

الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية

وزارة التعليم العالي والبحث العلمي

جامعة محمد خيضر - بسكرة -

كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير

قسم العلوم المالية والمحاسبة



الموضوع:

دور المحاسبة المالية في تحسين الأداء المالي

دراسة حالة شركة سلامة للتأمينات الجزائر وكالة أولاد جلال للفترة الممتدة من 2017 الى الفترة 2020

مذكرة مقدمة كجزء من متطلبات نيل شهادة ماستر في العلوم التجارية

تخصص محاسبة:

الأستاذ المشرف:

- عقبي حمزة

إعداد الطالبين:

-جدي أسماء

-أوشن عقبة

لجنة المناقشة

الجامعة	الصفة	الرتبة	أعضاء اللجنة
بسكرة	رئيسا	أستاذ محاضرة	-رايس مبروك
بسكرة	مشرف	أستاذ محاضرة	-عقبي حمزة
بسكرة	مناقشا	أستاذ محاضرة	-كردودي سهام

الموسم الجامعي: 2022 - 2023

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ



إذا شكرنا فالله أحق وأولى بالشكر
وأول من يشكر تشكر الله على توفيقه لنا
على إنجاز هذا العمل كما اتقدم بالشكر الجزيل
إلى الأستاذ المشرف عقبي حمزة وعلى ما قدمه لنا
من نصائح قيمة ساهمت في إنجاز الموضوع.
ونشكر لجنة المناقشة على قبولهم مناقشة هذه المذكرة
والشكر موصول الى كل من ساعدنا في
إنجاز هذا العمل من قريب أو بعيد

الهدوء

الحمد لله عز وجل الذي وفقنا في اتمام هذا البحث العلمي والذي ألهمنا
الصحة والعافية والعزيمة فالحمد لله حمدا كثيرا

نتقدم بجزيل الشكر والتقدير الى الاستاذ الدكتور المشرف عقبي حمزة على كل
ما قدمه لنا من توجيهات ومعلومات قيمة ساهمت في اطراء موضوع دراستنا في
جوانبها المختلفة كما نتقدم بجزيل الشكر الى اعضاء الجنه مناقشه الموقرة
إلى من أفضلها على نفسي، ولم لا؛ فلقد ضحت من أجلي
ولم تدخر جهداً في سبيل إسعادي على الدوام
(أمي الحبيبة).

إلى من أعتمد عليه في كل كبيرة وصغيرة اخوتي الأعزاء
الى الأخت الزميلة جدي أسماء لجهودها المبذولة لإتمام هذا العمل إلى أصدقائي
ومعارفي الذين أجلمهم وأحترمهم وجميع من وقفوا بجواري وساعدوني بكل ما
يملكون.
عقبة أوشن

...



أهدي ثمرة جهدي المتواضعة الى أمي وأبي أطال الله

في عمرهما.

الى من قاسموني طفولتي وعليهم أعتد واستند وبوجودهم

أكتسب قوة إخوتي محمد الياس، حمزة، طارق

والى أخواتي وكل الأهل كل باسمه رعاهم الله وحفظهم

إلى صديقاتي الذين كانوا بمثابة أخوة أمال طواهرية، مريم جباري، هناء بوخالفة

وكل الاصدقاء والزملاء.

الى كل من قدم لي معروفا ... وأسدى لي جميلا ..

أسماء جدي

...

ملخص

تمحور موضوع دراستنا حول دور المحاسبة المالية في تحسين الأداء المالي، وقد تضمن نظرة شاملة لمفهوم المحاسبة في شركات التأمين حيث أبرزنا مختلف المعالجات المحاسبية التي تتم على مستوى شركات التأمين ثم ركزنا على جانب التعرف على الأداء المالي وتقييم الأداء المالي لشركة التأمين بالإضافة إلى تطبيق المؤشرات ونسب الأداء المالي على شركات التأمين، مستخدمة المنهج الوصفي في الجانب النظري الذي يصف لنا شركة التأمين وتقييم أداءها المالي أما الدراسة التطبيقية اعتمدنا على منهج تحليلي من خلال دراسة حالة شركة التأمين بولاية أولاد جلال من أجل إسقاط الجانب النظري على الواقع التطبيقي، ومن خلال الدراسة التطبيقية توصلنا إلى:

- المؤسسة غير متوارثة ماليا خلال الفترة (2017 – 2020)

- حققت المؤسسة خلال الأربعة سنوات رأس مال عامل سالب فالمؤسسة لا تستطيع أن تمول جزء من أصولها المتداولة بأموالها الدائمة فهي لا تحقق هامش أمان

- أما الاحتياج في رأس مال العامل قد حقق نتائج سلبية خلال فترة الدراسة

- أما الخزينة فكانت موجبة وهذا لأن الاحتياج في رأس مال العامل كان أقل من رأس المال العامل.

الكلمات المفتاحية: المحاسبة، الأداء المالي، شركة التأمين، المعالجات المحاسبية.

abstract

The subject of our study revolved around the role of financial accounting in improving financial performance, and it included a comprehensive view of the concept of accounting in insurance companies, where we highlighted the various accounting treatments that take place at the level of insurance companies, then we focused on the aspect of identifying financial performance and evaluating the financial performance of the insurance company in addition to the application of indicators and ratios. The financial performance of insurance companies, using the descriptive approach in the theoretical aspect that describes the insurance company and evaluates its financial performance. As for the applied study, we relied on an analytical approach through a case study of the insurance company in the Wilayat of Awlad Jalal in order to project the theoretical aspect onto the applied reality. Through the applied study, we reached:

- The foundation is not financially inherited during the period.(2020-2017)
- The institution achieved during the four years a negative working capital, as the institution cannot finance part of its current assets with its permanent funds, as it does not achieve a margin of safety
- The need for working capital achieved negative results during the study period. As for the treasury, it was positive, and this is because the need for working capital was less than working capital.

Keywords: accounting, financial performance, insurance company, accounting treatments.



قائمة الجداول والأشكال

قائمة الجداول والأشكال

قائمة الجداول

الصفحة	العنوان	الرقم
17	تصنيف الحسابات	01
19	التسجيل المحاسبي للتأسيس	02
19	بعد التسجيل المحاسبي للتأسيس	03
20	التسجيل المحاسبي للتأمين	04
20	التسديد النقدي	05
21	التسديد بشيك	06
21	تاريخ استلام العشرية المالية	07
22	تاريخ الإبرام	08
23	تاريخ منح التخفيض	09
23	التصريح بالحادث	10
24	تقييم حجم الأضرار	11
24	تقييم سالب	12
24	تسديد قيمة التعويض	13
25	انتظار التعويض من وكالة الخصم	14
25	تعويض وكالة الخصم	15
26	إعادة التأمين الصادر	16
27	إعادة التأمين الوارد	17
27	إعادة التأمين الإختياري	18
28	إعادة التأمين الإجباري	19
29	الرسم على النشاط المهني TAP	20
30	المعالجة المحاسبية لعملية الفصل في أقساط التأمين للدورات الموالية	21
43	قائمة معايير التقييم	22
44	يمثل نتيجة المقارنات الثنائية	23
45	يمثل طريقة الترتيب العام	24
61	يمثل حساب رأس المال العامل	25
62	يمثل حساب الإحتياج لرأس المال العامل	26
63	يمثل الخزينة	27
64	يمثل نسبة السيولة العامة	28
65	نسبة السيولة السريعة	29

قائمة الجداول والأشكال

66	يمثل معدل دوران الأصول	30
67	يمثل معدل دوران الأصول المتداولة	31
68	يمثل معدل دوران الأصول الثابتة	32
69	يمثل نسب المردودية الاقتصادية	33
70	يمثل نسب المردودية المالية	34

قائمة الأشكال

الصفحة	العنوان	الرقم
46	يمثل طريقة التوزيع الاجباري	01
48	يمثل رأس المال العامل موجب	02
48	يمثل رأس المال العامل سالب	03
48	يمثل رأس المال العامل معدوم	04
50	يوضح احتياج رأس مال العامل	05
51	الحالات الممكنة للخزينة الصافية الاجمالية	06
59	الهيكل التنظيمي للسلامة للتأمينات الجزائر وكالة - أولاد جلال -	07
62	يمثل مخطط حساب رأس المال العامل	08
63	يمثل مخطط الإحتياج لرأس المال العامل	09
64	يمثل مخطط الخزينة	10
66	يمثل منحني نسبة السيولة العامة والسريعة	11
67	يمثل منحني معدل دوران الأصول	12
68	يمثل منحني معدل دوران الأصول المتداولة	13
69	يمثل منحني معدل دوران الأصول الثابتة	14
70	يمثل منحني نسب المردودية الاقتصادية	15
71	يمثل منحني نسب المردودية المالية	16



المقدمة

إن شركات التأمين هي شركات تمارس دوراً مزدوجاً، فهي شركة تقدم الخدمة التأمينية لمن يطلبها كما أنها شركة مالية تحصل على الأموال من المؤمن لهم في شكل أقساط لتعيد استثمارها في مقابل الحصول على فوائد وبذلك فهي تلعب دوراً هاماً في توطيد أوصل الاستقرار والتقدم الاقتصادي والإجماعي ونظراً لأهمية شركات التأمين في الحياة الاقتصادية كان لابد من الاهتمام بآرائها من خلال التقييم الدوري له فتقييم الأداء المالي يعتبر من المقومات الأساسية للمؤسسات والشركات بحيث يوفر لها نظام متكامل للمعلومات الدقيقة والموثوق بها ومقارنة الأداء الفعلي لأنشطة المؤسسة من خلال مجموعة من المؤشرات والنسب المالية المساعدة في عملية التحليل المالي وانطلاقاً من هذا كان لابد من طرح الإشكالية التالية:

كيف تساهم المحاسبة المالية وفق النظام المحاسبي المالي في تحسين الأداء المالي؟

ومن خلال الإشكالية هناك تساؤلات فرعية وهي كالآتي:

- كيف يساهم النظام المحاسبي المالي في إفصاح أداء شركات التأمين؟
- كيف يساهم النظام المحاسبي المالي في تقييم الأداء المالي لشركات التأمين؟
- كيف يساهم النظام المالي في تقييم أداء شركة SAA سلامة للتأمينات الجزائر؟

الفرضيات:

للإجابة على الإشكالية السابقة قمنا بصياغة الفرضيات التالية:

- توجد علاقة بين النظام المحاسبي المالي والإفصاح على الأداء المالي
- توجد علاقة بين النظام المحاسبي المالي وتقييم الأداء المالي لشركات التأمين

أهداف الدراسة:

- التعرف على الأداء المالي
- تقييم الأداء المالي لشركة التأمين
- تطبيق المؤشرات ونسب الأداء المالي على شركات التأمين

حدود الدراسة:

بهدف تقييم مؤشرات الأداء المالي للشركات التأمين قمنا بإسقاط الدراسة من حيث المكان كانت الدراسة في الشركة للتأمينات أما من حيث الزمن كانت حدود الدراسة من (2017-2020)

أسباب إختيار الموضوع:

1. اهتمامنا بموضوع التأمين لذا كان موضوع مذكرتنا يقتصر على شركات التأمين
2. الأهمية الكبيرة التي تكتسبها شركات التأمين باعتبارها حامياً للاقتصاد وكل فروع، وهذا ما يستلزم الاهتمام بأدائها والذي يزيد ثقة المؤمنين معاً
3. الميول الشخصي للتعرف على نوع المحاسبة المطبقة في شركات التأمين.

المنهج المتبع:

قصد الإمام بجوانب موضوع الدراسة والتمكن منه حاولنا إستخدام المناهج المقتصدة في الدراسات المالية والاقتصادية وعليه اتبعنا في الجانب النظري والمنهج الوصفي والذي يصف لنا شركة التأمين وتقييم آداءها المالي أما الدراسة التطبيقية اعتمدنا على منهج تحليلي من خلال دراسة حالة شركة التأمين بولاية أولاد جلال من أجل إسقاط الجانب النظري على الواقع التطبيقي

الدراسات السابقة:

من خلال المراجع التي تم الإطلاع عليها لم نجد دراسات تناولت موضوع "دور المحاسبة المالية في تحسين الأداء المالي إلا أن هناك دراسات لها علاقة بتحسين الأداء المالي ومن بينها نجد

1-دراسة بقراري حياة (2010 – 2011) دور المعلومات المحاسبية في تحسين الأداء المالي للمؤسسة الاقتصادية مذكرة ماجستير، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير بسكرة، تهدف هذه الدراسة الى محاولة تقييم الأداء المالي من حيث طرق التقييم وكيفية تحسين الأداء المالي واستخدام مفاهيم المعلومات المالية الملائمة لتحسين الأداء المالي واعتمدت على دراسة ميدانية لمؤسسة مطاحن الكبرى للجنوب وقد توصلت الى النتائج التالية:

- تقييم الأداء المالي بمختلف مؤشرات يعطينا صورة واضحة عن وضعية المؤسسة مما ساعد على تحسين الاختلالات واستغلال الفرص

- المعلومات المحاسبية أصبحت تلقى إهتمام كبير باعتبارها من الموارد الهامة حيث أن المؤسسات تحصل عليها بجهد وتكلفة أقل والقوائم المالية من أهم هذه المعلومات باعتبارها المصدر الأساسي لتقييم الأداء المالي لذا يجب أن تتمتع بخصائص توعية تساعد على إتخاذ القرارات المهمة لتحسين الأداء المالي

2-دراسة عينوش عبد الكريم دحماني عبد الوافي (2018 2019) تقييم الأداء المالي في شركات التأمين، مذكرة ماجستير كلية العلوم الاقتصادية التجارية وعلوم التسيير، جامعة -البويرة -التي تدور إشكالياتها حول إمكانية تقييم الأداء المالي في شركات التأمين حيث تهدف هذه الدراسة الى تقييم الأداء المالي لشركات التأمين وتحليل الوضع المالي لها وتطبيق المؤشرات ونسب الأداء المالي على شركات التأمين

واعتمدت على دراسة ميدانية في الصندوق الجهوي للتعاون الفلاحي وقد توصلت الى النتائج التالية:

- عملية تقييم الاداء تعتبر عنصرا اساسيا في عملية التنظيم والوقاية داخل المؤسسة، كما تكشف عن حالة المؤسسة وتحدد وضعيتها المالية

- مؤشرات قياس الأداء المالي عديدة ومتنوعة لذا يجب اختيار المعايير والمؤشرات والنسب لتقييم الأداء المالي للمؤسسة مثل شركات التأمين

-إن عملية تقييم الاداء المالي تنحصر في عدة مراحل



الفصل الأول

المحاسبة في شركات

التأمين

الفصل الأول المحاسبة في شركات التأمين

تمهيد:

إن النشاط التأميني ما هو إلا تطبيق الفروض والمبادئ والقواعد المتعارف عليها في المحاسبة المالية، حيث يعني هذا النظام بدراسة النشاط الذي تقوم به الوحدات المحاسبية في أشكاله المتعددة، وقياس الأثر الذي تترتب على ذلك النشاط، وعرض نتائجه في فترات دورية مختلفة ومنتظمة، وبناءً على هذا فان شركات التأمين تتفق مع المنشآت الاقتصادية الأخرى كونها تقوم باستخدام كمية من الأموال من مصادر مختلفة واستثمارها بغية تحقيق عائد مناسب على هذه الأموال وسيتم تناول هذا الفصل من خلال مبحثين:

المبحث الأول: مفاهيم أساسية حول المحاسبة المالية

المبحث الثاني: المحاسبة في شركات التأمين

الفصل الأول المحاسبة في شركات التأمين

المبحث الأول: مفاهيم أساسية حول المحاسبة المالية

المطلب الأول: مفهوم المحاسبة وأهميتها

1- مفهوم المحاسبة:

تعرف المحاسبة بأنها " عملية تحديد وقياس وتوصيل معلومات اقتصادية يمكن إستخدامها في عملية التقييم وإتخاذ القرارات بواسطة من يستخدمون هذه المعلومات (دكتور أحمد نور، 2004، ص13)

المحاسبة هي أحد أو أهم فروع المعرفة الإنسانية للحساب المنظم، الذي يختص بإنتاج البيانات والمعلومات وتوفيرها في صورة ملائمة وتوصيلها الى من يهمله الامر لتحقيق أهداف محددة ومعروفة، لذلك يجب أن تقوم المحاسبة على نظام متكامل الأركان تحكمه مجموعة من القواعد والاصول المنطقية، ويتبع في شأنه سلسلة من الاجراءات المنظمة ويعمل في إطار مجموعة من المبادئ والمفاهيم المستقرة (دكتور عطية عبد الحمي)

تعرف المحاسبة المالية بأنها نظام للمعلومات يقوم بتحديد وتسجيل وتوصيل الاحداث الاقتصادية الخاصة بالتنظيم المعين الى أصحاب المصلحة فيه . (عبد الوهاب نصر على، 2004/2003)

2- أهميتها:

مما لا شك فيه أن أهمية المحاسبة لم تعد مقتصرة على المالكين والمساهمين والمدبرين وكذلك العملاء والموردين والمصارف، بل ازدادت أهميتها والحاجة إليها من قبل فئات عديدة، إذ أن أغلب الأشخاص إذ لم نقل جميعهم يمارسون فعلياً ويواجهون عملياً كل يوم العديد من العمليات والإجراءات والأحداث والمعاملات ذات الطابع المالي والمحاسبي.

كما أن أهمية المحاسبة لم تعد تقتصر على تأمين المعلومات المحاسبية للجهات الخارجية من مالكيين ومساهمين حاليين وجدد وكذلك جهات مقرضة وممولة وغيرها، إضافة إلى حاجة الجهات الداخلية من الإدارة والمسيرين والعاملين الإتحادات النقابية داخل الوحدة الإقتصادية بل تعدته إلى تقديم المحاسبة معلومات كمية مقاسة بالنقد ووصفية - نوعية.

إن الإستفادة من المحاسبة والاهتمام بها لم يعد يقتصر على الوحدات الإقتصادية والقائمين عليها بل تعداه ليشمل المواطن العادي.

كما أن الإهتمام بالمحاسبة يتجاوز حدود قياس الأحداث الإقتصادية والمعاملات المالية بل تعداه ليشمل أيضاً ضرورة قياس الأداء الإجتماعي للحكم على مستوى كفاءة ذلك الأداء (مريم بركاس، أمال بركاس، 2020، ص13)

المطلب الثاني: ماهية النظام المحاسبي المالي:

من خلال هذا المطلب يتم التطرق لموضوع المحاسب النظام المحاسبي المالي " من الناحية القانونية ومن الناحية الاقتصادية"

1- مفهوم النظام المحاسبي المالي:

✓ من الناحية القانونية: وفقاً للقانون 07-11 الصادر في 25 نوفمبر 2007 يدعى النظام المحاسبي المالي في طلب النص " المحاسبة المالية" وتعتبر المحاسبة المالية نظاماً لتنظيم المعلومات يسمح بتخزين معطيات قاعدية عديدة وتصنيفها وتقييمها وتسجيلها، وعرض كشوف تعكس صورة صادقة عن الوضعية المالية وممتلكات الكيان ، ونجاعته ووضعية

الفصل الأول المحاسبة في شركات التأمين

خزينته في نهاية السنة المالية (المادة 3) فهي بذلك تهدف إلى إمداد معلومات قيمة عن الوضعية المالية للمؤسسة

(قائمة الميزانية) والأداء (جدول حساب النتائج) ، وتغيرات القرنية جدول تدفقات الخزينة وبنوعية تستجيب

لاحتياجات مستخدميها في إتخاذ قرارات إقتصادية (الدكتور بو مزاید ابراهيم ، 2018، ص 19, 20)

✓ من الناحية الاقتصادية: المحاسبة المالية هي نظام لتنظيم المعلومة المالية يسمح بتخزين معطيات قاعدية عديدة، يتم تضيفها وتقييمها وتسجيلها، وعرض كشوف، تعكس صورة صادقة على الوضعية المالية وممتلكات الكيان (شخص طبيعي أو معنوي) ونجاعة ووضعية خزينته في نهاية السنة المالية ويتضمن النظام المحاسبي المالي للمؤسسات معطيات جديدة تحتوي على جملة من المبادئ المحاسبية والقوائم المالية كما يتضمن: (كتوس عاشور، العدد6، ص292)

أ. تصنيف الكتل المحاسبية والمجموعات

ب. تحديد الحسابات

ج - وضع القوائم المالية

د - تحديد المبادئ المحاسبية التي تحكم الدورة المحاسبية كما يحتوي النظام المحاسبي الجديد على سبع مجموعات

أساسية يتم تصنيفها إلى قسمين

الجدول (1) تصنيف الحسابات

الاسم الحساب	رقم الحساب	الصف
الأصول الخاصة	1	حساب الميزانية
القيم الثابتة	2	
المخزونات والحسابات الجارية	3	
حساب الغير	4	
الحسابات المالية	5	
الأعباء	6	حسابات التسيير
الإيرادات	7	

المصدر: نعيبي منال، مساهمة النظام المحاسبي المالي في دعم الرقابة الجبائية، ص9

المطلب الثالث: خصائص النظام المحاسبي المالي وأهدافه

1- خصائص النظام المحاسبي المالي:

يتميز النظام المحاسبي المالي بثلاثة خصائص أساسية هي:

أ. اختيار البعد الدولي لمطابقة الممارسة المحاسبة المالية مع الممارسة العالمية ضمن مرجعية / IFRS/IAS /

لضمان التكيف مع الاقتصاد المعاصر وإنتاج معلومات مفصلة تعكس بصدق الوضعية المالية للمؤسسة.

الفصل الأول المحاسبة في شركات التأمين

ب. يحتوي النظام المحاسبي المالي على نصوص صريحة وواضحة لمبادئ وقواعد التسجيل، وطرق القياس، وإعداد

القوائم المالية. وهذا ما يجد من التأويلات الخاطئة الإدارية وللإدارية

ت. يوفر النظام المحاسبي المالي معلومات مالية واضحة، ومتوافقة قابلة للمقارنة واتخاذ القرارات. (نعيمي منال، 2016،

ص8،9)

2. أهداف النظام المحاسبي المالي:

إن النظام المحاسبي المالي يضم في طياته معظم معايير المحاسبة الدولية حيث تظهر بشكل واضح في النقاط التالية:

- ترقية النظام المحاسبي الجزائري ليتواءم مع الأنظمة المحاسبة الدولية
- تسهيل مختلف المعاملات المحاسبية والمالية بين المؤسسات الاقتصادية الوطنية والمؤسسات الاجنبية
- العمل على تحقيق العقلانية من خلال الوصول الى الشفافية عرض المعلومات
- جعل القوائم المالية المحاسبة وثائق دولية تتناسب مع مختلف الكيانات الأجنبية
- إعطاء معلومات صحيحة وكافية موثوق بها وشفافة تشجع المستثمرين وتسمح لهم بمتابعة أموالهم
- السماح بالتسجيل بطريقة موثوق بها وشاملة مجموع تعاملات المؤسسة بما يسمح بإعداد التصاريح الجبائية بموضوعية ومصداقية

□ السماح بتقييم الممتلكات بشروط السوق

□ إعطاء صورة صادقة عن الوضعية المالية والأداء وتغيرات الوضعية المالية عن المؤسسة

□ يساعد في فهم أحسن لاتخاذ القرارات وتسيير المخاطر لكل الفاعلين في السوق (زين عبد المالك ص16،17)

المبحث الثاني: المحاسبة في شركات التأمين

المطلب الأول: المعالجات المحاسبية لشركات التأمين

1- المعالجة المحاسبية للتأسيس (في حالة مساهمات عينية ونقدية)

يمكن أن تكون شركات التأمين على شكل صناديق الأموال أو الجمعيات التعاونية أو شركات المساهمة كما ذكرنا

سابقا، وهذه الأخيرة هو الشكل الغالب لشركات التأمين في الجزائر. بحيث تكون الملكية في يد حملة الأسهم، فعند تأسيس شركة تأمين مساهمة فإنه يجب الاكتتاب في رأس المال كله بحيث يجب دفع 25% على الأقل كحد أدنى قانوني من قيمة المساهمات النقدية بتاريخ التأسيس، ويتم الوفاء بالباقي دفعة واحدة أو على دفعات بناء على قرار مجلس الإدارة في أجل لا يتجاوز 5 سنوات ابتداء من تاريخ التسجيل في السجل التجاري.

