

جامعة غرداية



كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير

قسم العلوم المالية والمحاسبة

مذكرة مقدمة لاستكمال متطلبات نيل شهادة ماستر أكاديمي

في ميدان: العلوم الاقتصادية و التجارية و علوم التسيير

فرع العلوم المالية و المحاسبة، تخصص: مالية مؤسسة

بعنوان:

دور قياس التدفقات النقدية في اتخاذ القرارات المالية في المؤسسة الاقتصادية

دراسة حالة الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء - غرداية

2021-2017

تحت إشراف:

المشرف رئيسي: أ.د. لسلوس مبارك

المشرف المساعد: د. بن جواد مسعود

من إعداد الطالب

*بن عراب احمد

لجنة المناقشة:

الاسم واللقب	الجامعة	الصفة
عجيلة محمد	جامعة غرداية	رئيسا
لسلوس مبارك	جامعة غرداية	مشرفا
بن جواد مسعود	جامعة غرداية	مساعد مشرف
زواويد لزهارى	جامعة غرداية	مناقشا

الموسم الجامعي: 2022 - 2023

جامعة غرداية



كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير

قسم العلوم المالية والمحاسبة

مذكرة مقدمة لاستكمال متطلبات نيل شهادة ماستر أكاديمي

في ميدان: العلوم الاقتصادية والتجارية و علوم التسيير

فرع العلوم المالية و المحاسبة، تخصص: مالية مؤسسة

بعنوان:

دور قياس التدفقات النقدية في اتخاذ القرارات المالية في المؤسسة الاقتصادية

دراسة حالة الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء - غرداية

2021-2017

تحت إشراف:

من إعداد الطالب

المشرف رئيسي : أ.د. لسلوس مبارك

*بن عراب احمد

المشرف المساعد : د. بن جواد مسعود

لجنة المناقشة:

الاسم واللقب	الجامعة	الصفة
عجيلة محمد	جامعة غرداية	رئيسا
لسلوس مبارك	جامعة غرداية	مشرفا
بن جواد مسعود	جامعة غرداية	مساعد مشرف
زواويد لزهاري	جامعة غرداية	مناقشا

الموسم الجامعي: 2022 - 2023



الأهداء

الحمد لله الذي وفقنا لهذا ولم نكن لنصل إليه لو لا فضل الله علينا أما بعد

أهدي هذا العمل المتواضع إلى الوالدين الكريمين حفظهما الله

وإلى زوجتي و أولادي سراج الدين ، زكرياء ، أيوب

و بناتي هبة الرحمان، أم الخير و إلي جميع الإخوة و الأخوات

إلي كل أساتذة قسم العلوم المالية و المحاسبة جامعة غرداية

إلي كل الأصدقاء و أسرة الفوج الكشفي صلاح الدين الأيوبي

إلي كل عمال الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء وكالة غرداية

إلي كل طلبة السنة ثانية ماستر مالية المؤسسة و اخص بالذكر لحرش يوسف

بن عراب أحمد

شكر وعرفان

الحمد لله على فضله والشكر لله على أن وفقني لانجاز و إتمام هذا العمل المتواضع

كما أتقدم بأسمى معاني الشكر والتقدير إلى كل من مد لي يد المساعدة وساهم في انجاز عملي هذا

وأخص بالذكر

الأستاذ المشرف لسوس مبارك على مجهوداته التي بدلها معي و توجيهاته و نصائحه القيمة التي لم يبخل بها علينا و اعترافا وتقديراً على فضله اسأل الله العلي القدير أن يبارك فيه و في علمه .

كما أتوجه بالشكر الجزيل للمشرف المساعد الأستاذ بن جواد مسعود

طاقم وأساتذة كلية العلوم الاقتصادية ، قسم العلوم المالية والمحاسبة بجامعة غرداية

كما لا يفوتني أن أتقدم بالشكر الجزيل

إلى إطارات وعمال الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء بولاية غرداية

بن عراب أحمد

الملخص:

تهدف هذه الدراسة لإبراز أهمية قياس التدفقات النقدية في اتخاذ القرارات المالية بالمؤسسة الاقتصادية من خلال دراسة حالة وكالة غرداية لصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الإجراء خلال الفترة من 2017 إلى غاية 2021 بالاعتماد على تطور التدفقات النقدية للوكالة من خلال عرض و تحليل جدول سيولة الخزينة من جهة و عرض وقراءة أهم قرارات المرسوم التنفيذي رقم 15-289 و التعديلات التي مسته من جهة أخرى.

خلصت هذه الدراسة الى التعرف على طبيعة التدفقات النقدية لصندوق التي يغلب عليها الطابع التشغيلي بالإضافة إلى طبيعة نشاطه الاجتماعي و أن قياس التدفقات النقدية بالصندوق الوطني لضمان الاجتماعي لغير الإجراء له دور كبير في اتخاذ القرارات المالية .

الكلمات المفتاحية: تدفقات نقدية ،صافي تدفقات نقدية ،قرارات مالية،أنشطة تشغيلية.

Abstract:

This study aims to show the importance of measuring cash flows in making financial decisions in the economic institution through a case study of the National Social Security Fund Agency for non-procedures during the period from 2017 to 2021 by depending on the development of the agency's cash flows by presenting and analyzing the treasury liquidity table on the one hand and displaying and reading the most important decisions of Executive Decree N 15-289 and amendments which touched him on the other hand.

The study concluded by identifying the nature of the cash flows of the fund, which is predominantly operational in addition to the nature of its social activity, and that measuring cash flows in the National Social Security Fund for non-workers has the main and the major role in making financial decisions.

Keywords: cash flow. Net cash flows, financial decisions, operational activities/

قائمة المحتويات

الصفحة	
VI	الإهداء.....
VI	الشكر.....
VI	الملخص.....
VI	قائمة المحتويات.....
VI	قائمة الجداول.....
VI	قائمة الأشكال.....
VI	قائمة الملاحق.....
أ	مقدمة عامة.....
01	الفصل الأول: الأدبيات النظرية و الدراسات السابقة لتدفقات النقدية و اتخاذ القرارات المالية
02	تمهيد:.....
03	المبحث الأول : الإطار المفاهيمي لتدفقات النقدية و القرارات المالية.....
34	المبحث الثاني: الدراسات السابقة.....
40	خلاصة الفصل :.....
41	الفصل الثاني: دراسة حالة الصندوق الوطني لضمان الاجتماعي لغير الأجراء
42	تمهيد :.....
43	المبحث الأول: تقديم عام الصندوق الوطني لضمان الاجتماعي لغير الأجراء و وكالة غرداية.....
60	المبحث الثاني: تحليل و قياس التدفقات النقدية في الصندوق و اتخاذ القرارات
99	خلاصة الفصل.....
100	خاتمة.....
105	قائمة المراجع.....

109	قائمة الملاحق.....
130	الفهرس.....

قائمة الجداول

الصفحة	عنوان الجدول	
07	التدفقات من الأنشطة التشغيلية	1-1
07	التدفقات من الأنشطة الاستثمارية	2-1
08	التدفقات من الأنشطة التمويلية	3-1
09	جدول سيولة الخزينة حسب الطريقة المباشرة	4-1
11	إعداد جدول سيولة الخزينة بطريقة غير المباشرة	5-1
12	جدول سيولة الخزينة حسب الطريقة غير المباشرة	6-1
38	مقارنة الدراسة الحالية مع دراسات الوطنية	7-1
38	مقارنة الدراسة الحالية مع دراسات الدولية	8-1
44	انتشار الوكالات الجهوية عبر التراب الوطني	1-2
45	تصنيف الوكالات الولائية عبر التراب الوطني	2-2
62	أهم التعديلات على المرسوم التنفيذي رقم 15-289	3-2
65	جدول سيولة الخزينة للوكالة حسب الطريقة المباشرة 2017-2018	4-2
66	جدول سيولة الخزينة حسب الطريقة المباشرة 2019-2020-2021	5-2
67	صافي التدفقات النقدية التشغيلية لصندوق للفترة 2017-2021	6-2
68	صافي التدفقات النقدية الاستثمارية لصندوق للفترة 2017-2021	7-2
69	صافي التدفق النقدي المتاح لوكالة غرداية للفترة 2017-2021	8-2
70	تطور التدفقات الداخلة للوكالة للفترة 2017-2021	9-2

72	تطور مدفوعات الاداءات للفترة 2017-2021	10-2
74	تطور مدفوعات نفقات التسيير للفترة 2017-2021	11-2
75	مصادر تغطية التدفقات النقدية الخارجة للفترة 2017-2021	12-2
76	مساهمة إعانة الدولة في تغطية الاداءات (Complément differential) للفترة 2017-2021	13-2
77	تغطية حصيلة الاشتراكات لتدفقات الخارجة الحقيقية للوكالة للفترة 2017-2021	14-2
79	نسبة كفاية التدفقات النقدية التشغيلية للوكالة للفترة 2017-2021	15-2
80	نسبة التغطية النقدية	16-2
84	التوزيع الشهري لخصيلة الاشتراكات وتقدير خصيلة اشتراكات 2021	17-2
87	الخصيلة التقديرية للاشتراكات لسنة 2021 وتوزيعها الشهري	18-2
88	التوزيع الشهري للاداءات لسنة 2021	19-2
90	تقدير كل صنف من الاداءات لسنة 2021	20-2
90	توزيع التقدير الشهري لكل صنف من الاداءات لسنة 2021	21-2
91	مدفوعات نفقات التسيير للوكالة	22-2
92	تقدير كل صنف من نفقات التسيير لسنة 2021	23-2
93	التوزيع الشهري مدفوعات نفقات التسيير لسنة 2021	24-2
94	الميزانية التقديرية النقدية لسنة 2021	25-2

قائمة الأشكال

رقم الصفحة	عنوان الشكل	رقم الشكل
18	مراحل اتخاذ القرار	1-1
19	حالات اتخاذ القرار	2-1
23	نموذج بومول لتحديد الحجم الأمثل لسيولة	3-1
25	نموذج ميلر و أوران لتحديد الحجم الأمثل لسيولة	4-1
54	الهيكل التنظيمي للوكالة	1-2
67	تطور التدفقات النقدية التشغيلية	2-2
68	تغيرات تدفقات النقدية الاستثمارية	3-2
71	مكونات و تطور التدفقات النقدية الداخلة	4-2
73	تطور مدفوعات الاداءات لفترة 2017-2021	5-2
78	تغطية حصيلة الاشتراكات لتدفقات الخارجة الحقيقية للوكالة للفترة 2017-2021	6-2

قائمة الملحق

رقم الملحق	عنوان الملحق	رقم الصفحة
01	وثيقة التصريح بالنشاط و وعاء الاشتراك	109
02	شهادة الانتساب و الاستيفاء	110
03	جدول سيولة الخزينة لسنة 2017	111
04	جدول سيولة الخزينة لسنة 2018 و 2019	112
05	جدول سيولة الخزينة لسنة 2020 و 2021	113
06	موازنة شهر ديسمبر و إجمالي مصاريف الوكالة لسنة 2018	114
07	موازنة شهر ديسمبر و إجمالي مصاريف الوكالة لسنة 2019	115
08	موازنة شهر ديسمبر و إجمالي مصاريف الوكالة لسنة 2020	119
09	موازنة شهر ديسمبر و إجمالي مصاريف الوكالة لسنة 2021	122
10	طلب استرداد مبلغ تعويضات طبية	125
11	طلب استرداد مبلغ معاش	129
12	استمارة مقابلة للمدير الفرعي مصلحة التحصيل	130
13	استمارة مقابلة للمدير الفرعي مصلحة الاداءات	131
14	استمارة مقابلة لرئيس مصلحة المحاسبة و المالية	132

قائمة الاختصارات والرموز

الاختصار / الرمز	الدلالة
CASNOS	Caisse Nationale de Sécurité Sociale des Non Salariés الصندوق الوطني للضمان الإجتماعي لغير الأجراء
AS	Assurance Sociale التأمينات الاجتماعية
VS	Vieillessement Sociale الشيخوخة الاجتماعية
NI	Nouveau Immatricule منخرط جديد
PR	Pénalité de Retard عقوبة التأخير
MR	Majoration De retard زيادة التأخير
CNR	Caisse nationale Des Retraites الصندوق الوطني للتقاعد
CNAS	Caisse Nationale D'assurance Sociale الصندوق الوطني للتأمينات الاجتماعية
BEA	Banque Extérieure d'Algérie البنك الخارجي الجزائري
CPA	Crédit Populaire d'Algérie

القرض الشعبي الجزائري	
تكلفة الفرصة البديلة فيما لو استخدمت السيولة في وجهة أخرى بدل تجميدها ،	HC
الحجم الأمثل من السيولة الواجب الاحتفاظ به في الخزينة	QM
التكلفة الكلية للاحتفاظ بالسيولة الجاهزة	TC
كمية السيولة الجاهزة التي تحتاجها المؤسسة خلال الفترة الزمنية .	DM
التكلفة المتغيرة لتحويل السيولة إلى استثمار قصير الأجل	VC
تكلفة الطلبية الواحدة لتحويل السيولة الجاهزة إلى استثمارات (توظيف) قصيرة الأجل ،	FC
الحجم الأمثل لرصيد الخزينة من السيولة الجاهزة	ST*
مجلس معايير المحاسبة المالية الأمريكي	FASB

مقدمة

توطئة:

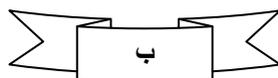
إن المتتبع لشأن الاقتصادي خاصة المتعلق بقطاع المال والأعمال يصل إلي مسامعه العديد من الكلمات أو المصطلحات الاقتصادية كالإفلاس، الأهميار، الاستحواذ، التوسع، العسر المالي... الخ و التي كلها تعبر عن وضعية بعض الشركات و المؤسسات الاقتصادية في محيطها الاقتصادي و كثيرا ما يرجع سبب هذه الوضعيات هو اتخاذ قرار أو مجموعة من القرارات المالية من طرف إدارتها المالية و التي تعود عليها بالسلب أو الإيجاب ، ولهذا أصبح من ضروري على عاتق هذه الأخيرة القيام بتحديد السليم لاحتياجاتها المالية و مصادر تمويلها المناسبة بالإضافة إلى الاستخدام الأفضل لمواردها المتاحة من اجل تحقيق هدفها العام و المتمثل بتعظيم القيمة الاقتصادية للمؤسسة و ذلك من خلال تحليل كل القوائم المالية التي بحوزتها بما فيها قائمة التدفقات النقدية أو ما يسمى بجدول سيولة الخزينة من اجل رصد حجم النقدية التي بحوزتها و لاكتشاف مدى قدرتها على تجاوب مع الوضع الاقتصادي العام الذي تنشط فيه و على هذا الأساس جاءت دراستنا هذه للبحث و لمعرفة دور قياس التدفقات النقدية في اتخاذ القرار المالي بقطاع الضمان الاجتماعي بالجزائر من خلال الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء و الذي شهد في سنوات الأخيرة عدة تحولات متمثلة في قرارات المرسوم التنفيذي رقم 15-289 المؤرخ في 14 نوفمبر 2015 و المرسوم المعدل و المتمم له رقم 22-121 المؤرخ في 17 مارس 2022 لدى جاء تساؤلنا الرئيسي على النحو الآتي :

أ. طرح الإشكالية:

ما هو اثر قياس التدفقات النقدية في اتخاذ القرارات المالية في الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء ؟

و للتوصل للأجابة عن هذا التساؤل قمنا بطرح مجموعة من الأسئلة الفرعية و المتمثلة فيما يلي:

➤ ماهي التدفقات النقدية في المؤسسة الاقتصادية ؟



➤ ماهي الأساليب المتبعة من قبل المؤسسات الاقتصادية لاتخاذ قراراتها المالية؟

➤ ما مدى اعتماد الصندوق الوطني لضمان الاجتماعي لغير الإجراء في اتخاذ قراراته المالية علي قياس

تدفقاته النقدية؟

ب. فرضيات الدراسة:

و للإجابة عن هذه الأسئلة و مشكلة الدراسة سيتم طرح هذه الفرضيات :

الفرضية الرئيسية: يعتبر قياس التدفقات النقدية منطلق و أساس لاتخاذ القرار المالي في المؤسسة الاقتصادية.

الفرضيات الفرعية:

1. تحرص المؤسسات الاقتصادية على سلامة و رشاد القرارات المالية المتخذة حتى تتمكنها من تحقيق أهدافها

و الاستمرارية في نشاطها.

2. يعتمد صندوق الضمان الاجتماعي لغير الإجراء بشكل كبير على قياس تدفقاته النقدية في اتخاذ قراراته المالية

و التي تسمح له بالأريحية المالية من جهة و بتحسين خدماته و الوفاء بالتزاماته اتجاه منتسبيه من جهة أخرى.

ث. أهمية الدراسة:

تكمن أهمية هذه الدراسة في إبراز دور قياس التدفقات النقدية في اتخاذ القرار المالي في المؤسسة الاقتصادية من خلال

حصر كل التدفقات النقدية و تحديد مصدرها لتوصل إلى صافي هذه التدفقات الذي من خلاله يمكن للمؤسسة

بناء قراراتها المالية المستقبلية هذا من جهة و من جهة أخرى معرفة أهمية قياس التدفقات النقدية لصناديق الضمان

الاجتماعي بصفة عامة و الصندوق الوطني لضمان الاجتماعي لغير الإجراء بصفة خاصة حتى يتمكن من ضمان

استمراريته و تحسين خدماته .

ج. أهداف الدراسة:

- ✓ هدف أكاديمي فهم كيفية إعداد و عرض و تحليل قائمة التدفقات النقدية .
- ✓ معرفة مدى مساهمة المعلومات المتحصل عليها من قائمة التدفقات النقدية في اتخاذ القرار المالي في المؤسسة الاقتصادية.
- ✓ الإلمام ببعض الأساليب المتخذة في اتخاذ القرارات المالية في المؤسسة الاقتصادية.
- ✓ هدف مهني يتمثل في مدى ارتباط التعديلات في الإجراءات و القرارات المالية المتخذة في صندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء بقياس تدفقاته النقدية .

ح. مبررات و دوافع اختيار الموضوع:

- الوصل بين التجربة و الخبرة المهنية بالدراسة الأكاديمية؛
- تدعيم المكتبة بمواضيع في مجال الضمان الاجتماعي؛
- البحث عن أسباب تعديل القرارات التي أوردها المرسوم التنفيذي 15-289؛
- الكشف عن مصادر النقد و استخداماته في الصندوق الوطني لضمان الاجتماعي لغير الأجراء؛
- الأهمية البالغة التي تتميز بها صناعة القرار المالي؛
- الموضوع مرتبط بمجال التخصص الأكاديمي؛

خ. حدود الدراسة :

- من أجل الإحاطة بالموضوع والإجابة على إشكالية البحث والإلمام بمختلف جوانبه، حددنا مجال دراستنا في ما يلي:
- الحدود الزمنية: من أجل الإلمام بمختلف الجوانب العلمية والعملية للبحث، فضلنا اختيار الفترة الزمنية لدراسة

والتي تمتد من سنة 2017 إلى سنة 2021

- الحدود المكانية: من أجل تسليط الضوء على حيثيات الموضوع خاصة في جانبه التطبيقي، قمنا بإجراء دراسة حالة بالوكالة الولائية لصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء المتواجدة في ساحة أول ماي بوسط مدينة غرداية، حيث قمنا باستعمال الوثائق المقدمة إلينا من طرف أعوان الصندوق بالإضافة إلى خبرتنا المهنية كموظف في الصندوق والتي تفوق 21 سنة.

د. المنهج وأدوات الدراسة:

اعتمدت الدراسة لتحقيق اهدافها على المنهج الوصفي التحليلي و ذلك نظر لطبيعة الدراسة التي تهدف الي دراسة العلاقة بين متغيراتها و التي سوف يغلب عليها الطابع التحليلي كما تم توظيف منهج دراسة الحالة من خلال أسقاط الدراسة على الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء ممثلا بوكالة غرداية للفترة من 2017 الي غاية 2021 ، أما في يخص الادوات المستخدمة فقد اعتمدت على مجموعة من الادوات، حيث تم الاستعانة بالكتب و المقالات و مذكرات تخرج ذات العلاقة بموضوع الدراسة في الجانب النظري و تحليل مخرجات جدول سيولة الخزينة لوكالة الصندوق محل الدراسة و اجراء مقابلات مع إطاراتها في الجانب التطبيقي كما تم الاستعانة ببرنامج Microsoft Office Excel.

ذ. هيكل الدراسة:

لتحقيق اهداف الدراسة في ضوء التساؤلات و الفرضيات المطروحة حاولنا عرضه في فصلين ،ففي الفصل الاول تطرقت فيه الي الادبيات و المفاهيم النظرية المتعلقة بالتدفقات النقدية و القرارات المالية الي جانب بعض الدراسات السابقة التي حاولنا معالجة جوانب البحث لدى قمنا بتقسم هذا الفصل الي مبحثين كالآتي :

المبحث الاول: يحمل عنوان الإطار المفاهيمي لتدفقات النقدية و القرارات المالية حيث عاجلته من خلال ثلاثة مطالب ففي المطلب الاول تطرقت الي ماهية التدفقات النقدية مبرزا مفهومها و انواعها و تبويبهم بالاضافة الي كيفية اعداد القائمة الخاصة بهم، في حين تناول المطلب الثاني القرارات المالية في المؤسسة الاقتصادية من خلال التطرق الي مفهوم القرار المالي و انواعه و اساليب اتخاده، اما في المطلب الثالث حاولنا معالجة العلاقة بين التدفقات النقدية و اتخاذ

القرارات المالية و ذلك من خلال التطرق الي ما يفرزه تحليل هذه التدفقات و قائمتها من رؤية واضحة لاتخاذ القرار المالي المناسب .

المبحث الثاني : في هذا المبحث حاولنا عرض بعض الدراسات السابقة التي تناولت جوانب البحث حيث صنفناها حسب نطاق الجغرافي لدراسة الى وطنية و دولية.

أما في **الفصل الثاني :** المتعلق بدراسة الحالة، تناولنا في المبحث الأول منه تقديم صندوق الضمان الاجتماعي لغير الأجراء و وكالته بغرداية محل الدراسة، و مصادر جمع المعلومات والأدوات المستخدمة وكذا تحديد متغيرات الدراسة خلال الفترة المدروسة، أما المبحث الثاني فقد خصصناه لعرض النتائج من خلال مخرجات Microsoft Office Excel لإبراز التدفقات النقدية لصندوق الضمان الاجتماعي لغير الأجراء وكالة غرداية و تطورها و تحديد مصادرها و استخدماتها وصولا لفهم علاقة قياس هذه التدفقات النقدية باتخاذ القرار المالي بالصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء.

ر. صعوبات الدراسة: تكمن صعوبات الدراسة التي واجهتها في الجانب التطبيقي و المتمثلة في كيفية إظهار مدى اعتماد الصندوق على قياس تدفقاته النقدية في اتخاذ قراراته المالية و ذلك لأهمية هذا القطاع لدولة و نظرا لطابع الاجتماعي لها و ارتباط هذا القطاع بسياسة العامة لدولة جعل تحديد هذا الأثر صعب نوعا ما.

الفصل الأول

الأدبيات النظرية و الدراسات السابقة

لتدفقات النقدية و اتخاذ القرارات المالية

تمهيد:

تتصف مهمة تحديد و اتخاذ القرار المالي في المؤسسة الاقتصادية بدرجة عالية من الحساسية و الخطورة على سير المؤسسة و استمراريتها لكونها تحدد مستقبلها لدى يحرص متخذي القرار على سلامته و ملائمته و ذلك من خلال تحليل كل القوائم المالية التي بحوزتها بما فيها قائمة التدفقات النقدية من أجل الإلمام بكل الأوضاع المالية للمؤسسة و قياس مدى قدرتها على التجاوب مع الوضع الاقتصادي العام الذي تنشط فيه.

لدى سنحاول في هذا الفصل التطرق للأدبيات و المفاهيم النظرية المتعلقة بالتدفقات النقدية و القرارات المالية إلى جانب بعض الدراسات السابقة التي حاولت معالجة جوانب البحث.

➤ المبحث الأول: الإطار المفاهيمي لتدفقات النقدية و القرارات المالية

➤ المبحث الثاني: مراجعة الدراسات السابقة

المبحث الأول : الإطار المفاهيمي لتدفقات النقدية و القرارات المالية

سنتطرق في هذا المبحث إلى المفاهيم الأساسية المتعلقة بالتدفقات النقدية وذلك ضمن المطلب الأول، ثم نخصص المطلب الثاني لإبراز مفاهيم حول القرارات المالية و أساليب اتخاذها.

المطلب الأول : ماهية التدفقات النقدية

الفرع الأول : مفهوم التدفقات النقدية وطرق أعداد قائمتها

1. مفهوم التدفقات النقدية :

" التدفق النقدي هو تحول الأموال من و إلى الشركة إذ أن التدفق النقدي الموجب هو حركة الأموال داخل الشركة و التدفق النقدي السالب هو حركة الأموال خارج الشركة"¹

- "التدفق النقدي هو أي نوع من الدخل و المتمثل بالنقد و المكافئ للنقد الداخل للمؤسسة و الخارج منها و الذي يؤثر على حسابات النقدية بالجزئية ، يشترط فيه أن يكون نقود سائلة أو تمويل يمكن وضعه في البنك أو نقد في المؤسسة"²

و على ضوء ما سبق يمكن تعريف التدفقات النقدية بأنها كل ما يتم الحصول عليه من نقد و المودع في صندوق المؤسسة أو حسابها البنكي خلال فترة زمنية معينة و تسمى بالتدفقات الداخلة و كل ما يتم تسديده أو دفعه من نقد إلى أطراف خارج المؤسسة و تسمى بالتدفقات الداخلة ، حيث يتم إظهار كل هذه التدفقات في قائمة تسمى بقائمة التدفقات النقدية أو جدول سيولة الخزينة.

¹صفوان قصي عبد الحليم؛ سمر منذر عبد الواحد، الإلية المقترحة لإعداد كشف التدفقات النقدية المتوقع على وفق النظام المحاسبي الموحد-مجلة كلية الرافدين

الجامعة للعلوم ، العدد 2008/43 صفحة 154

²زواويد لزهاري، قياس اثر التغيرات في التدفقات النقدية على مستوى الأداء المالي في مؤسسات قطاع الصناعة ، أطروحة دكتوراه في الدراسات المالية ، كلية العلوم الاقتصادية و التجارية و علوم التسيير، جامعة غرداية ، الجزائر، 2017/2018، صفحة 10

1.1 تعريف قائمة التدفقات النقدية :

تعرف على أنها " قائمة يتم إعدادها لمعرفة مصادر النقدية و استخداماتها التي حدثت خلال المدة المالية "1 و تعرف أيضا بأنها" قائمة توضح كيف تؤثر التغيرات التي تحدث على بعض بنود المركز المالي على التدفقات النقدية بالشركة ، من خلال تحديد ما إذا كانت هذه التغيرات تمثل مصادر أم استخدامات لنقدية"2 و من خلال مما سبق يمكن أن نستخلص بان قائمة التدفقات النقدية أو جدول سيولة الخزينة حسب ما جاء به النظام المحاسبي المالي الجزائر SCF هي تلك القائمة أو الجدول الذي تقوم من خلاله المؤسسة بعرض و إظهار كل التدفقات النقدية أو الشبه نقدية سواء كانت داخلة أو خارجة و المتولدة من مختلف أنشطتها التشغيلية أو الاستثمارية أو التمويلية.

2. أهمية التدفقات النقدية:

"اعترفا بأهمية النقدية و أهمية تتبع حركتها خلال العام اصدر مجلس معايير المحاسبة المالية الأمريكي (FASB) سنة 1987 المعيار 95 الذي يقضى بإلزام المنشآت بإعداد قائمة إضافية و هي قائمة التدفقات النقدية"3 و في سنة 1992 قامت لجنة معايير المحاسبة الدولية بإصدار المعيار المحاسبي الدولي 7 تحت مسمى " قائمة التدفقات النقدية" ، أما في الجزائر فقد التزم النظام المحاسبي المالي SCF بتطبيق هذا المعيار الدولي الأخير بناء على القرار المؤرخ في 26 جويلية 2008 من خلال إعداد جدول أطلق عليه بجدول سيولة الخزينة ، و تكمن أهمية هذا الجدول أو القائمة في ما توفره من معلومات حول المتحصلات النقدية و مصادرها و المدفوعات النقدية و استخداماتها و التي من خلالها تسمح لكل من الإدارة و مستخدمي القوائم المالية من تقييم ما يلي :

● " إعطاء مستعملي الكشوف المالية أساسا لتقييم مدى قدرة الكيان على توليد الأموال و نظائرها و كذلك

المعلومات بشأن استخدام هذه السيولة المالية.

1 سالم محمد عبود، احمد فهمي ، التحليل المالي ، دار الدكتور للعلوم الإدارية و الاقتصادية - الطبعة الأولى 2019 ص 345

2 ابتهاج مصطفى، التمويل والإدارة المالية (النظرية و التطبيق)، 2017، ص 44

3 منير ابراهيم هنيدي، الإدارة المالية مدخل تحليلي معاصر، ط 6، المكتب العربي الحديث، الاسكندرية، 2007، ص 56

- يقدم جدول سيولة الخزينة مداخل و مخارج الموجودات المالية الحاصلة أثناء السنة المالية حسب منشئها (مصدرها)¹

و مما سبق فإن قائمة التدفقات النقدية أو جدول سيولة الخزينة يساهم في معرفة درجة السيولة التي تتمتع بها المنشأة و مدى قدرتها على توليد تدفقات نقدية مستقبلية من جهة و قدرتها على الوفاء بتعهداتها من جهة أخرى ، بالإضافة إلى أنها تسمح بمعرفة مصادر النقدية و الأنشطة المولدة لها إلى جانب كيفية استخدام هذه النقدية كما تمكن مستخدميها من تحديد و فهم أسباب زيادة أو نقص الأصول بشكل أفضل.

3. أنواع التدفقات النقدية: من خلال مفهوم التدفقات النقدية يمكن حصرها في نوعين من التدفقات و المتمثلة في :

1.3 التدفقات النقدية الداخلة: و تتمثل في كل المقبوضات النقدية التي تدخل إلى خزينة المؤسسة من خلال ممارسة نشاطها و منها ما يلي :

- ✓ تحصيل نقد من الزبائن نظير عملية البيع (بضائع، مواد أولية، منتجات، خدمات، أصول... الخ)
- ✓ مقبوضات نقدية من المدينون
- ✓ متحصلات نقدية من عميلة منح قروض للغير

2.3 التدفقات النقدية الخارجة : هي كل المدفوعات النقدية من خزينة المؤسسة إلى أطراف خارجية :

- ✓ المدفوعات النقدية نظير مختلف عمليات الشراء (بضائع، مواد أولية، أسهم، أصول، استثمارات... الخ)
- ✓ المدفوعات النقدية للموردين
- ✓ المدفوعات نقدية لكل المصاريف و التكاليف (أجور، فوائد قروض، كراء، ضرائب، رسوم..... الخ)
- ✓ المدفوعات نقدية في شكل أرباح موزعة

¹ الفصل الرابع ، الجريدة الرسمية الجزائرية العدد 19 المؤرخة في 25 مارس 2009 ص 26

الفرع الثاني : إعداد قائمة التدفقات النقدية :

لإعداد هذه القائمة أو ما يسمى بجدول سيولة الخزينة يجب توفر ميزانيتين محاسبتين و جدول حسابات نتائج و يتم إعدادها بعد عملية إقفال حسابات السنة المالية المراد تحليل تدفقاتها وفق طريقتين هما :

➤ الطريقة المباشرة

➤ الطريقة غير مباشر

لكن قبل الوصول إلي هذه المرحلة فانه يتم "تصنيف و تبويب كل المقبوضات و المدفوعات في قائمة التدفقات النقدية" بحسب طبيعة الأنشطة المتعلقة بها إلى تدفقات من الأنشطة التشغيلية و الاستثمارية و التمويلية¹ و هذا بغرض تمكين مستخدميها من معرفة اثر كل نشاط على الوضع المالي للمؤسسة .

➤ التدفقات من الأنشطة التشغيلية : تتمثل في الأنشطة الأساسية المولدة لدخل أو الإيرادات بالمؤسسة

الجدول رقم(1-1)التدفقات من الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية الداخلة من الأنشطة تشغيلية	التدفقات النقدية الخارجة من الأنشطة تشغيلية
متحصلات من المبيعات النقدية	مدفوعات عن مشتريات نقدية
متحصلات من العملاء	مدفوعات للموردين
متحصلات من أي إيرادات أخرى	مدفوعات عن أي مصروفات أخرى ²

➤ التدفقات من الأنشطة الاستثمارية : تتمثل في كل التدفقات النقدية الناجمة عن بيع و شراء أصول طويلة الأجل.

¹فهمي مصطفى الشبخ ، التحليل المالي ، طبعة الأولى 2009 ، رام الله فلسطين ، الصفحة 16

² محمد رزق عبد الغفار ، إعداد و تحليل التقارير المالية ، جامعة القاهرة ، كلية التجارة ، قسم المحاسبة ، 2021/2020 ، ص 181

الجدول رقم (2-1) التدفقات من الأنشطة الاستثمارية

التدفقات النقدية الداخلة من الأنشطة الاستثمارية	التدفقات النقدية الخارجة من الأنشطة الاستثمارية
متحصلات بيع أصول ثابتة	مدفوعات لشراء أصول ثابتة
متحصلات من بيع أصول غير ملموسة	مدفوعات من لشراء أصول غير ملموسة
متحصلات من بيع استثمارات طويلة الأجل	مدفوعات من لشراء استثمارات طويلة الأجل
متحصلات من قروض سبق إقراضها للغير	مدفوعات لمنح قروض للغير
متحصلات من بيع استثمارات في أوراق مالية	مدفوعات لشراء استثمارات في أوراق مالية ¹

➤ التدفقات من الأنشطة التمويلية : هي تلك التدفقات الناجمة عن تغير في الأموال الخاصة و القروض

الجدول رقم (3-1) التدفقات من الأنشطة التمويلية

التدفقات النقدية الداخلة من الأنشطة التمويلية	التدفقات النقدية الخارجة من الأنشطة التمويلية
إصدار (بيع) أسهم جديدة (زيادة رأس المال)	شراء أسهم خزينة (تخفيض رأس المال)
الحصول على قروض من الغير	توزيعات نقدية على المساهمين
بيع أسهم خزينة	سداد أقساط القروض للغير
إصدار سندات	سداد قروض السندات ²

1.1 الطريقة المباشرة: إن الطريقة المباشرة التي أوصى بها المشرع الجزائري تتمثل في :

➤ تقديم الفصول الرئيسية لدخول و خروج الأموال الإجمالية (الزبائن، الموردون، الضرائب..) قصد أبرز تدفق مالي

صافي .

¹ م محمد رزق عبد الغفار ، إعداد و تحليل التقارير المالية ،مرجع سابق ،ص 181

² نفس المرجع سابق ، ص 182

➤ تقريب هذا الدفع المالي الصافي إلى النتيجة قبل ضريبة الفترة المقصودة.

بموجب هذه الطريقة المباشرة يتم حصر وتحديد كل التدفقات النقدية سواء في صورة مقبوضات أو مدفوعات و التي يتم الحصول عليها من السجلات المحاسبية حيث يتم تحديد أولا صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية أو العملياتية بطرح المشتريات النقدية و المصاريف التشغيلية النقدية من المبيعات النقدية، بعدها يضاف صافي التدفق النقدي من عمليات الاستثمار وصافي التدفق النقدي من عمليات التمويل للوصول إلى صافي التدفق النقدي خلال السنة ثم يضاف إلى رصيد النقدية في بداية السنة.

