ترسيخ المعرفة النظرية والتطبيقية لكيفية إعداد القوائم المالية المدمجة.

كما استدعت طبيعة البحث أن يكون المنهج المستخدم وصفي تحليلي في الدراسة الميدانية للمؤسسة من خلال استعمال بعض أدوات جمع المعلومات كالملاحظة والوثائق.

من هذه الدراسة ثم استنتاج النتائج التالية :

1-تعتمد شركات التأمين عند إعدادها وفق النظام المحاسبي المالي على قواعد وأسس محاسبية دقيقة وكفاءات مكونة ومتخصصة.

2-يعتمد النظام المحاسبي المالي على أسلوب التكامل الشامل وطريقة المعادلة عند إعداد الحسابات

الدراسة الخامسة¹:

عبد الرؤوف الأعور بعنوان " النظام المحاسبي المالي لشركات التأمين في ظل المعيار الإبلاغ

المالي الدولي (4) - دراسة حالة "الشركة الجزائرية للتأمين وإعادة التأمين (CAAR) بوكالة

تقرت 314" مذكرة ماستر ، تخصص دراسات محاسبية وجبائية معمقة، كلية العلوم الاقتصادية والعلوم

التجارية وعلوم التسيير جامعة ورقلة ، سنة 2016/2015 م.

هدفت هذه الدراسة إلى:

¹ عبد الرؤوف الأعور " النظام المحاسبي المالي لشركات التأمين في ظل المعيار الإبلاغ المالي الدولي (4) - دراسة حالة "الشركة الجزائرية للتأمين وإعادة التأمين (CAAR) بوكالة تقرت 314" مذكرة ماستر ، تخصص دراسات محاسبية وجبائية معمقة، كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية وعلوم التسيير جامعة ورقلة ، سنة 2016/2015 م.

- 1- فهم طبيعة النظام المحاسبي المالي لشركات التأمين والاطلاع على مختلف التعديلات التي حدثت له والتعرف على مختلف حساباته.
 - 2- اختبار الواقع العملي لشركات التأمين وإعادة التأمين في الجزائر.
 - 3- قياس مدى تطبيق شركات التأمينات الجزائرية للمعايير المحاسبية الدولية.
- تم استخدام المنهج الوصفي، للجزء النظري من خلال استخلاصه من الدراسات والكتب، المقالات العلمية، أما الجزء التطبيقي يقوم على منهج دراسة حالة باستخدام أداتي الوثائق والمقابلة الشخصية.
- ومن أهم النتائج التي توصلت إليها الدراسة:
- 1-إن تطبيق معيار عقود التأمين يتطلب بيئة مهيئة وملائمة لتكييفها مع متطلباته.
 - 2-النظام المحاسبي المالي في شركات التأمين يتميز بالدقة والتنظيم المحكم.
 - 3- وكالات الشركة الجزائرية للتأمين وإعادة التأمين بتقرب لا تمارس بعض الأنشطة التأمينية مثل الاستثمارات المالية وعمليات إعادة التأمين.
 - 4-قدرة شركات التأمين الجزائرية على تطبيق معيار الإبلاغ المالي الدولية (04) IFRS والمعايير ذات العلاقة به.
 - 5-يتميز النظام المحاسبي المالي في شركات التأمين بالخصوصية عن باقي الشركات الأخرى

الدراسة السادسة¹:

بوسماحة مريم، جريتل سامية بعنوان " مدى توافق النظام المحاسبي المالي لشركات التأمين مع

معايير الإبلاغ المالي الدولي (من وجهة نظر عينة من محاسبين وإطارات ماليين ومحاسبين ومدققين

¹ بوسماحة مريم، جريتل سامية " مدى توافق النظام المحاسبي المالي لشركات التأمين مع معايير الإبلاغ المالي الدولي (من وجهة نظر عينة من محاسبين وإطارات ماليين ومحاسبين ومدققين ومحافظي حسابات شركات التأمين الجزائرية بكل من غرداية ورقلة الاغواط والجزائر العاصمة)" مذكرة ماستر مالية مؤسسة ، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية والتسيير ، جامعة غرداية ، 2018/2017.

ومحافظي حسابات شركات التأمين الجزائرية بكل من غرداية ورقلة الاغواط والجزائر العاصمة" مذكرة

ماستر تخصص مالية مؤسسية، كلية العلوم الإقتصادية والتجارية وعلوم التسيير جامعة غرداية،

2018/2017.

هدفت هذه الدراسة إلى¹:

- التعرف بمعايير الإبلاغ المالي الدولي وأخر مستجداتها.
- إلقاء الضوء على النظام المحاسبي المالي لشركات التأمين.
- معرفة مدى قدرة شركات التأمين الجزائرية على تطبيق المعيار IFRS 4 عقود التأمين.
- الصعوبات التي تحول دون إمكانية شركات التأمين على تطبيق معايير الإبلاغ المالي الدولي والمعيار IFRS 4 عقود التأمين.

اعتمدت الدراسة على :

الأسلوب الأول: أسلوب المنهج الوصفي لتجميع المادة العلمية اللازمة للتعرف على معايير الإبلاغ

المالي الدولي والنظام المحاسبي المالي.

الأسلوب الثاني: أسلوب البحث الميداني من خلال قائمة الاستبيان واختبارها وتحليلها لتجميع

البيانات اللازمة باستخدام أدوات التحليل الإحصائي SPSS الإصدار رقم: (20) لإيجاد سبل تطبيق

معايير الإبلاغ المالي الدولي في شركات التأمين الجزائرية.

واستخلصت الباحثتان لبعض التوصيات منها:

- النظام المحاسبي المالي الجزائري طور الممارسات المحاسبية لشركات التأمين الجزائرية الأمر

الذي جعلها تتمتع بمصداقية في مخرجاتها المحاسبي.

¹ بوسماحة مريم، جريتل سامية " مرجع سابق".

- تطبيق النظام المحاسبي المالي SCF في شركات التأمين الجزائرية عكس عليها بالإيجاب حيث أصبحت القوائم المالية لهذا النوع من الشركات، تعكس الصورة الحقيقية لها.
- هناك عدم تحيين للنظام المحاسبي المالي SCF لا يتماشى مع المستجدات المحلية والدولية منذ تبنيه؛
- هناك اهتمام بمعايير الإبلاغ المالي الدولي مؤخرا من قبل شركات التأمين الجزائرية بنياً بنية اعتمادها مستقبلا.
- تطبيق معايير الإبلاغ المالي الدولي في شركات التأمين الجزائرية يوفر معلومة مالية شفافة موثوق بها ومعبرة فعلا عن الوضعية المالية، وبالإفصاح عن الحد الأدنى من المعلومات الضرورية لجميع الأطراف لاتخاذ القرارات اللازمة.

المطلب الثاني: الدراسات الأجنبية.

1-الدراسة الأولى:

(Guggiola ;2010)¹ تناولت الدراسة تحليل مزايا عملية التوحيد بين الحلول الأوروبية من جهة وبقية دول العالم من جهة أخرى وذلك من خلال دراسة أثر معايير التقارير المالية الدولية IFRS في كفاءة الأسواق المالية.

وتوصلت الدراسة إلى النتائج التالية:

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

¹ Guggiola ; Gabriele ; IFRS Adoption in the E.U ; Accounting Harmonization and Markets Efficiency : AReview ; International Business & Economics research Journal. Vol 9 , No 12 (2010) , تاريخ الإطلاع 2019/04/15 الساعة 21:15. pp.99-110.

- إن اعتماد وتطبيق IFRS يتطلب زيادة في الشركات المطبقة وبالشكل الذي يؤدي إلى تزويد الأسواق المالية بمعلومات أكثر عمقا، فيما يتعلق بالمركز المالي ونتائج التشغيل إن اعتماد وتطبيق IFRS يزيد من قابلية مقارنة القوائم المالية بين الدول المختلفة.

2- الدراسة الثانية:¹

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

المالية.

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

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

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

¹ Latridis G., International Financial Reporting Standards and the quality of financial statement information. International Review of Financial Anaysis, Vol 19 ; Issue (3); تاريخ الإطلاع 2019/04/18 الساعة 22:30. (2010).pp.193-204.

3- الدراسة الثالثة:¹

الدكتور مجدي مليجي عبد الحكيم مليجي 2014 م: " أثر التحول إلى معايير التقارير المالية

الدولية على جودة المعلومات المحاسبية وقيمة التركات المسجلة في بيئة الأعمال السعودية (دراسة نظرية تطبيقية) 2014م".

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

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

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

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

1- الدراسة الرابعة:¹

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

هدفت الدراسة إلى:

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

المطلب الثالث: مقارنة بين الدراسات السابقة والدراسة الحالية

الفرع الأول: أوجه الشبه بين الدراسة الحالية و الدراسات السابقة:

- الدراسة الحالية تتفق مع الدراسات السابقة من حيث المضمون والمنهج المطبق في الدراسة ومن حيث الجوانب النظرية والتطبيقية (الاستبانة).
- اختبار البنية المالية والمحاسبية لمعرفة إمكانية تطبيق معيار الإبلاغ المالي الدولي الرابع " عقود التأمين".

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

- معرفة مدى توافق النظام المحاسبي المالي في شركات التأمين الجزائرية مع معيار الإبلاغ المالي الدولي الرابع " عقود التأمين " .

أوجه الاختلاف بين الدراسة الحالية والدراسات السابقة:

- إنفردت الدراسة الحالية بالتركيز على معيار الإبلاغ المالي الدولي الرابع " عقود التأمين " عقود التأمين " وإمكانية تطبيقه في شركات التأمين الجزائرية بخلاف غيرها من الدراسات السابقة التي ركزت على إمكانية تطبيق المعايير الدولية للإبلاغ المالي بشكل عام، ومدى تطبيق النظام المحاسبي المالي في شركات التأمين الجزائرية .

- تختلف الدراسة الحالية عن الدراسات السابقة في الزمان والمكان وكذلك في اختيار مجتمع الدراسة.

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

خلاصة الفصل:

يمكن من خلال قراءة هذا الفصل فهم ولو بشكل بسيط توضيح مختلف المفاهيم حول المعيار الدولي للإبلاغ المالي الرابع عقود التأمين وكذلك الممارسات المحاسبية لشركات التأمين حيث وأنه من أجل تطبيق النظام المحاسبي المالي لشركات التأمين مع متطلبات المعيار 4 عقود التأمين لابد من إدخال تعديلات وتحسينات على النظام المحاسبي المالي لشركات التأمين تتماشى ومتطلبات المعيار الرابع التي تم عرضها في الجانب النظري في هذا الفصل.