ولا يمكن مخالفة هذه القاعدة إلا بنص تشريعي صريح. (طايق بئينة، عباسي سلسبيل، 2020، ص17)

الفصل الأول المحاسبة في شركات التأمين

ويكون التسجيل المحاسبي للتأسيس كما يلي:

الجدول (2) التسجيل المحاسبي للتأسيس

تاريخ التأسيس			
	ح/ح/ الشركاء: عمليات على رأس المال	4560	
	ح/ رأس مال مكتب الاكتتاب	109	

وبعد التجسيد يسجل مايلي:

الجدول (3) بعد التسجيل المحاسبي للتأسيس

//			
	ح/ أموال موضوعة لدى الموثق	4670	
	ح/ الشركاء: عمليات على رأس المال	4560	
	تحويل الأموال لدى الموثق		
	ح/ التثبيتات	2__	
	ح/ المخزونات والمتوجات قيد التنفيذ	3__	
	ح/ الموردون والعملاء	4__	
	ح/ الحسابات المالية	5__	
	ح/ الشركاء: عمليات على رأس المال	4560	
	ح/ أموال موضوعة لدى الموثق	4670	
	الوفاء بالمساهمات العينية		
	ح/ رأس مال مكتب	109	
	ح/ رأس المال	101	
	إثبات استلام رأس المال		

2- المعالجة المحاسبية لإبرام عقود التأمين

في الشركة الأصلية خصص النظام المحاسبي المالي للتأمينات ح/700 تسجل فيه الأقساط المكتتب فيها، ويتفرع إلى:

ح/ 700511: تأمينات على السيارات

ح/ 700212: تأمينات على الأضرار (حريق، سرقة...)

ح/ 700313: تأمينات على النقل

ح/ 700414: تأمينات على الأشخاص

الفصل الأول المحاسبة في شركات التأمين

إبرام العقد: يقصد به إنشاء عقد بين المؤمن وشركة التأمين بعد تحديد الغرض المؤمن عليه ويكون التسجيل المحاسبي

كمايلي:

الجدول (4) التسجيل المحاسبي للتأمين

تاريخ إبرام عقد التأمين			
	ح/ الزبائن		411
	ح/ تأمين على.....	700..	
	ح/ حق الطابع	4427	
	ح/ طوابع عامة	4428	
	ح/ صندوق الكوارث الطبيعية	4430	
	ح/ حقوق ضمان السيارات	4431	
	ح/ الرسم على القيمة المضافة	4450	
	عقد تأمين على.....		

مع العلم أن:

$$RC+CP+BDG+DC+PT+AR+DR = \text{القسط الصافي (تأمين السيارات)}$$

$$\text{القسط الإجمالي} = \text{القسط الصافي} + \text{الرسم على القيمة المضافة} + \text{FCN} + \text{DT} \text{ (بالنسبة للسيارات)}$$

حيث أن: TG: طوابع عامة

FGA: حقوق ضمان السيارات

FCN: صندوق الكوارث الطبيعية

تسديد قيمة العقد: بعد إبرام عقد التأمين يقوم المؤمن بتسديد قيمة العقد بمبلغ القسط الإجمالي للعقد (متضمن كل

الرسوم)، ويتم التسجيل المحاسبي كمايلي:

1*التسديد نقدا

الجدول (5) التسديد النقدي

تاريخ التسديد			
	ح/ الصندوق		53
	ح/ الزبائن	411	
	تحصيل قيمة العقد		

الفصل الأول المحاسبة في شركات التأمين

2*تسديد بشيك

الجدول (6) التسديد بشيك

		تاريخ التسديد		
		ح/ شيكات للتحصيل	411	5112
		ح/ الزبون إستلام الشيك		
		ح/ البنك ح/ شيكات للتحصيل تحصيل الشيك	5112	512

في أحد وكالة الشركة:

بتاريخ استلام العشرية المالية يسجل ما يلي:

الجدول (7) تاريخ استلام العشرية المالية

		تاريخ استلام العشرية المالية		
		ح/ الزبائن	180	411
		ح/ الربط بين الفروع استلام العشرية المالية		
		ح/ الرابط بين الفروع ...ح/ تأمين على... ح/ حق الطابع ح/ طوابع عامة ح/ صندوق الكوارث الطبيعية ح/ حقوق ضمان السيارات ح/ الرسم على القيمة المضافة إثبات ابرام عقد التأمين في أحد الفروع	700 4427 4428 4430 4431 4450	180
		ح/ شيكات للتحصيل ح/ الصندوق ح/ الزبائن	411	5112 53

الفصل الأول المحاسبة في شركات التأمين

		ح/البنك		512
		ح/الصندوق		53
		ح/شيكات للتحويل		
		تحويل قيمة العقد	5112	

3-المعالجة المحاسبية للتخفيضات المصرحة:

1* منح تخفيض في تاريخ الإبرام: يتم منح تخفيض في شركات التأمين وذلك الاستقطاب الزبائن حيث تكون قيمة التخفيض الأصناف معينة من الزبائن ك(31% بنسبة للمتقاعدين...) و عند مبلغ معين للعقد.

الجدول (8) تاريخ الإبرام

		تاريخ الإبرام		
		ح/ الزبائن		411
		ح/ح/أعباء مالية أخرى		668
		ح/ تأمين على...	..700	
		ح/ حق الطابع	4427	
		ح/صندوق الكوارث الطبيعية	4428	
		ح/ حقوق ضمان السيارات	4430	
		ح/ الرسم على القيمة المضافة	4431	
		منح تخفيض في تاريخ الإبرام	4450	53
		ح/ الصندوق		
		ح/ الزبائن	411	
		تحويل قيمة العقد		

بحيث:

قيمة التخفيض = القسط الصافي × نسبة التخفيض

القسط الصافي بعد ت = ق.ص قبل التخفيض - قيمة التخفيض

Tva بعد التخفيض = ق.ص بعد التخفيض × النسبة

الفصل الأول المحاسبة في شركات التأمين

2* منح تخفيض بعد تاريخ الإبرام:

الجدول (9) تاريخ منح التخفيض

تاريخ منح التخفيض			
	ح/ تأمين على....		700
	ح/ الرسم على القيمة المضافة	4195	4450
	ح/منح تخفيضات .ت. ممنوحة		
	منح تخفيض	53	4195
	ح/ ت. ت. ممنوحة	512	
	ح/ الصندوق		
	ح/ البنك		
	التسديد		

4-المعالجة المحاسبية للتعويضات عند وقوع الخطر

عند وقوع أي حادث يجب على المؤمن له تقديم تصريح بالحادث في أجل (48 ساعة من الوقوع) حيث يقوم الخبير بتقييم الأضرار وتحديد مبلغ التعويض بمحضر معاينة، ويكون التسجيل المحاسبي كالتالي:

المرحلة 01: التصريح بالحادث

يقوم المحاسب بتسجيل قيد اولي بتشكيل مؤونة بمقدار معين وذلك قبل وصول محضر الخيرة لتسوية مختلف العمليات المتعلقة بمخصصات الاخطار كالتالي:

الجدول (10) التصريح بالحادث

	ح/ أداءات وتعويضات واجبة الدفع للتأمين على		600_
	ح/ مؤونة تسوية التعويضات للتأمين على	3060	
	ح/ مؤونة تسوية التعويضات للتأمين على الأشخاص	3260	
	التصريح بالحادث		

في نهاية العام (12/31) يتم تعديل المؤونة بالزيادة او بالنقصان وذلك في حالة عدم استلام محضر الخبير

الفصل الأول المحاسبة في شركات التأمين

المرحلة 02: تقييم حجم الأضرار

تقييم موجب (زيادة قيمة المؤونة بالفارق بين التقييم الفعلي والأولي)

الجدول (11) تقييم حجم الأضرار

		ح/ أداءات وتعويضات واجبة الدفع للتأمين على		600_
		ح/ مؤونة تسوية التعويضات للتأمين على	3060	
		ح/ مؤونة تسوية التعويضات للتأمين على الأشخاص	3260	
		تقييم موجب		

*التقييم الأولي هو تقييم الوكالة للحدث التقييم الفعلي هو تقييم الخبير

تقييم سالب: تخفيض من قيمة المؤونة بالفارق

الجدول (12) تقييم سالب

		ح/ أداءات وتعويضات واجبة الدفع للتأمين على		3060
		ح/ مؤونة تسوية التعويضات للتأمين على		3260
		ح/ مؤونة تسوية التعويضات للتأمين على الأشخاص	600_	
		تقييم سالب		

المرحلة 03: تسديد قيمة التعويض

بعد تحديد قيمة التعويض من طرف الخبير تسدد الشركة هذه القيمة وفق القيد التالي:

الجدول (13) تسديد قيمة التعويض

		تاريخ التسديد		
		ح/ مؤونة تسوية التعويضات للتأمين على		3060
		ح/ مؤونة تسوية التعويضات للتأمين على الأشخاص		3260
		ح/حوادث تحت التسوية	4679	
		إلغاء المؤونة		
		ح/حوادث تحت التسوية		4679
		ح/ البنك	512	
		التسديد		

الفصل الأول المحاسبة في شركات التأمين

مطالبات وطعون

يمكن ان يكون الحادث بين شركة وشركة أخرى وفي هذه الحالة يكون التسجيل المحاسبي وفق حالتين:

الحالة الأولى: انتظار التعويض من وكالة الخصم

الجدول (14) انتظار التعويض من وكالة الخصم

		تاريخ استلام التعويض		
		ح/ شيكات للتحصيل ح/ مطالبات وطعون استلام الشيك من وكالة الخصم	3069	5112
		ح/ البنك ح/ شيكات للتحصيل	5112	512
		تحصيل قيمة الشيك		
		ح/ مطالبات وطعون ح/ تعويضات محصلة إثبات استلام التعويض من وكالة الخصم	4169	3069
		ح/ تعويضات محصلة ح/ البنك التسديد	512	

الحالة الثانية: تعويض المؤمن لهم وانتظار التعويض الفعلي من وكالة الخصم فيما يخص هذه الحالة فإن المؤمن لهم بعد التصريح، تقوم الوكالة بتسجيل القيمة الأولى للحادث وتسديد المبلغ المقدم للمؤمن لهم، ثم بعد تسوية الملف من قبل وكالة الخصم وتحصيل المبلغ الفعلي من قبل المؤمن لهم، نصادف حالتين هما: المبلغ الأولي < تعويض وكالة الخصم

الجدول (15) تعويض وكالة الخصم

		تاريخ استلام الطلب		
		ح/ أداءات وتعويضات واجبة الدفع للتأمين على.. ح/ مؤونة تسوية التعويضات للتأمين على.. ح/ مؤونة تسوية التعويضات للتأمين على الأشخاص استلام طلب التعويض	3060 3260	600
		ح/ مؤونة تسوية التعويضات للتأمين على..		3060

الفصل الأول المحاسبة في شركات التأمين

		ح/ مؤونة تسوية التعويضات للتأمين على الأشخاص	4679	3260
		ح/ حوادث تحت التسوية		
		تسوية قيمة التعويض		
		ح/ حوادث تحت التسوية		4679
		ح/ البنك	512	
		ح/ الصندوق	53	
		تسديد قيمة التعويض		
		ح/ شيكات للتحويل		5112
		ح/ مطالبات وطعون	3069	
		استلام الشيك من وكالة الخصم		
		ح/ البنك		512
		ح/ شيكات للتحويل	5112	
		تحصيل قيمة الشيك		
		ح/ مطالبات وطعون		3069
		ح/ تعويضات مسترجعة لصالح الشركة	6007	
		ح/ تعويضات محصلة لصالح المؤمن لهم	4196	
		تسوية قيمة التعويض		
		ح/ تعويضات محصلة لصالح المؤمن لهم		4196
		ح/ البنك	512	
		ح/ الصندوق	53	
		تسديد باقي التعويض		

5- المعالجة المحاسبية لإعادة التأمين

نوعين من المعالجة المحاسبية لإعادة التأمين (الصادر والوارد) كما يلي: إعادة التأمين الصادر (الشركة الأصلية)

الجدول (16) إعادة التأمين الصادر

		تاريخ إبرام عقد إعادة التأمين		
		ح/ أقساط متنازل عنها للتأمين على....		6010
		ح/ أقساط متنازل عنها للتأمين على الأشخاص		6030

الفصل الأول المحاسبة في شركات التأمين

		ح/ حساب جاري لمعيدي التأمين ابرام عملية إعادة التأمين	4001	
		ح/ البنك		512
		ح/ الصندوق		53
		ح/ حساب جاري للتنازل وإعادة التنازل تسديد قسط إعادة التأمين	4002	

إعادة التأمين الوارد (شركة إعادة التأمين)

الجدول (17) إعادة التأمين الوارد

		تاريخ ابرام عقد إعادة التأمين		
		ح/ حساب جاري للتنازل وإعادة التنازل		4002
		ح/ أقساط مقبولة لإعادة التأمين على الأضرار	7010	
		ح/ أقساط مقبولة لإعادة التأمين على الأشخاص	7030	
		ابرام عملية إعادة التأمين		512
		ح/ البنك		53
		ح/ الصندوق	4002	
		ح/ حساب جاري للتنازل وإعادة التنازل تسديد قسط إعادة التأمين		

يصاحب عملية إعادة التأمين عمولة متعلقة بها، وتحسب على أساس حالتين: في حالة إعادة التأمين الاختياري / الاتفاقي:

*شركة إعادة التأمين

الجدول (18) إعادة التأمين الإختياري

		تاريخ ابرام عقد إعادة التأمين		
		ح/ حساب جاري للتنازل وإعادة التنازل		4002
		ح/ عمولات مستلمة	721	
		إثبات قيمة العمولة		512

الفصل الأول المحاسبة في شركات التأمين

		ح/ البنك ح/ الصندوق	4002	53
		ح/ حساب جاري للتنازل وإعادة التنازل تحصيل قيمة العمولة		

* الشركة الأصلية:

		تاريخ إبرام عقد إعادة التأمين		
		ح/ عمولات مدفوعة لإعادة التأمين ح/ حساب جاري لمعيدي التأمين إثبات قيمة العمولة	4001	629
		ح/ حساب جاري لمعيدي التأمين ح/ البنك ح/ الصندوق تسديد قيمة العمولة	512 53	4001

في حالة إعادة التأمين الإجباري:

* شركة إعادة التأمين:

الجدول (19) إعادة التأمين الإجباري

		تاريخ إبرام عقد إعادة التأمين		
		ح/ عمولات مدفوعة لإعادة التأمين ح/ حساب جاري للتنازل وإعادة التنازل إثبات قيمة العمولة	4002	629
		ح/ حساب جاري للتنازل وإعادة التنازل ح/ البنك ح/ الصندوق تسديد قيمة العمولة	512 53	4002

الفصل الأول المحاسبة في شركات التأمين

*الشركة الأصلية:

		تاريخ ابرام عقد إعادة التأمين		
		ح/ حساب جاري لمعيدي التأمين		4001
		ح/ عمولات مستلمة	729	
		إثبات قيمة العمولة		
		ح/ البنك		512
		ح/ الصندوق		53
		ح/ حساب جاري للتنازل وإعادة التنازل	4001	
		تحصيل قيمة العمولة		

6-المعالجة المحاسبية للضرائب والرسوم

لا تختلف شركات التأمين من ناحية الضرائب عن الشركات التي يطبق عليها النظام المحاسبي العادي كما هو موضح فيما يلي:

الرسم على النشاط المهني TAP :

تطبيقا للتنظيم الجبائي المتعلق بالضرائب المباشرة تنشأ ضريبة على عمليات شركات التأمين وإعادة التأمين بنسبة تقدر

ب: 2% من رقم الأعمال (القسط الصافي). وتسجل محاسبيا:

الجدول (20) الرسم على النشاط المهني TAP

		تاريخ التصريح		
		ح/ الرسم على النشاط المهني		6420
		ح/ TAP واجب الدفع	44701	
		التصريح بقيمة TAP		44701
		ح/ TAP واجب الدفع	512	
		ح/ البنك		
		تسديد قيمة TAP		

الرسم على القيمة المضافة TVA، حق الطابع DT، طوابع عامة TG

-الرسم على القيمة المضافة TVA: يطبق الرسم على القيمة المضافة على العمليات التي تدخل في إطار نشاط صناعي

أو تجاري أو حرفي والتي يتم انجازها من طرف المكلف، فالضريبة بصفة اعتيادية أو عرضية. تقدر قيمتها بـ 19% بالنسبة

لسلع والمنتجات و 9% بالنسبة للخدمات

-الرسم على القيمة المضافة = رقم الاعمال خارج الرسم * معدل الضريبة

-بالنسبة لشركات التأمين رقم العمال هو قيمة عقود التأمين.

الفصل الأول المحاسبة في شركات التأمين

		تاريخ التصريح		
		ح/ الرسم المفوتر على القيمة المضافة	44501	
		ح/ رسم على القيمة المضافة المجمع	44511	
		تحديد قيمة الضريبة المضافة وواجبة الدفع		
		ح/ الرسم على القيمة المضافة المستلمة	44557	
		ح/ رسم على القيمة المضافة المجمع	44511	
		ح/ الرسوم القابل للإسترجاع	44560	
		ترصيد قيمة الضرائب المستلمة		
		ح/ رسم على القيمة المضافة المجمع	44511	
		ح/ حسابات بنكية جارية		
		تسديد قيمة الضرائب	512	

		تاريخ التصريح		
		ح/ حقوق صناديق الكوارث الطبيعية FCN	4430	
		ح/ حقوق ضمان السيارات FGA	4431	
		ح/ البنك	512	
		تسديد الضرائب والرسوم		

7- المعالجة المحاسبية لعملية الفصل في أقساط التأمين للدورات الموالية

عمال مبدأ استقلالية الدورات يجب على محاسب الشركة أن يفصل أقساط التأمين للدورة N عن أقساط الدورة N+1 ويكون التسجيل المحاسبي وفق حالتين هما:

الحالة 01: الفصل في تاريخ إبرام العقد

الجدول (21) المعالجة المحاسبية لعملية الفصل في أقساط التأمين للدورات الموالية

		تاريخ الإبرام		
		ح/ العملاء	411	
		ح/ أقساط التأجيل....	715X	
		ح/ تأمين على.....	700...	
		ح/ حق الطابع	4427	
		ح/ الرسم على القيمة المضافة	4450	

الفصل الأول المحاسبة في شركات التأمين

		ح/ ديون أقساط التأجيل..... إبرام عقد التأمين على...	300X	
		N+1/01/01		
		ح/ ديون أقساط التأجيل..... ح/ أقساط التأجيل..... ثبات أقساط الدورة N+1	715X	300X

الحالة 02: الفصل في نهاية الدورة

		12/31		
		ح/ أقساط التأجيل ح/ ديون أقساط التأجيل فصل أقساط N+1	300__	715__
		N+1/1/1		
		ح/ ديون أقساط التأجيل ح/ أقساط التأجيل إثبات أقساط الدورة N+1	715__	300__

المطلب الثاني: النظام المحاسبي المالي لشركات التأمين

1- المجموعة المستندية في شركات التأمين:

تتعدد المستندات المتداولة في شركات التأمين والتي تعد أداة الإثبات الرئيسية في السجلات أو اليوميات المساعدة والتي يحصى كل منها لتسجيل نوع معين من العمليات ويوجد نوعان من المستندات

مستندات داخلية:

يعرف بالمستندات الداخلية التي تعد داخل الشركة ومن أمثلتها وثائق التأمين الصادرة، وكشوف المتحصلات الواردة من أقسام التحصيل المختلفة، وأذون صرف التعويضات، وأخطارات إعادة التأمين الوارد، وما إلى ذلك من المستندات الداخلية الأخرى، (الدكتور أحمد صلاح عطية، 2003، ص 20)

مستندات خارجية:

يتم الحصول عليها من الغير كأداة لإثبات قيم وجدية معاملاتها معهم ومنها: (الدكتور نضال فارس العرييد، 1999، ص 59)

الفصل الأول المحاسبة في شركات التأمين

مستندات الاستثمارات: مثل فواتير لشراء الأوراق المالية من السماسرة ووسطاء الشراء العقود شراء العقارات، الكشوف شراء أذونات الخزانة والسندات الحكومية، كشوف حسابات البنوك من أرصدة الحسابات الجارية الوقائع الثانية.

مستندات إعادة التأمين: يتم التعامل مع الشركات إعادة التأمين بواسطة إشعارات الخصم والاضافة وتمثل مبالغ تطالب بها هذه الشركات أو تستحق عليها نتيجة عمليات إعادة التأمين وتستخدم للإثبات في سجلات إعادة التأمين، كما أن هناك مذكرات الطلب التي ترد من الشركات وتطلب فيها إعادة التأمين لدى الشركة، والتنازل عن نيته من عملياتها، ومذكرات القبول التي ترسلها الشركات بقبول إعادة التأمين فتعتبر من المستندات الداخلية وتزيد أهمية المستندات الخارجية كدليل إثبات لصحة العمليات عنه المستندات الداخلية حيث يمكن التحقق من صحة المستندات الخارجية بواسطة صرف خارجي

2-المجموعة الدفترية في شركات التأمين:

نظراً لتعدد العمليات وتنوعها وقرارها لذا يكون من المناسب تطبيق الطريقة الفرنسية في عمليات القيد والمحاسبية عنى أنشطة شركات التأمين. وطبقاً لهذه الطريقة يتم إمساك مجموعة من الدفاتر والسجلات تشمل مجموعة السجلات أو اليوميات المساعدة دفاتر الأستاذ المساعدة، دفتر اليومية العامة، وأخيراً دفتر الأستاذ العام (أحمد صلاح عطية، 2003، ص24)

أ-دفاتر يوميات مساعدة:

لقيد أو تسجيل العمليات بالتفصيل أولاً بأول وتخصص يومية مستقلة لكل نوع من العمليات المتكررة يتم تجميعها في نهاية كل فترة (شهر مثلاً) ويقيد في اليوميات المساعدة من المستندات مباشرة.

ب-دفاتر الأستاذ المساعدة:

تنشأ الحاجة لدفاتر الأستاذ المساعدة عند تكرار وتعدد العمليات، وهو الوضع الملموس في شركات التأمين معا دعا إلى إمساك مجموعة من دفاتر الأستاذ المساعدة يتم الترخيل إليها من واقع دفاتر اليوميات المساعدة، تستخدم في النهاية عن طريق المطابقة بين أرصدها والحسابات الإجمالية الواردة بدفتر الأستاذ العام. وتشمل أهم هذه الدفاتر مايلي:

- دفتر أستاذ مساعد شركات إعادة التأمين
- دفتر أستاذ مساعد الوكلاء والمنتجين
- دفتر أستاذ مساعد الاستثمارات في الأوراق المالية
- دفتر أستاذ مساعد المدينين
- دفتر أستاذ مساعد الدائنين.
- دفتر أستاذ مساعد القروض بضمانات
- دفتر أستاذ مساعد العقارات
- دفتر أستاذ مساعد المصروفات العمومية والإدارية

الفصل الأول المحاسبة في شركات التأمين

ج- دفتر اليومية العامة:

ويتم القيد فيه بقيود إجمالية من واقع مجاميع اليوميات المساعدة في نهاية كل فترة دورية - شهر مثلا- كما يستخدم هذا الدفتر في قيد العمليات غير المتكررة التي لم يسبق قيدها في أية يوميات مساعدة وبالإضافة للإجماليات الخاصة باليوميات المساعدة والعمليات غير المتكررة يثبت في هذا الدفتر قيود المستويات الجردية والحسابات الختامية أو أيضا قيود تصحيح الأخطاء، وإقفال الدفاتر وفتحها وتنبع أهمية دفتر اليومية العامة من كونه أداة الترحيل لكافة العمليات الخاصة بشركة التأمين إلى دفتر الاستاذ العام.