و يمكن عرض جدول سيولة الخزينة حسب الطريقة المباشرة كمايلي:

الجدول رقم(1-4) جدول سيولة الخزينة حسب الطريقة المباشرة¹

الفترة من إلى

السنة المالية N-1	السنة المالية N	ملاحظة	البيان
			تدفقات أموال الخزينة المتأتية من الأنشطة التشغيلية التحصيلات المقبوضة من العملاء المبالغ المدفوعة للموردين و المستخدمين الفوائد و المصاريف المالية الأخرى المدفوعة الضرائب عن النتائج المدفوعة
			تدفقات أموال الخزينة بالعناصر غير العادية (يجب توضيحها)
			تدفقات أموال الخزينة المرتبطة بالعناصر غير العادية (يجب توضيحها)
			صافي تدفقات أموال الخزينة المتأتية من الأنشطة التشغيلية (أ)
			تدفقات أموال الخزينة المتأتية من أنشطة الاستثمار المسحوبات عن اقتناء تسيبات عينية أو معنوية التحصيلات عن عمليات التنازل عن تسيبات مالية الفوائد التي تم تحصيلها عن التوظيفات المالية الحصص و الأقساط المقبوضة من النتائج المستلمة
			صافي تدفقات أموال الخزينة المتأتية من أنشطة الاستثمار (ب)
			تدفقات أموال الخزينة المتأتية من أنشطة التمويل التحصيلات في أعقاب إصدار أسهم الحصص و غيرها من التوزيعات التي تم القيام بها التحصيلات المتأتية من القروض تسديدات القروض أو الديون الأخرى المماثلة
			صافي تدفقات أموال الخزينة المتأتية من أنشطة التمويل (ج)
			تأثيرات تغيرات سعر الصرف علي السيولة و شبه السيولة تغير أموال الخزينة الفترة (أ+ب+ج)
			أموال الخزينة و معادلاتها عند افتتاح السنة المالية
			أموال الخزينة و معادلاتها عند إقفال السنة المالية
			تغير أموال الخزينة خلال الفترة
			المقاربة مع النتيجة المحاسبية

المصدر: القرار المؤرخ في 26 جويلية 2008 ، الفصل السابع: نماذج الكشوف المالية ، الجريدة الرسمية العدد 19 ، صفحة 35

¹ نماذج الكشوف المالية ، القرار المؤرخ في 26 جويلية 2008، الجريدة الرسمية العدد 19 ، صفحة 35

2.1 الطريقة غير مباشرة:

تقوم هذه الطريقة على أساس تحويل الربح أو النتيجة الصافية المحصل عليها من جدول حسابات النتائج من أساس الاستحقاق إلى الأساس النقدي، لدى يتطلب القيام بتصحيح و تسوية هذه النتيجة الصافية لسنة المالية و ذلك من خلال مايلي :

✓ "إضافة قيمة اهتلاك الأصول غير متداولة و إطفاء الأصول غير ملموسة و أية نفقات لا تحتاج إلى نقدية مدفوعة لأنها لا تسدد أو ليس لها اثر نقدي و مع ذلك تخفض من النتيجة الصافية في حسابات النتائج".¹

✓ استثناء بنود العمليات التي لم تؤدي إلى تحول النقد إلى داخل الخزينة كعمليات البيع لأجل أو على الحساب (الزبائن وما يلحق بها من أوراق قبض وغيرها) كما نظيف لها بنود العمليات التي لم تؤدي إلى تحول النقد إلى خارج الخزينة كعمليات شراء التي تمت على الحساب (الموردين وما يلحق بهم كأوراق القبض وديون المخزونات) وبصفة عامة تصحيح النتيجة الصافية من آثار المعاملات التي لم تؤثر على الخزينة أو بمعنى آخر لم تؤدي إلى زيادة أو نقص في حجم النقد بها.

✓ تسوية الضرائب المؤجلة

ويمكن تلخيص هذه التسويات في الجدول التالي :

¹ سايح فايز، إعداد و تحليل جدول سيولة الخزينة وفقا للنظام المحاسبي المالي ، مجلة دراسات الاقتصادية 2013، العدد 22 ، ص 64

الجدول رقم(1-5) إعداد جدول سيولة الخزينة بطريقة غير المباشرة

النتيجة الصافية لسنة المالية	
التخفيضات (-)	الإضافات (+)
استرجاع المؤونات	الاهتلاكات ، المؤونات ، الاطفاءات
الزيادة في المخزون	نقص في المخزون
نقص في الموردون و الديون الأخرى	الزيادة في الموردون و الديون الأخرى
الزيادة في الزبائن	نقص في الزبائن
النقص في الضرائب المؤجلة	الزيادة في الضرائب المؤجلة
- فائض في قيمة التنازل الصافية من الضرائب	عجز في قيمة التنازل الصافية من الضرائب

الجدول رقم(1-6)جدول سيولة الخزينة حسب الطريقة غير المباشرة¹

الفترة من إلى

السنة المالية N-1	السنة المالية N	ملاحظة	البيان
			تدفقات أموال الخزينة المتأتية من الأنشطة التشغيلية صافي نتيجة السنة المالية تصحيات من أجل : _ الاهلاكات و الأرصدة _ تغيير الضرائب المؤجلة _ تغيير المخزونات _ تغيير الزبائن و الحسابات الدائنة الأخرى _ تغيير الموردين و الديون الأخرى _ نقص أو زيادة قيمة التنازل الصافية من الضرائب
			تدفقات الخزينة الناجمة عن النشاط (أ)
			تدفقات أموال الخزينة المتأتية من أنشطة الاستثمار مسحوبات عن اقتناء تسيبتات التحصيلات التنازل عن تسيبتات تأثيرات تغييرات محيط الإدماج (1)
			تدفقات أموال الخزينة المرتبطة بعمليات الاستثمار (ب)
			صافي تدفقات أموال الخزينة المتأتية من أنشطة التمويل (ج) الحصص المدفوعة للمساهمين زيادة رأس المال النقدي (المنقودات) إصدار قروض تسديد قروض
			تدفقات أموال الخزينة المرتبطة بعمليات التمويل (ج)
			تغير أموال الخزينة الفترة (أ+ب+ج)
			أموال الخزينة عند افتتاح
			أموال الخزينة و معادلاتها عند إقفال السنة المالية
			تأثيرات تغييرات سعر العملات الأجنبية (1)
			تغير أموال الخزينة

(1) لا يستعمل إلا في تقديم الكشوف المالية المدمجة

المصدر: القرار المؤرخ في 26 جويلية 2008 ، الفصل السابع :نماذج الكشوف المالية ، الجريدة الرسمية العدد 19 ، صفحة 36

¹نماذج الكشوف المالية ، القرار المؤرخ في 26 جويلية 2008، مرجع سابق ،ص 36

الفرع الثاني: إدارة النقدية و رفع من كفاءتها:

1. مفهوم إدارة النقدية و أهدافها : تعتبر إدارة النقدية إحدى أهم وظائف الإدارة المالية لدرجة انه أصبح نجاح المؤسسات الاقتصادية و غيرها مرتبط بمدى كفاءة هذه الوظيفة من خلال تسير النقدية بها خاصة فيما يتعلق بحجم السيولة النقدية بالمؤسسة في إي فترة زمنية تمر بها بهدف " إحكام الرقابة و الفاعلية على المتاح منه لدى الشركة و من تم الانطلاق بخطى محسوبة نحو تقدير الاحتياجات المستقبلية وتوفيرها بمنتهى الكفاءة و العمل على استخدامه بالشكل الذي يضمن الموازنة بين هديني الربحية و السيولة"¹ و من خلال ما ورد فان أهمية إدارة النقدية تكمن فيما يلي:

❖ الاحتفاظ بالحجم الملائم من النقد: إن أهم مزايا الاحتفاظ بالحجم الملائم من النقد تتمثل في الآتي:

➤ لمواجهة الطلبات غير متوقعة على النقدية (الطارئة).

➤ للحصول على الخصم التجاري عند دفع الالتزامات النقدية في موعدها.

➤ تحسين المستوى الائتماني للمؤسسة أمام دائنيها.

❖ الموازنة بين الربحية و السيولة : يعتبر الاحتفاظ بحجم من السيولة النقدية بالمؤسسة بما يتلائم مع احتياجات

نشاطها أمر غاية في الأهمية من جهة و الخطورة من جهة أخرى ، فعدم التقدير الأمثل للحجم الكافي المحتفظ

به قد يؤدي إلي عجزها على تسديد التزاماتها التشغيلية اتجاه الغير و في الوقت نفسه فوجود فائض فهذا الحجم

يؤدي إلي خسارة الفرص الاستثمارية المتاحة لها التي تولد أرباح محتملة.

2. إجراءات الرفع من كفاءة النقدية : "تقاس كفاءة النقدية بمدى نجاحها في تخفيض رصيد النقدية دون أن يؤدي

ذلك إلي تأثير عكسي على قدرة المنشأة على الوفاء بما عليها من التزامات"² و ذلك بواسطة مجموعة من الإجراءات

¹ فيصل محمود الشواورة، مبادئ الإدارة المالية، 2012، ص 115

² منير ابراهيم هنيدي، الإدارة المالية مدخل تحليلي معاصر، مرجع سابق، ص 223

التي تهدف إلى الإسراع في تحصيل المستحقات أو حركة التدفق النقدي الداخل و الإبطاء في دفع الالتزامات أو في حركة التدفق النقدي الخارج بالإضافة إلى رقابة كلا التدفقين من التسرب .

1.2 إجراءات الرفع من كفاءة التدفق الداخل :

- زيادة سرعة المتحصلات النقدية :

يتطلب زيادة سرعة المتحصلات ما يلي:

- حث العملاء على سرعة السداد من خلال منح خصم تعجيل الدفع بالإضافة إلى اتباع سياسة مشددة في متابعة التحصيل.

- الإسراع في تحويل الشيكات المستلمة إلى نقدية و التشجيع على الدفع بوسائل الدفع الإلكتروني.

- منع التسرب: من خلال مراقبة "التدفق النقدي الداخل لتأكد من أن النقدية الواردة تذهب إلى خزينة الشركة أو البنك... حيث قد يتم اختلاس النقدية الواردة بواسطة طرق متعددة، فالأموال التي يدفعها العملاء قد تختلس مع تغطية هذه العملية من الناحية المحاسبية... أو بتأخير تقييد ما يدفعه العملاء من نقدية لعدد من الأيام"¹

2.2 إجراءات الرفع من كفاءة التدفق الخارج :

- الإبطاء في دفع الالتزامات : ويكون هذا من خلال الآتي :

- تمديد فترة تسديد حسابات الذمم الدائنة، ويتم ذلك عن طريق تأخير دفع التزامات المؤسسة للغير دون ضرر على سمعتها المالية.

- الدفع عن طريق الشيكات و هو ما يوفر الفترة العائمة لشيك أو استخدام الكمبيالة كوسيلة لسداد لما تمنحه من وقت أطول لدفع المستحقات.

¹ جميل احمد توفيق، أساسيات الإدارة المالية، دار النهضة العربية، 2013، بيروت، ص 423

- منع التسرب: "يوجد أيضا فرص اختلاس الأموال عند تدفق النقدية خارج المنشأة فقد تحددت مدفوعات نقدية لموردين لا وجود لهم، أو تسحب لأغراض خيالية"¹ بالإضافة إلى دفع مبالغ غير مستحقة لأطراف خارجية أو حصولهم على خدمات ليست من حقهم.

المطلب الثاني: القرارات المالية في المؤسسة الاقتصادية:

تعتبر عملية اتخاذ القرارات في المؤسسات عملية جوهرية وذات أهمية كبيرة حيث أصبحت تعلق عليها آمال كبيرة وذلك لأن القرار الخاطئ قد ينتج عنه آثار كارثية، و ذلك على اعتبار أن كفاءة المؤسسة تتمحور في نوعية القرارات التي يقوم متخذي القرار بصنعها واتخاذها ومدى فعاليتها على أرض الواقع.

الفرع الأول: مفاهيم حول القرارات المالية:

1. مفهوم القرار المالي:

هناك عدة تعاريف لغوية للقرار فهناك من عرفه " هو الفصل أو الحكم في مسألة ما أو قضية أو خلاف و عرفه آخر "يعني اختيار الطريق أو المسلك أو المنهج أو الحل الأفضل _ الأحسن _ من بين عدة طرق أو مسالك أو المناهج أو حلول متكافئة"²

أما اصطلاحا " فهو اختيار أحسن البدائل المتاحة بعد دراسة النتائج المتوقعة من كل بديل في تحقيق الأهداف المطلوبة"³ و عليه يمكن استخلاص تعريف للقرار المالي هو ذلك القرار المتعلق بشؤون أو الخيارات المالية و الذي تعتمد عليه المؤسسة في مختلف نشاطاتها كقرار شراء أصول و قرار الحصول علي أموال أو قرار توزيع أرباح ، إي أنها تلك القرارات المتعلقة بالاستثمار و التمويل و قرارات توزيع الأرباح.

¹ جميل احمد توفيق، أساسيات الإدارة المالية ، نفس المرجع ، ص 424

² حسين بلعجوز ، المدخل لنظرية القرار ، ديوان المطبوعات الجامعية ، الجزائر ، 2010، ص 99

³ نفس المرجع السابق ، ص 100

2. أنواع القرارات المالية :

من خلال ما سبق تتنوع القرارات المالية إلى ثلاثة أنواع و هي:

1.2 قرارات الاستثمار : هي تلك القرارات التي تسمح " بتوظيف الأموال الفائضة في أدوات و مجالات استثمارية متنوعة

بهدف خلق إنتاج جديد أو توسيع الإنتاج الحالي و زيادة تكوين رأس المال على مستوى الاقتصاد و المجتمع أو لتحقيق

زيادة فعالية في الثروة"¹

"يقصد بالقرارات الاستثمارية هي تلك القرارات المتعلقة باقتناء أو الاستغناء عن الأصول الثابتة أو الاستثمارات طويلة

الأجل"²

و من خلال ما ورد فان القرار الاستثماري قد يتمثل في إنشاء كيان أو مشروع جديد أو التوسع أو تحديث مشروع قائم

كإضافة خط إنتاجي جديد أو إحلال آلات جديدة بدل القديمة.

2.2 قرارات التمويل: تعد قرارات التمويل المساحة الأساسية الثانية في الإدارة المالية و تتضمن هذه القرارات اختيار المزيج

المناسب لمصادر التمويل المختلفة و التي تدعى بالأموال المملوكة و الأموال المقترضة"³

"تحدد القرارات التمويلية الطريقة التي تحصل فيها المؤسسة على مصادر الأموال سواء كان التمويل بالملكية فقط أو

بالديون و الملكية ، فالمزج بين مصادر التمويل (أموال الملكية والقروض) يصطلح عليه بهيكل التمويل"⁴

و هذه المصادر تتمثل في ما يلي:

¹دريد كامل ال شبيب ، الاستثمار و التحليل الاستثماري ، الأردن، 2008، ص 12

²كرار سليم ، ممارسة التحفظ المحاسبي و تأثيرها في تحسين كفاءة القرارات الاستثمارية ،مجلة الغري ، العدد 3 ، 2017، ص 384

³عدنان تايه النعيمي ، ارشد فؤاد التميمي، الإدارة المالية المتقدمة، 2018، الأردن، عمان ، ص 282

⁴مخلخل زويبة، مساهمة نظام المعلومات المحاسبية في اتخاذ القرارات التمويلية بالمؤسسة ، أطروحة دكتوراه، جامعة بسكرة، 2020/2019، ص63

✓ "مصادر داخلية: متمثلة في التمويل الذاتي المتشكل من الأرباح المحققة في الدورات السابقة و الاهتلاكات و

المؤونات

✓ مصادر خارجية : إذا كان التمويل الذاتي لا يلبي كل الاحتياجات ، تلجأ المؤسسة إلي مصادر خارجية منها :

• الاقتراض من البنوك و المؤسسات المالية

• الرفع في رأس المال " 1

3.2 قرارات توزيع الأرباح : "تحقق منشآت الأعمال الناجحة الأرباح، و التي يمكن للمنشأة إعادة استثمارها في

الأصول التشغيلية ...أو استخدامها في إطفاء الديون و الالتزامات المستحقة عليها و أما توزيعها علي حملة الأسهم

كمقسوم أرباح" 2

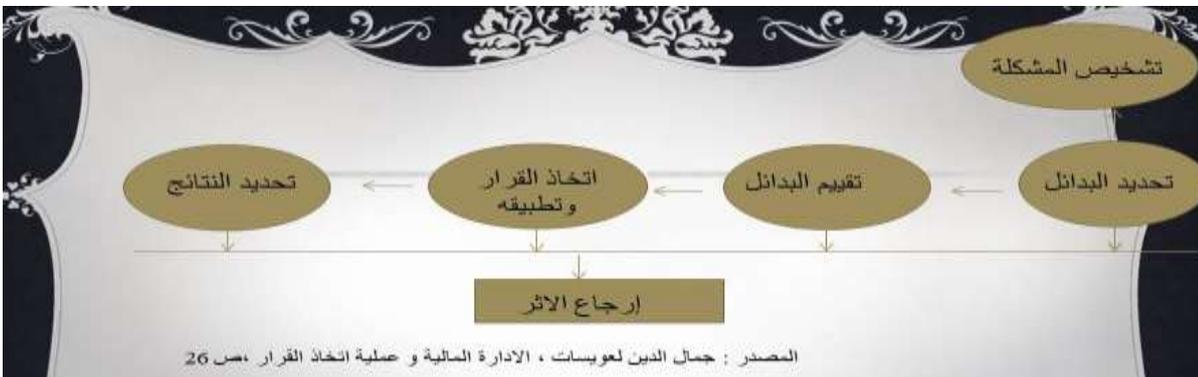
ومن خلال هذا التعريف يمكن اعتبار قرارات توزيع الأرباح بتلك القرارات التي تتخذها الإدارة المالية فيما يخص الأرباح

المحققة سوى في كيفية توزيعها أو فترة توزيعها هذا من جهة و من جهة أخرى قد تسعى الإدارة إلي المفاضلة بين توزيع

الأرباح على الملاك أو حملة الأسهم أو احتجازها لإعادة استثمارها أو استخدامها لأغراض تحدها .

3. مراحل اتخاذ القرار: تمر صناعة القرار عبر عدة مراحل و التي يمكن توضيحه في الشكل التالي:

شكل رقم (1-1) يوضح مراحل اتخاذ القرار



¹الباس بن ساسي، يوسف قريشي، التسيير المالي الإدارة المالية، دار وائل لنشر، ط 1، 2006، ص 80

²عدنان تايه النعيمي، ارشد فؤاد التميمي، الإدارة المالية المتقدمة، مرجع سابق، ص 379

1.3 تشخيص المشكلة: وذلك من خلال وعي و إدراك الإدارة أو المدير المالي لوجود مشكلة متمثلة في عدم توافق الوضع الحالي أو القائم مع النتائج المرغوب فيها ، لدى يعتبر تشخيص و تحديد المشكلة و معرفة جوهرها و الإحاطة بكل جوانبها عملية بالغة الأهمية في اتخاذ القرار و سلامته ، و لهذا يجب أن يمتلك متخذ القرار الخبرة و المهارة اللازمتين لاكتشاف و فحص و تحليل هذه المشاكل.

2.3 تحديد البدائل: تتمثل هذه المرحلة في تحديد الحلول الممكنة للمشكلة موضع القرار من خلال جمع المعلومات عن البدائل المتاحة و معرفة طبيعتها و عددها.

3.3 تقييم البدائل: تأتي هذه المرحلة لمعرفة و حصر النتائج المتوقعة من كل بديل متاح و التمييز بينها من خلال اختيار الأفضل منها الذي يوفر سهولة و قابلية التنفيذ و الفعالية في تحقيق الهدف.

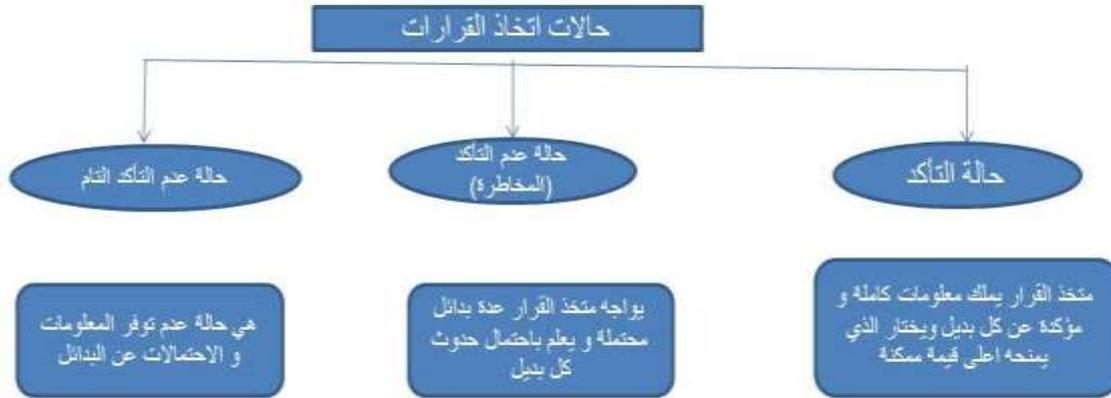
4.3 اتخاذ القرار وتطبيقه: بعد التوصل إلى البديل المناسب يتم اتخاذ القرار حيث يجب أن يتصف هذا الأخير بالبساطة و الوضوح ليسهل فهمه و لا تتعدد تفسيراته إثناء التنفيذ كما يأتي هذا القرار متوافقاً مع المشكلة المطروحة.

5.3 تحديد النتائج: تحتاج إلى معلومات عن النتائج الفعلية المترتبة عن اتخاذ القرار وتنفيذه في الواقع العملي، إذ أن متابعة التنفيذ و مقارنة النتائج الفعلية بالبرامج المحددة مسبقاً وتحديد الانحرافات بحاجة إلى معلومات مدها لمتخذ القرار لتحديد الإجراءات التصحيحية المناسبة.

الفرع الثاني: أساليب اتخاذ القرارات المالية

إن جوهر اتخاذ القرار يكمن في إيجاد و اختيار البديل المناسب و الأفضل من بين جميع البدائل المتاحة بكل وعي و إدراك وفق أسلوب معين و حسب الظروف المحيطة بمتخذ القرار و يمكن تمثيل هذه الظروف في الشكل التالي:

الشكل رقم : (2-1) يوضح حالات اتخاذ القرار



من أعداد الطالب بتصريف.

1. حالة التأكد: "وهي الظروف التي يفترض ان تكون فيها كافة البيانات و المعلومات المتعلقة بالمستقبل محددة و معلومة على وجه الدقة....بل هناك تاكد تام لوقوع حدوثها ، كما يوجد ناتج واحد فقط لكل حدث نظرا لوجود حالة واحدة من حالات الطبيعة"¹ و من خلال ماسبق فان متخذ القرار يكون على دراية تامة بكل بديل متاح حيث يختار البديل الذي يحقق له اكبر عائد ممكن .
2. حالة عدم التأكد (المخاطرة): "تعرف هذه الحالة بعملية اتخاذ القرار تحت ظروف الخطر حيث يحدد متخذ القرار عددا من الحالات أو الاحداث المتوقع حدوثها في المستقبل ، وكذلك احتمالات حدوث كل حالة من هذه الحالات او الاحداث"²
3. حالة عدم التأكد التام: "يكون متخذ القرار غير متأكد من احتمالات الاحداث المتعددة وذلك لعدم وجود تجارب في الماضي يمكن لمتخذ القرار من تقدير هذه الاحتمالات"¹ و في هذه الحالة يلجاء متخذ القرار الي المفاضلة بين البدائل المتاحة وفق عدة معايير نذكرها في الاتي :

¹حسين بلعجوز، مدخل لنظرية القرار، مرجع سابق،ص 110

²محمد الفاتح محمود البشير ، الأساليب الكمية في إدارة الأعمال، دار الجنان لنشر،عمان2016 ، ص 54

✓ معيار أقصى الأقصى **maxi max**: حيث يتم اختيار البديل الذي يحقق أكبر عائد.

✓ معيار أقصى الأدنى **maxi min**: يقوم متخذ القرار باختيار اقل الفوائد.

✓ معيار أدنى الأقصى **mini max**: يختار افضل النتائج لكل بديل تم يقوم باختيار اقل النتائج.

✓ معيار أدنى الأدنى **mini mini**: يلجاء اليه عندما تكون حالة عدم التاكيد كبيرة لدى يختار فيه أقل عائد

لكل بديل.

✓ معيار سافاج **Savage** (تدنية الاسف الاعظم) : يشير سافاج بان متخذ القرار قد يشعر بالندم او الاسف اتجاه

قراره " بسبب عدم اختياره الخطة التي تلائم حدوث حالات طبيعية معينة ... (لدى يتم اعداد مصفوفة رياضية

تسمى بمصفوفة الاسف او مصفوفة خسارة الفرصة الضائعة) و التي نتحصل عنها بان ناخذ أكبر قيمة ونطرح منها

باقي القيم (في الارباح او الخسائر غير ان حالة الخسائر تؤخذ بالقيمة المطلقة)²

و مما سبق فان اتخاذ القرار مرتبط بالظروف او حالة البيئة المحيطة بمتخذ القرار أما الاسلوب المنتهج في اتخاذه فقد يتعدد

لعدة اساليب تختلف عن بعضها البعض من حيث الجهد و السهولة و الوقت و التكلفة و من حيث الطرق المستخدمة

و لهذا يمكن التمييز بين صنفين من اساليب اتخاذ القرار :

❖ اساليب نظرية (تقليدية)

❖ اساليب علمية (كمية)

1. الأساليب النظرية (التقليدية): هي تلك الأساليب التي لا تتبع خطوات المنهج العلمي في اتخاذ القرار و غالبا ما

تعتمد على البديهة و الحكم الشخصي إلى جانب الخبرة.

2. الأساليب العلمية (الكمية): يعتبر علم الأساليب الكمية من "الوسائل العلمية المساعدة في اتخاذ القرار بأسلوب

أكثر دقة و بعيد عن العشوائية الناتجة عن تطبيق أسلوب المحاولة و الخطأ، لاعتماده على المعلومات الملائمة

¹ نفس المرجع سابق ، ص 54

² لسلوس مبارك، التسيير المالي، ديوان المطبوعات الجامعية الجزائر ، الطبعة الثانية 2012 ، ص 159

في اختيار البديل.... كما عرفت بأنها مجموعة من الأدوات القياسية التي تمكن الإدارة من الوصول إلى قرارات أكثر دقة و موضوعية، وذلك بتقديم الأساس الكمي لتحليل البيانات و المعلومات "1 و هناك عدة أساليب كمية متبعة في اتخاذ القرارات كأسلوب نظرية المباريات، أسلوب البرمجة الخطية... الخ، لدى سأتطرق إلى بعض النماذج التي تناسب مع بحثي هذا و التي نذكرها فيما يلي:

✓ نموذج بومول BAUMOL

✓ نموذج حدود الرقابة لمير و أورار Miller et Orer

1.2 نموذج بومول BAUMOL²:

و يتمثل في الكمية المثلى من السيولة الواجب الاحتفاظ بها لمواجهة احتياجات المؤسسة ، وهنا يجب أن نقيم توازنا بين :

- عند نقص رصيد الخزينة تضطر المؤسسة إلى تحويل بعض الأصول المتداولة فيصاحب هذا التحويل تكلفة نتيجة الإسراع في الحصول على سيولة، هذه التكلفة تتمثل في فقدان لبعض مزايا تأخير التحصيل.
- وجود سيولة جاهزة دون استثمار تمثل تكلفة الفرصة الضائعة، هذه الفرصة تتمثل في لو أن المؤسسة استثمرت هذه السيولة لتحصلت على إيراد من التوظيف في الأجل القصير.

التكلفة الكلية تتمثل في تكلفة تحويل الأصول المتداولة إلى سيولة مضافا إليها تكلفة الفرصة الضائعة من استثمار السيولة الجاهزة :

$$\text{تكلفة التمويل} = \frac{\text{التكلفة الثابتة لطلبية الواحدة} \times \text{كمية السيولة خلال الفترة}}$$

كمية التحويل

أما تكلفة الفرصة البديلة = معدل الإيراد من الاستثمار × متوسط الكمية المحولة

¹ محمد الفاتح محمود البشير ، مرجع سابق ، ص 50

² مبارك لسوس ، مرجع سابق ، ص 252

وتكتب علاقة التكلفة الكلية للاحتفاظ بالخرينة حسب بومول Baumol كما يلي:

$$FC + \frac{DM}{QM} + HC = \frac{TC}{2}$$

حيث تمثل:

TC : التكلفة الكلية للاحتفاظ بالسيولة الجاهزة .

FC : تكلفة الطلبية الواحدة لتحويل السيولة الجاهزة إلى استثمارات (توظيف) قصيرة الأجل ، وهي تكلفة ثابتة تمثل

مصاريف السمسرة والعمولات والرسوم والمصاريف الإدارية الأخرى.

DM : كمية السيولة الجاهزة التي تحتاجها المؤسسة خلال الفترة الزمنية.

HC : تكلفة الفرصة البديلة فيما لو استخدمت السيولة في وجهة أخرى بدل تجميدها ، وتمثل في معدل إيراد

متوسط ، فان لم يكن هذا المعدل متوفرا نستخدم بدلا عنه متوسط سعر الفائدة الذي تقدمه البنوك على الإبداعات

قصيرة الأجل.

VC : التكلفة المتغيرة لتحويل السيولة إلى استثمار قصير الأجل.

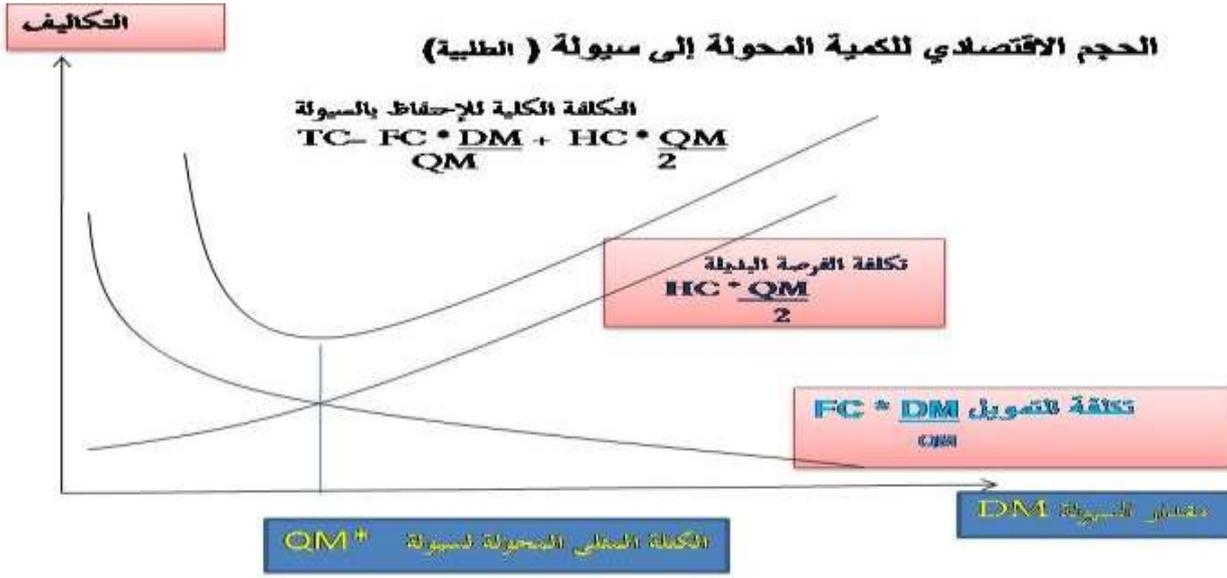
QM : الحجم الأمثل من السيولة الواجب الاحتفاظ به في الخزينة.

ونتحصل على الحجم الاقتصادي الأمثل للسيولة بالعلاقة التالية :

$$QM = \sqrt{\frac{2 * FC * DM}{HC}}$$

بيانيا ترسم علاقة بومول Baumol كما يلي :

الشكل رقم : (1-3) يوضح نموذج بومول لتحديد الحجم الأمثل لسيولة



نقائص نموذج بومول Baumol :

يفترض النموذج إن التدفقات النقدية الداخلة والخارجة للخزينة منتظمة وثابتة.

يستبعد النموذج التدفقات النقدية الداخلة والخارجة غير العادية كالمصاريف الطارئة والإيرادات الإضافية

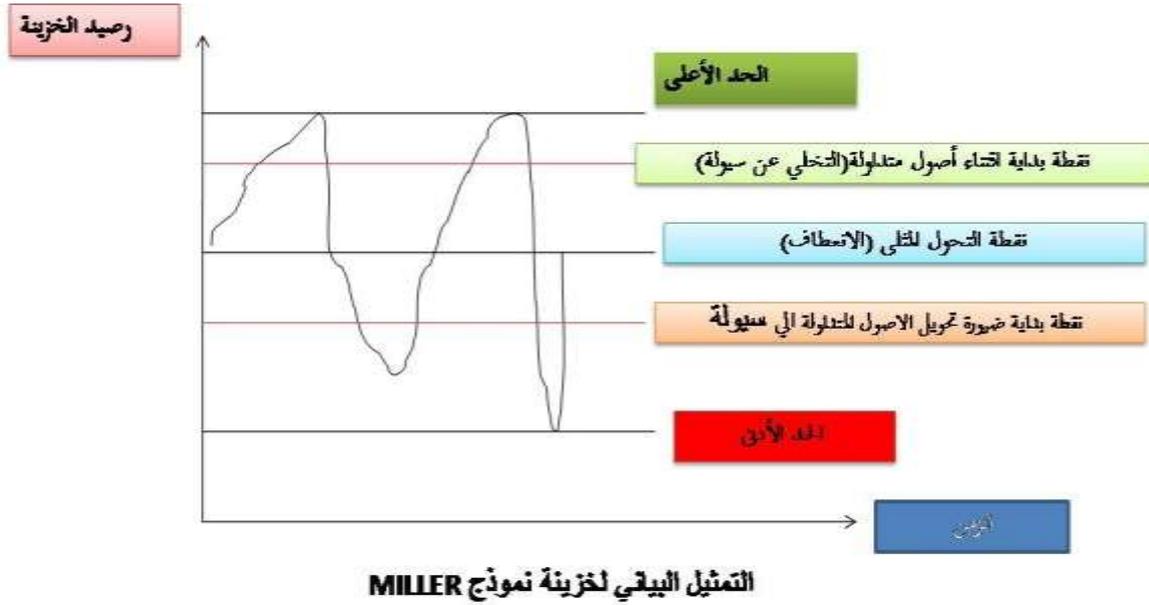
2.2 نموذج حدود الرقابة لميلر و أورار Miller et Orer

قدم ميلر و أورار نموذجا رياضيا يسمح بتحديد الحجم الأمثل لخزينة المؤسسة، حيث يعتقد ميلر و أورر أن "صافي التدفق النقدي غير مستقر و أنه يتغير عشوائيا بدلا من أن يكون منتظما و أكيد (وهو انتقاد مباشر لنموذج بومول)، كما يفترض هذا النموذج أن هناك محفظة استثمارية تتألف من عناصر النقد الجاهز"¹ ويضع هذا النموذج حدين للسيولة في الخزينة ، حدا أقصى وحدا أدنى ، فإذا تجاوزت السيولة الحد الأقصى ، يستثمر الفائض من السيولة في توظيفات قصيرة الأجل، وعندما يقل مستوى الخزينة عن الحد الأدنى يجب تحويل جزء من الأصول المتداولة الموظفة لزيادة

¹عبد العزيز محمد المخلافي ، أساسيات الإدارة المالية ، 2011، ص 268

السيولة الجاهزة ، "ليبقى رصيد النقدية دائما محصورا بين الحد الأقصى والأدنى عند مستوى معين بين هذين الحدين يتم تحديده مسبقا يسمى بنقطة العودة"¹ كما يوضحه الشكل الموالي:

الشكل رقم : (1-4) يوضح نموذج ميلر و أوران لتحديد الحجم الأمثل لسيولة



المصدر : مبارك لسلس ، التسيير المالي ، ص 256

"يكتب النموذج بالعلاقة التالية : $ST^* = \sqrt[3]{\frac{3FC * \sigma^2}{4 \frac{HC}{360}}} + MinTr$

حيث تمثل:

ST^* : الحجم الأمثل لرصيد الخزينة من السيولة الجاهزة ، وهو يمثل نقطة انعطاف ، فقد تكون أقصى أو أدنى خزينة

وعندها يتم اتخاذ قرار البيع أو الشراء للأصول المتداولة الموظفة.

FC : التكاليف الثابتة لطلبية نتيجة شراء أو بيع الأصول المتداولة.

σ^2 : تباين أرصدة الخزينة

¹عزالدين عبد الرؤوف ، تمار توفيق ، إدارة التدفقات النقدية باستخدام نموذج حدود الرقابة لميلر و اورر ، م الدراسات المحاسبية و الإدارية ، المجلد 08 العدد 03 ص، 543

HC : تكلفة الفرصة البديلة وهي معدل الإيراد المتوسط من توظيف السيولة الجاهزة ، أو يؤخذ متوسط ما تعرضه البنوك من سعر فائدة على التوظيفات قصيرة الأجل.

360 : عدد أيام السنة .

الحد الأدنى من السيولة الواجب توفره يخضع لظروف المؤسسة و بالتالي هي التي تحدده.

بينما الحد الأعلى للسيولة يحسب حسب نموذج MILLER بالعلاقة التالية:

$$\text{Max Tr} = 3 \text{ ST} - 2 \text{ Min Tr}$$

أما متوسط رصيد الخزينة فيحسب بالعلاقة التالية :

$$\text{Max Tr} + \text{ST}^* + \text{Min Tr}$$

نقطة بداية التنازل عن الأصول المتداولة وتحويلها إلى سيولة :

$$\text{ST}^* - \text{Min Tr}$$

نقطة بداية التنازل عن السيولة و تحويلها إلى أصول متداولة:

$$1'' \text{ Max Tr} - \text{ST}^*$$

المطلب الثالث: تحليل و قياس التدفقات النقدية كأداة لاتخاذ القرارات المالية

الفرع الأول: تحليل قائمة التدفقات النقدية و اتخاذ القرار:

أن التحليل المالي هو عبارة عن قراءة و دراسة و ترجمة المعلومات التي تتضمنها التقارير و القوائم المالية بغرض فهم مضمونها و التوصل إلي صورة واضحة تعكس بوضوح المركز المالي و النقدي و ربحية المؤسسة لدى تعتبر قائمة التدفقات النقدية ذات أهمية بالغة و ذلك من خلال الوصل بين قائمة الدخل و قائمة المركز المالي و توفير المعلومات التي لا تظهرها هاتين القائمتين ، كما يعتمد عليها المحلل المالي في تحديد مدى ملائمة التدفقات النقدية لتغطية الاحتياجات

¹مبارك لسلس ، التسيير المالي ، مرجع سابق ، ص 256

النقدية للمؤسسة إلى جانب مصادر هذه التدفقات و مدى استمراريتهما أو تلاشيها مما يمكنه من التخطيط المستقبلي لنقدية و مصادر الحصول عليها و اتخاذ القرار في كيفية صرفها و استخدامها ولذلك فإن إي قرار مالي يقوم على أساس قياس التدفقات النقدية و ليس على أساس الربح المحاسبي ، و من تم أصبح تحليل قائمة التدفقات النقدية أمر مهما للغاية و ذلك من خلال عدة آليات مختلفة و التي نذكرها فيما يلي :

➤ التحليل العمودي

➤ التحليل الأفقي

➤ التحليل باستعمال النسب

1.1 التحليل العمودي لقائمة التدفقات النقدية :

"التحليل العمودي " هو أداة تحليل مالي تسرد كل عنصر في البيانات المالية كنسب مئوية من فئتها الإجمالية " ¹ و عليه بموجب هذا التحليل فإنه يتم التمييز بين التدفقات النقدية الداخلة و الخارجة في قائمة التدفقات النقدية المراد تحليلها تم يتم تحديد نسبة كل عنصر من هذه التدفقات من مجموع التدفقات التي ينتمي إليها، بغرض الحصول على اثر كل تدفق من أجمالي التدفقات التي ينتمي إليها و تحديد هذا الأثر و تحليله يعطى المدير أو المسير المالي فرصة اتخاذ و صناعة القرار و تعامل معه.

