

جامعة غرداية
كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير
قسم علوم المالية والمحاسبة



مذكرة مقدمة لاستكمال متطلبات شهادة الماستر أكاديمي
الميدان: علوم اقتصادية, علوم تسيير, علوم تجارية
قسم: العلوم المالية والمحاسبة
التخصص: محاسبة
بعنوان:

دور المعرفة المحاسبية في تفعيل المحتوى المعلوماتي للقوائم المالية
دراسة حالة الشركة الوطنية للتأمينات -Saa-
من الفترة: 2014-2017 فرع ورقلة

تحت إشراف الدكتور:
سعيداني محمد السعيد

من إعداد الطالبين :
سعيدات مختار
خمقاني عبد الله

نوقشت وأوجيزت بتاريخ: 2019/06/15

أمام اللجنة المكونة من السادة:

الدكتور	شرع يوسف	(أستاذ محاضر أ - جامعة غرداية)	رئيسا
الأستاذ	هندي كريم	(أستاذ مساعد أ - جامعة غرداية)	مناقشا
الدكتور	بن نوي مصطفى	(أستاذ محاضر أ - جامعة غرداية)	مناقشا

السنة الجامعية: 2018/2019

جامعة غرداية
كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير
قسم العلوم المالية و المحاسبة



مذكرة مقدمة لاستكمال متطلبات شهادة الماستر اكايمي
الميدان: علوم اقتصادية, علوم تسيير, علوم تجارية
قسم: العلوم المالية والمحاسبة
التخصص: محاسبة
بعنوان:

دور المعرفة المحاسبية في تفعيل المحتوى المعلوماتي للقوائم المالية
دراسة حالة الشركة الوطنية للتأمينات -Saa-
من الفترة: 2014-2017 فرع ورقلة

تحت اشراف الدكتور:
سعيداني محمد السعيد

من إعداد الطالبين :
سعيدات مختار
خيمقاني عبد الله

نوقشت وأوجيزت بتاريخ: 2019/06/15

أمام اللجنة المكونة من السادة:

الدكتور	شرع يوسف	(أستاذ محاضر أ - جامعة غرداية)	رئيسا
الأستاذ	هندي كريم	(أستاذ مساعد أ - جامعة غرداية)	مناقشا
الدكتور	بن نوي مصطفى	(أستاذ محاضر أ - جامعة غرداية)	مناقشا

السنة الجامعية: 2018/2019

الإهداء

اهدي هذا العمل المتواضع إلى روح والدتي رحمها الله
واسكنها فسيح جنانه والى أبي الغالي حفظه الله وأطال في عمره
والى زوجتي العزيزة وابني ابراهيم الخليل
والى اخوتي وأخواتي كل واحد باسمه
إلى كل أساتذة جامعة غرداية
الى الأستاذ بجامعة ورقلة الدكتور بدر الزمان خمقاني
وبالأخص أستاذي المشرف الدكتور سعيداني محمد السعيد
إلى كل زملائي بالدراسة وأصدقائي

✓ مختار سعيدات

الإهداء

اهدي هذا العمل المتواضع إلى الوالدين الكريمين
والى اخوتي وأخواتي كل واحد باسمه وباقي الأهل
والى كل أساتذة جامعة غرداية
الى الأستاذ بجامعة ورقلة الدكتور بدر الزمان خمقاني
وبالأخص أستاذي المشرف الدكتور سعيداني محمد السعيد
إلى كل زملائي بالدراسة وأصدقائي

✓ عبد الله خمقاني

شكر وتقدير شكر وتقدير

الشكر لله سبحانه وتعالى الذي وفقنا إلى إتمام هذا العمل
ثم نشكر جزيل الشكر جميع أساتذتنا في جامعة غرداية والأستاذ بجامعة ورقلة الدكتور بدر
الزمان خمقاني وبالأخص أستاذنا المشرف الدكتور سعيداني محمد السعيد
على المجهودات المبذولة طيلة الدراسة، كما نشكر كل من ساعدنا من قريب أو بعيد على
إتمام هذه المنكر

الملخص:

تهدف هذه الدراسة إلى إبراز دور المعرفة المحاسبية في تحسين جودة المحتوى المعلوماتي للكشوفات المالية من خلال تقديمها لكشوفات عالية الجودة تمتاز بالخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية، ولتحقيق أهداف هذه الدراسة تم اتباع أسلوبين تمثل الأول في اعداد استمارة أسئلة موجهة لموظفي قسم المالية والمحاسبة والثاني تمثل في جمع القوائم المالية للمؤسسة وذلك من أجل الاجابة على الاشكالية المطروحة ومعرفة مدى مساهمة المعرفة المحاسبية في تفعيل المحتوى المعلوماتي للقوائم المالية.

واعتمدت هذه الدراسة على المنهج الوصفي لوصف وتحليل المفاهيم النظرية المتعلقة بالمعرفة المحاسبية والمحتوى الإعلامي للتقارير المالية، كما استخدمنا المنهج الاستقرائي عن طريق دراسة حالة شركة الجزائرية للتأمينات خلال الفترة 2014-2017، حيث توصلت الدراسة إلى عدة نتائج أهمها أن المعرفة المحاسبية تساهم بشكل كبير في تفعيل المحتوى المعلوماتي للتقارير المالية للمؤسسة.

الكلمات المفتاحية: المعرفة المحاسبية، التقارير المالية، المحتوى الإعلامي، الأهمية النسبية

Résumé :

Le but de cette étude est d'illustrer le rôle que joue les connaissances comptables dans l'amélioration de la qualité du contenu informationnel des états financiers en fournissant des états de haute qualité présentant des caractéristiques spécifiques des informations comptables. Afin de réaliser les objectifs de cette étude, deux méthodes ont été suivies, la première consiste à préparer un questionnaire destiné aux employés de la direction financière et comptable, et la seconde consiste à collecter les états financiers de l'entreprise en vue de répondre à la problématique posée et connaître la contribution des connaissances comptables dans l'activation du contenu informationnel des états financiers.

Nous nous sommes basés sur une approche descriptive pour décrire et analyser les concepts théoriques liés aux connaissances comptables et au contenu informationnel des rapports financiers, ainsi qu'à la méthode inductive pour étudier le cas de la compagnie algérienne d'assurance durant la période 2014-2017, où nous avons constatés parmi les résultats atteints que les connaissances comptables contribuent de manière significative à l'activation du contenu informationnel des rapports financiers de l'entreprise.

Mots-clés: connaissances comptables, rapports financiers, contenu informationnel, importance relative.

الفهرس

الصفحة	قائمة المحتويات
II	إهداء
III	شكر
V	الملخص
V	المحتويات
V	الجداول
V	الأشكال
V	الملاحق
أ	مقدمة
03	الفصل الأول: الأدبيات النظرية والتطبيقية للمعرفة المحاسبية والمحتوى المعلوماتي للقوائم المالية
04	تمهيد
05	المبحث الأول : الاطار النظري للمعرفة المحاسبية والمحتوى المعلوماتي للقوائم المالية
12	المبحث الثاني : الدراسات السابقة
21	خلاصة الفصل الأول
22	الفصل الثاني: دراسة حالة الشركة الجزائرية للتأمينات-SAA-
23	تمهيد
24	المبحث الأول : تقديم الشركة الجزائرية للتأمينات-SAA-
29	المبحث الثاني : تحليل و اختبار فرضيات الدراسة
35	خلاصة الفصل الثاني
37	الخاتمة
40	المراجع
42	قائمة الملاحق

الصفحة	عنوان الجدول	رقم الجدول
17	ملخص الدراسات التي تناولت المعرفة المحاسبية	1
19	ملخص الدراسات التي تناولت المحتوى المعلوماتي	2
27	الميزانية المالية للشركة الوطنية للتأمينات SAA	3
28	حسابات النتائج	4
31	المحتوى الإعلامي للميزانية المالية	5
32	المحتوى الإعلامي لجدول حسابات النتائج	6
33	النتائج الوصفية للفرضية الأولى	7
34	نتائج اختبار الفرضية الثانية	8
34	نتائج اختبار الفرضية الثالثة	9

الصفحة	عنوان الشكل	رقم الشكل
06	نموذج اكتساب المحاسب للمعرفة المحاسبية	01-01
10	قياس المحتوى الاعلامي	01-02
25	الهيكل التنظيمي للمؤسسة	02-02
31	محتوى الإعلامى للأصول	03-02
32	العرض التطوري للمحتوى الإعلامى للخصوم	04-02
33	المحتوى الإعلامى لجدول حسابات النتائج	05-02

رقم الملحق	عنوان الملحق
1	قائمة محكمين أسئلة المقابلة
2	أسئلة المقابلة مقدمة من طرف الطالبين
3	القوائم المالية
4	جداول التحليل ببرنامج spss

المقدمة

في ظل المتغيرات الاقتصادية التي تتسم بظروف عدم التأكد والمخاطرة التي يعيشها العالم اليوم ازدادت الحاجة الى خلق مناخ استثماري يتسم بالمصداقية والملائمة والشفافية في المعلومات المحاسبية، الأمر الذي يساعد على اتخاذ القرارات الاستثمارية ويكون عاملاً مساعداً لجذب الاستثمارات ، وبالنتيجة تحقيق التنمية الاقتصادية ، خاصة وان اهتمام الإعلام المحاسبي يتركز أساسا في عملية القياس والإفصاح المحاسبي . وبالرغم من أهمية المعلومات المحاسبية التاريخية التي تشكل حاليا المحتوى الإعلامي المحاسبي للتقارير والقوائم المالية ، فان القدرة التنبؤية لهذه المعلومات المحاسبية التاريخية تبقى محدودة ، ويقتصر دورها على الاتجاه العام فقط . ونتيجة لذلك، أصبح من المهم جداً تطوير المحتوى الإعلامي للتقارير والقوائم المالية ليصبح قادراً على توفير المعلومات المحاسبية اللازمة لترشيد القرارات الاستثمارية والائتمانية للمستثمرين الحاليين والمرتقبين، وعليه جاءت الإشكالية التالية

"ما هو دور المعرفة المحاسبية في تفعيل المحتوى المعلوماتي للقوائم المالية؟"

ترداد أهمية هذه الإشكالية في ظل توقف المعرفة المحاسبية على عدة محددات من جهة و على متطلبات التقارير المالية من جهة أخرى وعليه يمكن طرح مجموعة من الأسئلة الفرعية التالية:

- ما هو مستوى المعرفة المحاسبية في الشركة الجزائرية للتأمينات؟
- مامدى مساهمة المعرفة المحاسبية في تفعيل المحتوى المعلوماتي للميزانية المالية للشركة الجزائرية للتأمينات؟
- مامدى مساهمة المعرفة المحاسبية في تفعيل المحتوى الإعلامي لجدول حسابات النتائج للشركة الجزائرية للتأمينات؟

الفرضيات:

- يتوفر محاسبو الشركة الجزائرية للتأمينات على قدر كافي من المعرفة المحاسبية
- تساهم المعرفة المحاسبية في تفعيل المحتوى الإعلامي للميزانية المالية للشركة الجزائرية للتأمينات
- تساهم المعرفة المحاسبية في تفعيل المحتوى الإعلامي لجدول حسابات النتائج للشركة الجزائرية للتأمينات

أهداف الدراسة:

- بالإضافة إلى هدف الإجابة على الإشكالية الرئيسية والإشكاليات الفرعية المنبثقة عنها تهدف هذه الدراسة بشيء من التفصيل إلى ما يلي:
- تحديد الإطار النظري للمعرفة المحاسبية والمحتوى المعلوماتي للقوائم المالية؛
- تقييم الدراسات السابقة ذات الصلة بموضوع الدراسة؛
- تقييم مستوى المعرفة المحاسبية في شركة الجزائرية للتأمينات؛
- تحليل المحتوى المعلوماتي للقوائم المالية لشركة الجزائرية للتأمينات؛
- تحليل اثر المعرفة المحاسبية على المحتوى المعلوماتي للقوائم المالية للشركة الجزائرية للتأمينات؛

أسباب اختيار الموضوع

- الرغبة الشخصية في دراسة الموضوع
- موضوع يدخل ضمن تخصص الطالبين
- الرغبة في تحليل واقع المعرفة المحاسبية في الجانب المهني.

منهج الدراسة:

لتحقيق أهداف الدراسة استخدمنا المنهج الوصفي لوصف وتحليل المفاهيم النظرية المتعلقة بالمعرفة المحاسبية والمحتوى الإعلامي للتقارير المالية، كما استخدمنا المنهج الاستقرائي عن طريق دراسة حالة شركة الجزائرية للتأمينات خلال الفترة 2014-2017

حدود الدراسة: تقع حدود هذه الدراسة فيما يلي:

- **حدود زمانية:** تتمثل الحدود الزمنية في فترة 2014-2017 بالنسبة للقوائم المالية، وشهر افرى لوماي بالنسبة للمقابلة الشخصية؛
- **حدود مكانية:** تم تطبيق هذه الدراسة في المديرية الجهوية للشركة الجزائرية للتأمينات وحدة ورقلة؛

هيكل الدراسة

يتكون هيكل الدراسة من مقدمة، خاتمة وفصلين، نبرز محتوهم فيما يلي:

المقدمة: تتضمن المقدمة العناصر المنهجية للدراسة مثل الإشكالية، الفرضيات الأهداف، المنهج، حدود الدراسة والهيكل.

الفصل الأول: يتضمن مبحثين:

- المبحث الأول يتناول الإطار المفاهيمي للمعرفة المحاسبية
- المبحث الثاني: يتناول المحتوى الإعلامي للتقارير المالية

الفصل الثاني: يتضمن مبحثين:

- المبحث الأول: يتضمن تقديم الشركة الجزائرية للتأمينات
- المبحث الثاني: تناول الدراسة التطبيقية

خاتمة: تضمنت الخاتمة، خلاصة، نتائج اختبار الفرضيات، النتائج العامة والتوصيات.

صعوبات الدراسة:

- قلة المراجع التي تناولت الموضوع.
- صعوبة الحصول على القوائم المالية للمؤسسة.
- عدم فهم بعض المسيرين للأسئلة الموجهة لهم.

الفصل الأول

الأدبيات النظرية والتطبيقية للمعرفة المحاسبية والمحتوى المعلوماتي للقوائم المالية

تمهيد:

تعتبر المعرفة المحاسبية من أهم المفاهيم الحديثة في مجال الممارسات المحاسبية، حيث تعتمد على التراكم الخبراتي للمحاسبين في الجانب القانوني ومجالات الاعتراف، القياس و الإفصاح المحاسبي، لذلك تناولت العديد من الدراسات المعرفة المحاسبية كمتغير سواء كان تابع أو مستقلا، تعتبر القوائم المالية الوسيلة الأساسية للإبلاغ المالي عن المؤسسة، حيث ينظر إلى المعلومات الواردة فيها بأنها تقيس المركز المالي للمؤسسة وأدائها المالي وتدفعاتها النقدية، ويمكن كذلك التعرف على التغيرات في المركز المالي وحقوق الملكية والتي تعتبر الدعامات الرئيسية التي تقوم عليها المؤسسة، كذلك تعتبر القوائم المالية حجر الزاوية التي تقوم عليها عملية اتخاذ القرارات، وهي نتاج النشاط المعلوماتي في المؤسسة خلال الفترة المالية التي تتعلق بها القوائم المالية، كذلك تعتبر ملخصا" كميا" للعمليات والأحداث المالية وتأثيراتها على أصول والتزامات المؤسسة وحقوق ملكيتها ،حيث تمثل القوائم المالية مخرجات العملية المحاسبية وهي بمثابة المكون الرئيسي للوظيفة الإعلامية للمحاسبة.

وسنحاول من خلال هذا الفصل التطرق إلى أهم الأدبيات النظرية المتعلقة بالمعرفة المحاسبية و الأدبيات التطبيقية من خلال الدراسات السابقة التي تم الحصول عليها وذلك كما يلي:

- المبحث الأول: الإطار النظري للمعرفة المحاسبية؛
- المبحث الثاني: الدراسات السابقة في الموضوع.

المبحث الأول: الإطار النظري للمعرفة المحاسبية والتقارير المالية

نتناول من خلال هذا المبحث الجوانب النظرية للمعرفة المحاسبية والمحتوى الإعلامي للتقارير المالية

المطلب الأول: ماهية المعرفة المحاسبية:

الفرع الأول: مفهوم المعرفة المحاسبية:

ان التغيير في المصطلحات من المعلومات المحاسبية والمالية يعكس تغيرا في النوايا يشبه محاولة حقيقية لخلق المعرفة، ويظهر الانتقال من المعلومات المحاسبية الى الاتصالات المالية كنتيجة لتطور الجهات الفاعلة والاهداف ووسائل الاعلام.¹

يمكن تعريف المعرفة كما يلي:

المعرفة بمفهومها العام:² هي مجموعة من المعارف والمدارك العقلية المكتسبة من خلال الملاحظة والاستنتاج حول التطور الحاصل في الطبيعة والمجتمع وحول قوانين وحتميات وحقائق وعلامات هذا التطور" أما المعرفة المحاسبية يمكن تعريفها كما يلي:

-المعرفة المحاسبية: ³هي القدرة على فهم وتفسير المعلومات المحاسبية بشكل صحيح ومن ثم اتخاذ القرارات الرشيدة الكفيلة بتطوير نشاط المؤسسة في المستقبل القريب والبعيد"

من خلال المفهوم السابق يمكن إعطاء المفهوم التالي: تعريف المعرفة المحاسبية: "هي نتيجة تركز الخبراتي للمعلومات والمعارف المحاسبية التي تنشأ لدى المحاسب حيث تمكنه من اختيار أحسن البدائل المحاسبية واتخاذ أفضل القرارات لدى المؤسسة وحل المشاكل التي قد تقع فيها المؤسسة ومنه نستنتج النقاط التالية:

-تتيح المعرفة المحاسبية اختيار أفضل البدائل المحاسبية التي تتناسب مع نوع نشاط المؤسسة؛

-تمكن المعرفة المحاسبية من اتخاذ أفضل القرارات الرشيدة للمؤسسة.

¹ Rahma Chekker, Pierre Labardin « de l'information comptable a la connaissance financiere .des années 1670 à nos jour » Comptabilité et Connaissances, May 2005, France. p1-2.

