

الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية
وزارة التعليم العالي والبحث العلمي



جامعة غرداية



مخبر التنمية الإدارية للارتقاء بالمؤسسات
الاقتصادية بولاية غرداية

كلية: العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير
قسم: العلوم المالية والمحاسبة

تقييم الممارسات المحاسبية في المؤسسات غير الهادفة إلى تحقيق
الربح في الجزائر
- دراسة حالة صناديق الضمان الاجتماعي الجزائرية -

أطروحة دكتوراه الطور الثالث (LMD)
في العلوم المالية والمحاسبية تخصص: تسيير محاسبي وتدقيق
إعداد الطالب: قداري زرباني

نوقشت وأجيزت بتاريخ 06 جانفي 2021
لجنة المناقشة:

الرقم	الإسم واللقب	الرتبة العلمية	الجامعة الأصلية	الصفة
01	الدكتور محمد زوزي	أستاذ محاضر أ	جامعة غرداية	رئيسا
02	الدكتور بوحفص رواني	أستاذ محاضر أ	جامعة ورقلة	مشرفا ومقررا
03	الأستاذ الدكتور عبد الحميد بوخاري	أستاذ التعليم العالي	جامعة غرداية	مشرفا مساعدا
04	الأستاذ الدكتور عبد الله مايو	أستاذ التعليم العالي	جامعة ورقلة	مناقشا
05	الأستاذ الدكتور محمد زرقون	أستاذ التعليم العالي	جامعة ورقلة	مناقشا
06	الأستاذ الدكتور محمد عجيلة	أستاذ التعليم العالي	جامعة غرداية	مناقشا

السنة الجامعية 2021/2020



إهداء

" الحمد لله الذي بنعمته تتم الصالحات "

أهدي عملي إلى:

الوالدين الكريمن نسال الله أن يطيل عمرهما ويرزقهما الصحة والعافية

الزوجة التي رافقتني ولا تزال ترافقتني في مشوار حياتي

كل أفراد أسرتي الصغيرة أبنائي وبناتي

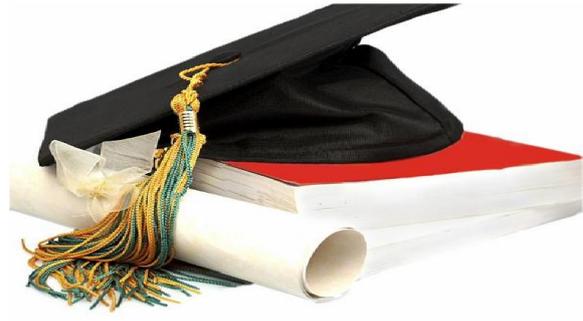
كل أخوتي الأعزاء و كل عائلة زرباني

كل زملائي وأصدقائي في عملي: كل باسمه ومقامه

كل أصدقائي المقربين في مكان إقامتي في مكان تعليمي

كل أساتذتي الأفاضل الذين رافقوني طوال مشواري الدراسي من الابتدائي الى الجامعة

كل زملائي في مشروع الدكتوراه: تسيير محاسبي وتدقيق، قسم العلوم المالية والمحاسبة جامعة غرداية



شكر و عرفان

اعترافا بالفضل وتقديرا للجميل لا يسعني بعد
الإنتهاء من هذا العمل المتواضع إلا أن أتوجه بجزيل الشكر إلى:
من رفعت يدي إليه فلم يخيب رجائي، إلى الذي سألته فأجاب دعائي، إليك يا الله كل الشكر
لقوله تعالى "ربي أوزعني أن أشكر نعمتك التي أنعمت علي وعلى والدي وأن أعمل عمل ترضاه وأدخلني برحمتك في
عبادك الصالحين". سورة النمل الآية 19

بعد الشكر و الحمد لله وحب علينا أن نشكر المشرفين على هذا العمل أولا المشرف الرئيسي الدكتور "بوحفص رواني"
والمشرف المساعد الأستاذ الدكتور "عبد الحميد بوخاري" على كل ما قدمه لي في إتمام هذا العمل.

كما أتقدم بالشكر إلى أعضاء لجنة المناقشة الموقرة لقبولهم مناقشة هذا العمل كل بإسمه ومقامه.

كما لا ننسى شكر أعضاء وطاقم لجنة التكوين في مشروع الدكتوراه ((تسيير محاسبي وتدقيق)) وعمال قسم العلوم المالية
والمحاسبة في جامعة غرداية
وفي النهاية نشكر كل من ساهم في إثراء هذا العمل المتواضع من قريب أو من بعيد ولو بنصيحة أو بكلمة طيبة

قـدـاري

ملخص الدراسة

تقييم الممارسات المحاسبية في المؤسسات غير الهادفة إلى تحقيق الربح في الجزائر - دراسة حالة صناديق الضمان الاجتماعي الجزائرية-

● ملخص

تسعى هذه الدراسة إلى بحث موضوع الممارسات المحاسبية في المؤسسات غير الهادفة لتحقيق الربح، والتعرف على مدى نجاعة قواعد النظام المحاسبي المالي الجزائري، في المؤسسات التي تسعى إلى تحديد مدى قدرة القوائم المالية، على تحقيق متطلبات مستخدميها، وتم اختيار صناديق الضمان الاجتماعي وذلك لدورها الاجتماعي في تحقيق سلامة وأمانة منخرطي هذا النوع من الصناديق وتعتبر الهدف الرئيسي لإنشاء هذا النوع من المؤسسات في الجزائر.

من أجل الإجابة على ذلك أعتمدنا على الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء وكالة غرداية عرضا لحتوى إعداد القوائم المالية، بداية من التسجيل المحاسبي وصولا إلى القوائم المالية، حيث تشمل الدراسة المحاسبية على العديد من صناديق الضمان الاجتماعي الجزائرية، مع الاعتماد على دراسة ميدانية بطرح إستبيان موجه لعينة من مسيري ومعدّي القوائم المالية في العديد من صناديق الضمان الاجتماعي في الجنوب الشرقي الجزائري، لتحليل آرائهم حول فرضيات الدراسة، حيث اعتمد الطالب على برنامج Spss.22 الإحصائي و Excel.

كما توصلنا إلى العديد من النتائج تمثلت في أن الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء وكالة غرداية يعتمد على أسس وقواعد النظام المحاسبي المالي في إعداد القوائم المالية من (إفصاح، اعتراف، قياس)، وهذا ما تم إثباته من خلال الدراسة الميدانية، والتي أكدت من قدرة معدّي القوائم المالية على إعداد وتطبيق ما جاء به النظام المحاسبي المالي وتأثير القوائم المالية على مستخدميها وهو ما يثبته الفصل الثاني والتي تم فيها عرض محاسبة الصندوق الوطني لغير الأجراء-وكالة غرداية وصولا إلى دور الممارسات المحاسبية في عملية إتخاذ القرار.

● الكلمات الدالة:

ممارسات محاسبية، قوائم مالية، نظام محاسبي مالي، بيئة جزائرية.

*** Evaluating accounting practices in non-profit Organizations in Algeria ***

- A case study of the Algerian social security funds-

• **Abstract :**

This study aims to explore the themes of accounting practice in non-profit organizations and to assess how to evaluate the rules of Algeria's financial accounting system and to seek determination and competence the financial statements of the social security fund meet the requirements of the users. The security of the social security fund and the role of the trustee are selected as the main objective of establishing the social security fund. Institutions in Algeria.

In order to answer this question, the researchers rely on gairdaye, a non operating institution of the national social security fund, to introduce the preparation of financial statements from the beginning of accounting registration to listing Finance, therefore, in many social security fund accounting research confirmation and research, we also used a field study, through a sample questionnaire survey in many social security fund financial statements. At the social security fund in southeastern Algeria, in order to analyze their views on the research hypothesis, the researchers used spss.22 statistical software and excel.

The researchers also found that many results show that the national social security fund is a non-governmental organization, and gairdaye relies on the preparation of the basis and rules of the financial accounting system, such as the disclosed financial structure, Identification, measurement, which is proved through field research, through the measurement of the financial statements of the financial accounting system and the impact of financial statements on its users, this is the proof The answer of the second chapter is that the accounting of national fund provides a non operating organization to realize the role of accounting practice in the decision-making process.

Keywords:

- *Accounting practices, financial listings, financial accounting system, Algerian environment,*

***Évaluation des pratiques comptables dans les organisations à but non lucratif en**

Algérie*

- Une étude de cas des caisses de sécurité sociale algériennes-

• **Résumé :**

Cette étude vise à examiner le thème des pratiques comptables dans les institutions à but non lucratif, et à évaluer l'étendue de l'évaluation des règles du système de comptabilité financière algérien dans les institutions cherchant à définir et l'étendue de la capacité des états financiers à répondre aux exigences de ses utilisateurs. Les caisses de sécurité sociale ont été choisies en raison de leur rôle social dans la réalisation de la sécurité et de l'honnêteté. Je suis impliqué dans ce type de fonds et il est considéré comme l'objectif principal de l'établissement de ce type d'institution en Algérie.

Pour répondre à cela, le chercheur s'est appuyé sur la Caisse nationale de sécurité sociale pour le non-salarié, Agence Ghardaia, en présentant le contenu de la préparation des états financiers de l'enregistrement comptable aux états financiers, afin que nous augmentions la confirmation de l'étude et l'étude de la comptabilité dans de nombreuses caisses de sécurité sociale, nous avons également approuvé Sur une étude de terrain à travers un questionnaire adressé à un échantillon de dirigeants et auteurs d'états financiers de plusieurs caisses de sécurité sociale du sud-est de l'Algérie, et afin d'analyser leur point de vue sur les hypothèses de l'étude, le chercheur s'est appuyé sur le programme statistique Spss.22 et Excel.

Le chercheur est également parvenu à de nombreux résultats, à savoir que la Caisse nationale de sécurité sociale pour les travailleurs non salariés est une agence de Ghardaia qui s'appuie sur les fondements et les règles du système de comptabilité financière pour préparer les forces financières de (divulgaration, reconnaissance et mesure), et cela est prouvé par une étude de terrain en Mesurer la capacité des préparateurs d'états financiers à ce qu'était le système de comptabilité financière et l'impact des états financiers sur ses utilisateurs, ce qui prouve ce qui a été énoncé dans les réponses du deuxième chapitre, dans lequel la comptabilité par fonds national a été présentée à l'agence non salariale Ghardaia jusqu'au rôle des pratiques comptables dans le processus décisionnel .

• **Mots-clés :**

Pratiques comptables, inscriptions financières, système de comptabilité financière, environnement algérien

قائمة المحتويات

الصفحة	البيان
II	الإهداء والشكر
III	ملخص الدراسة.....
VIII	قائمة المحتويات.....
XI	قائمة الجداول.....
XV	قائمة الأشكال.....
XVII	قائمة الملاحق.....
XIX	قائمة الاختصارات والرموز.....
أ	المقدمة.....
43-01	الفصل الأول الإطار النظري للممارسات المحاسبية والمؤسسات غير الهادفة لتحقيق الربح.
02	تمهيد.....
03	المبحث الأول: الممارسات المحاسبية والنظام المحاسبي المالي في الجزائر.....
21	المبحث الثاني: المنظمات الغير هادفة إلى تحقيق الربح.....
33	المبحث الثالث: محاسبة المؤسسات غير الهادفة إلى تحقيق الربح.....
43	خلاصة.....
127-44	الفصل الثاني الممارسات المحاسبية في الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء -وكالة غرداية
45	تمهيد.....
46	المبحث الأول: تقديم الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء -وكالة غرداية.....
70	المبحث الثاني: عرض إعداد القوائم المالية للصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء -وكالة غرداية.....
107	المبحث الثالث: تفسير نتائج الممارسات المحاسبية للصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء - وكالة غرداية.....
127	خلاصة.....
166-128	الفصل الثالث تقييم الممارسات المحاسبية في مؤسسات الضمان الاجتماعي

129	تمهيد.....
130	المبحث الأول: الطريقة والأدوات المستخدمة.....
138	المبحث الثاني: عرض النتائج ومناقشتها.....
166	خلاصة.....
167	الخاتمة.....
175	قائمة المصادر والمراجع.....
180	الملاحق.....
233	الفهرس.....

قائمة الجداول

الصفحة	عنوان الجدول	الرقم
13	قائمة المركز المالي للميزانية	01-01
14	جدول حسابات النتائج حسب الطبيعة	02-01
15	جدول تدفقات الخزينة	03-01
17	جدول حركة رؤوس الأموال	04-01
47	يوضح انتشار الوكالات الجهوية عبر التراب الوطني	01-02
48	يوضح تصنيف الوكالات الولائية عبر التراب الوطني	02-02
62	تطور عدد المنخرطين الجدد (N I) خلال الفترة الممتدة ما بين (2016 - 2018)	03-02
64	تطور عدد المشتركين (Les Cotisants) خلال الفترة الممتدة ما بين (2016 - 2018)	04-02
65	مداخيل الصندوق خلال الفترة الممتدة ما بين (2016 - 2018)	05-02
67	نفقات أداءات الصندوق خلال الفترة الممتدة ما بين (2016 - 2018)	06-02
68	نفقات التسيير للصندوق خلال الفترة الممتدة ما بين (2016 - 2018)	07-02
69	النفقات الاجمالية للصندوق خلال الفترة الممتدة ما بين (2016 - 2018)	08-02
72	يومية المبيعات الصندوق الوطني للضمان الإجتماعي لغير الأجراء - وكالة غرداية (عملية الفوترة)	09-02
72	يومية المبيعات الصندوق الوطني للضمان الإجتماعي لغير الأجراء - وكالة غرداية (عملية الغاء الفوترة)	10-02
73	يومية المبيعات الصندوق الوطني للضمان الإجتماعي لغير الأجراء - وكالة غرداية (عملية التحصيل)	11-02
73	يومية المبيعات الصندوق الوطني للضمان الإجتماعي لغير الأجراء (اشتراكات قابلة للتحصيل)	12-02
74	يومية المبيعات الصندوق الوطني للضمان الإجتماعي لغير الأجراء (عملية التوزيع الخاص بالاداءات)	13-02
74	يومية المبيعات الصندوق الوطني للضمان الإجتماعي لغير الأجراء (عملية التوزيع الخاص بالتقاعد)	14-02
75	يومية الأعباء الصندوق الوطني للضمان الإجتماعي لغير الأجراء - وكالة غرداية (عمى فاتورة كهرباء)	15-02
76	يومية الأعباء الصندوق الوطني للضمان الإجتماعي لغير الأجراء - وكالة غرداية (عمى فاتورة الوقود)	16-02
77	يومية الأعباء الصندوق الوطني للضمان الإجتماعي لغير الأجراء - وكالة غرداية (اعباء الاجور)	17-02
78	يومية البنك الصندوق الوطني للضمان الإجتماعي لغير الأجراء - وكالة غرداية	18-02
78	يومية ح ج ب الصندوق الوطني للضمان الإجتماعي لغير الأجراء - وكالة غرداية	19-02
79	يومية BEA الصندوق الوطني للضمان الإجتماعي لغير الأجراء (عملية تحصيل بنكي)	20-02
79	يومية BEA الصندوق الوطني للضمان الإجتماعي لغير الأجراء (عملية تسديد فاتورة)	21-02
80	التسجيل المحاسبي للاداءات الطبية في الصندوق الوطني للضمان الإجتماعي لغير الأجراء - وكالة غرداية	22-02
81	التسجيل المحاسبي لمنحة التقاعد في الصندوق الوطني للضمان الإجتماعي لغير الأجراء - وكالة غرداية	23-02
82	التسجيل المحاسبي لمنحة العجز في الصندوق الوطني للضمان الإجتماعي لغير الأجراء - وكالة غرداية	24-02
82	التسجيل المحاسبي لمنحة العجز في الصندوق الوطني للضمان الإجتماعي لغير الأجراء - وكالة غرداية	25-02

قائمة الجداول

84	دفتر الأستاذ النهائي للبنك BEA (تحصيلات)	26-02
85	دفتر الأستاذ النهائي للبنك BEA (تسيير)	27-02
87	دفتر الأستاذ النهائي للصندوق	28-02
88	اليومية النهائية لحساب المستخدمين	29-02
90	اليومية النهائية لحساب الخاصة برقم الأعمال	30-02
92	دفتر الأستاذ لحسابات الغير	31-02
94	ميزان المراجعة لحسابات رؤوس الأموال	32-02
95	ميزان المراجعة لحسابات التثبيتات	33-02
96	ميزان المراجعة لحسابات المخزونات	34-02
97	ميزان المراجعة لحسابات الغير	35-02
99	ميزان المراجعة لحسابات النقديات	36-02
100	ميزانية الأصول	37-02
102	ميزانية الخصوم	38-02
103	جدول حسابات النتائج	39-02
104	جدول تدفقات الخزينة	40-02
106	جدول حركة رؤوس الأموال	41-02
117	الجانب العلوي لميزانية الأصول	42-02
118	الجانب السفلي لميزانية الأصول	43-02
119	الجانب العلوي لميزانية الخصوم	44-02
119	الجانب الديون طويلة الأجل لميزانية الخصوم	45-02
120	الجانب السفلي لميزانية الخصوم	46-02
122	جزء رقم الأعمال حسابات النتائج	47-02
122	جزء الإستهلاكات حسابات النتائج	48-02
122	جزء النتيجة العمالية حسابات النتائج	49-02
123	جزء النتيجة الصافية حسابات النتائج	50-02
124	الجزء العلوي لجدول تدفقات الخزينة	51-02
125	الجزء السفلي لجدول تدفقات الخزينة	52-02
132	الإحصائيات المتعلقة باستثمارات الاستبيان الموزعة	01-03
135	مقياس ليكارات الحماسي (الفرضية الأولى)	02-03
135	مقياس ليكارات الحماسي (الفرضية الثانية)	03-03
135	مقياس ليكارات الحماسي (الفرضية الثالثة)	04-03
136	الأوزان المرجحة لمقياس الدراسة	05-03
137	الصدق الداخلي البنائي لمحاور الاستبيان (Alpha Cropbach's)	06-03
138	أفراد العينة حسب متغير السن	07-03

قائمة الجداول

139	أفراد العينة حسب متغير المؤهل العلمي	08-03
140	أفراد العينة حسب متغير المهنة	09-03
141	أفراد العينة حسب متغير الخبرة المهنية	10-03
142	تقييم القياس والإفصاح والإعتراف المحاسبي في المؤسسات الغير هادفة للربح	11-03
149	تقييم محتوى الكشوف المالية لمؤسسات الغير هادفة للربح	12-03
155	الممارسات المحاسبية و تأثيرها على عملية إتخاذ القرار في المؤسسات الغير هادفة للربح	13-03
161	تلخيص اتجاهات الإجابة على محاور الدراسة	14-03
162	يوضح اختبار "ت" T-test للمحاور	15-03
163	نتائج إختبار الفرضية الأولى	16-03
164	نتائج إختبار الفرضية الثانية	17-03
165	نتائج إختبار الفرضية الثالثة	18-03

قائمة الأشكال

الرقم	عنوان الشكل	الصفحة
01-02	التنظيم الإداري للوكالة	51
02-02	تطور عدد المنخرطين الجدد خلال الفترة الممتدة ما بين (2016 - 2018)	63
03-02	تطور عدد المشتركين خلال الفترة الممتدة ما بين (2016 - 2018)	64
04-02	مداخيل الصندوق خلال الفترة الممتدة ما بين (2016 - 2018)	66
05-02	نفقات أداءات الصندوق خلال الفترة الممتدة ما بين (2016 - 2018)	67
06-02	نفقات التسيير للصندوق خلال الفترة الممتدة ما بين (2016 - 2018)	68
07-02	النفقات الاجمالية للصندوق خلال الفترة الممتدة ما بين (2016 - 2018)	69
01-03	أفراد العينة حسب متغير السن	138
02-03	أفراد العينة حسب متغير المؤهل العلمي	139
03-03	أفراد العينة حسب متغير المهنة	140
04-03	أفراد العينة حسب متغير الخبرة المهنية	141

قائمة الملاحق

الرقم	عنوان الملحق
01	محاسبة الصندوق الوطني للضمان الإجتماعي لغير الأجراء وكالة غرداية لسنة 2018
02	استمارة الاستبيان
03	مخرجات البرنامج الإحصائي SPSS.22
04	قائمة المحكمين

قائمة الاختصارات والرموز

مدلول الرمز باللغة الاجنبية	الرمز	مدلول الرمز باللغة العربية
American Institute Of Certified Public Accountants	AICPA	المعهد الامريكى للمحاسبين المعتمدين
Assurance Social	AS	التأمين الاجتماعي
Banque De L'agriculture Et Du Développement Rural	BADR	بنك الفلاحة والتنمية الريفية
Banque De Développement Local	BDL	بنك التنمية المحلية
Banque Extérieure D'algerie	BEA	البنك الخارجي الجزائري
Caisse Nationale De Sécurité Sociale Des Non-Salariés	CASNOS	الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء
Caisse Nationale D'assurance Sociale	CNAS	الصندوق الوطني للتأمينات الاجتماعية
Caisse National De Retraite	CNR	الصندوق الوطني للتقاعد
Committee Of Sponsoring Organizations	COSO	لجنة رعاية المؤسسات
Entreprise Unipersonnel A Responsabilité Limite	EURL	شركة ذات شخص وحيد
Financial Accounting Standards Board	FASB	مجلس معايير المحاسبة المالية
International Accounting Standards	IAS	معايير المحاسبة الدولية
International Financial Reporting Standards	IFRS	المعايير الدولية للتقارير المالية
Impôt Sur Le Revenu Global	IRG	الضريبة على الدخل الإجمالي
International Auditing Standards	ISA	معايير المراجعة الدولية
International Organization For Standardization	ISO	المنظمة الدولية للمعايير
Plan Comptable National	PCN	المخطط المحاسبي الوطني
Société A Responsabilité Limite	SARL	شركة ذات مسؤوليات محدودة

قائمة الإختصارات والرموز

Système Comptabilité Financière	SCF	النظام المحاسبي المالي
Société En Nom Collectif	SNC	شركة تضامن
Statistical Package for The Social Sciences	SPSS	الحزمة الإحصائية للعلوم الاجتماعية
Taxe Sur L'activité Professionnelle	TAP	الرسم على النشاط المهني
Taxe Sur La Valeur Ajoutée	TVA	الرسم على القيمة المضافة

المقدمة

1. توطئة

عرفت الجزائر في القرن الماضي التاسع عشر ومنذ استقلالها العديد من الإصلاحات المحاسبية وذلك للخروج من التبعية الفرنسية وكان أهمها المخطط الوطني للمحاسبي (Nationale Plan Comptable)، والذي دخل حيز التنفيذ بداية من سبعينيات القرن الماضي لينهي التبعية الفرنسية في مجال المحاسبة من خلال مبادئه وقواعده المهمة التي سمحت للجزائر بالنهوض بالاقتصاد الوطني خصوصا في تلك الفترة التي عرفت انتعاش نوعا ما للاقتصاد الجزائري من خلال السياسات المحاسبية والممارسات التي انتهجتها المؤسسات الاقتصادية والعمومية ومدى تأثيرها على فعالية الاقتصاد الوطني، ظل هذا المخطط صالحا وناجحا مدة تعدت 30 سنة إلى غاية بدايات القرن الواحد والعشرين.

مع دخول القرن الواحد والعشرين وبداية التطور في شتى المجالات السياسية والاجتماعية والاقتصادية على مستوى العالم ودخول الشركات متعدد الجنسيات العالم، أصبح من الضروري على الجزائر تبني نظام محاسبي مالي يواكب هذه التطورات وجاءت العديد من الأفكار منها تطوير المخطط الوطني المحاسبي، منها إلغاءه كليا وتعددت الأفكار والبحوث، كل هذا كان بالموازاة مع التوحيد المحاسبي في العالم.

لتكون سنة 2007 هي سنة التغيير من خلال تبني نظام محاسبي مالي يتوافق والمعايير المحاسبة الدولية من خلال مبادئها ومخرجات قوائمها المالية، وفق قانون 07-11 المؤرخ في 15 ذي القعدة عام 1428 الموافق لي 25 نوفمبر 2007، والذي دخل حيز التطبيق بداية من سنة 2010، لتصبح بذلك الجزائر من الدول التي تتجه نحو التوحيد المحاسبي من خلال هذا المولود المسمى بالنظام المحاسبي المالي. وكان من بين ما ميز النظام المحاسبي المالي (Système Comptabilité Financiers) القواعد والمبادئ المحاسبية التي جاء بها وهي تغليب الواقع الاقتصادي على الواقع القانوني، ودخول القيمة العادلة كأداة جديدة للقياس المحاسبي وبالتالي زيادة شفافية ومصداقية القوائم المالية من خلال الإفصاح عن المعلومات المحاسبية في القوائم المالية.

تعتبر الجمعيات والمنظمات والمؤسسات غير الهادفة لتحقيق الربح من أهم أدوات الدولة السياسية لتحقيق الرفاهية والعدالة الاجتماعية وذلك من خلال الدور الذي لعبته هذه المنظمات في العالم في تحقيق أهداف اجتماعية واقتصادية وسياسية. كما يلعب القطاع الخيري جزءا مهما من الثروة القومية في البلدان المتقدمة، وذلك من خلال الخدمات الكثيرة في العديد من المجالات، فالقطاع الخيري الذي تنتمي إليه المؤسسات الخيرية والمنظمات غير الهادفة لتحقيق الربح، وأصبحت المؤسسات والمنظمات غير الربحية رقما هاما في المعادلة الاقتصادية في الكثير من البلدان الصناعية، وهو القطاع الثالث شريك القطاعين الآخرين في عملية التنمية البشرية، نظرا لما يملكه من جامعات ومراكز بحثية ومستشفيات ومؤسسات استثمارية.

2. إشكالية الدراسة:

الإصلاحات التي عرفتها الجزائر في مجال المحاسبة ومحاولة منها تطوير المحاسبة والولوج بها إلى العالمية، ومسايرة التطورات الإقتصادية والسياسية، وكان من أهمها المخطط الوطني المحاسبي في القرن الماضي، والذي أحدث ثورة مهمة في مجال المحاسبة، وصولا إلى بداية القرن العشرين ودخول النظام المحاسبي المالي من خلال قانون 11-07 المؤرخ في 15 ذي القعدة عام 1428 الموافق لي 25 نوفمبر 2007، والذي دخل حيز التنفيذ بداية 2010.

تعتبر المؤسسات أو المنظمات غير الهادفة للربح في الجزائر، مؤسسات مستقلة أو تابعة للدولة تتمتع بالشخصية القانونية، تسعى إلى تحقيق خدمة للمجتمع وليس تحقيق الربح، ويكمن الهدف منها في عمل خيري سواء كانت جمعيات أو منظمات أو مؤسسات اقتصادية، ومن بين هذه المؤسسات نجد صناديق الضمان الاجتماعي التي لها دور في تحقيق العدالة الاجتماعية في الجزائر، حيث تأثرت هذه المؤسسات من خلال الإصلاحات التي شهدتها الجزائر من خلال تبنى النظام المحاسبي المالي الذي يضعنا تحت طائلة البحث عن تقييم واقع تطبيق النظام المحاسبي المالي في المؤسسات غير الربحية في الجزائر.

وبناء على ما سبق، يمكن لنا طرح وصياغة الإشكالية الرئيسية لهذا البحث على النحو التالي:

" ما مدى واقع تطبيق النظام المحاسبي المالي الجزائري في المؤسسات غير الهادفة إلى تحقيق الربح؟ "

ولقد أنجز عن الإشكالية الرئيسية تصور لعدة أسئلة فرعية من أجل إثراء للموضوع أكثر تمثلت في:

- ما هو واقع الاعتراف والقياس المحاسبي في المؤسسات غير الهادفة إلى تحقيق الربح؟
- إلى أي مدى يمكن للكشوف المالية التأثير على مستخدميها؟
- ما مدى تأثير الممارسات المحاسبية على عملية اتخاذ القرار في المؤسسات غير الهادفة للربح؟
- ما هو واقع الممارسات المحاسبية في الصندوق الوطني لضمان الاجتماعي لغير الأجراء وكالة غرداية في ظل النظام المحاسبي المالي الجزائري؟
- ما هو واقع الممارسات المحاسبية في صناديق الضمان الاجتماعي في ظل النظام المحاسبي المالي الجزائري؟

3. فرضيات البحث.

تمت صياغة فرضيات البحث بناء على الإشكالية المطروحة، والتي كانت على النحو التالي:

- تلتزم المؤسسات غير الهادفة إلى تحقيق الربح في الجزائر بأدوات القياس المحاسبي وقواعد الإفصاح والاعتراف المحاسبي من خلال الاعتماد على التكلفة التاريخية والقيمة الحقيقية وأهم مبادئ النظام المحاسبي المالي الجزائري؛
- المعلومات التي تحتويها القوائم المالية للمؤسسات غير الربحية لها دور مهم في التأثير على مستخدميها في التعاملات؛
- تأثر الممارسات المحاسبية في المؤسسات غير الهادفة إلى تحقيق الربح بعملية اتخاذ القرار سواء في المحيط الداخلي أو الخارجي من خلال المعلومات التي تحتويها القوائم المالية؛
- يلتزم الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء -وكالة غرداية-، في إعداد القوائم المالية بقواعد ومبادئ النظام المحاسبي المالي الجزائري؛
- تلتزم صناديق الضمان الاجتماعي في الجزائر بأصول الاعتراف والإفصاح المحاسبي وفق ما جاء به النظام المحاسبي المالي الجزائري؛

4. أهداف البحث.

يهدف البحث إلى تحقيق مجموعة من الأهداف تمثلت في ما يلي:

- التعرف على المؤسسات غير الهادفة إلى تحقيق الربح؛
- التعرف على محاسبة المؤسسات غير الهادفة إلى تحقيق الربح؛
- مساهمة الممارسات المحاسبية في عملية اتخاذ القرار في المؤسسات غير الهادفة إلى تحقيق الربح؛
- التعرف على طرق القياس المحاسبي وفق النظام المحاسبي المالي الجزائري في المؤسسات غير الهادفة إلى تحقيق الربح؛
- التعرف على محاسبة الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء -وكالة غرداية-،
- محاولة تقييم مدى تطبيق النظام المحاسبي المالي في الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء -وكالة غرداية-.

5. أهمية البحث.

تتمثل أهمية الدراسة في كون الممارسات المحاسبية تعتبر الركيزة الأساسية في إعداد أي قوائم مالية ومدى تطبيق متطلبات النظام المحاسبي المالي الجزائري في المؤسسات الاقتصادية على الشكل العام، ومدى تطبيق المؤسسات غير الهادفة للربح في الجزائر ومن بينها صناديق للضمان الإجتماعي، التي تعتبر مؤسسات غير هادفة للربح ومدى تطبيق هذه الأخيرة والتزامها بقواعد النظام المحاسبي المالي الجزائري.

كما يكتسي الموضوع أهمية بالغة كونه موضوع يحتاج دراسة أكثر من الناحية المهنية، يستوجب منا التحليل والدراسة ولأهمية تقييم الممارسات المحاسبية ومدى تطبيق المؤسسات غير الهادفة إلى تحقيق الربح إلى قواعد ومبادئ النظام المحاسبي المالي الجزائري.

6. مبررات إختيار البحث.

تعددت الأسباب والمبررات التي كان لها سبب في اختيارنا لهذا الموضوع بين ما هو ذاتي (شخصي) وما هو موضوعي حيث نلخصها في ما يلي:

- الرغبة الشخصية في البحث في هذا الموضوع، وكذا ارتباطه بتخصص الطالب؛
- يعتبر موضوع حديث من حيث الطرح في البيئة المحاسبية الجزائرية، حيث لم يتطرق الباحثون إليه بهذا الشكل بالإضافة إلى مهنية الموضوع؛
- كون الدراسة من المواضيع المطروحة في الساحة الاقتصادية والمهنية حاليا، والتي تستدعي المزيد من الدراسة والتحليل؛
- كون أن الممارسات المحاسبية في هذا النوع من المؤسسات يعتبر محاسبة خاصة من الجانب المهني؛

7. حدود الدراسة

تمثلت حدود الدراسة في ثلاث حدود مقسمة بين الدراسات التطبيقية والميدانية على النحو التالي:

أ. **الحدود المكانية:** تمثلت حدود الدراسة المكانية في الرقعة الجغرافية التي تمت فيها الدراسة حيث قسمت حسب نوعية الدراسة على النحو التالي:

◀ **الدراسة التطبيقية:** تمثلت حدود الدراسة التطبيقية في الرقعة الجغرافية التي تمت فيها الدراسة (الجانب التطبيقي من الدراسة)، حيث تمثلت في الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء - وكالة غرداية-.

◀ **الدراسة الميدانية:** تمثلت حدود الدراسة الميدانية في الرقعة الجغرافية التي تمت فيها توزيع الإستبيان المعتمد في الدراسة وتحديد العينة المستوجبة من معدي القوائم المالية ومسيرين في صناديق الضمان الاجتماعي وبالتحديد الجنوب الشرقي الجزائري (غرداية، ورقلة، الأغواط والوادي).

ب. الحدود الزمانية: هي الفترة التي تمت فيها الدراسة وقسمت حسب نوعية الدراسة والتي كانت على النحو التالي:

◀ **الدراسة التطبيقية:** بعد تحديد الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء -وكالة غرداية-، وذلك نظرا لقرب المسافة وسهولة الحصول على المعلومات المطلوبة بحكم المهنة ونظرا كون أن المحاسبة تشهد حركة كبيرة فقد تم اختيار أقل شهر ممكن دراسته وتحديد توجه مدى تطبيق النظام المحاسبي المالي الجزائري من خلال عرض إعداد القوائم المالية بداية من التسجيل المحاسبي وصولا إلى القوائم المالية ووقع الاختيار على شهر أوت من سنة 2018.

◀ **الدراسة الميدانية:** تمثلت الحدود الزمانية للدراسة الميدانية في الفترة التي تم فيها تحديد معالم الإستبيان أي فترة إنجازها من بداية تصميم الإستبيان إلى توزيعه على معدي القوائم المالية ومسيري مؤسسات الضمان الاجتماعي، إلى غاية الانتهاء من تحليل البيانات ثم جمعها وهذه الفترة كانت من جانفي 2020 إلى غاية جوان 2020.

ت. الحدود الموضوعية

تمثلت الحدود الموضوعية للدراسة بالمحاور الأساسية التي لها صلة بالموضوع والمتمثل في الممارسات المحاسبية في المؤسسات غير الهادفة إلى تحقيق الربح وبالتحديد صناديق الضمان الاجتماعي من خلال الدراسة التطبيقية والميدانية التي تمت بها الدراسة.

8. تحديد إطار وعينة الدراسة.

هدف الدراسة لتقييم الممارسات المحاسبية في المؤسسات غير الهادفة إلى الربح في الجزائر، ورأينا ضرورة تجسيد ذلك من خلال دراسة حالة، وذلك من خلال عرض إعداد القوائم المالية بداية من التسجيل المحاسبي وصولا إلى القوائم المالية في الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء -وكالة غرداية-، وذلك خلال شهر أوت من سنة 2018.

ولتقييم مدى تطبيق الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء -وكالة غرداية-، لقواعد النظام المحاسبي المالي الجزائري، إتبعنا المنهجية التي جرى استخدامها في العديد من الدراسات السابقة وهي دراسة الحالة من خلال عرض التسجيلات المحاسبية ومخرجات المحاسبة، واعتمدنا على توفير اليوميات المساعدة ودفتر الأستاذ بالإضافة إلى ميزان المراجعة والقوائم المالية (أصول، خصوم، حسابات النتائج، جدول تدفقات الخزينة، جدول حركة رؤوس الأموال)

أما الجانب الثاني فقد خصص للدراسة الميدانية وذلك من خلال استقصاء موجه لمعدي القوائم المالية ومسيري مؤسسات الصناديق الاجتماعية في الجنوب الشرقي الجزائري (غرداية، ورقلة، الأغواط والوادي). لمعرفة رأيهم حول مدى تطبيق الصناديق لمتطلبات النظام المحاسبي المالي الجزائري، وقد تم اختبار وتحديد توجهاتهم من خلال برنامج (SPSS.22). الإحصائي.

9. المنهج المتبع وأدوات الدراسة.

من أجل الإجابة على إشكالية الدراسة وتساؤلاتها وإثبات أو نفي الفرضيات الموضوعية، فإننا إعتدنا في هذه الدراسة على المنهج الوصفي، بالإضافة إلى أسلوب دراسة الحالة من خلال عرض طرق التسجيل المحاسبي للصندوق الوطني للضمان الإجتماعي لغير الأجراء - وكالة غرداية-، لأجل إعداد القوائم المالية وعلى المنهج الإستقرائي من خلال الدراسة الميدانية الاستقصائية لمعدي القوائم المالية و مسيري مؤسسات الضمان الإجتماعي في الجنوب الشرقي، كما اعتمدنا أسلوب البحث المكتبي في مجال تحليل الدراسات السابقة وإستغلال مختلف المراجع وتحليل الوثائق التي حصلنا عليها بصدد هذا البحث.

أما بالنسبة للأدوات المستخدمة في الدراسة فهي:

▪ **نوعية ومصادر البيانات:** على مستوى الجانب النظري تم الإعتماد على المسح المكتبي من الكتب والدوريات والأطروحات على مستوى المكتبات الوطنية والدولية، بهدف التعرف على الدراسات السابقة لموضوع الدراسة، أما على المستوى التطبيقي فقد تم الاعتماد على المعلومات المحاسبية (يوميات، دفتر الأستاذ، ميزان المراجعة، القوائم المالية)، المقدمة من قبل الصندوق الوطني للضمان الإجتماعي لغير الأجراء -وكالة غرداية-، مع الاعتماد على البيانات التي تم جمعها عن طريق إطار موجه للأسئلة تمثلت في إستبانة موجهة إلى معدي القوائم المالية ومسيري صناديق الضمان الإجتماعي.

▪ **الأساليب المستخدمة لتحليل البيانات:** إستخدم الطالب مجموعة من الأساليب والأدوات المتمثلة في:

- **أدوات التحليل الإحصائي:** قمنا بإختبار مجموعة من الفرضيات من وجهة نظر الإحصاء الإستدلالي بالإستعانة بالبرنامج **MS EXCEL** والبرنامج الإحصائي **SPSS,22**.

تناولت العديد من البحوث والدراسات السابقة سواء الأجنبية منها أو المحلية عدة مواضيع حول النظام المحاسبي المالي والمؤسسات غير الهادفة لتحقيق الربح نذكر منها:

أ. الدراسات باللغة العربية:

1. دراسة (حلمي حمزة عباس الاسدي، معتز كاظم حنش المالكي، 2018)، "أثر انعدام الدور الرقابي في تباين الممارسات المحاسبية للوحدات الحكومية غير الهادفة للربح والممولة ذاتياً"، المؤتمر العلمي الدولي الثاني لجامعة جيهان، اربيل في العلوم الإدارية والمالية يومي 27-28 حزيران 2018.

يهدف البحث الى تسليط الضوء على تباين الممارسات المحاسبية في الوحدات الحكومية الممولة ذاتياً وغير الهادفة للربح، للوصول الى توحيد الممارسات المحاسبية لاسيما في تلك الوحدات التي تمارس نفس النشاط، وتخضع لنفس القوانين والتعليمات.

وتم إجراء البحث على عينة من كليات الدراسة المسائية في جامعة البصرة، حيث تم التوصل إلى أبرز العوامل المؤدية إلى هذا التباين والاختلاف والذي يعود إلى شبه انعدام دور الرقابة الخارجية على تلك، الوحدات وضعف الاهتمام بتطوير الكوادر المحاسبية.

وقد خرج البحث بعدة توصيات أبرزها تفعيل الدور الرقابي والذي يكون معدوماً في تلك الوحدات التي تطبق النظام المحاسبي الموحد كون إن تركيز الدور الرقابي فيها كان منصباً على نظامها الرئيسي النظام المحاسبي الحكومي المطبق في الدراسة الصباحية، إضافة إلى تعزيز ودعم المعرفة المحاسبية في تطبيق النظام المحاسبي الموحد لدى تلك الوحدات، من خلال الدورات المحاسبية التطويرية والمتخصصة، لاسيما وان الأدبيات المحاسبية تفتقر إلى دراسات محاسبية متخصصة تخوض في طبيعة الوحدات الخدمية غير الهادفة للربح عموماً، وكليات الدراسة المسائية خصوصاً وتوفير اطار نظري وعملي واضح لمعالم عمل تلك الوحدات.

2. دراسة (أونيس عبد المجيد، وهابي كلثوم، 2016)، "المنظمات غير الهادفة للربح ودورها في التكافل الاجتماعي والاقتصادي حالة الجزائر".

شهد العالم في العقود الثلاثة الأخيرة من القرن الماضي سلسلة من التغييرات الاقتصادية والاجتماعية والسياسية، والتي كان من أبرزها تطور قطاع الأعمال الخيرية والتطوعية بمؤسساته ومنظماته غير الهادفة للربح، حيث نشأت فكرة الجمعيات الخيرية في دول الغرب الرأسمالي منذ مدة معتبرة، وذلك في إطار مفهوم الخير والإحسان وفي ضوء القيم الدينية، إذ ارتبطت معظم هذه الجمعيات بالكنيسة. غير أن هذا المضمون تطور واتسع استجابة لتغير الظروف الاجتماعية والاقتصادية والثقافية في هذه الدول، حيث أصبح لهذه المنظمات مضمون جديد ودور أكثر فعالية في مجتمعاتها، أما في البلدان العربية فقد بدأ النشاط الخيري خلال عقد العشرينات من القرن الماضي، ومع مرور السنين تحول إلى تنظيمات وجمعيات خيرية ساهمت في تقديم مساعدات اجتماعية وصحية وذلك استجابة للظروف المحلية والإقليمية المحيطة بها، ثم بدأت تبرز أكثر فأكثر خاصة بعد تخلص أغلبية البلدان

العربية من الهيمنة الاستعمارية، إذ أصبحت تقوم بدور كبير في الحياة الاجتماعية والثقافية والإنسانية، من جهة أخرى، ونتيجة للتغيرات السياسية والاقتصادية التي مست المنطقة العربية والإسلامية، عرف العمل الخيري في البلدان العربية توسعا كبيرا وازدهارا، وساهم بتحمل جزء من أعباء الدولة ومسؤولياتها الاجتماعية في مجالات عديدة كالتأهيل والتدريب ومكافحة الفقر، ورعاية الأسرة والطفولة، ورعاية المسنين والمشردين، إضافة إلى تنمية المجمعات المحلية وتحسين البنية التحتية والإغاثة، إذ أصبح من الضروري العمل على بناء قطاع خيري مستقل يشجع المنظمات غير الهادفة للربح والخيرية على القيام بدورها في التنمية الاقتصادية والاجتماعية.

3. دراسة (عزوز مخلوفي، 2016)، "النظام المحاسبي المالي كإطار لتطوير معايير محاسبية وطنية في ظل المعايير المحاسبية الدولية" أطروحة دكتوراه الطور الثالث في المحاسبة، جامعة بسكرة الجزائر.

يرى الخبراء والمهنيين المختصين في مجال المحاسبة، أن الجزائر بإصدارها النظام المحاسبي المالي سنة 2007 وفرض تطبيقه على جميع المؤسسات العاملة في الحقل الوطني سنة 2010 بأنه مكسب مهم وخطوة نحو مواكبة معايير المحاسبة الدولية... ففلسفة النظام المحاسبي المالي الجزائري مستلهمة من فلسفة هذه المعايير الدولية، رغم الاختلاف والتباين في عدد المعايير التي تبناها.

وعليه، تتطافر هذه الدراسة العلمية مع نظيرتها بشأن البحث والتقصي في التقارب أو التوافق الذي انتهجته الجزائر للاستفادة من مزايا العولمة والانفتاح والتكامل مع الاقتصاد العالمي المعروف بتوافقه على جملة هائلة من المعايير الدولية على مواضيع كثيرة (، ISO ، ISA ، IAS/IFRS، IASPS ، COSO...).

من جانب المحاسبة المالية وبالضبط في موضوع "الأصول المادية"، من منظور أن هذه الدراسة حاولت بناء نموذج تصوري للمعالجة المحاسبية النوعية لهذا الموضوع، على إثر استقصاء للحقائق المشهودة والمعارف المكتسبة بالتشخيص والتحليل والتممين. وقد خلصت الدراسة إلى عدد من النتائج الهامة أبرزها: ضرورة الأخذ بأفضل الممارسات المحاسبية وفي مقدمتها المعايير الدولية IAS/IFRS لتطوير النظام المحاسبي المالي الوطني، أن النظام المحاسبي المالي الجزائري اعتمد على المعايير الدولية IAS/IFRS لتأطير الممارسة المحاسبية المتعلقة بالأصول المادية مع مراعاة خواص البيئة الوطنية وتركيبية الاقتصاد الوطني.

4. دراسة (رشيد قريرة، 2016)، "تقييم الممارسات المحاسبية في قطاع التأمين في ظل النظام المالي" مذكرة ماجستير في العلوم التجارية، جامعة ورقلة الجزائر.

هدفت هذه الدراسة إلى معرفة واقع الممارسات المحاسبية في قطاع التأمين (شركات تأمين الأضرار) في ظل النظام المحاسبي المالي ومن أجل الوصول إلى الأهداف المرجوة من هذه الدراسة اعتمد الباحث على الإطار النظري المتعلق بالموضوع بغية تشخيص متغيرات الدراسة أما الإطار العملي فقد استعمل الباحث الإستبانة والمقابلة ليقوم بهذا الغرض. وقد استعمل الباحث الأساليب

الإحصائية ومن أهمها اختبار T لعينتين مستقلتين واختبار تحليل التباين الأحادي لاختبار الفروق واختبار مان وتني واختبار كرسكال وليس بالإضافة إلى الإحصاء الوصفي كالتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية. وتوصل الباحث من خلال هذه الدراسة إلى أن شركات التأمين تلتزم بقواعد القياس والتسجيل والإفصاح المحاسبي المنصوص عليها في النظام المحاسبي المالي كما أن هذا الأخير ساهم في تحسين نظام المعلومات المحاسبية لهذه الشركات، في حين تشير النتائج إلى وجود تحديات ومشكلات تواجه الممارسات المحاسبية لشركات التأمين، ومن أهمها غياب السوق المالي النشط وارتفاع تكاليف التقييم والإفصاح المحاسبي.

5. دراسة (شلال زهير، 2014)، "آفاق إصلاح نظام المحاسبة العمومية الجزائري الخاص بتنفيذ العمليات المالية للدولة" أطروحة دكتوراه في علوم التسيير، جامعة بومرداس الجزائر.

تهدف هذه الدراسة إلى تشخيص واقع المحاسبة العمومية في الجزائر، عن طريق تحليل إجراءات المعالجة المحاسبية للمعاملات المالية للدولة وفق نظام محاسبة الخزينة العمومية القائم على أساس مدونة مجموعة حسابات الخزينة، لغرض تحديد سلبيات إيجابيات النظام المحاسبي، وتقديم الاقتراحات لمعالجة النقائص، إضافة إلى عرض آفاق إصلاح نظام المحاسبة العمومية وتحليل نقاط القوة والضعف لمشروع المخطط المحاسبي للدولة وتقديم توصيات لتفعيل تطبيق هذه الإصلاحات.

6. دراسة (أسماء مهدي حسين الهاشمي، 2013)، "الاستدامة التشغيلية والمالية في ظل الرسالة الاجتماعية للمنظمات غير الهادفة للربح"، مجلة التقني، المجلد السادس والعشرون، العدد السابع.

أخذت منظمات المجتمع المدني التي برزت في العراق نتيجة التحولات السياسية والاقتصادية والاجتماعية التي شهدتها في السنوات الأخيرة على عاتقها أداء مختلف المهام وبالأخص البرامج التدريبية والتعليمية لمختلف شرائح المجتمع وفي العديد من المجالات والمواضيع، ومما لا شك فيه إن وجود هذه المنظمات ودعم برامجها ضروريا لتمهيد الطريق نحو استقرار سياسي واصلاحات اقتصادية واجتماعية مبنية على التعاون المستمر بين القطاعين العام والخاص بما يضمن التطور مع المحافظة على الشخصية والثقافة والتقاليد العراقية الأصلية.

ولكن المشكلة في واقع الحال اننا نجد الكثير من هذه المنظمات في العراق ينقصها التنظيم إذ تفتقد إلى سياسات العمل والمعرفة والدراية فيما يتعلق بمختلف الجوانب التي تحكم عمل هذه المنظمات وبالأخص انه لا يكون لأولئك المسؤولين عن هذه المنظمات أي دراية أو خبرة في مجال الإدارة المالية أو المحاسبية، وخصوصا فيما يتعلق باتخاذ القرارات الخاصة باستدامة المنظمة لتمكينها من الاستمرار في أداء الرسالة الاجتماعية التي أسست لأجل تحقيقها وانطلاقا من الخطأ الشائع لدى الكثير من مؤسسي ومدراء تلك المنظمات في تبويب ومعالجة المنح المستلمة لتنفيذ برامجها المختلفة على أنها إيراد تشغيلي واعتبار الفائض أرباح تعود للمؤسسين.

وبالتالي يهدف هذا البحث إلى توضيح مفاهيم الربحية والاستدامة في سياق عمل تلك المنظمات والأهداف التي تسعى إلى تحقيقها استنادا على المعالجات المحاسبية في المعيار المحاسبي 20 الخاص بالمنح والفرقة بين الإيرادات التشغيلية وغير التشغيلية ضمن هذا المعيار.

7. دراسة (علاء بوقفة، 2012)، "الإصلاح المحاسبي في الجزائر وأثره في تفعيل الممارسة المحاسبية"، مذكرة ماجستير في العلوم التجارية، جامعة ورقلة الجزائر.

في ظل الاهتمام الدولي المتزايد بموضوع التوافق المحاسبي، وتجارباً مع الجهود والمحاولات الدولية التي تسعى إلى القضاء على الفروق والاختلافات في الأنظمة المحاسبية بين الدول وتعميم استخدام المعايير المحاسبية على المستوى الدولي، قامت الجزائر في هذا الإطار بانتهاج سياسة إصلاح جذري لنظامها المحاسبي وذلك من التخلي عن المخطط المحاسبي الوطني (PCN)، واعتماد النظام المحاسبي المالي (SCF)، الذي شرع العمل به في بداية من، 2010 حيث يهدف بهذا الأخير إلى تقريب الممارسة المحاسبية في الجزائر من الممارسات العالمية من حيث الاعتماد في العمل المحاسبي على ركيزة مرجعية ومبادئ أكثر ملائمة مع الاقتصاد المعاصر، وبالتالي كان من المتوقع أن يحدث هذا الإصلاح آثار عميقة في الممارسات المحاسبية.

وقد جاءت هذه الدراسة لمعالجة موضوع الإصلاح المحاسبي في الجزائر، والتي حاولنا من خلالها تحليل وتقييم واقع هذا الإصلاح ورصد الممارسة المحاسبية في الجزائر بعد سنتين من تطبيق النظام المحاسبي المالي، وذلك من خلال معالجة إشكالية أساسية تتمحور حول اختبار مدى فاعلية الإصلاح المحاسبي ومدى مساهمته في تفعيل الممارسات المحاسبية.

ب. الدراسات باللغة الأجنبية

8. دراسة (BENICHOU Mouffok، 2017).

بعنوان : **L'Impact des normes comptable internationales adoptees par le systeme comptabilite financier sure la qualite de l'information financier**
These Doctorat En Sciences Commerciales, Universite D'oran 02, Algerine.

هدفت هذه الدراسة لمعالجة أثر معايير المحاسبة الدولية IAS/IFRS، و التي من خلالها تم بناء النظام المحاسبي المالي الجزائري وفق قرار 07-11 المؤرخ في 25 نوفمبر 2007، الجريدة الرسمية رقم 74، وجاءت الدراسة لمعرفة الخصائص النوعية للقوائم المالية ومدى قدرة استجابة النظام المحاسبي المالي لمعايير المحاسبة الدولية وتوصلت الدراسة للعديد من النتائج نذكر منها أن النظام المحاسبي المالي الجزائري غير من شكل مبادئه وطرق القياس منها القياس بالقيمة العادلة في السوق الحر، كل هذا يجسد مساعي الجزائر نحو التوحيد المحاسبي في المدى الطويل.

9. دراسة (Michael lucas, Glynn Lowth)، 2017.

بعنوان : **Management Accounting Practices of (uk) Small-meduim-Sized enterprise**
(SMEs)
Improving SME performance through Management Accounting Education. Volume 9 Issue 4,
The Open University, 2013.

هدفت هذه الدراسة لمعرفة واقع الممارسات المحاسبية الإدارية للشركات الصغيرة والمتوسطة، وكان من بين هذه الشركات شركة داندان 2010، وقد أفرزت الدراسة عن سبب فشل الشركات الصغيرة والمتوسطة وهو ضعف أداء الإدارة، سوء استخدام أدوات والسياسات المحاسبية الغير المناسبة، كما تشير الدراسة الى أن على الشركات الصغيرة والمتوسطة تحسين أدائها من خلال تحسين الممارسات المحاسبية وبالتالي المحافظة على الاستمرارية.

10. دراسة (Zi Jin)، 2010.

بعنوان: " Accounting for nonprofit Organization: A case Study Of Brutish Red Gross"

Norwegian School of Economics and Business Administration. Bergen, Spring 2010 .

هدفت هذه الدراسة على تبيان ضرورة الاهتمام بحاسبة المنظمات غير الربحية في الآونة الأخيرة كونها أصبحت موضوع بحث مهم يتطلب دراسة معمقة حيث تختلف أهداف هذا النوع من المؤسسات اذ انها لا تهدف إلى تحقيق الربح التجاري عكس المؤسسات الاقتصادية الأخرى حيث اعتبرت الدراسة أن رأس مال هذا النوع من المؤسسات يعتبر إما من الدولة أو من خلال الهبات و المنح، حيث أسفرت نتائج الدراسة على أن المنظمات غير الربحية تهتم بجمع الأموال واتفاقها بينما تم المؤسسات الأخرى بتحقيق الأرباح التجارية حيث كانت الدراسة على الصليب الأحمر البريطاني كونه مؤسسة غير ربحية من خلال تحليل تقارير المالية لهذا الأخير.

11. صعوبات الدراسة

رغم حصولنا على المعلومات المالية المتعلقة بالقوائم المالية واليوميات المساعدة، في ما يخص دراسة الحالة وحجم العينة المطلوب والذي قمنا بجمعه من الاستبيان الموزع على معدي القوائم المالية ومسيري صناديق الضمان الاجتماعي، والذي ساهم في إثراء دراستنا أكثر، فإنه واجهتنا بعض الصعوبات يمكن إيجازها في ما يلي:

- رفض بعض أفراد العينة التجاوب مع الاستبيان الورقي؛
- استحالة عرض كل اليوميات المساعدة لكثرة التسجيلات المحاسبية؛
- صعوبة تجاوب أصحاب القرار؛
- تزامن فترة توزيع الاستبيان وأعمال نهاية السنة وإعداد الميزانيات المالية؛
- قلة المؤسسات الغير هادفة للربح في الجزائر التي تطبق النظام المحاسبي الجزائري إذا حذفنا الجمعيات والنوادي؛
- صعوبة الفترة التي تزامنت من فيروس كورونا (Covid-19) وصعوبة التنقل والتواصل خلال تلك الفترة.

12. هيكل وأجزاء البحث.

إنطلاقاً من طبيعة الموضوع والأهداف المنوطة به، ومن أجل الإجابة على الإشكالية المطروحة تم تقسيم موضوع البحث إلى ثلاثة (03) فصول بعد المقدمة؛ منها فصل (01) نظري تتضمن الجانب العلمي والنظري للدراسة، وفصلين (02) تطبيقيين يتضمنان الجانب العملي والميداني للبحث كما يلي:

★ **الفصل الأول:** خصص هذا الفصل لدراسة الأسس النظرية النظام المحاسبي الجزائري، المؤسسات غير الهادفة للربح وتحليل ذلك قمنا بتقسيم الفصل إلى ثلاثة (03) مباحث، وهذا من خلال تبيان ماهية النظام المحاسبي المالي الجزائري (التعريف، المبادئ القواعد، الإطار التصوري والنظري)، كما تم التعريف بالمؤسسات غير الهادفة للربح (التعريف، الخصائص) في المبحث الثاني، ليتم بعدها في نهاية هذا الفصل وفي جزئه الأخير التعرف على متطلبات تطبيق النظام المحاسبي المالي الجزائري في مؤسسات الضمان الاجتماعي.

★ **الفصل الثاني:** وهو يحتوي على دراسة حالة، ويتعلق الأمر بعرض الممارسات المحاسبية من خلال تطبيق النظام المحاسبي المالي وطرق التسجيل المحاسبي وإعداد القوائم المالية من طرف معدي القوائم المالية ومسيري صناديق الضمان الاجتماعي. من خلالهما تم تقديم المؤسسة مجال الدراسة في المبحث الأول، وكذا عرض في المبحث الثاني التسجيلات المحاسبية ومخرجات المحاسبة وصولاً إلى القوائم المالية، وصولاً إلى نتائج الدراسة في المبحث الأخير من خلال مقارنة محاسبة الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء - وكالة غرداية-، النظام المحاسبي المالي الجزائري.

★ **الفصل الثالث:** وهو يحتوي على دراسة ميدانية، تمثلت في آراء معدي القوائم المالية ومسيري صناديق الضمان الاجتماعي حول مدى تطبيق النظام المحاسبي المالي الجزائري في صناديق الضمان الاجتماعي، حيث قسمت الدراسة إلى تقديم مجتمع وعينة الدراسة، ومنهجية الدراسة والأساليب والأدوات المستخدمة، وصولاً إلى عرض النتائج ومناقشتها وذلك بالاعتماد على العديد من الاختبارات الإحصائية من برنامج SPSS,22.

★ **الخاتمة:** قدمنا ملخصاً عاماً عن الموضوع وأهم النتائج المتوصل إليها، فضلاً عن مجموعة من الاقتراحات والتوصيات.

والله وحده ولي التوفيق.....

الفصل الأول

الإطار النظري للممارسات المحاسبية
و المؤسسات غير الهادفة إلى تحقيق الربح

تمهيد:

يعتبر النظام المحاسبي في أي دولة من دول العالم مهما كان وضعها ونوعها الاقتصادي الركيزة الأساسية التي من خلالها يتم الإعتماد عليها في تحقيق الأهداف المالية وترجمتها إلى قوائم مالية تعكس الواقع والوضعية المالية للمؤسسات في أي دولة من الدول مهما كان نوع هذا النظام.

وكغيرها من دول العالم انتهجت الجزائر عدة إصلاحات في مجال المحاسبة من أجل النهوض بالحركة الاقتصادية وكان من أهم الإصلاحات المحاسبية التي شهدتها الجزائر هو المخطط الوطني المحاسبي (PCN) في بداية السبعينات والذي أظهر قوة يمكن من خلالها إعطاء صورة صادقة على الوضعية المالية للمؤسسات الاقتصادية خصوصا في تلك الفترة والتحولت الاقتصادية والسياسية التي عرفتها الجزائر بعد الاستقلال وبقي هذا المخطط صالحا حتى بداية القرن الجديد، في ألفينيات القرن الجديد شهد العالم تحولات تكنولوجية جديدة في المجال الاقتصادي والسياسي أين أصبح هذا المخطط الوطني غير مساير لهذه التحولات، مما جعل الجزائر مجبرة عن البحث عن بديل لهذا المخطط، جاءت فكرة تبني نظام محاسبي مالي جديد يسمح بمواكبة التحولات الجديدة العالمية حيث دخل هذا النظام المحاسبي المالي (SCF) حيز التطبيق بداية من سنة 2010، لتعرف الجزائر آخر تطور وتحديث مجال المحاسبة.

وتعتبر المنظمات والمؤسسات غير الهادفة لتحقيق الربح ركيزة اقتصادية في دول العالم من خلال العمل الاقتصادي والاجتماعي الذي تمارسه هذه المؤسسات في دول العالم والجزائر خاصة، حيث تعتبر هذه المؤسسات المحكبة الرئيسية بين المجتمع والدولة، تهدف إلى تحقيق ربح يختلف عن الربح المحاسبي والاقتصادي هو ربح اجتماعي، وكغيرها من المؤسسات في الجزائر تأثرت هذه المؤسسات من التحولات المحاسبية، وهذا ما سوف يتم طرحه من خلال المباحث التالية:

- المبحث الأول: الممارسات المحاسبية والنظام المحاسبي المالي في الجزائر؛
- المبحث الثاني: المنظمات غير الهادفة إلى تحقيق الربح؛
- المبحث الثالث: محاسبة المؤسسات غير الهادفة إلى تحقيق الربح.

المبحث الأول: الإطار المفاهيمي للممارسات المحاسبية النظام المحاسبي المالي

سوف نحاول من خلال هذا المبحث الإمام بالجانب النظري للممارسات المحاسبية من خلال أهم المفاهيم التي جاءت حول الممارسات المحاسبية والنظام المحاسبي المالي الجزائري، ثم سوف نتطرق إلى النظام المحاسبي المالي الجزائري من خلال أهم التعاريف التي قدمتها بعض الأبحاث السابقة والمنظمات المهتمة بجانب المحاسبة.

المطلب الأول: مفهوم الممارسات المحاسبية

من خلال هذا المطلب سوف نتطرق إلى تعريف الممارسات المحاسبية مع التطرق إلى المفاهيم الأساسية للقياس المحاسبي والاعتراف والتسجيل المحاسبي.

الفرع الأول: تعريف الممارسات المحاسبية

اختلفت العديد من الدراسات السابقة في تناول موضوع الممارسات المحاسبية، منه من ربطها بالمؤسسات المالية والمؤسسات الاقتصادية إلا أن جلهم تم ربطها بالإفصاح والقياس حيث جاءت هذه التعاريف لتعطي مفاهيم حول الممارسات المحاسبية :

- " هي الطريقة الروتينية التي يتم جمعها من يوم إلى يوم والأنشطة المالية لكيان تجاري وتسجيلها. والممارسات المحاسبية للشركة تشير إلى الطريقة التي يتم من خلالها تنفيذ سياستها المحاسبية والالتزام بها على أساس روتيني وعادة من قبل محاسب أو مدقق حسابات أو فريق من المهنيين في المحاسبة"¹؛
- " هي تلك العمليات اليومية التي يقوم بها المحاسب أو مجموعة من المحاسبين بناء على مبادئ وقواعد وطرق محاسبية وقوانين تم وضعها من أجل الوصول إلى نتائج معبرة عن تلك الوضعية في فترة من الزمن، أو هي ذلك العمل المحاسبي الذي يكون متواصلا ويكون فيه التسجيل والتبويب والتلخيص للمبادئ والقواعد والطرق المحاسبية التي نص عليها القانون"².

ومن خلال ما سبق يمكن إعطاء تعريف مبسط للممارسات المحاسبية: "على أنها القواعد والطرق المتبعة من قبل ممارسي مهنة المحاسبة سواء كانوا محاسبين أو مدققي حسابات في إعداد الوضعية المالية لأي كيان اقتصادي وفق طرق ومبادئ قانونية".

¹ تاريخ الاطلاع 2020-04-08 <https://www.meemapps.com/term/59234a6371c3a7040087ea6d/Accounting>

² رشيد قريوة، تقييم الممارسات المحاسبية في قطاع التأمين في ظل النظام المحاسبي المالي (scf) -دراسة حالة لعينة من شركات تأمين الأضرار في الجزائر سنة 2015-، مذكرة ماجستير في العلوم التجارية، تخصص المحاسبة و المالية، جامعة قاصدي مرباح ورقلة الجزائر، 2016، ص 19.

الفرع الثاني : القياس و الإعتراف و التسجيل المحاسبي

أولاً: القياس المحاسبي:

تعددت التعاريف التي تناولت القياس المحاسبي ونجد منها :

- "يتمثل القياس المحاسبي في القياس الكمي للتعبير عن العمليات المالية المتبادلة أو القابلة للتبادل والتي تقوم بهما الوحدة المحاسبية خلال فترة معينة، وذلك في صورة أرقام محددة سواء كانت بالتكلفة أو بالقيمة عن طريق استخدام وحدة قياس تتمثل في وحدة النقود"¹؛
 - " هو تعيين أرقام للظواهر الاقتصادية الماضية والحاضرة والمستقبلية المتعلقة بالوحدات الاقتصادية في ضوء ملاحظة الماضي والحاضر وطبقاً لقواعد معينة"²؛
 - كما عرف مجلس معايير المحاسبة الدولية القياس المحاسبي على أنه " القياس هو عملية تحديد المبالغ النقدية لعناصر القوائم المالية ليتم الإعتراف بهما وتسجيلها في الميزانية العامة وجدول حسابات النتائج، وهذا ينطوي على اختيار أساس معين للقياس"³؛
- تعريف الصادر عن جمعية المحاسبين الأمريكية عام 1966 ورد فيه ما يلي: " يتمثل القياس المحاسبي في قرن الأعداد بأحداث المؤسسة الماضية والجارية والمستقبلية وذلك بناءً على ملاحظات ماضية أو جارية بموجب قواعد محددة"⁴.
- كما يمكن استنتاج مما سبق أن " القياس المحاسبي ما هو إلا ترجمة الواقع الاقتصادي إلى عمليات محددة بعملة نقدية أي تحويلها إلى أرقام".

ثانياً الإعتراف والتسجيل المحاسبي

جاء تعريف الإعتراف المحاسبي على أنه :

يعرف الإعتراف المحاسبي في مجلس المعايير المحاسبية الدولية بأنه "عملية تضمين الميزانية أو جدول حسابات النتائج بيند وبذات الوقت تنطبق عليه الشروط المتمثلة في أن يكون من المحتمل أن يتوافق مع تعريف عنصر من عناصر القوائم المالية"⁵

¹ بالرقمي التجاني، القياس في المحاسبة ماهيته وقيوده ومدى تأثيره بالنضخم، مجلة العلوم الاقتصادية وعلوم التسيير، العدد 11. 62، ص، 2008 لسنة 8

² رولا كاسر لايقة، القياس و الإفصاح المحاسبي في القوائم المالية للمصارف ودورها في ترشيد قرارات الاستثمار، مذكره ماجستير، جامعة تشرين، سوريا، 2007، ص41.

³ Discussion Paper, International Accounting Standards, Novembre 2005, p18.

⁴ محمد مطر و آخرون، التأصيل النظري للممارسات المهنية للمحاسبة، دار زائل للنشر و التوزيع الطبعة الثانية، عمان ، الأردن 2008، ص130.

⁵ بكاي محمد و آخرون، "القياس المحاسبي بين التكلفة التاريخية و القيمة العادلة"، دور معايير المحاسبة الدولية في تفعيل أداء المؤسسات و الحكومات-اتجاهات النظام المحاسبي المالي الجزائري(المالي العمومي) على ضوء التجارب الدولية، كلية العلوم الاقتصادية و التجارية و علوم التسيير. جامعة قاصدي مرباح ورقلة-الجزائر، مبدئي دولي 24ز25 نوفمبر 2014، ص ص 401 414.

منه أو إليه أية منفعة اقتصادية مستقبلية وإمكانية قياس تكلفته أو قيمته بموثوقية، إذ يمكن اعتبار كلا من القياس المحاسبي والاعتراف عمليتين متكاملتين ومتراپطتين فمؤثوقية القياس المحاسبي شرط أساسي في عملية الاعتراف المحاسبي والإدراج في الحسابات، كما أنه لا توجد جدوى من عملية القياس المحاسبي إذا لم يتم الاعتراف بها، وبالتالي يمكن إبراز العلاقة بين القياس والاعتراف المحاسبي من خلال عناصر القوائم المالية¹:

- **الأصول:** يتم الاعتراف بها في الميزانية عندما يكون من المحتمل أن تتدفق المنافع الاقتصادية المرتبطة بها في المستقبل إلى الكيان ويمكن قياس تكلفة الأصل أو قيمته بموثوقية.
- **الخصوم:** ويتم الاعتراف بها في الميزانية عندما يكون من المحتمل التضحية بموارد على شكل منافع اقتصادية من الكيان بسبب إطفاء المطلوبات الحالية ويمكن قياس مقدار هذا الإضفاء بموثوقية.
- **الإيرادات:** ويتم الاعتراف به في جدول حسابات النتائج عندما تكون هناك زيادة في المنافع الاقتصادية المستقبلية تتعلق بزيادة في الأصول أو انخفاض في الخصوم ويمكن قياس الزيادة أو الانخفاض المشار إليهما بموثوقية، وهذا يعني أنه يتم الاعتراف بالدخل بالتوازي مع الاعتراف بالزيادة في الأصول أو الانخفاض في الخصوم.
- **المصاريف:** ويتم الاعتراف بها عندما يكون هناك انخفاض في المنافع الاقتصادية المستقبلية المتعلقة بانخفاض في الأصول أو زيادة في الخصوم ويمكن قياسه بموثوقية، وهذا يعني أنه يتم الاعتراف بالمصروفات بالتوازي مع الاعتراف بالانخفاض في الأصول أو الزيادة في الخصوم.

المطلب الثاني: مفاهيم عامة حول النظام المحاسبي المالي

من خلال هذا المطلب سوف نتطرق إلى التعريف بالنظام المحاسبي المالي واطهار أهم أهدافه مع تبين مراحل التحول من المخطط المحاسبي الوطني إلى النظام المحاسبي المالي.

الفرع الأول: التحول من المخطط المحاسبي الوطني إلى النظام المحاسبي المالي في الجزائر

في إطار سلسلة الإصلاحات المالية المنتهجة من قبل الوزارة المنتدبة للإصلاح المالي تضمنت الجريدة الرسمية لسنة 2007 العدد 74 القرار المتعلق بالنظام المحاسبي المالي، بهدف مطابقة النظام المحاسبي الوطني مع القواعد المطبقة على الصعيد العالمي، كنتيجة مباشرة لانتفاح الاقتصاد الوطني على الاقتصاد العالمي.

1. مراحل انجاز النظام المحاسبي

بدأت عملية إصلاحات المخطط الوطني للمحاسبة في الثلاثي الثاني لسنة 2001 والتي تم تمويلها من قبل البنك الدولي، وقد كلفت بها مجموعة من الخبراء الفرنسيين للعمل جنباً إلى جنب مع المجلس الوطني للمحاسبة تحت إشراف

¹ عبد الله سايب، تقييم الممارسات المحاسبية وفق النزام المحاسبي المالي -دراسة ميدانية للبنوك الجزائرية خلال سنة 2015، مذكرة ماجستير في العلوم التجارية ، تخصص المحاسبة و المالية، جامعة قاصدي مرباح ورقلة الجزائر، 2016، ص 17.

وزارة المالية، بحيث وضعت تحت عاتقهم مسؤولية تطوير المخطط المحاسبي الوطني وبناء نظام محاسبي للمؤسسات يتوافق مع المعطيات الاقتصادية الجديدة، وقد مرت عملية الإصلاحات بثلاثة مراحل هي :

- ❖ المرحلة الأولى : تشخيص مجال تطبيق المخطط المحاسبي الوطني مع إجراء مقارنة بينه وبين معايير المحاسبة الدولية؛
 - ❖ المرحلة الثانية : تطوير مشروع مخطط محاسبي جديد للمؤسسات؛
 - ❖ المرحلة الثالثة : وضع نظام محاسبي جديد؛
- وفي نهاية المرحلة الأولى وضعت ثلاث خيارات ممكنة وهي :

- الخيار الأول : الإبقاء على تركيبة المخطط المحاسبي الوطني وتحديد الإصلاحات تماشياً مع تغيرات المحيط القانوني . الاقتصادي في الجزائر والذي بقي ثابتاً منذ أن صدر قانون لتوجيه الاستثمارات الوطنية الاقتصادية في 1988، مثلاً القانون الصادر في 09 أكتوبر 1999 المتضمن تكييف المخطط الوطني المحاسبي لنشاط الشركات القابضة وإدماج حسابات المجمعات؛

- الخيار الثاني : يتمثل في ضمان بعض المعالجات مع الحلول التقنية المطورة من طرف مجلس المعايير المحاسبية الدولية، ومع مرور الوقت سيتكون نظامين محاسبيين مختلفين يعطيان نظاماً مختلطاً ومعقداً، وبالتالي يمكن له أن يكون مصدراً للتناقض والاختلاف؛

- الخيار الثالث : هذا الخيار يقترح انجاز نسخة جديدة للمخطط المحاسبي الوطني مع عصرنة شكله ووضع إطاره التصوري المحاسبي، المبادئ والقواعد مع الأخذ بعين الاعتبار المعايير المحاسبية الدولية.¹

بعد تقديم المجلس الوطني للمحاسبة الفرنسي لمقترحاته الثلاثة، قام المجلس الوطني للمحاسبة بعد دراستها من طرف الهيئات التابعة له باختيار المقترح الثالث² ، وذلك في اجتماعه المنعقد في 05 سبتمبر 2001 حيث عمد إلى الحل المتمثل في إحلال المخطط الوطني للمحاسبة بنظام محاسبي جديد، يتوافق مع المعايير المحاسبية الدولية لاسيما في ما يتعلق بالقوائم المالية، الإطار التصوري، المصطلحات والتعاريف، المستعملين للمعلومة، المبادئ المحاسبية، وقواعد التسجيل والتقييم.

الفرع الثاني : تعريف النظام المحاسبي المالي وأهدافه

1. تعريف النظام المحاسبي المالي: عرف القانون 07-11 الصادر بتاريخ 25 نوفمبر 2007 النظام المحاسبي في المادة 03 منه، وسمي في صلب هذا النص بالمحاسبة المالية وجاء التعريف على الشكل التالي:³

¹ إيت محمد مراد أيجري سفيان، النظام المحاسبي المالي الجديد في الجزائر تحديات و أهداف، الملتقى الدولي حول الإطار المفاهيمي للنظام المحاسبي المالي في ظل المعايير المحاسبية الدولية، كلية العلوم الاقتصادية وعلوم التسيير جامعة سعد دحلب البلدة، 13 - 15 أكتوبر / 2009

² مداني بلغيث، "أهمية إصلاح النظام المحاسبي للمؤسسات - بالتطبيق على حالة الجزائر - في ظل أعمال التوحيد الدولية-"، كلية العلوم الاقتصادية وعلوم التسيير، جامعة الجزائر، سنة 2004، ص 147

³ قانون رقم 07 - 11 مؤرخ في 25 نوفمبر سنة 2007 يتضمن النظام المحاسبي المالي، الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية، العدد 74، الصادرة بتاريخ، 25 نوفمبر سنة 2007

" المحاسبة المالية نظام ينظم المعلومات المالية يسمح بتخزين معطيات قاعدية عديدة وتصنيفها، وتقييمها، وتسجيلها وعرض كشوف تعكس صورة صادقة عن الوضعية المالية وممتلكات الكيان ونجاعته ووضعية خزينته في نهاية السنة المالية"

2. أهداف النظام المحاسبي المالي :

تمثل أهم أهداف النظام المحاسبي المالي فيما يلي :¹

- التوافق مع الأنظمة المحاسبية الدولية؛
- الإستفادة منه خاصة في مجال تسيير المعاملات المالية المحاسبية والمعالجات المختلفة ؛
- جذب المستثمر الأجنبي للجزائر وعدم تحججه بمشاكل اختلاف الطرق المحاسبية ؛
- الاستفادة من تجربة الدول المتطورة في تطبيق النظام المحاسبي الموحد؛
- تسهيل مختلف المعاملات المالية والمحاسبة بين المؤسسات الاقتصادية الوطنية والمؤسسات الأجنبية باعتبار أن نظام المحاسبي المالي الجديد متطابق مع معايير المحاسبة الدولية؛
- تقديم الوضعية المالية للمؤسسة بكل شفافية، وإمكانية مقارنتها مع المؤسسات الأجنبية؛
- تسهيل اندماج الجزائر في الاقتصاد العالمي من خلال تعزيز مكانتها وثقتها لدى المنظمات المالية والتجارية الدولية؛
- الوصول إلى شفافية المعلومات المحاسبية، مما يؤدي إلى ترسيخ أسس حوكمة الشركات ؛
- مساعدة المؤسسات في عملياتها التسييرية وعمليات تقييم أدائها وبالتالي نمو مردوديتها ؛
- المساعدة في تقديم إحصائياتها والحسابات الاقتصادية لقطاع المؤسسات على المستوى الوطني من خلال معلومات تتسم بالموضوعية والمصداقية؛
- بناء برامج معلوماتية تسمح بتدنية التكاليف الخاصة بتسجيل البيانات المحاسبية وإعداد القوائم المالية والإفصاح عنها.

الفرع الثالث : مجال تطبيق وتنظيم المحاسبة حسب النظام المحاسبي المالي :

1. مجال التطبيق :

لقد حدد النظام المحاسبي المالي وفقا للمواد 02-04-05 من القانون 07-11 المؤرخ في 25 نوفمبر 2007 مجالات تطبيق هذا النظام كالتالي:²

- كل شخص طبيعي أو معنوي ملزم بموجب نص قانوني أو تنظيمي بمسك محاسبة مالية، مع مراعاة الأحكام الخاصة بها، والمعنيون بمسك المحاسبة هم:
- الشركات الخاضعة لأحكام القانون التجاري؛
- التعاونيات؛

¹ كوش عاشور، متطلبات تطبيق النظام المحاسبي الموحد، مجلة اقتصاديات شمال افريقيا، العدد السادس، الشلف، 2009، ص ص 292-294.

² الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية، العدد 74، الصادرة بتاريخ 25 نوفمبر سنة 2007، مرجع سابق

- الأشخاص الطبيعيون أو المعنويون المنتجون للسلع أو الخدمات التجارية وغير التجارية وإذا كانوا يمارسون نشاطات مبنية على عمليات متكررة؛
 - كل الأشخاص الطبيعيون أو المعنويون الخاضعون لذلك بموجب نص قانوني أو تنظيمي ويمكن للكيانات الصغيرة التي لا يتعدى رقم أعمالها وعدد مستخدميها ونشاطها الحد المعين أن تمسك محاسبة مالية مبسطة؛
- 2. تنظيم المحاسبة :**
- حددت المواد من 10 إلى 24 من القانون 07-11 تنظيم المحاسبة وأهم ما جاء فيها:¹
- يجب أن تستوفي المحاسبة التزامات الانتظام والمصدقية والشفافية المرتبطة بعملية مسك المعلومات التي تعالجها ورقابتها وعرضها وتبليغها؛
 - تمسك المحاسبة بالعملة الوطنية؛
 - تكون أصول وخصوم الكيانات الخاضعة لهذا القانون محل جرد من حيث الكم والقيمة مرة واحدة في السنة على الأقل ، على أساس فحص مادي وإحصاء للوثائق الثبوتية؛
 - لا يمكن إجراء أي مقاصة بين عنصر من الأصول وعنصر من الخصوم ولا بين عنصر من الأعباء وعنصر من المنتجات، إلا إذا تمت هذه المقاصة على أسس قانونية أو تعاقدية أو إذا كان من المقرر أصلاً تحقيق عناصر هذه الأصول والخصوم والأعباء والمنتجات بالتتابع أو على أسس صافية؛
 - تحرر الكتابات المحاسبية حسب القيد المزدوج، حيث يمس كل تسجيل على الأقل حسابين اثنين أحدهما مدين والآخر دائن في ظل إحترام التسلسل الزمني في تسجيل العمليات، يجب أن يكون المبلغ المدين مساوياً للمبلغ الدائن؛
 - تستند كل محاسبة على وثيقة ثبوتية مؤرخة ومثبتة على ورقة أو أي دعامة تضمن المصدقية والحفظ وإمكانية إعادة محتواها على الأوراق؛
 - تلخص العمليات من نفس الطبيعة والتي تمت في نفس المكان وفي نفس اليوم في وثيقة محاسبية واحدة؛
 - يجب القيام بإجراء قفل موجه إلى تجميد التسلسل الزمني وضمان عدم المساس بالتسجيلات.
 - تمسك الكيانات الخاضعة لهذا القانون دفاتر محاسبية تشمل دفتر اليومية، دفتر الأستاذ ودفتر الجرد، مع مراعاة الأحكام الخاصة بالكيانات الصغيرة؛
 - يتفرع الدفتر اليومي والدفتر الكبير إلى عدد من الدفاتر المساعدة بالقدر الذي يتوافق مع احتياجات الكيان؛
 - تسجل في دفتر اليومية حركات الأصول والخصوم والأموال الخاصة بالأعباء ومنتجات الكيان؛
 - يتضمن الدفتر الكبير مجموع حركات الحسابات خلال الفترة المعنية؛
 - تنقل في دفتر الجرد الميزانية وحساب النتائج الخاصة بالكيان؛

¹قانون رقم 07 - 11 مؤرخ في 25 نوفمبر سنة 2007 ، مرجع سبق ذكره.

- تحفظ الدفاتر المحاسبية أو الدعامات التي تقوم مقامها وكذا الوثائق الثبوتية لمدة 10 سنوات ابتداء من تاريخ إقفال كل سنة مالية محاسبية؛
- يرقم رئيس المحكمة المنشأة ويؤشر على دفتر اليومية ودفتر الجرد؛
- تمسك المحاسبة يدويا أو عن طريق أنظمة الإعلام الآلي؛

الفرع الرابع: المفاهيم والمبادئ المحاسبية حسب النظام المحاسبي المالي

1. المفاهيم المحاسبية حسب النظام المحاسبي المالي

- قدم النظام المحاسبي المالي تعريفات لكل من الأصول، الخصوم، الأموال الخاصة، حساب النتائج والأعباء والميزانية والتي سنوردها في ما يلي:¹
- ✓ **الأصول:** مورد يراقبه كيان معين بسبب أحداث وقعت وترتقب منها جني مزايا اقتصادية مستقبلية.
 - ✓ **الخصوم:** الالتزام الراهن للكيان المترتب على أحداث وقعت سابقا ويجب أن يترتب على انقضائها بالنسبة للكيان خروج موارد تمثل منافع اقتصادية.
 - ✓ **رأس المال:** الحصة المقدمة (الخارجية) من المساهمات في رؤوس الأموال الخاصة للكيان ويتم إنجازها نقدا أو عينا.
 - ✓ **الميزانية:** الكشف الإجمالي للأصول والخصوم (الخارجية = الديون) ورؤوس الأموال الخاصة للكيان عند تاريخ إقفال الحسابات.
 - ✓ **حساب النتائج:** كشف إجمالي للأعباء والمنتوجات التي أنجزها الكيان أثناء المدة المعنية. وعلى سبيل الاختلاف تبرز النتيجة الصافية لهذه المدة.
 - ✓ **الأعباء:** نقصان المنافع الاقتصادية أثناء السنة المالية في شكل استهلاكات وخروج أو نقصان الأصول أو حدوث خصوم. ويكون من آثارها التقليل من رؤوس الأموال الخاصة بشكل آخر غير عمليات توزيع رؤوس الأموال على المساهمين.
 - ✓ **النتائج الصافية من السنة المالية:** يساوي الفارق بين مجموع المنتوجات ومجموع الأعباء في تلك السنة المالية. ويوافق الفائدة (أو الربح) في حالة تحقيق فائض في المنتوجات على الأعباء ويوافق الخسارة في الحالة المعاكسة.

¹ للاطلاع على مجموعة من المفاهيم الأخرى يتم الرجوع إلى القرار مؤرخ 26 جويلية سنة 2008 الصادر بالجريدة الرسمية العدد 19 بتاريخ 25 مارس سنة 2009 المتضمن النظام المحاسبي المالي.

2. المبادئ المحاسبية حسب النظام المحاسبي المالي: 1

إن الفروض والمبادئ المحاسبية المتعارف عليها هي: الوحدة المحاسبية، استمرارية النشاط، القياس النقدي، استقلالية الدورات، التكلفة التاريخية، عدم المقاصة، القيد المزدوج، الحيطة والحذر، الأهمية النسبية، الإفصاح، الموضوعية، تحقيق الإيراد، مقابلة الإيرادات بالنفقات... إلخ.

