



وزارة التعليم العالي والبحث العلمي

جامعة عبد الحميد بن باديس - مستغانم

كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير

قسم العلوم المالية والمحاسبة

مذكرة تخرج مقدمة ضمن متطلبات نيل شهادة ماستر أكاديمي

تخصص: تدقيق ومراقبة التسيير

دور النظام المحاسبي المالي في تحقيق جودة المعلومات المحاسبية  
دراسة حالة مجموعة الخليج للتأمين

تحت إشراف:

د/ هوان بو عبد الله

من إعداد الطلبة:

بوعودة سفيان ✓

بوروباى بن ذهبية ✓

أعضاء لجنة المناقشة			
رئيسا	جامعة عبد الحميد بن باديس مستغانم	أستاذ محاضراً	د/ بادن عبدالقادر
مشرفا-مقررا	جامعة عبد الحميد بن باديس مستغانم	أستاذ مساعد ب	د/ هوان بوعبدالله
مناقشا	جامعة عبد الحميد بن باديس مستغانم	أستاذ مساعد ب	د/ شنين قادة

السنة الجامعية 2024/2023

## شكر وتقدير:

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على أشرف الانبياء والمرسلين سيدنا محمد وعلى إله

وصحبه ومن تبعه بإحسان الى يوم الدين؛ اما بعد.

فإني اشكر الله تعالى على فضله حيث اتاح لي انجاز هذا العمل بفضله؛ فله الحمد أولاً و آخراً

كلمة شكر سطرتها لكم سادتي ودكاترتي فاستقبلوها بموجات من الحب والاحترام والتقدير

قدمتم ومازلتم تقدمون أحسن ما عندكم، ولا يزال العطاء والسخاء عنوانكم شكراً لجهودكم

الكبيرة في جميع أوقات الدراسة التي مرت علينا فما فعلتموه معي يفوق أكبر من كل شكر

والتقدير لمن قام بالإشراف على بحثي.

## إهداء:

بسم الله الرحمن الرحيم

الى صاحب السيرة العطرة، والفكر المُستنير؛

فلقد كان له الفضل الأوّل في بلوغي التعليم العالي

(والدي الحبيب)، أطال الله في عُمره.

والى من وضعتني على طريق الحياة، (أُمي الغالية)، طيّب الله مبتغايا وطال في عمرها.

إلى إخوتي؛ من كان لهم بالغ الأثر في كثير من العقبات والصعاب.

أُهدي إليكم بحثي

## قائمة الأشكال

الصفحة	عنوان الشكل	رقم
11	مكونات النظام المحاسبي	(01-01)
34	التعريفات المتعددة للجودة	(01-02)
37	متطلبات جودة المعلومات المحاسبية	(02-02)
41	خصائص القوائم المالية	(03-02)
49	هيكل المجموعة (مجموعة الخليج للتأمين)	(01-03)

## قائمة الجداول

الصفحة	عنوان الجدول	رقم
19	مقارنة النظام المحاسبي المالي مع المعايير الدولية	(01-01)

## الفهرس

الصفحة	المحتوى
/	شكرو تقدير
/	اهداء
/	قائمة الاشكال
/	قائمة الجداول
	المقدمة
	الفصل الاول: الإطار النظرية للنظام المحاسبي المالي
17	المبحث الاول: الإطار المفاهيمي للنظام المحاسبي المالي
17	المطلب الاول: ماهية نظام المحاسبي المالي ونطاق تطبيقه
21	المطلب الثاني: اسباب الانتقال الى نظام المحاسبي المالي
21	المطلب الثالث: خصائص النظام المحاسبي المالي واهم اهدافه
23	المبحث الثاني: مدى التوافق بين النظام المحاسبي المالي والمعايير الدولية للمحاسبة
23	المطلب الاول: المبادئ المحاسبية النظام المحاسبي المالي
25	المطلب الثاني: عرض مختصر للمعايير المحاسبية الدولية
27	المطلب الثالث: مقارنة النظام المحاسبي المالي مع معايير المحاسبة الدولية
29	المبحث الثالث: قواعد التقييم في الحسابات وفق النظام المحاسبي المالي
30	المطلب الاول: مفاهيم عامة حول قواعد التقييم
31	مطلب الثاني: القواعد العامة للتقييم والتسجيل المحاسبي وفق النظام المحاسبي المالي
32	المطلب الثالث: اهم القواعد الخاصة للتقييم وفق النظام المحاسبي المالي
	الفصل الثاني: الادبيات النظرية لجودة المعلومات المحاسبية
36	المبحث الاول: نظام المعلومات المحاسبية
36	المطلب الاول: ماهية نظام المعلومات المحاسبية
39	المطلب الثاني: خصائص نظام المعلومات المحاسبية

40	المبحث الثاني: جودة المعلومات المحاسبية
41	المطلب الاول: ماهية جودة المعلومات المحاسبية
43	المطلب الثاني: معايير جودة المعلومات المحاسبية
44	المطلب الثالث: متطلبات جودة المعلومات المحاسبية
46	المبحث الثالث: القوائم المالية وفق النظام المحاسبي المالي
46	المطلب الاول: مفهوم القوائم المالية
46	المطلب الثاني: انواع وخصائص القوائم المالية
50	المطلب الثالث: اهداف القوائم المالية
	الفصل الثالث: دراسة حالة مجموعة الخليج للتأمين
54	المبحث الاول: نبذة عن مجموعة الخليج للتأمين
54	المطلب الاول: مفهوم التأمين و اقسامه وتاريخ تأسيس المجموعة
57	المطلب الثاني: هيكل المجموعة
59	المطلب الثالث: المنتجات والخدمات التي تقدمها المجموعة
59	المبحث الثاني: تحليل اداء مجموعة الخليج للتأمين
59	المطلب الاول: الاداء المالي
60	المطلب الثاني: الحصة السوقية
61	المطلب الثالث: التصنيفات الائتمانية
62	المبحث الثالث: تحديات واستراتيجيات مجموعة الخليج للتأمين
62	المطلب الاول: المنافسة والتقلبات في اسواق المال
66	المطلب الثاني: تغيرات الانظمة والقوانين
67	المطلب الثالث: تعزيز الابتكار والتوسع في اسواق جديدة
69	الخاتمة

المقدمة

العامّة

## المقدمة العامة

تمهيد:

في ظل التطورات المتسارعة والتغيرات المتلاحقة التي يشهدها العالم، أصبح نظام المعلومات عنصرا لا غنى عنه وأصبح لزاما على اصحاب القرار في كل المؤسسات الاقتصادية، التي تسعى للنجاح والبقاء، فهي جزء هام من الأعمال الإدارية التي من خلالها يمكن للإدارة اتخاذ القرارات الصائبة، فظهرت العديد من الدراسات التي تناولت موضوع نظام المعلومات من جوانب مختلفة على سبيل المثال؛ دراسة مجلس المعايير الدولية للتقارير المالية التي ظهرت عام 2001 تحت عنوان "معايير جودة المعلومات المحاسبية" والتي تعد من القوائم التي يصدرها المجلس في إطار تطوير وتوحيد الممارسات المحاسبية في الولايات المتحدة والتي يمكن الاعتماد عليها دوليا

يعتبر التخطيط المستقبلي واتخاذ القرارات يستوجب على الإدارة اتباع نظام المعلومات الذي يرشد الى الصواب ويحسن من جودة المؤسسة وعرضها بالشكل المرغوب فيها وهذا الدافع الرئيسي لدراسة دور النظام المالي المحاسبي في تحقيق جودة المعلومات المحاسبية ومن هذا الاساس فإن هذه الدراسة تهدف الى تحليل ومناقشة الإطار الفكري المفاهيمي لدور المعلومات المحاسبية التي يعالجها النظام المالي المحاسبي لتحقيق جودة عالية .

وبناء على ما سبقا نطرح التساؤل الرئيسي التالي:

ما مدى مساهمة النظام المحاسبي المالي في تحقيق جودة المعلومات المالية والمحاسبية ؟

يندرج تحت هذا السؤال الرئيسي الأسئلة الفرعية التالية:

- 1-فيما تكمن أدوات تقييم جودة المعلومات المحاسبية التي تولدها النظام المحاسبي المالي؟
- 2- ماهي العمليات الرئيسية التي يتم تنفيذها في نظام المحاسبة المالية لضمان دقة واتساق المعلومات؟

الفرضيات:

## المقدمة العامة

1- تكامل النظام المالي المحاسبي يساعد في توفير معلومات دقيقة وصائبة لإدارة الشركة للوصول للنجاح

2- تطبيق مبادئ الشفافية والشمولية في تصميم وتشغيل النظام المحاسبي يؤدي الى تحسين جودة المعلومات المحاسبية

3- استخدام تقنيات التحليل الإحصائي في النظام المحاسبي يساهم بشكل كبير في تحسين جودة المعلومات المحاسبية لمجموعة الخليج للتأمين

اهمية الدراسة:

تكمن اهمية هذه الدراسة في ابراز أن:

- حسن اتخاذ القرار وذلك يعني فهم تأثير النظام المحاسبي على جودة المعلومات والتي تعتبر اداة مساعدة للمدراء والمستثمرين على اتخاذهم للقرارات الصائبة
- يعزز موثوقية المعلومات المالية لمجموعة الخليج للتأمين وذلك من خلال بناء ثقة كبيرة بين المجموعة وعملائها
- فهم الشركات ادائها المالي وذلك من خلال تحليل دور النظام المحاسبي والذي قد يؤدي الى تحسين الاستراتيجيات والعمليات
- المساهمة في البحث الأكاديمي والعملية وذلك من خلال تقديمها المساهمات القيمة للمجتمع في مجال المحاسبة ويعزز العلاقة بين نظم وجودة المعلومات

اهداف الدراسة:

تهدف هذه الدراسة الى:

- فهم كيف تؤثر جودة المعلومات المحاسبية على الثقة والقرارات الاستثمارية للمستثمرين وخاصة اصحاب المصلحة في مجموعة الخليج للتأمين
- مقارنة النظام المحاسبي المالي مع الأنظمة المستخدمة في الشركات الأخرى
- تقييم النظام المحاسبي المالي في مجموعة الخليج للتأمين
- معرفة العوامل المؤثرة على جودة المعلومات المحاسبية في مجموعة الخليج

ج/ منهج الدراسة:

## المقدمة العامة

من اجل تحقيق اهداف الدراسة سنعتمد على:

- المنهج الوصفي الموافق للدراسة من خلال التطرق لماهية نظام المعلومات المحاسبي وكذا جودة المعلومات
- المنهج التحليلي الموافق للدراسة من خلال بيان دور الذي يمثله نظام في تحسين جودة المعلومات المحاسبية وتقييم النظام في مجموعة الخليج

مجتمع وعينة الدراسة:

اعتمدنا في دراستنا على مصادر استخدمناها في الجانب النظري المتمثلة في البحوث والكتب والمجلات والمذكرات السابقة والمكتبيات،

دوافع اختيار موضوع:

قمنا بختيار هذا الموضوع بناء على عدة اعتبارات نذكر منها في نقاط تالية:

- اهمية المعلومات المحاسبية من قبل مستخدميها داخل وخارج الشركة
- التطبيق العملي وذلك للاستفادة من هذا الموضوع والتوصل الى نتائج وتوصيات لتحسين الشركات والمؤسسات في مجال المحاسبة والتمويل.

دراسات سابقة:

اهتمت العديد من الدراسات بموضوع دور النظام المحاسبي المالي في تحقيق جودة المعلومات المحاسبية دراسة حالة مجموعة الخليج للتأمين، من بين هذه الدراسات نذكر منها:

دراسات باللغة العربية:

- دراسة سليمة مالية، قوسي مبروك بعنوان "أثر استخدام نظام المعلومات المحاسبي في تعزيز جودة المعلومات المحاسبية" القوائم المالية «مجلة تنمية اقتصادية جامعة الوادي» ، هدفت هذه الدراسة الى ابراز دور النظام المحاسبي في تعزيز جودة المعلومات بالاعتماد على المنهج التحليلي والوصفي وذلك من خلال تشخيصها وايجاد حلول لها ، توصلت هذه الدراسة الى انه كلما كان نظام المعلومات المحاسبي متوفرة كل الشروط والخصائص النوعية كلما كانت المعلومات المالية

## المقدمة العامة

ذات جودة قوية وعالية وهذا يساعد ويساهم في اتخاذ القرارات الصائبة والحصول على معلومات أكثر دقة وموثوقية وترشدهم لطريق النجاح بالنسبة للمستخدمين.

- دراسة سليمان زيتون عمر تحت عنوان " تقييم النظام المحاسبي المالي من خلال جودة المعلومة المحاسبية "مذكرة تخرج\_كلية العلوم الاقتصادية\_السنة الجامعية، هدفت دراسة هذا الموضوع الى معرفة وتشخيص اهم الاسباب التي ادت الى تحسين وتطوير هذا النظام في المؤسسات الجزائرية، حيث ساهمت هذه الدراسة في تلبية حاجيات المؤسسات الاقتصادية، وتبيان اهم خصائص واهداف النظام المحاسبي والمعلومات المحاسبية، فكلاهما. لديهم اهداف يسعون لتحقيقها ثم دراسة الجانب التطبيقي من خلال ابراز دور النظام المحاسبي المالي في تحسين جودة المعلومات اعتمدت على المنهج الوصفي والتحليلي فالمنهج الوصفي من خلال جمع البيانات والمنهج التحليلي من اجل تحليلها وايجاد الحلول المناسبة لها وايضا اختبار فرضياتها.

- دراسة شهرزاد لبازت تحت عنوان " دور النظام المحاسبي المالي في تحسين جودة المعلومات المحاسبية» دراسة حالة مؤسسة بناء للجنوب والجنوب الكبيرBATI SUD بورقلة. وحدة الاشغال الثانوية مذكرة تخرج ~ جامعة قاصدي مرياح ورقلة1هدفت هذه الدراسة الى تبيان وابرار دور النظام المحاسبي المالي في تحسين جودة المعلومات في مؤسسة (BATISUD)وحدة الاشغال الثانوية مع عرض كلا النظامين المحاسبي المالي ونظام المعلومات وتحديد خصائص كلاهما الاثنان المحاسبي المالي ونظام المعلومات المحاسبية واهدافهم ثم دراسة التطبيقية لدور النظام المحاسبي المالي في تحسين جودة المعلومات المحاسبية في كل من المديرية المالية المحاسبية بالمؤسسة

في هذه الدراسة اعتمدت على منهج وصفي تحليلي لجمع البيانات بدقة موثوقية وافكار صائبة وتحليلها واختبار فرضيتها الذي ادى وصولها الى نتائج اهمها: الدور العظيم الذي يلعبه النظام المحاسبي المالي لضمان دقة المعلومات وموثوقيتها

- دراسة ياسر السعدون، رنا فؤاد، عادل مسلم، سارة بوجيري، دكتور محمد العتيبي تحت عنوان تقرير تحليل اداء شركات التأمين في البحرين من شركة 2023KPMG2

تهدف هذه الدراسة حول هذا التقرير الى تحليل اداء شركات التأمين في دولة البحرين وتحليل الاداء المالي والمنتجات والخدمات فهدفها الرئيسي التحسين من ادائها وكفاءتها وزيادة حصتها وزيادة ارباحها وتصبح أفضل شركة تأمين اداء واعتمدت في دراستها على المنهج الوصفي التحليلي وذلك من خلال تحليل البيانات المالية لشركة التأمين وجمع معلومات دقيقة وموثوقية توصلت هذه

## المقدمة العامة

الدراسة الى اهمية تقرير KPMG وحققت نموًا بنسبة 3% عام 2023 وارباحًا خيالية وصافية بنسبة 10% ورفعت من اقساط المكتبة ب 7%

### التعليق على الدراسات:

تشابه هذه الدراسة مع بعض الدراسات السابقة. كونها تشابه من خلال تناولها لموضوع دور النظام المحاسبي المالي في تحقيق جودة المعلومات المحاسبية ، تميزت دراستنا على الدراسات الأخرى بالتركيز على تحليل حالة محددة وهي مجموعة الخليج للتأمين كما انها استخدمت منهجيات متعددة تشمل تحليل الأدبيات وجمع البيانات .

### الإطار الزمني والمكاني للدراسة:

الإطار الزمني: دراستنا لهذا الموضوع خلال فترة معينة من شهر مارس 2024 الى شهر ماي 2024 الإطار المكاني: تعددت الاماكن التي من خلالها توصلنا الى مبتغانا فهناك عدة اماكن منها المكتبات الخارجية في ولاية مستغانم ومكتبات الجامعة وايضا من خلال المقابلات في الجامعة وخارج الجامعة مع اساتذة ودكاترة في تخصص التسيير والمحاسبة

### هيكل الدراسة:

من اجل تحقيق الاهداف التي تخدم الدراسة تم توزيع هذه الدراسة الى ثلاثة فصول، حيث أشرنا في الفصل الاول الى الإطار النظري للنظام المحاسبي المالي من خلال معرفة ماهية النظام المحاسبي واسباب الانتقال اليه واهم خصائصه اما الفصل الثالث تناولنا فيه دراسة ميدانية لمجتمع يتمثل حالة مجموعة الخليج للتأمين واخيرا يتم اختبار فرضيات الدراسة الميدانية واستخلاص النتائج ومناقشتها.