2.1 التحليل الأفقي لقائمة التدفقات النقدية:

"التحليل الأفقي يعنى دراسة التغيرات الحادثة في عناصر القوائم المالية علي مدى عدة فترات زمنية"² و من خلال هذا التعريف فإنه لإنجازه يجب توفر على الأقل قائمتين لتدفقات النقدية كل واحدة تمثل فترة زمنية مختلفة عن الأخرى و هذا بغرض تحديد تغيرات التي طرأت عن قيمة كل بند من بنود هذه التدفقات خلال فترة زمنية معينة مع قيمة نفس البند

¹ بشري حسن محمد التوي و آخرون ، محاسبة القوائم المالية ، الطبعة الأولى 2021، دار الحلاج لنشر ، العراق ، ص 329

² عبد الناصر نور ، التحليل المالي مدخل صناعة القرارات ، دار وائل لنشر ، 2008، ص 41

لكن في فترة زمنية أخرى قد تكون سابقة أو لاحقة أو لعدة سنوات متتالية مما يتطلب تحديد و اختيار سنة الأساس أو السنة المرجعية التي يركز عليها التحليل ، و هذا تحليل يمنح مستخدمي هذه القائمة سلبية أو ايجابية تطور كل تدفق على حدى مما يمكنهم من اتخاذ القرار المناسب اتجاهه.

3.1 التحليل بواسطة نسب التدفقات النقدية :إن التحليل المالي للقوائم المالية بالنسب هي طريقة تستند " على أساس أن إي رقم مالي ضمن الميزانية لا يدل بمفرده عن شيء إن لم ينسب إلي رقم ثاني "¹ لدى يقصد بالتحليل بالنسب "عبارة عن علاقات بين القيم المحاسبية الواردة في الكشوفات المالية مرتبة ومنظمة لتكون دالة لتقييم أداء نشاط معين عند نقطة زمنية معينة" حيث تساعد النسب المشتقة من هذه القائمة في معرفة مواطن القوة و الضعف للمؤسسة بخصوص توليد النقدية و كفايتها لتغطية استخداماتها نظرا لاعتمادها في إعدادها الأساس النقدي، مما تمنح مستخدمي القائمة من داخل أو خارج المؤسسة لاتخاذ قراراتهم المناسبة سوى كانت هذه القرارات استثمارية أو تمويلية أو فيما يخص توزيع الأرباح و يمكن سرد بعض النسب فيما يلي:

أ. تقييم جودة أو نوعية أرباح المؤسسة²:

❖ **نسبة كفاية التدفقات النقدية التشغيلية :** و توضح هذه النسبة قدرة المؤسسة علي خلق تدفقات نقدية كافية

لتغطية و تلبية احتياجاتها

التدفقات النقدية الداخلة من الأنشطة التشغيلية

الاحتياجات النقدية الأساسية

يقصد بالاحتياجات النقدية الأساسية بما يلي :

✓ التدفقات النقدية الخارجة للأنشطة التشغيلية

¹ مبارك لسوس ، مرجع سابق ، ص 44

² محمد الصبري ، تحليل المالي ،وجهة نظر إدارية محاسبية، دار الفجر لنشر، الطبعة الاولى 2014، القاهرة ، مصر ، ص 195

✓ مدفوعات أعباء الديون

✓ الإنفاق الرأسمالي اللازم للمحافظة على الطاقة الإنتاجية

✓ سداد الديون المستحقة خلال العام

❖ مؤشر النقدية من أنشطة الاستغلال¹: و توضح هذه النسبة مدى قدرة أرباح الشركة على توليد تدفق نقدي

تشغيلي

صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

النتيجة الصافية

❖ **نسبية التدفق النقدي التشغيلي**: تعكس هذه النسبة مدى كفاءة سياسات الائتمان في تحصيل النقدية

مجموع التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

صافي المبيعات

ب. **تقييم السيولة**: تمكن هذه النسب من معرفة جودة السيولة في الأجل القصير، ويعتبر صافي التدفق النقدي من

الأنشطة التشغيلية هو المصدر الأساسي في توفير السيولة وهي تشمل النسب التالية:

$$\text{❖ نسبة التغطية النقدية} = \frac{\text{التدفقات النقدية التشغيلية}}{\text{المدفوعات النقدية من الأنشطة الاستثمارية و التمويلية}}$$

تقيس هذه النسبة قدرة التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية على تمويل بما فيه الكفاية الأنشطة الاستثمارية والتمويلية

$$\text{❖ نسبة تغطية الديون قصيرة الأجل} = \frac{\text{التدفقات النقدية التشغيلية}}{\text{الخصوم الجارية (الديون قصيرة)}}$$

¹ نفس المرجع السابق ، ص 195

تبين هذه النسبة إمكانية المؤسسة على الوفاء بالتزاماتها قصيرة الأجل وكلما كانت هذه النسبة كبيرة كلما قل خطر تعرض المؤسسة للإفلاس

$$\text{❖ نسبة تغطية أعباء الديون} = \frac{\text{التدفقات النقدية التشغيلية}}{\text{الاعباء المالية}}$$

وتقيس هذه النسبة عدد المرات التي تغطي فيها التدفقات النقدية التي يتم الحصول عليها من الأنشطة العملية (التشغيلية) الفوائد والأعباء التي تترتب على الديون قصيرة الأجل فهذه النسبة تعتبر أساسية في تقييم الأداء المالي للمؤسسة، لأنه الهاجس الكبير للمؤسسة هو عدم التمكن من تسديد الأعباء المالية حين يحين موعد استحقاقها .

ت. تقييم سياسات التمويل¹:

❖ نسبة التوزيعات النقدية : توفر معلومات عن السياسة التي تتبعها الشركة في مجال توزيع الأرباح و مدى استمرار و استقرار هذه السياسة .

التوزيعات النقدية للمساهمين

صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

❖ نسبة الفوائد و التوزيعات المقبوضة : تقيس هذه النسبة الأهمية النسبية لعوائد الاستثمارات سوء في القروض أو الأوراق المالية الأخرى.

المتحصلات النقدية المحققة من إيرادات الفوائد علي المبيعات

التدفقات النقدية الداخلة من الأنشطة التشغيلية

❖ نسبة الإنفاق الرأسمالي: تقيس هذه النسبة الأهمية النسبية لمصادر التمويل الخارجي في تمويل الإنفاق الرأسمالي

المستثمر في حياة الأصول الإنتاجية الثابتة.

¹ محمد الصيرفي ، تحليل المالي ، وجهة نظر إدارية محاسبية ، مرجع السابق ص 197

الإنفاق الرأسمالي

التدفقات النقدية الداخلة من القروض طويلة الأجل و إصدارات الأسهم و السندات

ث. التدفق النقدي الحر : "يعرف التدفق النقدي الحر بأنه ذلك الجزء المتبقي من النقدية بعد خصم المبالغ التي تلتزم المنشأة بدفعها الاستمرار القيام بأنشطتها"¹

التدفق النقدي الحر = صافي النقدية التشغيلية- الأرباح الموزعة- المدفوعات النقدية لشراء أصول ثابتة + المقبوضات بيع الأصول

التدفق النقدي الحر $0 <$ يعني أن المؤسسة قد قامت بتغطية جميع التزاماتها و حققت فائض مما يسمح لها بتوسع

التدفق النقدي الحر $0 >$ يعني أن المؤسسة قد فشلت في تغطية جميع التزاماتها و حققت عجز مما قد يشكل عليها خطر في المستقبل إن استمر هذا الحال.

الفرع الثاني: الميزانية التقديرية كأداة القياس النقدية و اتخاذ القرار:

مفهومها: تعتبر الميزانية التقديرية النقدية إحدى أدوات التنبؤ المالي، وشكل أو نوع من أنواع الميزانيات التقديرية التي يتم أعدادها من طرف الإدارة المالية أو المسير المالي لأي مؤسسة، حيث تعرف الميزانية التقديرية على أنها "خطة متناسقة شاملة لأنشطة المنظمة و مواردها و احتياجاتها المستقبلية اللازمة لتحقيق أهدافها"² و من خلال هذا التعريف يمكن تعريف الميزانية التقديرية النقدية على أنها خطة يتم من خلالها تحديد مصادر و حجم النقدية الضروري و التي تكون في صورة مقبوضات أو ما يطلق عليها بالتدفقات النقدية الداخلة هذا من جهة و من جهة أخرى يتم فيها تحديد الاحتياجات و حجمها النقدية و التي يعبر عنها بالمدفوعات أو التدفقات النقدية الخارجة، و لهذا فهي توفر معلومات هامة للمسير أو المدير المالي إذ يعتبرها أداة لمعرفة مدى كفاية نقدية المؤسسة لتغطية احتياجاتها و كشف توقعي لسيولة فيها (مصادرها، حجمها، زمن توفرها).

¹ محمد رزق عبد الغفار، إعداد و تحليل التقارير المالية، مرجع سابق، ص 212

² عبدالله عبدالله السنفي، الإدارة المالية، جامعة العلوم و التكنولوجيا، الطبعة الثانية، صنعاء، 2013، ص 101

إعدادها: من خلال ما سبق يتم أعداد الميزانية التقديرية النقدية كما يلي:

- ❖ تقدير التدفقات النقدية الداخلة (المقبوضات)
- ❖ تقدير التدفقات النقدية الخارجة (المدفوعات)
- ❖ تحديد العلاقة بين المقبوضات و المدفوعات (صافي تدفق النقدي)

1. تقدير التدفقات النقدية الداخلة (المقبوضات) :

يقصد به تقدير " حجم و توقيت المتحصلات النقدية خلال الفترة " ¹ حيث تنحصر هذه المتحصلات لدى اغلب المؤسسات الاقتصادية في حجم المقبوضات من المبيعات سوى كانت سلعية أو خدمة لدى يتوجب تقديرها و تحرى الدقة ، من خلال "تصنيفها إلى مبيعات نقدية و مبيعات آجلة و تحديد توقيت تحويل تلك المبيعات إلى نقدية" ² وبالإضافة إلى هذا يجب تحديد المقبوضات التي قد تنجم من الأنشطة الاستثمارية أو الأنشطة التمويلية ، فبالنسبة للمبيعات يمكن تقديرها عن طريق الموازنة النقدية للمبيعات التي تبين متحصلات المبيعات النقدية أو على أساس البيانات التاريخية المتعلقة بحجم المبيعات و النسب بين المبيعات النقدية الآجلة مع أخذ المتغيرات المحتملة... أما المتحصلات من المبيعات الآجلة فيعتمد تقديرها على الخبرة السابقة و على متوسط المدد بين تاريخ البيع و تاريخ التحصيل الفعلي "

2. تقدير التدفقات النقدية الخارجة (المدفوعات) : يقصد به تقدير حجم و توقيت المدفوعات النقدية خلال الفترة، و " يمكن تقديرها عن طريق الموازنات التقديرية الخاصة بها أو على أساس الخبرة السابقة و العلاقات بين النفقات المختلفة و المدفوعات منها عن طريق استخراج النسب التاريخية و كذلك بتحديد فترات السداد و تواريخ استحقاق الديون حيث يتم مقابلتها ببعضها حتى يتمكن من الوصول إلى الرصيد النقدي المتوقع" ³.

¹ منير ابراهيم هندي، الإدارة المالية مدخل تحليلي معاصر، مرجع سابق ، ص 164

² نفس المرجع سابق ص 165

³ سامية مقعاش، سلسلة محاضرات في مقياس الموازنات النقدية، كلية العلوم الاقتصادية ، جامعة الحاج لخضر ، باتنة، 2018-2019

3. تحديد العلاقة بين المقبوضات و المدفوعات : وذلك من خلال استخراج صافي التدفق النقدي الذي يكون في

شكل عجز أو فائض نقدي

المبحث الثاني: الدراسات السابقة

المطلب الأول: الدراسات الوطنية

1. (دراسة محمود جمام ، أميرة دباش، 2015)¹

بعنوان "اثر قائمة التدفقات النقدية على عملية اتخاذ القرارات المالية بالبنوك التجارية"

هدفت هذه الدراسة لبيان اثر قائمة التدفقات النقدية على عملية اتخاذ القرارات المالية بالبنوك التجارية من خلال إجراء الدراسة على عينة مكونة من سبعة بنوك معتمدة على المنهج الوصفي كمنهج بحث و الاستبيان كأداة لجمع المعلومات و تحليلها بواسطة مجموعة من المؤشرات الإحصائية و قد خلصت هذه الدراسة لوجود اثر ذو دلالة إحصائية لقائمة التدفقات النقدية على اتخاذ القرارات المالية ، حيث اعتبرتها من أهم القوائم المالية توفيراً للمعلومات لكونها تعتمد الأساس النقدي و أن الإفصاح عنها يقدم مساعدة كبيرة للمستثمرين و المساهمين في ترشيد قراراتهم ، وقد أوصت الدراسة على ضرورة الاهتمام بقائمة التدفقات النقدية و إعدادها بكل شفافية و مصداقية إلى جانب ضرورة الإفصاح فيها بشكل كامل و جيد لتمكين المستثمرين و المديرين الماليين و المساهمين من اتخاذ القرارات المالية المناسبة .

¹محمود جمام، أميرة دباش، اثر قائمة التدفقات النقدية على عملية اتخاذ القرارات المالية بالبنوك التجارية ،دراسة حالة شركة الاسمنت بعين توتة باتنة ،مجلة البحوث الاقتصادية و المالية ، العدد 04، 2015

2. (دراسة سليمان عبد الحكيم ، يحياوي مفيدة، 2020)¹

بعنوان " ترشيد القرارات الاستثمارية باستخدام جدول سيولة الخزينة"

هدفت هذه الدراسة إلى إبراز دور جدول سيولة الخزينة في ترشيد القرارات الاستثمارية بالمؤسسة الاقتصادية و هذا من خلال استخدام تحليل المحتوى المعلوماتي لجدول سيولة الخزينة لشركة الاسمنت عين التوتة بباتنة للفترة من 2015-2017 للإجابة علي الإشكالية المطروحة حيث قام الباحثان بتحليل أرصدة جدول سيولة الخزينة لشركة و النسب المشتقة منه حيث خلصت الدراسة إلى أن جدول سيولة الخزينة يحتوي على معلومات إضافية لم تكن متاحة من قبل تسمح بتحليل أعمق و أدق للوضع المالية لشركة و تمكن أيضا من تقييم القرارات الاستثمارية المتخذة و تساعد على جعل هذه القرارات أكثر أمانا و رشادا، وقد أوصت هذه الدراسة على إعطاء جدول سيولة الخزينة المزيد من الاهتمام و الدراسة من قبل الجهات المستخدمة للقوائم المالية في الجزائر خاصة متخذ قرار الاستثمار نظرا لما يتضمنه من معلومات غاية في الأهمية.

¹سليمان عبد الحكيم ، يحياوي مفيدة، ترشيد القرارات الاستثمارية باستخدام جدول سيولة الخزينة، دراسة حالة البنوك التجارية بولاية جيجل، مجلة أفاق علمية ، مجلد 02 ، العدد 03 ، 2020

المطلب الثاني: الدراسات الدولية

1. (دراسة راغب الغصين ، منال الموصلبي ، 2013)¹

بعنوان " أهمية مقاييس التدفقات النقدية في اتخاذ القرار الاستثماري في سوق دمشق للأوراق المالية "

تهدف هذه الدراسة إلى بيان أهمية المعلومات التي تقدمها قائمة التدفقات النقدية للمستثمرين في سوق دمشق للأوراق المالية و اعتماد المنهج الوصفي التحليلي من خلال جمع التقارير المالية المرحلية للشركات عينة البحث و المقدر حجمها بـ 10 شركات من مجتمع يتألف من جميع الشركات المدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية وعددها 22 شركة وقد خلصت الدراسة إلى انه يوجد أثر معنوي ضعيف جداً لكل من مقياس جودة السيولة المالية والمرونة المالية و التدفق النقدي الحر في قرار المستثمر في سوق دمشق للأوراق المالية، في حين لا يوجد أثر معنوي لكل من مقياس جودة الأرباح و تقييم سياسة التمويل في قرار المستثمر في سوق دمشق للأوراق المالية، وهذا يدل على أنه لا يهتم المستثمرين في سوق دمشق للأوراق المالية بقائمة التدفقات النقدية اهتمام كبير و قد أوصت الدراسة على العمل على زيادة وعي المستثمرين بأهمية قائمة التدفقات النقدية و قدرتها على إعطاء مقاييس مهمة لتخذي القرارات.

¹راغب الغصين و منال الموصلبي، أهمية مقاييس التدفقات النقدية في اتخاذ القرار الاستثماري، دراسة حالة سوق دمشق للأوراق المالية، مجلة جامعة تشرين للبحوث و الدراسات الاقتصادية، العدد 02، 2013.

(. دراسة وفاء محمد ، أحلام عبد السلام، 2021)¹

بعنوان " دور المعلومات الواردة بقائمة التدفقات النقدية في اتخاذ القرارات المالية"

تناولت هذه الدراسة دور المعلومات الواردة بقائمة التدفقات النقدية في اتخاذ القرارات المالية و هدفت إلى إبراز أهمية المعلومات التي توفرها قائمة التدفقات النقدية في اتخاذ القرارات الرشيدة إلى جانب التعرف على النسب المالية التي تم اشتقاقها من هذه القائمة حيث سلطت الدراسة على مجتمع يتمثل في المصارف التجارية الليبية مستهدفة منه كعينة المصرف التجاري الوطني و مستخدمة الاستبيان كأداة لتحقيق هدف الدراسة بالاستعانة ببرنامح التحليل الإحصائي SPSS للإجابة على تساؤلات الدراسة المطروحة وقد خلصت الدراسة بأن تحليل قائمة التدفقات النقدية توفر معلومات مهمة تؤثر ايجابيا على قرارات مستخدمي القوائم المالية بالإضافة إلى أن النسب المالية المشتقة من هذه القائمة لا تؤثر على كفاءة اتخاذ القرارات المالية و قد أوصت على ضرورة توفر قائمة التدفقات النقدية على الدوام.

¹وفاء محمد مع أحلام عبد السلام ، دور المعلومات الواردة بقائمة التدفقات النقدية في اتخاذ القرارات المالية،دراسة حالة المصرف التجاري الليبي ،مجلة الأستاذ ، العدد 21 ، 2021،

المطلب الثالث: مقارنة بين الدراسة الحالية مع الدراسات السابقة:

يمكن تلخيص أهم الفروقات بين دارستنا و الدراسات السابقة في الجدول التالي:

الجدول رقم (1-7) : الدراسة الحالية مع دراسات الوطنية :

المقارنة	أوجه التشابه مع الدراسة الحالية	أوجه الاختلاف مع الدراسة الحالية
دراسة سليمان عبد الحكيم و بجاوي مفيدة	المنهج المتبع : الوصفي التحليلي الطريقة المستخدمة: تحليل جدول سيولة الخزينة (قائمة التدفقات النقدية)	المتغير التابع: ترشيد القرارات الاستثمارية الدراسة التطبيقية: عينة من البنوك التجارية
دراسة محمود جمام و أميرة دباش	المتغير التابع: اتخاذ القرارات المالية المنهج المتبع : الوصفي التحليلي	الدراسة التطبيقية: عينة من البنوك التجارية الأداة المستخدمة: الاستبيان

الجدول رقم (1-8) : الدراسة الحالية مع دراسات الدولية:

المقارنة	أوجه التشابه مع الدراسة الحالية	أوجه الاختلاف مع الدراسة الحالية
دراسة وفاء محمد و أحلام عبد السلام	المنهج المتبع: الوصفي التحليلي المتغير التابع: اتخاذ القرارات المالية	الدراسة التطبيقية: عينة من البنوك التجارية الليبية الأداة المستخدمة: الاستبيان
دراسة راغب العيصين و منال الموصللي	المنهج المتبع : الوصفي التحليلي	المتغير التابع: اتخاذ القرار الاستثماري الدراسة التطبيقية: الشركات المدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية

ما يميز الدراسة الحالية عن الدراسات السابقة:

من خلال استعراض الدراسات السابقة و مقارنتهم بدراستنا الحالية تبين أن دراستنا هذه تتميز عن دراسة سليمان عبد الحكيم و يحياوي مفيدة و دراسة محمود جمام و أميرة دباش في استهداف قطاع الضمان الاجتماعي و إبراز وقياس تدفقاته النقدية و مدى مساهمة هذا القياس في اتخاذ قراراته المالية بينما الدراسات المذكورة ركزت على القطاع المصرفي من خلال إبراز اثر قائمة التدفقات النقدية في اتخاذ القرارات المالية خصوصا منها القرار الاستثماري ، أما الدراسات الأخرى و المتمثلة في دراسة وفاء محمد و أحلام عبد السلام و دراسة راغب الغصين و منال الموصلبي فقد تميزت عنهم إلى جانب القطاع المستهدف بالدراسة و تركيز الدراسات الأخرى على القطاع المصرفي أن دراستنا الحالية تمت في نطاق الجزائر ، لدى يمكن القول أنها تميزت على العموم عن باقي الدراسات السابقة بتسليط الدراسة على قطاع الضمان الاجتماعي الذي لم يحظى بكثير من الدراسات بالإضافة إلى عدم تركيز هذه دراسة على تحليل قائمة التدفقات النقدية فقط بل تعدت إلى قياس نقدية و كيفية إدارتها و رفع من كفاءتها.

خلاصة الفصل :

من خلال ما ورد في هذا الفصل و الذي تطرقنا فيه إلى المفاهيم النظرية لتدفقات النقدية و عملية اتخاذ القرار المالي، حيث تبين أن كل المؤسسات الاقتصادية من يوم تأسيسها تنشأ بها حركة للأموال تسمى بتدفقات النقدية و التي يتم تصنيفها و عرضها بقائمة تعرف بقائمة التدفقات النقدية أو جدول سيولة الخزينة إذ جعلها تحليل مضمونها من أهم القوائم المالية التي تعتمد عليها هذه المؤسسات في صناعة و اتخاذ قراراتها المالية سوى كانت قرارات متعلقة بالاستثمار أو التمويل أو بتوزيع الأرباح من لحظة تشخيص المشكلة إلى غاية هندسة القرار وفق أسلوب معين و حسب حالة وضوح البيئة المحيطة بمتخذ القرار.

الفصل الثاني

دراسة حالة الصندوق الوطني للضمان
الاجتماعي لغير الأجراء وكالة غرداية

تمهيد:

سوف نتطرق في هذا الفصل إلى تقديم الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء من خلال نشأته والتعريف بالوكالة الولائية مع تحليل هيكلها التنظيمي، و إلى الطريقة والأدوات المتبعة في دراسة الحالة ضمن المبحث الأول، ثم تناولنا عرض النتائج ومناقشتها في المبحث الثاني.

➤ **المبحث الأول:** : تقديم عام لصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء وكالة غرداية

➤ **المبحث الثاني:** تحليل و قياس التدفقات النقدية في الصندوق و اتخاذ القرارات

المبحث الأول: تقديم عام الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء و وكالة غرداية

قبل الشروع في الدراسة التطبيقية، سنقوم بتوضيح أهم جوانب الدراسة والمتمثلة في تقديم الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء و وصف طريقة العمل و الوسائل المستخدمة.

المطلب الأول: نشأة و مهام الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء

الفرع الأول: نشأة الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء

تأسس صندوق الضمان الاجتماعي لغير الأجراء كنظام إجباري منذ الحقبة الاستعمارية فمن سنة 1958 إلى نهاية سنة 1974 وكان يغطي إلا أداءات التقاعد (VS)، و ابتداء 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 و الموحد حيث أوكلت مهام تسيير التقاعد للصندوق الوطني للتقاعد (CNR) و مهام تسيير التأمينات الاجتماعية للصندوق الوطني للتأمينات الاجتماعية (CNAS).

تعود نشأة الصندوق إلي المرسوم التنفيذي رقم 92-07 المؤرخ في 04 جانفي 1992¹ حيث نصت المادة الأولى منه على استحداث هيئة تتمثل في الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء (CASNOS) إلي أنه 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 مديرية مركزية (مقرها الاجتماعي بنهج فيكتور هيجو بالجزائر و وكالات جهوية و فروع ولائية و شبائيك مختصة كما هو مبين في الجدول التالي:

¹ المرسوم التنفيذي رقم 92-07 المؤرخ في 04 جانفي 1992 ، المتضمن الوضع القانوني لصناديق الضمان الاجتماعي و التنظيم الإداري، الجريدة الرسمية، عدد 02 المؤرخة في 08 جانفي 1992

الجدول رقم (2-1) يوضح انتشار الوكالات الجهوية عبر التراب الوطني

مقر الوكالة	الولايات الملحقة
الجزائر	الجزائر العاصمة
عنابة	عنابة - قلمة - الطارف - سوق أهراس
باتنة	باتنة - ام البواقي - بسكرة - خنشلة
بشار	بشار - ادرار - البيض - تندوف - النعامة
البليدة	البليدة - تيبازة - المدية - الجلفة
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 بوعريريج - المسيلة
سيدي بلعباس	سيدي بلعباس - تلمسان - سعيدة
تيزي وزو	تيزي وزو - البويرة - بومرداس

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

أما في سنة 2015 و بصدور القرار المؤرخ في 15 جانفي من نفس السنة الذي يحدد التنظيم الداخلي لصندوق الوطني لضمان الاجتماعي الخاص بغير الأجراء و الذي بمقتضاه تم إنشاء الوكالات الولائية للصندوق.

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

¹ المادة 17، الجريدة الرسمية ، الصادرة بتاريخ 5 افريل 2015، العدد 17، ص 17

- عدد المكلفين والمنتسبين لضمان الاجتماعي لغير الأجراء؛

- عدد المؤمن لهم اجتماعيا؛

- اشتراكات الضمان الاجتماعي ونفقات الأداءات؛

الجدول رقم (2.2) يوضح تصنيف الوكالات الولائية عبر التراب الوطني

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

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

و في سنة 2021 وبمقتضى المرسوم الرئاسي رقم 21-117 المؤرخ في 22 مارس 2022 تم استحداث 10 ولايات جديد و المتمثلة في تيميمون و برج باجي مختار و اولاد جلال و بني عباس و عين صالح و عين قزام و توفرت و جانت و المغير و المنيع و الذي نتج عنه فتح وكالات ولائية جديدة في هذه الولايات .

الفرع الثاني: مهام صندوق ضمان الاجتماعي لغير الأجراء:

تتمثل مهام الصندوق الوطني لضمان الاجتماعي لغير الأجراء فيما يلي:

- تسير الخدمات العينية و النقدية لتأمينات الاجتماعية المقدمة لغير الأجراء
- تسير معاشات التقاعد و منح العجز لفئة العمال الغير أجراء

- ينظم إعمال الرقابة الطبية و ينسقها و يمارسها
- يتولى تحصيل الاشتراكات المخصصة لتمويل خدمات الضمان الاجتماعي من المؤمنين من فئة العمال الغير الأجراء و مراقبتها

و لتحديد هذه المهام نستعرضها فيما يلي:

1. المكلفين في ضمان الاجتماعي لغير الأجراء و التزاماتهم:

1.1 الانتساب لصندوق :

يخضع و بصفة إجبارية للانتساب لهذا الصندوق كل " الأشخاص غير الأجراء الذين يمارسون لحسابهم الخاص نشاطا مهنيا أو صناعيا أو تجاريا أو فلاحيا أو حرفيا أو حرا أو في أي فرع أو قطاع نشاط آخر "¹ يمكن حصرهم فيما يلي:

- الصناعيين؛

- الحرفيين؛

- التجار؛

- الفلاحين؛

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

- السائقين بمختلف أنواعهم (القطاع الخاص)؛

- أصحاب و ملاك المؤسسات و الشركات؛

حيث يلتزم كل شخص من هؤلاء بالانتساب إلى الصندوق من خلال التصريح بنشاطه في غضون عشرة أيام (10) ابتداء من تاريخ بداية النشاط وذلك بملاء استمارة التصريح بالنشاط¹ التي تسلم من طرف مصالح الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء تتضمن التعريف بالمصريح والنشاط الذي يمارسه مرفقة بملف يحتوي على الوثائق التالية:

¹ المادة 02 من المرسوم التنفيذي رقم 22-121 المؤرخ في 14 شعبان عام 1443 الموافق 17 مارس 2022 ،الجريدة رسمية ، العدد 20 ،ص 19

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

1.1 التزامات المكلفين في الصندوق:

يلتزم الأشخاص المكلفين في مجال الضمان الاجتماعي لغير الأجراء بدفع اشتراك سنوي الذين لا يمكن أن يقل أساسه عن المبلغ السنوي للأجر الوطني المضمون و لا يتجاوز عشرين مرة المبلغ السنوي لهذا الأجر حيث يشكل قسط الاشتراك المورد الرئيسي الذي يعتمد عليه الصندوق في تمويل نفقاته، و لقد حدد المشرع الحد الأدنى للاشتراكات و المقدر بـ: 32 400,00 دج منذ سنة 2012، والذي يشكل 15% من الأجر السنوي المضمون ($32400.00 = 15\% \times 12 \times 18000.00$ دج) أما الحد الأقصى للاشتراك فيقدر بـ 20 مرة من الحد الأدنى للاشتراك ($648000.00 = 20 \times 32400.00$ دج) ، كما أن النسبة المعتمدة لتحديد الاشتراك السنوي تقدر بـ 15% من الدخل السنوي الذي يصرح به المنتسب للصندوق وتنقسم هذه النسبة إلى²:

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

¹ استمارة تصريح بالنشاط الملحق رقم 01
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، الجريدة الرسمية، العدد 61، ص 8.

ويكون هذا الاشتراك مستحقا ابتداء من أول جانفي من كل سنة ويدفع قبل 30 جوان من نفس السنة غير أن الأشخاص الذين يمارسون نشاطا فلاحيا يدفع قبل أول أكتوبر من كل سنة مدنية¹

2. الخدمات المقدمة من الصندوق :

1.2 الأدياءات : يستفيد من الأدياءات 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 يستفيدون أيضا من الأدياءات المتمثلة في منحة الوفاة والعجز²، حيث تنقسم هذه الأدياءات إلى :

أ. التأمين على المرض: وهي مصاريف العناية الطبية الوقائية والعلاجية لصالح المؤمن له وذوي حقوقه وتشمل

الأدياءات العينية للتأمين على المرض لتغطية المصاريف التالية³ :

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

¹ السنة المدنية : هي فترة زمنية مدتها 12 شهرا من 01 جانفي الي غاية 31 ديسمبر

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

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 بعنوانها، يبقى الحق في الأداءات المنصوص عليها سابقا سارية إلى غاية نهاية السنة¹.

ب. 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%؛
- تعوض مصاريف إقامة الأم والمولود في المستشفى على نفس الأساس لمدة أقصاها ثمانية أيام؛
- ت. التأمين على العجز³: يتمتع بالحق في معاش العجز، الشخص غير الأجير الذي يمارس نشاطا لحسابه الخاص ويصاب بعجز كلي ونهائي، يعادل نسبة عجز قدرها 100% يجعله غير قادر مطلقا على الاستمرار في ممارسة أي نشاط، 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

¹. المادة الثانية من المرسوم التنفيذي رقم 22-121 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 22-221، مرجع سابق.

الضمان الاجتماعي الحق في أداءات التأمين على العجز بعد قرار المراقبة الطبية في أجل خمسة وأربعين (45) يوماً، ابتداء من إيداع ملف طلب المعاش إلى اللجنة المختصة، ويحدد تاريخ بداية الانتفاع من المعاش باليوم الأول من الشهر الذي يلي التوقف عن أي نشاط ، بعد الاعتراف بهذا العجز من طرف هيئة الضمان الاجتماعي المختصة و يخضع المستفيد من معاش العجز سنويا إلى الالتزام بالتصريح بعدم الاستئناف ممارسة أي نشاط و 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؛
 - يجب أن يكون مسجلا في الضمان الاجتماعي منذ سنة على الأقل، عند تاريخ المعاينة الطبية الأولى للمرض أو الحادث أو الإصابة التي تسببت في حالة العجز؛
 - أن يتوقف عن ممارسة أي نشاط خلال الثلاثة (3) أشهر الموالية للاعتراف بهذا العجز، تحت طائلة إلغاء معاش العجز ، إلا في حالة القوة القاهرة المثبتة قانونا من قبل هيئة الضمان الاجتماعي المختصة.
- يساوي المبلغ السنوي لمعاش العجز 80% من معدل الأسس الأفضل عشر (10) سنوات الاشتراك ،عندما لا يستوفي المعني عشر (10) سنوات اشتراك يحسب المبلغ السنوي لمعاش العجز على أساس معدل أسس اشتراكات السنوات المدفوعة غير أنه لا يمكن أن يقل المبلغ السنوي المذكور عن 75% من المبلغ السنوي للأجر المرجعي و لا يمكن أن يتجاوز خمسة عشرة (15) مرة المبلغ السنوي لهذا الأجر 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.

ث. التأمين على الوفاة¹: يتمتع بالحق في رأسمال الوفاة ذوي حقوق المؤمن له اجتماعيا المتوفي خلال السنة المدنية التي تم دفع الاشتراك بعنوانها و يساوي مبلغ رأسمال الوفاة معدل الأسس الأفضل عشر (10) سنوات الاشتراك على أن لا

¹. المادة 08 من المرسوم التنفيذي رقم 22 -121 ، مرجع سابق

يقبل مبلغ رأسمال الوفاة عن المبلغ السنوي للأجر المرجعي و عندما لا يستوفي المعني عشر (10) سنوات اشتراك يحسب مبلغ رأسمال الوفاة على أساس معدل أسس اشتراكات السنوات المدفوعة ، و يستفيد ذوي حقوق صاحب معاش العجز أو معاش التقاعد، من رأسمال الوفاة الذي يساوي مبلغه المبلغ السنوي لمعاش العجز أو معاش التقاعد، غير أن مبلغ رأسمال الوفاة الممنوح لذوي حقوق صاحب معاش تقاعد لنظام غير الأجراء ، الذي يستمر في ممارسة نشاط غير مأجور بعد إحالته على التقاعد ، معدل الأسس الأفضل عشر (10) سنوات اشتراك، عندما يكون هذا الأخير أكثر نفعاً من المبلغ السنوي لمعاش التقاعد.

ج. التأمين على التقاعد: يستفيد من معاشات التقاعد كل العمال و الموظفين و كذا أصحاب المهن الحرة كالمحامين و التجار و الأطباء و هذا لكون هذه الفئة تمارس نشاطاً لحسابها الخاص و غير مأجور، و الشروط الواجب توفرها في المشترك عند دفع ملف صلب المعاش نجد:

- السن الذي يحوله القانون هو 65 سنة للرجال و 60 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)، و يحدد تاريخ بداية الانتفاع من منحة التقاعد باليوم الأول من الشهر الذي يلي تاريخ استلام الطلب.

د. الدفع الجزائي للمستشفيات :

تندرج 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 و الهياكل الصحية العمومية مجاني و مقابل هذا كان الضمان الاجتماعي يدفع سنويا مبلغ جزافيا للمستشفيات و تحدد سنويا قيمة المساهمة الجزافية لأجهزة الضمان الاجتماعي في تمويل نفقات القطاعات الصحية والمؤسسات الاستشفائية المتخصصة :

- من خلال قرار مشترك بين كل من وزير العمل و الضمان الاجتماعي، وزير الصحة، وزير المالية؛

- استنادا على قانون المالية؛

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

المطلب الثاني: تقديم الوكالة محل التبرص و هيكلها التنظيمي

الفرع الأول : التعريف بوكالة غرداية لصندوق للضمان الاجتماعي لغير الأجراء

1. التعريف بالوكالة :

إن الصندوق لضمان الاجتماعي لغير الأجراء (casnos) بغرداية هي مؤسسة إدارية تنظيمية ذات طابع خاص، تعمل على تأمين الفئة غير المأجورة للولاية، أي كل العمال الذين يمارسون نشاطا لحسابهم الخاص بإقليم الولاية، أما عن الحدود الجغرافية للصندوق لضمان الاجتماعي لغير الأجراء وكالة غرداية فهي تغطي جميع بلديات الولاية وذلك من خلال الشبايبك المختصة التابعة للوكالة:

✓ شباك مختص لدائرة القرارة الذي يغطي بلدية القرارة وتم فتحه في شهر جويلية 2001 وعدد عماله ثلاثة (03)

ولديهم مستوى جامعي

✓ شباك مختص لدائرة بريان الذي يغطي بلدية بريان تم فتحه شهر جويلية 2003 وعدد عماله اثنان (04)؛ ثلاثة

جامعيين والأخر لديه مستوى ثانوي

✓ شبك مختص لدائرة متليلي الذي يغطي جميع بلديات متليلي بما فيهم دائرة زلفانة تم فتحه في شهر أفريل 2005 وعدد عماله ثلاثة (03) اثنان جامعيين والأخر لديه مستوى ثانوي؛

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

✓ أما بالنسبة للمنيعة فقد كانت مغطاة بالشباك الجوي المختص إلى غاية سنة 2021 حيث تم ترقيته إلى وكالة ولائية من درجة الثالثة و هذا تبعا لقرار ترقية دائرة المنيعة إلى ولاية حيث بتاريخ 2021/06/30 تم تعيين مدير ولائي للوكالة .