وقد جاء النظام المحاسبي المالي بثمانية مبادئ نستعرضها فيما يلي:

1.2 محاسبة التعهد (الالتزام):

ويعني ذلك أنه في العموم يجب تسجيل معاملات المؤسسة عند الالتزام بها، وعندما ينشأ الحق أو الدين، أما محاسبة الخزينة المطبقة على المؤسسات المصغرة فإنه يتم تسجيل المعاملات عند حدوث التدفق النقدي فقط وبالتالي يتم إثباتها بالدفاتر المحاسبية والإبلاغ عنها في القوائم المالية للفترة التي تخصها. تعدد القوائم المالية وفقا لأساس الاستحقاق (الالتزام)، وطبقا لهذا الأساس فإنه يتم الاعتراف بآثار العمليات والأحداث الأخرى عند حدوثها مباشرة، كما يتم إثباتها بالدفاتر المحاسبية بغض النظر عن حدوثها في الماضي أو سوف تحدث في المستقبل.

2.2 استمرارية الاستغلال (النشاط):

يتم إعداد القوائم المالية بافتراض أن المؤسسة مستمرة في نشاطها وستبقى كذلك في المستقبل المنظور، وعليه يفترض أنه ليس لدى المؤسسة النية أو الحاجة للتصفية أو لتقليص حجم عملياتها بشكل هام، ولكن إن وجدت هذه النية أو الحاجة، فإن القوائم المالية يجب أن تعد على أساس مختلف مع الإفصاح عن ذلك، وعموما يفترض المحاسبون دائما، بأن المؤسسة ستظل تباشر أعمالها بصفة مستمرة دون أن يكون هناك أجل أو عمر محدد.

3.2 المعلومة الواضحة وسهلة الفهم:

يقصد بالمعلومات القابلة للفهم هي المعلومات الواضحة والسهلة الفهم مباشرة من قبل مستعمليها الذين يملكون حد أدنى من المعارف الأساسية المرتبطة بالتسيير، المالية، المحاسبة والاقتصاد، فالمعلومة المالية تزود مستعمليها بأخذ رؤية واضحة على المؤسسة ونشاطاتها وحساباتها.

4.2 الملاءمة:

يجب أن تكون المعلومات المقدمة في القوائم المالية ملائمة لاحتياجات متخذي القرار، وتعتبر المعلومات ملائمة للمستخدمين إذا كان بإمكانها التأثير على القرارات الاقتصادية لمستعمليها، وذلك عن طريق مساعدتهم في تقييم الأحداث الماضية والحالية أو المستقبلية.

¹ عمرة جمال، الإهتلاكات وتدهور قيم الشبكات في ظل النظام المحاسبي المالي الجديد (SCF)، الملتقى الدولي حول الأطر المفاهيمي للنظام المحاسبي المالي في ظل المعايير المحاسبية الدولية، كلية العلوم الاقتصادية وعلوم التسيير جامعة سعد دحلب البليدة، 13 - 15 / أكتوبر / 2009، ص 3

5.2 المعلومات ذات المصدقية:

حيث يتم إعداد المعلومات المالية والمحاسبية وفق معايير وطرق علمية خالية من الأخطاء، ومدروسة بشكل جيد وموثوقة.

6.2 القابلية للمقارنة:

حيث ينبغي إعداد المعلومات المحاسبية باستخدام نفس الأساليب والإجراءات المحاسبية من سنة لأخرى ولنفس المؤسسات التي تعمل في نفس المجال الاقتصادي، وهذا ليكون هناك إمكانية مقارنة أداء الوحدة الاقتصادية بأداء الوحدات الاقتصادية الأخرى.

وهذا ما يحقق أحد أهم أهداف القوائم المالية وهو السماح لمستخدمي المعلومات المحاسبية القيام بمقارنات ذات معنى عبر الزمن وما بين المؤسسات، فالمقارنة عبر الزمن لنفس المؤسسة تلزم استمرارية الطرق، أما المقارنة بين المؤسسات فتلزم تطبيق نفس الطرق.

7.2 التكلفة التاريخية:

تعتبر التكلفة التاريخية أحد أهم مبادئ التقييم المحاسبي لكل العناصر كالأستثمارات، المخزونات، وطبقا لهذا المبدأ فإن العمليات المسجلة في السابق يجب أن تبقى بقيمتها التاريخية، وبما أن هذا التقييم لا يعطي نظرة صحيحة عن الواقع، ظهرت الحاجة إلى استعمال القيمة الحالية كأساس للتقييم أو ما يعرف بإعادة تقدير الممتلكات .

8.2 تغليب الجوهر على الشكل أو أسبقية الواقع الاقتصادي على الشكل القانوني.

ونعني بذلك تسجيل جميع المعاملات الاقتصادية التي تقوم بها المؤسسة مع الأخذ بعين الاعتبار الواقع الاقتصادي، بدلا من شكلها القانوني.

الفرع الخامس: عرض القوائم المالية ومدونة الحسابات

يأخذ النظام المحاسبي المالي بنفس القوائم المالية التي يفرضها مجلس المعايير الدولية للمحاسبة والمشكلة من الميزانية، حساب النتائج، جدول تدفقات الخزينة، جدول تغيرات رؤوس الأموال الخاصة والملحق، ومن أجل إعداد هذه القوائم تم وضع مدونة حسابات تشتمل على كل حسابات الوضعية المالية وحسابات التسيير، والتي تسجل فيها المؤسسات مختلف العمليات التي تقوم بها، استنادا إلى طريقة عمل كل حساب.

1. القوائم المالية:¹

القوائم المالية أو الكشوف المالية هي مجموعة متكاملة من الوثائق المحاسبية والمالية، تسمح بإعطاء صورة صادقة عن الوضعية المالية والأداء وحالة الخزينة في المؤسسة في نهاية الدورة، وتكون كل مؤسسة تنتمي لمجال تطبيق النظام

¹الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية، العدد 74، الصادرة بتاريخ، 25 نوفمبر سنة 2007، مرجع سابق

المحاسبي المالي مجبرة على أن تعد هذه القوائم سنويا، والتي من مميزاتا أنها تظهر معطيات الدورة السابقة من أجل القيام بالمقارنة.

1.1 الترتيبات الخاصة بالقوائم المالية:

نص النظام المحاسبي المالي على عدة ترتيبات تخص القوائم المالية يمكن إبراز أهمها كما يلي:

- يجب أن تعرض القوائم المالية بصفة وافية للوضعية المالية والأداء للمؤسسة، وكل تغيير يطرأ على حالتها المالية، بحيث تعكس هذه القوائم مجمل العمليات والأحداث الناتجة عن تعاملات المؤسسة وآثار الأحداث المتعلقة بنشاطها؛

- تضبط القوائم المالية تحت مسؤولية المسيرين، وتعد في أجل أقصاه أربعة (04) أشهر من تاريخ إقفال الدورة المالية والمحاسبية، وتعرض بالعملة الوطنية؛

- يجب أن يتضمن كل قسم من أقسام الميزانية، حساب النتائج وجدول تغيرات الأموال الخاصة إشارة إلى المبلغ المتعلق بالقسم الموافق له في السنة المالية السابقة، وعندما يصبح من غير الممكن مقارنة أحد الأقسام العددية من أحد القوائم المالية مع المركز العددي من القوائم المالية السابقة، بسبب تغير طرق التقييم أو العرض، يكون من الضروري تكيف مبالغ السنة المالية السابقة لجعل المقارنة ممكنة، ويتم الشرح الوافي في الملحق لكل الترتيبات والتعديلات التي أدخلت على المعلومات العددية للدورة المالية السابقة حتى تصبح قابلة للمقارنة، ويتضمن الملحق كذلك معلومات مقارنة تأخذ شكل سردي ووصفي وعددي؛

- مدة السنة المالية المحاسبية اثنا عشر شهرا تغطي السنة المدنية غير انه يمكن السماح لكيان معين قفل السنة المالية في تاريخ آخر غير 31 ديسمبر في حالة ارتباط نشاطه بدورة استغلال لا تتماشى مع السنة المدنية في الحالات الاستثنائية التي تكون فيها مدة السنة المالية اقل أو أكثر من اثنا عشر شهرا لاسيما في حالة إنشاء أو وقف الكيان أو في حالة تغيير القفل ، يجب تحديد المدة المقررة وتبريرها؛

2.1 محتوى القوائم المالية¹

تشكل القوائم المالية التي يتم إعدادها حسب النظام المحاسبي المالي من الميزانية، جدول حسابات النتائج، جدول تغيرات رؤوس الأموال الخاصة، جدول تدفقات الخزينة والملحق.

1.2.1 الميزانية:

تحدد الميزانية بصفة منفصلة عناصر الأصول والخصوم، ويبرز عرض الأصول والخصوم داخل الميزانية الفصل بين العناصر (الجارية) التي تحقق قيمها خلال دورة واحدة (وغير الجارية) لأكثر من دورة واحدة.

¹الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية، العدد 74، الصادرة بتاريخ، 25 نوفمبر سنة 2007، مرجع سابق

الجدول رقم (01-01) : قائمة المركز المالي للميزانية

الأصول	الخصوم
الأصول غير المتداولة: - القيم الثابتة المالية - القيم الثابتة المادية - القيم الثابتة المعنوية - القيم الثابتة الجارية - الأصول الضريبية المؤجلة	الأموال الدائمة: - رأس المال المطلوب - الاحتياطات - فارق إعادة التقييم - نتيجة الدورة الخصوم غير المتداولة: - قروض وديون مالية - ضرائب مؤجلة
الأصول المتداولة : - المخزونات والحسابات الجارية - الزبائن والحسابات الملحقمة - حسابات الخزينة الموجبة	الخصوم المتداولة : - الموردون والحسابات الملحقمة - الضرائب - حسابات الخزينة السالبة

المصدر : ربيع بوصبيح العايش و آخرون، الملتقى الوطني حول: واقع وآفاق النظام المالي للمؤسسات الصغيرة و المتوسطة في الجزائر، يومي 05-06 ماي 2013، كلية العلوم الاقتصادية و التجارية و علوم التسيير، جامعة الوادي، الجزائر، ص06

2.2.1 حساب النتائج:

حساب النتائج هو جدول تلخيصي للأعباء والنواتج التي حققتها المؤسسة خلال الدورة، يبرز النتيجة الصافية للدورة سواء كانت ربحاً أو خسارة، وذلك بالفرق بين قيمتي الأعباء والنواتج، كما يسمح كذلك بتحديد المجاميع الرئيسية للتسيير المتمثلة في الهامش الإجمالي، القيمة المضافة والفائض الخام للاستغلال.

الجدول رقم (01-02): جدول حسابات النتائج حسب الطبيعة

N-1	N	ملاحظة	البيان
			رقم الأعمال تغيير مخزون المنتجات المصنعة والمنتجات قيد الصنع الإنتاج المثبت إعانات الإستغلال 1- إنتاج السنة المالية المشتريات المستهلكة الخدمات الخارجية والاستهلاكات الأخرى 2- استهلاك السنة المالية 3- القيمة المضافة للاستغلال

			<p>أعباء المستخدمين</p> <p>الضرائب والرسوم والمدفوعات المشابهة</p> <p>4- الفائض الإجمالي عن الاستغلال</p> <p>المنتجات العملية الأخرى</p> <p>الأعباء العملية الأخرى</p> <p>مخصصات الإهلاكات والمؤونات</p> <p>استئناف عن خسائر القيمة والمؤونات</p> <p>5- النتيجة العملية</p> <p>المنتوجات المالية</p> <p>الأعباء المالية</p> <p>6- النتيجة المالية</p> <p>7- النتيجة العادية قبل الضرائب (5+6)</p> <p>الضرائب الواجب دفعها عن النتائج العادية</p> <p>الضرائب المؤجلة (تغيرات) حول النتائج العادية</p> <p>مجموع منتوجات الأنشطة العادية</p> <p>مجموع أعباء الأنشطة العادية</p> <p>مجموع منتوجات الأنشطة العادية</p> <p>مجموع أعباء الأنشطة العادية</p> <p>8- النتيجة الصافية للأنشطة العادية</p> <p>العناصر الغير العادية - منتوجات يطلب بيائها</p> <p>العناصر غير العادية - أعباء يطلب بيائها</p> <p>9- النتيجة غير العادية</p> <p>10- النتيجة الصافية للسنة المالية</p> <p>حصة الشركات الموضوعه موضع المعادلة في النتيجة الصافية</p> <p>11- النتيجة الصافية للمجموع المدمج (1)</p> <p>ومنها حصة ذوي الأقلية (1)</p> <p>حصة المجموع (1)</p>
--	--	--	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

المصدر : الجريدة الرسمية ، الجزائرية العدد 19 الصادر في 25 مارس 2009

3.2.1 جدول تدفقات الخزينة :

يهدف جدول تدفقات الخزينة إلى تقديم قاعدة مستعملي القوائم المالية لتقييم قدرة المؤسسة على ، توليد تدفقات نقدية) تدفقات الخزينة (وما يعادلها، وكذلك معلومات حول استعمال هذه التدفقات بحيث يوفر معلومات وافية حول المدخلات والمخرجات التي تمس الخزينة خلال الدورة حسب مصدرها، كالاتي:

-تدفقات ناتجة عن أنشطة الاستغلال؛

-تدفقات ناتجة عن الأنشطة الاستثمارية؛

-تدفقات ناتجة عن الأنشطة التمويلية؛

الجدول رقم (01-03) : جدول تدفقات الخزينة

المبالغ الكلية	المبالغ الجزئية	البيان
		1- <u>التدفقات النقدية الداخلية من أنشطة التشغيل :</u> النقدية المقبوضة من العملاء
		2- <u>التدفقات النقدية الخارجية من أنشطة التشغيل :</u> النقدية المدفوعة للموردين النقدية المدفوعة لمصاريف التشغيل الفوائد والضرائب النقدية
		3- <u>مجموع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل (1-2)</u> <u>التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار</u> شراء معدات بيع أراضي
		4- <u>مجموع التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار</u> <u>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</u> الزيادة في القروض طويلة الأجل أقساط قروض توزيعات أرباح
		5- <u>مجموع التدفقات النقدية من أنشطة التمويل :</u> صافي الزيادة في النقدية خلال الفترة (3+4+5) رصيد النقدية أول المدة (رصيد النقدية للسنة السابقة) رصيد النقدية نهاية المدة (رصيد النقدية للسنة الحالية)

المصدر : الجريدة الرسمية ، الجزائرية العدد 19 الصادر في 25 مارس 2009

4.2.1 جدول تغيرات رؤوس الأموال الخاصة :

يشكل جدول تغيرات رؤوس الأموال الخاصة تحليلاً للحركات التي أثرت في العناصر المشكلة للأموال الخاصة بالمؤسسة خلال الدورة، وتمثل هذه العناصر في ما يلي:

-النتيجة الصافية للدورة؛

-أثر تغيرات الطرق المحاسبية وتصحيح الأخطاء، والتي تم تسجيل آثارها في رؤوس الأموال الخاصة؛

- النواتج والأعباء الأخرى المسجلة مباشرة في رؤوس الأموال الخاصة؛
- العمليات والتغيرات التي تمس رأس المال (زيادة أو تخفيض) ؛
- توزيعات النتيجة الصافية؛

الجدول رقم (01-04) : جدول حركة رؤوس الأموال

المجموع	النتائج المجمعة غير الموزعة	فارق التحويل	فارق إعادة التقييم	علاوات الإصدار	رأس المال	البيان
						الأرصدة في N-2/12/31 أثر تغيرات الطرق المحاسبية الأرصدة المعاد معالجتها زيادة متعلقة بإعادة تقييم الأموال الثابتة نقص متعلق بإعادة تقييم التوظيفات فارق التحويل المبلغ للأرباح والخسائر غير المدرجة في حساب النتيجة النتيجة الصافية للسنة المالية حصص الأرباح زيادة رأس مال الشركة الأرصدة في N-1/12/31 نقص متعلق بإعادة تقييم الأموال الثابتة زيادة متعلقة بإعادة تقييم التوظيفات فوارق التحويلات المبلغ الصافي للأرباح والخسائر غير المدرجة في حساب النتيجة النتيجة الصافية للسنة المالية حصص الأرباح زيادة رأس المال
						الأرصدة في N/12/31

المصدر : الجريدة الرسمية ، الجزائرية العدد 19 الصادر في 25 مارس 2009

5.2.1 الملاحق:

- تتضمن ملاحق القوائم المالية معلومات ذات أهمية وتفيد في فهم العمليات الواردة في القوائم المالية الأخرى، وتكون مكتملة لها، بحيث يتم توضيح المعلومات الآتية:¹
- القواعد والطرق المحاسبية المعتمدة في المحاسبة وإعداد القوائم المالية، وإعطاء كل التوضيحات؛
 - المعلومات الضرورية المكتملة من أجل فهم أحسن للميزانية، جدول حسابات النتائج، جدول تدفقات الخزينة وجدول تغيرات رؤوس الأموال الخاصة؛
 - المعلومات التي تخص المؤسسات الشريكة، الفروع والمؤسسة الأم، والعمليات التي تتم مع هذه الأطراف أو مسيرتها، بتوضيح طبيعة العلاقات، نوعية التعاملات، حجم ومبلغ التعاملات، سياسة تحديد الأسعار الخاصة بهذه العمليات؛
2. مدونة الحسابات:

يفرض النظام المحاسبي المالي مدونة حسابات إجبارية يمكنها المساعدة في اعتماد معلومة مالية مطابقة للمعايير الدولية للمحاسبة والمعلومة المالية، يتم تجميع حسابات النظام المحاسبي المالي في أصناف، بحيث يميز بين أصناف حسابات الوضعية وأصناف حسابات التسيير، فالعمليات المتعلقة بالميزانية موزعة على خمسة أصناف من حسابات الوضعية، كالآتي:

-الصنف الأول: حسابات رؤوس الأموال؛

-الصنف الثاني: حسابات الأصول الثابتة؛

-الصنف الثالث: حسابات المخزونات وما هو قيد الانجاز؛

-الصنف الرابع: حسابات الغير؛

-الصنف الخامس: الحسابات المالية؛

أما العمليات المتعلقة بحساب النتائج فتوزع على صنفين من حسابات التسيير، كالآتي:

-الصنف السادس: حسابات الأعباء؛

-الصنف السابع: حسابات النواتج؛

كما يمكن للمؤسسات استعمال الأصناف 0، 8 و9 بحرية، وغير المستعملة على مستوى الإطار المحاسبي، وذلك قصد متابعة محاسبتها التسييرية، والتزاماتها المالية خارج الميزانية، أو من أجل عمليات خاصة محتملة قد لا يكون لها موقع في حسابات الأصناف من 1 إلى 7 فالمتابعة الدائمة للالتزامات المالية خارج الميزانية تشكل إلزاماً. وعليها تظهر وضعية هذه الالتزامات في نهاية الفترة في ملحق الكشوف المالية وذلك حسب القرار المؤرخ في 23 رجب عام 1429

¹ المرسوم التنفيذي رقم 08-156 مؤرخ في 26 ماي 2008 يتضمن تطبيق أحكام القانون رقم 07-11 المؤرخ في 25 نوفمبر 2007 والمتضمن النظام المحاسبي المالي

قريبة من جدول حسابات المخطط المحاسبي العام الفرنسي، وقريبة كذلك من جدول حسابات المخطط الوطني للمحاسبة

هـ الموافق ل 26 يوليو 2008 ، والذي يحدد قواعد التقييم والمحاسبة ومحتوى الكشوف المالية وعرضها وكذا مدونة الحسابات وقواعد سيرها.

3. قواعد تقييم الأصول و الخصوم وفق النظام المحاسبي المالي

وفقا للقرار مؤرخ في 23 رجب من عام 1429 الموافق ل 26 يوليو من سنة 2008، والذي يحدد قواعد تقييم المحاسبة ومحتوى الكشوف المالية وعرضها وكذا مدونة الحسابات وقواعد سيرها (جريدة رسمية 19 مؤرخة في 25-03-2009)، ووفقا للمادة 02 والتي تتعلق بقواعد تقييم كل من محاسبة الأصول والخصوم والأعباء والمنتجات ومحتوى الكشوف المالية وطريقة عرضها وكذا مدونة الحسابات وقواعد سيرها :¹

حسب المادة 1.111- «يُدْرَجُ ضمن عنصر ضمن الأصول والخصوم والأعباء والمنتجات في الحسابات عندما:

- يكون من المحتمل أن تعود منه أو إليه أية منفعة اقتصادية مستقبلية؛

- للعنصر كلفة أو قيمة يمكن تقييمها بطريقة صادقة؛

إن المعاملات التي تخص الأصول والخصوم ورؤوس الأموال الخاصة والمنتجات والأعباء كما هي محددة في هذا النظام يجب أن تقيّد في المحاسب، ولا يمكن تبرير عدم إدراجها في الحسابات أو تصحيحها بمعلومة سرديّة أو عددية من طبيعة أخرى مثل الإشارة في ملحوظة.»

كما جاءت المادة 1.112 من نفس القرار القسم الثاني لتحديد قواعد عامة للتقييم حيث جاءت العبارة على أن للتكلفة التاريخية قيمة مهمة جدا في تقييم الأصول، كما يمكن الإعتماد على العديد من القيم في تحديد قيم الأصول والخصوم والمنتجات حيث جاء نص المادة «تتركز طريقة تقييم العناصر المقيّدة في الحسابات، كقاعدة عامة، على اتفاقية التكاليف التاريخية في حين يعتمد على بعض شروط التي يحددها التنظيم والنسبة الى بعض العناصر إلى مراجعة تجرّى على ذلك التقييم استنادا إلى :

- القيمة الحقيقية (أو الكلفة الراهنة)؛

- قيمة الإنجاز؛

- القيمة المحينة (أو قيمة المنفعة).»

الفرع السادس: مميزات النظام المحاسبي المالي من منظور القوانين

1. مميزات النظام المحاسبي المالي:

من المعروف أن النظام المحاسبي المالي أعد بشكل يجعله متوافقا مع المعايير المحاسبية الدولية وهذا ما جعله يعرض أفكار جديدة في ما يخص التعريفات وقواعد التقييم وطبيعة الكشوف المحاسبية مقارنة بالمخطط المحاسبي الوطني، حيث يتميز النظام المحاسبي المالي بما يلي:

¹وفقا للقرار مؤرخ في 23 رجب من عام 1429 الموافق ل 26 يوليو من سنة 2008، و الذي يحدد قواعد تقييم والمحاسبة ومحتوى الكشوف المالية وعرضها وكذا مدونة الحسابات وقواعد سيرها (ج ر 19 مؤرخة في 25-03-2009).

- ✓ تقريب التطبيق المحاسبي في الجزائر للتطبيقات الدولية والذي يسمح للمحاسبة بالسير مع قاعدة تصورية ومبادئ أكثر تكيف مع الاقتصاد الجديد وإنتاج معلومة مفصلة.
 - ✓ احتوائه على المبادئ والقواعد التي تساعد في التطبيق المحاسبي وتسجيل المعاملات، تقييمها وإعداد الكشوف المالية؛
 - ✓ توفير احتياجات المستثمرين من المعلومات المالية، الحالية والمستقبلية؛
 - ✓ توفير نظام محاسبي مبسط للمؤسسات المصغرة؛¹
 - ✓ تقديم تعريفات لكل من الأصول والخصوم و رؤوس الأموال الخاصة و الأعباء و المنتجات؛
 - ✓ وجود قواعد تقييم وحوسبة كل العمليات بما فيها المعالجات المحاسبية للعناصر الجديدة مثل القرض الإيجاري، الامتيازات، العمليات بالعملة الأجنبية، خسائر قيم الأصول أو العمليات المشتركة المنجزة. والتي غابت في المخطط الوطني للمحاسبة؛
 - ✓ وصف وشرح محتوى كل قائمة من القوائم المالية المفروضة على المؤسسة مثل (الميزانية، جدول حسابات النتائج، جدول تغيرات رؤوس الأموال الخاصة، جدول تدفقات الخزينة)، وجعلها مطابقا لما نصت عليها المعايير المحاسبية الدولية؛
 - ✓ إلزامية تقديم حسابات مدججة وحسابات منسقة للمؤسسات الخاضعة لنفس سلطة القرار.
 - ✓ الإهتمام بتنظيم قواعد مسك الحسابات عن طريق أنظمة الإعلام الآلي؛
 - ✓ توسيع مجال التطبيق حيث أن كل الكيانات مدعوة إلى تقديم حسابات وفق النظام المحاسبي المالي مهما كان قطاع نشاطها وحجمها؛²
- بالإضافة إلى ذلك فإن النظام المحاسبي المالي يتميز ب:
- يسهل مراقبة حسابات المؤسسات لأنها تستند على مفاهيم وقواعد محددة بوضوح³ ، كما يسمح بتقديم صورة شفافة عن الوضعية الحقيقية للمؤسسة وهذا ما يساهم في إتخاذ قرارات صائبة من طرف مستخدمي المعلومات المحاسبية؛
 - يسمح بتحسين التنظيم الداخلي وجودة اتصالات المؤسسة مع الأطراف التي تتعامل معها؛⁴
 - يقترح النظام المحاسبي المالي حلاولا تقنية للتسجيل المحاسبي للعمليات غير المعالجة بموجب المخطط المحاسبي الوطني؛
 - يساعد المؤسسات الاقتصادية الجزائرية على الحصول على موارد مالية جديدة وطنية أو دولية؛ وذلك لأنه يقدم معلومات محاسبية تتوافق مع المعايير المحاسبية الدولية؛
 - يمكّن من إجراء مقارنة أفضل حول الوضعية المالية والأداء، عبر الزمن لنفس المؤسسة، وفي نفس الوقت بين المؤسسات وطنيا ودوليا،

¹ وزارة المالية ،تعليمة وزارية رقم 02 مؤرخة في 29/10/2009 تتضمن اول تطبيق للنظام المحاسبي المالي 2010

² بن زابر مبارك، النظام المحاسبي و المالي الدولي ضرورة أم خيار بالنسبة للجزائر ، الملتقى الوطني معايير المحاسبة الدولية والمؤسسة الاقتصادية الجزائرية متطلبات التوافق والتطبيق، معهد العلوم الاقتصادية وعلوم التسيير المركز الجامعي سوق أهراس 25-26 ماي 2010

³ ككوش عاشور، مرجع سابق،ص297

⁴ عزوز على ، متناوي محمد ، متطلبات تكييف القواعد الجبائية مع النظام المحاسبي المالي، المؤتمر العلمي الدولي الأول حول النظام المحاسبي المالي الجديد في ظل معايير المحاسبة الدولية، تجارب، تطبيقات وآفاق، المركز الجامعي بالوادي، يومي 18. 17. جانفي 2010 ، ص07

- يسهل قراءة وفهم القوائم المالية الموجهة لمستعملي المعلومة من داخل الجزائر وخارجها؛
-تحسين جودة المعلومات التي ينتجها النظام المحاسبي وفق المعايير الدولية، الأمر الذي يرفع من كفاءة أداء المؤسسة؛¹
- 2. أهم القوانين التي صدرت بخصوص النظام المحاسبي المالي الجديد لحد الآن:**
- ✓ الجريدة الرسمية العدد 74 الموافق لـ 2007/11/25 الحاملة للقانون رقم 07-11 المتضمن للنظام المحاسبي المالي (يحتوي على 43 مادة)، جاء هذا القانون ليُلغي القانون رقم 75/35 الموافق لـ 1975/04/29 المتضمن للمخطط المحاسبي الوطني؛
- ✓ الجريدة الرسمية العدد 27 الموافق لـ 2008/05/28 الحاملة للمرسوم التنفيذي رقم 156/08 المؤرخ في 2008/05/26 المتضمن تطبيق إجراءات القانون رقم 11/07 المؤرخ في 2007/11/25 المتضمن للنظام المحاسبي المالي. (أحتوى على 44 مادة)؛
- ✓ الجريدة الرسمية العدد 19 الموافق لـ 2009/03/25 تضمنت مقررين:
- المقرر 2008/07/26 المحدد لقواعد تقييم، محاسبة، محتوى، عرض القوائم المالية، وكذا مدونة وقواعد سير الحسابات (جاءت في شكل فقرات)؛
- المقرر 2008/07/26 المحدد لسقف رقم الأعمال ، عدد العمال والنشاط المطبق على المؤسسات الصغيرة من أجل مسك محاسبة مبسطة؛
- ✓ الجريدة الرسمية عدد 21 مؤرخة في 08 أبريل 2009، الحاملة لمرسوم تنفيذي رقم 09-10 ممضي في 07 أبريل 2009 يحدد شروط وكيفيات مسك المحاسبة بواسطة أنظمة الإعلام الآلي.
- ✓ تعليمة وزارية رقم 02 مؤرخة في 2009/10/29 تتضمن أول تطبيق للنظام المحاسبي المالي 2010؛
- ✓ مذكرة منهجية للتطبيق الأول للنظام المحاسبي المالي جاءت تبعا للتعليمة رقم 02 السالفة الذكر والصادرة عن المجلس الوطني للمحاسبة؛

¹كوش عاشور، مرجع سابق، ص297

المبحث الثاني: المنظمات غير الهادفة إلى تحقيق للربح

بعد التعرف على الممارسات المحاسبية والنظام المحاسبي المالي الجزائري والتعرف على أهم ما جاء به النظام المحاسبي المالي الجزائري، ووفق ما جاء به القانون 07-11، وكذلك التعرف على الممارسات المحاسبية من خلال التعرف على مفهوم الإفصاح المحاسبي والقياس المحاسبي والتسجيل المحاسبي والتي تعتبر أهم قواعد الممارسات المحاسبية في أي نظام محاسبي.

سوف نتعرف من خلال هذا المبحث على المنظمات غير الهادفة إلى تحقيق الربح حيث اختلف تعريفها حسب ما جاءت به الدراسات السابقة على حساب كل بيئة بين دول العالم وعلى حساب طبيعة النشاط المرجو من هذه المنظمة حيث سنتعرف على مفهوم هذه المنظمات وأهميتها على المستوى العالمي والعربي والجزائري.

المطلب الأول: مفهوم المنظمات غير الهادفة إلى تحقيق الربح

سوف نتطرق من خلال هذا المطلب إلى التعريف بالمنظمات غير الهادفة إلى تحقيق الربح مع ذكر خصائصها ومميزاتها.

الفرع الأول : مفهوم القطاع الخيري والمنظمات غير الهادفة للربح

1- مفهوم القطاع الخيري

في محاولة لوضع مفهوم موحد وتوحيد تصنيفه، تبنت جامعة (جونز هوبكنز) بالولايات المتحدة الأمريكية مشروع بحث مقارن توصل إلى مفهوم واحد أساسه (بنية المؤسسة وعملياتها) ووضع تصنيفا لمنظمات هذا القطاع وأسماء التصنيف الدولي للمنظمات غير الهادفة للربح ، حيث عرف القطاع الخيري غير الربحي بأنه : "مجموعة من المنظمات ذات الطبيعة المؤسسية، والمنفصلة عن الحكومة والتي لا توزع أرباحا والحاكمة لنفسها والتي تقوم على التطوع".¹

كما يمكن تعريف العمل الخيري بأنه مساهمة الأفراد في أنشطة الرعاية والتنمية الاجتماعية، يقوم على تعاون الأفراد مع بعضهم البعض في سبيل تلبية احتياجات مجتمعهم، الأمر الذي يدفعهم لتقديم التبرع بجهودهم وأوقاتهم وأموالهم لخدمة هؤلاء الأفراد بهدف تحقيق الخير والمنفعة.²

¹ كمال منصور، المنظمات الحكومية ودورها في عوملة النشاط الخيري و التطوعي ، مجلة العلوم الإنسانية، مجلة الكترونية شهرية تعنى بالعلوم الإنسانية، العدد 30 سبتمبر 2006.

² أونيس عبد الرحمن وهابي كلثوم، المنظمات الغير هادفة للربح ودورها في التكافل الاجتماعي و الاقتصادي ، مجلة العلوم الإنسانية، ص 04

2- مفهوم المنظمات غير الهادفة للربح.

إن أغلب الناس على معرفة تامة بالقطاع الحكومي والدور الرئيسي الذي تلعبه الدولة في التنمية الاقتصادية والاجتماعية، وتطور ورفاهية المجتمع بشكل عام، وكذلك الدور الذي يلعبه القطاع الخاص من الشركات والمؤسسات التجارية والصناعية في دفع عملية التطوير الاقتصادي والصناعي في خلق فرص العمل في المجتمع والفروقات بين هذين القطاعين المهمين ، وأهمية كل منهما لتطور ونمو المجتمع، وهنالك قطاع آخر له نفس الأهمية وربما الحجم والمستوى ألا وهو قطاع المنظمات غير الهادفة للربح ، وهو قطاع نادرا ما تعرف أهميته وحجمه في كثير من المجتمعات حتى أنه يسمى القطاع غير المنظور .¹

وبالنظر إلى تطور المنظمات غير الهادفة للربح، يمكن عرض المراحل أو الأجيال التالية:²

✓ **الجيل الأول:** وكانت تقوم المنظمة فيه وتبدأ رسالتها، التي عادة ما كانت تمثل المجتمع المحلي، في الانتشار بشكل تدريجي، وقد سمي هذا الجيل ب " جيل الإغاثة "، حيث كانت تلك المنظمات نتاجا لأزمات محددة في المجتمعات المحلية ينتج عنها تدخل حكومي لا يقدم حلويا مناسبة، فيبدأ العمل التطوعي في الظهور بين المواطنين كرد فعل للإخفاق الحكومي، وقد اقتصر عمل منظمات هذا الجيل على تقديم المساعدات لأفراد المجتمع.

✓ **الجيل الثاني:** مع هذا الجيل أخذت المنظمات غير الهادفة للربح في الاتساع خارج نطاق المجتمع المحلي وبدأ العامل الاقتصادي يدخل بعض الشيء في أعمالها، الأمر الذي دفع البعض ليطلق عليها " شبكات الأعمال الصغيرة ".

✓ **الجيل الثالث:** أصبحت من خلاله تلك المنظمات أفضل من الناحية المؤسسية والقدرة على التغلغل مع المجتمع كما تم الاعتراف بها باعتبارها واحدة من مؤسساته ويعرف هذا الجيل ب " منظمات التنمية المؤسسية المتواصلة ".

لكن مفهوم المنظمات غير الهادفة للربح لم يستقر على تعريف موحد، فتعددت وتنوعت بحسب الجهة أو الهيئة التي عرفته ونجد منه :

حيث عرفها البنك الدولي بأنها " إتحاد أو جمعية أو مؤسسة (شركة) أو صندوق خيري لا يسعى للربح، أو أي شخص اعتباري آخر بموجب النظام القانوني المعني، وليس جزءا من القطاع الحكومي ".

وعرفها تقرير التنمية البشرية الصادر عن معهد التخطيط القومي بالقاهرة بأنها " منظمات أهلية تطوعية، تعبر العضوية والنشاط فيها عن رغبة الأفراد على الأخذ بالمبادرة والمبادئ في القيام بأنشطة اجتماعية متنوعة لخدمة أغراض

¹ إبراهيم بن علي الملحم، إدارة المنظمات غير الربحية الأسس النظرية و تطبيقاتها ، إدارة النشر العلمي و المطابع، الرياض، 2004، ص 06.

² عطية حسين أفندي، تنمية موارد المنظمات غير الحكومية، كتاب الأهرام الاقتصادي، مصر، ماي 2007، ص 02.

ائتمانية وإنسانية محلية ودولية بالاعتماد على الجهود والتمويل الذاتي في المقام الأول عن طريق حث الأفراد والمنظمات المختلفة وكذلك الحكومات على تخصيص تمويل أكبر لأداء أنشطتها المختلفة".¹

في حين عرفت منظمة الأمم المتحدة بأنها " مجموعة تطوعية لا تهدف للربح وتحصل على نصف دخلها أو أكثر من مصادر خاصة (تبرعات، هبات، منح، إعانات)، ويتمحور عملها حول قضية معينة ، ويقودها أشخاص ذو اهتمامات مشتركة، وهي تؤدي طائفة من الخدمات والوظائف الإنسانية فتطلع الحكومات على انشغالات المواطنين وترصد السياسات على المستوى المجتمعي، وهي توفر التحليلات والخبرات، فضلا عن مساعدتها من رصد وتنفيذ الاتفاقيات الدولية".²

كما عرفها المنتدى الأوروبي - متوسطي من خلال ما تتميز به من خصائص على أنها " المنظمات التي تعمل بصورة مستقلة عن السلطات الرسمية، و استنادها على القيم العالمية لحقوق الإنسان والقيم الديمقراطية واحترام القانون الدولي دون أن تهدف إلى تحقيق الربح".³

ومن ما سبق يمكن القول: أن المؤسسات أو المنظمات غير الهادفة للربح هي مؤسسات مستقلة أو تابعة تتمتع بالشخصية القانونية، تسعى إلى تحقيق خدمة المجتمع وليس تحقيق الربح، ويكون الهدف منها عمل خيري سواء كانت جمعيات أو منظمات أو مؤسسات.

الفرع الثاني: خصائص ومميزات المنظمات غير الهادفة إلى الربح

من خلال ما تقدم في تعريف المنظمات غير الهادفة للربح وباختلاف أنواعها يمكن لنا مما سبق أن نستخلص أهم مميزات وخصائص المنظمات غير الهادفة للربح:⁴

- **المؤسساتية:** أن المنظمات غير الهادفة للربح هي مؤسسة أو تنظيم هيكلية بمعنى أنها تشكل بناء مؤسساتية وجهاز إداريا وبشريا قائما على أسس وقواعد لا تجعله يختلف عن باقي المنظمات والهيئات الدولية، تتوزع أعماله ومهامه بين مختلف أعضائه بشكل منظم، له مقره وفروعه في كثير من الدول، انطلاقا من هذا البناء المؤسساتي أصبح لكثير من المنظمات غير الهادفة للربح القوة والنفوذ ما جعل منها تفرض وجودها في كثير من دول العالم، خصوصا في الدول الكبرى.

¹ مصطفى محمود محمد عبد العال عبد السلام ، إدارة المنظمات غير الربحية في حماية المستهلك ، مجلة اقتصاديات شمال إفريقيا، مجلة علمية دورية مختصة محكمة، جامعة حسية لن بوعلي الشلف، جوان 2006، ص 186.

² إبراهيم بن علي الملحم ، مرجع سبق ذكره ص 07.

³ جميل صالح ، المنظمات غير الحكومية و حقوق الإنسان، مجلة الحقيقة، جامعة أدرار، الجزائر، العدد السابع ديسمبر 2005، ص 373.

⁴ جميل صالح ، نفس المرجع السابق، ص 375.

- **التطوعية:** فالمنظمات غير الهادفة للربح، لا تستهدف في عملها تحقيق الربح، فهي تقوم على مبدأ اللاربحية، وهي الفلسفة التي تقوم عليها هذه المنظمات، والتي سماها البعض بحركات اجتماعية على أساس أنها قامت في أول الأمر على دعائم العمل الجماعي التطوعي الناشئ أصلاً من الرغبة في التعاون والمساعدة والتضامن.
 - **الاستقلالية:** ويحدث ذلك في حالة عدم تبعية أي منظمة لأي جهة أو حزب أو فرد أو جماعة وهذا يوفر لها جو لممارسة دورها الحيوي، ويسمح لها بتحقيق أهدافها وعدم خضوعها لغيرها، ويدخل ضمن هذا الاستقلال، السياسي، الإداري.
 - بالإضافة لما سبق جاء في دراسة **ليندة زينب** أن من خصائص المنظمات غير الهادفة للربح كذلك: ¹
 - **التعقيد:** إن عنصر التعقيد يقصد به تعدد المستويات التنظيمية داخل المنظمة وكذا انتشارها الجغرافي داخل المجتمع ككل، فكلما زاد عددها زاد حجم عضويتها وبالتالي ضمان أوسع نطاق من الولاءات.
 - **التجانس:** ويتجوز ذلك بعدم وجود نزاعات داخل المنظمة حيث أنها تؤثر على مستوى أدائها، فكلما كانت حل هذه النزاعات سليمة كلما أدى ذلك إلى الوفاق داخل المنظمة، ومنه إحداث التجانس والاستقرار داخل نسق الفرع (المنظمة).
 - **القدرة على التكيف:** ويقصد بها قدرة المنظمة على التكيف مع التطورات الدولية والمحلية، فكلما استطاعت المنظمة التكيف مع الوضع كلما أدى ذلك إلى تحقيق الفعالية لأن جمودها وعدم تكيفها يؤدي إلى القضاء عليها وربما نقص فعاليتها وهذا التكيف عادة ما يأخذ ثلاثة أنواع:
 - ✓ **التكيف الزمني:** يقصد به استمرارية المنظمة مدة طويلة؛
 - ✓ **التكيف الجيلي:** ويقصد به استمرارية المنظمة وفقاً لتعاقب الأجيال خاصة على مستوى القيادة وظهور نخب متجددة ومتنوعة؛
 - ✓ **التكيف الوظيفي:** ويقصد به قدرة المنظمة على إحداث تعديلات على مستوى أنشطتها وذلك قصد التكيف مع الظروف الجديدة.
- كما جاء في كتاب **جابر عوض السيد** والتي تعتبر عن سبب تواجد المنظمات غير الهادفة إلى تحقيق الربح يمكن القيام بدورها كنسق فرعي داخل المجتمع فإن هذا يتطلب: ²
- **المدخلات:** والتي تتمثل في الإمكانيات (المادية، البشرية، الفنية، المعلوماتية).
 - **عمليات تحويلية:** والتي تتمثل في أنظمة وبرامج العمل داخل المنظمات غير الهادفة للربح.
 - **المخرجات:** والتي تتمثل في البرامج (الصحية، الثقافية، الدينية، الاجتماعية، الاقتصادية) التي تقدم وفقاً لواقع وإمكانات المنظمة واحتياجاتها.
 - **التغذية العكسية:** استمرارية المنظمات في تقديم أنشطتها لمشاركة إشباعها لاحتياجات ومواجهة المشكلات.

¹ جميل صالح ، نفس المرجع السابق ، ص 375.

² جابر عوض سيد ، الإدارة المعاصرة في المنظمات الاجتماعية، المكتب الجامعي الحديث، الإسكندرية، مصر، 2004، ص 65.

فالمنظمات غير الهادفة للربح لها دور ملموس وفاعل في إنتاج وتقديم خدمات ومنتجات معينة لا يمكن أن تقدمه أو تنتجها منظمات القطاع الخاص الربحية، ولسبب أو لآخر لا تستطيع الأجهزة الحكومية تقديم هذه الخدمات والمنتجات، فهي تعمل في بيئة عمل تتناسب مع متطلبات الظروف أو الشروط الاقتصادية والاجتماعية والتقنية والبيئية لطبيعة ونوعية المنتجات والخدمات التي تنتجها.¹

المطلب الثاني: الأهمية الاجتماعية والاقتصادية للمنظمات غير الهادفة للربح.

من خلال هذا المطلب سوف نتطرق الى ذكر اهمية المنظمات غير الهادفة الى تحقيق الربح.

الفرع الأول: الأهمية الاجتماعية

صاحب انتشار مصطلح المنظمات غير الهادفة للربح، انتشارا واسعا على مختلف المستويات الدولية والإقليمية والمحلية، ففي عام 1995 قدم أحد تقارير الأمم المتحدة عدد المنظمات غير الهادفة للربح العالمية والتي تعمل على نطاق دولي بنحو تسع وعشرين ألف (29000) منظمة. ويختلف العدد على المستوى الإقليمي من إقليم إلى آخر ومن دولة لأخرى.

إن تنامي المنظمات غير الهادفة للربح وانتشارها الكبير في الوقت الحاضر يشكل أهم التحديات القائمة في دول العالم الثالث النامية والدول الأخرى سواء في أوروبا أو في آسيا، إذ زادت اهتماماتها الأساسية الإنسانية والخيرية مع مطلع القرن الواحد والعشرون، خاصة تلك التي تهتم بمساعدة الفقراء واللاجئين وتوزيع الإعانات ومناصرة الأقليات المضطهدة وقضايا المرأة والطفولة وحماية البيئة، إضافة إلى حقوق الإنسان ونشر الديمقراطية، كما زادت أهمية المنظمات غير الهادفة للربح من الناحية الاجتماعية من خلال عدة أبعاد مثل: حرية التجمع، التعددية والتسامح، الاستقرار الاجتماعي وسيادة القانون، تنفيذ برامج متكاملة في كافة مجالات الرعاية والتنمية الاجتماعية والتواصل بين مختلف طبقات المجتمع.²

الفرع الثاني: الأهمية الاقتصادية

يحتل القطاع الخيري حيزا مهما من الثروة القومية في البلدان المتقدمة، ويقدم خدمات كثيرة في مجالات عدة، فالقطاع الخيري الذي تنتمي إليه المؤسسات الخيرية والمنظمات غير الهادفة للربح، أصبح يشكل رقما هاما في المعادلة الاقتصادية في الكثير من البلدان الصناعية، وهو القطاع الثالث شريك القطاعين الآخرين في عملية التنمية البشرية، نظرا لما يملكه من جامعات ومراكز بحثية ومستشفيات ومؤسسات استثمارية.

¹ وهابي كلثوم ، التسويق في المنظمات غير الهادفة للربح، مذكرة ماجستير في العلوم الاقتصادية ، تخصص تسيير منظمات ، جامعة أحمد بوقرة بومرداس الجزائر، 2011، ص 09..

² إبراهيم بن علي الملحم ، مرجع سبق ذكره ص 07.

فالمنظمات غير الهادفة للربح تنتج خدمات مكاملة وفي أحيان أخرى بديلة لمنتجات القطاع العام، إذ تحل محله في تقديم بعض السلع والخدمات، فهي في هذه الحالة تلعب دوراً مهماً في تقديم هذه الخدمات، لأن عامل العائد الشخصي للقائمين على هذه المنظمات معدوم، بالإضافة إلى أن تميمتها ورسالتها وقيمها التنظيمية، كلها تهدف إلى تقديم خدماتها لفئة من الأفراد من أجل مساعدتهم والتخفيف من معاناتهم، مقارنة بالمنظمات الربحية. وتتجلى أهمية المنظمات غير الهادفة للربح من الناحية الاقتصادية من خلال الأبعاد التالية: المساهمة في مكافحة الفقر، الكفاءة في تقديم الخدمات بمستويات جيدة، المساهمة في توزيع الدخل والثروة بين فئات المجتمع، استحداث فرص جديدة، زيادة الرفاهية الاجتماعية، زيادة الطلب على السلع والخدمات، الارتباط الوثيق بين حجم العمل الخيري والدخل القومي إضافة إلى مساهمة قطاع العمل الخيري في زيادة فرص العمل في الاقتصاد.¹

الفرع الثالث: الأهمية الصحية والثقافية والسياسية

لقد نجحت المنظمات غير الربحية مع مرور الوقت في التأثير على السياسات الحكومية وتغييرها، من حيث إصدار تشريعات وأنظمة جديدة لمحاربة الفقر، ورفع من المستوى المعيشي للمجتمع وحماية البيئة من التلوث، وتحسين العناية والرعاية الصحية، كما أنها تلعب دوراً كبيراً في مختلف المجتمعات الإنسانية المعاصرة، من حيث المساعدات الصحية والتعليمية والرعاية الاجتماعية، والاهتمام بالقضايا الكبرى التي يعاني منها المجتمع مثل: الأمية، البطالة والفقر. وتظهر هذه الأهمية بالنسبة للمنظمات غير الهادفة للربح في:²

- 1- تبنى برامج محددة للإسهام في المحافظة على البيئة وحمايتها من التلوث وتوعية المواطنين بأهمية وكيفية المحافظة على البيئة وحمايتها.
- 2- المساهمة في تثقيف أفراد المجتمع من خلال تنظيم وعقد المؤتمرات وورشات العمل والندوات في مواضيع مدنية واجتماعية وثقافية متنوعة.
- 3- تدعيم الخدمات الصحية من خلال برامج صحية خيرية وخاصة في المناطق الريفية والعمل في مشاريع الرعاية الصحية الأولية والصحة الإنجابية.
- 4- يمثل العمل الخيري فضاء رحب لأفراد المجتمع، إذ يتيح لهم ممارسة ولائهم وانتمائهم لمجتمعهم، كما يمثل أيضاً مجالاً مهماً لصقل مهارات الأفراد وبناء قدراتهم.
- 5- المساهمة في تقديم بعض الاقتراحات والآراء البناءة، التي قد تساعد صانعي القرار في القطاع الحكومي، وإيجاد حلول للقضايا المعقدة والشائكة أو الاستفادة من هذه الاقتراحات عند صياغة القوانين.¹

¹ إبراهيم بن علي الملحم ، نفس المرجع السابق ص 47.

² أونيس عبد الرحمن وهابي كلثوم، مرجع سبق ذكره، ص 08

6- تلعب المنظمات غير الهادفة للربح دورا محوريا في تحقيق الديمقراطية سواء في الدول المتقدمة أو النامية حيث تمثل هذه المنظمات أحد أشكال " رأس المال الاجتماعي " الذي يمكن به مقاومة المركزية وإساءة استعمال السلطة الحكومية، عن طريق تشكيل جماعات الضغط لها القدرة على كسب تأييد أعضاء السلطة التشريعية²

المطلب الثالث المنظمات غير الهادفة للربح ومكانتها العالمية والعربية

ان الهدف الذي أنشئت من أجله هذه المنظمات والمؤسسات غير الهادفة للربح على المستوى الدولي جعلها تفرض نفسها في العديد من المجالات حول العالم وهو ما ساهم في توسعها نحو العالم في تقديم خدمات وبرامج تساهم في تقوية الاقتصاد و العمل الخيري نحو العالم

الفرع الأول: نمو المنظمات غير الهادفة للربح وتوسع نشاطاتها على المستوى العالمي

شهد العالم في العقود الثلاثة الأخيرة من القرن الماضي سلسلة من التغيرات الاقتصادية والاجتماعية والسياسية، والتي كان من أبرزها تطور قطاع الأعمال الخيرية والتطوعية بمؤسساته ومنظماته غير الهادفة للربح، حيث نشأت فكرة الجمعيات الخيرية في دول الغرب الرأسمالي، وذلك في إطار مفهوم الخير والإحسان وفي ضوء القيم الدينية وارتبطت معظم هذه الجمعيات بالكنيسة، غير أن هذا المضمون تطور واتسع استجابة لتغير الظروف الاجتماعية والاقتصادية والثقافية في هذه الدول، حيث أصبح لهذه المنظمات مضمون جديد ودور أكثر فعالية في مجتمعاتها. إذ حلت محل الحكومة المركزية في تقديم الكثير من الخدمات والمنافع العامة واتسع نشاط عدد كبير منها عبر الحدود، ليشمل العالم أجمع من خلال برامج ومشاريع ذات مضامين ليبرالية وقيم رأسمالية، هي ذات القيم التي يجري تسويقها عبر العالم في إطار ما يعرف بالعمولة.³

أ) نمو وانتشار المنظمات غير الهادفة للربح:

لقد نمت المنظمات غير الهادفة للربح في العقد المنصرم، وزاد عدد أعضائها وتنوعت فئاتها ومستويات عملها، وازدادت تشابكا واتصالا عبر الحدود الدولية ابتداء من منظمات شعبية محدودة الإمكانيات والموارد إلى منظمات دولية ضخمة ذات نفوذ كبير، فمنظمة العفو الدولية مثلا لديها أكثر من مليون عضو ولها مكاتب وتعاون مع منظمات مماثلة في أكثر من 90 بلدا حول العالم، ولديها موظفين وباحثين يبحثون وينسقون ويضغطون بحضورهم المؤثر في العديد من

¹ Wagle. Vdaya : The civil society in the developing word ", public administration, management : an interactive journal, volume 4, n ° 4, 1999, p 17.

² صالح زباني ، موقع مؤسسات المجتمع المدني في إدارة التنمية المحلية في الجزائر، مجلوة العلوم الاجتماعية والإنسانية، جامعة باتنة، العدد 16 جوان 2007، ص260

³ صالح زباني ، مرجع سبق ذكره، ص 260

المؤتمرات والمؤسسات الدولية والإقليمية " ، وكذلك منظمة السلام الأخضر التي تقدر ميزانيتها السنوية بحوالي 400 مليون دولار.¹

فخلال العقود الثلاث الأخيرة من القرن العشرين تضاعف عدد المنظمات غير الهادفة للربح أربع مرات، حيث وصل عددها في الولايات المتحدة الأمريكية إلى 1.5 مليون منظمة، ثلثها منظمات خيرية و 48% منها قائمة على أساس ديني، ولديها أزيد من 90 مليون متطوع في جميع الأعمال الدينية والإغاثة والإنسانية، بواقع 5 ساعات تطوع أسبوعيا في جميع التخصصات، حيث بلغ حجم التبرعات في عام 2002 ما يعادل 212 مليار دولار أمريكي، 83% لأغراض دينية.²

وفي روسيا هنالك ما يقارب من 65 ألف منظمة ، في حين يوجد في الهند أكثر من مليون منظمة تطوعية مسجلة، وأكثر من 200 ألف منظمة غير حكومية في السويد، وحوالي 210 آلاف منظمة في البرازيل، أما في إفريقيا وبقية آسيا وبعض دول أمريكا اللاتينية فهناك أكثر من 50 ألف منظمة.

فيما يخص إنشاء المنظمات غير الهادفة للربح في معظم دول الجنوب، يتم بتعاون مع المنظمات العالمية والهيئات الدولية، حيث تساهم الأمم المتحدة في قيام هذه المنظمات بالتمويل والدعم ، كما ساهمت في ربط بعضها البعض، وهكذا أصبحت المنظمات غير الهادفة للربح الأدوات التنفيذية لبرنامج الأمم المتحدة في تنفيذ سياستها للتغيير في دول العالم، خاصة في العالم الثالث.

إضافة إلى ذلك فإن المنظمات العالمية الدولية، والشركات المتعددة الجنسيات تقوم بتمويل المنظمات غير الهادفة للربح، وتشكل تجمعا قويا لهذه المنظمة تحت مظلة عالمية من المنظمات الدولية والشركات العابرة للقارات، حيث استغلت شبكة الانترنت في إيجاد تنسيق فيما بينها وتبادل المعلومات والخبرات وتكوين بنوك المعلومات، كما خططت بعض هذه المنظمات ضمن إستراتيجية متطورة للتأثير على شبكة الانترنت وشبكات التلفزيون والصحف والمحلات من أجل التأثير على الرأي العام ، إذ استطاعت بعضها أن تغير في سياسة بعض الشركات المتعددة الجنسيات مثل شركة Nike عن طريق جعلها تتم بحقوق العاملين لديها، وكذلك مراقبة المنتجات المعدلة لشركة Mansanto وأيضاً شركة Roya Dutch Shell حول قضايا البيئة.³

حيث أن الكثير من الحكومات الغربية، تضع الثقة في المنظمات غير الهادفة للربح لتمويل برامجها، في حين أنها تشكل في مصداقية الحكومات وكفاءة استثمارها للأموال المقدمة لها في تحقيق برامجها.⁴

أما في أفريقيا فقد حولت الدول الغربية مساعدتها إلى المنظمات غير الهادفة للربح، فالمساعدات الأمريكية البالغة الملايير من الدولارات، تذهب بشكل متزايد إلى المنظمات غير الهادفة للربح من خلال منظمة (USA AID).

¹ مدحت محمد جو النصر، إدارة منظمات المجتمع المدني، دراسات في الجمعيات الأهلية من منظور التمكين التوزيع، القاهرة، الطبعة الأولى، 2007، ص 79

² نجوى سمك و السيد صديقي عابدين، دور المنظمات غير الحكومية في ظل العولمة، الخبرتان المصرية و اليابانية، مركز الدراسات الآسيوية، القاهرة، 2002، ص 75.

³ عيسى قدومي، نظرة ضيقة في العمل الخيري أسباب و حلول، <http://www.al-forqan.net>

⁴ كمال منصور، مرجع سبق ذكره.

واستجابة لزيادة الطلب على خدمات هذه المنظمات وتوسع أنشطتها وتنوع اهتماماتها وأهدافها، فقد رصد بها أموال ضخمة، حيث قدمت هذه المنظمات 10 ملايين دولار من أصل 60 مليار دولار كمساعدات عبر البحار، وأصبحت هذه المنظمات تؤمن على المبالغ الكبيرة التي يتم توزيعها عبر العالم.

إن هذا الانتشار والتوسع في إنشاء المنظمات غير الهادفة للربح والاهتمام المتزايد بها ودعمها، ولد توسعا في اهتماماتها وأنشطتها، حيث ظهرت أنواع جديدة من المنظمات غير الهادفة للربح تركز على الممارسات الديمقراطية، وحقوق الإنسان والرأي العام وشؤون المرأة وحقوق الاقتراع ومراقبة الانتخابات والتغيير السياسي، بل وصل الأمر إلى حد المطالبة بالتدخل الأجنبي.¹

ب) أهم الإنجازات التي قادت المنظمات غير الهادفة للربح عالميا:

سمح نمو وتطور المنظمات غير الهادفة للربح بالوصول بها إلى طرح قضايا ذات أهمية ومناقشتها المواضيع عدة عبر أرجاء العالم، حيث نجد العديد من هذه المنظمات تنشط في مجالات أكثر شمولية وأهمية مثل حقوق الإنسان، والعدالة الاجتماعية، وحماية البيئة ووقف الحروب وفرض السلام بين الدول والشعوب.

ومن هذا المنطلق فان المنظمات غير الهادفة للربح لها قوة ملموسة في اتخاذ القرارات الدولية تحسب لمصالحها، ففي السنوات القليلة شجعت اتفاقية البيئة الجديدة، وبمساندتها زادت المرأة كسبا لحقوقها، كما كسبت هذه المنظمات إقرار اتفاقيات للحد من التسليح ونزع السلاح، وساهمت في إقرار اتفاقيات حماية حقوق الأطفال والمعاقين والفقراء، والمواطنين الأصليين والأقليات في بعض الدول.²

ومن خلال ضغوط مارستها هذه المنظمات، دفعت بالبنك الدولي عام 1994 إلى إعادة النظر في أهدافه وطرق عمله، حيث أصبح البنك الدولي يضم منظمات غير هادفة للربح مثل " Oxfam " الدولية التي تعمل على مناقشة ما يتعلق بجدولة الديون ، ومنه أصبح الحوار مع هذه المنظمات جزءا أساسيا من عمل البنك الدولي ، وفي أحيان كثيرة تؤثر المنظمات غير الهادفة للربح على سياسته.³

لقد قاد عمل المنظمات غير الهادفة للربح في موانع البيئة إلى تبني بروتوكول مونتريال عن المواد المؤثرة على طبقة الأوزون في عام 1987 م، والحملة الدولية لمنع استخدام الألغام الأرضية، كما كان تحالف المنظمات غير الهادفة للربح المحرك الرئيسي لاتفاقية منع استخدام الألغام الأرضية في عام 1997، والتحالف لمحكمة الجنايات الدولية كان أساسيا لتبني معاهدة روما لعام 1998م، ومن الأشياء الأخرى التي حركتها المنظمات غير الهادفة للربح إجبار الحكومات

¹ غسان منير حمزة، العولمة و الدولة الوطن العربي المجتمع العالمي، دار النهضة بيروت، 2002، ص 196.

² غسان منير حمزة، نفس المرجع السابق، ص 199.

³ ابراهيم بن علي الملحم، مرجع سبق ذكره، ص 36.

للإقلاع عن مفاوضات اتفاقيات الاستثمار السرية المتعددة الأطراف في عام 1989 م، وفي أواخر التسعينيات ظهرت منظمات غير الهادفة للربح في مجلس الأمن كمحور مهم في أقوى وأهم جهاز في الأمم المتحدة.¹

كذلك انعقاد مؤتمر الأرض في ريودي جانيرو بالبرازيل حدد سرعة وقوة مشاركة المنظمات غير الهادفة للربح في المؤتمرات الدولية، حيث شارك أكثر من 17 ألف ممثل منها في المؤتمر 14 ألف ممثل وعضو مشترك في اجتماعات المفاوضات المختلفة بين الدول بشأن المواضيع المطروحة في المؤتمر، لقد ساعدت المنظمات غير الهادفة للربح على نجاح المؤتمر وحقت موقعا مهما في البيان الختامي للمؤتمر، ولعبت دورا رئيسيا في تطوير المنظمات والمؤسسات الجديدة التي أنشئت بعد المؤتمر.

إضافة إلى المظاهرات التي نظمتها الجمعيات المدافعة عن البيئة ودعاة العولمة البديلة في شوارع العاصمة الديمقراطية في ديسمبر 2009 م، وفي مقدمتها السلام الأخضر إثر انعقاد قمة كوبنهاغن، حيث اعتبرت هذه المنظمات أن طموحات قادة الدول الكبرى في مجال محاربة التغيير المناخي محدودة جدا، مؤكدة أن الاتفاق ليس عادلا وملزما وبعيدا عن أي طموح، لأنه لا يتماشى مع التحديات التي تم تسطيرها لمكافحة ظاهرة الاحتباس الحراري.

الفرع الثاني: منظومة العمل الخيري والتطوعي في الوطن العربي

بدأ النشاط الخيري والتطوعي في البلاد العربية مع بداية العشرينات من القرن العشرين يتخذ شكل تنظيمات وجمعيات خيرية بدافع الخير والإحسان، والاستجابة للظروف المحلية والإقليمية، حيث ساهمت هذه المنظمات في تقديم مساعدات اجتماعية صحية وإنسانية.

وفي الستينيات من القرن العشرين بدأت المنظمات غير الهادفة للربح تلعب دورا بارزا في الحياة الاجتماعية والثقافية والإنسانية، وتطورت من حيث الخدمات، غير أن ظهور الدولة الوطنية في هذه الفترة ونزعتها نحو السيطرة على الفعاليات الاجتماعية، أدى إلى سيطرة الحكومة المركزية على فعاليات النشاط الخيري في المجتمع، من خلال دمجها في الجهاز الحكومي.²

فيما شهدت مع نهاية القرن العشرين نتيجة التغيرات السياسية والاقتصادية التي مست المنطقة العربية والإسلامية قفزة نوعية، إذ عرف العمل الخيري في البلدان العربية توسعا كبيرا وازدهارا، ساهم بتحمل جزء من أعباء الدولة ومسؤولياتها الاجتماعية في مجالات عديدة كالتأهيل والتدريب ومكافحة الفقر، ورعاية الأسرة والطفولة، ورعاية المسنين

¹ غسان منير حمزة، مرجع سبق ذكره، ص 199..

² إبراهيم بن علي الملحم، مرجع سبق ذكره، ص 37.

والمتشردين، إضافة إلى تنمية المجتمعات المحلية وتحسين البنية التحتية والإغاثة، حيث شكلت المنظمات الموقفية نواة العمل الخيري في العالم العربي والإسلامي.¹

ورغم التطور الذي عرفه العمل التطوعي العربي والمنظمات غير الهادفة للربح في الوطن العربي خلال العقدين الماضيين من القرن العشرين، إلا أن هذا القطاع مازال يواجه معوقات تحول دون قيامه بدوره كأحد الفاعلين في عملية التنمية، ذلك أن العبء الأكبر لضمان شبكة الأمان الاجتماعي لا يزال على كاهل الدولة، كما ترجع محدودية دور المنظمات العربية غير الهادفة للربح في التنمية إلى عدة أسباب رئيسية منها:²

1- ابتعاد المنظمات غير الهادفة للربح عن المرجعيات الإسلامية في الأدبيات والخطابات (التكافل، التضامن، الإحسان، عمل الخير، الإنفاق في سبيل الله...) والاعتماد في نفس الوقت على الخطاب السياسي (الديمقراطية، المواطنة، الحزبية...).

2- صعوبة الحصول على التمويل المقدم لهذا القطاع على مستوى الوطن العربي، بينما تبلغ هذه النسبة حوالي 37.5% في الدول المتقدمة و 16.7% في الدول النامية الانتقالية.

3- إن اختيار بعض الشخصيات الإدارية غير المؤهلة لقيادة تلك المنظمات نتيجة ضعف أدائها، حيث لا تعي تلك الشخصيات أهمية عقد الاجتماعات الإدارية بانتظام، وإعداد التقارير والمشروعات والموازنات، بهدف توفير البيانات الدقيقة للجهات المقدمة للتمويل، إضافة إلى التواصل والتنسيق مع المنظمات ذات العلاقة.

4- ضعف مساهمة المرأة في العمل الخيري خاصة في الدول العربية، وربما يعود ذلك إلى تأثير القيم الاجتماعية التي تحد من المشاركة الفاعلة للمرأة، خاصة في تولى المناصب القيادية كما هو الحال عند الرجال.

5- الافتقار إلى برامج عمل ورؤى واضحة، حيث تفتقر منظمات العمل الخيري بشكل عام إلى خطط تنمية شاملة وبرامج محددة ضمن جداول زمنية تعكس مدى النشاط والأهداف التي يمكن تحقيقها أو تحقيق تطوير نوعي في نشاطها.

6- تمركز برامج المنظمات غير الهادفة للربح حول العمل الخيري الأقرب إلى مفهوم الإحسان، في حين أن عمل مثل هذه المنظمات في المجتمعات المتقدمة بات أقرب إلى المفهوم التنموي بحيث يوازي المنظمات الحكومية.

7- العائق الحزبي، وهو أن العديد من المنظمات غير الهادفة للربح عادة ما تتبع أحزاب أو حركات أو تكون واجهة للعائلة أو العشائر أو رجال الأعمال أو أصحاب النفوذ، وبالتالي تفقد مساحة واسعة من استقلالية القرار الإداري المالي، وتبقى أسيرة في رسالتها لرؤية الحزب أو العائلة أو العشيرة أو رجال الأعمال.

¹ كمال منصور، مرجع سبق ذكره، ص 37.

² علي يوسف شكري، المنظمات الدولية المتخصصة، ايتراك للنشر و التوزيع، القاهرة، 2003، ص 288.

8- ضعف ثقافة التطوع وانتشار ظاهرة العزوف عن العمل الخيري من قبل أفراد المجتمع في البلدان العربية، وعدم تعزيزها من خلال وسائل الإعلام والمناهج المدرسية والمنظمات الدينية، في الوقت الذي يتعاظم فيه دور المنظمات الخيرية في المجتمعات الغربية على الصعيدين المحلي والدولي.

9. معظم الأنظمة والقوانين المتعلقة بالمنظمات غير الهادفة للربح في البلدان العربية قديمة، غير واضحة يسودها الغموض، ولا تعكس مدى الفهم لأهمية هذه المنظمات كشريك استراتيجي في التنمية، إذ أن هذه القوانين لا تعكس سوى رغبة الحكومات بالسيطرة على قطاع المنظمات غير الهادفة للربح وليس مجرد مراقبته .

10- تعتبر المساعدات المالية والتقنية المقدمة من طرف المنظمات غير الهادفة للربح في الدول الغربية لصالح القطاع الخيري في الوطن العربي العامل الأساسي الذي يحدد العلاقة بينهما، وهذا نتيجة لما تملكه من إمكانيات يجعلها ذات تأثير بالغ في توجيه النشاط الخيري العربي وفق تطورها و أهدافها.

لهذا فإنه أصبح من الضروري العمل على بناء قطاع خيري مستقل يشجع المنظمات غير الهادفة للربح والجمعيات الخيرية على القيام بدورها في التنمية الاقتصادية والاجتماعية، إضافة إلى هذا يجب العمل على إعادة بعث منظمتي الزكاة والأوقاف، ذلك أنهما تمثلان أحد ركائز العمل الخيري التنموي، فالزكاة تعمل على قيام نظام تكافلي اجتماعي أثبت كفاءة عالية في مكافحة الفقر وتخفيف نسب البطالة، والأوقاف التي بإمكانها أن تقيم وتسير شبكة واسعة من المؤسسات الخدمية والمنافع العامة في مجالات وأغراض متنوعة، مما يؤدي إلى استغناء مجتمعاتنا عن مساعدة المنظمات غير الهادفة للربح الدولية التي لن تكون خدماتها مجانية.

المبحث الثالث: محاسبة المؤسسات غير الهادفة إلى تحقيق الربح.

بعد التعرف على النظام المحاسبي الجزائري (SCF)، من خلال الإطار التصوري والمفاهيمي وأهم قواعده، ثم التعرف على المنظمات غير الهادفة للربح وذلك بالولوج إلى تعريفها وذكر خصائصها وطرق تمويلها وأهدافها، خصص المبحث لربط متغيرات الدراسة حيث سوف نحاول من خلال هذا الفصل التعرف على محاسبة المؤسسات غير الهادفة لتحقيق الربح وما يميزها عن غيرها من المؤسسات التي تسعى من خلال نشاطها التي أنشأت من أجله وهو تحقيق الربح.

المطلب الأول: المؤسسات غير الهادفة للربح من المنظور المحاسبي

تشارك الوحدات غير الهادفة للربح سواء كانت حكومية أو غير حكومية بأنها منظمات لا تسعى للربح (Non Profit Organization -) لكن قد تختلف طبيعتها تبعاً للغايات التي تسعى لتحقيقها سواء كانت اجتماعية أو اقتصادية أو تنموية، إضافة إلى الأهداف الثانوية المحققة نتيجة نشاط هذه الوحدات والذي يساهم في تخفيف العبء عن كاهل الدولة. فقد تعمل لأغراض رياضية أو اجتماعية أو ثقافية أو علمية وليس غرضها القيام بأي عمل لتحقيق الربح وتتخذ هذه الوحدات أسماءً مختلفة منها الجمعيات والأندية والنقابات.¹

يقصد بالوحدات غير الهادفة للربح بأنها كيانات قانونية تقوم بمجموعة من الأنشطة المختلفة ذات الطابع الخيري والاجتماعي والثقافي وما في حكم ذلك بقصد تقديم مجموعة من السلع والخدمات والمنافع للناس وللمجتمع دون أن تكون الغاية الأساسية هي تحقيق الربح، وإن تحقق عائد في بعض أنشطتها فإنه يوجه لتنمية وتطوير أنشطتها الخيرية والاجتماعية ونحوها.²

تعدد المؤسسات غير الهادفة للربح حيث قسمت إلى:³

أولاً: أنواع الوحدات غير الهادفة للربح

- وحدات دولية: تقدم سلع وخدمات ومنافع اجتماعية وقد يكون لها فروع منتشرة في دول العالم؛
- وحدات عامة: تقدم سلع وخدمات ومنافع اجتماعية وتعتبر جزءاً من البنية الحكومية؛
- وحدات خاصة: تقدم خدمات ومنافع اجتماعية وخيرية ويطلق عليها أهلية.

¹ مصطفى صادق حامد، المنظمات الدولية المتخصصة، إيتراك للنشر و التوزيع، القاهرة، 2003، ص 288.

² شحاتة، حسين حسين، محاسبة الوحدات غير هادفة للربح، كلية التجارة، جامعة الأزهر، مصر 2001، ص 06.

³ حلمي حمزة عباس الأسدي، معتز كاظم حنش المالكي، "أثر انعدام الدور الرقابي في تباين الممارسات المحاسبية للوحدات الغير حكومية غير الهادفة للربح و الممولة ذاتياً"، المؤتمر العلمي الثاني لجامعة جيهان، أربيل العراق، يومي 27-28 حزيران 2018، ص 479.

ثانيا: مميزات وخصائص الوحدات غير الهادفة للربح.¹

- ✓ **النشاط:** السمة الغالبة لنشاطها يتمثل في تقديم الخدمات والمنافع العامة ذات الطابع الاجتماعي والخيري والثقافي والرياضي، لكن هذا لا يمنع من أن يكون نشاطها سلمي أو مشترك من كلاهما.
 - ✓ **التمويل:** يكون تمويلها ذاتيا وغالبا ما تتدخل الدولة في تحديد ملامحه أو من خلال التبرعات والرسوم والإعانات والهبات من الحكومة ومن الأفراد والهيئات أو تكاليف الخدمات المقدمة بدون هامش ربح.
 - ✓ **الإدارة:** تدار بصورة طوعية أو انتخابية أو التوظيف مقابل أجر أو تكليف حكومي حسب طبيعة كل وحدة وتحاول إدارتها تحقيق التوازن بين الإيرادات وبين نفقات (مصروفات) أداء الأنشطة، ويغطي العجز إن وجد عن طريق الإعانات والهبات أو الآلية التي تخولها من خلق أيراد لا ربحي الغرض من استمرارها في تقديم الخدمات أو السلع، كما يوجه الفائض لتنمية وتطوير الأنشطة مرة أخرى.
 - ✓ **الغاية:** تكون غايتها تقديم خدمات ومنافع عامة للمجتمع أو لفئة مستهدفة منه حتى وإن تعارض ذلك مع تحقيق الربحية أو الفائض.
 - ✓ **حقوق الملكية:** تكون ملكيتها فردية أو مجموعة من الأفراد أو حكومية أو مشتركة ويكون لها شخصيتها المعنوية الدائمة ويكون انتقال هذه الملكية بالتداول بين الأفراد كما هو الحال في الوحدات الهادفة للربح.
 - ✓ **الضريبة:** نتيجة لمساهمتها في التنمية الاجتماعية والأعمال الخيرية وهذا بدوره يخفف عن كاهل الدولة ويساعدها في مسؤولياتها فأنها تكون معفية من الضرائب .
- ولابد من الإشارة إلى أن الأصل في المنظمات غير الهادفة لتحقيق ربح أن تقوم بتوفير السلع والخدمات بدون مقابل. وحتى إذا قامت بتوفير مقابل (كما في بعض المنظمات) فأنها لا تعتمد على حصيله المبيعات كمصدر للتمويل بسبب اعتمادها على مصادر تمويل أخرى مستمرة . فالبعض منها يعتمد على المساهمات الإجبارية **Involuntary Contributions** بسبب ما لديه من سلطة فرض الضرائب والرسوم، والبعض الأخر يعتمد على المساهمات الاختيارية **Voluntary Contributions** التي تقدم إليه بصورة تبرعات أو إعانات أو هدايا أو منح. وعادة ما يتم تصنيف مصادر تمويل المنظمات غير الهادفة للربح استنادا إلى حق الإدارة في استخدام أو استغلال الموارد التي تقع تحت سيطرتها فقد تكون هذه الموارد متاحة للاستخدام أو الاستغلال بدون قيود الموارد المقيدة **Unrestricted Resources** ، أو يقيد استخدامها أو استغلالها لأغراض محددة **Restricted Resources** .²

¹ حلمي حمزة عباس الأسدي، معزز كاظم حنش المالكي، مرجع سبق ذكره، ص 479.

² بدوي، محمد عباس، عثمان، الأميرة إبراهيم، "النظام المحاسبي للمنظمات الهادفة-و الغير هادفة للربح"، الطبعة 01، مكتب الجامعي الحديث، الإسكندرية، مصر، 2007، ص 18.

المطلب الثاني: المعايير المحاسبية للمؤسسات غير الهادفة للربح

لقد اهتمت مجامع ومنظمات وهيئات مهنة المحاسبة والمراجعة العالمية الإسلامية بوضع معايير للوحدات غير الهادفة للربح لتكون مرشدة للمعالجات المحاسبية، ومعيارا للتطبيق العملي، ومن جهود تلك الجوامع والمنظمات والهيئات كما لخصها ما يلي:¹

1. إرشادات المحاسبة للمنظمات غير الهادفة للربح الصادرة عن الجمع الأمريكي للمحاسبين القانونيين (AICPA) خلال الفترة من 1972 إلى 1978؛
2. قوائم مفاهيم المحاسبة المالية للمنظمات غير الهادفة للربح الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة المالية (FASB) سنة 1979 م؛
3. المعايير المحاسبية للمنظمات غير الهادفة للربح الصادرة عن (FASB) المنشورة سنة 1996 م؛
4. المعايير المحاسبية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والمنشورة سنة 2000 م.

وفي ضوء ما صدر عن تلك الجهات، يمكن استنباط أهم المعايير المحاسبية للوحدات غير الهادفة للربح فعلى النحو الآتي:

- 1) معيار تخصيص الأموال حسب استخدامات معينة في ضوء المقاصد الخاصة والعامة للوحدة، وتأسيسا على ذلك تحلل الأموال الواردة على النحو التالي:
 - ✓ أموال مقيدة مخصصة لأغراض محددة ولمصارف بعينها كما هو الحال في أموال الزكاة وأموال الوقف المشروطة في حجة الواقف وأموال الوصايا لجهات خيرية بعينها؛
 - ✓ أموال مطلقة: وهي الأموال المتاحة للاستخدام في الأغراض الخيرية العامة وفي إطار مقاصد الوحدة العامة.
- ويجب أن يؤخذ في الحسبان هذا المعيار عند تصميم الدورات المستندية والدفاتر والسجلات والقوائم والتقارير.
- 2) معيار تحليل الإيرادات والموارد وما في حكمها حسب طبيعتها ومن أهم أنواع هذه الإيرادات ما يلي:
 - إيرادات الأنشطة الخاصة.
 - الرسوم والاشتراكات من الأعضاء .
 - التبرعات والدعم النقدي العام من الدولة .
 - التبرعات والهبات والوصايا والدعم النقدي من الأفراد والشركات والمؤسسات ونحو ذلك.

¹ شحاتة، حسين حسين، مرجع سبق ذكره، ص 14.

- التبرعات والهبات والوصايا العينية من الأفراد والشركات والمؤسسات ونحو ذلك.
- إيرادات أخرى متنوعة.

وفيهذا هذا المعيار في العرض والإفصاح لحث وتشجيع وتحفيز الناس على المزيد من التبرع والهبة والوصايا والعمل الخيري والاجتماعي التطوعي .

(3) معيار الفائض أو العجز النقدي تطبق الوحدات غير الهادفة للربح أساس المقابلة بين الموارد والاستخدامات بهدف بيان الفائض أو العجز في نهاية الفترة المالية، وبيان سبل توظيف الفائض، وسبل تدبير العجز إن وجد، وفي كل الأحوال يتم تسويتها في حساب متجمع الفائض المرحل من سنوات سابقة .

(4) معيار إظهار الأصول الثابتة في قائمة المركز المالي؛ وتتمثل في الموجودات الثابتة التي تقتنيها الوحدة بغرض تسهيل أداء مهامها المختلفة مثل العقارات والآلات والأجهزة والأدوات والأثاث ونحوها ، والمعالجة المحاسبية المناسبة هو أن يطبق عليها الأسس المحاسبية التي تطبقها الوحدات الاقتصادية وذلك بهدف الرقابة وتقويم الأداء، ونرى أن يطبق عليها أسس وطرق الإهلاك والصيانة والإحلال والاستبدال.¹

المطلب الثالث: النظام المحاسبي للمؤسسات غير الهادفة لتحقيق الربح والمحاسبة عن المسؤولية الاجتماعية

كغيرها من المؤسسات والهيئات تقوم المنظمات والمؤسسات غير الهادفة للربح على هيكل مالي من مداخيل ومصاريف، حيث أشارت المعايير المحاسبية إلى النظام المحاسبي إلى محاسبة هذا النوع من المؤسسات إلا أن هذا النوع من المنظمات تتميز بخصوصية كونها لا تسعى إلى تحقيق الربح.

اولا: محاسبة المسؤولية الاجتماعية باعتبار أن المسؤولية الاجتماعية تمتد من داخل المنشأة إلى خارجها بوصفها تمثل قراراتها لتحقيق منافع اقتصادية مباشرة، فالمسؤولية الاجتماعية الداخلية ترتبط بالأفراد والموارد المستخدمة والمرتبطة بالأداء المحقق للعمل داخل المنشأة، والذي يساهم في تطوير العاملين وتحسين نوعية حياة العمل المهنية²، وبالرغم من أن مفهوم المسؤولية الاجتماعية يضمن تحولها من مجرد عمل خيري إلى فلسفة إدارة المنشآت، فأنها تأخذ بعين الاعتبار الآثار الاجتماعية للعملية الإنتاجية على المجتمعات في مجالات مختلفة كالفقر والتعليم والصحة والبيئة، ومن ثم تحقق النمو الاقتصادي والتقدم الاجتماعي³، ويعود ظهور مفهوم محاسبة المسؤولية الاجتماعية في الفكر المحاسبي إلى بداية العقد

¹ شحاتة، حسين حسين، مرجع سبق ذكره، ص 150.

² محمد فلاق، المسؤولية الاجتماعية للشركات النفطية العربية شركتي "سوناطراك الجزائرية، أرامكو السعودية" نموذج، مجلة الباحث، العدد 12، جامعة قاصدي مرباح ورقلة - الجزائر، 2013، ص 30.

³ وليد عبد المولى، المسؤولية الاجتماعية ومساهمة القطاع الخاص في التنمية، المعهد العربي للتخطيط، سلسلة الخبراء، العدد 47، أبريل 2013، الكويت، ص 08.

السادس من القرن العشرين، كنتيجة لزيادة حجم وقدرات الوحدات المحاسبية لاسيما شركات المساهمة، وقد أدى ذلك إلى زيادة الاهتمام بالمسؤولية الاجتماعية من طرف الأطراف ذات العلاقة بالمنشأة واهتمام متخذي القرار والجهات الحكومية بذلك، وأصبحت المنشأة تقيم على أساس مساهمتها الاجتماعية أي على أساس تدفق مخرجات المجتمع.¹

ثانيا : مفهوم محاسبة المسؤولية الاجتماعية: لقد تم اعتماد عدة تعاريف لمحاسبة المسؤولية الاجتماعية يمكن اختصار بعضها في ما يلي:

○ إذا كانت المسؤولية الاجتماعية هي عبارة عن مجموعة من القرارات والأفعال التي تتخذها المنشأة للوصول إلى تحقيق الأهداف المرغوب فيها والقيم السائدة في المجتمع، والتي تمثل في نهاية الأمر جزء من المنافع الاقتصادية المباشرة التي عليها تحقيقها،² فإن "محاسبة المسؤولية الاجتماعية تعنى بتطبيق المحاسبة في العلوم الاجتماعية كعلم الاجتماع وعلم السياسة وعلم الاقتصاد، أي هي مجموعة من الأنشطة التي تختص بقياس وتحليل الأداء الاجتماعي لوحدة محاسبية معينة، وتوصيل المعلومات اللازمة للفئات المختصة بهدف اتخاذ القرارات الصحيحة".³

○ لم يكن اصطلاح المحاسبة عن المسؤولية الاجتماعية من أحد المصطلحات المستخدمة في الفكر المحاسبي وقد ورد هذا الاصطلاح لأول مرة في عام 1923 حين اشار Sheldon إلى أن "مسؤولية أي منشأة هي بالدرجة الأولى مسؤولية اجتماعية، وأن بقاء أي منشأة واستمرارها يحتم عليها أن تستلزم وتستوفي مسؤولياتها الاجتماعية عند أداء وظائفها المختلفة"، وفي ضوء ذلك فإن محاسبة المسؤولية الاجتماعية هي "تطبيق المحاسبة في مجال العلوم الاجتماعية والتي تشمل علم الاجتماع والعلوم السياسية والاقتصادية".⁴

ثالثا: عوامل ظهور محاسبة المسؤولية الاجتماعية: تظهر أهمية محاسبة المسؤولية الاجتماعية نتيجة العديد من العوامل أهمها:⁵

○ تزايد الاعتراف بالمسؤولية الاجتماعية للمنشآت الاقتصادية التي كان هدفها يتمثل في تحقيق

¹ توفان حامد محمد العليمات، القياس المحاسبي التكاليف أنشطة المسؤولية الاجتماعية والافصاح عنها في القوائم المالية الختامية، أطروحة دكتوراه، تخصص محاسبة، كلية الاقتصاد، قسم الدراسات العليا، جامعة دمشق، 2010، ص ص 20-21.

² حامد كرم الحدراوي وآخرون، توظيف أبعاد المسؤولية الاجتماعية لتعزيز القدرات الإبداعية (دراسة تطبيقية لبعض كليات جامعة الكوفة)، مجلة فري للعلوم الاقتصادية والإدارية، المجلد السابع، العدد الثلاثون، بغداد، 2014، ص 4.