**الفصل الاول:**

**الإطار النظري للنظام**

**المحاسبي المالي**

## الفصل الأول: الإطار النظري للنظام المحاسبي المالي

تمهيد:

شهد النظام المحاسبي تطورا هائلا خلال العقود الماضية؛ اقتصر دوره فياستخدام أدوات بسيطة مثل اللوحات الطينية لتسجيل المعاملات المالية، ومع ظهور الثورة الصناعية شهد اقبالا كبيرا الذي ادى الى زيادة العمليات المالية بشكل خيالي واكثرها كفاءة، وكل هذا من اجل اتخاذ القرارات الملائمة، فنظام المحاسبي المالي فهو منتج للمعلومات المحاسبية التي زادا استهلاكها داخل وخارج المؤسسة الاقتصادية التي تلي رغبات العاملين في مجال النظام المحاسبي

ومن خلال هذا الفصل نتطرق الى ثلاث مباحث

المبحث الاول: الإطار المفاهيمي للنظام المحاسبي المالي

المبحث الثاني: مدى توافق بين النظام المحاسبي المالي والمعايير الدولية للمحاسبة

المبحث الثالث: القواعد العامة في تقييم الحسابات وفق النظام المحاسبي المالي

## الفصل الأول: الإطار النظري للنظام المحاسبي المالي

### المبحث الأول: الإطار المفاهيمي للنظام المحاسبي المالي

يعتبر الإطار المفاهيمي للنظام المحاسبي المالي بمثابة خارطة فهو نظام متكامل يساعد في فهم وتطبيق المبادئ المحاسبية داخل المؤسسة الاقتصادية كما أنه يساعد في تحليل وتفسير المعايير المحاسبية وايضا أداة مهمة لضمان اتساق وموثوقية المعلومات المحاسبية المقدمة للمستخدمين التي يحتاجونها لاتخاذ قرارات صائبة فنعني به مجموعة المبادئ والأساسيات اللاتي تستخدم لقياس وتسجيل المعاملات المالية واعداد القواعد المالية

### المطلب الأول: ماهية نظام المحاسبي المالي ونطاق تطبيقه

أولاً: قبل التطرق الى تعريف نظام المعلومات المحاسبي لا بد من تقديم تعريف النظام ونظام المعلومات

#### 1/ تعريف النظام:

يعرف النظام على أنه مجموعة من أجزاء او عناصر تتفاعل مع بعضها البعض بشكل منطقي وذلك كله من أجل الوصول الى هدف معين عن طريق تحويل المدخلات الى مخرجات تشمل (اجراءات -موارد -اجهزة – أفراد – الخبرات – اموال)<sup>1</sup>

كما يعرف النظام في منظور نظام المعلومات بأنه مجموعة من مكونات مرتبطة تعمل على تحقيق اهدافها وذلك من خلال قبول المدخلات من البيئة واجراء عمليات تحويلية عليها اي بالمعنى تحويلها الى مخرجات<sup>2</sup>

وايضا يعرف أنه إطار متكامل له هدف واحد او أكثر يقوم بالتنسيق بين الموارد

<sup>1</sup>عبد الرحمان الصباح " نظام المعلومات الادارية"؛ دار زهران للنشر عمان الأردن، 1998  
<sup>2</sup>سليم ابراهيم "نظام المعلومات الادارية" مؤسسة الوراق، عمان؛ الاردن؛ طبعة 1998 ص 53

## الفصل الأول: الإطار النظري للنظام المحاسبي المالي

المطلوبة لتحويل المدخلات الى مخرجات؛ مدخلات (خامات أو آلات أو طاقة)

كما انه كيان مستقل له خصائص وانه عبارة عن عناصر مترابطة تشكل نمطا معيناً

### 1تعريف نظام المعلومات:

يعرف بأنه إطار يتم من خلاله تنسيق الموارد (البشرية والالية) لتحويل المدخلات(البيانات) الى مخرجات (معلومات) وذلك لتحقيق اهداف ال مشروع<sup>2</sup>

ويعرف أنه مجموعة من العاملين والإجراءات والموارد التي تقوم بتجميع البيانات ومعالجتها ونقلها لتتحول الى معلومات مفيدة لها اهمية كبيرة؛ ولها دور عظيم التي توجه للمستخدمين بشكل ملائم وفي الوقت المناسب التي تساعدهم وتساندهم في أداء الوظائف المسندة إليهم<sup>3</sup>

يعرف نظام المعلومات أنه مجموعة متداخلة من المكونات تستعمل على تجميع (استرجاع؛ تشغيل؛ تخزين؛ نشر المعلومات) بغرض مساندة صنع القرار داخل المؤسسة الاقتصادية<sup>4</sup>

وأيضاً يعرف أنه نظام منظم يجمع ويخزن ومعالج البيانات ويوزع المعلومات بطريقة منظمة لدعم وظائف المنظمة واتخاذ القرارات.<sup>5</sup>

### • تعريف النظام المحاسبي المالي SCF:<sup>6</sup>

عرفته المادة 3من القانون رقم 07-11 المؤرخ في 25 نوفمبر سنة 2007

المتضمن النظام المحاسبي المالي على انه المحاسبة المالية نظام لتنظيم المعلومة المالية يسمح بتخزين معطيات قاعدية عددية؛ وتصنيفها وتقييمها وتسجيلها حيث جاء النظام المحاسبي المالي الجديد ليركز على المفهوم المالي أكثر من المفهوم المحاسبي

كما أنه نظام يجمع ويخلص ويسجل ويقدم معلومات مالية عن المركز المالي والاداء المالي لكيان ما خلال فترة زمنية محددة فنظام المعلومات يتعلق بالبيانات الاقتصادية الناتجة عن الأحداث

<sup>2</sup>ثناء على القباني "نظم المعلومات المحاسبية" كتاب، دار الجامعة الإسكندرية 2003ص 9

<sup>3</sup>لودفيج فون بيرتالانفي "النظرية العامة لأنظمة" كتاب تم نشره 1968

<sup>4</sup>كمال الدين مصطفى الدهراوي "نظم المعلومات المحاسبية" كتاب، دار الجامعة الإسكندرية 1998ص 15

<sup>5</sup>الأستاذ الدكتور عبد الحميد قارة، رواد المحاسبة في الجزائر، كتاب "المحاسبة المالية مبادئها وتطبيقاتها" 1978

<sup>6</sup>كمال الدين مصطفى الدهراوي "مدخل معاصر في نظم المعلومات المحاسبية" ط 2 الدار الجامعية، الإسكندرية، 2003، ص 53

## الفصل الأول: الإطار النظري للنظام المحاسبي المالي

الخارجية او<sup>1</sup>العمليات الداخلية ومعظم هذه البيانات يعبر عنها بصورة مالية رغم ان البيانات قد تكون غير مالية وترجم بعد ذلك الى بيانات مالية وفي جانب المخرجات فإن نظام المعلومات المحاسبية ينتج عنه مسندات وتقارير وقوائم وبعض المعلومات الأخرى المعبر عنها في صورة مالية

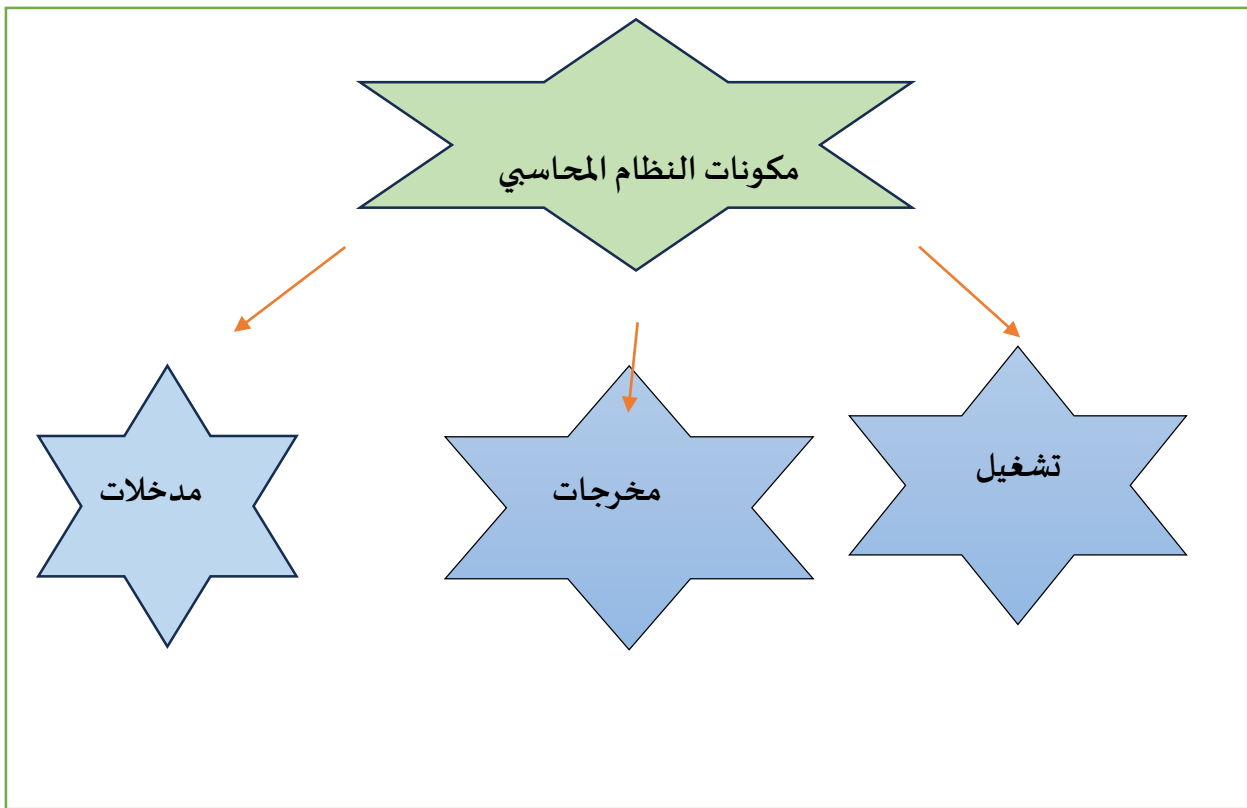
كما ان النظام المحاسبي يتكون من:<sup>2</sup>

✓مدخلات

✓مخرجات

✓ تشغيل (معالجة)

الشكل (01-01): مكونات النظام المحاسبي المالي<sup>3</sup>



<sup>1</sup>هوارى اكرام سعيدة؛ قاسم منال، مذكرة تخرج ماستر "دور المعلومات المحاسبية في تحسين الاداء المالي للمؤسسات الاقتصادية- دراسة حالة تعاونية الحبوب والخضر الجافة بفرنندة -تيارت" كلية العلوم الاقتصادية التجارية جامعة ابن خلدون -2018 -تيارت  
<sup>2</sup>كمال مصطفى الدهراوي؛ "مدخل معاصر في نظم المعلومات المحاسبية" مرجع سابق تم ذكره ص 18\_19  
<sup>3</sup>لوقا باتشولي "المجموعة المزدوجة" كتاب تم نشره 1494

## الفصل الأول: الإطار النظري للنظام المحاسبي المالي

<sup>1</sup> ويتميز النظام المحاسبي المالي بمجموعة من الخصائص والمميزات التي تجعله

نظاما مهما في المؤسسة وتتمثل في:

- يسهل النظام المحاسبي المالي سهولة التأكد من صحة المعطيات واتباع طرق سهلة
- يتصف النظام المحاسبي المالي بالشمولية حيث يمتد الى كل الانشطة داخل المؤسسة <sup>2</sup>
- يوفر النظام المحاسبي معلومات مالية دقيقة وموثوقة تساعد الإدارة على اتخاذ قرارات مالية سليمة تساهم في تحقيق اهداف المنشأة
- يوفر النظام نظام مراقبة داخلي فعال يساعد على الحد من مخاطر الاحتيال المالي

نطاق تطبيقه: <sup>3</sup>

يسوق هذا النظام المحاسبي المالي الجديد مجموعة من مجالات تطبيقه منها:

المادة الأولى: يهدف هذا القانون إلى تحديد النظام المحاسبي المالي الذي يدعى في صلب النص المحاسبة المالية، وكذا شروط وكيفيات تطبيقه.

المادة الثانية: "يستثنى من مجال تطبيقا هذا القانون الأشخاص المعنيون الخاضعون لقواعد المحاسبة العمومية"

لقد بين الحكام تطبيق النظام المحاسبي المالي مرسوم تنفيذي رقم 156 08-08 المؤرخ في 26 ماي 2008 وكذلك القرار المؤرخ في 26 جويلية 2008

الصادر في الجريدة الرسمية؛ عدد 19 بتاريخ 25 مارس 2009 وكان مقررا ان يتم تطبيق هذا النظام في 01/01/2009 الا أنه تأجل بموجب رقم 08-02

المؤرخ في 24 جويلية 2008

يمكن استخلاص نطاق تطبيق النظام المحاسبي المالي من خلال تحليل مبادئ المحاسبة المزدوجة ومن بين هذه المبادئ:

<sup>2</sup> ادم سميث «ثروة الامم» كتاب تم نشره 1776

<sup>3</sup> محمد عابد جمال «النظام المحاسبي المالي: مفاهيمه وتطبيقاته» في كتابه

## الفصل الأول: الإطار النظري للنظام المحاسبي المالي

- تسجيل جميع المعاملات المالية في حسابين على الأقل، أحدهما يدين والآخر يقرض
- <sup>1</sup> استخدام دفتر يومي لتسجيل جميع المعاملات المالية بالترتيب الزمني فنطاق تطبيق النظام المحاسبي المالي مجموعة من الافكار
- قياس تكلفة الإنتاج
- تحديد سعر بيع المنتجات
- تحليل الربحية
- مقارنة اداء المنشآت المختلفة

### المطلب الثاني: اسباب الانتقال الى النظام المحاسبي المالي:

- الانسجام مع المعايير الدولية وذلك من خلال تعزيز المقارنة والشفافية بين الشركات على المستوى الدولي
- التمكين من إعداد معلومات دقيقة تعكس صورة صادقة عن الوضعية المالية للمؤسسات
- إمكانيات تطبيق الكيانات (الشركات) الصغيرة لنظام معلومات مبني على محاسبة مبسطة • تعزيز اتخاذ القرارات الادارية من خلال تقييم الاستثمار بشكل فعال
- وقياس الاداء بشكل دقيق<sup>2</sup>
- محاولة جلب المستثمرين الاجانب من خلال تدويل العمليات المالية وذلك من خلال الوقاية وتحذيرهم من مشاكل اختلاف النظم المحاسبية من حيث اعداد القوائم المالية
- تحسين كفاءة عمليات المحاسبة وذلك من خلال تقليل التكاليف وتحسين دقة البيانات وتسريع عملية اعداد التقارير المالية<sup>3</sup>

<sup>1</sup>دكتور محمد عبد الله في بحثه "أثر تطبيق المعايير الدولية للمحاسبة والتقارير المالية على جودة المعلومات المالية في الشركات المساهمة المدرجة في بورصة الأوراق المالية الجزائرية"

<sup>2</sup>أوقاسي حكيم، سعدي سميرة "تسجيل وتقييم التثبيات وفق النظام المحاسبي المالي" مذكرة ماستر 2جامعة البويرة 2015 ص04

<sup>3</sup>حسيني منال؛ "اعداد وتحليل القوائم المالية وفق النظام المحاسبي المالي الجديد ومدى مطابقتة للمعايير الدولية المحاسبية" مذكرة ماجستير؛ جامعة سعد دحلب بالبلدية، كلية العلوم الاقتصادية وعلوم التسيير اكتوبر 2010

## الفصل الأول: الإطار النظري للنظام المحاسبي المالي

المطلب الثالث: خصائص النظام المحاسبي المالي:

• الدقة والموثوقية التي تعكس المعلومات المالية المسجلة في النظام الواقع المالي

• للمنشأة بدقة وصدق دون اي تحريف او مبالغة<sup>1</sup>

• الشمولية وذلك يعني انه يشمل جميع المعاملات المالية للمنشأة دون استثناء

• وجود إطار فكري للمحاسبة والذي يحدد بصفة واضحة الاتفاقيات والمبادئ<sup>2</sup>

• السياسية للمحاسبة , كما يعرف الاصول والخصوم ورؤوس الاموال الخاصة

• التكفل بالقواعد العصرية المتعلقة بتنظيم المحاسبة , خاصة ما يتعلق بمسك

الحسابات عن طريق انظمة الاعلام الآلي

اهداف النظام المحاسبي المالي: هناك الكثير من الاهداف الذي يشعر النظام

المحاسبي المالي الى تحقيقها نذكر منها:

- " إيجاد حلول محاسبة للعمليات التي يعالجها المخطط (الضرائب المؤجلة - عقد

الإيجار التمويلي)

- تمكين المؤسسات من تقديم معلومات مالية ذات نوعية وشاملة وأكثر شفافية

- تقييم ممتلكات المؤسسة على اساس السوق أو ما يعرف بالقيمة الحقيقية (القيمة

العادلة)

- العمل على تحقيق العقلانية من خلال الوصول الى الشفافية في عرض المعلومات

- جعل القوائم المحاسبية والمالية وثائق حولية تتناسب مع مختلف المؤسسات الاجنبية

- المساعدة على نمو مردودية المؤسسات من خلال تمكينها من معرفة أحسن الآليات

الاقتصادية والمحاسبة التي تشترط نوعية وكفاءة التسيير

<sup>1</sup>الدكتور عبد الرحمن أبو عيشة «النظام المحاسبي المالي» كتاب، جامعة مصر  
<sup>2</sup>بويكر عيساوي؛ عبد المفتاح ناني "تأثير تطبيق النظام المحاسبي المالي على جودة المعلومات المحاسبية" مذكرة ماستر  
جامعة احمد دراية؛ أدرار 2017/2016

## الفصل الأول: الإطار النظري للنظام المحاسبي المالي

- استفادة الشركات المتعددة للجنسيات بترابط أحسن مع التقرير الداخلي بفضل عولمة الإجراءات المحاسبية للعديد من الدول<sup>1</sup>

المبحث الثاني: مدى التوافق بين النظام المحاسبي المالي والمعايير الدولية

### للمحاسبة: 1

من اجل حل المشاكل المحاسبية المطروحة على المستوى العالمي أصبح الحل الوحيد هو السعي للتوافق الدولي؛ وفي ظل انتشار الشركات المتعددة الجنسيات عبر

العالم , يأخذ بعدا توافقيا واهتماما كبيرا من المؤسسات المحلية , الإقليمية والدولية وهذا من اجل تطوير الفكر المحاسبي

وقد سعى النظام المحاسبي المالي الى تحقيق التوافق مع المعايير الدولية للمحاسبة والتقارير المالية بشكل كبير فقد تم ادخال العديد من التعديلات على المخطط المحاسبي لجعله يتماشى مع متطلبات المعايير الدولية منها:

• اعتماد مبدأ القيمة العادلة

• تحسين قوائم التدفقات النقدية فتقدم قوائم التدفقات النقدية معلومات أكثر تفصيلا كما يعزز قدرة المستخدمين على تقييم قدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها المالية

• تطوير برامج تدريبية للمحاسبين لتعزيز خبراتهم ومعارفهم في مجال المعايير الدولية للمحاسبة

المطلب الاول: المبادئ المحاسبية النظام المحاسبي المالي:

المحاسبة بشكل عام لها مجموعة قواعد وارشادات ينبغي ان تتبع عند البالغ عن البيانات المالية كما يجب على الشركة تقديم البيانات المالية بشكل منتظم وفقا للمبادئ المحاسبية الأساسية والمقبولة التي تشمل المبادئ المحاسبية المالية وهي كما يلي:

<sup>1</sup>خرشيش فاتح " دور النظام المحاسبي المالي في تحسين جودة المعلومة المالية " مذكرة تخرج ماستر ,كلية العلوم الاقتصادية و التجارية وعلوم التسيير ,جامعة 8ماي 1945

## الفصل الأول: الإطار النظري للنظام المحاسبي المالي

1-1: مبدأ التكلفة التاريخية: نصت المادة 16 من المرسوم التنفيذي 156-08 على ادراج الاصول والخصوم والنواتج والاعباء في الكشوف المالية بتكلفتها التاريخية على اساس قيمتها عند تاريخ معاينتها<sup>1</sup>

" يقر مبدأ التكلفة التاريخية بتسجيل الأحداث الاقتصادية بتكلفة شرائها أو انتاجها

1-2: مبدأ عدم المقاصة: نصت عليه المادة 15 من القانون 11-07

ينبغي عدم القيام بمقاصة مختلف عناصر الاصول والخصوم الا إذا كانت هذه

المقاصة مسموح بها قانونيا أو جراء اتفاقية

1-3: مبدأ مداومة الطرق المحاسبية: نصت عليه المادة 15 من المرسوم 156\_08

يقوم هذا المبدأ على ضرورة التزام المؤسسة بإتباع مبدأ واحد أو طريقة واحدة في

اعداد القوائم المالية ,ال تتغير من فترة الى اخرى

1\_4: مبدأ استقلالية الذمة المالية: يعتبر هذا المبدأ أن المؤسسة وحدة اقتصادية و قانونية قائمة بذاتها عن الذمة المالية للمالكها<sup>2</sup>

1\_5: مبدأ الأهمية النسبية: ويعني هذا ان القوائم المالية التي تعتمد اتخاذ قرارات يجب ان تفصح عن كافة المعلومات ذات الأهمية النسبية E

1-6: مبدأ السنوية: تقوم المحاسبة المالية على أساس دورة كاملة عادة ما تكون سنة ,الا إذا كانت هناك حالات استثنائية f

1-7: مبدأ استقلالية الدورات: نصت على هذا المبدأ المواد (12/13/14) من

المرسوم التنفيذي 156-08

حيث تعتبر كل دورة مالية مستقلة عن اخرى في تحمل وتحصيل المنتجات g

1-8: مبدأ الوحدة النقدية: اكدته المادة 10 من المرسوم التنفيذي 156-08

<sup>1</sup>خرشيش فاتح، مرجع تم ذكره سابقا  
<sup>2</sup>ابن قطيب علي، مرجع سبق ذكره

## الفصل الأول: الإطار النظري للنظام المحاسبي المالي

وهذا المبدأ يفرض على جميع المؤسسات داخلا الإقليم الوطني تقديم القوائم المالية بالعملة الوطنية h

1-9: مبدأ الحيطة والحذر: نصت عليه المادة 14- من المرسوم 108-156 وهذا المبدأ يتم تسجيل اي نقص القيمة والخسائر المحتملة قبل تحققها الفعلي في المقابل لا يمكن تسجيل الأرباح الا بعد وقوعها الفعلي

<sup>1</sup>المطلب الثاني: عرض مختصر للمعايير المحاسبية الدولية IAS:

لقد اكتسبت المعايير المحاسبية الدولية الصيغة العالمية بعد ان اصبحت أكثر انتشارا في الساحة العالمية ويرجع هذا الاهتمام الخاص بها الى اعتمادها من قبل الشركات المتعددة الجنسيات ومن هنا سوف نعرض بعض المعايير المحاسبية الدولية والتي تتكون من 41 معيار منها ما هو ساري المفعول ومنها ما هو ملغى:

1المعيار1/عرض القوائم المالية: يحدد هذا المعيار القوائم المالية, ذات الغرض العام وذلك لضمان قابلية مقارنتها مع القوائم المالية للمنشأة للفترات السابقة؛ مع المنشأة الاخرى كما انه يحدد متطلبات الكلية لعرض القوائم المالية والإرشادات الخاصة بهيكلها. 1.