2. مهام الوكالة الولائية للصندوق الضمان الاجتماعي لغير الأجراء :

تندرج مهام الوكالة ضمن الأهداف العامة لصندوق الوطني لضمان الاجتماعي لغير الأجراء، ويمكن أن نجمل هذه المهام في النقاط التالية :

- تسيير الإعانات الطبيعية و المالية للتأمين الاجتماعي لغير الأجراء على مستوى الولاية والشبائيك المختصة؛
- استلام وتسوية وصرف كل الأداءات و المنح و المعاشات للمتقاعدين و غيرهم التابعين للصندوق الضمان الاجتماعي لغير الأجراء بإقليم الولاية .
- ضمان التحصيل للاشتراكات و المراقبة والمتابعة القضائية عند الاقتضاء لمنتسبي الصندوق بإقليم الولاية
- تقديم الوثائق اللازمة للمنخرطين(شهادات التحين) لإثبات وضعياتهم اتجاه الصندوق وتقديمها للمؤسسات أو الإدارات الأخرى (mise à jour)، ولغير المنخرطين لإثبات عدم انتمائهم عن طريق شهادات عدم الانتماء (attestation de non affiliation).

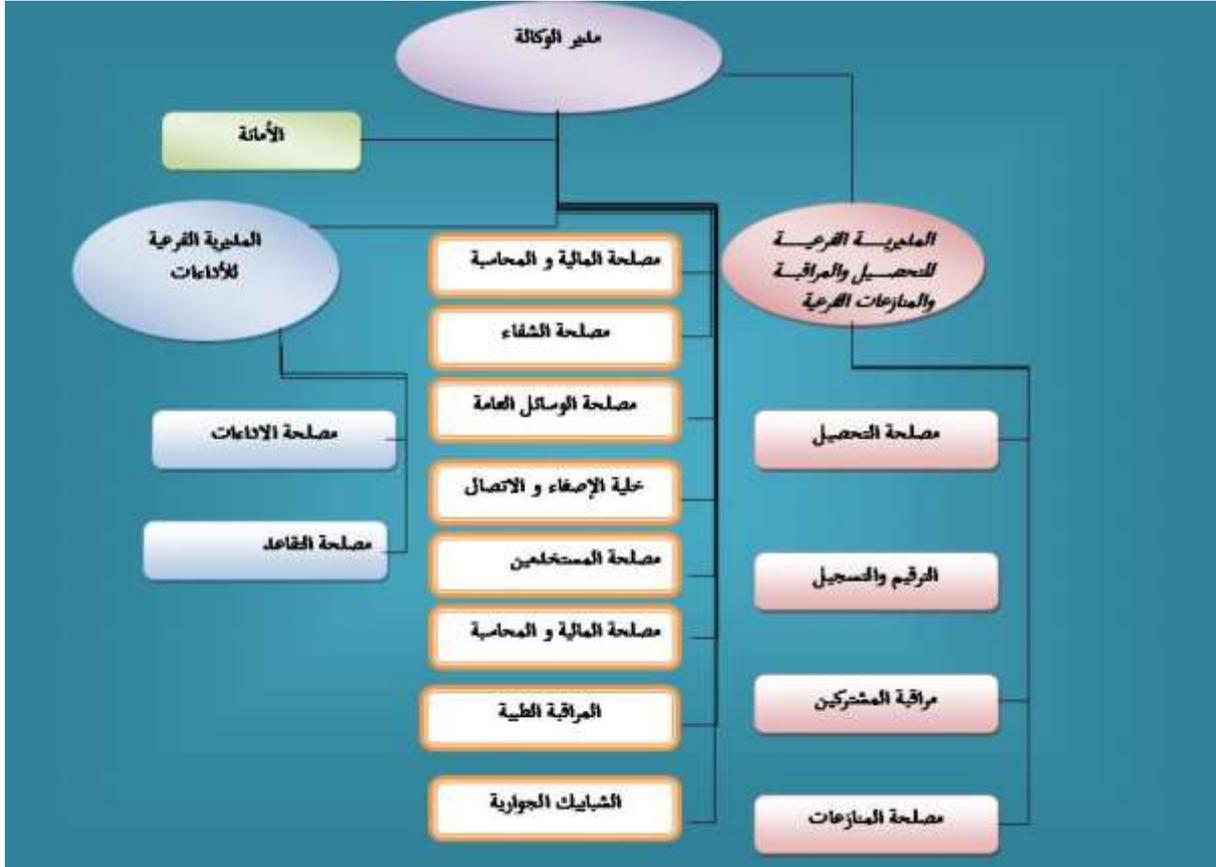
- تسيير وتنظيم المراقبة الطبية لكل التعويضات؛

- تقديم الإحصائيات وتقارير عن النشاط الشهري والسنوي للمديرية العامة؛

- متابعة ملفات المنخرطين للولاية؛

- ترقيم ملفات المعنيين على مستوى الولاية؛

الفرع الثاني: الهيكل التنظيمي للوكالة وتحليله



الشكل رقم : (1-2) يوضح التنظيم الإداري للوكالة

من إعداد الطالب بناء على الجريدة الرسمية الجزائرية، 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 يتم تعيينه بقرار وزاري منذ سبتمبر 2015 حيث أن له كل الصلاحيات

في اتخاذ 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 للتحويل والمراقبة والمنازعات: وتتولى ما يلي:

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

وتحويل اشتراكات الضمان الاجتماعي وعمليات المراقبة وإجراءات التحويل الجبري؛

➤ تحديد وضع حيز التنفيذ إستراتيجية متعددة السنوات للتحويل وآليات ملائمة لتوسيع قاعدة المنتسبين

وكذا خطة العمل السنوية؛

➤ تحديد و وضع 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 التحويل؛

وتضم هذه المديرية أربع مصالح:

(1) مصلحة التحويل؛

(2) مصلحة لمراقبة المكلفين؛

(3) مصلحة التسجيل؛

(4) مصلحة المنازعات؛

3. مديرية 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 الشبايبك المختصة التابعة للوكالة الولائية؛
- السهر على تطبيق النصوص المسيرة للأداءات الاجتماعية؛

وتضم هذه المديرية مصلحتين:

1.3- مصلحة لأداءات التأمينات الاجتماعية:

تشرف هذه المصلحة على تقديم مختلف التعويضات و الأداءات للمنخرطين وذلك باستلام الوثائق التي تسمح لهم بالحقوق ومعالجتها وتحديد مبالغ التعويضات، والمتمثلة فيما يلي:

- أداء تعويضات المرض المشار إليها سابقا؛
- أداءات الأمومة؛
- منحة الوفاة؛
- استلام الوثائق اللازمة من المنخرطين؛
- مراقبة الوثائق والتأكد من استيفاء الأخير لكافة اشتراكاته ومستلزماته؛
- دراسة الوثائق و تحديد 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؛

2.3- مصلحة لأداءات التقاعد:

من مهام هذه المصلحة ما يلي:

➤ استقبال الملفات المكونة قصد الحصول على منح ومعاشات التقاعد أو التقاعد المنقول ومعالجتها وإصدار

القرارات المناسبة لذلك؛

➤ استقبال الملفات المكونة قصد الحصول على منح العجز، بعد موافقة الطبيب المراقب وإصدار القرارات المناسبة في

حقها؛

➤ تقديم الإحصائيات والمعلومات شهريا و سنويا للمدير الفرعي للأداءات للتصديق عليها وإرسالها إلى المديرية

العامة؛

3.3 - مصلحة المراقبة الطبية:

لقد سبقت الإشارة إلى مهام هذا المكتب بطريقة غير مباشرة، إذ أن عمل هذا المكتب الذي يتكون من طبيبان

مستشاران وسكرتيرة مكملا 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 % و 100%؛

➤ 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 - مصلحة المحاسبة و المالية:

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

➤ إعداد مختلف الإحصائيات المتعلقة بالفرع فيما يخص:

➤ إحصائيات المداخيل (الاشتراكات) (Les encaissements)؛

➤ إحصائيات تحويلات رؤوس الأموال (Les virements) ؛

➤ إحصائيات الشيكات غير القابلة للدفع (Les chèques impayés)؛

➤ إحصائيات حالة الخزينة (Etat de trésorerie)؛

➤ ضبط حالات الصندوق ورصيده (Les P.V caisse) ؛

➤ جداول كشوف المراقبة (Les états de rapprochement)؛

➤ حالات الأداءات والتعويضات (Les états de prestation)؛

➤ كما يعمل على تسجيل كل العمليات المحاسبية والمالية للوحدة؛

وتسير المصلحة أربع 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 الشيكات؛

➤ حساب بنكي في البنك الجزائري الخارجي (BEA) خاص بالتعويضات الطبية للصيديات المتعاقدة مع

الصندوق؛

- حساب في القرض الشعبي الجزائري (CPA)؛
- استقبال الصكوك غير القابلة للدفع لتحويلها فيما بعد إلى مصلحة المنازعات وذلك لاتخاذ التدابير اللازمة؛
- دفع منح الوفاة (Capitaux décès)؛
- كما تسيير الملحقة صندوقين:

✓ الصندوق الرئيسي (Caisse principale) والتي تتعلق باشتراكات المنخرطين؛

✓ الصندوق الثانوي (Caisse 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 وتأمينها؛
- ضمان تنظيم المحاسبة والمالية وتسييرها وتنسيقها ومراقبتها؛
- جمع الجداول المالية وتحليلها؛
- إعداد وثائق التلخيص المتعلقة بتسيير المحاسبة؛ تجميع جداول التقارب

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؛

المبحث الثاني: تحليل و قياس التدفقات النقدية في الصندوق و اتخاذ القرارات

المطلب الثاني: الطريقة والأدوات المستخدمة في الدراسة

سنتطرق في هذا المطلب إلى طريقة جمع البيانات باستعمال مصادر جمع المعلومات و أدوات الدراسة و المتغيرات للوصول إلى النتائج.

الفرع الأول: الأدوات المستخدمة في الدراسة

لقد أخذت دراستنا هذه طابع استقصائي و ذلك من خلال تتبع حركة أهم التدفقات النقدي بالصندوق الوطني لضمان الاجتماعي لغير الأجراء و لذلك قمت باستهداف المديرية الفرعية لتحصيل و المنازعات و المديرية الفرعية للاداءات و مصلحة المحاسبة و المالية لرصد و استقصاء المعلومات .

1 - مصادر جمع المعلومات

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

1.1- مصادر أولية:

تتمثل أساسا في المقابلة حيث كانت الوسيلة الأولى لتجميع المعلومات الضرورية حول موضوع الدراسة، وتتمثل هذه المعلومات في كل ما يتعلق بالاشتراكات من كيفية حسابها وكيفية تحصيلها، و ما يتعلق بمدفوعات و نفقات الصندوق و تطورها بالإضافة إلى إدارة النقدية بالصندوق و كيفية تقدير تدفقاته المستقبلية و ذلك من خلال طرح أسئلة شفوية على المدير الفرعي للتحصيل والمنازعات والمراقبة و المدير الفرعي للاداءات و رئيس مصلحة المالية و المحاسبة بالإضافة إلى خبرة الطالب المهنية في الصندوق محل الدراسة والتي تفوق 22 سنة.

2.1 - مصادر ثانوية:

تتمثل في الوثائق المقدمة من طرف مختلف مصالح الوكالة الولائية لصندوق لتدعيم ما جاء في الأجوبة عن الأسئلة الشفوية المطروحة ، كما تم تصفح موقع الصندوق الذي كان من المصادر المفيدة التي تم الاعتماد عليها في الدراسة، بالإضافة إلى الجرائد الرسمية وما جاء بها من نصوص قانونية ومراسيم و قرارات.

الفرع الثاني : متغيرات الدراسة :

تتمثل متغيرات الدراسة التي تم الاعتماد عليها من أجل تحقيق أهداف الدراسة في ما يلي :

✓ عرض و قراءة القرارات المالية المتخذة بالصندوق

✓ التدفقات النقدية لصندوق : و ذلك من خلال تحديد تدفقات الصندوق و تتبع و تحليل حركتها و تغيراتها و معرفة

مصادرها و استخداماتها خلال الفترة من 2017 إلى غاية 2021

1. عرض و قراءة القرارات المالية المتخذة بالصندوق :

لقد شهد الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء عدة تحولات منذ نشأته فيما يتعلق في تحديد اختصاصه و التزامات المكلفين له و كيفية و شروط الانتساب إليه وصولاً إلى تحديد المستفيدين وشروط الاستفادة من خدماته حيث كان هذا الأخير يطبق قرارات القانون رقم 83-11 و القانون 83-14 المؤرخان في 21 رمضان 1403 الموافق 02 جويلية 1983 و المتعلقان على التوالي بالتأمينات الاجتماعية و التزامات المكلفين في مجال الضمان الاجتماعي إذا يعد هذان القانونان بمثابة نصوص مرجعية لعمل وسير الصندوق و قد تبع هذه القوانين المذكورة سابقاً عدة قوانين و مراسيم تنفيذية تسعى إلى تنظيم سير و عمل الصندوق وصولاً إلى المرسوم التنفيذي رقم 15-289 المؤرخ في 02 صفر عام 1437 الموافق 14 نوفمبر 2015 و المتعلق بالضمان الاجتماعي للأشخاص غير الأجراء الذين يمارسون نشاطاً لحسابهم الخاص و الذي استمر العمل بقراراته إلى غاية صدور المرسوم التنفيذي المعدل و المتمم له رقم 22-121 المؤرخ

في 14 شعبان عام 1443 الموافق 17 مارس 2022 و سوف نستعرض أهم ما جاء به المرسوم 15-289 المؤرخ في 02 صفر عام 1437 الموافق 14 نوفمبر 2015 و التعديلات التي مسته في الجدول الأتي :

الجدول رقم(2-3) يوضح أهم التعديلات على المرسوم 15-289

المادة	المرسوم رقم 15-289	المرسوم رقم 22-121	جوهر التعديل
التمويل	يرتكز حساب اشتراك الضمان الاجتماعي على أساس سنوي مصرح به من قبل المكلف	يرتكز حساب اشتراك الضمان الاجتماعي على أساس سنوي مصرح به مبرر بمستندات جبائية أو محاسبية ويساوي هذا الأساس المعتمد دخل الاستغلال لسنة المالية السابقة و المتكون من رقم الأعمال بعد خصم التكاليف المرتبطة بنشاط باستثناء اشتراكات الضمان الاجتماعي	إلغاء نظام التصريح الإرادي من قبل المكلف كأساس في حساب الاشتراك و اعتماد نظام التصريح المبرر بمستندات جبائية أو محاسبية
02	يبقى الحق في الاداءات العينية من التامين على المرض و الأمومة ساريا إلى غاية نهاية هذه السنة	يبقى الحق في الاداءات العينية من التامين على المرض و الأمومة ساريا إلى غاية أول مارس من السنة الموالية	تاريخ نهاية الانتفاع بالاداءات العينية
الاداءات	03 يتمتع بالحق في معاش العجز للشخص غير أجير الذي يصاب بعجز كلي أو نخائي يجعله غير قادر مطلقا على الاستمرار في ممارسة مهنته	يتمتع بالحق في معاش العجز للشخص غير أجير الذي يصاب بعجز كلي أو نخائي يعادل نسبة 100% يجعله غير قادر مطلقا على الاستمرار في ممارسة أي نشاط	اشتراط عجز نسبة 100% وتعد إلى عدم قدرته علي ممارسة أي نشاط
06	يساوي المبلغ السنوي لمعاش العجز 80% من أساس اشتراك سنة حدوث العجز	يساوي المبلغ السنوي لمعاش العجز 80% من معدل الأسس الأفضل عشر (10) سنوات اشتراك	تعديل أساس حساب معاش العجز
08	يساوي مبلغ رأسمال الوفاة مبلغ أساس اشتراك سنة الوفاة	يساوي مبلغ رأسمال الوفاة معدل الأسس الأفضل عشر (10) سنوات اشتراك	تعديل أساس حساب مبلغ رأسمال الوفاة

من أعداد الطالب اعتمادا على ما جاء في المرسومين تنفيذيين رقم 15-289 و 22-121

2. التدفقات النقدية لصندوق :

لقد سبق أن أوردنا إلى أن التدفقات النقدية تصنف في نوعين هما التدفقات النقدية الداخلة و التدفقات النقدية الخارجة و عليه يمكن حصر هذه التدفقات في الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء فيما يلي :

أ. التدفقات النقدية الداخلة لصندوق : تتمثل هذه التدفقات فيما يلي :

❖ اشتراكات المنخرطين : تعتبر أهم مصدر النقدية بالصندوق إذا يقع على عاتق المنخرطين بالصندوق دفع اشتراك سنوي الذي لا يمكن أن يقل أساسه عن المبلغ السنوي للأجر الوطني المضمون و لا يتجاوز عشرين (20) مرة المبلغ السنوي لهذا الأجر حيث يشكل قسط الاشتراك المورد الرئيسي الذي يعتمد عليه الصندوق في تمويل نفقاته، وأصبح الحد الأدنى للاشتراكات في سنة 2012 يبلغ 32 400,00 دج و الحد الأقصى للاشتراك ب: 648 000,00 دج ، كما أن النسبة المعتمدة لتحديد الاشتراك السنوي تقدر ب 15% من الدخل السنوي الذي يصرح به المنتسب للصندوق .

❖ الإعانات المالية المقدمة من طرف الدولة : تخصص الدولة لصندوق في كل سنة مبالغ مالية معتبرة ترصد من ميزانيتها و إلى تجسد و تعكس من خلالها الوظيفة الاجتماعية لدولة ، حيث تساهم هذه الإعانات المالية في دعم أصحاب المعاشات و المنح الضعيفة ولذلك فهي تمثل المصدر الثاني لنقدية .

بالإضافة إلى هذا هناك مصادر أخرى لنقدية و التي يمكن اعتبارهم مصادر ثانوية أو غير دائمة و التي تمثل في المبالغ النقدية التي يتم استردادها من المؤمنين نظير خدمات غير مستحقة بالإضافة إلى تحولات نقدية متحصل عليها من وكالات أخرى نظير خدمات مقدمة بدل عنهم لمؤمنهم .

ب. التدفقات النقدية الخارجة لصندوق :

❖ مدفوعات محولة للمؤمنين و المتقاعدين : يعتبر من أهم التدفقات النقدية الخارجة و الذي يعكس أساسا

طبيعة نشاط الرئيسي لصندوق و تتمثل هذه المدفوعات فيما يلي :

- تعويض الاداءات العينية (مصاريف التامين على المرض و الأمومة ، رأسمال الوفاة ، معاش العجز ... الخ)

- معاشات و منح التقاعد

❖ نفقات التسيير:

- تشكل نفقات التسيير (Dépenses des fonctionnements) لصندوق الضمان

الاجتماعي لغير الأجراء كغيره من المؤسسات الأخرى من تكاليف الأجرور، الخدمات، مواد

ولوازم، الضرائب..... الخ

❖ مدفوعات لاقتناء أو انجاز استثمارات: و هي مبالغ تدفع من اجل شراء أو اقتناء تجهيزات أو أصول

استثمارية تمكنه من ممارسة نشاطه.

المطلب الثاني: عرض و تفسير نتائج الدراسة :

الفرع الأول: عرض النتائج و تحليلها:

الجدول رقم(2-4) جدول سيولة الخزينة للوكالة حسب الطريقة المباشرة 2017-2018 الوحدة دج

الفترة	2017	2018
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
تحصيلات اشتراكات	604263411.58	582979830.11
تحويلات إلى الوكالة من المديرية	577000000.00	713000000.00
تحويلات مستلمة من الوكالات	9300300.00	13266400.00
تحويلات نحو الوكالات	-14565733.32	-15363709.24
تحصيلات مستلمة من المؤمنين (Ré imputes)	1152442.11	2387542.95
تحصيلات مستلمة من المؤمنين (Trop perçus)	3668052.95	4488720.90
مبالغ محولة للمؤمنين و المتقاعدين	-1124112742.49	-1188674943.38
مبالغ مدفوعة للعمال	-60944017.89	-56820176.61
مبالغ مدفوعة للموردين	-777548.71	-63899.99
مبالغ مدفوعة لدانني الخدمات	-3753469.87	-7716777.54
مبالغ مدفوعة لضمان الاجتماعي و مصالح الضرائب	-47637387.93	-51522484.55
التدفق النقدي قبل البنود غير عادية	-56323348.33	-4039497.35
التدفقات النقدية المتعلقة بالبنود غير العادية	83345.24	1436212.65
صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية (أ)	-56323348.33	-2603284.70
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
المدفوعات على حيازة الاصول الثابتة الملموسة أو الغير ملموسة	-6030548.74	-2219691.89
المدفوعات على حيازة الاصول الثابتة المالية	-2400000.00	-4000000.00
صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية (ب)	-8430548.74	-6219691.89
التغير النقدي للفترة (أ+ب)	-64753897.07	-8822976.59
النقدية أو ما يعادلها في بداية الفترة	86026451.54	21272554.47
النقدية أو ما يعادلها في نهاية الفترة	21272554.47	12449577.88
تغير أموال الخزينة خلال الفترة	-64753897.07	-8822976.59
المقاربة مع النتيجة المحاسبية	26226937.57	170614579.99

المصدر: مصلحة المالية و المحاسبة ، جدول سيولة الخزينة للوكالة ، الملحق رقم 04،03

الجدول رقم(5-2) جدول سيولة الخزينة حسب الطريقة المباشرة 2019-2020-2021 الوحدة دج

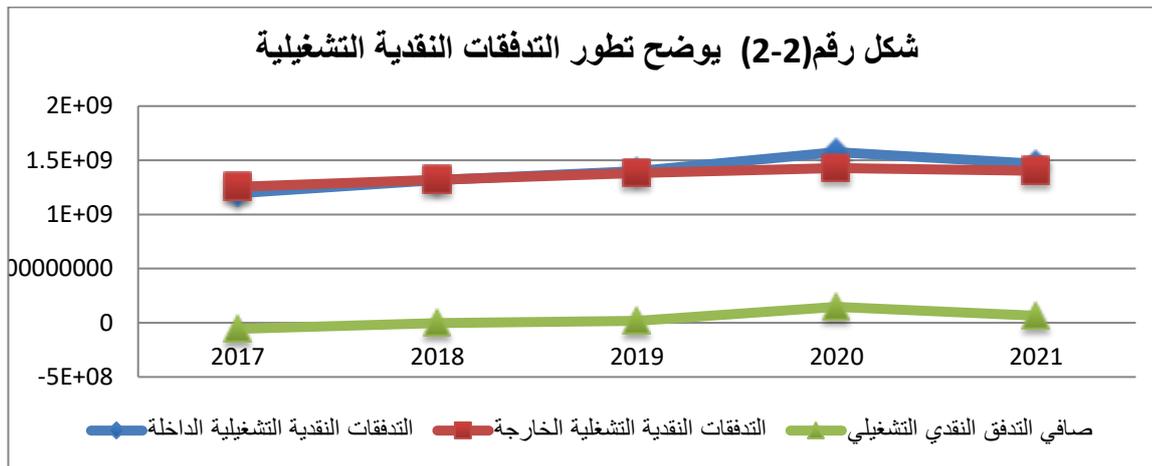
2021	2020	2019	الفترة
			التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
687402544.87	625372747.87	631916331.14	تحصيلات مستلمة من الاشتراكات
765000000.00	940000000.00	745000000.00	تحويلات إلي الوكالة من المديرية
	1753300.00	11724300.00	تحويلات مستلمة من الوكالات
-18565198.37	-12495550.00	-13942624.14	تحويلات نحو الوكالات
824981.74	510132.62	2211737.79	تحصيلات مستلمة من المؤمنين (Ré imputes)
13643847.14	6975855.35	8103832.47	تحصيلات مستلمة من المؤمنين (Trop perçus)
			تحصيلات مستلمة من دولة
-1220786612.15	-1265049862.98	-1234277097.81	مبالغ محولة للمؤمنين و المتقاعدين
-73887115.74	-70872963.83	-64468591.30	مبالغ مدفوعة للعمال
-10314342.92	-6309844.55	-35070.00	مبالغ مدفوعة للموردين
-77235571.25	-70865335.84	-8093703.66	مبالغ مدفوعة لدائني الخدمات
-1013836.17	-2419458.89	-59844693.07	مبالغ مدفوعة لضمان الاجتماعي و مصالح الضرائب
65068697.15	146599019.75	18294421.42	التدفق النقدي قبل البنود غير عادية
55987.31	31821.39	32044.77	التدفقات النقدية المتعلقة بالبنود غير العادية
65124684.46	146630841.14	18326466.19	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية (أ)
			التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
-5868390.80	-1951039.00	-5129066.30	المدفوعات علي حيازة الاصول الثابتة الملموسة أو الغير ملموسة
		1370000.00	التحصلات الناجمة عن التنازل عن الاصول الثابتة الملموسة أو الغير ملموسة
-2559091.00	-2559091.00	-3359091.00	المدفوعات علي حيازة الأصول الثابتة المالية
159996.00	186662.00		المدفوعات علي الاستثمارات القصيرة الأجل
			التحصلات الناجمة عن التنازل الأصول المالية الثابتة
-8267485.80	-4323468.00	-7118157.30	صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية (ب)
56857198.66	142307373.14	11208308.89	التغير النقدي للفترة (أ+ب)
165965259.91	23657886.77	12449577.88	النقدية أو ما يعادلها في بداية الفترة
222822458.57	165965259.91	23657886.77	النقدية أو ما يعادلها في نهاية الفترة
56857198.66	142307373.14	11208308.89	تغير أموال الخزينة خلال الفترة
239621112.11	419617215.38	226370132.23	المقاربة مع النتيجة المحاسبية

المصدر: مصلحة المالية و المحاسبة ، جدول سيولة الخزينة للوكالة ، الملحق رقم 06,05

الجدول رقم (2-6) صافي التدفق النقدي التشغيلي لصندوق للفترة 2017-2021 الوحدة دج

2021	2020	2019	2018	2017	الفترة
1466927361,06	1574643857,23	1398988246,17	1317558706,61	1195467551,88	التدفقات النقدية التشغيلية الداخلة
1401802676,60	1428013016,09	1380661779,80	1320161991,31	1251790900,21	التدفقات النقدية التشغيلية الخارجة
65124684,46	146630841,14	18326466,37	-2603284,70	-56323348,33	صافي التدفق النقدي التشغيلي

المصدر: من إعداد الطالب بناء على الملحق رقم 03



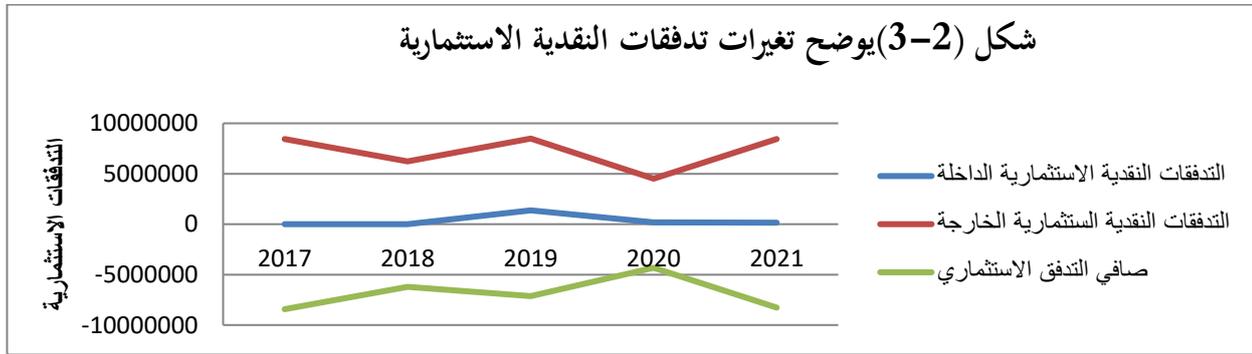
من خلال الجدول رقم (2-6) و الشكل رقم (2-2) نلاحظ أن هناك تباين بين التدفقات النقدية التشغيلية خلال الفترة 2017-2021، حيث قدر صافي التدفق النقدي التشغيلي سنة 2017 و 2018 بمبلغ سالب و الذي كان على التوالي (-56323348,33) (-2603284,70) و ذلك لان الوكالة لم تحصل على نقدية كافية تمكنها من تغطية احتياجاتها من المبالغ المدفوعة للمؤمنين و المتقاعدين و المستخدمين و دائني الخدمات و هيئات الضمان الاجتماعي و مصالح الضرائب حيث في سنة 2018 برغم من إجمالي نفقات التسيير انخفاض إلا أن صافي تدفقها نقدي كان سالبا و هذا بسبب انخفاض في حصيلة الاشتراكات من جهة و ارتفاع مدفوعات المقدمة للمؤمنين في صورة اداءات عينية، أما في سنوات 2019 و 2020 و 2021 فقد شهدت صافي تدفق نقدي موجب خاصة سنة

2020 برغم من ارتفاع ملحوظ في المدفوعات المقدمة للمؤمنين في صورة اداءات عينية و ذلك راجع إلي حجم التدفقات النقدية الذي دخل إلي خزينة الوكالة نتيجة ارتفاع في حصيلة الاشتراكات بالإضافة إلي التحويلات النقدية المستلمة.

الجدول رقم (2-7) صافي التدفقات النقدي الاستثماري لصندوق للفترة 2017-2021 الوحدة دج

2021	2020	2019	2018	2017	
159996.00	186662.00	1370000.00	0	0	التدفقات النقدية الاستثمارية الداخلة
8427481.80	4510130.00	8488157.30	6219691.89	8430548.74	التدفقات النقدية الاستثمارية الخارجة
-8267485,8	-4323468	-7118157,30	-6219691.89	-8430548.74	صافي التدفق النقدي الاستثماري

المصدر: من إعداد الطالب بناء على الملحق رقم 03



من خلال الجدول رقم (2-7) و الشكل رقم (2-3) نلاحظ أن صافي التدفق النقدي الاستثماري خلال الفترة 2017-2021 قدر بمبلغ سالب مما يعكس طبيعة نشاط الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء الذي يغلب عنه طابع التشغيلي عن الاستثماري حيث تنحصر تدفقات هذا الأخير في صورة مدفوعات نتيجة الحصول على أصول استثمارية ضرورية لممارسة نشاطه من جهة و مقبوضات نتيجة تنازل عن هذه الأصول من جهة أخرى.

الجدول رقم (8-2) صافي التدفق النقدي المتاح لوكالة غرداية للفترة 2017-2021 الوحدة دج

الفترة	2017	2018	2019	2020	2021
صافي التدفق النقدي التشغيلي	-56323348,33	-2603284,70	18326466,37	146630841,14	65124684,46
صافي التدفق النقدي الاستثماري	-8430548.74	-6219691.89	-7118157,30	-4323468	-8267485,8
صافي التدفق النقدي الفترة	64753897,07-	8822976,59-	11208309,07	142307373,14	56857198,66
رصيد النقدية في بداية السنة	86026451.54	21272554.47	12449577.98	23657886.77	165965259.91
رصيد النقدية في نهاية السنة	21272554.47	12449577.98	23657886.77	165965259.91	222822458.57

المصدر: من إعداد الطالب بناء على الملحق رقم 03

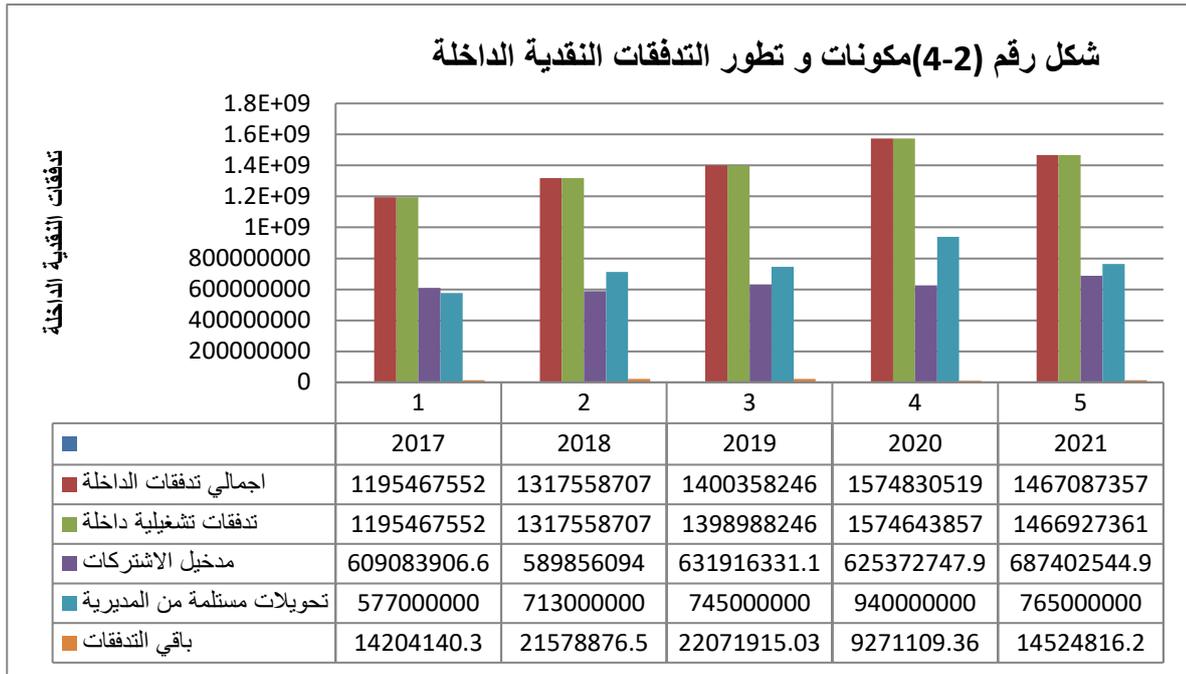
من خلال الجدول رقم (8-2) يظهر لنا بوضوح أن التدفقات التشغيلية تمثل النشاط الأهم للوكالة و يغلب تأثيرها على صافي التدفقات في نهاية كل سنة خلال الفترة من 2017 إلى غاية 2021 لذلك يرتبط ايجابية أو سلبية صافي التدفق النقدي في نهاية الفترة بطبيعة صافي التدفق التشغيلي .

1. التدفقات النقدية الداخلة :

الجدول رقم(2-9) تطور التدفقات الداخلة للوكالة للفترة 2017-2021 الوحدة دج

2021	2020	2019	2018	2017	الفترة
1467087357.06	1574830519.23	1400358246.17	1317558706.61	1195467551.88	اجمالي التدفقات النقدية الداخلة
-7%	12%	6%	10%	-	نسبة التغير
1466927361,06	1574643857,23	1398988246,17	1317558706,61	1195467551,88	التدفقات النقدية التشغيلية الداخلة
-7%	13%	6%	10%	-	نسبة التغير
687402544.87	625372747.87	631916331.14	589856093.96	609083906.64	مدخيلات الاشتراكات
10%	1%	7%	3%	-	نسبة التغير
47.84%	40.19%	45.13%	44.77%	50.95%	نسبة الاشتراكات من إجمالي تدفقات التدفقات الداخلة
765000000.00	940000000.00	745000000.00	713000000.00	577000000.00	تحويلات مستلمة من المديرية
19%	26%	4%	24%	-	نسبة التغير
52.14%	59.69%	53.20%	54.12%	48.27%	نسبة التحويلات مستلمة من المديرية من إجمالي تدفقات التدفقات الداخلة
14524816.2	9271109.36	22071915.03	21578876.5	14204140.3	باقي التدفقات الداخلة
57%	-58%	2%	52%	-	نسبة التغير
0.99%	0.59%	1.58%	1.64%	1.19%	نسبة باقي التدفقات من إجمالي تدفقات التدفقات الداخلة

المصدر: من إعداد الطالب بناء على الملحق رقم 03



يوضح لنا الجدول رقم (2-9) و الشكل رقم (2-4) تطور التدفقات النقدية الداخلة خلال فترة الدراسة من جهة و من جهة أخرى يبين حجم مساهمة كل تدفق نقدي في تكوين هذه التدفقات النقدية و نسبة تغيره خلال الفترة من 2017 إلى غاية 2021 ، حيث فيما يخص تطور التدفقات النقدية الداخلة نلاحظ إن هناك تطور إيجابي و بصفة متباينة في سنوات 2018 و 2019 و 2020 حيث بلغ هذا التغير أقصاه في سنة 2020 بنسبة % 13 بينما شهدت سنة 2018 و 2019 تغير بنسبة % 10 و % 6 على التوالي و في سنة 2021 شهدت تراجع في حجم هذه التدفقات الداخلة بمبلغ بنسبة % 7- مقارنة بسنة 2020 نتيجة تراجع في حجم التحويلات المستلمة من المديرية العامة (إعانات مالية من الدولة لدعم معاشات و أصحاب المنح الضعيفة) برغم من تحقيق حصيلة اشتراكات مرتفعة عن سنوات السابقة ، أما في ما يخص تطور حجم المبالغ المحصلة بصورة اشتراكات من المنخرطين فقد شهدت تذبذب خاصة في سنة 2020 بسبب ظروف الصحية و الوضع الاقتصادي ناجم عن جائحة كوفيد 19 ، أما باقي مصادر التدفقات التشغيلية فمساهمته في هذه الأخيرة ضئيلة جدا تؤكد تكون مهمة.