د- دفتر الأستاذ العام:

وهو دفتر ترحل إليه القيود الإجمالية من واقع دفتر اليومية العامة، ولكونه يعتبر سجلا للحسابات الاجمالية لذا يتم استخدامه في إعداد ميزان المراجعة في نهاية كل فترة دورية، وكذا الحسابات الختامية وقائمة المركز المالي أو الميزانية العمومية كما يعتبر هذا الدفتر أداة رقابية هامة حيث يستخدم في المطابقة على الأرصدة الواردة بالحسابات التفصيلية بدفاتر الأستاذ المساعدة

3- دليل الحسابات

يمثل دليل الحسابات في المنشآت المختلفة الخطة الرقمية العامة بتويب الحسابات المفتوحة في دفاتر الأستاذ سواء ما يلزم التسجيل وتلخيص العمليات أو عرض القوائم والحسابات الختامية (الدكتور نضال فارس العرييد، 1999، ص 40) ويمكن تقسيم الحسابات الى المجموعات الرئيسية التالية:

المجموعة الأولى: حسابات الميزانية

وتشمل الحسابات التي تظهر في قوائم المركز المالي الفروع التأمين وللميزانية المجمع لشركات التأمين وتضم:

أ. الأصول: تعتبر حسابات الأصول في مجموعها حسابا إجماليا واحدا، يتم تبويبه الى حسابات عامة ثم حسابات مساعدة ثم حمايات فرعية بهدف إجراء التحليل المناسب بما يتماشى مع احتياجات الشركة وأنواع الأصول فيها وتتكون حسابات الأصول من نوعين من الحسابات:

أ- حسابات ملكية وتمثل الأصول التي تمتلكها الشركة بالشراء والافتناء الإستثمار.

ب- حسابات وسيطة نشأ بسبب الفصل بين عملية تحقيق الإيراد عملية تحصيله نقداً مما يسهل في إعداد الموازنة النقدية للمقبوضات

ب. الخصوم: أيضا تعتبر حسابات الخصوم في مجموعاتها حسابا إجماليا واحدا يتم تبويبه كما هو متبع بالأصول وتتكون حسابات الخصوم من نوعين:

أ- حسابات إلتزامات تجاه الملاك أو إتجاه المؤمن لهم

ب - حسابات وسيطية تنشأ بسبب الفصل بين عملية استحقاق المصروفات والإلتزامات وعملية السداد حيث توضح ما تم سداده والمبالغ المتبقية دون سداد بما يسهل إعداد الموازنة النقدية للمدفوعات.

الفصل الأول المحاسبة في شركات التأمين

المجموعة الثانية: حسابات نتيجة نشاط الفروع

يتم عرض نتيجة النشاط في شركات التأمين لكل فرع من فروع شاط التأمين ومن ثم تتحدد حسابات النتيجة (الايادات والمصروفات) تبعا لتعدد فروع نشاط التأمين لكل شركة وتشمل:

- المصروفات المرتبطة بنشاط التأمين.
- الايرادات المرتبطة بنشاط التأمين.

المجموعة الثالثة: حسابات نتيجة نشاط أو شركة التأمين ككل تشمل الأرباح والخسائر ويتضمن:

- تجميعا لنتيجة نشاط فروع التأمين المختلفة والتي بينها حسابات الايرادات والمصروفات
- مجموعة حسابات المصروفات والإيرادات التي تخص شركة التأمين ككل وتشمل:

1. المصروفات العامة والمشاركة

2. الإيرادات العامة والمشاركة

حيث يظهر حساب الأرباح والخسائر الفائض المحقق لشركة التأمين

المطلب الثالث: خصائص المحاسبة في شركات التأمين

يمكن أن تلخص أهم خصائص محاسبة شركات التأمين بما يلي (الدكتور نضال فارس العريبد، 1999):

1- محاسبة شركات التأمين هي تطبيق لمبادئ المحاسبة المالية

فهي إذا عملية تسجيل وتبويب وتلخيص وعرض البيانات المالية الناتجة عن احداث مالية واقتصادية تتعلق بالنشاط التأميني لتحقيق أهداف معينة من بينها قياس النشاط والرقابة عليه والمساعدة في إتخاذ القرارات عن طريق القوائم والتقارير التي يجب أن تفي باحتياجات مستخدم البيانات الخارجي بالإضافة إلى إدارة المشروع، وبالتالي نستنتج أن محاسبة شركات التأمين يجب أن تعتمد على نظام محاسبي متكامل يتضمن مجموعة دفترية ومستندية وقوائم ختامية و دليل حسابات لكل عناصر المصروفات والإيرادات والأصول والخصوم وأن تكون جميعها ضرورية لطبيعة الإحتياجات .. شركة التأمين.

2- محاسبة شركات التأمين تجمع بين محاسبة منشآت الأقسام والفروع:

يشمل نشاط شركات التأمين فروعاً متعددة كما يمارس النشاط التأميني في مكاتب هذه الشركات تنتشر جغرافياً في المحافظات والمدن وربما في خارج حدود الدولة وتتم في هذه المكاتب. عمليات وثائق التأمين بأنواعها المختلفة وهنا يجب عند إعداد النظام المحاسبي لشركات التأمين تسجيل عمليات كل فرع على حدة وعمليات المكاتب والجمع بينها لبيان مدى مساهمة كل منها في نتيجة النشاط التأميني.

3- زيادة أثر عنصر التقدير في شركات التأمين

تتزايد أهمية التقدير في شركات التأمين سواء في عملياتها أو عند إعداد القوائم المالية الختامية ومن مجالات التقدير

الفصل الأول المحاسبة في شركات التأمين

أ- تحديد قيمة قسط وثيقة التأمين: يعتمد تحديد الأقساط على احتمالات الخطر، ومن ثم يحدد القسط الغني على دراسات يقوم بها الخبراء الاكتواريون لحسابه لكل مؤمن له تبعا لتقدمه في العمر في وثائق تأمين الحياة أو درجة المخاطر في كل نوع من التأمينات العامة وبعد تحديد القسط الغني يحدد القسط التجاري وهو يعادل المبلغ الذي يدفعه المؤمن له

4- الحسابات والقوائم الختامية:

يتخلص العمل المحاسبي في نهاية السنة في اعداد وعرض الحسابات والقوائم الختامية لإظهار نتيجة النشاط والمركز المالي وتتسم الملامح الأساسية للحسابات والقوائم الختامية الشركات التحسين في:

1- الحسابات الختامية:

أ. عرض نتيجة نشاط كل فرع من فروع التأمين على حده بمقابلة الإيرادات بالمصروفات الخاصة بكل فرع بالإضافة

الى الإيرادات والمصروفات المشتركة التي يمكن توزيعها على الفروع ويتم ذلك بإعداد:

- حسابات إيرادات ومصروفات فرع تأمين الحياة
- حسابات إيرادات ومصروفات فرع تكوين الأموال
- حسابات إيرادات ومصروفات فروع التأمينات العامة

ب. تجميع نتائج نشاط الفروع في حساب أرباح وخسائر واحد للشركة لبيان الفائض القابل للتوزيع، في حساب الأرباح والخسائر العناصر التالية:

- الفائض أو العجز الذي أظهرته حسابات الإيرادات والمصروفات لفروع التأمين
- الإيرادات والمصروفات غير المخصصة لفروع التأمين أو محصنات أهلاك الأصول العامة والمخصصات خلاف الامتلاك، والأرباح والخسائر الرأسمالية، ومصروفات وإيرادات السنوات السابقة والإيرادات والمصروفات المتنوعة.
- ت. كيفية توزيع الفائض طبقا لأحكام القانون سواء فائض محتجز أو في شكل توزيعات على المساهمين أو (الشركة القابضة) والعاملين ومكافأة مجلس الادارة

2- القوائم الختامية:

يتم إعداد ميزانيات لبيان المركز المالي في نهاية كل سنة مالية كالآتي:

- ميزانية مستقلة لفرع تأمين الحياة وتكوين الأموال
- ميزانية مستقلة الفروع التأمينات العامة
- وتوضح كل منها أرصدة الأصول والخصوم التي تخص نوع النشاط فقط
- ميزانية مجمعة الشركة التأمين ككل موضحا بها مجموع الأصول والخصوم

الفصل الأول المحاسبة في شركات التأمين

خلاصة الفصل:

حاولنا من خلال هذا الفصل ولو بشكل مختصر توضيح معاني المحاسبة المالية والنظام المحاسبي المالي وأخذنا نظرة عن المعالجات المحاسبة لشركات التأمين وقمنا أيضا بدراسة مقومات النظام المحاسبي المالي في شركات التأمين ومن خلاله تعرضنا الى مدخلات النظام المالي المحاسبي تحت تسمية المجموعة المسندية وكذلك معالجة البيانات عن طريق دفاتر وسجلات محاسبية تحت تسمية المجموعة الدفترية وأخيرا توصلنا الى معلومات محاسبية والتي تعتبر مخرجات هذا النظام تتمثل في القوائم والتقارير المالية ومما سبق يمكن القول أن هناك خصائص متعددة لشركات التأمين تميزها عن باقي الشركات المالية وتجعلها محط اهتمام مختلف الجهات مما استدعى إلى توفير نظام محاسبي خاص بها يشمل محاسبية خاصة.



الفصل الثاني

الآداء المالي

الفصل الثاني: الأداء المالي

تمهيد:

إن الغرض من هذا الفصل هو التزود بالإطار النظري للأداء المالي، حيث سيتم التطرق إلى مفهوم الأداء المالي ثم إلى مكوناته ومحدداته، وأيضا إلى طرق وخطوط تقسيم وأيضا إلى الأداء المالي وستتطرق أيضا إلى مؤشرات الأداء المالي

تم تقسيم هذا الفصل إلى:

المبحث الأول مفاهيم أساسية حول الأداء المالي

المبحث الثاني مؤشرات الأداء المالي

الفصل الثاني: الأداء المالي

المبحث الأول: مفاهيم أساسية حول الأداء بالمؤسسة

يعتبر الأداء المالي من المواضيع التي شغلت بال المسيرين والباحثين على حد سواء وكذا جميع الأطراف ذات العلاقة والإهتمام بالمؤسسة نظرا لأهميته على المستوى الجزئي أو الكلي، وستتطرق في هذا المبحث الى مفهوم الأداء المالي، مكونات ومحددات الأداء المالي، طرق وخطوات تقييم الأداء المالي.

المطلب الاول: تعريف الأداء المالي

هناك عدة تعريف للأداء المالي نذكر منها:

1- أداة للتعرف على الوضع المالي القائم في الشركة في لحظة معينة ككل أو بجانب معين من أداء شركة أو لأداء أسهمها في

السوق المالية في يوم محدد وفترة معينة (الدكتور محمد محمود الخطيب، 2009، ص46)

2- يرى Lynch أن الأداء المالي هو قدرة المؤسسة على الوفاء بالتزاماتها بحيث يؤكد بأن الأداء المالي سيبقى المجال المحدد المدى نجاح المؤسسات وإن عدم تحقيق المنظمات للأداء المالي بالمستوى الأساسي المطلوب يعرض وجودها واستمرارها للخطى، وهذا ما يؤكده waddah Ghaus أن الأداء المالي المتفوق يتبع للمؤسسة الموارد المالية اللازمة لاقتناص فرص الاستثمار المختلفة و يرى marcel laflume يتمثل هذا الأداء في قدرة المؤسسة على بلوغ أهدافها المالية بأقل التكاليف الممكنة، فالأداء المالي يتجسد في قدرتها على تحقيق التوازن المالي وتوفير السيولة اللازمة لتسديد ما عليها، وتحقيق معدل مردودية جيدة وتكاليف منخفضة (عقبى حمزة ، بن عشي بشير العدد 49، ص 108-109)

ومما سبق نستنتج أن الأداء المالي يعني تسليط الضوء على فحص العناصر التالية:

- أثر السياسات المالية المتبناة من طرف المسيرين على مردودية الأموال الخاصة
- العوامل المؤثرة في المردودية
- مدى مساهمة معدل نمو المؤسسة في إنجاح السياسة المالية وتحقيق فوائض وأرباح
- مدى تغطية مستوى النشاط للمصاريف العامة (دادن عبد الغني، 2006، ص42،41)

المطلب الثاني: أهمية الأداء المالي:

تتبع أهمية الأداء المالي بشكل عام في أنه يهدف الى تقويم أداء الشركات من عدة زوايا وبطريقة تخدم مستخدمي البيانات ممن لهم مصالح مالية في الشركة لتحديد جوانب القوة والضعف في الشركة والاستفادة من البيانات التي يوفرها الأداء المالي لترشيد قرارات المالية للمستخدمين. (محمد محمود الخطيب، 2009، ص46)

وتتبع أهمية الأداء المالي أيضا وبشكل خاص في عملية متابعة أعمال الشركات وتفحص سلوكها ومراقبة أوضاعها وتقييم مستويات أدائها وفعاليتها وتوجيه الأداء نحو الاتجاه الصحيح والمطلوب من خلال تحديد المعوقات وبيان أسبابها واقتراح اجراءاتها التصحيحية وترشيد الاستخدامات العامة للشركات واستثماراتها وفقا للأهداف العامة للشركات والمساهمة في اتخاذ القرارات السليمة للحفاظ على الاستمرارية والبقاء والمنافسة حيث أن الأداء المالي يمكن أن يحقق للمستثمرين الأهداف التالية:

الفصل الثاني: الأداء المالي

يمكن المستثمر من متابعة ومعرفة نشاط الشركة وطبيعته وكما يساعد على متابعة الظروف الاقتصادية والمالية المحيطة، وتقدير مدى تأثير أدوات الأداء المالي من ربحية وسيولة ونشاط ومديونية وتوزيعات على سعر السهم.

1. يساعد المستثمر في إجراء عملية التحليل والمقارنة وتفسير البيانات المالية وفهم التفاعل بين البيانات المالية لاتخاذ القرار الملائم لأوضاع الشركات. ومنه فإن الموضوع الأساسي للأداء المالي هو الحصول على معلومات تستخدم لأغراض التحليل المناسبة لصنع القرارات واختيار السهم الأفضل من وقت لآخر من خلال مؤشرات الأداء المالي للشركات. وبشكل عام يمكن حصر أهمية الأداء المالي في أنه يلقي الضوء على الجوانب الآتية:

- تقييم ربحية الشركة.
- تقييم سيولة الشركة
- تقييم تطور نشاط الشركة.
- تقييم مديونية الشركة
- تقييم تطور توزيعات الشركة.
- تقييم تطور حجم الشركة.

لذلك يتم تحديد المؤشرات التي توفر للشركة أدوات وطرق تحليل الأداء المالي، حيث أن الغرض من تقييم الربحية وتحسينها هو تعظيم قيمة الشركة وثروة المساهم، والغرض من تقييم السيولة هو تحسين قدرة الشركات في الوفاء بالتزامات، أما الغرض من تقييم النشاط هو معرفة كيفية توزيع الشركة لمصادرهما المالية واستثمارها، والغرض من تقييم الرفع المالي لمعرفة مدى اعتماد الشركة على التمويل الخارجي، والغرض من تقييم التوزيعات معرفة سياسة الشركة في توزيع الأرباح، أما الغرض من تقييم تحسين القدرة الكلية للشركات. حجم الشركة فهو يزودها بمجموعة من الميزات ذات أبعاد اقتصادية بالإضافة إلى تحسين القدرة الكلية للشركات

المطلب الثالث: مكونات ومحددات الأداء المالي

سنتطرق في هذا المطلب إلى مكونات ومحددات الأداء:

1- مكونات الأداء: (خديجة دزاي، معطالله مبروكة، 2013، ص4)

أ. الفعالية:

يرى الباحثون في علم التسيير الى مصطلح الفعالية على أنه أداة من أدوات مراقبة التسيير في المؤسسة، وتعتبر الفعالية هي معيار يعكس درجة تحقيق الاهداف المسطرة، وتجدر الإشارة من جهة أخرى إلى أنه توجد اسهامات كثيرة مختلفة حاولت تحديد ماهية هذا المصطلح، وسنتطرق الى تحليل هذا المصطلح:

تعريف الفعالية حسب vincet planechet: ينظر الكاتب إلى الفعالية على أنها القدرة على تحقيق النشاط

المرتقب والوصول الى النتائج المرتقبة

- **تعريف الفعالية،** نقصد بالفعالية مدى قدرة المؤسسة على تحقيق أهدافها

الفصل الثاني: الأداء المالي

من خلال التعريفين السابقين تستنتج أن الفعالية تعبير عن درجة بلوغ المؤسسة لأهدافها المسطرة، مما يدل على المقارنة بين عنصرين وهما الأهداف المخططة التي تسعى المؤسسة إلى تحقيقها والأهداف المنجزة فعلياً وتقاس الفعالية بالنسبة التالية:

$$RP/Rm = \text{الفعالية}$$

حيث Rm : قيمة المخرجات الفعلية

RP : قيمة المخرجات المتوقعة

ب. الكفاءة:

- تعريف الكفاءة حسب Vincent plauchet: الكفاءة تعني القدرة على القيام بالعمل المطلوب بقليل من الإمكانيات و النشاط الكفاء وهو النشاط الأقل تكلفة .

- كما تعرف الكفاءة على أنها الاستخدام الأمثل للموارد المؤسساتية بأقل تكلفة ممكنة.

من خلال التعريفين السابقين يتضح لنا أن الكفاءة تعني كيفية استخدام المؤسسة المدخلاتها من الموارد مقارنة بمخرجاتها.

ويتمثل جوهر الكفاءة في تعظيم الناتج وتدنيه التكاليف، وتقاس الكفاءة بالعلاقة التالية:

$$\text{الكفاءة} = Mr / Rm$$

حيث Rm : المخرجات

Mr : المدخلات

ت. الإنتاجية:

تعرف الإنتاجية بأنها كفاءة استخدام الموارد من ناحية اعتبارها كميات وهي تستعمل لتباين مدى نجا المؤسسة في استخدام عناصر الإنتاج المختلفة.

تعريف آخر للإنتاجية: تعتبر الإنتاجية مقياس للكفاءة التي تسمح بها المؤسسة في عملية تحويل المدخلات إلى مخرجات

وبالتالي هي تعبر عن كمية الإنتاج المنسوبة لعنصر أو عدة عناصر من الإنتاج خلال فترة زمنية محددة.

2- محددات الأداء:

انطلاقاً من اعتبار الأداء الوظيفي ممارسة الأنشطة والمهام المختلفة والتي تتكون منها الوظيفة، وإن ذلك يعتبر سلوكاً فإن هذا السلوك عرضة للتأثر سلباً أو إيجاباً ببعض العوامل أو العناصر التي من شأنها في نهاية الأمر أن تؤثر على الأداء ويطلق على مثل هذه العناصر عادة محددات الأداء، وتنقسم هذه المحددات من حيث علاقتها بالعامل كشخص وسميها المحددات الداخلية والقسم الثاني تتعلق بالبيئة المحيطة أي خارج سيطرة العامل وسميها المحددات الخارجية.

أما هذه المحددات فهي على النحو التالي: (عينوس عبد الرحيم، دحماني عبد الوافي، 2019، ص 10، 11)

المحددات الداخلية:

أ- الجهد: وهو الجهد الناتج من الحصول على الدعم والحافز والذي يترجم إلى الطاقات الجسمية والحركية والعقلية التي يبذلها العامل لأداء مهمته. حيث تتأزر هذه الطاقات مع بعضها البعض لإنجاز العمل المطلوب، وإن هذا الجهد له طاقات تحفزه

الفصل الثاني: الأداء المالي

عوامل وتنبطه عوامل أخرى مما ينعكس على الأداء، فهو -أي الجهد- سيكون من محددات الأداء الوظيفي سواء على الصعيد الفردي أو الجماعي.

ب- القدرات: ونعني بها تلك الخصائص والمهارات الشخصية اللازمة لأداء الوظيفة وتسمى أحيانا بالكفايات أو بالسمات الشخصية كالقدرة والتحمل وسرعة البديهة، أي التي لا بد من توافرها فيمن يقوم بوظيفة ما، وهي كذلك تؤثر بشكل مباشر في الأداء، ويمكن أن نعتبرها من محددات الأداء الوظيفي.

ج- إدراك الدور: ويشير إلى الاتجاه الذي يعتقد العامل أنه من الضروري توجيه جهوده في العمل من خلاله أي توجهه جهد العمل. بمعنى أن أداء العامل يتحدد بمدى فهمه للدور الذي يقوم به أو يمارسه من خلال الوظيفة التي يعمل بها، حيث يتضمن هذا الفهم والوعي ترجمة للجهود والقدرات وتسخيرها في العمل بناء على هذا الفهم، وما هو المعنى والدلالة التي تتشكل بالنسبة للعامل جراء عمله أو وظيفته.

المحددات الخارجية:

يشير الواقع إلى أن هناك عناصر أو محددات تخرج عن سيطرة العامل وتؤثر في الأداء وتمثل فيما يلي:

أ- متطلبات العمل: وتتعلق بكل من الواجبات والمسؤوليات والأدوات والتوقعات المأمولة من العامل، إضافة إلى الطرق والأساليب والأدوات والمعدات المستخدمة في ممارسة العامل لمهامه وأعماله.

ب- البيئة التنظيمية: وتشير إلى البيئة التنظيمية السائدة في المؤسسة التي تؤدي الوظيفة فيها وتشمل عادة كل من مناخ العمل والإشراف، توفر الموارد الأنظمة الإدارية الهيكل التنظيمي، نظام الاتصال السلطة، أسلوب القيادة، نظام الحوافز، الثواب والعقاب. وجميع هذه العوامل غاية في الأهمية في تحفيز أو تثبيط واقعية العامل وبالتالي جودة أدائه.

ج- البيئة الخارجية: تؤثر البيئة الخارجية للتنظيم الذي يعمل به العامل على أدائه كالمنافسة الخارجية، فالمعلم المتعاقد عادة ما يمتلك القدرة والكفاية ويبدل الجهود أكثر من المعلم المقيم، وهذا قد يؤثر إيجابا في التحفيز للوصول إلى مستوى أدائه، وقد يؤثر سلبا في دافعية بعض زملائه للعمل إذا ما حصلوا على التحفيز وتبادل الخبرات. كما تلعب التحديات الاقتصادية في التأثير على الأداء، فانخفاض الرواتب وكذا الحوافز والمكافآت واختلاف الرتب الوظيفية من مؤسسة إلى أخرى تؤثر سلبا على أداء العاملين في حالة تدنيها وإيجابا في حالة ارتفاعها، وكذا فالنتائج التي يحققها متعامل تجاري مثلا هي نتيجة المهارات والمعارف الوظيفية التي يملكها هذا المتعامل، إضافة إلى الجهود التي يبذلها والمنطقة التجارية التي يعمل بها مثلا، أو المنتجات التي يشرف عليها، قد تؤدي إلى زيادة المنافسة والتحديات الاقتصادية التي يواجهها في المحيط الخارجي، حيث تتأثر كل متطلبات العمل والكفايات والمهارات وبيئة التنظيم بالعوامل الخارجية سلبا أو إيجابا ويصب هذا التأثير في النهاية على أداء الموظف.

الفصل الثاني: الأداء المالي

المطلب الثالث: طرق وخطوات تقييم الأداء

1- طرق تقييم الأداء.

هناك طرق عديدة لتقييم الأداء نذكر منها: (عينوس عبد الرحيم، دحماني عبد الوافي، 2019، ص12)

- قائمة معايير التقييم: وتعتبر هذه الطريقة أوسع انتشاراً، وأسهلها تصميماً وأبسطها استخداماً. وتعتمد هذه الطريقة على تحديد معايير التقييم، وتحديد مدى توافر هذه المعايير في أداء الفرد وذلك من خلال مقياس به درجات تحدد المستويات المختلفة لتوافر المعايير في الأداء، ويجمع الدرجات الخاصة بالتقييم يكون حاصل الجمع هو مستوى تقييم أداء الفرد. ويوضح الشكل مثالا لقائمة معايير التقييم.

جدول رقم: (22) قائمة معايير التقييم

الإسم: القسم: التاريخ:						
حدد درجة توفر كل المعايير التالية في أداء مرؤوسك						
الدرجة	أقل من متوسط	متوسط	جيد	ممتاز	الوزن	المعايير
	5	15	25	35	35	كمية العمل: وتمثل الحجم المقبول من العمل في ظروف عادية
	10	15	20	25	25	جودة العمل: الدقة والكفاءة ومطابقة المعايير المتعارف عليها.
/	/	/	/	/	/	/
	6	9	12	15	15	المعرفة بالعمل: فهم الحقائق الخاصة بالعمل والاعتبارات المؤثرة فيه
	6	9	12	15	15	التعاون: القدرة على الرغبة في العمل مع الزملاء والرؤساء والمرؤوسين
	1	4	7	10	10	المبادرة: الرغبة في تحمل المسؤولية والمبادرة بأفكار بناءة
	المجموع					

المصدر: دكتور أحمد ماهر، إدارة الموارد البشرية دار الجامعية للنشر، ص 420

ويلاحظ في العمود الأيمن من القائمة أنها تضمنت معايير التقييم، أما العمود الثاني فهو يتضمن الأوزان النسبية لقيمة كل معيار، وذلك باعتبار أن علاقتها بالأداء مختلفة، وتشير الأربعة أعمدة التالية إلى درجة المقياس المستخدم وهي ممتاز، وجيد ومتوسط، دون المتوسط" وهي أربعة درجات يمكن أن تزيد إلى خمسة أو سبعة درجات مثلاً.