² الهزيل نصر الدين، دور المعرفة المحاسبية في تفعيل أداء نظام المعلومات المحاسبية مذكرة ماستر غير منشورة جامعة ورقلة 2017 ص: 02

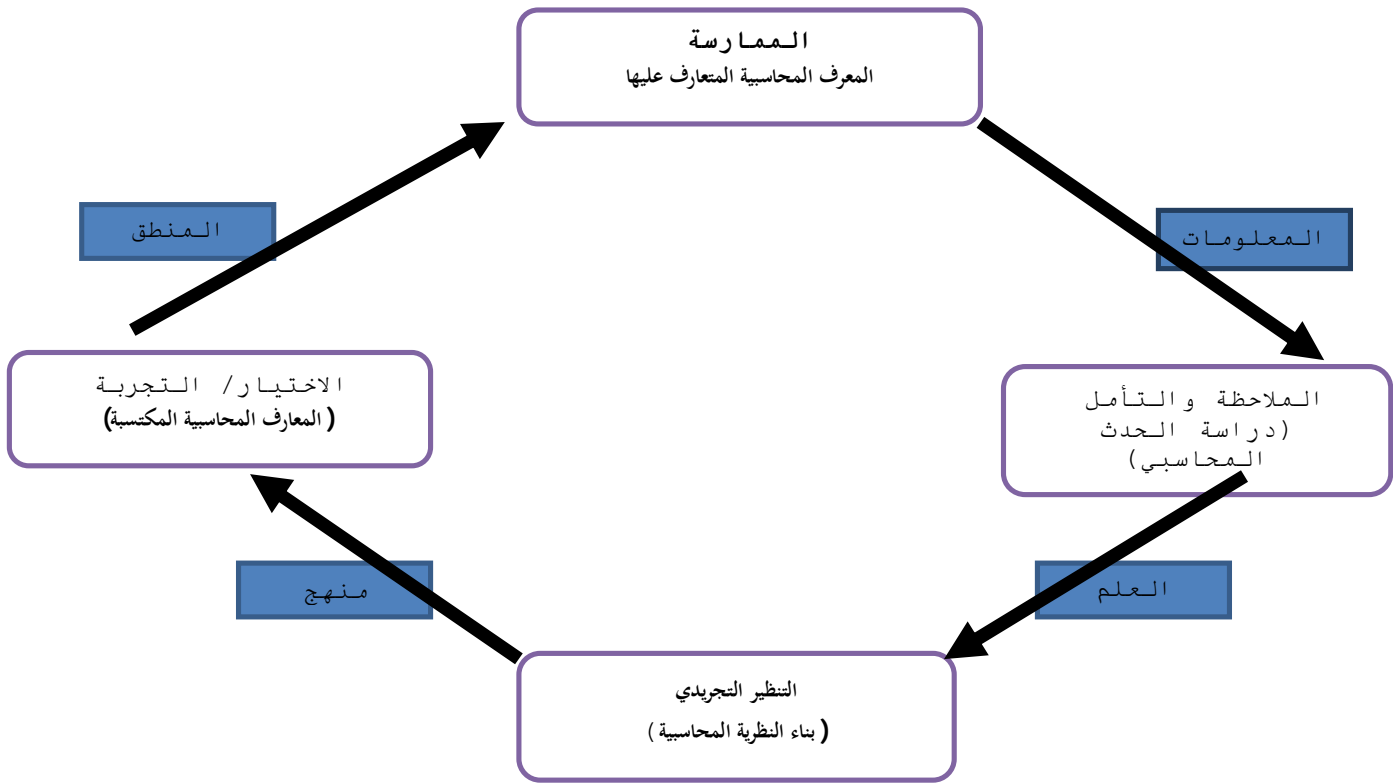
³ جبل علاء الدين وآخرون، دور المعرفة المحاسبية في التنبؤ بالفشل المالي للشركات : دراسة تطبيقية على شركات الغزل و

النسيج التابعة للقطاع العام في سورية مجلة تنمية الرافدين -عراق- العدد95، سنة 2009، صص 298 - 318

الفرع الثاني: نموذج اكتساب المعرفة

تنتج المعرفة المحاسبية من تراكم الخبرات للمحاسب في مجال الممارسات المحاسبية، ومما لا شك فيه أن اكتساب هذه المعرفة يمر عبر تسلسل معرفي في هذا المجال ويمكن إبراز نموذج اكتساب المعرفة من خلال الشكل التالي:

الشكل رقم 1-1: نموذج اكتساب المحاسب للمعرفة المحاسبية



المصدر: فتيحة صافو، التوجهات المعاصرة لتوحيد المعرفة المحاسبية في أبعادها النظرية والعملية مجلة الأكاديمية للدراسات الاجتماعية الإنسانية - الجزائر، العدد 13، سنة 2015، ص ص: 57-47

الفرع الثالث: خصائص المعرفة المحاسبية

تتصف المعرفة المحاسبية بمختلف مستوياتها بمجموعة من الخصائص تجعلها ذات جدوى منها ما يلي:

أولاً: التنظيم المنهجي:

عمليات تراكم المعرفة المحاسبية ونشرها واستخدامها وتجديدها وتطويرها تكون وفق آليات عمل منهجية وعلمية مدروسة وواضحة للوصول إلى معلومات محاسبية علمية منطقية ثابتة وموحدة تتصف بالخصائص النوعية المطلوبة، وهو ما لم يتحقق في الاتجاهات الحديثة في مساعي التوحيد المحاسبي بدليل تنوع اهتمامات الباحثين في تناول الجانب الفكري للوصول إلى حل مشكلات التوحيد على أرض الواقع.

ثانياً: الاستمرارية والاستقرار:

الاستمرارية في المحاسبة تعني أن كثيراً من عناصر الفكر والتطبيق قد ثبتت فائدتها مما أدى إلى استقرارها واستمراريتها في التطبيق حتى اليوم على الرغم من أنها تعود إلى تاريخ نشأة المحاسبة، وأصبح بالتالي الخروج عنها أمر يصعب قبوله، وتتمثل هذه العناصر في المبادئ والفروض والمفاهيم والبيدليات المحاسبية ذات المنفعة في الواقع العملي، لذلك يتم استمرار العمل بها، غير أن تجدد وتغير البيئة المحاسبية ينعكس على نوعية الطلب على المعلومات المحاسبية وبالتالي، تظهر الحاجة للبحث من جديد في عملية التوحيد المحاسبي بإعادة النظر في المعارف المحاسبية المتراكمة. ومع ذلك فإن خاصية الاستمرارية تتميز بجوانب إيجابية تتمثل في الحفاظ على تراكم الخبرات وازدياد النمو المعرفي وأساليبها التطبيقية، وجوانب سلبية تتمثل في ما قد يترتب عليه من جمود للفكر والممارسة.

ثالثاً: القابلية للتغيير

تستجيب المحاسبة للتغيرات الاقتصادية والاجتماعية باعتبارها من العلوم الاجتماعية، فالمعرفة تجسد ديناميكية المحاسبة والقدرة على مواكبة التطور الذي تشهده بيئة الأعمال الاقتصادية والاجتماعية، إلا أن التغيير في المحاسبة يتميز بالبطء الشديد والمتحفظ لأنه لا يتم إلا بعد التأكد من ضرورته بشكل قاطع فكثير من الأفكار والأساليب المحاسبية المتداولة حالياً لم تكن معروفة لدى المجتمع من قبل، وهو ما يفسر التطورات التي يتوقع حدوثها على النموذج المحاسبي في المستقبل¹.

رابعاً: القابلية للتجديد

تتطور عناصر المحاسبة عبر الزمن من خلال تراكم المعرفة المحاسبية وتجديدها عبر أنشطة متنوعة، وذلك بتفعيل دور البحث العلمي عبر تناوله المعارف المتاحة لتحقيق تلك الغايات، فالمعرفة المحاسبية بطبيعتها إذن دورية لا تتوقف عند حد معين، أي أنها دائماً تتطور وتتجدد عبر مجموعة عمليات يرافق كل

¹ فتحة صافو، التوجهات المعاصرة لتوحيد المعرفة المحاسبية في أبعادها النظرية والعلمية مجلة الأكاديمية للدراسات الاجتماعية الإنسانية - الجزائر، العدد 13، سنة 2015 ص 47-57.

منها مجموعة أنشطة، غير أن الاعتماد على المنهج العملي المتعارف عليه كأسلوب وحيد للمبادئ المحاسبية سوف يؤدي إلى تجميد الفكر المحاسبي ، لأنه بذلك لا يجشع على البحث العلمي ويتعارض مع متطلبات التجديد لما هو معمول به، ويجعل مقومات النظرية المحاسبية غير قابلة لمواكبة التغير المستمر والمتجدد للظروف الاقتصادية والاجتماعية.

الفرع الرابع: مجالات المعرفة المحاسبية

تتكون المعارف المحاسبية من خلال بناء النظرية المحاسبية أثناء القيام بالممارسات في الواقع العملي والتي تعتبر كتغذية عكسية للتطوير المحاسبي¹.

أولاً: مجال التنظير المحاسبي: المحاسبة مثل بقية العلوم الأخرى يجب أن تستند إلى نظرية تحدد أهدافها ومجالاتها وأساليبها وتعمل على توحيد المعارف المحاسبية انطلاقاً من إطارها النظري خاصة وإن بداية ظهور توحيد المعرفة المحاسبية كان لخدمة الممارسة العملية حيث انصب أساساً ولا يزال على الجانب العملي التطبيقي ولم يكن هناك اهتمام كاف بالجوانب الفكرية للنظرية فلا خلاف أن بين الباحثين على أن التطبيق في المحاسبة سبق التنظير وإن دراسة الإطار النظري للمحاسبة وفهمه على نحو جيد ومنظم وأكاديمي إنما يسهم إسهاماً في التهيئة للمحاسبة العملية.

ثانياً: مجال الممارسة المحاسبية: حتى وقت قريب كان ينظر للوظائف المحاسبية على أنها تقتصر على وظيفتي القياس والإفصاح إلا أن معايير المحاسبة الدولية أضافت وظيفة ثالثة للمحاسبة ترتبط بعرض القوائم المالية وهي الإجراءات الأساسية التي ترتبط بتوحيد المعرفة المحاسبية في مجالها العملي لغرض تدعيم مصداقية المعلومة المالية .

المطلب الثاني: المحتوى المعلوماتي للتقارير المالية:

إن نشر المعلومة المحاسبية ليس شرطاً كافياً لتلبية احتياجات المستثمرين من المعلومات من أجل أن تتمكن المعلومات المنشورة حقاً من تخفيف المشاكل السلبية يواجهها المستثمرون يجب أن تمتلك سمات معينة هذه هي الأهمية التي يوليها كل من الممارسين والباحثين لأهمية وقابلية المعلومات المالية للمقارنة²

الفرع الأول: مفهوم التقارير المالية

التقارير المالية هي:³ المخرج النهائي للعمل المحاسبي، والذي تعرض بموجبه الشركة معلومات مالية للمستخدمين الخارجيين، وتكون مفيدة بشكل رئيسي للمستثمرين الحاليين و المحتملين والمقرضين والدائنين الآخرين في اتخاذ القرارات المتعلقة بتوفير الموارد للشركة.

¹ - فتيحة صافو، مرجع سابق ص: 50

² Elie Salameh "impact des normes ifrs sur contenu iformmationnel des états financiers des pme dans le contexte français" European Scientific Journal Auguste 2013 Edition vol9, No.22-p107

³ فتحي زكريا استخدام التقارير المالية لتقييم الشركات بغرض الاستثمار دراسة تطبيقية، أطروحة دكتوراه محاسبة، E نائلة جامعة دمشق، 2014، ص: 2014

التقارير المالية المنشورة تحتوي على جانب من القوائم المالية والإيضاحات والقوائم المتممة لخطاب مجلس الإدارة للمساهمين وعلى تقرير المراجع القانوني وعلى قوائم تنبؤات الإدارة وخطتها المستقبلية عن بيان الأحداث اللاحقة ويتم نشرها مرة واحدة في السنة تكون هناك مهمة لقوائم مالية نصف سنة أو ربع سنة لتحديد أهداف المؤسسة في مختلف القطاعات الاقتصادية. وقد ألزمت إدارة سوق الأوراق المالية العالمية الشركات المدرجة بتقديم التقارير المالية المرحلية كي يتبين موقف المؤسسة عن الفترة المعنية ونتائج أعمالها مما يساعد المستخدمين في الحصول على المعلومات بصورة مستمرة ودورية وهي مهمة في عملية الإفصاح عن الأداء في القطاعات المختلفة منها يقوم المستثمرون وبتقييم الأداء واتخاذ القرارات الرشيدة في الاستثمار. القوائم المالية يجب أن يصاحبها الإفصاح لإتمام الفهم لمستخدمي هذه القوائم¹

الفرع الثاني: مفهوم القيمة الإعلامية للقوائم المالية حسب وليد الحياي فان: "المحتوى الإعلامي للتقرير المالي هو قيمة ما يحويه من معلومات اقتصادية ذلك من وجهة نظر مستخدم هذا التقرير في اتخاذ قرارات اقتصادية ذات علاقة بالمشروع ومن القرارات الاقتصادية التي تقع في هذا الإطار تلك التي يتخذها المستثمرون بشأن توظيف أموالهم في المشروع وقرارات المقرضين بشأن منح التسهيلات الائتمانية للمشروع" وفي مفهوم آخر لمحمد مطر: "يقصد بالمحتوى الإعلامي للتقارير المالي، قيمة ما يحتويه هذا التقرير أو تلك القائمة من معلومات اقتصادية من وجهة نظر مستخدميها في اتخاذ قرارات اقتصادية ذات علاقة بالمشروع. ومن القرارات الاقتصادية التي تقع ضمن هذا الإطار، تلك التي يتخذها المستثمرون بشأن توظيف أموالهم في المشروع، أو القرارات التي يتخذها المقرضون بشأن منح تسهيلات ائتمانية للمشروع. وهدها الرئيسي هو الحرص على توفير أكبر قدر ممكن من المعلومات المفيدة لمتخذي القرارات الاقتصادية".² والقاعدة العامة التي تحكم استخدامات مقاييس معلومات التقارير المالية تقوم في الواقع العملي على مبدئين أساسيين:³

أولهما: إن الفائدة التي تعود على مستخدم المعلومات الواردة في التقارير تزيد كلما زادت قيمة المعلومات التي يحتويها هذا التقرير.

ثانيهما: أم المحتوى الإعلامي للتقارير ممثلاً بقيمة ما يحتويه من معلومات يزيد من وجهة نظر مستخدم التقرير كلما زاد معدل التغير في قيمة البنود المكونة لهذا التقرير وذلك على مدار الفترة الزمنية التي يغطيها التقرير.

¹ وليد ناجي الحياي، نظرية المحاسبة الجزء الأول، من منشورات الأكاديمية العربية المفتوحة في الدنمارك - 2007 -

ص: 117

² محمد مطر، التحليل المالي والائتماني، دار وائل للنشر، طبعة الثانية 2006، ص 352

³ وليد ناجي الحياي، مرجع سابق، ص: 117

من خلال المفهومين السابقين للمحتوى المعلوماتي نخلص إلى التعريف التالي:

المحتوى الإعلامي للتقارير المالية هو: "قيمة المعلومات المالية المفصح عنها في التقارير المالية من وجهة نظر الأطراف المستخدمة للمعلومات المالية"
الفرع الثالث: قياس المحتوى المعلوماتي:

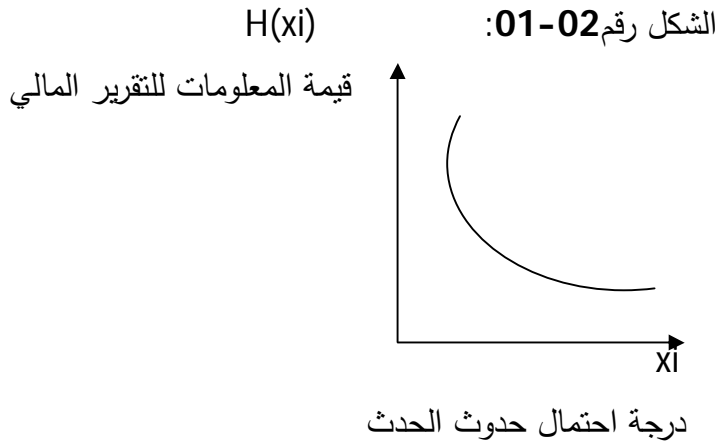
ان المحتوى المعلوماتي للتقرير المالي هو دالة متناقصة لاحتمال حدوث الحدث الاقتصادي الذي يدور حوله التقرير، وهكذا كلما كان هذا الحدث اكثر تأكيدا قبل وصول التقرير لمتخذ القرار، كلما نقص المحتوى الاعلامي لهذا التقرير والعكس بالعكس، وقد اقترح Theil الدالة اللوغارتمية كوسيلة لقياس المحتوى الإعلامي والتي تأخذ الشكل التالي:¹

$$H (X_i) = \sum X_i \text{ Log } X_i$$

حيث:

X_i قيمة حدث معين بتاريخ معين

$H (X_i)$: القيمة الإعلامي للحدث X_i



المصدر: وليد ناجي الحياي، نظرية المحاسبة الجزء الأول ، من منشورات الأكاديمية العربية المفتوحة في

الدنمارك - 2007-ص121

¹ نفس المرجع السابق، ص: 121

المطلب الثالث: علاقة المعرفة المحاسبية بالمحتوى الإعلامي للتقارير المالية

تتضمن القوانين والمراسيم المحددة للنظام المحاسبي المالي المحتوى المعلوماتي الواجب توفره في التقارير

المالية، لذلك يجب على المحاسبين في البيئة الجزائرية

الفرع الأول: المعرفة بالمحتوى المعلوماتي الميزانية المالية

تعتبر الميزانية المالية وفق النظام المحاسبي المالي عن وثيقة مالية تبرز الوضعية المالية للمؤسسة خلال فترة زمنية معينة، وتكتسي أهمية كبيرة لدى مستخدمي المعلومات المالية، حيث تعتبر قائمة من القوائم الأساسية، لذلك يتطلب على المحاسبين المعرفة القانونية بالممارسات المحاسبية ذات الصلة بالمحتوى المعلوماتي لها، يمكن اقتراح مجموعة من النقاط التي تمكن من تفعيل المحتوى الإعلامي للميزانية المالية، وذلك فيما يلي:

- معرفة الشكل القانوني المنصوص عليه في النظام المحاسبي المالي؛
- المعرفة بشروط الاعتراف بالأصول وفق النظام المحاسبي المالي؛
- المعرفة بشروط الاعتراف بمصاريف البحث والتطوير؛
- المعرفة بمتطلبات اختيار طرق اهتلاك التثبيبات؛
- المعرفة بمتطلبات اختيار طرق تقييم طرق المخزونات؛
- المعرفة بتوقيت العناصر المشككة للضرائب المؤجلة؛
- المعرفة بالاتفاقيات المبرمة بين المؤسسات والزيائن والموردين؛
- المعرفة بالأهمية النسبية لبنود الأصول؛
- المعرفة بالأهمية النسبية لبنود الخصوم؛
- المعرفة بإجراءات دمج بنود الميزانية المالية؛
- المعرفة بإجراءات رفع رأس المال وإجراءات توزيع النتيجة

الفرع الثاني المعرفة بالمحتوى المعلوماتي لجدول حسابات النتائج

يبين جدول حسابات النتائج ملخص للأعباء المنتوجات في المؤسسة خلال السنة المالية، حيث يتضمن أهم الأرصدة الوسيطة للتسيير على غرار إنتاج السنة المالية، استهلاك السنة المالية، القيمة المضافة والفائض الإجمالي للاستغلال وكذا مختلف النتائج، ويكتسي جدول حسابات النتائج أهمية كبيرة لمستخدمي المعلومات المالية لمعرفة السلوك الإنتاجي والخدمي للمؤسسة لذلك يجب الإحاطة بالجوانب القانونية والممارسات المحاسبية التي تساهم في تفعيل المحتوى الإعلامي له وذلك فيما يلي:¹

- المعرفة بالشكل القانوني لجدول حسابات النتائج المنصوص عليه في النظام المحاسبي المالي
- المعرفة بمكونات إنتاج السنة المالية

¹ جبل، علاء الدين، دور المعرفة المحاسبية في التنبؤ بالفشل المالي للشركات: دراسة تطبيقية على شركات الغزل و النسيج

التابعة للقطاع العام في سورية، تنمية الرافدين العدد 95 مجلد 31 لسنة 2009، ص 297-316

- المعرفة بالإعانات المتحصل عليها من طرف المؤسسة
- المعرفة بإجراءات تغيير مخزون المنتجات
- المعرفة ببنود استهلاك السنة المالية
- المعرفة بإجراءات دمج بنود جدول حسابات النتائج
- المعرفة بالظروف المنشئ للإيرادات غير العادية
- المعرفة بالظروف المنشئ للمصاريف غير العادية

المبحث الثاني: الدراسات السابقة

إن المتتبع للأدبيات المحاسبية يلحظ وجود العديد من الدراسات التي تناولت متغيرات المعرفة المحاسبية والمحتوى الإعلامي للتقارير المالية سواء من حيث المفهوم الأهداف و الإجراءات، نحاول في هذا المبحث عرض وتقييم الدراسات التي تمكنا من الحصول عليها فيما يلي:

المطلب الأول: الدراسات الوطنية

الفرع الأول: دراسة فتيحة صافو بعنوان التوجهات المعاصرة لتوحيد المعرفة المحاسبية في أبعادها النظرية والعملية

نظراً لخصوصية المحاسبة بتصنيفها ضمن العلوم التي تمتاز بمعرفة لها مادة علمية خاصة بها، ونظراً للحاجة المستمرة والدائمة إلى العمل المحاسبي في نطاق أي مجتمع من المجتمعات، فقد احتلت المعرفة المحاسبية أهمية كبيرة إلى جانب العديد من المعارف العلمية الأخرى، لدرجة أن آليات إدارة المعرفة قد أثرت بشكل كبير على الممارسات المحاسبية بتطوير العديد منها، وتطوير المعايير المحاسبية المرتبطة بها، وأصبح للمحاسبة بعد وظيفي كعلم تجاوز اهتمامها الإطار الإجرائي الخاص بأساليب التسجيل والتبويب للبيانات، لأنها تمس بشكلٍ كما صارت عملية تنظيم وتوحيد وإدارة المعارف المحاسبية بمنهج علمي حديث أمراً حتمي مباشر الخصائص الواجب توافرها في المعلومات المالية، مما يضمن فاعليتها في اتخاذ القرارات. استخلاص النتائج الموالية - يظهر في مجال المحاسبة الدولية مشاكل تنظيرية وميدانية باستمرار، تحتاج إلى بحث متواصل لإيجاد حلول تحظى بالقبول العام، نظراً لأن كل مشكلة في بناء نظرية في المحاسبة أو أثناء الممارسة الميدانية لها بعدا دوليا، غير أن هناك العديد من العوائق التي تحول دون تحقيق التوافق حول الحلول المقترحة¹.

- استخدام أسس غير علمية في عملية تحديد المفاهيم ومضامينها ومنظوماتها يؤدي إلى ظهور مفاهيم تفتقر إلى الوضوح يف المعنى والثبات في المحتوى، رغم استخدامها يف الأدبيات المحاسبية والممارسة العملية. وهذا يقف بالتأكيد عائناً أمام توحيد المعرفة المحاسبية.

- عدم وضوح مفهوم المحاسبة بشكل منظم وسليم من جهة، وتنسيق العمل بين الفئات مجتمع المعرفة

¹فتيحة صافو، مرجع سابق

خاصة فئة الأكاديميين والمنظرين والمهنيين العاملين في مجال المحاسبة من جهة ثانية، من أجل إدارة فعالة لعملية التوحيد باستخدام الأسس المنطقية والمنهجية العلمية المناسبة.

- ما زالت الحملات الحديثة في بدايتها لتوحيد المعرفة المحاسبية ويبدو ذلك من خلال تنوع ضوابط القياس المحاسبي وعدم ثباتها واختلاف وجهات النظر حول مفهوم وحدود الإفصاح عن المعلومات الواجب توفرها في القوائم المالية بشكل يوفر الاتفاق على حد أدنى من الإفصاح المرغوب فيه وبكيفية تحقق المصالح الرئيسية لمختلف الأطراف، وبالتالي عدم ضبط القوائم المالية وتحسين المحتوى الإعلامي لها، بما يلبي الاحتياجات المتنوعة والمتزايدة¹.

الفرع الثاني: دراسة خمقاني وعثماني بعنوان:² إستراتيجية مقترحة لتفعيل الإبداع الحاسبي بالاستناد إلى مجالات المعرفة المحاسبية

هدفت هذه الورقة البحثية إلى تقديم إستراتيجية تضم مجموعة من الاقتراحات المتعلقة بتقديم محاسب مبدع في الجزائر بالاستناد إلى المجالات المهنية للمعرفة المحاسبية، من خلال محاولة الربط بين مجالات إبداع المحاسب و توارك معرفي يجسد بالتطبيق في المؤسسات، ولتحقيق هذا الهدف فمنا بتحليل المداخل التي تتسم بالمرونة أما المحاسبين لتقديم إبداعاتهم في ظل قواعد القياس والإفصاح المنصوص عليها في النظام المحاسبي المالي، بعد تقديم الإستراتيجية المقترحة أو صت الدراسة بضرورة الالتزام بالإجراءات الداعمة للإبداع المحاسبي في شقه الايجابي

المطلب الثاني: الدراسات الأجنبية

الفرع الأول: دراسة شهاب جمعة إبراهيم محمد،³ أثر تراكم المعرفة المحاسبية في وضع البناء الفلسفي لنظرية المراجعة

هدفت هذه الدراسة إلى إبراز دور تراكم المعرفة المحاسبية في وضع بناء أطرا فلسفية لنظرية المراجعة توصلت الدراسة إلى عدة نتائج أهمها: من الصعب صياغة المبادئ في المراجعة بالأسلوب الاستنباطي باعتبارها احد العلوم الاجتماعية إلا انه يمكن صياغة تلك المبادئ باعتبار الحقائق المستقرة في مجال العلم بمثابة مبادئ عامة، واستمرار أهمية المراجعة كعلم ومهنة في المجتمع في ظل التقنية العالية للمعلومات مرهون بتوفر نظرية علمية مقبولة أما أهم توصيات الدراسة تتلخص فيما يلي ضرورة أن يكون هناك مقرر مستقل للتظير في المحاسبة والمراجعة يبدأ من التدريس من الثانوية إلى غاية الدراسات العليا وذلك لتدريب

¹فتيحة صافو،مرجع سابق

²بدر الزمان خمقاني،عثماني الهادي،إستراتيجية مقترحة لتفعيل الإبداع الحاسبي بالاستناد إلى مجالات المعرفة المحاسبية،
الملتقى العلمي الدولي الثالث حول أساليب تفعيل قيادة الإبداع والابتكار في المؤسسات الجزائرية في ظل مفاهيم الإدارة الحديثة
الواقع والتحديات، جامعة غرداية فيفري 2017

³ شهاب جمعة إبراهيم محمد أثر تراكم المعرفة المحاسبية في وضع البناء الفلسفي لنظرية المراجعة ،مجلة المصرية للدراسات التجارية، مصر ، مجلد 26، العدد 1 ، سنة 2002 .

الطلبة على فلسفة علم المحاسبة

الفرع الثاني دراسة عصام فهد العريبي بعنوان: تسييس المعرفة المحاسبية ودورها في إصدار المعايير المحاسبية الدولية

هدفت الدراسة إلى إظهار دور المناهج الحديثة في إثبات العلاقة بين السياسة والمحاسبة والتركيز على البعد السياسي بإصدار المعايير المحاسبية الدولية كما توصلت الدراسة إلى عدة نتائج أهمها توجد علاقة قوية بين السياسة والاقتصاد من جهة والاقتصاد والمحاسبة من جهة ثانية والسياسة والمحاسبة من جهة ثالثة وهذه العلاقات المتداخلة لها تأثيرات متبادلة، ومعايير المحاسبة الدولية هي انعكاس للمعايير الأمريكية واهم التوصيات التي توصلت لها الدراسة يمكن تطوير المحاسبة لخدمة الاقتصاد الوطني يمكن لكل دولة أن تكون معاييرها طبقاً لتفاعلات الأطراف السياسية والاقتصادية داخلها لا أن تكون نسخة عن المعايير الدولية الأمريكية.¹

الفرع الثالث: دراسة حيدر يوسف خلخال بعنوان: المحتوى الإعلامي للتقارير المالية وأهميته في ترشيد قرارات والمستخدمين دراسة تحليلية للتقارير المالية المنشورة لعينة من الشركات المساهمة المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية .

هدفت هذه الدراسة إلى إبراز أهمية المحتوى الإعلامي للتقارير المالية في ترشيد قرارات المستخدمين، ولتحقيق هذا الهدف قام الباحث بدراسة تحليلية لعينة من التقارير المالية لشركات المساهمة المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية، توصلت الدراسة إلى عدة نتائج أهمها:

- ضعف في وضوح البيانات المالية التي تحتويها التقارير المالية لشركات المساهمة المسجلة في سوق العراق للأوراق المالية ويكتنفها بعض الغموض مما يؤدي إلى عدم وضوح المحتوى الإعلامي لهذه التقارير .
- إن المحتوى الإعلامي المعروف في التقارير المالية قد شمل جميع الأمور المادية وذلك ناتج من التزام الشركات بعرض هذه الأمور بشكل جيد .
- إن الشركات المدرجة في السوق قد التزمت بعرض بياناتها المالية بفرض أن الشركة مستمرة، مع الاستمرار بنفس السياسات المحاسبية من فترة مالية لأخرى وهذا ما يتوافق مع مبدأ الثبات والاستمرارية².

- هناك ضعف واضح وكبير في تبني سياسة الحيطة والحذر (التحفظ) من قبل الشركات المدرجة في السوق المالية يقابله التزام جيد جداً في عرض البيانات المقارنة للفترة السابقة في التقارير المالية .

¹ عصام فهد العريبي ،مرجع سابق

² حيدر يوسف خلخال، مرجع سابق

- قيام أغلب الشركات المدرجة في السوق المالية بعرض سياساتها وطرقها المحاسبية المستخدمة بشكل واضح في تقاريرها المالية¹.
 - شمول التقارير المالية للشركات لأغلب القوائم المالية الرئيسية مع قصور واضح وكبير في تعزيز هذه القوائم بكشوفات تحليلية تساعد في زيادة المحتوى الإعلامي لهذه التقارير.
 - عدم وضوح الأحداث للفترة الواقعة بين تاريخ الميزانية العامة وتاريخ عرضها على الهيئة العامة لغرض المصادقة عليها لأغلب الشركات المدرجة في السوق بسبب عدم إفصاحها عن وجود أو عدم وجود إحداهن مهمة ضمن تقاريرها المالية ضمن هذه الفترة.
 - في ظل هذه النتائج أوصت الدراسة بما يلي:
 - تفعيل دور سوق العراق للأوراق المالية في توجيه وإلزام الشركات المدرجة فيه بعرض تقاريرها المالية وفق القواعد المحاسبية والأدلة الرقابية الصادرة وبما يضمن محتوى معلوماتي واضحاً ومتكاملاً يمكن أن يساهم في ترشيد قرارات المستخدمين لهذه التقارير .
 - ضرورة إلزام الشركات بإعداد ونشر تقاريرها المالية بشكل متكامل دون استبعاد أي جزء من هذه التقارير .
 - إقامة دورات تطويرية وتنقيفية للمحاسبين والمدققين توضح المعايير والقواعد والأدلة المحاسبية والرقابية المحلية والدولية وضرورة اعتمادها عند إعداد التقارير المالية وذلك بهدف بيان المحتوى الإعلامي للمستخدمين.
 - وضع إطار عام للتقارير المالية الواجبة العرض للشركات يؤدي إلى إشباع أكبر قدر ممكن من حاجات المستخدمين للمعلومات اللازمة لاتخاذ القرارات .
 - تطوير وزيادة جودة المحتوى المعلوماتي للتقارير المالية من خلال وضع بنود في قانون الشركات تلزم هذه الشركات بالإفصاح الكامل عن جميع المعاملات الضرورية للمستخدمين²
- الفرع الرابع:** دراسة على عباس إبراهيم، شبوطي حكيم ، بعنوان: المحتوى الإعلامي للتقارير المالية ومدى أهميته لمستخدميها في ظل التوجه نحو معايير الإبلاغ المالي الدولية³

¹ يوسف خلخال بعنوان: المحتوى الإعلامي للتقارير المالية وأهميته في ترشيد قرارات المستخدمين دراسة تحليلية للتقارير المالية المنشورة لعينة من الشركات المساهمة المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية .

² يوسف خلخال، مرجع سابق

³ على عباس إبراهيم، شبوطي حكيم ،

استهدفت الدراسة تحليل أثر التوجه نحو معايير الإبلاغ المالي الدولية على أهمية التقارير المالية وتطوير محتواها من ناحية، وتحليل انعكاسات ذلك على قرارات المستخدمين لها من ناحية أخرى. وذلك باعتبار أن¹ المعلومات الواردة في التقارير المالية هي من أهم المصادر التي يعتمد عليها متخذو القرارات لاسيما المستثمرين منهم عند تخصيص مواردهم الاقتصادية النادرة والمحدودة على الفرص الاستثمارية البديلة، مما يساهم في ضمان توفير فرص متكافئة لهم، وهو الأمر الذي تطلب متابعة من الفكر المحاسبي لها باهتمام كبير من خلال العمل على إعداد هذه التقارير وعرض محتواها وفق مرجعية محاسبية مقبولة ومتعارف عليها دولياً. لتتوصل إلى أن التقارير المالية ما هي إلا وسيلة لتوصيل المعلومات للأطراف ذات العلاقة بالمؤسسة تفيد في اتخاذ القرارات الاستثمارية بغرض المفاضلة بين الاستخدامات البديلة المتاحة لاستخدام الموارد الاقتصادية النادرة، لتتجلى بذلك الأهمية في إعداد تقارير مالية تخضع لضوابط تحكم دقة وسلامة ما تحتويه من معلومات، وتمثل معايير الإبلاغ المالي الدولية أهم مرجعية لذلك.

-تعتبر التقارير المالية وثائق إعلامية للنتائج النهائي للعمل المحاسبي في أي مؤسسة اقتصادية؛

-تمثل التقارير المالية أداة أساسية ومصدراً مهماً من مصادر المعلومات لفائدة الاطراف ذات العلاقة

بالمؤسسة؛

-تمثل القوائم المالية الجزء المحوري للتقارير المالية؛

-أنه يمكن قياس المحتوى الاعلامي للتقارير المالية باستخدام نماذج رياضية متعددة مشتقة من دالة شانون للمعلومات؛²

الفرع الثالث: دراسة عبد الرحمان جعفر، بعنوان: دور القياس المحاسبي في تفعيل المحتوى الاعلامي للتقارير المالية المنشورة في ظل التضخم دراسة تطبيقية تحليلية

تتناول الدراسة دور القياس المحاسبي في زيادة المحتوى الاعلامي للقوائم المالية أثناء فترات التضخم من خلال دراسة عنصر القياس المحاسبي وموقفه من الفروض والمبادئ المحاسبية وأهميته في الفكر المحاسبي ثم دراسة ظاهرة التضخم ومدى ارتباطها بالقياس المحاسبي والمرور على أسس محاسبة التضخم التي وفقاً لها يمكن تعديل القوائم المالية

التاريخية وفي صلب هذه الدراسة تعرضنا للمحتوى الاعلامي للتقارير المالية أثناء فترات التضخم وكذلك تعرضنا لعنصر الإفصاح المحاسبي وختمنا هذه الدراسة بالقوائم المالية لإحدى الشركات الكبرى المدرجة بسوق الخرطوم لأوراق المالية لعرض اثر تغيرات الأسعار على قوائمها المالية وهي الشركة الوطنية للبتترول توصلت الدراسة الي نتائج عديدة تتلخص في ان محاسبة التضخم وفقاً للشكل التقليدي وهو نموذج

¹عباس إبراهيم، شبوطي حكيم ، بعنوان: المحتوى الاعلامي للتقارير المالية ومدى أهميته لمستخدميها في ظل التوجه نحو معايير الإبلاغ المالي الدولية.