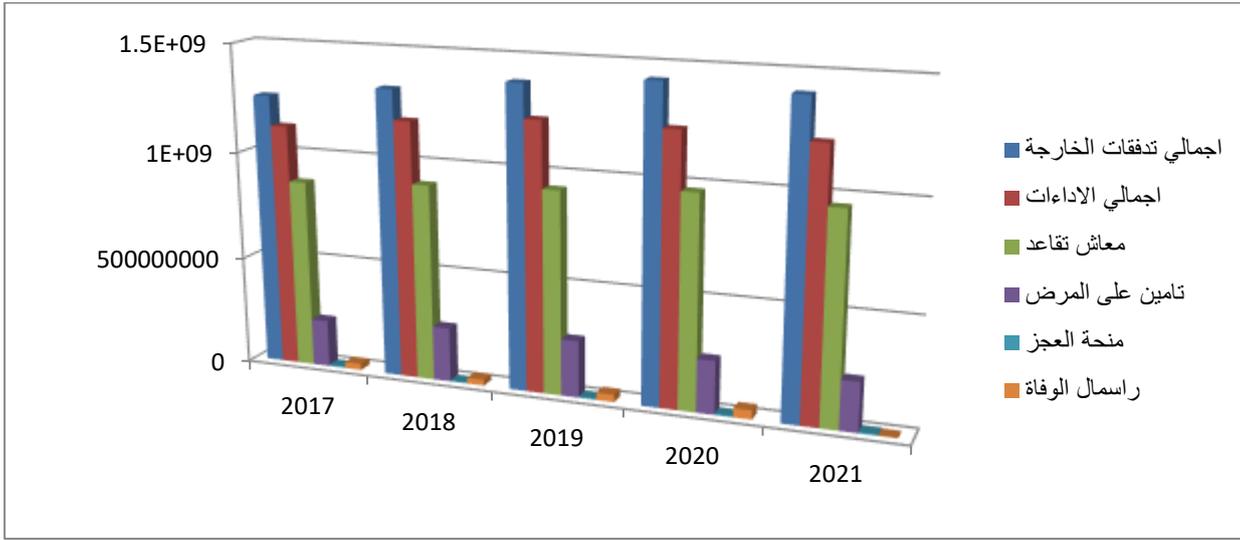
2. التدفقات النقدية الخارجة :

الوحدة دج الجدول رقم(2-10) تطور مدفوعات الاداءات للفترة 2017-2021

2021	2020	2019	2018	2017	
1410230158.4	1432523146.9	1389149937.10	1326381683.2	1260221448.9	إجمالي التدفقات النقدية الخارجة
-2%	3%	5%	5%	-	نسبة التغير
226423411.12	244026519.66	261601143.94	251427584.70	21886515.54	مصاريف التأمين على المرض
-7%	-7%	4%	15%	-	نسبة التغير
16.06%	17.03%	18.83%	18.96%	17.37%	نسبة مصاريف تأمين على المرض من إجمالي تدفقات الخارجة
6820630.59	6296080.53	6343114.07	4839247.88	6419883.91	منحة العجز
8%	-1%	31%	25%	-	نسبة التغير
0.48%	0.44%	0.46%	0.36%	0.51%	نسبة منحة العجز من إجمالي تدفقات الخارجة
30495123.37	42008952.47	33937233.62	27396209.39	29290340.28	منحة رأسمال الوفاة
-28%	24%	24%	-7%	-	نسبة التغير
2%	3%	2%	2%	2%	نسبة منحة رأسمال الوفاة من إجمالي تدفقات الخارجة
957047447.07	972718310.32	932395606.18	905011901.40	869542002.70	معاش التقاعد
-2%	4%	3%	4%	-	نسبة التغير
67.86%	67.90%	67.12%	68.23%	69.00%	نسبة معاش التقاعد من إجمالي تدفقات الخارجة
1220786612.1	1265049862.9	1234277097.8	1188674943.3	1124112742.4	إجمالي نفقات الأداءات
-3%	2%	4%	6%	-	نسبة التغير
86.57%	88.31%	88.85%	89.62%	89.20%	نسبة الإداءات من تدفقات الخارجة

المصدر: من إعداد الطالب بناء على الملحق رقم 03 و الملحق رقم 09، 08، 07، 06

شكل يوضح رقم (2-5) تطور مدفوعات الاداءات للفترة 2017-2021



يوضح لنا هذا الجدول رقم (2-10) و شكل البياني رقم (2-5) تطور التدفقات النقدية الخارجة خلال فترة الدراسة كما يبين مقدار مساهمة المدفوعات الممنوحة للمؤمنين و المتقاعدين في صورة أداءات في تكوين و تشكيل هذه التدفقات الخارجة بالإضافة إلى نسبة تغير كل صنف من هذه الاداءات و حجمه ونسبته من إجمالي التدفقات النقدية الخارجة، فمن خلال الجدول أعلاه نجد نمو في التدفقات النقدية الخارجة بمقدار نسبته 5% في سنة 2018 و 2019 مقارنة بسنة السابقة لها وفي سنة 2020 ارتفعت بمقدار بلغت نسبته 2 % مقارنة بسنة 2019 تم شهد تراجع كبير في سنة 2021 و بقيمة سالبة قدرها 2%- من حجم التدفقات الخارجة لسنة 2020.

بالإضافة إلى ما سبق نجد أن التدفقات النقدية الخارجة يغلب في تكوينها المدفوعات الممنوحة لمؤمنين و المتقاعدين على شكل أداءات مختلفة حيث تمثل هذه المدفوعات نسبة تتراوح ما بين 87% و 89% حيث كان تطور هذه المدفوعات موافق لنفس تطور إجمالي التدفقات الخارجة مما يوضح لنا الطابع الخدمي و الاجتماعي لصندوق الضمان الاجتماعي لغير الأجراء ، و بتصنيف هذه المدفوعات الممنوحة للمؤمنين و المتقاعدين نجدتها تتوزع خلال كامل فترة الدراسة كالآتي :

- معاشات و منح التقاعد بنسبة متوسطة تفوق 68%

- مصاريف التأمين على المرض بنسبة متوسطة تفوق 17%
- منحة رأسمال الوفاة بنسبة تقدر بحوالي 2%
- منحة العجز بنسبة لا تتجاوز 0.5%

جدول رقم (2-11) تطور مدفوعات نفقات التسيير للفترة 2017-2021 الوحدة دج

الفترة	2017	2018	2019	2020	2021
مواد و لوازم	1707614.95	1305159.76	1469986.42	1211151.65	1448559.17
نسبة التغير	-	-24%	13%	-18%	20%
خدمات	2093029.67	5631648.69	6891425.26	7223685.37	7363654.88
نسبة التغير	-	169%	23%	5%	2%
تكاليف الأجور	100492989.3	97794333.4	110070808.1	127469823.0	132060405.9
نسبة التغير	-	-3%	13%	16%	4%
ضرائب و رسوم	9000.00	5000.00	0	2000.00	0
مصاريف مالية و مختلفة	673747.19	700622.74	671515.29	621471.99	641779.29
نسبة التغير	-	4%	-4%	-7%	4%
مجموع مصاريف التسيير	104976381.1	105436764.6	119103735.1	136528132.0	141514399.2
نسبة التغير	-	0.4%	13%	15%	7%
إجمالي التدفقات النقدية الخارجة	1260221448.9	1326381683.2	1389149937.1	1432523146.0	1410230158.4
نسبة مصاريف التسيير من إجمالي تدفقات الخارجة	8%	8%	8.5%	10%	10%

المصدر: من إعداد الطالب بناء على الملحق رقم 03 و الملحق رقم 08، 07، 06

يوضح هذا الجدول رقم (2-11) تطور جميع مصاريف التسيير الناجمة عن ممارسة نشاطه حيث يتضح من خلال الجدول إن هذه المصاريف ظلت شبه ثابتة خلال سنوات 2017 2018 2019 بنسبة 8% من إجمالي المدفوعات النقدية أو التدفقات النقدية الخارجة و في سنة 2020 و 2021 شهدت ارتفاع لتصل 10% من إجمالي المدفوعات .

الجدول رقم(2-12) مصادر تغطية التدفقات النقدية الخارجة للفترة 2017-2021 الوحدة دج

2021	2020	2019	2018	2017	
1428013016.0	1380661779.8	1401802676.6	1326381683.2	1260221448.9	إجمالي التدفقات النقدية الخارجة
687402544.8	625372747.8	631916331.1	582979830.1	604263411.5	مدخيل الوكالة من الاشتراكات
%49	%44	%45	%44	%48	نسبة تغطية الاشتراكات لإجمالي تدفقات الخارجة
765000000.0	940000000.0	745000000.0	713000000.0	577000000.0	تحويلات مستلمة من المديرية
%54	%66	%54	%54	%46	نسبة تغطية التحويلات المديرية لإجمالي تدفقات الخارجة
14684812.19	9457771.36	23441915.03	21578876.50	14204140.30	باقي المصادر
%1	%1	%1	%2	1 %	نسبة تغطية باقي مصادر النقدية لتدفقات الخارجة

المصدر: من إعداد الطالب بناء على الملحق رقم 03 و الملحق رقم 06،07،08،09.

يوضح لنا الجدول رقم (2-12) نسبة مساهمة مصادر النقدية بوكالة الصندوق الوطني لضممان الاجتماعي لغير الأجراء بغرداية في تغطية التدفقات النقدية الخارجة خلال فترة الدراسة حيث يساهم المورد الأساسي لنقدية في الصندوق و المتمثل في المدخيل التي يتم تحصيلها من المنخرطين في تغطية إجمالي التدفقات الخارجة بمبلغ نسبته 48% في سنة 2017 و في سنة 2018 ساهم هذا المورد في التغطية بنسبة 44% و في سنة 2019 بلغ حجم التغطية ما نسبته 45% و في سنة 2020 تراجعت هذه النسبة نتيجة تراجع حصيلة الاشتراكات نتيجة الوضع الصحي السائد في تلك السنة لترتفع التغطية في سنة 2021 أصبح يساهم في التغطية بنسبة 49%، أما المورد المتمثل في التحويلات المستلمة من

المديرية العامة و التي هي عبارة عن دعم و إعانات مالية مقدمة من الدولة فهي تساهم بصورة كبيرة في جبر و تغطية باقي التدفقات النقدية الخارجة خلال فترة الدراسة من 2017 إلى غاية 2021 بنسب متفاوتة نذكرها على توالي 46%، 54%، 54%، 66%، 54%، أما باقي المصادر فهي تساهم بنسب ضئيلة جدا .

جدول رقم (2-13) مساهمة إعانة الدولة في تغطية الاداءات (Complément différentiel) للفترة 2017-2021

الوحدة دج

الفترة	2017	2018	2019	2020	2021
إجمالي مصاريف التأمين علي المرض	218860515.54	251427584.70	261601143.94	244026519.66	226423411.12
مساهمة إعانة الممنوحة في تغطية مصاريف تأمين علي المرض	1045752.34	1173308.64	1141564.37	994098.73	796381.15
نسبة تغير مساهمة إعانة	0.00	0.00	0.01	0.00	0.00
إجمالي منح العجز	6419883.91	4839247.88	6343114.07	6296080.53	6820630.59
مساهمة اعانة الممنوحة في تغطية منحة العجز	2338131.60	1470492.80	1110828.70	1088654.80	995592.90
نسبة مساهمة الإعانة	36%	30%	18%	52%	51%
إجمالي ممنح و معاشات التقاعد	869542002.70	905011901.40	932395606.10	972718310.30	957047447.00
مساهمة إعانة الممنوحة في تغطية منح و معاشات تقاعد	524454529.60	523134015.00	512466976.80	509324303.10	490247464.40
نسبة مساهمة الإعانة	60%	58%	55%	52%	51%
إجمالي مساهمة الاعانات في تغطية مصاريف الاداءات	527838413.60	525777816.40	514719369.80	511407056.70	492039438.50

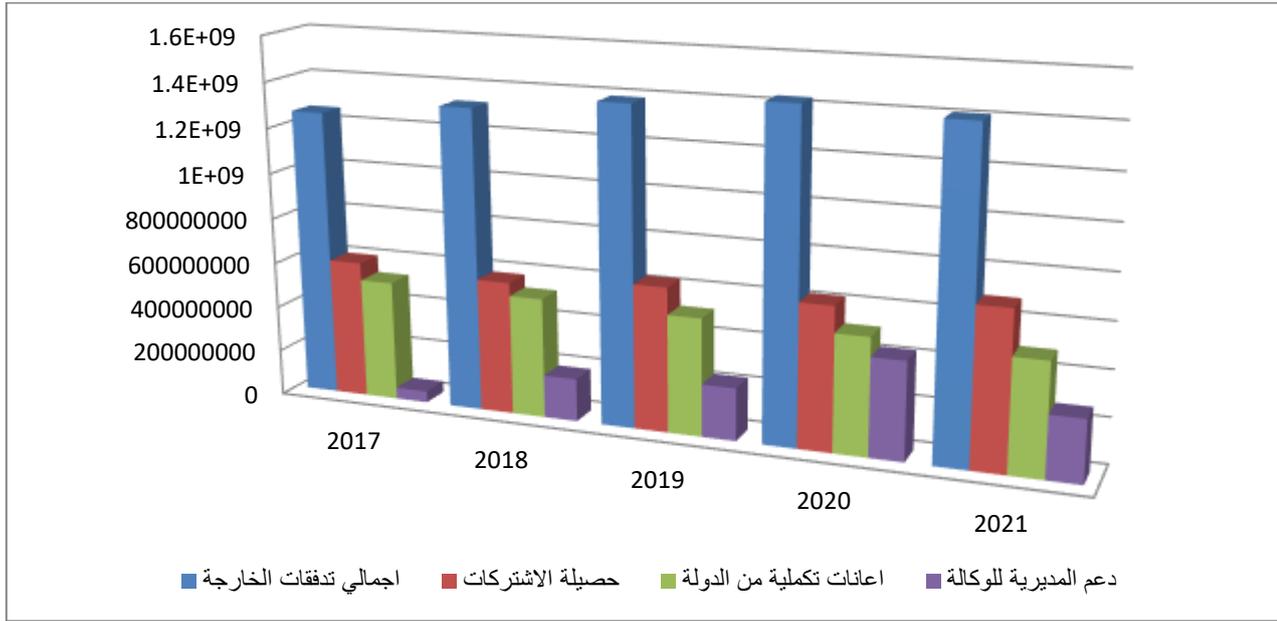
المصدر: من إعداد الطالب بناء على الملحق رقم 03 و الملحق رقم 09، 08، 07، 06

يوضح هذا الجدول مساهمة أمانة الدولة في مختلف الاداءات المقدمة من طرف وكالة الصندوق بغرداية حيث نلاحظ اختلاف كبير في توزيعها على هذه الاداءات حيث نجد أن هذه الإعانة موجهة بدرجة الأولى لتغطية معاشات و منح التقاعد بنسبة تتجاوز 99 % لكن الذي يجدر الإشارة إليه من خلال هذا الجدول و هو تراجع في مساهمة هذه الإعانة في تغطية معاشات التقاعد من سنة إلى أخرى برغم من المنحى التصاعدي لإجمالي المنح و المعاشات حيث في سنة 2017 بلغت نسبة مساهمة 60% و نقصت هذه المساهمة في سنة 2018 58% تم إلى 55% في سنة 2019 لتصل في سنة 2020 و 2021 لنسبة مساهمة على التوالي 52% و 51%

الجدول رقم (2-14) تغطية حصيلة الاشتراكات لتدفقات الخارجة الحقيقية للوكالة لفترة 2017-2021

2022	2020	2019	2018	2017	
1410230158.40	1432523146.09	1389149937.10	1326381683.20	1260221448.95	إجمالي تدفقات الخارجة
687402544.87	625372747.87	631916331.14	582979830.11	604263411.58	حصيلة الاشتراكات
492039438.58	511407056.75	514719369.89	525777816.48	527838413.62	إجمالي مساهمة الإعانات في تغطية التدفقات الخارجة
272960561.42	428592943.25	230280630.11	187222183.52	49161586.38	دعم المديرية للوكالة بدون إعانة دولة
935973577.51	869254723.05	887083306.71	800603866.72	732383035.33	باقي تدفقات الخارجة
-27%	-28%	-29%	-27%	-19%	نسبة عجز الاشتراكات في تغطية باقي تدفقات الخارجة

المصدر: من إعداد الطالب بناء على الملحق رقم 03 و الملحق رقم 09، 08، 07، 06



شكل رقم (2-6) يوضح تغطية حصيلة الاشتراكات و الإعانات المالية لتدفقات الخارجة الحقيقية للوكالة للفترة 2017-2021

يوضح الجدول رقم (2-14) و الشكل رقم (2-6) حجم مساهمة كلا من حصيلة الاشتراكات و الإعانات المالية (Complément differential) في تغطية التدفقات الخارجة كما يبين لنا وضعية الوكالة من خلال مدى كفاية حصيلة اشتراكاتها لتغطية تدفقاتها النقدية الخارجة المتبقية حيث نجدها أنها تعاني من حالة عجز خلال كامل فترة

الدراسة .

3. التحليل باستعمال النسب المالية :

نسبة كفاية التدفقات النقدية التشغيلية : و توضح هذه النسبة قدرة المؤسسة علي خلق تدفقات نقدية كافية لتغطية و

تلبية احتياجاتها

الجدول رقم (2-15) نسبة كفاية التدفقات النقدية التشغيلية للوكالة لفترة 2017-2021 الوحدة دج

2021	2020	2019	2018	2017	الفترة
1466927361.06	1574643857.23	1398988246.17	1317558706.61	1195467551.88	التدفقات النقدية الداخلة من الأنشطة التشغيلية
1428013016,09	1380661779,80	1401802676,60	1428013016,09	1380661779,80	الاحتياجات النقدية الأساسية
1.03	1.14	0.997	0.92	0.87	نسبة كفاية التدفقات النقدية التشغيلية

المصدر: من إعداد الطالب بناء على الملحق رقم 03 و الملحق رقم 09، 08، 07، 06

نلاحظ من خلال الجدول رقم (2-15) إن وكالة الصندوق بغرداية قد شهدت تذبذب خلال سنوات 2017 و 2018 في قدرتها على تمويل احتياجاتها النقدية الأساسية و المتمثلة في (التدفقات النقدية الخارجة من الأنشطة التشغيلية و المدفوعات الناجمة عن حيازة أصول استثمارية) بالاعتماد على تدفقاتها النقدية التشغيلية الداخلة و هو ما تعكسه نسبة كفاية التدفقات النقدية التشغيلية المتأتبة من أنشطة الاستغلال حيث نجد هذه النسبة أقل من 1 ، و في سنة 2019 نجد أن الوكالة بدأت تتعافى حيث تجاوزت هذه النسبة 99% و لتصل في سنة 2020 و 2021 إلى مستوى مثالي في تغطية و تمويل كامل احتياجاتها النقدية الأساسية .

-نسبة التغطية النقدية: تقيس هذه النسبة قدرة التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية على تمويل بما فيه الكفاية الأنشطة الاستثمارية والتمويلية.

الوحدة دج

الجدول رقم(2-16) يوضح نسبة التغطية النقدية

2021	2020	2019	2018	2017	الفترة
1466927361.06	1574643857.23	1398988246.17	1317558706.61	1195467551.88	التدفقات النقدية التشغيلية
8427481.80	4510130.00	8488157.30	6219691.89	8430548.74	المدفوعات النقدية من الأنشطة الاستثمارية و التمويلية
174,06	349,13	164,81	211,83	141,80	نسبة كفاية التدفقات النقدية التشغيلية

المصدر: من إعداد الطالب بناء على الملحق رقم 03

1 إدارة النقدية بالصندوق :

أن أساس نشاط الصندوق مبني على تحصيل الاشتراكات و استخدام هذه الحصيلة في أداء خدماته اتجاه مؤمنيه و التي تنحصر في المدفوعات النقدية المحول لهم على شكل اداءات عينية هذا من جهة و من جهة أخرى في المدفوعات النقدية الناجمة عن التسيير و كل ما يمكنه من ممارسة نشاطه ، و لهذا يعتني الصندوق بإدارة النقد الذي بحوزته عناية بالغة الأهمية و ذلك من خلال مايلي:

2.3 إدارة التدفقات الداخلة :

تسريع تحصيل الاشتراكات : تعمل مصلحة التحصيل مع بداية كل سنة برسم خطة أو برنامج عمل من أجل رفع مستوى تحصيل الاشتراكات و تسريعه و ذلك من خلال الإجراءات التالية¹ :

✓ ضمان الاستقبال الحسن للمؤمن لهم اجتماعيا و تقديم خدمات مثالية

¹المدير فرعي للتحصيل والمراقبة والمنازعات، برنامج العمل للسداسي الأول لسنة 2023 ، وثيقة مقدمة ، الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء وكالة غرداية، (مقابلة شخصية)

- ✓ تحفيز المنتسبين الجدد على سدد اشتراكاتهم عند يوم الانتساب .
 - ✓ استغلال المراقبين للبوابة الالكترونية من أجل لاتصال الهاتفي بالمتخلفين عن سدد اشتراكاتهم و العمل على استخراج الاعذارات و تبليغها عن طريق المحضر القضائي لضمان سرعة الإجراءات.
 - ✓ تكثيف دعوة المكلفين هاتفيا و عبر رسائل النصية لتسوية وضعياتهم قبل مباشرة إجراء .
 - ✓ اکتتاب جدول تقسيط لاشتراك السنة الجارية أو سنوات سابقة مع مراعاة الإمكانيات المالية للمكلف و تمكينه من الحصول على الاداءات الممنوحة في عند اکتتاب جدول التقسيط.
 - ✓ استخراج و حصر الاعذارات المبلغة و التي لم يتخذ بصددتها أي إجراء و مباشرة إجراء ما قبل التحصيل الجبري و إجراء التحصيل الجبري الأكثر ناجعة .
- بالإضافة إلى هذا يقوم الصندوق من فترة إلى أخرى بالإعفاء من غرامات التأخير لتحفيز المتخلفين في سداد اشتراكاتهم.

2.4 إدارة التدفقات الخارجة : مما سبق ذكره فان أغلب التدفقات النقدية لصندوق تنحصر في مدفوعات

الاداءات و نفقات التسيير يقوم الصندوق ممثل بوكالة غرداية بإدارة هذه المدفوعات من أجل ترشيدها و منع إي شكل من أشكال التسرب النقدي من خلال الإجراءات التالية :

1.2.4 ترشيده الاداءات و منع تسربها :

أ. تفعيل إجراءات الرقابة : هناك نوعين من رقابة ينتهجها الصندوق هما كما يلي :

● الرقابة القبليّة :

- ✓ أجراء يقوم به المراقب المعتمد المحلف من أجل تأكد من أساس الاشتراك المصرح به قبل الاستفادة من بعض الاداءات كمنحة العجز أو منحة رأسمال الوفاة بعتبرها منح مرتبطة بأساس الاشتراك سنة وقوع العجز أو الوفاة و هذا لتجنب تضخيم هذا الأساس .

✓ أجراء يقوم به أيضا الطبيب المحلف من أجل تأكد من أحقية المؤمن في الأداء المطلوب إذا تعلق الأمر بطلب الحصول على منحة العجز ، طلب الحصول على اداءات متكفل بها (الحمامات المعدنية ، عمليات جراحية ، أجهزة اصطناعية) ، تعويض أدوية ذات استعمال خاص (الأمراض المزمنة)... الخ

• الرقابة البعدية:

- أجراء يقوم به الطبيب المحلف من خلال مراقبة الاستعمال المفرط أو أي شكل من أشكال التحايل خاصة عند استعمال بطاقة الشفاء ، و ذلك بمراقبة استهلاك المؤمن من الأدوية بواسطة آلية دفع من قبل الغير (عن طريق الصيدليات) و في حالة وجود استهلاك مفرط أو غير مستحق يتم إلغاء كلي أو جزئي للوصفة و إلزام المؤمن على استرداد قيمة الأداء المرفوض من خلال إصدار طلب استرجاع مبلغ¹

ب . منع تسرب المعاشات :

تشرف على هذا الأجراء مصلحة التقاعد من خلال طلب تجديد الوثائق سنويا و في حالة عدم التجديد في الآجال المحددة عادة تكون قبل نهاية السداسي الأول يتم توقيف معاش تقاعد أليا ، و في حالة وفاة احد المتقاعدين يتم توقيف معاشه و استخراج كشف تصفية و في حالة استفادة المتوفي من مبالغ بعد تاريخ الوفاة يتم إصدار طلب استرداد مبلغ يوجه إلي ذويه²

2.2.4 ترشيد نفقات التسيير: من خلال ما يلي:

- ✓ ترشيد مصاريف الكهرباء من خلال الإمضاء على خدمة التسعيرة الخاصة .
- ✓ وضع جهاز اتبث الحضور بواسطة البصمة

¹ طلب استرداد مبلغ ملحق رقم (10)

² استرداد مبلغ معاش، ملحق رقم (11)

2 إعداد الموازنة التقديرية لصندوق :

بناء على مخرجات المقابلة برئيس مصلحة المالية و المحاسبة بالوكالة و التي جاء فيها حول السؤال الموجه له و المتمثل في:

كيف يتم إعداد الموازنة النقدية التقديرية لوكالة الصندوق ؟

"يتم إعداد الموازنة التقديرية السنوية بناء على معطيات فعلية محققة سوى على مستوى المداخل أو النفقات و في غالب الأحوال يتم الاعتماد على السداسي الأول المحقق من السنة الحالية أما السداسي الثاني يتم الاعتماد على تقديرات يستعمل فيها عامل الخبرة بالإضافة إلى استعمال بعض النسب سوى بالإيجاب أو السلب هذا لإقفال السنة الحالية تم بنفس الطريقة يتم تحضير الموازنة التقديرية للسنة القادمة"¹.

و من خلال ما ورد سوف نقوم بإعداد الموازنة التقديرية النقدية لسنة 2021 على سبيل المثال و لتحقيق ذلك نقوم بجمع البيانات التاريخية للمقبوضات النقدية للوكالة و مدفوعاتها خلال الفترة من 2018 إلى غاية 2020 بالإضافة إلى ما تم تحقيقه في السداسي الأول من سنة 2021 مع الأخذ بعين الاعتبار كل الظروف التي تشهدها هذه السنة خاصة فيما يتعلق بجائحة كورونا التي انعكست تداعياتها على سنة 2020 و على أمل التعافي منها في سنة 2021 خاصة في السداسي الثاني سوف نقوم بإعداد الموازنة التقديرية النقدية لسنة 2021.

2.4 تقدير التدفقات النقدية الداخلة للوكالة :

من خلال ما أورده في الفصل الأول تتمثل التدفقات النقدية الداخلة لصندوق في الاشتراكات الأساسية و التحويلات من المديرية العامة في صورة إعانات تكميلية و دعم للوكالة .

¹رئيس مصلحة المالية و المحاسبة ،مقابلة بتاريخ 2023/05/09.

1.1.5 تقدير حصيلة الاشتراكات:

جدول رقم(2-17) التوزيع الشهري لحصيلة الاشتراكات للفترة من 2018 إلى غاية سداسي الأول من سنة 2021 وحدة دج

2021		2020		2019		2018		
نسبة	حصيلة الاشتراكات	نسبة	حصيلة الاشتراكات	نسبة	حصيلة الاشتراكات	نسبة	حصيلة الاشتراكات	
	103749858.6	20.18%	126291781.8	22.93%	144963415.33	24.06%	140285002.23	جانفي
	84700434.95	15.44%	96653421.97	14.71%	92986304.65	13.14%	76627284.09	فيفري
	72064296.69	9.74%	60951083.40	10.59%	66962180.08	10.51%	61287915.34	مارس
	60084097.23	2.59%	21939843.14	9.62%	60797875.92	9.72%	56695768.67	أفريل
	51559736.04	2.59%	16213574.17	5.61%	35497458.67	6.81%	39735708.87	ماي
	168008665.10	6.21%	38868625.29	19.50%	123308988.78	21.02%	122550479.89	جوان
		3.57%	22332665.36	2.65%	16763059.41	3.19%	18597465.21	جويلية
		3.50%	21916857.35	1.20%	7612468.42	1.57%	9137081.60	أوت
		16.71%	104595426.47	4.08%	25809517.03	2.12%	12383028.08	سبتمبر
		4.71%	29450215.50	2.30%	14563492.92	2.15%	12510005.62	أكتوبر
		8.09%	50620381.87	2.03%	12808520.99	1.73%	10116747.42	نوفمبر
		5.76%	36037902.77	4.78%	30193163.96	3.98%	23201479.13	ديسمبر
	540167088.65	%100	625871779.05	%100	632266446.16	%100	583127966.15	

المصدر: من إعداد الطالب بناء على الملحق رقم 09.08.07.06

من خلال الجدول (2-17) و الذي يوضح البيانات التاريخية للفترة من 2018 إلى 2020 و ما تم تحقيقه في السداسي الأول لسنة 2021 من التدفقات النقدية الداخلة و المتأتية من حصيلة الاشتراكات و لتقدير حصيلة السداسي الثاني من سنة 2021 نتبع ما يلي :

نعمد على الحصيلة الشهرية المحققة في السداسي الأول من نفس السنة و بالرجوع إلي المعلومات التاريخية لسنة 2018 و 2019 نجد أن الوكالة قد حققت نسبة حصيلة في السداسي الأول من إجمالي حصيلة الاشتراكات المحققة متقاربة قدرها على التوالي 85% و 82% بمتوسط نسبة خلال السنتين ما يقارب 84% و بمقارنة حصيلة 2018 مع 2019 نجد أن هناك نسبة نمو سنوية قدرها 8% و من خلال ما تم تحقيقه في السداسي الأول من حصيلة اشتراكات و التي قدرت بـ 540167088.65 دج و باعتماد متوسط حصيلة الاشتراكات لسداسي الأول لسنوات 2018 و 2019 و معدل النمو المحقق نجد :

➤ المبلغ المحقق في سداسي الأول لسنة 2021 هو مبلغ متضمن مقدار النمو الحاصل و بما أن نسبة النمو قدرت بـ 8% سنويا لدى نستخرج نسبة نمو في كل فصل أو سداسي من خلال العلاقة الثلاثية التالية :

$$\begin{array}{ccc} 1 & \longleftrightarrow & 0.08 \\ 0.84 & \longleftrightarrow & X \end{array}$$

$$\text{و منه نسبة نمو سداسي الأول} = 1/0.84 * 0.08 = 6.7\%$$

➤ و على أمل ارتفاع الحصيلة في هذا العام نقوم بطرح نسبة النمو لسداسي الأول من النسبة المتوسطة لحصيلة الاشتراكات لنفس الفصل نجد النسبة التقديرية التي يمثلها الفصل الأول من إجمالي الحصيلة التقديرية لسنة 2021

$$\text{نسبة التقديرية لسداسي الأول 2021} = 0.84 - 0.067 = 0.77.28 \text{ إي } 77.28\%$$

➤ و من خلال ما سبق نجد الحصيلة التقديرية الإجمالية لسنة 2021 من خلال العلاقة التالية:

$$540167088.65 \longleftrightarrow 77.28\%$$

$$X \longleftrightarrow 100\%$$

و منه الحصيلة التقديرية لسنة 2021 = 698973975.9 دج

و لتوزيع حصيلة السداسي الثاني توزيعا شهريا نعتد متوسط نسبة التوزيع الشهرية من البيانات التاريخية لسنة 2018 و 2019 و نتبع ما يلي:

$$\text{نسبة السداسي الثاني من الحصيلة السنوية} = 100\% - 77.28\% = 22.72\%$$

نسب المتوسطة لتوزيع الشهري لسداسي الثاني كانت على توالي: 2.92%، 1.39%، 3.10%، 2.22%، 1.88%

، 4.38% بمجموع نسبة قدرها 15.89%

و من خلال العلاقة الثلاثية التالية نجد المطلوب :

$$2.92\% \longleftrightarrow 15.89\%$$

$$X \longleftrightarrow 22.72\%$$

و منه نسبة توزيع شهر جويلية قدرها : 4.18%

جدول رقم (2-18) يوضح الحصيلة التقديرية للاشتراكات لسنة 2021 الوحدة دج

النسبة	حصيلة الاشتراكات	الشهر
14.84%	103749858.6	جانفي
12.12%	84700434.95	فيفري
10.31%	72064296.69	مارس
8.60%	60084097.23	أفريل
7.38%	51559736.04	ماي
24.03%	168008665.1	جوان
4.18%	29188979.93	جويلية
1.98%	13848053.91	أوت
4.44%	31013582.24	سبتمبر
3.18%	22233141.16	أكتوبر
2.69%	18794819.66	نوفمبر
6.26%	43750466.02	ديسمبر
100.00%	698973975.90	

المصدر: من إعداد الطالب

ملاحظة : تم إهمال سنة 2020 كمرجع لإعداد الموازنة التقديرية لسنة 2021 نظرا لأنها تعتبر سنة استثنائية وذلك بسبب الوضع الصحي السائد خلالها و المتمثل في جائحة كوفيد 19، أما في ما يخص التحويلات من المديرية في صورة دعم و إعانات تكميلية فهي مرتبطة بتقدير التدفقات النقدية الخارجة و بمدفوعات الاداءات بشكل خاص .

2.5 تقدير التدفقات النقدية الخارجة :

1.2.5 تقدير الاداءات:

جدول رقم(2-19) التوزيع الشهري للاداءات من لفترة 2018 إلى السادسي الأول من سنة 2021 الوحدة دج

2021		2020		2019		2018		
نسبة التوزيع	المبلغ	نسبة التوزيع	المبلغ	نسبة التوزيع	المبلغ	نسبة التوزيع	المبلغ	
	94937776.70	%7.00	85130354.67	7.00%	87478103.72	%7.00	84063814.86	جانفي
	109517606.64	%8.00	95901914.39	8.00%	92955242.64	%8.00	94855076.95	فيفري
	116302347.44	%9.00	111166213.40	9.00%	113832904.80	%10.00	116059765.23	مارس
	115637772.38	%9.00	95973061.00	9.00%	108654634.71	%7.00	83162807.46	أفريل
	102581251.61	%9.00	111403592.62	8.00%	104796222.33	%9.00	106826415.11	ماي
	86018547.25	%9.00	113483905.02	8.00%	93531482.46	%9.00	105566626.33	جون
		%8.00	100643108.54	8.00%	101148879.36	%8.00	94873564.97	جويلية
		%8.00	103460698.17	7.00%	90931823.01	%7.00	87486075.29	اوت
		%8.00	96439606.16	8.00%	93788451.26	%7.00	84258717.30	سبتمبر
		%10.00	120816868.65	10.00%	117197732.08	%9.00	107847002.64	اكتوبر
		%9.00	113951277.87	8.00%	100970027.76	%8.00	97623382.41	نوفمبر
		%9.00	116253393.30	10.00%	128922832.63	%11.00	126006346.27	ديسمبر
	624995302.02	% 100	1264623993.79	% 100	1234208336.76	% 100	1188629594.82	

المصدر: من إعداد الطالب بناء على الملحق رقم 09.08.07.06

يوضح الجدول كيفية تسديد الوكالة الولائية لصندوق الضمان الاجتماعي لغير الأجراء مدفوعات الاداءات و التي تعتبر

أهم تدفق خارجي لصندوق حيث من خلال تحليل المعلومات التاريخية لهذه المدفوعات نجد الوكالة تنتهج سياسة شبه

منتظمة في تسديد هذه المدفوعات و يظهر ذلك من خلال تقارب نسب تسديد هذه المدفوعات الشهرية من سنة إلى أخرى، و على ضوء هذا قمنا بتقدير مدفوعات الاداءات لسنة 2021 بالاعتماد على مدفوعات سنة 2020 باعتبارها شهدت ارتفاع لإجمالي لاداءات نظرا لجائحة كورونا و التي نتوقع تداعياتها السلبية سوف تنعكس على سنة 2021 خاصة في النصف الأول مما يؤدي إلى زيادة هذه المدفوعات، بالإضافة إلى هذا اعتمدنا أيضا على المعلومات التاريخية لسنة 2019 حيث تم تقدير هذه المدفوعات لسداسي الثاني من سنة 2021 كما يلي :

➤ بالاعتماد على القيم الحقيقية لهذه المدفوعات خلال السداسي الأول نجد إن الوكالة قد سددت مبلغ قيمته 624995302.02 دج و بالرجوع إلى المعلومات التاريخية لسنة 2019 و 2020 نجد أنها قد سددت خلال نفس الفترة مبلغ نسبتهم على التوالي 48.7 % و 49.7 % من إجمالي الاداءات و بالمقارنة بين نسبتين نتحصل على نسبة متوسطة قدرها 49.21 % و التي نعتمدها كنسبة لتقدير هذه المدفوعات لسداسي الأول من إجمالي الاداءات هذا من جهة و من جهة أخرى برجع للمقارنة بين القيمة الإجمالية لاداءات لسنة 2019 و 2020 نجد أن مدفوعات هذه الأخيرة ارتفعت عن سابقتها بنسبة 2 % و من خلال الجدول نجد أن مدفوعات السداسي الأول قد ارتفعت عن ما كنت عليه في سنة 2020 بمبلغ 11936260.92 دج و الذي يمثل نسبة تقارب 2 % و على أمل انخفاض مدفوعات الاداءات في السداسي الثاني لدى يتم تحميل نسبة زيادة لمدفوعات السداسي الأول لسنة 2021 المقدرة بـ 49.21 % (49.21 % * 1.02) لتصبح تقدر بـ 50.2 % و على هذا الأساس فان القيمة الإجمالية لمدفوعات الاداءات تقدر بـ 1245010561.85 دج و التي تتوزع شهريا كما هو مبين في الجدول رقم (2-20).