الفصل الثاني:

الدراسة الميدانية

تمهيد

إعتمدنا في الدراسة الميدانية على اختبار مدى تطبيق النظام المحاسبي المالي الجزائري في شركات التأمين في ظل معيار الإبلاغ المالي الدولي الرابع عقود التأمين IFRS04، حيث قمنا بإعداد استمارة استبيان وجّهت إلى عينة الدراسة والمكونة من إطار مالي في شركة تأمين، محاسب في شركة تأمين، رؤساء مصالح في المحاسبة والمالية وذلك لأخذ آراءهم حول موضوع الدراسة، وتضمن الاستبيان ثلاث محاور تخص كل من قدرة شركات التأمين على تطبيق معيار الإبلاغ المالي الدولي عقود التأمين IFRS 04، مستوى معين للإفصاح والقياس في ظل معيار الإبلاغ المالي الدولي عقود التأمين IFRS 04، للوصول إلى تطبيق المعيار IFRS 04 عقود التأمين يقتضي تحسينات في SCF وفهم المحاسبين لمعيار IFRS 04.

لذلك سنتطرق في هذا الفصل إلى الأدوات التي أتبعنا في تنفيذ الدراسة الميدانية من وصف لمجتمع عينة الدراسة وتحديد الأدوات والوسائل المستخدمة ، والتأكد من صدقها وثباتها وبيان إجراءات المستخدمة و الأساليب الإحصائية التي استخدمت في معالجة النتائج .

بناء على ما تقدم سيشمل الفصل مبحثين :

المبحث الأول : الطريقة والأدوات المستخدمة .

المبحث الثاني : النتائج والمناقشة .

المبحث الأول: الطريقة والأدوات المستخدمة.

نستعرض من خلال هذا المبحث الأدوات والطرق التي استعملناها من أجل من أجل الوصول إلى نتائج الدراسة وتختلف الطرق و الأدوات من بحث إلى آخر ، ففي هذا البحث استخدمنا التحليل الإحصائي باستعمال برنامج الحزم الإحصائية للعلوم الاجتماعية SPSS إصدار 22 .

المطلب الأول: الطريقة المتبعة

أولا : مجتمع وعينة الدراسة:

يتكون مجتمع الدراسة من مجموعة شركات التأمين الخاصة والوطنية، وتشمل فئة من إطارات في المالية ، المحاسبين و رؤساء مصالح المحاسبة ثم اختيارهم بناء على علاقتهم بالمجال المحاسبي في شركات التأمين.

كما تم تحديد حجم العينة مسبقا قبل توزيع أو نشر الاستبيان، قمنا بتوزيع 35 استمارة موزعة على جميع أفراد العينة اعتمدنا فيها على طريقة التسليم المباشر (المقابلة).

الجدول رقم (2-1) : الإحصائية الخاصة باستمارات الاستبيان

النسبة %	التكرار	البيان
100	35	عدد الاستمارات الموزعة
88.57	31	عدد الاستمارات المسترجعة
11.42	4	عدد الاستمارات المفقودة
88.57	31	عدد الاستمارات المتاحة

المصدر: من إعداد الطالبين بناء على نتائج spss.

ثانيا : إعداد الاستبيان و هيكله

استخدمنا طريقة الاستبيان المطبوع، والذي وجه إلى الجهات المبينة في الدراسة، وبعد تجميع استمارات الاستبيان قمنا بمراجعة استمارات الاستبيان للتأكد من اكتمالها وصلاحياتها لإدخال البيانات والقيام بالتحليل الإحصائي، ثم ترميز المتغيرات والبيانات تمهيدا لتعريفها بالحاسب الآلي وفقا لبرنامج الحزم الإحصائية SPSS الإصدار رقم 22 راعينا في تصميم الاستبيان:

1 - الأسلوب البسيط واللغة المفهومة.

2 - ثم إعداد الأسئلة وفق مقياس ليكارت LIKERT SCALE (3) درجات، بغية معرفة الإتجاه

العام لآراء أفراد العينة حول كل عنصر في الإستبيان ، و تم تنميته على النحو التالي :

الجدول رقم(2-2): مقياس بنود الاستمارة

محايد	موافق	غير موافق
3	2	1

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

3 - استبعاد استمارات الاستبيان وفقا للمعادلة التالية:

"عدد الاستمارات المتاحة للتحليل = عدد الاستمارات الموزعة - عدد الاستمارات المفقودة "

أما عن هيكله الاستبيان فقد قسمنا الاستبانة إلى قسمين :

1- معلومات الشخصية والوظيفية :

أ - الجنس: كما يوضحها الجدول التالي :

الجدول رقم(2-3): مقياس متغير دراسة الجنس

المتغير	ذكر	أنثى
الدرجة التي تقيس المتغير	1	2

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

ب - الشهادات العلمية : كما يوضحها الجدول التالي :

الجدول رقم (2-4): مقياس متغير دراسة الشهادات العلمية

المتغير	تقني سامي	ليسانس	ماستر	شهادات أخرى
الدرجة التي تقيس المتغير	1	2	3	4

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

ج - المهنة : وهي كما يوضحها الجدول التالي :

الجدول رقم (2-5): مقياس متغير دراسة المهنة

المتغير	محاسب في شركة التأمين	إطار مالي محاسبي في شركة التأمين	رئيس مصلحة المحاسبة
الدرجة التي تقيس المتغير	1	2	3

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

د - الخبرة المهنية: وهي كما يوضحها الجدول التالي:

الجدول رقم (2-6): مقياس متغير الدراسة الخبرة المهنية

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

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

هـ - التدريب والتكوين في SCF و IFRS04 : موضح في الجدول التالي :

الجدول رقم(2-7): مقياس متغير دراسة التكوين والتدريب

المتغير	نعم	لا
الدرجة التي تقيس المتغير	1	2

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

2 - أسئلة الاستبيان(محاور الدراسة): تم تقسيم هذا الجزء تماشياً مع طبيعة الموضوع إلى ثلاثة

محاور تشكل في مجملها 18 سؤالاً:

➤ المحور الأول: ضم 6 أسئلة حول قدرة شركات التأمين الجزائرية على تطبيق معيار الإبلاغ

المالي الدولي عقود التأمين IFRS 04.

➤ المحور الثاني: ضم 6 أسئلة حول وجود مستوى معين للإفصاح و القياس في ظل معيار

الإبلاغ المالي الدولي عقود التأمين IFRS 04.

➤ المحور الثالث: ضم 6 أسئلة حول يمكن الوصول إلى تطبيق المعيار IFRS 04 عقود التأمين

يقتضي تحسينات في SCF وفهم المحاسبين لمعيار IFRS 04.

المطلب الثاني: الأدوات المستخدمة

بغية تسهيل عملية التحليل، و عقب التحصيل النهائي لإستمارات الإستبيان، قمنا بتجميع البيانات

المحصلة و تفرغها في كل من برنامج EXEI و برنامج SPSS 22 statistical package for

social sciences حسب طبيعة المعلومة و بنفس البرنامج تم تمثيل تلك الجداول في أشكال تعطي

وضوحاً أكثر و تسهل عمليتي الملاحظة و التحليل.

ففيما يخص جمع و تبويب المعلومات التي تخص عينة الدراسة، تم إعداد مجموعة جداول ثم إستخلاصها بالإعتماد على برنامج EXEL2007 ، بالنسبة لمحاور الإستبيان الثلاثة، ثم تجميع و تبويب إجابات أفراد العينة في برنامج SPSS الذي يتيح جملة من الأساليب الإحصائية المساعدة على التحليل الجيد و الموضوعي لمخرجات الإستبيان، و من بين هذه الأساليب نجد: التكرارات، النسب المئوية، المتوسطات الحسابية، و الإنحرافات المعياريةإلخ، و هي الأساليب التي استخدمتها وفق ما يلي:

التكرارات و النسب المئوية: بغية التفريق بين فئات العينة، بناء على المعلومات الشخصية لأفرادها و معرفة توجه إجابات أفراد العينة إلى إجمالي العينة، و تم اعتماد هذين المؤشرين في كافة عبارات الإستبيان.

المتوسطات الحسابية: باعتباره احد مقاييس النزعة المركزية، ثم إستعمال المتوسط الحسابي لمعرفة الإتجاه العام لإجابات أفراد عينة الدراسة، فتم إحتساب المتوسط الحسابي لكل عبارات المحاور الأربعة و التوسط الحسابي لكل محور.

الانحرافات المعيارية: لمعرفة درجة تشتت القيم عن المتوسط الحسابي، ثم احتساب الانحراف المعياري لكل عبارة من المحاور الأربعة و الإنحراف الإجمالي للمحور.

المبحث الثاني: نتائج الدراسة و مناقشتها

لقد تجمع لدينا الآن كافة المعطيات الأساسية بصورة مرتبة و منظمة تسمح لنا باستخدامها كمدخلات في عمليات المعالجة و التحليل، و ذلك باستخدام الطرق الإحصائية الملائمة، و تنتهي عمليات المعالجة و التحليل بإعطاء معنى للنتائج المتحصل عليها من خلال تأويلها على ضوء التساؤلات المطروحة في الإشكالية. على هذا الأساس سوف نقوم في هذا المبحث بمعالجة و تحليل المعطيات التي سبق لنا جمعها من الميدان، نستهلها باستعراض خصائص العينة التي أخضعناها للدراسة، ثم نقوم بتقديم النتائج التي توصلت إليها الدراسة.

المطلب الأول: خصائص العينة والنتائج المتعلقة بها.

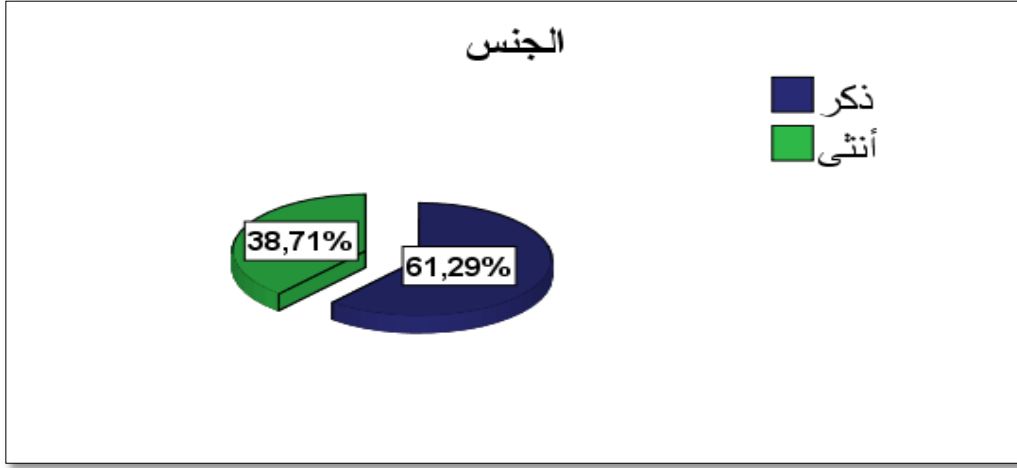
1 - الجنس:

جدول رقم (2-8): توزيع أفراد العينة حسب الجنس

النسبة %	التكرار	الجنس
61.3	19	ذكر
38.7	12	أنثى
100	31	المجموع

المصدر: من إعداد الطالبين بناء على نتائج spss .