الفصل الثاني: الأداء المالي

ويميل عادة الرؤساء المباشرون إما إلى التساهل أو التشدد أو التوسط في تقييم مرؤوسيتهم، وعلى مدير إدارة الموارد البشرية أن يفحص تقديرات العاملين لدى كل رئيس للتعرف على الخطأ الذي يقع فيه، وبناء عليه يتحدد طريقة التعديل. فإذا كان هناك خطأ التساهل فعلى مدير إدارة الموارد البشرية أن يعيد توزيع العاملين على درجات أدنى مع مراعاة الفروق بين العاملين، فإذا كانت الدرجات 92،94،96 على التوالي من الممكن تغييرها لتصبح 72،84،96 على التوالي.

- **طريقة المقارنة بين العاملين:** في هذه الطريقة تعطى كل فرد الفرصة لكي يتم مقارنته بباقي الأفراد في نفس القسم ويتكون وفقاً لذلك ثنائيات من المقارنات، ويتحدد في كل منها أي فرد أفضل وبتجميع هذه المقارنات يمكن التعرف على ترتيب العاملين تنازلياً حسب أدائهم العام، وحسب المقارنات التي تمت. ((عينوس عبد الرحيم، دحماني عبد الوافي، 2019، ص12)

فإذا كان هناك أربعة أفراد في القسم هم عمرو - فادي - محمد رسمي، فإن المقارنات تكون كالتالي:

عمرو / فادي عمرو / محمد عمرو / رسمي فادي / محمد فادي / رسمي محمد / رسمي

وعند إجراء المقارنات يقوم الرئيس المباشر بتحديد أي فرد أفضل في كل مقارنة من المقارنات السابقة، ولقد تمت الإشارة إلى الشخص الأفضل (الاسم المكتوب بالخط الغليظ) .. وبناء عليه يمكن التوصل إلى شكل (8-7) والذي يبين نتيجة المقارنات الثنائية، ويظهر من خلال هذا الجدول أن محمد قد حصل على أكبر عدد مرات تفضيل وبالتالي فهو يعتبر الرتبة الأولى، وعمرو الثاني، وفادي الثالث، ورسمي الرابع

الجدول رقم (23) يمثل نتيجة المقارنات الثنائية.

الفرد	عدد مرات التفضيل	الترتيب
عمرو	1	2
فادي	1	3
محمد	3	1
رسمي	-	4

المصدر: احمد ماهر إدارة الموارد البشرية، الدار الجامعية للنشر، 2007، ص 420

ومع بساطة وسهولة هذه الطريقة، إلا أنه يصعب استخدامها في الأقسام التي تحتوي عدد كبير من العمال، حيث يكون عدد المقارنات كبير جداً.

- **360 درجة:** يتم في هذه الطريقة تقييم الأداء بواسطة كل المهتمين به وبعده طرق وفي عدة أزمنا في وقت واحد، أي أنه يتم بواسطة الرئيس والزملاء والمرؤوسين، وباستخدام عدة طرق مثل فوائد التقييم والإدارة بالأهداف بالإضافة إلى أنه لا يتم فقط في نهاية السنة، بل وباستمرار (شهرياً) وكلما دعت الحاجة مثلاً). وتمتاز هذه الطريقة بتوفير معلومات دائمة وكاملة من عدة جهات وطوال الوقت مما يجعل الاستفادة منها كبيرة، أما عيبها الأساسي هو اعتراض البعض عليها، على الأخص اعتراض الرؤساء أن يتم تقييمهم بواسطة مرؤوسيتهم، كما يعاب عليها أنها

الفصل الثاني: الأداء المالي

تستحوذ على وقت كبير من العاملين على حساب إنتاجية العمل. (عينوس عبد الرحيم، دحماني عبد الوافي، 2019،

ص12)

- **قوائم المراجعة:** تم إعداد هذه القوائم بالتعاون بين إدارة الموارد البشرية والرؤساء المباشرين، وهي قوائم تشرح جوانب كثيرة من سلوك المرؤوسين في العمل والصفات الواجب توافرها فيهم ويتم وضعها في قائمة، وعلى إدارة الأفراد أن تحدد أهمية كل عنصر في تأثيره على أداء الوظيفة وتوضع قيمة كل عنصر أو صفة أمامه حسب الأهمية. إلا مدير الموارد البشرية هو الوحيد الذي يعرف هذا التقييم، وإن الرئيس المباشر لا يعرفها، وأنه حينما يتلقى قوائم التقييم وذلك لتقييم مرؤوسيه فهي تكون خالية من هذه القيم وذلك لمنع تحيزهم لمرؤوسيه، وعلى الرئيس أن يحدد تلك الصفات التي تتوافر في أداء المرؤوسين بوضع علامة.
- وبعودة القوائم إلى مدير الموارد البشرية، وقيامه بالنظر إلى قيمة العناصر، يقع القيمة المناظرة لكل عنصر يتوافر في أداء المرؤوسين وموضوع أمامه علامة.
- **طريقة الميزان أو الدرجات:** نموذج يتضمن خصائص أو صفات معينة يراد الحكم عليها. أمام كل صفة خط أو ميزان يبدأ بالصفير وينتهي برقم كنهاية عظمي ويضع المقيم علامة على الخط في المنطقة التي ينطبق حكمها على الشخص فيما يتعلق بهذه الصفة
- **طريقة الترتيب العام:** يقوم المشرف بترتيب مرؤوسيه تنازلياً حيث يندرج من الأحسن للأسوأ طبقاً للمستوى العام لأرائهم.

الجدول رقم (24) يمثل طريقة الترتيب العام.

رقم المجموعة	تسلسل	الأسماء	الملاحظات
المجموعة الأولى	1		
	2		
	3		
	4		
	5		
	6		
المجموعة الثانية	7		
	8		
	9		
	10		
	11		

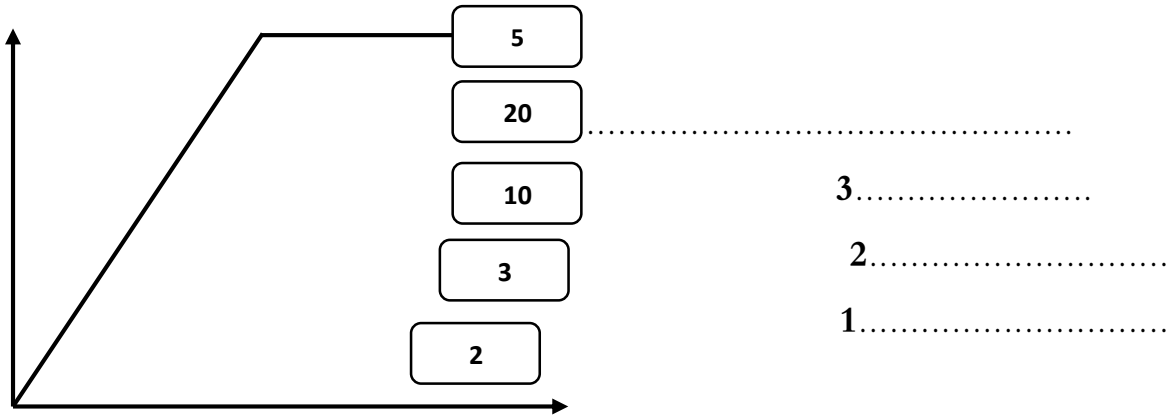
الفصل الثاني: الأداء المالي

		12	
		13	
		14	
		15	
		16	المجموعة الثالثة
		17	
		18	
		19	
		20	

المصدر: دكتور عبد الفتاح دياب حسين، إدارة الموارد البشرية، 1998، ص 323

- طريقة التوزيع الإجمالي (التقييم على المنحى): مستمد من التوزيع الطبيعي (حيث أن مجموعة من الأحداث أو الأشياء تتركز حول الوسط ويقل تركيزها عند الأطراف يقسم المشرف مرؤوسيه (عدددهم 40 إلى فئات ويرتب كل فصيلة حسب موقعها على منحى التوزيع. (عينوس عبد الرحيم، دحماني عبد الوافي، 2019، ص 12)

الشكل رقم (01) : يمثل طريقة التوزيع الاجباري



المصدر: دكتور عبد الفتاح دياب حسين، إدارة الموارد البشرية ، ص 324

- الإدارة بالأهداف: هذا المنهج يركز على الأداء المستقبلي إلى جانب الأداء الماضي ويعمد إلى إشراك العامل أو المرؤوس في تحديد الأهداف التي يجب أن يبلغها في عمله وخطواته كالتالي:
 - ✓ الإدارة العليا ورؤساء الأقسام يتفقون على الأهداف البعيدة المدى ووسائل قياس ما يتحقق وهل يتفق مع المستهدف أم لا.
 - ✓ مديرو الوحدات الفرعية يقررون أهداف وحداتهم ووسائل قياس مدى تحقيق مرؤوسيهم لها، وفي نفس الوقت يقوم المرؤوسون بتقرير أهدافهم ومدى تحقيقها.

الفصل الثاني: الأداء المالي

✓ يتم الاتفاق على الأساليب الموحدة وأساليب قياس مدى تحقيقها. يتقابل مديرو الوحدات الفرعية والمؤوسون لمناقشة مدى تحقيق الأهداف

✓ يستمر مديرو الوحدات الفرعية في التقابل بصفة دورية لتقرير مدى النجاح في الاتجاه نحو تحقيق الأهداف طويلة المدى.
✓ قبل اللقاءات الدورية يقوم المؤوس بتقييم نفسه موضحا في هذا التقييم ما أنجزه. أعمال للوصول للأهداف من التي سبق تحديدها معززا ذلك ببيانات رقمية توضح تقييمه، ثم يجتمع الرئيس مع مؤوسيه ليناقد هذا التقييم وسبل تحسين الأداء.
2- خطوات تقييم الأداء.

يمكن تلخيص عملية تقييم الأداء المالي بالخطوات التالية:

- الحصول على مجموعة القوائم المالية السنوية وقائمة الدخل، حيث إن من خطوات الأداء المالي إعداد الموازنات والقوائم المالية والتقارير السنوية المتعلقة بأداء الشركات خلال فترة زمنية معينة.
- احتساب مقاييس مختلفة لتقييم الأداء مثل نسب الربحية والسيولة والنشاط والرفع المالي والتوزيعات وتتم بإعداد واختيار الأدوات المالية التي ستستخدم في عملية تقييم الأداء المالي
- دراسة وتقييم النسب، وبعد استخراج النتائج يتم معرفة الانحرافات والفروقات وبواطن الضعف بالأداء المالي الفعلي من خلال مقارنته بالأداء المتوقع أو مقارنته بأداء الشركات التي تعمل في نفس القطاع
- وضع التوصيات الملائمة معتمدين على عملية تقييم الأداء المالي من خلال النسب بعد معرفة اسباب هذه الفروق وأثرها على الشركات للتعامل معها ومعالجتها (محمد محمود الخطيب، ص51)

المبحث الثاني: مؤشرات الأداء المالي في شركات التأمين

المطلب الأول: مؤشرات التوازن المالي

يتفق جمهور المحللين الماليين على أنه توجد ثلاثة توازنات وهي رأس المال العامل واحتياج رأس المال العامل والخزينة
1) تعريف راس المال العامل: لا يوجد تعريف عام منفق عليه لرأس المال العامل، كثيرا ما يشار إلى رأس المال العامل على أنه الفرق بين الموجودات المتداولة والمطلوبات المتداولة وبشار اليه أحيانا على أنه عبارة عن مجموعة من الموجودات المتداولة ويعرف رأس المال العامل الدائم على أنه الهامش أو الفائض من الأموال الدائمة الذي يزيد عن تمويلها للأصول الثابتة.
(الدكتور لقلطي الأخصر، 2018، ص 103) ويمكن حساب رأس المال العامل تبعا لمنظورين:

أ- منظور أعلى الميزانية: يعبر رأس المال العامل على العلاقة بين الأموال الدائمة والأصول الثابتة، وبحسب كمايلي:

$$\text{رأس المال العامل} = \text{الأموال الدائمة} - \text{الأصول الثابتة}$$

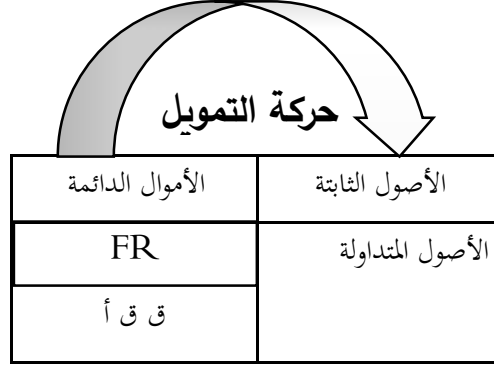
ويمكن حصر ثلاث حالات لرأس المال العامل:

الحالة الأولى: رأس المال العامل موجب الأموال الدائمة أكبر من الأصول الثابتة في هذه الحالة يعبر راس المال العامل عن فائض الأموال الدائم المتبقي بعد تمويل كل الأصول الثابتة، أي أن المؤسسة استطاعت تمويل جميع استثماراتها بواسطة مواردها المالية الدائمة، وحققت فائض تمثل في رأس المال العامل،

الفصل الثاني: الأداء المالي

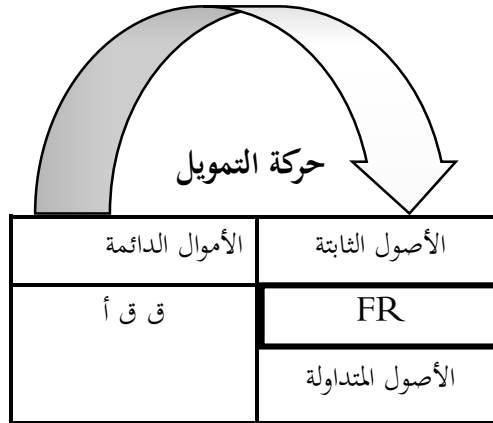
وذلك على النحو الآتي:

الشكل رقم (2): يمثل رأس المال العامل موجب



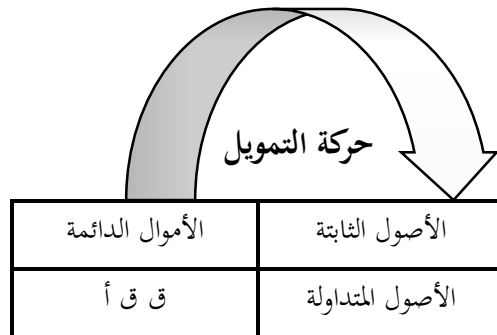
الحالة الثانية: رأس المال العامل سالب الأموال الدائمة أقل من الأصول الثابتة): في هذه الحالة الاموال الدائمة غير كافية لتمويل جميع الإحتياجات المالية الثابتة حيث يلبي جزء منها هذه الإحتياجات فقط، مما يستدعي البحث عن موارد مالية أخرى لتغطية العجز في التمويل.

الشكل رقم (3): يمثل رأس المال العامل سالب



الحالة الثالثة: رأس المال العامل معدوم (الأموال الدائمة تساوي الأصول الثابتة وهي حالة نادرة الحدوث أي تمثل حالة التوافق التام في هيكل الموارد والإستخدامات وتمثل الوضع الأمثل لتسيير عملية تمويل الإحتياجات المالية في المؤسسة. (الدكتور يوسف القرشي، الأستاذ إلياس بن ساسي، 2006، ص68)

الشكل رقم (4): يمثل رأس المال العامل معدوم



الفصل الثاني: الأداء المالي

ب- منظور أدنى الميزانية: يعبر رأس المال العامل عن الفرق بين الأصول المتداولة و القروض قصيرة الأجل، حيث يمثل رأس المال العامل من أدنى الميزانية المختصرة مدى قدرة المؤسسة على الإستجابة للإستحقاقات القصيرة الأجل عن طريق تحويل أصولها المتداولة - و هي الأكثر قابلية للتحويل إلى سيولة - إلى نقود سائلة، يتم بواسطتها تسديد القروض قصيرة الأجل، و هناك ثلاث حالات لهذا المؤشر :

الحالة الأولى: رأس المال العامل موجب (الأصول المتداولة أكبر من القروض قصيرة الأجل) أي أن المؤسسة تستطيع مواجهة القروض قصيرة الأجل باستخدام أصولها المتداولة، ويتبقى فائض مالي يمثل هامش امان وهو رأس المال العامل حيث تلعب درجة تحقيق السيولة دور هام في التوازن المالي للمؤسسة؛

الحالة الثانية: رأس المال العامل معدوم (الأصول المتداولة تساوي القروض قصيرة الأجل): في هذه الحالة تتمكن المؤسسة من تغطية القروض قصيرة الأجل باستخدام الأصول المتداولة دون تحقيق فائض ولا عجز وهي حالة مثلى نادرة الحدوث؛
الحالة الثالثة: رأس المال العامل سالب (الأصول المتداولة أقل من القروض قصيرة الأجل): في هذه الوضعية تكون الأصول المتداولة القابلة للتحويل في الأجل القصير غير كافية لتغطية الإستحقاقات التي ستسدد في الأجل القصير. (الدكتور يوسف القريشي، الأستاذ إلياس بن ساسي، 2006، ص68)

(2) أنواع رأس مال العامل: (خديجة دزايث، معطالله مبروكة، 2013، ص23-24)

أ. رأس المال العامل الصافي: يعبر عن قيمة الأصول الدائمة التي تمول من الاصول المتداولة، ويدعى برأس المال العامل الدائم أو الصافي ويعرف أيضا بأنه الفرق بين الموجودات المتداولة والمطويات المتداولة. لهذا فهو ليس نسبة مالية كباقي النسب الاخرى، بل هو عبارة عن مقصوم كمي لنسبة التداول حيث تبين هذه النسبة مدى زيادة الموجودات المتداولة

$$\text{رأس المال العامل الدائم (الصافي)} = \text{الاموال الدائمة} - \text{الأصول الثابتة}$$

$$\text{رأس المال العامل الدائم (الصافي)} = \text{الاصول المتداولة} - \text{الديون القصيرة}$$

ب. رأس المال العامل الخاص: يعتبر (إذا كان موجبا) الجزء من الاموال الخاصة التي تمول الاصول الثابتة بل أيضا تمول جزء من الاصول المتداولة

$$\text{رأس المال العامل الخاص} = \text{الأصول الثابتة}$$

$$\text{رأس المال العامل الخاص} = \text{أصول متداولة} - \text{مجموع الديون}$$

$$\text{رأس المال العامل الخاص} = \text{رأس المال العامل الدائم} - \text{ديونا طويلة الاجل}$$

ت. رأس المال العامل الإجمالي: ويعني هذا المفهوم القيمة التي تغطي مجموع الاصول المتداولة، والتي طبعا تستعمل لدورة استغلالية واحدة، ويقصد به أيضا إجمالي الموجودات المتداولة بفقراتها المختلفة والمعروف ماليا عن هذه الفقرات أنها يجب أن تتحول إلى نقد خلال فترة زمنية قصيرة لا تتعدى السنة الواحدة، ولذلك فالاستثمار فيها: استثمار قصيرة لا تزيد في الغالب عن السنة وهذه الأصول هي النقدية الاستثمارات قصيرة الأجل الذمم والمخزون السلعي

$$\text{رأس المال العامل الإجمالي} = \text{الاصول المتداولة}$$

الفصل الثاني: الأداء المالي

رأس المال العامل الاجمالي = قيم الاستغلال + قيم قابلة للتحقيق + قيم جاهزة

ث. رأس المال العامل الخارجي: وهو مجموعة الأموال الخارجية التي تستعملها المؤسسة أي قيمة ديونها المختلفة

رأس مال العامل الخارجي = مجموع الديون

2) احتياجات رأس المال العامل

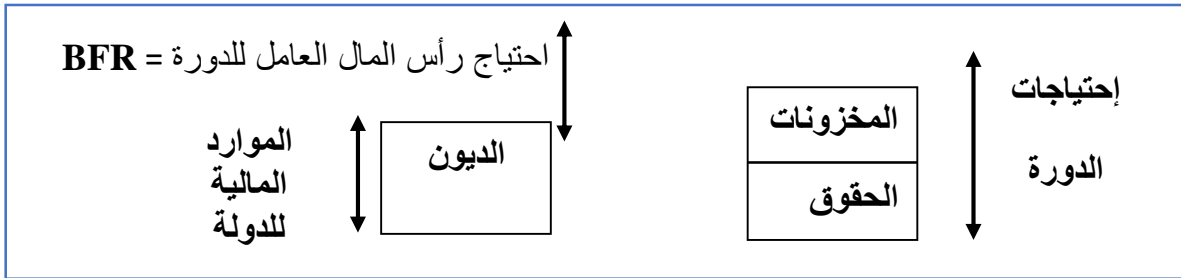
درس احتياج رأس المال العامل في الأجل القصير وتصبح الديون القصيرة الأجل ما لم تصل موعد تسديدها وتسمى موارد الدورة، بينما الاصول المتداولة التي لم تتحول بعد الى سيولة فتسمى احتياج دورة الاستغلال، فيحاول المسير المالي الاستعانة بالموارد المالية في تنشيط دورة الاشتغال على أن تكون ملائمة بين استحقاقية الموارد مع الاحتياجات وتحسب بالعلاقة التالية: (تغليسية عبد العزيز، 2016، ص50)

احتياج رأس مال العامل = احتياج الدورة - موارد الدورة

= (أصول متداولة - قيم جاهزة) - (ديون قصيرة الأجل - السلفيات المصرفية)

ويمكن توضيح دورة الاستغلال واحتياج رأس مال العامل كما في الشكل الموالي:

الشكل (5) يوضع احتياج رأس مال العامل



3) الخزينة

يمكن تعريف خزينة المؤسسة على أنها مجموع الا موال التي تكون تحت تصرفها خلال دورة الاستغلال، وتشمل صافي القيم الجاهزة أي ما تستطيع التصرف فيه فعلا من مبالغ سائلة حيث تحسب الخزينة بالعلاقين التاليين: (عائشة بلغالي، ص 9)

الخزينة = رأس المال العامل - الاحتياج في رأس المال العامل

الخزينة = خزينة الاصول - خزينة الخصوم

الخزينة مرتبطة برأس المال العامل واحتياجاته من خلال: (رحيم بلال، 2012، ص69)

1. $FR > BFR$ أي $T > 0$: في هذه الحالة المؤسسة قامت بتمديد جزء من أموالها الثابتة لتغطية FR مما يطرح

عليها مشكلة الربحية أي تكلفة الفرصة الضائعة لهذا وجب عليها معالجة الوضعية عن طريق شراء مواد أولية أو تقديم

تسهيلات للزبائن

الفصل الثاني: الأداء المالي

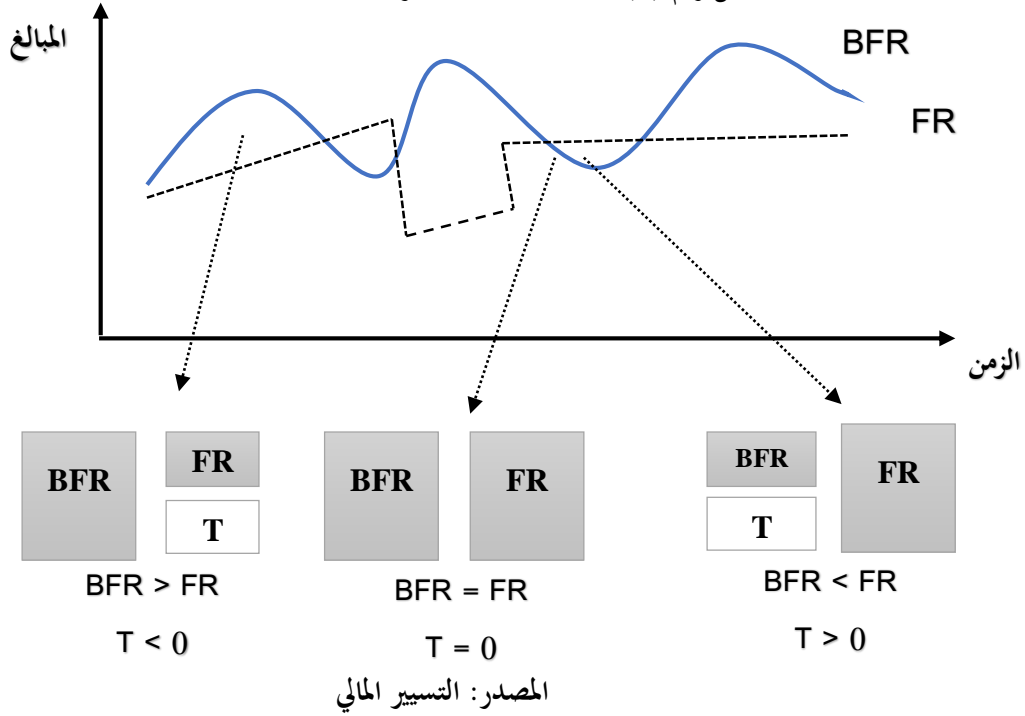
2. $FR < BFR$ أي $T < 0$: المؤسسة في حالة عجز أي غير قادرة تسديد ديونها في آجالها وهذا يطرح مشكل

متمثل في وجود تكاليف إضافية مما يجعل المؤسسة في هذه الحالة إما أن تطالب بحقوقها لدى الغير أو تقتصر من البنوك أو تتنازل عن بعض استثماراتها دون التأثير على طاقتها الانتاجية، وفي بعض الحالات الإستثنائية تلجأ الى بيع بعض الموارد الأولية.