²علي عباس إبراهيم، شبوطي حكيم، مرجع سابق

التكلفة التاريخية أصبحت غير مرغوب فيها وغير مفيدة حيث أنها لا تلبي احتياجات المستخدمين للقوائم المالية¹

المطلب الثالث: تقييم الدراسات السابقة والدراسة الحالية

الفرع الأول: تقييم الدراسات التي تناولت المعرفة المحاسبية

الجدول رقم 01: ملخص الدراسات التي تناولت المعرفة المحاسبية

الباحث	السنة	العنوان	الهدف	النتائج
شهاب جمعة إبراهيم محمد	2002	أثر تراكم المعرفة المحاسبية في وضع البناء الفلسفي لنظرية المراجعة	دور تراكم المعرفة المحاسبية في وضع بناء أطراف فلسفية لنظرية المراجعة	من الصعب صياغة المبادئ في المراجعة بالأسلوب الاستنباطي باعتبارها احد العلوم الاجتماعية إلا انه يمكن صياغة تلك المبادئ باعتبار الحقائق المستقرة في مجال العلم بمثابة مبادئ عامة، واستمرار أهمية المراجعة كعلم ومهنة في المجتمع في ظل التقنية العالية للمعلومات مرهون بتوفر نظرية علمية مقبولة
عصام فهد العرييد	2002	تسييس المعرفة المحاسبية ودورها في إصدار المعايير المحاسبية الدولية	إظهار دور المناهج الحديثة في إثبات العلاقة بين السياسة والمحاسبة والتركيز على البعد السياسي بإصدار المعايير المحاسبية الدولية	توجد علاقة قوية بين السياسة والاقتصاد من جهة والاقتصاد والمحاسبة من جهة ثانية والسياسة والمحاسبة من جهة ثالثة وهذه العلاقات المتداخلة لها تأثيرات متبادلة
جيل، علاء الدين	2009	دور المعرفة المحاسبية في التنبؤ بالفشل المالي للشركات	تطبيق نماذج التنبؤ بالفشل المالي على شركات الغزل والنسيج في مدينة حلب ومعرفة مدى ملاءمة هذه النماذج لواقع هذه الشركات واستخلاص الأنموذج الأكثر ملاءمة لاستخدامه في التحليل المالي بمعدف التنبؤ بالفشل المالي قبل وقوعه	أثبتت الدراسة أن البيانات المعدلة تزود مستخدميها بمعرفة محاسبية تفيد في التنبؤ بالفشل المالي للشركة خلال فترة التضمخ بشكل أفضل.
فتيحة صافو	2015	التوجهات المعاصرة لتوحيد المعرفة المحاسبية في أبعادها		يظهر في مجال المحاسبة الدولية مشاكل تنظرية وميدانية

باستمرار، تحتاج إلى بحث متواصل لإيجاد حلول تحظى بالقبول العام		النظرية والعملية		
تتطلب عملية الحاج استغلال التراكم المعرفي للمحاسب على عدة خصائص أهمها: القوة الذهنية، الحدس، الذكاء... الخ، و تتجسد مجالات إبداع المحاسبي أساسا في ممارسات القياس والإفصاح المحاسبي وخصوصا عمليتي دمج بنود القوائم المالية والتقدير الشخصي	تقدم إستراتيجية تظم مجموعة من الاقتراحات المتعلقة بتقدم محاسب مبدع في الجزائر بالاستناد إلى المجالات المهنية للمعرفة المحاسبية	إستراتيجية مقترحة لتفعيل الإبداع الحاسبي بالاستناد إلى مجالات المعرفة المحاسبية	2017	خقماني وعثماني

المصدر: من إعداد الطالبين بالاعتماد على الدراسات السابقة

يبين الجدول أعلاه الدراسات السابقة غي مجال المعرفة المحاسبية العديد من المتغيرات وعلاقتها بالمعرفة المحاسبية سواء من حيث جوانبها النظرية أو دورها، أو أهميتها واختلفت هذه الدراسات في اطارها الزمني حيث كانت دراستي جمعة العريبيد سنة 2002، تليها دراسة جبل علاء الدين سنة 2009، أما من أحدث الدراسات في هذا المجال في البيئة الجزائرية كانت من اعداد فتيحة صافو سنة 2015، ودراسة عثمانى وخقماني سنة 2017، ولقد أدركنا من خلال هذه الدراسات أهمية متغير المعرفة المحاسبية في مجال الممارسات المحاسبية.

الفرع الثاني: تقييم الدراسات التي تناولت المحتوى الاعلامي
الجدول رقم 02: ملخص الدراسات التي تناولت المحتوى الاعلامي

الباحث	السنة	العنوان	الهدف	النتائج
حيدر يوسف خلخال	2008	محتوى الإعلامى للتقارير المالية وأهميته في ترشيد قرارات والمستخدمين	إبراز أهمية المحتوى الإعلامى للتقارير المالية في ترشيد قرارات المستخدمين	ضعف في وضوح البيانات المالية التي تحتويها التقارير المالية لشركات المساهمة المسجلة في سوق العراق للأوراق المالية ويكتنفها بعض الغموض مما يؤدي إلى عدم وضوح المحتوى الإعلامى لهذه التقارير
عبد الرحمان جعفر	2011	دور القياس المحاسبى في تفعيل المحتوى الإعلامى للتقارير المالية المنشورة في ظل التضخم دراسة تطبيقية تحليلية	دور القياس المحاسبى في زيادة المحتوى الإعلامى للقوائم المالية أثناء فترات التضخم من خلال دراسة عنصر القياس المحاسبى وموقفه من الفروض والمبادئ المحاسبية وأهميته في الفكر المحاسبى	ان محاسبة التضخم وفقا للشكل التقليدي وهو نموذج التكلفة التاريخية أصبحت غير مرغوب فيها وغير مفيدة حيث أنها لا تلبى احتياجات المستخدمين للقوائم المالية
على عباس إبراهيم، شبوطي حكيم	2018	المحتوى الإعلامى للتقارير المالية ومدى أهميته لمستخدميها في ظل التوجه نحو معايير الإبلاغ المالى الدولية	تحليل أثر التوجه نحو معايير الإبلاغ المالى الدولية على أهمية التقارير المالية وتطوير محتواها من ناحية، وتحليل انعكاسات ذلك على قرارات المستخدمين لها من ناحية أخرى	تمثل القوائم المالية الجزء المحوري للتقارير المالية؛ - أنه يمكن قياس المحتوى الإعلامى للتقارير المالية باستخدام نماذج رياضية متعددة مشتقة من دالة شانون للمعلومات
حيدر عباس العطار	2018	اثر جودة المعلومات المحاسبية والإفصاح المالى للقوائم في تفعيل المحتوى الإعلامى للتقارير المالية	تسليط الضوء على الدور الذي تلعبه الشركات في المحتوى الإعلامى للكشوفات المالية من خلال دراسة جودة المعلومات المحاسبية والإفصاح المالى ومدى تقديمها لكشوفات عالية الجودة	تلعب جودة المعلومات المالية دورا مهما في زيادة المحتوى الإعلامى للتقارير المالية

المصدر: من إعداد الطالبين بالاعتماد على الدراسات السابقة

تناولت الدراسات السابقة أعلاه المحتوى الاعلامي للتقارير المالية من عدة جوانب سواء من حيث دورها أو العوامل المؤثرة عليها، كما اختلفت هذه الدراسات في اطارها الزمني حيث كانت دراسة خلخال سنة 2008، في البيئة العراقية لتليها دراسة جعفر عبد الرحمان سنة 2011، وتعتبر دراستي شبوطي حكيم من أحدث الدراسات التي تناولت أهمية المحتوى الاعلامي للتقارير المالية خلال سنة 2018 وأهم ما يلاحظ على هذه الدراسات أنها أولت أهمية كبيرة للمحتوى الإعلامى في مجال المحاسبة

الفرع الثالث: أوجه الشبه والاختلاف بين الدراسة الحالية والدراسات السابقة

أولاً: أوجه الشبه

- كل من الدراستين للمعرفة المحاسبية أجريت في البيئة الجزائرية.
- الدراستان تناولت المعرفة المحاسبية والمحتوى الاعلامي للقوائم المالية
- أثبتت أن البيانات المعدلة تزود مستخدميها بمعرفة محاسبية.
- تتطلب عملية انجاح استغلال التراكم المعرفي للمحاسب على عدة خصائص.

ثانياً: أوجه الاختلاف

- أجريت الدراستان للمحتوى المعلوماتي في بيئتين مختلفتين.
- تمثل القوائم المالية الجزء المحوري للتقارير المالية.
- تلعب جودة المعلومات المالية دوراً مهماً في زيادة المحتوى المعلوماتي للتقارير المالية.

خلاصة :

تطرقنا في هذا الفصل إلى الأدبيات النظرية والتطبيقية في موضوع الدراسة حيث تناولنا في الأدبيات النظرية الإطار المفاهيمي للمعرفة المحاسبية من خلال المفهوم نموذج اكتساب المعرفة والخصائص كما تطرقنا للمتغير التابع المحتوى الإعلامي لتقارير المالية من خلال المفهوم وطريقة القياس للمحتوى الإعلامي لتقارير المالية أما في الأدبيات التطبيقية فقد تطرقنا إلى أهم الدراسات السابقة التي تمكنا من الحصول عليها ويمكن استنتاج مايلي

-ترتبط المعرفة المحاسبية بالتراكم الخبراتي للمحاسبين

-يتحدد المحتوى الإعلامي لتقارير المالية بعدة محددات منها المعرفة المحاسبية

الفصل الثاني
دراسة حالة الشركة الجزائرية للتأمينات saa

تمهيد:

بعد ما تناولنا الإطار النظري والدراسات السابقة سنحاول في هذا الفصل القيام بدراسة ميدانية على الشركة الجزائرية للتأمينات، من خلال مقابلة شخصية لتحديد مستوى المعرفة المحاسبية المتوفرة لدى محاسبو الشركة من جهة، وقياس المحتوى المعلوماتي للتقارير المالية باستخدام دالة شانون من جهة أخرى، ويتم هذا وفق المبحثين:

المبحث الأول: تقديم شركة الدراسة

المبحث الثاني: اختبار وتحليل نتائج الدراسة

المبحث الاول: تقديم المؤسسة المطلب الاول: تعريف المؤسسة

الشركة الوطنية للتأمين هي شركة عمومية اقتصادية ذات أسهم موجودة في السوق منذ 52 عام ، تأسست في 12 ديسمبر 1963 وتعتبر من أقدم شركات التأمين معتمدة لهذا النشاط على تأمين الخسائر وإعادة التأمين ، وتتكون على أكثر من 500 نقطة تجارية و 210 وكالة معتمدة ، كما تشرف المديرية العامة على 14 مديرية جهوية التي تقوم بتسيير ومتابعة الوكالات التجارية .

وفي سنة 2015 وبالرغم من الإيرادات المنخفضة للشركة ولكن بفضل الإستراتيجية الجيدة في السوق ، استطاعت الشركة أن تحافظ على مكانتها وتتصدر الريادة في الاستحواذ في السوق بنسبة 23 ، وكان الفضل في اليد العاملة والتي يتكون من 4700 عامل في الشركة الوطنية للتأمين وذلك من خلال إعطاء اقتراحات للأشخاص والشركات بمختلف الأنشطة وحلول مميزة ومعتمدة وبأسعار مدروسة ومنح تخفيضات لهم ¹.

وبالنسبة للقدرة المالية للشركة :

- 30 مليار دج رأس لمال الاجتماعي .

- 32.6 مليار دج صافي الأرباح.

أما عن البنية التجارية فتتكون من :

-210 وكالة معتمدة

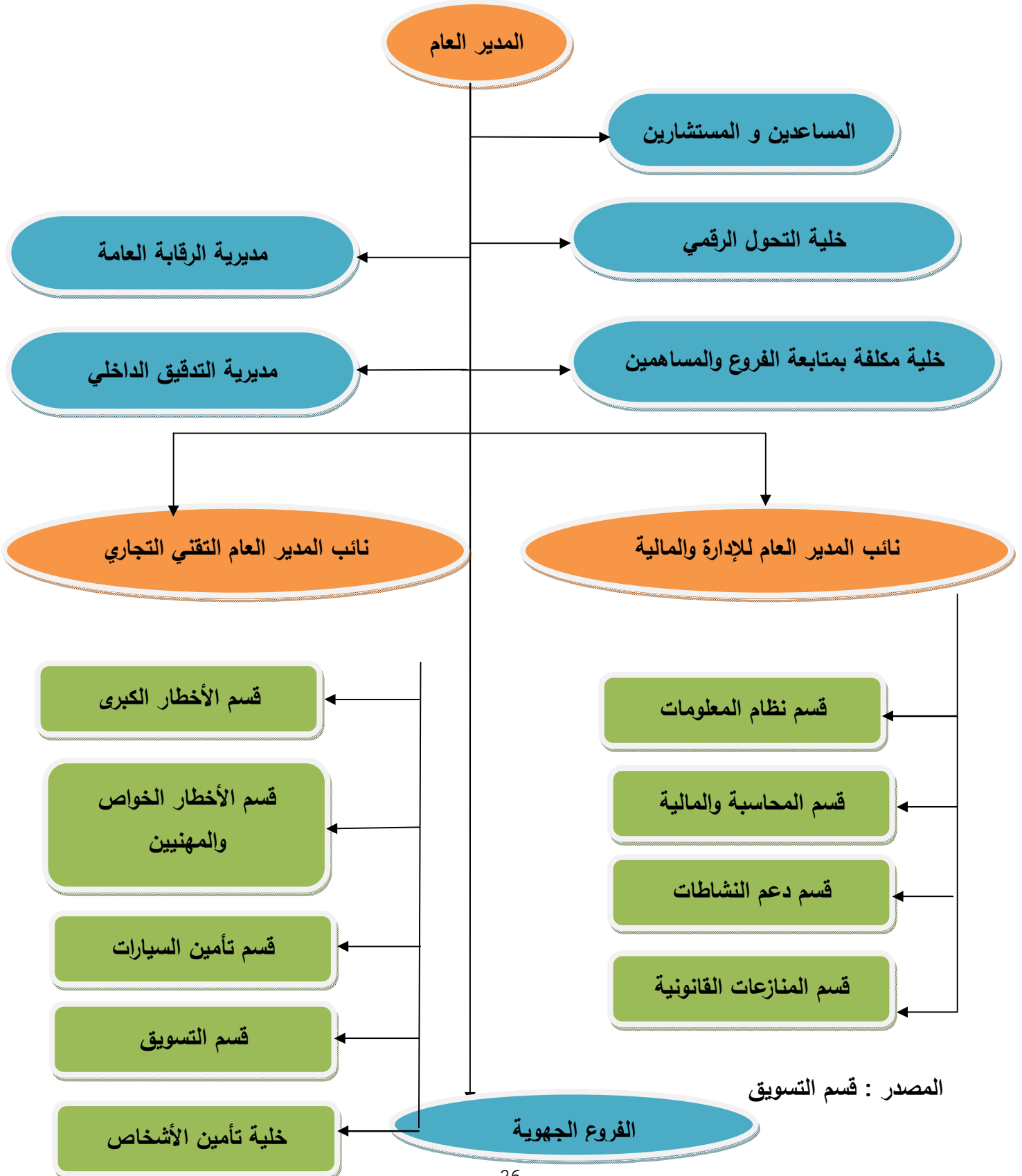
- 293 وكالة مباشرة

- 150 وكالة بنكية موزعة على البنوك

كما تعتبر الشركة الوطنية للتأمين والتي تمارس نشاطها الاقتصادي والتجاري، فهي من الناحية التنظيمية تنقسم إلى عدة خلايا و أقسام ومديريات مركزية ، وهذا من اجل ضمان السير الحسن للمؤسسة وتسهيل عملية الرقابة، وهذا يظهر من خلال هيكلها التنظيمي الذي كان آخر تعديله سنة 2017 بسبب توسيع في نشاط التأمين وذلك من خلال الشكل التالي :

¹التقرير السنوي ، الشركة الوطنية للتأمين ، سنة 2015

المطلب الثاني: الهيكل التنظيمي للمؤسسة
الشكل رقم (2-2) : الهيكل التنظيمي للمديرية العامة للشركة الوطنية للتأمين



المصدر : قسم التسويق

1-المدير العام :وهو المسؤول الأول والمكلف بتنظيم الأعمال وتسييرها ويسهر على تطبيق القوانين ، ويقوم بالتنسيق بين مختلف المديريات الجهوية .

2-المساعدين والمستشارين :

3-خلية التحول الرقمي : حيث تقوم هذه الخلية بإدخال التكنولوجيا في قطاع نشاط التأمين من خلال ربط الزبائن مع الشركة عن طريق شبكات الانترنت وكذلك بين هياكل الشركة .

4- مديرية الرقابة العامة :

5- مديرية التدقيق الداخلي :حيث تقوم بمتابعة والسهر على تطبيق القوانين في مختلف العمليات التأمين التي تقوم بها .

6- خلية مكلفة بمتابعة الفروع والمساهمين :وهي خلية مكلفة بمتابعة فروع و مساهمات في شركات أخرى ، حيث أن :¹

***فروع الشركة :** حيث أن الشركة الوطنية التأمين تساهم في الفروع ما قيمة 1110.6 مليون دج من الرأس المال إلى غاية سنة 2016 و تتمثل هذه الفروع في:

-Assure – Immo : 258.59 MILLIONS DA → 23% Capital.

- EXACT : 450 MILLION DA → 40 % Capital.

- CELIM SICAV : 40 MILLION → 4% Capital.

- Imprimerie des Assurances : 17 MILLION → 2% Capital .

- ALFA ASSURANCE : 340 MILLION → 31% Capital .

***مساهمات (PARTICIPATIONS):**

حيث أن الشركة الوطنية للتأمين لديها مساهمات في رأس المال ما قيمة 3896.95 مليون دج إلى غاية سنة 2016.

7-نائب المدير العام للإدارة والمالية : حيث يقوم بتسيير الأقسام التالية :

* قسم نظام المعلومات .

* قسم المحاسبة والمالية.

* قسم دعم النشاطات .

* قسم المنازعات القانونية.

8- نائب المدير العام التقني : حيث يقوم بتسيير الأقسام التالية :

* قسم الأخطار الكبرى.

* قسم الأخطار الخواص والمهنيين .

التقرير السنوي ، الشركة الوطنية للتأمين ، سنة 2016¹

* قسم تأمين السيارات.

* قسم التسويق.

* خلية تأمين الأشخاص.