شكل رقم (2-1): تمثيل توزيع أفراد العينة حسب الجنس



المصدر: من إعداد الطالبين بالاعتماد على مخرجات spss.

يوضح لنا الجدول رقم (2-8) توزيع أفراد عينة الدراسة حسب الجنس، فنلاحظ أن نسبة الذكور في عينة الدراسة تفوق نسبة الإناث، حيث تبلغ نسبة الذكور 61.3% و هوأ يعاد 19 ذكرا بينما بلغت نسبة الإناث 38.7% أي 12 أنثى. تؤكد هذه النسب على أن غالبية ممتهني مهنة المحاسبة هم من الذكور، ما يمكن إيعازه ربما إلى صعوبات أداء هذه المهنة و إلى العادات المجتمعية.

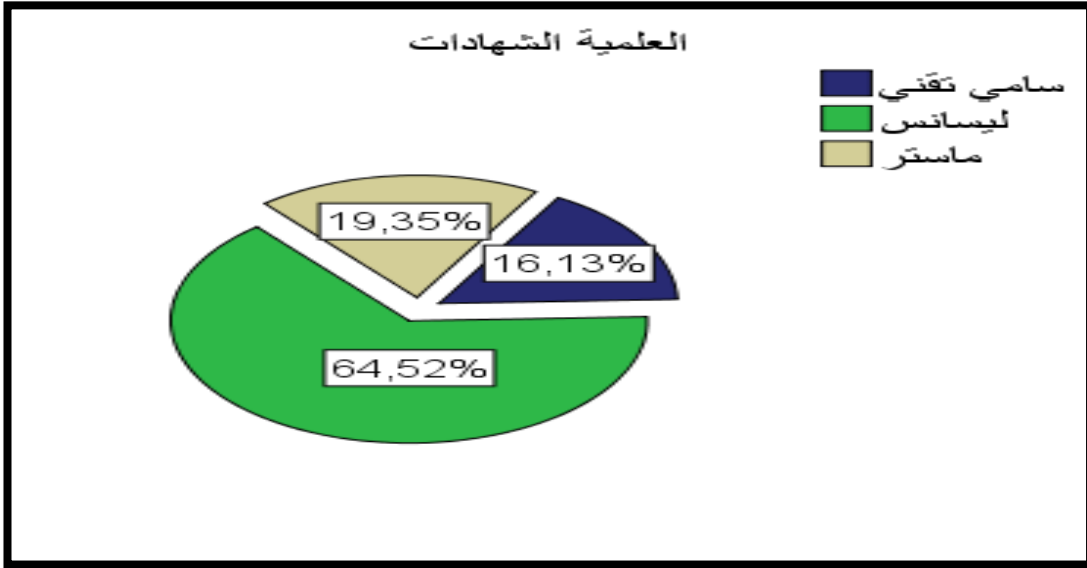
2 - الشهادات العلمية :

جدول رقم(2-9):توزيع أفراد العينة حسب الشهادة العلمية

النسبة %	التكرار	الشهادة العلمية
16.1	5	تقني سامي
64.5	20	ليسانس
19.1	6	ماستر
0	0	شهادات أخرى
100	31	المجموع

المصدر: من إعداد الطالبين بناء على نتائج spss .

الشكل رقم (2-2): تمثيل أفراد العينة حسب الشهادة العلمية



المصدر: من إعداد الطالبين بناء على نتائج spss .

يوضح لنا الجدول رقم (2-9) الدرجات العلمية والشهادات المتوفرة لدى أفراد عينة الدراسة ، فكانت نسبة الحاصلين على شهادة الليسانس 64.52 %، بينما كانت نسبة الحاصلين على شهادة تقني سامي 16.13 % ، نسبة الحاصلين على شهادة الماستر 19.35 %، الملاحظ أن أكبر نسبة كانت على مستوى الحاصلين على شهادة الليسانس كونهم يمثلون شريحة كبيرة تغطي الوظائف في شركات التأمين.

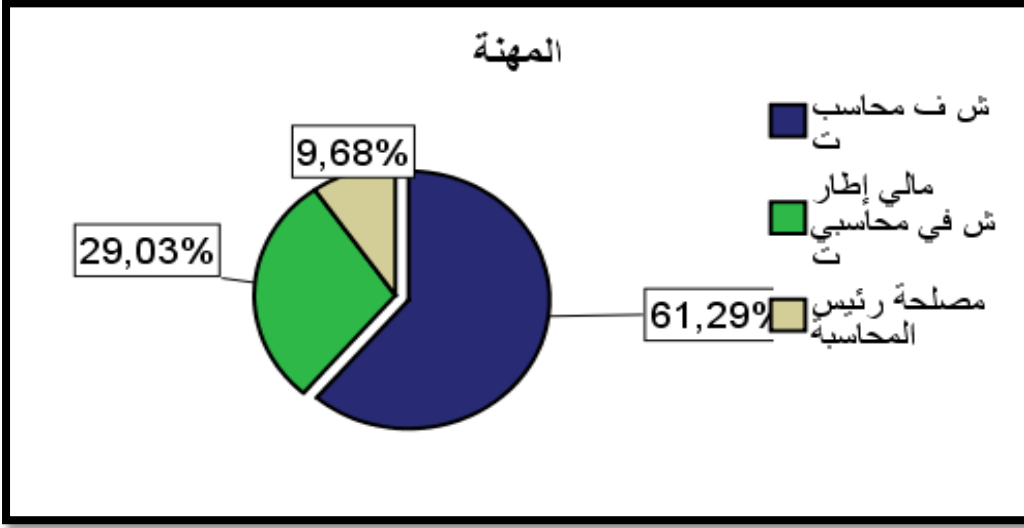
3 - المهنة :

جدول رقم (2-10): توزيع أفراد العينة حسب المهنة

النسبة %	التكرار	المهنة
61.29	19	محاسب
29.03	9	إطار مالي محاسبي
9.68	3	رئيس مصلحة المحاسبة
100	31	المجموع

المصدر: من إعداد الطالبين بناء على نتائج spss .

شكل رقم (2-3): تمثيل توزيع أفراد العينة حسب المهنة



المصدر: من إعداد الطالبين بناء على نتائج spss .

يوضح لنا الجدول رقم (2-10) توزيع أفراد عينة الدراسة وفقاً للوظيفة المشغولة ، فكانت نسبة المحاسبين 61.29 % ، وبالنسبة لرئيس مصلحة المحاسبة 9.68 % ، نسبة إطار مالي ومحاسبي 29.03% .

الملاحظ أن النسبة الكبيرة كانت بين المحاسبين و إطار مالي ومحاسبي فقد كانت النسبة الإجمالية تقرب 90.32 % ، فهي الفئة الأكثر ملائمة بالنسبة لموضوع مذكرتنا .

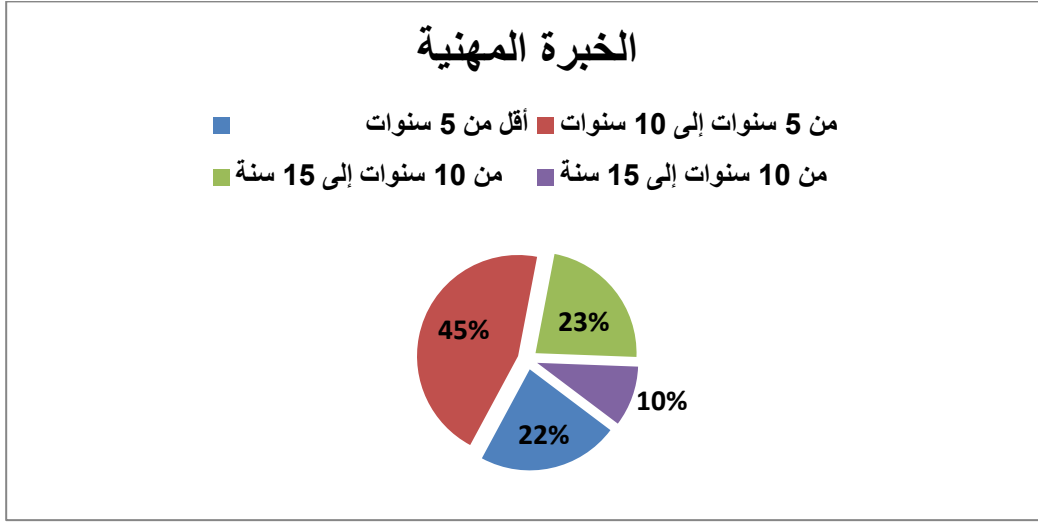
4 - الخبرة المهنية:

جدول رقم (2-11): توزيع أفراد العينة حسب الخبرة المهنية

النسبة %	التكرار	الخبرة المهنية
22.58%	7	أقل من 5 سنوات
45.16%	14	من 5 سنوات إلى 10 سنوات
22.58%	7	من 10 سنوات إلى 15 سنة
9.68%	3	أكثر من 15 سنة
100%	31	المجموع

المصدر: من إعداد الطالبين بناء على نتائج spss .

شكل رقم (2-4): تمثيل توزيع أفراد العينة حسب سنوات الخبرة المهنية



المصدر: من إعداد الطالبين بناء على مخرجات EXCEL 2007 و SPSS .

يوضح لنا الجدول رقم (2-11) توزيع أفراد عينة الدراسة وفق فئات زمنية تم تقسيمها وفق الخبرات

المهنية المتوافرة لديهم نجد أن:

- نسبة الأفراد الذين تقل خبرتهم المهنية عن 5 سنوات يمثلون 22.58 %، وهي فئة قليلة الخبرة .
- أما نسبة الأفراد التي تمتد خبرتهم المهنية من 5 سنوات إلى 10 سنوات يمثلون 45.16 % ، وهي فئة الأكبر و مهمة كونها تتميز بالخبرة ، وهي الفئة الشبابية تحتاج إلى دورات أكثر في

المعيار الإبلاغ المالي الدولي عقود التأمين IFRS 04.