3. $BFR=0$ أي $T = 0$ يعني أننا أمام الخزينة المتلى والوصول إلى هذه الحالة يتم بالاستخدام الأمثل للموارد المتاحة

للمؤسسة وفقاً للمكانيات المتاحة عن طريق تفادي مشاكل عدم التسديد وبالتالي التحكم في السيولة دون التأثير على الربحية والشكل التالي يبين الحالات الممكنة للخزينة تبعاً لآلية المعادلة الأساسية للخزينة

الشكل رقم (6) الحالات الممكنة للخزينة الصافية الاجمالية



المطلب الثاني: مؤشرات النسب المالية

تهدف هذه المجموعة من المؤشرات إلى تقسيم قدرة المؤسسة في المدى القصير على الوفاء بالتزاماتها ويتم ذلك من خلال المقارنة بين مجموع موجوداتها القصيرة الأجل ومجموع التزاماتها القصيرة الأجل

1) نسب السيولة

الغرض من إيجاد نسب السيولة هو الوقوف على مقدرة أصول المؤسسة المسؤولة على مسايرة استحقاقية الديون قصيرة الاجل ضمن الخوصم. يمثل تحليل سيولة المؤسسة مؤشراً مهماً لتقييم أداءها المالي وقابليتها في مواجهته لتزاماتها العاجلة وديونها المستحقة من خلال تحديد مقدار ما توفر لديها من نقد سائل ومن أصول قابلة للتحويل الى نقد في مدة قصيرة وبأقل خسارة ممكنة قياساً بتكلفة شرائها كما يستخدم تحليل السيولة كأداة لقياس قدرة الإدارة في تمويل فعاليتها التجارية من خلال وقوفها على المركز المالي الحقيقية للمؤسسة.

الفصل الثاني: الأداء المالي

أو معرفة مقدرة المؤسسة في مقابلة التزاماتها الجارية بموجوداتها المتداولة، وتعتبر السيولة المحور الأساسي في كل سياسة مالية، إذ يمكن أن يؤدي الأمر إلى تصفية المؤسسة إذ لم تواجه ديونها الفورية حتى وإن كانت تحقق أرباحاً عالية الأجل الطويلة ولقياس ذلك يقوم المحلل المالي بحساب جملة من النسب وهي كما يلي: (الدكتور مبارك لسوس، 2012، ص 46-47)

□ نسبة السيولة العامة:

وتسمى أيضاً نسبة التداول وتعتبر هذه النسبة من المؤشرات التقليدية في التحليل المالي وأكثرها انتشاراً واستخداماً وتستخدم لمؤشر أولي أساسي لمعرفة قدرة المؤسسة على مواجهة التزاماتها القصيرة الأجل. من أصولها المتداولة وتعتبر هذه النسبة أفضل مؤشر لمعرفة مدى إمكانية الوفاء بالقروض القصيرة الأجل من الأصل التي يمكن تحويلها إلى نقدية في موعد يتزامن مع لجان القروض وتحسب بالعلاقة

$$\text{نسبة السيولة العامة} = \frac{\text{الأصول المتداولة}}{\text{الخصوم المتداولة}}$$

تتمثل الأصول المتداولة في المخزونات والقيم المحققة والقيم الجاهزة أما الخصوم المتداولة تتمثل في الديون القصيرة الأجل، وتشير هذه النسبة إلى المدى الذي يمكن أن تنخفض في قيمة الموجودات المتداولة عن قيمتها الدفترية كما هي ظاهرة في الميزانية دون أن تتعرض المؤسسة إلى مخاطر فقدان السيولة أي مخاطر العسر المالي.

إن المعدل المنخفض لهذه النسبة يوحي بحدوث مشكلات في التدفق النقدي على المدى القصير قد يؤدي إلى عجز المؤسسة على تسديد ما عليها، أما المعدل المرتفع. فيبقى وصفاً أكثر أماناً بالنسبة للمقرضين قصيري الأجل كما يمكن اعتبار المعدل النسبة للمقارنة، فإذا كانت النسبة أقل من 1 فهذا يعني أن المؤسسة لن تكون قادرة على سداد التزاماتها القصيرة الأجل، وهذا قد يشير إلى أنها ليست في وضع مالي جيد

□ نسبة السيولة الفورية:

نسبة السيولة الفورية بواسطتها نقارن بين مبلغ السيولة الموجودة تحت تصرف المؤسسة في أي وقت وبين الديون قصيرة الأجل تهم هذه النسبة بالأصول الأكثر سيولة وتستخدم هذه النسبة لمعرفة قابلية النقد المتاح لدى المؤسسة في تسديد التزاماتها قصيرة الأجل فتقيس السيولة دون أن تأخذ بعين الاعتبار القيم المحققة والمخزونات، ويفضل أن تكون هذه النسبة محصورة بين 0.3 - 0.5 و بعبارة أخرى تكون مجموع القيم غير الجاهزة والقيم تساوي ديون قصيرة الأجل وأقل من ذلك

$$\text{نسبة السيولة الفورية} = \frac{\text{القيم الجاهزة}}{\text{الديون القصيرة الأجل}}$$

والتعقيب على أهمية السيولة وتأثير السيولة والديون على هيكل رأس المال فيرى OSKAN في بحثه تحت عنوان "محددات هيكل رأس المال وتعديله لأهداف المدى الطويل" توصلت الدراسة إلى أن السيولة ذات تأثير مزدوج على هيكل رأس المال حيث يمكن أن تكون العلاقة بين السيولة ونسبة الديون علاقة موجبة إرسالية فالمؤسسات التي تتمتع بسيولة عالية لها القدرة على الوفاء بالتزامات قصيرة الأجل الأمر الذي سهل عليها الاقتراض، وهنا تتوقع العلاقة الموجبة بينهما.

الفصل الثاني: الأداء المالي

□ نسبة السيولة السريعة:

تقيس هذه النسبة قدرة المؤسسة على سداد التزاماتها باستخدام الأصول السهلة التحويل إلى نقدية واستبعاد تلك الأصول التي يصعب تحويلها إلى نقدية خلال فترة قصيرة نسبياً وفق العلاقة التالية:

$$\text{نسبة السيولة النسبية} = (\text{الأصول المتداولة} - \text{المخزونات}) / \text{الخصوم المتداولة}$$

$$\text{نسبة السيولة النسبية} = (\text{القيم المحققة} + \text{القيم الجاهزة}) / \text{الخصوم المتداولة}$$

نسبة السيولة السريعة التي تعتبر مؤشراً لقدرة المؤسسة على الوفاء بالتزاماتها القصيرة الأجل من الأصول سريع التحويل إلى نقدية.

هذه النسبة تعتبر أكثر تحفظاً لقياس السيولة، من نسبة السيولة العامة لاقتصارها على الأصول أكثر سيولة. ويرى المحللون أن المعدل المقبول لهذه النسبة هو 1 مرضية وملائمة بشكل عام على أساس أن كل دينار من الخصوم المتداولة يقابله ويغطيه دينار من الأصول المتداولة التي يمكن تحويلها إلى سيولة في فترة قصيرة لتسديد التزاماتها، ويعتبر الحد الأدنى هم 0.75 وكلما انخفضت النسبة عن هذا المعدل المقبول النسبة عن هذا المعدل المقبول ضغطاً على السيولة ويؤكد حاجة المؤسسة لتصفية بعض بضاعتها لتتمكن من دفع ديونها قصيرة الأجل.

(2) نسب النشاط

تستخدم هذه المجموعة من النسب لقياس قدرة الشركة على تحويل حسابات الميزانية العمومية إلى مبالغ نقدية أو مبيعات. كما تستخدم في الغالب لتقييم أداء الشركات المتعلقة بالمركز المالي قصير الأجل، كمؤشر على نشاط الشركة في تاريخ معين أو فترة زمنية معينة. وتعرف أيضاً بنسب إدارة الموجودات (Assets Management Ratios)، لأنها تقيس مدى كفاءة الإدارة في استخدام أصولها لإنتاج أكبر قدر من السلع والخدمات، ولعل أكثر نسب النشاط تطبيقاً في التحليل المالي هي معدلات الدورات والتي تساوي بعضها كالآتي: (مصطفى الشيخ فهمي، ص 59)

(1) **معدل دورات مجموع الأصول:** حيث بين هذا المعدل مدى كفاءة الشركة في استخدام أصولها لتوليد المبيعات أو

الإيرادات (أي الانتاج والذي يتم احتسابه كالآتي:

$$\text{معدل دورات الأصول} = \text{صافي المبيعات} / \text{مجموع الأصول}$$

حيث أنه لا يوجد معدل نمطي يمكن استخدامه على هذا المعدل لدى مختلف المؤسسات، وهذا نظراً لاختلاف هذا المعدل من صناعة لأخرى باختلاف طول فترة الدورة الانتاجية، ونوعية المنتج بالإضافة أيضاً إلى درجة الكثافة الرأسمالية، فاذا وجد لدينا معدل عام للصناعة، فإنه يمكن مقارنة نسبة المؤسسة بالمعدل للصناعة التي تنتمي إليها المؤسسة.

(2) **معدل دورات الأصول المتداولة:** تركز هذه النسبة على مدى استخدام الأصول المتداولة من أجل توليد المبيعات، كما

تعتبر هذه النسبة مكتملة لمعدلات الدورات الأخرى والتي يمكن حسابها كالآتي:

$$\text{معدل دورات الأصول المتداولة} = \text{صافي المبيعات} / \text{مجموع الأصول المتداولة} = \text{مرة}$$

الفصل الثاني: الأداء المالي

هذا المعدل مؤشر جيد على مدى استخدام الأصول المتداولة في توليد المبيعات خاصة في المؤسسات التي تتعاطى الاعمال التجارية والمعدل المرتفع للنسبة مؤشر على الكفاءة أو احتمال الاعتماد على رأسمال قليل وعكس ذلك يعني عدم استخدام رأس المال العامل وهذا مؤشر على التوسع في المتاجرة بكفاية، اما سبب عدم توليد الحجم المناسب من المبيعات، أو بسبب زيادة الاستثمار في بنود رأس المال العامل (محمد عقل مفلح، 2006، ص 372) الى درجة الكثافة الرأسمالية، فاذا وجد لدينا معدل عام للصناعة، فانه يمكن مقارنة نسبة المؤسسة بالمعدل العام للصناعة التي تنتمي اليها المؤسسة.

3) معدل دورات الأصول الثابتة: ويعتبر هذا المعدل على مدى كفاءة الشركة في استخدام أصولها الثابتة لتوليد المبيعات أو الإيرادات والتي يمكن حسابها كالآتي:

$$\text{معدل دورات الأصول الثابتة} = \text{صافي المبيعات} / \text{صافي الأصول الثابتة}$$

وغالبا ما تستخدم هذه النسبة لتقييم كفاءة الشركات الصناعية، حيث تستخدم تلك الأصول بشكل مباشر في عمليات الانتاج. وعندما تقوم هذه الشركات بعمليات شراء واسعة لزيادة او تحديث حظوظ الانتاج على سبيل المثال: عادة ما يقوم المحلل بمتابعة هذه النسبة في السنوات التالية لمعرفة جدوى تلك الاستثمارات (مصطفى الشيخ فهمي، ص 60)

4) معدل دورات رأس المال العامل: وتستخدم هذه النسبة لقياس مدى كفاءة رأس المال العام باستخدامه لتوليد المبيعات والذي يحسب كالآتي:

$$\text{معدل دورات رأس المال العامل} = \text{صافي المبيعات} / \text{متوسط رأس المال العامل}$$

من خلال هذا المعدل يتم تحديد عدد مرات استخدامه خلال فترة زمنية معينة، لمعرفة تشغيل وحدة النقد الواحدة في تمويل العمليات وشراء المخزون السلعي، وتحويلها الى مبيعات، وكلما زادت معدلات دورات رأس المال العامل كلما تضاعف صافي المبيعات بمقدار عدد مرات الاموال المستخدمة في تمويل هذه المبيعات".

5) معدل دورات المخزون: ويستخدم هذا المعدل لمعرفة عدد المرات التي تقوم بها الشركة ببيع المخزون واستبداله خلال فترة معينة، بالإضافة الا انه يستحسن مقارنته مع شركات مماثلة في نفس القطاع، وفيما يلي طريقة حساب هذا المعدل

$$\text{معدل دورات المخزون} = \text{صافي المبيعات تكلفة البضاعة المباعة} / \text{متوسط المخزون}$$

يشير انخفاض معدل الدورات الى انخفاض نسبة المبيعات، وبالتالي تراكم المخزون السلعي، حيث ان وجود فائض في المخزون يمثل استثمارا بعائد صفر، كما أنه يعرض الشركة الى مخاطر انخفاض في مستوى أسعار المواد.

6) معدل دورات الذمم المدينة: يعتبر هذا المعدل مؤشر لمعرفة مدى كفاءة الشركة في تحصيل ديونها والذي يمكن حسابه كما يلي:

$$\text{طريقة الاحتساب} = \text{صافي المبيعات الأجلة} / \text{متوسط الذمم المدينة}$$

ويرتبط ذلك بعدد مرات تحصيل الديون خلال فترة معينة، فكلما ارتفع المعدل عن السنوات السابقة أو عن الشركات المماثلة فهو يشير الى تحسين لإدارة الشركة في تحصيل ديونها. وغالبا ما يتجه هدف المحلل المالي عند تحليل الحسابات المدينة الى

الفصل الثاني: الأداء المالي

المقارنة بين شروط الشركة في البيع وبين فترة التحصيل، ومن جهة ثانية مقارنة شروط البيع مع الشروط الخاصة بالمنافسين والصناعة. وعادة ما يقوم المحلل المالي بإجراء تعديلات على فترة تحصيل الذمم المدينة بخضم ثلاثة أيام من النتيجة النهائية كمتوسط فترة تحصيل الشيكات لدى البنوك. (مصطفى الشيخ فهمي، ص 62، 64)

(7) معدل دورات الذمم الدائنة: وتستخدم هذه النسبة كمؤشر من أجل الحكم على سرعة الشركة في تسديد التزاماتها قصيرة الأجل، حيث يرتبط ذلك بعدد مرات التسديد خلال فترة معينة بالإضافة الى ذلك فانه يمكن حساب فترة دفع الذمم الدائنة بالأيام والتي تمت أيضا بفترة الائتمان، لإعطاء فكرة عن الزمن الذي تستغرقه الشركة في تسديد ديونها التجارية والذي يحسب كما يلي:

$$\text{طريقة الاحتساب} = 365 / \text{معدل دورات الذمم الدائنة}$$

(8) فترة النقدية والتي تحسب كما يلي:

$$\text{فترة النقدية} = \text{فترة الاحتفاظ بالمخزون} + \text{فترة تحصيل الذمم المدينة} - \text{فترة دفع الذمم الدائنة}$$

ويمكن تعريف فترة النقدية بأنها الفترة المحددة (عدد الأيام لبيع المخزون السلعي وتحصيل الذمم المدينة وتسديد الذمم الدائنة، وبالتالي تعتبر مؤشر على كفاءة الشركة في ادارة رأس المال العامل، وتوفير رؤية واضحة لقدرة الشركة على سداد التزاماتها لموردي السلع والخدمات. ومن خلال فترة النقدية فان المحلل المالي يكون قادر على تمييز الاتجاهات الايجابية أو السلبية في ادارة المال العامل، فالشركة التي تحتاج الى فترة أقل لدوران المخزون، وتحصيل الديون، يعني أن لديها سيولة نقدية كافية لسداد التزاماتها التجارية وزيادة حجم السيولة في الشركة على المدى الطويل. (مصطفى الشيخ فهمي، ص 65)

المطلب الثالث: نسب المردودية (عايشة بغالي، ص 12)

تعرف المردودية على أنها ذلك الارتباط فيه النتائج والوسائل التي ساهمت في تحقيقها حيث تحدد مدى مساهمة رأس المال المستمر في تحقيق النتائج المالية، والمردودية قيد أساسي لكل مؤسسة ترغب في البقاء النمو في ظل واقع تنافسي مستمر

1) المردودية الاقتصادية

وتعبر هذه النسبية عن حسن تسيير وكفاءة المؤسسة في استخدام الامثل لمواردها لتحقيق الارباح، وكلما ارتفعت كلما دلت أن مردودية المؤسسة جيدة. وتحسب عن طريق العلاقة التالية

$$\text{المردودية الاقتصادية} = \frac{\text{النتيجة الصافية}}{\text{مجموع الأصول}}$$

2) المردودية المالية

وتفيد هذه البنية في معرفة الربح المتحصل عليه في كل دين مستعمل من الموال الخاصة، ويستحسن أن تكون هذه النسبية مرتفعة حتى تمكن المؤسسة من اجتذاب أكبر عدد من المساهمة عند الحاجة وتحسب عن طريق العلاقة التالية:

$$\text{المردودية المالية} = \frac{\text{النتيجة الصافية}}{\text{الاموال الخاصة}}$$

الفصل الثاني: الأداء المالي

خلاصة الفصل:

لقد تم التركيز في هذا الفصل على الأدبيات النظرية فقد تم التعرف على الأداء المالي وأهميته، وأهم مؤشرات التوازن المالي، وركزنا أيضا على النسب المالية والمتمثلة في نسب السيولة ونسب النشاط وأيضا على نسب المردودية وكيفية حسابها.



الفصل الثالث

الجانب الميداني

الفصل الثالث الجانب الميداني

تمهيد:

سنحاول من خلال هذا الفصل معرفة مدى تطبيق كل ما سبق على أرض الواقع بإسقاط الدراسة النظرية على الشركة الوطنية للتأمين بالاستثناء وعلى الوثائق الرسمية للشركة المحاسبية منها المالية حيث سنحاول تشخيص الوضعية المالية للشركة خلال السنوات 2017 - 2018 - 2019 - 2020 و ذلك باستخدام النسب المالية و مؤشرات التوازن المالي وعليه تم تقسيم الفصل إلى مبحثين أساسين حيث يتناول المبحث الأول تقديم الشركة الوطنية وتمحور المبحث الثاني حول تحليل الشركة باستخدام مؤشرات التوازن المالي والنسب المالية والمردودية.

الفصل الثالث الجانب الميداني

المبحث الأول: شركة سلامة للتأمينات الجزائر - وكالة أولاد جلال

المطلب الأول: تقديم شركة سلامة للتأمينات الجزائر وكالة أولاد جلال

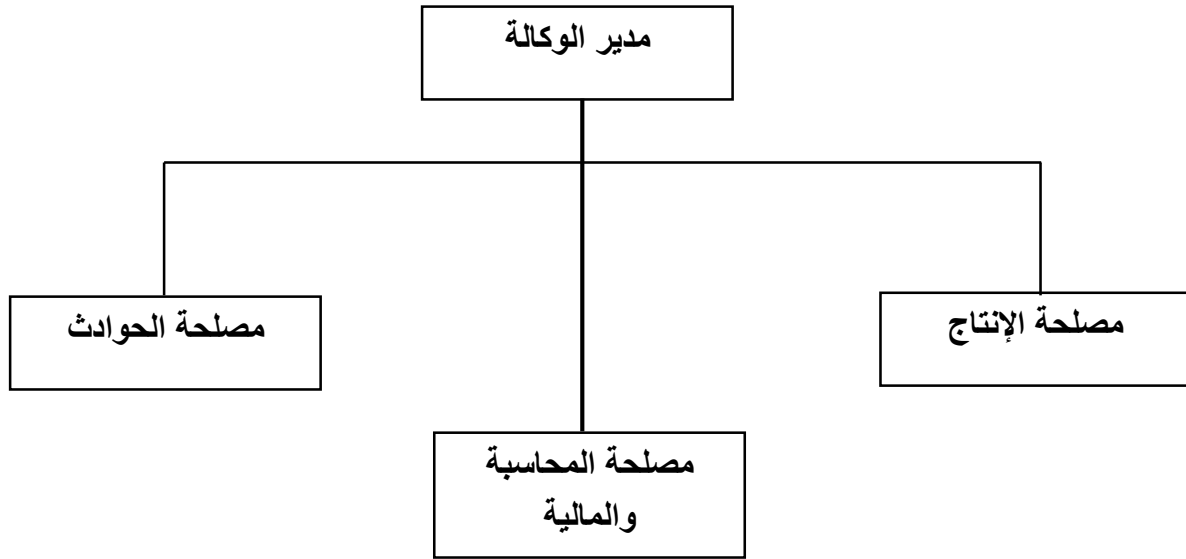
تعتبر وكالة سلامة للتأمينات بأولاد جلال 23380 فرع شركة الأم الكائنة مقرها بالعاصمة وتابعة للمديرية الجهوية SAA بباتنة، تأسست في 06/02/2008 وبهذا عرفت هذه المنطقة التي تعد ثاني أكبر بلدية بولاية بسكرة والبلديات المجاورة لها تغير معتبر في مجال التأمينات حيث تخلص الزبون من التنقل لمسافة بعيدة لوكالة طولقة للتأمين كما خفضت الضغط على هذه الوكالة وساهمت في خلق مجال للمنافسة بين شركات التأمين الموجودة بالبلدية وبذلك ظهور بوادر التغير في الخدمات وفتح افقا جديدة للمنطقة في مجال الاستثمار.

الوكالات المباشرة التابعة لسلامة للتأمينات الجزائر

- وكالة أولاد جلال:

- وكالة أولاد جلال رمز 23380
- وكالة عين الملح رمز 23381
- وكالة سيدي خالد رمز 23382
- وكالة الدوسن رمز 23383

الشكل (7) الهيكل التنظيمي لسلامة للتأمينات الجزائر وكالة - أولاد جلال -



المصدر: وثائق الوكالة

مدير الوكالة: هو المشرف الرئيسي على تسيير الوكالة داخليا وخارجيا ومهمته دعوة الزبائن للتأمينات بالوكالة وجلب المؤسسات
مصلحة الانتاج:

الفصل الثالث الجانب الميداني

هيا وجه الشركة وأول مصلحة تتوجه لها الزبون بالعادة من أجل الاستفسار ومن ثم التأمين، تتميز بتقديم كل ما يلزم من توضيحات وتسهيلات

مصلحة الحوادث:

تعد هذه المصلحة أهم مصلحة بالوكالة لأنها تعالج مشاكل المؤمنين في حال الحوادث، أولا في توعية الزبون لما يجب عليه فعله عند وقوع الحادث من جلب لوثائق الخصم و ثم ملئ استمارة الحوادث وشرح لظروف الحادث وبعدها استدعاء الزبون لإجراء الخبرة والمعاينة لمركبته ثم تأتي أهم مرحلة وهي مرحلة تعويض الزبون لخسائره

مصلحة المحاسبة:

تتولى هذه المصلحة مهمة ضبط حسابات الشركة وكذا دفع الشيكات للزبائن في حالة التعويضات

المطلب الثاني: نشاط سلامة للتأمينات الجزائرية وكالة أولاد جلال:

قامت وكالة أولاد جلال بتاريخ 2010/05/08 ببرمجة يوم إعلامي للوقاية من حوادث المرور من فرقة الدرك الوطني * لبلدية أولاد جلال ووحدة الحماية المدنية تحت شعار جميعا من أجل سلامة مواطنينا" و من أجل تعميم ثقافة التأمين لدى المواطنين

قامت بتنظيم رحلة ترفيهية لمدينة سطيف يوم 19-03-2010 اصطحبا فيها اطفال وعائلات أهم الزبائن في الوكالة وكل التكاليف من تكاليف السفر والاكل وشراء هدايا رمزية للأطفال كانت على عاتق الوكالة .