³ توفان حامد محمد العليمات، مرجع سبق ذكره، ص ص 28-29.

⁴ حسين هادي عنيزة، ماهر ناجي علي، تأثير الإفصاح عن المسؤولية الاجتماعية بالقوائم المالية في قرارات مستخدمي هذه القوائم (دراسة تطبيقية واستطلاعية)، مجلة فري للعلوم الاقتصادية والإدارية، العدد السادس والعشرون، بغداد، 2010، ص ص 159-160.

⁵ علي عبد الله شاهين، النظرية المحاسبية (إطار فكري تحليلي وتطبيقي)، ط1، مطبعة افاق، غزة، ص ص 283-284.

الربح، إلا أن الظروف الاجتماعية والبيئية المحيطة بالمنشأة كظهور التفاوت الكبير في الدخول وتلوث البيئة نتيجة مزاوله النشاط، قد أثر في مكانة هذا الهدف ولم تعد الأرباح المحققة تستخدم كمعيار شامل لتقييم الأداء، بل يتعين القيام بتحليل للآثار الاجتماعية التي تخلفها المنشآت وتوفير البيانات الملائمة عن التكاليف والمنافع الاجتماعية المترتبة عليها وكيفية توزيع تلك المنافع على المجتمع؛

○ ازدياد المطالبة من قبل بعض الهيئات والجمعيات المهنية للمنشآت الاقتصادية بالإفصاح عن البيانات التي لها مضمون اجتماعي لاسيما بعد التطور الكبير في المجال الصناعي وزيادة التلوث للبيئة المحيطة بالمشاريع، هدف معرفة مدى قيام المنشأة بمسئوليتها الاجتماعية؛

○ التوجه نحو احتساب التكلفة الاجتماعية عند تحديد التكلفة الفعلية لأنشطة المنشآت التي تعتبر عنصرا مؤثرا في تحديد التكلفة الحقيقية لنشاطها؛

○ أدى التركيز على جانب التكاليف في مجال قياس الأداء الاجتماعي وإهمال المنافع الاجتماعية إلى ارتفاع التكاليف الكلية للمنشآت، الأمر الذي أدى إلى الأخذ بعين الاعتبار هذه التكلفة عند مقارنتها مع المشاريع أخرى لا تتحمل مسؤولية اجتماعية عن أداؤها.

رابعا : أهداف محاسبة المسؤولية الاجتماعية: من خلال التعرف على المحاسبة عن المسؤولية الاجتماعية يمكن إنجاز بعض من أهداف محاسبة المسؤولية الاجتماعية فيما يلي:¹

○ تحديد وقياس صافي المساهمة الاجتماعية للمنشأة التي لا تشتمل فقط على عناصر التكاليف والمنافع الخاصة والداخلية للمنظمة، وإنما أيضا تتضمن عناصر التكاليف والمنافع الخارجية الاجتماعية) والتي لها تأثير على فئات المجتمع، وينبع هذا الدور من قصور المحاسبة التقليدية في مجال قياس الأداء الاجتماعي للمنظمات الأعمال، ويرتبط هذا الهدف بوظيفة القياس المحاسبي؛

○ تقييم الأداء الاجتماعي للمنشأة وذلك من خلال تحديد ما إن كانت إستراتيجيتها وأهدافها تتماشى مع الأولويات الاجتماعية من جهة، ومع طموح المنشأة للأفراد لتحقيق نسبة معقولة من الأرباح من جهة أخرى، وتمثل العلاقة بين أداء المنشآت الاقتصادية والرفاهية الاجتماعية العنصر الجوهرية لهذا الهدف من أهداف المحاسبة الاجتماعية ويرتبط هذا الهدف أيضا بوظيفة القياس المحاسبي؛

○ الإفصاح عن الأنشطة التي تقوم بها المنشأة والتي لها آثار اجتماعية (أثر قرارات المنشأة على تعليم وصحة العاملين وعلى تلوث البيئة وعلى استهلاك الموارد)، ويظهر هذا الهدف ضرورة توفير البيانات الملائمة عن الأداء الاجتماعي للمنشأة ومدى مساهمتها في تحقيق الأهداف الاجتماعية،

¹ يوسف محمود جربوع، مدى تطبيق القياس والإفصاح في المحاسبة عن المسؤولية الاجتماعية بالقوائم المالية في الشركات بقطاع غزة، مجلة الجامعة الإسلامية سلسلة الدراسات الإنسانية، المجلد 15، العدد الأول، غزة، 2002، ص ص 246-247.

خامسا: النظام المحاسبي للوحدات غير الهادفة للربح

يهدف النظام المحاسبي للوحدات غير الهادفة للربح إلى إخراج معلومات محاسبية تساعد في اتخاذ القرارات حتى يمكن إدارة أموالها بطريقة رشيدة لتحقيق مقاصدها بكفاءة عالية وتقوم أدائها على فترات دورية. ويساهم هذا النظام بصفة عامة في تحقيق الأغراض الآتية :¹

1. حماية أموال الوحدة، وذلك عن طريق الإثبات المالي للمعاملات أولا بأول في الدفاتر والسجلات وإخراج معلومات توضح حركة الموارد والإيرادات والنفقات والمصارف، ومن الأساليب التي تمكن من ذلك هو التصميم الدقيق السليم للتنظيم المحاسبي، وبصفة خاصة نظام الضبط الداخلي.

2. بيان حقوق الوحدة والتزاماتها والتغيرات التي حدثت عليهما نتيجة المعاملات التي تمت خلال الفترة المالية، وهذا ما يطلق عليه بالدائنية والمديونية باعتبار أن للوحدة شخصية اعتبارية مستقلة عن إدارتها.

3. قياس أثر المعاملات التي حدثت خلال الفترة على حركة الأموال وما أسفر عن ذلك من فائض أو عجز لاتخاذ القرارات بشأنها، مثل استثمارات الفائض، وتدير العجز من خلال تنمية الموارد.

4. تحليل إيرادات ونفقات الوحدة حسب مصادرها وطبيعتها ومجالاتها وغير ذلك لتساعد في التخطيط والرقابة وتقوم الأداء ولاسيما في توجيه الموارد وفي ترشيد النفقات.

5. تحليل استثمارات أموال الوحدة في المشروعات التي تقدم خدمات ومنافع حسب المخطط وطبقا للضوابط والنظم واللوائح .

6. تقديم المعلومات في صورة تقارير مالية دورية تقدم للإدارة لتساعد في معرفة حركة التدفقات النقدية من موارد ومصارف وأثر ذلك على المركز النقدي والمالي للوحدة في نهاية الفترة المالية، كما تساعد في الإفصاح عن المشكلات والمعوقات وسبل تذليلها .

7. تقديم معلومات تساعد في وضع الميزانيات التقديرية للوحدة خلال الفترة المقبلة وهذا يعتبر من أساسيات التخطيط والرقابة وتقوم الأداء للوحدة، وهذا من موجبات الإدارة المالية الناجحة .

8. تقديم معلومات تساعد إدارة الوحدة في اتخاذ بعض القرارات ومنها على سبيل المثال ما يلي :

- قرارات تخصيص الموارد والإيرادات على الاستخدامات المختلفة حسب الأولويات الإسلامية والمخطط واللوائح واحتياجات المجتمع ونحوها .
- قرارات اختيار وتقييم المشروعات الاستثمارية التي تقدم خدمات ومنافع للناس وللمجتمع .
- قرارات التصرف في الفائض إن وجد حسب القواعد والأسس واللوائح والسياسات الخاصة بذلك.

¹ حلمي حمزة عباس الأسيدي، معتر كاظم حنش المالكي، نفس المرجع السابق، ص 485.

- قرارات تدبير العجز المتوقع أو الفعلي في ضوء القواعد والأسس واللوائح والسياسات الخاصة بذلك.
- قرارات إدخال أنشطة جديدة لتطوير وتوسيع قاعدة المنافع والخدمات للناس وللمجتمع.
- قرارات إعادة النظر في السياسات المالية التي تسير عليها الوحدة في ضوء المتغيرات المحيطة بها .

سادسا: عناصر النظام المحاسبي للوحدات غير الهادفة للربح

لم يحدد النظام المحاسبي المالي الجزائري من خلال نص قانون 10-01، والذي جاء بقواعد هذا النظام أي شكل موحد لمحاسبة المؤسسات غير الهادفة للربح في الجزائر و ذلك مما جعل محاسبتها من محاسبة المؤسسات الاقتصادية العادية أو محاسبة الجمعيات والنوادي البسيطة إلا أنه يمكن لنا صياغة عناصر النظام المحاسبي لهذا النوع من المؤسسات حسب ما ورد في العديد من دول العالم وذلك على النحو الآتي :¹

(1) . المستندات : وتتمثل في الآتي :

- أ. وصل قبض .
- ب. مستند صرف.
- ج مستند قيد يومية .
- د. قائمة بيع نقدي / قائمة بيع بالأجل .
- هـ. مستند صرف شهرية.
- و. كشف مصروفات شهرية .

(2) . الدفاتر والسجلات : ومن أهمها ما يلي :

- أ. دفاتر اليومية : مثل :
 - دفتر اليومية العام المركزي .
 - دفتر يومية المقبوضات المساعدة.
 - دفتر يومية المدفوعات المساعدة.
 - دفتر يومية المشتريات المساعدة.
 - دفتر يومية الايرادات المساعدة.
 - دفتر يومية الصادر المخزني المساعدة.

¹ حلمي حمزة عباس الأسدي، معزز كاظم حنش المالكي، نفس المرجع السابق، ص ص 485-486.

- دفتر يومية الاستخدامات المساعدة.

ب . دفاتر الاستاذ مثل :

- دفتر الأستاذ العام

- دفاتر الأستاذ الفرعية (ايرادات واستخدامات ،مدينون...الخ).

يمكن تصنيفا لمجموعة الدفترية في الوحدات غير الهادفة للربح إلى نوعين رئيسين هما:¹

- دفاتر وسجلات محاسبية

- دفاتر وسجلات إحصائية (بيانية)

ج .ميزان المراجعة

- ميزان المراجعة الإجمالي

- موازين المراجعة الفرعية

د. مستندات وسجلات تنظيمية : قد يقتضي الأمر وحسب متطلبات الرقابة والمتابعة أن يقوم المحاسب بمسك استمارات وسجلات خارج المجموعة الدفترية منها على سبيل المثال (كشف مطابقة كشف المصرف - سجل مراقبة السلف - الاشعارات المدينة والدائنة - يومية مراقبة حركة الصندوق - كشف بالمبالغ المحولة من والى المركز بالعملة المحلية او الأجنبية ...أخرى)

(3) . دليل الحسابات. يمثل الترميز الرقمي للحسابات الموجودة بدفاتر الأستاذ المختلفة، حيث تقسم إلى مجموعات ويعطى لكل مجموعة رقم أساسي ويعطى للحسابات داخل كل مجموعة أرقام فرعية وهكذا، ويتوقف تصميمه على طبيعة أنشطة كل وحده وعدد ونوعية حساباتها. ويساعد هذا الدليل في التوجيه المحاسبي وفي استخراج البيانات والمعلومات، كما أنه من ضروريات استخدام الحسابات ونظم المعلومات وشبكات الاتصالات.

(4) . القوائم والحسابات الختامية.

القوائم والحسابات الختامية بشكل شامل ولجميع الأنشطة لغرض عدم الخروج عن نطاق الدراسة سنذكر منها ما يخص الوحدات غير الهادفة للربح وكما يلي :

أ- القوائم الرئيسة وتشمل :

- الميزانية العمومية .

- حساب الايرادات والمصروفات والتوزيع

¹ الجداوي محمود، (نظم محاسبية خاصة)، دار الكتاب الجامعي، جامعة الأزهر، مصر 1999، ص 54.

- كشف العمليات الجارية
- كشف التدفق النقدي
- كشف إجمالي القيمة المضافة
- كشف توزيع إجمالي القيمة المضافة
- ب - الكشوفات التحليلية المرفقة ومنها :
 - كشف الموجودات الثابتة واندثاراتها؛
 - كشف النفقات الايرادية المؤجلة؛
 - كشف مشاريع تحت التنفيذ؛
 - كشف القروض المستلمة والممنوحة؛
 - كشف المخزون؛
 - كشف المدينون؛
 - كشف النقود؛
 - كشف الاحتياطيات؛
 - كشف الرواتب والأجور؛
 - كشوفات أخرى.

خلاصة الفصل

من خلال التعرف على النظام المحاسبي المالي الجزائري وأهم قواعده ومبادئه التي تحدد قواعد إعداد القوائم المالية، وكان من بين أهمها تغليب الواقع الاقتصادي على الواقع القانوني، الذي عرف تحول جديد في مجال المحاسبة في الجزائر ونوعية القوائم المالية التي تزيد من مصداقية الواقع المالي والاقتصادي وفق ما يساير دول العالم من خلال خمسة قوائم رئيسية (الميزانية أصول، خصوم)، جدول حسابات النتائج، جدول تدفقات الخزينة، جدول حركة رؤوس الأموال، الملاحق، كل هذا التعدد في القوائم المالية جعل من الممارسات المحاسبية في ظل النظام المحاسبي المالي الجزائري أكثر مصداقية وموثوقية في البيانات و المعلومات التي تحتويها القوائم المالية.

وتعتبر المؤسسات غير الهادفة لتحقيق الربح في الجزائر باختلاف وتنوع شكلها القانوني سواء مؤسسات دولة أو جمعيات ونوادي خيرية تهدف إلى تحقيق ربح يختلف عن الربح المعتاد تحقيقه والذي يعتبر الهدف الرئيسي من أجل إنشاء أي مؤسسة اقتصادية، وهو الربح المالي حيث تهدف هذه المؤسسات إلى تحقيق ربح اجتماعي يضمن استمرارية الحياة وسيورة الحياة الاجتماعية من خلال الأهداف والخدمات التي تقدمها هذه المنظمات والمؤسسات سواء الحكومية أو الخاصة بنوعيتها مؤسسات اقتصادية تابعة للدولة أو جمعيات ونوادي خيرية .

ولعل من بين هذه المؤسسات والمنظمات في الجزائر نجد صناديق الضمان الاجتماعي التي هي تابعة إلى القطاع الاقتصادي الجزائري، حيث تعتبر هذه المؤسسات ركيزة أساسية في الدولة تسعى الدولة من خلالها إلى تحقيق أهداف اجتماعية واقتصادية من خلال أهم خدمات التأمين التي تقدمها هذه الصناديق للمنخرطين بتنوع شكلها القانوني، (الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي للأجراء، الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء، الصندوق الوطني للتقاعد)، وكغيرها من المؤسسات الاقتصادية الأخرى تأثرت هذه المؤسسات الحكومية الاقتصادية غير الهادفة لتحقيق الربح من خلال التحولات المحاسبية التي شهدتها الجزائر وهذا ما سوف يتم تداوله في الفصول القادمة من خلال معرفة واقع الممارسات المحاسبية في صناديق الضمان الاجتماعي.

الفصل الثاني

الممارسات المحاسبية في الصندوق الوطني للضمان
الإجتماعي لغير الأجراء -وكالة غرداية-

تمهيد:

بعد التعرف على الجوانب والأسس النظرية فيما يتعلق بالنظام المحاسبي المالي الجزائري من خلال التعرف على الإطار النظري والتصوري لهذا النظام، والتعرف على مبادئ النظام المالي المحاسبي في البيئة الجزائرية، وذلك من خلال التطرق وعرض أهم ما جاء به القانون 07-11 المنظم لمهنة المحاسبة في الجزائر والذي يعرض أهم طرق ومبادئ إعداد القوائم المالية للمؤسسات الاقتصادية الجزائرية، بالإضافة إلى التعرف على المؤسسات غير الهادفة للربح سواء الجانب الفكري أو المعرفي لها، والتعرف على هذه المؤسسات في البيئة المحاسبية الجزائرية.

كل هذا تم التقدم به في الفصل الأول الخاص بالإطار النظري للدراسة، والولوج في العديد من الدراسات السابقة التي تناولت النظام المحاسبي المالي الجزائري بالإضافة إلى الدراسات التي تناولت الممارسات المحاسبية في المؤسسات الجزائرية، سواء كانت مؤسسة تسعى إلى تحقيق الربح أو مؤسسات اجتماعية لا تهدف إلى تحقيق الربح، حيث توصلت معظم الدراسات والأبحاث السابقة لوجود ممارسات محاسبية في المؤسسات الجزائرية وفق ما يتطلبه تطبيق النظام المحاسبي المالي الجزائري، ذلك من خلال طرق القياس والإفصاح المحاسبي لمعدي القوائم المالية، وتلبية هذه الأخيرة احتياجات مستخدميها، وهذا ما سوف نتطرق له في هذا الفصل والذي خصص لدراسة الممارسات المحاسبية في صناديق الضمان الاجتماعي وبالتحديد الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء - وكالة غرداية -، ذلك عن طريق عرض طرق ومبادئ إعداد القوائم المالية للصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء - وكالة غرداية -، ومدى احترامها لما جاء به قانون 07-11 النظام المحاسبي المالي وهذا ما يتم التطرق إليه في المباحث التالية:

المبحث الأول: تقديم الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء - وكالة غرداية -؛

المبحث الثاني: عرض إعداد القوائم المالية للصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء - وكالة غرداية -؛

المبحث الثاني: تفسير نتائج الممارسات المحاسبية للصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء - وكالة غرداية -.

المبحث الأول: تقديم الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء

سوف نتطرق خلال هذا المبحث الى التعريف بالصندوق الضمان الاجتماعي لغير الاجراء محل الدراسة مع تقديم اهم الخدمات التي يقدمها الصندوق لمنخرطيه.

المطلب الأول: نشأة الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء وكالة غرداية والتعريف بها

خلال هذا المطلب سوف نتطرق الى التعريف بالصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الاجراء-وكالة غرداية- محل الدراسة و تبيان اهم وظائف مصالح الصندوق.

الفرع الأول: تأسيس الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء

تأسس صندوق الضمان الاجتماعي لغير الأجراء كنظام إجباري من سنة 1958 إلى نهاية سنة 1974 وكان يغطي إلا أداءات التقاعد (VS)، وإبتداءا من سنة 1975 أصبحت التغطية لتشمل التأمينات الاجتماعية (AS)، وتشمل الأمومة، العجز، المرض، الوفاة، وفي سنة 1983 عند إعادة إصلاح منظومة الضمان الاجتماعي، أدمج صندوق الضمان الاجتماعي لغير الأجراء (CASNOS) في النظام الواحد والموحد حيث أوكلت مهام تسيير التقاعد للصندوق الوطني للتقاعد (CNR) ومهام تسيير التأمينات الاجتماعية للصندوق الوطني للتأمينات الاجتماعية (CNAS).

وتعود نشأة الصندوق كغيره من صناديق النظام الإجماعي إلى تاريخ استقلاله عن الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي للأجراء (CNAS) الذي بدأ التحضير له بتاريخ 04 جانفي¹ 1992 وذلك في إطار الاجتماع الإداري الذي حضره أعضاء الصندوق البالغ عددهم (21) عضوا وهم:

- ستة (06) أعضاء ممثلين عن الأعمال التجارية الأكثر فعالية على مستوى الوطن؛
- أربع (04) أعضاء ممثلين عن الأعمال الفلاحية الأكثر فعالية على مستوى الوطن؛
- أربع (04) أعضاء ممثلين عن الأعمال الحرفية؛
- أربع (04) أعضاء ممثلين عن المهن الحرة؛
- عضو المكتب الصحي؛
- عضو مكتب الدراسات التقنية؛
- عضو مكتب المحاسبة؛
- عضو مكتب المحامين؛
- عضوين (02) ممثلين عن الأعضاء الصناعيين؛

¹ . الجريدة الرسمية رقم 03 الصادرة بتاريخ 19 جانفي 1993.

- عضو(01) ممثل موظفي الصندوق(CASNOS) وذلك في لجنة الاشتراك المقررة من طرف قانون العمل والتنظيمات المطبقة؛

الا أن الصندوق استمر تحت الوصاية التنظيمية والمهنية والمالية للصندوق الوطني للضمان الاجتماعي للعمال الأجراء (CNAS) إلى غاية سنة 1995 تاريخ استقلالية (CASNOS) وبداية نشاطه كجهاز مستقل متكون من (وحدة مركزية) مديرية مركزية (مقرها الاجتماعي بنهج فيكتور هيجو بالجزائر ووكالات جهوية وفروع ولائية وشبابيك مختصة كما هو مبين في الجدول التالي:

الجدول رقم (01-02): بوضح انتشار الوكالات الجهوية عبر التراب الوطني

مقر الوكالة	الولايات الملحقة
الجزائر	الجزائر العاصمة
عنابة	عنابة - قالة - الطارف - سوق أهراس
باتنة	باتنة - ام البواقي - بسكرة - خنشلة
بشار	بشار - ادرار - البيض - تندوف - النعامة
البليدة	البليدة - تيبازة - المدية - الخلفة
الشلف	الشلف - عين الدفلى - تيسمسيلت
قسنطينة	قسنطينة - جيجل - سكيكدة - ميله - تبسة
وهران	وهران - معسكر - عين تموشنت
مستغانم	مستغانم - غليزان - تيارت
ورقلة	ورقلة - الوادي - غرداية - الاغواط - تمنراست - اليزي
سطيف	سطيف - بجاية - برج بوعرييج - المسيلة
سيدي بلعباس	سيدي بلعباس - تلمسان - سعيدة
تيزي وزو	تيزي وزو - البويرة - بومرداس
الجزائر	الجزائر العاصمة

المصدر: من إعداد الطالب بناء على معطيات مقدمة من طرف المدير الفرعي للتحصيل بغرداية. 2019

أما في سنة 2015 وحسب القرار المؤرخ في 15 جانفي من نفس السنة الذي يحدد التنظيم الداخلي للصندوق الوطني للضمان الاجتماعي الخاص بغير الأجراء والذي بمقتضاه تم إنشاء الوكالات الولائية للصندوق.

وبموجب المادة رقم 17 من القرار تم تصنيف الوكالات الولائية إلى ثلاث (03) أصناف على أساس المعايير التالية¹:

- عدد المكلفين والمنتسبين للضمان الاجتماعي لغير الأجراء؛

- عدد المؤمن لهم اجتماعيا؛

¹ . الحريدة الرسمية رقم 17 الصادرة بتاريخ 5 افريل 2015.

- اشتراكات الضمان الاجتماعي ونفقات الأداءات؛

الجدول رقم (02-02): يوضح تصنيف الوكالات الولائية عبر التراب الوطني

الوكالات الولائية الصنف الأول	الوكالات الولائية الصنف الثاني	الوكالات الولائية الصنف الثالث
الجزائر شرق	غرداية	سوق اهراس
الجزائر غرب	المسيلة	خنشلة
سطيف	برج بوعريبيج	الطارف
تيزي وزو	بومرداس	الاغواط
تلمسان	عنابة	سعيدة
وهران	الشلف	بشار
بجاية	مستغانم	البيضاء
البلدية	بسكرة	تيسمسيلت
قسنطينة	سيدي بلعباس	ادرار
باتنة	ميلة	النعامة
-	جيجل	تامنراست
-	الوادي	ايليزي
-	تيزازة	تندوف
-	ورقلة	-
-	تيارت	-
-	البويرة	-
-	معسكر	-
-	سكيكدة	-
-	المدية	-
-	قلمة	-
-	غليزان	-
-	عين تموشنت	-
-	أم البواقي	-
-	الجللفة	-
-	عين الدفلى	-
-	تبسة	-

المصدر: من إعداد الطالب بناء على الجريدة الرسمية رقم 17 المؤرخة في 5 أبريل 2015.

الفرع الثاني: التعريف بصندوق الضمان الاجتماعي لغير الأجراء (وكالة غرداية) وهيكله التنظيمي

أولاً: التعريف بصندوق الضمان الاجتماعي لغير الأجراء وكالة غرداية

إن صندوق الضمان الاجتماعي لغير الأجراء (CASNOS) بقردياية هي مؤسسة إدارية تنظيمية ذات طابع خاص، تعمل على تأمين الفئة غير المأجورة للولاية، أي كل العمال الذين يمارسون نشاطات مهنية غير مأجورة في إطار التشريع الخاص بأعمال المنظمة (المهن الخاضعة للقيود في السجل التجاري) الخاصة بولاية قردياية والتي تعني:

• الصناعيين؛

• الحرفيين؛

• التجار؛

• الفلاحين؛

• أصحاب المهن الحرة (محامين، خبراء محاسبين، صيادلة، أطباء وغيرهم)؛

• السائقين بمختلف أنواعهم (القطاع الخاص)؛

• أصحاب المؤسسات الخاصة (SARL , EURL , SNC) ؛

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

- شباك مختص تابع لدائرة المنيعة الذي يغطي بلديات هذه الدائرة تم فتحه في شهر ماي 2004 وعدد عماله ثلاثة (03) ولديهم مستوى جامعي؛

- شباك مختص لدائرة بريان الذي يغطي بلدية بريان تم فتحه شهر جويلية 2003 وعدد عماله ثلاثة (03) ولديهم مستوى جامعي؛

- شباك مختص لدائرة متليلي الذي يغطي جميع بلديات متليلي بما فيهم دائرة زلفانة تم فتحه في شهر أفريل 2005 وعدد عماله ثلاثة (03) ولديهم مستوى جامعي؛

- شباك مختص لدائرة القرارة الذي يغطي بلدية القرارة وتم فتحه في شهر جويلية 2001 وعدد عماله أربعة (04) ولديهم مستوى جامعي؛

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

ثانيا: مهام الوكالة الولائية للصندوق للضمان الاجتماعي لغير الأجراء

تندرج مهام الوكالة ضمن الأهداف العامة للصندوق للضمان الاجتماعي لغير الأجراء، ويمكن أن نلخص هذه المهام في النقاط التالية :

- تسيير الإعانات الطبيعية والمالية للتأمين الاجتماعي لغير الأجراء على مستوى الولاية والشبائيك المختصة؛
- استلام وتسوية وصرف منح ومعاشات المتقاعدين التابعين للصندوق للضمان الاجتماعي لغير الأجراء؛
- ضمان التحصيل للاشتراكات، المراقبة والمتابعة القضائية عند الاقتضاء؛
- تقديم الوثائق اللازمة للمنخرطين (شهادات التحيين) لإثبات وضعياتهم إتجاه الصندوق وتقديمها للمؤسسات أو الإدارات الأخرى (Mise à Jour)، ولغير المنخرطين لإثبات عدم انتمائهم عن طريق شهادات عدم الانتساب (Attestation De Non Affiliation)؛
- تسيير وتنظيم المراقبة الطبية لكل التعويضات؛
- تقديم الإحصائيات وتقارير عن النشاط الشهري والسنوي للمديرية العامة؛
- متابعة ملفات المنخرطين بالولاية؛
- ترقيم ملفات المعنيين على مستوى الولاية؛
- وتكمن المهام الأساسية للصندوق في تحصيل الاشتراكات السنوية للمنخرطين، ثم إعادة استغلالها لتمويل الأداءات التالية:

- التأمين على المرض بكل أشكاله؛
- التأمين على الأمومة؛
- نفقات الحمامات والمعالجة بالمياه المعدنية (Cure Thermale) والأدوات الطبية (Appareillage)؛
- تقديم منحة الوفاة (Capital Décès)؛
- أ- التأمين على المرض: يحق لكل منخرط في الصندوق مستوف لكافة اشتراكاته ومتطلباتها الحق في التعويضات التالية، التي لا يجب أن تتعدى 4 سنوات:

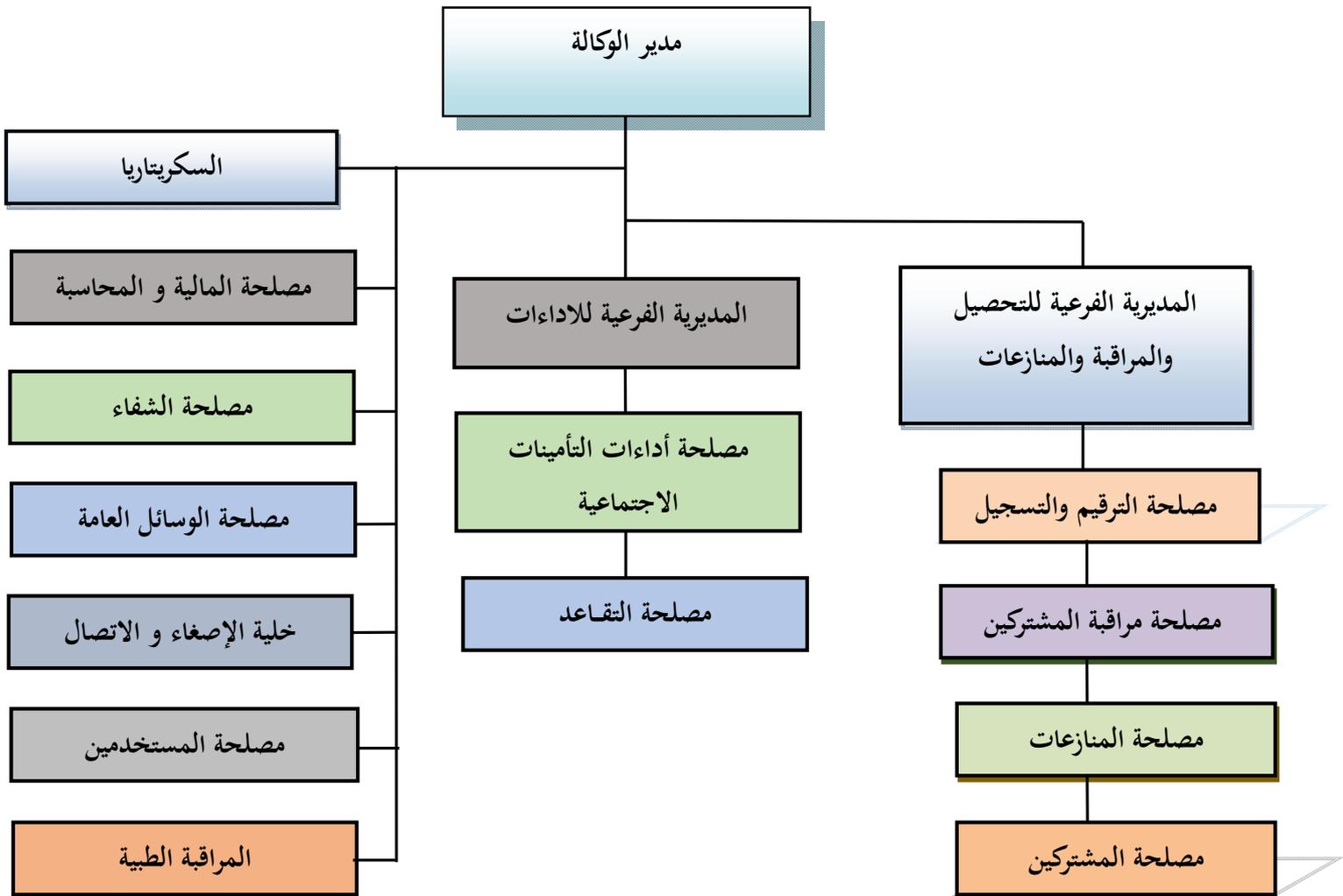
- المصاريف الطبية، الجراحية، الصيدلية والاستشفائية؛
- الفحوص البيولوجية واستخلاصها الصناعي؛
- النظارات الطبية؛
- الأسنان الاصطناعية وعلاجها؛
- المعالجة بالمياه المعدنية والحمامات؛
- الأجهزة والأعضاء الاصطناعية؛

ب- التأمين على الأمومة: ويتم ذلك بالتعويض عن المصاريف الطبية والصيدلية الخاصة بالأم والمولود (الصبي) وذلك لمدة تعادل الثمانية أيام.

ج- التأمين على الوفاة: (Capital décès) في حال وفاة المؤمن اجتماعيا يمنح الصندوق لعائلته أو للأشخاص تحت كفالته منحة الوفاة التي تعادل مدخوله السنوي الخاضع للضريبة (Revenu annuel).

ثالثا: الهيكل التنظيمي للوكالة وتحليله

الشكل رقم (01-02) : يوضح التنظيم الإداري للوكالة



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

من خلال الشكل رقم (1-2) سنبين وظائف أهم المصالح في الصندوق.

1- مدير الوكالة:

يتربع على رأس الصندوق مديرا له كل الصلاحيات في إتخاذ القرارات المناسبة والمتعلقة بالصندوق، وذلك في حدود الأطر التنظيمية والقانونية المتعامل بها، وبالتالي فهو يتكفل بما يلي:

- متابعة كل مهام الصندوق والتصديق على كل الوثائق والبيانات والصكوك وكل وثيقة رسمية تجاه مختلف وحدات الولاية؛
- متابعة نشاط وأعمال الصندوق، تقديم التقارير وتمثيل الصندوق في المناسبات والجهات الرسمية؛

2- المديرية الفرعية للأداءات : وتتولى مايلي:

- ضمان تنظيم وتنسيق العمليات المرتبطة بدفع أداءات التأمينات الاجتماعية ومعاشات ومنح التقاعد المنجزة؛
- ضمان متابعة و تنفيذ جهاز التكفل بالعلاجات الصحية؛
- تقييم نشاطات الشبابيك المختصة التابعة للوكالة الولائية؛
- السهر على تطبيق النصوص المسيرة للأداءات الاجتماعية؛

وتضم هذه المديرية مصلحتين:

1.2- مصلحة لأداءات التأمينات الاجتماعية:

تشرف هذه المصلحة على تقديم مختلف التعويضات والأداءات للمنخرطين وذلك بإستلام الوثائق التي تسمح لهم بالحقوق ومعالجتها وتحديد مبالغ التعويضات، والمتمثلة فيمايلي:

- أداء تعويضات المرض المشار إليها سابقا؛
- أداءات الأمومة؛
- منحة الوفاة؛

للعلم يشرف على تسيير المصلحة رئيس مصلحة وأربع أعوان، وتكمن الوظائف التي تؤديها فيما يلي:

- استلام الوثائق اللازمة من المنخرطين؛
- مراقبة الوثائق والتأكد من إستيفاء الأخير لكافة اشتراكاته ومستلزماته؛
- دراسة الوثائق وتحديد ما يكفل الصندوق بتعويضه وبالمقابل ما لا يقع على عاتق الصندوق؛
- إصدار الوثائق اللازمة للتخليص الذي يتم وفق حساب جاري بريدي (Compte CCP)؛
- إرسال الملفات إلى مصلحة المالية والمحاسبة للقيام بعملية التخليص أو إصدار الشيكات؛
- تقديم الإحصائيات والمعلومات شهريا وسنويا للمدير الفرعي للأداءات للتصديق عليها وإرسالها

إلى المديرية العامة؛

2.2- مصلحة أداءات التقاعد:

من مهام هذه المصلحة ما يلي:

- إستقبال الملفات المقدمة قصد الحصول على منح ومعاشات التقاعد أو التقاعد المنقول ومعالجتها وإصدار القرارات المناسبة لذلك؛
- إستقبال الملفات المقدمة قصد الحصول على منح العجز، بعد موافقة الطبيب المراقب وإصدار القرارات المناسبة في حقها؛
- تقديم الإحصائيات والمعلومات شهريا وسنويا للمدير الفرعي للأداءات للتصديق عليها وإرسالها إلى المديرية العامة؛

3. مصلحة المراقبة الطبية:

لقد سبقت الإشارة إلى مهام هذا المكتب بطريقة غير مباشرة، إذ أن عمل هذا المكتب الذي يتكون من طبيبين مستشارين وسكرتيرة مكتملا لأعمال مصلحة التعويضات والأداءات، وجوهره يكمن في:

- إبرام الاتفاقيات مع المرافق الصحية؛
- التأكد من قائمة الأدوية القابلة للتعويض وغير القابلة للتعويض؛
- قائمة الأجهزة والأعضاء الاصطناعية القابلة للتعويض؛
- إدارة الملفات الطبية؛
- منح بطاقات اقتناء الدواء بنسبة 80% و100%؛
- التأشير على الأداءات الواجبة الدفع ورفض الأداءات المخالفة للقانون أو غير المدفوعة (الغش، الإفراط) التي قد تحدث من المؤمن أو حتى من الطبيب؛
- إعادة فحص المرضى والتأكد من سلامة الوثائق الطبية الممنوحة لهم والتي تؤدي في بعض الأحيان إلى اللجوء إلى طبيب الخبرة؛

4. المديرية الفرعية للتحصيلات والمراقبة والمنازعات

وتتولى ما يلي:

- تنظيم وتنسيق ومتابعة عمليات التحصيل، لاسيما تلك المتعلقة بإنتساب المكلفين للضمان الاجتماعي وتحصيل اشتراكات الضمان الاجتماعي وعمليات المراقبة وإجراءات التحصيل الجبري؛
- تحديد وضع حيز التنفيذ إستراتيجية متعددة السنوات للتحصيل وآليات ملاءمة لتوسيع قاعدة المنتسبين وكذا خطة العمل السنوية؛
- تحديد ووضع حيز التنفيذ خطة العمل للمراقبة؛

- تقييم أداءات أعوان مراقبة الضمان الاجتماعي؛
- متابعة أعمال لجنة الطعن المسبق المؤهلة؛
- تحليل المعطيات المتعلقة بمختلف قطاعات نشاط المكلفين وتحديد كيفية استغلالها؛
- تحديد العناصر والمعايير القاعدية التي تسمح بإعداد خطة العمل؛
- التعرف على وظائف وقواعد التسيير التي يجب وضعها في نظام تسيير التحصيل؛
وتتضمن هذه المديرية أربع مصالح:
- 1- مصلحة التحصيل؛
- 2- مصلحة لمراقبة المكلفين؛
- 3- مصلحة التسجيل؛
- 4- مصلحة المنازعات؛

5- مصلحة الموارد البشرية والوسائل: وتتولى ما يلي:

- تنظيم وتسيير الموارد البشرية والمادية وكذا أملاك الصندوق؛
- إعداد التسيير التقديري للموارد البشرية؛
- متابعة تسيير الموارد البشرية وخطط المسار المهني وتنظيمها؛
- تسيير ومتابعة المنازعات في مجال علاقات العمل؛

ثالثا: عرض مصلحة المالية والمحاسبة

يؤدي هذا الجهاز دورا هاما وأساسيا في نشاط الصندوق، وتكمن مهامه الأساسية فيما يلي:

- إعداد مختلف الإحصائيات المتعلقة بالفرع فيما يخص:
- إحصائيات المداخيل (الإشتراكات) (Les Encaissements)؛
- إحصائيات تحويلات رؤوس الأموال (Les Virements) ؛
- إحصائيات الشيكات غير القابلة للدفع (Les Chèques Impayés)؛
- إحصائيات حالة الخزينة (Etat De La Trésorerie)؛
- ضبط حالات الصندوق ورصيده (Les P.V De Caisse) ؛
- جداول كشوف المراقبة (Les Etats De Rapprochement)؛
- حالات الأداءات والتعويضات (Les Etats De Prestation)؛

- كما يعمل على تسجيل كل العمليات المحاسبية والمالية للوحدة؛
 - وتسيير المصلحة خمسة حسابات بنكية:
 - حساب جاري بريدي مخصص لدفع مختلف الأداءات والتعويضات المؤشر عليها؛
 - حساب بنكي في البنك الجزائري الخارجي (BEA)، وهو حساب تجاري يستقبل مختلف الاشتراكات المدفوعة عن طريق الصكوك؛
 - حساب بنكي في البنك الجزائري الخارجي (BEA) خاص بالتعويضات الطبية للصيادلة المتعاقدة مع الصندوق؛
 - حساب بنكي في بنك التنمية محلية (BDL) وهو حساب تجاري يستقبل مختلف الاشتراكات المدفوعة عن طريق الصكوك والتحويلات النقدية بالإضافة إلى تسديد مختلف التعويضات الخاصة بالصندوق؛
 - حساب بنكي في بنك الفلاحة والتنمية الريفية (BADR) وهو حساب تجاري يستقبل مختلف الاشتراكات المدفوعة عن طريق الصكوك والتحويلات النقدية بالإضافة إلى تسديد مختلف التعويضات الخاصة بالصندوق؛
 - إستقبال الصكوك غير القابلة للدفع لتحويلها فيما بعد إلى مصلحة المنازعات وذلك لإتخاذ التدابير اللازمة؛
 - منح الوفاة (Capitaux De Décès)؛
 - كما تسيير الملحق صندوقين:
 - ✓ الصندوق الرئيسي (La Caisse Principale) والتي تتعلق باشتراكات المنخرطين؛
 - ✓ الصندوق الثانوي (La Caisse De Régie) المخصص لتمويل بعض النفقات الصغيرة للوكالة؛
- أيضا من بين المهام الرئيسية للمصلحة نجد:
- إعداد الميزانية السنوية للصندوق وضمان متابعة تنفيذها؛
 - ضمان العمليات المالية والمحاسبة؛
 - السهر على المسك المنتظم لحسابات الصندوق وتعيينها؛
 - ضمان تنظيم المحاسبة والمالية وتسييرها وتنسيقها ومراقبتها؛
 - جمع الجداول المالية وتحليلها؛
 - إعداد وثائق التلخيص المتعلقة بتسيير المحاسبة؛
 - تعيين جداول التقارب؛

رابعاً: جمع المعلومات

1 - مصادر جمع المعلومات

تم الاعتماد على نوعين من المصادر للحصول على المعلومات اللازمة والمتعلقة بالدراسة الميدانية وهي:

1.1 - مصادر أولية:

تتمثل أساساً في المقابلة حيث كانت الوسيلة الأولى لتجميع المعلومات الضرورية حول موضوع الدراسة، تشمل هذه المعلومات في كل ما يتعلق بالاشتراكات من كيفية حسابها وكيفية تحصيلها، غرامات وزيادات التأخير عن تسديدها، إضافة إلى مراحل التمويل وتطور نفقات وإيرادات الصندوق وذلك من خلال طرح أسئلة شفوية على المدير الفرعي للتحصيل والمنازعات والمراقبة بالإضافة إلى خبرة الطالب المهنية في الصندوق محل الدراسة والتي تفوق 18 سنة في مجال المحاسبة الذي سهل علينا الحصول على المعلومات المحاسبية المتمثلة في القوائم المالية بصفة عامة.

2.1 - مصادر ثانوية:

وتشمل الوثائق المحصل عليها من موقع الصندوق بالإضافة إلى الجرائد الرسمية حيث تم استعمال الوثائق المقدمة من المدير الفرعي والمتعلقة بالاشتراكات، وذلك تدعيماً لما جاء في الأجوبة عن الأسئلة الشفوية المطروحة عليه، كما تم تصفح موقع الصندوق الذي كان من المصادر المفيدة التي تم الاعتماد عليها في الدراسة، وكان من الضروري تدعيم كل المعلومات بنصوص قانونية ومراسيم.

2-العناصر الأساسية المكونة لإيرادات ونفقات الصندوق

1.2 - عدد المنخرطين الجدد¹:

يلتزم العامل غير الأجير بالإعلان عن نفسه بمزاولة نشاط غير مأجور لدى الصندوق خلال عشرة أيام الأولى من بداية النشاط أي تاريخ المصريح به في السجل التجاري، بطاقة حرفي، بطاقة فلاح، الاعتماد الخاص بالحاسبين، الصيادلة والمهندسين المعماريين والأطباء أو الاعتماد على الوثيقة (شهادة إثبات الوجود)، التي يمكن الحصول عليها من طرف مصالح الضرائب عندما يتعذر علينا تحديد البداية الفعلية لنشاط أي تاجر كان. ويتم التصريح بإستمارة التي تسلم من طرف مصالح الصندوق الوطني لغير الأجراء تتضمن التعريف بالمصريح والنشاط الذي يمارسه مرفقة بملف يحتوي على الوثائق التالية²:

- نسخة من السجل التجاري أو نسخة اعتماد المهنة بالنسبة لأعضاء المهن الحرة؛
- بطاقة أو شهادة التسجيل في سجل الغرفة الوطنية للحرف والمهن بالنسبة للحرفيين؛

¹ قانون رقم 83-14 مؤرخ في 21 رمضان عام 1403 الموافق لـ 02 جويلية 1983 المتعلق بالتزامات المكلفين في مجال الضمان الاجتماعي.

² عوني محمد، مدير فرعي للتحصيل والمراقبة والمنازعات، التصريح بالنشاط، الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء وكالة غرداية، (مقابلة شخصية).

- نسخة من قرار الوالي فيما يخص الاستفادة من قطعة أرض فلاحية أو عقد الملكية و/أو شهادة التسجيل في الغرفة الوطنية للفلاحة (بطاقة فلاح)؛
- شهادة إثبات الوجود مستخرجة من طرف مصالح الضرائب؛
- نسخة من شهادة الميلاد؛

وفي حالة عدم التصريح بالنشاط في الأجل المحدد قانونا الذي هو عشرة أيام من تاريخ البداية الفعلية للنشاط، يعرض المكلف (صاحب السجل التجاري) إلى غرامة التأخير (Pénalité De Retard) البالغة 5 000,00 دج يضاف إليها 20% عن كل شهر تأخر.

مع العلم أن مصالح الصندوق بإمكانهم تسجيل المكلف إجباريا حتى وإن لم يتقدم للقيام بذلك عن طريق الرقابة في عين المكان بواسطة المراقبين المعتمدين والمخلفين التابعين للصندوق واستغلال بعض البرامج والاعتماد على الوثائق المقدمة لمصالح الصندوق من طرف مؤسسات أخرى كالضرائب ومصالح السجل التجاري.

2.2 - عدد المشتركين (les Cotisants):

وهم التجار أو منتسبي الصندوق الذين أقدموا على تسديد اشتراكهم السنوية خلال السنة، والاشتراك السنوي للصندوق هو اشتراك محمول وليس منقول¹ ومستحق ابتداء من 01 جانفي من كل سنة ويتم تسديده قبل الفاتح من شهر جويلية من السنة نفسها هذا بالنسبة لكل المنتسبين عدا الفلاحين، الذي يكون تسديد اشتراكهم قبل الفاتح من شهر أكتوبر من السنة نفسها.

وفي حالة عدم احترام المنخرط أو المنتسب لأجل تسديد الاشتراك فإنه يتعرض إلى عقوبة الزيادة عن التأخير (Majoration De Retard) التي تحسب كما يلي:

- ✓ 7% تطبق على مبلغ الاشتراك السنوي عند الفاتح من شهر جويلية من السنة محل دفع الاشتراك؛
- ✓ 1% يطبق على مبلغ الاشتراك عن كل شهر تأخر؛

3.2 - مداخيل الصندوق (Les Encaissements):

تتشكل مداخيل الصندوق من اشتراكات المنتسبين للصندوق، حيث يشكل قسط الاشتراك المورد الرئيسي الذي يعتمد عليه الصندوق في تمويل نفقاته، وأصبح الحد الأدنى للاشتراكات يبلغ 32 400,00 دج و الحد الأقصى للاشتراك ب: 648 000,00 دج، كما أن نسبة المعتمدة لتحديد الاشتراك السنوي تقدر ب 15% من الدخل السنوي الذي يصرح به المنتسب للصندوق. وتنقسم هذه النسبة إلى²:

- 7,5% تخصص للتأمينات الاجتماعية: المرض، الأمومة، العجز والوفاة.

¹ أي أن الاشتراك في الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء هو محمول أي أن المشترك أو المنخرط يقوم بتسديد اشتراكه لوحده عكس الصندوق الوطني للتأمينات الاجتماعية الذي يتم اقتطاعه مباشرة من أجرة العامل.

² المادة 14 من المرسوم التنفيذي رقم 15-289 مؤرخ في 02 صفر عام 1437 الموافق لـ 14 نوفمبر سنة 2015، يتعلق بالضمان الاجتماعي للأشخاص غير الأجراء الذين يمارسون نشاطا لحسابهم الخاص، الصادر في الجريدة الرسمية رقم 61 المؤرخ في نفس التاريخ ص 5.

- 7,5% تخصص للتقاعد.

4.2- نفقات الصندوق

تنقسم نفقات صندوق الضمان الاجتماعي لغير الأجراء إلى :

- الأداءات والتي تمثل القسط الأكبر من نفقات الصندوق؛
- مصاريف التسيير؛

1.4.2 - الأداءات :

يستفيد من الأداءات العينية، الأشخاص الطبيعيون غير الأجراء الذين يمارسون بالفعل لحسابهم الخاص نشاطا حرا صناعيا أو تجاريا أو حرفيا أو فلاحيا أو أي نشاط آخر مماثل، كما يستفيد الأشخاص المذكورين من الأداءات المتمثلة في منحة الوفاة والعجز¹، حيث تنقسم هذه الأداءات إلى :

- **التأمين على المرض:** وهي مصاريف العناية الطبية والوقائية والعلاجية لصالح المؤمن له وذوي حقوقه وتشمل

الأداءات العينية² للتأمين على المرض تغطية المصاريف التالية³ :

- العلاج؛
- الجراحة؛
- الأدوية؛
- الإقامة بالمستشفى؛
- الفحوص البيولوجية والكهروديوغرافية والمجافية والنظيرية؛
- علاج الأسنان واستخلافها الاصطناعي؛
- النظارات الطبية؛
- العلاجات بالمياه المعدنية والمتخصصة المرتبطة بالأعراض والأمراض التي يصاب بها المريض؛
- الأجهزة والأعضاء الاصطناعية؛

¹ . المادة الرابعة من قانون رقم 83-11 المؤرخ في 21 رمضان عام 1403 الموافق 2 يوليو سنة 1983، المتعلق بالتأمينات الاجتماعية.

² . الأداءات العينية هي التكفل بمصاريف العناية الطبية والوقائية و العلاجية لصالح المؤمن له وذوي حقوقه، أما الأداءات النقدية هي منح تعويضية يومية للعامل الأجير الذي يضطر إلى التوقف مؤقتا عن عمله بسبب المرض. ومنه نقول أن الأداءات العينية يتكفل بها الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء (casnos) بينما الأداءات النقدية يتكفل بها صندوق الوطني للتأمينات الاجتماعية (cnas).

³ . المادة الثامنة من القانون رقم 83-11 سبق ذكره.

- الجبارة الفكية والوجهية؛
- إعادة التدريب الوظيفي للأعضاء؛
- إعادة التأهيل المهني؛
- النقل بسيارة الإسعاف أو غيرها من وسائل النقل عندما تستلزم حالة المريض ذلك؛

كما يخول الحق للمؤمن له اجتماعيا وذوي حقوقه في الأداءات العينية من التأمين على المرض والأمومة شريطة أن يكون طلب الانتساب في الضمان الاجتماعي قد قدم قبل خمسة عشر (15) يوما على الأقل من تاريخ تلقي العلاج، وعندما يتوقف الشخص غير الأجير الذي يمارس نشاطا لحسابه الخاص عن نشاطه خلال السنة المدنية التي تم دفع الاشتراك بعنواها، يبقى الحق في الأداءات المنصوص عليها سابقا سارية إلى غاية نهاية هذه السنة¹.

- **التأمين على الولادة²**: تتمثل أداءات التأمين على الولادة في المصاريف المترتبة عن الحمل والوضع وتبعاته، ولا يجوز منح هذه الأداءات ما لم يتم الوضع على يد طبيب أو مساعدين طبيين مؤهلين، ما عدا ما خالف ذلك لأسباب قاهرة، وتعوض هذه المصاريف وفقا للشروط التالية :

- تعويض المصاريف الطبية والصيدلية على أساس 100%؛

- تعويض مصاريف إقامة الأم والمولود في المستشفى على نفس الأساس لمدة أقصاها ثمانية أيام؛

- **التأمين على العجز³**: يخول الحق في معاش العجز للشخص غير الأجير الذي يمارس نشاطا لحسابه الخاص ويصاب بعجز كلي ونهائي يجعله غير قادر مطلقا على الاستمرار في ممارسة مهنته، غير أن استئناف أي نشاط مهني يؤدي إلى توقيف الاستفادة من معاش العجز، وكل شخص يمارس في آن واحد نشاطا مأجورا ونشاطا غير مأجور لحسابه الخاص، له الحق في معاش عجز بعنوان نشاطه المأجور، تقدر هيئة الضمان الاجتماعي الحق في أداءات التأمين على العجز بعد قرار المراقبة الطبية في أجل خمسة وأربعين (45) يوما، ابتداء من إيداع ملف طلب المعاش إلى اللجنة المختصة، ويحدد تاريخ بداية الانتفاع من المعاش باليوم الأول من الشهر الذي يلي تاريخ الاعتراف بهذا العجز من طرف هيئة الضمان الاجتماعي المختصة، يجب على الشخص غير الأجير الذي يمارس نشاطا لحسابه الخاص، المؤمن له اجتماعيا، لكي يستطيع الاستفادة من التأمين على العجز أن :

- ألا يكون قد بلغ السن التي تخوله الحق في معاش التقاعد؛

¹ . المادة الثانية من المرسوم التنفيذي رقم 15-289 سبق ذكره.

² . المواد 23؛ 24 و 26 من قانون رقم 83-11.

³ . المواد 3، 4، 5، 6 و 7 من المرسوم التنفيذي رقم 15-289.

- يجب أن يكون مسجلا في الضمان الاجتماعي منذ سنة على الأقل، عند تاريخ المعاينة الطبية الأولى للمرض أو الحدث أو الإصابة التي تسببت في حالة العجز؛

- أن يكون في حالة نشاط ومستوفي لجميع اشتراكاته؛

ويساوي المبلغ السنوي لمعاش العجز 80% من قيمة الاشتراك المدفوع، وعندما يكون العاجز ملزما باللجوء إلى مساعدة الغير، يرفع مبلغ معاش العجز بنسبة 40%، وعند بلوغ صاحب العجز السن التي تخول الحق في معاش التقاعد، يحول معاش العجز إلى معاش التقاعد بمبلغ يساوي مبلغ معاش العجز على الأقل.

- **التأمين على الوفاة¹** : يساوي مبلغ رأسمال الوفاة مبلغ أساس الاشتراك (Assiette) في حالة المتوفى كان في حالة نشاط (Actif)، أما إذا كان المتوفى في حالة تقاعد (Retraité) فإن منحة رأسمال الوفاة تقيم على أساس الأجر الذي يتقاضاه²، غير أن مبلغ رأسمال الوفاة الممنوح لذوي حقوق الحاصل على معاش تقاعد لنظام غير الأجراء الذي استمر في ممارسة نشاط غير مأجور بعد إحالته على التقاعد (Retraité Actif)، يساوي مبلغ أساس الاشتراك المصرح به بعنوان نشاطه غير المأجور، عندما يكون أساس هذا الاشتراك أكثر نفعا من المبلغ السنوي لمعاش التقاعد.

- **التأمين على التقاعد** : يستفيد من معاشات التقاعد كل العمال والموظفين وكذا أصحاب المهن الحرة كالحامين والتجار والأطباء وهذا لكون هذه الفئة تمارس نشاطا لحسابها الخاص وغير مأجور، والشروط الواجب توفرها في المشترك عند دفع ملف طلب المعاش نجد :

- السن الذي يخوله القانون هو 65 سنة للرجال و60 سنة للنساء، هناك حالة خاصة للنساء اللاتي لديهن ثلاث أبناء فما فوق يتم إنقاصهن ثلاث سنوات أي بإمكانهن دفع ملف التقاعد على 57 سنة؛

- أن يكون قد اشتغل 15 سنة كحد أدنى؛

- أن يكون مستوفي لجميع اشتراكاته؛

كما يتكون الأساس الذي يعتمد لحساب معاش التقاعد من المعدل المحسوب لأسس الاشتراكات لأفضل عشر سنوات (10)، ويحدد تاريخ بداية الانتفاع من منحة التقاعد باليوم الأول من الشهر الذي يلي تاريخ استلام الطلب.

¹ . المادة الفامنة من المرسوم التنفيذي رقم 15-289.

² . بالنسبة للمتقاعدين بحسب رأسمال الوفاة ب 12 مرة معاش التقاعد.

- **الدفع الجزافي للمستشفيات:** تدرج مساهمة أجهزة الضمان الاجتماعي في تمويله للقطاع الصحي العمومي ضمن مصاريف فرع التأمينات الاجتماعية وكان يعتمد تمويلها قبل سنة 1973 على نظام الفوترة، بمعنى كان يتحمل الضمان الاجتماعي دفع فواتير العلاج للمؤمنين الاجتماعيين في المستشفيات العمومية، لكن بعد تأسيس الطب المجاني في 01 جانفي 1974، أصبحت التسعيرة وتعويضات الضمان الاجتماعي غير لازمة لأن العلاج في المستشفى والهياكل الصحية العمومية مجاني ومقابل هذا كان الضمان الاجتماعي يدفع سنويا مبلغ جزافيا للمستشفيات.
- وتحدد سنويا قيمة المساهمة الجزافية لأجهزة الضمان الاجتماعي في تمويل نفقات القطاعات الصحية والمؤسسات الاستشفائية المتخصصة من خلال:
- قرار مشترك بين كل من وزير العمل والضمان الاجتماعي، وزير الصحة، وزير المالية؛
- استنادا على قانون المالية؛

- أخذا بعين الإعتبار تطور تكاليف العلاج الصحي وعدد المؤمنين الاجتماعيين؛

2.4.2- نفقات التسيير :

تشكل نفقات التسيير (Dépenses Des Fonctionnements) لصندوق الضمان الاجتماعي لغير الأجراء كغيره من المؤسسات الأخرى من تكاليف الأجراء، الخدمات، مواد ولوازم، الضرائب..... الخ.

5.2- رصيد الصندوق :

ويتمثل في الفرق بين مداخيل الصندوق ونفقاته ويمكن توضيح ذلك بالعلاقة التالية:

$$S_t = En_t - Dep_t \quad (2-1)$$

حيث :

S_t رصيد الصندوق في السنة t

En_t مداخيل الصندوق في السنة t

Dep_t نفقات الصندوق في السنة t

ففي حالة الرصيد أكبر من الصفر $S_t > 0$ يكون صندوق الضمان الاجتماعي لغير الأجراء في حالة توازن مالي؛ أما في الحالة التي يكون فيها الرصيد أقل من الصفر $S_t < 0$ ، فهي حالة عجز أو اختلال في التوازن المالي.

المطلب الثاني: الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء كمؤسسة غير هادفة للربح

بعد التعرف على الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء وحب عرض بعد المعطيات التي من خلالها يمكن اعتبار الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء كمؤسسة غير هادفة الى تحقيق الربح حيث تعتبر مؤسسة تخدم صالح المجتمع العام من خلال أهم الخدمات التي تقدمها للمجتمع من بينها التأمين الصحي والمعاشات حتى ولو كانت بالمقابل أنها تبقى في خدمة المجتمع والتي هي على النحو التالي :

1- عدد المنخرطين الجدد

هذه النقطة تبين لنا عدد المنخرطين الجدد الذين تم تسجيلهم خلال سنوات محل الدراسة أي الأشخاص الذين قاموا بفتح سجلاتهم وحصلوا على اعتمادات تخص نشاطاتهم..... الخ. ويمكن قياس نسبة التغير في عدد المنخرطين الجدد حسب العلاقة التالية :

$$CNI = \frac{NI_t - NI_{t-1}}{NI_{t-1}} \times 100 \dots (2-2)$$

حيث :

CNI : نسبة تغير عدد المنخرطين الجدد؛

NI_{t-1} : عدد المنخرطين الجدد في سنة **t-1**؛

NI_t : عدد المنخرطين الجدد في سنة **t**؛

الجدول رقم (03-02) : تطور عدد المنخرطين الجدد (NI) خلال الفترة الممتدة ما بين (2016 - 2018)

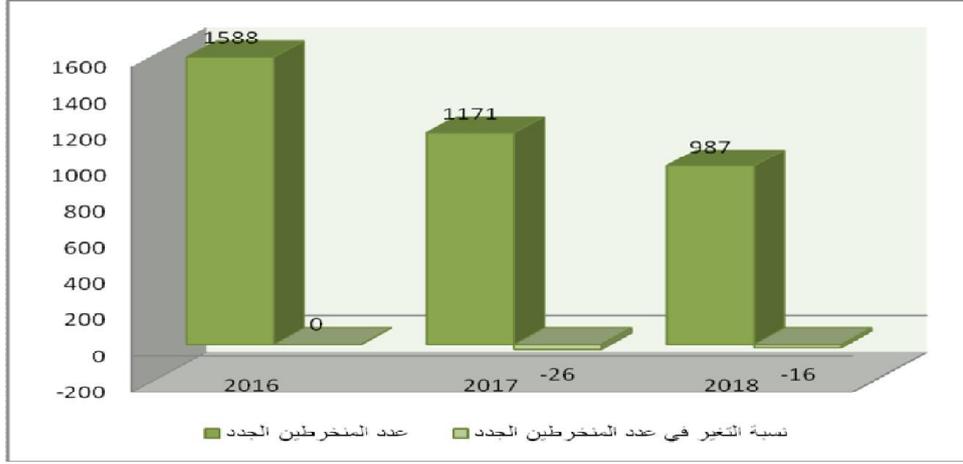
الوحدة : فرد منخرط

السنوات	عدد المنخرطين الجدد	نسبة التغير في عدد المنخرطين الجدد
2016	1588	-
2017	1171	-26%
2018	987	-16%

المصدر: من إعداد الطالب بناء على الجداول المحصل عليها من قاعدة البيانات الخاصة بالصندوق. 2019

يتضح من خلال الجدول رقم (2-3) أن عدد المنخرطين شهد انخفاضا قدره 26% في سنة 2017 مقارنة بسنة 2016، أما في سنة 2018 سجل انخفاضا قدره 16%. وهذا ما يوضحه الشكل رقم (2-2). ويمكننا تمثيله من خلال الشكل التالي:

الشكل رقم (02-02): تطور عدد المنخرطين الجدد خلال الفترة الممتدة ما بين (2016 - 2018)



المصدر: من إعداد الطالب بناء على مخرجات برنامج Microsoft Office Excel نسخة 2010

2- عدد المشتركين (Les Cotisants) :

هذه النقطة تمثل عدد المشتركين من بين المنخرطين الإجماليين للصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء - وكالة غرداية - الذين سددوا اشتراكاتهم خلال سنوات محل الدراسة .
ولتوضيح نسبة التغير في عدد المشتركين نستخدم العلاقة التالية :

$$CC = \frac{C_t - C_{t-1}}{C_{t-1}} \times 100 \dots\dots(2-3)$$

حيث :

CC : نسبة التغير في عدد المشتركين؛

C_t : عدد المشتركين في السنة t ؛

C_{t-1} : عدد المشتركين في السنة $t-1$ ؛

الجدول: رقم (04-02): تطور عدد المشتركين (Les Cotisants) خلال الفترة الممتدة ما بين (2016 - 2018)

الوحدة : فرد مشترك

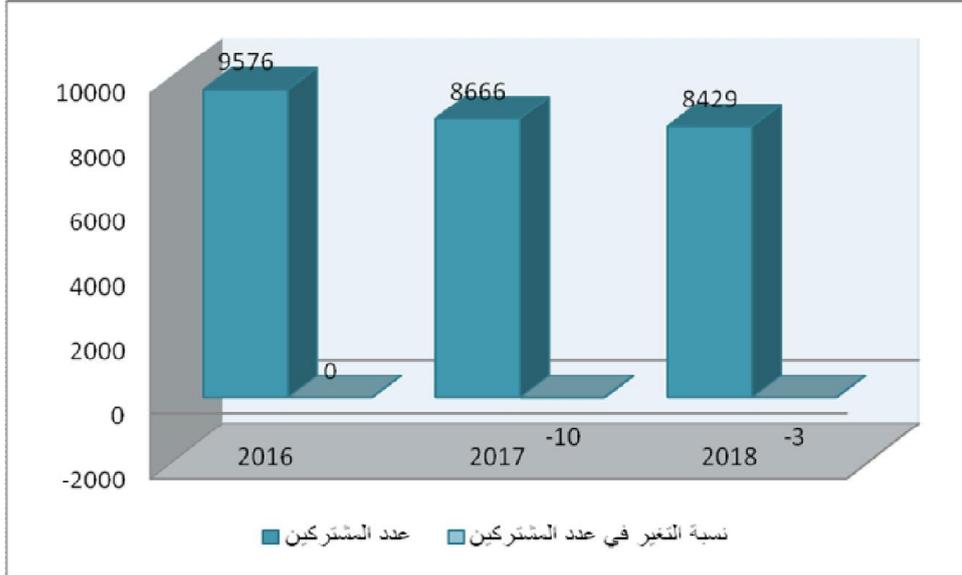
السنوات	عدد المشتركين	نسبة التغير في عدد المشتركين
2016	9576	-
2017	8666	- 10%
2018	8429	-3%

المصدر: من إعداد الطالب بناء على الجداول المحصل عليها من قاعدة البيانات الخاصة بالصندوق. 2019

ويمكننا تمثيله من خلال الشكل التالي:

يتضح من خلال الجدول رقم (2-4) أن عدد المشتركين شهد انخفاضا قدره 10% في سنة 2017 مقارنة بسنة 2016، أما في سنة 2018 سجل انخفاضا قدره 3% وهذا ما يوضحه الشكل رقم (2-3).

الشكل رقم (03-02): تطور عدد المشتركين خلال الفترة الممتدة ما بين (2016 - 2018)



المصدر: من إعداد الطالب بناء على مخرجات برنامج Microsoft Office Excel نسخة 2010

3-مداخيل الصندوق (Les Encaissements):

تتمثل مداخيل الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء -وكالة غرداية- من اشتراكات منخرطها التي يدفعونها خلال السنة.

ولكي نبين نسبة التغير في عدد المشتركين:

$$CEn = \frac{En_t - En_{t-1}}{En_{t-1}} \times 100 \dots \dots (2 - 4)$$

حيث :

CEn : نسبة التغير في مداخيل الصندوق؛

En_t : مداخيل الصندوق في السنة t؛

En_{t-1} : مداخيل الصندوق في السنة t-1؛

الجدول رقم(02-05): مداخيل الصندوق خلال الفترة الممتدة ما بين (2016 – 2018) الوحدة: دج

السنوات	المداخيل	نسبة التغير في الداخيل
2016	657 363 610	-
2017	607 145 133	-8%
2018	588 820 369	-3%

المصدر: من إعداد الطالب بناء على الجداول المحصل عليها من قاعدة البيانات الخاصة بالصندوق. 2019

يتضح من خلال الجدول رقم (2-5) أن مداخيل شهدت انخفاضا قدره 8% في سنة 2017 مقارنة بسنة 2016، أما في سنة 2018 سجلت انخفاضا قدره 3% وهذا ما يوضحه الشكل رقم (2-4) ويمكننا تمثيله من خلال الشكل التالي:

الشكل رقم (02-04): مداخيل الصندوق خلال الفترة الممتدة ما بين (2016 - 2018)



المصدر: من إعداد الطالب بناء على مخرجات برنامج Microsoft Office Excel نسخة 2010

4- نفقات الصندوق (Les Depenses)

يتكفل الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء وكالة غرداية بتغطية نفقات الأخطار المتعلقة بالمرض، العجز، الوفاة، وكذا نفقات التقاعد بالإضافة إلى النفقات الأخرى المختلفة المتعلقة بالتسيير كأجور المستخدمين، تكاليف المواد واللوازم المختلفة، الخدمات (كالهاتف، الكهرباء، الماء.....الخ).

الجدول رقم (06-02): نفقات أداءات الصندوق خلال الفترة الممتدة ما بين (2016 - 2018) الوحدة: دج

2018	2017	2016	
233 949 242	203 440 224	180 917 476	التعويضات الطبية
15%	12%	0%	نسبة التغير
3 527 431	4 344 429	3 180 201	نفقات العجز
-19%	37%	0%	نسبة التغير
27 396 209	29 290 340	18 504 750	منحة الوفاة
-6%	58%	0%	نسبة التغير
391 865 571	347 220 068	332 385 822	منحة التقاعد
13%	4%	0%	نسبة التغير
656 738 453	584 295 061	534 988 249	مجموع نفقات الأداءات
12%	9%	0%	نسبة التغير

المصدر: من إعداد الطالب بناء على الجداول المحصل عليها من قاعدة البيانات الخاصة بالصندوق. 2019

يتضح من خلال الجدول رقم (6-2) أن نفقات الأداءات شهدت ارتفاع خلال الثلاث سنوات محل الدراسة بنسب قدرها 09% في سنة 2017، 12% سنة 2018 وهذا ما يوضحه الشكل رقم (5-2) ويمكننا تمثيله من خلال الشكل التالي:

الشكل رقم (05-02) نفقات أداءات الصندوق خلال الفترة الممتدة ما بين (2016 - 2018)



المصدر: من إعداد الطالب بناء على مخرجات برنامج Microsoft Office Excel نسخة 2010

الجدول رقم (02-07) نفقات التسيير للصندوق خلال الفترة الممتدة ما بين (2016 - 2018)

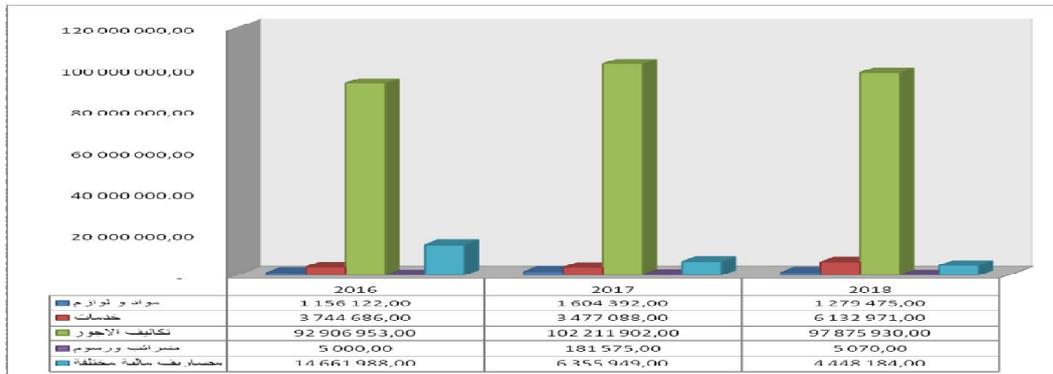
الوحدة: دج

2018	2017	2016	
1 279 475	1 604 392	1 156 122	مواد و لوازم
-22%	39%	0%	نسبة التغير
6 132 971	3 477 088	3 744 686	خدمات
76%	-7%	0%	نسبة التغير
97 875 930	102 211 902	92 906 953	تكاليف الأجور
-4%	10%	0%	نسبة التغير
5 040	181 575	5 000	ضرائب و رسوم
-3635%	3635%	0%	نسبة التغير
4 448 185	6 355 949	14 661 988	مصاريف مالية و مختلفة والاهتلاكات
-30%	-57%	0%	نسبة التغير
109 741 601	113 830 906	112 474 749	مجموع مصاريف التسيير
-4%	1,2%	0%	نسبة التغير

المصدر: من إعداد الطالب بناء على الجداول المحصل عليها من قاعدة البيانات الخاصة بالصندوق. 2019
يتضح من خلال الجدول رقم (2-7) أن نفقات التسيير شهدت ارتفاع خلال سنوات محل الدراسة بنسب قدرها 1,2% في سنة 2017، ثم انخفضت بنسبة 4% سنة 2018 نظرا لتطبيق سياسة ترشيد نفقات التسيير وهذا ما يوضحه الشكل رقم (2-6).

ويمكننا تمثيله من خلال الشكل التالي:

الشكل رقم (02-06) نفقات التسيير للصندوق خلال الفترة الممتدة ما بين (2016 - 2018)



المصدر: من إعداد الطالب بناء على مخرجات برنامج Microsoft Office Excel نسخة 2010

الجدول رقم (08-02) النفقات الاجمالية للصندوق خلال الفترة الممتدة ما بين (2016 - 2018)

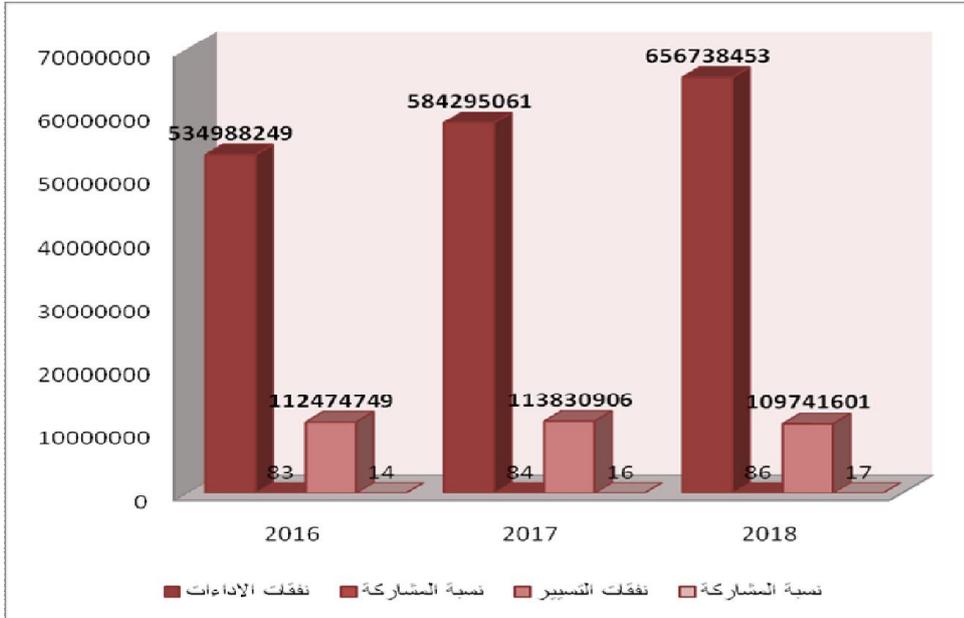
الوحدة: دج

2018	2017	2016	
656 738 453	584 295 061	534 988 249	نفقات الأداءات
86%	84%	83%	نسبة المشاركة في الاجمالي
109 741 601	113 830 906	112 474 749	مصاريف التسيير
14%	16%	17%	نسبة المشاركة في الاجمالي
766 480 054	698 125 967	647 462 998	اجمالي النفقات

المصدر: من إعداد الطالب بناء على الجداول المحصل عليها من قاعدة البيانات الخاصة بالصندوق. 2019

يتضح من خلال الجدول رقم (8-2) أن نفقات الاداءات تمثل النسبة الأكبر من النفقات الإجمالية المتمثلة ب 83%، 84%، 86% خلال ثلاث سنوات محل الدراسة هذا ما يدل على أن النشاط الأساسي للصندوق هو اجتماعي محض أي غير هادف إلى تحقيق الربح. وهذا ما يوضحه الشكل رقم (7-2) ويمكننا تمثيله من خلال الشكل التالي:

الشكل رقم (07-02) النفقات الإجمالية للصندوق خلال الفترة الممتدة ما بين (2016 - 2018)



المصدر: من إعداد الطالب بناء على مخرجات برنامج Microsoft Office Excel نسخة 2010

المبحث الثاني: إعداد القوائم المالية الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء - وكالة غرداية-

خلال هذا المبحث سوف نتطرق الى عرض مختلف القوائم المالية الخاصة بالصندوق الضمان الاجتماعي لغير الاجراء وكالة غرداية من تسجيل بعض العمليات المحاسبية في دفاتر اليومية الى غاية جدول التدفقات النقدية.

المطلب الأول : عرض بعض العمليات المحاسبية اليومية في الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء -وكالة غرداية-

سوف نتطرق خلال هذا المطلب إلى عرض كيفية إعداد القوائم المالية للصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء -وكالة غرداية-، وذلك من خلال عملية التسجيل المحاسبي لبعض عمليات تحصيل الاشتراكات والشراء والعمليات في اليوميات المالية (البنك، و الصندوق)، ولكنرة وحجم هذه العمليات حاولنا اختيار عينة من الأشهر التي لا يكون فيها حجم كبير من العمليات، بعد التشاور مع مصلحة المحاسبة والمالية تم تحديد شهر أوت من سنة 2018 كنموذج لعرض أهم العمليات المحاسبية التي سوف يتم تسجيلها يوميا في يوميات الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء -وكالة غرداية-.

الفرع الأول : عرض عمليات البيع في الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء -وكالة غرداية-

طبعا خلال إعداد القوائم المالية الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء -وكالة غرداية-، كغيرها من المؤسسات الجزائرية في البيئة المحاسبية يتم تقسيم المحاسبة إلى يوميات مساعدة، متفرقة حسب طبيعة أي نشاط، وكان صوب اهتمامنا على تسجيل عملية البيع "تحصيل اشتراكات" التي تعتبر معقدة نوعا ما، حيث يعتبر رقم أعمال الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء -وكالة غرداية- هو اشتراكات المنخرطين من التجار والحرفيين وأصحاب المهن الحرة مثلما تم التطرق له في المبحث السابق من نفس الفصل، لكن قبل التسجيل المحاسبي لرقم أعمال الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء -وكالة غرداية- وباعتبار المحاسبة في هكذا نوع من المؤسسات محاسبة خاصة يتم تسجيل هذه العمليات في برنامج خاص SYSCAS يتم فيه تحديد نوع هذه الاشتراكات، حيث تتم أول نقطة من تحديد رقم الأعمال من خلال الأعوان المتواجدين في مصلحة الاستقبال لتحديد اشتراكات المنخرطين، يتم تحديد وعاء الإشتراك ثم قيمته من خلال النتيجة المحاسبية التي يتم التصريح بها وذلك عن طريق القوائم الجبائية المقدمة من طرف المنخرطين وتحديد نسبة 15%، من ثم تسجيلها في البرنامج الخاص الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء -وكالة غرداية-.

لأن عملية إعداد الفاتورة النهائية التي من خلالها يتم تحديد رقم الأعمال النهائي يمر على العديد من المراحل والتي هي على النحو التالي من أجل تسجيلها في يومية المبيعات في برنامج المحاسبة وتكون الفاتورة على النحو التالي:

1. عملية التفاوض: بإعتبار الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء - وكالة غرداية-، مؤسسة غير هادفة للربح وغرضها إجتماعي أكثر منه ربحي، فإن أول عملية تكون تحديد قيمة الإشتراك من قبل العون المكلف بتحديد اشتراكات الضمان الإجتماعي، ثم التفاوض على مبلغ الاشتراكات بين أعوان الاستقبال والمنخرطين، ومن ثم تحديد مبلغ الإشتراك النهائي.
 2. عملية إلغاء: بعد التفاوض مع المنخرط لدى الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء -وكالة غرداية-، في تحديد قيمة الإشتراك، يتم تحديد المبلغ النهائي وإلغاء ما يجب إلغائه وذلك من خلال الإتفاق على مبلغ يرضي الطرفين وعادة تكون الفاتورة الأولى أكبر من النهائية وذلك كون جل المنخرطين يسعون نحو تسديد أقل قيمة من الاشتراكات (Minimum).
 3. تحديد نوع القبض في الاشتراكات: بعد الاتفاق وتحديد قيمة الإشتراك النهائي بين الأعوان المكلفين، والمنخرطين يتم تسوية مبلغ الانخراط السنوي ولدى المنخرط الحرية في نوعية التسديد سواء كان نقدا، أو عن طريق البنك، وعن طريق الحساب الجاري البريدي.
 4. تحديد رقم الأعمال النهائي: بعد تحديد الاشتراكات في المراحل السابقة وتسويتها من خلال إحدى القنوات المالية السالفة الذكر يتم تحويل ما سبق لمصلحة المحاسبة والمالية لتسجيل هذه العمليات في يومية المبيعات.
- في مصلحة المحاسبة والمالية يتم تحديد يومية المبيعات بتسمية (يومية التحصيل Journal Du Recouvrement) وإعطائه ترقيم خاص 194703 ، يتم تسجيل كل العمليات السابقة على النحو التالي:

1. عملية التفاوض "الفوترة":

ومن خلال هذه العملية تم تحديد ما قيمته 12 963 909,68 دج و 2 144 271,60 دج كاشتراكات خلال هذا الشهر والتي سجلت بتاريخ 2018/08/31، بالإضافة إلى 370 000,00 دج كغرامات تأخير، و 2 400,00 دج أعباء محضرين قضائيين، كون أن الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء -وكالة غرداية-، يستعمل القوة القانونية في تحصيل الإشتراكات السنوية.

الجدول رقم (09-02) : يومية المبيعات الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء - وكالة غرداية

"عملية الفوترة" Facturation

الرصيد		البيان	رقم الحساب		التاريخ
دائن	مدين		دائن	مدين	
	12 963 909,68	الإشتراكات القاعدية		412002	18/08/31
	2 144 271,60	زيادة التأخير عن الاشتراكات		412102	18/08/31
	370 000,00	غرامات التأخير		412202	18/08/31
	2 400,00	أعباء المحضرين القضائيين		467012	18/08/31
12 963 909,68		الإشتراكات القاعدية	414002		18/08/31
2 144 271,60		زيادة التأخير عن الاشتراكات	414102		18/08/31
370 000,00		غرامات التأخير	414202		18/08/31
2 400,00		أعباء المحضرين القضائيين	467010		18/08/31
تسجيل المرحلة الأولى مرحلة التفاوض في الإشتراكات "الفوترة"					

المصدر: من إعداد الطالب بناء على الجداول المحصل عليها من قاعدة البيانات الخاصة بالصندوق. 2019.

2. عملية إلغاء الفوترة:

حيث تعبر العملية التالية عن إلغاء بعض المبالغ المفوترة عن طريق الخطأ أو سوء التقدير من طرف المصلحة المعنية التي تم التفاوض عليها مع المنخرطين والتي تتم على النحو التالي:

الجدول رقم (10-02) : يومية المبيعات الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء - وكالة غرداية

"عملية إلغاء الفوترة" Annulation Facturation

الرصيد		البيان	رقم الحساب		التاريخ
دائن	مدين		دائن	مدين	
	5 879 391,41	الإشتراكات القاعدية		414002	18/08/31
	337 001,00	زيادة التأخير عن الاشتراكات		414102	18/08/31
	63 000,00	غرامات التأخير		414202	18/08/31
	35,00	أعباء المحضرين القضائيين		467010	18/08/31
5 879 391,41		الإشتراكات القاعدية	412002		18/08/31
337 001,00		زيادة التأخير عن الاشتراكات	412102		18/08/31
63 000,00		غرامات التأخير	412202		18/08/31
35,00		أعباء المحضرين القضائيين	467012		18/08/31
تسجيل المرحلة الثانية إلغاء و تثبيت الاشتراكات "إلغاء الفوترة"					

المصدر: من إعداد الطالب بناء على الجداول المحصل عليها من قاعدة البيانات الخاصة بالصندوق. 2019.

3. تحديد نوع القبض في الاشتراكات "عملية التحصيل":

يتم في هذه العملية تسجيل التوريد المالي ل الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء - وكالة غرداية، في إحدى حساباته المالية.