- نسبة الأفراد من العينة التي تمتد خبرتهم المهنية من 10 سنوات إلى 15 سنوات يمثلون 22.58 % ذوي خبرة هي تتضمن خبراء المحاسبة و رؤساء مصالح المحاسبة والمالية .
- والفئة الأخيرة وهي الفئة التي لديهم خبرة أكثر من 15 سنة تمثل 9.68 % ، لديهم خبرة كبيرة في مجال المحاسبة.

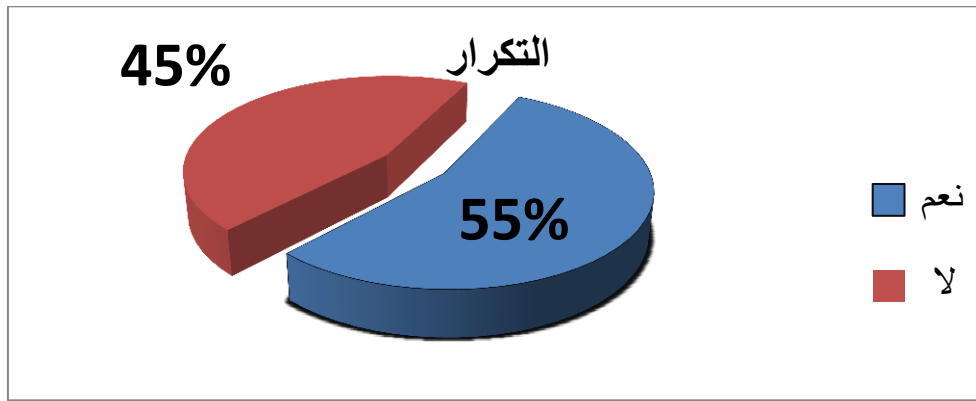
5 - التدريب والتكوين في SCF و IFRS 04 :

جدول رقم(2-12): توزيع أفراد العينة حسب التدريب و التكوين

النسبة %	التكرار	التدريب والتكوين
54.84%	17	نعم
45.16%	14	لا
100%	31	المجموع

المصدر: من إعداد الطالبين بناء على نتائج spss .

شكل رقم (2-5): تمثيل توزيع أفراد العينة حسب التدريب والتكوين في SCF و IFRS 04



المصدر: من إعداد الطالبين بناء على مخرجات EXCEL 2007 و SPSS .

يوضح لنا الجدول رقم (2-12) التدريب و التكوين حيث أن الفئة التي شاركت في دورات تدريبية تبلغ

نسبتها 55%، كما أن الفئة التي لم تشارك في دورات تدريبية تبلغ نسبتها 45 % .

المطلب الثاني : النتائج المتعلقة باتجاه آراء المستجوبين إتجاه محاور الإستبيان

أولاً - إختبار ثبات و صدق أسئلة الإستبيان

لتقدير ثبات الدراسة سنعتمد على معامل ألف كرونباخ الذي يعد من أفضل المقاييس للدلالة على ثبات و صدق الإستبانة، وقد قدر هذا المقياس بواسطة برنامج spss حيث قيمته **0.888** هذا يدل أن الأسئلة الإستبانة ثابتة، وأما عن صدق الإستبانة فقد قمنا بتربيع معامل ألف كرونباخ لنحصل على معامل الصدق الذي قيمته **0.788** و الذي يدل عن صدق الإستبانة وهذا ما يوضحه الجدول رقم (2- 13).

جدول رقم(2- 13): يمثل اختبار ثبات و صدق أسئلة الإستبيان

الرقم	العبارات	ثبات الإستبيان	صدق الإستبيان
01	قدرة شركات التأمين الجزائرية على تطبيق معيار الإبلاغ المالي الدولي عقود التأمين IFRS 04	0.696	0.484
02	يوجد مستوى معين للإفصاح و القياس في ظل معيار الإبلاغ المالي الدولي عقود التأمين IFRS 04.	0.801	0.641
03	يمكن الوصول إلى تطبيق المعيار عقود التأمين يقتضي تحسينات في SCF وفهم المحاسبين لمعيار IFRS 04	0.714	0.51
	المجموع	0.888	0.788

المصدر: من إعداد الطالبين بناء على مخرجات SPSS.

ثانيا - المحور الأول : قدرة شركات التأمين الجزائرية على تطبيق معيار الإبلاغ المالي الدولي عقود

التأمين IFRS 04.

من أجل قياس قدرة شركات التأمين الجزائرية على تطبيق معيار الإبلاغ المالي الدولي عقود التأمين IFRS 04 ، قمنا بتوجيه ستة أسئلة في المحور الأول من الاستبيان، وقد تفاوتت إجابات أفراد العينة على كل سؤال بين ثلاث مستويات: موافق، محايد، غير موافق.

سنتعرف فيما يلي على الاتجاه العام لأفراد العينة بخصوص كل سؤال من الأسئلة الستة الموجهة إليهم وهذا اعتمادا على مقياس ليكارت الثلاثي الذي يحدد النسب كما يلي:

جدول رقم(2-14): يوضح قيم مقياس ليكارت الثلاثي

الاتجاه العام	متوسط الإجابات
غير موافق	من 1 إلى 1,66
محايد	من 1,67 إلى 2,33
موافق	من 2,34 إلى 3

المصدر: من إعداد الطالبين باعتماد على معطيات مقدمة في الإحصاء الوصفي.

جدول رقم(2-15): يوضح اتجاه آراء العينة فيما يخص " قدرة شركات التأمين الجزائرية على تطبيق

معيار الإبلاغ المالي الدولي عقود التأمين IFRS 04 " .

الإتجاه العام	الإنحراف المعياري	المتوسط الحسابي	العبارات
موافق	0,683	2,754	1 - تستطيع شركات التأمين الجزائرية تطبيق معيار الإبلاغ المالي الدولي عقود التأمين IFRS 04
موافق	0,877	2,354	2 - ستمكن شركات التأمين الجزائرية على المدى القريب من تطبيق معيار الإبلاغ المالي الدولي عقود

			التأمين IFRS 04
محايد	0,957	1,881	3 - إمام التشريع المالي الجزائري بتطبيق معيار الإبلاغ المالي الدولي عقود التأمين IFRS 04
موافق	0,601	2,750	4 - بوسعك إمام الشخصي بمعيار الإبلاغ المالي الدولي عقود التأمين IFRS 04
موافق	0,724	2,676	5 - النظام المحاسبي المالي لشركات التأمين يخضع لأسس ومبادئ المعيار الإبلاغ المالي الدولي عقود التأمين IFRS 04
محايد	0,920	1,774	6 - التحديث والإصلاحات في النظام المحاسبي المالي لشركات التأمين من شئنا مواكبة معيار الإبلاغ المالي الدولي عقود التأمين IFRS 04
موافق	0,581	2,364	قدرة شركات التأمين الجزائرية على تطبيق معيار الإبلاغ المالي الدولي عقود التأمين IFRS 04.

المصدر: من إعداد الطالبين بناء على مخرجات SPSS.

من خلال الجدول نلاحظ أن المتوسط الحسابي للعبارة الستة 2,364 ، أما الاحراف المعياري فهو 0,581 هذا يعني أن رأي أفراد العينة من خلال العبارة الستة فيما يخص قدرة شركات التأمين الجزائرية على تطبيق معيار الإبلاغ المالي الدولي عقود التأمين IFRS 04 هو رأي موافق ، فكانت النسبة الأعلى لرأي " موافق " ب 2,754 للعبارة الأولى " تستطيع شركات التأمين الجزائرية تطبيق معيار الإبلاغ المالي الدولي عقود التأمين IFRS 04 " ، ثم تليها العبارة الرابعة " بوسعك إمام الشخصي بمعيار الإبلاغ المالي الدولي عقود التأمين IFRS 04 " ب 2,750 ، ثم تليها العبارة الخامسة " النظام المحاسبي المالي لشركات التأمين يخضع لأسس ومبادئ معيار الإبلاغ المالي الدولي عقود

التأمين IFRS 04" ب 2.676 ، ثم تليها العبارة الثانية " ستمكن شركات التأمين الجزائرية على المدى القريب من تطبيق معيار الإبلاغ المالي الدولي عقود التأمين IFRS 04 " ب 2,354 .

من خلال هذه النتائج يتبين أن لشركات الجزائرية قدرة على تطبيق معيار الإبلاغ المالي الدولي عقود التأمين IFRS 04.

ثالثا - المحور الثاني: يوجد مستوى معين للإفصاح و القياس في ظل معيار الإبلاغ المالي الدولي عقود التأمين IFRS 04.

جدول رقم(2- 16): يوضح اتجاه آراء العينة فيما يخص " يوجد مستوى معين للإفصاح و القياس في ظل النظام SCF ومعيار الدولي عقود التأمين IFRS 04 " .

الإتجاه العام	الإنحراف المعياري	المتوسط الحسابي	العبارات
موافق	0,665	2,43	1 - الشركات التأمين الجزائرية تفصح عن البيانات المحاسبية لعقود التأمين
موافق	0,516	2,355	2 - إعراف الشركات التأمين الجزائرية بكافة عقود التأمين من التاريخ إرتباط المؤمن بعقد التأمين
محايد	0,662	2,330	3 - إلمام شركات تأمين بمتطلبات الإفصاح بالسياسات المالية التي تأثر في قائمة الدخل
موافق	0,620	2,41	4 - هناك قياس سليم لعقود التأمين في ظل تطبيق المعيار IFRS 04(عقود التأمين) في شركات التأمين الجزائرية
موافق	0.492	2,346	5 - تعتبر البيانات و المعلومات المالية المبنية على أساس تطبيق المعيار IFRS 04، ذات فائدة في عملية اتخاذ القرارات الاستثمارية.
محايد	0,454	2,161	6 - توافر نظام للقياس و الإفصاح لعقود التأمين يتنبأ بالأزمات المالية والمخاطر التي قد تتعرض لها شركات التأمين.

موافق	0,453	2,343	يوجد مستوى معين للإفصاح و القياس في ظل النظام SCF و معيار الدولي عقود التأمين IFRS 04
-------	-------	-------	---

المصدر: من إعداد الطالبين بناء على مخرجات SPSS.