المطلب الثالث: عرض القوائم المالية للمؤسسة

الفرع الأول: الميزانية المالية للمؤسسة

جدول رقم 04 الميزانية المالية للشركة الوطنية للتأمينات SAA الوحدة DA

2017	2016	2015	2014	
67 838 556 024,81	75 446 404 288,67	62 824 398 098,86	60 371 664 002,21	أصول غير جارية
18 681 680 863,64	16 564 387 833,75	15 219 977 055,20	9 909 969 677,55	أصول جارية
86 520 236 888,45	92 010 792 122,42	78 044 375 154,06	70 281 633 679,76	مجموع الاصول
36 795 308 199,05	35 359 481 705,28	33 609 543 963,28	28 989 285 245,39	الأموال الخاصة
9 815 988 861,96	11 547 824 146,14	5 756 573 942,49	5 033 090 976,90	خصوم غير جارية
39 908 939 872,44	45 103 486 271,00	38 678 257 248,29	36 259 257 457,47	خصوم جارية
86 520 236 888,45	92 010 792 122,42	78 044 375 154,06	70 281 633 679,76	مجموع الخصوم

المصدر: من اعداد الطالبين بالاعتماد على وثائق المؤسسة

يمثل الجدول أعلاه الميزانية المالية للشركة الوطنية للتأمينات لسنوات من 2014 الى 2017 حيث نلاحظ تطور أصول المؤسسة ففي 2014 كانت أصولها غير الجارية تزيد من 60 مليار دينار جزائري لتصبح سنة 2017 تزيد من 67 مليار دينار جزائري، بينما كانت الأصول الجارية أكثر من 9 مليار دينار جزائري في حين بلغت سنة 2017 أكثر من 18 مليار دينار جزائري. أما الخصوم فقد كانت الأموال الخاصة للمؤسسة سنة 2014 أكثر من 28 مليار دينار جزائري في حين بلغت سنة 2017 أكثر من 36 مليار دينار جزائري، أما الخصوم غير الجارية كانت سنة 2014 حوالي 5 مليار دينار جزائري في حين وصلت سنة 2017 أكثر من 9 مليار دينار جزائري، أما بالنسبة الجارية كانت سنة 2014 حوالي 70 مليار دينار جزائري في حين وصلت سنة 2017 أكثر من 86 مليار دينار جزائري.

الوحدة DA

الفرع الثاني: جدول رقم 05 حسابات النتائج

2017	2016	2015	2014	
11 304 637 792,93	12 593 901 904,62	11 450 359 879,29	10 722 056 407,34	هامش التأمين (الهامش الاجمالي)
1 977 822 602,38	2 524 644 873,37	2 768 520 458,59	2 345 138 737,09	النتيجة التقنية التشغيلية
1 920 484 657,84	1 658 229 002,63	1 659 398 532,40	1 547 463 146,45	النتيجة المالية
3 898 307 260,22	4 182 873 876,00	4 427 918 990,99	3 892 601 883,54	النتيجة العادية قبل الضريبة
27 532 736 260,41	26 926 465 627,74	27 912 287 902,44	26 272 713 805,97	مجموع ايرادات الأنشطة العادية
24 281 851 419,07	23 655 707 628,05	24 414 008 153,27	23 044 040 576,78	مجموع تكاليف الأنشطة العادية
3 250 884 841,34	3 270 757 999,69	3 498 279 749,17	3 228 673 229,19	النتيجة العادية
-	116 584 882,94	67 181 669,45	-	نتيجة غير عادية
3 250 884 841,34	3 387 342 882,63	3 565 461 418,62	3 228 673 229,19	نتيجة الدورة الصافية

المصدر: من اعداد الطالبين بالاعتماد على وثائق المؤسسة

يبين الجدول أعلاه تطور ايرادات المؤسسة حيث كانت سنة 2014 أكثر من 26 مليار دينار جزائري بينما حققت سنة 2017 زيادة حيث بلغت أزيد من 27 مليار دينار جزائري، أما التكاليف كانت سنة 2014 أكثر من 23 مليار دينار جزائري بينما بلغت سنة 2017 أكثر من 27 مليار دينار جزائري، وفيما يخص نتيجة المؤسسة فقد حققت المؤسسة نتيجة ايجابية (ربح) سنة 2014 حيث بلغت أكثر من 3 مليار دينار جزائري، وفي سنة 2017 حققت كذلك المؤسسة نتيجة ايجابية فاقت أيضا أكثر من 3 مليار دينار جزائري.

المبحث الثاني: تحليل واختبار فرضيات الدراسة

نتناول في هذا المبحث الدراسة التطبيقية من خلال محاولة الربط بين المستوى المعرفي المحقق في الشركة والمحتوى المعلوماتي

المطلب الأول: تقديم أداة الدراسة

الفرع الأول: استخدمنا لجمع البيانات أسلوب المقابلة الشخصية لتكثيم المتغير المستقل المعرفة المحاسبية وذلك من خلال استجواب رئيس قسم المحاسبة والمالية ورئيس مصلحة المحاسبة العامة ورئيسة مصلحة المالية، وقمنا بتدوين اجاباتهم لقياس مستوى المعرفة المحاسبية عندهم. من خلال ترميز الاجابات بالرقم 1 للإجابة بنعم والرقم 0 للإجابة ب لا، لكي تصبح قابلة للإدخال في برنامج spss.

الفرع الثاني: قمنا باستخدام دالة شانون لقياس المحتوى الاعلامي للتقارير المالية للمؤسسة الوطنية للتأمينات

بعد الحصول على هذه القوائم من المؤسسة والمتمثلة في الميزانية المالية وكذلك جدول حسابات النتائج ثم ترجمتها الى أعمدة بيانية بهدف قياس المحتوى الاعلامي لهذه القوائم.

المطلب الثاني: عرض متغيرات الدراسة

الفرع الأول: مستوى المعرفة المحاسبية

يتحدد مستوى المعرفة المحاسبية في المؤسسة بالعديد من الإجراءات في مجال الممارسات المحاسبية، من خلال هذا العنصر نحاول تحليل نتائج المقابلة الشخصية في الشركة الجزائرية للتأمينات، وذلك فيما يلي:

- بخصوص السؤال الأول والمتعلق بوجود اطلاع كافي على محتويات القانون 07-11، فقد تأكد هذا السؤال لدي محاسبو الشركة، من خلال وجود معرفة بمواد وينود القانون 01-11
- بخصوص السؤال الثاني والمتعلق بوجود اطلاع على المرسوم التنفيذي 09-110 من خلال إجابات المحاسبين حيث تعتمد المؤسسة على البرامج الالكترونية لمسك محاسبتها
- بخصوص السؤال الثالث 08-156 المتضمن تطبيق أحكام 07-11 لاحظنا وجود معرفة كافية من المستجوبين ببنود هذا المرسوم لاسيما المفاهيم والمبادئ المحتوى المعلوماتي للقوائم المالية والتعريفات الإجرائية لمصطلحات النظام المحاسبي المالي
- بخصوص السؤال الرابع المتعلق بالقانون 01-10 الخاص بتنظيم مهنة المحاسبة فقد تباينت إجابات المستجوبين فكانت إجابتين بوجود اطلاع على هذا القانون وإجابة واحدة بعدم وجود اطلاع على هذا القانون
- بخصوص السؤال الخامس والمتعلق بشروط الاعتراف والتسجيل لمختلف عناصر الأصول والخصوم لاحظنا وجود معرفة بشروط الاعتراف والتسجيل
- بخصوص السؤال السادس والمتعلق بمدى الاطلاع على القياس المحاسبي وفق التكلفة التاريخية فقد تحقق هذا السؤال من خلال اجابات عينة الدراسة.

- بخصوص السؤال السابع والمتعلق بالمعرفة بمتطلبات القياس وفق القيمة العادلة فقد تحقق هذا السؤال من خلال اجابات عينة الدراسة، لكن غير مطبقة لغياب السوق الكفاء
- بخصوص السؤال الثامن والمتعلق بوجود خبرة في مجال التقدير الشخصي، فالمؤسسة تعتمد على خبير محاسبي في هذا المجال.
- بخصوص السؤال التاسع فقد تباينت الاجابات بين نعم ولا.
- بخصوص السؤال العاشر والمتعلق بالإطلاع على المحتوى الاعلامي للميزانية المالية فقد كانت الاجابات بنعم.
- بخصوص السؤال الحادي عشر والمتعلق بالإطلاع على المحتوى الاعلامي لجدول تدفقات الخزينة فقد كانت الاجابات بنعم.
- بخصوص السؤال الثاني عشر والمتعلق بالإطلاع على المحتوى الاعلامي لجدول حسابات النتائج فقد كانت الاجابات بنعم.
- بخصوص السؤال الثالث عشر والمتعلق بالإطلاع على المحتوى الاعلامي للملاحق فقد كانت الاجابات بنعم.
- بخصوص السؤال الرابع عشر والمتعلق بالإطلاع على المحتوى الاعلامي لجدول تغير الأموال الخاصة فقد كانت الاجابات بنعم.
- بخصوص السؤال الخامس عشر والمتعلق بالإطلاع على الأهمية النسبية لبنود القوائم فقد كانت الاجابات بنعم.
- بخصوص السؤال السادس عشر والمتعلق بالإطلاع على مستوى دمج بنود القوائم المالية فقد كانت الاجابات متباينة.
- بخصوص السؤال السابع عشر والمتعلق بالمعرفة على طريقة الامتلاك المناسبة لكل عنصر من التثبيات فقد كانت الاجابات بنعم.
- بخصوص السؤال الثامن عشر والمتعلق بالمعرفة بطرق التقييم لعناصر المخزونات فقد كانت الاجابات بنعم.

الفرع الثاني: المحتوى المعلوماتي للميزانية المالية

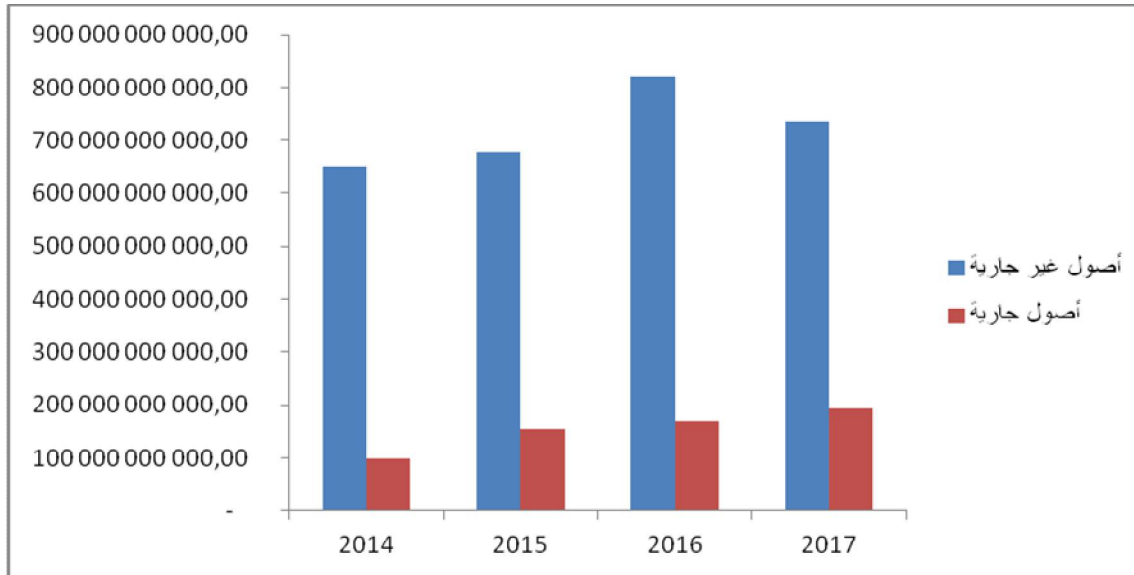
الجدول رقم 06: المحتوى الإعلامي للميزانية المالية

الوحدة DA

2017	2016	2015	2014	
734 791 731 834,02	820 678 715 485,26	678 385 913 331,30	650 856 836 373,47	أصول غير جارية
191 887 314 773,54	169 274 384 507,60	154 976 107 411,79	99 060 773 641,65	أصول جارية
926 679 046 607,57	989 953 099 992,85	833 362 020 743,09	749 917 610 015,13	مجموع الأصول
388 771 589 378,99	372 989 701 055,13	353 789 608 195,04	303 292 787 412,84	الأموال الخاصة
98 080 713 412,29	116 199 982 337,67	56 185 106 260,49	48 830 217 093,95	خصوم غير جارية
423 077 472 855,52	480 542 019 512,18	409 504 768 271,55	382 876 688 716,22	خصوم جارية
521 158 186 267,81	596 742 001 849,85	465 689 874 532,05	431 706 905 810,17	مجموع الخصوم

المصدر: من إعداد الطلبة بالاعتماد على وثائق المؤسسة

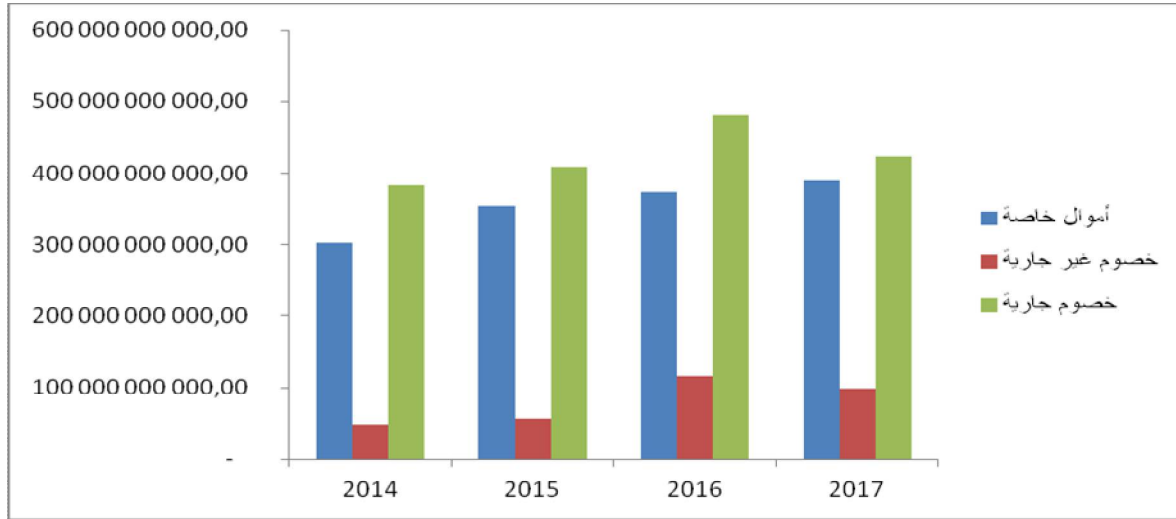
الشكل رقم 02-03: المحتوى المعلوماتي للأصول



المصدر: من إعداد الطلبة بالاعتماد على برنامج Excel 2007

يبين الشكل رقم: العرض التطوري للمحتوى الإعلامي للأصول خلال فترة الدراسة، حيث نلاحظ أن المحتوى الإعلامي للأصول غير جارية كان في ارتفاع خلال الفترة 2014-2017، حيث بلغ سنة 2014 650 856 836 373,47 دج وارتفع سنة 2015 إلى 833 362 020 743,09 دج في حين بلغ سنة 2016 989 953 099 992,85 دج وهو نفس الاتجاه بالنسبة للمحتوى المعلوماتي للأصول الجارية حيث كان في ارتفاع مستمر.

الشكل رقم 02-04: العرض التطوري للمحتوى المعلوماتي للخصوم



المصدر: من إعداد الطلبة بالاعتماد على برنامج Excel 2007

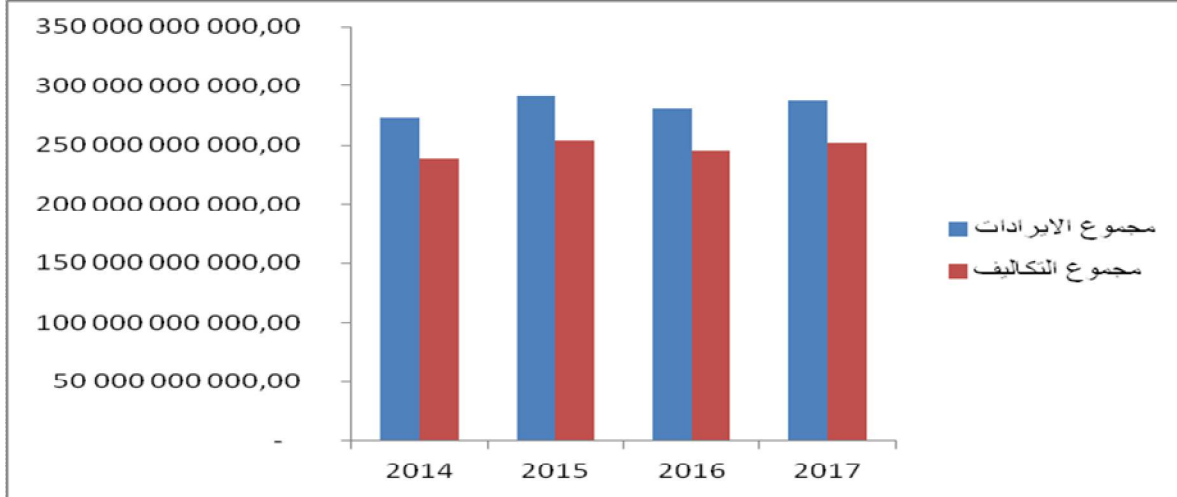
الوحدة DA

الفرع الثالث: جدول رقم 07 المحتوى المعلوماتي لجدول حسابات النتائج

2017	2016	2015	2014	
113 648 425 088,65	127 200 428 117,33	115 177 099 074,26	107 545 207 437,22	هامش التأمين (الهامش الاجمالي)
18 386 209 428,43	23 737 216 778,61	26 141 056 035,44	21 974 345 217,22	النتيجة التقنية التشغيلية
17 828 648 094,62	15 288 281 915,01	15 299 572 663,13	14 220 598 767,16	النتيجة المالية
37 388 181 802,83	40 245 415 462,87	42 712 590 695,68	37 330 986 242,66	النتيجة العادية قبل الضريبة
287 437 619 429,93	280 847 865 801,70	291 566 049 579,95	273 748 671 156,87	مجموع إيرادات الأنشطة العادية
252 173 869 547,95	245 402 795 641,08	253 603 905 321,09	238 795 221 578,40	مجموع تكاليف الأنشطة العادية
30 922 421 764,82	31 120 112 408,68	33 387 073 052,44	30 701 531 523,91	النتيجة العادية
-	940 448 541,38	525 847 775,39	-	نتيجة غير عادية
30 922 421 764,82	32 280 900 598,70	34 057 700 142,04	30 701 531 523,91	نتيجة الدورة الصافية

المصدر: من إعداد الطلبة بالاعتماد على وثائق المؤسسة

الشكل رقم 02-05: المحتوى المعلوماتي لجدول حسابات النتائج



المصدر: من إعداد الطلبة بالاعتماد على برنامج Excel 2007

المطلب الثالث: اختبار فرضيات الدراسة

الفرع الأول: اختبار الفرضية الأولى

يبين الجدول رقم: النتائج الوصفية للفرضية الأولى، حيث نلاحظ أن المتوسط الحسابي لتحقيق إجراءات المعرفة المحاسبية لدى عينة الدراسة بلغ 96.30% وهي نسبة كبيرة جدا تدل على توفر مستو المعرفة في المؤسسة، في حين خطر تشتت تحقق المعرفة المحاسبية 0.10779، وهو خطر قليل، وعليه يؤدي بنا هذا إلى قبول الفرضية الأولى التي تنص على يتوفر محاسبو الشركة الجزائرية للتأمينات على مستوى معرفة في الممارسات المحاسبية.