الجدول رقم (11-02) : يومية المبيعات الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء - وكالة غرداية

"عملية التحصيل" Encaissement

الرصيد		البيان	رقم الحساب		التاريخ
دائن	مدين		دائن	مدين	
	2 665 417,35	تحصيل عن طريق البنك		419512	18/08/31
	3 423 594,90	تحصيل عن طريق الحساب الجاري		419517	18/08/31
	3 075 963,35	تحصيل عن طريق الصندوق (نقدا)		419530	18/08/31
8 380 399,35		الإشتراكات القاعدية	412002		18/08/31
693 676,25		زيادة التأخير عن الاشتراكات	412102		18/08/31
88 500,00		غرامات التأخير	412202		18/08/31
2 400,00		أعباء المحضرين القضائيين	467012		18/08/31
تسجيل المرحلة الثالثة تحديد نوع التحصيل					

المصدر: من إعداد الطالب بناء على الجداول المحصل عليها من قاعدة البيانات الخاصة بالصندوق. 2019

4. عملية تسجيل الاشتراكات القابلة للتوزيع:

تم هذه العملية في المرحلة الثالثة اي بعد عملية الفوترة ثم عملية التحصيل، حيث في هذه العملية يتم تحديد المبالغ الغير قابلة للاسترجاع اي الاشتراك النهائية القابلة للتوزيع ويتم التسجيل على النحو التالي:

الجدول رقم (12-02) : يومية المبيعات الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء - وكالة غرداية

"اشتراكات قابلة للتوزيع" Cotisation A Ventiter

الرصيد		البيان	رقم الحساب		التاريخ
دائن	مدين		دائن	مدين	
	8 380 399,35	الإشتراكات القاعدية		414002	18/08/31
	693 676,25	زيادة التأخير عن الاشتراكات		414102	18/08/31
	88 500,00	غرامات التأخير		414202	18/08/31
8 380 399,35		ح/ اشتراكات قابلة للتوزيع "اشتراكات"	476020		18/08/31
782 176,25		ح/ اشتراكات قابلة للتوزيع "زيادة التأخير"	476020		18/08/31
تسجيل المرحلة الرابعة "الاشتراكات القابلة للتوزيع"					

المصدر: من إعداد الطالب بناء على الجداول المحصل عليها من قاعدة البيانات الخاصة بالصندوق. 2019

5. تحديد رقم الأعمال النهائي:

بعد تحديد الاشتراكات في المراحل السابقة وتسويتها من خلال إحدى القنوات المالية السالفة الذكر يتم تحويل ما سبق لمصلحة المحاسبة والمالية لتسجيل هذه العمليات في يومية مبيعات الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء - وكالة غرداية-، و عند الانتهاء من تحديد الاشتراكات النهائية الغير قابلة للاسترجاع و التي تمثل رقم الأعمال النهائي يتم تقسيمه الي نصفين "50%"، ماعدا المبالغ المحصل عليها من زيادات التأخير حيث:

- 50% من رقم الأعمال يوجه لتغطية تكاليف الاداءات الطبية بكل أنواعها المذكورة سابقا.

- 50% من رقم الأعمال يوجه لتغطية تكاليف منحة التقاعد.

و يكون التسجيل على النحو التالي:

الجدول رقم (02-13) : يومية المبيعات الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء -وكالة غرداية

"عملية توزيع الخاص بالاداءات " Ventilation Quote Part Assurance Social

الرصيد		البيان	رقم الحساب		التاريخ
دائن	مدين		دائن	مدين	
	782 176,25	ح/اشتراكات قابلة للتوزيع "زيادة التأخير"		476020	18/08/31
	4 190 199,67	ح/اشتراكات قابلة للتوزيع "اشتراكات"		476020	18/08/31
3 456 914,72		ر.أ التأمين الاجتماعي	700300		18/08/31
41 902,00		ر.أ التسيير	700330		18/08/31
335 215,97		ر.أ التسيير الإداري	700500		18/08/31
782 176,25		ر.أ التسيير الإداري	700510		18/08/31
20 951,00		ر.أ الرقابة الطبية	700520		18/08/31
335 215,98		ر.أ العمل الصحي	700540		
تسجيل مرحلة توزيع رقم الاعمال النهائي الخاص بالاداءات					

المصدر: من إعداد الطالب بناء على الجداول المحصل عليها من قاعدة البيانات الخاصة بالصندوق. 2019

الجدول رقم (02-14) : يومية المبيعات الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء -وكالة غرداية

"عملية توزيع الخاص بالتقاعد " Ventilation Quote Part Retraite

الرصيد		البيان	رقم الحساب		التاريخ
دائن	مدين		دائن	مدين	
	4 190 199,68	ح/اشتراكات قابلة للتوزيع "اشتراكات"		467020	18/08/31
4 064 493,00		ر.أ التقاعد المحول	700000		18/08/31
125 705,99		ر.أ تسيير الإدارة	700500		18/08/31
تسجيل مرحلة توزيع رقم الاعمال الخاص بالتقاعد					

المصدر: من إعداد الطالب بناء على الجداول المحصل عليها من قاعدة البيانات الخاصة بالصندوق. 2019

الفرع الثاني : عرض عمليات المتنوعة (الشراء والخدمات) في الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء - وكالة غرداية-

بعد التعرف على أهم عمليات تحديد رقم الأعمال التي تعتبر من أهم وأصعب العمليات التي تتم على مستوى مصلحة المحاسبة والمالية في الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء - وكالة غرداية-، لأنها تتم عن طريق محاسبة خاصة، سوف نعرض خلال الفرع الثاني عمليات الشراء والخدمات المختلفة والتي يرمز لها ضمن اليوميات المساعدة في يومية في الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء - وكالة غرداية- بالرمز تحت ترقيم 194704 (Opérations Divers)، يجدر الإشارة إلى أن وكالة غرداية لا تقوم بتسجيل عملية الشراء وفق تحديد مبلغ خارج الرسم وقيمة الرسم على القيمة المضافة TVA، كونها لا تسترجع الضرائب لان كل صناديق الضمان الاجتماعي هي صناديق معفية من الضرائب بكل أنواعها (الرسم على القيمة المضافة TVA، الرسم على النشاط المهني TAP، الضريبة على الدخل الاجمالي IRG) هذا ما يثبت ان كل صناديق الضمان الاجتماعي بما فيهم صندوق الضمان الاجتماعي لغير الأجراء - وكالة غرداية- هي صناديق غير هادفة الي تحقيق الربح بل هدفها الرئيسي والأساسي هو اجتماعي محض وسوف نقوم بعرض حالة تسجيل عملية فاتورة كهرباء وعملية إستهلاك وقود.

1. عملية تسجيل عبي فاتورة كهرباء

الجدول رقم (02-15) : يومية الأعباء الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء - وكالة غرداية

التاريخ		رقم الحساب		البيان	الرصيد	
مدين	دائن	مدين	دائن		مدين	دائن
18/08/09	607100			أعباء غير مخزنة (كهرباء)	46 395,04	
18/08/09		401100		موردو الخدمات		46 395,04
فاتورة رقم 157 سونلغاز غرداية						

المصدر: من إعداد الطالب بناء على الجداول المحصل عليها من قاعدة البيانات الخاصة بالصندوق. 2019

2. عملية تسجيل عبي فاتورة الوقود

3. الجدول رقم (16-02) : يومية الأعباء الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء - وكالة غرداية

الرصيد		البيان	رقم الحساب		التاريخ
دائن	مدين		دائن	مدين	
	4 232,11	إستهلاك وقود وصل رقم 18/08		602300	18/08/31
4 232,11		إستهلاك وقود وصل رقم 18/08	322300		18/08/31
عملية استهلاك الوقود لشهر أوت					

المصدر: من إعداد الطالب بناء على الجداول المحصل عليها من قاعدة البيانات الخاصة بالصندوق. 2019

الفرع الثالث : عرض عمليات الأجور في الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء - وكالة غرداية-

بعد التعرف على التسجيل المحاسبي لأهم عمليات الشراء والخدمات المختلفة سوف نتعرف في هذا الفرع على تسجيل يومية الأجور حيث يعتبر تسجيل عادى ويرمز لها ضمن اليوميات المساعدة في الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء - وكالة غرداية- بالرمز تحت ترقيم 194701 (Journal Des Salaires)، حيث بعد الحصول على المعلومات من مصلحة المستخدمين يتم التسجيل على النحو التالي :

تجدر الإشارة أنه سوف يتم الإختصار في هذه اليومية .

الجدول رقم (02-17) : يومية الأعباء الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء - وكالة غرداية

الرصيد		البيان	رقم الحساب		التاريخ
دائن	مدين		دائن	مدين	
	2 295 562,43	الأجر القاعدي		631000	18/08/09
	3 721 093,95	المنح و العلاوات		631xxx	18/08/09
	60 261,00	منح النقل		625010	18/08/09
324 458,00		التعويضات	274300		18/08/09
478 126.99		الضريبة على الدخل	442101		18/08/09
1 073 211,00		ض.إ. إجراء 09% حصة الاجير	431100		18/08/09
4 201 121,39		الصافي للتسديد	421000		18/08/09
	1 356 382,65	إشتراكات ض.إ.ص.و إجراء 26%		635000	18/08/09
1 356 382,65		ض.إ. إجراء 26% حصة المستخدم	431000		18/08/09
	118 317,13	اشتركاكات الخدمات الاجتماعية 2%		635100	
118 317,13		الخدمات الاجتماعية 2%	422000		18/08/09
تسجيل أعباء أجور شهر أوت 2018					

المصدر: من إعداد الطالب بناء على الجداول المحصل عليها من قاعدة البيانات الخاصة بالصندوق. 2019

الفرع الرابع : عرض عمليات الحسابات المالية في الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء - وكالة غرداية-

تعتبر العمليات في الحسابات المالية من أصعب العمليات التي تتم على مستوى مصلحة المحاسبة والمالية في الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء -وكالة غرداية-، لأنها تتم عن طريق محاسبة خاصة، وثانيا كون المؤسسة تابعة لقطاع الدولة سوف يتم التطرق لمثال عن كل عملية فقط من يومية معينة.

1) عرض العمليات في يومية الصندوق (تحصيل)

تتم العمليات في الصندوق بشكل يومي حيث يتم قبض النقود المحصلة من طرف مشتري الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء -وكالة غرداية-، من خلال تسديد الإشتراكات ثم يتم تحويلها في نفس اليوم إلى أحد الحسابات المالية عادة ما تكون البنوك والتي تتم على النحو التالي ويرمز ليومية التحصيل النقدي ب (Caisse Recettes Ghardaïa)، تجدر الإشارة أنه سوف يتم الإختصار في اليومية من خلال عرض عملية تحصيل ثم تحويلها إلى البنك.

الجدول رقم (18-02) : يومية البنك الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء - وكالة غرداية

الرصيد		البيان	رقم الحساب		التاريخ
دائن	مدين		دائن	مدين	
	179 708,00	حساب الصندوق		530470	18/08/01
179 708,00		حساب التحصيل النقدي	419530		18/08/01
	179 000,00	تحويل نقدي		581530	18/08/01
179 000,00		حساب الصندوق	530470		18/08/01
عملية تحصيل نقدي و تحويلها إلى البنك					

المصدر: من إعداد الطالب بناء على الجداول المحصل عليها من قاعدة البيانات الخاصة بالصندوق. 2019.

2) عرض العمليات في يومية الحساب الجاري البريدي (تسيير)

تمت العمليات في يومية الحساب الجاري البريدي (تسيير) بشكل يومي حيث يتم قبض النقود المحصلة من طرف مشتركري الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء - وكالة غرداية، عن طريق الحساب الجاري يتم تسجيل بعض عمليات تحويل لموردي الخدمات التي سوف نختار فقط عينة منها، ويرمز ليومية التحصيل النقدي ب (Ccp Fonctionnement Ghardaïa).

الجدول رقم (19-02) : يومية ح ج ب الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء - وكالة

غرداية

الرصيد		البيان	رقم الحساب		التاريخ
دائن	مدين		دائن	مدين	
	372 012,00	حساب الجاري البريدي		517470	18/08/01
372 012,00		حساب التحصيل عن طريق ccp	419517		18/08/01
	621,00	أعباء الحساب الجاري البريدي		626010	18/08/01
621,00		حساب الجاري البريدي	517470		18/08/01
	50 000,00	تسبيقات أجور		425000	18/08/02
50 000,00		حساب الجاري البريدي	517470		18/08/02
	78 000,00	موردو خدمات (كراء شبك برينان)		401100	18/08/02
78 000,00		حساب الجاري البريدي	517470		18/08/02
عملية تحصيل ccp عملية تسجيل أعباء البريد عملية تحويل تسبيق أجور تسوية فاتورة مورد كراء					

3) المصدر: من إعداد الطالب بناء على الجداول المحصل عليها من قاعدة البيانات الخاصة بالصندوق. 2019.

4) عرض العمليات في يومية الحساب البنك الخارجي

تمت العمليات في يومية الحساب البنك الخارجي بشكل يومي حيث يتم قبض الاشتراكات المحصلة من طرف مشتركري الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء - وكالة غرداية-، عن طريق شيك بنكي، كذلك يتم فيه تسجيل التحويلات التي يتم تحصيلها عن طريق الصندوق التي أشرنا لها في أول عملية، كما يتم تسجيل عملية تحويل لموردي الخدمات والأجور التي سوف نختار فقط عينة منها، حيث يتم تقسيمها إلى يوميتين تحصيلات وتسيير.

1.3 عرض العمليات في يومية الحساب البنك الخارجي (تحصيلات)

سوف يتم عرض عملتين فقط عملية تسديد اشتراكات عن طريق شيك بنكي وتسوية التحويل السابق الذي تمت الإشارة له في العملية الأولى في الصندوق والتي يرمز للعملية لليومية بـ (BEA Recettes Ghardaïa) :

الجدول رقم (20-02) : يومية BEA الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء - وكالة غرداية

التاريخ	رقم الحساب		البيان	الرصيد	
	مدین	دائن		مدین	دائن
18/08/01	512471		حساب البنك BEA	372 180,00	
18/08/01		419512	حساب التحصيل البنكي		372 180,00
18/08/01	512471		حساب البنك BEA	179 000,00	
18/08/01		581530	تحويل نقدي		179 000,00
عملية تحصيل بنكي وتحويل من الصندوق إلى البنك					

المصدر: من إعداد الطالب بناء على الجداول المحصل عليها من قاعدة البيانات الخاصة بالصندوق. 2019

2.3 عرض العمليات في يومية الحساب البنك الخارجي (تسيير)

سوف يتم عرض عملتين فقط عملية تسوية مورد و عملية تسوية أجور و التي يرمز للعملية لليومية بـ (BEA Fonctionnements Ghardaïa) :

الجدول رقم (21-02) : يومية BEA الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء - وكالة غرداية

التاريخ	رقم الحساب		البيان	الرصيد	
	مدین	دائن		مدین	دائن
18/08/09	427800		معارضات اخرى عن الاجور	41 647,00	
18/08/09		512471	حساب البنك BEA		41 647,00
18/08/09	421000		حساب العمال "الباقى للتسديد"	220 042,58	
18/08/09		512471	حساب البنك BEA		220 042,58
عملية تسديد فاتورة مورد عملية تسديد أجور					

المصدر: من إعداد الطالب بناء على الجداول المحصل عليها من قاعدة البيانات الخاصة بالصندوق. 2019

الفرع الخامس : عرض عمليات المحاسبية الخاصة بالاداءات في الصندوق الوطني للضمان الإجتماعي لغير الأجراء -وكالة غرداية-

خلال هذا الفرع سوف نتطرق إلي عرض العمليات المحاسبية الخاصة بالاداءات التي بدورها تعتبر عمليات معقدة وخاصة بصناديق الضمان الاجتماعي بما فيهم الصندوق الاجتماعي لغير الأجراء -وكالة غرداية- وتتم العمليات في هذه اليومية حسب فترات تسديد الاداءات ويرمز لها بيومية الاداءات (Journal Des Prestations)، حيث أنها تنقسم إلي أربع أقسام و نحن بدورنا سوف نعرض العمليات المحاسبية الخاصة بكل قسم على حدا:

1-العمليات المحاسبية الخاصة بالاداءات الطبية:

بعدما يتم إرسال الوثائق الرسمية الخاصة بالمخالصة من طرف مديرية الاداءات إلي مصلحة المالية والمحاسبة و بعد التحقق و التأكد من صحتها يتم التسجيل المحاسبي في يومية الاداءات بمديونية حسابات/600 الخاصة بالاداءات الطبية التي على عاتق الصندوق الاجتماعي لغير الأجراء -وكالة غرداية- اي اداءات المنخرطين التابعين للصندوق وكالة غرداية وح/443150 عبارة عن التكامل التفاضلي الذي يتم استرجاعه من طرف الإدارة المعنية بذلك بالإضافة إلى حسابات /181 وهي عبارة عن الأداءات الطبية التي تم صرفها لمنخرطين تابعين لوكالات أخرى تابعة لصندوق الضمان الاجتماعي لغير الأجراء (وكالات ولايات أخرى) من طرف الصيادلة المتعاقدين مع وكالة غرداية ودائنية ح/406010 :

الجدول رقم (02-22) : التسجيل المحاسبي للاداءات الطبية في الصندوق الوطني للضمان الإجتماعي

لغير الأجراء -وكالة غرداية

الرصيد		البيان	رقم الحساب		التاريخ
دائن	مدين		دائن	مدين	
	9 949 704,81	ح/الاداءات الطبية		600xxx	2018/08/07
	101 032,04	ح/التكامل التفاضلي		443150	2018/08/07
	1 179 338,11	ح/ما بين الوكالات		181xxx	2018/08/07
11 230 074,96		ح/صيديات خاصة	406010		2018/08/07
عملية تسجيل الاداءات الطبية القابلة للتسديد					

المصدر: من إعداد الطالب بناء على الجداول المحصل عليها من قاعدة البيانات الخاصة بالصندوق. 2019

2-العمليات المحاسبية الخاصة بمنحة التقاعد:

بعد التأكد والتحقق من صحة الوثائق المرسله من طرف مديرية الاداءات يتم التسجيل المحاسبي من طرف المكلف بمصلحة المالية والمحاسبة بمدىونية حسابات /600 التكاليف الخاصة بمنحة التقاعد التي على عاتق الصندوق الضمان الاجتماعي لغير الأجراء -وكالة غرداية- وح/443 التكامل التفاضلي الذي يتم استرجاعه من طرف الإدارات المعنية بذلك ودائنية ح/442110، ح/431120، ح/460100، ح/432100، ح/461010 وهو حساب خاص بمنحة التقاعد:

الجدول رقم (02-23) : التسجيل المحاسبي لمنحة التقاعد في الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء -وكالة غرداية

الرصيد		البيان	رقم الحساب		التاريخ
دائن	مدين		دائن	مدين	
	33 516 723,31	ح/تكاليف منحة التقاعد		600xxx	2018/08/09
	42 078 390,69	ح/التكامل التفاضلي		443xxx	2018/08/09
1 000 432,88		ح/الضريبة على الدخل الاجمالي	442110		2018/08/09
158 246,43		ح/اشترك الضمان الاجتماعي	431120		2018/08/09
136 885,33		ح/فائض في منحة التقاعد	460100		2018/08/09
10,00		ح/اقتطاع اشترك تعاضدية المتقاعد	432100		2018/08/09
74 299 539,36		ح/معاشات التقاعد المستحقة	461010		2018/08/09
عملية تسجيل منحة التقاعد القابلة للتسديد					

المصدر: من إعداد الطالب بناء على الجداول المحصل عليها من قاعدة البيانات الخاصة بالصندوق. 2019

3-العمليات المحاسبية الخاصة بمنحة العجز:

بعد التأكد والتحقق من صحة الوثائق المرسله من طرف مديرية الاداءات الخاصة بمنحة العجز يتم التسجيل المحاسبي من طرف المكلف بمصلحة المالية والمحاسبة بمدىونية حسابات /600 التكاليف الخاصة بمنحة العجز وح/443 التكامل التفاضلي الذي يتم استرجاعه من طرف الإدارات المعنية بذلك ودائنية ح/431130، ح/461022 وهو حساب خاص بمنحة التقاعد:

الجدول رقم (24-02) : التسجيل المحاسبي لمنحة العجز في الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير

الأجراء - وكالة غرداية

الرصيد		البيان	رقم الحساب		التاريخ
دائن	مدين		دائن	مدين	
	221 169,12	ح/تكاليف منحة العجز		600xxx	2018/08/07
	105 750,31	ح/التكامل التفاضلي		443xxx	2018/08/07
1 120,00		ح/اشترك الضمان الاجتماعي	431130		2018/08/07
325 799,43		ح/معاشات التقاعد المستحقة	461022		2018/08/07
عملية تسجيل منحة العجز القابلة للتسديد					

المصدر: من إعداد الطالب بناء على الجداول المحصل عليها من قاعدة البيانات الخاصة بالصندوق. 2019

4-العمليات المحاسبية الخاصة برأس مال الوفاة:

بعد التأكد والتحقق من صحة ملفات رأس مال الوفاة الوثائق المرسله من طرف مديرية الاداءات يتم التسجيل المحاسبي من طرف المكلف بمصلحة المالية والمحاسبة بمديونية ح/600146 و ح/600147 ودائنية ح/461023 وهو حساب خاص برأس مال الوفاة:

الجدول رقم (25-02) : التسجيل المحاسبي لمنحة العجز في الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير

الأجراء - وكالة غرداية

الرصيد		البيان	رقم الحساب		التاريخ
دائن	مدين		دائن	مدين	
	280 000,00	ح/منحة وفاة للنشطين		600146	2018/08/01
	374 888,88	ح/منحة وفاة لغير النشطين		600147	2018/08/01
654 888,88		ح/راسمال الوفاة المستحق	461023		2018/08/01
عملية تسجيل منحة الوفاة القابلة للتسديد					

المصدر: من إعداد الطالب بناء على الجداول المحصل عليها من قاعدة البيانات الخاصة بالصندوق. 2019

المطلب الثاني : الإعداد النهائي للقوائم المالية لصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء - وكالة غرداية-

كغيره من المؤسسات الجزائرية وبعد الانتهاء من التسجيل المحاسبي لجل العمليات اليومية في الحاسبة يتم إعداد الميزانية المحاسبية وفق قواعد المحاسبة المتعارف عليها حيث يتم تحديد دفتر الأستاذ لكل حساب على حد ثم ميزان المراجعة لجميع الحسابات السالفة الاستعمال وصولاً إلى الميزانية في شكلها النهائي (أصول، خصوم، جدول حسابات نتائج، جدول الخزينة، جدولة حركة رؤوس الأموال) وسوف نعرض في هذا المطلب كل العمليات وفق ما بنصه عليه النظام المحاسبي المالي الجزائري.

الفرع الأول : دفتر الأستاذ لحسابات الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء -وكالة غرداية-

بعد تسجيل جل العمليات المحاسبية في اليوميات المساعدة الخاصة بكل حسابات الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء -وكالة غرداية-، يتم تحديد دفتر الأستاذ لكل حساب من الحسابات المساعدة على حد في جدول للملاحظة تتم هذه الطريقة آلياً ويتم إعدادها وفق برنامج المحاسبة (Pc Compta) على أن يتم تحليلها ومقارنتها مع اليومية والوثائق المحاسبية من قبل معدي القوائم المالية وفق مصلحة المحاسبة والمالية أ و ما يعرف لدي ممارسي مهنة المحاسبة ب: (Les Analyse Des Comptes)، وهو ما يساعد على صحة القوائم المالية من خلال صحة المعلومات المستعملة في إعداد القوائم المالية.

طبعا حسابات الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء -وكالة غرداية-، كثيرة سوف يتم عرض دفتر الأستاذ لبعض الحسابات فقط خلال الفترة السابقة في المطلب الأول وهو شهر أوت فقط من سنة 2018.

1. دفتر الأستاذ لحساب البنك الخارجي مدا خيل (BEA Recette Agence Ghardaïa)

حسب مدونة الحسابات الخاصة ب الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء -وكالة غرداية-، فإنه يرمز لهذا الحساب ب الرقم 512 المتعارف عليه في النظام المحاسب المالي و 471 حسب ما يرمز له في مدونة حسابات الخاصة بالصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء -وكالة غرداية- ليكون بشكله النهائي 512471:

الجدول رقم (02-26) : دفتر الأستاذ النهائي للبنك الخارجي الجزائري "تحصيلات" BEA

المبلغ		التعيين	الترميز	المرفق	السطر	الجدول	اليومية	التاريخ
دائن	مدين							
	11 008 866 ,28							رصيد في 2018/07/31
	372 180,00	تحصيل بنكي		000495	1	08	124712	18-08-01
	179 000,00	تحويل نقدي	342076	000496	4	08	124712	18-08-01
9 000 000,00		تحويل بنك bea	18/128	000503	26	08	124712	07-08-18
باقي العمليات في الملحق								
9 001 309,00	3 724 494,98	مجموع (34) حركة الحساب من 2018/08/01 إلى 2018/08/31						
9 001 309,00	14 733 361,26	تسوية إلى غاية 2018/08/31						
	5 732 052,26	رصيد إلى غاية 2018/08/31						

المصدر: من إعداد الطالب بناء على الجداول المحصل عليها من قاعدة البيانات الخاصة بالصندوق. 2019

- مثلما ذكرنا في السابق أن هذه العملية يقوم بإعداده برنامج المحاسبة سوف نقوم بشرح هذا الجدول من خلال ما يلي:
- ✓ يقصد بالرصيد في 31-07-2018 هو الرصيد المرسل من شهر جويلية من سنة 2018 أي رصيد حساب **512471 البنك الخارجي تحصيلات (BEA Recette Agence Ghardaïa)**، وعادة ما يكون رصيد هذا الحساب رصيد مدين؛
- ✓ يقصد بتاريخ العملية هو نفس اليوم التي تمت فيه العملية في حساب البنك وذلك من خلال الكشف البنكي المرسل من طرف البنك الخارجي غرداية؛
- ✓ اليومية ويقصد بها رمز اليومية المساعد للبنك وقد تم الإشارة لها في المطلب السابق حيث يرمز لها بالرمز **124712** وذلك حسب مصلحة المحاسبة والمالية؛
- ✓ الجدول وهو خاص ب: برنامج المحاسبة (pc Compta)، حيث يتم تقسيم هذه اليومية إلى 12 عشر جدول حسب أشهر السنة ونلاحظ في هذه العملية رقم **08** وهو ما يرمز لشهر أوت؛
- ✓ يمتاز برنامج المحاسبة (pc Compta) بالدقة في تحديد العمليات في اليومية حيث يقوم بإعطاء رقم ترتيبى لكل عملية يقوم المحاسب بتسجيلها حيث يساعد ذلك في عملية الرجوع إليها؛
- ✓ المرفق ويقصد به الرمز الذي يقوم بوضعه معد القوائم المالية لكل وثيقة من وثائق المؤسسة حيث يسهل له مراجعة والعودة لهذه الوثيقة في حالة ما تتطلب ذلك؛
- ✓ الترميز ويقصد بها نوع الوثيقة فاتورة أو وصل.... إلخ، حيث يحتاج المحاسبة إلى التعريف بالوثيقة المستعملة في إعداد القوائم المالية؛
- ✓ التعيين وهو تحديد نوع العملية؛
- ✓ المبالغ وتكون مدينة إذا ما كانت محولة إلى البنك و دائنة إذا ما كانت محولة منه؛
- ✓ مجموع (34) عملية ويقصد بها العمليات التي تمت خلال شهر أوت؛

✓ تسوية إلى غاية 2018/08/31 يقصد به مجموع العمليات من 2018/08/01 إلى غاية 2018/08/31؛

✓ رصيد في 2018/08/31 وهو رصيد الحساب في هذا التاريخ.

كما نلاحظ العمليات التي قمنا بها في يومية البنك الخارجي، فيما تقدم في المطلب السابق المتعلق بعرض إعداد وتسجيل اليوميات المساعدة في يومية الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء - وكالة غرداية-، الخاصة بإعداد القوائم المالية، "عرض العمليات في يومية الحساب البنك الخارجي (تحصيلات)" خصوصا العملية المتعلقة بتحويل نقدي بقيمة 179 000,00 دج إلى البنك.

2. دفتر الأستاذ لحساب البنك الخارجي تسيير (BEA Fonctionnement Ghardaïa)

حسب مدونة الحسابات الخاصة بـ الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء - وكالة غرداية-، فإنه يرمز لهذا الحساب بـ الرقم 512 المتعارف عليه في النظام المحاسب المالي و 472 حسب ما يرمز له في مدونة حسابات الخاصة بالصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء - وكالة غرداية- ليكون بشكله النهائي 512472:

الجدول رقم (02-27) : دفتر الأستاذ النهائي للبنك الخارجي الجزائري "تسيير" BEA

التاريخ	اليومية	الجدول	السطر	المرفق	الترميز	التعيين	المبلغ	
							مدين	دائن
							181 620,00	
								رصيد في 2018/07/31
18-08-01	124713	08	1	000151	أمر 18/128	تحصيل بنكي	9 000 000,00	
18-08-01	124713	08	6	000152	أمر 128 مكرر/18	تسديد اداءات	638 065,48	
18-08-07	124713	08	10	000153	أمر 18/130	تسديد اداءات	1 296 495,13	
						باقي العمليات في الملحق		
						مجموع (14) حركة الحساب من 2018/08/01 إلى 2018/08/31	9 000 000,0	8 947 680,45
						تسوية إلى غاية 2018/08/31	9 181 620,24	8 947 680,45
						رصيد إلى غاية 2018/08/31	233 939,79	

المصدر: من إعداد الطالب بناء على الجداول المحصل عليها من قاعدة البيانات الخاصة بالصندوق. 2019

مثلما ذكرنا في ما جاء في دفتر الأستاذ للحساب السابق البنك الخارجي تحصيلات أن هذه العملية يقوم بإعداده برنامج المحاسبة سوف نقوم بشرح هذا الجدول من خلال ما يلي:

✓ يقصد بالرصيد في 2018-07-31 هو الرصيد المرحل من شهر جويلية من سنة 2018 أي رصيد حساب 512472 البنك الخارجي تسيير (BEA Fonctionnement Ghardaïa)، وعادة ما يكون رصيد هذا الحساب رصيد مدین؛

- ✓ يقصد بتاريخ العملية هو نفس اليوم التي تمت فيه العملية في حساب البنك وذلك من خلال الكشف البنكي المرسل من طرف البنك الخارجي غرداية؛
- ✓ اليومية ويقصد بها رمز اليومية المساعد للبنك وقد تم الإشارة لها في المطلب السابق حيث يرمز لها بالرمز 124713 وذلك حسب مصلحة المحاسبة و المالية؛
- ✓ الجدول وهو خاص ب: برنامج المحاسبة (pc Compta)، حيث يتم تقسيم هذه اليومية إلى اثنتي عشرة جدول حسب أشهر السنة ونلاحظ في هذه العملية رقم 08 وهو ما يرمز لشهر أوت؛
- ✓ المرفق ويقصد به الرمز الذي يقوم بوضعه معد القوائم المالية لكل وثيقة من وثائق المؤسسة حيث يسهل له مراجعة و العودة لهذه الوثيقة في حالة ما تتطلب ذلك؛
- ✓ الترميز ويقصد بها نوع الوثيقة فاتورة أو وصل.... إلخ، حيث يحتاج المحاسبة إلى التعريف بالوثيقة المستعملة في إعداد القوائم المالية؛
- ✓ التعيين وهو تحديد نوع العملية؛
- ✓ المبالغ وتكون مدينة إذا ما كانت محولة إلى البنك و دائنة إذا ما كانت محولة منه؛
- ✓ مجموع (14) عملية ويقصد بها العمليات التي تمت خلال شهر أوت؛
- ✓ تسوية إلى غاية 2018/08/31 يقصد به مجموع العمليات من 2018/08/01 إلى غاية 2018/08/31؛
- ✓ رصيد في 2018/08/31 وهو رصيد الحساب في هذا التاريخ.

كما نلاحظ العمليات التي قمنا في يومية البنك الخارجي، فيما تقدم في الجزء السابق المتعلق بعرض إعداد و تسجيل اليوميات المساعدة في يومية الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء -وكالة غرداية-، الخاصة بإعداد القوائم المالية، "عرض عملية تحويل مبلغ 9 000 000,00 قد تمت فيها هذا الجدول كذلك.

3. دفتر الأستاذ لحساب الصندوق مدا خيل (Caisse Recette Ghardaïa)

حسب مدونة الحسابات الخاصة ب الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء -وكالة غرداية-، فإنه يرمز لهذا الحساب ب الرقم 530 المتعارف عليه في النظام المحاسب المالي و 470 حسب ما يرمز له في مدونة حسابات الخاصة بالصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء -وكالة غرداية- وفق ما يرمز ليومية الصندوق و منخرطين المقبوضة نقدا ليكون بشكله النهائي 530470:

الجدول رقم (28-02) : دفتر الأستاذ النهائي للصندوق

المبلغ		التعيين	الترميز	المرفق	السطر	الجدول	اليومية	التاريخ
دائن	مدين							
	200,00							رصيد في 2018/07/31
	179 708,00	تحصيل نقدي		000489	1	08	114703	18-08-01
179 000,00		تحويل نقدي	342076	000490	4	08	114703	18-08-02
باقي العمليات في الملحق								
3 076 000,00	3 075 965,00	مجموع (50) حركة الحساب من 2018/08/01 إلى 2018/08/31						
3 076 000,00	3 076 165,00	تسوية إلى غاية 2018/08/31						
	165,00	رصيد إلى غاية 2018/08/31						

المصدر: من إعداد الطالب بناء على الجداول المحصل عليها من قاعدة البيانات الخاصة بالصندوق. 2019

- مثلما ذكرنا في السابق أن هذه العملية يقوم بإعداده برنامج المحاسبة سوف نقوم بشرح هذا الجدول من خلال ما يلي:
- ✓ يقصد بالرصيد في 31-07-2018 هو الرصيد المرحل من شهر جويلية من سنة 2018 أي رصيد حساب 530470 الصندوق مدا خيل (Caisse Recette Ghardaïa) وعادة ما يكون رصيد هذا الحساب رصيد مدين؛
 - ✓ يقصد بتاريخ العملية هو نفس اليوم التي تمت فيه العملية في حساب الصندوق وذلك من خلال العمليات النقدية اليومية في الصندوق؛
 - ✓ اليومية ويقصد بها رمز اليومية المساعد للصندوق وقد تم الإشارة لها في المطلب السابق حيث يرمز لها بالرمز 114703 وذلك حسب مصلحة المحاسبة والمالية؛
 - ✓ الجدول وهو خاص بـ: برنامج المحاسبة (pc Compta)، حيث يتم تقسيم هذه اليومية إلى اثنتي عشرة جدول حسب أشهر السنة ونلاحظ في هذه العملية رقم 08 وهو ما يرمز لشهر أوت؛
 - ✓ يمتاز برنامج المحاسبة (pc Compta) بالدقة في تحديد العمليات في اليومية حيث يقوم بإعطاء رقم ترتيبى لكل عملية يقوم المحاسب بتسجيلها حيث يساعد ذلك في عملية الرجوع إليها؛
 - ✓ المرفق ويقصد به الرمز الذي يقوم بوضعه معد القوائم المالية لكل وثيقة من وثائق المؤسسة حيث يسهل له مراجعة و العودة لهذه الوثيقة في حالة ما تتطلب ذلك؛
 - ✓ الترميز ويقصد بها رقم وصل التحويل النقدي، حيث يحتاج المحاسبة إلى التعريف بالوثيقة المستعملة في إعداد القوائم المالية؛
 - ✓ التعيين وهو تحديد نوع العملية؛
 - ✓ المبالغ وتكون مدينة بقيمة الاشتراكات المحصلة نقدا ودائنة بالقيمة المحولة إلى البنك؛
 - ✓ مجموع (50) عملية ويقصد بها العمليات التي تمت خلال شهر أوت؛

✓ تسوية إلى غاية 2018/08/31 يقصد به مجموع العمليات من 2018/08/01 إلى غاية 2018/08/31؛

✓ رصيد في 2018/08/31 وهو رصيد الحساب في هذا التاريخ.

كما نلاحظ العمليات التي قمنا بها في يومية الصندوق والمحولة إلى يومية البنك الخارجي، فيما تقدم سابقا المتعلق بعرض إعداد وتسجيل اليوميات المساعدة في يومية الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء - وكالة غرداية-، الخاصة بإعداد القوائم المالية، "عرض العمليات في يومية الحساب البنك الخارجي (تحصيلات)" خصوصا العملية المتعلقة بتحويل نقدي بقيمة 179 000,00 دج إلى البنك، قد تمت جميع الخطوات المتعلقة بالتحويل النقدي كما يلاحظ أن التحويل يتم وفق مبلغ محول مثال يتم قبض مبلغ 179 708,00 دج يتم تحويل 179 000,00 دج ويحتفظ بالباقي في الصندوق من أجل تسهيل عملية التحويل، حيث يتم تحصيل المبلغ في اليوم المعين ويتم تحويله خلال يوم أو يومين على الأكثر مثلما ما شرحناه في سابق العملية.

4. دفتر الأستاذ لحساب العمال (Personnel, Rémunération Dues)

حسب مدونة الحسابات الخاصة بـ الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء - وكالة غرداية-، فإنه يرمز لهذا الحساب بـ الرقم 421 المتعارف عليه في النظام المحاسب المالي و 000 حسب ما يرمز له في مدونة حسابات الخاصة بالصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء - وكالة غرداية- وفق ما يرمز ليومية الصندوق و منخرطين المقبوضة نقدا ليكون بشكله النهائي 421000:

الجدول رقم (02-29) : اليومية النهائية لحساب المستخدمين

المبلغ		التعيين	الترميز	المرفق	السطر	الجدول	اليومية	التاريخ
دائن	مدين							
4 201 121,39		تسجيل الاجرة		000008	45	08	194701	18-08-09
	3 981 078,81	تسديد أجور	شيك 8161146	000608	127	08	114703	18-08-09
	220 042,58	تسديد أجر زاوية	امر 18/137	000160	39	08	124713	18-08-09
4 201 121,39	4 201 121,39	مجموع (03) حركة الحساب من 2018/08/01 إلى 2018/08/31						
4 201 121,39	4 201 121,39	تسوية إلى غاية 2018/08/31						
	0,000	رصيد إلى غاية 2018/08/31						

المصدر: من إعداد الطالب بناء على الجداول المحصل عليها من قاعدة البيانات الخاصة بالصندوق. 2019

مثلما ذكرنا في السابق أن هذه العملية يقوم بإعدادها برنامج المحاسبة سوف نقوم بشرح هذا الجدول من خلال ما يلي:

✓ نلاحظ أن رصيد هذا الحساب يكزن معدوم دائما لأن كل ما يسجل كأجرة يتم تسديدها؛

- ✓ يقصد بتاريخ العملية هو نفس اليوم التي تمت فيه العملية تسجيل الاجرة وتاريخ تسديدها وفي اغلب الاوقات يكون نفس التاريخ؛
 - ✓ اليومية ويقصد بها رمز اليومية المساعد لحساب المستخدمين وقد تم الإشارة لها في المطلب السابق حيث يرمز لها بالرمز 194701 يومية الأجور و 134703 و 124713 في إحدى اليوميات المتعلقة بالحسابات النقدية (البنك أو الصندوق) وذلك حسب مصلحة المحاسبة والمالية؛
 - ✓ الجدول وهو خاص ب: برنامج المحاسبة (pc Compta)، حيث يتم تقسيم هذه اليومية إلى اثنتي عشرة جدول حسب أشهر السنة ونلاحظ في هذه العملية رقم 08 وهو ما يرمز لشهر أوت؛
 - ✓ يمتاز برنامج المحاسبة (pc Compta) بالدقة في تحديد العمليات في اليومية حيث يقوم بإعطاء رقم ترتيبى لكل عملية يقوم المحاسب بتسجيلها حيث يساعد ذلك في عملية الرجوع إليها؛
 - ✓ المرفق ويقصد به الرمز الذي يقوم بوضعه معد القوائم المالية لكل وثيقة من وثائق المؤسسة حيث يسهل له المراجعة والعودة لهذه الوثيقة في حالة ما تتطلب ذلك؛
 - ✓ الترميز ويقصد بها رقم الشيك والأمر بالدفع الذي تم تسديد الاجرة به، حيث يحتاج المحاسبة إلى التعريف بالوثيقة المستعملة في إعداد القوائم المالية؛
 - ✓ التعيين وهو تحديد نوع العملية؛
 - ✓ المبالغ وتكون مدينة إذا ما كانت تتعلق بتسوية أجور العمال و دائنة بديونهم؛
 - ✓ مجموع (03) عملية ويقصد بها العمليات التي تمت خلال شهر أوت؛
 - ✓ تسوية إلى غاية 2018/08/31 يقصد به مجموع العمليات من 2018/08/01 إلى غاية 2018/08/31؛
 - ✓ رصيد في 2018/08/31 وهو رصيد الحساب في هذا التاريخ.
- كما نلاحظ العمليات التي قمنا بها في الأجور، فيما تقدم سابقا المتعلق بعرض إعداد وتسجيل اليوميات المساعدة في يومية الأجور الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء -وكالة غرداية-، الخاصة بإعداد القوائم المالية، "عرض العمليات المتعلقة بتحديد أجور العمال لشهر أوت من سنة 2018.

5. دفتر الأستاذ لحسابات رقم الأعمال

حسب مدونة الحسابات الخاصة ب: الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء -وكالة غرداية-، فإنه هناك العديد من المداخل المحصل عليه لذلك نجد العديد من الحسابات التي تخص رقم الأعمال وموارد تخص الموارد الأخرى للتسيير وهي:

1. حسابات التي تخص رقم الأعمال:

- ح/700000 اشتراكات المحولة من تسيير حسابات التقاعد؛
- ح/700300 اشتراكات المحولة من التأمينات الاجتماعية؛
- ح/700301 اشتراكات المحولة من معاشات التقاعد المحولة للتسيير
- ح/700302 اشتراكات المحولة من معاشات الإعاقة و التقاعد المحولة للتسيير
- ح/700330 اشتراكات المحولة من صندوق المساعدة و الإغاثة
- ح/700500 اشتراكات المحولة لتسيير الإدارة
- ح/700520 اشتراكات المحولة من تسيير الرقابة الطبية
- ح/700540 اشتراكات المحولة من التسيير العمل الصحي الإجتماعي

2. حسابات التي تخص أعباء التسيير الأخرى:

- ح/757440 فوائض الصندوق
- ح/757800 فوائض التسيير الأخرى
- ح/758240 فوائض التسيير الأخرى

وبما أن كل الحسابات تتعلق برقم الأعمال وتسجل بنفس الطريق وفي الأخير يعتبر دفتر الأستاذ لكل الحسابات بنفس الكيفية حيث نأخذ عينة فقط من هذا الحساب وتم الإختيار على ح/700000 اشتراكات المحولة من تسيير حسابات التقاعد

الجدول رقم (02-30) : اليومية النهائية لحساب الخاصة برقم الأعمال

المبلغ		التعيين	الترميز	المرفق	السطر	الجدول	اليومية	التاريخ
دائن	مدين							
245 943 528,46		رصيد في 2018/07/31						
4 064 493,69		اشتراكات محولة	00	000047	43	08	194703	18-08-31
4 064 493,69	00,00	مجموع (01) حركة الحساب من 2018/08/01 إلى 2018/08/31						
250 008 022,15	00,00	تسوية إلى غاية 2018/08/31						
250 008 022,15		رصيد إلى غاية 2018/08/31						

المصدر: من إعداد الطالب بناء على الجداول المحصل عليها من قاعدة البيانات الخاصة بالصندوق. 2019

مثلما ذكرنا في السابق أن هذه العملية يقوم بإعدادها برنامج المحاسبة سوف نقوم بشرح هذا الجدول من خلال ما يلي:

- ✓ يقصد بالرصيد في 31-07-2018 هو الرصيد المرحل من شهر جويلية من سنة 2018 أي رصيد حساب **Cotisation Affectées A La** اشتراكات المحولة من تسيير حسابات التقاعد؛ (**Gestion Des Retraites Années En Cour**)، وعادة ما يكون رصيد هذا الحساب رصيد معدوم أو برصيد شهر ديسمبر؛
- ✓ يقصد بتاريخ العملية هو نفس اليوم التي تمت فيه العملية تحويل الاشتراكات المحصلة الي إيرادات؛
- ✓ اليومية ويقصد بها رمز اليومية المساعد لرقم الأعمال وقد تم الإشارة حيث يرمز لها بالرمز 194703 يومية رقم الأعمال وذلك حسب مصلحة المحاسبة والمالية؛
- ✓ الجدول وهو خاص ب: برنامج المحاسبة (pc Compta)، حيث يتم تقسيم هذه اليومية إلى 12 عشر جدول حسب أشهر السنة ونلاحظ في هذه العملية رقم 08 وهو ما يرمز لشهر أوت؛
- ✓ يمتاز برنامج المحاسبة (pc Compta) بالدقة في تحديد العمليات في اليومية حيث يقوم بإعطاء رقم ترتيبى لكل عملية يقوم المحاسب بتسجيلها حيث يساعد ذلك في عملية الرجوع إليها؛
- ✓ المرفق ويقصد به الرمز الذي يقوم بوضعه معد القوائم المالية لكل وثيقة من وثائق المؤسسة حيث يسهل له مراجعة و العودة لهذه الوثيقة في حالة ما تتطلب ذلك؛
- ✓ التعيين وهو تحديد نوع العملية؛
- ✓ مجموع (01) عملية ويقصد بها العمليات التي تمت خلال شهر أوت؛
- ✓ تسوية إلى غاية 2018/08/31 يقصد به مجموع العمليات من 2018/08/01 إلى غاية 2018/08/31؛
- ✓ رصيد في 2018/08/31 وهو رصيد الحساب في هذا التاريخ.

كما نلاحظ العمليات التي تحدد رقم الأعمال تتعلق بالاشتراكات فقط، فيما تقدم سابقا المتعلق بعرض إعداد وتسجيل اليوميات المساعدة في يومية للصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء - وكالة غرداية-، الخاصة بإعداد القوائم المالية، "عرض العمليات المتعلقة بتحديد رقم الأعمال لشهر أوت من سنة 2018؛ على أن كل الحسابات السابقة تعامل بنفس الطريقة.

6. دفتر الأستاذ لحسابات الاشتراكات (العملاء)

حسب مدونة الحسابات الخاصة ب: الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء -وكالة غرداية-، فإنه هناك العديد من المداحيل المحصل عليه لذلك نجد العديد من الحسابات التي تخص رقم العملاء وهم بالتحديد المنخرطين حيث هناك العديد من أنواع المنخرطين (التجار، الحرفين، أصحاب المهن الحرة) وهي:

- ح/412002 اشتراكات محصلة؛

- ح/412003 اشتراكات رسوم ثابتة
 - ح/412102 التأخير في التحصيل
 - ح/412202 غرامات التأخير في التسديد
 - ح/412302 اشتراكات محصلة قضائيا
 - ح/412402 غرامات اشتراكات محصلة قضائيا
 - ح/412502 غرامات اشتراكات محصلة قضائيا
- وبما أن كل الحسابات تتعلق برقم بالعملاء أي منخرطي الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء - وكالة غرداية-، و تسجل بنفس الطريق و في الأخير يعتبر دفتر الأستاذ لكل الحسابات بنفس الكيفية تأخذ عينة فقط من هذا الحساب وتم الإختيار على ح/412002 الاشتراكات المحصلة :

الجدول رقم (02-31) : دفتر الأستاذ لحسابات الغير

المبلغ		التعيين	الترميز	المرفق	السطر	الجدول	اليومية	التاريخ
دائن	مدين							
	300 567 816,96							رصيد في 2018/07/31
	12 963 909.68	اشتراكات محولة	00	000043	1	08	194703	18-08-31
5 879 391,41		اشتراكات محولة		000044	14	08	194703	18-08-31
8 380 399,35		اشتراكات محولة		000043	22	08	194703	18-08-31
14 529 790,76	12 963 909,68	مجموع (03) حركة الحساب من 2018/08/01 إلى 2018/08/31						
14 529 790,76	313 531 726,64	تسوية إلى غاية 2018/08/31						
	299 271 935,88	رصيد إلى غاية 2018/08/31						

المصدر: من إعداد الطالب بناء على الجداول المحصل عليها من قاعدة البيانات الخاصة بالصندوق. 2019

- مثلما ذكرنا في السابق أن هذه العملية يقوم بإعداده برنامج المحاسبة سوف نقوم بشرح هذا الجدول من خلال ما يلي:
- ✓ يقصد بالرصيد في 31-07-2018 هو الرصيد المرحل من شهر جويلية من سنة 2018 أي رصيد حساب 412002 اشتراكات المحصلة؛ (Cotisation Mis En Recouvrement AV/AS)
 - وعادة ما يكون رصيد هذا الحساب رصيد مدين شهريا لكن في نهاية السنة يرصد؛
 - ✓ يقصد بتاريخ العملية هو نفس اليوم التي تمت فيه العملية بتحديد قيمة الإشتراك؛
 - ✓ اليومية ويقصد بها رمز اليومية المساعد لرقم الأعمال وقد تم الإشارة حيث يرمز لها بالرمز 194703 يومية رقم الأعمال وذلك حسب مصلحة المحاسبة و المالية؛
 - ✓ الجدول وهو خاص ب: برنامج المحاسبة (pc Compta)، حيث يتم تقسيم هذه اليومية إلى 12 عشر جدول حسب أشهر السنة ونلاحظ في هذه العملية رقم 08 وهو ما يرمز لشهر أوت؛

- ✓ يتميز برنامج المحاسبة (pc Compta) بالدقة في تحديد العمليات في اليومية حيث يقوم بإعطاء رقم ترتيبى لكل عملية يقوم المحاسب بتسجيلها حيث يساعد ذلك في عملية الرجوع إليها؛
- ✓ المرفق ويقصد به الرمز الذي يقوم بوضعه معد القوائم المالية لكل وثيقة من وثائق المؤسسة حيث يسهل له مراجعة و العودة لهذه الوثيقة في حالة ما تتطلب ذلك؛
- ✓ المبالغ وتكون مدينة وتخص قيمة الإشتراك في نهاية السنة يرصد؛
- ✓ مجموع (03) عملية ويقصد بها العمليات التي تمت خلال شهر أوت؛
- ✓ تسوية إلى غاية 2018/08/31 يقصد به مجموع العمليات من 2018/08/01 إلى غاية 2018/08/31؛
- ✓ رصيد في 2018/08/31 وهو رصيد الحساب في هذا التاريخ.

كما نلاحظ العمليات التي تحدد تتعلق بالاشتراكات فقط، فيما تقدم سابقا المتعلق بعرض إعداد وتسجيل اليوميات المساعدة الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء - وكالة غرداية-، الخاصة بإعداد القوائم المالية، "عرض العمليات المتعلقة بتحديد رقم الأعمال لشهر أوت من سنة 2018؛ على أن كل الحسابات السابقة تعامل بنفس الطريقة.

وبهذا الشكل نكون قد عرضنا دفتر الأستاذ لحسابات من مدونة حسابات الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء - وكالة غرداية، و التي تعتبر المرحلة الثانية من مراحل إعداد القوائم المالية والمرحلة الموالية هي مرحلة إعداد ميزان المراجعة التي تعتبر المرحلة قبل الأخيرة في إعداد القوائم المالية.

الفرع الثاني : ميزان المراجعة للصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء - وكالة غرداية-

يعتبر إعداد ميزان المراجعة بعد الجرد من بين المراحل النهائية في إعداد القوائم المالية حيث يعبر عن تجميع الحسابات النهائية من تحديد المجموعات والحسابات الرئيسية التابعة التي من خلالها يتم تحديد المجموعات في القوائم المالية النهائية سواء في الأصول أو الخصوم أو حسابات النتائج ويعتبر المرحلة المهمة في إخراج القوائم المالية التي تعبر عن الوضعية المالية للمؤسسة حيث يعتمد عليه في عملية مراجعة الحسابات والتأكد من وضعية صحة الحسابات، وسوف نقوم بعرض ميزان المراجعة بشكل مختصر من خلال عرض حساب واحد من كل مجموعة على النحو التالي:

1. عرض ميزان المراجعة المجموعة الأولى (حسابات رؤوس الأموال):

الجدول رقم (02-32) : ميزان المراجعة لحسابات رؤوس الأموال

الأرصدة في 31-08-2018		حركة الحسابات خلال الفترة من		الأرصدة الإفتاحية		التعيين	الحساب
		2018/08/01 الى 2018/08/31		في 2018-08-01			
دائن	مدين	دائن	مدين	دائن	مدين		
77 657 537,97	0,00	0,00	0,00	68 593 985,40	0,00	م. ربح عن تسيير التأمين الإجتماعي	110002
باقي الحسابات في الملحق							
0,00	73 134 009,79	0,00	0,00	0,00	13 592 426,97	. خسارة عن تسيير التأمين الإجتماعي	119000
0,00	144 892 377,08	0,00	0,00	0,00	76 214 915,71	م خسارة عن تسيير التسيير الإداري	119010
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	90 980 834,61	نتيجة الدورة	120000
39 996 224,85	0,00	0,00	0,00	39 996 224,85	0,00	مؤونة مخصصات تعويضات التقاعد	153000
0,00	1 514 818,87	0,00	87 806,59	0,00	873 355,73	حساب الوحدات وحدة أدرار	181010
باقي الحسابات في الملحق							
268 816 693,44	0,00	30 000 000,00	1 179 338,11	0,00	35 251 636,20	مجموع المجموعة الأولى -01-	1*****

المصدر: من إعداد الطالب بناء على الجداول المحصل عليها من قاعدة البيانات الخاصة بالصندوق. 2019

بعد دراستنا لميزان المراجعة لصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء -وكالة غرداية-، والخاص بحسابات المجموعة الأولى رؤوس الأموال تظهر أن :

- ✓ تقسيم حساب مرحل من جديد (ح/11) إلى ثلاث 03 حسابات تنقسم بين حسابات الخسارة للصندوق الضمان الاجتماعي، وخسارة عن التسيير ، و أخرى للتسيير الإداري كما تم تقسيم هذا الحساب إلى حسابات أخرى فرعية تتعلق بالنتيجة إذا ما كانت ربح.
- ✓ حساب نتيجة الدورة ح12 يرصد في نهاية كل دورة مع إحدى الحسابات السابقة ح11 المرحل من جديد.
- ✓ حساب متعلق بمؤونة المعاش وهو الذي من خلاله يتم تسديد مرتبات المتقاعدين بعد حصولهم على التقاعد ويتعلق الأمر بحساب 153 ويتم إنشائه كل دورة مالية.
- ✓ حساب 18 وتتعلق هذه الحسابات بين الوحدات والمديرية العامة في الجزائر العاصمة حيث يتم إعطائه ترميز بحسب الولاية التابعة لها مثال 181010 يتعلق الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء وكالة أدرار، وهكذا باقي الولايات.

2. عرض ميزان المراجعة المجموعة الثانية (حسابات التثبيتات):

الجدول رقم (02-33) : ميزان المراجعة لحسابات التثبيتات

الأرصدة في 31-08-2018		حركة الحسابات خلال الفترة من		الأرصدة الإفتاحية		التعيين	الحساب
		2018/01/01 الى 2018/08/31		في 01-08-2018			
دائن	مدين	دائن	مدين	دائن	مدين		
0,00	150 140,00	0,00	0,00	0,00	150 140,00	نظام المعلومات	204000
0,00	17 427 980,00	0,00	0,00	0,00	17 427 980,00	مباني	213000
0,00	49 760,05	0,00	0,00	0,00	49 760,05	عتاد إداري	218800
باقي الحسابات في الملحق رقم 01							
0,00	159 091,00	0,00	0,00	0,00	159 091,00	ضمانات	275100
94 543,58	0,00	0,00	0,00	94 543,58	0,00	إهلاك نظام المعلومات	280400
13 963 081,00	0,00	0,00	0,00	13 963 081,00	0,00	إهلاك المباني	281300
20 557,26	0,00	0,00	0,00	20 557,26	0,00	إهلاك العتاد	281803
باقي الحسابات في الملحق							
0,00	19 518 760,86	140 011,00	0,00	0,00	14 075 924,97	مجموع المجموعة الثانية -02-	2*****

المصدر: من إعداد الطالب بناء على الجداول المحصل عليها من قاعدة البيانات الخاصة بالصندوق. 2019

بعد دراستنا لميزان المراجعة لصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء -وكالة غرداية-، و المتعلق بحسابات المجموعة الثانية تثبيبات تظهر أن :

- ✓ حساب 204000 و المتعلق بأنظمة المعلومات سواء المحاسبية أو الخاصة بالتسيير خصوصا أن هذه المؤسسة تعرف نظام قوي متعلق بتسيير الاشتراكات.
- ✓ حساب يخص البناء المتعلق لصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء -وكالة غرداية-، والمتواجد وسط مدينة غرداية ويتعلق الأمر بحساب 213000.
- ✓ حسابات التثبيتات الأخرى ويتعلق الأمر بحسابات 218000 وهناك العديد من الحسابات حيث يتفرع الى حساب يخص عتاد النقل، عتاد يخص التجهيزات المكتبية والتجهيزات الأخرى.
- ✓ حساب متعلق بالضمانات وهو المتعلق بالضمانات التي تبرمها المؤسسة مع المشتركين حيث تسجل في حساب 275100.
- ✓ حساب 2804 وتتعلق هذه الحسابات بإهلاك أنظمة المعلومات المحاسبية ويستعمل هذا الحساب في نهاية الدورة فقط في 31-12 من كل دورة.
- ✓ 2818 ويتعلق هذا الحساب بإهلاك المباني والتجهيزات والمعدات ويستعمل هذا الحساب في نهاية الدورة فقط في 31-12 من كل دورة.

3. عرض ميزان المراجعة المجموعة الثالثة (المخزونات):

الجدول رقم (02-34) : ميزان المراجعة لحسابات المخزونات

الأرصدة في 2018-08-31		حركة الحسابات خلال الفترة من		الأرصدة الافتتاحية		التعيين	الحساب
		2018/01/01 الى 2018/08/31		في 2018-08-01			
دائن	مدين	دائن	مدين	دائن	مدين		
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	54 531,03	أدوات مكتبية	322200
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	أدوات إعلام ألي	322210
0,00	85 914,36	4 232,11	0,00	0,00	84 587,11	بنزين	322300
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	مواد مستهلكة	382000
0,00	85 914,36	4 232,11	0,00	0,00	139 118,14	مجموع المجموعة الثالثة -03-	3*****

المصدر: من إعداد الطالب بناء على الجداول المحصل عليها من قاعدة البيانات الخاصة بالصندوق. 2019

بعد دراستنا لميزان المراجعة لصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء - وكالة غرداية-، والمتعلق بحسابات المجموعة الثالثة المخزونات تظهر أن :

- ✓ حساب 322200 و المتعلق بمخزون من الأدوات المكتبية والذي هو تحت تصرف مسير مصلحة المحاسبة والمالية حيث يتم التعامل مع هذا الحساب من خلال وصولات .
- ✓ حساب يخص أدوات الإعلام الآلي وليس التجهيزات مثال ذلك حبر المطبعة لصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء -وكالة غرداية-، ويتعلق الأمر بحساب 322210.
- ✓ الحساب الرابع من ميزان المراجعة الخاص بالصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء -وكالة غرداية، والمتعلق بينزين عتاد النقل الخاص بالمؤسسة و هو حساب 322300.
- ✓ حساب 382000 ويتعلق هذه الحسابات باستهلاك كل من المخزونات مما سبق من الحسابات السابقة ويستعمل عند خروج هذه المخزونات.

4. عرض ميزان المراجعة المجموعة الرابعة (حسابات الغير):

الجدول رقم (02-35) : ميزان المراجعة لحسابات الغير

الأرصدة في 2018-08-31			حركة الحسابات خلال الفترة من		الأرصدة الإفتتاحية		التعيين	الحساب
			2018/01/01 الى 2018/08/31		في 2018-08-01			
دائن	مدين	دائن	مدين	دائن	مدين			
109 266,39	0,00	46 395,04	101 696,89	52 736,09	0,00	موردو الخدمات	401100	
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	موردو التثبيات	404200	
0,00	0,00	11 230 074,96	11 230 074,96	0,00	0,00	صيدليات خاصة	406010	
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	عيادات خاصة	406120	
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	موردو الأجهزة	406500	
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	جمعية أولياء الأطفال ذوي الإعاقة	406600	
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	مجمعات العلاج	406700	
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	موردو التنقلات الصحية	406800	
0,00	299 271 935,88	14 259 790,76	12 963 909,68	0,00	275 170 027,98	إشتراكات المساهمين و المنخرطين	412002	
0,00	75 783,31	0,00	0,00	0,00	75 783,31	إشتراكات المساهمين و المنخرطين ضرائب ثابتة	412003	
0,00	267 761 089,41	1 030 677,25	2 144 271,60	0,00	256 877 320,04	إشتراكات المساهمين و المنخرطين ضرائب التأخير	412102	
0,00	120 108 434,45	151 500,00	370 000,00	0,00	115 254 897,65	غرامات تأخير التحصيل	412202	
0,00	6 693 515,37	0,00	0,00	0,00	6 693 515,37	إشتركات بعد التقاضي	412302	
0,00	11 162 079,19	0,00	0,00	0,00	11 158 547,25	أشتركات بتاعاب القضاة	412402	
203 523,68	0,00	0,00	0,00	203 523,68	0,00	غرامات تأخير التحصيل بالتقاضي	412502	
299 271 935,88	0,00	12 963 909,68	14 259 790,76	275 170 027,98	0,00	إشتراكات المساهمين و المنخرطين	414002	
75 783,31	0,00	0,00	0,00	75 783,31	0,00	إشتراكات المساهمين و المنخرطين ضرائب ثابتة	414003	
267 761 089,41	0,00	2 144 271,60	1 030 677,25	256 877 320,04	0,00	إشتراكات المساهمين و المنخرطين ضرائب التأخير	414102	
120 108 434,45	0,00	370 000,00	151 500,00	115 254 897,65	0,00	غرامات تأخير التحصيل	414202	
6 693 515,37	0,00	0,00	0,00	6 693 515,37	0,00	إشتركات بعد التقاضي	414302	
11 162 079,19	0,00	0,00	0,00	11 158 547,25	0,00	أشتركات بتاعاب القضاة	414402	
0,00	203 523,68	0,00	0,00	0,00	203 523,68	غرامات تأخير التحصيل بالتقاضي	414502	
5 198 642,57	0,00	0,00	0,00	4 727 532,57	0,00	مداخل غير مئمة	419120	
5 726 851,57	0,00	0,00	0,00	5 726 851,57	0,00	إشتركات محصلة مسبقا	419130	
7 171 120,31	0,00	0,00	0,00	7 171 120,31	0,00	رصيد محصل بعد 1988/12/31	419165	
0,00	0,00	2 665 417,35	2 665 417,35	0,00	0,00	مداخل قيد التقيد عن طريق البنك	419512	
0,00	0,00	3 423 594,90	3 423 594,90	0,00	0,00	مداخل قيد التقيد عن طريق الحساب الجاري البريدي	419517	
0,00	0,00	3 075 963,35	3 075 963,35	0,00	0,00	مداخل قيد التقيد عن طريق الحساب الجاري الصندوق	419530	
0,00	0,00	4 201 121,39	4 201 121,39	0,00	0,00	الباقى للتسديد حساب العمال	421000	
0,00	0,00	118 317,13	118 317,97	0,84	0,00	الخدمات الإجتماعية	422000	
0,00	1 995 000,00	0,00	2 000 000,00	0,00	754 000,00	تسبيق للعمال	425000	
5 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 800,00	تسبيق تنقلات العمال	425100	
0,00	0,00	150 000,00	150 000,00	0,00	0,00	إقتطاعات	427200	
0,00	0,00	41 647,00	41 647,00	0,00	0,00	إقتطاعات النقابة	427800	
8 937 889,63	0,00	0,00	0,00	8 937 889,63	0,00	إقتطاعات العطلة	428100	
4 261 070,90	0,00	0,00	0,00	4 261 070,90	0,00	إقتطاعات العطلة السنوية	428200	
1 356 382,65	0,00	1 356 382,65	1 787 766,31	1 329 531,70	0,00	أعباء مستخدمين الضمان الإجتماعي	431000	
469 516,87	0,00	469 516,87	618 841,97	460 222,31	0,00	إقتطاعات أعباء مستخدمين الضمان الإجتماعي	431100	
0,00	0,00	158 246,43	158 246,43	0,00	0,00	إقتطاعات أعباء مستخدمين الضمان الإجتماعي التقاعد	431120	
0,00	0,00	1 120,00	1 120,00	0,00	0,00	إقتطاعات أعباء مستخدمين الضمان الإجتماعي العجز	431130	
0,00	0,00	8 610,12	8 610,12	0,00	0,00		432000	

الفصل الثاني

الممارسات المحاسبية في الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء - وكالة غرداية

80,00	0,00	10,00	0,00	0,00	0,00	432100
3 431 729,75	0,00	0,00	0,00	3 431 729,75	0,00	التأمينات الإجتماعية CNAS غرداية تأمين العطل 438000
263 979,21	0,00	0,00	0,00	263 979,21	0,00	438100
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	التأمينات الإجتماعية CNAS غرداية الحقوق المدفوعة 438600
1 073 211,00	0,00	1 073 211,00	1 193 826,15	1 044 857,00	0,00	الضريبة على الدخل الإجمالي صنف أجور 442101
1 000 432,88	0,00	1 000 432,88	996 611,08	745 304,58	0,00	الضريبة على الدخل الإجمالي صنف أجور على التقاعد 442110
0,00	0,00	0,00	0,00	34 165,50	0,00	الضريبة على الدخل الإجمالي صنف أجور على الإعاقة 442130
0,00	2 160,00	0,00	240,00	0,00	0,00	443020
0,00	33 452,00	0,00	3 480,00	0,00	0,00	443021
0,00	59 900,83	0,00	7 250,48	0,00	0,00	زيادات إستثنائية حقوق مباشرة 443030
0,00	443 615,30	0,00	57 691,05	0,00	0,00	زيادات إستثنائية حقوق غير مباشرة 443031
0,00	250 671,26	0,00	31 298,08	0,00	0,00	443040
0,00	99 536,26	0,00	11 471,38	0,00	0,00	443041
0,00	52 053 075,52	0,00	6 332 920,21	0,00	0,00	الأضافي للمنظمة المجاهدين القدامى حقوق مباشرة 443100
0,00	46 251 180,01	0,00	5 545 467,75	0,00	0,00	الأضافي للمنظمة المجاهدين القدامى حقوق غير مباشرة 443101
0,00	77 664 376,45	0,00	9 552 530,92	0,00	0,00	الأضافي لحقوق البلدية المباشرة 443130
0,00	79 728 958,04	0,00	9 821 670,89	0,00	0,00	الأضافي لحقوق البلدية غير المباشرة 443131
0,00	723 771,16	0,00	77 710,40	0,00	0,00	الأضافي لحقوق المعاقين المباشرة 443140
0,00	350 082,94	0,00	28 039,91	0,00	0,00	الأضافي لحقوق المعاقين غير المباشرة 443141
0,00	808 536,85	0,00	101 032,04	0,00	0,00	قسمة المجاهدين (20%) وذوي الحقوق 443150
0,00	33 025 482,95	0,00	4 063 634,34	0,00	0,00	إعادة التقييم للمعاشات الأستثنائية 443200
0,00	59 972 518,74	0,00	7 281 903,45	0,00	0,00	443201
0,00	34 077 919,76	0,00	0,00	0,00	34 077 919,76	حقوق التأمينات الإجتماعية CNAS غرداية 450470
75 333 098,13	0,00	0,00	0,00	75 333 098,13	0,00	ديون التأمينات الإجتماعية CNAS غرداية 450471
0,00	7 096 779,82	235 576,95	467 263,29	0,00	7 631 709,67	المنح الاضافية للمستفيدين من التقاعد الحقوق المباشرة 460100
0,00	0,00	262 583,28	262 583,28	0,00	0,00	المنح الاضافية للمستفيدين من التأمين الصحي 460120
0,00	0,00	75 174 739,33	75 174 739,33	0,00	0,00	معاشات التقاعد المستحقة في الجزائر 461010
0,00	0,00	100 572,69	100 572,69	0,00	0,00	تأمينات صحية مستحقة للدفع 461020
0,00	0,00	325 799,43	325 799,43	0,00	0,00	معاشات العجز مستحقة الدفع 461022
0,00	0,00	654 888,88	654 888,88	0,00	0,00	أموال مدفوعة على الدفع 461023
961 201,49	0,00	16 027,48	0,00	907 938,25	0,00	إعادة رسوم التقاعد 466100
10 392,63	0,00	3 815,62	0,00	1 119,59	0,00	إعادة رسوم التأمين الصحي 466120
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	إعادة التأمين على الوفاة 466123
143 816,75	0,00	2 400,00	35,00	57 605,76	0,00	التكاليف القانونية المثبة 467010
0,00	41 071,25	2 435,00	2 400,00	32 639,74	0,00	التكاليف القانونية المثبة المسترجعة 467012
0,00	0,00	9 162 575,60	9 162 575,60	0,00	0,00	حساب التوزيع 476020
0,00	113 710,13	0,00	0,00	0,00	156 730,22	أقساط التأمين المدفوعة مسبقا 486616
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	288 000,00	أعباء أخرى مقيدة سلفا 486800
0,00	279 338 116,54	145 881 624,62	191 760 203,56	71 607 233,78	0,00	مجموع المجموعة الرابعة-04- 4*****

المصدر: من إعداد الطالب بناء على الجداول المحصل عليها من قاعدة البيانات الخاصة بالصندوق. 2019

بعد دراستنا لميزان المراجعة لصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء - وكالة غرداية-، و المتعلق بحسابات المجموعة الرابعة حسابات الغير والتي تعتبر من أعقد المجموعات بين الحسابات في التسجيل والتحليل المحاسبي في نهاية كل دورة والتي من خلالها يمكن الحكم على أن محاسبة المؤسسة تعتبر محاسبة خاصة معقدة، وهذا من خلال الحسابات المفصلة تفصيلا دقيقا يعطيها أكثر أهمية وخاصة عن الحسابات في المؤسسات الاقتصادية في ما يتعلق بحسابات الضمان الاجتماعي وهذا من خلال حسابات 450000، و ح/ 460000 التي تتعلق بحسابات التأمينات ومعاشات المنخرطين.

5. عرض ميزان المراجعة المجموعة الخامسة (الحسابات المالية):

الجدول رقم (02-36) : ميزان المراجعة لحسابات النقديتات

الحساب	التعيين	الأرصدة الإفتتاحية		حركة الحسابات خلال الفترة من		الأرصدة في 2018-08-31	
		دائن	مدين	دائن	مدين	دائن	مدين
511000	صكوك قابلة لتحويل	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	186 540,75
511020	تحويلات محصلة	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
511070	تحويلات غير محصلة	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
512470	الحساب الجاري غرداية	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
512471	البنك الخارجي الجزائري غرداية تحصيل	0,00	9 864 319,63	3 724 494,98	0,00	9 001 309,00	5 732 052,26
512472	البنك الخارجي الجزائري غرداية تسيير	0,00	3 028 670,88	9 000 000,00	0,00	8 947 680,45	233 939,79
512473	بنك التمنية المحلية غرداية	0,00	0,00	1 306 673,59	0,00	1 658 378,72	1 462 824,15
512474	بنك بدر غرداية	0,00	0,00	710 248,78	0,00	1 204 404,27	1 479 436,08
517470	الحساب الجاري غرداية تسيير	0,00	8 115 874,04	33 717 809,15	0,00	86 949 303,52	6 369 486,03
530470	تحصيلات الصندوق	0,00	0,00	3 075 965,00	0,00	3 076 000,00	165,00
541470	الصندوق تسيير	0,00	8 973,00	0,00	0,00	0,00	18 630,00
581512	تحويلات البنكية	0,00	0,00	9 000 000,00	0,00	9 000 000,00	0,00
581516	تحويلات الحساب الجاري البريدي	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
581517	تحويلات الحساب الجاري البريدي	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
581530	تحويلات الصندوق	0,00	0,00	3 076 000,00	0,00	3 076 000,00	0,00
591100	خسائر القيمة على الحسابات المالية	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	186 540,75
5*****	مجموع المجموعة الرابعة-05-	0,00	22 140 554,47	63 611 191,50	0,00	122 913 075,96	15 296 533,31

المصدر: من إعداد الطالب بناء على الجداول المحصل عليها من قاعدة البيانات الخاصة بالصندوق. 2019

بعد تحليلنا لميزان المراجعة لصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء -وكالة غرداية-، و المتعلق بحسابات المجموعة الخامسة المجموعة المالية، حيث ظهر أن هذه الحسابات تنقسم إلى ثلاث 03 مجموعات، مجموعة تتعلق بالحسابات الغير محصلة 511070 ومجموعة تتعلق بالحسابات المالية سواء كانت الحسابات البنكية 512 والحساب الجاري البريدي 517 أو الصندوق 530 وحساب التحويلات البنكية 581.

الفرع الثالث : عرض القوائم المالية لصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء - وكالة غرداية-

بعد التعرف على أهم مراحل المحاسبية وطرق إعداد القوائم المالية لصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء - وكالة غرداية-، بداية من التسجيل المحاسبي وإعداد دفتر الأستاذ وميزان المراجعة وصولاً إلى المرحلة الأخيرة وهي إعداد القوائم المالية سوف نعرض القوائم المالية للصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء - وكالة غرداية-، والكشوف المالية الخمسة وفق ما جاء به النظام المحاسبي المالي الجزائري وهي (ميزانية الأصول، ميزانية الخصوم، حسابات النتائج، جدول تدفقات الخزينة، جدول حركة رؤوس الأموال، الملاحق): .

-01 عرض القوائم المالية (ميزانية الأصول)

الجدول رقم (02-37) : ميزانية الأصول

السنة ن -1	السنة ن 2018			ملاحظة	الأصول
	الصافي	إهلاكات و مونات خسائر قيم	مبالغ خام		
55 596.42	40 582.42	109 557.58	150 140.00		تثبيتات معنوية
55 596.42	40 582.42	109 557.58	150 140.00		تثبيتات معنوية
					أراضي
3 464 899.00	2 593 500.00	14 834 480.00	17 427 980.00		مباني
863 810.08	894 222.87	959 766.13	1 853 989.00		عتاد
490 666.67		2 842 000.00	2 842 000.00		عتاد نقل
	778 805.80	1 325 928.48	2 104 734.28		عتاد مكتب
909 593.31	95 799.24	465 691.51	561 490.75		تجهيزات مكتبية
130 864.77	4 254 215.30	10 875 955.12	15 130 170.42		تجهيزات إعلام آلي
4 755 145.99	335 066.32	1 268 831.18	1 603 897.50		تجهيزات تبريد
415 941.63		101 636.48	101 636.48		تجهيزات طبية
	57 814.17	11 562.83	69 377.00		تجهيزات صوتية
7 611.10	3 066.67	46 693.38	49 760.05		أدوات
					تثبيتات قيد الإنجاز
					تثبيتات أخرى
2 981 796.00	5 887 413.00		5 887 413.00		قروض و أصول مالية أخرى
14 075 924.97	14 940 485.79	32 842 102.69	47 782 588.48		مجموع الأصول غير الجارية
139 118.14	160 753.06		160 753.06		مخزونات و قيد التجهيز
					الحقوق والمماثلة والاستخدامات
					الزبائن
665 026 567.92	738 945 073,82		738 945 073,82		مشترون
-665 026 567.92	-738 945 073,82		-738 945 073,82		إشتراكات
					موردون مدينون
757 800.00	410 000.00		410 000.00		مستخدمون -تسبيقات-
					ودائع مقبوضة
					حقوق الدولة
34 077 919.76	34 077 919.76		34 077 919,76		حقوق لدى الصندوق الاجتماعي

7 631 709.67	9 969 333.70		9 969 333,70		مدبني الخدمات
					حقوق خروج التثبيتات
	41 896.50		41 896.50		أتعاب القضاء المسترجعة
444 730.22	1 229 557.62		1 229 557.62		أصول أخرى جاري
					استثمارات أخرى مالية
868 000.00	1 590 840,75		1 590 840,75		القيم المحصلة
21 272 554.47	12 076 496.38	186 540.75	12 263 037.13		المتاحات
65 191 832.26	59 556 797,77	186 540.75	59 743 338,52		مجموع الأصول الجارية
79 267 757.23	74 497 283,56	33 028 634.44	107 525 927,00		مجموع العام للأصول

المصدر: من إعداد الطالب بناء على الجداول المحصل عليها من قاعدة البيانات الخاصة بالصندوق. 2019

تعتبر الميزانية المرآة العاكسة وتعبر ميزانية الأصول عن الوضعية الحقيقية لممتلكات المؤسسة حيث يتم فيها إظهار وبشكل مفصل كل من تثبيات المؤسسة من تثبيات معنوية وتثبيات عينية حيث نجد فيها معدات طبية وهي تخص مصلحة الفحص الطبي لصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء - وكالة غرداية، للمؤمنين صحيا حيث تحتاج هذه المؤسسة أجهزة طبية وهذا ما تختص به مؤسسات الضمان الاجتماعي عن غيرها.

كما نجد حساب الضمانات المقدمة ح/275 أو ح/274 والذي يعتبر من الأصول المالية.

حيث تعبر كل الحسابات السابقة عن الأصول الغير الجارية لميزانية الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء - وكالة غرداية،

ومن ثم حساب المخزونات والذي يعبر عن مجموع ما يمتلكه المؤسسة من ممتلكات خاصة بالأدوات المكتبية وإعلام الآلي، والمحروقات (بنزين السيارة).

بينما نجد الحقوق الأخرى كذلك تتميز عن غيرها من المؤسسات الاقتصادية الأخرى في حساب العملاء (الزبائن) بإظهار كل من حسابات المنخرطين (تجار، حرفين، أصحاب السجلات التجارية) وتتميز كذلك بإظهار حقوق الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي للأجراء والذي يخص عمال المؤسسة وإظهار أتعاب القضاء التي يتم من خلالها استرجاع حقوق الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء - وكالة غرداية -

كذلك نجد حساب يخص التثبيات التي تخرج من ذمة المؤسسة والقيم القابلة للتحويل وفي الأخير نجد حساب المتاحات والذي يضم كل الحسابات النقدية (الحسابات البنكية، الحساب الجاري البريدي، الصندوق)، وكل الحسابات السابقة تعبر عن الأصول الجارية لميزانية الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء - وكالة غرداية -

-02 عرض القوائم المالية (ميزانية الخصوم)

الجدول رقم (02-38) : ميزانية الخصوم

السنة ن-1	السنة ن 2018	ملاحظة	الخصوم
			رؤوس الأموال
			فارق التقييم و الإحتياطات
			فارق إعادة التقييم
-90 980 834.61	-180 056 839,37		النتيجة الصافية للدورة
9 900 630.65	-81 080 203.96		رؤوس الأموال الأخرى - مرحل من جديد
5 832 342.91	180 066 300,57		حساب الوحدة
-75 247 861.05	-81 070 742,76		مجموع I
			خصوم غير جارية
			قروض وديون مالية
39 996 224.85	39 996 224.85		مخصصات المعاشات و الالتزامات المماثلة
			مخصصات أخرى للأعباء و الخصوم الغير جارية
39 996 224.85	39 996 224.85		مجموع II
			خصوم جارية
			الديون و الموارد المماثلة
52 736.09	8 277.54		موردو المخزونات الخدمات الثبتية
			مهنيي الصحة
			موردو الفواتير غير محررة
			مستخدمون (عمال)
0.84			الخدمات الإجتماعية
			مستخدمون غير مسددة
13 198 960.53	13 454 114.85		مستخدمون للتسديد
1 789 754.01	1 820 525.60		الضمان الإجتماعي
			مؤسسات الضمان الإجتماعي الأخرى
3 695 708.96	3 767 152.16		مؤسسات الضرائب -دولة-
1 824 327.08	2 211 881.38		عمليات خاصة مع الدولة
			عمليات خارجية
			ضرائب أخرى و رسوم مماثلة
			ديون للضمان الاجتماعي
75 333 098.13	75 333 098.13		خدمات للتسديد
			خدمات دائنة
909 057.84	1 097 187.36		حسابات أخرى دائنة
90 245.50			أعباء أخرى للتسديد
			مقبوضات غير مثبتة
4 727 532.57	5 211 192,57		دفعات أولية للاشتراكات محصلة مسبقا
5 726 851.57	5 726 851.57		رصيد مسجل دائن قبل 1988/12/31
7 171 120.31	7 171 120.31		اشتراكات محصلة خطأ
	-229 600,00		تحصيلات قيد التسجيل
			مؤونة الخصوم الجارية
			ديون أخرى
114 519 393.43	115 571 801,47		مجموع III
79 267 757.23	74 497 283,56		مجموع العام للخصوم (I+II+III)

المصدر: من إعداد الطالب بناء على الجداول المحصل عليها من قاعدة البيانات الخاصة بالصندوق. 2019

تعتبر ميزانية الخصوم لميزانية الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء - وكالة غرداية-، الوجه الحقيقي لالتزامات المؤسسة اتجاه الغير حيث نجد ما تحمله ميزانية الخصوم تعبر عن :

✓ **حساب رؤوس الأموال** : حيث نجد أن هذا الصنف يضم كل من حساب النتيجة الصافية للدورة، وحساب مرحل من جديد والذي يرحل في بداية كل دورة مع حساب النتيجة الصافية، كما نجد الحساب الأخير يظم حساب ما بين الوحدات والذي يخص كل وكالة عبر وكالات الوطن ويرصد مع حساب الشركة الأم.

كما نجد غياب حساب رأس المال إذ تعتبر الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء -وكالة غرداية-، مؤسسة فرعية من مؤسسة المديرية العامة التي يتواجد مقرها في الجزائر العاصمة.

✓ **حساب الخصوم غير الجارية** : تعبر الخصوم غير الجارية عن التزامات المؤسسة اتجاه المؤسسة كما نجدها تضم مؤونة الخصوم والتي تدخل ضمن مواجهة تسديد حقوق معاشات المتقاعدين.

✓ **حساب الخصوم الجارية**: يعتبر قسم حساب الخصوم الجارية أكثر تفصيلا حيث يعبر عن وضعية التزامات الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء -وكالة غرداية-، إتجاه الغير سواء موردين أو مؤسسات الدولة، الضرائب، الضمان الاجتماعي، حيث نجد بعض الحسابات تخص فقط الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء -وكالة غرداية-، من بينها حساب مهني الصحة وهو الذي يخص مهني الفحص الطبي للمنخرطين في الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء -وكالة غرداية-، كما نجد التزامات إتجاه عمالها (المستخدمين).

03- عرض القوائم المالية (جدول حسابات النتائج)

الجدول رقم (02-39) : جدول حسابات النتائج

السنة ن-1	السنة ن 2018	ملاحظة	حسابات التسيير
605 626 838.26	584 480 325,68		اشتراقات الدورة
			إعانات الدولة
584 295 061.82	659 302 957,72		خدمات الدورة
21 331 776.44	-74 822 332,04		هامش الربح لرقم الأعمال الصافي
1 604 392.99	1 279 475.23		مشتريات مستهلكة
3 477 088.21	6 132 971.93		خدمات خارجية و استهلاكات أخرى
5 081 481.20	7 412 447.16		استهلاكات الدورة
16 250 295.24	-82 234 779,20		القيمة المضافة للاستغلال
102 221 902.26	97 875 930.87		أعباء المستخدمين
181 575.00	5 040.00		ضرائب، ورسوم مماثلة
-86 143 182.02	-180 115 750,07		الفائض الإجمالي للاستغلال
1 518 295.27	4 507 094.65		إيرادات عماليته أخرى
2 602.38	895.13		أعباء عماليته أخرى
6 353 345.48	4 447 288.82		مخصصات الإهلاك و المؤونات و خسائر القيم

			إسترجاع حسائر القيم و المؤونات الأخرى
-90 980 834.61	-180 056 839,37		النتيجة العمليانية
			إيرادات مالية
			أعباء مالية
			النتيجة المالية
607 145 133.53	588 987 420,33		مجموع إيرادات النشاط العادية
698 125 968.14	769 044 259,70		مجموع أعباء النشاط العادية
-90 980 834.61	-180 056 839,37		النتيجة الصافية للأنشطة العادية
			عمليات خارج الأنشطة العادية (إيرادات)
			عمليات خارج الأنشطة العادية (أعباء)
			النتيجة الغير العادية
-90 980 834.61	-180 056 839,37		النتيجة الصافية للدورة

المصدر: من إعداد الطالب بناء على الجداول المحصل عليها من قاعدة البيانات الخاصة بالصندوق. 2019

يعتبر جدول حسابات النتائج للصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء - وكالة غرداية-، مختصراً جداً حيث يعبر عن قيمة اشتراكات المنخرطين في الصندوق والتي تعبر عن رقم الأعمال، ومجموع الخدمات التي يقدمها، كما نجد مجموع الاستهلاك خلال الدورة من كهرباء وهاتف، ونجد حساب الخدمات الخارجية الأخرى من بينها الكراء، خدمات البنكية والحساب الجاري البريدي في قسم حساب هامش الربح وصولاً إلى القيمة المضافة للاستغلال. ثم نجد في الجزء الثاني لجدول حسابات النتائج (حسابات النتائج)، مجموع الإيرادات والأعباء العادية كما نجد مجموع مخصصات الإهلاك والمؤونات، للحصول على النتيجة العمليانية والتي تعبر عن الفرق بين مجموع إيرادات وأعباء الدورة والتي تعبر عن نتيجة الدورة الصافية للدورة.