من خلال الجدول نلاحظ أن المتوسط الحسابي للعبارة الستة 2,343 ، أما الاحراف المعياري فهو 0,453 و هي قيمة صغيرة ترجع لتجانس و توافق الإجابات ، من خلال العبارة الستة فيما يخص يوجد مستوى معين للإفصاح و القياس لشركات التأمين ظل النظام SCF ومعيار الدولي عقود التأمين IFRS 04. هو رأي موافق ، فكانت النسبة الأعلى ب2,43 للعبارة الأولى " الشركات التأمين الجزائرية تفصح عن البيانات المحاسبية لعقود التأمين " ، ثم تليها العبارة الرابعة " هناك قياس سليم لعقود التأمين في ظل تطبيق المعيار IFRS 04(عقود التأمين) في شركات التأمين الجزائرية " ب 2,410 ، ثم تليها العبارة الثانية " إعراف الشركات التأمين الجزائرية بكافة عقود التأمين من التاريخ إرتباط المؤمن بعقد التأمين " ب 2,355 ، ثم تليها العبارة الخامسة " تعتبر البيانات و المعلومات المالية المبينة على أساس تطبيق المعيار IFRS 04، ذات فائدة في عملية اتخاذ القرارات الاستثمارية. " ب 2,346 .

من خلال هذه النتائج يتبين أنه يوجد مستوى معين للإفصاح و القياس لشركات التأمين في ظل النظام SCF ومعيار الدولي عقود التأمين IFRS 04.

رابعاً : المحور الثالث : يمكن الوصول إلى تطبيق المعيار IFRS 04 عقود التأمين يقتضي تحسينات في SCF وفهم المحاسبين لمعيار IFRS 04.

الجدول رقم (2- 17): اتجاه آراء العينة فيما يخص " يمكن الوصول إلى تطبيق المعيار IFRS 04 عقود التأمين يقتضي تحسينات في البنية الإقتصادية الجزائرية " .

الإتجاه العام	الإنحراف المعياري	المتوسط الحسابي	العبارات
محايد	0,525	2,316	1 - طبيعة عمل شركات التأمين الجزائرية تشجع على تطبيق المعيار IFRS4
موافق	0,847	2,42	2- شركات التأمين الجزائرية قادرة على تطبيق المعيار IFRS4 بعد تحسين النظام المحاسبي المالي.
موافق	0,690	2,391	3 - تعقيدات المعيار IFRS4 تصعب من تطبيقه في شركات التأمين الجزائرية.
موافق	0,74	2,403	4 - عدم وجود سوق مالي نشط يشجع على تطبيق المعيار IFRS4 في شركات التأمين الجزائرية.
محايد	0,359	2,064	5 - هناك تحديث مستمر للنظام المحاسبي المالي في شركات التأمين الجزائرية.
موافق	0,676	2,516	6 - عدم فهم المحاسبين في شركات التأمين لمتطلبات المعيار IFRS4 .
موافق	0,64	2,758	يمكن الوصول إلى تطبيق المعيار IFRS 04 عقود التأمين يقتضي تحسينات في البنية الإقتصادية الجزائرية.

المصدر: من إعداد الطالبين بناء على مخرجات SPSS.

من خلال الجدول نلاحظ أن المتوسط الحسابي للعبارات الستة 2,758 ، من خلال العبارات الستة فيما يخص " يمكن الوصول إلى تطبيق المعيار IFRS 04 عقود التأمين يقتضي تحسينات في البنية الإقتصادية الجزائرية.

تحسينات في البنية الاقتصادية الجزائرية. هو رأي موافق ، فكانت النسبة الأعلى ب 2,516 للعبارة السادسة " عدم فهم المحاسبين في شركات التأمين لمتطلبات المعيار IFRS4 . " ، ثم تليها العبارة الثانية " شركات التأمين الجزائرية قادرة على تطبيق المعيار IFRS4 بعد تحسين النظام المحاسبي المالي. " ب 2,42 ، ثم تليها العبارة الرابعة " عدم وجود سوق مالي نشط يشجع على تطبيق المعيار IFRS4 في شركات التأمين الجزائرية. " ب 2,355 ، ثم تليها العبارة الثالثة " تعقيدات المعيار IFRS4 تصعب من تطبيقه في شركات التأمين الجزائرية. " ب 2,391 .

من خلال هذه النتائج يتبين أنه يمكن الوصول إلى تطبيق المعيار IFRS 04 عقود التأمين في شركات التأمين وذلك يقتضي تحسينات في البنية الاقتصادية الجزائرية.

المطلب الثالث: عرض نتائج اختبار T-TEST وتحليلها.

يستخدم اختبار T-TEST لأجل المقارنة بين متوسط العينة ومتوسط المجتمع وذلك لأجل معرفة دلالة الفروق بين المتوسطين، قمنا باستخدام هذا الاختبار لأجل اختبار فرضيات البحث الثلاث.

الفرع الأول: اختبار الفرضية الأولى " قدرة شركات التأمين الجزائرية على تطبيق معيار الإبلاغ المالي الدولي عقود التأمين IFRS 04 " .

لدينا الفرضيتين الصفرية والبدئية:

H0: لا توجد القدرة لشركات التأمين الجزائرية على تطبيق معيار الإبلاغ المالي الدولي عقود التأمين

.IFRS 04

H1: توجد القدرة لشركات التأمين الجزائرية على تطبيق معيار الإبلاغ المالي الدولي عقود التأمين IFRS

.04

الجدول رقم(2-18): يوضح نتائج اختبار T-TEST للفرضية الأولى

البيان	قيمة T المحسوبة	قيمة T المجدولة	مستوى الدلالة	المتوسط الحسابي	الملاحظة
يوجد القدرة لشركات التأمين الجزائرية على تطبيق معيار الإبلاغ المالي الدولي الرابع عقود التأمين	45,969	3,54	0.000	2,364	نقبل H1

المصدر: من إعداد الطالبين بناء على مخرجات نظام (SPSS 22).

بناء على النتائج المتحصل عليها من الجدول أعلاه، نلاحظ أن T المحسوبة المقدرة بـ 45,969 أكبر من T المجدولة والمقدرة بـ 3,54 عند درجة حرية 0.05 ما يعني أنه هناك فروق ذات دلالة إحصائية بين متوسط إجابات العينة عن المحور الأول والقيمة المفترضة أي (T المجدولة) ومنه نرفض الفرضية H0 ونقبل الفرضية H1 أي أنه توجد القدرة لشركات التأمين الجزائرية على تطبيق معيار الإبلاغ المالي الدولي عقود التأمين IFRS 04.

الفرع الثاني: اختبار الفرضية الثانية " يوجد مستوى معين للإفصاح و القياس في ظل SCF ومعيار

الدولي عقود التأمين IFRS 04 "

لدينا الفرضيتين الصفرية والبديلة:

H0: لا يوجد مستوى معين للإفصاح والقياس في SCF ومعيار الإبلاغ IFRS 04.

H1 : يوجد مستوى معين للإفصاح والقياس في SCF ومعيار الإبلاغ IFRS 04.

الجدول رقم (2- 19): يوضح نتائج اختبار T-TEST للفرضية الثانية

الملاحظة	المتوسط الحسابي	مستوى الدلالة	قيمة T المجدولة	قيمة T المحسوبة	البيان
H1 نقبل	2,343	0.000	3,54	42,782	مستوى معين للإفصاح والقياس في SCF ومعيار الإبلاغ .IFRS 04

المصدر: من إعداد الطالبين بناء على مخرجات نظام (SPSS 22).

بناء على النتائج المتحصل عليها في الجدول أعلاه، نلاحظ أن T المحسوبة المقدرة بـ 42,782 أكبر من T المجدولة والمقدرة بـ 3.54 عند درجة حرية 0.05 ما يعني أنه هناك فروق ذات دلالة إحصائية بين متوسط إجابات العينة عن المحور الثاني والقيمة المفترضة أي (T المجدولة) ومنه نرفض الفرضية H0 ونقبل الفرضية H1 أي أنه مستوى معين للإفصاح والقياس في SCF ومعيار الإبلاغ IFRS 04 في شركات التأمين.

الفرع الثالث: اختبار الفرضية الثالثة " يمكن الوصول إلى تطبيق المعيار IFRS 04 عقود التأمين يقتضي تحسينات في البنية الإقتصادية الجزائرية.

لدينا الفرضيتين الصفرية والبديلة:

H0: لا يمكن الوصول إلى تطبيق المعيار IFRS 04 عقود التأمين حتى ولو قمنا بتحسينات في البنية الإقتصادية الجزائرية .

H1: يمكن الوصول إلى تطبيق المعيار IFRS 04 عقود التأمين وفق تحسينات في البنية الإقتصادية الجزائرية .

الجدول رقم (2-20): يوضح نتائج اختبار T-TEST للفرضية الثالثة

الملاحظة	المتوسط الحسابي	مستوى الدلالة	قيمة T المجدولة	قيمة T المحسوبة	البيان
H1 نقبل	2,758	0.000	3,54	44,305	يمكن الوصول إلى تطبيق المعيار IFRS 04 يقتضي تحسينات في البنية الاقتصادية الجزائرية.

المصدر: من إعداد الطالبين بناء على مخرجات نظام (SPSS 22).

بناء على النتائج المتحصل عليها في الجدول أعلاه، نلاحظ أن T المحسوبة المقدرة بـ 44,305 أكبر من T المجدولة والمقدرة بـ 3,54 عند درجة حرية 0.05 ما يعني أنه هناك فروق ذات دلالة إحصائية بين متوسط إجابات العينة عن المحور الثالث والقيمة المفترضة أي (T المجدولة) ومنه نرفض الفرضية H0 ونقبل الفرضية H1 أي يمكن الوصول إلى تطبيق المعيار IFRS 04 عقود التأمين يقتضي تحسينات في البنية الاقتصادية الجزائرية.

خلاصة الفصل:

حسب الدراسة التطبيقية التي قمنا بها ومن خلال النتائج المتحصل عليها من الدراسة الميدانية

توصلنا إلى :

(1) حسب آراء عينة الدراسة توصلنا أن شركات التأمين الجزائرية تستطيع تطبيق معيار الإبلاغ

المالي الدولي عقود التأمين IFRS 04 ، وهذا راجع إلى النظام المحاسبي المالي لشركات

التأمين الذي يستجيب لمتطلبات معيار الإبلاغ المالي الدولي عقود التأمين IFRS 04 .