المشاركة بكل المناقصات العمومية الخاصة بالبلديات ووحصدت ببلدية الدوسن التي أمنت على مستوى الوكالة خلال عام 2012 و تحصلت على وعد بتجديد التأمين وكما أمنت لديهم مدرسة صغار الصم والبكم ومصنع النسيج ببلدية سيدي خالد كما قامت مؤخرا يعمل إشهاري جديد من إبداع رئيس الوكالة والموظفين خاصة بعد إنتشار شركات التأمين بالمنطقة تحسبا للمنافسة وللحفاظ على زبائنها فارتأت أن تنشر ملصقات على مستوى كامل تراب مدينة أولا وجلال والبلديات المجاورة (الدوسن - سيدي خالد - رأس الميعاد) قدموا من خلالها عروض مغرية للزبائن تمثلت في:

- تقديم فصل مجاني لتعبئة البنزين لكل من يؤمن مركبته بمبلغ يزيد عن 300 00,00 دج

- تقديم وصل مجاني للغسل والتشحيم لكل من يؤمن مركبه بمبلغ تزيد عن 3300 00,00 دج

- ترشيح أهم الزبائن لقرعة أداء مناسك العمرة لعام 2013 مدفوعة التكاليف من الوكالة

كما قامت الوكالة بتقديم عروض خدمات لكل المؤسسات العامة والخاصة وكل العيادات الطبية والمحامين والمقاولين وأصحاب المصانع والمعامل - الخ ليس فقط على مستوى بلدية أولاد جلال والبلديات المجاورة ولكن ايضا على مستوى بلدية تقرت التي فتحت فيها فرع جديد 23381 حيث لقيها عملها إستحسان كبير وبذلك تحصلت على وعود من العديد من الشركات الوطنية والأجنبية للتأمين لديها. كما بدأ العديد من المقاولين بمنطقة تقرت المناطق المجاورة لها بتأمين مشاريعهم على مستوى الوكالة

الفصل الثالث الجانب الميداني

المبحث الثاني: مؤشرات الأداء المالي لشركات التأمين

المطلب الأول: مؤشرات التوازن المالي:

1- رأس المال العامل

حسابه:

من أعلى الميزانية = الموارد والثابتة - الاستخدامات الثابتة

من أسفل الميزانية = الأصول المتداولة - الخصوم المتداولة

2- الاحتياج في رأس المال العامل:

أ- الاحتياج في رأس المال العامل للإستغلال : BFR en

= مورد الإستغلال - الاستخدامات الاستقلال.

$$BFR_{en} = E_{en} - R_{en}$$

ب- الاحتياج في رأس المال العامل خارج الاستغلال : B.FR.Hen.

= موارد خارج الإستغلال - الاستخدامات خارج استغلال

$$BFR_{Hen} = E_{Hen} - R_{Hen}$$

ج- الاحتياج في رأس المال العامل الإجمالي = الأصول المتداولة - القيم الجاهزة (- الديون قصيرة الأجل - القروض المصرفية

3- الخزينة: = رأس مال العامل - الاحتياج في رأس المال العامل

حساب رأس مال العامل: **FR** : رأس المال العامل = الأموال الدائمة - الأصول الغير جاريه

= رؤوس الاموال الخاصة - الخصوم الغير جارية (- الاصول الغير جارية

جدول رقم (25): يمثل حساب رأس المال العامل

السنوات	2017	2018	2019	2020
رؤوس الأموال الخاصة	3758365718	4016281713	4101358118	4329544290
الخصوم الغير جارية	442483687	505487072	66727071	783937217
الأصول الغير جارية	7220328404	61163314383	6167389009	8546664496
FR	-3825479079	-19415455980	-1398758820	-3433182989

المصدر: من إعداد الطالبين بالاعتماد على الوثائق المؤسسة

التعليق:

من خلال الجدول نلاحظ أن رأس مال العامل سالب خلال السنوات الأربعة، حيث بلغ في سنة 2017 /

380242929- وارتفع في سنة 2018 ليصل إلى 1941545598 - ثم إرتفع في سنة 2019 ليصل

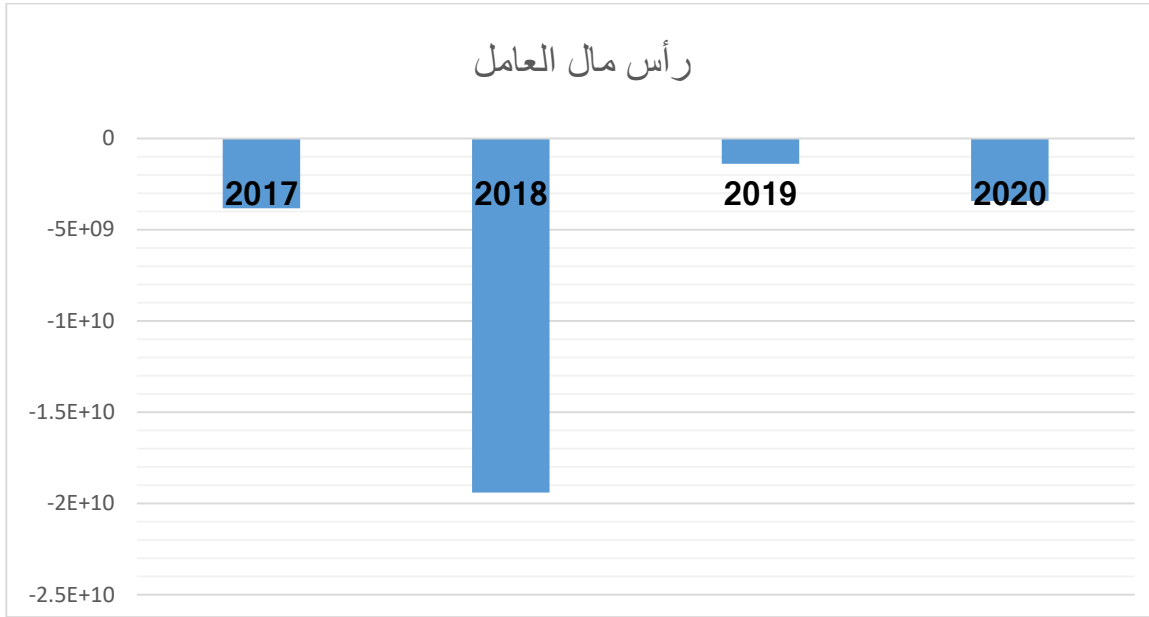
الفصل الثالث الجانب الميداني

1398758820- ثم إنخفض في سنة 2020 أيضا يصل الى 3433182989- وهو ما يعني أن المؤسسة لا تملك هامش أمان يمكنها من مواجهة حوادث دون الإستغلال التي لمس السيولة، وأن المؤسسة تعجز عن مواجهة استثماراتها وباقي الاحتياجات المالية باستخدام مواردها المالية الدائمة مما يدل أنه هناك إرتفاع في عجز المؤسسة على مواجهة الالتزامات قصيرة الأجل عن طريق أصول جارية

CD حساب الاحتياج الرأس المال العامل BFR:

$$BFR = (\text{مجموع الأصول الجارية} - \text{أموال الخزينة}) - (\text{مجموع الخصوم} - \text{خزينة الخصوم})$$

الشكل رقم (8): يمثل مخطط حساب رأس المال العامل



المصدر: من إعداد الطالبين بالاعتماد على الجدول المبين أعلاه

جدول رقم (26): يمثل حساب الإحتياج لرأس المال العامل

السنوات	2017	2018	2019	2020
مجموع الأصول الجارية	5300214364	5749711707	3635778377	7965004966
أموال الخزينة خزينة الأصول	696789812	161854941	310298125	134056098
مجموع الأصول الجارية - خزينة الأصول	4603424558	7387865765	9325485252	7830949968
مجموع الخصوم الجارية	8325699440	9491257305	11034537198	11398187954
خزينة الخصوم	1237038	1237038	-	

الفصل الثالث الجانب الميداني

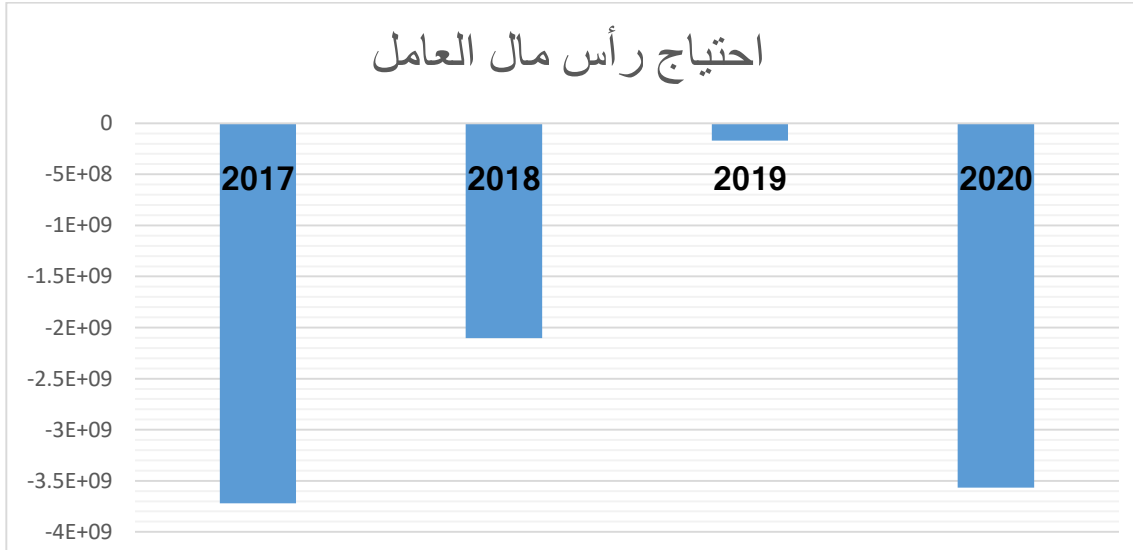
11398187954	11034537198	9490020267	832445606	مجموع الخصوم الجارية - خزينة الخصوم
-3567239086	-170905194	-2102154502	-3721031854	02 01 BFR

المصدر: من إعداد الطالبة بالاعتماد على الوثائق المؤسسة

التعليق: من خلال الجدول نلاحظ أن إحتياجات رأس المال العامل سالبة خلال السنوات 2017, 2018, 2019, 2020 وهذا ما يدل على أن الخصوم المتداولة غير قادرة تمويل مخزون المؤسسة ومدينوها يعود السبب في تحقيق المؤسسة إحتياج رأس مال العامل سالب إلى إنخفاض الاستخدامات المستقرة للمؤسسة عن الموارد الدائمة وذلك بسبب:

- إنخفاض ديون الزبائن
- إرتفاع حساب الموردون وحسابات الملحقمة
- ارتفاع الديون

الشكل رقم (9) يمثل مخطط الإحتياج لرأس المال العامل



المصدر: من إعداد الطالبين بالاعتماد على نتائج الجدول

الخزينة TR = رأس المال FR - الإحتياج في رأس المال العامل BFR

جدول رقم (27): يمثل الخزينة

2020	2019	2018	2017	السنوات
-3433182989	-1398752820	-1941545598	-3025479079	رأس المال العامل FR
-3567239086	-1709051946	-2102154502	-3721031856	الإحتياج في رأس المال العامل BFR

الفصل الثالث الجانب الميداني

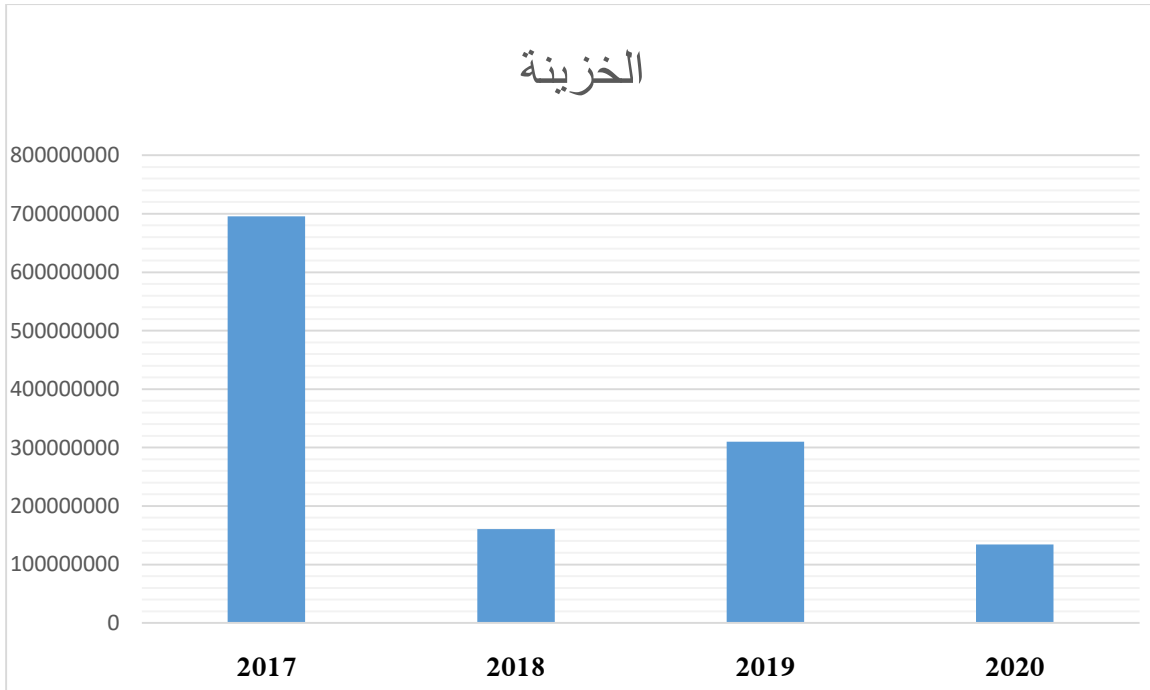
134056097	310293127	160608904	695552775	الخزينة
-----------	-----------	-----------	-----------	---------

المصدر: من إعداد الطالبين بالاعتماد على الوثائق المؤسسة

التعليق:

من خلال الجدول نلاحظ أن خزينة المؤسسة موجبة وهذا ما يدل على أن رأس المال العامل أكبر من احتياج رأس مال العامل وهذا ما يعنى بأن للمؤسسة فائض سيولة يمكنها من تمويل الاصول المتداولة

الشكل رقم (10) يمثل مخطط الخزينة



المصدر: من إعداد الطالبين بالاعتماد على الجدول رقم (27)

المطلب الثاني: نسب المالية

1-نسب السيولة:

الجدول رقم (28) يمثل نسبة السيولة العامة

2020	2019	2018	2017	السنوات
7965004966	9635778377	7549711707	5300214364	الاصول المتداولة 01
11398187954	11034537198	9491257305	8325693444	الخصوم المتداولة 02
0.698	0.873	0.795	0.636	نسبة السيولة

الفصل الثالث الجانب الميداني

				العامة 2/1
--	--	--	--	------------

المصدر: من إعداد الطالبين بالاعتماد على الوثائق المؤسسة

الجدول رقم (29) نسبة السيولة السريعة

2020	2019	2018	2017	
7965004966	96357783777		5300214369	الأصول المتداولة 01
-	-	-	-	المؤونات المتبقية
				الاصول المتداولة - المؤونات المتبقية
11998187954	11034337198	945127305	8325693444	الخصوم المتداولة
0,69	0,87	0,79	0,63	نسبة السيولة السريعة

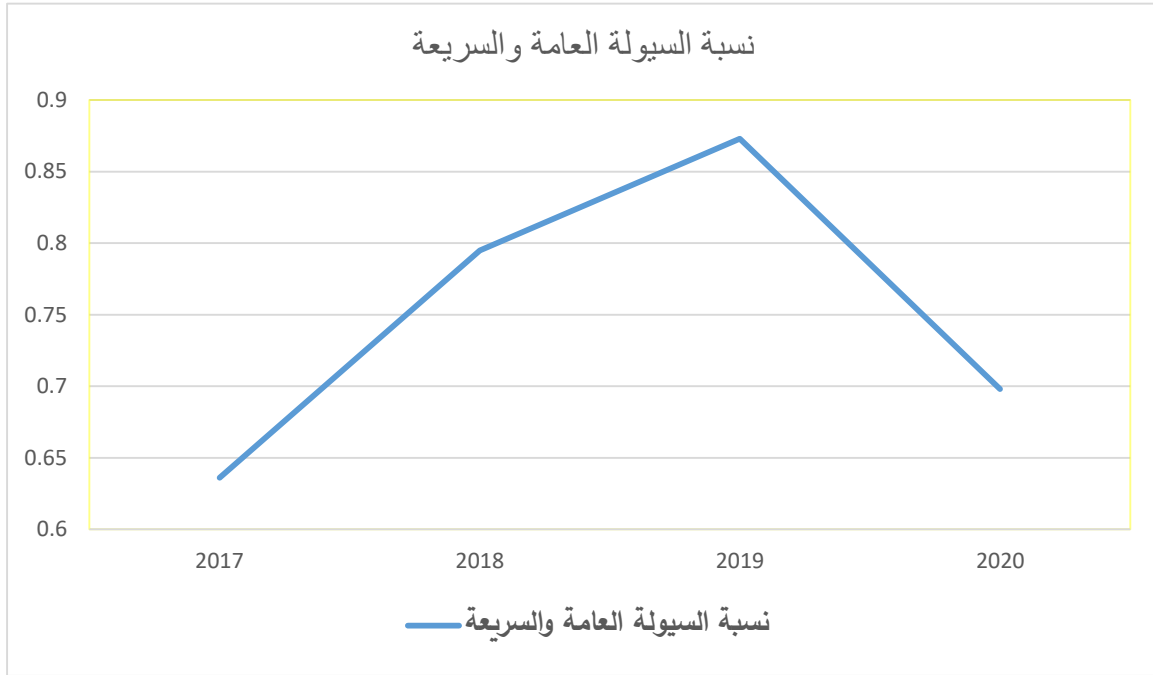
المصدر: من إعداد الطالبين بالاعتماد على وثائق المؤسسة

التعليق:

من خلال النتائج المحصل عليها نلاحظ نسبة السيولة العامة والسريعة في السنوات الثلاث 2017 و 2018 و 2019 ثم ارتفعت لتصل في سنة 2019 إلى أعلى نسبة تقدر 0,87 ثم تنخفض في سنة 2020 لتصل إلى 0,69 وبما أن النسبة أقل من المقياس المناسب للسيولة 1,1 . وهذا يعتبر مؤشر سيئ للمؤسسة، حين تدل على أن المؤسسة تعاني من مشاكل سداد إلتزاماتها وأن الأصول المتداولة لا تغطي الخصوم المتداولة. في الأربعة السنوات

الفصل الثالث الجانب الميداني

الشكل رقم (11) يمثل منحى نسبة السيولة العامة و السريعة



من إعداد الطالبين بالاعتماد على الجدول رقم (28) و(29)

2-نسب النشاط:

أ-معدل دوران الأصول ..

الجدول رقم (30) يمثل معدل دوران الأصول

2020	2019	2018	2017	السنوات
3483271483	4190222906	3871519480	38321223401	رقم العمال 01
16511669461	15803167386	14013026089	12520542849	مجموع الأصول 02
0,21	0,26	0,27	0,30	معدل دوران الأصول 1/0

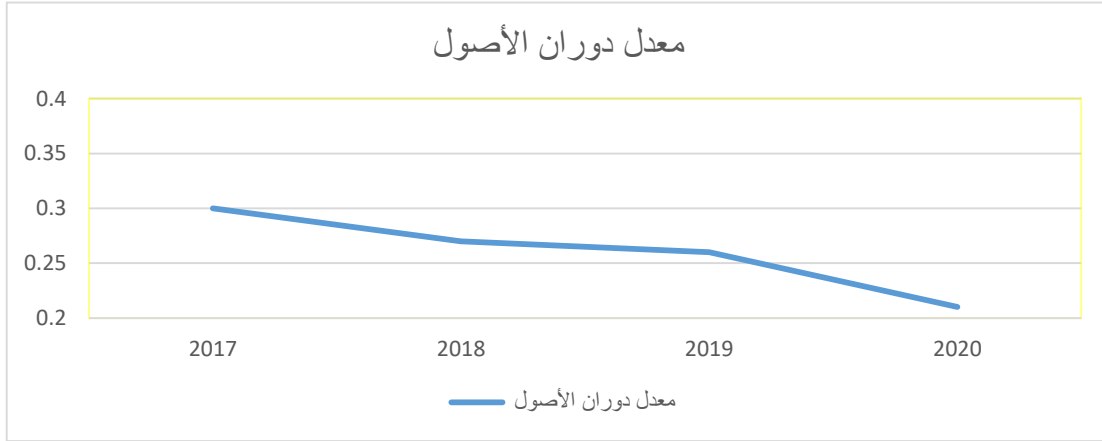
المصدر: من إعداد الطالبة بالاعتماد على وثائق المؤسسة

التعليق:

نلاحظ من خلال النتائج المتحصل عليها أن معدل دوران الأصول في إنخفاض مستمر وهذا ما يدل على عدم كفاءة إدارة المؤسسة في استثمار أموالها في الأصول.

الفصل الثالث الجانب الميداني

الشكل رقم (12) يمثل منحني معدل دوران الأصول



من إعداد الطالبين بالاعتماد على الجدول رقم (30)

ب- معدل دوران الأصول المتداولة:

الجدول رقم (31) يمثل معدل دوران الأصول المتداولة

2020	2019	2018	2017	السنوات
3793099540	481916771	4041190924	3899702768	صافي المبيعات
7965004966	9635778377	754911707	5300244364	مجموع الأصول المتداولة
0,47	0,43	0,53	0,73	معدل دوران الأصول المتداولة

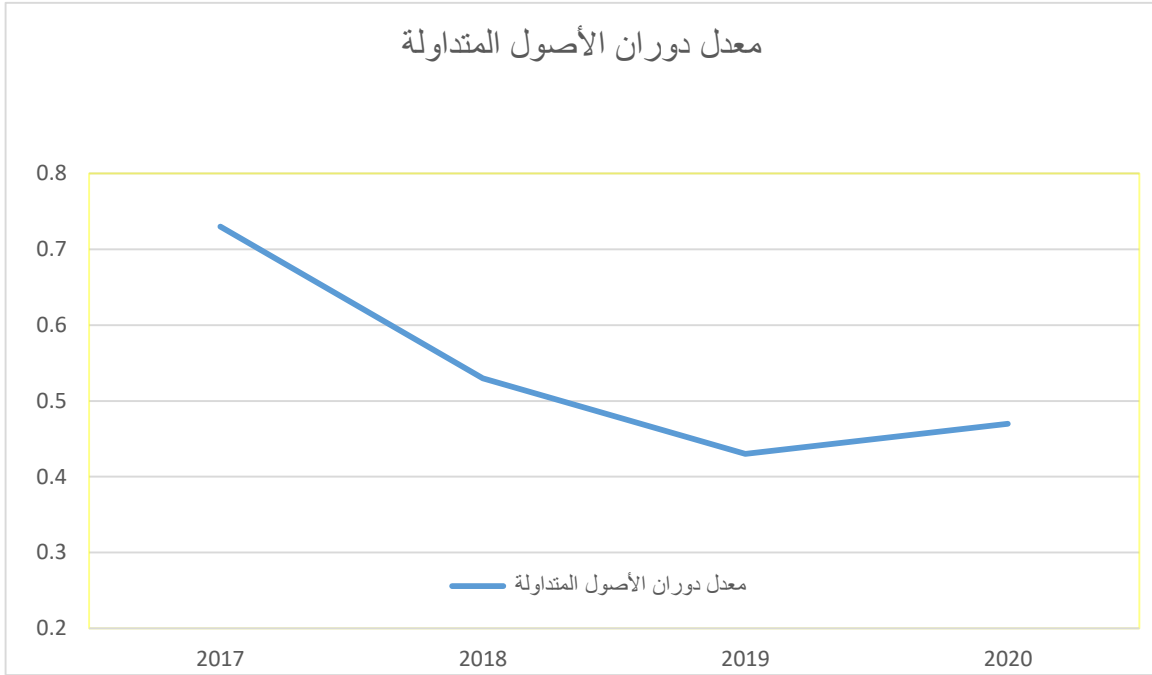
المصدر من إعداد الطالبة بالإعتماد على وثائق المؤسسة

التعليق:

من خلال النتائج المتحصل عليها نلاحظ أن كل دينار تستثمره المؤسسة في سنة 2017 و2018 و2019 يساهم في تحقيق رقم أعمال 0,73 و0,53 و0,43 على التوالي وهو معدل منخفض وهذا راجع إلى سوء المخزون، أما السنة الأخيرة 2020، فإن كل دينار مستثمر ساهم في تحقيق رقم أعمال 0,47.