و بالاستعانة بالجدول رقم (2-10) الذي يوضح نسبة كل صنف من الاداءات من المدفوعات الإجمالية لها نجد

ما يلي :

جدول رقم (2-20) يوضح تقدير كل صنف من الاداءات لسنة 2021 الوحدة دج

معاش التقاعد	منحة العجز	منحة رأسمال الوفاة	تامين على المرض	
%77	%0.5	%2.5	%20	نسبة
958658132.58	6225052.80	31125264.04	249002112.4	المبلغ

جدول رقم (2-21) يوضح توزيع التقدير الشهري لكل صنف من الاداءات لسنة 2021 الوحدة دج

إجمالي الاداءات	معاش التقاعد	منحة العجز	رأس مال الوفاة	تامين على المرض	
94937776.70	73145615.52	474971.53	2374857.65	18998861.18	جانفي
109517606.64	84361915.67	547804.65	2739023.24	21912185.89	فيفري
116302347.44	89538669.58	581419.93	2907099.66	23256797.30	مارس
115637772.38	89059340.52	578307.41	2891537.03	23132296.24	أفريل
102581251.61	78993430.12	512944.35	2564721.76	20517774.06	ماي
86018547.25	66243276.96	430151.15	2150755.75	17206045.97	جوان
97466398.84	74391871.09	483064.10	2415320.49	19322563.92	جويلية
93746307.28	72474554.82	470613.99	2353069.96	18824559.70	أوت
91762258.45	70940701.81	460653.91	2303269.54	18426156.32	سبتمبر
114826826.1	88771743.08	576439.89	2882199.45	23057595.61	أكتوبر
103666551.4	80143819.88	520414.41	2602072.07	20816576.60	نوفمبر
118546917.70	90593193.53	588267.49	2941337.45	23530699.62	ديسمبر
1245010561.85	958658132.6	6225052.8	31125264.04	249002112.4	المجموع

المصدر: من إعداد الطالب

2.4.1 تقدير نفقات التسيير :

الوحدة دج جدول رقم (2-22) يوضح مدفوعات نفقات التسيير للوكالة

2021		2020		2019		2018		
نسبة	مبالغ	نسبة	مبالغ	نسبة	مبالغ	نسبة	مبالغ	
	12412879.04	%10.91	14948658.19	%8.23	9797783.17	%9.65	10171851.15	جانفي
	10137014.18	%7.32	10030331.45	%13.91	16565492.85	%6.76	7128518.47	فيفري
	9989094.26	%7.41	10152176.15	%6.73	8014746.55	%9.07	9558893.94	مارس
	13245008.51	%7.03	12925732.41	%8.30	9890932.76	%9.23	9730821.21	أفريل
	10853487.01	%7.03	9625437.24	%6.63	7901549.43	%7.29	7691258.62	ماي
	9799462.86	%8.71	11935453.68	%6.46	7695322.02	%7.56	7970584.85	جوان
		%9.59	13141191.18	%9.90	11791673.06	%9.59	10108690.36	جويلية
		%6.71	9192472.63	%6.92	8237164.76	%7.32	7717075.86	أوت
		%6.96	9534201.28	%6.75	8043873.18	%7.26	7657621.09	سبتمبر
		%9.55	13083349.57	%9.60	11434344.38	%9.89	10432601.94	أكتوبر
		%7.63	10457733.58	%7.76	9247653.57	%7.41	7809610.14	نوفمبر
		%8.72	11948505.67	%8.80	10486370.42	%8.97	9459237.01	ديسمبر
	66436945.86	%100.00	136975243.03	%100.00	119106906.15	%100.00	105436764.64	

المصدر: من إعداد الطالب بناء على الملحق رقم 09.08.07.06

يوضح الجدول أعلاه المعلومات التاريخية لمدفوعات نفقات التسيير للوكالة الولائية لصندوق الضمان الاجتماعي لغير الأجراء لسنوات 2018، 2019، 2020 موزعة توزيعا شهريا كما يوضح قيمة المدفوعات الحقيقية لسداسي الأول من سنة 2021 و لتقدير مدفوعات السداسي الثاني لسنة 2021 تتبع ما يلي :

بالاعتماد على القيم الحقيقية لهذه المدفوعات خلال السداسي الأول نجد إن الوكالة قد سددت مبلغ قيمته 66436945.86 دج و بالرجوع إلى المعلومات التاريخية لسنة 2019 و 2020 نجد أنها قد سددت خلال نفس الفترة مبالغ نسبتهم على التوالي 50 % و 51 % من إجمالي نفقات التسيير و هو ما يعكس سياسة تسديد هذه المدفوعات المنتظمة و بالمقارنة بين نسبتين نتحصل على نسبة متوسطة قدرها 50.5 % و التي نعتمدها كنسبة لتقدير هذه المدفوعات لسداسي الأول و بمقارنة مدفوعات هذا السداسي مع السداسي الأول من سنة 2021 نجد أن قيمته انخفضت بمبلغ قدره 3180843.26 دج بنسبة قدرها 5 % ناجمة عن تعافي من تداعيات جائحة كورونا و على هذا الأساس نتوقع أن تنخفض قيمة مدفوعات نفقات التسيير لسداسي الثاني لسنة 2021 عن نفس السداسي من سنة 2020 بنفس النسبة و برجع إلى الجدول أعلاه نجد قيمة نفقات السداسي الثاني لسنة 2020 قد بلغت 67357453.91 دج و بالتالي فان قيمة السداسي الثاني قدرت بـ 63989581.21 دج من إجمالي نفقات التسيير لسنة 2021 و التي قدرت بـ 130426527.07 دج و بالرجوع إلى معلومات التاريخية لسنة 2019 و 2020 يمكن توزيع هذه المصاريف شهريا كما هي موضحة في الجدول رقم (2-19) كما يمكن توزيعها حسب صنف النفقات من خلال استخراج نسبة المتوسطة لمساهمة كل صنف في إجمالي النفقات كالتالي :

جدول رقم (2-23) يوضح تقدير كل صنف من نفقات التسيير لسنة 2021 الوحدة دج

	مصاريف التشغيل	خدمات	مصاريف مستخدمين	مصاريف مالية مصاريف مختلفة	ضرائب ورسوم	
النسبة	1%	5%	93.4%	0.49%		100%
المبلغ	1383378.46	6521326.35	121869328.61	646493.64	6000.00	130426527.07

المصدر: من إعداد الطالب

جدول رقم (2-24) يوضح التوزيع الشهري مدفوعات نفقات التسيير لسنة 2021 الوحدة دج

التوزيع الشهري مدفوعات نفقات التسيير لسنة 2021						
المجموع	ضرائب	مصاريف مختلفة	مصاريف مستخدمين	خدمات	مصاريف التشغيل	
12416034.1		61546.19	11601960.08	620830.27	131697.59	جانفي
10133674.9		50232.56	9469246.833	506707.06	107488.47	فيفري
9990212.33		49521.41	9335190.572	499533.60	105966.75	مارس
13250725.5		65683.75	12381923.79	662566.76	140551.20	أفريل
10850987.8		53788.27	10139528.14	542574.35	115097.05	ماي
9794581.55		48551.67	9152386.579	489751.61	103891.69	جوان
12611664.9		62515.93	11784764.08	630612.26	133772.65	جويلية
8816427.59		43702.97	8238366.614	440841.66	93516.35	أوت
8868595.81		43961.57	8287114.345	443450.19	94069.70	سبتمبر
12389950	6000.00	61416.90	11577586.22	619526.00	131420.91	أكتوبر
9964128.23		49392.11	9310816.706	498229.33	105690.08	نوفمبر
11333543.8		56180.30	10590444.66	566703.26	120215.55	ديسمبر
130420527.07	6000.00	646493.64	121869328.61	6521326.35	1383378.46	المجموع

المصدر: من إعداد الطالب

الوحدة دج

الجدول رقم (2-25) الميزانية التقديرية النقدية لسنة 2021

صافي الخزينة	إجمالي المدفوعات	مدفوعات استثمارية	مدفوعات نفقات التسيير	مدفوعات الاداءات	أجمالي المقبوضات	حصيلة الاشتراكات	
-3660481.38	107410340		12416034.1	94994305.88	103749858.6	103749858.6	جانفي
-34994169.40	119694604.4		10133674.9	109560929.5	84700434.95	84700434.95	فيفري
-54209902.11	126274198.8		9990212.33	116283986.5	72064296.69	72064296.69	مارس
-68828109.47	128912206.7		13250725.5	115661481.2	60084097.23	60084097.23	أفريل
-61880122.05	113439858.1		10850987.8	102588870.3	51559736.04	51559736.04	ماي
72183853.72	95824811.38		9794581.55	86030229.83	168008665.1	168008665.1	جوان
-81444462.80	109224484.5		12611664.9	96612819.6	27780021.7	27780021.7	جويلية
-89743715.75	102939226.1		8816427.59	94122798.47	13195510.31	13195510.31	أوت
-73226319.22	102881492.4	1882115	8868595.81	92130781.58	29655173.17	29655173.17	سبتمبر
-104064909.58	127677928		12389950	115287978	23613018.45	23613018.45	أكتوبر
-95989997.08	114047011.2		9964128.23	104082883	18057014.11	18057014.11	نوفمبر
-86969759.06	128987041.9		11333543.8	117653498.1	42017282.83	42017282.83	ديسمبر
-682812660.30	1377313203	1882115	130420527.1	1245010562	694500542.60	694500542.60	المجموع

المصدر: من إعداد الطالب

الفرع الثاني : تفسير النتائج:

من خلال عرض نتائج الدراسة للوكالة الولائية لصندوق بغرداية يتجلي لنا طبيعة نشاط الصندوق الوطني لضمان الاجتماعي لغير الأجراء الذي يغلب عليه الطابع التشغيلي و الذي يركز أساسا على التكفل بفرقة معينة من المجتمع و المتمثلة في فرقة الأشخاص الذين يمارسون نشاط لحسابهم الخاص و هذا من خلال تغطية و تسيير تأميناتهم الاجتماعية و منح و معاشات تقاعدهم ، و لذلك انحصرت التدفقات النقدية لصندوق في الجانب التشغيلي سوى كانت هذه التدفقات في شكل مقبوضات أو مدفوعات و لتحليل النتائج التي تم عرضها سبقا سوف نركز على أهم مصادر النقدية و استخدامها في الصندوق بغرض التوصل إلى الإجابة عن إشكالية الدراسة المطروحة و اختبار فرضيات الدراسة .

1. قياس التدفقات الداخلة و اتخاذ القرار :

من خلال الجدول رقم (2-3) المتعلق بالقرارات المالية التي جاءت في المرسوم التنفيذي 15-289 و التعديلات التي مستها في المرسوم التنفيذي 22-121 حيث كان الهدف الأساسي الذي جاء من أجله المرسوم التنفيذي 15-289 هو رفع مدخيل الصندوق من خلال الرفع من حصيلة اشتراكات المنخرطين و التي تعتبر المورد و المصدر من النشاط الأساسي لتدفقات النقدية الداخلة و لتمويل الصندوق و هو ما توصلنا إليه من خلال الجدول رقم (2-9) بالإضافة إلى أن هذا المورد يعتبر من أهم مصادر الصندوق لتغطية استخدامات النقدية به و هو ما تم توضيحه في الجدول (2-12) ، حيث تم اعتماد النظام التصريح الإرادي لتحقيق هذا الهدف من خلال قيام المكلفين بتصريح أساس الاشتراك الذي يرغبون فيه مع تحفيزهم لرفع من اشتراكاتهم حتى يتسنى لهم الاستفادة من معاش تقاعد مجزي حتى و لو كان حجم نشاطهم ضعيف و نتيجة إعمالهم خسارة ، ورجوع إلى حصيلة اشتراكات سنة صدور المرسوم سنة 2015 و التي تم تحقيق حصيلة بلغت 228 475 386 دج و في سنة 2016 قفزت إلى 463 523 654 دج بسبب التحفيزات الممنوحة و من أهمها الإعفاء من غرامات التأخير غير انه و من خلال الجدول رقم (2-9) نجد أن هناك تراجع في حصيلة الاشتراكات السنوية لسنة 2017 حيث بلغت 604263411 دج و في 2018 زاد تراجع هذه

الحصيلة لتبلغ 582979830 دج تم شهدت هذه الحصيلة في سنة 2019 و 2020 الارتفاع من جديد و توصل

هذا الارتفاع في حصيلة الاشتراكات سنة 2021 لتصل إلى 687402544 دج ، و الملاحظ من خلال تحليل نسبة

التغير في حصيلة الاشتراكات نجد أن هذا تغير اتصف بالتذبذب و لم يصل إلى المستوى المنشود .

و مما ورد في الجدول رقم (2-12) الذي يوضح كما أسلفنا الذكر أهمية التدفقات النقدية المتأتية من حصيلة

الاشتراكات في تغطية الاحتياجات أو الاستخدامات النقدية لصندوق إلا أننا نلاحظ إن هذه الحصيلة غير كافية لتغطية

هذه الاستخدامات فقد بلغت أقصى حصيلة بنسبة تغطية تصل إلى 45%، و إلى جانب هذا التذبذب في حصيلة

الاشتراكات التي تعتبر المورد الحقيقي لنشاط الأساسي للصندوق و ضعفها في تغطية الاحتياجات النقدية ، و من خلال

الممارسة المهنية فقد شهد تطبيق نظام التصريح الإرادي الذي جاء به هذا المرسوم الوقوع في تجاوزات سلبية على التوازن

المالي لصندوق سوى في المدى القصير أو الطويل و التي تتمثل في تضخيم أساس الاشتراك المصرح به بغرض الحصول

على اداءات بمبالغ مرتفعة خاصة فيما يخص الاستفادة من منحة العجز أو رأسمال الوفاة و معاش التقاعد هذا من جهة

و من جهة أخرى وجد بعض المكلفين في هذا النظام فرصة لتهرب من التصريح بأساس اشترك موافق لحجم نشاطهم مما

انعكس سلبا وبصفة مباشرة على الحصيلة السنوية للاشتراكات بالصندوق.

2. قياس التدفقات النقدية الخارجة و اتخاذ القرار :

من خلال عرض النتائج في ما سبق و اعتمادا على ما ورد في الجدول (2-10) توصلنا إلى أن هناك نمو متزايد في إجمالي

التدفقات الخارجة من سنة إلى أخرى و بمعدل تغير شبه ثابت باستثناء سنة 2021 التي شهدت هذه التدفقات تراجع

مقارنة عن سابقتها سنة 2020 و يرجع ذلك إلى تعافي من جائحة كورونا التي شاهدها سنة 2020، كما أن هذه

التدفقات الخارجة يغلب عليها الطابع التشغيلي في تكوينها بنسبة تجاوزت 99% و هذا ما يعكس طبيعة نشاط

الصندوق الذي لا يعتمد على النشاط الاستثماري حيث يقتصر هذا الأخير فقط على شراء أصول استثمارية تمكنه

من مزاولته نشاطه ، كما وضح لنا هذا الجدول (2-10) و الجدول رقم (2-11) أيضا مساهمة و تطور كل صنف من

مدفوعات الصندوق في تكوين هذه التدفقات الخارجة حيث أنها تتشكل من مدفوعات المحولة للمؤمنين و تأتي في صورة أداءات تتراوح ما بين 86% إلى 89% ، لدى ارتباط تطور حجم التدفقات النقدية الخارجة بالزيادة أو نقصان بتطور مدفوعات الاداءات و التي ترتبط كذلك بمدى تطور مدفوعات منح و معاشات التقاعد التي تساهم في تكوين هذه الاداءات بنسبة متوسطة بلغت 68% و مدفوعات تأمين على المرض ، في حين تساهم نفقات التسيير في تكوين إجمالي التدفقات الخارجة بنسبة تتراوح ما بين 8% إلى 10% و الباقي ما تمثله مدفوعات التدفقات الاستثمارية .

أما في ما يخص مصادر تغطية هذه التدفقات الخارجة و من خلال الجدول رقم (2-12) نجد أن الاشتراكات المحصلة من خلال النشاط العادي لصندوق تساهم بنسبة تغطية اقل من 50% في حين تساهم التحويلات المتحصل عليها من المديرية على شكل دعم أو إعانات مالية من الدولة لتدعيم أصحاب المعاشات و المنح الضعيفة بنسبة تغطية تصل حتى 66% و باستثناء حجم هذه المساهمة لدولة من إجمالي تدفقات الخارجة يتضح لنا عجز الوكالة على كفاية تغطية هذه المدفوعات من نشاطها الرئيسي و المتمثل في حصيلة الاشتراكات و هذا ما يوضحه الجدول رقم (2-14) و الذي نلاحظ من خلاله تناقص في حجم الإعانات الممنوحة لأصحاب المعاشات و ذوى الدخل الضعيف برغم من تزايد مدفوعات الممنوحة للمتقاعدين خلال فترة الدراسة و هذا يدل على أن الفئة الموجهة إليها هذا الدعم قد تناقص عددها مما يعكس تحسن في معاشات المتقاعدين من فترة إلى أخرى.

3. الميزانية التقديرية النقدية كأداة لقياس التدفقات النقدية و اتخاذ القرار :

من خلال الميزانية النقدية التقديرية التي تم إعدادها لسنة 2021 نجدها تلخص كل ما سبق ذكره من نتائج حيث يتضح أن الوكالة تعاني من عجز في تغطية مدفوعاتها النقدية بالاعتماد على المورد الأساسي المتأتي من نشاطها الاعتيادي و المنحصر في الاشتراكات التي يتم تحصيلها سنويا من الأشخاص الذين يمارسون نشاط لحسابهم الخاص المنتسبون إليها بمبلغ عجز قدره 682812660.30 دج حيث نجد هذا المورد يغطي نسبة 50% من إجمالي المدفوعات و يرجوع إلى الجدول رقم (2-12) نجد أن هذا العجز يتم تغطيته من التحويلات التي يتم منحها للوكالة من المديرية العامة في صورة

دعم و إعانات تكميلية الممنوحة من الدولة لدعم ذوي الدخل الضعيف لكن الشئ الملاحظ خاصة من الجدول رقم (2-14) إن حجم هذه الإعانة في تناقص مستمر مما يعكس تحسن في قيم المعاشات و المنح السنوية الممنوحة للمتقاعدين و أصحاب العجز و هذا الارتفاع يرجع بصفة مباشرة لتطبيق القرارات الواردة في المرسوم التنفيذي رقم 15-289 المؤرخ في 14 نوفمبر 2015 خاصة فيما يخص تضخيم مبالغ الاشتراك السنوي من قبل المكلفين من أجل الحصول على اداءت مجزية، وهذا ما انعكس بالزيادة في التدفقات النقدية الخارجة و التي ترتبط هذه الأخيرة بصفة مباشرة بزيادة في حجم الاداءت و هذا ما يوضحه الجدول رقم (2-10).

خلاصة الفصل:

قمنا في هذا الفصل بتعريف بالصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء و المهام المنوطة به كما استعرضنا كل ما يتعلق بالوكالة الولائية لصندوق بغرداية كونها عينة الدراسة، تم حاولنا في هذا الفصل مطابقة المفاهيم النظرية التي تطرقنا إليها في الفصل الأول على عينة الدراسة خلال الفترة من 2017 إلى 2021 من خلال دراسة تغيرات تدفقاتها النقدية و ذلك بالاعتماد على جدول سيولة الخزينة للوكالة و المنجز حسب الطريقة المباشرة بالإضافة إلى التطرق إلى كيفية إدارة النقدية بالصندوق و قياس تدفقاته المستقبلية من خلال إعداد ميزانيته التقديرية النقدية كما عرجنا في هذا الفصل على قراءة أهم التعديلات التي تضمنها المرسوم 22-121 و التي مست القرارات الواردة في المرسوم 15-289 .

و من خلال ماسبق توصلنا إلى نتائج الدراسة التي أوردناها في هذا الفصل و التي كشفت عن طبيعة نشاط الصندوق الذي يغلب عليه الطابع التشغيلي و عن حجم و نوع التدفقات النقدية لصندوق لكل سنة من فترة الدراسة 2017 إلى غاية 2021 و أن التدفقات النقدية المتولدة من النشاط رئيسي لوكالة الصندوق لا تكفي لتغطية استخداماتها النقدية بسبب التنامي المتزايد من فترة إلى أخرى للاداءات العينية خاصة تلك المتعلقة بمنح و معاشات المتقاعدين بسبب تحسن قيمة المعاش الفردي للمتقاعدين و الذي اتضح من خلال تناقص مبالغ التحويلات في شكل إعانات تكميلية من الدولة لذوي المعاشات و المنح الضعيفة، مما نجم عن هذه النتائج مجتمعة إعادة النظر في القرارات المالية التي جاء بها المرسوم تنفيذي رقم 15-289.



خاتمة

تعتبر عملية اتخاذ القرارات المالية بالمؤسسات الاقتصادية عملية في غاية الأهمية و لهذا يتوجب الحرص على سلامتها و ملائمتها من جهة و سعى إلى ترشيدها و معالجة أي انحرافات بها من خلال الاستفادة من مختلف المصادر الموفرة للمعلومة و تحليل معطيتها بشكل جيد، و لهذا جاءت دراستنا هذه للبحث في دور قياس التدفقات النقدية في اتخاذ القرارات المالية و لتحقيق من هذا الدور قمنا بعرض جميع المفاهيم النظرية المتعلقة بالتدفقات النقدية و اتخاذ القرارات المالية و الربط بينهما في الفصل الأول و محاولة مطابقة هذه المفاهيم النظرية على عينة دراستنا و المتمثلة بالوكالة الولائية لصندوق الوطني لضمان الاجتماعي لغير أجراء بغرداية خلال الفترة من 2017 إلى غاية 2021 مما مكنا لتوصل إلى مجموعة من النتائج و التي من خلالها تمكنا من الإجابة على الفرضيات المطروحة

1. نتائج الدراسة :

- يغلب على التدفقات النقدية لصندوق الطابع التشغيلي
- أن حصيلة الاشتراكات تعتبر ضعيفة برغم من أنها شهدت نمو متزايد في أغلب فترات الدراسة
- عجز المورد المتأتي من النشاط الأساسي لصندوق و المتمثل في حصيلة الاشتراكات من تغطية تدفقاته النقدية الخارجة

- تناقص في حجم الإعانات التكميلية الممنوحة من الدولة
- تراجع في معاشات المتقاعدين و منح ذوي الدخل الضعيف
- تحسن قيمة معاشات المتقاعدين من سنة إلى أخرى و هذا يعكس لنا نتائج إتباع نظام التصريح الإرادي.

و مما ورد يمكن القول أن ما جاء في قرارات المرسوم التنفيذي 15-289 قد انعكست على التدفقات النقدية لصندوق بالإيجاب في تحسن حصيلة الاشتراكات من حيث القيمة و لو كانت بصفة يغلب عليها التذبذب إلا أن هذه الزيادة لم ترقى للمستوى المطلوب أو المنشود .

كما أن تطبيق قرارات هذا المرسوم كان لها اثر سلبي كبير على تدفقات الصندوق بل حتى على التوازن المالي
لصندوق خلال ما يلي:

✓ أن إتباع النظام التصريح الإرادي أدى إلى ارتفاع حصيلة الاشتراكات لكن هذا الارتفاع كان في بعض الأحيان خطر كبير يهدد توازنات الصندوق حيث يكمن هذا الخطر في ارتفاع حجم الاداءات الآتية كمنحة العجز و منحة رأسمال الوفاة التي تتحدد قيمتها بناء على أساس الاشتراك السنة التي وقع فيها العجز أو الوفاة مما فتح المجال أمام البعض لاستغلال ما جاء به هذا المرسوم للحصول على اداءات غير مستحقة ، و دخول الصندوق في منازعات مع هذه الأطراف.

✓ لقد أدى أتباع هذا النظام إلى تصريح المزيف من خلال التهرب من تصريح بوعاء الاشتراكات الموافق لحجم النشاط مما ينعكس سلبا عن حجم حصيلة الاشتراكات .

✓ أن قرارات هذا المرسوم كان لها اثر سلبي كبير على صندوق من خلال ارتفاع حجم التدفقات النقدية الخارجة من الصندوق خصوصا تلك المتعلقة بمعاشات التقاعد حيث أدى إلى ارتفاع قيمتها و تلاشي معاشات ذات دخل الضعيف في المدى طويل.

إلى جانب هذا أن قرارات هذا المرسوم ابتعدت في مضمون بعضها خاصة في الجانب التمويلي عن السياسة العامة التي تعتمد عليها اغلب صناديق و شركات التامين من خلال توسيع القاعدة المستهدفة بدل سعى لرفع قيمة الاشتراكات أو مستحقات التامين .

2. اختبار الفرضيات:

بناء على النتائج المتوصل إليها يمكننا اختبار صحة الفرضيات كما يلي:

1. الفرضية الرئيسة:

يعتبر قياس التدفقات النقدية منطلق و أساس لاتخاذ القرار المالي في المؤسسة الاقتصادية

هذه الفرضية صحيحة يساعد قياس التدفقات النقدية المؤسسات الاقتصادية في اتخاذ القرارات المالية حيث يمكنها من معرفة مصادر النقدية و حجم ما تولده منها كما يسمح بمعرفة حجم و مواطن استخدام النقدية و ذلك من خلال تحليل جدول تدفقات الخزينة مما يسمح بتقديم معلومات مهمة تسمح باتخاذ القرارات المالية و معالجة الانحرافات في القرارات السابقة.

2. الفرضيات الفرعية:

تحرص المؤسسات الاقتصادية على سلامة و رشاد القرارات المالية المتخذة حتى تمكنها من تحقيق أهدافها و الاستمرارية في نشاطها.

هذه الفرضية صحيحة ان الهدف الاساسي للمؤسسة الاقتصادية يتمثل في تعظيم قيمتها الاقتصادية و لهذا تسعى هذه المؤسسات للحرص على سلامة قراراتها المتخذة خصوصا المالية منها من خلال تحليل كل القوائم المالية و استغلال كافة المعلومات المتاحة لديها من اجل الحفاظ على استمرارية نشاطها.

✓ يعتمد صندوق الضمان الاجتماعي لغير الأجراء بشكل كبير على قياس تدفقاته النقدية في اتخاذ قراراته المالية.

فرضية صحيحة يعتمد صندوق الضمان الاجتماعي لغير الأجراء بشكل كبير على قياس تدفقاته النقدية في اتخاذ قراراته المالية حيث يتركز نشاط الصندوق الوطني لضمان الاجتماعي لغير الأجراء على تحصيل الاشتراكات و التي

تعتبر المصدر الأساسي لنقدية من جهة و من جهة أخرى يقوم بصرف هذه الحصيلة لتغطية تدفقاته النقدية الخارجة و المتمثلة في نفقات التسيير و مصاريف الاداءات لذلك يحرص على سلامة و رشاد قراراته المالية من خلال القياس الجيد لهذه التدفقات النقدية حتى يحقق توازنه المالي.

التوصيات:

من خلال دراستنا يمكن الخروج ببعض التوصيات و التي نوردها فيما يلي :

- ✓ نظرا لارتباط الجانب التمويلي لصندوق بحصيلة الاشتراك نوصي بإعادة النظر في الحد الأدنى للاشتراك و أساس احتسابه حيث ارتباطه بالحد الأدنى للأجور يجعل خطر التضخم النقدي مهملا في حسابه.
- ✓ السعي إلى استحداث مصادر تمويل جديدة من خلال فتح المجال الاستثماري أمام الصندوق.
- ✓ العمل على توسيع قاعدة الاشتراك في الصندوق من خلال إبرام اتفاقيات مع الغرفة الفلاحية و الغرفة الحرفية لتعزيز خدمة التصريح التلقائي لمشتركهم كما هو معمول به مع المركز الوطني لسجل التجاري .
- ✓ ضرورة إتباع سياسة متشددة في إدارة التدفقات النقدية الخارجة خاصة المتعلقة باسترجاع مبالغ غير مستحقة

آفاق الدراسة:

- اثر الأزمات الصحية علي التوازن المالي لصناديق الضمان الاجتماعي ؟
- دور الإجراءات التحفيزية في رفع القدرات التمويلية لصناديق الضمان الاجتماعي ؟

قائمة المراجع

I الكتب:

1. الياس بن ساسي، يوسف قريشي، التسيير المالي الإدارة المالية، دار وائل لنشر، ط 1، 2006،
2. بشرى حسن محمد التويي و آخرون ، محاسبة القوائم المالية ، دار الحلاج لنشر، الطبعة الأولى 2021، العراق
3. حسين بلعجوز، مدخل لنظرية القرار، ديوان المطبوعات الجامعية الجزائر، 2010،
4. دريد كامل ال شبيب ، الاستثمار و التحليل الاستثماري ، الأردن، 2008
5. جميل احمد توفيق ، أساسيات الإدارة المالية، 2013، دار النهضة العربية ، بيروت
6. سالم محمد عبود، احمد فهمي ، التحليل المالي ، دار الدكتور للعلوم الإدارية و الاقتصادية - الطبعة الأولى 2019
7. عبد العزيز محمد المخلافي ، أساسيات الإدارة المالية ، 2011، جامعة صنعاء
8. عبد الناصر نور ، التحليل المالي مدخل صناعة القرارات ، الطبعة الاولى 2008 ، عمان
9. عدنان تايه النعيمي ، ارشد فؤاد التميمي ، الإدارة المالية المتقدمة ، 2018، الأردن عمان
10. عدنان تايه النعيمي ، ارشد فؤاد التميمي ، التحليل المالي و التخطيط المالي اتجاهات معاصرة ، 2007
11. فهمي مصطفى الشيخ ، التحليل المالي ، طبعة الأولى 2009 ، رام الله فلسطين
12. فيصل محمود الشواورة، مبادئ الإدارة المالية، 2012،
13. لسوس مبارك ، التسيير المالي، ديوان المطبوعات الجامعية الجزائر ، الطبعة الثانية 2012
14. منير ابراهيم هندي - الإدارة المالية مدخل تحليلي معاصر - الطبعة السادسة ، الاسكندرية ، 2007
15. محمد رزق عبد الغفار ، إعداد و تحليل التقارير المالية ، جامعة القاهرة ، كلية التجارة ، قسم المحاسبة ، 2021/2020
16. محمد الفاتح محمود البشير ، الأساليب الكمية في إدارة الأعمال، دار الجنان لنشر، عمان 2016
17. محمد الصيرفي ، تحليل المالي : وجهة نظر إدارية محاسبية، دار الفجر ، الطبعة الاولى 2014 ، القاهرة ، مصر

II الرسائل و الأطروحات:

1. زواويد لزهاري، قياس اثر التغيرات في التدفقات النقدية على مستوى الأداء المالي في مؤسسات قطاع الصناعة - أطروحة دكتوراه في الدراسات المالية ، كلية العلوم الاقتصادية و التجارية و علوم التسيير، جامعة غرداية ، الجزائر ، منشورة ، 2018/2017

2. مخلخل زوينة، مساهمة نظام المعلومات المحاسبية في اتخاذ القرارات التمويلية بالمؤسسة ، أطروحة دكتوراه، جامعة بسكرة،

2020/2019

III المقالات المنشورة :

1. السايح فايز، إعداد و تحليل جدول سيولة الخزينة وفقا للنظام المحاسبي المالي ، مجلة دراسات الاقتصادية ، العدد 22
2. كرار سليم ، ممارسة التحفظ المحاسبي و تأثيرها في تحسين كفاءة القرارات الاستثمارية ،مجلة الغري ، العدد 3 ، 2017،
3. عزالدين عبد الرؤوف ، تمار توفيق ،إدارة التدفقات النقدية باستخدام نموذج حدود الرقابة لميلر و اورر ،مجلة الدراسات المحاسبية و الإدارية ،المجلد 08 العدد 03
4. صفوان قصبي عبد الحليم؛ سمر منذر عبد الواحد- الإلية المقترحة لإعداد كشف التدفقات النقدية المتوقع على وفق النظام المحاسبي الموحد-مجلة كلية الرافدين الجامعة للعلوم - العدد 2008/43
5. سليمان عبد الحكيم ، يحياوي مفيدة، ترشيد القرارات الاستثمارية باستخدام جدول سيولة الخزينة، دراسة حالة البنوك التجارية بولاية جيجل،مجلة أفاق علمية مجلد 02 ، العدد 03 ، 2020
6. محمود حمام،اميرة دباش، اثر قائمة التدفقات النقدية على عملية اتخاذ القرارات المالية بالبنوك التجارية،دراسة حالة شركة الاسمنت بعين توتة باتنة ،مجلة البحوث الاقتصادية و المالية ، العدد 04، 2015
7. وفاء محمدمع أحلام عبد السلام ، دور المعلومات الواردة بقائمة التدفقات النقدية في اتخاذ القرارات المالية،دراسة حالة المصرف التجاري الوطني الليبي ،مجلة الأستاذ ، العدد 21 ، 2021، ليبيا
8. راغب الغصين و منال الموصللي،أهمية مقاييس التدفقات النقدية في اتخاذ القرار الاستثماري ،دراسة حالة سوق دمشق للأوراق المالية ،مجلة جامعة تشرين للبحوث و الدراسات الاقتصادية،العدد 02 ، 2013،

V القوانين :

1. قانون رقم 83 -11 المؤرخ في 21 رمضان عام 1403 الموافق 2 جويلية سنة 1983 ،المتعلق بالتأمينات الاجتماعية
2. المرسوم التنفيذي رقم 92-07 المؤرخ في 04 جانفي 1992 ، المتضمن الوضع القانوني لصناديق الضمان الاجتماعي و التنظيم الاداري ،الجريدة الرسمية ،عدد 02 المؤرخة في 08 جانفي 1992
3. القرار المؤرخ في 26 جويلية 2008 ، الفصل السابع :نماذج الكشوف المالية ، الجريدة الرسمية العدد 19
4. الجريدة الرسمية رقم 17 الصادرة بتاريخ 5 افريل 2015.
5. المرسوم التنفيذي رقم 15-289 مؤرخ في 02 صفر عام 1437 الموافق ل 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
6. المرسوم التنفيذي رقم 22-121 المؤرخ في 1714 شعبان عام 1443 الموافق 17 مارس 2022 المتعلق بالضمان الاجتماعي لغير الأجراء ،الجريدة رسمية ، العدد 20

VI .7 مواقع الانترنت:

21. الصندوق الوطني لضمان الاجتماعي لغير الأجراء (casnos)، يوم 2017/05/15، 01:27،

على الرابط: <https://casnos.com.dz/ges>

الملاحق

RECTO



الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء

التصريح السنوي بالنشاط و وعاء الاشتراك

المادة 14 من المرسوم التنفيذي رقم 15-289 المؤرخ في 14 نوفمبر 2015

المرسل إليه

المرسل

رقم التسجيل

الوكالة الولائية :

الاسم :

اللقب :

النشاط :

عنوان النشاط :

العنوان الشخصي :

حتى يتسنى لمصالحنا حساب اشتراك الضمان الاجتماعي لسنة ، نطلب منكم ملاءمة الاستمارة و موافقتنا بالمعلومات المتعلقة بممارسة نشاطكم و وعاء حساب الاشتراك لسنة .
آخر أجل للقيام بهذا التصريح :

المديرية

تنبيه: في حالة عدم التصريح بوعاء الاشتراك في الأجل المحددة المحددة أعلاه، فسيتم تحديد مبلغ الاشتراك، بصفة مؤقتة.

أنا الممضى أسفله السيد (ة) :

المنتسب إلى الضمان الاجتماعي لغير الأجراء،

تحت رقم التسجيل المبين أعلاه، أصرح بشرفي بما يلي : (1)

أصرح بممارسة النشاط :	بداية النشاط (يرفق هذا التصريح بوثيقة إثبات)
ابتداء من تاريخ :	
أصرح بالتوقف عن ممارسة أي نشاط مهني لحسابي الخاص بتاريخ :	توقيف النشاط (يرفق هذا التصريح بوثيقة إثبات)
أصرح و وعاء الاشتراك المقدر بمبلغ : كأساس يعتمد في حساب اشتراك سنة	وعاء الاشتراك
يحدد مبلغ الاشتراك بتطبيق نسبة 15 % على و وعاء الاشتراك المصرح به أعلاه.	نسبة الاشتراك 15 %
آخر أجل لدفع الاشتراك : (2)	أجل الدفع

توقيع المعنى

في

- (1) المادة 220 من قانون العقوبات: كل شخص ارتكب تزويرا بإحدى الطرق المنصوص عليها في المادة 216 في محركات عرقية أو شرع في ذلك يعاقب بالسجن من سنة إلى خمس سنوات وبغرامة من 500 إلى 2.000 دج.
- (2) المادة 15 من المرسوم التنفيذي رقم 15-289 المؤرخ في 14 نوفمبر 2015 يتعلق بالضمان الاجتماعي للأشخاص غير الأجراء الذين يمارسون نشاطا لحسابهم الخاص.