(2) حسب آراء عينة الدراسة في ظل تطبيق معايير الإبلاغ المال الدولي والمعيار IFRS4 (عقود

التأمين) ، الشركات التأمين الجزائرية تفصح عن البيانات المحاسبية وسياسات المالية لعقود

التأمين ، كما أنها تقوم بإعتراف بكافة عقود التأمين وهناك قياس سليم لعقود التأمين في ظل

النظام المحاسبي المالي و المعيار IFRS 04(عقود التأمين) في شركات التأمين الجزائرية

وعليه حسب آراء العينة فإن هناك مستوى معين للإفصاح والقياس في محاسبة وعقود التأمين

شركات التأمين الجزائرية في ظل SCF و معيار عقود التأمين IFRS 04.

(3) حسب آراء عينة الدراسة يمكن الوصول إلى تطبيق المعيار IFRS 04 عقود التأمين يقتضي

تحسينات في البنية الاقتصادية الجزائرية ، وذلك بإمام التشريع الجزائري والبيئة الجزائرية

بمواكبة المعايير الدولية ومعيار الإبلاغ المالي الدولي "عقود التأمين".

الخاتمة العامة

الخاتمة :

لقد زادت أهمية المحاسبة في ظل احتياجات عولمة الإقتصاد وأسواق المال باعتبارها لغة الأعمال والاستثمارات والأداة المترجمة للأحداث الإقتصادية ، التي يتجلى هدفها في معالجة وتنظيم المعلومات المالية والاقتصادية على جميع الأصعدة المحلية والإقليمية والدولية . وهذا ما أدى إلى تزايد الحاجة لإيجاد نقطة تلاقي بين المعايير المعمول بها في إعداد التقارير المالية على مستوى المحلي والدولي وذلك بهدف تحقيق درجة أكبر من الشفافية على المستوى العالمي ، حيث تم إنشاء مجلس معايير المحاسبة الدولية الذي يتولى ضبط وتنظيم المحاسبة على المستوى الدولي بهدف ضمان التقارب وتضييق فجوة الاختلاف .

وفي ظل ذلك حاول مجلس معايير المحاسبة الدولية خلق توافق بين الممارسات المحلية والمعايير المحاسبة الدولية من خلال المعايير الدولية للإبلاغ المالي ، وهو الحال في شركات التأمين والتي خصص لها معيار كامل لتوضيح أهمية هذه الأخير في الإقتصاد الدولي والمحلي .

ومن خلال الفصلين النظري والتطبيقي وانطلاقا من الفرضيات الأساسية، نعرض اختبار

الفرضيات، نتائج هذه الدراسة، التوصيات المقدمة وآفاق الدراسة كما يلي:

أ- نتائج اختبار الفرضيات:

بعد استعراضنا لمختلف جوانب الموضوع ومن خلال الدراسة التفصيلية التي تطرقنا إليها في

الفصلين توصلنا أثناء اختبار الفرضيات إلى النتائج التالية:

الفرضية الأولى: التي نصت على " قدرة شركات التأمين الجزائرية على تطبيق معيار الإبلاغ المالي

الدولي عقود التأمين IFRS 04. " إذ تبين لنا أن شركات التأمين قادرة على تطبيق معيار الإبلاغ المالي

الدولي عقود التأمين IFRS 04 وهذا لتبنيها النظام المحاسبي المالي الجزائري الذي يتميز بالشفافية والمصادقية والجودة ومواكبته لمتطلبات المعايير المحاسبية الدولية .

الفرضية الثانية: التي نصت على " يوجد مستوى معين للإفصاح والقياس في ظل SCF و معيار الإبلاغ المالي الدولي في شركات التأمين الجزائرية IFRS 04 عقود التأمين " .

تبينا لنا من خلال الدراسة التطبيقية هناك التزام بمتطلبات الإفصاح والقياس السليم من طرف شركات التأمين الجزائرية في البيانات المحاسبية وسياساتها المالية ، اعتمادا على ما هو عليه واقع المحاسبة بعد تبني النظام المحاسبي المالي، كما أن هناك إقرار بكافة المعاملات الخاصة بعقود التأمين **الفرضية الثالثة:** التي نصت على أنه " يمكن الوصول إلى تطبيق المعيار IFRS 04 عقود التأمين يقتضي تحسينات البنية الاقتصادية الجزائرية .

اتضح من خلال الدراسة أن طبيعة عمل شركات التأمين تشجع على تطبيق معيار IFRS 04 ، كما أن التحسينات في البنية الاقتصادية الجزائرية من شأنها تطبيق هذا المعيار في شركات التأمين الجزائرية .

(ب) - أهم النتائج المتحصل عليها:

1- عالجت هيئة المعايير المحاسبة الدولية مختلف الجوانب المتعلقة بشركات التأمين بإصدار المعيار

الدولي الإبلاغ المالي الرابع IFRS 04 "عقود التأمين".

2-تطبيق معيار الإبلاغ المالي الدولي في شركات التأمين الجزائرية يوفر معلومة مالية شفافة موثوق بها

ومعبرة فعلا عن الوضعية المالية، وبالإفصاح عن الحد الأدنى من المعلومات الضرورية لجميع

الأطراف لاتخاذ القرارات اللازمة.

3-يتطلب تطبيق معيار الإبلاغ المالي الدولي الرابع IFRS 04 في شركات التأمين الجزائرية توفر ظروف

ملائمة كإمام التشريع المالي الجزائري بتطبيق معيار الإبلاغ المالي الدولي عقود التأمين IFRS 04

وتوفير بيئة إقتصادية ملائمة وذلك من خلال سن قوانين وتشريعات جزائرية تخدم التوافق مع الأنظمة الدولية .

4- ضرورة تأهيل المحاسبين وخبراء المحاسبة ومحافظي الحسابات لشركات التأمين في شكل دورات تدريبية أو ملتقيات أو ندوات حتي نستطيع تطبيق معيار الإبلاغ المالي الدولي عقود التأمين IFRS 04 في شركات التأمين ،حتى يكون هناك فهم وتعامل جيد مع معيار عقود التأمين IFRS 04.

5- النظام المحاسبي المالي الجزائري طور الممارسات المحاسبية لشركات التأمين الجزائرية الأمر الذي جعلها تتمتع بمصداقية ومواكبتها للمعايير المحاسبة الدولية .

6- تطبيق النظام المحاسبي المالي SCF في شركات التأمين الجزائرية عكس عليها بالإيجاب حيث أصبحت الممارسات المحاسبية لهذا النوع من الشركات، تعكس الصورة الحقيقية لها .

(ت) - الاقتراحات:

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

1- ضرورة تحديث النظام المحاسبي المالي لشركات التأمين الجزائرية بما يتوافق مع المعيار عقود التأمين IFRS 04.

2- مراجعة القوانين التشريعية والتنظيمية لتكييفها بما يتماشى مع متطلبات عقود التأمين IFRS 04.

3- العمل على التأهيل الجيد لكادر العمل في قسم المحاسبة والمالية لشركات التأمين الجزائرية بالقدر الذي يساعدهم على الاستيعاب الجيد لمتطلبات عقود التأمين IFRS 04.

4- العمل على تطوير وتنشيط السوق المالي الجزائري يشجع على تطبيق معيار الإبلاغ المالي الدولي 4 عقود التأمين .

5- الاستعانة بخبراء في معيار الإبلاغ المالي الدولي 4 عقود التأمين لأجل فك تعقيدات المعيار وتفسير النقاط الغير مفهومة للمهنيين في مجال المحاسبة والمالية في شكل دورات تدريبية إلى حين دخول المعيار IFRS 04 حيز التنفيذ.

6- العمل على توفير الكتب والمراجع التي توضح العمل وفق معيار الإبلاغ المالي الدولي 4 عقود التأمين.

(ث) - أفاق الدراسة:

رغم الجهد المبذول والسعي الحثيث للإمام بكل جوانب الدراسة إلا انه لا يخلوا عمل من نقائص ونقاط لم تشملها الدراسة والتي يمكن أن تمثل محور إشكاليات مستقبلية، ويمكن إقتراح المواضيع التالية:

1- دراسة إمكانية تطبيق المعيار الدولي السابع عشر IFRS 17 عقود التأمين في الجزائر

2- دراسة مقارنة بين معيار الإبلاغ المالي الدولي الرابع IFRS 04 والمعيار IFRS 17

3- دور معيار الإبلاغ المالي الدولي الرابع IFRS 04 في تحسين جودة المعلومات المالية والمحاسبية للشركات الجزائرية.

4- دراسة إمكانية تطبيق المعيار الدولي للإبلاغ المالي السابع عشر IFRS17 في الجزائر

وفي الأخير نرجوا أن تستكمل هذه الدراسة من الآخرين بإعتبار أن الموضوع جديد ويحتاج إلى المزيد من الأبحاث والدراسات وبالرغم من الصعوبات التي واجهناها في هذه الدراسة والمتمثلة بالخصوص في قلة

الدراسات السابقة التي تخص معيار عقود التأمين IFRS04

قائمة المراجع

1- المراجع باللغة العربية

الكتب:

1-أحمد حلمي جمعة " محاسبة عقود التأمين "،دار الصفاء للنشر والتوزيع ، عمان _ الاردن، الطبعة الأولى 2010 م.

2-جمعة حميدات " خبير المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية" المجتمع الدولي العربي للمحاسبين القانونيين، عمان، 2014 م.

3- خالد جمال الجعارات، المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، الجزء الأول، دار صفاء للنشر والتوزيع عمان- الأردن الطبعة الأولى، 2014م.

4- خالد جمال الجعارات " معايير التقارير المالية 2007 " إثراء للنشر والتوزيع، عمان-الأردن، الطبعة الاولى، 2008 م.

5-طارق عبد العال حماد" موسوعة معايير المحاسبة" شرح معايير التقارير المالية الدولية الحديثة ومقارنتها مع المعايير الأمريكية والبريطانية والعربية والخليجية والمصرية، الجزء الرابع، الإفصاحات، الدار الجامعية، 2008 م.

6-عباس علي ميرزا ، جراهام جيه هولت " المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية " ترجمة المجتمع الدولي العربي للمحاسبين القانونيين، الأردن، 2013 م.

7- محمد أبو نصار " جمعة حميدات " معايير المحاسبة والإبلاغ المالي الدولية، الجوانب النظرية والعملية، نشر بدعم من الجامعة الأردنية، عمادة البحث العلمي عمان - الأردن، 2017م.

8 - محمد السعيد سعيداني، النظام المحاسبي المالي في المؤسسات الصغيرة والمتوسطة، الواقع والأفاق، الطبعة الأولى، 2005م.

9-محمد ثناء طعيمة " محاسبة شركات التأمين الإطار النظري والتطبيق العملي " إيتراك للطباعة والنشر والتوزيع، 2002 م.