2المعيار2/ المخزون: تحديد المعالجة المحاسبية للمخزون, والموضوع الرئيسي هو مبلغ التكلفة الذي يبيث على أنه أصل ويرحل الى ان تثبت الإيرادات الخاصة به, كما أنه يوفر ارشادات بشأن تحديد التكلفة وصيغ احتسابها التي تستخدم لحساب تكاليف المخزونات

3المعيار7/قائمة التدفقات النقدية: هو المطالبة بتوفير معلومات عن التغيرات التاريخية في النقد لنقد ومعادلات النقد للمنشأة باستخدام قائمة التدفقات النقدية التي تصنف خلال الفترة من الانشطة التشغيلية والاستثمارية والتمويلية.

4المعيار8/السياسات المحاسبية؛ التغيرات؛ الأخطاء: الهدف منه هو وصف عمليات التصنيف والافصاح والمعالجة المحاسبية لبنود محدودة في قائمة الدخل من اجل ان تقوم المشاريع بإعداد وعرض قائمة الدخل على اساس ثابت 2

1/أحمد زعيمش , عمار سوم "تقييم الاصول وفق النظام المحاسبي المالي و معايير المحاسبة الدولية " مذكرة تخرج ,كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية وعلوم التسيير ,جامعة جيجل 2017/2018  
2/ خرشيش فاتح ,جامعة قالمة ,مرجع تم ذكره سابقا

## الفصل الأول: الإطار النظري للنظام المحاسبي المالي

المعيار 16/الممتلكات, المنشآت والمعدات: الهدف منه وصف المعالجة المحاسبية للممتلكات والمصانع والمعدات من حيث توقيت الاعتراف بالموجودات ومصارييف الإهلاك التي يجب الاعتراف بها

المعيار 22/ اندماج الأعمال: وهو يهدف الى وصف المعالجة المحاسبية لعمليات اندماج المشروعات ويطبق هذا المعيار في حالة شراء او دمج مشروع اخر

المعيار 23 / تكاليف الاقتراض: تشكل تكاليف الاقتراض التي تعود بشكل مباشر الى اقتناء وإنتاج أصل مؤهل جزء من تكلفة ذلك الاصل وتثبت تكاليف الاقتراض الأخرى على انها مصروف 1

المعيار 24/الافصاحات عن طرف ذي العلاقة: هو ضمان ان تتضمن القوائم المالية للمنشأة الافصاحات الضرورية لتوجيه الاهتمام الى احتمال ان يكون مركزها المالي وربحها: او خسارتها قد تأثرت بوجود أطراف ذات علاقة وبمعاملات وأرصدة حالية, بما في ذلك الارتباطات مع مثل تلك الاطراف

المعيار 32/الإفصاح والعرض: الهدف منه زيادة فهم مستخدمي القوائم المالية أهمية الادوات المالية ضمن المركز المالي والاداء و التدفقات النقدية للمشروع 2

المعيار 33/ربحية سهم: هو تحديد مبادئ لتحديد وعرض ربحية سهم وذلك لتحسين مقارنات الاداء بين المنشآت المختلفة في نفس فترة التقرير وبين فترات التقرير المختلفة للمنشأة نفسها الكاملة أو المختصرة لفترة اولية, ويمكن الاعتماد على. التقرير المالي الاوليلأنه يحسن قدرة المستخدمين المستثمرين والدائنين 1

المعيار 34/التقرير المالي الاولي: هو تحديد الحد الادنى لمحتوى التقرير المالي الاولي وتحديد مبادئ الثبات والقياس في القوائم المالية 1

المعيار 36/الانخفاض في قيم الاصول: الهدف منه بيان الإجراءات التي يطبقها المشروع لضمان تسجيل اصوله بحيث يستلزم ان يقوم المشروع بالاعتراف بخسارة الانخفاض 1

1أحمد زعيمش، عمار سوم مرجع تم ذكره سابقا 32/33  
2خرشيش فاتح، مرجع تم ذكره سابقا صفحة 24/25

## الفصل الأول: الإطار النظري للنظام المحاسبي المالي

13. المعيار 38/ الاصول غير ملموسة: هو تحديد المعالجة المحاسبية للأصول غير ملموسة التي لا يتم التعامل معها على وجه التحديد في معيار آخر، ويتطلب هذا المعيار من المنشأة ان تثبت اصال غير ملموس عندما فقط تستوفي ضوابط محددة 1

14. المعيار 39/ الاعتراف والقياس: يعتبر من أهم معايير المحاسبية الدولية الذي احدث تغيرا جذريا فيما يتعلق بالقياس المحاسبي حيث تم فيه اقرار مفهوم القيمة العادلة كأساس لتقييم الاستثمارات المالية المقتناة للمتاجرة وامكانية حل المشاكل

التي تتعلق بها والاخذ بالقيمة العادلة كبديل التكلفة التاريخية 2

15. المعيار 40/ العقارات الاستثمارية:

وهو تحديد المعالجة المحاسبية للعقار الاستثماري ومتطلبات الافصاح ذات العلاقة

16. المعيار 41/ الزراعة: وهو تحديد المعالجة المحاسبية والافصاحات المتعلقة بالنشاط الزراعي

المطلب الثالث: مقارنة النظام المحاسبي المالي مع المعايير الدولية:

1/ مقارنة النظام المحاسبي المالي مع المعايير الدولية في ما يخص طريقة

عرض القوائم المالية:

الجدول (01-01): مقارنة النظام المحاسبي المالي مع المعايير الدولية

البيان	المعايير المحاسبية الدولية	النظام المحاسبي المالي
القوائم المالية	قائمة المركز المالي؛ قائمة الدخل الشامل؛ قائمة التغيرات في حقوق الملكية	الميزانية؛ جدول حساب النتائج؛ جدول تدفقات الخزينة؛ جدول تغير الاموال الخاصة
عرض القوائم المالية	قائمة المركز المالي: هي القائمة التي تصور المركز المالي الوحدة الاقتصادية بتاريخ معين؛ وهب المرأة التي ينعكس عليها المركز المالي الوحدة في التاريخ الذي وضعت فيه؛ كما جدد الحد الأدنى للبنود التي يجب ان تعرض في قائمة	الميزانية: تقدم وفق الجدول وتصنف بصفة منفصلة عناصر الاصول وعناصر الخصوم (جارية وغير جارية) جدول حساب النتائج: يتم عرض فيه بيان ملخص للأعباء و

## الفصل الأول: الإطار النظري للنظام المحاسبي المالي

المنتوجات المنجزة كما حدد الحد الأدنى للمعلومات التي يتضمنها	المركز المالي؛ والتمييز بين العناصر غير متداولة	
جدول تدفقات الخزينة: تعرض فيه التدفقات النقدية والتي يتم تصنيفها الى تدفقات من الأنشطة وذلك باستخدام الطريقة مباشرة أو غير مباشرة	قائمة الدخل الشامل: يعرض مجموعة من البنود المصنفة حسب طبيعتها قائمة التدفقات النقدية: تعرض فيه التدفقات النقدية والتي يتم تصنيفها الى تدفقات من الأنشطة وذلك باستخدام الطريقة مباشرة أو غير مباشرة	
جدول تغير الاموال الخاصة: يشكل جدول تغير الاموال الخاصة تحليلا للحركات التي أثرت في كل فصل من الفصول التي تتشكل منها رؤوس الاموال الخاصة للكيان ملحق الكشوف المالية: يشمل ملحق الكشوف المالية على كل المعلومات التي تكسب طابعا هاما	قائمة التغيرات في حقوق الملكية: تعكس التغيرات في حقوق الملكية في بداية ونهاية فترة اعداد التقارير المالية الايضاحات: تقدم معلومات حول أسس اعداد القوائم المالية والسياسات	
أو كانت مفيدة لهم العمليات الواردة في الكشوف المالية	المحاسبية التي تم اختيارها والمعلومات الغير معروضة بالقوائم المالي	1
تتمثل عناصر القوائم المالية وفق النظام المحاسبي المالي: الاصول المادة 20 من المرسوم 08-156 التنفيذي	تتمثل عناصر القوائم المالية وفق الإطار المفاهيمي لمعايير المحاسبة الدولية: الاصل	تعريف عناصر القوائم المالية
الخصوم 22 ورأس المال المادة 24 والمنتوجات 25 والاعباء 29 من المرسوم التنفيذي 156-08	الالتزام حقوق الملكية الدخل المصروفات	

1 من اعداد الطالبتين هوايري شهناز وزعموش نريمان "تكييف النظام المحاسبي المالي مع معايير المحاسبة الدولية في اطار محاسبة المجمعات" مذكرة ماستر؛ كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية وعلوم التسيير؛ جامعة محمد البشير الابراهيمى؛ برج بو عرييج؛ 2020/ 2021

## الفصل الأول: الإطار النظري للنظام المحاسبي المالي

نلاحظ ان النظام المحاسبي المالي تبني نفس القوائم المالية الواردة في المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية؛ كما ان النظام المحاسبي المالي تبني قائمتين جديدتين هما جدول تدفقات الخزينة وجدول تغير الاموال الخاصة وهذا لما تكتسبه هاتين القائمتين اهمية في توفير المعلومات حول التدفقات النقدية عن مختلف أنشطة المؤسسة

1/ مقارنة بين النظام المحاسبي المالي ومعايير المحاسبة الدولية في ما يخص "اندماج لأعمال:

في مارس 2004 حيث عالج مجلس معايير المحاسبة الدولية تجميع المؤسسات في حالة السيطرة باستخدام طريقة التكامل الشامل وبالنسبة لفارق الاقتناء أو الشهرة والتي لا تنتج الا باستخدام طريقة الشراء ؛ فالنظام المحاسبي المالي اعترف بالشهرة الموجبة كأصل غير ملموس وأمر بأن تخضع الاختبارات نقص القيمة على الأقل مره في السنة ؛ الا ان النظام المحاسبي المالي على عكس اعتبر الشهرة أصل قابل للاهلاك يتم تحديد عمرها والقسط السنوي لاهلاكها ؛ حيث نص النظام المحاسبي المالي على ان تسجل ضمن الاصول غير جارية تحت عنوان منفصل في شكل تخفيض للأصل

3/ مقارنة النظام المحاسبي المالي مع معايير المحاسبة الدولية من حيث الإطار

المفاهيمي<sup>1</sup>النظري:

1/ مجال التطبيق: كما ذكرنا نطاق تطبيق النظام المحاسبي المالي؛ والذي يكون في جميع المؤسسات ذات الشكل القانوني (خاضعة للقانون التجاري والتعاونيات)؛ ويكون ذلك بصفة اجبارية؛ بينما تطبيق المعايير المحاسبية الدولية يكون بصفة اجبارية فقط في الشركات المدرجة في البورصة؛ اما بالنسبة الشركات الأخرى فهي مخيرة بما ان هذه اللجان المحاسبية الدولية ال تفرض الزامية تطبيق معاييرها لكونها لا ترتبط بالتشريعات الخاصة

2/ مستخدمو المعلومات المحاسبية: يتفق كل من النظام المحاسبي المالي و معايير المحاسبة الدولية حول الاطراف والجهات المستفيدة والمهتمة بالمعلومات المحاسبية والمالية؛ خاصة الفئات الرئيسية؛ المسيرين (مجلس الإدارة)؛ الجهات المالية المقرضة؛ ادارة الضرائب؛ الحكومة..... الخ

<sup>1</sup> / خرشيش فاتح، مرجع سابق تم ذكره صفحة 27/26

## الفصل الأول: الإطار النظري للنظام المحاسبي المالي

4<sup>1</sup>/ من حيث المبادئ والفروض المحاسبية الاساسية

المبادئ المحاسبية والتي تم ذكرها والتي يقوم ويعتمد عليها النظام المحاسبي المالي الجديد؛ تتفق مع المقررة في الإطار المفاهيمي النظري لمعايير المحاسبة الدولية؛ غير ان الفرق في طريقة التقييم وفن التكلفة التي يعتبرها النظام المحاسبي المالي الطريقة الاساسية للتقييم"

5/ من حيث الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية:

لقد جدد النظام المحاسبي المالي نوعية يسمع توفرها من جعل المعلومات المنشورة في القوائم الختامية؛ ذات منفعة ومصداقية وذات ثقة؛ فهي تتطابق وتتوافق مع الخصائص المقررة والتي تتميز بها المعايير المحاسبية الدولية

المبحث الثالث: قواعد التقييم في الحسابات وفق النظام المحاسبي المالي:

تلعب قواعد التقييم دورا هاما في النظام المحاسبي المالي (SCF) من خلال توفير

معلومات جوهرية عن المركز المالي للمؤسسة وصحتها المالية. تهدف هذه القواعد إلى ضمان تقديم صورة واقعية وموضوعية للموقف المالي للمؤسسة، مما يسمح للمستخدمين باتخاذ قرارات مالية مستنيرة

2<sup>المطلب الاول: مفاهيم عامة حول قواعد التقييم:</sup>

أولا: الأصول: يمكن اعتباره أنه مقابلة أو مطابقة أحد الجوانب أو خصائص مجال معين بأحد جوانب أو خصائص مجال آخر، وتتم هذه المطابقة أو المقابلة باستخدام الرموز أو الأرقام وذلك طبقا لقواعد معينة 1

ويمكن تقسيم الأصول الى:

<sup>1</sup>خرشيش فاتح مرجع تم ذكره سابقا صفحة 26/27  
1 مهدي الشيرازي "نظرية المحاسبة" الطبعة الاولى؛ دار السراسل للنشر والتوزيع؛ الكويت 1990 ص 62  
2 احمد طرطار ، عبد العالي منصر ،"تقنيات المحاسبة العامة وفق النظام المحاسبي المالي الجديد"؛ الإطار النظري ،جسور للنشر والتوزيع ،الجزائر ،الطبعة الأولى 2015 ص 210  
3 عبد الحميد بوقفة «المحاسبة المالية المتقدمة -تحليل مالي وتفسيرات» ، كتاب الدكتور الجامعي متخصص في علم المحاسبة والمالية

## الفصل الأول: الإطار النظري للنظام المحاسبي المالي

### ✓ اصول جارية 1

### ✓ اصول غير جارية

تشكل الأصول غير جارية من الأصول الموجهة للاستعمال الدائم والمستمر لتغطية احتياجات المنشأة ومنها الأصول (الثابتة) العينية والأصول المعنوية والأصول المالية اما الأصول الجارية تحتوي على:

جميع الأصول التي نتوقع المؤسسة تحققها أو بيعها أو استهلاكها داخل دورة الاستغلال فإنها اصول ذات معاملات قصيرة الأجل أقل من سنة

### ثانيا: الخصوم: 2

الخصوم في النظام المحاسبي المالي هي التزامات مالية على عاتق المؤسسة تستحق الدفع في المستقبل. تمثل هذه الالتزامات موارد اقتصادية استهلكها المؤسسة في الماضي ولم تُسدّد قيمتها بعد

وتنقسم الى قسمين خصوم جارية وخصوم غير جارية

نقصد بالجارية هي التي يقعد تسويتها خلال دورة الاستغلال العادية وذلك يعني تسديدها خلال سنة اما بالغير جارية فتعني الخصوم طويلة الأجل

ثالثا: الاعباء: 3: تُعدّ الاعباء أحد أهم عناصر القوائم المالية، حيث تُمثل التكاليف

<sup>1</sup>التي تتحملها المؤسسة خلال فترة زمنية محددة مقابل إنتاج سلع أو تقديم خدمات

فإذا كانت الزيادة في الأصول او النقصان في الخصوم وهذا يسمى نواتج او إيرادات وإذا كان النقصان في الأصول والزيادة في الخصوم يسمى بالأعباء

### رابعا: النواتج (الإيرادات): 1

1 محمد بوتين "المحاسبة المالية؛ ومعايير المحاسبة الدولية" دروس وتطبيقات، ممتجة للطباعة، الجزائر 2010 ص45  
2 قوادري عيلة، مجلة الاقتصاد الصناعي العدد 14 مارس 2018 جامعة سطيف  
3 دربوش محمد الطاهر، بن طاهر حسين، "بيئة المحاسبة الجزائرية في ظل تطبيق المعايير المحاسبية"، مجلة العلوم الاقتصادية، جامعة خنشلة العدد 12، 2014

## الفصل الأول: الإطار النظري للنظام المحاسبي المالي

نقصد بها تزايد المزايا الاقتصادية التي تحققت خلال الدورة في شكل إدخلات او إضافات في الأصول او تناقضات في الخصوم وتشمل (الأنعاب؛ الفوائد؛ قسائم الارباح؛ وغيرها (.....)

**المطلب الثاني: القواعد العامة للتقييم والتسجيل المحاسبي وفق النظام المحاسبي**

### المالي

يتبنى النظام المحاسبي المالي الجزائري، المستمد من المعايير المحاسبية الدولية، مجموعة من القواعد العامة للتقييم والتسجيل المحاسبي تهدف إلى ضمان جودة المعلومات المالية وتقديم صورة صادقة للمركز المالي والنتائج المالية للمؤسسة. وتشمل هذه القواعد ما يلي:

#### اولا: التكلفة التاريخية:

يطلق مصطلح محاسبة التكلفة التاريخية على المحاسبة المالية المبنية على التكلفة الأصلية والتي تتجاهل الزيادات الناتجة عن التضخم او تقلبات الاسعار وعليه فالتكلفة التاريخية هي المبلغ الفعلي الذي نشأ فعلا عن عملية تبادل حرة تمت بين طرفين مستقلين وهي مبدأ يتم وفقه تقييم الأصول على أساس قيمتها الأصلية في تاريخ شرائها او انتاجها

#### ثانيا: القيمة العادلة:

تعرف بأنها القيمة التي يمكن بموجبها تبادل أصل او تسوية التزام بين أطراف كل منهم لديه الرغبة في التبادل ,وعلى بينة من الحقائق ويتعاملون بإرادة حرة

#### 1ثالثا: القيمة المحيئة:

1دريوش محمد الطاهر ,بن طاهر حسين,مرجع سبق ذكره ص 75  
2صالحة بوعلام ,اعمال الاصلاح المحاسبي في الجزائر افاق تبني تطبيق نظام المحاسبي المالي ,مذكرة ماجستير ,قسم العلوم التجارية ,جامعة ال جزائر 20103;ص83

## الفصل الأول: الإطار النظري للنظام المحاسبي المالي

تتمثل في التقدير الحالي للقيمة المحينة للتدفقات النقدية المستقبلية للنشاط العادي

رابعا: قيمة الانجاز:2

تتمثل في المبالغ التي يمكن الحصول عليها حاليا من خلال بيع أصل أثناء خروج

لا ارادي

المطلب الثالث: اهم القواعد الخاصة للتقييم وفق النظام المحاسبي المالي:

أولا: التثبيتات المعنوية والعينية

التثبيتات هي أصول ثابتة يمتلكها الكيان ويستخدمها في عملياته الإنتاجية أو تقديم

خدماته أو الإدارة لفترة زمنية تتجاوز سنة مالية واحدة.