الفصل الثالث الجانب الميداني

الشكل رقم (13) يمثل منحى معدل دوران الأصول المتداولة



من إعداد الطالبين بالاعتماد على الجدول رقم (31)

ج-معدل دوران الأصول الثابتة

الجدول رقم (32) يمثل معدل دوران الأصول الثابتة

2020	2019	2018	2017	السنوات
3438271483	4190232906	3871579480	3832122301	رقم الأعمال
8546664496	6167389009	6463314383	7220328484	مجموع الأصول الثابتة
0,40	0,67	0,59	0,53	معدل دوران الأصول الثابتة

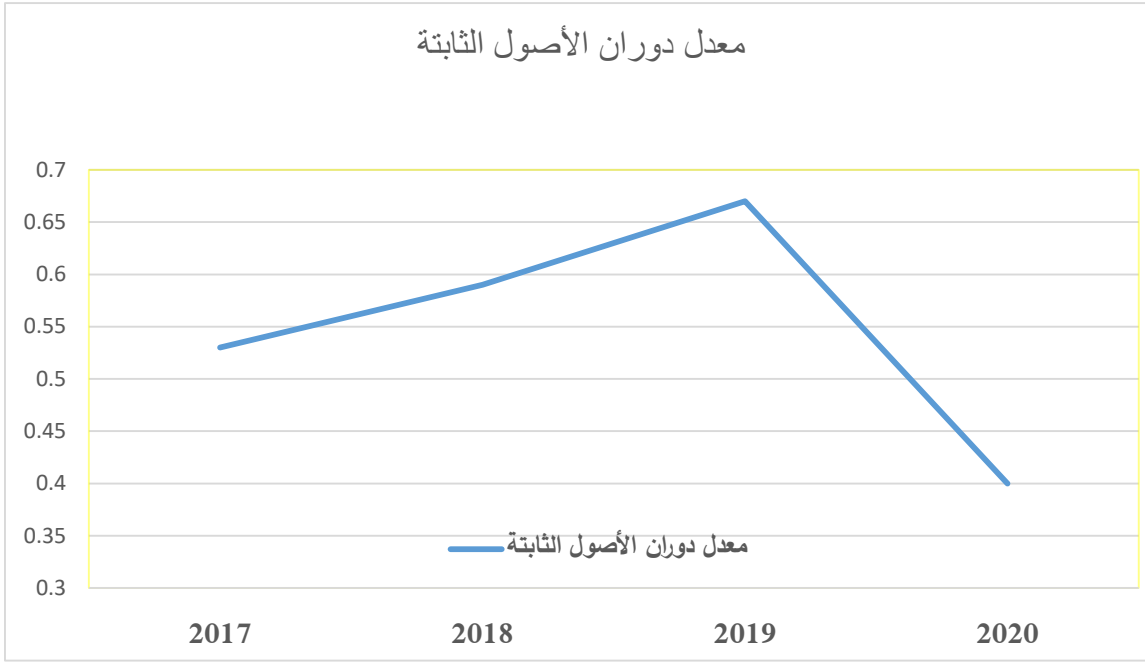
المصدر: من إعداد الطالبين بالاعتماد على وثائق المؤسسة

التعليق:

من خلال النتائج المحصل عليها من الجدول نلاحظ أن معدل دوران الأصول الثابتة قدر سنة 2017 ب 0,53 ثم ارتفع سنة 2018 ليصل الى 0,59 وفي سنة 2018 الى 0,67 ثم ينخفض في السنة الاخيرة 2020 ليصل الى 0,40 نلاحظ أن النسبة أقل من الواحد وهذا دليل على عدم كفاءة المؤسسة في إستخدام أصولها الثابتة في عملياتها الإنتاجية

الفصل الثالث الجانب الميداني

الشكل رقم (14) يمثل منحنى معدل دوران الأصول الثابتة



من إعداد الطالبين بالاعتماد على الجدول رقم (32)

المطلب الثالث: نسب المردودية -

أ- المردودية الاقتصادية:

الجدول رقم (33) يمثل نسب المردودية الاقتصادية

السنوات	2017	2018	2019	2020
النتيجة الصافية (1)	403341877	551297083	480875576	412905273
مجموع الأصول (2)	12520542849	14013026089	15803167386	16511669461
نسبة المردودية الاقتصادية 2/1	0,03	0,03	0,03	0,02

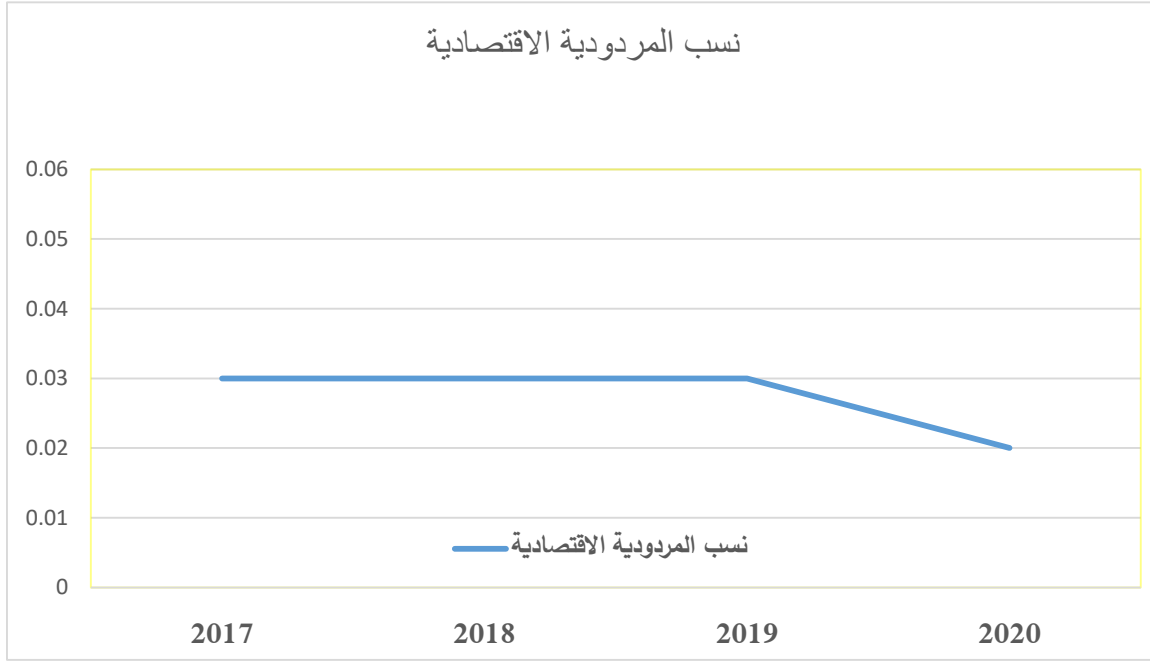
المصدر: من إعداد الطالبة بالاعتماد على وثائق المؤسسة

التعليق:

نلاحظ من خلال النتائج المتحصل عليها أن المردودية الاقتصادية مستقرة تماما خلال السنوات الثلاثة 2017 و2018 و2019، حيث قدرت بـ 0,03 ثم انخفضت في سنة 2020 لتصل إلى 0,02 ومن خلال النتائج نلاحظ أن المؤسسة حققت مردودية متوسطة وهذا راجع لقلة إستثمارات المؤسسة

الفصل الثالث الجانب الميداني

الشكل رقم (15) يمثل منحني نسب المردودية الاقتصادية



من إعداد الطالبين بالاعتماد على الجدول رقم (33)

ب- المردودية المالية:

الجدول رقم (34) يمثل نسب المردودية المالية

2020	2019	2018	2017	السنوات
412905273	480875576	551297083	403341877	النتيجة الصافية (1)
1308254877	1621405738	1195626539	977759243	الأموال الخارجية (2)
0,315	0,296	0,461	0,412	نسبة المردودية المالية 2/1

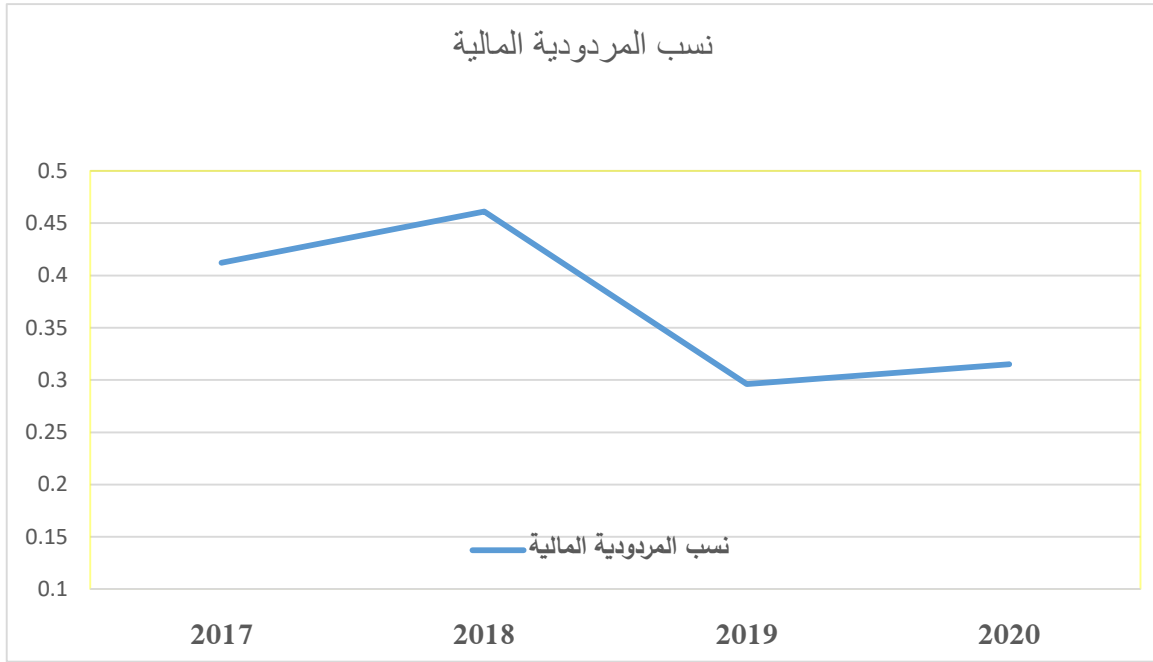
المصدر: من إعداد الطالبة بالاعتماد على وثائق المؤسسة

التعليق:

نلاحظ من خلال النتائج المتحصل عليها أن المردودية المالية سنة 2017 كانت تقترب 0,41 لترتفع سنة 2018 الى 0,46 وهذا راجع الى الزيادة في النتيجة الصافية، لتعود الى الانخفاض سنة 2019 الى 0,29 ثم ترتفع بعد ذلك لتصل سنة 2020 الى 0,31

الفصل الثالث الجانب الميداني

الشكل رقم (16) يمثل منحنى نسب المردودية المالية



من إعداد الطالبين بالاعتماد على الجدول أعلاه

الفصل الثالث الجانب الميداني

خلاصة الفصل:

بعد استعراضنا للمعلومات الخاصة بالمؤسسة حاولنا تحليل مؤشرات الأداء المالي وذلك بالاعتماد على نسب المؤشرات المالية وفي النهاية قد تم التوصل الى أن المؤسسة غير مستقرة ماليا وغير قادرة على تسديد ديونها



خاتمة

خاتمة

تطرقنا من خلال دراستنا الى موضوع دور المحاسبة في تحسين الأداء المالي كما حددت دراسة الحالة بالوكالة سلامة للتأمينات الجزائر بأولاد جلال، حيث حاولنا أن نناقش هذا الموضوع من خلال الإجابة عن الإشكالية الرئيسية للدراسة والتي تتمحور حول كيفية مساهمة المحاسبة المالية وفق متطلبات النظام المحاسبي المالي في تحسين الاداء المالي حيث يعد الأداء المالي ذو أهمية لكل الشركات سواء كانت صناعية أو تجارية أو خدماتية، إلا أن أهميته تكون أشد في المجال التأميني، إذ أن أي إختلال في الهيكل المالي للشركات التأمينية قد يعرضها للخطر ويعرقل مسار حياتها خاصة وأن الشركة تنشط في محيط يتميز بالتغير المستمر سواء داخليا أو خارجيا دون أن تنسى خصوصية شركات التأمين كونها تخضع لرقابة الوزارة، لذا توجب متابعة التغيرات في النتائج المالية وعليه يجب على شركة التأمين تقييم الأداء المالي لنشاطها السنوي بهدف إبراز الوضعية المالية للشركة وذلك باستخدام مجموعة من أدوات التقييم المالي وذلك من أجل ضمان نموها واستمراريتها.

نتائج الدراسة:

ومن خلال هذه الدراسة توصلنا الى النتائج التالية:

- تعتبر المحاسبة أهم مجال في شركات التأمين إذ أنها تعمل على التنظيم والسير الحسن للشركات
 - النظام المحاسبي الخاص بشركات التأمين هو قطاع خاص مستمد من المحاسبة العامة
 - الأداء المالي يمثل المفهوم الصيق لأداء الشركات حيث يركز على استخدام مؤشرات مالية لقياس مدى إنجاز الأهداف.
- من خلال الدراسة التطبيقية توصلنا إلى:
- المؤسسة غير متوارثة ماليا خلال الفترة (2017 – 2020)
 - حققت المؤسسة خلال الأربعة سنوات رأس مال عامل سالب فالمؤسسة لا تستطيع أن تمويل جزء من أصولها المتداولة بأموالها الدائمة فهي لا تحقق هامش أمان
 - أما الاحتياج في رأس مال العامل قد حقق نتائج سلبية خلال فترة الدراسة
 - أما الخزينة فكانت موجبة وهذا لأن الاحتياج في رأس مال العامل كان أقل من رأس المال العامل.
 - لا تتمتع المؤسسة بسيولة جيدة خلال الفترة المدروسة (2017، 2020).

التوصيات والإقتراحات:

- يجب على شركات التأمين استخدام أكبر عدد ممكن من النسب المالية عند القيام بتقييم الأداء المالي.
- مراقبة الوضعية المالية للمؤسسة.



فهرس

المحتويات

فهرس المحتويات

شكر وتقدير

إهداء

ملخص الدراسة

قائمة الجداول والأشكال

المقدمة

الفرضيات 12

أهداف الدراسة..... 12

حدود الدراسة..... 12

أسباب إختيار الموضوع..... 12

المنهج المتبع 13

الدراسات السابقة 13

الفصل الأول الفصل الأول المحاسبة في شركات التأمين

تمهيد..... 15

المبحث الأول: مفاهيم أساسية حول المحاسبة المالية..... 16

المطلب الأول: مفهوم المحاسبة وأهميتها 16

1- مفهوم المحاسبة 16

2- أهميتها 16

المطلب الثاني: ماهية النظام المحاسبي المالي: 16

1- مفهوم النظام المحاسبي المالي: 16

المطلب الثالث: خصائص النظام المحاسبي المالي وأهدافه..... 17

1- خصائص النظام المحاسبي المالي: 17

2. أهداف النظام المحاسبي المالي: 18

المبحث الثاني: المحاسبة في شركات التأمين..... 18

المطلب الأول: المعالجات المحاسبية لشركات التأمين 18

1- المعالجة المحاسبية للتأسيس (في حالة مساهمات عينية ونقدية) 18

فهرس المحتويات

- 19.....2-المعالجة المحاسبية لإبرام عقود التأمين
- 22.....3-المعالجة المحاسبية للتخفيضات المصرحة:
- 23.....4-المعالجة المحاسبية للتعويضات عند وقوع الخطر
- 26.....5-المعالجة المحاسبية لإعادة التأمين
- 29.....6-المعالجة المحاسبية للضرائب والرسوم
- 30.....7-المعالجة المحاسبية لعملية الفصل في أقساط التأمين للدورات الموالية
- 31.....المطلب الثاني: النظام المحاسبي المالي لشركات التأمين
- 31.....1-المجموعة المستندية في شركات التأمين
- 32.....2-المجموعة الدفترية في شركات التأمين
- 33.....3-دليل الحسابات
- 34.....المطلب الثالث: خصائص المحاسبة في شركات التأمين
- 34.....1-محاسبة شركات التأمين هي تطبيق لمبادئ المحاسبة المالية
- 34.....2-محاسبة شركات التأمين تجمع بين محاسبة منشآت الأقسام والفروع
- 34.....3-زيادة أثر عنصر التقدير في شركات التأمين
- 35.....4-الحسابات والقوائم الختامية

الفصل الثاني الأداء المالي

- 38.....تمهيد:
- 39.....المبحث الأول: مفاهيم أساسية حول الأداء بالمؤسسة
- 39.....المطلب الأول: تعريف الأداء المالي
- 39.....المطلب الثاني: أهمية الأداء المالي:
- 40.....المطلب الثالث: مكونات ومحددات الأداء المالي
- 40.....1-مكونات الأداء
- 41.....2-محددات الأداء
- 43.....المطلب الثالث: طرق وخطوات تقييم الأداء

فهرس المحتويات

43.....	1- طرق تقييم الأداء.
47.....	2- خطوات تقييم الأداء.
47.....	المبحث الثاني: مؤشرات الأداء المالي في شركات التأمين.
47.....	المطلب الأول: مؤشرات التوازن المالي.
51.....	المطلب الثاني: مؤشرات النسب المالية.
55.....	المطلب الثالث: نسب المردودية.
	الفصل الثالث
	الجانب الميداني
58.....	تمهيد.
59.....	المبحث الأول: شركة سلامة للتأمينات الجزائرية - وكالة أولاد جلال.
59.....	المطلب الأول: تقديم شركة سلامة للتأمينات الجزائرية وكالة أولاد جلال.
60.....	المطلب الثاني: نشاط شركة سلامة للتأمينات الجزائرية وكالة أولاد جلال.
61.....	المبحث الثاني: مؤشرات الأداء المالي شركات التأمين.
61.....	المطلب الأول: مؤشرات التوازن المالي.
64.....	المطلب الثاني: نسب المالية.
64.....	1-نسب السيولة.
66.....	2-نسب النشاط.
69.....	المطلب الثالث: نسب المردودية.
74.....	خاتمة.
74.....	نتائج الدراسة.

فهرس المحتويات

قائمة المراجع

الملاحق



قائمة

المصادر والمراجع

قائمة المصادر والمراجع

كتب:

1. أحمد صلاح عطية، محاسبة شركات التأمين، الدار الجامعية للنشر، 2003.
2. أحمد ماهر، إدارة الموارد البشرية، الدار الجامعية للنشر، 2007، ص 420
3. أحمد نور، المحاسبة المالية القياس والتقييم والافصاح المحاسبي، الدار الجامعية للنشر والتوزيع الاسكندرية 2003-2004، ص13
4. إلياس بن ساسي ويوسف قريشي، التسيير المالي، دار وإثل، عمان، 2006.
5. بو مزاید إبراهيم، المحاسبة المالية وفق النظام المحاسبي المالي، الدار الجزائرية الطبعة الاولى 2018 ص 19, 20
6. دونالد ووترز، 101 طريقة لتطوير أداء الشركات، الطبعة الأولى، دار الفاروق للنشر والتوزيع، مصر، 2002، ص 17.
7. عايشة بلغالي، تقييم الأداء المالي للمؤسسة الاقتصادية، ص 12
8. عبد الفتاح دياب حسين، إدارة الموارد البشرية، 1998، ص 324/326
9. عبد الوهاب نصر على، مبادئ المحاسبة المالية، الجزء الأول، الدار الجامعية، مصر، 2003/2004.
10. عطية عبد الحفي، أساسيات المحاسبة المالية، ط 1، الإسكندرية، المكتب الجامعي الحديث، 2009.
11. لقلطي الأخضر، دراسات في المالية والمحاسبة المكتب الجامعي الحديث، دار الكتاب والوثائق القومية 2018، ص 103
12. مبارك لسوس، التسيير المالي، الطبعة الثانية، ديوان المطبوعات الجامعية، 2012، ص 46-47
13. محمد عقل مفلح، مقدمة في الادارة المالية والتحليل المالي، 2006، ص 372
14. محمد محمود الخطيب، الأداء المالي وأثره على عوائد أسهم الشركات، الطبعة الأولى، دار الحامد، عمان، الأردن، سنة 2010
15. مصطفى الشيخ فهمي، التحليل المالي، الطبعة الأولى، رام الله فلسطين، ص 59
16. نضال فارس العريبد، المحاسبة في شركات التأمين، 1999، ص 59

مذكرات ورسائل تخرج:

1. تغليسية عبد العزيز، دور نظم المعلومات المحاسبية في تحسين الأداء المالي، مذكرة مقدمة كجزء من متطلبات نيل شهادة الماستر في علوم التسيير، جامعة محمد خيضر - بسكرة -، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، 2016، ص 50
2. خديجة دزايت، معطالله مبروكة، تقييم الآراء المالي للمؤسسة الاقتصادية، مذكرة شهادة الليسانس، جامعة قاصدي مرباح ورقلة 2012/2013، ص 23-24

قائمة المصادر والمراجع

3. رحيم بلال، تقييم الأداء المالي لشركات التأمين، مذكرة مقدمة لاستكمال متطلبات شهادة الماجستير أكاديمي في علوم التسيير، جامعة العربي بن مهيدي أم البواقي، كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية وعلوم التسيير، 2012/2011، ص69
4. زين عبد المالك، القياس والإفصاح عن عناصر القوائم المالية في النظام المحاسبي المالي، مذكرة ماجستير، جامعة أحمد بوقرة بومرداس، 2015، ص7.
5. طابق بثينة، عباسي سلسبيل، المحاسبة في شركات التأمين، مذكرة مقدمة ضمن متطلبات نيل شهادة الماجستير في العلوم التجارية، جامعة محمد خيضر - بسكرة -، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، 2020، ص17
6. عينوس عبد الرحيم، دحماني عبد الوافي، تقييم الأداء العالي في شركات التأمين، دراسة تطبيقية في الصندوق الجهوي للتعاون الفلاحي، مذكرة ماجستير، جامعة أكلى محند أو لجاج، البويرة، 2019/2018، ص11/10

مجالات:

1. دادن عبد الغني، الأداء المالي، مجلة الباحث، العدد 4، كلية الاقتصاد والتسيير، جامعة ورقلة، 2006، ص41،42
2. عقبي حمزة، بن عشي بشير / أثر تطبيق النظام المحاسبي المالي على الأداء المالي للشركات المدرجة في سوق الأوراق المالية دراسة عينة من المؤسسات المدرجة في بورصة الجزائر باستخدام طريقة التحليل العملي للتمييز (AFD)، مجلة العلوم الإنسانية، العدد 49، ص 108-109
3. كتوش عاشور، متطلبات النظام المحاسبي المالي الموحد /IAS/IAS/ في الجزائر، مجلة اقتصاديات شمال افريقيا، العدد 6، ص292.

المراسيم والقوانين:

1. الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية، الجريدة الرسمية، القانون رقم 07-11، العدد 74، 2007، الجزائر، المادة 3، ص3.