10-محمود محمود السجاعي " المحاسبة في شركات التأمين ضوء المعايير المحاسبية الدولية لشركات التأمين " جامعة المنصورة، 2006 م.

11-هيني فان جريونينج " معايير التقارير المالية الدولية دليل التطبيق " ترجمة طارق عبد العال حماد، الدار الدولية للاستثمارات الثقافية، مصر، 2014.

البحوث الجامعية:

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

2- قوادري محمد "قياس بنود القوائم وفق المالية معايير المحاسبة الدولية" مذكرة ماجستير تخصص محاسبة وتدقيق، كلية العلوم الاقتصادية وعلوم التسيير، جامعة سعد دحلب، البليدة، جويلية 2010 م.

3- طبايبية سليمة، دور محاسبة شركات التأمين في اتخاذ القرارات وفق معايير الإبلاغ المالي الدولية دراسة حالة الشركات الجزائرية للتأمين، أطروحة دكتوراه، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة سطيف1، 2013/2014 م .

- 4- طاييب فاتح "محاسبة شركات التأمين في ظل المعايير المحاسبية الدولية" مذكرة ماجستير، تخصص محاسبة، كلية العلوم الاقتصادية، جامعة أحمد بوقرة، بومرداس، 2014-2015 م.
- 5- مهاوه أمال "إمكانية تحسين النظام المحاسبي المالي وفق المعيار الدولي للتقارير المالية للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة SMES FOR IFRS" دراسة ميدانية على المؤسسات الصغيرة والمتوسطة الجزائرية لسنة 2010، مذكرة ماجستير، تخصص محاسبة وجباية، كلية الحقوق والعلوم الاقتصادية، جامعة قاصدي مرباح، ورقلة، 2010/2011م.
- 6- عصام حاجي " المعالجة المحاسبية لعقود التأمين حسب scf و ifrs 04 " دراسة حالة الشركة الجزائرية لتأمين النقل caat ، مذكرة " مذكرة ماستر تخصص فحص محاسبية ، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة بسكرة ، 2010-2011.
- 7- نورالدين بعيليش " التنظيم المحاسبي في مؤسسات التأمين" مذكرة ماستر تخصص دراسات محاسبية وجبائية معمقة، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة ورقلة 2010-2011.

المقال المنشور:

- 1- حسين حوشان جارالله " مدى ملائمة تطبيق مبدأ الاعتراف بالإيراد لعقود التأمين المحلية في إطار معيار الإبلاغ المالي الدولي 04 " مجلة جامعة ذي قار المجلد 11 العدد، 1 اذار 2016.
- 2- خالد الجعارات، محمود الطبري " مخاطر القياس المحاسبي وانعكاسها في القوائم المالية إبان الأزمة المالية العالمية " مجلة كلية بغداد للعلوم الاقتصادية الجامعة، العدد الرابع والثلاثون، 2013.

3- زهير خضر ياسين " القياس المحاسبي بين الكلفة التاريخية والقيمة العادلة " مجلة المنصور، عدد 14/خاص، الجزء الثاني 2010.

4- محمد ركاد نصير " المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 4 عقود التأمين " رسالة التأمين، الاتحاد الأردني لشركات التأمين، العدد الثالث، 2007

الملتقيات:

1 - أو سرير منور، مجبر محمد " أثر تطبيق ن، م، م، الجديد على عرض القوائم المالية حالة جدول النتائج " الملتقى الدولي الأول حول النظام المحاسبي المالي الجديد في ظل معايير المحاسبة الدولية المركز الجامعي بالوادي 17-18 جانفي 2010 م.

2 - سحنون بونعجة، نبيل بوفليح " محاسبة شركات التأمين من منظور معايير المحاسبة الدولية " ملتقى دولي السابع حول صناعة التأمين، كلية العلوم الإقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة حسبية بن بوعلی، شلف، 2012 م.

القوانين والمراسيم:

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

2-الجريدة الرسمية، العدد 19 " قرار يحدد قواعد التقييم والمحاسبة ومحتوى الكشوف المالية وعرضها وكذا مدونة الحسابات وقواعد سيرها "، المادة 02، الجزائر 2009 م.

المراجع باللغة الأجنبية.

- 1-Shoshana Alimi, **Analyse des convergences et divergences des référentiels Solvabilité et IFRS 4 phase 2 sur un portefeuille de rentes viagères**, Master Actuariat, Institut des Actuaire, Université Paris Dauphine, 2013
- 2-Tazdait Ali "**Maitrise du système comptable financier**" 1ère édition, Edition ACG, Algérie, 2009.
- 3- Ministère des finances. CNC ; avis n°89.ibèL, Algérie, 2011, p78.

الملفات الإلكترونية باللغة العربية:

1-إسماعيل الصمادي <http://www.maqalaty.com/47803.htm> تاريخ الاطلاع: 2019/04/24

الساعة: 20:15.

الملاحق

الملحق (01)

جامعة غرداية

كلية العلوم الاقتصادية، التجارية وعلوم التسيير

قسم علوم المالية والمحاسبة



استبيان الدراسة

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته :

يقوم الطالبان بإعداد مذكرة ماستر بعنوان "تطبيق النظام المحاسبي المالي لشركات التأمين في ظل معيار الإبلاغ المالي الدولي عقود التأمين" لذا نأمل من سيادتكم الإجابة على أسئلة الاستبيان بدقة. حيث أن صحة نتائج الدراسة تعتمد بدرجة كبيرة على دقة إجاباتكم و إن تعاونكم معنا يعزز البحث العلمي في الجزائر. علما بأن البيانات الواردة في هذه الإستبانة لن تستخدم سوى لأغراض الدراسة العلمية فقط.

من إعداد الطالبان : - فيلي عبد الرزاق

- بن ساحة عمر

تحت إشراف الأستاذ : سعيداني محمد السعيد

الايمليل : abdrzak4@gmail.com

أولاً : المعلومات الشخصية والوظيفية : الرجاء الوضع العلامة × على الإجابة المناسبة

1. الجنس : ذكر أنثى
2. الشهادات العلمية : تقني سامي ليسانس ماستر شهادات أخرى
3. المهنة : محاسب في شركة تأمين إطار مالي محاسبي في شركة تأمين
- رئيس مصلحة المحاسبة
4. الخبرة المهنية: أقل من 5 سنوات من 5 سنوات إلى 10 سنوات
- من 10 سنوات إلى 15 سنة أكثر من 15 سنة
5. التدريب والتكوين: هل سبق لك المشاركة في دورات تكوينية وتدريبية حول SCF و IFRS 04
- نعم لا

ثانياً : أسئلة الاسبيان

المحور الأول : قدرة شركات التأمين الجزائرية على تطبيق معيار الإبلاغ المالي الدولي عقود التأمين IFRS 04.

الرقم	العبرة	غير موافق	موافق	محايد
1	تستطيع شركات التأمين الجزائرية تطبيق معيار الإبلاغ المالي الدولي عقود التأمين IFRS 04			
2	ستتمكن شركات التأمين الجزائرية على المدى القريب من تطبيق معيار الإبلاغ المالي الدولي عقود التأمين IFRS 04			
3	إمام التشريع المالي الجزائري بتطبيق معيار الإبلاغ المالي الدولي عقود التأمين IFRS 04			

			بوسعك إمام الشخصي بمعيار الإبلاغ المالي الدولي عقود التأمين IFRS 04	4
			النظام المحاسبي المالي لشركات التأمين يخضع لقواعد وأسس معيار IFRS 04 .	5
			التحديث والإصلاحات في النظام المحاسبي المالي لشركات التأمين من شئنها مواكبة معيار الإبلاغ المالي الدولي عقود التأمين IFRS 04	6

المحور الثاني : يوجد مستوى معين للإفصاح و القياس في ظل SCF و معيار عقود التأمين IFRS .04

الرقم	العبرة	غير موافق	موافق	محايد
1	الشركات التأمين الجزائرية تفصح عن البيانات المحاسبية لعقود التأمين			
2	إعتراف الشركات التأمين الجزائرية بكافة عقود التأمين من التاريخ إرتباط المؤمن بعقد التأمين			
3	إمام شركات تأمين بمتطلبات الإفصاح بالسياسات المالية التي تأثر في قائمة الدخل			
4	هناك قياس سليم لعقود التأمين في ظل تطبيق المعيار IFRS 04 (عقود التأمين) في شركات التأمين الجزائرية			
5	تعتبر البيانات و المعلومات المالية المبنية على أساس تطبيق المعيار IFRS 04، ذات فائدة في عملية اتخاذ القرارات الاستثمارية.			

			توافر نظام للقياس و الإفصاح لعقود التأمين يتنبأ بالأزمات المالية والمخاطر التي قد تتعرض لها شركات التأمين	6
--	--	--	---	---

المحور الثالث : يمكن الوصول إلى تطبيق المعيار IFRS 04 عقود التأمين يفتضي تحسينات في
البنية الإقتصادية الجزائرية .

الرقم	العبارة	غير موافق	موافق	محايد
1	طبيعة عمل شركات التأمين الجزائرية تشجع على تطبيق المعيار IFRS4			
2	شركات التأمين الجزائرية قادرة على تطبيق المعيار IFRS4 بعد تحسين النظام المحاسبي المالي.			
3	تعقيدات المعيار IFRS4 تصعب من تطبيقه في شركات التأمين الجزائرية.			
4	عدم وجود سوق مالي نشط يشجع على تطبيق المعيار IFRS4 في شركات التأمين الجزائرية.			
5	هناك تحديث مستمر للنظام المحاسبي المالي في شركات التأمين الجزائرية .			
6	عدم فهم المحاسبين في شركات التأمين لمتطلبات المعيار IFRS4 .			