وتشمل التثبيتات جميع الأصول الثابتة الملموسة وغير ملموسة نذكر منها

1 التثبيتات المعنوية:3

عبارة عن حقوق والامتيازات والمزايا التنافسية الناتجة عن تكلفة اصول طويلة

الأجل والتي لا تكون في شكل اصول أو ثروات مادية وايضا تعرف بأنها اصول تفتقر للكيان المادي

، ويصعب في الكثير من الأحيان التعرف عليها وتحتاج الى ان تخضع لعملية تحديد منظم ويمكن ان

نميزها عن باقي الأصول بخاصيتين:

✓وفقا لكلمة غير ملموسة فهي تتصف بفقدان الوجود المادي عكس الأصول العينية

✓ان المنافع التي تنطوي على تثبيتات المعنوية تعتبر في اغلب الاحوال منافع غير

مؤكدة وهذا يرجع لخصائص ثانوية تتصف بها هذه الأصول مثل: صعوبة تحديد

عمرها الإنتاجي؛ التقلبات الحادة المحتملة في قيمتها؛ الكثير من التثبيتات ليس لها

قيمة سوقية

3/ سخنون اسامة "تطبيق معايير المحاسبة الدولية في المحاسبة عن التثبيتات العينية و المعنوية و اثرها على تقييم الاداء المالي للمؤسسة الاقتصادية -دراسة حالة مؤسسة صيدال " اطروحة دكتوراه؛ كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية وعلوم التسيير، جامعة الجزائر 3، 2021/2020

# الفصل الأول: الإطار النظري للنظام المحاسبي المالي

## 1<sup>2</sup>/التثبيات العينية:

يقصد بها اصول ملموسة طويلة الأجل تمثل الطاقة الإنتاجية للمؤسسة, والتي يتم اقتناؤها بغرض الاستفادة منها من خلال عدة دورات منها والتي تسمى بالأصول غير الجارية, ويقصد بها الاصول طويلة الأجل او دائما نسبيا كما انها اصول ملموسة لأنها موجودة ماديا

فهي تتميز ب ثلاث خصائص رئيسية منها:

✓طويلة الأجل ولها كيان مادي ملموس

✓ يتم اقتنائها بغرض استخدامها بشكل مستدام في العمليات التشغيلية

✓لها عمر انتاجي محدود وقابلة للاهلاك

## ثانيا: التثبيات المالية: 2

تعرف التثبيات المالية على انها الاسهم والسندات والديون التي تكون للمؤسسة القدرة والرغبة للاحتفاظ بها فترة طويلة أو الى تاريخ استحقاقها في حالة السندات مثل هذه الاصول غير جارية تسجل بإحدى الحسابين 26 او 27 حسب نية وهدف الإدارة من اقتنائها

## ثالثا: المخزونات: 3

يعرف المخزون بأنه اي مصدر يستعمل لتلبية طلب المشتريين في الوقت الحاضر أو المستقبل فالمواد الأولية والمواد التي تحت التصنيع والبضائع المصنعة هي امثلة عن المخزون يعرف كذلك بأنه المواد (مواد خام , أجزاء منتجات نصف مصنعة؛ منتجات تامة الصنع) التي تحتفظ بها المؤسسة لفترة زمنية معينة لحين طلبها سواء استخدامها في اقسام الانتاج أو بيعها للعملاء

1سحنون اسامة , اطروحة دكتوراه , نفس المرجع تم ذكره سابقا

2 اوفاصي حكيمة ؛سعدى سميرة "تسجيل وتقييم التثبيات وفق النظام المحاسبي المالي دراسة حالة ديوان الترقية " كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية وعلوم التسيير ؛ جامعة العقيد ألكي محند اولحاج البويرة ؛ 2014/2015

3محمد البدر سيساوي ؛ياسر نابتي , "أثر طرق تقييم المخزونات على الربح المالي في المؤسسة -دراسة حالة المؤسسة الوطنية للتوضيب وفنون الطباعة "كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية وعلوم التسيير ,جامعة قالمة 8ماي 1945سنة 2022/2023

## الفصل الأول: الإطار النظري للنظام المحاسبي المالي

---

### خلاصة الفصل:

لقد تطرقنا من خلال هذا الفصل الى ذكر الجوانب المحيطة بجميع المعلومات المقدمة عن نظام المعلومات المحاسبي، مع التركيز على الإطار النظري المتعلق بنظام المعلومات المحاسبي ومعايير

## الفصل الأول: الإطار النظري للنظام المحاسبي المالي

---

المحاسبة الدولية، كما تناولنا خصائص واهداف النظام المحاسبي المالي والدور الكبير الذي يلعبه هذا الفصل في مناقشة النظام المحاسبي المالي واهم نتائجه التي توصلنا اليها، وهذا ما يساعد الباحث في انطلاق مذكرته وبحثه.

# الفصل الثاني:

الادبيات النظرية لجودة

المعلومات المحاسبية

## الفصل الثاني: الادبيات النظرية لجودة المعلومات المحاسبية

تمهيد:

تلعب المعلومات المحاسبية دورا هاما في اتخاذ القرارات الاقتصادية، فهي حجر الأساس لاتخاذ القرارات السليمة، فمن خلالها يستطيع المستثمرين والمديرون والدائنون واصحاب المصلحة تقييم الاداء المالي للمؤسسات الاقتصادية واتخاذ قرارات صائبة تحقق اهدافهم ومبتغاهم وتضمن مستقبلهم.

فهي بمثابة نافذة تطل على الوضع المالي للمؤسسات ألها تضمن صحة القرارات ودقتها وموثوقيتها يعد مصباحا ينير دروب المستثمرين ليجروا في بحر القرارات الاستراتيجية بثقة ويقين، كما تشكل جودة المعلومات المحاسبية نعمة عذبة تلامس اوتار فاعلية السوق بشكل أمثل وتحقيق اقصى استفادة من الإمكانيات ومن خلال هذا الفصل سوف نتطرق الى ثلاث مباحث منها:

المبحث الاول: نظام المعلومات المحاسبية

المبحث الثاني: جودة المعلومات المحاسبية

المبحث الثالث: القوائم المالية وفق النظام المحاسبي المالي

<sup>1</sup>المبحث الاول: نظام المعلومات المحاسبية

1/ بلاوي ابراهيم ,مناد عبد الفتاح "المحاسبة المالية واثرها على المؤسسات الصغيرة والمتوسطة"مذكرة تخرج ماستر ,كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير ,جامعة ادراة 2021/2022

## الفصل الثاني: الادبيات النظرية لجودة المعلومات المحاسبية

يعد نظام المعلومات المحاسبية جزءا اساسيا من البنية التحتية للشركات والمؤسسات اليوم وسوف نتطرق في هذا المبحث الى دراسة ماهية نظام المعلومات المحاسبية

**المطلب الاول: ماهية نظام المعلومات المحاسبية:**

قبل التطرق لماهية نظام المعلومات المحاسبية لا بد من تعريف النظام والمحاسبة فالنظام تم تعريفه سابقا في الفصل الاول. سوف نعرف المحاسبة كالاتي:

تعتبر المحاسبة أحد اهم فروع المعرفة المالية التي تحتاجها المؤسسة او العاملين فيها او حتى الاطراف الخارجية التي يهملها امر الشركة ولهذا فلقد تطورت تعاريف المحاسبة مع مرور الزمن المحاسبة هي عملية تحديد وقياس وتوصيل المعلومات الاقتصادية لمساعدة مستخدمي هذه المعلومات في اتخاذ الاحتكاك والقرارات السليمة 1

فالمحاسبة كنظام للمعلومات تقوم على مجموعة من الافتراضات والمبادئ التي تحكم عملية تحويل الاحداث الاقتصادية الى معلومات مالية تخدم مجموعة كبيرة من المستفيدين، هذه العملية تتم من خلال تسجيل وتبويب وتلخيص الأحداث الاقتصادية وفقا لقواعد واجراءات واساليب مستمدة من المبادئ والافتراضات المحاسبية 2

**نظام المعلومات المحاسبية:**

يعد نظام المعلومات المحاسبية أحد أهم نظم المعلومات في الوقت الحاضر، لأنه يهتم بتسجيل العمليات المالية واعداد التقارير

فالمحاسبة عبارة عن لغة توصيل المعلومات المالية عن الوحدة الاقتصادية، ومما سبق تعريفه للنظام في الفصل الأول، نجد ان نظام المعلومات المحاسبية هو النظام المسؤول عن توفير المليات لجميع الادارات والاقسام 3

فيمكننا تعريفه عدة تعريفات منها:

2قده نصر الدين " تقييم الممارسات المحاسبية في المؤسسات البترولية الجزائرية \_دراسة حالة مجمع سوناطراك -أجيب- كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير جامعة قاصدي مرباح ورقلة -2017/2018  
3طاهير يونس حسين، موالى محمد الامين "مراجعة نظم المعلومات المحاسبية -دراسة حالة ملينة المنبع -سعيدة " مذكرة تخرج 2014/2015

## الفصل الثاني: الادبيات النظرية لجودة المعلومات المحاسبية

<sup>1</sup> نظام المعلومات المحاسبية هو ذلك الجزء الاساسي والهام من نظام المعلومات الاداري في المؤسسة الاقتصادية في مجال الاعمال الذي يقوم بحصر وتجميع البيانات المالية خارج وداخل المؤسسة الاقتصادية. ثم يقوم بتشغيل هذه البيانات المالية وتحويلها الى معلومات مالية مفيدة لمستخدمي هذه المعلومات داخل وخارج المؤسسة الاقتصادية <sup>1</sup>

يعرف أيضا على انه مجموعة من النظم وإجراءات والأجهزة الإلكترونية والافراد التي تعمل داخل المؤسسة الاقتصادية بهدف تجهيز البيانات وتوفير المعلومات التي تحتاجها الإدارة والجهات الأخرى في شأن اتخاذ القرارات <sup>2</sup>

### انواع المعلومات المحاسبية: <sup>3</sup>

**1 معلومات تاريخية:** وهي معلومات تختص بتوفير سجل للأحداث الاقتصادية التي تحدث نتيجة العمليات الاقتصادية التي تمارسها الوحدة الاقتصادية ، لتحديد وقياس نتيجة النشاط (مربح أو خسارة) عن فترة مالية معينة وعرض المركز المالي في تاريخ معين لبيان سيولة الوحدة الاقتصادية ومدى الوفاء بالتزاماتها.

**2 معلومات عن التخطيط والرقابة:** وهي معلومات تختص بتوجيه اهتمام الإدارة إلى مجالات وفرص تحسين الأداء وتحديد مجالات أوجه انخفاض الكفاءة لتشخيصها واتخاذ القرارات المناسبة لمعالجتها في الوقت المناسب ، ويتم ذلك من خلال وضع التقديرات اللازمة لإعداد برامج الموازنات التخطيطية والتكاليف المعيارية ، حيث تبرز الموازنات التخطيطية الوضع المالي للوحدة الاقتصادية في لحظة تاريخية مقبلة، فضال عن استخدامها في أغراض الرقابة وتقييم الأداء وتحديد مسؤولية الأفراد الجماليات مساءلتهم محاسبيا،

**3 معلومات لحل المشكلات:** وهي تتعلق بتقييم بدائل القرارات والاختيار بينها ، وتعتبر ضرورية الامور غير الروتينية (أي التي تتطلب إجراء تحليلات محاسبية خاصة أو تقارير محاسبية خاصة) وبذلك فهي تتسم بعدم الدورية.

<sup>1</sup>موظي زكية ،مومني سعيدة "واقع تطبيق نظام المعلومات المحاسبي في المؤسسة الاقتصادية -دراسة حالة المديرية الجهوية لتوزيع الكهرباء والغاز ادرار" مذكرة تخرج ماستر 2015/2016كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير جامعة ادرار  
<sup>2</sup>رملي فياض حمزة "نظام المعلومات المحاسبية المحوسبة ،مدخل معاصر للأغراض ترشيد القرارات الادارية "الاباديل للنشر والتوزيع السودان 2011

31,02,20243 [https://www.researchgate.net/profile/Zeyad\\_Alsaqa2/publication/323858223\\_nzam](https://www.researchgate.net/profile/Zeyad_Alsaqa2/publication/323858223_nzam)

## الفصل الثاني: الادبيات النظرية لجودة المعلومات المحاسبية

### 1 أنواع نظام المعلومات المحاسبية:

يمكننا تمييز نظام المعلومات المحاسبية من خلال:

نظام المعلومات المحاسبية اليدوي: يقوم نظام المعلومات المحاسبي اليدوي على المعالجة اليدوية للبيانات، بما أن يضع الاعمال المحاسبية من ترحيل واعداد الكشوف المالية ويتم استخدام الدفاتر والسجلات المحاسبية وفقا للقواعد المحاسبية المتعارف عليها.

نظام المعلومات المحاسبي الإلكتروني: على عكس النظام اليدوي، يتم معالجة واستخراج المعلومات باستخدام تكنولوجيا المعلومات من اجهزة الإعلام الآلي والبرمجيات المختلفة

### 2 مبادئ نظام المعلومات المحاسبية:

ويتكون من ثلاثة مبادئ:

1 مبدأ الفعالية من حيث التكلفة: يجب ان تفوق تكلفة المعلومات. إذا كان نظام المعلومات المحاسبية فعالا من حيث التكلفة، فإنه يمكن أن يوفر المخرجات المطلوبة وإذا كان مرنا، فإنه يمكن أن يساهم كثيرا في تحقيق هدف الشخص أو المنظمة.

2/ مبدأ مخرجات مفيدة /ضرورة: يجب أن يكون نظام المعلومات المحاسبية قادر اعلى تقديم النتيجة اللازمة. ويجب أن تكون معلومات العمل مفهومة وذات صلة وموثوقة وفي الوقت المناسب ودقيقة.

3/ مبدأ المرونة: في نظام المعلومات المحاسبية يجب أن يكون هناك شرط لإدراج المعلومات المتغيرة التي يحتاجها مختلف المستخدمين. ويجب أن يكون هذا النظام

مرنا بدرجة كافية حتى يتمكن من تلبية الطلب المتغير

### 2 أهمية نظام المعلومات المحاسبية:

✓ جمع وتخزين عن النشاطات والأحداث وبالتالي تستطيع المنظمة مراقبة هذه الأحداث

1نمري عبد النور؛ عاشور مختار " نظام المعلومات المحاسبي واثره على تحسين جودة التدقيق -دراسة حالة المؤسسات الاقتصادية -سعيدة " كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير جامعة موالى طاهر سعيدة \_2021/2022 <https://www.iedunote.com/ar/mahasbiya-al-malumat-nazm-miyadi-2> 31,02,2024

1 <https://eu.docworkspace.com/d/sAO929TjUpMroAb-WqNi1pxQ31,02,2024>,

2مصطفى العثماني "نظام المعلومات المحاسبي ودوره في تفعيل الأداء المالي للمؤسسات الاقتصادية الجزائرية \_دراسة حالة مجمع صيدال "مذكرة تخرج جامعة الجزائر 2015. 2014/03

## الفصل الثاني: الادبيات النظرية لجودة المعلومات المحاسبية

- ✓ تحويل البيانات التي تم جمعها إلى معلومات من خلال معالجتها والتي تفيدي في عملية اتخاذ القرار التي تمكن الادارة من تنفيذ وتخطيط ومراقبة النشاطات
- ✓ توفير الرقابة اللازمة لحماية الأصول والبيانات المتعلقة بها

### اهداف نظام المعلومات المحاسبية:2

- 1- يهدف نظام المعلومات المحاسبية الى ثلاثة اهداف اساسية منها: توفير معلومات عن أوجه نشاط الوحدة ونتائج أعمالها والمركز المالي خلال فترة معينة وتفيد هذه المعلومات كل من أصحاب رأس المال والإدارة والأطراف الخارجية مثل المستثمرين والمقرضين وجهات الرقابة المختلفة.
- 2- توفير المعلومات اللازمة للإدارة للقيام بوظائف التخطيط والرقابة وتقييم الأداء واتخاذ القرارات.
- 3- حماية أموال الوحدة والرقابة عليها، فعن طريق إتباع الإجراءات والتعليمات التي تحكم تسجيل بيانات الوحدة ومعالجتها محاسبيا، ومن خلال المعلومات التي يوفرها النظام تتمكن الإدارة من متابعة ومراقبة نشاط العاملين

### المطلب الثاني: خصائص نظام المعلومات المحاسبية:

حتى تكون المعلومات المحاسبية معيدة البد أن يتوفر فيها مجموعة من الخصائص أهمها:

#### 1الخصائص الاساسية: وتمثل في:

- ✓ **الملائمة:** توصف الملائمة بأنها الخاصية الأساسية الأولى للمعلومات المحاسبية، ولكي تكون المعلومات المحاسبية ذات فائدة يتعين أن تكون ملائمة للغرض الذي أعدت من أجله، والملائمة تتطلب أساسي للمعلومات للاستفادة منها في تقويم السياسات الإدارية ووضع الخطط والرقابة عليها، والمساهمة في تحقيق أهداف المؤسسة

<sup>1</sup>وهناك ثلاث مقاييس يجب توفرها في المعلومة لكي تكون الملائمة، وهي:

\_ القدرة على التنبؤ: أي أن تكون لها ارتباط بالمستقبل.

\_ التغذية العكسية: أي أن تكون لها تأثير في القرار التالي.

1مصطفى العثماني، جامعة الجزائر 03مرجع تم ذكره سابقا ص 32/31

## الفصل الثاني: الادبيات النظرية لجودة المعلومات المحاسبية

\_التوقيت المناسب: أن تتاح للمستفيد منها في التوقيت المناسب.

✓ إمكانية الاعتماد عليها (الموثوقية):1توصف إمكانية الاعتماد بأنها الخاصية الأساسية الثانية للمعلومات المحاسبية ولكي تكتسب المعلومة هذه الخاصية لا بد أن يتوفر فيها ثلاثة عناصر هي: \_الموضوعية: عدم التحيز أي الحياد في إعداد وعرض المعلومة والمقصود بالموضوعية هنا الموضوعية النسبية وليس الموضوعية المطلقة.

\_إمكانية التحقق من المعلومة: بحيث يمكن التثبت منها واقامة الدليل على صحتها وجود الوثائق الثبوتية.

\_العرض السليم للمعلومة: يجب أن تعبر المعلومة تعبيراً صادقاً عما تعبر عن، أي أن تحتوي المعلومات المحاسبية على درجة من إمكانية التحقق منها أو موضوعية مستندة إلى أدلة إثبات كافية، وأن تكون خالية من التحيز الذي قد يكون ناتجاً عن استخدام أساليب غير ملائمة في الحصول على المعلومات

الخصائص الثانوية: وأهم هذه الخصائص وهي خاصية القابلية للمقارنة وذلك من خلال تطبيق مبدأ الثبات في استخدام الطرق والسياسات المحاسبية من فترة لأخرى بما يسمح بالمقارنة العادلة سواء المقارنة المكانية (بين منشأة وأخرى، أو بين فرع وآخر... الخ (أو المقارنة الزمنية) بين فترة زمنية وأخرى.

الخصائص المرتبطة بالمستفيدين من المعلومات المحاسبية: وأهم هذه الخصائص هي خاصية قدرة المستفيد على فهم المعلومة، فإذا توفرت الخصائص الأساسية والثانوية في المعلومات المحاسبية ولكن المستفيد لا يستطيع فهمها أصبحت معلومات غير مفيدة

### المبحث الثاني: جودة المعلومات المحاسبية:

تعتبر جودة المعلومات المحاسبية عنصراً هاماً وأساسياً لاتخاذ قرارات مالية صحيحة وصائبة ذات هدف معين؛ وايضاً لضمان دقة التقارير المالية كما ان جودة المعلومات المحاسبية تشمل عدة

## الفصل الثاني: الادبيات النظرية لجودة المعلومات المحاسبية

عناصر وتتميز بعدة مميزات؛ كما ان تحقيق جودة<sup>1</sup> للمعلومات المحاسبية يتطلب قوانين واستخدام اساليب دقيقة في تقييم والافصاح عن المعلومات المالية؛ سوف نتحدث بالتفصيل عن جودة المعلومات المحاسبية

**المطلب الاول: ماهية جودة المعلومات المحاسبية:**

لقد تعددت تعريفات الجودة كثيرا فسوف نعرفها عدة تعريفات منها:

**مفهوم الجودة:**

يرى المهندس (Juran) " ان الجودة ملائمة المنتج للمستهلك "1.