04- عرض القوائم المالية (جدول تدفقات الخزينة)

الجدول رقم (02-40) : جدول تدفقات الخزينة

السنة ن-1	السنة ن 2018	ملاحظة	جدول تدفقات الخزينة
			تدفقات نقدية من الأنشطة التشغيلية
604 263 411.58	582 843 289.36		تخصيلات من الإشتراكات
577 000 000.00	713 000 000.00		تحويل من الوكالة مقر الرئيسي
			تحويلات من المقر الرئيسي إلى الوكالة
9 303 300.00	13 266 400.00		تحويلات من وكالات أخرى
-14 565 733.32	-15 363 709.24		تخصيلات من المؤمنین غير مثبتة
1 152 442.11	2 387 542.95		تخصيلات من المؤمنین في لانتظار
3 668 052.95	4 488 720,90		تخصيلات من الدولة
			تخصيلات من المؤجر
			تخصيلات من الموردين
-1 124 112 742.49	-1 188 674 943.38		مبالغ محولة للمؤمنین و المتقاعدین
-60 944 017.89	-56 820 176.61		مبالغ محولة للمستخدمين
-777 548.71	-63 899.99		مبالغ محولة للموردين
-3 753 469.87	-7 716 777.54		مبالغ محولة لموردي الخدمات
-47 637 387.93	-51 522 484.55		مبالغ محولة لصندوق التأمينات الإجتماعية

			مبالغ محولة للهيئات الخارجية
-56 406 693.57	-4 266 038.10		التدفقات النقدية للعناصر الغير العادية
83 345.24	1 436 212.65		تدفق نقدي مقيد للعناصر الغير العادية
-56 323 348.33	-2 789 825.45		تدفقات نقدية صافية من الأنشطة التشغيلية (A)
			تدفقات نقدية صافية من أنشطة الاستثمار
-6 030 548.74	-2 219 691.89		مصروفات للحصول على تثبيبات معنوية وغير معنوية
			تحصيلات خروج تثبيبات معنوية وغير معنوية
-2 400 000.00	-4 000 000.00		مصروفات للحصول على تثبيبات مالية
			مصروفات للحصول على مستندات قصيرة الأجل
			تحصيلات خروج تثبيبات مالية
			فوائد محصلة على مستندات مالية
-8 430 548.74	-6 219 691.89		تدفقات نقدية صافية من أنشطة الاستثمار (B)
-64 753 897.07	-9 009 517.34		فارق الخزينة خلال الدورة (A+B)
86 026 451.54	21 272 554.47		الخبزينة أو ما يعادلها في بداية الفترة
21 272 554.47	12 263 037.13		الخبزينة أو ما يعادلها في نهاية الفترة
-64 753 897.07	-9 009 517.34		معادلة الخبزينة خلال الفترة
26 226 937.54	171 047 322,03		مقاربة و النتيجة المحاسبية

المصدر: من إعداد الطالب بناء على الجداول المحصل عليها من قاعدة البيانات الخاصة بالصندوق. 2019

جدول تدفقات الخبزينة يعتبر النقطة المهمة التي جاء بها النظام المحاسبي المالي إذ يعبر عن الوضعية المالية الحقيقية للمؤسسة، حيث يعبر جدول تدفقات الخبزينة للصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء - وكالة غرداية، عن الوضعية المالية الحقيقية للمؤسسة، حيث نجد في جزئه الأول التدفقات التشغيلية للمؤسسة للدورة العادية، ونجد في جزئه الثاني التدفقات التشغيلية للاستثمار وهي حركة النقدييات للحصول على التثبيبات العينية أو المالية، وصولاً إلى الوضعية المالية لتدفقات الخبزينة ومقارنتها بالنتيجة المحاسبية للدورة.

05- عرض القوائم المالية (جدول حركة رؤوس الأموال)

الجدول رقم (02-41) : جدول حركة رؤوس الأموال

المجموع	النتائج المجمعة غير الموزعة	فارق التحويل	فارق إعادة التقييم	علاوات الإصدار	رأس المال	البيان
						الأرصدة في N-2/12/31 أثر تغيرات الطرق المحاسبية الأرصدة المعاد معالجتها زيادة متعلقة بإعادة تقييم الأموال الثابتة نقص متعلق بإعادة تقييم التوظيفات فارق التحويل المبلغ للأرباح والخسائر غير المدرجة في حساب النتيجة النتيجة الصافية للسنة المالية حصص الأرباح زيادة رأس مال الشركة الأرصدة في N-1/12/31 نقص متعلق بإعادة تقييم الأموال الثابتة زيادة متعلقة بإعادة تقييم التوظيفات فوارق التحويلات المبلغ الصافي للأرباح والخسائر غير المدرجة في حساب النتيجة النتيجة الصافية للسنة المالية حصص الأرباح زيادة رأس المال
						الأرصدة في N/12/31

المصدر: من إعداد الطالب بناء على الجداول المحصل عليها من قاعدة البيانات الخاصة بالصندوق. 2019

بما أن الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء - وكالة غرداية-، مؤسسة فرعية نجد أن الجدول رقم 05 في القوائم المالية خالي من أي حركة لرأس المال لأن هذا الجدول يخص المؤسسة الأم.

المبحث الثالث: عرض وتفسير نتائج الممارسات المحاسبية للصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء - وكالة غرداية.

بعد عرضنا لإعداد القوائم المالية للصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء - وكالة غرداية، سوف نقوم من خلال هذا المبحث بعرض أهم النتائج المتحصل عليها وتفسيرها وفق ما جاء به النظام المحاسبي حيث أن الموضوع يدرس تقييم الممارسات المحاسبية في المؤسسات غير الهادفة للربح، وبعد اختيارنا الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء - وكالة غرداية، كمؤسسة غير هادفة للربح باعتباره مؤسسة هدفها خدمة المجتمع من خلال أهم الخدمات الصحية و تقديم معاشات المنخرطين للصندوق بعد تقاعدهم. وبعد عرضنا لقواعد إعداد القوائم المالية في هذه المؤسسة الاقتصادية بداية من تسجيل العمليات المحاسبية في اليومية وصولاً إلى القوائم المالية بعد عرض كل من دفتر الأستاذ وميزان المراجعة.

المطلب الأول : تقييم التسجيل المحاسبي في يوميات الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء - وكالة غرداية، والنظام المحاسبي المالي الجزائري.

في هذا المطلب يتم تقييم مختلف التسجيلات المحاسبية في يوميات الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء وكالة غرداية وفق النظام المحاسبي المالي.

الفرع الأول : تقييم التسجيل المحاسبي لعمليات الإنتاج والأعباء في الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء - وكالة غرداية- في ظل النظام المحاسبي المالي .

بعد عرضنا في المبحث السابق لعملية البيع "التحصيل" منذ بداية وصول المعلومة من قسم تحصيل الإشتراكات إلى قسم المالية والمحاسبية وطرق تسجيلها في الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء - وكالة غرداية، والتي تتم وفق عدة مراحل سوف نقوم في هذا المبحث بمقارنتها وفق ما جاء به النظام المحاسبي المالي لتسجيل عملية البيع وصولاً إلى عملية التحصيل :

✓ التسجيل المحاسبي لعملية البيع وفق ما جاء به النظام المحاسبي المالي الجزائري

تبعاً لما جاء به المرسوم التنفيذي رقم 08-156 والمتضمن تطبيق أحكام القانون رقم 07-11¹، وفقاً للمادة 25: ((تتمثل منتوجات سنة مالية في تزايد الاقتصادية التي تحققت خلال السنة المالية في شكل مداخيل أو زيادة في الأصول

¹ مرسوم تنفيذي رقم 08-156 مؤرخ في 20 جمادى الأولى عام 1429 الموافق لي 26 مايو 2008، يتضمن تطبيق أحكام القانون رقم 07-11 المؤرخ في ذي القعدة عام 1428 الموافق 25 نوفمبر 2007، والمتضمن النظام المحاسبي المالي.

أو انخفاض في الخصوم. كما تتمثل المنتوجات استعادة خسارة في القيمة والاحتياطات المحددة بموجب قرار من الوزير المكلف بالمالية)).

المادة 27: (يمثل رقم الأعمال مبيعات البضائع والمنتوجات المباعة و سلع وخدمات مقومة على أساس سعر من دون احتساب الرسوم، والمحقة من طرف الكيان مع الزبائن في إطار نشاطه العادي والمعتاد).
يحتسب رقم أعمال الكيانات غير الخاضعة للرسم على القيمة المضافة أو الخاضعة للنظام الجزائي على أساس سعر البيع مع احتساب كل الرسوم)).

كما جاء النظام ليحدد طرق تقييم المبيعات من السلع والخدمات حيث جاء فيه ((يتم تقييم المنتوجات الناتجة عن مبيعات أو تقديم خدمات وغيرها من الأنشطة العادية وبالقيمة الحقيقية للمقابل المستلم أو المطلوب استلامه في تاريخ إبرام المعاملة)).

ووفق المواد 9 إلى 18 بين القانون التجاري إلزامية "التاجر" سواء شخصا طبيعيا أو شركة، بمسك دفتر اليومية ودفتر الجرد وإعداد الميزانية الختامية وحساب الأرباح و الخسائر (أي النتيجة) وتسجيل الوثيقتين في دفتر الجرد، كما بين قواعد التسجيل بهذه الدفاتر والهدف من مسكها.

وجاء القانون 07-11 والمتضمن النظام المحاسبي المالي في مادته 20: "تمسك الكيانات الخاضعة لهذا القانون دفاتر محاسبية تشمل دفترا يوميا، ودفتر كبيرا (أي دفتر الأستاذ) ودفتر جرد مع مراعاة الأحكام الخاصة بالكيانات الصغيرة، وجاءت المادة 23 لتوضح وتحدد شروط التسجيل المحاسبي وكيفية مسك هذه الدفاتر.

وفقا لما جاء به النظام المحاسبي المالي فإن عملية التسجيل المحاسبي لعملية البيع تكون على النحو التالي:

المبالغ		النعين	رقم الحساب	
	Xxxxxx	/ح المبيعات		411000
Xxxxxx		/ح المبيعات	700000	
xxxxxx		/ح الرسم على القيمة المضافة (tva)	445700	
عملية بيع وفق الوثيقة التالية:				

المصدر: من إعداد الطالب بناء على النظام المحاسبي المالي.

وبعد مقارنة العملية المسجلة في يوميات المساعدة لصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء -وكالة غرداية-، نجد أن مصلحة المحاسبة تحولها بداية من صدور قيمة الاشتراك في مصلحة التحصيل والتصريحات حيث يتم تقييدها على أنها مداخيل قيد التحصيل ولا يتم الاعتراف بذلك حتى يتم تحصيلها من ثم تحويلها إلى حسابات النتائج 700000 والذي بدوره يقسمه إلى العديد من الحسابات تتعلق بالمداخيل المحصلة وديا والمداخيل المحصلة إجباريا عن طريق القضاء وعليه يمكن الخروج بالنتائج التالية فيما يخص التسجيل المحاسبي لعملية البيع وتقييم التسجيل المحاسبي للحسابات صنف ح/ 700000:

- ✓ أن مؤسسة الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء - وكالة غرداية-، فيما يخص مصلحة المحاسبة والتسجيل المحاسبي لحسابات الصنف ح/7 تتوافق وفق ما جاءت به مبادئ النظام المحاسبي الجزائري؛
- ✓ أن مؤسسة الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء - وكالة غرداية-، فيما يتعلق بالتصريحات وكيفية تحصيلها تتوافق فيما يتعلق بالإفصاح المحاسبي وفق ما جاء به النظام المحاسبي المالي؛
- ✓ أن الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء - وكالة غرداية-، وفي ما يتعلق بمصلحة المحاسبة والتسجيل المحاسبي وفي ما يتعلق بالقياس المحاسبي فإن بداية من الإعراف المحاسبي بالمداخيل والتي هي عبارة عن إشتراكات المؤمنین والتي تمثل رقم أعمال مؤسسة الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء - وكالة غرداية-، فهذه العملية تحترم مبادئ القياس المحاسبي وفق ما جاء به النظام المحاسبي.
- ✓ يمكن الإشارة إلى ملاحظة فيما يخص طبيعة العملية المقدمة على أنها خدمات إذا ما حكمنا على أن طبيعة العملية تعتبر رقم أعمال من صنف خدمات والواجب تسجيلها في ح/706000 إلا ان النظام المحاسبي المالي لم يحدد حساب واحد لرقم الأعمال صنف خدمات بل هو اجتهاد من ممارسي مهنة المحاسبة في تسجيل رقم الأعمال صنف خدمات في ح/706، وعليه فإن محاسبة الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء - وكالة غرداية-، في ما يتعلق بالتسجيل لعملية البيع يتوافق والنظام المحاسبي المالي الجزائري .

وفي الأخير كخلاصة يمكن الحكم على أن الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء -وكالة غرداية-، فيما يخص تقييم تسجيل عملية المبيعات وتحديد رقم الأعمال فإن المحاسبة تتوافق وفق ما جاء به النظام المحاسبي المالي والقانون 10-01.

- ✓ التسجيل المحاسبي للأعباء (مواد أولية مستهلكة) وفق ما جاء به النظام المحاسبي المالي الجزائري:
- حسب ما جاءت به المادة 26 ((تتمثل أعباء سنة مالية في تناقص المزايا الاقتصادية التي حصلت خلال السنة المالية في شكل خروج أو انخفاض أصول أو في شكل ظهور خصوم. وتشمل الأعباء مخصصات الإهلاك أو الاحتياطات وخسارة القيمة المحددة بموجب قرار من الوزير المكلف بالمالية)).
- نلاحظ أن الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء -وكالة غرداية-، فيما يتعلق بالتسجيل المحاسبي وفقا ما جاء به النظام المحاسبي المالي فإن عملية التسجيل المحاسبي لعملية البيع تكون على النحو التالي:

المبالغ		التعيين	رقم الحساب	
	Xxxxx	ح/ إستهلاكات		607000
Xxxxx		ح/ الرسم على القيمة المضافة (tva)		445600
xxxxx		ح/ موردو الخدمات	401000	
عملية بيع وفق الوثيقة التالية:				

المصدر: من إعداد الطالب بناء على النظام المحاسبي المالي.

وحسب ما جاء خلال عرضنا للتسجيل المحاسبي لأعباء مؤسسة الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء - وكالة غرداية، وبعد مقارنتها وفق ما جاء به بالنظام المحاسبي المالي نجد:

✓ فيما يخص الإعراف المحاسبي بالأعباء فإن الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء - وكالة غرداية، يتم الإعراف المحاسبي وفق ما جاء به النظام المحاسبي المالي من بداية سند طلب الطلبة وصولاً إلى إعداد الفاتورة وصولاً إلى تسديد العبء إلا أنه تجدر الإشارة إلى أن الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء - وكالة غرداية، يدخل في تكلفة الشراء قيمة الرسم على القيمة المضافة، وذلك كون أن صناديق الضمان الاجتماعي كما ذكرنا سابقاً لا تسترجع الرسم على القيمة المضافة كباقي المؤسسات الاقتصادية لأنها معفية من الضرائب.

✓ التسجيل المحاسبي للأعباء (أعباء المستخدمين) وفق ما جاء به النظام المحاسبي المالي الجزائري:

من الملاحظ وحسب ما جاء به في المبحث السابق والمتعلق بالتسجيل في اليومية المساعدة الخاصة بالأجور أن الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء - وكالة غرداية، يحترم ما جاء به النظام المحاسبي المالي الجزائري في ما يتعلق بتسجيل أعباء وأجور المستخدمين وذلك من خلال الإعراف بالأجر القاعدي والتعويضات والمنح وحساب الضمان الاجتماعي للأجراء (CNAS) 09% وقيمة اقتطاع أرباب العمل 26%، إلى غاية تسديد الصافي للعمال وتسديد قيمة الضمان الاجتماعي للأجراء (CNAS).

وعليه كخلاصة يمكن القول أن الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء - وكالة غرداية، في ما يتعلق بالتسجيل المحاسبي للأعباء يتوافق والنظام المحاسبي من خلال الإعراف وطرق القياس المحاسبي.

الفرع الثاني : تقييم التسجيل المحاسبي لعمليات الحسابات المالية في الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء - وكالة غرداية. في ظل النظام المحاسبي المالي .

حسب ما جاء في اليوميات المساعدة للصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء - وكالة غرداية، من خلال ما جاء في المبحث السابق والمتعلق بعرض التسجيل المحاسبي لعمليات المالية ومنها نجد:

- **يومية البنك الخارجي الجزائري (BEA) :** قصد التدقيق أكثر في عملية التحليل المحاسبي للعمليات المالية في الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء - وكالة غرداية، وبما أن يومية البنك الخارجي الجزائري تشهد أكثر حركة من غيرها في الحسابات المالية البنكية الأخرى فقد تم تقسيم هذه اليومية إلى يوميتين مساعدتين وهما :

✓ **يومية البنك الخارجي الجزائري (تسيير):** ويتعلق الأمر بالتسيير المحاسبي لعمليات تسديد أجور العمال، حقوق الموردين سواء (خدمات، مواد أولية، تفتيات) والمتعاملين الخارجيين عن مؤسسات الدولة والضمان الإجتماعي للأجراء، وكذا حساب 627 والمتعلق بالأعباء المالية للتسيير وتتم العملية وفق ما جاء به النظام المحاسبي المالي وذلك بدائنية حساب 512 البنك ومديونية أحد هذه الحسابات السابقة.

✓ **يومية البنك الخارجي الجزائري (مداخيل):** ويخصص هذا الجزء من اليومية المساعدة في البنك إلى المداخيل التي تتم عن طريق البنك الخارجي الجزائري وينقسم إلى عمليتين أساسيتين هما عملية التحصيل عن طريق الشيكات البنكية المقدمة من طرف المتعاملين (المنخرطين)، والجزء الآخر المتعلق بالتحويلات النقدية المحصلة من مصلحة الصندوق في الصندوق الوطني للضمان الإجتماعي لغير الأجراء - وكالة غرداية. وتتم هذه العملية بمديونية حساب البنك ودائنية إحدى الحسابات 412 أو 581 حسابات المنخرطين أو التحويل البنكي على التوالي وفق ما جاء به النظام المحاسبي المالي.

• **يومية الحساب الجاري البريدي (CCP):** كغيرها من الحسابات المالية فإن يومية الحساب الجاري البريدي في محاسبة الصندوق الوطني للضمان الإجتماعي لغير الأجراء - وكالة غرداية، فقد تم تقسيم هذه اليومية إلى يوميتين مساعدتين (تسيير ومداخيل تحصيلات) :

✓ **يومية الحساب الجاري البريدي (تسيير):** ويتعلق الأمر بالتسيير المحاسبي لعمليات تسديد أجور العمال والتسبيقات الخاصة بهم، حقوق الموردين سواء (خدمات، مواد أولية، تفتيات) والمتعاملين الخارجيين من مؤسسات الدولة، وكذا حساب 626 والمتعلق بالأعباء المالية للتسيير مصاريف حساب الجاري البريدي وكذا تسديد كل حقوق المتقاعدين والتعويضات الطبية للمنخرطين، وتتم العملية وفق ما جاء به النظام المحاسبي المالي وذلك بدائنية حساب 517 الحساب الجاري البريدي ومديونية إحدى هذه الحسابات السابقة.

✓ **يومية البنك الخارجي الجزائري (مداخيل):** ويخصص هذا الجزء من اليومية المساعدة في الحساب الجاري البريدي إلى المداخيل التي تتم عن طريق الحساب الجاري البريدي وينقسم إلى عمليتين أساسيتين هما عملية التحصيل عن طريق التسويات المقدمة من التحصيلات عن طريق الحساب الجاري البريدي من طرف المتعاملين (المنخرطين)، والجزء الآخر المتعلق بالتحويلات النقدية المحصلة من مصلحة الصندوق في الصندوق الوطني للضمان الإجتماعي لغير الأجراء - وكالة غرداية-. وتتم هذه العملية بمديونية حساب الحساب الجاري البريدي ودائنية إحدى الحسابات 419 أو 581 حسابات المنخرطين أو التحويل البنكي على التوالي وفق ما جاء به النظام المحاسبي المالي.

- **يومية حساب الصندوق (CAISSE) :** يعتبر حساب الصندوق من الحسابات المهمة في محاسبة الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء - وكالة غرداية، والذي يعتبر مهم جدا في المؤسسة من خلال التحصيل النقدي لإشتراكات المنخرطين فقد تم تقسيم هذه اليومية إلى يوميتين مساعدتين (الرئيسي والثانوي):

✓ **يومية حساب الصندوق الرئيسي (Caisse Recette):** تشكل الحركة في هذه اليومية حركة قليلة مقارنة باليوميات المساعدة الأخرى حيث تقوم فقط بعميلة تحصيل اشتراكات المشتركين النقدية والتحويلات النقدية للمداخيل المقبوضة إلى البنك أو الحساب الجاري البريدي والعمليات التي تكون قليلة الثمن والتي تبقى من قيمة الإشتراكات حيث يتم التحويل النقدي أرقام محددة مضبوطة مثال ذلك ما لاحظناه خلال التسجيل المحاسبي في المبحث السابق حيث تم تحصيل مبلغ 179 708,00 دج، حيث يتم تحويل مبلغ محدد ومضبوط وهو 179 000,00 دج، والباقي يبقى في الصندوق كرصيد ليتم استعماله في اليوم الموالي.

✓ **يومية حساب الصندوق الثانوي (Caisse Régie):** وخصص هذا الجزء من اليومية المساعدة في تسديد كل المصاريف ذات قيمة قليلة في العادة لا تتعدى 1 000,00 دج ولا تخضع للإجراءات القانونية لعملية الشراء مثل فاتورة شكلية، سند الطلب... الخ حيث تسجل في الجانب المدين ح/6 و الجانب الدائن ح/541 حساب الصندوق الثانوي ويتم تمويل هذا الأخير عن طريق الحساب البنكي التابع للصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء - وكالة غرداية - وعادة لا تتعدى قيمة التمويل 20 000,00 دج.

إضافة للحسابات المالية السابقة فإن المحاسبة تظهر يوميتين مالتين، وعكس ما تمت الإشارة إليه في تحليل الحسابات المالية السابقة للصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء - وكالة غرداية، والتي تم تقسيمها إلى يوميتين مساعدتين (مداخيل، تسيير) فإن هذين الحسابين ونظرا لقلة الحركة فيهما فإنه لم يتم تقسيمها وتم الاكتفاء بيومية واحدة يتم فيها تسجيل حساب البنك دائن بمديونية المصاريف البنكية أو حسابات الغير، ومديونية حساب البنك بدائية إحدى حسابات 419 أو 581 حسابات المنخرطين أو التحويلات البنكية على التوالي، ويتعلق الأمر بحسابات:

- حساب بنك التنمية المحلية (BDL)
- حساب بنك الفلاحة و التنمية الريفية (BADR)

وكخلاصة يمكن القول أن الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء - وكالة غرداية -، في عملية التسجيل المحاسبي للحسابات المالية (المتاحات) يتم التسجيل وفق ما جاءت به قواعد النظام المحاسبي

المالي الجزائري، إضافة إلى ذلك القيام بالمقارنة لكل الحسابات السابقة لتأكد من صحة وسلامة هذه الحسابات.

المطلب الثاني : تقييم محتوى دفتر الأستاذ وميزان المراجعة للصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء - وكالة غرداية، والنظام المحاسبي المالي الجزائري.

بعد تقييمنا للتسجيلات المحاسبية للصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء - وكالة غرداية-، وفق ما جاء به النظام المحاسبي المالي (10-01)، والمحدد لقواعد التقييم والاعتراف المحاسبي وطرق التسجيل المحاسبي سوف نقوم في هذا الجزء بتقييم محتوى مخرجات التسجيلات اليومية والمتمثلة في دفتر الأستاذ وميزان المراجعة، ومدى تلبية هتين القائمتين لمتطلبات مستخدميهم.

مثلما أشرنا سابقا في المبحث الثاني من نفس الفصل فإنه ليس من قدرتنا عرض جميع محتوى دفتر الأستاذ وميزان المراجعة لجميع الحسابات للصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء - وكالة غرداية-، وذلك لعدة اعتبارات نذكر منها الحجم الكبير لحركة هذه الحسابات، والعدد الكبير لهذه الحسابات والتي أشرنا لها سابقا والتي تتعدى (500 صفحة ماذا إذا أردنا عرضها)، وعليه سوف نقوم بتقييم محتوى هتين القائمتين وفقا للمواد 9 إلى 18 بين القانون التجاري إلزامية " التاجر " سواء شخصا طبيعيا أو شركة، بمسك دفتر اليومية ودفتر الجرد وإعداد الميزانية الختامية وحساب الأرباح والخسائر (أي النتيجة) وتسجيل الوثيقتين في دفتر الجرد، كما بين قواعد التسجيل بهذه الدفاتر والهدف من مسكها.

وجاء القانون 07-11 والمتضمن النظام المحاسبي المالي في مادته 20: " تمسك الكيانات الخاضعة لهذا القانون دفاتر محاسبية تشمل دفترا يوميا، ودفتر كبيرا (أي دفتر الأستاذ) ودفتر جرد مع مراعاة الأحكام الخاصة بالكيانات الصغيرة، وجاءت المادة 23 لتوضح وتحدد شروط التسجيل المحاسبي وكيفية مسك هذه الدفاتر.

الفرع الأول : تقييم محتوى دفتر الأستاذ للصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء - وكالة غرداية- في ظل النظام المحاسبي المالي

المبلغ		التعيين	الترميز	المرفق	السطر	الجدول	اليومية	التاريخ
دائن	مدين							
		مجموع () حركة الحساب من 2018/08/01 إلى 2018/08/31						
		تسوية إلى غاية 2018/12/31						
		رصيد إلى غاية 2018/12/31						

المصدر: من إعداد الطالب بناء على النظام المحاسبي المالي.

وفقا لما تقدم به دفتر الأستاذ الخاص بالصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء - وكالة غرداية، فإن هذه القائمة تحتوي على كل متطلبات مستخدميها وتقدم تعريف معمق عن الحساب ويمكن مستخدميها من التعرف على العمليات التي تمت خلال الفترة وتحديد رصيد الحساب المطلوب وعادة ما نجد أكثر من يطلب دفتر الأستاذ هم محافظي ومراجعي الحسابات، وإدارة الضرائب، ووفق ما جاء به النظام المحاسبي المالي فإن دفتر الأستاذ يجب أن يحتوي على :

- الرصيد الأولي للحساب ماعدا حسابات التسيير؛
- حركة الحساب خلال الفترة؛
- رصيد الحساب في نهاية الفترة؛
- تواريخ العمليات خلال الفترة.

الفرع الثاني : تقييم محتوى ميزان المراجعة للصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء -وكالة غرداية- في ظل النظام المحاسبي المالي

بعد عرضنا في المبحث السابق والمتعلق بعرض القوائم المالية ومخرجات المحاسبة للصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء -وكالة غرداية-، سوف نقوم في هذا الفرع بتقييم محتوى ميزان المراجعة

الأرصدة في 2018-08-31		حركة الحسابات خلال الفترة من		الأرصدة الافتتاحية		التعيين	الحساب
		2018/01/01 إلى 2018/08/31		في 2018-08-01			
دائن	مدين	دائن	مدين	دائن	مدين		

المصدر: من إعداد الطالب بناء على النظام المحاسبي المالي.

وفقا لما تقدم به ميزان المراجعة الخاص بالصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء -وكالة غرداية، فإن هذه القائمة تحتوي على كل متطلبات مستخدميها وتقدم تعريف ملخص عن الحساب يمكن من خلاله تحديد وضعية هذا الحساب في القوائم المالية حيث تعتبر المرحلة الأخيرة قبل تحديد الوضعية المالية (الميزانية)، كما يمكن مستخدميها من التعرف على تحديد رصيد الحساب المطلوب وعادة ما نجد أكثر من يطلب ميزان المراجعة هم محافظي ومراجعي الحسابات، حيث يعتبر بوابة الميزانية ومن خلالها يقوم محافظ الحسابات بإعداد تقريره المالي وتحديد وضعية الحسابات، ووفق ما جاء به النظام المحاسبي المالي فإن ميزان المراجعة يجب أن يحتوي على :

- الرصيد الأولي للحساب ماعدا حسابات التسيير؛
- حركة الحساب خلال الفترة؛

- رصيد الحساب في نهاية الفترة؛

كما يمكن الإشارة أن كل من دفتر الأستاذ وميزان المراجعة يتم إعدادها تلقائيا من خلال برنامج المحاسبة (pc compta)، بعد الانتهاء من التسجيل المحاسبي في اليومية وتبقى مهمة معدي القوائم المالية مراجعتها والتأكد من سلامة الحسابات من خلالها.

المطلب الثالث : تقييم محتوى ميزانية الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء -وكالة غرداية، حسب ما جاء به القانون التجاري ووفقا للنظام المحاسبي المالي الجزائري.

بعد تقييمنا للتسجيلات المحاسبية للصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء -وكالة غرداية، وفق ما جاء به النظام المحاسبي المالي (10-01)، والحدد لقواعد التقييم والاعتراف المحاسبي وطرق التسجيل المحاسبي ، وتقييم كل من محتوى دفتر الأستاذ وميزان المراجعة، ومدى تلبية هتين القائمتين لمتطلبات مستخدميهن، واللذان تعتبران المرحلة قبل الأخيرة لإعداد القوائم المالية، وسوف يتم تقييم محتوى هذه الأخيرة وفقا للمواد 9 إلى 18 بين القانون التجاري إلزامية "التاجر" سواء شخصا طبيعيا أو شركة، بمسك دفتر اليومية ودفتر الجرد وإعداد الميزانية الختامية وحساب الأرباح والخسائر (أي النتيجة) وتسجيل الوثيقتين في دفتر الجرد، كما بين قواعد التسجيل بهذه الدفاتر والهدف من مسكها.

وجاء القانون 07-11 والمتضمن النظام المحاسبي المالي في مادته 20: " تمسك الكيانات الخاضعة لهذا القانون دفاتر محاسبية تشمل دفترا يوميا، ودفتر كبيرا (أي دفتر الأستاذ) ودفتر جرد مع مراعاة الأحكام الخاصة بالكيانات الصغيرة، وجاءت المادة 23 لتوضح وتحدد شروط التسجيل المحاسبي وكيفية مسك هذه الدفاتر.

وحسب المادة 08 من نفس القانون: " تحدد المعايير المحاسبية قواعد التقييم، محتوى الكشوف المالية وكيفية عرضها، تحدد المعايير المحاسبية عن طريق التنظيم،"

وحسب المادة 25 من نفس القانون " تعد الكيانات التي تدخل في مجال تطبيق هذا القانون، الكشوف المالية سنويا على الأقل. وتتضمن هذه الكشوف المالية الخاصة بالكيانات عدا الكيانات الصغيرة:

- الميزانية؛
 - حساب النتائج؛
 - جدول سيولة الخزينة؛
 - جدول تغير حركة الأموال الخاصة؛
 - ملحق يبين القواعد والطرق المحاسبية المستعملة ويوفر معلومات مكملة عن الميزانية وحساب النتائج"
- وجاءت المواد 33 و34 و35 و36 و37 من نفس القانون لتبين محتوى هذه القوائم وعليه سوف نقوم من خلال هذه المواد بتقييم محتوى هذه الكشوف المالية للصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء -وكالة غرداية.

الفرع الأول: تقييم محتوى الميزانية (أصول، خصوم)

حسب ما تقدم به في المبحث الثاني من نفس الفصل والمتضمن عرض القوائم المالية للصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء -وكالة غرداية-، في الجزء الأول والمتعلق ب ميزانية الأصول والخصوم وحسب المادة 33 من قانون 07-11 المؤرخ في 15 ذي القعدة عام 1428 الموافق لي 25 نوفمبر 2007 ، و التي جاءت لتحديد محتوى الميزانية:

" تحدد الميزانية بصفة منفصلة عناصر الأصول والخصوم. يبرز عرض الأصول والخصوم داخل الميزانية الفصل بين العناصر الجارية والعناصر غير الجارية. يحدد محتوى ونموذج وعرض الميزانية بموجب قرار من الوزير المكلف بالمالية".

1. تقييم محتوى الميزانية (جانب الأصول)

وعليه فإن ما تقدمنا به خلال المبحث السابق والذي قمنا من خلاله بعرض مفصل لميزانية الأصول والخصوم للصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء - وكالة غرداية، فإن كلتا القائمتين تبيان حاجيات مستخدميهم من قبل المسيرين، البنوك، والعملاء الخارجيين سواء كانوا مؤسسات الدولة أو المتعاملين، وزيادة على ذلك فإن ميزانية الأصول تحتوي على تفصيل معمق للتبittات العينية عكس ما نجد في ما جاء به النظام المحاسبي المالي من خلال عرضه للأصول والذي يكتفي بعرض قسم التbittات العينية الأخرى بينما نجد ضمن ميزانية الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء - وكالة غرداية-، عرض تفصيلي لجميع التbittات العينية وإهلاكها وهو ما يزيد من قيمة وجودة قائمة أصول الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء - وكالة غرداية-، في ما يخص الجزء الأعلى من الميزانية التbittات الغير جارية :

الجدول رقم (02-42) : الجانب العلوي لميزانية الأصول

55 596.42	40 582.42	109 557.58	150 140.00		تبittات معنوية
55 596.42	40 582.42	109 557.58	150 140.00		تبittات معنوية
					أراضي
3 464 899.00	2 593 500.00	14 834 480.00	17 427 980.00		مباني
863 810.08	894 222.87	959 766.13	1 853 989.00		عتاد
490 666.67		2 842 000.00	2 842 000.00		عتاد نقل
	778 805.80	1 325 928.48	2 104 734.28		عتاد مكتب
909 593.31	95 799.24	465 691.51	561 490.75		تجهيزات مكتبية
130 864.77	4 254 215.30	10 875 955.12	15 130 170.42		تجهيزات إعلام آلي
4 755 145.99	335 066.32	1 268 831.18	1 603 897.50		تجهيزات تبريد
415 941.63		101 636.48	101 636.48		تجهيزات طبية
	57 814.17	11 562.83	69 377.00		تجهيزات صوتية
7 611.10	3 066.67	46 693.38	49 760.05		أدوات
					تبittات قيد الإنجاز
					تبittات أخرى
2 981 796.00	5 887 413.00		5 887 413.00		قروض و أصول مالية أخرى
14 075 924.97	14 940 485.79	32 842 102.69	47 782 588.48		مجموع الأصول غير الجارية

المصدر: من إعداد الطالب بناء على الجداول المحصل عليها من قاعدة البيانات الخاصة بالصندوق. 2019

كذلك نجد الجزء السفلي من ميزانية الأصول يقدم عرض مفصل للمتعاملين الخارجيين من ذوي الحقوق في ميزانية الأصول في الجزء السفلي من الميزانية والذي يحتوي على التbittات الغير جارية :

الجدول رقم (02-43) : الجانب السفلي لميزانية الأصول

				الزيائن
665 026 567.92	738 945 073,82		738 945 073,82	مشترون
-665 026 567.92	-738 945 073,82		-738 945 073,82	إشراكات
				موردون مدينون
757 800.00	410 000.00		410 000.00	مستخدمون -تسيقات-
				ودائع مقبوضة
				حقوق الدولة
34 077 919.76	34 077 919.76		34 077 919.76	حقوق لدى الصندوق الاجتماعي
7 631 709.67	9 969 333.70		9 969 333.70	مدبني الخدمات
				حقوق خروج التثبيات
	41 896.50		41 896.50	أتعاب القضاء المسترجعة
444 730.22	1 229 557.62		1 229 557.62	أصول أخرى جاري
				استثمارات أخرى مالية
868 000.00	1 590 840,75		1 590 840,75	القيم المحصلة
21 272 554.47	12 076 496.38	186 540.75	12 263 037.13	المتاحات
65 191 832.26	59 556 797,77	186 540.75	59 743 338,52	مجموع الأصول الجارية

المصدر: من إعداد الطالب بناء على الجداول المحصل عليها من قاعدة البيانات الخاصة بالصندوق. 2019

حيث يمكن لمستخدم هذه القائمة من معرفة وضعية حقوق الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء - وكالة غرداية-، اتجاه الغير وقيمة هذه الحسابات، وبالتالي يعرف قدرة مواجهة الوكالة للالتزاماتها. حسب ما تقدم حول ميزانية الأصول للصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء -وكالة غرداية، ذلك يعطيها أهمية بالغة في جانب الشفافية وجودة المعلومات التي تحتويها الأصول ويمكن مستخدم هذه القائمة من تلبية حاجياته سواء كان مدقق حسابات أو مسير أو متعامل خارجي وحتى الباحثين.

2. تقييم محتوى الميزانية (جانب الخصوم)

بعد عرضنا لجانب الأصول من ميزانية الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء -وكالة غرداية، والتي تعتبر أكثر تفصيلا وتوضيحا لأصول المؤسسة مما يعطيها أكثر مصداقية وشفافية للتعريف عن الوضعية المالية للمؤسسة خلال الدورة سوف نقوم بتقييم محتوى خصوم المؤسسة وفق ما جاء به النظام المحاسبي المالي من خلال عرضه لقائمة الخصوم وفق المادة 33 من قانون 07-11 المؤرخ في 15 ذي القعدة عام 1428 الموافق لي 25 نوفمبر 2007، مثلما تقدم سابقا نجد أن قائمة الخصوم تحتوي على ثلاث أقسام وفق ما جاء به النظام المحاسبي المالي الجزائري (قسم خاص حسابات رؤوس الأموال، قسم خاص الخصوم الغير جارية، خصوم جارية)، وعليه نجد أن محتوى الجزء الأعلى الأولى (حسابات رؤوس الأموال) يقدم صورة واضحة عن وضعية المؤسسة المالية سواء من خلال نتيجة المرحلة خلال كل دورة /110 أو نتيجة كل دورة والتي ترصد بداية من كل ميزانية افتتاحية /120، ومن ثم حساب 180 والمتعلق بحساب ما بين الوحدات والمؤسسة الأم وهو ما يوضحه الجدول التالي:

الجدول رقم (02-44) : الجانب العلوي لميزانية الخصوم

رؤوس الأموال			
			فارق التقييم و الإحتياطات
			فارق إعادة التقييم
-90 980 834.61	-180 056 839,37		النتيجة الصافية للدورة
9 900 630.65	-81 080 203.96		رؤوس الأموال الأخرى - مرحل من جديد
5 832 342.91	180 066 300,57		حساب الوحدة
-75 247 861.05	-81 070 742,76		مجموع I

المصدر: من إعداد الطالب بناء على الجداول المحصل عليها من قاعدة البيانات الخاصة بالصندوق. 2019
ومن خلال تقييمنا لمحتوى الجزء الأعلى من خصوم الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء - وكالة غرداية-، نجد غياب حساب 101 والمتعلق بحساب رأس المال، وذلك كون المؤسسة فرع من فروع المؤسسة الأم ولا يوجد لديها رأس مال خاص بها ونجد ح/180 مابين الوحدات ليشير إلى ذلك.
كذلك نجد الجزء الأول من الجزء السفلي الخاص بالديون والمؤونات طويلة الأجل ليعطينا صورة واضحة عن وضعية المؤسسة إتجاه ديونها الطويلة الأجل وقيمة المؤونات المشككة خلال كل ح/15 وحسب ما جاء به الجدول :

الجدول رقم (02-45) : الجانب الديون طويلة الأجل لميزانية الخصوم

خصوم غير جارية			
			قروض وديون مالية
39 996 224.85	39 996 224.85		مخصصات المعاشات و الالتزامات المماثلة
			مخصصات أخرى للأعباء والخصوم الغير جارية
39 996 224.85	39 996 224.85		مجموع II

المصدر: من إعداد الطالب بناء على الجداول المحصل عليها من قاعدة البيانات الخاصة بالصندوق. 2019
ويتعلق الأمر بمؤونة المكونة لمواجهة معاشات المخرطين والخسائر التي من خلالها يمكن تلبية تعويضات المؤمنين لدى الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء -وكالة غرداية-.
وفي الأخير نجد القسم الأكثر تفصيلا وهو ما يميز ميزانية خصوم الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء -وكالة غرداية-، والذي يعبر عنه بالخصوم الجارية حيث تعطي أكثر تفصيل وأكثر شفافية لديون المؤسسة، مما يعطي صورة واضحة وذات مصداقية مفصلة عن التزامات المؤسسة إتجاه الغير حيث وخلافا لما جاء به النظام المحاسبي المالي من خلال تحديد أرب4مع أقسام فقط لتحديد ديون قصيرة الأجل (الخصوم الجارية) وهي:

- الموردون والحسابات المماثلة
- الضرائب والحسابات المماثلة
- ديون أخرى
- خزينة السالبة

بينما نجد الجزء السفلي لخصوم ميزانية الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء - وكالة غرداية-، يعرض كل حسابات الغير سواء موردون أو متعاملين خارجيون (مؤسسات الدولة) وحتى حسابات العمال نجدها أكثر تفصيلا من خلال عرض حتى حسابات التعويضات الإجتماعية.

الجدول رقم (02-46) : الجانب السفلي لميزانية الخصوم

خصوم جارية			
الديون و الموارد المماثلة			
موردو المخزونات الخدمات الثبتيات	52 736.09	8 277.54	
مهنتي الصحة			
موردو الفواتير غير محررة			
مستخدمون (عمال)			
الخدمات الإجتماعية	0.84		
مستخدمون غير مسددة			
مستخدمون للتسديد	13 198 960.53	13 454 114.85	
الضمان الإجتماعي	1 789 754.01	1 820 525.60	
مؤسسات الضمان الإجتماعي الأخرى			
مؤسسات الضرائب -دولة-	3 695 708.96	3 767 152.16	
عمليات خاصة مع الدولة	1 824 327.08	2 211 881.38	
عمليات خارجية			
ضرائب أخرى و رسوم مماثلة			
ديون للضمان الاجتماعي			
خدمات للتسديد	75 333 098.13	75 333 098.13	
خدمات دائنة			
حسابات أخرى دائنة	909 057.84	1 097 187.36	
أعباء أخرى للتسديد	90 245.50		
مقبوضات غير مثبتة			
دفعات أولية للاشتراكات محصلة مسبقا	4 727 532.57	5 211 192.57	
رصيد مسجل دائن قبل 1988/12/31	5 726 851.57	5 726 851.57	
اشتراكات محصلة خطأ	7 171 120.31	7 171 120.31	
تحصيلات قيد التسجيل		-229 600,00	
مؤونة الخصوم الجارية			
ديون أخرى			
مجموع III	114 519 393.43	115 571 801,47	

المصدر: من إعداد الطالب بناء على الجداول المحصل عليها من قاعدة البيانات الخاصة بالصندوق. 2019

كما نجد عرض مميز لهذا الجزء من ميزانية للخصوم الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء -وكالة غرداية، يعطي أكثر أريحية لمستخدميه سواء كان محاسب أو مراجع خارجي أو مسير من معرفة الوضعية الحقيقية لديون المؤسسة والتزاماتها إتجاه الغير.

وفي الأخير نجد أن ميزانية (أصول، خصوم) الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء -وكالة غرداية-، ووفقا لما جاءت به المادة 33 من قانون 07-11 المؤرخ في 15 ذي القعدة عام 1428 الموافق لي

25 نوفمبر 2007 ، والتي جاءت لتحديد محتوى الميزانية: " تحدد الميزانية بصفة منفصلة عناصر الأصول والخصوم. يبرز عرض الأصول والخصوم داخل الميزانية الفصل بين العناصر الجارية والعناصر غير الجارية. يحدد محتوى ونموذج وعرض الميزانية بموجب قرار من الوزير المكلف بالمالية"، تعطي شفافية ومصداقية على المعلومات تحتويها وتلبي حاجيته مستخدميهما وهو ما يسعى له معدي هذه القوائم المالية وللإشارة قد تم اعتماد هذه النسخة خاصة بالمؤسسة فقط.

الفرع الثاني: تقييم محتوى جدول حسابات النتائج

بعد تقييمنا لمحتوى ميزانية (أصول ، خصوم) حسب ما تقدم به في المبحث الثاني من نفس الفصل والمتضمن عرض القوائم المالية للصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء -وكالة غرداية-، في الجزء الأول والمتعلق ب: جدول حسابات النتائج وحسب المادة 34 من قانون 07-11 المؤرخ في 15 ذي القعدة عام 1428 الموافق لي 25 نوفمبر 2007، والتي جاءت لتحديد محتوى جدول حسابات النتائج: " يعد حساب النتائج وضعية ملخصة للأعباء والمنتجات المحققة من طرف الكيان خلال السنة المالية، ولا يأخذ بعين الاعتبار تاريخ التحصيل أو الدفع ويظهر النتيجة الصافية للسنة المالية بإجراء عملية الطرح. يحدد محتوى ونموذج وعرض حساب النتائج بموجب قرار من الوزير المكلف بالمالية".

وعليه حسب ما جاء ووفق النظام المحاسبي المالي الجزائري فإن جدول حسابات النتائج قدم من خلال ثلاث قوائم الأولى حسب الطبيعة، والثانية الوظيفي، وآخري خاصة بإدارة الضرائب، إلا أن ما توفر لدينا من وثائق المؤسسة جدول حساب النتائج حسب الطبيعة ووفقا لما جاء به النظام المحاسبي المالي فإن جدول حسابات النتائج هو ملخص للأعباء والمنتجات المنحجرة من قبل الكيان خلال السنة المالية. ولا يأخذ في الحساب تاريخ التحصيل أو تاريخ السحب. ويبرز بالتميز النتيجة الصافية للسنة المالية الربح/الكسب أو الخسارة. فقرة 230.1.

وحسب الفقرة 2.230 المعلومات الدنيا التي تحتويها جدول حساب النتائج:

- تحليل الأعباء حسب طبيعتها، والذي من خلاله يمكن تحديد: الهامش الإجمالي، القيمة المضافة، الفاض الإجمالي للاستغلال؛
- منتجات الأنشطة العادية؛
- المنتجات المالية والأعباء المالية؛
- أعباء المستخدمين؛
- الضرائب والرسوم والتسديدات المماثلة؛
- مخصصات الإهلاك وخسائر القيمة التي تخص التثبيات العينية والمعنوية؛
- نتيجة الأنشطة العادية؛
- العناصر غير العادية (منتجات وأعباء)؛

■ النتيجة الصافية قبل التوزيع؛

■ النتيجة الصافية لكل سهم من الأسهم بالنسبة لشركات المساهمة.

وعليه فإن جدول حسابات النتائج الخاص بالصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء - وكالة غرداية، ووفقا لما تقدم يحتوي على جميع عناصر حسابات النتائج وفق ما جاء به النظام المحاسبي المالي الجزائري حيث نجد في الجزء الأول والخاص بالمداخيل :

الجدول رقم (02-47) : جزء رقم الأعمال حسابات النتائج

605 626 838.26	584 480 325,68		اشتراكات الدورة
			إعانات الدولة
584 295 061.82	659 302 657,72		خدمات الدورة
21 331 776.44	-74 822 332,04		هامش الربح لرقم الأعمال الصافي

المصدر: من إعداد الطالب بناء على الجداول المحصل عليها من قاعدة البيانات الخاصة بالصندوق. 2019

حيث من خلال هذا تم تحديد هامش الربح من رقم الأعمال الصافي والخاص بإشتراكات الدورة التي تعبر عن رقم أعمال الخاص بالصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء - وكالة غرداية، بالإضافة إلى خدمات الأخرى من المنتجات (إيرادات).

ثم نجد النتيجة الثانية التي أشار لها النظام المحاسبي المالي والتي تتعلق بالقيمة المضافة للاستغلال ذلك من خلال الفارق بين منتجات الدورة واستهلاكات الدورة:

الجدول رقم (02-48) : جزء الإستهلاكات حسابات النتائج

1 604 392.99	1 279 475.23		مشتريات مستهلكة
3 477 088.21	6 132 971.93		خدمات خارجية و استهلاكات أخرى
5 081 481.20	7 412 447.16		استهلاكات الدورة
16 250 295.24	-82 234 779,20		القيمة المضافة للاستغلال

المصدر: من إعداد الطالب بناء على جداول المحصل عليها من قاعدة البيانات الخاصة بالصندوق. 2019

والنتيجة الثالثة المعبر عنها النتيجة العملية والتي تأتي من طرح مجموع الإيرادات والأعباء العملية ومخصصات الاهتلاكات والمؤونات وخسائر القيم والقيمة المضافة وهذا حسب ما جاء به النظام المحاسبي المالي الجزائري :

الجدول رقم (02-49) : جزء النتيجة العملية جدول حسابات النتائج

1 518 295.27	4 507 094.65		إيرادات عماليته أخرى
2 602.38	895.13		أعباء عماليته أخرى
6 353 345.48	4 447 288.82		مخصصات الإهلاك و المؤونات و خسائر القيم
			إسترجاع خسائر القيم و المؤونات الأخرى
-90 980 834.61	-180 056 839,37		النتيجة العملية

المصدر: من إعداد الطالب بناء على الجداول المحصل عليها من قاعدة البيانات الخاصة بالصندوق. 2019

وفي الأخير نجد تحديد النتيجة الصافية للدورة ووفقا لما جاء به النظام المحاسبي المالي الجزائري يمكن تحديد النتيجة الصافية للدورة من خلال العملية في الجدول التالي بعد تحديد النتيجة المالية (فارق المنتجات والأعباء المالية)، لتكون النتيجة حاصل الفرق بين مجموع إيرادات وأعباء الأنشطة العادية وهو ما تم له الإشارة في الفقرة 2.230 ، وهو ما جاء به الجزء السفلي من جدول حسابات النتائج الخاص بالصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء - وكالة غرداية.

الجدول رقم (50-02) : جزء النتيجة الصافية جدول حسابات النتائج

			إيرادات مالية
			أعباء مالية
			النتيجة المالية
607 145 133.53	588 987 420,33		مجموع إيرادات النشاط العادية
698 125 968.14	769 044 259,70		مجموع أعباء النشاط العادية
-90 980 834.61	-180 056 839,37		النتيجة الصافية للأنشطة العادية
			عمليات خارج الأنشطة العادية (إيرادات)
			عمليات خارج الأنشطة العادية (أعباء)
			النتيجة الغير العادية
-90 980 834.61	-180 056 839,37		النتيجة الصافية للدورة

المصدر: من إعداد الطالب بناء على الجداول المحصل عليها من قاعدة البيانات الخاصة بالصندوق. 2019

وعليه يمكن القول أن جدول حسابات النتائج الخاص بالصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء - وكالة غرداية-، بلبي حاجيات مستخدميه من خلال تحديد منتجات الدورة وأعبائها وتحديد كل نتيجة، وتحديد النتيجة الصافية للدورة وبالتالي تحديد وضعية المؤسسة كما يساهم بصورة كبيرة في عملية اتخاذ القرارات حيث يعتبر القائمة المهمة في عملية اتخاذ القرار وتحديد قوة وضعف المؤسسة المالية، كل هذا جاء حسب المادة 34 من قانون 07-11 المؤرخ في 15 ذي القعدة عام 1428 الموافق لي 25 نوفمبر 2007.

الفرع الثالث: تقييم محتوى جدول تدفقات الخزينة

بعد تقييم كل من قائمة الميزانية (أصول، خصوم) و جدول حسابات النتائج والتي تعتبر من بين أهم القوائم المالية لأي مؤسسة إقتصادية، سوف نقوم في هذا الفرع بتقييم محتوى القائمة التي أضافها النظام المحاسبي المالي الجزائري ليعطي أكثر أهمية ومصداقية للقوائم المالية من خلال تحديد نتيجة حركة النقديات والتي عبر عنها بجدول تدفقات الخزينة، وحسب المادة 35 من قانون 07-11 المؤرخ في 15 ذي القعدة عام 1428 الموافق ل 25 نوفمبر 2007، فإن جدول تدفقات الخزينة: " يهدف جدول تدفقات الخزينة إلى تقديم قاعدة لمستعملي الكشوف المالية لتقييم قدرة الكيان على توليد سيولة الخزينة وما يعدلها وكذا معلومات حول استعمال هذا السيولة. تحدد وتدقق الفصول ونموذج وعرض سيولة الخزينة بموجب قرار من الوزير المكلف بالمالية".

الجدول رقم (02-52) : الجزء السفلي لجدول تدفقات الخزينة

			تدفقات نقدية صافية من أنشطة الاستثمار
-6 030 548.74	-2 219 691.89		مصرفات للحصول على تبيئات معنوية وغير معنوية
			تحصيلات خروج تبيئات معنوية وغير معنوية
-2 400 000.00	-4 000 000.00		مصرفات للحصول على تبيئات مالية
			مصرفات للحصول على مستندات قصيرة الأجل
			تحصيلات خروج تبيئات مالية
			فوائد محصلة على مستندات مالية
-8 430 548.74	-6 219 691.89		تدفقات نقدية صافية من أنشطة الاستثمار (B)

المصدر: من إعداد الطالب بناء على الجداول المحصل عليها من قاعدة البيانات الخاصة بالصندوق. 2019

في الأخير نجد تحديد مقارنة نتيجة تدفقات الخزينة ونتيجة المحاسبية للدورة لتحديد فجوة حركة الأموال معرفة قوة المؤسسة وذلك حسب الجدول التالي :

-64 753 897.07	-9 009 517.34		فارق الخزينة خلال الدورة (A+B)
86 026 451.54	21 272 554.47		الخزينة أو ما يعادلها في بداية الفترة
21 272 554.47	12 263 037.13		الخزينة أو ما يعادلها في نهاية الفترة
-64 753 897.07	-9 009 517.34		معادلة الخزينة خلال الفترة
26 226 937.54	171 047 322,03		مقاربة و النتيجة المحاسبية

المصدر: من إعداد الطالب بناء على الجداول المحصل عليها من قاعدة البيانات الخاصة بالصندوق. 2019

وفي الأخير يمكن القول أن جدول تدفقات الخزينة يعتبر قائمة مهمة في عملية اتخاذ القرار حيث يعبر عن عملية حركة الأموال وقدرة المؤسسة على تمويل مشاريعها، وأي قرار يخص التمويل يجب أن يكون من خلال جدول تدفقات الخزينة، كما يمكن الحكم على أن جدول تدفقات الخزينة الخاص بالصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء - وكالة غرداية؛ وحسب المادة 35 من قانون 07-11 المؤرخ في 15 ذي القعدة عام 1428 الموافق لي 25 نوفمبر 2007، يلبي حاجات مستخدميه من خلال ما تحويه القائمة وفق ما جاء به النظام المحاسبي المالي الجزائري.

الفرع الرابع: تقييم محتوى جدول حركة رؤوس الأموال و الملاحق

بما أن الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء - وكالة غرداية؛ فرع من فروع المؤسسة الأم فإنه في هذه القائمة لا توجد حركة عكس ما تقدم من الجداول السابقة لأن رأس الأموال يخص المؤسسة الأم وعليه تعذر إعطائنا هذه القائمة من قبل المؤسسة وتم الاعتماد على قائمة خالية من أي أرقام، وطبقا المادة 36 من قانون 07-11 المؤرخ في 15 ذي القعدة عام 1428 الموافق ل 25 نوفمبر 2007، " يشكل جدول تغيرات الأموال الخاصة تحليلا

للحركات التي تأثر في الفصول المشكلة لرؤوس الأموال الخاصة بالكيان خلال السنة المالية. تحدد وتدقق الفصول ونموذج وعرض جدول تغيير رؤوس الأموال بموجب قرار من الوزير المكلف بالمالية".

كذلك نفس الشيء بالنسبة للملاحق لم تتوفر لدينا أي ملاحق كون أن جميع القوائم لا تحتاج الى توضيح وذلك ما قدمته المادة 37 من قانون 07-11 المؤرخ في 15 ذي القعدة عام 1428 الموافق ل 25 نوفمبر 2007، "يتضمن ملحق الكشوف المالية موضوع عرض منظم. ويحيل لكل قسم من أقسام الميزانية وحساب النتائج و جدول سيولة الخزينة و جدول تغيير رؤوس الأموال الخاصة إلى المعلومة الموافقة في الملاحظات الملحقة. يحدد نموذج و محتوى الملاحق وكذا الملاحظات الملحقة بموجب قرار من الوزير المكلف بالمالية".

وجاءت الفقرة 1.250 من الفصل الخامس لتحديد نموذج جدول حركة تغيير رؤوس الأموال، وال فقرات من 1.260 إلى 5.260 لتحديد محتوى الكشوف المالية وذلك وفق النظام المحاسبي المالي الجزائري.

كخلاصة عامة بعدما تم عرضنا لطرق التسجيل المحاسبي والقياس والإعتراف لأصول والخصوم و جدول حسابات النتائج لمؤسسة الضمان الاجتماعي لغير الأجراء وكالة غرداية-، يمكن الحكم على سلامة التسجيلات المحاسبية من خلال احترام قواعد التسجيل المحاسبي وفق ما جاء به النظام المحاسبي المالي الجزائري، وسلامة القوائم المالية كون أنها تلبى احتياجات مستخدميها.

خلاصة الفصل

أظهرت الدراسة التي قمنا بها في الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء - وكالة غرداية - والذي تم اعتباره مؤسسة غير هادفة للربح في الجزائر، خلال عرضنا لمحاسبة سنة 2018، وبالتحديد عرض محاسبة شهر أوت وذلك من خلال ما قدم لنا من وثائق في مصلحة المحاسبة، والتي تخص اليوميات المساعدة ودفتر الأستاذ وميزان المراجعة والقوائم المالية (أصول، خصوم، جدول حسابات النتائج، جدول تدفقات الخزينة، الملاحق)، من معرفة قواعد التسجيل المحاسبي والقياس المحاسبي لعناصر الميزانية والإعتراف المحاسبي في هكذا مؤسسة، بعد عرضنا لمجموعة من التسجيلات المحاسبية ومخرجات التسجيل المحاسبي وصولاً إلى عرض القوائم المالية ومقارنتها بما جاء به قانون 07-11 المؤرخ في 15 ذي القعدة عام 1428 الموافق ل 25 نوفمبر 2007، والمتضمن النظام المحاسبي المالي الجزائري (قواعد التقييم والمحاسبة، محتوى الكشوف المالية وعرضها، مدونة الحسابات وقواعد سيرها، مسك المحاسبة بواسطة الإعلام الآلي)، حيث أظهرت لنا الدراسة تطابق بين ما جاءت به قواعد النظام المحاسبي وما جاءت به المحاسبة في الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء - وكالة غرداية -.

الفصل الثالث

تقييم الممارسات المحاسبية
في مؤسسات الضمان الإجتماعي في الجزائر

تمهيد:

أجبرت التغيرات الحديثة التي شهدتها العالم من تطور معايير المحاسبة الدولية والعلاقات الاقتصادية الخارجية مع الدول العالم الجزائر على تبني نظام محاسبي مالي يتوافق وهذه المرحلة حيث جاءت فكرة إصلاحات منذ القرن العشرين، لتظهر أولى معالمه بداية من قانون 07-11 الذي دخل حيز التنفيذ بداية من 2010، وكغيرها من المؤسسات الاقتصادية الوطنية تأثرت المؤسسات غير الهادفة لتحقيق الربح من هذه التغيرات والإصلاحات المحاسبية إذ تعتبر المؤسسات غير الهادفة لتحقيق الربح وسيلة من وسائل الدولة لتحقيق المنفعة الاجتماعية كل هذا جعل من دراسة واقع الممارسات المحاسبية في ظل النظام المحاسبي المالي الجزائري ضرورة ملحة لمعرفة تأثير النظام المحاسبي المالي على هذا النوع من المؤسسات، وهذا ما سوف نسعى له من خلال هذا الفصل وهو التعرف على رأي أفراد العينة حول واقع القياس والإفصاح والاعتراف المحاسبي في صناديق الضمان الاجتماعي، وتقييم محتوى القوائم المالية لهذه المؤسسات وصولاً إلى تأثير الممارسات المحاسبية على عملية اتخاذ القرار هذا كله بعد دراسة الحالة التي قمنا بها على الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء وكالة غرداية، والتي قمنا من خلالها بالتعرف على واقع المحاسبة في هكذا نوع من المؤسسات وهذا ما يتم التطرق إليه في المباحث التالية:

المبحث الأول: الطريقة والأدوات المستخدمة.

المبحث الثاني: عرض النتائج ومناقشتها.

المبحث الأول: الطريقة والإجراءات المتبعة في الدراسة الميدانية.

تمثلت الدراسة الميدانية بشكل أساسي في دراسة وتحليل الممارسات المحاسبية في المؤسسات غير الهادفة للربح في الجزائر وبالتحديد مؤسسات الضمان الاجتماعي، وكنا من قبل تطرقنا لدراسة حالة قمنا فيها بإعداد القوائم المالية للصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء -وكالة غرداية-، الذي سنتعرف عليه خلال هذا الفصل وهو رأي ممارسي مهنة المحاسبة من إطارات العديد من المؤسسات الوطنية ذات الطابع الاجتماعي ومدى ممارسة قواعد النظام المحاسبي في هذا النوع من المؤسسات، وذلك من خلال التطرق إلى عرض الاستبيان مجتمع وعينة الدراسة والأدوات والبرامج المستخدمة، وكذا تحديد متغيرات الدراسة وصولاً إلى عرض نتائج الدراسة الميدانية ومناقشتها.

المطلب الأول: الطرق والأدوات المستخدمة.

نتطرق في هذا المطلب إلى مختلف مراحل إعداد الاستبيان، ثم إلى هيكله ومحتواه ومجتمع وعينة الدراسة.

الفرع الأول: منهجية الدراسة الميدانية

نسعى من خلال هذه الدراسة إلى تقييم الممارسات المحاسبية في المؤسسات غير الهادفة للربح في الجزائر فقمنا بدراسة حالة في مؤسسة الضمان الاجتماعي لغير الأجراء وكالة غرداية- من أجل معرفة وتقييم محتوى متطلبات تبنى النظام المحاسبي الجزائري في مثل هذه المؤسسات كما تم التوصل إلى أن هذه المؤسسة تطبق قواعد النظام المحاسبي المالي الجزائري، ومن أجل ذلك اعتمدنا كذلك في الفصل الأول على المنهج الوصفي التحليلي في الجانب الأول للدراسة فاجرينا المسح للكتب والملتقيات والمقالات العلمية لأجل الإحاطة بالجوانب النظرية للممارسات المحاسبية والمؤسسات غير الهادفة للربح، كما تم الإعتماد على دراسة استقصائية في الفصل الأخير لمعرفة رأي معدي القوائم المالية ومسيري هذا النوع من المؤسسات في الجنوب الشرقي الجزائري حول رأيهم في مدى تطبيق قواعد النظام المحاسبي المالي في هذا النوع من المؤسسات.

الفرع الثاني: مجتمع وعينة الدراسة الميدانية.

بعد التعرف على منهجية الدراسة وتحديد معالمها، سوف نتعرف من خلال هذا الفرع على مجتمع وعينة الدراسة:

أ. مجتمع الدراسة:

يشمل مجتمع الدراسة على مجموعة من معدي القوائم المالية ومسيري مؤسسات الضمان الاجتماعي، ولصعوبة إجراء دراسة كاملة وشاملة للبيئة الجزائرية تم تعيين وتحديد مجتمع الدراسة في الجنوب الشرقي الجزائري، وقصد الحصول على إجابات موضوعية فقد حرصنا على أن يكون أفراد العينة من:

◀ الفئة الأولى: معدي القوائم المالية (باعتبارهم المكلفين بالمحاسبة وإعداد القوائم المالية)؛

◀ الفئة الثانية: مسيري مؤسسات الضمان الاجتماعي (باعتباره المكلف بتسيير هذه المؤسسات).

حدود الدراسة

1. الحدود الزمنية : مضمون الدراسة ونتائجها مرتبطان بالزمن التي أجريت فيه الدراسة، حيث استغرقت هذه الدراسة الاستقصائية مدة أش06هر بداية من شهر جانفي 2020 إلى شهر جوان 2020، وذلك بداية من تحضير الإستيبيان، مروراً بتوزيعه ومن ثم جمع البيانات وتفرغها.
2. الحدود المكانية: تمثلت الحدود المكانية للدراسة في الجنوب الشرقي الجزائري؛
3. الحدود البشرية: استهدفت الدراسة معدي القوائم المالية ومسيري مؤسسات الضمان الاجتماعي الجزائرية.
4. الحدود الموضوعية: كان اهتمام الدراسة بالمواضيع والمحاور التي تناولت النظام المحاسبي المالي الجزائري، الممارسات المحاسبية والمؤسسات غير الهادفة إلى تحقيق الربح.

ب. عينة الدراسة :

تم اختيار عينة من مجتمع الدراسة بطريقة منتظمة، بحيث تم توزيع في حدود 70 إستمارة مقسمة على ولايات الجنوب الشرقي الجزائري، بحيث شملت الاستمارات كل من (مسيري ومعدي القوائم لمؤسسات الضمان الاجتماعي) كما اعتمدنا في عملية توزيع الاستمارات طريقة التسليم والاستلام المباشر، وكذلك عن طريق البريد الإلكتروني بالإضافة إلى مساعدة بعض الزملاء في الأماكن البعيدة خصوصا في ظل الظروف الأخيرة مع وباء كورونا. وبعد عملية الفرز والتبويب والتنظيم، تقرر إبقاء على 63 استمارة من مجموع الاستمارات لتمثل عينة الدراسة، ثم قمنا بعدها بإقصاء 11 استمارة، لتبقى لدينا في حدود 52 إستمارة قابلة للتحليل استبعدت الأخرى لنقص الإجابات أو لعدم استلامها والجدول التالي يبين الإحصائيات المتعلقة بالاستمارات الموزعة. حيث تم إعتماد الطريقة التقليدية وهو توزيع الإستمارة الورقية على عينة من ممارسي مسيري ومعدي القوائم المالية لمؤسسات الضمان الاجتماعي، في الحدود التي توصل إليها الطالب.

حيث تم إرساله إلى العديد من معدي القوائم المالية ومسيري مؤسسات الضمان الإجتماعي، عن طريق البريد الإلكتروني أو مواقع التواصل الإجتماعي وحين بلغ عدد الردود في حدود المطلوب توقفنا عن استلام الردود والتي كانت جملها صالحة للتحليل وهذا ما يظهره الجدول التالي :

الجدول رقم (03-01) : الإحصائيات المتعلقة باستمارات الاستبيان الموزعة

النسبة %	العدد	البيان
100%	70	عدد الاستبيانات الموزعة
11%	07	عدد الاستبيانات المفقودة أو غير المسترجعة
15%	11	عدد الاستبيانات الملغاة
74%	52	عدد الاستبيانات المستخدمة

المصدر: من إعداد الطالب بناء على فرز استمارات الاستبيان

من خلال الجدول رقم (03-01) يتبين لنا أن عدد الاستمارات الموزعة على عينة الدراسة بلغت 70 استمارة من بينها 07 استمارات ضائعة و 11 ملغاة، أما الصالحة للدراسة 52 وهي حجم العينة المدروسة، حيث بلغت نسبتها % 74 مما يسمح لنا بدراسة الموضوع.

الفرع الثالث : مراحل ومحتوى الاستبيان.

أولاً: مراحل تصميم الاستبيان

بعد الإطلاع على الدراسات والأبحاث السابقة التي تناولت الممارسات المحاسبية وفي العديد من المؤسسات في الجزائر، وبعد تحديد مؤسسات الضمان الاجتماعي كمؤسسات غير هادفة إلى تحقيق الربح تم الاعتماد على مجموعة من البيانات ذات العلاقة بموضوع الدراسة، ومثلت استمارة الاستبيان الأداة الرئيسية التي تم الاعتماد عليها في الدراسة لجمع البيانات والمعلومات من الواقع، تمثلت في آراء ووجهات نظر معدي القوائم المالية ومسيري مؤسسات الضمان الاجتماعي، حول مشكلة الدراسة، حيث تم الاعتماد على مقياس ليكارت الخماسي، قسمت الإجابات الى ثلاث فئات حسب كل محور فال محور المتعلق ب: تقييم القياس والإفصاح والإعتراف المحاسبي في المؤسسات غير الهادفة للربح بين (موافق بشدة إلى غير موافق بشدة)، أما المحور الثاني تقييم محتوى الكشوف المالية لمؤسسات غير الهادفة للربح بين (موافق بشدة إلى غير موافق بشدة)، أما المحور الأخير و المتعلق الممارسات المحاسبية وتأثيرها على عملية إتخاذ القرار في المؤسسات غير الهادفة للربح بين (موافق بشدة إلى غير موافق بشدة). وحتى تكون استمارة الاستبيان دقيقة ومنظمة في شكلها العلمي من حيث البساطة والوضوح والمضمون، فقد تم تصميمها على خطوتين (مرحلتين) وهي:

1/ مرحلة التصميم الأولي:

وهي الخطوة الأولى والأساسية في عملية إعداد أداة الدراسة والمتمثلة في الاستبيان، تم فيها جمع البيانات والمعلومات اعتماداً على الجانب النظري من الدراسة، حسب اطلاعنا على الدراسات والأبحاث السابقة ومراجعة الأدبيات المنشورة حول الممارسات المحاسبية، النظام المحاسبي المالي والمؤسسات غير الهادفة للربح وبعد تحديد مؤسسات الضمان الاجتماعي على أنها مؤسسات غير هادفة إلى تحقيق الربح في الجزائر من الجانب العلمي والمهني من خلال التعرف على النظام المحاسبي المالي، وبعدها تم صياغة مجموعة من الأسئلة آخذين بعين الاعتبار توافرها وإشكالية البحث، كما تم مراعاة صياغة الأسئلة بطريقة بسيطة بإستعمال اللغة السليمة بالإضافة إلى ترتيبها وتسلسلها مع ربطها بأهداف الدراسة.

وحتى يكون المقياس صالحاً ويعطي نتائج موضوعية وموثوقة يمكننا من خلالها بناء فرضيات ومناقشة نتائج الدراسة، قبل البدء في عملية توزيعه، خضع الاستبيان لعملية التحكيم من طرف مجموعة من الأساتذة بلغ عددهم أربعة (04) مختصين في مجال المحاسبة، والجانب المنهجي والإحصائي من عدة جامعات مختلفة غرداية، ورقلة وهذا في ما يخص الجانب العلمي والأكاديمي للدراسة، وحتى الإحاطة أكثر وتسهيل فهم الاستبيان فقد تم عرضه على حوالي ثلاثة مهنيين من ولاية ورقلة وغرداية متمثلة في محافظين (02) حسابات وخبير محاسب، قصد التأكد من وضوح الأسئلة وشموليتها وواقعيتها في مختلف الجوانب التطبيقية وتناسق العبارات وتجنب الغموض في الإجابة عن الأسئلة المقترحة.

(الملحق رقم 04)،

2/ مرحلة التصميم النهائي

وهي الخطوة الأخيرة في إعداد أداة الدراسة (الاستبيان)، حيث يتم إجراء التعديلات والمقترحات المقدمة من طرف المحكمين اللازمة بناء على الملاحظات والتوصيات الواردة في المراحل السابقة بغرض الخروج بورقة إستبائية واضحة ومفهومة تساعد أفراد العينة في الإجابة بشكل واضح ودقيق وبكل موثوقية، تم تصميم الاستبيان بشكله النهائي، ثم توزيعه ونشره بعدة طرق أهمها:

◀ التسليم المباشر لأفراد العينة عن طريق إجراء مقابلات خاصة معهم لشرح أهمية ومضمون الاستبيان؛ والتي ساعدت الطالب في توضيح العديد من المفاهيم وتبسيطها في إختبار العينة خصوصاً في ما يخص ممارسة بعض المفاهيم خصوصاً في ولايتي ورقلة و غرداية .

◀ إرسال عن طريق البريد الإلكتروني؛ أو عن طريق مواقع التواصل الاجتماعي والذي ساعد في جمع العديد من الإجابات.

◀ الاستعانة ببعض الزملاء في الأماكن البعيدة؛ في توزيع وتدليل الغموض في الاستبيان والاستفادة من ملاحظات المهنيين حول أسئلة الاستبيان.

وبهذا تمكن الطالب من ضمان جمع عدد مقبول من الإجابات والبيانات الصالحة في الإجابة عن إشكاليات الدراسة المطروحة، أما ما يخص عملية استرجاع الاستثمارات الموزعة فقد اختلفت عملية الاسترجاع حسب اختلاف طرق التوزيع المذكورة سلفاً.

ثانياً: محتوى الاستبيان

بعد الإنتهاء من التعديلات الضرورية وإخراج الاستبانة في شكلها النهائي، تضمن الاستبيان مقدمة من أجل تقديم الموضوع المستقصي منهم، وتعريفهم بهدفه الأكاديمي وتشجيعهم على المشاركة فيه وإبداء رأيهم بكل موثوقية ودقة، لذلك تم تقديم الدراسة على أساس أتمها في إطار أكاديمي، من خلال مقدمة بسيطة تعريفية لأهمية موضوع تقييم الممارسات المحاسبية في مؤسسات غير الهادفة للربح وبالتحديد مؤسسات الضمان الإجتماعي، كما تم الإشارة الى أن جميع المعلومات التي سيتم الحصول عليها من خلال هذه الأسئلة ستحضى بالسرية التامة ولن تستخدم إلا للأغراض البحث العلمي في الإجابة على إشكاليات الدراسة.

بغية ضمان الإجابة بكل شفافية ووضوح وموثوقية فقد تم الإعتماد على محدودية الأسئلة الهادفة والقادرة على الإجابة عن الإشكاليات المدروسة المطلوبة حيث تضمن الاستبيان (الملحق رقم 02) على 05 صفحات تتضمن 39 سؤالاً مقسمة إلى جزئين:

◀ **الجزء الأول:** والخاص بمعلومات تخص أفراد العينة والذي تضمن معلومات عامة عن أفراد المجتمع، بحيث تضمن تسعة (9) والتي كانت : الإسم (إختياري)، عنوان البريد الإلكتروني(إختياري)، المؤسسة (إختياري) الجنس، السن، المؤهل العلمي، المهنة، الخبرة، سؤال حول التكوين العلمي ، والتي من الممكن أن تساهم في تفسير النتائج، والبعد المهني للممارسات المحاسبية من خلال إعداد القوائم المالية.

◀ **الجزء الثاني:** وهو الذي يعبر عن الدراسة الميدانية بحيث يتعلق هذا الجزء بفرضيات الدراسة الثلاث والتي من خلالها يتم الإجابة على الإشكالية الرئيسية، بحيث احتوت على 39 سؤالاً لمعرفة مدى تطبيق مبادئ النظام المحاسبي المالي الجزائري بين الاعتراف والقياس المحاسبي وصولاً للممارسات المحاسبية وعملية اتخاذ القرار، والتي من شأنها أن تعالج مشكلة الدراسة، كما قسم هذا الاخير إلى ثلاثة محاور كآلاتي :

✓ **المحور الأول:** تضمن خمسة (5) أسئلة عشر (10) مشر سؤالاً والمتعلقة بالفرضية الأولى والتي تهدف إلى التعرف على

رأي الفئة المستهدفة في تقييم القياس والإفصاح والإعتراف المحاسبي في المؤسسات غير الهادفة للربح؛

✓ **المحور الثاني:** يحتوي على إثنتا (20) أسئلة عشر (10) مشر سؤالاً والمتعلقة بالفرضية الثانية والتي تهدف إلى رأي الفئة

المستهدفة في تقييم محتوى الكشوف المالية للمؤسسات غير الهادفة للربح؛

✓ المحور الثالث: تضمن إثنى 02 لنا عشر 10ر متعلقة بالفرضية الثالثة والتي تهدف إلى رأي الفئة المستهدفة في الممارسات المحاسبية وتأثيرها على عملية إتخاذ القرار في المؤسسات غير الهادفة للربح.

الفرع الرابع: الأدوات المستخدمة

تم إستخدام مقياس ليكارات الخماسي ذي النقاط الخمسة في إعداد إجابات الاستمارة المتعلقة بالمحاور الثلاث، لقياس رأي أفراد العينة بشأن أسئلة الاستبيان إضافة إلى تحديد أوزانها.

الجدول رقم (02-03): مقياس ليكارات الخماسي (للفرضية الأولى)

الإجابة	موافق بشدة	موافق	محايد	غير موافق	غير موافق بشدة
الوزن	05	04	03	02	01

المصدر: من إعداد الطالب

الجدول رقم (03-03): مقياس ليكارات الخماسي (للفرضية الثانية)

الإجابة	موافق بشدة	موافق	محايد	غير موافق	غير موافق بشدة
الوزن	05	04	03	02	01

المصدر: من إعداد الطالب

الجدول رقم (04-03): مقياس ليكارات الخماسي (للفرضية الثالثة)

الإجابة	موافق بشدة	موافق	محايد	غير موافق	غير موافق بشدة
الوزن	05	04	03	02	01

المصدر: من إعداد الطالب

تم تحديد مجال المتوسط الحسابي المرجح من خلال حساب المدى (5 - 1 = 4) ثم تقسيمه على أكبر قيمة في المقياس للحصول على طول الخلية (0.80=4/5) ثم إضافة هذه القيمة إلى أقل قيمة في المقياس وهي (1) وذلك لتحديد الحد الأدنى لهذه الخلية وهكذا أصبح طول الخلايا (1 إلى 1.80) ، (1.80 إلى 2.6) ، (2.6 إلى 3.4) ، (3.4 إلى 4.2) ، (4.2 إلى 5).

بالنسبة لمقياس ليكارات الخماسي يكون مجال المتوسط الحسابي المرجح كما يلي:

الجدول رقم (03-05) : الأوزان المرجحة لمقياس الدراسة

الاتجاه	المتوسط المرجح
درجة التوافق	
غير موافق بشدة	(من 1 الى 1.8)
غير موافق	(من 1.8 الى 2.6)
محايد	(من 2.6 الى 3.4)
موافق	(من 3.4 الى 4.2)
موافق بشدة	(من 4.2 الى 5)

المصدر: من إعداد الطالب

الفرع الخامس : البرامج و الأساليب المستخدمة

من أجل إعطاء صورة واضحة عن المعلومات التي تخص عينة الدراسة وتسهيل عمليتي الملاحظة والتحليل ارتأينا أن نختار الأسلوب الملائم في التحليل والذي يتوافق مع الدراسة بحيث يكون متوافق مع نوع البيانات المراد تحليلها، قمنا بعد عملية الحصر النهائي لعدد الاستمارات الصالحة للدراسة بتفريغها في برنامج الجداول الالكترونية (Excel 2010) ، لغرض معالجة المعطيات والبيانات والذي يقوم بدوره بترجمة البيانات من شكل جداول إلى رسومات بيانية وذلك من أجل تبسيط وتسهيل عملية التحليل، بغرض تحويلها وإستخدامها في البرنامج الإحصائي للعلوم الاجتماعية (SPSS, 22)، وبناء على الأساليب السابقة اعتمدنا التحليل الإحصائي الوصفي.

ولتحقيق الأهداف المرجوة من الدراسة وتحليل البيانات التي تم تجميعها استخدمنا مجموعة من الأساليب الإحصائية

وهي كالتالي:

- 1) حساب المتوسطات الحسابية لكل عبارة من العبارات الواردة في الاستبيان وكذا المحاور؛
- 2) قياس الانحراف المعياري لمعرفة مدى انحراف إجابات أفراد عينة الدراسة عن متوسطاتها الحسابية؛
- 3) استخراج النسب المئوية لكل عبارة؛
- 4) حساب المتوسط الحسابي المرجح لإجابات العينة؛
- 5) إختبار (One Sample T-Test) لإختبار الفرضيات.

المطلب الثاني : صدق وثبات الأداة (الإستبيان)

تم خلال هذا المطلب قياس صدق فقرات الإستبيان من أجل صحة صدقها وثباتها وهو ما سوف نتطرق له في ما يلي:

الفرع الأول: صدق الأداة

بغية التوصل لنتائج تثبت صحة أو نفي الفرضيات وحتى الوصول للإجابة على الفرضية الرئيسية المتعلقة بواقع الممارسات المحاسبية في ظل النظام المحاسبي المالي الجزائري في المؤسسات غير الهادفة إلى تحقيق الربح في الجزائر وذلك من خلال ثلاث محاور رئيسية، مدى تقييم القياس والإفصاح والاعتراف المحاسبي في المؤسسات غير الهادفة لربح وأثرها على محتوى القوائم وصولاً إلى تأثير كل ذلك على مستخدمي القوائم المالية، من أجل هذا أستند الطالب على الاستبيان كأداة للإجابة على الإشكاليات المطروحة، لأجل ذلك تم إعداد مجموعة من الأسئلة تتوافق مع ما تبحت عنه الدراسة في شكل قائمة، تم عرضها على مجموعة من الأساتذة الأكاديميين والمهنيين في ولايات مختلفة من الجزائر المختصين في مجال المحاسبة (خبراء محاسبة، محافظي حسابات، محاسبين)، كذا على اختصاصيين في الإحصاء من أجل معرفة رأيهم حول قدرة هذه الأداة لجمع البيانات، وفي ظل الاقتراحات والتصويبات التي استلمناها من طرفهم تم إعداد الإستبيان في شكله النهائي ليصبح أداة للإجابة على الدراسة.

الفرع الثاني: ثبات أداة الدراسة

من أجل التحقق من ثبات الدراسة والتي من خلاله يمكن الاستقرار في نتائج الاستبيان، استعان الطالب بمعامل ألفا كرونباخ (Alpha Cropbach's)، وهي تعتبر أداة مناسبة وملائمة كونها تشمل عدة أبعاد وعادة ما تتراوح معاملات ألفا كرونباخ بين (0-1) وكلما اقتربت من الواحد تعكس ذلك قوة التماسك الداخلي للمقياس وهو ما يظهره الجدول التالي :

الجدول رقم (03-06): الصدق الداخلي البنائي لمحاوَر الإستبيان (Alpha Cropbach's)

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
,8068	39

المصدر من إعداد الطالب بناء على مخرجات spss

من خلال الجدول السابق المتعلق بالصدق بقياس ثبات أداة الدراسة، بلغ معامل ألفا كرونباخ الإجمالي 0.806 أي بنسبة 80%، وتمثل نسبة 80% معامل مرتفع جدا مما يزيد الاستبيان من ثباته وهو ما يجعله يتمتع بدرجة عالية من القبول والثبات وهو ما يسمح لنا بتطبيقه على جميع أفراد العينة.

المبحث الثاني: عرض النتائج ومناقشتها

من خلال هذا المبحث سوف نقوم بعرض وتحليل النتائج المتوصل إليها وذلك عن طريق الأدوات الإحصائية والبرامج المستعملة في معالجة البيانات المتحصل عليها، في الأخير نقوم باختبار الفرضيات الثلاثة وذلك وفقا لعرض التوزيع الطبيعي، ثم عرض وتحليل خصائص العينة ثم عرض نتائج آراء العينة وصولا الى اختبار الفرضيات.