الجدول رقم 08: النتائج الوصفية للفرضية الأولى

البيان	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	التباين	القرار
القيم	,9630	,10779	,012	قبول الفرضية

المصدر: من إعداد الطلبة باعتماد على برنامج SPSS 19.0

الفرع الثاني: اختبار الفرضية الثانية

H0 لا تساهم المعرفة المحاسبية في تفعيل المحتوى المعلوماتي للميزانية المالية للشركة الوطنية للتأمينات خلال الفترة 2014-2017

H1 تساهم المعرفة المحاسبية في تفعيل المحتوى المعلوماتي للميزانية المالية للشركة الوطنية للتأمينات خلال الفترة 2014-2017

الجدول رقم 09: نتائج اختبار الفرضية الثانية

البيان	الارتباط	إشارة Bêta	مستوى المعنوية	F المحسوبة	القرار
القيم	0.584	موجبة	0.301	1,553	نقبل البديلة

المصدر: من إعداد الطلبة بالاعتماد على برنامج spss 19.0

يبين الجدول رقم نتائج اختبار الفرضية الثانية، حيث نلاحظ أن درجة الارتباط بين مستوى المعرفة المحاسبية المتوفرة والمحتوى المعلوماتي للميزانية المالية بلغت 0.584، وبالنظر إلى إشارة معامل بيتا نلاحظ أنها موجبة أي كلما زادت المعرفة المحاسبية كلما زاد المحتوى المعلوماتي للميزانية المالية، وبلغ مستوى المعنوية المحسوبة 0.301 وهو أكبر من مستوى المعنوية المعتمد في الدراسة وعليه نقبل الفرضية البديلة

الفرع الثالث: اختبار الفرضية الثالثة

يبين الجدول رقم نتائج اختبار الفرضية الثانية، حيث نلاحظ أن درجة الارتباط بين مستوى المعرفة المحاسبية المتوفرة والمحتوى المعلوماتي لجدول حسابات النتائج بلغت 0.276، وبالنظر إلى إشارة معامل بيتا نلاحظ أنها موجبة أي كلما زادت المعرفة المحاسبية كلما زاد المحتوى المعلوماتي لجدول حسابات النتائج، وبلغ مستوى المعنوية المحسوبة 0.472 وهو أكبر من مستوى المعنوية المعتمد في الدراسة وعليه نقبل الفرضية البديلة

الجدول رقم 10: نتائج اختبار الفرضية الثالثة

البيان	الارتباط	إشارة Bêta	مستوى المعنوية	F المحسوبة	القرار
القيم	0.276	موجبة	0.472	0.577	نقبل البديلة

المصدر: من إعداد الطلبة بالاعتماد على برنامج spss 19.0

خلاصة :

تناولنا من خلال هذا الفصل دراسة ميدانية على الشركة الجزائرية للتأمينات، من خلال الربط بين مستوى المعرفة المحاسبية المتوفر والمحتوى المعلوماتي للميزانية المالية وحسابات النتائج، حيث قمنا باختبار فرضيات الدراسة وتوصلنا إلى الاستنتاجات التالية:

- يتوفر محاسبو الشركة الجزائرية للتأمينات على مستوى معرفي ممتاز في مجال الممارسات المحاسبية، حيث بلغ المتوسط الحسابي لتحقيق الإجراءات 96.30%؛
- تساهم المعرفة المحاسبية في تفعيل المحتوى المعلوماتي للميزانية المالية للشركة الوطنية للتأمينات خلال الفترة 2014-2017، حيث تحققت هذه الفرضية من خلال مستوى الدلالة المحسوبة والتي بلغت: 0.301؛
- تساهم المعرفة المحاسبية في تفعيل المحتوى المعلوماتي لجدول حسابات النتائج للشركة الوطنية للتأمينات خلال الفترة 2014-2017 حيث تحققت هذه الفرضية من خلال مستوى الدلالة المحسوبة والتي بلغت: 0.472.

الخاتمة

الخاتمة:

1- خلاصة

تناولت هذه المذكرة موضوع المعرفة المحاسبية ودورها في تفعيل المحتوى الإعلامي للتقارير المالية، ولقد تم هذا الموضوع من فصلين انطلاقاً من الفرضيات المقترحة في المقدمة، حيث أدركنا أهمية المعرفة المحاسبية في مجال الممارسات المحاسبية على غرار الإطار القانوني، الاعتراف المحاسبي، القياس والإفصاح المحاسبي، كما أدركنا أهمية المحتوى الإعلامي للتقارير المالية في ظل مستوى المعرفة المحاسبية المتوفر.

2- نتائج اختبار الفرضيات:

من خلال الدراسة التطبيقية على شركة الدراسة توصلنا إلى نتائج اختبار الفرضيات التالية:

- بالنسبة للفرضية الأولى والمتعلقة بمستوى المعرفة المتوفر لدى محاسبو الشركة الجزائرية للتأمينات فقد تحققت هذه الفرضية من خلال المقابلة الشخصية، حيث كان متوسط تحقق الإجراءات المحددة لمستوى المعرفة المحاسبية 96.30%، وعليه يؤدي بنا هذا إلى قبول الفرضية الأولى التي تنص على: " يتوفر محاسبو الشركة الجزائرية للتأمينات على قدر كافي من المعرفة المحاسبية"
- بالنسبة للفرضية الثانية المتعلقة بمساهمة المعرفة المحاسبية في تفعيل المحتوى الإعلامي للميزانية المالية فقد من خلال طبيعة العلاقة ودرجة تأثير المعرفة المحاسبية على الميزانية المالية، وعليه يؤدي بنا هذا إلى قبول الفرضية الثانية التي تنص على: " يوجد تأثير ايجابي هام ذو دلالة إحصائية للمعرفة المحاسبية على المحتوى الإعلامي للميزانية المالية لشركة الجزائرية للتأمينات خلال الفترة 2017-2014"

- بالنسبة للفرضية الثالثة المتعلقة بمساهمة المعرفة المحاسبية في تفعيل المحتوى الإعلامي لجدول حسابات النتائج فقد من خلال طبيعة العلاقة ودرجة تأثير المعرفة المحاسبية على جدول حسابات النتائج، وعليه يؤدي بنا هذا إلى قبول الفرضية الثالثة التي تنص على: " يوجد تأثير ايجابي هام ذو دلالة إحصائية للمعرفة المحاسبية على المحتوى الإعلامي لجدول حسابات النتائج لشركة الجزائرية للتأمينات خلال الفترة 2017-2014"

- نتائج الدراسة: توصلت الدراسة إلى عدة نتائج نظرية وتطبيقية نوجزها فيما يلي:
- تتمثل المعرفة المحاسبية في إلمام المحاسبين بالممارسات المهنية التي تخص مجالات: القانون، الاعتراف، القياس و الإفصاح؛

- يتمثل المحتوى الإعلامي للتقارير المالية في قيمة المعلومات الواردة من وجهة نظر مستخدميها؛
- يتحدد المحتوى الإعلامي للتقارير المالية بدرجة وعي المستخدمين؛
- تؤثر المعرفة المحاسبية على المحتوى الإعلامي للتقارير المالية؛
- تميز المحتوى الإعلامي للميزانية المالية بارتفاع خلال فترة الدراسة؛
- تميز المحتوى الإعلامي لجدول حسابات النتائج بارتفاع خلال فترة الدراسة

3- التوصيات: في ظل النتائج المتوصل إليها نقترح ما يلي:

- ضرورة القيام بالمزيد من الدورات التكوينية في مجال الممارسات المحاسبية؛
- ضرورة الاهتمام بمدى الأهمية النسبية كمؤشر لتطبيق عملية دمج بنود القوائم المالية؛
- ضرورة الاهتمام بالمحتوى المعلوماتي للميزانية المالية؛
- ضرورة الاهتمام بالمحتوى المعلوماتي لجدول حسابات النتائج؛
- ضرورة الاطلاع على جميع القوانين والمراسيم المنظمة لمهنة المحاسبة في الجزائر؛

4- أفاق الدراسة:

تناولت هذه الدراسة موضوع المعرفة المحاسبية وأثره على المحتوى الإعلامي للتقارير المالية، حيث اقتصرنا على الميزانية المالية وجدول حسابات النتائج، حيث تعتبر هذه الدراسة بداية للعديد من المواضيع نذكر أهمها:

- دور المعرفة المحاسبية في تفعيل نتائج القياس المحاسبي؛
- دور المعرفة المحاسبية على تحسين مستوى الإفصاح المحاسبي؛
- دور المعرفة المحاسبية في تفعيل المحتوى الإعلامي للتدفقات النقدية.

قائمة المراجع و المصادر

قائمة المراجع باللغة العربية

أولاً: الكتب

1. محمد مطر، التحليل المالي والائتماني، دار وائل للنشر، طبعة الثانية 2006.

ثانياً: المذكرات

1. نائلة فتحي زكريا استخدام التقارير المالية لتقييم الشركات بغرض الاستثمار دراسة تطبيقية، أطروحة دكتوراه محاسبة، جامعة دمشق.

2. الهزيل نصر الدين، دور المعرفة المحاسبية في تفعيل أداء نظام المعلومات المحاسبية مذكرة ماستر غير منشورة جامعة ورقلة 2017.

ثالثاً: الملتقيات

1. بدر الزمان خمفاني، عثمانى الهادي، إستراتيجية مقترحة لتفعيل الإبداع المحاسبي بالاستناد إلى مجالات المعرفة المحاسبية، الملتقى العلمي الدولي الثالث حول أساليب تفعيل قيادة الإبداع والابتكار في المؤسسات الجزائرية في ظل مفاهيم الإدارة الحديثة الواقع والتحديات، جامعة غرداية فيفري 2017

رابعاً: المقالات

2. جبل علاء الدين وآخرون، دور المعرفة المحاسبية في التنبؤ بالفشل المالي للشركات : دراسة تطبيقية على شركات الغزل و النسيج التابعة للقطاع العام في سورية مجلة تنمية الرافدين - العراق - العدد 95، سنة 2009.

3. أفتيحة صافو، التوجهات المعاصرة لتوحيد المعرفة المحاسبية في أبعادها النظرية والعلمية مجلة الأكاديمية للدراسات الاجتماعية الإنسانية - الجزائر، العدد 13، سنة 2015 ص 47-57

4. إبراهيم فطر بنداس أثر التقارير المالية المنشورة في جذب الاستثمارات الأجنبية في الدول النامية دراسة حالة سوق الخرطوم للأوراق المالية، مجلة العلوم الإدارية لعدد الثاني - يناير 2018.

5. وليد ناجي الحياي، نظرية المحاسبة الجزء الأول ، من منشورات الأكاديمية العربية المفتوحة في الدنمارك - 2007 -

6. جبل، علاء الدين، دور المعرفة المحاسبية في التنبؤ بالفشل المالي للشركات: دراسة تطبيقية على شركات الغزل و النسيج التابعة للقطاع العام في سورية، تنمية الرافدين العدد 95 مجلد 31 لسنة 2009.

7. شهاب جمعة إبراهيم محمد أثر تراكم المعرفة المحاسبية في وضع البناء الفلسفي لنظرية المراجعة ،مجلة المصرية للدراسات التجارية ،مصر ، مجلد 26،العدد 1 ، سنة 2002 .
8. عصام فهد العرييد تسييس المعرفة المحاسبية ودورها في إصدار المعايير المحاسبة الدولية ،مجلة مجلة المصرية للدراسات التجارية ،مصر ، سنة 2002 ،مجلد 26،العدد 1.
9. حيدر يوسف خلخال المحتوى الإعلامي للتقارير المالية وأهميته في ترشيد قرارات المستخدمين، دراسة تحليلية للتقارير المالية المنشورة لعينة من الشركات المساهمة المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية، الاتحاد العام للمحاسبين والمراجعين العرب المعهد العربي للمحاسبين القانونيين، العراق 2008.
10. على عباس إبراهيم، شبوطي حكيم، بعنوان: المحتوى الإعلامي للتقارير المالية ومدى أهميته لمستخدميها في ظل التوجه نحو معايير الإبلاغ المالي الدولية الاكاديمية للدراسات الاجتماعية والإنسانية أ/ قسم العلوم الإقتصادية و القانونية العدد 19 - جانفي 2018 .
11. عبد الرحمان جعفر، دور القياس المحاسبي في تفعيل المحتوى الإعلامي للتقارير المالية المنشورة في ظل التضخم دراسة تطبيقية تحليلية،رسالة ماجستير في المحاسبة والتمويل، جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا، 2011
12. التقرير السنوي ، الشركة الوطنية للتأمين ، سنة 2015 - 2016

قائمة المراجع باللغة الأجنبية

1. Rahma Chekker,Pierre Labardin « de l'information comptable a la connaissance financiere .des années 1670 os jour » Comptabilité et Connaissances,May 2005,France.p1-2.
2. Elie Salameh "impact des normes ifrs sur contenu iformmationnel des états financiers des pme dans le contexte français"European Scientific Journal Auguste2013 Edition vol9, No.22

قائمة الملاحق

أسئلة المقابلة الشخصية

- 1- هل لديك اطلاع كافي على القانون 11/07
- 2- هل لديك اطلاع على المرسوم 110/09
- 3- هل لديك اطلاع على المرسوم 156/08
- 4- هل لديك اطلاع على القانون الخاص بتنظيم مهنة المحاسبة 10/01
- 5- هل لديك اطلاع على شروط الاعتراف والتسجيل لمختلف عناصر الاصول والخصوم
- 6- هل لديك اطلاع على القياس بالتكلفة التاريخية
- 7- هل لديك اطلاع على القياس بالقيمة العادلة
- 8- هل لديك خبرة في مجال التقدير الشخصي
- 9- هل لديك اطلاع على الأسعار الخاصة بالثبittات المشابهة لثبittات المؤسسة
- 10- هل لديك اطلاع على المحتوى المعلوماتي للميزانية المالية
- 11- هل لديك اطلاع على المحتوى المعلوماتي لجدول تدفقات الخزينة
- 12- هل لديك اطلاع على المحتوى المعلوماتي لجدول حسابات النتائج
- 13- هل لديك اطلاع على المحتوى المعلوماتي للملاحق
- 14- هل لديك اطلاع على المحتوى المعلوماتي لجدول تغير الاموال الخاصة
- 15- هل لديك اطلاع على الأهمية النسبية لبنود القوائم المالية
- 16- هل لديك اطلاع على مستوى دمج بنود القوائم المالية
- 17- هل لديك المعرفة بطبيعة الاصول التي تتماشى مع طرق الاهتلاك الموافقة لها
- 18- هل لديك معرفة بطرق التقييم المناسبة لكل عنصر من عناصر المخزون

قائمة المحكمين

الملاحظات	الجامعة	الدرجة العلمية	الأساتذة
موافق	جامعة غرداية	أستاذ محاضر (ب)	سعيداني محمد السعيد
موافق	قاصدي مرياح ورقلة	أستاذ محاضر (أ)	خيمقاني بدر الزمان
موافق	قاصدي مرياح ورقلة	أستاذ محاضر (أ)	الهلة محمد

IMPRIME DESTINE A L'ADMINISTRATION

NLF 0 0 0 0 1 4 0 0 1 2 0 0 2 2 0 3 0 4 3 8

Désignation de l'entreprise : S.A.A
 SOCIETE NATIONALE D'ASSURANCE
 Activité : ASSURANCE
 Adresse : 05, Boulevard FOUACHE GUYANA - ALGER

Exercice clos le 31/12/2014

BILAN ACTIF

SEFC n°2 (2011-V21)

ACTIF	N		N	N-1
	Montants Bruts	Amortissements, provisions et pertes de valorisation		
ACTIFS NON COURANTS				
Faict d'acquisition - goodwill positif ou négatif			0,00	
Immobilisations incorporelles	168 471 237,80	168 007 073,28	1 464 164,52	22 401 372,48
Immobilisations corporelles				
Terrains	1 484 970 073,50	0,00	1 484 406 523,50	3 281 604 438,89
Bâtimens	4 003 880 099,87	1 825 380 140,40	2 178 499 959,47	4 580 071 175,96
Autres immobilisations corporelles	1 118 127 077,18	224 997 378,40	893 129 698,78	326 490 208,88
Immobilisations en concession			0,00	80 720 487,94
Immobilisations écours	190 216 200,00	0,00	190 216 200,00	198 961 140,00
Immobilisations financières				
Fonds en Valeurs Déposés auprès des Cédants titres et autres participations	7 202 044,42	0,00	7 202 044,42	9 202 044,42
Autres participations et créances rattachées	2 590 483 000,00	1 054 094,00	2 589 388 906,00	2 040 754 386,60
Autres titres immobilisés	45 236 797 090,00	0,00	45 236 797 090,00	44 781 739 000,00
Prêts et autres actifs financiers non courants	10 183 485,00	0,00	10 183 485,00	2 441 200,00
Impôts différés actif	594 687 740,70		594 687 740,70	14 107 770,00
TOTAL ACTIF NON COURANT	69 008 027 000,00	1 883 481 467,68	67 124 545 532,32	22 214 034 000,00
ACTIFS COURANTS				
Stocks et encours Cessionnaire & Réassurance Cédée	1 040 014 416,40	0,00	1 040 014 416,40	1 744 277 000,00
Créances et emplois assimilés				
Cédants Existants + Assurés & Intermédiaires d'Assur. Délaiés	3 314 861 000,00	138 370 000,00	3 176 491 000,00	2 319 196 400,00
Autres débiteurs	1 502 984 888,68	98 207 000,00	1 404 777 888,68	1 471 706 300,00
Impôts et assimilés	4 07 718 488,24	0,00	4 07 718 488,24	188 544 500,00
Autres créances et emplois assimilés	108 423 180,51	0,00	108 423 180,51	92 458 400,00
Disponibilités et assimilés				
Placements et autres actifs financiers courants	107 887 490,00		107 887 490,00	6 500 000,00
Trésorerie	2 010 467 194,94		2 010 467 194,94	2 010 500 000,00
TOTAL ACTIF COURANT	4 861 762 980,00	236 577 000,00	4 625 185 980,00	4 460 000 000,00
TOTAL GENERAL ACTIF	73 869 789 980,00	2 120 058 467,68	71 749 731 052,32	26 674 034 000,00