قائمة الملاحق

قائمة الملاحق

IMPRIME DESTINE AU CONTRIBUABLE				
Designation de l'entreprise : SPA SALAMA ASSURANCES ALGERIE		N.I.F : 000016001244489		
Activité: ASSURANCES				
Adresse: Cooperative EL AMET N° 05 - Said Hamdine - BMR - Alger				
Exercice clos le		31 décembre 2017		
BILAN (ACTIF)				
A C T I F	2017			2016
	Montants Bruts	Amortissements Provisions et pertes de valeurs	Net	Net
ACTIFS NON COURANTS				
Plan d'acquisition - Goodwill positif ou négatif				
Immobilisations incorporelles	67 635 016	66 518 181	1 116 835	1 986 281
Immobilisations corporelles				
- Terrains	653 623 710		653 623 710	595 795 000
- Bâtimens	1 068 168 650		1 068 168 650	984 974 260
- Immeubles de placement	400 712 000		400 712 000	400 310 000
- Autres immobilisations corporelles	320 605 600	290 078 193	30 527 407	45 677 894
- Immobilisations en concession				
- Immobilisations en cours	54 621 090		54 621 090	54 621 090
Immobilisations financières				
- Titres mis en équivalence				
- Autres participations et créances rattachées	28 248 475		28 248 475	23 449 623
- Autres titres immobilisés	4 949 000 000		4 949 000 000	4 269 000 000
- Prêts et autres actifs financiers non courants	5 762 835		4 602 727	4 151 060
- Impôts différés actif	29 707 591		29 707 591	
TOTAL ACTIF NON COURANT	7 578 084 967	357 486 482	7 220 328 485	6 379 965 260
ACTIF COURANT				
Provisions techniques d'assurance				
- Part de la coassurance cédée				
- Part de la réassurance cédée	977 759 243		977 759 243	847 200 111
Créances et emploi assimilés				
- Cessionnaires & Cédants débiteurs	1 805 804 435		1 805 804 435	1 370 306 933
- Assurés, intermédiaires d'assurance et comptes rattachés	2 076 758 297	411 023 828	1 665 734 470	1 699 879 688
- Autres débiteurs	92 840 431		92 840 431	122 447 802
- Impôts et assimilés	27 542 973		27 542 973	12 576 018
- Autres créances et emplois assimilés	33 742 991		33 742 991	28 231 222
Disponibilités et assimilés				
- Placements et autres actifs financiers courants	237 500 000		237 500 000	37 500 000
- Trésorerie	459 289 821		459 289 821	299 910 383
TOTAL ACTIF COURANT	5 711 238 191	411 023 828	5 300 214 364	4 418 052 104
TOTAL GENERAL ACTIF	13 289 323 158	768 780 310	12 520 542 849	10 798 017 364

قائمة الملاحق

IMPRIME DESTINE AU CONTRIBUABLE

N.I.F : 000016001244489

Désignation de l'entreprise :

SPA SALAMA ASSURANCES ALGERIE

Activité: ASSURANCES

Adresse:

Coopérative EL AMEL N° 05 - Saïd Hamdine - BMR - Alger

Exercice clos le

31 décembre 2017

BILAN (PASSIF)

P A S S I F	2017	2016
CAPITAUX PROPRES		
Capital émis	2 000 000 000	2 000 000 000
Capital non appelé		
Primes et réserves (Réserves consolidées [1])	74 357 130	63 830 900
Ecart de réévaluation	812 872 194	656 004 278
Écart d'équivalence [1]		
Résultat net (Résultat net part du groupe [1])	403 341 877	210 524 592
Autres capitaux propres - Report à nouveau	461 794 517	308 760 468
Part de la société consolidante [1]		
Part des minoritaires [1]		
TOTAL I	3 752 365 718	3 239 120 238
PASSIF NON COURANT		
Emprunts et dettes financières	5 872 471	5 872 471
Impôts (différés et provisionnés)	26 788 959	
Autres dettes non courants		
Provisions réglementées	406 705 813	360 491 402
Provisions et produits comptabilisés d'avance	3 116 444	1 650 000
TOTAL II	442 483 687	368 013 873
PASSIF COURANT		
Fonds ou valeurs reçus des réassureurs	977 759 243	847 200 111
Provisions techniques d'assurance		
- Opérations directes	4 647 186 411	4 317 074 501
- Acceptations		
Dettes et ressources rattachées		
- Cessionnaires, Cédants et comptes rattachés	1 681 103 161	1 097 896 484
- Assurés et intermédiaires d'assurance	244 705 328	216 461 399
Impôts	557 115 067	334 216 720
Autres dettes	216 587 195	376 797 018
Trésorerie Passif	1 237 038	1 237 038
TOTAL III	8 325 693 443	7 190 883 271
TOTAL PASSIF (I+II+III)	12 520 542 848	10 798 017 382

قائمة الملاحق

IMPRIME DESTINE AU CONTRIBUABLE		N.L.F : 000016001244489		
Designation de l'entreprise : SPA SALAMA ASSURANCES ALGERIE Activité : ASSURANCES Adresse : Cooperative IT AMI L N° 05 - Sadj Humdine - BAIR - Alger				
Exercice du		01/01/2017	Au 31/12/2017	
COMPTES DE RESULTAT				
RUBRIQUES	OPERATIONS BRUTES 2017	CESSIONS ET RETROCESSIONS 2017	OPERATIONS NETTES 2017	OPERATIONS NETTES 2016
Primes émises sur opérations directes	4 787 336 688	-955 214 296	3 832 122 392	4 035 244 196
Primes acceptées	20 378 740	0	20 378 740	18 255 266
Primes émises reportées	29 271 243	17 930 394	47 201 637	98 497 177
Primes acceptées reportées				
I-Primes acquises à l'exercice	4 836 986 671	-937 283 902	3 899 702 768	4 151 996 500
Prestations (sinistres) sur opérations directes	2 473 071 764	-204 319 754	2 268 752 010	2 610 910 000
Prestations (sinistres) sur acceptations				
II-Prestations (sinistres) de l'exercice	2 473 071 764	-204 319 754	2 268 752 010	2 610 910 995
Commissions reçues en réassurance		131 286 785	-131 286 785	114 642 620
Commissions versées en réassurance				
III-Commissions de réassurance	0	131 286 785	-131 286 785	114 642 620
Subventions d'exploitation d'assurance				
IV-Marge d'Assurance Nette	2 363 914 907	-601 677 363	1 762 237 543	1 655 728 120
Services				
Sous-traitance général	-15 205 564		-15 205 564	-11 813 350
Location	-1 548 138		-1 548 138	-2 760 180
Primes d'assurances				
Exterieurs				
Personnel à l'extérieur de l'entreprise	-470 910 994		-470 910 994	-498 443 180
Rémunération d'intermédiaires et honoraires	-13 216 334		-13 216 334	-16 669 670
Déplacements, missions et réceptions	-220 990 919		-220 990 919	-292 555 900
Autres services	-411 675 038		-411 675 038	-426 149 700
Charges de personnel	-93 383 299		-93 383 299	-96 958 200
Impôts, taxes & versements assimilés				
Production immobilisée	31 830 528		31 830 528	45 916 100
Autres produits opérationnels	-28 949 178		-28 949 178	-38 086 100
Autres charges opérationnelles	-76 809 282		-76 809 282	-87 213 000
Dotations aux amortissements	-140 405 743		-140 405 743	-43 955 700
Provisions	-20 133 275		-20 133 275	-44 877 000
Pertes de valeur				
Reprise sur pertes de valeur et provisions	902 527 671	-601 677 363	300 850 307	142 162 000
V-Résultat Technique Opérationnel	250 196 802		-2 428 787	-2 295 000
Produits financiers	-2 428 787		0	142 482 000
Charges financières	247 768 015		247 768 015	284 640 000
VI-Résultat Financier	1 150 295 686	-601 677 363	548 618 322	284 640 000
VII-Résultat Ordinaire (V + VI)			548 618 322	284 640 000
Eléments extraordinaires (produits) (*)				
Eléments extraordinaires (charges) (*)	1 150 295 686	-601 677 363	548 618 322	284 640 000
VIII-Résultat Extraordinaire	148 195 074		2 918 631	71 100 000
Impôts exigibles sur résultats ordinaires	2 918 631		403 341 879	210 500 000
Impôts différés (Variations) sur résultats ordinaires	1 005 019 243	-601 677 363		
IX-RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE				

قائمة الملاحق

ZITOUNI Kamel Commissaire aux Comptes

Bilan Actif

Exercice clos le 31/12/2020

LIBELLE	BRUT 2020	AMO/PROV 2020	NET 2020	2019
ACTIFS NON COURANTS				
Ecart d'acquisition-goodwill positif ou négatif				
Immobilisations incorporelles	126 295 396	120 046 413	6 248 982	31 139 468
Immobilisations corporelles				
Terrains	767 428 600			
Bâtiments	1 022 887 900		767 428 600	728 108 400
Immeubles de placement	423 361 000		1 022 887 900	961 351 785
Autres immobilisations corporelles	345 191 166	327 854 762	423 361 000	425 219 500
Immobilisations en concession			17 336 405	23 209 512
Immobilisations encours				
Immobilisations financières				
Titres mis en équivalence				
Autres participations et créances rattachées	28 248 475		28 248 475	33 248 475
Autres titres immobilisés	6 133 000 000		6 133 000 000	3 885 000 000
Prêts et autres actifs financiers non courants	6 200 419	1 160 108	5 040 311	4 487 727
Impôts différés actif	143 112 823		143 112 823	75 624 141
TOTAL ACTIF NON COURANT	8 995 725 779	449 061 284	8 546 664 496	6 167 389 009
ACTIF COURANT				
Fonds ou valeurs déposées auprès des cédants				
Provisions techniques d'assurance	1 308 254 877		1 308 254 877	1 621 405 738
Part de la coassurance cédée				
Part de la réassurance cédée	1 308 254 877		1 308 254 877	1 621 405 738
Créances et emplois assimilés	6 129 117 217	812 928 105	5 316 189 111	4 911 441 391
Cessionnaires et Cédants débiteurs	3 720 690 161		3 720 690 161	3 468 499 764
Assurés, Intermédiaires d'assurance	2 226 898 735	759 493 074	1 467 405 661	1 275 751 193
Autres débiteurs	114 040 586	53 435 031	60 605 555	110 424 343
Impôts et assimilés	24 781 941		24 781 941	11 435 108
Autres créances et emplois assimilés	42 705 794		42 705 794	45 330 983
Disponibilités et assimilés	1 360 693 319		1 340 560 977	3 102 931 248
Placements et autres actifs financiers courants	969 500 000.00		969 500 000	2 300 500 000
Trésorerie	391 193 319.23	20 132 342	371 060 977	802 431 248
TOTAL ACTIF COURANT	8 798 065 413	812 928 105	7 965 004 966	9 635 778 377
TOTAL GENERAL ACTIF	17 793 791 192	1 261 989 389	16 511 669 461	15 803 167 386

ZITOUNI Kamel
Commissaire aux Comptes

قائمة الملاحق

ZITOUNI Kamel Commissaire aux Comptes

Bilan Passif

Exercice clos le 31/12/2020

LIBELLE	2020	2019
CAPITAUX PROPRES		
Capital émis	2 000 000 000	2 000 000 000
Capital non appelé		
Primes et réserves - Réserves consolidées (1)	146 132 857	122 089 078
Ecart de réévaluation	972 276 941	812 872 194
Ecart d'équivalence (1)		
Résultat net - Résultat net part du groupe (1)	412 905 273	480 875 576
Autres capitaux propres - Report à nouveau	798 229 219	685 521 270
Part de la société consolidante (1)		
Part des minoritaires (1)		
TOTAL I	4 329 544 290	4 101 358 118
PASSIFS NON-COURANTS		
Emprunts et dettes financières	6 472 471	6 472 471
Impôts (différés et provisionnés)		
Autres dettes non courantes		
Provisions réglementées	774 644 746	657 749 600
Provisions et produits constatés d'avance	2 820 000	3 050 000
TOTAL II	783 937 217	667 272 071
PASSIFS COURANTS :		
Fonds ou valeurs reçus des réassureurs	1 308 254 877	1 621 405 738
Provisions techniques d'assurance		
Opérations directes	5 748 503 162	5 879 437 113
Acceptations		
Dettes et ressources rattachées		
Cessionnaires, Cédants et comptes rattachés	3 263 738 061	2 523 504 453
Assurés et Intermédiaires d'assurance	252 960 804	281 078 833
Impôts	420 943 756	369 400 333
Autres dettes	403 787 294	359 710 728
Trésorerie passif		
TOTAL III	11 398 187 954	11 034 537 198
TOTAL GENERAL PASSIF (I+II+III)	16 511 669 461	15 803 167 386

ZITOUNI Kamel
Commissaire aux Comptes
--- ALGER ---

قائمة الملاحق

ZITOUNI Kamel Commissaire aux Comptes

Tableau de résultats

Exercice clos le 31/12/2018

LIBELLE	Opérations	Cessions et	Opérations	Opérations
	Brutes	Rétrocessions	Nettes	Nettes
	2018	2018	2018	2017
Primes émises sur opérations directes	5 158 194 912	(1 286 615 433)	3 871 579 480	3 832 122 391
Primes acceptés	40 040 761		40 040 761	20 378 740
Primes émises reportées	(101 618 552)	231 189 236	129 570 684	47 201 637
Primes acceptés reportées				
I-Primes acquises à l'exercice	5 096 617 121	- 1 055 426 197	4 041 190 924	3 899 702 768
Prestations (sinistres) sur opérations	2 650 469 328	(341 100 898)	2 309 368 430	- 2 268 752 010
Prestations (sinistres) sur acceptations				
II-Prestations (sinistres) de l'exercice	2 650 469 328	- 341 100 898	2 309 368 430	- 2 268 752 010
Commissions reçues en réassurance		171 460 868	171 460 868	131 286 785
Commissions versées en réassurance				
III-Commissions de réassurance	-	171 460 868	171 460 868	131 286 785
IV-MARGE D'ASSURANCE NETTE	2 446 147 793	- 542 864 431	1 903 283 362	1 762 237 543
Services extérieurs et autres consommations	(774 681 720)		- 774 681 720	- 721 871 949
Charges de personnel	(443 807 400)		- 443 807 400	- 411 675 038
Impôts, taxes et versements assimilés	(88 221 911)		- 88 221 911	- 93 383 299
Production immobilisé				
Autres produits opérationnels	53 507 046		53 507 046	31 830 528
Autres charges opérationnelles	(35 646 353)		- 35 646 353	- 28 949 178
Reprise sur pertes de valeur et provisions	3 247 924		3 247 924	
Dotations aux amortissements, provisions et PDV	(267 787 071)		- 267 787 071	- 237 338 300
Perte de valeur				
V- RESULTAT TECHNIQUE OPERATIONNEL	892 758 309	- 542 864 431	349 893 878	300 850 305
Produits financiers	330 067 924		330 067 924	250 196 802
Charges financières	(2 910 901)		- 2 910 901	- 2 428 787
VI-RESULTAT FINANCIER	327 157 024	- 542 864 431	327 157 024	247 768 014
VII-RESULTAT ORDINAIRE AVANT IMPOTS	1 219 915 332		677 050 902	548 618 319
Résultat hors activité				
Impôts exigibles sur résultats ordinaires	(176 652 374)		- 176 652 374	- 148 195 074
Impôts différés (Variations) sur résultats ordinaires	50 898 555		50 898 555	2 918 631
TOTAL DES PRODUITS ORDINAIRES	5 534 338 571	- 883 965 328	4 650 373 242	4 315 935 514
TOTAL DES CHARGES ORDINAIRES	- 4 440 177 057	341 100 898	- 4 099 076 159	- 3 912 593 637
VIII-RESULTAT NET DES ACTIVITES	1 094 161 513	- 542 864 431	551 297 083	403 341 877
Eléments extraordinaires (produits)				
Eléments extraordinaires (charges)				
IX-RESULTAT EXTRAORDINAIRE				
X-RESULTAT NET DE L'EXERCICE	1 094 161 513	- 542 864 431	551 297 083	403 341 877

Les autres états financiers :

- Le tableau des flux de trésorerie ;
- Le tableau de variation des capitaux sont joint en annexe du présent rapport.

ZITOUNI Kamel
Commissaire aux Comptes

قائمة الملاحق

ZITOUNI Kamel Commissaire aux Comptes

Bilan Passif



Exercice clos le 31/12/2018

LIBELLE	2018	2017
CAPITAUX PROPRES		
Capital émis	2 000 000 000	2 000 000 000
Capital non appelé		
Primes et réserves - Réserves consolidées (1)	94 524 224	74 357 130
Ecart de réévaluation	812 872 194	812 872 194
Ecart d'équivalence (1)		
Résultat net - Résultat net part du groupe (1)	551 297 083	403 341 877
Autres capitaux propres - Report à nouveau	557 588 213	461 794 517
Part de la société consolidante (1)		
Part des minoritaires (1)		
TOTAL I	4 016 281 713	3 752 365 718
PASSIFS NON-COURANTS		
Emprunts et dettes financières	5 872 471	5 872 471
Impôts (différés et provisionnés)		26 788 959
Autres dettes non courantes		
Provisions réglementées	493 939 090	406 705 813
Provisions et produits constatés d'avance	5 675 511	3 116 444
TOTAL II	505 487 072	442 483 687
PASSIFS COURANTS :		
Fonds ou valeurs reçus des réassureurs	1 195 626 539	977 759 243
Provisions techniques d'assurance		
Opérations directes	5 097 595 992	4 647 186 411
Acceptations		
Dettes et ressources rattachées		
Cessionnaires, Cédants et comptes rattachés	2 186 485 915	1 681 103 161
Assurés et Intermédiaires d'assurance	266 055 692	244 705 328
Impôts	516 283 857	557 115 067
Autres dettes	227 972 272	216 587 195
Trésorerie passif	1 237 038	1 237 038
TOTAL III	9 491 257 305	8 325 693 444
TOTAL GENERAL PASSIF (I+II+III)	14 013 026 089	12 520 542 849

ZITOUNI Kamel
Commissaire aux Comptes
--- ALGER ---

قائمة الملاحق

Bilan Actif

Exercice clos le 31/12/2018

ZITOUNI Kamel
Commissaire aux Comptes
مفوضية المحاسبة
والمحاسبة
Rue Saïd Hamdine
C.O.P. El Amel, Lot. N°5
SAÏD HAMDINE
B.M.R. ALGER
ALGERIE

LIBELLE	BRUT 2018	AMO/PROV 2018	NET 2018	2017
ACTIFS NON COURANTS				
Ecart d'acquisition-goodwill positif ou negatif				
Immobilisations incorporelles	122 416 106	82 274 681	40 141 425	1 116 835
Immobilisations corporelles				
Terrains	688 968 400		688 968 400	653 623 710
Bâtiments	1 068 168 650	173 917 248	894 251 402	1 068 168 650
Immeubles de placement	424 297 500		424 297 500	400 712 000
Autres immobilisations corporelles	340 896 184	189 603 917	151 292 267	30 527 407
Immobilisations en concession				
Immobilisations encours				54 621 090
Immobilisations financières				
Titres mis en équivalence				
Autres participations et créances rattachées	33 248 475		33 248 475	28 248 475
Autres titres immobilisés	4 174 000 000		4 174 000 000	4 949 000 000
Prêts et autres actifs financiers non courants	4 457 835	1 160 108	3 297 727	4 602 727
Impôts différés actif	53 817 186		53 817 186	29 707 591
TOTAL ACTIF NON COURANT	6 910 270 337	446 955 954	6 463 314 383	7 220 328 484
ACTIF COURANT				
Fonds ou valeurs déposées auprès des cédants				
Provisions techniques d'assurance	1 195 626 539		1 195 626 539	977 759 243
Part de la coassurance cédée				
Part de la réassurance cédée	1 195 626 539		1 195 626 539	977 759 243
Créances et emplois assimilés	4 906 878 859	495 343 112	4 411 535 747	3 625 665 300
Cessionnaires et Cédants débiteurs	2 843 354 477		2 843 354 477	1 805 804 435
Assurés, Intermédiaires d'assurance et comptes rattachés	1 906 874 848	495 343 112	1 411 531 736	1 665 734 470
Autres débiteurs	87 139 628		87 139 628	92 840 431
Impôts et assimilés	34 363 366		34 363 366	27 542 973
Autres créances et emplois assimilés	35 146 541		35 146 541	33 742 991
Disponibilités et assimilés	1 942 549 421		1 942 549 421	696 789 821
Placements et autres actifs financiers courants	1 582 500 000		1 582 500 000	237 500 000
Trésorerie	360 049 421		360 049 421	459 289 821
TOTAL ACTIF COURANT	8 045 054 819	495 343 112	7 549 711 707	5 300 214 364
TOTAL GENERAL ACTIF	14 955 325 156	942 299 067	14 013 026 089	12 520 542 849

ZITOUNI Kamel
Commissaire aux Comptes
--- ALGER ---

قائمة الملاحق

ZITOUNI Kamel Commissaire aux Comptes

Tableau de résultats

Exercice clos le 31/12/2020

LIBELLE	Opérations	Cessions et	Opérations	Opérations
	Brutes	Rétrocessions	Nettes	Nettes
	2020	2020	2020	2019
Primes émises sur opérations directes	4 558 151 401	- 1 119 879 918	3 438 271 483	4 190 232 906
Primes acceptés		55 774 783	55 774 783	29 532 697
Primes émises reportées	278 248 158		278 248 158	- 37 848 832
Primes acceptés reportées		20 805 115.63	20 805 115.63	
I-Primes acquises à l'exercice	4 836 399 559	- 1 043 300 019	3 793 099 540	4 181 916 771
Prestations (sinistres) sur opérations	- 2 333 315 323	159 923 311	- 2 173 392 013	- 2 312 926 787
Prestations (sinistres) sur acceptations				
II-Prestations (sinistres) de l'exercice	- 2 333 315 323	159 923 311	- 2 173 392 013	- 2 312 926 787
Commissions reçues en réassurance		146 821 920	146 821 920	163 292 130
Commissions versées en réassurance				
III-Commissions de réassurance	-	146 821 920	146 821 920	163 292 130
IV-MARGE D'ASSURANCE NETTE	2 503 084 235	- 736 554 789	1 766 529 447	2 032 282 114
Services extérieurs et autres consommations	- 659 590 252		- 659 590 252	- 797 526 153
Charges de personnel	- 431 795 802		- 431 795 802	- 483 103 293
Impôts, taxes et versements assimilés	- 103 420 987		- 103 420 987	- 117 565 923
Production immobilisé			-	-
Autres produits opérationnels	31 280 539		31 280 539	58 702 965
Autres charges opérationnelles	- 24 009 087		- 24 009 087	- 28 875 790
Reprise sur pertes de valeur et provisions			-	4 456 046
Dotations aux amortissements, provisions et PDV	- 455 783 486		- 455 783 486	- 329 204 493
Perte de valeur			-	-
V- RESULTAT TECHNIQUE OPERATIONNEL	859 765 161		123 210 372	339 165 474
Produits financiers	361 637 614		361 637 614	288 665 632
Charges financières	- 8 993 981		- 8 993 981	- 6 106 909
VI-RESULTAT FINANCIER	352 643 634		352 643 634	282 558 723
VII-RESULTAT ORDINAIRE AVANT IMPOTS	1 212 408 795		475 854 006	621 724 197
Résultat hors activité				
Impôts exigibles sur résultats ordinaires	- 130 437 415		- 130 437 415	- 162 655 576
Impôts différés (Variations) sur résultats ordinaires	67 488 681		67 488 681	21 806 955
TOTAL DES PRODUITS ORDINAIRES	5 296 806 394		4 400 328 295	4 718 840 499
TOTAL DES CHARGES ORDINAIRES	- 4 147 346 332		- 3 987 423 022	- 4 237 964 923
VIII-RESULTAT NET DES ACTIVITES ORDINAIRES	1 149 460 062		412 905 273	480 875 576
Eléments extraordinaires (produits)				
Eléments extraordinaires (charges)				
IX-RESULTAT EXTRAORDINAIRE			412 905 273	480 875 576
X-RESULTAT NET DE L'EXERCICE	1 149 460 062			

ZITOUNI Kamel
Commissaire aux Comptes
A.T.C.R. ...