المطلب الأول : عرض وتحليل الخصائص الديمغرافية لعينة الدراسة

سوف نقوم في هذا المطلب بتوزيع أفراد العينة حسب الخصائص الديمغرافية لعينة الدراسة وفق محاور الأسئلة الأولى للاستبيان وفق السن، المؤهل العلمي، نوع المهنة الحالية، الخبرة المهنية

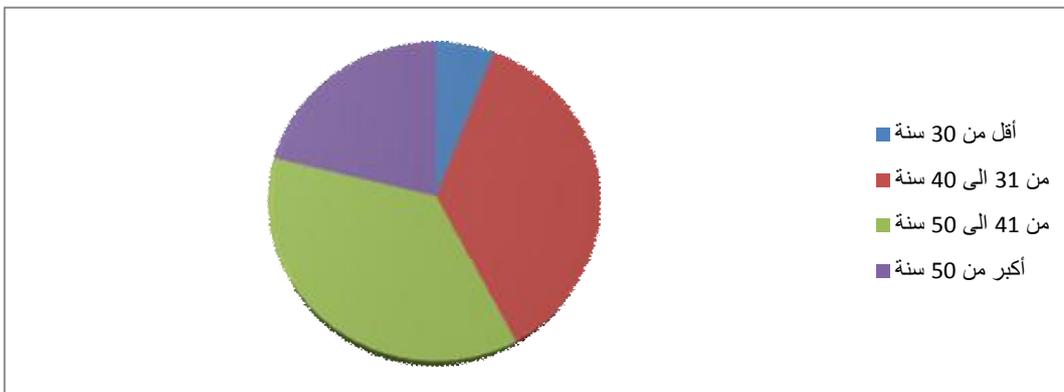
1. توزيع أفراد العينة حسب متغير السن

الجدول رقم (03-07): أفراد العينة حسب متغير السن

المجموع	أكبر من 50 سنة	من 41 الى 50 سنة	من 31 الى 40 سنة	أقل من 30 سنة	السن
52	11	19	19	03	التكرار
%100	%21.2	%36.5	%36.5	%5.80	النسبة

المصدر : من إعداد الطالب

الشكل رقم (03-01) : توزيع أفراد العينة حسب متغير السن



المصدر : من إعداد الطالب

من خلال الجدول والشكل السابقين الخاصين بتوزيع أفراد العينة حسب متغير السن ، نلاحظ أن الفئة العمرية الأكثر تكرار هي الفئتين: (من 31 إلى 40 سنة) و (من 41 إلى 50 سنة)، بنسبة 36.5% أي ما يعادل 73%، ثم تليها فئة (ألا أكبر من 50 سنة) بنسبة 11%، و الفئة الأخيرة هي الأقل نسبة بـ 5.80% وتمثل فئة الأفراد العمرية (الأقل من 30 سنة) وهذا ما يدل على حسن الفئة المستهدفة من أفراد معدي القوائم المالية ومسيري مؤسسات الضمان الإجتماعي والتي تتراوح أعمارهم بين 30 و أكثر من 50 سنة وهي الفئة المناسبة في عملية إعداد القوائم المالية خصوصا في ظل النظام المحاسبي المالي الجديد وهو ما يعطي انطباع عن أجوبة الاستبيان حول الممارسات المحاسبية في مؤسسات الضمان الإجتماعي .

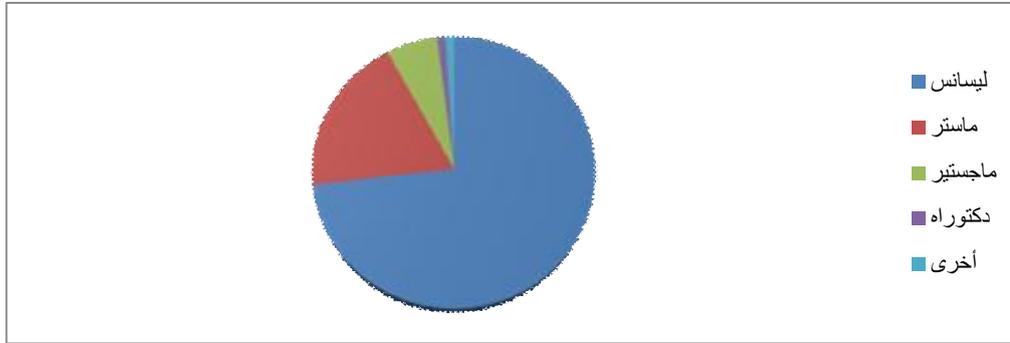
2. توزيع أفراد العينة حسب متغير المؤهل العلمي (الشهادة)

الجدول رقم(03-08): أفراد العينة حسب متغير المؤهل العلمي

المجموع	أخرى	دكتوراه	ماجستير	ماستر	ليسانس	السن
52	01	01	03	09	38	التكرار
%100	%02	%02	%06	%19	%73	النسبة

المصدر: من إعداد الطالب

الشكل رقم (03-02) : توزيع أفراد العينة حسب متغير المؤهل العلمي



المصدر: من إعداد الطالب

من المتغيرات المهمة التي تعتمد عليها البحوث العلمية هي متغير المؤهل العلمي بحيث يعتبر، مهم جدا، رأي المستقصى من خلال مستواه العلمي وفي دراستنا هذه نلاحظ أن الفئة الحاملة لشهادة ليسانس الأكثر تكرار بنسبة 73%، تليها الفئة حملة الماستر بنسبة 19% والفئة التي تليها حملة شهادة الماجستير بنسبة 6%، والفئة الأخيرة هي الأقل تكرارا بنسبة 02 % وتمثل فئة حملة الدكتوراه وهذا ما يدل على حسن الفئة المستهدفة من أفراد ممارسي مهنة المحاسبة ومسيري المؤسسات وهم كلة من حملة الشهادات العلمية .

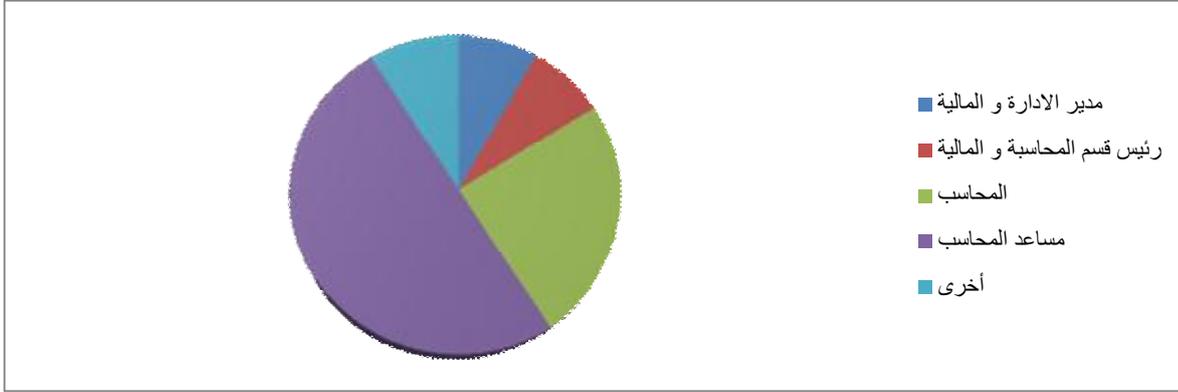
3. توزيع أفراد العينة حسب متغير المهنة

الجدول رقم (03-09): أفراد العينة حسب متغير المهنة

المجموع	أخرى	مساعد المحاسب	المحاسب	رئيس قسم المالية والمحاسبة	مدير الإدارة و المالية	السن
52	05	26	13	04	04	التكرار
%100	% 09	% 50	%25	%08	%08	النسبة

المصدر: من إعداد الطالب

الشكل رقم (03-03): توزيع أفراد العينة حسب متغير المهنة



المصدر: من إعداد الطالب

يعتبر متغير المهنة أيضا من المتغيرات المهمة التي تعتمد عليها البحوث العلمية، بحيث يعتبر، مهم جدا، رأي المستقصى من مهنته الحالية سواء مسير (مدير الإدارة والمالية، رئيس قسم المالية والمحاسبة)، أو المحاسب والذي يعتبر الأساسي في إعداد القوائم المالية ومساعديه من الوظائف الأخرى وفي دراستنا هذه جاءت الدراسة من خلال ما يوضحه الجدول والشكل السابقين والخاصين بتوزيع أفراد العينة حسب متغير المهنة نلاحظ أن فئة مساعد المحاسب هي الأكثر تكرار بنسبة 50%، بتكرار 26 مساعد محاسب تليها فئة المحاسب بنسبة 26%، واللذان يمثلان مجموع 75% من أفراد العينة، وهذا ما يدل على أن الفئة المستهدفة هي فئة معدي القوائم المالية، وتبقى فئة المسيرين محدودة كون أن كل مؤسسة تحتوي على مدير إدارة مالية واحد ومسير محاسبي واحد ورئيس قسم المالية والمحاسبة وهذا هو الهيكل التنظيمي المعتمد في جل المؤسسات الوطنية.

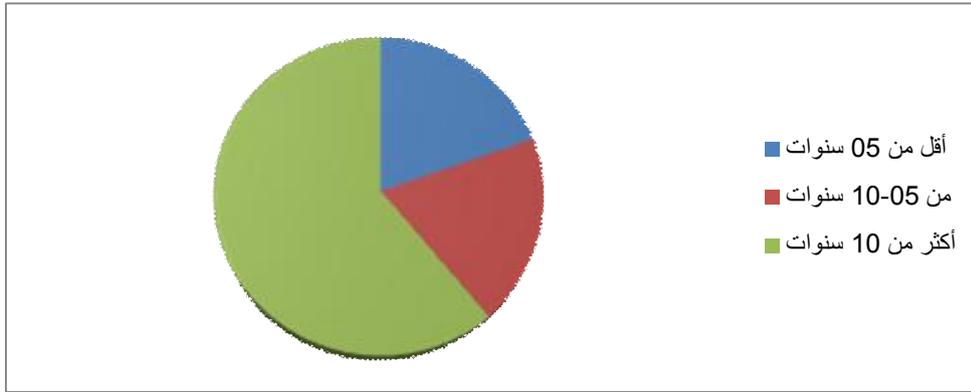
4. توزيع أفراد العينة حسب متغير الخبرة المهنية

الجدول رقم (03-10): أفراد العينة حسب متغير الخبرة المهنية

السن	أقل من 05 سنوات	من 05 الى 10 سنة	أكثر من 10 سنوات	المجموع
التكرار	09	21	22	52
النسبة	% 17.30	% 40.40	% 42.30	%100

المصدر : من إعداد الطالب

الشكل رقم (03-04) : توزيع أفراد العينة حسب متغير الخبرة المهنية



المصدر: من إعداد الطالب

من بين المتغيرات المهمة التي تعتمد عليها البحوث العلمية وهي التي تزيد البحوث أكثر مصداقية وأكثر دقة هو متغير الخبرة المهنية بحيث يعتبر مهم جدا رأي المستقصى من خلال خبرته المهنية وفي دراستنا هذه وتبعاً للجدول والشكل السابقين الخاصين بتوزيع أفراد العينة حسب متغير الخبرة المهنية، نلاحظ أن الفئة الأقل تكرار بنسبة 17.30 %، هي فئة الأقل من 05 سنوات وتليها الفئة من 05 سنوات الى 10 سنوات بنسبة 40.40 %، والفئة الأخيرة هي الأكثر تكراراً بنسبة 42.30 % وتمثل فئة الأكثر من 10 سنوات وهذا ما يدل عن حسن الفئة المستهدفة من أفراد العينة وهم كلة من حملة الشهادات العلمية ويملكون خبرة كبيرة جدا في مجال المحاسبة حيث حققت فئة بين الأكثر من 05 سنوات ما فوق نسبة 80 % وهو ما يدل على أن أجوبة هذه الفئة ذات دلالة ومصداقية كون هذه الفئة صالت وجالت في مجال مهنة التدقيق المحاسبي في الجزائر.

المطلب الثاني: عرض نتائج الدراسة الإستبائية (آراء عينة الدراسة)

من خلال الدراسة التي قمنا بها في الصندوق الوطني للضمان الإجتماعي لغير الأجراء غرداية وحاولنا من خلالها عرض المحاسبة وسيرورة إعداد القوائم المالية في ظل النظام المحاسبي، تم تحديد مجال المتوسط الحسابي المرجح من خلال حساب المدى (5- 1 = 4) ثم تقسيمه على أكبر قيمة في المقياس للحصول على طول الخلية (0.80 = 4/5) ثم إضافة هذه القيمة إلى أقل قيمة في المقياس وهي (1) وذلك لتحديد الحد الأدنى لهذه الخلية وهكذا أصبح طول الخلايا (1 إلى 1.80)، (1.80 إلى 2.60)، (2.60 إلى 3.4)، (3.4 إلى 4.2)، و (4.2 إلى 5). ليصبح تحديد الإجابة على النحو التالي :

الفرع الأول: عرض و تحليل آراء العينة حول المحور الأول: تقييم القياس والإفصاح والإعتراف المحاسبي في المؤسسات غير الهادفة للربح

الجدول رقم (03-11): تقييم القياس والإفصاح والإعتراف المحاسبي في المؤسسات غير الهادفة للربح

الرقم	البيان	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	إتجاه الإجابة
01	يتم الإعتراف عن جميع الأصول وفق تكلفة محددة مسبقا وتدر منافع اقتصادية.	4.096	0.534	موافق
02	تمتاز ميزانية مؤسسات الضمان الاجتماعي بالوضوح و شفافية المعلومات المقدمة	4.212	0.667	موافق بشدة
03	تمثل القوائم المالية لمؤسسات الضمان الاجتماعي أداة أساسية للإفصاح عن المعلومات المالية	4.057	0.725	موافق
04	تطبيق النظام المحاسبي المالي زاد من شفافية القوائم المالية للمؤسسات الضمان الاجتماعي	4.076	0.682	موافق
05	ترجم القوائم المالية مختلف العمليات التي قامت بها المؤسسة خلال الدورة المالية	4.269	0.630	موافق بشدة
06	يتم التفاضل بين أدوات القياس المحاسبي (القيمة العادلة، التكلفة التاريخية) حسب طبيعة العملية المراد القيام بها في إعداد القوائم المالية لمؤسسات الضمان الاجتماعي	4.173	0.760	موافق
07	تمت عملية التأكد من صحة أصول مؤسسات الضمان الاجتماعي من خلال عملية تحديد فورات الجرد من دورة إلى أخرى.	3.569	0.846	موافق
08	يتم تسجيل المؤونات إذا ما تتوقع المؤسسة خسائر وبالتالي خروج موارد تكون مقدرة بشكل موثوق ولها إثبات قانوني.	4.230	0.546	موافق بشدة

09	يتوافق تسجيل الأعباء و الإيرادات في جدول حسابات النتائج وتسجيل زيادة أو نقصان في أصول أو خصوم المؤسسات الضمان الاجتماعي	3.903	0.846	موافق
10	تتم كل العمليات المحاسبية في مؤسسات الضمان الاجتماعي بالعملة الوطنية (الدينار الجزائري)	4.230	0.581	موافق بشدة
11	تمتاز القوائم المالية للمؤسسات الضمان الاجتماعي بشمولها على جميع المعلومات اللازمة و الضرورية لتعكس حقيقة هذه المعلومات	3.865	0.817	موافق
12	تساعد القوائم المالية على التزويد بالمعلومة المحاسبية في الوقت و المكان المناسبين في حالة طلبها	3.923	0.737	موافق
13	تقدم القوائم المالية معلومات يمكن من خلالها التنبؤ بالمخاطر و الأفاق المستقبلية للمؤسسات الضمان الاجتماعي	4.000	0.863	موافق
14	يتم الإشارة بالطرق و القواعد المحاسبية المطبقة في إعداد القوائم المالية بعد الانتهاء من إعدادها وفق ملاحق ختامية تعبر عن هذه القواعد	3.865	0.929	موافق
15	يتم الاستعانة بخبير عقاري أو إعتقاد السوق من أجل تحديد قيمة أصول مؤسسات الضمان الاجتماعي من فترة إلى أخرى	3.596	0.975	موافق
لمجموع		4.006	0.742	الاتجاه العام للإجابة موافق

المصدر: من إعداد الطالب من مخرجات SPSS.22

تبعاً لمقياس المتوسط الحسابي الكلي للعبارة والمحدود بين مجال (3.4 الى 4.2) فإن أفراد العينة يتوجهون نحو الإجابة بـ (موافق)، أي أن مستوى تقييم القياس والإفصاح والاعتراف المحاسبي في مؤسسات الضمان الاجتماعي مستوى عالي جدا وهو ما سوف يتم التطرق إليه خلال تفصيل وتحليل كل عبارة من عبارات المحور الأول التي تقيس فرضية مدى توافق القياس والإفصاح والاعتراف المحاسبي في المؤسسات غير الهادفة إلى تحقيق الربح في الجزائر.

العبارة رقم (01) من المحور الأول: يتم الإقرار عن جميع الأصول وفق تكلفة محددة مسبقاً وتدر منافع اقتصادية.

تعتبر التكلفة التاريخية القيمة المعترف بها في المحاسبة في الجزائر حيث تمثل أداة القياس الحقيقية التي يعتمد عليها جل معدي القوائم المالية ومسيري المحاسبة في المؤسسات الجزائرية، حيث نجد أن ما نسبته 99% من أفراد العينة في المؤسسات غير الهادفة إلى تحقيق الربح كلهم يتوافقون على أن التكلفة التاريخية هي الأداة الأساسية للقياس المحاسبي في الجزائر، حيث جاء المتوسط الحسابي بين مجال (3.4 الى 4.2) بقيمة 4.096 وهذا ما يفسر توجه أفراد العينة نحو الإجابة بـ: موافق، وهذا ما يعني أن النتيجة دالة إحصائياً، ومن خلال هذا يمكن الحكم أن صناديق الضمان الاجتماعي

في الجزائر تقوم بالاعتراف عن جميع الأصول وفق تكلفة محددة مسبقا وتدر منافع اقتصادية أي التكلفة التاريخية.

العبرة رقم (02) من المحور الأول: تمتاز ميزانية مؤسسات الضمان الاجتماعي بالوضوح وشفافية المعلومات المقدمة

من خلال المادة 10، ((يجب أن تستوفي المحاسبة التزامات الانتظام والمصادقية والشفافية المرتبطة بعملية مسك المعلومات التي تعالجها ورقابتها وعرضها وتبليغها)) من الفصل الثالث تنظيم المحاسبة وفق القانون 07-11 والمتضمن النظام المحاسبي المالي، من خلال ما وجدناه عند أفراد العينة فيما يخص العبرة رقم (02) من المحور الأول حيث أجابوا وبشكل كبير تعد نسبة 90% أنه ميزانية الضمان الاجتماعي تمتاز بالوضوح والشفافية، وإثباتا لذلك جاء المتوسط الحسابي بين مجال (4.2 الى 5) وهذا يفسر توجه أفراد العينة نحو الإجابة ب: موافق بشدة حيث ، وبذلك يمكن الحكم على أن صناديق الضمان الاجتماعي تمتاز بميزانيتها بالوضوح و شفافية المعلومات المقدمة.

العبرة رقم (03) من المحور الأول: تمثل القوائم المالية لمؤسسات الضمان الاجتماعي أداة أساسية للإفصاح عن المعلومات المالية.

من خلال المادة 26، ((يجب أن تعرض الكشوف المالية بصفة وفيه الوضعية المالية للكيان ونجاعته وكل تغيير يطرأ على حالته المالية، ويجب أن تعكس هذه الكشوف مجمل العمليات والأحداث الناجمة عن معاملات الكيان وأثار الأحداث المتعلقة بنشاطه))، وذلك من خلال ما وجدناه عند أفراد العينة فيما يخص العبرة رقم (03) من المحور الأول حيث أجابوا وبشكل كبير تعدى نسبة 85% أن البيئة الجزائرية تطبق ما جاء به النظام المحاسبي المالي الجزائرية في ما يخص هذه العبرة ، وإثباتا لذلك جاء المتوسط الحسابي بين مجال (3.4 الى 4.2) وهذا يفسر توجه أفراد العينة نحو الإجابة ب: موافق ، وبذلك يمكن الحكم على أن القوائم المالية لصناديق الضمان الاجتماعي أداة أساسية للإفصاح عن المعلومات المالية.

العبرة رقم (04) من المحور الأول: تطبيق النظام المحاسبي المالي زاد من شفافية القوائم المالية لمؤسسات الضمان الاجتماعي.

من خلال المواد من 06 إلى 29 وفق القانون 07-11 والمتضمن النظام المحاسبي المالي، والتي تعرض محتوى القوائم المالية وطرق أعدادها وحسب ما جاء به المتوسط الحسابي والانحراف المعياري يثبت أن النظام المحاسبي المالي يعكس صورة ومصادقية القوائم المالية لاسيما المادة 29 من الفصل الرابع، وإثباتا لذلك وجدنا عند أفراد العينة فيما يخص العبرة رقم (04) من المحور الأول حيث أجابوا وبشكل كبير تعدى نسبة 93% أنه موافق، وإثباتا لذلك جاء المتوسط الحسابي بين مجال (3.4 الى 4.2) وهذا يفسر توجه أفراد العينة نحو الإجابة ب: موافق ، وبذلك

يمكن الحكم على أن تطبيق النظام المحاسبي المالي زاد من شفافية القوائم المالية للمؤسسات الضمان الاجتماعي.

العبرة رقم (05) من المحور الأول: تترجم القوائم المالية مختلف العمليات التي قامت بها المؤسسة خلال الدورة المالية.

من خلال المادة 26، ((يجب أن تعرض الكشوف المالية بصفة وفيه الوضعية المالية للكيان ونجاعته وكل تغيير يطرأ على حالته المالية، ويجب أن تعكس هذه الكشوف مجمل العمليات والأحداث الناجمة عن معاملات الكيان وأثار الأحداث المتعلقة بنشاطه)) وفق القانون 07-11 والمتضمن النظام المحاسبي المالي حيث تدل على أن عمليات القوائم المالية تعكس الوضعية المالية للمؤسسة، وذلك من خلال ما وجدناه عند أفراد العينة فيما يخص العبارة رقم (05) من المحور الأول حيث أجابوا وبشكل كبير تعدى نسبة 96% أنه موافق بشدة، وإثباتاً لذلك جاء المتوسط الحسابي بين مجال (4.2 الى 5) وهذا يفسر توجه أفراد العينة نحو الإجابة ب: موافق بشدة ، وبذلك يمكن الحكم على أن القوائم المالية لصناديق الضمان الاجتماعي تترجم مختلف العمليات التي قامت بها المؤسسة خلال الدورة المالية .

العبرة رقم (06) من المحور الأول: يتم التفاضل بين أدوات القياس المحاسبي (القيمة العادلة، التكلفة التاريخية) حسب طبيعة العملية المراد القيام بها في إعداد القوائم المالية لمؤسسات الضمان الاجتماعي. وفق ما جاء في المادة 06 والمادة 39 المتعلقان بالمبادئ المحاسبية والطرق المحاسبية فإنه يمكن التفاضل بين القيمتين إلا أن صناديق الضمان الاجتماعي تعتمد على التكلفة التاريخية، وذلك من خلال ما وجدناه عند أفراد العينة فيما يخص العبارة رقم (06) من المحور الأول حيث أجابوا وبشكل كبير تعدى نسبة 99% أن التقييم يكون وفق التكلفة التاريخية، وإثباتاً لذلك جاء المتوسط الحسابي بين مجال (3.4 الى 4.2) وهذا يفسر توجه أفراد العينة نحو الإجابة ب: موافق ، وبذلك يمكن الحكم على أن صناديق الضمان الاجتماعي يمكن لها التفاضل بين القيمتين رغم اعتمادها الكلي على التكلفة التاريخية وذلك لعدم وجود سوق كفاء للقيمة العادلة.

العبرة رقم (07) من المحور الأول: تتم عملية التأكد من صحة أصول مؤسسات الضمان الاجتماعي من خلال عملية تحديد فروقات الجرد من دورة إلى أخرى.

تعتبر عملية الجرد وتحديد الفروقات بين الجرد المادي والمحاسبي عملية مهمة في حياة المؤسسة إذ حث كل من القانون التجاري والنظام المحاسبي المالي على عملية الجرد للمحزونات والأصول بصفة دائمة ومستمرة، حيث وجدنا أن ما يقارب 65% من أفراد العينة يتوجهون بالموافق، وذلك من خلال ما وجدناه عند أفراد العينة فيما يخص العبارة رقم (07) من المحور الأول حيث أجابوا وبشكل متوسط تعدى 60% في ما يخص عبارة "تتم عملية التأكد من صحة أصول مؤسسات الضمان الاجتماعي من خلال عملية تحديد فروقات الجرد من دورة إلى أخرى" ، وإثباتاً لذلك جاء المتوسط الحسابي بين مجال (3.4 إلى 4.2) وهذا ما يفسر توجه أفراد العينة نحو الإجابة ب: موافق ، وبذلك يمكن الحكم

على أن صناديق الضمان الاجتماعي تقوم بعملية التأكد من صحة أصول المؤسسة من خلال عملية تحديد فروقات الجرد من دورة إلى أخرى.

العبرة رقم (08) من المحور الأول: يتم تسجيل المؤونات إذا ما تتوقع المؤسسة خسائر وبالتالي خروج موارد تكون مقدرة بشكل موثوق ولها إثبات قانوني.

حسب الفقرة 112.8 من قرار مؤرخ في 23 رجب عام 1429 الموافق ل 26 يوليو من سنة 2008 (جريدة الرسمية 25-03-2009) والتي جاءت ((تثبت حسارة قيمة أي أصل بانخفاض الأصل المذكور وإدراج عبء في الحسابات))، وهذا ما لمسناه في أجوبة أفراد العينة من خلال اختيار موافق بشدة ، وذلك من خلال ما وجدناه عند أفراد العينة في ما يخص العبرة رقم (08) من المحور الأول حيث أجابوا وبشكل كبير تعدى نسبة 94 % موافق بشدة في الإجابة في ما يخص تسجيل المؤونات خصوصا معاشات المتقاعدين، وإثباتا لذلك جاء المتوسط الحسابي بين مجال (4.2 إلى 5) وهذا يفسر توجه أفراد العينة نحو الإجابة ب: موافق بشدة ، وبذلك يمكن الحكم على أن صناديق الضمان الاجتماعي في ما يتعلق عملية تسجيل المؤونات إذا ما تتوقع المؤسسة خسائر وبالتالي خروج موارد تكون مقدرة بشكل موثوق ولها إثبات قانوني.

العبرة رقم (09) من المحور الأول: يتوافق تسجيل الأعباء والإيرادات في جدول حسابات النتائج وتسجيل زيادة أو نقصان في أصول أو خصوم مؤسسات الضمان الاجتماعي.

من خلال المرسوم التنفيذي رقم 08-15 من قرار مؤرخ في 20 جمادى الأولى عام 1429 الموافق ل 26 يوليو من سنة 2008 (جريدة الرسمية 28-05-2008) في مادته رقم 29 ، والتي تنص على أن تسجيل أي عبء أو إيراد يقابله زيادة أو نقصان في أصول أو خصوم المؤسسة وذلك من خلال ما وجدناه عند أفراد العينة في ما يخص العبرة رقم (09) من المحور الأول حيث أجابوا وبشكل كبير تعدى نسبة 71 % في الإجابة في ما يخص هذا العنصر، وإثباتا لذلك جاء المتوسط الحسابي بين مجال (3.4 إلى 4.2) وهذا يفسر توجه أفراد العينة نحو الإجابة ب: موافق، وبذلك يمكن الحكم على أن صناديق الضمان الاجتماعي تقوم بتسجيل الأعباء والإيرادات في جدول حسابات النتائج وتسجيل زيادة أو نقصان في أصول أو خصوم.

العبرة رقم (10) من المحور الأول: تتم كل العمليات المحاسبية في مؤسسات الضمان الاجتماعي بالعملة الوطنية (الدينار الجزائري).

المادة 12 من قانون 11-07 المتضمن النظام المحاسبي المالي الجزائري تشير إلى أن ((تمسك المحاسبة المالية بالعملة الوطنية))، وهذا ما وجدناه عند أفراد العينة فيما يخص العبرة رقم (10) من المحور الأول حيث أجابوا وبشكل كبير

تعدى نسبة 99% بالموافق بشدة في الإجابة في ما يخص تغيير مسك المحاسبة بالدينار الجزائري، وإثباتا لذلك جاء المتوسط الحسابي بين مجال (4.23 إلى 5) وهذا يفسر توجه أفراد العينة نحو الإجابة ب: موافق بشدة، وبذلك يمكن القول أن كل عمليات المحاسبة المالية لصناديق الضمان الاجتماعي: تتم بالعملة الوطنية (الدينار الجزائري).

العبارة رقم (11) من المحور الأول: تمتاز القوائم المالية لمؤسسات الضمان الاجتماعي بشمولها على جميع المعلومات اللازمة والضرورية لتعكس حقيقة هذه المعلومات.

المادة 19 من قانون 07-11 المتضمن النظام المحاسبي المالي الجزائري تشير إلى أن ((تستجيب الكشوف المالية بطبيعتها ونوعيتها ضمن احترام مبادئ والقواعد المحاسبية إلى هدف إعطاء صورة صادقة يمنح معلومات مناسبة عن الوضعية المالية والنجاعة وتغير الوضعية المالية للكيان يتبع...))، وهذا ما وجدناه عند أفراد العينة فيما يخص العبارة رقم (11) من المحور الأول حيث أجابوا وبشكل تعدى نسبة 70% بالموافق في الإجابة في ما يخص محتوى القوائم المالية، وإثباتا لذلك جاء المتوسط الحسابي بين مجال (3.4 إلى 4.2) وهذا يفسر توجه أفراد العينة نحو الإجابة ب: موافق، وبذلك يمكن القول أن القوائم المالية لمؤسسات الضمان الاجتماعي تمتاز بشمولها على جميع المعلومات اللازمة والضرورية لتعكس حقيقة هذه المعلومات.

العبارة رقم (12) من المحور الأول: تساعد القوائم المالية على التزويد بالمعلومة المحاسبية في الوقت والمكان المناسبين في حالة طلبها.

نفس المادة التي عاجلت العبارة السابقة رقم (11)، المادة 19 من قانون 07-11 المتضمن النظام المحاسبي المالي الجزائري تشير إلى أن ((تستجيب الكشوف المالية بطبيعتها ونوعيتها ضمن احترام مبادئ والقواعد المحاسبية إلى هدف إعطاء صورة صادقة يمنح معلومات مناسبة عن الوضعية المالية والنجاعة وتغير الوضعية المالية للكيان يتبع...))، وهذا ما وجدناه عند أفراد العينة في ما يخص العبارة رقم (12) من المحور الأول حيث أجابوا وبشكل تعدى نسبة 74% بالموافق في الإجابة في ما يخص محتوى القوائم المالية وقدرتها على التزويد بالمعلومات، وإثباتا لذلك جاء المتوسط الحسابي بين مجال (3.4 إلى 4.2) وهذا يفسر توجه أفراد العينة نحو الإجابة ب: موافق، وبذلك يمكن القول أن القوائم المالية تساعد على التزويد بالمعلومة المحاسبية في الوقت والمكان المناسبين في حالة طلبها.

العبارة رقم (13) من المحور الأول: تقدم القوائم المالية معلومات يمكن من خلالها التنبؤ بالمخاطر والأفاق المستقبلية لمؤسسات الضمان الاجتماعي.

المميز في القوائم المالية في ظل النظام المحاسبي المالي الجزائري هو تواجد سنة سابقة وسنة حالية يمكن من خلالهما التنبؤ بالوضعية المالية أو قياس مدى تطور الوضعية المالية للمؤسسة وهو ما جاءت به المادة 29 من الفصل

الثالث الكشوف المالية ((تتوفر الكشوف المالية معلومات تسمح بإجراء مقارنة مع السنة المالية السابقة... يتبع))، وهذا ما وجدناه عند أفراد العينة فيما يخص العبارة رقم (13) من المحور الأول حيث أجابوا وبشكل تعدى نسبة 88 % بالموافق في الإجابة في ما يخص قدرة القوائم المالية على المعلومات التي تقدمها من أجل التنبؤ بالمخاطر المستقبلية وهو ما ساعد مراجعي الحسابات ومنتبجي الوضعية المالية، وإثباتا لذلك جاء المتوسط الحسابي بين مجال (3.4 إلى 4.2) وهذا يفسر توجه أفراد العينة نحو الإجابة ب: موافق، وبذلك يمكن القول أن القوائم المالية تساعد على التنبؤ بالمخاطر والأفاق المستقبلية لمؤسسات الضمان الاجتماعي.

العبارة رقم (14) من المحور الأول: يتم الإشارة بالطرق والقواعد المحاسبية المطبقة في إعداد القوائم المالية بعد الانتهاء من إعدادها وفق ملاحق ختامية تعبر عن هذه القواعد.

المواد 37 و38 و39 من الفصل السادس التقديرات والطرق المحاسبية تحدد وتنظم الطرق المعمول بها في الكشوف المالية حيث يمكن الإشارة للطرق المحاسبية وفق ملاحق وهذا ما أثبتته المادة 25 في فقرتها الأخيرة "ملحق يبين القواعد والطرق المحاسبية المستعملة ويوفر معلومات مكتملة عن الميزانية وحساب النتائج"، وهذا ما وجدناه عند أفراد العينة في ما يخص العبارة رقم (14) من المحور الأول حيث أجابوا وبشكل تعدى نسبة 53 % بالموافق في الإجابة في ما يخص الإشارة للطرق والقواعد المحاسبية المستعملة في إعداد الكشوف المالية، وإثباتا لذلك جاء المتوسط الحسابي بين مجال (3.4 إلى 4.2) وهذا يفسر توجه أفراد العينة نحو الإجابة ب: موافق، وبذلك يمكن القول أنه تتم الإشارة بالطرق والقواعد المحاسبية المطبقة في إعداد القوائم المالية بعد الانتهاء من إعدادها وفق ملاحق ختامية تعبر عن هذه القواعد.

العبارة رقم (15) من المحور الأول: يتم الاستعانة بخبير عقاري أو اعتماد السوق من أجل تحديد قيمة أصول مؤسسات الضمان الاجتماعي من فترة إلى أخرى.

من بين أهم ما جاء به النظام المحاسبي المالي الجزائري في مبادئه القياس المحاسبي وفق القيمة العادلة وتغليب الواقع الاقتصادي على الشكل القانوني، لكن المتتبع لحال السوق المالية الجزائرية يجد أن هذه الأخيرة تفتقر لسوق كفاء يمكن من خلاله اعتماد القيمة العادلة، هذا ما يجبر المؤسسات الجزائرية على اللجوء إلى خبير عقاري تحدد من خلاله قيمة الأصول المراد تحديد قيمتها، وهذا ما وجدناه عند أفراد العينة في ما يخص العبارة الأخيرة رقم (15) من المحور الأول حيث أجابوا وبشكل تعدى نسبة 48 % بالموافق في الإجابة في ما يخص الاعتماد على خبير عقاري في تحديد قيمة الأصول العادلة، وإثباتا لذلك جاء المتوسط الحسابي بين مجال (3.4 إلى 4.2) وهذا يفسر توجه أفراد العينة نحو الإجابة ب: موافق، وبذلك يمكن القول أن مؤسسات الضمان الاجتماعي تستعين بخبير عقاري لتحديد القيمة العادلة للأصول من فترة لأخرى.

وبالتالي بعد ما تقدم في التحليل العام للمحور الأول في ما يخص تقييم القياس والإفصاح والاعتراف المحاسبي في المؤسسات غير الهادفة للربح، فإنه إثباتا لما جاءت به الدراسة التطبيقية والتحليل الإحصائي لعبارات المحور الأول التي جاءت بمجموع متوسط حسابي 4.006 أي محصور في المجال بين (3.4 و 4.2) والذي يدل بالموافق على تقييم الإفصاح والقياس والاعتراف المحاسبي ضمن محاسبة صناديق الضمان الاجتماعي والتي اعتبرناها مؤسسات غير هادفة إلى تحقيق الربح وهو نشاطها الأساسي، خلال فترة الدراسة وحسب أفراد عينة الدراسة.

الفرع الثاني : عرض وتحليل آراء العينة حول المحور الثاني: تقييم محتوى الكشوف المالية للمؤسسات غير الهادفة للربح

مثلما سبق في المحور الأول تم تحديد مجال المتوسط الحسابي المرجح من خلال حساب المدى (5- 1 = 4) ثم تقسيمه على أكبر قيمة في المقياس للحصول على طول الخلية (0.80 = 4/5) ثم إضافة هذه القيمة إلى أقل قيمة في المقياس وهي (1) وذلك لتحديد الحد الأدنى لهذه الخلية وهكذا أصبح طول الخلايا (1 إلى 1.80)، (1.80 إلى 2.60)، (2.60 إلى 3.4)، (3.4 إلى 4.2)، و (4.2 إلى 5). ليصبح تحديد الإجابة على النحو التالي:

الجدول رقم (03-12): تقييم محتوى الكشوف المالية لمؤسسات غير الهادفة للربح

الرقم	البيان	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	إتجاه الإجابة
01	طبيعة المحاسبة في هذا النوع المؤسسات يواجه بعض الصعوبات والتحديات في إعداد القوائم المالية والوصول بها إلى المصدقية.	3,548	1,111	موافق
02	يتطلب إعداد القوائم المالية للمؤسسات الضمان الاجتماعي نظام محاسبي مالي خاص	3,673	1,061	موافق
03	يتوافق النظام المحاسبي المالي ومتطلبات إعداد القوائم المالية للمؤسسات الضمان الاجتماعي	3,856	0,849	موافق
04	تمتاز المعلومات التي تحتويها القوائم المالية بالدقة والجودة	3,962	1,066	موافق
05	يتم استخدام برامج محاسبية عالية الجودة في إعداد قوائم المالية للمؤسسات الضمان الاجتماعي وبالتالي الحصول على معلومات ذات جودة.	3,077	1,118	محايد
06	تتوافق محاسبة صناديق الضمان الاجتماعي ومبادئ النظام المحاسبي المالي في ما يخص إعداد القوائم المالية	4,231	0,703	موافق بشدة

07	القوائم المالية تعبر عن صحة الوضعية المالية لمؤسسات الضمان الاجتماعي (الميزانية أصول، الميزانية خصوم، جدول النتائج)	3,837	0,901	موافق
08	يتم الإشارة للعمليات التي تحتاج إلى توضيح في القوائم المالية (الأصول، الخصوم، حسابات النتائج) وفق ملاحق يتم ذكرها بعد هذه الأخيرة.	4,231	0,581	موافق بشدة
09	تعتمد مؤسسات الضمان الاجتماعي على معلومات من خلالها يمكن تحديد نتيجة الدورة وقدرة المؤسسة على تحديد وضعيتها المالية	3,885	0,855	موافق
10	تتم التأكد من طرق الإهلاك من فترة إلى أخرى و يؤثر تغييرها على مصداقية القوائم المالية	4,577	0,499	موافق بشدة
11	تحرص مؤسسات الضمان الاجتماعي على سلامة وصحة كل التسجيلات المحاسبية من خلال تحليل الحسابات وإعداد المقاربات البنكية والتأكد من الحسابات النقدية	4,462	0,541	موافق بشدة
12	تعتمد مؤسسات الضمان الاجتماعي على برامج محاسبية ومتطورة في إعداد القوائم المالية	4,192	0,595	موافق
لمجموع		3.958	0.823	الاتجاه العام موافق
مستوى الدلالة 0.80 (80%) / شدة التأثير				

المصدر: من إعداد الطالب من مخرجات SPSS.22

بعد التعرف على آراء العينة حول مدى تقييم القياس والإفصاح والاعتراف المحاسبي في المؤسسات غير الهادفة إلى تحقيق الربح (صناديق الضمان الاجتماعي في الدراسة) دراسة الحالة والمحور الأول السابق، سوف نقوم في هذا الجزء بتقييم محتوى الكشوف المالية لصناديق الضمان الاجتماعي، وحسب الاتجاه العام للوسط الحسابي لمحور الثاني والذي جاء بمجموع عام (3.958) وهو محصور بين مجال (3.4 إلى 4.2) أي يتجه أفراد العينة نحو الموافقة بالإجماع على جودة القوائم المالية، وهو ما سيتم تفصيله في تفسير إجابات العينة على فقرات المحور الثاني على النحو التالي:

تفسير العبارة رقم (01) من المحور الثاني : طبيعة المحاسبة في هذا النوع المؤسسات يواجه بعض الصعوبات والتحديات في إعداد القوائم المالية والوصول بها إلى المصدقية.

الملاحظ خلال ما وجدناه عند أفراد العينة في ما يخص العبارة رقم (01) من المحور الثاني حيث أجابوا وبشكل كبير تعدى نسبة 52 % بالموافق في الإجابة في ما اذا كانت طبيعة المحاسبة في هذا النوع المؤسسات يواجه بعض الصعوبات والتحديات في إعداد القوائم المالية والوصول بها إلى المصدقية، وإثباتا لذلك جاء المتوسط الحسابي بين مجال (3.4 إلى 4.2) وهذا يفسر توجه أفراد العينة نحو الإجابة ب: موافق ، وبذلك يمكن الحكم طبيعة المحاسبة في هذا

النوع مؤسسات الضمان الاجتماعي يواجه بعض الصعوبات والتحديات في إعداد القوائم المالية والوصول بها إلى المصادقية.

تفسير العبارة رقم (02) من المحور الثاني : يتطلب إعداد القوائم المالية للمؤسسات الضمان الاجتماعي نظام محاسبي مالي خاص.

بعد ما قدمناه في دراسة الحالة وعرض محاسبة الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء- وكالة غرداية وعرضنا لأهم التسجيلات المحاسبية أثبتت صعوبة التعامل مع مدونة حسابات صناديق الضمان الاجتماعي وهو ما يجعلها محاسبة خاصة، والملاحظ خلال ما وجدناه عند أفراد العينة في ما يخص العبارة رقم (02) من المحور الثاني حيث أجابوا وبشكل كبير تعدى نسبة 58 % بالموافق في الإجابة في ما يخص يتطلب إعداد القوائم المالية للمؤسسات الضمان الاجتماعي نظام محاسبي مالي خاص، وإثباتا لذلك جاء المتوسط الحسابي بين مجال (3.4 و 4.2)، بقيمة 3.673 وهذا يفسر توجه أفراد العينة نحو الإجابة ب: موافق ، وبذلك يمكن الحكم على أن إعداد القوائم المالية للمؤسسات الضمان الاجتماعي نظام محاسبي مالي خاص يتطلب مدونة حسابات خاصة بهم.

تفسير العبارة رقم (03) من المحور الثاني : يتوافق النظام المحاسبي المالي ومتطلبات إعداد القوائم المالية لمؤسسات الضمان الاجتماعي

الملاحظ خلال ما وجدناه عند أفراد العينة في ما يخص العبارة رقم (03) من المحور الثاني حيث أجابوا وبشكل كبير تعدى نسبة 61 % بالموافق في الإجابة في ما يخص يتوافق النظام المحاسبي المالي ومتطلبات إعداد القوائم المالية لمؤسسات الضمان الاجتماعي، وإثباتا لذلك جاء المتوسط الحسابي بين مجال (3.4 و 4.2)، بقيمة 3.846 وهذا يفسر توجه أفراد العينة نحو الإجابة ب: موافق، وبذلك يمكن الحكم على أن توافق النظام المحاسبي المالي ومتطلبات إعداد القوائم المالية للمؤسسات الضمان الاجتماعي خصوصا وأن جل المؤسسات غير الهادفة للربح في الجزائر هي جمعيات، حيث تعتبر مؤسسات الضمان الاجتماعي ركيزة أساسية في المؤسسة غير الهادفة لتحقيق الربح.

تفسير العبارة رقم (04) من المحور الثاني : تمتاز المعلومات التي تحتويها القوائم المالية بالدقة والجودة

الملاحظ من خلال ما وجدناه عند أفراد العينة في ما يخص العبارة رقم (04) من المحور الثاني حيث أجابوا وبشكل كبير تعدى نسبة 80 % بالموافق في ما سبق الإجابة في ما تمتاز المعلومات التي تحتويها القوائم المالية بالدقة والجودة، وإثباتا لذلك جاء المتوسط الحسابي بين مجال (3.80 و 4.20)، بقيمة 3.962 وهذا يفسر توجه أفراد العينة نحو الإجابة ب: موافق ، وبذلك يمكن الحكم على أن المعلومات التي تحتويها القوائم المالية والتي تمتاز بالدقة والجودة لها

تأثير على جودة القوائم المالية، من جهة مستخدمي هذه القوائم المالية ومن المحيط الداخلي سواء مسيري أو معدي القوائم المالية.

تفسير العبارة رقم (05) من المحور الثاني : يتم استخدام برامج محاسبية عالية الجودة في إعداد قوائم المالية للمؤسسات الضمان الاجتماعي وبالتالي الحصول على معلومات ذات جودة.

بعد توافق أغلب أفراد العينة على أن النظام المحاسبي المالي يلبي احتياجات مؤسسات الضمان الاجتماعي في إعداد الكشوف المالية، نلاحظ من خلال ما وجدناه عند أفراد العينة في ما يخص العبارة رقم (05) من المحور الثاني حيث أجابوا وبشكل كبير تعدى نسبة 55% بالموافق في الإجابة عن هذه الفقرة، وإثباتا لذلك جاء المتوسط الحسابي بين مجال (2.6 و 3.8)، بقيمة 3.007 وهذا ما يفسر توجه أفراد العينة نحو الإجابة ب: الحياذ حيث تعتبر الإجابة الوحيدة في هذا المحور نحو اتجاه الحياذ ، وبذلك يمكن الحكم على أن القوائم المالية لصناديق الضمان الاجتماعي تمتلك أنظمة محاسبية ذات جودة وذلك لتنوع أنظمة الإعلام الآلي في إعداد القوائم المالية في الجزائر.

تفسير العبارة رقم (06) من المحور الثاني : تتوافق محاسبة صناديق الضمان الاجتماعي ومبادئ النظام المحاسبي المالي في ما يخص إعداد القوائم المالية.

تعتبر محاسبة صناديق الضمان الاجتماعي معقدة نوعا ما مقارنة بمحاسبة المؤسسات الاقتصادية الأخرى وذلك لطبيعة ونوعية العمليات المحاسبية في يومية المحاسبة لهذه المؤسسة لذلك تعتبر محاسبة خاصة والملاحظ من خلال ما وجدناه عند أفراد العينة في ما يخص العبارة رقم (06) من المحور الثاني حيث أجابوا وبشكل كبير تعدى نسبة 99% بالموافق في الإجابة في ما يخص تتوافق محاسبة صناديق الضمان الاجتماعي ومبادئ النظام المحاسبي المالي في ما يخص إعداد القوائم المالية وإثباتا لذلك جاء المتوسط الحسابي بين مجال (4.20 و 5)، بقيمة 4.231 وهذا ما يفسر توجه أفراد العينة نحو الإجابة ب: موافق بشدة وبذلك يمكن الحكم على أن تتوافق محاسبة صناديق الضمان الاجتماعي ومبادئ النظام المحاسبي المالي في ما يخص إعداد القوائم المالية لها تأثير على القوائم المالية، من جهة معدي القوائم المالية في مؤسسات صناديق الضمان الاجتماعي.

تفسير العبارة رقم (07) من المحور الثاني : القوائم المالية تعبر عن صحة الوضعية المالية لمؤسسات الضمان الاجتماعي (الميزانية أصول، الميزانية خصوم، جدول النتائج)

تبين ان أفراد العينة في ما يخص جودة القوائم المالية من جودة نظام المعلومات المحاسبي هو ما اثر على جودة القوائم المالية كل هذا لا ينفي أن القوائم المالية للصناديق الضمان الاجتماعي تعبر عن الوضعية المالية، والملاحظ من

خلال ما وجدناه عند أفراد العينة فيما يخص العبارة رقم (07) من المحور الثاني حيث أجابوا وبشكل كبير تعدى نسبة 76 % بالموافق في الإجابة في ما يخص القوائم المالية تعبر عن صحة الوضعية المالية لمؤسسات الضمان الاجتماع (الميزانية أصول، الميزانية خصوم، جدول النتائج)، وإثباتا لذلك جاء المتوسط الحسابي بين مجال (3.80 و 4.20)، بقيمة 3.837 وهذا ما يفسر توجه أفراد العينة نحو الإجابة ب: موافق.

تفسير العبارة رقم (08) من المحور الثاني : يتم الإشارة للعمليات التي تحتاج إلى توضيح في القوائم المالية (الأصول، الخصوم، حسابات النتائج) وفق ملاحق يتم ذكرها بعد هذه الأخيرة.

الملاحظ من خلال ما وجدناه عند أفراد العينة في ما يخص العبارة رقم (08) من المحور الثاني حيث أجابوا وبشكل كبير تعدى نسبة 90 % بالموافق في الإجابة في ما الإشارة للعمليات التي تحتاج إلى توضيح في القوائم المالية (الأصول، الخصوم، حسابات النتائج) وفق ملاحق يتم ذكرها بعد هذه الأخيرة ، وإثباتا لذلك جاء المتوسط الحسابي بين مجال (4.20 و 5)، بقيمة 4.231 وهذا ما يفسر توجه أفراد العينة نحو الإجابة ب: موافق بشدة ما تم إثباته في المحور السابق من خلال العبارة رقم 14.

تفسير العبارة رقم (09) من المحور الثاني : تعتمد مؤسسات الضمان الاجتماعي على معلومات من خلالها يمكن تحديد نتيجة الدورة وقدرة المؤسسة على تحديد وضعيتها المالية.

يعتبر تحديد نتيجة الدورة مهما جدا في أي مؤسسة اقتصادية إلى أن حالة مؤسسات الضمان الاجتماعي لا تعطي أهمية لتحديد النتيجة كونها لا تسعى لتحقيق الربح بل تسعى لتحقيق المنفعة العامة، والملاحظ من خلال ما وجدناه عند أفراد العينة في ما يخص العبارة رقم (09) من المحور الثاني حيث أجابوا وبشكل متوسط نسبة 60 % بالموافق في الإجابة في ما يخص تعتمد مؤسسات الضمان الاجتماعي على معلومات من خلالها يمكن تحديد نتيجة الدورة وقدرة المؤسسة على تحديد وضعيتها المالية، وإثباتا لذلك جاء المتوسط الحسابي بين مجال (3.80 و 4.20)، بقيمة 3.885 وهذا ما يفسر توجه أفراد العينة نحو الإجابة ب: موافق، وبذلك يمكن الحكم على أن مؤسسات الضمان الاجتماعي تعتمد على معلومات من خلالها يمكن تحديد نتيجة الدورة وقدرة المؤسسة على تحديد وضعيتها المالية ولها تأثير على القوائم المالية، خصوصا في أن كانت مؤسسات الضمان الاجتماعي لا تسعى لتحقيق الربح ومن المهم تحديد وضعية المؤسسة لمعرفة قدرة المؤسسة على الاستمرار.

تفسير العبارة رقم (10) من المحور الثاني : تتم التأكد من طرق الإهلاك من فترة إلى أخرى ويؤثر تغييرها على مصداقية القوائم المالية.

حسب ما جاء في العبارة 14 من المحور الأول المتعلق بالقواعد والطرق المحاسبية وفي ظل مرونة سياسات النظام المحاسبي المالي فإن تغيير طرق الإهلاك وفق شروط لا يغير من مصداقية القوائم المالية، والملاحظ من خلال ما وجدناه

عند أفراد العينة فيما يخص العبارة رقم (10) من المحور الثاني حيث أجابوا وبشكل كبير تعدى نسبة 97% بالموافق في الإجابة في ما يخص تغيير طرق الإهلاك من فترة إلى أخرى ويؤثر تغييرها على مصداقية القوائم المالية، وإثباتا لذلك جاء المتوسط الحسابي بين مجال (4.20 و 5)، بقيمة 4.577 وهي تعتبر أعلى نسبة في هذا المحور وهذا ما يفسر توجه أفراد العينة نحو الإجابة ب: موافق بشدة.

تفسير العبارة رقم (11) من المحور الثاني : تحرص مؤسسات الضمان الاجتماعي على سلامة وصحة كل التسجيلات المحاسبية من خلال تحليل الحسابات وإعداد المقاربات البنكية والتأكد من الحسابات النقدية.

الملاحظ من خلال ما وجدناه عند أفراد العينة في ما يخص العبارة رقم (11) من المحور الثاني حيث أجابوا وبشكل كبير تعدى نسبة 97% بالموافق بشدة في الإجابة في ما يخص تحرص مؤسسات الضمان الاجتماعي على سلامة وصحة كل التسجيلات المحاسبية من خلال تحليل الحسابات وإعداد المقاربات البنكية والتأكد من الحسابات النقدية، وإثباتا لذلك جاء المتوسط الحسابي بين مجال (4.20 و 5)، بقيمة 4.462 وهي تعتبر ثاني أعلى نسبة في هذا المحور وهذا ما يفسر توجه أفراد العينة نحو الإجابة ب: موافق بشدة، حيث تعتبر هذه العملية مهمة جدا لمصلحة المحاسبة والمالية خصوصا من قبل المسيرين ومراجعي الحسابات وهي التأكيد من صحة وسلامة الحسابات النقدية.

تفسير العبارة رقم (12) من المحور الثاني : تعتمد مؤسسات الضمان الاجتماعي على برامج محاسبية متطورة في إعداد القوائم المالية.

تبعا ما جاء في العبارة 05 من نفس المحور والمتعلق بمدى جودة نظام المعلومات المحاسبي، فإن صناديق الضمان الاجتماعي كغيرها من المؤسسات الاقتصادية الأخرى وحسب ما نص عليه النظام المحاسبي المالي تقوم بمسك المحاسبة وفق برامج محاسبة والملاحظ من خلال ما وجدناه عند أفراد العينة في ما يخص العبارة رقم (12) من المحور الثاني حيث أجابوا وبشكل كبير تعدى نسبة 88% بالموافق في الإجابة في ما يخص اعتماد مؤسسات الضمان الاجتماعي على برامج محاسبية متطورة في إعداد القوائم المالية، وإثباتا لذلك جاء المتوسط الحسابي بين مجال (3.8 و 4.2)، بقيمة 4.192 وما يفسر توجه أفراد العينة نحو الإجابة ب: موافق حسب ما جاءت به المادة 04 من مرسوم تنفيذي 09-110 المؤرخ في 11 ربيع الثاني عام 1430 الموافق لـ 07 ابريل سنة 2009 (جريدة رسمية 08-04-2009).

من خلال تحليلنا لعبارات المحور الثاني من الإستبيان والمتعلق بتأثير تقييم محتوى الكشوف المالية، حيث يمكن الحكم من خلال أفراد العينة محتوى الكشوف المالية، وفق ما جاء به النظام المحاسبي المالي الجزائري من خلال جودة القوائم والمعلومات التي تحتويها الكشوف المالية وإثباتا لذلك جاء مجموع المتوسط الحسابي 3.958 وهو محصور بين مجال (3.80 الى 4.2) والذي يدل على توجه أفراد العينة نحو الإجابة بالإجماع على سلامة محتوى الكشوف المالية لصناديق الضمان الاجتماعي والتي اعتبرناها مؤسسات غير هادفة لتحقيق الربح في الجزائر.

الفرع الثالث : الممارسات المحاسبية وتأثيرها على عملية إتخاذ القرار في المؤسسات غير الهادفة للربح

تم تحديد مجال المتوسط الحسابي المرجح من خلال حساب المدى (5- 1 = 4) ثم تقسيمه على أكبر قيمة في المقياس للحصول على طول الخلية (4/5 = 0.80) ثم إضافة هذه القيمة إلى أقل قيمة في المقياس وهي (1) وذلك لتحديد الحد الأدنى لهذه الخلية وهكذا أصبح طول الخلايا (1 إلى 1.80)، (1.80 إلى 2.60)، (2.60 إلى 3.4)، (3.4 إلى 4.2) و(4.2 إلى 5). ليصبح تحديد الإجابة على النحو التالي :

الجدول رقم (03-13): الممارسات المحاسبية و تأثيرها على عملية إتخاذ القرار في المؤسسات الغير

هادفة للربح

الرقم	البيان	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	إتجاه الإجابة
01	تعطي القوائم المالية للمؤسسات الضمان الاجتماعي صورة واضحة وشاملة عن المعلومات المالية	4,115	0,676	موافق
02	تقدم القوائم المالية لمؤسسات الضمان الاجتماعي معلومات مفيدة خالية من أي التباس أو تحيز	4,096	0,534	موافق
03	تعتبر المعلومات التي تحتويها القوائم المالية لمؤسسات الضمان الاجتماعي وسيلة لاتخاذ القرارات من قبل مسيري هذه المؤسسات	3,904	0,823	موافق
04	يتم الإشارة للمعلومات التي تخص متعاملي مؤسسة الضمان الاجتماعي عن طريق ملاحق تابعة للقوائم المالية ويعرف بهم	3,962	0,928	موافق
05	تساعد القوائم المالية في عملية اتخاذ القرارات داخل وخارج مؤسسات الضمان الاجتماعي	4,019	0,852	موافق
06	يتم الاستعانة بمجلس الإدارة والمحاسبين للتأكد من صحة المعلومات المحاسبية التي تحتويها القوائم المالية لمؤسسات الضمان الاجتماعي	3,750	1,046	موافق
07	يحتاج مستخدمو القوائم المالية إلى معلومات يتم الإشارة لها وفق ملاحق يتم ذكرها بعد هذه الأخيرة.	3,173	1,216	محايد

08	يتم نشر القوائم المالية في نهاية كل دورة يساهم ذلك في تلبية حاجيات مستخدميها	3,808	0,908	موافق
09	تتوفر مؤسسات الضمان الاجتماعي على كفاءات عالية ذات خبرة عالية ومؤهلات علمية	3,865	0,950	موافق
10	استخدام نظام معلومات محاسبي قوي يضمن صحة المعلومات المالية وبالتالي التأثير على مستخدميها	3,788	0,997	موافق
11	تساهم القوائم المالية للمؤسسات الضمان الاجتماعي في عملية الرقابة على القوائم المالية	3,885	0,758	موافق
12	تمكن القوائم المالية من الحكم عن الوضعية المالية للمؤسسات الضمان الاجتماعي	3,538	1,038	موافق
المجموع		3.825	0.893	الاتجاه العام للإجابة موافق
مستوى الدلالة 0.80 (80%) / شدة التوافق				

المصدر: من إعداد الطالب من مخرجات SPSS.22

بعد تقييم جل قواعد النظام المحاسبي ومحتوى الكشوف المالية في المحاور السابقة وبعد الدراسة التي قمنا بها على محاسبة الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء وكالة غرداية والتعرف على أهم التسجيلات المحاسبية ومخرجات المحاسبة من قوائم مالية ومقارنتها وفق ما جاء به النظام المحاسبي المالي الجزائر خصصنا هذا الجزء للتعرف على واقع الممارسات المحاسبية ومدى تأثيرها على عملية اتخاذ القرار في مؤسسات الضمان الاجتماعي سواء من الناحية الداخلية أو المتعاملين الخارجين وتعتبر معرفة تأثير عملية القرار في محتوى محاسبة صناديق الضمان الاجتماعي مهمة جدا في الدراسة كونها تؤدي إلى معرفة سلامة المحاسبة في هكذا نوع من المؤسسات خصوصا يختلف هدفها عن الهدف الأساسي لإنشاء أي مؤسسة اقتصادية، وهذا ما تم التوصل إليه من خلال توجه أفراد العينة بالإجماع على أن للممارسات المحاسبية تأثير على عملية إتخاذ القرار من القوائم المالية، وذلك حسب مجموع الكل للمتوسط الحسابي بين محور الموافق (3.80) الى (4.2) بقيمة 3.825، وهو ما سوف يتم التطرق إليه خلال تحليل فقرات المحور الثالث والتي على النحو التالي:

تفسير العبارة رقم (01) من المحور الثالث: تعطي القوائم المالية لمؤسسات الضمان الاجتماعي صورة واضحة وشاملة عن المعلومات المالية.

تمت معالجة هذه النقطة المهمة والتي تعتبر من خصائص القوائم المالية في المحورين السابقين وكانت النتيجة موافقة بالنسبة لكلا المحورين وفي هذا المحور نفس التحليل جاءت النتيجة بالموافق بالإجماع على أن القوائم المالي لصندوق الوطني للضمان الاجتماعي تعطي صورة واضحة وشاملة وهذا ما يعبر عن الاعتراف والإفصاح في مؤسسات الضمان الاجتماعي، والملاحظ من خلال ما وجدناه عند أفراد العينة في ما يخص العبارة رقم (01) من المحور الثالث حيث

أجابوا وبشكل كبير تعدى نسبة 90 % بالموافق في الإجابة في ما يخص إدراج تعطي القوائم المالية للمؤسسات الضمان الاجتماعي صورة واضحة وشاملة عن المعلومات المالية، وإثباتا لذلك جاء المتوسط الحسابي بين مجال (3.8 إلى 4.2)، بقيمة 4.115 وهذا ما يفسر توجه أفراد العينة نحو الإجابة ب: موافق في ما يتعلق هذه العبارة.

تفسير العبارة رقم (02) من المحور الثالث: تقدم القوائم المالية لمؤسسات الضمان الاجتماعي معلومات مفيدة خالية من أي التباس أو تحيز.

بغض النظر عن شفافية القوائم المالية ومدى قدرتها على إعطاء صورة صادقة واضحة نجد في الدراسات حديثة البحث عن قوائم مالية غير موجهة لخدمة أطراف معينة ففي العبارة الثانية من المحور الثالث للدراسة الاستقصائية حاولنا دراسة ومعرفة مدى سلامة القوائم المالية للمؤسسات الضمان الاجتماعي من أي تحيز والتباس وهذا ما حث عليه النظام المحاسبي من خلال الفصل الثالث المتعلق بالكشوف المالية، والملاحظ من خلال ما وجدناه عند أفراد العينة فيما يخص العبارة رقم (02) من المحور الثالث حيث أجابوا وبشكل كبير تعدى نسبة 88 % بالموافق في الإجابة في ما يخص العبارة الثانية، وإثباتا لذلك جاء المتوسط الحسابي بين مجال (3.40 إلى 4.20)، بقيمة 4.096 وهذا ما يفسر توجه أفراد العينة نحو الإجابة ب: موافق، وبذلك يمكن الحكم على أن القوائم المالية لمؤسسات الضمان الاجتماعي تقدم معلومات مفيدة خالية من أي التباس أو تحيز.

تفسير العبارة رقم (03) من المحور الثالث: تعتبر المعلومات التي تحتويها القوائم المالية لمؤسسات الضمان الاجتماعي وسيلة لاتخاذ القرارات من قبل مسيري هذه المؤسسات

تعتبر المحاسبة عمود لأي مؤسسة من خلال مخرجاتها من القوائم المالية والتي من خلالها يتم توزيع الأرباح وتحديد احتياجات المؤسسة وتحديد حقوقها وهذا ما يساعد في عملية اتخاذ القرار من خلال القوائم المالية، والملاحظ من خلال ما وجدناه عند أفراد العينة في ما يخص العبارة رقم (03) من المحور الثالث حيث أجابوا وبشكل كبير تعدى نسبة 85 % بالموافق في الإجابة في ما يخص تعتبر المعلومات التي تحتويها القوائم المالية لمؤسسات الضمان الاجتماعي وسيلة لاتخاذ القرارات من قبل مسيري هذه المؤسسات، وإثباتا لذلك جاء المتوسط الحسابي بين مجال (3.40 و4.2)، بقيمة 3.904 وهذا ما يفسر توجه أفراد العينة نحو الإجابة ب: موافق، حيث تعتبر القوائم المالية لأي مؤسسة وسيلة لمعرفة وضعية المؤسسة وتحديد القرارات المالية والتجارية المهمة لذلك نجد أن النظام المحاسبي المالي يحث على الخروج بقوائم مالية سليمة ذات شفافية وجودة.

تفسير العبارة رقم (04) من المحور الثالث: يتم الإشارة للمعلومات التي تخص متعاملي مؤسسات الضمان الاجتماعي عن طريق ملاحق تابعة للقوائم المالية ويعرف بهم.

جاءت الملاحق في ظل النظام المحاسبي المالي الجزائري والتي من خلالها يتم توضيح ما يجب توضحه أو ما يحتاج لتفسير حيث نجد انه يمكن الإشارة لمتعاملي صناديق الضمان الاجتماعي وفق ملاحق إذا كان ذلك ضروريا حيث يعتبر مهم ومساعد من أجل معرفة وضعية عملاء أو موردي صناديق الضمان الاجتماعي، والملاحظ من خلال ما وجدناه عند أفراد العينة في ما يخص العبارة رقم (04) من المحور الثالث حيث أجابوا وبشكل كبير تعدى نسبة 88 % بالموافق في الإجابة في ما يتم الإشارة للمعلومات التي تخص متعاملي مؤسسات الضمان الاجتماعي عن طريق ملاحق تابعة للقوائم المالية ويعرف بهم ، وإثباتا لذلك جاء المتوسط الحسابي بين مجال (3.40 الى 4.2)، بقيمة 3.962 وهذا ما يفسر توجه أفراد العينة نحو الإجابة ب: موافق.

تفسير العبارة رقم (05) من المحور الثالث: تساعد القوائم المالية في عملية اتخاذ القرارات داخل وخارج مؤسسات الضمان الاجتماعي.

تعطي للقوائم المالية أهمية بالغة في المحيط الداخلي والخارجي للمؤسسة سواء من خلال قرارات المسيرين أو المتعاملين الخارجين (عملاء، موردين، شركاء، محافظي حسابات) لذلك تعطى أهمية بالغة خلال إعداد القوائم المالية محاولة للخروج بصورة صادقة خصوصا وأن هذا النوع من المؤسسات تابع للقطاع الحكومي، والملاحظ من خلال ما وجدناه عند أفراد العينة في ما يخص العبارة رقم (05) من المحور الثالث حيث أجابوا وبشكل كبير تعدى نسبة 90 % بالموافق في الإجابة في ما يخص تساعد القوائم المالية في عملية اتخاذ القرارات داخل وخارج مؤسسات الضمان الاجتماعي، وإثباتا لذلك جاء المتوسط الحسابي بين مجال (3.40 الى 4.20)، بقيمة 4.019 وهذا ما يفسر توجه أفراد العينة نحو الإجابة ب: موافق ، وقد احتلت هذه العبارة المرتبة الثالثة من ناحية الأهمية وبذلك يمكن الحكم بأن القوائم المالية تساعد في عملية اتخاذ القرارات داخل وخارج مؤسسات الضمان الاجتماعي.

تفسير العبارة رقم (06) من المحور الثالث: يتم الاستعانة بمجلس الإدارة والمحاسبين للتأكد من صحة المعلومات المحاسبية التي تحتويها القوائم المالية لمؤسسات الضمان الاجتماعي.

تعتبر قرارات المسيرين والمحاسبين مهمة جدا في عملية إعداد القوائم المالية خصوصا أن النظام المحاسبي المالي الجزائري ومن خلال مبادئه يعطي أغلبية الواقع الاقتصادي على الواقع القانوني في ظل مرونة سياسته، والملاحظ من خلال ما وجدناه عند أفراد العينة في ما يخص العبارة رقم (06) من المحور الثالث حيث أجابوا وبشكل كبير تعدى نسبة 73 % بالموافق في الإجابة في ما يخص يتم الاستعانة بمجلس الإدارة والمحاسبين للتأكد من صحة المعلومات المحاسبية التي تحتويها القوائم المالية لمؤسسات الضمان الاجتماعي، وإثباتا لذلك جاء المتوسط الحسابي بين مجال (3.40 و 4.20)، بقيمة 3.750 وهذا ما يفسر توجه أفراد العينة نحو الإجابة ب: موافق، وبذلك يمكن القول على أن يتم الاستعانة بمجلس الإدارة والمحاسبين للتأكد من صحة المعلومات المحاسبية التي تحتويها القوائم المالية لمؤسسات الضمان الاجتماعي.

تفسير العبارة رقم (07) من المحور الثالث: يحتاج مستخدمو القوائم المالية إلى معلومات يتم الإشارة لها وفق ملاحق يتم ذكرها بعد هذه الأخيرة.

لم تحض هذه العبارة باهتمام المستجوبين حيث جاءت في المرتبة الأخيرة من حيث الترتيب وذلك كون معدي القوائم المالية لا يحتاجون دائما لتفسير كل العبارات خصوصا في ظل نوع القوائم المالية في النظام المحاسبي المالي التي تتمتع بالشفافية والوضوح، والملاحظ من خلال ما وجدناه عند أفراد العينة في ما يخص العبارة رقم (07) من المحور الثالث حيث أجابوا بنسبة 45% بالحياد في الإجابة في ما يخص يحتاج مستخدمو القوائم المالية إلى معلومات يتم الإشارة لها وفق ملاحق يتم ذكرها بعد هذه الأخيرة، وإثباتا لذلك جاء المتوسط الحسابي بين مجال (2.80 و 3.40)، بقيمة 3.173 وهذا ما يفسر توجه أفراد العينة نحو الإجابة ب: محايد، في ما يتعلق بهذه العبارة.

تفسير العبارة رقم (08) من المحور الثالث: يتم نشر القوائم المالية في نهاية كل دورة يساهم ذلك في تلبية حاجيات مستخدميها.

يعتبر وضع القوائم المالية للمؤسسات الاقتصادية في مواقع الانترنت خاصة بها أو مواقع مالية على المستوى العالم من نجاح وشفافية هذا المؤسسات لذلك نجد أن العديد من المؤسسات تقوم بنشر قوائمها المالية كل سنة نحو الجمهور خصوصا لشركات المساهمة لذلك تم طرح هذا التساؤل على مسيري ومعدي القوائم المالية في مؤسسات الضمان الاجتماعي، والملاحظ من خلال ما وجدناه عند أفراد العينة في ما يخص العبارة رقم (08) من المحور الثالث حيث أجابوا وبشكل كبير تعدى نسبة 73% بالموافق في الإجابة في ما يخص يتم نشر القوائم المالية في نهاية كل دورة يساهم ذلك في تلبية حاجيات مستخدميها، وإثباتا لذلك جاء المتوسط الحسابي بين مجال (3.40 الى 4.20) بقيمة 3.808 وهذا ما يفسر توجه أفراد العينة نحو الإجابة ب: موافق، وبذلك يمكن الحكم على يتم نشر القوائم المالية في نهاية كل دورة يساهم ذلك في تلبية حاجيات مستخدميها، إلا أننا للأسف لم نجد ذلك على أرض الواقع.

تفسير العبارة رقم (09) من المحور الثالث: تتوفر مؤسسات الضمان الاجتماعي على كفاءات عالية ذات خبرة عالية ومؤهلات علمية.

تنعكس جودة ونوعية القوائم المالية لأي مؤسسة على معديها ومسيري بها لذلك نجد أن المؤسسات تحتاج لنوع من العمال يمتازون بالكفاءة العالية والخبرة في إعداد القوائم المالية، والملاحظ من خلال ما وجدناه عند أفراد العينة في ما يخص العبارة رقم (09) من المحور الثالث حيث أجابوا وبشكل كبير تعدى نسبة 97% بالموافق في الإجابة في ما يخص تتوفر مؤسسات الضمان الاجتماعي على كفاءات عالية ذات خبرة عالية ومؤهلات علمية، وإثباتا لذلك جاء المتوسط الحسابي بين مجال (3.80 و 4.20) بقيمة 3.865 وهذا ما يفسر توجه أفراد العينة نحو الإجابة ب: موافق،

وبذلك يمكن الحكم على أن التأكد من أن مؤسسات الضمان الاجتماعي تتوفر على كفاءات عالية ذات خبرة عالية ومؤهلات علمية.

تفسير العبارة رقم (10) من المحور الثالث: استخدام نظام معلومات محاسبي قوي يضمن صحة المعلومات المالية وبالتالي التأثير على مستخدميها.

مثلما جاء في العبارة السابقة حول كفاءة وخبرة معدي القوائم يحتاج معدي هذه الأخيرة إلى أنظمة إعلام آلي قوية من أجل الخروج بقوائم مالية ذات جودة ومصداقية وهذا ما يثبت أن مستخدمي القوائم يثقون في نظام الإعلام الآلي أكثر من مستخدميهم، والملاحظ من خلال ما وجدناه عند أفراد العينة في ما يخص العبارة رقم (10) من المحور الثالث حيث أجابوا وبشكل كبير تعدى نسبة 86% بالموافق في الإجابة في ما يخص استخدام نظام معلومات محاسبي قوي يضمن صحة المعلومات المالية وبالتالي التأثير على مستخدميها، وإثباتا لذلك جاء المتوسط الحسابي بين مجال (3.40 و 4.20)، بقيمة 3.788 وهذا ما يفسر توجه أفراد العينة نحو الإجابة ب: موافق، وبذلك يمكن الحكم على أن استخدام نظام معلومات محاسبي قوي يضمن صحة المعلومات المالية وبالتالي التأثير على مستخدمي القوائم المالي في صناديق الضمان الاجتماعي.

تفسير العبارة رقم (11) من المحور الثالث: تساهم القوائم المالية للمؤسسات الضمان الاجتماعي في عملية الرقابة على القوائم المالية .

تعتبر عملية الرقابة مهمة جدا في حياة المؤسسة بنوعها الداخلي والخارجي لذلك نجد أن القوائم المالية لصناديق الضمان الاجتماعي تسمح بالرقابة على وضعية المؤسسة المالية سواء من قبل المراجعين الداخليين أو المراجعين الخارجيين ، والملاحظ من خلال ما وجدناه عند أفراد العينة في ما يخص العبارة رقم (11) من المحور الثالث حيث أجابوا وبشكل كبير تعدى نسبة 88% بالموافق في الإجابة فيما يخص تساهم القوائم المالية للمؤسسات الضمان الاجتماعي في عملية الرقابة على القوائم المالية، وإثباتا لذلك جاء المتوسط الحسابي بين مجال (3.40 و 4.20)، بقيمة 3.885 وهذا ما يفسر توجه أفراد العينة نحو الإجابة ب: موافق، وبذلك يمكن الحكم بأن القوائم المالية للمؤسسات الضمان الاجتماعي تساهم في عملية الرقابة على القوائم المالية من قبل مراجعي الحسابات.

تفسير العبارة رقم (12) من المحور الثالث: تمكن القوائم المالية من الحكم عن الوضعية المالية للمؤسسات الضمان الاجتماعي.

تساعد القوائم المالية سواء من قبل المحللين أو الأطراف الخارجية أو مسيري المؤسسات أو مراجعي الحسابات على الحكم عن الوضعية المالية للمؤسسة وبالتالي تحديد نقاط القوة والضعف وعملية اتخاذ القرار، والملاحظ من خلال ما

وجدناه عند أفراد العينة في ما يخص العبارة رقم (12) من المحور الثالث حيث أجابوا وبشكل كبير تعدى نسبة 67% بالموافق في الإجابة في ما يخص تمكن القوائم المالية من الحكم عن الوضعية المالية للمؤسسات الضمان الاجتماعي، وإثباتا لذلك جاء المتوسط الحسابي بين مجال (3.40 و 4.20)، بقيمة 3.538 وهذا ما يفسر توجه أفراد العينة نحو الإجابة ب: موافق، وبذلك يمكن الحكم بأن القوائم المالية تمكن من الحكم عن الوضعية المالية للمؤسسات الضمان الاجتماعي.

بعد تفسير عبارات المحور الثالث من الإستبيان والمتعلق بتأثير الممارسات المحاسبية على عملية اتخاذ القرار داخل مؤسسات الضمان الاجتماعي، يمكن الحكم من خلال آراء أفراد العينة بأن للممارسات المحاسبية تأثير على عملية اتخاذ القرار سواء داخل أو خارج محيط المؤسسة من خلال القوائم المالية ومخرجات المحاسبة في هكذا نوع نمى المؤسسات خصوصا وأنها تابعة للقطاع الحكومي وهذا ما يثبت واقع الممارسات المحاسبية في ظل النظام المحاسبي المالي، وإثباتا لذلك جاء المتوسط الحسابي بمجموع 3.825 والمحصور بين مجال (3.4 الى 4.2) والذي يؤدي بنا الى توجه أفراد نحو الإجابة بالموافقة على فرضية المحور الثالث، تأثير عملية إتخاذ القرار في مؤسسات الضمان الاجتماعي والتي اعتبرناها مؤسسات غير الهادفة لتحقيق الربح.

الفرع الرابع: ملخص اتجاهات الإجابة على محاور الدراسة

الجدول رقم (03-14): تلخيص اتجاهات الإجابة على محاور الدراسة

المحور	البيان	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	إتجاه الإجابة
01	ما هو واقع القياس و لإفصاح والاعتراف المحاسبي في المؤسسات غير الهادفة لتحقيق الربح	4.006	0.742	موافق
02	ما مدى تلبية محتوى القوائم المالية احتياجات مستخدميها للمؤسسات غير الهادفة لتحقيق الربح	3.958	0.823	موافق
03	مدى تأثير الممارسات المحاسبية على إتخاذ القرار في المؤسسات غير الهادفة لتحقيق الربح	3.825	0.893	موافق

المصدر: من إعداد الطالب من مخرجات SPSS.22

تعتبر المؤسسات غير الهادفة للربح أداة في يد الدولة لتحقيق العدالة الاجتماعية وهذا ما وجدناه في المؤسسات والمنظمات العالمية لتحقيق العدالة وأهداف الدولة وكغيرها من دول العالم لم تعتمد الجزائر على المنظمات والجمعيات فقط فكان هناك نصيب كبير من خلال المؤسسات الاقتصادية نجد منها صناديق الضمان الاجتماعي التي تسعى الى تأمين حياة المواطن من خلال الخدمات التي تقدمها أو المعاشات لذلك جاء تحليلنا على النحو التالي :

- جاءت معظم إجابات المحور الأول بالموافق على أن واقع تطبيق النظام المحاسبي المالي في المؤسسات غير الهادفة لتحقيق الربح في الجزائر وفق ما نص عليه قانون 11-07، وهو ما يثبت مجموع المتوسط الحسابي لعبارات المحور الأول بمجموع: 4.006 وهو ما يعطي إجابة بالموافق.
- يتفق معظم أفراد العينة من مسيري وممارسي مهنة المحاسبة في المؤسسات غير الهادفة لتحقيق الربح (صناديق الضمان الاجتماعي) على أن محتوى الكشوف المالية يمتاز بالتنوع والجودة وهو ما يعكس استمرارية هذه المؤسسات في أداء مهامها إثباتا لذلك كان مجموع المتوسط الحسابي لعبارات المحور الثاني المتعلق ب: 3.958 حيث يثبت توجه أفراد العينة للإجابة موافق على عبارات المحور الثاني.
- بعد التأكد من واقع تطبيق النظام المحاسبي المالي الجزائري في المؤسسات غير الهادفة للربح ومحتوى الكشوف المالية في هذه المؤسسات حاولنا من خلال المحور الثالث معرفة تأثير واقع تطبيق النظام المحاسبي المالي على عملية اتخاذ القرار في هذه المؤسسات من خلال القوائم المالية لتكون الإجابة بالاتفاق أن لممارسات المحاسبية تأثير على عملية إتخاذ القرار وإثباتا لذلك جاء المتوسط الحسابي 3.825.

المطلب الثالث : إختبار فرضيات الدراسة

الجدول رقم (03-15): يوضح اختبار "ت" T-test للمحاور

One-Sample Test						
Test Value = 3.4						
	t	df	Sig. (2-tailed)	Mean Difference	95% Confidence Interval of the Difference	
					Lower	Upper
T01	12.979	51	,000	,606	,51	,70
T02	11.369	51	,000	,558	,46	,66
T03	7.279	51	,000	,451	,33	,58

المصدر: من إعداد الطالب من مخرجات SPSS.22

سوف نقوم في هذه المرحلة بإختبار الفرضيات، وذلك عن طريق إختبار T لعينة الواحدة (One Sample t-test) والذي نكتشف من خلاله وجود دلالة إحصائية لمتوسط المجتمع الذي سحب منه العينة من ثباته، ومن أجل ذلك تم إختبار المتوسط الحسابي الافتراضي (3.4) والذي يمثل الحد الأدنى لدرجة الموافقة حسب مقياس ليكارت الخماسي للحكم على المتوسطات الحسابية، وتكون الفرضية محققة بمعنى أن أفراد العينة موافقون على محتوى الفرضية أي وجود تأثير لتلك الفرضية عندما تكون T المحسوبة أكبر من T الجدولية ومستوى معنوية أقل من 0.05، ومنه قبول الفرضية الأولى.

وللفرضية الثانية ومن أجل ذلك تم إختبار المتوسط الحاسبي الافتراضي (3.4) والذي يمثل الحد الأدنى لدرجة الموافقة حسب مقياس ليكارت الخماسي للحكم على المتوسطات الحسابية، وتكون الفرضية محققة بمعنى أن أفراد العينة موافقون على محتوى الفرضية أي وجود تأثير لتلك الفرضية عندما تكون T المحسوبة أكبر من T الجدولية ومستوى معنوية أقل من 0.05، ومنه قبول الفرضية الأولى.

وللفرضية الثالثة ومن أجل ذلك تم إختبار المتوسط الحاسبي الافتراضي (3.4) و الذي يمثل الحد الأدنى لدرجة الموافقة حسب مقياس ليكارت الخماسي للحكم على المتوسطات الحسابية، وتكون الفرضية محققة بمعنى أن أفراد العينة موافقون على محتوى الفرضية أي وجود تأثير لتلك الفرضية عندما تكون T المحسوبة أكبر من T الجدولية ومستوى معنوية أقل من 0.05، ومنه قبول الفرضية الأولى.

1. إختبار الفرضية الأولى : ما هو واقع القياس و الإفصاح والاعتراف المحاسبي في المؤسسات غير الهادفة لتحقيق الربح.

الجدول رقم (03-16): نتائج إختبار الفرضية الأولى

المحور	المتوسط الحاسبي	الانحراف المعياري	قيمة T المحسوبة	مستوى الدلالة
الفرضية الأولى: ما هو واقع القياس والإفصاح والاعتراف المحاسبي في المؤسسات غير الهادفة لتحقيق الربح.	4.006	0.742	12.979	0.000

المصدر من إعداد الطالب مخرجات SPSS

H₀: لا وجود لتطبيق واقع القياس والإفصاح والاعتراف المحاسبي في المؤسسات غير الهادفة لتحقيق الربح.

H₁: تطبق المؤسسات غير الهادفة لتحقيق الربح واقع القياس والإفصاح والاعتراف المحاسبي.

من خلال الجدول السابق نجد المتوسط الحسابي لإجمالي فقرات المحور الأول حقق قيمة إجمالية ب: 4.006 وهي محصورة بين مجال (3.40 و 4.20)، حيث بلغت قيمة Sig (0.000) وهي أقل من قيمة مستوى الدلالة 0.05 وهذا ما يعني وجود دلالة إحصائية على جميع إجابات أفراد العينة في ما يخص المحور الأول " ما هو واقع القياس والإفصاح والاعتراف المحاسبي في المؤسسات غير الهادفة لتحقيق الربح"، حيث بلغت قيمة T المحسوبة قيمة موجبة ب: (12.979)، وهي أكبر من قيمة T الجدولية (4.006)، وعليه نرفض الفرضية الصفرية والتي تشير إلى أن واقع القياس والإفصاح والاعتراف المحاسبي في المؤسسات غير الهادفة لتحقيق الربح لا تطبق قواعد النظام المحاسبي المالي ونقبل الفرضية الموجبة التي تقول أن المؤسسات غير الهادفة للربح تطبق قواعد النظام

المحاسبي المالي. وهذا ما تم إثباته في الفصل الثاني من خلال دراسة الحالة المقدمة عن الصندوق الوطني للضمان الإجتماعي لغير الأجراء وكالة غرداية من خلال عرض محاسبة هذا الأخيرة.

2. إختبار الفرضية الثانية : ما مدى تلبية محتوى القوائم المالية احتياجات مستخدميها للمؤسسات غير الهادفة لتحقيق الربح.