VERSO



Caisse Nationale de Sécurité Sociale des Non Salariés

ATTESTATION D'AFFILIATION ET DE MISE A JOUR

Article 14 Bis et article 18 du décret n° 85-35 du 9 février 1985, modifié et complété, relatif à la sécurité sociale des personnes exerçant une activité professionnelle non salariée.

Article 39 de la loi n° 83-14 du 02 Juillet 1983, relative aux obligations des assujettis en matière de sécurité sociale

Agence :

N° Série : N

Le Directeur de l'Agence atteste que :

Matricule Clé I.N.S :

N° Activité :

Date d'immatriculation :

Date effet :

Nom :

Date cessation :

Prénom :

Date réactivation :

Date de Naissance :

A :

Fils de :

Et de :

Adresse domicile :

Activité :

Adresse professionnelle :

Est affilié (e) à notre caisse et à jour de ses cotisations de sécurité sociale au :

Cette attestation est délivrée pour servir et faire valoir ce que de droit.

(Sous réserve de modification)

Etablie par

Fait à, le :

Vérifiée par

Le Directeur



ملحق رقم (3) جدول سيولة الخزينة لسنة 2017

GHARDAIA
GHARDAIA

EDITION_DU:23/04/2023 16:40
EXERCICE:01/01/17 AU 31/12/17

	NOTE	2017	2016
Flux de trésorerie provenant des activités opérationnelles			
Encaissements reçus des cotisants		604 263 411,58	
Virements effectués aux agences par le siège		577 000 000,00	
Virements effectués au siège par les agences			
Virements reçu inter agences (Paiement pour comptes)		9 300 300,00	
Virements effectués inter agences (Paiement pour comptes)		-14 565 733,32	
Encaissements reçus des assurés (Ré imputés)		1 152 442,11	
Encaissements reçus des assurés (Trop perçus)		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		-1 124 112 742,49	
Sommes versées au personnel		-60 944 017,89	
Sommes versées aux fournisseurs		-777 548,71	
Sommes versées aux Crédeurs de Service		-3 753 489,87	
Sommes versées aux organismes de sécurité sociale et à l'admin.fiscale		-47 637 387,93	
Sommes versées aux organismes internationaux			
Flux de trésorerie avant éléments extraordinaires		-56 406 693,57	
Flux de trésorerie lié à des éléments extraordinaires		83 345,24	
Flux de trésorerie net provenant des activités opérationnelles (A)		-56 323 348,33	
Flux de trésorerie net provenant des activités d'investissement			
Décaissements sur acquisitions d'immobilisations corporelles ou incorporelles		-8 030 548,74	
Encaissements sur cessions d'immobilisations corporelles ou incorporelles			
Décaissements sur acquisitions d'immobilisations financières		-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)		-8 430 548,74	
Variation de trésorerie de la période (A+B)		-64 753 897,07	
Trésorerie ou équivalent de trésorerie au début de la période		86 026 451,54	
Trésorerie ou équivalent de trésorerie à la fin de la période		21 272 554,47	
Variation de la trésorerie de la période		-64 753 897,07	
Rapprochement avec le résultat comptable		26 226 937,54	

CASNOS ANTENNE GHARDAIA
GHARDAIA

EDITION_DU:23/04/2023 16:39
EXERCICE:01/01/19 AU 31/12/19

-copie provisoire

	NOTE	2019	2018
Flux de trésorerie provenant des activités opérationnelles			
Encaissements reçus des cotisants		631 916 331,14	582 979 830,11
Virements effectués aux agences par le siège		745 000 000,00	713 000 000,00
Virements effectués au siège par les agences			
Virements reçu inter agences (Paiement pour comptes)		11 724 300,00	13 266 400,00
Virements effectués inter agences (Paiement pour comptes)		-13 942 624,14	-15 363 709,24
Encaissements reçus des assurés (Rè Imputés)		2 211 737,79	2 387 542,95
Encaissements reçus des assurés (Trop perçus)		8 103 832,47	4 488 720,90
Encaissements reçus de l'état (C D)			
Encaissements reçus des locataires (Loyer)			
Encaissements reçus des fournisseurs			
Sommes versées aux assurés et aux retraités		-1 234 277 097,81	-1 186 674 943,38
Sommes versées au personnel		-64 468 591,30	-56 820 176,61
Sommes versées aux fournisseurs		-35 070,00	-63 899,99
Sommes versées aux Crédeurs de Service		-8 093 703,86	-7 716 777,54
Sommes versées aux organismes de sécurité sociale et à l'Admin.fiscale		-59 844 693,07	-51 522 484,55
Sommes versées aux organismes internationaux			
Flux de trésorerie avant éléments extraordinaires		18 294 421,42	-4 039 497,36
Flux de trésorerie lié à des éléments extraordinaires		32 044,77	1 436 212,65
Flux de trésorerie net provenant des activités opérationnelles (A)		18 326 466,19	-2 603 284,70
Flux de trésorerie net provenant des activités d'investissement			
Décaissements sur acquisitions d'immobilisations corporelles ou incorporelles		-5 129 066,30	-2 219 691,89
Encaissements sur cessions d'immobilisations corporelles ou incorporelles		1 370 000,00	
Décaissements sur acquisitions d'immobilisations financières		-3 359 091,00	-4 000 000,00
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)		-7 116 157,30	-6 219 691,89
Variation de trésorerie de la période (A+B)		11 208 308,89	-8 822 976,59
Trésorerie ou équivalent de trésorerie au début de la période		12 449 577,88	21 272 554,47
Trésorerie ou équivalent de trésorerie à la fin de la période		23 657 886,77	12 449 577,88
Variation de la trésorerie de la période		11 208 308,89	-8 822 976,59
Rapprochement avec le résultat comptable		226 370 132,23	170 614 679,99

ملحق رقم (5) جدول سيولة الخزينة لسنة 2020 و 2021

GHARDAIA

EXERCICE:01/01/21 AU 31/12/21

TABLEAU DES FLUX DE TRESORERIE -copie provisoire

	NOTE	2021	2020
Flux de trésorerie provenant des activités opérationnelles			
Encaissements reçus des cotisants		687 402 544,87	625 372 747,87
Virements effectués aux agences par le siège		765 000 000,00	940 000 000,00
Virements effectués au siège par les agences			
Virements reçu Inter agences (Paiement pour comptes)			1 753 300,00
Virements effectués Inter agences (Paiement pour comptes)		-18 565 198,37	-12 495 550,00
Encaissements reçus des assurés (Rè Imputés)		824 981,74	510 132,62
Encaissements reçus des assurés (Trop perçus)		13 643 847,14	6 975 855,35
Encaissements reçus de l'état (C D)			
Encaissements reçus des locataires (Loyer)			
Encaissements reçus des fournisseurs			
Sommes versées aux assurés et aux retraités		-1 220 786 612,15	-1 265 049 862,96
Sommes versées au personnel		-73 887 115,74	-70 872 963,83
Sommes versées aux fournisseurs		-10 314 342,92	-6 309 844,55
Sommes versées aux organismes de sécurité sociale et à l'admin.fiscale		-77 235 571,25	-70 865 335,84
Sommes versées aux créiteurs de services		-1 013 836,17	-2 419 458,89
Encaissements reçus (R N I)			
Flux de trésorerie avant éléments extraordinaires		65 068 597,15	146 539 019,75
Flux de trésorerie lié à des éléments extraordinaires		55 987,31	31 821,39
Flux de trésorerie net provenant des activités opérationnelles (A)		65 124 584,46	146 630 841,14
Flux de trésorerie net provenant des activités d'investissement			
Décaissements sur acquisitions d'immobilisations corporelles ou incorporelles		-5 868 390,80	-1 951 039,00
Encaissements sur cessions d'immobilisations corporelles ou incorporelles			
Décaissements sur acquisitions d'immobilisations financières		-2 559 091,00	-2 559 091,00
Décaissements sur placement à court terme		159 996,00	186 662,00
Encaissements sur cessions d'immobilisations financières			
Intérêts encaissés sur placements financiers			
Flux de trésorerie net provenant des activités d'investissements (B)		-8 267 485,80	-4 323 468,00
Variation de trésorerie de la période (A+B)		56 857 198,66	142 307 373,14
Trésorerie ou équivalent de trésorerie au début de la période		166 965 259,91	23 657 886,77
Trésorerie ou équivalent de trésorerie à la fin de la période		222 822 458,57	165 965 259,91
Variation de la trésorerie de la période		56 857 198,66	142 307 373,14
Rapprochement avec le résultat comptable		239 621 112,11	419 617 215,38

EXECUTION BUDGETAIRE DU MOIS DE DECEMBRE 2018

DESIGNATION	Crédit accordé exercice 2018	Dépenses cumulées au 30 Novembre 2018	Crédits consommés mois de Décembre 2018	Dépenses cumulées au 31 Décembre 2018	Reliquat
Section I : Recettes	755,252,223.00	559,926,487.02	23,201,479.13	583,127,966.15	172,124,256.85
Chapitre I : Recettes de cotisations	755,252,223.00	559,926,487.02	23,201,479.13	583,127,966.15	172,124,256.85
Section II : Dépenses	-	-	-	-	-
Titre I : Dépenses de Prestations	-	-	-	-	-
CHAPITRE -I- Prestations en natures maladie :	235,000,000.00	209,500,160.58	40,708,766.92	250,208,927.50	15,208,927.50
Article 01 : Frais actes médicaux	300,000.00	220,904.50	16,470.50	237,375.00	62,625.00
Article 02 : Frais pharmaceutiques	200,000,000.00	184,941,331.43	34,584,864.11	219,526,195.54	19,526,195.54
Article 03 : Frais de lunetterie	-	-	-	-	-
Article 04 : Frais d'appareillage	5,000,000.00	3,985,762.32	871,570.40	4,857,332.72	142,667.28
Article 05 : Frais de séjour clinique privé	9,000,000.00	3,989,440.00	2,312,032.37	6,281,472.37	2,718,527.63
Article 06 : Frais de séjour établissement publics	-	-	-	-	-
Article 07 : Frais de cures thermales	100,000.00	58,009.60	-	58,009.60	41,990.40
Article 08 : Frais de cures spécialisées	-	-	-	-	-
Article 09 : Frais de rééducation fonctionnelle	2,000,000.00	2,206,500.00	-	2,206,500.00	206,500.00
Article 10 : Frais de déplacement	2,000,000.00	945,315.60	400,362.00	1,345,677.60	654,322.40
Article 11 : Incitations financières (convention casnos/office)	16,600,000.00	13,172,897.13	2,523,467.54	15,696,364.67	903,635.33
TOTAL CHAPITRE I	235,000,000.00	209,500,160.58	40,708,766.92	250,208,927.50	15,208,927.50
CHAPITRE -II- Prestations en natures maternité	-	-	-	-	-
Article 01 : Frais actes médicaux	-	-	-	-	-
Article 02 : Frais pharmaceutiques	-	-	-	-	-
Article 03 : Frais de séjour clinique privé	-	-	-	-	-
TOTAL CHAPITRE II	-	-	-	-	-
- Complément différentiel (20%) dépenses AS relative aux	500,000.00	1,023,076.37	150,232.27	1,173,308.64	273,308.64
Total dépenses de Prestations Maladie et maternité	-	-	-	-	-
CHAPITRE -III- Pension d'invalidité à la charge de la caisse	4,126,420.00	3,061,853.22	306,901.82	3,368,755.04	757,664.96
- Complément différentiel invalidité	2,609,662.00	1,377,923.78	92,569.06	1,470,492.84	1,139,169.16
CHAPITRE -IV- Allocations décès	28,228,196.00	21,440,753.03	5,955,456.36	27,396,209.39	831,986.61
CHAPITRE -V- Forfait hôpital*	37,638,989.00	-	-	-	37,638,989.00
CHAPITRE -VI- Transfert pour soins à l'étranger*	1,929,160.00	-	-	-	1,929,160.00
Total dépenses de Prestations AS	-	-	-	-	-
CHAPITRE -VII- Retraite	-	-	-	-	-
Article 01 : Dépenses retraite à la charge de la caisse	387,437,639.00	347,973,471.63	33,904,414.78	381,877,886.41	5,559,752.59
Article 02 : Complément différentiel	543,986,075.00	478,246,009.94	44,868,008.06	523,134,018.00	20,852,060.00
TOTAL CHAPITRE VII	931,423,714.00	826,219,481.57	78,792,419.84	905,011,901.41	26,411,812.59
TOTAL TITRE I	1,241,836,141.00	1,062,623,248.55	126,006,346.27	1,188,629,594.82	53,226,546.18
Titre II : Dépenses de fonctionnement	-	-	-	-	-
Chapitre I : Matière et fourniture	-	-	-	-	-
Article 1 : Imprimés	300,000.00	-	223,074.00	223,074.00	76,926.00
Article 2 : Fournitures de bureaux	1,000,000.00	394,287.08	132,375.60	526,662.68	473,337.32
Article 3 : Fourniture informatiques	100,000.00	96,747.00	-	96,747.00	3,253.00
Article 4 : Pièces de rechanges véhicules	150,000.00	4,300.00	-	4,300.00	145,700.00
Article 5 : Pièces de rechanges machines et autres équipements	-	-	-	-	-
Article 6 : Pneumatique	90,000.00	28,399.99	-	28,399.99	61,600.01
Article 7 : Carburants et lubrifiants	200,000.00	50,892.50	-	50,892.50	149,107.50
Article 8 : Electricité et Gaz	400,000.00	211,214.69	86,578.73	297,793.42	102,206.58
Article 9 : Eau	20,000.00	13,115.39	6,640.78	19,756.17	243.83
Article 10 : Produits d'entretien	10,000.00	3,505.00	1,865.00	5,370.00	4,630.00

Article 11 : Fournitures Electriques.	20,000.00	1,800.00		1,800.00	18,200.00
Article 12 : Quincaillerie et Outillages.	20,000.00	-		-	20,000.00
Article 13 : Produits pharmaceutiques.	-	-		-	-
Article 14 : Habillement	200,000.00	-		-	200,000.00
Article 15 : Autres materes et fournitures.	50,000.00	29,114.00	21,250.00	50,364.00	364.00
TOTAL CHAPITRE I	2,560,000.00	833,375.65	471,784.11	1,305,159.76	1,254,840.24
Chapitre II : Services.	-	-		-	-
Article 1 : Loyers et charges locatives.	672,000.00	645,600.00	122,051.28	767,651.28	95,651.28
Article 2 : Entretien et réparation.	-	-		-	-
-Entretien et réparation véhicule	250,000.00	122,506.07	600.00	123,106.07	126,893.83
-Entretien et réparation matériel et équipements	60,000.00	104,658.00	10,110.00	114,768.00	54,768.00
-Entretien et réparation des immeubles	-	-		-	-
Article 3 : Documentation.	-	-		-	-
Article 4 : Honoraires.	1,300,000.00	256,321.25	72,140.00	328,461.25	971,538.75
Article 5 : Frais d'études.	-	-		-	-
Article 6 : Insertion de publicité.	150,000.00	-	97,247.78	97,247.78	52,752.22
Article 7 : Revues prospectus.	-	-		-	-
Article 8 : Frais de mission et déplacement	900,000.00	626,614.00	77,457.00	704,071.00	195,929.00
Article 8 bis : Frais de voyage	250,000.00	241,512.00		241,512.00	8,488.00
Article 9 : Frais de Reception.	150,000.00	1,125.00	11,470.55	12,595.55	137,404.45
Article10 : Téléphone, abonnement ADSL.	1,702,000.00	96,094.10	1,093,344.66	1,189,438.76	512,561.24
Article 11 : Lignes spécialisées (INTRANET).	3,787,532.00	1,884,096.00		1,884,096.00	1,903,436.00
Article 12 : frais spécifiques aux manifestations.	-	-		-	-
Article 13 : Autres services (Affr post, Frais de mandats, Frais de paiement de prest, Frais de verst, Abonnement postal, Frais de transport de marchandises)	450,000.00	153,086.00	15,615.00	168,701.00	281,299.00
TOTAL CHAPITRE II	9,671,532.00	4,131,612.42	1,500,036.27	5,631,648.69	4,039,863.31
Chapitre III : Frais de personnel.	-	-		-	-
Article 1 : rémunérations principales.	28,530,406.00	24,933,102.36	2,303,909.41	27,237,011.77	1,293,394.23
Article 2 : diverses indemnités.	57,544,882.00	47,481,614.47	3,690,192.93	51,171,807.40	6,373,074.60
Indemnité d'expérience professionnelle	7,571,382.00	7,171,288.05	651,707.37	7,822,995.42	251,613.42
Prime de rendement individuel	6,800,000.00	6,190,489.91	571,671.62	6,762,161.53	37,638.47
Prime de rendement collectif	6,600,000.00	6,908,760.85	0.00	6,908,760.85	308,760.85
Heures supplémentaires (pour mémoire)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Indemnité forfaitaire de véhicule (IFV)	63,000.00	56,000.00	7,000.00	63,000.00	-
Indemnité de services permanent	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Indemnité de panier	6,900,000.00	6,299,400.00	577,800.00	6,877,200.00	22,800.00
Indemnité de transport	1,200,000.00	1,179,000.00	103,800.00	1,282,800.00	82,800.00
Indemnité de travail postée	400,000.00	286,866.00	26,649.00	313,515.00	86,485.00
Indemnité de zone géographique	10,000,000.00	9,152,187.65	840,122.91	9,992,310.56	7,689.44
Indemnité de bonification (Moudjahidine, fils de Chahid)	5,500.00	5,000.00	500.00	5,500.00	-
Indemnité de nuisance	750,000.00	695,797.30	63,597.57	759,394.87	9,394.87
Indemnité d'insalubrité	6,000.00	5,100.69	472.00	5,572.69	427.31
Indemnité de sujétion	3,000,000.00	2,398,144.58	224,429.62	2,622,574.20	377,425.80
Indemnité de responsabilité	3,200,000.00	2,358,155.65	220,988.09	2,579,143.74	620,856.26
Indemnité de stimulation et coordination	1,200,000.00	1,130,297.59	86,033.25	1,216,330.84	16,330.84
Indemnité de qualification (Medecin)	300,000.00	245,907.45	22,880.25	268,787.70	31,212.30
Prime de contagion	100,000.00	69,860.73	5,500.00	65,360.73	34,639.27
Prime documentation	100,000.00	87,815.61	8,000.00	95,815.61	4,184.39
Prime spécifique au poste	300,000.00	261,600.00	24,000.00	285,600.00	14,400.00

Indemnité de renonciation à l'exercice libéral de médecine (I.R.E.L.M)	400,000.00	287,379.45	26,669.25	314,048.70	85,951.30
Indemnité de responsabilité technique et administrative (I.R.T.A)	300,000.00	159,655.24	44,816.25	174,471.49	125,528.51
Prime de représentation	500,000.00	424,867.50	42,486.75	467,354.25	32,645.75
Prime de risque	200,000.00	116,267.91	10,629.00	126,896.91	73,103.09
Prime d'astreinte	300,000.00	290,400.00	29,400.00	319,800.00	19,800.00
Prime de scolarité	200,000.00	245,000.00	0.00	245,000.00	45,000.00
Indemnité pour salaire unique (IPSU)	1,400,000.00	1,192,000.00	104,000.00	1,296,000.00	104,000.00
Indemnité fin de carrière IDR	5,437,000.00	0.00	0.00	-	5,437,000.00
Prim Data	12,000.00	43,972.31	4,000.00	47,972.31	35,972.31
Indemnité différentielle de services	300,000.00	230,400.00	23,040.00	253,440.00	46,560.00
TOTAL ARTICLE 2	57,544,882.00	47,481,614.47	3,690,192.93	51,171,807.40	6,373,074.60
Article 3 : charges sociales.	19,007,938.00	16,495,262.34	1,352,390.54	17,847,652.88	1,160,285.12
Article 4 : Ouvre sociales.	1,604,189.00	1,420,059.35	117,802.05	1,537,861.40	66,327.60
Article 5 : frais de formation (frais liés à l'apprentissage)	-	-	-	-	-
Article 6 : avantages accordés au personnel	-	-	-	-	-
(Prêts de véhicules).	-	-	-	-	-
TOTAL CHAPITRE III	106,687,415.00	90,330,038.52	7,464,294.93	97,794,333.45	8,893,081.55
Chapitre IV : Impôts et taxes.	-	-	-	-	-
Article 1 : droits de timbres et d'enregistrement.	-	-	-	-	-
Article 2 : vignette automobiles.	9,000.00	5,000.00	-	5,000.00	4,000.00
Article 3 : autres taxes. (à préciser)	-	-	-	-	-
TOTAL CHAPITRE IV	9,000.00	5,000.00	-	5,000.00	4,000.00
Chapitre V : frais financiers.	-	-	-	-	-
Article 1 : commissions bancaires.	400,000.00	396,644.80	-	396,644.80	3,355.20
Article 2 : autres frais financiers.	200,000.00	-	23,121.70	23,121.70	176,878.30
TOTAL CHAPITRE V	600,000.00	396,644.80	23,121.70	419,766.50	180,233.50
Chapitre VI : frais divers.	-	-	-	-	-
Article 1 : assurances (toute assurances confondues).	300,000.00	280,856.24	-	280,856.24	19,143.76
Article 2 : Frais des commissions (CRP)	150,000.00	-	-	-	150,000.00
Article 3 : autres frais (Medecine travail + Convention netto)	-	-	-	-	-
TOTAL CHAPITRE VI	450,000.00	280,856.24	-	280,856.24	169,143.76
TOTAL TITRE II	119,977,947.00	95,977,527.63	9,459,237.01	105,436,764.64	14,541,182.36
Titre III : Dépenses d'investissement.	-	-	-	-	-
Chapitre I : acquisition de terrains.	160,000.00	-	159,091.00	159,091.00	909.00
Chapitre II : acquisition d'immeubles (locaux administratifs et logements d'astreintes)	-	-	-	-	-
Chapitre III : constructions projets neufs	5,000,000.00	-	-	-	5,000,000.00
Chapitre IV : Agencement et installation.	500,000.00	-	-	-	500,000.00
Chapitre IV bis : Aménagement et extension des réseaux	-	-	-	-	-
Chapitre V : matériels roulants (Véhicules)	-	-	-	-	-
Chapitre VI : matériels et équipements informatiques.	2,250,000.00	2,090,823.89	-	2,090,823.89	159,176.11
Chapitre VII : matériels de télécommunication.	-	-	-	-	-
Chapitre VIII : matériel et mobilier de bureaux.	600,000.00	85,442.00	43,426.00	128,868.00	471,132.00
Chapitre IX : équipements sociaux.	-	-	-	-	-
Chapitre X : équipements audiovisuels.	-	-	-	-	-
Chapitre XI : équipement médicaux	-	-	-	-	-
Chapitre XII : matériels et équipements de sécurité	-	-	-	-	-
Chapitre XIII : matériels de lutte contre incendie	-	-	-	-	-
Chapitre XIV : matériels et équipements pédagogique	-	-	-	-	-
Chapitre XV : installation d'internet	2,400,000.00	-	-	-	2,400,000.00
Chapitre XVI : matériels de production	-	-	-	-	-

TOTAL TITRE III	10,910,000.00	2,175,265.89	202,517.00	2,378,782.89	8,531,217.11
TOTAL SECTION II AVEC (CD)	1,372,744,088.00	1,160,777,042.07	135,668,100.28	1,296,445,142.35	76,298,945.65
TOTAL SECTION II SANS (CD)	825,248,351.00	680,130,031.98	90,537,293.89	770,667,325.87	54,581,025.13
				713,917,176.20	
				187,539,359.72	

ملحق رقم (7) موازنة شهر ديسمبر و اجمالي مصاريف الوكالة لسنة 2019

CASNEB
AGENCE DE W

EXECUTION BUDGETAIRE DU MOIS DE DECEMBRE 2019

DESIGNATION	Crédit accordé exercice 2019	Dépenses cumulées au 30 Novembre 2019	Crédits consommé mois de Decembre 2019	Dépenses cumulées au 31 Decembre 2019	Reliquat
Section I : Recettes	730,438,398.00	602,073,282.20	30,193,163.96	632,266,446.16	98,171,951.84
Chapitre I : Recettes de cotisations	730,438,398.00	602,073,282.20	30,193,163.96	632,266,446.16	98,171,951.84
Section II : Dépenses	-	-	-	-	-
Titre I : Dépenses de Prestations	-	-	-	-	-
CHAPITRE -I- Prestations en natures maladie	275,000,000.00	218,084,277.20	42,306,541.32	260,390,818.52	14,609,181.48
Article 01 : Frais actes médicaux	500,000.00	197,695.30	55,660.80	253,356.10	246,643.90
Article 02 : Frais pharmaceutiques	225,000,000.00	193,683,416.08	38,653,075.98	232,336,492.06	7,336,492.06
Article 03 : Frais de lunetterie	-	-	-	-	-
Article 04 : Frais d'appareillage	7,000,000.00	3,409,619.14	661,009.30	4,071,228.44	2,928,771.56
Article 05 : Frais de séjour clinique privé	9,000,000.00	2,743,100.00	-	2,743,100.00	6,256,900.00
Article 06 : Frais de séjour établissement public	-	-	-	-	-
Article 07 : Frais de cures thermales	500,000.00	53,460.00	11,968.00	65,428.00	434,572.00
Article 08 : Frais de cures spécialisées	-	-	-	-	-
Article 09 : Frais de rééducation fonctionnelle	4,000,000.00	1,425,500.00	442,500.00	1,868,000.00	2,132,000.00
Article 10 : Frais de déplacement	4,000,000.00	1,673,001.40	-	1,673,001.40	2,326,998.60
Article 11 : Incitations financières (convention c	25,000,000.00	14,698,485.28	2,481,727.24	17,380,212.52	7,619,787.48
TOTAL CHAPITRE I	275,000,000.00	218,084,277.20	42,306,541.32	260,390,818.52	14,609,181.48
CHAPITRE -II- Prestations en natures maternité	-	-	-	-	-
Article 01 : Frais actes médicaux	-	-	-	-	-
Article 02 : Frais pharmaceutiques	-	-	-	-	-
Article 03 : Frais de séjour clinique privé	-	-	-	-	-
TOTAL CHAPITRE II	-	-	-	-	-
- Complément différentiel (20%) dépenses AS relative aux	900,000.00	873,705.29	167,858.00	1,141,564.37	241,564.37
Total dépenses de Prestations Maladie et mater	-	-	-	-	-
CHAPITRE -III- Pension d'invalidité à la charge	4,200,000.00	4,768,786.92	463,498.43	5,232,285.35	1,032,285.35
- Complément différentiel invalidité	1,543,367.00	1,018,259.66	32,569.04	1,110,828.72	438,538.28
CHAPITRE -IV- Allocations décès	31,000,000.00	26,400,509.86	5,536,723.76	33,937,233.62	2,937,233.62
CHAPITRE -V- Forfait hospitalier	39,200,089.00	-	-	-	39,200,089.00
CHAPITRE -VI- Transfert pour soins à l'étranger	1,578,355.00	-	-	-	1,578,355.00
Total dépenses de Prestations AS	-	-	-	-	-
CHAPITRE -VII- Retraite	-	-	-	-	-
Article 01 : Dépenses retraite à la charge de la c	415,000,000.00	384,825,284.24	35,103,345.14	419,928,629.38	4,926,629.38
Article 02 : Complément différentiel	543,350,820.00	467,214,679.96	45,252,296.84	512,466,976.80	30,883,643.20
TOTAL CHAPITRE VII	958,350,820.00	852,039,964.20	80,355,641.98	932,395,606.18	25,955,013.82
TOTAL TITRE I	1,311,778,411.00	1,105,285,504.13	128,922,832.93	1,234,298,336.76	77,570,074.24
Titre II : Dépenses de fonctionnement	-	-	-	-	-

Chapitre I : Matière et fourniture.	-	-	-	-	-
Article 1 : Imprimés.	300,000.00	-	129,800.00	129,800.00	170,200.00
Article 2 : Fournitures de bureaux.	1,000,000.00	648,505.52	148,345.88	796,851.40	203,148.60
Article 3 : Fourniture informatiques.	150,000.00	38,014.00	-	38,014.00	111,986.00
Article 4 : Pièces de rechanges véhicules.	150,000.00	-	-	-	150,000.00
Article 5 : Pièces de rechanges machinas et aut	-	-	-	-	-
Article 6 : Pneumatique.	100,000.00	8,000.00	-	6,000.00	94,000.00
Article 7 : Carburants et lubrifiants.	200,000.00	80,000.00	50,892.50	130,892.50	69,107.50
Article 8 : Electricité et Gaz.	350,000.00	184,996.06	66,855.94	251,852.00	98,148.00
Article 9 : Eau.	25,000.00	9,188.51	7,697.51	16,886.02	8,113.98
Article 10 : Produits d'entretien.	15,000.00	7,330.00	6,407.00	13,737.00	1,263.00
Article 11 : Fournitures Electriques.	15,000.00	19,529.00	7,885.00	27,414.00	12,414.00
Article 12 : Quincaillerie et Outillages.	15,000.00	1,910.00	-	1,910.00	13,090.00
Article 13 : Produits pharmaceutiques.	-	-	-	-	-
Article 14 : Habillement	200,000.00	-	-	-	200,000.00
Article 15 : Autres matières et fournitures.	60,000.00	37,229.50	19,400.00	56,629.50	3,370.50
TOTAL CHAPITRE I	2,580,000.00	1,032,702.59	437,263.83	1,409,966.42	1,110,013.58
Chapitre II : Services.	-	-	-	-	-
Article 1 : Loyers et charges locatives.	756,000.00	311,220.00	114,798.29	426,018.29	329,981.71
Article 2 : Entretien et réparation.	-	-	-	-	-
-Entretien et réparation véhicule	250,000.00	50,501.26	65,534.00	116,035.26	133,964.74
-Entretien et réparation matériel et équipements	60,000.00	80,681.20	20,803.00	101,484.20	41,484.20
-Entretien et réparation des immeubles	600,000.00	608,367.20	-	608,367.20	8,367.20
Article 3 : Documentation.	-	-	-	-	-
Article 4 : Honoraires.	800,000.00	840,310.00	-	840,310.00	40,310.00
Article 5 : Frais d'études.	-	-	-	-	-
Article 6 : Insertion de publicité.	200,000.00	125,213.28	43,608.66	168,821.94	31,178.06
Article 7 : Revues prospectus.	100,000.00	257,500.00	-	257,500.00	157,500.00
Article 8 : Frais de mission et déplacement	1,000,000.00	885,571.64	127,072.00	1,012,643.64	12,643.64
Article 8 bis : Frais de voyage	250,000.00	239,234.00	10,302.00	249,536.00	484.00
Article 9 : Frais de Réception.	150,000.00	3,600.00	5,000.00	8,600.00	141,400.00
Article 10 : Téléphone, abonnement ADSL.	1,702,000.00	60,344.00	1,201,460.36	1,261,804.36	440,195.64
Article 11 : Lignes spécialisées (INTRANET).	4,740,960.00	1,657,350.37	-	1,657,350.37	3,083,609.63
Article 12 : frais spécifiques aux manifestations	-	-	-	-	-
Article 13 : Autres services (Affr post, Frais de mandats, Frais de paiement de prest, Frais de verset, Abonnement postal, Frais de transport de marchandises)	350,000.00	167,168.00	15,786.00	182,954.00	167,046.00
TOTAL CHAPITRE II	10,958,960.00	5,267,060.95	1,604,364.31	6,891,425.26	4,067,534.74
Chapitre III : Frais de personnel.	-	-	-	-	-
Article 1 : rémunérations principales.	28,726,000.00	26,858,586.26	2,560,548.03	29,419,134.29	693,134.29
Article 2 : diverses indemnités.	59,471,814.00	55,667,562.87	4,259,229.54	59,926,792.41	454,978.41
Indemnité d'expérience professionnelle	8,149,235.00	8,070,235.27	711,934.38	8,782,169.65	632,934.65
Prime de rendement individuel	7,114,940.00	6,518,564.71	601,802.77	7,120,367.48	5,427.48
Prime de rendement collectif	7,319,249.00	7,188,332.40	0.00	7,188,332.40	129,916.60
Heures supplémentaires (pour mémoire)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Indemnité forfaitaire de véhicule (IFV)	84,000.00	77,000.00	9,000.00	86,000.00	2,000.00
Indemnité de services permanent	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Indemnité de panier	7,263,120.00	6,436,800.00	885,600.00	7,322,400.00	59,280.00
Indemnité de transport	1,371,216.00	1,170,400.00	136,000.00	1,306,400.00	64,816.00
Indemnité de travail postée	329,683.00	327,279.90	23,760.75	351,040.65	21,357.65

Chapitre IV bis : Aménagement et extension des	-	-	-	-	-
Chapitre V : matériels roulants (Véhicules)	3,000,000.00	2,999,000.00	-	2,999,000.00	1,000.00
Chapitre VI : matériels et équipements informa	1,000,000.00	42,840.00	1,098,054.30	1,140,894.30	140,894.30
Chapitre VII : matériels de télécommunication.	-	-	-	-	-
Chapitre VIII : matériel et mobilier de bureaux.	1,000,000.00	855,610.00	83,062.00	938,672.00	61,328.00
Chapitre IX : équipements sociaux.	-	-	-	-	-
Chapitre X : équipements audiovisuels.	-	-	-	-	-
Chapitre XI : équipement médicaux	-	-	-	-	-
Chapitre XII : matériels et équipements de sécu	-	-	-	-	-
Chapitre XIII : matériels de lutte contre incendie	-	-	-	-	-
Chapitre XIV : matériels et équipements pédago	-	-	-	-	-
Chapitre XV : installation d'internat	-	-	-	-	-
Chapitre XVI : matériels de production	-	-	-	-	-
TOTAL TITRE III	5,160,000.00	3,897,450.00	1,340,207.30	5,237,657.30	77,657.30
TOTAL SECTION II AVEC (CD)	1,441,870,185.00	1,217,800,318.86	140,749,410.35	1,358,549,729.21	83,320,455.79
TOTAL SECTION II SANS (CD)	896,070,196.00	748,593,672.95	95,236,686.37	843,830,359.32	52,239,838.68
				726,203,283.05	
				211,563,913.16	