ويعرفها أبو الجودة العالمية (idward deming) ان " الجودة الجيدة لا تعني

بالضرورة الجودة العالية ,فهي تعني درجة معقولة يمكن التنبؤ بها من الانتظام والاتساق والثقة والمصدقية تناسب السوق "

يرى كروسبي (ph. Crosby) أن الجودة هي "المطابقة للمواصفات ويقول بأن الجودة هي مسؤولية الجميع ورغبات المستهلك هي أساس التصميم؛"2

اما المعهد الوطني الأمريكي للمعايير يعرفها كما يلي: " الجودة هي جملة من السمات والخصائص للسلعة أو الخدمة التي تجعلها قادرة على الوفاء باحتياجات معينة

يعرف كاورو إيشيكاوا (Kaouro Ishikaw) الجودة على أنها: القدرة على إرضاء الزبون3

اما ارماند فيجنباوم (Armand Feigenbaum) فقد عرفها بأنها: هدف متحرك نحو الأفضل، أي تحقيق أفضل الظروف لعميل ما

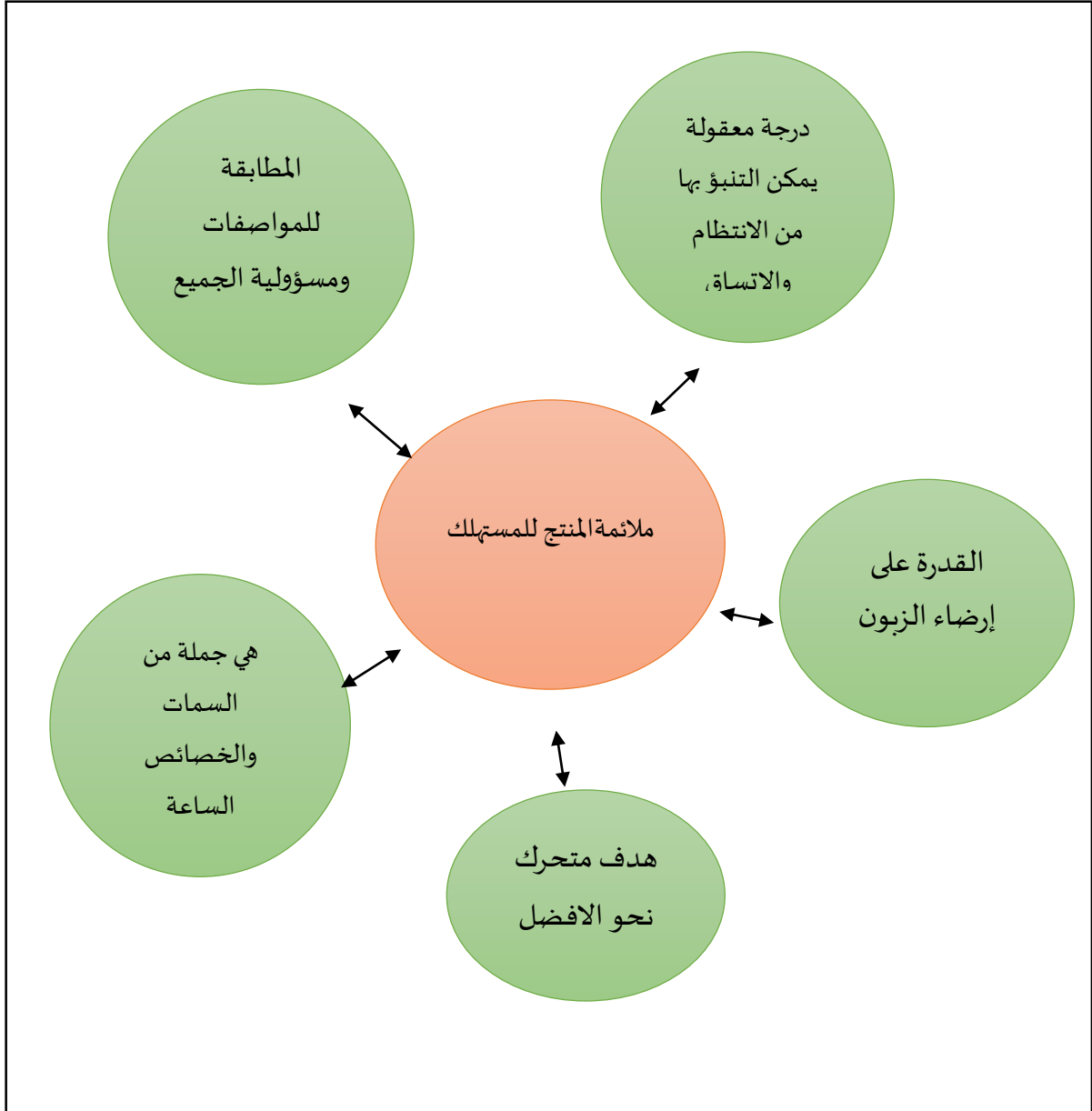
يعرف المكتب الوطني للتنمية الاقتصادية ببريطانيا الجودة على أنها: الوفاء بمتطلبات السوق من حيث التصميم الجيد وخدمات ما بعد البيع

1.بواب كريمة ,لخريف ساسية , رابحي جميلة " ادارة الجودة الشاملة في المؤسسات الصحية -دراسة حالة المؤسسة العمومية " مذكرة تخرج ماستر، جامعة ادرار 2014/2015  
2.بن شلوية كاميلية ,شرفي امال "الجودة كمدخل لتحسين الاداء الإنتاجي في المؤسسات العمومية " مذكرة تخرج, جامعة قاصدي مرباح ورقلة 2012/2013  
3.اسماء عميرة "إدارة الجودة الشاملة في مؤسسات التعليم العالي -دراسة حالة جامعة جيجل " مذكرة تخرج ماستر جامعة قسنطينة 0

## الفصل الثاني: الادبيات النظرية لجودة المعلومات المحاسبية

سوف نعرض مخططا يضم تعريفات الجودة:

الشكل (01-02): التعريفات المتعددة للجودة<sup>1</sup>



### اهمية الجودة: 1

1. اعتماد المستثمر بشكل كبير على جودة المعلومات المحاسبية في اتخاذ قرارات الاستثمار

<sup>1</sup>الدكتور محمد بن عودة استاذ جامعة الجزائر 1 -مقالة -

## الفصل الثاني: الادبيات النظرية لجودة المعلومات المحاسبية

2. تعزيز المساءلة بين مختلف اصحاب المصلحة في المنشأة مثل المستثمرين والدائنين
3. <sup>1</sup>تساعد جودة المعلومات المحاسبية على تحديد المخاطر المالية المحتملة واتخاذ خطوات لتجنبها
4. تأثير جودة المعلومات المحاسبية بشكل ايجابي على ثقة المستثمرين في المنشأة، مما يدفعهم الى استثمار المزيد من الاموال<sup>1</sup>

### ابعاد الجودة:2

**الأداء (Performance):** هي تختلف حسب الرغبات والاتجاهات الشخصية لكل فرد. مثال هل المكيف الهوائي هواءه مرض، هل ألوان التلفزيون واضحة.

**المعولية (Reliability):** هي احتمال عمل أو أداء المنتج من دون فشل خلال العمر الاقتصادي، والمعولية هي العنصر الأكثر ملائمة للسلع المعمرة، مثل رغبة الفرد في التحقق من أن سيارته تعمل متى برزت الحاجة لها.

**التطابق (Conformance):** يشير هذا البعد إلى المدى الذي يتوافق فيه المنتج، أو الخدمة مع توقعات المستهلك

**الجمالية (Aesthetics):** تشير إلى الهيئة الخارجية للمنتج والشعور الذي تثيره لدى المستهلك.

### المطلب الثاني: معايير جودة المعلومات المحاسبية:3

**1 الدقة كمقياس لجودة المعلومات:** يمكن التعبير عن جودة المعلومات بدرجة الدقة التي تتصف بها المعلومات، أي بدرجة تمثيل المعلومات لكل من الماضي والحاضر، والشك أنه كلما زادت دقة المعلومات زادت جودتها وزادت قيمتها في التعبير عن الحقائق التاريخية أو عن التوقعات المستقبلية

### 2-المنفعة كمقياس لجودة المعلومات المحاسبية: وتتوفر المنفعة في عنصرين هما

صحة المعلومة وسهولة استخدامها وللمنفعة تصورات نذكر منها:

1الدكتور عبد الحميد بلقاسم ,استاذ جامعة قسنطينة 2 علي بابا فرحاتي \_ من بحوثه \_

2بواب كريمة ,لخريف ساسية ,رابحي جميلة ,مرجع سابق تم ذكره ص 8

3عامر حكمت السعيد "أثر جودة المعلومات المحاسبية في تخفيض مخاطر السيولة" رسالة ماجستير ,جامعة جرش, الأردن

2015/2014

## الفصل الثاني: الادبيات النظرية لجودة المعلومات المحاسبية

<sup>1</sup>المنفعة الشكلية: كلما تطابق شكل ومحتوى المعلومات مع متطلبات متخذ القرار كلما كانت قيمة هذه المعلومات عالية المنفعة<sup>1</sup>

المنفعة الزمنية: وتعني ارتفاع قيمة المعلومات كلما أمكن الحصول عليها بسهولة

المنفعة التقييمية والتصحيحية: وتعني ارتفاع قدرة المعلومات على تقييم نتائج تنفيذ القرارات وكذلك قدرتها على تصحيح انحرافات هذه النتائج

3/الفاعلية كمقياس لجودة المعلومات المحاسبية: تعبر الفاعلية عن مدى تحقيق المنشأة أهدافها من خلال موارد محددة وعلى ذلك فإنه يمكن تعريف جودة المعلومات من زاوية الفاعلية بأنها "مدى تحقيق المعلومات اهداف المنشأة أو متخذ القرار من خلال استخدام موارد محدودة"

4/الكفاءة كمقياس لجودة المعلومات: يقصد بالكفاءة تحقيق أهداف المنشأة بأقل استخدام ممكن للمورد، فالكفاءة تقاس بمدى توفير الموارد البشرية والمادية عند القيام بالعمليات والنشاطات اللازمة لتحقيق الأهداف مقارنة بمخرجات أو النتائج التي يتم تحقيقها.

5/التنبؤ كمقياس لجودة المعلومات المحاسبية: يقصد بالتنبؤ أنه "الوسيلة التي يمكن بها استعمال معلومات الماضي والحاضر في توقع أحداث ونتائج المستقبل"

### المطلب الثالث: متطلبات جودة المعلومات المحاسبية 2

من متطلبات جودة المعلومات المحاسبية نذكر منها:

1/ الفائدة: يجب ان تكون المعلومات المحاسبية ذات صلة باحتياجات للمستخدمين سواء من اصحاب الادارة أو الحكومات او المستثمرين

2/ الموثوقية: يجب ان تكون المعلومات المحاسبية دقيقة وخالية من الأخطاء وذات مصداقية<sup>3</sup>

4/الموضوعية: يجب ان تقدم المعلومات المحاسبية وجهة نظر عادلة وغير متحيزة الأداء المالي<sup>2</sup>

التكلفة: يجب ان تكون تكلفة جمع وتجهيز المعلومات المحاسبية معقولة

1/عامر حكمت السعيد ,مرجع سابق تم ذكره ص 27

2/مجلة المحاسبة والمراجعة جامعة الجزائر 1 بن يوسف 2020

3/الباحث عبد الحميد بلقاسم ،محمد بن عودة " تأثير جودة المعلومات المحاسبية على سلوك المستثمرين في الشركات بورصة الجزائر " 2020

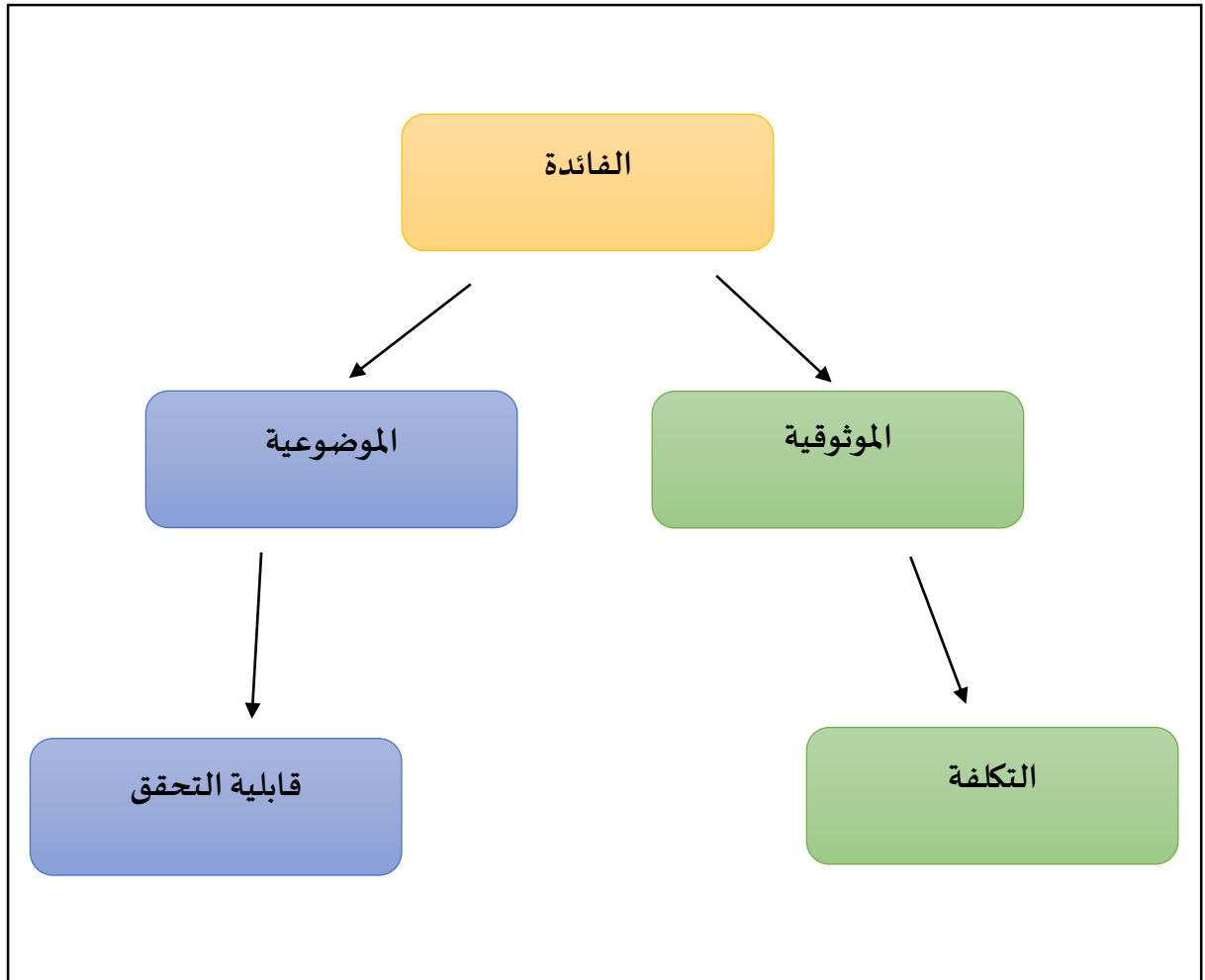
1/الباحث عبد الحميد بلقاسم. مرجع سابق تم ذكره

## الفصل الثاني: الادبيات النظرية لجودة المعلومات المحاسبية

مقارنة بفوائدها

5/قابلية التحقق: يجب ان تكون المعلومات المحاسبية قابلة التحقق في صحتها ودقتها ومصداقيتها من قبل مستخدمين مستقلين

الشكل (02-02): متطلبات جودة المعلومات المحاسبية 1



المبحث الثالث: القوائم المالية وفق النظام المحاسبي المالي

تعتبر القوائم المالية رحلة عبر دفاتر المنشأة، فتكشف لنا حكاية ادائها المالي واسراره، مستخدمة لغة الأرقام المرتبة بدقة وفقا للنظام المحاسبي المالي فحكايتها تروي صعودها ونزولها

## الفصل الثاني: الادبيات النظرية لجودة المعلومات المحاسبية

وانجازاتها وتحدياتها، ونجاحاتها واخفاقاتها، فسوف نعرض مفهوم القوائم المالية واهم مكوناته وخصائصه عبر مطالب:1

### المطلب الأول: مفهوم القوائم المالية:

تعتبر القوائم المالية الوسيلة الأساسية للإبلاغ المالي عن الشركة، حيث ينظر للمعلومات الواردة فيها بأنها تقيس المركز المالي للمؤسسة وأدائها المالي وتدفعاتها النقدية، ويمكن كذلك التعرف على التغيرات في المركز المالي وحقوق الملكية، حيث أنها تمثل نتائج النشاط في الشركة خلال فترة زمنية معينة، أو بعبارة أخرى هي ملخص كمي للعمليات والأحداث المالية وتأثيراتها على الأصول والتزامات الشركة وحقوق ملكيتها، وتعتبر أداة مهمة في اتخاذ القرارات 1

القوائم المالية من الوسائل الأساسية في الاتصال بالأطراف المهتمة بأنشطة الكيان، والتي من خلالها ستمكن تلك الأطراف التعرف على العناصر الرئيسية المؤثرة على المركز المالي للكيان وما حققته من نتائج2

كما انها مجموعة من الوثائق تحمل معلومات مالية متعلقة بالمؤسسة، وفي أشكال محددة كالميزانية، وجدول حسابات النتائج، وجدول تغيرات رؤوس الأموال أو الأموال الخاصة، وجدول تدفقات الخزينة وتعتبر القوائم المالية الوسيلة الرئيسية لإيصال المعلومة المالية إلى مختلف مستعمليها الداخليين والخارجيين عند إقفال الحسابات 3

### المطلب الثاني: انواع وخصائص القوائم المالية:1

أولاً: انواع القوائم المالية:

2تمثل انواع القوائم المالية في خمسة تقارير منها:

1/ عزوز وليد، قرفور زكرياء "التحليل المالي للقوائم المالية من منظور النظام المحاسبي المالي الجديد \_دراسة حالة مطاحن عمر بن عمر قالمة \_"مذكرة تخرج ماستر جامعة 8ماي 1945سنة 2017/2018  
2/ الطيب مداني "القوائم المالية المدمجة وفق النظام المحاسبي المالي ومعايير المحاسبة الدولية \_دراسة حالة مجمع المؤسسة الوطنية للخدمات في الأبار " مذكرة تخرج ماستر، جامعة قاصدي مرباح ورقلة، 2014/2015  
3/ محمد الطيب خليل، "اعداد القوائم المالية وفق النظام المحاسبي المالي -دراسة حالة توزيع الكهرباء والغاز " مذكرة تخرج ماستر، جامعة الشهيد حمه لخضر بالوادي 2014/2015

1/ <https://thameen.org.sa>01,03,2024-

## الفصل الثاني: الادبيات النظرية لجودة المعلومات المحاسبية

1/ قائمة المركز المالي: قائمة المركز المالي تمثل تصوير لحقوق والتزامات

المنشأة في تاريخ معين. وتشمل قائمة المركز المالي على أصول المنشأة

(موجوداتها)، وخصومها (التزاماتها)، وحقوق مساهمها.

وتتمثل في:

الاصول = الخصوم + حقوق المساهمين

2/ قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر: وتنقسم الى قسمين

اولا: قائمة الأرباح أو الخسائر وهذه القائمة تعرض الإيرادات والمصروفات

المعترف بها عن الفترة المالية للوصول إلى صافي الدخل أو صافي الخسارة.

وتعرف أيضا (بقائمة الدخل)

ثانيا: قائمة الدخل الشامل الآخر والتي تبدأ بصافي الدخل أو الخسارة من قائمة

الدخل وتستمر مع عناصر الدخل الشامل الآخر للوصول إلى إجمالي الدخل

الشامل، ويتم إظهار البنود غير العادية وغير المتكررة ضمن قائمة الدخل

فيها مثل: فروقات ترجمة العملات وفائض إعادة تقييم أرباح غير محققة من

موجودات مالية والتغيرات في القيمة العادلة.