الجدول رقم (03-17): نتائج إختبار الفرضية الثانية

المحور	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	قيمة T المحسوبة	مستوى الدلالة
الفرضية الثانية: ما مدى تلبية محتوى القوائم المالية احتياجات مستخدميها للمؤسسات غير الهادفة لتحقيق الربح	3.958	0.823	11.369	0.000

المصدر من إعداد الطالب مخرجات SPSS

H₀: لا تلبية القوائم المالية للمؤسسات غير الهادفة لتحقيق الربح احتياجات مستخدميها.

H₁: تلبية القوائم المالية للمؤسسات غير الهادفة لتحقيق الربح احتياجات مستخدميها.

وحسب الجدول السابق نجد أن المتوسط الحسابي لإجمالي فقرات المحور الثاني بلغ قيمة إجمالية ب: 3.958 وهي محصورة بين مجال (3.40 الى 4.20)، حيث بلغت قيمة Sig (0.000) وهي أقل من قيمة مستوى الدلالة 0.05 وهذا ما يعني وجود دلالة إحصائية على جميع إجابات أفراد العينة في ما يخص المحور الثاني "تقييم محتوى الكشوف المالية لمؤسسات غير الهادفة للربح"، حيث بلغت قيمة T المحسوبة قيمة ب: (11.369) وهي أكبر من قيمة T الجدولية (3.958)، وعليه فإننا وانطلاقاً من المعطيات المقدمة فإننا نرفض الفرضية الصفرية والتي تشير إلى أن القوائم المالية للمؤسسات غير الهادفة لتحقيق الربح لا تلبية احتياجات مستخدميها، ونقبل الفرضية البديلة والتي تقوم على أن القوائم المالية للمؤسسات غير الهادفة لتحقيق الربح تلبية احتياجات مستخدميها، وهذا حسب رأي أفراد العينة.

3. إختبار الفرضية الثالثة : مدى تأثير الممارسات المحاسبية على اتخاذ القرار في المؤسسات غير الهادفة لتحقيق الربح.

الجدول رقم (03-18): نتائج إختبار الفرضية الثالثة

المحور	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	قيمة T المحسوبة	مستوى الدلالة
الفرضية الثالثة: مدى تأثير الممارسات المحاسبية على اتخاذ القرار في المؤسسات غير الهادفة لتحقيق الربح	3.825	0.893	7.279	0.000

المصدر من إعداد الطالب مخرجات SPSS

- H₀**: لا تأثر الممارسات المحاسبية على عملية اتخاذ القرار في المؤسسات غير الهادفة لتحقيق الربح.
H₁: تأثر الممارسات المحاسبية على عملية اتخاذ القرار في المؤسسات غير الهادفة لتحقيق الربح.

بعد معالجة الفرضية الأولى وهي واقع محاسبة المؤسسات غير الهادفة للربح من خلال الفصل الثاني وذلك على الصندوق الوطني للضمان الإجتماعي لغير الأجراء وكالة غرداية لتثبيت تطبيق قواعد النظام المحاسبي المالي . سوف نقوم من خلال هذا الجزء اختبار تأثير الممارسات المحاسبية على عملية اتخاذ القرار في المؤسسات غير الهادفة لتحقيق الربح، وحسب الجدول السابق نجد أن المتوسط الحسابي لإجمالي فقرات المحور الثاني بلغ قيمة إجمالية ب: 3.825 وهي محصورة بين مجال (3.40 الى 4.20)، حيث بلغت قيمة Sig (0.000) وهي أقل من قيمة مستوى الدلالة 0.05 وهذا ما يعني وجود دلالة إحصائية على جميع إجابات أفراد العينة فيما يخص المحور الثالث "تأثير الممارسات المحاسبية على عملية اتخاذ القرار في المؤسسات غير الهادفة لتحقيق الربح" ، حيث بلغت قيمة T المحسوبة قيمة ب: (7.279) وهي أكبر من قيمة T الجدولية (3.825)، وعليه فإننا وانطلاقاً من المعطيات المقدمة فإننا نرفض الفرضية الصفرية، ونقبل الفرضية البديلة والتي تقوم على أن للممارسات المحاسبية تأثير على عملية اتخاذ القرار في المؤسسات غير الهادفة لتحقيق الربح، وهذا حسب رأي أفراد العينة .

خلاصة الفصل

حاولنا من خلال هذا الفصل الذي خصص للدراسة الميدانية وهذا حسب طبيعة الموضوع المدروس خصوصا أن الدراسة شملت العديد من صناديق الضمان الاجتماعي باعتبارها مؤسسات غير هادفة لتحقيق الربح، وذلك بدراسة الأبعاد الثلاث التي قمنا من خلالها ببناء فرضيات الدراسة والتي كانت حول واقع القياس والإفصاح والاعتراف المحاسبي في الصناديق الضمان الاجتماعي، والتي تم قبل ذلك الإجابة في دراسة الحالة المقدمة عن الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الإجراء وكالة غرداية لتثبت لنا أن هذه الأخيرة تطبق قواعد النظام المحاسبي المالي وفق ما جاء به قانون 07-11 المنظم لقواعد النظام المحاسبي المالي الجزائري، ليأتي وخلال المحور الأول من الدراسة الميدانية رأي مسيري ومعددي القوائم المالية في صناديق الضمان الاجتماعي في البيئة المحاسبية الجزائرية الجنوب الشرقي بالتحديد حيث وياجماع أفراد العينة على أنه يتم تطبيق قواعد النظام المحاسبي المالي الجزائري .

وتبعاً للأهداف المنوطة وبغية الإجابة على إشكالية الدراسة حاولنا بناء محور ثاني خصص لمعرفة محتوى الكشوف المالية لصناديق الضمان الاجتماعي والتي تعتبر الركيزة الأساسية للممارسات المحاسبية سواء من حيث التطبيق أو من حيث معرفة واقع تطبيق النظام المحاسبي المالي الجزائري، وبعد الدراسة التي قمنا بها على عينة الدراسة، أظهرت النتائج أن الكشوف المالية تلي احتياجات مستخدميها حسب أفراد العينة.

وبعد استظهار نتائج الفرضية الأولى والثانية، لنختم أهداف الدراسة بمحور أخير وهو تأثير الممارسات المحاسبية على عملية اتخاذ القرار في صناديق الضمان الاجتماعي فيما يخص واقع الممارسات المحاسبية في صناديق الضمان الاجتماعي حيث تعتبر هذه النقطة مهمة جدا في حياة المؤسسة الاقتصادية، فناء رأي أفراد العينة وبالإجماع للممارسات المحاسبية تأثير في عملية اتخاذ القرار داخل صناديق الضمان الاجتماعي التي اعتبرناها مؤسسات غير هادفة لتحقيق الربح في الجزائر.

الخاتمة

تعتبر الهيئات والمنظمات وسيلة مهمة في يد الدول في تحقيق التنمية والأهداف الاجتماعية فمنذ القدم أنشأت هذه المؤسسات من أجل تنمية الأهداف الاجتماعية للدول والهيئات العالمية، حيث نجد أنه مؤخرا أصبح الاهتمام بهذا النوع من المنظمات في العالم أصبح يأخذ أبعاد سياسية واجتماعية واقتصادية، وكغيرها من دول العالم أعطت الجزائر الحق في إنشاء منظمات وهيئات وجمعيات ونوادي تهدف لخدمة المجتمع وتحقيق أهداف الدولة السياسية، ونجد من بين هذه المنظمات في الجزائر صناديق الضمان الاجتماعي بأشكالها أنشئت من أجل خدمة المجتمع سواء من خلال الخدمات التي تقدمها أو خدمات المعاشات التي تعتبر عصب مهم في الاقتصاد الجزائري.

والمتتبع لمسار المحاسبة في الجزائر وبداية من استقلالها يلاحظ أهم الإصلاحات التي تبعتها الجزائر و من أهمها المخطط الوطني المحاسبي (Plan Comptable Nationale)، الذي كان في بداية سبعينات القرن الماضي الذي حسن من وضعية المؤسسات ودخول الجزائر عالم الاقتصاد العالمي، حيث ظل هذا المخطط صالحا لأكثر من 30 سنة، وفي بداية القرن العشرين والتحويلات التي شهدتها العالم في كل المجالات الاقتصادية والاجتماعية والسياسية والتكنولوجية وتعدد شركات نحو العالم والانفتاح الاقتصادي، لم يعد هذا المخطط قادرا على مواجهة هذه التحويلات لذلك فكرت الجزائر في البديل والذي دخل حيز التنفيذ بداية من سنة 2010، ليحل محله النظام المحاسبي المالي (Système Comptabilité Financier)، الذي عرف بمرونة سياسته وشفافية مخرجات هذا النظام المحاسبي، خصوصا التوجه نحو القيمة العادلة وتغليب الواقع الاقتصادي على الواقع القانوني.

كل هذه التحويلات كان لها الأثر على محاسبة صناديق الضمان الاجتماعي التي تعتبر مؤسسات غير هادفة لتحقيق الربح هذا ما جعل من واقع تطبيق النظام المحاسبي المالي دراسة لا بد منها من أجل معرفة أثر هذه التحويلات على واقع المحاسبة من خلال تقييم الممارسات المحاسبية في صناديق الضمان الاجتماعي والتي اعتبرناها مؤسسات غير هادفة لتحقيق الربح وهو من الأشكال الذي تم طرحه من خلال هذا البحث.

عالج البحث بالدراسة والتحليل إشكالية واقع تطبيق الممارسات المحاسبية في المؤسسات غير الهادفة لتحقيق الربح (دراسة حالة صناديق الضمان الاجتماعي)، وذلك من خلال دراسة حالة قمننا بما على صندوق ضمان اجتماعي لغير الاجراء وكالة غرداية، وكذا مسيري ومعددي القوائم المالية في صناديق الضمان الاجتماعي في الجنوب الشرقي الجزائري، وبناء على الأهداف المتوخاة من هذه الدراسة، وبالاعتماد على الفرضيات الموضوعية لإشكالية الدراسة، تم تناول هذا الموضوع من خلال دراسة العناصر الرئيسية التي تضمنتها فصول البحث؛ منها فصل واحد (01) نظري يتضمن الجانب العلمي والنظري للدراسة، وفصلان (02) تطبيقيان يتضمنان الجانب العملي والميداني للبحث، حيث تم تخصيص الفصل الأول لدراسة الأسس النظرية النظام المحاسبي المالي الجزائري والمؤسسات غير الهادفة لتحقيق الربح، وصولا إلى التعريف بمحاسبة المؤسسات غير الهادفة لتحقيق الربح، وهذا من خلال تبيان الإطار النظري والتصورى والمفاهيمي لنظام المحاسبي المالي، والتعرف على المؤسسات غير الهادفة لتحقيق الربح من خلالها تعريفها وأنواعها وخصائصها وأثارها الاجتماعية والاقتصادية والسياسية، وعالجنا في المبحث الثالث محاسبة هذه المؤسسات من خلال منظور معايير المحاسبة الدولية للمحاسبة في هذا النوع من المؤسسات.

بينما الفصل الثاني تناول دراسة حالة الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء وكالة غرداية من خلال عرض أهم التسجيلات المحاسبية وعرض مخرجات هذه التسجيلات من يوميات ودفتر الأستاذ وميزان المراجعة والقوائم المالية ومحاولة تقييم هذه المحاسبة وفق ما جاء به النظام المحاسبي الجزائري ومبادئه وصولا إلى عرض النتائج ومناقشتها.

وبخصوص الفصل الثالث فقد تناول دراسة ميدانية إستقصائية تمثلت في رأي مسيري ومعدي القوائم المالية في صناديق الضمان الاجتماعي في الجنوب الشرقي الجزائري، وذلك من خلال مجموعة من الأسئلة تم ضبطها وفق مبادئ النظام المحاسبي المالي الجزائري لمعرفة واقع المحاسبة في هذا النوع من المؤسسات وذلك من خلال التعريف بمنهجية وعينة الدراسة، وتحديد متغيرات الدراسة والأساليب الإحصائية المستخدمة وصولا إلى عرض النتائج ومناقشتها.

وبعد دراسة الحالة التي قمنا بها على الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء وكالة غرداية، وكذا رأي مسيري ومعدي القوائم المالية في مؤسسات الضمان الاجتماعي في الجنوب الشرقي الجزائري حول معرفة واقع تطبيق النظام المحاسبي المالي في هكذا نوع من المؤسسات تم التوصل إلى أن هذا النوع من المؤسسات يتم فيه تطبيق النظام المحاسبي المالي الجزائري وفق مبادئه خصوصا في ما يتعلق بالشفافية والإفصاح سواء في المعلومات أو القوائم المالية.

وعلى هذا الأساس قمنا بإسقاط الموضوع على المؤسسات غير الهادفة لتحقيق الربح في الجزائر، لنخلص في الأخير إلى جملة من النتائج التي من خلالها يمكن تأكيد صحة أو نفي الفرضيات، ومن ثم الإجابة على إشكالية الموضوع.

1. نتائج اختبار الفرضيات.

من خلال دراسة الحالة والتي جاءت لمعرفة واقع الممارسات المحاسبية في ظل النظام المحاسبي المالي في الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء وكالة غرداية والدراسة الميدانية والتي جاءت حول رأي مسيري ومعدي القوائم المالية في صناديق الضمان الاجتماعي في الجنوب الشرقي الجزائري، للموضوع حاولنا معالجة الإشكالية الرئيسية للدراسة وقد تم وضع مجموعة من الأسئلة والفرضيات، وقد خلصت هذه الدراسة إلى جملة من النتائج، قسمناها إلى نتائج نظرية خاصة بالجانب النظري، ونتائج تطبيقية والتي قمنا من خلالها باختبار الفرضيات الموضوعية في مقدمة الدراسة، وكانت النتائج وفقا لاختبار الفرضيات كما يلي:

o الفرضية الأولى :

تمثلت هذه الفرضية في واقع القياس والإفصاح والإعتراف المحاسبي في المؤسسات غير الهادفة لتحقيق الربح وقد تم اختبار الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء وكالة غرداية، للإجابة على ذلك وهذا من خلال الفصل الثاني والذي تم فيه عرض محاسبة هذا الأخير وكذا تم اختبارها في الدراسة الميدانية من خلال المحور الأول من الاستبيان المقدم لصناديق الضمان الاجتماعي في الجنوب الشرقي الجزائري.

حيث أثبتت دراسة الحالة التي قمنا بها من خلال عرض محاسبة لصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء وكالة غرداية، بداية من التسجيل المحاسبي وعرض اليوميات ودفتر الأستاذ وميزان المراجعة وصولا إلى القوائم المالية للعديد

من النتائج كان من أهمها أن هذا الأخير يقوم بتطبيق قواعد النظام المحاسبي المالي وفق قانون 11-07، وبالتحديد طرق القياس الإفصاح المحاسبي والاعتراف وشفافية القوائم المالية.

كما تم إثبات هذه الفرضية من خلال الدراسة الميدانية وذلك حسب المتوسط الحسابي لإجمالي فقرات المحور الأول حقق قيمة إجمالية ب: 4.006 وهي محصورة بين مجال (3.40 و 4.20)، حيث بلغت قيمة Sig (0.000) وهي أقل من قيمة مستوى الدلالة 0.05 وهذا ما يعني وجود دلالة إحصائية على جميع إجابات أفراد العينة في ما يخص المحور الأول "واقع القياس والإفصاح والاعتراف المحاسبي في المؤسسات غير الهادفة لتحقيق الربح"، حيث بلغت قيمة T المحسوبة قيمة ب: (12.979)، وهي أكبر من قيمة T الجدولية (4.006)، وعليه نرفض الفرضية الصفرية والتي تشير الى أن لا وجود لتطبيق المؤسسات الغير الهادفة لتحقيق الربح واقع القياس والإفصاح والاعتراف المحاسبي .

○ الفرضية الثانية:

حيث تم تخصيص هذه الفرضية لتقييم محتوى الكشوف المالية لمؤسسات غير الهادفة لتحقيق الربح، وحسب رأي عينة الدراسة وبالاتفاق الجماعي على الكشوف المالية للمؤسسات غير هادفة لتحقيق الربح تلي احتياجات مستخدميها حيث أسفرت نتائج اختبار هذه الفرضية من خلال الدراسة الميدانية والتي جاءت نتائجها :
وحسب ما جاءت به الدراسة الميدانية نجد أن المتوسط الحسابي لإجمالي فقرات المحور الثاني بلغ قيمة إجمالية ب: 3.958 وهي محصورة بين مجال (3.40 إلى 4.20)، حيث بلغت قيمة Sig (0.000) وهي أقل من قيمة مستوى الدلالة 0.05 وهذا ما يعني وجود دلالة إحصائية على جميع إجابات أفراد العينة فيما يخص المحور الثاني "تقييم محتوى الكشوف المالية لمؤسسات غير الهادفة لتحقيق الربح"، حيث بلغت قيمة T المحسوبة قيمة ب: (11.369) وهي أكبر من قيمة T الجدولية (3.958)، وعليه فإننا وانطلاقاً من المعطيات المقدمة فإننا نرفض الفرضية الصفرية والتي تشير الى انه لا تلي القوائم المالية للمؤسسات غير الهادفة لتحقيق الربح احتياجات مستخدميها ، ونقبل الفرضية البديلة والتي تقوم على أن القوائم المالية للمؤسسات غير الهادفة لتحقيق الربح تلي احتياجات مستخدميها.

○ الفرضية الثالثة:

تم تخصيص الفرضية الأخيرة إلى تأثير الممارسات المحاسبية على عملية اتخاذ القرار في المؤسسات غير الهادفة لتحقيق الربح حيث أسفرت النتائج على :

بعد معالجة الفرضية الأولى وهي واقع محاسبة المؤسسات غير الهادفة للربح من خلال الفصل الثاني وذلك على الصندوق الوطني للضمان الإجتماعي لغير الأجراء وكالة غرداية لتثبيت تطبيق قواعد النظام المحاسبي المالي .

سوف نقوم من خلال هذا الجزء اختبار تأثير الممارسات المحاسبية على عملية اتخاذ القرار في المؤسسات غير الهادفة لتحقيق الربح، وحسب الجدول السابق نجد أن المتوسط الحسابي لإجمالي فقرات المحور الثاني بلغ قيمة إجمالية ب: 3.825 وهي محصورة بين مجال (3.40 الى 4.20)، حيث بلغت قيمة Sig (0.000) وهي أقل من قيمة مستوى

الدلالة 0.05 وهذا ما يعني وجود دلالة إحصائية على جميع إجابات أفراد العينة في ما يخص المحور الثاني "تأثير الممارسات المحاسبية على عملية اتخاذ القرار في المؤسسات غير الهادفة لتحقيق الربح"، حيث بلغت قيمة T المحسوبة قيمة ب: (7.279) وهي أكبر من قيمة T الجدولية (3.825)، وعليه فإننا وانطلاقاً من المعطيات المقدمة فإننا نرفض الفرضية الصفرية، ونقبل الفرضية البديلة والتي تقوم على أن للممارسات المحاسبية تأثير على عملية اتخاذ القرار في المؤسسات غير الهادفة لتحقيق الربح.

2. نتائج الدراسة:

بناءً على ما سبق مما تقدم في ما جاء به البحث في شقيه النظري والتطبيقي فيما يتعلق بمعالجته لإشكالية واقع الممارسات المحاسبية في ظل النظام المحاسبي المالي في المؤسسات غير الهادفة لتحقيق الربح في الجزائر لخصت الدراسة إلى مجموعة من النتائج نوجز منها ما يلي:

- ✓ تأثر المؤسسات غير الهادفة لتحقيق الربح في الجزائر بكل التحولات والإصلاحات التي قامت بها الجزائر خصوصاً الأخيرة في ظل النظام المحاسبي المالي والذي دخل حيز التنفيذ بداية من سنة 2010.
- ✓ تعتبر الممارسات المحاسبية في المؤسسات غير الهادفة لتحقيق الربح هو واقع تطبيق مبادئ وقواعد النظام المحاسبي الجزائري وبالتالي التأثير على مخرجات هذه الأخيرة من القوائم المالية والوصول به إلى درجة الشفافية والجودة.
- ✓ تعتبر مخرجات أي نظام محاسبي مالي ما هي المدخلات الأساسية لعملية التدقيق المحاسبي هذا ما يظهر العلاقة بين نوعية النظام المحاسبي وجودة التدقيق.
- ✓ تلعب الإصلاحات التي انتهجتها الجزائر ومنذ الاستقلال دوراً مهماً في استمرارية حياة المؤسسات الاقتصادية وبالتالي التأثير على الوضع المالي والاقتصادي الجزائري خصوصاً نحو توجه الجزائر إلى العالمية في ظل التجارة الدولية والعلاقات الاقتصادية الدولية.
- ✓ يعتبر النظام المحاسبي المالي البوابة الأساسية لدخول الجزائر في العالمية في ظل مساهمة التحولات التي شهدتها المحاسبة في العالم خصوصاً في تطوير المعايير المحاسبية الدولية مع تطور الاقتصاد العالمي ومحاولات الجزائر مواكبة هذه التطورات.
- ✓ تعتبر قواعد ومبادئ النظام المحاسبي المالي الجزائري والتي من أهمها التوجه نحو القيمة العادلة وتغليب الواقع الاقتصادي على الواقع القانوني، أهم أسباب تحقيق الشفافية والمصدقية في القوائم المالية خصوصاً نوعية المعلومات التي تحتويها هذه الأخيرة.

- ✓ يعتبر تبني الجزائر نظام محاسبي مالي يتوافق مع المعايير المحاسبية الدولية من خلال عدة فروض ومفاهيم محاسبية جديدة كان أهمها تغليب الواقع الاقتصادي على الواقع القانوني، حيث سهل هذا المفهوم الممارسات المحاسبية مما جعل البيئة المحاسبية الجزائرية بيئة خصبة للممارسات المحاسبية.
- ✓ لم تقتصر الجزائر على الجمعيات والنوادي لتحقيق الأهداف الاجتماعية والسياسية والاقتصادية فيها بل تعدى ذلك للعديد من المؤسسات الاقتصادية منها صناديق الضمان الإجتماعي الصندوق الوطني للضمان الإجتماعي للأجراء (CNAS)، ولغير الأجراء (CASNOS) والصندوق الوطني للتقاعد (CNR)، الصندوق الوطني للعطل مدفوعة الأجر الناجم عن سوء الأحوال الجوية (CACOBATPH) والصندوق الوطني للبطالة (CNAC).
- ✓ أسفرت دراسة الحالة على أن الصندوق الوطني للضمان الإجتماعي يطبق قواعد النظام المحاسبي المالي قانون 07-11 في ما يخص الإفصاح والشفافية وطرق القياس .
- ✓ أثبتت دراسة الحالة التي قمنا بها من خلال عرض التسجيل المحاسبي لصندوق الوطني للضمان الإجتماعي لغير الأجراء وكالة غرداية أن جميع التسجيلات المحاسبية في يوميات هذا الصندوق تتم وفق قواعد النظام المحاسبي المالي الجزائري خلال فترة الدراسة.
- ✓ الجداول المعتمدة في إعداد القوائم المالية لصندوق الوطني للضمان الإجتماعي لغير الأجراء وكالة غرداية-، أثبتت هذه الأخيرة على أنها تتوافق وماء جاء به النظام المحاسبي المالي 07-11 والقانون التجاري الجزائري المتعلق بمسك محاسبة منتظمة.
- ✓ صعوبة التعامل مع حسابات لصندوق الوطني للضمان الإجتماعي لغير الأجراء وكالة غرداية، من خلال الحسابات العديدة خصوصا ونوعية هذه المؤسسات في ما يتعلق بتأمين المنخرطين من التجار والحرفين وتأمين معاشات عن تقاعدهم من خلال مؤونات تخصص كل سنة.
- ✓ أثبتت دراسة الحالة التي قمنا بها لصندوق الوطني للضمان الإجتماعي لغير الأجراء وكالة غرداية قوة وجوده ونوعية القوائم المالي (ميزانية، حسابات جدول النتائج، جدول تدفقات الخزينة، جدول حركة رؤوس الأموال)، وذلك من خلال التفصيل في عناصر القوائم المالية.
- ✓ جاءت الدراسة الاستقصائية لتثبت ما تقدم من خلال طرح المحور الأول والمتعلق بواقع القياس والإفصاح المحاسبي في صناديق الضمان الإجتماعي في الجنوب الشرقي الجزائري لتثبت أن هذه الأخيرة تطبق قواعد النظام المحاسبي المالي الجزائري 07-11.
- ✓ أثبتت الدراسة الاستقصائية جودة ومتانة الكشوف المالية لصناديق الضمان الإجتماعي والمعدة وفق قواعد النظام المحاسب المالي، وهو ما يثبت واقع الممارسات المحاسبية من خلال شفافية ومصداقية الإفصاح في القوائم المالية سواء من ناحية المعلومات أو من ناحية المقارنة.

✓ وفقا لرأي العينة المستجوبة من خلال الدراسة الاستقصائية أن للممارسات المحاسبية تأثير بالغ في عملية إتخاذ القرار سواء في محيط المؤسسة أو المتعاملين الخارجين وذلك حسب رأي أغلبية أفراد العينة في ما يخص المحور الثالث للدراسة والمتعلق بتأثير الممارسات المحاسبية على عملية إتخاذ القرار في المؤسسات غير الهادفة لتحقيق الربح.

3. توصيات و مقترحات الدراسة:

بناء على ما تقدم من نتائج، يمكن إعطاء بعض التوصيات والمقترحات التي نرى ضرورة العمل بها مستقبلا من أجل التطلع أكثر للممارسات المحاسبية في المؤسسات غير الهادفة لتحقيق الربح، وذلك على النحو التالي:

- ◀ لا بد من التفكير الجدي في إعداد مدونة حسابات جديدة تخص المؤسسات غير الهادفة لتحقيق الربح في الجزائر لاسيما الاقتصادية منها خصوصا صناديق الضمان الإجتماعي والتي تعتبر الركيزة الأساسية في تحقيق الأهداف الإجتماعية للدولة.
- ◀ تكوين مسيري المؤسسات غير الهادفة لتحقيق الربح في ظل الإصلاحات المحاسبية التي شهدتها الجزائر من خلال التعريف بالسياسات والقواعد والمبادئ المحاسبية حتى يمكن توصيل المعلومات في عملية إعداد القوائم المالية وبالتالي التأثير على جودة هذه الأخيرة .
- ◀ الاهتمام بأقسام المحاسبة والمالية أكثر لفصلها عن الإدارة وعن عملية إتخاذ القرار في إعداد القوائم المالية وبالتالي سهولة تطبيق قواعد النظام المحاسبي المالي المتضمن قانون 11-07 والوصول بالقوائم المالية إلى أعلى درجات الشفافية.
- ◀ محاولة وضع مدونة تعريفية لحسابات صناديق الضمان الاجتماعي لتسهيل عملية مراجعة هذه الحسابات وبالتالي التأثير على جودة القوائم المالية من خلال تقارير مراجعي الحسابات خصوصا أن هذه الحسابات مستوحاة من النظام المحاسبي المالي.
- ◀ بما أن النشاط الرئيسي لهذه المؤسسات هو التأمين لا بد من وضع مخطط ومحاسبة خاصة مثلما نجده في مؤسسات التأمين سواء العمومية أو الخاصة وبالتالي الزيادة في شفافية ومصداقية القوائم المالية لصناديق الضمان الإجتماعي.
- ◀ ضرورة زيادة دعم هذه المؤسسات التي تسهر على تحقيق العدالة الإجتماعية وخدمة الدولة والإنسانية من خلال خدمات التأمين المقدمة للتجار وأصحاب المهن والحرفين وبالتالي إنعاش الاقتصاد الوطني.

4. آفاق ونقاط بحثية مستقبلية:

وفي النهاية، نجد أن البحث مازال مفتوحا بكل الجوانب المختلفة للموضوع، لذلك يبقى البحث في مجالاته خصبا، وبذلك نختتم دراستنا ببعض النقاط البحثية التي نأمل أن تكون دراسات في المستقبل على النحو التالي:

- 1- نحو تطبيق نموذج مدونة حسابات للمؤسسات غير الهادفة لتحقيق الربح في الجزائر؛
- 2- تأثير السياسات المالية على المؤسسات غير الهادفة لتحقيق الربح في الجزائر؛
- 3- تأثير جودة الممارسات المحاسبية في ظل النظام المحاسبي المالي على الإفصاح في المؤسسات غير الربحية؛
- 4- تأثير تطبيق النظام المحاسبي المالي على مردودية المؤسسات غير الهادفة لتحقيق الربح؛
- 5- محاسبة المنظمات والجمعيات غير الربحية في الجزائر.
- 6- محاسبة المسؤولية الاجتماعية للمؤسسات غير الهادفة للربح.

قائمة المصادر والمراجع

قائمة المراجع باللغة العربية

• الكتب

1. إبراهيم بن علي الملحم، إدارة المنظمات غير الربحية الأسس النظرية وتطبيقها، إدارة النشر العلمي والمطابع، الرياض، 2004.
2. الجداوي محمود، "نظم محاسبية خاصة"، دار الكتاب الجامعي، جامعة الأزهر، مصر، 1999.
3. بدوي، محمد عباس، عثمان، الأميرة إبراهيم، "النظام المحاسبي للمنظمات الهادفة-والغير هادفة للربح"، الطبعة 01، مكتب الجامعي الحديث، الإسكندرية، مصر، 2007.
4. جابر عوض سيد، الإدارة المعاصرة في المنظمات الاجتماعية، المكتب الجامعي الحديث، الإسكندرية، مصر، 2004.
5. عطية حسين أفندي، تنمية موارد المنظمات غير الحكومية، كتاب الأهرام الاقتصادي، مصر، ماي 2007.
6. علي عبد الله شاهين، "النظرية المحاسبية (اطار فكري تحليلي وتطبيقي)، ط 1، مطبعة افاق، غزة.
7. علي يوسف شكري، المنظمات الدولية المتخصصة، ايتراك للنشر والتوزيع، القاهرة، 2003.
8. غسان منير حمزة، العولمة والدولة الوطن العربي المجتمع العالمي، دار النهضة بيروت، 2002.
9. محمد مطر وآخرون، التأصيل النظري للممارسات المهنية للمحاسبة، دار زائل للنشر والتوزيع الطبعة الثانية، عمان، الأردن 2008.
10. مدحت محمد ابو النصر، إدارة منظمات المجتمع المدني، دراسات في الجمعيات الأهلية من منظور التمكين التوزيع، القاهرة، الطبعة الأولى، 2007.
11. مصطفى صادق حامد، المنظمات الدولية المتخصصة، ايتراك للنشر والتوزيع، القاهرة، 2003.

• الأطروحات والمذكرات

12. توفان حامد محمد العليمات، "القياس المحاسبي التكاليف انشطة المسؤولية الاجتماعية والافصاح عنها في القوائم المالية الختامية"، اطروحة دكتوراه، تخصص محاسبة، كلية الاقتصاد، قسم الدراسات العليا، جامعة دمشق، 2010.
13. رشيد قريرة، تقييم الممارسات المحاسبية في قطاع التأمين في ظل النظام المحاسبي المالي (scf) "دراسة حالة لعينة من شركات تأمين الأضرار في الجزائر سنة 2015"، مذكرة ماجستير في العلوم التجارية، تخصص المحاسبة والمالية، جامعة قاصدي مرباح ورقلة الجزائر، 2016.
14. رولا كاسر لايقة، القياس والإفصاح المحاسبي في القوائم المالية للمصارف ودورها في ترشيد قرارات الاستثمار، مذكرة ماجستير، جامعة تشرين، سوريا، 2007.

15. شحاتة، حسين حسين، محاسبة الوحدات غير هادفة للربح، كلية التجارة، جامعة الأزهر، مصر 2001.
16. شلال زهير، "افاق اصلاح نظام المحاسبة العمومية الجزائرية الخاص بتنفيذ العمليات المالية للدولة" اطروحة دكتوراه في علوم التسيير، جامعة بومرداس الجزائر، 2014.
17. عبد الله سايب، تقييم الممارسات المحاسبية وفق النظام المحاسبي المالي -دراسة ميدانية للبنوك الجزائرية خلال سنة 2015، مذكرة ماجستير في العلوم التجارية، تخصص المحاسبة والمالية، جامعة قاصدي مرياح ورقلة الجزائر، 2016.
18. عزوز مخلوئي، "النظام المحاسبي المالي كإطار لتطوير معايير محاسبية وطنية في ظل المعايير المحاسبية الدولية"، اطروحة دكتوراه الطور الثالث في المحاسبة، جامعة بسكرة الجزائر، 2016.
19. علاء بوقفة، "الاصلاح المحاسبي في الجزائر واثره في تفعيل الممارسة المحاسبية"، مذكرة ماجستير في العلوم التجارية، جامعة ورقلة الجزائر، 2012.
20. عمورة جمال، الإهتلاكات وتدهور قيم التثبيتات في ظل النظام المحاسبي المالي الجديد (SCF)، الملتقى الدولي حول الإطار المفاهيمي للنظام المحاسبي المالي في ظل المعايير المحاسبية الدولية، كلية العلوم الاقتصادية وعلوم التسيير جامعة سعد دحلب البليدة، 13 - 15 / أكتوبر / 2009.
21. مداني بلغيث، "أهمية إصلاح النظام المحاسبي للمؤسسات - بالتطبيق على حالة الجزائر - في ظل أعمال التوحيد الدولية-"، كلية العلوم الاقتصادية وعلوم التسيير، جامعة الجزائر، سنة 2004.
22. ربيع بوصيب العايش وآخرون، الملتقى الوطني حول: واقع وآفاق النظام المالي للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة في الجزائر، يومي 05-06 ماي 2013، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة الوادي، الجزائر.
23. مصطفى محمود محمد عبد العال عبد السلام، إدارة المنظمات غير الربحية في حماية المستهلك، مجلة اقتصاديات شمال إفريقيا، مجلة علمية دورية مختصة محكمة، جامعة حسية لن بوعلي الشلف، جوان 2006.
24. وهابي كلثوم، التسويق في المنظمات غير الهادفة للربح، مذكرة ماجستير في العلوم الاقتصادية، تخصص تسيير منظمات، جامعة أحمد بوقرة بومرداس الجزائر، 2011.

• المقالات والمؤتمرات العلمية

◀ المقالات العلمية

25. أونيس عبد الرحمن وهابي كلثوم، المنظمات الغير هادفة للربح ودورها في التكافل الاجتماعي والاقتصادي، مجلة العلوم الإنسانية.
26. اسماء مهدي حسين الهاشمي، "الاستدامة التشغيلية والمالية في ظل الرسالة الاجتماعية للمنظمات غير الهادفة للربح"، مجلة التقني، المجلد السادس والعشرون، العدد السابع، 2013.

27. ايت محمد مراد أبحري سفيان، النظام المحاسبي المالي الجديد في الجزائر تحديات وأهداف، الملتقى الدولي حول الإطار المفاهيمي للنظام المحاسبي المالي في ظل المعايير المحاسبية الدولية، كلية العلوم الاقتصادية وعلوم التسيير جامعة سعد دحلب البليدة، 13 - 15 / أكتوبر / 2009
28. بالرقي التحاني، القياس في المحاسبة ماهيته وقيوده ومدى تأثيره بالتضخم، مجلة العلوم الاقتصادية وعلوم التسيير، العدد 11، سنة 2008.
29. جميل صالح، المنظمات غير الحكومية وحقوق الإنسان، مجلة الحقيقة، جامعة أدرار، الجزائر، العدد السابع ديسمبر 2005.
30. حامد كرم الحدراوي وآخرون، "توظيف أبعاد المسؤولية الاجتماعية لتعزيز القدرات الإبداعية (دراسة تطبيقية لبعض كليات جامعة كوفة)"، مجلة فري للعلوم الاقتصادية والادارية، المجلد السابع، العدد الثلاثون، بغداد، 2014.
31. حسين هادي عنيزة، ماهر ناجي علي، "تأثير الإفصاح عن المسؤولية الاجتماعية بالقوائم المالية في قرارات مستخدمي هذه القوائم (دراسة تطبيقية واستطلاعية)"، مجلة فري للعلوم الاقتصادية والادارية، العدد السادس والعشرون، بغداد، 2014.
32. صالح زباني، موقع مؤسسات المجتمع المدني في إدارة التنمية المحلية في الجزائر، مجلوة العلوم الاجتماعية والإنسانية، جامعة باتنة، العدد 16 جوان 2007.
33. كتوش عاشور، متطلبات تطبيق النظام المحاسبي الموحد، مجلة اقتصاديات شمال افريقيا، العدد السادس، الشلف، 2009.
34. كمال منصور، المنظمات الحكومية ودورها في عولمة النشاط الخيري والتطوعي، مجلة العلوم الإنسانية، مجلة الكترونية شهرية تعنى بالعلوم الإنسانية، العدد 30 سبتمبر 2006.
35. محمد فلاق، "المسؤولية الاجتماعية للشركات النفطية العربية شركتي "سوناطراك الجزائرية، ارامكو السعودية" كنموذج"، مجلة الباحث، العدد 12، جامعة قاصدي مرباح ورقلة الجزائر، 2013.
36. نجوى سمك والسيد صدي عابدين، دور المنظمات غير الحكومية في ظل العولمة، الخبرتان المصرية واليابانية، مركز الدراسات الآسيوية، القاهرة، 2002.
37. وليد عبد المولى، "المسؤولية الاجتماعية مساهمة القطاع الخاص في التنمية"، المعهد العربي للتخطيط، سلسلة الخبراء، العدد 47، الكويت، 2013.
38. يوسف محمود جربوع، "مدى تطبيق القياس والإفصاح في المحاسبة عن المسؤولية الاجتماعية بالقوائم المالية في الشركات بقطاع غزة"، مجلة الجامعة الإسلامية سلسلة الدراسات الإنسانية، المجلد 15 ن العدد الاول، غزة، 2002.

المؤتمرات العلمية

39. بكاي محمد وآخرون، "القياس المحاسبي بين التكلفة التاريخية والقيمة العادلة"، دور معايير المحاسبة الدولية في تفعيل أداء المؤسسات والحكومات-اتجاهات النظام المحاسبي المالي الجزائري (المالي

- العمومي) على ضوء التجارب الدولية، كلية العلوم الإقتصادية والتجارية وعلوم التسيير- جامعة قاصدي مرباح ورقلة-الجزائر، ملتقى دولي 24 و 25 نوفمبر 2014.
40. بن زاير مبارك، النظام المحاسبي والمالي الدولي ضرورة أم خيار بالنسبة للجزائر، الملتقى الوطني معايير المحاسبة الدولية والمؤسسة الاقتصادية الجزائرية متطلبات التوافق والتطبيق، معهد العلوم الاقتصادية وعلوم التسيير المركز الجامعي سوق أهراس 25-26 ماي 2010
41. حلمي حمزة عباس الأسدي، معتز كاظم حنش المالكي، "أثر انعدام الدور الرقابي في تباين الممارسات المحاسبية للوحدات الغير حكومية غير الهادفة للربح والممولة ذاتيا"، المؤتمر العلمي الثاني لجامعة جيهان، أربيل العراق، يومي 27-28 حزيران 2018.
42. عزوز على، متناوي محمد، متطلبات تكيف القواعد الجبائية مع النظام المحاسبي المالي، المؤتمر العلمي الدولي الأول حول النظام المحاسبي المالي الجديد في ظل معايير المحاسبة الدولية، تجارب، تطبيقات وآفاق، المركز الجامعي بالوادي، يومي 18. 17 جانفي 2010.

• القوانين

43. الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية، العدد 03، الصادرة بتاريخ، 19 جانفي 1993.
44. الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية، العدد 74، الصادرة بتاريخ، 25 نوفمبر 2007.
45. الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية، العدد 17، الصادرة بتاريخ، 05 افريل 2015.
46. الجزائرية الديمقراطية الشعبية، العدد 74، الصادرة بتاريخ، 25 نوفمبر 2007.
47. قانون 83-14 مؤرخ في 21 رمضان عام 1403 الموافق ل 02 جويلية 1983 المتعلق بالتزامات المكلفين في مجال الضمان الاجتماعي.
48. قانون 10-01 المتضمن النظام المحاسبي المالي، الجريدة الرسمية، الجزائرية العدد 74 الصادر في 25 نوفمبر 2007.
49. قانون رقم 07 - 11 مؤرخ في 25 نوفمبر سنة 2007 يتضمن النظام المحاسبي المالي، الجريدة الرسمية للجمهورية
50. القرار مؤرخ 26 جويلية سنة 2008 الصادر بالجريدة الرسمية العدد 19 بتاريخ 25 مارس سنة 2009 المتضمن النظام المحاسبي المالي.
51. وزارة المالية، تعليمة وزارية رقم 02 مؤرخة في 29/10/2009 تتضمن اول تطبيق للنظام المحاسبي المالي 2010.
52. المرسوم التنفيذي رقم 15-289 مؤرخ في 02 صفر عام 1437 الموافق ل 14 نوفمبر سنة 2015، يتعلق بالضمان الاجتماعي للأشخاص غير الاجراء الذين يمارسون نشاطا لحسابهم الخاص.

قائمة المراجع باللغة الأجنبية

53. BENICHOU Mouffok, "L'Impact des normes comptable international adoptées par le système comptabilité financier sure la qualité de l'information financier Thèse Doctorat En Sciences Commercial, Université D'Oran 02, Algérien, 2017.
54. Discussion Paper, International Accounting Standards, Novembre 2005, p18.
55. Michael lucas, Glynn Lowth, "Management Accounting Practices of (uk) Small-meduim-Sized enterprise (SMEs)'' Improving SME performance through Management Accounting Education. Volume 9 Issue 4, The Open University, 2013.
56. Wegle. Vdaya: The civil society in the developing word ", public administration, management: an interactive journal, volume 4, n ° 4, 1999, p 17.
57. Zi Jin, "Accounting for nonprofit Organization: A case Study of Brutish Red Gross'' Norwegian School of Economics and Business Administration. Bergen, Spring 2010.

مواقع الانترنت

• مواقع الانترنت:

58. <https://www.meemapps.com/term/59234a6371c3a7040087ea6d/Accounting2020-04-08> تاريخ الاطلاع
59. عيسى قدومي، نظرة ضيقة في العمل الخيري أسباب وحلول، <http://www.al-forqan.net>

الملاحق

ملحق رقم (01):

محاسبة الصندوق الوطني للضمان الإجتماعي

لغير الأجراء وكالة غرداية

JOURNAL DE RECOUVREMENT					
PIECE	DATE	COMPTE	LIBELLE	DEBIT	CREDIT
43	31/08/2018	412002	cot en recouvrement AS+AV	12 963 909,68	-
43	31/08/2018	412102	M.R en recouvrement	2 144 271,60	-
43	31/08/2018	412202	P.R en recouvrement	370 000,00	-
43	31/08/2018	467012	Frais de justice recuperable	2 400,00	-
43	31/08/2018	414002	cot mises en recouvrement AS+AV	-	12 963 909,68
43	31/08/2018	414102	M.R mises en recouvrement	-	2 144 271,60
43	31/08/2018	414202	P.R mises en recouvrement	-	370 000,00
43	31/08/2018	467010	F.J.R a ventiler	-	2 400,00
44	31/08/2018	414002	cot mises en recouvrement AS+AV	5 879 391,41	-
44	31/08/2018	414102	M.R mises en recouvrement	337 001,00	-
44	31/08/2018	414202	P.R mises en recouvrement	63 000,00	-
44	31/08/2018	467010	F.J.R a ventiler	35,00	-
44	31/08/2018	412002	cot en recouvrement AS+AV	-	5 879 391,41
44	31/08/2018	412102	M.R en recouvrement	-	337 001,00
44	31/08/2018	412202	P.R en recouvrement	-	63 000,00
44	31/08/2018	467012	Frais de justice recuperable	-	35,00
45	31/08/2018	419512	cot encaissées banque	2 665 417,35	-
45	31/08/2018	419517	cot encaissées ccp	3 423 594,90	-
45	31/08/2018	419530	cot encaissées caisse	3 075 963,35	-
45	31/08/2018	412002	cot en recouvrement AS+AV	-	8 380 399,35
45	31/08/2018	412102	M.R en recouvrement	-	693 676,25
45	31/08/2018	412202	P.R en recouvrement	-	88 500,00
45	31/08/2018	467012	Frais de justice recuperable	-	2 400,00
46	31/08/2018	414002	cot mises en recouvrement AS+AV	8 380 399,35	-
46	31/08/2018	414102	M.R mises en recouvrement	693 676,25	-
46	31/08/2018	414202	P.R mises en recouvrement	88 500,00	-
46	31/08/2018	476020	cotisations a ventiler	-	8 380 399,35
46	31/08/2018	476020	MR et PR	-	782 176,25
46	31/08/2018	476020	MR et PR	782 176,25	-
46	31/08/2018	476020	cotisations a ventiler	4 190 199,67	-
46	31/08/2018	700300	cot affect gestion assurance sociale	-	3 456 914,72
46	31/08/2018	700330	cot affect gestion fonds d'aide et de se	-	41 902,00
46	31/08/2018	700500	cot affect gestion administrative	-	335 215,97
46	31/08/2018	700510	MR et PR affect a la gestion administart	-	782 176,25
46	31/08/2018	700520	cot affect gestion controle médical	-	20 951,00
46	31/08/2018	700540	cot affect gestion action sanitaire et s	-	335 215,98
47	31/08/2018	476020	cotisations a ventiler	4 190 199,68	-
47	31/08/2018	700000	cot affect gestion des retraites	-	4 064 493,69
47	31/08/2018	700500	cot affect gestion administrative	-	125 705,99

JOURNAL DES OPERATION DIVERS					
PIECE	DATE	COMPTE	LIBELLE	DEBIT	CREDIT
83	09/08/2018	607100	facn°157 elec ghardaia	46 395,04	-
83	09/08/2018	401100	facn°157 elec ghardaia	-	46 395,04
84	31/08/2018	602300	consomation carburant 08/18	4 232,11	-
84	31/08/2018	322300	consomation carburant 08/18	-	4 232,11
85	31/08/2018	460120	enc tp as 08/18	262 583,28	-
85	31/08/2018	757800	enc tp as 08/18	-	262 583,28
86	31/08/2018	460100	tp retraite eche 08/18	368 571,67	-
86	31/08/2018	600010	tp retraite eche 08/18	-	368 571,67
87	31/08/2018	460100	tp retraite 1 paiement 08/18	16 307,92	-
87	31/08/2018	600010	tp retraite 1 paiement 08/18	-	16 307,92
88	31/08/2018	460100	tp retraite reprise 08/18	47 485,28	-
88	31/08/2018	600010	tp retraite reprise 08/18	-	47 485,28
89	31/08/2018	460100	tp retraite revision 08/18	24 710,55	-
89	31/08/2018	600010	tp retraite revision 08/18	-	24 710,55
90	31/08/2018	460100	compt tp retraite enc 08/18	10 187,87	-
90	31/08/2018	600010	compt tp retraite enc 08/18	-	10 187,87

JOURNAL DES SALAIRES					
PIECE	DATE	COMPTE	LIBELLE	DEBIT	CREDIT
8	09/08/2018	631000	ventillation des salaires	2 295 562,43	-
8	09/08/2018	631020	ventillation des salaires	500,00	-
8	09/08/2018	631050	ventillation des salaires	23 040,00	-
8	09/08/2018	631110	ventillation des salaires	662 020,45	-
8	09/08/2018	631115	ventillation des salaires	5 480,27	-
8	09/08/2018	631120	ventillation des salaires	579 775,64	-
8	09/08/2018	631130	ventillation des salaires	22 486,50	-
8	09/08/2018	631135	ventillation des salaires	26 669,25	-
8	09/08/2018	631200	ventillation des salaires	63 430,84	-
8	09/08/2018	631210	ventillation des salaires	26 019,00	-
8	09/08/2018	631215	ventillation des salaires	10 566,45	-
8	09/08/2018	631225	ventillation des salaires	24 000,00	-
8	09/08/2018	631230	ventillation des salaires	840 493,03	-
8	09/08/2018	631240	ventillation des salaires	93 694,29	-
8	09/08/2018	631260	ventillation des salaires	225 421,89	-
8	09/08/2018	631270	ventillation des salaires	224 079,59	-
8	09/08/2018	631275	ventillation des salaires	42 486,75	-
8	09/08/2018	631278	ventillation des salaires	14 816,25	-
8	09/08/2018	631280	ventillation des salaires	463,75	-
8	09/08/2018	631293	ventillation des salaires	8 000,00	-
8	09/08/2018	631235	ventillation des salaires	23 850,00	-
8	09/08/2018	631126	ventillation des salaires	4 000,00	-
8	09/08/2018	631290	ventillation des salaires	583 800,00	-
8	09/08/2018	631320	ventillation des salaires	108 200,00	-
8	09/08/2018	631330	ventillation des salaires	7 000,00	-
8	09/08/2018	631300	ventillation des salaires	108 000,00	-
8	09/08/2018	625100	ventillation des salaires	47 829,00	-
8	09/08/2018	625010	ventillation des salaires	12 432,00	-
8	09/08/2018	274300	ventillation des salaires	-	13 333,00
8	09/08/2018	274300	ventillation des salaires	-	10 000,00
8	09/08/2018	274300	ventillation des salaires	-	13 340,00
8	09/08/2018	274300	ventillation des salaires	-	13 340,00
8	09/08/2018	274300	ventillation des salaires	-	10 000,00
8	09/08/2018	274300	ventillation des salaires	-	13 333,00
8	09/08/2018	274300	ventillation des salaires	-	13 333,00
8	09/08/2018	274300	ventillation des salaires	-	13 333,00
8	09/08/2018	274300	ventillation des salaires	-	13 333,00
8	09/08/2018	274300	ventillation des salaires	-	13 333,00
8	09/08/2018	274300	ventillation des salaires	-	13 333,00
8	09/08/2018	442101	ventillation des salaires	-	1 073 211,00
8	09/08/2018	431100	ventillation des salaires	-	469 516,87
8	09/08/2018	432000	ventillation des salaires	-	8 610,12
8	09/08/2018	427200	ventillation des salaires	-	150 000,00
8	09/08/2018	427800	ventillation des salaires	-	41 647,00
8	09/08/2018	421000	ventillation des salaires	-	4 201 121,39

8	09/08/2018	635000	ventillation des salaires	1 356 382,65	-
8	09/08/2018	431000	ventillation des salaires	-	1 356 382,65
8	09/08/2018	635100	ventillation des salaires	118 317,13	-
8	09/08/2018	422000	ventillation des salaires	-	118 317,13

JOURNAL DE CAISSE RECETTE					
PIECE	DATE	COMPTE	LIBELLE	DEBIT	CREDIT
489	01/08/2018	530470	encaissement caisse	179 708,00	-
489	01/08/2018	419530	encaissement caisse	-	179 708,00
490	01/08/2018	581530	versement espece	179 000,00	-
490	01/08/2018	530470	versement espece	-	179 000,00
491	02/08/2018	530470	encaissement caisse	350 970,98	-
491	02/08/2018	419530	encaissement caisse	-	350 970,98
492	02/08/2018	530470	excedant de caisse	0,02	-
492	02/08/2018	757440	excedant de caisse	-	0,02
493	02/08/2018	581530	versement espece	351 000,00	-
493	02/08/2018	530470	versement espece	-	351 000,00
494	05/08/2018	530470	encaissement caisse	161 256,25	-
494	05/08/2018	419530	encaissement caisse	-	161 256,25
495	05/08/2018	530470	excedant de caisse	0,75	-
495	05/08/2018	757440	excedant de caisse	-	0,75
496	05/08/2018	581530	versement espece	162 000,00	-
496	05/08/2018	530470	versement espece	-	162 000,00
497	06/08/2018	530470	encaissement caisse	147 420,00	-
497	06/08/2018	419530	encaissement caisse	-	147 420,00
498	06/08/2018	581530	versement espece	80 000,00	-
498	06/08/2018	530470	versement espece	-	80 000,00
499	06/08/2018	581530	versement espece	67 000,00	-
499	06/08/2018	530470	versement espece	-	67 000,00
500	07/08/2018	530470	encaissement caisse	104 960,00	-
500	07/08/2018	419530	encaissement caisse	-	104 960,00
501	07/08/2018	581530	versement espece	21 000,00	-
501	07/08/2018	530470	versement espece	-	21 000,00
502	07/08/2018	581530	versement espece	84 000,00	-
502	07/08/2018	530470	versement espece	-	84 000,00
503	08/08/2018	530470	encaissement caisse	138 060,00	-
503	08/08/2018	419530	encaissement caisse	-	138 060,00
504	08/08/2018	581530	versement espece	138 000,00	-
504	08/08/2018	530470	versement espece	-	138 000,00
505	09/08/2018	530470	encaissement caisse	262 288,94	-
505	09/08/2018	419530	encaissement caisse	-	262 288,94
506	09/08/2018	530470	excedant de caisse	0,06	-
506	09/08/2018	757440	excedant de caisse	-	0,06
507	09/08/2018	581530	versement espece	261 000,00	-
507	09/08/2018	530470	versement espece	-	261 000,00
508	12/08/2018	530470	encaissement caisse	36 000,00	-
508	12/08/2018	419530	encaissement caisse	-	36 000,00
509	12/08/2018	581530	versement espece	37 000,00	-
509	12/08/2018	530470	versement espece	-	37 000,00
510	13/08/2018	530470	encaissement caisse	91 000,00	-
510	13/08/2018	419530	encaissement caisse	-	91 000,00
511	13/08/2018	581530	versement espece	91 000,00	-
511	13/08/2018	530470	versement espece	-	91 000,00
512	14/08/2018	530470	encaissement caisse	368 140,00	-
512	14/08/2018	419530	encaissement caisse	-	368 140,00

513	14/08/2018	581530	versement espece	336 000,00	-
513	14/08/2018	530470	versement espece	-	336 000,00
514	14/08/2018	581530	versement espece	33 000,00	-
514	14/08/2018	530470	versement espece	-	33 000,00
515	15/08/2018	530470	encaissement caisse	194 169,00	-
515	15/08/2018	419530	encaissement caisse	-	194 169,00
516	15/08/2018	581530	versement espece	172 000,00	-
516	15/08/2018	530470	versement espece	-	172 000,00
517	15/08/2018	581530	versement espece	22 000,00	-
517	15/08/2018	530470	versement espece	-	22 000,00
518	16/08/2018	530470	encaissement caisse	89 040,00	-
518	16/08/2018	419530	encaissement caisse	-	89 040,00
519	16/08/2018	581530	versement espece	89 000,00	-
519	16/08/2018	530470	versement espece	-	89 000,00
520	19/08/2018	530470	encaissement caisse	25 000,00	-
520	19/08/2018	419530	encaissement caisse	-	25 000,00
521	19/08/2018	581530	versement espece	25 000,00	-
521	19/08/2018	530470	versement espece	-	25 000,00
522	20/08/2018	530470	encaissement caisse	44 632,00	-
522	20/08/2018	419530	encaissement caisse	-	44 632,00
523	20/08/2018	581530	versement espece	44 000,00	-
523	20/08/2018	530470	versement espece	-	44 000,00
524	26/08/2018	530470	encaissement caisse	132 520,00	-
524	26/08/2018	419530	encaissement caisse	-	132 520,00
525	26/08/2018	581530	versement espece	132 000,00	-
525	26/08/2018	530470	versement espece	-	132 000,00
526	27/08/2018	530470	encaissement caisse	129 720,00	-
526	27/08/2018	419530	encaissement caisse	-	129 720,00
527	27/08/2018	581530	versement espece	83 000,00	-
527	27/08/2018	530470	versement espece	-	83 000,00
528	27/08/2018	581530	versement espece	47 000,00	-
528	27/08/2018	530470	versement espece	-	47 000,00
529	28/08/2018	530470	encaissement caisse	243 700,00	-
529	28/08/2018	419530	encaissement caisse	-	243 700,00
530	28/08/2018	581530	versement espece	94 000,00	-
530	28/08/2018	530470	versement espece	-	94 000,00
531	28/08/2018	581530	versement espece	150 000,00	-
531	28/08/2018	530470	versement espece	-	150 000,00
532	29/08/2018	530470	encaissement caisse	292 378,18	-
532	29/08/2018	419530	encaissement caisse	-	292 378,18
533	29/08/2018	530470	excedant de caisse	0,82	-
533	29/08/2018	757440	excedant de caisse	-	0,82
534	29/08/2018	581530	versement espece	105 000,00	-
534	29/08/2018	530470	versement espece	-	105 000,00
535	29/08/2018	581530	versement espece	188 000,00	-
535	29/08/2018	530470	versement espece	-	188 000,00
536	30/08/2018	530470	encaissement caisse	85 000,00	-
536	30/08/2018	419530	encaissement caisse	-	85 000,00
537	30/08/2018	581530	versement espece	75 000,00	-
537	30/08/2018	530470	versement espece	-	75 000,00

538	30/08/2018	581530	versement espece	10 000,00	-
538	30/08/2018	530470	versement espece	-	10 000,00

590	02/08/2018	425000	avavance sur salaire "aid el adha"	50 000,00	-
590	02/08/2018	425000	avavance sur salaire "aid el adha"	50 000,00	-
590	02/08/2018	425000	avavance sur salaire "aid el adha"	50 000,00	-
590	02/08/2018	425000	avavance sur salaire "aid el adha"	50 000,00	-
590	02/08/2018	425000	avavance sur salaire "aid el adha"	50 000,00	-
590	02/08/2018	425000	avavance sur salaire "aid el adha"	50 000,00	-
590	02/08/2018	425000	avavance sur salaire "aid el adha"	50 000,00	-
590	02/08/2018	425000	avavance sur salaire "aid el adha"	50 000,00	-
590	02/08/2018	425000	avavance sur salaire "aid el adha"	50 000,00	-
590	02/08/2018	425000	avavance sur salaire "aid el adha"	50 000,00	-
590	02/08/2018	425000	avavance sur salaire "aid el adha"	50 000,00	-
590	02/08/2018	425000	avavance sur salaire "aid el adha"	50 000,00	-
590	02/08/2018	425000	avavance sur salaire "aid el adha"	50 000,00	-
590	02/08/2018	425000	avavance sur salaire "aid el adha"	50 000,00	-
590	02/08/2018	425000	avavance sur salaire "aid el adha"	50 000,00	-
590	02/08/2018	425000	avavance sur salaire "aid el adha"	50 000,00	-
590	02/08/2018	517470	avavance sur salaire "aid el adha"	-	2 000 000,00
591	04/08/2018	517470	encaissement ccp	10 000,00	-
591	04/08/2018	419517	encaissement ccp	-	10 000,00
592	04/08/2018	626010	frais de poste	600,00	-
592	04/08/2018	517470	frais de poste	-	600,00
593	05/08/2018	517470	encaissement ccp	143 300,00	-
593	05/08/2018	419517	encaissement ccp	-	143 300,00
594	05/08/2018	517470	trop percu assurance maladie	19 308,78	-
594	05/08/2018	460120	trop percu assurance maladie	-	19 308,78
595	05/08/2018	517470	reimputer as	3 815,62	-
595	05/08/2018	466120	reimputer as	-	3 815,62
596	05/08/2018	517470	v/f au cpte ccp ghardaia	30 000 000,00	-
596	05/08/2018	181490	v/f au cpte ccp ghardaia	-	30 000 000,00
597	06/08/2018	517470	encaissement ccp	32 400,00	-
597	06/08/2018	419517	encaissement ccp	-	32 400,00
598	06/08/2018	517470	trop percu assurance maladie	61 783,33	-
598	06/08/2018	460120	trop percu assurance maladie	-	61 783,33
599	07/08/2018	517470	encaissement ccp	272 132,00	-
599	07/08/2018	419517	encaissement ccp	-	272 132,00
600	07/08/2018	517470	trop percu assurance maladie	8 222,18	-
600	07/08/2018	460120	trop percu assurance maladie	-	8 222,18
601	08/08/2018	517470	encaissement ccp	142 900,00	-
601	08/08/2018	419517	encaissement ccp	-	142 900,00
602	08/08/2018	517470	trop percu assurance maladie	23 445,70	-
602	08/08/2018	460120	trop percu assurance maladie	-	23 445,70
603	08/08/2018	626010	frais de poste	8 250,00	-
603	08/08/2018	517470	frais de poste	-	8 250,00
604	08/08/2018	461010	reg pension retraite	74 299 539,36	-
604	08/08/2018	517470	reg pension retraite	-	74 299 539,36
605	09/08/2018	517470	encaissement ccp	32 400,00	-
605	09/08/2018	419517	encaissement ccp	-	32 400,00
606	09/08/2018	517470	trop percu assurance maladie	7 679,00	-
606	09/08/2018	460120	trop percu assurance maladie	-	7 679,00
607	09/08/2018	626010	frais de poste	900,00	-
607	09/08/2018	517470	frais de poste	-	900,00
608	09/08/2018	421000	reg salaires	3 981 078,81	-

608	09/08/2018	517470	reg salaires	-	3 981 078,81
609	09/08/2018	461022	reg pension invalide	325 799,43	-
609	09/08/2018	517470	reg pension invalide	-	325 799,43
610	12/08/2018	517470	encaissement ccp	90 400,00	-
610	12/08/2018	419517	encaissement ccp	-	90 400,00
611	12/08/2018	517470	trop percu assurance maladie	7 105,63	-
611	12/08/2018	460120	trop percu assurance maladie	-	7 105,63
612	12/08/2018	517470	reimputer retraite	16 027,48	-
612	12/08/2018	466100	reimputer retraite	-	16 027,48
613	13/08/2018	517470	encaissement ccp	91 920,00	-
613	13/08/2018	419517	encaissement ccp	-	91 920,00
614	13/08/2018	517470	trop percu assurance maladie	40 515,51	-
614	13/08/2018	460120	trop percu assurance maladie	-	40 515,51
615	13/08/2018	626020	frais de poste	95,00	-
615	13/08/2018	517470	frais de poste	-	95,00
616	13/08/2018	461010	reg rappel ret reprise	775 375,87	-
616	13/08/2018	517470	reg rappel ret reprise	-	775 375,87
617	13/08/2018	442101	reg irg s/salaire	1 193 826,15	-
617	13/08/2018	442110	reg irg s/retraite	996 611,08	-
617	13/08/2018	517470	reg irg	-	2 190 437,00
617	13/08/2018	757800	produit exceptionnel	-	0,23
618	13/08/2018	461010	reg rappel ret revision	20 932,33	-
618	13/08/2018	517470	reg rappel ret revision	-	20 932,33
619	13/08/2018	461010	reg rappel ret 1 paiement	78 891,77	-
619	13/08/2018	517470	reg rappel ret 1 paiement	-	78 891,77
620	14/08/2018	517470	encaissement ccp	204 138,00	-
620	14/08/2018	419517	encaissement ccp	-	204 138,00
621	14/08/2018	517470	trop percu assurance maladie	25 928,16	-
621	14/08/2018	460120	trop percu assurance maladie	-	25 928,16
622	14/08/2018	626010	frais de poste	900,00	-
622	14/08/2018	517470	frais de poste	-	900,00
623	15/08/2018	517470	encaissement ccp	140 367,00	-
623	15/08/2018	419517	encaissement ccp	-	140 367,00
624	15/08/2018	517470	trop percu assurance maladie	8 504,23	-
624	15/08/2018	460120	trop percu assurance maladie	-	8 504,23
625	16/08/2018	517470	encaissement ccp	124 920,00	-
625	16/08/2018	419517	encaissement ccp	-	124 920,00
626	16/08/2018	517470	trop percu assurance maladie	18 651,12	-
626	16/08/2018	460120	trop percu assurance maladie	-	18 651,12
627	18/08/2018	517470	encaissement ccp	45 360,00	-
627	18/08/2018	419517	encaissement ccp	-	45 360,00
628	19/08/2018	517470	encaissement ccp	60 300,00	-
628	19/08/2018	419517	encaissement ccp	-	60 300,00
629	19/08/2018	517470	trop percu assurance maladie	4 872,00	-
629	19/08/2018	460120	trop percu assurance maladie	-	4 872,00
630	20/08/2018	517470	encaissement ccp	30 000,00	-
630	20/08/2018	419517	encaissement ccp	-	30 000,00
631	20/08/2018	517470	trop percu assurance maladie	4 012,80	-
631	20/08/2018	460120	trop percu assurance maladie	-	4 012,80
632	23/08/2018	517470	encaissement ccp	64 969,50	-

632	23/08/2018	419517	encaissement ccp	-	64 969,50
633	23/08/2018	517470	trop percu assurance maladie	3 994,45	-
633	23/08/2018	460120	trop percu assurance maladie	-	3 994,45
634	26/08/2018	517470	encaissement ccp	286 280,00	-
634	26/08/2018	419517	encaissement ccp	-	286 280,00
635	26/08/2018	517470	trop percu assurance maladie	7 397,80	-
635	26/08/2018	460120	trop percu assurance maladie	-	7 397,80
636	26/08/2018	517470	trop percu retraite	10 187,87	-
636	26/08/2018	460100	trop percu retraite	-	10 187,87
637	26/08/2018	626020	frais de poste	95,00	-
637	26/08/2018	517470	frais de poste	-	95,00
638	27/08/2018	517470	encaissement ccp	164 300,00	-
638	27/08/2018	419517	encaissement ccp	-	164 300,00
639	27/08/2018	517470	trop percu assurance maladie	1 767,40	-
639	27/08/2018	460120	trop percu assurance maladie	-	1 767,40
640	27/08/2018	431000	reg dec cnas 07/18	1 787 766,31	-
640	27/08/2018	431100	reg dec cnas 07/18	618 841,97	-
640	27/08/2018	657800	charge exeptionnel	0,21	-
640	27/08/2018	517470	charge exeptionnel	-	2 406 608,49
641	27/08/2018	401100	reg divers factures tel	13 209,00	-
641	27/08/2018	517470	reg divers factures tel	-	13 209,00
642	27/08/2018	401100	reg divers factures electricite	10 487,89	-
642	27/08/2018	517470	reg divers factures electricite	-	10 487,89
643	28/08/2018	517470	encaissement ccp	193 388,00	-
643	28/08/2018	419517	encaissement ccp	-	193 388,00
644	28/08/2018	517470	trop percu assurance maladie	1 662,36	-
644	28/08/2018	460120	trop percu assurance maladie	-	1 662,36
645	28/08/2018	517470	produit axceptionnel "carte chifa"	400,00	-
645	28/08/2018	757800	produit axceptionnel "carte chifa"	-	400,00
646	28/08/2018	626010	frais de poste	669,00	-
646	28/08/2018	517470	frais de poste	-	669,00
647	29/08/2018	517470	encaissement ccp	441 323,40	-
647	29/08/2018	419517	encaissement ccp	-	441 323,40
648	29/08/2018	517470	trop percu assurance maladie	8 072,00	-
648	29/08/2018	460120	trop percu assurance maladie	-	8 072,00
649	29/08/2018	517470	produit axceptionnel "carte chifa"	800,00	-
649	29/08/2018	757800	produit axceptionnel "carte chifa"	-	800,00
650	30/08/2018	517470	encaissement ccp	311 160,00	-
650	30/08/2018	419517	encaissement ccp	-	311 160,00
651	30/08/2018	517470	trop percu assurance maladie	455,50	-
651	30/08/2018	460120	trop percu assurance maladie	-	455,50
652	30/08/2018	626010	frais de poste	15,00	-
652	30/08/2018	517470	frais de poste	-	15,00

JOURNAL BEA RECETTE					
PIECE	DATE	COMPTE	LIBELLE	DEBIT	CREDIT
495	01/08/2018	512471	encaissement banque	372 180,00	-
495	01/08/2018	419512	encaissement banque	-	372 180,00
496	01/08/2018	512471	versement espece	179 000,00	-
496	01/08/2018	581530	versement espece	-	179 000,00
497	02/08/2018	512471	encaissement banque	54 880,00	-
497	02/08/2018	419512	encaissement banque	-	54 880,00
498	02/08/2018	512471	versement espece	351 000,00	-
498	02/08/2018	581530	versement espece	-	351 000,00
499	05/08/2018	512471	encaissement banque	42 000,00	-
499	05/08/2018	419512	encaissement banque	-	42 000,00
500	05/08/2018	512471	versement espece	162 000,00	-
500	05/08/2018	581530	versement espece	-	162 000,00
501	06/08/2018	512471	versement espece	80 000,00	-
501	06/08/2018	581530	versement espece	-	80 000,00
502	06/08/2018	512471	versement espece	67 000,00	-
502	06/08/2018	581530	versement espece	-	67 000,00
503	07/08/2018	581512	v/f au cpte bea depenses	9 000 000,00	-
503	07/08/2018	512471	v/f au cpte bea depenses	-	9 000 000,00
504	07/08/2018	512471	encaissement banque	123 434,98	-
504	07/08/2018	419512	encaissement banque	-	123 434,98
505	07/08/2018	512471	versement espece	21 000,00	-
505	07/08/2018	581530	versement espece	-	21 000,00
506	07/08/2018	512471	versement espece	84 000,00	-
506	07/08/2018	581530	versement espece	-	84 000,00
507	08/08/2018	512471	versement espece	138 000,00	-
507	08/08/2018	581530	versement espece	-	138 000,00
508	09/08/2018	512471	versement espece	261 000,00	-
508	09/08/2018	581530	versement espece	-	261 000,00
509	12/08/2018	512471	versement espece	37 000,00	-
509	12/08/2018	581530	versement espece	-	37 000,00
510	12/08/2018	512471	encaissement banque	56 000,00	-
510	12/08/2018	419512	encaissement banque	-	56 000,00
511	13/08/2018	512471	versement espece	91 000,00	-
511	13/08/2018	581530	versement espece	-	91 000,00
512	14/08/2018	512471	versement espece	336 000,00	-
512	14/08/2018	581530	versement espece	-	336 000,00
513	14/08/2018	512471	versement espece	33 000,00	-
513	14/08/2018	581530	versement espece	-	33 000,00
514	15/08/2018	512471	versement espece	172 000,00	-
514	15/08/2018	581530	versement espece	-	172 000,00
515	15/08/2018	512471	versement espece	22 000,00	-
515	15/08/2018	581530	versement espece	-	22 000,00
516	16/08/2018	512471	versement espece	89 000,00	-
516	16/08/2018	581530	versement espece	-	89 000,00
517	19/08/2018	512471	versement espece	25 000,00	-
517	19/08/2018	581530	versement espece	-	25 000,00
518	20/08/2018	512471	versement espece	44 000,00	-
518	20/08/2018	581530	versement espece	-	44 000,00

519	26/08/2018	512471	versement espece	132 000,00	-
519	26/08/2018	581530	versement espece	-	132 000,00
520	27/08/2018	512471	versement espece	83 000,00	-
520	27/08/2018	581530	versement espece	-	83 000,00
521	27/08/2018	512471	versement espece	47 000,00	-
521	27/08/2018	581530	versement espece	-	47 000,00
522	28/08/2018	512471	versement espece	94 000,00	-
522	28/08/2018	581530	versement espece	-	94 000,00
523	28/08/2018	512471	versement espece	150 000,00	-
523	28/08/2018	581530	versement espece	-	150 000,00
524	29/08/2018	512471	versement espece	105 000,00	-
524	29/08/2018	581530	versement espece	-	105 000,00
525	29/08/2018	512471	versement espece	188 000,00	-
525	29/08/2018	581530	versement espece	-	188 000,00
526	30/08/2018	512471	versement espece	75 000,00	-
526	30/08/2018	581530	versement espece	-	75 000,00
527	30/08/2018	512471	versement espece	10 000,00	-
527	30/08/2018	581530	versement espece	-	10 000,00
528	30/08/2018	627000	frais de banque	1 309,00	-
528	30/08/2018	512471	frais de banque	-	1 309,00

JOURNAL BEA FONCTIONNEMENT					
PIECE	DATE	COMPTE	LIBELLE	DEBIT	CREDIT
151	07/08/2018	512472	v/f au cpte bea depenses	9 000 000,00	-
151	07/08/2018	581512	v/f au cpte bea depenses	-	9 000 000,00
152	07/08/2018	406010	reglement assurance sociale	120 141,95	-
152	07/08/2018	406010	reglement assurance sociale	517 923,53	-
152	07/08/2018	512472	reglement assurance sociale	-	638 065,48
153	07/08/2018	406010	reglement assurance sociale	351 786,97	-
153	07/08/2018	406010	reglement assurance sociale	944 223,16	-
153	07/08/2018	512472	reglement assurance sociale	-	1 296 010,13
154	07/08/2018	406010	reglement assurance sociale	205 067,81	-
154	07/08/2018	406010	reglement assurance sociale	715 307,20	-
154	07/08/2018	406010	reglement assurance sociale	340 030,99	-
154	07/08/2018	406010	reglement assurance sociale	534 089,27	-
154	07/08/2018	512472	reglement assurance sociale	-	1 794 495,27
155	07/08/2018	406010	reglement assurance sociale	433 992,34	-
155	07/08/2018	406010	reglement assurance sociale	705 514,57	-
155	07/08/2018	406010	reglement assurance sociale	411 966,76	-
155	07/08/2018	406010	reglement assurance sociale	47 535,36	-
155	07/08/2018	512472	reglement assurance sociale	-	1 599 009,03
156	07/08/2018	406010	reglement assurance sociale	748 731,07	-
156	07/08/2018	406010	reglement assurance sociale	239 388,81	-
156	07/08/2018	406010	reglement assurance sociale	51 695,12	-
156	07/08/2018	512472	reglement assurance sociale	-	1 039 815,00
157	09/08/2018	427800	reg echeance "sarl sucod"	41 647,00	-
157	09/08/2018	512472	reg echeance "sarl sucod"	-	41 647,00
158	09/08/2018	432000	reg echeance "mgtss"	8 610,12	-
158	09/08/2018	512472	reg echeance "mgtss"	-	8 610,12
159	09/08/2018	427200	reg echeance "cnos"	150 000,00	-
159	09/08/2018	422000	reg echeance "cnos" 2%	118 317,97	-
159	09/08/2018	512472	reg echeance "cnos"	-	268 317,97
160	09/08/2018	421000	reg salaire "zaouia"	220 042,58	-
160	09/08/2018	512472	reg salaire "zaouia"	-	220 042,58
161	09/08/2018	406010	reg prestation as	1 552 842,71	-
161	09/08/2018	406010	reg prestation as	363 753,14	-
161	09/08/2018	406010	reg prestation as	40 296,04	-
161	09/08/2018	406010	reg prestation as	52 999,17	-
161	09/08/2018	512472	reg prestation as	-	2 009 891,06
162	26/08/2018	602700	reg facture achat pneu	28 399,99	-
162	26/08/2018	512472	reg facture achat pneu	-	28 399,99
163	26/08/2018	627000	frais de banque	2 023,00	-
163	26/08/2018	512472	frais de banque	-	2 023,00
164	26/08/2018	627000	frais de banque "deff s/cpte"	1 353,82	-
164	26/08/2018	512472	frais de banque "deff s/cpte"	-	1 353,82

CASNOS ANTENNE GHARDAIA

GRAND-LIVRE COMPTE

PAGE:1

-copie provisoire

EDITION DU 23/07/2020 9: 5

GHARDAIA

EXERCICE:01/01/18 AU 31/12/18

512471-BEA recette annt GHARDAIA

AOUT 2018

DATE	JOURNAL	FOLIO	N° LIGNE	PIECE	REFERENCE	LIBELLE	DEBIT	CREDIT
SOLDE AU 31/07/18							11 008 866,28	0,00
01/08/18	124712	8	1	000495		encaissement banque	372 180,00	
01/08/18	124712	8	4	000496	recun°342076	versement espece	179 000,00	
02/08/18	124712	8	7	000497		encaissement banque	54 880,00	
02/08/18	124712	8	10	000498	recun°342115	versement espece	351 000,00	
05/08/18	124712	8	13	000499		encaissement banque	42 000,00	
05/08/18	124712	8	16	000500	recun°342202	versement espece	162 000,00	
06/08/18	124712	8	19	000501	recun°342265	versement espece	80 000,00	
06/08/18	124712	8	22	000502	recun°342	versement espece	67 000,00	
07/08/18	124712	8	28	000504		encaissement banque	123 434,98	
07/08/18	124712	8	31	000505	recun°342344	versement espece	21 000,00	
07/08/18	124712	8	34	000506	recun°342426	versement espece	84 000,00	
07/08/18	124712	8	26	000503	ovn°128/18	vf au cpte bea depenses		9 000 000,00
08/08/18	124712	8	37	000507	recun°342427	versement espece	138 000,00	
09/08/18	124712	8	40	000508	recun°342484	versement espece	261 000,00	
12/08/18	124712	8	43	000509	recun°342552	versement espece	37 000,00	
12/08/18	124712	8	46	000510		encaissement banque	56 000,00	
13/08/18	124712	8	49	000511	recun°342614	versement espece	91 000,00	
14/08/18	124712	8	52	000512	recun°342694	versement espece	336 000,00	
14/08/18	124712	8	55	000513	recun°342764	versement espece	33 000,00	
15/08/18	124712	8	58	000514	recun°342765	versement espece	172 000,00	
15/08/18	124712	8	61	000515	recun°	versement espece	22 000,00	
16/08/18	124712	8	64	000516	recun°	versement espece	89 000,00	
19/08/18	124712	8	67	000517	recun°342899	versement espece	25 000,00	
20/08/18	124712	8	70	000518	recun°342968	versement espece	44 000,00	
26/08/18	124712	8	73	000519	recun°343149	versement espece	132 000,00	
27/08/18	124712	8	76	000520	recun°343150	versement espece	83 000,00	
27/08/18	124712	8	79	000521	recun°343220	versement espece	47 000,00	
28/08/18	124712	8	82	000522	recun°343221	versement espece	94 000,00	
28/08/18	124712	8	85	000523	recun°343284	versement espece	150 000,00	
29/08/18	124712	8	88	000524	recun°343285	versement espece	105 000,00	
29/08/18	124712	8	91	000525	recun°343375	versement espece	188 000,00	
30/08/18	124712	8	94	000526	recun°343374	versement espece	75 000,00	
30/08/18	124712	8	97	000527	recun°	versement espece	10 000,00	
30/08/18	124712	8	101	000528	recun°	frais de banque		1 309,00
TOTAL (34) MOUVEMENTS du 01/08/18 au 31/08/18							3 724 494,98	9 001 309,00
CUMULS AU 31/08/18							14 733 361,26	9 001 309,00
SOLDE AU 31/08/18							5 732 052,26	

PCCOMPTA (c) DLG

CASNOS ANTENNE GHARDAIA

GRAND-LIVRE COMPTE

PAGE:1

-copie provisoire

EDITION DU 23/07/2020 9:9

GHARDAIA

EXERCICE:01/01/18 AU 31/12/18

512472-BEA Fonctionnement anné GHARDAIA

AOUT 2018

DATE	JOURNAL	FOLIO	N° LIGNE	PIECE	REFERENCE	LIBELLE	DEBIT	CREDIT
SOLDE AU 31/07/18							181 620,24	0,00
07/08/18	124713	8	1	000151	ov n°128/18	v/f au cpte bea depenses	9 000 000,00	
07/08/18	124713	8	6	000152	ov n°129 bis/18	reglement assurance sociale		638 065,48
07/08/18	124713	8	10	000153	ov n°130/18	reglement assurance sociale		1 296 010,13
07/08/18	124713	8	16	000154	ov n°131/18	reglement assurance sociale		1 794 495,27
07/08/18	124713	8	22	000155	ov n°132/18	reglement assurance sociale		1 599 009,03
07/08/18	124713	8	27	000156	ov n°133/18	reglement assurance sociale		1 039 815,00
09/08/18	124713	8	30	000157	ov n°134/18	reg echeance "sarl sucod"		41 647,00
09/08/18	124713	8	33	000158	ov n°135/18	reg echeance "mgtss"		8 610,12
09/08/18	124713	8	37	000159	ov n°136/18	reg echeance "cnos"		268 317,97
09/08/18	124713	8	40	000160	ov n°137/18	reg sa aire "zaouia"		220 042,58
09/08/18	124713	8	46	000161	ov n°129/18	reg prestation as		2 009 891,06
26/08/18	124713	8	49	000162	chq n°4556778	reg facture achat pneu		28 399,99
26/08/18	124713	8	52	000163		frais de banque		2 023,00
26/08/18	124713	8	55	000164		frais de banque "deffs/cpte"		1 353,82
TOTAL (14) MOUVEMENTS du 01/08/18 au 31/08/18							9 000 000,00	8 947 680,45
CUMULS AU 31/08/18							9 181 620,24	8 947 680,45
SOLDE AU 31/08/18							233 939,79	

PCCOMPTA(c) DLG

CASNOS ANTENNE GHARDAIA

GRAND-LIVRE COMPTE

PAGE:1

-copie provisoire

EDITION DU 23/07/2020 9: 9

GHARDAIA

EXERCICE:01/01/18 AU 31/12/18

530470-Caisse Recettes Antenne GHARDAIA

AOÛT 2018

DATE	JOURNAL	FOLIO	N° LIGNE	PIECE	REFERENCE	LIBELLE	DEBIT	CREDIT
SOLDE AU 31/07/18							200,00	0,00
01/08/18	114703	8	1	000489		encaissement caisse	179 708,00	
01/08/18	114703	8	5	000490	recun°342076	versement espece		179 000,00
02/08/18	114703	8	7	000491		encaissement caisse	350 970,98	
02/08/18	114703	8	14	000493	recun°342115	versement espece		351 000,00
02/08/18	114703	8	10	000492		excedant de caisse	0,02	
05/08/18	114703	8	16	000494		encaissement caisse	161 256,25	
05/08/18	114703	8	19	000495		excedant de caisse	0,75	
05/08/18	114703	8	23	000496	recun°342202	versement espece		162 000,00
06/08/18	114703	8	25	000497		encaissement caisse	147 420,00	
06/08/18	114703	8	29	000498	recun°342265	versement espece		80 000,00
06/08/18	114703	8	32	000499	recun°342	versement espece		67 000,00
07/08/18	114703	8	34	000500		encaissement caisse	104 960,00	
07/08/18	114703	8	38	000501	recun°342344	versement espece		21 000,00
07/08/18	114703	8	41	000502	recun°342426	versement espece		84 000,00
08/08/18	114703	8	43	000503		encaissement caisse	138 060,00	
08/08/18	114703	8	47	000504	recun°342427	versement espece		138 000,00
09/08/18	114703	8	49	000505		encaissement caisse	262 288,94	
09/08/18	114703	8	52	000506		excedant de caisse	0,06	
09/08/18	114703	8	56	000507	recun°342484	versement espece		261 000,00
12/08/18	114703	8	58	000508		encaissement caisse	36 000,00	
12/08/18	114703	8	62	000509	recun°342552	versement espece		37 000,00
13/08/18	114703	8	64	000510		encaissement caisse	91 000,00	
13/08/18	114703	8	68	000511	recun°342614	versement espece		91 000,00
14/08/18	114703	8	70	000512		encaissement caisse	368 140,00	
14/08/18	114703	8	74	000513	recun°342694	versement espece		336 000,00
14/08/18	114703	8	77	000514	recun°342764	versement espece		33 000,00
15/08/18	114703	8	79	000515		encaissement caisse	194 169,00	
15/08/18	114703	8	83	000516	recun°342765	versement espece		172 000,00
15/08/18	114703	8	86	000517		versement espece		22 000,00
16/08/18	114703	8	88	000518		encaissement caisse	89 040,00	
16/08/18	114703	8	92	000519	recun°	versement espece		89 000,00
19/08/18	114703	8	94	000520		encaissement caisse	25 000,00	
19/08/18	114703	8	98	000521	recun°342899	versement espece		25 000,00
20/08/18	114703	8	100	000522		encaissement caisse	44 632,00	
20/08/18	114703	8	104	000523	recun°342998	versement espece		44 000,00
26/08/18	114703	8	106	000524		encaissement caisse	132 520,00	
26/08/18	114703	8	110	000525	recun°343149	versement espece		132 000,00
TOTAL A REPORTER							2 325 366,00	2 324 000,00