ملحق رقم (8) موازنة شهر ديسمبر و اجمالي مصاريف الوكالة لسنة 2020

CASNOS

AGENCE DE WILAYA DE GHARDAIA

EXECUTION BUDGETAIRE DU MOIS DE DECEMBRE 2020

DESIGNATION	Crédit accordé exercice 2020	Dépenses cumulées au 30 Novembre 2020	Crédits consommés mois de Decembre 2020	Dépenses cumulées au 31 Decembre 2020	Reliquat
Section I : Recettes	670,667,089.00	589,833,876.28	36,037,902.77	625,871,779.05	44,795,309.95
Chapitre I : Recettes de cotisations	670,667,089.00	589,833,876.28	36,037,902.77	625,871,779.05	44,795,309.95
Section II : Dépenses	-	-	-	-	-
Titre I : Dépenses de Prestations	-	-	-	-	-
CHAPITRE -I/ Prestations en nature maladie :	272,500,000.00	211,411,750.01	31,194,801.73	242,606,551.74	29,893,448.26
Article 01 : Frais actes médicaux	495,000.00	272,864.00	44,766.00	317,630.00	177,370.00
Article 02 : Frais pharmaceutiques	223,000,000.00	186,611,535.65	28,423,741.09	215,035,276.74	7,964,723.26
Article 03 : Frais de lunetterie	-	-	-	-	-
Article 04 : Frais d'appareillage	6,930,000.00	3,964,533.24	418,788.18	4,383,321.42	2,546,678.58
Article 05 : Frais de séjour clinique privé	8,910,000.00	3,695,800.00	-	3,695,800.00	5,214,200.00
Article 06 : Frais de séjour établissement public	-	-	-	-	-
Article 07 : Frais de cures thermales	495,000.00	11,792.00	-	11,792.00	483,208.00
Article 08 : Frais de cures spécialisées	-	-	-	-	-
Article 09 : Frais de rééducation fonctionnelle	3,960,000.00	866,500.00	-	866,500.00	3,093,500.00
Article 10 : Frais de déplacement	3,960,000.00	1,776,012.60	137,267.60	1,915,280.20	2,044,719.80
Article 11 : Incitations financières (convention de)	24,750,000.00	14,210,712.52	2,170,238.86	16,380,951.38	8,369,048.62
TOTAL CHAPITRE I	272,500,000.00	211,411,750.01	31,194,801.73	242,606,551.74	29,893,448.26
CHAPITRE -II/ Prestations en nature maternité :	-	-	-	-	-
Article 01 : Frais actes médicaux	-	-	-	-	-
Article 02 : Frais pharmaceutiques	-	-	-	-	-
Article 03 : Frais de séjour clinique privé	-	-	-	-	-
TOTAL CHAPITRE II	-	-	-	-	-
- Complément différentiel (20%) dépenses AS relative	900,000.00	830,572.20	163,626.93	964,099.73	94,099.73
Total dépenses de Prestations Maladie et maternité	-	-	-	-	-
CHAPITRE -III/ Pension d'invalidité à la charge de la	4,373,000.00	4,734,989.42	472,436.28	5,207,425.70	834,425.70
- Complément différentiel Invalidité	1,450,000.00	1,005,889.75	82,966.08	1,088,554.83	361,345.17
CHAPITRE -IV/ Allocations décès	33,500,000.00	39,510,601.07	2,498,351.40	42,008,952.47	8,508,952.47
CHAPITRE -V/ Forfait hôpital*	35,641,759.00	-	-	-	35,641,759.00
CHAPITRE -VI/ Transfert pour soins à l'étranger*	2,756,882.00	-	-	-	2,756,882.00
Total dépenses de Prestations AS	-	-	-	-	-
CHAPITRE -VII/ Retraite	-	-	-	-	-
Article 01 : Dépenses retraite à la charge de la	467,829,646.00	423,298,510.47	40,095,496.66	463,394,007.13	4,435,638.87
Article 02 : Complément différentiel	513,613,343.00	467,578,468.57	41,745,614.62	509,324,083.19	4,288,039.81
TOTAL CHAPITRE VII	981,442,989.00	890,876,999.04	81,841,311.28	972,718,310.32	8,724,678.68
TOTAL TITRE I	1,332,964,630.00	1,146,370,600.49	116,253,393.30	1,264,623,993.79	67,940,636.21
Titre II : Dépenses de fonctionnement	-	-	-	-	-
Chapitre I : Matière et fourniture	-	-	-	-	-
Article 1 : Imprimés	350,000.00	36,200.00	-	36,200.00	313,800.00
Article 2 : Fournitures de bureaux	1,200,000.00	411,857.85	148,654.80	560,512.65	639,487.35
Article 3 : Fourniture informatiques	150,000.00	250.00	1,773.25	2,023.25	147,976.75
Article 4 : Pièces de rechanges véhicules	200,000.00	16,050.00	32,000.00	48,050.00	151,950.00
Article 5 : Pièces de rechanges machines et autres	-	-	-	-	-
Article 6 : Pneumatique	100,000.00	-	71,896.34	71,896.34	28,103.66
Article 7 : Carburants et lubrifiants	150,000.00	-	91,258.60	91,258.60	58,741.40
Article 8 : Electricité et Gaz	250,000.00	217,181.42	56,395.65	273,577.07	23,577.07
Article 9 : Eau	50,000.00	9,691.55	4,780.69	14,482.24	35,517.76
Article 10 : Produits d'entretien	50,000.00	58,598.50	29,053.00	87,651.50	37,851.50
Article 11 : Fournitures Electriques	50,000.00	1,500.00	-	1,500.00	48,500.00

Article 12 : Quincaillerie et Outillages.	50,000.00	-	-	-	50,000.00
Article 13 : Produits pharmaceutiques.	-	-	-	-	-
Article 14 : Habillement	200,000.00	-	-	-	200,000.00
Article 15 : Autres matières et fournitures.	60,000.00	24,000.00	-	24,000.00	36,000.00
TOTAL CHAPITRE I	2,860,000.00	775,329.32	435,822.33	1,211,151.85	1,648,848.35
Chapitre II : Services.	-	-	-	-	-
Article 1 : Loyers et charges locatives.	3,264,000.00	3,308,800.00	95,200.00	3,402,000.00	138,000.00
Article 2 : Entretien et réparation.	-	-	-	-	-
-Entretien et réparation véhicule	100,000.00	184,147.47	10,884.25	195,031.72	85,031.72
-Entretien et réparation matériel et équipements	100,000.00	58,610.00	21,840.00	80,450.00	19,550.00
-Entretien et réparation des immeubles	500,000.00	8,525.00	14,000.00	23,525.00	476,475.00
Article 3 : Documentation.	-	-	-	-	-
Article 4 : Honoraires	1,500,000.00	616,404.50	-	616,404.50	883,595.50
Article 5 : Frais d'études.	-	-	-	-	-
Article 6 : Insertion de publicité.	200,000.00	-	-	-	200,000.00
Article 7 : Revues prospectus.	300,000.00	-	-	-	300,000.00
Article 8 : Frais de mission et déplacement	1,200,000.00	295,253.00	-	295,253.00	904,747.00
Article 8 bis : Frais de voyage	300,000.00	93,732.00	-	93,732.00	206,268.00
Article 9 : Frais de Réception.	100,000.00	16,361.26	-	16,361.26	83,638.74
Article 10 : Téléphone, abonnement ADSL.	1,702,000.00	67,081.34	1,123,132.55	1,190,213.89	511,786.11
Article 11 : Lignes spécialisées (INTRANET).	4,740,980.00	95,200.00	1,087,824.00	1,163,024.00	3,577,936.00
Article 12 : frais spécifiques aux manifestations.	-	-	-	-	-
Article 13 : Autres services (Affr post, Frais de mandats, Frais de paiement de prest, Frais de verst,	300,000.00	134,761.00	12,929.00	147,690.00	152,310.00
TOTAL CHAPITRE II	14,306,960.00	4,877,875.57	2,345,809.80	7,223,685.37	7,083,274.63
Chapitre III : Frais de personnel.	-	-	-	-	-
Article 1 : rémunérations principales.	30,666,962.00	31,606,573.66	2,777,195.11	34,383,768.77	3,716,806.77
Article 2 : diverses indemnités.	63,670,213.00	63,708,572.85	4,585,262.07	68,293,834.92	4,623,621.92
Indemnité d'expérience professionnelle	9,982,124.00	10,323,137.02	919,459.94	11,242,596.96	1,260,472.96
Prime de rendement individuel	8,431,203.00	7,852,087.80	663,068.43	8,515,156.23	63,953.23
Prime de rendement collectif	8,672,125.00	10,076,994.09	0.00	10,076,994.09	1,404,869.09
Heures supplémentaires (pour mémoire)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Indemnité forfaitaire de véhicule (IFV)	108,000.00	393,000.00	27,000.00	420,000.00	312,000.00
Indemnité de services permanent	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Indemnité de panier	8,606,797.00	10,195,080.00	779,040.00	10,974,120.00	2,367,323.00
Indemnité de transport	1,624,890.00	1,437,200.00	114,000.00	1,551,200.00	73,690.00
Indemnité de travail postée	390,674.00	315,459.00	32,100.00	347,559.00	43,115.00
Indemnité de zone géographique	12,410,059.00	11,485,546.66	1,007,026.26	12,492,672.91	82,613.91
Indemnité de bonification (Moudjahidine, fils de Chahid)	0.00	0.00	0.00	0.00	-
Indemnité de nuisance	952,569.00	700,980.29	60,538.39	761,518.68	191,050.32
Indemnité d'insalubrité	7,025.00	5,157.21	472.00	5,629.21	1,395.79
Indemnité de sujestion	3,248,312.00	2,770,475.80	257,062.81	3,027,538.61	220,773.39
Indemnité de responsabilité	3,189,582.00	2,695,427.60	245,373.76	2,940,801.36	248,780.64
Indemnité de stimulation et coordination	1,564,029.00	1,233,386.16	103,318.69	1,336,704.85	227,324.15
Indemnité de qualification (Medecin)	336,074.00	289,937.50	26,392.74	316,330.24	19,743.76
Prime de contagion	81,855.00	60,450.00	5,482.69	65,932.69	16,022.31
Prime documentation	120,372.00	88,000.00	7,930.77	95,930.77	24,441.23
Prime spécifique au poste	361,756.00	334,000.00	27,666.67	361,666.67	89.33
Indemnité de rancocation à l'exercice libéral de	390,378.00	341,437.50	31,320.00	372,757.50	17,620.50
Indemnité de responsabilité technique et administrative	216,676.00	189,687.50	17,400.00	207,087.50	9,788.50
Prime de représentation	533,675.00	329,878.00	37,912.50	367,790.50	165,884.50
Prime de risque	159,196.00	137,900.73	12,365.85	150,266.38	8,929.62
Prime d'astreinte	359,872.00	755,250.00	80,400.00	835,650.00	475,778.00

Prime de scolarité	237,000.00	-	0.00	-	237,000.00
Indemnité pour salaire unique (IPSU)	1,637,670.00	1,654,000.00	126,000.00	1,780,000.00	142,330.00
Indemnité fin de carrière IDR	-	-	0.00	-	-
Prim Data	48,000.00	44,000.00	3,930.77	47,930.77	69.23
Indemnité différentielle de services	-	0.00	0.00	0.00	-
TOTAL ARTICLE 2	63,670,213.00	63,708,572.85	4,585,262.07	68,293,834.92	4,623,621.92
Article 3 : charges sociales.	21,500,822.00	21,133,947.99	1,642,268.46	22,776,216.45	1,275,394.45
Article 4 : Oeuvre sociales.	1,810,596.00	1,871,273.74	144,729.14	2,016,002.88	205,406.88
Article 5 : frais de formation (frais liés à l'apprentissage)	-	-	-	-	-
Article 6 : avantages accordés au personnel (Prêts de véhicules).	-	-	-	-	-
TOTAL CHAPITRE III	117,648,593.00	118,320,368.24	9,149,454.78	127,469,823.02	9,821,230.02
Chapitre IV : Impôts et taxes.	-	-	-	-	-
Article 1 : droits de sibles et d'enregistrement.	-	-	-	-	-
Article 2 : vignette automobiles.	10,000.00	2,000.00	-	2,000.00	8,000.00
Article 3 : autres taxes. (à préciser)	-	-	-	-	-
TOTAL CHAPITRE IV	10,000.00	2,000.00	-	2,000.00	8,000.00
Chapitre V : frais financiers.	-	-	-	-	-
Article 1 : commissions bancaires.	500,000.00	326,404.78	17,418.76	343,823.54	156,176.46
Article 2 : autres frais financiers.	250,000.00	-	-	-	250,000.00
TOTAL CHAPITRE V	750,000.00	326,404.78	17,418.76	343,823.54	406,176.46
Chapitre VI : frais divers.	-	-	-	-	-
Article 1 : assurances (toute assurances confondues)	500,000.00	277,648.45	-	277,648.45	222,351.55
Article 2 : Frais des commissions (CRP)	150,000.00	-	-	-	150,000.00
Article 3 : autres frais (Medecine travail + Conventio	-	-	-	-	-
TOTAL CHAPITRE VI	650,000.00	277,648.45	-	277,648.45	372,351.55
TOTAL TITRE II	136,225,553.00	124,579,826.36	11,948,505.67	136,528,132.03	302,579.03
Titre III : Dépenses d'investissement.	-	-	-	-	-
Chapitre I : acquisition de terrains.	160,000.00	-	159,091.00	159,091.00	909.00
Chapitre II : acquisition d'immeubles (locaux	-	-	-	-	-
Chapitre III : constructions projets neufs	-	-	-	-	-
Chapitre IV : Agencement et installation.	8,500,000.00	-	-	-	8,500,000.00
Chapitre IV bis : Aménagement et extension des réseaux	-	-	-	-	-
Chapitre V : matériels roulants. (Véhicules)	-	-	-	-	-
Chapitre VI : matériels et équipements informatiques.	4,630,000.00	118,762.00	1,463,581.00	1,582,343.00	3,047,657.00
Chapitre VII : matériels de télécommunication.	-	-	-	-	-
Chapitre VIII : matériel et mobilier de bureaux.	4,400,000.00	194,327.00	105,445.00	299,772.00	4,100,228.00
Chapitre IX : équipements sociaux.	-	-	-	-	-
Chapitre X : équipements audiovisuels.	-	-	-	-	-
Chapitre XI : équipement médicaux	-	-	-	-	-
Chapitre XII : matériels et équipements de sécurité	833,000.00	-	-	-	833,000.00
Chapitre XIII : matériels de lutte contre incendie	-	-	-	-	-
Chapitre XIV : matériels et équipements pédagogique	-	-	-	-	-
Chapitre XV : installation d'internet	2,400,000.00	-	-	-	2,400,000.00
Chapitre XVI : matériels de production	-	-	-	-	-
TOTAL TITRE III	20,923,000.00	313,089.00	1,728,117.00	2,041,206.00	16,851,794.00
TOTAL SECTION II AVEC (CD)	1,499,713,183.00	1,273,263,315.85	129,930,015.97	1,403,193,331.82	86,519,851.18
TOTAL SECTION II SANS (CD)	973,749,840.00	803,848,566.33	87,937,708.74	891,786,275.07	81,963,564.93
				777,321,552.77	
				265,914,496.02	

ملحق رقم (9) موازنة شهر ديسمبر و اجمالي مصاريف الوكالة لسنة 2021

CASNOS

AGENCE DE WILAYA DE GHARDAIA

EXECUTION BUDGETAIRE DU MOIS DE DECEMBRE 2021

DESIGNATION	Crédit accordé exercice 2020	Dépenses cumulées au 30 Novembre 2020	Crédits consommés mois de Decembre 2021	Dépenses cumulées au 31 Decembre 2021	Reliquat
Section I : Recettes	767,991,849.00	635,155,208.52	51,581,872.50	686,737,081.02	81,254,767.98
Chapitre I : Recettes de cotisations	767,991,849.00	635,155,208.52	51,581,872.50	686,737,081.02	81,254,767.98
Section II : Dépenses	-	-	-	-	-
Titre I : Dépenses de Prestations	-	-	-	-	-
CHAPITRE -I- Prestations en nature maladie :	277,779,702.00	207,809,093.07	17,141,313.25	224,950,406.32	52,829,295.68
Article 01 : Frais actes médicaux	420,000.00	277,267.20	15,770.00	293,057.20	126,942.80
Article 02 : Frais pharmaceutiques	230,879,702.00	180,117,263.96	15,806,559.74	196,923,843.70	34,955,858.30
Article 03 : Frais de lunetterie	-	-	-	-	-
Article 04 : Frais d'appareillage	6,300,000.00	4,145,409.30	-	4,145,409.30	2,154,590.70
Article 05 : Frais de séjour clinique privé	7,000,000.00	7,392,400.00	-	7,392,400.00	392,400.00
Article 06 : Frais de séjour établissement publics	-	-	-	-	-
Article 07 : Frais de cures thermales	315,000.00	-	-	-	315,000.00
Article 08 : Frais de cures spécialisées	-	-	-	-	-
Article 09 : Frais de rééducation fonctionnelle	3,990,000.00	516,000.00	-	516,000.00	3,474,000.00
Article 10 : Frais de déplacement	3,150,000.00	899,329.16	-	899,329.16	2,250,670.84
Article 11 : Incitations financières (convention casnos)	25,725,000.00	14,461,383.45	1,318,963.51	15,780,366.96	9,944,633.04
TOTAL CHAPITRE I	277,779,702.00	207,809,093.07	17,141,313.25	224,950,406.32	52,829,295.68
CHAPITRE -II- Prestations en nature maternité	-	-	-	-	-
Article 01 : Frais actes médicaux	-	-	-	-	-
Article 02 : Frais pharmaceutiques	-	-	-	-	-
Article 03 : Frais de séjour clinique privé	-	-	-	-	-
TOTAL CHAPITRE II	-	-	-	-	-
Complément différentiel (20%) dépenses AS relative aux	900,000.00	706,045.27	60,335.88	796,381.16	103,618.84
Total dépenses de Prestations Maladie et maternité	-	-	-	-	-
CHAPITRE -III- Pension d'invalidité à la charge de la caisse	7,521,219.00	5,321,442.35	503,595.28	5,825,037.63	1,696,181.37
Complément différentiel invalidité	1,048,921.00	912,620.85	82,966.08	995,586.93	52,928.04
CHAPITRE -IV- Allocations décès	43,483,618.00	30,405,123.37	-	30,495,123.37	12,988,494.63
CHAPITRE -V- Forfait hôpital ^a	37,536,167.00	-	-	-	37,536,167.00
CHAPITRE -VI- Transfert pour soins à l'étranger ^a	3,389,716.00	-	-	-	3,389,716.00
Total dépenses de Prestations AS	-	-	-	-	-
CHAPITRE -VII- Retraite	-	-	-	-	-
Article 01 : Dépenses retraite à la charge de la caisse	499,505,298.00	429,592,221.48	37,207,761.12	466,799,982.60	32,705,315.40
Article 02 : Complément différentiel	499,316,228.00	454,836,962.29	36,410,502.21	490,247,464.47	9,068,763.53
TOTAL CHAPITRE VII	998,821,526.00	884,429,183.74	72,618,263.33	957,047,447.07	41,774,078.93
TOTAL TITRE I	1,370,480,468.00	1,129,793,514.68	90,406,473.62	1,220,199,988.50	150,376,480.50
Titre II : Dépenses de fonctionnement	-	-	-	-	-
Chapitre I : Matiers et fourniture	-	-	-	-	-
Article 1 : Imprimés	350,000.00	-	49,750.00	49,750.00	300,250.00
Article 2 : Fournitures de bureaux	1,200,000.00	430,202.20	187,451.78	617,653.98	582,346.02
Article 3 : Fourniture informatiques	200,000.00	-	-	-	200,000.00
Article 4 : Pièces de rechanges véhicules	200,000.00	72,200.60	17,017.00	89,217.60	110,782.40
Article 5 : Pièces de rechanges machines et autres équipe	-	-	-	-	-
Article 6 : Pneumatique	100,000.00	-	-	-	100,000.00
Article 7 : Carburants et lubrifiants	200,000.00	-	72,670.42	72,670.42	127,329.58
Article 8 : Electricité et Gaz	250,000.00	373,916.46	87,897.23	461,813.69	211,813.69
Article 9 : Eau	50,000.00	6,460.50	6,859.98	13,150.48	36,849.52
Article 10 : Produits d'entretien	60,000.00	17,488.00	39,270.00	56,758.00	3,242.00
Article 11 : Fournitures Electriques	40,000.00	52,545.00	-	52,545.00	12,545.00

02

Article 12 : Quincailleries et Outils.	40,000.00	-	-	-	40,000.00
Article 13 : Produits pharmaceutiques.	50,000.00	-	-	-	50,000.00
Article 14 : Habillement	200,000.00	-	-	-	200,000.00
Article 15 : Autres matières et fournitures.	60,000.00	-	35,000.00	35,000.00	25,000.00
TOTAL CHAPITRE I	3,080,000.00	952,842.76	495,716.41	1,448,559.17	1,551,440.83
Chapitre II : Services.	-	-	-	-	-
Article 1 : Loyers et charges locatives.	4,272,000.00	2,751,200.00	610,800.00	3,362,000.00	910,000.00
Article 2 : Entretien et réparation.	-	-	-	-	-
-Entretien et réparation véhicule	150,000.00	105,301.33	24,173.15	129,474.48	20,525.52
-Entretien et réparation matériel et équipements	150,000.00	26,711.00	17,360.00	44,071.00	105,929.00
-Entretien et réparation des immeubles	500,000.00	104,696.20	-	104,696.20	395,303.80
Article 3 : Documentation.	-	-	-	-	-
Article 4 : Honoraires.	1,500,000.00	557,470.00	155,820.00	713,290.00	786,710.00
Article 5 : Frais d'études.	-	-	-	-	-
Article 6 : Insertion de publicité	200,000.00	79,126.80	79,126.80	158,253.60	41,746.40
Article 7 : Revues prospectus.	250,000.00	-	233,190.00	233,190.00	16,810.00
Article 8 : Frais de mission et déplacement	1,200,000.00	746,271.00	56,904.00	803,175.00	396,825.00
Article 8 bis : Frais de voyage	300,000.00	283,845.00	-	283,845.00	16,155.00
Article 9 : Frais de Réception.	60,000.00	-	-	-	60,000.00
Article 10 : Téléphone, abonnement ADSL.	1,702,000.00	248,828.94	709,748.82	958,577.76	743,422.24
Article 11 : Lignes spécialisées (INTRANET).	5,355,000.00	286,314.00	-	286,314.00	5,068,686.00
Article 12 : frais spécifiques aux manifestations.	-	-	-	-	-
Article 13 : Autres services (Affr post, Frais de mandats, Frais de paiement de prest, Frais de vers, Abonnement	300,000.00	277,010.59	9,757.25	286,767.84	13,232.16
TOTAL CHAPITRE II	15,939,000.00	5,466,774.86	1,896,880.02	7,383,654.88	8,575,345.12
Chapitre III : Frais de personnel.	-	-	-	-	-
Article 1 : rémunérations principales.	36,101,000.00	32,465,807.45	2,790,227.69	35,255,835.14	845,164.86
Article 2 : diverses indemnités.	71,928,000.00	66,068,532.36	4,894,272.56	70,962,804.92	965,195.08
Indemnité d'expérience professionnelle	11,808,000.00	10,794,760.75	1,000,986.68	11,795,747.43	12,252.57
Prime de rendement individuel	9,013,000.00	7,798,219.95	686,349.75	8,484,569.70	528,430.30
Prime de rendement collectif	10,757,000.00	11,090,439.04	0.00	11,090,439.04	333,439.04
Heures supplémentaires (pour mémoire)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Indemnité forfaitaire de véhicule (IFV)	455,000.00	451,500.00	36,000.00	487,500.00	32,500.00
Indemnité de services permanent	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Indemnité de panier	11,110,000.00	9,847,680.00	837,000.00	10,684,680.00	425,320.00
Indemnité de transport	1,518,000.00	1,357,166.67	116,000.00	1,473,166.67	44,833.33
Indemnité de travail postée	353,000.00	358,552.52	32,560.00	391,112.52	38,112.52
Indemnité de zone géographique	13,133,000.00	11,815,716.40	1,021,831.34	12,837,547.74	295,452.26
Indemnité de bonification (Moudjahidine, fils de Chahid)	0.00	0.00	0.00	0.00	-
Indemnité de nuisance	802,000.00	691,397.94	56,720.83	748,118.77	53,881.23
Indemnité d'insalubrité	6,000.00	5,190.69	472.00	5,662.69	337.31
Indemnité de sujétion	3,193,000.00	2,951,793.66	302,545.84	3,254,339.50	61,339.50
Indemnité de responsabilité	3,108,000.00	2,895,798.93	297,546.96	3,193,345.89	85,345.89
Indemnité de stimulation et coordination	1,385,000.00	1,436,839.88	101,529.50	1,538,369.38	153,369.38
Indemnité de qualification (Médecin)	335,000.00	291,358.96	26,735.00	318,093.96	16,906.04
Prime de contagion	70,000.00	59,993.45	5,491.35	65,484.80	4,515.20
Prime documentation	101,000.00	87,397.43	8,000.00	95,397.43	5,602.57
Prime spécifique au poste	384,000.00	307,972.22	28,000.00	335,972.22	48,027.78
Indemnité de renonciation à l'exercice libéral de médecine	395,000.00	343,355.14	31,320.00	374,675.14	20,324.86
Indemnité de responsabilité technique et administrative (I.R.T.A)	219,000.00	190,752.86	17,400.00	208,152.86	10,847.14
Prime de représentation,	390,000.00	589,275.00	82,597.50	671,872.50	281,872.50
Prime de risque	159,000.00	139,583.05	12,785.81	152,368.86	6,631.14
Prime d'astreinte	1,023,000.00	785,250.00	50,400.00	835,650.00	187,350.00

03

Prime de scolarité	251,000.00	238,000.00	0.00	238,000.00	13,000.00
Indemnité pour salaire unique (IPSU)	1,912,000.00	1,497,000.00	138,000.00	1,635,000.00	277,000.00
Indemnité fin de carrière IDR	-	-	0.00	-	-
Prim Data	48,000.00	43,537.82	4,000.00	47,537.82	462.18
Indemnité différentielle de services	-	0.00	0.00	0.00	-
TOTAL ARTICLE 2	71,928,000.00	66,068,532.36	4,894,272.56	70,962,804.92	965,195.08
Article 3 : charges sociales	23,362,000.00	21,987,643.01	1,693,612.04	23,681,255.05	319,255.05
Article 4 : Oeuvres sociales	2,063,000.00	1,935,982.80	150,930.01	2,086,912.81	23,912.81
Article 5 : frais de formation (frais liés à l'apprentissage)	200,000.00	59,598.00	14,000.00	73,598.00	126,402.00
Article 6 : avantages accordés au personnel (Prés de véhicules)	-	-	-	-	-
TOTAL CHAPITRE III	133,654,000.00	122,517,363.62	9,543,042.30	132,060,405.92	1,593,594.08
Chapitre IV : impôts et taxes	-	-	-	-	-
Article 1 : droits de timbres et d'enregistrement	-	-	-	-	-
Article 2 : vignette automobiles	10,000.00	-	-	-	10,000.00
Article 3 : autres taxes. (à préciser)	-	-	-	-	-
TOTAL CHAPITRE IV	10,000.00	-	-	-	10,000.00
Chapitre V : frais financiers	-	-	-	-	-
Article 1 : commissions bancaires	500,000.00	320,436.96	22,864.66	343,301.62	156,698.38
Article 2 : autres frais financiers	250,000.00	-	-	-	250,000.00
TOTAL CHAPITRE V	750,000.00	320,436.96	22,864.66	343,301.62	406,698.38
Chapitre VI : frais divers	-	-	-	-	-
Article 1 : assurances (toutes assurances confondues)	500,000.00	298,477.67	-	298,477.67	201,522.33
Article 2 : Frais des commissions (CRP)	150,000.00	-	-	-	150,000.00
Article 3 : autres frais (Medecine travail + Convention neto)	-	-	-	-	-
TOTAL CHAPITRE VI	650,000.00	298,477.67	-	298,477.67	351,522.33
TOTAL TITRE II	154,003,000.00	129,555,895.87	11,958,503.39	141,514,399.25	12,488,600.74
Titre III : Dépenses d'investissement	-	-	-	-	-
Chapitre I : acquisition de terrains	759,000.00	-	159,091.00	159,091.00	599,909.00
Chapitre II : acquisition d'immeubles (locaux administratifs et	-	-	-	-	-
Chapitre III : constructions projets neufs	-	-	-	-	-
Chapitre IV : Agencement et installation	12,500,000.00	-	12,500,000.00	12,500,000.00	-
Chapitre IV bis : Aménagement et extension des réseaux locaux	-	-	-	-	-
Chapitre V : matériels roulants (Véhicules)	4,000,000.00	-	-	-	4,000,000.00
Chapitre VI : matériels et équipements informatiques	3,000,000.00	24,216.50	2,975,783.50	3,000,000.00	-
Chapitre VII : matériels de télécommunication	-	-	-	-	-
Chapitre VIII : matériel et mobilier de bureaux	3,000,000.00	342,000.00	-	342,000.00	2,658,000.00
Chapitre IX : équipements sociaux	-	-	-	-	-
Chapitre X : équipements audiovisuels	-	-	-	-	-
Chapitre XI : équipement médicaux	100,000.00	-	-	-	100,000.00
Chapitre XII : matériels et équipements de sécurité	1,200,000.00	-	-	-	1,200,000.00
Chapitre XIII : matériels de lutte contre incendie	-	-	-	-	-
Chapitre XIV : matériels et équipements pédagogique	-	-	-	-	-
Chapitre XV : installation d'internet	1,000,000.00	-	-	-	1,000,000.00
Chapitre XVI : matériels de production	-	-	-	-	-
TOTAL TITRE III	25,559,000.00	366,216.50	15,834,874.50	18,001,091.00	9,557,909.00
TOTAL SECTION II AVEC (CD)	1,550,042,469.00	1,259,625,627.05	117,999,851.71	1,377,625,478.76	172,416,990.24
TOTAL SECTION II SANS (CD)	1,048,777,720.00	803,139,992.64	82,446,047.54	885,586,040.18	163,191,679.82
				690,886,397.74	
				198,848,959.18	

ملحق رقم (10) طلب استرداد مبلغ تعويضات طبية



Caisse Nationale de Sécurité Sociale des Non Salariés
C.A.S.N.O.S

AGENCE DE WILAYA: GHARDAIA

ANTENNE DE : EL-GUERRARA

ADRESSE :

DEMANDE DE REMBOURSEMENT TP AS

N°TP : T1405202302

NOM & Prénom:

ADRESSE : HAI MOUFDI :AKARIA EL GUERRARA

N°Matricule Assuré : 24747000..

Nous portons à votre connaissance que :

le(s) médicament(s) : LOPRESSOR LP, NOVOFORMINE, CO-IRBEVEL, DIAGLINIDE, ZANIDIP,

d'un Montant de : 5 015,84

Servis le : 27/12/2022

Par le Pharmacien : KHIAT MUSTAPHA

N°Pharmacie: 2474006

Ne peut(vent) être remboursé(s) pour le motif suivant :

rejet 03 novoformine et 03 diaglinide et 01 coaprovel et 01 zanidipe et 01 loproressor

A cet effet, Nous vous saurions gré de vous présenter à nos Services Pour le Remboursement du dit Trop-Perçu et la réactivation de votre carte CHIFA :

EL-GUERRARA

Le Remboursement se fera au niveau de nos services ou bien sur le Compte CASNOS :
CCP :35744684

Fait à EL-GUERRARA, Le 14/05/2023

U

الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية



وزارة العمل والتشغيل والضمان الاجتماعي
الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي
لغير الأجراء
الوكالة الولائية غرداية
الرقم: 2022/4.9.8

غرداية في: 2022/05/16

إلى السيد: ممثل ورثة السيدة:
القرارة ولاية غرداية

الموضوع: تذكير في طلب استرجاع مبلغ منحة التقاعد الزائد بعد الوفاة
(Trop perçu)

نظرا لعدم التصريح بوفاة السيدة **السيدة** المولودة خلال 1932 ورقم ملف التقاعد
C047V23073 والمتوفاة في 2008/07/12، في حينها وبقاء المنحة تدفع إلى غاية يوم
2019/11/30 في الحساب الجاري للمعنية رقم 11214655/56 فاتكم مدينون بمبلغ
802.212.95 أوج وعليه يطلب منكم التقرب من مصالح الصندوق من أجل تسوية هذه
الوضعية وإلا فإن مصالح الوكالة سوف تلجأ لرفع شكوى قضائية ضدكم
مع تقبل فائق التقدير والاحترام.

المدير



مدير الوكالة الولائية
غرداية



جامعة غرداية

كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير

قسم علوم المالية والمحاسبة

تخصص مالية المؤسسة



استمارة مقابلة

تحية طيبة أما بعد:

في إطار التحضير لمذكرة التخرج لاستكمال متطلبات نيل شهادة ماستر في العلوم المالية والمحاسبة تخصص مالية مؤسسة بجامعة غرداية تحت عنوان:

دور قياس التدفقات النقدية في اتخاذ القرارات المالية في المؤسسة الاقتصادية

دراسة حالة الصندوق الوطني لضمان الاجتماعي لغير الاجراء -وكالة غرداية-

بيانات شخصية المقابلة	
الاسم و اللقب	
المنصب	
المصلحة	التحصيل و المنازعات
الخبرة المهنية	

1. فيما تمثل مصادر التمويل أو النقدية الداخلة لصندوق ؟

- 1- هل هناك آليات متبعة لدى مصالحكم لتحسين و رفع من كفاءة تحصيل هذه التدفقات ؟
- 2- من خلال منصبك و خبرتك المهنية ما هي القرارات التي وردت في المرسوم التنفيذي رقم 15-289 المؤرخ في 14 نوفمبر 2015 المنظمة لتدفقات النقدية الداخلة ؟
- 3- على اثر تطبيقكم لقرارات هذا المرسوم هل كان لها مردودية في رفع من حجم التدفقات النقدية المحصلة لصندوق ؟
- 4- في رائك ما هي ايجابيات و السلبيات التي تضمنتها نصوص هذا المرسوم ؟



جامعة غرداية



كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير

قسم علوم المالية والمحاسبة

تخصص مالية المؤسسة

استمارة مقابلة

تحية طيبة أما بعد:

في إطار إعداد مذكرة التخرج لنيل شهادة الماستر في تخصص مالية المؤسسة تحت عنوان :

" دور قياس التدفقات النقدية في اتخاذ القرارات المالية في المؤسسة الاقتصادية "

دراسة حالة الصندوق الوطني لضمان الاجتماعي لغير الأجراء - وكالة غرداية-

بيانات شخصية المقابلة	
	الاسم و اللقب
	المنصب
مصلحة الاداءات	المصلحة
	الخبرة المهنية

- 1- فيما تمثل التدفقات أو المدفوعات النقدية الخارجة لصندوق ؟
- 2- هل هناك آليات متبعة لدى مصالحكم لتحكم و مراقبة التدفقات أو المدفوعات النقدية الخارجة ؟
- 3- من خلال منصبك و خبرتك المهنية ما هي القرارات التي وردت في المرسوم التنفيذي رقم 15-289 المؤرخ في 14 نوفمبر 2015 المنظمة لتدفقات النقدية الخارجة ؟
- 4- من خلال تطبيقكم لقرارات هذا المرسوم هل هناك اثر ايجابي أو سلبي على حجم التدفقات النقدية أو المدفوعات النقدية لصندوق ؟
- 5- في رائك ما هي ايجابيات و السلبيات التي تضمنتها نصوص هذا المرسوم ؟



جامعة غرداية



كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير

قسم علوم المالية والمحاسبة

تخصص مالية المؤسسة

استمارة مقابلة

تحية طيبة أما بعد:

في إطار إعداد مذكرة التخرج لنيل شهادة الماستر في تخصص مالية المؤسسة تحت عنوان :

" دور قياس التدفقات النقدية في اتخاذ القرارات المالية في المؤسسة الاقتصادية "

دراسة حالة الصندوق الوطني لضمان الاجتماعي لغير الإجراء -وكالة غرداية-

(1) بيانات	
الاسم و اللقب	
المنصب	
المصلحة	رئيس مصلحة المالية و المحاسبة
الخبرة المهنية	

1. بصفتك رئيس مصلحة المحاسبة و المالية و خبرتك المهنية كيف يتم تسيير تدفقات الخزينة ؟ أو هل هناك

آليات تتبعونها للموازنة بين المدخلات النقدية و المخرجات ؟

2. كيف يتم أعداد الموازنة النقدية التقديرية لوكالة الصندوق ؟

الفهرس

الصفحة	
IV	الإهداء.....
V	الشكر.....
VI	الملخص.....
VII	قائمة المحتويات.....
VIII	قائمة الجداول.....
IX	قائمة الأشكال.....
X	قائمة الملاحق.....
أ	مقدمة عامة.....
01	الفصل الأول: الأدبيات النظرية و الدراسات السابقة لتدفقات النقدية و اتخاذ القرارات المالية
02	<u>تمهيد</u>
03	المبحث الأول : الإطار المفاهيمي لتدفقات النقدية و القرارات المالية.....
03	المطلب الأول : ماهية التدفقات النقدية.....
03	الفرع الأول : مفهوم التدفقات النقدية وطرق أعداد قائمتها.....
06	الفرع الثاني: إدارة النقدية و رفع من كفاءتها:.....
15	المطلب الثاني:القرارات المالية في المؤسسة الاقتصادية:.....
15	الفرع الأول:مفاهيم حول القرارات المالية.....
19	الفرع الثاني:أساليب اتخاذ القرارات المالية.....
26	المطلب الثالث: تحليل و قياس التدفقات النقدية كأداة لاتخاذ القرارات المالية.....
26	الفرع الاول :تحليل قائمة التدفقات النقدية و اتخاذ القرار.....
31	الفرع الثاني :الميزانية التقديرية كأداة القياس النقدية و اتخاذ القرار.....

34	المبحث الثاني: الدراسات السابقة.....
34	المطلب الأول : الدراسات الوطنية.....
36	المطلب الثاني : الدراسات الدولية.....
38	المطلب الثالث : مقارنة بين الدراسة الحالية مع الدراسات السابقة.....
40	خلاصة الفصل :.....
41	الفصل الثاني: دراسة حالة الصندوق الوطني لضمان الاجتماعي لغير الأجراء
42	تمهيد :.....
43	المبحث الأول: تقديم عام الصندوق الوطني لضمان الاجتماعي لغير الأجراء و وكالة غرداية.....
43	المطلب الأول:نشأة و مهام الصندوق الوطني لضمان الاجتماعي لغير الأجراء.....
43	الفرع الأول: نشأة الصندوق الوطني لضمان الاجتماعي لغير الأجراء
45	الفرع الثاني: مهام صندوق ضمان الاجتماعي لغير الأجراء.....
52	المطلب الثاني:تقديم الوكالة محل التريص و هيكلها التنظيمي.....
52	الفرع الأول : التعريف بوكالة غرداية لصندوق لضمان الاجتماعي لغير الأجراء
54	الفرع الثاني: الهيكل التنظيمي للوكالة وتحليله.....
60	المبحث الثاني: تحليل و قياس التدفقات النقدية في الصندوق و اتخاذ القرارات.....
60	المطلب الثاني: الطريقة والأدوات المستخدمة في الدراسة.....
60	الفرع الأول: الأدوات المستخدمة في الدراسة.....
61	الفرع الثاني : متغيرات الدراسة
65	المطلب الثاني: عرض و تفسير نتائج الدراسة.....
65	الفرع الاول : عرض النتائج و تحليلها.....
95	الفرع الثاني : تفسير النتائج.....
99	خلاصة الفصل.....

100	خاتمة.....
105	قائمة المراجع.....
109	قائمة الملاحق.....
130	الفهرس.....