3/ قائمة التدفق النقدي: تعد قائمة التدفق النقدي ذات قيمة عالية ألي منشأة حيث

توضح حجم التدفقات النقدية الداخلة إلى المنشأة والخارجة منها، وتوضح مصادر الأموال النقدية

وما شابهها وسبل إنفاقها على بنود التشغيل والاستثمار والتمويل.

4/ قائمة التغيرات في حقوق المساهمين: تعرف حقوق المساهمين بأنها الالتزامات<sup>1</sup> المستحقة على

المنشأة اتجاه صاحب المنشأة (المالك)، ويتم إعداد هذه القائمة لمعرفة التغيرات التي طرأت على

1/

<https://www.daftra.com/blog> المالية-القوائم-انواع/مقالات, 01,03,2024

## الفصل الثاني: الادبيات النظرية لجودة المعلومات المحاسبية

حقوق أصحاب المنشأة خلال الفترة أو السنة المالية، حيث تزداد حقوق المساهمين بزيادة رأس المال وبالأرباح المبقاة، وتقل حقوق المساهمين بتخفيضات رأس المال والخسائر وتوزيعات الأرباح

5/الإيضاحات: تعد الإيضاحات جزءاً من القوائم المالية وهي معلومات تفصيلية تلحق بالقوائم المالية بغرض إعطاء فهم أفضل للبنود الواردة بالقوائم المالية والسياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية.

### خصائص القوائم المالية وفق النظام المحاسبي المالي:1

#### الوضوح:

حيث توفر القوائم المالية البيانات والمعلومات الخاصة بالعمليات المالية بناءً على مضمونها الواقعي.

#### الملاءمة:

وذلك لكي تسهم القوائم المالية في مد المحاسبة الإدارية ببيانات مالية سليمة تساعد متخذي القرار في الشركة أو المؤسسة على تقييم الوضع الحالي والتنبؤ بالأحداث المستقبلية. 2

#### القدرة على المقارنة:

حيث توفر القوائم المالية إمكانية المقارنة بينها بهدف تحديد طبيعة اتجاه المركز المالي.

#### المصداقية والعدالة:

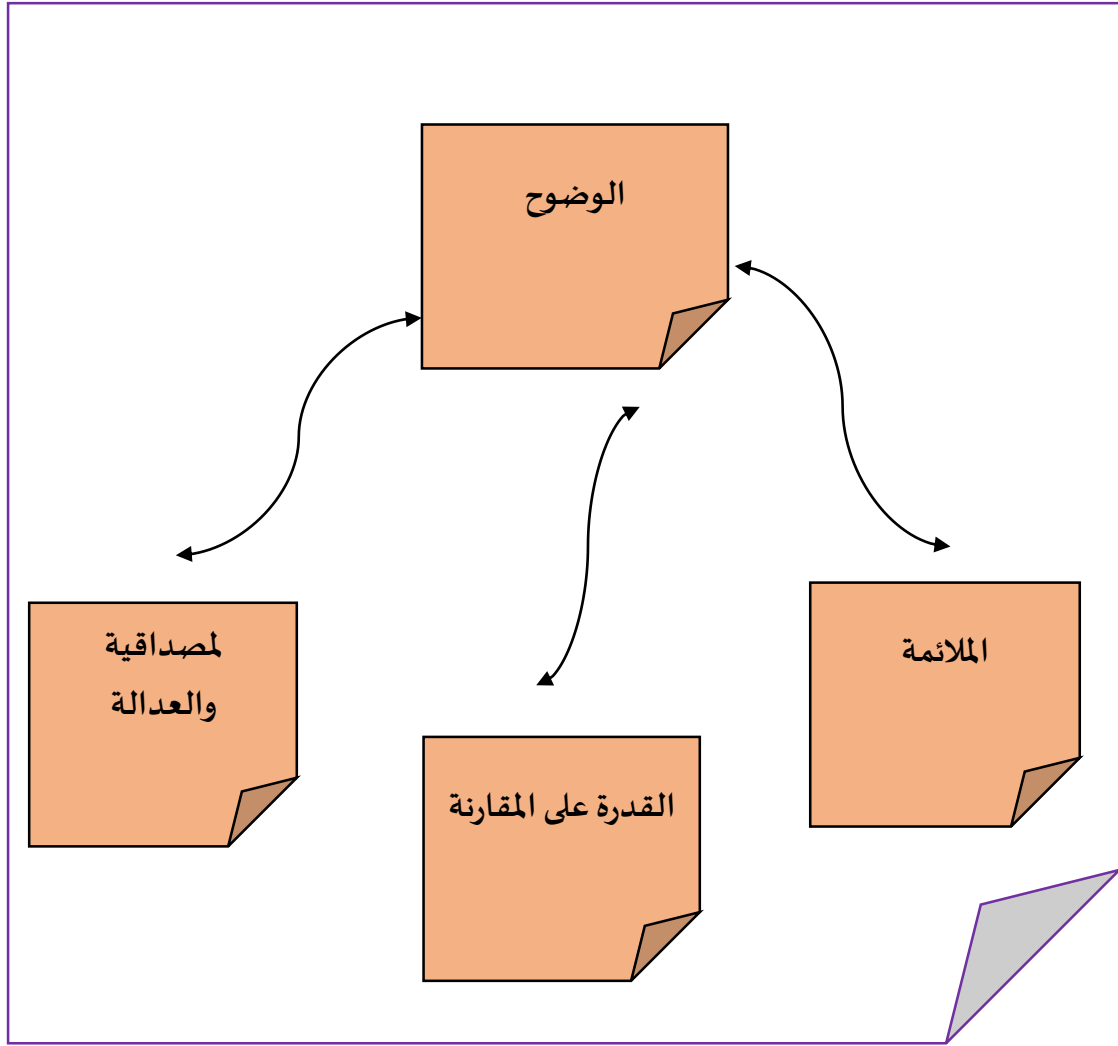
<sup>1</sup> يجب أن تكون موثوقاً فيها ويعتمد عليها، ويجب أن تكون خالية من الأخطاء الهامة والتحيز، وتعتبر بصدق عما يقصد أن تعبر عنه من عمليات وأحداث. وأن تكون كاملة خالية من الأخطاء والحذف حتى لا تصبح مضللة، وتعبر عن المركز المالي بشكل عادل

### الشكل (02-03): خصائص القوائم المالية 1

2/بن فرج زوبينة" المخطط المحاسبي البنكي بين المرجعية النظرية و تحديات التطبيق "مذكرة تخرج دكتوراه ،جامعة فرحات عباس سطيف 2013/2014

1/بن فرج زوبينة" المخطط المحاسبي البنكي بين المرجعية النظرية و تحديات التطبيق "مذكرة تخرج دكتوراه ،جامعة فرحات عباس سطيف 2013/2014

## الفصل الثاني: الادبيات النظرية لجودة المعلومات المحاسبية



### المطلب الثالث: اهداف القوائم المالية<sup>1</sup>

تمثل المالية بمثابة اللغة التي تتحدث بها المؤسسات، لتعكس صحتها المالية لالقوائم وتُجلب مسارها أمام مختلف أصحاب المصلحة. وتتخطى هذه القوائم كونها مجرد أرقام جامدة، لتصبح أدوات تحليلية جوهرية تُساهم في اتخاذ القرارات الاستراتيجية

<sup>1</sup> بلهوان صليحة، حيرش سميرة " دور المعلومة المالية في تحديد درجة المخاطرة السوقية للسهم \_حالة سوق الاسهم السعودي  
مذكرة ماستر، جامعة 8ماي 1945قائمة 2012/2011  
2/انصاف جمعة بركات القطامية " اثر الافصاح المحاسبي للقوائم المالية على المؤسسات الحكومية" المجلة العربية للنشر العلمي  
2022

## الفصل الثاني: الادبيات النظرية لجودة المعلومات المحاسبية

فقد تعددت أهداف القوائم المالية لتشمل مختلف جوانب المؤسسة، وتُلبي

احتياجات طيف واسع من المستخدمين.

وتتمثل أهم هذه الأهداف فيما يلي:

- ✓ المساعدة في تقييم نواحي القوة المالية الشركة
- ✓ تحديد ربحيتها وتحديد التوقعات المستقبلية لها في مجال المركز المالي والربحية
- ✓ تهتم الكثير من الجهات بالحصول على تلك المعلومات، والمستثمرين والعلماء والعمال، كما تهتم الجهات الحكومية بالحصول على تلك القوائم واستخدامها مثال ذلك مصلحة الضرائب وأجهزة الرقابة الحكومية 1
- ✓ الاهتمام بكافة الفئات المرتبطة مع القوائم المالية وبالخصوص المستثمرين والدائنين الحاليين والمتوقعين. 2
- ✓ متابعة المعلومات التي تساعد على تقدير حجم المخاطر المؤثرة على تدفقات النقدية للشركة.
- ✓ استخدام مقاييس التغير في الأزمات والمواد المرتبطة بقياس الدخل الخاصة بالشركة.
- ✓ تقديم معلومات موثوقة عن العناصر الاقتصادية للشركة؛ وذلك لقياس أماكن الضعف والقوة.
- ✓ تقديم معلومات حول التغيرات الظاهرة في إجمالي الموارد الناتجة عن الأنشطة
- ✓ التي تستهدف تحقيق الأرباح؛ بغرض معرفة العوائد المتوقعة من عملية الاستثمار.

خلاصة الفصل:

في هذا الفصل تم مناقشة ماهية نظام المعلومات المحاسبية والذي يعد نظام المعلومات المحاسبية من أهم نظم المعلومات المحاسبية في الوقت الحاضر والذي يعد الهدف الرئيسي في توجيه الشركات نحو مستقبل أفضل ونحو الموثوقية والمصداقية، مع ابراز الادبيات النظرية لجودة المعلومات المحاسبية باعتبار المعلومات المحاسبية هي العنصر الرئيسي للنظام المحاسبي

## الفصل الثاني: الادبيات النظرية لجودة المعلومات المحاسبية

---

المالي والاداة التي تربط بين المؤسسة ومستخدمي هذه المعلومات، والارشاد الى الطريق الصواب وهذا ما استنتجناه في هذا الفصل.

الفصل الثالث:

دراسة حالة مجموعة

الخليج للتأمين

## الفصل الثالث: دراسة حالة مجموعة الخليج للتأمين

تمهيد:

مجموعة الخليج للتأمين هي شركة تأمين رائدة في الشرق الأوسط وشمال افريقيا فقد لعبت دورا هاما وكبيرا في تقديم المنتجات للأفراد والشركات، تأسست في الكويت عام 1962، والتي اصبحت لديها شبكة واسعة من الفروع والمكاتب، حيث اصبحت شركة التأمين للخليج منذ أكثر من ستة عقود تقدم حلولاً شاملة متكاملة الى احتياجات ورغبات الأفراد والشركات كما انها حرصت على الريادة والابتكار لتوفير الأمان والاطمئنان والحماية لعملائها في مختلف مجالات الحياة، فهي شريك موثوق يضمن الاستقرار ومن خلال هذا الفصل سوف نتطرق الى ثلاث مباحث:

المبحث الاول: نبذة عن مجموعة الخليج للتأمين

المبحث الثاني: تحليل اداء مجموعة الخليج للتأمين

المبحث الثالث: تحديات واستراتيجيات مجموعة الخليج للتأمين

المبحث الاول: نبذة عن مجموعة الخليج للتأمين

## الفصل الثالث: دراسة حالة مجموعة الخليج للتأمين

في عالم يزداد تعقيدا، حيث المخاطر تحيط بنا من كل جانب، تسعى الحاجة إلى البحث عن شريك ذات ثقة يؤمن الانفس والممتلكات والمستقبل، فمجموعة الخليج للتأمين تعد السند الوحيد الذي يضمن المستقبل ويساعد الأفراد والشركات على الاستعداد للمستقبل بثقة واطمئنان ومن هنا سوف نلقي نظرة عن مجموعة الخليج للتأمين، مفهومها واهم اقسامها وهيكلها.

### المطلب الاول: مفهوم التأمين و اقسامه وتاريخ تأسيس المجموعة

أولاً: مفهوم التأمين: لقد تعددت تعريفات التأمين كثيرا منها:

التأمين في الجزائر:

يعرف التأمين من الناحية القانونية كما جاء في المادة 619 من القانون المدني الجزائري على انه " عقد يلتزم المؤمن بمقتضاه أن يؤدي إلى المؤمن له أو المستفيد الذي اشترط لصالحه مبلغا من المال أو إيراد أو أي عوض مالي آخر في حالة وقوع الحادث أو تحقق الخطر المبين بالعقد وذلك مقابل قسط أو أي دفعة مالية أخرى يؤديها المؤمن له"<sup>1</sup>

في الاقتصاد:

هو أسلوب أو نظام يهدف الى حماية الأفراد والمنشآت من الخسائر المادية المحتملة نتيجة تحقق الخطر المؤمن ضده وذلك عن طريق تحويل عبء هذا الخطر المؤمن الذي يتعهد بتعويض المؤمن له أو المستفيد عن كل أو جزء من الخسارة المادية المحققة وذلك في مقابل ان يقوم المؤمن له بدفع قسط أو اقساط دورية تحسب وفقا لأسس رياضية او احصائية معينة<sup>2</sup>

<sup>47</sup> كما تم تعريف التأمين كذلك على أنه " عملية بمقتضاها يحصل أحد الأطراف (المستأمن) لصالحه أو لصالح الغير، حالة تحقق خطر ما على أداء من طرف آخر (المؤمن)، الذي يأخذ على عاتقه مجموعة من الأخطار يقوم بالمقاصة بينها وفق قوانين الإحصاء مقابل أداء من المستأمن وهو القسط.<sup>1</sup>

اقسام التأمين:

1/ ساهي بويكر ، " أليات التأمين الدولي واعادة التأمين " مطبوعة ،جامعة لونيبي كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية و علوم التسيير، جامعة البلدة 2، 2020/2019

<https://www.scribd.com/document/8421233> /التأمين-مفهومه-ونشأته-وعناصره-الخ-14,03,2024

## الفصل الثالث: دراسة حالة مجموعة الخليج للتأمين

يرجع تقسيم التأمين الى قسمين اساسين هما:

1-1/ تقسيم التأمين من ناحية الشكل: وينقسم الى تأمين تعاوني وتأمين بأقساط

محددة:2

1/التأمين التعاوني: وهو ذلك التأمين الذي تقوم به جماعة يتفق افرادها على تعويض الأضرار التي قد تنزل بأحدهم نتيجة تحقق خطر معين وذلك من مجموع الاشتراكات التي قد يلتزم كل فرد من الجماعة بدفعها ويتميز هذا النوع من التأمين ب ان كل فرد في جماعة التأمين التعاوني يجمع في شخصه صفتي المؤمن والمستأمن، أي الاشتراك الذي يدفعه كل عنصر قابل للتغيير، فالتأمين التعاوني لا يهدف الى تحقيق ربح لأعضائه، وانما لتوزيع الخسائر عليهم فأعضاء الجماعة هم المستأمنون وهم الذين يدفعون التعويض لكن يصاب بخطر ما.

2/التأمين بأقساط محددة: يتعهد المؤمن بان يدفع التعويض المالي عند تحقق خطر ، وذلك مقابل اقساط محددة يلتزم المؤمن بدفعها، وخصائص هذا النوع من التأمين عكس خصائص النوع السابق ففيه استقلال لشخصية المؤمن عن شخصية المستأمن وفيه يتحدد القسط والتعويض المالي مقدما.

يحدد هذا النوع القسط مقدما فيعرف المستأمن وقت ابرام العهد مقدار ما سيدفعه<sup>48</sup> من اقساط والشركة هي التي تحدد الاقساط وفق أسس علمية (جداول الاحصاء التي لديها)

1-2 تقسيم التأمين من ناحية الموضوع: لهذا التقسيم اتفق عليه اغلب فقهاء

التأمين منها:1

1/التأمين البحري والبري والجوي: اساس هذا التقسيم هي طبيعة المخاطر المؤمن منها وهو اول تقسيم يجب اجرائه للتمييز بين التأمين البري الذي ينهي اليه التأمين على الحياة وغيره من أنواع التأمين، فالتأمين البحري هو أقدم انواع التأمينات ظهورا ويهدف الى تغطية مخاطر البحر، اي مخاطر السفينة وما تحملها، اما الأشخاص فلا يدخلون في التأمين، اما التأمين البري فهو التأمين الذي يغطي كل المخاطر الأخرى التي ال تدخل تحت اي نوع من الأنواع الثلاثة السابقة

<https://www.scribd.com/document/84212331/التأمين-مفهومه-ونشأته-وعناصره-والتأمين>

14,03,2024,

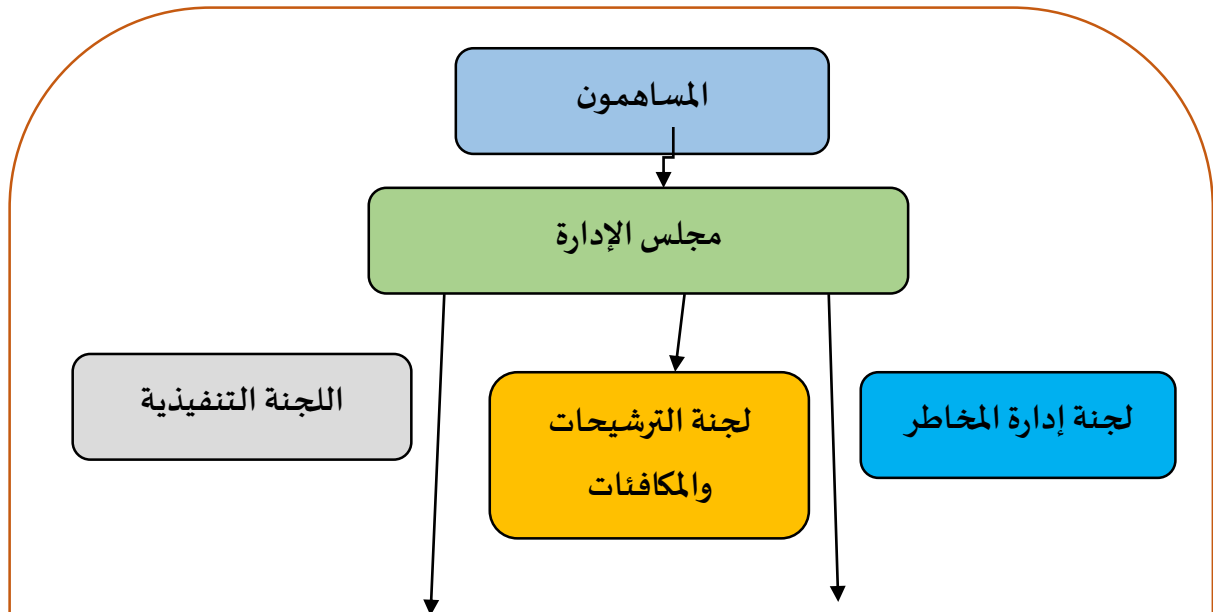
## الفصل الثالث: دراسة حالة مجموعة الخليج للتأمين

2/التأمين الخاص والتأمين الاجتماعي: التأمين الخاص الذي يؤمن الشخص الاحتياط للمستقبل ويؤمن لنفسه أو ذويه اما التأمين الاجتماعي هدفه تحسين حالة طبقة اليد العاملة اي تأمين افرادها ضد ما يتعرضون له ودفع هذا التأمين لرغبة الدول في مساعدة الصحة الشعبية.