IMPRIME DESTINE A L'ADMINISTRATION

N.° 0 0 0 0 1 0 0 1 1 2 0 0 0 2 2 3 0 4 2 8

Designation de l'entreprise : S.A.A
 SOCIETE NATIONALE D'ASSURANCE
 Activite : ASSURANCE
 Adresse : 05, BOULEVARD EL KHAYMA, ALGER

Exercice du 01/01/2004 au 31/12/2004

COMPTE DE RESULTAT

Rubriques	N		N-1	
	DEBIT (en Dinars)	CREDIT (en Dinars)	DEBIT (en Dinars)	CREDIT (en Dinars)
Ventes de marchandises Prestations d'Assurances de l'exercice				
Primes Acquisées à l'Exercice		15 507 905 852,28		11 794 702 667,87
Productions vendues		23 840 899 970,98		23 174 025 224,48
Produits annués				0,00
Produits annués		408 402 873,77		311 424 721,14
Rabais, remises, ristournes accordés				
Chiffon d'attente - net des Rabais, commissions, ristournes		10 720 006 407,34		10 720 759 498,73
Production stockée ou clôturée - Marge d'Assurance Nette		10 720 006 407,34		10 720 759 498,73
Production immobilisée				
Subventions d'exploitation				
Production des Exercices Marge d'Assurance Nette				10 720 759 498,73
Achats de marchandises vendues - Consommés non Stockés	126 421 402,75		1 798 423 423,57	
Matières premières	0,00		0,00	
Autres approvisionnements	0,00		0,00	
Variations des stocks	0,00		0,00	
Achats d'études et de prestations de services	1 022 762,07		428 709,00	
Autres consommations - Documentation & divvies	1 022 762,07		10 088 025,18	
Rabais, remises, ristournes obtenus sur achats		0,00		0,00
Services				
Soins traitance générale				0,00
Locations	25 269 074,40		22 697 694,40	
Entretien, réparations et maintenance	40 279 023,07		51 790 964,28	
Primes d'assurances	40 499 609,07		40 125 097,21	
Personnel extérieur à l'entreprise	94 800 725,18		60 114 525,16	
Rémunération d'intermédiaires et honoraires	1 800 606 671,73		1 701 365 138,89	
Publicité	48 279 277,00		40 480 369,88	
Déplacements, missions et réceptions	60 474 287,18		51 212 240,73	
Autres services	178 268 770,11		176 273 277,94	
Rabais, remises, ristournes obtenus sur services extérieurs		0,00		
II - Canon communal de l'exercice	1 000 000 000,00		1 000 000 000,00	
III - Valeur ajoutée d'exploitation (I-II)		5 096 945 177,18		4 785 044 410,21
Charges de personnel	5 012 071 268,81		4 822 607 412,20	
Impôts et taxes et versements assimilés	254 303 888,03		273 125 283,00	
IV - Excédent brut d'exploitation		5 092 270 019,34		5 289 311 714,01



IMPRIME DESTINE A L'ADMINISTRATION

[N.I.F] 0 6 3 6 2 4 4 4 2 4 8 2 3 3 9 3 3 8

Désignation de l'entreprise : S.A.A
 SOCIÉTÉ NATIONALE D'ASSURANCE
 Activité : ASSURANCE
 Adresse : 5b, Bd FENIS, LES EUCALYPTES - ALGER

Autres produits opérationnels		186 611 303,27		301 475 494,39
Autres charges opérationnelles	142 607 129,02		127 833 946,89	
Détachons aux amortissements	257 194 499,40		206 708 861,27	
Provision	482 867 932,10		382 320 075,47	
Pertes de valeur				
Reprise sur pertes de valeur et provisions		220 481 805,34		430 607 481,70
V-Résultat opérationnel technique		2 588 125 775,38		1 741 633 907,81
Produits financiers		1 566 566 307,79		1 269 814 107,21
Charges financières	16 365 181,34			
VI-Résultat financier		1 566 401 126,45		1 269 544 994,19
VII-Résultat ordinaire (V+VI)		4 154 526 901,83		3 011 178 901,80
Éléments extraordinaires (produits) (*)				
Éléments extraordinaires (Charges) (*)				
VIII-Résultat extraordinaire		0,00		0,00
Impôts exigibles sur résultats	870 266 718,12			
Impôts différés (variations) sur résultats		6 278 009,78		7 157 412,10
IX - RESULTAT NET DE L'EXERCICE		3 284 260 183,71		2 994 021 713,90

(*) À détailler sur état annexé à joindre.



ACTIF	note	Montant Brut N	Amort - Prov N	Montant Net N	Montant Net N
ACTIFS NON COURANTS					
Ecart d'acquisition - Goodwill positif ou négatif					
Immobilisations Incorporables	A01	168 477 237,82	166 937 575,26	1 639 662,56	12 833 302,45
Immobilisations Corporelles					
Terrains	A02	5 148 438 928,59	-	5 148 438 928,59	5 252 634 428,59
Batiments Exploitation	A03	8 898 612 615,85	1 481 375 458,65	5 405 237 159,20	5 493 180 491,28
Batiments Placement	A03	1 464 231 323,72	448 932 680,75	1 017 298 682,97	1 069 676 628,88
Autres immobilisations corporelles	A04	1 116 127 537,16	674 390 375,45	441 737 161,71	370 497 308,51
Immobilisations en Concession					
Immobilisations en Cours					
Immobilisations Financières		191 218 330,73	-	191 218 330,73	149 961 141,00
Titres mis en équivalence :					
Autres participations et créances rattachées	A05	2 990 438 503,59	13 546 594,86	2 976 891 908,73	2 940 134 740,98
Autres Immobilisations Financières		45 239 797 193,21	-	45 239 797 193,21	44 501 739 510,56
Prêts et autres actifs financiers non courants		101 183 433,00	-	101 183 433,00	2 641 285,65
Impôts différés actif	A06	594 669 769,78	-	594 669 769,78	588 391 706,00
Fonds ou valeurs déposés auprès des cédants		7 332 318,54	-	7 332 318,54	9 273 370,77
TOTAL ACTIFS NON COURANTS		63 908 527 191,99	2 789 082 662,97	61 129 444 529,02	60 371 664 002,21
ACTIFS COURANTS					
Provisions Techniques d'Assurance	A07	7 264 958,91	-	7 264 958,91	44 894 131,72
Part de la coassurance cédée		1 852 851 467,52	-	1 852 851 467,52	1 719 482 893,68
Part de la réassurance cédée					
Créances et Emplois assimilés	A08	474 479 294,66	-	474 479 294,66	453 128 085,66
Cessionnaires et Cédants débiteurs	A09	2 840 361 520,79	128 363 804,79	2 712 007 716,00	2 084 971 407,92
Assurés et Intermédiaires d'assurance débiteurs		1 502 586 898,46	35 257 834,30	1 467 329 062,16	1 471 788 263,46
Autres débiteurs		807 718 468,34	-	807 718 468,34	868 544 346,07
Impôts et assimilés	A10	105 425 160,11	-	105 425 160,11	95 838 969,27
Autres créances et emplois assimilés					
Disponibilités et Assimilés					
Placements et autres actifs financiers courants (sauf 509 - venant restant à effectuer)	A11	157 577 878,00	-	157 577 878,00	675 000 000,00
Trésorerie (sauf 519 - concours bancaires courants)	A12	2 065 447 164,54	-	2 065 447 164,54	2 516 243 579,77
TOTAL ACTIF COURANT		9 813 712 805,33	163 611 638,08	9 650 101 270,24	9 909 969 677,55
TOTAL GENERAL ACTIF		73 722 240 101,32	2 946 694 302,06	70 775 545 789,26	70 281 633 679,76

PASSIF	note	Montant	Montant
CAPITAUX PROPRES			
Capital émis ou capital social ou fonds de dotation	P01	20 000 000 000,00	20 000 000 000,00
Capital souscrit non appelé			
Primes et réserves - Réserves consolidées (1)	P01	7 489 285 245,39	5 764 304 523,40
Ecart de réévaluation			
Ecart d'équivalence			
Autres capitaux propres - Report à nouveau	P02	-104 195 500,00	-
Résultat de l'exercice	P02	3 228 673 229,19	3 224 900 721,99
TOTAL I - CAPITAUX PROPRES		30 613 762 974,58	28 989 285 245,39
PASSIFS NON COURANTS			
Emprunts et dettes assimilées	P03	1 213 802,88	1 213 802,88
Impôts (différes et provisionnés)			
Autres dettes non courantes		-	80 720 087,74
Provisions réglementées	P04	1 823 751 790,81	1 837 627 226,16
Provisions et produits constatés d'avances (sauf 155)	P04	1 888 412 902,92	1 733 863 374,25
Fonds de valeurs reçus des réassureurs	P05	1 425 343 170,57	1 379 566 485,87
TOTAL II - PASSIFS NON COURANTS		5 238 721 867,28	5 033 090 976,90
PASSIFS COURANTS			
Provisions directes	P06	28 551 918 146,88	28 282 768 208,72
Acceptations		306 798 667,36	161 540 188,81
Cessionnaires et Cédants crédeurs	P07	1 072 123 182,47	1 661 316 235,72
Assurés et intermédiaires d'assurance crédeurs	P08	478 188 763,65	423 516 557,43
Impôts crédit	P09	1 419 772 674,80	2 087 444 127,99
Autres Dettes (sauf 444-445-447)	P10	3 091 196 100,34	3 637 285 308,54
Tresorerie Passif	P11	1 063 641,90	5 386 820,26
TOTAL III - PASSIFS COURANTS		34 923 061 157,40	36 259 257 457,47
TOTAL GENERAL PASSIF		70 775 545 799,26	70 281 633 679,76

DESIGNATION	Note	Opérations Brutes 31/12/2014	Corrections et Reprises 31/12/2014	Opérations Nettes 31/12/2014	Opérations Nettes Exercice 2014
Primes acquises à l'exercice	R01	26 081 959 144,52	2 241 599 430,67	23 840 359 713,85	23 174 025 214,48
Prestations (sinistres) de l'exercice	R02	14 200 761 987,87	632 776 115,59	13 567 985 882,28	12 748 710 467,07
Commissions de réassurance	R02	-	-449 642 575,77	449 642 575,77	311 424 721,14
LA MARGE ASSURANCE/MARGE BRUTE	R03	11 881 197 146,65	1 159 140 739,31	10 722 056 407,34	10 736 739 468,55
Achats et services extérieurs		2 065 110 070,16	-	2 065 110 070,16	1 951 674 049,32
Charges de personnels		5 012 172 243,80	-	5 012 172 243,80	4 923 937 412,33
Impôts, taxes et versements assimilés		554 500 988,98	-	554 500 988,98	535 535 263,50
Production immobilisée		-	-	-	-
Autres produits opérationnels			186 612 303,02	-196 612 303,02	-302 475 494,59
Autres charges opérationnels		142 007 123,02	-	142 007 123,02	122 828 966,89
Dotations aux amortissements et pertes de valeurs		1 019 232 432,85	-	1 019 232 432,85	981 047 934,60
Reprise sur perte de valeur et provisions			229 492 885,54	-229 492 885,54	-100 847 681,30
RESULTAT TECHNIQUE OPERATIONNEL	R04	3 088 174 267,84	743 035 550,75	2 345 138 737,09	2 745 078 997,80
Produits financiers		1 566 566 327,79	-	1 566 566 327,79	1 568 814 107,22
Charges financiers		19 103 181,34	-	19 103 181,34	22 266 063,19
RESULTAT FINANCIER		1 547 463 146,45	-	1 547 463 146,45	1 577 548 044,03
RESULTAT ORDINAIRES AVANTS IMPOTS		4 635 637 434,29	743 035 550,75	3 892 601 883,54	4 322 627 041,83
Impôts exigibles sur résultats ordinaires (IBS)		670 206 718,13	-	670 206 718,13	1 104 883 740,47
Impôts différés (variations) sur résultats ordinaires		-6 278 063,78	-	-6 278 063,78	-7 157 420,63
TOTAL DES PRODUITS DES ACTIVITES ORDINAIRES		27 648 525 472,31	1 375 811 668,34	26 272 713 805,97	25 498 627 218,73
TOTAL DES CHARGES DES ACTIVITES ORDINAIRES		23 678 816 692,37	632 776 115,59	23 044 040 576,78	22 263 726 486,74
RESULTAT ORDINAIRES		3 971 708 779,94	743 035 550,75	3 228 673 229,19	3 224 900 731,99
Eléments extraordinaires (produits) (*)		-	-	-	-
Eléments extraordinaires (charges) (*)		-	-	-	-
RESULTAT EXTRAORDINAIRES		-	-	-	-
RESULTAT NET DE L'EXERCICE		3 971 708 779,94	743 035 550,75	3 228 673 229,19	3 224 900 731,99

Opinion sur les comptes de l'entreprise mère de l'exercice clos le 31 décembre 2014

Conformément aux dispositions de l'article 715 bis 4 du code de commerce, nous faisons état de notre opinion:

Sous les observations, remarques et réserves précisées dans le présent rapport, qui doivent être traitées par la société S.A.A, et compte tenu des diligences que nous avons accomplies selon les recommandations de la profession, nous estimons être en mesure de certifier que les comptes annuels, tels que fournis en annexes (pages 50 à 54) , sont réguliers et sincères et donnent une image fidèle du résultat des opérations de l'exercice 2014, ainsi que de la situation financière et du patrimoine.

Alger, le 10 mai 2015

Les Commissaires aux comptes

Mr LABANDE
Expert Comptable
Caucasien
Alger

Nour-eddine FARI
Expert Comptable DPLF

BILAN CONSOLIDÉ

ACTIF AU 31-12-2016

ACTIF	Note	N		Montant Net	Montant Net N-1
		Montant Brut	Amort - Prov		
ACTIFS NON COURANTS					
Ecart d'acquisition - Goodwill positif ou négatif		-	-	-	-
Immobilisations Incorporelles		265 852 426,72	95 726 940,55	169 925 486,19	190 852 915,76
Immobilisations Corporelles					
Terrains		5 170 584 568,59	-	5 170 584 568,59	5 167 948 568,59
Batiments Exploitation		18 687 686 512,63	1 978 369 287,49	16 709 297 025,14	5 371 286 794,57
Batiments Placement		1 464 251 323,72	553 975 887,77	910 257 435,95	963 653 248,19
Autres immobilisations corporelles		1 477 715 830,49	977 241 687,56	500 472 143,15	622 052 996,31
Immobilisations en Concession		202 695 588,00	18 248 733,47	184 444 854,53	-
Immobilisations en Cours		161 543 130,11	-	161 543 130,11	74 630 864,98
Immobilisations Financières					
Titres mis en équivalence	A01	1 252 220 635,62	-	1 252 220 635,62	1 185 780 887,40
Autres participations et créances rattachées	A02	3 900 654 453,84	299 847 257,06	3 600 807 196,78	1 905 151 904,64
Autres Immobilisations Financières		45 863 339 751,87	-	45 863 339 751,87	46 436 291 146,26
Prêts et autres actifs financiers non courants		285 063 418,29	-	285 063 418,29	336 659 734,12
Impôts différés actif		631 547 758,67	-	631 547 758,67	661 163 191,35
Fonds ou valeurs déposés auprès des cédants		6 900 893,60	-	6 900 893,60	8 986 239,95
TOTAL ACTIFS NON COURANTS		79 769 632 092,11	1 921 627 801,68	77 848 004 290,43	62 024 340 046,11
ACTIFS COURANTS					
Stocks		2 621 490,70	-	2 621 490,70	2 714 920,69
Provisions Techniques d'Assurance					
Part de la coassurance cédée		925 862,91	-	925 862,91	7 885 862,91
Part de la réassurance cédée		1 791 463 353,77	-	1 791 463 353,77	2 315 984 340,05
Créances et Emplois assimilés					
Cessionnaires et Cédants débiteurs		666 693 429,59	-	666 693 429,59	632 256 070,94
Assurés et Intermédiaires d'assurance débiteurs		5 604 215 477,57	446 425 544,31	5 157 791 133,26	4 163 029 565,08
Client		54 665 543,33	4 754 548,70	50 510 994,45	36 593 577,00
Autres débiteurs		2 861 835 006,63	36 612 265,17	2 825 222 741,46	3 813 935 530,87
Impôts et assimilés		2 256 317 949,24	144 719 683,34	2 111 598 265,90	764 807 217,88
Autres créances et emplois assimilés		107 854 660,75	-	107 854 660,75	95 673 890,84
Disponibilités et Assimilés					
Placements et autres actifs financiers courants (sauf 509 - versés restant à effectuer)		848 240 000,00	-	848 240 000,00	691 479 571,14
Trésorerie (sauf 519 - concours bancaires courants)		3 001 910 439,80	444 340,22	3 001 466 099,58	2 685 449 587,70
TOTAL ACTIFS COURANTS		17 196 744 075,69	632 366 181,74	16 564 377 893,95	18 079 922 095,20
TOTAL GENERAL ACTIF		96 966 376 167,80	4 553 993 983,42	92 401 998 396,48	80 104 262 141,31