PCCOMPTA (c) DLG

CASNOS ANTENNE GHARDAIA

GRAND-LIVRE COMPTE

PAGE:2

-copie provisoire

EDITION DU 23/07/2020 9: 9

GHARDAIA

EXERCICE:01/01/18 AU 31/12/18

530470-Caisse Recettes Antenne GHARDAIA

AOUT 2018

DATE	JOURNAL	FOLIO	N° LIGNE	PIECE	REFERENCE	LIBELLE	DEBIT	CREDIT
REPORT							2 325 366,00	2 324 000,00
27/08/18	114703	8	112	000526		encaissement caisse	129 720,00	
27/08/18	114703	8	116	000527	recun°343150	versement espece		83 000,00
27/08/18	114703	8	119	000528	recun°343220	versement espece		47 000,00
28/08/18	114703	8	121	000529		encaissement caisse	243 700,00	
28/08/18	114703	8	125	000530	recun°343221	versement espece		94 000,00
28/08/18	114703	8	128	000531	recun°343284	versement espece		150 000,00
29/08/18	114703	8	130	000532		encaissement caisse	292 378,18	
29/08/18	114703	8	133	000533		excedant de caisse	0,82	
29/08/18	114703	8	137	000534	recun°343285	versement espece		105 000,00
29/08/18	114703	8	140	000535	recun°343375	versement espece		188 000,00
30/08/18	114703	8	142	000536		encaissement caisse	85 000,00	
30/08/18	114703	8	146	000537	recun°343374	versement espece		75 000,00
30/08/18	114703	8	149	000538	recun°	versement espece		10 000,00
TOTAL (50) MOUVEMENTS du 01/08/18 au 31/08/18							3 075 965,00	3 076 000,00
CUMULS AU 31/08/18							3 076 165,00	3 076 000,00
SOLDE AU 31/08/18							165,00	

PCCOMPTA(c) DLG

CASNOS ANTENNE GHARDAIA

GRAND-LIVRE COMPTE

PAGE:1

-copie provisoire

EDITION DU 23/07/2020 9:10

GHARDAIA

EXERCICE:01/01/18 AU 31/12/18

421000-Personnel, rémunérations dues**AOUT 2018**

DATE	JOURNAL	FOLIO	N° LIGNE	PIECE	REFERENCE	LIBELLE	DEBIT	CREDIT
09/08/18	194701	8	45	000008		ventilation des salaires		4 201 121,39
09/08/18	134703	8	127	000608	chq n°8161146	reg salaires	3 981 078,81	
09/08/18	124713	8	39	000160	ov n°137/18	reg salaire "zaouia"	220 042,58	
TOTAL (3) MOUVEMENTS du 01/08/18 au 31/08/18							4 201 121,39	4 201 121,39
CUMULS AU 31/08/18							4 201 121,39	4 201 121,39
SOLDE AU 31/08/18								0,00

CASNOS ANTENNE GHARDAIA

GRAND-LIVRE COMPTE

PAGE:1

-copie provisoire

EDITION DU 23/07/2020 9:12

GHARDAIA

EXERCICE:01/01/18 AU 31/12/18

700000-Cotisations affectées à la gestion des Retraites années en cours**AOUT 2018**

DATE	JOURNAL	FOLIO	N° LIGNE	PIECE	POSTE	LIBELLE	DEBIT	CREDIT
SOLDE AU 31/07/18							0,00	245 943 528,46
31/08/18	194703	8	43	000047	00	cot affect gestion des retraites		4 064 493,69
TOTAL (1) MOUVEMENTS du 01/08/18 au 31/08/18							0,00	4 064 493,69
CUMULS AU 31/08/18							0,00	250 008 022,15
SOLDE AU 31/08/18								250 008 022,15

PCCOMPTA(c) DLG

CASNOS ANTENNE GHARDAIA

GRAND-LIVRE COMPTE

PAGE:1

-copie provisoire

EDITION DU 23/07/2020 9:13

GHARDAIA

EXERCICE:01/01/18 AU 31/12/18

412002-Cotisans mis en recouvrement AV/AS**AOUT 2018**

DATE	JOURNAL	FOLIO	N° LIGNE	PIECE	LIBELLE	DEBIT	CREDIT
					SOLDE AU 31/07/18	300 567 816,96	0,00
31/08/18	194703	8	1	000043	cot en recouvrement AS+AV	12 963 909,68	
31/08/18	194703	8	14	000044	cot en recouvrement AS+AV		5 879 391,41
31/08/18	194703	8	22	000045	cot en recouvrement AS+AV		8 380 399,35
					TOTAL (3) MOUVEMENTS du 01/08/18 au 31/08/18	12 963 909,68	14 259 790,76
					CUMULS AU 31/08/18	313 531 726,64	14 259 790,76
					SOLDE AU 31/08/18	299 271 935,88	

CASNOS ANTENNE GHARDAIA

BALANCE GENERALE

PAGE:1

-copie provisoire

EDITION DU 23/07/2020 9:19

GHARDAIA

DU 01/08/18 AU 31/08/18

EXERCICE:01/01/18 AU 31/12/18

COMPTES	LIBELLE	REOUVERTURE(SOLDES)		MVM DU 01/08/18 AU 31/08/18		SOLDE AU 31/08/18	
		DEBIT	CREDIT	DEBIT	CREDIT	DEBIT	CREDIT
110002	Report à nouveau excédentaire gestion assurance sociale	0,00	68 593 985,40	0,00	0,00		77 657 537,97
110005	Report à nouveau excédentaire gestion fonds d'aides et de secours	0,00	3 275 156,62	0,00	0,00		6 240 909,99
110020	Report à nouveau excédentaire gestion contrôle médical	0,00	1 637 578,31	0,00	0,00		3 120 454,99
110020	Report à nouveau excédentaire gestion action sanitaire et sociale	0,00	26 201 253,00	0,00	0,00		49 927 279,95
110000	Report à nouveau déficitaire gestion retraite	13 592 426,97	0,00	0,00	0,00	73 134 009,79	
110010	Report à nouveau déficitaire gestion administrative	76 214 915,71	0,00	0,00	0,00	144 892 377,08	
110000	Report à nouveau	0,00	9 900 630,65	0,00	0,00		81 080 203,96
120000	Résultats de l'exercice	90 980 834,61	0,00	0,00	0,00		0,00
120000	Résultat de l'exercice	90 980 834,61	0,00	0,00	0,00		0,00
153000	Provision sur les indemnités de fin de carrière	0,00	39 996 224,85	0,00	0,00		39 996 224,85
160000	Provisions pour charges – passifs non courants	0,00	39 996 224,85	0,00	0,00		39 996 224,85
181010	Compte de liaison Agence Wilaya d'Adrar	873 355,73	0,00	87 806,59	0,00	1 514 818,87	
181020	Compte de liaison Agence Wilaya de Chlef	6 785,45	0,00	0,00	0,00	16 356,18	
181030	Compte de liaison Agence Wilaya de Laghouat	1 456 937,97	0,00	1 528,00	0,00	556 042,69	
181040	Compte de liaison Agence Wilaya d'Oum Bouaghi	877 672,17	0,00	35 600,63	0,00	1 331 985,41	
181050	Compte de liaison Agence Wilaya de Batna	0,00	295 365,80	31 427,32	0,00	104 162,54	
181060	Compte de liaison Agence Wilaya de Bejaia	235 943,22	0,00	0,00	0,00	323 090,27	
181070	Compte de liaison Agence Wilaya de Biskra	1 107 724,44	0,00	28 037,57	0,00	1 377 025,76	
181080	Compte de liaison Agence Wilaya de Bechar	5 790,49	0,00	0,00	0,00	12 543,48	
181090	Compte de liaison Agence Wilaya de Blida	0,00	308 142,17	24 319,06	0,00	87 049,45	
181100	Compte de liaison Agence Wilaya de Bouira	267 983,36	0,00	3 401,62	0,00	360 363,48	
181110	Compte de liaison Agence Wilaya de tamerasset	2 634 711,41	0,00	78 376,93	0,00	3 692 463,84	
181120	Compte de liaison Agence Wilaya de Tebessa	429 560,79	0,00	5 304,31	0,00	479 679,61	
181130	Compte de liaison Agence Wilaya de Telemcen	0,00	46 878,19	0,00	0,00	46 169,90	
181140	Compte de liaison Agence Wilaya de Tيارت	1 090 400,06	0,00	66 518,95	0,00	1 301 922,72	
181150	Compte de liaison Agence Wilaya de Tizi-Ouzou	0,00	211 170,32	0,00	0,00	93 720,45	
181160	Compte de liaison Agence Wilaya D'Alger Est	2 446 540,86	0,00	279 358,94	0,00	7 435 126,91	
181181	Compte de liaison Agence Wilaya D'Alger Ouest	768 019,43	0,00	134 640,03	0,00	2 889 739,75	
181170	Compte de liaison Agence Wilaya de Djelfa	0,00	163 322,46	36 503,11	0,00	910 292,67	
181180	Compte de liaison Agence Wilaya de Jijel	0,00	88 660,12	1 116,65	0,00	65 365,70	
181190	Compte de liaison Agence Wilaya de Setif	998 025,77	0,00	3 177,94	0,00	599 349,84	
181200	Compte de liaison Agence Wilaya de Saida	0,00	5 881,35	0,00	0,00	5 881,35	
181210	Compte de liaison Agence Wilaya de Skikda	920 257,85	0,00	17 063,96	0,00	1 206 814,07	
181220	Compte de liaison Agence Wilaya de Sidi Bel Abbas	596 678,38	0,00	689,13	0,00	645 756,96	
181230	Compte de liaison Agence Wilaya d'Annaba	491 821,59	0,00	20 669,32	0,00	696 278,97	
181240	Compte de liaison Agence Wilaya de Guelma	0,00	28 474,95	2 377,15	0,00	20 257,58	
181250	Compte de liaison Agence Wilaya de Constantine	1 287 921,53	0,00	6 445,82	0,00	2 097 637,53	
181260	Compte de liaison Agence Wilaya de Medea	0,00	406 287,55	2 478,44	0,00	339 699,25	
	TOTAL A REPORTER	197 284 307,79	141 268 381,09	866 841,47	0,00	246 598 096,00	177 580 293,86

PCCOMPTA (c) DLG

CASNOS ANTENNE GHARDAIA

BALANCE GENERALE

PAGE:2

-copie provisoire

EDITION DU 23/07/2020 9:19

GHARDAIA

DU 01/08/18 AU 31/08/18

EXERCICE:01/01/18 AU 31/12/18

COMPTE	LIBELLE	REOUVERTURE(SOLDES)		MVM DU 01/08/18 AU 31/08/18		SOLDE AU 31/08/18	
		DEBIT	CREDIT	DEBIT	CREDIT	DEBIT	CREDIT
	REPORT	197 284 307,79	141 288 381,09	866 841,47	0,00	245 598 096,00	177 580 293,86
181270	Compte de liaison Agence Wilaya de Mostaganem	57 566,70	0,00	1 700,84	0,00	116 295,62	
181280	Compte de liaison Agence Wilaya de Msila	15 639,55	0,00	425,80	0,00	115 161,62	
181290	Compte de liaison Agence Wilaya de Mascara	0,00	5 742,77	0,00	0,00	52 295,57	
181300	Compte de liaison Agence Wilaya de Ouargla	32 982 708,76	0,00	220 284,37	0,00	35 025 340,50	
181310	Compte de liaison Agence Wilaya D'Oran	0,00	274 348,76	24 919,78	0,00	130 318,91	
181320	Compte de liaison Agence Wilaya D'El Bayadh	143 268,95	0,00	3 928,51	0,00	195 966,00	
181330	Compte de liaison Agence Wilaya D'lizi	621 854,09	0,00	5 255,22	0,00	869 715,29	
181340	Compte de liaison Agence Wilaya de Bourdj Bou Arreridj	641 326,77	0,00	19 384,25	0,00	1 061 212,29	
181350	Compte de liaison Agence Wilaya de Boumerdes	0,00	350 652,47	10 886,72	0,00	287 684,09	
181360	Compte de liaison Agence Wilaya d'El Terf	282 235,83	0,00	7 804,40	0,00	397 642,19	
181370	Compte de liaison Agence Wilaya de Tindouf	696 400,00	0,00	0,00	0,00	696 400,00	
181380	Compte de liaison Agence Wilaya de Tessemssilt	244 940,02	0,00	11 847,54	0,00	344 598,55	
181390	Compte de liaison Agence Wilaya d'El Oued	1 393 923,58	0,00	870,19	0,00	983 505,63	
181400	Compte de liaison Agence Wilaya de Khanchla	20 838,03	0,00	466,60	0,00	81 522,17	
181410	Compte de liaison Agence Wilaya de Souk Ahras	577 791,29	0,00	0,00	0,00	767 631,10	
181420	Compte de liaison Agence Wilaya de Tipaza	110 990,96	0,00	2 719,72	0,00	358 914,37	
181430	Compte de liaison Agence Wilaya de Mila	261 752,72	0,00	1 684,10	0,00	323 026,49	
181440	Compte de liaison Agence Wilaya de Ain Defa	76 226,02	0,00	318,60	0,00	93 533,60	
181450	Compte de liaison Agence Wilaya de Naama	16 303,24	0,00	0,00	0,00	16 303,24	
181460	Compte de liaison Agence Wilaya d'Ain Timouchent	0,00	25 173,63	0,00	0,00	25 173,63	
181480	Compte de liaison Agence Wilaya de Relizane	220 516,70	0,00	0,00	0,00	341 635,08	
181490	Compte de liaison siège	0,00	56 492 656,08	0,00	30 000 000,00	378 492 656,08	
181500	Comptes de liaison des Etablissements	0,00	5 832 342,91	1 179 338,11	30 000 000,00	309 900 672,55	
204000	Logiciel informatique acquis	150 140,00	0,00	0,00	0,00	150 140,00	
205000	Immobilisations incorporelles	150 140,00	0,00	0,00	0,00	150 140,00	
213000	Bâtiments administratifs	17 427 960,00	0,00	0,00	0,00	17 427 960,00	
218030	Installations Matériel de sécurité	131 566,50	0,00	0,00	0,00	131 566,50	
218040	Installations Matériel de communication	144 810,00	0,00	0,00	0,00	144 810,00	
218051	Installation réseau local	370 293,34	0,00	0,00	0,00	535 261,55	
218010	Installation télésurveillance	497 220,75	0,00	0,00	0,00	497 220,75	
218060	Autres installations (enseignes lumineuses etc.)	532 644,20	0,00	0,00	0,00	532 644,20	
218100	Matériel de transport	2 842 000,00	0,00	0,00	0,00	2 842 000,00	
218200	Mobilier de Bureau de l'Administration	2 070 224,28	0,00	0,00	0,00	2 086 289,28	
218300	Matériels de bureau de l'Administration	561 490,75	0,00	0,00	0,00	561 490,75	
218400	Serveur - Unité centrale -Ecran	6 382 372,58	0,00	0,00	0,00	7 697 415,49	
218401	Micro Portable	72 000,00	0,00	0,00	0,00	72 000,00	
218402	Imprimante	2 054 491,01	0,00	0,00	0,00	2 558 696,04	
	TOTAL A REPORTER	268 895 824,41	200 406 954,80	1 179 338,11	30 000 000,00	322 806 628,78	556 385 807,66

PCCOMPTA(c) DLG

CASNOS ANTENNE GHARDAIA

BALANCE GENERALE

PAGE:3

-copie provisoire

EDITION DU 23/07/2020 9:19

GHARDAIA

DU 01/08/18 AU 31/08/18

EXERCICE:01/01/18 AU 31/12/18

COMPTE	LIBELLE	REOUVERTURE(SOLDES)		MVM DU 01/08/18 AU 31/08/18		SOLDE AU 31/08/18	
		DEBIT	CREDIT	DEBIT	CREDIT	DEBIT	CREDIT
	REPORT	268 895 824,41	200 406 954,80	1 179 338,11	30 000 000,00	322 806 628,78	656 385 807,66
218403	Onduleur	1 176 470,95	0,00	0,00	0,00	1 228 695,69	
218404	Outils de Souvegarde externe	461 619,51	0,00	0,00	0,00	461 619,51	
218405	Scanner	573 241,50	0,00	0,00	0,00	573 241,50	
218406	Modem Internet (ADSL)	17 433,00	0,00	0,00	0,00	17 433,00	
218407	SUITCH -HUB (réseau local)	281 488,72	0,00	0,00	0,00	335 871,72	
218408	Matériel informatique liée au réseau intranet	2 185 197,47	0,00	0,00	0,00	2 185 197,47	
218500	Matériels de climatisation de l'Administration	1 591 402,50	0,00	0,00	0,00	1 591 402,50	
218501	Matériel Médical de l'Administration (Contrôle Médical)	101 636,48	0,00	0,00	0,00	101 636,48	
218700	Matériel audio visuel et communication de l'Administration	0,00	0,00	0,00	0,00	59 377,00	
218800	Outillages de l'Administration	49 760,05	0,00	0,00	0,00	49 760,05	
218900	Immobilisations corporelles	38 625 343,69	0,00	0,00	0,00	41 701 609,48	
274300	Prêts au Personnel (non courant)	2 822 705,00	0,00	0,00	140 011,00	5 089 275,00	
275100	Cautionnements Versés	159 091,00	0,00	0,00	0,00	159 091,00	
370000	Autres immobilisations financières	2 981 796,00	0,00	0,00	140 011,00	6 248 366,00	
380400	Amortissement des logiciels informatique acquis	0,00	94 543,58	0,00	0,00		94 543,58
281300	Amortissements Bâtiments administratifs	0,00	13 983 081,00	0,00	0,00		13 983 081,00
281603	Amortissement des Installations Matériel de sécurité	0,00	20 557,26	0,00	0,00		20 557,26
281604	Amortissement des Installations Matériel de communication	0,00	117 810,00	0,00	0,00		117 810,00
281605	Amortissement des Installation réseau informatique	0,00	155 926,96	0,00	0,00		155 926,96
281907	Amortissement des Installation télé-surveillance	0,00	74 432,12	0,00	0,00		74 432,12
281608	Amortissement des Autres installations (enseignes lumineux etc.)	0,00	443 998,37	0,00	0,00		443 998,37
281610	Amortissements Matériel de transport	0,00	2 351 333,33	0,00	0,00		2 351 333,33
281620	Amortissement du Mobilier de Bureau de l'Administration	0,00	1 160 630,97	0,00	0,00		1 160 630,97
281630	Amortissement du Matériels de bureau de l'Administration	0,00	430 625,98	0,00	0,00		430 625,98
281640	Amortissement du Matériel informatique de l'Administration	0,00	8 449 168,75	0,00	0,00		8 449 168,75
281650	Amortissement du Matériel de climatisation de l'Administration	0,00	1 175 460,87	0,00	0,00		1 175 460,87
281660	Amortissement du Matériel Médical de l'Administration (Contrôle Médical)	0,00	101 636,48	0,00	0,00		101 636,48
281680	Amortissement Outillages de l'Administration	0,00	42 148,95	0,00	0,00		42 148,95
280000	Amortissements des immobilisations	0,00	28 681 354,62	0,00	0,00		28 681 354,62
322200	Fournitures de Bureaux	54 531,03	0,00	0,00	0,00		0,00
322210	Fournitures Informatiques	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00
322300	Carburant	84 587,11	0,00	0,00	4 232,11	85 914,36	
320000	Autres approvisionnements	139 118,14	0,00	0,00	4 232,11	85 914,36	
380000	Achats des fournitures consommables	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00
380000	Achats stockés	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00
401100	Fournisseurs de services	0,00	52 736,09	101 696,89	46 395,04		109 266,39
402000	Fournisseurs d'Immobilisation	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00
	TOTAL A REPORTER	278 454 988,73	229 041 045,61	1 281 035,00	30 190 638,15	336 755 144,06	665 076 428,67

PCCOMPTA(c) DLG

CASNOS ANTENNE GHARDAIA

BALANCE GENERALE

PAGE:4

-copie provisoire

EDITION DU 23/07/2020 9:19

GHARDAIA

DU 01/08/18 AU 31/08/18

EXERCICE:01/01/18 AU 31/12/18

COMPTES	LIBELLE	REOUVERTURE(SOLDES)		MVM DU 01/08/18 AU 31/08/18		SOLDE AU 31/08/18	
		DEBIT	CREDIT	DEBIT	CREDIT	DEBIT	CREDIT
	REPORT	278 454 988,73	229 041 046,51	1 281 035,00	30 190 638,16	335 755 144,06	585 076 428,67
400010	Officines privées	0,00	0,00	11 230 074,96	11 230 074,96		0,00
400120	Cliniques privées	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00
400500	Fournisseurs d'appareillage	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00
400503	Association des parents des enfants endicapés	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00
400700	Complexes de cure térmale	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00
400800	Transporteurs sanitaire conventionnés	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00
400000	Fournisseurs et comptes rattachés	0,00	52 736,09	11 331 771,86	11 276 470,00		109 266,39
412002	Cotisants mis en recouvrement AV/AS	275 170 027,98	0,00	12 963 909,68	14 259 790,76	299 271 935,88	
412003	Cotisants mis en recouvrement AV/AS Taxation d'Office	75 783,31	0,00	0,00	0,00	75 783,31	
412102	Majorations de retards mises en recouvrement	256 877 320,04	0,00	2 144 271,60	1 030 677,25	267 761 089,41	
412202	Pénalités de retards mises en recouvrement	115 254 897,65	0,00	370 000,00	151 500,00	120 108 434,45	
412302	Cotisants mis en contentieux AV/AS	6 693 515,37	0,00	0,00	0,00	6 693 515,37	
412402	Majorations de retards mises en contentieux	11 158 547,25	0,00	0,00	0,00	11 162 079,19	
412502	Pénalités de retards mises en contentieux	0,00	203 523,68	0,00	0,00		203 523,68
414007	Cotisations mises en recouvrement AV/AS	0,00	275 170 027,98	14 259 790,76	12 963 909,68		299 271 935,88
414003	Cotisations mises en recouvrement AV/AS Taxation d'office	0,00	75 783,31	0,00	0,00		75 783,31
414102	Majorations de retards mises en recouvrement	0,00	256 877 320,04	1 030 677,25	2 144 271,60		267 761 089,41
414202	Pénalités de retards mises en recouvrement	0,00	115 254 897,65	151 500,00	370 000,00		120 108 434,45
414302	Cotisations mises en contentieux AV/AS	0,00	6 693 515,37	0,00	0,00		6 693 515,37
414402	Majorations de retards mises en contentieux	0,00	11 158 547,25	0,00	0,00		11 162 079,19
414502	Pénalités de retards mises en contentieux	203 523,68	0,00	0,00	0,00		203 523,68
419123	Recettes non identifiées	0,00	4 727 532,57	0,00	0,00		5 198 642,57
419130	Cotisations encaissées d'Avance	0,00	5 726 851,57	0,00	0,00		5 726 851,57
419185	Solde de reprise créditeur arrêté au 31/12/1988	0,00	7 171 120,31	0,00	0,00		7 171 120,31
419512	Recettes en attente d'imputation- Banques, comptes courants	0,00	0,00	2 665 417,35	2 665 417,35		0,00
419517	Recettes en attente d'imputation-CCP	0,00	0,00	3 423 594,90	3 423 594,90		0,00
419530	Recettes en attente d'imputation -Caisses	0,00	0,00	3 075 963,35	3 075 963,35		0,00
410000	Clients, Cotisants, Cotisations et comptes rattachés	0,00	17 625 604,45	40 085 124,89	40 085 124,89		18 096 614,45
421000	Personnel, rémunérations dues	0,00	0,00	4 201 121,39	4 201 121,39		0,00
422000	Fonds des Œuvres Sociales	0,00	0,84	118 317,97	118 317,13		0,00
425000	Personnel, avances sur salaires	754 000,00	0,00	2 000 000,00	0,00	1 995 000,00	
425100	Personnel, avances sur frais de missions	3 800,00	0,00	0,00	0,00		5 000,00
427200	Retenue prêts sociaux	0,00	0,00	150 000,00	150 000,00		0,00
427600	Personnels, autres oppositions sur salaires	0,00	0,00	41 647,00	41 647,00		0,00
428100	Personnel, Provisions sur les reliquats de congés à payer	0,00	8 937 889,63	0,00	0,00		8 937 889,63
428200	Personnel, Provisions sur les congés annuels à payer	0,00	4 261 070,90	0,00	0,00		4 261 070,90
420000	Personnel et comptes rattachés	0,00	12 441 161,37	6 511 086,36	4 511 085,52		11 208 960,53
	TOTAL A REPORTER	944 646 404,01	926 299 126,61	59 107 321,21	86 016 923,52	1 043 026 505,35	1 321 653 384,84

PCCOMPTA (c) DLG

CASNOS ANTENNE GHARDAIA

BALANCE GENERALE

PAGE:5

-copie provisoire

EDITION DU 23/07/2020 9:19

GHARDAIA

DU 01/08/18 AU 31/08/18

EXERCICE:01/01/18 AU 31/12/18

COMPTES	LIBELLE	REOUVERTURE(SOLDES)		MVM DU 01/08/18 AU 31/08/18		SOLDE AU 31/08/18	
		DEBIT	CREDIT	DEBIT	CREDIT	DEBIT	CREDIT
	REPORT	944 646 404,01	925 299 126,61	59 107 321,21	86 016 923,52	1 043 026 505,35	1 221 853 344,84
431000	Charges sociales sur salaires (Part patronale)	0,00	329 531,70	787 766,31	356 382,65		356 382,65
431100	Retenues sécurité sociale sur salaires (Part ouvrière)	0,00	460 222,31	618 841,97	469 516,87		469 516,87
431120	Retenues sécurité sociale sur retraite	0,00	0,00	158 246,43	158 246,43		0,00
431200	Retenues sécurité sociale sur pensions d'invalidités	0,00	0,00	1 120,00	1 120,00		0,00
432000	Retenues cotisations MGTSS	0,00	0,00	8 610,12	8 610,12		0,00
432100	Retenues cotisations FNTR	0,00	0,00	0,00	10,00		80,00
435000	Organismes sociaux - Provisions sur les congés	0,00	3 431 729,75	0,00	0,00		3 431 729,75
438100	Œuvres sociales CNOS - Provisions sur les congés	0,00	263 979,21	0,00	0,00		263 979,21
438600	Organismes sociaux - Charges à payer	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00
439999	Organismes sociaux et comptes rattachés	0,00	5 485 462,97	2 574 584,83	1 993 886,07		5 521 688,48
442101	Retenues IRG sur Salaires	0,00	1 044 857,00	1 193 826,15	1 073 211,00		1 073 211,00
442110	Retenues IRG sur Pension de Retraite	0,00	745 304,58	996 611,08	1 000 432,88		1 000 432,88
442130	Retenues IRG sur Pension d'Invalidité	0,00	34 165,50	0,00	0,00		0,00
443000	ICPR - Droits directs	0,00	0,00	240,00	0,00	2 160,00	
443021	ICPR - Droits de reversions	0,00	0,00	3 480,00	0,00	33 452,00	
443030	Majoration exceptionnelle - Droits directs	0,00	0,00	7 250,48	0,00	59 900,83	
443031	Majoration exceptionnelle - Droits de reversions	0,00	0,00	57 691,05	0,00	443 615,30	
443040	ICAR - Droits directs	0,00	0,00	31 298,08	0,00	250 671,26	
443041	ICAR - Droits de reversions	0,00	0,00	11 471,38	0,00	99 536,26	
443100	Complément différentiel anciens Moudjahiddines - Droits directs	0,00	0,00	6 332 920,21	0,00	52 053 075,52	
443101	Complément différentiel anciens Moudjahiddines - Droits de reversions	0,00	0,00	5 545 467,75	0,00	46 251 180,01	
443130	Complément différentiel droits communs - Droits directs	0,00	0,00	9 552 530,92	0,00	77 864 376,45	
443131	Complément différentiel droits communs - Droits de reversions	0,00	0,00	9 821 870,89	0,00	79 728 958,04	
443140	Complément différentiel pour les invalides - Droits directs	0,00	0,00	77 710,40	0,00	723 771,16	
443141	Complément différentiel pour les invalides - Droits de reversions	0,00	0,00	28 039,91	0,00	350 082,94	
443150	Ticket modérateur (20%) pour moudjahid et leur ayants droit	0,00	0,00	101 032,04	0,00	808 536,85	
443200	Revalorisation exceptionnelle des pensions et allocations de retraites	0,00	0,00	4 063 634,34	0,00	33 025 482,95	
443201	Reval Except 2012 Droits Communs-Droits De reversions	0,00	0,00	7 281 903,45	0,00	59 972 518,74	
449999	Etat, collectivités publiques, organismes internationaux et comptes rattachés	0,00	1 824 327,08	46 106 778,13	2 073 643,88	349 393 674,43	
450410	Créances envers l'Agence CNAS GHARDAIA	34 077 919,76	0,00	0,00	0,00	34 077 919,76	
450421	Dettes envers l'Agence CNAS GHARDAIA	0,00	75 333 098,13	0,00	0,00		75 333 098,13
469999	Opérations Inter Organismes de Sécurité Sociale et Comptes Rattachés	0,00	41 285 178,37	0,00	0,00		41 255 178,37
460100	Trop- Perçus sur les bénéficiaires de pensions retraites - droits directs	7 631 709,67	0,00	467 263,29	235 576,95	7 096 779,82	
460120	Trop- Perçus sur les bénéficiaires Assurances Maladies	0,00	0,00	262 583,28	262 583,28		0,00
461010	Prestations Retraite à payer en Algérie	0,00	0,00	75 174 738,33	75 174 739,33		0,00
461020	Assurances Maladies à payer	0,00	0,00	100 572,69	100 572,69		0,00
461022	Pension d'Invalidité à payer	0,00	0,00	325 799,43	325 799,43		0,00
	TOTAL A REPORTER	986 356 033,44	1 007 942 014,79	183 119 642,19	166 183 726,15	1 436 668 523,24	1 424 881 786,43

PCCOMPTA (c) DLG

CASNOS ANTENNE GHARDAIA

BALANCE GENERALE

PAGE:6

-copie provisoire

EDITION DU 23/07/2020 9:19

GHARDAIA

DU 01/08/18 AU 31/08/18

EXERCICE:01/01/18 AU 31/12/18

COMPTES	LIBELLE	REOUVERTURE(SOLDES)		MVM DU 01/08/18 AU 31/08/18		SOLDE AU 31/08/18	
		DEBIT	CREDIT	DEBIT	CREDIT	DEBIT	CREDIT
	REPORT	986 356 033,44	1 007 942 014,79	183 119 642,19	166 183 725,15	1 435 658 523,24	1 404 881 785,43
461023	Capital Décès à payer	0,00	0,00	654 888,88	654 888,88		0,00
466100	Ré – imputations retraites	0,00	907 938,25	0,00	16 027,48		961 201,49
466120	Ré – imputations Assurances Maladies	0,00	1 119,59	0,00	3 815,62		10 392,63
466123	Ré – imputation capital Décès	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00
467010	Frais de Justice à facturer	0,00	57 605,76	35,00	2 400,00		143 816,75
467012	Frais de Justice à récupérer	0,00	32 639,74	2 400,00	2 435,00	41 071,25	
467013	Débiteurs divers et créditeurs divers	6 632 406,33	0,00	76 988 281,90	76 778 838,66	6 022 440,20	
475020	Compte d'ordre de ventilation	0,00	0,00	9 162 575,60	9 162 575,60		0,00
477010	Comptes transitoires ou d'attente	0,00	0,00	9 162 575,60	9 162 575,60		0,00
480016	Primes d'assurance constatées d'avance	156 730,22	0,00	0,00	0,00	113 710,13	
480020	Autres charges constatées d'avance	288 000,00	0,00	0,00	0,00		0,00
480021	Charges ou produits constatés d'avance et provision	444 730,22	0,00	0,00	0,00	113 710,13	
511000	Chèques remis à l'encaissement	0,00	0,00	0,00	0,00	186 540,75	
511020	Virements à encaisser	868 000,00	0,00	0,00	0,00		0,00
511070	Effets impayés	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00
512470	CPA Antenne GHARDAIA	254 716,92	0,00	0,00	0,00		0,00
512471	BEA recette annt GHARDAIA	9 864 319,63	0,00	3 724 494,98	9 001 309,00	5 732 052,26	
512472	BEA Fonctionnement annt GHARDAIA	3 028 670,88	0,00	9 000 000,00	8 947 680,45	233 939,79	
512473	BDL ghardaia	0,00	0,00	1 306 673,59	1 658 378,72	1 462 824,15	
512474	BADR ghardaia	0,00	0,00	710 248,78	1 204 404,27	1 479 436,08	
511470	CCP Fonctionnement Antenne GHARDAIA	3 115 874,04	0,00	33 717 809,15	86 949 303,82	6 369 486,03	
610000	Banque, établissements financiers et assimilés	22 131 581,47	0,00	48 459 226,60	107 781 075,86	16 464 279,06	
530410	Caisse Recettes Antenne GHARDAIA	0,00	0,00	3 075 965,00	3 076 000,00	165,00	
630000	Caisses	0,00	0,00	3 075 965,00	3 076 000,00	165,00	
541470	Caisse Régie Antenne GHARDAIA	8 973,00	0,00	0,00	0,00	18 630,00	
640000	Régie d'avance et accreditifs	8 973,00	0,00	0,00	0,00	18 630,00	
581512	Virements de fonds Banques	0,00	0,00	9 000 000,00	9 000 000,00		0,00
581514	Virements de fonds Ccp	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00
581517	Virements de fonds CCP	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00
581530	Virements de fonds Caisses	0,00	0,00	3 076 000,00	3 076 000,00		0,00
640000	Virements internes	0,00	0,00	12 076 000,00	12 076 000,00		0,00
591100	Pertes de valeur sur autres établissements financiers	0,00	0,00	0,00	0,00		186 540,75
590000	Pertes de valeur des actifs financiers courants	0,00	0,00	0,00	0,00		186 540,75
600010	Pension directe	0,00	0,00	23 914 091,43	467 263,29	179 624 204,07	
600021	Pension Veuf, Veuve	0,00	0,00	7 581 632,94	0,00	60 910 440,52	
600022	Pension Orphelin	0,00	0,00	398 783,16	0,00	3 226 251,89	
600023	Pension Ascendant	0,00	0,00	8 015,55	0,00	62 597,64	
	TOTAL A REPORTER	1 008 941 318,13	1 008 941 318,13	288 453 256,25	299 406 206,90	1 995 129 872,80	1 404 881 785,43

PCCOMPTA (c) DLG

CASNOS ANTENNE GHARDAIA

BALANCE GENERALE

PAGE:7

-copie provisoire

EDITION DU 23/07/2020 9:19

GHARDAIA

DU 01/08/18 AU 31/08/18

EXERCICE:01/01/18 AU 31/12/18

COMPTE	LIBELLE	REOUVERTURE(SOLDES)		MVM DU 01/08/18 AU 31/08/18		SOLDE AU 31/08/18	
		DEBIT	CREDIT	DEBIT	CREDIT	DEBIT	CREDIT
	REPORT	008 941 318,13	008 941 318,13	288 463 256,25	299 406 206,98	1 695 129 872,80	1 408 882 747,88
600024	Pension Handicapé	0,00	0,00	1 157 531,65	0,00	8 218 238,70	
600030	Allocation de retraite Directe	0,00	0,00	512 820,66	0,00	4 097 512,95	
600031	Allocation de retraite Réversion Veuf, Veuve	0,00	0,00	210 431,42	0,00	1 672 484,65	
600032	Allocation Orphelin	0,00	0,00	32 673,78	0,00	254 032,02	
600033	Allocation Ascendant	0,00	0,00	1 122,52	0,00	8 980,16	
600034	Allocation Handicapé	0,00	0,00	32 156,06	0,00	275 650,29	
600101	Mesures incitatives liées aux formalités administratives, électroniques	0,00	0,00	11 835,00	0,00	140 790,00	
600102	Mesures incitatives liées à la promotion du Médicament générique	0,00	0,00	15,00	0,00	15,00	
600103	Mesures incitatives Majoration de 10 %	0,00	0,00	96 230,91	0,00	809 487,32	
600104	Mesures incitatives Majoration de 20%	0,00	0,00	631 919,83	0,00	7 788 739,06	
600106	Frais d'Actes médicaux 80%	0,00	0,00	1 080,00	0,00	34 394,40	
600108	Produits pharmaceutiques 80%	0,00	0,00	1 190 617,04	0,00	13 948 252,67	
600110	Frais d'Appareillages 80%	0,00	0,00	115,20	0,00	292 471,61	
600111	Frais d'Actes médicaux 100%	0,00	0,00	6 000,00	0,00	92 713,50	
600112	Produits pharmaceutiques 100%	0,00	0,00	8 112 464,52	0,00	107 070 565,87	
600113	Frais d'Appareillages 100%	0,00	0,00	0,00	0,00	2 330 574,33	
600114	Frais de transport conventionné	0,00	0,00	0,00	0,00	816 619,60	
600115	Frais de séjours dans les cliniques privés	0,00	0,00	0,00	0,00	1 775 413,48	
600117	Frais de cures thermales	0,00	0,00	0,00	0,00	33 897,60	
600119	Frais de réduction fonctionnelle et progressive	0,00	0,00	0,00	0,00	1 039 500,00	
600140	Frais pharmaceutiques (Maternité)	0,00	0,00	0,00	0,00	26 662,16	
600144	Pension directe - Assurance invalidité	0,00	0,00	168 012,94	0,00	1 768 402,63	
600145	Pension de réversion - Assurance invalidité	0,00	0,00	53 156,18	0,00	665 907,04	
600148	Allocations décès servies aux ayants droit d'un non salarié actif	0,00	0,00	280 000,00	0,00	3 652 386,32	
600147	Allocations décès servies aux ayants droit d'un non salarié inactif	0,00	0,00	374 888,88	0,00	11 391 488,76	
602200	Fournitures de Bureaux	0,00	0,00	0,00	0,00	303 337,72	
602210	Fournitures Informatiques	0,00	0,00	0,00	0,00	96 747,00	
602300	Carburant	0,00	0,00	4 232,11	0,00	48 672,75	
602400	Produits d'entretien	0,00	0,00	0,00	0,00	3 615,00	
602900	Pièces de rechange Automobile	0,00	0,00	0,00	0,00	5 650,00	
602700	Pneumatiques	0,00	0,00	28 399,99	0,00	28 399,99	
602980	Stocks Divers	0,00	0,00	0,00	0,00	23 064,00	
907000	Eau	0,00	0,00	0,00	0,00	10 216,44	
607100	Gaz et Electricité	0,00	0,00	46 395,04	0,00	165 592,98	
609000	PRESTATIONS, ACHATS CONSOMMES ET CHARGES ASSIMILEES	0,00	0,00	44 854 621,81	467 263,29	412 713 960,12	
613000	Autres locations	0,00	0,00	0,00	0,00	541 125,64	
615000	E/R/M Constructions administratives	0,00	0,00	0,00	0,00	700,00	
	TOTAL A REPORTER	008 941 318,13	008 941 318,13	301 405 354,98	299 406 206,98	1 864 562 164,44	1 408 882 747,88

PCCOMPTA(c) DLG

CASNOS ANTENNE GHARDAIA

BALANCE GENERALE

PAGE:8

-copie provisoire

EDITION DU 23/07/2020 9:19

GHARDAIA

DU 01/08/18 AU 31/08/18

EXERCICE:01/01/18 AU 31/12/18

COMPTES	LIBELLE	REOUVERTURE(SOLDES)		MVM DU 01/08/18 AU 31/08/18		SOLDE AU 31/08/18	
		DEBIT	CREDIT	DEBIT	CREDIT	DEBIT	CREDIT
	REPORT	008 941 318,13	008 941 318,13	301 405 354,98	299 405 206,98	864 562 164,44	1 400 883 747,00
015100	E/R/M Constructions sociales	0,00	0,00	0,00	0,00	2 376,00	
015200	E/R/M Matériel de transport	0,00	0,00	0,00	0,00	104 713,13	
015300	E/R/M Mobilier de bureau	0,00	0,00	0,00	0,00	500,00	
015500	E/R/M Matériel de bureau	0,00	0,00	0,00	0,00	5 080,00	
016000	Primes d'assurance - patrimoine	0,00	0,00	0,00	0,00	234 746,30	
016300	Primes d'assurance automobile	0,00	0,00	0,00	0,00	46 113,05	
01	Services extérieurs	0,00	0,00	0,00	0,00	935 354,12	
02180	Autres Honoraires	0,00	0,00	0,00	0,00	4 500,00	
02500	Frais de déplacements des membres de conseil d'administration	0,00	0,00	0,00	0,00	195 825,00	
025010	Frais de déplacements du personnel	0,00	0,00	12 432,00	0,00	233 923,00	
025100	Frais de séjour du personnel	0,00	0,00	47 829,00	0,00	216 439,00	
025400	Frais de réception du personnel	0,00	0,00	0,00	0,00	1 125,00	
026010	Frais de paiement sur les chèques et les mandats CCP	0,00	0,00	13 197,00	0,00	97 713,00	
026020	Frais de tenu de compte	0,00	0,00	285,00	0,00	2 147,00	
026100	Frais Téléphoniques	0,00	0,00	0,00	0,00	95 785,89	
026110	Abonnements Internet, intranet	0,00	0,00	0,00	0,00	1 152 000,00	
026120	Abonnements lignes spécialisées	0,00	0,00	0,00	0,00	884 096,00	
026130	Abonnement postale	0,00	0,00	0,00	0,00	4 200,00	
027000	Commissions bancaires	0,00	0,00	14 679,82	0,00	354 423,03	
03	Autres services extérieurs	0,00	0,00	88 422,82	0,00	4 242 176,92	
031000	Traitements (salaire de base)	0,00	0,00	2 295 562,43	0,00	18 071 237,93	
031020	Bonifications	0,00	0,00	500,00	0,00	3 500,00	
031080	Indemnités différentielles de revenu	0,00	0,00	23 040,00	0,00	161 280,00	
031110	Indemnités d'expérience professionnelle	0,00	0,00	662 020,45	0,00	5 144 589,53	
031115	Prime de contagion	0,00	0,00	5 480,27	0,00	43 501,12	
031120	Prime de rendement individuelle PRI	0,00	0,00	579 775,64	0,00	4 491 403,60	
031128	prime DATA	0,00	0,00	4 000,00	0,00	31 972,31	
031130	Indemnité forfaitaire de qualification	0,00	0,00	22 486,50	0,00	178 482,14	
031135	Indemnité de renonciation à l'exercice libérale de la médecine	0,00	0,00	26 669,25	0,00	207 525,56	
031200	Indemnité de nuisance	0,00	0,00	63 430,84	0,00	505 992,67	
031210	Indemnité de travail posté	0,00	0,00	26 019,00	0,00	207 549,00	
031215	Indemnité de Risque	0,00	0,00	10 566,45	0,00	84 564,87	
031220	Indemnités spécifiques de Poste	0,00	0,00	24 000,00	0,00	190 133,33	
031230	Indemnité de zone	0,00	0,00	840 493,03	0,00	6 640 418,71	
031235	Indemnité d'astrente	0,00	0,00	23 850,00	0,00	193 650,00	
031240	Indemnité de stimulation et de coordination	0,00	0,00	93 694,29	0,00	849 492,04	
031250	Prime de rendement collective PRC	0,00	0,00	0,00	0,00	5 199 060,65	
	TOTAL A REPORTER	008 941 318,13	008 941 318,13	306 195 365,95	299 406 206,98	1 911 402 223,30	1 400 883 747,00

PCCOMPTA (c) DLG

CASNOS ANTENNE GHARDAIA

BALANCE GENERALE

PAGE:9

-copie provisoire

EDITION DU 23/07/2020 9:19

GHARDAIA

DU 01/08/18 AU 31/08/18

EXERCICE:01/01/18 AU 31/12/18

COMPTES	LIBELLE	REOUVERTURE(SOLDES)		MVM DU 01/08/18 AU 31/08/18		SOLDE AU 31/08/18	
		DEBIT	CREDIT	DEBIT	CREDIT	DEBIT	CREDIT
	REPORT	008 941 318,13	008 941 318,13	306 185 365,95	299 406 206,90	911 402 223,30	1 408 893 147,06
631290	Indemnité de sujétion	0,00	0,00	225 421,89	0,00	1 726 375,51	
631270	Indemnités de responsabilité	0,00	0,00	224 079,59	0,00	1 696 857,98	
631275	Indemnités de représentation	0,00	0,00	42 486,75	0,00	297 407,25	
631276	Indemnité de responsabilité technique et administrative	0,00	0,00	14 816,25	0,00	115 291,97	
631280	Indemnités d'insalubrité	0,00	0,00	463,75	0,00	3 732,50	
631290	Indemnités de panier	0,00	0,00	583 800,00	0,00	4 575 000,00	
631293	Prime de documentation	0,00	0,00	8 000,00	0,00	63 838,69	
631300	Salaire unique	0,00	0,00	108 000,00	0,00	868 000,00	
631320	Indemnité de transport	0,00	0,00	108 200,00	0,00	861 000,00	
631330	Indemnité Forfaitaire d'amortissement Véhicule	0,00	0,00	7 000,00	0,00	35 000,00	
633000	Cotisations de sécurité sociale charge patronale 26%	0,00	0,00	1 356 382,65	0,00	11 968 042,87	
635100	Cotisations aux Oeuvres sociales 2%	0,00	0,00	118 317,13	0,00	1 032 082,16	
63	Charges du personnel	0,00	0,00	7 498 556,16	0,00	66 466 982,39	
645100	Droit de timbre	0,00	0,00	0,00	0,00	40,00	
645200	Vignette automobile	0,00	0,00	0,00	0,00	5 000,00	
64	Impôts, taxes et versements assimilés	0,00	0,00	0,00	0,00	5 040,00	
651600	Autres charges exceptionnelles de gestion courante	0,00	0,00	0,21	0,00	894,25	
65	Autres charges opérationnelles	0,00	0,00	0,21	0,00	894,25	
686000	Dotations aux provisions et pertes de valeur sur dépôts en banques	0,00	0,00	0,00	0,00	186 540,75	
68	Dotations aux amortissements, provisions	0,00	0,00	0,00	0,00	186 540,75	
700000	Cotisations affectées à la gestion des Retraites années en cours	0,00	0,00	0,00	4 064 493,69		250 008 022,15
700000	Cotisations affectées à la gestion assurance sociale années en cours	0,00	0,00	0,00	3 456 914,72		212 635 688,85
700001	Cotisations AS retenues sur pension de retraite affectées à la gestion AS	0,00	0,00	0,00	158 246,43		1 195 529,41
700002	Cotisations AS retenues sur pension d'invalidité affectées à la gestion AS	0,00	0,00	0,00	1 120,00		16 960,01
700020	Cotisations affectées à la gestion du fonds d'Aide et de Secours années en cours	0,00	0,00	0,00	41 902,00		2 577 402,31
700500	Cotisations affectées à la gestion Administrative années en cours	0,00	0,00	0,00	460 921,96		28 351 425,18
700510	MR et PR affectées à la gestion administrative années en cours	0,00	0,00	0,00	782 176,25		8 895 133,91
700620	Cotisations affectées à la gestion du Contrôle médical années en cours	0,00	0,00	0,00	20 951,00		1 288 701,15
700640	Cotisations affectées à la gestion action sanitaire et sociale années en cours	0,00	0,00	0,00	335 215,98		20 619 218,31
70	COTISATIONS, VENTES, VENTES DE PRESTATIONS ET PRODUITS ANNEXES	0,00	0,00	0,00	9 321 942,03		626 588 081,28
757440	Excédents de caisses	0,00	0,00	0,00	1,65		1 032,76
797800	Autres produits exceptionnels, sur opérations de gestion	0,00	0,00	0,00	264 183,51		3 175 666,14
799240	Prestations réintégrées ou annulées - sur capital décès	0,00	0,00	0,00	0,00		208 800,00
79	Autres produits opérationnels	0,00	0,00	0,00	264 183,51		3 385 498,90
	TOTAL GENERAL	008 941 318,13	008 941 318,13	308 992 334,17	308 992 334,17	934 857 327,23	1 834 857 327,23

PCCOMPTA (c) DLG

CASNOS ANTENNE GHARDAIA
GHARDAIA

EDITION_DU:23/07/2020 9:23
EXERCICE:01/01/18 AU 31/12/18

BILAN (ACTIF) -copie provisoire

ACTIF	NOTE	2018			2017
		Montants Bruts	Amortissements Provisions et pertes de valeurs	Net	Net
Immobilisations incorporelles		150 140,00	109 557,58	40 582,42	55 596,42
Immobilisations corporelles					
Terrains					
Constructions		17 427 980,00	14 834 480,00	2 593 500,00	3 464 899,00
Installations		1 853 989,00	959 766,13	894 222,87	863 810,08
Matériel de transport		2 842 000,00	2 842 000,00		490 666,67
Mobilier de bureau		2 104 734,28	1 325 928,48	778 805,80	909 593,31
Matériel de bureau		561 490,75	465 691,51	95 799,24	130 864,77
Matériel informatique		15 130 170,42	10 875 955,12	4 254 215,30	4 755 145,99
Matériel de climatisation		1 603 897,50	1 268 831,18	335 066,32	415 941,63
Matériel médical		101 636,48	101 636,48		
Matériel audio visuel		69 377,00	11 562,83	57 814,17	
Outils		49 760,05	46 693,38	3 066,67	7 611,10
Immobilisations en cours					
Autres titres immobilisés					
Prêts et autres actifs financiers		5 887 413,00		5 887 413,00	2 981 796,00
TOTAL ACTIF NON COURANT		47 782 588,48	32 842 102,69	14 940 485,79	14 075 924,97
Stocks et en cours		160 753,06		160 753,06	139 118,14
Créances et emplois assimilés					
Clients					
Cotisants		738 945 073,82		738 945 073,82	665 026 567,92
Cotisations		-738 945 073,82		-738 945 073,82	-665 026 567,92
Fournisseurs débiteurs					
Personnel - Avances et acomptes accordés		410 000,00		410 000,00	757 800,00
Dépôts reçus					
Créances envers l'état					
Créances envers les caisses S.S		34 077 919,76		34 077 919,76	34 077 919,76
Prestataires débiteurs		9 969 333,70		9 969 333,70	7 631 709,67
Créances sur session d'immobilisation					
Frais de justice à récupérer		41 896,50		41 896,50	
Autres actifs courants		1 229 557,62		1 229 557,62	444 730,22
Placements et autres actifs financiers courants					
Valeurs à l'encaissement		1 590 840,75		1 590 840,75	868 000,00

... la suite sur la page suivante

CASNOS ANTENNE GHARDAIA
GHARDAIA

EDITION_DU:23/07/2020 9:23
EXERCICE:01/01/18 AU 31/12/18

BILAN (ACTIF)(...suite) -copie provisoire

ACTIF	NOTE	2018		2017
		Montants Bruts	Amortissements Provisions et pertes de valeurs	Net
Trésorerie		12 263 037,13	186 540,75	12 076 496,38
TOTAL ACTIF COURANT		59 743 338,52	186 540,75	59 556 797,77
TOTAL GENERAL ACTIF		107 525 927,00	33 028 643,44	79 267 757,23

CASNOS ANTENNE GHARDAIA
GHARDAIA

EDITION_DU:23/07/2020 9:24
EXERCICE:01/01/18 AU 31/12/18

-copie provisoire

	NOTE	2018	2017
CAPITAUX PROPRES			
Ecart d'évaluation et réserves			
Ecart de réévaluation			
Résultat net de l'exercice		-180 056 839,37	-90 980 834,61
Autres capitaux propres - Report à nouveau		-81 080 203,96	9 900 630,65
Comptes de liaison		180 066 300,57	5 832 342,91
TOTAL I		-81 070 742,76	-75 247 861,05
PASSIFS NON-COURANTS			
Emprunts et dettes financières			
Provisions pour pensions et obligations similaires		39 996 224,85	39 996 224,85
Autres provisions pour charges - Passifs non courants			
TOTAL II		39 996 224,85	39 996 224,85
PASSIFS COURANTS:			
Dettes et ressources rattachées			
Fournisseurs de stocks, de services, et d'immobilisation		8 277,54	52 736,09
Professionnels de santé			
Fournisseurs factures non parvenues			
Personnel, rémunérations dues			
Fonds des oeuvres sociales			0,84
Personnel, oppositions sur salaires			
Personnel, charges à payer		13 454 114,85	13 198 960,53
Sécurité sociale		1 820 525,60	1 789 754,01
Autres organismes sociaux			
Organismes sociaux - charges à payer		3 767 152,16	3 695 708,96
Etat, impôts et taxes		2 211 881,38	1 824 327,08
Opérations particulières avec l'état			
Organismes internationaux			
Autres impôts, taxes et versements assimilés			
Dettes envers les organismes S.S		75 333 098,13	75 333 098,13
Prestations à payer			
Prestataires créditeurs		1 097 187,36	909 057,84
Autres comptes créditeurs			90 245,50
Diverses charges à payer			
Recettes non identifiées		5 211 192,57	4 727 532,57
Acomptes non ventilés et Cotisations encaissées d'avance		5 726 851,57	5 726 851,57
Solde de reprise créditeur arrêté au 31/12/1988		7 171 120,31	7 171 120,31
Cotisations encaissées à tort			

.. la suite sur la page suivante

CASNOS ANTENNE GHARDAIA
GHARDAIA

EDITION_DU:23/07/2020 9:24
EXERCICE:01/01/18 AU 31/12/18

(...suite) -copie provisoire

	NOTE	2018	2017
Recettes en attente d'imputation		-229 600,00	
Provisions passifs courants			
Autres dettes			
TOTAL III		115 571 801,47	114 519 393,43
TOTAL GENERAL PASSIF (I+II+III)		74 497 283,56	79 267 757,23

(1) A utiliser uniquement pour la présentation d'états financiers consolidés

CASNOS ANTENNE GHARDAIA
GHARDAIA

EDITION_DU:23/07/2020 9:26
EXERCICE:01/01/18 AU 31/12/18

-copie provisoire

	NOTE	2018	2017
Cotisations de l'exercice		584 480 325,68	605 626 838,26
Subventions d'exploitation			
Prestations de l'exercice		659 302 657,72	584 295 061,82
I-Marge net de l'activité ordinaire		-74 822 332,04	21 331 776,44
Achats consommés		1 279 475,23	1 604 392,99
Services extérieurs et autres consommations		6 132 971,93	3 477 088,21
II-Consommation de l'exercice		7 412 447,16	5 081 481,20
III-VALEUR AJOUTEE D'EXPLOITATION (I-II)		-82 234 779,20	16 250 295,24
Charges de personnel		97 875 930,87	102 211 902,26
Impôts, taxes et versements assimilés		5 040,00	181 575,00
IV-EXCEDENT BRUT D'EXPLOITATION		-180 115 750,07	-86 143 182,02
Autres produits opérationnels		4 507 094,65	1 518 295,27
Autres charges opérationnelles		895,13	2 602,38
Dotations aux amortissements, provisions et pertes de valeurs		4 447 288,82	6 353 345,48
Reprise sur pertes de valeur et provisions			
V- RESULTAT OPERATIONNEL		-180 056 839,37	-90 980 834,61
Produits financiers			
Charges financiers			
IV-RESULTAT FINANCIER			
TOTAL DES PRODUITS DES ACTIVITES ORDINAIRES		588 987 420,33	607 145 133,53
TOTAL DES CHARGES DES ACTIVITES ORDINAIRES		769 044 259,70	698 125 968,14
VIII-RESULTAT NET DES ACTIVITES ORDINAIRES		-180 056 839,37	-90 980 834,61
Eléments extraordinaires (produits)			
Eléments extraordinaires (charges)			
IX-RESULTAT EXTRAORDINAIRE			
X-RESULTAT NET DE L'EXERCICE		-180 056 839,37	-90 980 834,61

CASNOS ANTENNE GHARDAIA
GHARDAIA

EDITION_DU:23/07/2020 9:26
EXERCICE:01/01/18 AU 31/12/18

-copie provisoire

	NOTE	2018	2017
Flux de trésorerie provenant des activités opérationnelles			
Encaissements reçus des cotisants		582 793 289,36	604 263 411,58
Virements effectués aux agences par le siège		713 000 000,00	577 000 000,00
Virements effectués au siège par les agences			
Virements reçu inter agences (Paiement pour comptes)		13 266 400,00	9 300 300,00
Virements effectués inter agences (Paiement pour comptes)		-15 363 709,24	-14 565 733,32
Encaissements reçus des assurés (Ré imputés)		2 387 542,95	1 152 442,11
Encaissements reçus des assurés (Trop perçus)		4 488 720,90	3 668 052,95
Encaissements reçus de l'état (C D)			
Encaissements reçus des locataires (Loyer)			
Encaissements reçus des fournisseurs			
Sommes versées aux assurés et aux retraités		-1 188 674 943,38	-1 124 112 742,49
Sommes versées au personnel		-56 820 176,61	-60 944 017,89
Sommes versées aux fournisseurs		-63 899,99	-777 548,71
Sommes versées aux Crédeurs de Service		-7 716 777,54	-3 753 469,87
Sommes versées aux organismes de sécurité sociale et à l'admin.fiscale		-51 522 484,55	-47 637 387,93
Sommes versées aux organismes internationaux			
Flux de trésorerie avant éléments extraordinaires		-4 226 038,10	-56 406 693,57
Flux de trésorerie lié à des éléments extraordinaires		1 436 212,65	83 345,24
Flux de trésorerie net provenant des activités opérationnelles (A)		-2 789 825,45	-56 323 348,33
Flux de trésorerie net provenant des activités d'investissement			
Décaissements sur acquisitions d'immobilisations corporelles ou incorporelles		-2 219 691,89	-6 030 548,74
Encaissements sur cessions d'immobilisations corporelles ou incorporelles			
Décaissements sur acquisitions d'immobilisations financières		-4 000 000,00	-2 400 000,00
Décaissements sur placement à court terme			
Encaissements sur cessions d'immobilisations financières			
Intérêts encaissés sur placements financiers			
Flux de trésorerie net provenant des activités d'investissements (B)		-6 219 691,89	-8 430 548,74
Variation de trésorerie de la période (A+B)		-9 009 517,34	-64 753 897,07
Trésorerie ou équivalent de trésorerie au début de la période		21 272 554,47	86 026 451,54
Trésorerie ou équivalent de trésorerie à la fin de la période		12 263 037,13	21 272 554,47
Variation de la trésorerie de la période		-9 009 517,34	-64 753 897,07
Rapprochement avec le résultat comptable		171 047 322,03	26 226 937,54

CASNOS ANTENNE GHARDAIA
GHARDAIA

EDITION_DU:23/07/2020 9:41
EXERCICE:01/01/18 AU 31/12/18

TABLEAU DE VARIATION DES CAPITAUX PROPRES -copie provisoire

	Note	Capital social	Prime emission	Ecart Evaluation	Ecart Réévaluation	Reserves/Résultats
Solde au 31 décembre 2016						
Changement méthode comptable 2017						
Correction d'erreurs significatives 2017						
Réévaluation des immobilisations 2017						
Profits ou pertes non comptabilisés dans le compte de résultat N-1						
Dividendes payés 2017						
Augmentation de capital 2017						
Résultat net de l'exercice 2017						
Solde au 31 décembre 2017						
Changement méthode comptable 2018						
Correction d'erreurs significatives 2018						
Réévaluation des immobilisations 2018						
Profits ou pertes non comptabilisés dans le compte de résultat N-1						
Dividendes payés 2018						
Augmentation de capital 2018						
Résultat net de l'exercice 2018						
Solde au 31 décembre 2018						

ملحق رقم (02):

إستمارة الإستبيان

جامعة خردانية
كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير
قسم العلوم المالية والمحاسبية
تخصص: تسيير محاسبي وتدقيق



استمارة استبيان

في إطار التحضير لنيل شهادة الدكتوراه الطور الثالث (LMD) في العلوم المالية والمحاسبية و الموسومة بعنوان :
تقييم الممارسات المحاسبية في المؤسسات غير الهادفة إلى تحقيق الربح في الجزائر
-دراسة حالة صناديق الضمان الإجتماعي الجزائرية-

سيدي، سيدي:

يسعدنا أن نقدم إلى سيادتكم هذه الاستمارة التي نرجو منكم المشاركة والمساهمة من خلالها في إثراء موضوع بحثنا، من خلال تفضلكم بالإجابة على جملة الأسئلة الموجودة بهذه الاستمارة، وهذا سعيا منا لمعرفة وجهة نظركم كمتخصصين بالميدان من ممارسي مهنة المحاسبة سواء مسيرين أو معدي القوائم المالية ونظرا لأهمية هذه الدراسة في توضيح وتحليل موضوع البحث أو لما سيرتب عليها من إجابة التساؤلات المطروحة، نعتقد بأنكم سوف تولون كل الإهتمام والحذية في الإجابة على هذه الأسئلة، كما نعلمكم أن معلوماتكم لن نستخدم إلا في إطار البحث العلمي وإثراء موضوع البحث.

ونشكركم مسبقا على مساعدتكم لنا في إتمام هذه الدراسة مسبقا،

تحت إشراف الدكتورون
رواني بوحفص
مشرف مساعد الأستاذ الدكتورون
أ د هيد الحميد بوحاري

من إصدار الطالب:
قداري زرياني

هاتف رقم 06.60.41.27.96/06.71.45.13.13

بريد إلكتروني: zerhani.kadari@gmail.com

ثانياً: محاور الدراسة

المحور الأول: تقسيم القياس و الإفصاح و الاعتراف المحاسبي في المؤسسات الغير الهادفة للربح

الرقم	البيان	موافق	موافق بشدة	محايد	غير موافق	غير موافق بشدة
01	يتم الاعتراف عن جميع الأصول وفق تكلفة محددة مسبقا و تدر منافع اقتصادية.					
02	تتميز ميزانية مؤسسات الضمان الاجتماعي بالوضوح و شفافية المعلومات المقدمة					
03	تتمثل القوائم المالية لمؤسسات الضمان الاجتماعي أداة أساسية للإفصاح عن المعلومات المالية					
04	تطبيق النظام المحاسبي المالي زاد من شفافية القوائم المالية للمؤسسات الضمان الاجتماعي					
05	ترجم القوائم المالية مختلف العمليات التي قامت بها المؤسسة خلال الدورة المالية					
06	يتم التفاضل بين أدوات القياس المحاسبي (القيمة العادلة، التكلفة التاريخية) حسب طبيعة العملية المراد القيام بها في إعداد القوائم المالية لمؤسسات الضمان الاجتماعي					
07	تم عملية التأكد من صحة أصول مؤسسات الضمان الاجتماعي من خلال عملية تحديد فورقات الجرد من دورة إلى أخرى					
08	يتم تسجيل المبيعات إذا ما نتوقع للمؤسسة خسائر و بالتالي خروج موارد تكون مقدرة بشكل موثوق و لها إثبات قانوني					
09	يتوافق تسجيل الأعباء و الإيرادات في جدول حسابات النتائج و تسجيل زيادة أو نقصان في أصول أو محصوم المؤسسات الضمان الاجتماعي					
10	تم ككل العمليات المحاسبية في مؤسسات الضمان الاجتماعي بالعملة الوطنية (الدينار الجزائري)					
11	تتميز القوائم المالية للمؤسسات الضمان الاجتماعي بشمولها على جميع المعلومات اللازمة و الضرورية لتعكس حقيقة هذه المعلومات					
12	تساعد القوائم المالية على التزويد بالمعلومة المحاسبية في الوقت و المكان المناسبين في حالة طلبها					
13	تقدم القوائم المالية معلومات يمكن من خلالها التنبؤ بالمخاطر و الأفاق المستقبلية للمؤسسات الضمان الاجتماعي					
14	يتم الإشارة بالطرق و القواعد المحاسبية للظقة في إعداد القوائم المالية بعد الانتهاء من إعدادها وفق ملاحق ختامية تفر عن هذه القواعد					
15	يتم الاستعانة بخبير عقاري أو اعتماد السوق من أجل تحديد قيمة أصول مؤسسات الضمان الاجتماعي من فترة إلى أخرى					

المحور الثاني : تقييم محتوى الكشوف المالية للمؤسسات غير الهادفة للربح

الرقم	البيان	موافق	موافق بشدة	محايد	غير موافق	غير موافق بشدة
01	طبيعة المحاسبة في هذا النوع المؤسسات يواجه بعض الصعوبات والتحديات في إعداد القوائم المالية والوصول بها إلى المصدقية.					
02	يتطلب إعداد القوائم المالية للمؤسسات الضمان الاجتماعي نظام محاسبي مالي خاص					
03	يتوافق النظام المحاسبي المالي ومتطلبات إعداد القوائم المالية للمؤسسات الضمان الاجتماعي					
04	تمتاز المعلومات التي تحتويها القوائم المالية بالدقة والجودة					
05	يتم استخدام برامج محاسبية عالية الجودة في إعداد قوائم المالية للمؤسسات الضمان الاجتماعي وبالتالي الحصول على معلومات ذات جودة.					
06	تتوافق محاسبة صناديق الضمان الاجتماعي ومبادئ النظام المحاسبي المالي في ما يخص إعداد القوائم المالية					
07	القوائم المالية تعبر عن صحة الوضعية المالية لمؤسسات الضمان الاجتماعي (الميزانية أصول، الميزانية خصوم، جدول النتائج)					
08	يتم الإشارة للعمليات التي تحتاج إلى توضيح في القوائم المالية (الأصول، الخصوم، حسابات النتائج) وفق ملاحق يتم ذكرها بعد هذه الأخيرة.					
09	تعتمد مؤسسات الضمان الاجتماعي على معلومات من خلالها يمكن تحديد نتيجة الدورة وقدرة المؤسسة على تحديد وضعيتها المالية					
10	تم التأكد من طرق الإهلاك من فترة إلى أخرى و يؤثر تغييرها على مصداقية القوائم المالية					
11	تحرص مؤسسات الضمان الاجتماعي على سلامة وصحة كل التسجيلات المحاسبية من خلال تحليل الحسابات وإعداد المقاربات البنكية والتأكد من الحسابات النقدية					
12	تعتمد مؤسسات الضمان الاجتماعي على برامج محاسبية ومتطورة في إعداد القوائم المالية					

المحور الثالث: الممارسات المحاسبية و تأثيرها على عملية إتخاذ القرار في المؤسسات الغير هادفة للربح

الرقم	البيان	موافق	موافق بشدة	محايد	غير موافق	غير موافق بشدة
01	تعطي القوائم المالية للمؤسسات الضمان الاجتماعي صورة واضحة وشاملة عن المعلومات المالية					
02	تقدم القوائم المالية للمؤسسات الضمان الاجتماعي معلومات مفيدة بحالية من أي التباس أو تحيز					
03	تحتوي المعلومات التي تحتويها القوائم المالية لمؤسسات الضمان الاجتماعي وسيلة لاتخاذ القرارات من قبل مسيري هذه المؤسسات					
04	يتم الإشارة للمعلومات التي تخص متعاملي مؤسسة الضمان الاجتماعي عن طريق ملاحق تابعة للقوائم المالية ويعرف بهم					
05	تساعد القوائم المالية في عملية اتخاذ القرارات داخل وخارج مؤسسات الضمان الاجتماعي					
06	يتم الاستعانة بمجلس الإدارة و المحاسبين للتأكد من صحة المعلومات المحاسبية التي تحتويها القوائم المالية لمؤسسات الضمان الاجتماعي					
07	يحتاج مستخدمو القوائم المالية إلى معلومات يتم الإشارة لها وفق ملاحق يتم ذكرها بعد هذه الأخيرة					
08	يتم نشر القوائم المالية في غاية كل دورة يساهم ذلك في تلبية حاجيات مستخدميها					
09	تتوفر مؤسسات الضمان الاجتماعي على كفاءات عالية ذات خبر عالية ومؤهلات علمية					
10	استخدام نظام معلومات محاسبي قوي يضمن صحة المعلومات المالية و بالتالي التأثير على مستخدميها					
11	تساهم القوائم المالية للمؤسسات الضمان الاجتماعي في عملية الرقابة على القوائم المالية					
12	تمكن القوائم المالية من التحكم عن الوضعية المالية للمؤسسات الضمان الاجتماعي					

أي إضافة تراها مهمة في الموضوع

.....

.....

.....

.....

.....

نشكركم على حسن تعاونكم معنا

إنتهى



ملحق رقم (03):

مخرجات البرنامج الإحصائي

SPSS.22

Notes

Output Created	17-JUL-2020 22:11:14	
Comments		
Input	Data	C:\Users\ZAKID\Desktop\قناري.sav
	Active Dataset	DataSet1
	Filter	<none>
	Weight	<none>
	Split File	<none>
	N of Rows in Working Data File	52
Missing Value Handling	Definition of Missing	User defined missing values are treated as missing.
	Cases Used	All non-missing data are used.
Syntax	<pre> DESCRIPTIVES VARIABLES=2_1_المحور 1_1_المحور 3_1_المحور 4_1_المحور 5_1_المحور 6_1_المحور 7_1_المحور 8_1_المحور 9_1_المحور 10_1_المحور 11_1_المحور 12_1_المحور 13_1_المحور 14_1_المحور 15_1_المحور /STATISTICS=MEAN STDDEV MIN MAX. </pre>	
Resources	Processor Time	00:00:00.02
	Elapsed Time	00:00:00.01

Descriptive Statistics

	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
يتم الاعتراف عن جميع الأصول وفق تكلفة محددة مسبقا و قدر منافع اقتصادية.	52	3	5	4,10	,534
تمتاز موزانية مؤسسات الضمان الاجتماعي بالوضوح و شفافية المعلومات المقدمة	52	2	5	4,21	,667
تمثل القوائم المالية لمؤسسات الضمان الاجتماعي اداة أساسية للإصحاح عن المعلومات المالية	52	2	5	4,06	,725
تطبيق النظام المحاسبي المالي زاد من شفافية القوائم المالية للمؤسسات الضمان الاجتماعي	52	2	5	4,08	,682
ترجم القوائم المالية مختلف المعلومات التي قامت بها المؤسسة خلال الدورة المالية	52	3	5	4,27	,630
يتم التفاضل بين أدوات القياس المحاسبي حسب طبيعة العملية المراد القيام بها في إعداد القوائم المالية لمؤسسات الضمان الاجتماعي	52	2	5	4,17	,760
تتم عملية التأكد من صحة أصول مؤسسات الضمان الاجتماعي من خلال عملية تحديد فورقات الجرد من دورة إلى أخرى.	52	2	5	3,60	,846
يتم تسجيل المودعات إذا ما توقع المؤسسة خسائر و بالتالي خروج موارد تكون مقدرة بشكل موثوق و لها إثبات قانوني.	52	3	5	4,23	,546
يتوافق تسجيل الأعباء و الإيرادات في جدول حسابات النتائج و تسجيل زيادة أو نقصان في أصول أو خصوم المؤسسات الضمان الاجتماعي	52	1	5	3,90	,846
تتم كل العمليات المحاسبية في مؤسسات الضمان الاجتماعي بالعملة الوطنية (الدينار الجزائري)	52	3	5	4,23	,581
تمتاز القوائم المالية للمؤسسات الضمان الاجتماعي بتحولها على جميع المعلومات اللازمة و الضرورية لتعكس حقيقة هذه المعلومات	52	2	5	3,87	,817

تساعد القوائم المالية على التزويد بالمعلومة المحاسبية في الوقت و المكان المناسبين في حلة طلبها	52	2	5	3,92	,737
تقدم القوائم المالية معلومات يمكن من خلالها التنبؤ بالمخاطر و الأفاق المستقبلية للمؤسسات الضمان الاجتماعي	52	2	5	4,00	,863
يتم الإشارة بالطرق و القواعد المحاسبية المطبقة في إعداد القوائم المالية بعد الانتهاء من إعدادها وفق ملاحق ختامية تعبر عن هذه القواعد	52	2	5	3,87	,929
يتم الاستعانة بخبير عقاري أو اعتماد السوق من أجل تحديد قيمة أصول مؤسسات الضمان الاجتماعي من فترة إلى أخرى	52	2	5	3,60	,975
Valid N (listwise)	52				

DESCRIPTIVES VARIABLES=1_المحور_2س1 2_المحور_2س2 3_المحور_2س3 4_المحور_2س4 5_المحور_2س5 6_المحور_2س6 7_المحور_2س7
/STATISTICS=MEAN STDDEV MIN MAX.

Descriptives

Notes		17-JUL-2020 22:12:21
Output Created		
Comments		
Input	Data Active Dataset Filter Weight Split File N of Rows in Working Data File	C:\Users\ZAKID\J\Desktop\قناري.sav DataSet1 <none> <none> <none> 52
Missing Value Handling	Definition of Missing Cases Used	User defined missing values are treated as missing. All non-missing data are used.
Syntax		DESCRIPTIVES VARIABLES=2_1 المحور_2 س1 المحور_2 س3 المحور_2 س4 المحور_2 س5 المحور_2 س6 المحور_2 س7 المحور_2 س8 المحور_2 س9 المحور_2 س10 المحور_2 س11 المحور_2 س12 /STATISTICS=MEAN STDDEV MIN MAX.
Resources	Processor Time Elapsed Time	00:00:00.00 00:00:00.00

Descriptive Statistics						
	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation	
طبيعة المحاسبة في هذا النوع المؤسسات يواجه بعض الصعوبات والتحديات في إعداد القوائم المالية والوصول بها إلى المصادقة	52	1	5	3,54	1,111	
يتطلب إعداد القوائم المالية للمؤسسات الضمان الاجتماعي نظام محاسبي مالي خاص	52	1	5	3,67	1,061	
يتوافق النظام المحاسبي المالي ومتطلبات إعداد القوائم المالية للمؤسسات الضمان الاجتماعي	52	1	5	3,85	,849	
يتوافق النظام المحاسبي المالي ومتطلبات إعداد القوائم المالية للمؤسسات الضمان الاجتماعي	52	2	5	3,96	1,066	
يتم استخدام برامج محاسبية عالية الجودة في إعداد قوائم المالية للمؤسسات الضمان الاجتماعي وبالتالي الحصول على معلومات ذات جودة	52	1	5	3,08	1,118	
يتوافق النظام المحاسبي المالي ومتطلبات إعداد القوائم المالية للمؤسسات الضمان الاجتماعي	52	2	5	4,23	,703	
القوائم المالية تعبر عن صحة الوضعية المالية لمؤسسات الضمان الاجتماعي (الميزانية أصول، الميزانية خصوم، جدول النتائج)	52	2	5	3,83	,901	
يتم الإشارة للمعلومات التي تحتاج إلى توضيح في القوائم المالية (الأصول، الخصوم، حسابات النتائج) وفق ملاحق يتم تكرارها بعد هذه الأخيرة	52	3	5	4,23	,581	
القوائم المالية تعبر عن صحة الوضعية المالية لمؤسسات الضمان الاجتماعي (الميزانية أصول، الميزانية خصوم، جدول النتائج)	52	2	5	3,88	,855	
تتم التأكد من طرق الإحتلاك من فترة إلى أخرى و يؤثر تغييرها على مصداقية القوائم المالية	52	4	5	4,58	,499	

تحرص مؤسسات الضمان الاجتماعي على سلامة و صحة كل التسجيلات المحاسبية.	52	3	5	4,46	,541
تعتمد مؤسسات الضمان الاجتماعي على برامج محاسبية و متطورة في إعداد القوائم المالية	52	3	5	4,19	,595
Valid N (listwise)	52				

DESCRIPTIVES VARIABLES=1_3 المحور_3 س2 المحور_3 س3 المحور_3 س4 المحور_3 س5 المحور_3 س6 المحور_3 س7 المحور_3 س8
/STATISTICS=MEAN STDDEV MIN MAX.

Descriptives

Notes

Output Created	17-JUL-2020 22:12:45	
Comments		
Input	Data Active Dataset Filter Weight Split File N of Rows in Working Data File	C:\Users\ZAKID\J\Desktop\اقاربي.sav DataSet1 <none> <none> <none> 52
Missing Value Handling	Definition of Missing Cases Used	User defined missing values are treated as missing. All non-missing data are used.
Syntax	DESCRIPTIVES VARIABLES=2_3_المحور 1_3_المحور 5_3_المحور 3_3_المحور 4_3_المحور 8_3_المحور 6_3_المحور 7_3_المحور 9_3_المحور 10_3_المحور 11_3_المحور 12_3_المحور /STATISTICS=MEAN STDDEV MIN MAX.	
Resources	Processor Time Elapsed Time	00:00:00.00 00:00:00.01

Descriptive Statistics

	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
تغطي القوائم المالية للمؤسسات الضمان الاجتماعي صورة واضحة وشاملة عن المعلومات المالية	52	2	5	4,12	,676
تقدم القوائم المالية لمؤسسات الضمان الاجتماعي معلومات مفيدة خالصة من أي التباس أو تحيز	52	3	5	4,10	,534
تعتبر المعلومات التي تحتويها القوائم المالية لمؤسسات الضمان الاجتماعي وسيلة لاتخاذ القرارات من قبل مسيري هذه المؤسسات	52	1	5	3,90	,823
يتم الإشارة للمعلومات التي تخص متعاملين مؤسسة الضمان الاجتماعي عن طريق ملاحق تابعة للقوائم المالية ويعرف بهم	52	1	5	3,96	,928
تساعد القوائم المالية في عملية اتخاذ القرارات داخل وخارج مؤسسات الضمان الاجتماعي	52	1	5	4,02	,852
يتم الاستعانة بمجلس الإدارة و المحاسبين للتأكد من صحة المعلومات المحاسبية التي تحتويها القوائم المالية لمؤسسات الضمان الاجتماعي	52	1	5	3,75	1,046
يحتاج مستخدمو القوائم المالية إلى معلومات يتم الإشارة لها وفق ملاحق يتم ذكرها بعد هذه الأخيرة.	52	1	5	3,17	1,216
يتم نشر القوائم المالية في نهاية كل دورة يساهم ذلك في تلبية حاجيات مستخدميها	52	2	5	3,81	,908
تتوفر مؤسسات الضمان الاجتماعي على كفاءات عالية ذات خبر عالية ومؤهلات علمية	52	2	5	3,87	,950
استخدام نظام معلومات محاسبي قوي يضمن صحة المعلومات المالية وبالتالي التأثير على مستخدميها	52	1	5	3,79	,997
تساهم القوائم المالية للمؤسسات الضمان الاجتماعي في عملية الرقابة على القوائم المالية	52	2	5	3,88	,758

تمكن القوائم المالية من الحكم عن الوضعية المالية للمؤسسات الضمان الاجتماعي	52	1	5	3,54	1,038
Valid N (listwise)	52				

RELIABILITY

```

/VARIABLES=1_3_المحور 2_3_المحور 3_3_المحور 4_3_المحور 5_3_المحور 6_3_المحور 7_3_المحور 8_3_المحور 9_3_المحور 10_3_المحور 11_3_المحور 12_3_المحور
/SCALE('ALL VARIABLES') ALL
/MODEL=ALPHA
/SUMMARY=TOTAL.
    
```

One-Sample Statistics

	N	Mean	Std. Deviation	Std. Error Mean
المحور الأول	52	4,01	,337	,047
المحور الثاني	52	3,96	,354	,049
المحور الثالث	52	3,85	,447	,062

One-Sample Test

	Test Value = 3.4					
	t	df	Sig. (2-tailed)	Mean Difference	95% Confidence Interval of the Difference	
					Lower	Upper
المحور الأول	12,979	51	,000	,606	,51	,70
المحور الثاني	11,369	51	,000	,558	,46	,66
المحور الثالث	7,279	51	,000	,451	,33	,58

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
,807	39

ملحق رقم (04):

قائمة محكمى الإستبيان

(1) قائمة المحكمين من الأساتذة الجامعيين

المؤسسة الجامعية	الأستاذ
جامعة - غرداية -	رواني بوحفص
جامعة - غرداية -	محمد عجيلة
جامعة - ورقلة -	أعمر عزاوي
جامعة - ورقلة -	عبد الله مايو

(2) قائمة المحكمين من المهنيين

المهنة وعنوان الإقامة	الأستاذ
محافظ حسابات - محاسب معتمد - ورقلة - عضو في الغرفة الوطنية لمحافظي الحسابات بالمجلس الوطني للمحاسبة	عبد الرزاق بن داود
خبير محاسب - محافظ حسابات - محاسب معتمد - غرداية -	علي بن يحي
محافظ حسابات - محاسب معتمد - ورقلة -	عبد الرحمن سايس

الفهرس

الصفحة	البيان
II	الإهداء والشكر
III	ملخص الدراسة.....
VIII	قائمة المحتويات.....
XI	قائمة الجداول.....
XV	قائمة الأشكال.....
XVII	قائمة الملاحق.....
XIX	قائمة الاختصارات والرموز.....
أ	المقدمة.....
43-01	الفصل الأول الإطار النظري للممارسات المحاسبية والمؤسسات غير الهادفة لتحقيق الربح.
02	تمهيد.....
03	المبحث الأول: الممارسات المحاسبية و النظام المحاسبي المالي في الجزائر.....
03	المطلب الأول: مفهوم الممارسات المحاسبية.....
06	المطلب الثاني: مفاهيم عامة حول النظام المحاسبي المالي.....
21	المبحث الثاني: المنظمات الغير هادفة إلى تحقيق الربح.....
21	المطلب الأول: مفهوم المنظمات غير هادفة إلى تحقيق الربح.....
25	المطلب الثاني: الأهمية الاجتماعية و الاقتصادية للمنظمات غير الهادفة للربح.....
27	المطلب الثالث: المنظمات غير الهادفة للربح ومكانتها العالمية والعربية.....
33	المبحث الثالث: محاسبة المؤسسات غير الهادفة إلى تحقيق الربح.....
33	المطلب الأول: المؤسسات غير الهادفة للربح من المنظور المحاسبي.....
35	المطلب الثاني: المعايير المحاسبية للمؤسسات غير الهادفة للربح.....
36	المطلب الثالث: النظام المحاسبي للمؤسسات غير الهادفة لتحقيق الربح والمحاسبة عن المسؤولية الاجتماعية.....
43	خلاصة.....

127-44	الفصل الثاني الممارسات المحاسبية في الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء - وكالة غرداية
45	تمهيد.....
46	المبحث الأول: تقديم الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء - وكالة غرداية.....
46	المطلب الأول: نشأة الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء وكالة غرداية والتعريف بها.....
62	المطلب الثاني: الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء كمؤسسة غير هادفة للربح.....
70	المبحث الثاني: عرض إعداد القوائم المالية للصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء - وكالة غرداية.....
70	المطلب الأول : عرض بعض العمليات المحاسبية اليومية في الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء - وكالة غرداية.....
83	المطلب الثاني : الإعداد النهائي للقوائم المالية للصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء - وكالة غرداية.....
107	المبحث الثالث: تفسير نتائج الممارسات المحاسبية للصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء - وكالة غرداية.....
107	المطلب الأول : تقييم التسجيل المحاسبي في يوميات الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء - وكالة غرداية، و النظام المحاسبي المالي الجزائري.....
113	المطلب الثاني : تقييم محتوى دفتر الأستاذ وميزان المراجعة الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء - وكالة غرداية، و النظام المحاسبي المالي الجزائري.....
116	المطلب الثالث : تقييم محتوى ميزانية الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء - وكالة غرداية، و النظام المحاسبي المالي الجزائري.....
127	خلاصة.....
166-128	الفصل الثالث تقييم الممارسات المحاسبية في مؤسسات الضمان الاجتماعي
129	تمهيد.....
130	المبحث الأول: الطريقة و الأدوات المستخدمة.....
130	المطلب الأول: الطرق و الأدوات المستخدمة.....
137	المطلب الثاني : صدق وثبات الأداة (الإستبيان).....

138	المبحث الثاني: عرض النتائج و مناقشتها.....
138	المطلب الأول : عرض وتحليل الخصائص الديمغرافية لعينة الدراسة.....
142	المطلب الثاني: عرض نتائج الدراسة الإستبائية (آراء عينة الدراسة).....
162	المطلب الثالث: اختبار فرضيات الدراسة.....
166	خلاصة.....
167	الخاتمة.....
175	قائمة المصادر والمراجع.....
180	الملاحق.....
233	الفهرس.....