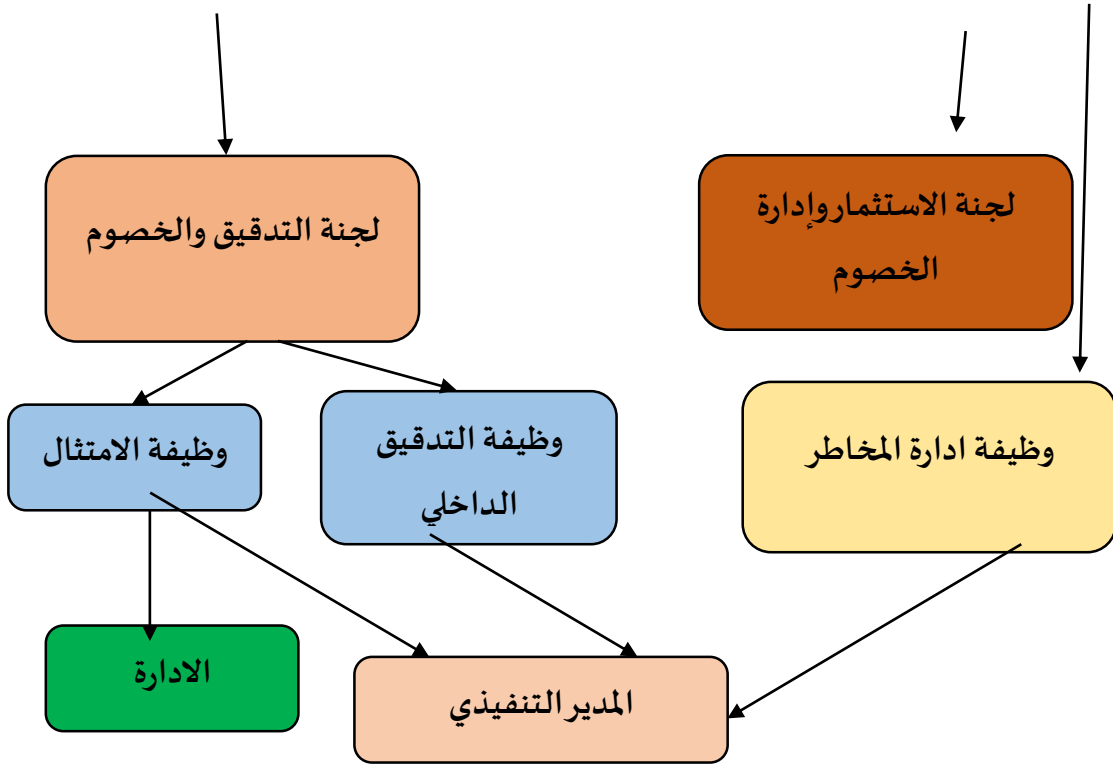
3/التأمين على الأضرار وعلى الأشخاص: التأمين على الأضرار يهدف الى تعويض المستأمن على الضرر الذي اصاب ذمته المالية نتيجة خطر معين، اما التأمين على الأشخاص هو تعهد للمؤمن بان يدفع للمستأمن وإلى شخص آخر مبلغا من النقود أو ايراد مرتبا كالوفاة أو المرض<sup>49</sup> تاريخ تأسيس مجموعة الخليج للتأمين:1تأسست GIG في عام1962.وهي شركة مساهمة عامة مدرجة في بورصة الكويت منذ سنة 1984ورائدة في السوق في الكويت من حيث الأقساط المكتتبة.

المطلب الثاني: هيكل المجموعة يعد هذا الهيكل، الهيكل الانسب لمجموعة الخليج للتأمين أو ما يعتبر الهيكل تنظيمي الموضح في الشكل أدناه:

الشكل (01-03): هيكل المجموعة (مجموعة الخليج للتأمين)



## الفصل الثالث: دراسة حالة مجموعة الخليج للتأمين



المصدر:

15.03,2024. <https://www.gulfinsgroup.com/ar>

### المطلب الثالث: المنتجات والخدمات التي تقدمها مجموعة:

تزاوّل شركة مجموعة الخليج للتأمين أعمال التأمين وإعادة التأمين، للمركبات، والسفر، والرعاية الطبية، عبر منصتها الإلكترونية، أو من خلال وكالات ونقاط البيع المنتشرة، مع خطوط المساعدة في حالات الطوارئ على مدار الوقت، وتشمل منتجاتها التأمين الهندسي، والتأمين ضد أخطار الحريق، وتأمين الممتلكات، وتأمين النقل البحري (البضائع)، والإصابات والمسؤولية، والتأمين الصحي، والتأمين الجماعي على الحياة.

كما انها تمنح العديد من الخدمات منها:

## الفصل الثالث: دراسة حالة مجموعة الخليج للتأمين

تأمين السفر

تغطيات مالية عند فقدان الامتعة الشخصية والاموال جواز السفر

تغطية للمشتريات الطارئة في حال تأخر وصول

الامتعة أكثر من 4 ساعات

تأخر المغامرة

النفقات طبية الطارئة أثناء الرحلة وشهادة السفر

المبحث الثاني: تحليل اداء مجموعة الخليج للتأمين:

المطلب الاول: الأداء المالي 2

تم إعداد القوائم المالية للشركة وفق (IFRS) حسبما تقتضيه اللوائح التنفيذية الصادرة أساس إعداد القوائم المالية: للمعايير الدولية إعداد التقارير المالية عن البنك المركزي السعودي وهي مصدقة في المملكة العربية السعودية بتصريحاتها ومعاييرها التي صدرت من قبل الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين ("سوكبا") (SOCPA "1<sup>50</sup>"/) الايرادات: ارتفعت ايرادات الاكتتاب الصافي بنسبة %6.4 الى 1.04 مليار ريال سعودي في الربع الاول من عام 2024 مقارنة ب 976.7 مليون ريال سعودي مقارنة بالعام السابق 1

2/ المصاريف:

ارتفعت مصاريف الاكتتاب وتحمل المخاطر بنسبة %22.5 لتصل الى 739.9 مليون ريال سعودي في الربع الاول من عام 2024 مقارنة ب 605.1 مليون ريال سعودي في نفس الفترة من العام السابق

3/ الربحية:

/1

15.03,2024 <https://www.argaam.com/en/tadawul/tasi/gig>

/2

<https://www.alarabiya.net/aswaq/special-stories/2023/11/06> خبير-للعربية-Business-سوق-التأمين-في-

السعودية-يشهد-نمو-أمتز-إيداً

15.03,2024

## الفصل الثالث: دراسة حالة مجموعة الخليج للتأمين

ادت الزيادة في مصاريف الاكتتاب وتحمل المخاطر الى انخفاض صافي الربح من الاكتتاب الصافي الى 300.1 مليون ريال سعودي في الربع الاول من عام 2024 مقارنة ب 371,6 مليون ريال سعودي في نفس الفترة من العام السابق

4/الخسارة الصافية:

سجلت شركة مجموعة الخليج للتأمين خسارة صافية 20.2 مليون ريال سعودي في الربع الاول من عام 2024، مقارنة بصافي ربح 56,7 مليون ريال سعودي في نفس الفترة من العام السابق

المطلب الثاني: الحصة السوقية 2

(بالنسبة لسعودية) سوق التأمين في السعودية يعتبر لاعبا رئيسيا في السوق المحلية والشرق الأوسط وشمال افريقيا<sup>51</sup> فسوق التأمين في السعودية شهد ازدهارا وتطورا كبيرا و" التعاونية للتأمين "فأنها تملك حصة جيدة في هذه السوق المهمة تقدر بأكثر من 26% وهي اللاعبوالمسيطر وذو مكانة عالية في اسواق منطقة الشرق الأوسط واسواق شمال افريقيا نذكر منها شركة لوبريف luberef أفقدت تراجعت الارباح الفصلية ل «لوبريف" بنسبة 28% الى 4.340 مليون ريال

سعودي وكانت النتائج المالية للتعاونية للتأمين أظهرت ارتفاع صافي أرباحها قبل الزكاة بنسبة 467.86% في الربع الثالث من 2023، إلى نحو 229.8 مليون ريال، مقابل نحو 40.48 مليون ريال في الربع المماثل من 2022.

وتراجعت أرباح "التعاونية" بنسبة 16.67% في الربع الثالث من العام الجاري، مقارنة بصافي ربح قبل الزكاة نحو 275.8 مليون ريال، في الربع الثاني من 2023

المطلب الثالث: التصنيفات الائتمانية<sup>1</sup>

تم رفع التصنيف الائتماني الخاص بالقوة المالية لمجموعة الخليج للتأمين إلى المستوى "A" مع تعديل النظرة المستقبلية من نظرة إيجابية إلى نظرة مستقرة.

/1

16.03.2024 <https://alsabahpress.com/economy/2020-12-10/65226>

## الفصل الثالث: دراسة حالة مجموعة الخليج للتأمين

أعلنت مجموعة الخليج للتأمين، الرائدة في مجال تقديم الخدمات التأمينية في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا، عن قيام وكالة موديز لتصنيف المستثمرين، بتأكيد تصنيف القوة المالية للتأمين في فئة "A3" مع التأكيد على النظرة المستقبلية السلبية.

بالإضافة إلى ذلك، وضعت وكالة التصنيف إيه إم بست تصنيف القوة المالية "A" ممتاز والتصنيف الائتماني طويل الأجل للمصدر "a" " قيد المراجعة" مع الآثار التطورية بينما وضعت ستاندر أند بورز تصنيف ائتمان المصدر طويل الأجل "52A" وتصنيفات القوة المالية قيد المراقبة الائتمانية مع الآثار التطورية.

وتأتي إجراءات التصنيف عقب الإعلان الذي أصدرته مجموعة الخليج للتأمين بشأن توقيع اتفاقية للاستحواذ على عمليات شركة أكسا AXA في منطقة الخليج مقابل مبلغ نقدي إجمالي قدره 474.75 مليون دولار أمريكي. والذي سيمكن المجموعة من تعزيز مركزها التنافسي في الأسواق الحالية والوصول إلى أسواق تأمين جديدة في سلطنة عمان وقطر.

كما تتوقع وكالات التصنيف أن هذا الاستحواذ والتكامل الناجح لعمليات أكسا في الخليج سيعزز بشكل ملموس مكانة مجموعة الخليج للتأمين وعالمها التجارية عبر أسواقها في دول مجلس التعاون الخليجي.

### المبحث الثالث: تحديات واستراتيجيات مجموعة الخليج للتأمين

شركة مجموعة الخليج للتأمين لديها العديد من التحديات، ولكنها وضعت أيضا استراتيجيات فعالة للتغلب على هذه التحديات وتحقيق نمو مستدام

### المطلب الأول: المنافسة والتقلبات في اسواق المال

#### أولا: المنافسة في الاسواق المالية 1

لقدت كانت منافسة شرسة بين بورصات الخليج في الاسواق المالية، فقد شرعت في تعديل قوانينها او إضافة مزايا ومغريات لجذب أكبر عدد ممكن من الشركات للإدراج في اسواقها المالية. فقد برز

## الفصل الثالث: دراسة حالة مجموعة الخليج للتأمين

نوع من الصراع بين تلك البورصات بهدف منع تسربات نشاط للإدراج في الاسواق، ومن بين هذه البورصات هي:

بورصة دبي: فهي حد الآن رابحة في السوق المالية لأنها تعمل بشكل مستمر على لكي تزيد من الفرص الاستثمارية وذلك من خلال التعاون مع الكثير من الشركات<sup>53</sup> وتشجيعها على تداول أسهمها وهذا يوفر مزيدا من العمق في السوق، كما ان سوق دبي يشهد إقبالا كبير من الشركات وسعي هذه الشركات للاستفادة من التطور الملحوظ السوق

البورصة السعودية: 1: لقد استحدثت هيئة السوق المالية السعودية اجراءات لتسهيل عملية دخول المصدرين الاجانب الى سوق لباسهم في المملكة، وتشجيعا لاستثمار في السوق الثانوية في البلاد، وكل ذلك بعد ان فتحت ابوابها أمام الاستثمار الاجنبي سنة 2015 بورصة البحرين: توفر بورصة البحرين العديد من الفرص الاستثمارية للمستثمرين البحرينيين، والاجانب لتنوع محافظهم الاستثمارية خصوصا أن المؤشرات المالية لبورصة البحرين تُعد الأكثر جاذبية في المنطقة

بورصة قطر: أصدرت هيئة قطر للأسواق المالية فبراير 2021 نظامها الجديد، وتأمل الهيئة في أن يؤدي تطبيق النظام الجديد إلى زيادة عدد الشركات، ومعدلات دوران وحجم سيولة أسهمها، وكذلك تفعيل السوق الثانية وضبط الانتقال بين السوقين، وأن يساهم في زيادة الوزن النسبي للشركات القطرية في المؤشرات الدولية، وجذب المزيد من الاستثمارات الى سوق رأس المال القطري بورصة الكويت 2: واصلت بورصة الكويت تطبيق استراتيجيتها الفاعلة، لتعزيز مساهمتها الفعالة في تحقيق رؤية "كويت جديدة 2035"، وترسيخ مكانة سوق المال الكويتي كسوق إقليمي رائد، والكويت كوجهة استثمارية عالمية.

كما قامت بورصة الكويت بتنفيذ العديد من إصلاحات السوق ضمن خططها الشاملة للنهوض به على عدة مراحل، ونجحت

/1

17,03,2024 <https://www.asharqbusiness.com/amp/article/9642>

/2

<https://www.boursakuwait.com.kw/api/documents/boursa/1649054886786.pdf>

17,03,2024

## الفصل الثالث: دراسة حالة مجموعة الخليج للتأمين

<sup>54</sup>في إدخال أدوات استثمارية مبتكرة، وتعزيز مستوى الشفافية، وإعادة هيكلة السوق بهدف رفع السيولة فيه، وزيادة قدرته إلى الاستراتيجية النابعة من مهمتها، والتي تركز على تطوير السوق ليوأكب المعايير الدولية. كما أسهمت مساعي الشركة التطويرية والتحسينية في إعادة تصنيف سوق الكويت باعتباره "سوق ناشئ" ضمن أعلى ثلاثة مؤشرات عالمية، ما يعزز مكانة الدولة كمركز مالي إقليمي رائد.

### بورصة الأردن (عمان):1

قامت بورصة عمان بإصدار ميثاق ودليل الخدمات التي تقدمها البورصة لكافة الجهات وتم نشره على موقع البورصة الإلكتروني. ويأتي إصدار هذا الدليل انسجاماً مع الإطار العام لميثاق تقديم الخدمات الحكومية، والذي يهدف إلى تعزيز المساءلة والحكومة الرشيدة والشفافية وتعريف متلقي الخدمات بحقوقهم وواجباتهم وزيادة مستوى الرضا عن الانجاز في مجال تقديم الخدمات.

كما شهدت البورصة في السنوات الأخيرة إدراج العديد من الشركات الجديدة، مما أدى إلى تنوع مجالات الاستثمار المتاحة للمستثمرين. وقامت البورصة بتطوير العديد من المنتجات والخدمات الجديدة، مثل العقود الآجلة والخيارات، مما جعلها أكثر جاذبية للمستثمرين، مما أدى إلى زيادة كفاءة التداول وتقليل المخاطر.

فكل من هذه البورصات تريد ان تزيد ربحها وتوسيع مكانتها عبر العالم وتكون السوق المسيطر على الاسواق الأخرى

### <sup>55</sup>ثانياً: التقلبات في اسواق المال:1

يشهد سوق المال حالياً تقلبات كبيرة، حيث تواجه والسندات انخفاضا ملحوظا، بينما ترتفع قيمة العملات المشفرة مثل بتكوين، وكل هذا يرجع الى عدة عوامل منها:

/1

17,03,2024 [https://www.ase.com.jo/sites/default/files/2018-11/Annual%20report%202015\\_A\\_0.pdf](https://www.ase.com.jo/sites/default/files/2018-11/Annual%20report%202015_A_0.pdf)

1/حميد طحطح "العوامل المؤثرة على تقلبات أسعار الاسهم في دول مجلس التعاون الخليجي" استاذ الاقتصاد، جامعة البحرين مجلة بحثية

2/جاسم الخلف " تحليل المخاطر النظامية في اسواق الاسهم الخليجية " استاذ التمويل، جامعة الكويت، مجلة بحثية

## الفصل الثالث: دراسة حالة مجموعة الخليج للتأمين

عوامل اقتصادية: مثل الناتج المحلي الاجمالي ومعدلات البطالة ومعدلات التضخم وذلك عندما ينمو الاقتصاد تميل ارباح الشركات الى الزيادة وذلك يؤدي الى ارتفاع الاسهم، على العكس من ذلك، عندما ينكمش الاقتصاد تميل ارباح الشركات الى الانخفاض مما يؤدي الى انخفاض أسعار الاسهم، كما يعد التضخم ضارا بأسعار الاسهم لأنه يقلل من القوة الشرائية للأرباح المستقبلية

عوامل مالية:2

أسعار النفط: فعندما ترتفع أسعار النفط تزداد ارباح شركات النفط تزداد وذلك يؤدي الى ارتفاع أسعار الاسهم، وايضا أسعار العملات تؤثر على أسعار الاسهم فعندما تنخفض قيمة العملة المحلية تصبح الاسهم أرخص للمستثمرين الاجانب وهذا يؤدي الى زيادة الطلب على الاسهم وارتفاع اسعارها علاوة على ذلك العوامل النفسية: وذلك من خلال مشاعر المستثمرين والذي يلعب دورا هاما في تقلبات اسواق المال عندما يكون أكثر ميال لشراء الاسهم ومتفائلين وذلك يزيد ارتفاع الاسعار، اما إذا كانوا متشائمين فيذهبون لبيع اسهمهم وهذا يؤدي الى انخفاض الاسعار

العوامل النقدية: وذلك يرجع لسياسات البنوك المركزية والتي تشكل اثرا كبيرا على تقلبات اسواق المال فإذا قامت البنوك المركزية بخفض أسعار الفائدة تصبح الاستثمارات في سندات أقل جاذبية وإذا رفعت أسعار الفائدة فتصبح أكثر جاذبية

<sup>56</sup>المطلب الثاني: تغيرات الأنظمة والقوانين:

شهدت أنظمة التأمين في دول الخليج العربي خلال السنوات الأخيرة العديد من التغييرات والتطورات الهامة، وذلك في إطار الجهود المبذولة لتعزيز كفاءة وفعالية هذا القطاع وتلبية احتياجات المتعاملين المتزايدة.

1/هدى عبد الرحمان "تأثير التغييرات في الأنظمة و القوانين على اسواق المال في دول العربية " استاذة الاقتصاد، جامعة الملك سعود، مجلة الاقتصاد العربي

2/عبد الرحمان شامسي " تأثير التغييرات في قوانين التجارة الدولية على تدفقات الاستثمار الاجنبي واداء اسواق الاسهم في الدول العربية " مجلة الاقتصاد العربي، 2012

3/عبد الرحمان محمد جار الله ا " الأنظمة و القوانين المنظمة لشركات التأمين في دول الخليج العربي " الناشر، دار الجامعة العربية للدراسات والنشر والتوزيع بيروت، لبنان، 2018

## الفصل الثالث: دراسة حالة مجموعة الخليج للتأمين

والتغيرات في الأنظمة المالية يمكن ان يكون لها تأثيرا كبيرا على استقرار اسواق المال وتظهر الدراسة ان سياسات الاستقرار المالي، والاشراف التنظيمي الفعال ضرورية لضمان استقرار اسواق المال لمجموعة 1

كما ان التغيرات في التجارة الدولية تؤدي الى زيادة الاستثمار الاجنبي وارتفاع اسعار الاسهم، وتظهر هذه الدراسة ان التغيرات في القوانين يختلف من دولة الى اخرى ويعتمد على عوامل مختلفة مثل الاستقرار السياسي والاقتصادي وبنية السوق المالي، حيث تعد الدول العربية دول الخليج التي تطبق قوانين التجارة أكثر انفتاحا وتميل الى جذب استثمارات اجنبية أكثر وتشهد ارتفاعا في اسعار الاسهم 2 وتغيرات في القوانين التجارية يكون أقوى في دول الخليج ذات المؤسسات القوية والبيئة السياسية المستقرة كما ان الأنظمة والقوانين لشركات التأمين في دول الخليج العربي تلعب دورا هاما في حماية حقوق حاملي الوثائق وتعزيز استقرار القطاع المالي من خلال تنظيم عمل شركات التأمين وضمان سلامتها المالية وايضا تشجيع قطاع الاستثمار في قطاع التأمين وذلك من خلال توفير هذه الأنظمة والقوانين والتي توفر بيئة استثمارية آمنة لجذب استثمارات الى قطاع التأمين 3

### 57المطلب الثالث: تعزيز الابتكار والتوسع في اسواق جديدة1

#### تعزيز الابتكار:

خلق ثقافة تنظيمية داعمة للابتكار:

- تشجيع الموظفين على التفكير بشكل إبداعي وتقديم أفكار جديدة.
- مكافأة الموظفين الذين يساهمون في الابتكار.
- توفير بيئة عمل مناسبة للابتكار.
- تبني ثقافة التعلم المستمر.