BILAN CONSOLIDÉ

PASSIF AU 31-12-2016

PASSIF	Note	Montant N	Montant N-1
CAPITAUX PROPRES			
Capital émis ou capital social ou fonds de dotation		20 000 000 000,00	20 000 000 000,00
Capital souscrit non appelé	P01	-	-
Primes et réserves - Réserves consolidées (1)		11 399 426 605,54	9 500 840 622,17
Ecart d'évaluation		173 109 142,47	160 366 421,71
Ecart de réévaluation		-	-
Ecart d'équivalence	P02	430 043 082,68	393 006 557,95
Autres capitaux propres - Report à nouveau		10 440 008,04	10 131 057,17
Résultat de l'exercice	P03	3 387 342 882,63	3 565 461 418,62
Part de la société consolidante (2)		35 359 481 705,28	33 609 543 563,28
Part des minoritaires (2)		-	-
TOTAL I - CAPITAUX PROPRES		35 359 481 705,28	33 609 543 563,28
PASSIFS NON COURANTS			
Emprunts et dettes assimilés		4 727 343 802,88	1 713 802,88
Impôts (différés et provisionnés)		14 813 222,92	15 447 683,71
Autres dettes non courantes (Droits du concédant)		1 627 444 854,53	-
Provisions réglementées (autres que les provisions techniques)		2 125 438 268,92	2 048 345 525,71
Provisions et produits constatées d'avance (sauf 155)		1 646 739 613,16	1 798 107 961,21
Fonds de valeurs reçus des réassureurs		1 406 044 383,73	1 892 958 968,98
TOTAL II - PASSIFS NON COURANTS		11 547 824 146,34	5 756 573 942,49
PASSIFS COURANTS			
Provisions Techniques d'Assurance			
Provisions sur opérations directes		26 737 213 162,58	28 086 372 738,11
Provisions sur Acceptations		409 468 674,00	270 806 054,06
Dettes et comptes rattachés			
Cessionnaires et Cédants créditeurs		2 314 632 023,14	1 406 915 460,73
Assurés et intermédiaires d'assurance créditeurs		479 683 318,60	544 475 863,07
Fournisseurs		22 592 672,79	28 861 445,34
Impôts crédit		1 811 274 961,06	1 719 590 880,87
Autres Dettes (sauf 444-445-447)		13 265 657 333,52	6 494 275 319,54
Trésorerie Passif		62 964 125,31	126 959 486,57
TOTAL III - PASSIFS COURANTS		45 103 486 271,00	38 678 257 248,29
TOTAL GENERAL PASSIF		92 010 792 122,42	78 044 375 154,06

COMPTE DE RÉSULTAT CONSOLIDÉ

AU 31-12-2016

DESIGNATION	Note	Montant N	Montant N-1
Primes acquises à l'exercice	R01	23 858 278 213,32	24 126 527 802,55
Ventes et produits annexes	R02	310 588 839,78	254 601 302,35
Prestations (sinistre) de l'exercice	R03	12 095 757 457,41	13 472 107 348,40
Commissions de réassurance		520 192 288,93	541 338 123,01
LA MARGE ASSURANCE / MARGE BRUTE		12 593 901 304,62	11 450 359 679,21
Achats consommés et services extérieurs	R04	2 750 504 952,20	2 566 327 195,12
Charges de personnels		5 434 818 595,51	5 708 988 748,69
Impôts, taxes et versements assimilés		563 356 246,90	537 811 970,83
Autres produits opérationnels	R05	335 588 971,81	1 098 906 914,51
Autres charges opérationnels		147 133 922,90	150 372 120,58
Dotations aux amort/prov et pertes de valeur		1 677 102 977,94	998 329 687,44
Reprise sur perte de valeur et provisions		168 060 692,19	161 083 367,45
RÉSULTAT OPÉRATIONNEL		2 524 644 673,37	2 768 330 458,59
Produits financiers		1 762 727 593,38	1 678 135 140,72
Charges financiers		104 498 590,75	18 736 608,32
RÉSULTAT FINANCIER		1 658 229 002,63	1 659 398 532,40
RÉSULTAT DES ACTIVITÉS ORDINAIRES		4 182 873 676,00	4 427 728 990,99
Impôts exigibles sur résultats ordinaires (IBS)		883 134 904,64	961 334 473,89
Impôts différés (variations) sur résultats ordinaires		28 980 971,67	31 695 232,07
TOTAL DES PRODUITS DES ACTIVITÉS ORDINAIRES		28 928 465 429,74	27 902 287 002,84
TOTAL DES CHARGES DES ACTIVITÉS ORDINAIRES		25 666 707 628,05	24 414 008 703,27
RÉSULTATS NET DES SOCIÉTÉS INTÉGRÉES		3 261 757 801,69	3 488 278 299,57
RÉSULTATS NET DES SOCIÉTÉS MISES EN ÉQUIVALENCE	R06	176 084 882,94	57 181 688,45
RÉSULTATS NET DE L'ENSEMBLE CONSOLIDÉ		3 437 842 684,63	3 545 461 418,62

CERTIFICATION DES COMPTES

1/ OPINION SUR LES ÉTATS FINANCIERS ARRÊTÉS AU 31-12-1016 DE LA S.A.A. Spa.

Les diligences que nous avons mises en oeuvre pour auditer les états financiers de la Société Nationale d'Assurance - S.A.A. (Spa), arrêtés au 31 décembre 2016, nous permettent de certifier que les états financiers de l'EPE Spa Société Nationale d'Assurance (S.A.A.) sont réguliers et sincères et qu'ils reflètent la situation financière et patrimoniale de la société à la fin du dit exercice.

Alger le 5 juin 2017

Cabinet d'Audit
et de Contrôle des Comptes
Mohamed CHIFFI ZADDI
Expert Comptable
Inscrit au tableau des titulaires



BILAN SAA ENTREPRISE

ACTIF

ACTIF	Note	N		Montant Net	Montant Net N-1
		Montant Brut	Amort - Prov		
ACTIFS NON COURANTS					
Ecart d'acquisition - Goodwill positif ou négatif		-	-	-	-
Immobilisations incorporelles		204 870 958,82	145 075 078,24	129 859 880,58	169 925 486,59
Immobilisations Corporelles					
Terrains		5 371 787 028,99	-	5 371 787 028,59	5 135 100 528,59
Batiments Exploitation		18 813 095 493,99	2 564 523 308,85	16 248 572 185,16	16 709 297 025,34
Batiments Placement		1 465 231 323,23	600 513 352,94	864 917 970,28	910 257 425,95
Autres immobilisations corporelles		1 779 348 345,79	859 081 495,03	860 266 850,76	475 875 773,81
Immobilisations en Concession		205 267 568,00	24 403 963,41	180 863 604,59	184 444 854,53
Immobilisations en Cours		255 869 753,95	-	255 869 753,95	157 869 870,11
Immobilisations Financières					
Titres mis en équivalence	A01	-	-	-	-
Autres participations et créances rattachées	A02	5 007 547 646,06	445 753 801,02	4 561 793 845,04	4 707 700 389,00
Autres Immobilisations Financières		37 583 573 18,45	-	37 583 573 18,45	44 953 339 751,87
Prêts et autres actifs financiers non courants		331 530 854,31	-	331 530 854,31	233 465 134,09
Impôts différés actif		743 137 551,99	-	743 137 551,99	592 163 514,59
Fonds ou valeurs déposés auprès des cédants		6 609 237,05	-	6 609 237,05	6 900 893,60
TOTAL ACTIFS NON COURANTS		21 577 678 702,18	4 459 093 929,47	16 978 277 782,71	24 254 068 640,67
ACTIFS COURANTS					
Provisions Techniques d'Assurance					
Part de la coassurance cédée		-	-	-	925 862,91
Part de la réassurance cédée		1 701 181 197,06	-	1 701 181 197,06	1 791 463 155,37
Créances et Emplois assimilés					
Cessionnaires et Cédants débiteurs		583 669 828,59	-	583 669 828,59	666 693 429,59
Assurés et intermédiaires d'assurance débiteurs		6 584 643 354,52	745 700 051,41	5 838 943 303,11	5 157 791 133,26
Autres débiteurs		1 699 047 286,72	41 164 335,43	1 657 882 951,29	2 829 515 911,56
Impôts et assimilés		861 654 967,69	144 779 683,34	716 875 284,35	2 067 679 307,74
Autres créances et emplois assimilés		120 865 572,32	-	120 865 572,32	107 854 860,75
Disponibilités et Assimilés					
Placements et autres actifs financiers courants (sauf 509- versmt restant à effectuer)		4 502 596 000,00	-	4 502 596 000,00	848 240 000,00
Trésorerie (sauf 509 - concours bancaires courants)		3 257 865 565,07	639 071,42	3 257 236 555,65	2 732 234 876,89
TOTAL ACTIF COURANT		24 511 413 772,07	952 225 065,60	18 179 010 705,47	15 202 399 034,87
TOTAL GENERAL ACTIF		46 089 092 474,25	5 411 319 095,07	34 977 998 413,18	39 456 467 675,54

PASSIF

PASSIF	Note	Montant N	Montant N-1
CAPITAUX PROPRES			
Capital émis ou capital social ou fonds de dotation		30 000 000 000,00	20 000 000 000,00
Capital souscrit non appelé	P01	-	-
Primes et réserves - Réserves consolidées (1)		2 522 072 267,09	10 900 079 231,85
Écarts d'évaluation		175 109 142,47	175 109 142,47
Écarts de réévaluation		-	-
Ecart d'équivalence	P02	-	-
Autres capitaux propres - Report à nouveau		-	-
Résultat de l'exercice	P03	3 250 884 841,54	3 121 993 055,24
TOTAL I - CAPITAUX PROPRES		33 948 066 209,00	34 198 181 429,56
PASSIFS NON COURANTS			
Emprunts et dettes assimilés		3 783 243 586,53	4 727 343 802,88
Impôts (différés et provisionnés)		-	-
Autres dettes non courantes		581 690 268,52	1 627 444 854,53
Provisions réglementées		2 289 014 052,70	2 125 438 268,92
Provisions et produits constatées d'avance (sauf 155)		1 710 055 525,11	1 516 897 279,53
Fonds de valeurs reçus des réassureurs		1 326 416 961,75	1 406 044 383,73
TOTAL II - PASSIFS NON COURANTS		11 690 420 304,61	11 402 768 589,59
PASSIFS COURANTS			
Provisions directes		26 808 584 251,82	26 757 215 162,58
Acceptations		227 824 685,21	409 468 674,00
Cessionnaires et Cédants créditeurs		2 920 922 089,48	2 314 632 023,14
Assurés et Intermédiaires d'assurance créditeurs		472 849 325,91	479 683 318,60
Impôts crédit		1 366 884 890,15	1 726 566 311,95
Autres Dettes (sauf 444-445-447)		7 878 911 623,44	13 127 570 017,81
Trésorerie Passif		7 534 901,66	62 964 125,31
TOTAL III - PASSIFS COURANTS		39 888 036 067,67	44 678 027 602,39
TOTAL GENERAL PASSIF		85 317 998 413,18	90 456 447 652,54

COMPTE DE RÉSULTAT

DESIGNATION	Cessions et Retrocessions 31/12/2017			
	Opérations Brutes 31/12/2017		Opérations Nettes 31/12/2017	Opérations Nettes Exercice 2016
Primes émises sur opérations directes	26 031 588 876,28	3 023 696 310,99	23 007 892 565,29	23 351 910 038,51
Primes acceptées	555 372 651,75		555 372 651,75	772 566 782,28
Primes émises reportées	-49 408 959,92	-106 437 937,23	87 028 977,31	-123 607 629,38
Primes acceptées reportées	181 352 332,22		181 352 332,22	-340 747 956,29
I- PRIMES ACQUISES À L'EXERCICE	26 713 903 940,33	2 817 258 373,77	23 896 645 566,57	23 660 671 215,12
Prestations (Sinistres) sur opérations directes	15 548 601 806,69	199 254 453,61	15 349 347 353,08	12 731 879 547,95
Prestations (Sinistres) sur acceptation	34 136 979,86	-1 028 569,65	35 165 549,51	-1 307 331,58
II- PRESTATIONS (SINISTRES) DÉCLARÉS	15 582 738 786,55	198 225 883,96	15 384 512 894,59	12 424 548 216,37
Commissions reçues en réassurance	-	-609 418 517,23	609 418 517,23	536 563 318,44
Commissions versées sur acceptations	-	21 914 356,28	-21 914 356,28	-18 171 029,51
III- COMMISSIONS DE RÉASSURANCE	-	-587 504 160,95	587 504 160,95	518 392 288,93
IV- LA MARGE ASSURANCE (MARGE BRUTE)	11 131 165 153,78	2 331 520 530,85	8 799 644 622,93	11 131 165 153,78
Achats et services extérieurs	2 575 815 352,61	-	2 575 815 352,61	2 648 452 682,92
Charges de personnels	4 711 090 378,63	-	4 711 090 378,63	4 763 608 450,62
Impôts, taxes et versements assimilés	537 091 162,62	-	537 091 162,62	535 887 656,33
Production immobilisée	-	-	-	-
Autres produits opérationnels	-393 431 737,02	-	-393 431 737,02	-338 144 001,56
Autres charges opérationnels	147 543 864,83	-	147 543 864,83	143 708 746,02
Dotations aux amortissements et pertes de valeurs	2 234 608 637,80	-	2 234 608 637,80	1 636 986 959,45
Reprise sur perte de valeur et provisions	-483 900 489,12	-	-483 900 489,12	-355 874 077,58
V- RÉSULTAT TECHNIQUE OPÉRATIONNEL	4 079 259 925,24	2 191 526 369,88	1 887 652 604,76	2 400 805 071,50
Produits financiers	2 186 253 346,75	-	2 186 253 346,75	1 683 975 649,60
Charges financières	265 768 688,91	-	265 768 688,91	704 498 539,38
VI- RÉSULTAT FINANCIER	1 920 484 657,84	-	1 920 484 657,84	1 979 477 110,22
VII- RÉSULTAT ORDINAIRE (AVANT IMPÔTS)	6 000 000 583,07	2 191 526 369,88	3 808 476 226,22	4 380 282 181,72
Impôts exigibles sur résultats ordinaires (IBS)	798 456 256,28	-	798 456 256,28	849 640 236,00
Impôts différés (variations) sur résultats ordinaires	-151 033 837,40	-	-151 033 837,40	30 568 890,68
TOTAL DES PRODUITS - DES ACTIVITÉS ORDINAIRES	5 050 510 489,39	2 040 492 532,48	2 858 986 132,54	3 561 109 836,40
TOTAL DES CHARGES DES ACTIVITÉS ORDINAIRES	24 480 077 349,03	98 225 883,96	24 261 851 465,07	25 441 154 171,56
VIII- RÉSULTAT ORDINAIRE	-23 929 566 859,64	1 942 266 648,54	3 250 004 667,54	1 119 955 664,84
Éléments extraordinaires (produits) (*)	-	-	-	-
Éléments extraordinaires (charges) (*)	-	-	-	-
IX- RÉSULTAT EXTRAORDINAIRE	-	-	-	-
X- RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE	-23 929 566 859,64	1 942 266 648,54	3 250 004 667,54	1 119 955 664,84

CERTIFICATION DES COMPTES

1/ OPINION SUR LES ÉTATS FINANCIERS ARRÊTÉS AU 31-12-2017 DE LA S.A.A. Spa.

A la lumière des développements qui précèdent, nous sommes en mesure de certifier que les comptes de l'EPE SPA Société Nationale d'Assurance (SAA) arrêtés pour l'exercice 2017 avec un total actif/passif de 85.317.998.413 DA et un résultat net positif de 3.250.884.841 DA, sont réguliers et sincères et qu'ils reflètent la situation financière et patrimoniale de la société à la fin du dit exercice.

L'engagement des diligences requises, nous permet également d'être en mesure de certifier que les états financiers consolidés présentés au titre de l'exercice 2017 par le Groupe SAA, avec un total actif/passif de 86.520.236.888 DA et un résultat net positif de 3.038.039.907 DA, sont réguliers et sincères et qu'ils reflètent la situation financière et patrimoniale du Groupe à la fin du dit exercice.

Les commissaires aux comptes

M. Mohand Cherif ZADDI

M. Ahmed LABANDJI

:spss

Statistiques descriptives

	N	Moyenne	Ecart type	Variance
y	18	,9630	,10779	,012
N valide (listwise)	18			

Récapitulatif des modèles

Modèle	R	R-deux	R-deux ajusté	Erreur standard de l'estimation
1	,584 ^a	,341	,122	2,38695E11

a. Valeurs prédites : (constantes), x

ANOVA^b

Modèle		Somme des carrés	ddl	Moyenne des carrés	D	Sig.
1	Régression	8,851E22	1	8,851E22	1,553	,301 ^a
	Résidu	1,709E23	3	5,698E22		
	Total	2,594E23	4			

a. Valeurs prédites : (constantes), x

b. Variable dépendante : y1

Coefficients^a

Modèle		Coefficients non standardisés		Coefficients standardisés	t	Sig.
		A	Erreur standard	Bêta		
1	(Constante)	-5,915E11	7,548E11		-,784	,490
	x	9,978E11	8,006E11	,584	1,246	,301

a. Variable dépendante : y1

Récapitulatif des modèles

Modèle	R	R-deux	R-deux ajusté	Erreur standard de l'estimation
1	,276 ^a	,076	-,056	1,08426E11

a. Valeurs prédites : (constantes), x

ANOVA^b

Modèle		Somme des carrés	ddl	Moyenne des carrés	D	Sig.
1	Régression	6,782E21	1	6,782E21	,577	,472 ^a
	Résidu	8,229E22	7	1,176E22		
	Total	8,908E22	8			

a. Valeurs prédites : (constantes), x

b. Variable dépendante : y2

Coefficients^a

Modèle	Coefficients non standardisés		Coefficients standardisés	t	Sig.
	A	Erreur standard	Bêta		
1 (Constante)	-9,583E10	2,442E11		-,392	,706
x	1,981E11	2,608E11	,276	,760	,472

a. Variable dépendante : y2

Nom du document : دور المعرفة المحاسبية في تفعيل المحتوى الاعلامي
للتقارير المالية
Répertoire : C:\Users\MOKHTARSAIDAT\Documents
Modèle : C:\Users\MOKHTARSAIDAT\AppData\Roaming\Microsoft\Te
mplates\Normal.dotm
Titre : ملخص
Sujet :
Auteur : MOKHTARSAIDAT
Mots clés :
Commentaires :
Date de création : 09/06/2019 01:17:00
N° de révision : 289
Dernier enregistr. le : 29/06/2019 10:43:00
Dernier enregistrement par : MOKHTARSAIDAT
Temps total d'édition : 886 Minutes
Dernière impression sur : 29/06/2019 10:44:00
Tel qu'à la dernière impression
Nombre de pages : 75
Nombre de mots : 9 870 (approx.)
Nombre de caractères : 53 302 (approx.)