شـــــاكرين لكم

تعاونكم

الملحق رقم 02
Corrélations

	قدرة شركات التأمين الجزائرية على تطبيق معيار الإبلاغ المالي الدولي عقود التأمين IFRS 04	تستطيع شركات التأمين الجزائرية تطبيق معيار الإبلاغ المالي الدولي عقود التأمين IFRS 04	ستتمكن شركات التأمين الجزائرية على المدى القريب من تطبيق معيار الإبلاغ المالي الدولي عقود التأمين IFRS 04	إمام التشريع المالي الجزائري بتطبيق معيار الإبلاغ المالي الدولي عقود التأمين IFRS 04	بوسعك إمام الشخصي بمعيار الإبلاغ المالي الدولي عقود التأمين IFRS 04	النظام المحاسبي المالي لشركات التأمين يستجيب لمتطلبات معيار الإبلاغ المالي الدولي عقود التأمين IFRS 04	التحديث والإصلاحات في النظام المحاسبي المالي لشركات التأمين من شئنها مواكبة معيار الإبلاغ المالي الدولي عقود التأمين IFRS 04
قدرة شركات التأمين الجزائرية على تطبيق معيار الإبلاغ المالي الدولي عقود التأمين IFRS 04	1	,557	,652**	,683**	,355	,432*	,571**
Pearson		,163	,000	,006	,050	,015	,000
Sig. (bilatérale)							
N	31	31	31	31	31	31	31
تستطيع شركات التأمين الجزائرية تطبيق معيار الإبلاغ المالي الدولي عقود التأمين IFRS 04	,257	1	,167	-,357*	,080	,404*	,865
Pearson			,370	,049	,668	,024	,150
Sig. (bilatérale)	,163						
N	31	31	31	31	31	31	31
ستتمكن شركات التأمين الجزائرية على المدى القريب من تطبيق معيار الإبلاغ المالي الدولي عقود التأمين IFRS 04	,620**	,167	1	,056	,369*	,017	,344
Pearson		,370		,763	,041	,928	,440
Sig. (bilatérale)	,000						
N	31	31	31	31	31	31	31
إمام التشريع المالي الجزائري بتطبيق معيار الإبلاغ المالي الدولي عقود التأمين IFRS 04	,483**	,357*	,056	1	,024	,093	,458**
Pearson		,049	,763		,898	,619	,051
Sig. (bilatérale)	,006						
N	31	31	31	31	31	31	31

الملاحق

Corrélacion de Pearson	بوسعك إلمام الشخصي بمعيار الإبلاغ المالي الدولي عقود التأمين IFRS 04	,355	,080	,369*	,324	1	,135	'155
Sig. (bilatérale)		,050	,668	,041	,898		,344	,878
N		31	31	31	31	31	31	31
Corrélacion de Pearson	النظام المحاسبي المالي لشركات التأمين يستجيب لمتطلبات معيار الإبلاغ المالي الدولي عقود التأمين IFRS 04	,432*	,404*	,017	,093	,176	1	,181
Sig. (bilatérale)		,015	,024	,928	,619	,344		,331
N		31	31	31	31	31	31	31
Corrélacion de Pearson	التحديث والإصلاحات في النظام المحاسبي المالي لشركات التأمين من شئنها مواكبة معيار الإبلاغ المالي IFRS 04 الدولي عقود التأمين	,621**	-,265	,144	,458**	,029	,181	1
Sig. (bilatérale)		,000	,150	,440	,010	,878	,331	
N		32	32	32	32	32	32	32

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

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

Corrélations

توافر نظام للقياس و الإفصاح لعقود التأمين يتنبأ بالأزمات المالية والمخاطر التي قد تتعرض لها شركات التأمين	تعتبر البيانات و المعلومات المالية المبنية على أساس تطبيق المعيار 4، ذات فائدة في عملية اتخاذ القرارات الاستثمارية.	هناك قياس سليم لعقود التأمين في ظل تطبيق المعيار 4(عقود التأمين) في شركات التأمين الجزائرية	إعتراف الشركات التأمين الجزائرية بكافة عقود التأمين من التاريخ إرتباط المؤمن بعقد التأمين	الشركات التأمين الجزائرية تفصح عن البيانات المحاسبية لعقود التأمين	يوجد مستوى معين للإفصاح و القياس في ظل معيار الإبلاغ المالي الدولي عقود التأمين IFRS 04.
---	---	---	---	--	--

الملاحق

يوجد مستوى معين للإفصاح و القياس في ظل معيار الإبلاغ المالي الدولي عقود التأمين IFRS 04.	Corrélation de Pearson Sig. (bilatérale) N	1 32	,532 ,163 32	,557** ,000 32	,597** ,006 32	,355 ,050 32	,630* ,015 32	521,** ,000 32
الشركات التأمين الجزائرية تفصح عن البيانات المحاسبية لعقود التأمين	Corrélation de Pearson Sig. (bilatérale) N	,560 32	1 32	,352 ,370 32	,357* ,049 32	,102 ,668 32	,404* ,024 32	,155 ,150 32
إعتراف الشركات التأمين الجزائرية بكافة عقود التأمين من التاريخ إرتباط المؤمن بعقد التأمين	Corrélation de Pearson Sig. (bilatérale) N	,550** 32	,167 32	1 32	,056 ,763 32	,369* ,041 32	,017 ,928 32	,90 ,071 32
إمام التشريع المالي الجزائري بتطبيق معيار الإبلاغ المالي الدولي عقود التأمين IFRS 04	Corrélation de Pearson Sig. (bilatérale) N	,490** 32	-,357* 32	,056 ,763 32	1 32	-,024 ,898 32	,093 ,619 32	,458** ,010 32
إمام شركات تأمين بمتطلبات الإفصاح بالسياسات المالية التي تأثر في قائمة الدخل	Corrélation de Pearson Sig. (bilatérale) N	,355 32	,080 32	,369* ,041 32	,024 ,898 32	1 32	,176 ,344 32	,85 ,878 32
تعتبر البيانات و المعلومات المالية المبينة على أساس تطبيق المعيار 4، ذات فائدة في عملية اتخاذ القرارات الاستثمارية	Corrélation de Pearson Sig. (bilatérale) N	,432* 32	,404* 32	,017 ,928 32	-,093 ,619 32	-,176 ,344 32	1 32	,181 ,331 32

الملاحق

Corrélacion de Pearson	,721**	,265	,144	,458**	-,029	,181	1
توافر نظام للقياس و الإفصاح لعقود التأمين يتنبأ بالأزمات المالية والمخاطر التي قد تتعرض لها شركات التأمين							
Sig. (bilatérale)	,000	,150	,440	,010	,878	,331	
التأمين IFRS 04 N	32	32	32	32	32	32	32

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

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

Corrélacion

	يمكن الوصول إلى تطبيق المعيار IFRS 04 عقود التأمين يقتضي تحسينات في SCF وفهم المحاسبين لمعيار IFRS 04	طبيعة عمل شركات التأمين الجزائرية تشجع على تطبيق المعيار IFRS4	شركات التأمين الجزائرية قادرة على تطبيق المعيار IFRS4 بعد تحسين النظام المحاسبي المالي.	تعقيدات المعيار IFRS4 تصعب من تطبيقه في شركات التأمين الجزائرية.	عدم وجود سوق مالي نشط يشجع على تطبيق المعيار IFRS4 في شركات التأمين الجزائرية.	هناك تحديث مستمر للنظام المحاسبي المالي في شركات التأمين الجزائرية.	عدم فهم المحاسبين في شركات التأمين لمتطلبات المعيار IFRS4 .
Corrélacion de Pearson	1	,356	,620**	,483**	,355	,432*	,557**
Sig. (bilatérale)		,163	,000	,006	,050	,015	,000
المحاسبين لمعيار IFRS 04 N	32	32	32	32	32	32	32

الملاحق

طبيعة عمل شركات التأمين الجزائرية تشجع على تطبيق المعيار IFRS4	Corrélacion de Pearson	,257	1	,167	-,357*	,080	,404*	,560
	Sig. (bilatérale)	,163		,370	,049	,668	,024	,150
	N	32	32	32	32	32	32	32
شركات التأمين الجزائرية قادرة على تطبيق المعيار IFRS4 بعد تحسين النظام المحاسبي المالي.	Corrélacion de Pearson	,620**	,167	1	,056	,369*	,017	,644
	Sig. (bilatérale)	,000	,006		,763	,041	,928	,440
	N	32	32	32	32	32	32	32
تعقيدات المعيار IFRS4 تصعب من تطبيقه في شركات التأمين الجزائرية.	Corrélacion de Pearson	,483**	,357*	,056	1	-,024	,093	,418**
	Sig. (bilatérale)	,006	,049	,763		,898	,619	,010
	N	32	32	32	32	32	32	32
عدم وجود سوق مالي نشط يشجع على تطبيق المعيار IFRS4 في شركات التأمين الجزائرية.	Corrélacion de Pearson	,355	,080	,369*	-,024	1	,176	,029
	Sig. (bilatérale)	,050	,668	,041	,898		,344	,878
	N	32	32	32	32	32	32	32
هناك تحديث مستمر للنظام المحاسبي المالي في شركات التأمين الجزائرية.	Corrélacion de Pearson	,432*	,404*	,017	-,093	-,176	1	,181
	Sig. (bilatérale)	,015	,024	,928	,619	,344		,331
	N	32	32	32	32	32	32	32
عدم فهم المحاسبين في شركات التأمين لمتطلبات المعيار IFRS4 .	Corrélacion de Pearson	,621**	-,265	,144	,458**	-,029	,181	1
	Sig. (bilatérale)	,000	,150	,440	,010	,878	,331	
	N	32	32	32	32	32	32	32

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

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

Reliability Statistics

Alpha de Cronbach	Nombre d'éléments
0.696	06

Reliability Statistics

Alpha de Cronbach	Nombre d'éléments
0.801	06

Reliability Statistics

Alpha de Cronbach	Nombre d'éléments
0.714	06

Test T

Test sur échantillon unique

	Valeur de test = 32					
	t	ddl	Sig. (bilatéral)	Différence moyenne	Intervalle de confiance de la différence à 95 %	
					Inférieur	Supérieur
قدرة شركات التأمين الجزائرية على تطبيق معيار الإبلاغ المالي الدولي عقود التأمين IFRS 04	45,969	31	,000	2,364	19,6757	18,0018
يوجد مستوى معين للإفصاح و القياس في ظل معيار الإبلاغ المالي الدولي عقود التأمين IFRS 04.	42,782	31	,000	2,343	18,9030	17,8712
يمكن الوصول إلى تطبيق المعيار IFRS 04 عقود التأمين يقتضي تحسينات في SCF وفهم المحاسبين لمعيار IFRS 04	44,305	31	,000	2,758	19,0997	17,4165

الملحق (03)

قائمة المحكمين

الدرجة العلمية	الإسم واللقب	الرقم
دكتور- جامعة غرداية	عجيلة محمد	01
دكتور-جامعة غرداية	سعيداني محمد السعيد	02
دكتور- جامعة غرداية	بن ساحة علي	03

الملحق (04)

قائمة شركات التأمين التي أخذت منها عينة الدراسة :

2A	الجزائرية للتأمينات
CIAR	الشركة الدولية للتأمين وإعادة التأمين
CASH	الشركة الجزائرية للتأمين على المحروقات
SAA	الشركة الوطنية للتأمين
CAAT	الشركة الجزائرية للتأمين الشامل