#### الاستثمار في البحث والتطوير:

- تخصيص ميزانية مناسبة للبحث والتطوير.
- إنشاء مركز أبحاث خاص بالشركة.

1/ احمد محمد إبراهيم " دور الابتكار في تعزيز قدرة شركات التأمين على المنافسة: دراسة مقارنة على شركات التأمين في دول الخليج العربي" كتاب، دار الجامعة العربية للدراسات والنشر والتوزيع، بيروت، لبنان، 2019  
2/ احمد محمد إبراهيم " استراتيجيات التوسع في أسواق جديدة لشركات التأمين: دراسة حالة مجموعة الخليج للتأمين" ، دار الجامعة العربية للدراسات والنشر والتوزيع، بيروت، لبنان. 2020

## الفصل الثالث: دراسة حالة مجموعة الخليج للتأمين

- التعاون مع الجامعات ومراكز الأبحاث.
- الاستفادة من برامج دعم الابتكار الحكومية.

تطوير مهارات الموظفين:

- تدريب الموظفين على مهارات التفكير الإبداعي وحل المشكلات

### التوسع في أسواق جديدة:2

تواجه شركات التأمين في منطقة الخليج العربي بيئة تنافسية متزايدة، مما يدفعها إلى البحث عن فرص جديدة للنمو والتوسع.

كما ان التوسع في أسواق جديدة أحد أهم استراتيجيات النمو التي يمكن لشركات

التأمين اتباعها لتحقيق أهدافها والوصول الى مبتغاياها ومن اهم العوامل التي تفتح مجال التوسع في الاسواق هي:

✓زيادة حجم السوق: وذلك من خلال الدخول إلى أسواق جديدة ذات عدد سكاني كبير ونمو اقتصادي مرتفع.

✓اكتساب ميزة تنافسية: وذلك من خلال تقديم منتجات وخدمات جديدة تناسب احتياجات العملاء في هذه الأسواق.

✓تنوع المخاطر: يساعد التوسع في أسواق جديدة على تنوع المخاطر التي تواجهها شركات التأمين، مما يُقلل من اعتمادها على سوق واحد

## الفصل الثالث: دراسة حالة مجموعة الخليج للتأمين

### خلاصة الفصل:

ان مجموعة الخليج للتأمين تعد أداة من ادوات التأمين على الحياة وعلى الصحة والتي تعمل على تقديم كل التأمينات للأفراد والشركات، بالنشر وتطوير الوعي والحماية، وذلك من خلال التزامها بمسؤولياتها الاجتماعية، كما انها واجهت العديد من المعوقات والتحديات ووضعت عدة استراتيجيات وهذا ما تطرقنا اليه في هذا الفصل ومن خلاله توصلنا الى نتائج هذه المجموعة ومن بينها الهدف في تعزيز الابتكار والتوسع في اسواق جديدة والذي صدر عن المنافسة والتقلبات التي عاشتها في اسواق المال، فكل هذه الدراسة هي الدافع الرئيسي للباحث في تأكيد معلومات بحثه واخذ عبرة جديدة يقتدي بها في مستقبله.

# الخاتمة

## الخاتمة:

مرورا بكل ما تناوله بحثنا يمكن القول ان النظام المحاسبي المالي يلعب دورًا هامًا في توفير المعلومات المحاسبية ذات الجودة العالية. وذلك من خلال اتباع المعايير المحاسبية الدولية، وتعزيز الرقابة الداخلية، وتطبيق ممارسات حوكمة الشركات وساهم في تحسين جودة المعلومات المحاسبية في مجموعة الخليج للتأمين وذلك من خلال اتمام العمليات المحاسبية، وتحسين كفاءة سير البيانات، وتعزيز دقة المعلومات

فقد واجه تطبيق النظام المحاسبي المالي عدة تحديات تشمل:

ارتفاع تكلفة تطبيق النظام وصيانتة.

صعوبة تدريب الموظفين على استخدام النظام.

مخاطر حدوث أخطاء في النظام

وتُعدّ هذه الدراسة بمثابة شمعة تُنير دروب الشركات الراغبة في تعزيز الشفافية والمسؤولية المالية وتحقيق النمو المستدام

## نتائج الدراسة:

ومن أبرز النتائج المتوصل إليها في الدراسة هي:

- ✓ ساهم النظام المحاسبي المالي في تحسين عملية اتخاذ القرار في مجموعة الخليج للتأمين. وذلك من خلال توفير معلومات محاسبية موثوقة وفي الوقت المناسب للإدارة.
- ✓ أدى التزام مجموعة الخليج بالتأمين بالمعايير المحاسبية الدولية إلى تعزيز الثقة لدى المستثمرين وأصحاب المصلحة الآخرين. وذلك من خلال ضمان موثوقية ودقة المعلومات المحاسبية للشركة.
- ✓ ساهم تطبيق ممارسات حوكمة الشركات في مجموعة الخليج للتأمين في تحسين الشفافية والمسؤولية المالية. وذلك من خلال ضمان اتباع الشركة للممارسات المحاسبية السليمة وتحديد المخاطر والحد منها
- ✓ فإن النظام المحاسبي المالي له العديد من الفوائد التي تتجاوز مجرد توفير المعلومات المحاسبية. ويمكن للشركات الاستفادة من هذه الفوائد من خلال تطبيق نظام محاسبي مالي فعال يلبي احتياجاتها.

## التوصيات:

بناءً على نتائج الدراسة، توصي الدراسة بما يلي:

- نشر الوعي بأهمية جودة المعلومات المحاسبية لدى جميع أصحاب المصلحة في مجموعة الخليج للتأمين. وذلك من خلال حملات توعوية، وورش عمل، وندوات، وغيرها من الأنشطة.
- تعزيز ثقافة الشفافية والمسؤولية المالية في مجموعة الخليج للتأمين. وذلك من خلال تطبيق ممارسات حوكمة الشركات بشكل فعال.
- الالتزام بأخلاقيات المهنة المحاسبية وتطبيق المعايير المحاسبية الدولية بشكل سليم.
- التعاون مع الجهات المهنية والتنظيمية ذات الصلة لتبادل الخبرات وأفضل الممارسات في مجال النظام المحاسبي المالي.
- دعم تطبيق النظام المحاسبي المالي من قبل الإدارة العليا. وذلك من خلال توفير الموارد اللازمة وتخصيص الصلاحيات المناسبة.
- الاستمرار في تطوير النظام المحاسبي المالي بما يتماشى مع أفضل الممارسات العالمية. وذلك من خلال تحديث النظام بشكل دوري، وإضافة ميزات جديدة، وتطوير مهارات الموظفين.

## افاق الدراسة:

- مقارنة فعالية تطبيق النظام المحاسبي المالي بين القطاعات المختلفة.
- تحليل تأثير الثقافة التنظيمية وسلوكيات الموظفين على جودة المعلومات المحاسبية
- تحليل العوامل المؤثرة على اختيار الشركات لأنظمة المحاسبة المالية.

# قائمة المراجع

## قائمة المراجع:

### الكتب:

- 1/ عبد الرزاق محمد قاسم؛ "تحليل وتصميم نظم المعلومات المحاسبية" ط 1, دارالثقافة, عمان 2004
- 2/ عبد القادر حمدان كتاب «نظم المعلومات الادارية= المفاهيم والأساليب والتطبيقات "جامعة الجزائر 2
- 3/ الأستاذ الدكتور عبد الحميد قارة ,رواد المحاسبة في الجزائر ,كتاب "المحاسبة المالية مبادئها وتطبيقاتها" 1978
- 4/كمال الدين مصطفى الدهراوي كتاب "مدخل معاصر في نظم المعلومات المحاسبية" ط 2الدار الجامعية ,الإسكندرية,2003 ص 5
- 5/ لوقا باتشولي "المجموعة المزدوجة" 1494
- 6/ آدم سميث «ثروة الامم»1776
- 7/ محمد عابد جمال «النظام المحاسبي المالي: مفاهيمه وتطبيقاته"
- 8/ الدكتور عبد الرحمن أبو عيشة «النظام المحاسبي المالي" جامعة مصر
- 9/عباس مهدي الشيرازي "نظرية المحاسبة" الطبعة الاولى؛ دار السراسل للنشر والتوزيع؛ الكويت 1990ص 62
- 10/احمد طرطار , عبد العالي منصر ,تقنيات المحاسبة العامة وفق النظام المحاسبي المالي الجديد ؛ الإطار النظري ,جسور للنشر والتوزيع ,الجزائر ,الطبعة الاولى2015ص21
- 11/عبد الحميد بوقفة كتاب "المحاسبة المالية المتقدمة -تحليل مالي وتفسيرات" دكتور جامعي متخصص في علم المحاسبة والمالية
- 12/عبد الرحمان محمد جار الله «الأنظمة و القوانين المنظمة لشركات التأمين في دول الخليج العربي" الناشر ،دار الجامعة العربية للدراسات والنشر والتوزيع بيروت ،لبنان ،2018
- 13/احمد محمد إبراهيم " دور الابتكار في تعزيز قدرة شركات التأمين على المنافسة:دراسة مقارنة على شركات التأمين في دول الخليج العربي" ،دار الجامعة العربية للدراسات والنشر والتوزيع، بيروت، لبنان، 2019
- 14/ احمد محمد إبراهيم "استراتيجيات التوسع في أسواق جديدة لشركات التأمين: دراسة حالة مجموعة الخليج للتأمين" دار الجامعة العربية للدراسات والنشر والتوزيع، بيروت، لبنان2020

## المذكرات ورسائل:

1/هوارى اكرام سعيدة ؛قاسم منال ,مذكرة تخرج ماستر " دور المعلومات المحاسبية في تحسين الاداء المالي للمؤسسات الاقتصادية دراسة حالة تعاونية الحبوب والخضر الجافة بفرندة -تيارت " كلية العلوم الاقتصادية التجارية جامعة ابن خلدون 2017/2018/ تيارت

2/عياى عبد القادر , "دور واهمية نظام المعلومات المحاسبى فى اتخاذ قرارات التمويل " مذكرة ماجستير فى علوم التسيير تخصص مالية ومحاسبة ,جامعة شلف 2008ص 12

3/أوقاسى حكيمة ,سعدى سميرة "تسجيل وتقييم التثبيبات وفق النظام المحاسبى المالى " مذكرة ماستر جامعة البويرة 2015

4// حسيني منال ؛"اعداد وتحليل القوائم المالية وفق النظام المحاسبى المالى الجديد ومدى مطابقته للمعايير الدولية المحاسبية" مذكرة ماجستير ؛جامعة سعد دحلب بالبيدة ,كلية العلوم الاقتصادية وعلوم التسيير اكتوبر 2010

5/ بوبكر عيساوي ؛عبد المفتاح ناني "تأثير تطبيق النظام المحاسبى المالى على جودة المعلومات المحاسبية" مذكرة ماستر, جامعة احمد دراية ؛أدرار 2016/2017

6/ خرشيش فاتح «دور النظام المحاسبى المالى فى تحسين جودة المعلومة المالية " مذكرة تخرج ماستر ,كلية العلوم الاقتصادية و التجارية و علوم التسيير ,جامعة 8ماي 1945 قالمة

7/ احمد زعيمش , عمار سوم "تقييم الاصول وفق النظام المحاسبى المالى و معايير المحاسبة الدولية" مذكرة تخرج ,كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية و علوم التسيير ,جامعة جيجل 2018/2017

8// صالحه بوعلام ,اعمال الاصلاح المحاسبى فى الجزائر افاق تبني تطبيق نظام المحاسبى المالى ,مذكرة ماجستير ,قسم العلوم التجارية ,جامعة الجزائر03

2010

9/سحنون اسامة "تطبيق معايير المحاسبة الدولية فى المحاسبة عن التثبيبات العينية و المعنوية واثرها على تقييم الاداء المالى للمؤسسة الاقتصادية -دراسة حالة مؤسسة صيدال " اطروحة دكتوراه ؛كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية و علوم التسيير ,جامعة الجزائر03./2020/2021

10/محمد البدر سيساوي ؛ياسر نابتي , "أثر طرق تقييم المخزونات على الربح المالي في المؤسسة -دراسة حالة المؤسسة الوطنية للتوضيب وفنون الطباعة" كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية و علوم التسيير ,جامعة قالمة 8ماي 1945سنة 2022/2023

11/بلاوي ابراهيم ,مناد عبد الفتاح "المحاسبة المالية واثرها على المؤسسات الصغيرة والمتوسطة " مذكرة تخرج ماستر ,كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير, جامعة ادراة 2020/2021

12/قده نصر الدين «تقييم الممارسات المحاسبية في المؤسسات البترولية الجزائرية \_دراسة حالة مجمع سوناطراك -أجيب-" كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير جامعة قاصدي مرباح ورقلة - 2017/2018

13/طاهير يونس حسين ،موالي محمد الامين "مراجعة نظم المعلومات المحاسبية -دراسة حالة ملينة المنيع - سعيده" مذكرة تخرج 2015/2014

14/موطى زكية ,مومني سعيده "واقع تطبيق نظام المعلومات المحاسبي في المؤسسة الاقتصادية -دراسة حالة المديرية الجهوية لتوزيع الكهرباء والغاز ادراة" مذكرة تخرج ماستر 2015/2016كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير جامعة ادراة

15/ نمري عبد النور ؛عاشور مختار «نظام المعلومات المحاسبي واثره على تحسين جودة التدقيق -دراسة حالة المؤسسات الاقتصادية -سعيده»كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير جامعة موالي طاهر سعيده\_ 2021/2022

16/مصطفى العثماني "نظام المعلومات المحاسبي ودوره في تفعيل الاداء المالي للمؤسسات الاقتصادية الجزائرية \_دراسة حالة مجمع صيدال " مذكرة تخرج جامعة الجزائر 2014/2015

17/ امال بوزكوك ؛ شهرزاد بوكعوش "اهمية نظم المعلومات المحاسبية في تحسين الاداء المالي المؤسسات الاقتصادية -دراسة حالة المؤسسة الجزائرية إنتاج الكهرباء جيغل " جامعة محمد الصديق بن يحي جيغل 2021/2022

18/بواب كريمة ,لخريف ساسية , رابحي جميلة «ادارة الجودة الشاملة في المؤسسات الصحية -دراسة حالة المؤسسة العمومية»مذكرة تخرج ماستر ،جامعة ادراة 2014/2015

19/بن شلوية كاميلية ,شرفي امال "الجودة كمدخل لتحسين الاداء الإنتاجي في المؤسسات العمومية" مذكرة تخرج, جامعة قاصدي مرباح ورقلة 2012/2013

20/اسماء عميرة "إدارة الجودة الشاملة في مؤسسات التعليم العالي-دراسة حالة جامعة جيجل" مذكرة تخرج  
ماستر جامعة قسنطينة

21/عامر حكمت السعيد "أثر جودة المعلومات المحاسبية في تخفيض مخاطر السيولة" رسالة ماجستير  
جامعة جرش، الأردن 2014/2015

22/عزوز وليد، قرقور زكرياء "التحليل المالي للقوائم المالية من منظور النظام المحاسبي المالي الجديد\_دراسة  
حالة مطاحن عمر بن عمر قالملة \_" مذكرة تخرج ماستر جامعة 8ماي 1945 سنة 2018/2017

23/الطيب مداني "القوائم المالية المدمجة وفق النظام المحاسبي المالي ومعايير المحاسبة الدولية\_دراسة حالة  
مجمع المؤسسة الوطنية للخدمات في الآبار" مذكرة تخرج ماستر، جامعة قاصدي مرباح ورقلة، 2014/2015

24/محمد الطيب خليل، "اعداد القوائم المالية وفق النظام المحاسبي المالي -دراسة حالة توزيع الكهرباء  
والغاز" مذكرة تخرج ماستر، جامعة الشهيد حمه لخضر بالوادي 2014/2015

25/بن فرج زوينة" المخطط المحاسبي البنكي بين المرجعية النظرية و تحديات التطبيق" مذكرة تخرج دكتوراه  
، جامعة فرحات عباس سطيف 2013/2014

26/بلهوان صليحة، حيرش سميرة «دور المعلومة المالية في تحديد درجة المخاطرة السوقية للسهم\_ حالة سوق  
الاسهم السعودي

" مذكرة ماستر، جامعة 8ماي 1945 قالملة 2011/2010

#### المجلات:

2/ دربوش محمد الطاهر ,بن طاهر حسين ,بيئة المحاسبة الجزائرية في ظل تطبيق المعايير المحاسبية ,مجلة  
العلوم الاقتصادية جامعة خنشلة العدد 12 سنة 2014

3/الباحث عبد الحميد بلقاسم ،محمد بن عودة, بحث «تأثير جودة المعلومات المحاسبية على سلوك  
المستثمرين في الشركات بورصة الجزائر» 2020

4/انصاف جمعة بركات القطامية «اثر الافصاح المحاسبي للقوائم المالية على المؤسسات الحكومية" المجلة  
العربية للنشر العلمي 2022

5/ حميد طحطح "العوامل المؤثرة على تقلبات أسعار الاسهم في دول مجلس التعاون الخليجي" استاذ الاقتصاد، جامعة البحرين مجلة بحثية

6/ جاسم الخلف «تحليل المخاطر النظامية في اسواق الاسهم الخليجية " استاذ التمويل، جامعة الكويت مجلة بحثية

7/ عبد الرحمان شامسي «تأثير التغييرات في قوانين التجارة الدولية على تدفقات الاستثمار الاجنبي واداء اسواق الاسهم في الدول العربية " مجلة الاقتصاد العربي 2012

المطبوعات:

1/ بن قطيب علي "المحاسبة المالية" مطبوعة بيداغوجية ,جامعة تيارت 2020/2019

## المخلص:

في هذه المذكرة تم التركيز على نظام المعلومات المحاسبية وأهميته في توجيه الشركات نحو مستقبل أفضل وتعزيز الموثوقية والمصداقية في المعلومات المحاسبية. تناولنا الإطار النظري لهذا النظام والمعايير الدولية للمحاسبة، وكذلك دور النظام المحاسبي المالي في الربط بين المؤسسات ومستخدمي المعلومات. كما تطرقنا إلى حالة مجموعة الخليج للتأمين كمثال على تطبيقات النظام المحاسبي، حيث استعرضنا التحديات التي واجهتها والاستراتيجيات التي اعتمدها للتعامل معها، مما أسهم في تحقيق أهدافها في التوسع والابتكار رغم التقلبات في أسواق المال. هذه الدراسة تمثل دافعاً للباحث لتأكيد معلومات بحثه واستيعاب دروس جديدة تفيده في مستقبله الأكاديمي والمهني.

## الكلمات المفتاحية:

نظام المعلومات المحاسبية، المعايير الدولية للمحاسبة، النظام المحاسبي المالي، مجموعة الخليج للتأمين.

## ABSTRACT :

This study aims to identify the accounting information system and its importance in guiding companies towards a better future and enhancing the reliability and credibility of accounting information. We discussed the theoretical framework of this system and international accounting standards, as well as the role of the financial accounting system in linking institutions and information users. We also touched on the case of the Gulf Insurance Group as an example of accounting system applications, where we reviewed the challenges it faced and the strategies it adopted to deal with them, which contributed to achieving its goals of expansion and innovation despite fluctuations in the financial markets. This study represents an incentive for the researcher to confirm his research information and absorb new lessons that will benefit him in his academic and professional future.

## Key Word:

Accounting information system, international accounting standards, financial accounting system, Gulf Insurance Group.